

# 가계의 재무관리와 재무목표달성도\*

## Financial Management and Financial Goal Attainment among Urban Household

기전여자전문대학 소비자정보과  
조교수 홍향숙

Dept. of Consumer Studies, Kijeon Women's Junior College  
Assistant Prof.: Hyang-Sook Hong

### 〈목 차〉

- |                |            |
|----------------|------------|
| I. 문제제기        | IV. 연구결과   |
| II. 이론적 배경     | V. 요약 및 결론 |
| III. 연구방법 및 절차 | 참고문헌       |

### 〈Abstract〉

The purpose of this study was (1) to assess the level of financial management and financial goal attainment on housing purchase and children's educational expenditure, (2) to identify individual, family and environment variables which influence financial goal attainment, and (3) to investigate causal relation of variables which affect financial goal attainment.

Data were collected from questionnaire with 772 married women who were residents of Jeonju.

The major finding were as follows; (1) The levels of financial management and financial goal attainment on housing purchase and children's educational expenditure were middle. (2) The variables which exerted direct effects on financial goal attainment on housing purchase were time orientation of consumption life, asset, income stability, easiness in extending credit, financial planning, and financial implementing. The most powerful predictor of financial goal attainment on housing purchase was asset. (3) The variables which exerted direct effects on financial goal attainment on children's educational expenditure were time orientation of consumption life, asset, children's presence on the campus, easiness in extending credit, financial planning, and financial

\* 이 논문은 1996년도 한국학술진흥재단의 공모과제 연구비에 의하여 연구되었음.

implementing. The most powerful predictor of financial goal attainment on children's educational expenditure was financial planning.

## 1. 문제제기

가계는 가족원의 목표달성을 위하여 가족자원을 가족원의 욕구와 요구에 맞게 효과적으로 사용할 수 있어야 한다. 그런데 한 가정의 경제는 가족생활의 변화와 물가, 임금, 금융과 같은 경제 및 사회정책, 그리고 교육 등 가정적, 사회적 요소 등에 따라 변화하게 되므로, 가정경제의 운영에는 장기적인 균형이 요구된다. 더구나 가족생활주기의 변화에 따라서 자녀교육, 주택구입, 자녀의 결혼, 노후의 생계, 그리고 위험대비 등 주요 지출항목들이 있게 되고, 이와 때를 같이하여 동일단계의 소득이 같은 정도로 변화하는 것이 아니기 때문에 가계의 소득흐름과 소비흐름이 일치하지 않는 경우에, 사건의 발생을 예상할 수 있는 경우에 대비하여 가계는 재무목표를 수립하고 이를 위해 효율적인 재무관리를 행해야 한다.

장기생활설계 연구(김병주, 1980)에 의하면 일생에 걸친 소비패턴 가운데 대표적 애로점이 가구주가 30대 말까지의 전기에는 주택마련, 40대 이후에는 자녀들의 교육문제로 나타났음을 볼 때, 가계의 두가지 주요 재무목표는 주택마련과 자녀교육비 마련임을 알 수 있다. 이에 개별 가계에서는 이들 문제를 해결하기 위해 이에 대한 재무목표를 수립하는 등의 재무관리행동이 요구된다. 가계의 재무목표는 가족원의 욕망, 현재의 소득상태와 순자산, 소비성향 그리고 미래의 예상 가계자산에 기초하여 작성되어야 하며 이러한 재무목표를 효율적으로 달성하기 위해서 가계는 가정생활의 초기부터 장기재무설계를 하고 이를 실행하는 태도가 필요하며, 현재 자원공급의 일부가 현재목표달성이나 소비에서 미래소비를 위한 저축이나 투자로 전환되어야 한다.

가계의 두가지 주요 재무목표 중 우선 주택문제와 관련해서 쾌적한 주거를 마련하는 것은 가족의 가장 중요한 목표의 하나이므로 장기적 생활설계에서 가장 우선적으로 고려되어야 한다. 주거마련을 위한 재

무관리행동은 신혼기때부터 시작되는 것이 바람직한데, 우리나라 도시의 경우 신혼기 가계의 대다수가 주거마련을 가장 중요한 계획으로 생각하고 있으며 저축의 일차적 목적이 주거마련에 있다(저축추진중앙위원: 1987, 박형철: 1991, 허은주: 1993).

한편 자녀교육비 마련을 위한 재무관리행동에 있어서는 자녀의 교육비 준비계획을 가장 중요하게 인식하고 있었으며, 자녀의 교육비 준비계획은 30대 가족에 있어서 5년 이상의 장기계획을 세우는 비율이 가장 높았다(이연숙, 1983). 또한 30대의 경우 응답자의 28.1%가 자녀교육비 마련을 위해 저축을 하고 있는 것으로 나타났다(박형철, 1991). 이러한 결과는 교육비 문제가 심각해지면서 장래의 교육비 부담을 예상하고 자녀의 연령이 어릴때부터 준비를 하려는 경향 때문이다.

그런데 가계의 재무관리에 체계이론을 적용하면 재무관리행동은 계획과 수행으로 구성된다. 계획은 미래의 표준과 행동순서에 대한 일련의 의사결정으로서 관리행동의 핵심적인 요소이다. 그러나 주부들의 가정관리 능력에 관한 연구결과 우리나라 주부들은 다른 능력에 비해 계획능력이 떨어지는 것으로 나타났다(김은정, 1993). 미래에 대한 계획에 무관심한 것은 우리나라 주부들이 자신의 미래가 운명에 의해 결정될 것이라고 믿는 경향이 크기 때문인 것으로 보인다. 우리나라 주부의 이러한 성향은 가계의 장기 재무설계를 부실하게 만드는 중요한 원인이 되고 있다.

가계의 장기재무설계의 부실로 인해서 가장 큰 경제적 어려움에 봉착하게 되는 시기는 가계의 재정요구도가 가장 증가하는 중년기이다. 중년기는 여러가지 재무목표, 즉 주택마련, 자녀교육비와 자녀결혼자금 마련 그리고 노후준비 등이 얽혀있는 시기로서 가정생활의 초기단계부터 이들 재무목표에 대한 계획을 세워 실행하지 않았을 경우 대부분의 중년기가계는 경제적 자원의 부족을 경험하게 된다. 따라

서 재정적 요구도가 높은 중년기 가계의 재정적 목표달성도를 높이기 위해서는 먼저 중년기 이전의 시기에 재무계획의 중요성을 인식하여야 하며, 재무목표를 달성하기 위해 실제로 필요한 자원이 어느 정도이며, 얼마나 많은 자원을 저축해야 하는지를 평가하는 자원평가도 이루어져야 한다. 또한 이러한 재무목표를 달성하는데 적합한 방법이 무엇인지를 알아내는 정보수집과정도 요구되었어야 한다. 이러한 사항은 연구결과(김순미; 1992, Titus, Hira & Fanslow; 1989)를 통해서도 확인이 되는데, 이들 연구에 의하면 가계의 재무관리행동이 재정적 만족도에 영향을 미치는 것으로 나타나고 있는 것이므로 가계의 장기적 재무목표의 달성에 있어 재정계획과 수행의 중요성을 알 수 있다.

