

도시가정의 재정적 사건, 대처전략 및 경제생활만족도*

Financial Events, Coping Strategies, and Family Financial Satisfaction of Urban Households

한양대학교 가정관리학과

석사 崔滋玲

교수 任貞彬

Dep. of Home Management Graduate School Hanyang University

Master: Jayoung, Choi

Prof: Jeong-Bin, Im

〈목 차〉

- | | |
|---------------------|---------------|
| I. 서론 | IV. 분석결과 및 해석 |
| II. 이론적 배경 및 선행연구고찰 | V. 결론 및 제언 |
| III. 연구설계 및 연구 방법 | 참고문헌 |

〈Abstract〉

The purpose of this study was to investigate the relationships of resource, financial events, coping strategies and family financial satisfaction. The data were collected from 499 housewives in Seoul. The major findings were as follows:

1. The financial events were categorized into 6 factors. The factors were named as related to 'Family', 'Health', 'Money', 'Car & durables', 'Job', 'Housing'. Among these events, respondents who had experienced housing-related event reported the highest level of financial stress.

2. The coping strategies were categorized into 4 factors: 'Delaying payment', 'Borrowing', 'Economical purchasing', 'Using Worth'. The most frequently used 'Economic purchasing' strategy.

3. Various coping strategies were differently used depending on financial events. For example, the housewives used 'Economical purchasing' strategy to cope with family-related events, and used 'Borrowing' strategy to housing-related events.

* 1995년도 한양대학교 대학원 석사학위논문 일부임.

Housewives who had less income and less net-worth used 'Economic purchasing' strategy.

4. Job-related events were negatively effect to family financial satisfaction but car & durables-related event were positively effect to family financial satisfaction. Housewife who the more income and the less age had the high satisfaction. 'Delaying payment' and 'Economical purchasing' strategies were negatively related to family financial satisfaction.

1. 서론

오늘날 가정은 복잡한 경제적 환경에서 다양한 재정적 문제를 경험하고 있으며 그 빈도는 계속 증가하고 있다. 이러한 재정적 문제는 가계의 안정 및 파산에 영향을 미치는 요인이다(Zinka & Buckner, 1989).

가정의 재정적 사건¹⁾은 가족생활주기의 변화에 따라 증가하며, 가정은 다양한 유형의 재정적 사건을 경험한다. 이러한 재정적 사건은 가정의 무능력, 질병에 의해 소득이 중단되거나 크게 줄었을 때, 예기치 않은 갑작스런 지출이 생길 때, 그리고 자녀교육, 주택마련, 내구재구입 등과 같이 미래의 욕구나 예기했던 요구에 의한 것으로 나타난다(Fitzsimmons & Williams, 1973).

개별 가정마다 그들에게 유용가능한 자원은 한계가 있으며, 다양한 재정적 요구를 충족시키기 위해서는 유용한 자원의 확보와 조달이 필요하다. 과거에는 가정경제의 핵심이 경제적 자원을 어떻게 생산하는가에 역점을 두었으나 오늘날은 가정이 복잡한 경제환경 속에서 소비의 주체로서 주어진 자원을 어떻게 배분하여 관리하는가에 대한 효율적인 재정관리기술이 더욱더 요구된다. 그러므로 재정적 문제에 대하여 대처를 어떻게 하느냐는 것은 재정관리에 있어서 중요한 면을 차지하는 일이다.

가정생활사건에 관한 여러 연구(김명자, 1991; 이정우 등, 1992; 조혜정, 1994)를 고찰해 보면, 생활의

기본자원인 금전과 관련된 사건이 전체 생활사건의 큰 비중을 차지하고 있어서 재정적 문제가 중요한 요인인 점을 시사하고 있다. 실제로 재정적 사건에 대한 가족의 대처행동이 경제적 안정을 유지하는데 중요한 기능을 하며 가족의 경제행동에 대한 더 많은 지식과 이해는 가족의 경제적 복지를 유지하는데 기여할 수 있다(Schnittgrund & Backer, 1983). 가족이 그들의 가용자원을 가지고 재정적 사건에 따라 어떠한 대처전략을 취하고 있는가를 분석하는 것은 재정적 사건을 합리적으로 해결하는 방향을 제시하는 근거를 마련할 수 있기 때문이다.

그러나 지금까지의 연구는 재정적 사건에 대해 사건 자체의 빈도, 문제 등에 관한 분석이 있었을 뿐 그에 대한 대처전략에 관한 분석이 소수에 불과하다. 따라서 가정생활에서의 재정적 사건에 관해 보다 집중적이고 심층적인 연구는 가정생활주기별 계획 및 평가작업에 있어 의의가 있을 것으로 사료된다.

최근 많은 연구들은 가족자원관리이론과 가족스트레스이론을 통합하는 모델에 초점을 두었으며(Dollahite, 1991; 임혜경, 1995), 그 결과 체계이론과 가족스트레스이론의 통합이 가능하다는 일치된 결론을 내렸다. 이에 본 연구는 체계이론에 기초를 두고 가족스트레스이론의 개념을 적용한 Dollahite(1991)의 ABCD-XYZ모델을 적용하여 가정에서 경험하는 재정적 사건이 어떠한 구조를 지니며, 이러한 재정적 사건에 대해 어떻게 대처해 나아가는가를 파악하고,

1) 재정적 사건(financial events)이란 생활사건 중 경제적인 측면의 사건을 말하며 가계에 재정적 스트레스를 유발하는 것이다.

또한 재정적 사건과 대처전략, 그리고 경제생활 만족도는 어떠한 관계가 있는지를 파악함으로써 재정관리에 유용한 정보를 제공하는데 목적을 두었다.

II. 이론적 배경 및 선행연구 고찰

1. 가족자원관리 이론과 가족스트레스 이론의 통합

Dollahite (1991)는 가족자원관리이론과 가족스트레스이론은 모두 통합적인 개념이기 때문에 개념적 통합이 가능하다고 보고 가족스트레스이론의 Double ABCX모델과 Boss(1987)의 Contextual stress 모델, 그리고 가정자원관리의 모델에서 나온 개념들을 통합하여 위기/스트레스에 관한 ABCD-XYZ 자원관리모델을 제시한 바 있다. ABCD-XYZ모델에 따르면 스트레스의 관리과정은 다음과 같다: (1) 먼저, 스트레스원과 스트레스상황같은 자극(A요인)이 존재하게 되면 자금을 관리하기 위한 자원(B요인)과 스트레스 상황에 따르는 요구(D요인), 자원과 요구를 비교해서 상황을 규명하는 것(C요인)에 대해 위기/스트레스로 인지(X요인)하게 되고, (2) 이렇게 인지된 위기/스트레스에 대처(Y요인)하기 위해 대처자원을 만들고 사용하기 위한 인지적인 대처와 관리적인 의사결정을 하며, (3) 이러한 의사결정을 행동으로 옮겨(Z요인) 자원을 변화시키거나 요구에 부응하는 것이다. Dollahite (1991)는 이렇게 ABCD-XYZ 모델을 제시하면서 가정자원관리와 가족스트레스이론의 개념과 모델을 통합하는 것은 관리과정에 대한 포괄적인 시각을 제공해 줄 수 있고 또한 이 모델은 경험적으로 검증되어야 하고 변화하는 환경에 적용하기 위해서 자원을 관리하는 이론의 통합과 이론과 연구의 적용이 계속적으로 향상되어야 한다고 했다.

