

대학생 소비자의 재무관리행동에 관한 연구*

Financial Management Behaviors of College Students*

인제대학교 가족·소비자학과
부교수 김효정

Dept. of Family & Consumer Sciences, Inje University
Associate Professor : Hyochung Kim

◀ 목 차 ▶

I. 서론	IV. 연구결과
II. 선행연구의 고찰	V. 결론
III. 연구방법	참고문헌

<Abstract>

The purpose of the study was to examine the current status of financial management behaviors of college students and to determine the affecting factors. The data were collected from 481 college students in Busan and Kyungnam areas by a self-administered questionnaire. Frequencies, Cronbach's alpha, factor analysis, Pearson's correlation analysis and regression analyses were conducted by SPSS WINDOWS. The results from this study were as follows. First, the mean of preparation for the future was the highest among 5 dimensions of money attitudes, whereas the mean of the ostentatious means was the lowest. In addition, the college students showed good practices in drawing up shopping lists, budgeting, and keeping receipts, but bad practices in short-term and long-term planning. Second, many factors such as gender, grade, mother's education, fathers' occupation, and mothers' occupation were significant in the regression analyses for the financial management behaviors. Especially, money attitudes and experience of consumer education were significant in many categories of financial management behaviors. In combination, these results suggest that financial management education for college students should be conducted, and that contents related to value should be included in the education program.

주제어(Key Words): 재무관리행동(Financial management behaviors), 대학생(College students), 재무관리교육(Education of financial management)

Corresponding Author: Hyochung Kim, Department of Family & Consumer Sciences, Inje University, Obang-dong, Kimhae, Kyungnam 621-749, Korea Tel: 82-55-320-3246 Fax: 82-55-321-9550 E-mail: homehyo@inje.ac.kr

* 본 연구는 2003년도 인제대학교 학술연구조성비 보조에 의한 것임.

I. 서론

재무관리행동은 개인이나 가계가 장단기적인 금전의 일상적인 관리와 지출, 저축 행동 등을 계획하고 실행하는 것을 말한다. 재무관리행동에 대한 선행연구들에 의하면 재무관리를 어떻게 하느냐에 따라 개인의 경제생활 만족도 및 복지에 차이가 있음이 밝혀지고 있어(고보선, 이영호, 임정빈, 1997; 김순미, 1993; 김혜정, 1995; 김효정, 1999; 임정빈, 조미환, 이영호, 1995; 임정빈, 조미환, 이영호, 1998; Godwin & Carroll, 1985; Hira, 1987; Sumarwan & Hira, 1993), 이에 대한 연구의 중요성이 부각되고 있다.

그 동안 수행된 재무관리행동에 대한 선행연구들은 가계재무관리의 가장 중요한 행위 주체로서 주부를 대상으로 한 재무관리행동에 대한 연구들, 또는 중·고등학생의 청소년 소비자들을 대상으로 한 금전관리행동에 대한 연구들이 주를 이루고 있다. 그러나 10대 후반에서 20대 초반에 걸쳐있는 대학생 소비자는 용돈을 단순히 받아서 필요할 때 쓰는 것에 그치는 경우가 많았던 중·고등학생과는 달리 자신 스스로도 돈을 벌 수도 있고, 부모의 간섭없이 무엇을 살 것인가와 어느 항목에 얼마를 쓸 것인가를 거의 독자적으로 결정하고 시행할 수 있는 시기로, 최근에는 많은 기업들이 대학생층을 겨냥하여 마케팅 활동을 하고 있다. 그러나 최근의 몇몇 조사에 의하면 대학생들은 재무관리에 대한 부모의 의존도가 높고, 신용사회에 적응해 나가기 위한 금융 지식능력이 매우 취약할 뿐만 아니라, 개별적인 소득이 없는 많은 대학생들이 신용카드를 보유하고 대금 연체를 경험하는 등 대학생들의 재무관리행동에 문제점이 있음이 지적되고 있다(국민은행연구소, 2002; 김경자, 2002; YMCA, 2001). 그렇지만 대학생 소비자가 재무관리를 어떻게 하는가는 자신의 경제생활 만족도에 큰 영향을 미칠 뿐만 아니라, 이 때에 형성된 소비지출의 패턴은 성인이 된 후에도 장기적인 영향을 미치게 되므로 대학생 시기는 소비경제학적 측면에서 볼 때 매우 중요하다고 할 수 있다.

그럼에도 불구하고 학계에서 대학생 소비자들을 대상으로 하여 이들의 재무관리행동을 살펴본 연구

는 소수에 불과하다. 이에 본 연구는 대학생을 대상으로 하여 이들의 재무관리행동을 예산세우기, 쇼핑시 리스트 작성하기, 지출영수증 보관하기, 소득과 지출 기록하기, 정기적으로 저축하기, 단기재무목표 세우기, 장기재무목표 세우기, 용돈 사용 후 평가 및 반성하기 등 8가지로 분류하여 그 실태를 분석하고 이에 영향을 미치는 변수들을 파악함으로써, 대학생 소비자의 재무관리행동 교육 프로그램 개발에 유용한 기초자료를 제공하고자 한다.

II. 선행연구의 고찰

1. 대학생 소비자의 특징

청소년기본법 제3조는 청소년을 9세 이상부터 24세 이하까지로 규정하고 있으며, 발달심리학에서는 사춘기에 시작하여 그 이후 대략 10년 정도, 즉 12~13세에서 20~23세경까지를 청소년기로 규정하고 있다(유경환, 1984). 따라서 대학생 소비자들은 발달단계상 후기 청소년기에 속한다고 할 수 있다.

이기춘(2000)은 다른 시기의 소비자와 구별되는 청소년 소비자의 특성으로 다음과 같은 점을 제시하고 있다. 첫째, 청소년 소비자는 부모로부터 독립된 소비자행동을 하게 되는데, 이는 청소년 소비자 자신의 구매의사결정권이 향상되어 소비자로서의 역할이 확대되는 쪽으로 나타난다. 즉, 구매와 소비행동에 있어서 아동 소비자보다는 부모의 영향을 덜 받고 본인 스스로 담당하는 비율이 높아지게 된다. 둘째, 청소년 소비자에게 있어서 또래집단의 영향력이 커지게 되어 청소년의 사회화에 중요한 역할을 한다. 즉, 청소년기에는 부모나 학교 선생님보다는 또래의 의견을 더욱 중요시하는 경향이 있으며, 아동이 청소년이 되어감에 따라 소비자 사회화의 요인으로서 부모보다는 또래의 영향이 더 크다. 셋째, 청소년기는 아동기의 단순한 소비행위로부터 완전한 성인으로서의 독자적인 소비행태로 옮겨가는 과정으로, 아동기와 청소년기의 소비관련 경험들은 성인이 될 때까지 지속되어 성인 소비자 행동의

유형을 결정하게 된다. 넷째, 청소년 소비자는 가치관 혼란에서 오는 바람직하지 않은 소비행동을 보인다. 즉, 청소년 소비자들은 성장하면서 점차 가정이라는 테두리를 벗어나 학교, 사회와 접촉하게 되는데 이 때 빠른 속도로 변화하는 환경적 자극을 접하게 된다. 이와 같은 특성으로 청소년 소비자들은 양보다 질을, 소유보다는 사용가치를 중요시하며 자기현시욕구가 강하고 쾌락적인 소비경향도 보이며 모방소비, 충동소비, 과시소비 등 바람직하지 않은 형태의 소비행동이 나타나게 된다.

