

여대생소비자의 목표중심적 가치가 재정관리행동과 재정만족도에 미치는 영향

The Effects of Goal-Oriented Value on Financial Management and Financial Satisfaction of Female College Student Consumers

전남대학교 생활환경복지학과
강사 홍은실
교수 황덕순

Dept. of Family Environment and Welfare, Chonnam National University

Lecturer : Hong, Eun-Sil

Prof. : Hwang, Duck-Soon

◀ 목 차 ▶

- | | |
|------------|------------|
| I. 서론 | IV. 결과해석 |
| II. 이론적 배경 | V. 결론 및 제언 |
| III. 연구방법 | 참고문헌 |

< Abstract >

The purpose of this study was to examine the influences of goal-oriented value to the financial management and financial satisfaction of female college students. The samples were selected from 541 female collegians. Data analysed were carried out using SAS package. Statistics used for data analysis was Cronbach' α coefficient, multiple regression, Pearson correlation analysis, and path analysis.

The results were summarized as follows : First, resulting from the multiple regression analysis, the goal-oriented value had positive effects to the financial management - planning, implementing, evaluating, and saving - of female collegians. And the goal-oriented value had not indirectly but directly positive effects to the financial satisfaction. Second, the variables that have significant influence on the financial satisfaction were the level of household income, goal-oriented value, implementing, and monthly personal allowance.

주제어(Key Words): 목표중심적 가치(goal-oriented value), 재정관리행동(financial management), 재정만족도(financial satisfaction)

I. 서론

개인이나 가정의 수입과 지출의 문제는 경제학에서는 물론이고 오랫동안 가정학의 관심분야였다. 우리나라의 경우 IMF관리체제로 국가경제사정이 악화되면서 많은 개인이나 가게들이 경제적 어려움을 겪었고 그 후 경제적 상황이 어느 정도 호전되었지만 재정문제로 고통받는 개인이나 가게는 여전히 존재하고 있는 실정이다. 한 개인이나 가게의 재정상태가 그가 속한 사회의 경기를 포함한 경제적 상황에 따라 많은 영향을 받고 있지만 이러한 거시적인 요인 외에 개인이나 가정의 내적인 요인, 즉 재정관리자의 가치관이나 재정관리방법에 의해서도 영향을 받고 있다는 사실은 의심할 여지가 없다.

관리란 자원을 활용하여 원하는 목표를 달성하고 창조적인 생활을 하는 데 필요한 기본적인 수단이라고 할 때 재정관리는 재정적 목표를 달성하기 위한 자원사용방법을 뜻하는 것이며, 이는 개인과 가족의 생활의 질에 영향을 미친다(Deacon & Firebaugh, 1988). 얼마나 많은 돈을 갖고 있는냐가 아니라 돈을 어떻게 관리하느냐에 따라 개인이나 가족의 삶에 대한 만족수준이 달라진다는 것이다. 재정은 관리되어야 하는데 재정관리를 위해 요구되는 동기요소 가운데 중요한 부분이 재정관리자가 가지고 있는 가치인 것이다. 재정관리자가 어떠한 가치를 갖고 있는냐는 재정관리의 성과를 결정하는 것이다. 다시 말해 재정관리과정 역시 희소성이라는 근원적인 경제적 제약조건이 있기 때문에 항상 무엇을 선택할 것인가에 대한 의사결정(decision making)을 해야 되는데, 바로 이러한 재정관리 의사결정은 재정관리자의 가치관에 의해 상당부분 영향을 받는 것이다.

관리행동의 이유이거나 관리행동을 변화시킬 수 있는 영향력인 관리의 동기(motivation)에는 가치 이외에도 욕구와 목표가 있는데 이들은 밀접한 상호 관련을 갖고 있다. 즉, 인간의 가치는 그 사람의 장·단기 목표의 방향을 지시하는 지속적인 신념이며, 가치는 가정이나 사회에서 자신의 욕구를 어떠한 방법으로 충족시킬 것인가를 결정해 준다

(Rokeach, 1973). '필요한 것' 혹은 '하고 싶은 것'의 개념인 욕구를 충족시키기 위해 재정관리를 하지만 욕구만을 위해 욕구대로 재정을 사용해서는 안될 것이다. 개인과 시대, 문화에 따라 그 내용은 다를 수 있지만, 우리 안에 있는 수많은 욕구 가운데 충족시켜야 하는 욕구가 있고 억제해야 하는 욕구가 있다. 충족시켜야 할 욕구가 목표를 형성한다면, 관리행동을 방해하는 욕구는 억제시켜야 하는 욕구인 것이다. 노력하지 않고 내버려두려고 하고, 우선 편한 대로 행동하려하거나 쉬운 것만을 하려는 등의 욕구는 관리행동에 있어서는 버려야 하는 것이다. 물론 가치는 욕구와는 달리 '바람직한', '옳은', '중요한' 개념이지만 가치개념을 확대시키면 하고 싶은 것을 하게 하는 욕구성향가치와 바람직한 것만을 하게 하는 규범성향가치로 분류되기도 하며, Maslow의 욕구위계에 기초하여 생리적 욕구, 안전의 욕구, 소속과 사랑의 욕구 등 낮은 차원의 욕구를 충족시키고자 하는 결핍가치와 자아실현, 성장발전, 잠재력의 성취 등의 높은 차원의 성장욕구를 충족시키고자 하는 존재가치로 분류되기도 한다(임정빈 외, 1994). 특히 오늘날의 다원론적 가치관이 지배하는 사회에서는 가치의 허용범위가 넓어져서 욕구를 충족시키는 방향으로의 가치지향 혹은 욕구위주의 가치추구가 일어나고 있다. 욕구중심적인 가치는 현명한 관리행동을 이끌 수 없다. 합목적적인 활동인 관리라는 개념 속에 이미 '목표(목적)지향'이 포함되어 있으므로 바람직한 관리라는 것은 목표중심적인 관리행동을 의미하는 것이며, 목표중심적인 관리행동을 이끌기 위해서는 목표중심적인 가치관을 형성하고 있어야 한다.

