

# 여자대학생의 물질주의 가치성향과 화폐에 대한 태도 및 금전사용행동\*

The Material Values, Attitudes toward Money, and Money Use  
Behavior of Female Collegians

전남대학교 가정관리학과  
강 사 홍은실\*\*  
교 수 황덕순\*\*\*  
부 교수 한경미\*\*\*

Dept. of Home Management, Chonnam National Univ.

Lecturer : Hong, Eun-Sil

Prof. : Hwang, Duck-Soon

Associate Prof. : Han, Kyung-Mi

## 〈목 차〉

- |            |            |
|------------|------------|
| I. 서론      | IV. 결과해석   |
| II. 이론적 배경 | V. 결론 및 제언 |
| III. 연구방법  | 참고문헌       |

## 〈Abstract〉

The purpose of this study was to examine the influences of the material values, attitudes toward money, and the background variables to the money use behavior of female collegians. The samples were selected from 541 female collegians. Cronbach's  $\alpha$ , One-way ANOVA, Duncan test, Multiple regression, Path analysis were used as statistical analysis.

The results were summarized as follows : Resulting from multiple regression analysis, the money use behavior of female collegians had the positive linear relationships with the variables such as mother's level of education, material values, and 3 money attitude - the means of security, the symbol of anxiety, the means of

\* 1999년도 전남대 Post-Doc. 연수 지원에 의해 연구되었음

\*\* 전남대학교 가정과학연구소 전임연구원

\*\*\* 전남대학교 가정과학연구소 겸임연구원

pleasure - in five money attitude dimensions. The most influential variable was money attitude of the means of security.

◆ key word: 물질주의 가치성향, 화폐에 대한 태도, 바람직한 금전사용행동

## I. 서론

근대화이후 우리사회는 과학기술의 발달과 산업화에 따른 경제적 변화로 정치·경제는 물론 가정생활에 이르기까지 사회전반에 급속하고도 거대한 변동을 겪게 되었다. 이와 같은 사회전반의 변동은 개인의 가치의식 가운데 특히 물질을 중요시하는 가치관을 강화시키고 증대시키는 효과를 수반하게 되었다. 또한 최근 사회적으로 역기능적인 일이 벌어지는 것에 대해 많은 전문가는 그러한 일들이 가치문제와 관련되어 있다고 지적한다. 사람은 가치에 의해 행동이 이루어져야 하는데 오늘날의 사람들은 점차 옳고 중요한 것이 적어져 가치부재가 일어나고 있고, 가치라고 보기 어려운 것에 많은 가치를 두는 가치 왜곡, 물질적 가치가 정신적 가치를 이끌어 가는 가치관의 전도 양상을 보인다는 것이다. 건강한 사회라면 물질은 사용되어야 하는데, 오늘날의 소비지향적인 사회흐름은 물질 자체가 목적이 되며, 물질을 사랑하는 극단적인 양상도 보이게 되었다.

물질주의 가치는 삶의 중심을 물질에 두고, 이 물질을 추구하는 가치라고 할 수 있다. 물론 물질주의가 소비를 증가시키고 그로 인해 고용과 소득이 증대되어 전반적인 생활수준의 향상을 가져오므로 긍정적인 영향을 미치기도 한다는 주장도 있지만, 거의 대부분 물질주의는 과소비나 충동구매 등 비합리적인 행동을 가져오며 결국에는 정신적으로도 부정적인 효과를 낳는 것으로 본다(Richins & Dawson, 1992). 이러한 물질주의 가치성향은 특정 집단에서만 나타나는 성향이 아니라 많은 사람에게 나타나는 현상이며, 그 성향도 점점 높아지고 있다.

한 가정의 대표적인 소비 주체인 가계관리자가 어떠한 가치나 성향을 지녔느냐에 따라 가계관리의 방향이 달라지며, 그 사회의 소비풍토에까지 영향을 미칠 것이다. 오늘날의 여자대학생은 미래의 가계관리

자이며, 미래 소비자를 교육하는 주체로서 매우 중요하다. 그러나 현대 여대생이 그이상의 연령의 성인여자보다 물질주의 가치성향이 더 높다(김미선, 1996)는 것은 심각한 문제이며, 이에 대한 대책이 요구된다. 지금까지의 대부분의 물질주의 가치에 대한 연구는 중독구매, 충동구매, 과소비와 같이 바람직하지 못한 행동과 물질주의 가치와의 직접적인 관련을 연구한 것이다(송인숙, 1993; 백경미, 1995; 석봉화, 1997 등). 물질주의가 물질의 소유나 소비를 통해 행복을 추구하려 하기 때문에 필요이상의 지나친 소비를 낳고 자원의 남용을 가져오므로 바람직한 자원관리행동과는 부적적인 관계를 가질 것이다. 본 연구에서는 물질주의 가치성향과 바람직한 자원관리행동과의 관계를 밝히고자 한다.

현대 자본주의사회에서는 소비의 대부분이 화폐라는 중요한 매개체를 통해서 이루어진다. 물질을 대표하기도하며 물질을 획득하는 수단이 되는 화폐에 대해서 모든 개인이 동일한 의미를 부여하거나 태도를 갖는 것은 아니다. 물질주의 가치성향에 따라 화폐에 대한 태도가 달라질 것이며, 이는 화폐사용행동에 영향을 미칠 것이다. 따라서 본 연구는 여자대학생을 대상으로 하여 개인의 물질주의 가치성향이 바람직한 금전사용행동에 어떠한 부적 영향을 미치는지를 살펴볼 것이며, 이때 매개변인으로 화폐에 대한 태도를 추가하여 부적적인 영향의 인과적 흐름을 분석할 것이다.

## II. 이론적 배경

### 1. 물질주의 가치

물질주의에 대해 Belk(1985)는 '소유 자체에 애착을 가지고 자유재량적인 소비를 통해 행복을 추구하는 것'이라고 정의하였으며, 이를 다시 소유욕, 비판

용, 부러움의 세 가지 하위차원으로 나누었다. 소유욕은 물질을 귀속하려는 욕구를 말하는 것으로 개인의 경험에 대한 소유도 포함한다. 비관용은 다른 사람과 물건을 공유하려 하지 않는 것이다. 부러움은 다른 사람의 소유에 초점을 맞춘 것으로 '다른 사람이 행복하거나 성공이나 명성을 얻거나 또는 원하는 것을 소유하게 되면 기분이 나쁘거나 상하는 것'을 뜻한다. Richins와 Dawson(1992)은 물질주의를 '물질의 소유를 통해 행복을 추구하는 경향'이라 하였으며, '획득자체에 의미부여(acquisition centrality)', '획득을 통한 행복추구(acquisition as the pursuit of happiness)', '소유로 성공을 판단하는 성향(possesion-defined success)'의 세 가지 하위차원을 제시하였다. 획득자체에 의미부여는 삶의 중심을 물질의 획득과 소유에 두는 특징을 나타내며, 획득을 통한 행복추구는 소유를 만족과 불만족을 제공하는 원천으로 보는 것이다. 소유로 성공을 판단하는 성향은 소유의 양과 질에 의해 자신과 타인의 성공을 판단하는 것을 나타낸다.

