



저작자표시-비영리-변경금지 2.0 대한민국

이용자는 아래의 조건을 따르는 경우에 한하여 자유롭게

- 이 저작물을 복제, 배포, 전송, 전시, 공연 및 방송할 수 있습니다.

다음과 같은 조건을 따라야 합니다:



저작자표시. 귀하는 원저작자를 표시하여야 합니다.



비영리. 귀하는 이 저작물을 영리 목적으로 이용할 수 없습니다.



변경금지. 귀하는 이 저작물을 개작, 변형 또는 가공할 수 없습니다.

- 귀하는, 이 저작물의 재이용이나 배포의 경우, 이 저작물에 적용된 이용허락조건을 명확하게 나타내어야 합니다.
- 저작권자로부터 별도의 허가를 받으면 이러한 조건들은 적용되지 않습니다.

저작권법에 따른 이용자의 권리는 위의 내용에 의하여 영향을 받지 않습니다.

이것은 [이용허락규약\(Legal Code\)](#)을 이해하기 쉽게 요약한 것입니다.

[Disclaimer](#)

석사학위논문

대학생의 재무관련 요인이
재무관리행동에 미치는 영향



제주대학교 대학원

가정관리학과

한가은

2015년 2월

대학생의 재무관련 요인이 재무관리행동에 미치는 영향

지도교수 김 정 숙

한 가 은

이 논문을 가정학 석사학위 논문으로 제출함.



한가은의 가정학 석사학위논문을 인준함.

심사위원장 (印)

위 원 (印)

위 원 (印)

제주대학교 대학원

2015년 2월

목 차

국문초록	iv
I. 서론	1
II. 이론적 배경	4
1. 재무스트레스와 재무의사소통	4
1) 재무스트레스의 개념	4
2) 재무의사소통의 개념	7
3) 재무스트레스와 재무의사소통의 선행연구 고찰	8
2. 재무관리역량	11
1) 재무관리역량의 개념	11
2) 재무관리역량의 선행연구 고찰	12
4. 재무관리행동	14
1) 재무관리행동의 개념	14
2) 재무관리행동의 선행연구 고찰	15
III. 연구방법 및 절차	17
1. 연구문제 및 연구모형	17
2. 측정도구	17
3. 자료수집 및 분석방법	18
IV. 분석결과 및 해석	21
1. 조사대상자의 일반적 특성	22

1) 조사대상자의 인구사회학적 특성	22
2) 조사대상자의 재무적 특성	24
2. 대학생들의 재무의사소통과 재무스트레스의 차이	26
1) 인구사회학적 특성에 따른 재무의사소통과 재무스트레스의 차이	26
2) 재무적 특성에 따른 재무의사소통과 재무스트레스의 차이	28
3. 대학생들의 재무관리역량의 차이	30
1) 인구사회학적 특성에 따른 재무관리역량의 차이	30
2) 재무적 특성에 따른 재무관리역량의 차이	32
3) 재무의사소통, 재무스트레스에 따른 재무관리역량의 차이	34
4. 대학생들의 재무관리행동의 차이	35
1) 인구사회학적 특성에 따른 재무관리행동의 차이	35
2) 재무적 특성에 따른 재무관리행동의 차이	37
3) 재무의사소통, 재무스트레스, 재무관리역량에 따른 재무관리행동의 차이	39
5. 영향요인들의 상대적 영향력 분석	41
1) 재무스트레스에 영향을 미치는 요인들의 상대적 영향력	41
2) 재무의사소통에 영향을 미치는 요인들의 상대적 영향력	43
3) 재무관리역량에 영향을 미치는 요인들의 상대적 영향력	44
4) 재무관리행동에 영향을 미치는 요인들의 상대적 영향력	47
6. 재무관리행동 관련 요인들의 인과적 효과	49
V. 결론 및 제언	53
참고문헌	57
Abstract	64
부록	69
1. 재무관리행동의 회귀분석에 사용된 변수들의 상관관계	69
2. 설문지	70

표 목차

<표 1> 국내의 재무관리역량 관련 연구	12
<표 2> 척도의 신뢰도	19
<표 3> 조사대상자의 인구사회학적 특성	23
<표 4> 조사대상자의 재무적 특성	25
<표 5> 인구사회학적 특성에 따른 재무스트레스와 재무의사소통의 차이	27
<표 6> 재무적 특성에 따른 재무스트레스와 재무의사소통의 차이	29
<표 7> 인구사회학적 특성에 따른 재무관리역량의 차이	31
<표 8> 재무적 특성에 따른 재무관리역량의 차이	33
<표 9> 인구사회학적 특성에 따른 재무관리행동의 차이	35
<표 10> 재무적 특성에 따른 재무관리행동	36
<표 11> 재무스트레스, 재무의사소통에 따른 재무관리역량의 차이	38
<표 12> 재무의사소통, 재무스트레스, 재무관리역량에 따른 재무관리행동의 차이	40
<표 13> 재무스트레스에 미치는 상대적 영향요인	42
<표 14> 재무의사소통에 미치는 요인들의 상대적 영향력	43
<표 15> 재무관리태도에 미치는 요인들의 상대적 영향력	44
<표 16> 재무지식에 미치는 요인들의 상대적 영향력	45
<표 17> 재무관리기능에 미치는 요인들의 상대적 영향력	46
<표 18> 재무관리행동에 미치는 요인들의 상대적 영향력	48
<표 19> 재무관리행동에 영향을 미치는 요인들의 인과적 효과	52

그림 목차

<그림 1> 연구모형	18
<그림 2> 재무관리행동 관련 요인들의 경로모형	49

<국문초록>

대학생의 재무관련 요인이 재무관리행동에 미치는 영향

한 가 은

제주대학교 대학원 가정관리학과
지도교수 김정숙

본 연구의 목적은 제주도내 대학생들을 대상으로 대학생의 일반적인 특성이 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리역량, 재무관리행동에 미치는 영향을 분석하고, 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리역량, 재무관리행동에 영향을 미치는 요인들의 상대적 영향력과 인과적 관계를 분석하고자 한다. 이러한 연구결과는 제주도내 대학생들의 재무관리역량과 재무관리행동을 파악하고, 대학생들의 재무관리역량과 재무관리행동의 효율성을 증대시키는 소비자교육을 실시하거나 프로그램을 개발하는데 기초자료를 제공하게 될 것이다.

제주도내 대학생 516명을 대상으로 자료를 수집하였으며, 자료 분석은 SPSS Window 18.0 Program을 활용하였다. 일반적 특성에 따른 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리역량, 재무관리행동과의 관계를 알아보기 위해 t-test, ANOVA, Sheffe의 다중범위 검증을 실시하였고, 영향을 미치는 요인들의 상대적 영향력을 분석하기 위하여 중다회귀분석을 실시하였으며, 대학생의 재무관리행동에 유의한 영향을 미치는 요인들의 인과적 관계를 분석하기 위해 경로분석을 실시하였다.

연구의 주요 분석 결과는 다음과 같이 요약할 수 있다.

첫째, 분산분석 결과에 의하면 인구사회학적 특성에 따른 재무스트레스는 전공계열과 부직업 그리고 부모교육수준에서 재무의사소통은 성별과 전공계열에서 유의한 차이가 나타났으며, 재무관리태도는 성별, 재무지식은 모직업, 재무관리기능은 연령에서 유의한 차이가 나타났다. 마지막으로 재무관리행동에서는 인구사회학적 특성에 따라 유의미한 차이가 나타나지 않았다.

둘째, 재무적 특성에 따른 재무스트레스는 아르바이트경험, 학자금대출경험, 가계월평균소득, 월평균용돈, 용돈만족도에서 재무의사소통은 용돈관리능력과 용돈만족도에서 유의한 차이가 나타났다. 대학생들이 가계월평균소득이 낮거나 용돈만족도에 불만족할 경우 재무스트레스를 더 많이 받고 있었다. 재무관리태도는 아르바이트경험, 카드개수, 가계월평균소득에서, 재무지식은 카드사용여부에서, 재무관리기능은 재무교육경험, 카드개수, 용돈관리능력, 용돈만족도에서 유의한 차이가 나타났다. 용돈관리능력이 높다고 생각하거나 용돈이 만족하는 대학생일수록 재무관리기능이 높게 나타났다. 마지막으로 재무관리행동은 재무교육경험, 카드개수, 용돈관리능력, 용돈만족도에서 유의한 차이가 나타났다.

셋째, 재무스트레스는 전공계열, 부직업, 부교육수준, 아르바이트경험, 학자금대출경험, 월평균용돈, 용돈만족도에 따라 유의미한 차이를 나타냈다. 아르바이트와 학자금대출경험에서 유의한 차이를 나타낸 것은 대학생들이 경제적인 제약을 받게 되면 재무스트레스를 유발하며, 용돈과 용돈만족도에서 부적으로 유의한 영향을 미치는 것은 경제생활에 대하여 스스로가 지각하는 수준이 낮을수록 재무스트레스를 많이 받고 있다는 것을 알려준다.

넷째, 재무의사소통은 성별, 용돈관리능력, 용돈만족도, 재무스트레스에 따라 유의한 차이를 나타냈다.

다섯째, 재무관리태도는 카드개수, 재무스트레스, 재무의사소통에 따라 유의한 차이를 나타냈으며, 재무지식은 카드사용여부, 모직업, 재무의사소통에 따라 유의한 차이를 나타냈다. 그리고 재무관리기능은 재무교육경험, 카드개수, 용돈관리능력, 재무의사소통에 따라 유의한 차이를 나타냈다. 재무의사소통은 재무관리태도, 재무지식, 재무관리기능에 모두 유의한 영향을 미치고 있었다.

여섯째, 재무관리행동은 카드개수, 용돈관리능력, 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리기능에 따라 유의한 차이를 나타냈다. 재무관리기능과 용돈관리능력이 높을수록 재무관리행동 수준이 높은 것으로 나타났으며, 카드를 3장 이상 사용할수록, 재무의사소통을 많이 할수록, 재무스트레스를 많이 받을수록 재무관리행동 수준이 높은 것으로 나타났다. 카드를 3장 이상 사용할 때 대학생들의 재무관리행동은 가장 높았으며, 이는 카드를 사용하면서 지식을 얻게되어 재무관리행동을 높여준다고 생각된다.

일곱째, 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리태도, 재무관리기능 모두 재무관리행동에 유의한 영향을 미치고 있는 것으로 나타났으나, 재무지식은 유의미한 영향을 미치지 않는 것으로 나타났다. 재무의사소통을 많이 하는 대학생들이, 재무스트레스를 많이 받고 있는 대학생들이, 재무관리태도와 재무관리기능이 높은 대학생들이 재무관리행동 수준이 높다는 것을 알 수 있었다.

여덟째, 재무관리행동에 가장 큰 인과적 영향을 미치는 요인은 재무관리기능이었으며, 그 다음으로는 재무의사소통, 용돈관리능력, 재무스트레스 등의 순으로 나타났다. 간접적으로 재무관리행동에 가장 큰 영향을 미치는 요인은 재무의사소통이었으며, 그 다음으로는 재무스트레스, 용돈관리능력, 성별, 학자금대출경험, 아르바이트경험 등의 순으로 나타났다.

이 연구에서는 인구사회학적 특성과 재무적인 특성에 대한 이해를 바탕으로 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리역량, 재무관리행동에 미치는 영향을 분석하고 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리역량, 재무관리행동에 영향을 미치는 요인들을 분석하였다. 이를 통해 대학생들의 효율적인 재무관리행동을 증대시킬 수 있는 방안을 제시했다는 점에서 그 의의를 찾을 수 있다



주제어 : 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리역량, 재무관리행동

I. 서론

대학생 시기는 청소년 후반기로서 재무문제에 있어 부모에게 의존적인 상태에서 경제적 독립을 이행하는 단계이며, 스스로의 판단에 의해 독립적인 소비행동을 하고 독자적인 삶을 준비하고 계획해야 하는 시기이다.

요즘 대학생들은 아르바이트를 통하여 스스로 돈을 벌며 자유재량소비액이 증가하여 독자적으로 소비지출을 행할 수 있다. 대학생들은 물질적인 풍요 속에서 성장해왔기 때문에 물질문화적인 가치관으로 인해 비합리적인 소비행태를 나타내고 있으며, 특히 대학생들은 고등학생들보다 강박구매 성향이 높고 충동구매 경향도 더 높다(김영신 외 4인, 2004). 대학생 시기에 형성된 소비 패턴은 사회생활을 시작하고 경제적 활동이 활발하게 지속되는 성인시기까지 지속적으로 유지되거나 많은 영향을 미치게 되기 때문에, 이 시기에 소비에 대한 올바른 가치관을 정립하고 합리적인 의사결정을 할 수 있어야 하며, 재무관리에 대한 기초개념과 기술을 학습하고 준비해야 할 중요한 시기(김경자·홍정하, 2002)이나 대학생들의 재무관리행동 수준은 아주 낮은 실정이다.

한국과 중국 대학생들의 개인재무관리행동에 대한 연구(린쉬에·조향숙·김시월, 2014)에서 한국대학생이 중국대학생보다 상대적으로 개인재무관리행동이 낮게 나타났으며, 양국 모두 5점 만점에 3점 이하로 대학생들의 개인재무관리행동 수준은 낮은 것으로 나타났다. 우리 사회는 동양사태 등 대형 금융사고를 겪으면서 금융교육, 특히 조기교육의 필요성이 강조됐지만 아직은 미약한 실정이다. 뿐만 아니라 우리나라에서는 대학생들이 빚을 내서 대학생활을 하는 ‘스튜던트 푸어(Student Poor)’가 34만명을 육박하고 있어 심각한 사회문제로 부상하고 있다(조선일보 2014.9.3, YTN 2014.8.27).

‘스튜던트 푸어(Student Poor)’란 대학생들이 취업을 위하여 대학 등록금을 비롯한 각종 스펙비용을 부담하느라 빈곤에 빠진 대학생을 의미하는 신조어이다. 대학생들의 취업 가능성이 갈수록 낮아지면서 사회에 진출하기도 전에 재무적인 상황은 점점 심각해지고 있다. 대학 졸업 후 바로 취업하는데 실패하면 대학생들

은 재무적인 악순환을 계속해서 이어가게 된다.

금융감독원(2014)이 국회에 제출한 자료를 살펴보면, 2014년 6월 말 기준 27개 저축은행에서 신용대출을 받은 대학생은 7만 1,682명으로 대학생들이 고금리 대출에 허덕이고 있으며, 한국장학재단(2014)에 따르면, 대학생 학자금 대출이 39만 3,793명으로 금액으로 따지면 1조 3,373억원에 이르고 있다. 정부가 낮은 금리로 전환할 수 있도록 지원책을 내놓았지만 까다로운 조건 때문에 대학생들이 혜택을 받고 있지 못하고 있어 많은 대학생들이 사회로 진출하기도 전에 신용불량자로 전락하고 있는 실정이다.

대학생들이 사회생활 진출과 경제활동이 본격화되기 시작하는 사회 초년생이 되기 전에 미리 재무관리역량과 재무관리행동을 증진시킬 수 있도록 해야 하며, 자신이 가진 재무 자원을 효율적으로 관리할 수 있는 능력을 습득하는 것이 필요하다.

20대 성인을 대상으로 조사한 결과에 의하면 대학시기를 금융 관련 재무교육을 받을 가장 적절하고 필요한 시기로 보고 있다(국민은행, 2002). 대학 교육에서 재무관리교육은 대학생들에게 급변하는 금융환경에서 능동적으로 환경 변화에 적응하며 재무적인 목표를 달성하고(김정현·최현자, 2010) 대학생들이 사회에 진출하여 결혼·주택구입·자녀양육·은퇴 등 인생설계에 필요한 다양한 재무적 상황을 고려해 재무 설계를 준비할 수 있도록 도와주어야 할 뿐만 아니라 저축과 투자의 개념을 적용한 금융상품의 선택과 자아실현을 위한 비재무적인 인생계획을 하는 등 다양하게 재무관리행동을 수행할 수 있도록 해야 한다. 대학에서 정규 과목으로 재무교육을 실시하는 것은 미래의 건전한 재무소비자 육성이라는 측면에서도 의미가 있으며, 대학교육에서의 재무관리교육은 대학생들의 실질적인 재무관리행동을 수행하는데 필요한 매우 중요한 부분이다(김경자·홍정하, 2002; 손주영, 2008).

소비자가 투자 상품의 위험에 대하여 충분히 이해하지 못해 발생한 2014년 동양사태와 전세계의 경제적 혼란을 초래했던 2008년 세계 금융 위기와 같은 일에 소비자들이 피해를 받지 않도록 하기 위해서는 대학생 시절부터 재무교육을 강화시켜야 한다. 재무교육을 통하여 재무위험으로부터 사전에 예방을 할 수 있도록 하여 합리적이고 경제적인 삶을 살 수 있도록 도움을 주어야 할 것이다. 또한 대학생들이 금융지식의 필요성을 체감하여야 합리적인 금융소비자로서 성장할

수 있는 지원책이 절실히 필요한 실정이다.

따라서 이 연구에서는 제주도내 대학생들을 대상으로 대학생의 일반적인 특성이 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리역량, 재무관리행동에 미치는 영향을 분석하고 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리역량, 재무관리행동에 영향을 미치는 요인들의 상대적 영향력과 인과적 관계를 분석하고자 한다. 이러한 연구 결과는 제주도내 대학생들의 재무특성을 파악하고, 대학생들의 재무관리역량과 재무관리행동의 효율성을 증대시키는 소비자교육을 실시하거나 프로그램을 개발하는데 기초자료를 제공하게 될 것이다.



II. 이론적 배경

1. 재무스트레스와 재무의사소통

1) 재무스트레스의 개념

스트레스(stress)는 라틴어의 stringer(팽팽하게 죄다)에서 유래된 것으로 고뇌, 억압, 어려움 또는 역경을 의미한다(신호연, 2013 ; 손슬기, 2014). 스트레스는 심리적·신체적 건강에 영향을 미치는 요인으로써 오랫동안 중요한 연구 과제로 많은 학자들에 의하여 연구되어 왔다.

강미진(2012)의 연구에서는 선행연구에 따라 스트레스는 신체적으로나 정신적으로 개인의 건강에 문제를 일으킬 수 있다는 것을 시사하였으며, 스트레스란 인간과 환경 사이의 관계에서 자신이 자원을 요구하거나 또는 자신이 소유한 자원의 양을 넘어서 자신의 안녕을 위협한다고 판단이 될 때 경험하는 것으로 크게 반응모델, 자극모델, 상호작용 모델을 중심으로 정의하였으며, Zegans(1982)는 스트레스 자극을 새롭거나, 강렬하거나, 급히 또는 갑자기 변화하는 상황뿐만 아니라 자극의 결핍, 예를 들어 기대하였던 자극이 없다든다, 피곤, 권태 등도 포함시켰다.

지경구(2008)는 스트레스란 태어나면서 죽음에 이르기까지 지속되는 생의 부정적 상태로 개인의 안녕을 위협하게 되며 질병도 발병하게 하는 것이라고 정의하였으며, 홍대식(1982)은 스트레스를 여러 가지 환경에서 오는 장애나 개인적 약점에서 오는 욕구좌절로 보았다. 윤혜진(2012)은 타인의 요구나 기대와 같이 인간에게 가해지는 외부적인 영향에 의해 생겨나기도 하지만 대부분 외부의 요구에 개인이 반응하는 과정에서 생겨나는 것으로 정의하였다.

일반적인 스트레스에 경제적 용어를 덧붙인 재무스트레스의 개념을 직접적으로 정의한 선행연구는 많지 않다. 가계의 재무스트레스와 관련된 연구는 1980년대 후반부터 현재에 이르기까지 도시가계를 대상으로 꾸준히 연구되고 있으나 경제적 불안(김미린, 2010; 홍향숙, 1999), 재무위기(박명숙, 2003), 재정·경제적

스트레스(유을용, 2002; 박단희, 2006) 등으로 여러 용어가 혼용되어 연구되어지고 있다.

이지혜(2014)는 재무스트레스와 경제적 스트레스, 소비스트레스, 재정스트레스, 경제적 긴장(strain), 경제적 불안정성(instability), 경제적 압박(pressure), 경제적 위기(crises) 등을 유사어로 정의하였으며, 노자경(1996)은 경제적 스트레스와 유사하게 사용되는 개념으로 경제적 어려움(hardship), 경제적 긴장(strain), 경제적 불안정성(instability), 경제적 압박(pressure) 등이 있다고 보았으며 경제적 스트레스와 동일 개념 혹은 하위 개념으로 사용하였다.

