

기혼여성의 재무관리교육에 대한 요구분석

Needs Assessment of the Married Women for Financial Management Education

기전여자전문대학 소비자정보과
조교수 洪 香 淑
서울대학교 가정대학 소비자아동학과
교 수 李 基 春

Dept. of Consumer Studies, Kijeon Women's Junior College
Assistant Prof. : Hyang Sook Hong
Dept. of Consumer & Child Studies, Seoul National Univ.
Prof. : Kee Choon Rhee

〈 목 차 〉

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

〈Abstract〉

The purpose of this study was to (1) assess the perceived needs of the married women for financial management education, and (2) to identify individual and family variables that influence needs on each content of financial management education. Data were collected from questionnaires with 603 married women who were residents of jeonju.

The major findings were as follows; (1) The level of financial management education needs were high. (2) The priority order on each content perceived by the married women was 'saving' 'insurance' 'housing' 'tax' 'expenditure planning' and 'debt management & credit'. (3) The needs on contents area of the married women group classified by characteristics were significant according to age, education level, job, family life cycle, monthly family income, asset, and financial need variables.

I. 문제제기

인간의 삶에 있어서 경제적인 측면은 아주 중요한 부분으로서 이는 경제상태에 의한 생활만족도의 차이 또는 생활의 질의 차이를 규명한 연구를 통해서도 알 수 있다. 경제적인 존재로서의 인간의 성공적인 삶은 자원의 양과 질을 많이 확보하는 것 뿐만 아니라 주어진 자원을 활용하는 능력에 달려있으므로, 자원을 효율적으로 확보하고 관리하는 재무관리의 중요성이 제기된다. 소비자의 재무관리는 주로 가계관리자인 주부 즉 기혼여성에게 의해 대부분 이루어지고 있으므로 특히 기혼여성의 재무관리능력이 증진된다.

일반적으로 소비자는 두가지 재정문제를 경험하고 있는데 그 하나는 자신의 요구를 충족시킬 수 있는 자원, 즉 시간, 에너지 및 화폐 등이 부족한 문제이며, 다른 하나는 이러한 자원의 효율적인 사용능력 문제이다. 따라서 소비자는 이러한 재정문제를 해결하기 위해서, 그리고 현재의 재정상태와 미래의 재정적 위치를 강화하기 위해서 효율적인 재무관리를 필요로하나, 실생활의 재무관리에 있어서 많은 어려움이 발생한다.

효율적인 재무관리를 어렵게 만드는 요인은 크게 3가지로 볼 수 있다. 첫째는 재무관리 영역의 다양성으로서 재무관리는 구매, 소비, 생산, 공급 등의 경제적 기능과 금융수단의 화폐기능이 긴밀하게 연관되어 있어 재무관리 영역은 금전관리, 저축관리, 지출관리, 자산관리로 구성되거나, 소득, 저축, 차입, 대출, 보험, 그리고 지출 등 다양한 영역으로 구성되므로 효율적인 재무관리를 위해서는 이들 각 영역에 대한 정보 및 지식을 갖추고 있어야 한다는 점이다. 둘째는 재무관리가 경제환경의 변화에 영향을 받는다는 점이다. 재무관리의 각 영역별 내용은 인플레이션, 조세정책, 금융제도의 변화와 같은 경제환경의 변화에 의해서 영향을 받으므로 소비자는 이러한 경제적 변화에 대처해야 한다는 것이다. 셋째는 재무관리자가 가지고 있는 경제적 자원 및 재무관리에 필요한 지식과 정보의 제한성이다. 오늘날 급속한 경제성장과 산업의 발달로 수 많은 상품들이 새로이

출현하고 기존의 상품들이 도태되는 시장상황에서 소비자는 특정상품의 존재 여부를 아는 것조차 힘들다. 아울러 상품의 구조가 점차 복잡해짐으로써 비전문인이 그 특성을 파악할 수 없는 경우가 많으며 유사한 상품들이 상호비교가 또한 어렵다. 더우기 시장이 대부분 정보면에서 불완전한 상황이므로 소비자는 이러한 변화에 대응할 만한 충분한 지식을 갖추지 못하게 된다.

이상과 같은 요인으로 소비자들은 스스로 재무관리에 필요한 지식과 기능을 습득하여 효율적으로 재무관리를 하는 데 있어 많은 어려움을 겪고 있으며, 재무관리능력의 부족으로 수입과 지출을 제대로 관리하지 못해 경제적으로 곤란한 상황에 처할 가능성이 많다. 그 구체적인 예를 살펴보면 경제발전으로 인해 소비자의 금융자산이 증대되어 소비자의 저축상품에 대한 관심도는 증가하고 있으나 금융자유화 등에 의해 각 금융기관마다 차별화된 다양한 금융상품들이 쏟아지고 있어, 소비자들은 이들 상품에 대한 정보와 이해의 부족으로 비합리적인 저축행동을 유발하고 있다. 기혼여성들을 대상으로 저축상품에 대해 조사한 결과에 의하면 그들은 저축상품의 종류, 세계상의 우대 및 가입조건 등에 대한 정보가 아주 부족하며, 그들에게 전달되고 있는 홍보자료의 내용을 이해하는데 어려움을 겪고 있는 것으로 나타났다(국은경제연구소, 1994). 또한 기혼여성소비자들이 각종 사고로부터의 위험부담이나 불안에 대비하기 위해 이용하는 보험상품의 경우 보험이라는 상품자체의 특성으로 인해 소비자들은 상품의 종류와 내용을 알지 못하며, 보험약관은 전문적인 법률적 용어로 서술되어 있어 소비자가 그 내용을 파악하기 힘들다.

이와 같은 현실상황에서 가계의 재무관리를 담당하는 기혼여성들을 대상으로 한 연구에 의하면 기혼여성들은 가계의 재정문제 정도가 높은 것으로 인지하고 있었다(정선희, 1987). Williams와 Berry(1984)는 재정문제가 가족구성원들의 높은 스트레스와 직결되기 때문에 효율적인 재무관리 기술이 향상되어야 한다고 주장하였다. 소비자교육가와 옹호가도 재정문제에 대한 보호의 첫단계가 소비자 지식의 수준

을 향상시키는 것이라 하였다. 기혼여성들은 가계의 재정문제를 해결하는 데 있어 필요한 지식과 기술의 부족으로 소극적인 해결방법을 사용하고 있으나 소극적인 방법보다 적극적 방법의 사용이 더 바람직하므로 기혼여성 자신의 노력과 학교, 소비자단체, 금융기관 등의 지원으로 이들을 대상으로 한 교육프로그램이 개발되고 교육받을 수 있는 기회가 충분히 주어져야 한다(정선희, 1987). Kinsey와 McAlister(1981)도 소비자교육이 재정문제 해결에 있어 법률이나 규칙보다 더 좋다고 주장하였다. 그러므로 기혼여성들의 효율적인 재무관리를 위해서는 재무관리 각 영역에 대한 지식 및 경제적 환경변화에 대처할 수 있는 능력을 기르는데 도움을 주는 재무관리교육이 요청된다.

그런데 재무관리영역의 다양성으로 인해 재무관리교육에 포함되어야 할 주제영역은 다양하나 소비자의 시간자원은 제한되어 있으므로 재무관리교육자는 다양한 내용 가운데서 특정한 재무관리 지식, 기능, 태도의 개발에 도움이 되는 내용을 선정해야 한다. 이 경우 학습내용을 선정하는 원칙의 하나가 학습자의 요구에 근거하는 것이다. 이를 위해서는 재무관리교육의 내용을 중심으로 한 소비자의 요구분석이 필요하다.

그러나 현재 우리나라 기혼여성소비자를 대상으로 재무관리교육내용에 관해 요구분석을 한 연구는 없었으며, 단지 소비자교육의 포괄적인 내용요구를 분석한 연구(성영애, 1988; 서정희·김영애, 1992; 권정원, 1996)에서 소비자교육의 하나의 주제로서 재무관리교육을 부분적으로 다루고 있을 뿐이다.

이에 본 연구에서는 소비자교육의 중요한 영역인 재무관리교육이 포괄하는 교육내용을 선행연구를 통해 고찰한 후, 기혼여성소비자를 대상으로 재무관리교육에 대한 요구를 분석하고자 한다. 본 연구의 결과는 재무관리교육 프로그램의 내용선정에 유용한 정보를 제공하므로써 가계의 재무설계프로그램의 구성에 필요한 기초자료로 이용될 수 있다는 점에서 의의가 있다.