가치를 궁극적 가치와 도구적 가치로 분류할 때, 물질주의 가치를 도구적 가치로 본다면 도구적 물질주의(instrumental materialism)는 나쁜 것이 아니다. 또한 물질주의가 소비를 증가시키고 그로 인해 고용과 소득의 증대되어 전반적인 생활수준의 향상을 가져오므로 긍정적인 영향을 미치기도 한다는 주장도 있다. 하지만 문제가 되는 물질주의는 물질을 수단으로 보지 않고 물질 자체가 목표가 되는 것이며, 대부분 물질주의는 이러한 가치전도에서 비롯되는 것이다(Richins & Dawson, 1992). 여러 선행연구를 토대로 물질주의적 가치성향을 지닌 사람들의 특성을 다음과 같이 기술할 수 있다(김미선, 1996). 첫째, 물질주의적인 사람은 획득 자체와 재산을 획득하기 위한 수단에 가치를 많이 둔다. 또한 소유와 획득을 인간관계나 인생의 다른 목표보다 더 높게 생각한다(Schudson, 1984; Belk, 1984). 둘째, 물질적 소유의 중시가 이기주의적인 성향을 만들기 때문에 물질주의적인 사람은 자기 중심적이다(Belk, 1984; Richins & Dawson, 1992). 셋째, 물질주의적인 사람은 단조로운 생활보다 복잡한 생활을 추구하는 경향이 있다

(Inglehart, 1984). 넷째, 물질주의적인 사람은 인생에 대해 불만족을 더 많이 느끼는 경향이 있다. 물질주의자는 그들을 행복하게 해 줄 것이라 믿는 물질을 소유했는지라도 여전히 물건에 대한 욕망이 있으며, 이로 인해 불만족한 삶을 사는 것으로 나타났다(Belk, 1984; Richins, 1987; Dawson, 1988).

본 연구에서 물질주의 가치지향은 Richins와 Dawson(1992)의 정의와 척도를 사용할 것이며, 3하위영역으로는 소유로 성공을 판단하는 성향을 '성공수단적 물질주의', 획득자체에 의미부여하는 것을 '획득중심적 물질주의', 획득을 통해 행복을 추구하는 성향을 '행복추구적 물질주의'라 하였다.

## 2. 화폐에 대한 태도

현대 자본주의사회에서는 소비의 대부분이 화폐라는 중요한 매개체를 통해서 이루어지며, 오늘날 사람들은 화폐를 벌고 이를 관리하며 생존과 즐거움을 위해 돈을 쓰는데 그들의 대부분의 시간을 사용하고 있다(강혜경, 1990). 현대사회에서 화폐는 생존을 위한 필수도구이며, 화폐를 사용함으로써 안전과 안락함, 자유, 힘, 심리적인 만족감 등을 얻는다(Hallowell & Grace, 1991; 백은영 외, 1998).

물질을 대표하기도하며 물질을 획득하는 수단이 되는 화폐에 대해서 모든 개인이 동일한 의미를 부여하거나 태도를 갖는 것은 아니다. 자신의 경험이나 기질, 주어진 환경에 따라 다른 태도를 부여할 것이다. 이 때문에 화폐에 대한 각 사람들의 태도를 이해하게 되면 그들이 돈을 어떻게 사용하는지를 이해하는데 큰 도움이 될 것이다. Hallowell과 Grace(1991)는 화폐에 대한 사람들의 스타일을 크게 광신자(enthusiasts), 지출자(spender), 미관여자(uninvolved), 회의론자(skeptics)로 나누고, 각각을 정도에 따라 몇 가지 유형으로 세분하여 그들의 화폐에 대한 의미와 특성을 서술하고 그에 따른 금전관리 스타일을 알아 보았다. Yamauchi와 Templer(1982)는 화폐에 대한 태도를 지위, 중요성, 우월감이나 성취를 내포하고 있는 권력-명성(power-prestige)의 측면, 긍정, 신뢰, 편안함과 이와 반대개념인 부정적, 불안을 내포하고 있

는 안전감(security)의 측면, 인식, 축적, 다시 강박적인 특성을 포함하는 보유(retention)의 측면으로 나누었다. Wilhelm, Varcoe, 그리고 Fridrich(1993)는 화폐에 대한 태도에 따라 사람들을 강박적인 태도를 지니 화폐의 지위와 중요성에 몰두하는 사람, 화폐를 사용하는데 어려움을 지니고 있는 사람, 기분전환을 위해 화폐를 사용하는 지출자적 태도를 지닌 사람, 화폐를 노력의 결과로 보는 태도를 지닌 사람으로 4가지 유형으로 나누었다. 백은영 등(1998)은 Yamachi 등(1982)의 화폐에 대한 태도척도와 Wilhelm 등(1993)의 척도를 바탕으로 하여 5차원의 화폐에 대한 태도를 구성하였다. 화폐태도의 차원을 성공의 척도, 감정충족의 도구, 불안의 원천, 인식한 태도, 안전의 도구로 설정한 후, 다시 군집분석을 하여 가장 두드러진 차원의 이름을 따서 화폐태도유형을 성공의 척도로 여기는 유형, 감정충족의 도구로 여기는 유형, 불안감을 지니고 있는 유형, 인식한 태도를 가지고 있는 유형, 안전의 도구로 여기는 유형으로 분류한 후 가계지출행동과의 관계를 연구하였다.

본 연구에서는 백은영 등(1998)의 성공의 척도, 감정충족의 도구, 불안의 원천, 인식한 태도, 안전의 도구의 5차원으로 화폐에 대한 태도를 살펴볼 것이다.

### 3. 물질주의 가치와 화폐에 대한 태도, 금전사용행동

태도-행동 관계는 많은 연구자에 의해 폭넓게 연구되어 왔으며, 오랫동안 가치를 유동적인 태도원으로 여기면서, 가치와 태도간의 관계에 대해 숙고해왔다. 개인의 가치가 태도-행동 관계에 어떠한 작용을 하는지 가치의 역할에 대해 관심을 갖기 시작했으며, Kahle(1980)은 개인의 가치는 태도-행동 관계를 이해하는데 중요하다고 하면서, 행동에 대한 개인의 가치의 영향은 태도와 같은 매개인자를 통해 간접적으로 나타난다고 하였다(Shim, Warrington, Goldsberry, 1999).

물질을 통하여 행복을 추구하는 물질주의 가치성향은 물질을 대표하기도하며 물질을 획득하는 수단이 되는 화폐에 대한 태도와 밀접한 관계가 있을 것임에도 불구하고 이에 대한 실증적인 연구는 없

며, 물질주의 가치와 화폐사용행동에 대한 연구가 주를 이루었다. 물질주의 가치는 그릇된 가치관으로 삶의 만족에 있어 잘못된 기준을 갖게 하기 때문에 물질주의 가치에 대한 연구는 대부분 바람직하지 못한 소비행동이나 지출행동과의 직접적인 영향을 조사한 것이었다(송인숙, 1993; 백경미, 1995; 석봉화, 1997; 김미선, 1996 등). 물질주의 성향이 충동구매행동에 가장 많은 직접적인 영향을 주는 변수였으며(김미선, 1996), 물질주의 가치성향을 높을수록 과소비(성영신, 1994)와 과시소비(백경미, 1995; 석봉화, 1997; 송은경, 1997), 중독적 구매(송인숙, 1993), 강박적 구매(송인숙, 1991)를 많이 하는 것으로 나타났다. 이와 같이 물질주의가 물질의 소유나 소비를 통해 행복을 추구하려 하기 때문에 필요이상의 지나친 소비를 낳고 자원의 남용을 가져오므로 그릇된 소비행동과는 정적인 관계를 보였으나 바람직한 자원관리행동과는 부적인 관계를 가질 것이다.