그런데 가계의 재무관리와 관련하여 이루어진 지금까지의 연구들은 체계론을 적용하여 가계의 경제적 자원의 종류, 재정상태, 재정적 안정수준을 주로 파악하거나 가계의 재무관리행동과 재정만족도(배희선·최현자, 1996; 임정빈 외, 1995)를 살펴본 연구들이므로 가계의 주요 재무목표에 대해 체계론을 적용하여 이루어진 연구는 부족한 실정이다. 가계의 주요 재무목표를 체계론에 적용하여 분석한 연구(김은정; 1993, 김유경; 1995)가 존재하기는 하나 이들 연구들은 가계의 주요 재무목표 중에서 노후준비나 자녀교육과 같은 특정 목표에만 초점을 두어 살펴보았을 뿐만 아니라 이들 주제에 대한 계획과 수행에 관해서만 다루고 있을 뿐이다.

이에 본 연구는 중년기의 기혼여성들이 가계의 두 가지 주요 재무목표, 즉 주택마련과 자녀교육비 마련을 위해 그 이전 시기에 어느 정도로 재무계획을 세우고 이를 수행하고 있었으며, 또한 이에 따른 현재 가계의 재무목표달성도가 어느 정도인지를 체계적으로 살펴봄으로써 가계의 장기재무설계에 유용한 기초자료를 제공하여 가계의 경제적 안정 성취에 도움을 주고자 한다.

## II. 이론적 배경

### 1. 재무관리의 의의

가계는 안정측면과 성장측면의 욕구를 실현하기 위해서 그리고 현재의 재정상태와 미래의 재정적 위치를 강화하기 위해서 재무관리를 하게 된다(김순미, 1993). 가계의 재무관리는 가계의 재무목표를 달성하기 위해 자원사용을 계획하고 이를 수행하는 것으로, 가계재무관리에 있어 재정계획은 문제정의와 문제해결 두 단계에서 발생하는데, 문제정의에 있어서 가족의 재정적 환경에 대한 적절한 자료는 다른 재무영역내의 재정적인 정보와 결합하여 일련의 재무관리행동을 유발시킨다(Edwards, 1988).

일반적으로 경제문제는 소득에 대한 수요가 화폐공급을 초과하였을 때 발생하며 구체적으로 경제문제가 발생하는 원인은 대부분 가족의 소비행동이 비합리적일 때, 주부의 가계재무관리능력이 부족할 때, 예기치 않은 현금이 필요하여 갑자기 지출이 생길 때, 주택마련 그리고 자녀교육 등 미래욕구나 예상했던 요구에 비해 비교적 큰 재정지출이 생길 때 재정문제가 일어날 수 있다. 이러한 상황에 대비해서 가계재무관리를 성공적으로 하기 위해서는 목표달성에 소요되는 비용을 현실적으로 추정하고 화폐소득을 비롯한 모든 경제적 자원을 분석해야 하며 그 다음 행동계획을 수립하고, 모든 노력을 조직화하며 행위를 조정하고 최종적으로 적절한 기록을하여 규칙적으로 평가해야 한다(박명희 외, 1997).

### 2. 재무관리에 대한 체계적 접근

체계란 일련의 목표달성을 위해 기능하는 부분들의 통합된 집합이며 가족은 투입, 과정, 산출로 구성된 관리적 체계를 통해 목표를 달성하려고 노력하는 하나의 체계이다. 체계적 접근법은 가족체계에 투입요소로 들어가는 가계자원을 어떻게 사용하느냐 하는 개별가계의 관리과정에 따라 가계의 복지도는 달라진다고 본다. 이러한 체계론적 관점에서 보게되면 동일한 여건의 자원과 요구를 가진 가계가 일정시간

이 경과한 후에 다양한 형태의 복지를 달성하게 되는 다중결과성의 개념이 설명된다. 따라서 가계자원 관리의 체계적 접근법에서는 가계의 복지증진에 기여하는 효율적인 관리과정의 규명이라는 실천적 과제가 중요한 관심이 된다.

본 연구는 다양한 재정적 환경을 가지고 있는 개별가계의 재무관리행태를 조사하고, 그러한 재무관리가 가계의 재무목표달성도에 어떠한 영향을 미치는지를 분석하고자 하며, 궁극적으로는 가계의 복지증진을 위한 가계의 효율적인 재무관리방법의 모색에 관심을 가진다. 그러므로 재무관리에 대한 체계적인 관점이 본 연구의 주제를 분석하는데 유용하게 적용될 수 있다. 특히 Deacon과 Firebaugh(1988)의 체계론은 자원관리의 구성요소간에 상호관계를 시간의 연속선상에서 제시해 줄 수 있고, 특별한 관리가 요구되는 특수한 문제 및 관리과정에 관련된 연구모형을 검증할 수 있다는 장점을 가지기 때문에(Heck, 1983; 김순미, 1993) 재무관리행동 분석에 효과적이라고 할 수 있다. 따라서 본 연구는 Deacon과 Firebaugh(1988)의 가족자원관리에 대한 체계모형을 적용하여 주택 및 자녀교육비 마련을 위한 재무관리에 영향을 미치는 요인을 규명하며, 이러한 요인과 가계의 재무목표달성도와와의 관계를 종합적으로 분석하고자 한다

### 3. 재무관리체계의 구성요소

#### 1) 투입

체계모형에서 투입요소는 가계자원과 그러한 자원의 이용에 동기를 제공하는 가계의 요구로 구성된다. 가계의 재무관리체계에 있어 자원으로서의 개인적 특성, 가족적 특성 및 근접환경적 특성이 설정되었다. 주택 및 자녀교육비 마련을 위한 재무관리행동에 영향을 미치는 개인적 특성으로는 교육, 취업유무, 내외통제성, 미래지향성이 있으며, 가족적 특성으로는 소득, 소득안정도, 자산, 대학생유무 그리고 근접환경적 특성으로는 부채취득용이성이 있다.

배희선·최현자(1996)의 연구에 의하면 소득이 자녀교육비 대비행동에 유의미한 영향을 미치는 것으

로 나타났다. 즉 소득이 높을수록 자녀교육비 대비행동을 합리적으로 하고 있는 것으로 나타났다. 주부의 교육수준에 따른 자녀의 교육비 준비계획은 국·중졸, 대졸, 고졸 주부가족의 순서로 높은 비율을 보였다. 주택·부동산매입 계획의 중요성은 교육수준이 높아질수록 중요성을 크게 느끼고 있는 것으로 나타났다(이연숙, 1983). 기혼여성의 직업과 재무관리를 살펴보면 직업이 재무관리에 유의한 영향을 미치지 않는다(김순미, 1993)는 연구결과와 취업주부가 전업주부보다 재무관리에 대한 만족도가 높다(김민정, 1983)는 연구결과가 있어 서로 상반된 결과를 나타내고 있다. 또한 기혼여성의 통제소재는 가정관리시 필요한 결정의 근거를 제공하고 관리행동이나 관리성취도에 크게 영향을 미치게 되며(정선희, 1991). 기혼여성의 내외통제성이 재정만족도에 큰 영향을 미치는 것으로 나타났다(김혜정, 1995). 즉 주부가 스스로의 운명을 통제할 수 있다고 믿는 사람일수록 재정만족도가 높은 것으로 나타났다.

