

貯蓄商品에 對한 主婦들의 認識度

—서울 地域을 中心으로—

Housewives' Perception Degree on Savings Goods -in Seoul Area-

建國大學校 大學院 家政學科

李 蕙 任

*Dept. of Home Economics
Graduate School of Kon Kuk University
Lee, Hye Im*

建國大學校 家庭管理學科

教授: 韓 相 淳

*Dept. of Home Economics and Management
Kon Kuk University
Prof.: Han, Sang Soon*

目 次

I. 序 論	IV. 結果 및 論議
II. 理論的 背景	1) 調查對象者의 一般的 性格
1) 貯蓄의 概念	2) 貯蓄商品에 對한 認識度
2) 合理的인 貯蓄行動과 知識, 關心 및 弘報	3) 貯蓄商品에 對한 關心度
III. 研究方法	4) 貯蓄商品에 對한 認識度와 關心度와 的 相關關係
1) 調查道具	5) 貯蓄商品에 關한 情報
2) 調查對象 및 時期	V. 要約 및 提言
3) 分析方法	參考文獻

= ABSTRACT =

To survey the intensities of housewives' perception on savings-goods and to suggest them some guiding direction for reasonable savings behavior, a total of 392 questionnaires was distributed to housewives in Seoul. The data were analyzed in terms of frequency, percentage, χ^2 -test, F-test and Pearson's Correlation.

The Results were as follows;

- 1) Housewives' awareness degree on savings-goods scored total average marks of 37/100 which was in the relatively low level.
- 2) Housewives' interest degree on savings-goods scored total average marks of 70/100 which was in the fairly high level.
- 3) The correlation between awareness and interest degree on savings-goods was

very highly significant.

4) The major information source of savings-goods was from pamphlet, TV, radio and newspaper, namely, public information.

5) Housewives' perception of public information on savings-goods was very weak.

1. 序 論

家計貯蓄은 國家經濟와 社會政策的인 側面에서 뿐만 아니라 家庭管理의 觀點에서도 매우 重要하고도 必要한 것이다.

특히 變化하는 社會 속에서 安定된 生活와 幸福한 가정생활을 追求하기 위해서는 家計貯蓄이 반드시 必要한 것이라고 하겠다. 즉, 家庭이란 生活週期를 營爲해 나가기 위해서는 基本的이고 經常인 生活費 外에 적어도 結婚資金, 住宅資金, 教育資金, 老後生活資金, 災難·事故에 대한 對備金 등 5가지 (貯蓄推進中央委員會, 1985, pp 35~42) 의 커다란 資金이 準備되어야 한다는 것이다. 그러나 한 家庭의 貨幣所得은 극히 制限되어 있고 또한 이러한 資金들은 必要한 때에 즉시 準備하기에는 너무 큰 金額이다. 따라서 家計管理의 主 擔當者인 主婦는 家庭生活週期에 맞추어서 支出의 用途와 時期를 분명히 파악하여 平素의 收入 중에서 一部를 貯蓄해야 하며 아울러 그에 適合한 貯蓄手段을 選擇해야 한다.

한편 貯蓄에는 人類生活史와 더불어 여러가지 形態가 있어왔으나 現在와 같은 經濟體制에서 國民經濟의 發展을 위한 投資財源으로 有効하게 使用하려면 銀行·保險·證券 등 制度金融貯蓄에 집중되어야 하며, 이에 따라 우리나라도 金融産業의 發達과 貯蓄目的의 多岐化로 貯蓄商品이 다양하게 개발되어 있다. 따라서 主婦들은 貯蓄商品에 관한 충분한 知識과 情報를 갖고 收益性, 換金性, 安全性, 便利度 및 貯蓄方法 등을 고려하여 이에 맞는 貯蓄商品을 選擇·活用할 수 있어야 하며 그 결과 家計財産所得도 얻을 수 있는 것이다.

그러나 主婦들은 貯蓄商品에 관한 情報不足 및 第2金融圈에 대한 正確한 認識不足등으로 그 內容과 利用方法을 알지 못하고 있는 실정이므로 (朴在潤, 1982, pp12~13, 每日經濟新聞, 1985, 9월 3일 金廉柱·朴英哲(1984, p273), 朴東奎(1977, p109)는 貯蓄商品에 대한 弘報가 實히 必要하다고 하였다.

이상과 같은 前提下에서 家計管理의 主 擔當者인 主婦를 對象으로 貯蓄商品에 대한 諸般事項을 살펴보는 것은 매우 意味있다 하겠으며 따라서 本 研究에서는 貯蓄商品에 대하여 主婦들이 어느 정도 알고 있으며 또한 關心을 가지고 있는가 그리고 貯蓄商品에 관한 情報와 知識은 주로 어디서 얻고 있으며 貯蓄商品弘報에 대하여 얼마나 認識하고 있는가를 調査·分析하여 合理的인 貯蓄行動을 위한 基礎資料를 提供하고자 하며 더 나아가 家計貯蓄을 增大시키는데 도움을 주고자 한다.

따라서 具體的인 研究 內容으로는;

- 1) 主婦들이 貯蓄商品에 대한 認識廣
 - 2) 主婦들의 貯蓄商品에 대한 關心度
 - 3) 認知도와 關心도와의 相關關係
 - 4) 主婦들의 貯蓄商品에 관한 情報
- ① 主婦들의 貯蓄商品에 관한 情報源
 - ② 主婦들의 貯蓄商品弘報에 대한 認識이며, 위의 內容과 社會經濟的 變因과의 關係도 알아보고자 한다.

이와같은 研究過程에서의 몇가지 制限點을 들면, 本 研究에 使用된 質問紙는 研究者가 作成한 것이며 調査對象은 서울시 主婦로 制限하였으므로 그 結果를 一般化하기에는 다소 무리가 있을 것이다. 그리고 社會經濟的 變因으로는 學歷, 男便의 職業

所得, 家庭生活週기로 制限하여 分析한 점이다.

II. 理論的 背景

1) 貯蓄의 概念

貯蓄은 經濟生活과 社會組織의 變遷過程에 따라 그 概念 역시 相異한 內容을 가지고 있다. 蔡貞淑(1980, p 62)은 自給自足 내지 物物交換이 支配하던 社會에서의 貯蓄은 實物의 貯蓄이란 뜻으로 해석될 수 있으나 오늘날 信用經濟社會에 이르러서는 實物의 蓄積보다는 오히려 貨幣의 蓄積, 預金, 信託, 保險, 有價證券등의 流動性 資産 및 不動産, 貴金屬 등의 非流動性 資産의 증식이라는 概念으로 풀이된다고 하였다.

또한 貯蓄은 巨視的인 意味로서의 貯蓄과 微視的인 意味로서의 貯蓄으로 概念을 把握할 수 있다. 즉, 現代經濟學에서 一般的으로 貯蓄이라고 하면 巨視的인 意味로서 「一定期間의 所得 또는 生産額 중에서 消費하고 남은 殘餘部分」(經濟學 大事典, 1967, p 1974)을 말하며 결국 投資와 一致한다는 것이다. 이때 國民經濟 全體로는 生産物 중에서 消費하고 남은 資本材를 말하게 되나 이를 企業·家計 등 主體別로 볼 때는 土地 建物 등 實物資産이나 預金·株式 등의 制度金融資産과 契와 私債 등 制度外金融資産의 形態를 取할 수 있다(貯蓄總覽, 1983, p 3). 그리고 微視的인 意味로서의 貯蓄은 制度金融貯蓄을 意味한다.

한편 制度金融貯蓄은 制度的으로 마련된 貯蓄 機關에 吸收되므로 投資財源 調達의 効率化를 기할 수 있으며 經濟成長을 促進하는데 매우 重要한 役割을 하게 된다(朴東奎, 1977, p 101).

따라서 本 調査에서 貯蓄이라 함은 制度金融貯蓄으로 制限하였으며 貯蓄機關에서 취급하는 貯蓄手段을 貯蓄商品으로 하였고 또한 貯蓄手段은 貯蓄商品 보다 넓은 意味로서 契와 私債 그리고 不動産 投資까지 포함하는 것으로 하였다.

