

대학생 소비자의 화폐사용 태도와 신용카드에 대한 태도가 재정관리 행동에 미치는 영향

The Effects of Attitudes toward the Use of Money and Credit Cards
on the Financial Management Practices of College Students

상명대학교 소비자주거학과
강 사 서 인 주
상명대학교 소비자 주거학과
교 수 두 경 자

Dept. of Consumer & housing studies, Sang Myung Univ.

Lecture : Seo In Joo

Dept. of Consumer & housing studies, Sang Myung Univ.

Professor : Doo Kyung Ja

〈목 차〉

- | | |
|-------------------------|--------------------|
| I. 서론 | IV. 연구결과 및 해석 |
| II. 이론적 배경 및
선행연구 고찰 | V. 요약 및 제언
참고문헌 |
| III. 연구방법 | |

〈Abstract〉

The purpose of this study was to examine how college students' attitudes toward the use of money and credit cards have affected their financial management practices. The data were collected from 231 college students in Seoul using by a self-administered questionnaire. Frequencies, factor analyses, t-tests, ANOVA, and multiple regression were conducted using by SPSSWIN 12.0. The results from this study were as follows. First, results of the factor analysis of attitudes toward the use of money were divided into 5 dimensions such as instrument of ostentation, sufficiency of desire, source of anxiety, diligence and economy, and instrument of preparation for the future. Attitudes toward the uses of credit cards were divided into 3 dimensions, such

* 주저자, 교신저자 : 서인주 (injoo-67@hanmail.net)

as positive affection, cognition of reverse function, and attitudes of use-behavior. Financial management practices were divided into 2 dimensions: planning and performing. Second, social-demographical & economical factors, among such as gender, allowance, financial stress, number of credit -cards possessed, and expenses of credit -cards totals each month were significant in the regression analyses for the financial management practices. The results indicate that attitudes toward the use of money have a bigger effect on financial management practices than attitudes towards credit cards. Specifically, attitudes toward the use of money as an instrument of preparation for the future had the most effect on the financial management practices. These results imply that for sound financial management practices to take place, there needs to be education on attitudes toward the use of money.

Key Words : 재정관리 행동(financial management practices), 화폐사용태도 (attitudes toward use of money), 신용카드에 대한 태도(attitudes toward credit cards)

I. 서론

경제·사회적 측면에서 재테크에 대한 관심의 증가는 경제사정 악화로 인한 경기침체, 집값 상승, 과세부담, 취업난, 신용불량 등 재정문제로 고통 받는 개인이나 가계가 늘어나고 있는 현실을 반영한다. 소비자들의 가장 큰 관심사는 재정문제로 재산 증식을 위한 재테크에 관한 것이 가장 큰 고민거리로 나타났으며(매일경제, 2003. 12. 31), 소비자 금융을 둘러싼 경제 환경들이 복잡해지고 자산을 투자할 새롭고 다양한 방법들이 나타나면서 재정관리 행동의 중요성은 점점 더 커지고 있다(백은영 외, 2004 재인용). 이러한 재정관리 행동과 밀접한 관계가 있는 요인 중의 하나가 화폐와 신용이다. 따라서 소비자가 재화를 구매하고 미래를 위해 저축하고 예산을 세우는 것과 같은 재정관리 행동을 이해하기 위해서는 화폐와 신용에 대한 태도를 이해하는 것이 우선되어야 할 것이다.

우리나라 사람들은 화폐에 대하여 부정부패, 탈세 등 부정적 이미지를 많이 가지고 있

다. 그러나 이러한 부정적 이미지에도 불구하고 화폐는 여전히 사람들에게 관계를 윤택하게 해주는 유허유 역할, 사랑, 힘, 행복, 자유 등 인생 목표를 달성하기 위한 도구이자 목표 자체이기도 하다(Masuo, Lim, Malrouit, & Hanashiro, 2001). 화폐는 인간에게 단순히 교환수단 이상의 의미를 지니는 것으로 사람에게 따라서 권력, 안전, 자유, 심리적 만족을 획득하는데 기여하기도 한다(Goldberg & Lewis, 1978). 또한 Hallowell & Grace(1991)는 사람들은 화폐를 다루는데 각자 독특한 스타일을 가지고 있으며, 이는 화폐에 대한 태도를 이해함으로써 소비, 저축, 부채와 같은 화폐 사용행동과 관련된 재정문제를 해결하는데 도움을 줄 수 있다고 하였다. 한편 신용사회의 진입으로 신용사용이 가계운영 및 개인의 보편적인 지불수단으로 자리 잡고 있어 경제전문가들은 화폐와 더불어 신용과 신용의 사용에 관심을 기울이기 시작하였다. 신용의 문제는 재정문제 와도 깊은 관련이 있으며, 신용카드 사용이 증가하는 현시점에서 신용에 대한 태도가 재정관리에 미치는 영향력 또한 증가하

는 것으로 나타났다(Hayhoe, Leach, Turner, Bruin, Lawrence, 2000). 신용카드 사용의 증가로 인한 사용자의 부담은 일차적으로 본인의 무분별한 카드사용이 원인이나 신용카드 산업의 공격적인 마케팅까지 맞물려 그 심각함이 증폭되고 있다. 특히 아직 소비자 사회화가 불충분한 상태이면서 독립적인 소비가 가능한 대학생들의 경우 돈이 부족하기 때문에 즉각적으로 발급되는 신용카드는 든든한 재정적 지원자역할을 하고 있다. 미국의 경우 대학생의 70%에서 80%가 최소한 1개 이상의 카드를 가지고 있었으며 평균 3장을 가지고 있는 것으로 나타났고(Punch, 1991; Armstrong & Craven, 1993; Xiao, Noring & Anderson, 1995; Jover and Allen 1996; Hayhoe & Leach 1997) 우리나라의 경우도 1980년대에는 신용카드사용 연령이 45-54세가 주 연령층 이었다면, 1990년대 이후에는 20, 30대의 젊은 층이 신용카드의 주 사용자로 나타났다(김혜선·김숙향, 2005) 또한 신용카드 산업의 공격적인 마케팅으로 인한 무분별한 카드 발급으로 신용카드 사용연령이 더 낮아지고 있는 추세로 대학생의 신용카드사용이 증가하고 있는 것으로 나타나 앞으로 신용문제가 증가할 것으로 우려되고 있다. 특히 대부분의 대학졸업자들이 어떻게 돈을 벌 것이며 어떻게 관리해 나갈 것인지에 대해 아무런 계획 없이 사회생활을 시작하게 되기 때문에 (Lowell, 1995) 무분별한 신용카드사용의 확산이 사회문제화 되고 있는 실정이다.

국내에서 재정관리, 화폐 태도, 신용에 대한 태도 등에 대한 연구들이 지속적으로 이루어지고 있지만, 신용카드관련 변수는 주로 보유개수, 사용액, 사용자와 비사용자의 차이 등 일반적 사항을 근거로 하고 있어 변수에 한계가 있다고 보여 진다. 이에 본 연구는 재정관리행동을 보다 체계적이고 구체적으로 설명하

기 위하여 신용카드에 대한 태도를 변수로 하였으며 이는 신용카드의 사용이 점점 늘어나는 현실에서 좀 더 정확하게 재정관리행동을 예측하고 분석하는데 유용할 것이다. 따라서 본 연구에서는 경제적 자립을 앞두고 자유재량 화폐증가와 함께 재정관리의 필요성이 절실한 대학생을 대상으로 재정관리의 중요한 요인인 신용카드에 대한 태도와 화폐에 대한 태도가 재정관리에 미치는 영향력을 살펴보고자 한다. 이러한 연구결과는 대학생들의 재정관리 행동을 이해하고 올바른 재정관리 행동 확립을 위한 프로그램 개발 및 교육에 기초 자료를 제공할 것으로 사료된다.

II. 이론적 배경 및 선행연구 고찰

1. 대학생의 재정관리 행동

대학생 시기의 경제생활은 소득적 측면에서는 부모에게 의존하고 있으면서 소비측면에서는 독자적으로 의사결정을 하는 시기로 경제적 독립도 의존도 아닌 불완전한 형태를 띠고 있다. 이러한 상황에서 계획적인 재정관리를 하기는 쉽지 않다. 그러나 직장생활을 통한 경제활동을 앞두고 있는 이들의 재정관리 행동은 미래의 경제를 주도하는 중요한 요소를 생각한다면 그 어떤 시기보다 올바른 재정관리 행동 지침이 필요한 시기라 할 수 있다(김경자, 2003).

