

# 여고생의 가치지향성과 금전사용양식이 금전관리행동에 미치는 영향<sup>1)</sup>

양 남 희\* · 홍 은 실\*\*

조선대학교 가정교육과 교수\* · 전남대학교 가정관리학과 강사\*\*

## The Effect of Value Orientations and the Money Spending Styles on Money Management of High School Girls

Yang, Nam-Hee\* · Hong, Eun-Sil\*\*

*Dept. of Home Economics Education, Chosun University\**  
*Dept. of Home Management, Chonnam National University\*\**

### Abstract

The purpose of this study was to examine the influences of 4-value orientations, the 5 money spending styles, and the background variables to the desired money management behavior of high school girls. The samples were selected from 498 high school girls. Cronbach's  $\alpha$  and Multiple regression were used as statistical analysis.

The results were summarized as follows : Resulting from multiple regression analysis, the desired money management behavior of high school girls had the positive linear relationships with the variables such as financial satisfaction, goal-oriented value, and 4 money spending styles - security, conspicuous, non-monetary, and unconcerned - in five money spending styles. The most influential variable was money spending styles.

### I. 서 론

오늘날 사람이 살아가는데 있어서 금전은 필수적인 것이다. 인간의 기본적인 욕구를 충족시키고 성장발달

을 피하기 위해서는 금전을 소비해야 하며, 그러한 소비를 위해 금전을 벌어들여야 한다. 개인이나 가정의 수입과 지출의 문제는 경제학에서는 물론이고 오랫동안 가정학의 관심분야였다. 가정의 기능 가운데 경제적 기능을 기초기능이라고 하는 것도 생산과 소

1) 본 연구는 2000년도 조선대학교 교내 학술연구비에 의해 이루어졌음.

비의 경제적 기능이 성·애정, 양육에 해당하는 고유 기능이나 교육, 오락 등의 파생적 기능을 수행하는데 있어 기초가 된다는 점에서 부처진 것이다. 가정내의 경제적 기능이 제대로 수행되지 않을 때 대개의 경우 다른 기능의 수행에도 문제가 생기고, 가족간의 불화나 심지어 가정의 파탄까지 이르기도 한다.

그러나 효과적인 경제적 기능수행이 더 많은 수입을 이야기하는 것은 아니다. 한 때 수많은 금전을 갖고 있던 사람이 궁핍한 말년을 보냈다는 것은 그리 새로운 이야기가 아니며, 소득이 더 많아졌는데도 여전히 경제적 어려움을 겪는 예는 허다하다. 만일 수입의 증가가 재정의 문제를 해결하는 강력한 수단이라면 재정관리 지침서의 대부분의 내용이 수입의 증가를 위한 방법제시일 것이다. 저명한 재정상담가인 Larry Burkett은 바람직한 재정관리를 위해서는 더 많은 수입을 창출하는 것보다 주어진 소득을 잘 관리하며 지출하는 것이라고 하였다(조성표, 1992). 금전을 관리하는 방법을 배우지 않고서는 금전이 많아진다고 해도 어려움은 계속될 것이다.

여자고등학생은 미래 가정의 가계관리자이며, 몇 년이 지나면 사회에 나가 나름대로 금전을 벌게 될 사람이다. 이들이 더 많은 금전을 벌려고 노력하기 전에 우선적으로 현재 자신에게 주어진 금전을 잘 관리하도록 가르치는 것이 필요하다. 금전을 지나치게 우상시하여 금전에 절대가치를 두는 것도 문제가 되고 그렇다고 해서 금전에 무관심하거나 방만한 태도를 갖는 것도 옳지 않은 것이다. 성인이 되면 이미 자신만의 가치관과 태도를 형성하고 있어서 잘못된 가치관과 태도를 바꾸기는 무척 어렵다. 청소년기야 말로 올바른 가치관과 태도를 심어줄 수 있는, 그리고 기존의 옳지 않은 가치관을 바꾸어 줄 수 있는 절호의 시기일 것이다. 청소년들에게 우리의 삶에 안정과 여유를 가져다 줄 재화와 서비스의 교환 수단으로서 금전의 위치를 분명하게 일깨워 주어야 하며 금전에 대한 올바른 가치관과 태도를 갖도록 교육시켜야 한다.

'금전을 어떻게 관리해야 하는지'의 합리적인 금전 관리방법에 대해 많은 재정관리 연구자들은 예산생활을 권하고 있다(조성표, 1992). 예산생활은 금전과 관련된 최소한의 훈련으로 일정기간 동안 '금전이 어디에서 생기며, 어디로 사용될 것인가'를 모색함으로써 자신의 금전이 어디에 쓰이는지를 알고 살아가는 것이다.

본 연구에서는 여자고등학생을 대상으로 하여 지출 기록과 저축이 포함된 예산생활을 합리적인 금전관리 행동으로 보고, 합리적인 금전관리를 위해 금전에 대해 어떠한 태도를 갖고 지출해야 하는지, 그리고 어떠한 가치관을 가져야 하는지를 모색하고자 한다. 따라서 현대의 쟁점이 되는 가치지향(물질주의, 환경주의, 목표중심, 개인주의)과 금전을 지출하는 방식인 금전사용양식이 합리적인 금전관리행동에 미치는 효과를 분석하고자 한다. 본 연구를 통해 현대 여자 고등학생의 합리적인 금전관리 수준을 진단해 볼 수 있으며, 바람직한 금전관리를 지향하는 가치관을 규명할 수 있고, 금전에 대한 올바른 태도와 지출방식을 제안할 수 있을 것이다. 이는 고등학교 학생들을 위한 재정관리 교육 프로그램을 개발하는데 기초 자료로 사용될 수 있을 것이다.