II. 이론적 배경

1. 재무관리교육의 내용

1) 재무관리교육

재무관리는 소비자의 만족을 극대화하기 위해 경제적 자원을 효율적으로 관리하는 것으로서, 소비자의 현재와 미래의 소득과 자산을 보전하고 증진시켜 가계의 안정과 성장이라는 목표를 성취하는 일련의 과정이다. 소비자는 효율적인 재무관리를 통해서 실질 가처분소득을 극대화하여 경제적 안정을 달성하며, 또한 기존의 재산을 위협으로부터 보호할 뿐만 아니라 이를 활용하여 최대한의 수익을 올릴 수 있다(이승신 외, 1996: 149-150).

그 동안 소비자를 대상으로 하는 재무관리 교육은 소비자교육의 한 부분으로서 연구되어져 왔다. Herrmann은 소비자교육주제의 하나로 재무관리를 다루었으며, Banister와 Monsma는 자원관리영역하에서 재무계획에 대한 교육을 제시하고 있다(이기춘, 1991: 78-79).

본 연구에서 재무관리교육이란 소비자가 만족을 극대화하기 위해 소비자의 경제적 자원을 효율적으로 관리하는 데 필요한 지식과 기능을 개발시키는 과정이다.

2) 재무관리교육의 내용 및 내용분류

소비자를 대상으로 하는 재무관리 교육은 그 동안 소비자교육의 한 부분으로서 연구되어 왔으므로 재무관리교육의 내용을 살펴보려면, 소비자교육의 내용을 역사적 맥락에서 고찰해볼 필요가 있다. 소비자교육은 전통적으로는 금전관리와 구매기능에 초점을 맞추어 왔는데, 이 부분은 재무 관리교육 내용과 일치하는 부분이다. 그러나 오늘날 소비자교육은 생활에 관한 모든 주제를 포함할 수 있는 광범위한 내용을 갖는다는 견해로까지 확대되고 있다(성영애, 1988: 12). 이에 재무관리 부분은 소비자교육의 한 영역으로 포함되었다. 소비자교육내용에 포함된 재무관리 내용은 여러가지 세부영역으로 나뉘어져 다양한 주제가 포함되어진다. 구체적으로 소비자교육내용을 규

정하고 내용의 분류를 시도한 연구중 소비자교육내용을 포괄적으로 다루면서 분류를 비교적 세분화한 연구로 Bannister와 Monsma(1980), Herrmann(1982), 성영애(1988), 서정희·김영애(1992) 그리고 권정원(1996)의 연구가 있다. 이들이 분류한 내용중에서 재무관리내용을 제시하면 <표 1>과 같다.

2. 기혼여성소비자의 재무관리교육 요구에 영향을 미치는 요인

1) 기혼여성의 개인적 특성과 재무관리교육 요구도 기혼여성 소비자의 재무관리교육 요구에 영향을 미치는 개인적 특성으로는 연령, 직업, 교육수준 그리고 재정적 요구가 있다.

<표 1> 재무관리교육내용에 대한 선행연구 비교¹⁾

연구자	Banister & Monsma	Herrmann	성 영 애	서정희 & 김영애	권 정 원
년 도	1980	1982	1988	1992	1996
주 제 영 역	1. 금전자원의 획득 - 근로소득 - 퇴직금 - 투자소득 - 공적부조 2. 지출계획 - 부기 - 예산 3. 차용 - 신용의 협약 - 신용의 원천 - 신용의 비용 - 신용의 평가 - 신용카드 4. 저축 5. 투자 6. 보호 - 생명보험 - 건강보험 - 재산보험 - 자동차보험 - 사회보장보험 7. 세금납부	1. 신용 2. 저축과 투자 3. 은행서비스 4. 생명보험 5. 의료보험 6. 자동차보험 7. 가족보험 8. 사회보장보험	1. 가계경제계획 및 실행방법 2. 저축과 투자 3. 보험 4. 신용 5. 조세와 지역사회자원 6. 주택	1. 가계계획 및 실행 2. 저축과 투자 3. 보험 4. 소비자 신용 5. 세금 6. 주택	1. 채취업준비 2. 조세 3. 재산관리 - 저축, 증권투자, 부동산투자의 장단점 - 보험의 필요성, 보험의 선택방법

주 : 1) 각 연구자들의 소비자교육 내용분류 중에서 재무관련 내용을 정리한 것임

기혼여성소비자를 대상으로 한 김순미(1993a)의 연구에 의하면 기혼여성소비자연령과 기혼여성소비자의 재무관리간에 의미있는 관계가 나타났고, 김순미·양정선(1994)의 연구에서도 기혼여성소비자의 연령에 따라 재무관리유형에 차이가 있는 것으로 나타났다.

기혼여성소비자의 직업과 재무관리와는 의미있는 관계가 나타나지 않았으나, 기혼여성소비자의 직업과 재정적 불안정과는 의미있는 관계가 나타났으며, 재정적 불안정과 기혼여성소비자의 재무관리사이에 의미있는 관계가 있는 것으로 나타났다(김순미, 1993a).

또한 기혼여성 소비자의 교육수준에 따라 습득한 지식, 기능에 차이가 있을 수 있으므로 교육수준에 따라 재무관리교육에 대한 요구가 다를 수 있다. 성영애(1988)의 연구에서 재무관리와 관련된 주제영역으로 '가계경제계획 및 실행', '저축과 투자'가 기혼여성소비자의 교육수준에 따라 소비자 교육요구도에 차이가 있는 것으로 나타났다.

마지막으로 기혼여성의 재정적 요구에 의해서도 재정문제가 일어날 수 있기 때문에 기혼여성의 재정적 요구도 함께 고려해야 한다. 재정적 요구는 재정상태를 파악하는 주관적인 지표로서 김순미(1993a)에 의하면 금전제약이 적다고 지각할수록 재무관리능력이 높은 것으로 나타났으므로, 소비자의 재정적 요구에 따라 소비자의 재무관리교육요구에 차이가 있을 수 있다.

2) 기혼여성의 가족적 특성과 재무관리교육 요구도

기혼여성 소비자의 재무관리교육 요구도는 가족생활주기, 가계소득, 자산, 그리고 남편의 직업과 같은 가족적 특성에 의해서도 영향을 받는다.

가족생활주기단계에 따라 소비자의 재정상태가 달라지므로 소비자가 필요로 하는 지식 및 기능도 달라지게 된다. 이에 가족생활주기단계에 따라 소비자의 재무관리교육에 대한 요구가 달라질 것이라고 예측할 수 있다. 성영애(1988)의 연구에 의하면 가족생활주기단계에 따라 '보험' '조세와 지역사회자원' '교육'에 관한 소비자교육 요구도가 유의미하게 다른 것

으로 나타났다.

또한 가계소득수준에 따라 기혼여성 소비자가 요구하는 재무관리교육이 달라질 수 있다. 기혼여성소비자의 월평균가계소득 수준에 따라 '가계경제계획 및 실행방법' '저축과 보험' '자동차' '소비자기만과 보호'에 관한 소비자교육요구도가 의미있는 차이를 보였다(성영애,1988).

한편 남편의 직업에 따라서도 재무관리교육에 대한 요구가 달라질 수 있다. 가계투자행동을 연구한 정은주·문숙재(1992)에 의하면, 직업에 따라 투자관리 유형이 다른 것으로 나타났는데, 관리직이 가장 변화지향적이었으며, 판매서비스직은 안전지향적인 경향을 보였다. 직업에 따른 이러한 투자유형의 차이는 직업에 따른 재무관리교육 내용에 대한 요구도 달라질 수 있음을 암시한다.

한편 일반적으로 풍부한 자산이나 현재소득을 갖는 소비자는 매우 복잡한 재정문제를 갖는 반면, 제한된 자원을 갖는 소비자의 재정문제는 매우 단순한 것으로 추정되고 있다(김순미,1993a). 이에 가계의 자산수준에 따라 재무관리교육에 대한 요구가 달라질 수 있다.

III. 연구방법

1. 연구문제

본 연구에서는 다음과 같은 연구문제를 설정하였다.

[연구문제1] 기혼여성소비자의 전체적인 재무관리교육 요구도는 어느 정도인가?

[연구문제2] 기혼여성소비자의 재무관리교육 주제영역별 요구도는 어느 정도이며, 주제영역간 요구순위는 어떠한가?

