

# 금융업 종사자의 은퇴기대, 사회적 지지 및 창업의지가 노후준비에 미치는 영향에 관한 연구\*

김형석 (호서대학교 벤처대학원 박사수료)\*\*

강신기 (호서대학교 글로벌창업대학원 교수)\*\*\*

## 국 문 요 약

2019년 통계청 자료에 의하면 우리나라는 65세 이상 노인 인구가 769만 명으로 전체 인구의 14.9%를 차지해 세계에서 가장 빠른 속도의 압축 고령화가 진행되고 있다. 금융업 종사자는 대표적인 고임금 근로자들로 업종별 차이가 있기는 하지만 금융업 종사자 대부분이 정년 이전에 희망퇴직을 하는 경우가 많고, 퇴직 이후에 성공적인 전직이나 창업을 하는 경우도 드물다.

본 연구는 금융업 종사자들의 은퇴기대, 사회적 지지 및 창업의지가 노후준비에 미치는 영향과 개인특성에 따라 노후준비에 어떤 차이가 있는지를 분석하였다. 연구대상은 수도권 및 대구지역에 근무하는 금융업 종사자 280명이고, 자료 분석은 SPSS Win Ver. 18.0을 이용하여 빈도분석, 요인분석, 신뢰성 분석, 회귀분석 등을 실시하였으며, 본 연구 결과를 요약하면 다음과 같다.

첫째, 금융업 종사자의 은퇴기대가 노후준비에 어떠한 영향을 미치는지에 대해 연구한 결과 은퇴를 새로운 출발로 보는 사람들은 경제적, 신체적 노후준비에 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다. 둘째, 금융업 종사자의 사회적 지지는 경제적 노후준비에는 유의미한 영향을 미치지 못하였으나, 가족관계는 신체적 노후준비에 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났으며, 정서·사회적 노후준비에는 가족관계와 친구관계 모두 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다. 셋째, 금융업 종사자의 창업의지는 경제적, 신체적 노후준비에는 유의미한 영향을 미치지 못하였으나, 정서·사회적 노후준비에는 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다. 넷째, 금융업 종사자의 개인특성이 노후준비에 미치는 영향을 분석한 결과 연령, 결혼 여부 및 직장 내의 직급은 노후준비에 유의미한 영향을 미치지 못하였으나, 창업교육 경험 있음은 경험 없음에 비해 노후준비에 영향을 미치는 것으로 분석되었다.

핵심주제어: 금융업 종사자, 은퇴기대, 사회적 지지, 창업의지, 노후준비

## 1. 서론

2019년 통계청 사회지표조사에 따르면 우리나라는 65세 이상 노인 인구가 769만 명으로 전체 인구의 14.9%를 차지해 전 세계에서 가장 빠른 속도로 고령화가 진행되고 있다. 1970년에 3.1%에 불과했던 고령화율이, 2000년에는 7.2%로 고령화 사회(aging society)에 들어섰으며, 2017년에는 14.2%에 이르러 고령사회(aged society)에 진입하였고, 향후 2025년에는 20.6%에 도달해 초고령사회(super aged society)가 될 것으로 전망되고 있다(통계청, 2019). 고령화 사회에서 고령사회로 이행하는데 프랑스는 115년, 미국은 73년, 이탈리아는 61년이 걸렸고 대표적인 고령사회 국가인 일본조차도 24년이 걸렸는데 우리나라는 18년 만에 고령사회로 진입하였고 곧 초고령사회 진입을 앞두고 된 것이다. 한편, 한때 대표적인 청년보장 직종이던 금융기관들은 1997년 IMF 외환위기 이후 대규모

구조 조정, 조직 혁신 및 M&A(인수합병) 등으로 인해 고용 불안이 높은 산업 중에 하나로 변화되었다(박수진·최해진, 2006). 그 후 1999년 은행권의 펀드 취급, 2003년 방카슈랑스(Bancassurance)제도 도입, 2009년 금융위기 이후 금융환경의 변화로 인해 기존에 비교적 단순·정형화된 업무를 규정 및 절차에 따라 처리해 오던 금융기관들이 은행, 증권, 보험 등 업종 간 업무장벽이 무너짐에 따라 서로 다른 업종의 금융기관들과 예금, 보험상품, 펀드 판매 등을 극심하게 경쟁하기에 이르렀다(한상영, 2013). 오늘날은 4차 산업혁명의 거대한 물결이 우리의 모든 일상 속에서 펼쳐지고 있는 융복합의 시대가 도래하였는데 인공지능(AI), 사물인터넷(IoT), 증강현실(AR), 무인 운송수단(Drone), 로봇공학, 3D 프린팅 등 새로운 기술들로 인하여 모든 산업에서 많은 변화가 일어나고 있으며, 그 중 금융분야 변화의 중심이 되는 것이 핀테크이다(이진명, 2018; 이학수, 2019). 금융(Finance)과 정보기술(Technology)이 결합하여 인터넷 모바일 공간에서 새롭고 다

\* 이 논문은 저자 김형석의 석사학위 논문(호서대학교 글로벌창업대학원)을 바탕으로 작성되었음

\*\* 제1저자, 호서대학교 벤처대학원 박사수료, glorykhs@naver.com

\*\*\* 교신저자, 호서대학교 글로벌창업대학원 교수, 8801drive@hanmail.net

· 투고일: 2021-12-15 · 1차 수정일: 2022-02-13 · 2차 수정일: 2022-02-22 · 게재확정일: 2022-02-23

양한 각종 금융 서비스를 제공할 수 있게 됨으로써 기존의 전통적인 은행과는 달리 365일, 24시간, 온라인상에서 비대면으로 다양한 은행업무 처리가 가능하게 되었고, 특히 최근에는 전 세계적인 코로나19 팬데믹의 영향으로 많은 분야에서 비대면, 비접촉에 대한 관심과 노력이 집중되고 있는데 온라인 쇼핑, 온라인 수업, 온라인 콘서트, 온라인 성묘 등 지금까지 겪어 보지 못했던 방식으로 언택트 소비문화가 확산되고 있다(심정상, 2021).

은행권에 따르면 2020년 말부터 2021년 상반기까지 희망퇴직을 통해 KB국민·신한·하나·우리·농협은행 등 5대 시중은행을 떠난 임직원은 총 2,600여명으로 은행권 희망퇴직이 급증한 가장 큰 원인으로는 점포 통폐합이 꼽히는데 은행들은 비대면 금융거래 활성화 속에서 디지털 사업 다각화를 통한 효율화 작업에 적극 나서고 있다(서민지, 2021).

금융업 종사자는 대표적인 고임금 근로자들로 업종별 차이가 있기는 하지만 금융업 종사자 대부분이 정년이전에 희망퇴직을 하는 경우가 많고, 퇴직 이후에 성공적인 전직이나 창업을 하는 경우도 드물다. 이재명(2016)에 의하면 직무만족과 직무불안정, 은퇴기대와 준비활동이 이직 및 창업의도와외의 관계에서 중요한 변수라고 하였는데, 금융업의 특성상 다른 업종에 비해 상대적으로 전반적인 직무만족 및 보상만족이 높은 편이기 때문에 경제적인 노후준비가 비교적 잘 되어 있어 이직의도가 낮은 편이며 금융지식 외에는 특별한 기술이나 전문성이 부족해 퇴직 후 전직이나 창업을 하는 경우가 많지 않다. 설혹 재취업을 하더라도 취업하는 기간이 1~2년으로 단기이며 급여수준도 상대적으로 퇴직 전과 비교할 때 매우 적어 퇴직 후 급격한 소득감소의 위험에 노출되게 된다. 이러한 실정임에도 불구하고 금융업 종사자를 대상으로 한 노후준비 관련 연구는 미흡한 실정이다. 따라서 본 연구는 금융업 종사자들의 은퇴기대, 사회적 지지 및 창업의지가 노후준비에 미치는 영향을 분석함으로써 금융업 업종별로 새로운 전직 프로그램 개발의 필요성에 대한 기초자료나 가이드라인으로 활용되는데 도움이 되고자 한다.

## II. 이론적 배경

### 2.1. 은퇴기대

은퇴에 대한 다양한 연구자들의 정의는 다음과 같다. Atchley(1976)는 “은퇴란 개인이 전일제가 아닌 고용상태로, 이전 직업에 봉사했던 기간을 통해 획득한 퇴직연금 수입에 의존하는 상태”라고 규정하고 있으며, 윤진(1986)은 퇴직을 직업이 없는 상태로 보고 재취업을 적극적으로 갈망하지 않는 경우도 은퇴라고 규정하였다. 그러나 대부분의 선행연구들(윤진, 1986)은 퇴직과 은퇴를 같이 사용하고 있다. 최근에는 은퇴를 일회성의 사건이 아니라 개인의 직업활동을 중단하는 일련의 과정으로 정의하기도 한다(이경우 외, 2016). 과정의

측면에서 은퇴는 새로운 역할로 사회화가 이루어지는 연속적인 과정이며 은퇴자라는 새로운 역할로 전이하는 과정으로 설명된다(남희경, 2019). 따라서 본 연구에서는 은퇴의 개념을 퇴직을 포함한 은퇴로 보고 퇴직과 은퇴를 같은 개념으로 이해하고자 한다.

은퇴기대란 개인이 경험을 통해서 형성한 은퇴에 대한 생각으로 은퇴 후의 생활에 대한 주관적인 기대를 뜻한다. 본 연구에서는 Hornstein & Wapner(1985)의 은퇴기대양식을 Gee & Bailie(1999)가 다음과 같이 분류한 것을 사용하고자 한다.

휴식으로의 전환(Transition to rest): 은퇴를 인생의 휴식기로 생각하고 단계적인 활동축소 또는 일에서 벗어나 쉬면서 노화를 준비하는 시간이라고 본다.

새로운 출발(New beginning): 은퇴를 새로운 일에 도전하거나 삶을 더욱 풍요롭게 해주는 또 다른 생활의 출발점으로 본다.

일의 계속(Continuity): 은퇴를 일의 지속으로 생각하고 특별히 중요한 사건이거나 결정적 변화가 없는 것으로 본다.

강요된 좌절(Imposed disruption): 은퇴를 직업 역할의 상실로 생각하고 은퇴는 외부에서 강요된 것으로 좌절감 및 상실감을 주는 부정적인 것으로 본다.

은퇴기대에 대한 선행연구로는 나이에 대해서는 상반된 결과가 나타나고 있는데 나이가 많을수록 은퇴에 긍정적이라는 연구결과(Kilty & Behling, 1985)와 나이가 많을수록 은퇴에 부정적이라는 연구결과(김향은·정옥분, 1992)도 있다. 교육수준이 높을수록(김향은·정옥분, 1992; 이승아·한경혜, 1998), 생활수준이 높을수록(이승아·한경혜, 1998; Atchley, 1980), 생산직보다 전문관리직이나 사무직이(이승아·한경혜, 1998; Burgess et al., 1958) 퇴직에 대해 더 긍정적인 태도를 보였다.

