

사회초년생의 금융사회화과정에 관한 연구

한지형¹⁾, 최현자²⁾

국문초록

본 연구는 그동안 소비자학에서 간과되어 온 사회초년생을 연구대상으로 함으로써 생애주기에서 사회초년생 시기의 중요성을 알리고 그들의 행동이나 인식에 영향을 미치는 새로운 영향요인으로서 금융사회화의 개념을 도입하여 금융사회화 대행변인에 의해서 나타나는 사회초년생의 금융사회화과정 수준을 파악하고자 하였다. 또한 이러한 사회초년생의 금융사회화과정에 대한 영향 요인을 밝히고 그 영향력을 살펴봄으로써 사회 초년생의 금융사회화가 잘 이루어 질 수 있도록 하기 위한 다양한 정책적·교육적 방안을 모색하고자 하였다.

연구 결과 사회초년생의 전반적인 금융사회화과정 수준은 중간보다는 약간 낮은 정도였으며 각각의 금융사회화 대행 변인과의 상호작용을 통해 알아본 부모, 주변인, 대중매체 및 학교에 의한 금융사회화과정 수준은 5점 만점에 2.5점-3.5점 사이에 분포되어 있었다. 또한 모로부터의 금융사회화가 가장 많이 이루어지는 것으로 나타났으며 부모의 뒤를 이어 주변인, 대중매체, 학교 순으로 금융사회화과정이 이루어지고 있었다.

사회초년생의 금융사회화과정에는 본인의 특성 중 부모와의 재무적 관계와 재무적 원조를 부모님께 드리는지 여부가 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났고, 부모의 특성 중에는 아버지의 연령과 아버지의 교육수준, 그리고 부모의 재무관리 행동이 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다. 그러나 전반적인 금융사회화과정 수준에는 모든 사회화 대행변인과의 상호작용이 포함되어 있기 때문에 그들의 다른 특징들을 파악하는 것에는 어려움이 있는 것으로 판단되어 본 연구에서는 각각의 사회화 대행 변인으로부터의 금융사회화과정에 대한 영향요인을 따로 자세히 살펴보았다.

그 결과 부모에 의한 금융사회화과정에는 부모님께 재무적 원조를 받는지 여부와 부모님께 재무적 원조를 드리는지 여부, 아버지 연령, 어머니 직업, 부모의 재무관리 행동이 사회초년생의 부모와의 상호작용에 유의한 영향을 미치는 요인으로 밝혀졌다. 주변인에 의한 금융사회화과정에는 본인의 월 소득과 부모와의 재무적 관계, 어머니생존여부, 아버지연령, 아버지교육수준, 부모의 재무관리 행동, 그리고 어머니고용상태가 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다. 또한 대중매체에 의한 금융사회화과정에는 부모와의 재무적 관계와 아버지의 교육수준이 유의한 영향을 미쳤으며, 학교에 의한 금융사회화과정에는 본인의 성별, 교육수준, 부모와의 재무적 관계, 부모의 재무관리 행동이 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다.

이러한 결과들은 현재 사회초년생의 금융사회화는 부모로부터 학습되는 것이 가장 크다는 것을 알 수 있도록 해주며 보다 금융사회화가 잘 이루어질 수 있도록 하기 위해서는 각각의 사회화 대행 변인들과의 상호작용을 더욱 활발하게 할 필요가 있음을 시사한다.

1) 서울대학교 소비자학과 대학원, E-mail: ellyhan@snu.ac.kr

2) 서울대학교 소비자학과 교수

1. 서론

1.1. 문제제기 및 연구의 필요성

일반적으로 시구에서는 고등학생 시기가 지난 직후의 사람들을 'young adults'라고 부르며, 이 시기에 대부분 부모로부터의 경제적 독립을 시작한다. 따라서 국외의 경우에는, 재무적 의사결정에 대한 다양한 연구들이 'young adults'나 대학생들을 대상으로 한다(Shim et al., 2010; Gutter et al., 2010; Jorgensen&Savla, 2010). 국내에서도 대학생들을 대상으로 한 재무적 의사결정에 관한 연구들은 상당히 많이 이루어져 왔다(김경자, 2002; 김효정, 2000). 그러나 시구의 'young adults'와 우리나라의 대학생들은 그 특성이 상당히 다르다고 할 수 있다. 우리나라의 경우 시구에 비하여 부모에 대한 자녀의 의존적 경향이 강한 것으로 나타난다(차승은, 한경혜 1999). 이는 대학생이 된 이후에도 자녀에 대한 부모의 경제적, 심리적 부자가 지속되는 것을 당연시 여기는 경향이 크기 때문이라고 볼 수 있다. 따라서 우리나라의 경우 부모로부터의 경제적, 기능적 독립이 보다 늦게 이루어지고 있다고 할 수 있으며, 본 연구에서는 이러한 독립이 본격적으로 이루어지는 시기를 사회 초년생 시기로 보았다.

사회 초년생은 학생과는 달리 비교적 안정적이며 상당한 규모의 수입을 얻게 된다. 따라서 소비에 집중했던 이전 시기와는 전혀 다른 보다 체계적인 재무관리가 필요하다. 또한 이 시기는 결혼, 내 집 마련 등 지출이 큰 생애 목표 수입을 구체화해야 하는 시기이므로 목표 달성을 위한 적절한 재무 관리의 중요성이 커지는 시기이다. 더불어, 이때에 형성된 소비와 저축 습관 등의 재무적 행동 패턴은 그들이 보다 안정적인 경제생활을 하고 완전히 독립된 가정을 꾸리게 된 이후까지 장기적으로 영향을 미치기 때문에 이 시기의 재무관리 행동은 상당히 중요하며 그에 대한 보다 심층적인 이해가 필요하다. 이렇게 사회초년생 시기가 재무적 측면에서 상당히 중요함에도 불구하고, 국내에서는 아직 사회 초년생을 대상으로 수행된 연구는 찾아보기 어렵다.

따라서 본 연구에서는 성인기로의 전환 과정에서 청년 초반 사람들의 재무적 행동이 과거의 다양한 사회화 대리인과의 상호작용으로부터 형성된 것이라는 선행 연구들을 토대로 하여(Lee&Mortimer, 2009; Gutter et al., 2010; shim et al.,2010; Jorgensen&Savla,2010) 사회 초년생의 금융사회화(financial socialization)에 대해 살펴보고자 한다.

여태까지 소비자 재무 분야에서는 개인이나 가계의 재무관리 행동이나 태도, 금융이해력 등에 영향을 미치는 다양한 영향 요인에 관하여 수많은 연구가 수행되어 왔다. 그러나 인간이 사회적 동물임을 생각해 보았을 때, 개인이나 가계는 사회 구성원이나 주변 환경과의 상호작용을 통하여 그들의 의식이나 행동양식이 형성되고 변화한다는 것을 간과할 수는 없다. 따라서 이러한 인식을 토대로, 그들의 행동이나 인식에 영향을 미치는 새로운 영향요인으로서 금융사회화의 개념을 도입하여 사회화 대행변인에 의해서 나타나는 사회초년생의 금융사회화과정에 대해 보다 자세하게 살펴보고 그에 대한 영향 요인을 알아봄으로써 후속 연구에 기초 자료를 제공하고자 한다.

1.2. 연구목적 및 의의

본 연구의 연구목적은 첫째, 그동안 소비자학에서 간과되어 온 사회초년생을 연구대상으로 함으로써 생애주기에서 사회초년생 시기의 중요성을 알리고 보다 많은 학계의 연구와 관련 정책 및 교육이 필요함을 시사하는 것에 있다.

둘째, 사회초년생의 다양한 재무적 행동을 하는데 있어 중요한 영향을 미치는 금융사회화 과정의 수준을 살펴보고 나아가 금융사회화 및 그에 영향을 주는 사회화 대행변인에 대한 학문적·교육적 관심을 촉구하는 것이다. 이를 위해 본 연구에서는 금융사회화 및 소비자사회화에 관한 다양한 선행 연구들을 토대로 금융사회화의 개념을 정리하고, 사회초년생과 여러 사회화 대행 변인 사이의 재무적인 상호작용을 살펴봄으로써 사회초년생의 금융사회화 과정 수준을 알아보고자 한다. 이러한 연구는 다양한 사회화 대행 변인들의 중요성을 알리고 부모, 교육자 및 정책 입안자들에게 중요한 함의를 제공할 수 있을 것으로 보인다.

셋째, 사회초년생의 금융사회화과정에 대한 영향 요인을 밝히고 그 영향력을 살펴봄으로써 사회 초년생의 금융사회화가 잘 이루어 질 수 있도록 하기 위한 다양한 정책적·교육적 방안을 모색하고자 한다. 이를 위해 본 연구는 사회초년생이 가지고 있는 다양한 본인의 특성뿐만이 아니라 그 부모의 특성까지 포함하여 이들 변수가 사회초년생의 금융사회화 과정에 미치는 영향을 살펴본다. 이는 사회초년생들의 금융사회화가 잘 이루어져 결국 건전한 재무관리를 할 수 있도록 하는데 중요한 기초 자료가 될 수 있을 것으로 보인다.

II. 이론적 배경 및 선행연구 고찰

2.1. 금융사회화

사회화(socialization)란 한 개인이 주변 환경과의 상호작용을 통해서 사회적 가치체계나 규범을 학습하고 내면화해나가는 과정이다. 일반적으로 사회화 이론은 인간은 사회적인 존재이며 다양한 상호작용을 통하여 사회적 학습이 가능하다는 것을 보여준다고 할 수 있다. 이러한 사회화 이론을 소비자 행동연구에 적용하기 시작한 사람은 Ward(1974)이다. 그에 의하면 소비자 사회화(consumer socialization)는 “시장 경제 내에서 소비자로서의 역할을 수행하는데 필요한 지식, 태도, 기능을 습득해나가는 과정”이다. 그리고 이러한 사회화 과정은 어떠한 시점에만 일어나는 것이 아니라 전 생애에 걸쳐 지속적으로 이루어진다(Gutter et al, 2010).

소비자 사회화 개념이 소개된 이후 소비자 관련 분야에서는 소비와 관련된 다양한 인지적, 행동적 특성이 사회적 학습을 통해 나타난 것이라는 것을 검증하였다. Moschis&Churchill(1978)은 사회화의 결과로 나타날 수 있는 특성으로 가격에 대한 태도, 물결주의 성향, 소비의 동기(경제적, 사회적), 예산 세우기, 소비자 지식 등을 제시하였다. 그 외에도 광고에 대한 태도나 지식(Bush et al., 1999; Dotson&Hyatt, 2000; 박수경&이기준, 1990), 쇼핑 성향(Grossbart et al, 1991; Francis&Burns, 1992; Haynes et al, 1993; 김영신, 1995), 의사결정 방식(Moschis&Moore, 1979; Moschis&Mitchell, 1986; Shim, 1996; Kamaruddin&Mokhlis, 2003; 김영신, 2005)등과 같이 소비자들의 행동이나 인식에 대한 소비자 사회화의 영향을 살펴본 연구들이 국외뿐만 아니라 국내에서도 활발하게 이루어져 왔다.