[연구문제3] 기혼여성소비자의 재무관리교육의 방향별 요구도와 우선순위는 어떠한가?

[연구문제4] 기혼여성소비자의 개인적 특성 및 가족적 특성에 따라 분류한 기혼여성소비자 집단 의 재무관리교육 주제영역별 요구도는 어느 정도이며, 주제영역간의 요구순위는 어떠한가? 또한 기

혼여성소비자의 개인적 특성 및 가족적 특성이 재무관리교육주제별 요구도에 영향을 주는가?

2. 조사도구의 작성

본 연구의 조사도구는 질문지로서 재무관리교육에 대한 요구도, 조사대상자의 재정상태 그리고 일반적 특성을 묻는 문항으로 구성되었다.

가족생활주기는 만자녀의 연령에 근거하여 5단계로 분류하여 측정하였다. 신혼기 및 미취학기는 부부가 결혼하여 가족을 형성한 시기부터 만자녀가 초등학교에 입학하기 전까지이며, 초등교육기는 만자녀가 초등학교에 다니는 시기이며, 중등교육기는 만자녀가 중학교나 고등학교에 재학중인 시기이며, 자녀의 대학 및 직업적응기는 만자녀가 대학에 재학중이거나 또는 취업해 있는 시기이다. 마지막으로 노부부기는 자녀들을 모두 분가시킨 후 노부부만 있는 시기를 말한다.

재무관리교육에 대한 소비자요구도는 가계의 재산을 효율적으로 관리하기 위해 필요로 하는 교육내용을 측정한다. 재무관리교육의 내용은 9가지 하위영역 즉 금전자산의 획득(2문항, Cronbach's $\alpha=.79$), 지출계획(3문항, Cronbach's $\alpha=.63$), 부채관리 및 신용(2문항, Cronbach's $\alpha=.60$), 저축(1문항), 투자(2문항, Cronbach's $\alpha=.63$), 보험(3문항, Cronbach's $\alpha=.54$), 주택 및 그외 부동산(2문항, Cronbach's $\alpha=.50$), 지역사회자원(2문항, Cronbach's $\alpha=.57$), 그리고 세금(2문항, Cronbach's $\alpha=.52$)으로 구성되었다. 총 20 문항으로서 모든 문항은 5점 리커트척도(필요하지 않다=1, 에서 아주 필요하다=5)로 측정하였다.

자산은 월평균가계소득과 부채를 제외한 총재산(금융자산 + 비금융자산)을 이용하여 측정하였으며, 재정요구는 경제적 불안정성에 관한 5문항(Cronbach's $\alpha=.81$)과 금전계약에 관한 10문항(Cronbach's $\alpha=.84$)을 합쳐 총 15문항(Cronbach's $\alpha=.88$)을 5점 리커트척도로 측정하였다.

본 연구의 질문지는 성영애(1988), 이기춘(1988), 정은주(1992), 황덕순(1995), Varcoe(1990), 그리고

Fitzsimmons, Hira, Bauer & Hafstrom(1993) 등의 연구를 참고로 하여 연구자가 작성한 것으로, 소비자학을 전공하는 교수 및 대학원생들로부터 내용타당성 검증은 거친 뒤 조사에 사용되었다.

3. 자료수집과 분석방법

본 연구의 조사대상은 전주시에 거주하고 있는 기혼여성소비자이며, 조사기간은 1996년 5월 28일부터 6월 11일까지 2주간이었으며, 총 700부를 배포하여 618부가 회수되었으며, 부실기재된 것을 제외하고 최종 603부가 분석에 사용되었다.

자료의 분석은 조사대상자의 일반적 특성과 재무관리교육 요구수준을 파악하기 위하여 평균, 백분율, 빈도분포를 이용하였고, 기혼여성소비자 특성에 따른 재무관리교육 요구에 차이가 있는가를 검증하기 위하여 일원분산분석(One-Way ANOVA)를 하였으며, 동시에 각 변수의 하위집단간에 의미있는 차이가 있는지를 알아보기 위해 $p<.05$ 유의수준에서 Duncan's Multiple Range-test를 실시하였으며, 통계처리는 SPSS/PC+프로그램을 이용하였다.

4. 조사대상자의 일반적 특성

조사대상자의 일반적인 특성은 <표 2>에 제시되어 있다. 먼저 기혼여성의 개인적 특성을 살펴보면 연령은 20대와 30대가 각각 34.3%와 31.5%였으며, 교육수준은 고졸이 53.0%였으며, 비취업여성이 55.4%를 차지하였으며 가계의 재정요구는 중간정도인 집단이 48.9%였다. 기혼여성의 가족적 특성을 살펴보면 가족생활주기로는 신혼미취학기, 초등교육기, 중등교육기, 대학 및 직업적응기 등에 속했으며 노부부기에 속한 경우는 5.3%였다. 월평균가계소득은 200-300만원미만이 27.1%였으며, 자산은 2천-6천만원미만이 27.1%였으며 6천-1억원미만은 21.9%였고 1억-2억원미만이 21.7%였다. 마지막으로 남편의 직업은 사무직이 31.7%였다.

〈표 2〉 조사대상자의 일반적인 특성

변 수	구 분	빈 도(%)	변 수	구 분	빈 도(%)
기혼여성의 연령	20대	112(18.7)	기혼여성의 교육수준	국졸	69(11.6)
	30대	205(34.3)		중졸	77(12.9)
	40대	189(31.5)		고졸	316(53.0)
	50대이상	91(15.1)		대졸이상	133(22.3)
	계	600(100.0)		계	596(100.0)
기혼여성의 직업	비취업	331(55.4)	재정요구	상위집단(15-30)	44(7.0)
	전문직, 사무직	124(20.7)		중위집단(31-45)	275(48.9)
	생산판매서비스직	140(23.4)		하위집단(51-75)	243(43.2)
	기타	3(0.5)		계	562(100.0)
	계	598(100.0)			
가족생활주기	신혼미취학기	164(27.3)	월평균 가계소득	100만원미만	42(7.0)
	초등교육기	109(18.2)		100-150만원미만	109(18.3)
	중등교육기	152(25.3)		150-200만원미만	104(17.4)
	대학 및 직업적용기	143(23.8)		200-300만원미만	187(31.3)
	노부부기	32(5.3)		300만원이상	155(26.0)
계	600(100.0)	계	597(100.0)		
자 산	2천만원미만	102(17.9)	남편의 직업	전문관리직	102(17.1)
	2천-6천만원미만	155(27.1)		전문기술직	84(14.1)
	6천-1억원미만	125(21.9)		사무직	189(31.7)
	1억-2억원미만	124(21.7)		판매서비스직	137(23.0)
	2억원이상	65(11.4)		생산직	30(5.0)
계	571(100.0)	기타	48(8.1)		
			계	596(100.0)	

* 계에 차이가 있는 것은 missing value 때문임.

IV. 연구결과

〈표 3〉 재무관리교육에 대한 전체적인 요구도

1 재무관리교육에 대한 전체적인 요구도 수준

기혼여성소비자들이 재무관리교육을 어느 정도 요구하고 있는지 알아보기 위하여 9개의 재무관리교육 주제영역에 관한 교육요구도를 합해 전체적인 재무관리교육요구도를 구하였다. 점수가 높을수록 교육요구도가 높음을 의미한다. 기혼여성 소비자의 재무관리교육에 대한 요구도는 전체적으로 볼때, 재무관리교육에의 요구가 높은 중상위집단 소비자가 45.9%로 가장 많고, 재무관리교육 요구도가 낮은 하위집단 소비자는 매우 적었다. 응답자의 평균 재무관리교육 요구도는 69.69로서 기혼여성소비자들의 전체적인 재무관리교육 요구도는 높은 편임을 보여주었다(표 3참조).

구 분	점 수	N	비 중(%)
하위집단	20-35점	2	(0.3)
중하위집단	36-51점	33	(5.7)
중위집단	52-67점	204	(35.5)
중상위집단	68-83점	264	(45.9)
상위집단	84-100점	72	(12.5)
	총	603	평균 : 69.69점/20

2 재무관리교육의 주제영역별 요구도와 요구순위

응답자의 각 재무관리교육주제영역에 관한 교육요구 점수(1-2점미만; 교육요구도가 아주 낮음, 2-3점미만; 낮음, 3-4점미만; 높음, 4-5점; 아주 높음)는 그

주제영역에 관한 교육 요구도를 나타낸다. 각 재무관리교육 주제영역에 관한 소비자교육요구도는 평균 3.08에서 3.79까지 분포하여 모든 영역의 요구도가 높은 편이었다. 각 재무관리교육 주제영역에 관한 소비자교육 요구도가 전반적으로 높은 편이므로 기혼여성소비자들이 지각한 재무관리교육 주제영역간 요구순위를 알아보는 것이 더 의미있다.

