

# 재무관리행동에 관한 선행연구고찰

-재무관리체계모델의 구성요소를 중심으로-

A Review of Studies on Financial Management Behavior :  
From the Perspectives of Financial Management Systems Model

오하이오 주립대학교

박사 후 과정 정운영\*

전남대학교 생활환경복지학과

교수 황덕순

강사 홍은실

The Ohio State University

Post-Doctoral Researcher Jeong, Woon-Young

Dept. of Family Environment and Welfare, Chonnam National University

Professor Hwang, Duck-Soon,

Lecturer Hong, Eun-Sil

## <Abstract>

In this paper, we discuss issues related with conceptual definition and measurement of financial management behavior. Specifically, we examine the relationships among the management behavior relating to throughput, inputs, and outputs, based on the financial management systems model. For the analysis, we have reviewed articles that dealt with financial management behavior utilizing financial management systems model. The articles we reviewed appeared between the year 1986 to 2000, in four journals published in Korea (Journal of Korean Home Economics Association, Journal of Korean Home Management Association, Journal of Consumer Studies, and Journal of Korean Family Resource Management) as well as five home economics journals published in the U.S. The implications for the future research of financial management are also presented.

▲ 주요어(Key Words) : 재무관리행동(financial management behavior), 재무관리체계모델(financial management systems model)

### 1. 연구의 필요성 및 목적

경제문제의 기본원칙이 최소한의 자원으로 최대한의 효용을 가져오는 것이라 볼 때 가계가 제한된 재정자원을 가지고 가족원의 욕구를 최대한 충족시킬 수 있다는 것은 가계복지적인 측면에서 중요한 문제이다. 이를 위해서는 재정자원의 효율적인 사용의 문제 즉 재무관리 과

정에 대한 연구가 필요하다. 특히 IMF관리체제 이후 우리나라의 많은 가계들은 그들이 보유하고 활용할 수 있는 자원의 가치가 변화되거나 자원의 양적인 면에서도 큰 감소를 경험하고 있어 어떤 자원을 얼마나 보유하고 있느냐 보다는 소유한 자원을 어떻게 관리하느냐의 재무관리의 필요성이 더욱 요구되는 상황이다.

재무관리는 소득, 지출, 부채, 투자 등 다양한 영역으로 구성되어 있고 개인과 가계의 특성과 경제적 환경의 변화와 밀접한 관계를 가지므로 가계는 실생활의 재무관리

\* 주저자 : 정운영(E-mail : wyjung77@hanmail.net)

에 있어서 많은 어려움을 겪고 있으며(홍향숙·이종혜, 1999), 극단적인 경우에는 개인파산에 이르는 경우를 보게 된다. 그러므로 가계의 재정적 위기에 대응하는 차원에서 재무관리행동을 분석하는 것은 현재에도 앞으로도 계속 연구되어야 할 주제라고 본다

가계의 재무관리에 대한 연구는 국내외에서 꾸준히 계속되고 있는데 가정관리행동을 설명하는 체계적 접근법을 적용하여 재정관리모델을 검증하고자 하는 시도가 주로 이루어지고 있다. 특히 Deacon과 Firebaugh(1988)의 체계론은 자원관리의 구성요소간의 상호관계를 시간의 연속선상에서 제시해 줄 수 있고 특별한 관리가 요구되는 특수한 문제 및 관리과정에 관련된 연구모델을 검증할 수 있다는 장점을 가지기 때문(Heck, 1983)에 재무관리행동 분석에 많이 적용되고 있다.

이 연구들(계선자 외, 1999; 이상협, 1999; 이선형 외, 1997; 임정빈 외, 1995; 임정빈 외, 1998; Hira, 1987; Mugenda 외, 1990)은 투입, 변환과정, 산출의 체계론에 근거하여 재무관리가 과연 변환과정으로서 효과가 있는지의 여부를 검증하는 것이다. 이에 대부분 변환과정을 통하여 재정만족도나 안정감과 같은 산출변수를 높이는 데 기여하고, 같은 자원을 투입하더라도 산출변수의 효과를 높이기 위해서는 효율적인 재무관리행동이 선행되어야 함을 지적하고 있다(손상희, 2000).

이제까지 행해진 연구들은 각 연구자의 의도에 따라 재무관리의 척도의 구성을 달리하고 뚜렷한 정당화 없이 변수의 종류만을 바꾸어 기존의 연구를 답습해 온 경향이 있어 새로운 학문적, 실제적 이해의 증진에 별 도움이 되지 않는다고 지적되었다. 또한 연구의 양적 성장이 꼭 질적인 수준의 향상을 의미하는 것이 아니므로(손상희, 2000) 미래연구를 위해 지금까지의 재무관리행동 연구들을 종합하여 정리하면서 그 특성과 문제점 등을 논의하는 것은 재무관리행동에 대한 통합된 개념정의를 내릴 수 있게 하며, 그에 따른 정교화되고 신뢰할만한 척도의 구성을 가능하게 하고, 새로운 각도의 연구의 틀을 제공해 줌으로써 보다 질적으로 향상된 연구의 방향을 제시하는데 유용할 것으로 본다.

이에 이 연구에서는 이제까지 연구된 국내외 연구들에서 체계적 접근법을 적용한 재무관리행동 연구를 중심으로 하여 재무관리의 개념정의와 척도의 구성, 관련변인들과 연구결과들을 중심으로 고찰함으로써 재정관리에 대한 새로운 연구방향을 모색하고자 한다.

## II. 연구의 범위와 분석방법

이 연구는 대한가정학회지, 한국가정관리학회지, 소비자학연구, 한국가족자원 경영학회지에 게재된 논문 중에서 체계적인 접근법을 적용한 일반적인 재무관리를 다룬 논문들을 분석대상으로 하였으며 부수적으로 미국에서

발표된 가정학 관련 학회지에서 이 분야를 다룬 관련논문들을 연구대상으로 하였다.

재무관리행동의 개념적 범위는 매우 넓으나 이 연구에서는 재무관리가 가족의 체계 내에서 변환과정으로서 어떻게 구성되고 어떠한 투입변수들의 영향을 받고 어느 정도 산출변수들에 영향력이 있는지를 분석하기 위해 일반적인 재무관리행동이 개념화된 연구를 분석대상으로 하였다.

본 연구는 재무관리행동을 어떻게 정의하고 있는지와 척도의 구성, 어떠한 변수들을 관련변인으로 보고 있는지, 재무관리행동이 변환과정으로서 투입변수와 산출변수들 간에 어떠한 영향을 주고받는지에 관한 각 연구결과들을 분석항목으로 하여 재무관리 선행논문들을 고찰하고자 한다.

