

대학생들의 신용카드 인식 및 사용에 관한 연구

A Study on Credit Card Cognition and Use of College Students

이 재 희
고신대학교 가정관리학과

Lee, Jae Hee
Dept. of Home Management, Kosin Univ.

Abstract

This study has been performed on the consumption tendency, and knowledge and cognition of credit cards among college students. A total of 327 subjects from the college students was surveyed in Pusan area. The major findings of this study were summerized as follows; First, the rate of credit card possession of the students was 19.6%. The card possession showed significantly different in age, personal expense, income. Second, the level of knowledge of the credit card was low(23.1 points). Also, the level of knowledge was significantly different in sex, age, major, personal expense, income and credit card ownership. Third, the cognition of credit cards was medium(51.3 points). The cognition of the credit cards was significantly different only in the card possession. Fourth, the behavior of credit card was not significantly different in the group. Fifth, there were significant relationships between the knowlege and cognition. This result implied that the group with higer levels of knowlege tended to show more favor of credit cards. For the rational consumption of the college students, the students need to be educated about advantage and disadvantages of the credit cards.

I. 서 론

1. 문제의 제기

신용카드업법 제 2조 제 2항에 의하면 “신용카드란 이를 상환함이 없이 제시함으로써 반복하여 물품의 구입 또는 용역의 제공을 받을 수 있는 증표로써 신용카드업자가 발행한 것을 말한다”라고 정의하고 있는데 이 정의를 통해서 알 수 있듯이 신용카드는 현금을 대신하여 사용하기 때문에 ‘플라스틱 머니’ 또는 ‘제3의 화폐’로 불리며 지불수단으로 보편화되고 있는 요즘음국내에 발급된 신용카드는 2천만개를 넘어서고 있으며 이용 금액도 연간 30조원을 넘어서고 있어 국민경제에 차지하는 비중이 높아지고 있다. 이렇게 신용카드가 널

리 이용되는 이유는 상품의 손쉬운 구매에서부터 현금서비스, 여러종류의 서비스 이용에 이르기까지 그 활용이 다양하기 때문이다. 그러나 이와같은 양적인 확대에도 불구하고 신용카드의 원리나 기능에 대한 소비자의 인식 부족으로 인한 과도한 사용이나 불성실한 관리로 인한 문제, 또는 도난이나 부정사용으로 인한 문제와 연체율의 비합리성, 약관내용상의 한계 및 관계법규 내지 행정체계의 미흡함에서 오는 소비자의 피해가 날마다 증가하고 있다. 한국소비자보호원에 접수된 신용카드 관련 소비자 상담 및 피해구제 건수는 88년 116건에서 93년 1996건으로 매년 폭증하고 있으며 신용카드로 인한 소비자피해 유형은 도난 당하거나 분실하여 타인이 부정 사용하는 데서 오는 피해가 가장 많고 매출 전표의 위

조·변조로 인한 피해, 가맹점수수료의 전가로 인한 피해, 우송중 망실에 의한 피해 등 피해 유형이 다양하게 나타나고 있다(소비자보호원, 1995). 신용카드가 정착된 선진국에서도 신용카드에 의한 과소비가 심각한 사회경제적 문제로 대두되고 있으며 개인의 채무 문제가 자아상실, 정신적인 스트레스와 육체적·심리적인 질병과 관련되기도 한다. 최근 미국은 신용카드 남용에 따른 개인부채 급증이 미경제에 악영향을 끼칠 가능성을 경고하고 특히 연소득 5만달러 이하의 중·저소득층에서 채무가 집중돼있으며 AFP통신은 법원 통계를 인용하여 95년 2분기중 신용카드 관련 파산 소송건수가 22만건으로 전년에 비해 10%가 증가했다고 보도했다(조선일보, 1995. 12. 5). 또한 미국 대학생들의 부채가 심각한 사회현상으로 나타나고 있는데 이들의 부채는 무절제한 신용카드 사용과 과다한 학자금 용자 때문으로 분석되고 있다(조선일보, 1995. 12. 17).

이와같이 신용카드는 경제적 기능을 활성화시키는 장점이 있는 반면 무분별한 신용카드 소지는 구매를 자극하고 이로 인한 신용카드 남용은 자살이나 이혼을 당하는 사례까지 나타나고 있다. 이러한 시점에서 신용카드에 대한 바른인식과 합리적인 사용에 대한 교육이 중요하게 대두된다. 따라서 본 연구는 미래 소비자의 주역을 담당할 대학생들의 신용카드에 대한 지식과 인식 및 사용에 대한 실태를 조사 분석하여 합리적인 소비생활을 도모하고 신용카드의 올바른 사용을 위한 소비자 교육의 기초자료를 제공하는 데 목적이 있다.

2. 연구문제

위의 연구목적을 위한 본 연구의 구체적인 연구문제는 다음과 같다.

<연구문제 1> 대학생들의 신용카드 소유는 어느 정도이며 사회·인구학적 변인에 따라 차이가 있는가?

<연구문제 2> 대학생들의 신용카드에 대한 지식은 어느 정도이며 사회·인구학적 변인에 따라 차이가 있는가?