그러나 용돈을 받아서 학습에 필요한 문구류나 부수적인 물품만 구입하고 부모님이 생활필수품을 제공해주었던 중·고등학생과는 달리, 대학생이 되면 자신 스스로도 돈을 벌거나 부모의 간섭없이 거의 독자적으로 소비지출을 결정할 수 있게 된다. 또한 이 시기에 형성된 소비지출의 패턴은 경제적으로 독립적인 성인이 된 후에도 장기적인 영향을 미치게 되고(김경자, 2003), 비슷한 연령층이나 전후의 연령층에게 소비 준거집단으로서 또는 소비모델로서의 역할도 수행하고 있다. 따라서 대학생 소비자들의 합리적인 재무관리행동이 절실히 요구된다.

2. 재무관리행동에 대한 선행연구

1) 재무관리행동의 개념 및 영역

재무관리행동에 대한 여러 학자들의 정의를 살펴보면, 이기춘 등(2000)은 재무관리행동이란 현재 또는 미래의 소득 자산을 증대시키고 보전하여 가계가 기대한 생활양식에 적합한 재무목표를 달성해 가는 전 생애에 걸친 과정으로, 이에 필요한 정보를 수집하고 재무목표를 설정하며 재무목표를 달성하기 위해 행동계획을 개발하고 이를 실행하며 점검, 평가하는 것과 관련된 행동이라고 하였다. 이연숙, 양세정, 주인숙(2000)은 재정목표를 달성하기 위해 재정적 자원을 획득하여 효율적으로 소비하고 보존하고 증대시킴으로써 개인과 가족이 기대하는 재정적 복지를 실현에 가는 전 생애에 걸친 과정을 재무관리라고 하였다. 그리고 김성민, 길재욱, 김현수(1999)는 개인의 일생주기에 걸쳐 돈과 관련된 의사

결정에 있어서 합리적이고 과학적인 분석을 통하여 경제적 만족감을 극대화하고자 하는 체계적인 계획, 실행, 평가, 조정의 전과정을 생활재무관리라고 정의하였다. 또한 김효정(1999)은 가계의 재무목표를 달성하기 위해 자원의 사용을 계획하고 이를 수행하는 것을 가계의 재무행동으로 보고, 체계적 접근법에 기초하여 자원과 요구를 투입변수로, 재무관리행동을 변환과정변수로, 그리고 재정만족도를 산출변수로 하여 가계재무관리행동과 재정만족도에 영향을 미치는 변수를 살펴보았다.

한편 김경자(2003)는 (1) 자신의 소득과 지출, 저축에 대한 재무상태를 평가하고, (2) 자신의 삶의 목표와 관련된 구체적인 재무목표를 설정하고, (3) 재무목표 달성을 위한 대안을 모색하고 구체적인 재무행동계획을 세우고, (4) 설정된 재무계획을 실제로 실행하고, (5) 수행한 재무행동계획을 평가하고 수정하는 다섯 과정을 재무관리로 보고 있다. 그리고 이러한 재무관리는 독립적인 소득을 갖고 있는 미혼 직장인, 부모와 자녀로 이루어진 가계뿐만 아니라 대학생의 경우에도 단기 재무목표를 세우고 그 목표에 대한 아르바이트 계획이나 지출절제 계획을 세우고 예결산을 기록하고 평가하는 등의 재무관리를 할 수 있다고 설명하고 있다. 이상의 정의들을 종합해서 볼 때 재무관리행동이란 경제적 생활수준을 유지하고 향상시키기 위한 재무목표를 세우고 이를 달성하기 위해 자원의 이용을 계획, 수행, 평가하는 것이라고 할 수 있다.

재무관리행동은 연구자의 의도에 따라 조금씩 다르게 측정된다. 가계재무관리행동에 초점을 두고 수행된 연구들을 살펴보면 홍향숙(1997)은 가계의 재무관리를 주택 마련과 자녀교육비와 같은 구체적인 재무목표를 선정하여 이에 대한 계획과 수행으로 측정하였다. 이선형, 이연숙(1997)은 목표설정, 소비표준설정, 예산책정, 소득과 비용의 평가에 대한 계획과 소비자 구매, 가계부 기록, 저축 및 투자, 소비자 권리행사, 소비습관 검토 및 평가, 유산분배계획과 유산분배의 수행으로 측정하였다. 그리고 정운영, 황덕순(2002)은 현금 및 지출관리행동, 차용관리행동, 세금관리행동, 위험관리행동, 저축 및 투자관리행동,

은퇴 및 유산계획행동으로 측정하였다. 국외 연구의 경우, Titus, Fanslow와 Hira(1989)는 재무관리와 관련된 실제적인 활동, 즉 예산수립, 가계부기록, 신용사용, 저축, 위기관리행동으로 측정하였고, Parrotta와 Johnson(1998), Porter와 Garman(1993)은 현금, 신용, 위험, 은퇴와 유산, 자본축적, 일반적 재무관리의 6가지 영역에 대한 재무관리행동을 측정하였다.

한편 대학생을 대상으로 한 연구를 살펴보면, 김경자(2003)는 장·단기 재무목표의 여부, 저축이나 소비에 대한 구체적인 재무계획의 여부, 소득과 지출의 기록 및 평가여부에 대한 재무설계행동과 소득의 획득, 소득의 배분, 소비품목별 소득 배분, 신용관리행동을 재무관리행동에 포함시켰다.

2) 재무관리행동에 영향을 미치는 변수에 관한 연구

대학생 소비자들의 재무관리행동에 대한 연구가 중요함에도 불구하고 이에 대한 실증적인 연구는 소수에 불과하다. 따라서 본 절의 재무관리행동에 영향을 미치는 변수에 관한 연구 고찰에서는 대학생 소비자 외에, 같은 청소년기에 속하는 중·고등학생 소비자를 대상으로 하여 금전관리행동을 살펴본 연구도 함께 고찰해보고자 한다.