2. 재정적 사건

가정에서 경험하는 재정적 사건은 조기은퇴, 배우자의 사망, 실업, 질병 등으로 재정적 스트레스를 유

발하는 사건이다. 일반적으로 많은 연구자들은 가족의 스트레스를 유발시키는 여러 하위영역의 생활사건을 통합하여 연구하였고(이정우·최덕경, 1992; 이영석·최외선, 1993; 조혜정, 1994), 재정적 사건만을 별도로 연구한 것은 아주 소수(Varcoe, 1990)에 지나지 않은 상태이므로 재정적 사건의 내용을 생활사건이나 가정생활문제를 다룬 연구에서 도출하는 것이 유용하다고 생각된다.

이영석·최외선(1993)은 전체 스트레스 중 경제문제에 관련된 스트레스가 60%이상을 차지한다고 하였고, 경제문제로는 '저당에 잡히거나 빚을 짐', '적자생활 등으로 인한 생활난', '본인 또는 남편의 직업불만 또는 사업부진', '금전상의 큰 손실', '자녀의 교육 및 양육비'의 내용으로 파악하였다. 또한 이정우·최덕경(1992)은 도시주부의 가정생활문제 인지도를 하위영역별로 보았을 때, 경제문제를 가장 높게 인지하고 있으며 이에 대한 스트레스 수준이 가장 높다고 보고하였다. 이는 도시의 산업화로 가정이 점점 소비지향적이 되고 있으며 비현실적인 주택가격, 과도한 교육비지출, 제한된 소득으로 가계를 운영해야 하는 주부의 어려움이 그대로 반영된 결과라고 하였다.

Fitzsimmons 와 Williams (1973), Voydanoff, Donnelly 와 Fine (1988)은 가장의 사망, 무능력, 실직, 직업전환, 질병에 의해 가정의 소득이 중단되거나 크게 줄었을 때, 가족원의 질병이나 예기치 않은 현금의 필요에 의해 갑작스런 지출이 생길 때, 자녀교육, 주택마련이나 이사 등과 같이 미래의 욕구나 예기했던 요구에 의해 비교적 큰 재정적 지출이 생길 때, 빚 등을 졌을 때, 재정문제가 일어날 수 있다고 하였다.

또한 Varcoe(1990)의 연구에서는 재정적 사건을 직업관련 사건(은퇴, 실직, 직업바꿈), 건강관련 사건(심장병, 질병, 사고, 소득원의 죽음), 그리고 가족관련 사건(이혼, 아이출산, 자녀 대학교육)으로 구분하여 조사한 결과 직업관련사건을 가장 빈번히 경험한다고 하였다. 또한 예상치 못한 지출의 내용 중 자동차와 가정유지비를 가장 빈번하게 경험하여서 재정적 곤란을 겪는 것으로 나타났다.

3. 대처전략

최근 들어 다양한 대처행동을 유형화하여 심층적으로 분석하려는 시도(황덕순, 1995; 손상희, 1995; Voydanoff & Donnelly, 1989)가 있었다. 여러 연구에서 나타난 대처행동은 소득증대와 자산이용 등의 소득을 늘리는 적극적인 방법, 지출 줄이기 등의 소극적인 방법, 그리고 차용하거나 지불연기 등의 외부존적인 방법 등이 있다.

이러한 방법 중 가장 많이 다루어진 대처전략은 절약을 통한 '지출줄이기' 전략이며(Varcoe, 1990; 황덕순, 1995; 김혜정, 1995; 손상희, 1995), 적극적인 대처전략은 소득을 증대함으로써 자원을 확보하는 방법이다(손상희, 1995; Voydanoff & Donnelly, 1989). 즉, 다른 직업을 갖거나 시간외 근무(Voydanoff & Donnelly, 1989), 가족원의 취업(황덕순, 1995), 동료와 정보교환(손상희, 1995)을 함으로서 소득을 증대시키는 것이다. 또한 Voydanoff 와 Donnelly(1989)는 '재정적 증대'로 신용을 얻음, 돈을 빌림, 저축금 사용 등으로 자원을 확보하는 대처를 하고 있다고 하였다.

특히 재산처분을 통하여 재정적 자원을 확보하는 방법인 적극적인 대처전략도 있으며(손상희, 1995; Varcoe, 1990), 청구서 지불안하기(Varcoe, 1990)나 지불규약 재조정, 다른 방법이 나타날 때까지 기다리기(Zinca & Buckner, 1987)등의 수동적이며 의존적인 대처전략도 있다.

4. 경제생활 만족도

경제생활 만족도와 경제적 만족도, 경제적 복지, 재정적 복지, 재정적 만족도라는 용어는 지금까지 여러 연구에서 혼용되고 있거나 개념이 거의 동일시되고 있다.

김숙이(1987)는 경제적 복지란 단순한 생활의 객관적 조건 이상이며 주관적인 평가를 포함하는 것으로서 경제생활 만족도를 측정하는데 있어서 그 개념을 "가정의 경제적 상황과 그 상황에 대한 평가"로 규정하였다. Walson 과 Fitzsimmons (1973)는 경제

적 복지는 객관적으로는 경제적인 지침에 의해서, 주관적으로는 개인의 만족감이나 경제적 상황에 대한 평가에 의해서 측정된다고 하며, 경제적 복지감을 소득적정도의 인지, 저축액 만족, 순자산 만족, 소득 만족, 부채액 만족, 소비수준 만족, 재정위기에 대한 자원 만족으로 구성된다고 하였다. 그리고 재정적 복지란 재정적 만족감이나 안정감, 요구의 충족감과 같은 주관적인 요소, 그리고 경제적 자원의 후생수준과 같은 객관적인 요소를 모두 포함하는 개념(임정빈 외, 1994)이라고 했다.

5. 관련변수의 고찰

1) 자원에 따른 재정적 사건

연령이 많은 집단이 '남편의 퇴직 및 질병', '배우자의 사고나 중병 및 실직'에 대한 스트레스가 높다(이광주, 1990)고 한 반면 Varcoe(1990)는 연령이 적을수록 자녀교육비 등의 재정적 문제를 많이 겪는다고 하였다. 그리고 소득과 교육수준이 낮은 집단이 가정경제의 스트레스를 높게 지각한다(김미현 외, 1993 ; 이정우·최택경, 1992)고 했다. 그러나 김미라(1993)는 교육수준이 높을수록 교육비에 대한 불만족이 높다고 하였다.