재무관리교육 주제영역간 교육적 요구순위는 각 재무관리교육 주제영역에 관한 소비자교육 요구도를 비교함으로써 알아볼 수 있다(표 4 참조). 재무관리교육 주제영역 중에서 요구순위가 가장 높은 주제영역은 '저축'이었고, 그 뒤를 이어 '보험', '주택 및 그 외 부동산' 및 '세금'이 요구순위가 높아 이들 주제영역이 다른 주제영역들 보다 기혼여성소비자에게 우선적으로 요구됨을 보여주었다. 이에 비해 '지역사회자원' 그리고 '투자'는 상대적으로 요구순위가 낮은 주제영역이었다.

이러한 연구결과는 기혼여성소비자들에게 있어 가장 보편적인 재산관리의 수단이 저축이므로 이에 대한 요구가 가장 높게 나타난 것으로 보이며, 또한 금융자율화에 의해 저축과 관련된 다양한 금융상품들이 쏟아지고 있으므로 '저축'에 대한 교육의 요구가 가장 높게 나타난 것으로 보인다. 그리고 최근 몇 년 간에 걸쳐 대형사고가 많이 발생함에 따라 이러한

위험에 대비하기 위해 소비자들의 보험에 대한 관심도가 증가하여 '보험'에 대한 교육의 요구도가 높게 나타난 것으로 보인다. 한편 주식투자의 경우 경기침체로 주식시장이 불안정하여 투자수익에 대한 위험성이 크게 인지되어 이에 대한 관심이 줄어들어 '투자'에 대한 교육 요구도가 가장 낮게 나타난 것으로 생각된다. 이상에서 제시한 결과보다 더 자세한 정보를 갖기 위해서는 각 문항별 요구도를 파악할 필요가 있다.

3. 재무관리교육 문항에 관한 요구도

재무관리교육의 각 문항에 관한 기혼여성소비자의 요구도는 평균 2.91에서 3.96까지 분포하여 전반적으로 높은 편이었다. '주식투자 방법과 유의사항에 관한교육' 문항을 제외한 모든 문항에 있어서 3.0이상의 교육요구를 보임으로써, 기혼여성소비자를 대상으로 하는 재무관리교육 프로그램은 본 연구에서 다룬 문항 중 1개 문항을 제외하고 모든 문항을 포괄해야 함을 시사하고 있다.

한편 각 재무관리교육 문항에 관한 재무관리교육 요구도가 전반적으로 높은 편이므로, 기혼여성소비자들의 재무관리교육 문항의 교육적 요구순위를 알아보는 것이 더 의미있다.

재무관리교육 문항중에서 요구순위가 가장 높은 문항은 '생활을 하다가 겪을 수 있는 각종 위험과 대비책에 관한 교육'이었고 그 뒤를 이어 '보험에 들 때 소비자로서 유의해야 할 사항에 관한 교육'이 요구순위가 높아 이들 문항이 다른 문항들보다 기혼여성소비자에게 우선적으로 요구됨을 보여주었다. 이에 비해 '정부나 지역사회의 보조를 받을 수 있는 방법에 대한 교육' 그리고 '주식투자 방법과 유의사항에 관한 교육'은 상대적으로 요구순위가 낮은 문항이었다.

〈표 4〉 주제영역별 요구도와 요구순위 (N=600)

주제영역	요구도(평균)	요구순위
금전자원의 획득	3.23	7
지출계획	3.56	5
부채관리 및 신용	3.39	6
저축	3.79	1
투자	3.08	9
보험	3.75	2
주택 및 그 외 부동산	3.66	3
지역사회자원	3.21	8
세금	3.63	4

〈표 5〉 재무관리교육의 문항별 요구도와 우선순위 (N=600)

주제영역	문항	요구도(평균)	우선순위
금전자원의 획득	부업의 종류 및 특성에 관한 교육	3.31	14
	취업에 필요한 지식과 기술을 배울 수 있는 방법에 대한 교육	3.15	16
지출계획	가계의 경제적 안정을 위한 장기적인 계획을 세우는 방법에 대한 교육	3.87	3
	가계소득에 맞추어 예산을 세우는 방법에 대한 교육	3.73	7
	가계부의 기록방법을 알려주는 교육	3.10	18
부채관리 및 신용	신용대출(주택융자, 가계자금융자 등)을 받을 수 있는 방법과 대출시 알아두어야 할 사항에 대한 교육	3.62	8
	상품을 할부(월부)나 크레딧 카드로 구입할 때 소비자로서 유의해야 할 사항에 대한 교육	3.40	11
	경제적 위기를 초래하지 않는 적절한 부채비율, 월부채지불 금액(월평균가계소득에 따른)에 대한 교육	3.14	17
저축	저축이용에 관한 저축방법과 각 방법의 장단점을 알려주는 교육	3.79	6
보험	보험에 들때 소비자로서 유의해야 할 점에 대해 알려주는 교육	3.91	2
	보험의 필요성, 역할, 종류 및 장단점 등에 대한 교육	3.38	12
	생활을 하다가 겪을 수 있는 각종 위험과 대비책에 대한 교육	3.96	1
투자	주식투자 방법과 유의사항에 대한 교육	2.91	20
	투자의 한 수단으로 채권을 이용할 때 알아야 할 내용에 관한 교육	3.26	15
주택 및 그외 부동산	주택구입시 고려해야 할 사항에 대한 교육	3.85	4
	주택을 제외한 토지구입 등 부동산의 소유와 관리에 관한 교육	3.60	9
지역사회 자원	정부나 지역사회의 보조를 받을 수 있는 방법에 대한 교육	3.06	19
	무료 혹은 저렴하게 이용할 수 있는 시설(예:도서관, 시민공원, 보건소 등)의 종류와 이용방법에 대한 교육	3.36	13
세금	소득세나 양도세 같은 각종 세금을 줄일 수 있는 방법을 알리는 교육	3.83	5
	근로소득의 연말정산시 어떠한 자료나 기록을 보관해야 할 지에 대한 교육	3.42	10

4. 기혼여성소비자 개인적 특성 및 가족적 특성에 따른 가계의 재무관리교육에 대한 요구도

1) 개인적 특성

① 연령

기혼여성소비자의 연령에 따른 재무관리교육 주제 영역별 재무관리교육 요구도는 50대이상 기혼여성소비자의 '투자'에 관한 요구도를 제외하고는 모두 높았다. 요구순위를 보면 20대 기혼여성소비자의 경우 '저축'에 관한 재무관리교육의 요구순위가 가장 높았고, '세금' '주택 및 그외 부동산'에 관한 순으로

요구를 보였다. 반면 '투자'영역은 가장 요구순위가 낮았다. 30대 기혼여성소비자의 경우는 '보험' '저축'의 순으로 재무관리교육에 대한 요구를 보였다. 연령에 따른 재무관리교육 주제영역별 소비자 요구도는 '금전자원의 획득' '지출계획' '주택 및 그외 부동산' '지역사회자원' 그리고 '세금'영역에서 의미있는 차이를 보였다(표 6 참조).

