

금융소비자의 재무지식수준과 재무설계상담 비용지불의사에 관한 연구 (The Study on Financial Knowledge Level and Willingness to Pay for Financial Planning)

김병태(서울대학교 소비자학과 박사과정)

조혜진(서울대학교 소비자학과 연구조교수)

최현자(서울대학교 소비자학과 교수)

I. 서론

최근 정부에서 재무설계와 관련된 새로운 업종의 신설을 추진하고 있는데, 바로 금융소비자보호법을 제정하면서 추진하고 있는 금융상품자문업 도입이 그것이다. 이 법의 제정취지에서 밝히고 있는 금융상품자문업의 도입취지는 현재 일부 독립계 재무설계회사를 중심으로 수취하고 있는 상담수수료는 현행 금융법상 규제대상이 아니므로 소비자보호 공백이 발생하고 있으며, 이해상충 방지장치가 없어 소비자이익을 위한 객관적인 자문서비스가 곤란하므로 이를 위한 소비자보호 규제체계를 갖춘 근거조항을 신설하고자 함이라고 밝히고 있다.

그러나 현업에서는 유료 재무설계상담이 오히려 더욱 객관적인 위치에서 소비자의 재무문제를 진단하고 조언을 줄 수 있다는 관점으로, 당국에서 바라보는 것과는 약간의 시각 차를 가지고 있다. 그런데 중요한 것은 이러한 논의에서 실제 유료 재무설계상담을 받는 또는 받고자 하는 소비자의 니즈가 반영되지 않았을 뿐만 아니라 유료 재무설계 서비스 시장에 대한 정확한 현상파악 조차 제대로 이루어져 있지 않다.

본 연구는 재무지식수준과 재무설계상담 비용지불의사와의 관계를 검증하고, 유료 재무설계상담에 대한 니즈가 재무지식수준, 즉 금융이해력이 부족한 소비자들이 스스로에 의한 재무관리가 어렵기 때문에 비용을 지불하고라도 재무설계상담을 받으려고 하는 것인지, 아니면 금융역량이 높은 소비자들이 재무설계상담을 비용을 지불할 만큼 가치 있는 재무관리행동으로 활용하고 있는지를 검토해 보고자 한다.

II. 선행연구

1. 재무지식

재무지식을 재무관리역량이라는 총체적 관점에서 다룬 김정현(2011)은 소비자 재무 관리역량을 “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 기제”라고 정의하고 이 중 지식역량 점수가 가장 높고 기능역량 점수가 가장 낮다는 연구결과를 도출하였다. 반면에 백은영·문숙재(2005)는 많은 가계들이 재무관리에 대한 자신감이 전무하여 어디에서 정보를 얻어야 할지도 모르는 상황이라고 하여 소비자의 재무지

식이 부족한 문제의 심각성을 지적하고 있다.

신용카드 관련 연구들 중에서는 신용카드에 대한 지식은 신용카드 사용행동의 합리성과 정적인 관계라는 연구(박근주, 1990)가 있는 반면, 신용카드 지식수준이 높을수록 합리적인 소비생활을 할 수 있다는 인식은 높으나 실제 사용측면에서는 지식수준이 높을수록 연체경험이 많아진다는 연구(이재희, 1996)와 금융채무불이행자도 재무관리태도와 신용 관리지식이 각각 가장 높은 점수를 보이는 연구(최현자·김정현, 2010)도 있으며, 신용카드 사용지식과 신용카드 사용행동이 직접적인 연관이 없다는 연구결과도 있다(Danes & Hira 1990).

