



심신 건강으로 갚는 신용카드빚 : 중재 경로에 대한 탐구

**Physical and psychological toll of credit card debt: An
investigation of the mediating pathway**

翁志遠 (보인대학 사회학과)

카드빚은 어디서 오는가?

신용불량자들은 모두 무절제한 소비자,
맥킨지 & 컴퍼니를 명예훼손 혐의로 고소

週六夜現場 - 如何脫離卡債人生 (中文字幕)



Saturday Night Live – 카드빚
인생에서 벗어나기
(<http://forgetfulbc.blogspot.com/2015/09/debt.html>)

2006년 3월 11일 금융감독관리위원회 대변인 린충정(林忠正)은, 맥킨지 & 컴퍼니의 통계자료를 인용해서, 대만의 5600명의 신용카드 이용자를 조사한 결과, 64퍼센트에 이르는 신용불량자들의 신용카드 빚이 불필요한 소비 지출로 인한 것이며, 카드 소비가 주로 향락을 위한 것이었다고 발언한 바 있다. 이에 불만을 품은 일부 신용불량자들이 지난 25일 타이베이 지검에 맥킨지 & 컴퍼니를 명예 훼손 혐의로 고소하였다.

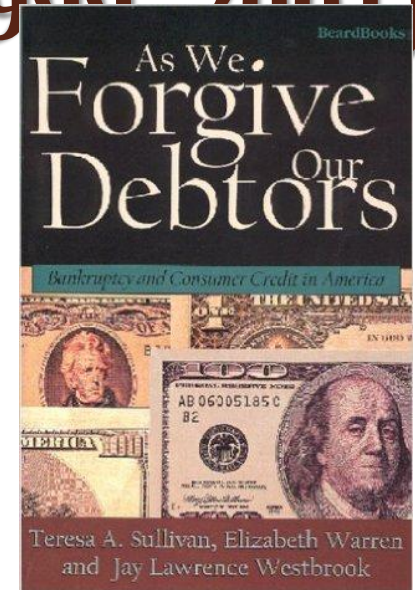
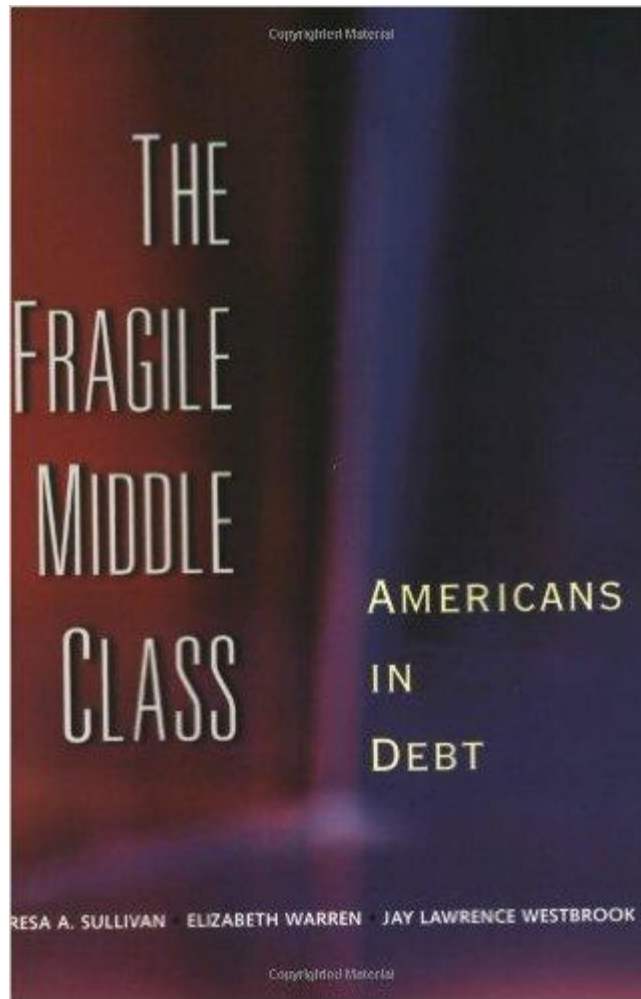
“냉혈은행피해자연합(冷血銀行受害人連線)”의 대변인 왕웨이런(王為仁)은, 형법 제 310조에 따르면, 타인의 명예를 훼손할 수 있는 사실을 지적하거나 전달하여, 이를 사회 대중에게 널리 퍼뜨리려고 하는 행위는 명예훼손죄에 해당한다고 하였다. 행정원 금융감독관리위원회는 2006년 3월 15일에 발표한 “신용 카드 채무 문제에 대한 금융감독관리위원회의 분석과 처리 설명” 중에서, 신용 카드채무의 형성 원인을 설명하는 부분에서, 맥킨지 & 컴퍼니의 분석을 인용하여, 약 60퍼센트에 이르는 카드 소비가 불필요한 소비 지출이라고 지적한 바 있다.

