

# 현재와 미래의 신용카드사용의 의사결정에 따른 가정특성에 관한 비교연구\*

## A Comparative Study on Characteristics of Household Groups Depending on Decision-making of Current and Planned Credit Card Use

경희대학교 가정대학 가정관리학과

시간강사 : 김 정 훈

*Dept. of Home Management*

*College of Home Economics*

*Kyung Hee University*

*Instructor : Jung Hoon Kim*

### 목 차

I. 서 론	4. 가설설정
1. 연구목적	IV. 연구결과
2. 용어의 정의	1. 연구대상의 일반적 특성
II. 선행연구의 고찰	2. 가정의 인구통계학적 특성
1. 가정의 인구통계학적 특성	3. 가계관리행동의 차이
2. 가계관리 및 인지된 경제적 복지	4. 가정경제의 복지상태 인지도의 차이
3. 신용카드에 대한 태도	5. 신용카드에 대한 태도의 차이
III. 연구방법	V. 결론 및 논의
1. 연구대상	참고문헌
2. 측정도구 및 자료조사	
3. 자료분석	

### = ABSTRACT =

The present study investigated characteristics of Korean households in the expanding stage of the family life cycle depending on decision-making of current and planned credit card use. Households

\*본 논문은 미국 오레곤주립대학교 대학원에 제출된 필자의 박사학위 논문(1989)의 일부를 수정·보완한 것이며, 따라서 선행연구고찰은 미국내 발표된 연구들에 한하였다.

which were selected for this study had at least one dependent child enrolled in primary, middle, or high school, 1988.

Regarding current and planned credit card use, credit card holder (n=379) and non-holder (n=259) households and continuous (n=331) and discontinuous (n=47) credit card holder households were compared. Comparisons were performed by t-test, one-way ANOVA, and X<sup>2</sup>-test. Related factors were households' demographic characteristics, financial management behavior, perceived financial well-being, and attitudes toward credit cards.

Findings indicated that holder households tended to be younger, better educated, white-collar workers, and of a higher economic status than non-holders. In comparison to non-holder households, credit card holder households had more favorable attitudes toward credit cards, reported more financial management practices, experienced less financial unbalance, and were more satisfied with their household finances.

Compared to discontinuous credit card holder households, continuous card holder households tended to be larger, have better educated wives and husbands, and have husbands who were white-collar workers. They were more likely to have higher average monthly income than discontinuous holder households. Continuous card holder households also had more favorable attitudes toward credit cards, and more strongly believed and expected financial improvement of their households, compared to discontinuous card holder households.

## I. 서 론

신용카드(credit card)는 현대사회에서 소비자들 사이에서 가장 일반적이고, 가장 빨리 확산·사용되어온 소비자신용(consumer credit)의 하나로서, 그것의 사용이 개개소비자나 가정에 부정적인 결과를 가져올 수 있음에도 불구하고, 많은 경우에 소비단위의 경제력(구매력을 포함하여)을 증대시킬 수 있는 중요한 수단으로 인정되고 있다(Eastwood 1975; Eastwood 1985). 그러나 한편 현재의 신용카드 사용에 요구되는 지불책임이행은 미래 가치분소득의 감소를 가져옴으로써 가정에 경제적 어려움을 가져올 수도 있어 장기적 가계관리 측면에서 가정의 올바른, 이성적 의사결정이 요구되고 있다.

신용카드가 국내에 최초로 발급된 1969년이래, 특히 80년대 중반이후 우리나라 소비자들의 신용카드 사용은 급속히 증가하여 왔다. 더 많은 소비자를 유치하고자하는 카드회사들의 경쟁결과로서의 이러한 증가는 우리나라 소비자들에게 신용카드를 이해시키고, 여러 가지 다양한 편리함과 경제적 유익성을 제공한 것이

사실이나, 일부 소비자들에게 과소비를 조장하는 결과를 가져온 것도 사실이다. 또한 카드사용의 장점을 강조한 나머지, 그의 부정적 영향을 간과하여 소비자의 카드 사용 및 관리에 있어서의 판단에 어려움을 남기고 있다.

우리나라 소비자들에게 있어서 신용카드의 사용은 보다 급속히 확산될 것으로 기대된다. 이러한 경향은 한국가정의 동질성에 큰 원인이 있을 것이며, 또한 한국경제의 안정성과 성장은 가계소득의 증대와 그로 인한 소비자들의 미래소득에 대한 낙관적 기대를 가져올 것이며, 현재 소비에 대한 욕구증대 역시 카드 사용의 증대를 가속화시킬 것으로 보인다.

