

## 청소년의 금전관리행동에 관한 연구

# A Study on the Money Management Behavior of Adolescents

지 금 수

전북대학교 생활과학대학 가정관리학과 교수

Chi, Keum Soo

Dept. of Home Management, Chonbuk National Univ.

### Abstract

The purpose of this study was to investigate the money management behavior of adolescents and to examine the demographic variables and consumer behaviors which influence the money management. The subjects were 347 high school students in Chonju, Korea. The main results were as follows; 1) The mean score of the money management behavior of adolescents were 3.06. Among the variables, evaluating showed the highest score, and implementing was the second highest score. 2) The significant variables which influence the money management for adolescents were application of the information sources, sex, reference group, participation of the financial decision-making for the family, number of the siblings, tendency for materialism.

## I. 서 론

현대 사회에서의 기술과 산업의 발달은 우리의 생활을 보다 풍요롭게 해준 반면, 가치관의 혼란이라는 문제를 야기시켰다. 즉 과거로부터 이어져 오던 우리의 가치관이 기술의 발달, 서구문명의 도입 등과 같은 급격한 변화 속에서 새로이 정립되지 못한 채 세대간에, 한 개인의 의식과 행동간에, 사회계반 영역들간에 조정하기 어려운 차이를 나타내게 했다. 특히 우리사회에 만연해있는 물질주의와 배금주의 현상은 물질적인 성공을 그 무엇보다 우선시하여 여러 가지 병리현상을 나타내고 있는 실정이다.

청소년기는 신체적으로나 정신적으로 미성숙한 시기이며, 건강한 성인으로 성장하기 위해 필요한 여러 가지 요소를 준비하는 시기이고,

확고한 가치관이 정립되지 못하였을 뿐 아니라 여러 가지 생활문제에 대한 대처능력이 부족한 시기이다. 특히 청소년기는 아동시절의 단순한 소비행위로부터 시작하여 완전한 성인으로서 독자적인 소비행위 형성으로 이행해 가는 시기이며, 부모의존기와 독립기 사이의 접합시점으로서 다른 어느 시기보다도 사회화 작용요인의 자극을 강하게 받는 시기이다. 혼돈과 과도기적 특성을 갖는 청소년기를 거치면서 형성된 가치나 생활양식 및 행동유형은 성인이 되어서까지 지속되므로 청소년기에 건전한 가치와 생활양식 및 행동유형을 형성하는 것은 개인적으로 매우 중요한 일이며, 이들이 국가의 장래를 책임진다는 측면에서 볼 때 국가적으로도 매우 중요한 일이다.

그러나, 청소년들은 소비생활에 대한 지식이나 경험부족으로 사물의 가치 기준에 대한 사

고정립이 미숙하고, 소비문화가 팽배한 현 사회 속에서 물질주의·편법주의·요령주의 등의 잘못된 가치관을 갖기 쉬우며, 금전 자체를 생의 목적으로 오해하기 쉽다. 이와 같이 가치관과 행동양식의 발달에 있어서 과도기적인 청소년기에는 소비자로서의 역할을 제대로 수행하지 못하고 있으며, 청소년들의 구매행위는 충동적이고 어른들의 과소비성향을 답습하는 경향이 있다. 또한 소극적인 소비자 의식과 용돈관리능력의 부족 등은 불합리하고 그릇된 소비자 행동을 유발시키며, 고소득층의 소비성향과 사치풍조 및 지나친 금전만능의 사고방식은 청소년 범죄를 유발시키는 원인이 되고 있고, 가치관의 혼란과 갈등 등으로 인해 청소년들의 사회적 부적응 형태인 일탈행동, 비행 등이 최근에 더욱 증가되고 있는 현실이다(민경미, 1995).

오늘날 금전의 역할이 증대되면서, 금전은 일상생활에서 필요로 하는 재화와 용역을 구입하는 수단일 뿐 아니라 개인의 생활태도·정서·심리적 안정에까지 영향을 주며 나아가 개인의 능력개발의 한계를 제시하기도 한다. 그러나 인간의 다양한 욕구를 충족시키기에 충분한 금전자원을 갖는다는 것은 현실적으로 불가능한 일이다. 따라서 제한된 금전자원으로 다양한 인간의 욕구를 충족시키기 위해서는 무리하게 금전자원의 양을 늘리려는 노력이 아니라 금전에 대한 올바른 인식을 해야 할 것이다. 즉 금전이 삶의 목적이 아니라 궁극적인 삶의 목표를 달성하게 하는 여러 수단 중의 하나임을 인식해야 한다. 또한 이러한 제한된 금전자원의 효율성을 향상시킬 수 있는 효율적인 자원관리 능력을 육성하는 것이 중요하다.

그러므로 본 연구에서는 청소년기에 금전에 대한 올바른 이해와 합리적인 금전관리행동을 습득하여 청소년기에 건전한 소비습관을 형성하도록 하며 장차 건전한 경제인으로서의 생활태도를 지니도록 하기 위해서 청소년의 금전관리행동에 영향을 미치는 관련 변인을 파악하고 그 관련성을 검증하는데 목적이 있다.

## II. 문헌연구

### 1. 청소년기의 소비특성

청소년 기본법 제 3조에서는 9세 이상부터 24세 이하까지를 청소년으로 규정하고 있으며, 발달심리학에서는 사춘기에서 시작하여 그 이후 대략 10년 정도 즉, 12~13세에서 20~23세 경까지를 청소년기로 규정하고 있고, 일반적으로 중·고등학교에 재학하는 시기를 청소년기라고 한다. 이 시기에는 급격한 신체변화·성적 성숙과 더불어 인지적·정서적 변화가 일어난다.

소비측면에서 볼 때 청소년기는 아동기의 단순한 소비행위가 일련의 경험적 반복을 통해 성인기의 독자적인 소비양식을 형성해 나가는 과도기적 시기이다. 따라서 이시기에 정립된 소비습관이 성인기가 되어서도 그대로 유지되므로 청소년의 올바른 소비생활은 개인적 차원에서 뿐 아니라 가정과 사회의 건전한 소비문화 정착을 위해 매우 중요하다.

과거에 비해 오늘날 청소년이 재화와 용역을 선택할 기회가 많아지고, 청소년 소비자가 형성하는 시장이 재화시장에서 차지하는 비중이 커지면서 청소년 소비자는 영향력 있는 소비집단으로 등장하고 있다. 즉 청소년기는 이전 시기보다 자유재량으로 쓸 수 있는 돈이 증가하고 자신이 구매의사결정을 함에 따라 소비자 역할이 확대된 시기인 반면, 소비생활에 대한 지식이나 경험이 부족하며 동료집단의 영향을 많이 받음으로써 유행에 민감하고 광고에도 현혹되기 쉬워 소비자로서의 역할을 제대로 수행하지 못하는 시기이다(정진화, 1985). 특히 오늘날 청소년은 X세대라 불리며, 태어날 때부터 굶주림을 걱정할 필요 없이 기본적 안정을 누리면서 성장한 세대로서 풍요로운 환경에서 자라났기 때문에 절약의 필요성을 느끼지 못하는 소비 중심적 특징을 갖고 있다(계선자·이미선, 1997). 이들은 양보다 질을, 소유보다는 사용가치를 중요시하며, 자기현시욕구가 강하고 쾌락적인 소비경향을 보인다. 충동적·모방적 구매

행동이 많고, 어른들의 과소비성향을 답습하며, 부주의하고 낭비적인 소비패턴을 형성하기 쉽다.

Stampfl(1979)에 의하면 청소년 소비자는 상품의 중요한 차이를 구별하지 못하고 금전의 가치·자신의 취향 및 선호에 대한 이해의 부족, 상품의 유혹에 약한 것으로 나타났다. 우리나라 청소년의 생활양식 유형을 분석한 강이주(1984)의 연구결과에서도 편리주의형이 주류를 이루고 있다고 하였는데, 이 집단의 특성은 대체로 유행에 민감하며 즉흥적이고 물질주의적이어서 의복을 구입할 때에도 용도·품질·필요성을 고려하기보다는 유행하는 스타일과 색을 중시하며 그 밖의 모든 상품을 구매할 때에도 충동적 구매경향을 보이는 때가 많은 것으로 나타났다.

이들은 기성세대와는 달리 아주 적극적이며 실질적인 소비주체로서의 역할을 담당하며, 소비행동의 전 과정에서 대개 직관적인 판단에 의존하는 경향도 강하다. 소비하는 재화와 서비스를 통해 자신의 경제적 지위와 신분을 나타내고 또래문화에서 소외당하지 않으려는 고가격 지향적 과소비, 계획에 없던 불필요한 물건을 순간적으로 구매하는 충동구매 등도 청소년 소비의 한 면이라고 할 수 있다.