이러한 사실은 한 매체에 의해서 다시 2006년 3월 30일 금융 신문 지면에 보도되었다. 그에 따르면, 금융감독관리위원회가 곧 출판될 예정인 맥킨지 & 컴퍼니의 연구 보고 자료를 인용하여, 64퍼센트에 이르는 신용불량자들이 불필요한 지출을 하고 있으며, 이러한 조사 결과의 근거가 된 5600명의 신용카드 사용자 자료 샘플이 비자 카드와 일부 은행으로 부터 제공된 것이라고 밝히고 있다.

Source:

http://www.idn.com.tw/news/news_content.php?catid=0&artid=20060525ah006

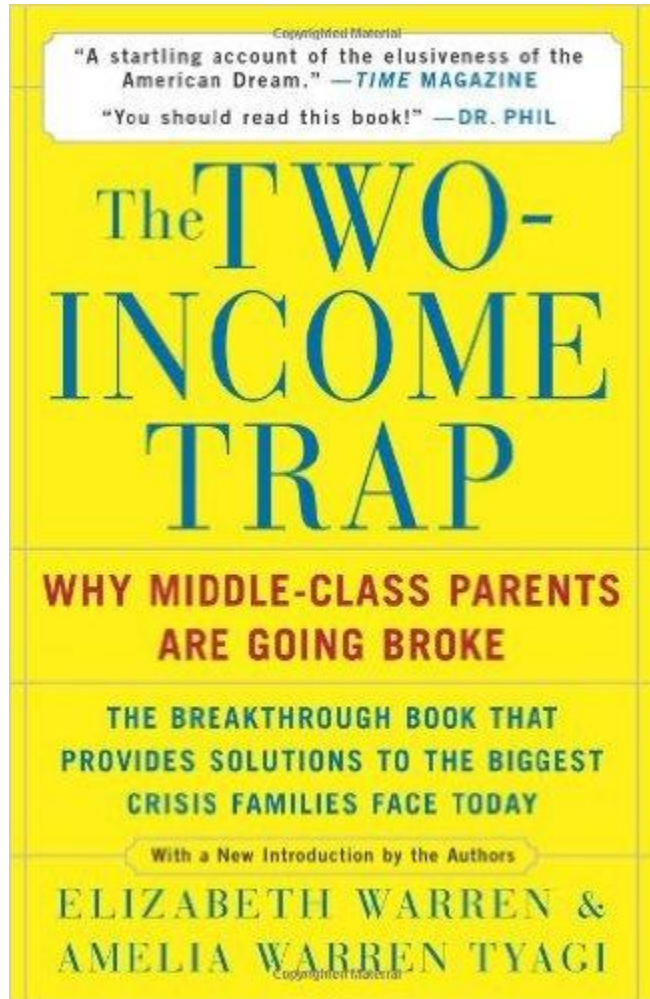
미국의 케이스 (Sullivan, Warren, & Westbrook, 1999, 2001)



파산자의 대부분은 중산층 ,
재무 문제의 원인으로는 :

1. 일정하지 않은 직업과 수입이 가장 주요한 원인
2. 이혼과 같은 가정사적 이유
3. 갑작스러운 의료 지출이나 주택 비용
4. 갑작스러운 소비성 대출의 증가

미국의 케이스(Warren & Tyagi, 2003)



