

우리나라 대학생들의 머니 스크립트(Money Script) 유형화에 관한 연구: Klontz-MSI 척도를 중심으로

(A study on the Money Script types of University
Students: based on the scale of Klontz-MSI)

최재경(CFP, 한국재무설계)
양세정(상명대학교 소비자주거학과)

I. 서론

금융시장 및 환경의 거대한 변화는 미래를 긍정적, 희망적으로 바라보기 보다는 불확실성과 불안감을 안고 바라보게 된다. 한정된 자원으로 무한한 욕구를 관리해야 하는 개인은 이러한 변화를 확고한 신념과 합리적인 의사결정으로 최대의 효과를 내야 할 과제를 안고 있다. 일반적으로 한정된 자원으로 대표되는 '돈'은 개인의 삶을 바람직한 방향으로 이끌기도 하지만 때로는 불균형적 또는 파괴적으로 발전시키기도 한다. 최근 재무적 비합리적인 의사결정이나 행동 이면에 있는 사람들이 돈에 대해 갖고 있는 생각이나 태도들이 의사결정이나 재무행동에 미치는 영향의 중요성이 강조됨에 따라 심리적 변인들과 재무행동과의 관계를 살펴보는 연구에 관심이 높다. 행동경제학은 인간의 감정, 생각, 신념 그리고 태도가 개인의 의사결정에 어떻게 영향을 미치는 지 그리고 이러한 결정이 시장에 어떠한 영향을 끼치는 지 연구하는 학문이다. 행동경제학은 인간의 비논리적인 재무습성을 구분하는 데에는 큰 도움을 주지만 그로인한 재무행동의사결정을 바꾸지는 못한다고 한다(Kahler R, 2012).

연극배우들이 그들에게 주어진 스크립트(대본)의 역할에 동화되어 스크립트 상의 역할과 일체된 완벽한 연기를 하듯, 사람은 각자가 갖고 있는 내면의 머니 스크립트에 따라 돈과 관련한 의사결정을 하게 되며 이때 머니 스크립트는 돈에 대한 신념체계임을 검증한 연구가 있다. Klontz와 Klontz(2008)는 머니 스크립트는 사람이 돈에 대해 가지고 있는 생각, 신념 그리고 태도라고 정의하면서 이는 어린 시절 형성되고 인생경험을 통해 발전하고, 가족체계를 통해 세대에서 세대로 전해지며 대부분 무의식적이고 전후맥락이 있으며 돈과 직접적으로 또는 간접적으로 관련된 모든 의사결정을 좌우하는 요소라고 정의하고 있으며 모든 재무행동의 근본이라고 한다. 사람의 행동은 다른 사람의 행동이나 어떤 주어진 상황을 관찰하고 모방함으로써 이루어진다는 사회학습이론(두산백과)과 관련하여, Kirkcaldy와 Furnham(1993)은 돈에 대한 신념과 행동은 어린 시절 중 이른 시기에 확립되어 성인이 되어서도 유지된다고 한다. 한편 Rapaille(2006)는 경험과 그에 따르는 감정이 결합되면 각인이 이루어지고 각인은 무의식적인 차원에서 영향을 미치며 어린 시절의 각인은

성인이 된 현재의 행동에 깊은 영향을 미치기도 한다고 한다. 이는 어린 시절부터 형성되어 감정과 경험으로 발전하는 머니 스크립트를 통해 돈에 대한 신념과 태도를 알아보고자 하는 본 연구의 취지에 부합된다 하겠다.

돈에 대한 태도와 관련한 기존의 선행연구에서는 주로 사람과 돈의 관계, 돈 자체의 개념과 성격, 돈에 대한 가치관 등을 이해하고자 또는 집단 간의 돈에 대한 차이를 파악하기 위한 연구로 주로 돈에 부여하는 상징적, 심리적, 개념적, 정서적 그리고 행동적 의미와 연결하여 유형화하는 연구가 주로 이루어져 왔다(김정훈·정혜정, 1996; 허경옥 외 2인, 1997; 백은영·정순희, 1998; 홍은실·황덕순, 2001; 김정훈·이은희, 2002; 김정훈·동환숙, 2002; 김정훈·이은희, 2002; 박정숙·차경옥, 2003; 홍은실, 2005; 최현자·조혜진, 2007; 서은숙·장윤옥, 2008; 공은희·성영애, 2011; 박명숙, 2012 등). 돈과 관련한 신념, 태도 그리고 행동이 개인의 삶과 사회경제적 상황과의 경험적 관련성을 반영한다고 전제할 때 돈에 대한 심리적, 상징적 그리고 행동적 의미를 평가하는데 적합한 측정도구는 사람들의 경험적 준거에 의해 임상적 연구로 개발된 것이어야 할 것이다. 돈에 대한 신념 및 태도에 문제가 있는 고객들과의 상담과정 및 연구자들의 삶으로부터 도출된 항목들 즉 경험적 준거에 의한 척도(Klontz-MSI)를 개발, 돈에 대한 신념체계를 측정 및 유형화한 Klontz et al.(2011)의 연구는 의의가 있다고 판단된다. 돈에 대한 신념과 행동이 어린 시절 중 패 이른 시기에 확립되어 성인이 되어서도 유지되어 생활 속 재무의사결정에 의식적·무의식적으로 역할을 한다는 관점에서 가족체계 안에서 부모와 자녀 이들 간의 관계에서 돈에 대한 신념체계가 실질적인 영향을 미칠 수 있을 것으로 생각한다. 본 연구에서는 한국적인 가족체계 안에서 부모의 돈과 관련한 다양한 생활상과 이를 함께해 온 자녀 사이에서의 영향관계를 밝히고자하며 어떠한 변인이 영향력 있는 지를 살펴보고자 한다. 그동안 돈 태도와 관련된 국내 연구는 1980년부터 개발된 대표적인 국외척도들을 연구목적에 따라 수정, 보완하여 사용하였다. 본 연구에서는 이전의 척도개발 과정 중 반영되지 않았던 글로벌한 금융위기 이후의 추가적인 사회인구학적 변수 (예들 들어 신용카드의 리볼빙 서비스 사용여부, 순자산, 성장기 가족의 사회경제적 지위에 대한 주관적 평가 등)을 포함하여 연구, 개발된 척도로 개인의 삶에서 재무건강을 저해할 수 있는 돈 장애와 관련한 신념과 행동을 측정하기 위한 개발된 Klontz-Money Script Inventory 척도를 사용하고자 한다.

본 연구는 청소년기를 보내고 이제 성인으로 들어선 대학생을 대상으로 한다. 이들은 가족체계를 통한 과거 및 현재의 머니 스크립트를 측정할 수 있는 가장 적절한 대상으로, 이들의 돈에 대한 신념체계를 경험적 준거에 의해 만들어진 머니 스크립트 척도(Klontz-MSI)를 사용하여 이들의 돈에 대한 신념체계를 살펴보고 이에 영향을 미치는 변인을 파악해보고자 한다. 본 연구결과는 돈에 대한 생각이나 태도에 대한 이해가 부족한 경우나 돈과 관련하여 심리적 의사결정이나 재무행동에 어려움을 겪는 사람들이 삶을 살아오면서 형성되어 온 자신의 돈에 대한 신념체계 즉 머니 스크립트 유형을 점검하고 재정립하여 그들의 재무목표를 이루는데 계기를 마

련하게 도움을 줄 수 있을 것으로 기대한다.

II. 선행연구 고찰

2.1. 돈 태도 척도 관련 해외 연구

돈에 대한 태도, 신념, 믿음 등의 용어는 기존 연구들에서 구분하지 않고 혼용되어오고 있으므로 본 연구에서도 돈에 대한 태도, 돈에 대한 신념 등으로 함께 사용하고자 한다. 돈 신념에 대한 해외연구는 1960년대 시작되어 1980년대 들어 척도 개발이 본격적으로 이루어지기 시작하였다.

돈 태도 측정에 가장 널리 인용되는 척도는 Yamauchi와 Templer's(1982)의 Money Attitude Scale (MAS)이다. 심리적 측면에서 3가지 하위변인으로 구분- (1) security (안전) : 낙관주의, 자신감, 편안함과 역으로 비판, 불안, 불만에 관한 것, (2) retention (유지) : 인색, 축적, 강박 성격 특성을 포함, (3) power-prestige (권력-명예) : 지위, 중요도, 우월감 및 성취의 양태를 포함하는 - 하여 돈에 대한 태도를 개념화 하였다. 상기 제시된 3개 변인을 반영하는 초기 62개의 문항은 주성분 요인분석 후 5개 요인으로 분류되었으나 최종적으로 4개 요인과 29개 문항의 척도가 신뢰성 있는 것으로 증명되었다 : (a) power/prestige 요인은 지위, 중요성, 우월성, 성취를 상징으로 보여주기 위한 것, (b) retention/time 요인은 인색함, 축적, 강박적 특성을 포함, 준비된 미래에 초점이 맞춰진 상태, (c) distrust 요인은 돈에 대해 불신하는 상태, 그리고 (d) anxiety 요인은 돈 문제에 대해 불안.