유을용(2002)은 가계의 지출, 자산, 소득, 부채와 관련된 재정관리 상황 하에서 가계관리자가 인지하는 갈등, 긴장 혹은 부담감 정도를 재정스트레스라 정의하였으며, 이지혜(2014)는 재무스트레스를 재무 관리자가 어떠한 재무적 상황에 놓여 있을 때 주관적으로 느끼는 부정적인 심리 상태를 말하며 이러한 스트레스는 심리적인 동요를 일으켜 태도나 행동에 영향을 미치기도 하는 심리적인 부적응 상태라고 정의하였다.

오은주·정순희(2014)는 개인의 재무적 상황이 재정목표 또는 재정적 기대에 부응하지 못할 때 스트레스를 받게 되는데, 대출이자나 자동차할부금의 납부, 대학등록금, 노후 준비 등에서 어려움을 겪게 되면 실리적 불안 및 긴장을 느끼게 되고 이런 심리적 상태를 재무스트레스라고 정의하였으며, 박혜성(2007)은 가계의 형성·발달 과정에서 가계구성원의 다양한 욕구를 충족시키는데 필요한 경제적 자원의 부족과 자원관리능력의 미비로 인한 갈등과 긴장을 재정스트레스라고 정의하였다.

Lawrence 외(2000)의 연구에서 재정 스트레스를 재정적으로 스트레스를 유발할 가능성이 있는 질문들을 통해 측정하였다. 의류 구입, 병원비, 자동차 유지비, 관리비나 공과금을 낼 수 있는지, 재정적인 문제가 인간관계에 영향을 미치는지, 재정 문제에 대해 편안하게 대화할 수 있는지에 대하여 연구했다(백은영·배미경·이승신, 2004 재인용).

한국장학재단 학자금 대출에 대한 조사결과 우리나라 대학생들 학자금 대출이 2014년 6월 30일 기준 39만 3,793명으로 금액으로 따지면 1조 3,373억원에 이르는 것으로 나타났다. 2009년 67만 5,900명(2조 5,219억원), 2010년 76만 1,391명(2

조 7,661억원), 2011년 73만 3,534명(2조 6,853억원), 2012년 72만 7,667명(2조 3,265억원)으로 해마다 꾸준히 증가하고 있다. 학자금 대출 중 일반학자금의 연체율을 살펴보면, 2009년 말 3.45%(400억원), 2010년 말 4.12%(1,188억원), 2011년 말 6.45%(2,627억원), 2012년 말 6.73%(2,891억원), 2014년 상반기 5.78%(2,519억원)로 상승추세를 보이고 있다. 연체율이 높다는 것은 대학생들이 신용유의자가 될 확률이 크다는 의미이며, 그만큼 대학생들이 학비마련 등의 이유로 재무적인 스트레스를 많이 받고 있다고 유추할 수 있다.

대학생들의 학자금대출, 연체율 증가 추세를 보이고 있음에도 불구하고 대학생을 대상으로 한 재무스트레스를 다룬 연구는 많지 않은 실정이다.

강숙자(2011)은 대학생의 경제적 어려움(등록금, 자기계발비, 생활비), 주관적인 경제지위, 미래 경제형편 걱정을 통하여 대학생이 경제적으로 스트레스를 겪는다고 하였으며, 이지혜(2014)는 대학생 재무스트레스를 대학생이 경제적 기반 및 재무적 상황에 따른 생활을 하면서 주체적으로 인지하는 부정적인 심리적 상태로써, 이때 재무적 상황이란 한정된 경제적 자원(생활비)으로 인한 소비생활 및 행동제약 또는 필요한 자원을 충분히 가지고 있지 못한 것에 대한 불만족스러움, 미래의 재무적 상황에 대한 불안감 및 부모님의 경제력을 고려한 가계생활수준 등이 속하는 것으로 대학생 시기에 느낄 수 있는 재무적 불안 및 걱정 수준이고 정의하였다.

이와같은 선행연구를 기초로 재무스트레스는 내·외부적으로 적용하기 어려운 경제적·재무적 위기에 놓여있을 때 주관적으로 느끼는 심리적 부적응 상태라고 정의하였다.

2) 재무의사소통의 개념

의사소통(Communication)이란 라틴어의 Communis에서 유래된 것으로, 공유 또는 공통의 뜻을 어원으로 가지고 있으며.(김연석, 2007), 이러한 의사소통은 인간관계 전 과정에서 스며들어 있는 하나의 본질적인 과정(최연화, 2002)이다.

의사소통에 대한 정의는 학자들마다 다양하다. 정유미(1996)는 의사소통은 인간의 감정, 느낌, 태도, 생각 등의 메시지를 언어적, 비언어적 수단을 통하여 상호간의 행동에 영향을 주고받는 매개체로서 대인관계의 순환적인 과정 및 행동이라고 정의하였으며, 박은아(2004)는 가장 중요한 인간관계의 형성과정으로서 유기체들이 기호를 통하여 서로의 생각, 감정, 느낌, 태도 등의 메시지를 전달하고 수신하여 서로 공통된 의미를 수립하고 나아가 서로의 행동에 영향을 미치는 인간과 인간의 상호작용을 의사소통이라고 보았다. 홍성희 외 4인(2011)은 의사소통을 두 사람 혹은 여러 사람들 간의 신념, 의견, 사고, 지식, 태도, 감정 등을 전달하고 교환하여 생각을 형성하고 조직화하는 인간 상호작용 과정이라고 정의하였으며, 신호연(2013)은 사람들 간의 생각이나 감정, 태도, 사실 등을 전달함으로써 공통의 의미를 수립하는 가장 중요한 인간관계의 형성 과정이자 상호작용 과정이라고 하였다.

재무의사소통은 자신의 재무상태·재무계획·재무문제 등과 관련한 재무적인 상황에 대해 주변인들과 상호작용하는 과정(신호연, 2013)이라고 할 수 있다.

김정훈(1995)은 재무의사소통 변수를 재정 의사소통 개방도와 갈등도, 재정안정, 재정관리에 대한 만족도 의사소통 유형, 그리고 의사소통 시간에 대한 인식, 부부간 의사소통 이해도와 관련된 상황고려, 태도의 긍정성, 그리고 안정성으로 보았다.

잡코리아가 운영하는 아르바이트 전문 구인구직 포털사이트 알바몬은 대학생 876명을 대상으로 생활비에 대한 설문 결과에서 대학생들의 월 평균 생활비는 40만 4,644원으로 나타났으며 월 평균 용돈은 24만 8,242원으로 생활비의 61%를 용돈으로 소비하고 있었다(아주경제, 시사위크, 제민일보, 2014).

재무적으로 어려움을 겪게 될 경우 가족·친구 등과 재무적인 상황에 대해 의사소통의 기회를 마련하여, 자신이 달성해야 할 재무적 목표가 무엇인지, 목표를 달성하기 위해 어떠한 노력을 할 것인지 등에 대해 이야기를 나누는 연습을 통

하여 효율적이며 기능적인 재무 의사소통을 나누는 방법을 학습할 필요가 있다(신호연, 2013). 가족·친구 등과 재무적인 의사소통이 효율적으로 이루어진다면 재무적인 목표에 도달할 수 있는 기회가 만들어지고 개인의 재무적인 행동의 능력이 증가할 것이다.

이와 같은 선행연구를 기초로 재무의사소통을 재정의하면 재무상태·계획·문제 등과 관련한 자신의 재무적 상황에 대해 주변인들과 상호작용하고, 재무적 목표를 달성하기 위하여 어떤 노력을 할 것인지에 대해 이야기를 나누는 과정이라고 할 수 있다.

3) 재무스트레스와 재무의사소통의 선행연구 고찰

이지혜(2014)는 대학생들의 전반적인 재무스트레스는 상대적으로 소비생활에서의 제약(평균11.18/20점)보다는 교육비 마련에 따른 부담감(평균7.23/10점)에서 비롯된 것이 보다 높게 나타났으며, 대학생들의 재무스트레스에 영향을 미치는 요인을 분석한 결과 '교육비 부담'에 따른 재무스트레스 수준은 용돈을 받지 않는 대학생에 비해 정기적으로 받거나 필요할 때 받는 학생일수록, 각의 월평균소득이 많을수록, 자신의 경제적 지위를 높이 평가할수록 낮게 나타났다.

또한 대학생의 재무스트레스는 재무지식 수준에 유의미한 영향을 미쳤으며, 특히 '교육비 부담'에 따른 재무스트레스 수준이 높을수록 재무지식 수준이 낮게 나타났다.

안창희(2008)는 재무관리스트레스가 재무만족도에 영향을 미치는 것은 재무교육 참여집단에서만 의미가 있는 것으로 나타내는데, 재무교육 참여자집단은 재무관리스트레스가 높아지면 재무만족도가 줄어든다고 설명하였다.

노인가계의 경제적 스트레스는 중간정도 수준으로 나타났는데, 이는 조사대상 노인가계가 교육수준이 높고, 건강상태가 양호하며, 노인부부가계가 70%, 주택소유가계가 81%, 가계 총자산이 평균 5억원이상, 월평균소득 190만원으로 전반적인 삶의 수준이 중류층 이상인 특성을 가졌다고 나타났다(박혜성, 2007).

신호연(2013)의 연구에서는 도시가계의 재무상태가 재무의사소통과 재무스트레스를 이중매개로 한 간접효과에 유의하였다. 가계가 재무적 자원을 얼마나 가지고 있는가도 중요하지만 부부 간에 효율적 재무의사소통을 수행하면서 재무목표

및 가치를 수립하고, 달성해 나가는 일련의 과정을 통해 재무스트레스를 얼마나 경감시키느냐가 보다 더 중요하다고 보았으며, 신호연·홍은실(2014)는 재무상태는 부부간 재무의사소통과 가게관리자의 재무스트레스를 매개로 가게관리자의 재무만족도에 간접적 영향을 미치고 직접적 영향은 보이지 않았으며, 가게의 재무만족도를 향상시키기 위해서는 금전자원을 많이 갖는 것도 중요하지만 의사소통이나 스트레스와 같은 심리적인 자원을 갖는 것이 보다 중요함을 시사하였으며, 재무스트레스가 가게관리자의 재무만족도를 낮추는데 직접적인 영향을 미치는 것으로 나타나, 재무스트레스가 재무만족도에 부적으로 직접적인 영향을 미친다는 선행연구(황덕순, 1995; 황덕순, 1993; Walson & Fitzimmons, 1993)를 지지하는 결과라고 하였다.

재무의사소통에 관한 연구는 국내에서 아직 많이 이루어지지 않고 있는 실정이며, 대부분의 연구의 대상은 주로 부부로서 부부 간의 재무의사소통이 가게의 재정(재무)만족도에 관한 연구가 주를 이루었다(김정훈, 1995; 신호연, 2013; 황덕순·정운영, 2001; 신호연·홍은실, 2014).

이정우·최덕경(1992)의 연구에서 도시 주부는 가정생활 문제 중 경제문제를 가장 높게 인식하고 있으며, 이때 부부의 의사소통 기여가 큰 원인의 하나임을 지적하였고, 임정빈·조미환·이영호(1998)은 부부간에 의사소통이 효율적으로 이루어질 경우, 자원의 적절한 활용이 가능하게 되어 가족의 목표에 도달할 수 있는 기회가 증진되고 관리행동의 효율성과 가정생활만족을 향상시키는 매우 중요한 기능을 하며, 김재경·문숙재(1992)는 의사소통에서 갈등이 많으면, 재정관리 갈등이 높아진다고 하였다.

황덕순·정운영(2001)의 연구에서 재무의사소통에 영향을 주는 변인들의 집단간의 차이를 본 결과, 가장의 연령이 30, 40대인 가게, 재정적 상승감과 기대감이 높은 가게가 가장 재무의사소통을 잘하는 것으로 나타났으며, 이는 30, 40대가 주택마련이 자녀교육 등과 같은 재정적 의사결정을 가장 많이 필요로 하는 시기이므로 가장 빈번한 의사소통이 이루어진다고 보았으며, 김정훈(1995)은 성실형 의사소통 유형의 부부가 재정 의사소통의 개방도가 높았으며, 희생형 의사소통 유형이 가장 낮은 개방도를 보였다. 갈등도는 권위형이 가장 높았고, 다음이 희생형이었다. 또한 의사소통 상황을 고려하는 정도가 높고, 의사소통 태도가 긍정

적이고, 안정적이며, 의사소통 시간이 충분하다고 인식하고 있으면, 재정 의사소통이 보다 개방적이고 적극적으로 이루어지고, 재정의사소통 갈등이 적었다고 하였으며, 후속연구 신호연(2013)에서도 도시가계의 긍정적 재무상태는 부부간 재무의사소통을 높이는데 직접적인 영향을 미치는 것으로 나타나 재무상태가 재무의사소통에 정적인 직접효과가 있다는 김정훈(1995)의 결과를 지지하였다.

박명숙(2003)은 부부의 재무관리 의사소통 일치도에 영향을 미치는 인구 통계적 변수로는 결혼년수가 유의성이 있다고 보았으며, 결혼년수가 높을수록 의사소통은 일치되는 것으로 나타났으며, 가계재무 안정성과 부부의 의사소통 일치도와 의 관계는 가계재무 안정성 평가요인 중 소득의 규칙성, 월 저축액 그리고 총 부채액 세 요인만이 통계적으로 유의한 차이가 나타났으며, 재무만족감에 재무의사소통이 중요한 요인임을 밝히고 빈도 뿐 아니라 재정문제 영역별로 재무 의사소통을 측정하는 것(김효정, 2005)이 필요함을 시사하였다.



2. 재무관리역량

1) 재무관리역량의 개념

소비자재무관리역량이란 특정 맥락(금융환경)에서 소비자가 금융소비자로서 적절하게 역할을 수행하고 변화에 주체적으로 적응하며 자신의 재무목표를 달성할 수 있도록 하는 능력으로서, 소비자 개인의 재무관리태도·재무관리지식·재무관리기능이 결합되어 건전한 재무관리행동을 할 수 있도록 하는 기제라고 정의하였다(김정현·최현자, 2010; 김정현, 2011; 김아영, 2014).

공정거래위원회(2008)는 소비자 재무관리역량을 소비자역량의 영역 중 하나로 구분하였으며, 소비자가 합리적인 재무관리에 필요한 지식이나 바람직한 실천태도를 지니고 있는지에 관한 역량이라고 하였으며, 한국금융연구원(2009)은 금융역량을 금융소비자가 재무적 안정성 유지 및 보유자원의 효율적 관리를 위해 필요한 지식과 능력이라고 정의하였다.

양아(2013)는 재무관리역량을 특정 금융환경에서 개인이 적절하게 역할을 수행하고 변화에 주체적으로 적응하며 자신의 재무목표를 달성할 수 있도록 하는 능력으로서, 개인이 재무관리태도, 재무관리지식, 재무관리기능이 결합되어 건전한 재무관리행동을 할 수 있는 기제라고 정의하였다.

영국의 FSA(Financial Services Authority)에서는 재무관리역량의 세가지 요인을 도출해 내었는데 재무관리지식과 이해, 재무관리기술, 재무관리 자신감과 태도였다(김정현, 2011 재인용). 재무관리역량의 구성요소는 재무관리태도, 재무지식, 재무관리기능으로 구성하였다(김정현, 2011; 양아, 2013; 김아영, 2014; 최윤나, 2014).

선행연구를 기초로 이 연구에서는 재무관리역량의 구성요소를 정의하였다.

재무지식은 재무적인 상황에 대해 제대로 이해하고 능숙하게 다루는 역량이며, 재무관리기능은 광범위한 재무적 상황에 지식을 적용하는 역량으로서, 사람들로 하여금 그 어떤 재무적 문제라도 계획·관리·해결하는 것이 가능하도록 하는 것이다. 재무관리태도는 지식을 적용하고 기술을 수행하기 위하여 준비된 마음가짐으로 정의할 수 있다.

<표 1> 국내의 재무관리역량 관련 연구

연구자	연구내용
성영애·정희영(2008)	금융채무불이행자의 재무상태, 신용에 대한 태도 및 재무관리행동의 분석 : 연체미경험자와의 비교
김정현·최현자(2011)	금융채무불이행자의 재무관리역량 : 일반소비자와의 비교
주소현·김정현(2011)	세대별 개인재무관리 관련 태도 및 행동 분석 : N, X, 베이비부머, 전생세대를 중심으로
김정현·최현자(2012)	우리나라 소비자의 재무관리역량
최윤나(2012)	노인소비자의 재무관리역량에 관한 연구
양아(2013)	한·중 대학생 개인재무관리역량 비교와 영향변수에 관한 연구
임미리(2013)	에코부머세대의 경제활동을 바탕으로 한 재무관리 효율화 제고 방안 연구
장혜원·박성우·신지선·이수완·김민정 (2014)	대학생의 저축 및 투자행동과 재무관리 역량
김아영(2014)	부모로부터의 독립, 자기통제, 금융거래경험이 대학생 소비자 재무관리역량에 미치는 영향



2) 재무관리역량의 선행연구 고찰

소비자의 재무관리역량에 관한 연구들은 해외에서 2000년 대 초반부터 활발히 연구되기 시작하였으나 국내에서는 연구가 아직 미흡한 실정이다. 소비자의 재무관리역량에 관한 국내의 연구로는 김정현(2011), 김아영(2011), 최윤나(2012), 최현자·김정현(2010; 2012), 장혜원·박성우·신지선·이수완·김민정(2014), 양아(2013) 등을 들 수 있다.

소비자재무관리역량은 금융역량, 재무역량, 소비자역량 등으로 다양한 용어를 사용하고 있다. 우리나라 소비자의 재무관리역량 실태를 분석한 결과 김정현·최현자(2010; 2012)의 연구에서 살펴보면 금융채무 불이행자들이 일반소비자와 비교해서 특별히 낮은 수준은 아니었지만 재무관리행동영역에서 두 집단 간 뚜렷한 차이를 나타냈으며, 우리나라 소비자의 재무관리역량 실태를 분석한 결과, 재무관리역량 총점은 100점 만점에 평균 63.14점을 나타내어 저조한 것으로 평가되었다. 구성요인별로 지식역량 점수가 가장 낮아 실천적 역량의 부족이 입증되었

고, 하위영역별로는 수입과 지출을 관리하는 영역의 역량 점수가 가장 높았고 노후설계 및 위험관리에 관련된 역량의 점수가 가장 낮았다.

최윤나(2012)는 65세 이상 노인을 대상으로 노인소비자의 재무관리역량 실태를 분석한 결과, 재무관리역량 점수는 100점 만점에 평균 68.17점으로 나타났으며 재무관리태도, 재무지식, 재무관리기능의 세 가지 구성요인 중에서 재무지식 역량이 다른 역량에 비해 낮게 나타났다.

한국소비자원(2010)에서 소비자 역량 지수를 개발하고 측정한 결과, 우리나라 소비자역량 수준은 중간 정도로 낮게 나타났으며, 대학생들의 재무관리역량을 측정한 연구에서는 중간 이하로 대학생들의 재무관리역량 수준이 매우 저조한 것으로 나타났다.

장혜원·박성우·신지선·이수완·김민정(2014)의 연구에서는 대학생들의 저축 및 투자영역에서 재무관리역량 실태를 분석한 결과, 재무관리역량 총점은 100점 만점에 평균 44.42점을 나타내어 저조한 것으로 평가되었다. 구성요인별로는 지식 역량 점수가 가장 높고 기능역량 점수가 가장 낮아 실천적 역량의 부족이 입증되었으며, 양아(2013)는 한국과 중국대학생의 재무관리역량 9개 하위영역에 대한 점수는 전반적으로 중간수준으로 나타났다.

김아영(2014)은 대학생들의 재무관리역량을 측정한 결과, 지식영역의 점수는 11점 만점에 6.72점, 태도영역의 점수가 9점 만점에 3.48점, 행동영역의 점수가 10점 만점에 5.00점으로 측정되었으며, 차경욱(2007)은 대학생들의 재무지식 수준이 49.6%로 낮은 수준이었으며, 특히 금융기관과 금융상품, 주식·채권·부동산 관련 문항이 포함된 자산운용 영역이 42.7%로 가장 낮았다고 보고하였다.

선행연구를 통하여 대학생들의 재무관리역량 수준이 우리나라의 노인들의 재무관리역량 수준보다 낮다는 것을 알 수 있었다. 대학생들의 재무관리역량의 수준을 향상시키기 위한 지속적인 관심과 노력의 필요성이 제기된다.

3. 재무관리행동

1) 재무관리행동의 개념

재무관리행동은 현재 또는 미래의 소득·자산을 증대시키고 보전하여 가계가 기대한 생활양식에 적합한 재무목표를 달성해 가는 전 생애에 걸친 과정. 즉, 재무 목표설정에 필요한 정보를 수집하고, 재무목표를 설정하며 재무목표를 달성하기 위하여 행동계획을 개발하고 이를 실행하며, 점검, 평가하는 것과 관련된 행동(이기춘·홍향숙, 1999)이라고 할 수 있다.

