

자산관리과정과 부부의 역할구조*

Family Asset Management and The Marital Role Structure

서울대학교 소비자학과

조 교 安秀美

교 수 李基榮

Dept. of Consumer Studies & Resource Management, Seoul National University

Department assistant: Ahn, Soo Mi

Professor: Lee, Ki Young

〈목 차〉

I. 문제제기

II. 이론적 배경

III. 연구문제 및 연구방법

IV. 결과 및 해석

V. 결론 및 제언

참고문헌

〈Abstract〉

The purpose of this study is to understand asset management behaviors and unearth the equity in marital relations, examining empirically the tendency and characteristics of marital role-structure in the process of asset management. The data of this study was collected from 370 housewives living in Seoul.

The findings are as follows. 1) Marital role-structure was proved different according to the stage of asset management. 2) Considering all stages of asset management process, marital role structure are classified into 7 types. The 7 types was differently shown according to wives' age, occupation of husbands, income of husbands, real estates, wives' marital role-attitude and asset management knowledge.

* 이 논문은 석사학위 논문임.

I. 문제제기

재산을 증식할 수 있는 기술과 능력을 갖추고 이를 잘 활용하여 부를 증식하는 것은 현대인의 필수요건으로 여겨지고 있다. 또한 현재와 같이 시장경제가 불안정한 상태에서는 가정의 복지수준을 유지하기 위해서 가계의 소득과 자산을 효율적이고 합리적으로 관리할 것이 더욱 요구된다.

재산을 효율적으로 관리하는 것에 대한 필요성과 중요성이 강조됨과 동시에 재산을 증식시키는데 필수적인 정보가 일반인이 쉽게 접할 수 있도록 개방되고 널리 보급됨으로써 개별 가계가 다양한 수단과 방법으로 가계의 재정을 보호하고 나아가 향상시키는 것이 가능하게 되었다.

그렇다면 가계의 재산관리는 누가 하는가, 수많은 신문과 잡지의 기사들은 바로 '주부'가 재테크의 주체로서 그 역할을 하고 있으며, 그러한 역할을 해야 한다는 입장을 취하고 있다. 또한 과거의 현모양처의 기능에 재테크능력까지 부가적으로 갖춘 '新현모양처'를 바람직한 현대적 부인상으로 인식하는 것이 보편화되고 있다.

실제적인 경제력의 소유가 대인관계에서 힘의 위위로 인식되고 있는 현실에서, 부인이 가정의 재산 증식을 할 수 있는 능력을 가지고 있고 실제로 재산을 증식시키는 것은 부인의 독립성을 증대시키고 의존력을 감소시킴으로써 부부관계에서 힘을 소유하게 하고 곧 부인의 가정 내에서의 지위를 확고하게 하는 이점이 될 수 있다. 그러나 모든 여성에게 강요되는 현대적인 현모양처 이데올로기는 부인들에게 또다른 과중한 역할을 부담시킬 것이라는 부정적인 전망도 하지 않을 수 없다. 왜냐하면 부인이 재산을 증식시키기 위해서는 가계의 자원을 자유재량으로 이용하고 처분할 수 있어야 하는데 그러한 권리가 과연 부인에게 있는가하는 의문이 들기 때문이다.

전통적인 한국의 가족은 가부장제 규범의 영향으로 가계재산관리권과 가계수입 및 지출관리권이 장에게 속해있고 주부는 실제의 살림살이를 관장하는 좁은 의미의 소비권만이 부여된 가계관리형태를 취하고 있었다. 남녀간의 엄격한 역할구분과 불평등한 권력 분배가 정당화되었던 전통사회에 비해 산업화 이후의 사회구조적 변화는 부부간의 역할 및 권위관계에 변화를 가져온 것으로 지적되고 있으나, 가계의 경제활동 중 일상적이고 적은 금액의 소비는 주부에게 전적으로 맡겨져 있는 반면 소비액이 크고 전체 가정생활에 크게 영향을 미치는 결정의 경우 여전히 가구주의 결정비율이 높은 것으로 나타나는 연구결과들(류영희, 1981; 송인숙, 1981; 김운경, 1983; 여성한국사회연구회편, 1992)은 가계관리에서의 부인의 영향력이 도구적 권한(implementation power)¹⁾에 그칠 수 있음(조혜정, 1981; 여성한국사회연구회 편, 1992)을 보여준다.

따라서 본 연구는 자산관리시 이루어지는 일련의 활동을 부부중 누가 담당하는가에 대한 실증적 분석을 통해 부부의 역할분담과 책임을 파악하고 이에 내재된 부부관계의 평등성을 고찰하고자 한다.

가계관리 영역 중 특히 자산관리를 선택한 것은 자산관리의 내용이 일상적 소비에 대한 결정이 아닌 저축과 투자에 대한 결정으로 이루어져있고, 관리대상이 되는 자산은 그 규모가 커서 가정생활에 크게 영향을 미칠 뿐 아니라 소유권이 뚜렷하게 드러나는 특징을 가지고 있기 때문이다. 또한 자산관리에 관리과정의 개념을 도입하여 부부의 역할구조를 살펴보고자 하는데 이는 관리시 이루어지는 활동들을 수행하는데 필요한 조건과 중요도의 차이를 인식함으로써 역할수행에 내재된 권한 행사의 역동성을 파악하는데 도움이 될 것이라 생각된다.

1) Saffilios-Rothschild(1976)은 권력을 도구적 권한(implementation power)과 총괄적 권한(orchestration power)으로 나누었는데, 총괄적 권한이란 가족 전체에 관련되는 중요한 문제를 결정하는 권한으로 매우 중요하고 드물게 내려지는 결정권을 말하며, 도구적 권한이란 중요하지 않으면서 자주 내려져야 하는 시간소모적인 의사결정에 대한 권한으로 총괄적 권한을 가지고 있는 배우자에 의해 위임된 영역에 대한 한계적인 결정권을 말한다.