지금의 청소년들은 고도의 경제성장의 결과로 소비가 미덕인 시대에 성장한 세대이고, 이들의 부모들은 대체로 자신들을 위한 지출보다는 자녀들을 위한 지출을 우선적으로 하는 세대이다. 이러한 부모자녀관계에서 부모에게 경제적 의존관계에 있는 청소년들은 노동의 어려움을 인식하지 못한 채 소비가 일상화되었으며, 아울러 고도의 영상매체를 통한 광고·상업성이 짙은 각종 대중매체 프로그램의 영향으로 소비문화를 조장하는 사회적 분위기에 노출되어 성장한 세대들이다. 또한 청소년기는 기성세대와 구별되는 자신들만의 소비문화를 형성하고 있고, 경우에 따라서는 이를 통해 기성세대에 대한 차별성과 저항성을 드러내기도 하며, 물건 구입시 실용성·가격·품질보다는 상표·디자인·색상 등을 더 많이 고려하는 경향을 보였다. 또한 고가품 구입시 부모에게 경제적으

로 많이 의존하고, 용돈관리에 있어서 계획적이지 못한 면도 보였다. 친구들이 유명상품의 물건을 갖고 있는 것을 보면 '부럽다'라든가, '초라하게 느껴진다'라고 하며, 자신이 유명상품을 갖고 있을 때는 '친구들로부터 인정을 받는 느낌이 든다'거나 '자랑스럽다'고 말한 학생이 상당수 되었다. 이는 그들이 상대적 박탈감에 의해 현시적 소비생활을 더욱 선망하는 것으로 해석될 수 있다(김혜은, 1998).

## 2. 청소년기의 금전관리행동

### 1) 청소년의 금전관리행동

금전관리란 인간의 욕구를 충족시켜 원하는 목적에 도달할 수 있도록 하는 자원으로써 금전을 사용하는 것을 말한다. 그 결과 최대의 만족을 얻기 위하여 사용계획을 수립하고 조정하고 평가하는 일련의 과정이 곧 금전관리행동이다(황덕순, 1980). 청소년기에 있어 경제활동의 수단인 금전은 임의로 처분할 수 있는 용돈의 형태로 주어진다. 따라서 본 연구에서는 청소년의 금전관리행동을 청소년이 용돈을 관리하는 일련의 과정으로 보았다. 즉 용돈의 사용을 계획하고, 계획을 수행하며, 그 결과를 평가하는 것을 포함한다.

인간의 다양한 욕구를 충분히 충족시킬 수 있을 정도의 자원을 확보하는 것은 거의 불가능한 일이다. 그러므로 청소년들의 다양한 욕구를 적절하게 충족시켜주기 위해서는 제한된 범위 내에서 용돈을 지출하기 전에 사용여부를 미리 설계하고, 설정된 계획에 맞추어 용돈을 사용하며, 용돈을 사용한 후 계획과 수행이 적절히 이루어졌는지 또는 그 결과가 만족할 만한 것인지 등을 판단하는 일련의 과정 즉 금전관리행동이 적절하게 이루어져야 할 것이다. 현재 우리나라 청소년들의 경우, 학습에 필요한 문구류나 부수적인 물품만 구입하고 생활필수품은 부모님이 제공해주기 때문에 금전관리의 동기가 미약할 뿐 아니라 실제 금전관리의 경험도 부족하다. Herrmann(1970)은 청소년들은 미래의 재정적인 면에 대해 낙관적인 태도를

지니고 있고 금전을 소비한 경험은 있으나 금전관리의 실제적 경험은 부족하다고 하였다.

정성임(1986)의 연구에서도 청소년들의 용돈 지출은 계획성 있는 지출보다는 비계획적 지출을 하는 경향이 높다고 지적했으며, 용돈액수가 클수록 비계획적인 지출경향을 보인다고 했다. 장영실(1987)도 용돈지출에 대한 계획성 정도를 살펴본 결과 계획성 없는 지출행동이 훨씬 많은 것으로 나타났음을 보고하였다. 또다른 연구(백우현, 1981)에서는 청소년의 금전관리행동은 지출의 계획 및 기록이 제대로 이루어지지 않고 비합리적이며 바람직하지 못하여 금전관리행동 영역에 문제가 있음을 시사해 주고 있다. 한편 금전관리행동을 김희선(1995)의 연구에서는 계획-평가-수행의 순으로, 민경미(1995)의 연구에서는 수행-계획-평가의 순으로 나타났으며, 백선옥(1990)의 연구에서는 수행-평가-계획의 순서로 나타나 연구마다 일관된 결과가 나타나지 않았다.

금전의 역할이 증대해짐에 따라 금전은 사회문제의 발생요인이 되는데 금전의 결핍은 좌절의 경험을 갖게 하며, 심리적인 열등감을 조장한다. 이것은 적응기계에 영향을 주며 자신감을 상실하게 한다. 이러한 금전결핍에서 오는 부적응의 누적은 정신질환의 계기가 될 수 있으며 금전관리관을 왜곡시켜 금전만능주의적 풍조의 바탕이 되기도 한다(황덕순, 1980). 특히 청소년들은 금전에 대하여 민감하기 때문에 욕구가 충족되지 않을 경우에는 그로 인한 욕구불만이 커지고 갈등이 높아져서 비행을 저지르는 일이 있고 나아가 이것이 범죄를 유발하는 원인이 되기도 한다. 반면에 필요 이상으로 많은 돈을 소유했을 경우에 돈의 소중함을 알지 못하게 되어 무절제와 낭비의 습관이 생기는 등 문제를 일으키며 이러한 불건전한 금전의 사용태도가 습관화될 수 있다. 그러므로 청소년이 자원으로로서의 금전에 대한 바른 인식을 갖고, 합리적이고 효율적인 자원관리를 수행할 수 있는 능력을 습득하도록 하는 것이 청소년기의 주요 발달 과업인 것이다.

금전관리행동은 학습과 경험에 의해 습득되

므로 올바른 금전관리습관을 지닐 수 있도록 적절한 지도가 이루어져야 한다. 한 개인은 어린 시절부터 소비자 공동체인 가정에서 소비방법에 관하여 습득하게 되며, 금전관리능력은 선천적인 자질이라기보다는 학습과 경험에 의해서 얻게되므로 올바른 금전관리에 대한 교육의 시기가 가능한 빠를수록 좋다(Troelstrup, 1978). 그러므로 자녀에게 적당한 시기에 용돈을 주고 사용경험을 갖도록 지도하며 시행착오를 거치면서 바른 금전관리능력을 함양하고 금전에 대한 올바른 가치관을 획득할 수 있도록 하는 것이 바람직하다(Nickell & Dorsey, 1967).

이상에서 살펴본 바와 같이 청소년기는 급격한 신체적 변화·정서적 불안정 그리고 지식과 경험의 부족이 나타나는 시기로서, 미래의 사회활동에 대한 보장의 수단인 용돈이 매우 중요한 위치를 차지하는 시기이다. 따라서 어른의 행동을 모방하는 아동시기부터 용돈관리에 대한 중요성을 일깨워주며 경제가 발달할수록 더욱 효율적인 금전관리의 중요성을 인식시켜주고 이러한 가치인식이 건전한 소비행동으로 이어질 수 있도록 하는 가정과 학교 및 사회의 적극적인 교육이 필요할 것이다.

## 2) 관련변인 연구

### ① 사회인구학적 변인

성별에 따른 금전관리행동은 대부분의 선행 연구에서 유의한 차이를 보이는 것으로 나타나 남학생보다 여학생이 금전관리행동을 많이 하는 것으로 나타나고 있다(백선옥, 1990; 김일호, 1993; 양경순, 1993; 민경미, 1995; 김희선, 1995 등).

부모의 학력에 따른 청소년의 금전관리행동에서는 이기춘(1985)의 연구결과 아버지의 교육수준이 높을수록 청소년의 금전관리행동 점수가 높은 것으로 나타났으나 김선희(1991)·임청자(1989)의 연구에서는 아버지의 교육수준에 따라 금전관리행동에 유의한 차이를 보이지 않았다. 어머니의 교육수준이 높을수록 금전관리행동수준이 높다는 김영옥(1987)의 연구와 어머니의 교육수준이 낮을수록 금전관리행동이 높다는 백선옥(1990)의 상반된 연구결과가 있고, 황

덕순(1980)의 연구에서는 어머니의 교육수준에 따른 금전관리행동에 유의한 차이가 없는 것으로 나타났다.

부모의 직업과 금전관리행동과의 관계에서 김영옥(1987)·양경순(1993)은 어머니의 직업종류에 따라 유의한 차이를 나타냈으며, 이기춘(1985)의 연구에서도 부모의 직업에 따라 청소년의 금전관리 기능에 영향을 미치는 것으로 나타났다. 한은하(1991)의 연구에서는 어머니가 직업을 갖지 않은 경우 청소년들의 용돈지출태도가 더욱 합리적이었음을 밝혔다.

형제 수에 따른 청소년의 금전관리행동에 관한 선행연구는 없으나 형제 수를 어느 정도 예측할 수 있는 가족 수와 관련된 선행연구를 고찰하면 다음과 같다. 즉 정희자(1987)의 연구에서 가족수가 적을수록 정기적인 용돈관리를 하는 것으로 나타났으나 김희선(1995)의 연구에서는 가족 수에 따른 청소년의 용돈관리수행능력은 차이가 없는 것으로 나타나 그 결과가 일치하지 않는다. 그러나 형제자매는 서로 영향을 주고 받는 역동적 체계(유영주 외, 1996)를 이루고 있으므로 형제 수에 따른 청소년의 금전관리행동을 검증하는 것은 의의가 있을 것으로 생각한다.