그러나 카드사용의 전반적 증대와 개개 가정에서 카드사용이 중요한 역할을 할 것이라는 기대와 더불어, 이러한 경향이 각 가정에 있어 그 가정의 경제적 안정성에 미치는 카드사용의 영향에 대한 충분한 고려 없이 이루어짐으로써 나타나는 결과가 우려되는 바이다. 이러한 시점에서 한국가정의 신용카드 사용의 올바른 방향설정과 그에 대한 소비자교육 및 카운슬링 프로그램의 모색을 위한 기초자료 수집을 위하여 가

정경계의 복지향상의 총체적 입장에서 연구를 시행하고자 한다.

### 1. 연구목적

본 연구는 서울 확대기 가정의 신용카드 사용에 관련하여 카드사용가정과 비사용가정의 인구통계학적 특성, 가계관리행동, 가계 복지에 대한 인지도, 그리고 신용카드에 대한 태도에 있어서의 차이를 비교 연구하고자 하며, 카드사용가정의 미래 카드사용에 대한 의사결정에 따른 위 변수들의 차이를 비교 연구하고자 한다.

### 2. 용어의 정의

본 연구에서는 신용카드사용과 관련하여 연구가정들을 다음과 같이 분류하였다; 신용카드사용가정(Credit card holder households)은 현재 어떠한 종류이든지 1개이상의 신용카드를 사용하고 있는 가정을 말하며, 이는 다음의 두집단을 포함한다. 신용카드계속사용가정(continuous credit card holder households)은 내년에도 계속 신용카드를 사용하고자 하는 현재 신용카드를 사용하는 가정이다. 신용카드사용중지가정(discontinuous credit card holder households)는 현재 신용카드를 사용하고 있으나, 내년에는 모든 카드사용을 중지하고자 하는 가정을 말한다.

신용카드비사용가정(credit card non-holder households)은 현재 어떠한 종류의 신용카드도 전혀 사용하고 있지않은 가정을 말한다.

## II. 선행연구의 고찰

### 1. 가정의 인구통계학적 특성

지금껏 많은 연구들이 신용카드 사용자와 비사용자 또 그들 가정의 인구통계학적 특성에 대해 관심을 기울여 왔다. 이들 인구통계학적 변인들에는 다음과 같은 것들이 있다; 가구원수, 자녀수, 연령, 교육정도, 취업여부, 소득, 사회적 위치, 주거상태 및 지역, 그리고 가구주의 성별등.

가구주의 연령과 가족생활주기 단계의 관련하여서, Mandell(1972)은 자녀를 가진 젊은층의 가족이 다른

연령그룹보다 신용카드를 사용하는 경향이 있음을 밝혔다. Plummer(1971), McAlister와 Kinsey(1979)의 연구들은 은행신용카드 사용자들 중에는 중년층이 우세하다고 지적하였으며, Hirshman과 Goldstucker(1978)는 은행카드사용자들이 비사용자보다 연령이 높은 경향이 있다고 주장하였다.

신용카드 비사용자에 비해 카드사용자가 교육정도가 높다는 것은 여러 연구결과 증명되었으며(Awh, Waters 1974; Hirshman, Goldstucker 1978; McAlister, Kinsey 1979; Mandell 1972; Plummer 1971), 특히 Mandell(1972)는 소득과 관련하여 교육수준은 신용카드 사용의 중요한 결정요인으로 결론지었다.

직업은 소득과 더불어 신용카드 발급을 위한 주요 자격요건으로서, 이는 소득수준과 그 안정성과 관련되어 있을 뿐 아니라, 소비지출패턴이나 신용카드에 대한 수용성과 밀접한 생활양식과도 관련되어있다. 일반적으로 전문직 종사자들중에 신용카드 사용자들이 보다 많았으며(Plummer 1971), 화이트칼라 직업자들은 신용카드 발급자들에 의해 위험도가 낮게 분류되고 있다(McAlister, Kinsey 1979).