## II. 이론적 배경

### 1. 금전관리행동

합리적이라는 것은 행동의 결과를 판단하는 하나의 기준으로 합리성에 대해 다양하게 정의되고 있어 일치할 수는 없으나 어느 정도 합의에 도달할 수는 있다.

경제학에서 보는 합리적 행동은 경제적 이익 극대화라는 목표를 설정하고 개인의 일관된 선호체계에 따라 일관성 있게 그 목표를 추구함을 뜻하는데, 특히 여러 제약조건하에서 이익극대화를 추구하는 것을 최적화라고 부른다(권미화 외, 2000).

권미화 등(2000)은 소비행동의 합리성을 소비행동과 관련된 정보들을 미리 수집하고 활용하여 개인의 이익과 사회의 이익을 조화롭게 추구하는 것이라고 정의하면서, 개인의 이익을 추구하는 소비행동은 개인수준에서 경제적 측면과 관련된 이익을 추구하는 것이며, 사회의 이익을 추구하는 소비행동이란 사회가 지향하는 가치와 사회의 미래를 의식하는 친사회적 소비행동이라고 하였다.

이와같이 합리성에는 인식적 합리성(cognitive rationality)과 사회적 합리성이 있는데 인식적 합리성은 외부로부터 전달되는 정보들을 적절하게 처리할 수 있는 능력을 말한다. 즉 자기이익이 무엇인지를 알고 그것을 효과적으로 달성할 수 있는 기본적인 수단을 스스로 강구할 수 있는 최소한의 능력을 뜻한다(정준, 1997). 인식적 합리성 측면에서 보면 금전관리를 하는데 있어 자신에게 들어올 수입과 지출을

충분히 고려하고 이에 맞게 지출계획을 세우고 실행하는 일이야말로 비합리적인 행동을 차단하는 필수요건이 되는 것이다. 이러한 인식적 합리성은 훈련을 통해서 증대될 수 있는 것이다. 인식적 합리성이 부족할 때 발생하는 비합리적인 금전관리는 아무리 많은 수입이 주어진다 하더라도 자신의 수입을 초과하는 지출, 재정상태에 대한 불만족 등을 가져올 것이다. 사회적 합리성이란 타인과 사회에 대한 책임감을 배제하지 않고 사회전체가 지향하는 가치와 환경을 의식하는 금전관리행동을 함으로써 최대의 자기이익 추구하고 공동체적 책임감을 조화시키는 것이다. 이는 개인차원이 아닌 사회전체 차원과 관련된 것이므로 거시적 합리성이라고도 한다(권미화 외, 2000).

금전관리의 합리성에 대해 많은 연구자는 한결같이 예산생활과 지출기록, 저축을 꼽고 있다. 따라서 본 연구에서 금전관리행동은 인식적 합리성에 기초하여 일정한 회계기 동안 자신에게 들어오는 수입과 지출을 고려하여 지출을 배분하며 계획에 맞춰 실행, 평가를 하는 등의 예산생활과 지출기록, 저축을 하는지의 여부로 금전관리행동의 합리성을 측정하였다.

## 2. 가치지향과 금전관리행동

### 1) 가치지향

가치지향은 가치와 실존적 요소들을 모두 포함하는 일련의 연계성 있는 명제로서 일반적이고 조직된 개념이며, 명확한 실제적 판단에 관련되는 가치개념을 말한다(Kluckhohn & Strodtbeck, 1961). 본 연구에서는 가치지향에 대한 여러 선행연구(Kluckhohn & Strodtbeck, 1961; Bengtson & Mery, 1973; Richins & Dawson, 1992 등)를 바탕으로 하여 물질주의 지향성, 환경지향성, 목표지향성, 개인주의 지향성의 네 영역의 가치지향성을 사용하였다.

물질주의적 가치지향은 물질의 소유를 통해 행복을 추구하는 경향으로(Richins & Dawson, 1992), 물질주의적 가치를 지닌 사람은 첫째, 획득 자체와 재산을 획득하기 위한 수단에 많은 가치를 두며, 소유와 획득을 인간관계나 인생의 다른 목표보다 더 높게 생각한다(Schudson, 1984; Belk, 1984). 둘째, 물질적 소유의 중시가 이기주의적인 성향을 만들기 때문에 물질주의적인 사람은 자기 중심적이며(Belk, 1984; Rinchins & Dawson, 1992). 단조로운 생활보다 복잡한 생활을 추구하는 경향이 있다(Inglehart, 1984). 셋째, 물질주의적인 사람은

인생에 대해 더 많이 불만족하는 경향이 있어 그들을 행복하게 해 줄 것이라 믿는 물질을 소유했는지라도 여전히 물건에 대한 욕망이 있으며, 이로 인해 불만족한 삶을 사는 것으로 나타났다(Belk, 1984; Rinchins, 1987; Dawson, 1988).