용돈액수에 따른 청소년의 금전관리행동은 백선옥(1990)·민경미(1995)·김희선(1995) 등의 연구결과 용돈의 크기가 적을수록 금전관리행동의 수준이 높게 나타났으므로 지나치게 많은 양의 용돈을 주는 것보다는 알맞은 용돈으로 금전관리를 하도록 하여 올바른 금전사용법을 익히도록 하는 것이 필요하다는 것을 보여주었다.

용돈액수를 결정하는 방법은 자신이 혼자서 또는 부모가 일방적으로 결정하여 청소년에게 주는 방법보다는 청소년과 부모가 상의하여 결정할 경우에 청소년의 금전관리행동이 보다 더 합리적인 것으로 나타났다(임청자, 1989; 백선옥, 1990; 민경미, 1995).

청소년의 가정경제문제 참여와 금전관리행동과의 관계에 대한 임청자(1989)·민경미(1995)·김희선(1995) 등의 연구 결과 가정의 경제문제에 참여할수록 청소년의 금전관리행동 수

준이 높아지는 것으로 나타났다. 황덕순(1980)·유명숙(1986)의 연구에서도 자녀에게 금전관리를 지도할 때 가정의 경제문제에 참여시킨다는 점은 자녀들의 금전관리태도에 긍정적인 효과를 가져온다고 하였다.

## ② 소비관련 변인

청소년의 소비생활과 관련된 연구 중 충동구매 또는 과소비 등 비합리적인 소비행위를 파악한 서정희·석봉화(1998)·정아영(1996)·편세린(1997) 등의 연구에서는 물질지향성·준거집단영향 등의 관련성이 검증되었으나, 청소년의 건전하고 바람직한 소비능력을 습득하게 하는 금전관리행동을 파악한 대부분의 선행연구(민경미, 1995; 임청자, 1989; 김일호, 1993; 김희선, 1995; 백선옥, 1990 외 다수)에서는 이들 변인에 대한 연구가 미흡한 실정이다. 또한 소비자 의사결정과정에서 대안선정 및 선택에 그 기준을 제공하는 역할을 한 정보관련변인에 대한 연구는 거의 없다. 따라서 본 연구에서는 청소년의 정보활용도와 물질주의성향 및 준거집단영향을 선정하여 청소년의 금전관리행동에 대한 영향력을 검증하고자 한다.

## 가. 정보활용도

인간이 생활환경에 성공적으로 대처해나가기 위해서는 다양한 정보들 중에서 자신에게 필요한 정보를 적절히 선별하고, 이를 활용할 수 있는 능력이 필수적으로 요구된다. 특히 지식·정보시대에는 정보를 수집·가공·검색하고 정보를 창조하는 능력 뿐 아니라 정보가 갖는 가치와 의미를 판단할 줄 아는 능력과 의식을 갖춘 인간이 요구된다. 즉 정보와 정보매체에 대해 긍정적이며 발전적인 시각을 갖고 있는 인간, 정보의 중요성에 대해 민감하고 합리적 태도를 지닌 인간, 그러면서 어떤 정보가 중요하며 선택되어야 할 것인지에 대해 명백한 의식이 수반된 인간상을 요구한다(황정규, 1997).

소비자 정보란 소비자가 환경에 적응하는데 필요한 시장상황의 인지내용으로서 현재 및 미래의 의사결정에 있어서 불확실성 정도를 감소

시켜 주며 소비자 자신의 욕구충족 및 기타 목표달성에 유용하고 유의성 있는 가치를 지니는 것(이기춘 외, 1995)이다. 소비자들은 구매선택 과정에 있어서 상품들의 품질·성능에 대한 불확실성을 느끼거나 자신이 알고 있는 정보만으로는 비교·판단할 수 없다고 느낄 때, 보다 바람직한 선택을 하기 위하여 이와 관련된 정보를 필요로 한다(박명희, 1996) 이러한 소비자 정보는 소비자가 인식한 문제를 해결하기 위해 다양한 대체안의 장단점에 관해 필요한 정보를 획득함으로써 충동적으로 구매하는 경향을 감소시켜주며 구매제품에 대한 정확한 정보를 통하여 제품을 선택했을 때, 일반적으로 구매 후 만족도가 높아진다. 그러므로 소비자는 적극적인 정보탐색을 하고 이들 정보를 적절히 활용하여 바람직한 선택을 함으로써 합리적인 소비생활을 영위하며, 이로 인한 경제적인 이득 및 구매 후 만족증진으로 소비자 복지를 향상시킬 수 있을 것이다.

청소년들은 소비에 관한 올바른 가치관이 정립되어있지 않은 상태에서 청소년들의 무분별한 소비행동이 이루어지는 경우가 많고(이승신 외, 1998), 소비행동에 있어서 합리적인 것보다는 감각적인 것, 분위기와 느낌을 선호하며 소비취향도 기능적이고 합리적이기보다는 감각적이고 순간적인 면이 강하다(김현주, 1997). 또한 청소년들은 친구들로부터 인정을 받고자 하는 욕구가 많고 이들의 영향을 받으며, 아울러 대중 스타들과 광고에 의해 영향을 많이 받는다. 따라서 소비생활에 대한 지식이나 경험이 부족한 청소년들이 합리적인 소비생활을 할 수 있도록 하여야 하며 자신에게 필요하고 적절한 정보를 선별하여 이용할 수 있는 능력을 함양하도록 하는 것은 매우 중요한 일이라 사료된다. 그러나 정보탐색이나 정보활용과 청소년의 금전관리행동에 관련된 선행연구는 미흡한 실정이다. 김윤정(1992)의 연구에서 여대생은 정보활용도가 높은 집단이 정보활용도가 낮은 집단보다 충동구매를 덜 하는 것으로 나타난 연구결과를 통해 청소년의 경우에도 정보활용도가 높을수록 합리적인 금전관리를 할 것으로 판단된다.

#### 나. 물질주의성향

물질주의는 금전만능주의와 관련하여 인간행동의 목적을 물질추구에 두고 세상사를 금전이란 도구를 통해서 이룰 수 있다는 생각을 의미한다(이순형, 1998). 현대 우리사회는 산업화가 급속도로 진행되고 괄목할 만한 경제성장을 이룩하면서 과시적 소비의 경향이 폭넓게 확산되었고, 인본주의 가치 및 정신적 가치보다는 물질적 가치에 더 큰 비중을 두고 있다. 이에 따라 물질적 성공의 가치평가가 삶의 여러 가지 성취 중 가장 높게 평가되는 경향이 두드러지게 나타나고 있다.

TV 등 각종 대중매체에서 전달하는 강력한 물질주의는 청소년들의 사회경제적 의식에 영향을 주어 청소년들이 스스로 기대하는 생활수준을 감당할 수 없다는 무력감을 강화시키고, 계층의식의 고정화와 상대적 박탈감을 강화시킬 수 있다. 청소년들은 자본주의 사회에서 물질의 중요성을 인식하며 사회경제적 지위의식도 역시 강하여 사회계층에 대한 상대적 의식이 다소 팽배해 있음을 알 수 있다(이순형, 1988). 결과적으로 우리 나라에서는 이상을 추구해야할 청소년들조차 물질주의의 가치관이 팽배하여 물질을 통하여 자신의 신분을 과시하려는 과시소비성향에 물들고 있다고 볼 수 있다.

물질주의의 가치는 소비지향적 태도 및 과시소비성향과 비교적 높은 정적 상관관계를 보이고 있다. 주부소비자를 대상으로 백경미(1995)의 연구에서는 물질주의의 가치는 과시소비성향에 의미 있는 영향을 미치는 변수이며, 청소년을 대상으로 한 연구 중 양희(1992)의 연구에서는 소비지향적 태도가 높을수록 소비생활문제가 높게 나타났으며, 여주은(1994)의 연구에서는 청소년의 소비자 기능이 낮게 나타났다. 또한 물질주의성향이 높을수록 충동구매를 하는 것으로 나타났다(김미선, 1996; 정아영, 1996). 따라서 물질주의성향은 합리적이고 효율적인 금전관리행동을 저해하는 요인으로 볼 수 있다.

#### 다. 준거집단영향

준거집단은 한 개인의 태도, 의견 및 가치관

에 직접 또는 간접으로 영향을 미치고 개인에게 행동의 지침을 제공하는 집단이다. 가족·친구·이웃·직장동료 등과 같이 일상적으로 만나게 되는 집단을 1차 준거집단, 동창회·협회·학회 등과 같은 집단을 2차 준거집단이라고 한다. 개인은 자발적 비자발적으로 준거집단의 태도와 행동에 다르게 된다(박명희, 1996).

청소년 소비자들은 대중매체·부모·동년배 및 학교의 영향을 받으며 자신들의 소비문화를 형성해 간다. 특히 초기 사회화의 장으로서 가정에서 경험한 소비생활 내용은 청소년들의 소비문화에 많은 영향을 미친다. 청소년들은 가정에서 부모와의 관계를 통해 학습하고 성장해 나간다. 부모의 소비생활은 모방과 강화를 통해 자녀의 소비생활에 직접적인 영향을 미칠 뿐 아니라 부모와의 상호작용을 통해 청소년 자신들의 소비생활에 영향을 미치는 자아정체감을 형성케 하는 등 청소년의 소비생활에 간접적인 영향을 미친다.