즉, 재무관리행동은 재정자원을 획득하여 효율적으로 소비, 보존, 증대시킴으로서 개인과 가계가 기대하는 생활양식에 적합한 재무목표를 달성하고 궁극적으로 재정적 복지를 실현해 가는 전 생애에 걸친 과정(차경욱, 2007)이다.

김경자(2003)는 재무관리행동을 자신의 소득과 지출 및 저축에 대해 재무 상태를 평가하고, 자신의 삶의 목표와 관련된 구체적인 재무목표를 설정하고, 재무목표 달성을 위해 대안을 모색하고, 구체적인 행동 계획을 세우고 실행하며, 수행한 계획을 평가 수정하는 것이라고 다섯가지 과정을 나눠 설명하였으며, 홍향숙(1999)은 재무관리행동을 가계의 현재와 미래의 소득과 자산을 보전하고 증식시켜 가계의 안정과 성장이라는 목표를 성취하는 것과 관련된 소득관리, 세금관리, 지출관리, 부채관리, 투자관리, 위험관리행동 등으로 정의하였다.

가계의 재무목표를 달성하기 위해 자원의 사용을 계획하고 이를 수행하는 것을 가계의 재무행동으로 보고, 체계적 접근법에 기초하여 자원과 요구를 투입변수로, 재무관리행동을 변환과정변수로, 재정만족도를 산출변수로 하여 가계재무관리행동과 재정만족도에 영향을 미치는 변수를 분석(김효정, 1999)은 하였다.

린쉬에·조향숙·김시월(2014)는 개인재무관리는 개인이나 가계의 경제적 안정과 성장을 위해 개인이나 가계가 가진 자원을 극대화하고 효율적으로 관리하는 것이라고 하였으며, 대학생의 일반적인 특성을 비롯한 재무적 상황이나 행동, 금융경험 및 보유경험 등을 총칭하는 의미로서 재무행동에 대한 대학생들의 성실성 정도를 수치로 표현한 것(이지혜, 2014)는 이라고 보았다.

선행연구를 바탕으로 이 연구에서는 재무관리행동이란 재무목표를 설정한 후 재무목표를 달성하기 위하여 재무계획을 세우고 대안을 모색하여 구체적인 행동

을 세우고 실행하며 평가하는 것이라고 정의하였다.

2) 재무관리행동의 선행연구 고찰

재무관리행동의 영역은 선행연구에서 연구자에 의해 조금씩 다르게 연구되었다. Fizzesimmons 등(1993)은 재무관리행동을 측정하는 지표로 재무계획, 예산, 계획에 따른 수행, 구매기술, 소득의 적정도 등을 제시했고, Parrotta와 Johnson(1998), Porrotta와 Garman(1993)은 현금, 신용, 위험, 은퇴와 유산, 자본축적, 일반적 재무관리의 6가지 영역에 대한 재무관리행동을 측정하였다(차경욱, 2007 재인용).

정운영(2001)은 현금 및 지출관리, 차용관리, 세금관리, 위험관리, 저축 및 투자관리, 은퇴 및 상속계획으로 분류하여 재무관리행동을 분석하였고, 홍향숙(1999)은 소득관리, 지출관리, 세금관리, 부채관리, 투자관리, 위험관리 행동으로 재무관리행동을 분석하였다. 이선형·이연숙(1997)은 목표설정, 소비표준설정, 예산책정, 소득과 비용의 평가에 대한 계획 및 소비자구매, 가계부기록, 저축 및 투자, 소비자 권리행사, 소비습관 검토 및 평가, 유산분배계획과 유산분배의 수행으로 측정하였다.

대학생을 대상으로 한 국내의 선행연구들을 살펴보면, 한국 내 중국 유학생들의 재무관리행동 연구에서는 재무관리행동은 중간점수에 미치지 못하였고, 신용·부채관리 3.27, 수입·지출행동 2.86, 저축행동 2.74의 순으로 나타났다(이승남, 2014). 대학생의 재무관리행동의 수준을 측정한 연구에서는 재무관리행동 수준이 34.41점(50점 만점)으로 우수한 편이었고, 대학생의 성별, 재무교육경험, 용돈 형태 및 주관적 경제 지위가 재무관리행동에 유의한 영향을 미친다고 나타났다. 차경욱(2007)은 대학생들의 재무관리행동을 합리적 관리형, 미래계획형, 적극적 관리형, 현재지향형으로 유형화하였고 재무지식 수준을 비교한 결과, 합리적 관리형이 10.36점, 적극적 관리형이 10.53점으로 다른 집단에 비해 재무지식 수준이 유의하게 높았고, 현재 지향형은 8.93점으로 가장 낮았다고 하였다(이지혜, 2014).

홍은실(2001)의 연구에서 여대생의 금전사용행동은 중간점수 이상으로 대체로 바람직한 것으로 나타났으며, 어머니의 학력이 높을수록, 여대생이 물질주의 가치 성향을 많이 보일수록 여대생의 바람직한 금전사용행동의 경향이 낮은 것으로 나타났다.

대학생 소비자의 재무관리행동에 영향을 미치는 유의한 변수는 재무관리행동 영역에 따라 성별, 학년, 소비자교육 경험 여부, 모의 학력, 부의 직업, 모의 직업, 월가계소득, 월평균 용돈, 신용카드 이용 여부, 화폐에 대한 태도, 소비자교육 경험여부 등이 있었으며 그 중 화폐에 대한 태도 및 소비자교육 경험 여부는 재무관리행동의 많은 영역에서 유의한 것으로 나타났다(김효정, 2005). 대학생들은 경제적으로 부모에게 의존적이며 금융활동에 소극적이어서 충분한 재무지식을 갖지 못하는 것으로 보이고 재무행동의 경험이 많을수록 소비자 재무교육에 대한 요구가 높은 것으로 나타났다(손주영, 2008). 국내 대학생을 대상으로 한 연구(김경자·홍정하, 2002)에서는 대학생들의 재무지식과 개인재무관리행태 연구에서 학생들의 재무관련 지식수준은 매우 낮은 것으로 나타났고, 재무관리행동도 적극적으로 하지 않고 있는 것으로 나타났으며, 김경자(2003)의 연구에서는 대학생들이 일반적인 재무목표 설정이나 재무계획 수립, 기록 및 평가 등의 재무 설계 행동은 잘 하고 있지 못하고 있었으며, 부모 의존도와 소비성향이 높은 것으로 나타났다. 김정훈·동환숙(1999)은 금전관리의 지식, 관리능력과 노력 정도, 정보 수집에서 모두 남학생이 여학생보다 스스로를 높게, 적극적으로 평가하고 있는 것으로 나타났다.

린쉬에·조향숙·김시월(2014)은 최근 서울시 주요 대학 5곳, 중국 칭다오시 3개 대학 중 대학생 400명을 대상으로 한 조사에서 대학생소비자의 개인재무관리 행동은 한국 평균 2.43, 중국 평균 2.90으로 나타났다. 한국과 중국 대학생소비자들의 개인재무관리행동 차이는 심각한 정도는 아니지만 어느 정도의 차이가 나타나고 있었다.

재무관리행동 수준을 100점 기준으로 보면 한국은 48.6점, 중국은 58.0점으로 거의 전 영역에서 중국보다 재무관리 행동 수준이 낮게 나타났다. 재무 설계 및 실행 항목에서 한국은 53.8점, 중국은 57.2점으로 나타났으며, 위험과 저축관리에서는 한국은 56.0점 중국은 63.4점, 투자와 보험관리 항목에서는 한국은 36.2점 중국은 53.2점의 수준으로 큰 차이를 보였다(세계일보, 2014.6.25).

Ⅲ. 연구방법 및 절차

1. 연구문제 및 연구모형

본 연구는 대학생을 대상으로 인구사회학적·재무적 특성에 따른 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리역량, 재무관리행동의 차이를 분석하고 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리역량, 재무관리행동에 영향을 미치는 요인들의 상대적 영향력과 인과적 관계를 분석하고자 한다.

이러한 연구 목적을 위해 설정한 연구문제는 다음과 같다.

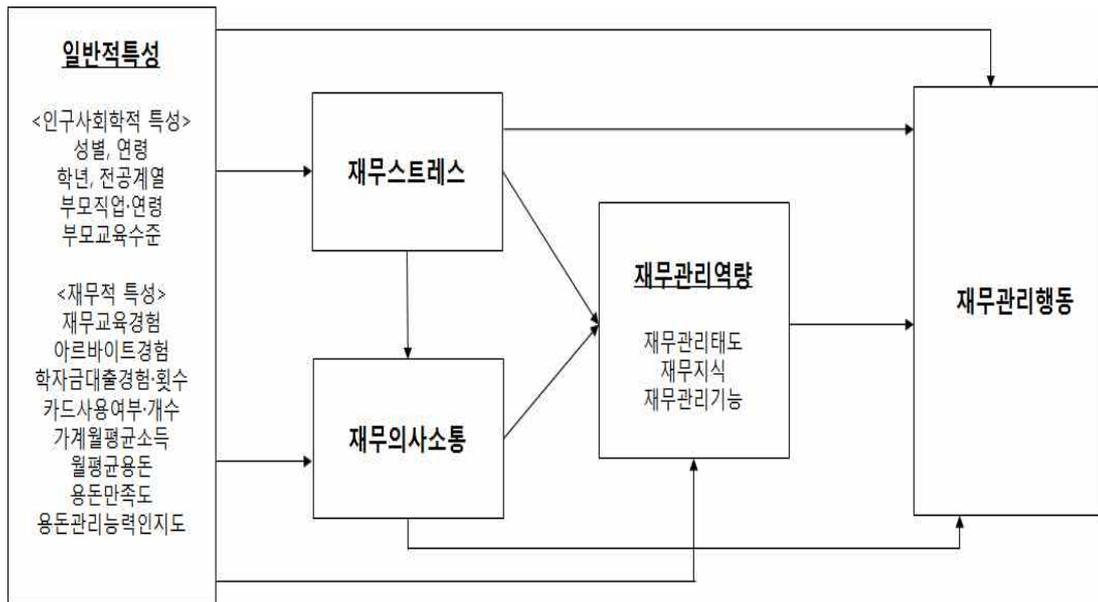
[연구문제 1] 대학생의 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리역량, 재무관리행동은 일반적 특성에 따라 유의한 차이가 있는가?

[연구문제 2] 대학생의 재무관리행동은 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리역량에 따라 유의한 차이가 있는가?

[연구문제 3] 대학생의 재무의사소통, 재무관리역량, 재무스트레스, 재무관리행동에 영향을 미치는 요인들의 상대적 영향력은 어떠한가?

[연구문제 4] 대학생의 재무관리행동에 직·간접적으로 영향을 미치는 요인들의 인과적 효과는 어떠한가?

이상의 연구문제를 기초로 설정한 연구모형 <그림 1>과 같다.



<그림 1> 연구모형
 제주대학교 중앙도서관
 JEJU NATIONAL UNIVERSITY LIBRARY

2. 측정도구

본 연구를 위해 사용된 설문지는 선행연구를 기초로 연구자에 의해 제작되었으며, 예비조사를 거쳐 일부 문항을 삭제하거나 수정·보완하였다. 조사대상자의 인구사회학적 특성 12문항, 재무적 특성 10문항, 재무스트레스 10문항, 재무의사소통 12문항, 재무관리태도 20문항, 재무지식 20문항, 재무관리기능 20문항, 재무관리행동 15문항으로 구성되었다. 각 척도별 내용과 작성과정은 다음과 같으며, 각 척도의 신뢰도는 <표 2>와 같다.

1) 인구사회학적·재무적 특성

일반적 특성은 성별, 연령, 학년, 소속대학, 전공계열, 전학기성적, 부모직업, 부모연령, 부모교육수준으로 재무적 특성은 재무교육경험, 아르바이트경험, 학자금대출경험·횟수, 카드사용여부·개수, 가계월평균소득, 월평균 용돈, 용돈만족도, 용돈관리능력이 포함되었다. 이들 문항은 선다형 및 서술형으로 구성되었다.

<표 2> 척도의 신뢰도

척도		문항수	Cronbach' α
재무스트레스		10	.718
재무의사소통		12	.812
재무관리역량	재무관리태도	20	.640
	재무관리기능	20	.888
	전체	40	.828
재무관리행동		15	.755

2) 재무스트레스

재무스트레스는 내·외부적으로 적응하기 어려운 경제적·재무적 위기에 놓여있을 때 주관적으로 느끼는 심리적인 부적응 상태를 의미한다.

재무스트레스는 이지혜(2014), 신호연(2013)의 연구를 기초로 작성되었으며, 10문항으로 구성되었다. 응답방식은 ‘매우 그렇지 않다(1점)’에서 ‘매우 그렇다(5점)’까지 5점 Likert 척도를 사용하였으며, 재무스트레스의 Cronbach' α 는 .718로 나타났다.

3) 재무의사소통

재무의사소통이란, 재무상태·재무계획·재무문제 등과 관련한 자신의 재무적인 상황에 대해 주변인들과 상호작용하는 과정이며, 재무적 목표를 달성하기 위하여 어떠한 것을 노력할 것인지에 대해 이야기 나누는 과정을 의미한다.

재무의사소통을 측정하는 척도는 조은선(2007), 신호연(2013)의 연구를 기초로 대학생에 맞게 수정·보완하여 사용하였다. 12문항으로 구성되었으며, ‘매우 그렇지 않다(1점)’에서 ‘매우 그렇다(5점)’까지 5점 Likert 척도로 측정되었으며, 점수가 높을수록 재무의사소통을 잘 하고 있다는 것을 의미한다. 재무의사소통 척도의 Cronbach' α 는 .812로 높게 나타나 신뢰도가 인정되었다

4) 재무관리역량

재무관리역량이란, 소비자가 급변하는 금융환경에서 금융소비자로서 주체적인 자신의 재무목표를 달성할 수 있는 능력으로서, 재무관리역량의 구성요인으로는 재무관리태도·재무지식·재무관리기능으로 구성되었다.

재무지식은 재무적인 상황에 대해 제대로 이해하고 능숙하게 다루는 역량이며, 재무관리기능은 광범위한 재무적 상황에 지식을 적용하는 역량이다. 재무관리태도는 지식을 적용하고 기술을 수행하기 위하여 준비된 마음가짐이다.

재무관리역량을 측정하는 도구는 김정현(2011)이 개발한 소비자 재무관리역량 척도를 대학생들에게 맞게 수정·보완하여 사용하였다. 재무관리태도는 총 22문항에서 대학생들에게 적절하지 않은 2문항을 제외하고 20문항을 수정·보완하여 사용하였으며, 재무지식은 총 42문항 중에서 대학생의 상황에 맞지 않은 22문항을 제외하고 20문항을 사용하였다. 재무관리기능은 40문항 중 20문항을 사용하였다. 재무관리태도와 재무관리기능은 ‘매우 그렇지 않다(1점)’에서 ‘매우 그렇다(5점)’까지 5점 Likert 척도로 측정되었으며, 재무지식은 O/X 문제로 정답에는 1점, 오답에는 0점을 부여하도록 구성하였다. 재무관리역량에 대한 신뢰도를 분석한 결과 재무관리태도의 Cronbach' α 는 .640이었으며, 재무관리기능의 Cronbach' α 는 .888로 나타나 신뢰도가 인정되었다.

5) 재무관리행동

재무관리행동은 재무목표를 설정한 후 재무목표를 달성하기 위하여 재무계획을 세우고 대안을 모색하여 구체적인 행동을 세우고 실행하며 평가하는 것이다.

재무관리행동 척도는 차경욱(2007)과 이지혜(2014), 김효정(2005), 한경섭(2010)의 연구에서 사용된 척도를 기초로 수정·보완하여 15문항으로 구성하였다. ‘매우 그렇지 않다(1점)’에서 ‘매우 그렇다(5점)’까지 5점 Likert 척도로 측정하였으며, 점수가 높을수록 재무관리를 잘 하고 있다고 할 수 있다. Cronbach' α 는 .755로 나타났다.

3. 자료수집 및 분석방법

1) 자료수집

본 연구는 제주도에 거주하는 대학생을 대상으로 실시하였다.

본 조사 실시에 앞서 조사도구의 적절성과 신뢰성의 여부를 파악하기 위해 2014년 9월 1일~9월 5일까지 50명을 대상으로 예비조사를 실시하였다. 예비조사 결과를 기초로 설문내용이 다소 어렵거나 적절하지 않은 문항을 수정·보완하였다. 본 조사는 2014년 9월 15일~9월 26일까지 실시되었으며, 성별과 학년이 편중되지 않도록 할당표집 및 유의표집 방법을 이용하여 표본을 추출하였다. 설문지는 대학생 총 600명에게 배부하였으며, 560부가 회수되었다. 부실 기재된 46부를 제외하고 총 514부를 최종 분석 자료로 사용하였다.

2) 분석방법

수집된 자료는 SPSS 18.0 프로그램을 사용하여 분석하였으며, 사용된 분석방법은 다음과 같다.

첫째, 조사대상자의 인구사회학적 특성과 재무적 특성은 빈도와 백분율을 사용하여 분석하였다.

둘째, 척도의 신뢰도는 내적 일관성법으로 검증하였으며 Cronbach' α 계수를 사용하였다.

셋째, 독립변수에 따른 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리역량, 재무관리행동을 분석하기 위하여 t-test, 일원배치분산분석을 실시하였으며, 하위집단 간의 차이는 Scheffe의 다중범위 검증으로 분석하였다.

넷째, 독립변수들 간의 다중공선성 문제를 확인하기 위하여 피어슨의 적률상관관계분석과 분산팽창계수를 분석하였으며, 각 독립변수들이 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리역량, 재무관리행동에 미치는 상대적 영향력을 분석하기 위해서는 다중회귀분석을 사용하였다.

마지막으로 재무관리행동에 영향을 미치는 관련 요인들 간의 인과모형을 분석하기 위하여 경로분석을 실시하였다.

IV. 분석결과 및 해석

1. 조사대상자의 일반적 특성

1) 조사대상자의 인구사회학적 특성

조사대상자의 인구사회학적 특성은 <표 3>과 같다.

성별은 남자가 51.9%, 여자가 48.1%으로 남학생의 비율이 조금 더 높았다.

연령은 20세~21세가 34.6%로 가장 높았고, 22세~23세가 29.0%, 19세 이하가 26.7%, 24세 이상이 9.7%로 나타났다. 학년은 1학년이 30.9%로 가장 많았고, 3학년이 29.6%, 2학년이 28.4%, 4학년이 11.1%순으로 나타났다.

소속대학은 자연과학대학이 17.7%로 가장 많았으며, 공과대학이 11.9%, 해양과학대학이 11.3%, 경상대학 10.9%, 인문대학 9.7%, 예술디자인대학이 9.1%, 생명자원과학대학이 8.0%, 사범대학이 6.6%, 사회과학대학이 5.8%, 교육대학이 5.4%, 수의·간호대학이 3.5% 순으로 나타났다. 전공계열은 자연계 50.0%로 가장 많았고, 인문계 36.4%, 예체능계 13.6%순으로 나타났다.

부직업은 전문·사무직이 36.3%로 가장 높게 나타났으며, 자영업이 27.4%, 서비스직이 23.2%, 농수산업·기타가 13.1%순으로 나타났다. 모직업은 자영업이 30.6%로 가장 높게 나타났으며, 전업주부가 30.4%, 전문·사무직이 28.0%, 서비스·기타가 11.0%로 나타났다.

부연령은 50세 이상~55세 미만이 45.8%로 가장 높고, 55세 이상이 31.2%, 50세 미만이 23.0%순으로 나타났으며, 모연령은 50세 미만이 46.0%로 가장 높고, 50세 이상~55세 미만이 41.4%, 55세 이상이 12.6%순으로 나타났다.

부 교육수준은 대학 졸업이 44.7%로 가장 높고, 고등학교 졸업이 33.7%, 전문대학 졸업이 11.1%, 대학원 졸업이 7.2%, 중학교 졸업 이하가 3.2%순으로 나타났다. 모 교육수준은 고등학교 졸업이 52.9%로 가장 높고, 대학 졸업이 28.4%, 전문대학 졸업이 13.8%, 중학교 졸업 이하가 3.7%, 대학원 졸업이 1.2%순으로 나타났다.