2) 재정적 사건과 자원에 따른 대처전략

이광주(1988)는 '남편의 은퇴 및 질병'요인에 대해서 깊은 사고와 신중한 태도, 제 3자의 도움을 청하는 방법으로 대처를 하고, '배우자의 사고와 중병 및 실직'요인에 대해서는 제 3자의 도움을 청하는 방법으로 대처를 한다고 하였다. 또한 배종렬(1985)은 경제적 긴장이 가장 문제시되는 상황이라고 지적하고, 극복방안은 심리적 자원뿐이라고 하였다. 그러나 정선희(1987)는 재정문제영역에서 각 가정의 경제적 환경에 따라 해결할 수 있는 다양한 방법을 개발하고 건설적이고 합리적인 방법을 사용하는 것이 바람직하다고 하였다.

Varcoe(1990)는 연령이 적은 집단은 '웃, 오락비등에 지출 안하기'와 '돈 빌림', '대금지불연기' 등의 대처전략을 사용하며, 손상희(1995)는 대학교육이 가

계는 '소극적 노력'을 더 많이 한다고 보고하였다. 또한 김미라(1993)는 연령이 많은 집단은 지출 줄임, 재산처분과 유의한 관계가 있다고 하였다.

대처전략과 소득수준과 교육수준에 관한 연구를 살펴보면, 박난희(1987)는 학력이 높고 소득이 많을수록 대처방법이 다양하며 적극적으로 대처한다고 했고 황덕순(1995)은 주부의 학력이 낮고 소득이 낮을수록 피동적 적응행동, 규범적 절약행동을 많이 한다고 하였다. 김혜정(1995)은 소득수준이 낮을수록 지불연기전략을 많이 이용한다고 하였다. 그리고 손상희(1995)는 자산이 적을수록 '절약 및 노동력 활용', '한계적 행동'을 많이 한다고 하였다.

3) 재정적 사건, 자원 및 대처전략과 경제생활 만족도

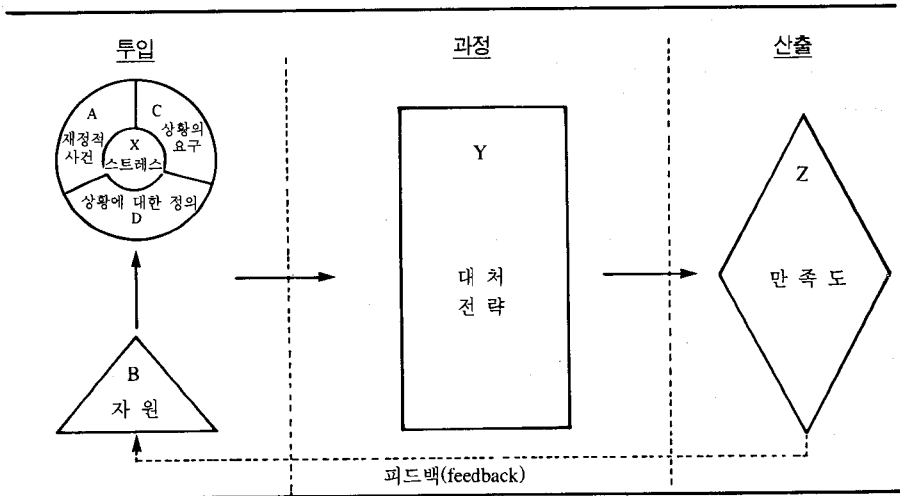
Walson 과 Fitzsimmons (1993)는 재정적 문제는 경제적 복지와 부적 관계를 갖는다고 하였다. 즉 재정적 문제가 빈번하면 경제적 복지감을 덜 느낀다고 하였다. 또한 황덕순(1993)도 경제적 압박과 재정적 만족도는 강한 부적 관계가 있다고 하였다.

대부분의 연구결과에서 주부의 교육수준과 경제

생활 만족간에는 정적인 관계를 보였다(고보선: 1992; 황덕순, 1993; Walson & Fitzsimmons, 1993). 그리고 소득과 순자산이 높을수록 경제적 만족을 한다는 연구결과를 나타냈다(Titus, Fanslow, & Hira, 1989; Walson & Fitzsimmons, 1993; 김혜정, 1995).

연령과 재정적 만족이 정적인 상관을 보인다는 연구(Titus, Fanslow, & Hira, 1989 ; 김순미, 1993)가 있는 반면 연령이 낮을수록 경제적 만족을 한다는 연구(임정빈 외, 1994)도 있었다. 그리고 취업여부가 가정생활만족에 부적인 영향(임정빈, 1988)을 미치는 반면 취업여부와 경제적 만족도와는 유의하지 않다는 연구(김숙이,1987; 고보선, 1992)도 있었다.

Hira 와 Mugenda(1987)은 금전관리에 대한 지식이 많이 갖고 관리할수록 재정적 만족도가 높아진다고 하면서 관리행동에 대한 중요성을 지적하였다. Novak 와 Snyder(1986)과 김혜정(1995)은 지출줄이기는 만족수준을 낮게 한다고 하였다. 황덕순(1993)은 대처행동과 재정적 만족도 간에는 부적 상관관계가 있다고 하였다.



〈그림 1〉 수정된 ABCD-XYZ 모형

이상으로 본 연구에서는 이론적 개념들을 ABCD-XYZ 모델에 기초를 두어, 투입요소로 재정적 사건에 따른 스트레스(A,C,D,X)와 자원(B)을, 과정요소로는 대처행동(Y)을, 산출요소로는 경제생활 만족도(Z)로 구성하였다. Dollahite (1991)의 ABCD-XYZ 모델을 수정한 그림은 <그림 1>과 같다.

<연구문제 4> 재정적 사건 및 자원에 따라 경제생활 만족이 어떻게 달라지는가?