Prevey(1975)는 부모의 교육은 자녀가 성인이 된 후의 경제력과 큰 상관관계를 보여주고 있으며 딸보다는 아들에게 금전을 사용하는 방식에 있어서 더 가치 있는 경험의 기회로 주어지며, 또 정서적으로 잘 적용된 어린 시절은 성년기의 소득관리능력 발달에 의미 있는 관계를 보여준다고 했다(차경실, 1987, 재인용). 따라서

어린 시절 부모의 교육은 중요하며 부모 자녀 간의 동료의식·책임의 공유·소속감을 느끼도록 하는 것은 금전관리행동에 바람직한 영향을 준다는 것을 알 수 있다.

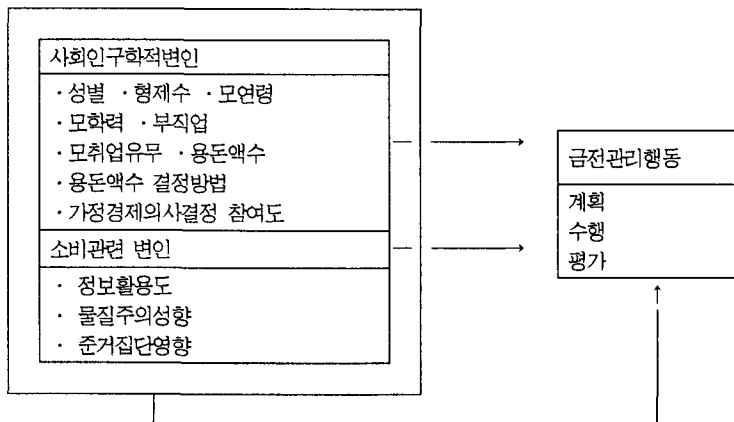
김일호(1993)의 연구에 의하면 청소년의 소비자 행동은 부모와 의사소통이 많을수록·친구와의 의사소통이 적을수록 높은 수준을 나타내었다. 이승신 외(1998)의 연구결과 대중매체의 수용도가 높을수록·친구와의 의사소통이 많을수록 과소비비가 높은 것으로 나타났으며, 양희(1992)의 연구에서는 준거집단 중 부모는 청소년의 금전관리행동에 긍정적인 교육자 역할을 담당하고 있으나 친구와의 의사소통량이 많을수록 소비생활문제가 많은 것으로 나타나서 친구집단은 부정적인 영향을 주는 집단으로 나타났다.

### III. 연구방법

#### 1. 연구문제

이상의 문헌 고찰을 기초로 하여 다음과 같은 연구문제를 설정하였다.

- 1) 청소년의 금전관리행동의 일반적 경향은



〈그림 1〉 연구모형

어떠한가?

- 2) 청소년의 사회인구학적 변인에 따라 금전 관리행동은 차이가 있는가?
- 3) 청소년의 소비관련 변인에 따라 금전관리 행동은 차이가 있는가?
- 4) 청소년의 금전관리행동에 대한 제 변인의 영향력은 어떠한가?

이상의 연구문제를 토대로 하여 다음과 같은 연구모형을 구성하였다.

## 2. 용어정의

- 1) 청소년 : 청소년은 일반적으로 13-20세 정도로 중·고등학교에 다니는 아동기와 청년기 사이에 해당되는 개인들을 의미한다. 본 연구에서는 고등학교 2학년 학생들을 청소년 표집 대상으로 하였다.
- 2) 금전관리행동 : 개인이 임의로 처분할 수 있는 용돈을 관리하는 방법이다. 용돈 사용에 대한 계획·수행(구매)·사용 후 평가 내용을 포함한다.
- 3) 가정경제의사결정 참여도 : 가정의 경제적 문제를 상의할 때 청소년을 어느 정도 참여시키는지를 의미한다.
- 4) 정보활용도 : 청소년이 소비를 비롯한 일상생활에 관련된 정보를 용돈 관리 과정에서 실제로 활용하고 있다고 인식하는 정도를 의미한다.
- 5) 물질주의성향 : 부나 물질을 중요시하는 정도로서 물질적 소유나 소비를 통해 행복이나 삶의 만족을 느끼는 성향을 의미한다.
- 6) 준거집단영향 : 소비행위에 준거 틀을 제공하면서 소비자행동에 영향을 미치는 친구나 이웃을 준거집단이라고 하며, 본 연구에서는 청소년들의 소비생활에 있어서 친구들에 의해 영향을 받는 정도를 준거 집단영향이라고 정의한다.

## 3. 측정도구

본 연구는 질문지법을 사용하였으며, 질문지는 조사대상자의 사회인구학적 변인·소비관련 변인·금전관리행동을 측정하기 위한 내용으로 구성되어 있다.

금전관리행동은 백선옥(1990)·민경미(1995)의 연구를 근거로 작성하였으며, 5점 Likert 척도로서 점수가 높을수록 합리적인 금전관리행동을 하는 것을 의미한다.

정보활용도는 김윤정(1992)의 연구를 근거로 작성하였으며, 5점 Likert 척도로서 점수가 높을수록 청소년이 금전관리행동을 행하는 과정에서 정보의 활용정도가 높다는 것을 의미한다.

물질주의성향은 백경미(1995)·김태은(1997)의 연구를 근거로 작성하였으며, 5점 Likert 척도로서 점수가 높을수록 물질적 소유나 소비를 행복의 주된 원천으로 삼는 물질주의성향이 높다는 것을 의미한다.

준거집단영향은 백경미(1995)·김태은(1997)의 연구를 근거로 작성하였으며, 5점 Likert 척도로서 점수가 높을수록 청소년에게 영향을 미치는 주변 사람들 중 친구들의 영향력이 크다는 것을 의미한다.

이상과 같이 구성된 척도들은 요인분석을 통하여 구성타당도를 검증하였으며 신뢰도는 Cronbach'  $\alpha$  계수로 산출하였다(부록 1, 2 참고).

## 4. 자료수집 및 처리

본 연구의 조사 대상은 전주시 고등학교 2학년 남녀 학생으로 하였다. 조사시기로는 1998년 9월 15~20일에 예비조사를 실시한 후 10월 1~10일까지 본 조사를 실시하였으며, 400부의 질문지(남학생-200부, 여학생-200부)중 367부가 회수되었고, 그 중 부실 기재된 것을 제외하고 347부를 분석에 사용하였다.

본 연구를 위하여 사용된 통계분석방법은 Cronbach의  $\alpha$  계수, 빈도, 백분율, 평균, 표준편차, 요인분석, t-test, ANOVA, 중다회귀분석 등이며, SPSS/PC를 이용하였다. 회귀분석시 독립



변인들간의 다중공선성은 분산확대지수(VIF: varince inflation factor)가 10 이상인 경우 존재하나 2이하로 나타나서 독립변인들 간의 다중공선성이 없는 것으로 나타났다.

#### IV. 연구결과 및 논의

##### 1. 조사대상자의 일반적 사항

조사대상자의 일반적 사항은 <표 1>과 같다.

##### 2. 연구결과 및 분석

1) 청소년의 금전관리행동의 일반적 경향  
 청소년의 금전관리행동은 전체 평균 3.06점으로 중간점 이상으로 나타났다<표 2>. 하위영역에서는 수행행동이 3.26점으로 가장 높은 수준이고, 다음은 평가행동이 3.04점·계획행동이

2.67점의 순서로 나타나서 조사대상자의 금전관리행동은 수행행동이 가장 합리적으로 나타났으며, 계획행동이 비합리적인 것으로 나타났다. 이러한 결과는 청소년의 금전관리행동 중 수행이 가장 높은 수준이고 다음으로 평가·계획성의 순서로 나타난 백선옥(1990)연구결과와 일치하는 결과이나, 수행·계획·평가의 순서로 나타난 민경미(1995)의 연구와는 일부 상반된 결과이다. 그러나 이들 결과에서 청소년의 계획적인 금전관리행동은 다른 금전관리행동 중에서 전반적으로 낮은 수준인 것을 알 수 있다. 계획이란 미리 행동의 순서를 정하여 목표달성을 촉진시키는 모든 관리행동의 중심개념이므로 청소년들의 현재의 용돈관리는 물론 성인이 되어서 효율적인 경제생활관리를 할 수 있도록 계획하는 능력을 증진시키는 교육이 필요한 것으로 생각된다.