소득은 신용카드사용에 관한 연구에서 가장 많이 연구된 요인으로서, 소득수준이 높은 가정은 낮은 가정보다 신용카드를 사용하는 경향이 높았으며(Hirshman, Goldstucker 1978; Mandell 1972; Martell, Fits 1981; Plummer 1971), 이들은 보다 적극적인 카드사용자로서 분류되고 있다(Awh, Waters 1974).

### 2. 가계관리 및 인지된 경제적 복지

카드사용자와 비사용자의 가계관리 행동이나 그들의 가정경제적 복지상태에 대한 인지정도에 대한 직접적인 관계의 연구는 발견되지 않았다. 그러나 신용카드가 금전관리의 한 수단(a money management tool) (Kinsey, Lane 1978)이며, 기간간 의사결정(intertemporal decision-making)(Eastwood 1985)이라는 특성과 관련하여 가정의 가계관리 및 가정복지의 인지상태와의 관계는 간과될 수 없다.

가계관리행동과 관련하여 몇몇의 연구들은 신용카드사용을 가정의 가계관리행동의 한 변수로서 연구하였고(Hall, 1978; Mueller 1983; Samuels 1976), 소비자신용, 낙관적인 가정경제 상태에 대한 기대감, 그

리고 가정경제에 대한 현재의 만족감간의 긍정적 관계는 여러연구에 의해 밝혀져 왔다(Heck 1982; Hendricks, Youmans Keller 1973; Kinsey, Lane 1978; Mueller 1983).

### 3. 신용카드에 대한 태도

신용카드의 사용은 소비자의 신용카드에 대한 태도에 따라 달리질 수 있으며, 여러 연구결과들은 신용카드에 대한 태도와 인구통계학적 변수, 그리고 실제 카드사용의 관계를 지적하였다. Plummer(1971)는 신용카드에 대한 소비자들의 첫반응은 현금의 만족할만한 대체물이라고 하는 신용카드의 편리함이라고 하였다. 한편 Mandell(1972)의 연구에서 신용카드 사용자들은 신용카드를 거래수단으로서 보다 빛을 질 수 있는, 즉 현금없이 물건을 구입하고, 후에 지불할 수 있는 것으로 생각하고 있었다. Slocum과 Mathews(1970)의 연구는 소득수준이 높은 사람들이 낮은 사람들보다 신용카드에 대해 더 호의적인 태도를 갖고 있음을 지적하였고, Awh와 Waters(1974)는 신용카드에 대해 호의적인 태도를 가진 사람들이 비호의적인 사람들보다 적극적으로 카드를 사용하며, 신용카드 사용자들의 비호의적인 태도는 그들이 신용카드가 지나친 소비를 가져오게 한다는 두려움에서 기인한다는 것을 발견하였다.

## III. 연구방법

### 1. 연구대상

본 연구는 서울시 거주 의 확대기 가정, 즉 1988년 현재 초·중·고등학교에 다니는 자녀가 한명이상인 가정을 그 대상으로 하였다.

### 2. 측정도구 및 자료조사

본 연구의 질문지는 지금까지 미국에서 실행된 연구에 기초하여, 본 연구자에 의해 개발되었으며, 한국 가정을 대상으로 할 것을 고려하였으나, 최초에는 영어로 디자인된 후, 한국어로 번역 사용하였다.

자료조사를 위한 질문지는 1988년 6월 13일~6월 15일에 선택된 서울시 초·중·고등학교의 학부모에게

학생을 통하여 배부되었으며, 같은 달 25일~30일에 걸쳐 회수되었다. 총 회수된 질문지는 672부로서 회수율 84%를 보였다. 이중 부실기재로 판단된 22부를 제외한 650부가 분석자료로 이용되었다.

### 3. 자료분석

연구자료는 'Statgraphics' statistical software package를 사용하여 통계처리 분석되었다. 변수측정을 위한 보다 적절한 문항들을 선택하기위해 관련문항들은 상관관계를 이용하였고, 각 변수는 변수와 관련된 개개문항들의 정수의 합으로 측정되었다. 이를 위해 문항이 무응답일 경우는 전체표본의 해당문항의 평균 점수로 대체되었다. 카드사용가정과 비사용가정, 계속 사용가정과 사용중지가정의 비교를 위해 분포수 %, 평균 및 표준편차에 대한 정보가 제공되었으며, t-test,  $\chi^2$ -test와 one way ANOVA가 적용되었다. 유의수준은  $p < .10$ 으로 하였다.