DMR(Duncan's Multiple Range) 검증결과 30대 기혼여성소비자들이 40대이상 기혼여성소비자들 보다 '금전자원의 획득'에 관한 재무관리교육요구도가 더 높았다(표 7 참조). 이는 30대 기혼여성들의 경우 자녀들이 성장하여 초등학교나 중학교에 다니는 시기

로서 시간적으로는 여유가 있으나 가계소득은 그리 높은 편이 아니므로 앞으로의 자녀교육과 같은 경제적 요구를 충족시키기 위해서 재취업을 원하는 시기이다. 이에 30대 기혼여성들이 40대이상 기혼여성들보다 '금전자원의 획득'에 관한 교육요구도가 더 높은 것으로 보인다. '지출계획'의 경우는 20대 기혼여성소비자들의 요구도가 높았는데(표 7 참조) 이는 20대의 경우 가족생활주기상 형성기에 속하거나 취학

전 자녀를 둔 시기로서 이 시기는 가계의 경제적 목표를 수립하고 효율적인 가계지출을 위한 기능의 습득이 요구되는 시기이므로 가계의 경제적 안정을 위한 장기계획 세우기, 가계소득에 맞추어 예산짜기, 그리고 가계부기록 등이 포함되는 '지출계획'에 관한 교육요구도가 그 밖의 연령대에 비해 가장 높게 나타난 것으로 보인다. '주택 및 그의 부동산'의 경우는 20대와 30대 기혼여성소비자들의 요구도가 높

〈표 6〉 기혼여성소비자의 개인적 특성에 따른 재무관리교육 요구도

		금전 자원의 획득	지출 계획	부채 관리 및 신용	저축	투자	보험	주택 및 부동산	지역 사회 자원	세금
연령	20대 N=112	요구도 순위 8	3.26 5	3.69 6	3.53 1	3.96 9	3.07 4	3.76 3	3.78 7	3.28 2
	30대 N=205	요구도 순위 7	3.41 5	3.58 6	3.42 2	3.76 9	3.13 1	3.85 3	3.75 8	3.28 4
	40대 N=189	요구도 순위 7	3.09 5	3.44 6	3.30 1	3.72 8	3.07 2	3.66 3	3.55 9	3.05 4
	50대이상 N=91	요구도 순위 8	3.10 3	3.60 7	3.30 1	3.79 9	2.99 2	3.72 5	3.52 6	3.36 4
	F 값		3.77*	2.71*	2.35	1.76	0.40	2.33	2.89*	3.08*
직업	비취업 N=330	요구도 순위 7	3.31 5	3.53 6	3.35 1	3.77 9	3.07 2	3.74 3	3.62 8	3.26 4
	전문직,사무직 N=124	요구도 순위 9	2.89 5	3.58 6	3.54 1	3.89 8	3.19 2	3.83 4	3.79 7	3.20 3
	생산판매서비스직 N=140	요구도 순위 7	3.33 4	3.63 6	3.36 1	3.76 8	3.01 2	3.73 3	3.64 8	3.10 4
	F 값		8.16***	0.81	2.60	0.79	1.00	0.87	1.73	1.53
교육수준	국졸 N=69	요구도 순위 6	3.14 3	3.46 8	3.24 1	3.67 9	2.76 2	3.53 4	3.38 7	3.28 5
	중졸 N=77	요구도 순위 7	3.25 4	3.50 5	3.44 1	3.83 9	3.15 2	3.82 3	3.60 8	3.22 6
	고졸 N=315	요구도 순위 7	3.26 5	3.57 6	3.36 1	3.78 9	3.09 2	3.76 3	3.71 8	3.21 4
	대졸이상 N=133	요구도 순위 7	3.20 5	3.63 6	3.49 1	3.82 7	3.20 1	3.82 4	3.72 9	3.17 3
	F 값		0.28	0.82	1.59	0.50	2.78*	2.81*	2.82*	0.22
재정요구	상위집단(15-30) N=44	요구도 순위 9	2.78 4	3.69 6	3.37 1	3.93 8	2.99 2	3.82 3	3.80 7	3.23 5
	중위집단(31-45) N=275	요구도 순위 8	3.11 5	3.50 6	3.27 1	3.72 9	3.09 2	3.71 4	3.57 7	3.13 3
	하위집단(46-75) N=243	요구도 순위 7	3.49 5	3.62 6	3.55 1	3.84 2	3.09 9	3.83 1	3.75 3	3.34 8
	F 값		14.08***	2.24	7.20***	1.63	0.20	1.99	3.04*	3.50*

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

았는데 이는 20대와 30대 기혼여성에 있어서 가계 재무목표의 1순위가 주택마련이므로 이와 관련된 교육요구도가 가장 높게 나타난 것으로 보인다. ‘세금’의 경우는 20대 기혼여성소비자들의 요구도가 높았는데 이는 20대 기혼여성이 다른 연령대에 비해 맞벌이가 많아서 세금에 관한 관심이 높아 이와 관련된 교육요구도가 높게 나타난 것으로 보인다.

이상의 재무관리교육 주제영역을 제외한 그 밖의 주제영역에 관한 소비자의 요구도는 기혼여성소비자의 연령수준에 따라 의미있는 차이를 보이지 않은 주제영역인데, 이들 주제영역은 연령이 다른 어느 특정 기혼여성소비자집단에게 더 요구되거나 덜 요구되는 주제영역이 아님을 나타낸다.

② 기혼여성소비자의 직업
기혼여성소비자의 직업에 따른 재무관리교육 주제

영역별 재무관리교육 요구도는 전문사무직 종사자 기혼여성소비자의 ‘금전자원 획득’에 관한 요구도를 제외하고는 모두 높았다. 요구순위를 보면, 비취업 기혼여성소비자의 경우 ‘저축’에 관한 요구순위가 가장 높았고 ‘보험’ ‘주택 및 그의 부동산’에 관한 순으로 요구를 보였다. 반면 ‘투자’영역은 요구순위가 가장 낮았다. 직업에 따른 재무관리교육 주제영역별 소비자요구도는 ‘금전자원의 획득’과 ‘세금’영역에서 의미있는 차이를 보였다(표 6 참조).

DMR 검증결과 ‘금전자원의 획득’ 영역의 경우 비취업 기혼여성소비자들과 생산판매서비스직 종사 기혼여성소비자들의 요구도가 높았으며, ‘세금’의 경우는 전문사무직 종사 기혼여성소비자들의 요구도가 높았다(표 7 참조).

이상의 재무관리교육 주제영역을 제외한 그 밖의 주제영역은 어느 특정 직업의 기혼여성소비자들에게

<표 7> 개인적 특성에 따른 재무관리교육 요구도의 평균 및 Duncan-test

변인	구분	N	금전 자원의 획득		지출 계획		지역 사회 자원		주택 및 그의 부동산		세금	
			평균 점수	Duncan	평균 점수	Duncan	평균 점수	Duncan	평균 점수	Duncan	평균 점수	Duncan
주부의 연령	20대	112	3.26		3.69	a	3.28	a	3.78	a	3.86	a
	30대	205	3.41	a	3.58		3.28	a	3.75	a	3.68	ac
	40대	189	3.09	b	3.44	b	3.05	b	3.55		3.46	b
	50대이상	91	3.10	b	3.60		3.36	a	3.52	b	3.57	bc
주부의 직업	비취업	330	3.31	b							3.56	a
	전문직, 사무직	124	2.89	a							3.82	b
	생산판매서비스	140	3.33	b							3.63	a
변인	구분	N	금전 자원의 획득		투 자		보 험		주택 및 그의 부동산		세금	
			평균 점수	Duncan	평균 점수	Duncan	평균 점수	Duncan	평균 점수	Duncan	평균 점수	Duncan
주부의 교육 수준	국졸	69			2.76	a	3.53	a	3.38	a	3.28	a
	중졸	77			3.15	b	3.82	b	3.60		3.43	a
	고졸	315			3.09	b	3.76	b	3.71	b	3.68	b
	대졸이상	133			3.20	b	3.82	b	3.72	b	3.79	b
변인	구분	N	금전 자원의 획득		지출 계획		지역 사회 자원		주택 및 그의 부동산		부채 관리 및 신용	
			평균 점수	Duncan	평균 점수	Duncan	평균 점수	Duncan	평균 점수	Duncan	평균 점수	Duncan
재정 요구	상위집단(15-30)	44	3.78	a			3.23		3.80	a	3.37	
	중위집단(31-45)	275	3.11	b			3.13	b	3.57	b	3.27	b
	하위집단(46-75)	243	3.49	b			3.34	a	3.75		3.55	a

더 요구되거나 덜 요구되는 주제영역이 아닌 것으로 나타났다.

③ 기혼여성소비자의 교육수준

기혼여성소비자의 교육수준에 따른 재무관리교육 주제영역별 재무관리교육 요구도는 국졸기혼여성소비자들의 '투자'에 관한 요구도를 제외하고는 모두 높았다. 요구순위를 보면 국졸소비자의 경우 '저축'에 관한 재무관리교육의 요구순위가 가장 높았고, '보험' '지출계획'에 관한 순으로 요구를 보였다. 고졸소비자의 경우는 '저축'과 '보험'에 대한 요구가 가장 높았으며 '지역사회자원' 영역은 요구순위가 가장 낮았다. 이 집단에 있어서 특기할 사항은 '세금'과 '투자'에 대한 요구가 그 밖의 집단에 비해 상대적으로 높았다는 것이다. 한편 교육수준에 따른 재무관리교육 주제영역별 소비자요구도는 '투자' '보험' '주택 및 그의 부동산' 그리고 '세금'영역에서 의미있는 차이를 보였다(표 6 참조).

