한국지역사회생활과학회지
Korean J Community Living Science
14(2) : 15~27, 2003

농가 재무관리 교육프로그램 개발을 위한 기초조사
-농가 재무관리 실태 및 재무정보 요구분석을 중심으로-

최 윤 지[§] · 박 영 자[1] · 최 현 자[2]
농촌진흥청 농업과학기술원 농촌생활연구소[§] · 농촌진흥청 생활개선과[1] · 서울대학교[2]

A Study on the Financial Program Development for Farm household
- farm household financial management and financial information needs -

Choi, Yoon Ji[§] · Park, Young Ja[1] · Choe, Hyun cha[2]
Dept. of Home management, Rural Living Science Institute, Suwon, Korea[§]
Rural Development Administration, Suwon, Korea[1]
Dept. of Consumer Studies & Resource Management, Seoul National University, Seoul, Korea[2]

ABSTRACT

This study investigates the reports about financial management and financial information needs in farm household, to development financial education program for farm household.

The results were as follows: 1) Financial management was carried of husband (49%), husband and wife (31.0%) and wife (15.2%) 2) Farm households demand of financial information was selling for farm products(66.5%), farm management(65.1), keeping budget(52.6%) and consumer information(42.6%). 3) The variables (sex, age, Education, farming type) have statistically significant on test of financial knowledge. 4) On the basis of results, for the stabilization of rural economy it is necessary to maximize and stabilize the rural house hold income however, it is also necessary to educate the rural people by providing the ways and means to efficiently manage the income. Thus various financial management programs and educational resources should be developed and provided to the agriculture household finance managers and the instructors in Agricultural Technology Development Center. Specially, according to the financial

접수일: 2003년 6월 20일 채택일: 2003년 8월 10일

§ **Corresponding author:** Choi, Yoon Ji, Dept. of Home management, Rural Living Science Institute, Seodundong 88-2 Kwonsun-gu Suwon 441-853, Korea Tel: 031-299-0585 Fax: 031-290-0155 E-mail: choeyg@rda.go.kr

knowledge test as the demand of financial information in the group of respondents who answered 'don't know' is higher than the demand in the group of right or wrong answers it is quite urgent to develop and provide the financial education programs and financial resources for these people.

Key words: farm household, financial information needs, financial management

I. 서론

가계는 제한된 자원을 가지고 가족원의 욕구를 충족시켜야 하는 하나의 경제체계로서 가계의 경제활동은 가족원의 삶에 아주 중요한 요소이다. 그러므로 가족원이 가치를 실현하고 목표를 달성하며 더 나아가 삶의 질을 높이기 위해서는 가계의 재무관리행동이 중요하다. 가계의 재무관리는 개인 가계의 안정뿐 아니라 국가 경제의 안정까지도 좌우하게 된다. 가계의 저축은 투자를 유도하고 투자는 개인의 고용을 창출하며 경제성장과 생활수준의 향상으로 이어지게 된다. 특히 경기침체기에는 경제적 자원의 제약이 보다 심해져 가계의 경제상황이 불안정하게 되므로 가계의 재무관리 행동이 더욱 중요하다.

가계자원 중 가장 기본이 되는 것은 소득이다. 농가의 소득은 농업소득과 농외소득 및 이전수입으로 구성되는데, 우리 나라 농가소득은 불규칙적인 농업소득과 부족한 농외소득으로 상당히 불안정한 특성을 보인다. 농업의 경우 같은 정도의 노동을 투하해도 자연조건이나 농산물 수요 등의 변화에 따라 소득이 달라질 수 있고, 경제자원에 대한 요구와 상관없이 일정 생산시기 외에는 현금을 확보할 수 없으므로 1년 중 일정기간을 제외하고는 현금의 결핍을 겪기 쉬운 구조를 갖고 있다. 또한 농업인들은 특별한 지식이나 기술을 가진 경우가 적고 농촌지역에서의 취업기회가 제한되어 있으므로, 정규직이나 전문적인 취업은 물론 일용노동이라든지 비공식부분에의 취업, 비정규적인 부업 등의 일자리조차 구하기 힘든 실정이다. 그리고 농외 취업을 했다 하더라도 일반적으로 낮은 농촌지역의 취업안정성으로 인해 장래에 대한 계획 하에 소득을 확보하기는 어렵다. 따라서 이처럼 불규칙적인 소득에 대비하기 위하여 장·단기 가계 계획을 철저히 세워 이에 적응하도록 해야 한다. 도시 근로자가계와 비교할 때 농가의 가계구조는 매우 복잡한 요소가 많으므로 이러한 특징을 충분히 고려하여 가정경제의 계획을 세우고 실행하는 예산생활이 더욱 필요하다. 그러나 농가의 경우 재무관리의 첫걸음이라고 할 수 있는 가계부 기록률이 30.6%(고정숙, 1997)로 나타나, 합리적인 재무관리를 유도할 수 있는 교육이 필요하지만 농가 가계관리자들을 위한 교육프로그램은 전무한 상태이다. 그러므로 농가의 합리적인 가계관리를 위해서는 재무관리가 무엇인지, 어떻게 실천해야 하는 것인지에 대한 교육프로그램 개발과 지속적인 지도가 있어야 할 것이다.

미국의 경우 대학의 Extension Service에서 화폐관리, 여성의 재무정보, 가계부기록 등의 프로그램을 진행해 오고 있는데 많은 참여자들이 그 효과를 인정하고 있으며 '수표사용과 가계부 기록 프로그램은 소비자파산을 선고받은 사람에게 법원이 명령해서 듣게 하는 프로그램의 예이다 (김외숙, 2001).

이에 본 연구에서는 농가경제조사 대상 농가를 중심으로 농가 재무관리 실태를 파악하고 농가 가계관리자들의 재무정보 요구는 무엇인지를 분석하여 농가에 적합한 재무관리 지도·교육자료 개발을 위한 기초자료 제공을 그 목적으로 한다.

