

青少年的自我概念과 金錢管理行動에 關한 研究

A Study on the Money Management Behavior of Adolescents with Reference to the Self-Concepts

濟州大學 家政教育科

專任講師 黃 德 旬

Dept. of Home Economics, Jeju National University

Instructor, Duck Soon Hwang

<目 次>

- | | |
|-----------------|---------------|
| I. 序 論 | 1. 研究對象과 調查方法 |
| 1. 研究目的 | 2. 調查道具와 資料處理 |
| 2. 理論的 背景과 先行研究 | II. 結果 및 解釋 |
| 3. 研究內容 | IV. 要約 및 結論 |
| II. 研究方法 | 參考文獻 |

<Abstract>

As the society has been capitalized, the importance of money has appeared widely. And there are many problems caused from the lack of money. But the lack of money is supposed rather a qualitative problem happened by mismanagement of money than a quantitative.

The purposes of this study are to suggest the desirable direction in money management education to adolescents and to provide some basic data to resolve the juvenile delinquency caused from lack of money.

With this purposes this study dealt with the money management behavior of adolescents with reference to self-concept, which was considered one of the influential factors to the money management behavior.

Questionnaires composed with the Self-concept test (developed by Dr. Chung) and the Money management test (developed by Dr. Troelstrup) were distributed to 300 high school students. 180 of them was taken as data. Mean score and F-ratio were applied as statistical methods.

As result, significant difference in money management behavior between the groups divided by self-concept scores were found. The higher the self-concept score is, the more desirable the money management behavior is.

Here we can conclude as follow: As the money management behavior of adolescents differs with reference to the self-concept, it is possible to help the adolescents to develop the money management by inspiring the self-concept.

And money management training as a consumer education is needed by all means at home, because it has an important effect upon the identity establishment, the major developmental task in adolescence.

I. 序 論

1. 研究目的

現代社會에 있어서 科學技術의 進歩는 社會構造 및 人間의 生活樣式에 커다란 變化를 가져왔으며, 家庭生活에도 많은 變化를 招來하였다. 즉, 家庭本來의 機能이었던 많은 부문이 社會機關으로 移讓되어 사회발달과 함께 가정의 기능이 약화되는 한편, 愛情의 기능, 無意識의 教育의 기능 등은 더욱 강화되고 있다.

또한 經濟的 社會構造의 發達에 따른 家庭의 消費經濟的 機能은 무엇보다도 크게 重視되고 있다 (劉永珠, 1975: 21).

그것은 다시 말하면, 市場經濟의 발달로 인하여 家庭生活에 必要한 財貨와 用役을 構入함에 있어서 그 수단이 되는 金錢에 管理行動의 重點이 주어지고 있고, 그 효율적인 사용여부는 욕구충족과 목표달성에 직접적인 영향을 갖는다는 것을 의미한다 (Deacon, 1975: 241, Gross et al, 1973: 4).

오늘날 金錢은 단순히 必要한 財貨用役의 구입 수단일 뿐만 아니라 家族의 價値觀, 生活態度, 目標設定 및 達成등에 영향을 주며, 나아가 個人의 能力啓發에 限界를 제시하기까지 이르러 (Chandler, 1973: 3, Troelstrup, 1978: 64), 자본주의 경제체제의 발달에 따라 그 중요성이 더욱 크게 부각되고 있음은 주지의 사실이다. 이같이 金錢의 역할이 重大해짐에 따라 金錢은 社會問題의 發生要因이 되기도 하는데 必要한 金錢의 缺乏은 좌절의 경험을 갖게 하며 心理的인 劣等感을 조장한다. 이것은 適應機制(Adjustment Mechanism)에 영향을 주며, 自信感을 상실하게 한다. 이러한 金錢缺乏에서 오는 不適應의 劣等精神疾患의 계기가 될 수 있으며 金錢價値觀을 왜곡시켜 金錢萬能主義의 風潮의 바탕이 되기도 한다 (Bergler, 1970: 3-19). 그러나 金錢缺乏으로 인하여 發生하는 諸問題는 量的 不足에 그 原因이 있기도 하지만 대부분 量的 問題가 아니고, 오히려 주어진 量을 잘못 管理함으로써 發生하는 質的 問題로 간주함이 옳다고 思料된다.