## III. 재무관리행동에 대한 개념 및 측정방법

재무관리행동은 재정문제를 계획하고 수행하는 차원으로(임정빈 외, 1995, 1998; 이선형·이연숙, 1997), 현재 또는 미래의 소득 자산을 증대시키고 보전하여 가계가 기대한 생활양식에 적합한 재무목표를 달성해 가는 전생애에 걸친 과정으로 이에 필요한 정보를 수집하고 재무목표를 설정하며 재무목표를 달성하기 위하여 행동계획을 개발하고 이를 실행하며 점검, 평가하는 것과 관련된 행동(이기춘 외, 1998)이라 정의하였다. 이러한 정의는 재무관리행동의 과정에 초점을 둔 정의라 볼 수 있다. 또 다른 측면으로 재무관리행동은 가계의 재정만족도를 극대화하기 위해 경제적 자원을 효율적으로 관리하는 것으로 가계의 현재와 미래의 소득과 자산을 보전하고 증식시켜 가계의 안정과 성장이라는 목표를 성취하는 것과 관련된 소득관리, 세금관리, 지출관리, 부채관리, 투자관리, 위험관리행동(홍향숙, 1999)으로 정의할 수 있다. 이와 같이 재무관리행동은 재무관리의 과정과 영역에 따라 구분되어 정의되기도 하고 과정과 영역을 통합하여 정의되기도 하였다.

재무관리행동의 측정은 연구자의 의도에 따라 조금씩 다르게 측정되나 대부분 재무관리행동의 정의에 따라 과정과 영역으로 측정되었다. 재무관리체계의 과정은 행동원리의 시간적 흐름을 의미하는 것(김순미, 1993)으로 대부분 계획 및 수행의 과정으로 측정되고, 재무관리가 구매, 소비, 생산, 공급 등의 경제적 기능과 금융수단의 화폐기능과 긴밀하게 연관되어 움직이므로 그 기능에 따라 여러 영역으로 측정되었다.

Scannell(1990)은 농촌가계를 중심으로 소비계획, 가계부 기록, 예산과 실제비용과의 비교, 순자산 평가 등의 계획, 수행, 평가의 과정으로 재무관리 행동을 측정하였고, Mugenda, Hira and Fanslow(1990)는 금전관리행동을 재무관리행동으로 보고 이에 대한 수행과 평가의 과정으

로 측정하였다. 이선형 등(1997)은 목표설정, 소비표준설정, 예산책정, 소득과 비용의 평가에 대한 계획과 소비자 구매, 가계부 기록, 저축 및 투자, 소비자 권리행사, 소비 습관 검토 및 평가, 유산분배계획과 유산 분배의 수행으로 재무관리행동을 측정하였으며, 홍향숙(1997)은 가계의 재무관리를 주택마련과 자녀교육비와 같은 구체적인 재무목표를 선정하여 이에 대한 계획과 수행으로 측정하였다.

이외에도 많은 연구들(임정빈 외, 1998; 이상협, 1999; 김효정, 1999; 계선자·유을용, 1999; 계선자, 2000)에서 재무관리행동을 계획과 수행의 차원으로 측정하였다(<부록 1> 참조). 이상의 연구들은 재무관리행동을 체계의 과정요소라는 점에 중점을 두고 일반적인 재무관리에 대한 계획과 수행 또는 평가의 차원을 측정하였다. 그러나 이러한 측정은 가계들이 직면하는 다양한 재무영역에 대한 행동들이 측정되지 못함으로써 실제적인 재무관리행동의 측면을 다루었다고 보기 힘들다.

이에 비하여 재무관리행동을 실제적인 관리행동으로서 파악하고 영역별 행동을 측정한 연구들의 내용은 다음과 같다.

Hira(1987)는 재무관리행동을 위험과 신용관리행동의 특정한 영역만을 측정하였으나 그 이후 Titus, Fanslow and Hira(1989)는 좀 더 영역을 구체화시켜서 재무관리와 관련된 실제적인 활동 즉 예산수립, 가계부기록, 신용사용, 저축, 위기관리 행동을 측정하였고, Porter and Garman(1993)은 현금, 신용, 자본축적, 위험, 은퇴와 유산, 일반적 재무관리 행동을, Parrotta and Johnson(1998)은 현금, 신용, 위험, 은퇴와 유산, 자본축적, 일반적 재무관리의 6가지 영역에 대한 재무관리행동을 측정하여 다양한 영역에서 재무관리행동을 측정하였다.

또한 재무관리행동을 실제적으로 요구되는 구체적인 행동으로 나누어 측정하였는데 배희선과 최현자(1996)는 화폐관리행동, 자녀교육비 대비행동, 노후준비행동으로 측정하였고, 홍향숙 등(1999)은 개인, 가계, 환경변수가 가계의 재무영역별 재무관리행동에 미치는 영향을 보고자 소득관리, 지출관리, 부채관리, 투자관리, 위험관리로 나누어 재무관리행동을 측정하였다(<부록 1> 참조).

다음은 직접적으로 재무관리행동에 대한 척도를 구성하여 측정하지는 않았지만 재무관리행동에 대한 요구도와 그와 관련된 연구들을 통해 실제적으로 필요한 재무관리행동의 영역이 무엇인지에 대한 제안점을 주는 연구들이다.

Lams, Steinfelt and Wilhelm(1986)의 연구에서는 투자의 선택, 중요한 영수증의 기록, 세금의 기록, 은퇴와 유산계획이 가장 많이 요구되는 재무관리 영역으로 나타났고, Muske(1995)는 목표설정에 대한 행동화, 현금관리와 순자산 평가의 개발, 예산화, 소득과 지출의 기록, 예산된 양에 대한 지출과 소득의 비교, 과거에 기초한 예산의 적

을를 규범적인 재무관리과정으로서 추천하였다. 이외에도 O'Neill and Brennam(1999)은 변화하는 재무관리행동이라는 주제로 정말 중요하다고 생각되는 재무관리행동을 조사한 결과 일반적 투자, 은퇴계획과 유산계획, 신용사용과 빚공제, 예산과 금전관리, 자기-평가 유형의 질문, 금전의 지출, 특정한 투자상품, 자산 할당, 재정계획 과정, 특정한 목표 도달, 재정적 조언자 선택, 재무 지식의 증가 순으로 나타났다. 이정우와 정진희(1999)는 도시주부가 인지한 가계의 재정문제를 살펴본 결과 소득문제, 지출문제, 자산문제, 부채문제, 노후연금 자금문제로 나타나 이러한 영역의 재무관리가 이루어져야 함을 제안하였다.