II. 이론적 배경

1. 재무관리의 의의

가계는 가족 구성원들의 경제적 목표를 달성하기 위하여 제한된 자원으로 합리적 가계관리를 하게 된다. 즉 제한된 수입으로 가족구성원들의 욕구를 위하여 합리적인 지출을 함으로써 경제적 복지를 실현하고자 한다. 전 생애를 통해 무한한 욕구를 경험하는 데 비해 제한된 화폐와 자원을 할당받고 시장에 참여하기 때문에 지속적으로 요구와 욕구 사이의 선택에 직면하게 되는 것이다. 그러므로 화폐가치를 늘리기 위하여 재무관리가 중요하다는 데 대해서는 일치하고 있지만 실제로 재무관리를 수행하는 사람은 많지 않으며, 자원을 관리하는 과정에서도 실제로 많은 잘못된 개념을 지니고 있다.

김순미(1993)는 가계는 안정측면과 성장측면의 욕구를 실현하기 위해서 그리고 현재의 재정상태와 미래의 재정적 위치를 강화하기 위해서 재무관리를 하게 된다고 하였으며, 홍향숙(1997)은 가계의 만족을 극대화하기 위해 경제적 자원을 효율적으로 관리하는 것으로서, 가계의 현재와 미래의 소득과 자산을 보전하고 증진시켜 가계의 안정과 성장이라는 목표를 성취하는 일련의 과정으로 정의하였다.

가계의 재무관리는 가계의 재무목표를 달성하기 위해 자원사용을 계획하고 이를 수행하는 것으로, 가계재무관리에 있어 재정계획은 문제정의와 문제해결 두 단계에서 발생한다. 문제정의에 있어서 가족의 재정적 환경에 대한 적절한 자료는 다른 재무영역내의 재정적인 정보와 결합하여 일련의 재무관리 행동을 유발시킨다(Edwards, 1988)고 하여 가계의 재무목표와 재무관리간의 관계에서 가족의 재무상태와 그들의 재무목표 사이의 격차가 복지의 지각에 영향을 주어서 재무관리를 유도한다는 데 동의하고 있다.

재무관리는 가계소득으로 예산을 세우는 것 그 이상의 것이다. 왜냐하면, 재무관리는 관리의 다른 면들과 마찬가지로 계속적으로 수행되어지고 학습되어지는 기술이기 때문에 예산수립 이외에도 재정적 자원들을 더 효과적으로 관리하기 위해서는 순자산, 지출위임, 지출패턴, 욕구와 요구, 그리고 태도가 화폐관리에 어떤 영향을 미치고 어떻게 방향을 지우는가에 대한 지식을 필요로 한다. 이러한 지식은 바람직한 생활의 질을 성취할 수 있는 정도를 지배하게 되고 단순히 경제적으로 생활하는 것뿐 아니라 제한된 경제적 자원을 할당하고 사용함에 따라 욕구와 요구들을 보다 많이 충족시킬 수 있게 하여 주기 때문에 중요하다. 또 가계재무관리를 성공적으로 하기 위해서는 목표달성을 비롯한 모든 경제적 자원을 분석해야 하며 그 다음 행동계획을 수립하고, 모든 노력을 조직화하며 행위를 조정하고 최종적으로 적절한 기록을 하여 규칙적으로 평가해야 한다(박명희 외, 1997).

또한 Titus 등(1989)은 재무관리와 관련된 실제적인 활동 즉 예산수립, 가계부 기록 등을 재무관리행동이라고 정의하였다. 이에 본 연구에서는 재무관리란 소득 및 자산을 증대시키고 보존하여 가계가 기대하는 생활양식에 적합한 재무목표를 달성해 가는 전생애에 걸친 과정이라고 정의한다.

이처럼 재무관리과정은 재무계획 즉 가계의 목표를 달성하기 위한 미래지향적인 인지과정으로 일련의 행동에 대한 표준설정과 행동의 순서화로 구성되게 되는데 Titus 등(1989)의 연구에서는 재무관리 지식이 많을수록, 연령이 적을수록 계획을 많이 하는 것으로 나타났고, 고보선 등(1997)의 연구에서도 주부의 취업여부와 상관없이 가계관리 지식이 많을수록 계획을 하는 것으로 보고되었다. 이처럼 선행연구들에서는 연령, 소득, 교육수준, 가계관리지식 등이 재무관리행동에 영향을 미치는 요인으로 나타났다(Titus 등, 1989; Sumarwan & Hira, 1992, 임정빈 · 조미환 · 이영호, 1995, 고보선 등, 1997).

2. 재무정보 및 재무관리 교육

현대사회는 정보사회라고 할 수 있다. 세계은행은 '지식과 정보는 질병과 건강, 가난과 부유를 갈라놓게 될 것이고, 지식을 최대한 활용하는 정책이 국민의 생활도 개선시킬 수 있으며 이러한 정보부족으로 인해 피해를 받는 것은 결국 가난한 사람들이 될 것이다'라고 지적하고 있다. 정보화 사회에서는 정확한 정보를 먼저 소유하는 것이 관리의 효율성과 효과를 높이는 한 방법이 된다. 재무관리 관련 정보영역으로 이기춘 등(1998)은 전 생애에 걸친 재무설계, 수입과 지출의 관리, 소득과 자산의 보호, 자산의 증대, 노후설계와 상속으로 구분하였으며, 수입과 지출관리에는 자금관리, 차용관리, 세금관리, 지출관리를 포함시켰다. 홍향숙 · 이기춘(1999)은 재무관리의 하위영역으로 소득관리, 세금관리, 지출관리, 부채관리, 투자관리, 위험관리 영역으로 구분하기도 하였다. 이러한 각 영역은 재무관리 목표달성과 관련된 것으로 가계소득과 부의 극대화를 위해서는 소득의 극대화가 필요하므로 소득관리가 요구되며, 부를 극대화시키기 위해서는 투자의 선택이 중요하므로 가계의 투자행동이 중요해진다. 또한 가계소득의 많은 부분은 소비지출에 사용되므로 효율적인 소비지출 또한 중요하다.