<연구문제 3> 대학생들의 신용카드에 대

한 인식은 어떠하며 사회·인구학적 변인에 따라 차이가 있는가?

<연구문제 4> 대학생들의 신용카드 사용행동은 어떠하며 사회·인구학적 변인에 따라 차이가 있는가?

<연구문제 5> 대학생들의 신용카드에 대한 지식과 인식이 신용카드 사용행동에 차이가 있는가?

3. 용어의 정의 및 연구의 제한

본 연구에서 사용한 신용카드에 대한 지식은 신용카드에 대한 일반적인 지식을 응답자 자신이 5점 척도를 이용하여 주관적으로 응답한 것이기 때문에 객관화 할 수 없으며 조사 대상자의 신용카드 소지율이 낮아 신용카드 사용행동을 일반화하는데 무리가 있다.

II. 이론적 배경

그 동안의 선행연구를 살펴보면 신용카드에 관한 연구는 주로 경영학분야에서 이루어졌었고 소비자 측면이나 가정학 측면에서는 주부들을 대상으로 신용카드에 대한 인식과 사용이 소비생활에 미치는 영향에 관한 것이었다. 그러므로 신용카드에 대한 인식과 사용에 대한 선행연구를 고찰해 본다.

1. 신용카드 인식에 관한 연구

신용카드 사용자들의 신용카드에 대한 인식은 수표보다 편리하고 현금보다 안전하며 물품구입시 현금소지에 따르는 불편과 도난이나 분실위험이 적어 편리하다고 인식하고 있으며(김상헌, 1982 : 안병정, 1981) 사회적 신분을 증명하는 역할을 하고 소비자의 구매력을 증대시켜 무이자로 장·단기 외상구매를 할 수 있어 계획적인 절약을 하게 되며 가처분소득에 대한 강제저축의 효과가 있다는 인식을 하고 있다(신봉재, 1980). 반면에 신용에 의한 구매는 현금에 의한 직접구매가 아니기 때문에 현명하게 사용되었을 때에는 가치있는 수단이 되지만 충동구매나 과잉구매 등 계획적인 소비생활을 행하지 못했을 경우에는 채무변제의 심리적 부담과 절약관습의 약화로 생

활안정을 위협하는 것으로 인식하고 있었다(이기춘, 1980). 또한 생활의 거래수단으로 이용하기보다는 비상수단의 기능으로 소지한다고 인식하고 있었다(안영수, 1982). White(1976)는 남성이 여성보다 신용카드에 대해 더 편리한 것으로 인식하고 있다고 보고 했다.

2. 신용카드 사용에 관한 연구

신용카드 사용자들의 사회·인구학적 특성을 성별로 보았을 때 남성이 여성보다 수요가 높은 것으로 나타났으며(김진병, 1982), Kinsey(1982)도 신용카드 소지수는 성별에 따라 차이가 있다고 했다. Hirschman(1980)은 성별에 따라 이용패턴이 다르다고 하였는데 즉 남자는 은행카드를 많이 이용하며 여자는 상점카드를 많이 이용한다고 보고 했다. 심영(1983)은 20-30대의 젊은 층이 더 많이 사용하며 교육수준이 높을수록 사용자가 많고 소득수준이 높을수록 사용율이 높다고 보고하였다. 김정훈(1989)은 신용카드를 사용하고 있는 가정이 사용하고 있지 않는 가정의 부인과 남편의 연령이 낮고 교육수준이 높으며 전문·사무직종에 종사하는 경향이었으며 월평균 소득과 재산정도가 높은 경향이 있는 것으로 보고하고 있다. 또한 신용카드에 대한 태도에 있어서 카드사용가정이 비사용가정보다 호의적인 태도를 갖는 경향임을 나타냈다. 설승현(1989)은 카드로 구입하는 물품과 서비스는 의류(장신구)가 27.3%로 가장 많으며 가정용품이 21.1%, 요식업소 이용이 19.9%, 가전제품이나 가구점이 16.4%, 문화·레저용품이 9.6% 등으로 나타났으며 월평균 결제대금 분포는 10만원 이하가 29.6%로 가장 많았고 현금서비스를 59%가 이용하고 있었는데 20-30대 중간소득계층의 붐급생활자 남성들이 많이 이용하는 것으로 보고 했다. 구매품목에 있어 여성의 경우, 의류·구두 및 생활필수품이 많은 반면 남성은 식사대접에 주로 사용되는 것으로 조사되었다(허정희, 1985). 그러나 신용카드 사용이 가정경제에 미치는 영향을 역기능을 중심으로 연구한 결과 도난이나 분실된 카드로 재산상의 손해가 가장 많이 발생하고 있으며 카드회사측의 회원모집 경쟁으로 신용조사 없이 카드발행을 남발하므로써 가정을 파괴할 우려가 있음을 지적하고 있다(임정빈·이영호,

1991).

한편, 신용카드 관리행동에 미치는 영향은 소득이나 저축과 같은 경제적인 변수가 중요한 요인임을 지적했으며(이은희, 1993) 소비자 역할 수행능력이 높은 상위계급에 속하는 사람일수록 신용카드관리도 잘하고 있는 것으로 나타났다(유지희, 1992). 이상과 같이 신용카드 사용자들의 신용카드에 대한 인식은 대체로 편리하고 경제적으로 도움이 된다고 인식하고 있으며 성별, 연령, 직업, 교육수준, 소득수준이 신용카드 사용에 영향을 미치는 요인임을 밝혔다.

