

대학생을 위한 실용금융

[제12주차] 재무설계의 기초

1 재무설계의 개념과 과정



재무설계



삶의 목표를 달성하기 위해 재무상태를 분석하고 재무목표를 설정한 후 수립하는 재무행동 계획

재테크



재산을 늘려가는 기법과 기술

수입지출표



일정 기간의 수입과 지출을 정리한 표

자산부채상태표



특정 시점의 자산과 부채를 정리한 표

사용자산



거주주택자산, 전세보증금, 자동차 등 생활에 이용하고 있는 자산

보험자산



보험환급예상액, 연금 등 위험이나 노후에 대비하는 자산

순자산



자산 총액에서 부채 총액을 뺀 값으로, 실제로 순전히 자신의 몫인 자산



◆ 학습내용

- 재무설계의 의의
- 재무설계의 과정

◆ 학습목표

- 재무설계의 개념과 필요성을 설명할 수 있다.
- 재무설계의 과정을 단계별로 설명할 수 있다.

재무설계의
개념과 과정

재무설계의 의의

재무설계의 의의

재무설계란?

개인이 삶의 목표를 토대로 세운
재무목표를 달성하기 위해
재무상태를 분석하여 행동계획을
수립, 실행, 검토하는 과정



재무설계의 의의

재테크 ≠ 재무설계

재무설계

재테크



재무설계의 개념과 과정

재무설계의 의의

재무설계의 의의

재테크

자산을 늘려나가는 기술

재무설계

인생의 목표를 달성하기 위한
재무적 관리 과정



재무설계의 의의

재무설계

가족의 연령, 직업, 자금여력, 생활방식,
위험에 대한 태도 등의 통합적인 고려

미래에 대한 경제적 대비



1

재무설계의
개념과 과정

재무설계의 의의

재무설계의 의의

재무설계가 필요한 이유

1 생애소비의 만족 극대화

생애의 시기마다 소득과 지출의 수준이
달라짐소득이 없는 시기에도 지출을 해야 하고,
소득이 많을 때는 지출 금액이 남게 됨머릿속으로 설계하고 짐작하는 것으로는
극대화된 만족을 추구하기 어려움

재무설계의 의의

재무설계가 필요한 이유

2 위험에 대비

우리는 불확실한 세계에 살고 있음

금리와 경기의 변동에 관심을 가져야 함



재무설계의 개념과 과정

재무설계의 의의

재무설계의 의의

재무설계가 필요한 이유

3 자산과 부채의 합리적 관리

| 소득이 축적되어 자산을 형성함

| 부채를 합리적으로 사용하고
자산과 부채를 잘 관리할 수 있음



재무설계의 의의

재무설계가 필요한 이유

4 안정적인 노후생활 영위

| 노후에 닥칠 수 있는 경제적 위험을 대비함



재무설계의 개념과 과정

재무설계의 의의

재무설계의 의의

재무설계

전체 생애를 조망한 설계

실제로 적어보는 실천!



재무설계의 의의

생애주기



준비기간(미혼기)



근로기간(가족생활기)



은퇴기간(노후생활기)



1

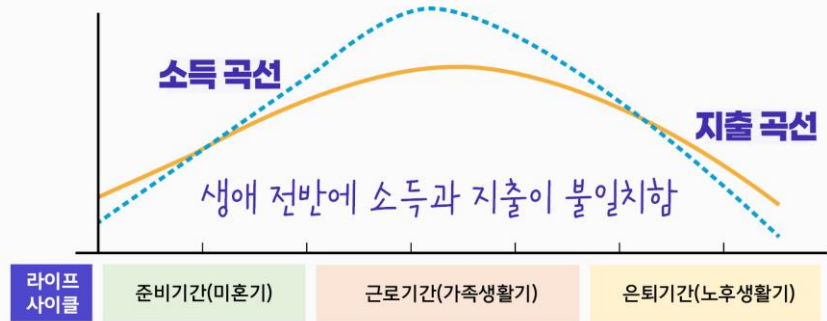
재무설계의
개념과 과정

재무설계의 의의

재무설계의 과정

재무설계의 의의

생애주기에 따른 소득과 지출의 흐름



재무설계의 과정

재무설계

Q 시행착오를 줄이면서
합리적으로 할 수 있는
방법은?