재무관리행동을 측정할 때 많은 연구자들이 '항상 그렇다 또는 매우 그렇다'에서 '전혀 그렇지 않다 또는 매우 그렇지 않다'까지 5점 리커트 척도를 사용하여 이에 대한 신뢰도를 구하는 방법을 통해 척도를 사용하였다.

이제까지 연구들을 살펴본 결과, 재무관리행동에 대한 측정은 개념정의에 기초하여 계획과 수행의 차원과 재무관리 영역별로 실제적인 행동을 측정함으로써 이루어졌다. 그러나 외국의 연구자들에 의해 사용된 척도를 그대로 사용하거나, 연구자의 의도에 맞게 수정하여 사용되고 있어 우리실정에 맞는 재무관리행동에 대한 요구도나 중요도를 고려하여 측정하는 것이 바람직하다고 본다.

#### IV. 재무관리체계모델의 구성요소간의 관계-재무관리행동을 중심으로

체계의 구성요소로서 재무관리행동은 대부분의 연구에서 과정변수로 선정되었고 투입변수와 산출변수와의 관계로서 파악되었다. 다음은 재무관리행동을 과정변수로 사용할 때 주로 사용되는 투입변수와 산출변수에 대해 고찰하였다.

##### 1. 재무관리행동의 투입변수

투입은 무엇을, 왜 할 것인지와 같은 질문에 답하기 위한 기초를 제공하는 개념으로서 요구와 자원으로 구성된다. 자원은 물적자원과 인적자원과 같은 객관적 지표이며, 요구는 자원의 사용에 동기를 제공하는 동기부여요소로서 주관적 지표에 해당된다(김효정, 2000; 임정빈 외, 1995).

대부분의 재무관리 연구들이 바로 이러한 특성에 기초하여 변수들을 사용하였다. 부부의 연령, 교육수준, 결혼 지속년수, 취업상태, 직업, 가족크기 등이 인구통계학적 특성으로 사용되었고, 가계의 경제적 특성 변인으로는 총소득, 총저축액, 소득에 대한 저축의 비율, 총부채, 총자산, 매달 갚아야 할 부채 금액 등이고, 가계 재정관리자의 주관적 특성변인으로는 소득 적정성에 대한 인지도나 경제적 상승감, 경제적 기대감, 상대적 박탈감, 주관적 경제

수준 평가, 생활 격차감, 경기전망인지, 자원적정 인지도 등의 변수들이 투입변수로 사용되었다.

여러 연구들(계선자 외, 1999; 이상협, 1999; 이선형 외, 1997; 임정빈 외, 1995; 임정빈 외, 1998)을 통해서 가계의 주관적 특성변인은 객관적인 특성보다 재무관리행동이나 재정만족도와 같은 산출변수에 더 영향력 있는 변수로 나타나 재정관리모형을 설명하는데 중요한 변수임을 알 수 있다. 이러한 변수들의 사용은 외국의 연구와 우리나라의 연구들이 거의 비슷하게 이루어지고 있지만, 소비자 교육과정에 대한 성취 여부나 배우자와 자녀들의 소비자 교육여부가 외국의 문헌(Godwin 외, 1986)은 투입변수로 중요하게 사용되고 있지만 우리나라에서는 이러한 상황이 보편적으로 이루어지지 않고 있기 때문에 사용되지 않고 있었다.

투입변수를 세부적으로 명명할 때 연구자마다 다르게 표현되고 있는데 대부분 체계적 접근법에 적용하여 자원과 요구로 나누거나(김순미, 1993; 배희선 외, 1996; 이선형 외, 1997; 임정빈 외, 1995) 변수의 특성을 살려 인구통계학적 특성, 경제적 특성, 주관적 특성으로 명명하기도(이상협, 1999; 홍향숙, 1997; Hira, 1987; Mugenda 외, 1990)하고, 객관적 변인, 주관적 변인으로 명명하기도(계선자 외, 1999) 하였다.

## 2. 재무관리행동의 산출변수

산출은 요구와 자원을 투입하여 관리적 하위체계에서 행해진 관리행동의 결과로 생산된 물질, 에너지, 정보를 말하는 것으로 투입과 과정의 함수라고 할 수 있는데(Heck, Douthitt, 1982 : 임정빈 외, 1995 재인용) 산출에서 나타나는 사용된 자원의 양은 만족을 제공하고 요구의 충족은 만족의 형태로 나타난다(Deacon & Firebaugh, 1985). 주로 만족의 개념은 체계론적으로 접근하여 가정 관리에 있어서 투입, 과정, 산출변수 중 산출로 나타나게 되는데 이것은 주관적인 욕구충족 또는 목표달성의 개념으로 이해되었다(임정빈 외, 1995). 이러한 특성에 기초하여 대부분의 연구에서 사용된 재무관리 산출변수로는 재정적 만족도, 가정생활만족도, 특정 재무목표에 대한 달성도, 경제생활만족도, 경제적 복지감, 더 나아가 삶의 질에 대한 만족도 등이 사용되었다.

한편 Scannell(1990)은 재무관리행동이 과정변수로서 빚/자산비율과 복지에 어떠한 영향을 주는지 살펴보았는데 재무관리행동을 잘 할수록 빚/자산비율이 적은 것으로 나타났다. 이 연구를 통해 재무관리행동이 과정변수로서 복지와 만족감 같은 주관적인 산출변수 뿐 아니라 객관적인 지표로서 나타나는 산출변수에 정적인 영향을 주는 것으로 볼 수 있다. 대부분의 산출변수는 주관적인 특성을 가진 변수들이었으며 객관적인 산출변수와와의 관계를 파악하는 연구는 매우 적었다.

이외의 많은 연구들(계선자 외, 1999; 김순미, 1993; 김

효정, 2000; 이선형 외, 1997; 임정빈 외, 1995; 임정빈 외, 1998; 이상협, 1999; Porter 외, 1993)에서도 재무관리행동이 산출변수의 효과를 증가시킨다고 보았다. 가계 재무관리행동은 대상과 특정의 목표를 어떻게 설정하느냐에 따라 재무관리행동에 영향을 주는 변수를 달리할 수 있고 이에 대한 산출변수의 효과를 측정할 수 있다는 점이 밝혀졌다.