2. 재무상담과 재무설계

대부분의 선행연구(최현자, 2010; 이희숙·곽민주, 2012; Williams, 1989)에서는 재무설계(Financial Planning)와 재무상담(Financial Counseling)을 구분하여 정의하고 있다. 일반적으로 재무설계는 미래에 대한 계획으로 재무목표의 설정으로부터 시작하며 현재 당면하고 있는 재무적 문제가 없더라도 가계의 재무목표 증진을 위해 모든 가계에 필요 하지만, 재무상담은 문제를 가진 소비자의 문제를 평가하고 해결 하는데 도움을 주는 작업으로 소비자가 경제적 복지를 달성하도록 하기 위하여 기술적인 방법을 이용하여 모든 자원을 창조적으로 이용하도록 도와주는 과정(최현자, 2010)으로 구분된다. 그러므로 이들이 중점적으로 다루는 세부 주제도 서로 약간씩 상이하여 재무설계는 투자설계, 노후설계 등 장기 재무목표 달성에 초점을 두는 반면, 재무상담은 악성부채를 보유하고 있거나 연체가계가 경제적 위기를 어떻게 탈피할 수 있는가 하는 당면한 문제해결에 초점을 두고 있다(이희숙·곽민주, 2012).

3. 재무설계상담 비용지불의사

CFP Board에서 실시한 '2009 National Consumer Survey on Personal Financial' 조사에 따르면 현재 재무설계사를 통해 재무설계상담을 받고 있는 사람과 받고 있지 않는 사람의 비용지불의사는 약간 상이하게 조사되었다.

<표1> 재무설계상담에 대한 선호하는 비용 지불 형태

선호하는 비용지불 형태	현재 재무설계사를 통해 재무설계상담을 받고 있는 사람	현재 재무설계를 받고 있지 않는 사람
정액 또는 시간당 자문수수료	38%	30%
관리자산 비례 자문수수료	33%	20%
상품 구매를 통한 판매수수료	23%	16%
의사 없음	19%	40%

* 항목에 대한 복수응답으로 칼럼의 합이 100%가 넘을 수 있음

유료 재무상담에 관한 조혜진 외 2인(2013)의 연구에서는 학력과 소득 기대감이 높을수록, 장기투자자와 차입투자를 선호할수록, 재무목표가 저축보다는 은퇴설계, 투자, 지출관리일수록 더 영향을 미치는 것으로 나타났으나, 실제 지불비용에는 연령만이 유의한 변수로 나타났다.

IV. 연구방법

1. 연구문제

연구문제 1: 금융소비자의 객관적·주관적 재무지식수준은 어떠한가?

연구문제 2: 금융소비자의 재무설계상담 비용지불의사는 어떠한가?

연구문제 3: 금융소비자의 재무지식수준과 재무설계상담 비용지불의사 영향요인은 무엇인가?

연구문제 4: 금융소비자의 재무지식수준과 재무설계상담 비용지불의사 간의 관계는 어떠한가?

2. 연구자료

위의 연구문제를 해결하기 위해 한국투자자보호재단에서 실시한 2012년 펀드투자자 조사원자료를 이용하였다. 펀드투자자조사는 2007년 처음 실시 한 이후 매년 시행하는 조사로 서울/수도권 및 6대 광역시에 거주하고 있는 만 25세에서 만 65세 성인 남녀 2,530명을 대상으로 펀드 투자실태, 투자성향 및 자산현황에 대한 조사이다. 이 중 비용지불의사에 무응답 한 178명을 제외한 2,352명을 조사대상으로 하였으며, 자산과 부채에 무응답 한 항목은 결측치로 처리하였다.

3. 변수 정의

1) 가계특성

가계특성은 크게 사회인구학적 특성과 경제적 특성으로 구분하였다. 사회인구학적 특성으로는 연령, 성별, 직업, 교육수준, 결혼상태, 주거형태를 살펴보았다. 경제적 특성으로는 월평균 소득, 금융자산, 부동산자산, 총부채 규모를 살펴보았다. 또한 선행연구에서 재무설계상담 요구도에 유의한 영향요인으로 나타난 투자자교육 경험과 재무설계상담 경험 두 변수를 분석에 추가하였다.

