

주부의 화폐관리전략과 재정만족도에 관한 연구

A Study on Housewives' Money Management Strategies and Financial Satisfaction

서울대학교 대학원 소비자 아동학과

金 惠 靖

서울대학교 생활과학대학 소비자학과

교 수 李 基 榮

Dept. of Consumer and Child Studies Seoul National University

Graduate School : Hae jeong Kim

Dept. of Consumer Studies and Resource Management Seoul National University

Professor : Ki Young Lee

〈목 차〉

- | | |
|------------------|---------------|
| I. 서론 | IV. 연구결과 및 해석 |
| II. 이론적 배경 | V. 결론 및 제언 |
| III. 연구문제 및 연구방법 | 참고문헌 |

〈Abstract〉

The purpose of this study was to investigate the effects of two variable groups (socio-demographic factors and psychological factors) on money management strategies and financial satisfaction.

The major findings of this study are as follows :

Household income, level of education of wives, and locus of control had significant effect on the level of financial satisfaction. After the effect of socio - demographic variables and psychological variables was controlled, Especially evaluating strategy was found to be the most powerful variable in explaining financial satisfaction.

I. 서론

오늘날 개별가계의 경제적 활동은 다양한 사회체계와 보다 밀접한 상호관련을 가지게 됨에 따라 물가변동, 실업, 이자율 등의 경제적 어려움에 보다 자주 직면하게 되었다.

이러한 사회환경속에서 가계가 직면하는 재정문제는 크게 두 가지로 구분할 수 있다. 첫 번째는 가족원의 요구변화에 민감하게 반응할 수 있는 경제적 자원의 조달문제이고, 두 번째는 자원의 효율적 관리방법이라고 할 수 있다.

그러나, 인적자원을 이용한 재정적 자원의 창출은 제한적일 수밖에 없으므로, 가계관리자는 현재의 소비수요와 재정적 목표간의 평형상태를 유지하고, 미래의 재정적 위험을 감소시키기 위한 가계고유의 화폐관리를 수행하게 된다.

하지만 가계고유의 화폐관리를 통해 재정적 문제를 해결하고 경제적 생활수준을 유지, 향상시키며 가족원의 만족감을 얻기 위해서는 효율적인 화폐관리 전략이 필요한데 가계재정을 다룬 대중적 문헌들에서는 실증적 검증도 받지 못한 전략들이 난무하고, 기존의 연구들에서는 재무관리의 결정유형만을 중점적으로 다루었거나, 가계의 재정상태에 대한 단순한 이론검증이나 객관적 측정과 주관적 측정에 의한 재정상태 및 재무관리간의 관계만이 논의되었을 뿐이다.

따라서 본 연구에서는 여러 문헌들에서 다양하게 소개되고 있는 화폐관리 전략들을 체계적 접근법에 따라 유형별로 정리하여, 이러한 전략들과 재정만족도와의 관계를 살펴봄으로써 생활의 질을 높일 수 있는 화폐관리전략에 대해 규명하고자 한다.

II. 이론적 배경

1. 화폐관리전략

가계는 관리과정내의 하위단계를 거치면서 다양한 관리적 전략을 사용하게 되는데, 계획에 사용되는 전략은 관리영역에 대한 예측적 측면으로 가상의 관리

환경에 대응하기 위한 고도의 기술적 전략으로 환경에 적응하는 단계에 사용된다고 할 수 있으며, 계획의 수행시에 이루어지는 전략은 계획에 대한 적응상황과 부적응상황 사이에서 조정이 이루어지는 기계적이고 도구적인 단계에 사용된다고 할 수 있으며, 마지막으로 평가의 기능은 미래의 고차원적 계획에 유용한 피드백을 제공하는 것(Beutler & Herrin, 1987)이라고 할 수 있다.

화폐관리와 관련된 전략은 전략적 특성에 따라 세 범주, 즉 소유자산의 보호, 소득의 최적관리, 총소득의 증대로 분류될 수 있다. 소유자산의 보호와 소득의 최적관리를 위해서는 불필요한 낭비를 피하고 지출을 충당하기 위한 전략이 사용되며, 총소득의 증대를 위해서는 목표에 맞는 저축 및 투자를 해야 한다. 효과적인 화폐관리의 필수요건으로는 재정목표를 세울 것, 예산을 세울 것, 순자산 명세서를 만들 것, 수입과 지출명세표를 만들 것 등이 있으며 (German, Forgue & Ryan, 1991; Hodge & Blyskal, 1990; Kapoor & Dlabay & Hughes, 1991; Lawrence, Thomasson, Wozniak, Prawitz & Carter, 1992 재인용), Lawrence와 그의 동료들(1992)은 화폐관리전략을 요인분석하여 목표세우기, 가계부적기, 지불연기, 피복비절감전략, 지출조정, 대차대조표만들기, 스스로 하기전략, 비용절감기속 등의 8개 요인으로 나누기도 하였다.