현재 재정관리 행동에 대한 연구는 대상에 따라 크게 가계와 개인에 대한 연구로 나뉘어진다. 가계를 단위로 한 연구들을 살펴보면 이은화(2003)는 가계재무관리에 있어서의 부부의 역할분담에 대한 맞벌이와 비맞벌이 비교연구에서 재무관리영역을 체계론에 기초하여 계획과 실행으로 분류하였고 실행을 다시

소비지출, 저축투자, 위험관리, 신용관리부분으로 나누어 평가하였다. 김효정(1999) 또한 가계의 재무목표를 달성하기 위해 자원의 사용을 계획하고 수행하는 것을 재무행동으로 보고, 체계적 접근법에 기초하여 자원과 요구를 투입변수로 재무관리 행동을 변환과정변수로, 재정 만족도를 산출변수로 하여 가계재무관리 행동을 연구하였다. 홍향숙(1997) 역시 가계 재무관리를 변환과정으로 보아 재무목표에 대한 계획과 수행으로 측정하였으며 이선형·이연숙(1997)도 다양한 하위영역을 계획과 수행으로 측정하였다. 개인을 대상으로 한 재정관리 행동에 대한 연구 또한 다양하게 진행되어 오고 있다. 특히 대학생에 대한 연구로 김경자(2003)는 화폐에 대한 태도를 변인으로 개인재무관리 실태를 조사하였으며, 화폐에 대한 태도를 가치로운 생활도구, 성공의 척도, 사회적 수단, 안전의 도구로 나누어 살펴본 결과 사회적 수단으로 간주하는 응답자들의 경우 재무설계 행동을 잘 못하고 있는 것으로 나타났으며, 여학생이 남학생보다 더 재무설계 행동을 잘 하고 있는 것으로, 총 저축액은 화폐를 안전의 도구로 보는 사람일수록 유의미하게 높아지는 것으로 나타났다. 또한 홍은실, 황덕순(2002)은 앞으로 가계재정관리자인 여대생을 대상으로 한 연구에서 개인의 재정관리 행동에 영향을 미치는 중요요인으로 목표 중심적 가치관을 들고 재정관리에 있어 지식만이 아니라 올바른 가치관형성을 강조하였다. 김효정(2005a)은 신용카드 이용집단과 비이용집단과 비교연구에서 이용집단의 경우 여학생이 남학생보다 재무관리행동을 잘 하는 것으로 나타났다. 또한 Hayhoe et al(2000)의 연구에서도 여학생이 남학생보다 더 재무관리를 잘 하는 것으로 나타났다. 이러한 결과는 남성이 여성보다 예산과 재정기록을 덜 하는 것으로 나타난 Williams'(1991)

의 결과와 일치하는 것이다.

이상과 같이 재정관리 행동에 대한 분석영역은 연구자의 연구목적에 따라 차이가 있으나 대부분 Deacon & Firebaugh의 체계모델을 적용하여(이은화, 2004; 김효정, 1999; 임정빈 외, 1998; 홍향숙, 1997) 재정관리 영역을 변환과정으로 보고 계획과 수행으로 나누어 분석하였다. 이에 본 연구에서는 재정관리 행동을 경제적 생활수준을 유지하고 향상시키기 위한 재무목표를 세우고 이를 달성하기 위해 자원 이용 과정으로 보고 재정관리 행동을 평가하였다.

2. 화폐 및 신용카드에 대한 태도

1) 화폐에 대한 태도

화폐는 우리의 삶에서 중요한 인자이며(Lim & Teo, 1997), 인간행동 특히 소비행동의 강력한 동기로 작용한다. 사회 심리학자인 Krueger (1986)는 화폐는 현대생활에서 정서적으로 가장 의미있는 대상으로 다양한 감정, 의미, 그리고 동기를 가지고 있다고 하였다. Yamauchi 와 Templer(1982)는 화폐에 대한 태도를 지위, 중요성, 우월감이나 성취를 내포하고 있는 권력·명성의 측면, 긍정, 신뢰, 편안함과 이와 반대개념인 부정적, 불안을 내포하고 있는 안전감의 측면, 인색, 축적, 다소 강박적인 특성을 포함하는 보유의 측면으로 나누었다. Wilhem, Varcoc & Fridrich(1993)는 화폐에 대한 태도에 따라 사람들을 강박적인 태도를 지녀 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 나누었다(홍은실·황덕순, 2001 재인용).

이처럼 화폐에 대한 태도의 하부 요인으로

서는 연구자마다 조금씩 차이를 보이기를 하나 우리나라 연구는 대부분 Yamauchi와 그 동료(1982)나 Wilhelm와 그 동료들(1993)의 연구에서 사용한 척도를 수정·보완하여 사용하고 있으며(백은영·정순희, 1998; 홍은실·황덕순, 2001) 김경자(2003)는 Tang & Gillbert (1995)에 의해 개발된 화폐태도척도를 수정하여 사용하였다. 홍은실·황덕순(2001)은 화폐에 대한 태도를 성공의 척도 감정충족의 도구, 불안의 원천, 인식한태도, 안전의 도구로 나누어 조사하였고, Medina의 연구를 기초로 김영신(2001)은 더 나은 구매수단, 불안의 원천, 성공의 상징, 감정충족 수단으로 분류하였다. 백은영 등(1998)은 Yamauchi 등(1982)의 척도와 Wilhelm 등(1993)의 척도를 바탕으로 하여 성공의 척도, 감정충족의 도구, 불안의 원천, 인식한 태도, 안전의 도구로 보았다. 김효정(2005b)은 백은영 등(1998), 김효정(1999), Davies & Lea(1995), Lea, Webley, Levine & Walker(1995)등을 참고로 하여 과시적 수단, 성공의 상징, 미래에 대한 준비, 인식한 태도, 기분 전환의 수단으로 분류하였다. 이러한 화폐에 대한 태도는 기본적으로는 사회인구학적 특성(Yamauchi & Templer, 1982; Furnham, 1984; Lim & Teo, 1997)을 비롯하여 강박적 구매행동(김영신, 2001), 가치특성(홍은실, 황덕순, 2001; 홍은실, 황덕순, 한경미, 2001), 재무관리(허경옥, 백은영, 정순희, 1997; 김경자, 2003), 소비패턴(백은영·정순희, 1998; 김경자, 2003), 경제적 복지감(Wilhelm, Varcoe, & Fridrich, 1993)등 다양한 변인들과의 관계가 연구되고 있다.

우리나라의 연구를 보면 주부를 대상으로 한 연구에서 화폐에 대한 태도에 따라 저축행동(허경옥 등, 1997)과 지출행동(백은영·정순희, 1998)이 달라짐을 보여주고 있으며 홍은실 등(2000)도 여대생을 대상으로 한 연구에

서는 화폐에 대한 태도가 금전사용의 합리성 정도에 영향을 미치고 있다고 하였다. 박은아(1994)도 현시적 소비가 성별, 교육수준, 가족수, 가계소득 등에 의해서는 영향을 받지 않고 소비에 대한 태도나 가치관 특히 화폐에 대한 태도에 의해서 직접적인 영향을 받고 있다고 하였다. 김경자(2003)는 화폐에 대한 태도를 변인으로 개인재무관리 실태를 연구하여 화폐에 대한 태도를 가치로운 생활도구, 성공의 척도, 사회적 수단, 안전의 도구로 나누어 살펴본 결과 사회적 수단으로 간주하는 응답자들의 경우 재무설계행동을 잘 못하고 있는 것으로 나타났으나 그 외 차원은 유의미한 관계가 나타나지 않았다. 그 밖의 변수와의 관계에서는 여학생이 남학생보다 더 재무설계행동을 잘 하고 있는 것으로, 총 저축액은 화폐를 안전의 도구로 보는 사람일수록 유의미하게 높아지고 나타났다. 이에 본 연구에서는 Yamauchi & Templer(1982)의 연구에서 사용한 문항을 우리나라 조사대상자에게 맞게 수정한 김정훈(2002)의 척도를 참고로 하여 화폐사용 태도를 측정하였다.

2) 신용카드에 대한 태도

신용카드에 대한 문제는 2003년 신용카드 대란이 발생하면서 세간의 관심 대상이 되었다. 그동안 우리사회는 무분별하게 신용카드를 남발하며; 신용카드를 지불수단이 아닌 자금 유용수단으로 현금서비스, 카드 돌려막기 등 변칙적인 수단으로 악용하는 사례가 누적되어 신용카드 대란이라는 커다란 사회문제가 발생하게 되었다. 현재 우리나라 신용카드 회원수는 5개 카드사에서 3천 962만 8천명으로 전년에 비해 533만 7천명 늘어났으며(매일경제, 2007.4.2), 신용카드 사용액은 카드사태 이후인 2003년(-44.5%)에는 급감하는 추세를 보였으나 2005년(10.9%)부터 증가세로 돌아서더

니 다시 급증하고 있는 것으로 나타났다(경향신문, 2007. 3.7). 월별 사용액도 매년 계속해서 증가하는 추세(한국경제신문 2007. 3. 6)로 나타났으며 신용카드사용 비중도 점점 높아지고 있어 총 민간소비액 대비 신용카드 사용액은 2004년 41.6%에서 2006년 47.3%로 높아졌다(한국일보, 2007.4.10).