2) 재무지식수준

객관적 지식은 펀드에 관한 지식을 묻는 11가지 질문에 대해 맞으면 1점, 틀린 답이나 모른다는 응답은 0점을 부여하여 총점 11점으로 측정하였으며, 주관적 지식은 펀드투자와 관련한 용어에 대해 잘 알고 있으면 1점, 들어보기만 했거나 모른다는 응답은 0점으로 점수를 부여하여 총점 15점으로 측정하였다. 조사에 사용된 질문 문항은 다음과 같다.

객관적 재무지식	주관적 재무지식
1) 펀드는 원금 보장이 되지 않는 상품이다.	1) 환매수수료
2) 펀드는 편입대상에 따라 주식형, 채권형, 혼합형 등으로 구분된다.	2) 판매수수료
3) 펀드는 주식에만 투자하는 상품이다.	3) 펀드보수
4) 펀드는 거래하는 시간대에 따라 가격이 다르게 적용된다.	4) 클래스 펀드
5) 펀드는 환매 신청 즉시 돈을 찾을 수 있다.	5) 자산운용회사
6) 모든 펀드는 동일한 기준 가격을 적용한다.	6) 펀드 수익률
7) 불입기간이 경과하면 펀드에서 추가 수익이 발생하지 않는다.	7) 환매가격
8) 세제혜택이 있는 상품을 제외하면, 펀드 수익에도 세금이 부과된다.	8) 환매 소요 기간

9) 은행에서 가입한 펀드는 예금자보호의 대상이다.	9) 펀드 유형
10) 펀드를 환매할 때는 항상 환매 수수료를 내야 한다.	10) 운용보고서
11) 펀드 투자로 인한 피해를 입었을 때 분쟁 조정 기관에는 금융감독원만 있다.	11) 채권 시가 평가
	12) 펀드투자 관련 세금
	13) 투자설명서
	14) 과세율/비과세 여부
	15) 펀드 결산

4. 연구방법

연구문제 해결을 위해 연구문제1의 금융소비자의 재무지식수준에 대해서는 빈도분석을 실시한 후 재무지식수준에 따른 집단 간 차이를 살펴보기 위해서 교차분석과 일원일차분산분석(ANOVA)을 실시하였다. 연구문제2에 대해서는 교차분석과 t-test를 통해 재무설계상담 비용지불의사에 따른 집단 간 차이를 살펴보았다. 연구문제3에서는 재무지식수준과 재무설계상담 비용지불의사에 미치는 영향요인을 분석하기 위하여 각각 회귀분석과 이항로지스틱 회귀분석을 실시하였다. 모든 분석은 SPSS 18을 이용하였다.

V. 연구결과

1. 금융소비자의 재무지식수준

1) 금융소비자의 재무지식수준

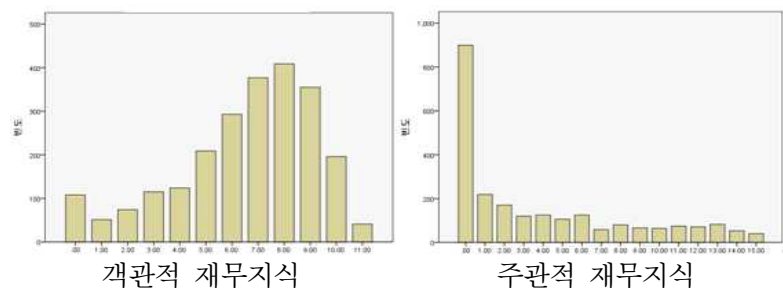
객관적 재무지식 평균은 6.53점으로 백점으로 환산할 경우 약 59.3점의 수준을 보이고 있다. 주관적 재무지식의 경우 최빈값이 '0'점이고, 50분위 점수가 2점으로 나타나 소비자들은 자신의 재무지식에 대해 객관적 지식수준에 비해 상대적으로 매우 낮게 평가하고 있었다.