한편 Fitzsimmons등(1993)은 화폐관리척도의 개발에서 돈을 어떻게 사용할 것인가에 대한 계획세우기, 목표를 위한 저축하기, 돈이 어디에 사용되었는지를 기록하기, 예산세우기, 지출평가, 구매전 요구비교, 영수증과 청구서 보관하기, 외상거래에 대한 이자지불, 쇼핑목록세우기, 임대료 지불 연기등을 화폐관리전략으로 제시하고 있다.

본 연구에서는 이상에서의 학자들의 의견을 조합하여 소득의 최적관리를 위한 화폐관리전략을 관리체계의 하위단계에 따라 예산관련전략, 지출절감전략, 지불연기전략, 스스로 만들기(DIY)전략, 평가관련전략으로 구성하였다.

2. 재정만족도

만족은 바람이나 욕구에 대한 충족감이나 희열이며, 불만족은 기쁘지 않거나 만족스럽지 못한 느낌이나 상태이다. 만족과 불만족의 개념에는 서로 분리된 개념으로 보거나 만족에서 불만족에 이르는 연속적 개념으로 보는 두 견해가 있지만 대부분의 연구에서는 연속적 개념으로 사용된다(김순미, 1993).

관리의 결과로 나타나는 만족감 또는 불만족감은 가족원의 정서적, 주관적 반응으로서, 관리과정 전체와 관련하여 경험할 수도 있고 특정 부분과 관련하여 경험할 수도 있다(김의숙, 이기영, 최은숙, 1990). 생활수준이 같은 두 가계에 있어서도 생활표준이나 재정적 요구에 부여하는 중요성 정도가 서로 다르다면 두 가계가 경험하게 되는 생활수준과 생활표준간의 격차가 달라질 것이며 이에 대한 화폐관리방법에 따라서 재정적 만족수준 또한 달라질 수 있다(Williams and Berry, 1984). 따라서 재정만족도는 가정내에서 이용할 수 있는 자원의 질과 양, 자원에 대한 욕구등과 같은 투입요소와 가족구성원의 관리기술에 달려있다(정선희, 1987).

그런데 이러한 주관적인 재정만족도를 측정하는데 있어서 무엇을 기준으로 할 것인가를 결정하는 문제는 상당히 중요하다고 볼 수 있다. 주관적 복지를 측정하는 표준은 크게 절대적, 상대적, 변화에 대한 것 등으로 분류될 수 있는데(Andrews and Withy, 1976; 이종혜, 1993, 재인용), 이것은 각기 다른 응답자가 스스로 정한 표준에 따르는 절대적인 입장과 특정 준거 집단이라는 표준을 제공하는 상대적인 입장, 개별 응답자들의 시간의 변화에 따른 만족을 측정하는 변화지향적인 입장을 의미한다.

한편 재정만족도의 척도를 구성하는 하위영역에 있어서도 연구자마다 약간씩 다른 척도를 사용하고 있다. 노자경(1991)은 자산, 소득, 지출전반과 각 항목별로 척도를 구성하고 있으며 김숙이(1988)는 공급생활영역, 금융생활영역, 구매생활영역, 소비생활영역, 생산생활영역으로 생활영역을 기준으로 구분하고 있다. 또한 Schnittgrund와 Baker(1983)는 재정만족도를 수입, 저축, 자산정도와 가구주직업의 만족,

미래의 높은 소득의 기대로 보았으며, 또한 Crawford와 Beutler(1983)는 재정만족도로 생활수준, 생활표준에 대한 만족도, 위험에 대한 준비도를 제시하였다. Davis와 Helmick(1985)는 재정만족감으로 소비수준에의 만족감, 수입에 대한 저축비율에의 만족감, 순자산에 대한 만족감, 경제적 비상시를 위한 자원보유에 대한 만족감, 미래의 재정적 안정에 대한 만족감을 제시하고 있다.

3. 주부의 화폐관리전략과 재정만족도에 영향을 미치는 요인

1) 사회인구학적 요인

① 주부의 교육수준

Trave-Danielewicz의 연구에 따르면 부인의 높은 교육수준은 재정에 관한 인식에 긍정적으로 관련되는 것으로 나타나 있다(Williams and Berry, 1984, 재인용). 따라서 높은 교육수준은 효율적인 화폐관리를 가능하게 하고 이는 심리적인 소득을 증가시켜 궁극적으로 재정적 만족감이 커질 것이다(Williams and Berry, 1984). 또한 박현미의 연구(1986)에서도 주부의 교육수준과 관리능력은 정적인 관계를 가지며 특히 계획부문에서 큰 영향력을 가지는 것으로 나타났다.

② 가계소득

관리행동과 가계소득과의 관계를 보면 가계소득이 높을수록 가정관리능력이 높고, 계획을 더 많이 세우게 되고, 변화지향적인 화폐관리행동을 하는 것으로 나타났다(조영희, 1986).