화폐에 대한 태도에 따라서 돈을 사용하는 행동이 다르다. 화폐 스타일과 화폐관리 유형간의 관계를 연구한 Hallowell과 Grace(1991)는 화폐에 대해 광신자적 스타일을 보일수록 화폐를 획득·소유하는데 열정을 지니고 있으며, 화폐를 모으는데 주력하거나 화폐를 쓸 때에는 물질적인 것을 구입하기보다는 자존심을 구입하는 경향이 있다고 하였다. 또한 지출자적 스타일에 해당하는 사람들은 화폐를 다루는데 있어서 대단히 낙천적인 성향을 지니 위험을 무릅쓰고라도 공격적인 투자를 하며 현실적용적이기 때문에 특별히 미래를 위하여 저축을 하거나 재무관리를 해야한다는 필요성을 느끼지 못한다고 하였다. 미관여자적 스타일은 화폐와 관련한 문제에서 자신이 없어서 회피하는 경향을 지니고 있는 사람들로 재정문제를 통제하는데 있어서 의존적이며 충동적으로 투자를 하는 경향이 있는 것으로 보았다. 회의론자적 스타일은 의심이나 불신감이 많은 사람들로써 안정지향적인 보수적 접근을 하는 경향이 있다고 하였다. 박은아(1994)는 화폐태도가 성별이나 수입, 자존감 등의 변수보다 더 현실적 소비에 직접적인 관계가 있다고 하였다.

백은영 등(1998)은 화폐태도 유형과 가계지출행동

과의 관계를 분석하였는데 화폐를 「감정 충족의 도구로 여기는 유형」과 「성공의 척도로 여기는 유형」은 다른 유형에 비해 의복이나 신발, 외식비와 같은 비목에 지출을 많이 하여서 지출행동에 충동적, 과시적 태도나 체면중시적인 태도가 반영되어 있었으며, 화폐를 「미래의 안전의 도구로 여기고 있는 유형」은 식비와 교육비를 제외한 전 비목에서 전체 평균이하의 지출비율을 보여 근검 절약하는 태도를 반영한 지출행동이었다. 한편 화폐에 대해 「인색한 태도를 지닌 유형」은 식비의 지출비율이 낮게 나타났고 선택재에 대한 지출 비율이 다른 집단에 비해 가장 낮게 나타나 화폐에 대한 인색한 태도가 지출에 반영되어 나타났다.

4. 관련변인

선행연구결과에 따르면 물질주의에 영향을 미치는 변인은 연령, 교육수준, 소득, 직업이었다. 연령이 낮을수록(백경미, 1995; 송인숙, 1993), 교육수준이 낮을수록(백경미, 1995; Belk, 1985), 소득이 낮을수록

(백경미, 1995; 성영신, 1994; 송인숙, 1993), 직업이 노동자인 경우(Belk, 1985) 물질주의 성향이 높게 나타났다. 화폐에 대한 태도는 연령이 높을수록 화폐에 대해 불안감을 지니고 있으며(Furnham, 1984; 백은영 외, 1998), 교육수준이 높은 집단이 화폐를 감정충족의 도구로 여기는 경향이 많았다(백은영 외, 1998).

Ⅲ. 연구방법

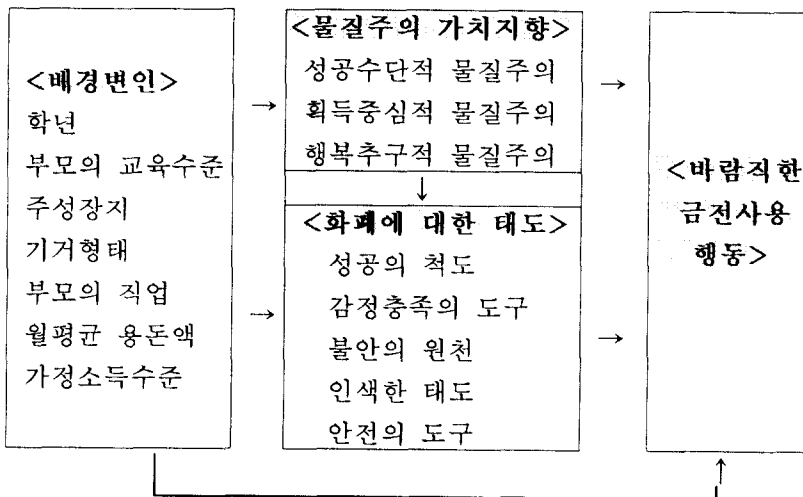
1. 연구문제

(연구문제 1) 여자대학생의 물질주의 가치성향, 화폐에 대한 태도, 바람직한 금전사용행동의 일반적인 경향은 어떠한가?

(연구문제 2) 배경변인에 따라 물질주의 가치성향, 화폐에 대한 태도, 바람직한 금전사용행동은 어떠한 차이가 나는가?

(연구문제 3) 바람직한 금전사용행동에 영향을 미치는 제 변인들(배경변인, 물질주의 가치성향, 화폐에 대한 태도)의 인과적 모형은 어떠한가?

2. 연구모형



<그림 1> 연구모형

### 3. 조사도구

물질주의 가치성향은 Richins와 Dawson(1992)이 3가지 하위영역으로 나누어 5점 리커트 척도로 측정된 질문 문항을 사용하였으며, 점수가 높을수록 물질주의 가치가 높은 것이다. 구체적인 문항수와 신뢰도는 <표 1>과 같다. 화폐에 대한 태도는 백은영 등(1998)이 Yamauchi와 Templer가 개발한 척도(1982)와 Wilhelm, Varcoe, 그리고 Fridrich가 사용한 척도(1993)를 바탕으로 재구성하여 가계관리자를 대상으로 조사한 30문항 가운데, 여자대학생에게 적합하지 않은 2문항과 요인분석결과 처음 설정한 하위영역에 속하지 않은 2문항을 제외시키고 26문항을 사용하였다. 5점 리커트척도이며, 각 하위영역에서 점수가 높을수록 화폐에 대한 하위영역의 태도가 높은 것이다. 구체적인 문항수와 신뢰도는 <표 1>과 같다. 금전사용행동은 합리적인 행동으로서 금전사용 계획, 실행, 평가에 해당되는 문항 각각 3문항과 저축행동 1문항으로 총 10문항으로 연구자가 작성하였다. 5점 리커트 척도이며, 점수가 높을수록 바람직한 금전사용을 하는 것이다.

<표 1> 각 척도의 신뢰도

척도	문항수	신뢰도(Cronbach' $\alpha$ )
<b>물질주의 가치지향</b>	18	.85
성공수단적 물질주의	7	.74
획득중심적 물질주의	6	.72
행복추구적 물질주의	5	.64
<b>화폐에 대한 태도</b>		
성공의 척도	7	.81
감정충족의 도구	5	.73
불안의 원천	5	.72
인색한 태도	5	.68
안전의 도구	4	.83
<b>바람직한 금전사용행동</b>	10	.84

### 4. 조사대상 및 자료의 수집

본 조사는 2000년 3월 전라남도 M대학, 광주광역시 C대학, 전라북도 B대학, 충청남도 N대학에 설문지를 각각 150부씩 600부를 배부하여, 각 학교에 재학중인 여자대학생에게 작성하게 하였다. 회수된 설문지 가운데 부실기재된 것을 제외하고 541부가 자료분석에 사용되었다.

### 5. 자료분석방법

수집된 자료의 분석은 SAS 통계패키지를 사용하였고, 검사도구의 신뢰도를 검증하기 위하여 Cronbach' $\alpha$  계수를 산출하였고, 배경변인에 따른 물질주의 가치와 화폐에 대한 태도, 금전사용행동의 차이를 검증하기 위하여 GLM을 이용한 일원분산분석(one-way ANOVA)을 하였으며, 연구모형의 인과적 관계 검증을 위해서는 중다회귀분석(multiple regression)을 통한 경로분석을 실시하였다.

