

주부의 가정관리행동유형에 따른 신용카드에 대한 인식 및 사용·관리행동

The Urban housewives' Cognition, Usage, and Management Behavior
of Credit Cards according to Home Management Behavior Pattern

숙명여자대학교 가정대학 가정관리학과

조 교 金 娜 延

교 수 桂 仙 子

Dept. of Home Management Sookmyung Women's Univ.

Research Assistant : Na Yeon , Kim

Prof. : Sun Ja, Kye

〈 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 is to analyze housewives' cognition, usage, and management behavior of credit cards according to home management behavior pattern.

The sample of this study was selected from the housewives' living in Seoul who has credit cards. After class-analyzation of the sample, 523 out of 612 repondents were finally selected data. The data were analyzed by the statical methods such as frequency, mean, percentile, Factor Analysis, t-test, ANOVA, Duncan's multiple range test, Pearson's Correlation, and Multiple Regression Analysis through the SAS program package.

The major findings of this study are as followes : First, housewives' usage and management behavior of credit cards was a positive relationship between home management behavior pattern. Second, housewives' cognition of credit cards showed a significant positive relationship with usage and management behavior

of credit card. Third, the most influential variables on housewives' usage and management behavior of credit cards were their value and home management behavior pattern.

I. 서론

급속한 경제성장으로 인한 소득수준의 향상은 소비행위에 있어서 가치관 변화를 가져와 신용도 재산이라는 의식을 갖게 되었다. 소비자들은 지불수단의 효율성과 현재 구매를 충족시키기 위해 다양한 소비자 신용을 활용하고 있기 때문에 신용위주의 경제는 우리사회에 필연적이며, 현금거래의 지불방법 대신에 제3의 화폐로까지 불리는 신용카드의 보편화를 가져오게 하였다. 특히 신용카드는 미래소득을 현재화시켜서 사용하는 도구로 소비생활에 있어 금전관리의 융통성 및 여러가지 편익을 제공하므로 소비자들에게 사용 범위를 더욱 증가시키고 있다.

현 사회의 변화추세에 따라 소비자의 의식도 소비자 신용을 선택하는 방향으로 변모해 왔는데 특히 신용구매에 대한 사회적인 인식이 변화됨에 따라 소비자 신용의 할부금 상환기간도 연장되었고, 매월의 불입금도 감소되는 이점이 있어서 소비자들은 예산에 대한 부담을 덜게 되므로 신용카드는 쉽게 수용, 확산되었다.

신용카드가 보편화됨으로써 이용범위가 넓어짐에 따라 가정의 관리자인 주부들의 올바른 신용카드 사용·관리행동은 가계관리에 큰 보탬이 될 뿐 아니라 가정생활의 질적인 향상에도 지대한 영향을 미칠 것이다. 앞으로 신용사회의 정착에 있어서 신용카드에 관한 인식은 신용카드 사용·관리행동의 중요한 변수가 될 것이며 가계재정관리에서 차지하는 비중은 더욱 커질 것으로 전망된다.

그러나 지금까지의 신용카드에 대한 연구는 신용카드에 대한 인식과 행동을 인구통계학적 특성만으로 설명하고 있는 실태조사에 그치고 있으나, 실제로 신용카드 사용·관리행동은 심리적인 변인의 영향을 받기때문에 심리적인 변인을 포함한 연구가 이루어져야 할 것이다. 더욱이 신용카드는 가계관리에

있어 중요한 자원관리수단으로서 신용카드 사용·관리행동은 주부들의 가정관리 행동에 따라 차이가 있을 것이며, 합리적인 소비생활을 위해 신용카드가 가정의 유익한 자원으로 활용될 것이다.

이에 본 연구는 가정의 관리자인 주부들의 가치성향과 가정관리 행동유형에 따라 신용카드에 대한 인식 및 사용·관리행동이 달라질 수 있다는 점에 착안하여 가정관리자인 주부의 가치성향과 가정관리행동에 따른 신용카드에 대한 인식 및 사용·관리행동과 관련변인들을 고찰함으로써 도시 주부들이 합리적인 신용카드를 사용하는데 도움을 줄 수 있는 기초자료를 제공하며 아울러 가계내에서 신용카드 사용으로 인한 과소비를 줄이고 가계의 부담을 줄일 수 있는 합리적인 가정관리 행동의 방안을 모색해 보고자 한다.

II. 이론적 배경

1. 신용카드에 대한 소비자적 인식

신용카드에 대한 소비자의 인식은 인지적인 영역으로서 크레디트에 대한 소비자 지식과 태도를 포함한다. 따라서, 신용카드에 대한 지식은 신용카드 지불체계의 특성에 관한 것으로 약관의 내용을 의미한다. 구체적으로 신용카드 1회이용한도액, 월간이용한도액, 연회비, 할부수수료, 현금서비스수수료, 현금서비스 갱신기간, 연체이자율, 연대보증의 책임, 도난분실시의 책임 및 처리에 대해 소비자가 얼마나 알고 있는가에 관한 것이다(박근주, 1990; 박대순, 1991; 이영호, 1992; 이상영, 1995).

이영호의 연구(1992)에 의하면, 주부들의 신용카드에 대한 일반적 약관지식은 전반적으로 낮게 나타났으며, 특히 도난분실에 관한 지식이 매우 낮은 것으로 나타났다. 주부의 신용카드 지식에 영향을 미치

는 변수로는 연령, 소득, 교육수준 등으로 나타났다.

신용카드에 대한 태도는 일반적으로 신용카드 사용에 대하여 가지는 지속적인 호의적 또는 비호의적 성향으로(Ethridge, 1982), 감정적 요소에 초점을 두고 있다.

Mandell(1972)에 의하면, 신용카드가 수표보다 더 편리하다고 조사대상자는 응답했으며, 현금보다 소지하는 것이 더 안전하다고 했으며 Talarzk(1975)도 신용카드의 편리함을 느끼고 있다고 발표했다.

Burton과 Petrello(1978)는 대금청구명세서로 구입한 품목 및 지출상황을 명확하게 파악할 수 있는 기록자료가 가계부정리가 용이하다고 지적하고 있다. Dunsing(1973)도 원하는 재화나 용역을 즉시 얻을 수 있어서 욕구충족이라는 심리적 유익성도 얻을 수 있다고 주장하였다.

또한 안영수(1984)의 연구에서는 소비자는 신용카드의 비상수단 및 편리성의 기능에 대한 긍정적 태도가 높다고 나타났다. 심명우(1988)는 신용카드 구입에 영향을 미치는 혜택 지각적 인자 중에서 태도가 중요한 인자라고 밝혔다. 뿐만 아니라 심영(1989)의 연구에서도 소비자는 신용카드의 잇점에 대해 긍정적으로 평가하고 있다.

이에 반하여 신용카드에 의한 구매는 과소비를 조장할 가능성이 있다고 Mitta(1977), Burton과Petrello(1973)는 언급하였고, 또한 Richard(1987)도 신용카드 는 개인의 소비를 자극하면서 상품구매의 양을 증가시키고, 소비의 적극적인 동기를 유발하고 있다고 하였다.