### 4. 가설설정

가설 1: 가정의 인구통계학적 특성에 있어서 카드 사용가정과 비사용가정간(Ho 1.1), 카드계속사용가정과 사용중지가정간(Ho 1.2) 유의한 차이가 없을 것이다.

가설 2: 가정의 가계관리행동에 있어서 카드사용가정과 비사용가정간(Ho 2.1), 카드계속사용가정과 사용중지가정간(Ho 2.2) 유의한 차이가 없을 것이다.

가설 3: 가정이 인지하는 경제적 복지생활상태에는 카드사용가정과 비사용가정간(Ho 3.1), 카드계속사용가정과 사용중지가정간(Ho 3.2) 유의한 차이가 없을 것이다.

가설 4: 신용카드에 대한 태도에 있어 카드사용가정과 비사용가정간(Ho 4.1), 카드계속사용가정과 사용중지가정간(Ho 4.2) 유의한 차이가 없을 것이다.

## IV. 연구결과

### 1. 연구대상의 일반적 특성

본 연구의 약 60%의 가정이 현재 신용카드를 사용하고 있었으며, 40%의 가정은 현재 어떠한 종류의

카드도 갖고 있지 않았다. 또한 현재 신용카드를 갖고 있는 가정중 87.3%가 다음해에는 계속 카드를 사용하겠다고 응답하였으며(카드계속사용가정), 12.4%는 다음해에도 그들이 현재 가진 카드중 어느것도 사용하지 않겠다(카드사용중지가정)고 응답하였다. 현재의 신용카드 사용 및 그계획에 따른 이들 네집단 가정들의 가정특성, 가계관리행동, 가정경제의 복지상태에 대한 인지도, 신용카드에 대한 태도는 표 1, 2, 3, 4에서 보이는 바와 같다.

2. 가정의 인구통계학적 특성의 차이(가설 1)

영가설 1.1(Ho 1.1)의 검증결과, 부인과 남편 모두의 경우 연령, 교육수준과 직업, 가정의 월평균소득 및 재산정도에 있어서 두집단간에 유의한 차이가 나타났다(표 5). 따라서 표 1, 2, 3에서 보는 바와같이 카드

사용가정은 비사용가정과 비교할때 연령이 낮고, 교육수준이 높으며, 화이트 칼라 직종에 종사하며(부인과 남편 모두), 가정의 경제수준이 보다 높은 경향을 보였다.

영가설 1.2(Ho 1.2)의 검증결과, 가족수, 부인과 남편의 교육수준, 남편의 직업 및 가정의 월평균소득에 있어서 두집단간에 유의한 차이를 보였다(표 5). 따라서 카드계속사용가정은 카드사용중지가정에 비해 부인과 남편의 교육수준이 높고, 남편이 화이트 칼라 직종의 종사자이며, 가정이 보다 높은 월평균 소득을 갖는 경향을 나타냈다(표 1, 2, 3).

3. 가계관리행동의 차이(가설 2)

영가설 2.1(Ho 2.1) 검증결과는 가계관리행동과 관련된 세변수-계획, 수행 및 평가행동- 모두에 있어서

표 1. 조사대상가정의 인구통계학적 특성

변수		전체조사 대상가정	카드사용가정			카드 비사용가정
			전체카드 사용가정	카드계속 사용가정	카드사용 중지가정	
가족수	<u>n</u>	624	361	318	42	250
	<u>M</u>	4.8	4.8	4.7	5.0	4.8
	<u>SD</u>	1.1	1.1	1.1	1.2	1.0
부인연령	<u>n</u>	582	339	301	38	231
	<u>M</u>	39.7	39.0	39.0	39.0	40.7
	<u>SD</u>	4.6	4.5	4.5	4.3	4.4
남편연령	<u>n</u>	564	329	292	37	224
	<u>M</u>	43.2	42.3	42.4	41.9	44.5
	<u>SD</u>	4.9	4.9	4.9	4.5	4.7
부인의 교육년수	<u>n</u>	615	358	317	41	245
	<u>M</u>	13.5	14.3	14.4	13.5	12.5
	<u>SD</u>	2.6	2.1	2.1	2.4	2.7
남편의 교육년수	<u>n</u>	618	362	321	41	245
	<u>M</u>	14.8	15.5	15.5	14.9	13.8
	<u>SD</u>	2.1	1.4	1.3	1.8	2.6
월평균소득	<u>n</u>	506	336	298	37	231
	<u>M</u>	\$ 1,154	\$ 1,683	\$ 1,724	\$ 1,339	\$ 1,328
	<u>SD</u>	\$ 1,147	\$ 1,009	\$ 1,032	\$ 1,286	\$ 1,019
총재산정도	<u>n</u>	506	301	206	35	194
	<u>M</u>	\$ 238,701	\$ 277,480	\$ 289,320	\$ 161,600	\$ 180,860
	<u>SD</u>	\$ 395,230	\$ 473,570	\$ 498,970	\$ 169,990	\$ 228,450

