

중국연변과 한국 여학생소비자의 가치지향성이 재정관리 및 재정만족도에 미치는 영향

The Effects of Value Orientations on Financial Management and Financial Satisfaction of Girl Consumers in Yanbian, China and Those in South Korea

전남대학교 생활환경복지학과
전임강사 홍은실*
조선대학교 가정교육과
교수 양남희
전남대학교 생활환경복지학과
강사 김미라

Dept. of Family Environment and Welfare, Chonnam National University
Full-Time Instructor: Hong, Eun-Sil
Dept. of Home Economics Education, Chosun University
Professor: Yang, Nam-Hee
Dept. of Family Environment and Welfare, Chonnam National University
Lecturer: Kim, Mi-Ra

〈Abstract〉

The purpose of this study is to investigate the effects of 4-value orientations on the financial management and the financial satisfaction of high school girls in Yanbian, China and those in South Korea. The subjects were 466 high school girls in Yanbian, China and 498 high school girls in South Korea. Cronbach's α , t-test, and multiple regression were used as statistical analysis. The results were summarized as follows : 1) Resulting from the t-test, there were significant differences between 3-value orientations, 3-financial management behaviors, and financial satisfaction of the Yanbian girls and those of the Korean girls. 2) Resulting from multiple regression analysis, the financial management behaviors of school girls had the positive linear relationships with the variables such as 3-value orientations and country variable, The financial satisfaction of school girls had the positive linear relationships with the variables such as 4-value orientations and country variable.

▲ 주요어(key words): 가치지향(value-orientation), 재정관리(financial management), 재정만족도(financial satisfaction)

1. 서론

재정관리를 위해 요구되는 동기요소 가운데 중요한 부분이 재정관리자가 가지고 있는 가치이다. 왜냐하면 재정관리자가 어떠한 가치를 갖고 있느냐에 따라 재정관리의 내용과 성과가 달라지기 때문이다. 다시 말해 재정관리과정 역시 회소성이라는

근원적인 경제적 제약조건이 있기 때문에 항상 무엇을 선택할 것인가에 대한 의사결정(decision-making)을 해야 하는데, 바로 이러한 재정관리 의사결정은 재정관리자의 가치관에 의해 많은 영향을 받는다.

현대산업사회와 같이 극도로 복잡한 사회에서는 집단의 목표 보다는 개인의 이해관계가 우선시되며 일률적인 집단규범에 동조하는 데 강한 거부감을 나타내며, 자기행동의 결정권을 타인에게서 찾지 않고 자신 속에서 찾는 개인주의 가치경향이 높게

* 주저자: 홍은실(E-mail: esmail@jnu.ac.kr)

나타난다(윤원아·김기옥, 2000; 이철·장대련, 1994).

또한 오늘날의 과학기술의 발달과 산업화는 개인의 가치의식 가운데 물질을 중요시하는 가치관을 강화시켜 놓았다. 물질의 소유와 축적을 지향하고 쾌락적 소비에 대한 강한 욕망으로 지칭되는 물질주의(송인숙, 1993)를 바탕으로 하여 현대 소비문화의 대표적인 현상으로 여겨지는 소비주의 문화가 형성되어, 생활의 많은 영역에서 삶의 목표로 재화의 소유와 소비가 중요한 위치를 차지하게 된 것이다(손상희, 1997). 이러한 소비주의 문화와 지나친 산업개발로 인해 자연환경이 파괴되었고, 그 파괴의 수준이 극에 달하자 우리는 각 생활영역에서 대기오염과 수질오염, 쓰레기 문제를 포함한 환경오염의 결과로 인해 고통을 받게 되었다. 현대 소비사회 속에서 우리가 소비를 통한 욕구충족과 만족을 미래에도 계속 유지시키기 위해 출현한 용어가 '지속가능한 소비' 또는 '녹색소비'로서 소비와 함께 늘 자연환경에 대한 보존을 염두해야 하는 가치지향이 요구되었다.

한편 오늘날의 다원론적 가치관이 지배하는 사회에서는 가치의 허용범위가 넓어져서 욕구를 충족시키는 방향으로의 가치지향 혹은 욕구위주의 가치추구가 일어나고 있다. 하지만 욕구중심적인 가치는 현명한 관리행동을 이끌 수 없다. 합목적적인 활동인 관리라는 개념 속에 이미 '목표지향'이 포함되어 있으므로 바람직한 재정관리라는 것은 목표중심적인 관리행동을 의미하는 것이며, 목표중심적인 관리행동을 이끌기 위해서는 목표중심적인 가치관을 형성하고 있어야 한다.

경제교육 전문가들은 청소년을 대상으로 한 경제교육은 지혜롭고 책임있는 소비자와 생산자, 저축자, 투자자가 될 수 있는 민주시민 육성을 지향하며, 이를 위해서는 경제적 사고능력과 함께 올바른 가치태도를 가르쳐야 한다고 하였다(김정호, 1997). 이렇듯 경제교육에는 경제에 관한 지식뿐만 아니라 가치문제까지도 균형있게 탐구할 수 있도록 가치교육을 반드시 포함시켜야 할 것이다.

오늘날의 청소년은 앞에서 살펴봤듯이 그들의 소비생활에 있어서 개인주의적 가치경향(손상희, 1997)과 물질주의 가치경향(석봉화, 1997; 손상희, 1997; 홍은실·양남희, 2001b)이 강하기 때문에 이러한 가치지향이 그들의 재정관리행동과 재정만족도에 어떠한 영향을 미치는지를 파악하여야 하며, 이 두 가치지향 외에 청소년의 소비생활과 재정관리에서 요구되는 가치관인 환경주의 가치지향과 목표중심적 가치지향이 자신의 재정관리행동과 재정만족도에 어떠한 영향을 미치는지를 파악하여 재정관리와 재정적 만족에 있어서 이들 가치지향의 역할을 규명할 필요가 있다.

한편 우리 민족의 통일을 앞둔 시점에서 많은 북한 문제 연구자들은 남북한간의 문화적 이질성을 남북한 통일의 가장 큰 장애요소로 지적하고 있다. 아직까지는 북한사회의 폐쇄성으로 인해 북한에 살고 있는 우리동포의 생활상을 직접 조사하고 연구하기는 힘든 실정이다. 이러한 점에서 보면 지리적으로나 역사적으로 북한과 밀접한 관련을 맺고 있는 우리동포인 연변지

역의 조선족을 대상으로 한 연구는 통일 후 예상되는 남북한간의 갈등을 최소화하는 데 도움이 될 것이다(박성연 외, 2000).