2) 合理的인 貯蓄行動과 知識, 關心 및 弘報

(1) 貯蓄行動과 意思決定 ;

Gruenberg (宋榮珠, 1981, p 1, 재인용)에 의하면 貯蓄行動이란 家計管理擔當者가 家計의 安定과 向上을 이룩하기 위하여 다양한 貯蓄手段 중에서 가장 適合한 貯蓄手段을 選擇하는 一聯의 意思決定의 過程이라고 했으며, 張明郁(1976, p 70)는 貯蓄行動을 家計의 다양한 經濟活動 중에서 金錢管理過程으로 볼 때 目標指向的인 一聯의 進보적이고 상호의존적인 管理行動을 이룩하며 意思決定이라는 정신적 活動의 핵심을 이룬다고 했다.

이갑섭(1977, p 201)은 家計의 貯蓄行動은 첫째, 經常計定上의 收入의 흐름이라는 「흐름(flow)」에 관한 意思決定과 둘째, 經常計定 黑字로 인한 資産스톡(stock) 증가분을 포함한 資産全體를 ① 實物資産과 ② 株式처럼 위험을 수반하는 收益資産 ③ 定期預金이나 定期積金과 같은 安全한資産 ④ 安全하나 收益性이 없는 現金에 어떻게 配分하느냐 하는 「stock」에 관한 意思決定을 포함하고 있다고 했다. Sid & Mitra (宋榮珠, 1981, p 12, 재인용)는 개인금융(Personal Finance)의 이론에다 目標管理(Management by Objectives)라는 經營學的 技法을 도입하여 貯蓄行動을 理解하기 쉽게 4段階로 區分하였는데 그 內容은 ;

첫째, 目標設定 : 家計의 貯蓄目標를 구체적으로 세운다.

둘째, 行動計劃 : 이를 達成하기 爲하여 必要한 貯蓄額을 가급적 정확하게 추정한다.

셋째, 自己統制 : 資金을 安全하게 運用하여 增殖할 수 있는 수 있는 貯蓄 및 投資手段들을 비교 검토할 수 있는 判斷基準을 갖춘다.

네째, 週期的 檢討 : 이러한 判斷基準에 따라 目標達成에 가장 적합한 貯蓄手段에 資金을 投入한다.

이상과 같이 貯蓄行動은 意思決定에 의해 일어나므로 合理的인 貯蓄行動을 위해서는 현명한 意

思決定이 必要하다.

(2) 知識·關心 및 弘報의 必要性 ;

李貞珩(1980, p3)는 적합한 意思決定을 내리기 위해서는 家庭管理者는 정확한 判斷을 내림과 동시에 家庭管理에 관한 다양한 知識과 충분한 情報을 取得해야 한다고 했으며, Kline(1974, p49)도 意思決定은 價値態度나 信念과 다른 하나의 認知的 行動(Cognitive action)의 樣式이라고 하여 知識을 강조하였다.

따라서 合理的인 貯蓄行動을 위해서는 合理的인 意思決定을 해야 하므로 貯蓄手段에 대한 知識이 매우 必要하다고 할 수 있는데 宋榮珠(1981, pp 12~13)도 보다 더 合理的인 貯蓄行動을 이룩하기 위해서는 貯蓄手段의 選定에 앞서서 다양한 貯蓄手段의 種類에 대한 충분한 把握 및 認識이 必要하다고 하였고 또한 金光洙(1983, p264)는 貯蓄商品은 추상적인 無形體이므로 그 契約內容과 함께 說明을 必要로 하는 것들이 대부분이므로 이들의 質을 理解하고 比較하기 위해서는 經濟的인 知識이 要求된다고 하였다.

결국, 金融環境의 改善으로 特性이나 種類가 다양한 貯蓄商品들 중에서 각 가정의 貯蓄目的에 適合한 貯蓄商品을 擇하기 위해서는 저축상품을 理解하고 把握할 수 있는 충분한 知識이 要求되므로 家計管理者인 主婦는 知識의 習得을 위해 부단히 노력해야 하며 아울러 貯蓄商品에 대해 關心도 가져야만 할 것이다.

柳東根(1981, pp 63~65)는 關心이란 보다 많은 情報을 얻기 위해 탐색하는 것이므로 많은 關心을 가지므로써 보다 많은 知識과 情報을 얻을 수 있다고 하였다.

Paolucci, Hall 그리고 Axinn(1977, pp 113~114)는 情報은 意思決定에 있어서 基本的인 要素라고 했으며, Newman(Punj, Staelin, 1983, pp 336~378, 재인용)도 情報란 購買에 있어서 重要하며 어떤 商品에 대해서 알고자 하는 知識을 傳達해 주며 이러한 情報을 쉽게 利用할 수 있다고 믿게될 때 情報探索行動이 增加한다는 事實을 지적하였다. 즉, 貯蓄商品도 하나의 無形의 商品이

므로 選擇時 情報가 必要한 것이다.

購買를 위한 情報는 다양한 媒體로 부터 얻을 수 있으나 그 중 弘報는 情報와 知識을 전달해 주는데 매우 重要的 役割을 한다. 즉, 尹嬉重(1977, p207)은 一般的으로 弘報는 媒體에 資料나 情報를 提供해서 媒體로부터 納得할 수 있는 協力을 받는데 스키커뮤니케이션의 技術이라고 했으며, 尹正吉(1983, p109)는 弘報의 役割은 첫째, 대중매체의 重要的 情報源이고 둘째, 企業, 政府, 各種 團體의 PR 커뮤니케이션의 手段이고 셋째, 企業의 마아케팅 커뮤니케이션의 手段이라고 하였다. 즉, 弘報는 대중매체의 重要的 情報源이므로 다양한 貯蓄商品을 選別하기 위해서는 貯蓄商品에 관한 弘報가 매우 必要하다고 할 수 있다.

以上과 같이 各 家庭의 貯蓄目的에 適合한 貯蓄商品을 選擇하기 위해서는 賢明한 意思決定을 내려야 하며 그러기 위해서는 貯蓄商品에 대한 知識, 關心 그리고 弘報가 매우 必要하다고 하겠다.

Ⅲ. 研究方法

1) 調查道具

本 調査에 使用된 測定道具인 質問紙는 文獻, pilot test, Pre test를 토대로 研究者가 任意로 作成한 것으로서 總 40 問項으로 構成하였으며 一般的事項 6 問項(社會經濟的 特性 4 問項, 貯蓄行動에 관한 事項 2 問項)과 貯蓄商品弘報에 대한 認識 5 問項은 選擇型으로 하고 貯蓄商品에 대한 認知度 20 問項은 多枝選擇, 四枝選擇, OX 型으로 貯蓄商品에 대한 關心度 8 問項은 리커어트型 5 點尺로 그리고 貯蓄商品에 대한 情報源 1 問項은 3개 以下 制限으로 選擇하게끔 하였다.

2) 調查對象 및 時期

對象은 서울市에 居住하는 家庭主婦이며 本調査는 1985年 8月 30日~9月 13日까지 15日間 실시하였고 設問紙 總 580부 중 392부를 研究의 分析 資料로서 使用하였다.

3) 分析方法

應答者의 一般의 事項 中 社會經濟的 特性은 頻度와 百分率을 求하였고 貯蓄行動에 關한 事項과 貯蓄商品弘報에 對한 認識은 變因間의 關係를 알아보기 爲히 X^2 檢證을 하였다. 貯蓄商品에 對한 認識度와 關心度는 各 變因間 平均點數를 산출하여 F-檢證을 하였고 他們間의 相關關係를 把握하기 爲히 Pearson의 積률상관계수를 求하였다.

表 1-1. 調查對象者의 社會經濟的 特性

사항	구 분		분 포	
			f	%
가정 생활 주 기	제 I 단계	미취학아동기	102	26.0
	제 II 단계	초등 교육 기	59	15.1
	제 III 단계	고등 교육 기	109	27.8
	제 IV 단계	대학 교육 기	81	20.7
	제 V 단계	축 소 기	41	10.5
	계		392	100.0
학 력		중 졸이 이 하	63	16.1
		고 졸	191	48.7
		대 졸 이 상	138	35.2
	계		392	100.0
직 업	제 I 집단	전문직종사자	68	17.3
	제 II 집단	봉급생활자	182	46.4
	제 III 집단	자 영 업 자	99	25.3
	제 IV 집단	일 용 근로자	17	4.3
	제 V 집단	기 타	16	6.6
	계		392	100.0
월 평균 소득 (만원)		30 이 하	31	7.9
		31~50 이 하	118	30.1
		51~70 이 하	95	24.2
		71~90 이 하	56	14.3
		91 이 상	92	23.5
	계		392	100.0

그리고 貯蓄商品에 關한 情報源은 頻度를 내어 그 變因別 順位를 求하였다.