소비자 사회화 관련 연구가 늘어감에 따라 보다 세부적인 분야에서 그 분야에 적절한 사회화 모델을 발전시키고자 하는 노력이 지속적으로 이루어지고 있다. 이러한 노력은 점차 확장되어 소비자 재무 분야에서도 이루어졌다. 개인이나 가계가 돈의 가치나 저축과 같은 경제적 개념을 어떻게 학습하게 되는가와 같은 재무적 연구들이 경제학자, 심리학자, 소비자 학자 등에 의해서 다양하게 수행되었다(John, 1999). 그리고 Danes(1994)는 소비자 사회화보다 더 포괄적인 개념인 “금융사회화(financial socialization)”를 제시하였다. Danes(1994)에 의하면 금융사회화란, 개인의 재무적 행동능력과 만족을 위해 가치, 태도, 표준, 규범, 지식, 행동들을 획득하고 발전시키는 과정이다. 그리고 이것은 단순히 시장에서 효율적으로 기능하는 것을 배우는 것 보다 더욱 포괄적인 개념임과 동시에 재무 분야에서 일어날 수 있는 행동이나 의식에 초점이 맞추어져 있어 소비자 사회화와는 차별되는 개념이라고 할 수 있다. 따라서 금융사회화는 돈을 벌고, 쓰고, 저축하고, 차용하는 것뿐만 아니라 돈을 관리하고 투자하고, 유지하는(보험, 세금, 상속 등) 모든 분야와 관련될 수 있다 (Alhabeeb, 1996).

이후 다양한 연구에서 금융사회화를 정의하고자 하였다. Shim et al(2010)은 금융사회화를 부모, 학교, 직업과 같이 핵심적 사회화 대리인에 의해 학습될 수 있는 재무 지식, 기술, 태도, 행동에 대한 무의식적 또는 의식적 학습으로 정의하였다. Lee&Mortimer(2009)는 아이들이 그들의 문화에 적응할 수 있도록 훈련되고, 모방하고, 행동이나 가치를 획득하는 과정을 사회화로 보았을 때, 금융사회화란 일과 돈에 대한 대화를 통해 경제적 능력을 획득하는 과정을 의미한다고 하였다. Gutter et al.(2010)은 Moschis&Churchill(1978)의 소비자 사회화 모델을 발전시켜 금융사회화 과정을 설명하는 모델을 제시하였다. 그에 의하면 금융사회화 과정의 주요 요소는 인구통계학적·경제적 특성, 사회화 대리인과의 상호작용 과정, 결과이며 금융사회화는 금융행동이나 시장과 관련된 결과가 인구통계학적·경제적 특성과 사회화 대리인으로부터의 사회적 학습 기회를 통해 형성되는 과정이라고 할 수 있다. <그림 1>은 Gutter et al.(2010)에서 제시한 금융사회화 과정을 도식화한 것이다.

<그림 1> 금융사회화 과정 모델



* 자료: Social Learning Opportunities and the Financial Behaviors of College Students(Gutter et al., 2010)

2.2. 금융사회화 대행변인

사회화는 특정한 원천으로부터 규범, 태도, 동기 및 태도 등이 이전되는 사회적 과정이며, 일반적으로 이전의 주체인 원천을 '사회화 대행변인(socialization agents)'이라고 부른다. 따라서 사회화 과정을 이해함에 있어서 다양한 사회화 대행 변인을 찾고 그들에 대한 연구를 하는 것은 매우 중요하다고 할 수 있다. 일반적으로 사회화 대행 변인은 부모, 주변인, 대중매체, 학교가 대표적이며 공식성과 학습자의 역할을 근거로 하여 네 가지 범주로 분류된다(김혜선 외, 2002).

금융사회화에 관한 연구에서는 일반적으로 부모를 사회화 대행 변인으로 보고 수행된 연구가 가장 많았으며(Danes, 1994; Lee&Mortimer, 2009; Jorgensen&Savla, 2010), 부모를 비롯하여 주변인이나 친구까지도 사회화 대행 변인으로 포함하여 수행된 연구도 존재한다(Shim et al., 2010; Gutter et al., 2010). 그러나 아직까지 금융사회화와 관련된 다양한 연구들이 부족하기 때문에 보다 폭넓은 금융사회화 대행 변인을 탐구해야 할 필요성이 있다. 본 연구에서는 소비자 사회화 연구의 시초라고 볼 수 있는 Ward(1974)의 연구와 Moschis&Churchill(1978)의 연구를 기초로 하여 금융사회화 대행변인을 선정하였다.

Ward(1974)의 연구에서는 부모, 또래집단, 광고 등이 개인의 인지적·정서적 정보처리에 영향을 미치고, 결국 소비자가 구매 의사결정을 하는데 있어 결정적인 역할을 하는 사회화 대행변인임을 밝혔다. 또한 Moschis&Churchill(1978)에서는 부모, 대중매체, 주변인, 학교가 개인의 규범이나 태도, 동기, 행동 등을 형성하는데 도움을 주는 사회화 대행변인으로 보았다. 두 연구에서는 공통적으로 부모, 대중매체, 주변인을 사회화 대행변인으로 보았기 때문에 본 연구에서도 이들을 토대로 금융사회화 과정을 돕는 금융사회화 대행변인으로 부모, 주변인, 대중매체를 선정하였다. 또한, 사회초년생은 대학을 포함한 교과 과정이 종료된 지 오래되지 않았다는 특성가지고 있기 때문에 이를 고려하여 학교의 영향력이 남아 있을 것으로 보고 학교까지 금융사회화 대행변인으로 포함시켰다.

2.2.1. 부모

부모는 일반적으로 가장 가까이에서 오랜 기간 동안 사회화 주체와의 상호작용을 하기 때문에 가장 영향력 있는 사회화 대행변인으로 여겨져 왔다(Danes, 1994; Hira, 1997; Jorgensen&Savla, 2010). 자녀들은 금융이해력, 기술, 태도, 그리고 행동들을 부모의 의도적, 또는 비의도적 행동과 교육으로부터 획득한다(Shim et al., 2010). 더불어, 부모는 자녀들의 저축이나 절약에 대한 규범과 가치를 형성하는데 있어서 상당한 영향을 미치며 이 영향력은 특정한 어떤 시기에만 미치는 것이 아니라 생애 전반에 걸쳐서 지속된다(Anderson&Nevitte, 2005). 금융사회화에서 부모의 역할에 관한 연구는 비교적 많이 이루어져 왔으며, 부모는 대체로 신용이나(Norvilities et al., 2006) 저축 또는 돈에 대한 태도(Rettig, 1985; Anderson&Nevitte, 2005) 등에 많은 영향을 미치는 것으로 나타났다.

2.2.2. 주변인

주변인이나 친구는 준거집단으로서 개인의 현재 행동과 가치관을 형성하는데 기초를 제공하는 집단이다. 따라서 주변인은 사회화에 있어 매우 의미 있는 대행변인으로 특히 연령이

증가하면서는 부모의 영향뿐만 아니라 친구나 주변인의 영향 또한 상당히 커지게 된다(Moore&Stephens, 1975). 이미 소비자 사회화와 관련한 연구에서 개인의 소비양식이나 의식, 태도 등에 대한 주변인과의 상호작용이 상당한 영향을 미친다는 결과는 다수 존재한다. Moschis&Moore(1978)은 청소년의 소비와 관련하여 사회화의 영향을 살펴보았는데 그들의 연구에서도 소비문제와 관련하여 주변인들과의 상호작용이 제품 선호에 대한 학습이나 제품에 대한 평가에 중요한 역할을 한다는 결과가 제시되었다. 또한 Moschis&Churchill(1978)의 연구에서도 주변인과의 대화를 통한 상호작용이 청소년의 물질주의적 태도에 유의한 영향을 미친다는 것을 알 수 있었다. 이상의 다양한 선행 연구들을 미루어 보아 이미 사회에 진출하여 수많은 주변 사람들과 상호작용을 하는 사회초년생에게 있어서 주변인은 그들이 경제적, 재무적 행동이나 태도를 학습하는데 없어서는 안 될 중요한 사회화 대행 변인이 될 수 있다.

2.2.3. 대중매체

대중매체는 많은 사람들에게 신속하고, 효과적으로 정보를 전달하는 수단으로 흔히 책, 잡지, 신문, 뉴스 등이 대중매체에 속한다(막정환, 2003). 현대 사회는 다양한 대중 매체들이 지속적으로 발전을 하며 현대인들의 삶에 개인적, 사회적, 문화적으로 막대한 영향력을 행사하고 있다. 즉, 현대인들에게 대중매체는 세상을 인식·학습하고, 다양한 정보를 배우게 되는 수단인 것이다. 최근 들어서는 스마트 가전기와 스마트폰이 보편화됨에 따라 대중매체에 접촉하는 빈도가 기하급수적으로 증가하고 있다는 것은 논란의 여지가 없다. 따라서 대중매체는 구매 결정이나 투자 행동 등에 영향을 미치는 등 금융사회화에서도 상당히 중요한 역할을 수행하는 사회화 대행 변인 중 하나라고 이야기할 수 있다. 그러나 아직까지는 금융사회화 대행변인으로서 대중매체의 역할에 대한 연구는 많지 않은 실정이다. Hira et al.(2012)의 연구에서는 다양한 사회화 대행변인과 사회 인구학적 특성이 투자 행동에 미치는 영향에 대해서 살펴보았는데, 그 중에서도 대중매체가 투자 행동에 상당히 중요한 영향력을 행사하고 있음을 밝혀낸 바 있다. 또한 Loibl&Hira(2005)의 연구에서는 재무 설계와 관련해서 대중매체와의 상호작용 수준이 높을수록 더 높은 재무적 만족도를 보였고, 재무 행동도 더 건전한 것으로 나타나 대중매체로부터의 금융사회화가 개인의 재무관리 행동에 상당히 중요한 영향을 미친다는 것을 알 수 있었다.

2.2.4. 학교

학교는 가정을 벗어나서 상당히 많은 시간을 보내는 장소이며, 또 다른 교육을 제공함으로써 사회화 과정이 일어나도록 돕는 사회화 대행변인의 역할을 한다(Shim et al., 2010). 그러나 금융사회화에서의 학교의 역할과 관련해서는 다른 사회화 대행변인과 비교했을 때 그리 많이 연구가 진행되지는 않은 것으로 보이며, 학교 교육을 통한 금융사회화가 청소년의 위험 감수도에 대한 태도에 중요한 영향을 미친다는 연구들이 대부분이었다(Lévy-Garboua et al., 2006; Webley&Young, 2006). 그러나 다양한 선행연구들에서 학교에서의 재무 교육이 개인의 금융이해력이나 재무 행동을 증진시키는데 상당히 큰 영향력을 미치고 있다는 결과를 찾을 수 있다(Bernheim et al., 2001; Schuchardt et al., 2009; Mandell&Klein, 2009). 따라서 사회초년생이 대학을 포함하여 교육을 모두 마친지 얼마 되

지 않았다는 특징을 고려하였을 때, 학교에 의한 금융사회화에도 어느 정도 영향을 받을 수 있다는 것은 충분히 예측이 가능하다.