따라서 본 연구에서는 청소년 중기에 해당하는 우리나라 여자고등학생과 우리나라 여고생에 해당하는 중국연변 여학생을 연구대상으로 하여 이 두 지역 여학생소비자의 4가지 가치지향(개인주의 가치지향, 물질주의 가치지향, 환경주의 가치지향, 목표중심적 가치지향)과 재정관리행동, 재정만족도의 일반적인 경향과 이 두 지역간의 차이를 비교분석하고자 한다. 또한 4가지 가치지향성이 재정관리행동과 재정만족도에 어떠한 영향을 미치는지를 분석하고자 하며, 이 때에 지역변수의 영향력을 동시에 고려하여, 지역변수의 영향과 지역변수를 통제하였을 때 4가지 가치지향성이 재정관리행동과 재정만족도에 미치는 영향력을 분석하고자 한다.

한국 여학생과 중국연변 조선족 여학생을 함께 연구대상으로 삼은 본 연구를 통해 두 지역의 소비문화적 보편성과 다양성을 제시해줌으로써 그 결과들은 통일 후 청소년 소비자의 경제교육의 기초자료로 이용될 수 있을 것이다.

II. 이론적 배경

1. 가치지향성

가치지향성은 가치와 실존적 요소를 모두 포함하는 일련의 연계성 있는 명제로서 일반적이고 조직된 개념이며, 명확한 실제적 판단에 관련되는 가치개념을 말한다(Kluckhohn & Strodtbeck, 1961). 본 연구에서 가치지향성은 현 시대의 쟁점이 된다고 여겨지는 4영역의 가치지향성으로 나누어 살펴볼 것이다. 오늘날의 고도의 자본주의 사회에서는 과거에 비해 개인주의적인 가치성향이 강하며, 물질주의적인 가치가 팽배하며, 이로 인한 과소비와 자원낭용으로 환경오염 문제에 부딪쳐 환경에 대한 관심이 증가되고 있으며, 그밖에 외부적 기준에 의한 측정가능한 성취를 가져오는 활동을 선호하기 때문에 가치지향에 대한 여러 선행연구(Bengtson & Mery, 1973; Kluckhohn & Strodtbeck, 1961; Richins & Dawson, 1992)를 바탕으로 하여 개인주의 가치지향, 물질주의 가치지향, 환경주의 가치지향, 목표중심적 가치지향의 4영역의 가치지향성을 선정하였다.

1) 개인주의 가치지향

현대산업사회에서는 개인주의 경향이 높게 나타난다(윤원아·김기옥, 2000). 개인주의 문화에서는 집단의 목표보다 개인의 이해관계가 우선시되며 일률적인 집단규범에 동조하는 데 강한 거부감을 나타내며 자기행동의 결정권을 타인에게서 찾지 않고 자신 속에서 찾는다(이철·장대련, 1994). 개인주의 문화에서는 개인이 독특한 자신의 개성을 강조하고 다른 사람들로부터 독립하는 경향이 강하며 집단의 목표보다는 개인의 목표를

더 중요시하기 때문에 개인간의 경쟁, 개인의 성취욕, 자기만족, 자유, 그리고 개인의 쾌락 등을 강조한다(한상필, 1990).

따라서 개인주의 가치지향이란 자아를 집단과 독립적으로 지각하며 개인의 독자적인 견해와 목표를 중시하고 자기행동의 기준에 있어 자신의 개인적 만족과 판단을 중요시하는 성향을 의미한다(윤원아·김기욱, 2000).

2) 물질주의 가치지향

물질주의 가치지향은 물질의 소유를 통해 행복을 추구하는 경향(Richins & Dawson, 1992)으로, 물질주의 가치를 지닌 사람은 첫째, 획득 자체와 재산을 획득하는 수단에 많은 가치를 두며, 소유와 획득을 인간관계나 인생의 다른 목표보다 더 높게 생각한다(Belk, 1984; Schudson, 1984). 둘째, 물질 소유의 중시가 이기주의적인 성향을 만들기 때문에 물질주의적인 사람은 자기중심적이며(Belk, 1984; Richins & Dawson, 1992), 단조로운 생활보다 복잡한 생활을 추구하는 경향이 있다(Inglehart, 1981). 셋째, 물질주의적인 사람은 인생에 대해 만족하는 경향이 낮아서 그들을 행복하게 해 줄 것이라 믿는 물질을 소유했는지라도 여전히 물질에 대한 욕망이 있으며, 이로 인해 불만족스러운 삶을 사는 것으로 나타났다(Belk, 1984; Dawson, 1988; Richins, 1994).

가치를 궁극적 가치와 도구적 가치로 분류할 때, 물질주의 가치를 도구적 가치로 본다면 도구적 물질주의(instrumental materialism)는 나쁜 것이 아니다. 한편 물질주의가 소비를 증가시키고 그로 인해 고용과 소득이 증대되어 전반적인 생활수준의 향상을 가져오므로 긍정적인 영향을 미치기도 한다는 주장도 있다. 하지만 문제가 되는 물질주의는 물질을 수단으로 보지 않고 물질 자체가 목적이 되는 것이며, 대부분 물질주의는 이러한 가치전도에서 비롯되는 것이다(Richins & Dawson, 1992).

3) 환경주의 가치지향

환경주의 가치지향이란 환경의 질을 높이기 위하여 인간중심 또는 성장주의 경제관보다는 자연중심 또는 환경보전적 사고를 지향하는 것을 의미한다(이정우 외, 1998). 환경오염이 중요한 사회문제로 대두되면서 환경의식의 사회적 기반이 확대됨에 따라 환경문제에 대한 관심이 환경주의적 가치로 발전하였으며(양종희, 1992), 홍승직(1994)은 과학기술과 인간의 가치관과의 관계에서 환경문제를 극복하기 위해 요구되는 가치관으로 환경보존적 환경의식, 국가간 운명공동체적 의식, 탈소비주의 의식을 들었다.

