

# 적자부채가계의 지출구조 및 유형별 특성

---

이 성 립 ( 성균관대학교 소비자가족학과 )  
성 영 애 ( 인천대학교 소비자아동학과 )

2007.06.

- 
- I. 서론
  - II. 이론적 배경
  - III. 연구방법
  - IV. 연구결과
  - V. 결론
- 



# I. 서론

## 연구목적

---

### 가계적자와 부채이용

- 적자해소를 위한 부채이용은 합리적이기도 하나 적자가 지속되면 심각한 문제

### 적자부채가계유형

- 부채를 통하여 총당하고자 하는 지출의 내용이 무엇인지에 따라 부채문제원인 파악가능

### 적자부채가계 유형화

- 적자부채가계의 지출구조의 차이에 근거하여 적자부채가계 유형 구분
- 적자부채가계 유형별 부채 부담 및 소비지출 구조 파악
- 적자부채가계 유형별 사회 인구학적 특성 파악

## II. 이론적 배경

### 가계지출의 유형화

#### 가계소비구조

- 소비비목의 분류를 바탕으로 각 비목의 지출규모나 지출비중을 통하여 분석

서로 관련된 항목끼리 조직화 또는 유형화 될 수 있음

품목별 분류

용도 / 욕구를 반영하는 분류

- 소비욕구를 반영하는 분류방식

- Hoyt (1938), 손상희(1993) : 서로 다른 소비항목은

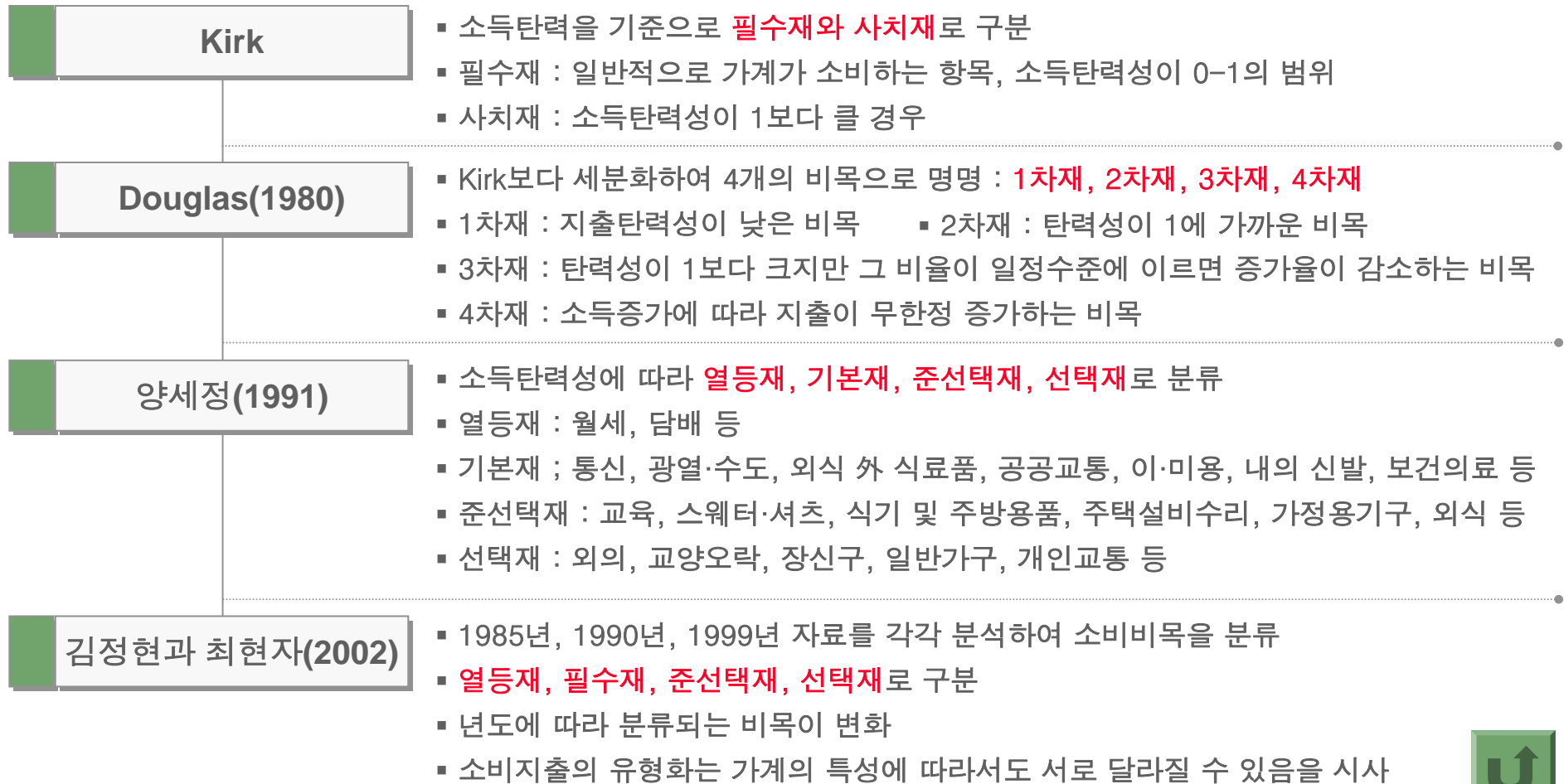
서로 영향을 미치며 소비항목들은 서로 결합되어 하나의 패턴을 이루어 가계의 복지에 영향을 미치는데, 어떠한 소비항목이 더 관련이 있는지는 그 항목들이 충족시키는 욕구와 관련이 있음.