이러한 사회적 분위기 속에서 신용카드에 대한 연구는 학계뿐만 아니라 소비자 시민단체에서도 활발하게 진행되어 왔으며 대부분 신용카드 소유개수 및 카드 형태, 사용 행동, 태도 등에 초점을 두고 있다(Armstrong and Craven, 1992; 이재희, 1996; Jover and Allen, 1996; Hayhoe et al., 2000; 서인주, 2002; 김영신, 2005; 김효정, 2005a). Armstrong and Craven(1993)은 여성이 남성보다 평균소유 개수가 많았으나 의미 있는 차이는 없다고 하였으며 Markovich and DeVaney(1997)은 신용카드를 4개 이상 소유한 사람이 3개인 사람보다 부채가 더 많다고 보고 하였다. 또한 신용카드에 대해 감정적 태도를 가진 학생이 더 많은 상품을 구매하는 경향이 있으며 감정적 태도가 높고 재정관리를 잘 못하는 사람이 여러장의 카드를 사용하는 경향이 있는 것으로 나타났다. 김영신(2005) 또한 신용카드에 대한 호의적 태도가 높을수록 신용카드 사용행동의 합리성이 낮게 나타났다고 하였으며, 이러한 결과는 신용 사용이 낮은 사람이 더 재정관리를 잘한다는 Walker(1996)와 Hayhoe and Leach(1997)의 연구와 일치된 결과이다. 한편 백은영, 배미경, 이승신(2004)은 미국대학생들의 재정관리 행동에 관한 연구에서 신용카드의 수가 증가할수록 학생들의 재무관리를 수행하는데 문제가 없다고 응답한 것으로 나타났다. 이러한 결과는 Hayhoe et al(2000)의 결과와 일치하는 것으로 학생들 중 더 많은 수의 신용카드를 가진 학생들이 부채관리를 잘

하고 있다고 대답할 가능성이 높은 것으로 나타났다. 이러한 연구들을 기초로 본 연구에서는 Hayhoe와 그 동료들(2000)의 연구를 참고 신용카드에 대한 태도를 측정하였다.

III. 연구방법

1. 연구 문제

본 연구에서 살펴보고자하는 연구문제는 다음과 같다.

연구문제1 대학생 소비자의 화폐사용 태도와 신용카드에 대한 태도, 재정관리 행동은 어떻게 구성되며 일반적인 경향은 어떠한가?

연구문제2 사회인구학적 변수, 경제적 변수에 따른 화폐사용 태도와 신용카드에 대한 태도 및 재정관리 행동은 차이가 있는가?

연구문제3 사회인구학적 변수, 경제적 변수, 화폐사용 태도 및 신용카드에 대한 태도가 재정관리행동에 미치는 영향력은 어떠한가?

2. 조사도구

본 연구에 사용된 설문지는 크게 재정관리 행동, 화폐사용 태도, 신용카드에 대한 태도로 구성되었으며, 그 외 사회인구학적변수와 경제적 변수를 포함하였다. 재정관리 행동에 대한 문항은 Hayhoe et al.(2000)의 문항을 수정 보완하여 총 6문항으로 구성하였으며 3점 척도로 측정하였다. 화폐사용 태도에 대한 질문은 Yamauch & Templer(1982)의 연구에서 사용한 문항을 우리나라 조사대상자에게 맞게 수정한 김정훈(2002)의 척도를 보완하여 18문항으로 재구성하였으며 5점 척도로 측정하였다. 신용카드에 대한 태도에 대한 문항은 Hayhoe, Leach & Turner(2000)의 문항을 수정 보완하

여 총 8문항을 5점 척도로 조사하였다. 그 외 경제적 변수로 용돈, 가정경제수준, 아르바이트 경험, 신용카드 수, 신용카드 사용액을, 사회인구학적 변수로 성별과 학년을 포함하였다.

3. 조사 대상 및 자료 수집

본 연구의 조사는 서울소재 4년제 대학교 재학생 250명을 대상으로 설문조사를 실시하여 최종적으로 231부를 수집, 분석하였으며 본 조사에 앞서 2006년 11월 4일부터 11월 14일까지 58명의 대학생을 대상으로 예비조사를 실시한 후 설문지의 일부 문항을 수정 보완하였다.

자료분석 방법은 SPSSWIN 12.0 프로그램을 이용하였으며, 빈도와 백분율, 평균, 요인 분석, t-검증, 다변량분석, 상관관계 및 중다회귀분석을 실시하였다.

IV. 연구 결과 및 해석

1. 조사대상자의 일반적 특성

조사대상자의 일반적 특성은 <표 1>과 같다.

2. 화폐사용 태도, 신용카드에 대한 태도, 재정관리 행동의 구성요인 및 일반적인 경향

1) 화폐사용 태도, 신용카드에 대한 태도, 재정관리 행동의 구성

대학생들의 화폐사용과 신용카드에 대한 태도 및 재정관리 행동의 구성요인을 밝히기 위하여 베리맥스회전을 이용하여 아이겐값이 1.0이상인 요인을 추출하는 요인분석을 실시하였다. 우선 화폐사용에 대한 태도유형을 분류하기 위하여 18개 문항을 요인분석한 결과는 <표 2>와 같다. 즉 5개 요인으로 추출되었으며 총 설명 분산은 62.9%로 나타났다. 요인

<표 1> 조사대상자의 일반적 특성 (n=231)

변수		구분	빈도(%)	변수		구분	빈도(%)
사회 인구학적 변수	성별	남	128(55.4)	경제적 변수	아르바이트 경험	있다	201(87.0)
		여	103(44.6)			없다	25(10.8)
	학년	1학년	15(6.5)		재정적* 스트레스	없다	2.66(.89)
		2학년	154(66.7)			약간	
3학년		52(22.5)	보통				
4학년		10(4.3)	심함				
경제적 변수	용돈	30만원미만	78(33.8)	신용카드 수	없다	137(59.3)	
		30~50만원미만	115(49.8)		1장	76(32.9)	
		50~70만원미만	19(8.2)		2장	11(4.8)	
		70만원이상	17(7.4)		3장이상	6(2.6)	
가계경제 수준	상 중 하	상	12(5.2)	신용카드 사용액	없다	87(37.7)	
		중	194(84.0)		10만원미만	40(17.3)	
		하	10(4.3)		10~50만원미만	47(20.3)	
					50~100만원미만	8(3.5)	
				100만원이상	4(1.7)		

* 평균(표준편차)임.

** 무응답으로 인한 결측치로 합계가 상이하게 나타남

〈표 2〉 화폐사용 태도 요인구조

요인 및 문항내용		요인 부하량	아이겐 값	설명 변량(%)	신뢰도
요인1 미래 준비 도구	미래를 위해 재정계획을 하는 편이다.	.88	3.74	20.8	.83
	어려울 때를 대비해서 비상금을 마련해 두고 있다.	.83			
	노후를 대비하기 위해 저축을 하는 편이다.	.77			
	계획한 예산에 맞추어 돈을 쓰는 편이다.	.77			
요인2 근검 절약	비싼 물건을 살 때 마다 꼭 속아서 사는 것 같다.	.79	2.79	15.5	.76
	돈이 있든 없든 일단 너무 비싸서 못 사겠다고 말하는 편이다.	.74			
	미래를 위해서 일상용품을 구입하는데도 인색한 편이다.	.73			
	물건을 산후에는 꼭 '다른데서 더 싸게 살 수 있었을 텐데'하는 느낌이 든다.	.73			
요인3 욕구 충족의 수단	기분전환을 위해 돈을 쓴다.	.81	2.30	12.8	.70
	기분이 나쁠 때 돈을 쓰는 경향이 있다.	.78			
	돈 지출계획이 기분에 따라 좌우되는 경향이 있다.	.74			
	별로 원하지 않는 물건이라도 세일중이거나 가격이 인하되면 사는 경향이 있다.	.45			
요인4 과시의 수단	가능한 한 가장 비싼 물건을 사는 편이다.	.81	1.40	7.8	.71
	명품을 갖기 위해 돈을 쓰는 편이다.	.80			
	나보다 돈이 없는 사람을 무시하는 경향이 있다.	.67			
요인5 불안의 원천	재정적으로 안정적이지 못하면 걱정된다.	.84	1.10	6.1	.71
	돈에 관한 문제에 대해서는 늘 걱정하는 편이다.	.83			
	돈에 관한 문제에 있어서는 자신이 없다.	.53			
		-	-	62.9	-

1을 설명하는 분산은 20.8%로 가장 높았으며, 이는 화폐를 노후대비나 비상금에 사용하는 태도로 '미래준비의 도구'로 명명하였다. 요인 2는 돈의 사용에 신중을 기하는 태도로 '근검절약'으로 명명하였으며, 설명하는 분산은 15.5%였다. 요인3은 돈을 기분전환이나 충동적으로 사용하는 태도로 '욕구충족의 수단'으로 명명하였으며, 설명하는 총분산은 12.8%였다. 요인4는 물건을 구입할 때 명품이나 비싼 물건을 구매하는 태도로, 자신을 나타내기 위한 수단으로 돈을 사용하는 것으로 '과시 수단'으로 명명하였으며, 설명하는 총 분산은 7.8%였다. 요인5는 돈이 부족하여 걱정하는 태도로 '불안의 원천'으로 명명하였으며 설명하는 총 분산은 6.1% 였다.