Ⅲ. 연구방법

1. 조사도구

본 연구의 측정도구는 설문지로 남정숙(1988), 허정희(1985)의 조사도구를 참고로 하여 연구자가 일부 수정 작성하였다. 총 문항수는 50문항으로 연구목적과 관련하여 4부분으로 구성하였다.

1부분은 일반사항으로 성별, 연령, 전공, 용돈, 가정의 월평균소득, 출생순위, 거주상태, 아르바이트 여부, 신용카드 유무와 신용카드가 없는 학생의 경우 그 이유와 발급받을 의향을 묻는 11문항이다.

2부분은 신용카드에 대한 지식정도를 측정하기 위하여 10문항을 작성하여 '매우 그렇다' '약간 그렇다' '그저 그렇다' '약간 그렇지 않다' '전혀 그렇지 않다'의 5점 Likert type 척도로 구성하였으며 신뢰도는 Cronbach $\alpha = .94$ 이다.

3부분은 신용카드에 대한 인식을 편리성 5문항(Cronbach $\alpha = .78$), 경제적 유의성 3문항(Cronbach $\alpha = .77$), 과시성 4문항(Cronbach $\alpha = .68$), 합리성 4문항(Cronbach $\alpha = .71$)으로 총 16문항(Cronbach $\alpha = .86$)을 역시 5점 Likert type 척도로 구성하였다.

4부분은 신용카드 사용에 대한 사항으로 카드가 있는 사람만 응답하게 하였다. 소지하고 있는 카드의 종류와 수, 카드발행 동기, 규약의 숙지, 사용장소, 사용품목, 사용빈도, 계획여부, 구매상황, 결제액, 대금 연체경험 유무 및 이유, 갹신 여부 및 이유를 묻는 총 13

문항이다.

2. 조사대상

본 연구의 조사대상은 부산시에 거주하는 남녀 대학생을 중심으로 연령 및 성별, 전공의 비율을 고려하여 추출을 하였다.

3. 자료수집 및 처리

본 연구는 1995년 10월 15일 부터 20일 까지 50명을 대상으로 면접과 설문지를 통해 예비조사를 하고 결과를 수정 보완하여 11월 2일 부터 11월 10일 까지 본조사를 실시 하였다. 총 350부 중 332부가 회수되었으며 그 중 내용이 부실한 설문지를 제외한 327부 만을 분석자료로 사용하였다.

자료처리는 SPSS PC Package를 사용하여 조사대상자의 일반적인 특성, 사용행동은 빈도, 백분율, χ^2 -test을 하였으며 사회·인구학적 변인에 따른 신용카드에 관한 지식과 인식의 정도를 파악하기 위하여 일원분산분석(ANOVA)과 사후 검증을 위한 Duncan's Multiple Range test를 하였다. 또한 신용카드에 대한 지식과 인식과의 관계는 일원분산분석(ANOVA)을 하였으며 신용카드 지식과 사용, 인식과 사용과의 관계를 파악하기 위하여 χ^2 -test을 하였다.

4. 조사대상자의 일반적 성격

조사대상자의 일반적인 특성은 <표 1>과 같이 남자 대학생이 48.3%, 여자 대학생이 51.7%로 여자 대학생의 비중이 약간 높으며 연령은 21세-22세가 34.1%로 가장 높고 23세-24세가 26.9%, 25세 이상이 19.9%, 20세 이하가 19.0%이다. 전공별로는 인문·사회계열이 37%, 자연·공학계열이 36.1%로 비슷한 분포를 보였고 가정학계열이 15.0%, 예·체능계열이 11.9%로 가장 낮다. 한달 용돈은 16만원-25만원이 46.8%로 가장 높으며 15만원 이하가 37.3%, 26만원 이상이 15.9%이고 가정의 월평균소득은 151만원-250만원이 45.9%, 150만원이하가 32.4%, 251만원 이상이 21.8%로 가장 낮은 비중을 차지하고 있다. 출생순위는 장남·장녀가 41.6%로 가장 높으며 차남·차녀

가 31.5%, 외아들·외딸이 11.3%, 기타 15%이다. 거주상태는 부모와의 동거가 76.1%, 자취·하숙이 13.5%, 기숙사가 10.4%로 부모와의 동거가 3/4이상을 차지하고 있다. 아르바이트는 27.5%만이 하고 있는 상태이다.