전반적으로 신용카드에 대한 태도로 사용이 편리하고 긴급한 일에 요긴하게 쓰이며 다소 충동구매의 여지는 있으나 고액상품을 할부구매할 수 있다는 것을 장점으로 소비자는 인식하고 있었다.

2. 신용카드 사용·관리행동

신용카드의 사용·관리행동은 소비자가 신용카드를 발급받고, 사용하고, 보관 및 관리하는 모든 행동 과정을 말하는 것이다. 따라서 신용카드 사용·관리 행동은 소비자가 직접 신용카드를 이용하여 구입하

는 신용카드 사용행동과 그 하위영역으로서 구매 후 관리하는 신용카드 관리행동으로 나누어 보았다.

김용수(1987)의 연구에 의하면, 신용카드 사용으로 구매빈도가 많아 졌다고 응답한 사람이 전체 조사대상자의 83.8%로 나타났고, 신용 카드로 할부구매를 이용한다는 응답자가 80.7%로 나타나고 있어 신용카드의 이용이 빈번하다는 것을 시사하고 있다.

대금상환 방법에 있어서 남전희(1989)의 연구는 전체 응답자중 45.89%가 일시불 혹은 분할로 한다고 조사되었다. 또한 결제일에 맞추어 입금하는 경우가 과반수 이상으로 가장 많이 차지 하였다.

이말영(1984)의 연구에서는 관리행동의 특성에 연관하여 볼 때, 대부분의 조사 대상자들이 신용카드를 현금 부족시 비상수단으로 사용하는 것으로 나타났다. 그러나 소비자는 영수증 보관, 결제 마감일의 기억, 갹신기간 기억 등의 기초적인 관리를 하고 있는 것으로 나타났으며, 보험의 가입 정도와 혜택 파악, 연체 비율 등의 적극성이 부족한 것으로 조사되었다.

서울지역 주부의 신용카드에 관한 지식, 사용동기, 관리행동간의 관계를 분석한 이영호(1992)의 연구에서도 신용카드의 관리행동은 대체로 부실한 상태로 나타났다. 즉 조사대상자의 1/3은 신용카드대금을 연체한 경험이 있으며, 조사대상자의 절반이상이 신용카드대금을 지불한 영수증을 보관하고 있지 않았다. 또한 가족형태에 따른 신용카드 관리행동에 있어서는 확대가족의 주부가 핵가족의 주부보다 영수증을 보관하는 빈도가 높게 나타났다.

한편, 소비자 보호단체 협의회 조사(1989)에 의하면 신용카드의 사용은 현금 서어비스를 받는데 가장 많이 사용하고 있었고 할부구입, 생필품구입, 불시의 지불 순으로 나타나고 있었다. 그리고 신용카드를 소지한 후 자신들의 소비 습관을 과거와 비교하여 평가함에 있어 36.3%가 늘었다고 응답하여 신용카드가 소비의 증가에 큰 역할을 하고 있는 것으로 나타나고 있다.

신용카드 사용자 가정과 비사용자 가정 두 집단을 비교 연구한 김정훈(1990)의 연구에 의하면 신용카드 사용자 가정이 비사용자 가정보다 연령이 낮고,

교육수준이 높으며, 가정경제 수준이 보다 높은 경향을 보이고 있었으며, 비사용 가정보다 계획적인 가계관리행동이 자주 나타나고 있었다. 이는 이들 가정이 가정 경제적인 측면에서 관리과정을 보다 잘 활용하고 있다는 점을 나타내 주고 있다.

3. 주부의 가정관리행동유형

초기 가정학자들은 가정관리행동을 일의 성취나 완수를 위한 관리로 과정론(process theory)을 근간으로 하여 대부분 연구 분석하여 왔으나, 최근의 관리행동은 일의 성취나 완수를 위한 행동자체가 아니고 목표달성을 위한 목적적 행동으로서 정의하고 있다 (Deacon & Firebaugh, 1981). 따라서 계획된 행동이나 반응을 평가하여 자원을 사용하는 행동은 관리행동으로 볼 수 있다.

Buckley(1967)는 체계이론에 입각하여 환경의 변화에 대한 개방정도에 따라 인간행동을 안정지향형과 변화지향형으로 분류하였고, Beard(1975)는 Buckley의 행동유형에 기초하여 네가지 차원으로 설명하였는데, 즉 ① 경계유지 ② 표준설정 및 일의 순서 결정 ③ 현존하는 가족체계와의 관련 정도 ④ 새로운 욕구에 대한 적응 정도 등이다.

뒤이어 Beard와 Firebaugh(1978)는 Beard의 이론을 기초로 계획수립행동에서 안정지향형과 변화지향형의 관리행동을 측정하기 위한 도구를 개발하였다.

Deacon과 Firebaugh(1981)도 체계 유형을 변화에 대한 개방성 정도에 따라 안정지향적 체계(morphostatic system), 변화지향적 체계(morphogenic system), 무작위적 체계(random system)의 3가지로 분류하였는데 안정지향적 체계는 폐쇄적인 체계로, 변화지향적 체계는 개방적 체계로 무작위형은 특정한 유형이 없이 부정확한 체계로 구분하고 있다.

가정관리 행동유형을 안정지향형과 변화지향형의 분류방법으로 구분한 연구는 최근 들어 우리나라에서 가장 많이 이루어지고 있다.

조영희(1986), 조미환(1990)의 연구들은 관리대상을 금전과 시간으로 국한하여 주부들의 관리행동유형을 안정과 변화지향형으로 구분하였으며, 이경

우·오경희(1988)의 연구는 이를 보완하여 애정, 지식 및 기능, 체력, 금전, 시간을 중심으로 확대하여 연구하였으나 공통점은 관리의 대상별로 구분하여 계획수립에 대한 관리행동유형을 측정하고 있다는 점을 들 수 있다.

이상에서 볼 때, 가정관리 행동유형은 변화와 수용여부에 따라 2가지 유형, 또는 3가지 유형으로 구분하여 연구되었음을 알 수 있다.

Ⅲ. 연구문제 및 연구방법

1. 연구문제

【연구문제 1】

연구대상 주부들의 가정관리행동유형의 일반적 경향은 어떠한가? 이는 배경변인(연령, 교육수준, 직업유무, 사회경제적지위, 가족형태, 가치성향, 소득적정감)에 따라 차이가 있는가?

【연구문제 2】

연구대상 주부들의 신용카드에 대한 인식은 어떠한가? 이는 배경변인에 따라 차이가 있는가?

【연구문제 3】

연구대상 주부들의 신용카드 사용·관리행동은 어떠한가? 이들은 배경변인에 따라 차이가 있는가?

【연구문제 4】

주부들의 신용카드에 대한 인식은 가정관리행동유형에 따라 어떠한 차이가 있는가?

【연구문제 5】

주부들의 신용카드 사용·관리행동은 가정관리행동유형에 따라 어떠한 차이가 있는가?