따라서 金錢問題는 管理的 측면에서 다루어야 하며, 여기에 金錢管理의 重要性이 있다고 본다.

특히, 價値觀과 行動樣式이 過度的으로 발달하는 靑少年期에 있어서, 급증하는 청소년범죄의 重要原因이 遊興費充當과 같은 金錢的動機에서 비롯되고 있음은 經濟的 急成長에 의한 對處能力의 不足(이정덕등 1979: 86)으로, 이러한 상황은 資本主義의 지나친 金錢爲主思考方式에 의한 誤謬의 결과이며 올바른 金錢價値觀을 定立해 주고, 金錢管理能力을 啓發시켜주어야 할 必要性이 있는 것이다.

現代家庭의 主된 역할의 하나가 個個構成員으로 하여금 成熟한 人間으로서 成功의인 삶을 營爲하도록 그의 人的 資質을 向上시키는 것이라고(張明郁, 1976: 35) 볼 때, 가정은 社會的 經濟的 構造發達에 따라 個人의 金錢管理能力을 키워주어야만 한다 (Troelstrup, 79~81).

그러기 위하여 먼저 金錢管理行動에 영향을 주는 要因을 分析하여 그 關係를 규명하는 일이 先決되어야 할 것이다.

이러한 관점에서 시도된 본 研究의 目的은 靑少年期의 自我概念과 金錢管理行動의 關係를 분석함으로써 바람직한 指導方向을 모색하는 데 있다.

2. 理論的 背景과 先行研究

金錢管理란 人間의 欲求를 충족시켜 원하는 목표에 도달할 수 있도록 資源으로서의 金錢을 사용하는 것을 말한다. 그 결과 최대의 만족을 얻기 위하여 사용계획을 수립하고, 調整하고 評價하는 一連의 과정이 곧 金錢管理行動이며, 豫算을 바탕으로 金錢管理行動이 출발되기 때문에 흔히 豫算(Budgeting)으로 간주되지만 豫算은 支出計劃을 수립하는 것(Fitzsimmons, 1973: 441)을 말한다.

人間行動의 動機는 根本的으로 人間에게 充足시키고 싶은 欲求가 있기 때문이며, 욕구의 종류와 정도에 따라 행동양상이 달라진다(Nickell et al, 1976: 57-60). 金錢管理行動도 欲求水準에 따라 달리 나타날 것으로 생각하며, 生理的, 安全에 대한 欲求水準에서는 적당한 量이 공급되면 欲求充足을 이룰 수 있으나, 그 上位階級の 欲求를 충족

시키기 위해서는 더욱 많은 量을 필요로 할 것이다. 그러나 최대의 만족을 얻기 위하여 量을 충분히 확보하기에는, 人間의 欲望에 비하여 努力에 限界가 있기 때문에 주어진 量을 管理하는 能力을 개발하는 것이 더욱 重要하다 하겠다(Bailard et al, 1677 : 3-17). Fitzsimmons(1973 : 441)도 金錢管理能力의 重要性을 지적하였다.

金錢管理의 能力은 先天的인 資質이라기보다 學習과 經驗에 의해 습득되는 것이며(Troelstrup; 84), 그 시기가 가능한 빠를수록 좋다.

즉, 金錢管理는 一種의 형성된 행동 패턴이며, 대개 成人前期에 그 形態가 결정되고 특히 靑少年期에 習得한 金錢管理行動은 그대로 成人期로 이어지기 때문에(Prevey, 1945 : 411-428), 靑少年期에 어떤 행동패턴을 갖게 되는가는 실로 중요한 일이라 하겠다.

그래서 Duvall(1971 : 340-342)은 靑少年期の 發達課業으로서 精神的 獨立과 經濟的 自立의 基盤 形成을 들었고, 이것은 가정에서의 용돈지도를 통하여 이루어진다고 하였다.

靑少年文化가 形成되고 靑少年非行問題가 대두되면서 靑少年의 金錢管理行動에 대한 研究는 활발하게 進行되어 왔다. 實態調査의 범주를 벗어나 教育的인 측면에서 關聯研究들의 결과를 요약하면 金錢管理行動은 先天的인 要因에 의해 차이를 보이는 게 아니며, 학습된 행동으로써 指導가 가능하다는 것이다.