<표 2> 금융소비자의 재무지식수준

구분	평균점수	환산점수*	표준편차	최빈값	백분위수		
					25	50	75
객관적 재무지식	6.53	59.3	2.67	8.0	5.00	7.00	9.00
주관적 재무지식	3.85	25.6	5.54	0.0	0.00	2.00	6.75

* 100점 환산점수

<그림 1> 금융소비자의 재무지식수준 분포



2) 재무지식수준에 따른 금융소비자의 특성

재무지식수준에 따른 금융소비자의 특성을 파악하기 위하여 다음과 같은 기준으로 지식수준을 상/중/하로 분류하여 파악하였다. 객관적 재무지식수준에 대해서는 백분위수를 기준으로 9점 이상을 '상', 5점 이하를 '하' 집단으로 구분하였고, 주관적 재무지식은 75분위와 50분위를 기준으로 하여 6점 이상을 '상', 2점 이하를 '하' 집단으로 구분하였다.

<표 3> 재무지식수준에 따른 금융소비자의 특성

(단위: %)

변수		객관적 재무지식수준				주관적 재무지식수준			
		상	중	하	χ^2 , F	상	중	하	χ^2 , F
성별	남성	28.2	45.6	26.2	14.472**	34.7	14.9	49.8	22.763***
	여성	22.2	46.1	31.7		26.0	14.9	54.8	
연령 평균(SD) (세)		41.3	43.2	41.6	15.833***	42.0	42.8	42.2	4.278*
결혼상태	기혼	26.4	47.0	26.6	15.680**	31.1	16.1	52.8	14.141**
	미혼	22.6	43.3	34.1		29.5	12.4	58.1	
	이혼 또는 사별	19.0	42.9	38.1		19.0	9.5	71.4	
교육수준	고졸 이하	12.6	44.0	43.5	93.439***	16.4	12.6	71.0	77.250***
	(전문)대졸	26.0	46.9	27.0		31.6	16.1	52.4	
	대학원 이상	40.1	42.1	17.9		44.8	11.1	44.0	
직업	전문관리경영직	29.0	48.1	22.9	43.158***	40.2	16.5	43.4	63.865***
	사무직	28.3	43.7	28.0		32.9	14.8	52.3	
	자영업	19.2	50.8	30.0		24.0	12.8	63.2	
	전업주부	22.5	48.3	29.1		23.7	18.0	58.3	
	기타	15.0	44.2	40.8		19.2	11.2	69.6	
주거형태	자가	26.0	47.6	26.4	24.434***	32.3	15.9	51.8	22.793**
	전세	27.3	42.2	30.5		27.8	15.6	51.8	
	월세	16.4	48.4	35.2		28.1	7.8	64.1	
	기타	19.0	42.0	39.0		23.9	10.7	65.4	
월평균 소득	300만원 미만	16.9	45.9	37.2	55.021***	21.3	13.6	65.1	73.217***
	500만원 미만	24.2	44.0	31.7		27.7	14.2	58.1	
	700만원 미만	30.9	46.1	23.0		32.7	16.9	50.4	
	1,000만원 미만	28.3	50.5	21.2		42.0	14.3	43.7	
	1,000만원 이상	32.2	47.5	20.3		47.5	18.6	33.9	
평균 금융자산 (만원)		12,780	10,586	5,926	9.333***	13,168	9,339	8,215	6.689**
평균 부동산자산 (만원)		31,105	37,558	31,524	2.884	43,008	31,914	28,248	5.369**
평균 총부채 (만원)		3,993	3,284	3,947	1.209	3,676	4,215	3,490	.232
금융투자자	있다	29.1	44.9	26.0	3.116	28.4	16.4	55.1	.914
교육 경험	없다	24.6	46.0	29.4		30.6	14.7	54.7	
재무설계	있다	29.2	45.5	25.4	6.862*	42.7	17.9	39.4	62.447***
상담 경험	없다	24.1	46.0	29.9		27.0	14.1	58.9	

분석결과 남성, 저연령, 기혼, 고학력, 전문관리경영직, 자가인 경우가 그렇지 않은 경우보다 재무지식수준이 높았다. 경제적 특성 중에는 총부채 규모에서는 차이가 없었으며, 부동산 자산의 경우에는 객관적 수준에서는 집단 간 차이가 없었으나 주관적 수준에서는 부동산자산이 많은 집단이 주관적 재무지식수준이 높았다. 그리고 소득이 높고 금융자산이 많은 경우가 그렇지 않은 경우에 비해 객관적·주관적 재무지식수준 모두가 높게 나타났다.