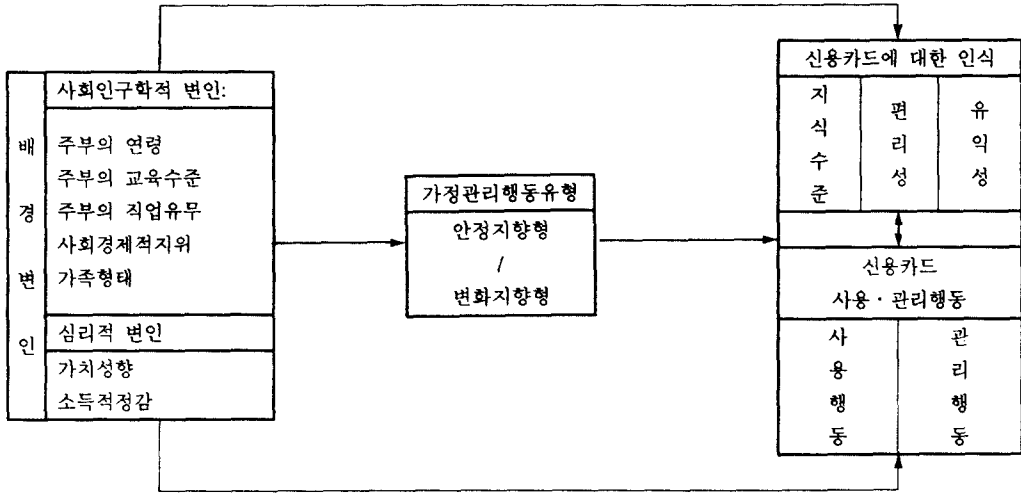
【연구문제 6】

주부들의 신용카드에 대한 인식과 신용카드 사용·관리행동은 어떠한 상관관계가 있는가?

【연구문제 7】

주부들의 신용카드 사용·관리행동에 대한 사회인구학적 변인, 심리적 변인, 가정관리행동의 상대적 기여도는 어떠한가?

2. 연구모형



<그림 1> 연구모형

3. 조사도구와 측정방법

1) 사회인구학적 변인

선행연구를 기초로 하여 주부의 가정관리 행동유형, 신용카드에 대한 인식 및 사용·관리행동에 영향이 있을 것으로 예측되는 사회인구학적 변인으로 주부의 연령·교육수준·직업유무, 가족형태, 사회경제적지위 등의 5개의 변인을 선정하였다.

사회경제적 지위는 남편의 학력, 가계소득, 남편의 직업을 기초로 평균과 표준편차를 사용하여 상(M+1/2SD이상), 중(M+1/2SD~M-1/2SD), 하(M-1/2SD이하)로 분류하였다.

2) 심리적 변인

(1) 가치성향

주부의 가치에 대한 척도는 Strumpel(1973), 임정(1988), 조미환(1990), 이무영(1994)의 운명론적-통제론적 가치척도를 근거로 본 연구자가 주부의 가치관을 “운명론적-통제론적 가치관”으로 문항을 수정, 보완하여 작성하였다.

질문내용은 운명론적인 가치관에 관한 문항 5문

항, 통제론적 가치관에 관한 문항 6문항으로 각각 5점 Likert척도를 적용하였고, 가치성향의 점수가 높을수록 통제론적 가치성향이 강함을 의미한다.

(2) 소득적정감

심리적 변인으로 선정한 소득적정감은 Dillard(1987)의 연구를 기초로 연구한 박미금(1992)의 연구를 참고로 하여 작성하였다.

총 7문항으로 구성되었으며, 각 문항의 응답방식은 「매우 불충분하다」의 1점에서 「매우 충분하다」의 5점의 Likert 척도를 적용하였고, 점수가 높을수록 가계소득이 적정함을 의미한다.

3) 가정관리행동유형척도

가정관리행동유형을 알아보기 위하여 Beard의 분류를 기초로 “안정지향형 행동”과 “변화지향형 행동”의 2가지 유형을 근거로 한 조미환(1988), 최동숙(1991), 이무영(1994)의 연구를 근거로 우리의 실정에 맞도록 수정 보완한 후 작성하였다.

변화지향형 문항이 5문항, 안정지향형 문항이 12문항으로 구성되어 본조사에 사용되었다. 그리고 두 행동 유형을 일직선 상의 양극에 위치하는 양극연속

형으로 보면서 「매우 그렇다」에서 「전혀 그렇지 않다」의 5점 Likert척도를 적용하였고, 점수가 높을수록 변화지향적인 행동이 강한 것을 의미한다.

4) 주부의 신용카드에 대한 인식

신용카드에 대한 인식을 측정하기 위해 허정희(1986), 남정숙(1988), 남전희(1989), 이영호(1992)의 연구를 근거로 본 연구자가 수정, 보완하여 신용카드에 대한 지식수준, 편리성, 유익성의 3가지 영역으로 구성하였다.

제 1요인은 신용카드 약관내용에 관한 지식 11문항, 제 2요인은 신용카드 편리성 인식 11문항, 제 3요인은 신용카드 유익성 인식 5문항으로 구성되었으며, 「전혀 그렇지 않다」에서 「정말 그렇다」까지 5점 Likert 척도를 적용하였고, 점수가 높을수록 신용카드에 대한 인식정도가 높음을 의미한다.

5) 주부의 신용카드 사용·관리행동

주부의 사용·관리행동은 종속변인으로 주부의 신용카드에 대한 사용시 수행정도를 측정한 것이다. 이 변인을 측정하기 위해 박근주(1990), 이영호(1992), 유지희(1992)의 연구를 근거로 본 연구자가 문항을 수정·보완하여 작성하였다.

제 1요인은 신용카드에 대한 사용행동 7문항, 제 2요인은 신용카드 관리행동 12문항으로 이루어졌다. 각 문항의 응답방식은 「전혀 그렇지 않다」의 1점에서 「정말 그렇다」의 5점까지로 5점 Likert척도를 적용하였고, 점수가 높을수록 신용카드 사용·관리행동 수행정도가 높은 것으로서 신용카드를 계획적이고 합리적으로 사용·관리함을 의미한다.

4. 자료수집 및 분석방법

조사대상은 서울시에 거주하는 신용카드를 소지한 주부이며 일반적 특성은 <표 1>과 같다. 그 구성을 보면 용산구, 송파구, 도봉구, 강남구, 성북구 등 5개구를 중심으로 하여 총 612명을 대상으로 실시하였다.

예비조사는 1996년 7월 11일부터 7월 26일 사이에 187부의 질문지로 실시하였으며 설문문항의 내적

타당도를 검증하여 설문문항이 모호하거나 부적절한 문항을 수정·보완하였다.

본조사는 1996년 8월 10일부터 9월 8일 사이에 실시하였으며, 총 612부의 질문지를 배부하여 532부가 회수되었고 회수된 질문지 가운데 내용기재가 부실하거나 응답이 누락된 질문지 9부를 제외한 523부가 본 연구의 최종분석자료로 사용되었다.

이상의 표집된 자료분석은 SAS(Statistical Analysis System Program Package)프로그램을 이용하여 빈도·백분율·평균·t-test·ANOVA·사후검증(Duncan's Multiple Range Test)·Pearson의 적률상관관계·위계적 중회귀분석을 실시하였다.