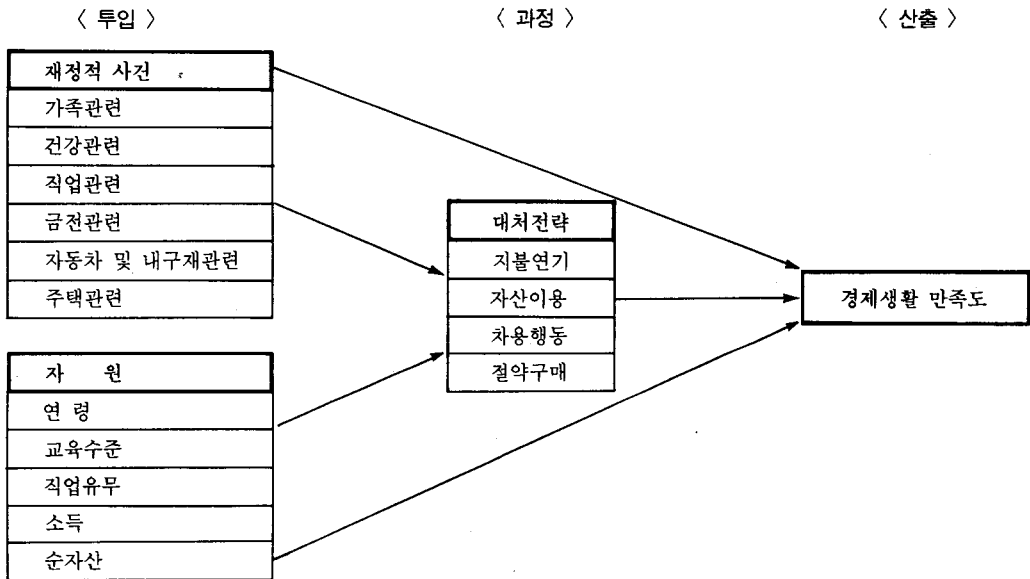
<연구문제 5> 대처전략에 따라 경제생활 만족이 어떻게 달라지는가?

III. 연구모형 및 방법

1. 연구모형

3. 척도의 구성

① 재정적 사건: 재정적 사건에 관한 척도는 생활사건연구를 포함한 여러 선행연구(이영석·최외선, 1993; 김명자, 1991; 조혜정, 1994; 김경아, 1990;



<그림 2> 연구모형

2. 연구문제

<연구문제 1> 재정적 사건, 자원, 대처전략 및 경제생활 만족도의 일반적 경향은 어떠한가?

<연구문제 2> 자원에 따라 재정적 사건은 어떠한 차이가 있는가?

<연구문제 3> 재정적 사건 및 자원에 따라 대처전략이 어떻게 달라지는가?

Fitzsimmons & Williams, 1993; Varcoe, 1990)를 기초로 하여 작성하였다. 1차 가척도를 24문항으로 작성하여 요인분석을 하고 신뢰도를 검증하였으며, 적합하지 않은 문항을 제외하고, 21개의 재정적 사건을 요인분석하였다. 경험한 재정적 사건에 대한 재정적 스트레스의 정도는 Likert방식의 5점 척도로 “매우 그렇다”의 5점에서 “전혀 그렇지 않다”의 1점까지 표시하도록 하였다.

② 자원: 주부의 연령, 교육수준, 직업, 소득, 순자

산등의 5개 변인으로 구성하였으며 연령, 소득, 순자산은 개방형으로, 교육수준은 연속형으로, 직업은 범주형으로 자료를 얻었다.

③ 대처전략: 대처전략에 관한 질문지는 선행연구를 기초로(Varcoe, 1990; Voydanoff & Donnelly, 1989) 구성하였다. 13문항을 선정하여 Likert방식의 5점 척도로 “항상 그렇다”의 5점에서 “전혀 그렇지 않다”의 1점까지 표시하도록 하였다. 요인분석한 결과 선정된 4개의 요인은 ‘지불연기’, ‘절약구매’, ‘차용행동’, ‘자산이용’으로 명명하였다.

④ 경제생활 만족도: 경제생활 만족도는 소득상태, 자산상태, 생활용품에 대한 욕구충족 등의 3문항으로 구성된 임정빈(1988)의 척도를 이용하였다. Likert 방식의 7점 척도로 “매우 만족한다”의 7점에서 “매우 불만족 한다”의 1점까지 표시하도록 하였다.

4. 자료수집 및 분석방법

본 연구의 조사대상은 서울시에 거주하며 만자녀가 중학생 이상인 가정의 주부로 부터 50대까지의 주부를 대상으로 하였다. 표집은 서울시를 강남과 강북 지역으로 나누고, 지역, 자녀의 학년을 고려한 유의표집을 하여 질문지를 배포하였다. 예비조사는 1995년 6월 1일-10일까지 실시하였으며 질문지를 수정 보완하여 본 조사는 7월 1일-25일에 실시하였다. 최종적으로 499부의 질문지를 본 연구의 분석자료로 사용하였다.

자료처리를 위해 SPSS/PC program을 이용하여 빈도, 백분율, 평균, 요인분석, ANOVA, 중다회귀분석을 하였다. 요인분석방법은 주성분 분석(Principle Component Analysis)과 직교회전(Varimax)방법에 의하여 분석하였다.

IV. 분석결과 및 해석

1. 조사대상자의 일반적 특성

조사대상자의 일반적 특성은 <표 1>과 같다.

<표 1> 조사대상자의 일반적 특성

변인	집단	N(%)	M (Median)	SD
연령(세)	39이하	110(22.0%)	42.9 (42.0)	4.54
	40-49	347(69.6%)		
	50-59	43(8.4%)		
교육수준	중졸 이하	113(22.6%)	12.2 (12.0)	2.79
	고졸	251(50.5%)		
	전문대졸이상	133(16.6%)		
소득(만원)	150 미만	117(23.5%)	251.7 (200.0)	124.2
	150-200미만	157(31.5%)		
	200-300미만	128(25.7%)		
	300-400미만	52(10.5%)		
	400이상	44(8.8%)		
순자산(만원)	5000만원 미만	41(8.2%)	27,733 (20,000)	2609
	5000만원-1억미만	75(15%)		
	1억-2억미만	159(24.5%)		
	2억-4억미만	161(32.3%)		
	4억-10억미만	81(16.2%)		
	10억이상	19(3.8%)		
직업유무	있다	151(30.3%)		
	없다	348(69.7%)		

2. 재정적 사건, 대처전략, 경제적 만족의 일반적 경향

1) 재정적 사건

재정적 사건의 요인구조, 스트레스 정도, 경험빈도의 경향은 <표 2>와 같다. 재정적 사건의 요인은 「주택관련」, 「금전손해관련」, 「가족관련」, 「건강관련」, 「직업관련」, 「자동차 및 내구재 관련」으로 구분되었다. 재정적 사건요인별로 스트레스를 심각하게 받는 사건은, 주택관련사건이다. 다음은 금전관련, 가족관련, 건강관련, 직업관련, 자동차 및 내구재 관련 사건순이다. 주택에 관한 비용(이사비용이나 전세금 인상)이 가장 재정적 곤란을 받는다는 현상은 우리나라의 주택가격이 가계재정에 가장 많은 곤란을 주는

점을 시사한다.

재정적 사건에서 내용별로 살펴보면, 스트레스가 심각한 사건은 자녀의 과외비였다. 이것은 옥선화 외(1990), 임정빈 외(1994)의 연구에서도 가계에 부담을 가장 크게 주는 항목이 과외비라는 보고가 있다. 그 다음은 사기 등으로 인한 금전상의 손실, 이사비용과 사업실패로 인한 곤란 순이었다.

