

정기기부자의 유산기부 의향에 관한 연구 - 베이비붐 세대를 중심으로 -

연세대학교 사회복지대학원 임현빈

Contents

1. 서론
2. 이론적 배경 및 선행연구
3. 연구방법
4. 연구결과
5. 함의 및 제언

1 서론



✓ 민간나눔자원 중 개인의 평균 기부금액 상승 => 고액, 유산기부 사례 증가

✓ 기부 선진국 고액, 유산기부 활성화를 통한 비영리영역의 인프라 강건

✓ 유산기부 부의 양극화 해소 기여 / 민간복지영역의 양적, 질적 성장 도모

코로나19라는 새로운 유형의 사회적 재난 경험
다양한 사회문제 해결을 위한 민간복지영역의 중요성 대두



**“유산기부 활성화를 위해
유산기부 인식 및 의향에 관한 연구 필요”**

1 서론

정기적으로 기부를
실천하고 있는 사람

기부 참여도 高
은퇴 이후
기부/자원봉사 등을
통해 사회적 영향력을
행사하길 원하는
베이비붐 세대

유산기부의향정도
영향요인



이론적 배경 및 선행연구

유산기부 개념 및 특성

- 유산기부는 계획기부 중 가장 대표적인 방식으로, 유언을 통해 사망 시점에 자산을 사회에 환원하는 제도로 재산의 일부를 공익을 목적으로 하는 비영리기관, 사회복지단체, 재단 등 자신이 원하는 단체 기부하는 것임.
- 주요한 특성으로는
 - 첫째, 대상이 세제 혜택을 받을 수 있는 비영리기관, 종교나 의료, 학술 등 공익을 목적으로 한 재단임.
 - 둘째, 계획기부(planned giving) 중 가장 기본적인 방식임.
 - 셋째, 유언을 바탕으로 약정, 이행되는데 최근에는 신탁이나 보험, 추모기금으로 확장되고 있음.
 - 넷째, 대부분 고액으로 이루어지기 때문에 기부를 받는 기관의 재정 안정성에 기여함.



이론적 배경 및 선행연구

유산기부의향 관련 요인

인구사회학적 요인
성별, 연령, 교육수준, 결혼상태,
소득 및 직업, 종교 등

기부주체 잠재요인
과거의 어떠한 경험이나 심리적인 요인 등

기부주체 동기요인
사회적 책임감, 종교적 신념, 세제혜택,
타인에 의한 자극 등

기부주체 행동요인
기부기간, 기부금액, 기부노력 등

베이비붐 세대

베이비붐 세대가 가진 교육수준, 경제력, 직업의 전문성 등의 잠재력이 민간기부시장에서 중요한 역할을 담당할 가능성이 높다고 밝히고 있으나 향후 유산기부 의향이나 영향요인을 탐색한 연구 부족