홍혜전(2009)에 따르면 은퇴기대가 퇴직준비 수준에 미치는 영향을 살펴본 결과 ‘새로운 출발’과 ‘강요된 좌절’이 경제적 준비에 정적인 영향을 미치는 것으로 나타났으며, ‘새로운 출발’과 ‘휴식으로 전환’이 신체적 준비와 심리적 준비에 정적인 영향을 미치는 것으로 나타났다. 또한 강신기(2013)에 따르면 중년층의 은퇴기대가 경제적, 신체적, 정서·사회적 노후준비에 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났는데 은퇴를 ‘새로운 출발’로 생각하는 사람들은 경제적, 신체적, 정서·사회적 노후준비가 높게 나타났다. 배재덕(2014)에 따르면 중년층이 은퇴를 ‘새로운 출발’과 ‘강요된 좌절’로 인식할수록 경제적 퇴직준비가 잘되어 있는 반면에 ‘휴식으로 전환’은 경제적 퇴직준비가 잘되어 있지 않은 것으로 나타났다.

### 2.2. 사회적 지지

인간은 사회적 동물로 태어나 타인과의 상호작용 속에서 사회화를 통해 성장한다. 이러한 성장 과정 속에서 인간은 타인으로부터 관심과 사랑, 인정, 이해와 도움 등을 받고 싶은 욕구를 느낀다. 이와 같은 욕구는 인간의 사회화 과정에 영향을

미친다. 이런 사회화 과정 속에서 개인은 자신과 관계를 맺고 있는 사람들로부터 다양한 지지를 제공 받게 되는데 이것을 사회적 지지(social support)라고 한다(이성희, 2020).

사회적 지지의 개념은 매우 포괄적이면서도 복잡적이어서 학자마다 다양한 견해로 분류하고 있다. Cobb에 의하면 사회적 지지를 첫째, 자신이 타인으로부터 사랑과 관심을 받고 있다고 믿게 하는 정보인 정서적 지원, 둘째, 존중과 존경을 받고 있다고 믿게 하는 존중감 지원, 셋째, 의사소통 및 상호관계에 소속되어 있다고 믿게 하는 관계적 지원망이라 정의하였다(Cobb, 1976). 박지원은 사회적 지지를 정보적 지지(문제 해결 도움), 정서적 지지(공감, 신뢰, 애정), 평가적 지지(타인의 평가, 인정), 물질적 지지(물질제공)로 구분하였다(박지원, 1985). 사회적 지지의 구분은 공식적 지지(formal support)와 비공식적 지지(informal support)로 나눌 수 있다. 공식적 지지(formal support)는 지역사회나 국가가 개입하는 사회보험, 사회복지서비스, 공적 부조 등 사회적 수준의 공적지원을 말하고, 비공식적 지지(informal support)는 자발적 동기에 의해 이루어지는 가족이나 친척, 친구와 이웃 등의 지원을 말한다(김경호·김현옥, 2007). 서구사회는 공식적 지지가 발달한 데 비해 우리나라의 경우 가족이나 친척 또는 친구 등 비공식적 지지에 의한 사회적인 지지가 주를 이루는 현실에서 노년기 삶의 질과 행복의 수준을 높이기 위해서는 사회적 지지를 강화하고 사회적 지지에 대한 사회적 관심을 제고시키며 사회적 지지를 촉진하는 프로그램을 개발하는 것이 효과적이라 생각한다. 본 연구에서는 여러 연구자의 다양한 견해를 바탕으로 사회적 지지의 정의를 사회체계 내에서 타인(가족, 친구, 이웃 등)에 의해 제공되는 여러 형태의 도움과 원조를 포함하는 사회적 지지망으로 하고자 한다.

서연옥(1995)에 의하면 사회적 지지가 중년 여성의 자기 효능에 가장 큰 긍정적인 효과를 보이는 것으로 나타났고, 건강증진 생활방식에 있어 자기효능은 직접적인 큰 효과가 있는 것으로 나타났다. 김순오(2000)에 의하면 중년남성의 자기효능, 사회적 지지, 건강증진 생활방식에 관한 연구에서 자아실현, 대인관계 지지, 스트레스 관리가 사회적 지지와 건강증진 생활방식 하위개념과의 관계와 유의한 관계가 있음을 보고하였다. 노년기 사회적 지지에 관한 연구에서는 노년기의 경우 가족지지가나 사회적 지지가 높을수록, 신체적·정신적·사회적 건강상태가 좋게 나타나 사회적 지지와 건강 상태 간에 정적인 상관관계가 있으며(유인영, 1996), 친구가 적을수록, 심리적 지원이 적을수록, 친구와의 동질성이 낮을수록, 관계를 지속하는 기간이 짧을수록 우울함이 높게 나타나 친구들과의 접촉빈도에 따라 노인의 우울함에 영향을 미치는 것으로 나타났다(하근영·홍달아기, 1999). 여성노인의 경우 본인이 지각한 가족 지지가 높을수록, 사회적 지지에 대한 인지가 높을수록 우울 정도가 낮다고 보고하였다(탁영란 외, 2003). 또한, 다수의 노년층을 대상으로 한 연구에서 사회적 지지는 노인의 정신건강, 생활만족 및 행복감에 긍정적인 영향을 미치는 것으로 나타났다(김윤정·최혜경, 2001; 전혜정, 2004). 강신기(2013)

의 연구에 따르면 중년층에 있어 사회적 지지는 가족관계와 친구관계 모두 경제적, 신체적, 정서·사회적 노후준비에 정(+)의 영향을 미치는 것으로 나타났다. 위의 선행연구들을 종합해 보면 사회적 지지는 노후준비로서 삶의 질을 향상할 수 있는 중요한 요인임을 알 수 있다. 평균수명의 증가에 따라 은퇴 이후의 성공적인 노후생활에 대한 관심이 증가하면서 사회적 지지의 중요도가 높아진 만큼 이와 관련한 다양한 연구가 지속해서 이루어져야 할 것이다.

### 2.3. 창업의지

창업의지는 실제적인 창업 여부보다는 미래에 본인이 창업할 것인가 하는 가능성에 대한 자신의 평가이다. 윤방섭(2004)에 의하면 창업의지란 창업에 대한 행위 의도적 태도를 뜻하며, 창업이라는 긴 과정의 첫 번째 단계이고, 창업가의 경험과 태도를 창업이라는 행동으로 연결하는 역할을 한다고 하였다. 강성일(2007)에 의하면 창업의지는 기업 설립과 관련한 첫 번째 단계로 본다. 기업의 설립은 창업의지가 없이는 존재할 수 없고, 결국 창업행위로 이어지지 않기 때문이다. 다시 말해 창업의지는 새로운 조직의 건설이라는데 목적이 있으므로 창업과정을 이해하는데 가장 핵심적인 개념이 된다고 하였다. 또한, 창업의지는 장래에 창업을 실행하려는 개인의 잠재적 의지(Crant, 1996; 이기만, 2018)로, 자기 사업체를 소유하기 위하여 새로이 사업을 시작하려는 욕구(김춘호, 2019)로, 창업실행의 선행적 마음 상태(윤남수, 2012; 서성열, 2018)로, 새로운 아이디어를 갖고 창업가가 보유한 자원을 활용하여 영리추구를 목적으로 새로운 사업 활동을 시작하려는 개인특성(이승현, 2019)으로, 창업을 하고자 하는 계획된 의도(옥준우 외, 2020)로도 정의하고 있다.

김동진 외(2009)의 초기 연구에서는 창업의도 결정요인을 개인특성 요인, 환경 요인, 심리특성 요인 등으로 구분하였으나, 점차 연구대상이 비전과 목표, 동기부여, 기술력, 창업교육 등으로 확대되고 있다(김성순, 2009). 창업의지의 중요성에 대해서는 잠재적인 창업가들이 조직이나 국가의 경제 활력에 미치는 영향에서도 찾을 수 있다. Shapero(1981)에 의하면 조직이나 지역 또는 국가 경제가 침체에서 벗어날 수 있는 회복력(Resilience) 및 자기 쇄신적(Self renewing) 특성을 갖추고자 할 때에는 창업의지를 가지고 있는 잠재적인 창업가들의 역할이 매우 중요하다고 하였다.

창업은 확실히 계획적이고 의도적인 행동을 통하여 이루어지는 것이며, 시간의 흐름에 따라 진행되는 일련의 과정이다(Bird, 1988). 창업의지는 창업과정에서의 일차단계에 해당하는 것으로 새로이 설립되는 기업의 초기 특성을 결정하는 핵심역량이므로 창업의지에 대한 이해는 창업과 관련한 전반적인 현상들을 설명하는 데 있어서 필수적이다(Crant, 1996). 초창기에는 창업의지에 대한 전통적인 연구가 창업자의 행동모델을 제시하기 위해 개인의 심리적인 특성이나 관련 산업의

성과 관계에 중점을 두었다면 그 이후의 연구는 비전과 목표, 행동의지, 동기부여와 기술력, 사업 성패 관련 부담과 스트레스, 창업 지원프로그램 등과 연계한 방향으로 넓어지고 있다. Hayashi(1988)는 창업 결정에 있어서 아시아 문화권의 특징은 체면(Face)을 중요시하고, 사회적 관계(Social relations)나 조화(Accord)를 중시하며, 체면과 신분을 상승시키는 것에 높은 가치를 부여한다고 하였다. Redding(1982)도 창업 결정의 여러 요인 중에 성공으로 인한 신분상승과 사업실패로 인한 위상 손상(Shame)이라는 요인이 가장 중요하다고 주장하였다. 하규수(2009)에 의하면 사업 실패 시 심리적인 스트레스와 사업 중단 스트레스에 가장 크게 영향을 미치는 것은 재무비율이며, 기업 활성화나 창업 활성화를 위해 기업가 가족들의 입지에 대한 불안감을 감소시켜야 한다고 주장하였다. 유연호(2009)에 의하면 창업의지에 유의한 영향을 미치는 것은 사업 지향성과 기술지향성이며, 사회적 문화요인 중에서는 기업 이미지와 네트워크 환경 그리고 대학의 창업 강좌·창업자문단·창업졸업생 네트워크 등과 같은 창업문화와 창업 지원프로그램이라고 보았다. 창업의지와 관련한 선행연구들을 보면, 초기 연구에서는 창업의지 결정 시 창업자의 개인특성, 배경특성, 심리특성 등에 관심을 두었다가 점차 동기부여, 비전과 목표, 자금, 기술, 경영 및 인프라지원 등으로 확대되어 창업 교육에까지 연구되고 있다(박영수·고재윤, 2012; 노현철, 2018; 서성열, 2018).