\* \$ 1.00 = 700원 (1988)

표 2. 조사대상가정의 가족형태

가족형태	전체조사 대상가정	카드사용가정			카드 비사용가정
		전체카드 사용가정	계속카드 사용가정	카드사용 중지가정	
핵가족	75.8(472)	74.7(269)	75.7(243)	67.5(27)	78.5(197)
확대가족	24.2(151)	25.3( 91)	24.3( 78)	32.5(13)	21.5( 54)
	100.0(623)	100.0(360)	100.0(321)	100.0(40)	100.0(251)

표 3. 조사대상가정의 부인과 남편의 직업

Code*	전체조사 대상가정 % (n)	카드사용가정			카드 비사용가정 % (n)
		전체카드 사용가정 % (n)	계속카드 사용가정 % (n)	카드사용 중지가정 % (n)	
부인					
High	11.1 ( 69)	14.4 ( 52)	14.6 ( 47)	12.5 ( 5)	6.4 ( 16)
Low	2.0 ( 12)	1.4 ( 5)	2.0 ( 5)		2.0 ( 5)
Blue	6.9 ( 43)	4.0 ( 14)	4.0 ( 12)	5.0 ( 2)	12.0 ( 29)
Home	80.0 (479)	80.0 (290)	80.0 (257)	82.5 (33)	79.9 (199)
Total	100.0 (621)	100.0 (361)	100.0 (321)	100.0 (40)	100.0 (249)
남편					
High	68.6 (424)	82.7 (297)	84.1 (269)	72.0 (28)	49.4 (123)
Low	8.1 ( 50)	6.0 ( 21)	5.0 ( 16)	12.8 ( 5)	10.4 ( 26)
Blue	22.8 (141)	11.4 ( 41)	10.9 ( 35)	15.4 ( 6)	39.0 ( 97)
Unem	1.0 ( 3)				
Total	100.0 (618)	100.0 (359)	100.0 (320)	100.0 (39)	100.0 (249)

\*직업은 다음의 그룹으로 분류되었다.

Code	Type of occupation	Category
High	High white-collar	Professional, technical, and related workers, teachers, administrative, and managerial workers
Low	Low white-collar	Clerical and related workers
Blue	Blue-collar	Sales workers, service workers, product, transport equipment operators, labors, and others
Home	Full-time homemaker	
Unem	Unemployed	

표 4. 조사대상가정의 가계관리행동 인지된 경제적 복지 및 신용카드에 대한 태도

특 성		전체조사 대상가정 (n=650)	카드사용가정			카드 비사용가정 (n=259)
			전체카드 사용가정 (n=379)	계속카드 사용가정 (n=331)	카드사용 중지가정 (n=47)	
가계관리행동						
계획	M	14.43	14.66	14.70	14.45	14.02
	SD	3.62	3.49	3.46	3.77	3.82
수행	M	12.43	12.58	12.60	12.43	12.22
	SD	2.32	2.28	2.17	2.95	2.31
평가	M	9.45	9.63	9.60	9.83	9.20
가정경제의 복지상태 인지도						
불균형	M	4.70	4.55	4.55	4.62	4.90
	SD	1.65	1.62	1.63	1.54	1.68
변화	M	7.37	7.44	7.49	7.09	7.26
	SD	1.42	1.38	1.33	1.67	1.46
만족	M	12.52	12.82	12.92	12.19	12.07
신용카드에 대한 태도						
	M	39.90	40.61	41.03	37.62	39.05
	SD	5.23	5.32	5.24	5.01	4.91

- Note. 1) The possible score ranges of financial management behavior were 4 to 20 for '계획행동' and 3 to 15 for '수행행동' and '평가행동'
- 2) The possible score ranges of perceived financial well-being are 2 to 10 for '가정경제의 불균형상태의 경험(불균형)', '2 to 10 for '가정경제 상태의 변화(변화)', 'and 4 to 20 for '가정경제에 대한 만족도(만족).'
- 3) The possible score range of attitudes toward credit cards' was 14 to 56.

