

연구논문

농가주부의 경제문제 경험과 재정만족도*
- 생활수준이 중류층인 가정을 중심으로 -

A Study on the Financial Problems and Satisfaction of rural Housewives
- Focused on middle-class households -

농촌생활연구소
농업연구사 최 윤 지 · 고 정 숙
서울대학교
교 수 최 현 자

Dept. of Home Management, Rural Living Science Institute

Yoon Ji Choi · Jeong Sook Ko

Dept. of Consumer Studies & Resource Management, Seoul National University

Hyun Cha Choe

〈목 차〉

- | | |
|------------------|-------------|
| I. 서 론 | IV. 결과 및 해석 |
| II. 선행연구의 고찰 | V. 결론 및 제언 |
| III. 연구문제 및 연구방법 | 참고문헌 |

〈Abstract〉

The purpose of this study was to examine the factors affecting financial satisfaction of rural housewives. Data for this study were collected from 202 households living in 8 provinces. The results were as follows; 1) The most frequent financial problems experienced from expenditures on clothes(82.1%), lack of expense for social intercourse (61.4%), and difficulty in purchasing durable goods(60.1%) in the order. 2) 44.6% of the respondents said they were satisfied with their net worth, and 21.6% of them

* 본 논문은 2001학년도 서울대학교 생활과학대학부속 생활과학연구소의 일부 연구비 지원으로 수행되었음

confessed they had difficulties in debt redemption while 52.5% of them said they felt pressure about monthly payments of installments, which reveals that farm households find it hard to pay back short-term debt.

3) The path analysis was adopted to see the causal relations among the variables influenced the financial satisfaction. The variables of experiences of economic problems, educational background(graduated from middle school), saving, income, and age appeared to be important in the order of effectiveness. Among them, the variables of saving and experiences of economic problems showed a direct effect, and those of age and saving displayed an indirect effect with the experiences of economic problems as the parameter. From this findings, it is suggested that rural extension workers and educators should emphasize the importance of the financial plan in their educational programs.

Key word: financial satisfaction, financial problems, middle class housewives

I. 서론

국가경제의 흐름은 개별가계경제에도 많은 영향을 준다. '97년 말에 시작된 국가적 경제위기인 IMF는 농가경제에도 많은 변화를 가져왔다. 통계청의 '98년 농가 경제조사에 따르면 농가소득은 연간 2,049만원으로 97년 대비 12.7%가 감소하였다. 이는 도시가계의 소득이 줄어들면서 농산물 소비가 위축되고, 원화 가치 하락으로 인한 농업경영비가 늘어난 데서 기인한 것이었다. 그러나 '99년도에는 농가소득이 2,232만원으로 '98년 대비 8.9% 증가하였으나 이는 '98년도에 일시적으로 위축되었던 농산물의 소비가 늘고 타산업의 경기회복에 따라 농외소득(0.8%) 및 이전수입(3.5%)이 증가하였기 때문이다(통계청, 2000).

농가경제의 경우 농업의 계절적 특성으로 수입이 불규칙하고 불안정한 반면 농약 등 영농자재 값은 지속적으로 상승하고 있어 수지균형을 맞추기가 어려운 상황이다. 수입은 불규칙한데 반해 고정적인 지출은 농가의 부채부담을 증가시키는 한 요인이 되고 있다. 자신의 부채부담뿐만 아니라 타인의 부채 즉 연대보증으로 인한 채무문제로 고통받고 있는 농가 수도 86만 가구에 달하고 있는(통계청, 1999) 등 국가적인 경제위기로 인해 농가경제의 어려움은 더욱 가중되고 있다.

IMF로 인해 가장 많은 타격을 받은 계층은 중산층이라고 할 수 있다. 희망하는 소비수준은 높지만 실직 등으로 인해 수입원이 차단됨으로써 소득과 지출의 균형점을 찾기 위해서 희구소비수준을 낮춰야 함에 따라 물질적, 정신적으로 힘든 조정과정을 거치게 되기 때문일 것이다. 도시의 중류층 가계가 힘들게 적응해나가는 것과 비교해 농촌지역 중류층 농가 주부를 대상으로 어려운 경제환경 하에서 가족원의 욕구 충족을 위해 제한된 자원을 관리하는 가운데 느끼게 되는 경제적 문제와 이에 따른 만족도 및 미래전망을 측정해보고자 한다.

본 연구를 통해 현재 농가가 당면하고 있는 경제적 어려움을 극복하기 위한 효율적인 소비행동의 방향을 제시하고 정보를 제공하며 농가의 가계운영과 관련된 재정상태를 진단할 수 있는 지표를 개발하는데 필요한 기초자료를 제공하여 궁극적으로는 농가 가계관리 합리화를 꾀하는 데 이바지하고자 한다.

II. 선행연구의 고찰

1. 농가 경제구조 현황

소득과 자산 및 소비의 크기와 구성은 가계의 경제실태를 가장 잘 나타내주는 척도이다. 2000년 전

국 농가소득은 호당 월평균 192만원으로 도시근로자 가계의 238만원의 80.6%로 나타났다. '94년에 99.5%까지 근접하였던 것이 계속 하락하면서 IMF를 거치면서 '98년에는 80.1%까지 하락하였다. 농가의 경제적 어려움은 소득의 절대액수가 적다는 것 외에 소득원 확보와 소득 유입이 불안정하다는 점에서도 기인한다. 농가의 소득은 농업소득과 농외소득 및 이전수입으로 구성되는데, 우리나라 농가소득은 불규칙적인 농업소득과 부족한 농외소득으로 상당히 불안정한 특성을 보인다. 농업의 경우 같은 정도의 노동을 투자해도 자연조건이나 농산물 수요 등의 변화에 따라 소득이 달라질 수가 있고, 경제자원에 대한 요구와 상관없이 일정 생산시기 외에는 현금을 확보할 수 없으므로 1년 중 일정기간을 제외하고는 현금의 결핍을 겪기 쉽다.

