

# 부부의 가계재무 관리행동과 재정만족도에 관한 연구\*

## A Study on the Financial Management Behavior and Financial Satisfaction of Husbands and Wives\*

인제대학교 가족·소비자학과  
조교수 김효정

Dept. of Family and Consumer Studies, Inje University  
Assistant Professor : Hyochung Kim

### ◁ 목 차 ▷

- |                       |               |
|-----------------------|---------------|
| I. 서론                 | IV. 연구결과 및 해석 |
| II. 이론적 배경 및 선행연구의 고찰 | V. 요약 및 결론    |
| III. 연구방법             | 참고문헌          |

### <Abstract>

The purpose of this study was to examine the factors affecting financial management behavior and financial satisfaction of husbands and wives. The data were collected from 212 couples living in Pusan and Kyungnam region by the self-administered questionnaire.

The major findings of this study were as follows: (1) the communication frequency of husbands and wives was an important factor affecting financial management behavior and financial satisfaction for them; (2) financial management behavior was an important variable affecting financial satisfaction for husbands and wives; and (3) financial satisfaction of husbands and wives were affected by monthly saving. From these findings, it is suggested that the financial management program focusing on the ways to increase communication among family members and to implement financial management effectively should be developed.

### I. 서론

가계는 가족이 소유하고 있는 자원을 가족원의 요구와 욕구에 맞게 효과적으로 사용함으로써 가족원의 목표를 달성하여 그들의 성장발달을 도모한다.

그러나 가족원의 신상변화, 사망, 질병과 같은 예기치 못한 사건, 물가, 임금, 금융과 같은 경제 및 사회정책의 변화 등 가계의 내적, 외적 환경의 끊임없는 변화로 가계는 경제적인 어려움에 직면하게 된

\* 본 논문은 1998년도 인제대학교 학술연구조성비 보조에 의한 것임.

다. 이러한 상황 속에서 가정이 경제적 생활수준을 유지하고 향상시키기 위해서는 새로운 재정적 목표를 설정하여 이와 관련된 생활표준의 수립과 함께 능동적인 재무관리를 필요로 한다. 즉 가계의 재무 목표를 달성하기 위해 자원의 사용을 계획하고 이를 수행하는 것이 가계의 재무관리이며, 이는 가계의 복지와 밀접하게 연관되어 있다. 특히 가계가 어떤 자원을 얼마큼 소유하고 있는나보다도 소유한 자원을 어떻게 관리하느냐에 따라 가계는 서로 다른 복지수준에 도달하게 되므로 관리과정의 중요성은 더욱 크다고 할 수 있다.

가계의 재무관리에 대한 연구는 국내외에서 꾸준히 진행이 되고 있는데 대부분의 선행연구들은 주부만을 연구대상에 포함시키고 있고, 가계의 재무상태나 재정만족도에 대한 단순한 이론검증이나 객관적 측정과 주관적 측정에 의한 재무상태 및 재무관리간의 관계 등에 편중되어 있다(Titus et al., 1989). 그런데 일련의 목표를 달성하기 위한 투입, 변환과정, 산출 등으로 설명되는 체계론은 가족자원 관리의 각 변인간의 상호관계를 시간연속선상에서 제시해 줄 수 있고, 특별한 관리가 요구되는 문제나 관리과정에 관련된 연구모형을 검증할 수 있다는 점 때문에 재무관리연구의 경험적 분석에 효과적으로 적용될 수 있다. 그러므로 가계의 재무관리에 체계론을 적용함으로써 재무관리와 관련된 여러 요소들의 관계를 검증하기 위한 가계관리연구의 경험적 분석의 기초가 되는 이론적인 틀을 제시하고, 전체적으로는 가족단위의 복합성을 조직화하기 위한 틀을 제공할 수 있다(Heck, 1983). 그러므로 본 연구에서는 가계의 재무관리를 체계적 접근법에 기초하여 가계자원과 요구로 구성되는 투입, 재무관리행동단계인 변환과정, 그리고 변환과정의 결과로 나타나는 재정만족도를 산출로 보아 재무관리행동과 재정만족도에 영향을 미치는 변수들을 파악하고자 한다. 특히 그동안 기존연구에서는 대부분 주부만을 연구의 대상으로 포함시킨 것에 반해, 본 연구는 가족 및 가족 개개인의 목표달성 및 욕구충족을 위해서는 남편과 아내가 공동으로 행하는 가계관리 형태

가 바람직한 것으로 보아 남편과 아내를 동시에 연구대상에 포함시켜 각각의 재무관리행동과 재정만족도에 영향을 미치는 변수들을 살펴볼 것이다.

또한 현대 사회의 급속한 산업성장은 가족구조적인 측면에 있어서도 많은 변화를 가져왔는데 특히 여성의 사회활동 참여가 증가하면서 가정내의 성(性)에 따른 역할구조에도 변화를 일으켰다. 즉 과거부터 뿌리깊게 내려오던 성역할 태도, 즉 남편은 물질적인 부양책임과 가장으로서의 권위를 행사하고 아내는 애정과 정신적인 역할을 담당했던 성별분업의 뚜렷한 경계가 모호해지면서 남녀의 역할구분이 점차적으로 변화하게 되었다. 이러한 성역할 태도의 변화는 가정내 주부의 경제적인 지위 향상을 가져왔을 뿐만 아니라 남편 또한 가계의 실질적인 부분에 참여하려는 경향을 보이고 있으므로 (Rosen & Granbois, 1983) 성역할 태도가 남편과 아내의 재무관리행동에도 영향을 미칠 것이라고 예측해볼 수 있다. 또한 가족내의 관리는 중요하고 다양한 의사결정을 필요로 하며 일정수준의 창조적 기능을 요구하며 이때 가족간의 의사소통은 수행과정에 기본이 된다(Deacon & Firebaugh, 1988). 즉 가족들이 효과적으로 의사소통을 할 때 가족목표에 도달할 기회가 많아지고, 가정의 목표달성을 통해 가정복지의 실현이 더해지므로, 의사소통이 관리과정에서 차지하는 비중은 매우 크다고 할 수 있다. 따라서 본 연구에서는 남편과 아내의 성역할 태도 및 의사결정시 남편과 아내의 의사소통 빈도를 재무관리행동 및 재정만족도에 영향을 미치는 투입변수로 보고자 한다.