신용카드에 대한 태도유형을 분류하기 위하여 8개 문항을 요인분석한 결과는 <표 3>과 같다. 즉 3개 요인이 추출되었으며 3개 요인의 총 설명 분산은 69.8%로 높게 나타났다. 요인1이 설명하는 분산은 28.5%로 가장 높았으며, 신용카드가 부채라는 인지 등 신용카드의 부정적 요인인 역기능에 대해 제대로 인식하고 있는지에 대한 태도로 '역기능에 대한 인지 요인'이라 명명하였다. 요인2가 설명하는 분산은 27.7%로, 신용카드를 더 많이 소유하고 싶고, 더 많이 사용하고 싶고 보유하고 싶은 행동에 대한 태도를 나타내는 것으로 '사용행동에 대한 태도 요인'으로 명명하였다. 요인3은 신용카드에 대한 좋은 느낌을 나타내는 것으로 '긍정적 감정 요인'이라 명명하였

〈표 3〉 신용카드에 대한 태도 요인구조

요인 및 문항내용		요인 부하량	아이겐 값	설명 변량(%)	신뢰도
요인1 역기능에 대한 인지	신용카드를 많이 쓰면 결과적으로 부채가 늘어난다.	.84	2.57	28.50	.78
	신용카드를 사용하면 수수료가 부담된다.	.80			
	신용카드를 사용하기 때문에 매일 빚이 늘어난다.	.63			
요인2 사용행동에 대한 태도	나는 더 많은 신용카드를 이용해 보고 싶다.	.86	2.50	27.72	.80
	나는 모든 종류의 신용카드를 갖기를 원한다.	.86			
	내가 현재 가지고 있는 것보다 더 많이 소유하고 싶다.	.76			
요인3 긍정적 감정	신용카드를 가지고 있어서 좋다.	.88	1.22	13.54	.77
	신용카드를 쓰는 것이 좋다.	.85			
		-	-	69.76	-

〈표 4〉 재정관리 행동 요인구조

요인 및 문항내용		요인 부하량	아이겐 값	설명 변량(%)	신뢰도
요인1 계획	예산을 세운다.	.85	2.71	45.21	.77
	지출에 대한 계획을 세운다.	.84			
	쇼핑할 때 목록을 적는다	.71			
요인2 수행	용돈기입장을 사용한다.	.80	.96	16.01	.64
	계산서와 영수증을 모아둔다.	.68			
	규칙적으로 저축을 한다.	.58			
		-	-	61.22	-

고 설명하는 분산은 13.5%이다. 이러한 요인명은 Hayhoe 외(1999)의 연구에서 감정적(affective), 인지적(cognitive), 행동적(behavioral) 요인으로 분류한 요인명을 참고로 하였다.

재정관리행동의 하위구성요인을 분석하기 위하여 총 6개 문항을 요인분석한 결과는 <표 4>와 같다. 즉 2개요인의 총 설명 분산은 61.2%로 나타났다. 요인1은 재정관리행동 중 예산이나 계획을 세우는지에 관한 행동으로 '계획'으로 명명하였고, 설명하는 분산은 총 45.2%였다. 요인2가 설명하는 분산은 총 16%로 용돈기입장 기록, 영수증 모으기 등 화폐를 사용할 때의 행동에 대한 것으로 '수행'으로 명명하였다.

2) 화폐사용 태도, 신용카드에 대한 태도, 재정관리 행동의 일반적인 경향

화폐사용 태도, 신용카드에 대한 태도, 재정관리 행동의 일반적인 경향은 <표 5>와 같다. 화폐사용에 대한 태도는 미래준비의 도구와 불안의 원천(2.94)이 가장 높아 대학생들은 재정적 고민을 많이 하며, 노후나 어려울 때를 대비하기 위해 저축을 해야 한다고 생각하고 있음을 보여주었다. 또한 과시수단으로 돈을 사용하는 태도가 가장 낮아(2.55) 명품이나 비싼 물건의 구매는 일부 대학생에 국한된 것으로 나타났다. 신용카드에 대한 태도는 '역기능에 대한 인지' 영역의 평균이 가장 높고(3.45) '사용행동에 대한 태도' 영역이 가장

낮아(1.88), 대학생들은 신용카드는 미래의 소득을 담보로 현재의 자급에 융통성을 갖는 것으로 자산의 증가를 의미하지 않음을 정확하게 인지하고 있었으며, ‘사용행동에 대한 태도 영역’에서 더 많은 신용카드소유와 신용카드사용을 더 많이 하기를 원하지 않아 비교적 바람직한 태도를 가지고 있었다. 재정관리 행동은 수행(1.56)보다 계획(1.94)을 잘하는 것으로 나타나 계획은 잘 세우더라도 실제 행동에 반영하여 수행으로 나타나기가 더 어렵다는 것을 보여준다.

〈표 5〉 화폐사용 태도 및 신용카드에 대한 태도, 재정관리 행동의 일반적 경향 (n=231)

영역		평균	표준편차
화폐사용 태도	과시 수단	2.55	.65
	욕구충족 수단	2.81	.69
	불안의 원천	2.94	.69
	근검절약	2.83	.73
	미래준비 수단	2.94	.89
신용카드에 대한 태도	긍정적 감정	3.12	.92
	역기능에 대한 인지	3.45	.91
	사용행동에 대한 태도	1.88	.92
재정관리 행동	계획	1.94	.56
	수행	1.56	.50
	전체	1.75	.46

3. 사회인구학적 변수, 경제적 변수에 따른 화폐 사용 태도와 신용카드에 대한 태도 및 재정관리행동

1) 사회인구학적 변수 및 경제적 변수에 따른 화폐사용 태도

대학생들의 사회인구학적 변수 및 경제적 변수에 따른 화폐 사용태도를 살펴본 결과는 <표 6>과 같다.

성별, 용돈, 가계경제수준, 재정적 스트레스, 신용카드사용액에 따라 유의한 차이를 보

였다. 성별에 따라서는 화폐사용태도 중 욕구충족의 수단에서만 유의미한 차이를 보였다. 즉 남학생보다 여학생이 기분전환이나 감정에 치우친 화폐사용을 많이 하는 것으로 나타났다. 학년에 따라서는 유의한 차이가 없었으며 용돈에 따라서는 용돈이 70만원이상인 집단이 다른 집단에 비해 명품이나 비싼 물건을 구매하는 과시수단으로 화폐를 사용하는 태도를 보였으며, 용돈이 적을수록 근검절약하는 태도를 보였다. 가계경제수준에 따라서는 가계경제수준이 중간인 집단보다 높은 집단과 낮은 집단이 과시 수단으로 화폐를 사용하는 태도가 높게 나타났다. 이는 경제수준이 낮은 집단은 자신의 처지를 숨기려는 방법으로, 경제수준이 높은 경우는 돈이 많기 때문에 자연스럽게 좋고 비싼 물건을 구매한 결과로 해석된다. 또한 가계경제수준이 높을수록 욕구충족의 수단으로 사용하는 것으로 나타났으며 이것은 경제수준이 높은 층은 기분에 따라 구매를 결정하거나 기분전환수단으로 화폐를 사용하는 현실을 반영한다. 아르바이트 경험에 따라서는 차이가 없었으며 재정적 스트레스에 따라서는 재정적 스트레스가 없거나 약간 있는 집단보다 심하거나 매우 심한 경우에 화폐를 불안의 원천으로 보는 태도를 보였다. 또한 재정적 스트레스가 심한 경우가 다른 집단에 비해 가장 근검절약하는 태도를 보였으며 재정적 스트레스가 없거나 약간 있을 경우가 근검절약하는 태도가 낮았다. 재정적 스트레스가 없는 집단이 미래준비수단으로 화폐를 인식하는 것으로 나타났으며 이는 역으로 미래 준비수단으로 화폐를 사용하는 태도를 가져야 재정적 스트레스를 줄일 수 있음을 의미한다. 신용카드 개수에 따라서는 유의한 차이가 없었으며 신용카드 액수에 따라서는 신용카드사용 액수가 많을수록 과시 수단으로 화폐를 사용하는 태도를 나타냈다.