IV. 結果 및 論議

1) 調查對象者의 一般의 性格

(1) 調查對象者의 社會經濟的 特性;

本 調查對象者의 社會經濟的 特性은 表 1-1 과 같다.

家庭生活 週期는 Howard Bigelow의 方式에 따라 研究 目標에 맞게 5段階로 區分하였는데 그 結果 비교적 고르게 分布되었으며 學歷은 高卒以上이 全體의 84%로 대체로 높았다. 男便의 職業은 貯蓄市場調查와 家計金融利用實態에서 나온 資料를 基準으로 分類하였는데 그 分布는 II集團인 봉급생활자가 46.4%로서 가장 많았고 그 다음이 III集團인 自영업자가 25.3%, I集團인 전문직종사자가 17.3%, V集團인 기타가 6.6%, IV集團인 日용근로자가 4.3%의 순이었다. 月平均 所得은 51만원이상이 全體의 62%였는데 이는 經濟企劃院 調查統計局資料에 의한 1985年度 2/4분기 月平均 所得 596,465 원과 비교해 볼 때 비교적 高所得層의 家庭이었다.

(2) 貯蓄行動과 社會經濟的 特性;

① 貯蓄手段의 決定 (表 1-2)

全體 應答者 가운데 夫婦共同決定이 51.8%로 가장 많고 主婦(38.2%), 男便(9.9%)의 순으로 貯蓄手段決定時 主婦의 영향력이 男便보다 상당히 큰을 알수 있다. 이는 朴惠敬(1981, pp 16~18) 黃鉉旭(1982, p 27), 朴희주(1979, p 41)의 研究 結果와 一致하였고 특히 東西證券의 貯蓄習慣調查(1985)에 따르면 여유자금을 늘리는 方法은 주로 主婦(61%)가 決定하고 있다는 점으로 보아 主婦들을 대상으로 한 貯蓄商品에 關한 消費者教育이 매우 需要하다고 하겠다.

② 貯蓄手段別 利用狀況 (表 1-3)

各 家庭에서는 여러가지 貯蓄形態 中에서 어떤

表 1-2.貯蓄手段決定

구분	구분		항상납편		대부분납편		부부공동		대부분주부		항상주부		계	비고
	f	(%)	f	(%)	f	(%)	f	(%)	f	(%)	f	(%)		
가정생활수기	미취학아동기(I)	2 (2.0)	7 (6.9)	64 (62.7)	25 (24.0)	4 (3.9)	102	$X^2 = 22.50$ $df = 16$ $P > .05$						
	초등교육기(II)	0 (0.0)	6 (10.2)	35 (59.3)	10 (16.9)	8 (13.6)	59							
	고등교육기(III)	4 (3.7)	8 (7.3)	52 (47.7)	29 (26.6)	16 (14.7)	109							
	대학교육기(IV)	1 (1.2)	7 (8.6)	32 (39.5)	30 (37.0)	11 (13.6)	81							
	축소기(V)	1 (2.4)	3 (7.3)	20 (48.8)	10 (24.4)	7 (17.1)	41							
계	8 (2.0)	31 (7.9)	203 (51.8)	104 (26.5)	46 (11.7)	392 (100.0)								
학력	중졸이하	3 (4.8)	2 (3.2)	29 (46.0)	19 (30.2)	10 (15.9)	63	$X^2 = 9.11$ $df = 8$ $P > .05$						
	고졸	4 (2.1)	18 (9.4)	101 (52.9)	45 (23.6)	23 (12.0)	191							
	대졸이상	1 (0.7)	11 (8.0)	73 (52.9)	40 (29.0)	13 (9.4)	138							
	계	8 (2.0)	31 (7.9)	203 (51.8)	104 (26.5)	46 (11.7)	392 (100.0)							
직업	전문직종사자(I)	1 (1.5)	2 (2.9)	36 (52.9)	21 (30.9)	8 (11.8)	68	$X^2 = 15.49$ $df = 16$ $P > .05$						
	봉급생활자(II)	3 (1.6)	14 (7.7)	102 (56.0)	46 (25.3)	17 (9.3)	182							
	자영업자(III)	2 (2.0)	13 (13.1)	47 (47.5)	25 (25.3)	12 (12.1)	99							
	일용근로자(IV)	1 (5.9)	0 (0.0)	7 (41.2)	5 (29.4)	4 (23.5)	17							
	기타(V)	1 (3.8)	2 (7.7)	11 (42.3)	7 (26.9)	5 (19.2)	26							
계	8 (2.0)	31 (7.9)	103 (51.8)	104 (26.5)	46 (11.7)	392 (100.0)								
월평균소유액	30이하	1 (3.2)	0 (0.0)	14 (45.2)	8 (25.8)	8 (25.8)	31	$X^2 = 18.38$ $df = 16$ $P > .05$						
	31~50이하	1 (0.8)	11 (9.3)	60 (50.8)	31 (26.3)	15 (12.7)	118							
	51~70이하	4 (4.2)	6 (6.3)	50 (52.6)	27 (28.4)	8 (8.4)	95							
	71~90이하	0 (0.0)	3 (5.4)	29 (51.8)	18 (32.1)	6 (10.7)	56							
	91이상	2 (2.2)	11 (12.0)	50 (54.3)	20 (21.7)	9 (9.8)	92							
계	8 (2.0)	31 (7.9)	203 (51.8)	104 (26.5)	46 (11.7)	392 (100.0)								

表 1-3. 貯蓄手段別利用狀況 (복수응답)