농가경제조사결과에 따르면 우리나라 농가의 경우 농업소득 의존도가 1990년에 56.8%에서 2000년에는 47.2%로 감소하긴 하였으나, 일본의 경우 농업소득 의존도가 2000년도에 13%인 것과 비교해 농업소득 의존도가 높은 편이다(통계청 2001). 그러므로 농업소득을 기반으로 하는 우리나라 농가의 소득구조는 상당히 불안정한 것으로 파악된다.

소득의 부족은 예기치 못한 생활사건은 물론 기본적인 생활비의 요구에 적절히 대처하는 것을 방해한다. 가계비는 가족의 요구에 대한 직접적인 자원 배분 및 사용을 보여주는 척도이므로 가계비의 부족은 경제적 문제경험과 직결된다. 농가소득에서 농업소득의 가계비 충족도는 60.5% 수준이다(통계청, 2000).

자산은 소득이 부족한 가계의 경제적 스트레스에 대한 중요한 대처자원이다. 2000년 전국 농가의 자산평균은 7,874만원이나 자산의 분포는 소득의 분포와 같이 하편향일 뿐 아니라 빈부의 격차가 매우 심하다. 농가에 있어 경지와 같은 고액자산은 농가의 소득 창출원입과 동시에 잠재적인 구매력의 척도가 되어 농가의 경제적 복지에 매우 중요하다. 따라서 농촌을 대상으로 하는 연구에서는 빈곤의 지표로서 경지구모를 사용하는 경우가 많다. 2000년 전국 농가의 평균 자작지 면적은 1.0ha인데 1.0ha 미만인 농가의 비율은 64.8%이며, 이 중 0.5ha 미만 영세소농

의 비율도 36.8%이다(농림부, 2000).

저축과 부채는 경제적 어려움에 처했을 때 문제해결을 위해 이용 가능한 자원이다. 대부분의 농가가 부채를 지고 있으나, 농가 부채는 생산성 부채의 비중이 높으며, 농가 부채의 대부분을 차지하는 농협의 대출 역시 담보 설정이 가능한 중농과 대농을 중심으로 이루어지고 있다. 따라서 제도 금융권의 혜택에서 소외된 빈곤농가는 자산의 유동화를 통해 영농자금이나 생활비, 자녀교육비 등 필수적인 경제자원을 확보하기 어려우므로 더욱 큰 경제적 스트레스를 경험하게 된다.

이상의 결과를 정리해 볼 때 우리나라 농가는 소득의 부족과 불안정, 소비지출의 제약 및 자산의 부족이라는 경제적 특성으로 인해 복합적인 경제적 문제를 경험할 것으로 예측된다.

2. 경제문제 경험

경제적 문제란 기대수준향상과 물가상승이 가족의 자원관리에 긴장을 초래하게 된 결과 긴장을 해결하려는 가정의 노력에도 불구하고 재정적 어려움을 경험하는 것으로서 소득수요가 소득공급을 초과할 때 발생하게 된다.

이영석과 최외선(1993)은 가정에서 경험하게 되는 스트레스 중 경제적 문제 관련 스트레스가 전체 가정문제 스트레스의 60% 이상을 차지한다고 하였으며 이러한 경제문제로는 '저당에 잡히거나 빚을 짐', '적자생활 등으로 인한 생활난', '본인 또는 남편의 직업불만 또는 사업부진', '금전상의 큰 손실', '자녀의 교육 및 양육비' 등이라고 하였다. Voydanoff, Donnelly와 Fine(1988)도 가장의 사망, 무능력, 실직, 직업전환, 질병에 의해 가정의 소득이 중단되거나 크게 줄었을 때 가족원의 질병이나 예기치 않은 지출이 생길 때, 자녀교육, 주택마련이나 이사 등과 같이 비교적 큰 재정적 지출이 생길 때, 빚 등을 졌을 때 재정문제가 발생한다고 하였다.

경제적 문제 경험에 따른 만족도에 영향을 미치는 변수로는 가계소득(William, Nall & Deck, 1976), 가계소득의 규칙성(Williams 등, 1976; Nickell 등,

1976), 주부의 교육수준(Williams & Berry, 1984), 주부의 취업여부(Berger, 1984; 김민정, 1984) 등으로 나타났다.

3. 재정만족도

먼저 재정만족도의 개념에 대해 살펴보면 각 가계는 가구원들의 재정적 만족에 관해 관심을 갖고 그들의 욕구와 요구를 충족시켜주기 위하여 자원을 배분·관리하며 생활수준 향상 등 삶의 질을 높이는 데 관심을 갖고 있다. 생활의 질은 절대적 수준이 아니라 상대적인 수준으로 물질적인 상황에서 얻은 만족감은 소유하고 있는 재화의 절대량에 의존하는 것이 아니라 속하고자 하는 집단, 즉 준거집단과의 비교로 정해진다. Cambell 등(1976)은 인간의 만족감을 열망과 성취의 관계로 설명하였다. 즉, 인간의 만족감이란 개인이 희망하는 열망과 개인이 실제로 향유하는 성취 사이의 차이에 따라 달라질 것으로 예측할 수 있다고 하였다.

김숙이(1988)는 가정의 경제적 상황과 그 상황에 대한 평가로 규정하면서 단순한 생활의 객관적 조건 이상이며 주관적인 평가를 포함하는 것이라고 하였고, 홍향숙(1997)은 재정만족도란 재무관리의 결과로 성취되는 산출요소로서 가계관리자가 재정상태와 관련하여 경험한 것에 대해 주관적으로 느끼고 평가하는 것이라고 하였다.

다음으로 재정만족도에 영향을 미치는 요인을 규명한 선행연구를 살펴보면 다음과 같다. 가계소득은 대부분의 연구에서 경제적문제 경험과 재정상태 만족에 대해 의미 있는 관계가 있는 것으로 나타났다(Davis & Helmick, 1985; Rowland 등, 1985; Ujand Sumarwan & Hira, 1993; 이기영, 1984, 고보선·이영호, 1996). 가계소득은 가정내의 가장 대표적인 자원으로 재무관리자는 가계소득이 많을수록 가계재정상태에 대하여 긍정적으로 평가하는 것으로 나타났으며 이는 가계소득에 대한 만족정도에 따라 미래의 재정상태에 대한 예측도 할 수 있음을 의미한다.