두집단간에 유의한 차이가 있음을 보였다(표 6). 따라서 카드사용가정은 비사용가정보다 세 측면 모두에서 가계관리행동을 자주 나타냈으며(표 4), 이는 이들 가정이 가정경제적 측면에서 관리과정(management process)을 보다 잘 활용하고 있다고 추론된다.

그러나 영가설 2.2(Ho 2.2) 검증결과는 가계관리행동의 어느 측면에서도 두집단간에 유의한 차이는 발견되지 않았으며(표 6), 따라서 가계관리와 관련된 계획행동, 수행행동, 평가행동에는 카드계속사용가정과 사용중지가정간에는 차이가 없었다.

#### 4. 가정경제의 복지상태 인지도의 차이(가설 3)

영가설 3.1(Ho 3.1) 검증결과, 가정경제의 불균형상태의 경험과 현 가정경제에 대한 만족도에 있어서 두집단간에 유의한 차이가 발견되었으며, 가정경제상

태의 변화에는 유의한 차이가 없었다(표 6). 따라서 각 가정이 인지하는 자기가정의 경제적 복지상태에 관련하여, 현재의 카드비사용가정은 사용가정에 비하여 가정경제상의 불균형 상태를 보다 많이 경험하는 경향이였다. 이는 비사용가정이 카드사용가정보다 경제적 어려움이나 가정경제를 위하여 어떠한 형태로든 돈을 빌린 경험을 많이 갖는 경향이 있음을 뜻한다. 한편 현재 카드를 사용하고 있는 가정은 카드를 사용하지 않은 가정에 비해 전반적인 가정경제상태-소득, 저축, 생활수준-에 대해 보다 만족하는 경향을 보였다(표 4).

영가설 3.2(Ho 3.2) 검증결과, 가정이 인지하는 이들 가정의 경제상태의 변화에 있어서만이 두집단간에 차이를 보였으며, 가정경제의 불균형상태에 대한 경험과 가정경제 전반에 걸친 만족도에는 집단간 유의한 차

표 5. 영가설 1 검증결과

종속변수	카드사용가정과 비사용가정의 차이비교		카드계속사용가정과 카드사용중지가정의 차이비교	
	F or X <sup>2</sup>	p	F or X <sup>2</sup>	p
가족수	—	—	3.40	.066 *
가족형태 연령	—	—	—	—
부인	20.23	.000 ****	—	—
남편	26.54	.000 ****	—	—
교육수준	—	—	—	—
부인	83.23	.000 ****	6.87	.009 ***
남편	102.92	.000 ****	7.15	.008 ***
직업	—	—	—	—
부인	21.38	.000 ****	—	—
남편	81.10	.000 ****	5.87	.088 *
월평균 소득(1987)	16.76	.000 ****	4.88	.028 **
총재산정도	7.02	.008 ****	—	—

Note. \*p<.10 ; \*\*p<.05 ; \*\*\*p<.01 ; \*\*\*\*p<.001

표 6. 영가설 2, 3, 4 검증결과

종속변수	카드사용가정과 비사용가정의 차이비교		카드계속사용가정과 카드사용중지가정의 차이비교	
	F	P	F	P
가계관리행동	(H <sub>0</sub> 2)		—	—
	4.94	.027**	—	—
	3.74	.053*	—	—
	3.42	.065*	—	—
가정경제의 복지상태 인지도	(H <sub>0</sub> 3)		—	—
	7.06	.088*	—	—
	—	—	3.54	.061*
신용카드에 대한 태도	(H <sub>0</sub> 4)		—	—
	14.11	.000****	17.64	.000****

Note. \*p<.10 ; \*\*p<.05 ; \*\*\*p<.01 ; \*\*\*\*p<.001

이가 발견되지 않았다(표 6). 즉 이는 카드계속사용가정은 사용중지가정에 비해 그들의 가정경제상태가 향상되어 왔으며, 앞으로도 향상될 것이라고 믿고 있음을 말한다(표 4).