1. 소비 지출 관련 데이터들을 세밀히 분석한 결과, 미국인들의 소비 패턴에 명확한 변화가 있었다고 할 수 없으며, 따라서 과소비론은 근거없는 미신임을 지적하였다 (overconsumption myth) .
2. 예를 들면 주택 구입비이나, 교육비, 그리고 교통비 등, 중산층으로 진입하기 위한 비용이 점점 늘어나고 있다.
3. 맞벌이 부부가 점차 일반적인 형태가 되어 가면서, 전통적인 가족 형태 안에서 그 역할을 잃어가고 있던 가정 주부의 위기가 완화되었다.
4. 금융 신용 대부업에 대한 공격 통제력이 약화되면서, 중산층의 상환 능력의 성장속도가 대부금 팽창 속도를 감당하지 못하고 있다.

대만의 케이스

(吳宗昇 2011; 夏傳位, 2008)



1. 초기의 소비 금융시스템에는 인위적인 조작이 만연되어 있었으며, 그 규칙에는 곳곳에 함정이 널려 있었다.
2. “꿈의 실현”, “자아 실현”등으로 포장된 과다 광고 또한 소비자들의 금전 소비 감각을 마비시켜, 개인의 실질적인 경제 조건으로 부터 괴리시키게 되었다.
3. 소비가 성숙한 고위험 사회에서, 신용 카드는 사회 안전망에 뚫린 구멍을 메꾸어 주는 마지막 마지노선이 되어 버렸다.
4. 「글로벌 독자 노선」을 걷는 채무 협상 시스템: 은행이 독자적이자 일방적으로 상환 금액과 기간을 정하여, 채무자의 실제 수입이 이에 대응할 수 있는 지에 대해서는 전혀 고려하지 않고 있다.

왜 신용 카드 채무가 심신 건강에 미치는 영향을 연구할 필요가 있는가?

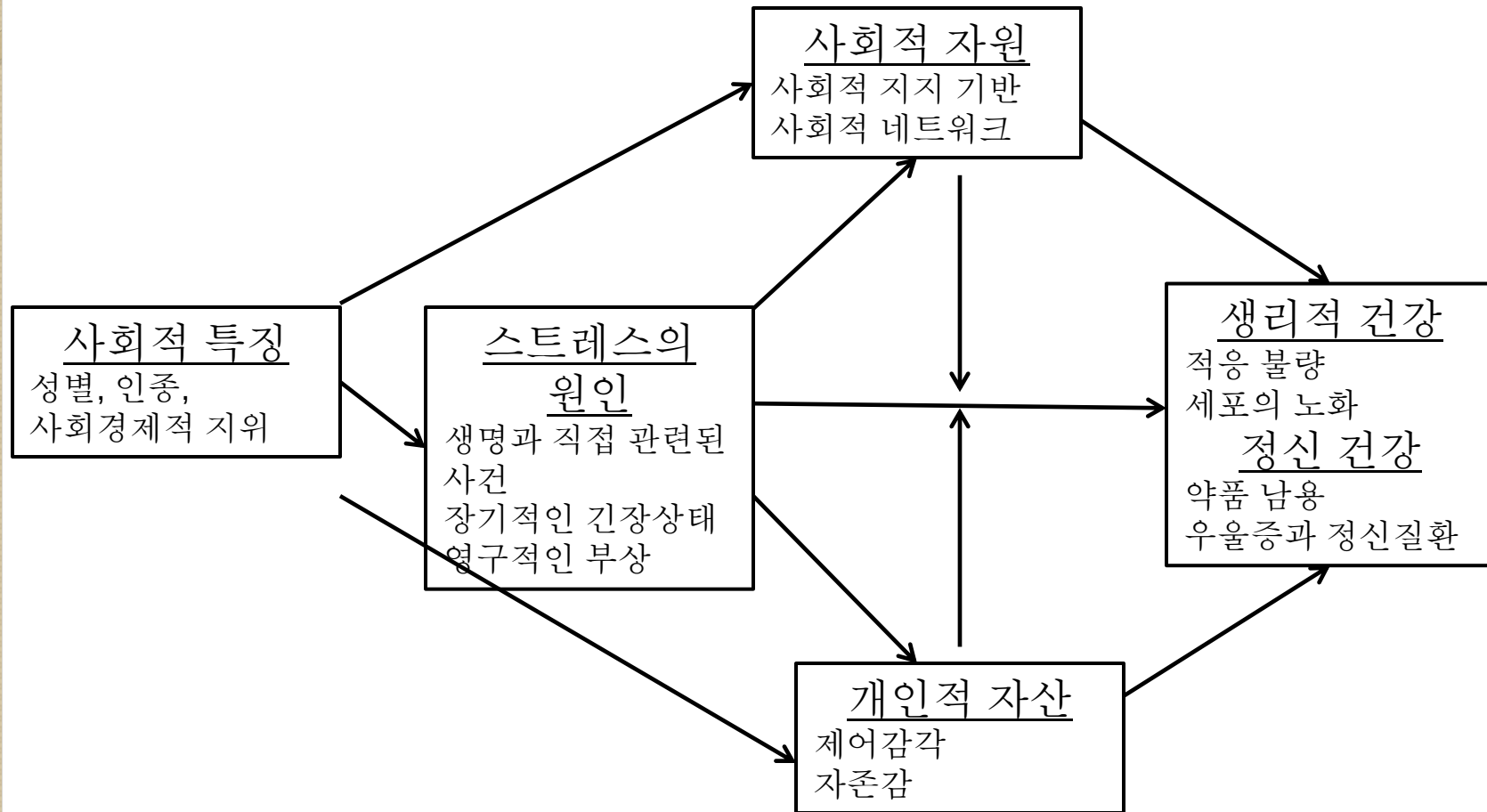
(Keese and Schmidt 2014)