우선 대학생 소비자의 재무관리행동 연구들을 살펴보면, 김정훈(1993)은 남녀 대학생들의 금전관리행동에 차이가 있음을 밝혀냈다. 즉, 금전관리 지식, 관리능력과 노력 정도, 정보수집에서 남학생이 여학생보다 스스로를 높게, 적극적으로 평가하고 있는 것으로 나타났다. 그러나 실제로 여학생은 남학생에 비해 기록, 구체적인 내용의 점검, 지출시 수입을 넘지 않으려는 행동 등의 금전관리과정을 잘 활용하고 있었고 그럼에도 불구하고, 그 자신감은 비교적 낮아 자신의 관리 내용에 걱정을 많이 하고 있는 것으로 나타났다. 여자대학생의 물질주의 가치성향과 화폐에 대한 태도 및 금전사용행동을 살펴본 홍은실, 황덕순, 김미라(2001)의 연구에서는 여자대학생의 금전사용행동은 중간점수 이상으로 대체로 바람직한 것으로 나타났다. 그리고 어머니의 학력이 높을수록, 여자대학생이 물질주의 가치 성향을 많이

보일수록 여자대학생의 바람직한 금전사용행동의 경향은 낮은 것으로 나타났다. 또한 화폐에 대한 태도가 금전사용행동에 영향을 미치는 것으로 나타났는데, 화폐를 불안의 원천이나 안전의 도구로 보는 경우 바람직한 금전관리행동을 하였고, 화폐를 감정충족의 도구로 보는 경우에는 바람직한 금전관리행동을 덜 하는 것으로 나타났다.

또한 김경자(2003)의 연구에서는 대학생들이 일반적인 재무목표 설정이나 재무계획 수립, 기록 및 평가 등의 재무설계행동은 그리 잘 하지 못하고 있었으며, 부모의존도와 소비성향이 높은 것으로 나타났다. 즉, 대학생들은 특별한 경우가 아니면 구체적인 재무목표를 세우지 않고 있었으며 무계획적이고 기록과 평가에도 성실하지 않은 것으로 나타났다. 장단기 재무목표를 모두 가지고 있는 경우는 12%에 불과하였고 반면 아무런 목표도 없다는 응답은 46%를 차지하였다. 또한 저축이나 소비에 대한 계획은 필요할 때만 어쩌다 세운다는 응답이 57%이었고 소득과 지출의 기록 행동에 대해서도 전혀 기록하지 않는다는 응답이 62%이었다. 그리고 화폐태도도 재무설계행동에 유의미한 영향을 미치고 있음을 밝혀냈는데, 화폐를 사회적 수단으로 간주하는 응답자의 경우 그렇지 않은 대학생에 비해 일반적인 재무설계행동을 잘 하지 못하는 것으로 나타났으며 남학생보다 여학생이 재무설계행동을 더 잘하고 있었다.

한편, 중·고등학생들을 대상으로 한 연구들을 살펴보면, 성별에 따라 금전관리행동에 유의한 차이가 있어 남학생보다는 여학생이 금전관리행동을 많이 하는 것으로 나타나고 있다(김일호, 1993; 김희선, 1995; 민경미, 1995; 백선옥, 1990; 양경순, 1993). 부모의 학력에 따른 청소년의 금전관리행동에서는 아버지의 교육수준이 높을수록 청소년의 금전관리행동 점수가 높았으나(이기춘, 1985), 어머니의 교육수준이 높을수록 청소년의 금전관리행동 점수는 낮았다(백선옥, 1990). 부모의 직업도 청소년의 금전관리행동에 영향을 미치는 유의한 변수로 어머니가 직업을 갖지 않은 경우 청소년의 용돈지출태도가 더욱 합리적이었다(한은하, 1991). 그리고 청소년들의

용돈의 크기가 적을수록 금전관리행동의 수준이 높았다(김희선, 1995; 민경미, 1995; 백선옥, 1990).

이상과 같은 선행연구 결과들을 토대로 하여 본 연구에서는 대학생 소비자의 재무관리행동에 영향을 미치는 독립변수로 성별, 학년, 월평균 용돈, 부모의 학력, 부모의 직업, 월가계소득, 화폐에 대한 태도를 선정하였다. 그리고 신용카드 사용여부도 독립변수로 고려되었는데, 이는 대학생의 신용관리 문제를 다룬 몇몇 연구들에 있어서(국민은행연구소, 2002; 서인주, 두경자, 2003; 이재희, 1996; YMCA, 2001) 신용카드를 이용하고 있는 대학생 소비자들의 비합리적인 관리행동들이 지적되었기 때문이다. 또한 재무관리행동과 관련된 소비자교육 경험 여부를 대학생 소비자의 재무관리행동에 영향을 미치는 독립변수로 선정하였는데, 이는 대학생 소비자들이 재무관리교육을 통해 재무관리와 관련된 소비자지식, 기능, 태도 등 소비자능력을 향상시킴으로써 재무관리행동을 보다 합리적으로 수행할 것으로 예측되었기 때문이다.

III. 연구방법

1. 연구문제

본 연구에서 살펴보고자 하는 연구문제는 다음과 같다.

[연구문제 1] 대학생 소비자의 예산세우기, 쇼핑시 리스트 작성하기, 지출영수증 보관하기, 소득과 지출 기록하기, 정기적으로 저축하기, 단기재무목표 세우기, 장기재무목표 세우기, 용돈 사용 후 평가 및 반성하기 등의 재무관리행동 실행은 어떠한가?

[연구문제 2] 대학생 소비자의 예산세우기, 쇼핑시 리스트 작성하기, 지출영수증 보관하기, 소득과 지출 기록하기, 정기적으로 저축하기, 단기재무목표 세우기, 장기재무목표 세우기, 용돈 사용 후 평가 및 반성하기 등의 재무관리행동에 영향을 미치는 변수는 각각 무엇인가?

2. 조사대상 및 기간

본 연구의 자료는 부산 및 경남지역에 재학 중인 대학생을 대상으로 자기기입식 방법을 통해 수집되었다. 2004년 8월 11일부터 8월 13일까지 50명을 대상으로 예비조사를 실시하였고 그 결과를 분석하여 설문지의 일부 문항을 수정, 보완한 후 재구성하여 2004년 9월 1일부터 9월 8일까지 500명을 대상으로 본조사를 실시하였다. 회수된 설문지 중 부실기재된 것을 제외하여 481부의 응답이 본 연구의 최종 분석 자료로 사용되었다.

3. 조사도구

본 연구에 사용된 설문지는 김효정(1999), 백은영, 정순희(1998) 등의 관련문헌을 참고로 하여 연구자가 작성하였다. 설문지는 조사대상자의 성별, 학년, 월평균 용돈, 소비자교육 경험 여부, 신용카드 이용 여부, 부모의 학력 및 직업 등의 일반적인 특성, 화폐에 대한 태도, 재무관리행동에 관한 문항들로 구성되었다. 각 문항에 대한 구체적인 설명은 다음과 같다.