소득탄력성을 이용하는 방식

요인분석을 통해 분류하는 방식

## II. 이론적 배경

### 소득탄력성에 의한 분류



## II. 이론적 배경

### 요인분석을 통한 분류

---

#### 손상희(1993)

- **개인교통 / 주거차원** : 개인교통, 자동차보유대수, 주거
- **사회적소비 / 주거차원** : 오락문화활동 회원권 및 관람, 외식, 의복신발 및 장신구, 항공, 야외여가활동, 주거
- **건강 및 가내필수재 / 개인교통차원** : 가내식품, 의료보험, 의약품 및 도구, 전화, 개인교통
- 요인분석 결과를 바탕으로 집락분석을 한 결과 5개의 소비패턴유형이 규명됨  
: **주거지배형 소비유형, 온건균형적 소비유형, 개인교통지배적 소비유형, 건강 및 가내필수재 강조 소비유형, 사회적 강조 소비유형**



## II. 이론적 배경

### 가계적자와 소비지출간의 연구

#### 박명희 · 이승신 · 배미경(1996)

- 소비가 소득을 초과하는 현상인 가계적자는 소비지출구조와 관련이 있음을 보여 줌.
- 적자가계 → 과소비가계로 명명
- 과소비가계와 가소비하지 않는 가계의 자산과 부채, 소비지출 수준을 비교, 분석 함
- 과소비가계는 식비, 외식비, 광열수도비, 용모유지비, 공공교통비, 통신비, 기타 지출비 등 필수재적 성격의 비목지출 + 교육비, 문화레저비, 의료비, 개인교통비와 같이 높은 생활의 질을 나타내는 지출수준도 비과소비가계보다 높았다.
- 과소비가계는 비과소비가계에 비해 소득은 낮으면서 지출 수준은 월등히 높았다.

→ 즉, 보통 가계적자는 저소득층에서 소득의 부족으로 발생하지만, 소득수준이 높다고 해서 적자가 발생하지 않는 것은 아님을 보여줌

→ 평균소비성향인 소득대비 지출 비율은 가장의 연령이 높을수록, 수입원 수가 적을수록, 교육수준이 높을수록, 자가를 소유하고 있는 가계에서 유의하게 높은 것으로 나타났다.

## II. 이론적 배경

### 가계적자, 부채, 소비지출간의 관계

#### 남상호 · 임병인(2006)

- 적자가계수지에 대한 분석을 함
- 적자상태에 빠지면 자산을 매각하거나 빚을 내 지출을 충당하고 있어 가계적자와 부채는 상호 긴밀하게 관련되어 있음을 보여 줌

#### 이성림(2005)

- 적자부채가계의 가계경제구조를 분석 함
- 적자가계 → 과소비가계라 명명, 가계지출이 가계소득을 초과하는 가계로 정의
- 2002년 도시가계조사 자료를 이용하여 자산 및 부채변동, 소득 및 지출구조, 과소비 · 부채 가계와 관련이 있는 변인 파악
- 과소비의 89%는 자산으로 11%는 부채로 충당되고 있었음
- 과소비부채의 원인이 되는 주요 비경상지출은 대학교납입금, 자동차 구입, 교육비 송금이며, 사치적인 소비지출을 많이 함을 밝혀 냄
- 과소비부채가계와 관련 있는 변인으로는 월부 및 외상, 소득, 가족생애주기, 직업, 주택 및 자동차소유임을 보여줌



## II. 이론적 배경

### 가계부채가 소비지출에 미치는 영향 분석

가계부채가 소비지출 중 어떤 비목에 영향을 미치는가?

#### 미국의 자료를 이용한 분석

Hayes  
(1989)

- 소득감소로 추정된 부채이용은 식료품, 자동차연료비, 가계운영비, 교통서비스 및 기타 비내구재 지출의 비중을 감소, 피복 신발비나 자동차 및 관련부품, 기타내구재의 지출은 증가시켰음
- 부적인 영향을 미치는 비목의 경우 신용카드와 같은 신용의 이용이 어렵기 때문이라고 해석 함

심 영  
(1993)

- 1988년 미국 가계소비지출조사자료를 이용, 부채부담이 총소비지출과 소비패턴에 미치는 영향 분석
  - 부채부담이 큰 가계의 소비패턴은 부채부담이 없거나 적은 가계의 소비패턴과 다름을 발견
  - 부채부담은 식비, 주택, 연료, 전기 및 상하수도, 가계운영, 기타교통, 보건위생, 개인비와 같이 소득탄력성이 낮은 소비지출비목의 비중에는 (+)영향을 미침
  - 외식비, 가구 및 집기, 피복, 세탁 및 수선, 자동차, 교육, 오락 및 문화생활, 보험 기타 잡비의 미목에는 (-) 영향을 미칠 것이라는 가설을 세웠으나 기타 교통비만 가설이 입증 됨
- 부채부담이 큰 가계는 오히려 필수적인 비목의 지출비중을 줄이고 자유재량적 소비가 가능한 지출 비중은 증가시키는 소비패턴을 보여 줌 → 부채부담은 소비패턴의 불균형을 초래 할 수 있음

## II. 이론적 배경

### 가계부채가 소비지출에 미치는 영향 분석

#### 국내 자료를 이용한 분석

최현자  
(1996)

- 1991년 가구소비실태조사보고서의 소득계층별 자료를 분석
- 가계의 부채이용이 가계의 소비지출 행동에 미치는 효과를 알아보았음
- 가계부채 = 신규부채, 기존부채
- 신규부채이용은 총소비지출, 외식, 가구집기 및 가사용품, 피복 및 신발, 교양오락, 교통통신, 개인교통, 기타소비지출 및 잡비지출의 8개 소비지출규모에 정적인 영향을 미침
- 기존부채보유액은 부채상환액을 증가시킴으로써 대부분의 지출비를 감소시키는 것으로 나타남
- 기존부채는 선택재적 성격의 소비지출의 비목을 먼저 줄이고 그 다음으로 필수재에 대한 지출의 조정을 불러일으키는 것으로 나타남
- 부채가 신규부채냐 기존의 부채냐에 따라 소비지출에 서로 다른 영향을 보여주었다는데 의의가 있음

## II. 이론적 배경

### 과다부채와 소비지출간의 관계에 관한 연구

Waddell(1999)