구분	구분 정도	은행·적금		금전신탁		보험		유기증권		단자회사 어음매입		신협· 마을금고		상호 신용금고		채형저축		계		사채		부동산		갑·은빛 귀금속		계
		f (%)	f (%)	f (%)	f (%)	f (%)	f (%)	f (%)	f (%)	f (%)	f (%)	f (%)	f (%)	f (%)	f (%)	f (%)	f (%)	f (%)	f (%)	f (%)	f (%)	f (%)	f (%)	f (%)	f (%)	
가정생활수기	비취화아동기(I)	92 (90.2)	5 (4.9)	47 (46.1)	13 (12.7)	1 (1.0)	7 (6.9)	2 (2.0)	54 (52.0)	42 (41.2)	16 (15.7)	21 (20.6)	45 (44.1)	345												
	초등교육기(II)	55 (93.2)	3 (5.1)	27 (45.8)	10 (16.9)	2 (3.4)	3 (5.1)	2 (3.4)	14 (23.7)	25 (42.4)	7 (11.9)	20 (33.9)	20 (33.9)	188												
	고등교육기(III)	97 (89.0)	10 (9.2)	52 (56.9)	13 (11.9)	3 (2.8)	18 (16.5)	7 (6.4)	30 (27.5)	47 (43.1)	11 (10.1)	33 (30.3)	37 (33.9)	368												
	대학교육기(IV)	71 (87.7)	11 (13.6)	45 (55.6)	6 (7.4)	2 (2.5)	12 (14.8)	10 (12.3)	27 (33.3)	38 (46.9)	14 (17.3)	25 (30.9)	28 (34.6)	289												
	속소기(V)	37 (90.2)	3 (7.3)	22 (53.7)	5 (12.2)	4 (9.8)	9 (22.0)	3 (7.3)	11 (26.8)	26 (63.4)	6 (14.6)	18 (43.9)	11 (26.8)	155												
학력	계	352 (89.8)	32 (8.2)	203 (51.8)	47 (12.0)	12 (3.1)	49 (12.5)	24 (6.1)	136 (34.7)	178 (45.4)	54 (13.8)	117 (29.8)	141 (36.0)	1,315												
	중졸이하	53 (84.1)	6 (9.5)	31 (49.2)	1 (1.6)	2 (3.2)	15 (23.8)	3 (4.8)	18 (28.6)	36 (57.1)	6 (9.5)	11 (17.5)	12 (19.0)	194												
	고졸	171 (89.5)	17 (8.9)	97 (50.8)	16 (8.4)	7 (3.7)	24 (12.6)	13 (6.8)	57 (29.8)	88 (46.1)	26 (13.6)	58 (30.4)	64 (33.5)	638												
	대졸이상	128 (92.8)	9 (6.5)	75 (54.3)	30 (21.7)	3 (2.2)	10 (7.2)	8 (5.8)	61 (44.2)	54 (39.1)	22 (15.9)	48 (34.8)	65 (47.1)	513												
직업	계	352 (89.8)	32 (8.2)	203 (51.8)	47 (12.0)	12 (3.1)	49 (12.5)	24 (6.1)	136 (34.7)	178 (45.4)	54 (13.8)	117 (29.8)	141 (36.0)	1,315												
	전문직종사자(I)	61 (89.7)	5 (7.4)	40 (58.8)	8 (11.8)	3 (4.4)	6 (8.8)	5 (7.4)	20 (29.4)	36 (52.9)	13 (19.1)	33 (48.5)	30 (44.1)	260												
	봉급생활자(II)	68 (92.3)	14 (7.7)	85 (46.7)	26 (14.3)	4 (2.2)	12 (6.6)	6 (3.3)	89 (48.9)	76 (41.8)	25 (13.7)	49 (26.9)	66 (36.3)	620												
	자영업자(III)	86 (86.9)	7 (7.1)	64 (64.6)	11 (11.1)	4 (4.0)	23 (23.2)	11 (11.1)	19 (19.2)	47 (47.5)	11 (11.1)	25 (25.3)	35 (35.4)	343												
	일용근로자(IV)	13 (76.5)	2 (11.8)	4 (23.5)	0 (0.0)	0 (0.0)	3 (17.6)	0 (0.0)	3 (17.6)	8 (47.1)	0 (0.0)	1 (5.9)	3 (17.6)	37												
기타(V)	24 (92.3)	4 (15.4)	10 (38.5)	2 (7.7)	1 (3.8)	5 (19.2)	2 (7.7)	5 (19.2)	11 (42.3)	5 (19.2)	9 (34.6)	7 (26.9)	85													
월평균소득(만원)	계	352 (89.8)	32 (8.2)	203 (51.8)	47 (12.0)	12 (3.1)	49 (12.5)	24 (6.1)	136 (34.7)	178 (45.4)	54 (13.8)	117 (29.8)	141 (36.0)	1,315												
	30 이하	24 (77.4)	3 (9.7)	10 (32.3)	0 (0.0)	0 (0.0)	3 (9.7)	1 (3.2)	5 (16.1)	12 (38.7)	0 (0.0)	3 (9.7)	6 (19.4)	67												
	31~50 이하	102 (86.4)	3 (2.5)	48 (40.7)	5 (4.2)	0 (0.0)	17 (14.4)	6 (5.1)	46 (39.0)	49 (41.5)	12 (10.2)	23 (19.5)	34 (28.8)	345												
	51~70 이하	89 (93.7)	8 (8.4)	47 (49.5)	11 (11.6)	1 (1.1)	11 (11.6)	2 (2.1)	41 (43.2)	40 (42.1)	12 (12.6)	17 (17.9)	23 (24.2)	302												
	71~90 이하	49 (87.5)	5 (8.9)	36 (64.3)	12 (21.4)	4 (7.1)	5 (8.5)	3 (5.4)	14 (25.0)	25 (44.6)	13 (23.2)	24 (42.9)	22 (39.3)	212												
91 이상	88 (95.7)	13 (14.1)	62 (67.4)	19 (20.7)	7 (7.6)	13 (14.1)	12 (13.0)	30 (32.6)	52 (56.5)	17 (18.5)	50 (54.3)	56 (60.9)	419													
계	352 (89.8)	32 (8.2)	203 (51.8)	47 (12.0)	12 (3.1)	49 (12.5)	24 (6.1)	136 (34.7)	178 (45.4)	54 (13.8)	117 (29.8)	141 (36.0)	1,315													

* 각 문항의 집단별 전체 응답자수를 100%로 산출

方法으로貯蓄하고 있는가를調査해본結果,銀行預·積金(89.9%)을利用하고 있는家口가 가장 많았으며 그 다음은保險(51.8%),契(45.8%) 등이 비교적 널리利用되고 있었다. 그러나信用協同機構(12.5%),有價證券(12.0%),金錢信託(8.2%),相互信用金庫(6.1%),短資會社(3.1%)는收益率面에서 상대적으로 유리함에도 불구하고利用하고 있는家口가 적었다. 이는貯蓄市場調査(1984, p24)의結果와 거의 비슷하게 나타났다.

이상과 같이貯蓄行動에 관한事項을要約하면貯蓄手段選擇時男便이決定하는 경우가一般的으로 적은 반면에主婦가決定하는 경우는 상대적으로 많았으며家計에서利用하는貯蓄手段이 지나치게銀行에 편중되고 있다. 그리고大學教育期에 있는主婦와所得30만원이하와中卒이하 및 일용근로자집단에서는 특히主婦의決定이 많고契와銀行貯蓄에 주로 의존하고 있으며第2金融圈의利用率이 낮았다. 따라서貯蓄手段의決定權을 가지고 있는主婦들을對象으로他貯蓄商品에比하여收益성이 높은第2金融機關에 대한教育 및 弘報를 적극적으로 할 것을 권장한다.

2) 貯蓄商品에 對한 認知度

合理的인貯蓄行動을 하기 위해서는市中에나와있는貯蓄商品의特性和長·短點을把握할 수 있어야 한다. 따라서本研究에서는貯蓄商品에 대한認知度を調査하기 위해貯蓄商品의種類,稅制上的優待制度,貯蓄商品의加入條件 그리고第2金融機關에 대한 기본적인知識을 중심으로20問項을作成하였다. 그結果認知度の全體平均點數가13/35(37/100)點으로 비교적 낮았으며全調査對象者の最高28點과最低3點 사이를3區間으로 묶어 살펴본結果(表2),中位集團이61.7%로 가장 많았고下位集團이30.1%,上位集團이8.2%의 순으로 대체로認知도가中以下の水準이었다.

各變因간의關係에서는 모든變因과有意하게 나타났다. 즉,週期の段階가後期로 갈수록認知

도가 낮았는데($P < 0.1$) 이는表1-3에서모듯이週期の段階가後期로 갈수록契를 하거나不動産을保有하는경향이 많고 또貯蓄率이 낮다는研究結果(金光錫: 1975, pp81~91, 裴茂基: 1978, p176, 朴在潤: 1978, p206)들에 비추어볼 때有意할事項이라 하겠다.

學歷別로 보면學歷이 높을수록認知도가 높았는데($p < 0.01$) 이것은學歷의 높을수록制度金融貯蓄을 다양하게利用하는 경향이 많고(貯蓄市場調査, 1984, p22)探索的으로思考하여合理的인意思決定을 하므로(정용선, 1984, p166)認知도가 높게 나타난 것으로 생각된다.

職業에서는 일용근로자집단에서認知도가 상당히 낮았는데($p < .001$) 이集團은여유자금이 적어貯蓄率이 낮을 뿐만 아니라(貯蓄市場調査, 1984, p66)貯蓄手段으로 주로銀行과契를利用하기 때문인 것으로 思料된다(表1-3 參照). 所得別로 보면所得이 높을수록認知도가 높았는데($p < .001$) 이것 역시制度金融利用率 및貯蓄率과 관련이 있는 것으로 解析된다.

이상과 같이全體的으로貯蓄商品에 대한認知도는 상당히 낮으므로貯蓄商品에 대한知識과判斷力을 함양해 주기 위한消費者教育和적극적인弘報의強化가 절실히要求되는 바이다.

3) 貯蓄商品에 對한 關心度

無形의商品인貯蓄商品은購買時理性的으로選擇해야 하므로 이것에 대한知識이 필요하다. 따라서知識을習得하기 위해主婦의 끊임없는情報探索이 중요하므로本研究에서는貯蓄商品에對한關心度도調査하였는데(表3) 그結果關心度の全體平均點數는28/40(70/100)點으로關心도는 상당히 높았다. 그리고最低點(13)과最高點(40) 사이를3區間으로 묶어서 나누어본結果,中位集團이55.9%로 가장 많았고上位集團이34.4%,下位集團이9.7%의 순으로 나타나關心도는認知도와는 달리中以上の水準이었다.