<표 1> 조사대상자의 일반적 성격

변 수		N	%
성 별	남	158	48.3
	여	169	51.7
연 령	20세 이하	62	19.0
	21 - 22세	112	34.1
	23 - 24세	88	26.9
	25세 이상	65	19.9
전 공	인문·사회	121	37.0
	자연·공학	118	36.1
	예·체능	39	11.9
	가정학	49	15.0
용 돈	15만원 이하	122	37.3
	16 - 25만원	153	46.8
	26만원 이하	52	15.9
월소득	150만원 이하	106	32.4
	151-250만원	150	45.9
	251만원 이상	71	21.8
출생 순위	외아들·외딸	37	11.3
	장남·장녀	36	41.6
	차남·차녀	103	31.5
	기타	51	15.6
거주 상태	부모와 동거	249	76.1
	자취·하숙	44	13.5
	기숙사	34	10.4
아르 바이트	유	90	27.5
	무	237	72.5

IV. 조사결과 및 분석

1. 신용카드 소유

우리나라 대학생들의 신용카드 소유율은 19.6%로 미국 대학생들의 신용카드 소지가 보편적인 현상에 비하면 아직 보급단계에 있다고 볼 수 있다. 소지한 신용카드 종류를 살펴보면 은행계카드가 60%, 전문회사 카드가 29.6%, 백화점계카드가 23.4%로 은행계카드 소지율이 제일 높는데 이는 설승현(1989)의 연구를 지지한다. 또한 카드소지수를 보면 1개가 64.1%, 2개가 17.2%, 3개가 9.4%이며 8개를 가진 사람도 있었는데 특정카드는 현금과 달리 제한된 장소에서만 통용되기 때문에 여러종류의 카드를 소지하는 것으로 추측된다. 사회·인구학적 변인에 따른 신용카드 소유에 대한 집단간의 유의적인 차이가 있는가를 살

퍼본 결과 <표 2>와 같이 연령(p<0.01), 용돈(p<0.01), 가정의 월평균소득(p<0.05)에서만 유

<표 2> 사회·인구학적 변인에 따른 카드 유무

변 수		유	무	비 고
성 별	남	31	127	N.S.
	여	33	136	
연 령	20세 이하	12	50	$\chi^2 = 12.13^{**}$ DF = 3
	21 - 22세	22	90	
	23 - 24세	17	71	
	25세 이하	13	52	
전 공	인문·사회	24	97	N.S.
	자연·공학	23	95	
	예·체능	7	32	
	가정학	8	39	
용 돈	15만원 이하	24	98	$\chi^2 = 13.451^{**}$ DF = 2
	16-25 만원	30	123	
	26만원 이상	10	42	
월소득	150만원 이하	16	90	$\chi^2 = 10.324^*$ DF = 2
	151-250 만원	27	123	
	251만원 이상	21	50	
출 생 순 위	의아들·외딸	9	28	N.S.
	장남·장녀	24	112	
	차남·차녀	20	83	
	기 타	11	47	
거 주 상 태	부모와 동거	47	202	N.S.
	자취·하숙	9	35	
	기숙사	7	20	
	기타	1	6	
아르 바이트	유	21	69	N.S.
	무	43	194	

* P < 0.05 ** P < 0.01

의적인 차이를 보였으며 성별, 전공, 출생순위, 거주상태, 아르바이트 유무에는 유의적인 차이가 없었다. 이는 은행 및 카드 발급회사가 카드 발급조건을 20세 이상으로 제한하고 있으며 용돈이나 가정의 월평균소득은 구매력과 직접 관련이 있는 것으로 추측되며 성별에 따라 카드소유에 대한 차이가 있다는 선행연구(김진병, 1982 : Kinsey, 1979)와 차이가 있음은 신용카드가 대학생들에게 아직 보급단계에 있으며 경제적으로 독립되지 못했기 때문으로 추측된다. 한편 이들의 신용카드 발급 동기를 보면 발급회사의 권유가 43.3%로 가장 높으며 자발적으로 발급 받은 사람이 40.3%, 회원의 권유가 11.9%, 신문·잡지등 광고에 의한 것이 4.5%로 나타났다. 대체로 연령이 높은 학생들이 회사권유의 발급율이 높은 경향을 보였으며 신용카드 지식수준에 따

른 신용카드 발급 동기를 살펴본 결과 <표 3>과 같이 지식수준이 높은 집단이 발급회사의 권유와 스스로 발급 받은 율이 유의적으로(P<0.01) 높게 나타났으며 중간집단에서는 회원의 권유가 유의적으로(P<0.01) 높게 나타났다. 신용카드가 없는 이유로는 아직 필요성을 느끼지 않기 때문이 57.8%로 가장 높게 나타났으며 자격이 안되고 기회가 없어서가 25.1%, 과소비나 충동구매가 쉽기 때문이 17.1%였다. 신용카드가 없는 사람들 중에서 발급이 가능하다면 받을 의향이 있는 사람은 40%, 의향이 없는 사람이 60%로 경제적 독립이 되지 못해 아직 필요성이 크지 않음을 나타내고 있다.

