

대학생의 개인재무관리역량

-대구 D대학교를 중심으로-

Personal Financial Management Ability of College Students

-A survey of D college-

이상경*, 박수용**

(Sang-Kyung Lee, Su-Yong Park)

본 연구는 대구광역시에 소재하고 있는 D대학교 대학생 519명을 대상으로 개인재무관리역량을 측정하고 측정된 결과를 통해서 일반사회적 특성이 개인재무관리역량에 어떠한 차이가 있는지 알아보려고 했다. 먼저 대학생들의 재무관리태도에 대한 개인재무관리역량 평균점수는 남학생이 72.24점, 여학생이 71.65점으로 비교적 높게 나타났으며, 남학생이 여학생보다 평균점수가 조금 높게 나타났다. 통장개설 경험이 있는 대학생, 용돈기입장을 작성하는 대학생의 평균점수가 높게 나타났다. 또한 모의 학력이 중졸이하인 대학생의 평균점수가 73.67로 가장 높게 나타났으며, 모의 학력이 대학원 이상인 대학생의 평균점수는 63.35로 낮게 나타났다. 다음으로 재무관리지식에 대한 대학생들의 개인재무관리역량 평균점수를 살펴보면 남학생의 평균점수가 63.26점이며, 여학생의 평균점수는 63.43점으로 나타나 거의 차이가 없었다. 다만 통장개설 경험이 있는 대학생, 용돈기입장을 작성하는 대학생, 신용카드개설 경험이 있는 대학생에게서 높은 평균점수가 나타났으며, 전공계열 간에도 차이가 나타났다. 공학계열 대학생이 재무관리 지식에 대한 평균점수가 66.88점으로 가장 높게 나타났으며, 예체능계열의 대학생의 평균점수는 53.39점으로 가장 낮게 나타났다. 마지막으로 재무관리기능에 대한 대학생들의 개인재무관리역량 평균점수를 살펴보면 남학생의 평균은 64.26점으로 나타났고, 여학생의 평균점수는 63.58로 조금 낮게 나타났다. 재무관리기능에 대한 대학생들의 평균점수는 용돈기입장을 작성하는 대학생, 부모의 월평균소득이 300만원이상 400만원이하의 대학생 평균점수가 65.26점으로 가장 높게 나타났으며, 부모의 월평균 소득이 200만원 미만인 대학생의 평균점수는 60.43점으로 가장 낮게 나타났다. 또한 전공계열간에도 대학생의 평균점수에 차이가 나타났다. 공학계열의 대학생 평균점수는 69.67점으로 가장 높게 나타났고, 보건계열 대학생의 평균점수는 63.21점으로 가장 낮게 나타나 대학생 전공계열 간에도 재무관리기능 평균점수에 차이가 나타났다.

* 제1저자 : 대구보건대학교 교수 ** 교신저자 : 대구보건대학교 교수
투고일:2013.10.20. 심사일:2013.11.20. 게재확정일:2013.12.30.

Abstract

First, the average scores of personal financial management ability in the college students' financial management attitude were 72.24 for male and 71.65 for female, so that male students showed a little higher score than female. College students who had an experience of opening a bank account and who kept a record of spending revealed higher scores. Those whose parents were elementary or middle school graduates unfolded the highest score, 73.67, and the lowest score, 63.35, from those whose parents had M.A. or Ph.D. The average scores of personal financial management ability in the college students' financial management knowledge indicated almost no difference with 63.26 for male and 63.35 for female.

Only whether they had an experience of opening a bank account, keeping a record of spending, or a credit card revealed score differences. Depending on the students' majors, there were also score differences. Students from engineering department came up with the highest score, an average of 66.88, and students from art & physical education department with the lowest score, 53.39, in the financial management knowledge. The personal financial management ability in the college students' financial management function showed that the score of male students was a little higher than that of female, 64.26 versus 63.58. Students who kept a record of spending and whose parents' income was between three million won and four million won marked the highest score, an average of 65.26, and students whose parents' income was below two million won marked the lowest score, an average of 60.43, in the college students' financial management function. There were score differences in the college students' financial management function depending on the students' majors. Students from engineering department came up with the highest score, an average of 69.67, and students from public health department with the lowest score, 63.21.

keyword;개인재무관리, 개인재무관리역량, 개인재무관리태도, 개인재무관리지식, 개인재무관리기능

I. 서론

재무관리는 개인이나 가계가 기대하는 생활양식의 달성, 생애소비만족의 극대화 미래의 불확실성에 대비하기 위하여 장·단기적인 금전의 일상적인 관리와 지출, 저축행동 등을 계획하고 실행하는 것을 말한다.¹⁾ 20대 초반 대학생들은 인생에서 사회로 입문하는 중요한 단계라고 할 수 있다. 초, 중, 고를 다니는 12년 동안 학교에서 미약하게 사회의 생활을 체험한다고 하면, 마지막으로 사회입문을 앞두고 실질적인 준비를 하는 단계라고 할 수 있다. 즉, 이 시기는 졸업 후 독립된 성인으로서 취업과 저축, 차용, 절세 등 실제적인 재무관리의 행동을 하기 전에 개인 재무관리에 대한 기초개념과 기술을 학습하고 준비할 수 있는 중요한 단계이다. 이 시기는 청소년기의 후반기로 재무문제에 있어 의존적 상태에서 경제적 독립을 이루는 단계로 이행하는 시기이기 때문이다. 법적으로는 근로기준법상 부모님의 동의 없이 아르바이트를 할 수 있다. 또한 독자적인 소득이 없더라도 스스로 판단에 의해 거의 독립적인 소비행동을 하게 되는 시기로 대학생들은 이미 중요한 소비집단으로 자리매김해 있다. 대학생은 실제 사회에 나가는 것을 준비하는 단계로서 이 시기에 형성된 화폐 또는 소비와 관련된 가치관 및 행동은 이들이 경제적으로 독립적인 성인이 된 후에도 장기적인 영향을 미치게 된다.²⁾ 기획재정부 국경감사자료에 따르면 신용불량자 대학생은 2007년 3785명, 2008년 1만250명, 2009년 2만2142명, 2010년 9월 14일 기준 2만6000명으로 3년만에 7배 급증하였다.³⁾ 그것은 대학생 소비자들이 올바른 신용카드에 대한 사용방법에 대해 제대로 알지 못할 뿐만 아니라, 신용불량자가 어떻게 되는지, 신용불량자가 되었을 경우 어떤 불이익을 받게 되며, 자신의 신용관리는 어떻게, 왜 해야 하는지 등에 대한 인식이 부족하기 때문이다.⁴⁾ 지난 2010년부터 2011년 상반기까지 카드 대출을 이용하는 저신용자 수는 2010년 6월 말부터 2011년 6월 말까지 176만명에서 212만명으로 급증하였다.⁵⁾ 신용사회의 조기정착을 위하여 미래의 경제주체인 현행 대학생들 개개인의 재무역량 실태를 연구하여, 그 결과를 바탕으로 우리 대학생들의 개인재무

관리역량을 강화할 수 있는 교육프로그램의 개발과, 활용에 그 기초를 제공하고자 한다.

II. 이론적 고찰

1. 재무관리의 개념

1.1 개인재무관리

20세기 70년대 이후 금융 혁신의 사회적인 배경에서 선진국 은행업의 개인 금융 서비스 사업은 신속하게 발전되었다. 선진국 국가들의 개인재무관리에 대한 연구는 더 성숙해졌으며 개인 금융 투자와 개인재무관리의 모든 측면에서 이루어 졌다. G. V. Hallman과 J. S. Rosenbloom(1983)는 “Personal Financial Planner”의 책에서 개인 재무 계획의 작성, 다양한 개인 재무관리 의사결정에 대하여 상세하게 설명하였다. G. V. Hallman과 J. S. Rosenbloom(1983)가 쉽게 이해할 수 있는 언어 표현을 통해 개인재무관리 과정 중의 투자, 저축, 보험, 은퇴설계 등 모든 사항을 통일한 전체로 보고 개인재무관리의 원리와 장기적인 재무목표 및 계획을 결합하여 진행하는 개인재무관리 응용을 서술하였으며, 개인의 평생 재무관리에 대하여 지도할 수 있도록 하였다. 한국의 경우, 개인재무관리는 상대적으로 최근에 주목을 받게 된 영역이다. 1980년대 후반부터 개인재무관리와 관련된 주제에 대해 지식을 창출하고 정보지를 발행하며 전문가를 양성하고 연구프로그램을 제공하고자 하는 움직임들이 생기면서 미국에서 다양한 학회와 학술지가 발행되기 시작하였다. 1990년대에는 거시적 저축률이나 저축규모의 추이 분석이 집중되었던 저축관련 연구들이 개별가계자료를 이용하여 가계의 저축행동에 대한 이행의 폭을 넓히기 시작하였다. 한국에서는 개인재무관리가 개인재무, 소비자재무 또는 가계재무관리라는 용어로 혼용되고 있다. 개인, 가계, 소비자는 결국 연구의 대상을 의미하는 것으로 학문적으로 기업재무와 대별되는 개인재무로서의 연구 대상이라고 할 수 있다. 본 연구에서 연구대상은 대학생이며 개인재무는 그 대상이 개인인 것으로 개인이란 개인, 가계, 가족을 모두 통칭하는 거시용어라고 할 수 있다. 국제재무설계표준위원회에 따르면 개인재무관리는 예산수립, 현금관리, 부관리, 신용관리, 위험관리, 은퇴설계 등 다양하고 복잡한 영역을 포함하고 있고

이러한 개인재무관리과정이 재무설계이기 때문에 개인재무관리에서 포함하고 있는 내용을 모두 포괄하고 있다. 개인재무관리와 비슷한 재무관리행동에 대한 여러 학자들의 정의를 살펴보면 아래의 표와 같다.

<표 1> 개인재무관리 정의에 관한 연구 ⁶⁾

국가	연구자	연도	정의
캐나다	G. V. Hallman J. S. Rosenbloom	1983	개인재무 계획의 작성, 다양한 개인 재무관리 상환 도구의 사용, 그리고 개인 상황에 따른 합리적인 재무관리의 사결정
한국	김성민 김재욱 김현수	1999	개인의 일생주기에 걸쳐 돈과 관련된 의사결정에 있어서 합리적이고 과학적인 분석을 통하여 경제적 만족감을 극대화하고자 하는 체계적인 계획, 실행, 평가, 조정의 전 과정을 생활재무관리
	이기춘	2000	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 행동 계획을 개발하고 이를 실행하며 점검, 평가하는 것과 관련된 행동
	이연숙 양세경 주인숙	2000	재정목표를 달성하기 위해 재정적 자원을 획득하여 효율적으로 소비하고 보존하고 증대 시킴으로써 개인과 가족이 기대하는 재정적 복지를 실현해 가는 전 생애에 걸친 과정
	김효정	2005	경제적 생활 수준을 유지하고 향상시키기 위한 재무목표를 세우고 이를 달성하기 위해 자원 이용을 계획, 수행, 평가하는 것
중국	모단평	2003	개인재무관리자가 자신의 투자 선호를 파악하는 전체로서 재무목표를 설정하여 전문가의 지도하에 자산을 분배하고 투자 상품의 지속적인 검증, 수정을 통해 개인자산 가치를 최대화로 이루는 것

1.2 개인재무관리역량

김정현(2010)은 소비자역량의 개념을 토대로 하면서 재무관리역량에 관련된 선행연구(FSA, 2005)를 추가로 도출하였다. 그는 소비자의 재무관리역량에 대한 심도 있는 접근으로서 영국의 금융감독원 격인 Financial Service Authority(FAS)에서 수행된 재무관리역량 관련 연구들을 언급하고 있다. 이 연구에서는 포커스그룹을 통하여 재무관리역량의 개념적 모델을 개발하였다. 먼저 재무관리역량의 세 가지 요인을 도출해 내었는데, 재무관리 지식과 이해, 재무관리기술, 재무관리 자신감과 태도가 그것이다. 그리고 이러한 모든 요인들의 영향을 받아 결정되어 나타나는 것으로서 재무관리행동을 제시하고 이 재무관리행동은 재무관리역량의 증거로 간주될 수 있다고 하였다. 또 FSA(2005)의 논의를 보면 재무관리역량은 재무관리 지식, 재무관리기술, 재무관리태도가 결합되어 재무관리행동으로 나타나는 것으로, 각 요인에는 개인의 경험이나 경제형편, 개인의 성격이 반영되어 있고, 이 모든 것들은 보다 폭넓은 맥락 속에서 이루어진다는 것이다.⁷⁾종합적으로 재무관리역량을 정의하면, “특정 맥락(금융환경)에서 소비자가 금융소비자로서 적절한 역할을 수행하고 변화에 주체적으로 적응하며 자신의 재무목표를 달성할 수 있도록 하는 능력으로서, 소비자 개인의 재무관리태도, 재무관리지식, 재무관리기능이 결합되어 건전한 재무관리행동을 할 수 있도록 하는 기제”라고 할 수 있다.⁸⁾

1.3 재무관리역량의 이해

소비자의 재무관리 역량은 재무관리태도, 재무관리지식, 재무관리기능의 세 가지 요인으로 구성된다. 재무관리행동은 재무관리태도, 지식, 기능이라는 세 가지 요인들에 영향을 받으며, 재무관리 역량이 발휘되는 지표로서 역할을 하는 것이다. 이러한 모든 활동은 금융환경이라는 큰 맥락 속에서 이루어진다. 소비자의 재무관리태도는 정의적 요인, 재무관리지식은 인지적 요인, 재무관리기능은 실천적 요인이다.⁹⁾그 개념적 모델은 <그림 1>과 같다.