각 사건의 요인을 빈도별로 보면, 경험빈도가 가장 높은 사건은 가족관련 사건이며 그 다음은 건강관련, 자동차 및 내구재 관련, 주택관련, 금전관련, 직업관련 순이었다.

재정적 사건의 내용별 빈도를 살펴보면, 조사대상자의 89.3%가 경조사비로 가장 빈번하게 재정적 부담을 느낀다고 하였다. 저축추진중앙위원회의 조사

〈표 2〉 재정적 사건의 스트레스 정도 및 경험빈도

N=499

요인	요인	하위영역	평균 (5점)	순 위		경험빈도 (%)	순 위	
				요인별 순위	사건별 순위		요인별 순위	사건별 순위
요인 1	주택관련		3.15	1		35.7	4	
		이사		3.24	3		42.7	10
		전세금인상		3.05	5		28.7	13
요인 2	가족관련		2.93	3		89.3	1	
		자녀입학 및 졸업		2.71	18		77.4	3
		부모님 봉양		2.61	20		61.3	8
		과외비		3.37	1		83.8	2
		경조사비		3.03	6		89.4	1
요인 3	직업관련		2.84	5		15.4	6	
		이직		2.89	11		22.2	16
		은퇴		2.13	21		6.2	21
		실직		2.96	8		9.2	20
		감봉		2.84	13		19.2	18
		사업실패		3.24	3		14.0	19
		새로운 일 시작		2.98	7		21.0	17
요인 4	건강관련		2.87	4		83.8	2	
		사고 및 질병		2.88	12		52.5	9
		건강유지비(약값)		2.83	14		75.8	5
		치과진료비		2.91	9		77.4	3
요인 5	금전손해관련		3.00	2		29.1	5	
		손해(사기등)		3.30	2		29.9	12
		저당 및 빚		2.90	10		31.5	11
		주식등 투자손해		2.81	16		25.9	14
요인 6	자동차 및 내구재 관련		2.78	6		51.9	3	
		내구재 구입 및 교체		2.80	17		66.7	6
		자동차유지비		2.71	18		64.1	7
		자동차사고		2.82	15		24.8	15

에 의하면, 가정은 경조사비로 59%가 부담을 느끼고 있으며, 49%이상이 한해 30만원 이상을 지출한다고 하였다(동아일보, 1994. 11.17).

재정적 사건에 따른 스트레스와 경험빈도를 비교해 보면, 직업관련, 금전관련, 주택관련 사건은 드물게 경험하지만 그 사건에 대한 스트레스는 높다. 반대로 가족관련 사건과 건강관련 사건은 자주 경험하는 사건이나 그에 대한 스트레스는 오히려 낮게 나타났다. 또한, 사건의 내용별로 보면, 실직, 사업실패, 새로운 일 시작, 전세금 인상, 손해(사기) 등의 사건은 경험빈도는 적으나 재정적 스트레스는 높아, 경험빈도와 스트레스간의 격차가 많이 나는 것으로 알 수 있고, 과외비와 경조사비는 경험빈도도 많고 재정적 스트레스가 모두 높은 것을 알 수 있다.

2) 대처전략의 경향

대처전략의 요인구조, 이용도의 평균은 <표 3>과 같다. 요인은 「절약구매», 「자산이용», 「차용행동», 「지불연기」로 구분되었다.

본 연구결과에서는 재정적 사건에 대하여 「절약구매」의 대처전략을 가장 많이 이용하는 것으로 나타났다. 다음은 차용행동방법으로 대처하는데, 이것은 가계의 현재 구매력을 그대로 증가시킴으로써 특정 상황에서 일정생활수준의 영위를 가능하게 함과 동시에 가계의 장기적 재정계획수립 및 수행에 주로 채택되는 방법(성영애·양세정, 1995)이다. 그 다음은 자산이용방법인데, 이 방법은 소유자산을 이용하여 사건에 대해 즉각적으로 해결할 수 있는 대처전략이라고 할 수 있다. 마지막으로 지불연기를 하는

<표 3> 대처전략의 요인 및 하위영역의 평균

요인 하위영역		하위영역	평균 (5점만점)		순 위		
					요인별 순위	하위영역별 순위	
요인 1	지불연기		1.44		4		
		이자나 빚 연기				1.53	9
		지불약속재조정				1.38	11
		대금지불연기				1.44	10
요인 2	절약구매		3.56		1		
		싼 것으로 구입				3.64	1
		공동구매, 중고품구매 등으로 지출줄임				3.46	2
요인 3	차용행동		1.88		2		
		금융기관에서 대출				2.21	4
		회사에서 대출				1.36	12
		친구나 친척으로부터 빌림				1.92	6
		신용카드이용				2.04	5
요인 4	자산이용		1.83		3		
		재산처분				1.24	13
		적금등 해약				1.64	8
		저축금이용				2.78	3
		전세금올림				1.66	7

대처전략은 계획된 금전지불을 연기하는 것으로, 미래의 계획에도 부정적 영향을 끼칠 수 있는 대처행동이라고 볼 수 있으며 가계파산과 같은 문제를 야기할 수 있다.

3) 경제생활 만족도의 경향

경제생활 만족은 총수입에 대한 만족, 자산상태에 대한 만족, 생활용품 및 주택이 가족원의 욕구를 충족시켜 주는 정도로 구성되었다. 이것은 객관적인 상태에 대한 주관적인 평가이며 경제적 만족도의 전체 평균은 4.34로 중간값을 조금 상회하고 있어 만족하는 편으로 나타났다. 즉 총수입에 대한 만족은 4.39,

생활용품 및 주택에 대한 만족은 4.38, 자산상태에 대한 만족은 4.25로 나타났다.

3. 자원과 재정적 스트레스

연령이 적을수록 자녀가 발달기에 있어서 의료비나 건강유지비에 대한 지출이 많고 그에 대한 부담이 되는 것으로 보인다(표 4). 순자산은 금전관련, 건강관련, 주택관련, 직업관련 사건에 영향을 주고, 소득은 건강관련, 주택관련, 직업관련 사건에 영향을 주었다. 또한 교육수준에 따라 주택관련 사건과 직업관련 사건에서 차이를 보였다.