재정상태에 대한 만족을 생활수준, 저축수준, 자산수준, 부채지불능력 등을 조합한 척도로 평가한 결

과 저축과 순자산이 재정상태 만족에 영향을 미친다고 하였다(Mugenda, Hira & Fanslow, 1990). 임정빈 등(1988)은 가계의 자원요소인 저축액이 재정만족도와 정적 관계에 있다고 하였다. 이는 저축이 많을 경우 더 안정적이고 여유로운 생활을 보장해 주는 직접적인 수단이 될 뿐 아니라 심리적으로도 안정감과 풍요로움을 제공하기 때문에 저축액이 많을수록 재정상태에 대하여 만족하는 것으로 보인다.

Suranyi-Unger(1981)는 개인이나 가계가 보유한 자산수준이 경제적 지위를 강화한다고 하였으며 Williams과 Berry(1984)는 순자산으로 반영된 과거의 소득은 주관적인 재정적 안정에 영향을 준다고 하였다. 즉 순자산에 대한 만족은 가계의 소비, 저축과 다른 금전관리 행동 등의 재정문제 경험과 전반적인 가계관리의 만족에 직접적인 영향을 미친다.

이러한 가계의 경제적 특성 이외에 주부의 연령과 학력 그리고 가족원수가 재정만족도와 유의한 관계가 있는 것으로 규명되었는데 가계의 인구학적인 특성 중 주부의 학력수준이 높을수록 재정만족도가 높다(고보선·임정빈, 1992; 황덕순, 1993; 김숙이·문숙재, 1988)는 연구가 있다. 그러나 연령의 경우 연령과 재정만족이 정적 상관을 보인다는 연구(김순미, 1993)가 있는 반면 연령이 낮을수록 경제적 만족을 한다는 연구(임정빈, 1994)도 있어 상반된 결과를 보였다. 재무관리자는 가족원의 욕구와 가계의 재정적 목표를 달성하기 위하여 재무관리를 수행한다. 그러므로 가족원수가 많을수록 가족의 요구가 증가하게 되므로 재무관리자들의 만족도가 떨어질 것이다. 대부분의 연구에서도 가족원수와 재정상태 만족도는 부적의 관계를 보였다고 하였다(Danes, 1991; Danes & Rettig, 1993, 고보선·이영호, 1996).

III. 연구문제 및 연구방법

1. 연구문제 및 연구모형

본 연구는 농가의 생활의 질 향상을 위한 연구로 농가 주부의 경제적 문제 경험과 재정만족도를 살펴봄으로써 합리적 가계관리를 위한 가계운영 진단지

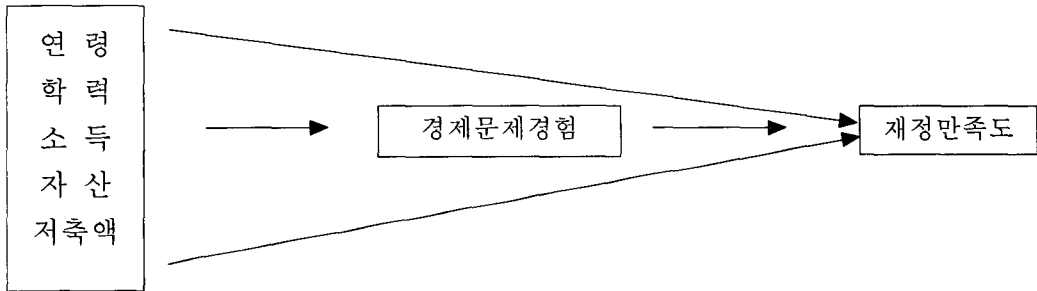
표개발의 기초자료를 마련하고자 다음과 같은 연구 문제를 설정하였다.

- <연구문제 1> 농가주부의 경제적 문제 경험과 재정만족도 수준은 어느 정도이며 이는 농가주부의 사회경제적 특성에 따라 차이가 있는가?
- <연구문제 2> 농가주부의 재정만족도에 영향을 미치는 요인은 무엇인가?
- <연구문제 3> 농가주부의 재정만족도와 관련 제변수들의 인과관계는 어떠한가?

도를 기초로 수정 작성하였다. 5점 리커트 척도로 측정하였으며 저축수준, 순자산에 대한 만족, 유동성에 대한 만족, 노후준비, 소득과 소비수준 및 부채상환에 대한 만족으로 구성하였으며 점수가 높을수록 재정만족도가 높은 것을 의미한다.

3) 변수의 조작적 정의

소득은 농가의 연간 총소득으로 농업소득, 농외소득과 이전수입 및 기타 모든 소득의 합을 의미한다. 자산은 논, 밭, 임야, 과수원, 주택 및 자동차, 농기계, 대동물, 대식물 및 재고농산물 등 주로 고정자



<그림 1> 연구모형

2. 조사도구의 작성

1) 경제적 문제 경험관련 척도

경제적 문제 경험관련 문항은 가계지출과 관련된 것으로 소비지출 비목분류의 척도는 미국의 NC-90 연구 프로젝트의 재정문제 척도와 김연정·김순미(1991)연구를 기초로 음식물비, 피복비, 주거비, 잡비의 항목과 부채상환 관련 문항을 포함하였으며 여기에 세금과 저축에 관한 문항을 추가하여 총 10문항으로 구성하였다. 5점 리커트 척도로 측정하였고 합산점수가 높을수록 경제적 문제를 많이 경험하는 것으로 해석하였다.

2) 재정만족도관련 척도

재정만족도 척도는 Beutler와 Sahlbergh(1979), Davis와 Helmick(1985), Danes와Morris(1989) 등의 척

도를 의미한다.

저축은 정기적금, 정기예금, 생명보험, 출자금 및 빌려준 돈 등의 합을 의미하며 자산과 저축의 상관관계는 -.049로 약하게 나타났다.

3. 자료의 수집 및 분석방법

전국 32개 지역에서 202호의 농가 가계관리자를 대상으로 '98. 9. 17 ~ 10. 16 동안 조사하였다. 조사대상자 선정은 조사 지역내에서 경제수준이 중류이상인 가구를 대상으로 하였으며 시·군 생활지도사들이 면접 설문하였다.