〈표 6〉사회인구학적 변수 및 경제적 변수에 따른 화폐 사용태도

변인		화폐사용 태도														
		과시수단			욕구충족수단			불안의 원천			근검절약			미래준비수단		
		M	SD	Duncan	M	SD	Duncan	M	SD	Duncan	M	SD	Duncan	M	SD	Duncan
성별	남자	2.56	.69		2.73	.69	A	2.97	.71		2.82	.76		2.91	.91	
	여자	2.56	.54		3.07	.63	B	2.85	.66		2.76	.60		3.10	.88	
	t	.00			7.34**			.87			.21			1.30		
학년	1학년	2.67	.92		3.03	.98		3.13	.93		2.85	.97		3.46	.85	
	2학년	2.54	.67		2.70	.71		2.91	.69		2.76	.69		2.83	.91	
	3학년	2.58	.62		2.95	.52		3.00	.69		2.98	.78		3.07	.79	
	4학년	2.61	.53		2.85	.36		3.00	.60		2.53	.64		3.16	1.20	
	F	.17			2.15			.53			1.54			2.58		
용돈	30만원미만	2.43	.70	A	2.59	.70		3.00	.75		3.05	.80	B	3.16	.85	
	30~50만원미만	2.58	.58	A	2.87	.65		2.99	.64		2.83	.65	B	2.90	.88	
	50~70만원미만	2.54	.75	A	2.91	.85		2.69	.62		2.32	.61	A	3.11	1.00	
	70만원이상	3.01	.79	B	2.92	.53		2.74	.88		2.20	.52	A	3.12	1.12	
	F	3.41**			2.88			1.53			9.86***			.52		
가정경제수준	상	3.37	.98	A	3.32	.85	A	2.67	1.03		2.81	.95		3.25	1.29	
	중	2.58	.60	B	2.83	.66	B	2.79	.67		2.83	.70		2.96	.93	
	하	3.05	1.51	A	2.64	.73	C	2.67	1.27		2.84	1.21		2.88	.75	
	F	6.77***			3.55**			1.96			3.03			1.08		
아르바이트 경험	있다	2.54	.64		2.79	.69		2.96	.69		2.83	.74		2.94	.90	
	없다	2.67	.82		2.78	.73		2.78	.70		2.75	.61		3.06	.79	
	t	-.957			.118			1.23			.503			-.65		
재정적 스트레스	없다	2.76	.85	AB	2.95	.88	B	2.76	.93	A	2.63	.84	A	3.34	1.10	B
	약간	2.64	.58	AB	2.89	.63	AB	2.82	.72	A	2.61	.72	A	3.19	.91	B
	보통	2.46	.60	A	2.70	.67	AB	2.95	.61	AB	2.86	.64	AB	2.73	.80	A
	심함	2.55	.78	AB	2.85	.71	AB	3.44	.58	B	3.12	.75	B	2.93	.87	AB
	매우심함	3.06	1.20	B	2.40	.44	B	3.43	.82	B	2.96	1.27	AB	3.00	.91	B
F	2.00			1.52			3.73***			3.81**			4.00**			
신용카드갯수	없다	2.51	.68		2.72	.71		2.95	.71		2.83	.76		2.84	.86	
	1장	2.62	.60		2.95	.65		2.94	.70		2.81	.68		3.09	.96	
	2장	2.70	.39		2.57	.57		3.00	.68		2.83	.86		3.50	.48	
	3장이상	2.86	1.30		2.49	.43		2.83	.86		2.16	.38		2.70	1.24	
	F	.85			2.43			.06			1.35			2.33		
신용카드 사용액	없다	2.32	.70	B	2.77	.70		3.03	.67		2.82	.69		2.91	.85	
	10만원미만	2.42	.61	B	2.69	.74		2.85	.68		2.75	.73		2.91	.89	
	10~50만원	2.69	.55	B	2.99	.62		2.99	.72		2.85	.60		3.15	1.02	
	50~100만원	3.09	.34	A	3.20	.41		2.94	.56		2.37	.67		3.66	.59	
	100만원이상	3.24	1.60	A	2.81	.16		2.44	.42		2.53	1.00		3.17	.72	
F	2.88*			1.67			.87			1.00			1.69			

2) 사회인구학적 변수 및 경제적 변수에 따른 신용카드에 대한 태도
 대학생들의 사회인구학적 변수 및 경제적 변수에 따른 신용카드에 대한 태도를 살펴본

결과는 <표 7>과 같다. 성별, 학년 등 사회인구학적 변수에 따라서는 차이가 없었으며, 용돈, 신용카드 개수, 신용카드 사용액에 따라서 유의한 차이를 보였다. 용돈에 따라서는 긍정

<표 7> 사회인구학적 변수 및 경제적 변수에 따른 신용카드에 대한 태도

변인		신용에 대한 태도								
		감정적영역			인지적영역			행동적영역		
		M	SD	Dun can	M	SD	Dun can	M	SD	Dun can
성별	남자	3.09	.94		3.42	.92		1.87	.91	
	여자	3.25	.78		3.60	.86		1.92	.94	
t		-.956			-1.05			-.272		
학년	1학년	3.09	.65		3.80	1.13		1.92	.94	
	2학년	3.01	.97		3.48	.89		1.80	.89	
	3학년	3.36	.75		3.31	.84		2.14	.90	
	4학년	3.63	.80		3.92	1.03		1.85	.92	
	F	2.613			1.716			1.500		
용돈	30만원미만	2.88	.75	A	3.31	1.00		1.71	1.03	
	30~50만원미만	3.16	.98	AB	3.51	.85		1.95	.80	
	50~70만원미만	3.55	.89	B	3.68	.72		2.05	.84	
	70만원이상	3.55	.83	B	3.76	.84		1.98	1.19	
	F	3.89**			1.55			1.11		
가정경제 수준	상	3.37	.77		3.14	1.28		2.07	1.43	
	중	3.14	.94		3.49	.86		1.91	.89	
	하	3.00	1.33		3.08	1.42		1.44	1.08	
	F	.33			1.17			.88		
아르바이트 경험	있다	3.10	.91		3.44	.90		1.86	.93	
	없다	3.10	.89		3.65	1.00		1.76	.77	
	t	-.032			-1.023			.370		
재정적 스트레스	없다	3.51	1.00		3.85	.98		1.76	1.12	
	약간	3.26	.91		3.39	.96		1.93	.89	
	보통	2.95	.85		3.42	.81		1.91	.93	
	심함	3.16	.98		3.66	.96		1.94	.75	
	매우심함	3.27	.76		3.33	1.03		1.40	.72	
	F	2.291			1.508			.499		
신용카드 개수	없다	2.75	.88	A	3.28	.94	A	1.80	.95	
	1장	3.57	.73	B	3.71	.76	B	2.00	.88	
	2장	3.39	.77	AB	3.52	.83	B	2.12	1.00	
	3장이상	3.53	1.01	B	3.95	1.30	B	1.40	.72	
	F	15.48***			3.893***			1.355		
신용카드 사용액	없다	2.74	.90	A	3.22	.93	A	1.86	.99	
	10만원미만	3.32	.66	AB	3.57	.82	B	1.85	.90	
	10~50만원	3.72	.80	B	3.82	.76	B	2.10	.95	
	50~100만원	3.86	.71	B	3.93	.44	B	2.19	1.05	
	100만원이상	2.67	.72	A	3.31	1.24	A	1.75	.73	
F	11.737***			3.842**			.677			

적 감정 영역에서 유의한 차이를 나타내어 용돈이 많을수록 긍정적 감정이 높은 것으로 나타나 용돈이 많을수록 신용카드 사용이나 보

유를 긍정적으로 생각하는 것으로 나타났다. 신용카드 개수에 따라서는 긍정적 감정영역과 역기능에 대한 인지영역에서 유의한 차이를

(표 8) 사회인구학적 변수 및 경제적 변수에 따른 재정관리 행동

변인		재정관리								
		계획			수행			전체		
		M	SD	Duncan	M	SD	Duncan	M	SD	Duncan
성별	남자	1.94	.57		1.52	.48		1.73	.46	
	여자	1.92	.47		1.77	.53		1.85	.41	
	t	.20			-3.01**			-1.50		
학년	1학년	2.07	.58		1.78	.61	AB	1.92	.52	AB
	2학년	1.89	.57		1.53	.49	A	1.71	.46	A
	3학년	1.99	.49		1.54	.45	A	1.76	.39	AB
	4학년	2.20	.63		1.87	.59	B	2.03	.47	B
	F	1.52			2.44*			2.45*		
용돈	30만원미만	1.85	.54		1.54	.50		1.69	.44	
	30~50만원미만	1.94	.54		1.54	.51		1.74	.46	
	50~70만원미만	2.07	.61		1.67	.40		1.87	.45	
	70만원이상	2.20	.56		1.76	.53		1.98	.45	
	F	2.29			1.36			2.35		
가정경제 수준	상	2.00	.60	B	1.86	.50		1.93	.50	B
	중	1.97	.54	B	1.56	.50		1.77	.44	AB
	하	1.50	.43	A	1.53	.55		1.52	.41	A
	F	3.62**			2.00			2.33		
아르바이트 경험	있다	1.95	.56		1.55	.49		1.75	.45	
	없다	1.96	.51		1.72	.53		1.84	.46	
	t	-.12			-1.62			-.97		
재정적 스트레스	없다	2.10	.58		1.87	.55	B	1.99	.52	
	약간	1.99	.57		1.59	.49	AB	1.79	.46	
	보통	1.89	.54		1.48	.45	A	1.69	.45	
	심함	1.86	.56		1.58	.50	AB	1.72	.40	
	매우심함	1.89	.50		1.72	.71	BA	1.81	.53	
F	.97			3.67**			2.56*			
신용카드 개수	없다	1.88	.54		1.46	.47	A	1.67	.44	
	1장	2.04	.57		1.66	.49	AB	1.85	.44	
	2장	2.06	.49		2.00	.44	B	2.03	.30	
	3장이상	1.83	.69		1.89	.58	B	1.86	.57	
	F	1.47			6.76***			4.08**		
신용카드 사용액	없다	1.92	.54		1.49	.48	A	1.71	.45	A
	10만원미만	1.94	.60		1.69	.54	AB	1.82	.49	AB
	10~50만원	2.00	.55		1.62	.49	AB	1.81	.41	AB
	50~100만원	2.42	.34		1.96	.37	BA	2.19	.28	B
	100만원이상	2.17	.33		2.17	.43	B	2.17	.13	B
F	1.72			3.73**			3.18**			

나타냈으며, 긍정적 감정영역과 역기능에 대한 인지영역 모두에서 신용카드가 1장 있는 집단이 가장 높은 태도를 보였으며, 3장 이상, 2장, 없다 순으로 나타났다. 이는 신용카드를 1장만 사용하는 집단이 신용카드에 긍정적 감정을 가지고 있었으며 신용카드의 역기능에 대한 인지도 잘 하고 있는 것으로 해석 할 수 있다. 신용카드 사용액에 따라서는 긍정적 감정영역과 역기능에 대한 인지영역에서 유의한 차이를 나타내었다. 긍정적 감정영역에서는 50~100만원미만 사용하는 집단이 가장 높은 긍정적 감정을 나타냈고, 10~50만원, 10만원 미만, 없다, 100만원이상 순이었으며, 역기능에 대한 인지영역에서도 50~100만원인 집단이 신용카드의 역기능을 가장 높게 인지하였고, 10~50만원, 10만원미만, 100만원이상, 없다 순으로 나타났다. 결국 신용카드 사용액이 50~100만원미만 사용하는 집단의 신용카드에 대한 태도는 감정적으로는 긍정적인 한편 신용카드의 역기능도 잘 인지하고 있음을 보여 준다.