〈표 4〉 자원에 따른 재정적 사건의 스트레스

독립변인	집 단	(빈도)	가족관련	금전관련	자동차 및 내구재 관련	건강관련	주택관련	직업관련
			M	M	M	M scheffe	M scheffe	M scheffe
연령 (세)	39이하	(110)	1.92	.86	1.44	2.21	1.44 A	.55
	40-49	(347)	1.85	.90	1.42	1.93	1.08 AB	.43
	50-59	(43)	1.63	.72	1.57	1.80	.79 B	.22
	F값		1.64	.52	.31	2.99*	4.25*	2.85
순자산 (만원)	5000미만	(41)	1.85	1.20	1.49	1.18	2.06 A	1.05 A
	5000-1억미만	(75)	1.86	.81	1.34	1.29	1.59 A	.57 B
	1억- 2억미만	(159)	1.91	.96	1.57	1.15	1.22 AB	.52 B
	2억- 4억미만	(161)	1.84	.70	1.35	1.11	.84 B	.27 B
	4억이상	(99)	1.78	.97	1.48	1.02	.79 B	.26 B
F값		.39	2.38*	.79	2.79*	11.18***	10.59***	
소득 (만원)	150미만	(117)	1.81	.96	1.26	1.99 AB	1.43 A	.68 A
	150-200미만	(157)	1.95	.93	1.55	2.16 A	1.19 AB	.45 AB
	200-300미만	(128)	1.82	.79	1.42	1.95 AB	1.05 AB	.36 B
	3001이상	(96)	1.77	.80	1.50	1.72 B	.80 B	.24 B
F값		1.28	.76	1.54	2.94*	4.07**	6.06***	
교육수준	중졸이하	(113)	1.78	.80	1.47	2.05	1.59 A	.61 A
	고졸	(251)	1.87	.85	1.35	2.01	1.03 A	.43 AB
	전문대졸이하	(133)	1.86	.98	1.59	1.87	.95 B	.30 B
	F값		.47	1.00	1.96	.89	6.65***	4.51*
취업여부	전업주부	(348)	1.89	.85	1.45	1.96	1.04	.35
	취업주부	(151)	1.76	.94	1.42	2.04	1.36	.64
	T값		2.56	.78	.10	.53	5.73*	13.78***

* P<.05 ** P<.01 *** P<.001.

취업주부일 때 직업관련 사건에 대한 재정적 스트레스가 높은 것으로 나타났는데, 직업을 갖고 있음으로서 직업상의 문제를 경험하는 경우가 많아 직업문제로 인한 재정적 스트레스가 높은 것으로 보인다. 또한 취업주부가 주택관련 사건에서 재정적 스트레스가 더 높은 것으로 나타났는데, 주로 경제적 자원의 부족으로 취업을 하게 되고 이러한 취업주부가 주택에 대하여 재정적 스트레스가 높은 생각된다.

이상에서 자원과 재정적 사건간의 유의한 차이를 보이는 것을 살펴보면, 건강관련 사건은 연령, 순자산, 소득에 따라, 주택관련 사건은 연령, 순자산, 소득, 교육수준, 직업유무에 따라, 직업관련 사건은 순자산, 소득, 교육수준, 직업유무에 따라, 금전관련 사건은 순자산에 따라 차이를 보였다. 여기에서 주택관련 사건과 직업관련 사건은 사회경제적 지위에 따라 차이가 있는 사건이므로, 사회경제적 지위가 낮은 가정에서는 항상 부담을 겪고 있음을 알 수 있다.

4. 재정적 사건 및 자원과 대처전략

1) 재정적 사건에 따른 대처전략

차용행동을 취하는 재정적 사건으로는 「금전관련」($\beta=.277$), 「자동차 및 내구재 관련」($\beta=.204$), 「주택관련」($\beta=.092$)으로 나타났다(표 5). 이러한 사건은 목돈을 요구하는 것으로 차용행동 즉 사회적 지원체계를 적극적으로 이용하여 대처를 하는 것으로 보인다.

지불연기의 대처전략을 취하는 사건은 「금전관련」($\beta=.269$)사건, 「직업관련」($\beta=.123$)이었다. 즉 가정의 화폐자원이 부족한 경우에는 청구서지불을 하지 않고, 지불하여야 할 이자 등을 지불하지 못하거나 지불하지 않는 방법 등으로 대처를 하는 것으로 보인다.

절약구매 대처전략을 취하는 사건은 「가족관련」($\beta=.220$)사건이었다. 이것으로 보편적이고 일상적인 사건에 대해서는 어떤 적극적인 전략을 구하기 보다는 지출을 줄이는 방법으로 적용하는 것으로 보인다.

자산이용을 취하는 사건은 「금전관련」($\beta=.177$)사건과 「자동차 및 내구재 관련」($\beta=.108$)사건이었다. 즉 이러한 사건은 많은 금전을 요구하는 것이므로 자산을 처분하거나 자산을 증식하는 방법을 이용함으로써 금전자원을 획득하여서 대처하는 것으로 보인다.

〈표 5〉 재정적 사건이 대처전략에 미치는 영향

재정적 사건	자산이용		지불연기		차용행동		절약구매	
	b	β	b	β	b	β	b	β
주택관련	-.006	-.011	.033	.060	.056	.092*	.003	.003
금전관련	.111	.177***	.186	.269***	.214	.277***	.083	.077
자동차(내구재)관련	.064	.108**	.043	.066	.148	.204***	.036	.035
가족관련	.072	.088	.010	.011	-.009	-.009	.314	.220***
직업관련	-.009	-.011	.115	.123**	-.051	-.049	-.120	-.075
건강관련	-.004	-.007	-.057	-.088	.015	.021	.016	.016
회귀상수	1.53		1.23		1.44		2.85	
F값	5.39***		11.46***		14.37***		5.82***	
R ²	.067		.133		.158		.070	

* P<.05 ** P<.01 *** P<.001

2) 자원과 대처전략

순자산이 적은 집단이 절약구매와 지불연기의 대처전략을 많이 이용하였다(표 6). 지불연기의 대처는 가정경제에 있어 악순환이 반복되는 현상으로 순자산이 적은 집단에서 계속적으로 해결하지 못하는 문제가 남을 것으로 보인다.

소득이 적은 집단이 절약구매의 대처전략을 많이 이용하였고, 취업을 한 주부의 경우 차용행동을 많이 하는 것으로 나타났다.