<표 3> 조사대상자의 인구사회학적 특성

변수	구분	N (%)	변수	구분	N (%)	
연령	19세 이하	137 (26.7)	성별	남자	267 (51.9)	
	20세~21세	178 (34.6)		여자	247 (48.1)	
	22세~23세	149 (29.0)				
	24세 이상	50 (9.7)				
전공 계열	자연계	257 (50.0)	대학	인문대학	50 (9.7)	
	인문계	187 (36.4)		사회과학대학	30 (5.8)	
	예체능계	70 (13.6)		경상대학	56 (10.9)	
				생명자원과학대학	41 (8.0)	
학년	1학년	159 (30.9)		공과대학	61 (11.9)	
	2학년	146 (28.4)		자연과학대학	91 (17.7)	
	3학년	152 (29.6)		교육대학	28 (5.4)	
	4학년	57 (11.1)		예술디자인대학	47 (9.1)	
				사범대학	34 (6.6)	
				해양과학대학	58 (11.3)	
				수의·간호대학	18 (3.5)	
계		514 (100.0)		계		514 (100.0)
부 직업	전문·사무직	180 (36.3)		직업	전문·사무직	142 (28.0)
	서비스직	115 (23.2)	자영업		155 (30.6)	
	자영업	136 (27.4)	전업주부		154 (30.4)	
	농수산·기타	65 (13.1)	서비스·기타		56 (11.0)	
계		496 (100.0)	계		507 (100.0)	
부 연령	50세 미만	114 (23.0)	모 연령	50세 미만	233 (46.0)	
	50세~55세미만	227 (45.8)		50세~55세미만	210 (41.4)	
	55세 이상	155 (31.2)		55세 이상	64 (12.6)	
계		496 (100.0)	계		507 (100.0)	
부 교육 수준	중졸이하	16 (3.2)	모 교육 수준	중졸이하	19 (3.7)	
	고졸	167 (33.7)		고졸	268 (52.9)	
	전문대졸	55 (11.1)		전문대졸	70 (13.8)	
	대졸	222 (44.8)		대졸	144 (28.4)	
	대학원졸	36 (7.2)		대학원졸	6 (1.2)	
계		496 (100.0)	계		507 (100.0)	

주) 무응답으로 빈도수에 차이가 있음.

2) 조사대상자의 재무적 특성

조사대상자의 재무적 특성은 <표 4>와 같다.

재무교육경험은 교육경험이 없는 대학생이 90.9%, 교육경험이 있는 대학생은 9.1%로 대부분의 대학생들이 재무 교육을 받은 경험이 없는 것으로 나타났으나, 아르바이트의 경우는 경험이 있는 대학생이 92.4%, 경험이 없는 대학생이 7.6%로 대부분의 대학생들이 아르바이트 경험이 있는 것으로 나타났다.

학자금 대출을 받은 경험이 없는 대학생이 83.3%였으며 학자금 대출 경험이 있는 대학생이 16.7%로 나타났다. 학자금 대출 횟수는 1회 45.3%, 2회 27.9%, 3회 이상이 26.7% 순으로 나타났다. 85.8%의 대학생들이 카드를 사용하고 있었으며, 1장이 48.8%, 2장이 34.9%, 3장 이상이 16.3%였다. 대부분의 대학생들이 카드를 사용하고 있었다.

가계의 월평균소득은 200만원 초과~300만원 이하가 29.1%로 가장 많았고, 300만원 초과~400만원 이하가 26.2%, 400만원 초과~600만원 이하가 23.8%, 200만원 이하가 10.9%, 600만원 초과가 10.0% 순으로 나타났다. 학생의 월평균 용돈은 25만원~35만원 이하가 33.1%로 가장 많았고, 35만원 초과가 26.1%, 15만원~25만원 이하가 24.1%, 15만원 이하가 16.7%순으로 나타났다.

용돈관리능력은 보통이라고 응답한 경우가 45.8%로 가장 많았으며, 낮다고 응답한 경우가 26.9%, 높다고 응답한 경우가 17.5%, 매우 낮다고 응답한 경우가 6.3%, 매우 높다고 응답한 경우가 3.5%순으로 나타났다. 용돈만족도는 보통이 42.2%로 가장 많았으며, 만족이 33.5%, 불만족이 13.0%, 매우만족이 7.0%, 매우 불만족이 4.3%순으로 나타났다.

<표 4> 조사대상자의 재무적 특성

변수	구분	N (%)	변수	구분	N (%)
재무 교육 경험	있다	47 (9.1)	아르 바이트 경험	있다	475 (92.4)
	없다	467 (90.9)		없다	39 (7.6)
학자금 대출	있다	86 (16.7)	카드 사용	있다	441 (85.8)
	없다	428 (83.3)		없다	73 (14.2)
	계	514 (100.0)		계	514 (100.0)
학자금 대출 횟수	1회	39 (45.3)	카드 개수	1장	215 (48.8)
	2회	24 (27.9)		2장	154 (34.9)
	3회 이상	23 (26.7)		3장 이상	72 (16.3)
	계	86 (100.0)		계	441 (100.0)
가계 월평균 소득	200만원이하	53 (10.9)	월평균 용돈	15만원이하	83 (16.7)
	200~300만원이하	142 (29.1)		15~25만원이하	120 (24.1)
	300~400만원이하	128 (26.2)		25~35만원이하	165 (33.1)
	400~600만원이하	116 (23.8)		35만원초과	130 (26.1)
	600만원초과	49 (10.0)		계	498 (100.0)
	계	48 (100.0)		계	498 (100.0)
용돈 관리 능력	매우낮음	32 (6.3)	용돈 만족도	매우불만족	22 (4.3)
	낮음	138 (26.9)		불만족	67 (13.0)
	보통	235 (45.8)		보통	217 (42.2)
	높음	90 (17.5)		만족	172 (33.5)
	매우높음	18 (3.5)		매우만족	36 (7.0)
	계	513 (100.0)		계	514 (100.0)

주) 무응답으로 빈도수에 차이가 있음.

2. 대학생들의 재무스트레스와 재무의사소통의 차이

1) 인구사회학적 특성에 따른 재무스트레스와 재무의사소통의 차이

인구사회학적 특성에 따라 대학생의 재무의사소통과 재무스트레스가 차이가 있는지를 분석하기 위하여 t-test와 분산분석을 실시하였다. 하위 집단 간의 차이는 Scheffe의 다중범위검정으로 분석하였으며, 결과는 <표 5>에 나타난 바와 같다.

재무스트레스에 유의한 영향을 미치는 특성은 전공계열, 부직업, 부모의 교육수준이었으며, 재무의사소통에 유의한 영향을 미치는 특성은 성별과 전공계열이었다. 학년, 연령, 모직업, 부모의 연령은 모두 유의미한 영향을 미치지 않는 것으로 나타났다.

재무스트레스는 인문계열과 자연계열, 그리고 인문계열과 예체능계열 집단 간에는 유의한 차이가 없었으나, 자연계열과 예·체능계열 집단 간에는 유의한 차이가 있는 것으로 나타났다. 예·체능계열의 대학생들이 인문계열 및 자연계열의 대학생들보다 재무스트레스가 더 높은 것으로 나타났으며, 이러한 결과는 강숙자(2012)의 연구결과와 일치하고 있다.

아버지의 직업에서는 전문·사무직 집단과 서비스직 집단 및 자영업 집단 간에 유의한 차이가 있었으며, 전문·사무직 집단보다 서비스직 집단 및 자영업 집단이 재무스트레스가 더 높은 것으로 나타났다. 아버지의 직업에 따라 유의미한 차이를 나타낸 것은 이지혜(2014)의 연구결과와 일치하고 있다. 부모의 교육수준에서는 고졸 이하 집단이 대졸 이상 집단보다 재무스트레스가 높은 것으로 나타났다.

한편, 재무의사소통은 성별에서는 남학생보다 여학생이 재무의사소통 수준이 높은 것으로 나타났다. 전공계열에서는 자연계열과 예·체능계열 집단 간에는 유의한 차이가 있는 것으로 나타났으나 인문계열과 예체능계열 및 자연계열 집단 간에는 유의한 차이가 없었다. 예·체능계열 대학생들이 인문계열이나 자연계열 대학생들보다 재무의사소통 수준이 높은 것으로 나타났다.

<표 5> 인구사회학적 특성에 따른 재무스트레스와 재무의사소통의 차이

변수	구분	재무스트레스			재무의사소통		
		평균(SD)	S	t/F	평균(SD)	S	t/F
성별	남자 여자	32.33(5.53) 32.48(5.60)		-.31	37.78(6.49) 40.19(6.72)		-4.13***
연령	19세 이하 20세~21세 22세~23세 24세 이상	32.43(5.26) 31.82(5.45) 33.03(5.54) 32.58(6.64)		1.31	39.89(6.92) 39.16(6.72) 38.32(6.12) 37.40(7.44)		2.29
학년	1학년 2학년 3학년 4학년	32.32(5.43) 32.19(5.25) 32.78(6.01) 32.19(5.52)		.34	39.61(7.22) 39.21(5.69) 38.33(7.06) 38.01(6.59)		1.39
전공계열	자연계 인문계 예·체능계	31.92(5.77) 32.43(5.38) 34.12(4.96)	a ab b	4.37*	38.22(6.52) 39.27(6.58) 40.68(7.41)	a ab b	4.10*
부 직업	전문·사무직 서비스직 자영업 농수산·기타	30.88(5.60) 33.90(5.22) 32.90(5.33) 31.77(4.94)	a b b ab	8.41***	38.42(6.87) 38.83(6.13) 39.43(6.38) 39.60(7.62)		.48
모 직업	전문·사무직 자영업 전업주부 서비스·기타	32.01(5.96) 32.88(5.68) 32.19(5.25) 32.63(5.13)		.71	39.46(7.07) 38.75(6.35) 38.66(6.49) 39.27(7.69)		.46
부 연령	50세 미만 50세~55세 미만 55세 이상	31.78(5.72) 32.66(5.21) 32.00(5.64)		1.23	39.27(6.23) 38.93(6.68) 38.72(6.99)		.22
모 연령	50세 미만 50세~55세 미만 55세 이상	32.22(5.47) 32.40(5.64) 32.98(5.73)		.46	38.98(6.70) 39.10(6.62) 38.54(7.31)		.17
부 교육수준	고졸 이하 대졸 이상	33.39(5.29) 31.58(5.47)		3.60***	38.67(6.41) 69.10(6.82)		-.69
모 교육수준	고졸 이하 대졸 이상	32.99(5.48) 31.62(5.60)		2.76**	39.23(6.67) 38.64(6.82)		.99

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

2) S는 Scheffe의 다중범위검증이며, 다른 문자의 집단 간에 유의한 차이가 있음.

2) 재무적 특성에 따른 재무스트레스와 재무의사소통의 차이

재무적 특성에 따라 대학생의 재무의사소통과 재무스트레스가 차이가 있는지를 분석하기 위하여 t-test와 분산분석을 실시하였다. 하위 집단 간의 차이는 Scheffe의 다중범위검증으로 분석하였으며, 분석 결과는 <표 6>과 같다.

재무스트레스에 유의한 영향을 미치는 재무적 특성으로는 아르바이트와 학자금대출 경험, 가계월평균소득, 월평균 용돈, 용돈만족도 등으로 나타났다.

아르바이트 경험이 있는 대학생들이 아르바이트 경험이 없는 대학생들보다, 그리고 학자금 대출 경험이 있는 대학생들이 학자금 대출 경험이 없는 대학생들보다 재무스트레스를 더 많이 받고 있는 것으로 나타났다. 가계월평균소득에서는 200만원 이하 집단과 300만원 초과 집단들 간에는 유의한 차이가 있는 것으로 나타났으나, 200만원 초과~300만원 이하 집단과는 유의한 차이가 없는 것으로 나타났다. 가계 월평균소득이 200만원 이하 집단이 재무스트레스를 더 많이 받고 있었다. 월평균 용돈에서는 25만원 이하인 집단과 35만원 초과인 집단 간에 유의한 차이가 있었으며, 25만원 이하 집단이 35만원 초과 집단보다 재무스트레스를 더 많이 받고 있었다. 용돈만족도에서는 불만족한 집단과 만족한 집단 간에 유의한 차이가 있었으며, 용돈에 불만족하는 대학생들이 만족하는 대학생들보다 재무스트레스를 더 많이 받고 있는 것으로 나타났다.

재무의사소통에 유의한 영향을 미치는 재무적 특성은 용돈관리능력과 용돈만족도이었으나, 모두 Scheffe의 다중범위검증결과에서는 집단 간에 유의한 차이가 나타나지 않았다.

이상의 결과에 의하면 가계의 소득 수준이 낮고, 월평균 용돈이 적은 대학생이, 그리고 용돈에 불만이 있는 대학생들이 재무스트레스를 더 많이 받고 있는 것으로 나타났다. 이는 경제적으로 어려움을 느끼는 대학생들이 재무적으로 더 많은 스트레스를 받는다는 것을 알 수 있었다.

<표 6> 재무적 특성에 따른 재무의사소통과 재무스트레스의 차이

변수	구분	재무스트레스		재무의사소통	
		평균(SD)	t/F(p)	평균(SD)	t/F(p)
재무 교육 경험	있다	32.31(5.18)	-.12	37.48(5.77)	-1.56
	없다	32.41(5.60)		39.09(6.78)	
아트 바이트 경험	있다	32.68(5.48)	3.98**	38.97(6.69)	.37
	없다	29.05(5.44)		38.56(7.01)	
학자금 대출경험	있다	34.73(5.81)	4.31***	38.09(5.80)	-1.29
	없다	31.94(5.39)		39.11(6.87)	
학자금 대출횟수	1회	33.92(5.70)	.70	37.30(5.93)	.68
	2회	35.54(5.09)		38.95(4.98)	
	3회 이상	35.26(6.72)		38.52(6.43)	
카드 사용	있다	32.34(5.50)	-.66	39.00(6.76)	.49
	없다	32.80(5.95)		38.58(6.42)	
카드 개수	1장	32.29(5.32)	.03	38.95(6.85)	.72
	2장	32.44(5.19)		38.64(6.90)	
	3장 이상	32.40(6.60)		39.80(6.17)	
가계 월평균 소득	200만원이하	34.92(4.89) a	6.08**	38.98(6.89)	1.6
	200~300만원이하	33.05(5.44) ab		38.45(6.53)	
	300~400만원이하	32.07(5.22) b		38.57(5.93)	
	400~600만원이하	31.08(5.28) b		39.18(6.62)	
	600만원초과	30.95(6.54) b		41.08(8.18)	
월평균 용돈	15만원이하	33.94(5.20) a	7.26***	38.11(6.05)	1.44
	15~25만원이하	33.53(4.54) ac		38.34(6.19)	
	25~35만원이하	31.78(5.62) bc		39.42(6.71)	
	35만원초과	31.06(5.55) b		39.58(7.24)	
용돈 관리 능력	매우낮다	33.12(7.25)	.99	37.43(7.57)	2.59*
	낮다	32.91(5.11)		38.35(5.84)	
	보통	32.29(5.51)		38.75(6.43)	
	높다	31.97(5.67)		40.86(7.48)	
	매우높다	30.72(5.62)		39.11(9.39)	
용돈 만족도	매우불만족	36.40(5.55) a	7.27***	36.13(7.68)	2.63*
	불만족	34.01(5.63) a		38.68(6.70)	
	보통	32.69(5.26) ab		38.62(6.19)	
	만족	31.15(5.40) b		39.25(6.72)	
	매우만족	31.30(6.08) b		41.58(8.28)	

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

2) S는 Scheffe의 다중범위검증이며, 다른 문자의 집단 간에 유의한 차이가 있음.

3. 대학생들의 재무관리역량의 차이

1) 인구사회학적 특성에 따른 재무관리역량의 차이

인구사회학적 특성에 따라 대학생의 재무관리역량이 유의한 차이가 있는지를 분석하기 위하여 t-test와 분산분석을 실시하였다. 하위 집단 간의 차이는 Scheffe의 다중범위검증으로 분석하였으며, 그 결과는 <표 7>에 나타난 바와 같다.

재무관리태도에 유의한 영향을 미치는 일반적 특성은 성별이었으며, 재무지식에 유의한 영향을 미치는 특성은 모직업, 재무관리기능에 유의한 영향을 미치는 특성은 연령이었다. 학년, 전공계열, 부직업, 부모의 연령과 교육수준은 모두 유의미한 영향을 미치지 않는 것으로 나타났다.

재무관리태도에서는 남학생보다 여학생이 높은 것으로 나타났다. 재무지식에서는 어머니의 직업이 전문·사무직인 집단과 자영업인 집단 및 전업주부인 집단 간에 유의한 차이가 나타났으며, 어머니의 직업이 전문·사무직인 학생들의 재무관리태도가 자영업 및 전업주부인 대학생들보다 높은 것으로 나타났다. 선행연구(김아영, 2014)에서는 재무지식이 전공에 따라 유의한 차이가 있는 것으로 나타났으나, 본 연구에서는 유의한 차이가 나타나지 않았다.

재무관리기능에서는 연령이 22세~23세 집단과 24세 이상 집단 간에 유의한 차이가 있었으며, 24세 이상 집단이 22세~23세 집단보다 재무관리기능이 높은 것으로 나타났다. 이러한 결과를 통하여 나이가 들수록 대학생들의 재무관리기능이 높아지는 것을 알 수 있었다.

<표 7> 인구사회학적 특성에 따른 재무관리역량의 차이

변수	구분	재무관리태도		재무지식		재무관리기능	
		평균(SD) S	t/F	평균(SD) S	t/F	평균(SD) S	t/F
성별	남자 여자	66.73(7.00) 68.31(6.08)	-2.72*	12.45(3.21) 12.75(2.97)	-1.11	58.88(11.12) 58.84(9.73)	.04
연령	19세 이하 20세~21세 22세~23세 24세 이상	67.19(6.11) 67.57(6.84) 67.77(6.73) 67.80(6.94)	.22	12.55(3.01) 12.42(3.07) 12.87(3.08) 12.50(3.52)	.61	58.98(9.34) ab 58.43(9.87) ab 57.91(11.52) a 62.88(11.44) b	3.01*
학년	1학년 2학년 3학년 4학년	67.28(6.85) 67.62(6.48) 67.58(6.80) 67.50(5.89)	.08	12.42(3.01) 12.76(3.09) 12.63(3.12) 12.56(3.34)	.31	59.45(8.95) 58.68(10.58) 58.09(11.51) 59.70(11.25)	.58
전공 계열	자연계 인문계 예·체능계	67.26(6.82) 68.06(6.26) 66.81(6.74)	1.22	12.36(3.22) 13.02(2.94) 12.31(3.01)	2.74	58.39(10.96) 59.29(9.79) 59.41(10.39)	.51
부 직업	전문·사무직 서비스직 자영업 농수산·기타	66.69(6.75) 67.86(6.89) 67.90(6.40) 68.00(6.12)	1.29	12.69(3.12) 12.67(3.03) 12.42(3.00) 12.77(3.41)	.298	58.16(9.91) 59.40(10.31) 59.85(10.94) 57.77(11.91)	.99
모 직업	전문·사무직 자영업 전업주부 서비스·기타	67.99(6.69) 67.85(6.70) 66.94(6.31) 67.14(7.04)	.83	13.37(2.90) a 12.23(3.24) bc 12.34(2.98) bc 12.41(3.38) ac	4.15**	58.60(9.56) 60.38(10.57) 58.81(11.22) 56.77(8.93)	1.88
부 연령	50세미만 50세~55세미만 55세이상	66.88(6.19) 67.59(6.59) 67.70(6.98)	.58	31.78(5.72) 32.66(5.21) 32.00(5.64)	2.89	58.80(8.77) 58.77(10.07) 59.01(12.38)	.03
모 연령	50세미만 50세~55세미만 55세이상	67.20(6.18) 67.36(7.23) 69.28(5.79)	2.61	12.52(3.08) 12.80(3.10) 12.23(3.29)	.96	58.69(9.75) 58.85(10.30) 60.60(12.53)	.46
부 교육 수준	고졸 이하 대졸 이상	67.34(6.04) 67.53(6.94)	-.32	12.78(3.05) 12.52(3.12)	.92	59.18(10.92) 58.67(10.36)	.51
모 교육 수준	고졸 이하 대졸 이상	67.73(6.33) 67.26(6.96)	.79	12.56(2.99) 12.65(3.27)	-.35	59.24(10.76) 58.69(9.82)	.60

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

2) S는 Scheffe의 다중범위검증이며, 다른 문자의 집단 간에 유의한 차이가 있음.

2) 재무적 특성에 따른 재무관리역량의 차이

재무적 특성에 따라 대학생의 재무관리역량이 유의한 차이가 있는지를 분석하기 위하여 t-test와 분산분석을 실시하였다. 하위 집단 간의 차이는 Scheffe의 다중범위검증으로 분석하였으며, 그 결과는 <표 8>과 같다.

재무관리태도에 유의한 영향을 미치는 재무적 특성은 아르바이트 경험, 카드개수, 가계월평균소득이었으며, 재무지식에 유의한 영향을 미치는 특성은 카드사용여부인 것으로 나타났다. 재무관리기능에 유의한 영향을 미치는 특성은 재무교육경험, 카드개수, 용돈관리능력, 용돈만족도 등이었다.