## 3. 요소들간의 관계 고찰

재무관리행동이 변환변수로서 투입변수에 의해 어떠한 영향을 받는지에 대한 결과는 연구마다 약간씩 다르나 재무관리행동이 변환변수로서 산출변수에 어떠한 영향을 받는지에 대한 결과를 볼 때 거의 모든 연구에서 재정관리행동은 직접적으로 산출변수에 긍정적으로 영향을 주는 것으로 밝혀졌다.

재정관리행동에 영향을 주는 변수로는 연령, 월가계 생활비, 소득, 월평균 저축액, 교육수준, 의사소통 빈도, 재무관리지식, 소비자교육으로 나타났고(김효정, 1999, 2000; 이선형 외, 1997; 임정빈 외, 1998; Hira 외, 1998; Godwin 외, 1986; Mugenda 외, 1990; Titus 외, 1989 등), 경제적 기대감, 경제적 상승감, 열망감같은 주관적 특성변수가 재무관리행동에 영향을 주었다(임정빈 외, 1995 등). 월가계 생활비, 소득, 저축액, 자산, 교육수준, 의사소통빈도, 재무관리지식, 재정관리경험, 소비자교육, 경제적 기대감, 경제적 상승감, 열망감 등은 재무관리행동에 정적인 영향을 미치는 변수이었고, 연령이나 물가불안 등은 부적인 영향을 나타내었다.

거의 모든 연구에서 변환과정으로서 재무관리행동은 산출변수로서 재정만족도(계선자 외, 1999; 김순미, 1993; 김효정, 1999, 2000; 배희선 외, 1996; 이상협, 1999; 임정빈 외, 1998; Hira, 1987; Hira 외, 1998; Mugenda 외, 1990; Parrotta 외, 1998; Titus 외, 1989)나 경제생활만족도(계선자, 2000; 이선형 외, 1997), 가정생활만족도(임정빈 외, 1995), 결혼만족도(Kerkmann 외, 2000), 목표달성도(홍향숙, 1997), 빚-자산 비율(Scannell, 1990)에 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다.

Mugenda 등(1990)은 재무관리행동은 재무지식과 의사소통의 영향을 받고 이는 다시 과정변수로서 재무상태만족도와 삶의 질에 대한 만족도에 영향을 주는 것으로 나타나 체계론에 근거한 인과관계를 규명하였다. Parrotta 등(1998)은 재무관리행동을 관리적 하위체계로 보고 투입변수인 재무지식과 인적하위체계로 규명된 재무태도가 어떠한 영향을 주는 지를 검증한 결과, 재무태도가 호의적일수록 재무관리행동을 잘하는 것으로 나타났다. 재무지식은 투입변수로서 독립적으로는 재무관리행동에 직접적인 영향을 주나 여러 변수들과의 상대적 효과가 사라짐으로서 재무지식은 재무태도를 통해 재무관리행동에 영향을 주는 변수로 나타났고 과정변수인 재무관리행동

만이 산출변수인 재정만족도에 영향을 주는 것으로 나타났다. 이러한 시도는 재무관련 변수들간의 관계를 강조하면서 과정변수인 재무관리행동의 중요성을 시사하고 있다.

Hira(1987)는 재무관리행동을 신용관리행동과 위험관리행동으로 선정하여 이들이 재정만족도에 어떠한 영향을 주는지 살펴본 결과 신용관리행동이 재정만족도와 정적인 관계를 보이는 것으로 밝혔다. 이는 재무관리행동을 특정영역으로 나누어 보았을 때 각각의 하위영역은 투입변수와 산출변수에 서로 다른 관계를 가지고 있음을 시사하였다. 배희선 등(1996)은 화폐관리행동, 자녀교육비 대비행동, 노후준비행동과 같은 특정 영역의 행동을 과정변수로 보고 가족생활주기별로 재정적 만족감과의 관계를 살펴보았는데 그 결과 재무관리행동의 각 영역에 영향을 미치는 변수들이 가족생활주기별로 다르게 나타나 생활주기별로 제안을 제시할 수 있었고, 가계 내에서 요구되고 중요시되는 특정 영역에 대한 행동과 만족도와 일련의 관계를 봄으로써 세부적인 프로그램을 개발하는데 지침이 될 수 있음을 시사하였다.

홍향숙(1997)은 가계의 재무관리행동을 주택마련과 자녀교육비와 같은 구체적인 재무목표에 대한 계획과 수행으로 측정하고 관리행동을 잘 할수록 목표달성도가 높다고 봄으로서 관리행동의 중요성을 강조하였다. 김효정(1999)은 부부의 가계재무관리행동이 재정만족도에 미치는 영향을 계선자(2000)는 도시 취업주부의 재무관리행동과 복지감의 관계를 살펴보았는데 각각 재무관리행동에 영향을 주는 변수는 연구대상에 따라 차이를 보이고 있으나 재무관리행동이 과정변수로서 산출변수에 긍정적인 영향을 주는 것에 대해서는 같은 결과를 제시하였다.

Titus 등(1989)의 연구에서는 재무관리를 실행하는 것이 과정변수로서 순자산과 재정 만족감에 긍정적인 영향을 주는 것으로 나타났고, Scannell(1990)은 재무관리행동이 과정변수로서 빚/자산비율과 복지에 어떠한 영향을 주는지 살펴보았는데 재무관리행동을 잘 할수록 빚/자산비율이 적은 것으로 나타났다. 위의 두 연구를 통하여 재무관리행동이 과정변수로서 복지와 만족감 같은 주관적인 산출변수 뿐 아니라 객관적인 지표로서 나타나는 산출변수에 정적인 영향을 주는 것으로 볼 수 있다.

## V. 새로운 연구방향 모색

재무관리행동의 측정은 재무관리행동에 대한 개념적 정의를 바탕으로 이루어지는데 선행연구들은 재정관리과정과 영역에 따라 구분하여 정의하거나 과정과 영역을 통합하여 정의하고 있다. 재무관리행동을 체계의 과정요소로 보고 일반적인 재무관리에 대한 계획과 수행 또는 평가의 차원만을 측정하는 것은 가계들이 직면하는 다양한 재무영역에 대한 행동들이 측정되지 못함으로써 실제

적인 재무관리행동의 측면을 다루었다고 보기 힘들다. 계획과 수행의 차원과 재무관리 영역별로 실제적인 재무관리행동을 측정하는 연구는 국내연구도 있었지만 대개는 외국의 연구들이었다. 재무관리행동을 실제적인 관리행동으로서 파악하고 영역별로 즉, 소득관리, 신용관리, 지출관리, 부채관리, 저축 및 투자관리, 위험관리, 세금관리, 은퇴와 유산, 주택마련, 자녀교육비 등의 실제적인 재정관리행동을 함께 측정하는 연구가 이루어져야 하겠다.