<표 1> 조사대상자의 일반적 성격

배경변인	구 분	빈 도(%)	배경변인	구 분	빈 도(%)
주부연령	29세이하	46(8.8)	가족형태	핵가족	430(82.2)
	30-34세	108(20.7)		확대가족	93(17.8)
	35-39세	192(36.7)		계	523(100.0)
	40-49세	132(25.2)	사회경제적 지위	상	191(36.5)
	50세이상	45(8.6)		중	166(31.7)
	계	523(100.0)		하	166(31.7)
주부의 교육수준	중졸이하	43(8.2)	가치성향	상	168(32.1)
	고졸	262(50.1)		중	223(42.6)
	대졸	174(33.3)		하	132(25.2)
	대학원졸	44(8.4)		계	523(100.0)
주부의 직업유무	계	523(100.0)	소득적정감	상	167(31.9)
	유	228(43.6)		중	210(40.2)
	무	295(56.4)		하	146(27.9)
	계	523(100.0)		계	523(100.0)

* 사회경제적지위, 가치성향, 소득적정감은 평균과 표준편차를 이용하여 세집단으로 구분하였다.

- 상: $M + 1/2SD$ 이상
- 중: $M + 1/2SD \sim M - 1/2SD$
- 하: $M - 1/2SD$ 이하

IV. 연구결과 및 해석

1. 주부의 가정관리행동유형

1) 주부의 가정관리 행동유형의 일반적 경향

주부의 가정관리 행동유형의 일반적 경향은 <표

2)와 같다.

〈표 2〉 주부의 가정관리 행동유형의 일반적 경향

가정관리 행동유형	평 균	표준편차	범 위
	40.74	6.77	22-67

〈표 2〉에 의하면 주부의 가정관리 행동유형은 85 점 만점에 평균점수 40.74점(5점 만점에 2.40)으로 조사대상 주부의 94.2%(523명 중의 493명)가 안정지향적 가정관리 행동유형을 나타내며, 주부들은 일반적으로 안정지향형의 가정관리를 수행하고 있음을 알 수 있다."

2) 배경변인에 따른 주부의 가정관리행동유형

배경변인에 따른 주부의 가정관리행동유형은 〈표 3〉과 같이 주부의 가정관리 행동유형은 연령, 교육 수준, 가치성향에 따라 유의한 차이가 있었다.

주부의 연령이 증가할수록 대체로 안정지향형 가정관리행동을 수행하는 것으로 나타났는데, 그 중 29세 이하의 가장 연령이 낮은 집단의 주부가 좀 더 변화지향형 가정관리행동을 하는 것으로 나타났다.

주부의 교육수준에 따른 가정관리행동을 보면, 대졸이상의 주부가 고졸이하의 주부보다 변화지향형적 가정관리행동을 하고 있었다.

주부의 가치성향에 따른 가정관리행동은 전반적으로 통제론적 가치성향을 지닌 조사대상자들이 집단 간에 유의한 차이를 보여 통제론적 성향이 강한 주부가 더욱 안정지향적인 행동을 하는 것으로 나타났다.

〈표 3〉 배경변인에 따른 주부의 가정관리행동유형

배경변인	구 분	평균(N)	D.	배경변인	구 분	평균(N)	D.
주부연령	29세이하	2.59(46)	A B B B B	가족형태	핵가족	2.39(430)	F 값
	30-34세	2.45(108)			확대가족	2.41(93)	
	35-39세	2.32(192)			↑ 값	-0.37	
	40-49세	2.40(132)		사회경제적 지위	상	2.42(191)	
	50세이상	2.40(45)			중 하	2.42(166) 2.35(166)	
F 값	5.23***		F 값	1.93			
주부의 교육수준	중졸이하	2.44(43)	B B A A	가치성향	상	2.30(168)	B
	고졸	2.45(43)			중	2.39(223)	B
	대졸	2.53(174)			하	2.52(132)	A
	대학원졸	2.54(44)			F 값	10.72***	
	F 값	6.54***			소득적정감	상	2.35(167)
주부의 직업유무	유 무	2.43(228) 2.37(295)	F 값	중 하		2.42(210) 2.42(146)	
	↑ 값	1.44		F 값	1.41		

*P<.05 **P<.01 ***P<.001 D:Duncan's Grouping

3. 주부의 신용카드에 대한 인식

1) 주부의 신용카드에 대한 인식의 일반적 경향

〈표 4〉에 의하면 주부의 신용카드에 대한 인식의 평균점수는 5점만점에 3.03(135점 만점중 96.66)으로, 100점을 기준으로 환산해 보면 71.6점에 해당되므로 비교적 높은 수준으로 나타났다. 하위영역별로 보면 편리성, 지식수준, 유익성에 대한 인식순으로 나타나고 있는데, 주부는 신용카드가 편리하다고 인식하고 있으나, 유익성 인식이 가장 낮아 주부들은 신용카드가 편리하지만 충동구매나 과소비를 유발할 수 있어 유익하지 못하다고 인식하고 있었다.

1) 가정관리행동유형의 빈도(%)

- 변화지향형 (51-67) : 31(5.9%)
- 안정지향형下(42-50) : 210(40.2%)
- 안정지향형中(32-41) : 231(44.2%)
- 안정지향형上(22-31) : 51(9.8%)

변화지향형에 해당하는 비율이 단지 5.9%로 나타나고 안정지향형에 해당하는 비율이 94.2%로 편중되어 나타나기 때문에 안정지향형을 평균과 표준편차를 사용하여 상(M+1/2SD이상), 중(M+1/2SD~M-1/2SD), 하(M-1/2SD이하)로 구분하였다.

〈표 4〉 신용카드에 대한 인식수준

영역 구분	신용카드에 대한 인식			전체
	지식수준	편리성	유익성	
평균	3.07	3.21	2.54	3.03
표준편차	0.83	0.71	0.66	0.49
F 값	121.33(P<.001)***			
Duncan's	B	A	C	

2) 배경변인에 따른 주부의 신용카드에 대한 인식

〈표 5〉에 의하면 주부의 신용카드에 대한 인식은 주부의 연령(p<.01), 주부의 교육수준(p<.001), 주부의 직업유무(p<.001), 사회경제적지위(p<.05), 소득적정

감(p<.001)에 따라 유의한 차이가 있는 것으로 나타났다.

신용카드에 대한 전체적인 인식에서는 29세 이하의 연령집단과 30세 이상의 연령집단간에 유의한 차이가 있었으며 29세 이하의 주부가 신용카드에 대한 인식이 가장 높았다. 하위영역별로 29세 이하의 주부가 신용카드 약관내용에 관한 지식수준이 가장 높게 나타났으나, 신용카드의 유익성에서는 연령이 낮을수록 인식수준이 낮았다.