여자대학생은 미래 가정의 가계관리자이며, 몇 년이 지나면 사회에 나가 돈을 벌게 될 사람이다. 이들이 더 많은 돈을 벌려고 노력하기 전에 우선적으로 현재 자신에게 주어진 재정을 잘 관리하도록 가르치는 것이 필요하며, 재정관리를 위해 요구되는 목표중심적 가치관을 습득하도록 도와야 할 것이다. 성인이 되면 이미 자신만의 가치관을 형성하고 있어서 잘못된 가치관을 바꾸기는 무척 어렵다. 대학생은 비록 후기 청소년기이지만, 청소년기야말로 올

바른 가치관을 심어줄 수 있는, 그리고 기존의 옳지 않은 가치관을 바꾸어 줄 수 있는 절호의 시기일 것이다. 김정호(1997)는 경제교육의 현황과 개선방안에 대한 주제발표에서 경제교육은 지혜롭고 책임 있는 소비자와 생산자, 저축자, 투자자가 될 수 있는 민주시민 육성을 지향하며, 이를 위해서 경제적 사고 능력과 함께 올바른 가치 태도를 가르쳐야 된다는 점에는 경제교육 전문가들의 의견이 일치되고 있다고 지적하면서 경제교육에는 반드시 경제에 관한 지식의 측면뿐만 아니라 가치의 문제까지도 균형 있게 탐구할 수 있도록 지도해야 한다고 하였다.

따라서 본 연구는 우리 생활에서 큰 부분을 차지하는 재정문제를 해결하기 위한 재정관리를 위해 그리고 재정적 만족도를 높이기 위해서 필요한 가치가 목표중심적 가치라고 생각하고, 여자대학생을 대상으로 하여 목표중심적 가치가 재정관리행동과 최종적인 산출변수인 자신의 재정만족도에 어떠한 영향을 미치는지를 분석하였다. 이를 통해 개인의 재정만족도와 재정관리행동에 대한 목표중심적 가치의 역할을 규명할 수 있으며, 재정관리행동과 재정만족도의 관계도 알아볼 수 있다. 이는 우리의 삶에 안정과 여유를 가져다 줄 상품과 서비스의 교환 수단으로서의 돈을 어떻게 관리해야 하는지와 재정관리를 위해 필요한 올바른 가치관을 밝힘으로써 대학생을 대상으로 한 재정관리 교육프로그램을 개발하는데 기초자료로 사용될 수 있을 것이다.

II. 이론적 배경

1. 재정자원관리에서 가치의 역할

가치는 가족체계의 하위영역 중 사회심리적(또는 인적) 하위체계에 속하여 다른 요소들과 함께 또 다른 하위영역인 관리적 하위체계와 상호작용하면서 모든 의사결정을 위한 기초를 제공하며 관리의 모든 측면에 관련되어 있다(Deacon & Firebaugh, 1988; Gross, Crandall, & Knoll, 1980). Melson(1980)은 가족은 원하는 목표를 달성하기 위하여 물리적, 사

회적 환경에서 받아들인 정보와 에너지를 그 중요도에 따라 우선순위를 정하게 되는데, 이 과정이 가치화(valuing)라고 하였다. 가치의 상대적 순위나 중요성을 나타내는 가치위계(value hierarchy)를 이해하는 것은 파악된 자원들이 의사결정에서 어떻게 사용될 것인지 그 방법을 명백하게 해 준다. 가치위계는 불변성, 존재감, 가치성에 따라 정해지며, 보통 목적가치와 수단가치, 사회적 가치와 개인적 가치, 그리고 결핍가치와 존재가치간에도 어떠한 위계가 존재한다. 수단가치는 목적가치에 비해 더 빨리 변화되며, 사회적 가치는 개인적 가치보다 결속력이 강하다. 그래서 목적가치가 수단가치보다, 사회적 가치가 개인적 가치보다 위계수준이 더 높다. Maslow의 욕구위계와 관련된 결핍가치와 존재가치에서는 기본적 욕구와 관련된 결핍가치가 보다 고차원적 욕구와 관련된 존재가치보다 중요하지만, 위계수준은 존재가치로 갈수록 더 높다(Gross 외, 1980: 82).

가정관리체계에서 가치는 행동의 이유 또는 행동을 변화시킬 수 있는 요인인 동기(動機)에 해당되며, 목표, 표준과 함께 관리행동에 투입된다. 가치는 목표와 표준보다 더 일반적이고 덜 명확하지만 목표와 표준의 기본을 이룬다. 즉 목표는 가치의 지침으로서 가치가 지시하는대로 설정되는 구체적인 표현이다(Gross 외, 1980; Rice & Tucker, 1986). 이렇게 가치는 재정자원관리에서도 재정관리행동이 지향해야 할 목적과 요구가 효과적으로 충족되는 수단을 규정해 주는 기준을 제공해 주며, 선택행위의 모든 단계에서, 또는 재정자원관리의 모든 측면에서 작용하므로(Deacon & Firebaugh, 1988; 임정빈 외, 1994) 관리이론에서는 가치를 선택을 위한 신념이나 인간의 행동을 지배하는 요소로 보고 있으며, 재정관리행동에서 가치는 매우 큰 비중을 차지한다.

2. 목표중심적 가치

가치는 무엇이 바람직한 것인가, 무엇이 가치있는가에 관한 중요한 의미이며, 목표를 위한 기초적인 기준을 제공하고, 모든 결정과 활동에 연속성을 준

다. 동시에 관리는 목표로서의 가치명료화에 기여한다. 가치는 관리활동이 지향해야 할 목적과 요구를 효과적으로 충족하는 수단을 규명해 주는 기준을 제공한다(Deacon & Firebaugh, 1988).