가계의 합리적이고 효율적인 재무관리행동과 가계의 복지가 밀접히 연관되어 있다고 볼 때 남편과 아내의 재무관리행동 및 재정만족도에 대해 살펴보는 것은 재무관리과정의 중요성을 재확인할 수 있는 기회가 될 것이다. 따라서 본 연구는 체계론에 입각하여 남편과 아내의 재무관리행동과 재정만족도에 미치는 요인들을 살펴봄으로써 가계재무 관리행동을 개선하고 발전시킬 수 있는 방안을 모색하는 것을 그 목적으로 한다.

## II. 이론적 배경 및 선행연구의 고찰

### 1. 체계적 접근법에 의한 가계재무관리

체계란 일련의 목표달성을 위해 기능하는 부분들의 통합된 집합이며, 가족은 투입, 변환과정, 산출로 구성된 관리적 체계를 통해 목표를 달성하려고 노력하는 하나의 체계이다(Deacon & Firebaugh, 1988). 체계적 접근법은 가족체계에 투입요소로 들어가는 자원을 어떻게 사용하는가와 관련된 관리과정에 따라 가계의 복지도가 달라진다고 본다. 즉 동일한 여건의 요구와 자원을 가진 가계라 할지라도 일정시간이 경과한 후에 다양한 형태의 복지를 달성하게 되는 다중결과성(multifinality)은 관리과정의 중요성을 보여주고 있다. 그러므로 체계적 접근법은 일정한 자원과 요구를 소유하고 있는 가계가 각기 처한 환경 속에서 목표를 달성하고 만족을 극대화하기 위해 행하는 여러 가지 자원관리행동을 파악하는데 매우 유용하며, 가계가 안정측면과 성장측면의 욕구를 실현하기 위해서 행하는 재무관리행동의 분석에도 효과적이라 할 수 있다(김순미, 1993).

### 2. 재무관리체계의 구성요소

#### 1) 투입

체계적 접근법에서 투입은 가계가 이용할 수 있는 자원과 그러한 자원의 이용에 동기를 제공하는 요구로 구성된다. 자원은 요구를 충족시키는 수단이 되는데 가계의 목표달성을 위한 가장 대표적인 가계자원으로는 가계소득을 들 수 있다. 많은 선행연구에 의하면 가계소득은 재정상태 및 재정만족도에 정적인 영향을 미치고 있으며, 재무관리행동에도 직접, 간접적인 효과를 보이는 것으로 나타났다(Danes & Morris, 1989; Danes & Rettig, 1993; Mugenda et al., 1990; Sumarwan & Hira, 1992; 고보선, 이영호, 1995; 김순미, 1993; 김연정, 김순미, 1991). 그러나 가계를 운영하기 위해서는 가계소득을 생활비, 저축 등의 여러 비목에 배분을 해야 하므로 본 연구에서는 가계소득 대신에 월가계 생활비, 월가계 저축액

에 초점을 두어 재무관리행동 및 재정만족도에 미치는 영향력을 살펴볼 것이다. 한편 주부의 학력은 가계관리에 영향을 미칠 뿐만 아니라(김연정, 김순미, 1991), 주부의 학력이 높을수록 주관적 재정만족도를 높게 인식한다는 연구결과(김숙이, 문숙재, 1988)로 미루어 볼 때 교육수준도 재정관리행동 및 재정만족도에 있어 중요한 변수임을 알 수 있다.

가구주의 연령은 재정만족도에 정적인 영향을 미치고 있으며(Danes & Morris, 1989; Danes & Rettig, 1993; Titus et al., 1989), 가족원수는 재정만족도와 부적인 관계를 보이고 있다(Danes & Morris, 1989; Mugenda et al., 1990; 고보선, 이영호, 1995). 한편 Titus 등(1989)은 금전관리자의 재무에 관한 지식이 재무계획과 수행에 정적인 직접효과를 보였으나 재정만족도와는 유의한 관계가 없음을 보여주었다. 또한 Mugenda 등(1990)의 연구에 의하면 재무관리 지식과 금전관리행동은 정적인 관계가 있었으나 재정만족도와는 부적인 관계를 나타냄으로써 재무지식이 재정관리행동에 유의한 변수임을 보여주었다.

또한 기혼여성의 직업과 재무관리에 관한 연구를 살펴보면 직업이 재무관리에 유의한 영향을 미치지 않는다는 연구결과(김순미, 1993)와 취업주부가 전업주부보다 재무관리에 대한 만족도가 높다는 연구결과(김민정, 1984)가 있어 서로 상반된 결과를 보여주고 있다. 그리고 몇몇 연구에 의하면 주부의 직업에 따른 주관적 재정만족도는 전문직 종사자, 가정주부, 비전문직 순으로 낮게 인식되었는데 이러한 결과는 전문직에 종사하는 주부가 자신의 경제력에 대한 확신과 가족의사결정에 대한 참여가 높아 경제상황에 대해 자신감을 갖기 때문인 것으로 해석할 수 있다(Hira, 1987; 김연정, 김순미, 1991).

재정상황에 대한 주관적 인지도는 가계의 경제적 조건 및 재정자원 관리에 관한 심리적 성향, 재정자원에 대한 노출정도의 인지 등에 의해 측정될 수 있는데 많은 연구들에 의하면 재정상황에 대한 주관적 인지도는 재정만족도 사이에 정적인 관계가 있음을 보여주고 있다(Hira et al., 1989; Mugenda et al., 1990; 김정숙, 1996).