1) 월평균 용돈

월평균 용돈은 대학생이 부모나 기타 가족으로부터 받는 용돈 및 아르바이트를 통해 버는 돈을 각각 기입토록 한 후 이들을 합해서 산정하였다.

2) 신용카드 이용 여부

신용카드 이용 여부는 대학생이 현재 신용카드를 보유하고 있고 이를 실제로 이용하고 있는지에 대한 것으로 이용하지 않는 경우는 0점, 이용하고 있는 경우는 1점을 부여하였다.

3) 소비자교육 경험 여부

소비자교육 경험 여부는 대학생이 재무관리행동과 관련된 소비자교육을 학교나 소비자관련 기관 및 단체에서 받은 경험이 있는지를 표기토록 한 후, 소비자교육을 받은 경험이 없는 경우는 0점, 소비자교육을 받은 경험이 있는 경우는 1점을 부여하였다.

4) 화폐에 대한 태도

화폐에 대한 태도는 백은영, 정순희(1998)가 Yamauchi와 Templer(1982)가 개발한 척도와 Wilhelm, Varcoe와 Fridrich(1993)가 사용한 척도를 바탕으로 재구성한 것을 참고로 하여 작성하였다. 총 24개 문항으로 구성되었으며 각 문항은 '전혀 그렇지 않다' 1점부터 '매우 그렇다' 5점까지 Likert 척도로 측정하였다. 요인분석시 각 요인에 의해 설명된 분산백분율이 5% 이상인 것을 기준으로 요인의 수를 정하였는데, <표 1>과 같이 '과시적 수단', '성공의 상징', '미래에 대한 준비', '인색한 태도', '기분전환의 수단'의 5개 하위구조로 분류되었다. 이는 성공의 척도, 감정충족의 도구, 불안의 원천,

인색한 태도, 안전의 도구의 5개 하위구조로 분류되었던 백은영, 정순희(1998)의 연구결과와는 각 요인에 속하는 문항에 있어서 약간의 차이를 보이는 것으로, 각 요인들의 신뢰도는 과시적 수단이 .80, 성공의 상징이 .81, 미래에 대한 준비가 .74, 인색한 태도가 .68, 기분전환의 수단이 .73이었다.

5) 재무관리행동

본 연구에서 재무관리행동은 김효정(1999)의 연구를 토대로 하여 예산세우기, 쇼핑시 리스트 작성하기, 지출영수증 보관하기, 소득과 지출 기록하기, 정규적으로 저축하기, 단기재무목표 세우기, 장기재무목표 세우기, 용돈 사용 후 평가 및 반성하기 등 8가

<표 1> 대학생 소비자의 화폐에 대한 태도의 요인분석 결과

문 항		1	2	3	4	5
과시적 수단	나는 때때로 내가 돈을 얼마나 많이 가지고 있는지를 자랑할 때가 있다.	.51				
	나는 최고급품을 갖기 위해 많은 돈을 쓰는 편이다.	.76				
	솔직히 말해서, 다른 사람에게 나에게 대해 좋은 인상을 주기 위해 고급스런 물건을 갖는 경향이 있다.	.79				
	나는 가능한 한 가장 비싼 물건을 사는 편이다.	.73				
성공의 상징	나는 때때로 그들의 능력이나 성취와는 관계없이 나보다 돈을 덜 가지고 있는 사람 보다는 내가 더 잘 낫다고 느낀다.		.49			
	나는 나보다 돈을 더 많이 소유한 사람을 존경하는 것 같다.		.51			
	나는 돈이 성공의 궁극적 상징인 것처럼 행동하는 경향이 있다.		.65			
	나는 충분한 액수의 돈을 가지고 있지 않으면 불안하다.		.57			
	나는 돈에 관한 문제에 대해서는 늘 걱정하는 편이다.		.68			
	나는 재정적으로 안정적이지 못할 것 같으면 걱정된다.		.63			
	나는 돈이면 무슨 일이든지 해결할 수 있다고 믿는 편이다.		.61			
나는 내가 의지할 수 있는 유일한 것은 돈이라고 생각한다.		.49				
미래에 대한 준비	나는 돈을 빌려 쓰는 것을 좋아하지 않는다.			.61		
	나는 저축을 하는 내 모습이 자랑스럽다.			.77		
	나는 은행에 저축하고 있는 돈의 액수를 항상 알고 있다.			.71		
	나는 어려운 때를 대비해서 비상금을 마련해두고 있다.			.77		
인색한 태도	비싼 물건을 살 때마다 꼭 속아서 사는 것 같다.				.53	
	나는 돈이 있건 없건 간에 일단은 '너무 비싸서 못 사겠다' 라고 말하는 편이다.				.70	
	나는 물건을 산 후에는 꼭 '다른 데서 더 싸게 살 수 있었을 텐데' 하는 느낌이 든다.				.71	
	나는 미래를 위해서 일상용품을 구입하는 데도 인색한 편이다.				.55	
어떤 목적에서든지 뭔가를 살 때는 가격을 제일 먼저 고려한다.				.57		
기분 전환의 수단	나는 기분전환을 위해 돈을 쓴다.					.76
	나는 기분이 나쁠 때 돈을 쓰는 경향이 있다.					.67
	나의 돈 지출계획은 기분에 따라 좌우되는 경향이 있다.					.70
신뢰도		.80	.81	.74	.68	.73

지 항목에 대해 각각 '전혀 그렇지 않다' 1점부터 '매우 그렇다' 5점까지 Likert 척도로 측정하였다. 각 문항에 대한 점수가 높을수록 대학생 소비자가 각각의 재무관리행동을 잘 하고 있음을 의미한다.

4. 자료분석 방법

본 연구의 자료는 SPSS WINDOWS로 분석되었는데, 조사대상자의 일반적인 특성 및 재무관리행동 분석을 위한 각 변수들에 대하여 빈도, 백분율, 평균, 표준표차를 구하였다. 그리고 화폐에 대한 태도 문항의 차원분석을 위해 요인분석을 실시하였고, 이들 문항에 대한 신뢰도 검증을 위해 Cronbach's Alpha를 이용하였다. 또한 재무관리행동에 영향을 미치는 변수를 살펴보기 위해 Pearson의 적률상관분석, 중회귀분석을 실시하였다. Pearson의 적률상관분석 결과, 부의 학력과 모의 학력의 상관계수가 높아 ($r=.63$) 중회귀분석에서 부의 학력은 제외되었다. 그리고 중회귀분석을 위해 대학생 소비자의 성별, 신용카드 이용 여부, 소비자교육 경험 여부, 모의 학력, 부의 직업, 모의 직업은 가변수로 처리하였고, 다른 변수들은 원점수를 이용하였다.