<그림 1> 개념적 모델 : 소비자 재무관리역량¹⁰⁾

재무관리태도, 재무관리지식, 재무관리기능에 대한 개념의 이해를 얻고자 다음 <표 2>와 같이 정리하였다.

<표 2> 재무관리 태도, 재무관리 지식, 재무관리 기능의 이해

구분	내용
재무관리 태도	지식을 적용하고 기술을 수행하기 위하여 준비된 마음가짐으로서, 지식의 적용과 기술 수행에 필요한 시간과 자원을 투자할 의향, 정보나 자원에 접근하는 능력, 기술을 수행하는 데에 대한 자신감 등을 뜻한다.
재무관리 지식	돈에 대해 잘 이해하고 능숙하게 다루는 역량을 말하며, 일상의 재무문제를 처리, 각자의 요구에 맞는 올바른 선택을 하는데 필요한 기술의 습득을 가능하게 한다.
재무관리 기능	광범위한 맥락에 걸쳐 지식을 적용하는 역량으로서 사람들로 하여금 그 어떤 재무적 문제라도 계획하고, 모니터하고, 관리하고 해결하는 것이 가능하도록 한다.

1.4 개인재무관리역량의 구성요인

본 연구에서 적용할 수 있는 최근 수행된 연구로 김정현과 최현자(2010)는 재무관리역량 내용 요소를 수입과 지출의 관리, 신용과 부채 관리, 저축과 투자, 위험관리와 보험 등 여섯가지 의사결정 가운데 대학생에게 적용되는 의사결정 네 가지를 포함하였다. 대학생 소비자의 특징에 따라 본 연구에서는 개인재무관리역량을 태도와 지식, 기능으로 나누어 고찰하였으며 구체적으로 수입과 지출에 관한 태도와 지식, 기능, 신용과 부채관리에 대한 태도와 지식, 기능, 저축과 투자에 대한 태도와 지식, 기능, 위험관리와 보

험에 대한 태도와 지식, 기능에 대하여 살펴보았다.

2. 선행연구고찰

1.1 재무관리태도에 관한 연구

재무관리태도에 관한 연구 중 김경자(2002)의 연구에서는 재무관리를 인생목표 중 경제적 목표의 순위, 돈 문제에 대한 관심정도, 경제적 자립의지 그리고 신용이용에 대한 태도로 구성하여 조사하였다. 연구 결과 응답자 중 거의 절반에 해당하는 90명이 행복한 가정을 꾸리는 것(67%), 원하는 직업을 갖는 것(57%), 부자가 되는 것(50%)이라고 3대 인생목표의 하나로 꼽았다. 이는 경제적 문제에 대한 대학생들의 관심이 낮지 않음을 간접적으로 보여주고 있다. 돈 문제에 얼마나 관심이 있는가와 경제적으로 빨리 자립하고 싶은가를 질문한 결과 응답자의 68%가 돈 문제에 “다소” 또는 “아주 관심이 많다”라고 답했고 경제적 자립의지도 74%가 “다소”, 또는 “아주 강하다”라고 답하였다. 또한 신용에 대한 대학생들의 태도에서는 돈이 부족한 상황에서 병원비나 학비, 기본생활비 등을 제외한 주택구입, 자동차구입, 선물구입 등에도 신용을 이용하겠다는 태도로 나와 대학생들이 신용에 대한 거부감이 그리 크지 않음을 시사하는 것이라 볼 수 있었다. 성별에 따른 대학생 소비자의 재무관리태도 및 실태에 관한 연구(김효정,2005)에서는 성별에 따른 대학생 소비자의 재무관리에 대한 태도를 소비자신용에 대한 태도, 신용카드에 대한 태도, 신용카드에 대한 지식으로 구분하여 살펴보았다. 성별에 구분 없이 소비자 신용에 대한 태도 중 예산관리에 대한 평균값이 가장 높은 반면, 조건적 허용에 대한 평균값이 가장 낮았으며, 예산관리, 부정적 인식, 조건적 허용에서 남자대학생과 여자대학생의 평균값이 통계적으로 유의한 차이가 있는 것으로 나타났다. 즉, 남학생에 비해 여학생이 소비자 신용에 대한 예산관리 태도, 부정적 인식, 그리고 조건적인 허용태도를 더 많이 보이고 있다. 신용카드에 대한 태도에서는 남학생과 여학생 모두 인지적 태도에 대한 평균값은 높았으나, 행동적 태도에 대한 평균값은 낮았다. 그리고 여학생보다 남학생의 신용카드에 대해 정서적, 인지적, 행동적 태도에 대한 평균값이 통계적으로 유의하게 높은 것으로 나타났다.¹¹⁾

1.2 재무관리지식에 관한 연구

김경자(2002)의 논문에서는 재무관련 지식척도를 재무설계 관련 내용 중에서 대학생들이 현재 또는 졸업

직 후 곧 알아야 할 내용을 중심으로 구성하였다. 대학생들 스스로가 평가한 자신들의 재무관리 관련 지식수준을 5점 만점에 평균 2.4점으로 “거의 모른다” 수준에 가깝게 평가하고 있었다. 또한 지식관련 항목에서는 주식투자, 신용불량과 소비자 파산, 세금관리, 생명보험과 건강보험 항목에서 점수가 낮았다. 성별의 차이를 보면 남학생이 여학생에 비해 재무지식 수준이 높은 것으로 나타났고 학년별로도 학년이 높아질수록 재무지식 수준이 높아지고 있는 것으로 나타났으나 소속 학부별로는 유의미한 차이가 없었다. 그리고 대학생의 소비자재무지식 수준은 평균45.95점으로 금융 전반에 대한 이해가 매우 부족하며, 특히 예금상품과 투자에 대한 지식이 낮게 나타나서 대학생 이후 금융소비자로서 금융상품 선택에 대한 이해부족은 최근에 문제가 되고 있는 신용불량자 양산을 잘 설명해 주며 대학에서의 정규적인 교과 과정으로 실시되어야 할 필요성을 잘 보여주고 있다.¹²⁾

1.3 재무관리기능과 관련된 연구

대학생 소비자의 재무관리행동에 관한 연구(김효정, 2005)은 대학생을 대상으로 하여 이들의 재무관리행동을 예산으로 세우기, 쇼핑 시 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 교육프로그램 개발에 유용한 기초자료를 제공하였다. 이 연구에서는 조사대상자의 성별, 학년, 월평균 용돈, 소비자교육 경험여부, 신용카드 이용여부, 부모의 학력 및 직업 등의 일반적인 특성, 화폐에 대한태도, 재무관리 행동에 관한 문항들로 구성하여 조사하였다. 신용카드 이용여부에 따른 대학생 소비자의 재무관리 행동에 관한 연구(김효정, 2005)에서는 대학생 소비자들의 재무관리행동을 신용카드를 이용하는 집단과 이용하지 않는 집단으로 구분하여 이들의 재무관리 행동 실태를 파악하고 이들에 영향을 미치는 변수들을 살펴보았다. 대학생의 재무관리 행동 유형별 특성 및 재무지식 수준(차경옥, 2007)에서는 대학생들의 영역별 재무행동 특성을 파악하여 재무관리행동의 유형을 분류하고 각 유형에 속하는 대학생들의 사회경제적, 교육적 특성을 비교하고자 하였다. 또한 대학생들의 재무 지식수준을 파악하여 이를 재무 관리 행동 유형별로 비교하였다. 이로써 대학생들의 재무관리 행동 유형별 특성을 규명하고, 재무관리행동과 재무지식간의 연관성을 파악함으로써 바람직한 재무관리행동의 지침을 마련함은 물론 대학생의 재무관리를

보다 건전한 방향으로 주도하고 그들의 재무지식 수준을 향상시키는 교육프로그램 개발을 활성화 하는데 필요한 정보를 제공할 것으로 기대하며 대학과 금융기관 정부기관을 중심으로 사회적인 재무 교육 네트워크 구축의 필요성을 강조하는데 근거가 되도록 노력하였다. 이 연구에서는 조사대상 대학생들의 재무관리 행동을 17개의 문항을 이용하여 합리적 관리형, 미래 계획형, 적극적 관리형, 현재지향형 4가지로 유형화 하였다. 대학생들의 재무지식과 개인재무관리행태 연구(김경자·홍정하, 2002)에서는 학생들을 대상으로 그들의 개인 재무관리에 대한 태도와 지식수준, 재무관리 행동실태를 파악하는 것으로 설문조사를 실시하여 대학생들의 재무관리에 대한 태도와 지식, 재무관리 행동을 조사하였다. 또한 조사 결과를 기초로 대학생을 대상으로 한 재무관리 교육의 내용과 대상, 교육시기에 대해 논의하였다. 이 연구에서는 개인재무관리 행동을 재무계획 수립, 재무기록, 정보탐색, 충동 통제 4항목으로 나누어 3,4학년이 될수록 재무관리 행동 점수가 높아지는 것으로 나타났다. 이렇듯 많은 재무관리행동에 관한 선행연구들이 있었는데, 이런 연구들은 모두 목적과 그 대상에 즉, 연구자의 의도에 따라 재무관리행동이 다르게 측정되었다. 또한 많은 연구들이 재무지식과 재무관리 행동의 관련성을 연구하기도 하였다. 이런 선행연구들을 바탕으로 본 연구에서는 재무행동관리의 영역을 세우고 재무지식, 재무설계 인식에 관한 연구를 진행할 것이다.¹³⁾

III. 연구방법

1. 연구문제

본 연구의 목적을 달성하기 위해 다음과 같은 연구문제를 설정하였다.

연구문제1. 대학생들의 일반적/재무적 특성에 따른 재무관리태도는 어떠한 차이가 있는가?

연구문제2. 대학생들의 일반적/재무적 특성에 따른 재무관리지식은 어떠한 차이가 있는가?

연구문제3. 대학생들의 일반적/재무적 특성에 따른 재무관리기능은 어떠한 차이가 있는가?

2. 조사대상 및 조사도구

본 연구는 대구보건대학교 학생들의 재무관리역량을 파악하기 위해 김정현(2011)의 ‘소비자재무관리 역량 척도 및 지수개발 연구’에서 개발한 재무관리태도,

재무관리지식, 재무관리기능 척도를 이용하여 2013년 11월 4일부터 2013년 11월 8일까지 5일간 대구보건대학교에 재학 중인 대학생 630명을 대상으로 조사하였고 그 중 최종 회수된 519부의 설문지를 통계분석에 사용하였다.

김정현(2011)의 연구에서 인용한 척도는 재무관리 태도 20문항, 재무관리 지식 20문항, 재무관리 기능 20문항으로 총 60개 문항을 인용하였으며, 각 척도 별 6개의 하위영역으로 구성되어 있었으나, 본 연구에서는 ‘금융환경과 재무관리 의사결정’, ‘노후설계’ 영역을 제외한, 수입과 지출의 관리, 신용과 부채관리, 저축과 투자, 위험관리와 보험 등 4개의 영역만을 인용하여 사용하였다. 즉, 재무관리 태도에 있어서는 수입과 지출 5문항, 신용과 부채관리 5문항, 저축과 투자 5문항, 위험관리와 보험 등 20문항으로 구성하였다. 재무관리 지식은 수입과 지출관리 5문항, 신용과 부채 5문항, 저축과 투자 5문항, 위험관리와 보험 5문항 등 20문항으로 구성하였으며, 재무관리기능에 대해서도 수입과 지출의 관리 5문항, 신용과 부채관리 5문항, 저축과 투자 5문항, 위험관리와 보험 5문항으로 20문항으로 역시 구성하였다. 재무관리 태도와 재무관리 기능은 5점 리커트 척도로 측정하였고, 재무관리 지식은 맞은 경우 1, 틀린 경우 0의 값으로 하여 측정하였다. 조사도구의 구성 및 측정방법은 <표 3>과 같다.