한편 김희선(1995)의 연구에서는 청소년의 금전관리 행동영역 중에서 계획성이 가장 높게 나타났으므로, 본 연구와 백선옥(1990) 및 민경

<표 1> 조사 대상자의 일반적 배경

변인	구분	빈도(%)	변인	구분	빈도(%)
성별	남	170(49.0)	형제수 (본인포함)	1명	40(11.5)
	여	177(51.0)		2명	146(42.0)
	계	347(100)		3명	96(27.6)
모연령	40세미만	34(9.9)		4명이상	66(18.9)
	40세~45세미만	172(52.3)		계	348(100)
	45세~50세미만	101(29.5)	월소비 용돈액수	만원미만	36(11.0)
	50세이상	35(10.3)		만원~3만원	88(26.8)
	모학력	계		342(100)	3만원~5만원
중졸이하		95(28.7)		5만원~10만원	74(22.6)
고졸		198(56.9)		10만원이상	30(9.1)
대졸이상		38(10.8)	계	328(100)	
부직업	계	331(100)	용돈결정방법	부모가	95(27.8)
	단순/기능/서비스직	79(23.5)		내가	134(39.2)
	사무직/자영직	164(48.8)		부모와 상의	113(33.0)
	전문·관리직	93(27.7)		계	342(100)
모취업유무	계	336(100)		가정경제의사결정 참여도	하
	무	157(46.2)	중		141(40.6)
	유	183(53.8)	상		93(26.8)
	계	340(100)	계		347(100)

\* 계가 다른 것은 무응답자료 때문임

미(1995)의 연구 결과와는 상반된 결과이다. 조사대상자가 서울지역 고등학생인 김희선(1995)과 민경미(1995)의 연구에서는 각각 계획-평가-수행, 수행-계획-평가의 순으로 나타나서 또한 상반된 결과이다. 그리고 농촌지역(안동)과 서울의 고등학생을 조사대상으로 백선옥(1990)의 연구와 중소도시인 전주지역의 고등학생을 선정한 본 연구에서도 수행-평가-계획의 순으로 나타났으므로, 이상의 연구결과들이 일치되지 못하고 있다. 따라서 조사 대상자를 청소년기의 다양한 연령층을 포함하고 대상지역도 확대시켜서 후속 연구를 할 필요가 있다고 본다.

〈표 2〉 청소년의 금전관리행동의 일반적 경향 (5점 만점)

구분	변인	평균	D	F값 및 유의도
금전 관리행동	계획	2.87	C A B	21.66***
	수행	3.26		
	평가	3.04		
	전체	3.06		

\* p<.05 \*\* p<.01 \*\*\* p<.001  
 ※ D : F검증의 경우 Duncan's Multiple Ranges Test  
 ※ 연구자에 따라 실행 또는 수행이라는 용어를 사용하고 있으나 개념상 동일하므로 본 연구에서는 수행이라는 용어로 연구

2) 청소년의 사회인구학적 변인에 따른 금전관리행동

청소년의 사회인구학적 변인에 따른 금전관리행동의 차이는 <표 3>과 같다.

전체 금전관리행동에서는 성별(p<.001)·형제수(p<.01)·용돈액수(p<.05)·용돈결정방법(p<.01)·가정경제의사결정 참여도(p<.001)에 따라 차이가 있었다.

하위영역 중 계획영역에서는 성별(p<.001)·형제수(p<.05)·용돈액수(p<.05)·용돈결정방법(p<.05)·가정경제의사결정 참여도(p<.001)에 따라 차이가 있었다. 다음으로 수행영역에서는 성별(p<.001)·형제수(p<.05)·용돈결정방법(p<.05)·가정경제의사결정 참여도(p<.001)에 따라 차이가 있었다.

마지막으로 평가영역에서는 성별(p<.001)·형제수(p<.001)·가정경제의사결정 참여도(p<.05)에 따라 차이가 있었다.

성별의 경우 남학생에 비해 여학생의 금전관리행동이 전체는 물론 모든 하위영역에서 더 점수가 높았다. 이러한 결과는 대부분의 선행연구 결과(백선옥, 1990; 김일호, 1992; 양경순, 1993; 민경미, 1995; 김희선, 1995 외 다수)와 일치하는 결과이다. 이는 중등학교 교과목 중 가정과목을 통하여 화폐를 비롯한 자원관리에 관한 내용을 주로 학습하고 있는데, 현행 교육과정상 고등학생의 경우 여학생들만 가정과목을 이수하고 있기 때문에 남학생들보다 여학생들의 금전관리행동이 더 합리적으로 나타날 수도 있을 것으로 생각된다. 또한 가정에서도 주로 일상생활에서의 소비담당자는 어머니이며, 사회화과정에서 딸들에게는 어머니가 주 역할모델이 되기 때문에 자연스럽게 여학생들의 금전관리행동이 더 합리적으로 나타났다고 할 수 있다.

형제수에 따른 청소년의 금전관리행동은 전체 금전관리행동은 물론 모든 하위영역에서 차이가 나타났다. 즉 전체 금전관리행동의 경우 형제수가 1명·2명인 집단보다 3명·4명 이상인 집단의 금전관리행동이 합리적인 것으로 나타났다. 또한 하위 영역 중 계획 영역에서는 형제수가 2명인 집단보다 3명·4명 이상인 집단이, 수행 영역에서는 형제수가 1명·2명인 집단보다 4명인 집단이 평가 영역에서는 형제수가 1명·2명·3명인 집단보다 형제수가 4명 이상인 집단의 금전관리행동이 더 합리적인 것으로 나타났다. 이상에서 보면 형제 수가 많을수록 청소년의 금전관리행동이 더 합리적인 것을 알 수 있다. 형제관계는 인간의 사회화과정에서 부모 다음으로 영향력을 미치는 요인으로 형제간의 상호작용 과정을 통하여 사회구성원으로서 갖추어야 할 생활의 기술과 적응력을 기를 수 있는 중요한 경로이다. 따라서 형제수가 많은 경우 제한된 용돈을 절약하고 계획하여 사용하는 능력을 가정에서의 일상생활에서 터득할 수 있을 것으로 생각된다. 아울러 부모의 입장에서

〈표 3〉 청소년의 사회 인구학적 변인에 따른 금전관리행동

변인		금전관리행동 하위 영역						전체	
		계획		수행		평가		평균	D
		평균	D	평균	D	평균	D		
성별	남	2.73		3.11		2.89		2.90	
	여	3.01		3.40		3.19		3.19	
t값		-4.35***		-4.08***		-2.86***		-4.92***	
모연령	40세미만	2.89		3.32		2.91		3.05	
	40세~50세미만	2.82		3.20		3.08		3.02	
	50세이상	2.93		3.25		3.00		3.06	
	F값	.91		.42		.47		.15	
모화력	중졸이하	2.91		3.33		.93		3.09	
	고졸	2.85		3.23		.97		3.03	
	대졸이상	2.89		3.31		.99		3.06	
	F값	.25		.64		.16		.50	
부직업	단순/기능/서비스직	2.90		3.31		2.94		3.07	
	사무직/자영업	2.89		3.20		3.03		3.04	
	전문/관리직	2.82		3.31		3.09		3.07	
	F값	.44		.10		1.49		.12	
모취업 유무	무	2.91		3.30		3.01		3.07	
	유	2.85		3.22		3.04		3.03	
	t값	.91		1.07		-.33		.73	
형제수	1명	2.79	AB	3.12	B	2.90	B	2.95	BC
	2명	2.78	B	3.19	B	2.90	B	2.94	C
	3명	2.95	A	3.30	AB	3.06	B	3.11	AB
	4명이상	3.04	A	4.44	A	3.41	A	3.26	A
	F값	3.5*		2.69*		4.90**		5.23**	
용돈 액수	만원미만	3.07	A	3.46		3.06		3.21	A
	만원~3만원	2.99	A	3.26		3.10		3.12	A
	3만원~5만원	2.80	B	3.26		3.00		3.00	AB
	5만원~10만원	2.76	B	3.19		3.00		2.97	AB
	10만원 이상	2.71	B	3.02		2.92		2.87	B
	F값	3.31*		1.79		2.26		2.39*	
용돈결정 방법	부모가	3.79	A	3.28	AB	3.06		3.04	AB
	내가	2.83	B	3.14	B	2.89		2.94	B
	부모와 상의	3.01	A	3.38	A	3.15		3.18	A
	F값	4.33*		3.51*				5.29**	
가정경제 의사결정 참여도	하	2.67	B	3.02	C	2.89	B	2.84	B
	중	2.95	A	3.28	B	3.05	AB	3.09	A
	상	2.99	A	3.50	A	3.23	A	3.23	A
	F값	8.97***		13.51***		3.23*		13.32***	

※ \* p<.05, \*\* p<.01 \*\*\* p<.001

※ D : F검증의 경우 Duncan's Multiple Ranges Test

※ 연속변인인 '가정경제 의사결정참여도'의 경우 상·중·하의 구분은 평균±표준편차를 중집단, 이보다 점수가 높은 또는 낮은 집단 상 또는 하집단으로 구분한 다음 빈도수를 고려하여 집단을 구분함

보면 자녀수가 많을 경우 자녀에게 분배하는 용돈의 액수가 적을 것이며 이에 따라 청소년들은 부족한 용돈을 효율적으로 사용하려는 노력을 더 많이 하게 될 것으로 생각된다.

용돈액수에 따른 청소년의 전체 금전관리행동은 한달 용돈 액수가 3만원 미만의 집단이 10만원 이상인 집단보다 더 합리적인 것으로 나타났으며, 하위 영역 중 계획 영역에서 한달 용돈이 3만원 미만의 집단이 3만원이상인 집단보다 합리적인 금전관리행동을 하는 것으로 나타나서 대체로 용돈액수가 적을수록 청소년의 금전관리행동은 합리적인 것으로 나타나고 있다. 이러한 결과는 백선옥(1990)·김일호(1993)·김희선(1995)·민경미(1995) 등의 연구 결과와 일치하는 결과로서 용돈을 적게 받는 청소년은 제한된 자원을 효과적으로 사용하기 위해서 합리적인 용돈 관리 계획을 세우고 절약하는 습관을 실천해야 하기 때문일 것이다. 청소년기의 소비습관은 성인기의 소비생활의 기초가 되기 때문에 생활이 여유가 있는 가정에서도 적당한 양의 용돈을 주어서 올바른 금전관리 방법을 익히고 습관화되도록 하여야 할 것이다.