주부의 교육수준이 가장 높은 대학원 졸업자가 전체적인 신용카드 인식을 높게 하고 있었고, 하위영역에서는 지식수준에서만 유의한 차이를 보여 대체

〈표 5〉 배경변인에 따른 신용카드에 대한 인식

배 경	구 분	신용카드에 대한 인식							
		지식수준		편리성		유익성		전 체	
		평균(N)	D	평균(N)	D	평균(N)	D	평균(N)	D
주부연령	29세이하	3.45(46)	A	3.39(46)		2.50(46)		3.25(46)	A
	30-34세	2.93(108)	B	3.20(108)		2.51(108)		2.96(108)	B
	35-39세	3.21(192)	AB	3.24(192)		2.42(192)		3.08(192)	B
	40-49세	2.97(132)	B	3.12(132)		2.65(132)		2.97(132)	B
	50세이상	2.77(45)	C	3.22(45)		2.89(45)		2.97(45)	B
	F 값	6.84***		1.41***		6.13***		4.04**	
주부의 교육수준	중졸이하	2.70(43)	B	3.09(43)		2.39(43)		2.80(43)	C
	고졸	3.17(262)	A	3.24(262)		2.56(262)		3.09(262)	B
	대졸	2.98(174)	A	3.19(174)		2.52(174)		2.98(174)	B
	대학원졸	3.25(44)	A	3.26(44)		2.68(44)		3.15(44)	A
	F 값	5.73***		0.74		1.49		6.07***	
주부의 직업유무	유	3.24(228)		3.25(228)		3.50(228)		3.29(228)	
	무	2.94(295)		3.18(295)		3.43(295)		3.13(295)	
	t 값	4.18***		1.00		-1.16		3.20**	
가족형태	핵가족	3.23(430)		3.23(430)		3.45(430)		3.21(430)	
	확대가족	3.14(93)		3.14(93)		3.51(93)		3.15(93)	
	t 값	1.13		1.13		0.80		1.60	
사회경제적 지위	상	3.11(191)		3.30(191)	A	2.64(191)	A	3.10(191)	A
	중	3.09(166)		3.23(166)	A	2.47(166)	B	3.03(166)	AB
	하	3.03(166)		3.09(166)	B	2.51(166)	A	2.95(166)	B
	F 값	0.45		4.39*		3.29*		4.04*	
가치성향	상	3.19(168)		3.16(168)		2.53(168)		3.06(168)	
	중	3.03(223)		3.29(223)		2.55(223)		3.05(223)	
	하	3.00(132)		3.15(132)		2.54(132)		2.98(132)	
	F 값	2.30		2.18		0.04		1.63	
소득적정감	상	3.23(167)	A	3.36(167)	A	2.56(167)		3.32(167)	A
	중	3.09(210)	A	3.22(210)	A	2.57(210)		3.20(210)	B
	하	2.88(146)	B	3.04(146)	B	2.47(146)		3.07(146)	C
	F 값	6.89***		8.25***		1.06		9.56***	

*P<.05 **P<.01 ***P<.001 D: Duncan's Grouping

적으로 교육수준이 높은 주부일수록 신용카드 인식 수준이 높음을 알 수 있다.

주부의 직업유무에 따른 전체 신용카드에 대한 인식에서는 취업주부가 비취업주부보다 높게 나타났으며, 하위영역에서도 신용카드 약관 내용에 관한 지식수준이 취업주부가 비취업주부보다 높았다.

사회경제적 지위가 높은 가정의 주부일수록 전체적으로 신용카드에 대한 인식이 높았으며, 하위영역 별로 볼 때도 편리성, 유익성에 대한 인식도 높았다.

주부의 소득적정감에 따라서는 소득적정감이 높은 주부일수록 전체적으로 신용카드의 인식 정도가 높았고, 하위영역에 있어서도 신용카드 약관내용에 관한 지식수준이 높았으며, 또한 편리성에 대해서도 높게 인식하고 있었다.

4. 주부의 신용카드 사용·관리행동

1) 주부의 신용카드 사용·관리행동의 일반적 경향

〈표 6〉에 의하면 주부의 신용카드 사용·관리행동의 평균점수는 5점 만점에 3.76(95점 만점에 71.44)으로, 100점을 기준으로 환산해 보면 75.2점에 해당되므로 비교적 높은 수준으로 나타났다. 하위영역에 있어서는 사용후 관리행동을 실제의 사용행동보다 좀 더 높게 수행하는 것으로 나타났다.

〈표 6〉 신용카드 사용·관리행동의 일반적 경향

영역	신용카드 사용·관리행동		전체
	사용행동	관리행동	
평균	3.68	3.82	3.76
표준편차	0.71	0.60	0.50
t 값	-3.43***		

2) 배경변인에 따른 주부의 신용카드 사용·관리행동

배경변인에 따른 주부의 신용카드 사용·관리행동은 〈표 7〉과 같다.

〈표 7〉 배경변인에 따른 신용카드사용·관리행동

배경	구분	사용행동		관리행동	
		평균(N)	D	평균(N)	D
주부의 연령	29세 이하	3.61(46)		4.01(46)	A
	30-34세	3.56(108)		3.82(108)	B
	35-39세	3.70(192)		3.88(192)	AB
	40-49세	3.75(132)		3.74(132)	B
	50세이상	3.78(45)		3.63(45)	C
	F 값	1.46		3.41**	
주부의 교육수준	중졸이하	3.70(43)		3.76(43)	
	고졸	3.74(262)		3.85(262)	
	대졸	3.60(174)		3.79(174)	
	대학원졸	3.68(44)		3.83(44)	
	F 값	1.39		0.58	
주부의 직업유무	유	3.56(228)		3.85(228)	
	무	3.78(295)		3.80(295)	
	t 값	-3.40***		0.82	
가족형태	핵가족	3.67(430)		3.80(430)	
	확대가족	3.68(93)		3.90(93)	
	t 값	-0.04		-1.44	
사회경제적 지위	상	3.69(191)		3.77(191)	
	중	3.63(166)		3.85(166)	
	하	3.72(166)		3.84(166)	
	F 값	0.68		1.01	
가치성향	상	3.87(168)	A	3.98(168)	A
	중	3.69(228)	B	3.82(228)	B
	하	3.43(132)	C	3.63(132)	C
	F 값	15.13***		13.20***	
소득적정감	상	3.70(167)		3.94(167)	A
	중	3.63(210)		3.77(210)	B
	하	3.73(146)		3.75(146)	B
	F 값	0.95		5.41*	

*P<.05 **P<.01 ***P<.001

(1) 주부의 신용카드 사용행동

신용카드 사용행동점수가 높다는 것은 주부들이 충동구매나 과소비를 하지않고 올바르게 계획적이고 합리적으로 신용카드를 사용한다는 것을 의미한다. 이러한 사용행동은 주부의 직업유무(p<.001), 가치성향(p<.001)에 따라 유의한 차이가 나타났다.

즉 비취업주부의 경우 신용카드에 대한 사용행동 점수가 취업주부보다 높게 나타나 전업주부가 신용카드를 합리적으로 사용하는 것으로 나타났고, 통계론적 가치성향이 높은 집단이 낮은 집단보다 사용행

동점수가 높게 나타나 통제론적 가치성향이 강한 사람일수록 계획적이고 합리적으로 신용카드를 사용함으로써 가정생활의 질을 향상시키고 있다고 해석할 수 있다.

(2) 주부의 신용카드 관리행동

신용카드 관리행동점수가 높다는 것은 신용카드 사용후 영수증과 매출전표의 보관, 신용카드를 사용하지 않을 때의 카드관리 등을 우수하게 수행한다는 것을 의미한다. 이러한 신용카드 관리행동은 주부의 연령(p<.01), 가치성향(p<.001), 소득적정감(p<.05)에 따라 유의한 차이를 보였다.