환경주의적 가치지향이란 환경의 질을 높이기 위하여 인간중심 또는 성장주의 경제관보다는 자연중심 또는 환경보전적 사고를 지향하는 것을 의미한다(이정우 외, 1998). 환경오염이 중요한 사회문제로 대두되면서 환경의식의 사회적 기반이 확대됨에 따라 환경문제에 대한 관심이 환경주의적 가치로 발전하였다(양종희, 1992).

목표중심적 가치지향은 Kluckhohn 등(1961)이 제시한 가치지향의 한 차원인 활동성지향(activity orientation)의 한 측면이다. 활동성지향은 활동에 대한 인간의 자기표현양식의 본질에 관한 것으로 욕구충족적, 통합적, 목표지향적의 3가지 양식이 있을 수 있다. '욕구충족적(being)'양식은 '주어진' 것으로 생각되는 것을 자연스럽게 표현하는 활동유형을 선호하는 것이다. '통합적(being-in-becoming)'양식은 통합된 전체로서의 자아의 모든 측면에 걸친 발달을 목표로 하는 활동유형을 선호하는 것이다. '목표지향적(doing)'양식은 활동하는 개인의 외부적인 기준에 의해 측정가능한 성취를 가져오는 활동유형을 선호하는 것이다.

개인주의적 가치지향이란 자아를 집단과 독립적으로 지각하며 개인의 독자적인 견해와 목표를 중시하고 자기행동의 기준에 있어 자신의 개인적 만족과 판단을 중요시하는 성향을 의미한다(윤원아 외, 2000). 개인주의 문화에서는 개인이 독특한 자신의 개성을 강조하고 다른 사람들로부터 독립하는 경향이 강하며 집단의 목표보다는 개인의 목표를 더 중요시하기 때문에 개인간의 경쟁, 개인의 성취욕, 자기만족, 자유, 그리고 개인의 쾌락 등을 강조한다(한상필, 1990).

### 2) 가치지향과 금전관리행동

물질주의 가치는 물질의 소유나 소비를 통해 행복을 추구하려 하기 때문에 필요이상의 지나친 소비를 낳고 자원의 남용을 가져오므로 그릇된 소비행동과는 정적인 관계를 보였기 때문에(송인숙, 1993; 백경미, 1995; 석봉화, 1997; 김미선, 1996), 합리적인 금전관리행동과는 부적인 관계를 가질 것이다. 환경주의 가치지향성이 높을수록 재정관리기술에 해당하는

가계관리전략의 사용수준이 높게 나타났으며(이정우 외, 1998). 친환경적 가치성향을 보일수록 합리적인 소비행동을 하는 것으로 나타났다(권미화 외, 2000). 개인주의적 성향이 높을수록 생활관리전략의 사용수준이 높게 나타났다(이정우 외, 1998).

### 3. 금전사용양식과 금전관리행동

#### 1) 금전사용양식

사람들은 자신의 경험이나 기질에 따라 금전에 대해 갖는 감정이 다르며, 금전에 대한 각 사람들의 태도에 따라 나름대로 금전을 사용하는 스타일이 있을 것이다. Utah State University Extension Center(1991)에서는 사람들이 금전에 대해 어떠한 의미를 부여하는지에 따라 지출하는 양식이 달라지며, 지출자 유형을 안정형, 과시형, 욕구형, 비금적가치형, 무관심형의 5유형으로 나누어 제안하였다. 안정형은 금전을 안정성의 표시로 가치화하여 사용하는 유형이며, 과시형은 지위나 평판을 나타낼 수 있는 물건을 구매하는데 관심을 갖으며 금전을 사용하는 유형이다. 욕구형은 항상 금전의 부족을 느끼며 불충분한 금전으로 인해 불만을 갖으며 금전을 사용하는 유형이다. 비금적가치형은 금전을 사용하는데 있어 금전보다 더 중요한 가치가 있다고 생각하며 금전을 사용하는 유형이며, 무관심형은 금전에 대해 관심을 갖지 않으며 금전에 관한 걱정할 이유가 없다고 생각하며 유유자적하는 유형이다(김정훈, 1998). 물론 각 사람이 하나의 유형에 속하는 것이 아니라 2유형의 모습이 혹은 3유형의 특성을 보이기도 한다. 따라서 본 연구에서는 조사대상자를 지출자 유형으로 조사하지 않고 5가지 유형을 금전사용의 5측면으로 보고 한 사람이 5가지 금전사용양식의 점수를 갖도록 조사하였다.

#### 2) 금전사용양식과 금전관리행동

화폐 스타일과 금전관리 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 현실적응적이기 때문에 미래를 위하여 저축하거나 재무관리를 해야한다는 필요성을 느끼지 못한다고 하였다. 미관여자적 스타일은 화폐와 관련한 문제에서 자신이 없어서 회피하는 경향을 지니고 있는 사람들로 재정문제를 통제하는데 있어서 의존적이며 총동적으로 투자를 하는 경향이 있는 것으로 보였다. 회의론자적 스타일은 의심이나 불신감이 많은 사람들로서 안정지향적인 보수적 접근을 하는 경향이 있다고 하였다.