국내 연구의 경우 외국의 연구자들에 의해 사용된 척도를 그대로 사용하거나 연구자의 의도에 맞게 조금 수정하여 사용되고 있었다. 특히 재무관리행동에 대한 요구도의 경우 외국 연구의 경우 투자의 선택이나 은퇴와 유산계획 등이 중요시 여겨지는 재무관리행동영역으로 조사된 것에 비하면 국내의 경우 재무관리행동에 대한 요구나 중요도 연구가 매우 적은 실정이며 외국과는 달리 소득문제와 지출문제 등 극히 기본적인 재무관리행동영역에 대한 요구도가 높기 때문에, 미래연구는 우리 나라 실정에 맞는 재무관리행동에 대한 요구나 중요도를 고려하여 측정하는 것이 바람직할 것이다.

재무관리행동은 대부분 연구에서 과정변수로 선정되었고 재무관리행동에 영향을 미치는 투입변수는 체계적 접근법을 적용하여 자원과 요구로 나누거나 변수의 특성을 살려 인구통계학적 특성, 가계 경제적 특성, 주관적 특성으로 혹은 객관적 변인과 주관적 변인으로 나누어 조사되었다. 가계의 주관적 특성변인은 객관적인 특성보다 재무관리행동이나 재정만족도와 같은 산출변수에 더 영향력 있는 변수로 나타나서 소득적정성 인지도나 경제적 기대감, 경기전망인지 등의 주관적 특성변인은 재정관리 모델을 설명하는데 중요한 변수이었다. 주관적 특성은 재무관리행동의 결과 산출된 만족(또는 불만족)과 목표달성(또는 미달성)이 투입요소로 퍼드백된 것으로 재무관리행동을 연구할 때 소득이나 부채, 저축액 등의 객관적인 경제적 특성과 함께 투입변수로 반드시 고려해야 할 변수인 것이다.

투입변수들의 사용은 외국의 연구와 우리나라의 연구들이 거의 비슷하게 이루어지고 있지만, 소비자교육과정에 대한 성취 여부나 배우자와 자녀들의 소비자 교육여부가 외국의 문헌에서는 투입변수로 중요하게 사용되고 있지만 우리나라에서는 사용되지 않고 있었다. 우리나라의 경우 보편적으로 소비자교육이 활발하게 이루어지고 있지 않기 때문에 소비자교육이나 재정교육 이수여부나 정도를 투입변수로 사용하고 있지 않았지만, 점차 여러 경로를 통한 재정교육이나 소비자교육의 필요성을 인식하고 전개하고 있으므로 미래연구에서는 재무관련 교육이나 소비자교육 이수 여부나 교육정도를 투입변수로 포함시켜야 할 것이다.

재무관리행동이 변환과정변수로서 투입변수에 의해 어떠한 영향을 받는지에 대한 결과는 연구마다 약간씩 다

르나 재무관리행동이 과정변수로서 산출변수에 긍정적인 영향을 준다는 데는 일치하고 있다. 그러나 재무관리행동의 결과로 나타나는 산출변수를 대부분의 선행연구에서는 주관적인 특성을 가진 변수들을 선정하여 관계를 분석하였다. 재무관리행동은 객관적인 지표로서 나타나는 산출변수에도 정적인 영향을 줄 것이므로 주관적 산출변수 외에 재무관리행동과 객관적인 산출변수와의 관계를 파악하는 연구가 필요하다

또한 재무관리행동을 영역으로 나누고 이에 영향을 주는 변수들을 측정함으로써 세부적인 행동지침과 재무관리의 방향을 제시할 수 있다는 중요 점에도 불구하고 이러한 연구는 미비한 실정이다. 최근에 이러한 시도를 한 연구가 있었으나 영역별 재무관리행동에 영향을 미치는 변수는 검증하였으나 재무관리행동이 산출변수에 어떠한 영향을 주는지에 관한 검증이 되어있지 않아 과정변수로서의 효과는 제시하지 못했다. 그러므로 재무관리행동의 영역을 정하고 이에 영향을 주는 변수들을 규명하고 동시에 재무관리행동이 객관적인 산출변수와 어떠한 관계를 갖는지 검증할 필요가 있다.