Phelan의 연구는(1969 : 104-109)같은 家庭에서 자란 형제간에 類似한 金錢管理行動을 보여 준다고 하여 가정에서의 金錢管理 指導가 가능함을 보여 주었고, 子女에게 자유로이 쓸 수 있는 용돈을 주고, 家族間의 意思疏通이 잘 될수록(Smith, 1971; 16, 黃德旬 1978 : 74), 그리고 가정의 經濟的 問題에 참여하고, 家事를 분담할 때(黃德旬 : 74-76) 더 바람직한 金錢管理行動을 보여주는 것으로 나타났다. 이러한 先行研究들은 靑少年에게 소속감과 책임의식을 느끼도록 하는 것이(즉, Social Need를 충족시켜주는 것이) 바람직한 指導方向임을 제시한다.

한편, 情緒的으로 잘 適應된 어린시절을 보낸

사람일수록 成人期の 金錢管理行動이 잘 發達하며 靑少年期の 自立心이 강할수록 좋은 영향을 준다고 한 Prevey의 研究나, 自身の 支出行動에 대한 自己評價가 肯定的일수록 金錢管理行動점수가 높게 나타난 研究(黃德旬 : 77) 결과들은 Self Esteem Need가 金錢管理行動에 作用하고 있음을 示唆한다.

自我概念은 Self Esteem을 대표하는 개념으로써, 個人이 自身에 대해 갖는 態度, 信念, 見解등이 종합적으로 조직된 형태로서 認知的, 情意的, 評價的, 態度的 過程을 통하여 형성되며(Jersild, 1975 : 169-203), 肯定的·否定的의 경향에 따라 기대수준에 영향을 주어 社會的 適應, 行動樣式, 目標達成, 自我統合 등에 至大한 영향을 준다.

肯定的 自我概念을 가진 사람은 自身을 정확히 평가하며 適應力이 좋고, 능동적이며, 現實과 理想의 조화를 이룬다. 반면 否定的인 사람은 適應이 어렵고, 劣等感·不確信感을 가지며, 정서적 손상이 크고, 自信感이 없어 目標設定이 지나치게 낮거나 非現實的이다.

Hurlock은 自我概念은 mirror image로서 신체적 조건, 문화유형, 사회적 지위, 가족, 또래 집단 등의 영향을 받아 형성되고 무엇보다 가족의 영향이 크다고 하여 가정의 역할을 강조하였다(1973 : 325-335). 기타 사회적, 문화적 요인이 복합적으로 작용하여 발달하는데, 일단 형성된 自我概念은 個人의 行動에 作用하고, 그 결과는 다시 自我概念發達에 영향을 준다.

金錢管理行動이 하나의 行動패턴이라고 하면, 自我概念과 상호작용하는 관계에 있을 것으로 思料된다.

3. 研究內容

本研究는 靑少年의 金錢管理行動이 自我概念의 영향을 받는지 그 여부를 규명하고자 하는 데 있다. 이에 따라 본 연구에서 검증하려는 가설을 아래와 같이 설정한다.

《研究問題》 靑少年의 金錢管理行動은 自我概念에 의하여 어떠한 영향을 받는가?

《零假說》 靑少年의 金錢管理行動은 自我概念과

의의있는 상관이 없을 것이다.

本研究의 獨立變數는 自我概念이고, 從屬變數는 金錢管理行動이다.

金錢管理行動은 다음과 같은 內容으로 構成된다

① 管理的行動(Manageability); 용돈支出行動을 綜合的인 管理的 過程으로 간주하여, 計劃, 組織, 調整, 評價의 과정이 循環하고 있는가를 보았다.

② 合理的行動(Reasonability); 金錢管理行動을 함에 있어서 合理的인 思考方式과 態度를 가지고 支出意思決定을 하는 것을 의미한다.

③ 責任感(Responsibility); 個人의 支出行動이 家庭經濟의 構成要素임을 認識하고, 家族의 一員으로서 家計에 대하여 責任있는 行動을 하는 것을 의미한다.

II. 研究方法

1. 研究對象과 調查方法

1979년 12월 濟州市 男女 中等학교 학생 300명을 對象으로 質問紙를 배포하여 243部가 회수되었고, 이 중에서 정확히 기재한 것 180部를 分析資料로 택하였다. 本研究의 調查對象者를 抽出하는데 있어서 任意抽出法을 사용하였는데, 이는 調查對象者의 自我概念에 따라 集團을 구분하여 金錢管

理行動을 比較할 것이므로 가능하다.