재무관리의 하위영역별 재무정보를 제공해주는 곳으로 미국의 경우 각주의 랜드 그랜트 대학(Land-Grant University)과 연계하여 전국적인 비공식적 교육을 제공하는 익스텐션 서비스(Cooperative Extension Service: CES)가 있다. 각 주의 모든 카운티에서는 카운티 익스텐션 오피스가 있는데 여기에서는 부채관리를 포함하는 재무관리 프로그램을 바탕으로 교육 및 상담 등을 하고 있다(최현자 · 성영애, 2001). 화폐관리, 가계부기, 여성의 재무정보 등의 프로그램들이 진행되고 있으며, 많은 참여자들이 그 효과를 인정하고 있다고 한다(김외숙, 2001).

우리나라의 경우에도 농촌지역에 농업기술센터가 있어 농촌여성을 위한 다양한 교육을 실시하고 있다. 그러나 교육프로그램의 주 내용이 농업, 식품섭취, 주거생활 개선과 관련된 영역이 대부분이고 재무관리 영역의 경우 가계부 기록지도로 한정되어 있는 경우가 많다. 소득이 불규칙적이고 불안정한 농가의 경우 장기적인 계획 하에 재무관리를 실천해야 함에도 불구하고 이를 위한 지도교재와 교육프로그램이 미흡한 상황이다.

최근 가계재무관리 상담 및 교육(정보제공)을 실시하려는 인터넷 사이트가 많이 증가하고는 있지만 이러한 사이트는 주로 영리를 목적으로 하는 기업이나 금융기관 등에서 서비스 차원으로 제공하는 것으로 주로 대출관련 상품을 소개하거나 대출요령 등 대출을 유도하기 위한 것이므로 도시에 비해 정보화 수준이 상대적으로 열악한 농촌과 농촌여성들을 고려할 경우에 이러한 서비스는 도움이 되지 못하고 있다.

Ⅲ. 연구문제 및 연구방법

1. 연구문제

[연구문제 1] 농촌가계의 재무관리 지식, 재무관리 실태는 어떠한가?

[연구문제 2] 농촌가계의 재무관리 정보 수집 경로와 정보요구도는 무엇인가?

[연구문제 3] 농촌가계의 사회인구학적 변인에 따른 재무지식 점수와 재무정보 요구도에는 차이가 있는가?

2. 조사도구의 구성

본 연구의 연구문제를 조사하기 위하여 질문지를 사용하였으며 조사도구는 윤정혜(1986)의 소비자 기능척도, Ferber(1973)의 금전관리, 저축관리, 지출관리 등의 지표를 참고로 하여 연구자가 작성하였다. 구성된 설문지들의 내용에 대한 타당도는 소비자학 전공자들로부터 검증을 받았다.

조사문항으로는 농촌가계의 재무관리실태는 가계부 기록, 생활설계 수립 및 화폐관리 의사결정, 거래금융기관 및 거래용도 등의 문항으로 구성하였다. 재무관리지식은 총5문항을 5점 리커트 척도로 측정하였으며, 재무관리 정보요구는 가계경제분야(8항목)뿐만 아니라 농업관련 정보(2항목)를 포함하여 작성하였다.

3. 자료의 수집과 분석

이 연구는 농가경제통계조사 대상자들 중 전국 31개 지역[1] 308호 농가를 표본추출 하였으며, 조사는 농가주와 부인 중 면접이 가능한 자를 대상으로 실시하였다. 조사기간은 '97. 6. 20~25일(6일간)까지 6일동안 이루어졌으며, 조사내용은 재무관리 실태파악 문항과 재무관리 관련 지식 측정, 가계관리자가 요구하는 재무관리 정보와 개인 및 가구의 인구·사회학적 특성 등을 조사하였다.

자료의 분석은 윈도즈 SPSS(version 10.0) 프로그램을 이용하여 분석하였으며, 분석방법으로는 빈도, 백분율, 평균, 표준편차, 교차분석, t-test, 일원분산분석 등을 실시하였다.

4. 조사대상자의 일반적 특성

조사대상자의 일반적 특성은 <표 1>에 제시하였다. 총 308명 중 남성(171명)의 비율이 여성(137명)보다 많았으며 연령별로는 50대가 34.7%로 가장 많았다. 그리고 학력은 초등졸이 47.9%이었으며, 가족수는 3~4명이 32.8%이였고 가족주기상으로는 자녀독립기(44.5%)가 대부분이었으며 주소득 작목은 수도작(63.2%)이었다.

IV. 연구결과 및 해석

<표 1> 일반사항(N=308[1])

변 수	구 분	전 체	변 수	구 분	전 체
성 별	남	171(55.5)	가족수	2명이하	129(41.6)
	여	137(44.5)		3~4명	101(32.8)
				5~6명	68(22.1)
				7명이상	10(3.2)
연 령	29세이하	7(2.3)	주소득 작목	수도작	194(63.2)
	30~39세	33(10.7)		화훼	7(2.3)
	40~39세	51(16.6)		과수	28(9.1)
	50~59세	107(34.7)		시설채소	19(6.2)
	60~69세	89(28.9)		축산	13(4.2)
	70이상	21(6.8)		기타	46(15.0)
학 력	무 학	39(12.7)	생활주기	자녀아동기이하	52(17.4)
	초 졸	147(47.9)		자녀청소년기	57(19.1)
	중 졸	62(20.2)		자녀 독립기	133(44.5)
	고 졸	56(18.2)		은퇴기	57(19.1)
	전문대졸이상	3(1.0)			