즉 29세 이하의 연령이 낮은 집단이 신용카드를 현명하게 관리하고 있었고, 50세 이상의 연령이 가장 높은 집단이 신용카드 관리행동 점수가 가장 낮아 소홀히 관리하고 있음을 알수있다. 또한 통제론적 가치성향이 강한 집단이 신용카드 관리행동점수가 높았고, 소득적정감이 높은 집단일수록 신용카드 관리행동도 높게 나타났다. 이에 따라 연령이 낮고, 통제론적 가치성향이 강하며 소득적정감이 높은 주부일수록 계획적으로 신용카드를 관리함으로써 가정생활의 질을 향상시키고 있다.

5. 주부의 가정관리 행동유형에 따른 신용카드에 대한 인식

〈표 8〉 가정관리 행동유형에 따른 신용카드에 대한 인식

가정관리행동	신용카드에 대한 인식			
	지식수준	편리성	유익성	전 체
1. 안정지향형 (上)	3.30 A	2.85 C	2.59	2.99
2. 안정지향형 (中)	3.15 BA	3.28 BA	2.51	3.09
3. 안정지향형 (下)	2.95 B	3.19 B	2.56	2.97
4. 변화지향형	2.97 B	3.46 A	2.53	3.09
F 값	3.99**	6.77***	0.29	2.27

*P<.05 **P<.01 ***P<.001

주부의 가정관리 행동유형에 따른 신용카드에 대한 인식은 〈표 8〉에서 보는 바와 같이 전체적인 신용카드에 대한 인식은 유의한 차이가 없는 것으로

나타났다. 그러나 하위영역별로 보면, 지식수준(p<.01), 편리성(p<.001)에서 유의한 차이가 있는 것으로 나타났다. 즉 안정지향형의 관리행동을 하는 주부들이 변화지향형의 관리행동을 하는 주부들보다 신용카드에 대한 지식수준이 높게 나타나 신용카드 약관에 관한 내용을 많이 알고 있었다. 반면에 신용카드의 편리성에 대한 인식은 변화지향형의 관리행동을 하는 집단이 편리성점수가 가장 높았으나, 안정지향형의 관리행동이 높은 주부는 신용카드의 편리성점수가 가장 낮았다.

6. 주부의 가정관리 행동유형에 따른 신용카드 사용·관리행동

〈표 9〉 가정관리 행동유형에 따른 신용카드 사용·관리행동

가정관리행동	신용카드 사용·관리행동		
	사용행동	관리행동	전 체
1. 안정지향형 上	4.14 A	4.26 A	4.22 A
2. 안정지향형 中	3.71 B	3.93 B	3.85 B
3. 안정지향형 下	3.60 B	3.65 C	3.63 C
4. 변화지향형	3.26 C	3.45 D	3.38 D
F 값	12.94***	24.17***	32.41***

*P<.05 **P<.01 ***P<.001

주부의 가정관리 행동유형에 따른 신용카드 사용·관리행동은 〈표 9〉에서 보는 바와 같이 p<.001 수준에서 유의한 차이가 있는 것으로 나타났다. 즉 안정지향성 관리행동을 하는 주부들이 변화지향성 관리행동을 하는 주부들 보다 신용카드에 사용·관리행동점수가 높게 나타나 신용카드를 합리적이고 계획적으로 사용·관리하는 것을 알 수 있었다. 또한 안정지향성 관리행동을 하는 세집단(上, 中, 下) 간에도 유의한 차이가 있는 것으로 나타나 안정지향적 성향이 강한 집단이 신용카드 사용·관리행동을 높게 수행하였다.

하위영역별로 보면, 신용카드 사용행동(p<.001), 관리행동(p<.001)에서 모두 유의한 차이가 나타났다. 즉

안정지향성 관리행동을 하는 주부들이 변화지향성 관리행동을 하는 주부들보다 신용카드 사용행동, 관리행동을 모두 합리적으로 수행하는 것으로 나타났으며, 안정지향성 행동을 보인 세 집단간에도 유의한 차이를 보여 안정지향적 관리행동점수가 가장 높은 집단의 경우 신용카드 사용행동과 관리행동을 가장 합리적으로 수행하고 있음을 알수있다.

7. 주부의 신용카드에 대한 인식과 신용카드의 사용·관리행동간의 상관관계

〈표 10〉 주부의 신용카드에 대한 인식과 신용카드 사용·관리행동간의 상관관계

신용카드 사용·관리행동	신용카드에 대한 인식			
	지식수준	편리성	유익성	계
사용행동	-.10*	-.22***	.35***	-.11*
관리행동	.43***	.07	-.14**	.30***
계	.28***	-.06***	.08	.18***

〈표 10〉에서 주부의 신용카드에 대한 인식과 신용카드 사용·관리행동간에는 유의미한 정적인 상관관계가 있는 것으로 나타났다($p < .001$). 즉 전체적인 상관관계에 있어서는 주부의 신용카드에 대한 인식이 높을수록, 신용카드 사용·관리행동이 높게 나타났으며, 각 하위영역간에도 변인에 따라 정적·부적으로 유의미하게 나타났다.

하위영역별로 볼때 신용카드 약관내용에 관한 주부의 지식수준이 높을수록 관리행동도 $r = .43$ 으로 정적 상관관계가 있어 신용카드를 계획적이고 합리적으로 관리하고 있었다. 그러나 주부들의 합리적인 사용행동은 낮게 나타났다. 이러한 이유로는 신용카드가 충동구매의 요인으로 작용했기 때문으로 사료된다.

또한, 주부들이 신용카드가 편리하다고 인지할수록 $r = -.22$ 로 부적 상관을 보였는데, 이러한 결과는 신용카드를 남용함으로써 과소비나 충동구매를 유발하여 비계획적으로 카드를 사용하기 때문으로 추측할

수 있다. 전체적인 신용카드 사용·관리행동에서도 부적인 상관관계를 보여 주부가 신용카드의 편리성을 높게 인식할수록 신용카드를 남용함으로써 신용카드 사용·관리를 소홀하게 하고 있음을 알 수 있다.

주부의 신용카드 편리성인식과는 상대적으로 유의성인식에서는 사용행동($r = .35$), 관리행동($r = -.14$) 모두 유의미하게 나타났다. 즉, 신용카드가 가계관리에 유익하다고 인식할수록 사용행동은 정적 상관을 보여 합리적으로 수행하고 있었으나, 사용후 영수증 보관, 약관규약보관 등의 관리행동은 부적상관을 보여 낮게 나타났다. 즉 주부는 신용카드가 유익하여 가계관리에 보탬이 된다고 인식할수록 충동구매나 과소비를 절제하여 합리적으로 신용카드를 사용하고 있었으나, 관리행동은 소홀하게 하고 있음을 알 수 있었다.

8. 주부의 신용카드 사용·관리행동에 대한 사회인구학적 변인, 심리적 변인 및 가정관리행동유형의 상대적 기여도

1) 주부의 신용카드 사용행동에 대한 상대적 기여도
주부의 신용카드 사용행동에 대한 독립변인군들의 영향력을 살펴본 결과는 〈표 11〉과 같다.