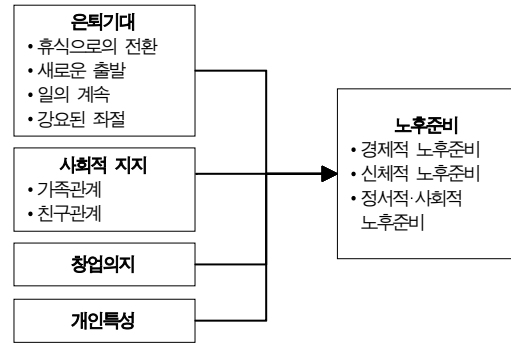
## 2.4 노후준비

노후준비란 노후 필요자원을 미리 마련하고 성공적이고도 행복한 노후생활을 유지하기 위한 계획과 과정으로 ‘노후를 미리 준비한다’는 의미라고 말할 수 있다. 노후준비에 대한 연구들은 2000년에 들어서면서 시작되었고 2015년 12월 23일 노후준비지원법이 제정되면서 활발히 진행되고 있다(최진근, 2021). 노후준비에 대한 하위요인 구성은 신체적 노후준비, 경제적 노후준비, 사회적 노후준비, 심리적 노후준비, 정서적 노후준비가 주를 이루고 있다(최혜련, 2012; 오병철, 2012; 이남·한정란, 2014; 진주영·하규수, 2016; 서정숙, 2018). 노후준비를 이정화(2009)의 경우는 신체적 준비, 사회적 준비 및 경제적 준비로, 황승일 등은 신체적 준비, 정서적 준비, 경제적 준비 및 여가 준비로 구분하여 측정하였다(황승일, 2000). 이렇듯 노후준비를 다차원적인 영역으로 구분한 선행연구들을 종합해 보면 노후준비는 신체적 준비, 경제적 준비 및 정서·사회적 준비를 아우르는 포괄적인 개념으로 보는 경향이 많다. 노후준비 행동과 관련한 선행연구들을 보면 학자마다 여러 차원에서 다양하게 연구되고 있으며, 노후준비를 신체적, 경제적, 사회정서적으로 구분하여 연구하는 것이 대부분(강유진, 2005; 이정화, 2009, 전귀연·배문조, 2010)이나 여가준비(황승일, 2000; 배문조, 2009), 생활대책, 주거대책, 취업대책(전진우, 2002) 등을 포함하여 연구되기도 하였다. 따라서 본 연구

에서는 노후준비의 정의를 경제적 준비, 신체적 준비 및 정서·사회적 준비를 아우르는 포괄적인 개념으로 보고자 한다.

## III. 연구 방법

### 3.1. 연구모형 및 연구가설



<그림 1> 연구모형

홍혜전(2009)은 은퇴기대가 퇴직준비 수준에 영향을 미친다는 것을 입증하였고, 강신기(2013)는 중년층의 은퇴기대가 노후준비에 유의한 영향을 미친다는 것을 규명하였으며, 배재덕(2014)은 중년층의 은퇴 인식과 퇴직준비 관계를 분석하였다.

김순오(2000)에 의하면 중년남성의 대인관계 지지가 건강증진 생활방식과 유의한 관계가 있음을 보고하였고, 탁영란 외(2003)에 의하면 여성노인의 경우 사회적 지지가 높을수록 우울 정도가 낮다고 보고하였으며, 전혜정(2004)에 의하면 사회적 지지는 노인의 정신건강, 생활만족에 긍정적인 영향을 미치는 것으로 나타났고, 강신기(2013)에 의하면 중년층의 사회적 지지는 노후준비에 영향을 미치는 것으로 나타났다.

유연호(2009)는 사업지향성과 네트워크 환경 등이 창업의지에 유의한 영향을 미친다고 하였고, 서성열(2018)은 창업의지가 창업행동에 긍정적인 영향을 미치는데 창업교육의 효과를 검증하였으며, 이재명(2016)은 금융기관 중사자의 창업의도에 미치는 요인을 분석하면서 은퇴기대와 은퇴준비에 따라 창업의도가 결정된다고 주장하였다.

앞서 고찰한 이론적 배경과 연구모형에 입각하여 금융업 중사자의 은퇴기대, 사회적 지지 및 창업의지가 노후준비에 어떤 영향을 미치는지를 분석하고자 다음과 같은 연구가설을 설정하였다.

#### 가설 1: 은퇴기대는 노후준비에 영향을 미칠 것이다.

- 1-1: 은퇴기대는 경제적 노후준비에 영향을 미칠 것이다.
- 1-2: 은퇴기대는 신체적 노후준비에 영향을 미칠 것이다.
- 1-3: 은퇴기대는 정서적·사회적 노후준비에 영향을 미칠 것이다.

**가설 2: 사회적 지지는 노후준비에 영향을 미칠 것이다.**

- 2-1: 사회적 지지는 경제적 노후준비에 영향을 미칠 것이다.
- 2-2: 사회적 지지는 신체적 노후준비에 영향을 미칠 것이다.
- 2-3: 사회적 지지는 정서적·사회적 노후준비에 영향을 미칠 것이다.

**가설 3: 창업의지는 노후준비에 영향을 미칠 것이다.**

- 3-1: 창업의지는 경제적 노후준비에 영향을 미칠 것이다.
- 3-2: 창업의지는 신체적 노후준비에 영향을 미칠 것이다.
- 3-3: 창업의지는 정서적·사회적 노후준비에 영향을 미칠 것이다.

**가설 4: 개인특성은 노후준비에 영향을 미칠 것이다.**

**3.2. 변수의 조작적 정의 및 측정**

은퇴기대는 강신기(2013)의 연구를 바탕으로 하여 휴식으로의 전환 6문항, 새로운 출발 6문항, 일의 계속 5문항, 강요된 좌절 11문항, 총 28문항으로 구성하였고, 사회적 지지는 정중현(2012), 강신기(2013)의 연구를 바탕으로 하여 가족관계 5문항, 친구관계 5문항 총 10문항으로 재구성하였으며, 창업의지는 하규수(2009), 윤백중(2012), 이재명(2016), 김택수(2016)의 연구를 토대로 본 연구자가 일부 문항 수정하여 총 9문항으로 재구성하였고, 종속변수인 노후준비는 김주성(2010), 최혜련(2012), 신계수(2012), 강신기(2013)의 연구를 바탕으로 하여 경제적 노후준비 9문항과 신체적 노후준비 8문항 및 정서·사회적 노후준비 10문항, 총 27문항으로 본 연구자가 일부 문항을 수정하여 재구성하였다.

**IV. 연구 결과**

**4.1. 자료의 수집 및 분석**

설문조사는 2016년 10월 1일부터 2016년 10월 15일까지 수도권 및 대구지역에 거주하는 금융업 종사자를 대상으로 300부의 설문지를 배부하여 미회수 16부와 일부 페이지 전체 누락 등 결측치가 있는 4부를 제외한 최종 280부를 최종 분석 대상자로 정하였다. 최종 분석 대상자의 분포는 은행 84부, 보험 36부, 증권 30부, 금융공기업 83부, 캐피탈사 11부, 저축은행 12부, 기타(금융연수원 등) 24부 등 총 280부이다. 금융업 종사자의 은퇴기대, 사회적 지지 및 창업의지가 노후준비 인식에 어떤 영향을 미치는지 분석하기 위하여, 표본추출은 임의 표본추출 방법을 사용하였다.

수집 자료의 분석은 SPSS Win Ver. 18.0을 이용하여 빈도분석, 요인분석(factor analysis), 신뢰성 분석, 회귀분석(regression analysis) 등을 실시하였다. 구체적으로, 연구대상의 개인특성은 빈도분석을 통해 알아보았고, 각 변수의 신뢰성 및 타당성

을 확보하기 위해 신뢰성 분석과 요인분석을 시행하였으며, 가설을 검증하기 위해 다중회귀분석과 단순회귀분석 및 감마회귀분석을 실시하였다.

코로나19 상황 속에서 핀테크 등 비대면 금융거래의 확대로 금융환경이 크게 변하고 있지만 은행권 등의 인력감축은 인위적으로 급격하게 인력을 감축하는 것이 사실상 불가능하기 때문에 매년 희망퇴직을 계속 실시하여 점진적으로 인력을 감축할 수 밖에 없으므로 본 연구의 설문분석 자료가 2016년 자료이지만 노후를 준비하는 금융업 종사자의 입장에서는 현재 시점에서도 유의미하다고 판단되며 향후에는 이러한 금융환경의 변화를 감안한 금융업 종사자의 노후준비에 대한 추가 연구를 해 볼 필요가 있을 것이다.

**4.2. 연구대상**

본 연구는 연구대상(280명)의 개인특성을 성별, 나이, 결혼 여부, 최종 학력, 직업군, 직업 경력, 직급, 월 평균소득, 창업 교육 유무, 종교 유무 등 11문항으로 구분하여 알아보았다.

<표 1> 표본의 일반적 특성

(단위 : 명, %)

구분	인원	구성비
성별	남성	71.1
	여성	28.9
연령	30대 미만	8.6
	30대	26.4
	40대	49.3
	50대	15.4
	60대 이상	0.4
결혼상태	미혼	21.8
	기혼	76.8
	이혼 또는 별거	1.4
학력	고졸 이하	5.7
	전문대 졸	4.6
	대학교 졸	69.6
	대학원 졸	20.0
직업군	은행	30.0
	보험	12.9
	증권	10.7
	금융공기업	29.6
	카드사, 캐피탈사, 리스사, 투신사	3.9
	저축은행, 새마을금고, 신탁	4.3
	기타	8.6
	금융업 경력	28.2
직급	5년 미만	12.9
	5년 ~ 10 미만	11.8
	10년 ~ 15년 미만	23.6
	15년 ~ 20년 미만	23.6
	20년 이상	28.2
직급	사원	13.6
	대리	11.4
	과장	13.9
	차장	36.8
	부장	23.6
	임원 이상	0.7
월평균 소득	200만 원 미만	2.5
	200만 원 ~ 350만 원 미만	13.9
	350만 원 ~ 500만 원 미만	30.0
	500만 원 ~ 650만 원 미만	26.8
	650만 원 초과	26.8
창업교육 경험	있다	9.6
	없다	90.4
종교	있다	45.7
	없다	54.3

### 4.3. 타당도 및 신뢰도 분석

본 연구에서 설정한 독립변수는 은퇴기대, 사회적 지지, 창업의지 및 개인특성으로 구성되었다. 은퇴기대의 하위 개념은 휴식으로의 전환, 새로운 출발, 일의 계속, 강요된 좌절에 관한 내용으로 구성하였고, 사회적 지지의 하위 개념은 가족관계와 친구관계에 관한 내용으로 구성하였다. 독립변수의 요인 분석 결과는 다음과 같다.

은퇴기대에 대한 KMO(Kaiser-Meyer-Olkin)와 Bartlett의 검증 결과, KMO값이 .880로 높은 수치로서 요인분석을 위한 변수들의 선정이 양호한 것으로 나타났으며, Bartlett의 구형성 검증에서도 유의확률이 .000로 요인분석의 사용이 적합한 것으로 확인되었다. 아이젠 값(eigenvalue)이 1.0이상인 4개의 요인으로 나타났으며, 요인 1은 강요된 좌절, 요인 2는 휴식으로의 전환, 요인 3은 새로운 출발, 요인 4는 일의 계속으로 명명하였다. 은퇴기대의 전체 분산 설명력은 64.610%로 나타났다.

사회적 지지에 대한 요인분석 결과는 아이젠 값(eigenvalue)이 1.0이상인 2개의 요인으로 나타났으며, 요인 1은 친구관계, 요인 2는 가족관계로 명명하였다. 사회적 지지의 전체 분산 설명력은 72.814%로 나타났다.