한편 본 연구에서는 기혼여성의 미래지향성을 재무관리에 영향을 미치는 개인적 특성으로 추가하고자 한다. 소비생활에 있어서 미래지향적인 집단은 현재의 소비수준보다 장래의 가계복지, 재무목표달성도에 더 관심을 가지게 될 것이므로 이들 집단은 소비생활에서 현재지향적인 집단에 비해 현재의 소비지출, 저축 등에 있어서 차이가 있을 수 있다는 점에서 미래지향성이 재무관리에 영향을 미치는 개인적 특성이 될 수 있기 때문이다.

가족적 특성인 월평균가계소득은 정적으로 재정만족도에 영향을 줄뿐만 아니라 재무관리행동을 매개로 간접적인 효과도 보였다(Sumarwan 등, 1991). 주택마련과 관련해서 자가소유는 신혼기가계 주거계획의 핵심을 이루며 강력한 주거규범이 되고있다. 주거이동 모형을 연구한 윤복자·김혜정(1992)에 의하면 소득이 많을수록, 그리고 이동전 주택이 자가주택인 가구가 자가주택으로의 이동확률이 높은 것으로 나타났다. 자녀교육비마련 재무관리행동은 자녀의 교육상태에 따라 영향을 받을 수 있다. 정영숙(1996)에 의하면 중·고교생이 있는 가계의 교육비는 총소비지출액의 24.5%를 차지하는 것으로 나타났

다.

근접환경적 특성인 가계의 부채취득용이성은 주인숙·이연숙(1996)의 연구에서 가계의 재정만족도에 유의한 영향을 미치지 않는 것으로 나타났으나 가계의 부채취득용이성은 가계의 재무관리와 관련 의사결정에 다양한 대안을 제공할 수 있으므로 가계에 재무관리에 영향을 미치는 근접환경적 특성이 될 수 있다.

## 2) 변환: 재무관리

변환과정은 투입으로부터 산출로 가는 물질, 에너지 혹은 정보를 변환시키는 과정으로 그 효과는 투입과 산출의 조화정도를 결정한다(Deacon 등, 1981). Titus 등(1989)과 김순미(1993)에 의하면 재무관리는 가계의 경제생활만족에 영향을 미치는 변수임이 증명되었다. 체계적 접근에 의하면 이러한 변환과정은 계획과 수행의 요소로 구성된다.

### ① 계획

가계는 변환과정인 재무관리를 통하여 자원의 효율적인 배분·사용에 영향을 미침으로써 관리행동의 산출인 재정상태에 대한 만족감을 상승시킬 수 있다(배희선·최현자, 1996). 계획은 목표설정, 표준설정, 자원평가, 정보수집 그리고 수행은 계획의 실행과 행동의 점검 및 조정으로 이루어진다. 목표는 관리적 체계에 방향과 목적을 주면서 계획과정에서의 표준설정을 위한 기준을 제공한다. 목표는 구체적인 표준설정과는 다른 보다 근원적인 가치와 관련되는 목표의 설정이 계획과정에 포함된다(김은정, 1993). 재정계획에 있어서 가장 먼저 이루어져야 하는 활동이 목표의 설정이다. 가족들은 일반적으로 자산축적, 은퇴계획, 부동산계획, 예산관리 등을 중요한 재정적 목표로 설정하고 있다(Titus, Fanslow & Hira, 1989). 표준설정은 자원과 요구를 조화시키는 것이다. 그 결과로 나온 표준은 조작적 기준을 나타낸다. 자원평가란 특정한 요구를 충족시켜 줄 가능성이 있는 수단을 분석하는 것으로서, 이용가능한 자원을 인식하는 것으로부터 시작해서 필요하다면 자원을 증가시키는 방법을 고려하는 것이다(Deacon & Firebaugh, 1988). 계획의 수행을 위해서는 자원을 평가할 필요

가 있으며, 제약요인들에 대해서도 잘 알고 있어야 하기 때문에 다양한 원천으로 부터의 정보수집이 필요하다.

### ② 수행

수행이란 계획을 실행하고 이를 통제하는 것을 말하는 것으로서, 앞서 설명한 모든 계획과정이 결실을 맺기 위해서는 구체적인 행동이 필요하다. 그 동안의 연구에 의하면 재무관리행동은 화폐관리행동, 자녀교육비 대비행동 및 노후준비행동으로 구성되거나(배희선·최현자, 1996), 재정문제를 계획하고 수행하는 것(임정빈 외, 1995), 구체적인 저축, 차입 또는 계획, 수행의 각 빈도를 살펴본 것으로(배희선, 1995) 구분되어 매개변수나 종속변수로 다루어졌고 교육, 소득, 자산, 내외통제성 등과 같은 변수에 영향을 받는 것으로 나타났다. 그리고 Titus 등(1989)과 김순미(1993)의 연구에 의하면 재무관리행동은 가계의 경제생활만족에 영향을 미치는 변수임이 나타났다. 계획행동유형과 만족도와 관계를 살펴본 이기영·조영희(1992)에 의하면 목표중심적 계획행동유형을 했을 때 경제적 우려가 감소되며, 자원중심적 계획행동유형을 취했을 때 재정만족도가 증가하는 것으로 나타났다. 두경자(1990)는 실현가능성과 표준설정의 계획변수와 촉진조건과 점검의 수행변수가 산출에 영향을 미치는 것으로 보고하였다.

이상의 연구들을 기초해 볼 때 가계의 주요 재무목표인 주택마련과 자녀교육비 마련을 위한 재무관리에 있어서도 이와 관련된 재무관리행동은 가정의 재무목표달성도에 영향을 미칠 수 있음을 알 수 있다.

## 3) 산출: 재무목표달성도

자원에 대한 재무관리의 결과는 가능한 한 효과적으로 요구를 충족시키는데 있으며 그 성취정도는 만족감이나 목표달성도로 나타난다. 재무관리의 결과로 성취되는 산출요소인 재무목표달성도는 사람들이 재무목표와 관련하여 그 달성도를 주관적으로 느끼고 평가하는 것을 말하며, 재정만족도는 사람들이 재정상태와 관련하여 경험한 것에 대해 주관적으로 느끼고 평가하는 것을 말한다. 본 연구에서는 주택마

련과 자녀교육비 마련과 같은 특정목표와 관련된 재무관리의 산출을 살펴보는 것이므로 재정만족도라는 용어 대신 재정목표달성도라는 용어를 사용하였다. 하지만 자원을 사용하여 재무관리라는 변환과정을 통한 산출이라는 점에서 재정만족도와 재무목표달성도는 큰 차이가 없다고 볼 수 있다. 재정만족도 혹은 가정생활 만족도를 살펴본 연구(배희선·최현자, 1996; 임정빈 등, 1996; 김혜정, 1995; Mugenda 등, 1991; Sumarwan 등, 1991)에 의하면 재정만족도는 소득, 자산, 연령, 교육, 내외통제성과 같은 투입변수의 영향을 받으며, 변환변수인 재무관리행동의 영향을 받는 것으로 나타났다. 또한 투입변수는 재정만족도에 직접적인 영향을 미칠뿐만 아니라 매개변수인 재무관리행동을 통해서 재정만족도에 간접적으로 영향을 미치는 것으로 나타나 체계론적 개념틀을 지지하였다. 배희선·최현자(1996)에 의하면 첫 자녀가 초등학교에 다니는 시기에 있어 투입변수인 화폐자산은 정적으로 재정만족도에 직접적인 영향을 미치며, 변환변수인 재무관리행동중 자녀교육비대비행동이 재정만족도에 영향을 미치는 것으로 나타났다. 임정빈 등(1996)에 따르면 가정생활만족도는 투입변수인 교육수준이 높을수록, 소득수준이 높을수록, 부채

가 없는 경우, 경제문제를 경험하지 않을수록 만족정도가 높았으며, 변환변수인 재무관리행동이 합리적일수록 가정생활만족도가 높은 것으로 나타났다.