개인은 하나가 아닌 여러 종류의 가치를 지닌다. 다양한 배경에서의 일상생활의 경험과 이러한 경험에 대한 개인의 반응과정을 통하여 가치는 어떤 유형을 형성한다. 이러한 가치지향성은 인간의 행동을 안내하는 역할을 하는데, 즉 개인과 가족이 선택하고 행동하는 지침이 된다(임정빈 외, 1994: 62). Kluckhohn과 Strodtbeck(1961)도 가치지향성은 인간의 행동과 사고의 흐름에 질서와 방향을 제시한다고 하였으며, 5가지 유형의 가치지향성을 제시하였는데 그 가운데 한 차원이 활동성지향(activity orientation)이다. 목표중심적 가치는 활동성지향의 한 측면이라고 할 수 있다.

활동성지향은 활동에 대한 인간의 자기표현양식의 본질에 관한 것으로 욕구충족적, 통합적, 목표지향적의 3가지 양식으로 나눌 수 있다. '욕구충족적(being)' 양식은 인성에서 '주어진' 것으로 생각되는 것을 자연스럽게 표현하는 활동유형을 선호하는 것이다. '통합적(being-in-becoming)' 양식은 통합된 전체로서의 자아의 모든 측면에 걸친 발달을 목표로 하는 활동유형을 선호하는 것이다. '목표지향적(doing)' 양식은 활동하는 개인의 외부적인 기준에 의해 측정가능한 성취를 가져오는 활동유형을 선호하는 것이다. 경쟁은 받아들여지고 성공에 대한 비교도 일상적으로 일어난다.

본 연구에서 목표중심적 가치는 Kluckhohn과 Strodtbeck(1961)의 활동성지향의 3양식 가운데 목표지향적 양식에 바탕을 두어 활동에 대한 자기표현 양식이 되는대로 내버려두기보다 노력하면서 외부적 기준에 의해 성취를 이루고자 하는 가치지향을 말한다.

3. 목표중심적 가치와 재정관리행동

권미화 등(2000)은 소비행동의 합리성을 소비행동과 관련된 정보들을 미리 수집하고 활용하여 개

인의 이익과 사회의 이익을 조화롭게 추구하는 것이라고 정의하면서, 개인의 이익을 추구하는 소비행동은 개인수준에서 경제적 측면과 관련된 이익을 추구하는 것이며, 사회의 이익을 추구하는 소비행동이란 사회가 지향하는 가치와 사회의 미래를 의식하는 친사회적 소비행동이라고 하였다. 인식적 합리성(cognitive rationality)은 외부로부터 전달되는 정보들을 적절하게 처리할 수 있는 능력을 말하는데, 다시 말해 자기이익이 무엇인지를 알고 그것을 효과적으로 달성할 수 있는 기본적인 수단을 스스로 강구할 수 있는 최소한의 능력을 뜻한다(정준, 1997). 인식적 합리성 측면에서 보면 재정관리를 하는데 있어 자신에게 들어올 수입과 지출을 충분히 고려하고 이에 맞게 지출계획을 세우고 실행하는 일이야말로 비합리적인 행동을 차단하는 필수요건이 되는 것이다. 이러한 인식적 합리성은 훈련을 통해서 증대될 수 있는 것이다. 인식적 합리성이 부족할 때 발생하는 비합리적인 재정관리는 아무리 많은 수입이 주어진다 하더라도 자신의 수입을 초과하는 지출, 재정상태에 대한 불만족 등을 가져올 것이다(권미화 외, 2000). 목표중심적 가치는 외부에서 주어지는 표준에 의하여 측정될 수 있는 어떤 성취를 이룰 수 있는 활동을 지향하는 가치이므로 합리적인 재정관리행동과 정적인 관련이 있을 것이다.

홍은실 등(2001)은 여자고등학생을 대상으로 하여 현시대의 쟁점이 되는 물질주의 가치지향, 환경주의 가치지향, 목표중심적 가치지향, 개인주의 가치지향이 합리적인 금전관리행동에 미치는 영향을 분석한 결과, 합리적인 금전관리행동에 영향을 미치는 가치는 목표중심적 가치뿐이었음을 밝혀냈다. 자신의 내외부의 영향을 받아 자신이 설정한 목표에 중점을 두려는 가치지향이 재정관리를 하는데 있어 필요한 가치이라는 것이다.

4. 목표중심적 가치와 재정관리행동, 재정만족도

재정관리를 포함한 모든 가정자원관리는 목표달성을 위해 가정자원을 사용하는 합목적적인 활동을 하는 하나의 체계로 기능하므로(Deacon &

Firebaugh, 1988) 재정관리에 대한 대부분의 연구(계선자, 2000; 김효정, 1999; 배희선 외, 1996; 이상협, 1999; 이선형 외, 1997; 임정빈 외, 1998; 홍향숙, 1997, 1999; 홍향숙 외, 1999)는 투입, 변환과정 및 산출이라는 각 구성요소의 관계를 연구하였다. Deacon과 Firebaugh의 체계모델을 적용하여 가계의 재정관리 행동에 영향을 미치는 요인(투입요소)을 규명하고, 이러한 요인과 가계 재정만족도(산출요소)와의 관계를 분석한 연구들이 주를 이룬다.

투입변수를 세부적으로 명명할 때 연구자마다 다르게 표현되고 있는데 대부분 체계적 접근법에 적용하여 자원과 요구로 나누거나(임정빈 외, 1998; 배희선 외, 1996; 이선형 외, 1997) 변수의 특성을 살려 인구통계학적 특성, 개인변수, 가계변수로 명명하기도(홍향숙, 1997; 이상협, 1999)하였다. 변환과정으로서 재정관리과정은 계획과 수행으로 분류하기도 하고(이상협, 1999; 임정빈 외, 1998; 홍향숙, 1997), 화폐관리행동, 자녀교육대비행동, 노후준비행동으로 또는 소득관리, 지출관리, 부채관리, 투자관리, 위험관리 등으로 구체적인 관리내용으로 분류하기도 하였다(배희선 외, 1996; 홍향숙 외, 1999). 본 연구에서는 재정관리행동을 구체적인 관리내용으로 분류하기보다 재정관리과정으로서 계획행동, 실행, 평가행동으로 나누어 살펴보았으며, 이러한 과정에 저축행동을 추가하여 4하위영역으로 분류하여 살펴볼 것이다.