DMR 검증결과 중졸이상의 소비자들이 국졸소비자들에 비해 '투자'와 '보험'에 관한 재무관리교육 요구도가 더 높았다(표 7 참조). 투자에는 주식투자와 채권투자가 포함되어 이를 이용할 경우 이에 대한 지식과 정보가 요구된다. 유가증권은 학력이 높을수록 투자비중이 높아진다(국민가계경제연구소, 1993)는 결과에 비추어 볼때 교육수준이 높을수록 투자에 많은 관심을 가져 이에 대한 교육의 요구가 더 높아져 중졸이상의 기혼여성들이 국졸의 기혼여성들 보다 투자에 대한 교육요구도가 더 높은 것으로 생각된다. 또한 보험의 경우는 부인의 교육수준이 높은 가계에서 생명보험을 많이 구매한다(Skinner & Dubinsky, 1984; Ferber & Lee, 1980)는 연구결과로 볼때 국졸의 기혼여성보다 중졸이상의 기혼여성들이 보험을 더 많이 구매하기에 이에 대한 관심이 더 높아 보험에 대한 교육요구도가 더 높게 나타난 것으로 보인다. '주택 및 그의 부동산'과 '세금'의 경우는 고졸이상 소비자들의 요구도가 높았다.

이상의 재무관리교육 주제영역을 제외한 그 밖의 주제영역은 교육수준이 다른 어느 특정 기혼여성소비자집단에게 더 요구되거나 덜 요구되는 주제영역

이 아닌 것으로 나타났다.

④ 재정적 요구

재정적 요구가 높을수록 경제적으로 어려우며 재정적 요구가 낮을수록 경제적으로 풍족함을 나타낸다. 기혼여성소비자가 지각한 가계의 재정적 요구도는 재정적 요구가 높은 기혼여성소비자의 '투자'에 관한 요구도를 제외하고는 모두 높았다. 요구순위를 보면 재정적 요구가 높은 기혼여성소비자의 경우는 '저축' '보험' '주택 및 그의 부동산'에 관한 순으로 요구를 보였다. 재정적 요구가 낮은 기혼여성소비자의 경우 '보험'에 관한 요구순위가 가장 높았고 '투자'에 관한 교육요구가 가장 낮았다. 재정적 요구에 따른 재무관리교육 주제영역별 소비자요구도는 '금전자원의 획득' '부채관리 및 신용' '주택 및 그의 부동산' 그리고 '지역사회자원'영역에서 의미있는 차이를 보였다(표 6 참조).

DMR 검증결과 '금전자원의 획득'과, '주택 및 그의 부동산'의 경우 재정적 요구가 높은 집단 기혼여성소비자의 요구가 높았다(표 7 참조). '부채관리 및 신용'의 경우는 재정적 요구가 낮은 집단 기혼여성소비자의 요구가 높았다. 즉 경제적으로 여유가 있는 기혼여성소비자들이 그렇지 않은 기혼여성소비자들보다 '부채관리 및 신용'에 관한 교육요구도가 더 높은 것을 나타낸다. 이는 금융기관의 신용대출시 경제적 자원이 풍부한 집단이 금융기관의 대출에 접근 가능성이 더 많아서 유리하며, 이들 집단이 크레디트 카드구매 등이 더 많기 때문에 이 주제영역에 대한 교육요구도가 더 높은 것으로 생각된다.

이상의 재무관리교육 주제영역을 제외한 그 밖의 주제영역은 재정적 요구가 다른 어느 특정 기혼여성소비자집단에게 더 요구되거나 덜 요구되지 않았다.

2) 가족적 특성

① 남편의 직업

남편의 직업에 따른 재무관리교육요구도는 남편이 판매서비스직에 종사하는 기혼여성소비자의 '투자'에 관한 요구도를 제외하고는 모두 높았다. 요구순

위를 보면 남편의 직업이 전문관리직 및 판매서비스직인 기혼여성소비자의 경우 ‘저축’ ‘보험’에 관한 순으로 요구를 보였으며, ‘투자’영역은 요구순위가 가장 낮았다. 남편의 직업이 생산직인 기혼여성소비자의 경우는 ‘주택 및 그의 부동산’에 관한 요구순위가 가장 높았고, ‘지역사회 자원’영역은 요구순위가 가장 낮았다. 남편의 직업에 따른 재무관리교육 주제영역별 교육요구도는 ‘금전자원의 획득’영역에서만 의미있는 차이를 보였다(표 8 참조).

DMR 검증결과 남편의 직업이 생산직인 기혼여성소비자들이 남편의 직업이 사무직인 집단보다 ‘금전자원의 획득’에 관한 요구도가 더 높았다(표 9 참조). 이 영역을 제외한 기타 주제영역에 관한 소비자요구도는 남편의 직업에 따라 의미있는 차이를 보이지 않았다.

② 가족생활주기

가족생활주기에 따른 재무관리교육 주제영역별 재무관리교육 요구도는 노부부기 기혼여성소비자의 ‘투자’에 관한 요구도를 제외하고는 모두 높았다. 요구순위를 보면 신혼미취학기 기혼여성소비자들의 경우 ‘저축’에 관한 재무관리교육의 요구순위가 가장 높았고, ‘세금’ ‘보험’에 관한 순으로 요구를 보였다. 중등교육기 기혼여성소비자들의 경우는 ‘보험’ ‘저축’ ‘주택 및 그의 부동산’에 관한 순으로 요구를 보였다. 노부부기 기혼여성소비자의 경우는 ‘지역사회 자원’에 관한 재무관리교육의 요구순위가 가장 높았는데, 이는 그 밖의 집단들과 큰 차이를 보이는 부분이다. 가족생활주기에 따른 재무관리교육 주제영역별 소비자요구도는 ‘금전자원의 획득’ ‘저축’ ‘보험’ ‘주택 및 그의 부동산’ 그리고 ‘세금’영역에서 의미있는 차이를 보였다(표 8 참조).

DMR 검증결과 신혼미취학기, 초등교육기 그리고 노부부기 기혼여성소비자들의 ‘금전자원의 획득’에 관한 요구도가 높았다. ‘저축’ ‘보험’ ‘주택 및 그의 부동산’의 경우는 노부부기의 기혼여성소비자들을 제외하고 그 밖의 소비자집단들의 교육요구도가 높았다. ‘세금’의 경우는 신혼미취학기와 초등교육기 기혼여성소비자들의 교육요구도가 높았다(표 9 참조).

이상의 재무관리교육 주제영역을 제외한 그 밖의 주제영역은 어느 특정한 가족생활주기단계에 속하는 기혼여성소비자집단에게 더 요구되거나 덜 요구되지 않았다.

③ 월평균가계소득

월평균가계소득에 따른 재무관리교육 주제영역별 재무관리교육 요구도는 가계의 월평균소득이 300만원이상인 기혼여성소비자의 ‘금전자원의 획득’과 ‘투자’에 관한 요구도를 제외하고는 모두 높았다. 요구순위를 보면 월평균가계소득이 100만원미만인 기혼여성소비자의 경우 ‘저축’에 관한 요구순위가 가장 높았고, ‘보험’ ‘주택 및 그의 부동산’에 관한 순으로 요구를 보였다. 반면 ‘투자’영역은 요구순위가 낮았다. 월평균가계소득이 200-300만원미만인 기혼여성소비자의 경우는 ‘보험’ ‘저축’ ‘주택 및 그의 부동산’에 관한 순으로 요구를 보였다. 월평균가계소득에 따른 재무관리교육 주제영역별 소비자요구도는 ‘금전자원의 획득’ ‘지역사회 자원’영역에서 의미있는 차이를 보였다(표 8 참조).

DMR 검증결과 월평균가계소득이 300만원미만인 기혼여성소비자들이 300만원이상인 기혼여성소비자들보다 ‘금전자원의 획득’에 관한 교육요구도가 더 높았다(표 9 참조). ‘지역사회 자원’의 경우는 월평균가계소득이 150만원미만인 기혼여성소비자들의 교육요구도가 높았다.