1

재무설계의
개념과 과정

재무설계의 과정

재무설계의 과정

단계별 과정



재무상태표를 활용한 체계적인 분석



재무설계의 과정

수입지출표

자산부채
상태표

재무설계의
개념과 과정

재무설계의 과정

재무설계의 과정

수입지출표

일정기간 동안의 수입과 지출의 흐름을
정리한 재무상태표



재무설계의 과정

수입

소득, 자산변동유입을
구분하여 작성

지출

고정지출, 변동지출로
구분하여 작성



1

재무설계의
개념과 과정

재무설계의 과정

재무설계의 과정

지출

고정지출

정기적 지출 요구
쉽게 줄이기 어려운 지출

예 주거비, 관리비, 대출상환금

변동지출

노력에 따라
지출금액 조정 가능

고정지출과 변동지출 항목을 구분하여 적으면
지출 항목과 금액을 조정할 때 활용할 수 있음



재무설계의 과정

직접 실천해보는 것이 중요한

수입지출표 작성

짧은 기간을 정해서 정리해보는 것부터 시작!

- 소득에서 지출을 차감한 값이 양(+) or 음(-)의 값인가?
- 저축과 투자가 적정한가?
- 특정 항목에 너무 많이 지출하는가?



재무설계의 개념과 과정

재무설계의 과정

재무설계의 과정

수입지출표의 예시

2000.1월 ~ 12월 기준

수입		지출	
항목	금액	항목	금액
소득		고정지출	
근로소득	2,300만원	세금	200만원
이자소득	50만원	건강보험료	100만원
투자소득	30만원	연금보험료	100만원
		대출상환금	200만원
		관리비	120만원
		고정지출 합계	720만원
		변동지출	
		식비	500만원
		(외식비)	(200만원)
		피복산발비	150만원
		교양오락비	300만원
		보건의료비	50만원
		기타	300만원
		변동지출 합계	1,300만원
소득합계	2,380만원	저축과 투자	
자산변동유입		보통예금(생활비)	56만원
저축인출	150만원	정기적금(여행자금마련)	60만원
차입금	50만원	정기적금(결혼자금마련)	180만원
		직립식편드(주택자금마련)	240만원
		정액저축(주택마련)	24만원
자산변동유입 합계	200만원	저축과 투자합계	560만원
지출 합계	2,580만원	지출 합계	2,580만원



재무설계의 과정

수입지출표의 예시

2000.1월 ~ 12월 기준

수입		지출	
항목	금액	항목	금액
소득		고정지출	
근로소득	2,300만원	세금	200만원
이자소득	50만원	건강보험료	100만원
투자소득	30만원	연금보험료	100만원
		대출상환금	200만원
		관리비	120만원
		고정지출 합계	720만원
		변동지출	
		식비	500만원
		(외식비)	(200만원)
		피복산발비	150만원
		교양오락비	300만원
		보건의료비	50만원
		기타	300만원
		변동지출 합계	1,300만원
소득합계	2,380만원	저축과 투자	
자산변동유입		보통예금(생활비)	56만원
저축인출	150만원	정기적금(여행자금마련)	60만원
차입금	50만원	정기적금(결혼자금마련)	180만원
		직립식편드(주택자금마련)	240만원
		정액저축(주택마련)	24만원
자산변동유입 합계	200만원	저축과 투자합계	560만원
지출 합계	2,580만원	지출 합계	2,580만원



1

재무설계의
개념과 과정

재무설계의 과정

재무설계의 과정

가입 목적에 따라

계좌를 구분해서 관리하기!