그러나 가계소득이 재정만족도에 미치는 영향에 관해서는 연구들간에 일치하지 않는 결과를 보여주고 있는데, Davis와 Helmick의 연구(1985)에서는 가계소득은 재정만족도를 측정하는데 유의한 변수이기는 하나 강한 관계를 나타내지는 못하는 것으로 밝혀졌으며, Lawrence 등(1992)의 연구에서도 가계소득과 재정적 불만과는 무관한 것으로 나타났지만, 국내 연구들에서는 전반적으로 가계소득이 많을수록 만족수준이 높은 것으로 나타났다(이정우, 1980; 박현미, 1986; 임정, 1988; 이정숙, 1989; 이종혜, 1993).

③ 결혼지속년수

결혼지속년수와 화폐관리에 관해 직접적으로 연구한 선행연구는 없으나 관리능력과 관계를 조사한 박현미의 연구(1986)에서 주부의 결혼지속년수가 10년미만인 주부들이 계획과 평가등의 관리행동을 더 많이 하는 것으로 나타났다.

④ 가족원수

가정관리행동에서 가족원수는 가족자원의 분배와 사용 및 관리행동에 영향을 미치는 요인으로 간주되어 왔다(조미환, 1990).

가족원수는 주부의 관리능력을 더 많이 요구하게 되는데 박현미의 연구(1986)에서 가족원수가 많으면 주부가 통제와 계획이라는 가정관리행동을 더 많이 하는 것으로 나타났다.

한편 가정의 크기와 가족원수는 재정적 불일치에 중요한 영향을 미쳐(정선희, 1991), 만족감을 감소시킨다고 보았으며, 조미환(1990)의 연구에서도 가족원수가 적을수록 만족도가 높게 나타났다. 이러한 결과는 가족원수가 소비에 제약을 주고 가족구성원의 욕구를 만족시키기 위한 지원분배에 있어 더 많은 타협을 요구하게 하는 요인(Williams and Berry, 1984)이 되기 때문이라고 할 수 있다.

2) 심리적 요인

① 내외통제성

주부의 통제 소재는 가정관리시 필요한 결정의 근거를 제공하고 관리행동이나 관리성취도에 크게 영향을 미치게 된다(이정우, 1980 ; 정선희, 1991).

일반적으로 빈곤층이 심리적으로 무기력하고 운명론적인 사고를 하며, 성취동기가 낮고, 현재지향적인 태도를 가지고 있어(Swagler, 여성성의 공역, 1990), 윤정혜(1986)는 저소득층 가계가 지닌 운명론적인 가치지향 때문에 환경통제능력이 향상되지 않은 이유로 해서 계획적인 화폐관리행동을 하고 있지 못하다고 하였다.

② 물질주의 가치

가치는 관리행동에 변화를 일으키는 근원적인 요소로 작용하기 때문에 이를 통하여 관리행동을 이해하거나 예측하는 것이 가능하다(김의숙, 이기영, 최

은숙, 1991).

개인의 물질주의 수준과 행복도간에는 부적상관계가 나타나 물질주의 수준이 높은 사람은 행복도가 낮은 것으로 나타났으며(Belk, 1984), 물질주의 수준이 높을수록 물질적 생활수준에 대한 만족도가 낮아져 전반적인 생활만족도가 낮아지는 것으로 밝혀졌다(Richins, 1987; 임정, 1989).

III. 연구문제 및 연구방법

1. 연구문제

[연구문제1] 주부의 사회인구학적 요인과 심리적 요인은 화폐관리 전략의 수행에 어떤 영향을 미치는가?

<1-1> 주부의 사회인구학적 요인과 심리적 요인은 예산관련전략의 수행에 어떤 영향을 미치는가?

<1-2> 주부의 사회인구학적 요인과 심리적 요인은 지출절감전략의 수행에 어떤 영향을 미치는가?

<1-3> 주부의 사회인구학적 요인과 심리적 요인은 지불연기전략의 수행에 어떤 영향을 미치는가?

<1-4> 주부의 사회인구학적 요인과 심리적 요인은 DIY 전략의 수행에 어떤 영향을 미치는가?

<1-5> 주부의 사회인구학적 요인과 심리적 요인은 평가관련전략의 수행에 어떤 영향을 미치는가?

[연구문제2] 주부의 사회인구학적 요인, 심리적 요인 및 화폐관리 전략은 재정만족도에 어떤 영향을 미치는가?

2. 연구방법 및 절차

1) 측정도구의 작성

본 연구에서는 질문지를 조사도구로 이용하였다. 질문지는 조사대상자의 사회인구학적 특성, 심리적 특성, 화폐관리전략과 재정만족도를 묻는 문항으로 구성되었다. 심리적 특성을 측정하는 척도로는 내의

통제성 척도와 물질주의 가치를 측정하는 척도를 사용하였는데 내의통제성은 내적 통제 지향성과 운명 지향성 그리고 강력한 타자지향성을 묻는 9문항으로 구성되었으며, 물질주의 가치척도는 물질적인 재화와 개인적 행복에 대한 일반적 생각을 측정하는 8문항으로 구성되었다.