有意度檢證結果,學歷과職業에서만 각각 $p < .01$ 水準에서有意하게 나타났는데變因別로 보

表 2 貯蓄商品에 對한 認識度

구 분		상 (28~19 점)		중 (18~11 점)		하 (10~3 점)		계 (35 점)			비 고
		f	(%)	f	(%)	f	(%)	f	%	\bar{X}	
가정 생활 주기	미취학아동기(I)	10	(9.8)	67	(65.7)	25	(24.5)	102		13.54	F = 4.56 df = 4/387 P < .01
	초등 교육기(II)	9	(15.3)	36	(61.0)	14	(23.7)	59		13.95	
	고등 교육기(III)	9	(8.3)	67	(61.5)	33	(30.3)	109		12.23	
	대학교육기(IV)	3	(3.7)	49	(60.5)	29	(35.8)	81		11. 9	
	축 소 기(V)	1	(2.4)	23	(56.1)	17	(41.5)	41		11.46	
계		32	(8.2)	242	(61.7)	118	(30.1)	392	100.0	12.69	
학 력	중 졸 이 하	1	(1.6)	34	(54.0)	28	(44.4)	63		10.95	F = 13.10 df = 2/389 P < .001
	고 졸	11	(5.8)	119	(62.3)	61	(31.9)	191		12.37	
	대 졸 이 상	20	(14.5)	89	(64.5)	29	(21.0)	138		13. 9	
	계	32	(8.2)	242	(61.7)	118	(30.1)	392	100.0	12.69	
직 업	전문직종사자(I)	3	(13.9)	42	(61.8)	17	(25.0)	68		13.15	F = 7.98 df = 4/387 P < .001
	봉급생활자(II)	19	(10.4)	118	(64.8)	45	(24.7)	182		13.51	
	자 영 업 자(III)	2	(2.0)	62	(62.6)	35	(35.4)	99		11.81	
	일용근로자(IV)	0	(0.0)	7	(41.2)	10	(58.8)	17		8.76	
	기 타(V)	2	(7.7)	13	(50.0)	11	(42.3)	26		11.62	
계		32	(8.2)	242	(61.7)	118	(30.1)	392	100.0	12.69	
월 평 관 소 득 (만 원)	30 이 하	1	(3.2)	14	(45.2)	16	(51.6)	31		10.45	F = 4.79 df = 4/387 P < .001
	31~50 이 하	7	(5.9)	72	(61.0)	39	(33.1)	118		12.28	
	51~70 이 하	7	(7.4)	62	(65.3)	26	(27.4)	95		12.87	
	71~90 이 하	10	(17.9)	37	(66.1)	9	(16.1)	56		14.23	
	91 이 상	7	(7.6)	57	(62.0)	28	(30.4)	92		12.84	
	계	32	(8.2)	242	(61.7)	118	(30.1)	392	100.0	12.69	

면 學歷이 높을수록 關心度가 높았는데 國民經濟生活意識調查(1981, p162)에 의하면 教育水準이 높을수록 經濟政策에 대해 理解·關心度가 높았고 朴鍾福(1982, p70)의 研究結果도 主婦의 學歷이 높을수록 經濟에 관한 關心이 많고 經濟書籍이나 專門雜誌를 구독한다는 것에 비추어 볼 때 이와같은 結果는 타당한 것이라 생각된다.

職業에서는 전문직과 봉급생활자의 集團에서 關心度가 상당히 높은 편이었고 일용근로자도 貯蓄商品知識에 비해 關心度는 상당히 높았다. 이와같은 사실들은 非合理的인 貯蓄行動을 誘發하는 동시에 貯蓄手段選擇 後 不滿足感을 줄 것이라고 思料되며 따라서 적극적인 弘報와 教育이 要望된다.

表 3.貯蓄商品에 대한 關心度

구분	구분 정도	상 (40~31 점)		중 (30~22 점)		하 (21~13 점)		계			비 고
		f	(%)	f	(%)	f	(%)	f	%	X	
가정생활주기	미취학아동기	39	(38.2)	52	(51.0)	11	(10.8)	102		28.39	F = 1.85 df = 4/387 P > .05
	초등교육기	19	(32.2)	37	(62.7)	3	(5.1)	59		28.07	
	고등교육기	42	(38.5)	60	(55.0)	7	(6.4)	109		28.70	
	대학교육기	23	(28.4)	48	(59.3)	10	(12.3)	81		27.12	
	축소기	12	(29.3)	22	(53.7)	7	(7.1)	41		26.70	
	계	135	(34.4)	219	(55.9)	38	(9.7)	392	100.0	27.99	
학력	중졸이하	13	(20.6)	39	(61.9)	11	(17.5)	63		26.02	F = 6.06 df = 2/389 P > .01
	고졸	69	(36.1)	107	(56.0)	15	(7.9)	191		28.14	
	대졸이상	53	(38.4)	73	(52.9)	12	(8.7)	138		28.70	
	계	135	(34.4)	219	(55.9)	38	(9.7)	392	100.0	27.99	
직업	전문직종사자	29	(42.6)	36	(52.9)	3	(4.4)	68		29.29	F = 4.53 df = 4/387 P > .01
	봉급생활자	69	(37.9)	101	(55.5)	12	(6.6)	182		28.55	
	자영업자	38	(28.3)	59	(59.6)	12	(12.1)	99		26.98	
	일용근로자	5	(29.4)	9	(52.9)	3	(17.6)	17		26.53	
	기타	4	(15.4)	14	(53.8)	8	(30.8)	26		25.50	
	계	135	(34.4)	219	(55.9)	38	(9.7)	392	100.0	27.99	
월평균관소특	30이하	10	(32.3)	17	(54.8)	4	(12.9)	31		27.30	F = 0.80 df = 4/387 P > .05
	31~50이하	41	(34.7)	66	(55.9)	11	(9.3)	118		27.97	
	51~70이하	29	(30.5)	60	(63.2)	6	(6.3)	95		28.12	
	71~90이하	28	(41.9)	28	(50.0)	5	(8.9)	56		28.95	
	91이상	32	(34.8)	48	(52.2)	12	(13.0)	92		27.50	
	계	135	(34.4)	219	(55.9)	38	(9.7)	392	100.0	27.99	