<표 3> 신용카드 지식에 따른 발급동기

지식 수준	N(%)				
	발급회사	회 원	신문,잡지	스스로	비 고
상	17(25.4)#	0(0)	2(3.0)	17(25.4)#	$\chi^2=20.670^{**}$ DF = 6
중	11(16.4)	8(11.9)#	1(1.5)	5(7.5)	
하	1(1.5)	0(0)	0(0.0)	5(7.5)	
	29(43.3)	8(11.9)	3(4.5)	27(40.3)	

** P < 0.01 # 관찰치 > 기대치

2. 신용카드에 대한 지식

신용카드에 대한 지식은 50점 만점으로 주관적 평가를 한 결과 <표 4>와 같이 평균 23.1점으로 지식수준이 중간 이하로 나타나고 있어 신용사회의 소비자로서 신용카드에 대한 소비자교육이 필요함을 알 수 있다. 신용카드에 대한 지식을 사회·인구학적 변인에 따라 차이가 있는가를 살펴본 결과 성별(p<0.05), 연령(p<0.01), 전공(p<0.05), 용돈(p<0.001), 월평균소득(p<0.001), 신용카드 유무(p<0.001)에서 유의적인 차이를 나타냈으며 출생순위, 거주상태, 아르바이트 유무와는 유의적인 차이가 없었다. 즉 남자 대학생이 여자대학생보다 높으며 연령이 많을수록, 용돈이 많을수록 신용카드에 대한 지식이 높게 나타났으며 전공별로는 예·체능계 학생, 신용카드를 소지한 학생이 신용카드에 대한 지식이 높았다.

<표 4> 신용카드에 대한 지식 정도

변 수		M	D'	비 고
성 별	남	24.36	a	F값=5.034*
	여	21.75	b	
연 령	20세 이하	19.80	b	F값=4.803*
	21 - 22세	22.07	bc c	
	23 - 24세	23.97	ac	
	25세 이상	26.40		
전 공	인문·사피	21.80	a	F값=2.634*
	자연·공파	22.27	a	
	예·체능	26.10	b a	
	가정학	25.32		
용 돈	15만원 이하	20.80	a	F값=8.076***
	16 - 25만원	23.18	a	
	26만원 이상	27.69	b	
월소득	150만원 이하	20.56	a	F값=7.131***
	151-250만원	23.05	a	
	251만원 이상	26.59	b	
출 생 순 위	외아들·외딸	25.51		N.S.
	장남·장녀	21.64		
	차남·차녀	23.48		
	기타	23.90		
거 주 상 태	부모와 동거	23.15		N.S.
	자취·하숙	22.52		
	기숙사	22.29		
	기타	23.85		
아르 바이트	유	22.95		N.S.
	무	23.03		
신용 카드	유	32.59	a	F값=80.91***
	무	20.68	b	

* P < 0.05 *** P < 0.001

3. 신용카드에 대한 인식

신용카드에 관한 인식을 편리성(25점), 경제적 유익성(15점), 과시성(20점), 합리성(20점)으로

로 나누어 총80점 만점으로 조사한 결과 <표 5>와 같이 평균 51.28점을 나타내 전반적으로 '그저 그렇다'로 인식하고 있었다. 다만 신용카드 유무에서만 신용카드 편리성(P<0.001)과 전체적인 인식에 유의적인 차이를 보였다. 즉 신용카드를 소유한 집단이 카드가 없는 집단보다 편리하게 인식하고 있으며 전체적으로 카드에 대해 호의적인 인식을 하고 있어 김정훈(1989)의 연구를 지지한다. 이는 우리나라 대학생들이 신용카드에 대한 교육이 없으며 부모와의 동거율이 높아 독자적으로 신용카드를 이용할 기회가 적기 때문에 카드에 대한 인식이 낮은 것으로 해석할 수 있다. 그러나 신용카드 유효기간이 만료될 경우 갱신할 의향은 82.1%로 신용카드가 없는 학생들의 신