IV. 연구결과

1. 조사대상자의 일반적인 특성

<표 2>에 조사대상자의 일반적인 특성이 제시되어 있다. 성별로는 여학생에 비해 남학생이 조금 많이 표집되었으며, 학년별로는 2학년이 가장 많이 표집되었다. 월평균 용돈은 200,001원~300,000원 이하가 전체 응답자의 36.6%로 가장 많았고, 그 다음으로는 100,001원~200,000원 이하, 300,001원~400,000원 이하 순이었다. 그리고 신용카드를 이용하고 있는 경우는 28.1%이었으며, 재무관리행동과 관련된 소비자교육을 받아본 경험이 있는 응답자는 28.9%이었다. 부와 모의 교육수준을 살펴보면 고졸 이하가 각각 65.5%, 77.3%이었으며, 부의 직업은 비전문직

<표 2> 조사대상자의 일반적인 특성

변수	항 목	전 체 (n=481)	
		빈 도	백분율
성 별	남	270	56.1
	여	211	43.9
학 년	1학년	105	21.8
	2학년	191	39.7
	3학년	135	28.1
	4학년	50	10.4
월평균 용 돈	100,000원 이하	40	8.3
	200,000원 이하	97	20.2
	300,000원 이하	176	36.6
	400,000원 이하	78	16.2
	500,000원 이하	44	9.1
	600,000원 이하	20	4.2
	700,000원 이하	13	2.7
700,001원 이상	13	2.7	
신용카드 이용 여부	이용하고 있지 않음	346	71.9
	이용하고 있음	135	28.1
소비자교육 경험 여부	없음	342	71.1
	있음	139	28.9
부의 교육수준	고졸 이하	315	65.5
	전문대졸 이상	166	34.5
모의 교육수준	고졸 이하	372	77.3
	전문대졸 이상	109	22.7
부의 직업	비전문직	305	63.4
	전문직	176	36.6
모의 직업	비전문직	172	35.7
	전문직	62	12.9
	주부	247	51.4
월가계 소득	1,000,000원 이하	16	3.3
	2,000,000원 이하	107	22.3
	3,000,000원 이하	219	45.5
	4,000,000원 이하	83	17.3
	5,000,000원 이하	38	7.9
	5,000,001원 이상	18	3.7

63.4%, 전문직 36.6%이었고, 모의 직업은 비전문직 35.7%, 전문직 12.9%, 주부 51.4%이었다. 월가계소득은 2,000,001원~3,000,000원 이하가 45.5%로 가장 많았고, 1,000,001원~2,000,000원 이하가 22.2%, 3,000,001원~4,000,000원 이하가 17.3% 순이었다.

2. 대학생 소비자의 화폐에 대한 태도 및 재무관리행동에 관한 일반적 경향

대학생 소비자의 재무관리행동에 영향을 미치는 변수를 살펴보기에 앞서 이들의 화폐에 대한 태도 및 8개의 재무관리행동에 대한 일반적 경향을 살펴보면 <표 3>과 같다. 5개의 차원으로 분류된 화폐에 대한 태도에서는 '미래에 대한 준비'의 평균값이 3.41로 가장 높은 반면, '과시적 수단'의 평균값은 2.37로 가장 낮았다. 즉 대학생 소비자들은 은행에 저축을 하거나 비상금을 마련해 두는 등 화폐를 미래에 대한 준비로 여기는 태도의 경향은 강한 반면, 화폐를 통해 자신의 능력을 남에게 과시하고자 하는 경향은 낮은 것으로 나타났다.

또한 8개 영역으로 구분한 재무관리행동의 일반적 경향을 살펴보면 '쇼핑시 리스트 작성하기', '예산세우기', '지출영수증 보관하기'의 평균값은 3.30 내외로 다른 재무관리행동에 비해 비교적 잘 하는 것으로 나타났다. 한편 '단기재무목표 세우기', '장기재무목표 세우기'의 평균값은 각각 2.64와 2.67로 낮은 경향을 보이고 있어 대학생들이 재무와 관련된 목표를 세우는 재무행동은 비교적 잘 하지 않는 것으로 나타났는데, 이와 같은 결과는 김경자(2003)

<표 3> 대학생 소비자의 화폐에 대한 태도 및 재무관리행동에 관한 일반적 경향

변 수	항 목	평 균	표준편차
화폐에 대한 태도 ^{a)}	과시적 수단	2.37	.85
	성공의 상징	2.73	.58
	미래에 대한 준비	3.41	.81
	인색한 태도	2.92	.59
	기분전환의 수단	2.76	.87
재무 관리 행동	예산세우기	3.29	1.03
	쇼핑시 리스트 작성하기	3.31	1.04
	지출영수증 보관하기	3.28	1.16
	소득과 지출 기록하기	3.01	1.14
	정규적으로 저축하기	2.95	1.14
	단기재무목표 세우기	2.64	1.16
	장기재무목표 세우기	2.67	1.22
	용돈 사용 후 평가 및 반성하기	3.09	1.08

a) 5점 만점으로 환산한 점수임.

의 연구결과와도 유사하다.

3. 대학생 소비자의 재무관리행동에 영향을 미치는 변수

대학생 소비자의 8가지 재무관리행동에 영향을 미치는 변수를 살펴보기 위해 성별, 학년, 모의 학력, 부의 직업, 모의 직업, 월가계소득, 월평균 용돈, 신용카드 이용 여부, 화폐에 대한 태도, 소비자교육 경험 여부를 독립변수로 하여 중회귀분석을 한 결과가 <표 4>에 제시되어 있다. 대학생의 성별은 예산세우기 및 쇼핑시 리스트 작성하기에서 유의한 변수로 나타났는데 남성에 비해 여성이 예산을 잘 세우고 쇼핑을 위한 리스트를 잘 작성하고 있는 것으로 나타났다. 그리고 학년은 쇼핑시 리스트 작성하기에서만 유의하였는데, 학년이 높을수록 쇼핑시 리스트를 잘 작성하는 것으로 나타났다. 모의 학력은 쇼핑시 리스트 작성하기, 지출영수증 보관하기 및 소득과 지출 기록하기에 영향을 미치는 변수로 나타났는데 어머니의 교육수준이 전문대졸 이상일 경우 고졸 이하에 비해 대학생 소비자들이 이들 재무관리행동을 잘하고 있는 것으로 나타났다. 부의 직업은 지출영수증 보관하기, 단기재무목표·장기재무목표 세우기에 유의한 변수로 나타났는데 아버지가 비전문직에 종사하는 집단보다는 전문직에 종사하는 집단의 경우 대학생들이 이들 재무관리행동을 잘하고 있는 것으로 나타났다. 모의 직업은 예산세우기 및 단기재무목표 세우기에 영향을 미치는 변수로, 어머니가 비전문직에 종사하는 경우 전문직에 종사하는 경우보다 대학생 소비자가 예산세우기를 잘 하고 있었고, 어머니가 주부일 경우 비전문직 종사자에 비해 단기재무목표 세우기를 잘 하고 있었다. 그리고 월가계소득이 적을수록 대학생 소비자는 쇼핑시 리스트 작성을 잘 하는 것으로 나타났다. 대학생 소비자의 월평균 용돈은 쇼핑시 리스트 작성하기 및 소득과 지출 기록하기에 유의하였는데, 월평균 용돈이 적을수록 쇼핑할 때 리스트 작성을 잘 하고 소득과 지출 기록을 잘 하는 것으로 나타났다. 신용카드 이용 여부는 지출영수증 보관하기, 소득과 지출 기록