요구와 자원을 투입하여 구체적인 재정관리행동을 수행한 결과 요구의 충족과 자원의 사용이라는 일련의 산출을 얻게 되고 그 성취정도는 만족감으로 나타난다. 즉 재정만족도는 재정관리의 결과로 성취되는 산출요소로서 가계관리자가 재정상태와 관련하여 경험한 것에 대해 주관적으로 느끼고 평가하는 것이라고 할 수 있다(홍향숙, 1997).

배희선 등(1996)은 화폐관리행동, 자녀교육비 대비행동, 노후준비행동과 같은 특정 영역의 행동을 과정변수로 보고 가족생활주기별로 재정적 만족감과의 관계를 살펴보았는데 그 결과 재무관리행동의 각 영역에 영향을 미치는 변수들이 가족생활주기별로 다르게 나타나 생활주기별로 제안점을 제시할

수 있었고, 가계 내에서 요구되고 중요시되는 특정 영역에 대한 행동과 만족도와 일련의 관계를 봄으로써 세부적인 프로그램을 개발하는데 지침이 될 수 있음을 시사하였다. 계선자(2000)는 도시 취업주부의 재무관리행동과 복지감의 관계를 살펴보았는데 재무관리행동이 과정변수로서 산출변수에 긍정적인 영향을 주는 것을 제시하였다.

5. 관련변인

재정관리행동에 영향을 주는 변수로는 연령, 월가계 생활비, 소득, 교육수준으로 나타나서(김효정, 1999; 배희선 외, 1996; 임정빈 외, 1998 등) 소득이나 자산, 교육수준 등은 재무관리행동에 정적인 영향을 연령은 부적인 영향을 나타내었다. 재정만족도에 영향을 미치는 변수는 대개의 경우 경제적 변수로서 가계소득, 저축액, 생활비(김효정, 1999; 배희선 외, 1996; 이상협, 1999; 임정빈 외, 1998)이었다.

III. 연구방법

1. 연구문제

[연구문제 1] 배경변인은 목표중심적 가치에 어떠한 영향을 미치는가?

[연구문제 2] 배경변인과 목표중심적 가치는 4하위영역의 재정관리행동에 어떠한 영향을 미치는가?

[연구문제 3] 배경변인, 목표중심적 가치, 4하위영역의 재정관리행동은 재정 만족도에 어떠한 영향을 미치는가?

[연구문제 4] 재정만족도에 대한 배경변인, 목표중심적 가치, 재정관리행동의 인과적 효과는 어떠한가?

2. 조사도구

배경변인 가운데 주성장지는 농·어촌과 도시로

〈표 1〉 재정관리행동척도의 신뢰도

| 재정관리행동 | 문항수 | 신뢰도(Cronbach' α) |
|--------|-----|--------------------------|
| 계획 | 3 | .81 |
| 실행 | 3 | .65 |
| 평가 | 3 | .70 |
| 저축 | 1 | - |
| 전체 | 10 | .83 |

나누어서 농어촌에 0점, 도시에 1점을 주는 가변수(dummy variable) 처리하여 사용하였으며, 월용돈액은 부모나 친지로부터 받은 용돈, 아르바이트나 기타 원천으로부터 본인에게 들어오는 돈의 월 평균적인 액수를 적게 하였다. 가정소득수준은 자신이 속한 가정의 소득수준을 '매우 낮다' 1점에서 '매우 높다' 9점으로 측정하여, 점수가 높을수록 자신의 가정소득 수준이 높은 것이다. 목표중심적 가치는 선행연구(Kluckhohn & Strodtbeck, 1961; 홍은실, 1990)를 근거로 하여 6문항으로 구성하였으며, 신뢰도를 떨어뜨리는 1문항을 제외하고, 5문항이 분석에 사용되었다. 5점 리커트 척도로 점수가 높을수록 목표중심적 가치가 높은 것을 의미한다. 신뢰도 Cronbach' α 값은 .65이었다.

재정관리행동은 1년 혹은 한 달의 주기로 자신에게 들어오는 수입과 지출을 예상하여 지출비목별로 금액을 배분하는 예산에 해당되는 재정계획행동 3문항, 계획대로 실행하려는 노력과 중간점검, 금전출납부 등의 지출기록을 포함한 실행 3문항, 계획과

비교하여 지출결산을 하는 평가행동 3문항, 저축행동 1문항으로 연구자가 작성하였다. 5점 리커트 척도이며, 점수가 높을수록 합리적인 재정관리를 하는 것이다. 척도의 신뢰도는 〈표 1〉과 같다.

재정만족도는 현재 자신의 재정상태에 대한 전반적인 만족을 묻는 단일 문항으로 0에서 10점까지로 측정하였으며 점수가 높을수록 재정상태에 만족하는 것을 의미한다.

3. 조사대상 및 자료의 수집

본 조사는 2000년 3월 전라남북도, 광주광역시, 충청남도 소재 M대학, B대학, C대학, N대학에 재학중인 여대생에게 배포하여 직접 작성하게 하였다. 설문지 600부를 배부하여, 회수된 설문지 가운데 부실 기재된 것을 제외하고 541부가 자료분석에 사용되었다.

4. 자료분석방법

수집된 자료의 분석은 SAS 통계패키지를 사용하여 검사도구의 신뢰도를 검증하기 위하여 Cronbach' α 계수를 산출하였고, 변인들의 상관관계를 알아보기 위해 피어슨적률상관 계수를 구하였고, 배경변인들의 영향력을 알아보기 위해 중다회귀분석(multiple regression)을 실시하였으며, 인과적 효과를 검증하기 위해 중다회귀분석을 이용한 경로분석을 실시하였다.