5. 재정적 사건 및 자원과 경제생활 만족도

1) 재정적 사건에 따른 경제생활 만족도

경제생활 만족에 영향을 미치는 재정적 사건은 「직업관련」($\beta=-.140$)사건과 「자동차 및 내구재 관련」($\beta=.096$)사건이었다(표 7). 「직업관련」의 재정적 사건에 대한 재정적 스트레스가 높을수록 경제생활 만족도가 낮았다. 그러나 「자동차 및 내구재 관련」사건에 대한 경험 및 그에 따른 스트레스가 높을수록

〈표 6〉 자원에 따른 대처전략

독립변인	집 단	(빈도)	지불연기	자산이용	절약구매	차용행동
			M	M	M scheffe	M
연령 (세)	39이하	(110)	1.53	1.76	3.54	1.92
	40-49	(347)	1.42	1.83	3.57	1.86
	50-59	(43)	1.41	1.92	3.46	2.01
	F값		.93	.83	.18	.71
순자산 (만원)	5000미만	(41)	1.64	1.75	3.57 AB	2.12
	5000-1억미만	(75)	1.56	1.75	3.53 AB	1.84
	1억- 2억미만	(159)	1.53	1.91	3.83 A	1.92
	2억- 4억미만	(161)	1.30	1.78	3.54 AB	1.78
	4억이상	(99)	1.39	1.88	3.27 B	1.95
F값		3.07*	1.12	3.16*	1.60	
소득 (만원)	150미만	(117)	1.51	1.74	3.82 A	1.85
	150-200미만	(157)	1.40	1.78	3.60 AB	1.76
	200-300미만	(128)	1.44	1.87	3.45 AB	1.99
	300이상	(96)	1.43	1.94	3.32 B	1.99
F값		.43	1.89	3.64*	2.48	
교육수준	중졸이하	(113)	1.50	1.79	3.64	1.61
	고졸	(251)	1.43	1.81	3.50	1.85
	전문대졸이하	(133)	1.42	1.88	3.58	2.00
	F값		.43	.84	.61	2.00
취업여부	전업주부	(348)	1.42	1.82	3.58	1.83
	취업주부	(151)	1.50	1.83	3.50	2.02
	F값		1.17	.04	.55	5.35*

* P<.05 ** P<.01 *** P<.001.

경제생활 만족도에 긍정적인 영향으로 나타났다. 자동차 및 내구재는 자산을 소유하는 것이기 때문에 비록 자동차 및 내구재로 인한 곤란이 있다 하더라도 그것은 가족의 좀 더 높은 수준의 욕구를 충족시키려는 데서 오는 사건이므로 경제생활 만족도와는 긍정적인 관계를 나타내는 것이라고 본다.

2) 자원에 따른 경제생활 만족도

경제생활 만족도에 영향을 미치는 자원은 소득($\beta = .243$), 순자산($\beta = .238$), 연령($\beta = -.157$)이었다(표 7). 소득이 많을수록, 순자산이 많을수록, 연령이 적을수록 경제생활 만족도가 높아졌다.

연령이 적을수록 경제생활 만족도가 높아진다는 것으로 나타났는데, 이것은 주부의 연령이 적으면 자녀의 요구가 보다 적으므로 경제생활 만족도가 높아진 것으로 사료된다.

6. 대처전략과 경제생활 만족도

대처전략으로 「지불연기」($\beta = -.152$)와 「절약구매」($\beta = -.104$)를 하는 것이 경제생활 만족도에 영향을 미치는 것으로 나타났다(표 7). 즉 지불연기를 하는 것은 지불의무가 누적되어 부담을 더 주므로 만족도는 낮아지고, 또한 지불연기로 함으로써 경제상태가 개선되는 것이 아니라 악순환이 되므로 경제생활 만족

도에 부적인 영향을 미치는 것으로 볼 수 있다. 절약구매는 욕구를 충족시키지 못하므로 경제생활 만족도가 낮아지는 것으로 보인다.

V. 결론 및 제언

본 연구는 현대 가정생활에서 가족이 경험하게 되는 재정적 사건은 어떤 것이 있으며 그 중 어떤 사건이 빈번히 일어나고 심각한가, 그리고 그러한 사건에 대해 가족은 어떻게 대처하고 경제생활만족도는 어떠한가를 파악하는데 중점을 두었다. 본 연구에서는 체계이론에 기초를 두고 가족스트레스모델을 통합시킨 ABCD-XYZ모델의 개념을 이용하여 세 요소간의 관계를 분석하였다.

첫째, 도시 가정에서 경험하는 재정적 사건은 '가족관련', '금전관련', '건강관련', '주택관련', '자동차 및 내구재 관련', '직업관련'의 6개 요인으로 구분되었다. 곤란을 가장 심각하게 경험하는 사건은 요인별로 주택관련사건이며, 사건 내용별로는 자녀의 과외비였다. 또한 가장 빈번하게 경험하는 사건은 가족관련, 건강관련 사건이며 그 중 경조사비의 빈도가 가장 높았다.

이것으로 도시가정에서 사교육비와 주택관련 사건에 대하여 많은 부담을 가지고 있고 경조사비와 과외비를 빈번하게 경험하며 이것은 즉각적으로 해결

〈표 7〉 재정적 사건, 자원 그리고 대처전략에 따른 경제생활만족도

재정적 사건	경제생활만족도		자원	경제생활만족도		대처전략	경제생활만족도	
	b	β		b	β		b	β
주택관련	-.271	-.091	소득	5.012	.243***	지불연기	-.776	-.140**
금전상손해	-.336	-.089	연령	-.140	-.157***	절약구매	-.368	-.105*
자동차(내구재)관련	.345	.096*	학력	.006	.004	자산이용	.247	.042
가족관련	.165	.033	순자산	2.30	.238***	차용행동	-.250	-.051
직업관련	-.711	-.140**	취업여부	-.421	-.048			
건강관련	-.289	-.081						
회귀상수	13.635		회귀상수	2.07		회귀상수	15.43	
F값	5.001***		F값	18.97***		F값	4.398**	
R ²	.061		R ²	.166		R ²	.038	

* P<.05 ** P<.01 *** P<.001

이 되지 않는 사건이라고 보며, 이는 가족체계외에 사회제도 장치를 통하여 가계의 부담을 덜 수 있는 방안이 모색되어야 할 것이다.

둘째, 대처전략은 '자산이용', '지불연기', '차용행동', '절약구매'의 4개의 요인으로 분류되었다. 주부들은 다양한 사건에 대하여 주로 절약을 통하여 지출을 줄이는 방안을 가장 많이 이용하였고 다른 전략의 이용정도는 낮았다.

셋째, 재정적 사건에 따른 대처전략을 분석한 결과, '가족관련'사건에는 절약구매를 하고, '주택관련' 사건에는 차용행동을, '자동차 및 내구재 관련'사건에는 자산이용과 차용행동을, '직업관련'사건에는 지불연기를, '금전관련'사건에는 차용행동, 자산이용, 지불연기의 대처전략을 사용하였다. 즉 각 사건에 따라 다양한 대처전략을 취하고 있는 것으로 나타났다. 따라서 사건의 특성에 따라 다양하고 효과적인 관리 방법 및 기술에 대한 정보가 제공되고 또한 사회적으로 재정관리 기술을 배울 수 있는 기회가 주어져야 하겠다.