表 4. 貯蓄商品에 關한 情報源

구분	T.V 리디오		라디오		신문		전문지, 상수상업원		교양잡지, 장연회		선분		반상회		남편		친구, 이웃, 친척		학교에서 배운것		기타		계	
	f	%*	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%		
가	미취학아동기	43 (3)	42.2	83 (1)	81.4	22 (6)	21.6	20 (7)	19.6	1 (10)	1.0	53 (2)	52.0	0 (11)	0.0	28 (5)	27.5	40 (4)	39.2	11 (8)	10.8	5 (9)	4.9	306
정	초등교육기	30 (3)**	50.8	46 (1)	78.0	7 (7)	11.9	14 (5)	23.7	2 (9)	3.4	33 (2)	55.9	0 (11)	0.0	14 (5)	23.7	27 (4)	45.8	1 (10)	1.7	3 (8)	5.1	177
생	고등교육기	64 (2)	58.7	82 (1)	75.2	17 (7)	15.6	26 (5)	23.9	4 (11)	3.7	46 (3)	42.2	4 (11)	3.7	25 (6)	22.9	40 (4)	36.7	9 (8)	8.3	9 (8)	8.3	326
활	대한교육기	56 (2)	69.1	60 (1)	74.1	11 (7)	13.6	16 (6)	19.8	3 (11)	3.7	26 (4)	32.1	3 (10)	3.7	20 (5)	24.7	39 (3)	48.1	6 (8)	7.4	4 (9)	4.9	244
주	추 소 기	26 (2)	63.4	31 (1)	75.6	8 (5)	19.5	8 (5)	19.5	3 (8)	7.3	15 (4)	36.6	1 (11)	2.4	8 (5)	19.5	18 (3)	43.9	3 (8)	7.3	2 (10)	4.9	123
기	계	219 (2)	55.9	302 (1)	77.0	65 (7)	16.6	84 (6)	21.4	13 (10)	3.3	173 (3)	44.1	8 (11)	2.0	95 (5)	24.2	164 (4)	41.8	30 (8)	7.7	23 (9)	5.9	1,176
학	증 줄 이 하	50 (1)	79.4	45 (2)	71.4	8 (6)	12.7	8 (6)	12.7	2 (9)	3.2	12 (5)	19.0	2 (9)	3.2	15 (4)	23.8	39 (3)	61.9	2 (9)	3.2	5 (8)	7.9	188
	고	108 (2)	56.5	146 (1)	76.4	31 (7)	16.2	39 (6)	20.4	7 (9)	3.7	88 (3)	46.1	5 (11)	2.6	49 (5)	25.7	77 (4)	40.3	18 (8)	9.4	6 (10)	3.1	574
	대	61 (3)	44.2	111 (1)	80.4	26 (7)	18.8	37 (5)	26.8	4 (10)	2.9	73 (2)	52.9	1 (11)	0.7	31 (6)	22.5	48 (4)	34.8	10 (9)	7.2	12 (8)	8.7	414
	계	219 (2)	55.9	302 (1)	77.0	65 (7)	16.6	84 (6)	21.4	13 (10)	3.3	173 (3)	44.1	8 (11)	2.0	95 (5)	24.2	164 (4)	41.8	30 (8)	7.7	23 (9)	5.9	1,176
직	전문직종사자	32 (3)	47.1	53 (1)	77.9	11 (7)	16.2	20 (5)	29.4	1 (10)	1.5	38 (2)	55.9	0 (11)	0.0	16 (6)	23.5	24 (4)	35.8	6 (8)	8.8	3 (9)	4.4	204
	봉급생활자	87 (3)	47.8	150 (1)	82.4	35 (6)	19.2	33 (7)	18.1	5 (9)	2.7	91 (2)	50.0	1 (11)	0.5	49 (5)	26.9	73 (4)	40.1	11 (8)	6.0	10 (10)	5.5	545
	자영업자	69 (2)	69.7	70 (1)	70.7	17 (7)	17.2	19 (6)	19.2	5 (10)	5.1	30 (4)	30.3	5 (10)	5.1	21 (5)	21.2	47 (3)	47.5	9 (8)	9.1	6 (9)	6.1	288
	일용근로자	11 (2)	64.7	12 (1)	70.6	2 (7)	11.8	3 (5)	17.6	1 (10)	5.9	4 (4)	23.5	2 (7)	11.8	3 (5)	17.6	10 (3)	58.8	1 (10)	5.9	2 (7)	11.8	51
	기	20 (1)	76.9	17 (2)	65.4	0 (10)	0.0	9 (5)	34.6	1 (9)	3.8	10 (3)	38.5	0 (10)	0.0	6 (6)	23.1	10 (3)	38.5	3 (7)	11.5	2 (8)	7.7	78
	계	219 (2)	55.9	302 (1)	77.0	65 (7)	16.6	84 (6)	21.4	13 (10)	3.3	173 (3)	44.1	8 (11)	2.0	95 (5)	24.2	164 (4)	41.8	30 (8)	7.7	23 (9)	5.9	1,176
연	30 이 하	24 (1)	77.4	22 (2)	71.0	2 (8)	6.5	7 (4)	22.6	1 (11)	3.2	6 (6)	19.6	2 (8)	6.5	7 (4)	22.6	16 (3)	51.6	2 (8)	6.5	4 (7)	12.9	93
	31~50 이 하	68 (2)	57.6	87 (1)	73.7	21 (6)	17.8	21 (6)	17.8	1 (11)	0.8	49 (4)	41.5	2 (10)	1.7	32 (5)	27.1	53 (3)	44.9	11 (8)	9.3	7 (9)	5.9	362
	51~71 이 하	48 (2)	50.5	75 (1)	78.9	20 (7)	21.1	21 (6)	22.1	3 (10)	3.2	45 (3)	47.4	2 (11)	2.0	22 (5)	23.2	38 (4)	40.0	8 (8)	8.4	4 (9)	4.2	286
	71~90 이 하	27 (3)	48.2	48 (1)	85.7	6 (7)	10.7	15 (5)	26.8	3 (9)	5.4	33 (2)	58.9	1 (11)	1.8	10 (6)	17.9	20 (4)	35.7	2 (10)	3.6	4 (8)	7.1	169
	91 이 상	52 (2)	56.5	70 (1)	76.1	16 (7)	17.4	20 (6)	21.7	5 (9)	5.4	40 (3)	43.5	1 (11)	1.1	24 (5)	26.1	37 (4)	40.2	7 (8)	7.6	4 (10)	4.3	276
계	219 (2)	55.9	302 (1)	77.0	65 (7)	16.6	84 (6)	21.4	13 (10)	3.3	173 (3)	44.1	8 (11)	2.0	95 (5)	24.2	164 (4)	41.8	30 (8)	7.7	23 (9)	5.9	1,176	

* 각 문항당 집단별 전체응답자수를 100%로 산출한 것임.

** () 안의 숫자는 각 집단에서의 순위를 말함.

4) 貯蓄商品에 대한 認知도와 關心도와의 相關關係

貯蓄商品에 대한 認知도와 關心度 間에는 어떠한 關係가 있는가를 糾明하기 위해 Pearson의 積률상관계수를 구했는데 그 結果 相關係數는 .34로 $p < .001$ 水準에서 有意한 正의 相關關係가 있었다. 즉, 認知도가 높으면 關心度も 높고 또한 關心도가 높으면 따라서 認知도도 높다고 解析되어진다. 따라서 主婦는 合理的인 意思決定 즉 合理的인 貯蓄行動을 위해 스스로 貯蓄商品에 대한 關心을 가져 知識을 넓혀야 한다.

5) 貯蓄商品에 關한 情報

(1) 貯蓄商品에 關한 情報源;

貯蓄商品에 關한 知識을 주로 어디서 얻고 있는지 그 出處를 調査하기 위해 주어진 問項에서 3개를 擇하게하여 그 頻度로 順位를 結果는 表 4와 같다.

즉, 主婦들은 팜플렛, TV·라디오, 신문, 친구·친척·이웃등을 통해서 貯蓄商品에 關한 知識을 주로 習得하고 있으며 반상회나 과거 학교에서 배운 것을 통해 얻고 있는 主婦는 극소수에 불과했는데 이는 백설희(1983, p58) 研究結果와 類似하였다.

變因과의 關係를 본 結果 팜플렛은 全階層에 대한 主情報源이었으나 中卒以下, 30만원以下, 기타직에서는 TV와 라디오가 팜플렛보다 더 중요한 情報源이었다. 新聞은 生活週期の 未就學 兒童期와 初等 教育期, 大卒以上, 전문직종사자와 봉급생활자, 71-90만원이하의 階層에서 더 密接한 반면 그 외의 階層에서는 新聞보다 TV·라디오에 더 密接하였는데 사실 效果적인 弘報手段이 學歷이 낮을수록 TV·라디오이고 學歷이 높을수록 新聞과 안내 팜플렛이라고 應答한 貯蓄市場調査(1984, p105)의 結果와 일치하였다.

이상과 같이 팜플렛과 신문·라디오·잡지 등 대중매체 즉, 弘報의 影響力이 매우 크고 依存度가 높음을 再認識할 수 있으며 따라서 마스크

를 통해서 貯蓄商品에 關한 教育 및 弘報를 한다면 年齡이 많고 또한 教育水準이 낮은 主婦들에게 까지 좋은 길잡이가 될 것으로 생각된다.

(2) 貯蓄商品弘報에 대한 認識;

앞에서 언급한 바와 같이 貯蓄商品에 關한 知識은 주로 弘報媒體를 통해서 얻고 있었다. 따라서 現行 弘報에 대한 全般的인 內容을 調査하였으며 그 結果는 다음과 같다.

① 貯蓄商品弘報의 必要性

貯蓄商品弘報의 필요성에 대한 認識程度를 調査한 結果, 매우 필요하다가 32.1% 필요하다가 52.6%로서 대부분 모든 主婦들이 弘報의 必要性을 가지고 있었다. 따라서 弘報活動이 主婦들의 認識을 바꾸어 주는데 상당한 寄與를 하며 또한 貯蓄商品의 情報源으로서 확고한 자리를 차지하고 있음을 알 수 있으므로 貯蓄商品에 대한 弘報活動은 어떤 形態로든 活性化되어야 할 것으로 생각된다. 弘報가 情報傳達이라는 未來의 機能을 다하여 그 情報의 量과 質을 높여 갈 때 合理的인 貯蓄行動을 할 수 있는 것이다. 有意度 檢證 結果 모든 變因과는 無關하였다.

② 貯蓄商品弘報의 情報傳達程度 (表 5-1)

貯蓄商品弘報가 貯蓄商品의 內容·特徵등을 충분히 설명하고 있는가 즉, 自身이 알고자 하는 것이 나타나 있는가를 調査한 結果, 否定이 37.5% 肯定이 23.4%로서 情報가 충분히 傳達되지 못하고 있음을 알 수 있었다. 有意度 檢證 結果, 學歷과 職業은 $p < .05$, 所得은 $p < .001$ 水準에서 有意한 差가 있었다.