4) 목표중심적 가치지향

Kluckhohn & Strodtbeck(1961)은 가치지향성이 인간의 사고와 행동의 흐름 속에 방향과 질서를 제공한다고 하였으며, 5가지 차원의 가치지향성을 제시하였는데 그 가운데 한 차원이 활동성지향(activity orientation)이다. 활동성지향은 활동에 대한 인간의 자기표현양식의 본질에 관한 것으로 욕구충족적, 통합

적, 목표지향적의 3가지 양식으로 나뉘어 질 수 있다. 목표중심적 가치는 활동성지향의 한 측면이라고 할 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 가치지향은 Kluckhohn & Strodtbeck (1961)의 활동성지향의 3양식 가운데 '목표지향적' 양식에 바탕을 두어 활동에 대한 자기표현양식이 되는대로 내버려두기보다 노력하면서 외부적 기준에 의해 성취를 이루고자 하는 가치지향을 말한다.

2. 가치지향성과 재정관리

1) 개인주의 가치지향과 재정관리

개인주의 가치지향이 재정관리행동에 미치는 영향에 대한 연구는 매우 적으며, 여기에서는 개인주의 가치지향이 관리행동이나 소비행동에 미치는 영향에 관한 연구를 중심으로 살펴보았다. 개인주의적 성향이 높을수록 생활관리전략의 사용수준이 높게 나타났다(이정우 외, 1998). 윤원아·김기욱(2000)은 한 개인이 소비행동을 함에 있어 얼마만큼 자신이 속해있는 집단의 영향을 받으며 구매의사결정을 하는지를 '외부 지향적 소비행동'이라 하면서, 개인주의 가치성향이 높을수록 외부 지향적 소비행동의 경향이 미약하다고 하였다.

2) 물질주의 가치지향과 재정관리

물질주의 가치는 물질의 소유나 소비를 통해 행복을 추구하려 하기 때문에 필요이상의 지나친 소비를 낳고 자원의 낭비를 가져오므로 대부분의 연구(김미선, 1996; 백경미, 1995; 석봉화, 1997; 송인숙, 1993)는 바람직하지 못한 소비행동이나 지출행동과의 직접적인 영향을 조사한 것이었다. 물질주의 가치성향이 충동구매행동에 가장 많은 직접적인 영향을 주는 변수였으며(김미선, 1996), 물질주의 가치성향이 높을수록 과소비(백경미, 1995; 석봉화, 1997), 중독적 구매(송인숙, 1993)를 많이 하는 것으로 나타났다. 물질주의 가치가 그릇된 소비행동과는 정적인 관계를 보였기 때문에, 합리적인 재정관리행동과는 부적인 관계를 가질 것이다.

3) 환경주의 가치지향과 재정관리

환경주의 가치지향성이 높을수록 재정관리기술에 해당하는 가계관리전략의 사용수준이 높게 나타났으며(이정우 외, 1998), 친환경적 가치성향을 보일수록 구매행동, 사용행동, 처분행동을 포함한 전체적으로 합리적인 소비행동을 하는 것으로 나타났다

(권미화·이기춘, 2000).

4) 목표중심적 가치지향과 재정관리

권미화·이기춘(2000)은 소비행동의 합리성에 관한 여러 견해를 종합한 결과 소비행동의 합리성을 소비행동과 관련된 정보들을 미리 수집하고 활용하여 개인의 이익과 사회의 이익을 조화롭게 추구하는 것이라고 정의하였다.

합리성에 대한 여러 견해 중 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 일야말로 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·이기춘, 2000). 목표중심적 가치는 외부에서 주어지는 표준에 의하여 측정될 수 있는 어떤 성취를 이룰 수 있는 활동을 지향하는 가치이므로 합리적인 재정관리행동과 정적인 관련이 있을 것이다.

3. 가치지향성과 재정만족도

물질주의적인 사람은 인생에 대해 만족하는 경향이 낮아서 그들을 행복하게 해 줄 것이라 믿는 물질을 소유했더라도 여전히 물질에 대한 욕망이 있으며, 이로 인해 불만족스러운 삶을 사는 것으로 나타났다(홍은실·양남희, 2001b; Belk, 1984; Dawson, 1988; Richins, 1994).

환경보전의식이 높을수록 삶의 질이 높은 것으로 나타났으며(최남숙·이소영, 2002), 역으로 자신의 재정상태에 대해 보다 만족할수록 환경주의 가치관이 높게 나타났다(홍은실·양남희, 2001a). 환경주의 가치가 높을수록 생활만족도가 높은 것이다.

목표중심적 가치가 높을수록 재정만족도가 높게 나타났다(홍은실·황덕순, 2002).

III. 연구방법

1. 연구문제

본 연구는 4가지 가치지향성이 재정관리와 재정만족도에 어떠한 영향을 미치는지를 분석하고자 하여 먼저 이들 3변수가 중국연변과 한국이라는 지역변수에 따라 어떠한 차이가 있는지를 알아보고, 재정관리와 재정만족도에 대한 지역변수의 영향력

과, 지역변수를 통제했을 때 4가지 가치지향성의 영향력을 알아보고자 시도되었다. 구체적인 연구문제는 다음과 같다.

[연구문제 1] 중국연변 여학생소비자와 한국 여학생소비자의 가치지향성, 재정관리 및 재정만족도의 일반적인 경향은 어떠하며, 두 지역에 따라 유의한 차이가 있는가?

[연구문제 2] 지역과 가치지향성은 재정관리에 어떠한 영향을 미치는가?

[연구문제 3] 지역과 가치지향성은 재정만족도에 어떠한 영향을 미치는가?

2. 조사도구

가치지향성은 선행연구(양종희, 1992; 이연호, 1996; 이정우 외, 1998; 홍은실, 1990; Kluckhohn & Strodtbeck, 1961; Richins & Dawson, 1992)를 근거로 하여 개인주의 가치지향, 물질주의 가치지향, 환경주의 가치지향, 목표중심적 가치지향의 가치문항을 선정한 후 신뢰도 검증을 하였다. 신뢰도 계수 Cronbach's α 값은 .40~.81이었다(<표 1>). 5점 리커트 척도로 점수가 높을수록 각 하위영역의 가치지향성이 높은 것을 의미한다.

재정관리의 합리성에 대해 많은 연구자는 한결같이 예산생활과 지출기록, 저축을 꼽고 있다. 본 연구에서 재정관리행동은 인식적 합리성에 기초하여 일정한 회계기 동안 자신에게 들어오는 수입과 지출을 고려하여 지출을 배분하며 계획에 맞춰 실행, 평가를 하는 등의 예산생활과 지출기록, 저축을 하는지를 포함하여, 계획행동과 실행, 평가행동, 저축행동의 4하위영역으로 구성하였다. 1년 혹은 한 달의 주기로 자신에게 들어오는 수입과 지출을 예상하여 지출비목별로 금액을 배분하는 예산에 해당되는 계획행동 3문항, 계획대로 실행하려는 노력과 중간점검, 금전출납부 등의 지출기록을 포함한 실행 3문항, 계획과 비교하여 지출결산을 하는 평가행동 3문항, 저축행동 1문항으로 연구자가 작성하여 신뢰도를 검증하였다. 각 하위영역의 신뢰도 계수 Cronbach's α 값은 .54~.74이었다(<표 1>). 5점 리커트 척도이며, 점수가 높을수록 각각의 하위 재정관리행동을 많이 하는 것이다.