- 과다채무문제의 책임은 개인, 채권자, 정부 모두에게 있음
- 개인의 지출통제능력의 상실과 재무관리능력의 부족으로 채무로 인한 문제를 경험하게 됨

신용회복위원회(2003)

- |  |      |
|--|------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 생계유지형 : 실업 또는 임금축소 등으로 소득이 중단 또는 감소함으로써 생계비가 부족하여 부채를 이용하는 유형</li> <li>▪ 사업투자형 : 사업을 하기 위해 빚을 졌지만 사업에 실패하여 문제가 발생</li> <li>▪ 위기대처형 : 자신이나 가족의 질병, 사고 등으로 인해 병원비 등의 자금이 필요하여 발생</li> </ul> | 생활고형 |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 투기도박형 : 주식이나 도박으로 인하여 과도한 부채에 이르게 되는 유형</li> <li>▪ 사치낭비형 : 자신의 재정상태와 비교하여 과도한 소비를 하거나 무분별한 낭비를 하여 발생</li> <li>▪ 유흥방탕형 : 방만한 사생활로 인해 신용불량에 이르게 되는 유형</li> </ul>                            | 과소비형 |

서병호(2003)

- 과다소비형 : 소비자신용증가에 따른 파산으로 경제적 성장에도 불구하고 과소비로 인한 신용 카드사용의 증가나 파산에 대한 도덕적 해이로 인한 파산이 증가하는 현상
- 생활고형 : 소비보다는 경제적인 침체로 인하여 생활비 충당 등으로 신용의 이용이 증가하는 것

#### 연구 문제

- 01 적자부채가계의 가계지출 구조를 구성하는 요인은 무엇인가?  
.....
- 02 가계지출구조에 따라 적자부채가계의 유형은 어떻게 분류되는가?  
.....
- 03 적자부채가계 유형별 가계의 부채 부담 및 가계지출, 사회인구학적 특성에 어떠한 차이가 있는가?  
.....

#### 분석자료

- 분석자료는 2002년 도시가계조사 원자료를 사용

- 한 달을 기준으로 매일의 수입과 지출에 관한 사항을 품목별로 가계부에 기입하는 방식으로 조사
- 도시에 거주하는 가구원수 2인 이상의 근로자 가구에 대해서만 소득 자료를 제공 → 분석대상이 임금이나 봉급을 받아 생활하는 2인 이상의 도시근로자가계로 한정
- 전국규모 표본으로 본 연구의 주요 분석대상인 적자여부와 부채보유 여부 파악이 가능
- 적자부채의 용도를 파악할 수 있는 가계지출에 관하여 다른 자료보다도 상세하고 정밀한 자료제공

- 연간소득과 지출, 부채와 자산 변동 상태를 완전히 알 수 있는 1년 12개월 동안 가계수지 자료를 제공한 1,896가구 중 최종적인 분석 대상은 적자부채가계 222가구

### III. 연구 방법

<표 1> 표본특성

구 분		M(STD) / (%)	구 분		M(STD) / (%)
표본수		222 (100.00)	가구원수(명)		3.59 (0.98)
가계소득(만원)		223 (114)	가구주 연령(세)		42.90 (8.97)
가계지출(만원)		265 (140)	가구주 성별	여자	40 (18.02)
				남자	182 (81.98)
주택	없음	79 (35.59)	가족 생애주기	신혼기	21 (9.46)
	있음	143 (64.41)		첫 자녀 영유아기	20 (9.01)
자동차	없음	86 (38.74)		첫 자녀 초등학교기	48 (21.62)
	있음	136 (61.26)		첫 자녀 중고등학교기	46 (20.72)
연간 부채 유입 총액(만원)		814.20 (1390.13)		첫 자녀 대학교육기	59 (26.58)
주택관련부채		1.35 (14.98)		진수기 이후	28 (12.61)
일반부채		385.11 (1205.03)	가구주 학력	중학교 이하	48 (21.62)
월부 및 외상		427.74 (600.00)		고등학교	99 (44.59)
				전문대학	20 (9.01)
연간 부채 유입 총액(만원)		738.98 (1430.58)	대학교 이상	55 (24.77)	
주택관련부채		45.01 (406.31)	소득자 수	1명	149 (67.12)
일반부채		332.95 (1111.23)		2명 이상	73 (32.88)
월부 및 외상		361.02 (490.31)			

### III. 연구 방법

#### 적자부채가계의 조작적 정의와 변수 설명

##### ● 적자가계

- 가계지출이 가계소득을 초과하는 가계
- 월과 계절에 따른 일시적인 변동을 통제하기 위해 소비와 지출은 연간 월 평균 자료를 산출

\*가계소득 : 경상소득(급여소득, 상여금, 사업 및 부업소득, 재산소득, 이전소득) + 비경상소득(경조소득, 폐품매각대금, 기타)

\*가계지출 : 실질적으로 가계의 자산이 감소되는 지출, 소비지출(재화와 용역을 구입하는 것) + 비소비지출(조세와 사회보험료 이자지출, 각종 부담금, 교육비 송금 등) + 부채상환

##### ● 적자부채가계

- 1년 동안 가계수지에서 지출이 소득을 초과하는 동시에 주택관련 부채, 월부 및 외상, 일반 부채가 유입된 가계
- 적자부채가계의 지출구조를 파악하기 위해 다양한 지출 비목의 지출비중을 인자로 하여 요인분석 실시함
- 가계지출은 경상지출과 비경상지출로 구분하여 사용

\*경상지출 : 가계가 평상시 일상적인 생활을 유지하기 위해 필요한 재화와 용역을 구입하는데 사용되는 지출

(1) 음식물비, (2) 수도광열비, (3) 주거유지비, (4) 가사용품 및 가사서비스 구입비, (5) 피복비 및 신발비, (6) 의약품 구입비  
(7) 교육비(대학납입금 제외), (8) 교양오락비 서비스, (9) 교통통신비, (10) 개인유지비, (11) 조세 및 사회보험료