1) 결측치로 인해 변수별로 사례수가 다를 수 있음

1) 표본 지역은 경기도(안성, 김포, 여주군), 강원도(춘천, 원주, 횡성, 영월), 충북(음성, 괴산, 영동, 청원), 충남(금산, 부여, 예산, 천안시), 전북(정읍, 남원, 진안, 고창), 전남(여수, 보성, 해남, 나주), 경북(김천, 구미, 상주, 성주), 경남(진주, 통영, 창녕, 밀양)임

1) 농가 재무관리 실태

가계재무관리의 출발점은 가계부 기록이라고 할 수 있다. Titus 등(1989)도 예산수립, 가계부 기록 등과 같은 실제적인 재무관리 행동의 수행 여부가 재정목표의 달성과 자원의 극대화에 영향을 미친다고 하였으므로 가계부 기록과 생활설계 수립여부를 중심으로 농가 재무관리 실태를 살펴본 결과는 <표 2>와 같다.

가계부 기록의 경우 40.3%가 항상 기록하는 것으로, 29.3%는 대충 기록하는 것으로 나타났다. 이러한 결과는 한국소비자보호원(1989)의 25.9%보다 높은 것으로 그 이유는 본 연구의 조사대상자들이 농가경제조사 대상가구이므로 일계부를 기록하기 때문인 것으로 추정된다. 장기계획인 생활설계 수립 여부를 질문한 결과 39.0%가 대충 수립하고 있었고 14.2%만이 철저한 계획을 세우고 있었으며 이들 중에서도 20.8%는 단기계획만 수립하는 것으로 나타났다. 생활설계를 거의 세우지 않는 가계도 24.9%로 나타나 생활설계 수립은 농가에서 여전히 쉽지 않은 문제였다. 가정에서 돈 관리는 주로 남편(49.8%)이 하고 있는 것으로 나타났으며, 아내가 관리하는 비율은 30.3% 였으며, 부부공동(남편+아내)으로 하는 가정은 15.3%로 농촌의 경우 아직까지 남성들이 관리하는 가계가 많은 것으로 나타났다.

2) 금융기관 이용실태

농촌 가계의 금융기관 이용실태 분석은 <표 4>와 같다. 대부분의 농가는 농협과 거래(50.8%)하고 있는 것으로 나타났으며 우체국, 상호신용금고 순으로 많이 이용하고 있었다. 도시에 비해 다양한 금융기관이 존재하지 않는 것도 이러한 결과의 원인일 것이다. 거래하는 금융기관의 수는 평균적으로 1개 기관(42.5%), 2개 기관(29.5%)로 나타나 대부분 한 개의 기관과 지속적으로 거래를 하고 있었다.

거래하는 통장수를 살펴보면 2개(32.9%) 정도가 가장 많았으며 7개 이상이 되는 농가도 5.2%로 나타났다. 또한 월평균 은행출입 빈도는 3회(24.0%)가 가장 많았으며 7회 이상도 15.3%로 나타났다. 금융기관 이용목적은 저금출납이 33.3%, 세금공과금 납부 28.85, 자금대부 및 상환이 22.6%, 송금 및 수금이 14.2%로 나타났으며 금융정보 및 서비스를 이용하기 위한 목적은 1.0%정도에 불과하였다. 금융기관 1회 이용시 3가지 이상의 용건을 가지고 이용하는 비율이 높게 나타났다.

<표 2> 농가 재무관리 실태(N=307[1])

변 수	구 분	N (%)	변 수	구 분	N (%)
가계부기록	항상 기록	122 (40.3)	생활설계 수립유형	단기계획	33 (20.8)
	대충 기록	89 (29.3)		장기계획	43 (27.0)
	기록 안함	92 (30.4)		장·단기계획	83 (52.2)
생활설계	철저히 세움	44 (14.2)	화폐관리	남편	153 (49.8)
	대충 세움	121 (39.0)		남편+아내	47 (15.3)
	가끔 수립	68 (21.9)		아내	93 (30.3)
	거의 세우지 않음	77 (24.9)		부모	9 (2.9)
				아들	3 (1.0)
				기타	2 (0.7)

1)결측치로 인해 변수별로 사례수가 다를 수 있음

<표 4> 금융기관 이용실태

변 수	구 분	N (%)	변 수	구 분	N (%)
거래금융기관	농협	300(50.8)	월평균은행 출입빈도	1회	28(9.1)
	은행	49(8.3)		2회	55(17.9)
	우체국	93(15.7)		3회	74(24.0)
	상호신용	75(12.7)		4회	44(14.3)
	보험회사	49(8.3)		5회	41(13.3)
	증권투신	5(0.8)		6회	19(6.2)
	계사채	19(3.2)		7회 이상	47(15.3)
	기타	1(0.2)			
평균거래 금융기관수	1개 기관	131(42.5)	금융기관 이용목적	저금출납	287(33.3)
	2개 기관	91(29.5)		자금대부및상환	195(22.6)
	3개 기관	62(20.1)		세금공과금납부	248(28.8)
	4개 기관	17(5.5)		송금 및 수금	122(14.2)
	5개 기관	7(2.3)		금융정보 및 서비스	9(1.0)
농·축협거래 통장수	1개	55(17.9)	금융기관1회 이용시 용건수		
	2개	101(32.9)		1가지	28(9.1)
	3개	72(23.5)		2가지	86(27.9)
	4개	39(12.7)		3가지	104(33.8)
	5개	14(4.6)		4가지	78(25.3)
	6개	10(3.3)		5가지이상	12(3.9)
	7개 이상	16(5.2)			