〈표 2〉 조사대상자의 일반적 특성

| 변 인 | 구 분 | 빈도(%) | 변 인 | 구 분 | 빈도(%) |
|--------|--------|-----------|------|--------|-----------|
| 학 년 | 1학년 | 122(22.6) | 월용돈액 | 10만원이하 | 82(15.5) |
| | 2학년 | 221(40.9) | | 11-20 | 263(49.7) |
| | 3학년 | 118(21.8) | | 21-30 | 129(24.4) |
| | 4학년 | 80(14.8) | | 31만원이상 | 55(10.4) |
| | 계 | 541(100) | | 계 | 541(100) |
| 가정소득수준 | 상(7-9) | 98(18.1) | 주성장지 | 도 시 | 423(78.2) |
| | 중(4-6) | 395(73.4) | | 농어촌 | 118(21.8) |
| | 하(1-3) | 46(8.5) | | 계 | 541(100) |
| | 계 | 541(100) | | | |

5. 조사대상자의 일반적 특성

조사대상자의 일반적인 특성은 <표 2>와 같다.

IV. 결과해석

1. 배경변인에 따른 목표중심적 가치

배경변인이 목표중심적 가치에 어떠한 영향을 미치는지를 알아보기 위해 중다회귀분석을 실시하였다(<표 3>). 분산팽창계수(VIF, Variance Inflation Factor)를 이용하여 회귀식에 포함된 변인들의 다중공선성을 검토한 결과 계수가 1.25~1.83으로 다중공

선성이 없다고 할 수 있다. 여자대학생의 목표중심적 가치에 영향을 미치는 배경변인은 월용금액($\beta = -.16$)과 가정소득수준($\beta = .09$)이었다. 용금액수가 적을수록 자신의 가정소득수준을 높다고 인식할수록 높은 목표중심적 가치를 지니는 것으로 나타났다. 대학생 자신의 객관적인 재정지표인 월용금액은 용돈이 많을수록 오히려 목표중심적 가치수준이 낮게 나타났으며, 주관적인 지표라고 할 수 있는 가정소득수준은 자신의 가정소득수준을 높게 인식할수록 목표중심적 가치수준이 높게 나타났다. 이는 많은 용돈이 바람직한 가치를 형성하는 데 오히려 방해가 될 수 있으며 반면 긍정적인 재정상태 인식은 바람직한 가치를 갖는 것과 정적인 관련이 있다고 해석할 수 있겠다. 배경변인은 목표중심적 가치를 2% 설명하였다.

<표 3> 배경변인에 따른 목표중심적 가치

| 배경변인 | 목표중심적 가치 | |
|--------------------|----------|---------|
| | b | β |
| 학년 | -.03 | -.06 |
| 주성장지 ¹⁾ | -.05 | -.03 |
| 월용금액 | -.01 | -.16*** |
| 가정소득수준 | .04 | .09* |
| 상수 | 3.49 | |
| F 값 | 3.86** | |
| Adj-R ² | .02 | |

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

¹⁾ 주성장지는 가변수처리함. 도시-1, 농어촌-0

2. 배경변인과 목표중심적 가치가 재정관리행동에 미치는 영향

배경변인과 목표중심적 가치가 재정관리행동에 미치는 영향을 알아보기 위해 중다회귀분석을 실시하였다(<표 4>). 재정관리행동 가운데 계획행동에 영향을 미치는 변인은 목표중심적 가치($\beta = .12$)뿐이었다. 목표중심적 가치가 강할수록 자신에게 들어오는 화폐수입과 지출을 고려하여 재정계획을 세우는 경향이 높게 나타났다. 실행에 영향을 미치는 변인

<표 4> 배경변인과 목표중심적 가치에 따른 재정관리행동

| 변인 | 재정관리행동 | | 계획 | | 실행 | | 평가 | | 저축 | | 전체 | |
|--------------------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|
| | b | β | b | β | b | β | b | β | b | β | b | β |
| 학년 | .05 | .06 | .10 | .13** | .04 | .06 | .13 | .13** | .07 | .11** | .07 | .11** |
| 주성장지 ¹⁾ | -.11 | -.05 | -.12 | -.07 | -.10 | -.06 | -.02 | -.01 | -.10 | -.07 | -.10 | -.07 |
| 월용금액 | .01 | .06 | -.01 | -.08 | -.01 | -.09* | -.01 | -.06 | -.00 | -.04 | -.00 | -.04 |
| 가정소득수준 | .01 | .02 | .00 | .00 | .00 | .01 | .10 | .14** | .02 | .03 | .02 | .03 |
| 목표중심적 가치 | .18 | .12** | .12 | .09* | .18 | .14** | .21 | .13** | .16 | .15*** | .16 | .15*** |
| 상수 | 2.34 | | 1.26 | | 2.50 | | 2.83 | | 2.80 | | 2.80 | |
| F 값 | 2.56* | | 5.56*** | | 4.43*** | | 3.75** | | 3.89** | | 3.89** | |
| Adj-R ² | .02 | | .04 | | .03 | | .03 | | .03 | | .03 | |

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

¹⁾ 주성장지는 가변수처리함. 도시-1, 농어촌-0

은 학년($\beta=.13$)과 목표중심적 가치($\beta=.09$)로 학년이 높을수록 목표중심적 가치가 높을수록 재정을 사용하는 데 있어 계획대로 실행하는 경향이 높았다. 평가행동은 목표중심적 가치($\beta=.14$)와 월용돈액($\beta=-.09$)에 따라 유의한 영향을 받는 것으로 나타나서 목표중심적 가치수준이 높을수록 월용돈액이 적을수록 지출 후 수입과 지출에 대한 평가를 하는 경향이 높았다. 저축행동에 영향을 미치는 변인은 가정소득수준($\beta=.14$)과 학년($\beta=.13$), 목표중심적 가치($\beta=.13$)로 자신의 가정소득수준을 높게 인식할수록 학년이 높을수록 목표중심적 가치수준이 높을수록 저축을 하는 경향이 높았다.