<표 5> 신용카드에 대한 인식 정도

인식		N	편리성		유익성		과시성		합리성		전체	
			M	S.D.	M	S.D.	M	S.D.	M	S.D.	M	S.D.
성 별	남	158	18.39	4.05	9.80	2.91	12.13	3.42	11.16	3.42	51.05	11.05
	여	169	18.27	3.39	9.70	2.40	11.82	3.10	11.27	3.02	51.07	8.90
연 령	20세 이하	62	18.41	3.17	9.72	2.32	12.22	2.79	11.24	2.82	51.61	7.80
	21 - 22세	112	18.13	3.92	9.82	2.69	12.18	3.26	11.56	3.28	51.70	10.33
	23 - 24세	88	18.11	3.67	9.80	2.68	11.86	3.31	11.09	3.25	50.87	10.29
	25세 이상	65	18.89	3.93	9.58	2.91	11.52	3.60	10.80	3.44	50.80	10.80
전 공	인문·사피	121	18.75	3.79	9.58	2.69	11.86	2.98	11.14	3.10	51.34	9.69
	자연·공파	118	18.00	3.68	9.78	2.70	12.15	3.48	11.34	3.52	51.29	10.72
	예·체능	39	17.66	3.84	9.97	2.72	12.00	3.22	11.12	2.38	50.76	9.14
	가정학	49	18.61	3.48	9.89	2.46	11.79	3.47	11.20	3.38	51.51	9.59
용 돈	15만원이하	122	17.87	3.89	9.40	2.69	11.56	3.05	11.49	3.22	50.33	9.88
	16-25만원	153	18.58	3.49	9.86	2.53	12.33	3.30	11.11	3.20	51.90	9.55
	26만원이상	52	18.65	3.91	10.25	2.85	11.88	3.56	10.90	3.28	51.69	11.24
월 소득	150만원이하	106	18.10	3.98	9.39	2.82	12.02	2.94	11.29	11.5	50.82	9.50
	151-250만원	150	18.48	3.54	9.84	2.44	12.16	3.37	0	3.19	51.98	9.65
	251만원이상	71	18.36	3.73	10.09	2.81	11.50	3.47	10.52	3.69	50.49	11.21
출 생 순 위	외아들·딸	37	19.16	3.32	9.97	2.55	12.21	2.95	12.21	2.72	53.56	6.93
	장남·장녀	136	18.37	3.68	9.73	2.83	12.15	3.14	11.33	3.10	51.60	10.20
	차남·차녀	103	18.03	4.20	9.76	2.74	11.99	3.38	11.17	3.39	50.97	11.00
	기타	51	18.21	2.99	9.60	2.08	11.29	3.53	10.29	3.33	49.41	8.71
거 주 상 태	부모와 동거	249	18.40	3.68	9.83	2.70	11.91	3.35	11.26	3.27	51.42	10.24
	자취·하숙	44	17.84	4.25	9.27	2.61	11.54	2.79	10.95	3.16	49.61	9.67
	기숙사	27	18.77	3.08	9.77	2.34	13.07	3.20	11.59	2.70	53.22	6.91
	기타	7	17.00	4.16	9.57	2.50	12.42	2.43	10.14	3.97	49.14	11.71
아르 바이트	유	90	18.16	3.42	9.78	2.56	12.08	3.33	11.23	2.99	51.27	9.19
	무	237	18.39	3.83	9.73	2.70	11.93	3.24	11.21	3.31	51.28	10.25
신용 카드	유	64	20.03	2.94	9.98	3.04	12.25	3.37	11.89	3.57	54.15	9.93
	무	263	17.92	3.77	9.69	2.56	11.90	3.24	11.06	3.11	50.28	9.85
F 값			17.382***								6.734 **	
계			18.33	3.72	9.75	2.66	11.97	3.26	11.22	3.22	51.28	9.95

** P < 0.01 *** P < 0.001

용카드 발급 희망 40% 보다 2배 이상 높게 나타났다. 그 이유로는 편리해서가 50.5%로 가장 높고 만일을 대비해서가 33.9%로 나타나 신용카드에 대한 인식이 비소유자보다 호의적임을 보였다.

4. 신용카드 사용 행동

대학생들의 신용카드 사용행동은 신용카드 소지율이 낮아 집단간의 유의적인 차이를 발견할 수 없었으나 19.6%의 카드소지자를 대상으로 사용행동을 조사한 결과 다음과 같은 경향을 보였다. 첫째, 신용카드를 사용하기전에 규약을 숙지했는가에 대해, 자세히 읽은 사람은 14.9%이며 안 읽은 사람이 17.9%, 대충 읽은 사람이 77.2%로 소비자의 책임을 잘 알지 못하는 것으로 추측되며 소비자 책임에 대한 소비자교육의 강화가 필요하다. 둘째, 카드를 주로 사용하는 장소로는 각종 가맹점이 41.8%로 가장 높으며 기타 26.9%, 백화점이 25.4%, 음식점이 6%로 나타났으며 셋째, 주로 사용하는 구매 품목은 의류구입이 53.7%, 음식 및 손님접대가 14.9%, 기타 13.4%, 일용잡화 10.4%, 전자제품 7.5%로 일반 성인들의 백화점 이용율과 음식점, 생활용품이 가장 높게 나타난 남정숙(1989)의 연구와 약간의 차이가 있음을 알 수 있다. 넷째, 신용카드의 사용빈도는 필요할 때 수시로 사용하는 사람이 44.8%, 월1회 정도 사용하는 사람이 22.4%, 거의 사용하지 않는 사람이 31.3%로 대체로 사용빈도가 낮다고 할 수 있다. 다섯째, 월평균 결제액은 6만원 이상이 41.8%로 가장 높으며 6만원 미만이 58.2%로 나타나 개인 경제력에 비추어 부담이 높은 경향을 보이고 있다. 여섯째, 구매할 때 사전 계획을 세우는 경우가 35.8%, 세울 때도 있고 그렇지 않은 때도 있는 사람이 40.3%, 전혀 계획을 세우지 않는 사람이 23.9%로 나타났으며 처음 계획을 세웠던 학생도 실제 사용시 계획했던 것보다 더 많이 구매한다는 학생이 47.8%로 나타나 합리적인 사용이 되지 못함을 추측할 수 있다. 일곱째, 대금지급을 연체한 경험이 있는 사람은 40.3%나 있으며 그 이유로는 지불할 돈이 없어서가 62.1%로 나타나고 있어 신용카드의 사용이 과소비 경향을 보인다고 할 수 있다.