II. 이론적 배경

1. 자산관리과정

자산은 특정한 회계주체의 소유에 속하고 그 주체에 대하여 경제적 가치를 가지는 유형·무형의 자원으로서 재화를 얻기 위해 쓰일 수 있거나 화폐로 전환될 수 있는 모든 것이라고 말할 수 있다. 그러나 보통 자산이라 할 때는 축적이 가능한 유형의 재산과 화폐만을 포함한다. 가계자산은 소득과 더불어 가계의 경제적 자원의 중요한 요소로서, 가계는 미래의 위협에 대비하기 위해서 자산을 보유하고자 하며, 가계소득을 보전 또는 창출하고자 자산을 축적하기도 한다. 즉 자산을 위협이나 위기로부터 잘 지키는 것도 자산관리의 중요한 과제 중 하나이지만, 자산관리를 통해 가지고 있는 자산으로부터 수익을 얻고 늘려갈 수 있어야 한다.

따라서 자산관리는 삶의 질의 향상을 위해 행하는 경제적 행동으로서 자산증식을 목적으로 이루어지는 가계저축과 투자행동으로 정의될 수 있다. 저축이 소극적인 의미에서의 자산증식을 위한 행동이라면 투자는 가계저축행동에 비해 적극적인 자산증식행동으로서 저축으로 형성된 자본을 확대하거나 재생산하기 위해 어떤 투자객체에 투입하는 것으로 구별될 수 있다(강혜경, 1990). 그러나 저축과 투자는 모두 가계의 소득을 현재시점에서 소비하지 않고 미래의 보다 나은 소비를 위해 보유한다는 측면에서 동일한 가치증식 행위로 간주될 수 있다(Titus, Fanslow & Hira, 1989).

자산관리를 이루는 구체적인 활동은 Deacon과 Firebaugh(1988)가 가정자원의 관리에 도입한 체계적 접근법을 사용하여 살펴볼 수 있다. 체계적 접근법의 개념들은 관리과정에 대한 상세한 서술을 해주기 때문에 요소간의 관계를 쉽게 검증할 수 있도록 하는 장점을 가지고 있다(Heck & Douthitt, 1982). 체계적 접근법에 의한 가계의 재정관리연구에서 관리과정은 대체로 목표설정과 예산수립, 예산의 수행으로 구성되는 것으로 파악되며(김외숙·이기영·최은숙, 1993), 구체적인 활동으로는 예산수립, 소비표

준 정하기, 화폐관리의 책임배분, 소비와 지출평가, 대금지불 순서정하기, 가계부기록, 구매, 저축, 소비검토·평가, 재정적성장 검토, 순재산가치 계산(Rice & Tucker, 1986; Deacon & Firebaugh, 1988) 등이 포함된다.

위의 내용을 바탕으로 본 연구에서는 자산관리과정을 정보수집, 계획, 실행으로 구성하였다. 정보수집은 이용가능한 자원의 특성을 체계에 알려줄 뿐 아니라 대안들의 예상되는 결과를 명료화하는데 도움을 줌으로써 효과적인 대안을 선택하는데 기여한다. 특히 자산증식을 위한 저축과 투자를 결정하는데 있어서는 저축과 투자의 대상이 되는 각종 상품이 가지고 있는 특성과 가치에 대한 정보 외에도 자산의 가치에 영향을 미치는 경제상황 전반에 관한 정보에 민감할 필요가 있다.

계획은 목표에 맞추어 여러 가지 활동을 하기에 앞서 우선적으로 결정해야 하는 단계로서 행동이 시작되기 전에 이루어지는 '행동전' 행위이다(Gross, Crandall & Knoll, 1980). 자산관리과정에서 계획자는 저축 및 투자의 목표를 세우고 수립된 목표를 달성할 수 있는 여러 대안들 중에서 특정한 형태의 대안을 최종적으로 결정한다.

실행은 계획을 구체적인 행동으로 옮기는 것으로 자산관리과정에서의 실행은 저축과 투자로 나타나게 된다. 계획 이후의 수행단계에서는 계획의 실행과 더불어 목표달성의 성과를 점검하고 평가하여 계획을 조정하는 활동까지를 포함하고 있다. 본 연구에서는 계획과 대비되는 행동적 측면에서의 수행을 강조하여 관리결과에 대한 평가와 조정을 위한 가계부의 기록과 각종 재정기록의 보관을 실행에 포함시켰다.

2. 부부의 역할구조

집단 내에서 역할은 특정 기능에 따라 분담하는 것이 관행화되어 있으며 누가 어떤 일을 할 것인가가 규범화되어 왔다. 가정은 역할구분 현상을 가장 뚜렷하게 볼 수 있는 곳으로 전통적으로 남편은 가족의 경제적 부양을 부인은 가사 및 자녀양육을 담당해 왔다. 이렇게 부부의 역할을 성별로 분리하는

것은 가족 및 사회체계의 재생산과 안정에 기여하는 것으로 평가되어 왔다.

이후 근대화의 과정을 거치면서 부부가 수행하는 사회적 역할의 내용이 동질화되어가고 이와 더불어 가정에서의 역할분화의 정도도 약화되어가고 있다. 이에 부부관계는 전통적으로 남자지배의 가부장적인 유형에서 비교적 평등한 관계로 옮겨가는 경향이 있는 것으로 파악되고 있다(Goode, 1963; 이은숙, 1977에서 재인용). 그러나 변화는 이념과 행동의 측면에서 동시에 이루어지지 않고 있기 때문에 전통적인 가부장적 역할배분에서 근대적인 평등한 역할배분에 이르는 다양한 역할관계가 동시에 모두 나타나고 있다.

우리나라의 경우, 전통적인 가족은 가부장제 사회의 특징인 일방적인 권위주의와 명백한 남녀간의 역할구분으로 특징지어진다. 가계의 재정관리에서도 역할의 분리가 두드러져 가계재산관리권과 가계수입 및 지출관리권이 가장에게 속해있고 주부에게는 실제의 살림살이를 관장하는 좁은 의미의 소비권만이 부여된 가계관리형태를 취하고 있었다.