### Ⅲ. 연구방법

#### 1. 연구문제

[연구문제1] 가계의 재무관리 및 재무목표달성도의 수준은 어떠한가?

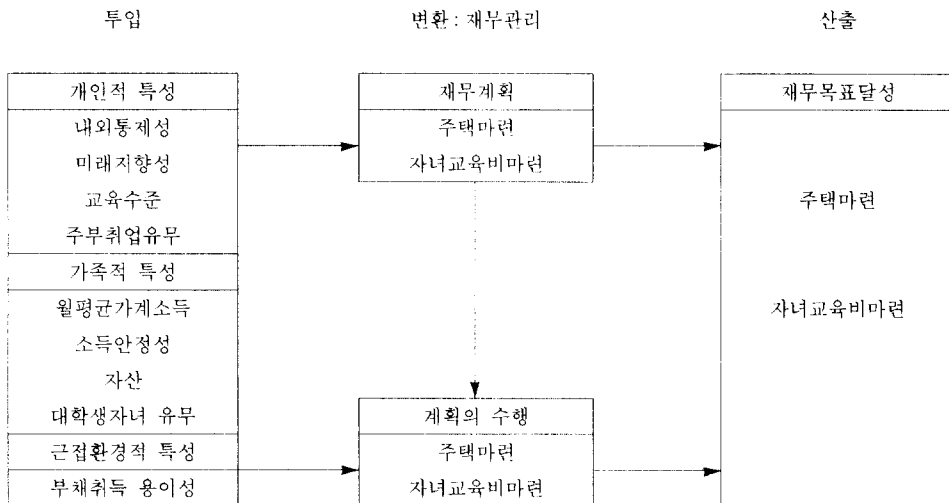
[연구문제2] 기혼여성의 특성(개인적, 가족적, 그리고 근접환경적)은 가계의 재무관리(계획, 수행)에 어떤 영향을 미치는가?

[연구문제3] 기혼여성의 특성(개인적, 가족적, 그리고 근접환경적) 및 재무관리는 가계의 재무목표달성도에 어떤 영향을 미치며, 이들 변수간에 인과관계는 어떠한가?

본 연구의 연구모형은 <그림 1>과 같다.

#### 2. 조사도구의 작성

본 연구의 조사도구는 질문지로서 투입변수, 변환



<그림 1> 연구모형

변수, 산출변수로 이루어져있다. 선행연구를 참고로 하여 작성한 척도의 구성 및 측정방법은 다음과 같다. 척도별 타당도는 전공자의 검사를 받았으며, 각 척도의 신뢰도를 검증하기 위해 내적 일관성에 의한 측정방법인 Cronbach's Alpha를 사용하였다.

#### 1) 투입변수

자산은 월평균가계소득과 부채를 제외한 총재산(금융자산+비금융자산)을 이용하여 측정하였으며, 소득안정도는 소득이 매달 일정한 시기에 들어오는지와 매달 일정한 금액이 들어오는지를 3점 리커트형의 2문항으로 측정했으며, 내외통제성은 내적통제 지향성과 운명지향성에 대한 5점 리커트형의 8개 문항으로 측정하였으며 점수가 높을수록 내적통제를 나타낸다. 시간지향성은 소비생활에 있어서 현재의 욕구충족을 위한 소비지출과 미래의 경제적 목표달성 중 어디에 중점을 두는지에 대한 5점 리커트형의 4문항으로 측정하였으며 점수가 높을수록 미래지향성을 의미한다. 부채취득용이성은 5점리커트(1=매우 어렵다, 5=매우 쉽다)형 1문항으로 측정하였다.

#### 2) 변환변수(재무관리)

재무관리는 계획과 수행으로 구성되어 있다. 주택마련(4문항)과 자녀교육비 마련(3문항)을 위한 계획 척도는 이에 대한 목표설정, 자원평가, 정보수집에 대한 5점 리커트로 측정하였으며 신뢰도계수는 각각 .79와 .61이다. 주택마련과 자녀교육비 마련을 위한 수행척도는 이들 계획의 실행과 점검에 대한 5점 리커트형의 각 4문항으로 측정하였으며 신뢰도계수는 .84와 .71이다.

#### 3) 산출변수

주택마련과 자녀교육비 마련 목표의 달성정도를 5점리커트형 각 1문항으로 측정하였다.

### 3. 조사대상 및 분석방법

조사대상자는 전주시 거주 고등학교 또는 대학교에 재학중인 자녀가 있는 기혼여성이다. 예비조사

는 1996년 11월 11일부터 19일 사이에 기혼여성 80명을 대상으로 실시되었으며, 이를 수정보완 후 본 조사는 1996년 11월 26일부터 12월 10일에 걸쳐 실시되었다. 총1000부의 질문지를 배부하여 777부가 회수되었으나 부실기재된 것을 제외하고 최종 772부를 본 연구의 분석자료로 사용하였다.

표집된 자료는 spss/pc+ 프로그램을 이용하여 신뢰도와 빈도, 백분율, 평균, 표준편차를 구한 뒤 상관관계분석, 중회귀분석 그리고 경로분석을 실시하였다. 중회귀분석에 사용된 독립변수 중 기혼여성의 취업유무(유=1, 무=0)와 대학생 자녀유무(유=1, 무=0)를 가변수 처리하여 사용하였다. 한편 중회귀분석을 실시하기에 앞서 각 독립변수들의 종속변수에 대한 선형성 검증결과 모든 변수에 있어서 비교적 선형관계임을 확인하였다. 중회귀분석의 가정의 위반 여부를 검토하기 위해 잔차분석을 하였는데 표준화된 잔차의 히스토그램과 산포도를 살펴보았다.

### 4. 조사대상자의 일반적 특성

조사대상자들의 연령은 40대와 50대이며 각각 80.4%와 19.6%였으며, 비취업여성이 56.1%였으며, 교육수준은 고졸이 44.1%였으며, 첫 자녀의 교육수준은 고등학교 재학중이 38.5%였으며 대학교 재학중인 경우는 61.5%였다. 월평균가계소득은 150-210만원 미만이 27.3%였으며, 자산은 7천-1억5천만원미만이 36.1%였다.

## IV. 연구결과

### 1. 주택마련 및 자녀교육비 마련을 위한 재무관리 및 목표달성도의 수준

기혼여성의 주택마련과 자녀교육비 마련을 위한 계획행동은 각각 4점에서 20점, 3점에서 15점까지의 분포를 이루며, 평균은 5점 척도상의 3.2와 3.5점으로 많은 기혼여성들의 주택마련과 자녀교육비 마련을 위한 계획 정도는 중간수준을 약간 상회하고 있는 것으로 나타났다.