2.2.5. 금융사회화 대행변인 수준

위와 같이 다양한 선행연구들을 통하여 부모, 주변인, 대중매체, 학교들이 사회초년생의 금융사회화에 있어서 매우 유의한 금융사회화 대행변인이 될 수 있음을 알 수 있었다. 그러나 선행연구들에서는 각 대행변인에 의한 금융사회화 수준과 그 상대적 중요도가 일치하는 결과를 보이지는 않았다. Hira(1997)는 부모, 주변인, 학교, 대중매체를 금융사회화 대행변인으로 보고 연구를 진행하였는데, 연구 결과 부모로부터의 금융사회화 수준이 가장 높았으며 주변인, 대중매체, 학교 순이었다. Hira et al.(2010)의 연구에서는 금융사회화 대리인을 부모, 대중매체, 주변인, 직장 순으로 보았으며 각각의 금융사회화 수준은 5점 만점에 3.01, 2.06, 2.32, 2.11이었다. 즉, 모든 금융사회화 수준은 중간 또는 중간 이하 정도의 수준이었고, 부모에 의한 금융사회화 수준이 가장 높은 것으로 나타났으며 그 뒤를 이어 주변인, 직장, 대중매체 순으로 금융사회화 대리인으로서의 역할을 많이 하는 것으로 나타났다. Shim et al.(2010)의 경우 금융사회화 대행변인으로서 부모와 학교를 살펴봤는데 부모로부터의 금융사회화가 학교보다 더 많은 영향을 미치는 것으로 나타났다. 이민희 등(2009)는 소비자 사회화 대행 변인을 부모, 친구, 대중매체, 학교로 보았는데 연구 결과 모든 사회화 대행변인에 의한 사회화 수준은 3점 이하였고 친구에 의한 사회화 수준이 가장 높고, 학교에 의한 사회화 수준이 가장 낮은 것으로 나타났다. 조윤희&윤정혜(2000)에서는 사회화 대행변인을 어머니, 주변인, 대중매체로 보았으며 전반적으로 각 대행과의 상호작용 수준이 3점을 넘었으며 대중매체, 부모, 주변인의 순서로 사회화 대행변인으로서의 역할을 하는 것으로 나타났다.

금융사회화 대행변인의 역할은 조사 대상의 생애주기별로 달라질 수 있으며 그들이 처한 다양한 사회-문화적 환경에 의해서도 달라질 수 있다(Sohn et al., 2012). 따라서 본 연구에서는 한국 사회초년생의 금융사회화에 있어서 가장 중요한 역할을 하는 금융사회화 대행변인은 어떤 것인지를 규명해보고자 한다.

2.3. 금융사회화에 영향을 미치는 요인

금융사회화에 영향을 미치는 요인에 관한 실증연구 결과를 <표 1>에 각 요인별로 정리하였다.

성별의 경우 김영진&박지영(2005)의 연구에서는 남자보다는 여자의 금융사회화 수준이 더 높은 것으로 나타났으나 Hira et al.(2012)에서는 각각의 대행 변인별로 나누어 보았을 때, 성별의 영향이 다르게 작용하는 것으로 나타났다. 그에 의하면 부모에 의한 금융사회화는 남자보다는 여자가 더 그 수준이 높았고, 대중매체에 의한 금융사회화 수준은 여자보다는 남자가 더 높았다.

금융사회화에 연령이 영향을 미친다는 것을 보여주는 연구들에서는 남주(1983)와 Hira et al.(2012)이 같은 결과를 제시하였다. 그들의 연구에 의하면 연령이 낮을수록 금융사회화 수준은 더 높아지는 것으로 나타났다. 그러나 대행 변인별로 연령은 다른 영향을 미친다는 연구도 존재한다(Hira, 1997). 그에 의하면 연령은 부모, 주변인 및 대중매체에 의한 금융

사회화에는 부(-)적인 영향을 미치고, 학교에 의한 금융사회화에는 정(+)적인 영향을 미친다는 것을 알 수 있었다.

교육수준과 사회화 수준사이의 관계를 연구한 연구들에서는 교육수준이 높을수록, 사회화 수준이 높은 것으로 동일한 결과가 나타났으며(Metzen, 1967; Hira et al., 2012). 본인의 월 소득의 영향 또한 월 소득이 높을수록 금융사회화 수준이 높다는 같은 결과를 얻을 수 있었다(백경미, 1996; Gutter et al., 2010).

인턴 및 아르바이트 경험이 있는 사람이 없는 사람보다 부모로부터의 금융사회화 수준이 유의하게 높은 것으로 나타났는데(Shim et al, 2010). 김영신&박지영(2005)의 연구에서 아르바이트 경험은 사회화에 영향을 미치지 않는 것으로 나타나 일치되지 않는 연구 결과를 보이고 있었다. 또한 Gutter et al.(2010)은 부모 및 주변인과의 대화와 관찰 및 모방을 통한 금융사회화와 재무관리행동간의 관계를 살펴본 연구에서 조사 대상자 본인이 부채가 없을 경우에 있는 경우보다 금융사회화가 더 잘 이루어진다는 결과를 제시하였다.

부모의 특성 중에는 부모의 월 소득이 부모로부터의 금융사회화에 정적인 영향을 미친다는 연구 결과가 가장 많이 존재했다(김영신&박지영, 2005; Shim et al., 2010; Jorgensen&Savila, 2010). 즉, 부모의 월 소득이 높을수록 부모와의 상호작용을 통한 금융사회화 수준이 높아진다는 것인데 이는 가계의 사회경제적 지위가 높을수록 부모와 소비자 재무적 행동과 관련한 대화를 할 수 있는 기회가 높아지고 부모의 행동을 관찰할 여건이 더 잘 마련되기 때문이라는 것이 공통적인 해석이다.

백경미(1996)의 연구에서는 부모의 연령이 낮을수록 자녀의 주변인과의 상호작용에 의한 금융사회화 수준이 높아진다는 결과를 제시하였고, Shim et al(2010)에서는 부모의 교육수준 및 부모의 재무관리 행동과 부모에 의한 금융사회화 수준간의 관계를 밝혔다. 그들의 연구에 의하면 부모의 교육수준이 높을수록 부모의 영향이 커지고, 부모의 재무관리 행동이 건전할수록 부모의 영향이 커지는 것으로 나타났다.

<표 1> 본인 및 부모의 특성과 금융사회화

영향요인	관계	연구	비고
성별	남<여	김영신&박지영(2005)	대행 변인 마다 다름
		Hira et al.(2012)	
연령	-	남은주(1983), Hira et al.(2012)	대행 변인 마다 다름
		Hira(1997)	
교육수준	+	Metzen(1967), Hira et al.(2012)	
인턴/아르바이트 경험	+	Shim et al.(2010)	부모
본인의 월 소득	+	백경미(1996), Gutter et al.(2010)	
본인의 부채	있음<없음	Gutter et al.(2010)	
부모 연령	-	백경미(1996)	주변인
부모 교육수준	+	Shim et al.(2010)	부모
부모의 월 소득	+	김영신&박지영(2005), Shim et al.(2010), Jorgensen&Savila(2010)	부모
부모의 재무관리행동	+	Shim et al.(2010)	부모

이와 같이 금융사회화에 영향을 미치는 요인은 일관된 결과를 나타내는 연구도 존재하지

만 연구마다 일관되지 않은 결과를 보이는 경우도 다수 존재했으며 특히 금융사회화 대행변인을 여러 개로 보고 연구를 진행한 경우 각각의 대행 변인의 특성이 달라 그 영향이 다르게 나타나고 있음을 알 수 있었다. 또한 금융사회화에 관한 연구는 아직 부족한 실정이며, 특히 한국에서의 연구가 많이 부족하다는 것을 알 수 있었다. 이러한 실험연구 고찰을 토대로 본 연구에서는 이미 일관된 결과가 밝혀진 영향 요인은 다시 한 번 확인해 보고, 일관되지 않은 결과를 보이는 영향요인은 사회초년생의 금융사회화에 어떠한 영향을 미치는지 검증해보고자 한다. 또한 아직까지 금융사회화에 관한 연구가 많이 부족함을 감안하여 금융사회화에 영향을 미칠 수 있을 것이라고 생각되는 다양한 요인들의 영향을 살펴보고자 한다.

III. 연구문제 및 연구방법

3.1. 연구문제 및 연구모형

3.1.1. 연구문제

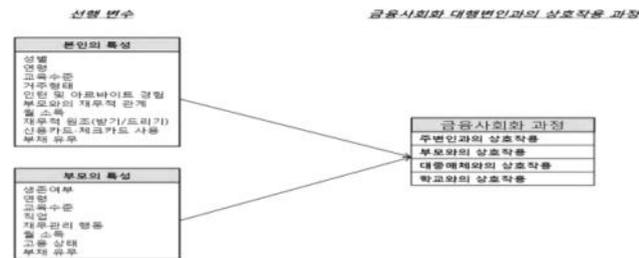
본 연구는 사회초년생의 금융사회화 수준을 살펴보고, 금융사회화에 영향을 미치는 요인은 무엇인지에 대해 심층적으로 분석하는 것에 목적이 있다. 본 연구에서는 이러한 연구 목적을 달성하기 위하여 다음과 같은 연구 문제를 설정하였다.

[연구문제 1] 금융사회화 대행변인을 통한 사회초년생의 금융사회화과정은 어떻게 이루어지고 있는가?

[연구문제 2] 금융사회화 대행변인을 통한 사회초년생의 금융사회화과정에 영향을 미치는 요인은 무엇인가?

3.1.2. 연구모형

<그림 2> 연구모형



본 연구에서는 Gutter et al.(2010)에서 제시된 금융사회화 과정 모형과 연구 문제 및 선행연구들을 근거로 하여 <그림2>와 같은 연구 모형을 선정하였다.

3.2. 자료수집 및 연구방법

3.2.1. 조사대상 및 자료수집방법

본 연구는 사회초년생의 금융사회화에 영향을 미치는 요인을 밝히기 위한 방법으로 온라인패널설문조사를 실시하여 자료를 수집하였다. 본 연구의 조사 대상은 사회초년생으로, 사회 진출 초기의 신입 사원들의 현황을 보다 잘 살피기 위하여 사회초년생을 '최근 1년 이내에 정규직으로 첫 직장에 취업한 신입사원'으로 한정하여 정의하였다. 또한, 본 연구에서는 금융사회화 대행 변인 중에 부모를 포함하고 있어 부모님 두 분 중 한 분 이상이 생존해 있는 사회초년생을 연구 대상으로 선정하였다.

본 조사를 수행하기에 앞서 2013년 3월 5일부터 3월 12일까지 8일간에 걸쳐 온라인조사 전문 업체 엠브레인을 통하여 예비조사를 실시하였다. 총 54명을 대상으로 진행된 예비조사는 남자 24명, 여자 30명으로 구성되었다. 예비조사 결과를 바탕으로 측정 문항의 신뢰도 분석을 통하여 조사도구의 적합성을 검토하였고 설문 문항을 재검정한 이후 본 조사를 진행하였다.

본 조사는 2013년 4월 4일부터 4월 23일까지 총 20일에 걸쳐 진행되었으며 총 518부의 자료를 수집하여 이 중 부실 기재된 설문을 제외하고 최종 분석에는 511명의 자료를 사용하였다.

3.2.2. 조사도구의 정의 및 측정

본 연구는 설문을 통하여 설문 응답자가 스스로를 평가하여 기입하는 방식으로 조사가 진행되었다. 구체적으로 설문지에는 설문 응답자의 금융사회화 및 본인과 부모의 특성을 측정하기 위한 문항들로 구성되었으며 금융사회화 대행 변인은 부모, 주변인, 대중매체, 학교로 구성되었다. 이들의 구체적인 정의와 측정 방법은 다음과 같다.