\*비경상지출 : 가계가 평상시 경상적인 생활을 유지하기 위해 요구되는 지출 이외의 지출로서 생애주기 전반에 걸쳐 지속적으로 발생하지 않는 지출이며 비교적 고액의 지출이 소요되는 지출

(1) 주택 설비 및 수선비, (2) 일반가구 구입비, (3) 가전기기 구입비, (4) 교양오락용품기구 구입비, (5) 자동차 구입비, (6) 관혼상제비, (7) 의료서비스, (8) 대학 납입금, (9) 교육비 송금, (10) 이자지불, (11) 부채상환

### III. 연구 방법

#### 적자부채가계의 조작적 정의와 변수 설명

##### ● 가족생애주기

###### ▪ 가장의 연령과 첫 번째 자녀 연령과 학교급을 기준으로 분류

\*신혼기 : 가구주 연령이 40세 이하이면서 자녀가 없는 가계

\*첫 자녀 영유아기

\*첫 자녀 초등학교 교육기

\*첫 자녀 중고등학교 교육기

\*첫 자녀 대학 교육기

\*진수기 이후 : 40세 이상 60세 미만이고 첫 자녀가 학교교육을 마친(또는 학교교육을 받는 자녀가 없는) 가계



### III. 연구 방법

#### 분석 방법

적자부채가계의 지출구조를 구성하는 요인을 파악

요인분석

가계지출구조에 따라 적자부채가계의 유형을 범주화

군집분석

적자부채가계 유형별 부채보유 특성 및 가계의 사회인구학적 특성 차이

GLM분석과 카이제곱 분석

적자부채가계 유형 분류에 영향을 미치는 변인 파악

종속변수 : 적자부채가계유형

독립변수 : 가계의 경제상태, 부채수준 및 사회인구학적 특성

다항 로짓 분석

## IV. 연구결과

<표 2> 가계지출 비중 요인분석표

변 수	요인 1	요인 2	요인 3	요인 4	요인 5	공통분산비
수도광열비	.76	-.18	.06	.01	-.22	.66
음식물비	.72	-.15	.21	-.02	-.27	.67
주거유지비	.53	-.08	.11	-.17	.27	.40
의약품 구입비	.47	.05	-.28	-.19	-.08	.34
의료서비스	.32	.10	-.29	-.10	.10	.22
교육비 송금	-.46	-.05	-.35	-.30	-.05	.42
조세 및 사회보험료	-.65	-.06	.07	-.19	-.04	.47
관혼상제비	-.05	.73	.01	-.09	.01	.55
일반 가구 구입비	-.06	.60	.02	-.04	-.04	.37
가사용품 및 가사서비스 구입비	.17	.52	.34	-.09	.07	.43
가정기기 구입비	-.05	.50	-.13	.25	-.12	.35
피복 및 신발비	-.03	.01	.60	-.21	-.29	.49
교양오락비 서비스	-.03	.05	.47	.14	-.19	.28
교양오락용품기구 구입비	-.04	.18	.38	.02	.09	.19
교육비	.15	-.25	.36	-.05	-.06	.22
주택 설비 및 수선비	.03	.28	-.40	.21	-.11	.27
대학 납입금	-.16	-.06	-.45	-.03	-.28	.31
부채상환	-.09	.05	.09	.83	.00	.70
이자지불	.04	-.04	-.10	.74	.03	.56
자동차 구입비	-.31	-.10	-.03	.12	.78	.72
교통통신비	.25	-.25	.08	.29	-.39	.37
개인유지비	-.10	.07	.02	.02	-.61	.39
고유값	2.60	1.76	1.71	1.69	1.59	-

## IV. 연구결과

### <표 2> 가계지출 비중 요인분석표 해석

- 적자부채가계의 지출을 구성하는 요인을 찾아내기 위해 **22가지 지출항목**을 인자로 하여 요인분석을 실시함.  
→ 각 비목별 지출금액이 총 가계지출에서 차지하는 비중을 요인분석 함
- 요인분석을 통해 **요인부하값 0.35**를 기준으로 공통요인을 추출한 결과 **5가지 요인이 추출됨**

<b>요인 1</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 수도광열비, 음식물비, 주거유지비, 의약품 구입비, —————→ (+)</li> <li>▪ 교육비 송금, 조세 및 사회보험료 —————→ (-)</li> </ul>	
<b>요인 2</b>	▪ 관혼상제비, 가구·가사용품 및 가사서비스·가정기기 구입비	관혼상제를 위한 특별지출과 내구재를 구입하기 위한 비경상지출 비목으로 구성
<b>요인 3</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 피복 및 신발비, 교양오락 비 서비스, 교양오락용품기기 구입비, 교육비 —————→ (+)</li> <li>▪ 대학납입금, 주택설비 및 수선비 —————→ (-)</li> </ul>	생활의 질적인 측면을 반영
<b>요인 4</b>	▪ 부채상환, 이자지불	
<b>요인 5</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 자동차 구입 —————→ (+)</li> <li>▪ 교통통신비, 개인유지비 —————→ (-)</li> </ul>	

## IV. 연구결과

<표 3> 군집분석 결과와 군집별 요인점수 평균(STD), GML, Scheffe Test 결과

구분	빈도(%)	요인 1	요인 2	요인 3	요인 4	요인 5
군집1	63(28.38)	1.22(0.59) a	-0.27(0.50) c	0.21(0.69) b	-0.22(0.51) d	-0.20(0.76) b
군집2	53(23.87)	-0.18(0.44) bc	-0.05(0.70) c	0.97(0.70) a	-0.16(0.55) d	-0.55(0.46) b
군집3	48(21.62)	-0.56(0.53) cd	-0.03(0.51) c	-0.18(0.62) b	0.44(0.70) bc	1.29(0.90) a
군집4	44(19.82)	-0.85(0.79) d	-0.28(0.56) c	-1.08(0.63) cd	-0.47(0.61) d	-0.41(0.79) b
군집5	6(2.70)	-0.80(0.55) cd	4.39(1.41) a	0.04(0.30) ab	-0.44(0.33) cd	0.17(0.26) ab
군집6	5(2.25)	0.52(0.37) b	1.74(1.00) b	-1.86(1.38) d	1.13(0.75) b	-0.61(0.64) b
군집7	3(1.35)	-0.21(0.33) bcd	-0.45(0.22) c	0.06(0.37) abc	6.07(1.70) a	-0.06(0.51) ab
F값		71.73***	61.76***	44.41***	63.54***	34.25***