넷째, 연령이 적은 집단이 주택관련 사건, 건강관련 사건에 대한 스트레스가 높았고, 순자산이 적은 집단이 금전관련, 건강관련, 주택관련, 직업관련 사건에 대한 스트레스가 높았고, 소득이 적은 집단이 건강관련, 주택관련, 직업관련 사건에 대한 스트레스가 높았고, 교육수준이 낮은 집단과 취업주부가 주택관련과 직업관련 사건의 재정적 스트레스가 높은 것으로 나타났다. 이것으로 주택관련 사건과 직업관련 사건은 사회경제적 지위에 의한 영향이 큰 것으로 생각된다. 또한 연령이 적은 집단에서 건강관련 사건에 대한 재정적 스트레스가 높았는데, 건강관련 사건에 대비하기 위해서는 가정형성기부터 자산의 축적이 필요하다고 생각된다.

다섯째, 소득과 순자산이 적을수록 절약구매를 하였고, 취업주부가 차용행동을 많이 하였고, 순자산이 적은 집단이 지불연기를 하였다. 즉 소득과 순자산이 적은 가정은 자원의 부족으로 다른 대처전략을 이용하는 경우보다는 지출을 줄여서 절약하는 긴축재정의 대처전략을 보편적으로 하는 것임을 알 수 있다.

여섯째, 직업관련사건에 대해 재정적 곤란을 겪는 경우 경제생활 만족도가 낮았고, 자동차 및 내구재 관련 사건에 대해 곤란을 겪어도 경제생활 만족도가 높았다.

일곱째, 소득이 많을수록, 연령이 적을수록 경제생활 만족도가 높았다. 이것으로서 소득은 경제생활 만족도를 높이는 중요한 변수임을 알 수 있고, 연령이 많을수록 경제적 만족도가 낮다는 것은 확대기 가정일수록 가족원의 요구가 커지고 지출이 보다 많아서 만족도가 낮아진 것으로 생각된다.

여덟째, 지불연기와 절약구매를 하지 않는 경우 경제생활 만족도는 높아졌다. 절약구매는 요구의 억제나 탐색에 대한 노력이 필요한 대처이므로 이에 대한 행동을 많이 할수록 만족도가 낮아지는 것으로 생각할 수 있고 또한 대중소비시대에서 지출을 줄이는 전략은 가족원의 다양한 욕구를 충족시키지 못하므로 경제적 만족도가 낮아진 것으로 생각된다.

마지막으로 본 연구의 의의와 제한점을 제시하고 이를 바탕으로 후속연구를 위한 제언을 하고자 한다. 도시가정은 주택관련 사건과 자녀의 과외비로 가장 재정적 스트레스를 받고 있으며, 절약구매와 차용행동을 대처방법으로 빈번히 사용하나 경제생활만족도는 낮았다. 이러한 문제를 해결하기 위해 주택관련정책과 교육정책의 재검토가 요구되며 가정의 경제생활만족도를 높이기 위한 효과적이고 다양한 대처전략의 프로그램 개발이 필요하다고 본다. 또한 이러한 결과는 가계재무상담자에게는 효율적인 대처전략의 교육자료와 미래재정계획에 유용한 정보를 제공할 수 있는 자료라고 생각된다.

재정적 사건에 대하여 보다 효과적인 대처전략의 방안을 제시하기 위하여 정교화된 문항과 척도가 보다 개발될 필요가 있다고 본다.

참 고 문 헌

- 1) 김경아(1990). 기혼여성이 지각한 가정경영상의 stress 수준 및 관련변인 고찰. 숙명여자대학교 대학원 석사학위논문.
- 2) 김명자(1991). 중년기 부부의 가족 스트레스에 대

- 한 대처양식과 위기감. *대한가정학회지* 29(1), 203-216.
- 3) 김순미(1993). 도시가계의 재정상태, 재무관리 및 재정적 만족의 관계분석 : 체계론의 적용가능성 검토. *한국가정관리학회지* 11(2), 195-207.
 - 4) 김혜정(1995). 주부의 화폐관리전략과 재정만족도. 서울대학교 대학원 석사학위논문.
 - 5) 박난희(1987). 가정생활에서 주부가 받는 스트레스요인과 그 적용에 관한 연구. 동덕여자대학교 대학원 석사학위논문.
 - 6) 성영애 · 양세정(1995). 가계의 부채부담과 관련요인에 관한 연구. *한국가정관리학회지* 13(1), 207-219.
 - 7) 손상희(1995). 부채농가의 경제적 대처행동. *한국가정관리학회지* 13(3), 133-143.
 - 8) 이광주(1988). 주부의 스트레스 요인과 대응방법에 관한 연구. 효성여자대학교 대학원 석사학위논문
 - 9) 이영석 · 최외선(1993). 개인적 자원이 스트레스인지도에 미치는 영향. *대한가정학회지* 31(2), 97-110.
 - 10) 이정우 · 최덕경(1992). 도시주부의 가정생활문제 인지와 스트레스 정도에 관한 연구. *한국가정관리학회지* 10(1), 115-130.
 - 11) 임정빈(1988). 가치성향, 의사결정양식 및 가정생활만족. 이화여자대학교 대학원 박사학위논문.
 - 12) 임정빈 외 7인(1994). 중고생 자녀를 둔 가정의 생활실태와 문제. *한국가정관리학회연구회 제 1회 심포지움*. 12-16
 - 13) 조혜정(1994). 가정생활사건과 가정관리행동성향이 가정생활만족에 미치는 영향: 체계적 접근. 한양대학교 대학원 박사학위논문.
 - 14) 황덕순(1995). 도시가계의 경제적 불안과 대처행동. 경희대학교 대학원 박사학위논문.
 - 15) Dollahite, D.C.(1991), Family Resource Management and Family Stress Theories:Toward a Conceptual Integration. *Journal of Family and Economic Issues*, 12(4). 361-377
 - 16) Fitzsimmons, C. & Williams, F.(1973). *The Family Economy-Nature and Management of Resources* Edwards Brothers Inc., Ann Arbor, Michigan.
 - 17) Titus ,P.M., Fanslow, A.M., Hira, T.K.(1989). Net Worth and Financial Satisfaction as a Function of Household Money Managers' Competencies. *Home Economic Research Journal*, 17(4), 309-318.
 - 18) Varcoe, K.P.(1990). Financial events and Coping Strategies of Households. *Journal of Consumer Studies and Home Economics*, 14, 57-69.
 - 19) Voydanoff, P., Donnelly, B.W., Fine, M.A.(1988). Economic Distress, Social Integration, and Family Satisfaction. *Journal of Family Issues* 9(4). 545-563
 - 20) Walson, C.O. & Fitzsimmons, V.S.(1993). Financial Manager's Perception of Rural Household Economic Well-Being Development and Testing of a Composite. *Journal of Family and Economic Issues*, 14(3), 193 - 214.
 - 21) Zinka, K. & Buckner, W.(1989). Financial Problems of Consumer in an Urban Environment. American Council on Consumer Interests- The Proceedings. 172