### 6. 조사대상자의 일반적 특성

조사대상자의 일반적인 특성은 <표 2>와 같다.

## IV. 결과해석

### 1. 물질주의 가치성향, 화폐에 대한 태도, 금전사용행동의 일반적인 경향

조사대상자의 전체 물질주의 가치의 평균점수는 3.00으로 점수범위 1~5점의 중간에 해당된다. 하위영역 가운데서는 행복추구적 물질주의 점수가 가장 높고 성공수단적 물질주의 점수가 가장 낮았다. 여자대학생의 물질주의 가치지향성은 높지도 낮지도 않은 중간정도의 성향을 띠었으며, 세부사항으로는 물질의 획득을 통해 행복을 추구하는 행복추구적 물질주의 성향이 다소 높으며, 물질의 소유로 성공을 판단하는 성공수단적 물질주의 성향은 다소 낮게 나타났다. 기혼과 미혼의 도시여성을 대상으로 한 김

〈표 2〉 조사대상자의 일반적 특성

변 인	구분	빈도(%)	변 인	구분	빈도(%)
학 년	1학년	122(22.6)	연 령	19세이하	156(28.8)
	2학년	221(40.9)		20 세	196(36.2)
	3학년	118(21.8)		21 세	108(20.0)
	4학년	80(14.8)		22세이상	81(14.9)
	계	541(100 )		계	541(100 )
성장지	대도시	157(29.0)	기거형태	부모와 동거	338(62.6)
	중소도시	266(49.2)		하숙, 자취 등	182(33.7)
	농어촌	118(21.8)		친척집에 동거	20( 3.7)
계	541(100 )	계	540(100 )		
월평균 용돈액수	10만원 이하	82(15.5)	종 교	기독교	181(33.5)
	11만원~20만원	263(49.7)		불 교	53( 9.8)
	21만원~30만원	129(24.4)		천주교	71(13.1)
	31만원 이상	55(10.4)		없다	236(43.6)
	계	529(100 )		계	541(100 )

미션의 연구(1996)에서는 물질주의 성향이 중간이상으로 비교적 높은 편이라고 하였으며, 기혼보다는 미혼이, 연령이 낮을수록 특히 대학생 연령에 해당하는 20세~25세가 가장 높게 나타났다. 이는 서울과 지방으로 조사대상자의 거주지의 차이로 볼 수 있다.

화폐에 대한 태도에서는 인색한 태도, 불안의 원천, 안전의 도구가 각각 3.23, 3.22, 3.19로 높게 나타났다, 감정충족의 도구와 성공의 척도는 2.80, 2.50으로 낮게 나타났다. 즉 여자대학생은 화폐를 사용하는데 있어 인색한 태도나 화폐에 대해 불안감을 가지고 있는 태도, 화폐를 미래에 대한 안전의 도구로 여기는 태도의 경향이 강하였으며, 성공의 척도

로 여기는 태도나 화폐를 감정충족의 도구로 여기는 태도는 다소 약하였다.

금전사용행동은 3.16으로 중간점수 이상의 바람직한 금전사용행동을 보이는 것으로 나타났다.

2. 배경변인에 따른 물질주의 가치성향, 화폐에 대한 태도, 금전사용행동

1) 배경변인에 따른 물질주의 가치성향

전체 물질주의 가치에 영향을 미치는 배경변인은 부모의 학력, 주성장지, 기거형태, 부모의 직업, 월평균용돈액, 가정소득수준이었다(〈표 4〉).

아버지의 학력과 어머니의 학력 모두 높을수록 물

〈표 3〉 각 변인들의 일반적인 경향

변 인	평균(표준편차)	변 인	평균(표준편차)
물질주의 가치지향	3.00(.46)	화폐에 대한 태도	
성공수단적 물질주의	2.90(.55)	성공의 척도	2.50(.62)
획득중심적 물질주의	3.00(.56)	감정충족의 도구	2.80(.68)
행복추구적 물질주의	3.16(.56)	불안의 원천	3.22(.59)
바람직한 금전사용행동	3.16(.62)	인색한 태도	3.23(.60)
		안전의 도구	3.19(.78)

〈표 4〉 배경변인에 따른 물질주의 가치지향

배경변인		물질주의			성공수단적			획득중심적			행복추구적			전 체		
		평균	D	F값	평균	D	F값	평균	D	F값	평균	D	F값			
학 년	1학년							3.08	B							
	2학년							3.15	AB							
	3학년			0.48			0.90	3.28	A		2.71*				1.35	
	4학년							3.16	AB							
부의 학력	중졸이하	2.79	B		2.74	C		3.02	B		2.84	B				
	고졸	2.90	AB	3.86*	3.00	B	20.70	3.18	A	4.66	3.01	A		11.79		
	대학이상	2.97	A		3.16	A	***	3.22	A	**	3.10	A		***		
모의 학력	중졸이하	2.78	B	7.65	2.80	B	22.38	3.02	B	10.52	2.85	B		18.03		
	고졸	2.96	A	***	3.09	A	***	3.21	A	***	3.08	A		***		
	대학이상	3.02	A		3.23	A		3.25	A		3.14	A				
주 성장지	대도시	3.02	A	6.39	3.11	A	8.34	3.23	A	6.31	3.11	A		9.37		
	중소도시	2.87	B	**	3.00	A	***	3.20	A	**	3.01	B		***		
	농어촌	2.80	B		2.83	B		3.00	B		2.87	C				
기거 형태	부모와	2.94	A					3.21	A		3.05	A				
	하숙자취	2.81	B	3.16*			2.43	3.07	B	3.68*	2.92	B		3.95*		
	친척과	2.92	A					3.23	A		2.98	A				
부의 직업	생산판매	2.81	A		2.89	AB		3.09	A		2.92	A				
	사무기술	2.96	A	5.82	3.08	A	8.49	3.18	A	7.28	3.06	A		9.73		
	관리전문	3.02	A	***	3.17	A	***	3.36	A	***	3.17	A		***		
	부	2.25	B		2.62	B		2.45	B		2.43	B				
모의 직업	생산판매	2.83	B		2.85	B		3.06	B		2.90	B				
	사무기술	2.70	B		2.85	B	9.51	3.02	B	5.81	2.84	B		8.19		
	관리전문	3.16	A	3.69*	3.21	A	***	3.54	A	***	3.29	A		***		
	전업주부	2.94	AB		3.10	AB		3.22	B		3.07	AB				
월평균 용돈액	10만원이하	2.79	B		2.76	D		3.00	B		2.84	C				
	11~20만원	2.82	B	8.70	2.95	C	16.54	3.09	B	12.72	2.94	C		17.43		
	21~30만원	3.04	A	***	3.11	B	***	3.31	A	***	3.14	B		***		
	31만원이상	3.11	A		3.35	A		3.45	A		3.28	A				
가정소득 수준	하			1.94	2.92	B	9.53			1.94	2.97	B		4.75		
	중				2.95	B	***				2.98	B		**		
	상				3.21	A					3.13	A				

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

질의 소유로 성공을 판단하는 성공수단적 성향과 획득자체에 의미를 부여하는 획득중심적 성향, 물질획득을 통한 행복을 추구하는 행복추구적 성향이 높은 것으로 나타났다. 또한 주된 성장지가 대도시일수록, 아버지나 어머니의 직업이 관리전문직일수록, 월평균 용돈액수가 많을수록 역시 3영역을 포함한 물질

주의 가치성향이 높게 나타났다. 기거형태에서는 성공수단적 물질주의와 행복추구적 물질주의, 전체 물질주의에서 유의한 차이가 나타나서 부모와 함께 거주하거나 친척과 함께 거주하는 여대생이 하숙 또는 자취를 하는 여대생보다 물질주의 가치성향이 더 높았다. 가정소득수준에서는 획득중심적 물질주의와 전



체 물질주의에서 유의한 차이가 나타나서, 자신의 가정소득수준이 높다고 인식하는 여대생이 물질획득 자체에 의미를 부여하는 획득중심적 물질주의 성향이 높아서 전체 물질주의 가치성향이 높게 나타났다. 학년은 전체 물질주의 가치에서는 유의한 차이가 나타나지 않았지만, 하위영역 가운데 행복추구적 성향에서 차이가 나타나서 3학년이 물질획득을 통한 행복추구성향이 높았다.