3) 사회인구학적 변수 및 경제적 변수에 따른 재정관리 행동

대학생들의 사회인구학적 변수 및 경제적 변수에 따른 재정관리 행동을 살펴본 결과는 <표 8>과 같다. 재정관리 행동 중 계획은 가계경제수준에 따라 유의한 차를 나타내 가계경제수준이 높을수록 계획을 잘 세워서 행동하는 것으로 나타났다. 수행은 성별, 학년, 재정적 스트레스, 신용카드 개수, 신용카드사용액에 따라 유의한 차이를 보였으며 남학생보다 여학생이, 4학년과 1학년이 수행을 잘하는 것으로 나타났다. 또한 재정적 스트레스가 심한 경우 수행을 잘하는 것으로 나타난 것은 재정적 스트레스가 심한 경우 재정관리를 잘 하지 않으면 생활이 어려워지므로 각별히 신

경을 써야 하기 때문인 것으로 보인다. 신용카드를 많이 가지고 있는 경우가 없거나 1장인 집단에 비해 수행을 잘하는 것으로 나타나 신용카드를 많이 소유한 집단은 소비나 재정 관리에 관심을 많아 수행도 잘 하고 있는 것으로 해석된다. 또한 신용카드 사용액이 100만원이상인 경우가 가장 수행을 잘하고 있는 것으로 나타났다. 재정관리행동 전체는 학년, 재정적 스트레스, 신용카드 개수, 신용카드 사용액과 유의한 차이를 보였다. 즉 4학년이 재정관리행동을 가장 잘 하였으며, 재정적 스트레스가 없는 경우, 신용카드 소유갯수는 2장인 경우, 신용카드 사용액은 50만원이상 100만원 미만인 경우가 가장 재정관리행동을 잘하는 것으로 나타났다.

4. 사회인구학적 변수, 경제적 변수, 화폐사용 태도 및 신용카드에 대한 태도가 재정관리 행동에 미치는 영향

1) 사회인구학적 변수, 경제적 변수가 재정관리 행동에 미치는 영향

대학생들의 재무관리행동에 영향을 미치는 변수를 살펴 보기위해 성별, 학년, 용돈, 가계경제수준, 아르바이트경험, 재정적 스트레스, 신용카드 개수, 신용카드 사용액수를 독립변수로 하여 중회귀분석을 실시하였다<표 9>. 이때 독립변수들간의 높은 상관관계로 인한 다중공선성의 문제를 진단해보기 위해 상관관계를 분석한 결과 상관계수가 모두 .30이하로 나타나 다중공선성의 문제는 없는 것으로 판단되었다.

사회인구학적 변수와 경제적 변수가 재정관리 행동영역에 미치는 설명력의 변화는 계획과 수행, 전체 영역에서 유의하게 나타났다. 계획에 영향을 미친 변수는 용돈과 재정적 스트레스였으며 설명력은 10%였다. 용돈은 30

만원미만인 학생보다 50만원이상 70만원미만 받는 학생이, 재정적 스트레스는 재정적 스트레스가 높을수록 계획을 잘 하는 것으로 나타났다. 수행에 영향을 미치는 변수는 성별, 신용카드 소유개수, 신용카드 사용 액수였으며 설명력은 13%였다. 성별은 남학생보다 여학생이, 신용카드 소유개수는 없는 학생보다는

2장 있는 학생이, 신용카드 사용액수는 사용하지 않는 학생보다 100만원이상 사용하는 학생이 더 수행을 잘 하는 것으로 나타났다. 또한 재정관리 행동 전체로 보았을 때 학년과 신용카드 액수가 영향을 미쳤으며 그 설명력은 12%였다. 학년은 1학년이 2학년이 더 재정관리를 못하는 것으로 나타났으며 신용카드

(표 9) 사회인구학적 변수, 경제적 변수가 재정관리 행동에 미치는 영향력

변수		재정관리 행동					
		계획		수행		전체	
		b	β	b	β	b	β
성 ^{a)}	남자	ref.	--	ref.	--	ref.	--
	여자	-.05	-.03	.23	.17*	.09	.08
학년 ^{a)}	1학년	ref.	--	ref.	--	ref.	--
	2학년	-.32	-.28	-.28	-.26	-.30	-.31*
	3학년	-.22	-.16	-.32	-.26	-.27	-.25
	4학년	-.02	.01	-.26	-.21	-.14	-.07
용돈 ^{a)}	30만원미만	ref.	--	ref.	--	ref.	--
	30~50만원미만	.12	.11	.02	.09	.07	.08
	50~70만원미만	.39	.18*	.16	.17	.28	.15
	70만원이상	.24	.12	-.01	-.01	.12	.07
재정적 스트레스		-.20	-.16*	-.29	-.27	-.25	-.23
가계경제 수준 ^{a)}	상	ref.	--	ref.	--	ref.	--
	중	.11	.07	.01	.01	-.06	-.04
	하	-.41	-.18	-.12	-.06	-.27	-.14
아르바이트경험 ^{a)}	있음	ref.	--	ref.	--	ref.	--
	없음	-.08	-.05	-.09	-.06	-.08	-.06
신용카드 개수 ^{a)}	없다	ref.	--	ref.	--	ref.	--
	1장	.13	.12	.18	.17	.16	.12
	2장	-.03	-.01	.43	.19*	.20	.10
	3장이상	-.45	-.15	-.14	-.05	-.22	-.12
신용카드 액수 ^{a)}	없다	ref.	--	ref.	--	ref.	--
	10만원미만	-.09	-.07	.05	.04	-.02	-.02
	10~50만원미만	-.11	-.09	-.13	-.12	-.12	-.11
	50~100만원미만	.14	.05	.20	.08	.17	.08
	100만원이상	.54	.14	.82	.24*	.68	.22*
상수		2.26		2.00		2.13	
Adjusted R ²		.10		.13		.12	
F값		1.90**		2.23**		2.13**	

* p<.05

a) 성, 학년, 용돈, 가계경제수준, 아르바이트 경험, 신용카드 개수, 신용카드 액수를 가변수 처리하였음(ref.는 기준집단을 의미함).

액수는 사용하지 않는 학생보다 100만원이상 사용한 학생이 재정관리를 더 잘하는 것으로 나타났다.

2) 화폐사용 태도와 신용카드에 대한 태도가 재정관리 행동에 미치는 영향

대학생들의 재무관리행동에 영향을 미치는 화폐사용 태도와 신용카드에 대한 태도의 상대적 설명력을 비교하기 위하여 각 독립변인 군을 단계적으로 투입하여 회귀분석을 실시하였다<표 10>. 1단계에서는 신용카드 변인을 분석대상으로 하고, 2단계에서는 화폐사용태도 변인을 추가로 분석하였다. 이때 독립변수들간의 높은 상관관계로 인한 다중공선성의 문제를 진단해보기 위해 상관관계를 분석한 결과 상관계수가 모두 .60이하로 나타나 다중공선성의 문제는 없는 것으로 판단되었다.