이들 변수 외에 본 연구는 선행연구에서는 고려

되지 않았지만 변환과정과 산출에 영향을 미칠 수 있는 투입요소로 성역할 태도 및 의사결정시 부부간의 의사소통 빈도를 포함시키고자 한다. 성역할 태도는 성별에 따라 문화권내에서 인식되고 기대되는 생활양식, 태도, 인성특성 등을 포함하는 행동기준으로 개인이 갖는 가치와 밀접한 관련이 있다고 볼 수 있다. 성역할 태도는 전통적 또는 보수적, 그리고 근대적 또는 진보적 태도로 이분화할 수 있는데 사회적 역할 구분에 의해 남편과 아내의 역할을 양극으로 분리시키는 입장을 취하는 성역할 태도는 전통적 태도로, 반면에 부부의 역할을 성별에 의해 고정시키지 않고 융통성을 두어 함께 수행하는 역동성을 지향하는 성역할 태도를 근대적 태도로 구분할 수 있다. 전통적인 성역할 태도를 가진 사람은 남자는 경제적 제공자이고 여자는 가정주부 역할을 해야 한다는 과거의 관습과 일치하는 태도를 보이게 된다. 반면, 근대적인 성역할 태도를 가진 부부는 보다 평등주의적 역할 지각과 행위를 보이기 때문에(김영주, 1990), 전통적인 성역할 태도에서 탈피한 근래의 수많은 부부들은 모든 일에 대한 책임을 공동으로 지려고 하는 경향이 있다. 따라서 부부가 지니고 있는 성역할 태도는 여러 가지 가정사를 계획하고 수행하는데 직접적인 영향을 미치게 되므로 부부가 가지고 있는 성역할 태도는 재무관리행동 및 재정만족도에 영향을 미칠 것으로 예측할 수 있다.

부부간의 의사소통은 가정내에 남편과 아내가 자신의 역할과 생활의 목표에 관하여 이야기함으로써 자신과 상대방을 이해하게 되며, 가정생활에서의 적합한 역할 개념을 명확히 할 수 있게 해준다(임정빈 등, 1994). 따라서 남편과 아내가 재무관리와 관련된 의사결정을 할 때 서로의 의견교환을 하게 되면 관리행동에 있어서 상대방의 입장을 더 잘 이해하고 상대방이 자기에게 기대하는 것이 무엇인가를 잘 알 수 있으며, 이와 같이 서로를 이해하는 가운데 생활의 만족도도 증가할 것으로 기대된다. 부부간의 의사소통이 전반적인 관리행동에 미치는 영향력을 살펴본 연구에 의하면 가족간에 의사소통이 많을수록 가정관리행동이 우수한 것으로 나타났으

며, 또한 의사소통의 정도는 계획, 조정, 통제, 지도, 평가의 관리과정 중 통제과정에서 가장 높은 것으로 나타나서(김순옥, 1989), 의사소통의 빈도가 재무관리행동 및 재정만족도에 있어서 유의한 영향을 미칠 것으로 예측해 볼 수 있다.

## 2) 변환과정

변환과정은 투입과 산출을 연결하는 실제 관리행동으로 계획과 수행을 포함하며(Deacon & Firebaugh, 1988), 가계는 변환과정인 재무관리를 통하여 자원의 효율적인 배분 및 사용에 영향을 미침으로써 재정상태의 만족감을 상승시킬 수 있다. 계획은 가계의 목표를 달성하기 위한 미래지향적인 인지과정으로, 선행연구에 의하면 연령이 적고 재무관리지식이 많을수록 계획을 많이 하는 것으로 나타났으며, 계획은 재정만족도에 정적인 영향을 미치는 요소임이 밝혀졌다(Titus et al., 1989; 고보선 등, 1997; 김연정, 김순미, 1991). 수행은 계획을 실행하고 이를 통제하는 것을 말하며 연령, 소득, 교육수준, 재무관리지식 등이 재무관리수행에 영향을 미치는 변수인 것으로 나타났고(Sumarwan & Hira, 1992; Titus et al., 1989; 고보선 등, 1997), 또한 재무관리수행은 가계의 경제생활만족에 영향을 미치는 변수인 것으로 나타났다(Titus et al., 1989; 김순미, 1993; 김연정, 김순미, 1991).

## 3) 산출

자원과 요구를 투입하여 재무관리를 계획하고 수행한 결과는 가능한 한 효과적으로 요구를 충족시키는데 있으며 그 성취정도는 만족감으로 나타난다. 즉 재무관리의 결과로 성취되는 산출요소인 재정만족도는 사람들이 재정상태와 관련하여 경험한 것에 대해 주관적으로 느끼고 평가하는 것을 말한다(홍향숙, 1997). Deacon과 Firebaugh(1988)에 의하면 재정적 만족감은 가정내에서 이용할 수 있는 자원의 질과 양, 자원에 대한 욕구와 가족구성원의 관리기술에 있다고 하였는데 많은 선행연구들은 이를 지지하고 있다. 즉 연령, 소득, 재무관리지식 등이 재정만족도에 영향을 미치는 투입요소임이 밝혀졌고

재무관리행동도 가계의 재정만족도에 영향을 미치는 것으로 나타났다(Mugenda et al., 1990; Sumarwan & Hira, 1993; Titus et al., 1989; 김순미, 1993).

성하였다. 척도별 타당도는 전공자의 검사를 받았고, 해당 척도의 신뢰도를 검증하기 위하여 Cronbach's Alpha를 사용하였다.

### III. 연구방법

#### 1. 연구문제

본 연구에서 살펴보고자 하는 연구문제는 다음과 같으며, 연구모형은 <그림 1>과 같다.

- [연구문제 1] 투입변수인 자원과 요구변수는 변환과정변수인 남편과 아내의 재무관리 행동에 각각 어떠한 영향을 미치는가?
- [연구문제 2] 투입변수인 자원과 요구변수, 그리고 변환과정변수인 재무관리행동은 산출변수인 남편과 아내의 재정만족도에 각각 어떠한 영향을 미치는가?