백은영 등(1998)은 화폐태도 유형과 가계지출행동과의 관계를 분석하였는데 화폐를 「감정 충족의 도구」로 여기는 유형과 「성공의 척도로 여기는 유형」은 다른 유형에 비해 의복이나 신발, 외식비와 같은 비목에 지출을 많이 하여서 지출행동에 총동적, 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.

홍은실 등(2001)은 바람직한 금전관리행동을 유도하는 화폐에 대한 태도는 화폐를 안전의 도구로 또는 불안의 원천으로 여기는 태도이며, 화폐를 감정충족의 도구로 여기는 태도를 지닐수록 바람직한 금전사용행동의 경향이 낮았다고 하였다.

## III. 연구방법

### 1. 연구문제

[연구문제 1] 여자고등학생의 금전관리행동의 일반적인 수준은 어떠한가?

[연구문제 2] 금전관리행동에 영향을 미치는 변인들(사회인구학적 및 재정관련 변인, 가치지향성, 금전사용양식)은 어떠한 효과를 나타내는가?

2-1. 금전관리행동에 사회인구학적 및 재정관련 변인, 가치지향성, 금전사용양식은 각각 어떠한 영향을 미치는가?

2-2. 금전관리행동에 영향을 미치는 각 변인군(사회인구학적 및 재정관련 변인, 가치지향성, 금전

〈표 1〉 각 척도의 신뢰도

척도	문항수	신뢰도(Cronbach's $\alpha$ )
금전관리행동	10	.80
가치지향		
· 물질주의 가치지향	17	.83
· 환경주의 가치지향	6	.72
· 목표중심 가치지향	3	.58
· 개인주의 가치지향	2	.48
금전사용 양식		
· 안정적 양식	4	.64
· 과시적 양식	4	.66
· 욕구적 양식	4	.66
· 비금전가치적 양식	4	.66
· 무관심한 양식	4	.56

사용양식)의 위계적 효과는 어떠한가?

2. 조사도구

금전관리행동은 1년 혹은 한 달의 주기로 자신에게 들어오는 수입과 지출을 예상하여 지출비목별로 금액을 배분하는 예산에 해당되는 계획행동 3문항, 계획대로 실행하려는 노력과 중간점검, 금전출납부 등의 지출기록을 포함한 실행 3문항, 계획과 비교하여 지출결산을 하는 평가행동 3문항, 저축행동 1문항으로 연구자가 작성하였다. 5점 리커트 척도이며, 점수가 높을수록 합리적인 금전관리를 하는 것이다.

가치지향성은 선행연구(홍은실, 1990; 양중희, 1992; 이연호, 1996; 이정우 외, 1998; Kluckhohn & Strodtbeck, 1961; Richins & Dawson, 1992)를 근거로 하여 물질지향, 환경지향, 목표지향, 개인지향의 가치 문항을 선정한 후 신뢰도 검증을 하였다(〈표 1〉). 5점 리커트 척도로 점수가 높을수록 각 영역의 가치지향성이 높은 것을 의미한다.

금전사용양식은 Utah State University Extension Center(1991)에서 제안된 지출자 유형인 안정형, 과시형, 욕구형, 비금전가치형, 무관심형과 관련된 20문항을 사용하였다. 5점 리커트 척도이며 점수가 높을수록 각 영역의 금전사용양식의 경향이 높은 것을 의미한다.

사회인구학적 및 재정관련 변인인 아버지의 직업은 무직에서 전문직까지 0에서 6점으로 측정하였으며, 어머니의 학력과 월용돈액은 교육받은 해수와 용돈액수를 적게 했고, 재정만족도는 단일 문항으로 현재

자신의 재정상태에 대한 만족도를 0에서 9점까지로 측정하였다. 주성장지는 대도시, 중소도시, 농·어촌으로 서열척도를 구성하여 측정하였다.

3. 조사대상 및 자료의 수집

본 조사는 2000년 12월 광주광역시 소재 S여고, D여고, C여고, A여고, K여고에 각각 110부의 설문지 550부를 배부하여, 각 학교의 교사의 도움을 받아 재학중인 학생에게 작성하게 하였다. 회수된 설문지 가운데 부실기재된 것을 제외하고 498부가 자료분석에 사용되었다.

4. 자료분석방법

수집된 자료의 분석은 SAS 통계패키지를 사용하였고, 검사도구의 신뢰도를 검증하기 위하여 Cronbach's  $\alpha$  계수를 산출하였고, 변인들의 상관관계를 알아보기 위해 피어슨적률상관 계수를 구하였고, 변인들의 금전관리행동에 미치는 영향력을 알아보기 위해 중다회귀분석(multiple regression)을 실시하였다.

5. 조사대상자의 일반적 특성

조사대상자의 일반적인 특성은 〈표 2〉와 같다.