2. 금융소비자의 재무설계상담 비용지불의사

비용을 지불하고 재무설계상담을 받을 의사가 있다고 응답한 비율은 전체의 43.3%로 연구 자료인 펀드투자자조사가 시행된 2007년 32%, 2009년 37.9%에 비해 그 비율은 계속해서 증가하고 있는 것으로 나타났다.

<표 4> 재무설계상담 비용지불의사에 따른 금융소비자의 특성

변수		비용지불의사		X ² , t
		있음	없음	
전체		1,020 (43.4)	1,332 (56.6)	
성별	남성	587 (50.1)	584 (49.9)	43.401***
	여성	433 (36.7)	748 (63.3)	
연령(SD)		42.2 (10.2)	42.3 (10.2)	.576
결혼상태	기혼	712 (43.1)	940 (56.9)	.688
	미혼	283 (44.4)	354 (55.6)	
	이혼 또는 사별	25 (39.7)	38 (60.3)	
교육수준	고졸 이하	149 (36.0)	265 (64.0)	11.470**
	(전문)대졸	762 (45.2)	924 (54.8)	
	대학원 이상	109 (43.3)	143 (56.7)	
직업	전문관리경영직	203 (54.0)	173 (46.0)	51.718***
	사무직	509 (44.9)	624 (55.1)	
	자영업	114 (45.6)	136 (54.4)	
	전업주부	95 (28.5)	238 (71.5)	
	기타	99 (38.1)	161 (61.9)	
주거형태	자가	653 (44.5)	816 (55.5)	5.235
	전세	241 (43.8)	309 (56.2)	
	월세	51 (39.8)	77 (60.2)	
	기타	75 (36.6)	130 (63.4)	
월평균 소득	300만원 미만	172 (35.9)	307 (64.1)	25.943***
	500만원 미만	406 (43.9)	518 (56.1)	
	700만원 미만	231 (42.9)	307 (57.1)	
	1,000만원 미만	141 (48.1)	152 (51.9)	
	1,000만원 이상	70 (59.3)	48 (40.7)	
평균 금융자산(SD)		10,083 (15,049)	10,314 (27,468)	131.645*
평균 부동산자산(SD)		37,473 (1,0759E)	31,379 (46,879)	108.853
평균 총부채(SD)		4,345 (27,905)	3,125 (7,586)	142.942
재무지식	객관적 지식 점수(SD)	6.76 (2.48)	6.35 (2.79)	3.801***
	주관적 지식 점수(SD)	16.46 (6.59)	14.10 (6.98)	8.324***
금융투자자교육 경험	있다	118 (40.4)	174 (59.6)	1.186
	없다	902 (43.8)	1,158 (56.2)	
재무설계상담 경험	있다	294 (59.2)	203 (40.8)	63.952***
	없다	726 (39.1)	1,129 (60.9)	

3. 재무지식수준과 재무설계상담 비용지불의사의 영향요인

1) 재무지식수준 영향요인

집단 간 유의한 차이가 나타나지 않은 금융투자자교육 경험은 독립변수에서 제외하여 분석한 결과 객관적·주관적 재무지식수준에 공통적으로 미치는 영향요인으로는 교육수준, 직업, 월평균 소득으로 나타났다. 고졸에 비해 (전문)대졸이나 대학원 졸업자가 재무지식수준이 높았으며, 무직자는 자영업자에 비해 유의하게 낮았고, 월소득 300만원 이하자에 비해 700만원 이상자의 객관적·주관적 재무지식수준이 높은 것으로 나타났다.