#### 2. 조사도구

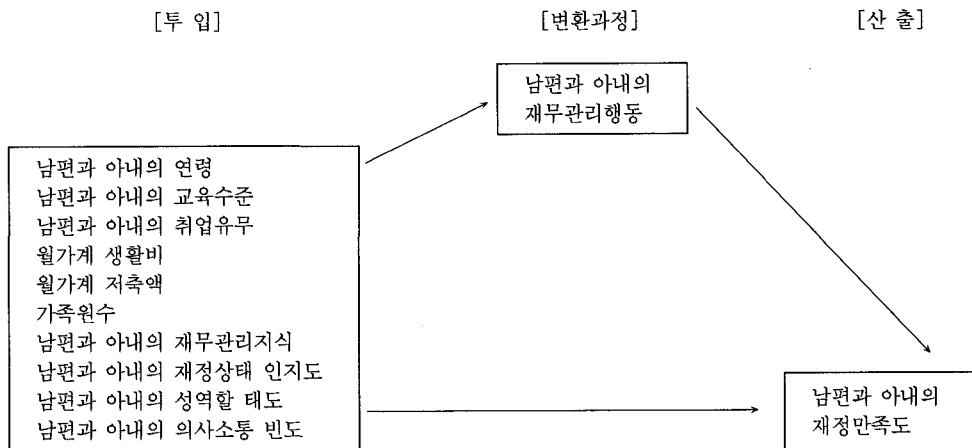
본 연구의 조사도구는 설문지로서, 다음과 같이 투입변수, 변환과정변수, 산출변수에 관한 문항들로 구

#### 1) 투입변수

투입변수로는 남편과 아내의 연령, 교육수준, 취업유무, 월가계 생활비, 월가계 저축액, 가족원수, 그리고 남편과 아내의 재무관리지식, 재정상태 인지도, 성역할 태도, 의사소통 빈도 등이 포함되었다. 재무관리지식 척도는 예금, 보험, 증권, 대출, 세금, 신용카드, 연금과 관련된 지식을 묻는 20개의 문항으로 연구자가 직접 구성하였으며, 맞는 답은 1점, 틀린 답과 모른다는 각각 0점으로 처리하였다. 따라서 점수가 높을수록 재무관리지식이 많은 것을 의미한다.

재정상황에 대한 인지도는 경제수준 향상 및 준거집단과의 상대적 비교감, 미래 재정상황에 대한 예측 등 6개의 문항으로 연구자가 직접 구성하였으며 각각의 항목에 5점 Likert 척도로 측정하였다. 따라서 점수가 높을수록 재정상황에 대한 긍정적인 측면을 많이 가지고 있음을 의미한다.

성역할 태도는 문영표(1990)의 질문지를 참고로 하여 17문항으로 구성되었으며, '전적으로 동의하지



<그림 1> 연구모형

않는다' 1점에서 '전적으로 동의한다' 5점까지 Likert 척도를 이용하여 측정하였다. 점수가 1점에 가까울수록 전통적인 태도를, 5점에 가까울수록 근대적인 태도를 나타내는 것으로 보았으며, 남편의 성역할태도에 대한 신뢰도계수는 0.85, 아내의 성역할 태도에 대한 신뢰도계수는 0.84로 나타났다.

의사소통 빈도는 재정문제와 관련된 의사결정을 할 때 남편과 아내가 의견교환을 하는 정도를 의미하는데 모두 12개 문항으로 연구자가 직접 구성하였으며 '전혀 의사소통을 하지 않는다' 1점에서 '항상 의사소통을 한다' 5점까지 Likert 척도를 이용하여 측정하였고 점수가 높을수록 부부간의 의사소통이 활발히 이루어지고 있음을 의미한다.

## 2) 변환과정변수

변환과정변수는 재무관리행동에 관한 것으로 재무관리계획 및 수행에 관한 28개 문항으로 구성하였다. 이 척도들은 Godwin과 Carroll(1986)의 척도를 기초로 하여 예산 수립, 가계부 기록, 영수증 관리 등 각각의 문항에 '아니다'와 '그렇다'로 응답토록 하여 각각 0점과 1점을 부여하였으며 점수가 높을수록 재무관리행동을 효율적으로 수행하고 있음을 보여준다. 남편과 아내의 신뢰도계수는 각각 0.68과 0.61로 나타났다.

## 3) 산출변수

산출변수는 현재의 전반적인 재정상태에 대한 만족을 묻는 것으로 Hira 등(1989), Sumarwan과 Hira(1993), 이종혜(1993) 등의 연구를 기초로 가계의 저축수준, 전반적인 소비생활 수준, 비상상황이 발생했을 때 그 내용을 충당할 능력 등에 대한 19개의 문항으로 측정하였으며 '매우 불만족한다' 1점부터 '매우 만족한다' 5점까지 Likert 척도를 이용하였다. 점수가 높을수록 재정상태에 만족함을 의미하며, 남편의 재정만족도에 관한 신뢰도계수는 0.93, 아내의 재정만족도에 관한 신뢰도계수는 0.91이었다.

## 3. 자료수집 및 분석방법

본 연구는 부산 및 경남지역에 거주하고 있는 부부를 대상으로 하여 남편과 아내에게 각각 설문지를 배부한 후 스스로 기입토록 하는 자기기입식 방법으로 자료를 수집하였다. 예비조사는 1998년 12월 15일부터 31일까지 50쌍의 부부를 대상으로 실시하였으며 이를 수정보완한 후 1999년 2월 1일부터 2월 28일까지 250쌍의 부부를 임의표집하여 본조사를 실시하였다. 이 중에서 233쌍의 설문지를 회수하여 부실기재라고 판단되는 설문지를 제외하여 212쌍의 설문지가 본 연구의 최종 분석자료로 사용되었다. 표집된 자료는 spss/pc+ 프로그램을 이용하여 빈도, 백분율, 평균, 표준편차, Cronbach's Alpha 신뢰도 검증, Pearson의 적률상관관계, paired t검증, 중회귀분석을 실시하였다. 중회귀분석에 사용된 독립변수 종교수준(고졸이하=0, 전문대졸이상=1)과 취업유무(취업=0, 비취업=1)는 가변수처리하여 사용하였다. 한편 중회귀분석을 실시하기에 앞서 상관계수를 살펴본 결과(<부록 1> 참조) 남편과 아내의 연령의 상관계수가 매우 높게 나타났으므로( $r=.913$ ), 남편의 중회귀분석에서는 아내의 연령이, 그리고 아내의 중회귀분석에서는 남편의 연령이 제거되었다.