〈표 1〉 조사대상자의 일반적 특성

변 수	집 단	빈도(%)	변 수	집 단	빈도(%)
연 령	40대	621( 80.4)	교육수준	중졸이하	321( 41.5)
	50대	151( 19.6)		고 졸	341( 44.1)
		772(100.0)		대학이상	111( 14.4)
취업여부	비 취업	421( 56.1)	첫자녀의 교육수준	고 재 학	288( 38.5)
	취 업	329( 43.9)		대 재 학	460( 61.5)
		750(100.0)			748(100.0)
월 평 균 가계소득	90만원미만	55( 7.2)	자 산	3천만원미만	80( 10.6)
	90-150만원미만	201( 26.4)		3천-7천만원미만	157( 20.9)
	150-210만원미만	208( 27.3)		7천-1억5천만원미만	271( 36.1)
	210-270만원미만	120( 15.7)		1억5천-3억원미만	160( 21.2)
	270-300만원미만	70( 9.2)		3억원이상	84( 11.2)
	300만원이상	108( 14.2)			752(100.0)
	762(100.0)				

+ 문항별 무응답을 missing 처리하여 빈도에 차이가 나타남

기혼여성들의 주택마련과 자녀교육비 마련을 위한 계획의 수행정도는 평균이 5점 척도상 3.2와 3.0으로서 중간수준을 약간 상회하거나 중간 수준인 것으로 나타났다.

목표달성도를 보면 주택마련과 자녀교육비 마련의 경우 평균이 5점 척도상 3.6과 3.3으로서 목표달성도 수준이 중간수준을 상회하고 있는 것으로 나타났다

〈표 2〉 주택마련 및 자녀교육비 마련을 위한 재무관리 및 목표달성도의 측정수준

	평 균 (5점 척도에서)	편 차	범 위
목표달성도	6.9(3.5)	1.8	1-5
주택마련	3.6	1.3	1-5
자녀교육	3.3	1.0	1-5
계 획	23.4(3.3)	5.4	7-35
주택마련	12.9(3.2)	4.1	4-20
자녀교육	10.5(3.5)	2.4	3-15
수 행	24.5(3.1)	7.1	8-40
주택마련	12.6(3.2)	4.4	4-20
자녀교육	11.9(3.0)	4.0	4-20

다.

## 2. 재무관리(계획, 수행)에 영향을 미치는 변수

전체적인 계획과 수행에 영향을 미치는 요인을 살펴보기 위해 주택마련과 자녀교육비 마련을 위한 계획의 문항을 합하여 전체적인 계획변수를 구성하고 주택마련과 자녀교육비 마련 계획의 수행에 관한 문항을 합하여 전체적인 수행변수를 구성한 후 이 둘 변수를 종속변수로 하여 중회귀분석을 실시하였다(〈표 3〉 참조). 먼저 전체적인 계획에 영향을 미치는 변수로 개인적 특성변수에서는 교육수준, 미래지향성, 내외통제성이 유의하였으며 가족적 특성변수에서는 자산만이 유의하였다. 이들 네 변수가 계획의 14%를 설명한다. 구체적으로 살펴보면 교육수준이 높을수록, 현재보다 미래지향적일수록, 외적보다 내적통제를 할수록, 그리고 자산이 적을수록 주택마련과 자녀교육비 마련을 위한 계획을 많이 세우는 것으로 나타났다.

전체적인 계획의 수행에 영향을 미치는 변수는 교육수준, 취업여부, 미래지향성, 내외통제성, 그리고 계획으로 나타났으며 이 다섯 변수가 수행의 56%를



설명한다. 구체적으로 살펴보면 교육수준이 낮을수록, 미래지향적일수록, 내적 통제를 할수록, 계획을 세울수록, 취업여성이 비취업여성보다 수행을 많이 하는 것으로 나타났다. 교육수준이 높을수록 전체적인 계획은 많이 세우나 그 계획의 수행은 오히려 교육수준이 낮을수록 많이 하는 것으로 나타났는데, 이는 계획이 목표에 도달하기 위해 인지적인 기술을 사용하여 어떤 일을 할 것인가를 구상하는 행동전의 활동(임정빈 외, 1994)이므로, 교육수준이 높을수록 인지기술이 발달하여 전체적인 계획을 많이 세우는 것으로 생각된다. 반면에 계획의 수행은 주택마련과 자녀교육비 마련을 위한 계획의 실행과 점검으로서, 오히려 교육수준이 낮을수록 이들 목표달성에 있어 경제적 어려움이 많아 경제적 활동과 관련된 실행과 점검을 더 많이 하는 것으로 생각된다.

소득의 안정도가 높을수록, 자산이 많을수록 주택마련 목표달성도가 높은 것으로 나타났으며, 금융기관의 부채취득용이성이 클수록, 주택마련 계획을 적게 세울수록, 주택마련 계획의 수행도가 높을수록 목표달성도가 높은 것으로 나타났다. 주택마련을 위한 계획을 많이 세울수록 목표달성도는 낮은 것으로 나타났는데 이는 주택마련을 위해서는 경제적으로 많은 금액이 요구되므로, 주택마련을 위한 계획을 많이 세우는 사람들은 주택마련이 용이하지 않은 사람들이 대부분이므로 계획을 세운만큼 주택마련이라는 목표달성도가 쉽지 않음을 의미한다. 이 여섯 변수는 주택마련 목표달성도의 12%를 설명한다.

교육비 마련의 목표달성도에 영향을 미치는 변수는 대학생자녀 유무, 미래지향성, 자산, 부채취득용이성, 계획 그리고 수행이었다. 즉 고등학생 자녀보

〈표 3〉 전체적인 계획, 수행에 영향을 미치는 변수

독립	종속		수행	
	b	$\beta$	b	$\beta$
교육수준	.28	.16***	-.18	-.08**
취업유무	.03	8.7E-03	.41	.09**
대학생자녀유무	33.63	.03	-.51	-.04
미래지향성	.60	.26***	.45	.15***
내외통제성	.15	.11**	.13	.07*
소득	-1.33E-08	-2.7E-03	-3.4E-07	-.05
소득안정도	.24	.06	.27	.05
자산	-3.7E-09	-.15***	-9.0E-10	-.03
부채취득용이성	-.17	.03	.12	-.02
계획			.85	.64***
R <sup>2</sup>	.14		.56	

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

### 3. 목표달성도에 영향을 미치는 변수

주택마련과 자녀교육비 마련 각각의 목표달성도에 영향을 미치는 변수를 알아보기 위해 중회귀분석을 실시하였다(〈표 4〉 참조).

주택마련의 목표달성도에 영향을 미치는 변수는 미래지향성, 소득안정성, 자산, 부채취득용이성, 계획 그리고 수행이었다. 즉 현재보다 미래지향적일수록,

다 대학생 자녀가 있는 경우, 현재보다 미래지향적일수록, 자산이 많을수록 자녀교육비 마련 목표달성도가 높은 것으로 나타났으며, 금융기관에 있어 부채취득용이성이 클수록, 자녀교육비 마련 계획을 많이 세울수록, 그리고 계획의 수행정도가 높을수록 목표달성도가 높은 것으로 나타났다. 이 여섯변수는 자녀교육비 마련 목표달성도의 21%를 설명한다.