신용카드에 대한 태도와 화폐사용 태도가 재정관리행동에 미치는 설명력의 변화는 모든 영역에서 유의하게 나타났다. 즉 1단계의 회귀분석결과 신용카드에 대한 태도는 재정관리

행동의 계획, 수행, 전체에 모두 영향을 미치는 것으로 나타났으며 각각의 설명력은 계획 4%, 수행 3%, 전체5%로 나타났다. 재정관리 행동 중 계획과 전체 영역에 영향을 미치는 변수는 신용카드에 대한 태도의 긍정적 감정과 역기능에 대한 인지영역이었으며 긍정적 감정과 역기능에 대한 인지 영역이 높을수록 계획을 잘 하는 것으로 나타났다. 수행에 영향을 미치는 신용카드에 대한 태도는 긍정적 감정영역이었으며 신용카드에 대해 긍정적 감정을 가질수록 수행을 잘하는 것으로 나타났다. 그러나 2단계 분석에서 신용카드에 대한 태도와 화폐태도를 같이 보았을 때 재정관리 행동의 계획과 수행에서 나타났던 신용카드태도 중 긍정적 감정영역과의 유의성이 상실되었으며 재정관리행동 전체에서 나타났던 신용카드태도 중 역기능에 대한 인지영역과의 유의성도 상실되었다. 이는 화폐사용태도 중 미래준비수단에 의해 조정된 것으로 볼 수 있다. 따라서 재정관리행동의 계획에 영향을 주는 신용카드에 대한 태도는 역기능에 대한 인

<표 10> 화폐사용에 대한 태도와 신용카드에 대한 태도가 재정관리 행동에 미치는 영향

변수		1단계						2단계					
		계획		수행		전체		계획		수행		전체	
		b	β	b	β	b	β	b	β	b	β	b	β
신용카드에 대한 태도	긍정적 감정 역기능에 대한 인지	.13	.21**	.13	.24**	.13	.26***	.07	.12	.06	.12	.07	.14*
	사용행동에 대한 태도	.13	.21**	.05	.09	.09	-.18**	.09	.14*	.01	.01	.05	.09
		-.04	-.06	-.02	-.04	-.03	-.04	.02	.01	.01	.01	.01	.01
화폐사용 태도	과시수단							-.03	-.04	-.12	-.16	-.07	-.11
	욕구충족수단							-.01	-.01	.04	.06	.02	.02
	불안의 원천							-.03	-.03	-.09	-.13	-.06	-.09
	근검절약							-.08	-.11	4.493E-05	.00	-.04	-.06
	미래준비수단							.35	.59***	.29	.32***	.28	.65***
F값		3.68**		3.19**		4.38**		15.37***		11.92***		21.66***	
Adj. R ²		.04		.03		.05		.40		.33		.49	
R ² change								.36***		.30***		.44***	

지역역이며 재정관리행동 전체에 영향을 주는 신용카드에 대한 태도는 긍정적 감정영역인 것으로 해석될 수 있다. 결국 계획은 신용카드에 대한 태도 중 역기능에 대한 인지영역와 화폐사용태도 중 미래준비수단으로서의 태도에 의해 영향을 받아 신용카드의 역기능을 잘 인식하고 있고, 화폐를 미래준비수단으로 사용할수록 계획을 잘 하였다. 수행은 화폐에 대한 태도가 미래준비수단인 경우에 유의하였으며 미래준비수단일 수록 수행을 잘 하는 것으로 나타났다. 전체 재정관리행동은 신용카드에 대한 태도 중 긍정적 감정영역과, 화폐태도 중 미래준비수단과 유의하였으며 신용카드에 대해 좋은 감정을 갖을수록 화폐에 태도가 미래준비수단일 수록 재정관리를 잘하는 것으로 나타났다. 2단계에서 화폐사용 태도를 추가한 결과 재정관리 행동의 계획은 36%, 수행은 30%, 전체 44%의 설명력이 증가되어 계획의 40%, 수행의 33%, 전체의 49%를 설명해주고 있다.

이상의 연구결과를 종합해보면 재정관리행동에 영향을 미치는 사회인구학적변수와 경제적변수의 영향력과 신용카드에 대한 태도, 화폐사용 태도의 영향력 중 재정관리행동에 가장 영향력이 큰 변수는 화폐태도로 나타났으며, 그 다음 영향력이 큰 변수는 사회인구학적변수와 경제적 변수이며 신용카드에 대한 태도는 영향력이 가장 낮았다. 이러한 결과는 신용카드에 대한 태도보다는 사회인구학적 변수와 경제적 변수, 화폐사용에 대한 태도가 대학생들의 재정관리 행동에 더 영향력 있는 변수들이며 특히 화폐사용태도의 영향력이 커올바른 재정관리 행동을 위해서는 화폐사용태도에 대한 교육이 필요함을 시사한다. 더불어 신용카드에 대한 태도도 미약하지만 유의한 영향력을 미쳤으므로 앞으로 신용카드 사용의 증가와 함께 영향력이 증가할 것임 감안

하여 이에 대한 지속적인 관심도 필요할 것으로 사료된다.

V. 요약 및 제언

본 연구는 대학생 소비자의 재정관리 행동을 분석하기 위하여 화폐사용과 신용카드에 대한 태도를 독립변수로 사용하여 이러한 변수들이 재정관리 행동에 미치는 영향력을 살펴해보았다. 본 연구의 결과를 요약하면 다음과 같다.

첫째, 화폐사용 태도, 신용카드에 대한 태도, 재정관리 행동의 요인 구조를 알아보기 위하여 요인분석을 한 결과 화폐사용 태도는 미래준비도구, 근검절약, 욕구충족의 수단, 과시의 수단, 불안의 원천의 5가지 요인으로 분류되었으며, 신용카드는 역기능에 대한 인지, 사용행동에 대한 태도, 긍정적 감정 요인의 3개 요인으로 구성되었고, 재정관리 행동은 계획, 수행의 2개 요인으로 구성되었다. 또한 화폐사용 태도, 신용카드에 대한 태도, 재정관리 행동의 일반적인 경향은 화폐사용에 대한 태도는 미래준비의 도구와 불안의 원천이 가장 높았으며 신용카드에 대한 태도는 역기능에 대한 인지영역의 평균이 가장 높았고, 재정관리 행동중에는 계획을 가장 잘하는 것으로 나타났다.

둘째, 사회인구학적 변수 및 경제적 변수에 따른 화폐사용 태도, 신용카드에 대한 태도, 재정관리 행동을 살펴본 결과, 화폐사용 태도는 여학생이 남학생보다 욕구충족수단으로 화폐를 사용하는 것으로 나타났으며, 용돈이 70만원이상인 집단이 다른 집단에 비해 과시수단으로 화폐를 사용하는 태도를 보였으며, 용돈이 적을수록 근검절약하는 태도를 보였다. 가계경제수준이 중간이 집단보다 낮은 집단과 높은 집단이 과시수단으로 화폐를 사용하는

태도를 보였으며, 재정적 스트레스가 없거나 약간 있는 집단보다 심하거나 매우 심한 경우 화폐를 불안의 원천으로 보는 태도를 보였다. 또한 재정적 스트레스가 심한 경우 다른 집단에 비해 가장 근검절약하는 태도를 보였다. 재정적 스트레스가 없는 집단이 미래 준비수단으로 화폐를 인식하는 태도가 가장 높게 나타났으며 신용카드사용 액수가 많을수록 과시수단으로 화폐를 사용하는 태도를 갖는 것으로 나타났다. 신용카드에 대한 태도는 용돈이 많을수록 긍정적 감정영역이 높게 나타났으며 신용카드가 1장 있는 집단, 신용카드 사용액이 50만원~100만원미만인 집단이 긍정적 감정영역과 역기능에 대한 인지영역 모두에서 가장 높은 점수를 보였다. 재정관리 행동은 남학생이 여학생보다 수행을 잘 하는 것으로 나타났으며 4학년이 타학년에 비해 전체영역의 점수가 높게 나타났다. 신용카드 개수가 2장이나 3장인 학생이 신용카드가 없는 학생에 비해 수행영역을 잘하고 있었으며 신용카드 사용액이 많을수록 수행을 잘하는 것으로 나타났고, 50~100만원 미만 사용하는 학생이 전체 재정관리 행동을 잘 하는 것으로 나타났다.

셋째, 재정관리 행동에 영향을 미치는 변수를 알아본 결과 사회인구학적 변수와 경제관련 변수의 설명력은 재정관리 전체영역에서 유의하였으나 약10%로 미약하게 나타났다. 신용카드에 대한 태도역시 재정관리 전체영역에서 유의하였으나 계획 4%, 수행 3%, 전체 5%의 낮은 설명력을 나타내었으며 여기에 화폐사용태도를 추가한 결과 각각의 설명력이 계획 40%, 수행 33%, 전체 49%로 증가하여 재정관리 행동에 화폐사용 태도가 가장 영향력 있는 변수임을 나타내었다.

이상과 같은 본 연구의 결과를 근거로 한 제언은 다음과 같다. 첫째, 신용카드나 신용카드 사용액이 없는 학생이 재정관리 행동을 잘

못하고 오히려 신용카드가 1~2장 있는 학생이 재정관리 행동을 잘 한다는 연구결과는 신용카드사용을 무조건 자제시키는 것 보다 신용카드를 잘 활용한다면 경제생활에 많은 도움이 될 수 있다는 것을 보여준다. 따라서 대학생들에게 신용카드사용에 대한 올바른 교육을 제공하여 개인적으로는 소비생활을 윤택하게 하고 사회적으로는 신용카드로 인한 사회문제를 미연에 방지할 수 있도록 노력해야 할 것이다. 둘째, 본 연구결과 화폐사용 태도가 재정관리 행동에 가장 영향력 있는 변수로 나타났으며 이는 재정관리 행동을 향상시키기 위해서는 화폐에 대한 교육이 우선되어야 함을 시사한다. 따라서 가정, 학교, 사회를 포함하는 모든 생활의 장에서 화폐에 대한 올바른 가치관을 심어주어주기 위한 노력이 필요하며 이러한 노력의 일환으로 다양하고 실질적인 화폐사용에 관한 교육프로그램이 개발되어야 할 것이다. 셋째, 본 연구에서는 신용카드에 대한 태도, 화폐사용 태도에 대하여 요인분석을 통한 요인구조만 분석하였으나 후속 연구에서는 각각의 태도요인에 따라 군집을 나누어 집단별 재무관리 행동의 차이를 검증한다면 보다 구체적인 비교가 가능해 질 것이라고 생각된다. 넷째, 본 연구에서는 재정관리 행동을 분석함에 있어 계획과 수행으로만 나누었으나 더 세분화한 재정관리행동 요인으로 분석한다면 구체적으로 실생활에 적용시킬 수 있는 결과를 도출할 수 있을 것으로 사료된다. 또한 본 연구에서는 대학생만을 대상으로 하였으나 대학생은 신용카드의 사용이 아직 활발하지 않은 점을 고려한다면 후속연구에서는 직장인을 대상으로 하여 신용카드에 대한 태도를 대학생과 비교한다면 신용카드에 대한 태도의 영향력을 밝힐 수 있으리라 생각된다. 그 외 재정관리행동에 영향을 미치는 변수로 신용카드에 대한 태도와 화폐사용 태도 외에

부모의 재정관리 행동, 쇼핑 태도, 부채에 대한 태도 등 관련변수를 추가하여 연구하는 것도 의의가 있을 것으로 생각된다.