재무관리태도는 아르바이트 경험이 있는 대학생들이 아르바이트 경험이 없는 대학생들보다 높은 것으로 나타났으며, 가계월평균소득에 따라 유의한 차이가 있었으나 Scheffe의 다중범위 검증결과에서는 집단 간에 유의한 차이가 나타나지 않았다.

재무지식은 카드를 사용하는 대학생들이 사용하지 않는 대학생들보다 재무지식이 높은 것으로 나타났다. 이러한 결과는 카드를 사용하면서 관련 지식을 얻게 되는 것으로 생각된다.

재무관리기능은 재무교육경험이 있는 대학생들이 재무교육경험이 없는 대학생들보다 재무관리기능이 높은 것으로 나타났으며, 카드개수가 3장 이상인 집단과 1장인 집단 간에 유의한 차이가 있는 것으로 나타났다. 카드를 3장 이상 사용하는 학생들이 1장을 사용하는 학생들보다 재무관리기능이 높은 것으로 나타났다. 용돈관리능력에서는 용돈관리능력이 높다고 생각하는 대학생들이 용돈관리능력이 낮다고 생각하는 대학생들보다 재무관리기능이 높은 것으로 나타났으며, 용돈만족도에서는 자신의 용돈에 대해 매우 불만족하는 집단과 불만족하는 집단 간에 유의한 차이가 있었으며, 매우 불만족하는 집단이 불만족하는 집단보다 재무관리기능이 높은 것으로 나타났다.

<표 8> 재무적 특성에 따른 재무관리역량의 차이

변수	구분	재무관리태도		재무지식			재무관리기능			
		평균(SD)	S	t/F	평균(SD)	S	t/F	평균(SD)	S	t/F
재무 교육 경험	있다	67.48(6.40)			12.59(3.11)			62.63(9.08)		
	없다	67.49(6.64)		-.01	12.59(3.11)		-.01	58.48(10.52)		2.61**
아르 바이트 경험	있다	67.73(6.55)			12.64(3.09)			59.00(10.38)		
	없다	64.56(6.82)		2.90**	12.00(3.22)		1.25	57.15(11.37)		1.06
학자금 대출 경험	있다	67.22(6.78)			12.25(3.28)			59.04(11.04)		
	없다	67.54(6.59)		-.42	12.66(3.06)		-1.12	58.82(10.35)		.18
학자금 대출 횟수	1회	65.48(6.15)			11.48(3.28)			59.30(8.51)		
	2회	68.75(7.58)		2.41	12.58(3.22)		2.23	62.20(11.47)		2.39
	3회 이상	68.56(6.50)			13.21(3.17)			55.30(13.52)		
카드 사용	있다	67.68(6.52)			12.74(3.15)			58.80(10.42)		
	없다	66.31(7.09)		1.65	11.73(2.65)		2.91**	59.19(10.79)		-.29
카드 개수	1장	66.98(6.37) a			12.53(3.16)			57.66(10.45) a		
	2장	67.86(6.68) ab		3.83*	12.79(3.26)		1.40	59.20(10.81) ab		4.08*
	3장 이상	69.40(6.38) b			13.23(2.85)			61.62(8.85) b		
가계 월평균 소득	200만원이하	68.35(5.44)			13.03(3.18)			58.90(11.41)		
	200~300만원이하	67.33(6.72)			12.41(3.21)			58.33(9.76)		
	300~400만원이하	66.00(6.49)		2.66*	12.25(3.03)		1.55	60.40(9.82)		1.17
	400~600만원이하	68.22(6.70)			12.62(3.00)			58.61(10.67)		
	600만원초과	68.73(7.30)			13.36(3.01)			57.04(12.52)		
월평균 용돈	15만원이하	67.31(5.60)			12.83(2.88)			58.35(10.83)		
	15~25만원이하	67.76(6.41)			12.73(3.21)			58.27(10.34)		
	25~35만원이하	67.61(6.68)		.168	12.47(3.14)		.314	59.48(9.40.)		.390
	35만원초과	67.23(7.33)			12.67(3.16)			58.95(11.56)		
용돈 관리 능력	매우낮다	65.84(7.34)			12.25(3.01)			51.31(10.39) a		
	낮다	67.38(6.05)			12.48(3.08)			55.81(9.32) ab		
	보통	67.13(6.45)		2.11	12.66(3.07)		.28	59.42(9.46) c		14.80***
	높다	69.15(7.02)			12.77(3.29)			64.05(10.42) d		
	매우높다	67.66(8.67)			12.33(3.18)			62.61(16.16) bcde		
용돈 만족도	매우불만족	69.40(7.45)			11.81(3.48)			63.22(8.12) a		
	불만족	66.91(7.70)			12.17(3.17)			55.26(11.14) b		
	보통	67.60(6.20)		1.36	12.60(2.96)		.91	58.70(10.07) ab		3.54**
	만족	67.00(6.44)			12.83(3.25)			59.45(10.06) ab		
	매우만족	69.08(7.05)			12.66(2.81)			61.02(12.94) ab		

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

2) S는 Scheffe의 다중범위검증이며, 다른 문자의 집단 간에 유의한 차이가 있음.

3) 재무스트레스, 재무의사소통에 따른 재무관리역량의 차이

대학생의 재무관리역량이 재무의사소통, 재무스트레스에 따라 차이가 있는지를 분석하기 위하여 분산분석을 실시하였다. 하위 집단 간의 차이는 Scheffe의 다중범위검증으로 분석하였으며, 그 결과는 <표 9>와 같다.

재무스트레스는 재무관리태도에만 유의한 영향을 미쳤고, 재무지식과 재무관리기능에는 유의한 영향을 미치지 않는 것으로 나타났다. 재무의사소통은 재무관리태도, 재무지식, 재무관리기능에 모두 유의한 영향을 미치고 있는 것으로 나타났다.

재무관리태도는 재무스트레스가 상인 집단과 중집단 및 하집단 간에 차이가 있는 것으로 나타났으며, 재무의사소통은 상집단, 중집단, 하집단 간 모두 유의한 차이가 있는 것으로 나타났다. 재무스트레스를 많이 받는 집단이 그리고 재무의사소통을 잘할수록 재무관리태도가 높은 것으로 나타났다.

재무지식과 재무관리기능은 재무스트레스에 따라서는 유의한 차이가 나타나지 않았으나, 재무의사소통이 상인 집단과 중집단 및 하집단 간에 차이가 나타났다. 재무의사소통을 잘 하는 집단일수록 재무지식과 재무관리기능이 높은 것으로 나타났다.

이러한 결과로 재무스트레스를 많이 받거나 재무의사소통을 잘하는 대학생들이 재무관리태도가 높다는 것을 알 수 있었으며, 재무의사소통을 잘하는 대학생들이 재무관리역량을 높이고 있었다. 이는 대학생들이 재무의사소통을 수행하면서 재무목표를 세우고 실행하는 과정을 통하여 재무관리역량을 높이는 것이라고 생각되며, 가족·친구 등과 효율적이고 기능적인 재무의사소통 증진 방안이 필요하다고 생각된다.

<표 9> 재무의사소통, 재무스트레스에 따른 재무관리역량의 차이

변수	집단(N)	재무관리태도			재무지식			재무관리기능		
		평균(SD)	S	F	평균(SD)	S	F	평균(SD)	S	F
재무 스트레스	상(145)	69.70(6.66)	a	12.19***	12.60(3.12)	.520	60.54(11.76)	2.64		
	중(242)	66.88(5.82)	b		12.48(3.07)		58.26(9.42)			
	하(127)	66.15(7.40)	b		12.83(3.16)		58.08(10.67)			
재무 의사소통	상(184)	70.41(6.24)	a	35.67***	13.05(3.16)	a	62.85(10.46)	a		
	중(179)	66.78(6.06)	b		12.64(2.80)	b	4.76**	57.66(9.82)	b	24.73***
	하(151)	64.79(6.36)	c		12.01(3.31)	b	55.43(9.67)	b		

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

2) S는 Scheffe의 다중범위검증이며, 다른 문자의 집단 간에 유의한 차이가 있음.

3) 상·중·하 집단은 평균 ± 표준편차를 기준으로 구분하였음.

4. 대학생들의 재무관리행동의 차이

1) 인구사회학적 특성에 따른 재무관리행동의 차이

일반적 특성에 따라 대학생의 재무관리행동이 유의한 차이가 있는지를 분석하기 위하여 t-test와 분산분석을 실시하였다. 하위 집단 간의 차이는 Scheffe의 다중범위검증으로 분석하였으며, 그 결과는 <표 10>와 같다.

재무관리행동에 성별, 연령, 학년, 전공계열, 부모직업, 부모연령, 부모교육수준 등 인구사회적요인은 모두 재무관리행동에 유의미한 영향을 미치지 않는 것으로 나타났다.

성별은 선행연구(김경자, 2003; 김일호, 1993; 김정훈, 1993; 김희선, 1995; 민경미, 1995; 백선옥, 1990; 양경순, 1993)에서는 재무관리행동에 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났으나, 이 연구에서는 유의한 차이가 나타나지 않았다.

<표 10> 인구사회학적 특성에 따른 재무관리행동의 차이

변수	구분	평균(SD)	t/F
성별	남자	41.99(7.83)	-1.55
	여자	42.97(6.45)	
연령	19세 이하	42.39(6.49)	1.32
	20세~21세	42.11(6.66)	
	22세~23세	42.30(8.48)	
	24세 이상	44.36(6.73)	
학년	1학년	42.64(6.39)	1.16
	2학년	42.61(7.47)	
	3학년	41.68(7.86)	
	4학년	43.64(6.82)	
전공 계열	자연계	42.16(7.55)	.54
	인문계	42.64(6.85)	
	예·체능계	43.08(6.88)	
부 직업	전문·사무직	42.95(7.22)	1.58
	서비스직	42.90(7.52)	
	자영업	42.17(7.30)	
	농수산·기타	40.83(6.76)	
모 직업	전문·사무직	42.58(6.79)	.127
	자영업	42.60(7.80)	
	전업주부	42.60(7.09)	
	서비스·기타	41.96(7.00)	
부 연령	50세미만	42.05(6.55)	.30
	50세~55세미만	42.44(7.16)	
	55세이상	42.74(7.91)	
모 연령	50세미만	42.35(6.76)	.90
	50세~55세미만	42.37(7.47)	
	55세이상	43.65(7.86)	
부 교육수준	고졸 이하	42.20(7.46)	-.56
	대졸 이상	42.58(7.15)	
모 교육수준	고졸 이하	42.41(7.09)	-.39
	대졸 이상	42.66(7.3.6)	

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

2) S는 Scheffe의 다중범위검증이며, 다른 문자의 집단 간에 유의한 차이가 있음.

2) 재무적 특성에 따른 재무관리행동의 차이

재무적 특성에 따라 대학생의 재무관리행동이 유의한 차이가 있는지를 분석하기 위하여 t-test와 분산분석을 실시하였다. 하위 집단 간의 차이는 Scheffe의 다중범위검증으로 분석하였으며, 그 결과는 <표 11>에 나타난 바와 같다.

재무관리행동에 유의한 영향을 미치는 재무적 특성은 재무교육경험, 카드개수, 용돈관리능력, 용돈만족도이었으며 아르바이트경험, 학자금대출경험, 학자금대출횟수, 카드사용여부, 가계월평균소득, 월평균 용돈은 모두 유의미한 영향을 미치지 않는 것으로 나타났다.

재무교육경험이 있는 대학생들이 재무교육경험이 없는 대학생들보다 재무관리행동이 높은 것으로 나타났다. 카드를 1장 사용하는 집단과 3장 이상 사용하는 집단 간에 유의한 차이가 나타났으며, 카드를 3장 이상 사용하는 대학생들이 카드를 1장 사용하는 대학생들보다 재무관리행동이 높은 것으로 나타났다. 카드를 여러개 사용하면서 재무관리행동이 향상되는 것으로 생각된다.

용돈관리능력이 매우 낮다고 생각하는 집단과 매우 높다고 생각하는 집단 간에 유의한 차이가 있는 것으로 나타났으며, 용돈관리능력이 매우 높다고 생각하는 대학생들이 재무관리행동이 높은 것으로 나타났다.

용돈만족도는 유의한 영향을 미치고 있는 것으로 나타났으나, Scheffe의 다중범위 검증결과에서는 집단 간에 유의한 차이가 나타나지 않았다.

<표 11> 재무적 특성에 따른 재무관리행동의 차이

변수	구분	평균(SD)	S	t/F
재무 교육경험	있다 없다	44.57(6.52) 42.25(7.25)		2.11*
아르바이트 경험	있다 없다	42.51(7.12) 41.87(8.26)		.53
학자금 대출경험	있다 없다	43.37(7.73) 42.28(7.09)		1.28
학자금 대출횟수	1회 2회 3회 이상	43.38(6.75) 45.75(8.66) 40.86(7.84)		2.41
카드사용	있다 없다	42.47(7.21) 42.42(7.22)		.05
카드개수	1장 2장 3장 이상	41.37(6.92) 43.01(7.37) 44.83(7.44)	a ab b	6.85**
가계 월평균소득	200만원 이하 200~300만원 이하 300~400만원 이하 400~600만원 이하 600만원 초과	41.33(6.99) 41.65(6.82) 43.01(7.82) 43.50(6.49) 41.95(8.26)		1.62
월평균 용돈	15만원 이하 15~25만원 이하 25~35만원 이하 35만원 초과	41.98(6.67) 41.92(6.94) 42.76(6.54) 42.82(8.49)		.549
용돈관리 능력	매우낮다 낮다 보통 높다 매우높다	37.59(6.26) 40.49(6.50) 42.85(6.79) 45.53(7.75) 45.66(8.28)	a ab c d bcde	12.35***
용돈만족도	매우불만족 불만족 보통 만족 매우만족	43.90(7.42) 39.88(7.55) 42.76(6.91) 42.56(6.76) 44.13(9.24)		3.00*

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

2) S는 Scheffe의 다중범위검증이며, 다른 문자의 집단 간에 유의한 차이가 있음.

3) 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리역량에 따른 재무관리행동의 차이

대학생의 재무관리행동이 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리역량에 따라 차이가 있는지를 분석하기 위해 분산분석을 실시하였다. 하위 집단 간의 차이는 Scheffe의 다중범위검증으로 분석하였으며, 그 결과는 <표 12>과 같다.

재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리태도, 재무관리기능은 모두 재무관리행동에 유의한 영향을 미치고 있는 것으로 나타났으나, 재무지식은 유의미한 영향을 미치지 않는 것으로 나타났다. 재무의사소통에서는 상집단과 중집단 및 하집단 간에, 재무스트레스에서는 상집단과 하집단 간에 유의한 차이가 있는 것으로 나타났다. 재무의사소통을 잘하는 집단이 그렇지 않은 집단보다 재무관리행동이 높았으며, 재무스트레스가 많은 집단이 적은 집단보다 재무관리행동이 높았다.

재무관리태도는 상집단과 중집단 및 하집단 간에, 재무관리기능은 상집단, 중집단, 하집단 간에 모두 유의한 차이가 있는 것으로 나타났다. 재무관리태도가 양호한 집단이, 그리고 재무관리기능이 높은 집단이 그렇지 않은 집단보다 재무관리행동이 높은 것으로 나타났다.

이러한 결과로 대학생들의 재무관리행동은 재무의사소통을 많이 하는 대학생들이, 재무스트레스를 받고 있는 대학생들이, 재무관리태도와 재무관리기능이 높은 대학생들이 높다는 것을 알 수 있었다.

<표 12> 재무의사소통, 재무스트레스, 재무관리역량에 따른 재무관리행동의 차이

변수		집단(N)	평균(SD)	S	F
재무의사소통		상(184)	44.57(7.15)	a	15.71***
		중(179)	42.13(6.75)	b	
		하(151)	40.30(7.16)	b	
재무스트레스		상(145)	43.70(7.88)	a	3.94**
		중(242)	42.36(6.85)	a	
		하(127)	41.27(6.92)	b	
재무관리 역량	재무관리 태도	상(115)	44.77(7.35)	a	7.85***
		중(272)	41.88(6.70)	b	
		하(127)	41.63(7.76)	b	
	재무 지식	상(154)	41.38(7.46)		2.49
		중(224)	42.94(6.33)		
		하(136)	42.90(8.15)		
	재무관리 기능	상(126)	48.12(6.91)	a	110.95***
		중(276)	42.32(5.65)	b	
		하(112)	36.46(5.90)	c	

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

2) S는 Scheffe의 다중범위검증이며, 다른 문자는 집단 간 유의한 차이가 있음

3) 상·중·하 집단은 평균 ± 표준편차를 기준으로 구분하였음

5. 영향요인들의 상대적 영향력 분석

독립변수들의 다중공선성문제를 확인하기 위하여 피어슨의 적률상관관계와 분산팽창계수를 분석하였으며, 상관관계분석 결과는 <부표 1>과 같다. 상관관계분석결과는 독립변수들의 상관관계가 모두 0.7미만이었고, 분산팽창계수는 1.003~1.462이므로 다중공선성 문제는 없는 것으로 나타났다.

1) 재무스트레스에 영향을 미치는 요인들의 상대적 영향력

대학생의 재무스트레스에 영향을 미치는 요인들의 상대적 영향력을 분석하기 위해 중다회귀분석을 실시하였다.

그 결과는 <표 13>과 같으며, 설명력은 15.5%이었다.

재무스트레스에 유의한 영향을 미치는 요인은 전공계열, 부직업, 부교육수준, 아르바이트경험, 학자금대출경험, 월평균용돈, 용돈만족도인 것으로 나타났으며, 모교육수준, 가계월평균소득은 유의한 영향을 미치지 않는 것으로 나타났다.

재무스트레스에 가장 큰 영향을 미치는 요인은 학자금대출경험이었으며, 그 다음으로는 부직업, 월평균용돈, 아르바이트경험, 용돈만족도, 부교육수준, 전공계열 순으로 영향을 미쳤다.

전공계열에서는 예체능계열이 인문계와 자연계열보다 재무스트레스를 더 많이 받고 있었다. 아버지의 직업은 서비스직인 경우가, 아버지의 교육수준은 고등학교 졸업인 경우가 재무스트레스를 더 많이 받고 있었으며, 아르바이트와 학자금대출 경험이 있는 대학생들은 경험이 없는 대학생들보다 재무스트레스를 더 많이 받고 있었다. 또한 월평균용돈과 용돈만족도는 부적으로 유의한 영향을 미쳤으며, 월평균용돈이 적을수록, 용돈에 대해 불만족 할수록 재무스트레스를 더 많이 받는 것으로 나타났다.

아르바이트와 학자금대출 경험에서 유의한 차이를 나타낸 결과로 대학생들이 경제적으로 제약을 받게 되면 스트레스를 유발하는 것을 알 수 있었다. 또한 월평균용돈과 용돈만족도가 부적으로 유의한 영향을 미치는 것은 경제생활에 대하여 스스로가 지각하는 수준 및 경험정도가 낮을수록 스트레스를 많이 받는 것이라고 생각된다.

<표 13> 재무스트레스에 영향을 미치는 요인들의 상대적 영향력

독립변수	B	β	t
전공계열(예)	1.690	.104*	2.198
전공계열(자)	-.598	-.055	-1.164
부직업(서비스직)	1.869	.147**	2.836
부직업(자영업)	1.156	.093	1.807
부직업(농수산·기타)	.042	.003	.055
부교육수준(고졸)	1.222	.108*	2.102
모교육수준(고졸)	-.215	-.020	-.387
아르바이트경험(유)	2.700	.133**	3.033
학자금대출경험(유)	2.375	.159***	3.623
가계월평균소득	-.001	-.054	-1.195
월평균용돈	-.053	.139***	-2.973
용돈만족도	-.748	-.125**	-2.837
상수		32.841	
Adj-R ²		.155	
F		8.075***	

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

2) 전공계열, 부직업, 부교육수준, 모교육수준, 아르바이트 경험여부, 학자금 대출경험은 더미변수로 () 집단이 1, 기타 집단은 0임

2) 재무의사소통에 영향을 미치는 요인들의 상대적 영향력

대학생의 재무의사소통에 영향을 미치는 요인들의 상대적 영향력을 분석하기 위해 중다회귀분석을 실시하였다.

그 결과는 <표 14>와 같으며, 설명력은 8.9%이었다.

재무의사소통에 유의한 영향을 미치는 요인은 성별, 용돈관리능력, 용돈만족도, 재무스트레스로 나타났다. 가장 큰 영향을 미치는 요인은 재무스트레스이었으며 그 다음으로는 성별, 용돈만족도, 용돈관리능력이었다.