2) 배경변인에 따른 화폐에 대한 태도

5가지 하위영역 모두에서 유의한 차이를 보인 변인은 가정소득수준으로 자신의 가정소득수준이 높다고 인식한 여대생이 중간이하라고 인식한 여대생에 비해 화폐를 성공의 척도로 여기는 태도와 감정충족의 도구로 여기는 태도가 높으며 상대적으로 화폐에 대한 인색한 태도는 낮게 나타났다. 반면에 자신의 가정소득수준이 낮다고 인식한 여대생은 중간이상이라고 인식한 여대생에 비해 화폐에 대해 불안감을 가지고 있는 태도가 높고 화폐를 미래에 대한 안전의 도구로 여기는 태도가 낮았다.

부도의 학력, 주성장지, 부모의 직업, 월평균용돈액은 화폐에 대한 태도 가운데 성공의 척도, 감정충족도구, 인색한 태도에서 유의한 차이를 보인다. 이들 가운데 부모의 직업을 제외하고는 동일한 형태의 차이를 보여서, 아버지의 학력이나 어머니의 학력이 높을수록, 대도시에서 성장할수록, 월평균용돈이 많을수록 화폐를 성공의 척도로 여기는 태도와 감정충족의 도구로 여기는 태도가 높으며 반대로 화폐에 대한 인색한 태도는 낮게 나타났다. 아버지의 직업이 관리전문직인 집단이 화폐를 성공의 척도로 여기는 태도가 높으며, 감정충족의 도구와 인색한 태도에서는 직업의 유무에 따라서만 유의한 차이를 보여 아버지가 직업이 있는 경우가 없는 경우보다 화폐를 감정충족의 도구로 여기는 태도와 인색한 태도가 높게 나타났다. 어머니의 직업은 관리전문직이거나 전업주부인 집단이 화폐를 성공의 척도로 여기는 태도와 감정충족도구로 여기는 태도가 높으며, 인색한 태도는 낮게 나타났다. 학년은 안전의 도구에서만 유의한 차이가 나타나서 3, 4학년이 보다 화폐를 미래

에 대한 안전의 도구로 여기는 태도가 높았다. 기거형태는 성공의 척도에서만 유의한 차이를 보여 부모와 기거하는 여대생이 보다 화폐를 성공의 척도로 여기는 태도가 높았다.

3) 배경변인에 따른 금전사용행동

금전사용행동에 영향을 미치는 배경변인은 부의 학력과 모의 학력이었다(〈표 6〉). 아버지의 학력이 낮을수록 바람직한 금전관리행동 점수가 높았다. 어머니의 학력은 중졸이하인 집단이 가장 높게 나타났다.

3. 금전사용행동에 영향을 미치는 제 변인들(배경변인, 물질주의 가치성향, 화폐에 대한 태도)의 인과적 모형

1) 회귀분석

금전사용행동에 영향을 미치는 변인들간의 인과관계를 구체화시키기 위해 〈그림 1〉의 연구모형을 근거로 하여 회귀분석을 이용한 경로분석을 실시하였다(〈표 8〉, 〈그림 2〉). 초기연구모형에서 설정한 9개의 배경변인 가운데 아버지의 학력, 기거형태, 어머니의 직업을 제외한 6개의 배경변인을 회귀식에 포함시켰다. 아버지의 학력과 어머니의 학력은 물질주의 가치와 화폐에 대한 태도, 금전사용행동에 비슷한 차이를 보이고 있으며 이들 변인간의 상관성이 높기 때문에 어머니의 학력만을 포함시켰다. 기거형태는 연속형 변수가 아니므로 제외시켰다. 3하위영역의 물질주의 가치지향은 서로 상관성이 높으므로 이들을 합한 전체 물질주의 가치성향을 사용하였다. 회귀식에 포함된 변인들의 상관관계는 〈표 7〉과 같다. 물질주의 가치성향과 화폐에 대한 태도 가운데 성공의 척도, 감정충족의 도구, 이 세 변인간의 상관계수가 높으나( $r=.67, .53, .49$ ) 분산팽창계수(VIF, variance inflation factor)를 이용하여 회귀식에 포함된 변인들의 다중공선성을 검토한 결과 계수가 1.03~2.30으로 다중공선성이 없다고 할 수 있다.

중회귀분석 결과 어머니의 학력이 높을수록 주된 성장지가 대도시일수록 용돈이 많을수록 물질주의 가치성향이 높게 나타났다. 선행연구(백경미, 1995)

〈표 5〉 배경변인에 따른 화폐에 대한 태도

배경변인		성공의 척도			감정충족도구			불안의 원천			인색한 태도			안전의 도구		
		평균	D	F값	평균	D	F값	평균	D	F값	평균	D	F값	평균	D	F값
학 년	1학년												3.10	B		
	2학년			0.46			0.24			2.33		2.53	3.10	B	4.92	
	3학년												3.38	A	**	
	4학년												3.31	A		
부의 학력	중졸이하	2.32	B	7.72	2.69	B	5.82				3.32	A				
	고졸	2.50	A	***	2.76	B	**			1.21	3.27	A	4.05*		0.13	
	대학이상	2.62	A		2.94	A					3.13	B				
모의 학력	중졸이하	2.34	B	10.68	2.64	B	10.03				3.33	A	8.36			
	고졸	2.59	A	***	2.89	A	***			2.23	3.21	A	***		0.98	
	대학이상	2.60	A		2.94	A					2.95	B				
주 성장지	대도시	2.61	A	12.30	2.84	A	5.03				3.16	B				
	중소도시	2.55	A	***	2.86	A	**			0.98	3.23	AB	2.92*		0.94	
	농어촌	2.26	B		2.63	B					3.34	A				
기거 형태	부모와	2.56	A													
	하숙자취	2.40	AB	4.80*			0.91			0.69			2.42		0.28	
	친척과	2.34	B													
부의 직업	생산판매	2.40	AB		2.76	A					3.27	A				
	사무기술	2.55	AB	5.67	2.80	A	4.41				3.25	A	3.81			
	관리전문	2.69	A	***	2.99	A	**			0.23	3.10	A	**		0.69	
	무	2.28	B		2.05	B					2.50	B				
모의 직업	생산판매	2.41	B		2.67	B					3.28	AB				
	사무기술	2.32	B	4.31	2.60	B	5.45				3.53	A	4.88			
	관리전문	2.83	A	**	2.96	A	***			0.02	2.83	C	**		0.09	
	전업주부	2.56	AB		2.90	A					3.19	B				
월평 균용 돈액	10만원이하	2.33	C		2.58	C					3.36	A				
	11~20만원	2.42	C	13.26	2.72	C	15.52			0.52	3.29	AB	5.84		0.26	
	21~30만원	2.62	B	***	2.99	B	***				3.13	BC	***			
	31만원이상	2.89	A		3.20	A					3.02	C				
가정 소득 수준	하	2.47	B	6.60	2.69	B	6.55	3.60	A	13.12	3.40	A	7.06	2.84	B	5.69
	중	2.45	B	**	2.77	B	**	3.21	B	***	3.26	A	***	3.21	A	**
	상	2.70	A		3.02	A		3.07	B		3.05	B		3.29	A	