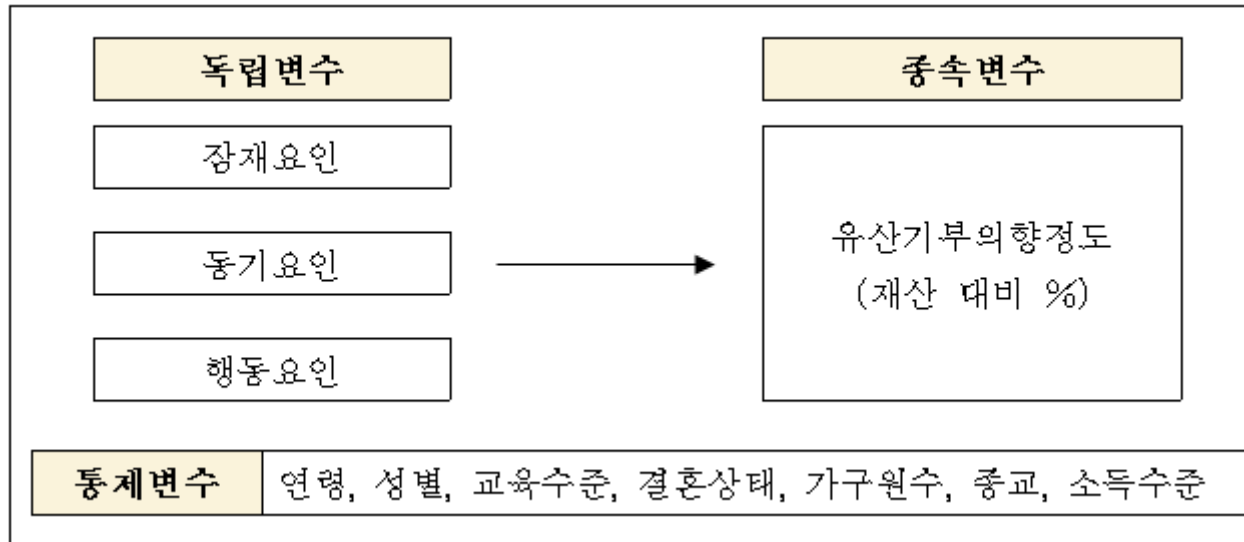
정기기부자

정기기부자의 기부행동에 관한 연구는 큰 의미를 지니지만 비영리기관의 기부자 데이터에 대한 접근이 용이하지 않아 대부분의 연구가 일반 시민을 대상으로 한 기부행동을 세분화

3

연구방법

연구모형 및 질문



연구질문1. 베이비붐 세대 정기기부자의 유산기부의향정도는 어떤 수준인가?

연구질문2. 베이비붐 세대 정기기부자의 유산기부의향정도에 영향을 미치는 요인은 무엇인가?

3

연구방법

주요 변수의 측정방법

변수		내용
종속변수	유산기부의향정도	향후 유산기부를 할 의향정도(전 재산의 %)
통제변수	인구사회학적 요인	성별(남성=0, 여성=1)
		연령(만 59~67세)
		교육수준(중학교 이하=1, 고등학교=2, 대학교=3, 대학원 이상=4)
		결혼상태(미혼·사별·이혼=0, 기혼=1)
		가구원수(가구총인원)
		종교(없음=0, 있음=1)
		소득수준(월평균 가구소득 100만원 미만=1~월평균 가구소득 1,000만원 이상=11, 100만원씩 구간을 나눠서 측정)

3

연구방법

주요 변수의 측정방법

변수		내용	
독립변수	잠재요인	아동·청소년기 부모, 조부모 등 가족구성원의 나눔 실천을 목격한 경험(목격한 기억이 전혀 없음=1, 없는 것 같음=2, 있는 것 같음=3, 자주 목격하였음=4)	
		아동·청소년·청년기 나눔 실천 경험(없음=1, 간헐적으로 있음=2, 꾸준히 있음=3)	
	동기요인	시민으로서 사회에 대한 책임감	(전혀 영향을 미치지 않음=1, 별로 영향을 미치지 않음=2, 대체로 영향을 미침=3, 매우 영향을 미침=4)
		종교적 신념	
		연말 정산 등 세제혜택	
		역사적인 혹은 사회적인 모범적 기부자들에 의한 자극	
	행동요인	총 기부금액(천원) / 총 기부기간(개월)	
		증액이나 배가 횟수	
		A단체 이외에 추가로 후원하는 기관·단체 수	
		A단체에서 운영하고 있는 유산기부 프로그램에 대한 인지 여부(모름=0, 알고 있음=1)	

3

연구방법

조사방법

(1) 조사대상

A단체에 1991년~2022년
3월 말까지 매월 1만 원 이상
기부한 베이비붐 세대
정기기부자 총 973명

(2) 자료수집 방법

온라인 서베이 및
후원자관리시스템 활용

(3) 자료분석 방법

(Stata/IC 16.0 사용)