화폐관리전략의 척도는 5가지 하위영역으로 나뉘는데, '예산관련 전략'은 Lawrence 등(1992)의 재정적 전략척도(financial strategies)중 예산수립과 관련된 전략척도와 Fitzimmos 등(1993)의 연구, 오남희(1983), 김연정(1991)의 연구를 참고로 10문항으로 구성하였다. '지출절감전략'은 Lawrence 등(1992)의 지출절감전략에 관한 문항과 박현미(1986)의 연구를 참고로 가계지출을 줄이는 전략을 8문항으로 구성하였다. '지불연기전략'은 Lawrence 등(1992)의 지불연기 전략에 관한 문항을 참고로 지불연기전략을 우리나라의 실정에 맞는 문항으로 조정하여 4문항으로 구성하였다. '스스로 만들기(DIY) 전략'은 Lawrence 등(1992)의 스스로 만들기 전략(do-it-yourself strategies)을 참고로 가정에서 주부가 직접 생산, 제작, 수리하는 스스로 만들기(DIY) 전략을 4문항으로 구성하였다. '평가관련 전략'은 Fitzimmons 등(1993)의 연구와 박현미(1986)의 연구를 참고로 화폐지출에 대해 검토, 조사하고 가족간의 의견교환을 가지는 것 등을 포함하여 6문항으로 구성하였다.

재정만족도의 척도는 저축비율, 순자산, 비상준비금, 교육비, 주거, 노후준비, 소득수준에 대한 만족도로 재정적 만족도의 하위척도를 구성한 이종혜(1993)의 척도를 사용하였다.

2) 조사대상 및 자료수집

서울시에 거주하는 학령기의 자녀를 가진 전업주부를 조사대상으로 하였다. 1994년 8월 예비 조사를 통해 문항을 수정보완하여 1994년 9월 30일부터 10월 15일까지 본 조사를 실시하였다.

질문지는 서울시내 국민학교, 중학교, 고등학교를 통해 배포하였는데, 주부의 결혼지속연수를 고려하

여 국민학교 2개교, 중학교 3개교, 고등학교 2개교에 배포하였다. 총 730부를 배포하여 수집된 자료는 504부(회수율 : 69.04%)이었는데, 그 중 내용기재가 부실한 자료를 제외한 473부가 최종분석에 사용되었다.

3) 자료의 분석방법

자료의 분석은 SPSS/PC+를 이용하였으며, 사회인구학적 요인 및 심리적 요인과 화폐관리전략, 재정적 만족도와와의 관계, 화폐관리전략의 사용과 재정적 만족도과의 관계는 그 상대적인 영향력을 평가하기 위해 중회귀분석을 사용하였다.

4) 조사대상자의 일반적 성격

사회인구학적인 특성 중 먼저 주부의 교육수준을 보면, 고졸이 49.3%로 가장 많고, 그 다음이 대졸(31.1%), 중졸(12.3%), 초대졸(4.9%), 국졸이하(2.5%) 순이다.

다음으로 가계소득을 보면 131만원에서 210만원 미만인 37.8%로 가장 많고 다음이 211만원에서 300만원 미만(20.3%), 그 다음이 301만원이상(16.3%), 70만원에서 100만원(13.8%), 101만원에서 130만원미만(11.2%), 60만원이하(0.6%) 순이다. 조사대상자의 평균 월소득은 177,734원으로 다소 높은 편"으로 나타났다.

결혼지속연수는 16년에서 21년이 46.3%로 가장 많고 다음이 11년에서 15년미만(30.6%), 7년에서 10년미만(12.5%), 22년에서 32년(10.6%) 순이었다.

조사대상자의 가족수는 4명이 52.9%로 가장 많고, 다음이 5명(25.2%), 6명(11.8%), 3명(7.6%)으로 나타났다.

IV. 연구결과 및 해석

1. 화폐관리전략에 대한 독립변수들의 영향력

주부의 사회인구학적인 특성, 심리적 특성 중에서

1) 1992년 현재 도시근로자가구의 월평균 소득은 135만 6천원인 것으로 나타났다.

도시가계의 주부들이 사용하는 화폐관리전략을 결정하는 요인을 파악하기 위해서 중회귀분석을 실시하였다.