〈표 4〉 대학생 소비자의 재무관리행동에 대한 회귀분석 결과

변수	예산세우기		쇼핑시 리스트 작성하기		지출영수증 보관하기		소득과 지출 기록하기		정규적으로 저축하기		단기재무목표 세우기		장기재무목표 세우기		용돈 사용 후 평가 및 반영하기	
	b	β	b	β	b	β	b	β	b	β	b	β	b	β	b	β
성별 ^{a)}																
남	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--
여	.27	.13**	.22	.11*	.11	.06	.11	.05	.330E-02	.02	.16	.07	.17	.07	.674E-02	.03
학년	1.05E-02	.01	.11	.00*	3.17E-02	.03	1.82E-03	.01	8.28E-02	.07	-4.20E-02	-.03	-3.70E-02	-.03	6.95E-03	.01
모의 학력 ^{a)}																
고졸 이하	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--
전문대졸 이상	6.52E-02	.03	.24	.10*	.49	.18***	.49	.18***	.22	.08	.14	.05	.12	.04	-6.30E-02	-.03
부의 직업 ^{a)}																
비전문직	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--
전문직	3.38E-02	.02	8.40E-02	.04	.24	.10*	.19	.08	.12	.05	.22	.09*	.35	.14**	4.77E-02	.02
모의 직업 ^{a)}																
비전문직	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--
전문직	-37	-.12*	-11	-.04	-21	-.06	-6.52E-02	-.02	-27	-.08	.22	.06	.29	.07	9.10E-02	.03
수부	-1.60E-02	-.01	-2.80E-02	-.01	.21	.09	8.48E-07	.04	5.98E-02	.03	.23	.10*	.16	.07	1.49E-02	.01
월가계소득	2.79E-08	.04	-9.00E-08	-.11*	-2.20E-08	-.03	-5.40E-08	-.06	1.24E-08	.01	2.78E-08	.03	7.40E-09	.01	-2.00E-08	-.03
월평균·용돈	-1.80E-07	-.07	-3.20E-07	-.13**	-2.10E-07	-.08	-3.30E-07	-.12**	-5.00E-08	-.02	-1.60E-09	-.01	9.21E-09	.01	-7.20E-08	-.03
신용카드 이용 여부 ^{a)}																
이용하고 있지 않음	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--
이용하고 있음	8.57E-02	.04	6.32E-02	.03	.35	.14**	.28	.11*	-4.90E-02	-.01	-.26	-.10*	-.20	-.07	-5.00E-02	-.02
화폐에 대한 태도																
과시적 수단	-6.40E-03	-.02	-2.12E-02	-.07	2.24E-02	.07	-5.94E-02	-.18**	-4.21E-03	-.13*	-5.22E-02	-.15**	-8.15E-02	-.23***	3.60E-02	.11
성공의 상징	-1.66E-02	-.09	-2.50E-02	-.13*	-6.50E-02	-.03	-1.88E-02	-.09	-3.50E-02	-.17**	-4.00E-02	-.19**	-5.50E-02	-.24***	-3.00E-03	-.02
미래에 대한 준비	8.55E-02	.27***	7.31E-02	.23***	7.11E-02	.20***	5.00E-02	.14	.12	.33***	6.87E-02	.19***	7.59E-02	.20***	3.40E-02	.10*
인색한 태도	2.91E-03	.01	3.40E-03	.12	2.71E-02	.08	3.11E-02	.10**	4.52E-02	.14**	4.48E-02	.14**	3.75E-02	.11*	4.06E-02	.13**
기분전환의 수단	-7.90E-02	-.18***	-2.90E-02	-.07	-7.10E-02	-.16**	-.13	-.30*	-1.60E-02	-.04	-2.00E-02	-.05	-7.20E-03	-.02	-6.80E-02	-.16**
소비자교육 경험 여부 ^{a)}																
없음	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--	ref.	--
있음	.29	.13**	.24	.11*	.23	.09**	.24	.10***	.31	.13**	.22	.09	.41	.15**	.19	.08
상수	2.38		3.04		2.01		1.85		.72		1.14		1.10		2.18	
Adjusted R ²	.16		.14		.14		.17		.21		.14		.18		.06	
F 값	7.00***		6.36***		6.20***		7.54***		9.27***		6.31***		8.17***		2.95***	

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

a) 가변수로 처리되었음(ref.는 기준집단을 의미함).

하기, 단기재무목표 세우기에 영향을 미치고 있어서 신용카드를 이용하고 있는 대학생이 지출영수증 보관 및 소득과 지출 기록을 잘 하고 있으나, 단기재무목표는 잘 세우지 않는 것으로 나타났다.

회계에 대한 태도는 재무관리행동의 여러 영역에 유의하게 영향을 미치는 것으로 나타났는데, 회계를 과시적 수단으로 여기는 대학생일수록 소득과 지출 기록하기, 저축하기, 단기재무목표 세우기, 장기재무목표 세우기를 잘 하지 못하는 것으로 나타났다. 그리고 회계를 성공의 상징으로 여기는 대학생일수록 쇼핑시 리스트 작성하기, 정규적으로 저축하기, 단기재무목표 세우기, 장기재무목표 세우기를 잘 하지 못하는 것으로 나타났다. 한편 회계를 미래에 대한 준비로 간주하는 대학생일수록 8개 재무관리행동 중 소득과 지출 기록하기를 제외한 나머지 7개 재무관리행동을 잘 수행하는 것으로 나타났다. 그리고 회계에 대해 인식한 태도를 갖는 대학생일수록 소득과 지출 기록하기, 정규적으로 저축하기, 단기재무목표 세우기, 장기재무목표 세우기, 용돈 사용 후 평가 및 반성하기를 잘 하는 것으로 나타났다. 한편, 회계를 기본전환의 수단으로 여기는 대학생일수록 예산세우기, 지출영수증 보관하기, 소득과 지출 기록하기, 용돈 사용 후 평가하기를 잘 수행하지 못하는 것으로 나타났다. 그리고 재무관리행동과 관련된 소비자교육을 받은 경험이 있는 대학생은 그렇지 않은 집단에 비해 예산세우기, 쇼핑시 리스트 작성하기, 지출영수증 보관하기, 소득과 지출 기록하기, 정규적으로 저축하기, 장기재무목표 세우기를 잘 하는 것으로 나타났다.