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

에서는 학력이 높을수록, 소득이 많을수록 물질주의 성향이 낮게 나타났으나 동일한 학력의 여대생에서는 어머니의 학력이 높을수록 용돈이 많을수록 물질주의 성향이 높게 나타났다. 아버지의 직업과 가정 소득수준은 일원분산분석에서는 유의한 차이가 있는 것으로 나타났으며 그 차이 또한 선형적이었으나 다

른 유의한 배경변인을 통제하였더니 그 영향력이 사라졌다.

화폐에 대한 태도 가운데 「성공의 척도로 여기는 태도」에 가장 큰 영향을 미치는 변인은 물질주의 가치성향( $\beta = .65$ )이며, 그 다음은 주성장지( $\beta = -.09$ ), 용돈액( $\beta = .09$ )이었다. 물질주의 가치성향이 높을수록

〈표 6〉 배경변인에 따른 금전사용행동

배경변인		금전사용행동			배경변인		금전사용행동		
		평균	D	F값			평균	D	F값
학년	1학년			2.43	부의 직업	생산판매 사무기술 관리전문 무			0.58
	2학년								
	3학년								
	4학년								
부의 학력	중졸이하	3.26	A	2.85*	모의 직업	생산판매 사무기술 관리전문 전업주부			0.12
	고졸	3.18	AB						
	대학이상	3.08	B						
모의 학력	중졸이하	3.28	A	5.58**	월평균 용돈액	10만원이하 11~20만원 21~30만원 31만원이상			1.32
	고졸	3.09	B						
	대학이상	3.13	AB						
주 성장지	대도시			0.74	가정 소득 수준	하 중 상			0.19
	중소도시 농어촌								
기거 형태	부모와 하숙자취			0.35					
	친척과								

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

〈표 7〉 관련변인들의 상관관계

변인	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1. 학년	1.00											
2. 모의 학력	-.04	1.00										
3. 주성장지	-.07	-.37***	1.00									
4. 부의 직업	.08	.43***	-.34***	1.00								
5. 월평균 용돈액	.12**	.15***	-.07	.17***	1.00							
6. 가정소득수준	.06	.29***	-.20***	.29***	.35***	1.00						
7. 물질주의 가치	.05	.24***	-.18***	.22***	.29***	.12**	1.00					
8. 성공의 척도	-.01	.17***	-.19***	.17***	.27***	.12**	.67***	1.00				
9. 감정충족도구	.03	.17***	-.10*	.13**	.28***	.16***	.53***	.49***	1.00			
10. 불안의 원천	.05	-.03	-.05	.00	-.01	-.21***	.31***	.26***	.20***	1.00		
11. 인식한 태도	.01	-.16***	.10*	-.08	-.20***	-.18***	-.20***	-.18***	-.18***	.28***	1.00	
12. 안전의 도구	.13**	-.03	.05	-.01	-.04	.13**	-.12**	-.12*	-.16***	-.09*	.12**	1.00
13. 금전사용행동	.11*	-.12**	.04	-.03	-.04	.02	-.14**	-.14**	-.21***	.04	.16***	.55***

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

〈표 8〉 회귀분석

독립변인	종속변인		물질주의가치		성공의 척도		감정충족		불안의원천		인색한 태도		안전의도구		금전사용행동	
	b	$\beta$	b	$\beta$	b	$\beta$	b	$\beta$	b	$\beta$	b	$\beta$	b	$\beta$	b	$\beta$
학년	.00	.00	-.03	-.05	-.01	-.02	.02	.04	.01	.02	.10	.13**	.01	.01		
어머니 학력	.03	.15**	-.01	-.03	.01	.04	-.01	-.05	-.02	-.08	-.00	-.01	-.03	-.12**		
주성장지	-.08	-.11**	-.08	-.09**	.01	.01	-.04	-.05	.03	.04	.08	.07	-.03	-.04		
아버지 직업	.03	.08	-.01	-.01	-.02	-.04	-.00	-.01	.01	.03	-.01	-.01	.01	.03		
월용돈액	.01	.26***	.01	.09*	.01	.12**	-.00	-.03	-.01	-.12**	-.01	-.06	.00	.03		
가정소득수준	-.02	-.05	.00	.00	.03	.06	-.11	-.25***	-.04	-.09	.11	.19***	.01	.03		
물질주의가치			.86	.65***	.73	.50***	.44	.35***	-.19	-.15***	-.22	-.13**	.00	.00		
성공의 척도													-.07	-.07		
감정충족도구													-.10	-.11*		
불안의 원천													.12	.11**		
인색한 태도													.02	.02		
안전의 도구													.42	.53***		
상수	2.63		0.13		0.26		2.68		4.24		3.05		2.07			
F값	14.84***		66.87***		32.77***		13.98***		6.78***		5.08***		22.19***			
R2	.15		.49		.32		.16		.09		.07		.35			
DW	1.86		1.81		2.03		1.93		2.03		1.91		1.92			

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

주된 성장지가 대도시일수록 월용돈액수가 많을수록 화폐를 성공의 척도로 여기는 태도가 강하였다. 전체 변인들의 설명력은 49%였다. 「감정충족의 도구로 여기는 태도」에는 물질주의적 가치성향( $\beta = .50$ )과 용돈액( $\beta = .12$ )이 영향을 미쳐서 물질주의 가치성향이 높을수록 월용돈액이 많을수록 화폐를 감정충족의 도구로 여기는 태도가 강하였다. 전체 변인들의 설명력은 32%였다. 「불안의 원천으로 여기는 태도」에는 물질주의적 가치성향( $\beta = .35$ )과 가정소득수준( $\beta = -.25$ )이 영향을 미쳐서 물질주의 가치성향이 높을수록 자신의 가정소득이 낮다고 인지할수록 화폐를 불안의 원천으로 여기는 태도가 강하였다. 전체 변인들의 설명력은 16%였다. 「인색한 태도」에는 물질주의적 가치성향( $\beta = -.15$ )과 용돈액( $\beta = -.12$ )이 부적인 영향을 미쳐서 물질주의 가치성향이 낮을수록 월용돈액이 적을수록 화폐에 대한 인색한 태도가 강하였다. 전체 변인들의 설명력은 9%였다. 「안전의 도구로 여기는 태도」에는 물질주의적 가치성향( $\beta = -.13$ )과 가정소득수준( $\beta = .19$ )이 영향을 미쳐서 물질주의 가치성

향이 낮을수록 자신의 가정소득이 높다고 인지할수록 화폐를 안전의 도구로 여기는 태도가 강하였다. 전체 변인들의 설명력은 7%였다.