## IV. 연구결과 및 해석

### 1. 조사대상자의 일반적인 특성

조사대상자의 일반적인 특성은 <표 1>과 같다.

### 2. 남편과 아내의 투입변수, 변환과정변수, 종속변수에 대한 일반적 경향

<표 2>는 투입변수 중 재무관리지식, 재정상태 인지도, 성역할 태도, 의사소통 빈도에 대한 남편과 아내의 평균점수, 변환과정변수인 재무관리행동에 관한 남편과 아내의 평균점수, 그리고 산출변수인 재정만족도에 대한 남편과 아내의 평균점수를 paired t검증을 통해 비교한 것이다. 재무관리지식은 남편과

〈표 1〉 조사대상자의 일반적 특성

(N=212)

변 수	집 단	남 편(%)	아 내(%)
연 령	20-29세	6( 2.8)	20( 9.4)
	30-39세	76(35.8)	98(46.2)
	40-49세	98(46.2)	82(38.7)
	50세 이상	32(15.1)	12( 5.7)
교육수준	중졸 이하	21( 9.9)	35(16.5)
	고졸	113(53.3)	134(63.2)
	전문대졸 이상	78(36.8)	43(20.3)
직 업	전문직	15( 7.1)	13( 6.1)
	공무원, 사회단체직	47(22.2)	6( 2.8)
	사무직	46(21.7)	8( 3.8)
	판매, 서비스직	56(26.4)	58(27.4)
	생산직, 노무직	24(11.3)	6( 2.8)
	무직(남편), 전업주부(아내)	9( 4.2)	118(55.7)
월가계 소득	100만원 미만		26(12.3)
	100만원-150만원 미만		75(35.4)
	150만원-200만원 미만		63(29.7)
	200만원-250만원 미만		23(10.8)
	250만원-300만원 미만		10( 4.7)
	300만원-350만원 미만		4( 1.9)
	350만원-400만원 미만		7( 3.3)
	400만원 이상		4( 1.9)
월가계 생활비	50만원 미만		10( 4.7)
	50만원-100만원 미만		64(30.2)
	100만원-150만원 미만		81(38.2)
	150만원-200만원 미만		27(12.7)
	200만원-250만원 미만		23(10.8)
	250만원-300만원 미만		2( 1.0)
300만원 이상		5( 2.4)	
월가계 저축액	없음		24(11.3)
	1-20만원 미만		19( 9.0)
	20만원-50만원 미만		63(29.7)
	50만원-100만원 미만		73(34.5)
	100만원-150만원 미만		24(11.3)
150만원 이상		9( 4.2)	
가족원수	3명		14( 6.6)
	4명		196(92.5)
	7명		2( 0.9)

아내의 평균점수에 유의한 차이가 있는 것으로 나타났다. 남편은 10.609점, 아내는 10.175로 평균점수의 차이는 그다지 크지 않았다. 성역할 태도는 남편이 46.948점, 아내가 53.962점으로서 아내가 남편에 비해 보다 근대적인 성역할 태도를 가지고 있는 것으로 보여진다. 재무관리행동은 남편의 평균점수가

17.656점, 아내의 평균점수는 19.344점으로 통계적으로 유의한 차이가 있는 것으로 나타났다. 재정상태 인지도는 남편의 점수가 아내보다 높았고 의사소통 빈도는 아내의 점수가 남편보다 높았으나 t검증 결과 모두 유의하지 않은 것으로 나타났다. 그리고 재정만족도에서는 아내의 점수가 남편의 점수보다 높

〈표 2〉 남편과 아내의 투입변수, 변환과정변수, 산출변수에 관한 t검증

변수	측정치	남편	아내	t-value
재무관리지식	평균	10,609	10,175	2.14*
	표준편차	2,921	2,875	
재정상태 인지도	평균	16,590	16,269	1.63
	표준편차	3,525	3,398	
성역할 태도	평균	46,948	53,962	-9.57***
	표준편차	10,196	10,054	
의사소통 빈도	평균	45,330	45,420	-0.19
	표준편차	7,468	7,531	
재무관리행동	평균	17,656	19,344	-5.96***
	표준편차	4,334	3,717	
재정만족도	평균	55,326	55,528	-0.30
	표준편차	11,953	10,411	

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

았으나 통계적으로는 유의한 차이를 보이지 않았다.

### 3. 남편과 아내의 가계재무행동에 영향을 미치는 재변수

남편과 아내의 재무관리행동에 영향을 미치는 변수를 밝혀내기 위하여 중회귀분석을 한 결과가 〈표 3〉에 제시되어 있다. 남편의 경우 본인의 의사소통 빈도와 월가계 생활비가 가계재무행동에 영향을 미쳤으며, 이들의 설명력은 10%이었다. 즉 남편이 재정문제와 관련된 의사소통을 아내와 많이 하거나 월가계 생활비가 적을수록 보다 합리적으로 재무관리를 하는 것으로 나타났다. 월가계 생활비가 적을수록 가계재무수행을 잘 하는 것으로 나타난 이유는 가계의 경제적 상황이 넉넉하지 않을수록 주어진 소득으로 가계를 합리적으로 운영해나가기 위해 노력을 하고 있기 때문이라고 볼 수 있다.