배경변인을 통제했을 때 목표중심적 가치는 재정관리행동의 하위영역인 계획행동, 실행, 평가행동, 저축행동 각각에 그리고 전체 재정관리행동에 유의한 영향을 미치는 변인으로 밝혀졌다. 쉽게 할 수 있는 일들만 하려고 하기 보다 어렵고 힘든 일이라도 노력하여 이루고자 하는 목표중심적 가치를 지닐수록 재정에 대한 계획을 세우고 계획대로 실행하며 실행 후 평가를 하며 미래의 재정을 위해 저축하는 바람직한 재정관리행동을 많이 하는 것이다.

3. 배경변인, 목표중심적 가치, 재정관리행동이 재정만족도에 미치는 영향

재정만족도에 대한 제 변인들의 유의한 영향을 알아보기 위해 먼저 배경변인과 목표중심적 가치, 재정관리행동을 각각 분리하여 재정만족도에 대한 효과를 살펴보고, 그런 다음 3 변인군(배경변인과 목표중심적 가치, 재정관리행동)을 함께 독립변수로 하여 재정만족도에 미치는 영향을 알아보았다(〈표 5〉). 분산팽창계수(VIF)를 이용하여 회귀식에 포함된 변인들의 다중공선성을 검토한 결과 계수가 1.02~2.06으로 다중공선성이 없다고 할 수 있다.

배경변인만을 독립변수로 하여 중다회귀분석을 하였을 때 재정만족도에 영향을 미치는 변인은 가정소득수준($\beta=.53$)이었다. 자신의 가정소득수준을 높게 인식할수록 재정만족도 수준이 높게 나타났다. 배경변인은 재정만족도를 30% 설명하였다. 목표중심적 가치는 재정만족도에 유의한 영향($\beta=.13$)을 미치는 변인으로 목표중심적 가치가 높을수록 재정만족도 수준이 높게 나타났으며, 그 설명력은 2%이었다. 재정관리행동인 계획, 실행, 평가, 저축행동만을 독립변수로 하여 중다회귀분석을 실시한 결과 재정만족도에 유의한 영향을 미치는 변수는 저축행

〈표 5〉 배경변인, 목표중심적 가치, 재정관리행동에 따른 재정만족도

| 독립변인 | | 재정만족도 | | (1) | | (2) | | (3) | | (4) | |
|--------------------|--------------------|----------|---------|----------|---------|--------|---------|-------|---------|-----|--|
| | | b | β | b | β | b | β | b | β | | |
| 배경 변인 | 학년 | -.05 | -.03 | | | | | -.07 | -.04 | | |
| | 주성장지 ¹⁾ | -.22 | -.06 | | | | | -.18 | -.05 | | |
| | 월용돈액 | .01 | .07 | | | | | .01 | .10* | | |
| | 가정소득수준 | .66 | .53*** | | | | | .64 | .52*** | | |
| 목표중심적 가치 | | | | .32 | .11** | | | .36 | .13** | | |
| 재정 관리 행동 | 계 획 | | | | | .01 | .00 | -.09 | -.05 | | |
| | 실 행 | | | | | .19 | .09 | .30 | .13** | | |
| | 평 가 | | | | | -.05 | -.02 | -.00 | -.00 | | |
| | 저 축 | | | | | .15 | .09* | .02 | .01 | | |
| 상수 | | 1.71 | | -.15 | | 3.86 | | 4.21 | | | |
| F값 | | 57.09*** | | 28.53*** | | 8.68** | | 2.32* | | | |
| Adj-R ² | | .30 | | .32 | | .02 | | .02 | | | |

* $p<.05$ ** $p<.01$ *** $p<.001$ ¹⁾ 주성장지는 가변수처리함. 도시-1, 농어촌-0

동($\beta=.09$)이었다. 저축을 많이 할수록 재정만족도 수준이 높았으며, 재정만족도에 대한 재정관리행동의 설명력은 2%이었다.

배경변인과 목표중심적 가치, 재정관리행동을 함께 독립변수로 하여 회귀분석을 실시한 결과 재정만족도에 가장 큰 영향을 미치는 변수는 가정소득수준($\beta=.52$)이었다. 그 다음은 재정관리행동 가운데 실행($\beta=.13$), 목표중심적 가치($\beta=.11$), 월용돈액($\beta=.10$)이었다. 실행과 월용돈액은 배경변인과 재정관리행동을 분리하여 분석하였을 때는 유의한 영향을 미치는 변수가 아니었으나 배경변인과 목표중심적 가치, 재정관리행동을 함께 하여 분석하였을 때 유의한 변수로 나타났다. 이는 다른 변수들이 이들 변수의 영향력을 약화시키는 억제변수로 작용하다가 다른 변수들을 통제했을 때 비로소 그 영향력이 나타난 것으로 해석할 수 있다. 반대로 저축행동은 분리하여 분석하였을 때 유의한 변수이었으나 함께 보았을 때는 유의한 변수가 아닌 것으로 나타났다. 따라서 여자대학생의 경우 자신의 가정소득수준을 높게 인식할수록 재정관리행동 가운데 실행을 잘할수록 목표중심적 가치가 높을수록 월용돈액이 많을수록 재정만족도가 높게 나타났다.

4. 재정만족도에 대한 배경변인, 목표중심적 가치, 재정관리행동의 인과적 효과

배경변인, 목표중심적 가치, 재정관리행동이 재정만족도에 미치는 직접효과뿐만 아니라 간접효과와 비인과적인 효과를 알아보기 위해 상관관계분석과 회귀분석결과를 바탕으로 하여 그 효과를 계산하였다(〈표 6〉).