먼저 신용카드 사용행동에 대한 독립변인군들의

〈표 11〉 주부의 신용카드 사용행동에 미치는 변인들의 영향력

독립변인	1 단계		2 단계		3 단계	
	B	β	B	β	B	β
주부의 연령	.01	.01	-.01	-.01	-.01	-.02
주부의 교육수준	-.09	-.10	-.11	-.12	-.10	-.11
주부의 직업유무	-.22	-.15*	-.10	-.15**	-.20	-.14**
가족형태	.01	.01	.02	.01	.01	.01
사회경제적지위	.01	.07	.01	.07	.02	.09
가치성향			.35	.21***	.27	.16***
소득적정감			.01	.01	-.03	-.03
가정관리행동유형					-.41	-.23***
상수	3.72		2.50		3.81	
R ²	.03		0.07		0.12	
F 값	2.97*		5.62***		8.81***	

* $P < .05$ ** $P < .01$ *** $P < .001$

영향력을 살펴보면 다음과 같다. 1단계에서 사회인구학적 변인의 영향력을 검증한 결과 주부의 직업유무 변인이 유의하게 나타났으며, 설명력이 3%($p < .05$)로 나타났다. 이어서 심리적 변인을 추가하여 분석한 결과 주부의 직업유무, 가치성향이 유의하게 나타났으며, 설명력이 7%($p < .001$)로 1단계에 비해 4%의 설명력이 증가하였다. 마지막으로 가정관리행동을 추가하여 분석한 결과 주부의 직업유무, 가치성향, 가정관리행동이 유의하게 나타났으며, 설명력은 12%($p < .001$)로 2단계에 비해 5%의 설명력이 증가한 것으로 나타났다.

2) 주부의 신용카드 관리행동에 대한 상대적 기여도
주부의 신용카드 관리행동에 대한 독립변인군들의 영향력을 살펴본 결과는 <표 12>와 같다.

<표 12> 주부의 신용카드 관리행동에 미치는 변인들의 영향력

독립변인	1 단계		2 단계		3 단계	
	B	β	B	β	B	β
주부의 연령	-.01	-.13**	-.01	-.13**	-.01	-.15***
주부의 교육수준	-.06	-.08	-.08	-.10	-.07	-.09
주부의 직업유무	.01	.01	.01	.01**	.03	.02
가족형태	-.08	-.05	-.06	-.04	-.08	-.05
사회경제적지위	.01	.05	-.01	-.01	.01	.03
가치성향			.34	.24***	.24	.17***
소득적정감			.12	.14***	.08	.09*
가정관리행동유형					-.55	-.36***
상 수	4.25		2.85		4.60	
R ²	0.02		0.10		0.22	
F 값	1.94		7.99***		18.09***	

* $P < .05$ ** $P < .01$ *** $P < .001$

신용카드 관리행동에 대한 독립변인군들의 영향력을 살펴보면, 1단계에서 사회인구학적 변인의 영향력을 검증한 결과 주부의 연령 변인이($P < .001$) 유의하게 나타났으며, 설명력이 2%로 나타났다. 이어서 심리적 변인인 가치성향과 소득적정감을 추가하여 분석한 결과 주부의 연령, 가치성향, 소득적정감 변인이 유의하게 나타났으며, 설명력은 10%($p < .001$)로 나타났다. 마지막 3단계에서 가정관리행동을 추가하

여 분석한 결과 주부의 연령, 가치성향, 소득적정감, 가정관리행동 변인이 유의하게 나타났으며, 설명력은 22%($P < .001$)로 2단계에 비해 12%의 설명력이 증가하였다.

즉 주부의 연령이 낮고, 통제론적 가치성향이 강하며 안정지향성 관리행동을 수행하는 주부일수록 과소비나 충동구매를 하지 않고 계획을 세워서 신용카드를 효율적으로 관리하는 것으로 보인다.

V. 결론 및 제언

본 연구의 결과를 토대로 다음과 같은 결론을 내릴 수 있다.

첫째, 조사대상 주부들은 대체로 통제론적 가치성향을 갖고 있었으며, 안정지향성 관리행동을 하고 있는 것으로 나타났다. 특히 통제론적 가치성향을 지닌 주부는 정보의 홍수시대 속에서 새로운 정보를 자주 접할 수 있는 기회가 있음에도 불구하고 새로운 사회적 제도나 변화에도 휩쓸리지 않는 뚜렷한 주관을 가지고 이를 통제하고 극복하여 관리 행동시에도 가족이 도달할 수 있는 적절한 목표와 계획을 설정하여 일관성 있는 관리행동을 하는 것으로 여겨진다.

또한 조사대상 주부들의 가정관리 행동유형은 전반적으로 안정지향적인 경향을 보이고 있었으며, 배경변인 중에서는 주부의 연령, 교육수준, 가치성향이 주부의 가정관리행동에 영향을 미치는 요인으로 나타났다. 이러한 결과를 볼 때, 주부들의 가정관리 행동유형은 사회인구학적 변인 외에도 본 연구에서 택한 가치성향이 영향을 미치는 중요한 변인으로 작용하고 있음을 시사해 준다.

둘째, 주부들의 신용카드에 대한 인식은 다소 높은 수준으로 나타났으며, 하위영역별로 편리성 인식, 지식수준, 유익성 인식 순으로 평균점수가 낮아지고 있어 주부의 신용카드에 대한 인식은 신용카드에 대해 편리하다고 느끼고 있으나 충동구매를 유발할 가능성이 있기 때문에 유익성에서는 낮은 점수를 보이고 있다.

이러한 경향은 신용카드가 보편화됨에 따라 물론

구입시 할부구매, 각종 정보제공, 가계부 기록 용이, 일정기간 무이자로 외상구입, 신용대출 용이, 휴대간편 등 신용카드가 편리하다고 인식하고 있는 반면 충동구매, 과소비를 조장할 가능성이 있기 때문에 가계관리에는 별로 유익하지 못하다고 인식하고 있는 것으로 생각된다.

셋째, 주부들의 신용카드 사용행동과 관리행동은 비교적 높은 수준을 보이고 있었으나 신용카드 관리행동보다 점수가 보다 높았다.

그리고 배경변인 중 심리적 변인에 따라서 신용카드 사용·관리행동에 차이가 있었으며 특히 가치성향에 따른 신용카드 사용·관리행동에서 통계론적 가치성향이 높은 주부일수록 신용카드 사용·관리행동을 모두 합리적인 경향을 나타내고 있는데, 이는 통계론적 가치성향이 높은 사람일수록 계획적이고 합리적인 신용카드 사용·관리행동을 수행함으로써 가정생활의 질적 향상을 가져올 수 있으리라 사료된다.

넷째, 변화지향형의 관리행동을 하는 주부들보다 안정지향형의 관리행동을 하는 주부들이 신용카드에 대한 지식수준이 높았으며, 이와는 상대적으로 안정지향형의 관리행동을 하는 주부들보다 변화지향형의 관리행동을 하는 주부들이 신용카드에 대한 편리성 인식에서 더 높았다.

이와 같은 결과는 안정지향성 가정관리행동을 택하는 주부들이 신용카드에 대한 지식을 갖추으로써 가정생활에 미치는 영향을 고려하여 카드를 사용하기 때문으로 사료된다.