1) 금융사회화 과정

소비자사회화는 사회화 대행변인들과의 상호작용을 통하여 소비자로서의 기능을 습득해나가는 과정이며 여기서 사회화 대행변인들과의 상호작용이란 모방, 강화 및 사회적 상호작용을 모두 포함하는 것이다(Moschis&Churchill, 1978). 이러한 정의를 토대로 본 연구에서는 사회화 대행변인인 부모, 주변인, 대중매체, 학교와의 상호작용을 통하여 학습하는 과정을 금융사회화 과정으로 보고, 각각의 대행변인과 사회초년생간의 상호작용 수준을 살펴봄으로써 금융사회화과정의 수준이 어떠한지를 알아보았다.

(1) 부모와의 상호작용

부모와의 상호작용은 많은 연구에서 다양하게 측정되어왔다. Allen(2008)은 부모로부터의 금융사회화를 세 가지 차원에서 살펴보았다. 구체적으로 그의 연구에서 부모로부터의 금융사회화는 부모 행동 모방, 관찰, 직접적 상호작용으로 구성되었다. Kim et al.(2011)은 가족과의 상호작용이 어떻게 청소년의 재무관리 행동에 영향을 미치는지에 관한 연구를 수행하였는데, 그의 연구에서는 부모의 포용력, 부모의 재무적 감시, 용돈 제공 여부, 부모와의 대화가 가족과의 상호작용 과정 변수에 포함되었다. 연구 결과 부모의 포용력과 부모와의 대화가 청소년의 저축에 유의한 연관이 있었다. Jorgensen&Savia(2010)의 연구에서는 부모의 내적 영향과 외적 영향을 나누어서 그들의 영향력을 살펴보았으며 외적 영향은 직접적인 교육을 의미하고 내적 영향은 부모와의 대화를 의미하였다. Gutter et al.(2010)은 대학생의 재무와 관련된 사회적 학습 기회와 재무적 행동 사이의 관계를 알아보는 연구를 수행하였는데 이 연구에서 부모는 사회적 학습 기회를 제공하는 금융사회화 대행 변인 중 하나였으며 부모로부터의 금융사회화 과정을 측정함에 있어서는 부모와 대화나누기와 부모의 재무관리 행동 관찰로 나누어 살펴보았다. 또한 Shim et al.(2010)의 연구에서는 부모의 영향을 부모로부터의 직접적 교육과 부모의 행동 관찰 및 모방으로 나누어 살펴보았다.

이러한 연구들을 토대로 하여 본 연구에서는 부모로부터의 금융사회화에 영향을 미치는 부모와의 상호작용을 부모로부터의 직접적 교육, 부모와의 대화, 부모 관찰 및 모방으로 세분화 하여 척도를 구성하였으며 구체적인 측정 문항과 신뢰도 분석 결과는 <표 2>와 같다.

<표 2> 부모와의 상호작용 측정 문항 및 신뢰도 분석 결과

특성	구분	
부모와의 상호작용	부모의 직접적 교육	과거에 부모님은 나에게 다양한 재무적 지식을 가르쳐 주었다. 과거에 부모님은 나에게 현명한 소비생활에 대해서 가르쳐주었다. 과거에 부모님은 나에게 저축의 중요성에 대해서 가르쳐주었다. 과거에 부모님은 나에게 신용카드의 올바른 사용에 대해 가르쳐 주었다.
	부모와의 대화	재무와 관련된 의사결정을 하기 전에는 부모님과 의논 후에 의사결정을 한다. 평소 부모님과 지출이나 저축, 보험 등과 같은 재무관리에 대해 자주 이야기하고 의견을 나눈다. 나는 재무적 의사결정을 할 때 부모님이 비슷한 상황에서 했던 행동을 참고하여 의사결정을 한다.
	부모 관찰 및 모방	재무관리를 할 때, 나는 나의 부모님을 롤모델로 삼는다. 나의 부모님은 내가 재무적 문제를 해결하는 방법에 대한 롤 모델이다. 재무관리를 할 때, 부모님은 나에게 긍정적인 영향을 미친다.
Cronbach's α = 0.922		

부모로부터의 직접적 교육은 Shim et al.(2010)에서 제시된 척도를 참고로 하여 구성하였으며 저축, 소비, 신용카드사용 등에 대한 부모의 직접적 교육을 어느 정도 경험했는지를

4 문항으로 구성하였으며 5점 리커트 척도로 측정하였다. 부모와의 대화는 부모님과 재무적으로 얼마나 의논하는지, 얼마나 대화를 하는지 정도를 알아보는 것으로 Gutter et al.(2010)에서의 측정도구를 수정·보완하여 총 2문항으로 구성하였으며 5점 리커트 척도로 측정하였다. 부모 관찰 및 모방은 부모의 재무적 행동을 얼마나 관찰하고 그 행동을 나의 재무적 상황에 적용하는지, 부모의 재무관리 행동을 얼마나 롤모델로 삼고 행동하는지 정도를 알아보는 것으로, Shim et al.(2010)에서 제시한 문항을 수정·보완하여 총 4문항으로 구성하였으며 5점 리커트 척도로 측정하였다.

부모와의 상호작용을 측정하는 문항은 총 10문항으로 구성되었으며, 구성된 문항의 신뢰도 수준을 분석한 결과 Cronbach's α 값이 0.922로 나타나 적절한 것으로 판단되었다.

(2) 주변인과의 상호작용

주변인에 의한 금융사회화과정을 나타내는 주변인과의 상호작용의 경우 대부분이 주변인과의 대화를 통하여 그 수준을 측정하였다. 구체적인 측정 문항과 신뢰도 분석 결과는 다음에 제시된 <표 3>과 같다.

<표 3> 주변인과의 상호작용 측정 문항 및 신뢰도 분석 결과

특성	구분	
주변인과의 상호작용	주변인과의 대화	<p>평소 주변 사람들에게 재무적 지식에 대한 조언을 많이 얻는다.</p> <p>나는 평소 주변 사람들과 금융상품이나 재무관리에 대해서 대화를 나눈다.</p> <p>나는 평소 주변 사람들과 지출을 관리하고 과소비를 피하는 것에 대해 대화를 나눈다.</p> <p>나는 평소 대해 주변 사람들과 신용에 관한 것에 대화를 나눈다.</p> <p>나는 평소 대해 주변 사람들과 저축과 투자에 대화를 나눈다.</p> <p>나는 평소 주변 사람들과 각종 보험에 대해 대화를 나눈다.</p> <p>재무관리를 할 때, 나는 나의 주변 사람들을 롤모델로 삼는다.</p> <p>나의 주변인들은 내가 재무적 문제를 해결하는 방법에 대한 롤 모델이다.</p> <p>재무관리를 할 때, 주변 사람들은 나에게 긍정적인 영향을 미친다.</p>
	주변인 관찰 및 모방	
Cronbach's α = 0.906		

본 연구에서는 부모와의 상호작용을 측정한 문항과 Gutter et al.(2010), Shim et al.(2010)의 연구를 참고하여 주변인과의 상호작용을 주변인과의 대화와 주변인 관찰 및 모방으로 세분화하여 측정하였다. 구체적으로 주변인과의 대화는 Gutter et al.(2010)의 연구에서 사용된 것을 참고하여 측정 도구를 구성하였으며 재무관리 전반, 소비 지출, 신용, 저축, 보험 등에 관한 대화를 통한 학습 정도를 살펴본 것이다. 주변인과의 대화를 통한 상호작용은 총 6개의 문항으로 구성되었고 5점 리커트 척도로 측정하였다.

주변인 관찰 및 모방은 Shim et al.(2010)에서 제시한 문항을 수정·보완하여 사용하였으며 주변인의 재무적 행동을 얼마나 참고하는지, 그들이 어떠한 영향을 미치는지, 그들을 일

거나 몰도넬로 삼고 재무 행동을 하는지 등을 알아보는 4문항으로 구성하였다. 주변인 관찰 및 모방 또한 5점 리커트 척도로 측정하였다.

주변인과의 상호작용을 측정하는 문항은 총 9문항으로 구성되었으며, 구성된 문항의 신뢰도 수준을 분석한 결과 Cronbach's α 값이 0.906으로 상당히 높은 수준인 것으로 나타났다.

(3) 대중매체와의 상호작용

대중매체와의 상호작용은 대중매체를 재무적 정보 원천으로 얼마나 활용하는지, 대중매체의 영향을 얼마나 받는지를 알아보는 것으로 Moschis(1978), Hira et al.(2012), 조윤희&윤정혜(2000)에서 사용된 문항들을 수정·보완하여 총 5문항으로 구성하였다. 5점 리커트 척도로 측정하였으며 Cronbach's α 값이 0.793으로 측정 문항이 적절하게 구성된 것으로 나타났다. 구체적인 측정문항의 구성과 신뢰도 분석 값은 다음의 <표 4>와 같다.

<표 4> 대중매체와의 상호작용 측정 문항 및 신뢰도 분석 결과

특성	구분
대중매체와의 상호작용	TV나 잡지 등 대중매체를 통하여 재무관리 정보를 얻는다.
	금융관련 프로그램이나 잡지를 자주 보는 편이다.
	TV나 잡지에서 좋은 금융상품이 소개되면 나도 구매하고 싶다.
	가끔씩 내가 좋아하는 특정 연예인이 광고하는 금융상품을 구입하고 싶을 때가 있다.
	TV나 잡지에서 제시한 재무관리 조언을 참고하여 재무관리를 한다.
Cronbach's α = 0.793	

(4) 학교와의 상호작용

학교로부터의 금융사회화과정 수준을 보여주는 학교와의 상호작용은 Moschis(1978)에서 사용된 것을 수정·보완하여 측정도구를 구성하였다. 학교와의 상호작용은 학교에서의 재무관련 교육을 얼마나 습득하고 실생활에 얼마나 적용하는지를 살펴본 것으로 총 4문항으로 구성되었으며 구체적인 측정 문항의 구성은 다음에 제시된 <표 5>와 같다. 학교와의 상호작용 문항은 5점 리커트 척도로 측정하였고 Cronbach's α 값은 0.906으로 상당히 높은 수준을 보였다.

<표 5> 학교와의 상호작용 측정 문항 및 신뢰도 분석 결과

특성	구분
학교와의 상호작용	학교에서 배운 교과 내용은 나의 재무관리에 많은 도움을 준다.
	수업시간을 통해 재무관리에 관해 많은 것을 배운다.
	선생님은 재무관리를 할 때 도움이 되는 말씀을 해 주셨다.
	학교에서 배운 지식을 나의 재무관리 문제 해결에 적용하곤 한다.
Cronbach's α = 0.906	

2) 본인 및 부모의 특성

사회초년생 본인의 특성과 그들 부모의 특성을 알아보기 위하여 선행연구에서 금융사회화

에 영향을 미치는 것으로 밝혀진 변수들과 그 외에 영향을 미칠 것으로 판단되는 변수들을 포함시켜 설문지 문항을 구성하였다. 이 중 부모와의 재무적 관계와 부모의 재무관리 행동을 측정하는 문항은 Shim et al.(2010)의 연구에서 제시된 문항을 참고로 하였다. 부모와의 재무적 관계는 사회초년생이 돈이나 소비에 관련하여 부모와의 갈등 정도가 어느 정도인지를 알아보는 것으로 '전혀 그렇지 않다'에서 '아주 그렇다'까지 5점 리커트 척도로 측정하였으며 총 3 문항으로 구성되었다. 부모의 재무관리 행동은 사회초년생들이 인지하는 자신의 부모의 지출, 소비, 저축, 은퇴, 부자 등과 관련한 재무관리 행동 수준을 측정하는 것으로 6문항으로 구성되었으며 '전혀 그렇지 않다'에서 '아주 그렇다'까지 5점 리커트 척도로 측정하였다.