- 채무의 누적과 그 처리 과정이 심신 건강에 부정적인 영향을 미치는 것이 사실이라면, 개인이나 가정이 곤경에 빠질 수 있는 부채의 발생을 줄일 수 있는 정책이 마련되어야만 하며, 아니면 적어도 고액의 채무자들에 대해서 좀더 우호적인 채무 처리 시스템을 제공해야만 한다.
- 채무 축적과 그 처리 과정이 어떻게 건강에 심대한 영향을 미칠 수 있는 지를 이해하여야만, 실질적인 건강 촉진 정책을 수립할 수 있다.
- 이러한 과정은 또한 사회적으로 건강 불평등이 심화되어가는 과정을 밝히는 데에도 도움이 될 수 있다. (underlying mechanisms)

신용 카드 채무는 어떻게 건강을 위협하게 되는가?

- 신용 카드 채무는 일반적으로 개인이 단기적으로 또 장기적으로 쳐하고 있는 재무적 곤경을 대표한다.
- 고액의 채무는 개인이 건강과 관련되어 구입할 수 있는 상품과 소비할 수 있는 재화를 축소시킨다.
- 돈이 없다는 사실 그 자체 만으로, 또는 그것이 초래하는 다른 부정적인 재무 상황들은, 건강을 심하게 악화시킬 수 있는 가능성이 높은 스트레스를 조장한다.

채무와 정신 건강: 스트레스 반응 과정 (stress process) 이론의 응용



(Pearlin 1989, 1999; Pearlin et al. 1981; Pearlin et al. 2005; Pearlin and Schooler 1978; Pearlin and Skaff 1996)