한편 아내의 경우 본인의 연령, 본인의 남편과의 의사소통 빈도, 남편의 성역할 태도 순으로 가계재무행동에 유의한 영향을 미쳤으며, 이들 변수는 아내의 가계재무행동을 12% 설명하였다. 즉 아내의 연령이 적을수록 가계재무행동을 합리적으로 하는

〈표 3〉 남편과 아내의 가계재무행동에 관한 중회귀분석<sup>a)</sup>

독립변수	남편(N=212)		아내(N=212)	
	b	$\beta$	b	$\beta$
아내의 연령			-130	-.243***
월가계 생활비	-1.301E-06	-.180**	-	-
남편의 성역할 태도	-	-	-.054	-.149*
남편의 의사소통 빈도	.112	.194**	-	-
아내의 의사소통 빈도	-	-	.108	.220***
상수	14.063		21.955	
표준화된 R <sup>2</sup>	.101		.123	
F	8.591**		10.834***	

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

a) 남편의 중회귀분석에서 독립변수로는 남편의 연령과 교육수준, 아내의 교육수준, 남편과 아내의 취업유무, 월가계 생활비, 월가계 저축액, 가족원수, 남편과 아내의 재무관리지식, 남편과 아내의 재정상태 인지도, 남편과 아내의 성역할 태도, 남편과 아내의 의사소통 빈도가 고려되었음. 아내의 중회귀분석에서 독립변수로는 아내의 연령과 교육수준, 남편의 교육수준, 남편과 아내의 취업유무, 월가계 생활비, 월가계 저축액, 가족원수, 남편과 아내의 재무관리지식, 남편과 아내의 재정상태 인지도, 남편과 아내의 성역할 태도, 남편과 아내의 의사소통 빈도가 고려되었음. 남편과 아내 모두에게 유의하지 않은 변수는 독립변수란에 기재하지 않았으며, 남편과 아내 각각에게 유의하지 않은 변인은 '-'로 나타냄.

것으로 나타났는데 이는 아내가 젊을수록 주어진 환경을 보다 긍정적으로 인식하고 이용가능한 자원을 적극적으로 활용하려는 태도를 보이기 때문인 것으로 생각된다. 또한 남편이 보수적인 성역할 태도를 지니고 있는 경우 아내의 가계재무는 덜 합리적으로 수행하는 것으로 나타났는데 이는 남편이 보수적인 성역할 태도를 갖는 경우, 남성의 역할과 여성의 역할을 구분지려는 경향이 많아 남편이 가정일을 여성의 역할로 규정하여 재무관리를 포함한 가정일에 비협조적인 태도를 보이기 때문인 것으로 생각된다. 한편 남편과 아내의 경우 자신의 배우자와의 재정관련 의사소통 빈도가 각각의 가계재무행동에 유의하게 영향을 미치는 것으로 나타났는데 이는 재무관리행동 과정에서 가족원들의 원활한 의사소통과 합리적인 의사결정이 필요함을 단적으로



보여주는 증거라 할 수 있다.

#### 4. 남편과 아내의 재정만족도에 영향을 미치는 변수

남편과 아내의 재정상태에 대한 만족도에 영향을 미치는 변수를 살펴보기 위해 중회귀분석을 한 결과가 <표 4>에 제시되어 있다. 남편의 재정만족도에 영향을 미치는 변수는 본인의 의사소통 빈도, 본인의 재무관리행동, 월평균 저축액, 본인의 재무관리 지식으로 나타났으며 이들의 설명력은 38%이었다. 즉, 남편이 재정관련 의사결정에 있어 아내와 의사소통을 많이 하고 재무관리행동이 합리적으로 이루어질수록, 그리고 월평균 저축액이 많거나 남편이 재무관리와 관련된 지식을 많이 가질수록 남편이 재정상태에 대해 보다 만족하는 것으로 나타났다.

아내의 경우에는 월평균 저축액, 본인의 재무관리행동, 본인의 의사소통 빈도, 남편의 의사소통 빈도, 남편의 취업유무(비취업) 순으로 재정만족도에 영향을 미치는 것으로 나타났으며 이들 변수는 아내의 재정만족도를 43% 설명하였다. 즉 남편이 취업한 아내의 재정만족도에 비해 남편이 취업하지 않은 경우에는 아내의 재정만족도가 낮았고, 월평균 저축액이 많거나 남편과 아내가 가계의 재정관련 의사소통에 많이 참여하거나 아내가 재무관리행동을 합리적으로 하고 있을 때 아내는 재정상태에 대해 보다 만족하고 있었다.

남편과 아내의 재무관리행동이 각각의 재정만족도에 영향을 미치는 것은 여러 선행연구 결과(Titus et al., 1989; Sumarwan & Hira, 1992; 김순미, 1993; 홍향숙, 1997)와 일치하고 있는데, 이러한 결과는 가계의 경제적 복지를 향상시키기 위해서는 합리적인 재무관리행동이 선행되어야 함을 보여주고 있다. 또한 월가계 저축액과 재정만족감이 서로 관련이 있는 것으로 나타나고 있는데 이는 가계의 저축액이 많아질수록 앞으로 보다 안정적이고 여유있게 가계를 운영해나갈 수 있다는 심리적인 안정감이 재정상태에 대한 만족감과 연관이 있기 때문인 것으로 보여준다. 그리고 남편과 아내의 의사소통 참여빈도

<표 4> 남편과 아내의 재정만족도에 관한 중회귀분석<sup>a)</sup>

독립변수	남편(N=212)		아내(N=212)	
	b	$\beta$	b	$\beta$
남편의 취업유무 <sup>b)</sup>				
비취업	-	-	-6.708	-.130*
월평균 저축액	6.424E-06	.204***	8.691E-06	.316***
남편의 재무관리지식	.459	.112*	-	-
남편의 의사소통 빈도	.647	.404***	.198	.142*
아내의 의사소통 빈도	-	-	.360	.260***
남편의 재무관리행동	.789	.286***	-	-
아내의 재무관리행동	-	-	.744	.266***
상수	4.209		12.019	
표준화된 R <sup>2</sup>	.380		.434	
F	33,333***		33,329***	

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

- a) 남편의 중회귀분석에서 독립변수로는 남편의 연령과 교육수준, 아내의 교육수준, 남편과 아내의 취업유무, 월가계 생활비, 월가계 저축액, 가족원수, 남편과 아내의 재무관리지식, 남편과 아내의 재정상태 인지도, 남편과 아내의 성역할 태도, 남편과 아내의 의사소통 빈도, 남편과 아내의 가계재무행동이 고려되었음. 아내의 중회귀분석에서 독립변수로는 아내의 연령과 교육수준, 남편의 교육수준, 남편과 아내의 취업유무, 월가계 생활비, 월가계 저축액, 가족원수, 남편과 아내의 재무관리지식, 남편과 아내의 재정상태 인지도, 남편과 아내의 성역할 태도, 남편과 아내의 의사소통 빈도, 남편과 아내의 가계재무행동이 고려되었음. 남편과 아내 모두에게 유의하지 않은 변수는 독립변수란에 기재하지 않았으며, 남편과 아내 각각에게 유의하지 않은 변인은 '-'로 나타냄.
- b) 가변수로 처리되었음.