\*\*\*p<.001

## IV. 연구결과

<표 4> 적자부채가계 유형별 가계지출 요인의 차이

구분		군집 1 (생계형)	군집 2 (과소비형)	군집 3(자동차구입)	군집 4 (교육형)	전체	GML
요인1	생계비	42.40(8.86) a	27.70(5.43) b	21.08(5.55) c	22.28(6.67) c	29.48(11.23)	114.00***
	교육비 송금	4.50(2.64) c	10.71(5.55) b	8.29(4.83) bc	24.75 <sup>(18.19)</sup> a	11.24(11.77)	44.36***
요인2	내구재 구입	3.00(1.84) ab	3.55(2.85) a	2.84(2.50) ab	1.89(2.07) b	2.87(2.38)	4.17**
요인3	선택적 지출	17.79(8.63) b	24.97(8.58) a	11.61(5.64) c	9.65(5.54) c	16.47(9.42)	43.02***
	주택수선 및 대학납입금	1.84(4.19) b	2.02(3.55) B	3.31(5.63) b	11.11 <sup>(10.07)</sup> a	4.18(7.07)	24.56***
요인4	부채상환	11.15(11.72) b	21.17(23.50) ab	32.80 <sup>(39.76)</sup> a	12.07 <sup>(20.66)</sup> b	18.90(26.49)	8.05***
요인5	자동차 구입	0(0) b	0.08(0.60) b	27.81(15.58) a	1.55(7.18) b	6.77(14.13)	138.20***
	교통통신 및 개인 유지비	25.64(7.87) a	28.60(6.45) a	20.67(4.39) b	25.41(9.42) a	25.20(7.72)	10.23***

\*\*p<.01 \*\*\*p<.001

## IV. 연구결과

### <표 3> 과 <표 4>의 해석

<p>군집 1</p>	<p>28.4%</p> <p>다른 군집에 비해 요인1의 요인점수가 매우 높음. 수도광열비, 음식물비, 주거유지비, 의약품구입비 등 필수적인 비목에 지출이 집중되어 있음.</p>	<p>‘생계형’ 가계 라고 명명함.</p>
<p>군집 2</p>	<p>23.9%</p> <p>다른 군집에 비해 요인3의 요인점수가 높고 요인4의 요인점수가 낮음. 피복 및 신발, 교양오락을 위한 지출, 사교육비 등 선택적 지출 비중이 높음.</p>	<p>‘과소비형’ 가계 라고 명명함.</p>
<p>군집 3</p>	<p>21.64%</p> <p>요인5의 요인점수가 높기 때문에 자동차 구입으로 인하여 적자부채가계가 됨.</p>	<p>‘자동차구입형’ 가계라고 명명함.</p>
<p>군집 4</p>	<p>19.8%</p> <p>교육비송금과 조세 및 사회보험료 지출, 교통통신 및 개인유지를 위한 지출 비중이 높고 생활유지를 위한 필수적인 지출과 관혼상제 및 내구재 구입을 위한 지출 비중이 낮음.</p>	<p>‘교육형’ 가계 라고 명명함.</p>

그밖에 내구재구입형(관혼상제, 내구재지출), 부채형(부채상환지출), 기타로 분류

## IV. 연구결과

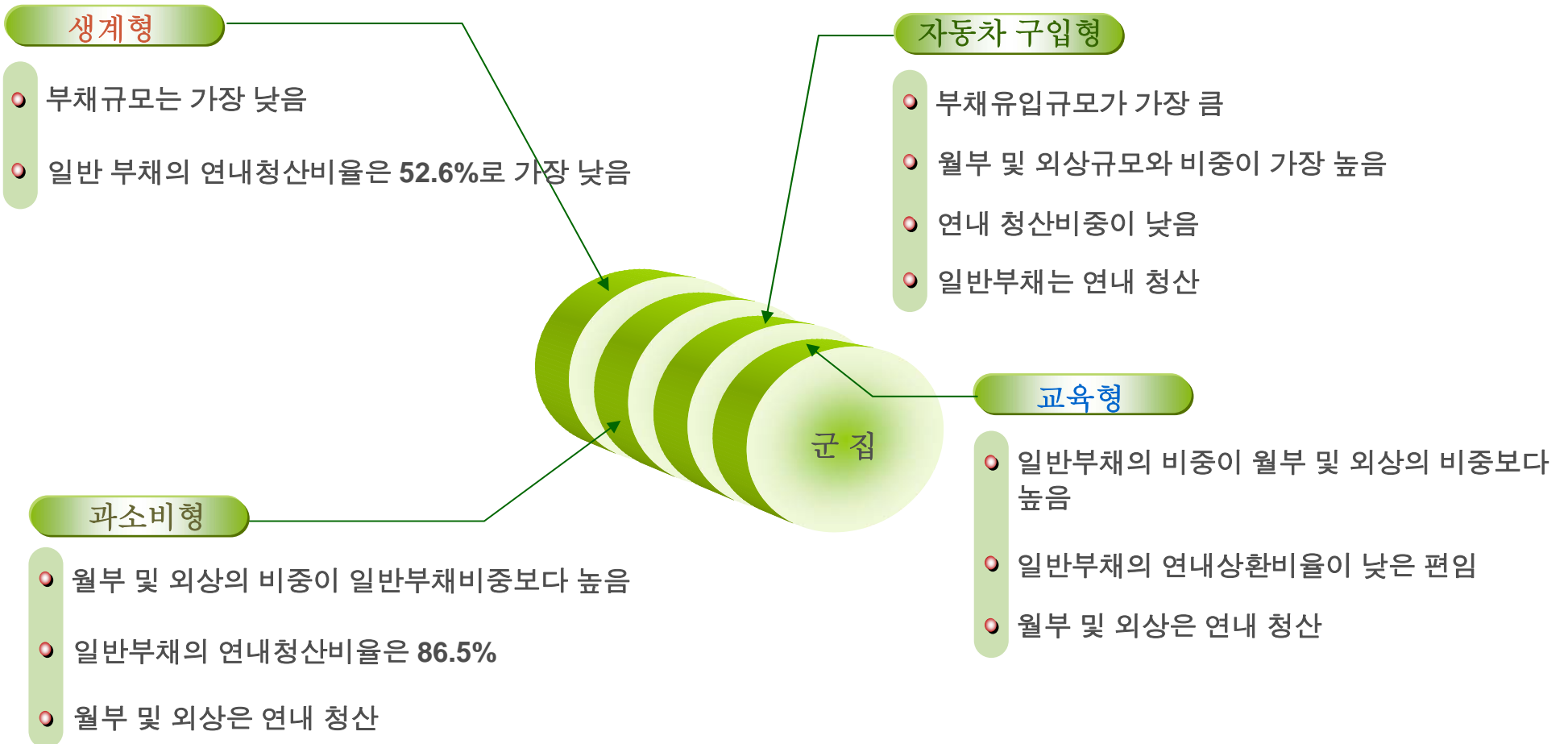
<표 5> 적자부채가계 유형별 부채-평균(STD), GML, Scheffe Test