무담보 (unsecured) 채무와 심신 건강과의 관계: 기존의 연구

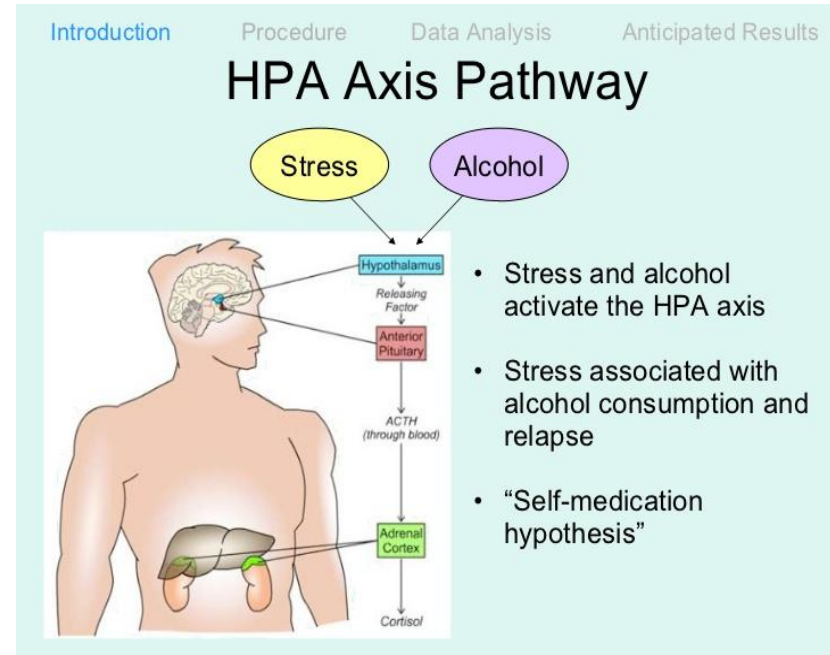
정신 건강 : 무담보 채무와 각종 정신 건강 측정 결과 사이에는 명백한 상관 관계가 있다

1. 자살 행위 (suicide completers : Chan et al., 2009; Chen et al., 2006; Wong et al., 2008, 2010) 과 자살 충동 (suicidal ideation : Hintikka et al., 1998; Meltzer et al., 2011)
2. 약품 남용 (마약, 알코올, 흡연 등을 포함 : Berg et al., 2010; Jenkins et al., 2008; Meltzer et al., 2013; Nelson et al., 2008; Roberts et al., 1999, 2000; Stuhldreher et al., 2007; Webley & Nyhus, 2001)
3. 일반적인 정신 질환 (common mental disorder : Clark et al., 2012; Cooper et al., 2008; Meltzer et al., 2013; Patel et al., 1998; Pothen et al., 2003)
4. 우울증 (depression : Beseler & Stallones, 2008; Kaji et al., 2010; Meltzer et al., 2010, 2013; Pothen et al., 2003; Stuhldreher et al., 2007)

Richardson, Thomas, Peter Elliott, and Ronald Roberts, 2013, "The Relationship between Personal Unsecured Debt and Mental and Physical Health: A Systematic Review and Meta-Analysis." *Clinical Psychology Review* 33(8): 1148-1162.

채무와 생리적 건강 사이의 관계: 적응부하(allostatic load)

- 개체가 여러가지 급성적 혹은 만성적인 스트레스 유발원에 중복적으로 당면했을 때에, 생리 시스템의 파동을 통해서 적응하고자 하게 된다.
- 환경적 조건이 적절할 때에는 신체적 소모가 감소하며, 환경 조건이 악화되면, 신체는 더 많은 에너지를 소모하여, 내적 조건을 일정하게 유지하고자 하기 때문에 소모되는 에너지는 그에 비례하여 늘어나게 된다.
- 생리 지수 (스트레스에 대응하는 생리시스템) : 신경 내분비계 (예를 들면 타액 코르티솔), 면역시스템 (예를 들면 인슐린 유사 성장인자), 대사 시스템 (예를 들면 고밀도 콜레스테롤) 과 심혈관 혹은 호흡계 (예를 들면 수축기 혈압).



<https://www.slideshare.net/ealterman/hp-apresentation-5pp>

무담보 (unsecured) 채무와 심신 건강과의 관계: 기존의 연구

생리적 건강 : 무담보 채무와 생리 건강 관련 각종 측량 지표 사이에는 현저한 용량 반응 효과 (dose-response effect : 즉, 채무가 무거워질수록 건강 문제도 악화) 가 인정된다.