IV. 결과해석

1. 금전관리행동의 일반적인 수준

조사대상자의 금전관리행동의 평균점수는 2.86으로

〈표 2〉 조사대상자의 일반적 특성

변인	구분	빈도(%)	변인	구분	빈도(%)
학 년	1학년	120(24.1)	주성장지	대도시	421(84.9)
	2학년	352(70.7)		중소도시	40( 8.1)
	3학년	26( 5.2)		농어촌	35( 7.1)
	계	498(100 )		계	496(100 )
부의 직업	무직	6( 1.3)	모의 학력	중졸이하	107(21.8)
	생산, 판매	185(38.9)		고졸	302(61.5)
	사무, 기술	212(44.5)		대학이상	82(16.7)
	관리, 전문	72(15.1)		계	491(100 )
	계	475(100 )			
월평균 용돈액수	3만원 미만	125(25.8)	재정만족도	매우 불만족(0-1)	12( 2.4)
	3만원-5만원미만	191(39.4)		약간 불만족(2-4)	105(21.0)
	5만원-10만원미만	139(29.6)		약간 만족(5-7)	294(59.1)
	10만원 이상	30( 6.1)		매우 만족(8-9)	87(17.4)
	계	485(100 )		계	498(100 )

\* 합계가 일치하지 않은 것은 무응답 자료 때문임.

로 점수범위 1~5점의 중간이하에 해당된다. 하위영역 가운데서는 평가행동(3.01)과 실행(2.98)의 점수가 높고 저축행동(2.27)의 점수가 가장 낮았다. 여고생은 금전관리에 있어 지출 후 평가나 계획대로 실행하려는 행동은 중간 수준인데 비해 계획을 세우고, 특히 저축을 하는 수준이 낮아서 전체적으로 금전관리행동이 합리적이지 못하다고 할 수 있다. 여대생을 대상으로 한 연구(홍은실 외, 2001)에서는 평균점수가 3.16이었으며, 청소년의 소비행동의 합리성 수준이 높지 않다는 연구(권미화 외, 2000)를 참고할 때, 여대생보다 여고생의 금전관리행동이 더 합리적이지 못함을 알 수 있다.

〈표 3〉 금전관리행동의 일반적인 수준

하 위 영역	평균(표준편차)
· 계획	2.80(.95)
· 실행	2.98(.67)
· 평가	3.01(.80)
· 저축	2.27(.94)
· 전체	2.86(.61)

## 2. 금전관리행동에 영향을 미치는 제 변인들의 효과

1) 사회인구학적 및 재정관련 변인, 가치지향성, 금전사용양식의 개별적 효과

분산팽창계수(VIF, variance inflation factor)를 이용하여 회귀식에 포함된 변인들의 다중공선성을 검토한 결과 계수가 1.01~1.80으로 다중공선성이 없다고 할 수 있다.

금전관리행동에 영향을 미치는 사회인구학적 및 재정관련 변인은 재정만족도와 월용돈액이었다(〈표 4〉). 자신의 재정상태에 만족하는 학생일수록 저축( $\beta = .24$ )을 많이 하며 실행( $\beta = .15$ )과 평가( $\beta = .14$ )도 더 많이 하여 전체( $\beta = .13$ ) 금전관리에서 합리적인 경향을 나타내었다. 월용돈액은 저축행동( $\beta = -.10$ )과 부적인 관계를 보여 용돈이 많을수록 저축을 하지 않는 것으로 나타났다. 그러나 전체 금전관리에서는 유의한 영향을 보이지 않았다. 사회인구학적 및 재정관련 변인에 의해 전체 금전관리행동은 4%설명되었다.

금전관리행동에 영향을 미치는 가치지향성은 물질주의적 가치지향과 목표중심적 가치지향으로 나타났다(〈표 5〉). 목표중심지향은 금전관리행동 전체( $\beta = .27$ )와 계획( $\beta = .12$ ), 실행( $\beta = .26$ ), 평가( $\beta = .26$ ), 저축( $\beta = .18$ )의 4하위영역 모두에서 유의한 정적인 영향을 보여 목표중심적 가치지향을 보일수록 합리적인 금전관리행동을 더 많이 하였다. 물질주의 지향은 계획행동에서는 정적인 영향( $\beta = .11$ )을 보였으나 실행( $\beta = -.09$ )과 저축행동( $\beta = -.19$ )에서는 부적인 영향을 보여 전체에서는 그 효과가 상쇄되어 유의하지 않게 나타났다. 즉 물질의 소유를 통해 행복

<표 4> 사회인구학적 및 재정관련 변인에 따른 합리적인 금전관리행동

사회·재정변인	금전관리행동		계획		실행		평가		저축		전체	
	b	$\beta$	b	$\beta$	b	$\beta$	b	$\beta$	b	$\beta$	b	$\beta$
학년	.10	.05	.05	.03	.09	.05	.05	.03	.08	.06		
아버지 직업	.05	.07	.02	.04	.01	.01	.02	.03	.03	.05		
어머니 학력	.01	.01	-.01	-.01	.01	.04	.02	.05	.01	.02		
주성장지	.16	.09	.06	.05	.01	.01	.07	.04	.08	.07		
재정만족도	-.01	-.02	.05	.15**	.06	.14**	.12	.24***	.04	.13**		
월용돈액	-.01	-.03	-.01	-.08	-.01	-.08	-.01	-.10*	-.01	-.09		
상수	2.12		2.41		2.35		1.12		2.18			
F값	1.37		2.58*		2.26*		5.76***		2.82**			
R2	.02		.03		.03		.07		.04			
DW	1.99		1.92		1.92		1.96		1.91			

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

을 추구하는 성향이 강할수록 계획은 많이 세우나 실행에 옮기지 않으며, 저축을 하지 않는 것이다. 금전관리행동 중 계획행동은 4차원의 가치지향성에 의해 2% 설명될 수 있고, 실행행동과 평가는 각각 9%, 저축행동은 10%, 전체 금전관리행동은 8% 설명될 수 있다.