5. 신용카드 지식과 인식과의 관계

신용카드에 대한 지식과 인식과의 관계를 알아보기 위하여 지식수준을 상(31점 이상), 중(21-30점), 하(20점 이하)로 나누어 일원분석한 결과 <표 6>과 같이 편리성(P<0.001), 유의성(P<0.01),과시성(P<0.01),합리성(P<0.01)에서 유의적인 차이가 있음이 나타났고 전체적으로는 P<0.001 수준에서 유의적인 차이를 보였는데 즉 신용카드의 지식수준이 높을수록 신용카드에 대한 인식이 보다 편리하고 경제적으로 유익하며 합리적인 소비생활을 할 수

<표 6> 신용카드 지식에 따른 신용카드 인식 정도

인식 지식	N	편리성		유의성		과시성		합리성		전 제	
		M	D'	M	D'	M	D'	M	D'	M	D'
상	74	20.02	c	10.63	b	12.91	bc	12.21	b	55.79	c
중	105	18.53	b	9.70	a	12.08	bc	11.07	a	51.40	b
하	148	17.34	a	9.34	a	11.42	a	10.83	a	48.94	a
평균		18.33		9.75		11.97		11.22		51.28	
F 값		14.072***		6.009**		5.837**		4.827**		2.510***	

** P < 0.01 ** P < 0.001

있다는 인식을 하고 있으며 현금이 없어도 물품이나 서비스를 구매할 수 있어 부를 나타낼 수 있는 것으로 인식하고 있다. 따라서 신용카드의 사용이 보편화되고 있는 사회의 주인공이 될 대학생들에게 신용카드에 대한 소비자교육이 요구된다.

6. 신용카드 지식과 사용과의 관계

신용카드에 대한 지식과 사용과의 관계를 알아보기 위하여 지식수준을 상(31점 이상), 중(21-30점), 하(20점 이하)로 나누어 χ^2 -test를 한 결과 <표 7>과 같이 신용카드에 대한 지식이 대금지불 연체경험 유무에만 유의적인 차이가 있었으며 규약의 숙지, 사용장소, 사용 품목, 사용빈도, 계획여부, 구매상황, 결제액에서는 유의적인 차이가 없었다. 즉 지식이 중·하 집단은 대금지불의 연체경험이 기대치 보다 관찰치가 적은 것으로 나타났으며 지식이

높은 집단은 연체경험이 기대치 보다 관찰치가 높게 나타났다. 이는 우리나라 대학생들이 연체에 대한 금전적 손해나 자기신용에 대한 의식이 부족한 것으로 해석된다.

<표 7> 신용카드 지식에 따른 대금지불 연체 경험

N (%)			
	유	무	비 고
상	19(28.4)#	17(25.4)	$\chi^2 = 7.095 *$ DF = 2
중	8(11.9)	17(25.4)#	
하	0(0)	6(9.0)#	
계	27(40.3)	40(59.7)	

* P < 0.05 # 관찰치 > 기대치

7. 신용카드 인식과 사용과의 관계

신용카드에 대한 인식과 사용과의 관계를 알아보기 위하여 인식정도를 호의적(61점 이상), 보통(51-60점), 비호의적(50점 이하)로 나누어 χ^2 -test를 한 결과 <표 8>과 같이 사용빈도에 있어서만 유의적인 차이를 보이고 규약의 숙지, 사용장소, 사용품목, 결제액, 계획 여부, 구매상황, 대금연체 경험에서는 유의적인 차이가 나타나지 않았다. 즉 신용카드에 대한 인식이 비호의적인 집단은 거의 사용하지 않는 것이 기대치보다 높게 나타났으며 보통인 집단은 사용빈도가 기대치보다 높게 나타났다. 이는 비호의적인 집단이 보다 신중히 카드를 사용하는 것으로 추측된다.

<표 8> 카드 인식에 따른 사용빈도

N (%)					
인식	필요할때 수시로	주1회	월1회	거의 사용하지 않음	비 고
상	9(13.4)	1(1.5)	5(7.5)	3(4.5)	$\chi^2 = 13.886 *$ DF = 6
중	4(20.9)#	0(0)	6(9.0)	4(6.0)	
하	7(10.4)	0(0)	4(6.0)	14(20.9)#	
계	30(44.8)	1(1.5)	15(22.4)	21(31.3)	

* P < 0.05 # 관찰치 > 기대치

V. 요약 및 결론

미래의 소비자주역이 될 대학생들의 신용카드에 대한 지식과 인식 및 사용에 대한 조사를 부산지역의 대학생들을 대상으로 조사한 결과는 다음과 같다.