전공계열은 분산분석에서는 유의한 영향을 미치고 있었으나, 회귀분석에서는 통제되어 유의한 영향을 미치지 않는 것으로 나타났다.

재무스트레스를 많이 받을수록 재무의사소통을 잘하고 있는 것으로 나타났는데, 이는 재무스트레스를 받은 대학생들이 재무문제에 대해 이야기하면서 재무스트레스를 감소시키려고 하는 것으로 사료된다.

성별에서는 여학생이 남학생보다 재무의사소통을 많이 하고 있었다. 이는 남학생보다 여학생들이 언어능력이 발달되어 있기 때문이라고 생각된다. 용돈관리능력이 높을수록, 그리고 용돈에 대해 만족할수록, 재무의사소통이 활발하게 이루어지고 있는 것으로 나타났다.

<표 14> 재무의사소통에 영향을 미치는 요인들의 상대적 영향력

독립변수	B	β	t
성별(남)	-2.180	-.162***	-3.802
전공계열(예)	1.097	.056	1.209
전공계열(자)	-.586	-.044	-.944
용돈관리능력	.785	.105*	2.455
용돈만족도	1.061	.146**	3.323
재무스트레스	.226	.187***	4.292
상수		27.207	
Adj-R ²		.089	
F		9.306***	

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

2) 성별, 전공계열은 더미변수로 ()집단이 1, 기타 집단은 0임

3) 재무관리역량에 영향을 미치는 요인들의 상대적 영향력

대학생의 재무관리역량에 영향을 미치는 요인들의 상대적 영향력을 분석하기 위해 중다회귀분석을 실시하였다. 그 결과는 <표 15~17>과 같다.

(1) 재무관리태도

재무관리태도에 유의한 영향을 미치는 요인은 카드개수, 재무스트레스, 재무의사소통이었으며, 성별, 아르바이트경험, 가계월평균소득은 유의한 영향을 미치지 않는 것으로 나타났으며, 설명력은 19.1%이었다.

재무관리태도에 가장 큰 영향을 미치는 요인은 재무의사소통이었으며, 그 다음으로 재무스트레스, 카드개수 순으로 유의한 영향을 미치고 있었다.

대학생들의 재무관리태도는 재무스트레스를 많이 받을수록, 재무의사소통을 잘 할수록 높았으며, 카드를 3장 이상 사용하는 대학생들이 높은 것으로 나타났다. 이러한 결과는 재무스트레스를 받은 대학생들이 가족이나 친구등과 재무의사소통을 하면서 재무관리태도를 높이고 있다고 생각되며, 카드를 많이 사용하면 지식을 얻게되어 재무관리태도를 높이는 결과를 가져온다고 사료된다.

<표 15> 재무관리태도에 영향을 미치는 요인들의 상대적 영향력

독립변수	B	β	t
성별(남)	-.843	-.064	-1.430
아르바이트경험(유)	1.616	.063	1.401
카드개수(2장)	1.041	.075	1.609
카드개수(3장이상)	2.009	.113*	2.406
가계월평균소득	.002	.058	1.284
재무스트레스	.227	.189***	4.108
재무의사소통	.338	.345***	7.635
상수		44.634	
Adj-R ²		.191	
F		14.951***	

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

2) 성별, 아르바이트경험, 카드개수는 더미변수로 ()집단이 1, 기타집단은 0임

(2) 재무지식

재무지식에 유의한 영향을 미치는 요인으로는 카드사용여부, 모직업, 재무의사소통인 것으로 나타났으며, 설명력은 4.4%이었다.

재무지식에 가장 큰 영향을 미치는 요인은 모직업이었으며, 그 다음으로는 재무의사소통, 카드사용여부 순으로 유의미한 영향을 미치고 있었다.

대학생들의 재무지식 수준은 카드를 사용하는 대학생이 카드를 사용하지 않는 대학생보다 높았으며, 어머니의 직업이 서비스·기타 및 전업주부인 대학생들보다 전문·사무직인 대학생이 높았다. 재무의사소통을 잘할수록 재무지식이 높은 것으로 나타났다.

<표 16> 재무지식에 영향을 미치는 요인들의 상대적 영향력

독립변수	B	β	t
카드사용여부(유)	.889	.100*	2.295
모직업(서비스·기타)	.201	.020	.422
모직업(전업주부)	.148	.022	.427
모직업(전문·사무직)	1.064	.153**	2.998
재무의사소통	.063	.137**	3.135
상수		9.017	
Adj-R ²		.044	
F		5.636***	

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

2) 카드사용여부, 모직업은 더미변수로 ()집단이 1, 기타집단은 0임

(3) 재무관리기능

재무관리기능에 유의한 영향을 미치는 요인은 재무교육경험, 카드개수, 용돈관리능력, 재무의사소통인 것으로 나타났으며, 연령과 용돈만족도는 유의한 영향을 미치지 않는 것으로 나타났다. 설명력은 16.8%이었다.

대학생들의 재무관리기능에 가장 큰 영향을 미치는 요인은 재무의사소통이었으며, 그 다음으로는 용돈관리능력, 재무교육경험, 카드개수 순으로 영향을 미치

고 있었다.

대학생들의 재무관리기능은 재무교육경험이 있고, 카드를 3장 이상 사용할 때 높았으며, 용돈관리능력과 재무의사소통은 정적으로 유의한 영향을 미치고 있었다. 용돈관리능력이 높을수록, 재무의사소통을 더 잘 할수록 재무관리기능이 높은 것으로 나타났다.

<표 17> 재무관리기능에 미치는 요인들의 상대적 영향력

독립변수	B	β	t
연령	.283	.056	1.237
재무교육경험(있다)	3.600	.103*	2.313
카드개수(2장)	2.670	.095	2.039
카드개수(3장이상)	1.106	.051*	1.086
용돈관리능력	2.814	.242***	5.386
용돈만족도	-.033	-.003	-.065
재무의사소통	.435	.282***	6.370
상수		26.802	
Adj-R ²		.168	
F		13.707***	

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

2) 재무교육경험, 카드개수는 더미변수로 ()집단이 1, 기타집단은 0임

이러한 결과를 통하여 재무관리역량에 재무의사소통은 모두 유의한 영향을 미치고 있다는 것을 알 수 있었다. 이러한 결과로 대학생들이 재무의사소통을 더 잘 할수록 재무관리역량이 높아지는 것을 의미하며, 대학생들이 가족이나 친구등과 재무상태, 계획, 문제 등에 대해 활발하게 의사소통 할 필요성이 중요하다는 것을 시사하고 있다.

4) 재무관리행동에 영향을 미치는 요인들의 상대적 영향력

대학생의 재무관리행동에 유의한 영향을 미치는 요인들의 상대적 영향력을 분석하기 위해 중다회귀분석을 실시하였으며, 그 결과는 <표 18>과 같다.

재무관리행동에 유의한 영향을 미치는 요인은 카드개수, 용돈관리능력, 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리기능인 것으로 나타났으며, 재무교육경험, 용돈만족도, 재무관리태도는 유의한 영향을 미치지 않는 것으로 나타났다. 설명력은 42.9%이었다.

용돈관리능력, 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리기능 모두 정적으로 영향을 미치고 있었으며, 카드개수는 3장을 사용하는 대학생들이 재무관리행동에 영향을 미치는 것으로 나타났다.

대학생의 재무관리행동에 가장 큰 영향을 미치는 요인은 재무관리기능이었으며, 그 다음으로 유의한 영향을 미치는 요인은 용돈관리능력, 재무의사소통, 카드개수, 재무스트레스 순으로 영향을 미쳤다.

재무관리기능과 용돈관리기능이 높을수록 재무관리행동 수준이 높은 것으로 나타났으며, 카드를 3장 이상 사용할수록, 재무의사소통을 잘할수록, 재무스트레스를 많이 받을수록 재무관리행동 수준이 높은 것으로 나타났다.

<표 18> 재무관리행동에 미치는 요인들의 상대적 영향력

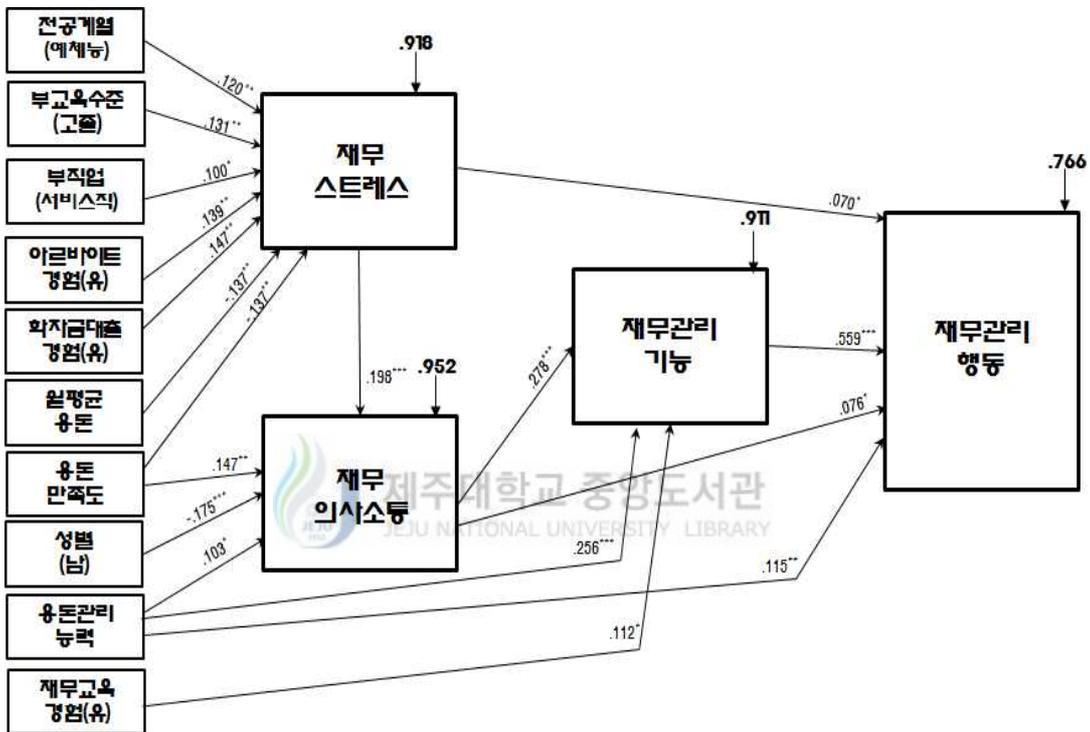
독립변수	B	β	t
재무교육경험(유)	.995	.041	1.104
카드개수(2장)	.999	.066	1.707
카드개수(3장이상)	1.582	.081*	2.080
용돈관리능력	.990	.122**	3.172
용돈만족도	.413	.053	1.375
재무스트레스	.105	.080*	2.064
재무의사소통	.089	.083*	2.016
재무관리태도	.010	.009	.215
재무관리기능	.383	.549***	13.774
상수		7.554	
Adj-R ²		.429	
F		37.695***	

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

2) 재무교육경험, 카드개수는 더미변수로 () 집단이 1, 기타 집단은 0임

6. 재무관리행동 관련 요인들의 인과적 효과

대학생의 재무관리행동에 유의한 영향을 미치는 요인들의 인과적 관계를 분석하기 위해 경로분석을 실시한 결과는 <그림 2>와 같으며, 인과적 효과를 분석한 결과는 <표 19>와 같다.



1) * $p < .05$, ** $p < .01$, *** $p < .001$

2) 전공계열, 부교육수준, 부직업, 아르바이트경험, 학자금대출경험, 성별, 재무교육경험은 더미변수로 () 집단이 1, 기타 집단은 0임

<그림 2> 재무관리행동 관련 요인들의 경로모형

<그림 2>에서 보는 바와 같이 전공계열, 부교육수준, 부직업, 아르바이트경험, 학자금대출경험, 월평균용돈, 용돈만족도, 성별, 재무교육경험은 대학생의 재무관리행동에 직접적으로 유의한 영향을 미치지 않았으나, 전공계열, 부교육수준, 부직업, 아르바이트경험, 학자금대출경험, 월평균용돈, 용돈만족도는 재무스트레스를

통하여, 용돈만족도와 성별은 재무의사소통을 통하여, 재무교육경험은 재무관리기능을 통하여 간접적으로 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다.

용돈관리능력, 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리기능은 직접적으로 재무관리행동에 유의한 영향을 미치고 있었을 뿐만 아니라 용돈관리능력은 재무스트레스와 재무관리기능을 통하여, 재무스트레스는 재무의사소통을 통하여, 재무의사소통은 재무관리기능을 통하여 간접적으로도 재무관리행동에 유의한 영향을 미치고 있었다.

전공계열은 예체능집단이, 부교육수준 고졸집단이, 부직업은 서비스직집단이, 아르바이트와 학자금대출 경험이 있는 집단은 재무스트레스를 통하여 간접적으로 재무관리행동에 유의한 영향을 미치고 있었다. 재무스트레스를 받은 대학생들은 재무문제에 대하여 가족이나 친구등과 재무의사소통을 더 많이 하여 얻은 정보를 대학생들의 재무상황에 적용하여 재무관리기능이 높아지고 재무관리행동을 높이는 결과를 가져온다고 생각된다.

월평균용돈과 용돈만족도는 부적으로 재무스트레스를 통하여 재무관리행동에 유의한 영향을 미치고 있었으며, 월평균용돈이 적을수록 용돈에 대해 불만족할수록 대학생들은 재무스트레스를 더 많이 받고 있었다. 이러한 문제로 재무스트레스를 받은 대학생들은 재무문제를 재무의사소통을 통하여 이야기를 나누고 재무문제를 보완하기 위한 노력을 하여 이러한 노력이 재무관리기능을 높이고 재무관리행동이 높아지는 것을 알 수 있었다.

재무스트레스가 많은 대학생들은 재무적 문제점을 보완하기 위하여 재무의사소통을 더 많이 하고, 재무의사소통에서 얻은 다양한 정보를 통하여 재무관리기능을 높여 재무관리행동 수준을 높이는 것으로 생각된다. 특히, 용돈을 적게 받을수록 효과적으로 용돈을 관리하기 위한 고민을 통하여 재무관리행동을 높이는 것이라고 생각된다.

용돈만족도는 재무스트레스를 통해서도 부적으로 영향을 미쳤지만, 재무의사소통을 통해서도 정적으로 유의한 영향을 미치고 있었다. 용돈에 만족하는 대학생들이 용돈에 불만족한 대학생들보다 재무의사소통을 더 많이 하고, 재무의사소통을 많이 할수록 재무관리기능이 높아져 재무관리행동에 영향을 미치는 것으로 나타났다. 이는 용돈에 만족하지 못하면 재무스트레스를 받게되고, 용돈에 만족

하면 재무의사소통을 더욱 잘 하고 있는 것을 알 수 있었다. 따라서 대학생들의 한정된 용돈을 통하여 만족도를 높일 수 있도록 예산세우기, 지출영수증 보관하기, 소득과 지출 기록하기, 장단기 재무목표세우기, 용돈사용 후 평가 및 반성하기 등 경제교육 등의 기회를 대학생들에게 제공해줄 필요가 있다.

성별은 남학생보다 여학생이 재무의사소통을 더 많이 하는 것으로 나타났으며, 재무의사소통을 통하여 재무관리기능이 높아지고 재무관리행동에 간접적으로 유의한 영향을 미치고 있었다.

용돈관리능력은 재무의사소통과 재무관리기능을 통해서 정적으로 재무관리행동에 간접적인 영향을 미치고 있었으며, 용돈관리능력이 높다고 인지하는 대학생들이 재무의사소통과 재무관리기능을 통하여 재무관리행동을 높이고 있었다.

재무교육경험은 재무관리기능을 통해서 정적으로 재무관리행동에 유의한 영향을 미치고 있었다. 재무교육 경험이 있는 대학생들이 재무교육 경험이 없는 대학생들보다 재무관리기능이 높았고, 높아진 재무관리기능이 재무관리행동을 높이는 것이다. 따라서 대학 내 학생들을 위한 교양수업, 특강 등을 마련해줄 필요가 있다고 사료된다.

마지막으로 재무의사소통은 재무관리기능을 통하여 간접적으로 재무관리행동에 유의한 영향을 미치고 있었을 뿐 아니라 직접적으로도 재무관리행동에 영향을 미치고 있었다. 대학생들이 자신들의 재무상태·계획·문제 등에 대해 가족이나 친구등과 자유롭게 이야기를 나누며 서로를 지지해 줄 수 있는 문화를 만들어야 한다.

<표 19>에 의하면 재무관리행동에 가장 큰 인과적 영향을 미치는 요인은 재무관리기능이었으며, 그 다음으로는 용돈만족도, 재무의사소통, 용돈관리능력, 재무스트레스 등의 순으로 나타났다. 간접적으로 재무관리행동에 가장 큰 영향을 미치는 요인은 용돈만족도이었으며, 그 다음으로는 재무의사소통, 재무스트레스, 용돈관리능력, 성별, 학자금대출경험, 아르바이트경험 등의 순으로 나타났다.

<표 19> 재무관리행동에 영향을 미치는 요인들의 인과적 효과

독립변수	총 효과	직접 효과	간접효과			
			계	재무 스트레스	재무 의사소통	재무 관리기능
성별(남)	-.040	-	-.040	-	-.040	-
전공계열 (예체능)	.014	-	.014	.014	-	-
부교육수준 (고졸)	.007	-	.007	.007	-	-
부직업 (서비스직)	.012	-	.012	.012	-	-
아르바이트 경험(있다)	.016	-	.016	.016	-	-
학자금대출 경험(있다)	.017	-	.017	.017	-	-
월평균 용돈	-.007	-	-.007	-.007	-	-
용돈 만족도	.332	-	.332	-.007	.339	-
용돈관리 능력	.153	.115	.038	-	.024	.014
재무교육 경험	.006	-	.006	-	-	.006
재무 스트레스	.115	.070	.045	-	.045	-
재무 의사소통	.231	.076	.155	-	-	.155
재무 관리기능	.559	.559	-	-	-	-

1) 성별, 전공계열, 부교육수준, 부직업, 아르바이트경험, 학자금대출경험은 더미변수로 ()집단 1, 기타 집단은 0임

V. 결론 및 제언

이 연구는 제주도내 대학생들을 대상으로 대학생의 일반적인 특성이 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리역량, 재무관리행동에 미치는 영향을 분석하고, 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리역량, 재무관리행동에 영향을 미치는 요인들의 상대적 영향력과 인과적 관계를 분석했다. 이를 통하여 제주도내 대학생들의 재무수준과 재무특성을 파악하고, 대학생들의 재무관리역량과 재무관리행동의 효율성을 증대시키는 소비자교육을 실시하거나 프로그램을 개발하는데 기초자료를 제공하고자 한다.

이 연구를 통해 얻어진 결과를 중심으로 한 결론 및 제언은 다음과 같다.

첫째, 인구사회학적 특성에 따른 재무스트레스는 전공계열과 부직업 그리고 부모교육수준에서 재무의사소통은 성별과 전공계열에서 유의한 차이가 나타났으며, 재무관리태도는 성별, 재무지식은 모직업, 재무관리기능은 연령에서 유의한 차이가 나타났다. 마지막으로 재무관리행동에서는 인구사회학적 특성에 따라 유의미한 차이가 나타나지 않았다.

둘째, 재무적 특성에 따른 재무스트레스는 아르바이트경험, 학자금대출경험, 가계월평균소득, 월평균용돈, 용돈만족도에서 재무의사소통은 용돈관리능력과 용돈만족도에서 유의한 차이가 나타났다. 대학생들이 가계월평균소득이 낮거나 용돈만족도에 불만족할 경우 재무스트레스를 더 많이 받고 있었는데, 이는 경제적으로 어려움을 느끼는 대학생들이 재무적인 스트레스를 더 많이 받고 있다는 것을 알 수 있었다. 재무관리태도는 아르바이트경험, 카드개수, 가계월평균소득에서 재무지식은 카드사용여부에서 재무관리기능은 재무교육경험, 카드개수, 용돈관리능력, 용돈만족도에서 유의한 차이가 나타났다. 재무관리기능에서 용돈관리능력이 높다고 생각하거나 용돈을 만족하는 대학생일수록 재무관리기능이 높게 나타났는데, 용돈에 대한 소비를 스스로 계획하고 사용하면서 재무관리기능이 높아지는 것을 알 수 있었다. 마지막으로 재무관리행동은 재무교육경험, 카드개수, 용돈관리능력, 용돈만족도에서 유의한 차이가 나타났다. 재무교육경험이 있는 대학생들

이 재무교육경험이 없는 대학생들보다 재무관리행동이 높게 나타났다. 이러한 결과를 통하여 대학 내 재무교육을 활성화 시킬 수 있도록 재무관리 수업, 전문가 특강 등 대학생들의 재무관리행동 수준을 향상시킬 수 있는 구체적인 소비자교육이 필요하다는 것을 시사한다.