자료의 분석은 SPSS/PC+ 프로그램으로 빈도, 백분율, 평균, 표준편차, 일원분산분석과 회귀분석 및 경로분석을 실시하였다.

IV. 결과 및 해석

1. 조사대상자의 일반적 특성

조사대상자의 일반적인 특성은 <표 1>과 같다.

다(표 2 참조).

농가 주부가 가장 많이 경험하는 경제문제로는 의복비 지출(82.1%), 교제비 부족(61.4%), 내구재구입(60.1%), 식비지출(56.7%), 자녀교육비(52.4%), 저축(51.3%), 원금상환(45.5%) 순으로 나타났다.

<표 1> 조사대상자의 일반적인 특성

			(N=202)			
특성	구분	빈도(%)	특성	구분	빈도(%)	
나이	39세이하	66(32.8)	결혼년수	10년이하	18(9.0)	
	40-49세	103(51.2)		11-15년	52(26.0)	
	50-59세	25(12.4)		16-20년	55(27.5)	
	60세이상	7(3.5)		21-25년	39(19.5)	
	평균(SD)	42.9(6.5)		26-30년	22(11.0)	
학력	초등졸	41(20.3)	(만원)	31년이상	14(7.0)	
	중졸	73(36.1)		평균(SD)	19.2(7.2)	
	고졸	79(39.1)		소득	1500이하	20(10.4)
	전문대졸이상	9(4.5)			1501-2500	65(33.7)
평균(SD)	42.9(6.5)	2501-3500	52(26.9)			
		3501-4500	38(29.0)			
가족수	2명이하	13(6.4)	평균(SD)	3179.8(1772.3)		
	3-4명	132(65.3)	자산	8000이하	38(19.6)	
	6명이상	57(28.2)		(만원)	8001-16000	64(33.0)
	평균(SD)	4.94(1.18)		16001-24000	33(17.0)	
		24001-32000		18(9.3)		
영농 형태	복합영농	159(84.1)	32001이상	41(21.1)		
	축산	17(9.0)	평균(SD)	21342.5(18948.2)		
	과수 등	13(6.9)	저축액	500이하	44(23.5)	
		(만원)		501-1000	37(19.8)	
		1001-1500		20(10.7)		
		1501이상		86(46.0)		
			평균(SD)	475.1(947.8)		

2. 농가주부의 경제적 문제 경험

농가주부가 주로 경험하고 있는 경제적인 문제를 지출과 부채, 저축 및 세금납부 등으로 나누어 총 10개의 질문을 하였으며 점수가 높을수록 경제적인 문제를 많이 경험하는 것이라고 했을 때 경제적인 문제 경험 정도는 평균 2.56점으로 나타났으며 이를 백점을 기준으로 환산했을 경우는 51.20점으로 나타났

생계유지에 당장 필요하지 않은 의복비, 내구재구입비 등에 대한 절약행동이 강하게 나타남을 알 수 있었다. 이러한 절약행동은 경제문제에 대한 대처전략 중 가장 많이 이용하는 것이다. 그러나 절약구매는 욕구를 충족시키지 못하므로 이로 인해 경제생활 만족도가 낮아지는 결과를 가져온다(최현영, 1996)고 했을 때 농가의 재정만족도가 낮아짐을 알 수 있다. 농가 가계관리자들은 자원제약으로 인해 의복비, 교

제비 등 실생활과 관련이 적은 부분에서의 지출을 억제하므로 이런 부분에서 경제적인 문제를 많이 경험하고 있는 것을 알 수 있다. 농가 부채관련 질문에서 이자상환이 어렵다고 응답한 비율이 41.4%이고 원금상환에 대한 어려움을 호소한 농가는 45.5%로 나타났다. 조상대상농가의 경제수준이 중류이상임을 감안할 때 농가의 부채부담이 높음을 알 수 있다.

으로 구성하여 측정한 결과 <표 3>과 같이 나타났으며 점수가 높을수록 재정상태에 대한 만족도가 높은 것을 의미한다. 재정상태 관련 주관적 만족도의 평균은 2.96점이었으며 이를 백점 환산 점수로 할 경우 59.20점으로 낮게 나타났다. 각 항목으로 나누어 살펴보면 소비수준에 대한 만족수준이 가장 낮으며, 수입대비 저축비율(54.5%), 매월 할부금 상환(52.5%),

<표 2> 경제적 문제 경험 수준

문항	구분 n(%)					평균 (S.D)
	항상 그렇다	자주 그렇다	가끔 그렇다	거의 그렇지 않다	그렇지 않다	
1. 식비에 충분한 지출을 하지 못한다	19(9.5)	31(15.4)	64(31.8)	52(25.9)	35(17.4)	2.74(1.19)
2. 가전기기의 구입, 새것으로 바꾸는 데 충분한 돈을 쓰지 못한다	31(15.4)	28(13.9)	62(30.8)	56(27.9)	24(11.9)	2.93(1.23)
3. 사고 싶은 옷이 있어도 돈이 없어서 다음으로 미룬다.	43(21.4)	67(33.3)	55(27.4)	24(11.9)	12(6.0)	3.52(1.13)
4. 식구들이 아플 때 병원, 약국에 갈 돈이 충분하지 않다.	13(6.4)	8(4.0)	29(14.4)	67(33.2)	85(42.1)	2.00(1.14)
5. 자녀의 학비마련이 벅차다.	16(7.9)	32(15.8)	58(28.7)	47(23.3)	49(24.3)	2.38(1.30)
6. 교제비(축의금, 친목비등)가 부족하다	17(8.4)	37(18.3)	70(34.7)	53(26.2)	25(12.4)	2.84(1.12)
7. 각종 세금을 제때 못내는 경우가 있다.	5(2.5)	6(3.0)	28(14.0)	48(24.0)	113(56.5)	1.71(0.99)
8. 저축을 하거나 보험금을 내기가 어렵다.	12(6.0)	20(10.0)	71(35.3)	46(22.9)	52(25.9)	2.47(1.15)
9. 빌린 돈의 이자를 갚기가 어렵다.	20(10.0)	17(8.5)	46(22.9)	47(23.4)	71(35.3)	2.34(1.31)
10. 빌린 돈의 원금을 갚기가 어렵다	26(13.0)	18(9.0)	47(23.5)	45(22.5)	64(32.0)	2.49(1.36)
총평균(S.D)/백점환산점수	2.56(0.85)/51.20					

* 항상 그렇다 5점 → 그렇지 않다 1점

제한된 자원에서 부채상환에 많은 자원이 배분되므로 농가 소비생활의 어려움을 예측할 수 있었다. 또한 세금을 제때 못내어 지불 연기하는 비율이 19.5%로 이러한 지불연기는 지불의무를 누적시키게 되어 경제상태를 악화시킴으로써 경제생활 만족도에 부정적인 영향을 미치게 된다.