	군집 1 (생계형)	군집 2 (과소비형)	군집 3 (자동차구입)	군집 4 (교육형)	GML / $\chi^2$
가계 수	63	53	48	44	
연간 부채 유입 총액(만원)	210 (267) b	673 (969) b	1567 (1531) a	580 (104) b	15.74***
주택관련부채	3 (25)	0 (0)	0 (0)	2 (15)	0.59
일반부채	95 (202)	245 (825)	479 (1204)	386 (1093)	1.99
월부 및 외상	112 (174) c	427 (537) c	1088 (768) a	192 (305) bc	41.45***
연간 부채 상환 총액(만원)	198 (266) b	670 (816) b	131.4 (1816) a	452 (975) b	10.33***
주택관련부채	4 (12)	17 (37)	163 (866)	9 (25)	1.67
일반부채	50 (112) b	212 (656) b	481 (1097) a	224 (826) bc	3.16*
월부 및 외상	144 (225) bc	441 (517) bc	670 (650) a	220 (369) b	13.97***

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

## IV. 연구결과

### <표 5>의 해석





## IV. 연구결과

<표 6> 적자부채가계 유형별 가계지출 비중(%)-평균(STD), GML, Scheffe Test

		군집 1(생계형)	군집 2(과소비형)	군집 3(자동차 구입)	군집 4(교육형)	전체(208)	GML
가계소득(만원)		128(47) b	240(91) a	270(107) a	266(104) a	223(114)	33.35***
가계지출(만원)		144(47) c	277(100) b	342(128) a	309(134) ab	258.54(129.73)	39.77***
요인1- 생계비	수도광열비	6.09(1.79) a	3.99(1.22) b	3.15(1.23) c	3.37(1.17) bc	4.30(1.86)	51.64***
	음식물비	28.75(5.25) a	21.89(5.16) b	16.31(4.41) c	16.91(5.45) c	21.63(7.23)	71.23***
	주거유지비	5.25(7.65) a	0.87(0.99) b	0.71(1.21) b	0.53(0.76) b	2.09(4.75)	16.35***
	의약품 구입비	2.30(1.88) a	0.94(0.56) b	0.90(0.70) b	1.47(1.28) b	1.45(1.39)	15.38***
	의료서비스	3.43(3.87)	1.67(1.89)	2.33(5.44)	2.51(4.56)	2.53(4.10)	1.85
요인1- 교육비 송금	교육비 송금	0.61(1.06) b	2.45(3.87) b	1.72(3.12) b	12.52(16.69) a	4.49(9.87)	35.26***
	조세 및 사회보험료	3.89(2.20) c	8.26(3.62) ab	6.57(3.18) b	9.23(6.26) a	6.75(4.42)	19.66***
요인2- 내구재 구입	관혼상제비	0.15(0.54)	0.26(0.82)	0.02(0.10)	0.02(0.05)	0.12(0.52)	2.59
	가정기기구입비	0.61(1.11)	0.51(1.03)	0.95(1.88)	0.69(1.61)	0.68(1.42)	0.85
	일반가구구입비	0.34(0.56)	0.58(1.54)	0.38(0.92)	0.28(1.11)	0.40(1.07)	0.71
	가사용품 및 가사서비스 구입비	1.89(1.50) a	2.20(1.98) a	1.49(1.41) ab	0.91(0.58) b	1.67(1.55)	6.77***

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

표 뒷장에 계속.....