거주 형태는 부모님과 동거를 하고 있는지, 아니면 거주지가 독립되어 있는지 여부를 묻는 것으로 측정하였고 재무적 원조는 부모님께 재무적 원조를 드리는지 여부와 부모님께 재무적 원조를 받는지 여부로 나누어 측정하였다. 부채의 경우 부채를 보유하고 있는지 여부를 묻는 것으로 측정하였다.

<표 6> 본인 및 부모의 특성 측정 문항

구분	문항내용	
본인의 특성	성별	연령
	교육수준	거주형태(부모님과 동거여부)
	인턴/아르바이트 경험	부모와의 재무적 관계(5점 척도)
	월 소득	재무적 원조(받기/드리기)
	신용카드·체크카드 사용 수	부채(유/무)
부모의 특성	생존여부	연령
	교육수준	직업
	재무관리 행동(5점 척도)	월 소득
	고용상태	부채(유/무)

3.3. 분석방법

본 연구에서는 SPSS 18.0 프로그램을 사용하여 조사 자료를 분석하였다. 우선 조사대상자의 일반적 특성과 금융사회화 수준을 살펴보기 위하여 빈도분석과 기술통계 분석을 실시하였다. 또한 금융사회화에 영향을 미치는 요인과 그 영향력을 알아보기 위하여 본인 및 부모의 특성 변수를 독립변수로, 사회화 대행 변인들과의 상호작용을 통한 금융사회화 변수를 종속변수로 하여 다중회귀분석을 실시하였다.

3.4. 조사대상자의 일반적 특성

본 연구에서는 1년 이내에 정규직 직장에 취직한 신입사원을 대상으로 한 유효 표본 511명의 설문조사 결과자료를 가지고 사회초년생의 금융사회화에 대해 알아보려고 하였다. 조사 대상자의 일반적 특성은 연구모형에 기초하여 본인의 특성과 부모의 특성으로 나누어 살펴보았다.

3.4.1. 본인의 특성

본 연구의 설문조사에 응답한 511명의 사회초년생 본인의 일반적인 특성은 다음에 제시된 <표 7>과 같다.

<표 7> 조사대상 본인의 일반적 특성

특성	구분	빈도(%)	특성	구분	빈도(%)
성별	남자	188(36.8)	거주형태	부모님과 동거	348(68.1)
	여자	323(63.2)		거주지 독립	163(31.9)
	계	511(100)		계	511(100)
연령	20-23세	137(26.8)	인턴 및 아르마이트 경험	있음	478(93.5)
	24-26세	294(57.5)		없음	33(6.5)
	27-30세	80(15.7)		계	511(100)
	계	511(100)	재무적 원조	받지 않음	102(20.0)
평균(SD)	24.7(1.70)	기 받지 않음		409(80.0)	
		계		511(100)	
교육수준	고졸	14(2.7)	신용카드 사용 수	사용하지 않음	262(51.3)
	전문대졸	44(8.6)		1장	171(33.5)
	대졸	424(83.0)	2장	58(11.4)	
	대학원 재학 이상	29(5.7)	3장 이상	20(3.9)	
	계	511(100)		계	511(100)
부채유무	있음	200(39.1)		평균(SD)	0.68(.83)
	없음	311(60.9)	체크카드 사용 수	사용하지 않음	15(2.9)
	계	511(100)		1장	132(25.8)
본인의 월 소득	100만원 미만	30(5.9)		2장	195(38.2)
	100만원~200만원	392(76.7)		3장 이상	169(33.1)
	201만원~300만원	73(14.3)		계	511(100)
	301만원~400만원	10(2.0)		평균(SD)	2.01(.84)
	400만원 초과	6(1.2)			
	계	511(100)			
	평균(SD)	170.30(71.91)			
부모와의 재무적 관계	좋음	222(43.4)			
	보통	258(50.5)			
	나쁨	31(6.1)			
	계	511(100)			
	평균(SD)	3.96(.88)			

조사대상자의 성별은 남자가 188명(36.8%), 여자가 323명(63.2%)으로 남자보다는 여자 응답자의 수가 더 많았다. 또한 연령의 분포는 20-30세이고 평균 연령은 24.7세였다. 이를 통해 대체로 한 개인이 처음 직장을 얻게 되는 시기는 20대 중반(24-26세, 27.5%)인 것을 알 수 있다. 또한 연령이 20대에만 분포된 이유는 조사 대상을 사회초년생, 특히 취업한지 1년 이내의 자로 한정했기 때문인 것으로 보인다. 교육수준은 고졸 14명(2.7%), 전문대졸 44명(8.6%), 대졸 424명(83.0%), 대학원 재학 이상 29명(5.7%)으로 대졸자가 대부분을 차지하였고, 전문대졸, 대학원 재학 이상, 고졸 순으로 분포되어 있었다. 거주 형태는 부모님과 함께 사는지의 여부를 가지고 조사하였는데, 부모님과 동거를 하고 있는 사회초년생이 348명(68.1%)으로 더 많았다.

부모와의 재무적 관계의 경우 5점 만점에 평균이 3.96수준으로 보통 이상인 사람이 많았다. 또한 취직 전에 인턴이나 아르바이트를 한 경험이 있는 사람이 대부분이었고(478명, 93.5%), 현재 학자금 대출을 포함한 부채가 있는 사람(200명, 39.1%)보다는 없는 사람(311명, 60.9%)이 조금 더 많았다. 월 소득은 평균 170만원 정도였고, 100만원-200만원의 월급을 받는 사람이 가장 많은 것으로 나타났다(392명, 76.7%).

재무적 원조의 경우 부모님께 재무적 원조를 받는 것과 부모님께 재무적 원조를 드리는 것으로 나누어 살펴보았는데, 재무적 원조를 받지 않는 사람(409, 80.0%)이 받는 사람보다(102, 20.0%) 더 많았고 재무적 원조를 드리지 않는 사람(353, 69.1%)이 재무적 원조를 드리는 사람(158, 30.9%)보다 더 많았다. 또한, 이를 통하여 부모님께 재무적 원조를 받는 사람보다는 재무적 원조를 드리는 사람이 더 많음을 알 수 있다. 신용카드는 평균 0.88개를 사용하는 것으로 나타나 1사람 당 1개를 채 사용하지 않는 것으로 나타났으며 구체적으로는 신용카드를 사용하지 않는 사람이 262명(51.3%)으로 절반 정도는 신용카드를 사용하지 않았다. 반면 체크카드는 평균 2.01개를 사용하여 1인당 1개 이상을 사용하는 것으로 나타났으며 사용하지 않는 사람이 15명(2.9%)이었다.

3.4.2. 부모의 특성

<표 8> 조사대상 부모님의 일반적 특성

특성	구분	빈도(%)	특성	구분	빈도(%)
아버지 연령	40대	16(3.3)	아버지 생존여부	살아계심	484(94.7)
	50대	404(83.5)		돌아가심	27(5.3)
	60대이상	64(13.2)	계	511(100)	
	계	484(100)	어머니 생존여부	살아계심	504(98.6)
평균(SD)	55.64(3.76)	돌아가심		7(1.4)	
어머니 연령	40대	77(15.3)	계	511(100)	
	50대	407(80.8)	아버지 교육수준	중졸이하	73(14.3)
	60대이상	20(4.0)		고졸	264(51.7)
	계	504(100)	전문대졸 이상	174(34.1)	
평균(SD)	52.78(3.49)	계	511(100)		
아버지 직업	전문,관리,사무직	141(29.2)	어머니 교육수준	중졸이하	82(16.0)
	자영업자	165(34.2)		고졸	312(61.1)
	생산,판매,서비스직	152(31.5)	전문대졸 이상	117(22.9)	
	무직	26(5.2)	계	511(100)	
계	484(100)	재무관리 행동	상 4.01점 이상	125(24.5)	
전문,관리,사무직	66(13.1)		중 2.51점-4점	323(63.2)	
자영업자	81(16.2)		하 2.5점 이하	63(12.3)	
생산,판매,서비스직	146(29.0)		계	511(100)	
무직	211(41.9)	평균(SD)	3.56(.83)		
계	504(100)	월 소득	상 501만원 이상	102(20.0)	
부채유무	있음		268(52.4)	중 300-500만원	260(50.9)
	없음		243(47.6)	하 299만원 이하	149(29.2)
계	511(100)		계	511(100)	
			평균(SD)	417.52(302.75)	

조사대상자의 부모님의 일반적인 특성은 위에 제시된 <표 8>과 같다.

조사 대상자 511명 중 아버지가 돌아가신 사회초년생의 수는 27명이었고, 어머니가 돌아가신 사회초년생의 수는 7명이었다. 연령과 직업의 경우는 살아계신 부모님만을 대상으로 조사하였고 교육수준, 부채유무, 재무관리 행동, 월 소득은 생존 여부와는 관계없이 조사하였다.

아버지와 어머니의 연령 모두 50대가 가장 많았으나, 아버지의 평균연령이 55.64세로 어머니의 평균연령인 52.78세보다 더 높았다. 아버지 직업의 경우 생존해 계신 484명 중 무직자가 26명(5.2%)으로 대부분이 직장을 가지고 있는 것으로 나타났다. 그 중 자영업자가 165명(34.2%)으로 가장 많았고, 생산, 판매, 서비스직 종사자가 152명(31.5%), 전문, 관리, 사무직 종사자가 141명(29.2%)이었다. 반면 어머니의 경우 무직자가 211명(41.9%)으로 아버지에게 비해 일을 하지 않는 비율이 더 높았다. 그러나 절반 이상이 직업을 가지고 있는 것으로 나타났는데 그 중 생산, 판매, 서비스직 종사자가 146명(29.0%)으로 가장 많았고 자영업자 81명(16.2%), 전문, 관리, 사무직 종사자 66명(13.1)이 그 뒤를 이었다.

부모님의 교육수준은 고졸자가 가장 많은 것으로 나타났고 전문대졸 이상, 중졸 이하 순이었다. 또한 부모님의 월 소득은 평균적으로 417.52만원 수준이었으며 그 중 300만원-500만원 수준의 월 소득을 얻는 경우가 260명(50.9%)으로 가장 많았고 299만원 이하(149명, 29.2%), 501만원 이상(102명, 20.0%) 순이었다. 부채의 경우 부모님이 부채를 가지고 있는 경우가 가지고 있지 않은 경우보다 더 많았으며 부모님의 재무관리 행동은 5점 만점으로 보았을 때 평균 3.56점으로 중간정도인 것으로 나타났다.

IV. 연구결과 및 논의

본 장에서는 제 3장에서 설정한 연구 문제를 해결하기 위한 분석 결과를 제시하였다. 우선 4.1절에서는 다양한 사회화 대행변인과의 상호작용을 통하여 사회초년생의 금융사회화과정 수준을 알아보고 4.2절에서 이러한 금융사회화과정에 영향을 미치는 요인은 무엇인지 알아보았다.

4.1. 사회초년생의 금융사회화과정 수준

사회초년생의 금융사회화는 부모와의 상호작용, 주변인과의 상호작용, 대중매체와의 상호작용, 그리고 학교와의 상호작용 과정을 통해 학습됨으로써 나타난다. <표 9>는 사회초년생의 금융사회화에 영향을 미치는 금융사회화 과정의 수준에 대한 분석을 보여주고 있다.