〈표 4〉 목표달성도에 영향을 미치는 변수

독립	종속	주택마련		자녀교육비마련	
		b	$\beta$	b	$\beta$
교육수준		.02	.06	5.3E-03	.02
취업유무		-.05	-.06	-.02	-.02
대학생자녀유무				.35	.16***
미래지향성		.06	.10*	.05	.10*
내외통제성		8.6E-03	.03	-2.23E-08	-8.2E-03
소득		9.0E-09	7.5E03	7.0E-08	.07
소득안정도		.13	.13***	.05	.06
자산		1.2E-09	.20***	6.3E-10	.13**
부채취득용이성		.20	.14***	.19	.17***
계획		-.04	-.12**	.08	.18***
수행		.03	.10*	.15	.15**
R <sup>2</sup>		.12		.21	

\* p &lt; .05 \*\* p &lt; .01 \*\*\* p &lt; .001

〈표 5〉 주택마련 인과모형의 회귀분석 결과

독립	종속	계획		수행		목표달성도	
		b	$\beta$	b	$\beta$	b	$\beta$
교육수준		.16	.12**	-.12	-.09**		
미래지향성		.40	.23***	.24	.13***	.06	.11**
내외통제성		.10	.10*	.08	.07*		
자산		-3.2E-09	-.16***			1.4E-09	.23***
부채취득용이성						.21	.15***
소득				-3.7E-07	-.09**		
소득안정성						.14	.15***
계획				.69	.65***	-.03	-.10*
수행						.03	.09*
R <sup>2</sup>		.10		.53		.14	

\* p &lt; .05 \*\* p &lt; .01 \*\*\* p &lt; .001

#### 4. 목표달성도에 영향을 미치는 변수들의 인과관계

주택마련과 자녀교육비 마련에 대한 계획, 수행 및 목표달성도에 관련이 있을 것으로 예상되는 변수들로 연구모형을 만들고 이 모형의 인과관계를 분석하기 위해 주택마련과 자녀교육비 마련 각각에 대하여

경로분석을 하였다. 목표달성도에 유의한 영향을 미치는 것으로 밝혀진 변수들 간의 인과관계를 구체적으로 파악하기 위하여 계획, 수행 및 목표달성도의 중회귀분석 결과를 토대로 각 독립변수가 종속변수에 미치는 총인과효과를 직접효과와 간접효과로 분해하여 살펴보았다.

〈표 6〉 자녀교육비 마련 인과모형의 회귀분석 결과

독립	종속	계 획		수 행		목표달성도	
		b	$\beta$	b	$\beta$	b	$\beta$
교육수준		.09	.12**				
취업유무				.26	.10***		
미래지향성		.20	.19***	.27	.16***	.05	.10**
내외통계성		.06	.10**				
자 산						8.1E-10	.16***
부채취득용이성						.23	.20***
대학생자녀유무						.33	.15***
계 획				.88	.52***	.07	.17***
수 행						.04	.15***
R <sup>2</sup>		.07		.35		.21	

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

〈표 7〉 주택마련 목표달성도 인과모형 효과분석

변 수	직 접 효 과	간 접 효 과		총 인 과 효 과
		계 획	수 행	
교육수준		-.01	.00	-.01
미래지향성	.11	-.02	.01	.10
내외통계성		-.01	.01	.00
자 산	.23	.02	-.01	.24
소득안정성	.15			.15
부채취득용이성	.15			.15
소 득			-.01	-.01
계 획	-.10		.06	-.04
수 행	.09			.09

1) 주택마련 목표달성도의 경로분석

인과모형의 중회귀분석 결과(표 5)를 토대로 경로 계수를 확인하여 인과모형으로 제시하면 <그림 2>와 같다. <표 7>은 인과모형에서 각 독립변수가 종속변수에 미치는 인과적 효과를 직접효과와 매개변수를 통한 간접효과로 분해한 결과이다. 이 인과모형에서 독립변수들은 주택마련 계획의 10%, 수행의 53% 그리고 목표달성도의 14%를 설명한다(표 5 참조).

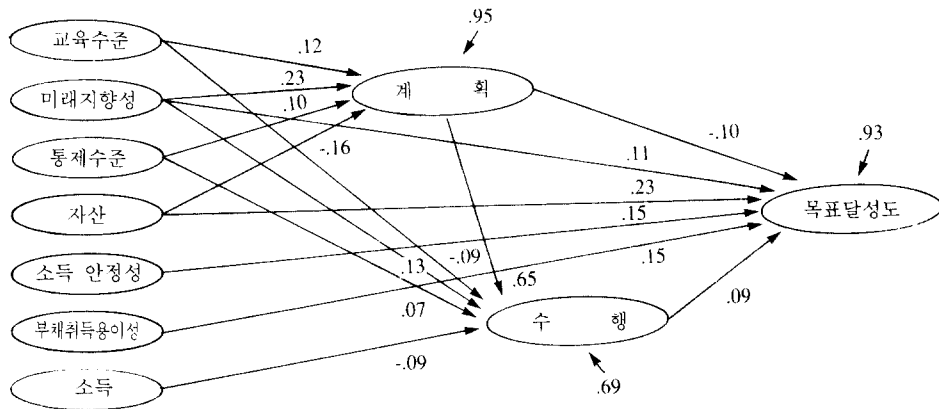
주택마련의 목표달성도에 대한 독립변수들의 직접

적인 영향력에 대해서는 앞에서 분석하였으므로 여기서는 경로분석결과를 통해서 새롭게 밝혀진 사실과 변수들의 간접효과를 중심으로 살펴보고자 한다.

교육수준의 주택마련 목표달성도에 대한 인과효과는 계획을 매개변수로 하는 간접효과만을 가지며 부적인 관계를 보였다. 회귀분석결과에 의하면 교육수준이 주택마련의 목표달성도에 유의한 영향을 미치지 않는 것으로 나타났으나 경로분석을 통해 교육수준은 목표달성도에 미약하지만 간접적인 영향력을

〈표 8〉 자녀교육비 마련 목표달성도 인과모형 효과분석

변 수	직접효과	간접효과		총인과효과
		계 획	수 행	
교육수준		.02	.01	.03
내외통제성		.02	.01	.03
자 산	.16			.16
미래지향성	.10	.03	.01	.14
대학생유무	.15			.15
부채취득용이성	.20			.20
취업유무			.02	.02
계 획	.17		.08	.25
수 행	.15			.15



〈그림 2〉 주택마련 목표달성도 관련변수의 인과모형

가지는 것으로 나타났다. 미래지향성은 목표달성도에 직접적인 효과를 미칠뿐만 아니라 계획 및 수행을 매개변수로 하여 주택마련의 목표달성도에 간접적 효과를 주었다. 자산은 목표달성도에 가장 큰 인과효과(.24)를 가지는 변수로서 직접효과(.23)뿐만 아니라 계획과 수행을 매개로 미약하나마 간접적 영향을 미치는 것으로 나타났다. 소득안정성과 금융기관에 있어 부채취득용이성은 주택마련 목표달성도에 직접적인 효과만을 가지며, 인과효과의 크기는 둘다 .15로서 정적 영향력을 가지는 것으로 나타났으며, 그 영향력은 자산 다음으로 컸다. 가계소득은 회귀분석결과 주택의 목표달성도에 유의한 영향력이 없

는 것으로 나타났으나 경로분석 결과 목표달성도에 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다. 가계소득의 목표달성도에 대한 영향력은 수행을 매개변수로한 간접적인 것으로 그 효과의 크기는 작은 편이다(-.01). 즉 가계소득이 증가할수록 주택마련을 위한 계획의 수행을 덜하는 것으로 나타났다. 주택마련 계획은 주택마련의 목표달성도에 부적인 직접효과와 수행을 매개변수로 하는 정적인 간접효과를 가지는 것으로 나타났다. 수행은 주택마련의 목표달성도에 직접적인 영향력만을 가지며, 그 영향력은 .09로 나타났다.