4. 신용카드에 대한 태도의 차이(가설 4)

영가설 4.1(H<sub>0</sub> 4.1)과 4.2(H<sub>0</sub> 4.2)의 검증결과, 두 집단간에 유의한 차이들을 발견하였다(표 6). 그 결과,



카드사용가정은 비사용가정보다, 카드계속사용가정은 사용중지가정보다 신용카드에 대해 보다 긍정적이고 호의적인 태도를 갖는 경향이 있음을 나타냈다(표 4).

## V. 결론 및 논의

본 연구결과, 현재 신용카드를 사용하고 있는 가정에서 부인과 남편은 현재 카드를 사용하고 있지않은 가정의 부인과 남편에 비하여 연령이 낮고, 교육수준이 높고, 보다 전문·사무직종에 많이 종사하고 있는 경향이었으며, 카드를 사용하고 있는 가정의 월평균 소득과 재산정도가 카드를 사용하고 있지않은 가정보다 높은 경향이 있는 것으로 나타났다. 현재의 카드사용여부에 관련하여 두집단간의 가정의 인구통계학적 특성의 차이는 신용카드발급자들의 카드발급을 위한 자격요건과 관련된 것으로 생각된다. 또한 각 가정이 카드를 발급받고, 사용하고자 하는 개개 가정의 의사결정과도 관련이 있을 것이다. 이같은 우리나라 신용카드사용가정의 특성은 미국가정의 신용카드사용에 관한 연구들과 부분적으로 일치하고 있다(Awh, Waters 1974(연령); McAlister, Kinsey 1979; Mandell 1972(교육수준); Plummer 1971(직업과 교육수준).

신용카드를 사용할 것인가, 그리고 나아가 그 카드들을 계속 사용할 것인가, 또는 사용을 중지할 것인가에 대한 의사결정은 현재와 기대되는 미래의 자신가정의 안정적이고 튼튼한 가정경제와 가계관리와 경제복지상태에 대한 확신감과 관련하는 것으로 나타났다. 현재의 가정경제에 대한 만족감은 미래의 낙관적 기대감을 가져오며, 신용카드의 사용이나 카드사용에 대한 태도와 가정경제에 대한 낙관적인 기대는 관련이 있는 것으로 알려져있다. 이는 신용카드사용에 있어서 소비자의 선택이 한기간 이상의 여러기간에 걸친 의사결정(Eastwood, 1985)으로 간주됨으로써 가정의 현재와 미래의 상황이 모두 신용카드에 관련된 소비자 선택에 영향을 미친다고 할 수 있다.

신용카드에 대한 태도에 있어서, 카드사용가정이 비사용가정보다, 카드계속사용가정이 카드사용중지가정보다 호의적인 태도를 갖는 경향이 있었다. 이것은 소비자들의 신용카드사용에 대한 긍정적인 태도나 인식인 신용카드를 신청하고, 또 계속 사용하도록 하는

결과라고 생각된다. 그러나 카드사용을 중지하고자 하는 그룹의 가정들의 태도점수가 다른 그룹의 가정들보다 -전체 카드사용가정, 카드계속사용가정, 카드비사용가정- 낮게 나타난 것은 카드사용을 중지하고자 하는 가정들이 그들의 카드사용경험을 통해 카드사용의 소비자 행동이나 가계에 부정적인 영향을 인식했기때문인 것으로 해석된다. 카드사용가정의 부정적 방향으로서의 태도변화는 이들 가정에 있어서 카드사용의 중단을 가져올 수 있을 것이다. 개개가정 자신들의 카드사용관리에 의한, 또는 신용카드가 갖는 일반적인 문제점에 의한 부정적 영향을 카드사용가정들에 있어서 신용카드사용에 대한 태도변화를 가져오는데 책임이 있다.

개개가정의 신용카드에 대한 인식이나 그 사용은 필요, 가치관, 생활양식, 경제적 인간적 자원, 가족구성등 가정의 다양한 특성에 따라 다를 수 있다. 신용카드는 가정에 따라 관리적 측면에서의 현금대체성이라는 편리성때문에 사용될 수도 있고, 현재의 상품구입에 대한 지불을 연기하는 방법내의 수단으로서 사용될 수도 있을 것이다. 한편 같은 가정이라고 하더라도 신용카드의 사용은 때에 따라, 상황에 따라 다를 수도 있다. 그러나 어떠한 경우든지 소득과 지출의 흐름과 같은 가정의 경제적 상황에 대한 적절한 고려는 가정의 관리행동만큼 중요하다.