전반적으로 사회초년생의 금융사회화 과정은 5점 만점으로 보았을 때 2.5점-3.5점 사이로 나타나 중간 정도 수준이었다. 네 개의 사회화 대행 변인과의 상호작용을 모두 합쳐 전체적인 금융사회화과정의 수준을 살펴본 결과는 2.81점으로 나타났으며 구체적으로는 부모와의 상호작용이 3.24점으로 가장 높은 수준을 보였고 주변인과의 상호작용(2.89), 대중매체와의 상호작용(2.53), 학교와의 상호작용(2.53)순이었다. 이 중 부모와의 상호작용만이 3점 이상으로 나타났고 주변인, 대중매체, 학교와의 상호작용은 2점대로 상대적으로 낮은 수준을 보였다.

부모와의 상호작용에서도 부모로부터의 직접적 교육을 통한 상호작용이 3.36점으로 나타나 가정에서 소비나 지출을 포함한 다양한 재무적 활동에 대한 교육이 보다 많이 이루어지고 있음을 알 수 있었다. 부모와 대화를 하거나 부모를 관찰하고 모방하는 것을 통한 상호작용 수준은 각각 3.16점과 3.15점으로 비슷하였으며 주변인과의 대화나 주변인 관찰 및 모방을 통한 상호작용의 수준보다는 더 높게 나타났다.

이러한 결과는 생애 주기와는 관계없이 부모로부터의 사회화가 상당히 중요하다는 선행 연구들과 일맥상통하는 것이라고 볼 수 있다.

<표 9> 사회초년생의 금융사회화과정 수준

특성	구분	평균(SD)	
금융사회화 과정	부모와의 상호작용	부모의 직접적 교육	3.36(.80)
		부모와의 대화	3.16(.88)
		부모 관찰 및 모방	3.15(.88)
		평균(SD)	3.24(.77)
	주변인과의 상호작용	주변인과의 대화	2.88(.76)
		주변인 관찰 및 모방	2.91(.80)
평균(SD)		2.89(.73)	
대중매체와의 상호작용		2.64(.71)	
학교와의 상호작용		2.53(.83)	
	평균(SD)	2.81(.54)	

4.2. 금융사회화과정에 영향을 미치는 요인

4.1에서 전반적인 사회초년생의 금융사회화과정의 수준을 각각의 대행 변인별로 나누어 살펴보았다. 이러한 결과를 토대로 4.2에서는 다른 변수들의 영향력을 통제된 상태에서 금융사회화과정에 유의한 영향을 미치는 요인이 무엇인지를 알아보고자 회귀분석을 실시하였다. 우선적으로 모든 사회 대행 변인과의 상호작용을 통한 전반적인 금융사회화과정에 대한 회귀분석을 실시하여 그에 영향을 미치는 요인들을 살펴보았는데, 각각의 사회화 대행 변인의 특성이 상당히 다르기 때문에 따로 영향요인을 살펴볼 필요성이 있다고 판단되었다. 이에 따라 2차적으로 각각의 사회화 대행 변인과의 상호작용을 통한 금융사회화과정에 유의한 영향을 미치는 요인이 무엇인지를 살펴보는 과정을 거쳤으며 그 결과 보다 세밀하게 영향요인을 규명할 수 있었다.

<표 10>은 전체적인 금융사회화과정에 영향을 미치는 요인을 살펴보기 위한 회귀분석 결과이다.

분석 결과 사회초년생의 금융사회화과정에는 본인의 특성 중 부모와의 재무적 관계와 재무적 원조를 부모님께 드리는지 여부가 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다. 즉, 부모와 재무적으로 갈등이 없는 사회초년생일수록 금융사회화 수준이 낮은 것으로 나타났는데 이러한 결과는 금융사회화가 부모 이외에도 주변인, 대중매체 및 학교를 모두 포함한 것이기 때문인 것으로 보인다. 또한 부모님께 재무적 원조를 드리지 않는 경우보다는 재무적 원조를 드리는 경우에 금융사회화과정의 수준 더 높게 나타났다.

사회초년생의 금융사회화과정에 유의한 영향을 미치는 부모의 특성으로는 아버지의 연령과 아버지의 교육수준, 그리고 부모의 재무관리 행동인 것으로 나타나 대체로 어머니 보다는 아버지의 특성이 금융사회화에 많은 영향을 미친다는 것을 알 수 있었다. 아버지의 연령

이 40대인 경우 50대인 경우보다 사회초년생의 금융사회화과정이 더 활발하게 이루어지는 것으로 나타나 젊은 아버지를 둔 사람일수록 금융사회화가 더 잘 이루어진다고 볼 수 있다. 아버지의 교육수준의 경우 아버지가 고졸인 사람보다는 아버지가 전문대졸 이상인 사람의 금융사회화과정이 더 활발한 것으로 나타나 아버지의 교육수준이 높을수록 그 자녀의 금융사회화과정이 더 잘 이루어진다는 것을 알 수 있었다. 부모의 재무관리 행동 또한 사회초년생의 금융사회화에 유의한 정적인 영향을 미쳐 부모가 건전한 재무관리 행동을 할수록 사회초년생의 금융사회화과정이 잘 이루어지는 것으로 나타났다.

<표 10> 금융사회화과정에 영향을 미치는 요인에 관한 회귀분석 결과

특성	금융사회화 과정	
	b	β
본인의 특성		
성별(여자) 남자	.10	.09
연령	-.01	-.03
교육수준(전문대졸이하) 대졸이상	.10	.06
거주형태(부모님과 동거) 거주지 독립	-.06	-.04
인터넷/아르바이트 경험(없음) 있음	.02	.01
부모와의 재무적 관계	-.06*	-.09
월 소득	.00	.08
재무적원조 받기(받지않음) 받음	.05	.03
재무적원조 드리기(드리지않음) 드림	.11*	.09
신용카드 사용여부(미사용) 사용	.05	.04
체크카드 사용여부(미사용) 사용	-.23	-.07
부채유무(없음) 있음	.01	.01
부모의 특성		
아버지 생존여부(돌아가심) 살아계심	.18	.07
어머니 생존여부(돌아가심) 살아계심	-.23	-.05
아버지연령(50대) 40대	.33*	.10
60대 이상	-.03	-.02
어머니연령(50대) 40대	-.05	-.03
60대 이상	.02	.01
아버지 교육수준(고졸) 중졸이하	.09	.06
전문대졸이상	.14*	.11
어머니 교육수준(고졸) 중졸이하	.00	.00
전문대졸이상	-.07	-.05
아버지직업(자영업자) 전문,관리,사무직	-.02	-.01
생산,판매,서비스직	-.07	-.05
어머니직업(자영업자) 전문,관리,사무직	.05	.03
생산,판매,서비스직	-.07	-.05
부모의 재무관리행동	.30***	.44
부모님 월소득(중) 상	-.08	-.06
하	.03	.02
아버지 고용상태(고용) 비고용	-.03	-.01
어머니 고용상태(고용) 비고용	-.07	-.06
부모님 부채유무(없음) 있음	.01	.01
상수(b)	2.36***	
F	5.02***	
R ² (Adj.R ²)	.25(.20)	

영향 요인의 상대적 영향력을 살펴본 결과 사회초년생의 전반적인 금융사회화과정에는 부모님의 재무관리 행동이 가장 큰 영향을 미치는 것으로 나타났으며 아버지의 교육수준, 아버지의 연령, 부모와의 재무적 관계, 부모에게 재무적 원조를 주는지 여부 순으로 영향을 미쳤다. 전반적으로 사회초년생 본인의 특성 보다는 부모와 관련된 특성이 금융사회화과정에 영향을 미치는 것으로 나타났으며 이는 자녀의 금융사회화가 잘 이루어질 수 있도록 하기 위해서는 부모의 역할이 상당히 중요하다는 것을 보여주는 결과라고 할 수 있다.

부모, 주변인, 대중매체, 학교를 통한 금융사회화는 모두 다른 고유한 특성을 지니고 있다. 그러나 전반적인 금융사회화과정 수준에는 모든 사회화 대행변인과의 상호작용이 포함 되어 있기 때문에 그들의 다른 특징들을 파악하는 것에는 어려움이 있는 것으로 판단되었다. 이러한 문제를 해결하기 위하여 본 연구에서는 각각의 사회화 대행 변인으로부터의 금융사회화과정에 대한 영향요인을 따로 자세하게 살펴보았다.

4.2.1. 부모와의 상호작용에 영향을 미치는 요인

<표 11>은 부모와의 상호작용에 영향을 미치는 요인을 알아내기 위하여 회귀분석을 실시한 결과이다. 부모와의 상호작용은 부모로부터의 직접적인 교육, 부모와의 대화, 부모 관찰 및 모방으로 이루어져 있으며 이들 각각에 대한 회귀분석 결과도 함께 제시하였다.

부모와의 상호작용에는 본인의 특성 중 부모님께 재무적 원조를 받는지 여부와 부모님께 재무적 원조를 드리는지 여부 모두 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다. 부모님께 재무적 원조를 받는 경우 받지 않는 경우보다 부모와의 상호작용 수준이 높아 부모로부터의 금융사회화가 더 잘 이루어진다는 것을 알 수 있었다. 또한 부모님께 재무적 원조를 드리는 사람이 드리지 않는 사람보다 부모로부터의 금융사회화과정이 더 많이 이루어지는 것으로 나타났다.

부모님의 특성 중에서는 아버지 연령, 어머니 직업, 부모의 재무관리 행동이 사회초년생의 부모와의 상호작용에 유의한 영향을 미치는 요인으로 밝혀졌다. 부모의 재무관리 행동은 특히 부모의 직접적 교육, 부모와의 대화, 부모 관찰 및 모방을 통한 금융사회화과정 모두에게 상당히 큰 영향을 미치는 것으로 나타나 부모의 건전한 재무관리 행동이 사회초년생의 부모로부터의 금융사회화에 매우 중요한 것으로 보인다. 또한 아버지의 연령이 40대인 경우 50대인 경우보다 더 부모와의 상호작용을 통한 금융사회화과정의 수준이 높은 것으로 나타났다. 어머니가 생산, 판매, 서비스직에 종사하는 경우 어머니가 자영업자인 경우보다 사회초년생의 금융사회화과정의 수준이 낮은 것으로 나타났다. 특히 아버지의 연령과 어머니의 직업은 부모로부터의 직접적 교육에만 유의한 영향을 미치고 부모와의 대화나 부모 관찰 및 모방에는 유의한 영향을 미치지 않는 것으로 나타나 아버지의 연령이 낮고 어머니가 자영업자인 경우에 자녀의 금융사회화에 더 관심을 많이 가지는 것으로 보인다.