남학생에 비해 여학생이 재무관리행동을 잘 하는 것으로 나타난 결과는 선행연구들(김경자, 2002; 김일호, 1993; 김정훈, 1993; 김희선, 1995; 민경미, 1995; 백선옥, 1990; 양경순, 1993)의 결과와도 일치하는 것이다. 이는 지금수(1999)가 지적했듯이 딸들에게는 가정에서 일상생활의 소비담당자인 어머니가 소비자 사회화 과정의 주 역할모델이 됨으로써 여학생들이 자연스럽게 재무와 관련된 행동들을 잘 수행하게 된다고 볼 수 있다. 또한 월평균 용돈이 적은 경우 쇼핑시 리스트 작성하기 및 소득과 지출

기록하기를 잘 수행하는 것으로 나타났는데 이는 용돈의 크기가 적을수록 금전관리행동의 수준이 높게 나타난 김희선(1995), 민경미(1995), 백선옥(1990)의 연구결과와 유사한 것으로, 용돈이 적은 대학생들은 재화 구입에 대한 경제적 자원 부족에 대한 염려로, 쇼핑을 할 때 미리 리스트를 작성하는 등의 계획적인 재무관리행동을 많이 하고 있음을 보여주고 있다. 한편 본 연구에서는 신용카드를 이용하는 대학생이 신용카드를 이용하지 않는 대학생에 비해 지출영수증 보관 및 소득과 지출 기록을 잘 하고 있는 것으로 나타나서 신용카드를 이용하고 있는 대학생들의 재무관리행동을 무조건 우려할 만한 것은 아님을 알 수 있었다.

회계에 대한 태도 중 바람직하지 않은 태도로 볼 수 있는 회계를 과시적 수단이나 성공의 상징, 기본전환의 수단으로 여기는 경향이 많을수록 대학생들이 재무관리행동을 잘 수행하지 못하고 있는 반면, 바람직한 태도로 여겨지는 회계를 미래에 대한 준비로 여기는 경향이 많을수록 대학생들이 재무관리행동을 잘 하고 있는 것으로 나타남으로써 대학생들의 합리적인 재무관리행동을 위해서는 무엇보다도 회계에 대해 건전한 태도를 갖도록 하는 가치관 교육에 대한 중요성을 보여주고 있다. 또한 소비자교육을 받은 경험이 있는 대학생 소비자들이 재무관리행동을 잘 하는 것으로 나타나서 합리적인 재무관리행동을 위해서는 이와 관련된 소비자교육이 보다 많이 실시될 필요가 있음을 알 수 있었다.

V. 결론

본 연구는 대학생 소비자의 재무관리행동을 파악하기 위하여 재무관리행동을 예산세우기, 쇼핑시 리스트 작성하기, 지출영수증 보관하기, 소득과 지출 기록하기, 정규적으로 저축하기, 단기재무목표 세우기, 장기재무목표 세우기, 용돈 사용 후 평가 및 반성하기 등 8가지로 분류하여 그 실태를 분석하고 이에 영향을 미치는 변수들을 살펴보았다. 본 연구의 자료는 부산 및 경남지역에 재학 중인 대학생

481명으로부터 얻었으며, 빈도분석, Cronbach's Alpha, 요인분석, Pearson의 적률상관분석, 중회귀분석을 실시하였다. 본 연구에서 얻어진 결과를 요약하면, 첫째, 5개의 차원으로 분류된 화폐에 대한 태도에서는 '미래에 대한 준비'의 평균값이 가장 높은 반면, '과시적 수단'의 평균값은 가장 낮았다. 또한 8개 영역으로 구분한 재무관리행동을 살펴보면 '쇼핑시 리스트 작성하기', '예산세우기', '지출영수증 보관하기'의 재무관리행동은 비교적 잘 하는 것으로 나타났으나 '단기재무목표 세우기', '장기재무목표 세우기'의 재무관리행동은 잘 하지 못하는 것으로 나타났다.

둘째, 대학생 소비자의 재무관리행동에 영향을 미치는 유의한 변수는 재무관리행동 영역에 따라 성별, 학년, 소비자교육 경험 여부, 모의 학력, 부의 직업, 모의 직업, 월가계소득, 월평균 용돈, 신용카드 이용 여부, 화폐에 대한 태도, 소비자교육 경험 여부 등이었는데, 그 중 화폐에 대한 태도 및 소비자교육 경험 여부는 재무관리행동의 많은 영역에서 유의한 것으로 나타났다.

본 연구 결과를 토대로 하여, 몇 가지 제언을 하면 다음과 같다. 첫째, 대학생들의 재무관리행동의 일반적인 경향을 살펴보면, 단기 및 장기재무목표를 세우는 행동을 잘 하지 못하는 것으로 나타났는데, 재무목표를 세우는 것은 재무관리에 있어서 매우 중요한 영역 중의 하나이다. 즉 소비자는 자신의 욕구를 충족시킬 만한 자원을 항상 가지고 있는 것이 아니므로 성공적인 재무관리행동을 하기 위해서는 자신의 재무상태를 파악한 후에 어떤 재화를 구매하기 위해 언제까지 얼마의 자금을 마련해야 할 것인지에 대한 재무목표를 세워야 한다. 또한 수립된 재무목표에 따라 그 목표를 어떻게 성취할 것인지에 대한 방법들이 구체화되어지므로, 재무관리행동에 있어서 재무목표를 세우는 것은 매우 중요한 부분이다. 그럼에도 불구하고 많은 대학생들이 재무목표를 세우지 않음으로써 성공적인 재무관리행동이 이루어지지 않는 경우가 많다고 할 수 있으므로, 재무관리 교육 프로그램에 재무목표를 분명하게 인식하고 기술할 수 있는 능력을 함양하는 내용도 포함

되어야 할 것이다.

둘째, 재무관리행동에 대한 회귀분석 결과에 의하면 재무관리행동과 관련된 소비자교육을 받은 경우 재무관리행동의 많은 영역에서 합리적인 재무관리행동을 하는 것으로 나타났으므로 대학생을 대상으로 한 재무관리의 소비자교육이 보다 활성화되어야 할 것이다. 최근 신용불량자가 급증함에 따라 젊은 계층을 대상으로 한 재무관리에 대한 소비자교육의 중요성 및 필요성이 많이 지적되고 있으나 아직까지 이에 대한 기회가 극히 제한적인 실정이다. 따라서 학교나 정부, 소비자단체들은 재무관리 교육을 활성화하도록 하여 대학생들이 주어진 상황에 따라 의사결정을 합리적으로 할 수 있는 능력을 함양하여 재무문제를 예방하고, 문제 발생시 해결할 수 있는 능력을 개발하도록 해야 할 것이다.