□ 접수일 : 2001년 9월 25일

□ 심사완료일 : 2002년 1월 11일

#### 【참 고 문 헌】

- 계선자·유을용(1999). 도시주부의 가계재무관리능력 및 재정 만족도. *한국가족자원경영학회지* 3(1), 35-50.
- \_\_\_\_\_ (2000) 도시 취업주부의 가계재무관리행동과 경제복지감, *한국가족자원경영학회지* 4(1) 95-111.
- 김순미(1993). 도시가계의 재정 상태, 재무관리 및 재정적 만족의 관계 분석 : 체재론의 적용가능성 검토. *대한가정학회지* 11(2) 195-207.
- 김효정(1999). 부부의 가계재무 관리행동과 재정만족도에 관한 연구. *대한가정학회지* 37(8) 91-102
- 김효정(2000). 체계론에 의한 가계의 재무관리행동과 재정만족도에 관한 연구:부산 및 경남 지역 주부를 대상으로. *한국가정관리학회지* 18(1) 53-65.
- 배희선·최현자(1996). 가정 생활주기에 따른 농가주부의 재무관리 행동과 재정만족도 -화폐관리 행동, 자녀교육비 대비 행동 및 노후 준비 행동을 중심으로. *한국가정관리학회지* 14(3) 167-179.
- 손상희(2000). 소비자재무 및 가계복지 연구 10년 (1990-1999). *한국소비자학회 학술대회자료집*, 329-337.
- 이기춘 외 5인(1998) 소비자재무설계론. 서울: 박현사
- 이상엽(1999). 도시가계의 재무관리와 재정만족도의 영향변수에 관한 연구. *대한가정학회지* 37(4) 141-153.
- 이선형·이연숙(1997). 노인단독 가구의 가계재정관리와 경제생활만족도. *한국가족자원경영학회지* 1(2) 31-43.
- 이정우, 정진희(1999). 도시주부가 인지한 가계의 재정문제에 관한 연구. *한국가족자원경영학회지* 3(1) 51-65.
- 임정빈·조미환·이영호(1995). 농촌가정의 의사소통, 재무관리 행동, 가정생활만족. *한국가정관리학회지* 13(3) 156-169.
- 임정빈·조미환·이영호(1998). 도시가계의 재무관리행동과 재정만족도. *한국가정관리학회지* 16(3) 141-153.
- 홍향숙(1997). 가계의 재무관리와 재무목표달성도. *대한가정학회지* 35(6), 157-171.
- \_\_\_\_\_ (1999) 가계의 경제적 불안전성 유형에 따른 재무관리행동과 재정만족도, 서울대학교 박사학위논문
- \_\_\_\_\_·이종혜(1999). 개인·가계·환경변수가 가계의 재무영역별 재무관리행동에 미치는 영향. *한국가정관리학회지* 2(1) 12-24.
- Deacon, R.E., F.M. Firebaugh(1988). *Family resource management: Principles and Application*. 2ed.: Allyn and Bacon. Inc.
- Fitzsimmons, V.S., T.K. Hira, J.W. Bauer & J.L. Hafstrom (1993). Financial management: Development of scales. *Journal of Family and Economic Issues* 14(3), 257-274.
- Godwin, D.D., D.D. Carroll(1986). Financial management attitudes and behavior of husband and wives. *Journal of Consumer Studies and Home Economics*. 10, 77-96.
- Heck, R.Z.(1983). A Preliminary test of family management research model. *Journal of Consumer Studies and Home Economics* 7, 117-135.
- Hira, T.K.(1987). Satisfaction with money management: Practices among Dual-earner households. *Journal of Home Economics, Summer*, 19-22.
- Hira, T.K. & Mugenda, O.M.(1998). Predictors of Financial satisfaction: Differences between retirees and non-retirees. *Financial counseling and planning*, 9(2), 75-83.
- Kerkmann, B.C., Lee, T.R, Lown, J.M., and Allgood, S.M.(2000). Financial management, financial problems and marital satisfaction among recently married university students. *Financial counseling and planning*, 11(2), 55-64.
- Lams, D.R., Vickie Steinfelt & U. S. Wilhelm(1986). Needs assessments for financial management programs in extension. *Journal of Home Economics, Fall*, 48-50.
- Mugenda, O.M., T.K. Hira & A.M. Fanslow(1990). Assessing the causal relationship among communication, money management practices, satisfaction with financial status, and satisfaction with quality of life. *lifestyle: Family and Economic Issues*. 11(4), 344-360.
- Muske, G.(1995) Family financial management: A case study from the perspective of the money manager. *Journal of the Family Economics and Resource management Biennial*, 129-134.
- O'Neill, B., P.Q. Brennan(1997). Financial planning education throughout the life cycle. *Journal of Family and Consumer Sciences, Summer*, 32-36.
- Parrotta, J.L., P.J., Johnson(1998). The impact of financial attitudes and knowledge on financial management and satisfaction of recently married individuals. *Financial Counseling and Planning*, 9(2) 59-74.

Porter, N.M & Garman, E.T.(1993). Testing a conceptual model of financial well-being. *Financial Counseling and Planning*, 4, 135-164.

Scannell, E.(1990). Dairly farm families' financial management. *Financial Counseling and Planning*, 1, 133-146.

Titus, P.M., Fanslow, A.M. & T.K. Hira (1989). Net worth and financial satisfaction as function of household money managers' competencies. *Home Economics Research Journal*, 17(4), 309-317.

<부록 1> 국내·외 재무관리행동에 관한 연구고찰

연구자	제 목	척 도구 성	관 련 변 인	연 구 결 과
김 순 미 (1993)	도시가계의 재정상태, 재무관리 및 재정적 만족의 관계분석 : 체계론의 적용가능성 검토	* 재무관리능력 : Retting/Schulz(1991)의 50문항 사용	* 투입변수 : 재정자원 : 월평균 소득 및 지출액 재정적요구 : 금전 제약, 재정적 불안정 문항 * 변환변수 : 재무관리 * 산출변수 : 재정만족, 미래 재무계획	* 재무관리는 재정적 만족에 직접적인 영향
임 정 빈, 조 미 환, 이 영 호 (1995)	농촌가정의 의사소통, 재무관리행동, 가정생활만족	* 재무관리행동 Titus 등(1989)이 사용한 예산수립, 가계부 기록, 신용사용, 저축, 위기관리 등 실제적인 재무관리행동으로 구성	* 투입변수 : 자원--성별, 연령, 학력, 소득, 부채 요구 - 가족수, 경제문제경험도, 경제적상승감, 경제적 기대감 * 변환변수 : 의사소통효율성, 재무관리행동 * 산출변수: 가정생활만족도	* 주관적인 변수가 변환과정과 산출변수에 더 영향력 있는 변수 * 주관적변수, 의사소통, 재무관리행동이 가정생활만족도에 직접적인 영향을 줌
배 희 선 최 현 자 (1996)	가정생활주기에 따른 농가주부의 재무관리행동과 재정만족도 -화폐관리행동, 자녀교육비대비행동, 노후준비행동을 중심으로-	* 재무관리행동 실제적인 재무관리행동의 하위영역 중 화폐관리행동, 자녀교육비대비행동, 노후준비행동	* 투입변수 자원-교육, 소득, 소득빈도, 화폐자산, 실물자산, 부채 요구-경제적 상승감. 경제적 기대감, 상대적 박탈감 * 변환변수: 재무관리행동 * 산출변수: 재정적 만족감	* 형성기를 제외한 모든 시기에 이 개념적 틀을 지지 * 가족생활주기별로 수행과 재정만족도에 미치는 영향변수가 각기 다르게 나타남