3) 재무정보 수집경로

재무관리 정보를 수집하는 경로를 조사한 결과는 <표 7>과 같다. 응답자들의 42.1%가 방송매체(TV, 라디오)를 통해 재무관리 정보를 수집하고 있었으며 다음으로는 농협(은행)이 36.2%로 많이 나타났다. 특히 여성의 경우는 방송매체를, 남성은 농협(은행)에서 정보를 얻는 경우가 더 많은 것으로 나타났다. 금융관련 정보원 수로는

<표 5> 재무정보 수집경로

변 수	구 분	N(%)
금융정보 경로	농협(은행)	185(36.2)
	농민신문	47(9.2)
	일반신문	46(9.0)
	경제신문, 서점	6(1.2)
	주간지, 월간지	3(0.6)
	방송매체(TV,라디오)	215(42.1)
	학교교육	1(0.2)
	기타	8(1.6)
금융관련 정보원수	없음	2 (0.6)
	1가지	146(47.4)
	2가지	110(35.7)
	3가지	38(12.3)
	4가지	5(1.6)
	5가지	7(2.3)

4가지(97.7%), 3가지(96.1%), 2가지(83.8%) 순으로 나타났으며 5가지 이상을 활용하고 있는 응답자도 2.3%로 나타났다.

4) 재무지식 측정

재무지식의 측정은 국민연금, 신용대출인지, 증여세, 부동산과 물가, 생명보험료료에 관한 내용으로 측정하였다. 농민들이 가장 어려워하는 분야의 내용들을 중심으로 측정하였다. 조사 당시는 국민연금(농어민연금) 시작 초기였으므로 연금에 대한 인식여부와 평소에 접하기 어려운 분야의 내용들을 중심으로 평가하였다. 대출 및 신용, 국민연금의 경우 정답률이 47.1%, 신용대출인지는 35.1%, 증여세는 56.1%, 물가와 부동산은 46.8%, 생명보험료의 경우 29.5%로 나타났다. 재무지식 정답률이 가장 높은 항목은 증여세, 가장 낮은 항목은 생명보험료 항목인 것으로 나타났다.

재무지식 측정을 집단별로 분석한 결과는 <표 7>과 같다. 성별과 연령로 분석해 본 결과에서는 신용대출인지 항목에서 유의미한 차이가 있는 것으로 나타났으며 학력과 주소득작목 유형에 따른 집단간 차이를 본 결과는 증여세 항목에서 유의미한 차이가 있는 것으로 나타났으나 생활주기별로는 차이가 없었다

5) 재무정보 요구도

재무정보 요구도를 분석한 결과는 <표 8>, <표 9>와 같다. 재무정보 요구도는 농가 경제의 특수성을 감안하여 가계경제 분야와 생산경제 분야관련 정보를 포함하여 총 10개 항목으로 구성하였다.

<표 6> 재무지식 측정

구 분		N (%)
농민들은 자동적으로 국민연금의 혜택을 받는다.	그렇다	85 (27.6)
	그렇지않다	**145 (47.1)**
	잘모르겠다	78 (25.3)
담보물이 없으면 은행이나 농협등에서 돈을 빌릴 수가 없다.	그렇다	173 (56.2)
	그렇지않다	**108 (35.1)**
	잘모르겠다	27 (8.8)
증여세란 무상으로 재산을 이전 받았을 때 내야 하는 세금이다.	그렇다	159 (51.6)
	그렇지않다	**28 (9.1)**
	잘모르겠다	121 (39.3)
물가가 오르면 부동산을 많이 가지고 있는 사람이 손해를 본다.	그렇다	48 (15.6)
	그렇지않다	**144 (46.8)**
	잘모르겠다	116 (37.7)
다른 조건이 같다면 남자보다 여자가 생명보험 보험료가 싸다.	그렇다	91 (29.5)
	그렇지않다	**41 (13.3)**
	잘모르겠다	175 (56.8)

가계부 기록방법의 경우 필요하다고 응답한 비율이 52.6%였으며 농산물 유통판매의 경우는 66.8%, 소득작목 전환 등 농사정보 분야는 65.1%, 세금 및 관련법률은 57.3%, 소비자 정보 관련 정보는 42.6%로 나타났다. 물품구매와 A/S 관련 정보의 필요성에 대해서는 45.6%, 저축과 투자부분은 57.0%, 자산과 부채관리는 53.7%, 연금과 보험관련은 61.3%, 장래를 위한 준비와 관련해서는 62.4%가 필요하다고 응답하였다.

<표 7> 재무지식 평가점수

구분		농업인의 국민연금 혜택	신용대출인지	증여세의 의미	물가와 부동산가치	성별 생명보험료	재무지식총점
성별	남	0.48(0.50)	0.43(0.50)	0.56(0.50)	0.52(0.50)	0.30(0.46)	2.29(1.37)
	여	0.46(0.50)	0.26(0.44)	0.47(0.50)	0.40(0.49)	0.29(0.46)	1.88(1.21)
T		0.34	3.22***	1.54	2.09*	0.15	2.76**
연령	39세 이하	0.60(0.50)	0.25(0.44)	0.60(0.50)	0.60(0.50)	0.38(0.49)	2.42(1.28)
	40~49세	0.53(0.50)	0.55(0.50)	0.55(0.50)	0.47(0.50)	0.39(0.49)	2.49(1.17)
	50~59세	0.48(0.50)	0.34(0.47)	0.52(0.50)	0.49(0.50)	0.26(0.44)	2.08(1.22)
	60세 이상	0.39(0.49)	0.31(0.46)	0.46(0.50)	0.40(0.49)	0.26(0.44)	1.83(1.43)
F		2.09	3.94**	0.87	1.67	1.63	3.99**
학력	무학	0.56(0.50)	0.23(0.43)	0.23(0.43)	0.41(0.50)	0.24(0.43)	1.68(1.65)
	초등졸	0.43(0.50)	0.34(0.48)	0.52(0.50)	0.44(0.50)	0.29(0.46)	2.02(1.28)
	중 졸	0.45(0.50)	0.50(0.50)	0.56(0.50)	0.50(0.50)	0.37(0.49)	2.39(1.26)
	고졸이상	0.54(0.50)	0.31(0.46)	0.64(0.48)	0.54(0.50)	0.25(0.44)	2.29(1.18)
F		1.24	3.09*	5.98***	0.82	0.94	2.87
주소득작목	수도작	0.44(0.50)	0.33(0.47)	0.47(0.50)	0.46(0.50)	0.30(0.46)	2.00(1.35)
	과수	0.29(0.49)	0.57(0.53)	0.86(0.38)	0.43(0.53)	0.00(0.00)	2.14(0.69)
	시설채소	0.68(0.48)	0.32(0.48)	0.64(0.48)	0.54(0.51)	0.21(0.42)	2.39(1.07)
	축산및기타	0.44(0.50)	0.47(0.51)	0.50(0.51)	0.50(0.51)	0.44(0.50)	2.34(1.45)
F		2.25	1.31	2.22	0.25	2.31	1.18
전 체		0.47(0.50)	0.35(0.48)	0.52(0.50)	0.47(0.50)	0.30(0.46)	2.10(1.32)