<표 5> 재무지식수준 영향요인

변수			객관적 지식수준		주관적 지식수준	
			B	β	B	β
사회인구학적 특성	성별(기준 여성)		.167	.035	2.75	.029
	연령		-.017*	-.072	-0.13	-.028
	결혼 (기준 미혼)	기혼	.038	.007	-.349	-.031
		이혼, 사별	-.240	-.016	-1.157	-.039
	교육수준 (기준 고졸)	(전문)대졸	.956***	.183	1.351***	.130
		대학원졸	1.301***	.182	2.264***	.159
	직업 (기준 자영업)	전문관리경영	.188	.030	.576	.046
		사무직	.141	.030	.314	.033
		전업주부	.013	.002	.071	.005
		무직	-.623*	-.079	-1.148*	-.073
	주거 (기준 자가)	전세	.002	.000	.039	.003
		월세	-.777*	-.066	-.333	-.014
		기타	.087	.008	.315	.015
경제적 특성	월평균소득 (기준 300만원 이하)	500만원 미만	.274	.056	.552	.057
		700만원 미만	.469*	.085	.903*	.082
		1,000만원 미만	.594*	.087	2.251***	.165
		1,000만원 이상	.425	.043	2.335**	.119
	금융자산		8.997E-6**	.090	5.665E-6	.028
	부동산자산		-1.333E-6	-.047	2.934E-6	.052
재무설계상담 경험(기준 없다)			-.068	-.012	1.022**	.093
상수			6.524		2.666	
R ² (Adj .R ²)			.095(0.080)		.119(.105)	
F			6.563***		8.473***	

* p<.05, ** p<.01, *** p<0.001

연령이 젊을수록, 월세보다는 자가를 보유한 사람이, 그리고 금융자산이 많은 사람이 객관적 재무지식수준은 높은 것으로 나타났으며, 재무설계상담 경험은 주관적 재무지식수준에서만 유의한 영향요인으로서, 경험이 있는 사람의 주관적 지식수준이 높았다.

2) 재무설계상담 비용지불의사 영향요인

사회인구학적 특성 중에서는 성별만이 비용지불의사와 관련이 있는 것으로 나타났다. 여성보다는 남성이 비용지불의사가 높게 나타났다. 경제적 특성 중에서는 월소득 300만원 미만의 저소득자에 비해 고소득자가 비용지불의사가 높았다. 재무지식의 경우 객관적·주관적 재무지식수준이 높을수록 비용지불의사가 높았으나 주관적 재무지식수준만이 유의한 변수로 나타났다, 재무설계상담 경험이 있는 사람이 경험이 없는 사람에 비해 비용지불의사가 높았다.

<표 6> 재무설계상담 비용지불의사 영향요인

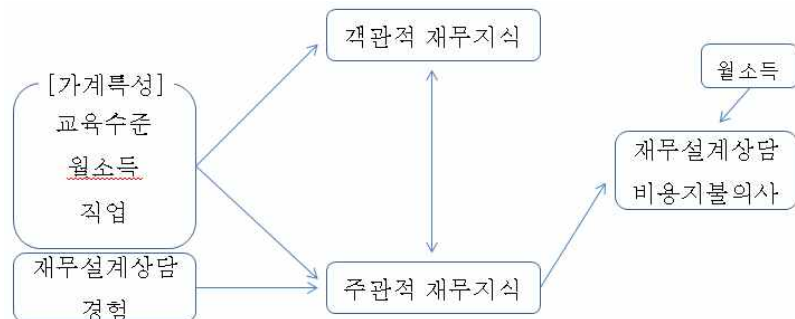
변수			B	Wald	Exp(B)	유의확률
사회인구학적 특성	성별(기준 여성)		.392	10.022**	1.480	.002
	교육수준 (기준 고졸)	(전문)대졸	.135	.686	1.144	.408
		대학원졸	-.273	1.395	.761	.238
	직업 (기준 자영업)	전문관리경영	.358	2.559	1.431	.110
		사무직	.101	.298	1.106	.585
		전업주부	-.425	2.848	.654	.091
		무직	-.052	.048	.949	.826
경제적 특성	월평균소득 (기준 300만원 이하)	500만원 미만	.461	8.144**	1.586	.004
		700만원 미만	.444	6.207*	1.559	.013
		1,000만원 미만	.491	5.190*	1.633	.023
		1,000만원 이상	.964	10.790**	2.622	.001
	금융자산		.000	5.213*	1.000	.022
객관적 재무지식수준			.003	.014	1.003	.905
주관적 재무지식수준			.044	11.136**	1.045	.001
재무설계상담 경험(기준 없다)			.691	27.159***	1.995	.000
상수			-1.154	.273	.315	.000
-2Log 우도			1912.963			
Hosmer-Lemeshow 적합도			11.769			
카이제곱			118.194***			