연구자	제목	적도구성	관련변인	연구결과
이선희 이연숙 (1997)	노인단독가구의 가계재정 관리와 경제생활만족도	* 재무관리 계획(목표설정, 소비표준설정, 예 산책정, 소득과 비용의 평가)  수행(소비자구매, 가계부기록, 저 축, 투자, 소비자권리행사, 소비습 관 검토, 평가, 유산분배계획과 수 행)	* 투입변수 : 자원-성별, 연령, 직업 취업유 무, 월수입, 월 평균 생활비, 총자산, 수입원 수, 수입원천, 중년기 재정관리 경험, 주관적 경제수준평가 요구- 재정목표 * 변환변수: 재무관리 * 산출변수: 경제만족도	* 재무관리에 영향 : 연령(-), * 경제생활만족도; 재정목표(-) 주관적인 경제 수준 평가
홍향숙 (1997)	가계의 재무관리와 재무 목표 달성도	주택마련과 자녀교육비재무목표에 대한 체계적 접근법 적용  * 재무관리 : 주택마련과 자녀교육비에 대한 계획과 수행	* 투입변수 : 개인적특성 : 내외통제성, 미래 지향성, 교육수준, 주부취업유 무 가족적 특성 : 월평균가계소득, 소득 안정성, 자산, 대학생자녀유무 근접환경적 특성 : 부채취득용 이성 * 변환변수 : 계획과 수행 * 산출변수 : 2가지 목표 달성도	* 자산, 소득안정성이 주택마 련목표 달성도에 영향  * 계획과 수행이 목표달성에 중요  * 소비생활 미래 지향성: 목표달성도에 직접적인 영향
임정빈, 조미환, 이영호 (1998)	도시가계의 재무관리행동 과 재정만족도	* 재무관리행동 계획과 수행 : Godwin, Carroll (1986) Fitzsimmons 등 (1993)의 척도근거 5, 7문항으로 구성	* 투입변수: 자원 : 연령, 가족수, 교육수준, 재무관리지식, 월평균생활비, 저 축액 부채상환액 요구 : 생활격차감, 재정상태 기대감 * 변환변수 : 계획과 수행 * 산출변수 : 재정만족도	* 재무계획 : 재무관리지식 * 재무관리 수행: 계획, 월평균 저축액 * 재정만족도: 생활격차감, 월평균생활비, 재무관리수행, 월평균저축액, 재무관리행동 : 재무계획은 간접적인 효과

연구자	제 목	척 도 구 성	관 련 변 인	연 구 결 과
이 상 협 (1999)	도시가계의 재무관리와 재정만족도의 영향변수에 관한 연구	* 재무관리수준 계획: 목표설정, 소비표준설정, 예산책정, 소득과 비용평가  수행 : 소비자구매, 가계부기록, 저축, 투자, 소비습관검토, 평가 - 12문항으로 구성	* 투입변수 : 인구통계학적 변수 : 연령, 가계 소득, 교육수준, 주관적 인지변수 : 생활격차감, 소득적정도 인지, 경기전망인지 * 변환변수: 재무관리수준 * 산출변수: 재정만족도	* 재정만족도에 재무관리수준이 매개변수로서 유의하지 않음 투입변수의 미비한 선정 -  * 재정만족도에 영향을 주는 변수 : 소득, 교육수준, 소득적정도 인지, 재무관리수준, 생활격차감(-)
홍 향 숙 이 종 혜 (1999)	개인, 가계, 환경변수가 가계의 재무영역별 재무관리행동에 미치는 영향	* 재무관리행동 소득관리, 지출관리, 부채관리, 투자관리, 위험관리	* 개인변수 : 연령, 직업, 교육수준, 내외통제성, * 가계변수: 소득, 주택소유형태, 소득안정성, 소득적절성 * 환경변수 : 물가불안, 고용불안	* 투자행동 수준 이 낮음 * 내외통제성이 보편적인 영향을 줌 * 물가불안은 지출, 부채, 위험관리 행동에 정적 영향 * 개인특성변수 영향 > 환경변수
김 효 정 (1999)	부부의 가계재무관리 행동과 재정만족도에 관한 연구	* 재무관리행동 : 재무관리의 계획 및 수행, 28개 문항 - 예산수립, 가계부기록, 영수증관리 등	* 투입변수 : 연령, 교육 수준, 취업유무, 월생활비, 월저축액, 가족원수, 재무관리지식, 재정상태 인지도, 성역할 태도, 의사소통빈도 * 변환변수 : 재무관리행동 * 산출변수 : 재정만족도	* 재무관리행동: 의사소통빈도, 월가계생활비, 연령, 남편의 성역할태도 * 재정만족도: 의사소통빈도, 재무관리행동, 월평균저축액, 재무관리지식, 월평균저축액, 남편의 취업유무 * 의사소통, 재무관리행동, 월저축수준의 중요성 강조

연구자	제 목	척 도 구 성	관 련 변 인	연 구 결 과
계 선 자 유을 용 (1999)	도시주부의 재무관리 능력 및 재정만족도	* 가계재무관리능력 : 계획과 수행-10문항 : Godwin, Carroll (1986) Fitzsimmons (1993) Prochaska-Cue (1993)의 척도를 기초	* 투입변수 : 객관적 변인 : 주부의 연령, 교육수준, 직업, 남 편직업, 월가계 소득, 주택소유 여부, 부채유무 주관적 변인 : 경제수준향상감, 미래경제기대감, 자원적정인지도 * 변환변수 : 가계재무관리능력 * 산출변수 : 재정만족감	* 월평균 가계소득, 주택소유 여부는 재정만족도에 큰 영 향 * 경제수준향상감 미래경제기 대감, 자원적정인지도에 크 게 영향을 받음 * 재무관리능력이 우수할수록 재정만족도 긍정
김 효 정 (2000)	체계론에 의한 가계의 재무관리행동과 재정 만족도에 관한 연구	* 재무관리행동 영수증관리, 가계부기록, 저축, 소비습관 등 20개 문항	* 투입변수 : 주부의 연령, 교육수 준, 취업유무, 월 생활비, 월저축 액, 가족원수, 주거형태, 남편과의 의사소통, 재무관리지식, 준거집 단 비교감, 재정상태 향상감, 기 대감, 열망도, 한국경제상황 향상 감, 기대감 * 변환변수 : 재무관리행동 * 산출변수 : 재정적 만족감	* 재정만족도에 직접적인 영향 월가계생활비, 월저축액 남편과의 의사소통, 준거집단 비교감, 재정상태 열망도, 재무관리행동 * 재무관리행동 직접적인 영향 주부의 연령과 의사소통빈도
계 선 자 (2000)	도시 취업주부의 가계 재무관리 행동과 경제 복지감	* 가계재무관리행동 : 계획과 수행 Walson(1991), Fitzsimmons 등(1993) 척도를 기초로 구성.	* 투입변수 : 재무관리지식, 의사소통도, 생활정보 활용도 생활적차감, 소 득적정감 직업태도 * 변환변수 : 가계재무관리행동 * 산출변수 : 경제적 복지감	* 체계모형의 적합성 * 가계재무관리는 경제적 복 지에 직접적인 영향 * 경제적 복지감에 영향을 미 친 투입변수는 가계재무관 리를 매개로 하여 직접, 간 접적인 영향을 줌