용돈결정 방법에 따른 청소년의 금전관리행동은 전체 금전관리행동과 하위 영역 중 수행 영역에서 내가 결정하는 것보다 부모와 상의하여 용돈의 액수를 결정하는 경우에, 또한 하위 영역 중 계획 영역에서는 내가 결정하는 것보다 부모가 결정하거나 부모와 상의하여 결정하는 경우에 금전관리행동이 합리적으로 나타나고 있다. 대체로 부모와 상의하여 용돈의 액수를 결정하는 경우에 청소년의 올바른 금전관리행동이 보이고 있으며, 이러한 결과는 선행연구 결과(Smith, 1971; 임청자, 1989; 백선옥, 1990; 민경미, 1995)와 일치하는 경향이다. 이는 용돈의 액수보다는 가족간의 효과적인 의사소통을 통하여 적절한 용돈의 액수를 결정해 가는 과정이 더 중요하다는 것을 보여주는 결과라고 할 수 있다.

청소년의 가정경제문제 참여에 따른 금전관리행동은 전체는 물론 모든 하위 영역에서 하집단보다 중·상집단이 더 합리적인 것으로 나

타하고 있다. 즉 청소년이 가정경제의 의사결정에 참여를 많이 할수록 합리적인 금전관리행동을 보이고 있다. 이는 선행연구(임청자, 1989; 민경미, 1995; 김희선, 1995)와 일치하는 결과이다. 고등학생 정도의 연령이라면 가족들과 경제문제를 상의하는 과정에서 스스로 용돈을 절약하여 가계에 부담을 덜기 위한 노력을 할 수 있는 시기이다. 또한 앞에서 논의한 용돈결정 방법과 관련시켜 본다면 제한된 가정 자원을 가족원의 다양한 욕구충족을 위해 합리적인 배분을 하려면 자녀들의 성장과정에 맞추어 가정의 의사결정에 적절히 참여시키는 것이 자녀의 건전한 소비습관형성을 위해서도 바람직한 가정교육의 방법이라고 판단된다.

### 3) 청소년의 소비관련 변인에 따른 금전관리행동의 차이

청소년의 소비관련 변인에 따른 금전관리행동의 차이는 <표 4>와 같다.

전체 금전관리행동에서는 정보활용도( $p<.01$ )·물질주의성향( $p<.05$ )·준거집단영향( $p<.001$ )에 따라 차이가 있었다.

하위영역 중 계획영역에서는 물질주의성향( $p<.001$ )·준거집단영향( $p<.001$ )에 따라 차이가 있었으며, 다음으로 수행영역과 평가영역에서는 정보활용도( $p<.001$ ,  $p<.01$ )에 따라 차이가 있었다.

정보활용도에 따른 청소년의 전체 금전관리행동과 하위 영역 중 평가 영역에서 정보활용도가 상집단이 하집단 보다, 수행 영역에서는 상집단이 중·하집단 보다 합리적인 금전관리를 행하는 것으로 나타나서 대체로 정보활용도가 높을수록 금전관리능력이 높은 것으로 볼 수 있다. 여러 매체를 통하여 정보의 과부하상태인 현대사회에서 유용한 소비자정보의 탐색과 활용능력은 자신의 자원의 효율을 극대화시켜 소비자 이득과 만족을 창출하는 결정요인이 될 것이다. 따라서 체계적인 소비자교육을 통한 정보탐색 및 처리능력 개발이 요구된다.

물질주의성향에 따른 청소년의 전체 금전관리행동과 하위 영역 중 계획 영역에서 물질주의성향이 상집단보다 중·하집단의 금전관리행

<표 4> 청소년의 소비관련 변인에 따른 금전관리행동

변인		구분	금전관리행동 하위 영역						전체	
			계획		수행		평가			
			평균	D	평균	D	평균	D	평균	D
정보활용도	하	2.86		3.08	B	2.79	B	2.92	B	
	중	2.89		3.21	B	3.02	AB	3.04	AB	
	상	2.86		3.43	A	3.24	A	3.15	A	
	F값	.09		7.96***		6.46**		4.94**		
물질주의 성향	하	2.99	A	3.27		3.01		3.10	A	
	중	2.94	A	3.34		3.09		3.12	A	
	상	2.69	B	3.14		3.00		2.92	B	
	F값	7.64***		2.64		.33		4.42*		
준거집단 영향	하	3.03	A	3.35		2.96		3.13	A	
	중	2.93	A	3.27		3.20		3.12	A	
	상	2.69	B	3.18		2.96		2.92	B	
	F값	9.02***		1.55		2.66		5.13***		

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

\* D : F검증의 경우 Duncan'S Multiple Ranges Test

\* '정보활용도, 물질주의성향, 준거집단영향의 상·중·하의 구분은 <표 4>의 '가정경제 의사결정참여도'의 구분과 동일

동이 더 합리적인 것으로 나타났다. 이는 물질주의성향이 높을수록 충동구매를 하는 것으로 나타난 선행연구(김미선, 1996; 정아영, 1996)결과 또는 소비지향적 태도가 높을수록 소비생활문제가 높게 나타난 양희(1992)의 연구·청소년의 소비자 기능이 낮게 나타난 여주은(1994)의 연구 결과 등과 비교해보면 물질주의성향은 건전한 소비와 합리적인 금전관리행동에 부정적인 영향을 미치는 요인임을 알 수 있다. 따라서 자칫 무분별한 과소비의 유혹에 빠질 유혹이 많은 청소년에게 건전한 물질의 사용가치를 인식시키고 물질이 인생의 목표가 되어서는 안된다는 가치교육이 선행되어야함을 시사해주고 있다.

준거집단영향에 따른 청소년의 전체 금전관리행동과 하위 영역 중 계획 영역에서 준거집단의 영향이 상집단보다 중·하집단의 금전관리행동에 더 합리적인 것으로 나타났다. 이는 준거집단의 영향이 적을수록 청소년의 금전관리행동이 건전해지는 것을 의미한다. 이러한 결과는 친구와의 의사소통이 많을수록 과소비가 높은 것으로 나타난 이승진 외(1998)의 연구

결과나 친구와의 의사소통량이 많을수록 소비생활문제가 많은 것으로 나타난 양희(1992)의 연구결과와 유사한 경향이다. 또한 가족보다는 동년배들과의 교우관계를 더 중요시하는 청소년들이 소비생활에서 서로에게 부정적인 영향을 미칠 수 있다는 것을 시사해주는 결과로 볼 수 있다. 따라서 건전한 소비문화를 정착시키고 합리적인 소비생활능력을 함양시키기 위해서는 가정은 물론 학교나 대중매체를 통하여 청소년에 대한 소비자교육이 체계적으로 이루어져야 할 것이다.

4) 청소년의 금전관리행동에 영향을 미치는 제 변인

앞에서 논의한 제 변인에 따른 청소년의 금전관리행동에서 차이가 검증된 변인 중심으로 청소년의 금전관리행동에 미치는 영향변인을 검증한 결과는 <표 5>와 같다.

전체 금전관리행동에 영향을 미치는 변인은 정보활용도( $\beta=.34$ )·성별( $\beta=.21$ )·준거집단영향( $\beta=-.20$ )·가정경제의사결정참여도( $\beta=.19$ )·물질주의성향( $\beta=-.13$ )·형제수( $\beta=.13$ )로 이들 6개 변인이 청소년의 금전관리행동 총분산의

〈표 5〉 청소년의 금전관리행동에 영향을 미치는 제 변인

독립변인		종속변인		하 위 영역							
				계획		수행		평가		전체	
				b	$\beta$	b	$\beta$	b	$\beta$	b	$\beta$
사회 인구 학적 변인	성별	.27	.22***	.25	.18***	.26	.14*	.23	.21***		
	형제수	-	-	-	-	.14	.16**	.06	.13*		
	용돈액수	-.02	-.11*	-	-	-	-	-	-		
	용돈 결정(부모와 상의)	.19	.15**	-	-	-	-	-	-		
소비 관련 변인	용돈 결정(부모가)	-	-	-	-	-	-	-	-		
	가정경제의사결정 참여도	-	-	.06	.24	-	-	.04	.19***		
	정보활용도	-	-	.40	.37***	.47	.31***	.30	.34***		
상수	물질주의성향	-.21	-.22***	-.14	-.13*	-	-	-.11	-.13*		
	준거집단영향	-	-	-.14	-.13*	-.23	-.15*	-.17	-.20**		
F값		3.51		2.40		1.67		2.49			
R2		.145		.239		.128		.261			

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

\* 가변인: 성별: 기준집단-남·비교집단-여

용돈결정방법 : 기준집단-내가·비교집단-부모와 상의, 부모가 결정

26.1%를 설명하는 것으로 나타났다. 즉 정보활용도가 높을수록·여학생인 경우·준거집단영향이 적을수록·가정경제의사결정 참여도가 높을수록·물질주의 성향이 낮을수록·형제수가 많을수록 금전관리행동이 합리적인 것으로 나타났다.