查調對象者는 高等學校 1,2年 學生이었고, 연령은 만 14세에서 17세까지 분포를 보였다.

2. 調查道具와 資料處理

本研究에 사용된 質問紙는 自我概念을 측정하기 위하여, 鄭元植에 의해 표준화된 「자아개념진단검사」 중에서 90문항과 金錢管理行動을 측정하기 위하여 Troelstrup의 「금전관리행동평가」 중에서 12문항을 각각 발제하여 구성하였다. 각문항은 5개의 응답카테고리를 가진 리커트형의 척도를 사용하여 점수화되었다.

自我概念을 대표하는 점수는 總自我肯定點數(S)이며, 이것은 아래와 같이 나누어진다.

① 自我同一性(I); 자신을 어떻게 知覺하는가를 알아본 것으로, 自尊心이 강하고 자신을 肯定하면 점수가 높다.

② 自我受容性(II); 自身에 대한 만족과 自己受容의 정도를 나타낸다.

③ 自我行動性(III); 行動方式과 傾向의 積極성을 나타낸다. 肯定的이고 적극적일수록 점수가 높다.

④ 身體的 自我(A); 健康, 外貌, 才能 및 性的 魅力 등을 나타낸다. 신체에 대해 열등감을 갖고 있는 사람은 점수가 낮다.

<Table 1> Grouping by the Mean of Self-Concept Score

Contents of Self-Concept Score	Total Mean	High Group		Low Group		F-ratio*
		N	Mean	N	Mean	
Total Positive Self score ;S	297.14	87	317.41	93	278.17	238.4
Physical self score ;A	63.16	88	68.94	92	57.63	226.2
Moral-Ethical Self score ;B	59.37	89	64.37	91	54.47	244.5
Personal Self score ;C	57.83	105	62.80	75	50.87	265.7
Family Self score ;D	59.44	90	65.67	90	53.22	319.9
Social Self score ;E	57.34	85	62.39	95	52.82	256.8
Self Identity score ;I	105.72	95	113.32	85	97.22	237.6
Self Satisfaction score ;II	92.19	95	99.09	85	84.48	271.6
Self Behavior score ;III	99.23	89	106.62	91	92.00	248.9

* p<0001

<Table 2> Self-Concept and Money Management Behavior

Mean		Manageability	Reasonability	Responsibility	Total Money management
		9.49	12.19	13.29	35.03
S	High group	10.09	12.93	13.71	36.74
	Low group	8.92	11.51	12.90	33.44
	F-ratio	7.821**	15.623**	4.954*	16.471**
A	High group	9.36	12.44	13.26	35.18
	Low group	9.61	11.96	13.33	34.89
	F	0.331	1.690	0.030	0.118
B	High group	9.82	12.67	13.51	36.11
	Low group	9.16	11.73	13.09	33.98
	F	2.396	6.605*	1.294	6.565*
C	High group	9.59	12.67	13.56	35.91
	Low group	9.35	11.53	12.92	33.80
	F	0.319	9.296**	3.000	6.256*
D	High group	9.91	12.90	13.80	36.61
	Low group	9.07	11.49	12.79	33.46
	F	4.014*	15.298**	7.833**	15.009**
E	High group	9.66	12.28	13.39	35.33
	Low group	9.34	12.12	13.21	34.77
	F	0.571	0.196	0.231	0.437
I	High group	9.69	12.73	13.34	35.76
	Low group	9.26	11.60	13.25	34.22
	F	1.049	9.420	0.059	3.324
II	High group	9.96	12.77	13.80	36.63
	Low group	8.96	11.55	12.73	33.25
	F	5.584*	11.067**	8.834**	17.43**
III	High group	9.74	12.84	13.75	36.34
	Low group	9.24	11.56	12.85	33.76
	F	1.386	12.443**	6.267*	9.751**

*p<05, **p<01

⑤ 道德的 自我(B) ; 道德的 基準에 대한 것으로 점수가 높은 사람은 도덕적 기준이 높고, 倫理的 이라고 할 수 있다.

⑥ 性格的 自我(C) ; 個人의 自己尊重感, 自己性格에 대한 것으로, 점수가 높은 사람은 안정되고 바람직한 性格을 소유하고 있다고 볼 수 있다.