1. 생리 건강 자기 평가 (self-rated physical health : O'Neill et al., 2005)
2. 장기 투병 및 장애 (long term illness or disability : Balmer et al., 2006)
3. 만성 피로 (chronic fatigue : Patel et al., 2005)
4. 허리 통증 (back pain : Ochsmann et al., 2009)
5. 비만 (obesity : Webley & Nyhus, 2001)
6. 삶의 질 (health related quality of life as measured by the SF-36)

연구과제 및 가설

- 신용 카드 채무는 다른 담보 대출과 어떻게 다르며, 전통적인 사회 경제 지표와는 어떻게 상이하게 개별적인 개인의 심신 건강에 현저한 영향을 주는가?
 - 가설(1) : 사회인구적 특징과 사회경제적 지위와 배경을 조정한 후에도, 신용카드를 제외한 다른 채무에 비교해서, 신용카드 채무가 개인의 심신 복지에 미치는 부정적인 영향이 훨씬 강렬하고 현저하다.
 - 가설(2) : 누적된 신용카드 채무는 일종의 장기적인 스트레스 (chronic strain) 로 작용하는데, 스트레스 작용에 관한 상관 이론에 비추어볼 때, 그것이 건강에 미치는 영향은 먼저 심리적인 우울감 (distress) 으로 발현되고 나서, 그것이 누적될 때 비로소 신체적인 각종 부적응 (dysfunction) 으로 이어지는 것이지, 생리적 부적응이 심리적으로 영향을 미치는 것은 아니다.

연구방법

- 데이터 : 2007년도 대만 사회 변천 제5회 제3차 조사-계층그룹
- 주요한 종속 변수
 - 생리적 기능 장애 (physical dysfunction, $\alpha=.69$)
 - 과거 일년 간의 건강 상태? (1=매우 양호; 4= 매우 불량)
 - 최근 일 개월 동안, 신체적인 문제나 사고 상처 등으로 인하여 일상 생활(통학, 직업활동, 가사) 에 영향을 받은 바가 있습니까? (1=영향없음; 4= 매우 큰 영향이 있었음)
 - 두 설문 결과를 더한 후, 자연 로그를 취한 수치가 높을 수록 생리적 기능 장애가 가중되어 있다는 것을 의미한다.
 - 심리적 우울감 (psychological distress, $\alpha=.80$) 과거 일주일 동안 다음 여덟 가지 감정이 나타난 빈도
 - 인생이 유의미한가 (반대 엔코딩) , 고민, 작업 곤란, 공포, 슬픔, 수면 장애 등 (1=전혀 그렇지 않다; 4=거의 매일 그러하다)
 - 인생이 유의미하다는 문제를 제거하면, α 신뢰도를 높일 수 있다 (.80)
 - 일곱 문항에 대한 답변의 총수에서 자연 로그를 취한 수치가 높을 수록 심리적 우울감이 심각함을 나타낸다.

연구 방법 (cont.)

➤ 주요한 독립변수

◦ 채무 변수

- 「부채 상황」 : 채무가 없는 상황을 고려 집합으로 삼아, 세 가지 가상 변수를 작성한다 : 「삼년이내의 채무」, 「삼년 이전과 이내의 채무」 그리고 「삼년 이전의 채무」
- 「부채 금액」 : 「현 시점까지, 당신의 가정이 갚아야 하는 대출 금액과 빚은 얼마나 많습니까?」 (0=채무가 없다, 5=50에서100만 대만달러, 9=1000만 대만달러 이상)
- 「총채무액중에서 신용 카드나 현금 카드 채무가 점하는 비율」 : 11단계로 평가 (0=없음, 5=50%, 10=100%)
- 「채무의 유형」 : 채무가 없는 상황을 고려 집합으로 삼아, 두 개의 가상 변수를 작성한다 : 「채무가 있다 (카드빚을 포함)」과 「채무가 있다 (카드 빚은 포함하지 않음)」