Furnham (1984)은 MAS척도가 심리적 요인에 치중되어 있음을 비판, 행동적 측면을 보완한 광범위한 다차원 척도인 Money Beliefs and Behaviors Scale (MBBS)을 개발, 다음의 6가지 관련 변인들을 구성하는 60개 문항을 사용하였다 : (a) obsession 강박관념, (b) power 과시하기 위한 힘, (c) retention 보유, (d) security 보존, (e) inadequacy 부적절함, (f) effort/ability 노력/능력.

Money Ethic Scale (MES)를 개발한 Tang(1992)은 돈에 대한 가치관과 관련된 연구로 다음의 주요 6가지 요인들을 돈에 대한 윤리척도로서 사용하였다: 긍정적(선) 태도, 부정적(악) 태도, 성취, 권력(자유), 돈 관리(예산), 존경(자존감). 상기의 6가지 요인에 따른 30개 문항이 최종 돈 윤리척도로 선정되었다. Tang(1992)은 우리가 갖는 돈에 대한 태도 및 자세는 일차원적이지 않으며 MES척도로 측정되는 사람들의 돈에 대한 태도는 마치 그들이 일상을 바라보는 '참고 틀'로 인식할 수 있다고 하였다. 그 후 Tang (1995)은 좀 더 쉽고 실제적으로 사용이 간편하도록 이전 연구의 MES 30개 문항에서 선정한 12개 문항으로 이루어진 Short Money Ethic Scale (SMES)를 개발하였다. Tang이 개발한 돈 윤리척도는 3가지 요소로 범주화할 수 있는 6가지 주요 신념이 있다. 돈에 대한 감성적, 인지적 그리고 행동적 3가지 요인으로 범주화하여 다음과 같이 분류했다 : (a) 감성적 요인 - Good

and Evil, (b) 인지적 요인 - Achievement, Respect, and Freedom/Power, and (c) 행동적 요인 - Budget. 연구결과로 축약 12문항의 돈 윤리 척도가 성공, 예산 그리고 악 3가지 요인으로 도출되었다.

돈에 대한 신념과 태도가 가지고 있는 상징적·가치적 의미는 매우 다양하다. 그러나 실제적으로 사람들이 생각하는 돈에 대한 신념과 태도의 개념적·심리적 의미에 대한 경험적인 연구는 부족한 실정이다.

2.2 돈 태도 척도 관련 국내 연구

국내 연구의 경우는 1990년대 후반 연구가 시작되어 1998년 IMF 이후 위축된 경제활동 상황에서 의식적이든 무의식적이든 간에 의사결정에 영향력 있는 것이 돈과 관련한 신념, 태도와 행동이라는 관심 증가로 특히 문제성 행동에 대한 논의가 활발하게 이루어졌다. 우리나라 정서에 맞게 자체적으로 개발된 척도가 없어서 국내 연구의 경우는 대표적으로 Yamauchi와 Templer (1982)의 MAS와 Furnham(1984)의 MBBS를 수정·보완 또는 일부 삭제·첨가하여 사용하는 경우와 Tang(1992)의 MES를 수정·보완한 척도를 사용해오고 있다.

Yamauchi 와 Templer (1982)의 MAS와 Wilhelm, Varcoe & Fridrich(1993)가 사용한 척도를 수정·보완 또는 삭제·첨가하여 구성된 척도를 사용한 허경옥 외 2인(1997), 백은영·정순희(1998), 홍은실·황덕순(2001) 등은 돈에 대한 태도를 성공의 척도, 감정충족의 도구, 불안의 원천, 인식성, 안전의 도구 등 5가지 유형으로 분류하였다. 같은 척도를 이용한 박정숙·차경옥(2003), 서은숙·장운옥(2008) 등은 성공과 권력의 상징, 인정받기 위한 수단, 미래안전의 도구, 인식함과 불안감, 감정충족의 도구 등 5가지 유형으로 분류하였다. 홍은실·황덕순(2001)은 돈에 대한 태도에 따른 가치특성을 감정적/평가적 차원의 속성으로 보았으며, 그 외 다른 연구자들은 소비행동·지출행동·저축행동이라는 돈의 사용과 관련된 행동적·반응적 차원의 속성과 관련된 연구주제로 진행되었다.

Tang(1992)의 MES에서 행동적 차원(예산)을 제외한 즉 돈에 대한 태도를 힘, 선, 성취, 존경, 악으로 분류되는 척도를 사용한 홍은실(2005)은 행동적 차원의 속성으로 소비행동을 주제로 하였으며. 공은희·성영애(2011)는 돈에 대한 생각과 신념을 인지적·가치관적 차원의 속성으로 사회인구학적 변수와 용돈실태에 따른 태도를 주제로 진행하였다. 한편Tang(1992)의 MES를 원용하여 사용한 최현자·조혜진(2007)은 힘과 명예의 상징, 선의 상징, 노력의 댓가, 회피의 대상, 성공의 척도, 신중한 사용, 악의 상징 등 7가지로 분류하여 돈에 대해 갖는 생각과 신념을 인지적·가치관적 차원으로 연구하였다. Tang (1992)의 MES를 변형하여 사용한 김경자(2003)는 돈에 대한 태도를 가치로운 생활도구, 성공의 척도, 사회적 수단, 안전의 도구의 4차원으로 분류, 행동적·반응적 차원에서의 재무관리행동을 연구했다.

이전 연구들의 연구결과를 보면 개인마다 가지는 돈에 대한 신념 및 태도는 매우 다양하며 개인·부모·가계·재무적 특성에 따라 유의한 차이를 보일 수 있음을 알

수 있다.

2.3 머니 스크립트를 사용한 척도

돈에 대한 태도 및 신념과 관련한 선행연구에서는 주로 돈에 부여되는 심리적, 상징적, 정서적 그리고 행동적 의미와 연결된 견해를 이해하기 위한 연구들이 많이 이루어져왔다. 이를 측정하기 위한 척도와 관련된 많은 선행연구들이 해외에서 이루어졌으며 또한 이미 개발된 해외의 척도를 수정, 보완하여 사용한 국내 연구도 많이 이루어졌다. 그러나 실제적으로 이러한 돈의 상징적, 심리적, 행동적 의미와 연결된 견해들에 대한 경험적 증거의 연구는 부족한 실정이다. Klontz et al.(2008)는 처음으로 임상 실무와 문헌 연구의 조합으로 만든 항목으로 이루어진 척도를 만들어 이를 ‘돈에 대해 갖는 생각, 신념 그리고 태도’를 머니 스크립트라고 명명·정의하였으며 머니 스크립트라는 새로운 용어의 척도를 돈에 대해 신념을 측정하는데 도구로써 사용하기 시작했다. 머니 스크립트는 돈과 직·간접적으로 관련된 모든 의사결정에 영향을 끼친다고 한다. 돈에 대한 신념체계에 장애가 있었던 고객에 대한 수년간에 걸친 훈련, 임상관찰을 통한 재무치료 중 그리고 연구하던 전문가들이 겪어 온 과정 중 경험했던 것을 머니 스크립트라는 항목으로 도출, 돈에 대한 신념체계를 평가하는 척도(Klontz-Money Script Inventory: Klontz-MSI)를 구성했다(Klontz et al, 2011). 머니 스크립트 항목들은 초기에 8개의 가설로 분류되어 422명을 대상으로 조사, 최종적으로 4개의 유의미한 머니 스크립트 유형으로 도출했다. 4개 요인으로 유형화된 머니 스크립트는 첫째, 돈 회피(money avoidance, 돈 문제를 피하려고 하는 욕망), 둘째, 돈 숭배(money worship, 돈을 모으고 싶은 욕망), 셋째, 지위로서의 돈(money status, 다른 사회계층으로부터 자신을 구별하고 싶은 욕망)이 있다. 마지막으로 경계거리로서의 돈(money vigilance, 자신의 돈 관련 일을 사적으로만 다루고 싶어하며 한편으론 불안해하는 욕망)으로 이전 연구들에 없었던 특정 사회인구학적 변인들(신용카드의 리볼빙서비스 사용 여부, 순자산 가치, 자녀로써 성장기 동안의 가족의 사회경제적 지위에 대한 주관적 평가 등)이 추가된 특징이 있다. Klontz et al.(2012)는 더 나아가 Klontz-MSI 척도의 항목을 이용하여 개인의 재무건강에 해를 끼치는 문제가 되는 재무적 장애행동 8가지 유형(병적 도박, 과소비와 충동구매, 지나친 절약과 강박적 구매 장애, 강박적 모으기, 일중독, 재무적 의존, 재무적 퍼주기, 재무 거부, 재무적 얽힘)에 따른 인구사회학적 특성을 보여주었다.