근대화이후의 실증적 연구에 의하면 이러한 역할분리는 여성의 경제활동으로 인하여 완화되고 있는 것으로 파악되고 있으나, 대부분의 일은 부부공동이거나 아내가 주로 결정하는데 비해서 주거문제와 관련된 일, 투자 및 재산증식에 관련된 일 등에는 역시 가구주의 결정률이 높으며(유시중, 1970; 김윤경, 1983; 길미령, 1989; 여성한국사회연구회, 1992) 부인의 역할수행이 의사결정보다 실행에 치우치는 것(류영희, 1981; 송인숙, 1981; 조혜정, 1981; 여성한국사회연구회, 1992)으로 나타났다.

가계재정관리에서의 부부간의 역할구조에 대한 외국의 연구를 살펴보면, 전반적으로 정보수집에서는 점차적으로 남편이 지배적 영향력을 발휘하는 추세이며 최종결정은 공동으로 하는 경향이 지배적이고 수행단계에서는 부인이 남편의 대리인으로서 행동하는 경우가 많은 것으로 나타나고 있다(Blood & Wolfe, 1960; Blood & Hill, 1970; McGinnis, 1978; David & Albert, 1979; Kim, Laroche & Zhou, 1993).

부부의 역할구조는 관점에 따라 크게 두가지로 해

석될 수 있다. 자원이론, 규범적 자원이론, 교환이론 등 사회학 이론은 부부의 역할구조를 부부관계의 평등성에 기초하여 설명하며, 심리학적 접근과 경영학적 접근방법은 역할구조를 역할분담의 합리성이라는 새로운 시각으로 설명한다. 부부간의 평등성을 강조하는 관점에서는 역할의 공유를 바람직한 부부관계로 여기는 반면, 합리성을 강조하는 관점에서는 보다 전문적인 능력을 가진 사람이 역할을 수행하는 것을 바람직한 것으로 본다. 그러나 어떤 관점이든지 가족원의 바람직한 역할구분은 성에 의거하여 규정되기보다는 개인의 능력과 취향에 따라 상호 협력할 수 있는 융통성에 기반을 두어야 할 것이라는 데 의견이 일치하고 있다.

Ⅲ. 연구문제 및 연구방법

1. 연구문제

본 연구의 연구문제는 다음과 같다.

- 1) 자산관리과정 각 단계에서의 부부의 역할구조는 어떠한 경향을 보이는가?
- 2) 자산관리과정 전체를 통해 나타나는 부부의 자산관리역할구조의 유형중 지배적인 유형은 무엇인가?
- 3) 자산관리역할구조의 유형에 따라 사회인구학적 특성, 경제적 특성, 사회심리적 특성은 차이가 있는가?

2. 연구방법

1) 조사도구의 작성

본 연구의 조사도구인 질문지는 자산관리과정에서의 부부의 역할구조와 이의 특성을 알아보기 위한 문항으로 구성되었다.

자산관리과정에서의 부부의 역할구조척도는 자산관리과정에서 이루어져야 하는 관리활동의 수행을 부부 중 누가 하는가에 대한 응답을 점수화한 것으로, 부부의 역할구조점수가 높을수록 부부 중 부인의 역할참여가 높은 것을 의미한다. 본 연구에서는

부부의 역할구조점수를 범주화하여 남편주도, 부부 공동, 부인주도로 나누었다. 부부의 역할구조를 살펴 볼 자산관리과정의 내용이 되는 관리활동은 가계의 재정관리에 관한 선행연구(김은양, 1994; 김지애, 1994)와 부부의 의사결정유형, 권력구조를 측정한 선행연구(김윤경, 1983; 황경혜, 1990)를 참고로 구성되었으며, 구성된 척도의 신뢰도는 정보수집이 .739, 계획이 .764, 실행이 .814로 모두 만족할 만한 수준이었다.

자산관리역할구조에 따라 차이가 있을 것으로 예상되는 변수는 사회인구학적, 경제적, 사회심리적 요인으로 나누어 선정하였다. 사회인구학적 요인으로는 부인의 연령과 부인의 교육수준, 부부의 직업을 선정하였으며, 경제적 요인으로는 가계의 소득과 자산을 포함시켰는데 소득으로는 부부의 소득, 자산소득을 선정하였으며 자산으로는 화폐자산과 주식 및 채권, 부동산, 계 및 사채, 그리고 부채를 선정하였다. 그리고 사회심리적요인으로는 부부역할태도, 자산관리태도, 자산관리지식을 선정하였다.

2) 자료수집 및 분석

본 연구의 조사대상은 서울시에 거주하는 기혼여성으로 연령과 취업여부, 취업지위를 고려하여 층화 표집하였다. 본 연구의 예비조사는 1997년 8월 18일부터 22일까지 50명을 대상으로 실시되었으며, 9월 1일부터 9월 19일까지 본 조사를 실시하여 370명의 자료가 최종 분석에 사용되었다.

자료 분석은 SPSS PC+프로그램을 이용하여 빈도 분포, 백분율, χ^2 검증과 일원분산분석 및 Duncan의 다중범위분석²⁾을 실시하였다.

3. 조사대상의 일반적 특성

본 연구의 대상자인 부인의 연령은 평균 39.2세이

며, 부인의 교육수준은 전문대졸을 포함한 대졸이 51.6%로 가장 많고 고졸이하가 38.1%로 취업주부, 특히 대졸이상의 학력이 요구되는 전문직에 취업해 있는 부인이 의도적으로 많이 표집되었기 때문에 조사대상의 교육수준은 우리나라 여성의 평균 교육수준보다 높았다.³⁾ 부인의 직업 분포를 보면 취업주부의 비율이 49.8%, 전문·경영관리직의 비율이 13.0%, 전문기술직 34.2%, 사무직 18.5%, 자영업 12.0%, 판매서비스·생산직이 22.3%이다. 부인의 평균소득은 83.5만원이며 소득이 있는 부인만의 평균소득은 145.1만원이었다. 남편의 직업은 경영관리직이 24.6%, 사무직 21.9%, 판매서비스·생산직 6.2% 등이며, 남편의 평균소득은 266.8만원이었다.