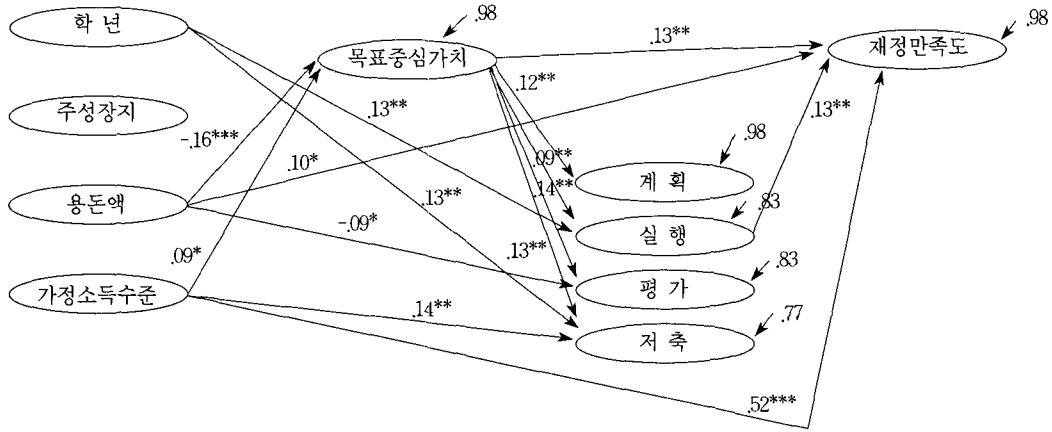
배경변인 가운데 가정소득수준은 재정만족도에 매우 큰 직접적이고 정적인 영향을 미치는 변수이었다($p<.001$). 본 연구모형을 통한 간접적인 효과는 발견되지 않았으며, 오직 강력한 직접적인 효과만을 보였다. 월용돈액은 재정만족도에 직접적이고 정적인 영향을 보였으며($p<.05$) 간접적인 효과는 없는 것으로 나타났다. 하지만 월용돈액은 본 연구모형 외의 비인과적 효과수준이 높아서 다른 각도의 이에 대한 차후 연구가 요구된다.

재정만족도에 대한 목표중심적 가치의 총효과 가운데 대부분은 직접적인 효과로서 목표중심적 가치는 재정만족도에 직접적이고 정적인 영향을 미치는 변수이며($p<.01$), 재정관리행동을 통한 간접효과는 발견되지 않았다. 재정관리행동 가운데 실행은 재정만족도에 직접적이고 정적인 영향을 미치는 변수이었다($p<.01$). 저축행동은 재정만족도에 대한 총효과는 유의한 수준이었으나($p<.01$) 그 효과가 직접적인 효과가 아니었으며 비인과적 효과이었다.

〈표 6〉 재정만족도에 영향을 미치는 제 변수의 인과 효과 분할

| | | 총체적효과 (단순상관) | 인과적 효과 | | 비인과적 효과 |
|----------|--------|-----------------|-----------------|------|------------|
| | | | 직접효과(β) | 간접효과 | |
| 배경변인 | 학년 | .01 | -.04 | .00 | .05 |
| | 주성장지 | .02 | -.05 | -.00 | .07 |
| | 월용돈액 | .25*** | .10* | -.02 | .17 |
| | 가정소득수준 | .54*** | .52*** | .01 | .01 |
| 목표중심적 가치 | | .13** | .11** | .02 | .00 |
| 재정관리 | 계 획 | .06 | .05 | - | .01 |
| | 실 행 | .10* | .13** | - | -.03 |
| | 평 가 | .06 | -.00 | - | .06 |
| | 저 축 | .11** | .01 | - | .10 |

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



〈그림 1〉 재정만족도에 영향을 미치는 변인들의 인과모형

본 연구결과모형은 〈그림 1〉과 같다.

V. 결론 및 제언

본 연구의 결과를 통해 다음과 같은 결론과 제언을 할 수 있다.

첫째, 여자대학생의 경우 월용돈액수가 적을수록 자신의 가정소득수준이 높다고 인식할수록 높은 목표중심적 가치를 지니는 것으로 나타났다. 대학생 개인의 객관적인 재정지표라고 할 수 있는 월용돈액수는 오히려 용돈이 많을수록 목표중심적 가치수준이 낮게 나타나서 부적인 영향을 미치었으며, 반면에 주관적인 지표라고 할 수 있는 가정소득수준은 자신의 가정소득수준을 높게 인식할수록 목표중심적 가치수준이 높게 나타나서 정적인 영향을 미쳤다. 이는 많은 용돈이 바람직한 재정적 관리가치를 형성하는 데 오히려 방해가 될 수 있으며, 반면에 긍정적인 재정상태 인식은 바람직한 가치를 갖는 것과 정적인 관련이 있다고 할 수 있을 것이다.

둘째, 목표중심적 가치는 재정관리행동의 하위영역인 계획행동, 실행, 평가행동, 저축행동 각각에 그리고 전체 재정관리행동에 유의한 영향을 미치는 변인으로 밝혀졌다. 쉽게 할 수 있는 일들만 하려고

하기 보다 어렵고 힘든 일이라도 노력하여 이루고자 하는 목표중심적 가치를 지닐수록 자신에게 들어오는 화폐수입과 지출을 고려하여 재정에 대한 계획을 세우고 계획대로 실행하며 실행 후 평가를 하며 미래의 재정을 위해 저축하는 바람직한 재정관리행동을 많이 하는 것이다. 또한 목표중심적 가치는 재정만족도에도 유의한 영향을 미치는 변인으로 나타나서, 목표중심적 가치를 지닐수록 자신의 재정상태에 대한 만족도 높은 것이다. 이로써 목표중심적 가치가 재정문제를 해소하는 재정관리를 위해 재정관리자에게 요구되는 중요한 가치이라는 것이 밝혀졌다.

셋째, 여자대학생의 경우 학년이 높을수록 재정을 사용하는 데 있어 계획대로 실행하는 경향과 저축을 하는 경향이 높았다. 이는 학년이 높아감에 따라 계획을 실행에 옮기는 실행력이 강화되고 있으며, 저축에 대한 필요성을 인식하고 저축을 많이 하고 있다고 할 수 있다. 여대생의 월용돈액은 재정관리의 평가행동에 부적인 영향을 미치어서 용돈이 많을수록 지출 후 수입과 지출에 대한 평가를 하지 않으며, 용돈이 적을수록 수입과 지출에 대한 평가를 하는 경향이 높았다. 앞의 결과에서 용돈이 많을수록 재정관리를 위해 요구되는 목표중심적 가치수준이 낮았던 것까지 고려한다면, 많은 용돈은 바람

직한 재정관리를 위해 요구되는 가치형성을 저해하고 있으며, 재정관리행동을 하지 않게 할 수가 있는 것이다. 앞으로 대학생의 개인소득이 보다 증가될 것이라고 예측한다면, 재정이 풍족할지라도 목표지향적인 가치를 가지고 재정을 관리하도록 하는 재정교육이 요구된다.