바람직한 금전사용행동에 가장 큰 영향을 미치는 변인은 화폐를 「안전의 도구로 여기는 태도」( $\beta = .53$ )이었으며, 다음은 어머니의 학력( $\beta = -.12$ ), 「불안의 원천으로 여기는 태도」( $\beta = .11$ ), 「감정충족의 도구로 여기는 태도」( $\beta = -.11$ )이었다. 즉 화폐를 안전의 도구로 또는 불안의 원천으로 여기는 태도를 지닐수록, 어머니의 학력이 낮을수록 바람직한 금전사용행동을 보였으며, 화폐를 감정충족의 도구로 여기는 태도를 지닐수록 바람직한 금전사용행동을 하지 않는 것으로 나타났다. 전체 변인들의 설명력은 35%이었다.

## 2) 금전사용행동에 대한 제 변인들의 경로적 인과관계

배경변인, 물질주의 가치성향, 화폐에 대한 태도가 금전사용행동에 미치는 직접효과뿐만 아니라 간접효과와 비인과적인 효과를 알아보기 위해 상관관계분

〈표 9〉 금전사용행동에 영향을 미치는 제 변수의 인과 효과 분할

종속 변수	독립변수	총체적효과 (단순상관)	인과적 효과		비인과적 효과
			직접효과( $\beta$ )	간접효과	
물질주의 가치	학년	.05	.00	-	.05
	어머니 학력	.24***	.15**	-	.09
	주성장지	-.18***	-.11**	-	-.07
	아버지 직업	.22***	.08	-	.14
	월용돈액	.29***	.26***	-	.03
	가정소득수준	.12**	-.05	-	.17
성공의 척도	학년	-.01	-.05	.00	.04
	어머니 학력	-.17***	-.03	.10	.10
	주성장지	-.19***	-.09**	-.07	-.03
	아버지 직업	.18***	-.01	.06	.13
	월용돈액	.27***	.09*	.17	.01
	가정소득수준	.13**	.00	-.03	.16
물질주의가치	.67***	.65***	-	.03	
감정 충족의 도구	학년	.03	-.02	.00	.05
	어머니 학력	.17***	.04	.08	.05
	주성장지	-.10*	.01	-.06	-.05
	아버지 직업	.13**	-.04	.04	.13
	월용돈액	.29***	.12**	.13	.04
	가정소득수준	.17***	.06	-.02	.13
물질주의가치	.53***	.50***	-	.03	
불안의 원천	학년	.05	.04	.00	.01
	어머니 학력	-.03	-.05	.05	-.03
	주성장지	-.05	-.05	-.03	.03
	아버지 직업	.00	-.01	.03	.02
	월용돈액	-.01	-.03	.09	-.07
	가정소득수준	-.21***	-.25***	-.02	.06
물질주의가치	.32***	.35***	-	-.03	
인색한 태도	학년	.01	.02	.00	-.01
	어머니 학력	-.16***	-.08	-.02	-.06
	주성장지	.10*	.04	.02	.04
	아버지 직업	-.08	.03	-.01	-.10
	월용돈액	-.20***	-.12**	-.04	-.04
	가정소득수준	-.18***	-.09	.01	-.10
물질주의가치	-.20***	-.15***	-	-.05	
안전의 도구	학년	.13**	.13**	.00	.00
	어머니 학력	-.03	-.01	-.03	.01
	주성장지	.05	.07	.02	-.04
	아버지 직업	-.01	-.01	-.01	.01
	월용돈액	-.04	-.06	-.04	.06
	가정소득수준	.13**	.19***	.01	-.07
물질주의가치	-.12**	-.13**	-	.01	
금전 사용 행동	학년	.11**	.01	.07	.03
	어머니 학력	-.12**	-.12**	-.03	.03
	주성장지	.04	-.04	.03	-.03
	아버지 직업	-.03	.03	-.02	.02
	월용돈액	-.04	.03	-.05	-.02
	가정소득수준	.02	.03	.06	-.07
	물질주의가치	-.14***	.00	-.18	.04
	성공의 척도	-.14***	-.07	-	-.07
	감정충족도구	-.21***	-.11*	-	-.10
	불안의 원천	.04	.11**	-	-.07
	인색한 태도	.16***	.02	-	.14
	안전의 도구	.55***	.53***	-	.02

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

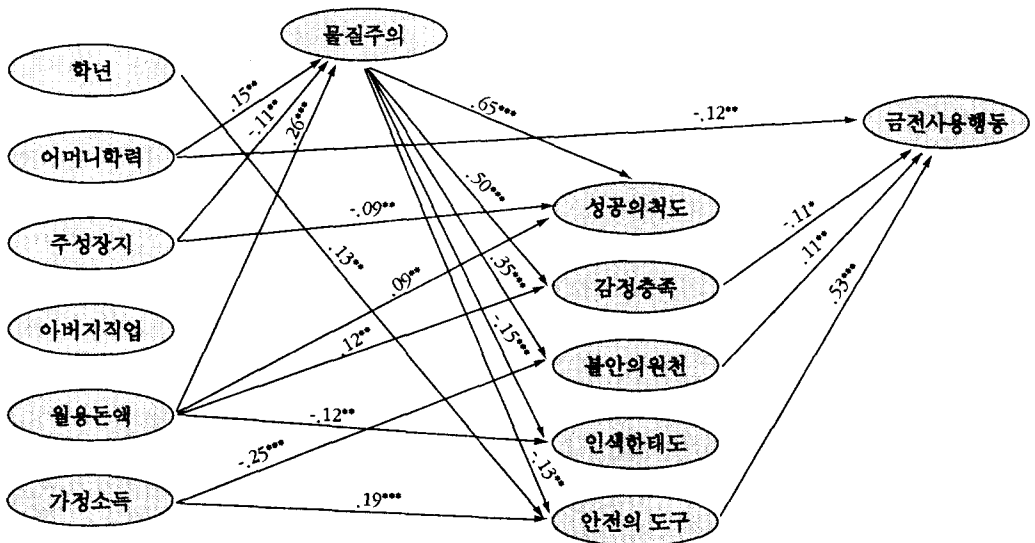
석과 회귀분석 결과를 바탕으로 그 효과들을 계산하였다(〈표 9〉).

배경변인 가운데 어머니의 학력만이 금전사용행동에 직접적인 영향을 미치었고 아버지의 직업은 어떠한 유의한 경로도 발견되지 않았다. 학년은 금전사용행동과 유의한 상관이 있으며 화폐를 안전의 도구로 여기는 태도를 통한 간접적인 효과를 보였다. 주성장지와 월용돈액, 가정소득수준은 물질주의 가치나 화폐에 대한 태도를 경유하여 금전사용행동에 간접적인 영향을 미치는 경로가 발견되었으나 금전사용행동과 상관계수가 유의하지 않은 점을 감안할 때 그 영향의 정도가 유의하지는 않았다.

물질주의 가치는 금전사용행동에 부적 영향을 미치며, 그 인과적 효과에서는 직접적인 효과가 아니라 태도를 매개로한 간접적인 부적 효과를 보인다. 물질주의 가치성향이 높을수록 바람직한 금전사용행동을 하지 않는 것이다. 이는 행동에 대한 개인의 가치의 영향은 태도와 같은 매개인자를 통해 간접적으로 나타난다고 가치-태도-행동 위계적 모델을 지지하는 결과이다(Kahle, 1980; Shim, Warrington, Goldsberry, 1999). 영향력의 방향에서는 각기 차이가 있

어서, 「안전의 도구로 여기는 태도」(-, +)와 「감정충족의 도구로 여기는 태도」(+, -)를 매개로 해서는 부적 영향을, 「불안의 원천으로 여기는 태도」(+, +)를 매개로 해서는 정적인 영향을 미치었다. 주된 영향의 방향은 부적이어서 물질주의 가치성향은 바람직한 금전관리행동을 저해하는 요인인 것이다. 그러나 물질주의 가치성향은 화폐를 불안의 원천으로 여기는 태도에 정적인 영향을 주며 불안의 원천으로 여기는 태도는 바람직한 금전사용행동에 정적인 영향을 주어 결과적으로 물질주의 가치성향이 바람직한 금전사용행동에 정적인 영향을 주는 면도 나타났다.