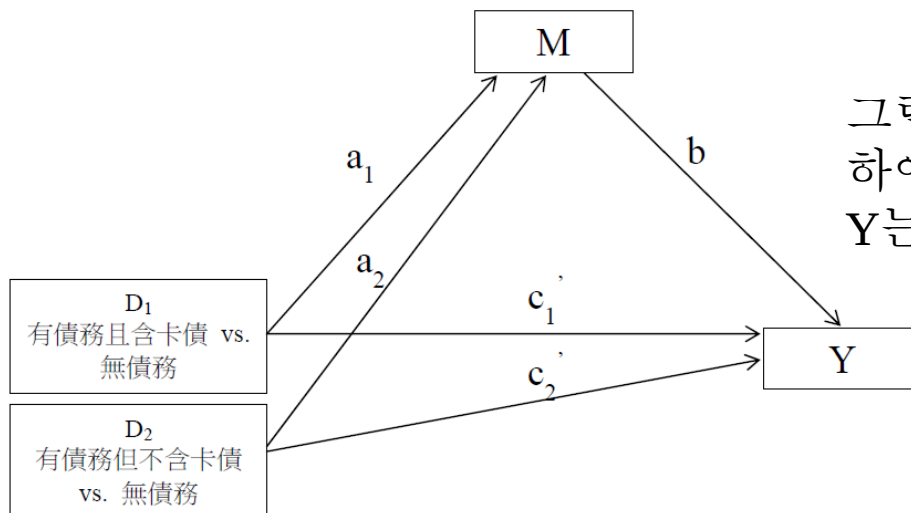


그림 1 세 가지 독립 변수의 상황
하에서 중개 모델 (M은 중개 변수,
Y는 결과 변수)

表 4 多類別債務變項預測生理失調：
以 bootstrapping 估計經由心理憂困之間接效果

Panel A

	Dummy coding		
	無債務	有債務 (含卡債)	有債務 (不含卡債)
D ₁	0	1	0
D ₂	0	0	1

自變項：債務類型對比	效果類型	效果估計值	97.5% Bias-corrected CI
有債務 (含卡債)	直接 (c ₁)	-.0001	(-.08, .08)
vs. 無債務	間接 (a ₁ ×b)	.07	(.03, .12)
有債務 (不含卡債)	直接 (c ₂)	.004	(-.04, .04)
vs. 無債務	間接 (a ₂ ×b)	.01	(-.004, .03)

註：N=1811。控制所有人口變項、社經地位變項與債務發生時間。bootstrap 樣本數 = 10,000。

因自變項為多元類別 (multicategorical)，須進行多重檢定而將個別檢定之 α 值下修為 .025 並建構 97.5% 的信賴區間，以避免總體檢定的型 I 錯誤率膨脹 (inflated type I error rate)。

연구결과

- ▶ 채무나 신용 카드와 관계가 없다고 하더라도, 심리적인 곤란은 가중될 수 있지만, 이런 경우 생리적 기능에 영향을 미칠 정도는 아니다.
- ▶ 개인 채무 중에, 무담보, 고리대금일 뿐 아니라, 일상적인 생활 소비에 사용될 수 있다는 특징을 가지는 신용 카드 채무가 포함될 때에는(그 금액에 관계 없이), 심신 모두에 지대한 영향을 미칠 수 있다.
- ▶ 중개 분석 결과에 따르면, 신용 카드 채무는 먼저 심리적인 불이익을 준 후에 생리적으로 연동되는 것이지, 생리적 건강에 영향을 준 후 심리적 손해를 초래하는 것은 아니다.

연구 결론 및 후속 연구의 방향

- ▶ 빚에는 나쁜 것도 좋은 것도 있을 수 있기 때문에, 다른 유형의 채무가 심신 건강에 미치는 영향의 방향성과 강도는 결코 동일하지 않다는 점을 고려해야 하며, 연구에 있어서도 더욱 명확한 개별적인 측량이 도모되어야 할 것이다.
- ▶ 장래에는 신용 카드 채무(무담보 채무)가 과연 어떻게 개인의 심리적 복지를 파괴하고, 결과적으로 생리적 불행을 초래하는지에 대한 더욱 많은 연구가 필요하다.
 - 그외에 수반되는 스트레스 원인 : 카드 이율, 사회적인 오명, 부당한 빚재촉, 이해심이 결여된 법무 시스템과 은행
 - 건강에 불리한 스트레스 대처책 (coping strategies) 으로 이어져, 병이 들었다고 하더라도 의사를 찾는 것을 포기하거나 (Kalousova & Burgard 2013) , 약물남용 등 도피 수단에 의존하게 되기도 한다 (Adams & Moore 2007; Nelson et al. 2008) .
 - 채무의 건강에 대한 악영향은 다음 세대로 까지 이어질 수 있으며, 세대간 전파 (intergenerational transmission) 라는 현상을 보이게 된다. (Berger & Houle 2016)