창업의지에 대한 요인분석 결과는 KMO값이 .938로 요인분석을 위한 변수들의 선정이 양호한 것으로 나타났으며, Bartlett의 구형성 검증에서도 유의확률이 .000로 요인분석의 사용이 적합한 것으로 확인되었다. 하나의 성분만 추출되어 해당 해법은 회전이 되지 않았으며, 요인 1은 창업의지로 명명하였다. 창업의지의 전체 분산 설명력은 66.311%로 나타났다.

개인특성 독립변수에 있어서는 인구통계학적인 문항 중 응답자의 직업, 금융업 경력, 직급, 성별, 나이, 학력 및 창업교육의 유무 등을 성분으로 설정하여 가설 검증을 하고자 한다.

종속변수인 노후준비에 대한 요인분석 결과는 KMO값이 .746로 요인분석을 위한 변수들의 선정이 양호한 것으로 나타났으며, Bartlett의 구형성 검증에서도 유의확률이 .000로 요인분석의 사용이 적합한 것으로 확인되었다. 아이젠 값(eigenvalue)이 1.0이상인 3개의 요인으로 나타났으며, 요인 1은 신체적 노후준비, 요인 2는 경제적 노후준비, 요인 3은 정서적 노후준비로 명명하였다. 노후준비의 전체 분산 설명력은 59.053%로 나타났다.

본 연구에서 실시한 신뢰성 분석은 측정변수의 내적 일관성 정도를 측정하는 방법으로서 크론바흐 알파(Cronbach's  $\alpha$ ) 계수 값은 일반적으로 0과 1 사이에 있으며, 사회과학분야에서는 0.6이상이면 신뢰성이 있다고 판단하며, 0.8이상이면 매우 신뢰성이 높다고 판단한다. 이들 측정변수들의 신뢰도 검증 결과는 다음 <표 2>와 같고 검증 결과, 경제적 노후준비 측정변수 크롬바하 알파 계수는 0.611으로 낮은 수준의 측정변수로 나타났으며, 그 외 변수들은 모두 0.701~0.939의 크롬바하

알파 계수 값을 보여 본 연구에서는 신뢰성을 충족하며 양호한 수준의 측정변수로 분석되었다.

<표 2> 측정변수의 신뢰도 검증 결과

구분	변수명	최초 항목수	최종 항목수	Cronbach's $\alpha$
은퇴기대	휴식으로의 전환	6	6	.913
	새로운 출발	6	6	.843
	일의 계속	5	3	.701
	강요된 좌절	11	9	.935
사회적 지지	가족관계	5	5	.899
	친구관계	5	4	.914
창업의지	창업의지	9	8	.939
노후준비	경제적 노후준비	9	5	.611
	신체적 노후준비	8	5	.734
	정서적 노후준비	10	10	.745

본 연구에서 가설 검증을 실시하기에 앞서 상관분석을 실시하였다. 분석 결과는 다음 <표 3>과 같다.

<표 3> 상관관계 분석 결과

	휴식으로의 전환	새로운 출발	일의 계속	강요된 좌절	가족관계	친구관계	창업의지	경제적 노후준비	신체적 노후준비	정서적 노후준비
휴식으로의 전환	1									
새로운 출발	.000	1								
일의 계속	.000	.000	1							
강요된 좌절	.000	.000	.000	1						
가족관계	-.161**	.101	-.118*	-.205**	1					
친구관계	.071	.052	-.042	-.110	.000	1				
창업의지	-.167**	.210**	.061	.002	.015	.098	1			
경제적 노후준비	.055	.176**	.076	.049	.027	.011	.049	1		
신체적 노후준비	.113	.177**	.039	-.059	.135*	-.090	.096	.000	1	
정서적 노후준비	.050	.066	-.002	-.214**	.130*	.624**	.160**	.000	.000	1

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

은퇴기대의 하위 개념인 휴식으로의 전환, 새로운 출발, 일의 계속 및 강요된 좌절 간에는 상관관계가 나타나지 않았으며, 가족관계는 휴식으로의 전환, 강요된 좌절 간의 상관관계가 0.01 유의수준 하에서 유의미한 것으로, 일의 계속 간에는 0.05 유의수준 하에서 유의미한 것으로 나타났다. 창업의지는 휴식으로의 전환과 새로운 출발 간의 상관관계가 0.01 유의수준 하에서 유의미한 것으로 나타났다.

경제적 노후준비는 새로운 출발 간에서, 그리고 신체적 노후준비는 새로운 출발과 가족관계간에서, 정서적 노후준비는 강요된 좌절, 친구관계 및 창업의지 간의 상관관계가 0.01 유의수준 하에서 유의미한 것으로 나타났고, 정서적 노후준비와 가족관계간에는 0.05 유의수준 하에서 유의미한 것으로 나타났다.

### 4.4. 가설의 검증

‘은퇴기대는 노후준비에 영향을 미칠 것이다’라는 연구가설 1를 검증하기 위하여 모두 선택방식의 다중회귀분석을 실시하였다.

다음 <표 4>에서 보는 바와 같이 ‘은퇴기대는 경제적 노후준비에 영향을 미칠 것이다’라는 가설 1-1은 채택되었다(B=.355,  $p<.01$ ). 구체적으로 분석하면, 하위 변수의 새로운 출발(B=.176,  $p<.01$ )이 경제적 노후준비에 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다.

<표 4> 은퇴기대가 노후준비에 미치는 영향

가설	독립변수 → 종속변수	B	R <sup>2</sup>	F
가설1	은퇴기대 → 노후준비			
가설1-1	은퇴기대 → 경제적노후준비	.355	.032	9.054**
	상수	-1.199E-16	.042	3.015**
하위 변수	휴식으로의 전환 → 경제적노후준비	.055		
	새로운출발 → 경제적노후준비	.176**		
	일의계속 → 경제적노후준비	.076		
	강요된 좌절 → 경제적노후준비	.049		
가설1-2	은퇴기대 → 신체적노후준비	.270*	.018	5.148*
	상수	6.201E-18	.049	3.543**
하위 변수	휴식으로의 전환 → 신체적노후준비	.113		
	새로운출발 → 신체적노후준비	.177**		
	일의계속 → 신체적노후준비	.039		
	강요된 좌절 → 신체적노후준비	-.059		
가설1-3	은퇴기대 → 정서적노후준비	-.050	.002	.695
	상수	-3.954E-17	.053	3.833**
하위 변수	휴식으로의 전환 → 정서적노후준비	.050		
	새로운출발 → 정서적노후준비	.066		
	일의계속 → 정서적노후준비	-.002		
	강요된 좌절 → 정서적노후준비	-.214***		

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

또한, ‘은퇴기대는 신체적 노후준비에 영향을 미칠 것이다’라는 가설1-2도 채택되었다(B=.270,  $p<.05$ ). 구체적으로 분석하면, 하위 변수의 새로운 출발(B=.177,  $p<.01$ )이 신체적 노후준비에 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다. 마지막으로 ‘은퇴기대는 정서적 노후준비에 영향을 미칠 것이다’라는 가설1-3은 기각되었다(B=-.050,  $p>.05$ ). 그러나 강요된 좌절(B=-.214,  $p<.001$ )이 정서적 노후준비에 유의한 부(-)의 영향을 미치는 것으로 분석되었다.

결론적으로 은퇴기대는 노후준비에 영향을 미칠 것이다라는 연구가설1은 부분적으로 채택되었다.

‘사회적 지지는 노후준비에 영향을 미칠 것이다’라는 연구가설 2를 검증하기 위하여 모두 선택방식의 다중회귀분석을 실시하였다. 다음 <표 5>에서 보는 바와 같이 ‘사회적 지지는 경제적 노후준비에 영향을 미칠 것이다’라는 가설 2-1은 기각

되었다(B=.038,  $p>.05$ ). 또한, ‘사회적 지지는 신체적 노후준비에 영향을 미칠 것이다’라는 가설 2-2도 기각되었다(B=.046,  $p>.05$ ). 그러나, 하위 변수의 가족관계(B=.135,  $p<.05$ )가 신체적 노후준비에 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다. 마지막으로 ‘사회적 지지는 정서적 노후준비에 영향을 미칠 것이다’라는 가설 2-3은 채택되었다(B=.754,  $p<.001$ ). 구체적으로 살펴보면 가족관계(B=.130,  $p<.01$ )와 친구관계(B=.624,  $p<.001$ )가 정서적 노후준비에 유의한 영향을 미치는 것으로 분석되었다.

결론적으로 사회적 지지는 노후준비에 영향을 미칠 것이다라는 연구가설 2는 부분적으로 채택되었다.

<표 5> 사회적 지지가 노후준비에 미치는 영향

가설	독립변수 → 종속변수	B	R <sup>2</sup>	F
가설2	사회적 지지 → 노후준비			
가설2-1	사회적 지지 → 경제적노후준비	.038	.001	.202
	상수	-8.640E-17	.001	.120
하위 변수	가족관계 → 경제적노후준비	.027		
	친구관계 → 경제적노후준비	.011		
가설2-2	사회적 지지 → 신체적노후준비	.046	.001	.592
	상수	4.500E-17	.026	3.759*
하위 변수	가족관계 → 신체적노후준비	.135*		
	친구관계 → 신체적노후준비	-.090		
가설2-3	사회적 지지 → 정서적노후준비	.754***	.284	110.479***
	상수	1.899E-17	.406	94.833***
하위 변수	가족관계 → 정서적노후준비	.130**		
	친구관계 → 정서적노후준비	.624***		

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

‘창업의지는 노후준비에 영향을 미칠 것이다’라는 연구가설 3을 검증하기 위하여 단순회귀분석을 실시하였다.

다음 <표 6>에서 보는 바와 같이 ‘창업의지는 경제적 노후준비에 영향을 미칠 것이다’라는 가설3-1은 기각되었다(B=.049,  $p>.05$ ). 또한, ‘창업의지는 신체적 노후준비에 영향을 미칠 것이다’라는 가설 3-2도 기각되었다(B=.096,  $p>.05$ ). 마지막으로 ‘창업의지는 정서적 노후준비에 영향을 미칠 것이다’라는 가설 3-3은 채택되었다(B=.160,  $p<.01$ ). 즉, 창업의지가 높을수록 정서적 노후준비도 높아지는 것으로 파악되었다.

결론적으로 창업의지는 노후준비에 영향을 미칠 것이다라는 연구가설 3은 부분적으로 채택되었다.

<표 6> 창업의지가 노후준비에 미치는 영향

가설	독립변수 → 종속변수	B	R <sup>2</sup>	F
가설3	창업의지 → 노후준비			
가설3-1	창업의지 → 경제적노후준비	.049	.002	.671
가설3-2	창업의지 → 신체적노후준비	.096	.009	2.573
가설3-3	창업의지 → 정서적노후준비	.160**	.026	7.288**

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

‘개인특성이 노후준비에 영향을 미칠 것이다’라는 연구가설 4를 검증하기 위하여 감마 회귀분석(gamma regression analysis)을 실시한 종합결과는 다음 <표 7>과 같다.