<표 1> 척도의 신뢰도

		문항수	신뢰도(Cronbach's α)
가치 지향	개인주의	2	.40
	물질주의	17	.81
	환경주의	5	.72
	목표중심	3	.61
재정 관리	계 획	3	.74
	실 행	3	.54
	평 가	3	.69
	저 축	1	-
	전 체	10	.81

재정만족도는 단일 문항으로 현재 자신의 재정상태에 대한 만족수준을 0점에서 9점까지로 측정하였다. 점수가 높을수록 재정만족도가 높은 것을 의미한다.

3. 조사대상 및 자료수집

본 연구의 조사대상은 여학생 소비자로서 중국 연변조선족 자료는 2001년 6월 우리나라 중·고등학교에 해당하는 연길(延吉)시의 Y학교, G학교, M학교에 재학중인 여학생들이다. 연길시는 연변조선족자치주의 소재지로서 행정과 상업의 중심지이며, 중국 내 소수민족인 조선족의 중요한 문화 중심지이다. 위의 3학교 지도교사의 도움으로 500부의 설문지를 여학생들에게 배부하여 그 자리에서 작성하게 한 후 수거한 것으로 부실 기재된 설문지를 제외한 466부가 자료분석에 사용되었다. 우리나라 자료는 2000년 12월 광주광역시 소재 S여고, D여고, C여고, A여고, K여고 재학생에게 담임교사의 도움으로 550부의 설문지를 배부하여 그 자리에서 작성하게 한 후 수집된 설문지 가운데 부실 기재된 설문지를 제외한 498부의 설문지가 사용되었다.

4. 자료분석방법

수집된 자료의 분석은 SAS 통계패키지를 사용하여 검사도구의 신뢰도를 검증하기 위하여 Cronbach'a 계수를 산출하였다. 두 지역에 따라 가치지향성과 재정관리행동, 재정만족도가 유의한 차이가 있는지를 알아보기 위해 t-test를 실시하였으며, 지역변수와 가치지향성이 재정관리와 재정만족도에 어떠한 영향을 미치는지를 알아보기 위해 중다회귀분석(multiple regression)을 실시하였다.

<표 2> 조사대상자의 일반적 특성 N(%)

	연변	한국
연령	16세 이하	170(36.5)
	17세	202(43.3)
	18세 이상	94(20.2)
	계	466(100.0)
거주형태	부모	333(73.5)
	기숙사, 자취, 하숙	92(20.3)
	친척집	28(6.2)
	계	453(100.0)
부의 직업	무	24(6.2)
	생산, 판매, 서비스직	103(26.4)
	사무, 기술직	142(36.4)
	관리, 전문직	121(31.0)
	계	390(100.0)
모의 직업유무	무(전업주부)	140(30.0)
	유	326(70.0)
	계	466(100.0)
가계소득 수준	하(1-3)	19(4.2)
	중(4-7)	279(61.6)
	상(8-10)	155(34.2)
	계	453(100.0)

* 합계가 일치하지 않은 것은 무응답 자료 때문임.

5. 조사대상자의 일반적 특성

중국연변과 한국의 조사대상자의 일반적인 특성은 <표 2>와 같다.

IV. 결과해석

1. 중국연변과 한국 여학생소비자의 가치지향성, 재정관리 및 재정만족도의 일반적인 경향과 차이

중국연변과 한국 여학생소비자의 가치지향성, 재정관리 및 재정만족도의 일반적인 경향과 통계적으로 유의한 차이를 검증한 결과는 <표 3>과 같다.

<표 3> 가치지향성, 재정관리 및 재정만족도의 일반경향과 차이

		연변		한국		t-value
		Mean	Std	Mean	Std	
가치지향	개인주의	3.37	.74	3.29	.65	1.77
	물질주의	2.78	.41	3.17	.48	-13.47***
	환경주의	4.19	.55	3.94	.48	7.53***
	목표중심	4.07	.65	3.61	.71	10.45***
재정관리	계획	3.07	.92	2.81	.95	4.40***
	실행	3.26	.75	2.98	.67	6.17***
	평가	3.20	.85	3.01	.80	3.69***
	저축	2.35	.94	2.27	.94	1.36
재정만족도		6.44	1.73	5.67	1.88	6.52***

*** p <.001

4가지 가치지향성 가운데 물질주의 가치지향과 환경주의 가치지향, 목표중심적 가치지향에서 중국연변 여학생소비자와 한국 여학생소비자간의 유의한 차이가 있는 것으로 나타났다 (p<.001). 한국 여학생의 물질주의 가치지향은 3.17점으로 중간점수보다 약간 높게 나타났으며, 중국연변 여학생은 2.78점으로 중간점수보다 약간 낮게 나타났다. 한국여학생이 중국연변여학생보다 물질주의 가치수준이 더 높은 것으로 나타났다. 물질주의 가치성향에 대한 한국의 선행연구(김미선, 1996; 홍은실 외, 2001)를 보면 같은 여대생이라 할지라도 조사대상자의 거주지역이 '서울특별시와 대전광역시'인 여대생이 '광주광역시'인 여대생보다 물질주의 가치성향점수가 높게 나타났으며, 또한 대도시에서 성장할수록 용돈액수가 많을수록 물질주의 가치성향이 높게 나타났다. 이러한 결과로 미루어 보아 고도로 산업발달이 이루어진 지역에 거주할수록 물질주의 가치성향이 높다는 것을 알 수 있으며, 본 연구결과도 이러한 이유로 해석될 수 있다.