「불안의 원천으로 여기는 태도」는 금전사용행동과 단순상관에서는 유의한 상관이 없었으나 회귀분석에서는 직접적인 영향을 미치는 것으로 나타난 것은 다른 유의한 변수가 억제변수역할을 하였다가 이들을 통제하였더니 비로소 유의한 관계가 밝혀진 것이다. 반대로「성공의 척도로 여기는 태도」와 「인색한 태도」는 유의한 상관이 발견되었는데 회귀분석에서는 직접적인 영향이 없는 것으로 발견되어 이들 태도는 금전사용행동에 직접적인 영향을 미치지 않는 것이다.



〈그림 2〉 금전사용행동에 영향을 미치는 변인들의 인과모형

## V. 결론 및 제언

본 연구의 결과를 통해 다음과 같은 결론과 제언을 할 수 있다.

첫째, 어머니의 학력이 높을수록 대도시에서 성장할수록 용돈이 많을수록 물질주의 가치성향이 높게 나타났다. 어머니의 학력이 자녀의 물질주의 가치성향을 낮추지 못하고 오히려 높여 놓았으며, 대도시의 환경과 많은 용돈이 물질주의 가치성향을 증가시켰다. 점차 어머니의 학력이 더 높아지고 많은 자녀들이 대도시에서 성장할 것이며 용돈도 많아질 것으로 보면 물질주의의 가치는 현대 사회에서는 물론이고 미래에도 문제가 되는 주된 가치성향이 될 것이므로 물질주의의 가치를 줄이는데 보다 깊은 관심을 갖고 다각적인 연구가 이루어져야 하겠다. 둘째, 어머니의 학력이 높을수록 높은 물질주의 가치성향을 보이고 바람직한 금전사용행동의 경향이 낮은 것은 어머니가 아무리 많은 학교교육을 받았을지라도 자녀에게 올바른 가치교육을 시키지 않았음을 알 수 있으며, 어머니의 학력이 높을수록 가정의 경제적 형편이 좋을 것이며 풍족한 재정이 물질주의의 성향을 높여 놓으며 바람직한 금전사용행동에 대한 요구를 줄여 놓은 것이다. 가정에서 부모의 자녀에 대한 가치교육과 학교에서의 가치교육이 제대로 이루어지지 않고 있으므로 차세대 가치교육을 가정이나 기존의 학교교육에만 의존할 것이 아니라 물질주의가 바람직하지 못한 가치라는 인식을 부모나 자녀가 새롭게 할 수 있도록 사회의 여러 매체를 통해 계속적으로 숙지시키는 일이 필요하다. 셋째, 바람직한 금전사용행동을 유도하는 태도는 화폐를 안전의 도구로 또는 불안의 원천으로 여기는 태도이며, 화폐를 감정충족의 도구로 여기는 태도를 지닐수록 바람직한 금전사용행동의 경향이 낮았다. 화폐에 대한 어떠한 태도가 옳고 그른지 명확하게 구분할 수는 없지만, 물질주의 가치와의 관계와 금전사용행동과의 관계를 함께 고려해 볼 때 바람직한 금전사용행동에 가장 큰 영향을 미친 화폐를 안전의 도구로 여기는 태도는 대체로 바람직한 태도라고 할 수 있으며, 불안의 원천으로 여기는 태도는 긍정적인 면과 부정적인 면

을 함께 가진 태도라 할 수 있고, 감정충족의 도구로 여기는 태도는 바람직하지 못한 태도라고 할 수 있다. 넷째, 물질주의의 가치는 금전사용행동에 부정적 영향을 미치는데, 직접적인 효과가 아니라 태도를 매개로한 간접적인 부적 효과를 보인다. 이를 통해 개인의 가치는 행동에 직접적인 영향이 미치지 않고 태도와 같은 매개인자를 통해 간접적으로 영향을 미친다고한 가치-태도-행동 모델을 지지하였다. 다섯째, 물질주의 가치성향은 바람직한 금전관리행동을 저해하는 요인으로 밝혀졌으나 화폐를 불안의 원천으로 여기는 태도를 매개로 할 때는 정적인 영향을 주어 물질주의 가치성향이 바람직한 금전사용행동에 정적인 영향을 주는 일면도 나타났다. 불안의 원천으로 여기는 태도 자체가 긍정적인 면과 부정적인 면을 모두 갖고 있다고 할 때 물질주의의 가치는 불안의 원천으로 여기는 태도의 부정적인 면에 영향을 미치는 것이라고 할 수 있으나 이에 대한 보다 자세한 연구가 요구된다.

## 【참고 문헌】

- 강혜경(1990). 도시주부의 자산증식을 위한 행동에 관한 연구. *대한가정학회지* 28(30), 87-103.
- 김미선(1996). 물질주의 성향과 충동구매 행동에 관한 연구. 서울대 석사학위논문.
- 박은아(1994). 자기존중감, 사회적 인정욕구, 돈에 대한 태도에 따른 현시적 소비. 고려대학교 대학원 석사학위논문.
- 백경미(1995). 도시주부의 과소비성향과 영향요인. 서울대학교 대학원 박사학위논문.
- 백경미 · 이기춘(1993). 물질주의 성향과 준거집단영향이 과소비성향에 미치는 영향. *한국가정관리학회지* 11(2), 1-12.
- 백은영 · 정순희(1998). 도시가계의 화폐태도유형과 지출행동분석. *대한가정학회지* 36(3), 47-61.
- 석봉화(1997). 청소년 소비자의 물질주의 가치와 소비지향적 태도가 과소비성향에 미치는 영향. 울산대학교 교육대학원 석사학위논문.
- 성영신(1994). 한국인의 그릇된 물질주의와 과소비유

- 형. 한국심리학회발표논문.
- 송인숙(1991). 도시주부의 강박적 구매행동 및 그 관련변인. *대한가정학회지* 29(3) : 263-274.
- 송인숙(1993). 소비자의 구매중독성향 및 영향요인. 서울대학교 박사학위논문.
- 송은경(1997). 청소년소비자의 물질주의 및 과소비성향과 관련요인. 인하대 교육대학원 석사학위논문.
- Belk, R.W.(1985). Materialism : trait aspects of living in the material world, *Journal of Consumer Research* 11, 291-297.
- Furnham, A.(1984). Many sides of the coin : the psychology of money usage. *Personality and Individual Differences* 5, 95-103.
- Hallowell, E.M. and Grace, W.J.(1991). *Money and mind : money style*, New York: Plenum Press.
- Richins, M.L.(1994). Special possessions and the expression of material values. *Journal of Consumer Research* 21(december), 522-533.
- Richins, M.L. and Dawson, S.(1992). A consumer values orientation for materialism and its measurement : scale development and validation. *Journal of Consumer Research* 19(december), 303-316.
- Shim, S., Warrington, P., and Goldsberry, E.(1999). A personal value-based model of college students' attitudes and expected choice behavior regarding retailing careers. *Family and Consumer Sciences Research Journal* 28(1), 1999, 28-51
- Yamauchi, K. T. and Templer, D.I.(1982). The development of a money attitude scale. *Journal of Personality Assessment* 46(5), 522-528.