가 자신의 재정만족도에 유의한 것으로 나타나고 있는데 이는 부부간의 의사소통을 통해 재정문제에 관한 갈등부분을 해소하고 가족목표에 도달할 기회를 증가시키기 때문인 것으로 해석할 수 있다.

## V. 요약 및 결론

본 연구는 체계적 접근법에 기초하여 부부의 가계재무관리행동과 재정만족도에 영향을 미치는 변수를 살펴봄으로써 관리과정의 중요성을 인식하고 재무관리행동의 개선을 위한 기초자료를 얻는 것을

목적으로 하였다. 본 연구 결과를 요약하면 다음과 같다.

첫째, 가계재무행동에 영향을 미치는 변수로 남편의 경우 본인의 의사소통 빈도, 월가계 생활비가 유의했으며, 아내의 경우 본인의 연령 및 의사소통 빈도, 남편의 성역할 태도 등이 유의한 것으로 나타났다. 둘째, 재정만족도에 영향을 미치는 변수로는 남편의 경우 본인의 의사소통 빈도 및 재무관리행동, 월평균 저축액, 본인의 재무관리지식이었으며, 아내의 경우에는 월평균 저축액, 본인과 남편의 의사소통 빈도, 본인의 재무관리행동, 남편의 취업유무(비취업)이었다.

이상의 연구 결과를 토대로 하여 다음과 같은 결론을 내릴 수 있다. 첫째, 남편과 아내의 재정관련 의사소통의 빈도는 자신들의 재무관리행동 및 재정만족도에 있어 중요한 변수로 나타났는데 이는 의사소통이 체계의 목표달성에 대한 기대를 향상시킬 수 있는 관리적 도구가 될 뿐만 아니라 가족원이 역할을 수립하고 그들의 생활을 관리하는 능력을 갖도록 한다는 것을 의미한다. 따라서 재무관리를 하기 위해서는 부부간의 충분한 이해를 통한 메시지의 교환이 필요하며 이는 재무관리의 목표를 뚜렷하게 하고 표준을 명료화하며 계획을 전달하고 또한 결과에 대한 만족이나 불만족을 검출하는데 필수적이라 할 수 있다. 그러므로 가정내의 재정문제에 관한 결정을 하기 위해서는 부부간의 의사소통을 촉진하는 것이 필요하다고 본다.

둘째, 남편과 아내의 재무관리행동은 자신의 재정만족도에 있어 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났는데 이는 각 가정이 수행하는 재무관리 능력에 따라 주관적인 재정만족감이 달라질 수 있음을 보여주며, 따라서 재정만족도를 높이기 위해서는 효율적인 관리행동이 선행되어야 함을 암시하고 있다. 그러므로 가계관리행동이 효율적으로 이루어질 수 있도록 하기 위해서는 무엇보다도 재무관리와 관련된 교육적인 배려가 필요하다. 즉 재무관련 소비자 정보를 제공하기 위해서는 소비자출과 저축관리 및 투자에 대한 재무관리 프로그램이 개발되어야 할 것이며, 소비자단체나 기관에서 실시하는 소비자교

육에 재무관리 프로그램이 포함되어야 하고, 더불어 대중매체를 통한 정보의 제공도 힘써야 할 것이다.

셋째, 남편과 아내의 재정만족도에 있어서 월평균 저축액은 모두 유의한 변수로 나타났으므로, 가계재무행동이 보다 합리적으로 이루어지고 가계의 재정만족도를 높이기 위해서는 가계의 저축수준을 높이고 노력해야 할 것이다.

끝으로 본 연구는 부산 및 경남에 거주하고 있는 부부만을 대상으로 하여 수행되었기 때문에 일반화하는데 어려움이 있으며, 또한 투입변수, 변환과정변수, 산출변수에 사용된 조사척도들의 표준화가 이루어지지 않아 연구자마다 다른 척도를 사용하고 있으므로 표준화된 검사 도구의 개발을 위한 심층적인 연구가 이루어져야 할 것이다.

## ■ 참고문헌

- 1) 고보선, 이영호(1995). 가계경제복지에 대한 객관적, 주관적 평가 변인의 영향력. 대한가정학회지, 33(6), 269-280.
- 2) 고보선, 이영호, 임정빈(1997). 주부의 취업여부에 따른 가계재정상태에 대한 기대감. 한국가족자원경영학회지, 1(2), 45-58.
- 3) 김민정(1984). 가계소득 적정도 인지의 결정요인에 관한 기초연구. 서울대학교 석사학위논문.
- 4) 김숙이, 문숙재(1988). 도시주부의 경제생활만족도에 관한 연구. 한국가정관리학회지, 6(2), 1-24.
- 5) 김순미(1993). 도시가계의 재정상태: 재무관리 및 재정적 만족도 관계분석-체계론의 적용 가능성 검토. 한국가정관리학회지, 11(2), 195-207.
- 6) 김순옥(1989). 한국의 가족의사소통연구에 대한 고찰. 한국가정관리학회지, 7(2), 78-89.
- 7) 김연정, 김순미(1991). 체계론적 관점에서 본 농가의 주관적 재무복지에 관한 연구. 한국가정관리학회지, 9(2), 103-117.
- 8) 김영주(1990). 부부의 성역할 성향이 가족구매행동에 미치는 영향. 한양대학교 석사학위논문.
- 9) 김정숙(1996). 재정상황에 대한 인지도가 재정만족도에 미치는 영향. 대한가정학회지, 34(6),