이상의 재무관리교육 주제영역을 제외한 그 밖의 재무관리교육 주제영역은 어느 특정 소득집단에게 더 요구되거나 덜 요구되는 주제영역이 아님을 나타낸다.

④ 자산

가계의 자산에 따른 재무관리교육 주제영역별 재무관리교육 요구도는 자산이 2천만원미만인 기혼여성소비자와 6천-1억원미만인 기혼여성소비자의 ‘투자’에 관한 요구도와, 자산이 2억원이상인 기혼여성소비자의 ‘금전자원의 획득’에 관한 요구도를 제외하고는 모두 높았다. 요구순위를 보면 자산이 2천만원미만인 기혼여성소비자의 경우 ‘저축’ ‘보험’ ‘주

〈표 8〉 기존여성소비자의 가족적 특성에 따른 재무관리교육 요구도

			금전 자원의 획득	지출 계획	부채 관리 및 신용	저 축	투 자	보 험	주택 및 부동산	지역 사회 자원	세 금
남편 의 직업	전문관리직 N=102	요구도 순 위	3.19 7	3.62 5	3.47 6	3.91 1	3.06 9	3.84 2	3.66 3	3.19 7	3.66 3
	판매서비스직 N=136	요구도 순 위	3.19 7	3.48 5	3.29 6	3.81 1	2.99 9	3.70 2	3.58 4	3.08 8	3.59 3
	생산직 N=30	요구도 순 위	3.50 6	3.77 3	3.33 7	3.83 2	3.33 7	3.73 4	3.95 1	3.30 9	3.62 5
	전문기술직 N=84	요구도 순 위	3.48 7	3.64 4	3.58 6	3.71 3	3.21 9	3.81 1	3.75 2	3.39 8	3.64 4
	사무직 N=189	요구도 순 위	3.10 9	3.57 5	3.38 6	3.78 1	3.16 8	3.77 2	3.70 4	3.19 7	3.72 3
	F 값		2.47*	1.31	1.75	0.62	1.15	0.65	1.28	1.69	0.47
가족 생활 주기	신혼미취하기 N=164	요구도 순 위	3.35 7	3.66 5	3.48 6	3.88 1	3.13 9	3.83 3	3.78 4	3.27 8	3.85 2
	초등교육기 N=109	요구도 순 위	3.41 7	3.61 5	3.45 6	3.85 1	3.10 9	3.83 2	3.78 3	3.28 8	3.71 4
	중등교육기 N=152	요구도 순 위	3.11 9	3.46 4	3.33 6	3.66 2	3.13 8	3.70 1	3.63 3	3.17 7	3.43 5
	대학및직업적응기 N=143	요구도 순 위	3.09 7	3.58 5	3.34 6	3.86 1	3.05 9	3.76 2	3.61 3	3.07 8	3.59 4
	노부부기 N=32	요구도 순 위	3.23 6	3.29 4	3.07 7	3.38 2	2.68 9	3.31 3	3.06 8	3.52 1	3.25 5
	F 값		2.62*	2.37	2.12	3.08*	1.40	4.02**	4.98***	2.15	6.43***
월평균 가계 소득	100만원미만 N=42	요구도 순 위	3.56 4	3.56 4	3.47 6	3.79 1	2.92 9	3.71 2	3.58 3	3.44 8	3.45 7
	100-150만원미만 N=109	요구도 순 위	3.48 6	3.61 4	3.45 7	3.77 1	3.13 9	3.72 2	3.63 3	3.36 8	3.56 5
	150-200만원미만 N=104	요구도 순 위	3.32 7	3.54 5	3.40 6	3.82 1	3.15 9	3.71 2	3.64 3	3.21 8	3.58 4
	200-300만원미만 N=186	요구도 순 위	3.21 7	3.53 5	3.31 6	3.75 2	3.14 9	3.78 1	3.74 3	3.17 8	3.65 4
	300만원이상 N=155	요구도 순 위	2.88 9	3.54 5	3.38 6	3.85 1	2.99 8	3.76 2	3.62 4	3.08 7	3.71 3
	F 값		7.40***	0.21	0.61	0.26	0.88	0.25	0.59	2.43*	1.03
자산	2천만원미만 N=102	요구도 순 위	3.26 7	3.61 3	3.27 6	3.84 1	2.90 9	3.68 2	3.61 3	3.14 8	3.56 5
	2천-6천만원미만 N=154	요구도 순 위	3.28 8	3.56 5	3.44 6	3.83 1	3.11 9	3.72 3	3.75 2	3.31 7	3.68 4
	6천-1억원미만 N=125	요구도 순 위	3.25 8	3.35 5	3.32 6	3.69 1	2.87 9	3.68 2	3.57 3	3.28 7	3.56 4
	1억-2억원미만 N=124	요구도 순 위	3.36 8	3.73 3	3.57 6	3.82 2	3.38 7	3.83 1	3.70 5	3.30 9	3.72 4
	2억원이상 N=65	요구도 순 위	2.66 9	3.49 5	3.23 6	3.82 2	3.06 7	3.90 1	3.63 3	2.82 8	3.62 4
	F 값		5.64***	4.03**	2.99*	0.58	4.89***	1.64	0.87	4.25***	0.80

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

<표 9> 가족적 특성에 따른 재무관리교육 요구도의 평균 및 Duncan-test

변인	구분	N	금전 자원의 획득		저축		보험		주택 및 그의 부동산		세금	
			평균 점수	Duncan	평균 점수	Duncan	평균 점수	Duncan	평균 점수	Duncan	평균 점수	Duncan
남편의 직업	전문관리직	102	3.19									
	판매서비스직	136	3.19									
	생산직	30	3.50	a								
	전문기술직	84	3.48									
	사무직	189	3.10	b								
가족 생활 주기	신혼미취학기	163	3.35	a	3.88	a	3.83	a	3.78	a	3.85	a
	초등교육기	109	3.41	a	3.85	a	3.83	a	3.78	a	3.71	ac
	중등교육기	152	3.11	b	3.66		3.70	a	3.63	a	3.43	b
	대학및직업적응기	143	3.09	b	3.86	a	3.76	a	3.61	a	3.59	bc
	노부부기	32	3.23	a	3.38	b	3.31	b	3.06	b	3.25	b
월평균 가계 소득	1백만원미만	42	3.56	b			3.44	b				
	100-150만원미만	109	3.48	b			3.36	b				
	150-200만원미만	104	3.32	b			3.21					
	200-300만원미만	186	3.21	b			3.17					
	300만원이상	155	2.88	a			3.08	a				
변인	구분	N	금전 자원의 획득		지출계획		지역 사회 자원		투자		부채 관리 및 신용	
			평균 점수	Duncan	평균 점수	Duncan	평균 점수	Duncan	평균 점수	Duncan	평균 점수	Duncan
자산	2천만원미만	102	3.26	a	3.61	a	3.14	a	2.90	b	3.27	b
	2천-6천만원미만	154	3.28	a	3.56	a	3.31	a	3.11	b	3.44	
	6천-1억원미만	125	3.25	a	3.35	b	3.28	a	2.87	b	3.32	b
	1억원-2억원미만	124	3.36	a	3.73	a	3.30	a	3.38	a	3.57	a
	2억원이상	65	2.66	b	3.49		2.82	b	3.06	b	3.23	b

택 및 그의 부동산'에 관한 순으로 요구를 보였으며 '투자'에 관한 요구도는 가장 낮았다. 자산이 1억원 이상인 기혼여성소비자의 경우는 '보험' '저축' '지출계획'의 순으로 요구를 보였다. 가계의 자산에 따른 재무관리교육 주제영역별 소비자요구도는 '금전 자원의 획득' '지출계획' '부채관리 및 신용' '투자' 그리고 '지역사회자원'영역에서 의미있는 차이를 보였다(표 8 참조).

DMR 검증결과 자산이 2억원미만인 기혼여성소비자들이 2억원이상인 기혼여성소비자들보다 '금전 자원의 획득'에 관한 교육요구도가 더 높았다. '주택 및

그의 부동산'과 '부채관리 및 신용'의 경우 재정자원이 1억원-2억원미만인 기혼여성소비자들의 교육요구도가 높았다(표 9 참조).

이상의 재무관리교육 주제영역을 제외한 그 밖의 주제영역은 특정 자산을 가진 기혼여성소비자들에게 더 요구되거나 덜 요구되는 주제영역이 아닌 것으로 나타났다.