<표 3> 조사도구의 구성 및 측정방법

하위영역 \ 측정	재무관리 태도	재무관리 지식	재무관리 기능
수입과 지출관리	5문항	5문항	5문항
신용과 부채관리	5문항	5문항	5문항
저축과 투자	5문항	5문항	5문항
위험관리와 보험	5문항	5문항	5문항
계	20문항	20문항	20문항
측정방법	5점 리커트 척도	오답 1점 /오답 0점	5점 리커트 척도
점수범위	20점-100점	0점-100점	20점-100점

재무관리 태도와 재무관리 기능은 5점 척도로 측정되었고, 재무관리 지식은 맞으면 1, 틀리면 0의 값을 부여하여 100점을 만점으로 환산하여 채점하였다. 따라서 대학생들의 재무관리 태도, 재무관리 지식 및 기능의 점수가 높으면 높을수록 대학생들의 재무관리 태도, 재무관리지식, 재무관리 기능이 높다 라고 해석하였다.

또한 설문 문항 가운데 역 문항인 수입과 지출에 대한 태도 문항 중 A-2. 나는 사고 싶은 물건이 있을 때 즉시 사야만 마음이 안정된다. A-5. 가계부를 쓰는 것은 그 노력과 시간에 비해 효용이 크지 않아 내키지 않는다. 신용과 부채 관리에 대한 태도 문항 중 B-1. 지금 꼭 필요한 것이 있다면 돈을 빌려서 사는 것도 괜찮다고 생각한다. B-3. 매 달 조금씩 갚기만 하면 부채청산이 조금 오래 걸려도 괜찮다. B-5. 과도한 빚 때문에 파산자(=신용불량자)가 되더라도, 결국은 빚으로부터 해방되는 것이므로 나쁘지 않다고 생각한다. 저축과 투자에 대한 태도 문항 중 C-1. 요즘같이 불안정한 시대에 저축을 한다는 것이 부질없이 느껴진다. C-2. 나는 사실 투자를 해야 할 필요성을 잘 못 느끼겠다. C-4. 투자안의 위험률이 높더라도 예상수익률이 높다면 기꺼이 투자한다. C-5. 지금 돈을 아껴서 불리는 것보다 현재의 만족을 위해 쓰는 것이 나에게 더 기분이 좋은 일이다. 위험관리와 보험에 대한 태도 문항 중 D-3. 일어나지 않을 수도 있는 일 때문에 보험에 드는 것이 아깝다는 생각이 든다. D-4. 가구주(=세대주)의 사후를 대비하는 종신보험에 가입하는 것은 왠지 꺼림칙하다. D-5. 국민연금이나 의료보험에 들어가는 보험료가 아깝다 등의 문항은 역 문항으로 구성되어 있어서 점수가 높으면 높을수록 태도가 낮다 라고 해석하였으며, 반면에 점수가 낮으면 낮을수록 태도가 높다 라고 해석하였다. 모든 분석은 통계프로그램 SAS Windows8.0을 사용하여 분석하였고, 조사대상자의 일반적 특성과 재무적 특성은 빈도분석을, 재무관리역량점수는 100점 만점으로 환산하여 평균, 표준편차를 제시하였다. 또한 일반적 특성과 재무적 특성에 따른 재무관리역량 점수의 차이는 t-test와 ANOVA분석을 이용하였다.

대상자의 일반 사회적 변수로 성별 외 4문항, 금융경험 변수로 통장개설 외 3문항, 경제교육 변수로 용돈 기입장 외 3문항, 개인재무관리역량을 측정하는 문항 60문항 등 총 73문항으로 구성하였다. 일반 사회적 변수는 아래 <표 4>와 같다.

<표 4>일반 사회적 변수

변수	문항	문항수
사회학적 변수	성별, 전공계열 부의 학력, 모의 학력, 부·모의 월소득	5
금융경험 변수	통장개설 신용카드 개설, 학자금대출, 연체경험	4
경제교육 변수	용돈 기입장, 월 용돈, 용돈수령 형태, 아르바이트 경험	4
계		13

IV. 분석결과

1. 조사대상자의 일반적 특성

1.1 인구 사회학적 특성

조사대상자의 인구사회학적 특성은 <표 5>와 같다. 먼저 성별을 살펴보면 남학생이 전체 응답자의 37.57%인 195명이며, 여학생 비율은 62.43%인 324명이 차지하였다. 다음으로 본인 명의의 통장을 개설한 경험이 있는가?란 질문에 “있다”라고 답한 응답자는 전체 응답자의 96.15%에 해당하는 499명이 개설한 경험이 “있다”라고 답을 하였으며, 20명의 학생은 개설한 경험이 “없다”라고 응답을 하였으며, 그 비율은 3.85%를 차지하였다. 대부분의 대학생은 본인 명의의 통장을 개설하고 있음을 알 수 있었다. 또한 신용(체크카드 포함)카드를 개설한 경험이 있는가?란 질문에 “있다”라고 응답한 학생의 비율이 84.97%인 441명 개설한 경험이 “있다”라고 답하였으며, 78명의 학생은 개설한 경험이 “없다”라고 답을 하였으며, 그 비율은 15.03%였다. 다음으로 대학생생활 하면서 학자금 대출을 받은 경험이 있는가?란 질문에 경험이 “있다”라고 응답한 학생의 비율은 33.33%인 173명이 답을 하였으며, 346명의 응답자는 경험이 “없다”라고 답하여 그 비율이 66.67%를 차지하였다. 금융거래를 하면서 연체를 한 경험이 있는가?란 질문에 86.51%인 449명이 연체한 경험이 “없다”라고 답한 반면에, 13.49%인 70명은 연체한 경험이 “있다”라고 답하였다. 그 다음으로 부모님으로부터 받은 용돈을 관리하기 위하여 용돈 기입장을 작성한 경험이 있는가?란 질문에 391명인 75.34%가 경험이 “있다”라고 답하였으며, 24.66%인 128명의 응답자는 경험이 “없다”라고 응답하였다. 한 달 평균 용돈은 어느 정도인가?란 질문에 41.43%인 215명의 학생이 “월 평균 용돈은 30만원 이상”이라고 답하였으며, 다음으로 25.63%인 133명의 학생이 “20만원 이상 30만원 미만”의 용돈을 월 평균 수령하고 있음을 알 수 있다. 다음으로 14.64%인 76명이 “10만원 이상 20만원 미만”의 용돈을 수령하고 있으며, 다음으로 58명인 11.18%의 학생

은 “거의 받지 않는다”라고 답하였으며, 37명인 7.13%가 “10만원 미만”으로 답하였다. 다음으로 용돈의 수령 형태에 대하여 235명인 45.28%가 “정해진 금액을 정기적”으로 수령한다고 답하였으며, 200명인 38.54%가 “필요할 때 마다” 용돈을 수령한다고 답하였으며, 64명인 12.33%의 학생은 “거의 받지 않는다”라고 응답하였으며, 20명인 3.85%의 학생은 “대가로 가끔씩”받는다고 응답하였다. 용돈을 아르바이트(노무 제공)을 통해 마련한 경험이 있는가?란 질문에 87.28%인 453명 경험이 “있다”라고 답하였다. 부의 학력을 묻는 질문에 304명인 54.87%의 응답자가 부의 학력을 “고졸”이라 응답하여 가장 많은 비율을 차지하였고, 121명인 23.31%가 부의 학력을 “대졸”로 응답하여 다음순으로 비율이 나타났다. 모의 학력을 묻는 질문에 353명의 응답자가 모의 학력을 “고졸”로 응답하여 가장 높게 나타났으며, 다음으로 13.68%를 차지한 71명의 응답자가 모의 학력을 “대졸”로 응답하였다. 부모의 월평균 소득을 묻는 질문에 26.40%를 차지한 137명의 응답자가 “300만원이상 400만원이하”라고 응답하여 비율이 가장 높게 나타났다. 그 다음으로 124명인 23.89%가 “200만원이상 300만원미만”이 다음순으로 나타났다. 응답자의 계열별 비율을 살펴보면 354명인 68.21%인 응답자가 보건계열 학생이 가장 많이 응답을 하였으며, 다음으로 86명이 응답한 인문·사회계열 학생의 비율이 16.57%로 다음순으로 나타났다.

<표 5> 인구사회학적 특성

변수		빈도	백분율(%)
성별	남학생	195	37.57
	여학생	324	62.43
통장개설 경험	유	499	96.15
	무	20	3.85
신용(체크)카드 개설 경험	유	441	84.97
	무	78	15.03
학자금 대출 경험	유	173	33.33
	무	346	66.67
금융거래 시 연체 경험	유	70	13.49
	무	449	86.51
용돈 기입장 작성	유	391	75.34
	무	128	24.66
한 달 평균 용돈	없음	58	11.18
	10만원 미만	37	7.13
	10만원 이상	76	14.64

	20만원미만		
	20만원이상 30만원미만	133	25.63
	30만원이상	215	41.43
용돈 수령 형태	필요할 때 마다	200	38.54
	정해진 금액을 정기적	235	45.28
	대가로 가깝씩	20	3.85
	거의 받지 않음	64	12.33
아르바이트, 노무제공 경험	유	453	87.28
	무	66	12.72
부의 학력	중졸이하	37	7.13
	고졸	304	58.57
	전문대졸	31	5.97
	대졸	121	23.31
	대학원이상	26	5.01
모의 학력	중졸이하	42	8.09
	고졸	353	68.02
	전문대졸	36	6.94
	대졸	71	13.68
	대학원이상	17	3.28
부모의 월평균 소득	200만원 미만	65	12.52
	200만원 이상 300만원미만	124	23.89
	300만원 이상 400만원미만	137	26.40
	400만원 이상 500만원미만	84	16.18
	500만원 이상	109	21.00
전공계열	보건계열	354	68.21
	간호계열	27	5.20
	인문·사회계열	86	16.57
	공학계열	24	4.62
	예체능계열	28	5.39
계		519	

<표 6>와 같다. 통장개설 경험 유·무에 따라 차이가 나타났다. 통장개설 경험이 있는 대학생의 경우 수입과 지출에 대한 평균점수가 70.77점으로 나타났으며, 개설 경험이 없는 대학생의 평균은 63.60점으로 나타났다. 따라서 통장개설 경험이 있는 대학생과 개설 경험이 없는 대학생의 평균이 유의한 차이(.0014)가 나타났다. 또한 용돈기입장 작성 경험이 있는 대학생과 그렇지 않는 대학생 간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 용돈기입장을 작성한 대학생의 평균은 71.62점으로 나타났고, 용돈기입장을 작성하지 않은 대학생의 평균은 67.06점으로 나타났다. 따라서 용돈기입장을 작성한 대학생의 평균과 용돈기입장을 작성하지 않은 대학생의 수입과 지출에 대한 평균점수에 유의한 차이(.0001)가 나타났다. 모의 학력에 따른 대학생들의 수입과 지출에 대한 태도에 관한 평균점수의 차이가 나타났다. 모의학력이 중졸 이하인 경우의 대학생 평균점수는 71.43으로 가장 높게 나타났으며, 반면에 모의학력이 대학원 이상인 대학생의 평균은 63.53점으로 가장 낮게 나타났다. 유의한 차이(.0441)가 나타났다. 다음은 대학생들의 전공계열 간에도 차이가 나타났다. 공학계열의 대학생의 평균점수는 77.33점으로 가장 높게 나타났으며, 반면에 예체능계열 대학생의 평균은 64.29점으로 가장 낮게 나타났다. 유의한 차이(.0001)가 나타났다.

2. 개인재무관리 수준

<표 6>수입과 지출에 대한 재무관리 태도

2.1 재무관리 태도

대학생들의 재무관리역량을 측정하고자 재무관리에 대한 태도, 재무관리에 대한 지식, 재무관리 기능 등으로 나누어 측정을 하였으며, 그 하위요인으로 수입과 지출, 신용과 부채, 저축과 투자, 위험관리와 보험, 재무관리 태도 전체 등으로 구분하여 인구사회학적 변수들과의 관계를 측정하였다.