1) 정답 : 1점, 잘모름 · 오답 : 0점

*p < .05, **p < .01, ***p < .001

가장 필요성이 높다고 응답한 항목은 농산물 유통판매 분야였고 가장 낮은 부분은 소비자 관련 정보로 나타났다. 이러한 결과는 재무관리의 가장 기본이 되는 자원이 소득이라고 할 수 있는데, 농가소득의 경우 동일한 토지, 동일한 노동투하량에도 불구하고 자연조건이나 농산물 수요 등의 변화에 따라 소득이 달라질 수가 있기에 안정된 소득을 유지하려는 욕구가 가장 크기 때문이라고 여겨진다.

재무관리 정보 요구도를 집단별로 분석한 결과는 <표 9>와 같다. 성별로 분석한 결과에서는 농산물 유통판매와 소득작목 전환등 농사정보 관련항목에서 유의미한 차이가 있는 것으로 나타났다. 특히 남성 응답자들의 경우가 농산물 유통판매와 소득작목 전환과 관련한 농사정보 항목에 비중을 많이 두고 있었으며, 여성 응답자의 경우는 저축과 투자항목에 대한 관심이 가장 높은 점수를 나타내었지만 집단간 차이가 유의미하게 나타나지는 않았다.

연령별로 분석한 결과에서는 농산물 유통판매, 세금 및 관련 법률, 소비자 보호 관련 정보, 물품구매와 A/S, 저축투자 자산과 부채관리, 연금과 보험 및 장래준비 등의 항목에서 집단간에 유의미한 차이가 있는 것으로 나타났다. 농산물 유통판매와 자산 및 부채관리 항목의 경우 40~49세에서 요구도 점수가 높게 나타났고 나머지 항목들의 경우는 39세 이하 집단에서 요구도 점수가 높게 나타났다. 학력별로 살펴본 결과는 농산물 유

<표 8> 재무정보 요구도

변 수	구 분	N (%)	변 수	구 분	N (%)
가계부 기록방법	정말 필요함	57(18.5)	물품구매와 A/S	정말 필요함	67(21.9)
	약간 필요함	105(34.1)		약간 필요함	103(33.7)
	별로 필요없음	109(35.4)		별로 필요없음	102(33.3)
	전혀 필요없음	37(12.0)		전혀 필요없음	34(11.1)
농산물 유통판매	정말 필요함	107(34.7)	저축과 투자	정말 필요함	63(20.5)
	약간 필요함	99(32.1)		약간 필요함	112(36.5)
	별로 필요없음	82(26.6)		별로 필요없음	104(33.9)
	전혀 필요없음	20(6.5)		전혀 필요없음	28(9.1)
소득작목 전환 등 농사정보	정말 필요함	104(33.9)	재산과 부채관리	정말 필요함	52(17.0)
	약간 필요함	96(31.3)		약간 필요함	112(36.7)
	별로 필요없음	91(29.6)		별로 필요없음	114(37.4)
	전혀 필요없음	16(5.2)		전혀 필요없음	27(8.9)
세금 및 관련법률	정말 필요함	52(16.9)	연금과 보험	정말 필요함	60(19.7)
	약간 필요함	124(40.4)		약간 필요함	130(42.6)
	별로 필요없음	103(33.6)		별로 필요없음	93(30.5)
	전혀 필요없음	28(9.1)		전혀 필요없음	22(7.2)
소비자보호 관련 정보	정말 필요함	44(14.3)	장래를 위한 준비	정말 필요함	67(21.9)
	약간 필요함	87(28.3)		약간 필요함	124(40.5)
	별로 필요없음	125(40.7)		별로 필요없음	95(31.0)
	전혀 필요없음	49(16.0)		전혀 필요없음	20(6.5)
		2(0.7)			

통판매, 소득작목 전환(농사정보), 세금 및 관련 법률, 소비자보호 관련정보, 물품구매 및 A/S, 저축투자 항목에서 집단간 차이가 유의미 한 것으로 나타났는데 모든 항목에서 고졸이상의 학력을 가진 집단에서의 요구도 점수가 가장 높게 나타났다. 생활주기별로는 가계부기록방법, 세금 및 관련법률, 물품구매와 AS, 저축 및 투자, 연금과 보험, 장래준비 등에서 은퇴기에 속하는 가계의 요구도가 높게 나타났다. 은퇴기 가계의 경우 장래준비와 상속 등이 당면한 과제로 대두되기 때문인 것으로 여겨진다. 주소득작목별로는 축산 등을 하는 가계에서 농산물 유통판매와 소득작목 전환 관련 농사정보에 대한 정보를 많이 요구하고 있는 것으로 나타났다.