Klontz-MSI 척도는 고객의 문제가 될 수 있는 잠재적 돈 태도를 빠르고 비교적 정확하게 평가할 수 있으며 실무 전문가나 연구자에게 고객의 열망에 대한 통찰력을 제공할 수 있다는 장점이 있다. 그러나 소수 표본으로 일반화하기 어렵다는 점, 응답자 스스로 설문을 기입하는 조사방법의 한계성 그리고 머니 스크립트가 특정 사회인구학적 변수들과 밀접한 관련이 있다는 점에 대한 증거가 제한되어 있다는 점 등의 개선해야 할 점들이 있다.

III. 연구의 내용 및 방법

3.1 연구문제

본 연구는 머니스크립트를 유형화하고 사회인구학적 특징과 경제수준 및 투자위험수용성향의 특징을 살펴보는 것을 목적으로 한다. 구체적인 연구문제는 다음과 같다.

[연구문제 1] 우리나라 대학생들의 머니스크립트는 어떠한가?

1-1. 머니스크립트의 일반적인 경향은 어떠한가?

1-2. 머니스크립트는 가계소득수준, 가계소비수준, 주택의 형태 및 주택대출여부에 따라 어떠한가?

[연구문제 2] 우리나라 대학생들의 머니스크립트의 유형은 어떠한가?

2-1. 머니 스크립트는 어떻게 유형화 되는가?

2-2. 머니 스크립트 유형별 사회인구학적·경제적 특성은 어떠한가?

3.2 조사대상 및 자료수집

본 조사는 2014년 11월에 서울 시내 소재 대학에 현재 재학 중인 280명을 대상으로 자기 기입식 설문조사로 진행되었다. 각 학교를 방문하여 체계화된 설문지 기입을 하도록 하였으며, 불성실하게 응답한 설문지를 제외하여 총 246부가 최종 분석에 사용되었다.

3.3. 측정도구의 구성

머니 스크립트의 영향을 받을 것으로 예상되는 변수로써 투자위험성향을 포함하고자 한다. 이 변인은 머니 스크립트와 맥락을 같이하는 돈에 대한 신념 및 재무행동과 관련된 선행연구 결과를 근거로 하였다.

3.3.1. 머니 스크립트

본 연구에서 사용된 머니스크립트는 돈과 관련된 의사결정시에 무의식적으로 또는 의식적으로 영향을 주게 되는 돈에 관해 생각하고 있는 신념과 행동들을 의미한다. 머니 스크립트라는 용어를 처음 사용한 Klontz et al(2008)는 72개 항목으로 이루어진 척도를 개발 422명의 응답자들로부터 최종적으로 4개 요인, 51개 머니스크립트 항목을 추출하였다. 항목들은 돈과 관련한 신념체계에 문제를 경험하고 있는 고객들을 대상으로 한 수년간의 임상 관찰을 통해 수집된 것이다(Klontz et al., 2011). 본 연구는 최종 51개 항목을 원형 그대로 사용하여 응답자에 대해 어느 정도 동의하고 있는지를 응답하게 하였다. 각 문항에 대한 동의 정도는 ‘전혀 아님’

1점, ‘아닌 편’ 2점, ‘보통’ 3점, ‘그런 편’ 4점, ‘매우 그렇다’ 5점까지 5점 리커트 척도로 측정하였다(<표 1> 참고).

<표 1> Klontz-Money Script Inventory 51개 항목

머니스크립트 문항	Klontz's Factor
1. 나는 다른 사람보다 더 많은 돈을 가질 자격이 없다.	Money Avoidance
2. 부자는 대체로 탐욕스러운 경향이 있다.	
3. 필요 이상으로 돈을 많이 갖고 있는 것은 좋지 않다.	
4. 사람들은 다른 사람을 이용해 부자가 된다.	
5. 나는 돈을 가질 자격이 없다.	
6. 좋은 사람은 돈에 대해 신경 쓰지 않는다.	
7. 부자이면서 동시에 좋은 사람이 되긴 어렵다.	
8. 대부분의 부자는 그만큼의 부를 가질 자격이 없다.	
9. 더 적은 돈으로 살아가는 것은 가치가 있다.	
10. 돈이 적으면 적을수록 더 나은 삶을 살 수 있다.	
11. 돈은 사람을 타락시킨다.	
12. 부자가 되면 더 이상 오랜 친구나 가족과 이전처럼 어울릴 수 없다	
13. 부자는 자신의 부를 당연하게 여긴다.	
14. 부자가 되면 다른 사람들을 믿을 수 없다.	
15. 다른 사람으로부터 금전적 선물을 받는 것은 부담스럽다.	
16. 내가 더 많은 돈을 가졌다면 일이 더 잘 풀릴 것이다.	
17. 돈이 많을수록 더 행복해진다.	
18. 내가 가지고 있는 돈은 항상 부족하다.	
19. 가난하면서 행복하기는 어렵다.	
20. 돈을 충분히 갖는 것은 불가능하다.	
21. 돈이 힘이다.	
22. 내가 정말 원하는 것을 갖는 건 불가능에 가깝다.	
23. 돈이 내 모든 문제를 해결해 줄 것이다.	
24. 돈으로 자유를 살 수 있다.	
25. 내가 돈이 있다면 누군가 뺏으려고 할 것이다.	
26. 돈 앞에서 믿을 사람은 없다.	Money Status
27. 대부분의 가난한 사람은 돈을 가질 자격이 없는 사람이다.	
28. 돈과 사랑을 다 가질 수는 없다.	
29. 새 것이 아니면 나는 사지 않을 것이다(예로써, 차, 집 등).	
30. 가난한 사람은 게으르다.	
31. 돈은 인생의 의미를 제공한다.	
32. 자신의 가치는 바로 자신이 소유한 부에서 나온다.	
33. 최고가 아니면 구입할 가치가 없다.	
34. 누군가의 성공은 그의 수입으로 좌우된다.	
35. 돈에 대해서는 배우자에게 비밀로 해도 된다.	
36. 훌륭한 삶을 살아간다면 돈은 충분히 가질 수 있다.	Money Vigilance
37. 부자가 불행할 까닭이 없다.	
38. 착한 사람은 돈에 대해 걱정할 필요가 없다.	
39. 누가 내 수입을 물으면 실제 수입보다 더 많은 금액을 이야기할 것이다.	
40. 나의 수입과 재산을 다른 사람에게 말해서는 안 된다.	
41. 다른 사람에게 수입과 재산을 물어보는 것은 잘못된 행동이다.	
42. 돈은 쓰는 것이 아니라 저축하는 것이다.	
43. 예상치 못한 일을 대비해 돈을 저축하는 것이 중요하다.	
44. 돈을 벌려면 일해야 하며, 다른 사람에게 그냥 돈을 주어서는 안 된다.	
45. 누가 내 수입을 물으면 실제 수입보다 더 적은 금액을 이야기할 것이다.	
46. 시간을 더 들어도 최상의 것을 구매해야 한다.	
47. 현금으로 살 수 없다면 사서는 안 된다.	

48. 돈에 대해 말하는 것은 상대방에 대한 예의가 아니다.	
49. 비상예비자금을 저축하지 않으면 나는 신경쇠약에 걸릴 것이다	
50. 자신을 위해 돈을 쓰는 것은 사치다.	
51. 내 수입이 얼마인지에 대해 다른 사람에게 말하는 것은 당혹스러운 일이다	

3.3.2. 관련요인

1) 인구통계학적 요인

본 연구에서는 대학생 본인의 성별, 연령, 학년, 부모의 교육수준·직업 등의 일반적인 변인을 통해 대학생들의 머니스크립트 및 머니스크립트 유형은 인구통계학적 요인에 따라 어떤 차이가 있는가를 살펴보고자 한다.

2) 경제수준 및 재무관련 요인

본 연구에서는 집단 간 머니 스크립트의 성향을 비교하고자 하는 본 연구의 목적을 고려하여 가계소득수준, 가계소비수준은 집단화하여 서열척도 상,중,하로 사용했다. 그 외 거주주택의 형태는 자가, 전세, 월세로 나누었으며 대출 유무를 조사했다. 돈에 대한 신념 및 태도가 재무적 행동으로 표현되는 것을 의미하는 것으로, 투자위험수용성향에 대해서는 주관적 질문을 하는 방식의 미국 SCF(Survey of consumer Finances)의 질문을 참고하여 투자위험수용성향 척도를 구성하였다.

3.4. 분석방법

본 연구에서는 돈에 대한 신념 및 태도를 의미하는 머니스크립트를 구성하는 요인을 알아보기 위해 요인분석을 실시하였다. 또한 응답자 본인의 성별, 연령, 그리고 부모님의 연령, 최종학력, 직업 등 사회인구학적 변인과 가계 소득 및 소비수준, 주택 형태 및 대출 등과 같은 경제수준 및 투자성향 변인들의 특징을 살펴보았다. 머니스크립트가 응답자의 사회인구학적인 특성과 경제수준 및 투자성향에 따라 차이가 있는지 살펴보기 위해 t-test, 카이제곱검증, 분산분석(ANOVA), 회귀분석, 요인분석 및 Duncan의 사후검증방법을 활용하였다. 모든 통계분석은 SPSS 22.0 프로그램을 사용하였다.