첫째, 신용카드의 소유율은 19.6%로 연령(P<0.01), 용돈(P<0.01), 가정의 월평균소득(P<0.05)에서 집단간의 유의적인 차이가 나타났다. 둘째, 신용카드에 대한 지식은 총 50점 만점에 평균 23.1점으로 중간 이하이며 사회·인구학적 변인에 따라 집단간의 차이는 성별(P<0.05), 연령(P<0.01), 전공(P<0.05), 용돈(P<0.001), 월평균소득(P<0.001), 신용카드 유무(P<0.001)에 따라 나타났다. 셋째, 신용카드에 대한 인식을 편리성, 경제적 이익성, 과시성, 합리성으로 나누어 총 80점 만점에 51.3점으로 나타나 전반적으로 '그저 그렇다'로 인식하고 있으나 편리성에서는 '그렇다'로 인식하는 경향이다. 사회·인구학적 변인에 따른 신용카드의 전반적인 인식은 신용카드 유무(P<0.001)에서만 유의적인 차이를 보였다. 넷째, 신용카드 사용행동을 규약의 숙지 정도, 사용장소, 사용품목, 사용빈도, 한달 결제액, 구매계획, 대금 연체경험 등을 살펴 본 결과 규약을 자세히 읽어본 사람이 14.9%이며 안 읽은 사람, 대충 읽은 사람이 85.1%로 나타났다. 카드사용장소는 각종 가맹점이 41.8%로 가장 높으며 주로 사용하는 구매 품목은 의류 구입이 53.7%로 가장 많았다. 사용빈도는 수시로 이용하는 사람이 44.8%이며 월 1회정도 사용하는 사람이 24.4%였다. 구매전 계획을 세우는 사람이 35.8%였으나 실제 구매시 계획보다 더 많은 구매를 하는 사람이 47.8%로 나타났다. 한 달 평균 결제액은 6만원 이상이 41.8%이며 대금을 연체한 경험이 있는 사람이 40.3%이며 이중 62.1%는 지불할 돈이 없어서 대금을 연체했다고 응답했다. 다섯째, 신용카드 지식과 인식과의 관계를 살펴본 결과 신용카드의 지식수준이 높을수록 신용카드에 대한 인식이 호의적으로 나타났으며 지식과 사용과의 관계는 대금연체경험(P<0.05)에서, 인식과 사용과의 관계는 사용빈도(P<0.05)에서만 유의적인 차이가 있었다.

이상의 결과로 미루어 보아 현재 우리나라

대학생들의 신용카드 소유율은 보급단계에 있으며 신용카드에 대한 지식이 중간 이하로 낮은 상태에서 편리하다는 인식이 비교적 높게 나타나 있다. 또한 사용행동에 있어 규약을 잘 읽지 않았으며 사용빈도가 비교적 높고 연체한 경험이 있는 사람중 지불할 돈이 없어서가 62.1%나 있음을 보아서 과소비성향의 우려가 있다.

따라서 신용사회의 보다 합리적인 소비생활을 위한 소비자교육이 필요하며 소비자교육 프로그램에 신용카드에 대한 순기능외에 역기능에 대한 지식을 주지시킬 수 있는 항목이 있어야 하겠다. 뿐만 아니라 경제적인 자립이 되지 못한 대학생들의 구매유혹을 방지하기 위하여 카드발행사의 자격요건을 연령외에 경제력을 고려해야 할 것이며 미래의 소득을 현재로 이전할 수 있는 자원으로써 활용할 수 있는 합리적인 구매행동을 교육해야 할 것이다.

참 고 문 헌

1. 소비자보호원(1995).신용카드.소비자정보, 9.
2. 조선일보(1995). 12월 5일.
3. 조선일보(1995). 12월 17일.
4. 임정빈·이영호(1991). 신용카드가 가정경제에 미치는 영향. 한국가정관리학회지, 9(2), 77-91.
5. 김상현(1982). Credit Card에 관한 연구. 관동대학논문, 8, 187-208.
6. 안병정(1981). 크레딧 카드의 현황 및 발전에 관한 연구. 고려대학교 경영대학원 석사학위논문.
7. 신봉재(1980). 크레딧 카드에 의한 소비자신용판매에 관한 연구. 영남대학교 석사학위논문.
8. 이기춘(1980). 가정경제학. 서울:교문사.
9. 안영수(1982). 은행 크레딧 카드의 확대방안에 관한 연구. 연세대학교 경영대학교 석사학위논문.
10. 김진병(1982). 우리나라 신용카드 이용 고객의 구매패턴에 관한 실증적 연구. 고려대학교 석사학위논문.
11. 심영(1983). 신용카드의 기능에 대한 주부들의 인식.건국대학교 석사학위논문.
12. 허정희(1985). 가계신용카드 이용자의 의식과 행동에 관한 연구. 이화여자대학교 석사학위논문.
13. 김정훈(1990). 현재와 미래의 신용카드사용의 의사결정에 따른 가정특성에 관한 비교연구. 소비생활연구. 제 5호. 51-57.
14. 남정숙(1989). 신용카드에 대한 소비자의 인식과 구매행동변화에 관한 연구: 신용카드 이용자를 중심으로. 숙명여자대학교 석사학위논문.
15. 이은희(1993). 신용카드 관리행동의 체계론적 영향요인분석. 충남대학교 교육대학원 석사학위논문.
16. 유지희(1992). 도시민의 신용카드 사용·관리와 충동구매에 관한 연구: 서울시와 수원시를 중심으로. 숙명여자대학교 교육대학원 석사학위논문
17. 설승현(1989). 신용카드 거래에 관한 실태 분석. 소비생활연구. 제3호. 58-67.
18. Hirshman, E. C.(1979). Differences in consumer purchase behavior by credit card payment system. Journal of Consumer Research. vol. 6. 58-66.
19. Kinsey, J.(1982). Determinants of credit card accounts: An application of tobit analysis. Journal of Consumer Research. vol. 9. 179-180.
20. White, K. J.(1976). Consumer choice and use of bank credit card. Journal of Consumer Research. vol. 2. 10-18.