⑦ 家庭的 自我(D) ; 한 家庭의 一員으로서 원만한 가정생활을 하는가를 나타내며, 점수가 높을 수록 가정에 대한 矜持와 和合을 보여준다.

⑧ 社會的 自我(E) ; 他人과의 人間關係에서 원만한 정도를 나타낸다.

이중에서 ①~③은 각각 30문항, 150점씩, ④~⑧은 각각 18문항 90점씩 총 450점으로 구성되었다.

金錢管理行動은 管理的인 行動, 合理的인 行動, 責任感 각각 4문항, 20점씩 총 60점이다.

수집된 자료는 자아개념의 평균점수에 의해 上下 두집단으로 분류되어 (Table 1 참조), 집단간의 금전관리행동점수를 比較함으로써 自我概念이 金錢管理行動에 意義있는 상관관계를 갖는가 分析하였다. 집단간의 차이를 검증하기 위하여 Fratio를 적용하였으며, p<05 수준에서 의미있는 차이로

인정하였다.

Ⅲ. 結果 및 解釋

靑少年의 金錢管理行動은 自我概念에 의하여 영향을 받는가? 하는 研究問題에 대한 零假說은 <金錢管理行動은 自我概念과 意義있는 상관이 없을 것이다>이었다.

<Table 2>에서와 같이 총자아긍정점수가 높은 집단의 총금전관리행동점수가 더 높게 나타나 零假說은 否定되었다($p < .01$). 즉, 自我概念이 肯定的인수록 靑少年의 金錢管理行動은 바람직하다고 해석할 수 있으며, 自我概念의 肯定與否는 金錢管理行動에도 意義있는 영향을 준다고 볼 수 있다.

이것은 靑少年期の 自我에 대한 內的 葛藤이 金錢管理行動으로서도 表出되며, 自身에 대한 不定的 思考와 見解, 自信感의 缺如는 經濟的 獨立體로의 能力을 길러야 하는 靑少年期の 發達課業을 제대로 수행하지 못하는 결과를 빚어 이후의 課業에도 좋지않은 영향을 주게 된다는 것을 뜻한다.

그러므로, 靑少年指導는 金錢管理教育과 平行하여, 精神的 獨立과 經濟的 自立을 相互補完하여 이루도록 하여야 한다는 것을 알 수 있다.

研究結果를 自我概念의 下位領域에 의하여 살펴 보면,

身體的 自我概念은 金錢管理行動에 영향을 주지 않는 것으로 나타났으며, 道德的 基準이 높고, 倫理的인 집단에서는 특히 合理的인 行動점수가 높게 나타났나($p > .05$). 또 性格이 安定되어 있고, 바람직한 집단에서 合理的인 意思決定을 잘 하는 것으로 나타났다.

家庭的 自我概念이 肯定的인수록 金錢管理行動은 모든 면에서 바람직한 것으로 나타나($p < .01$), 靑少年기에 있어서 家庭的인 和合과 家庭의 一員으로서의 矜持가 얼마나 重大한 영향을 갖는가를 알 수 있다.

社會的 自我概念은 그다지 큰 영향력을 갖지 않고 있다.

자기자신을 가지었다고 여겨, 自尊心이 있고, 자기 처지를 肯定할수록, 자신에 대해 만족하고

자기를 受容할 때, 行動함에 있어 生活의 場에 알맞게 적극적인일수록 金錢管理行動이 바람직한 것으로 나타났다.

全者的으로 자신에 대해 肯定的인 경우가 더 높은 金錢管理行動점수를 보여주어, 自我概念에 의한 영향력을 증명해준다. 그 중에서도 특히 家庭的 自我概念과 自我受容性이 肯定的인 때의 金錢管理行動이 바람직하게 나타난 것은 教育的인 측면에서 대단히 의미있는 결과라고 하겠다.

Ⅳ. 要約 및 結論

本研究는 靑少年問題 發生의 主된 原因의 하나인 金錢管理行動에 自我概念이 어떠한 영향을 미치는가를 분석함으로써 金錢管理行動指導에 바람직한 方向을 제시하고자 시도되었다. 나아가 靑少年問題解決에 하나의 資料를 제공하는 것을 목적으로 하고 있다. 이러한 목적으로 고등학교 학생 180명을 대상으로 自我概念과 金錢管理行動을 조사하여 그 상관관계를 분석하였다.