<표 11> 부모와의 상호작용에 영향을 미치는 요인에 관한 회귀분석 결과

특성	부모의 직접적 교육		부모와의 대화		부모 관찰 및 모방		부모와의 상호작용	
	b	β	b	β	b	β	b	β
본인의 특성								
성별(여자)	-.10	-.06	.19	.10	.11	.06	.04	.03
연령	.01	-.011	-.06	-.11	-.033	-.06	-.02	-.05
교육수준(전문대졸이하)	.07	.03	.03	.01	.02	.01	.04	.02
거주형태(부모님과 동거)	-.08	-.04	-.02	-.01	-.03	-.02	-.05	-.03
인턴/아르바이트 경험(없음)	-.06	-.02	-.12	-.03	-.09	-.03	-.08	-.03
부모와의 재무적 관계	.05	.05	-.01	-.01	.06	.06	.04	.05
월 소착	.00	.03	.00	.03	.00	.00	-.00	-.01
재무적원조 받기(받지않음)	.17*	.09	.18	.08	.14	.06	.16*	.08
재무적원조 받기(드리지않음)	.26**	.15	.20*	.10	.21*	.11	.23**	.14
트립	.02	.01	-.07	-.04	-.03	-.02	-.02	-.01
신용카드 사용여부(미사용)	-.53**	-.11	-.36	-.07	-.09	-.02	-.32	-.07
체크카드 사용여부(미사용)	-.00	-.00	.07	.04	-.01	-.00	.01	.01
부모의 특성								
아버지 생존여부(불아가짐)	.06	.02	.17	.04	.26	.07	.16	.05
어머니 생존여부(불아가짐)	-.17	-.03	.22	.03	.30	.04	.10	.01
아버지연령(50대)	.37*	.08	.32	.06	.33	.07	.34*	.08
80대 이상	.03	.01	-.02	-.01	.24	.01	.02	.01
40대	-.18	-.08	-.04	-.02	-.11	-.04	-.12	-.06
60대 이상	-.13	-.03	.03	.01	-.02	-.00	-.05	-.01
아버지 교육수준(고졸)	-.13	-.06	-.08	-.03	.04	.02	-.05	-.02
전문대졸이상	-.03	-.03	.06	.03	.10	.05	.03	.02
어머니 교육수준(고졸)	.00	.00	.08	.03	.06	.03	.04	.02
전문대졸이상	-.07	-.04	-.00	-.00	.09	.04	.01	.00
아버지직업(자영업자)	.05	.03	-.02	-.01	-.06	-.03	-.01	-.00
생산,판매,서비스직	.07	.04	-.07	-.03	-.08	-.014	-.02	-.01
어머니직업(자영업자)	.06	.03	.03	.01	.02	.01	.04	.02
생산,판매,서비스직	-.24*	-.11	-.16	-.07	-.14	-.06	-.19*	-.09
부모의 재무관리행동	.53**	.54	.51**	.45	.59**	.55	.55**	.59
부모님 월소착(중)	-.06	-.03	-.15	-.06	-.05	-.02	-.07	-.04
상	.02	.01	-.03	-.01	-.00	-.00	.00	.00
하	.04	.01	-.22	-.05	-.14	-.03	-.08	-.02
아버지 교육상대(고용)	-.09	-.05	-.06	-.03	-.04	-.02	-.06	-.04
어머니 교육상대(고용)	-.09	-.05	-.06	-.03	-.04	-.02	-.06	-.04
부모님 부채유무(없음)	-.00	-.00	.10	.05	-.05	-.03	-.00	-.00
상수(b)	1.94*		2.74**		1.21		1.81*	
F	8.31**		5.03**		9.26**		10.20**	
R ² (Adj. R ²)	.36(.31)		.25(.20)		.38(.34)		.41(.37)	

4.2.2. 주변인과의 상호작용에 영향을 미치는 요인

<표 12>는 주변인과의 상호작용에 영향을 미치는 요인을 알아보기 위하여 회귀분석을 실시한 결과이다. 주변인과의 상호작용은 주변인과의 대화와 주변인 관찰 및 모방에 의한 것으로 나누어 살펴보았으며 각각에 대한 영향요인을 규명하고자 실시한 회귀분석 결과도 함께 제시하였다.

<표 12> 주변인과의 상호작용에 영향을 미치는 요인에 관한 회귀분석 결과

특성	주변인					
	대화		관찰및모방		상호작용	
	b	β	b	β	b	β
본인의 특성						
성별(여자)	.14	.09	.19	.12	.16	.11
연령	.00	.00	-.04	-.08	-.01	-.03
교육수준(전문대졸이하)	.11	.04	.14	.06	.12	.05
거주형태(부모님과 동거)	-.07	-.04	-.09	-.05	-.08	-.05
인턴/아르바이트 경험(없음)	.16	.05	-.07	-.02	.08	.03
부모와의 재무적 관계	-.08	-.08	-.07	-.08	-.07*	-.09
월 소득	.00**	.16	.00*	.10	.00**	.15
재무적원조 받기(받지않음)	.02	.01	.04	.02	.03	.02
재무적원조 드리기(드리지않음)	.09	.05	.07	.04	.08	.05
신용카드 사용여부(미사용)	.05	.03	.13	.08	.08	.05
체크카드 사용여부(미사용)	-.29	-.06	-.22	-.05	-.27	-.06
부채유무(없음)	.02	.02	.00	.00	.02	.01
부모의 특성						
아버지 생존여부(불아가심)	.19	.05	.16	.05	.18	.06
어머니 생존여부(불아가심)	-.65*	-.10	-.53	-.08	-.61*	-.10
아버지연령(50대)	.53*	.12	.43*	.10	.50**	.12
60대 이상	-.06	-.03	-.14	-.06	-.09	-.04
어머니연령(50대)	.08	.03	-.06	-.03	.03	.01
60대 이상	.05	.01	.05	.01	.05	.01
아버지 교육수준(고졸)	.21	.10	.16	.07	.20	.09
전문대졸이상	.20*	.12	.34**	.20	.24**	.16
어머니 교육수준(고졸)	-.06	-.03	.03	.01	-.03	-.02
전문대졸이상	-.15	-.08	-.22*	-.12	-.18	-.10
아버지직업(자영업자)	-.05	-.03	-.06	-.03	-.06	-.03
생산,판매,서비스직	-.12	-.07	-.11	-.06	-.12	-.07
어머니직업(자영업자)	.10	.04	.14	.06	.12	.05
전문,관리,사무직	-.02	-.01	.01	.01	-.01	-.00
생산,판매,서비스직	.22***	.23	.26***	.27	.23***	.26
부모의 재무관리행동						
부모님 월소득(중)	-.10	-.05	-.06	-.03	-.09	-.05
상	.02	.01	.11	.06	.05	.03
하	.12	.03	.13	.04	.13	.04
아버지 고용상태(고용)	-.14	-.09	-.14	-.09	-.14*	-.09
비고용	.07	.04	.08	.05	.07	.05
어머니 고용상태(고용)						
비고용						
부모님 부채유무(없음)						
있음						
상수(b)	2.53**		3.28***		2.78***	
F	2.76***		2.89***		3.13***	
R ² (Adj.R ²)	.16(.10)		.16(.11)		.18(.13)	

주변인과의 상호작용을 통해 알아본 주변인에 의한 금융사회화과정에는 본인의 특성 중 월 소득과 부모와의 재무적 관계가 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다. 특히 월 소득의

경우 주변인과의 대화와 주변인 관찰 및 모방 모두에 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났으며, 월 소득이 높아질수록 주변인과의 상호작용이 높아져 금융사회화과정이 잘 이루어지는 것으로 나타났다. 또한 부모와 재무적으로 갈등이 심할수록 주변인에 의한 금융사회화과정의 수준이 낮게 나타났는데 이는 부모와의 갈등이 심화되면 가정 외에서의 생활을 더욱 활발하게 하게 되기 때문인 것으로 사료된다. 이는 어머니의 생존여부와 어머니의 고용상태가 주변인과의 상호작용에 유의한 영향을 미치는 요인인 것과 일맥상통한다. 분석 결과, 어머니가 돌아가신 경우 살아계시는 경우보다 사회초년생의 주변인과의 상호작용 수준이 더 높은 것으로 나타났고 어머니가 일을 하고 계시는 경우에 일을 하고 계시지 않는 경우보다 사회초년생의 주변인과의 상호작용 수준이 더 높은 것으로 나타났다. 즉, 가정에서 부모의 역할이 제대로 이루어질 수 없는 상황이거나 가정 내에 재무적 불화가 있는 경우 자녀들은 그 주변인으로부터 금융사회화가 더 되는 것으로 보인다.

4.2.3. 대중매체의 상호작용에 영향을 미치는 요인

대중매체와의 상호작용에 영향을 미치는 요인을 살펴보기 위한 회귀분석 결과는 <표 9>에 제시되어 있다. 대중매체와의 상호작용에는 부모와의 재무적 관계와 아버지의 교육수준이 유의한 영향을 미쳤으며 둘 중에서 부모와의 재무적 관계가 사회초년생의 대중매체에 의한 금융사회화과정에 더 큰 영향을 미치는 것으로 나타났다. 부모와 재무적으로 갈등이 심할수록 대중매체와의 상호작용은 더 커져 대중매체로부터의 금융사회화과정이 더 활발하게 이루어지는 것을 알 수 있었는데, 이는 주변인으로부터의 금융사회화과정 수준에 부모와의 재무적 관계가 부정 영향을 미치는 것과 비슷한 이유인 것으로 보인다. 또한, 아버지의 교육수준이 중졸 이하인 경우가 고졸인 경우보다 사회초년생의 대중매체와의 상호작용이 높은 것으로 나타났다.

4.2.4. 학교와의 상호작용에 영향을 미치는 요인

<표 9>에는 학교와의 상호작용에 영향을 미치는 요인을 알아보기 위한 회귀분석 결과를 제시하였다. 학교와의 상호작용에는 본인의 성별, 교육수준, 부모와의 재무적 관계, 부모의 재무관리 행동이 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다.

남자인 경우 여자인 경우보다 학교와의 상호작용 수준이 더 높아 학교로부터의 금융사회화가 더 많이 이루어지고 있었고 대졸 이상의 교육수준을 가진 사람이 전문대졸 이하의 교육수준을 가진 사람보다 학교에 의한 금융사회화과정 수준이 더 높은 것으로 나타났다. 또한 부모와 재무적으로 갈등이 더 심할수록 학교와의 상호작용 수준은 더 높게 나타났으며 부모의 재무관리 행동이 건전할수록 사회초년생의 학교로부터의 금융사회화가 더 활발하게 이루어졌다.