3. 농가주부의 재정만족도

농가주부의 재정만족도를 현재 총소득, 순자산, 저축, 소비수준, 예비비 및 부채상환능력에 대한 만족

소득수준(51.0%)의 순으로 불만족의 비율이 높게 나타났다. 이러한 결과는 농업소득의 불안정 즉, 일정생산시기 외에는 현금을 확보할 수 없으므로 1년 중 일정기간을 제외하고는 현금의 결핍을 겪기 때문일 것이다. 그리고 가계의 소비지출은 가족의 요구에 대한 직접적인 자원 배분 및 사용을 보여주는 척도이므로 소비수준에 대한 불만족은 농가의 경제적 스트레스가 높을 것이라는 것을 예측할 수 있게 한다.

가계는 재정적 문제 등의 경제적 위기를 극복하기 위한 방법으로 평소에 위기상황에 대비하여 일반보험에 가입하거나 자가보험의 수단으로 비상금을 준

비해 두는 방법, 또 감소된 소득수준에 맞게 가계의 경제적 요구수준을 낮게 조절하는 방법이 있다(김경자, 1993). 이런 방법 중 대부분의 가계는 일반보험이나 자가보험의 형식을 선택하게 되는데 이는 경제적 요구수준을 높게 조절하기는 쉬우나 낮게 조절하기는 어렵기 때문일 것이다. 본 조사의 결과에서는 재정적 문제상황에 대한 가계준비정도에 대해서 34.6%가 불만족한다고 하였고 39.1%는 만족한다고 하였으며, 노후생활을 위한 준비정도에 대해서는 39.1%가 불만족하였고 32.1%는 만족할 만한 정도로 준비하고 있다고 응답하였다.

이러한 결과는 조사대상 농가를 경제적 수준이 중류이상인 가계로 제한했기 때문으로 이를 일반 농가에 적용한다면 이보다 훨씬 높은 불만족비율을 나타낼 것으로 예상된다.

현재 진 빛의 상황에 대해서는 21.6%만이 상황이

어렵다고 하였으며 총자산에서 부채를 제외한 순자산 수준에 대해 55.4%가 만족한다고 응답하였으며 장기적인 면에서는 건전한 재정상태라고 할 수 있으나 매월 할부금 상황에 대해서는 52.5%가 부담을 느낀다고 응답하여 농가의 단기부채상황에 어려움이 있음을 알 수 있었다. 부채의 부담은 원금, 이자의 상황과 함께 가계 가용자금의 감소를 초래하게 되며 이는 가계의 소비패턴과 가계저축에도 제약이 주게 된다. 그러나 소비자신용이 일반화되어 있는 현대사회에서 부채를 사용하지 않는 것만이 항상 최선의 방법은 아닐 것이다. 그러므로 농가의 복지향상에 기여할 수 있도록 부채관리에 대한 올바른 이해와 부채의 한계 설정 및 신용사용과 관련되는 교육과 지도의 필요성이 제기된다.

〈표 3〉 농가주부의 재정상태 만족도

문항	구분 n(%)					평균
	매우 그렇다	그런 편이다	보통이다	그렇지 않은편이다	매우 그렇지않다	
1. 수입과 비교해 볼 때 저축을 만족할 만한 정도로 하고 계십니까?	6(3.0)	28(13.9)	58(28.7)	87(43.1)	23(11.4)	2.54(0.97)
2. 총자산에서 빚을 빼고 난 실질적인 재산에 대해 만족하시니까?	7(3.5)	52(25.7)	53(26.2)	67(33.2)	23(11.4)	2.77(1.07)
3. 앞으로 몸이 불편해서 돈을 못 벌어 올 경우를 대비해서 준비를 잘 하고 계십니까?	13(6.4)	66(32.7)	53(26.2)	59(29.2)	11(5.4)	3.05(1.05)
4. 편안한 노후생활을 위해 만족할 만한 정도로 준비하고 계십니까?	13(6.4)	52(25.7)	58(28.7)	65(32.2)	14(6.9)	2.93(1.06)
5. 소득수준에 대해 만족하십니까?	5(2.5)	33(16.3)	61(30.2)	80(39.6)	23(11.4)	2.59(0.98)
6. 소비수준에 대해 만족하십니까?	3(1.5)	35(17.4)	70(34.8)	75(37.3)	18(9.0)	2.65(0.92)
7. 매월 갚아나가는 할부금이 부담스럽게 느껴지십니까?	13(6.6)	48(24.2)	33(16.7)	47(23.7)	57(28.8)	3.44(1.31)
8. 현재 진 빛을 충분히 갚을 수 있다고 생각하십니까?	38(19.1)	83(41.7)	35(17.6)	31(15.6)	12(6.0)	3.52(1.15)
총평균(S.D)/백점환산점수	2.96(0.71)/59.20					

* 매우 그렇다 5 → 매우 그렇지 않다 1점

* 7번 : 매우 그렇다 1점 → 매우 그렇지 않다 5점

4. 사회경제적 특성에 따른 경제문제 경험과 재정상태 만족도

농가주부의 사회경제적 특성에 따른 경제문제 경험과 재정상태 만족도를 분석한 결과에서 경제적 문제 경험에 유의미한 차이를 보인 변수는 농가주부의 학력($p < .01$)으로 나타났다. 이는 주부의 학력수준이 높을수록 재정적인 문제를 통제하는 능력이 앞서기 때문인 것으로 여겨진다. 재정 만족도에 유의미한 차이를 보인 변수는 가계소득($p < .01$), 가계저축액($p < .01$)으로 나타났다. 이를 통해 주관적으로 인지한 재