* p<.05, ** p<.01, *** p<0.001

4. 금융소비자의 재무지식수준과 재무설계상담 비용지불의사 간의 관계

이상의 분석 결과를 바탕으로 금융소비자의 재무지식수준과 재무설계상담 비용지불의사와의 관계를 살펴보았다. 조사 대상 가계의 특성 중 교육수준과 직업은 객관적·주관적 재무지식수준에 공통적으로 미치는 영향요인이었으나, 재무설계상담 비용지불의사에는 주관적 재무지식수준만이 영향을 미쳤다. 그리고 재무설계상담 경험은 객관적 재무지식 수준에는 유의한 영향요인이 아니었으나, 재무설계상담 경험이 있을 경우 주관적 재무지식수준이 유의하게 높았다. 또한 객관적·주관적 재무지식수준 간의 상관관계를 살펴본 결과 .415(p<.001)로 나타났다. 일반적으로 ± 4 이상인 경우 다소 높은 상관관계를 가지고 있는 것은 간주된다. 이상의 결과를 그림으로 나타내면 다음과 같이 도식화 할 수 있다.

<그림 2> 재무지식수준과 재무설계상담 비용지불의사 간의 관계



VI. 결론 및 제언

본 연구에서 밝혀진 결과를 통해 도출된 결론은 다음과 같다.

첫째, 금융소비자의 재무지식수준은 객관적 수준과 주관적 수준에서 큰 차이를 보이고 있다. 객관적 재무지식수준은 백점 환산시 평균 59.3점으로 금융 전반에 관한 척도를 이용한 선행연구에 비해 다소 높은 점수를 보이고 있으나 주관적 재무지식수준은 객관적 수준에 비해 상대적으로 자기과소의 경향이 큰 것으로 나타났다.

둘째, 재무지식수준에 따른 집단 간 차이는 사회인구학적 요인에서는 공통적인 차이를 보이고 있으며, 소득이 높고 금융자산이 많은 경우가 재무지식수준이 높았다. 금융투자자교육 경험에 따른 차이는 없었으며, 재무설계상담 경험이 있는 사람은 그렇지 않은 사람에 비해 객관적 지식수준에 비해 주관적 지식수준이 상대적으로 매우 높은 것으로 나타났다.

셋째, 재무설계상담에 대해 비용지불의사가 있는 비율은 전체의 43.3%로 그리 높지 않았으나 매년 그 비율은 계속해서 증가하고 있었다. 그 원인은 여러 가지가 있을 수 있으나 1천 조나 되는 가계부채의 심각성과 변동성 확대와 저금리로 인한 가계자산운용의 어려움이라는 현실적인 측면을 반영한 결과로 해석된다.

넷째, 재무지식수준에 대한 영향요인으로서는 교육수준, 직업, 월소득인 것으로 나타났다. 재무설계상담 경험은 객관적 지식수준에는 영향을 미치지 않았으나, 경험이 없는 사람에 비해 경험이 있는 사람의 주관적 지식수준이 높았다. 비용지불의사에 대한 영향요인으로서는 성별, 월소득, 금융자산인 것으로 나타났다. 객관적 지식수준은 비용지불의사 영향요인이 아니었으며, 주관적 지식수준이 높을수록, 재무설계상담 경험이 있는 사람이 비용지불의사가 높았다.