연구자	논문 제목	척도 구성	관련 변인	연구 결과
Godwin & Carroll (1986)	Financial Management Attitudes and Behaviour of Husbands and Wives	* 재무관리행동 a. 재정관리 장소 유무 b. 재정적 목표 논의 c. 지출 기록 d. 빚 목록 e. 저축의 규칙성 f. 유산 g. 예산 workbook 유무 h. 청구서 목록 i. 계획 기록 j. 세금과 보험의 기록, k. 받은돈에 대한 기록, l. 신용카드, 보험정책 등	* 투입변수 : 남편과 부인의 연령, 교육, 결혼년수, 연간 가족총수입, 취업상태, 직업, 소득적정성 인지, 소비자교육과정 이수 * 재무관리태도 * 재무관리행동	* 부인과 남편의 태도와 행동에 주로 영향력 있는 변수 : 연령, 교육, 직업, 소비자교육, 결혼지속년수, 부인의 취업상태
Hira (1987)	Satisfaction with Money Management : Practices Among Dual-Earner Households	* 재무관리: a. 위험관리 행동 b. 신용관리 행동	* 투입변수 인구통계학적 : 연령, 교육, 가족크기 경제적변수 : 순소득, 총저축, 소득의 저축 비율, 총부채, 총자산, 매달 부채지불금 * 과정변수 : 신용, 위험관리행동 * 산출변수 : 재정적 만족도	가계크기(-), 총저축액, 소득에 대한 저축 비율, 월 부채금액(-), 신용관리 행동이 재정만족감에 영향
Titus, Fanslow & Hira (1989)	Net Worth and Financial Satisfaction as a Function of Household Money Manager's Competencies	* 재무관리행동 a. 예산수립, b. 가계부 기록, c. 신용사용, d. 저축, e. 위기관리	* 투입변수 : 나이, 교육, 직업, 소득 * 변환변수 : 실제 재무 관리실행 * 산출변수 : 지급능력, 순가치, 만족감	* 재정적 만족감에 직접적인 영향을 주는 변수 : 연령, 가계의 크기(-), 재무관리행동이고 순소득은 재무관리행동을 통해 만족감에 영향을 줌

연구자	제 목	척 도 구 성	관 련 변 인	연 구 결 과
Scannell (1990)	Dairy Farm Families' Financial Management	* 재무관리행동 a. 소비계획, b.가계부기록, c. 예산과 실제비용비교, d. 순자산 평가, e. 재정기록 장소 유무, f. utility 비용, g. 전화비, 전기비, 연료비 보험료, 자동차 보험, 자동차 수리비, 다른 세금과 같은 비용을 따로 두는지 여부	* 투입변수 : 연령, 배우자 연령, 18세 미만의 자녀, 본인과 배우자 교육 * 변환과정변수 : 재무관리행동 * 산출변수 : 빚-자산 비율 복지 척도	* 연령과 교육(-) 이 빚-자산비율과 유의한 관계 * 재무관리행동에서 각종 비용을 따로 두는 행위가 재정적으로 스트레스를 적게 받는 것으로 나타남
Mugenda, Hira & Fanslow (1990)	Assessing the Casual Relationship among Communication, Money Management Practices, Satisfaction with Financial Status, and Satisfaction with Quality of Life	* 돈(재무)관리행동 : a. 소득과 비용 평가, b. 소비습관 검토평가 c. 순자산 계산의 빈도	* 투입변수 : 인구통계학적변수: 성, 결혼상태, 가족크기, 연령, 취업, 교육 경제적 변수 : 소득, 저축, 순가치, 매달 갚아야 할 빚, 재정 적 어 려움, 지식 * 변환변수 : 의사소통, 재정상태평가 * 산출변수 : a. 돈 관리실태 b. 재정상태만족감 c. 삶의 질-만족감	* 재무 지식과 의사소통이 재무관리행동 가장 큰 영향 * 재무상태 만족감: 경제적 변수(소득과 순자산)에 의해 영향 * 삶의 질 만족감은 소득과 재정상태 만족감에 의해 영향 * 의사소통과 돈관리 행동은 간접적인 영향
Parrotta & Johnson (1998)	The Impact of Financial Attitudes and Knowledge on Financial Management and Satisfaction of Recently Married Individuals	* 재무관리행동 : a. 현금, b. 신용, c. 위험, d. 은퇴와 유산, e. 일반적관리, f. 자본축적 6분야에서 38문항	* 투입변수 : 재무지식, 소득, 연령, 취업상태, 배우자 취업상태, 자녀수, 결혼년수 * 변환변수 : 재무 태도, 재무 관리행동 * 산출변수 : 재정적 만족감	* 소득, 재무관리 행동은 만족감에 직접적인 영향

연구자	제 목	척 도 구 성	관 련 변 인	연 구 결 과
Hira & Mugenda (1998)	Predictors of Financial satisfaction : Differences between retirees and non-retirees	* 소비행동 (spending behavior) : 은퇴가계와 비은퇴 가계의 재정 만족도에 영향을 주는 변수 가운데 하나로서 소비행동을 선정.	* 투입변수 : 사회경제적 변수(결혼상태, 교육년수, 성, 연령, 소득), 재무태도(미래 재정상태), 재정적 고려들 * 변환과정변수 : 재무행동(소비행동) * 산출변수 : 재무만족도	* 비은퇴 가계의 재정만족도에 영향을 미치는 변수 : 결혼상태(싱글일수록), 교육, 소득. * 은퇴가계의 재정만족도 : 미래의 재정적 기대감, 소득, 소비행동(비계획적인 행동을 하지 않을수록)
Kerkmann, Lee, Lown, & Allgood (2000)	Financial management, financial problems and marital satisfaction among recently married university students	* 재무관리 : Fitzsimmons et al. (1993) 척도사용 a. 돈 사용에 대한 계획 b. 가계부 기록 c. 소비에 대한 평가 d. 예산 세우기	* 투입변수 : 일반적인 가계특성변수(성, 인종, 가족소득, 연령, 자녀수, 교육년수, 재무결정자) * 변환과정변수 : 재무관리 * 산출변수 : 결혼만족도	* 재무관리에 대한 질이 높을수록 결혼만족도에 영향을 미치어서 가장 큰 영향을 주는 변수로 나타남

\* 변수들간의 관계가 부적인 것에만 (-)표시를 하였고, 나머지는 정적인 관계임.