2.1.1 수입과 지출에 대한 재무관리 태도

대학생들의 수입과 지출에 대한 평균점수를 살펴보면

변수		평균±표준편차	F/t(p)
성별	남학생	71.26±10.77	1.32 (.1882)
	여학생	70.04±9.31	
통장개설 경험	유	70.77±9.86	3.21** (.0014)
	무	63.60±8.20	
신용(체크)카드 개설 경험	유	70.82±10.07	1.78 (.0762)
	무	68.67±8.66	
학자금 대출 경험	유	70.38±9.62	-0.19 (.8509)
	무	70.55±10.04	
금융거래시 연체 경험	유	71.14±9.53	0.59 (.5576)
	무	70.40±9.95	
용돈 기입장 작성	유	71.62±9.83	4.61*** (.0001)
	무	67.06±9.30	
한 달 평균 용돈	없음	71.17±10.93	2.27 (.0610)
	10만원미만	70.92±9.64	
	10만원 이상 20만원미만	71.11±10.19	
	20만원 이상 30만원미만	72.12±9.88	
	30만원 이상	69.02±9.41	

용돈 수령 형태	필요할 때 마다	68.94±9.86	2.81* (.0391)
	정해진 금액을 정기적	71.30±9.09	
	대가로 가끔씩	71.80±11.50	
	거의 받지 않음	72.00±11.75	
아르바이트, 노무제공 경험	유	70.83±10.03	1.99 (.0474)
	무	68.24±8.59	
부의 학력	중졸이하	70.70±10.33	1.78 (.1316)
	고졸	71.00±9.60	
	전문대졸	72.90±10.05	
	대졸	69.19±9.85	
모의 학력	대학원이상	67.54±11.94	2.47* (.0441)
	중졸이하	71.43±12.20 a	
	고졸	70.62±9.47 a	
	전문대졸	69.67±11.04 ba	
부모의 월평균 소득	대졸	71.44±9.85 a	2.47* (.0441)
	대학원이상	63.53±7.86 b	
	200만원 미만	71.08±11.04	
	200만원이상 300만원미만	70.68±9.90	
전공계열	300만원이상 400만원미만	71.30±9.64	0.68 (.6060)
	400만원이상 500만원미만	69.76±10.02	
	500만원이상	69.50±9.42	
	보건계열	71.31±9.58 ba	
계	간호계열	65.19±8.72 bc	9.27*** (.0001)
	인문·사회계열	68.93±10.21 bc	
	공학계열	77.33±10.26 a	
	예체능계열	64.29±7.69 c	
계		70.50±9.89	

*P<0.05, **P<0.01, ***P<0.001

2.1.2 신용과 부채에 대한 재무관리 태도

신용과 부채에 대한 태도를 측정된 결과를 살펴보면 <표 7>와 같다. 먼저 통장개설 경험이 있는 대학생의 평균점수가 74.32점으로 높게 나타났으며, 개설 경험이 없는 대학생의 평균점수는 64.60점으로 낮게 나타났다. 유의한 차이(.0004)가 나타났다. 대학생들이 부·모로부터 또는 획득한 용돈을 관리할 목적으로 용돈기입장을 작성한 대학생의 평균점수와 용돈기입장을 작성하지 않는 대학생의 평균점수에 차이가 나타났다. 용돈기입장을 작성한 대학생의 평균점수는 75.05점으로 나타났고, 용돈기입장을 작성하지 않은 대학생의 평균점수는 70.56점으로 나타났다. 유의한 차이(.0002)가 나타났다. 아르바이트(노무제공)경험이

있는 대학생과 그렇지 않는 대학생 간에도 재무관리 태도 평균점수에 차이가 나타났다. 아르바이트(노무제공)경험이 있는 대학생의 평균점수는 74.51점으로 나타났으며, 경험이 없는 대학생의 평균점수는 70.06점으로 나타났다. 유의한 차이(.0051)가 나타났다. 부·모의 학력에 따른 재무관리 태도 평균점수에 차이가 있었다. 부·모의 학력이 중졸이하로 낮은 경우의 각각 평균점수가 76.65점(부), 76.29점(모)으로 나타났으며, 부·모의 학력이 대학원 이상인 경우의 대학생 평균점수가 각각 69.38점(부), 64.94점(모)으로 나타났다. 유의한 차이(.0051), (.0001)가 각각 나타났다. 다음으로 대학생의 전공계열 간에도 차이가 나타났다. 공학계열의 대학생 평균점수는 78.17점으로 가장 높게 나타났으며, 간호계열 대학생의 평균점수는 62.67점으로 가장 낮게 나타났다. 유의한 차이(.0001)가 나타났다.

<표 7>신용과 부채에 대한 재무관리 태도

변수		평균±표준편차	F/t(p)
성별	남학생	74.75±12.75	1.18 (.2380)
	여학생	73.46±11.64	
통장개설 경험	유	74.32±11.89	3.57*** (.0004)
	무	64.60±13.12	
신용(체크)카드 개설 경험	유	74.38±12.12	1.95 (.0513)
	무	71.49±11.57	
학자금 대출 경험	유	72.62±11.42	-1.76 (.0786)
	무	74.60±12.35	
금융거래시 연체 경험	유	70.06±11.29	-2.92** (.0037)
	무	74.55±12.09	
용돈 기입장 작성	유	75.05±11.79	3.69*** (.0002)
	무	70.56±12.34	
한 달 평균 용돈	없음	74.55±13.60	0.50 (.7354)
	10만원미만	71.78±9.43	
	10만원이상 20만원미만	73.05±11.19	
	20만원이상 30만원미만	74.38±11.76	
	30만원이상	74.20±12.57	
용돈 수령 형태	필요할 때 마다	72.62±12.43	1.47 (.2207)
	정해진 금액을 정기적	74.49±11.98	
	대가로 가끔씩	75.40±10.24	
	거의 받지 않음	75.63±11.62	
아르바이트, 노무제공 경험	유	74.51±11.93	2.81** (.0051)
	무	70.06±12.40	
부의 학력	중졸이하	76.65±11.14	3.75** (.0051)
	고졸	75.03±12.26	
	전문대졸	74.84±8.59	

	대졸	71.14±11.90	
	대학원 이상	69.38±12.80	
모의 학력	중졸이하	76.29±11.40 a	6.26*** (.0001)
	고졸	75.17±11.63 a	
	전문대졸	70.89±13.17 ba	
	대졸	70.14±12.72 ba	
	대학원 이상	64.94±10.15 b	
부모의 월평균 소득	200만원미만	74.34±12.10	0.62 (.6505)
	200만원이상 300만원미만	74.90±12.12	
	300만원이상 400만원미만	72.99±10.71	
	400만원이상 500만원미만	73.00±12.71	
	500만원이상	74.53±13.15	
전공계열	보건계열	75.40±11.63 a	13.21*** (.0001)
	간호계열	62.67±12.10 b	
	인문·사회계열	73.30±10.38 a	
	공학계열	78.17±12.43 a	
	예체능계열	64.71±12.42 b	
계		73.94±12.07	

*P<0.05, **P<0.01, ***P<0.001

2.1.3 저축과 투자에 대한 재무관리 태도

저축과 투자에 대한 태도를 측정한 결과는 <표 8>와 같다. 저축과 투자에 대한 재무관리 태도에 있어서도 대학생의 통장개설 경험이 있는 대학생의 평균점수가 72.10점으로 나타났으며, 통장개설 경험이 없는 대학생의 평균점수는 62.80점으로 나타났다. 유의한 차이(.0001)가 나타났다. 또한 신용(체크)카드 개설 경험이 있는 대학생과 개설 경험이 없는 대학생 간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 신용(체크)카드 개설 경험이 있는 대학생의 저축과 투자에 대한 평균점수가 72.16점으로 나타났으며, 신용(체크)카드 개설 경험이 없는 대학생의 평균점수는 69.33점으로 나타났다. 유의한 차이(.0328)가 나타났다. 또한 용돈기입장을 작성하는 대학생과 용돈기입장을 작성하지 않는 대학생 간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 용돈기입장을 작성한 대학생의 평균점수는 73.03점으로 나타났으며, 용돈기입장을 작성하지 않는 대학생의 평균은 67.78점으로 나타났다. 유의한 차이(.0001)가 나타났다. 아르바이트(노무제공)경험이 있는 대학생과 그렇지 않는 대학생 간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 아르바이트(노무제공)경험이 있는 대학생의 평균점수는 72.31점으로 나타났으며, 경험이 없는 대학생의 평

균점수는 67.82점으로 나타났다. 유의한 차이(.0080)가 나타났다. 모의 학력에 따른 대학생의 평균점수가 다르게 나타났다. 모의 학력이 중졸이하인 대학생의 평균점수는 72.95점으로 가장 높게 나타났으며, 모의 학력이 대학원 이상인 대학생의 평균점수는 61.88점으로 가장 낮게 나타났다. 유의한 차이(.0001)가 나타났다. 대학생의 전공계열 간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 공학계열 대학생의 평균점수가 74.33점으로 가장 높게 나타났으며, 간호계열 대학생의 평균점수가 63.26점으로 가장 낮게 나타났다. 유의한 차이(.0001)가 나타났다.

<표 8>저축과 투자에 대한 재무관리 태도

변수		평균±표준편차	F/t(p)
성별	남학생	71.55±11.05	-0.31 (.7571)
	여학생	71.85±10.66	
통장개설 경험	유	72.10±10.55	3.82*** (.0001)
	무	62.80±13.24	
신용(체크) 카드 개설 경험	유	72.16±10.63	2.14* (.0328)
	무	69.33±11.47	
학자금 대출 경험	유	70.89±11.09	-1.27 (.2063)
	무	72.16±10.64	
금융거래시 연체 경험	유	69.60±12.27	-1.78 (.0749)
	무	72.07±10.53	
용돈 기입장 작성	유	73.03±10.37	4.88*** (.0001)
	무	67.78±11.17	
한 달 평균 용돈	없음	73.31±12.68	0.90 (.4614)
	10만원미만	73.30±10.29	
	10만원이상 20만원미만	71.95±10.28	
	20만원이상 30만원미만	71.97±10.05	
	30만원이상	70.83±10.97	
용돈 수령 형태	필요할 때 마다	70.18±11.25	2.95* (.0323)
	정해진 금액을 정기적	72.36±10.31	
	대가로 가끔씩	71.60±11.38	
	거의 받지 않음	74.38±10.44	
아르바이트, 노무제공 경험	유	72.31±10.37	2.72** (.0080)
	무	67.82±12.81	
부의 학력	중졸이하	72.11±12.38	2.15 (.0739)
	고졸	72.46±9.81	
	전문대졸	73.55±9.45	
	대졸	70.25±12.13	
	대학원 이상	67.54±13.26	
모의 학력	중졸이하	72.95±11.58 a	6.67*** (.0001)

	고졸	72.90±9.92 a	0.86 (.4894)
	전문대졸	69.00±10.88 ba	
	대졸	69.01±12.91 ba	
	대학원이상	61.88±9.71 b	
부모의 월평균 소득	200만원 미만	72.98±10.39	9.10*** (.0001)
	200만원이상 300만원미만	72.52±10.61	
	300만원이상 400만원미만	71.94±10.44	
	400만원이상 500만원미만	70.67±11.30	
	500만원이상	70.68±11.31	
전공계열	보건계열	72.90±9.79 a	9.10*** (.0001)
	간호계열	63.26±14.47 c	
	인문·사회 계열	71.16±11.35 ba	
	공학계열	74.33±10.48 a	
	예체능계열	64.71±11.63 bc	
계		71.74±10.80	

*P<0.05, **P<0.01, ***P<0.001

2.1.4 위험관리와 보험에 대한 재무관리 태도

위험관리와 보험에 대한 태도를 측정된 결과는 다음 <표 9>와 같다. 위험관리와 보험에 대한 재무관리 태도에 있어서는 대학생의 통장 개설 경험이 있는 대학생의 평균점수가 71.58점으로 나타났으며, 통장개설 경험이 없는 대학생의 평균점수는 64.40점으로 나타났다. 유의한 차이(.0037)가 나타났다. 또한 신용(체크)카드 개설 경험이 있는 대학생과 개설 경험이 없는 대학생 간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 신용(체크)카드 개설경험이 있는 대학생의 저축과 투자에 대한 재무관리태도 점수 평균은 71.75점으로 나타났으며, 신용(체크)카드 개설경험이 없는 대학생의 평균 점수는 68.82점으로 나타났다. 유의한 차이(.0283)가 나타났다. 또한 용돈기입장을 작성하는 대학생과 용돈기입장을 작성하지 않는 대학생간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 용돈 기입장을 작성한 대학생의 평균점수는 72.56점으로 나타났으며, 용돈기입장을 작성하지 않는 대학생의 평균은 67.47점으로 나타났다. 유의한 차이(.0001)가 나타났다. 모의 학력에 따른 대학생의 평균점수가 다르게 나타났다. 모의 학력이 중졸 이하인 대학생의 평균점수는 74.38점으로 가장 높게

나타났으며, 모의 학력이 대학원 이상인 대학생의 평균점수는 63.06점으로 가장 낮게 나타났다. 유의한 차이(.0009)가 나타났다. 대학생의 전공계열 간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 공학계열 대학생의 평균 점수가 75.67점으로 가장 높게 나타났으며, 간호계열 대학생의 평균점수가 64.00점으로 가장 낮게 나타났다. 유의한 차이(.0001)가 나타났다.