하위영역 중 계획 영역에 영향을 미치는 변인은 성별( $\beta=.22$ )·물질주의성향( $\beta=-.22$ ) 용돈결정방법( $\beta=.15$ )·용돈액수( $\beta=-.11$ )로 이들 4개 변인이 청소년의 계획 금전관리행동 총분산의 14.5%를 설명하는 것으로 나타났다. 즉 여학생인 경우·물질주의성향이 낮을수록·용돈결정방법이 부모와 상의하여 결정하는 경우·용돈액수가 적을수록 청소년의 계획 금전관리행동이 합리적인 것으로 나타났다.

하위영역 중 수행 영역에 영향을 미치는 변인은 정보활용도( $\beta=.37$ )·가정경제의사결정 참여도( $\beta=.24$ )·성별( $\beta=.18$ )·물질주의성향( $\beta=-.13$ )·준거집단영향( $\beta=-.13$ )으로 이들 5개 변인이 청소년의 수행 금전관리행동 총분산의 23.9%를 설명하는 것으로 나타났다. 즉 정보활용도가 높을수록·가정경제의사결정 참여도가 높을수록·여학생인 경우·물질주의성향이 낮을수록·준거집단의

영향이 적을수록 청소년의 수행 금전관리행동이 합리적인 것으로 나타났다.

하위영역 중 평가 영역에 영향을 미치는 변인은 정보활용도( $\beta=.31$ )·형제수( $\beta=.16$ )·준거집단영향( $\beta=-.15$ )·성별( $\beta=.14$ )로 이들 4개 변인이 청소년의 금전관리행동 총분산의 12.8%를 설명하는 것으로 나타났다. 즉 정보활용도가 높을수록·형제수가 많을수록·준거집단 영향이 적을수록·여학생인 경우 청소년의 평가 금전관리행동이 합리적인 것으로 나타났다.

이상의 결과에서 보면 정보활용도가 청소년의 금전관리행동을 가장 잘 예측할 수 있는 변인으로 나타났다. 정보화 사회라고 일컬어지는 현대사회에서 청소년들이 건전하고 합리적인 금전관리행동을 습득하고 올바른 소비행태를 형성하기 위해서 무엇보다도 정보처리능력이 필수적인 능력임을 알 수 있다.

성별의 경우 전 영역에서 여학생이 남학생보다 금전관리행동이 합리적으로 나타난 결과에서 현행 교육과정상 여자 고등학생만 이수하고 있는 가정과목을 남녀 공통이수 과목으로 확대시킬 필요성이 강조되고 있다.

준거집단영향의 경우 준거집단의 영향이 적

을수록 합리적인 금전관리행동이 나타났다. 중·고등학생들은 가정보다 사회나 학교에서 친구들과 접촉하는 시간이 더 길기 때문에 부모나 형제 등 가족보다는 친구들과의 긴밀한 상호관계를 맺는 시기이므로 학교교육을 통하여 지속적으로 건전한 소비가치관을 정립시켜서 상호간에 부정적인 영향을 미치지 않도록 해야 할 것이다.

가정경제의사결정 참여도가 높을수록 그리고 하위영역 중 계획영역에서 용돈결정 방법을 부모와 상의하여 결정하는 경우 청소년의 금전관리행동이 합리적인 것으로 나타난 결과는 IMF 구제금융 사태로 인하여 대부분의 가정에서 경제적인 어려움을 겪고 있는 현 시점에서 가정의 어려움을 자녀들에게도 이해를 시키고, 가족원이 협력하여 가정자원관리를 한다면 자녀들의 소비생활교육은 물론 국가적인 어려움을 극복하는데 기여를 할 것으로 생각된다.

## V. 요약 및 결론

본 연구는 청소년들의 금전관리행동의 수준이 어느 정도인가를 알아보고 청소년의 금전관리행동에 영향을 미치는 관련 변인을 구체적으로 검증하는데 그 목적이 있다.

이상의 결과를 요약하면 다음과 같다.

- 1) 청소년의 금전관리행동은 대체로 중간 이상의 수준을 나타내었으며, 하위 영역 중에서는 수행·평가·계획 행동의 순서로 나타나서 수행 행동이 가장 합리적으로 나타났다.
- 2) 청소년의 사회인구학적 변인에 따른 금전관리행동은 성별·형제수·용돈액수·용돈결정 방법·가정경제의사결정 참여도에 따라 차이가 있었다. 하위영역 중 계획영역에서는 성별·형제수·용돈액수·용돈결정 방법·가정경제의사결정 참여도에 따라 차이가 있었다. 다음으로 수행영역에서는 성별·형제수·용돈결정방법·가정경제의사결정 참여도에 따

라 차이가 있었다. 마지막으로 평가영역에서는 성별·형제수·가정경제의사결정 참여도에 따라 차이가 있었다.

- 3) 청소년의 소비관련 변인에 따른 금전관리행동은 정보활용도·물질주의성향·준거집단영향에 따라 차이가 있었다. 하위영역 중 계획영역에서는 물질주의성향·준거집단영향에 따라 차이가 있었으며, 다음으로 수행영역과 평가영역에서는 정보활용도에 따라 차이가 있었다.
- 4) 청소년의 전체 금전관리행동은 정보활용도가 높을수록·여학생인 경우·준거집단영향이 적을수록·가정경제의사결정 참여도가 높을수록·물질주의성향이 낮을수록·형제수가 많을수록 합리적인 것으로 나타났다. 하위영역 중 계획 영역은 여학생인 경우·물질주의성향이 낮을수록·용돈결정방법이 부모와 상의하여 결정하는 경우·용돈액수가 적을수록 청소년의 계획 금전관리행동이 합리적인 것으로 나타나고 있다.

하위영역 중 수행 영역은 정보활용도가 높을수록·가정경제의사결정 참여도가 높을수록·여학생인 경우·물질주의성향이 낮을수록·준거집단의 영향이 적을수록 합리적인 것으로 나타났다. 하위영역 중 평가 영역은 정보활용도가 높을수록·형제수가 많을수록·준거집단영향이 적을수록·여학생인 경우 청소년의 평가 금전관리행동이 합리적인 것으로 나타나고 있다.

이상의 연구 결과에 따라서 다음과 같은 결론 및 제언을 제시하고자 한다.

청소년의 금전관리행동은 여학생이 남학생보다 더 합리적으로 나타난 결과에서 현행교육과정상 화폐를 비롯한 자원관리에 관한 내용을 다루는 가정교과목을 남학생에게도 이수시킬 필요성이 강조된다. 또한 딸의 최초의 성역할 동일시 모델인 어머니가 가정에서 일상소비를 담당하기 때문에 여학생이 소비자로서의 능력이 더 높을 수 있기 때문에 가정교육을 통해서 부모는 아들에게도 생활교육차원에서 소비생활

에 자녀를 모두 참여시킬 수 있는 남녀 평등적 자녀양육이 기대된다.

청소년의 금전관리행동의 주요 예측변인으로 나타난 정보활용도의 경우 거대한 상업광고의 홍수 속에서 소비자의 정보처리기술은 현대인에게 필수적으로 갖추어야 할 능력이므로 중등학교의 가정과 교과내용으로 포함된 소비자교육의 강화가 필요하다. 아울러 가정생활이 연구대상이며 교육내용인 가정학의 입장에서 보면 중등학교에서는 생활정보교육으로서 가정과 교과의 교육의 범위를 고등학교까지 확대하는 것이 바람직할 것이다.

가정경제 의사결정 참여도가 높을수록 부모와 상의하여 용돈액을 정할 때 청소년의 금전관리행동이 합리적으로 나타난 결과를 볼 때 가족원이 긴밀한 의사소통을 통하여 합리적인 가정자원사용의 결정을 내린다면 IMF 구제금융상황으로 인하여 대부분의 가정에서 겪고 있는 경제적인 어려움을 극복하는데 큰 힘이 될 것으로 생각된다.

또한 TV를 비롯한 대중매체의 소비문화에 무방비 상태로 노출된 청소년은 대중매체가 부정적인 준거집단으로 작용하여 합리적인 금전관리행동을 저해할 우려가 많다. 그러나 현대정보화 사회에서 각종 대중매체로부터 탐색한 정보의 처리나 그 활용능력에 따라 의사결정의 질이 좌우되므로 가정이나 학교에서는 대중매체를 적절하게 이용방법을 가르치는 것이 필요할 것이며, TV나 라디오 등의 매체에서는 공익차원에서 프로그램 제작 의지를 강화시킬 필요가 있다고 생각된다.

아울러 청소년의 금전관리행동에 대한 영향력을 검증한 변인들이 금전관리행동 총분산의 26.1%를 설명하고 있어서 그 설명력이 낮게 나타나고 있으므로 보다 심층적인 후속연구가 필요할 것으로 사료된다.

## 참 고 문 헌

강이주(1984). 청소년의 생활양식 유형분석-서

울시 고교생을 중심으로-. 이화여자대학교 석사학위논문.

계선자, 이미선(1997). 청소년의 소비문화. 숙명여대 건강·생활과학연구소 학술대회 발표논문집. 청소년문화와 가정교육. 17-30.