VI. 연구결과

4.1. 사회인구학적 변수 특성

조사 대상자의 일반적인 특성은 <표 2>과 같다. 총 응답자 246명 중 여자의 비율이 더 많으며, 23세 이하가 63.0%이고, 4학년이 31.3%로 가장 많은 것으로 나타났다. 부모님의 교육수준은 아버지는 전문대/대학교 졸업이 62.1%로 많았으며, 어머니는 고등학교 졸업이하가 조금 많았다. 어머니 직업은 주부인 경우가 가장 많았고, 아버지는 경영관리직/전문직/사무직이 가장 높은 것으로 나타났다.

본 연구에서는 응답자의 가계소득수준, 가계소비수준, 주거의 형태 및 주택대출

여부, 위험감수성향 등을 살펴보고자 하였다. 조사된 응답자의 가계소득 및 소비 수준이 중간이라고 응답한 가계가 가장 많았다. 주택형태는 자가 75.2%로 가장 많았고, 주택대출이 있는 경우가 29.7%였으며, 투자위험수용성향은 공격투자형 보다는 안정 및 안정추구형이 훨씬 많은 것을 알 수 있었다.

<표 2> 사회인구학적·경제적 특성 분석 결과

(N=246)

사회인구학적 변수			경제적 변수		
변수	구분	빈도 (%)	변수	구분	빈도 (%)
성별	남	99 (40.20)	가계 소득 수준	상	78 (31.70)
	여	147 (59.80)		중	131 (53.30)
연령	19~23세	155 (63.00)		하	37 (15.00)
	24~29세	91 (37.00)	가계 소비 수준	상	60 (24.4)
	평균 (표준편차)	22.96 (2.109)		중	148 (60.20)
학년	1학년	50 (20.30)	하	38 (15.40)	
	2학년	50 (20.30)	주거 형태	자가	185 (75.20)
	3학년	69 (28.00)		자가아님/기타	61 (24.80)
	4학년	77 (31.30)	주택 대출 여부	있음	73 (29.67)
부 학력	고등학교 졸업이하	92 (37.90)		없음/기타	173 (70.33)
	전문대/대학교졸업이상	151 (62.10)	투자 위험 수용 성향	안정형	76 (30.90)
부 직업	경영관리직/전문직/사무직	151 (61.38)		안정투자형	104 (42.30)
	판매/서비스직	42 (17.60)		적극투자형	60 (24.40)
	생산직/무직/기타	46 (18.70)	공격투자형	6 (2.40)	
모 학력	고등학교 졸업이하	127 (52.00)	모 직업	주부 주부아님/기타	107 (43.50)
	전문대/대학교 졸업 이상	117 (48.00)			

4.2. 머니 스크립트

본 연구에서는 Klontz-MSI 측정항목을 원형 그대로 사용하였으며 <표 3>는 머니 스크립트 응답자의 평균값과 부정적 응답과 긍정적 응답에 대한 빈도를 나타낸 표이다. 전반적으로 머니 스크립트의 평균값이 3점 이하로 낮은 것으로 나타났다.

그 중에서 가장 낮은 것은 5번 항목. ‘나는 돈을 가질 자격이 없다’로 이는 미래 소득 획득 및 자산 축적에 대한 가능성을 부정한 것에 강한 반대의 느낌을 갖는 응답자가 가장 많았다. 한편, 평균값이 가장 높으면서 긍정적 응답이 가장 높게 나타난 43번 항목. ‘예상치 못한 일을 대비해 돈을 저축하는 것이 중요하다’로 비상예비자금의 필요성 및 중요성을 응답자들이 느끼고 있음을 확인하였다.

한편 긍정의 빈도가 가장 낮게 나타난 5번 항목. ‘나는 돈을 가질 자격이 없다’, 10번 항목 ‘돈이 적으면 적을수록 더 나은 삶을 살 수 있다’, 38번 항목 ‘착한 사람은 돈에 대해 걱정할 필요가 없다’로 권선징악적인 전통적 의식에서 삶의 만족도를 돈이라는 수단으로 대처할 수 있다는 강한 열망을 갖고 있음을 확인하였다.

<표 3> 머니스크립트 측정도구 및 응답자의 빈도

Q. 다음은 돈에 대한 생각 정도를 묻는 질문입니다. 가장 일치하는 번호에 V표 해주십시오.
(‘전혀 아님’ 1점, ‘아닌 편’ 2점, ‘보통’ 3점, ‘그런 편’ 4점, ‘매우 그렇다’ 5점)

머니스크립트	평균(표준 편차)	빈도	
		부정	긍정
1. 나는 다른 사람보다 더 많은 돈을 가질 자격이 없다.	1.87(1.03)	94*	10
2. 부자는 대체로 탐욕스러운 경향이 있다.	2.77(1.04)	51	32
3. 필요 이상으로 돈을 많이 갖고 있는 것은 좋지 않다.	2.55(1.18)	71	33
4. 사람들은 다른 사람을 이용해 부자가 된다.	2.90(1.00)	40	34
5. 나는 돈을 가질 자격이 없다.	1.39(0.67)	116*	3
6. 좋은 사람은 돈에 대해 신경 쓰지 않는다.	2.27(1.01)	80*	17
7. 부자이면서 동시에 좋은 사람이 되긴 어렵다.	2.03(1.06)	89*	16
8. 대부분의 부자는 그만큼의 부를 가질 자격이 없다.	1.96(0.85)	95*	5
9. 더 적은 돈으로 살아가는 것은 가치가 있다.	2.39(0.98)	67*	16
10. 돈이 적으면 적을수록 더 나은 삶을 살 수 있다.	1.67(0.77)	109*	3
11. 돈은 사람을 타락시킨다.	2.75(1.08)	52	34
12. 부자가 되면 더 이상 오랜 친구나 가족과 이전처럼 어울릴 수 없다	1.80(0.85)	101*	13
13. 부자는 자신의 부를 당연하게 여긴다.	2.74(1.06)	54	36
14. 부자가 되면 다른 사람들을 믿을 수 없다.	2.40(0.98)	71*	19
15. 다른 사람으로부터 금전적 선물을 받는 것은 부담스럽다.	2.84(1.07)	50	38
16. 내가 더 많은 돈을 가졌다면 일이 더 잘 풀릴 것이다.	3.43(1.01)	22	68*
17. 돈이 많을수록 더 행복해진다.	3.37(0.97)	21	64*
18. 내가 가지고 있는 돈은 항상 부족하다.	3.07(1.08)	42	47
19. 가난하면서 행복하기는 어렵다.	2.75(1.21)	61	41
20. 돈을 충분히 갖는 것은 불가능하다.	2.59(1.15)	67	33
21. 돈이 힘이다.	3.63(0.96)	16	81*
22. 내가 정말 원하는 것을 갖는 건 불가능에 가깝다.	2.07(0.99)	94*	13
23. 돈이 내 모든 문제를 해결해 줄 것이다.	2.09(0.98)	89*	12
24. 돈으로 자유를 살 수 있다.	2.40(1.18)	72	27
25. 내가 돈이 있다면 누군가 뺏으려고 할 것이다.	2.07(0.95)	91*	10
26. 돈 앞에서 믿을 사람은 없다.	2.63(1.04)	62	28
27. 대부분의 가난한 사람은 돈을 가질 자격이 없는 사람이다.	1.79(0.82)	105*	5
28. 돈과 사랑을 다 가질 수는 없다.	1.68(0.84)	107*	5
29. 새 것이 아니면 나는 사지 않을 것이다(예로써, 차, 집 등).	1.92(0.95)	100*	12
30. 가난한 사람은 게으르다.	2.10(0.95)	87*	11
31. 돈은 인생의 의미를 제공한다.	2.70(1.02)	50	25
32. 자신의 가치는 바로 자신이 소유한 부에서 나온다.	2.13(0.98)	85*	13