환경주의 가치지향과 목표중심적 가치지향은 연변여학생이 각각 4.19와 4.07, 한국여학생은 3.94와 3.61로 두 지역 여학생 모두 비교적 높은 가치경향을 보였다. 오늘날은 지나친 환경 파괴로 인한 환경문제를 해결하고자 하는 관심이 커지고 있으며,

합리적인 재정관리를 위해 관리자에게 요구되는 중요한 가치가 목표중심적 가치이라고 했을 때(홍은실·황덕순, 2002) 환경주의 가치와 목표중심적 가치는 바람직한 가치이며, 이러한 가치가 두 지역 여학생에게서 모두 비교적 높은 점수를 보인 것은 고무할 만한 일이다. 그러나 연변여학생의 평균점수가 한국여학생보다 유의하게 더 높아서 연변여학생이 한국여학생보다 환경보전적 사고지향과 목표지향적 성향이 더 강하게 나타났다. 월용돈액수가 적을수록 목표중심적 가치성향이 높게 나타났다는 선행연구(홍은실·황덕순, 2002)로 보아 다소 낮은 경제적 상황에 처할수록 보다 높은 목표중심적 가치성향을 보이는 것으로 사려된다.

개인주의 가치지향은 연변여학생이 3.37, 한국여학생이 3.29로 중간정도의 점수경향을 보였으며, 두 지역의 유의한 차이는 발견되지 않았다.

연변여학생은 재정관리행동 가운데 실행점수가 3.26으로 가장 높았으며, 그 다음은 평가(3.20)와 계획(3.07)이었으며, 저축점수(2.35)가 가장 낮았다. 한국여학생은 평가점수가 3.01로 가장 높았으며, 그 다음이 실행(2.98)과 계획(2.81)이었으며, 연변여학생과 마찬가지로 저축점수(2.27)가 가장 낮았다.

재정관리행동 가운데 저축을 제외한 계획, 실행, 평가에서 두 지역간의 유의한 차이가 나타났다($p < .001$). 연변여학생이 한국여학생보다 계획과 실행, 평가 모두 평균점수가 더 높아서 계획과 실행, 평가의 재정관리를 더 많이 하는 것으로 나타났다.

연변여학생의 재정만족도 점수는 6.44, 한국여학생은 5.67로 점수범위 0~9점 가운데 중앙값 4.50보다 높은 점수를 보여 두 지역 여학생 모두 비교적 재정적 만족도가 높은 것으로 나타났다. 하지만 연변여학생이 한국여학생보다 재정만족수준이 유의하게 더 높은 것으로 나타났다($p < .001$).

2. 지역과 가치지향성이 재정관리에 미치는 영향

중국연변과 한국이라는 지역변수와 4가지 가치지향성이 재정관리행동에 미치는 영향을 알아보기 위해 지역변수를 한국에 1점, 연변에 0점을 주는 가변수 처리하여 4가지 가치지향성과 함께 독립변수로 한 중다회귀분석을 실시하였다(<표 4>). 분산팽창계수(VIF, variance inflation factor)를 이용하여 회귀식에 포함된 변수들의 다중공선성을 검토한 결과 계수가 1.08~1.92로 다중공선성이 없다고 할 수 있다.

재정관리행동 중 계획행동에 유의한 영향을 미치는 변수는 목표중심적 가치지향($\beta = .14$)과 지역($\beta = -.12$), 물질주의 가치지향($\beta = .10$)이었다. 가치지향에서 목표중심적 가치와 물질주의 가치가 높을수록 계획행동을 많이 하는 것으로 나타났고, 지역에서는 연변여학생이 계획행동을 더 많이 하는 것으로 나타났다. 지역변수와 4가지 가치지향성은 계획행동의 4%를 설명하였다.

실행에 유의한 영향을 미치는 변수는 목표중심적 가치지향($\beta = .27$)과 물질주의 가치지향($\beta = -.07$), 지역($\beta = -.07$)이었다. 목표중

심적 가치가 높을수록 계획대로 수행하는 실행을 많이 하는 것으로 나타났고, 물질주의 가치가 낮을수록, 연변여학생이 실행을 더 많이 하는 것으로 나타났다. 지역변수와 4가지 가치지향성은 실행의 12%를 설명하였다.

<표 4> 지역과 가치지향성이 재정관리에 미치는 영향

독립변인	재정관리		계획		실행		평가		저축	
	b	β	b	β	b	β	b	β	b	β
지역 ¹⁾	-.23	-.12***	-.10	-.07*	.00	.00	.13	.07*		
가치										
개인주의	.05	.03	.04	.04	.01	.01	-.05	-.04		
물질주의	.19	.10**	-.10	-.07*	-.11	-.07	-.35	-.18***		
환경주의	.05	.03	.05	.04	.14	.09**	-.05	-.03		
목표중심	.18	.14***	.27	.27***	.24	.21***	.19	.15***		
Adj-R ²	.04		.12		.08		.06			
F-value	7.97***		27.03***		17.15***		13.30***			

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

¹⁾ 지역은 한국 1, 연변 0으로 가변수(dummy variable) 처리함.

평가행동에 유의한 영향을 미치는 변수는 목표중심적 가치지향($\beta = .21$)과 환경주의 가치지향($\beta = .09$)이었다. 목표중심적 가치와 환경주의 가치가 높을수록 평가행동을 많이 하는 것으로 나타났다. 연변여학생과 한국여학생간의 재정관리행동에서의 차이를 검증한 앞의 t-test분석결과(<표 3>)에서는 두 지역에 따라 평가행동이 유의한 차이가 있는 것으로 나타났으나 4가지 가치지향변수를 통제하여 지역변수의 영향력을 살펴본 중다회귀분석 결과에서는 유의한 영향을 미치지 않는 것으로 나타났다. 목표중심적 가치지향과 환경주의 가치지향, 이 두 변수를 통제하지 않았을 때는 지역변수가 유의한 차이를 내는 변수이었으나 이 두 변수를 통제하였을 때는 그 영향력은 사라졌다. 재정관리 가운데 평가행동에 직접적인 영향을 미치는 변수는 목표중심적 가치지향과 환경주의 가치지향인 것이다. 지역변수와 4가지 가치지향성은 평가행동의 8%를 설명하였다.

저축행동에 유의한 영향을 미치는 변수는 물질주의 가치지향($\beta = -.18$)과 목표중심적 가치지향($\beta = .15$), 지역($\beta = .07$)이었다. 물질주의 가치가 높을수록 저축행동을 더 적게 하는 것으로 나타났으며, 목표중심적 가치가 높을수록, 한국여학생이 저축행동을 많이 하는 것으로 나타났다. 저축행동은 연변여학생과 한국여학생간의 재정관리행동에서의 차이를 검증한 앞의 t-test분석결과(<표 3>)에서는 두 지역에 따라 유의한 차이가 없는 것으로 나타났으나 4가지 가치지향변수를 통제하여 지역변수의 영향력을 살펴본 중다회귀분석 결과에서는 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다. 특히 저축행동의 평균점수가, 통계적으로 유의한 수준은 아니었으나, 연변여학생에게서 더 높게 나타났으나 4가지 가치지향성변수를 통제하였더니 오히려 한국여학생이 저축행동을 더 많이 하는 것으로 나타났다. 지역변수와 4가지 가치지향성은 저축행동의 6%를 설명하였다.