이러한 결과를 통해서 재무관리에 대한 정보 요구도는 연령이 젊을수록, 학력이 높은 집단일수록 그리고 은퇴기 가계일수록 요구도가 높은 것으로 나타났다.

6) 재무지식점수와 재무정보 요구도

농가 가계관리자의 재무지식 점수와 재무정보 요구도와의 관계를 분석한 결과는 <표 10>과 같다. 가계부 기록, 세금 및 관련 법률, 소비자보호 관련정보, 물품 구매와 A/S, 저축과 투자, 재산과 부채관리, 연금과 보험 등이 통계적으로 유의하게 나타났으며, 특히 "필요없다"라고 응답한 집단의 재무지식이 낮게 나타났다. 이는 재무관리의 중요성과 필요성을 인정하고 있는 집단에서 재무정보를 더 요구하고 있는 것으로 나타나 재무정보에 있어서도 빈익빈, 부익부의 현상이 나타나고 있음을 알 수 있었다.

그러므로 농가 가계관리자들을 위한 재무관리

<표 10> 재무지식에 따른 재무정보요구도

구분		재무지식 정도	F	구분		재무지식정도	F
가계부기록 방법	정말 필요함	2.14(1.05)	5.22**	물품구매와 A/S	정말 필요함	2.35(1.23)	5.03**
	약간 필요함	2.35((1.22)			약간 필요함	2.33(1.22)	
	별로 필요없음	2.09(1.46)			별로 필요없음	1.95(1.35)	
	전혀 필요없음	1.38(1.26)			전혀 필요없음	1.47(1.44)	
농산물 유통판매	정말 필요함	2.28(1.26)	2.14	저축과 투자	정말 필요함	2.22(1.16)	3.67*
	약간 필요함	2.15(1.33)			약간 필요함	2.37(1.30)	
	별로 필요없음	1.80(1.36)			별로 필요없음	1.86(1.38)	
	전혀 필요없음	2.15(1.27)			전혀 필요없음	1.75(1.32)	
소득작목 전환등	정말 필요함	2.24(0.13)	1.53	재산과 부채관리	정말 필요함	2.50(1.26)	7.21***
	약간 필요함	2.20(1.36)			약간 필요함	2.36(1.28)	
	별로 필요없음	1.87(1.34)			별로 필요없음	1.83(1.38)	
	전혀 필요없음	2.06(1.12)			전혀 필요없음	1.44(1.09)	
세금 및 관련법률	정말 필요함	2.49(1.14)	8.30***	연금과보험	정말 필요함	2.41(1.33)	3.92**
	약간 필요함	2.34(1.31)			약간 필요함	2.25(1.21)	
	별로 필요없음	1.87(1.28)			별로 필요없음	1.87(1.41)	
	전혀 필요없음	1.25(1.29)			전혀 필요없음	1.55(1.30)	
소비자보호 관련 정보	정말 필요함	2.32(1.33)	5.22**	장래를 위한 준비	정말 필요함	2.34(1.20)	1.27
	약간 필요함	2.48(1.25)			약간 필요함	2.07(1.37)	
	별로 필요없음	1.97(1.28)			별로 필요없음	2.07(1.38)	
	전혀 필요없음	1.65(1.36)			전혀 필요없음	1.75(1.02)	

*p < .05, **p < .01, ***p < .001

교육 프로그램에서는 재무관리의 필요성과 효과에 관한 내용을 포함하여 재무관리를 실천할 수 있는 의지 발현에 초점을 두어야 할 것임을 알 수 있었다. 그리고 재무관리를 수행하고 있거나 관심이 있는 이들을 위하여 잘못된 재무지식을 바로 잡아 줄 수 있고, 재무정보 요구도를 반영한 다양한 재무교육프로그램이 개발 되어야 할 것이다.

V. 결론 및 제언

가계가 재정자원사용을 계획하고 그 계획을 어떻게 수행하는가의 여부에 따라 가계의 만족 혹은 효용이 증가되거나 감소될 수 있다. 가계의 재무관리를 분석한 Titus 등(1989)의 연구에서도 재무관리행동의 수행여부가 재정목표의 달성과 자원의 극대화에 영향을 미친다고 하였다. 그리고 현대사회와 같이 복잡한 구조를 가지고 있는 경제 환경속에서는 가지고 있는 경제자원을 효율적이고 합리적으로 관리·운영한다는 것도 결코 쉬운 일이 아니다. 더군다나 소득의 유입이 불규칙하고 학력수준이 낮은 반면 고 연령층이 많은 농촌가계의 경우 합리적으로 재무관리를 한다는 것은 더욱 어려운 일이므로 농촌가계관리자들을 대상으로 한 재무관리 교육이 시급한 실정이다. 농가 가계관리자들을 위한 재무교육프로그램과 교육교재를 개발하기 위한 기초자료가 부족하다는 점에서 재무관리 실태와 재무정보 요구도를 분석을 실시하였다.

연구결과 합리적 재무관리를 위해서는 필수적으로 요구되는 것이 가계부 기록인데 본 조사의 대상들은 농가경제조사를 위해 일계부를 기록하

고 있었으므로 가계부 기록률이 높게 나타났으며, 화폐관리는 주로 남편이 하는 것으로 나타나 남성을 대상으로 한 재무관리 교육프로그램의 개발 필요성도 제기되었다. 재무관리 지식에서는 보험과 관련된 분야에 대한 지식이 낮게 나타났으며, 보험관련 지식이 낮은 집단의 경우에 연금과 보험, 장래준비 등에서 잘 모르겠다고 응답한 집단보다 정보요구도가 낮게 나타나 이들에게 올바른 재무지식과 재무정보를 제공해 줄 필요성이 제기되었다.