33. 최고가 아니면 구입할 가치가 없다.	1.62(0.83)	108*	6
34. 누군가의 성공은 그의 수입으로 좌우된다.	2.48(1.38)	70	27
35. 돈에 대해서는 배우자에게 비밀로 해도 된다.	1.97(0.94)	93*	10
36. 훌륭한 삶을 살아간다면 돈은 충분히 가질 수 있다.	3.13(1.10)	38	52
37. 부자가 불행할 까닭이 없다.	1.99(1.02)	96*	13
38. 착한 사람은 돈에 대해 걱정할 필요가 없다.	1.74(0.77)	105*	3
39. 누가 내 수입을 물으면 실제 수입보다 더 많은 금액을 이야기할 것이다.	1.95(0.86)	96*	7
40. 나의 수입과 재산을 다른 사람에게 말해서는 안 된다.	2.63(1.10)	57	29
41. 다른 사람에게 수입과 재산을 물어보는 것은 잘못된 행동이다.	3.04(1.05)	35	44
42. 돈은 쓰는 것이 아니라 저축하는 것이다.	2.74(0.96)	49	26
43. 예상치 못한 일을 대비해 돈을 저축하는 것이 중요하다.	4.25(0.81)	5	111*
44. 돈을 벌려면 일해야 하며, 다른 사람에게 그냥 돈을 주어서는 안 된다.	3.80(0.86)	12	87*
45. 누가 내 수입을 물으면 실제 수입보다 더 적은 금액을 이야기할 것이다.	2.47(1.08)	73	28
46. 시간을 더 들어도 최상의 것을 구매해야 한다.	2.95(1.22)	47	48
47. 현금으로 살 수 없다면 사서는 안 된다.	2.34(1.01)	77*	20
48. 돈에 대해 말하는 것은 상대방에 대한 예의가 아니다.	2.72(0.99)	54	29
49. 비상예비자금을 저축하지 않으면 나는 신경쇠약에 걸릴 것이다	2.40(1.16)	75*	15
50. 자신을 위해 돈을 쓰는 것은 사치다.	1.62(0.82)	110*	6
51. 내 수입이 얼마인지에 대해 다른 사람에게 말하는 것은 당혹스러운 일이다	2.73(1.06)	52	33

* 문항별 부정과 긍정에 대해 상대적으로 3배 이상의 빈도차이를 보이는 응답

Klontz-MSI 51개 측정항목에 대해 탐색적 요인분석, 주성분 분석을 이용한 요인분석을 실시하였다(<표 4> 참고). 요인분석 결과 모두 4개의 요인, 19개 항목으로 추출되었으며 각 요인의 부하량은 0.457 이상, Chronbach's Alpha 계수는 0.592 이상으로 나타났다. 첫 번째 요인의 머니 스크립트 항목을 보면 돈이 많으면 모든 일이 해결될 수 있다는 시각으로 항상 자신이 갖고 있는 돈은 부족하다는 입장이다. Klontz-MSI에서 Money Worship으로 분류되었던 11개 항목에서 5개 항목만이 추출되었다. 두 번째 요인의 머니 스크립트 항목들은 돈 앞에서 믿을 사람이 없다는 시각으로 돈으로 인한 타인과의 관계에 대한 불신과 부자에 대한 부정적인 입장을 보이고 있다. Klontz-MSI에서 Money Avoidance나 Worship으로 분류되었던 항목들 중 6개 항목만이 같은 요인으로 분류되었다. 세 번째 요인의 머니 스크립트 항목들은 타인과의 관계에서 돈에 대한 대화나 질문을 불편해 하는 시각으로 돈에 대해 은밀한 입장을 보이고 있다. 마지막 요인의 머니 스크립트 항목들은 돈 축적에 대해 일종의 체념적인 시각으로 문제해결에서 벗어나고자 하는 입장이다. 항목들 내용을 검토한 후 최종적으로 4개의 요인에 대해 요인 1: 돈에 대한 숭배, 요인 2: 돈에 대한 불신, 요인 3: 돈에 대한 경계, 요인 4: 돈에 대한 회피로 명명하였다

<표 4> 머니 스크립트(Klontz-MSI)에 대한 요인분석

문항	Klontz -MSI 요인범주	요인 1	요인 2	요인 3	요인 4	Cronbach Alphas
		돈에 대한 숭배	돈에 대한 불신	돈에 대한 경계	돈에 대한 회피	
내가 더 많은 돈을 가졌다면 일이 더 잘 풀릴 것이다	Worship	.808	.059	-.077	.022	0.729
돈이 많을수록 더 행복해진다	Worship	.772	.052	-.059	-.236	
가난하면서 행복하기는 어렵다	Worship	.651	.069	.096	.090	
돈이 내 모든 문제를 해결해 줄 것이다	Worship	.588	.142	.041	.289	
내가 가지고 있는 돈은 항상 부족하다	Worship	.578	.084	.110	.134	
내가 돈이 있다면 누군가 뺏으려고 할 것이다.	Worship	.055	.703	-.071	.056	0.705
부자가 되면 다른 사람들을 믿을 수 없다	Avoidance	.078	.684	.073	.288	
돈 앞에서 믿을 사람은 없다	Worship	.142	.672	.249	.056	
돈은 사람을 타락시킨다	Avoidance	-.113	.653	.073	.062	
부자는 자신의 부를 당연하게 여긴다	Avoidance	.170	.545	.033	.079	
부자는 대체로 탐욕스러운 경향이 있다	Avoidance	.094	.457	.152	-.020	
돈에 대해 말하는 것은 상대방에 대한 예의가 아니다	Vigilance	-.133	.052	.787	.101	0.695
내 수입이 얼마인지에 대해 다른 사람에게 말하는 것은 당혹스러운 일이다	Vigilance	.127	.143	.685	.076	
돈은 쓰는 것이 아니라 저축하는 것이다	Vigilance	-.043	.039	.680	.018	
다른 사람에게 수입과 재산을 물어보는 것은 잘못된 행동이다	Vigilance	.188	.171	.675	.085	
내가 정말 원하는 것을 갖는 것 불가능에 가깝다	Worship	.202	.073	.031	.751	0.592
나는 돈을 가질 자격이 없다	Avoidance	-.142	.027	.062	.655	
돈을 충분히 갖는 것은 불가능하다	Worship	.102	.102	-.008	.608	
돈과 사랑을 다 가질 수는 없다	Status	.095	.151	.217	.571	
고유치		2.583	2.476	2.194	1.977	
설명분산		13.597	13.031	11.547	10.406	
누적분산		13.597	26.628	38.175	48.581	

4.3. 대학생의 특성에 따른 머니 스크립트

4.3.1. 성별에 따라 지지하는 머니 스크립트

<표 5>는 성별에 따라 지지하는 머니 스크립트가 다를 것이라고 예상함에 따라 차이가 있는지 살펴본 결과이다. 전반적으로 성별에 따른 머니 스크립트는 항목별 전체 평균값을 기준으로 약간 높은 수준과 약간 낮은 수준으로, 남학생과 여학생이 상대적으로 나누어지는 경향을 나타냈다. 남학생의 경우 돈이 많을수록 삶의 문제가 더 해결될 것이며 행복을 더 만들 수 있을 수 있다는 신념체계로 자신의 가치를 소유한 부로 나타내고자 하는 물질주의에 대한 열망을 갖고 있다고 할 수 있다. 이

에 반해 여학생은 실제 수입보다 더 많은 금액을 이야기함으로써 돈으로써 사회적 지위를 과시하고픈 경향과 한편으론 유사시 비상예비자금의 부족으로 인한 사회적 지위의 추락을 불안해하는 경향을 나타냈다.

<표 5> 성별에 따라 지지하는 머니 스크립트

머니 스크립트	남학생	여학생	t값	P값
4. 사람들은 다른 사람을 이용해 부자가 된다.	3.08	2.78	2.30	0.022
12. 부자가 되면 더 이상 오랜 친구나 가족과 이전처럼 어울릴 수 없다	1.63	1.92	-2.73	0.007
16. 내가 더 많은 돈을 가졌다면 일이 더 잘 풀릴 것이다.	3.63	3.31	2.44	0.015
17. 돈이 많을수록 더 행복해진다.	3.53	3.27	2.01	0.046
32. 자신의 가치는 바로 자신이 소유한 부에서 나온다.	2.28	2.02	1.97	0.050
39. 누가 내 수입을 몰으면 실제 수입보다 더 많은 금액을 이야기할 것이다.	1.81	2.05	-2.15	0.033
49. 비상예비자금을 저축하지 않으면 나는 신경쇠약에 걸릴 것이다	2.14	2.57	-2.85	0.005

4.3.2. 가계소득수준

본 연구에서는 머니스크립트가 가계의 소득수준에 따라 다를 것이라고 예상함에 따라 이를 비교분석 하였다. <표 6>은 가계의 소득수준에 따른 머니스크립트의 차이를 비교해 놓은 표이다. 소득수준이 낮은 집단이 더 많이 지지하고 있는 머니스크립트 항목은 모두 18개인 것으로 나타났다. 소득수준이 낮은 집단은 높은 집단에 비해 부자에 대한 안 좋은 인식을 갖고 있었으며, 돈에 대한 숭배와 열망에 관한 머니스크립트에 높은 지지를 보이는 것으로 나타났다. 소득수준이 낮은 집단에서 가장 평균치가 높으며 소득수준이 높은 집단과 평균치가 높은 차이를 보인 머니 스크립트 항목은 ‘내가 더 많은 돈을 가졌다면 일이 더 잘 풀릴 것이다’로 모든 문제는 돈으로 해결될 수 있다는 깊은 신념을 보였다. 한편 소득수준이 낮은 집단이 선택한 머니 스크립트 항목으로 다른 소득수준 집단에서도 전체 평균 이하로 선택한 머니 스크립트 ‘돈과 사랑을 다 가질 수는 없다’는 항목은 소득수준과는 상관없이 재무적 성공과 비재무적 성공 곧 행복과의 양립 가능성에 대한 긍정적 기대감을 가지고 있음이 나타났다. 반대로 소득수준이 낮은 집단이 선택한 머니 스크립트 항목이나 다른 소득수준 집단에서도 평균 이상의 높은 지지를 보인 머니 스크립트 ‘돈을 벌려면 일해야 하며, 다른 사람에게 그냥 돈을 주어서는 안된다’는 항목은 돈을 모으기 위해서는 기본적인 성실성의 필요성 및 대가없이 지불하는 돈에 대한 무용성에 대한 공감대를 나타냈다. 이번 연구에서 소득 수준이 높은 집단이 지지하는 특정 항목은 나타나지 않았다.