1) 예산관련 전략에 대한 중회귀분석

도시 주부가 사용하는 예산관련 전략에 영향을 미칠 것으로 예상되었던 독립변수들의 상대적인 영향력을 살펴본 결과, 사회인구학적인 요인인 주부의 교육수준($\beta=.348$)의 영향력이 가장 큰 것으로 나타났다(표 1-1). 이는 주부가 교육을 더 많이 받은 사람일수록 화폐관리의 필요성을 더 인식하고(오남희, 1983; 정선희, 1987), 더 많은 계획을 수립한다는 이연숙(1983)의 연구결과와도 일치한다고 할 수 있다.

또한 주부가 내적 통제지향적일수록 예산관련 전략을 더 자주 사용하는 것으로 나타났으며, 주부의 결혼지속년수와 예산관련 전략의 사용과는 부적의 관계를 나타냈는데 이는 젊은 주부일수록 가정관리 행위별 능력에서나 대상별 능력에서 가정관리 능력이 더 높게 나타난 박현미(1986)의 연구결과와 일치하는 측면이 있다고 할 수 있겠다. 예산관련 전략에 대한 전체 독립변수들의 설명력은 약 25%였다.

〈표 1-1〉 예산관련 전략에 대한 중회귀분석 (N = 473)

	예산관련전략	
	b	β
사회인구학적 요인		
주부의 교육수준	1.015	.348***
가계소득	.006	.070
결혼지속년수	-.177	-.103*
가족원수	-.097	-.011
심리적 요인		
내외통제성	.294	.202***
물질주의	.083	.042
R ²	.254	

a : 무응답 제외

*p < .05 ***p < .001

2) 지출절감전략에 대한 중회귀분석

독립변수들의 상대적인 영향력을 보면, 가계소득($\beta=-.298$)만이 지출절감전략에 유의한 영향력을 가지는 요인인 것으로 나타났다.

지출절감전략은 가계소득이 적을수록 더 자주 사용되는 것으로 나타났는데 이는 가계소득이 적을수록 가계관리를 더 많이 하며, 생활비가 적은 가계일수록 지출조정을 더 많이 하는 것으로 나타난 선행연구들(박혜경, 1981 오남희 재인용; 김연정, 1991)의 결과를 지지하는 것이라고 볼 수 있다. 지출절감 전략은 소득이 적을 경우 일어나는 통제차원의 전략이며, 화폐관리행동을 할 때 미리 계획되어 이루어지는 전략이라기보다 소득의 부족이라는 상황에 접했을 때 일어나는 대처전략이라고 볼 수 있다(Varcoe, 1990).

〈표 1-2〉 지출절감전략에 대한 중회귀분석

(N = 473)

	지출절감전략	
	b	β
사회인구학적 요인		
주부의 교육수준	-.167	-.084
가계소득	-.016	-.298***
결혼지속년수	.055	.047
가족원수	.339	.653
심리적 요인		
내외통제성	.048	.049
물질주의	.005	.004
R ²	.111	

a : 무응답 제외

***p < .001

3) 지불연기전략에 대한 중회귀분석

지불연기전략에 가장 큰 영향을 미치는 요인은 주부의 교육수준($\beta=.182$)이며 그 다음이 주부의 내외통제성($\beta=-.106$)이었다.

교육수준의 영향을 살펴보면 주부의 교육수준이 높을수록 지불연기전략을 더 자주 사용하는 것으로 나타났다. 이는 주부가 교육수준이 높을수록 적절한

〈표 1-3〉 지불연기전략에 대한 중회귀분석

	지불연기전략	
	b	β
사회인구학적 요인		
주부의 교육수준	.252	.182***
가계소득	.003	.089
결혼지속년수	.046	.056
가족원수	-.012	-.003
심리적 요인		
내외통제성	-.073	-.106**
물질주의	.013	.014
R ²	.060	

a : 무응답 제외

p < .01 *p < .001

지불시기와 세부적인 이자율에 대한 다양한 지식을 가지게 되고, 이에 따라 지불시기와 이자율을 고려한 납입마감일 이용이나 신용카드, 할부구매와 같은 지불연기전략을 자주 사용한다는 것을 의미한다.

반면에 주부의 내외통제성과 지불연기전략은 부적 인 관계를 보였는데, 즉 주부의 내적 통제성향이 낮을수록 지불연기전략을 더 자주 사용하는 것으로 나타났다. 운명이 자신의 행동과 무관하게 결정지어져 있다고 믿는 사람일수록 신용카드의 사용이나 할부구매와 같은 지불연기전략을 더 자주 사용하고 있음을 알 수 있다. 신용카드는 가계관리자가 할부기간의 적절성과 그에 따른 세부적 이자율등을 고려해 반드시 필요한 물건만을 구매한다면 지출을 합리적으로 관리할 수 있는 전략이 되는 반면, 불필요한 물건을 가거나 충동구매등에 사용될 경우 비합리적인 지출로 가계경제를 잘못 이끌어 갈 전략이 될 수도 있다. 따라서 내적 통제성이 낮은 주부가 카드구매나 할부구매를 자주 할 경우 충동구매가 잦을 수 있으며, 할부구매에서 오는 폐해를 입을 수도 있다.