자신의 가정소득수준을 높게 인식할수록 저축을 하는 경향이 높았다. 용돈액은 저축행동에 유의한 영향을 미치는 변수가 아니어서 용돈이 많다고 해서 저축을 많이 하는 것은 아니고, 재정상태에 대한 긍정적인 평가를 내릴 때 미래의 소비를 위해 저축을 많이 하는 것이고, 역으로 저축을 많이 할수록 현재 자신을 포함한 가정의 재정상태를 긍정적으로 인식하는 것이다.

넷째, 재정만족도에 가장 큰 영향을 미치는 변수는 가정소득수준이었고, 그 다음은 재정관리행동 가운데 실행, 목표중심적 가치, 월용돈액이었다. 즉, 여자대학생의 경우 자신의 가정소득수준을 높게 인식할수록 재정관리행동 가운데 실행을 잘할수록 목표중심적 가치가 높을수록 월용돈액이 많을수록 재정만족도가 높게 나타났다.

가정소득수준은 재정만족도에 매우 큰 직접적이고 정적인 영향을 미치는 변수이었고, 본 연구모형을 통한 간접적인 효과는 발견되지 않았다. 아직 경제적으로 완전한 독립을 하지 않은 대학생이므로 자신이 속한 가정의 소득수준인식에 따라 자신의 재정적 만족이 결정되어지는 것이다. 보통 가정의 소득수준은 부모의 소득에 의해 결정되므로 대학생 자녀 자신의 가치지향이나 재정관리에 영향을 받는 것은 아니지만 주관적인 인식이니만큼 자신의 가정소득수준에 대해 긍정적인 태도를 갖는 것이 필요하겠다. 월용돈액은 재정만족도에 직접적이고 정적인 영향을 보였으며, 간접적인 효과는 없는 것으로 나타났다. 본 연구모형 외의 비인과적 효과수준이 높아서 다른 각도의 이에 대한 차후 연구가 요구된다.

재정관리행동 가운데 실행은 재정만족도에 직접적이고 정적인 영향을 미치는 변수이었다. 재정관리행동은 계획이 실행에 옮겨질 때에만 관리로서 의미가 있기 때문에 재정관리과정의 매 단계가 중요

하지만 그 가운데서도 실행이 가장 중요하다고 할 수 있다. 저축행동은 재정만족도에 대한 총효과는 유의한 수준이었으나 그 효과가 직접적인 효과가 아니었으며 비인과적 효과이어서 이에 대한 차후 연구가 요구된다.

■ 참고문헌

계선자(2000). 도시 취업주부의 가계재무관리행동과 경제복지감. 한국가족자원경영학회지, 4(1), 95-111.

권미화, 이기춘(2000). 청소년소비자의 소비행동의 합리성에 영향을 미치는 요인. 한국가정관리학회지, 18(2), 175-190.

김효정(1999). 부부의 가계재무 관리행동과 재정만족도에 관한 연구. 대한가정학회지, 37(8), 91-102.

배희선, 최현자(1996). 가정 생활주기에 따른 농가주부의 재무관리 행동과 재정만족도 -화폐관리 행동, 자녀교육비 대비행동 및 노후 준비 행동을 중심으로. 한국가정관리학회지, 14(3), 167-179.

이상엽(1999). 도시가계의 재무관리와 재정만족도의 영향변수에 관한 연구. 대한가정학회지, 37(4), 141-153.

이선형, 이연숙(1997). 노인단독 가구의 가계재정관리와 경제 생활 만족도. 한국가족자원경영학회지, 1(2), 31-43.

임정빈, 지영숙, 문숙재, 이기영, 이연숙(1994). 가정관리학. 서울: 학지사.

임정빈, 조미환, 이영호(1998). 도시가계의 재무관리 행동과 재정만족도. 한국가정관리학회지, 16(3), 141-153.

정 준(1997). 소비자사의 실상과 바람직한 소비문화의 모색. 서울: 한국소비자보호원.

조성표 역(1992), 래리버켓 저(1992). 돈걱정없는 가정. 서울: 기독교 대학설립동역회 출판부(CUP).

홍은실(1990). 주부의 가치지향과 의사결정양식에

- 관한 연구. 전남대학교 대학원 석사학위 논문.
- _____. 양남희(2001). 여자고등학생의 가치지향성과 금전사용양식, 금전관리행동의 인과적 관계분석. *한국가정과교육학회지*, 13(3), 1-16.
- 홍향숙(1997). 가계의 재무관리와 재무목표달성도. *대한가정학회지*, 35(6), 157-171.
- _____. (1999) 가계의 경제적 불안전성 유형에 따른 재무관리행동과 재정만족도. 서울대학교 박사 학위논문
- _____. 이종혜(1999). 개인 가계 환경변수가 가계의 재무영역별 재무관리행동에 미치는 영향. *한국가정과교육학회지*, 2(1), 12-24.
- Deacon, R. E., F. M. Firebaugh (1988). *Family resource management: Principles and Application*. 2nd ed.: Allyn and Bacon. Inc.
- Gross, I.H., Crandall, E.W., & Knoll, M.M. (1980). *Management for Modern Families*(4th Ed.). Englewood Cliffs, NJ: Prentice-Hall.
- Kluckhohn, F. & Strodtbeck, F. (1961). *Variation in Value Orientations*. Evanston, Illinois Row, Peterson and Company.
- Melson, G.F. (1980). *Family and Environment - An Ecosystem Perspective* Burgess Publishing Company.
- Rice, A.S. & Tucker, S.M. (1986). *Family Life Management*(6th ed.) Macmillan Publishing Co..
- Rokeach, M. (1973). *The nature of human Values*. Glencoe, IL: Free Press.