김미선(1996). 물질주의성향과 충동구매 행동에 관한 연구. 서울대학교 석사학위논문.

김선희(1991). 청소년의 소비자능력에 관한 연구. 전남대학교 석사학위논문.

김영옥(1987). 아동소비자기능 및 관련요인에 관한 연구. 서울대학교 석사학위논문.

김윤정(1992). 여대생의 상품구매시 정보탐색 및 정보활용에 관한 연구. 숙명여자대학교 석사학위논문.

김일호(1993). 고등학생의 소비자행동에 관한 연구. 전북대학교 석사학위논문.

김태은(1997). 주부의 과소비성향과 영향요인에 관한 연구. 숙명여자대학교 석사학위논문.

김현주(1997). 소비시장 주도하는 청소년. 소비자시대, 97(3), 27-33.

김혜은(1998). IMF시대의 청소년들의 소비행태와 가족생활. 한국아동학회 춘계학술대회. IMF 관리체제하에서의 아동·청소년 생활변화와 적응.

김희선(1995). 청소년의 용돈관리의식과 용돈관리 수행능력에 관한 연구. 성신여자대학교 석사학위논문.

민경미(1995). 청소년의 자아정체감과 금전관리행동에 관한 연구. 숙명여자대학교 교육대학원 석사학위논문.

박명희(1996). 소비자의사결정론. 서울: 학현사.

백경미(1994). 청소년 소비자의 광고수용도와 물질주의성향. 목포대학교 논문집, 15(2).

백경미(1995). 도시주부의 과소비성향과 영향요인. 서울대학교 박사학위논문.

백선옥(1990). 청소년 소비자의 금전관리행동에 관한 연구. 동국대학교 석사학위논문.

백우현(1981). 우리나라 중·고등학교의 소비자교육에 관한 연구. 중앙대학교 사회개발대학원.



- 서정희, 석봉화(1998). 청소년 소비자의 물질주의 가치와 소비지향적 태도가 과소비성향에 미치는 영향. 대한가정학회지, 36(3), 131-143.
- 양 회(1992). 청소년 소비생활문제에 관한 연구. 서울대학교 석사학위논문.
- 양경순(1993). 청소년의 금전관리의식과 소비행동과의 관계. 성신여자대학교 석사학위논문.
- 여주은(1994). 청소년 소비자 기능에 관한 연구. 숙명여자대학교 석사학위논문
- 유명숙(1986). 여학생의 금전관리 태도에 관한 조사연구. 전북대학교 석사학위논문.
- 유영주, 김정신, 김순옥(1996). 가족관계학. 서울: 교문사.
- 이기춘 외(1995). 소비자학의 이해. 서울: 학현사.
- 이기춘(1985). 소비자능력개발을 위한 소비자교육에 관한 연구. 서울대학교 박사학위논문.
- 이순형(1988). IMF시대에서 청소년의 사회경제의식과 소비행태. 한국아동학회, 춘계학술대회, IMF 관리체제하에서의 아동·청소년 생활변화와 적응.
- 이승진, 류미현, 정승은(1998). 청소년 소비자의 소비자능력이 과소비에 미치는 영향. 한국가정관리학회지, 16(2), 1-10.
- 임청자(1989). 청소년의 가정환경이 금전관리행동에 미치는 영향. 전남대 석사학위논문.
- 정성임(1986). 소비생활에 관한 연구. 이화여자대학교 석사학위논문.
- 장영실(1987). 우리나라 청소년 소비자교육에 관한 연구. 숙명여자대학교 석사학위논문.
- 정아영(1996). 청소년의 충동구매와 영향요인. 부산대학교 석사학위논문.
- 정진화(1985). 청소년의 소비자 지식과 소비자행동에 관한 기초 연구. 서울대학교 석사학위논문.
- 정희자(1987). 용돈에 대한 부모의 관리가 자녀의 소비자행동에 미치는 영향. 충남대학교 석사학위논문.
- 차경실(1987). 청소년의 금전관리에 관한 연구. 숙명여자대학교 석사학위논문.
- 천령화(1980). 우리나라 청소년층에 구매결정요인에 관한 연구. 연세대학교 석사학위논문.
- 편세린(1997). 청소년의 소비지향적 태도와 과소비성향에 관한 연구. 서울대학교 석사학위논문.
- 한은하(1991). 청소년의 용돈관리에 대한 실증적 연구. 중앙대학교 석사학위논문.
- 황덕순(1980). 청소년의 자아개념과 금전관리행동에 관한 연구, 대한가정학회지, 18(2), 49-55.
- 황정규(1997). 청소년 문화와 가정교육. 숙명여자대학교 건강·생활과학연구소 학술대회 발표논문집 청소년 문화와 가정교육, 1-15.
- Herrmann, R. O. (1970). Today's Young Adults as Consumers. J. of Consumer Affairs, 4(2), 19-29.
- Nickell, P. & Dorsey, J. M. (1967). Management in Family Living (4th ed.). John Wiley Sons.
- Prevey, E. (1975). A Quantative Study of Family Practice in Training Children in the Use of Money. J. of Educational Psychology. Vol.(36), 차경실(1987). 청소년의 금전관리에 관한 연구. 숙명여자대학교 석사학위논문에서 재인용
- Stampfl, R. W. (1979). Family Research: Consumer Edusation Needs in the Family Life Cycle. J of Home Economics, Spring, 22-27.
- Troelstrup, A. W. (1978). The Consumer in Amercian Society Personal and Family Finance (6th ed.). 84-118.

<부록 1> 금전관리행동에 대한 요인분석 및 신뢰도

요인	문항	Component	Comm.	Eigen Value	Pct. of Vari.	신뢰도
요인 1 (계획)	1. 용돈이외의 돈(세뱃돈, 기타)도 계획을 세워 사용	.810	.665	4.69	23.1	$\alpha = .78$
	2. 용돈에서 조금이라도 저축할 것을 먼저 계획	.790	.649			
	3. 나는 용돈을 사용하기 전에 목표와 계획수	.783	.651			
	4. 용돈을 쓰게 될 때에는 꼭 사용해야 할지 먼저 생각	.647	.543			
	5. 용돈을 받으면 지출할 내용을 항목별로 기록	.562	.422			
	6. 다음 용돈을 받을 때까지 아껴쓰기	.541	.374			
요인 2 (평가)	7. 물건을 구입한 후 계획대로 한 것인지 평가.	.822	.735	1.60	15.5	$\alpha = .76$
	8. 용돈이 부족할 경우에는 어떻게 했었는지 반성	.722	.605			
	9. 나는 용돈을 쓰고 나면 지출내용과 액수 평가	.760	.613			
요인 3 (수행)	10. 나는 물건을 사고 거스름돈이나 수량을 확인	.670	.538	1.20	14.6	$\alpha = .62$
	11. 물건을 살 때는 품질표시(Q마크, KS마크)를 확인	.638	.430			
	12. 구입한 물건이 불량품일 때는 교환	.633	.433			
	13. 노트, 학용품 등은 끝까지 사용	.569	.410			
	14. 나는 학용품을 살 때 가격과 품질 비교	.550	.386			
Pct. of Cumulative				53.2		전체 $\alpha = .75$

<부록 2> 소비관련변인에 대한 요인분석 및 신뢰도

변인	문항	Component	Comm.	Eigen Value	Pct. of Vari.	신뢰도	
정보 활용 용도	1. 학교 친구나 이웃 친구들로 생활정보획득 활용	.747	.537	2.55	53.2	$\alpha = .75$	
	2. 구매전 친구들과 상품의 종류·가격·품질 등의 정보환	.734	.460				
	3. 나는 가족·선생님 등의 얻은 상품이나 상점 정보활용	.733	.558				
	4. 개성 있는 옷차림과 소지품 사용에 관한 정보를 이용	.678	.538				
	5. 신문, 잡지, T.V 등 대중매체에서 생활 정보획득 활용	.678	.460				
준거 집단 영향	1. 나는 친구가 어떤 구입한 상품에 관심	.587	.766	2.70	50.0	$\alpha = .75$	
	2. 특정상표의 상품구매로 친구들에게 인정을 받고 싶음	.521	.722				
	3. 친구들이 산 상품을 보고 비슷한 상품을 구매	.448	.669				
	4. 나는 친구들이 산 학용품이나 소지품을 관찰	.423	.651				
	5. 친구 등 주위들이 좋다고 말한 상표의 제품구매	.411	.641				
	6. 친구들과 상품선택에 대한 취향이 비슷	.305	.552				
물질 지향 성	요인1	1. 경제적 능력은 행복	.871	.687	3.02	38.5	$\alpha = .75$
		2. 원하는 것을 살 수 있을 만큼 부자가 되고 싶음	.825	.768			
		3. 남보다 경제적으로 뒤지고 싶지 않음	.724	.582			
		4. 좋은 물건을 소유는 중요하다.	.598	.358			
		5. 경제력이 없어서 괴로움	.584	.422			
	요인2	6. 기분 전환을 위해서 소비	.825	.690	1.11	20.4	
		7. 경제적 여유가 있다면 소비감소 불필요	.789	.647			

\* 물질지향성의 경우 두요인으로 추출되었으나 개념상 동일하다고 인정되므로 단일변인으로 사용