<표 6> 가계소득수준이 낮은 계층이 지지하는 머니스크립트

머니스크립트	가계소득수준			F값	P값
	하위	중위	상위		
4. 사람들은 다른 사람을 이용해 부자가 된다.	3.26	2.86	2.76	3.59	0.029
7. 부자이면서 동시에 좋은 사람이 되긴 어렵다.	2.23	2.17	1.69	5.73	0.004
8. 대부분의 부자는 그만큼의 부를 가질 자격이 없다.	2.14	2.02	1.75	3.57	0.029
12. 부자가 되면 더 이상 오랜 친구나 가족과 이전처럼 어울릴 수 없다	2.02	1.86	1.58	4.45	0.013
14. 부자가 되면 다른 사람들을 믿을 수 없다.	2.58	2.48	2.15	3.71	0.026
16. 내가 더 많은 돈을 가졌다면 일이 더 잘 풀릴 것이다.	4.05	3.42	3.13	12.18	0.000
17. 돈이 많을수록 더 행복해진다.	3.77	3.34	3.24	4.51	0.012
18. 내가 가지고 있는 돈은 항상 부족하다.	3.53	3.24	2.57	15.29	0.000
19. 가난하면서 행복하기는 어렵다.	3.02	2.83	2.46	3.62	0.028
21. 돈이 힘이다.	4.02	3.56	3.54	4.36	0.014
22. 내가 정말 원하는 것을 갖는 건 불가능에 가깝다.	2.56	2.10	1.71	11.11	0.000
23. 돈이 내 모든 문제를 해결해 줄 것이다.	2.70	2.00	1.88	11.47	0.000
24. 돈으로 자유를 살 수 있다.	2.79	2.34	2.24	3.33	0.037
25. 내가 돈이 있다면 누군가 뺏으려고 할 것이다.	2.40	2.02	1.93	3.60	0.029
28. 돈과 사랑을 다 가질 수는 없다.	1.88	1.75	1.45	4.46	0.012
35. 돈에 대해서는 배우자에게 비밀로 해도 된다.	2.30	1.94	1.82	3.92	0.021
44. 돈을 벌려면 일해야 하며, 다른 사람에게 그냥 돈을 주어서는 안 된다.	3.98	3.88	3.59	3.73	0.025
45. 누가 내 수입을 물으면 실제 수입보다 더 적은 금액을 이야기할 것이다.	2.67	2.54	2.20	3.60	0.029

4.3.3. 가계소비수준

이번에는 머니 스크립트가 가계의 소비수준에 따라 다를 것이라고 예상함에 따라 비교분석 하였다. <표 7>은 가계의 소비수준에 따른 머니스크립트의 차이를 비교해 놓은 표이다. 소비수준이 낮은 집단이 더 많이 지지하고 있는 머니스크립트 항목은 모두 14개이다. 소비수준이 낮은 집단은 앞서 소득수준이 낮은 집단이 많이 지지하는 머니 스크립트 항목 중 11개 항목에서 중복을 보이는 점에서 소비수준이 낮은 집단 역시 높은 집단에 비해 부자에 대한 부정적인 인식과 돈에 대한 열망에 관한 머니 스크립트에 높은 지지를 보이는 것으로 나타났다. 특히 모든 소비 집단에서 평균이상의 높은 지지를 보인 머니 스크립트 ‘돈을 벌려면 일해야 하며, 다른 사람에게 그냥 돈을 주어서는 안된다’는 항목은 소득수준이나 소비수준에 상관없이 돈을 벌기 위한 기본적 성실성과 노력 없이 버는 것에 대한 반감을 우회적으로 나타냈다. 반면에 모든 소득 및 소비 집단에서 평균이상의 높은 지지를 보인 다른 머니 스크립트는 ‘돈이 힘이다’ 항목은 돈에 대한 강력한 신념체계를 나타내는 것이라 하겠다. 소비수준이 낮은 집단이 선택한 머니 스크립트 항목으로 다른 소비수준 집단에서도 전체 평균 이하로 선택한 머니 스크립트 ‘자신을 위해 돈을 쓰는 것은 사치다’ 항목은 자신을 위한 소비에 대해 매우 검약적 시각을 가지고 있음을 보여주었다. 이번 연구에서 소비수준이 높은 집단이 지지하는 특정 항목은 나타나지 않았다.

<표 7> 가계소비수준이 낮은 계층이 지지하는 머니스크립트

머니스크립트	가계소비수준			F값	P값
	하위	중위	상위		
4. 사람들은 다른 사람을 이용해 부자가 된다.	3.26	2.83	2.79	3.50	0.032
7. 부자이면서 동시에 좋은 사람이 되긴 어렵다.	2.36	2.07	1.73	4.53	0.012
13. 부자는 자신의 부를 당연하게 여긴다.	3.10	2.77	2.47	4.32	0.014
14. 부자가 되면 다른 사람들을 믿을 수 없다.	2.69	2.42	2.15	3.86	0.022
16. 내가 더 많은 돈을 가졌다면 일이 더 잘 풀릴 것이다.	3.98	3.41	3.15	8.80	0.000
17. 돈이 많을수록 더 행복해진다.	3.67	3.39	3.17	3.30	0.038
18. 내가 가지고 있는 돈은 항상 부족하다.	3.64	3.10	2.64	11.37	0.000
19. 가난하면서 행복하기는 어렵다.	3.12	2.79	2.39	4.73	0.010
20. 돈을 충분히 갖는 것은 불가능하다.	2.93	2.58	2.36	3.08	0.048
21. 돈이 힘이다.	4.05	3.56	3.53	4.75	0.009
22. 내가 정말 원하는 것을 갖는 건 불가능에 가깝다.	2.60	2.01	1.76	9.88	0.000
23. 돈이 내 모든 문제를 해결해 줄 것이다.	2.38	2.10	1.86	3.51	0.031
44. 돈을 벌려면 일해야 하며, 다른 사람에게 그냥 돈을 주어서는 안 된다.	4.05	3.82	3.59	3.22	0.030
50. 자신을 위해 돈을 쓰는 것은 사치다.	1.71	1.68	1.37	3.42	0.034

4.4. 사회인구학적 변인에 따른 머니 스크립트

사회인구학적 변인에 따라 머니 스크립트에 대한 평균차이 검증을 위해 t-test와 일원분산분석을 실시하였다(<표 8> 참고). 그 결과, 성별, 연령, 학년에 따른 머니 스크립트에는 유의한 차이가 없었다. 반면 부/모 학력이 고졸 이하에서 전문대/대졸 이상보다 돈에 대한 숭배 수준이 매우 높은 것으로 나타났다. 부 직업이 판매/서비스직에 종사하는 학생의 머니 스크립트는 돈에 대한 숭배 수준에서 부 직업과 관련한 어떠한 머니 스크립트 보다 가장 유의하게 높은 수준을 나타냈으며, 부가 생산직/무직/기타에 종사하는 학생의 머니 스크립트는 돈에 대한 불신 수준에서 유의하게 높은 것으로 나타났다. 이와 대조적으로 모 직업에 따른 머니 스크립트의 차이는 없었다.

가계소득수준과 가계소비수준에 따라서는 전반적으로 하위집단이 돈에 대한 경계 수준을 제외한 모든 머니 스크립트에서 다른 집단에 비해 높은 차이를 나타냈는데, 특별히 돈에 대한 숭배 수준에서 가장 높게 나타났으며 돈에 대한 불신과 회피 수준에서도 상대적으로 유의한 차이가 나타났다. 주택주거형태에서는 자가가 아닌 집단이 돈에 대한 회피 수준에서 높은 것으로 나타났으면 주택대출이 있는 집단에서 돈에 대한 불신과 회피 수준의 순으로 차이가 나타났다.