- 405-419.
- 10) 문영표(1990). 도시주부의 성역할태도 및 역할에 관한 연구. 이화여자대학교 석사학위논문.
  - 11) 이종혜(1993). 도시가계의 경제적 안정도와 재정 만족도. 서울대학교 석사학위논문.
  - 12) 임정빈, 지영숙, 문숙재, 이기영, 이연숙(1994). 가정관리학, 학지사.
  - 13) 정선희, 오정옥(1991). 가계의 재정불일치 및 관련변인에 관한 연구. 한국가정관리학회지, 9(2), 19-35.
  - 14) 홍향숙(1997). 가계의 재무관리와 재무목표달성도. 대한가정학회지, 35(6), 157-169.
  - 15) Danes, S. M., & Morris, E. W.(1989). The factors affecting a family's plan to change its financial situation. *Lifestyles: Family and Economics Issues*, 10(3), 205-215.
  - 16) Deacon, R. E., & Firebaugh, F. M.(1988). *Family Resource Management: Principles and Applications*, 2nd ed., Boston: Allyn and Bacon.
  - 17) Godwin, D., & Carroll, D. D.(1986). Financial management attitude and behavior of husbands and wives. *Journal of Consumer Studies and Home Economics*, 10, 77-96.
  - 18) Heck, R. K.(1983). A preliminary test of family management research model. *Journal of Consumer Studies and Home Economics*, 7, 117-135.
  - 19) Hira, T. K.(1987). Satisfaction with money management: Practices among dual-earner households. *Journal of Home Economics*, 79(2), 19-22.
  - 20) Hira, T. K., Fanslow, A. M., & Titus, P. M.(1989). Changes in financial status influencing level of satisfaction in households. *Lifestyles: Family and Economic Issues*, 10(2), 107-121.
  - 21) Mugenda, O. M., Hira, T. K., & Fanslow, A. M.(1990). Assessing the causal relationship among communication, money management practices, satisfaction with financial status and satisfaction with quality of life. *Lifestyles: Family and Economics Issues*, 14(4), 343-360.
  - 22) Rosen, D. L., & Granbois, D. M.(1983). Determinants of role structure in family financial management. *Journal of Consumer Research*, 10, 253-258.
  - 23) Sumarwan, U., & Hira, T. K.(1992). Credit, saving, and insurance practices influencing satisfaction with preparation for financial emergencies among rural households. *Home Economics Research Journal*, 21(2), 206-227.
  - 24) Sumarwan, U., & Hira, T. K.(1993). The effects of perceived locus of control and perceived income adequacy on satisfaction with financial status of rural households. *Journal of Family and Economic Issues*, 14(4), 343-364.
  - 25) 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*, 17(4), 309-317.
  - 26) Williams, F. L., & Berry, R.(1984). Intensity of family disagreement over finances and associated factors. *Journal of Consumer Studies and Home Economics*, 8, 33-53.

부록

<부록 1> 재 변수들간의 상관관계<sup>a)</sup>

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	1.000																				
2	.913***	1.000																			
3	-.283***	-.263***	1.000																		
4	-.360***	-.336***	.491***	1.000																	
5	.066	.009	-.064	-.048	1.000																
6	.015	.022	.031	.002	-.001	1.000															
7	.394***	.406***	.083	-.055	.091	.040	1.000														
8	.005	.022	.173**	.081	-.085	-.100	.275***	1.000													
9	.173**	.177**	.077	-.163**	-.040	-.013	.105	.024	1.000												
10	-.169**	-.167**	.307***	.164**	.065	.098	.054	.109	.037	1.000											
11	-.185**	-.155	.179**	.133	-.135	.064	.040	.171	.032	.479***	1.000										
12	-.063	-.062	.159	.049	-.195**	-.069	.094	.323***	.003	.116	.072	1.000									
13	.018	-.027	.101	-.033	-.196**	-.064	.123	.365***	.087	.096	.054	.457***	1.000								
14	.005	.030	.065	.104	.065	-.023	-.001	-.006	-.070	.078	.030	.055	-.013	1.000							
15	-.211**	-.209**	.197**	.208**	-.016	.015	-.040	-.017	-.120	.169**	.278***	.067	.041	.444***	1.000						
16	-.043	-.003	.098	.039	-.053	.045	.039	.171**	-.012	.057	-.027	.200**	.186**	-.119	-.087	1.000					
17	-.022	-.002	.129	.034	-.180**	-.001	.122	.171**	.049	.115	-.017	.167**	.195**	-.044	-.015	.459***	1.000				
18	-.088	-.154	.091	.067	-.079	.029	-.142	.069	.004	.058	-.025	.267***	.157	-.039	-.024	.169**	.140	1.000			
19	-.267**	-.293**	.077	.133	.015	.077	-.128	.147	.005	.054	.062	.055	.121	-.178**	.014	.185**	.219**	.452***	1.000		
20	-.134	-.134	.165**	.120	-.104	-.023	.088	.307***	-.038	.168**	.048	.464***	.420***	.012	.061	.409***	.357***	.398***	.235***	1.000	
21	-.085	-.082	.151	.077	-.200**	-.035	.049	.431***	.012	.054	.007	.399***	.440***	.001	.006	.403***	.478***	.452***	.378***	.498***	1.000

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

a) 1: 남편의 연령 2: 아내의 연령 3: 남편의 교육수준 4: 아내의 교육수준 5: 남편의 취업유무 6: 아내의 취업유무 7: 월가계 생활비 8: 월가계 지출액 9: 가족원수 10: 남편의 재무관리지식 11: 아내의 재무관리지식 12: 남편의 재정상태 인지도 13: 아내의 재정상태 인지도 14: 남편의 성역할 태도 15: 아내의 성역할 태도 16: 남편의 의사소통 빈도 17: 아내의 의사소통 빈도 18: 남편의 재무관리행동 19: 아내의 재무관리행동 20: 남편의 재정만족도 21: 아내의 재정만족도