재정관리행동에 가장 많은 영향을 미치는 가치지향은 목표중

심적 가치였으며, 목표중심적 가치성향이 높을수록 계획행동과 실행, 평가, 저축행동을 많이 하는 것으로 나타났다. 이는 선행연구(홍은실·양남희, 2001a; 홍은실·황덕순, 2002)와 일치하는 결과이다. 물질주의 가치지향은 재정관리행동 중 실행과 저축행동에 부적인 영향을 미치었다. 물질주의 가치가 그릇된 소비행동과는 정적인 관계를 보였기(김미선, 1996; 백경미, 1995; 석봉화, 1997; 송인숙, 1993) 때문에, 합리적인 재정관리행동과는 부적인 관계를 가질 것이라는 본 연구의 선행연구고찰 결론과 일치하는 결과를 보였다. 그러나 계획행동에서는 정적인 영향을 보여 물질주의 가치성향이 높을수록 계획행동을 많이 하는 것으로 나타났다. 즉 물질주의 가치성향이 높은 사람일수록 계획을 많이 세우나, 실행이나 저축은 적게 하는 것으로 나타났다. 환경주의 가치지향은 평가행동에만 유의한 영향을 미치어서 환경주의 가치성향이 높을수록 재정관리에 있어서 평가행동을 많이 하는 것으로 나타났다.

4가지 가치지향을 통제한 상태에서 재정관리행동에 대한 지역변수의 영향력을 보면 한국여학생이 일정한 기간 동안 자신에게 들어오는 수입과 지출을 고려하여 지출계획을 세우는 계획행동을 적게 하며, 계획에 맞춰 실행에 옮기는 실행을 적게 하는 것으로 나타났으며 반면 저축행동은 많이 하는 것으로 나타났다.

3. 지역과 가치지향성이 재정만족도에 미치는 영향

지역과 가치지향성이 재정만족도에 어떠한 영향을 미치는지를 알아보기 위해 중다회귀분석을 실시하였다(<표 5>). 지역과 4가지 가치지향성 모두 재정만족도에 영향을 미치는 변수였으며, 지역변수와 4가지 가치지향성은 재정만족도의 12%를 설명하였다.

<표 5> 지역과 가치지향성이 재정만족도에 미치는 영향

		재정만족도	
		b	β
지역 ¹⁾		-25	-.07*
가치	개인주의	.17	.06*
	물질주의	-.90	-.24***
	환경주의	.32	.09**
	목표중심	.19	.07*
Adj-R ²		.12	
F-value		25.57***	

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

¹⁾ 지역은 한국 1, 연변 0으로 가변수(dummy variable) 처리함.

재정만족도에 가장 큰 영향을 미치는 변수는 물질주의 가치지향(β=-.24)이었으며, 부적인 영향을 미치어서 물질주의 가치가 높을수록 자신의 재정상태에 대한 만족수준이 낮게 나타났다. 이는 물질주의 가치가 높은 사람은 그들을 행복하게 해 줄 것

이라 믿는 물질을 소유했는지라도 여전히 물질에 대한 욕망이 있으며, 이로 인해 인생에 대해 더 많이 불만족하는 경향이 있다고 한 선행연구결과(Belk, 1984; Dawson, 1988; Richins, 1987)와 일치한다.

환경주의 가치지향(β=.09)과 목표중심적 가치지향(β=.07), 개인주의 가치지향(β=.06)은 모두 재정만족도에 정적인 영향을 미치었다. 환경주의 가치지향이 높을수록 자신의 재정상태에 대한 만족수준이 높은 것으로 나타났다. 이는 환경보전의식이 높을수록 삶의 질이 높은 것으로 나타난 결과(최남숙·이소영, 2002)와 함께 볼 때 '인간중심' 혹은 '성장주의 경제관'보다는 환경의 질을 높이기 위하여 '자연중심' 또는 '환경보전적' 사고를 지향하는 것이 자신의 경제적 만족감을 오히려 높여 준다고 할 수 있다. 되는데로 내버려두기보다 노력하면서 외부적 기준에 의해 성취를 이루고자 하는 목표중심적 가치지향이 높을수록 재정만족도 수준도 높게 나타났다. 선행연구(홍은실·황덕순, 2002)와 일치하는 결과이며, 체계적인 노력으로 재정적 만족감을 높일 수 있다는 점을 시사해 주는 결과이다. 개인주의 가치지향이 높을수록 재정만족도가 높은 것으로 나타났다. 개인의 주체성, 독립성 등을 강조하며 집단의 목표보다 개인의 만족이나 목표를 더 중요시하게 여기는 여학생일수록 자신의 재정상태에 더 만족하는 것이었다.

4가지 가치지향을 통제한 상태에서 재정만족도에 대한 지역변수의 영향력을 살펴보면 한국 여학생이 자신의 재정상태에 대한 만족수준이 더 낮은 것으로 나타났다. 연변 연결시보다 한국 광주광역시가 전반적인 경제적 수준이 더 높음에도 불구하고 조사대상자의 주관적인 재정적 만족감이 오히려 더 낮은 것은 물질주의적인 산업발달과 풍요 속에서 느끼는 상대적 빈곤감과 같은 감정때문으로 볼 수 있을 것이다.

V. 결론

본 연구결과를 통해 다음과 같은 결론을 내릴 수 있다.

첫째, 중국연변과 한국 여학생 모두 비교적 높은 환경주의 가치지향과 목표중심적 가치지향을 보였으며 이는 바람직한 가치경향이라고 할 수 있다. 연변여학생이 한국여학생보다 환경주의 가치지향과 목표중심적 가치지향이 더 높게 나타났다. 연변 여학생이 목표중심적 가치성향이 더 높은 것은 선행연구결과와 함께 비추어 볼 때 경제적 형편이 어려울수록 자신의 자원을 되는데로 내버려두기보다 노력하면서 외부적 기준에 의해 성취를 이루고자 하는 목표중심적 가치경향이 높아지는 것으로 볼 수 있으며, 풍요로운 시대를 살고 있는 청소년들은 스스로 자신의 목표를 향해 노력하는 면이 약해 질 수 있으므로 이에 대한 가정과 학교에서의 끊임없는 교육이 필요하다.