셋째, 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리태도, 재무관리기능 모두 재무관리행동에 유의한 영향을 미치고 있는 것으로 나타났으나, 재무지식은 유의미한 영향을 미치지 않는 것으로 나타났다. 재무의사소통을 많이 하는 대학생들이, 재무스트레스를 많이 받고 있는 대학생들이, 재무관리태도와 재무관리기능이 높은 대학생들이 재무관리행동 수준이 높다는 것을 알 수 있었으며 재무관리행동에 영향을 미치는 요인들에 대한 다각도의 연구가 이루어져야 하겠다.

넷째, 회귀분석 결과에 의하면, 재무스트레스는 전공계열, 부직업, 부교육수준, 아르바이트경험, 학자금대출경험, 월평균용돈, 용돈만족도에 따라 유의미한 차이를 나타냈다. 아르바이트와 학자금대출경험에서 유의한 차이를 나타낸 것은 대학생들이 경제적인 제약을 받게 되면 재무스트레스를 유발하며, 용돈과 용돈만족도에서 부적으로 유의한 영향을 미치는 것은 경제생활에 대하여 스스로가 지각하는 수준이 낮을수록 재무스트레스를 많이 받고 있다는 것을 알려준다. 대학생들의 효율적이고 기능적인 재무스트레스 경감 방안에 관한 재무교육이 이루어질 수 있도록 재무교육 프로그램에 심리적 부분까지 포함시키는 다양한 교육 프로그램의 개발이 요구된다.

다섯째, 재무의사소통은 성별, 용돈관리능력, 용돈만족도, 재무스트레스에 따라 유의한 차이를 나타냈다. 성별에서는 여학생이 남학생보다 재무의사소통을 잘하고 있었으며, 용돈관리능력이 높을수록, 용돈에 대해 만족할수록 재무의사소통이 잘 하고 있는 것으로 나타났다. 이는 대학생들이 재무적인 상황에 만족할수록 재무의사소통이 활발함을 알 수 있었으며, 재무의사소통의 효율적인 실천을 위한 교육 프로그램 개발이 이루어져야 할 것이다.

다섯째, 재무관리태도는 카드개수, 재무스트레스, 재무의사소통에 따라 유의한 차이를 나타냈으며, 재무지식은 카드사용여부, 모직업, 재무의사소통에 따라 유의한 차이를 나타냈다. 그리고 재무관리기능은 재무교육경험, 카드개수, 용돈관리능력, 재무의사소통에 따라 유의한 차이를 나타냈다. 재무의사소통은 재무관리태도,

재무지식, 재무관리기능에 모두 유의한 영향을 미치고 있었으며 이러한 결과를 통하여 재무의사소통을 더 많이 할수록 재무관리역량이 높아지는 것을 의미하며, 재무관리역량을 개발하기 위해서 대학생들이 가족이나 친구들과 재무상태, 재무계획, 재무문제 등에 대해 활발하게 의사소통 할 필요성이 있다는 것을 시사하고 있다.

일곱째, 재무관리행동은 카드개수, 용돈관리능력, 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리기능에 따라 유의한 차이를 나타냈다. 재무관리기능과 용돈관리능력이 높을수록 재무관리행동 수준이 높은 것으로 나타났으며, 카드를 3장 이상 사용할수록, 재무의사소통을 많이 할수록, 재무스트레스를 많이 받을수록 재무관리행동 수준이 높은 것으로 나타났다. 카드를 3장 이상 사용할 때 대학생들의 재무관리행동은 가장 높았으며, 이는 카드를 사용하면서 지식을 얻게되어 재무관리행동을 높여준다고 생각되며, 용돈관리능력이 높은 대학생들은 금전에 대한 애착을 갖고 있어 용돈관리에 체계적인 접근할 것으로 예상된다. 더 나아가 대학생들이 용돈관리능력보다는 용돈을 어떻게 관리하는지에 대해서도 고려해 볼 필요가 있다고 생각되어 후속연구에서는 대학생들이 용돈관리방법이 대학생의 재무관리행동에 미치는 영향에 대한 연구를 기대해본다.

여덟째, 재무관리행동에 가장 큰 인과적 영향을 미치는 요인은 재무관리기능이었으며, 그 다음으로는 용돈만족도, 재무의사소통, 용돈관리능력, 재무스트레스 등의 순으로 나타났다. 간접적으로 재무관리행동에 가장 큰 영향을 미치는 요인은 용돈만족도이었으며, 그 다음으로는 재무의사소통, 재무스트레스, 용돈관리능력, 성별, 학자금대출경험, 아르바이트경험 등의 순으로 나타났다.

본 연구의 제한점은 다음과 같다.

첫째, 이 연구는 제주도 내 대학생 516명을 대상으로 조사하였으므로, 연구결과를 일반화하기 위해서는 전국의 대학생을 대상으로 조사 범위를 확대할 필요가 있다.

둘째, 대학생을 대상으로 하는 재무 관련 선행연구의 부족과 여러 제약적 요인으로 인하여 각 문항을 측정하는 데에 있어서 척도의 구성 및 분석에 한계점을 지닌다. 따라서 본 연구의 조사결과를 토대로 심층적이고 체계적인 후속연구가

이루어져야 할 것이다.

이 연구에서는 인구사회학적 특성과 재무적인 특성에 대한 이해를 바탕으로 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리역량, 재무관리행동에 미치는 영향을 분석하고 재무스트레스, 재무의사소통, 재무관리역량, 재무관리행동에 영향을 미치는 요인들을 분석하였다. 이를 통해 대학생들의 효율적인 재무관리행동을 증대시킬 수 있는 방안을 제시했다는 점에서 그 의의를 찾을 수 있다



참 고 문 헌

[국내 문헌]

- 강기정(1999). 도시취업주부의 가계재무관리유형, 가정경제기여도 및 경제복지감 연구 - 가계재무관리의 체계적 접근을 중심으로. 숙명여자대학교 박사학위논문.
- 강미진(2012). 대학생의 생활스트레스와 주관적 안녕감 간의 관계에서 자아탄력성과 감사성향의 매개효과. 명지대학교 사회교육대학원 석사학위논문.
- 강숙자(2012). 경제적 스트레스가 대학생의 심리적 안녕감에 미치는 영향 : 사회활동 참여와 사회적 지지의 매개효과, 백석대학교 기독교전문대학원 석사학위논문.
- 계선자(2000). 도시 취업주부의 가계재무관리행동과 경제복지감. 한국가족자원경영학회, 4(1), 123-144.
- 계선자, 장미선(2007). 도시주부의 가계재무관리행동, 재무건전성 및 재정만족도. 한국가족자원경영학회, 11(3), 123-144.
- 김경자(2003). 대학생들의 화폐태도와 개인재무관리 실태. 소비문화연구, 6(3), 33-50.
- 김경자·홍정하(2002). 대학생들의 개인재무관리 교육 내용 개발을 위한 연구 : 가톨릭대 학생들을 중심으로. 가톨릭대학교 생활과학연구소, 22(1), 5-17.
- 김미린(2010). 가계재무관리자의 경제적 불안과 재무관리행동에 관한 연구. 전남대학교 대학원 석사학위논문.
- 김영신·서정희·송인숙·이은희·제미경(2004). 새로 쓰는 소비자와 시장 환경. 서울 : 시그마프레스.
- 김병태, 조혜진, 최현진(2014). 금융소비자의 재무지식수준과 재무설계상담 비용 지불의사에 관한 연구. 한국FP학회, 7(3), 123-146.
- 김시월, 노영래(2013). 세대별 개인재무관리 관련 태도 및 행동 분석 : N, X, 베이비부머, 전쟁세대를 중심으로. 소비자정책교육연구, 7(30), 123-146.
- 김아영(2014) 부모로부터의 독립, 자기통제, 금융거래경험이 대학생 소비자 재무관리역량에 미치는 영향. 성균관대학교 석사학위논문.

- 김연석(2007). 친구와의 성 의사소통의 중요성 : 성 의사소통, 성지식, 성태도의 관계. 고려대학교 석사학위논문.
- 김일호(1993). 고등학생의 소비자행동에 관한 연구. 전북대학교 대학원 석사학위논문.
- 김재경, 문숙재(1992). 부부의 갈등과 생활만족도에 관한 연구 : 형성기 가정과 확대기 가정을 중심으로. 한국가정관리학회지, 10(1), 53-74.
- 김정현(2011). 소비자 재무관리역량 척도 및 지수 개발 연구. 서울대학교 대학원 박사학위논문.
- 김정현, 최현자(2010). 금융채무불이행자의 재무관리역량 : 일반소비자와 비교. 소비자학연구, 21(3), 83-105.
- 김정현, 최현자(2012). 우리나라소비자의재무관리역량. 소비자학연구, 23(1), 229-254.
- 김정훈(1993). 남녀대학생들의 금전관리 관련 행태와 인식. 소비생활연구, 11, 43-54.
- 김정훈(1995). 부부사이의 재정 의사소통과 정만족도 : 의사소통 유형과 수준에 따라. 소비자학연구, 6(2), 1-14.
- 김정훈(1999). 남녀대학생들의 돈에 대한 태도의 금전관리만족도와 생활양식 만족도에 대한 영향. 생활주자원개발연구, 1, 20-28.
- 김효정(1999). 부부의 가계재무관리행동과 재정만족도에 관한 연구 : 분산 및 경남지역을 중심으로. 仁濟論叢, 15(1), 245-262.
- 김효정(2005). 대학생 소비자의 재무관리행동에 관한 연구. 대한가정학회, 43(7), 79-91.
- 김효정(2005). 신용카드 이용여부에 따른 대학생 소비자의 재무관리행동에 관한 연구. 한국생활과학학회, 7(1), 87-116.
- 김희선(1995). 청소년의 용돈관리의식과 용돈관리 수행능력에 관한 연구. 성신여자대학교 대학원 석사학위논문.
- 노자경(1996). 농가 주부의 경제적 스트레스 지각수준과 관련변수. 한국지역사회생활과학회, 7(2). 139-152.
- 린쉬에, 조향숙, 김시월(2014). 한국과 중국 대학생소비자의 화폐태도와 개인재무관리행동의 관련성 연구. 한국FP학회, 7(1), 86-116.
- 민경미(1995). 청소년의 자아정체감과 금전관리행동에 관한 연구. 숙명여자대학교 교육대학원 석사학위논문.

- 민경진(2014). 소비자학 분야의 가계재무관리행동 연구 고찰. 성신여자대학교 대학원 석사학위논문.
- 박단희(2006). 도시주부의 가계재무관리행동 및 신용카드 사용행동에 관한 연구. 숙명여자대학교 대학원 석사학위논문.
- 박명숙(2003). 가계의 재무위기 대비에 대한 주관적 평가와 관련 변수. 대한가정학회, 4(11), 49-60.
- 박순덕·박명숙(1999). 청소년의 구매기능, 사용기능, 처분기능과 관련 변수. 한국가정과교육학회, 11(2), 65-76.
- 박은아(2004). 단독가구 남녀노인의 부부간 의사소통, 의사결정 참여 및 가정생활 만족도. 숙명여자대학교 박사학위논문.
- 박혜성(2007). 노인가계의 경제적 스트레스, 대처행동 및 심리적복지감. 숙명여자대학교 박사학위논문.
- 배희선, 최은숙(1995). 농촌 주부의 재무관리행동에 관한 연구-도시근교 농촌을 대상으로. 한국지역사회생활과학회, 6(2), 137-149.
- 백신옥(1990). 청소년 소비자의 금전관리행동에 관한 연구. 동국대학교 교육대학원 석사학위논문.
- 백은영, 배미경, 이승신(2004). 재무교육이 미국 대학생들의 주관적 재정관리 행동문제 인지에 미치는 영향. 대한가정학회, 42(8), 219-233.
- 성영애, 정희영(2008). 금융채무불이행자의 재무상태, 신용에 대한 태도 및 재무관리행동의 분석 : 연체미경험자와 비교. 소비자학연구, 19(4), 65-82.
- 손슬기(2014). 대학생 생활 스트레스와 삶의 만족의 관계에서 삶의 의미, 자비의 매개효과 검증. 이화여자대학교 대학원 석사학위논문.
- 손주영(2008). 대학생의 소비자재무지식, 소비자 재무행동, 소비자재무교육 요구도. 한국가족자원경영학회지, 12(1), 141-157.
- 신효연(2013). 도시가계의 재무상태, 재무의사소통 및 재무스트레스가 재무만족도에 미치는 영향. 전남대학교 대학원 박사학위논문.
- 신효연·홍은실(2014). 도시가계의 재무상태, 재무의사소통 및 재무스트레스가 재무만족도에 미치는 영향. 소비자정책교육연구, 10(3), 137-163.
- 양경순(1993). 청소년의 금전관리의식과 소비행동과의 관계. 성신여자대학교 대학원 석사학위논문.

- 원 석사학위논문.
- 양아(2013). 한·중 대학생 개인재무관리역량비교와 영향변수에 관한 연구. 동국대학교 석사학위논문.
- 양아·박명희(2012). 한·중 대학생 개인재무관리역량비교와 영향변수에 관한 연구. 한국소비자학회, 2012(11), 149-154.
- 양태라(1994). 우리나라 20代 연령층의 消費者能力에 관한 연구 : 消費者態度, 知識, 行爲領域 및 消費者教育領域別 消費者能力測定. 숙명여자대학교 대학원 석사학위논문.
- 오은주·정순희(2014), 결혼이민여성의 재무스트레스와 행복감에 대한 질적 연구. 한국FP학회, 7(3), 73-92.
- 유을용(2002). 도시주부의 재정 스트레스·대처행동 및 경제복지감 연구 : 중류층 가계를 중심으로. 숙명여자대학교 대학원 박사학위논문.
- 윤하정(2012). 대학생소비자의 신용카드, 체크카드 사용실태와 재무관리 행태. 이화여자대학교 대학원 석사학위논문.
- 윤혜진(2012). 자기통제력과 소비스트레스가 소비스트레스 대처방식에 미치는 영향. 울산대학교 대학원 석사학위논문.
- 이기춘(1985). 消費者能力開發을 위한 消費者教育에 關한 研究 : 靑少年消費者를 中心으로. 서울대학교 대학원 박사학위논문.
- 이기춘(1999). 소비자교육의 이론과 실제.
- 이기춘·홍향숙(1999). 도시가계의 경제적 불안정성 유형에 따른 재무관리행동. 37(9), 39-56.
- 이선형·이연숙(1997). 노인단독가구의 가계재정관리와 경제생활만족도. 한국가족자원경영학회, 1(2), 31-43.
- 이승남(2014). 재한 중국 유학 대학생들의 재무관리행동 연구. 인제대학교 일반대학원 석사학위논문.
- 이정우, 최덕경(1992). 도시 주부의 가정생활 문제 인지와 스트레스 정도에 관한 연구. 한국가정관리학회, 10(1), 45-70.
- 이지혜(2014). 대학생의 재무스트레스와 재무지식 및 재무관리행동에 관한 연구. 이화여자대학교 대학원 석사학위논문.

- 이지혜·주소현(2013). 대학생의 재무스트레스와 재무지식 및 재무관리행동에 관한 연구. 한국FP학회, 6(4), 45-70.
- 임미리(2013). 에코부머세대의 경제활동을 바탕으로 한 재무관리 효율화 제고방안 연구. 고려대학교 정책대학원 석사학위논문.
- 임정빈·조미환·이영호(1998). 도시가계의 재무관리행동과 재정만족도. 한국가정관리학회, 16(3), 141-153.
- 장윤옥(2008). 도시가계의 경제적 스트레스와 경제적 대처행동이 주부의 재무관리행동에 미치는 영향. 한국생활과학회, 18(1), 199-218.
- 장혜원·박성우·신지선·이수완·김민정(2014). 대학생의 저축 및 투자행동과 재무관리 역량. 생활과학연구논총, 44(6), 129-140.
- 전운영(2001). 재무관리체계모형을 적용한 도시가계의 재무건전성. 전남대학교 대학원 박사학위논문.
- 전운영·황덕순·홍은실(2002). 재무관리행동에 관한 선행연구 고찰 : 재무관리체계모형의 구성요소를 중심으로. 한국가정관리학회, 20(1), 125-138.
- 정유미(1996). 부모와의 의사소통과 청소년 문제행동에 관한 연구 : 실업계 여고생을 중심으로. 부산대학교 석사학위논문.
- 조미환·이영호(1995). 농촌가정의 의사소통, 재무관리행동, 가정생활 만족. 한국가정관리학회, 13(3), 156-169.
- 조은선(2007). 대학생의 의사결정유형과 스트레스 대처방식과의 관계. 한국외국어대학교 교육대학원 석사학위논문
- 주소현·김정현(2011). 세대별 개인재무관리 관련 태도 및 행동 분석 : N, X, 베이비부머, 전쟁세대를 중심으로. 소비자정책교육연구, 7(3), 123-146.
- 지경구(2008). 대학생들의 스트레스 대처방식에 대한 비교 연구. 건국대학교 행정대학원 석사학위논문.
- 차경욱(2007). 대학생의 재무관리행동 유형별 특성 및 재무지식 수준. 한국가족자원경영학회, 11(1), 1-20.
- 최연화(2002). Couple communication 프로그램이 예비커플의 의사소통에 미치는 효과. 한남대학교 대학원 석사학위논문.
- 최윤나(2012). 노인소비자의 재무관리역량에 관한 연구. 서울대학교 대학원 석사

학위논문

- 최현자(2010). 개인재무관리 연구에 관한 종합적 고찰 : 2000-2009년 국내학술지에 발표된 논문을 중심으로. 소비자학연구, 21(2), 41-64.
- 최현자, 조혜진(2011). 금융교육과 금융거래경험이 대학생의 금융이해력에 미치는 영향에 관한 연구. 소비자학연구, 22(4), 55-75.
- 한경섭(2010). 신용카드 사용유형에 따른 재무관리행동 연구. 배재대학교 국제통상대학원 석사학위논문.
- 한지형(2013). 사회초년생의 금융사회화와 그 영향에 관한 연구. 서울대학교 대학원 석사학위논문.
- 홍대식(1982). 대인관계의 균형에 대한 새로운 이론적 접근. 한국심리학회, 1(1), 44-73.
- 홍성희·김혜연·김성희·윤소영·고선강(2011). 건강가정을 위한 가정자원관리. 신정.
- 홍은실·황덕순(2001). 여대생소비자의 화폐에 대한 태도 유형별 가치특성에 관한 연구. 소비문화연구. 4(2), 21-38.
- 홍향숙(1999). 도시가계의 경제적 불안정성 유형에 따른 재무관리행동과 재정만족도. 대한가정학회, 37(9), 39-56.
- 황덕순·정운영(2001). 재무태도와 재무의사소통이 재무만족도에 미치는 영향력. 대한가정학회지, 39(8), 121-135.

[해외 문헌]

- Christopher O.Walson & Vicki Schram Fitzsimmons(1993). Faiancial Manager's Perception of Rural Household Economic Well-Being:Development and Testing of a Composite Measure, Journal of Family And Economic Issues, 193~214.
- Chen, H. & Volpe, R. P (1988). An analysis of personal financial literacy among colloege student. Financial Services Review, 7(2), 107-128.
- Huston, S. j. (2010). Measuring Financial Literacy, Journal of Consumer Affairs, 44(2), 296-316.
- Marcovich, C. A., & Devaney, S. A. (1997). College Seniors' Personal Finance Knowledge and Practices. Journal of Family and Consumer Sciences,

89(3), 61-65.

Pellinen, A. Tormakangas, K. Uusitalo, O. Raijas, A. (2011). Measuring the financial capability of investors : A case of the customers of mutual funds in Finland. *International Journal of Bank Marketing*. 29(2), 107-133.

Zegans, L. (1982). Stress and the development of somatic disorders. In L. Goldberger & S. Breznitz (Eds.), *Handbook of Stress: Theoretical and Clinical Aspects*. New York: Free.

[기사 및 참고사이트]

공정거래위원회(2008). 소비자역량지수 개발 및 산출 연구

국민은행(2002). 20대의 소비·금융형태. 국민은행연구소

금융감독원 <http://www.fss.or.kr/>

세계일보(2014.06.25). 한국대학생의 재무관리행동 수준 F학점

시사위크(2014.10.21). 대학생 한달 평균 생활비 약 40만 5000원

아주경제(2014.10.21). 대학생 평균 생활비 40만 4600원...용돈은 24만원

제민일보(2014.10.21). 대학생 한달 평균 생활비 40만원

조선일보(2014.09.03). 스튜던트 푸어 34만명 시대

한국금융연구원 www.kif.re.kr

한국소비자원(2010) 소비자역량 지수 개발

한국장학재단 <http://www.kosaf.go.kr/>

YTN(2014). 취업준비하느라 빚더미 '스튜던트 푸어' 34만 명. 2014.08.27.