분석 결과, 노후준비 및 하위개념인 경제적, 신체적, 정서적 노후준비에 개인특성 중 연령, 결혼 여부 및 직장내의 직급은 노후준비에 영향이 없는 것으로 분석되었다. 다른 개인 특성에서는 노후준비에 영향을 미쳤는데 이를 정리하면, 노후준비에서는 월평균소득이 200만원~350만원 미만( $B = -.949, p < .05$ )은 월평균 소득 651만원 이상인 응답자에 비하여 노후준비에 부(-)의 영향을 미치고 있는 것으로 보였고, 창업교육경험은 없다고 응답한 응답자에 비하여 창업경험이 있다( $B = .660, p < .01$ )가 노후준비에 영향을 미치는 것으로 분석되었다.

경제적 노후준비에 있어서는 개인특성 중 남성( $B = -.404, p < .05$ ), 전문대 학력자( $B = -.850, p < .05$ ), 월평균 소득의 200만원 미만( $B = -.3.198, p < .01$ ), 200만원~350만원미만( $B = -.1.214, p < .01$ ), 350만원~500만원미만( $B = -.481, p < .05$ ), 500만원~650만원미만( $B = -.637, p < .01$ )이 경제적 노후준비에 부(-)의 영향을 미쳤지만, 저축은행과 새마을금고, 신협 직업군( $B = 1.066, p < .05$ )은 정(+)의 영향을 미쳤다.

신체적 노후준비에서는 저축은행, 새마을금고, 신협의 직업군( $B = -.1.699, p < .05$ )은 부(-)의 영향을 미쳤고, 5년 미만 금융업 경력자( $B = 1.789, p < .01$ ), 5년이상 10년미만의 금융업 경력자( $B = .808, p < .05$ )의 개인특성이 신체적 노후준비에 정(+)의 영향을 미쳤다.

정서적 노후준비에 있어서는 고졸이하의 학력( $B = .778, p < .05$ )과 창업교육경험이 있다( $B = .527, p < .05$ )는 정(+)의 영향을 미쳤고, 200만원이상 350만원미만의 월 평균소득( $B = -.1.132, p < .05$ )은 부(-)의 영향을 미쳤다.

<표 7> 개인특성이 노후준비에 미치는 영향

	노후준비 B <sup>1)</sup>	경제적 노후준비 B	신체적 노후준비 B	정서적 노후준비 B
(절편)	1.165	1.078	.116	-.657
성별(남성)	-.169	-.404*	.332	.008
연령(30대미만)	-.595	-.708	-.189	.285
연령(30대)	-.386	-.824	-.186	.681
연령(40대)	.012	-.557	.349	.451

결혼상태(미혼)	-.282	.214	-.821	.587
결혼상태(기혼)	-.750	.129	-.964	-.026
학력(고졸이하)	-.189	.070	.183	.778*
학력(전문대졸)	.151	-.850*	.233	.718
학력(대학교졸)	-.198	-.008	-.127	.185
직업군(은행)	-.061	.417	-.283	.121
직업군(보험)	-.152	.331	.208	.104
직업군(증권)	.076	.007	-.001	.349
직업군(금융공기업)	.187	.540	-.253	.252
직업군(카드사,캐피탈사,리스사,투신사)	-.025	.036	-.462	.085
직업군(저축은행,새마을금고,신협)	-.181	1.066*	-1.699*	.731
금융업경력(5년미만)	.787	.054	1.789**	-.225
금융업경력(5년~10미만)	.045	.190	.808*	-.062
금융업경력(10년~15년미만)	-.057	-.092	.407	.035
금융업경력(15년~20년미만)	.160	.029	-.132	.159
직급(사원)	-1.016	-.074	-.835	.143
직급(대리)	-.591	-.373	-.325	-.131
직급(과장)	-1.269	-.427	-.591	-.802
직급(차장)	-1.054	-.501	-.074	-.462
직급(부장)	-1.083	-.111	.102	-.615
월평균소득(200만원미만)	-1.120	-3.198**	.030	-.305
월평균소득(200만원~350만원미만)	-.949*	-1.214**	-.115	-1.132*
월평균소득(350만원~500만원미만)	.001	-.481*	.473	-.326
월평균소득(500만원~650만원미만)	-.133	-.637**	.071	-.399
창업교육경험(있다)	.660**	.225	.442	.527*

B<sup>1)</sup> 비표준화계수값을 의미함

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

### 4.5 가설의 검증 결과

앞서 분석한 연구가설들의 검증결과를 요약, 정리하면 다음 <표 8>과 <표 9>와 같다.

<표 8> 가설 검증 결과 1 (종합)

구분	연구가설	검증 결과
가설1.	은퇴기대는 노후준비에 영향을 미칠 것이다.	부분 채택
가설1-1	은퇴기대는 경제적 노후준비에 영향을 미칠 것이다.	채택
세부 내용	독립변수 → 종속변수	
	휴식으로의 전환 → 경제적 노후준비	기각



	새로운 출발	→	경제적 노후준비	채택
	일의계속	→	경제적 노후준비	기각
	강요된 좌절	→	경제적 노후준비	기각
가설1-2	은퇴기대는 신체적 노후준비에 영향을 미칠 것이다.			채택
세부 내용	독립변수	→	종속변수	
	휴식으로의 전환	→	신체적 노후준비	기각
	새로운 출발	→	신체적 노후준비	채택
	일의계속	→	신체적 노후준비	기각
	강요된 좌절	→	신체적 노후준비	기각
가설1-3	은퇴기대는 정서적 노후준비에 영향을 미칠 것이다.			기각
세부 내용	독립변수	→	종속변수	
	휴식으로의 전환	→	정서적 노후준비	기각
	새로운 출발	→	정서적 노후준비	기각
	일의계속	→	정서적 노후준비	기각
	강요된 좌절	→	정서적 노후준비	채택
가설2	사회적 지지는 노후준비에 영향을 미칠 것이다.			부분 채택
가설2-1	사회적 지지는 경제적 노후준비에 영향을 미칠 것이다.			기각
세부 내용	독립변수	→	종속변수	
	가족관계	→	경제적 노후준비	기각
	친구관계	→	경제적 노후준비	기각
가설2-2	사회적 지지는 신체적 노후준비에 영향을 미칠 것이다.			기각
세부 내용	독립변수	→	종속변수	
	가족관계	→	신체적 노후준비	채택
	친구관계	→	신체적 노후준비	기각
가설2-3	사회적 지지는 정서적 노후준비에 영향을 미칠 것이다.			채택
세부 내용	독립변수	→	종속변수	
	가족관계	→	정서적 노후준비	채택
	친구관계	→	정서적 노후준비	채택
가설3	창업의지는 노후준비에 영향을 미칠 것이다.			부분 채택
가설3-1	창업의지는 경제적 노후준비에 영향을 미칠 것이다.			기각
가설3-2	창업의지는 신체적 노후준비에 영향을 미칠 것이다.			기각
가설3-3	창업의지는 정서적 노후준비에 영향을 미칠 것이다.			채택

<표 9> 가설 검증 결과 2 (종합)

가설4. 개인특성이 노후준비에 정(+)의 영향을 미칠 것이다.					부분 채택
독립변수	→	종속변수			채택이 가능한 광범채
		노후준비	경제적 노후준비	신체적 노후준비	
성별(남성)	→		○		
연령(30대미만)	→				
연령(30대)	→				
연령(40대)	→				
결혼상태(미혼)	→				
결혼상태(기혼)	→				
학력(고졸이하)	→				○
학력(전문대졸)	→		○		
학력(대학교졸)	→				

직업군(은행)	→				
직업군(보험)	→				
직업군(증권)	→				
직업군(금융공기업)	→				
직업군(카드사,캐피탈사,리스사,투신사)	→				
직업군(저축은행,새마을금고,신협)	→		○	○	
금융업경력(5년미만)	→			○	
금융업경력(5년~10미만)	→			○	
금융업경력(10년~15년미만)	→				
금융업경력(15년~20년미만)	→				
직급(사원)	→				
직급(대리)	→				
직급(과장)	→				
직급(차장)	→				
직급(부장)	→				
월평균소득(200만원미만)	→		○		
월평균소득(200만원~350만원미만)	→	○	○		○
월평균소득(350만원~500만원미만)	→		○		
월평균소득(500만원~650만원미만)	→		○		
창업교육경험(있다)	→	○			○

## V. 결론

### 5.1. 연구의 결과 및 시사점

본 연구는 금융업 종사자의 은퇴기대, 사회적 지지 및 창업의지가 노후준비에 미치는 영향에 관한 연구로 결과는 다음과 같다.

첫째, 금융업 종사자의 은퇴기대가 노후준비에 미치는 영향에 관한 연구 결과 은퇴를 새로운 출발로 보는 사람들은 경제적, 신체적 노후준비에 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다.

둘째, 금융업 종사자의 은퇴기대중 은퇴를 일의 계속이나 휴식으로의 전환으로 보는 사람들은 경제적, 신체적, 정서·사회적 노후준비에 유의미한 영향을 미치지 못하였으며, 은퇴를 강요된 좌절로 보는 사람들은 경제적, 신체적 노후준비에 유의미한 영향을 미치지 못하거나 정서·사회적 노후준비에 유의한 부(-)의 영향을 미치는 것으로 나타났다.

셋째, 금융업 종사자의 사회적 지지는 경제적 노후준비에는 유의미한 영향을 미치지 못하였으나, 가족관계는 신체적 노후준비에 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났으며, 정서·사회적 노후준비에는 가족관계와 친구관계 모두 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다.

넷째, 금융업 종사자의 창업의지는 경제적, 신체적 노후준비에는 유의미한 영향을 미치지 못하였으나, 정서·사회적 노후준비에는 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다.

다섯째, 금융업 종사자의 개인특성이 노후준비에 미치는 영향을 분석한 결과 연령, 결혼 여부 및 직장내의 직급은 노후준비에 유의미한 영향을 미치지 못하였으나, 창업교육 경험있음은 경험없음에 비해 노후준비에 영향을 미치는 것으로 분석되었다. 또한 경제적 노후준비에 있어서는 남성, 전문대 학력자, 저축은행 직업군이 부(-)의 영향을 미쳤고, 신체적 노후준비에 있어서는 저축은행 직업군이 부(-)의 영향을, 10년 미만의 금융업 경력자가 정(+)의 영향을 미쳤으며, 정서·사회적 노후준비에 있어서는 고졸이하 학력자와 창업교육 경험있음이 정(+)의 영향을 미치는 것으로 나타났다.