<표 9> 위험관리와 보험에 대한 재무관리 태도

변수		평균±표준편차	F/t(p)
성별	남학생	71.38±11.94	0.12 (.9028)
	여학생	71.26±10.19	
통장개설 경험	유	71.58±10.67	2.92* (.0037)
	무	64.40±13.48	
신용(체크)카드 개설 경험	유	71.75±10.97	2.20* (.0283)
	무	68.82±9.99	
학자금 대출 경험	유	70.71±10.82	-0.89 (.3734)
	무	71.61±10.90	
금융거래시 연체 경험	유	68.80±11.79	-2.08* (.0379)
	무	71.70±10.68	
용돈 기입장 작성	유	72.56±10.44	4.69*** (.0001)
	무	67.47±11.28	
한 달 평균 용돈	없음	71.52±11.92	0.53 (.7122)
	10만원미만	70.70±9.66	
	10만원이상 20만원미만	71.26±9.68	
	20만원이상 30만원미만	72.39±9.98	
용돈 수령 형태	30만원이상	70.70±11.70	2.67* (.0471)
	필요할 때 마다	69.82±11.10	
	정해진 금액을 정기적	71.97±10.42	
	대가로 가끔씩	75.40±12.12	
아르바이트, 노무제공 경험	유	71.50±10.70	1.05 (.2964)
	무	70.00±11.97	
부의 학력	중졸이하	70.59±11.75	1.37 (.2420)
	고졸	72.00±10.66	
	전문대졸	71.74±9.41	
	대졸	70.51±10.77	
모의 학력	대학원이상	67.38±13.56	4.73*** (.0009)
	중졸이하	74.38±11.82 a	
	고졸	71.48±10.25 a	
	전문대졸	67.56±10.77 ba	
부모의 월평균 소득	대졸	72.51±11.96 a	0.22 (.9280)
	대학원이상	63.06±11.79 b	
	200만원미만	70.71±10.39	
	200만원이상 300만원미만	71.13±10.26	
	300만원이상 400만원미만	71.33±10.51	

	400만원 이상 500만원미만	72.24±11.01	
	500만원 이상	71.12±12.22	
전공계열	보건계열	72.00±10.44 ba	6.60*** (.0001)
	간호계열	64.00±10.76 c	
	인문·사회 계열	71.40±10.44bac	
	공학계열	75.67±12.48 a	
예체능계열	65.57±11.99 bc		
계		71.31±10.87	

*P<0.05, **P<0.01, ***P<0.001

2.1.5 재무관리 태도(전체)

인구사회학적 변수와 재무관리 태도 전체에 대한 측정 결과는 다음 <표 10>와 같다. 재무관리 전체에 대한 태도에 있어서는 대학생의 통장 개설 경험이 있는 대학생의 평균점수가 72.19점으로 나타났으며, 통장개설 경험이 없는 대학생의 평균점수는 63.85점으로 나타났다. 유의한 차이(.0001)가 나타났다. 또한 신용(체크)카드 개설 경험이 있는 대학생과 개설 경험이 없는 대학생 간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 신용(체크)카드 개설경험이 있는 대학생의 재무관리 태도 전체점수 평균은 72.28점으로 나타났으며, 신용(체크)카드 개설경험이 없는 대학생의 평균점수는 69.58점으로 나타났다. 유의한 차이(.0082)가 나타났다. 또한 용돈기입장을 작성하는 대학생과 용돈기입장을 작성하지 않는 대학생간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 용돈 기입장을 작성한 대학생의 평균점수는 73.07점으로 나타났으며, 용돈기입장을 작성하지 않는 대학생의 평균점수는 68.22점으로 나타났다. 유의한 차이(.0001)가 나타났다. 모의 학력에 따른 대학생의 평균점수가 다르게 나타났다. 모의 학력이 중졸 이하인 대학생의 평균점수는 73.76점으로 가장 높게 나타났으며, 모의 학력이 대학원 이상인 대학생의 평균점수는 63.35점으로 가장 낮게 나타났다. 유의한 차이(.0009)가 나타났다. 대학생의 전공계열 간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 공학계열 대학생의 평균점수가 76.38점으로 가장 높게 나타났으며, 간호계열 대학생의 평균점수가 63.78점으로 가장 낮게 나타났다. 유의한 차이(.0001)가 나타났다.

*P<0.05, **P<0.01, ***P<0.001

<표 10>재무관리 태도 전체

변수		평균±표준편차	F/t(p)
성별	남학생	72.24±8.99	0.75 (.4536)
	여학생	71.65±7.91	
통장개설 경험	유	72.19±8.15	4.47*** (.0001)
	무	63.85±8.97	
신용(체크) 카드 개설 경험	유	72.28±8.33	2.65* (.0082)
	무	69.58±8.02	
학자금 대출 경험	유	71.15±7.94	-1.40 (.1636)
	무	72.23±8.50	
금융거래시 연체 경험	유	69.90±8.53	-2.14* (.0331)
	무	72.18±8.26	
용돈기입장 작성	유	73.07±7.86	5.90*** (.0001)
	무	68.22±8.67	
한 달 평균 용돈	없음	72.64±9.17	0.83 (.5054)
	10만원미만	71.68±7.29	
	10만원이상 20만원미만	71.84±8.15	
	20만원이상 30만원미만	72.71±7.51	
	30만원이상	71.19±8.80	
용돈 수령 형태	필요할 때 마다	70.39±8.48	3.81* (.0102)
	정해진 금액을 정기적	72.53±8.01	
	대가로 가끔씩	73.55±8.99	
	거의 받지 않음	73.56±8.25	
아르바이트 , 노무제공 경험	유	72.28±8.05	2.61* (.0107)
	무	69.03±9.63	
부의 학력	중졸이하	72.51±8.10	3.50* (.0078)
	고졸	72.62±7.91	
	전문대졸	73.26±6.86	
	대졸	70.27±8.69	
	대학원이상	67.96±11.28	
모의 학력	중졸이하	73.76±9.37 a	4.73*** (.0009)
	고졸	72.54±7.49 a	
	전문대졸	69.28±9.64 a	
	대졸	70.77±9.52 a	
	대학원이상	63.35±8.32 b	
부모의 월평균 소득	200만원 미만	72.28±7.68	0.25 (.9088)
	200만원이상 300만원미만	72.31±8.17	
	300만원이상 400만원미만	71.89±7.65	
	400만원이상 500만원미만	71.42±8.82	
	500만원이상	71.46±9.36	
전공계열	보건계열	72.90±7.60 a	16.39*** (.0001)
	간호계열	63.78±9.60 b	
	인문·사회 계열	71.20±7.62 a	
	공학계열	76.38±9.07 a	
	예체능계열	64.82±9.08 b	
계		71.87±8.33	

2.2 재무관리 지식

인구사회학적 변수와 대학생들의 재무관리 지식을 측정하기 위하여 재무관리 지식 하위요인인 수입과 지출, 신용과 부채관리, 저축과 투자, 위험관리와 보험, 재무관리 지식 전체 등으로 구분하여 측정하였다.

2.2.1 수입과 지출에 대한 재무관리 지식

대학생들의 수입과 지출에 대한 재무관리 지식에 대한 측정 결과를 살펴보면 <표 11>와 같다. 먼저 용돈기입장을 작성하는 대학생과 용돈기입장을 작성하지 않는 대학생간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 용돈 기입장을 작성한 대학생의 평균점수는 61.43점으로 나타났다, 용돈기입장을 작성하지 않는 대학생의 평균점수는 52.97점으로 나타났다. 유의한 차이(.0012)가 나타났다. 대학생의 전공계열 간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 인문·사회계열 대학생의 평균점수가 61.40점으로 가장 높게 나타났으며, 예·체능계열 대학생의 평균 점수가 45.00점으로 가장 낮게 나타났다. 유의한 차이(.0054)가 나타났다.

<표 11>수입과 지출에 대한 재무관리 지식

변수		평균±표준편차	F/t(p)
성별	남학생	57.74±22.95	-1.20 (.2299)
	여학생	60.31±23.89	
통장개설 경험	유	59.40±23.69	0.26 (.7948)
	무	58.00±20.42	
신용(체크)카드 개설 경험	유	59.41±24.02	0.15 (.8804)
	무	58.97±20.86	
학자금 대출 경험	유	60.23±25.15	0.61 (.5449)
	무	58.90±22.74	
금융거래시 연체 경험	유	63.43±23.34	1.56 (.1190)
	무	58.71±23.55	
용돈 기입장 작성	유	61.43±22.28	3.29* (.0012)
	무	52.97±26.15	
한 달 평균 용돈	없음	57.93±26.67	0.20 (.9361)
	10만원미만	57.30±25.89	
	10만원이상 20만원미만	59.74±24.98	
	20만원이상 30만원미만	58.95±23.40	
	30만원이상	60.19±21.96	
용돈 수령 형태	필요할 때 마다	57.70±24.16	0.60 (.6137)

	정해진 금액을 정기적	60.60±23.71	
	대가로 가끔씩	58.00±19.36	
	거의 받지 않음	60.31±22.39	
아르바이트, 노무제공 경험	유	59.25±23.28	-0.24 (.8092)
	무	60.00±25.54	
부의 학력	중졸이하	62.70±23.65	1.28 (.2770)
	고졸	60.20±25.54	
	전문대졸	63.23±21.97	
	대졸	55.87±22.94	
모의 학력	중졸이하	63.81±20.36	1.53 (.1927)
	고졸	60.06±23.43	
	전문대졸	52.22±26.31	
	대졸	56.62±23.42	
부모의 월평균 소득	200만원 미만	58.46±22.72	0.43 (.7906)
	200만원 이상 300만원미만	58.71±24.16	
	300만원 이상 400만원미만	58.25±25.49	
	400만원 이상 500만원미만	62.14±21.96	
	500만원 이상	59.82±22.19	
전공계열	보건계열	60.56±23.32 ba	3.72** (.0054)
	간호계열	58.52±20.70 ba	
	인문·사회계열	61.40±23.52 a	
	공학계열	51.67±24.26 ba	
	예체능계열	45.00±24.11 b	
계		59.34±23.55	

*P<0.05, **P<0.01, ***P<0.001

2.2.2 신용과 부채관리에 대한 재무관리 지식

신용과 부채 관리에 대한 지식을 측정한 결과는 <표 12>와 같다. 대학생 가운데 신용(체크)카드 개설경험이 있는 대학생과 개설경험이 없는 대학생 간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 신용(체크)카드 개설경험이 있는 대학생의 신용과 부채관리에 대한 지식점수 평균은 73.70점으로 나타났으며, 신용(체크)카드 개설경험이 없는 대학생의 평균점수는 66.67점으로 나타났다. 유의한 차이(.0225)가 나타났다. 또한 용돈기입장을 작성하는 대학생과 용돈기입장을 작성하지 않는 대학생간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 용돈 기입장을 작성한 대학생의 평균점수는 75.19점으로 나타났으며, 용돈기입장을 작성하지 않는 대학생의 평균은 64.84점으로 나타났다. 유의한 차이(.0001)가 나

타났다. 아르바이트(노무제공) 경험이 있는 대학생과 그렇지 않는 대학생간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 모의 학력에 따른 대학생의 평균점수가 다르게 나타났다. 아르바이트(노무제공) 경험이 있는 대학생의 평균점수는 73.60점으로 나타났으며, 그렇지 않는 대학생의 평균점수는 66.06점으로 나타났다. 유의한 차이(.0487)가 나타났다. 모의 학력에 따라서 대학생의 지식점수 평균이 차이가 나타났다. 모의 학력이 중졸이하인 대학생의 평균점수는 79.52점으로 가장 높게 나타났으며, 모의 학력이 대학원 이상인 대학생의 평균점수는 49.41점으로 가장 낮게 나타났다. 유의한 차이(.0001)가 나타났다. 대학생의 전공계열 간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 공학계열 대학생의 평균점수가 83.33점으로 가장 높게 나타났으며, 간호계열 대학생의 평균점수가 51.85점으로 가장 낮게 나타났다. 유의한 차이(.0001)가 나타났다.