이상에서 논의한 결론을 바탕으로 몇 가지 제언을 하고자 한다. 우선 공적영역에서의 재무설계상담 서비스 제공이 필요하다. 본 연구를 통해 재무설계상담이라는 가계자산운용의 효율적인 도구가 상대적으로 재무적 문제를 많이 안고 있는 저소득 계층에서는 외면 받고 오히려 고소득 계층의 가계자산관리의 방편으로 이용되고 있음을 알 수 있다. 금융소비자보호법을 통해 금융상품자문업이 도입되면 재무설계상담 서비스에 대한 접근성이 떨어지는 취약계층과 그렇지 않은 계층간의 가계자산운용의 효율성 격차는 더욱 벌어질 수 밖에 없다.

다음으로 금융소비자 교육에 대한 접근 방법의 전환이 필요하다. 본 연구를 통해 재무지식수준은 금융소비자들이 사기나 기만으로부터 스스로를 보호할 수 있음을 의미하는 것이지만 지식 그 자체가 재무관리행동으로 직결되지 않음을 보이고 있다. 소비자의 금융역량 증진 교육내용에 재무설계상담을 소비하는 방법에 대한 내용을 포함해야 할 필요가 있다.

본 연구의 제한점과 후속연구에 대한 제언은 다음과 같다. 재무설계상담 비용지불의사는 실제 그 행위의 유무를 판단할 수 없다는 한계를 가지고 있다. 의사라는 것은 순간의 감정일 수도 있으므로 후속연구에서는 실제로 유료 재무설계상담을 받은 또는 받고 있는 사람을 대상으로 그 영향요인을 살펴보는 연구의 진행이 필요하다. 또한 연구의 대상이 실제로 가계의 재무문제에 대한 의사결정자인지를 확인할 수 없는 한계를 가지고 있다. 가계재무 문제에 대한 주도적 의사결정자와 일반 가계구성원과의 비용지불의사는 상이할 수 있으므로 실제 의사결정자를 대상으로 한 실증적 연구가 요구된다.

참고문헌

- 김정현(2011), 소비자 재무관리역량 척도 및 지수 개발연구, **서울대학교박사학위논문**.
- 김정현, 최현자(2012), 우리나라 소비자의 재무관리역량, **소비자학연구**, 23(1), 229-254.
- 박근주(1990), 소비자의 신용카드 사용행동에 관한 연구, 서울대학교 석사학위논문.
- 백은영, 문숙재(2005), 가족생활주기 관점에서 본 가계의 재정목표, 문제 및 만족도에 관한 연구: 질적 접근방법의 적용, **소비자학연구**, 16(2), 87-109.
- 이재희(1996), 대학생들의 신용카드 인식 및 사용에 관한 연구, **한국생활과학회지**, 5(2), 99-107.
- 이희숙, 곽민주(2012), 금융소비자의 재무상담 수요유형 및 경험유무에 영향을 미치는 요인, **금융 소비자연구**, 2(1), 1-30.
- 조혜진, 최현자, 김민정(2013), 재무설계비용 지불의사와 지불금액 결정요인, **소비자학연구**, 24(1), 71-98.
- 최현자(2010), 재인재무관리(Personal Finance) 연구에 관한 종합적 고찰 - 2000~2009년 국내 학술지에 발표된 논문을 중심으로 -, **소비자학연구**, 21(20), 44-45.
- 최현자, 김정현(2010), 금융채무불이행자의 재무관리역량: 일반소비자와의 비교, **소비자학연구**, 21(2), 83-105.
- 통계청, 가계금융복지조사(2012)
- Certified Financial Planner Board of Standards(2009), 2009 National Consumer Survey on Personal Finance, Certified Financial Planner Board of Standards.
- Danes, Sharon, M. and Tahira k. Hira(1990), Knowledge, Beliefs and Practices in the Use of Credit Cards, *Home Economics Research Journal*, 8(3), 223-235.
- Williams, F.(1989), Research in Family Financial Counseling, *Life Style Family and Economic Issues*, 10(3), 181-203