IV. 결과 및 해석

1. 자산관리과정 각 단계별 부부의 역할구조

부부의 역할구조는 정보수집단계에서는 부인주도가 39.2%로 가장 많고 부부공동이 34.9%, 남편주도가 25.9%이며, 계획단계에서는 부부공동이 64.1%, 부인주도가 20.5%, 남편주도가 15.4%이고, 실행단계에서는 부인주도가 45.2%, 부부공동이 42.4%, 남편주도가 12.4%로 나타났다.

즉 정보수집 단계에서는 부인주도와 부부공동이, 계획단계에서는 부부공동이, 실행단계에서는 부인주도와 부부공동이 보편적이다. 또한 부인주도는 실행 단계에서 가장 많이 나타나고 계획단계에서 가장 적게 나타나며, 남편주도는 정보수집단계에서 가장 많이 나타나고 계획, 실행의 단계로 갈수록 적어졌다.

이러한 차이가 통계적으로 유의한 것인지를 알아보기 위해 F-검증⁴⁾을 실시한 결과, 역할구조는 모든 단계간에 통계적으로 유의하게 차이가 나는 것으로 나타났다. 따라서 자산관리과정의 단계에 있어 계획,

2) 이하 DMR-test로 표기함.

3) 우리나라 여성(25세이상)의 교육수준은 초졸이하가 36.2%, 중졸이 16.9%, 고졸이 34.1%, 대졸이상이 12.8%이다.(통계청, 인구주택총조사, 1995)

4) 변수들 간의 차이를 검증하는 Multiplicate Tests와 변수들간의 차이가 어느 변수에 기인했는지를 확인하는 Univariate F-tests를 실시하였다.

〈표 1〉 자산관리과정의 단계에 따른 역할구조의 경향

	남편주도	부부공동	부인주도	F 검증결과	
				F	빈도(%)
정보수집	96 (25.9)	129(34.9)	145(39.2)	F=2647.4***	F=1840.1***
계 획	57 (15.4)	237(64.1)	76(20.5)	F=4351.7***	
실 행	46 (12.4)	157(42.4)	167(45.1)	F=4262.9***	

***p<.001

정보수집, 실행의 순으로 부인의 역할참여가 높아지며, 남편은 계획단계에는 많이 참여하지만 실제 업무를 수행하는 단계에는 덜 참여한다고 보여진다

이러한 결과는 부인의 자산관리 역할수행이 의사결정보다 실행에 치우치며 남편의 역할이 의사결정에서 두드러지는 것으로 나타난 선행연구의 결과(류영희, 1981; 송인숙, 1981; 조혜정, 1981; 여성한국사회연구회, 1992)를 지지한다.

2. 자산관리역할구조의 유형

자산관리역할구조 유형의 경향을 살펴보기 위해 자산관리과정의 세 단계인 정보수집, 계획, 실행을 축으로 하여 조합이 가능한 27가지 유형의 빈도와 백분율을 구하였다. 그 결과(표 2) 비율이 높게 나타

난 7가지 유형을 선정하여, 부부의 역할수행정도를 남편주도-부부공동-부인주도의 연속체(continuum)로 파악했을 때 가장 남편주도적인 역할구조부터 가장 부인주도적인 역할구조까지 일련번호를 부여하였다.

〈1〉유형은 정보수집-계획-실행을 모두 남편이 주도하는 유형으로 전통적인 가부장적 자산관리형태라 할 수 있다. 〈2〉유형은 정보수집은 남편이 하고 계획과 실행은 부부가 공동으로 역할을 수행하는 유형으로 계획을 수립하는 단계에서부터 부인의 참여가 이루어지는 관리형태이다. 〈3〉유형은 정보수집과 계획, 실행을 모두 부부가 공동으로 수행하는 유형으로 완전한 역할공유가 이루어지는 가장 근대적인 관리형태라 할 수 있다. 〈4〉유형은 부부가 공동으로 정보를 수집하고 계획하고 실행은 부인이 하는 유형이며, 〈5〉유형은 부인이 정보를 수집하고 부부가 공동

〈표 2〉 자산관리과정에서의 부부의 역할구조 유형화 결과

정보수집 계획 실행	빈도(%)								
	남편주도			부부공동			부인주도		
	남편 주도	부부 공동	부인 주도	남편 주도	부부 공동	부인 주도	남편 주도	부부 공동	부인 주도
남편주도	〈1〉 26 (7.0%)	10	0	1	5	1	2	1	0
부부공동	14	〈2〉 40 (10.8%)	0	8	〈3〉 60 (16.2%)	2	0	〈5〉 29 (7.8%)	4
부인주도	1	4	1	2	〈4〉 39 (10.5%)	11	3	〈6〉 49 (13.2%)	〈7〉 57 (15.4%)

으로 계획과 실행을 하는 유형이다. <6>유형은 부인이 정보를 수집하고 부부가 공동으로 계획하며 부인이 다시 실행을 하는 유형으로 남편은 자산관리에 대한 의사결정에만 참여하는 유형이다. <7>유형은 정보수집과 계획, 실행을 모두 부인이 주도하는 유형으로 전통적인 자산관리형태가 전도된 형태라 할 수 있다.

7가지 유형 중에서 가장 비율이 높게 나타난 유형은 정보수집-계획-실행을 모두 부부가 공동으로 수행하는 <3>유형으로 전체 중 16.2%가 이러한 유형이었다. 다음으로 많은 유형은 부인이 모든 과정에서 주도적인 역할을 하는 유형으로 15.4%를 차지하였다. 세 번째로 많은 유형은 부인이 정보수집과 실행을 주도하고 계획은 부부가 공동으로 하는 유형으로 13.2%였다. 네 번째는 정보수집은 남편이 하고 계획과 실행은 부부가 공동으로 하는 경우로 10.8%가 이러한 유형이었다. 그 밖에 남편이 자산관리과정 전체에서 주도적인 역할을 하는 경우는 7.0%를 차지하였다.