정상태 만족도는 객관적인 가계재정상태를 근거로 평가한다는 점을 추론할 수 있다. 즉 가계소득은 현재 사용할 수 있는 자원이라는 점과 저축은 미래에 사용 가능한 자원이며 유사시를 대비한 자원이라는 점에서 재정만족도에 영향을 미치게 되므로 가계자원을 많이 갖고 있다고 인지한 주부의 경우 심리적 으로 안정감과 풍요로움을 느끼게 되어 만족도가 높아지는 것이라고 할 수 있다. 이는 저축액과 재정만족도간에 관계가 있다는 임정빈(1988)의 연구와도 일치하는 것이다.

〈표 4〉 사회경제적 특성에 따른 경제문제 경험과 재정상태 만족도

특성	구분	경제문제경험	재정상태만족도	특성	구분	경제문제경험	재정상태만족도	
나이	39세이하	22.95	22.95	연수	10년 이하	28.88	22.33	
	40-49세	23.85	23.85		11-15년	34.38	23.26	
	50-59세	23.12	22.59		16-20년	32.12	24.21	
	60세이상	19.71	21.20		21-25년	34.51	22.64	
					26-30년	34.63	24.63	
F-값		0.05	0.82	F-값		0.67	0.80	
학력	초등졸	35.97 ^a	22.19	(단위: 만원)	1500이하	34.00	21.05 ^a	
	중졸	36.36 ^{ab}	23.69		1501-2500	34.47	22.96 ^a	
	고졸	29.59 ^{ab}	23.36		2501-3500	35.15	23.17 ^{ab}	
	전문대졸이상	29.22 ^b	25.77		3501-4500	30.00	22.68 ^a	
					4500이상	29.84	25.81 ^b	
F-값		4.54 ^{**}	1.29	F-값		1.47	3.02 ^{**}	
가족수	2명이하	30.00	22.92	(단위: 만원)	8000이하	41.14	22.51	
	3-4명	33.32	23.65		8001-1600	42.58	23.85	
					1601-2400	42.30	23.27	
	6명이상	34.09	22.77		2401-3200	42.16	22.76	
					3201이상	45.51	24.13	
F-값		1.10	0.54	F-값		0.95	0.56	
영농 형태	복합영농	33.47	23.34	(단위: 만원)	저축액	500이하	27.40	22.54 ^a
	축산	31.44	23.58		501-1000	26.48	22.46 ^a	
					1001-1500	26.30	24.27 ^{ab}	
	과수 등	34.00	25.76		1501이상	23.86	25.24 ^a	
F-값		0.21	1.29	F-값		1.99	2.85 ^a	

* $p < 0.05$, ** $p < 0.01$, *** $p < 0.001$

경제문제경험은 50점 만점임, 재정만족도는 35점 만점임

5. 농가주부의 재정만족도의 영향요인

독립변수들의 상대적 영향력을 분석하고 농가주부의 사회경제적 요인과 경제적 문제 경험 등이 재정만족도에 대한 설명력을 파악하기 위하여 회귀분석을 실시하였으며 그 결과는 다음 <표 5>와 같다. 다중공선성의 문제를 점검하기 위해 독립변수들간의 단순상관관계를 살펴본 결과 모두 0.4 이하로 다중공선성이 문제가 될 정도로 높은 상관관계를 가지는 변수는 없었다. 따라서 본 회귀모형은 농가주부의 재정만족도를 설명하는 데 적합한 모형으로 48.3%의 설명력을 나타냈다.

<표 5> 농가주부의 재정만족도에 대한 회귀분석 결과 (N=202)

변 수		재정만족도	
		b	β
학력 (초등졸)	중졸	0.574	0.054
	고졸	-0.688	-0.065
	연령	0.182	0.196
	소득	6.318E-04**	0.041
	자산	-6.110E-06	-0.053
	저축액	1.619E-04	0.035
	경제문제경험	-0.408***	-0.668
	상수	30.810*	
R ²		0.483	
F값		17.72***	

* p< 0.05, ** p< 0.01, ***p< 0.001

농가주부의 재정만족도에 영향을 미치는 변수로는 경제문제 경험과 가계소득으로 나타났다. 소득이 높을수록 그리고 경제적 문제를 덜 경험할수록 재정상태에 대해 만족하였다. 가계소득의 경우 소득이 재정상태 관련 만족도와 정적 관계가 있다는 타 연구(Davis & Helmick, 1985; Rowland 등, 1985; Ujand Sumarwan & Hira, 1993; 이기영, 1984; 고보선·이영호, 1996)들과 일치하는 결과이며 가계소득은 가정자원의 가장 대표적인 것으로 이러한 객관적 자원이 주관적 만족도에 영향을 미침을 알 수 있다. 또한 재정상태 관련 만족도를 측정할 때는 소득 등의

객관적 자원뿐만 아니라 경제문제 경험관련 만족도 등의 주관적 만족도 역시 영향요인으로 작용함을 확인할 수 있었다.