<표 12>신용과 부채관리에 대한 재무관리 지식

변수		평균±표준편차	F/t(p)
성별	남학생	72.51±26.15	-0.09 (.9290)
	여학생	72.72±24.51	
통장개설 경험	유	73.67±24.58	0.30 (.7683)
	무	47.00±25.36	
신용(체크)카드 개설행험	유	73.70±24.55	2.29* (.0225)
	무	66.67±27.48	
학자금 대출 경험	유	73.76±25.39	0.72 (.4740)
	무	72.08±24.99	
금융거래시연체 경험	유	71.14±27.59	-0.54 (.5923)
	무	72.87±24.73	
용돈 기입장 작성	유	75.19±23.87	4.11*** (.0001)
	무	64.84±27.23	
한 달 평균 용돈	없음	71.38±29.53	0.45 (.7753)
	10만원미만	68.11±21.84	
	10만원이상 20만원미만	72.11±25.94	
	20만원이상 30만원미만	73.08±25.71	
	30만원이상	73.67±23.78	
용돈 수령 형태	필요할 때 마다	70.20±25.83	1.56 (.1985)
	정해진 금액을 정기적	73.28±23.77	
	대가로 가끔씩	80.00±21.52	
	거의 받지 않음	75.63±28.16	
아르바이트, 노무제공 경험	유	73.60±24.36	2.00* (.0487)
	무	66.06±29.14	

부의 학력	중졸이하	76.22±23.49 a	2.31 (.0567)
	고졸	73.62±25.12 ba	
	전문대졸	74.84±24.75 ba	
	대졸	71.40±24.47 ba	
모의 학력	대학원이상	59.23±27.99 b	6.45*** (.0001)
	중졸이하	79.52±20.48 a	
	고졸	73.82±24.94 a	
	전문대졸	77.22±24.45 a	
부모의 월평균 소득	대졸	65.92±24.70 ba	1.89 (.1102)
	대학원이상	49.41±26.57 b	
	200만원미만	67.69±25.91	
	200만원이상 300만원미만	76.45±23.93	
	300만원이상 400만원미만	74.31±24.13	
	400만원이상 500만원미만	71.90±27.26	
전공계열	500만원이상	69.72±25.04	8.86*** (.0001)
	보건계열	74.29±24.60 ba	
	간호계열	51.85±31.51 c	
	인문·사회 계열	73.95±21.92 ba	
	공학계열	83.33±19.26 a	
예체능계열	58.57±24.90 bc		
계		72.64±25.11	

*P<0.05, **P<0.01, ***P<0.001

2.2.3 저축과 투자에 대한 재무관리 지식

저축과 투자에 대한 지식을 측정된 결과는 <표 13>와 같다. 용돈기입장을 작성하는 대학생과 용돈기입장을 작성하지 않는 대학생 간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 용돈 기입장을 작성한 대학생의 평균점수는 59.85점으로 나타났으며, 용돈기입장을 작성하지 않는 대학생의 평균은 54.06점으로 나타났다. 유의한 차이(.0071)가 나타났다. 대학생의 전공계열 간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 공학계열 대학생의 평균점수가 60.00점으로 가장 높게 나타났으며, 예·체능계열 대학생의 평균점수가 51.85점으로 가장 낮게 나타났다. 유의한 차이(.0285)가 나타났다.

<표 13>저축과 투자에 대한 재무관리 지식

변수		평균±표준편차	F/t(p)
성별	남학생	56.62±21.84	-1.51 (.1318)
	여학생	59.51±20.69	
통장개설 경험	유	58.64±21.32	1.17 (.2431)
	무	53.00±16.25	
신용(체크)카드 개설행험	유	59.18±21.09	1.96 (.0505)
	무	54.10±21.16	

학자금 대출 경험	유	60.00±20.00	1.20 (.2294)
	무	57.63±21.70	
금융거래시 연체 경험	유	59.43±20.70	0.43 (.6685)
	무	58.26±21.25	
용돈 기입장 작성	유	59.85±21.02	2.70* (.0071)
	무	54.06±21.05	
한 달 평균 용돈	없음	60.34±22.00	0.28 (.8899)
	10만원미만	55.68±19.51	
	10만원이상 20만원미만	58.68±21.99	
	20만원이상 30만원미만	58.50±20.54	
	30만원이상	58.23±21.41	
용돈 수령 형태	필요할 때 마다	56.00±21.12	3.29* (.0205)
	정해진 금액을 정기적	58.30±21.26	
	대가로 가끔씩	66.00±17.29	
	거의 받지 않음	64.06±20.83	
아르바이트, 노무제공 경험	유	58.98±21.37	1.59 (.1114)
	무	54.55±19.39	
부의 학력	중졸이하	62.16±22.00	0.61 (.6584)
	고졸	57.76±20.88	
	전문대졸	61.94±23.86	
	대졸	57.85±20.62	
	대학원이상	59.23±22.96	
모의 학력	중졸이하	60.00±21.18	0.21 (.9339)
	고졸	58.53±21.32	
	전문대졸	59.44±20.56	
	대졸	56.90±21.02	
	대학원이상	56.47±21.49	
부모의 월평균 소득	200만원미만	55.08±23.46	0.80 (.5277)
	200만원이상 300만원미만	60.48±20.63	
	300만원이상 400만원미만	57.81±21.24	
	400만원이상 500만원미만	59.52±19.87	
	500만원이상	57.98±21.25	
전공계열	보건계열	59.60±21.42	2.73* (.0285)
	간호계열	55.56±15.02	
	인문·사회계열	57.91±21.48	
	공학계열	60.00±20.43	
	예체능계열	46.43±19.67	
계		58.42±21.16	

*P<0.05, **P<0.01, ***P<0.001

2.2.4 위험관리와 보험에 대한 재무관리 지식

위험관리와 보험에 대한 지식을 측정한 결과는 <표 14>와 같다. 대학생 성·별 부문에서도 평균점수의 차이가 나타났다. 남자 대학생의 평균점수가 66.15점으로 나타났으며, 여자 대학생의 평균점수는 61.17점으로 나타났다. 유의한 차이(.0204)가 나타났다. 다음

으로 통장개설 경험이 있는 대학생과 그렇지 않은 대학생간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 통장개설 경험이 있는 대학생의 평균점수는 63.93점으로 나타났으며, 통장개설 경험이 없는 대학생의 평균점수는 41.00점으로 나타나 유의한 차이(.0136)가 나타났다. 대학생 가운데 신용(체크)카드 개설 경험이 있는 대학생과 개설 경험이 없는 대학생 간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 신용(체크)카드 개설경험이 있는 대학생의 신용과 부채관리에 대한 점수 평균은 63.95점으로 나타났으며, 신용(체크)카드 개설경험이 없는 대학생의 평균점수는 57.95점으로 나타났다. 유의한 차이(.0395)가 나타났다. 대학생의 전공계열 간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 공학계열 대학생의 평균점수가 72.50점으로 가장 높게 나타났으며, 간호계열 대학생의 평균점수가 48.15점으로 가장 낮게 나타났다. 유의한 차이(.0018)가 나타났다.

<표 14> 위험관리와 보험에 대한 재무관리 지식

변수		평균±표준편차	F/t(p)
성별	남학생	66.15±22.41	2.33* (.0204)
	여학생	61.17±24.33	
통장개설 경험	유	63.93±22.62	2.71* (.0136)
	무	41.00±37.54	
신용(체크)카드 개설 경험	유	63.95±23.16	2.06* (.0395)
	무	57.95±26.30	
학자금 대출 경험	유	64.74±20.07	1.24 (.2145)
	무	62.20±25.34	
금융거래시 연체 경험	유	63.43±24.55	0.15 (.8843)
	무	62.98±23.62	
용돈 기입장 작성	유	63.63±23.05	0.99 (.3247)
	무	61.25±25.69	
한 달 평균 용돈	없음	63.10±23.03	0.46 (.7656)
	10만원 미만	64.86±20.22	
	10만원이상 20만원미만	60.00±23.78	
	20만원이상 30만원미만	62.71±23.71	
	30만원이상	64.00±24.55	
용돈 수령 형태	필요할 때 마다	62.20±24.70	0.22 (.8851)
	정해진 금액을 정기적	63.32±22.51	
	대가로 가끔씩	66.00±33.15	
	거의 받지 않음	63.75±21.93	

아르바이트, 노무제공 경험	유	63.40±22.77	0.74 (.4636)
	무	60.61±29.55	
부의 학력	중졸이하	58.38±19.65 a	2.34 (.0539)
	고졸	62.83±22.95 ba	
	전문대졸	74.19±22.62 a	
	대졸	63.14±24.22 ba	
모의 학력	대학원이상	58.46±32.95 b	1.26 (.2854)
	중졸이하	60.48±21.41	
	고졸	63.00±22.69	
	전문대졸	66.11±23.33	
부모의 월평균 소득	대졸	65.63±26.87	0.43 (.7887)
	대학원이상	52.94±34.60	
	200만원미만	60.92±20.23	
	200만원이상 300만원미만	63.39±21.45	
	300만원이상 400만원미만	63.21±22.91	
전공계열	400만원이상 500만원미만	65.48±28.85	4.36* (.0018)
	500만원이상	61.83±25.02	
	보건계열	62.54±22.96 ba	
	간호계열	48.15±34.76 b	
	인문·사회 계열	66.98±21.20 a	
공학계열	공학계열	72.50±16.48 a	
	예체능계열	63.57±27.25 ba	
계		63.04±23.73	

*P<0.05, **P<0.01, ***P<0.001

2.2.5 재무관리 지식(전체)

인구사회학적 변수와 재무관리 지식 전체에 대한 평균을 측정한 결과는 <표 15>와 같다. 대학생 가운데 통장개설 경험이 있는 대학생과 개설 경험이 없는 대학생 간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 통장개설 경험이 있는 대학생의 재무관리지식 전체에 대한 평균은 63.91점으로 나타났으며, 통장개설 경험이 없는 대학생의 평균점수는 49.75점으로 나타났다. 유의한 차이(.0001)가 나타났다. 신용(체크)카드 개설 경험이 있는 대학생과 그렇지 않는 대학생간에도 재무관리 지식에 대한 평균점수의 차이가 나타났다. 신용(체크)카드 개설 경험이 있는 대학생의 평균점수는 64.06점으로 나타났으며, 신용(체크)카드 개설 경험이 없는 대학생의 평균점수는 59.42점으로 나타났다. 유의한 차이(.0047)가 나타났다. 또한 용돈기입장을 작성하는 대학생과 용돈기입장을 작성하지 않는 대학생간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 용돈 기입장을 작성한

대학생의 평균점수는 65.03점으로 나타났으며, 용돈기입장을 작성하지 않는 대학생의 평균은 58.28점으로 나타났다. 유의한 차이(.0001)가 나타났다. 아르바이트(노무제공) 경험이 있는 대학생과 그렇지 않은 대학생의 평균점수에 차이도 나타났다. 아르바이트(노무제공) 경험이 있는 대학생의 평균점수는 63.81점이 나타났으며, 아르바이트(노무제공) 경험이 없는 대학생의 평균점수 60.30점으로 나타났다. 유의한 차이(.0470)가 나타났다. 모의 학력에 따라서 대학생의 지식점수 평균이 차이가 나타났다. 모의 학력에 따른 대학생의 평균점수가 다르게 나타났다. 모의 학력이 중졸이하인 대학생의 평균점수는 65.95점으로 가장 높게 나타났으며, 모의 학력이 대학원 이상인 대학생의 평균점수는 54.71점으로 가장 낮게 나타났다. 유의한 차이(.0270)가 나타났다. 대학생의 전공계열 간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 공학계열 대학생의 평균점수가 66.88점으로 가장 높게 나타났으며, 예체능계열 대학생의 평균점수가 53.39점으로 가장 낮게 나타났다. 유의한 차이(.0001)가 나타났다.