이상과 같은 연구결과에 대한 시사점은 아래와 같다. 이전에는 대부분 노인과 퇴직자를 대상으로 전반적인 노후준비와 삶의 만족도에 미치는 영향에 대해 연구했지만 본 연구에서는 금융업 종사자의 은퇴기대(휴식으로의 전환, 새로운 출발, 일의 계속, 강요된 좌절), 사회적 지지(가족관계, 친구관계) 및 창업의지가 경제적, 신체적, 정서·사회적 노후준비에 미치는 영향을 확인하였으며, 개인특성에 따른 노후준비(경제적, 신체적, 정서·사회적) 차이를 살펴보았다. 이전 선행연구들이 대부분 연구대상을 중년층이나 노인, 베이비부머 등 직종에 구분 없이 일반적인 세대구분의 연령층을 대상으로 하거나 공무원, 군인, 교사, 운동선수 등 특정 직업 종사자를 대상으로 하였지만 본 연구는 금융업 종사자를 연구대상으로 하되 금융업 내에서도 은행, 보험, 증권, 금융공기업, 제2금융권 등 업종별로 세분화하여 연구를 실시하였는데 선행연구들과는 다른 의미가 있다고 하겠다. 한편, 강신기(2013)의 연구에서는 중년층의 은퇴기대와 사회적 지지를 독립변수로, 노후준비를 종속변수로 분석한 결과 은퇴기대와 사회적 지지가 노후준비에 유의한 영향을 미치는 것으로 분석되었고, 이계명(2016)의 연구에서는 금융기관 종사자의 은퇴준비(노후준비)를 독립변수로, 창업의도를 종속변수로, 창업지지를 조절효과로 분석한 결과 은퇴준비와 창업의도 간에 창업지지 조절효과가 나타났는 바, 본 연구에서는 금융업 종사자의 사회적 지지와 창업의지를 독립변수로, 노후준비를 종속변수로 분석하여 사회적 지지와 창업의지가 경제적, 신체적 노후준비에는 영향을 미치지 않지만 정서적 노후준비에는 영향을 미친다는 것을 규명함으로써 연구대상과 방법에서 선행연구들과 차별성이 있다고 하겠다. 연구 결과 금융업 종사자의 은퇴기대, 사회적 지지 및 창업의지가 노후준비에 미치는 요인을 감안하여 개인 및 업종의 특성을 고려한 맞춤형 퇴직교육과 은퇴준비의 구체적인 정책 수립이 요구된다.

결론적으로 본 연구는 금융업 종사자의 은퇴기대, 사회적 지지 및 창업의지가 노후준비에 미치는 영향을 노후준비 영역별로 드물게 다루었다는 점에서 그 의의가 있다고 하겠다. 다만 본 연구의 대상이 대부분 수도권과 대구지역에 근무하는 금융업 종사자 280명을 대상으로 하였기 때문에 연구결과를 일반화하기에는 무리가 있다. 따라서 앞으로 이러한 연구의 한계점을 차기 연구에서는 전국 규모 또는 금융업 업종별 표본수를 확대하거나 다른 업종과의 비교 연구가 필요하다.

또한, 본 연구를 통하여 창업의지와 창업교육이 노후준비에 영향을 미친다는 사실을 발견하였고, 급변하는 금융환경의 변화에 맞게 금융업 종사자의 은퇴기대와 경제적, 신체적, 정서·사회적 노후준비에 대한 특성을 정확히 이해하고, 그에 대응할 수 있는 지원 프로그램의 개발이 필요하다는 것을 확인하게 되었다.

## 5.2. 연구의 한계점 및 제언

본 연구가 가지고 있는 한계점을 고려하여 본 연구결과를 바탕으로 추론할 수 있는 의미는 신중하게 해석되어야 할 것이며, 본 연구의 한계점은 아래와 같다.

첫째, 본 연구는 수도권 및 대구지역에 근무하는 금융업 종사자중 일부를 조사 대상으로 하였기 때문에 이외의 지역이나 전국적인 조사결과로 일반화하기 어려운 점이 있다.

둘째, 본 연구는 우리나라 금융업 종사자에만 초점을 두어 은퇴기대, 사회적 지지 및 창업의지가 노후준비에 미치는 영향을 분석하였기 때문에 상대적으로 노후준비가 양호한 선진국과의 비교 분석을 함으로써 향후 나아갈 방향에 대한 정책적인 연구도 의미가 있을 것이다.

셋째, 본 연구는 금융업 종사자의 창업의지가 노후준비에 어떤 영향을 미치는가에 중점을 두고 분석하였다. 더 나아가 창업의지가 창업행동으로까지 이어지는가와 그 결과에 대한 추적조사를 하면 더욱 더 의미가 있을 것이다. 그러므로 향후 연구방향으로는 창업의지가 창업행동으로 이어지는 과정을 연구 할 필요가 있다.

넷째, 본 연구는 금융업 종사자의 은퇴기대, 사회적 지지 및 창업의지가 노후준비에 어떤 영향을 미치는지에 중점을 두어 조사하였기 때문에 금융업 이외의 다양한 업종을 대상으로 은퇴기대, 사회적 지지 및 창업의지의 노후준비에 미치는 영향에 대한 추가 연구를 지속해서 해 볼 필요가 있다.

본 연구 결과를 바탕으로 향후 연구방향을 제시하면 다음과 같다.

첫째, 고령사회 진입을 앞둔 현재 우리나라 성인 대부분은 100세 시대가 도래할 것으로 전망하고 있다. 그러나 노후준비와 관련한 개인의 의식과 각종 제도는 아직까지 과거 시대에 머물러 있는 현실이다. 향후 평균수명이 증가하는 현실에 맞게 우리 사회의 연금·보건복지·교육·의료서비스 등의 시스템을 장기적으로 은퇴 준비가 가능한 시스템으로 개인 및 사회가 협력하는 프로그램의 마련이 필요하다고 하겠다.

둘째, 최근 본격적인 은퇴가 시작된 베이비붐 세대는 은퇴 후 40년 이상이나 남은 자신의 노후와 자녀 양육비 및 부모 부양비 지출로 인해 노후준비에 어려움을 겪고 있고, 이에 대한 나이별 인식차이가 크기 때문에 노후준비를 위한 각종 정보나 체계적인 지식의 보급이 어느 때보다 절실하며 젊은 시절부터 자기 계발 및 주도적인 은퇴준비를 통해 자신의 삶을 주체적으로 영위하고 삶의 보람을 찾을 수 있도록 적극적인

노년기 대비가 필요하다고 하겠다.

셋째, 금융업 종사자의 개인특성인 학력 및 소득, 업종의 환경적인 차이에 따라 노후준비도 및 인식에 차이가 있음을 고려하여 각 금융기관과 정부에서는 일률적인 정책수립 및 대응보다는 개인별·업종별 특성에 맞는 맞춤형 전직 프로그램 운영을 통해 초고령화 시대를 대비하는 효율적인 노후준비 및 복지정책 수립이 필요하다고 하겠다.

REFERENCE

강성일(2007). 관광중소기업 소유경영자의 기업가정신과 성과의 관계에 관한 연구. 박사학위논문, 제주대학교 대학원.  
 강신기(2013). 중년층의 재무교육, 은퇴기대, 사회적 지지가 노후준비에 미치는 영향. 박사학위논문, 호서대학교 벤처전문대학원.  
 강유진(2005). 한국성인 세대의 노후준비에 관한 연구: 30·40·50대 기혼 남녀를 대상으로. *한국지역사회생활과학회지*, 16(4), 159-174.  
 김경호·김현옥(2007). 아동학대 유발 사회정보처리요인과 사회적 지지의 조절관계 연구. *한국가족복지학회지*, 20, 37-70.  
 김동진·엄태성·변광인(2009). 잠재창업자의 직업 성격 유형이 창업의지에 미치는 영향. *한국조리학회지*, 15(1), 67-78.  
 김성순(2009). 한국과 중국의 잠재적 창업가의 창업의지에 관한 비교연구. 박사학위논문, 호서대학교 벤처전문대학원.  
 김순오(2000). 중년남성의 자기효능 사회적지지 건강증진 생활방식에 관한 연구. *동남보건대학논문집*, 18(2), 177-186.  
 김윤정·최해경(2001). 가족부양이 장기요양보호노인들의 정신건강에 미치는 영향. *한국노년학*, 21(2), 99-112.  
 김주성(2010). 중·노년층의 라이프스타일이 노후준비도 및 생활만족도에 미치는 영향. 박사학위논문, 호서대학교 벤처전문대학원.  
 김택수(2016). 창업가정신이 창업의지에 미치는 영향: 자기유능감의 매개효과와 사업실패부담감의 조절효과를 중심으로 석사학위논문, 호서대학교 글로벌창업대학원.  
 김춘호(2019). 대학생들의 창업교육 참여도와 기업가정신, 교내 창업지원제도가 창업의지에 미치는 영향에 관한 연구: 사회적 지지의 조절효과를 중심으로 박사학위논문, 호서대학교 벤처대학원.  
 김향은·정옥분(1992). 정년퇴직을 앞둔 중년 남성의 심리적 불안: 퇴직 예정자의 상태, 특성불안과 현행 정년제도에 대한 시각을 중심으로. *대한가정학회지*, 30(2), 159-169.  
 남희경(2019). 베이비부머의 은퇴에 대한 태도와 은퇴불안. 석사학위논문, 한서대학교 대학원.  
 노현철(2018). 예비창업가의 개인특성과 정부지원정책이 창업의지에 미치는 영향. 박사학위논문, 대전대학교 대학원.  
 박수진·최해진(2006). 은행원의 역할모호성, 역할갈등 및 자기유능감이 직무태도에 미치는 영향: 부산지역 은행을 중심으로. *인적자원관리연구*, 13(3), 79-94.  
 박영수·고재윤(2012). 외식창업자의 심리적 특성과 주변환경이 학습전이효과에 미치는 영향에 관한 연구. *한국조리학회지*, 18(1), 228-245.  
 박지원(1985). 사회적 지지척도 개발을 위한 일 연구. 박사학위논문, 연세대학교 대학원.  
 배문조(2009). 중년기 성인의 노인에 대한 태도와 노후준비에 관한 연구. *한국노년학*, 29(3), 1107-1122.  
 배재덕(2014). 중년층의 노후생활에 대한 인식과 은퇴태도가 은퇴준비에 미치는 요인 연구. 박사학위논문, 한영신학대학교 대학원.