둘째, 중국연변이 최근 개방으로 인해 사회전반에 걸쳐 심각한 가치혼란을 겪고 있다고 하지만(중국동포 도움의 전화,

www.hanminjok.org), 물질주의 가치지향은 한국여학생이 중국 연변여학생보다 더 높게 나타나서 아직까지는 한국여학생이 연변여학생보다 물질주의 가치성향이 더 높은 것을 알 수 있다. 그러나 고도의 산업발달이 이루어진 사회에 거주하는 청소년일 수록 물질주의 가치성향이 높아지므로 연변지역의 청소년들도 점차적으로 물질주의 가치성향이 높아질 것이기 때문에 이에 대비한 가치교육을 실시하여야 할 것이다. 개인주의 가치지향은 두 지역 모두 중간점수의 비슷한 경향을 보여 지역간 차이가 나타나지 않았다. 자아를 집단과 독립적으로 지각하며 개인의 독자적인 견해와 목표를 중시하고 자기행동의 기준에 있어 자신의 개인적 만족과 판단을 중요시하는 개인주의 가치지향에서는 두 지역이 비슷한 수준의 가치경향을 보였다.

셋째, 연변여학생이 한국여학생보다 계획과 실행, 평가의 재정관리행동을 더 많이 하였으며, 재정적 만족도가 더 높은 것으로 나타났다. 현재 중국연변이 한국보다 경제적 생활수준이 낮은데도 불구하고 연변여학생이 계획, 실행, 평가의 재정관리행동을 더 많이 하고 재정만족도 수준이 더 높은 것은 재정관리의 여부가 재정의 크기나 재정의 여유에 있지 않고 재정관리자의 의식에 달려있고, 재정적인 만족 역시 재정관리자의 자세와 주어진 재정을 제대로 관리하느냐에 달려있다는 점을 시사한다.

넷째, 4가지 가치지향성을 통제한 후 중국연변과 한국의 지역변수가 재정관리행동과 재정만족도에 미치는 영향을 살펴본 결과 한국여학생이 중국연변여학생보다 계획행동과 실행을 더 적게 하고, 저축행동은 더 많이 하며, 재정만족도 수준이 낮은 것으로 나타났다. 즉 한국여학생이 1년 혹은 한 달의 주기로 자신에게 들어오는 수입과 지출을 예상하여 지출비목별로 금액을 배분하는 계획행동과 계획대로 실행하려는 노력과 중간점검, 금전출납부 등의 지출기록을 포함한 실행은 적게 하였고, 반면 저축행동은 더 많이 하였으나 전체적인 재정만족도 수준이 더 낮았다. 이는 역으로 연변여학생이 재정관리행동에 있어서 핵심요소인 계획행동과 실행을 더 많이 하고 자신의 재정적 상태에 더 만족하고 있다고 할 수 있다.

다섯째, 4가지 가치지향성을 통제하지 않은 차이검증(t검증)에서는 평가행동에서 두 지역간의 유의한 차이가 나타났으나 중다회귀분석에서는 지역의 영향력이 나타나지 않았다. 이는 평가행동에 유의한 영향을 미치는 가치지향이 목표중심 가치지향과 환경주의 가치지향이었으며, 이 두 가치지향에 있어서 중국연변여학생의 성향이 높았던 점을 미루어 볼 때 지역변수의 영향이라기보다는 가치지향의 영향력이었다는 결론을 내릴 수 있다. 반대로 저축행동은 4가지 가치지향성을 통제하지 않은 차이검증(t검증)에서는 두 지역간의 유의한 차이가 나타나지 않았으나 4가지 가치지향성을 통제한 회귀분석에서는 지역의 영향력이 유의하게 나타나서 지역변수는 저축행동에 유의한 영향을 미치는 변수이었다. 재정관리 하위행동에 대한 지역변수의 정교한 효과를 알아보는 차후 연구가 요구된다.

여섯째, 중국연변과 한국의 지역변수를 통제하였을 때, 물질

주의 가치지향이 높을수록 재정관리행동 가운데 계획행동은 더 많이 하나 계획대로 수행하는 실행과 저축행동은 더 적게 하는 것으로 나타났다. 즉 물질주의 가치지향이 높은 사람이 의외로 계획행동을 많이 하는 것으로 나타났으나 계획을 실행에 옮기는 실행력이 낮으며 미래의 소비를 위해 현재의 소비를 유보하는 저축행동은 적게 하여 계획만 무성한 재정관리를 하는 것을 알 수 있다. 또한 물질주의 가치가 높을수록 자신의 재정상태에 대한 만족수준이 낮은 것으로 보아 물질주의 가치는 재정관리의 궁극적 목적인 재정적 만족을 저해하는 가치이라고 할 수 있으며, 재정관리에서 계획이 중요한 역할을 차지하고 있지만, 실행에 옮겨지지 않는 계획행동은 의미가 없다는 결론을 내릴 수 있다.

목표중심적 가치가 높을수록 계획행동과 계획대로 실천하는 실행, 계획과 비교하여 지출결산을 하는 평가행동, 그리고 저축행동을 많이 하는 것으로 나타났으며, 자신의 재정상태에 대한 만족도 수준도 높은 것으로 나타났다. 이는 목표중심적 가치가 바람직한 재정관리행동을 유도하고 궁극적인 재정만족도를 높이는 데 있어서 매우 큰 공헌을 하는 가치지향이라는 것을 알 수 있다.

인간중심이나 성장주의 경제관보다는 자연중심과 환경보전적 사고를 지향하는 환경주의 가치가 높을수록 평가행동을 많이 하는 것으로 나타났으며, 자신의 재정상태에 대한 만족도 높았다. 개인주의 가치지향은 재정관리행동에는 아무런 영향을 미치는 변수가 아니었으며, 단지 재정만족도에 영향을 미치어서 개인주의 가치지향이 높을수록 재정만족도도 높았다.

따라서 청소년을 대상으로 한 경제교육에 포함시켜야 하는 가치교육에서 반드시 목표중심적 가치와 환경주의 가치의 중요성을 강조하여야 하며, 재정관리와 재정만족도에 물질주의 가치의 부정적인 역할을 언급하여야 할 것이다.