V. 요약 및 결론

본 연구는 기혼여성소비자의 재무관리교육에 대한

요구도를 분석하여 재무관리교육프로그램과 가계의 재무설계에 필요한 기초자료를 제공하고자 하는 것이 목적이었다. 전주시에 거주하는 기혼여성소비자 603명을 대상으로 질문지를 이용해서 실증조사한 결과를 요약하면 다음과 같다.

첫째, 기혼여성소비자들의 전체적인 재무관리교육 요구도가 높게 나타났으므로 이들의 요구를 충족시키기 위한 재무관리교육프로그램이 마련되어야 함을 의미한다.

둘째, 9개의 재무관리교육주제영역 모두에 대한 교육요구도가 높게 나타났으며, 주제영역별 요구순위를 살펴본 결과 '저축'에 관한 요구순위가 가장 높았고 '보험' '주택 및 그의 부동산' '세금' '지출계획'에 관한 순서로 재무관리교육에 대한 요구도를 보였다.

셋째, 재무관리교육 각 문항에 관한 기혼여성소비자들의 요구도는 전반적으로 높았다. 요구순위는 '생활을 하다가 겪을 수 있는 각종 위험과 대비책에 관한 교육'에 관한 요구순위가 가장 높았고, '주식투자 방법과 유의사항에 관한 교육'은 가장 낮은 요구순위를 보였다.

네째, 소비자의 개인적 특성 및 가족적 특성에 따라 분류한 소비자집단들의 재무관리교육 주제영역별 교육요구도는 전반적으로 높은 편이었으며 각 집단마다 서로 다른 요구순위를 보였다. 재무관리교육요구도에 영향을 미치는 기혼여성소비자의 개인적 특성은 연령, 교육수준, 직업지위 그리고 재정요구이며, 가족적 특성은 남편의 직업, 가족생활주기, 월평균가계소득, 그리고 자산으로 나타났다.

이상의 분석결과를 토대로 다음과 같은 결론을 내릴 수 있을 것이다.

첫째, 전체적인 기혼여성의 재무관리교육요구도가 높게 나타났으므로, 이러한 요구를 충족시켜 주기 위해서는 공공기관, 민간단체, 그리고 구청 등에서 기혼여성소비자를 대상으로 하는 교육프로그램에 재무관리교육을 포함시켜서 이를 적극적으로 활성화할 필요가 있다. 또한 재무관리와 관련된 업무를 다루는 금융기관 등에서도 소비자에게 도움을 줄 수 있는 교육프로그램이나 관련 상품에 대한 정보를 제공

할 필요가 있으며, 이를 적극적으로 홍보하여 소비자들의 욕구를 충족시켜줄 필요가 있다.

둘째, 9개의 재무관리주제영역에 관한 요구가 모두 높게 나타났으므로 기혼여성소비자를 대상으로 한 재무관리교육 프로그램은 9개의 주제영역을 모두 포괄하면서도 기혼여성소비자들의 요구순위가 높은 주제영역에 우선적인 관심을 갖고 개발되어야 함을 보여준다.

셋째, 기혼여성소비자의 특성에 따라 재무관리교육의 주제영역에 대한 요구도에 있어 의미있는 차이가 나타났으므로, 재무관리교육자 또는 재무관리교육프로그램계획자는 학습자인 기혼여성소비자의 특성에 관심을 갖고 교육 또는 프로그램계획에 임해야 할 것이다. 또한 재무관리교육자는 소비자특성에 따라 교육요구도가 차이나는 특정 주제영역에 관한 재무관리교육을 실시할 때, 그 주제영역에 대한 교육요구도가 높은 집단을 고려해야 하며, 이들 소비자집단에 대한 집중적인 홍보 및 강조를 함으로써 재무관리교육의 효과를 높일 수 있을 것이다.

끝으로 본 연구의 제한점과 더불어 앞으로의 연구과제를 제시하면 다음과 같다.

본 연구는 전주시에 거주하는 기혼여성소비자만을 대상으로 하였으므로, 이 지역 이외에 거주하고 있는 기혼여성소비자로 표집대상을 확대하는 연구가 필요하며, 또한 기혼여성소비자의 재무관리교육에 대한 요구를 분석했으나, 남편이 가계의 재무관리를 담당하는 경우도 존재할 수 있으므로 남편을 대상으로 한 요구분석도 필요하다. 또한 앞으로의 연구에서는 재무관리에 도움이 되는 정보원천에 관한 연구도 요청된다.

【참고문헌】

- 1) 국은경제연구소(1993). 한국인의 소비생활. 서울.
- 2) 권정원(1996). 노인소비자교육 요구분석-노인교육기관을 중심으로-. 서울대학교 대학원 석사학위논문.
- 3) 김순미(1993a). 도시가계의 재정상태, 재무관리 및 재정적 만족의 관계분석:체계론의 적용가능성 검토.

- 토, 한국가정관리학회지 11(2). 195-207.
- 4) 김순미(1993b). 가계의 재정문제해결을 위한 재무 서비스 체계의 이론적 검토. 대한가정학회지 31 (3), 89-100.
 - 5) 김순미·양정선(1994). 가계재무관리 유형에 따른 은퇴계획. 대한가정학회지 32(5), 45-54.
 - 6) 김영옥·이기춘(1991). 아동소비자교육 내용의 체계화에 관한 연구. 서울대학교 가정대학논문 집, 제16권, 1-14.
 - 7) 성영애(1988). 소비자교육내용을 중심으로 한 소비자교육에 대한 요구분석. 서울대학교 석사 학위논문.
 - 8) 서정희·김영애(1992). 청소년의 소비자교육 요구 분석. 울산대학교 자연과학연구논문집 제2권 2호, 61-78.
 - 9) 이기춘(1991). 소비자교육학. 서울:교문사.
 - 10) 이승신의(1996). 가계경제학. 서울:학지사.
 - 11) 이연숙(1993). 중고등학교 가정관리교육내용에 대한 학생, 가정과 교사, 전공교수의 요구도 분석, 대한가정교육학회지 제31권 3호.
 - 12) 정선희(1987). 도시주부의 재정문제 인지정도와의 해결방법에 관한 연구. 숙명여자대학교 대학원 석사학위논문.
 - 13) 정은주·문숙재(1992). 가계투자행동의 인과적 모형분석. 대한가정학회지 30(1), 219-235.
 - 14) 정은주(1992). 위험태도에 따른 가계의 투자행동에 관한 연구. 이화여자대학교 대학원 석사학위 논문.
 - 15) 황덕순(1995). 도시가계의 경제적 불안과 대처행동. 경희대학교 대학원 박사학위논문.
 - 16) Banister, R. & Monsma, C.(1980). Effective consumer education programs. Proceedings of 26th Annual Conference, *American Council on Consumer Interest*, 123-127.
 - 17) Ferber, R. & Lee, L. C.(1980). Acquisition and accumulation of life insurance in early married life. *The Journal of Risk and Insurance Vol. 47 (4)*. 713-773.
 - 18) Fitzsimmons, V. S., Hira, T. K., Bauer, J. W. & Hafstrom, J. L.(1993). *Financial Management : Development of Scales. Journal of Family and Economic Issues*, Vol. 14(3), 257-274.
 - 19) Godwin, D. D. & Carroll, D. D.(1986). Financial management attitudes and behavior of husband and wives. *Journal of Consumer Studies and Home Economics Vol.10*, 77-96.
 - 20) Herrmann, R. O.(1982). The historical development of the content of consumer education : An examination of selected high school texts 1938-1978. *The Journal of Consumer Affairs Vol. 16, No.2*, 195-223.
 - 21) Kinsey, J. and McAlister R.(1981). Consumer knowledge of the costs of open-end credit. *The Journal of Consumer Affairs Vol. 15*. 249-270.
 - 22) Skinner, S. J. & Dubinsky, A. J.(1984). Purchasing insurance : Predictors of family decision-making responsibility. *The Journal of Risk and Insurance Vol. 51(3)*. 513-523.
 - 23) Titus, P. M., Fanslow, A. M. & Hira, T. K.(1989). Net worth and financial satisfaction as a function of household money manager's competencies. *Home Economics Research Journal Vol. 17* 309-317.
 - 24) Varcoe, K. P.(1990). Financial events and coping strategies of households. *Journal of Consumer Studies and Home Economics vol. 14*, 57-69.
 - 25) Williams, F. L. and Berry, R.(1984). Intensity of family disagreement over finances and associated factors. *Journal of Consumer Studies and Home Economics vol.8*, 33-53.