이상에서 살펴본 주택마련의 목표달성도에 영향을

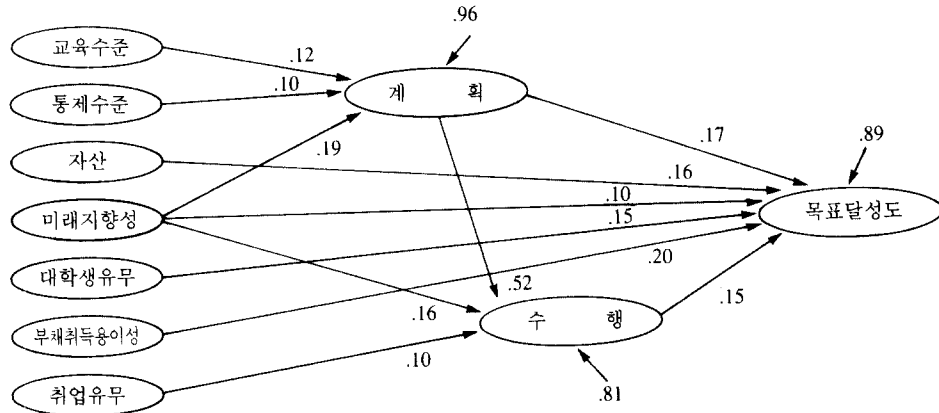
미치는 변수들의 인과효과의 크기를 비교하면 자산이 가장크고, 그 다음으로 소득안정성, 부채취득용이성이 큰 효과를 가졌으며, 주택마련을 위한 계획과 수행도 영향을 미치는 것으로 나타났다.

2) 자녀교육비 마련 목표달성도의 경로분석

인과모형의 중회귀분석 결과<표 6>를 토대로 경로계수를 확인하여 인과모형으로 제시하면 <그림 3>과 같다. <표 6>의 인과모형에서 독립변수들은 교육비 마련을 위한 계획의 7%, 수행의 35% 그리고 목표달성도의 21%를 설명한다.

자녀교육비 마련의 목표달성도에 대한 독립변수들의 직접적인 영향력에 대해서는 앞에서 분석하였으므로 여기서는 경로분석 결과를 통해서 새롭게 밝혀진 사실과 변수들의 간접효과를 중심으로 살펴보고자 한다.

향성은 자녀의 교육비마련 목표달성도에 직접적인 효과(.10)를 미칠뿐만 아니라 계획(.03) 및 수행(.01)을 매개변수로 하여 목표달성도에 간접적 효과를 주었다. 취업유무의 자녀교육비 마련 목표달성도에 대한 인과효과는 수행(.02)을 매개변수로 하는 간접효과만을 가지며 정적인 관계를 나타내는데 이는 취업여성이 비취업여성보다 자녀의 교육비 마련을 위한 계획을 더 많이 실행하고 통제한다는 것을 의미한다. 자녀교육비 마련 계획은 목표달성도에 가장 큰 인과효과(.25)를 가지는 변수로서 직접효과(.17)뿐만 아니라 수행을 매개로 하여 간접적 영향(.08)을 미치는 것으로 나타났다. 자녀의 교육비마련 목표달성도에 영향을 미치는 변수들의 인과효과의 크기를 비교하면 계획이 가장 크고, 그 다음으로 부채취득용이성, 자산, 수행, 대학생유무, 미래지향성의 순으로 큰 효과를 가졌다.



<그림 3> 자녀교육비마련 목표달성도 관련변수의 인과모형

교육수준과 내외통제성의 자녀교육비 마련 목표달성도에 대한 인과효과는 계획과 수행을 매개변수로 하는 간접효과만을 가지며 정적인 관계를 보였다. 회귀분석결과에 의하면 교육수준과 내외통제성이 자녀교육비 마련의 목표달성도에 유의한 영향을 미치지 않는 것으로 나타났으나 경로분석을 통해 교육수준과 내외통제성은 자녀의 교육비마련 목표달성도에 간접적인 영향력을 가지는 것으로 나타났다. 미래지

V. 요약 및 결론

본 연구는 주택 및 자녀교육비 마련을 위한 기혼여성들의 재무관리 및 재무목표달성도에 영향을 미치는 요인들을 파악하여 기혼여성들을 대상으로 효율적인 재무관리를 위한 교육프로그램 마련에 시사점을 제공하고자 하는 것이 목적이었다. 분석에 사용된 자료는 전주시에 거주하는 중년여성 772명의

응답으로, 이 연구결과를 요약하면 다음과 같다.

첫째, 기혼여성의 주택 및 자녀교육비마련에 대한 목표달성도 수준은 중간이상이었으며, 주택 및 자녀교육비 마련을 위한 계획행동과 계획의 수행수준은 중간 정도인 것으로 나타났다.

둘째, 재무관리와 관련된 계획정도는 기혼여성이 미래지향적일수록, 내적통제를 할수록 그리고 자산이 적을수록 주택마련과 자녀교육비 마련을 위한 계획을 많이 세우는 것으로 나타났다. 계획의 수행정도는 미래지향적일수록, 내적통제를 할수록, 계획을 세울수록, 그리고 취업여성이 비취업여성보다 주택마련과 자녀교육비 마련을 위한 재무계획의 수행을 많이 하는 것으로 나타났다.

셋째, 주택마련 목표달성도에 가장 큰 영향을 미치는 요인은 자산변수이며, 그 다음으로 부채취득용이성, 소득안정성, 미래지향성이 큰 영향을 미쳤으며, 주택마련을 위한 계획과 수행도 영향을 미치는 것으로 나타났다.

넷째, 자녀의 교육비마련 목표달성도에 가장 큰 영향을 미치는 요인은 자녀교육비 마련을 위한 계획으로 나타났으며, 그 다음으로 금융기관에 있어 부채취득용이성, 자산, 계획의 수행, 대학생유무, 그리고 미래지향성 순으로 영향을 미치는 것으로 나타났다.

이상의 분석결과를 토대로 다음과 같은 결론을 내릴 수 있을 것이다.