또한 신용카드의 편리성 인식에서는 변화지향성 관리행동을 택하는 주부들이 신용카드를 통한 구매행동을 용이하게 수행함으로써 신용카드의 편리성에 대한 인식이 더 높게 나타났다.

다섯째, 주부들의 가정관리 행동유형에 따른 신용카드 사용·관리행동은 유의한 차이가 있는 것으로 나타났다. 즉 변화지향적인 관리행동을 하는 주부들 보다는 안정지향적인 관리행동을 하는 주부들이 신용카드에 대한 사용·관리행동이 더 합리적이었다. 이는 안정지향적 가정관리 행동유형을 택하는 주부들의 경우 신용카드 사용·관리행동을 하는데 있어

서도 과소비, 충동구매 등을 억제하면서 안전한 가정생활의 상태를 유지할 수 있는 방향을 선택하고 있기 때문으로 보인다.

여섯째, 주부들의 신용카드에 대한 인식과 신용카드 사용·관리행동간에는 유의미한 상관관계가 나타났다. 즉 신용카드에 대한 지식수준이 높을수록 신용카드 관리정도가 높았고, 신용카드가 편리하다고 인지할수록 신용카드를 소지함에 따라 구매행동이 용이하기 때문에 무절제하고 비계획적인 소비행동을 하고 있다고 해석할 수 있다. 또한 신용카드를 유익하다고 인정한 주부는 계획적인 구매행동을 통해 신용카드 사용행동을 합리적으로 수행하고 있다고 해석할 수 있다.

일곱째, 주부들의 전체적인 신용카드 사용·관리행동에 대한 독립변인군들의 영향력에서는 설명력의 증가량이 비슷한 수준으로 나타났으며 그 중에서도 가치성향과 가정관리행동 변인의 상대적 기여도가 높게 나타난 것을 볼 수 있다. 그러나 주부의 연령과 교육수준의 영향력도 나타나고 있는데 주부의 연령이 낮고 교육수준이 높을수록 신용카드를 합리적으로 사용·관리하는 것으로 나타났고, 통계론적 가치성향을 지니고 안정지향성의 관리행동을 수행하는 주부일수록 과소비나 충동구매를 하지 않고 계획을 세워서 신용카드를 효율적으로 사용·관리행동을 하는 것으로 보인다.

이상의 결론을 토대로 앞으로의 연구에 대한 몇 가지 제언을 하고자 한다.

첫째, 신용카드는 현대 정보화시대의 산물로 그 장점도 크나 반면에 충동구매의 소지가 있어 피해사태가 점점 증가하는 추세이다. 따라서 합리적인 소비자 교육을 통해 신용카드 사용이 합리적인 계획에서 사용된다면 과소비의 요인이 되지 않고, 오히려 신용카드의 장점을 살릴 수 있으므로 효율적인 가계관리에 이용할 수 있는 적극적인 방안을 연구해야 할 것이다.

둘째, 신용카드 및 신용사회가 보편화됨에 따라 가정관리 행동유형의 주체자인 주부들은 신용카드를 통해 미래의 수입을 미리 사용함으로써 장기적인 안목에서 계획성 있는 가계관리운영을 모색해야 할 것

이다.

끝으로 서울시에 거주하는 주부로 한정하였는데 앞으로 신용카드 사용의 보편화 추세에 따라 앞으로의 연구는 조사대상의 범위를 점차 확대하여 포괄적인 연구를 함으로써 시계열 분석 등을 통한 변화의 양상을 밝힐 수 있어야 할 것이다.

【참 고 문 헌】

- 1) 김응수(1987), "크레딧 사용자의 구매형태에 관한 연구", 고려대학교 대학원 석사학위 논문.
- 2) 김정훈(1990), "현재와 미래의 신용카드사용의 의사결정에 따른 가정특성에 관한 비교 연구", 소비생활연구, 제5호 6월.
- 3) 남전희(1988), "생활양식유형에 따른 신용 드 사용에 관한 연구", 이화여자대학교 대학원 석사학위논문.
- 4) 박근주(1990), "소비자의 신용카드 사용행동에 관한 연구, 서울대학교 대학원 석사학위논문.
- 5) 박대순(1991), "신용카드에 대한 소비자의 태도와 구매충동에 관한 연구", 전남대학교 대학원 석사학위논문.
- 6) 심영(1983), "신용카드의 기능에 대한 주부들의 인식", 건국대학교 대학원 석사학위논문.
- 7) 소비자 보호 단체 협의회(1990), "과소비에 대한 시민의식조사", 소비자단체협의회.
- 8) 안영수(1984), "은행신용카드의 확대방안에 관한 연구", 연세대학교 대학원 석사학위논문.
- 9) 이말영(1984), "신용카드가 소비생활에 미치는 영향", 이화여자대학교 대학원 석사학위논문.
- 10) 이상영(1995), "주부들의 신용카드에 대한 지식과 관리행동에 관한 연구", 부산대학교 대학원 석사학위논문.
- 11) 이영호(1992), "서울지역 주부의 신용카드에 관한 지식, 사용동기, 관리행동간의 관계, 한양대학교 대학원 박사학위논문.
- 12) 이정우·오경희(1988a), "도시주부의 가정경영에 대한 가치관이 가정관리행동유형에 미치는 영향", 생활과학연구지 제2집, 숙대 생활과학연구소.
- 13) _____·오경희(1988b), "가정관리 행동유형과 관련변인에 관한 연구", 한국가정관리학회지6(1).
- 14) 조미환(1990), "도시주부의 가정관리행동유형과 가정생활만족과의 관계", 한양대학교 대학원 석사학위논문.
- 15) 조영희(1986), "도시주부의 가정관리 행동유형에 관한 연구," 서울대학교 대학원 석사학위논문.
- 16) Beard, D. & Firebaugh F. M.(1978), "Morphostatic and Morphogenic planning behavior in families: Development of a measurement instrument, Home Economics Research Journal, 6-3.
- 17) Burton, R.H. & George J. Petrello(1978). "Personal Finance, N.Y.", Macmillan Publishing Co. Inc.
- 18) Buckley, W.(1967), "Sociology and Mirdem System Theory, Prentice Hall, Inc.
- 19) Dunsing, M. M., J. L. Hafstrom & K. P. Schittgrund(1973). "Consumer Credit : Uses, Costs, Laws, Circular 1087, Cooperative Extension Service, Univ. of Illinois.
- 20) Feinberg Richard A.(1986), "Credit Cards Spending Facilitating timulit-A Conditioning interpretation, Journal of Consumer Research, Vol.13.
- 21) Mandell, L.(1972), "Credit Card Use in the United States, Institute for Social Research, The Univ. of Michigan, 1972.
- 22) Mitra, S.(1977), "Personal Finance; Lifetime Management by Objectives, N. J., Happer & Row Publishers.
- 23) Swagler, R. M(1979), "Consumer and Market : An Introductory analysis, D. C. Health and Company.
- 24) Talarzyk, W. W.(1975), "Americans USE Credit Cards; A Nationwide Study of Female and Male Attitude", Bulletin of Business Research, 50.