서민지(2021.10.17.). 은행권 점포폐쇄 줄 잇더니...역대급 희망퇴직 '칼바람'. *아주경제*, Retrieved from <https://www.ajunews.com/view/20211017092021634>.  
 서성열(2018). 청년 창업가 역량이 창업의지와 창업행동에 미치는 영향: 창업의지의 매개효과와 창업교육의 조절효과. 박사학위논문, 조선대학교 대학원.  
 서연옥(1995). 중년여성의 건강증진 생활방식에 관한 구조모형. 박사학위논문, 경희대학교 대학원.  
 서정숙(2018). 노인준비도가 노인의 행복감과 삶의 만족도에 미치는 영향: 사회적지지의 조절효과 중심으로 박사학위논문, 동방문화대학교대학원.  
 신계수(2012). 중년층의 직업특성과 활동특성이 은퇴준비에 미치는 영향. 박사학위논문, 호서대학교 벤처전문대학원.  
 심정상(2021). 인터넷전문은행 사용의도에 영향을 미치는 요인 연구, 셀프서비스기술(SST) 수용 요인을 중심으로 박사학위논문, 호서대학교 벤처대학원.  
 오병철(2012). 베이비붐세대 남성 직장인들의 퇴직 태도, 노후준비, 노년기 사회참여 의향. 박사학위논문, 한서대학교 대학원.  
 옥준우·현병환·장은실·양재민(2020). 사회적 지지가 창업의도 및 창업행동에 미치는 영향에 관한 연구: 창업자기효능감과 창업의도의 매개효과. *벤처창업연구*, 15(1), 151-165.  
 유연호(2009). 창업의지의 영향요인에 관한 실증연구: 경력지향성과 사회문화적요인 그리고 창업지원프로그램 참여의사를 중심으로 박사학위논문, 호서대학교 벤처전문대학원.  
 유인영(1996). 경로당 이용 건강영향과 기능적 건강상태에 관한 연구. 석사학위논문, 한양대학교 대학원.  
 윤남수(2012). 잠재적 창업자의 창업동기 요인이 기업가정신 및 창업의지에 미치는 영향. *산업경제연구*, 25(2), 1537-1557.  
 윤방섭(2004). 창업의지 결정 요인: 개인특성 및 환경요인. *산학경영연구*, 17(2), 89-110.  
 윤백중(2012). 대학생의 기업가정신과 창업동기가 창업의지에 미치는 영향요인. 박사학위논문, 호서대학교 벤처전문대학원.  
 윤진(1986). 성인 노인심리학. 서울: 중앙적성출판사.  
 이경우·조혜진·홍순태(2016). 은퇴설계. 서울: 한국FPSB.  
 이기만(2018). 창업가의 특성과 창업준비성이 사업지속성에 미치는 영향: 창업의지의 조절효과를 중심으로 박사학위논문, 부산대학교 대학원.  
 이남·한정란(2014). 중년기여성성과 비취업여성의 은퇴기대와 노후준비: 충남 서해안 지역을 중심으로. *한국보건사회연구*, 34(3), 374-399.  
 이성희(2020). 대학생의 사회적지지, 그릿, 진로결정수준, 진로탐색 행동 간의 구조적 관계. 박사학위논문, 원광대학교 대학원.  
 이승아·한경혜(1998). 중년기 직장남성의 퇴직에 대한 태도와 퇴직 후 생활계획. *대한가정학회지*, 36(5), 125-135.  
 이승현(2019). 기술창업기업의 혁신성장에 영향을 미치는 핵심요인에 관한 연구. 박사학위논문, 중앙대학교 대학원.  
 이재명(2016). 금융기관 종사자의 이직 및 창업의도에 영향을 미치는 요인연구: 창업지지의 조절효과를 중심으로 박사학위논문, 호서대학교 벤처대학원.  
 이정화(2009). 광주·전남 중년층의 노년기 인식과 신체적, 경제적, 사회적 노후준비: 성차를 중심으로. *한국지역사회생활과학회지*, 20(2), 275-289.  
 이진명(2018). 인터넷전문은행에 대한 소비자의 지각된 가치와 네트워크 외부성이 지속이용의도에 미치는 영향. *소비자학연구*, 29(4), 139-159.  
 이학수(2019). 인터넷전문은행으로의 전환가치에 영향을 미치는 선행요인과 결과변수에 관한 연구. 박사학위논문, 부산대학교 대학원.

- 전귀연·배문조(2010). 성인기의 노후준비의식과 노후준비행동에 관한 연구. *한국가정관리학회지*, 28(1), 13-24.
- 전진우(2002). *중년층의 노후대책에 관한 연구*. 석사학위논문, 대구 카톨릭대학교 대학원.
- 전혜정(2004). 미국노인의 사회적 지원 제공과 정신건강: 종단적 자료 분석. *한국노년학*, 24(1), 89-105.
- 정종현(2012). 노인의 성격특성과 사회적 지지가 삶의 만족도에 미치는 영향. 박사학위논문, 호서대학교 벤처전문대학원.
- 진주영·하규수(2016). 중장년층의 노후준비가 삶의 만족도에 미치는 영향 연구. *한국산학기술학회논문지*, 17(2), 45-57.
- 최진근(2021). 베이비붐 세대 산업체근로자의 평생학습 참여동기가 노후준비에 미치는 영향과 자아존중감, 퇴직태도의 매개효과에 관한 연구. 박사학위논문, 백석대학교 기독교전문대학원.
- 최혜련(2012). *중장년층의 라이프스타일과 여가활동참여가 노후준비도 및 생활만족도에 미치는 영향*. 박사학위논문, 고려대학교 대학원.
- 탁영란·김순애·이봉숙(2003). 여성노인의 사회적 지지 및 도구적 지지요구와 우울에 관한 연구. *여성건강간호학회지*, 9(4), 449-456.
- 통계청(2019). *인구총조사, 장래인구추계*. Retrieved (2021.12.09.) from [https://kosis.kr/statisticsList/statisticListIndex.do?menuId=M\\_01\\_01&vwcd=MT\\_ZTITLE&parmTabId=M\\_01\\_01&outLink=Y&entrType=#content-group](https://kosis.kr/statisticsList/statisticListIndex.do?menuId=M_01_01&vwcd=MT_ZTITLE&parmTabId=M_01_01&outLink=Y&entrType=#content-group).
- 하규수(2009). *기업가의 사업실패비용과 사업의욕에 관한 연구*. 박사학위논문, 한양대학교 대학원.
- 하근영·홍달아기(1999). 노인의 교우관계와 심리적 안녕감의 관계. *한국노년학연구*, 8(0), 75-90.
- 한상영(2013). 금융권종사자들의 직무스트레스가 정신건강과 직무만족도에 미치는 영향. *한국산학기술학회논문지*, 14(4), 1612-1619.
- 홍혜전(2009). *전문무용수의 은퇴기대와 재사회화의 관계*. 박사학위논문, 세종대학교 대학원.
- 황승일(2000). *초기 노인의 노후관련 태도와 노후준비에 관한 연구*. 석사학위논문, 대구효성카톨릭대학교 대학원.
- Atchley, R. C.(1976). *Retirement and leisure participation: continuity or crisis?. The sociology of retirement*. Cambridge, MA: Schenkman.
- Atchley, R. C.(1980). *Social forces in later life(2nd ed.)*. Belmont, CA: Wadsworth Publishing Co.
- Bae, J. D.(2014). *(A) study on the main causes of the understanding and retirement attitude on the aged life of the middle aged classes affecting the preparation for the retirement*. Doctoral Dissertation, Graduate School, Hanyoung Theological University.
- Bae, M. J.(2009). Middle aged People's Attitudes toward Elderly and Preparations for their Old age. *Journal of the Korea Gerontological Society*, 29(3), 1107-1122.
- Bird, B.(1988). Implementing entrepreneurial ideas: The case for intentions. *Academy of Management Review*, 13, 442-454.
- Burgess, E. W., Corey, L. G., Pieno, P. C., & Thornbury, R. T.(1958). Occupational Differences in Attitude Toward Aging and Retirement. *Journal of Gerontology*, 13, 203-206.
- Choi, H. L.(2012). *Influence of the middle aged adults' life style and participation in leisure activities on the preparation of life in old age and life satisfaction*. Doctoral Dissertation, Graduate School, Korea University.
- Choi, J. G.(2021). *A Study on Baby Boomer Industrial Workers' Lifelong Learning Participatory Motive Effect on Retirement Preparation and Mediating Effect of Self-Esteem and Retireent Attitude*. Doctoral Dissertation, Baekseok University Graduate School.
- Cobb, S.(1976). Social support as a moderator of life stress. *Psychosomatic Medicine*, 38, 300-314.
- Crant, J. M.(1996). The proactive personality scale as a predictor of entrepreneurial intentions. *Journal of Small Business Management*, 34(3), 42-49.
- Gee, S., & Baillie, J.(1999). Happily ever after? An exploration of retirement expectations. *Educational Gerontology*, 25(2), 109-128.
- Ha, K. S.(2009). *A Study on the Cost of Entrepreneur's Business Failure and Entrepreneurial Intention*. Doctoral Dissertation, Graduate School of Hanyang University.
- Ha, K. Y., & Hong, D. A. G.(1999). The relations between friendship network and psychological wellbeing for the elderly. *Korean Journal of Research in Gerontology*, 8(0), 75-90.
- Han, S. Y.(2013). A Study on the Influence of Mental Health and Job Satisfaction on Perceived Job Stress of Financial Companies. *Journal of the Korea Academia-Industrial cooperation Society*, 14(4), 1612-1619.
- Hawang, S. I.(2000). *(A) study on the attitude of elderly life and the preparation for elderly life of the young-aged*. Master's Thesis, The Graduate School, Catholic University of Taegu-Hyosung.
- Hayashi, S.(1998). *Culture and Management in Japan(trans. by Frank Baldwin)*. Tokyo: University of Tokyo.
- Hong, H. J.(2009). *The relationship between retirement expectations and resocialization of the professional dancers*. Doctoral Dissertation, Graduate School of Sejong University.
- Hornstein, G. A., & Wapner, S.(1985). Modes of experiencing and adapting to retirement. *International Journal on Aging and Human Development*, 21(4), 291-315.
- Jeon, G. Y., & Bae, M. J.(2010). Study on the Perception and Behavior for Preparing their Old Age. *Journal of Korean Home Management Association*, 28(1), 13-24.
- Jeon, J. W.(2002). *A STUDY ON MEASURE AGAINST OLD AGE OF THE MIDDLE-AGED PEOPLE*. Master's Thesis, The Graduate School of Social Welfare, Catholic University of Daegu.
- Jeong, J. H.(2012). *(A) study on the effects of personality traits and social support of the elderly on the life satisfaction*. Doctoral Dissertation, The Graduate School of Venture, Hoseo University.
- Jin, J. Y., & Ha, K. S.(2016). A Study on the Effects of Preparation for the Old Aged on the satisfaction of the life. *Journal of the Korea Academia-Industrial cooperation Society*, 17(2), 45-57.
- Jun, H. J.(2004). Providing Social Support to Others and Mental Health among Older Adults in USA. *Journal of*