현재 우리나라의 신용카드시장은 신용카드 사용에서 나타날 수 있는 불이익보다는 유익성을 강조하는 경향이므로 카드사용에 있어서의 개개소비자의 신중한 카드관리 기술이 더더욱 요구된다. 우리나라 가정에서의 신용카드 사용에 있어서의 빠른, 또 잠재적 확대성은 신용카드의 잘못된 사용이나 그로 인한 경제적 불이익의 가능성에 대한 관심을 가져오게 한다.

본 연구는 한국가정의 신용카드 사용에 대한 연구가 아직 충분하지 않은 상황에서, 한국가정의 신용카드 사용의 현재와 그 계획에 따른 기초적 정보수집을 위해 수행되었으며, 비록 미흡한 결과이나 연구결과는 가정의 신용카드 행동연구나 신용카드 사용과 관련된 소비자 서비스의 제공 및 프로그램 개발에 도움이 되리라 믿는다.

한편 본연구의 결과와 제한점에 관련하여 후속연구를 위해 다음과 같은 제언이 가능할 것이다 첫째, 소

비자의 보다 다양한 태도측정을 위한 도구 및 분석방법의 시도가 요구된다. 둘째, 카드사용자의 특성과 관련할때, 가정의 보다 다양한 사회경제적, 관리행동적 특성에 관련된 변수를 첨가해 보는것도 유용할 것이다. 셋째, 한국가정의 신용카드사용에 대한 시계열적 연구는 카드사용경험에 따른 태도의 변화를 파악하는데 유용한 자료를 제공할 수 있을 것이다. 넷째, 신용카드비사용자의 미래 카드사용의 의사결정에 따른 가정 특성의 비교는 유용한 자료를 제공할 것이다.

참 고 문 헌

- 1) Awh RY & Waters D : *A discriminant analysis of economic, demographic, and attitudinal characteristics of bank charge-card holders : A case study.* *Journal of Finance* 29(3) : 973-980, 1974
- 2) Eastwood DB : *Consumer credit and the theory of consumer behavior.* *Journal of Behavioral Economics* 4(1) : 75-105, 1975
- 3) Eastwood DB : *The economics of consumer behavior.* Boston : Allyn and Bacon Inc, 1985
- 4) Heck RKZ : *Determinants of consumer repayment behavior in the use of credit cards.* *Proceedings of 28th ACCI Conference Ohio, April 21-24, 127-133, 1982*
- 5) Hendrick G, Youmans KC, Keller J : *Consumer durable and installment debt : A study of American households.* Ann Arbor : Survey Research Center, University of Michigan, 1973
- 6) Hirschman EC & Goldstucker JL : *Bank credit card usage in department stores : A n empirical investigation.* *Journal of Retailing* 54(2) : 3-12, 1978
- 7) Hull KB : *Differences in consumer credit attitudes, knowledge, and experiences among married and non-married wives in Des Moines, Iowa.* Unpublished doctoral dissertation, Iowa State University, Ames, Iowa, 1978
- 8) Kinsey J & Lane S : *The effect of debt on perceived household welfare.* *Journal of Consumer Affairs* 12(1) : 48-63, 1978
- 9) McAlister R & Kinsey J : *Impact on perceived costs and household characteristics on credit cards held.* *Proceedings of 25th ACCI Annual Conference, San Antonio, Texas, April 25-28, 166-176, 1979*
- 10) Mandell L : *Credit card use in the United States.* Ann Arbor, MI : Institute for Social Research, University of Michigan, 1972
- 11) Martell TF & Fits RL : *A quadratic discriminant analysis of bank credit card user characteristics.* *Journal of Economics and Business* 33(2) : 153-159, 1981
- 12) Mueller MJ : *A managerial system approach to money management practices influencing household solvency status.* Unpublished Master's thesis, Iowa State University, Ames, Iowa, 1983
- 13) Plummer JT : *Life style patterns and commercial bank credit card usage.* *Journal of Marketing* 35 : 35-41, 1971
- 14) Samuels BU : *Knowledge and use of consumer credit by urban wives.* Unpublished Master's thesis, Iowa State University, Ames, Iowa, 1976
- 15) Slocum Jr JW & Mathews HL : *Social class and income as indicators of consumer credit behavior.* *Journal of Marketing* 34(2) : 69-74, 1970