## IV. 연구결과

<표 6> 적자부채가계 유형별 가계지출 비중(%)-평균(STD), GML, Scheffe Test

		군집 1(생계형)	군집 2(과소비형)	군집 6(자동차 구입)	군집 4(교육형)	전체(208)	GML
요인3- 선택적 지출	피복 및 신발비	0.59(2.39) b	7.21(4.76) a	3.22(1.79) c	3.57(1.78) bc	4.88(3.35)	18.65***
	교양오락비 서비스	2.22(2.57) ab	3.43(3.04) a	2.09(2.15) ab	1.41(1.30) b	2.33(2.49)	6.08***
	교양오락용품 기구 구입비	0.93(1.28) b	2.50(2.90) a	1.76(2.10) ab	0.71(0.79) b	1.48(2.06)	9.20***
	교육비	9.54(9.10) a	11.82(8.88) a	4.54(3.86) b	3.95(4.67) b	7.79(7.61)	15.32***
요인3- 대학납 입금등	주택설비 및 수선비	0.65(1.69)	0.72(1.12)	1.10(2.59)	1.60(2.47)	0.97(2.03)	2.36
	대학 납입금	1.19(3.68) b	1.31(3.38) b	2.20(4.63) b	9.50(10.03) a	3.21(6.60)	22.54***
요인4- 부채 상환	부채상환	9.75(11.11) b	20.47(23.14) ab	30.74(38.89) a	11.20(20.21) b	17.63(25.87)	7.89***
	이자지불	1.41(2.57)	0.70(1.39)	2.07(4.29)	0.86(1.75)	1.26(2.75)	2.54
요인5- 자동차 구입	자동차 구입	0(0) b	0.08(0.60) b	27.81(15.58) a	1.55(7.18) b	6.77(14.13)	138.20***
요인5- 교통통 신 및 개인 유지비	교통통신비	13.21(5.03) a	12.35(4.57) ab	10.50(2.75) bc	9.98(3.15) c	11.69(4.29)	7.26***
	개인유지비	12.42(5.35) bc	16.25(4.73) a	10.17(3.23) c	15.43(8.86) ab	13.51(6.20)	11.69***

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

## IV. 연구결과

### <표 6>의 해석

- 소득수준이 가장 낮음.
- 평균소비성향은 가장 높음.
- 음식물비가 차지하는 비중 28.8%로 가장 높음.
- 음식물비, 수도광열비, 주거유지비, 의약품 구입 비중이 두드러지게 높고 가정용품 및 가사서비스 지출과 교육비, 교통통신비에 대한 지출 비중도 비교적 높은 편에 속함.
- 가계 적자의 원인은 기본적인 생활 유지를 위한 지출을 충당할 만큼 소득이 충분하지 못하데 기인하는 것으로 보임.

#### 생계형

- 교육비 송금, 조세 및 사회보험료, 대학납입금에 대한 지출 비중이 다른 유형에 비해 두드러지게 높음.
- 반면 교통통신비와 음식물비에 대한 지출 비중은 낮음.
- 자녀의 고등교육을 위한 지원이 적자부채의 원인이 되고 있음.

#### 교육형

- 피복 및 신발에 대한 지출 비중이 두드러지게 높고 교양오락을 위한 지출, 교육비, 개인유지비 등 생활의 질적 수준을 높일 수 있는 선택적 지출에 대한 비중이 큼.
- 지출의 성격상 임시지출이 아니라 지속적 지출임.
- 가계적자의 원인이 소득의 부족에 기인하기보다 소득에 비해 일상적으로 영위하는 소비수준이 높는데 기인하는 것으로 보임.

#### 과소비형

#### 자동차구입형

- 자동차 할부 구입으로 인하여 일시적으로 적자 상태에 있는 가계라고 할 수 있음.
- 피복 및 신발, 개인유지를 위한 지출과 음식물비 비중이 상대적으로 낮음,

## IV. 연구결과

<표 7> 군집별 사회인구학적 특성

		군집 1(생계형)	군집 2(과소비형)	군집 3(자동차구입)	군집 4(교육형)	GML / $x^2$ (크래머 V)
표본수		63	53	48	44	
가구원수(명)		3.40 (0.98)	3.91 (0.93)	3.37 (0.94)	3.36 (1.08)	3.76
가구주 연령(세)		42.06 (8.91) b	39.09 (7.37) b	41.19 (8.60) b	49.09 (7.18) a	13.27***
가구주 성별	남자	37 (21.89)	50 (29.59)	44 (26.04)	38 (22.49)	31.11*** (0.39)
	여자	26 (66.67)	3 (7.69)	4 (10.26)	6 (15.38)	
가족 생애 주기	신혼기	5 (25.00)	7 (35.00)	6 (30.00)	2 (10.00)	57.00*** (0.30)
	첫 자녀 영유아기	6 (30.00)	8 (40.00)	5 (25.00)	1 (5.00)	
	첫 자녀 초등학교기	17 (36.17)	12 (25.53)	18 (38.30)	0 (0.00)	
	첫 자녀 중고등학교기	18 (40.19)	16 (36.36)	3 (6.82)	7 (15.91)	
	첫 자녀 대학 교육기 이상	17 (22.08)	10 (12.99)	16 (20.78)	34 (44.16)	
가구주 학력	중학교 이하	21 (46.67)	4 (8.89)	5 (11.11)	15 (33.33)	39.51*** (0.30)
	고등학교	34 (36.17)	17 (18.09)	25 (26.60)	18 (19.15)	
	전문대학 이상	8 (11.59)	32 (46.38)	18 (26.09)	11 (15.94)	
소득자 수	1명	50 (35.21)	4 (28.87)	20 (14.08)	31 (21.83)	21.38*** (0.32)
	2명 이상	13 (19.70)	12 (18.18)	28 (42.42)	13 (19.70)	
주택	보유	21 (16.03)	41 (31.30)	34 (25.95)	35 (26.72)	34.90*** (0.41)
자동차	보유	19 (14.96)	44 (34.65)	37 (29.13)	27 (21.26)	41.23*** (0.45)

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

## IV. 연구결과

<표 8> 적자부채 유형에 영향을 미치는 요인 – Multinomial Logit 분석 결과(vs 과소비형)