學歷別로 보면 學歷이 낮을수록 弘報傳達程度에 대해 더욱 더 否定的이었는데 이는 學歷이 낮을수록 情報를 스스로 解讀할 能力이 없고 理解力도 不足하기 때문에 오는 結果로 思料된다. 職業別로는 거의 비슷한 分布로 否定的인 反應을 보였으나 일용근로자 階層에서는 47.0%로 情報傳達이 되지 않고 있었다. 所得變因에서는 50만원이하와 91만원이상의 階層에서 否定的인 傾向

表 5-1. 貯蓄商品弘報의 情報傳達程度

구분	구분 정도	매우그렇다		그렇다		보통		그렇지않다		전혀그렇지않다		계		비고
		f	(%)	f	(%)	f	(%)	f	(%)	f	(%)	f	(%)	
학 력	종 출 이 하	0	(0.0)	8	(12.7)	20	(31.7)	31	(49.2)	4	(6.3)	63	X ² = 18.73 df = 8 P < .05	
	고 출 이 상	3	(1.6)	43	(22.5)	81	(42.4)	62	(32.5)	2	(1.0)	191		
	대 출 이 상	3	(2.2)	35	(25.4)	52	(37.7)	47	(34.1)	1	(0.7)	138		
	계	6	(1.5)	86	(21.9)	153	(39.0)	140	(35.7)	7	(1.8)	392	(100.0)	
직 업	전문직종사자	1	(1.5)	18	(26.5)	25	(36.8)	24	(35.3)	0	(0.0)	68	X ² = 29.49 df = 16 P < .05	
	봉급생활자	4	(2.2)	37	(20.3)	72	(39.6)	66	(36.3)	3	(1.6)	182		
	자영업자	1	(1.0)	23	(23.2)	39	(39.4)	35	(35.4)	1	(1.0)	99		
	일용근로자	0	(0.0)	2	(11.8)	7	(41.2)	5	(29.4)	3	(17.6)	17		
	기 타	0	(0.0)	6	(23.1)	10	(38.5)	10	(36.5)	0	(0.0)	26		
	계	6	(1.5)	86	(21.9)	153	(39.0)	140	(35.7)	7	(1.8)	392	(100.0)	
월 평 균 소 득 (만원)	30 이하	0	(0.0)	5	(16.1)	12	(38.7)	11	(35.5)	3	(9.7)	31	X ² = 39.85 df = 16 P < .001	
	31~50 이하	2	(1.7)	18	(15.3)	48	(40.7)	48	(40.7)	2	(1.7)	118		
	51~70 이하	4	(4.2)	19	(20.0)	48	(50.5)	24	(25.3)	0	(0.0)	95		
	71~90 이하	0	(0.0)	18	(32.1)	20	(35.7)	17	(30.4)	1	(1.8)	56		
	91 이상	0	(0.0)	26	(28.3)	25	(27.2)	40	(43.5)	1	(1.1)	92		
	계	6	(1.5)	86	(21.9)	153	(39.0)	140	(35.7)	7	(1.8)	392	(100.0)	

表 5-2. 貯蓄商品弘報의 理解度

구분	구분 정도	매우이해하기 쉽다		이해하기 쉽다		보통		좀 어렵다		매우어렵다		계	비고
		f	(%)	f	(%)	f	(%)	f	(%)	f	(%)		
학 력	중졸 이하	0	(0.0)	7	(11.1)	15	(23.8)	31	(49.2)	10	(15.9)	63	X ² = 60.48 df = 8 P < .001
	고졸	3	(1.6)	39	(20.4)	89	(46.6)	57	(29.8)	3	(1.6)	191	
	대졸 이상	3	(2.2)	39	(28.3)	65	(47.1)	31	(22.5)	0	(0.0)	138	
	계	6	(1.5)	85	(21.7)	169	(43.1)	119	(30.4)	13	(3.3)	392 (100.0)	
직 업	전문직종사자	3	(4.4)	14	(20.6)	30	(44.1)	21	(30.9)	0	(0.0)	68	X ² = 58.66 df = 16 P < .001
	봉급생활자	2	(1.1)	44	(24.2)	87	(47.8)	44	(24.2)	5	(2.7)	182	
	자영업자	1	(1.0)	20	(20.2)	38	(38.4)	38	(38.4)	2	(2.0)	99	
	일용근로자	0	(0.0)	0	(0.0)	3	(17.6)	9	(59.9)	5	(29.4)	17	
	기타	0	(0.0)	7	(26.9)	11	(42.3)	7	(26.9)	1	(3.8)	26	
	계	6	(1.5)	85	(21.7)	169	(43.1)	119	(30.4)	13	(3.3)	392 (100.0)	
월 평 균 수 액 (만원)	30 이하	0	(0.0)	4	(12.6)	8	(25.8)	14	(45.2)	5	(16.1)	31	X ² = 35.07 df = 16 P < .01
	31~50 이하	1	(0.8)	22	(18.6)	51	(43.2)	39	(33.1)	5	(4.2)	118	
	51~70 이하	1	(1.7)	28	(29.5)	44	(46.3)	21	(22.1)	1	(1.1)	95	
	70~90 이하	2	(3.6)	13	(23.2)	27	(48.2)	13	(23.2)	1	(1.8)	56	
	91 이상	2	(2.2)	18	(19.6)	39	(42.4)	32	(34.8)	1	(1.1)	92	
	계	6	(1.5)	85	(21.7)	169	(43.1)	119	(30.4)	13	(3.3)	392 (100.0)	

表 5-3. 貯蓄商品弘報의 接觸頻度

구분	구분	매우 그렇다		그렇다		보통		그렇지 않다		전혀 그렇지 않다		계	비교
		f	(%)	f	(%)	f	(%)	f	(%)	f	(%)		
학	중	0	(0.0)	2	(3.2)	18	(28.6)	38	(60.3)	5	(7.9)	63	χ ² = 19.18 df = 8 p < .001
	고	3	(1.6)	31	(16.2)	73	(38.2)	72	(37.7)	12	(6.3)	191	
	대	2	(1.4)	23	(16.7)	56	(40.6)	54	(39.1)	3	(2.2)	138	
직	계	5	(1.3)	56	(14.3)	147	(37.5)	161	(41.8)	20	(5.1)	392	χ ² = 36.89 df = 16 p < .001
	전문직종사자	3	(4.4)	14	(20.6)	19	(27.9)	29	(42.6)	3	(4.4)	68	
	공공성원자	2	(1.1)	25	(13.7)	74	(40.7)	73	(40.1)	8	(4.4)	182	
업	자영업자	0	(0.0)	14	(14.1)	38	(38.4)	44	(44.4)	3	(3.0)	99	χ ² = 36.89 df = 16 p < .001
	일용근로자	0	(0.0)	0	(0.0)	4	(23.5)	8	(47.1)	5	(29.4)	17	
	기타	0	(0.0)	3	(11.5)	12	(46.2)	10	(38.5)	1	(3.8)	26	
	계	5	(1.3)	56	(14.3)	147	(37.5)	164	(41.8)	20	(5.1)	392	

이었으나 51~90만원의 階層에서는 否定과 肯定이 비슷하였다.

③ 貯蓄商品弘報의 理解度 (表 5-2)

貯蓄商品의 弘報資料에 對한 主婦들의 理解水準을 調査한 結果, 肯定的인 反應이 23.2% 이었다. 대체로 主婦들에게 傳達되고 있는 弘報資料의 全體的인 內容이 어려운 편임을 알 수 있다. 이는 主婦들의 主情報源인 pamphlet이 숫자나 열식으로 되어있고 어려운 經濟用語를 使用하기 때문인 것으로 思料되며 따라서 貯蓄의 約款을 알아보기 쉽게 풀어서 기재하는 것이 좋을 듯하다.

有意度 檢證 結果, 學歷과 職業은 p < .001에서 所得은 p < .01水準에서 有意한 差가 있었는데 學歷에서는 學歷이 낮을수록 理解가 대단히 낮았으며 日用근로자 집단에서는 理解하기 쉽다고 한 主婦가 한 사람도 없는 것으로 보아 대부분이 이것을 어렵게 생각하고 있었다. 所得에서는 否定的인 反應이 30만원이하(61.3%)의 階層에서 가장 많았고 31~50만원이하, 90만원이상의 階層에서도 否定反應이 많았다.