셋째, 화폐에 대한 태도는 재무관리행동에 영향을 미치는 중요한 변수임이 밝혀졌는데, 이는 대학생 소비자들이 재무관리행동을 합리적으로 하기 위해서는 화폐에 대해 건전한 태도를 갖도록 가치관 교육을 실시해야 할 필요가 있음을 보여주고 있다. 이는 재무관리교육에 있어서 경제적 이익만을 강조하기보다는, 개인이 인간다운 생활을 해나가기 위하여 돈을 어떻게 벌고 어떻게 사용하는 것이 바람직한가에 대한 가치관 교육이 포함되어야 함을 의미하는 것이다. 특히 현행의 입시위주 교육관행에 의해 가정 내에서는 건전한 가치관 정립에 대한 부모세대의 인식이 부족한 실정이나, 가치관은 단시일 내에 변화되기 어려우므로 어렸을 때부터 이에 대한 교육이 가정에서부터 실시되어야 할 것이며, 가정 내에서 건전한 가치관을 가질 수 있도록 부모들이 관심을 가지고 자녀들을 지도하도록 해야 할 것이다.

끝으로 본 연구는 부산 및 경남지역의 대학생을 대상으로 실시되었기 때문에 연구결과를 일반화하는데 어려움이 있으며, 본 연구에서는 청소년기에 있어서 소비행동에 큰 영향을 미치는 또래집단의 영향력이 고려되지 않았는데, 후속연구에 있어서는 재무관리행동에 또래집단이 어떤 영향을 미치는지도 함께 살펴보도록 해야 할 것이다.

■참고문헌

- 고보선, 이영호, 임정빈(1997). 주부의 취업여부에 따른 가계재정상태에 대한 기대감. *한국가족자원경영학회지*, 1(2), 45-58.
- 국민은행연구소(2002). 20대의 소비 금융행태-현명한가. 20대 및 한 미 일 대학생의 소비 금융의식과 금융이용행태 조사결과 분석보고서.
- 김경자(2003). 대학생들의 화폐태도와 개인재무관리 실태. *소비문화연구*, 6(3), 33-50.
- 김성민, 길재욱, 김현수(1999). 생활재무관리. 경문사.
- 김순미(1993). 도시가계의 재정상태: 재무관리 및 재정적 만족도 관계분석. *한국가정관리학회지*, 7(2), 78-89.
- 김일호(1993). 고등학생의 소비자행동에 관한 연구. 전북대학교 대학원 석사학위논문.
- 김정훈(1993). 남녀대학생들의 금전관리 관련 행태와 인식. *소비생활연구*, 11.
- 김혜정(1995). 주부의 화폐관리전략과 재정만족도. 서울대학교 대학원 석사학위논문.
- 김효정(1999). 부부의 가계재무 관리행동과 재정만족도에 관한 연구. *대한가정학회지*, 37(8), 91-102.
- 김희선(1995). 청소년의 용돈관리의식과 용돈관리 수행능력에 관한 연구. 성신여자대학교 대학원 석사학위논문.
- 민경미(1995). 청소년의 자아정체감과 금전관리행동에 관한 연구. 숙명여자대학교 교육대학원 석사학위논문.
- 백선옥(1990). 청소년 소비자의 금전관리행동에 관한 연구. 동국대학교 교육대학원 석사학위논문.
- 백은영, 정순희(1998). 도시가계의 화폐태도유형과 지출행동분석. *대한가정학회지*, 36(3), 47-60.
- 서인주, 두경자(2003). 신용카드 사용에 관한 소비자 교육프로그램 개발 및 평가. *대한가정학회지*, 41(12), 117-132.
- 양경순(1993). 청소년의 금전관리의식과 소비행동과의 관계. 성신여자대학교 대학원 석사학위논문.
- 유경환(1984). 청소년의 정서와 프로그램. 방송연구.
- 여름호.
- 이기춘(1985). 소비자능력개발을 위한 소비자교육에 관한 연구. 서울대학교 대학원 박사학위논문.
- 이기춘(2000). 소비자교육의 이론과 실제. 교문사.
- 이기춘, 박명희, 윤정혜, 손상희, 김경자, 성영애(2000). 소비자재무설계론. 학현사.
- 이선형, 이연숙(1997). 노인단독 가구의 가계재정관리와 경제생활만족도. *한국가족자원경영학회지*, 1(2), 31-43.
- 이연숙, 양세정, 주인숙(2000). 가계재무관리의 이해. 학지사.
- 이재희(1996). 대학생들의 신용카드 인식 및 사용에 관한 연구. *한국생활과학회지*, 5(2), 99-107.
- 임정빈, 조미환, 이영호(1995). 농촌가정의 의사소통, 재무관리행동, 가정생활만족. *한국가정관리학회지*, 13(3), 156-169.
- 임정빈, 조미환, 이영호(1998). 도시가계의 재무관리행동과 재정만족도. *한국가정관리학회지*, 16(3), 141-153.
- 정운영, 황덕순(2002). 도시가계의 재무관리행동과 재무건전성-광주광역시를 대상으로-. *대한가정학회지*, 40(2), 115-130.
- 지금수(1999). 청소년의 금전관리행동에 관한 연구. *한국생활과학회지*, 8(1), 45-62.
- 한은하(1991). 청소년의 용돈관리에 대한 실증적 연구. 중앙대학교 대학원 석사학위논문.
- 홍은실, 황덕순, 김미라(2001). 여자대학생의 물질주의 가치성향과 화폐에 대한 태도 및 금전사용행동. *한국가정관리학회지*, 19(1), 143-158.
- 홍향숙(1997). 가계의 재무관리와 재무목표달성도. *대한가정학회지*, 35(6), 157-171.
- Godwin, D., & Carroll, D. (1986). Financial management attitudes and behavior of husbands and wives. *Journal of Consumer Studies and Home Economics*, 10, 77-96.
- Hira, T. K. (1987). Satisfaction with money management: Practices among dual-earner households. *Journal of Home Economics*, 79(2), 19-22.

- Parrotta, J. L., & Johnson, P. J. (1993). The impact of financial attitudes and knowledge on financial management and satisfaction of recently married individuals. *Financial Counseling and Planning*, 9, 59-74.
- Porter, N. M., & Garman, E. T. (1999). Testing a conceptual model of financial well-being. *Financial Counseling and Planning*, 4, 135-164.
- Sumarwan, U., & Hira, T. K. (1993). The effects of perceived locus of control and perceived income adequacy on satisfaction with financial status of rural households. *Journal of Family and Economics Issues*, 14(4), 343-364.
- Titus, P. M., Fanslow, A. M., & Hira, T. K. (1989). Net worth and financial satisfaction as function of household money managers' competencies. *Home Economics Research Journal*, 17(4), 309-317.
- YMCA (2001). 대학생 신용카드 발급 및 사용실태 조사보고서.
- (2005년 1월 24일 접수, 2005년 5월 17일 채택)