		생계형	자동차 구입	교육형
상수		67.73 (15.39)***	-7.90 (11.69)	-31.88 (12.83)*
log(가계소득)		-4.78 (1.15)***	-0.34 (0.92)	2.86 (0.97)**
소득자 수(2명 이상)		1.80 (0.73)**	1.70 (0.61)**	-1.03 (0.71)
주택	보유	-1.52 (0.61)**	-0.36 (0.63)	-0.54E-1 (0.71)
log(일반부채)		-0.23E-2 (0.42E-1)	0.50E-1 (0.37E-1)	0.61E (0.41E-1)
log(월부 및 외상)		-0.96E-1 (0.14)	0.97 (0.25)***	-0.43 (0.15)**
가구원수(명)		0.60 (0.39)	-0.56 (0.32)	-0.73 (0.34)*
가구주성별	남자	-1.80 (0.90)*	0.10 (1.04)	-1.13 (0.96)
가족생애주기 (vs. 첫 자녀 대학교육기 이후)	신혼기	0.81 (1.05)	-1.28 (0.95)	-1.71 (1.05)
	첫 자녀 영유아기	1.02 (1.11)	-1.21 (0.97)	-2.86 (1.39)*
	첫 자녀 초등학교기	0.66 (0.88)	0.90 (0.78)	-35.43 (1613624.6)
	첫 자녀 중고등학교기	0.24 (0.81)	-2.20 (0.91)*	-1.82 (0.74)*
가구주 학력 (vs. 전문대학 이상)	중학교	2.78 (0.97)**	0.25 (1.01)	1.18 (0.88)
	고등학교	1.65 (0.70)*	0.48 (0.61)	0.71 (0.74)
Model test		Log likelihood -142.32		$x^2 = 288.25$ ***
Pseudo R <sup>2</sup>		0.503		

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

## IV. 연구결과

### <표 7>의 해석(과소비형 기준)

#### 생계형

- 과소비형에 비해 가계소득 수준이 낮고 소득자수가 2명 이상인 경우, 주택을 보유하고 있지 않은 경우 더 높은 것으로 나타남.
- 가구주가 여성일 경우, 가구주 학력이 낮을 경우 생계형에 속할 가능성이 높은 경향이 있음.
- 생계형은 주로 경제수준이 낮고 학력이 낮은 여성가장 가구를 포함하고 있음.

#### 자동차 구입형

- 소득자수가 2명 이상인 경우, 첫 자녀가 중고생인 경우보다는 대학생 이상인 경우 유의하게 높아지는 것으로 나타나고 있음.

#### 교육형

- 교육형에 속할 가능성은 가계소득 수준이 높을수록, 가구원수가 적을수록, 첫 자녀가 대학교육기 이후에 속할수록 높아지는 경향이 있음.

## V. 결론

- 1 가계소비지출구조에 대한 요인분석을 통하여 적자부채가계의 소비지출이 유형화됨.
- 2 군집분석을 통하여 생계형 > 과소비형 > 자동차구입형 > 교육형으로 분류되었음.
- 3 가계적자 및 부채의 원인을 파악할 수 있었음.
- 4 이에 따라 다음과 같은 결론을 내림

생계형	<ul style="list-style-type: none"> <li>— 소득, 지출수준이 모두 낮음. 일반부채상환률도 매우 낮음. 소비지출조정을 통한 가계적자해결이나 부채청산을 기대하기 보다는 소득창출을 위한 제도가 마련되어야 할 것으로 보임.</li> </ul>
과소비형	<ul style="list-style-type: none"> <li>— 비교적 생활수준이 높은 집단으로 파악되고, 부채유입과 상환에 있어 월부 및 외상의 비중이 높은 편이지만 당해 연도에 상환되고 있다는 점은 바람직한 결과이지만 지출비목의 지속성이 높아 적자가 지속될 가능성이 높음. 소비지출의 조정이 필요함.</li> </ul>
자동차 구입형	<ul style="list-style-type: none"> <li>— 자동차구입으로 인한 일시적 적자상태에 처할 가능성이 높기는 하지만 평균소비성향이 127%로 가장 높고 부채상환 비중도 매우 높아 갑작스러운 사건에 처할 경우 문제발생가능성이 매우 높음. 부채의 합리적 이용에 대한 교육과 소비지출에 대한 조정이 필요한 집단임.</li> </ul>
교육형	<ul style="list-style-type: none"> <li>— 소득이 생계형에 비해서는 월등히 많으며 가계지출수준도 높은 편이지만, 일반부채의 상환률은 낮은 편으로 일반부채의 축적가능성이 높은 편임. 이때 일반부채의 용도는 교육용일 가능성이 높음. 교육을 위해 적자상태에 처하거나 부채를 이용하는 것은 노후설계와 같은 중요 재무목표의 포기과 관련되기 때문에 문제점임. 자산상태에 근거하여 장단기 설계 작업이 요구되는 집단임.</li> </ul>

## ▶ 참고 문헌 ◀

- 정현·최현자(2002), 소득탄력성을 통해 본 도시가계의 소비지출양식에 관한 연구, 소비자학연구, 제 13권 4호, 269-292.
- 박명희·이승신·배미경(1996), 도시근로자 가계의 소비와 영향변수-재정 지출 비율 분석을 중심으로, 대한가정학회지, 34(5), 209-222.
- 서병호(2006), 개인파산의 현황과 시사점, 금융연구원 주간 금융브리프, 16(7), 12-13.
- 손상희(1993), 가계소비패턴의 구조, 소비자학연구, 제 4권 2호, 51-72.
- 신용회복위원회(2003), 능력있는 재무상담사, 재무상담사 연수 교재.
- 심영(1993), 가계부채가 소비패턴에 미치는 영향, 소비자학연구, 제 4권 2호, 29-50.
- 양세정(1991), 도시가계의 소비지출 양식 변화에 관한 연구-1970-1990년을 중심으로, 소비생활연구, 8, 54-67.
- 이성림(2005), 과소비 . 부채가계의 가계경제구조 분석 - 과소비 . 부채가계 문제의 심각성에 대한 평가를 중심으로 -, 소비자학연구, 제 16권 1호, 73-95.
- 최현자(1996), 가계의 신규부채수요 결정요인과 부채이용이 소비지출에 미치는 영향, 대한가정학회지, 제 34권 3호, 59-73.
- Douglas, E.(1980), Changing patterns of consumption expenditures, Proceedings of the 26th Annual Conference of the American Council on Consumer Interest, 41-46.
- Hoyt, E.E.(1938), Consumption in Our Society, New York: McGraw-Hill, 손상희(1993)에서 재인용.
- Waddell, F.G.(1999), 고객관리를 위한 재무상담, 김경자 등 역, 시그마프레스.