4) 스스로 만들기(DIY) 전략에 대한 중회귀분석
주부의 교육수준과 스스로 만들기(DIY)전략은 부적 인 관계($\beta = -.186$)를 가지는 것으로 나타났는데, 즉

주부의 교육수준이 낮을수록 가정에서 스스로 물건 만들기나 채소류 재배를 더 많이 하는 것으로 나타났다. 이는 주부의 교육수준이 노동시장에서의 주부의 생산성을 증가시켜 가정에서의 스스로 만들기(DIY)에 들어가는 시간을 줄이게 된다는 Michael의 주장(Swrtzlander & Bowers, 1989 재인용)과 일치하는 결과이다.

또한 가계소득도 스스로 만들기(DIY)전략과 부적 인 관계($\beta = -.122$)를 가지는 것으로 나타났는데, 가계소득이 낮을수록 가정에서 집수리나 소품류제작, 채소류등의 재배를 직접 한다는 것을 알 수 있다. 이는 Swrtzlander 등의 연구(1989)와 부분적으로 일치하는 결과를 보여주기는 하지만, 미국에서는 전반적으로 스스로 만들기(DIY)전략이 경제적 필요성보다는 여가의 추구하고 더 깊은 관련을 가지는 것(Swrtzlander & Bowers, 1989)과 비교해 볼 때 우리나라에서는 스스로 만들기(DIY)전략이 여가추구보다는 경제적 필요성과 더 관련되어 있음을 알 수 있다.

〈표 1-4〉 스스로 만들기(DIY)전략에 대한 중회귀분석

	스스로 만들기(DIY)전략	
	b	β
사회인구학적 요인		
주부의 교육수준	-.221	-.186***
가계소득	-.004	-.122**
결혼지속년수	.032	.046
가족원수	.101	.029
심리적 요인		
내외통제성	9.662895E-04	.002
물질주의	-.022	-.028
R ²	.073	

a : 무응답 제외

p < .01 *p < .001

5) 평가관련 전략에 대한 중회귀분석
도시 전업주부가 사용하는 평가관련 전략에 영향을 미칠 것으로 예상되었던 독립변수들의 상대적인

영향력을 살펴본 결과, 사회인구학적인 요인인 주부의 교육수준($\beta=.232$)과 심리적 요인인 주부의 내외통제성($\beta=.203$)의 영향력이 가장 큰 것으로 나타났다(표 1-5).

〈표 1-5〉 평가관련 전략에 대한 중회귀분석

(N = 473) ^a		
	평가관련 전략	
	b	β
사회인구학적 요인		
주부의 교육수준	.436	.232***
가계소득	.004	.081
결혼지속연수	-.133	-.120*
가족원수	.030	.005
심리적 요인		
내외통제성	.191	.203***
물질주의	.014	.010
R ²	.172	

a: 무응답 제외

*p < .05 ***p < .001

먼저, 사회인구학적 요인의 영향력을 살펴보면, 주부의 교육수준은 평가관련전략에 유의한 변수로서, 주부의 교육수준이 높을수록 평가관련 전략을 더 많이 사용하는 것으로 나타났다. 이는 주부가 교육을 더 많이 받은 사람일수록 화폐관리의 필요성을 더 인식하고(오남희, 1983; 정선희, 1987) 더 많은 화폐관리행동을 한다(오남희, 1983; 박현미, 1986)는 선행연구를 일부 뒷받침하는 결과라 할 수 있다.

또한 주부가 내적 통제지향적일수록 평가관련 전략을 더 자주 사용하는 것으로 나타났는데, 이는 내적 통제성향을 가진 사람일수록 관리행동을 더 자주 검토, 평가함으로써 이에 따른 전략의 사용도 증가한다고 해석될 수 있다.

2. 재정만족도에 대한 독립변수들의 영향력

1) 재정만족도에 대한 중회귀분석

회귀식(1)은 사회인구학적 변수와 심리적 변수를

독립변수로 하고 재정만족도를 종속변수로 한 것이다. 이 회귀식에서 주부의 교육수준이 재정만족도에 정적인 영향을 미친다는 결과는 가구주의 교육수준과 주관적 재정복지가 정적인 관계에 있다는 김숙이(1988), 노자경(1991)의 연구결과와 유사하며, 주부의 교육수준과의 관계를 나타낸 임정(1988), 김연정(1991), 이종혜(1993)의 연구결과와도 일치한다. 주부의 내외통제성에 있어서는 스스로의 운명을 통제할 수 있다고 믿는 사람일수록 재정만족도가 높았으며, 재화의 소유나 소비를 통해 행복을 추구하려는 물질주의의 가치관은 개인의 생활만족도를 낮게 한다는 선행연구(송인숙, 1991)의 결과와 일치되게 나타났다.