유형의 분포를 보면, 남편이 전적으로 자산을 관리하거나 부인이 전적으로 자산을 관리하기보다는 부부공동으로 자산을 관리하고 있는 것을 알 수 있을 뿐만 아니라 남편의 자산관리참여 형태를 파악할 수 있는데, 남편은 자산관리과정의 첫단계인 정보수집을 주도할 경우에 이후의 단계에 계속 참여하며 부인에게 역할을 전적으로 위임하지 않는 것을 알 수 있다.

3. 자산관리역할구조의 유형별 특성

자산관리과정에서 나타난 부부의 역할구조 유형에 따른 특성을 살펴본 결과는 다음과 같다.

1) 사회인구학적 특성
 사회인구학적 요인 중 통계적으로 유의한 차이가

있었던 변수는 부인의 연령과 남편의 직업이었다. 부인의 연령은 남편이 모든 단계에서 주도적인 역할을 하는 경우(1 유형)에 가장 높았으며 부부가 공동으로 정보수집과 계획을 하고 실행은 부인이 하는 경우(4 유형)에 가장 낮았다. 또한 <1>유형은 <2>, <3>, <4>유형에 비해 부인의 연령이 높고, <6>유형과 <7>유형은 <4>유형에 비해 부인의 연령이 높은 것으로 나타나, 전반적으로 역할공유가 많은 경우에 부인의 연령이 낮고 부부중 1인이 역할을 주도하는 경우에 부인의 연령이 높은 것으로 나타났다. 이러한 결과는 부인의 연령이 높을수록 역할을 공유하기보다는 부부중 1인이 역할을 전담하는 경향이 있으며, 부부중에서도 남편이 자산관리를 전담하는 전통적인 관리형태를 유지하고 있음을 보여주는 것이다.

남편의 직업을 살펴보면, 전문직의 경우 자산관리 과정에 있어 부인의 참여가 높은 <6>유형과 <7>유형의 비율이 높게 나타났으며, 사무직의 경우는 다른 직업에 비해 남편의 참여가 높은 <2>유형과 부부간에 역할이 공유되는 <3>유형의 비율이 높게 나타난 반면 부인의 역할이 주도적인 <6>유형과 <7>유형의 비율은 낮게 나타났다. 전문직과 사무직간의 이러한 차이는 남편의 직업이 높을수록 부인의 참여가 높아진다는 선행연구(Safilios-Rothschild, 1967; 임희규, 1979; 김윤경, 1983)의 결과와 일치하는 것으로, 권력을 더 많이 가지고 있는 남편이 가정 내에서의 역할을 부인에게 더 빨리 위임하는 경향이 있다는 투자이론⁵⁾으로 설명할 수 있다. 그러나 사무직보다 직업지위가 낮은 판매서비스·생산직과 은퇴·무직의 경우에도 부인의 역할참여가 높게 나타난 것으로 보아, 남편의 직업에 따른 역할참여의 차이는 남편의 시간유용성과 자산관리에 대한 관심의 정도에 기인한 것으로 생각된다.

2) 경제적 특성
 경제적 요인 중에서는 부인의 소득과 남편의 소

5) 투자이론(Investment hypothesis)은 투자의 개념으로 특정한 역할의 분담과 영향력 행사를 설명한다. 투자개념은 어떤 개인이 여러 가지 결정사항에 직면했을 때 자신에게 보다 가치있는 문제에 대한 결정권한을 얻기 위해서 덜 가치있는 문제에 대한 결정권한을 포기한다는 것이다(Coleman: 전성률, 1988에서 재인용).

득, 부동산의 보유정도가 자산관리역할구조의 유형간에 통계적으로 유의한 차이가 있는 것으로 나타났다.

부인의 소득은 부인이 정보수집과 실행을 하고 계획은 부부가 공동으로 하는 <6>유형과 정보수집은 남편 또는 부인이 주도적으로 수행하고 계획과 실행은 부부가 공동으로 수행하는 <2>, <5>유형간에 유의한 차이가 있는 것으로 나타났다. 이는 부인의 소득이 적은 경우 자산관리에 관한 결정을 하는 계획 단계에서의 남편의 참여가 다른 단계보다 높은 것으로 파악할 수 있다.

남편의 소득을 살펴보면, 남편이 자산관리과정의 전 단계에서 역할을 주도하는 <1>유형의 경우 남편의 소득이 가장 많고, 정보수집은 부인이 하고 계획과 실행은 부부가 공동으로 수행하는 <5>유형인 경우에 가장 적은 것으로 나타났다. <1>유형은 부부간의 역할공유가 많은 <3>, <4>, <5>유형과 차이가 있는 것으로 나타나, 남편의 소득이 높은 경우 부부가 자산관리역할을 공유하기보다는 남편이 전담하는 경향이 있음을 알 수 있다. 또한 계획과 실행은 모두 부부가 같이 수행하지만 정보수집은 부부 중 1인이 하는 <2>유형과 <5>유형간에도 차이가 있어 계획과 실행을 공유하더라도 남편의 소득이 높은 경우 정보수집을 남편이 주도하는 것을 알 수 있다.

가계의 자산 중에서는 유일하게 부동산이 자산관리역할구조 유형간에 차이가 있었다. 남편이 역할을 주도하는 <1>유형의 경우 부동산의 보유액이 가장 크고 모든 단계에서 부부의 역할공유가 이루어지는 <3>유형의 경우에 가장 작은 것으로 나타났다. 남편이 자산관리전반을 주도하는 <1>유형은 부부의 역할공유가 이루어지는 모든 유형(2, 3, 4, 5, 6)과 차이가 있는 것으로 나타났으며, 부인이 자산관리전반을 주도하는 <7>유형은 <1>유형과는 차이가 없고 <3>유형과 차이가 있는 것으로 나타났다. 이러한 결과는 부동산의 보유정도가 자산관리역할의 전담과 공유를 구분하는 데 유용한 변수임을 보여준다.