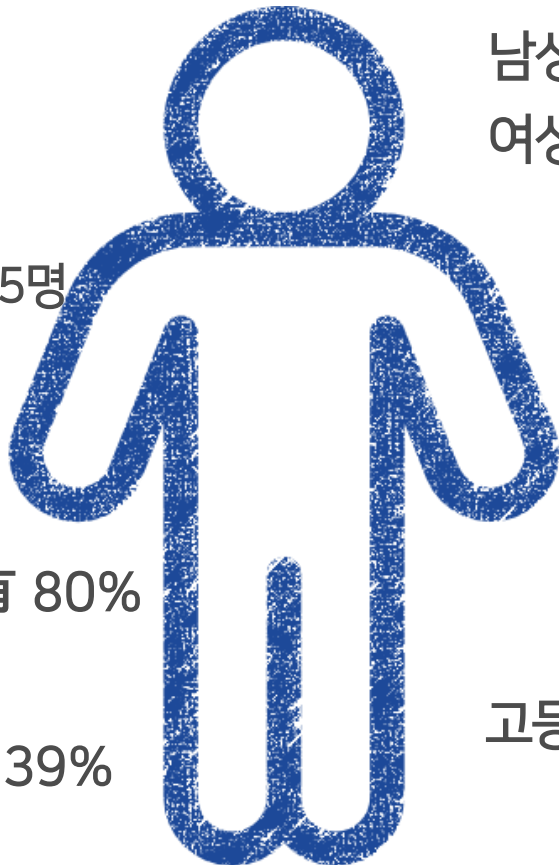
기술통계분석
변수 간 상관관계 분석
연구문제 검증을 위한
Tobit Regression*
및 한계효과 검증

*종속변수의 값이 0에서 절단된 경우가 다수 포함되어 있는 경우 보통 최소자승법(OLS)을 통한 추정 시 계수가 편향될 수 있고, 표본선택편의 문제가 발생할 수 있음. 이에 좌측절단된 값에 대해 그 의미를 하나로 제한하지 않은 상태에서 최대우도추정법을 사용하여 다양한 의미를 포괄해서 종합적인 결함을 실시하는 토빗 회귀분석을 활용



연구결과

연구대상의 일반적 특성



남성 54%
여성 46%

기혼 75%

평균 가구원수 2.5명

종교 有 80%

소득수준

200~400만원 39%

고등학교 졸업 38%

평균 나이 62.6세

종속변수

변수	구분	빈도(명)	비율(%)	
유산기부의향 여부	있다	453	46.56	
	없다	520	53.44	
유산기부의향 정도 (n=453)	평균	표준편차	최소값	최대값
	28.33	23.36	1	100



연구결과

독립변수(잠재요인)

변수	구분	전체 응답자		유산기부의향자(n=453)	
		빈도(명)	비율(%)	빈도(명)	비율(%)
아동/ 청소년기 가족구성원의 나눔 행동 목격	목격한 기억이 전혀 없다	112	11.51	44	9.71
	목격한 경험이 없는 것 같다	252	25.9	104	22.96
	목격한 경험이 있는 것 같다	377	38.75	194	42.83
	자주 목격하였다	232	23.84	111	24.5
아동/ 청소년기/ 청년기 나눔 실천 경험	전혀 그럼 경험을 갖지 못했다	190	19.53	74	16.34
	간헐적으로 그런 경험을 가졌다	562	57.76	259	57.17
	꾸준히 그런 경험을 가졌다	221	22.71	120	26.49



연구결과

독립변수(동기요인)

	변수	평균	표준편차	최소값	최대값
내적 동기요인	사회에 대한 책임감	2.95	0.75	1	4
	종교적 신념	2.8	1.01	1	4
외적 동기요인	세제혜택	1.98	0.84	1	4
	모범적 기부자에 의한 자극	2.69	0.81	1	4



연구결과

독립변수(행동요인)

(1) 총 기부금액 및 총 기부기간

변수	평균	표준편차	최소값	최대값
총기부금액(천원)	1,110.55	1618.86	10	14,800
총기부기간(개월)	44.97	43.61	1	160

(2) 증액 및 배가 경험

변수	구분	빈도(명)		비율(%)	
		없음		868	
증액배가경험	있음	105		10.79	
		평균	표준편차	최소값	최대값
		1.42	0.83	1	5



연구결과

독립변수(행동요인)

(3) 유산기부 프로그램 인지 여부

변수	구분	빈도(명)	비율(%)
유산기부 프로그램 인지 여부	모름	791	81.29
	알고 있음	182	18.71

(4) 후원하는 기관·단체 수

변수	구분	빈도(명)		비율(%)	
A단체 이외 후원하는 기관·단체	없음	266		27.34	
	있음 (n=707)	707		72.66	
		평균	표준편차	최소값	최대값
		1.3	0.64	1	6