6. 경로분석 결과

본연구에서 설정한 연구모형의 검증을 위하여 경로분석을 하였으며, 그 결과는 <표 6>과 <그림 2>와 같다. 재정만족도에 대한 독립변수들의 직접적인 영향력에 대해서는 앞에서 분석하였으므로 여기서는 경로분석 결과를 통해서 새롭게 밝혀진 사실과 변수들의 간접효과를 중심으로 살펴보고자 한다. 농가주부 연령의 재정만족도에 대한 인과효과는 경제문제 경험을 매개변수로 하는 간접효과만을 가지며 정적인 관계를 보였다. 회귀분석 결과에 의하면 주부의 연령이 재정만족도에 유의한 영향을 미치지 않는 것으로 나타났으나 경로분석을 통해 간접적인 영향(0.196)을 미치는 것으로 나타났다. 저축액도 경제문제경험을 매개변수로 간접효과를 가지며 부적인 관계(-0.206)를 보였다. 이는 농가의 경우 소득의 유입이 불규칙하기 때문에 소득보다는 저축액에 영향을 받는 것이라 여겨진다. 농가주부의 연령이 증가함에 따라 자녀교육비, 결혼비용 등의 재무적인 비용이 증가함으로 인해 경제적인 어려움을 겪게 되고, 이러한 어려움에 대비한 저축이 부족할 경우 경제적인 문제를 많이 경험하고 있음을 알 수 있다. 그러므로

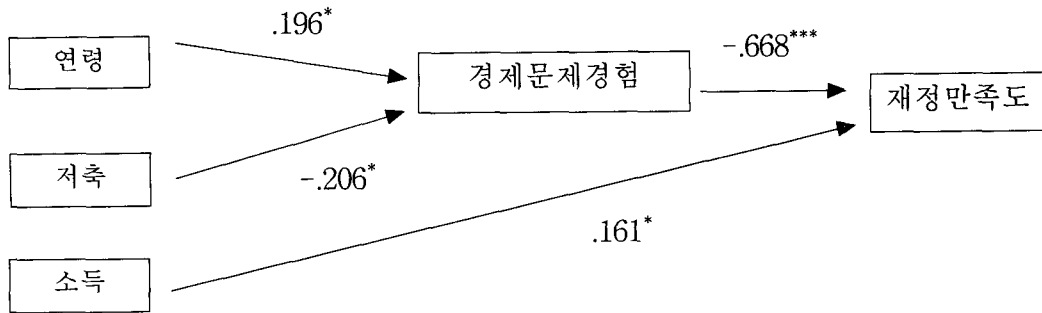
<표 6> 농가주부의 재정만족에 대한 재변수의 직접효과 및 간접효과

변 수	직접효과	간접효과	총효과	
학력	중졸	0.054	0.134	0.250
	고졸	-0.065	0.079	0.069
	연령	0.041	0.196*	0.120
	소득	0.161*	0.018	0.143
	저축	0.035	-0.206*	-0.171
	자산	-0.053	-0.045	0.098
	경제문제경험	-0.668***	-	-0.668

* p< 0.05, ** p< 0.01, ***p< 0.001

생애주기에 따른 재무설계를 수행하여 미리미리 대비해야 할 것이다.

52.5%가 부담을 느낀다고 하여 농가의 단기 부채상환에 어려움이 있음을 알 수 있었다. 그러므로 농가



〈그림 2〉 농가주부의 재정만족도 인과모형

V. 결론 및 제언

본 연구는 IMF하에서 농가 주부가 겪고 있는 경제문제의 실태와 재정만족도를 측정해보고 재정만족도에 영향을 미치는 사회경제적 변수를 파악한 후 이러한 변수들의 상대적 영향력을 규명하고자 수행하였다. 연구결과를 종합하여 볼 때 다음과 같은 결론을 내릴 수 있다.

첫째, 농가 주부가 가장 많이 경험하는 경제적 문제는 의복비 지출(82.1%), 교제비 부족(61.4%), 내구재구입 어려움(60.1%)의 순으로 나타났으며 재정만족도에서는 소비수준(56.3%), 수입 대비 저축비율(54.5%), 매월 할부금 상환(52.5%), 소득수준(51.0%) 순으로 불만족을 호소하였다. 농가 주부는 경제적 문제에 대해 절약과 기본적인 생활이외의 생활관련 지출 억제, 지불연기 등의 방법을 취하고 있으므로 이러한 부분에서 경제적 문제를 겪고 있다고 응답하였다. 특히 부채상환에 있어 빌린돈의 이자상환에 대한 어려움(41.4%)뿐 아니라 원금상환에 대한 어려움을 호소한 비율도 45.5%로 부채상환으로 인해 농가가 경제적 문제를 겪고 있음을 알 수 있었다.

둘째, 부채를 제한 순자산에 대해서는 44.6%가 만족하였으며 부채상환의 경우에는 21.6%만이 부채상환이 어렵다고 하여 장기적으로는 건전한 재정상태라고 할 수 있으나 매월 할부금 상환에 대해서는

의 복지향상에 기여할 수 있도록 부채관리에 대한 올바른 이해와 부채의 한계 설정 및 신용사용과 관련된 교육과 지도의 필요성이 제기된다.

셋째, 경제문제 경험과 재정만족도에 영향을 미치는 변수로는 먼저 경제문제 경험의 경우 주부의 학력수준이 유의미하였으며 재정만족도에서는 가계소득과 저축수준이 유의미하게 나타났다. 상대적 영향력을 측정할 결과 가계소득과 경제문제 경험이 영향을 미치는 변수로 나타났다. 그러므로 농업소득 이외 농외소득원을 만들어 농가소득을 증대하고 합리적이고 체계적인 재무계획 하에 가계저축수준을 증대시키는 등 자원의 양적 증가가 필요함을 알 수 있다. 이러한 연구결과는 농가 재무관리를 담당하고 있는 농가주부들의 재무관리기술향상을 위하여 현재의 상황에 대한 인식과 가족원의 주관적 재정만족도를 측정하여 가계재무계획에 반영할 수 있는 가정경제 운영 프로그램과 객관적 재정상태를 건전하게 유도·유지할 수 있는 가계재정진단지표 개발의 기초 자료로 활용할 수 있을 것이다.

넷째, 재정만족도에 대한 제변수의 인과적 관계를 살펴본 결과, 재정만족도에 영향을 미치는 변수들의 인과효과 크기를 비교하면 경제문제 경험, 저축, 소득, 연령순으로 큰 효과를 가졌다. 연령과 저축은 경제문제경험을 매개변수로 간접적인 효과를 보였으며 소득과 경제문제경험은 직접적인 효과를 나타냈다.

그러므로 급속히 변화하는 상황속에서 농가주부의 연령에 따른 생활주기를 고려하여 확고한 재무전략을 세우고 건전한 재정상태를 유지하기 위하여 계획적인 저축을 강조하여야 할 것이다. 저축은 농가의 미래 경제생활 상태를 예측할 수 있는 지표이므로 농가 가계관리자는 다양한 저축증대노력에 대한 방안을 모색하여야 할 것이다.