- the Korea Gerontological Society, 24(1), 89-105.
- Kang, S. I.(2007). *Relationships of Owner-manager's Entrepreneurship and Performance in the Small and Medium Tourism Enterprises*. Doctoral Dissertation, Graduate School, Cheju National University.
- Kang, S. K.(2013). *A Study on the Effect of the Financial Education, Retirement Expectations, Social Supports for Middle-Aged on the Preparation for their Old Age*. Doctoral Dissertation, The Graduate School of Venture, Hoseo University.
- Kang, Y. J.(2005). A Study on Korean Adults' Planning for Old Age. *The Korean Society of Community Living Science*, 16(4), 159-174.
- Kilty, K. M., & Behling, J. H.(1985). Retirement financial planning among professional workers. *The Gerontologist*, 26(5), 525-630.
- Kim, C. H.(2019). *A study on the influence of entrepreneurship education and entrepreneurship, university entrepreneurship support system at university students : focused on moderating effect of social support*. Doctoral Dissertation, The Graduate School of Venture, Hoseo University.
- Kim, D. J., Eum, T. S., & Byun, G. I.(2009). Influence of Career Aptitudes of Potential Businessmen on Their Determination to Start Business: Focused on the College Students of Food-service & Culinary Art Departments. *Culinary science and hospitality research*, 15(1), 67-78.
- Kim, H. E., & Chung, O. B.(1992). The Psychological Anxiety of the Middle Aged Men Who Expect to Emphasizing upon the State: Trait Anxiety and the Opinion on the Present Retirement system. *Family and Environment Research*, 30(2), 159-169.
- Kim, J. S.(2010). *(The) effects of lifestyle on preparation for middle and old age and life satisfaction*. Doctoral Dissertation, The Graduate School of Venture, Hoseo University.
- Kim, K. H., & Kim, H. O.(2007). Study on social information process factors of child abuse and intervention of social support. *Korean journal of family social work*, 20, 37-70.
- Kim, S. O.(2000). A Study of Self-Efficacy, Social Support, Health Promoting Lifestyle Profile for Middle Aged Men. *Bulletin of Dongnam Health College*, 18(2), 177-186.
- Kim, S. S.(2009). *(A) comparative study of the entrepreneurial intention between Korea and China*. Doctoral Dissertation, The Graduate School of Venture, Hoseo University.
- Kim, T. S.(2016). *The affect of entrepreneurship on entrepreneurial intention: focusing on the mediating effect of self-efficacy and the moderating effect of business failure fear*. Master's Thesis, The Graduate School of Global Entrepreneurship, Hoseo University.
- Kim, Y. J., & Choi, H. K.(2001). The Effects of Family Caregiving on Mental Health of the Elderly with ADL Disability. *Journal of the Korean Gerontological Society*, 21(2), 99-112.
- Lee, G. M.(2018). *Influence of Entrepreneur Characteristics and Startup Preparedness on Business Continuity*. Doctoral Dissertation, The Graduate School, Pusan National University.
- Lee, H. S.(2019). *A Study on the Antecedents and Consequences of Switching value to the Internet Primary Bank*. Doctoral Dissertation, The Graduate School, Pusan National University.
- Lee, J. H.(2009). The Middle Aged's perception of Aging and Physical, Financial & Social Preparation for Later Life: Focus on Gender Differences. *The Korean Journal of Community Living Science*, 20(2), 275-289.
- Lee, J. M.(2016). *Study on the factors influencing turnover intention and entrepreneurial intention of employees engaged in financial institutions: focusing on the mediating effect of entrepreneurial support*. Doctoral Dissertation, The Graduate School of Venture, Hoseo University.
- Lee, J. M.(2018). The Effects of Consumers' Perceived Value and Network Externality on Continuous Use Intention of Internet Primary Bank. *JOURNAL OF CONSUMER STUDIES*, 29(4), 139-159.
- Lee, K. W., Jo, H. J., & Hong, S. T.(2016). *Retirement planning*. Seoul: FPSB KOREA.
- Lee, N., & Han, J. R.(2014). Expectation and Preparation for Retirement of Employed and Unemployed Women in Middle Age. *Health and Social Welfare Review*, 34(3), 374-399.
- Lee, S. A., & Han, G. H.(1998). Middle-aged employed men's attitudes toward retirement and plans for post-retirement life. *Family and Environment Research*, 36(5), 125-135.
- Lee, S. H.(2019). *(A) study on the core factors affecting the innovation performance of technology firms: focused on the business experience*. Doctoral Dissertation, The Graduate School, Chung-Ang University.
- Lee, S. H.(2020). *The structural relationship among social support, grit, career decision status, and career exploration behavior of college students*. Doctoral Dissertation, Graduate School, Wonkwang University.
- Nam, H. K.(2019). *Baby-Boomers' Attitudes toward Retirement and Retirement Anxiety*. Master's Thesis, The Graduate School of Hanseo University.
- No, H. C.(2018). *The effects of potential entrepreneur's characteristics and governmental entrepreneurship support system on the entrepreneurial intention: focusing on mediating effect of governmental entrepreneurship support system*. Doctoral Dissertation, Graduate School, Daejeon University.
- Oh, B. C.(2012). *Male Baby Boomer Employees' Attitude towards Retirement, Preparation for Later Life, and Intention of Social Activities in the Old Age*. Doctoral Dissertation, The Graduate School of Hanseo University.
- OK, J. W., Hyun, B. H., Chang, E. S., & Yang, J. M.(2020). A Study on the Effect of Social Support on Entrepreneurial Intentions and Entrepreneurial Behaviors: Mediating Effects of

- Entrepreneurial Self-Efficacy and Entrepreneurial Intentions. *Asia-Pacific Journal of Business Venturing and Entrepreneurship*, 15(1), 151-165.
- Park, J. W.(1985). *A Study to Development a Scale of Social Support*. Doctoral Dissertation, The Graduate School of Yonsei University.
- Park, S. J., & Choe, H. J.(2006). The Influence of the Role Ambiguity, Role Conflict, and Self-efficacy on Job Attitude of Bankers in Busan. *Journal of Human Resource Management Research*, 13(3), 79-94.
- Park, Y. S., & Ko, J. Y.(2012). A Study on the Effect of Psychological Traits and Environment on Learning Transfer of the Restaurant Entrepreneurship Education. *Culinary Science & Hospitality Research*, 18(1), 228-245.
- Redding, S. G.(1982). Cultural effects in the marketing process in south-east Asia. *Journal of the market research society*, 24, 98-114.
- Seo, J. S.(2018). *The effects of later life preparation on the happiness and life satisfaction of the elderly: centered around moderation effects from social support*. Doctoral Dissertation, Dongbang Culture Graduate University.
- Seo, M. J.(2021.10.17.). *There was a line of bank branches closing... The greatest hopeful retirement 'wind of the wind'*. Aju Business Daily, Retrieved from <https://www.ajunews.com/view/20211017092021634>.
- Seo, S. Y.(2018). *Influence of Youth's Entrepreneurial Competence on Entrepreneurial Intention and Entrepreneurial Behavior: The Mediating Effect of Entrepreneurial Intention and The Moderating Effect of Entrepreneurial Education*. Doctoral Dissertation, Graduate School of Chosun University.
- Seo, Y. O.(1995). *Structural model for health-promoting lifestyles of middle-aged women*. Doctoral Dissertation, Graduate School of Kyung Hee University.
- Shapiro, A.(1981). *Social dimensions of entrepreneurship*, In C. Kent, D. Sexton and K. Vesper, eds, *The encyclopedia of entrepreneurship*. Englewood Cliffs: Prentice-Hall.
- Shim, J. S.(2021). *Factors Influencing User Intention of Internet Primary Bank: Focusing on SST Acceptance Factors*. Doctoral Dissertation, The Graduate School of Venture, Hoseo University.
- Shin, G. S.(2012). *A Study on the Effects of the Occupation and Activity Nature of the Middle-Aged on Retirement Preparation*. Doctoral Dissertation, The Graduate School of Venture, Hoseo University.
- Statistics Korea.(2019). *Census, Future Population Estimation*. Retrieved (2021.12.09.) from [https://kosis.kr/statisticsList/statisticsListIndex.do?menuId=M\\_01\\_01&vwcd=MT\\_ZTITLE&parmTabId=M\\_01\\_01&outLink=Y&entrType=#content-group](https://kosis.kr/statisticsList/statisticsListIndex.do?menuId=M_01_01&vwcd=MT_ZTITLE&parmTabId=M_01_01&outLink=Y&entrType=#content-group).
- Tag, Y. L., Kim, S. A., & Lee, B. S.(2003). Perceived Social Support, Instrumental Support Needs, and Depression of Elderly Women. *Korean Journal of Women Health Nursing*, 9(4), 449-456.
- Yoo, I. Y.(1996). *A Study on the Health Age and Functional Health Status of Seniors Using Senior Citizens' Halls*. Master's Thesis, The Graduate School of Hanyang University.
- Yoon, B. J.(2012). *(The) effects of entrepreneurial spirit and motivation-driven entrepreneurship on establishment of new business by undergraduate student*. Doctoral Dissertation, The Graduate School of Venture, Hoseo University.
- Yoon, B. S.(2004). Determinants of Entrepreneurial Intentions: Individual Characteristics and Environmental Factors. *KOREAN BUSINESS REVIEW*, 17(2), 89-110.
- Yoon, J.(1986). *Adult-Geriatric Psychology*. Seoul: Jung-ang Jeokseong Publishing House.
- Yoon, N. S.(2012). The Effect of Potential Entrepreneurial Motivations on Entrepreneurship and Commitment to Starts-up: Mediating Role of Entrepreneurship. *Journal of Industrial Economics and Business*, 25(2), 1537-1557.
- Yu, Y. H.(2009). *(An) empirical study on factors affecting entrepreneurial intention: focused on career orientation, social & cultural perception, and intentions to participate in entrepreneurial support programs*. Doctoral Dissertation, The Graduate School of Venture, Hoseo University.

# A Study on the Effects of Retirement Expectations & Social Supports & Entrepreneurial Intention for Employees Engaged in Financial Business on the Preparation for their Old Age\*

Hyong-Sok Kim\*\*

Shin-Kee Kang\*\*\*

## Abstract

According to the 2019 statistics of the National Statistical Office, the population of old people over 65 is 7.69 million which consists of 14.9% of total population in Korea, and the world's fastest compressed-aging is being processed. Employees engaged in financial business as representative high-wage workers tend to choose voluntary retirement regardless of their business types, and rarely get a new job or establish their own business successfully.

This study analyzes the effects of retirement expectations, social supports, and entrepreneurial intention for employees engaged in financial business, and the differences by individual characteristics on the preparation for their old age. The subjects include 280 people working at Seoul metropolitan and Daegu area. The data were analyzed with the SPSS Win Ver. 18.0 for frequency analysis, reliability analysis, factor analysis, regression analysis, etc. and the results of the study are as follows.

First, the result of analyzing the effect of retirement expectations of employees engaged in financial business on the preparation for old age shows that the retirement expectations of the people who consider retirement is a new start meaningfully affect the financial and physical preparations for old age. Second, it is shown that family relations for employees engaged in financial business meaningfully affect the financial preparation, and family relations and friendship relations meaningfully affect the emotional and social preparations, despite social supports do not relevantly affect the financial preparation for old age. Third, it is also shown that the entrepreneurial intention of employees engaged in financial business does not relevantly affect the financial and physical preparations, but meaningfully affects the emotional and social preparations for old age. Fourth, the result of analyzing the effect of the individual characteristics of employees engaged in financial business on the preparation for their old age shows that age, marital status, and job grade do not relevantly affect, but the experience of entrepreneurship education more affects the preparation for old age than no-experience.

*Keywords: Employees Engaged in Financial Business, Retirement Expectations, Social Supports, Entrepreneurial Intention, Preparation for Old Age*

\* This paper is based on author Hyong-Sok Kim's master's thesis(Graduate School of Global Entrepreneurship, Hoseo University).

\*\* First Author, Doctor completion, Dept. of Venture Management, Graduate School of Venture, Hoseo University, glorykhs@naver.com

\*\*\* Corresponding Author, Professor, Dept. of Entrepreneurial Consultant, Graduate School of Global Entrepreneurship, Hoseo University, 8801drive@hanmail.net