<표 15> 재무관리 지식 전체

변수	평균±표준편차	F/t(p)	
성별	남학생	63.26±14.07	-0.14 (.8913)
	여학생	63.43±13.00	
통장개설 경험	유	63.91±13.10	4.73** (.0001)
	무	49.75±13.81	
신용(체크)카드 개설 경험	유	64.06±13.47	2.84* (.0047)
	무	59.42±12.35	
학자금 대출 경험	유	64.68±12.51	1.59 (.1126)
	무	62.70±13.79	
금융거래시 연체 경험	유	64.36±13.54	0.67 (.5046)
	무	63.21±13.38	
용돈 기입장 작성	유	65.03±12.68	5.06** (.0001)
	무	58.28±14.27	
한 달 평균 용돈	없음	63.19±16.56	0.37 (.8301)
	10만원 미만	61.49±11.30	
	10만원이상 20만원미만	62.63±12.64	
	20만원이상 30만원미만	63.31±14.14	
	30만원이상	64.02±12.62	
용돈 수령 형태	필요할 때 마다	61.53±13.54	2.82* (.0384)
	정해진 금액을 정기적	63.87±12.70	
	대가로 가끔씩	67.50±14.28	
	거의 받지 않음	65.94±14.58	

아르바이트, 노무제공 경험	유	63.81±13.10	1.99* (.0470)
	무	60.30±15.04	
부의 학력	중졸이하	64.86±11.21 ba	2.56* (.0381)
	고졸	63.60±13.53 ba	
	전문대졸	68.55±13.92 a	
	대졸	62.07±12.89 ba	
모의 학력	대학원이상	58.27±14.69 b	2.76* (.0270)
	중졸이하	65.95±11.75 a	
	고졸	63.85±13.53 ba	
	전문대졸	63.75±13.06 ba	
부모의 월평균 소득	대졸	61.27±12.81 ba	1.45 (.2157)
	대학원이상	54.71±14.63 b	
	200만원 미만	60.54±13.47	
	200만원이상 300만원미만	64.76±13.14	
	300만원이상 400만원미만	63.39±13.48	
전공계열	400만원이상 500만원미만	64.76±13.35	9.22*** (.0001)
	500만원이상	62.34±13.46	
	보건계열	64.25±13.08 a	
	간호계열	53.52±15.74 b	
	인문·사회계열	65.06±12.14 a	
계	공학계열	66.88±13.66 a	
	예체능계열	53.39±10.72 b	
	계	63.36±13.40	

*P<0.05, **P<0.01, ***P<0.001

3.1 재무관리 기능

인구사회학적 변수와 대학생들의 재무관리 기능을 측정하기 위하여 재무관리 기능 하위요인인 수입과 지출, 신용과 부채관리, 저축과 투자, 위험관리와 보험, 재무관리 기능 전체 등으로 구분하여 측정하였다.

3.1.1 수입과 지출에 대한 재무관리 기능

인구사회학적 변수들과 대학생들의 재무관리 기능을 측정할 결과를 살펴보면 <표 16>와 같다. 대학생 가운데 용돈기입장을 작성한 경험이 있는 대학생과 용돈기입장을 작성하지 않는 대학생간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 용돈기입장을 작성한 대학생의 평균점수는 63.03점으로 나타났으며, 용돈기입장을 작성하지 않는 대학생의 평균은 59.47점으로 나타났다. 유의한 차이(.0098)가 나타났다.

<표 16>수입과 지출에 대한 재무관리 기능

변수		평균±표준편차	F/t(p)
성별	남학생	61.76±14.37	-0.50 (.6153)
	여학생	62.38±13.07	
통장개설 경험	유	62.12±13.40	-0.29 (.7754)
	무	63.00±17.60	
신용(체크)카드 개설경험	유	62.56±13.44	1.63 (.1036)
	무	59.85±14.10	
학자금 대출 경험	유	61.11±13.80	-1.24 (.2168)
	무	62.67±13.43	
금융거래시 연체 경험	유	63.31±14.09	0.77 (.4406)
	무	61.97±13.49	
용돈 기입장 작성	유	63.03±13.58	2.59* (.0098)
	무	59.47±13.21	
한 달 평균 용돈	없음	64.00±16.40	1.51 (.1968)
	10만원 미만	57.51±8.07	
	10만원이상 20만원미만	61.37±13.07	
	20만원이상 30만원미만	62.17±11.54	
	30만원이상	62.72±14.68	
용돈 수령 형태	필요할 때 마다	61.04±11.88	2.97* (.0313)
	정해진 금액을 정기적	61.89±13.89	
	대가로 가끔씩	61.60±16.18	
	거의 받지 않음	66.75±15.64	
아르바이트, 노무제공 경험	유	61.94±13.28	-0.91 (.3612)
	무	63.58±15.42	
부의 학력	중졸이하	59.03±14.47	0.69 (.6021)
	고졸	62.13±13.27	
	전문대졸	64.00±14.31	
	대졸	62.71±13.39	
	대학원이상	62.00±15.77	
모의 학력	중졸이하	60.57±14.15	1.10 (.3554)
	고졸	61.89±13.54	
	전문대졸	60.56±12.18	
	대졸	64.17±14.62	
	대학원이상	66.35±9.91	
부모의 월평균 소득	200만원 미만	59.38±14.84	1.18 (.3175)
	200만원이상 300만원미만	61.23±12.44	
	300만원이상 400만원미만	63.04±13.60	
	400만원이상 500만원미만	63.19±14.18	
	500만원이상	62.94±13.41	
전공계열	보건계열	62.03±13.25	1.50 (.2022)
	간호계열	67.85±14.36	
	인문·사회계열	61.21±12.89	
	공학계열	63.17±16.72	
	예체능계열	60.14±15.26	
계	계	62.15±13.56	

*P<0.05, **P<0.01, ***P<0.001

3.1.2 신용과 부채관리에 대한 재무관리 기능

인구사회학적 변수들과 대학생들의 재무관리 기능을 측정된 결과를 살펴보면 <표 17>와 같다. 대학생 가운데 용돈기입장을 작성한 경험이 있는 대학생과 용돈기입장을 작성하지 않는 대학생간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 용돈기입장을 작성한 대학생의 평균점수는 67.15점으로 나타났으며, 용돈기입장을 작성하지 않는 대학생의 평균은 64.50점으로 나타났다. 유의한 차이(.0388)가 나타났다. 대학생들의 재무관리 기능 중 하위요인인 신용과 부채관리 기능에서 대학생 계열 간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 공학계열의 경우 평균점수가 75.33점으로 가장 높게 나타났으며, 인문사회계열의 평균점수는 65.21점으로 가장 낮게 나타났다. 유의한 차이(.0019)가 나타났다.

<표 17>신용과 부채관리에 대한 재무관리 기능

변수		평균±표준편차	F/t(p)
성별	남학생	67.36±14.56	1.14 (.2543)
	여학생	65.98±11.26	
통장개설 경험	유	66.46±12.33	-0.22 (.8251)
	무	67.40±18.59	
신용(체크)카드 개설 경험	유	66.86±12.52	1.55 (.1220)
	무	64.46±12.99	
학자금 대출 경험	유	64.92±11.93	-2.01 [*] (.0444)
	무	67.28±12.88	
금융거래시 연체 경험	유	65.83±12.95	-0.48 (.6338)
	무	66.60±12.56	
용돈 기입장 작성	유	67.15±12.40	2.07 [*] (.0388)
	무	64.50±13.08	
한 달 평균 용돈	없음	66.90±15.42	1.56 (.1832)
	10만원미만	63.24±11.23	
	10만원이상 20만원미만	64.42±10.11	
	20만원이상 30만원미만	66.65±11.65	
	30만원이상	67.59±13.27	
용돈 수령 형태	필요할 때 마다	65.76±11.45	0.85 (.4674)
	정해진 금액을 정기적	66.59±12.73	
	대가로 가끔씩	70.00±16.54	
	거의 받지 않음	67.38±14.20	
아르바이트, 노무제공 경험	유	66.57±12.47	0.34 (.7320)
	무	66.00±13.61	
부의 학력	중졸이하	67.46±16.44	0.18 (.9481)
	고졸	66.43±12.15	
	전문대졸	66.32±13.05	

모의 학력	대졸	66.08±12.30	0.44 (.7784)
	대학원이상	68.00±13.43	
	중졸이하	66.19±15.31	
	고졸	66.45±12.35	
	전문대졸	64.44±11.58	
	대졸	67.61±13.49	
부모의 월평균 소득	200만원 미만	63.69±13.25	1.53 (.1915)
	200만원이상 300만원미만	65.77±12.83	
	300만원이상 400만원미만	68.15±12.02	
	400만원이상 500만원미만	67.00±12.86	
	500만원이상	66.53±12.36	
전공계열	보건계열	65.82±11.84 b	4.31 ^{***} (.0019)
	간호계열	70.67±17.82 a	
	인문·사회 계열	65.21±11.56 b	
	공학계열	75.33±15.27 a	
	예체능계열	67.43±13.89 ba	
계		66.50±12.61	

*P<0.05, **P<0.01, ***P<0.001

3.1.3 저축과 투자에 대한 재무관리 기능

인구사회학적 변수들과 대학생들의 재무관리 기능을 측정된 결과를 살펴보면 <표 18>와 같다. 대학생들 가운데 신용(체크)카드 개설 경험이 있는 대학생과 그렇지 않은 대학생 간에도 저축과 투자에 대한 기능 점수의 평균에 차이가 나타났다. 신용(체크)카드 개설 경험이 있는 대학생의 평균점수는 65.86점으로 나타났고, 신용(체크)카드 개설 경험이 없는 대학생의 평균점수는 62.31점으로 나타났다. 유의한 차이(.0150)가 나타났다. 대학생 가운데 용돈기입장을 작성한 경험이 있는 대학생과 용돈기입장을 작성하지 않는 대학생간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 용돈기입장을 작성한 대학생의 평균점수는 66.57점으로 나타났으며, 용돈기입장을 작성하지 않는 대학생의 평균은 61.53점으로 나타났다. 유의한 차이(.0001)가 나타났다. 부모의 월평균 소득에 따른 평균점수의 차이가 나타났다. 부모의 월평균 소득이 “300만원이상 400만원이하”인 대학생의 평균점수는 67.18점으로 가장 높게 나타났으며, 부모의 소득이 “200만원미만”의 대학생 평균점수는 61.54점으로 가장 낮게 나타났다. 유의한 차이(.0251)가 나타났다.