〈표 2-1〉 재정만족도에 대한 중회귀분석

	(N = 473) ^a		
	재정만족도		
	회귀식(1)	회귀식(2)	회귀식(3)
	β	β	β
사회인구학적 요인			
주부의 교육수준	.157***		.004
가계소득	.381***		.308***
결혼지속연수	-.066		-.056
가족수	-.057		-.050
심리적 요인			
내외통제성	.171***		.067
물질주의	-.084*		-.094**
화폐관리전략			
예산관련전략		.271***	.204***
지출절감전략		-.233***	-.119**
지불연기전략		.033	.008
스스로 만들기전략		.017	.044
평가관련전략		.406***	.340***
R ²	.314	.408	.499
R ² 증가분			.185***

a : 무응답 제외

*p < .05 **p < .01 ***p < .001

회귀식(2)는 화폐관리전략들을 독립변수로 하고 재정만족도를 종속변수로 한 것이다. 분석결과 재정적 만족도에 유의한 영향을 미치는 변수는 평가관련 전

략($\beta=.406$), 예산관련 전략($\beta=.271$), 지출절감전략($\beta=-.233$)으로, 평가관련 전략과 예산관련 전략을 더 자주 사용할수록, 지출절감전략을 더 적게 사용할수록 재정적 만족도는 높은 것으로 나타났다.

회귀식(3)에서는 회귀식(1)에 화폐전략변수를 추가하였는데, 분석결과 새로운 변수의 추가로 인한 R^2 의 증가분 18.5%는 $p<.001$ 수준에서 유의미한 것으로 나타나 주부의 사회인구학적 요인, 심리적 요인들이 통제된 후에도 화폐관리전략들이 재정만족도에 큰 영향을 미침을 알 수 있다.

화폐관리전략중 지불연기전략과 스스로 만들기(DIY)전략을 제외한 세가지 전략이 재정만족도를 결정하는 유의한 요인이 되었으며, 특히 평가관련 전략이 재정만족도에 가장 큰 영향력을 가지는 화폐관리전략인 것으로 나타나 지출행동에 대한 평가가 가계의 재정적 만족을 위해 매우 중요한 전략임을 알 수 있다.

V. 결론 및 제언

이상과 같은 연구결과를 통해 다음과 같이 결론을 내리고 제언을 덧붙이고자 한다.

첫째, 주부의 교육수준은 지출절감전략을 제외한 4가지 재정적 전략에 모두 영향을 미치는 요인으로 나타나 화폐관리를 위해 여러가지 정보를 받아들이고, 처리할 수 있는 관리자의 능력이 매우 중요함을 알 수 있다. 더우기 주부의 교육수준이 낮은 가계의 경우, 합리적인 화폐관리가 절실한 저소득층 가계인 경우가 대부분이어서 이러한 저학력, 저소득 주부들을 대상으로 한 화폐관리교육프로그램이 개발되어야 한다고 본다. 또한 나이든 주부들의 경우도 불규칙적이고, 임기응변적인 화폐관리를 하는 것으로 나타나 이들에 대해서도 화폐관리에 대한 재교육이 필요하며, 미래의 화폐관리자들이 될 초,중,고생들에 대해서도 학교에서 화폐관리에 관한 전략과 정보를 제공함으로써 능력있는 미래의 생활인을 양성시켜야 한다고 본다.

둘째, 재정만족도를 높이는 화폐관리전략은 예산관련전략과 평가관련전략이다. 그러나 이 2가지 화

폐관리전략의 수행수준이 다른 전략보다 낮은 것으로 나타나, 특히 이들 전략의 사용을 강화하기 위한 교육프로그램의 개발이 시급하다고 할 것이다.

셋째, 재정만족도에 유의한 영향을 미치는 또 다른 전략인 지출절감전략은 재정만족도와 부적인 관계를 나타냈다. 이 전략은 상황적 요인에 의한 대처적 성격이 강한 전략이지만 그 특성이 가족구성원들의 욕구를 통제하여 구성원 개개인의 회생을 요구하기 때문에 오히려 가계의 복지수준을 떨어뜨릴 수 있다는 단점을 가지고 있다. 따라서 가계의 재정적 만족도를 높이기 위해서는 경제적 위기에 따른 다양한 대처전략이 개발되어야 하며, 현재 지출을 줄이는 쪽에만 치우쳐 있는 화폐관리를 합리적으로 이끌어 나갈 수 있는 대중적인 교육이 필요하다고 할 수 있다.

마지막으로 본 연구의 의의와 제한점을 제시하고 이를 바탕으로 후속연구를 위한 제언을 하고자 한다.

우선, 본 연구는 선행연구들이 가계관리행동에 대해서만 연구하던 데서 이러한 관리행동의 수행을 위한 전략의 사용도와 재정적 만족감과의 관계를 연구한 데서 그 의의를 찾을 수 있다. 그러나 전략에 대한 선행연구가 미비한 관계로 하위전략의 구성이나 척도 구성에서 가계에서 사용하는 모든 화폐관리전략을 포괄하지 못했다는 제한점이 있다. 따라서 후속연구에서는 화폐관리전략에 대한 보다 정교화된 척도를 개발해야 할 필요가 있다.