본연구의 제한점으로는 조사대상 선정시 경제수준이 중류 이상인 가구를 대상으로 유의 추출하였으므로 이 연구결과를 전국 농가를 대상으로 일반화하는 데는 문제가 있다. 그리고 본 연구에서는 경제문제 경험을 외생변수로 다루어 재정만족도에 미치는 영향을 분석하였으나 가계의 경제문제경험정도는 각 가계의 특성에 따라 영향을 받을 수 있으므로 이를 고려한 연구모형을 설정한 후속 연구가 수행되어야 할 것이다.

【참 고 문 헌】

- 고보선 · 임정빈(1992). 가정경제안정도인지와 가정 생활의 질 만족. 한국가정관리학회지 10(2), 191-208.
- 고보선 · 이영호(1996). 가정경제복지에 대한 객관적 · 주관적 평가 변인의 영향력. 대한가정학회지 33(6), 269-280.
- 농림부(2000). 한국의 농업주요지표.
- 김경자(1993). 가계의 경제적 안정도: 단기지표와 장기지표의 비교. 한국가정관리학회지 11(1), 107-118.
- 김민정(1984). 가계소득 적정도 인지의 결정요인에 관한 기초연구. 서울대 석사학위논문.
- 김숙이(1988). 도시가계의 경제적 만족에 관한 연구. 이화여자대학교 석사학위논문.
- 김숙이 · 문숙재(1988). 도시주부의 경제생활 만족도에 관한 연구. 한국가정관리학회지 6(2), 1-24.
- 김순미(1993). 도시가계의 재정상태, 재무관리 및 재정적 만족의 관계 분석: 체계론의 적용가능성 검토. 한국가정관리학회지 11(2), 195-207.
- 김연정 · 김순미(1991). 체계론적 관점에서 본 가정의 주관적 재정복지에 관한 연구. 한국가정관리학회지 9(2), 103-117.
- 이기영(1984). 주부가 인지한 생활의 질에 관한 연구 -인과모형의 시도. 대한가정학회지 22(3), 111-127.
- 이영석 · 최외선(1993). 개인적 자원이 스트레스인지도에 미치는 영향. 대한가정학회지 31(2), 97-110.
- 임정빈(1988). 가치성향, 의사결정양식 및 가정생활 만족. 이화여자대학교 박사학위논문.
- 임정빈 외 7인(1994). 중고생 자녀를 둔 가정의 생활 실태와 문제. 한국가정관리학회연구회 제 1회 심포지움. 12-16.
- 최현령 · 임정빈(1996). 도시가정의 재정적 사건, 대처전략 및 경제생활만족도. 한국가정관리학회지 14(4), 175-189.
- 황덕순(1993). 가계의 경제적 안정에 관한 연구. 한국가정관리학회지 11(2), 69-82.
- 홍향숙 (1997). 가계의 재무관리와 재무목표달성도. 대한가정학회지 35(6), 157-172.
- 통계청(1999). 농가경제통계연보.
- _____ (2000). 농가경제통계연보.
- _____ (2001). 농가경제통계연보.
- Berger, P.S.(1984). Home Management Research: State of the Art 1909-1984. Home Economics Research Journal 12(3), 252-262.
- Beutler, I.F. & Herrin, D.A. & Sahlbergh, K.M. (1979). Spending plans and the Family Managerial Decision Process. Advances in Consumer Research 11, 480-486.
- Cambell, A., Converse, D.E & Rodgers, W.L.(1976). The Quality of American Life. NY: Russel Sage Foundation.
- Danes, S.M.(1991). Locus of Control, Gap Between Standard and Level of Living and Satisfaction: A Path Model. Home Economics Research Journal 19(4), 282-291.
- Danes, S.M. & Rettig, K.D.(1993). The Role of Perception in the Intention to Change the Family Financial Situation. Journal of Econom-

- ic Issues 14(4), 365-389.
- Danes, S.M. & Morris, E.W.(1989). The Factors Affecting a Family's Plan to Change Its Financial situation. *Lifestyles: Family and Economics Issues* 10(3), 205-215.
- Davis, E.P & Helmick, S.A. (1985). Family Financial satisfaction; The Impact of Reference Point. *Home Economics Research Journal* 14(1), 123-131.
- Nickell, P., Rice, A.S., & Tucker, S.P.(1976). *Management in Family Living* 5ed.; John Wiley & Sons Inc.
- Mugenda, O., Hira, T.K., & Fanslow, A.M.(1990). Assessing the Causal Relationship among Communication, Money Management Practices, Satisfaction with Financial status, and Satisfaction of Quality of Life, Lifestyles. *Family and Economic Issues* 11(4), 343-360.
- Suranyi-Unger, T. Jr(1981). Consumer behavior and Consumer Well-being *JCR*(8), 218-225.
- Rowland, V.T., Dodder, R.A., & Nickols, S.Y.(1985). Perceived Adequacy of Resources: Development of a Scale. *Home Economics Research Journal* 14(2), 218-225.
- Sumarwan, U. & Hira, T.K.(1992). Credit, Saving, and Insurance Practices Influencing Satisfaction with Preparation for Financial Emergencies among Rural Households. *Home Economics Research Journal* 21(2), 206-227.
- Titus, P.M, Fanslow, A.M., & Hira, T.K.(1989). Net Worth and Financial Satisfaction as a Function of Household Money Manager's Competencies. *Home Economics Research Journal* 7(4), 309-317.
- Voydanoff, P., Donnelly, B.W., & Fine, M.A.(1988). Economic Distress, Social Integration, and Family Satisfaction. *Journal of Family Issues* 9 (4), 545-563.
- Williams, F.L & R. Berry(1984). Intensity of Family Disagreement Over Finances and Associated Factors. *Journal of Consumer Studies and Home Economics* 8, 33-53.
- Williams, F.L., Nall, M., & Deck, P.Z. (1976). Financial Problems of Urban Families. *Home Economics Research Journal* 4(3), 185-196.