<표 18>저축과 투자에 대한 재무관리 기능

변수		평균±표준편차	F/t(p)	
성별	남학생	65.46±12.98	0.19 (.8516)	
	여학생	65.25±11.22		
통장개설 경험	유	65.29±11.77	-0.33 (.7379)	
	무	66.20±15.22		
신용(체크)카드 개설 경험	유	65.86±11.62	2.44* (.0150)	
	무	62.31±13.03		
학자금 대출 경험	유	66.24±11.64	1.24 (.2147)	
	무	64.87±12.02		
금융거래시 연체 경험	유	65.94±10.72	0.47 (.6413)	
	무	65.23±12.08		
용돈 기입장 작성	유	66.57±11.60	4.22*** (.0001)	
	무	61.53±12.06		
한 달 평균 용돈	없음	66.62±14.73	1.86 (.1163)	
	10만원 미만	61.30±9.94		
	10만원이상 20만원미만	63.73±11.65		
	20만원이상 30만원미만	65.41±10.83		
	30만원이상	66.18±11.98		
용돈 수령 형태	필요할 때 마다	64.58±11.20	2.78* (.0408)	
	정해진 금액을 정기적	64.82±11.75		
	대가로 가끔씩	70.80±11.90		
	거의 받지 않음	67.81±13.94		
아르바이트, 노무제공 경험	유	65.43±11.87	0.53 (.5995)	
	무	64.61±12.20		
부의 학력	중졸이하	63.89±15.48	0.44 (.7799)	
	고졸	65.26±11.38		
	전문대졸	64.39±11.42		
	대졸	66.36±12.34		
	대학원이상	64.46±11.10		
모의 학력	중졸이하	63.33±13.19	0.90 (.4637)	
	고졸	65.44±11.82		
	전문대졸	63.33±12.34		
	대졸	66.99±11.98		
	대학원이상	65.18±8.46		
부모의 월평균 소득	200만원미만	61.54±12.58 b	2.81* (.0251)	
	200만원이상 300만원미만	65.03±11.93 ba		
	300만원이상 400만원미만	67.18±12.08 a		
	400만원이상 500만원미만	66.48±11.00 ba		
	500만원이상	64.70±11.49 ba		
	보건계열	65.01±11.49		1.50 (.2013)
	간호계열	66.96±14.19		
인문·사회 계열	64.56±12.67			
공학계열	70.67±14.95			
예체능계열	65.57±8.39			
계		65.33±11.90		

*P<0.05, **P<0.01, ***P<0.001

3.1.4 위험관리와 보험에 대한 재무관리 기능

인구사회학적 변수들과 대학생들의 재무관리 기능을 측정된 결과를 살펴보면 다음 <표 19>와 같다. 대학생들 가운데 부모의 월평균 소득에 따른 위험관리와 보험에 대한 재무관리 기능 평균점수의 차이가 나타났다. 부모의 월평균 소득이 “400만원이상 500만원이하”인 대학생의 평균점수는 62.95점으로 가장 높게 나타났으며, 부모의 소득이 “200만원미만”의 대학생 평균점수는 57.11점으로 가장 낮게 나타났다. 유의한 차이(.0357)가 나타났다. 대학생의 전공계열 간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 공학계열 대학생의 평균점수가 69.50점으로 가장 높게 나타났으며, 보건계열 대학생의 평균점수가 59.97점으로 가장 낮게 나타났다. 유의한 차이(.0008)가 나타났다.

<표 19>위험관리와 보험에 대한 재무관리 기능

변수		평균±표준편차	F/t(p)
성별	남학생	62.44±14.56	1.38 (.1689)
	여학생	60.70±12.75	
통장개설 경험	유	61.17±13.32	-1.57 (.1160)
	무	66.00±16.59	
신용(체크) 카드 개설 경험	유	61.61±12.93	0.89 (.3779)
	무	59.90±16.23	
학자금 대출 경험	유	60.46±12.79	-1.07 (.2854)
	무	61.80±13.79	
금융거래시 연체 경험	유	61.89±13.37	0.35 (.7241)
	무	61.27±13.50	
용돈 기입장 작성	유	61.69±13.44	0.98 (.3276)
	무	60.34±13.57	
한 달 평균 용돈	없음	61.72±17.22	1.17 (.3240)
	10만원 미만	59.03±10.43	
	10만원이상 20만원미만	58.95±11.43	
	20만원이상 30만원미만	62.38±12.73	
	30만원이상	61.88±13.87	
	용돈 수령 형태	필요할 때 마다	
정해진 금액을 정기적		60.87±13.67	
대가로 가끔씩		63.00±12.03	
거의 받지 않음		62.50±15.91	
아르바이트, 노무제공 경험	유	60.99±13.39	-1.63 (.1035)
	무	63.88±13.87	

부의 학력	중졸이하	60.32±14.46	1.87 (.1150)
	고졸	61.74±13.40	
	전문대졸	55.23±14.77	
	대졸	62.25±13.04	
모의 학력	대학원이상	61.54±12.19	1.22 (.3034)
	중졸이하	62.48±13.80	
	고졸	60.90±13.61	
	전문대졸	59.33±12.38	
부모의 월평균 소득	대졸	62.76±13.73	2.60' (.0357)
	대학원이상	66.59±9.89	
	200만원 미만	57.11±13.24	
	200만원이상 300만원미만	60.26±13.42	
	300만원이상 400만원미만	62.66±13.49	
전공계열	400만원이상 500만원미만	62.95±13.00	4.84*** (.0008)
	500만원이상	62.28±13.60	
	보건계열	59.97±12.80 b	
	간호계열	66.22±15.43 ba	
	인문·사회계열	61.95±14.91 ba	
계	공학계열	69.50±15.37 a	
	예체능계열	65.43±9.06 ba	
	계	61.36±13.47	

*P<0.05, **P<0.01, ***P<0.001

3.1.5 재무관리 기능(전체)

인구사회학적 변수들과 대학생들의 재무관리 기능을 측정 한 결과를 살펴보면 <표 20>와 같다. 대학생 가운데 용돈기입장을 작성한 경험이 있는 대학생과 용돈기입장을 작성하지 않는 대학생간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 용돈기입장을 작성한 대학생의 평균점수는 64.61점으로 나타났으며, 용돈기입장을 작성하지 않는 대학생의 평균은 61.46점으로 나타났다. 유의한 차이(.0019)가 나타났다. 대학생들 가운데 부모의 월평균 소득에 따른 재무관리 기능 평균점수의 차이가 나타났다. 부모의 월평균 소득이 “300만원이상 400만원이하”인 대학생의 평균점수는 65.26점으로 가장 높게 나타났으며, 부모의 소득이 “200만원미만”의 대학생 평균점수는 60.43점으로 가장 낮게 나타났다. 유의한 차이(.0161)가 나타났다. 대학생의 전공계열 간에도 평균점수의 차이가 나타났다. 공학계열 대학생의 평균점수가 69.67점으로 가장 높게 나타났으며, 보건계열 대학생의 평균점수가 63.21점으로 가장 낮게 나타났다. 유의한 차이(.0053)가 나타났다.

<표 20>재무관리 기능 전체

변수		평균±표준편차	F/t(p)
성별	남학생	64.26±11.28	0.71 (.4767)
	여학생	63.58±9.13	
통장개설 경험	유	63.76±9.69	-0.53 (.6048)
	무	65.65±15.95	
신용(체크)카드 개설 경험	유	64.22±9.42	1.74 (.0855)
	무	61.63±12.57	
학자금 대출 경험	유	63.18±9.22	-1.04 (.2966)
	무	64.16±10.34	
금융거래시 연체 경험	유	64.24±9.51	0.37 (.7119)
	무	63.77±10.06	
용돈 기입장 작성	유	64.61±9.81	3.12** (.0019)
	무	61.46±10.18	
한 달 평균 용돈	없음	64.81±14.20	2.24 (.0634)
	10만원 미만	60.27±6.65	
	10만원 이상 20만원미만	62.12±8.79	
	20만원 이상 30만원미만	64.15±8.34	
	30만원 이상	64.59±10.29	
용돈 수령 형태	필요할 때 마다	63.20±9.00	1.88 (.1316)
	정해진 금액을 정기적	63.54±9.84	
	대가로 가끔씩	66.35±11.05	
	거의 받지 않음	66.11±12.56	
아르바이트, 노무제공 경험	유	63.73±9.68	-0.51 (.6113)
	무	64.52±11.89	
부의 학력	중졸이하	62.68±12.10	0.35 (.8449)
	고졸	63.89±10.01	
	전문대졸	62.48±7.87	
	대졸	64.35±9.74	
모의 학력	대학원이상	64.00±10.23	1.14 (.3352)
	중졸이하	63.14±11.41	
	고졸	63.67±9.82	
	전문대졸	61.92±8.67	
부모의 월평균 소득	대졸	65.38±10.85	3.07' (.0161)
	대학원이상	66.53±7.96	
	200만원 미만	60.43±10.69 b	
	200만원이상 300만원미만	63.07±9.52 ba	
	300만원이상 400만원미만	65.26±10.39 a	
전공계열	400만원이상 500만원미만	64.90±9.69 a	3.73** (.0053)
	500만원이상	64.11±9.37 ba	
	보건계열	63.21±9.16	
	간호계열	67.93±14.24	
	인문·사회계열	63.23±10.27	
계	공학계열	69.67±12.60	
	예체능계열	64.64±9.98	
	계	63.83±9.98	

*P<0.05, **P<0.01, ***P<0.001

V. 결론

본 연구는 대구광역시에 있는 D대학교 재학생 519명을 대상으로 개인재무관리역량에 관한 설문을 수집하여 분석하였다. 연구문제를 중심으로 다음과 같은 결론을 얻었다.

연구문제1. 대학생들의 일반적/재무적 특성에 따른 재무관리태도는 어떠한 차이가 있는가?

먼저 대학생들의 일반적/재무적 특성에 따른 재무관리태도 평균점수는 남학생이 72.24점, 여학생이 71.65점으로 비교적 높게 나타났으며, 남학생이 여학생보다 평균점수가 조금 높게 나타났다. 통장개설 경험이 있는 대학생, 용돈기입장을 작성하는 대학생의 평균점수가 높게 나타났다. 또한 모의 학력이 중졸이하인 대학생의 평균점수가 73.67로 가장 높게 나타났으며, 모의 학력이 대학원 이상인 대학생의 평균점수는 63.35로 낮게 나타났다.

연구문제2. 대학생들의 일반적/재무적 특성에 따른 재무관리지식은 어떠한 차이가 있는가?

다음으로 일반적/재무적 특성에 따른 재무관리지식 평균점수를 살펴보면 남학생의 평균점수가 63.26점이며, 여학생의 평균점수는 63.43점으로 나타나 거의 차이가 없었다. 다만 통장개설 경험이 있는 대학생, 용돈기입장을 작성하는 대학생, 신용카드개설 경험이 있는 대학생에게서 높은 평균점수가 나타났으며, 전공계열 간에도 차이가 나타났다. 공학계열 대학생이 재무관리 지식에 대한 평균점수가 66.88점으로 가장 높게 나타났으며, 예체능계열의 대학생의 평균점수는 53.39점으로 가장 낮게 나타났다.

연구문제3. 대학생들의 일반적/재무적 특성에 따른 재무관리기능은 어떠한 차이가 있는가?

마지막으로 일반적/재무적 특성에 따른 재무관리기능에 대한 대학생들의 평균점수를 살펴보면 남학생의 평균은 64.26점으로 나타났고, 여학생의 평균점수는 63.58로 조금 낮게 나타났다. 재무관리기능에 대한 대학생들의 평균점수는 용돈기입장을 작성하는 대학생, 부모의 월평균소득이 300만원이상 400만원이하의 대학생 평균점수가 65.26점으로 가장 높게 나타났으며, 부모의 월평균 소득이 200만원 미만인 대학생의 평균

점수는 60.43점으로 가장 낮게 나타났다. 또한 전공계열간에도 대학생의 평균점수에 차이가 나타났다. 공학계열의 대학생 평균점수는 69.67점으로 가장 높게 나타났고, 보건계열 대학생의 평균점수는 63.21점으로 가장 낮게 나타나 대학생 전공계열 간에도 재무관리기능 평균점수에 차이가 나타났다.

참고문헌

1. 양아, 한·중 대학생 개인재무관리역량비교와 영향변수에 관한 연구. 동국대학교 석사학위 논문. 2012
2. 이슬기, 박현정, 김민정, 대학생의 개인재무관리역량, 생활과학논문집, 제16권 1호 pp.204. 2012
3. 오제세, 민주당의원 기획재정부 국정감사자료. 2010
4. 김효정, 신용카드 이용여부에 따른 대학생 소비자의 재무관리행동에 관한 연구. 한국생활과학회지, 14(1), pp.95-105. 2005
5. 한국은행, 금융안정보고서, 4월호 p23-29. 2013
6. 양아, 한·중 대학생 개인재무관리역량비교와 영향변수에 관한 연구. 동국대학교 석사논문학위 논문 pp.5-8. 2012
7. 이슬기, 박현정, 김민정, 대학생의 개인재무관리역량. 생활과학논문집, 제16권1호 pp.203-222. 2012
8. 김정현, 소비자 재무관리역량 척도 및 지수 개발 연구. 서울대학교박사학위 논문 pp.24. 2011
9. 김정현, 소비자 재무관리역량 척도 및 지수 개발 연구. 서울대학교박사학위 논문 pp.25. 2011
10. 개념적 모델 : 소비자 재무관리역량. 김정현, 소비자 재무관리역량 척도 및 지수 개발 연구. 서울대학교박사학위 논문 pp.25. 2011
11. 이슬기, 박현정, 김민정, 대학생의 개인재무관리역량, 생활과학논문집, 제16권 1호 pp.205. 2012
12. 이슬기, 박현정, 김민정, 대학생의 개인재무관리역량, 생활과학논문집, 제16권1호 pp.206-207. 2012
13. 이슬기, 박현정, 김민정, 대학생의 개인재무관리역량, 생활과학논문집, 제16권 1호 pp.208. 2012