금융정보 경로는 방송매체를 통해 얻는 비율이 높게 나타났다. 그러나 응답자들의 대부분이 금융거래는 주로농협과 하고 있었으므로 농협을 금융정보 제공처로 적극 활용할 수 있는 방안이 필요하다. 재무관리 정보에 대한 요구도는 농산물 유통판매 > 소득작목전환(농사정보) > 장래준비 > 연금과 보험 > 저축 및 투자 > 물품구매 및 A/S > 세금 및 관련법률 > 자산과 부채관리 > 가계부 기록방법 > 소비자보호관련 정보 순으로 요구하고 있었다.

정보화가 급속도로 발전하고 있는 현대사회에서는 정보를 많이 소유할수록 부자라고 할 수 있다. 그러나 현실적으로 농촌 가계의 경우 이러한 정보 수집을 위한 정보원이 부족하고 정보를 받아들여 소화할 수 있는 주체의 능력도 부족한 실정이다. 그러므로 농가경제의 안정화를 위해서는 소득을 안정화 시키고 극대화 시키는 것도 필요하지만 주어진 소득을 합리적으로 관리할 수 있는 기술과 방법을 제공하는 교육도 필요하다고 할 수 있다. 그러므로 농가가계관리자와 농촌 가계를 지도하고 있는 일선의 농업기술센터의 생활지도사들이 활용할 수 있는 다양한 재무관리 교육프로그램과 교육자료를 개발하여 다양한 정보원을 활용하여 제공하여야 할 것이다. 특히 재무지식 측정결과시 잘모르겠다고 응답한 집단이 정답집단이나 오답집단보다 재무정보 요구도가 높게 나타났기에 이들에게 제공할 수 있는 다양한 분야의 재무정보원과 재무교육프로그램을 개발이 더욱 시급한 실정이다.

농가 재무관리 프로그램과 교육자료집 개발을 위한 기초자료를 제공하고자 하였지만 이 연구의 조사대상자들이 「농가경제조사」의 대상자들이기에 일반적인 농촌가계를 모두 대표한다고 할 수 없는 제한점을 가지고 있다. 따라서 앞으로 농가의 소득수준과 학력수준 및 농촌의 다양한 계층적인 상황을 고려한 후속 연구들이 이루어져야 할 것이다.

【인 용 문 헌】

고정숙(1997). 농촌주부의 소비생활실태. 농촌생활연구소.

고보선 · 이영호 · 임병빈(1997). 주부의 취업여부에 따른 가계재정상태에 대한 기대감. 한국가족자원경영학회지 1(2), 45~58.

고보선 · 이영호(1995). 가정경제복지에 대한 객관적, 주관적 평가 변인의 영향력. 대한가정학회지 33(6), 269~280.

김순미(1993). 도시가계의 재정상태, 재무관리 및 재정적 만족의 관계분석: 체계론의 적용가능성 검토. 한국가정관리학회지 11(2), 195~207.

김외숙(2001). 미국 Extension Service에서의 가정관리학 분야의 통합적 실천. 한국가정관리학회 29차 춘계 학술총회 41~52.

박명희 · 이승신 · 박미혜(1997). 가계재무관리 Software 개발을 위한 연구(Ⅰ) - 가계부 내용분석과 가계재무관리 실태를 중심으로-. 대한가정학회지 35(1), 85~98.

박선욱(1996). 가계재정관리 유형에 따른 재정문제와 그 대처방안. 이화여자대학교 대학원 석사학위논문.

범수인 · 문숙재(1992). 가족생활주기에 따른 가계의 투자계획에 관한 연구, 대한가정학회지 30(1), 197~217.

안수미 · 이기영(1998). 자산관리과정과 부부의 역

학구조. 한국가정관리학회지 16(1). 221-232.

양세정 · 주인숙(1994). 가계저축유형의 결정요인에 관한 연구. 한국가정관리학회지 12(1), 62~71.

윤정혜(1986). 도시 저소득층소비자의 경제문제에 관한 연구-서울과 인천의 주부를 중심으로-. 한국가정관리학회지 4(2), 67~88.

이기춘 외 5명(1998). 소비자재무설계론. 서울. 학현사

이선형(1995). 노인단독가구의 가계재정관리와 경제생활만족도. 고려대학교 대학원.석사학위 논문.

임정빈 · 조미환 · 이영호(1995). 도시가계의 재무관리행동과 재정만족도. 한국가정관리학회지 16(3), 141~153.

정선희 · 오정옥(1991). 가계의 재정불일치 및 관련 변인에 관한 연구. 한국가정관리학회지 9(2), 19~35,

최현자 · 성영애(2001). 가계의 부채관리 교육 및 상담프로그램의 개발. 한국가정관리학회지 19(1), 235~247.

한국소비자보호원. 1989. 농촌소비생활실태와 의식구조.

홍향숙. (1997). 기혼여성의 재무관리 교육에 대한 요구분석, 한국가정관리학회지 15(1), 53~69.

홍향숙 · 이기춘 (1999), 도시가계의 경제적 불안정성 유형에 따른 재무관리행동, 대한가정학회지 37(9), 39~56.

Edwrds, K.(1988). Using a system framework for organizing family financial affairs planning. The Journal of Consumer Affairs 22. 319~332.

Ferber, R.(1973). Family Decision Making and Economic Behavior in E.B. Sheldon(Ed.) Family economic Behavior ; Problems and Perspects. Philadelphia; Lippincott. 29~57.

Mugenda, O.M., Hira, T.K., & Fanslow, A.M.(1990). Assessing the causal relationship among communication, money management practices, satisfaction with financial status and satisfaction with quality of life. Lifestyles : Family and Economics Issues 14. 343~360.

Surarwan, U. & Hira, T.K. (1992). Credit, saving, and insurance practices influencing satisfaction with reparation for financial emergencies among rural households. Home Economics Research Journal 21(2).

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