<표 13> 대중매체와의 상호작용 및 학교와의 상호작용에 영향을 미치는 요인 회귀분석 결과

특성	대중매체와의 상호작용		학교와의 상호작용	
	b	β	b	β
본인의 특성				
성별(여자) 남자	-.01	-.00	.25*	.15
연령	.02	.04	-.02	-.04
교육수준(전문대졸이하) 대졸이상	.10	.04	.25*	.09
거주형태(부모님과 동거) 거주지 독립	-.07	-.05	.00	.05
인터넷/아르바이트 경험(없음) 있음	.04	.02	.09	.03
부모와의 재무적 관계	-.15***	-.18	-.15**	-.15
월 소득	.00	.06	.00	.04
재무적원조 받기(받지않음) 받음	-.06	-.03	-.05	-.02
재무적원조 드리기(드리지않음) 드림	.01	.01	.00	.00
신용카드 사용여부(미사용) 사용	.12	.08	.06	.04
체크카드 사용여부(미사용) 사용	-.15	-.04	-.02	-.00
부채유무(없음) 있음	-.03	-.02	.02	.01
부모의 특성				
아버지 생존여부(돌아가심) 살아계심	.19	.06	.20	.06
어머니 생존여부(돌아가심) 살아계심	-.23	-.04	-.21	-.03
아버지연령(50대) 40대	.15	.04	.18	.04
60대 이상	.01	.01	-.04	-.01
어머니연령(50대) 40대	.04	.02	-.18	-.08
60대 이상	-.09	-.02	.28	.07
아버지 교육수준(고졸) 중졸이하	.24*	.12	.05	.02
전문대졸이상	.16	.11	.12	.07
어머니 교육수준(고졸) 중졸이하	-.06	-.03	.04	.02
전문대졸이상	-.01	-.01	-.09	-.05
아버지직업(자영업자) 전문,관리,사무직	-.07	-.04	.12	.06
생산,판매,서비스직	-.17	-.11	.03	.02
어머니직업(자영업자) 전문,관리,사무직	-.01	-.00	.00	.00
생산,판매,서비스직	-.01	-.00	-.01	-.01
부모의 재무관리행동	.07	.08	.14**	.14
부모님 월소득(중) 상	-.14	-.08	-.02	-.01
하	.01	.00	.07	.04
아버지 고용상태(고용) 비고용	-.22	-.07	.03	.01
어머니 고용상태(고용) 비고용	-.05	-.04	.05	.03
부모님 부채유무(없음) 있음	-.07	-.05	.01	.01
상수(b)	2.57**		2.54**	
F	1.62*		1.47*	
R ² (Adj.R ²)	.10		.09	

V. 결론 및 제언

본 연구는 사회초년생의 다양한 재무적 활동에 영향을 미칠 수 있는 금융사회화에 대해 알아보기 위하여 직장에 취직한지 1년 미만의 사회초년생을 대상으로 하여 다양한 사회화

대행변인에 의한 금융사회화과정의 수준을 살펴보고 그에 영향을 미치는 본인 및 부모의 특성이 무엇인지 분석했다.

본 연구에서 밝혀진 결과를 토대로 하여 도출된 결론은 다음과 같다.

첫째, 사회초년생의 전반적인 금융사회화과정 수준은 중간보다는 약간 낮은 정도였으며 각각의 금융사회화 대행 변인과의 상호작용을 통해 알아본 부모, 주변인, 대중매체 및 학교에 의한 금융사회화과정 수준은 5점 만점에 2.5점-3.5점 사이에 분포되어 있었다. 본 연구에서는 금융사회화 대행 변인으로 부모, 주변인, 대중매체, 학교를 제시하였는데 이 중 부모로부터의 금융사회화가 가장 많이 이루어지는 것으로 나타났으며 부모는 금융사회화 대행 변인 중에서 유일하게 중간 이상 수준의 금융사회화 과정이 이루어지는 대행 변인이었다. 또한 부모와의 상호작용은 부모로부터의 직접적 교육, 부모와의 대화, 부모 관찰 및 모방으로 세분화할 수 있는데 이 중 부모로부터의 직접적 교육에 의한 금융사회화과정이 가장 잘 이루어지고 있는 것으로 나타났다. 부모의 뒤를 이어 주변인, 대중매체, 학교 순으로 금융사회화과정이 이루어지고 있었다.

이러한 결과를 통하여 현재 사회초년생의 금융사회화는 부모로부터 학습되는 것이 가장 크다는 것을 알 수 있었으며 그 중에서도 부모가 자녀에게 직접적으로 재무적 지식을 알려주고 교육하는 것이 가장 많은 부분을 차지하고 있음을 알 수 있었다. 따라서 가정 내에서 올바른 교육이 이루어지지 않으면 금융사회화가 긍정적인 방향으로 이루어지지 않을 수 있으므로 가정에서 올바른 교육이 이루어질 수 있도록 다양한 교재를 개발하거나 부모교육을 실시하는 등의 교육적·정책적 노력이 필요하다고 할 수 있다. 또한 전반적으로 모든 금융사회화 수준이 중간정도의 수준을 보이고 있기 때문에 보다 금융사회화가 잘 이루어질 수 있도록 하기 위하여 각각의 사회화 대행 변인들과의 상호작용을 더욱 활발하게 할 필요가 있다. 특히 학교와의 상호작용이 가장 낮은 수준으로 나타났는데, 이는 학교에서의 재무적 교육이 아직까지 상당히 부족하기 때문에 나타난 결과라고 볼 수 있다. 따라서 학교에서 보다 실생활에 가깝고 유용한 재무적 교육이 이루어지고 이를 직접 적용해볼 수 있도록 하는 등의 정책적 노력을 하여 학교로부터의 금융사회화가 더 잘 이루어질 수 있도록 해야 할 것으로 보인다.

둘째, 부모와의 재무적 갈등이 심할수록 주변인, 대중매체, 학교에 의한 금융사회화과정 수준이 높아지는 것으로 나타났다. 또한 어머니가 돌아가신 경우에는 살아계신 경우보다 주변인에 의한 금융사회화과정이 더 잘 이루어지며, 어머니가 자영업자인 경우에 어머니가 생산, 판매, 서비스직 종사자인 경우보다 부모로부터의 금융사회화과정이 더 잘 이루어진다.

위의 결과를 통하여 부모와 재무적으로 갈등이 있거나, 어머니가 사망하거나 상대적으로 노동 시간이 부족하여 가정 내에서의 역할을 제대로 할 수 없는 경우에 사회초년생의 가정 내에서 적절한 금융사회화가 이루어지지 않게 됨을 알 수 있다. 그리고 이러한 경우에 사회초년생들은 다른 외부적인 금융사회화 대행 변인에 의한 금융사회화 수준이 높아지게 되는 것이다. 따라서 부모-자녀 사이에 원만한 관계를 유지할 수 있도록 부모, 자녀 모두가 노력해야 하며, 관계를 개선시키기 위한 다양한 상담 서비스나 관계 개선 프로그램 등을 지자체나 정부에서 지속적으로 제공해야 할 것이다. 또한 환경 여건상 어머니가 가정에서의 역할을 적절히 수행하지 못 하는 경우를 위하여 그 외의 사회화 대행 변인인 주변인, 대중매체 및 학교가 보다 바깥적인 학습 기회를 많이 제공할 수 있도록 하기 위해 학교 교육 외에도 다양한 교육 프로그램을 제공하는 등의 제도적 장치가 필요할 것으로 보인다.

참고문헌

- 김경자(2003), "대학생들의 화폐태도와 개인재무관리 실태", *소비문화연구*, 6(3), 33-50
- 김효정(2005), "대학생 소비자의 재무관리행동에 관한 연구", *대한가정학회지*, 43(7), 79-91
- 김혜선, 김시원, 김정훈, 허경옥, 정순희, 배미경(2002), 소비자 교육의 이해, 시그마프레스
- 남은주(1983), "도시주부의 소비자행동에 관한 연구: 하층주부를 대상으로", *이화여자 대학교 대학원 석사학위논문*
- 손상희(2009), "아동의 물질주의적 소비문화에 대한 관여: 부모, 친구, TV의 상대적 영향력을 중심으로", *소비문화연구*, 12(4), 5-25
- 이민희, 홍은실, 한경순(2009), "청소년의 중등구매 행동에 영향을 미치는 변인: 물질주의와 소비자사회화 영향변인을 중심으로", *소비자정책교육연구*, 5(4), 19-36
- 조윤희, 윤정혜(2000), "소비자사회화 작용인이 청소년소비자의 소비주의 성향에 미치는 영향: 인천광역시 중학생을 대상으로", *한국지역사회생활학회지*, 11(2), 61-76
- Alhabeeb, M. J.(1996), "Teenagers' money, discretionary spending and saving", *Journal of Financial Counseling and Planning*, 7, 123-132
- Anderson, C. L. & Nevitte, N.(2005), "Teach Your Children Well: Values of Thrift and Saving", *Journal of Economic Psychology*, 27, 247-261
- Bush A. J., Smith, R. & Martin, C.(1999), "The influence of Consumer Socialization Variables on Attitude Toward Advertising: A Comparison of African-Americans and Caucasians", *Journal of Advertising*, 28(3), 13-24
- Danes, S. M.(1994), "Parental Perceptions of Children's Financial Socialization", *Financial Counseling and Planning*, 5, 127-149
- Gutter, S. M, Garrison, S. & Copur, Z.(2010), "Social Learning Opportunities and the Financial Behaviors of College Students", *Family & Consumer Sciences Research Journal*, 38(4), 387-404
- Hilgert M. A., Hogarth, J. M. & Beverly, S. G. (2003), "Household Financial Management: The Connection Between Knowledge and Behavior", *Federal Reserve Bulletin*, 309-322
- Hira, T. K.(1997), "Financial Attitudes, Beliefs and Behaviours: Differences by age", *Journal of Consumer Studies&Home Economics*, 21(3), 271-290
- Jariah Masud, Husniyah, A.R., Laily, P. & Britt Sonya(2004), "Financial Behavior and Problems Among University Students: Need for Financial", *Journal of personal finance*, 3(1), 82-96
- John, D. R. (1999), "Consumer Socialization: A Retrospective Look at Twenty-Five Years of Research", *Journal of Consumer Research*, 26, 183-213
- Jorgensen, L. B. & Savla, J.(2010), "Financial Literacy of Young Adults: The Importance of Parental Socialization", *Family Relations*, 59, 465-478
- Lee, C. J. & Mortimer, T. J.(2009), "Family Socialization, Economic Self-Efficacy, and the Attainment of Financial Independence in Early Adulthood", *Longit Life*

- Course Stud., 1(1), 45-62
- Lévy-Garboua, L., Lohéac Y., & Fayolle, B.(2006). "Preference Formation, School Dissatisfaction and Risky Behavior of Adolescents", *Journal of Economic Psychology*, 27(1), 165-183
- Loibl, C. & Hira, T. K.(2006). "A Workplace and Gender-Related Perspective on Financial Planning Information Sources and Knowledge Outcomes", *Financial Services Review*, 15, 21-42
- Moore, R. L. & Stephens, L. F.(1975). "Some Communication and Demographic Determinants of Adolescent Consumer Learning", *Journal of Consumer Research*, 2(2), 80-92
- Moschis, G. P.(1985). "The role of family communication in consumer socialization of children and adolescents", *Journal of Consumer Research*, 11, 898-913
- Moschis, G. P. & Churchill Jr., A. G.(1978). "Consumer Socialization: A Theoretical and Empirical Analysis", *Journal of Marketing Research*, 15(4), 599-609
- Norvilities, J. M. & MacLean, M. G.(2010). "The Role of Parents in College Students' Financial Behaviors and Attitudes", *Journal of Economic Psychology*, 31(1), 55-63
- Metzen, E. J.(1967). "Ratings of Consumer Competencies by Young Women and Consumer Education, Experts, and Implications for Consumer Education", *Journal of Consumer Affairs*, 1(1), 67-78
- Shim, S., Barber, B. L., Card, N. A., Xiao & Serido, J.(2010). "Financial socialization of First Year College Students: the role of parents, work, and education", *J. Youth Adolescence*, 39(12), 1457-1470
- Sohn, S., Joo, S., Grable, E. J., Lee, S. & Kim, M.(2012). "Adolescents' Financial Literacy: The Role of Financial Socialization Agents, Financial Experiences, and Money Attitudes in Shaping Financial Literacy among South Korean Youth", *Journal of Adolescence*, 65, 969-980
- Ward, S.(1974). "Consumer Socialization", *Journal of Consumer Research*, 1, 1-14
- Webely, P. & Young, B.(2006). "Foreward", *Journal of Economic Psychology*, 27(1), 1-5