이상의 結果에서 貯蓄商品弘報가 主婦들의 認識이나 理解에 積極的인 影響을 주고 있지 못하고 있으므로 主婦들이 쉽게 理解할 수 있는 弘報資料를 作成해야 하겠다. 김영준(1984, p38)도 貯蓄增大方案으로 貯蓄商品이나 서서비스를 弘報·廣告해야 하며 이러한 商品이나 서서비스를 紹介함에 있어서는 고객이 알아듣기 쉽도록 說明해야 한다고 主張했다.

④ 貯蓄商品弘報의 接觸頻度 (表 5-3)

主婦가 필요한 만큼 충분히 弘報를 접했는지를 調査한 結果 肯定이 15.6%, 否定이 46.9%로 나타나 主婦들은 弘報의 不足함을 느끼고 있었고 有意度 檢證 結果, 學歷, 職業은 p < .05, p < .01水準에서 有意하였다. 즉, 學歷이 낮을수록 특히 중졸 이하의 階層에서 弘報가 대단히 不足하다고 하였는데 이는 중졸이하의 主情報源은 TV·라디오와 이웃·친척 및 친지를 통해서 얻고 있을 뿐 그 外의 情報源 즉, 신문, 잡지, D·M 등을 利用하는

傾向이 적기 때문에 오는 結果로 思料된다. 職業에서는 日僱근로자 집단의 76.5%의 많은 主婦들이 弘報가 상당히 不足하다고 했으며 그 外의 집단에서는 거의 비슷한 分布로 否定的인 反應을 보였다.

이상과 같은 사실로 보아 弘報實施가 대체로 미약한 水準에 머물고 있음을 알 수 있고 따라서 적극적인 弘報의 強化가 期待되는 바이다.

V. 要約 및 提言

이상의 研究結果를 요약하면 다음과 같다.

1) 貯蓄商品에 대한 認知도는 全體 平均點數가 37/100點으로 비교적 낮은 水準이었고 週期的 段階가 後期로 갈수록($p < .01$), 學歷이 낮을수록($p < .001$), 所得이 적을수록($p < .001$) 그리고 日僱근로자 집단에서($p < .01$) 認知도가 낮았다.

2) 貯蓄商品에 대한 關心도는 全體 平均點數가 70/100點으로 상당히 높은 關心도를 보였으며 學歷이 높을수록($p < .01$), 전문직종사자와 봉급생활자 집단에서($p < .01$) 關心도가 높았다.

3) 貯蓄商品에 대한 認知도와 關心도 問에는 상당한 正의 相關關係가 있었으며($r = .34, p < .001$) 認知도가 높을수록 關心도도 높았다.

4) 貯蓄商品에 관한 主要 情報源은 팜플렛, TV 라디오, 신문, 친구·친척·이웃 등의 순으로서 弘報媒體를 통해 知識을 習得하고 있었고 「학교에서 배운 것」과 「반사회」는 情報源이 되지 못하였다.

5) 主婦들은 貯蓄商品弘報가 어렵고 不足하며 비교적 貯蓄商品의 內容·特徵등을 충분히 說明하지 못한다고 하였다.

이상의 結果로 合理的인 貯蓄行動을 위한 提言을 하면;

첫째, 關心도에 비해 認知도가 상당히 낮으므로 貯蓄機關에서는 主婦를 對象으로 弘報教育을 자주 실시해야 한다.

둘째, 主婦單獨으로 주로 貯蓄手段을 決定하는

主婦들은(대학교육기와 中소기, 中졸이하, 日僱근로자, 월소득 30만원이하의 集團) 貯蓄商品에 대해 關心은 많으나 知識이 不足하므로 대중매체 특히 TV와 라디오를 통해 적극적으로 弘報活動을 전개해야 한다.

셋째, 主婦들도 貯蓄商品에 關한 知識과 情報를 習得하기 위해 많은 관심을 가져야 하며 특히 非銀行貯蓄商品에도 關心을 가져 知識을 넓혀야 한다.

넷째, 貯蓄商品에 關한 弘報不足 및 弘報時 專門用語의 使用으로 主婦들이 貯蓄商品에 대해 잘 알지 못하므로 DM(Direct Mail), 婦女會 등을 통해 弘報活動을 強化하는 동시에 弘報活動時 主婦가 理解하기 쉬운 用語를 使用해야 한다.

REFERENCES

- 1) 經濟企劃院: 韓國統計月報, 제 27 권, 제 9 호, 1985, 9.
- 2) 韓國銀行: 家計金融利用實態調查報告書, 1984.
- 3) 金光錫: 韓國家計의 貯蓄行態, 韓國開發研究院 研究叢書, 제 4 집, 서울: 韓國開發研究院, 1975.
- 4) 金光洙: 銀行의 마케팅戰略, 부산대논집, 제 47 호 1983, 12.
- 5) 金廉柱·朴英哲: 韓國經濟와 金融, 傳英社, 1984.
- 6) 김영준: 은행광고 무엇을 말할 것인가, 금융 369 호, 전국은행협회, 1984, 12.
- 7) 동서증권기획실: 저축습관조사결과, 1985.
- 8) 매일경제신문: 주부들 증권투자너무 모른다. 1985, 9, 3.
- 9) 朴東奎: 貯蓄論集, 열매문고, 제 3 집, 서울: 저축추진중앙위원회, 1977.
- 10) 朴鍾福: 서울시 主婦들의 家計管理에 對한 態度研究, 建國大學校 大學院 碩士學位論文, 1982.
- 11) 朴惠敬: 우리나라 家計에서의 消費行態와 貯蓄에 對한 實態調查研究, 調查月報(國民銀行) 제 13 호, 1981 11.
- 12) 朴在潤: 韓國家計의 金融意識, 한국일보, 1982. 6.
- 13) 朴在潤: 서울非勤勞者家計의 貯蓄行態, 서울대 경제논집, 17 권 2 호, 1978.

-
- 14) 박희주 : 가정생활에서의 주부의 의사결정에 관한 연구, 이대석사학위논문, 1979.
- 15) 裴茂基 : 서울勤勞者家計의 貯蓄行態, 經濟論集 제 17권2 호, 1978.
- 16) 백설희 : 都市家計의 貯蓄行動에 관한 研究, 梨大 大學院 碩士學位論文, 1983.
- 17) 宋榮珠 : 서울市 主婦들의 貯蓄에 對한 態도와 貯蓄行動에 관한 研究, 서울大學校 大學院 碩士學位論文, 1981.
- 18) 柳東根 : 促進戰略論, 敎文社, 1981.
- 19) 尹正吉 : PR 論, 건국대학교 출판부, 1983.
- 20) 尹嬉重 : PR 論, 이화여자대학교 출판부, 1977.
- 21) 이갑섭 : 貨幣金融論, 실학사, 1977.
- 22) 李貞珩 : 家庭管理成就에 관한 研究, 淑明女大 大學院 博士學位論文, 1980.
- 23) 張明郁 : 家庭管理學, 敎文社, 1976.
- 24) 저축추진중앙위원회 : 내일을 위한 생활설계, 1985. 8.
- 25) 저축추진중앙위원회 : 국민경제생활의식조사, 1981.
- 26) 정용선 : 家計運用 實態調查, 대한가정학회지, 제 22 권4호, 1984.
- 27) 蔡貞淑 : 主婦들의 貯蓄行態에 관한 研究, 韓社專門大 論文集 제 5집, 1980.
- 28) 韓國銀行貯蓄部 : 貯蓄市場調查, 1984.
- 29) _____ : 貯蓄總覽, 1983.
- 30) 黃鉉旭 : 주요생활용품에 대한 도사가구의 구매의사 결정에 관한 연구, 고대경영대학원 석사학위논문, 1982.
- 31) Paolucci, Beatrice Olive A Hall, Nancy Axinn : Family Decision Making; An Ecosystem Approach, John Willey & Sons, Inc, 1977.
- 32) Kline, David: Rural People's Decision-Making ; A Research Need, Integrated Communication ed. (East-west Center, Honolulu; Hawaii), 1974.
- 33) Punj Girish N Richard Staelin: A Model of Consumer Information Search Behavior for New Automobiles, *Journal of Consumer Research*, Vol. 9, No. 2, March, 1983.
-