5가지 금전사용양식 모두 금전관리행동에 유의한 영향을 미쳤다. 가장 큰 영향을 미친 것은 안정형( $\beta = .47$ )으로 금전을 안정성의 표시로 가치화하여 사용하는 스타일이 강할수록 계획( $\beta = .31$ ), 실행( $\beta = .37$ ), 평가( $\beta = .36$ )의 예산생활을 많이 하며 저축( $\beta = .39$ )도 많이 하였다.

무관심형( $\beta = -.18$ )은 금전관리행동에 부적인 영향을 주어서 금전에 관심을 갖지 않고 낙관하며 지출하는 스타일이 강할수록 계획( $\beta = -.09$ ), 실행( $\beta = -.18$ ), 평가( $\beta = -.15$ )의 예산생활을 하지 않으며 저축( $\beta = -.13$ )도 하지 않았다.

비금전가치형( $\beta = .13$ )과 과시형( $\beta = .12$ )은 금전관리행동에 정적인 영향을 미치었으나 하위영역에서는 비금전가치형은 실행( $\beta = .11$ )과 평가( $\beta = .16$ ), 과시형은 계획( $\beta = .16$ )과 평가( $\beta = .08$ )에서만 유의한 효과가 나타났다. 금전보다 더 중요한 가치가 있다고 생각하면서 금전을 사용하는 경향이 강할수록 지출기록을 하거나 중간점검을 하는 등의 실행과 평가행동을 많이 하였다. 그리고 지위나 평판을 생각하며 금전을 사용하는 경향이 강할수록 계획행동과 평가행동을 많이 하였다.

욕구형의 경우 계획행동( $\beta = .11$ )에는 정적인 영향을 실행( $\beta = -.14$ )과 저축( $\beta = -.23$ )에는 부적인 영향을 보여 전체에서는 그 효과가 상쇄되어 유의하지 않는 것으로 나타났다. 즉, 항상 불충분한 금전에 불만을 가지는 경향이 강할수록 계획행동은 많이 하나 그 계획을 실행하지 않으며 저축도 하지 않는 것이다.

<표 5> 가치지향성에 따른 금전관리행동

가치지향성	금전관리행동		계획		실행		평가		저축		전체	
	b	$\beta$	b	$\beta$	b	$\beta$	b	$\beta$	b	$\beta$	b	$\beta$
물질주의	.22	.11*	-.12	-.09*	-.07	-.04	-.37	-.19***	-.03	-.02		
환경주의	.04	.02	-.04	-.03	.10	.06	-.03	-.02	.03	.02		
목표중심	.15	.12*	.24	.26***	.29	.26***	.24	.18***	.23	.27***		
개인주의	-.05	-.04	.01	.01	.04	.04	-.05	-.03	-.01	-.01		
상수	1.60		2.60		1.68		2.83		2.04			
F값	2.40*		11.87***		12.25***		12.87***		11.01***			
R <sup>2</sup>	.02		.09		.09		.10		.08			
DW	1.99		1.91		1.93		1.92		1.92			

\* p < .05    \*\*\* p < .001

〈표 6〉 금전사용양식에 따른 금전관리행동

금전관리행동 금전사용양식	계획		실행		평가		저축		전체	
	b	β	b	β	b	β	b	β	b	β
안정형	.43	.31***	.36	.37***	.42	.36***	.54	.39***	.42	.47***
과시형	.24	.16***	.05	.05	.11	.08*	.03	.02	.12	.12**
욕구형	.14	.11*	-.14	-.14***	-.05	-.05	-.31	-.23***	-.04	-.05
비금전가치형	.05	.04	.10	.11**	.18	.16***	.08	.06	.11	.13**
무관심형	-.13	-.09*	-.18	-.18***	-.18	-.15***	-.19	-.13***	-.17	-.18***
상수	0.64		2.22		1.39		1.57		1.43	
F값	15.93***		37.77***		29.83***		45.28***		2.37***	
R <sup>2</sup>	.14		.28		.23		.32		.35	
DW	1.92		1.95		1.87		1.85		1.85	

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

계획행동은 5가지 금전사용양식에 의해 14% 설명될 수 있고, 실행은 28%, 평가는 23%, 저축행동은 32%, 전체 금전관리행동은 35% 설명될 수 있다.

2) 각 변인군(사회인구 및 재정관련 변인, 가치지향성, 금전사용양식)의 위계적 효과

금전관리행동에 영향을 미치는 제 변인들의 영향력을 분석하기 위해 6개의 사회인구학적 및 재정관련 변인, 4차원의 가치지향성, 5가지 금전사용양식으로

변인군을 나누어 단계적 중회귀분석을 실시하여 구체적인 효과를 살펴보았다(〈표 7〉).