자산관리과정의 모든 단계에서 화폐자산과 계 및 사채는 자산관리역할구조의 유형간에 통계적으로 유의한 차이는 없으나 부동산과 주식 및 채권과는 반

대의 경향을 보여 부인주도의 역할구조일 때 그 보유액이 큰 것으로 나타났다.

3) 사회심리적 특성

부부역할태도는 남편이 자산관리과정 전 단계에 걸쳐 주도적인 역할을 하는 <1>유형과 다른 모든 유형간에 차이가 있는 것으로 나타났다. 이는 부인의 부부역할태도가 보수적이어서 부부간의 역할분리를 지지하고 의사결정시 가장의 권위를 인정할 경우 남편주도적인 자산관리형태를 취하고 있음을 보여준다. 이는 우리나라에서 가계의 자산을 관리하는 주체가 전통적으로 남편이었음을 입증하는 결과라고 할 수 있다.

자산관리관련 요인중 자산관리지식 역시 <1>유형과 다른 모든 유형간에 차이가 있는 것으로 나타나 부인이 자산관리과정에 참여하기 위해서는 우선 자산관리에 관한 지식을 갖추어야 함을 알 수 있다.

V. 결론 및 제언

본 연구는 자산관리를 정보수집, 계획, 실행이라는 일련의 과정을 통해 이루어지는 것으로 보고 자산관리시 부부의 역할과 책임의 분담상태를 파악하기 위하여 첫째, 자산관리과정 각 단계에서의 부부의 역할구조의 경향은 어떠한가, 둘째, 자산관리과정에서 나타나는 부부의 역할구조 중 지배적인 유형은 무엇인가, 셋째, 자산관리역할구조의 유형에 따라 사회인구학적, 경제적, 사회심리적특성은 차이가 있는가를 연구문제로 제기하였다. 실증분석의 주요결과를 논의하면 다음과 같다.

첫째, 자산관리과정의 각 단계(정보수집, 계획, 실행)별로 부부의 역할구조의 경향을 살펴보면, 계획 단계에서는 부부공동이 가장 많이 나타났는데 비해 정보수집과 실행의 단계에서는 부인주도의 역할구조가 가장 많이 나타났으며 이러한 차이는 통계적으로 유의하였다. 자산관리과정에서의 부부의 역할구조가 단계에 따라 다르게 나타난 것은 전체적으로 보았을 때 누가 자산관리에 있어 지배적인가라는 문제를 제기한다. 가계관리에 관한 일반적인 이론은 계획을 정

〈표 3〉 자산관리역할구조의 유형별 특성

		1	2	3	4	5	6	7	검증 결과
부인의 연령 (세)		42.85 a	37.10 bc	37.95 bc	35.79 c	39.79 abc	40.04 ab	40.21 ab	F=3.171**
부인의 소득 (만원)		84.23 ab	109.50 a	81.17 ab	79.54 ab	112.41 a	54.49 b	79.82 ab	F=1.639
남편의 소득 (만원)		358.46 a	297.75 abc	222.50 cd	250.64 bcd	196.72 d	304.69 ab	270.35 abcd	F=2.844*
자산소득 (만원)		53.69	22.20	26.25	28.79	33.07	43.33	55.35	F= .953
화폐자산 (만원)		4291.69	3490.33	3026.47	2176.67	1631.10	3969.76	4702.35	F=1.341
부동산 (만원)		41646 a	24930 bc	14992 c	19346 bc	17993 bc	21108 bc	30690 ab	F=3.681**
주식 및 채권 (만원)		527.69	536.25	256.25	195.89	326.21	212.89	452.28	F= .840
계 및 사채 (만원)		804.62	1367.83	719.50	538.21	867.24	997.35	1757.47	F= .922
부채 (만원)		983.08	2040.00	1076.07	934.36	1710.69	1676.71	1275.88	F= .752
부부역할태도		29.46 c	34.30 ab	33.73 ab	36.77 a	34.62 ab	32.96 b	33.89 ab	F=2.894**
자산관리태도		25.96	26.58	26.83	26.87	26.31	26.78	27.04	F= .604
자산관리지식		2.85 b	4.55 a	4.27 a	4.59 a	3.76 ab	4.88 a	4.81 a	F=3.432**
부인의 교육수준 (빈도, %)	고졸 이하	6 (5.3)	14 (12.3)	26 (22.8)	13 (11.4)	12 (10.5)	20 (17.5)	23 (20.2)	$\chi^2 = 6.676$
	대졸	18 (11.8)	21 (13.7)	29 (19.0)	20 (13.1)	15 (9.8)	23 (15.0)	27 (17.6)	
	대학원 이상	2 (6.1)	5 (15.2)	5 (15.2)	6 (18.2)	2 (6.1)	6 (18.2)	7 (21.2)	
부인의 직업 (빈도, %)	전문직	5 (7.2)	14 (20.3)	18 (26.1)	11 (15.9)	4 (5.8)	7 (10.1)	10 (14.5)	$\chi^2 = 19.647$
	비전문직	6 (7.4)	10 (12.3)	16 (19.8)	11 (13.6)	14 (17.3)	10 (12.3)	14 (17.3)	
	비취업	15 (10.0)	16 (10.7)	26 (17.3)	17 (11.3)	11 (7.3)	32 (21.3)	33 (22.0)	
남편의 직업 (빈도, %)	전문·경영· 기술직	12 (7.7)	18 (11.6)	24 (15.5)	24 (15.5)	10 (6.5)	30 (19.4)	37 (23.9)	$\chi^2 = 53.049***$
	사무직	4 (6.3)	16 (25.0)	18 (28.1)	11 (17.2)	4 (6.3)	6 (9.4)	5 (7.8)	
	자영업	8 (14.8)	5 (9.3)	12 (22.2)	4 (7.4)	9 (16.7)	8 (14.8)	8 (14.8)	
	판매서비스· 생산직	1 (5.6)	-	5 (27.8)	-	2 (11.2)	4 (22.2)	6 (33.3)	
	은퇴·무직	1 (11.1)	1 (11.1)	1 (11.1)	-	4 (44.4)	1 (11.1)	1 (11.1)	