Abstract

The Effects of the Financial Factors on the Financial Management Behaviors of the College Students

Han Ga Eun

Department of Home management,
The Graduate School of Jeju National University
Supervised by professor Kim Jeong Sook

This study seeks to analyze the effects of the general characteristics of college students on their financial stresses, financial communication, financial management abilities, and financial management behaviors, and analyze the relative leverage and the causal relationship of the factors that have influence on them. Through this, the study will identify the financial characteristics of the college students in Jeju-do and will be used as basic data for offering college students consumer education to improve the efficiency of their finance management abilities and behaviors, or for developing related programs.

To this end, this study measured the general characteristics, the financial stresses, the financial communication, the financial management abilities, and the financial management behaviors of 516 college students in the region. For Data analysis, SPSS Window 18.0 Program was used, and t-test, ANOVA, and Sheffe's multiple scope verification were carried out to determine the relationship among the financial stresses, the financial communication, the financial management abilities, and the financial management behaviors according to the general characteristics, multiple regression analysis was performed to analyze the relative leverage of the

affecting factors and finally path analysis was conducted to analyze the causal relationship of the factors having a significant influence on their financial management behaviors.

The main results of the study can be summarized as follows:

First, the financial stress according to sociodemographic characteristics showed significant differences in their lines of majors, their by-jobs and their parents' education levels; the financial communication in their genders and their lines of majors; the financial management attitudes in their genders; the financial knowledge in their regular jobs; and the financial management functions in their ages. Lastly, the financial management behaviors did not show any significant difference in accordance with sociodemographic characteristics.

Second, the financial stresses depending on their financial characteristic showed significant differences in their part-time job experiences, their 'student loans' experiences, their monthly household incomes, their averaged monthly allowances, their satisfaction with financial allowances; and the financial communication indicated significant differences in their allowance management skills and their levels of satisfaction with allowances. When or if college students have low monthly incomes or low degree of satisfactions with their allowances, their financial stresses were increased. The financial management attitudes showed significant differences in their part time job experiences, the numbers of their debit or credit cards, and their monthly household incomes; the financial knowledge in their card use status; and the financial management functions in their financial education experiences, the numbers of their debit or credit cards, their allowances management abilities, and their levels of satisfaction with their allowances. It was found that the greater they felt their allowances management abilities, or their level of satisfaction with their allowances, the better their financial management functions. Lastly, financial management behaviors showed significant

differences in their financial education experiences, the numbers of the cards, their allowances management abilities, and the levels of their satisfaction with their allowances.

Third, the financial stresses showed significant differences according to the lines of their majors series, their part time jobs, their parents' education levels, their part time work experiences, their 'student loans' experiences, their averaged monthly allowances, and the degrees of their satisfaction with their allowances. The significant differences shown in the part time jobs and their 'student loans' experiences implies that the economic limitations they felt caused the financial stresses; and the negatively significant influence on their allowances and the degrees of satisfactions with the allowances indicates that the lower they themselves felt their perceptions about their economic lives, the more stresses they felt.

Fourth, the financial communication showed significant differences according to their genders, their allowances management abilities, the degrees of their satisfaction with their allowances and their financial stresses.

Fifth, the financial management attitudes showed significant differences according to the numbers of the cards, and their financial stresses, their financial communication; and the financial knowledge indicated significant difference depending on their card use status, their regular jobs, and their financial communication. In addition, the financial management functions showed significant differences according to their financial education experiences, the numbers of their cards, their allowances management abilities and their financial communication. The financial communication had significant influence on all of the following: their attitudes towards the financial management, their financial knowledge, and their financial management functions.

Sixth, the financial management behaviors showed significant differences according to the numbers of their cards, their allowances management

abilities, their financial stresses, their financial communication, and their financial management functions. It was indicated that the better their financial management functions and their allowances management abilities, the higher their financial management behaviors; and that the more they used cards that is, more than 3 cards, and the more they were engaged their financial communication, and the more they felt their financial stresses, the higher levels of their financial management behaviors. The highest levels of the financial management behaviors were found when the college students used more than 3 cards, and it is thought that their use of their cards improved their knowledge, increasing their financial management behaviors.

Seventh, the financial stresses, the financial communication, their attitudes towards their financial management, and their financial management all were found to have a significant influence on their financial management behaviors, whereas their financial knowledge did not. Higher levels of the financial management behaviors were found among the college students who were engaged in more of their financial communication; who felt more of their financial stresses; and who possessed better financial management functions.

Eighth, the largest causal factors affecting their financial management behaviors were found to be the financial management functions followed by their financial communication, their allowances management skills, and their financial stresses. Indirect factors that had the greatest impact on their financial management behaviors turned out to be their financial communication, followed by their financial stresses, their allowances management skills, their genders, their 'student loans' experiences, student loans, and their part-time job experiences. In this study, based on the understanding of the sociodemographic and financial characteristics of the study subjects, the effects were analyzed on their financial stress, their financial communication, their financial management abilities, their financial

management behaviors. It gives this study its values that methods were presented to promote more efficient financial management behaviors among the college students.



부

록



제주대학교 중앙도서관
JEJU NATIONAL UNIVERSITY LIBRARY

<부표 1> 재무관리행동의 회귀분석에 사용된 변수들의 상관관계

구분	연령	가계 월평균소득	월평균 용돈	용돈관리 능력	용돈 만족도	재무 의사소통	재무 스트레스	재무 관리태도	재무 지식	재무 관리능력	재무 관리행동
연령	1										
가계 월평균소득	.091*	1									
월평균 용돈	.148**	.298**	1								
용돈관리 능력	.109*	.049	-.026	1							
용돈 만족도	.005	.086	.205**	.170**	1						
재무 의사소통	-.113*	.071	.071	.115**	.121**	1					
재무 스트레스	.036	-.149**	-.172	-.084	-.220**	.159**	1				
재무 관리태도	.002	.027	.004	.090*	-.005	.409**	.265**	1			
재무지식	.014	.037	.019	.031	.074	.145**	.004	.297**	1		
재무 관리능력	.059	-.040	.007	.311**	.062	.316	.090*	.179**	-.130**	1	
재무 관리행동	.065	.022	.052	.292**	.072	.277	.124**	.156**	-.088*	.325**	1

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

설문지

안녕하십니까?

본 조사는 제주대학교 대학원 가정관리학과 석사학위 논문 자료를 수집하고자 작성되었습니다. 귀하의 솔직하고 성실한 응답이 연구 결과에 매우 중요한 영향을 미치오니, 빠짐없이 응답해 주실 것을 부탁드립니다. 응답하신 모든 정보는 익명으로 처리되며, 학문적 연구 이외의 목적으로는 활용하지 않을 것을 약속드립니다.

조사에 응해주셔서 감사합니다.

2014년 9월

제주대학교 대학원 가정관리학과

석사과정 : 한가은, 지도교수 : 김정숙

문의 : 064)754-8317

1. 다음은 재무의사소통에 관한 질문입니다. 문항을 읽고 해당하는 곳에 √표를 해주시기 바랍니다.

	매우 그렇지 않다	그렇지 않다	보통 이다	그렇다	매우 그렇다
▫ 재무상태에 대해 가족이나 친구와 이야기한다.	①	②	③	④	⑤
▫ 재무계획에 대해 가족이나 친구와 이야기한다.	①	②	③	④	⑤
▫ 미래의 소득·자산증식 방안에 대해 가족이나 친구와 이야기한다.	①	②	③	④	⑤
▫ 재무문제 발생 시 극복방법에 대해 가족이나 친구와 이야기한다.	①	②	③	④	⑤
▫ 재무계획에 대한 의견이 가족이나 친구와 일치한다.	①	②	③	④	⑤
▫ 저축태도에 대해 가족이나 친구와 이야기한다.	①	②	③	④	⑤
▫ 소비지출에 대해 가족이나 친구와 이야기한다.	①	②	③	④	⑤
▫ 재무문제에 대해 가족이나 친구와 이야기한다.	①	②	③	④	⑤
▫ 용돈에 대해 가족이나 친구와 이야기한다.	①	②	③	④	⑤
▫ 재무관리에 대해 이야기할 때 가족이나 친구와 갈등을 느낀다.	①	②	③	④	⑤
▫ 금전문제에 대해 대화하다가 싸우기도 한다.	①	②	③	④	⑤
▫ 가족이나 친구와 돈에 대한 생각이나 행동에 대해 이야기한다.	①	②	③	④	⑤

II. 다음은 재무스트레스에 관한 질문입니다. 문항을 읽고 해당하는 곳에 √표를 해주시기 바랍니다.

문항	매우 그렇지 않다	그렇지 않다	보통 이다	그렇다	매우 그렇다
▫ 부모님의 경제력을 고려하면 학비와 용돈을 받아쓰는 것이 부담스럽다.	①	②	③	④	⑤
▫ 등록금 이외에 들어가는 교육비(학원비)가 부담스럽다.	①	②	③	④	⑤
▫ 용돈에 보태기 위해 아르바이트를 한 적이 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 돈을 절약하기 위해 생활용품 및 필요한 물건을 구입하지 않고 미루는 일이 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 돈을 절약하기 위해 여가나 모임, 오락 등 취미생활에 드는 비용을 줄여야 했던 적이 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 돈이 부족해서 각종 요금(월세, 휴대폰요금, 인터넷 사용료 등)을 연체한 적이 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 돈을 절약하기 위해 대중교통 대신 걸어 다닌 적이 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 의료비가 부담스러워 병원 가는 것을 고민한 적이 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 돈을 절약하기 위해 물건 구입 시 시간을 들여서라도 많은 구입처를 탐색하고 가격을 비교한다.	①	②	③	④	⑤
▫ 대학을 졸업하더라도 취업 및 재정적상황과 관련하여 기대만큼 성취하지 못할 것 같다.	①	②	③	④	⑤

III. 다음은 재무관리태도에 관한 질문입니다. 문항을 읽고 해당하는 곳에 √표를 해주시기 바랍니다.

문항	매우 그렇지 않다	그렇지 않다	보통 이다	그렇다	매우 그렇다
▫ 비교구매와 계획적 지출습관은 성공적인 인생을 위해 중요하다.	①	②	③	④	⑤
▫ 지금 꼭 필요한 것이 있다면 돈을 빌려서 사는 것도 괜찮다.	①	②	③	④	⑤
▫ 불안정한 시기는 저축을 하는 것이 부질없이 느껴진다.	①	②	③	④	⑤
▫ 부모님의 실직·장애 등에 대비해 미리 계획을 세워 두어야 한다.	①	②	③	④	⑤
▫ 아직은 은퇴기를 대비한 재무설계가 필요하지 않다.	①	②	③	④	⑤
▫ 재무적 건전성에 대해 스스로에게 가장 큰 책임이 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 예산만 잘 세워도 운택한 경제생활에 큰 도움이 될 것이다.	①	②	③	④	⑤
▫ 신용도가 낮아도 일상생활에는 지장이 없다.	①	②	③	④	⑤
▫ 투자를 해야 할 필요성을 못 느낀다.	①	②	③	④	⑤

▫ 부동산을 많이 가진 사람은 연금(국민·개인)이나 퇴직금에 의지할 필요가 없다.	①	②	③	④	⑤
▫ 나의 재무문제는 혼자 해결하는 것이 편하지, 가족들과 의견을 나누고 싶지 않다.	①	②	③	④	⑤
▫ 돈을 쓸 때는 목표에 맞게 우선순위를 정하고 쓴다.	①	②	③	④	⑤
▫ 매 달 조금씩 갚기만 하면 돈을 빌려쓰는 것도 괜찮다.	①	②	③	④	⑤
▫ 적은 액수라도 규칙적으로 저축하는 것이 중요하다.	①	②	③	④	⑤
▫ 일어나지 않을 수도 있는 일을 위해 보험에 드는 것은 아깝다.	①	②	③	④	⑤
▫ 재무관리를 잘 하려면, 무엇보다 내가 도달할 목표를 미리 설정해 두는 것이 중요하다.	①	②	③	④	⑤
▫ 과도한 빚이 있을 경우, 소비자 파산으로 파산자가 되더라도 빚으로부터 해방되는 것이므로 나쁘지 않다.	①	②	③	④	⑤
▫ 가진 돈을 아껴서 불리는 것보다 지금의 만족을 위해 쓰는 것이 나에게 더 기분 좋은 일이다.	①	②	③	④	⑤
▫ 5년 혹은 10년 후의 재정상태에 대해 생각해 보는 것은 성공적인 재무관리에 도움이 된다.	①	②	③	④	⑤
▫ 국민연금이나 의료보험에 들어가는 보험료가 아깝다고 생각한다.	①	②	③	④	⑤

IV. 다음은 재무지식에 관한 질문입니다. 문항을 읽고 맞으면 O에 틀리면 X에 √ 표를 해주시기 바랍니다.

문 항	O	X
▫ 지출계획은 선택적 지출보다는 필수적 지출에 우선순위를 두어야 한다.		
▫ 인플레이션이 심해질 경우 실질소득은 점차 늘어나는 경향이 있다.		
▫ 신용을 이용하는 것은 비용은 들지만 미래소득 흐름에 영향을 미치지 않는다.		
▫ 다른 조건이 동일할 때, 신용사용기간이 길어질수록 금융비용은 더 많이 든다.		
▫ 소득수준과 자산수준이 비슷한 사람은 신용등급도 비슷하다.		
▫ 비상자금으로 쓸 돈은 정기에금보다 보통예금에 넣어두는 것이 좋다.		
▫ ① 매월 50만원씩 10년 저축하는 것보다 ② 매월 100만원씩 5년 저축하는 것이 더 많은 돈을 모으게 된다.		
▫ 자산을 여러 곳으로 분산시키면 변동성이 커져서 위험도도 높아진다.		
▫ 금리상승이 예상될 경우, 장기 금융상품 보다는 단기 금융상품을 선택하는 것이 좋다.		

▫ 변동금리형 저축상품은 가입시점의 공시이율이 만기까지 유지된다.		
▫ 보험은 일정한 대가를 지불하고 재무위험을 보험회사로 이전하는 제도이다.		
▫ 국민연금이 안정적이므로 개인적으로 노후연금을 준비하지 않아도 된다.		
▫ 재무설계를 하기 전 중요한 선결과제는 현재상태를 정확하게 파악하는 것이다.		
▫ 신용회복지원제도는 부채로 어려움을 겪는 사람들을 위해 정부가 대신 부채를 갚아주는 제도이다.		
▫ 지금 가지고 있는 신용카드를 모두 해지하면 신용등급은 올라갈 것이다.		
▫ 개인 연금저축에 불입하는 금액은 소득공제를 받을 수 있다.		
▫ 투자 시 안정지향형인 사람은 채권투자보다 주식투자가 적합하다.		
▫ 로또를 매번 사는 행위는 투자가 아니라 투기이다.		
▫ 유언은 본인이 내용을 스스로 쓰고 날인하는 경우에만 유효하다.		
▫ 일반적으로 전 생애에 걸쳐 소득과 지출이 모두 가장 큰 기간은 청소년기부터 결혼할 때까지다.		

V. 다음은 재무관리기능에 관한 질문입니다. 문항을 읽고 해당하는 곳에 √표를 해주시기 바랍니다.

문항	매우 그렇지 않다	그렇지 않다	보통 이다	그렇다	매우 그렇다
▫ 소득수준과 욕구를 파악해 스스로 예산을 짤 수 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 각종 리플렛이나 웹사이트를 통해 금융 관련 정보를 어려움 없이 탐색할 수 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 등록금 계획을 스스로 세우고 실행할 수 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 금리·환율변동 등 금융환경 변화에 관심을 갖고 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 금융상품 관련 각종 정보를 다양한 루트를 통해 탐색할 수 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 금융기관에서 금융상품을 가입하는 과정에서 불편한 일을 겪을 경우 적절한 절차로 불만을 제기하고 해결을 요청할 수 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 갑자기 발생할 수 있는 재정적 문제에 대비해 비상금을 얼마나 어떻게 준비해야 할지 파악할 수 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 나의 재무목표에 맞는 금융상품을 선택할 수 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 나의 전반적 재무상태를 정확히 파악할 수 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 남으로부터 빌린 돈을 제 때에 갚을 수 있다.	①	②	③	④	⑤

▫ 인플레이션, 금리변동, 환율변동 등 금융환경변화에 따라 재무관리 방향을 다르게 설정할 수 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 나의 재무상태가 낮다면 회복하기 위한 행동계획을 세울 수 있다	①	②	③	④	⑤
▫ 하나의 금융기관에만 국한되지 않고 재무 목표에 따라 여러 금융기관을 선별할 수 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 용돈기입장(가계부)을 일목요연하게 작성할 수 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 나의 결혼자금이 얼마나 필요한지 계산할 수 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 용돈이 생기면 일부라도 저축하려고 노력한다.	①	②	③	④	⑤
▫ 재무목표를 달성할 수 있도록 다양한 전략을 실행할 수 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 재무관리에 대해 조언을 해줄 전문가를 찾아갈 수 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 보험 가입 절차를 신속하게 처리할 수 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 보험 가입 시 보상범위와 한도 등의 내용을 잘 이해할 수 있다.	①	②	③	④	⑤

V. 다음은 재무관리행동에 관한 질문입니다. 문항을 읽고 해당하는 곳에 √표를 해주시기 바랍니다.

	매우 그렇지 않다	그렇지 않다	보통 이다	그렇다	매우 그렇다
▫ 소득이 생기면 계획을 세워 지출한다.	①	②	③	④	⑤
▫ 매달 일정금액을 저축하고 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 가계부 혹은 금전출납부를 쓰고 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 쇼핑을 하기 전에 필요 물품 목록을 작성한다.	①	②	③	④	⑤
▫ 구매 후 영수증을 확인하고 보관한다.	①	②	③	④	⑤
▫ 대학 졸업 후의 취업·경제활동 계획이 세워져있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 용돈 이외의 소득을 벌기위해 아르바이트를 한다.	①	②	③	④	⑤
▫ 미래의 장기적인 재무목표를 가지고 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 재무설계를 해야 하는 중요한 이유는 불확실한 미래를 대비하기 위해서이다.	①	②	③	④	⑤
▫ 주식이나 펀드 등에 투자하고 있다.	①	②	③	④	⑤
▫ 재무설계와 재테크 정보에 관심이 많다.	①	②	③	④	⑤
▫ 신문, 인터넷에서 경제뉴스를 관심 있게 읽는다.	①	②	③	④	⑤
▫ 학교·금융기관 등에서 제공하는 재무교육에 참가한 적이 있다.	①	②	③	④	⑤

▫ 위험부담이 따르더라도 수익이 높은 투자를 선호한다.	①	②	③	④	⑤
▫ 재무설계를 해야 하는 중요한 이유는 효율적인 소비를 하기 위해서이다.	①	②	③	④	⑤

IV. 다음은 일반적인 질문입니다. 해당하는 곳에 √표를 해주시기 바랍니다.

1. 성별은 ? ① 남자 ② 여자
2. 연령은 ? 만 ()세
3. 학년은 ? ① 1학년 ② 2학년 ③ 3학년 ④ 4학년
4. 소속대학은?
 - ① 인문대학 ② 사회과학대학 ③ 경상대학 ④ 생명자원과학대학
 - ⑤ 공과대학 ⑥ 자연과학대학 ⑦ 교육대학 ⑧ 예술디자인대학
 - ⑨ 사범대학 ⑩ 해양과학대학 ⑪ 수의대학 ⑫ 간호대학
5. 전공계열은 ? ① 자연계 ② 인문사회계 ③ 예체능계
6. 직전학기의 평균 성적은?
 - ① A+ ~ A- ② B+ ~ B- ③ C+ ~ C- ④ D+ ~ D- ⑤ F
7. 가정의 월평균소득은 ? ()만원
8. 월평균 용돈은 ? ()만원
9. 재무관리 관련 교과목을 수강하거나 교육을 받은 경험은?
 - ① 있다 ② 없다
10. 부모님의 직업은?

직업	부	모
① 전문직(대학교수, 교사, 의사, 법조인, 언론인 등)		
② 사무직(기업체 부장이하, 5급 공무원 이하)		
③ 판매서비스직(보험설계사, 세일즈맨, 이/미용사, 상점 점원)		
④ 자영업(소규모업소주인, 가족종사자, 개인택시운전사)		
⑤ 경영관리직(기업체임원이상, 4급 이상 공무원)		
⑥ 기능숙련공(생산라인근무자, 선박·목공·운전 등 숙련직)		
⑦ 일반작업직(청소, 배달, 운반, 건물관리, 경비)		
⑧ 자유직(예술가, 종교인)		
⑨ 전업주무, 무직		
⑩ 기타()		