첫째, 기혼여성 가계에 있어 주택마련과 자녀교육비 마련에 대한 목표달성도 수준이 중간수준을 약간 상회하고 있는 것으로 나타났으므로 이와 관련된 목표달성도를 높이기 위한 방법이 모색되어야 한다. 연구결과에 의하면 가족적 특성과 관련해서는 자산이 많을수록, 소득안정성이 높을수록 주택마련에 대한 목표달성도 수준이 높았으므로 기혼여성들을 대상으로 하는 재무관리교육적 차원에서 재산증식 방법 및 가계소득의 안정성을 높일 수 있는 교육 프로그램이 요구된다. 또한 근접환경적 특성과 관련해서는 금융기관으로 부터의 부채취득이 용이하다고 인지할수록 주택마련 목표달성도가 높은 것으로 나타났으므로 주택금융적인 차원에서 주택자금마련에 대한 지원이 다양하게 이루어져야 한다. 이에 주택자금을 저렴하

고 안정적으로 또한 장기적으로 용자받을 수 있는 공식적인 체계가 다양하게 개발되어야 한다. 특히 우리나라 전체 국민의 균형적인 주거의 질 향상을 위해서는 하류계층에 속한 주거계층을 위한 주택정책의 배려가 요구된다. 특히 경제력이 미약하므로 주택금융 정책이 하류계층에 유리한 정책이 되어야 할 것이다.

둘째, 기혼여성의 주택마련과 자녀교육비 마련을 위한 계획행동과 수행수준이 중간 정도인 것으로 나타났다. 그런데 제한된 자원내에서 목표달성도를 높이기 위해서는 계획과 수행이 중요하다는 사실이 자녀교육비 마련의 목표달성도에서 증명되었으므로 이에 기혼여성들이 재무관리에 있어서 계획의 중요성을 인식하도록 하며, 가계의 주요 장기목표에 대한 계획을 수립하는데 도움이 될 수 있는 재무관리교육이 필요하다. 또한 재무목표달성에 있어 계획의 수립과 더불어 계획의 수행이 중요하므로 재무관리 계획의 효율적인 수행을 도울수 있는 교육프로그램이 요구된다.

셋째, 조사대상자의 소비생활에 있어 미래지향성은 주택마련 및 자녀교육비 마련 목표달성도에 직접적으로 정적 영향을 미칠뿐만 아니라 목표달성도에 영향을 미치는 계획과 수행을 통해서 간접적으로도 정적 영향을 미치는 것으로 나타났으므로, 조사대상자들의 소비생활이 미래지향적이 될 수 있도록 하는 경제적 환경조성이 요구된다. 이를 위해 정부는 지속적으로 물가안정정책을 추진하며 또한 공익광고 등을 통해 미래지향적 소비생활의 유익성을 강조할 필요가 있다.

끝으로 본 연구의 제한점과 더불어 앞으로의 연구과제를 제시하면 다음과 같다. 본 연구는 전주시에 거주하고 있는 기혼여성만을 대상으로 하였으므로, 이 지역 이외에 거주하고 있는 기혼여성으로 표집대상을 확대하는 연구가 필요하며, 또한 재무관리의 하위영역으로 주택마련과 자녀교육비 마련 이외의 다른 영역들을 다루지 못하였으므로 기타 하위영역에 대한 연구를 보완한다면 체계론에 적용된 가계의 재무관리에 관하여 보다 폭넓은 이론적 근거 및 지식을 얻을 수 있다고 생각한다.

## 【참 고 문 헌】

- 1) 김순미, 도시가계의 재정상태: 재무관리 및 재정적 만족도 관계분석-체계론의 적용 가능성 검토, 한국가정관리학회지 11(2), 1993, 195-207.
- 2) 김은정, 노후를 대비한 재정계획 및 재정계획의 수행-서울시 중년기 가계를 중심으로-, 서울대학교 석사학위논문, 1993.
- 3) 김혜정, 주부의 화폐관리전략과 재정만족도, 서울대학교 석사학위논문, 1985.
- 4) 두경자, 가정관리체계모형의 실증적 검증, 중앙대학교 박사학위논문, 1990.
- 5) 박명희 · 이승신 · 박미혜, 가계재무관리 Software 개발을 위한 연구(1)-가계부 내용분석과 가계재무관리 실태를 중심으로-, 대한가정학회지 제35권 1호, 1997, 85-98.
- 6) 배희선 · 최현자, 가정생활주기에 따른 농가주부의 재무관리행동과 재정만족도 -화폐관리, 자녀교육비 대비행동 및 노후준비행동을 중심으로-, 한국가정관리학회지 제14권 3호, 1996, 167-179.
- 7) 조희금, 가족생활주기에 따른 가계의 저축행태분석, 한국가정관리학회지 제2권 1호, 1984, 57-66.
- 8) 김유경, 고등학생 자녀를 둔 어머니의 자녀교육에 대한 계획과 수행, 서울대학교 대학원, 석사학위논문, 1995.
- 9) 김병주, 한국인의 장기생활실제연구, 서울: 저축추진중앙위원회, 1980.
- 10) 박형철, 도시가계의 금융기관 이용실태와 은행의 마케팅전략에 관한 연구, 강원대학교 석사학위논문, 1991.
- 11) 배순영, 도시 신흥기가계의 주거이동계획에 관한 연구, 대한가정학회지 제30 권4호, 1992, 293-306.
- 12) 윤복자 · 김혜정, 사회계층에 따른 가족생활주기별 주거이동모형 연구, 대한가정학회지 30(4), 1992, 153-165.
- 13) 이기영 · 조영희, 관리기능에 대한 체계론적 접근, 대한가정학회지 30(4), 1992, 279-292.
- 14) 이연숙, 도시가족의 가정생활에 관한 연구(1)-주부의 연령, 교육수준에 따른 계획의 차원분석을 중심으로-, 한국가정관리학회지 21(4), 1993, 139-148.
- 15) 임정빈 · 지영숙 · 문숙재 · 이기영 · 이연숙, 가정관리학, 학지사, 1994.
- 16) 임정빈 · 조미환 · 이영호, 농촌가정의 의사소통, 재무관리행동, 가정생활만족, 한국가정관리학회지 13(3), 1995, 156-169.
- 17) 정선희, 도시주부의 재정문제 인지정도과 그 해결방법에 관한 연구, 숙명여자대학교 석사학위논문, 1987.
- 18) 주인숙 · 이연숙, 도시가계의 부채관리와 재정만족도-체계론적 접근법의 적용 -, 한국가정관리학회지 14(2), 1996, 111-126.
- 19) 허은주, 서울시 주부의 가계관리 의식과 수행에 관한 연구, 성신여자대학교 석사학위논문, 1993.
- 20) Deacon, R.E., & Firebaugh, F.M., Family Resource Management: Principles and application, Boston: Allyn and Bacon, 1988.
- 21) Edwards, K., Using a System Framework for Organizing Family Financial Affairs Planning, The Journal of Consumer Affairs, 22, 1988, 319-332.
- 22) Heck, R.K., A Preliminary Test of Family Management Research Model, Journal of Consumer Studies and Home Economics 7, 1983, 117-135.
- 23) Titus, P.M., Fanslow, A.M., & Hira, T.K., Net Worth and Financial Satisfaction as a Function of Household Money Manager's Competencies, Home Economics Research Journal 17(4), 1989, 309-317.