동일한 문자간에는 유의한 차이가 없음. *p<.05 **p<.01 ***p<.001

보수집이나 실행보다 중요한 것으로 파악하고 있으며, 의사결정과 권력에 관한 연구에서도 최종결정이 내려지는 단계를 주도하는 것이 더 지배적인 것으로 파악하고 있다. 이러한 이론에 따르면 정보수집과 실행이 더 외부적으로 구체적으로 드러나는 활동이더라도 이러한 역할을 주도하는 것을 가정 내에서 재산권을 가진 것으로 인정하기는 어렵다. 따라서 본 연구는 자산관리의 정보수집과 실행단계에서 부인주도적인 역할구조가 나타나는 것은 총괄적 권한의 표시가 아닌 도구적 권한의 표시라는 것을 지지하고자 한다.

둘째, 자산관리과정 전체에 걸쳐 역할구조를 유형화하였을 때 가장 많이 나타난 유형은 정보수집-계획-실행을 모두 부부가 공동으로 수행하는 유형이었으며, 다음으로 많은 유형은 부인이 모든 과정에서 주도적인 역할을 하는 유형이었다. 세 번째의 유형은 부인이 정보수집과 실행을 주도하고 계획은 부부가 공동으로 하는 유형이었으며, 네 번째의 유형은 정보수집은 남편이 하고 계획과 실행은 부부가 공동으로 하는 유형이었다. 이러한 결과를 볼 때 우리나라의 자산관리역할구조는 남편이 자산관리의 역할을 전담하는 전통적인 자산관리형태가 거의 사라지고 가계의 자산관리에 부인이 참여하는 현대적인 관리형태가 자리를 잡아가는 것으로 여겨진다. 가계의 자산관리 형태가 전통적인 관리형태로부터 현대적인 관리형태로 변화하고 있음은 역할구조의 유형간에 차이가 있는 변수를 통해서도 알 수 있는데, 부인의 연령이 높고 부인의 부부역할태도가 보수적일 때 자산관리과정의 전 단계에서 남편주도적인 역할구조가 나타나는 것이 그것이다. 그러나 자산관리에의 부인의 참여는 실행 단계에서부터 시작되고 있으며 아직까지도 계획단계에서 재산의 처분에 대한 권한은 남편에게 집중되어 있는 것과, 연령과 부부역할태도, 소득, 부동산의 보유 정도는 서로 상관관계가 높은 변수들이라는 점을 고려할 때 미래의 자산관리역할구조가 점차로 역할공유의 형태로 자리잡을 것인지를 알아보기 위해서는 후속연구가 이루어져야 할 것이다.

셋째, 역할구조의 유형에 따라 통계적으로 유의한

차이가 있는 요인들을 분석한 결과를 보면 변수들의 차이는 남편주도-부부공동-부인주도의 순서로 나타나지 않고 부부공동과 부부중 1인주도 간에 나타났다. 이는 역할구조를 설명하는 요인들의 해석에 있어서 그 영향력을 부부간의 역할분담의 정도와 관련하여 이해하는 것보다 역할의 공유와 분화라는 측면에서 이해하는 것이 더 바람직할 수 있음을 보여주는 것이라 생각한다. 또한 이러한 경향은 전통적인 관리형태에서 역할공유의 현대적인 관리형태로 전이되는 과정에서 남편주도의 역할구조에서 부부공동의 역할구조로 바뀌기에 앞서 부인주도의 역할구조가 나타나는 것으로도 해석할 수 있다.

넷째, 자산관리역할구조의 유형은 부인의 연령, 남편의 직업, 부인의 소득과 남편의 소득, 부동산의 보유 정도, 부부역할태도, 자산관리지식에 있어 통계적으로 유의한 차이가 있는 것으로 나타났다.

자산관리의 역할구조를 설명하는 요인 중에서 자산은 그 종류에 따라 차이가 있는 것으로 나타났다. 부동산과 주식 및 채권은 남편주도적인 역할구조와 관련이 있었으며, 화폐자산과 계 및 사채는 부인주도적인 역할구조와 관련이 있었다. 즉 수익성은 적으나 안정성이 강한 자산의 관리는 부인이 담당하고, 시장변동의 영향을 많이 받고 손익의 격차가 큰 주식과 총자산과 맞먹을 정도로 규모가 크고 가장(家長)의 소유가 명확한 부동산에 대한 관리는 남편이 주도적으로 담당한다. 이는 부인의 자산관리권한이 자산축적에서 과정으로서의 성격이 강한 화폐자산과 계 및 사채에 머물러 있다는 것을 보여준다고 하겠다.

또한 부인이 자산관리과정에 남편과 더불어 주도적으로 참여하는데 가장 중요한 변수는 자산관리지식인 것으로 나타났다. 즉 부인의 교육수준과 취업 여부, 직업, 소득이 부인이 자산관리과정에 주도적으로 참여하는데 별다른 영향을 주지 못했던 것과는 달리 자산관리지식은 자산관리과정에 참여하는데 영향을 주는 것으로 나타났다. 가계의 자산관리는 전통적으로 남편의 관리영역이었으므로 자산관리에 부인이 참여하는 것은 부부의 평등성과 역할공유가 강조되는 현대적 부부관계로의 이행이라고 볼 수 있

다. 부인이 자산관리과정에 남편과 더불어 주도적으로 참여하는 데에는 다른 조건보다 구체적인 자산관리지식을 갖추는 것이 효과적인 것으로 나타났으므로 부인의 자산관리참여를 유도하기 위해 부인들이 쉽게 자산관리에 필요한 지식을 습득할 수 있도록 도움을 제공하여야 할 것이다.