【참 고 문 헌】

- 1) 경향신문. 2007. 3. 7.
- 2) 김경자(2003). 대학생들의 화폐태도와 개인 재무관리 실태. 소비문화연구 6(3), 33-50.
- 3) 김영신(2001). 대학생소비자의 화폐에 대한 태도에 따른 강박적 구매행동. 소비문화연구 4(3), 41-66.
- 4) 김영신(2005). 대학생소비자의 신용카드에 대한 태도 및 재무관리행동, 신용카드 사용행동의 합리성에 대한 인관분석. 한국가정관리학회지 23(5), 15-26.
- 5) 김정훈(2002). 여대생과 주부의 돈과 신용에 대한 태도 비교, 대한가정학회지 40(3), 165-175.
- 6) 김혜선, 김숙향(2005). 소비자의 신용카드 이용도와 신용카드 소득공제 확대안에 대한 태도. 소비문화연구 8(1).
- 7) 김효정(2005a). 신용카드 이용여부에 따른 대학생 소비자의 재무관리행동에 관한 연구. 한국 생활과학 학회지 14(1), 95-105.
- 8) 김효정(2005b). 대학생소비자의 재무관리행동에 관한 연구. 대한가정학회지 43(7), 79-91.
- 9) 김효정(1999). 부부의 가계재무관리 행동과 재정만족도에 관한 연구. 대한가정학회지 37(8), 91-102.
- 10) 매일경제. 2003. 12. 31.
- 11) 매일경제. 2007. 4. 2.
- 12) 박은아(1994). 자기존중감, 사회적 인정욕구, 돈에 대한 태도에 따른 현시적 소비. 고려대학교 석사학위논문.
- 13) 백은영, 배미경, 이승신(2004). 재무교육이 미국 대학생들의 주관적 재정관리 행동문제인지에 미치는 영향. 대한가정학회지 42(8), 219-233.
- 14) 백은영, 정순희(1998). 도시가계의 화폐태도유형과 지출행동분석. 대한가정학회지 36(3). 47-61.
- 15) 서인주(2002). 신용카드 사용에 관한 소비자교육프로그램 개발 및 평가. 상명대학교 박사학위논문.
- 16) 이선행, 이연숙(1997). 노인단독 가구의 가계재정관리와 경제생활만족도. 한국가족자원경영학회지 19(2), 31-43.
- 17) 이은화(2004). 가계재무관리의 부부간 역할 분담에 관한 연구. 상명대학교 석사학위논문.
- 18) 이재희(1996). 대학생들의 신용카드 인식 및 사용에 관한 연구. 한국생활과학학회지 5(2), 99-107.
- 19) 임정빈, 조미환, 이영호(1998). 도시가계의 재무관리행동과 재정만족도. 한국가정관리학회지 16(3), 141-153.
- 20) 한국경제신문. 2007. 3. 6.
- 21) 한국일보. 2007. 4. 10.
- 22) 허경옥, 백은영, 정순희(1997). 돈에 대한 태도유형별 가계의 저축행동. 소비자학연구 8(2), 43-59.
- 23) 홍은실, 황덕순(2001). 여대생 소비자의 화폐에 대한 태도 유형별 가치특성에 관한 연구. 소비문화연구 4(2), 21- 38.
- 24) 홍은실, 황덕순(2002). 여대생소비자의 목표중심적 가치가 재정관리행동과 재정만족도에 미치는 영향. 대한가정학회지 40(2), 175- 186.
- 25) 홍은실, 황덕순, 한경미(2001). 여자대학생의 물질주의 가치성향과 화폐에 대한 태도 및 금전사용행동. 한국가정관리학회지 19(1), 143-158.

- 26) 홍향숙(1997). 가계재무관리와 재무목표달성도. 대한가정학회지 35(6), 157-171.
- 27) Amstrong, C.J. & Craven, M.J.(1993). Credit Card Use and Payment Practices among a Sample of College Students. Proceeding of 6th Annual Conference of the Association for Financial Counseling and Planning Education, 48-159.
- 28) Chen, H. & Volpe, R.P.(1998). An analysis of personal financial literacy among college student. Financial services Review 7(2), 107-128.
- 29) Davies, E. & Lea, S.E.G.(1995). Student attitudes to student Debt. Journal of Economic Psychology 16, 663-679.
- 30) Furnham, A.(1984). Many sides of Coin: The psychology of money usage. Personality and Individual Differences 5, 501-509.
- 31) Goldberg, Herb & Lewis, R.T. (1978). Money Madness: The Psychology of Saving, Spending, Loving and Hating Money, New York: William Morrow and Company, Inc.
- 32) Hallowell, E.M. & Grace, W.J.(1991). Money and Mind: Money style. New York: Plenum Press.
- 33) Hayhoe, C.R., Leach, L.J., Turner, P.R., Bruin, M.J. & Lawrence, F.C. (2000). Differences in Spending Habits and Credit Use of College Students. The Journal of Consumer Affairs 34(1), 113-133.
- 34) Hayhoe, C.R., & Leach, L.J.(1997). An exploring college students' awareness of and use of credit. The Journal of Consumer Education 16, 7-12.
- 35) Jover, M.A. and Allen, J.L. (1996) Knowledge and Use of Credit Cards by College Students. Proceedings of the 25th Annual Conference of the Eastern Family Economics and Resource Management Association, 189-191.
- 36) Krueger, D.W.(1986). Money, Success, and Success Phobia, in The Last Taboo: Money as Symbol and Reality in Psychotherapy and psychoanalysis. New York: Brunner/Mazel, 3-16.
- 37) Lea, S.E.G., Webley, P.& Levine, R.M. & Walker, C.M.(1995). Psychological factors I n consumer debt: Money management, economic socialization and credit use. Journal of Economic Psychology 16, 681-701.
- 38) Lim, V.K.G. & Teo, T.S.H.(1997). Sex, money and financial hardship: An empirical study of attitudes towards money among undergraduates in Singapore. Journal of Economic Psychology 18, 369-386.
- 39) Lowell, J. (1995). How to survive in the real world: Financial independence for the recent graduate. New York: Penguin Books.
- 40) Masuo, D.M., Lim, J.H., Malrouit, L. & Hanashiro, R.(2001). Money Beliefs and behaviors: A Comparison of Korean, Japanese and Asian American Female College Students. 4th Proceedings of Asian Consumer and Family Economics Association Conference. July 4-6. 2001.
- 41) Markovich, C.A. & DeVaney, S.A. (1997). College seniors personal finance knowledge and practices. Journal of Family and Consumer Sciences 89(3), 61-65.
- 42) Punch, L(1991). Better Marks for College Students. Credit Card Management 4,

- 64-67.
- 43) Tang, T.L.P. & Gilbert, P.R.(1995). Attitude toward money as related to intrinsic job satisfaction, Stress, and work-related attitudes. *Personality and individual differences* 19(3), 27-32.
- 44) Walker, C.M.(1996). Financial Management, Coping and Debt in Households Under Financial Strain. *Journal of Economic Psychology* 17, 789-807.
- 45) Wilhelm, M.S., Varcoe, K. & Fridrich, A.H.(1993). Financial Satisfaction and Assessment of Financial Progress: Importance of Money Attitudes, *Financial Counseling and Planning* 4, 181-198.
- 46) Williams, F.L. (1991). Financial management practices by socioeconomic characteristics and their relationship to productivity, satisfaction with time management and quality of life. *Proceeding of th Association for Financial Counseling and Planning Education*, 100-125.
- 47) Xiao, J.J., Noring, F.E. & Anderson, J.G.(1995). College students' attitudes towards credit card. *Journal of Consumer Studies* 19, 155-174.
- 48) Yamauchi, K.T. & Templer, D.I.(1982). The development of Money Attitude Scale. *Journal of Personality Assessment* 46(5), 522-528.

- 접수일 : 2007년 5월 18일
- 심사일 : 2007년 5월 19일
- 심사완료일 : 2007년 8월 18일