<표 8> 사회인구학적 변인에 따른 머니 스크립트

(N=246)

항목	변인	빈도	돈에 대한	돈에 대한	돈에 대한	돈에 대한
			숭배	불신	경계	회피
			평균	평균	평균	평균
성별	남학생	99	3.02	2.54	2.70	1.93
	여학생	147	2.89	2.57	2.86	1.93
	t 값		1.33	-.41	-1.72	-.02
연령	19~23세	155	2.92	2.52	2.81	1.95
	24~31세	91	2.99	2.62	2.78	1.90
	t 값		-.796	-1.06	.29	.62
학년	1학년	50	3.02	2.57	2.83	1.94
	2학년	50	3.00	2.53	2.75	1.98
	3학년	69	2.97	2.58	2.79	1.86
	4학년	77	2.83	2.56	2.82	1.95
	F 값		.90	.06	.12	.46
부 학력	고졸 이하	92	3.14	2.60	2.74	1.97
	전문대/대졸 이상	151	2.82	2.53	2.83	1.89
	t 값		3.29***	.71	-.88	.95
모 학력	고졸 이하	127	3.12	2.59	2.78	1.96
	전문대/대졸 이상	117	2.76	2.53	2.82	1.88
	t 값		3.82***	.69	-.45	1.00
부 직업	경영관리/전문/사무직	151	2.81a	2.51	2.79	1.87
	판매서비스직	42	3.17b	2.50	2.71	1.92
	생산직/무직/기타	53	3.14b	2.76	2.89	2.10
	F 값		6.45**	3.13*	.71	2.81
모 직업	주부	105	3.00	2.59	2.78	1.96
	주부아님/기타	133	2.88	2.53	2.81	1.88
	t 값		1.34	.71	-.279	1.00
가계소득 수준	상	76	2.66a	2.42a	2.65	1.69a
	중	126	2.97b	2.56ab	2.88	1.99b
	하	43	3.41c	2.78b	2.80	2.14b
	F 값		16.68***	4.29*	2.43	9.18***
가계소비 수준	상	59	2.64a	2.39a	2.76	1.79a
	중	138	2.96b	2.56ab	2.76	1.90a
	하	42	3.36c	2.81b	2.96	2.18b
	F 값		12.75***	5.27**	1.24	5.19**
주거형태	자가	186	2.93	2.52	2.80	1.87
	자가아님/기타	60	2.98	2.68	2.78	2.12
	t 값		-.43	-1.57	.17	-2.76**
주택대출	있음	73	2.97	2.78	2.80	2.06
	없음/기타	173	2.93	2.47	2.80	1.87
	t 값		.42	3.55***	.00	2.14*

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

4.5. 사회인구학적 변인이 머니 스크립트에 미치는 영향력

대학생들의 머니 스크립트 유형에 영향을 미치는 변수를 살펴보기 위해 성별, 연령, 학년, 부 학력, 모 학력, 부 직업, 모 직업, 가계소득수준, 가계소비수준, 주택형태, 주택대출여부, 투자위험수용성향을 독립변수로 하여 다중회귀분석을 실시하였다 <표 9>. 이때 독립변수들 간에 강한 다중공선성이 나타나는 문제를 확인한 결과, 각 모형에서 분산팽창요인(VIF) 값이 10 미만을 보여 다중공선성이 존재하지 않는 것으로 판단되었다.

사회인구학적 변수가 머니 스크립트 중 ‘돈에 대한 숭배’ 유형에서 가장 설명력이 유의하게 나타났다. 돈에 대한 숭배에 영향을 미치는 변수는 학년, 모 학년, 부 직업, 가계소득수준으로 수준에서 설명력은 12.5%였다. 4학년 학생이, 어머니가 대졸 이상으로 최종학력이 높을수록, 경영관리직/전문직/사무직에 종사하는 아버지를 가진, 가계소득수준이 하위일수록 돈에 대한 숭배에 관련된 머니 스크립트를 지지하는 것으로 나타났다. 한편 돈에 대한 경계 유형에 영향을 미치는 변수는 가계소득수준과 투자위험수용성향으로 설명력은 4%였으며, 돈에 대한 회피 유형에 영향을 미치는 변수는 연령, 가계소득수준, 주택형태, 주택대출여부로 설명력은 4.6%였다.

<표 9> 사회인구학적·경제적 변수가 머니 스크립트에 미치는 영향력

변수		머니 스크립트							
		돈에 대한 숭배		돈에 대한 불신		돈에 대한 경계		돈에 대한 회피	
		b	β	b	β	b	β	b	β
성별 (남학생)	여학생	-.02	.15	.19	.09	.34	.17	-.06	-.03
연령 (19~23세)	24세~31세	.17	.08	.27	.13	.13	.06	-.34	-.17†
학년 (1학년)	2학년	-.20	-.08	-.16	-.07	.02	.01	.23	.09
	3학년	-.00	.00	-.12	-.06	-.12	-.05	.02	.01
	4학년	-.040	-.19†	-.18	-.08	-.01	-.01	.38	.18
부 학력 (고졸이하)	전문대/대졸이상	-.00	-.00	.07	.03	.10	.05	.01	.00
모 학력 (고졸이하)	전문대/대졸이상	-.30	-.15†	-.00	-.00	.15	.07	.15	.08
부 직업 (판매/ 서비스직)	경영관리직/전문 직/사무직	-.36	-.17†	.02	.01	.08	.04	.02	.01
	기타/무직	-.25	-.10	.23	.10	.26	.11	.25	.10
모 직업 (주부아님/ 기타)	주부아님/기타	.01	-.01	-.00	-.00	-.06	-.03	.01	.01
가계소득 수준 (상)	중	.15	.08	-.07	-.03	.51	.25**	.47	.24*
	하	.49	.19†	.05	.02	-.01	-.01	.55	.22†
가계소비 수준 (상)	중	.16	.08	.20	.10	-.07	-.13	-.15	-.07
	하	.36	.14	.25	.10	.33	.13	-.06	-.02
주택형태 (자가)	자가아님/기타	-.07	-.03	.25	.11	-.11	-.05	.26	.11†

주택대출 (있음)	대출없음/기타	.10	.05	-.43	-.20	.07	.08	-.28	-.13†
투자위험 수용성향 (안정형)	안정투자형	.09	.05	-.06	-.03	.32	.16*	-.11	-.06
	적극투자형	.05	.02	-.08	-.03	.44	.18*	.08	.03
	공격투자형	.71	.10	.58	.09	-.43	-.06	-.53	-.08
R ²		.196		.102		.118		.124	
Adjusted R ²		.125		.022		.040		.046	
△ R ²		.196		.102		.118		.124	
F 값		2.761***		1.28		1.507†		1.60†	

† p<.10 *p<.05 **p<.01

a) 변수명 아래 ()는 기준집단을 의미함

V. 결론 및 제언

본 연구는 기존의 사람과 돈의 관계에 있어서의 개념, 돈 자체의 의미, 사회 집단 간 돈에 대한 개념 차이 등을 보던 것에서 나아가 경험적 증거에 의해 만들어진 머니 스크립트라는 새로운 측정도구(Klontz-MSI)를 통해 돈에 대한 신념체계가 사회 인구학적 특성 및 그 외 경제적 변인들과의 관계에서 어떻게 나타나는지를 검증하고자 하였다. 고객과의 상담과정 및 임상적 연구과정 중 그들의 삶으로부터 추출된 항목들로 개발된 돈에 대한 신념체계를 측정하기 위해 개발된 Klontz-MSI척도(Klontz et al. 2011)를 사용하여 우리나라 대학생들의 돈에 대한 머니 스크립트를 유형화 하는 것을 목적으로 하였다. 연구문제를 중심으로 한 분석결과를 요약하면 다음과 같다.

첫째, 우리나라 대학생들의 일반적인 머니 스크립트는 항목에 대한 지지 빈도를 분석한 결과, 여러 가지 성향이 혼재되어 있는 것으로 나타났다. 돈을 가질 자격이 없다는 항목에 가장 높은 부정을 나타냄으로써 미래의 재무적 성공에 대한 강한 열망을 가지고 있음과 예상치 못한 일을 대비한 저축의 중요함에 높은 긍정을 나타냄으로써 미래에 대한 불안을 동시에 가지고 있음을 나타냈다. 한편 자신을 위해 돈을 쓰는 것을 사치로 여기는 항목에 높은 부정을 표시함으로써 앞서 저축의 중요성에 상대적으로 지출에 대한 욕구를 갖고 있는 것으로 파악된다.

둘째, 개인적 특성에 따른 머니 스크립트 수준 간 관계를 분석한 결과, 남학생이, 부모의 최종학력이 고졸이하로, 부의 직업이 판매서비스직인 경우, 가계소득과 가계 소비수준이 모두 하위인 경우 돈이 많을수록 삶이 더 행복해질 수 있다는 즉 ‘돈에 대한 숭배’의 신념을 가지고 있는 것으로 나타났다. 한편 가계소비수준이 하위로, 주택대출이 있는 경우 돈을 충분히 벌 자격이 없으며 돈은 부정적인 것으로 돈으로부터 자신을 회피하고자 하는 경향이 나타났다.