이상의 논의를 바탕으로 앞으로의 연구방향에 대해 제언을 하면 다음과 같다. 첫째, 부부의 역할구조는 자산관리과정의 단계에 따라 다르게 나타났다. 이는 부부의 역할구조를 통해 부부관계의 평등성과 역할수행의 전문화를 파악하기 위해서는 가정관리의 영역에 따라 역할구조를 살펴보는 것도 중요하지만 영역을 총괄하는 '관리과정'의 성격을 고려하는 것이 중요하다는 것을 보여준다. 따라서 부부의 역할구조에 관한 연구는 역할수행의 영역과 역할과업의 성격을 동시에 고려할 것이 요구된다.

둘째, 본 연구는 부인만을 응답자로 선정하여 조사자료를 수집하였기 때문에 사회심리적 요인의 변수인 부부역할태도와 자산관리태도, 자산관리지식을 부인만 측정하였다. 본 연구의 결과에서 부부역할태도와 자산관리지식은 자산관리역할구조를 결정짓는데 중요한 영향을 미치는 것으로 나타났으며, 또한 부부간의 역할구조는 부부의 상호작용에 의해 결정되고 부인이 새로운 역할에 참여하기 위해서는 남편의 지지가 중요한 것으로 파악되고 있으므로, 부부를 모두 대상으로 하여 부부간의 부부역할태도와 자산관리지식을 측정하고 이를 비교하여 역할구조를 파악하는 연구가 이루어져야 할 것이다.

셋째, 본 연구는 자산관리역할구조가 남편주도적인 전통적인 관리형태에서 부부간에 역할을 공유하는 현대적인 관리형태로 변화하고 있다고 보았다. 그러나 본 연구는 도시지역에 한정된 조사자료를 이용한 것이기 때문에 변화의 정도를 가늠하기가 어렵다. 따라서 전통적인 관리형태와 현대적인 관리형태를 규정하고 관리형태의 변화를 확인하기 위해서 농촌지역과 도시지역의 역할구조를 비교하는 연구가 이루어져야 할 것이다.

【참 고 문 헌】

- 강혜경(1990). 도시주부의 자산증식을 위한 행동에 관한 연구. *대한가정학회지* 28(3), 87-103.
- 김미령(1989). 부부의 공동의사결정시 내재된 갈등과 갈등관리형태에 관한 연구. *이화여자대학교 대학원 석사학위논문*.
- 김외숙·이기영·최은숙(1993). *가족자원관리*. 서울: 한국방송통신대학출판부.
- 김윤경(1983). 가정생활의 의사결정유형과 관련변인과의 관계연구. *한양대학교 대학원 석사학위논문*.
- 김은양(1995). 부부간의 의사소통과 가계관리행동이 재정만족도에 미치는 영향. *원광대학교 대학원 석사학위논문*.
- 김지애(1995). 주부의 성역할태도와 재정적 논쟁이 재정관리 만족도와 생활복지에 미치는 영향. *원광대학교 대학원 석사학위논문*.
- 류영희(1982). 구매결정과정에서의 부부의 역할구조. *연세대학교 대학원 석사학위논문*.
- 송인숙(1981). 도시가정의 경제활동에 있어서 부부간의 역할수행에 관한 연구. *서울대학교 대학원 석사학위논문*.
- 여성한국사회연구회 편(1992). "한국가족에서의 부부관계의 인식과 평등성". *한국가족의 부부관계*. 사회문화연구소.
- 유시중(1970). 한국 도시가족의 역할. *경북대학교 논문집* (17), 29-44.
- 이온죽(1977). 한국가족의 부부간의 권위관계에 대한 유형적 접근-근대화의 면. *한국사회학* 11, 95-107.
- 임희규(1979). 가정생활에서의 주부의 의사결정에 관한 연구. *이화여자대학교 대학원 석사학위논문*.
- 전성률(1988). 가계의사결정모형에 관한 연구; 역할배분을 중심으로. *서울대학교 대학원 석사학위논문*.
- 조혜정(1981). 부부권력관계의 변화를 중심으로 본 취업, 비취업주부의 연구. *한국사회학* 15,

- 37-47.
- 황경혜(1990). 남편의 가족내 성역할태도와 자아개념에 관한 연구. 전남대학교 대학원 석사학위논문.
- Blood, R.O. & Wolfe, D.M.(1960). *Husbands & Wives: The Dynamics of Married Living*. The Free Press.
- Deacon, R.E. & Firebaugh, F.M.(1988). *Family Resource Management*. second ed., Allyn and Bacon, INC.
- Godwin, D.D & Carroll, D.D.(1986). Financial Management Attitudes and Behavior of Husbands and Wives. *Journal of Consumer Studies and Home Economics* 10, 77-96.
- Gross, I.H., Crandall, E.W. & Knoll, M.M.(1980). *Management for Modern Families*. fourth ed., Prentice-Hall.
- Heck, R.K.Z. & Douthitt, R.A.(1982). Research Modeling Implications of Conceptual Frameworks in Family Management. *Journal of Consumer Studies and Home Economics* 6, 265-276.
- Kim, C., Laroche, M. & Zhou, L.(1993). An Investigation of Ethnicity and Sex-role Attitude as Factors Influencing Household Financial Task Sharing Behavior. *Advances in Consumer Research* 20, 52-58.
- McGinnis, F. L.(1978). Role Performance of Husbands and Wives in Financial Management, Dissertation of Kansas State University. *Home Economics Research Abstracts* 1.
- Rice, A.S. & Tucker, S.M.(1986). *Family Life Management*, sixth ed., Macmillan Publishing Company.
- Rosen, D.L. & Granbois, D.H.(1983). Determinants of Role Structure in Family Financial Management. *Journal of Consumer Research* 10(september), 253-258.
- Safilios-Rothschild, C.(1976). A Macro- and Micro-Examination of Family Power and Love : An Exchange Model. *Journal of Marriage and the Family* 38(2), 355-362.
- Titus, T.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* 17(4), 309-318.