연구결과 토빗 회귀분석(Tobit Regression) 및 한계효과 결과

유산기부의향정도		Coef.	Std. Err.	t	P> t	한계효과	
						dy/dx	z
연령		0.159635	0.543926	0.29	0.769	0.054296	0.29
성별(ref.남성)		-12.08379	2.701718	-4.47	.000***	-4.11	-4.49***
교육수준		1.882976	1.640299	1.15	0.251	0.640447	1.15
결혼여부(ref.배우자없음)		-11.57158	3.402117	-3.4	.001**	-3.93578	-3.4**
가구원수		-2.086857	1.386348	-1.51	0.133	-0.70979	-1.51
종교(ref.무교)		1.947125	3.986215	0.49	0.625	0.662265	0.49
소득수준		-0.381991	0.579055	-0.66	0.51	-0.12992	-0.66
잠재 요인	유년시절 나눔실천 목격	-0.30454	1.518265	-0.2	0.841	-0.10358	-0.2
	유년시절 나눔실천 경험	1.174866	2.221529	0.53	0.597	0.399601	0.53



연구결과 토빗 회귀분석(Tobit Regression) 및 한계효과 결과

유산기부의향정도		Coef.	Std. Err.	t	P> t	한계효과	
						dy/dx	z
동기 요인	사회적 책임감	8.824008	1.941851	4.54	.000***	3.001263	4.57***
	종교적 신념	2.440996	1.673221	1.46	0.145	0.830243	1.46
	세제혜택	-4.965516	1.643886	-3.02	.003**	-1.68889	-3.02**
	모범적 기부자에 의한 자극	5.420698	1.749715	3.1	.002**	1.843771	3.11**
행동 요인	총 기부금	0.000832	0.001343	0.62	0.536	0.000283	0.62
	총 기부기간	-0.065377	0.047145	-1.39	0.166	-0.02224	-1.39
	증액/배가 횟수	2.105311	2.645533	0.8	0.426	0.716068	0.8
	후원하는 기관 수	6.25878	1.709287	3.66	.000***	2.128765	3.67***
	유산기부 프로그램 인지(ref.모름)	8.183388	3.277456	2.5	.013*	2.783372	2.5*
상수		-32.26165	36.53928	-0.88	0.377		
Chi-square		144.11***					
number of obs		973					
Log likelihood		-2559.918					

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



연구결과

- 남성인 경우, 배우자가 없는 경우 유산기부의향정도 높음.
(여성이 남성에 비해 경제활동의 기회가 제한적이기 때문에 유산기부의향이 더 낮다는 선행연구를 뒷받침하는 결과이며, 부양할 가족이 없는 경우 유산기부 의향이 더 높다는 대부분의 선행연구와 동일한 결과)
- 어린 시절 나눔 경험이 유산기부 결정에 영향을 미치지 않음.
- 사회적 책임감, 모범적인 기부자들에 의한 자극이 유산기부의향정도에 정적인 영향을 미침.
- 다양한 사회문제에 관심을 가지고 여러 단체에 기부를 하는 경우, 유산기부 프로그램에 대해 알고 있는 경우 유산기부의향정도가 높음.

=> 유산기부의향정도는 재산의 결정권을 가진 사람, 동기가 충만한 사람, 꾸준히 이타적 행동을 축적해 온 사람일수록 높게 나타난다고 해석됨.

5

함의 및 제언

- 데이터의 제한된 접근으로 인해 관련 연구가 부족한 상황에서 *탐색적 연구를 통한 기초자료 마련*
- 유의미한 영향요인을 활용한 유산기부 확대 전략 마련=>*사회변화를 위한 책임감 강조, 기부자 사례 활용*
- 유산기부 '의향'에 관한 연구로 *실질적인 유산기부 양상과 차이*
- 물질적 기부 이외에 자원봉사활동 등 더 많은 변수 추가
- 변수 간 상호작용효과 추가 분석

THANK YOU