셋째, 우리나라 대학생들의 머니 스크립트 유형을 분석한 결과는 다음과 같다. 돈은 삶의 모든 문제를 해결할 수 있으리라 믿는 ‘돈에 대한 숭배’, 사람과의 관계를

불편하게 악화시키는 요인으로서 믿는 ‘돈에 대한 불신’, 자신의 소득과 재산에 대해 드러내놓고 싶어 하지 않는 ‘돈에 대한 경계’ 그리고 마지막으로 자신이 원하는 것이나 돈을 가질 수 없는 것으로 믿고 체념하는 ‘돈에 대한 회피’로 분류되었다. 머니 스크립트 유형 중 돈에 대한 숭배 경향이 가장 영향력이 높은 것으로 나왔는데 이는 사회에 진출하여 소득활동이나 그에 따른 자산관리를 아직 시작하기 전 단계의 학생임을 감안할 때 돈을 많이 벌고자 혹은 돈으로 꿈꾸어오던 것들을 이루고자 하는 것으로 나타났다.

넷째, 대학생들의 머니 스크립트 유형에 영향을 미치는 변수를 알아본 결과 사회인구학적 변수와 경제관련 변수의 설명력은 ‘돈에 대한 숭배’ 유형에서 가장 유의하였으며 그 설명력은 12.5%로 나타났다. ‘돈에 대한 경계’와 ‘돈에 대한 회피’ 유형에서는 $p < .10$ 수준에서 설명력이 각각 4.0%, 4.6%로 나타났다. 머니 스크립트 유형에 가장 영향력 있는 변수는 가계소득수준이었으며 그 외 모 학력, 부 직업, 주택형태, 주택대출여부 변수이었다.

마지막으로, 연구모형의 분석결과 대다수 대학생의 지위에서 경제적 독립이 이루어지지 못한 한국사회의 현실에서 부모에 의존적인 형태에 있는 대학생 자신들의 머니 스크립트가 부모와 연관성이 높은 변수들에 의해 영향을 많이 받는다는 것을 알 수 있었다. 이러한 결과는 부모로 대표되는 가족으로부터 배운 무의식적인 돈에 대한 신념과 가치는 세대를 이어 자녀의 내면 깊은 곳에 돈에 대한 신념과 태도로 그리고 그에 따른 재무행동으로 나타난다는 Klontz et al. (2011)의 머니 스크립트 정의에 일치한 연구결과라 하겠다.

대학생을 대상으로 머니 스크립트 유형화 연구의 결과를 토대로 몇 가지 제안을 하면 다음과 같다. 첫째, 한국적 정서, 사회인구학적 특성 등에 적합한 한국형 머니 스크립트를 측정할 수 있는 항목과 방법의 개발이 이루어지기 위한 후속연구가 이루어져야 할 것이다. 차후로는 서구형 머니 스크립트와 한국형 머니 스크립트 척도의 비교를 통해 문화 간 차이를 알아봄과 동시에 다문화 가정이 늘어나는 현실에서 한국에 거주하는 외국인에게 맞는 머니 스크립트 측정도구 또한 제시할 수 있을 것이다. 둘째, 본 연구는 이제 청소년기를 지나 성인에 막 진입한 대학생을 대상으로 하여 머니 스크립트를 통한 집단 간 차이 발견에 어려움이 있었다. 향후 머니 스크립트 척도를 활용한 연구에서 세대 간, 직업 간 등의 다양한 집단 간 차이 및 영향 변수를 제시할 수 있을 것이다. 셋째, 그 어떤 사람도 돈에 관한 감정적인 양금을 갖고 있으며, 스스로 머니 스크립트를 인식하고 자신의 머니 스크립트에 대한 탐구를 통해 좀 더 나은 재무의사결정을 내리는 것이 중요하다(Kahler R, 2012). 머니 스크립트 항목을 통한 돈과 관련한 신념체계의 인식은 실무상담 과정 중 정보수집 단계의 하나의 도구로 활용되어 고객의 현재 상태를 비교적 쉽고 빠르고 정확하게 알아낼 수 있을 것이다. 돈과 관련한 과거의 스트레스나 문제를 추론할 수 있으며 잠재적 문제를 추론하여 현재의 재무습성과 돈에 대한 신념이 어떻게 비롯되었는지 추론하고 향후의 재무적 행동을 예측, 대비하는데 유용한 도구가 될 수 있다. 한편,

이러한 과정에 고객의 적극적 개입을 유도함으로써 고객 스스로 자신의 돈에 관한 태도 및 행동을 이해하는데 도움이 될 것이며 재무행동에 있어서의 진정한 변화를 만들어 내어 재무적 건전성을 증진시키는데 활용할 수 있을 것으로 기대한다.

주요 참고 문헌

- 김경자(2003). 대학생들의 화폐태도와 개인재무관리 실태, **소비문화연구**, 6(3), 33-50
- 김정훈·동환숙(2002). IMF 경제 위기 전후 대학생의 돈에 대한 태도와 행동차이, **한국생활과학회지**, 11(3), 237-247
- 김정훈·이은희(2002). 돈에 대한 태도와 가치관 유형에 따른 전라북도 대학생들의 소비가치, 물질주의 태도, 구매충동, **한국가정관리학회지**, 20(6), 121-128
- 김정훈·정혜정(1996). 돈에 대한 태도에 대한 시험적 연구: MBBS 적용 및 비교문화적 관점, **원대논문집**, 32(2), 521-535
- 공은희·성영애(2011). 중학생의 돈에 대한 태도에 관한 연구 -인천시 거주 학생을 중심으로, **Financial Planning Review**, 4(4), 21-39
- 박명숙(2012). 청소년 소비자의 돈에 대한 태도와 과소비성향이 비윤리적 소비행동에 미치는 영향, **한국지역사회생활과학회지**, 23(4), 509-522
- 박정숙·차경옥(2003). 대학생 소비자의 돈에 대한 태도 유형별 의복구매행동, **대한가정학회지**, 41(6), 13-28
- 백은영·정순희(1998). 도시가계의 화폐태도유형과 지출행동분석, **대한가정학회지**, (3), 47-60
- 서은숙·장윤옥(2008). 청소년의 소비자지식, 돈에 대한 태도 및 소비가치가 합리적 소비행동에 미치는 영향. **한국가정관리학회지**, 26(5), 241-257
- 최현자·조혜진(2007). 우리나라 고등학생들의 화폐태도에 관한 연구, **소비자정책교육연구**, 3(1), 121-139
- 홍은실(2005). 중,고,대학생의 돈에 대한 태도와 소비행동에 관한 연구-청소년 단계와 성별 비교, **한국가정관리학회지**, 23(5), 103-121
- 홍은실·황덕순(2001). 여대생 소비자의 화폐에 대한 태도유형별 가치특성에 관한 연구, **소비문화연구**, 4(2), 21-38
- 허경옥·백은영·정순희(1997). 돈에 대한 태도유형별 가계의 저축행동, **소비자학연구**, 8(2), 43-59
- Clotaire Rapaille (2006), 김상철 김정수 역(2007), **컬처코드**, 서울: 리더스북.
- Furnham (1984). Many Side of the coin: The Psychology of Money Usage. *Personality and Individual Differences*, 5(5), 501-509
- Kirkcaldy, B., & Furnham, A.(1993). Predictors of beliefs about money. *Psychological Reports*, 73(3), 1079-1082
- Klontz, B., & Klontz, T.(2009). *Mind Over Money: Overcoming the money disorders that threaten our financial health*. New York: Broadway Books.
- Klontz, B., Klontz, T., & Kahler, R.(2008). *Wired for Wealth: Change the*

- Money Mindsets That Keep You Trapped and Unleash Your Wealth Potential.* Dearfield Beach, FL: Health Communications, Inc.
- Klontz, B., Klontz, T., Mentzer, J. & Britt, S.L.(2011). Money Beliefs and Financial Behaviors: Development of the Klontz Money Script Inventory, *The Journal of Financial Therapy, 2(1)*, 1-22
- Klontz, B., Britt, S., Archuleta, Kristy., & Klontz, T.(2012). Disordered Money Behaviors: Development of the Klontz Money Behavior Inventory, *The Journal of Financial Therapy, 3(1)*, 17-42
- Kahler R.(2012). Interior Finance: The Micro-Level Exploration of Individual Client Money Scripts, *Journal of Financial Planning, 4(1)*, 20-22
- Tang, T. L. P.(1992), the meaning of money revisited, *Journal of Organizational Behavior, 13*, 197-202
- Tang, T. L. P.(1995), The development of a short money ethic scale: attitudes toward money and pay satisfaction revisited, *Personality and Individual Differences, 19(6)*, 809-816.
- Yamauchi, K.T. & Templer, D.I. (1982). The Development of a Money Attitude Scale, *The Journal of Personality Assessment, 46(5)*, 522-528