두번째로, 본 연구에서는 재정적 전략에 미치는 요인으로 가계관리자의 사회인구학적 요인과 심리적 요인 중에서도 내외통제성과 물질주의만 다루었는데 화폐관리 영역별 행동에 대한 선호, 가계관리자의 건강, 가계관리에 대한 정보정도등도 포함하여 연구해야 할 필요가 있다고 본다.

【참고문헌】

- 1) 경제기획원(1993). 도시가계연보. 경제기획원 조사통계국.
- 2) 김숙이(1988). 도시주부들의 경제생활만족도에 관

- 한 연구. 이화여대 석사학위논문.
- 3) 김순미(1993). 도시가계의 재정상태; 재무관리 및 재정적 만족의 관계분석; 체계론의 적용가능성 검토 한국가정관리학회지 11(2), 195-207.
 - 4) 김의숙, 이기영, 최은숙(1990). 가정관리학. 한국방송통신대학출판부.
 - 5) _____ (1992). 가족자원관리. 한국방송통신대학출판부.
 - 6) 박현미(1986). 가정관리능력과 생활만족도와의 관계. 이화여대 석사논문.
 - 7) 송인숙(1991). 도시주부의 강박적 구매행동 및 그 관련변인. 대한가정학회지 2 9(3), 263-274.
 - 8) 오남희(1983). 도시주부의 가계관리실태에 관한 조사연구. 성신여대 석사논문.
 - 9) 윤정혜. 도시저소득층 소비자의 경제문제에 관한 연구. 한국가정관리학회지 4(2), 67-88.
 - 10) 이정숙(1983). 도시주부의 가정관리능력과 자아실현성과의 관계. 숙명여대 석사학위논문.
 - 11) 임 정(1988). 주부의 가계복지 인지 및 관련변인에 관한 연구. 서울대 석사학위논문.
 - 12) 정선희(1991). 가계의 재정적 불일치 및 관련변인에 관한 연구. 한국가정관리학회지 9(2), 19-35.
 - 13) 조미환(1990). 도시주부의 가정관리행동유형과 가정생활만족과의 관계. 한양대 석사논문.
 - 14) 조영희(1986). 도시주부의 가정관리능력 유형에 관한 연구. 서울대 석사학위논문.
 - 15) Bailard, T.E. 등 저, 이기춘외 7인 역(1992). 가계재정 -그 이론과 실제-. 서울: 한올아카데미.
 - 16) Crawford, C.E. & Beutler, I.F.(1983). Perception and Misperception in Consumer Resource Management. Journal of Consumer Studies and Home Economics(Vol. 7), 45-58.
 - 17) Davis, E.P. & Helmick S.A.(1985). Family Financial Satisfaction; The Impact of Reference Points. Home Economics Research Journal(Vol. 14), 123-131.
 - 18) Deacon, R.E. & Firebaugh, F.M.(1988). Family Resource Management - Principles and Application. Allyn & Bacon, Inc.
 - 19) Fitzsimmons, V.S., Hira, T.K., Bauer, J.W. & Hafstrom, J.L.(1993).
 - 20) Financial Management: Development of Scales. Journal of Family and Economic Issues 14(3), 257-273.
 - 21) Lawrence, F., Thomasson, R., Wozniak, P., Prawitz, A., & Carter, C.(1992). Financial Strategies Relating to Spousal Financial Arguments. Management for a Better Future, 75-79.
 - 22) Richins, M.L.(1987). Media, Materialism, and Human Happiness. Advances in Consumer Research (Vol. 14), 352-356.
 - 23) Schmittgrund, K.P. & Baker, G.(1983). Financial Management of Low-Income Urban Families. Journal of Consumer Studies and Home Economics(Vol. 7), 261-270.
 - 24) Swartzlander, A. & Bowers, J.S.(1989). Relationships between Consumer Characteristics and Do-it-yourself Behavior (Do-it-yourself Activity). Journal of Consumer Studies and Home Economics (Vol. 13), 39-51.
 - 25) Varcoe, K.P.(1990). Financial Events and Coping Strategies of Household. Journal of Consumer Studies and Home Economics, Vol 14, pp 57-69, 1990.
 - 26) Walson, C.O. & Fitzsimmons, V.(1993). Financial Manager's Perception of Rural Household Economic Well-being: Development and Testing of a Composite Measure. Journal of Family and Economic Issues 14(3), 193-213.
 - 27) Williams, F.L. & Berry, R.(1984). Intensity of Family Disagreement over Finances and Associated Factors. Journal of Consumer Studies and Home Economics(Vol 8), 33-53.