自我概念의 평균에 의해 집단을 분류하여 집단간의 金錢管理行動을 비교하였고, F-ratio에 의해 $p < .05$ 수준에서 의의있는 차이로 인정하였다.

그 결과, 靑少年의 金錢管理行動은 自我概念에 의하여 全般的으로 영향을 받고 있는 것으로 나타났으며, 특히 家庭的 自我概念과 自我受容性에 의한 차이는 뚜렷하였다.

이와 같은 결과로부터 아래와 같이 결론을 내릴 수 있으리라고 본다.

靑少年의 金錢管理行動은 自我가 投影된 行動으로서 自身에 대한 肯定的인 態度여하에 따라 다르게 나타난다. 그러므로 現代資本主義 經濟體制 속에서 健全한 人格으로서의 成功的인 生活을 營爲하도록 하기 위하여는 家庭에서 金錢管理指導를 담당해야 할 것이며, 自我概念의 肯定的인 定立을 통하여 金錢管理行動을 바람직한 方向으로 指導할 수 있을 것이다.

自我概念은 특히 家庭環境要因에 따라 크게 좌우되므로, 健全한 自我概念 형성을 통한 바람직한 行動指導를 꾀하기 위하여서는 먼저 家庭이 健全

한 環境으로써 그 教育的 機能을 다 할 수 있도록 되어져야 할 것이다.

靑少年問題는 용돈지도에서부터 先決되어야 하며, 現代家庭은 子女가 賢명한 消費者로서 健全한 生活을 營爲하도록 消費者教育의 機能을 強化해야 할 것이며, 그 일환으로써 金錢管理行動指導는 꼭 필요하다고 본다.

參 考 文 獻

- 劉永珠, 家族關係學, 修學社, 1975, p.21.
- 李貞德, 徐炳淑, 靑年非行에 關한 考察, 대한가정학회지, 제16권 3호, 1978. 9. pp.75-92,
- 張明郁, 家庭管理學, 敎文社, 1976, p.35
- 鄭元植, 自我概念진단검사요강, 코리아테스팅센터
- 黃德旬, 靑少年的 金錢管理行動에 關한 研究, 서울대학교석사학위논문, 1978,
- Bailard, Thomas E., David L. Biehl and Ronald W.Kaiser, 「Personal Money Management」, 2nd ed. Science Reseach Associates, 1977, pp.3-17
- Bergler, Edmund, 「Money and Emotional Conflict」, International Universities Press, 1970, pp.3-19
- Chandler, Lester V., 「The Economics of Money and Banking」, 6th ed. Harper, 1973, pp.3-19
- Deacon, Ruth E. and F.M. Firebaugh, 「Home Management Context and Concepts」, Houghton Mifflin Company, 1975, pp.241-292
- Duvall, E.M., 「Family Development」, 4th ed. J.B. Lippincott Co., 1971, pp.340-342
- Fitzsimmons, Cleo and Flora Williams, 「The Family Economy-Nature and Management of Resources」, Edwards Brothers, 1973, pp. 441-466,
- Gross, Irma H., E.W. Crandall and M.M. Knoll, 「Management for Modern Families」, 3rd ed. Appleton-Century' Crofts, 1973, pp. 3-5
- Hurlock, Elizabeth B., 「Adolescent Development」, 4th ed. McGraw-Hill Kogakusha, 1973, pp.325-335
- Jersild, Telford, 「Child Psychology」 7th ed. Prentice-Hall, 1975, pp.169-203
- Nickell, Paulena, Ann S.Rice and Suzanne P. Turker, 「Management in Family Living」, 5th ed. John Wiley & Sons, 1976, pp.57-60
- Phelan, Gladys and Jay D.Schvaneveldt, 「Spending and Saving Patterns of Adolescent Siblings」, Journal of Home Economics, vol.61, No.2, Feb. 1969, pp.104-109
- Prevey, Esther, 「A Quantitative study of Family Practices in Training Children in the Use of Money」, Journal of Educational Psychology, vol.36, 1945, pp.411-428
- Smith, Lenora G., 「High School Youth and their Money Management」, Home Economics Research Abstracts, 1971, p.16
- Troelstrup, Arch W. and E.C.Hall, 「The Consumer in America Society, personal and family Finance」, 6th ed. McGraw-Hill, 1979, pp.63-125