사회인구학적 및 재정관련 변인만을 독립변수로 하여 회귀분석을 했을 때(〈표 4〉)에서는 재정만족도가 금전관리행동과 정적인 관계를 보였으나 가치지향이나 금전사용양식을 통제하였더니 그 영향력이 사라졌다. 자신의 재정상태에 대한 만족도는 금전관리행동에 직접적인 영향을 주지는 않는 것으로 밝혀졌다.

4차원의 가치지향 가운데, 가치지향변인만을 독립

〈표 7〉 금전관리행동에 대한 위계적 효과

금전관리행동		b		β		b		β		b		β		
변인군	사회인구학적 재정관련 변인	학년	.09	.07	.06	.04	.06	.05			.06	.05		
		아버지 직업	.03	.06	.03	.06	.03	.06	.03	.06	.03	.06		
		어머니 학력	.01	.01	.01	.01	.00	.01	-.00	-.00	-.00	-.00		
		주성장지	.05	.05	.04	.04	.04	.04	.03	.03	.03	.03		
		재정만족도	.03	.08	.02	.05	.02	.05	.01	.04	.01	.04		
		월용돈액	-.00	-.07	-.00	-.02	-.00	-.02	-.00	-.02	-.00	-.03		
가치 지향		물질주의	.02	.01					.03	.03				
		환경주의	.02	.02					.03	.02				
		목표중심	.22	.25***					.08	.09*				
		개인주의	-.02	-.02					.01	.01				
금전사용 양식		안정형			.42	.46***			.40	.45***				
		과시형			.13	.13**			.12	.12**				
		욕구형			-.02	-.02			-.02	-.02				
		비금전가치형			.10	.12**			.08	.09*				
		무관심형			-.17	-.18***			-.16	-.17***				
상수		1.46		1.00		0.65								
F값		4.92***		21.81***		16.35***								
R <sup>2</sup>		.10		.35		.36								
DW		1.90		1.85		1.83								

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

변수로 삼았을 때(〈표 5〉)와 사회인구학적 및 재정관련 변인이나 금전사용양식을 통제하였을 때(〈표 7〉) 모두 목표지향적 가치만 금전관리행동에 유의한 영향을 미치는 가치지향이었다. 목표지향성의 영향력은 다른 차원의 가치지향만을 통제했을 때( $\beta = .27$ ), 사회인구학적 및 재정관련 변인까지 포함하여 통제했을 때( $\beta = .25$ ), 사회인구학적 및 재정관련 변인과 금전사용양식을 통제했을 때( $\beta = .09$ ) 점차적으로 약화되는 것을 알 수 있다.

금전사용양식은 금전사용양식만을 독립변수로 삼아 회귀분석한 결과(〈표 6〉)와 사회인구학적 및 재정관련 변인과 가치지향을 함께 통제한 결과(〈표 7〉)에서 욕구형을 제외한 안정형(+), 과시형(+), 비금전가치형(+), 무관심형(-)에서 금전관리행동과의 유의한 관계의 경향을 보였다. 그러나 다른 변인을 통제하지 않았을 때와 사회인구학적 및 재정관련 변인과 가치지향을 점차적으로 통제했을 때 4가지 양식의 영향력의 변화가 거의 없어서 안정형, 과시형, 비금전가치형, 무관심형이 금전사용양식은 금전관리행동에 매우 강한 직접적인 영향을 미치는 것으로 나타났다. 단지 욕구형만이 유의한 효과가 나타나지 않았다.

금전관리행동에 대한 사회인구학적 및 재정관련 변인의 설명력은 4%이며(〈표 4〉), 가치지향변인을 추가하면 설명력이 10%(〈표 7〉)가 되어 6%의 증가가 있고, 금전사용양식까지 포함시키면 36%가 되어 26%의 증가를 보인다. 또한 금전사용양식에 초점을 두어 살펴봐도, 5가지 금전사용양식은 금전관리행동의 35%를 설명하며(〈표 6〉), 사회인구학적 및 재정관련 변인을 추가해도 설명력이 35%(〈표 7〉)로 증가하지 않으며, 가치지향까지 포함시켰을 때 설명력이 단지 1% 증가하여 36%가 된다. 이로 보아 금전관리행동을 가장 크게 설명하는 변인은 금전사용양식임을 알 수 있다. 금전사용양식에 비하면 가치지향의 설명력은 적지만 4차원의 가치지향의 단독 설명력은 8%이다.

## V. 결론 및 제언

본 연구의 결과를 통해 다음과 같은 결론과 제언을 할 수 있다.