본 연구의 제한점과 후속연구에 대한 제언은 다음과 같다. 첫째, 조사대상자에서 중국연변 여학생소비자는 연변조선족자치주의 소재지이며 행정과 상업, 문화의 중심지인 연길시 거주 여학생인데 비해 한국 여학생소비자는 수도권 지역이 아닌 광주광역시 여자고등학교에 재학중인 학생으로 국한시켰기 때문에 중국연변과 한국을 비교하는 데 있어서 지역적인 특성을 감안하여야 한다. 차후 연구에서는 두 지역을 대표할 수 있는 지역의 대표성을 살린 표집을 통해 연구가 이루어져야 할 것이다. 둘째, 현대에 쟁점이 된다고 여겨지는 가치지향성을 선정하여 재정관리와 재정만족도에 미치는 영향을 살펴보았으나 물질주의 가치와 목표중심적 가치 외에는 큰 영향력을 보이지 않았다. 차후 연구에서는 소비가치나 재정적 태도와 같은 보다 구체적인 가치와 태도변수들을 포함시켜 연구하여야 할 것이다. 셋째, 재정만족도를 단일항목으로 측정하여 자신의 재정상태에 대한 전반적인 만족도만을 조사하였는데, 차후 연구에서는 보다 다양한 차원의 재정만족도를 측정하는 것이 요구된다.

- 접수일 : 2002년 11월 14일
 □ 심사일 : 2002년 11월 20일
 □ 심사완료일 : 2003년 6월 23일

【참고문헌】

- 권미화·이기춘(2000). 청소년소비자의 소비행동의 합리성에 영향을 미치는 요인, *한국가정관리학회지*, 18(2), 175-190.
- 김미선(1996). 물질주의 성향과 충동구매 행동에 관한 연구. 서울대 석사학위논문.
- 김정호(1997). 경제교육의 현황과 개선방안, 제 4회 workshop, “올바른 경제교육을” 주제발표집. www.cfe.org.
- 박성연, 김미경, 도현심(2000). 연변 조선족 어머니의 문화집변 및 양육행동과 청소년의 적응간의 관계. *대한가정학회지*, 38(12), 159-173.
- 백경미(1995). 도시주부의 과소비성향과 영향요인. 서울대학교 대학원 박사학위논문.
- 석봉화(1997). 청소년 소비자의 물질주의 가치와 소비지향적 태도가 과소비성향에 미치는 영향. 울산대학교 교육대학원 석사학위논문.
- 손상희(1996). 남녀 대학생의 소비문화 행태, *대전대학교 학생생활연구소 논문 제 5집*, 23-38.
- _____(1997). 소비사회와 청소년 소비문화, *한국가정관리학회지*, 15(4), 341-353.
- 송인숙(1993). 소비자의 구매중독성향 및 영향요인. 서울대학교 박사학위논문.
- 양종희(1992). 우리나라 국민들의 환경문제에 대한 의식의 변화 및 사회적 기반. *한국사회학* (26), 89-120.
- 윤원아·김기옥(2000). 소비자 집단주의-개인주의 성향에 관한 척도 개발. *소비자학 연구* 11(3), 1-15.
- 이연호(1996). 생태학적 관점에서 본 주부의생활폐기물 재활용 행동에 관한 인과적 분석. 숙명여대 석사학위논문.
- 이정우·이정숙·박미금(1998). 한국도시인의 가치지향성 및 생활관리전략에 관한 연구. *한국가족자원경영학회지* 2(1), 15-31.
- 이철·장대련(1994). 한국-아랍 소비자 구매의사결정에 관한 비교문화적 연구 : Fishbein Behavioral Intention Model을 중심으로. *소비자학 연구*, 5(1), 115-133.
- 정준(1997). 소비사회의 실상과 바람직한 소비문화의 모색. 서울 : 한국소비자보호원.
- 최남숙·이소영(2002). 환경보전의식 및 환경보전행동과 삶의 질에 관계에 대한 연구. *한국가족자원경영학회지*, 6(1), 135-148.
- 한상필(1990). 개인주의 문화와 집단주의 문화 : 한국과 미국광고에 나타난 문화적 차이에 대한 비교연구. *광고연구*, 225-249.
- 홍승직(1994). *사회발전과 한국인의 가치문제*. 서울 : 일신사.
- 홍은실(1990). 주부의 가치지향과 의사결정양식에 관한 연구. 전남대학교 석사학위 논문.
- _____. 황덕순·한경미(2001). 여자대학생의 물질주의 가치성향과 화폐에 대한 태도 및 금전사용행동, *한국가정관리학회지*, 19(1), 143-158.
- _____. 양남희(2001a). 여고생의 가치지향성과 금전사용양식이 금전관리행동에 미치는 영향, *한국가정관리학회지*, 13(2), 37-46.
- _____. 황덕순(2002). 양남희(2001b). 여자고등학생의 가치지향성과 금전사용양식, 금전관리행동의 인과적 관계분석, *한국가정관리학회지*, 13(3), 1-16.
- _____. 황덕순(2002). 여대생소비자의 목표중심적 가치가 재정관리행동과 재정만족도에 미치는 영향, *대한가정학회지*, 40(2), 175-186.
- Belk, R. W.(1984). Three scales to measure constructs related to materialism: Reliability, validity, and relationships to measures of happiness. *Advances in Consumer Research*, 11 : 291-297.
- Bengtson, V. L. & Mery Christine Lovejoy(1973). Values, personality, and social structure. *American Behavioral Scientist*. July/August 880-912.
- Dawson, Scott(1988). Trait materialism: Improved measures and an extension to multiple domains of life satisfaction. AMA Winter Educators' Conference, Chicago: American Marketing Association, 478-481.
- Inglehart, Ronald(1981). Post-materialism in a environment of insecurity. *American Political Science Review*, 75 (December): 880-900.
- Kluckhohn, F. & Strodtbeck, F.(1961). *Variation in value orientations*. Evanston, Illinois Row, Peterson and Company.
- Richins, M. L.(1994). Special possessions and the expression of material values. *Journal of Consumer Research*, 21(december), 522-533.
- Richins, M. L. and Dawson, S.(1992). A Consumer values orientation for materialism and its measurement : Scale development and validation. *Journal of Consumer Research*, 19(december), 303-316.
- Schudson, Michael(1984). *Advertising, The Uneasy Persuasion*, New York: Basic.
- <http://www.hanminjok.org> 중국동포 도움의 전화
<http://www.yanji.net/> 연변인터넷 1번지