첫째, 여고생의 금전관리행동은 중간점수 이하를 보였으며, 그 중 저축행동 점수가 두드러지게 낮게 나타났다. 중·고등학교에서 가정과목을 통해 용돈관

리나 지출기록에 대해 어느 정도 배운 여고생의 금전관리수준이 낮았다면, 중학생이나 남학생은 더욱 낮을 것으로 예측된다. 초등학교부터 중학교, 고등학교에 이르기까지 남녀 학생들에게 꾸준한 금전관리 교육이 요구된다. 둘째, 자신의 재정상태에 대한 만족도는 금전관리행동에 유의한 영향력을 보이다가 가치지향과 금전사용양식을 통제하였을 때 그 영향력이 사라진 것으로 보아 직접적인 영향은 미치지 않고 결론 내릴 수 있다. 하지만 정적인 상관이 있는 것으로 보아 합리적인 금전관리행동을 유도하기 위해서는 자신의 재정상태를 바로 직시하고 긍정적인 태도를 지니도록 이끌어야 하겠다. 셋째, 금전관리행동에 직접적인 영향을 미치는 가치는 목표중심적 가치지향이었다. 자신의 욕구보다 목표를 더 중요시하는 가치를 지닌 학생일수록 자신의 재정에 대한 계획, 실행, 평가를 더 많이 하며 저축도 많이 하는 것으로 나타나서 목표지향적 가치교육의 중요성이 드러났다. 물질주의 가치의 경우 금전관리행동의 하위영역에서 영향력의 방향이 반대로 나타나서, 물질주의 성향이 강할수록 계획은 많이 세우나 실행에 옮기지 않으며, 무엇보다 저축을 하지 않는 것은 물질주의자의 특성을 반영하는 결과이며, 이는 물질주의 가치가 금전관리행동을 방해하는 가치라는 것을 입증해 준다. 넷째, 합리적인 금전관리행동을 유도하기 위해서는 금전을 안정성의 표시로 가치화하여 사용하도록 하며(안정형), 금전에 절대가치를 두기보다는 금전보다 더 중요한 가치가 있다(비금전가치형)는 것을 가르쳐야 하겠다. 반면 금전에 절대가치를 두는 것도 문제가 되겠지만 지나치게 금전에 무관심하고 되는대로 지출하는 것(무관심형)이나 금전이 불충분하다고 느끼며 불만을 갖는 것(욕구형)은 바람직한 금전관리행동을 방해하므로 이러한 태도를 지양하는 금전관리교육을 하여야 할 것이다. 지위나 평판을 생각하며 금전을 사용하는 과시형의 경우 합리적인 금전관리에 정적인 영향이 나타났으나 계획과 평가에서만 유의한 결과를 보였으며, 이 양식을 긍정적인 것으로 보기가 어려워 이에 대한 보다 자세한 연구가 이루어져야 할 것이다. 다섯째, 합리적인 금전관리행동을 가장 잘 설명하는 변인은 금전사용양식이었다. 금전에 대해 어떠한 의미를 부여하는지에 따라 형성되는 금전사용양식은 금전관리의 합리성과 직결되므로 금전에 대한 올바른 가치부여와 금전의 본질적 기능인 수단으로서 역할을 강조하는 인식교육이 이루어져야겠다.

## 참 고 문 헌

- 권미화·이기춘(2000). 청소년소비자의 소비행동의 합리성에 영향을 미치는 요인. 한국가정관리학회지, 18(2), 175-190.
- 김미선(1996). 물질주의 성향과 충동구매 행동에 관한 연구. 서울대 석사학위논문.
- 김정훈(1998). 성격유형에 따른 재정관련 태도 및 행동에 대한 이해. 소비자학연구 9(2), 21-36.
- 백경미(1995). 도시주부의 과소비성향과 영향요인. 서울대학교 대학원 박사학위논문.
- 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.
- 송인숙(1993). 소비자의 구매중독성향 및 영향요인. 서울대학교 박사학위논문.
- 양종희(1992). 우리나라 국민들의 환경문제에 대한 인식의 변화 및 사회적 기반. 한국사회학 (26), 89-120.
- 윤원아·김기옥(2000). 소비자 집단주의-개인주의 성향에 관한 척도개발. 소비자학 연구 11(3), 1-15.
- 이연호(1996). 생태학적 관점에서 본 주부의생활폐기물 재활용 행동에 관한 인과적 분석. 숙명여대 석사학위논문.
- 이정우·이정숙·박미금(1998). 한국도시인의 가치지향성 및 생활관리전략에 관한 연구. 한국가족자원경영학회지 2(1), 15-31.
- 조성표 역(1992). 래리버켓 저(1992). 돈걱정없는 가정. 서울 : 기독교 대학설립동역회 출판부(CUP).
- 정준(1997). 소비사회의 실상과 바람직한 소비문화의 모색. 서울 : 한국소비자보호원.
- 한상필(1990). 개인주의 문화와 집단주의 문화 : 한국과 미국광고에 나타난 문화적 차이에 대한 비교연구. 광고연구, 225-249.
- 홍은실(1990). 주부의 가치지향과 의사결정양식에 관한 연구. 전남대학교 대학원 석사학위 논문.
- \_\_\_\_\_. 황덕순·한경미(2001). 여자대학생의 물질주의 가치성향과 화폐에 대한 태도 및 금전사용행동. 한국가정관리학회지, 19(1), 143-158.
- Bengtson, V.L. & Mery Christine Lovejoy (1973). Values, Personality, and Social Structure. American Behavioral Scientist, July/August 880-912.
- Belk, R.W.(1985). "Materialism : Trait Aspects of Living in the Material World". Journal of Consumer Research, 11 : 291-297.
- Kluckhohn, F. & Strodtbeck, F.(1961). Variation in Value Orientations. Evanston, Illinois Row, Peterson and Company.
- 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.
- Utah State University Extension Center (1991). Successful Money Management. USU Extension Center.