재무설계의 과정

자산부채상태표

특정 시점의 자산과 부채를 정리한 표



1

재무설계의
개념과 과정

재무설계의 과정

재무설계의 과정

수입지출표

일정한 기간 동안의
흐름

자산부채상태표

특정한 시점의 상태



재무설계의 과정

자산

현금성자산	현금, 보통예금 등
저축성자산	적금, 정기예금 등
투자자산	주식, 펀드, 투자 목적 부동산
사용자산	거주주택자산, 전세보증금, 자동차, 귀금속 등
보험자산	보험환급예상액, 연금



재무설계의 개념과 과정

재무설계의 과정

재무설계의 과정

부채

단기부채

장기부채

재무설계의 과정

자산부채상태표의 예시

항목	자산	금액
보통예금	현금성자산	56 만원
소계		56 만원
정기적금	저축성자산	800 만원
청약저축예금		100 만원
정기예금		500 만원
소계		1,400 만원
주식	투자자산	70 만원
펀드		480 만원
소계		550 만원
전세보증금	사용자산	5000 만원
자동차		500 만원
소계		5,500 만원
개인연금	보통자산	200 만원
국민연금		600 만원
소계		800 만원
총 자산		8,306 만원

항목	부채	금액
신용카드대금	단기부채	150 만원
소계		150 만원
학자금대출	장기부채	800 만원
전세자금대출		3,000 만원
소계		3,800 만원
총 부채		3,950 만원

총자산 - 총부채 = 순자산

8,306만원 - 3,950만원 = 4,356만원

1

재무설계의
개념과 과정

재무설계의 과정

재무설계의 과정

재무상태 파악



재무목표 설정



재무설계의 과정

절대적인 기준이 있을 수 없는

재무목표

개인이나 가계의 고유한 가치나 삶의 목표에 따라
다르게 설정할 수 있음



재무설계의 개념과 과정

재무설계의 과정

재무설계의 과정

재무목표

목표금액과 함께 반드시 달성기간을 명시해야 함
연단위 또는 월단위로 얼마의 돈을 모아야 하는지
계산할 수 있음



재무설계의 과정

재무목표

생애주기 단계에 따라 다르게 설정할 수 있음
살아가는 모습이 다양해지면서
자신만의 재무목표를 갖는 것이 더욱 필요해짐
청년기-중장년기-노년기로 이어지는 생애주기단계



재무설계의 개념과 과정

재무설계의 과정

재무설계의 과정

생애주기별 재무목표

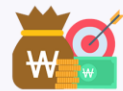
인생 주기	주요 이슈	주요 재무목표
청년기	학업 / 취직 / 여행 / 결혼	학자금 마련 / 독립 및 주거자금 마련 여행자금 마련 / 결혼자금 마련
중장년기	자녀출산 및 육아 / 자녀교육 내 집 마련 / 자산형성 자녀결혼 / 은퇴 및 노후대비	자녀양육자금 마련 / 자녀교육자금 마련 주택구입자금 마련 / 부채상환 / 주택확장자금 마련 자녀결혼자금 마련 / 노후자금 마련
노년기	노후생활	은퇴 후 자산관리 / 증여 / 상속



재무설계의 과정



재무상태 고려



적정한 목표 설정

달성기간 명시

구체적인 목표 수립

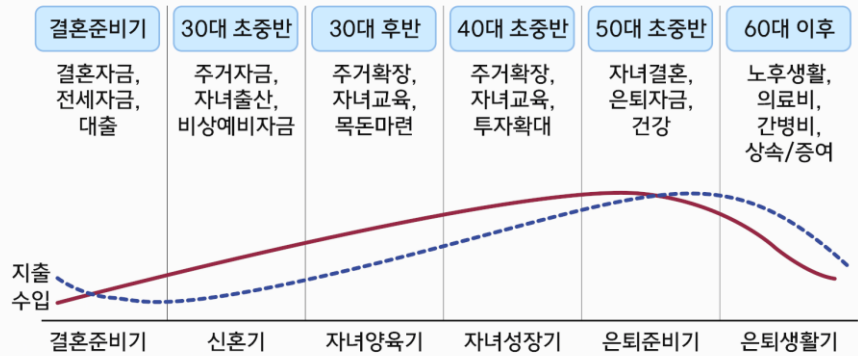


재무설계의 개념과 과정

재무설계의 과정

재무설계의 과정

예 생애주기별 주요 이벤트와 수입-지출 추이



실용금융
Learn more

재무목표 설정을 위한
SMART 원칙



1

재무설계의
개념과 과정

재무설계의 과정

실용금융
Learn more

재무목표 설정을 위한
SMART 원칙

S(Specific)
구체적으로 무엇을, 어떻게, 얼마나, 언제까지?

M(Measurable)
기간, 금액 등 구체적으로 측정 가능한 목표

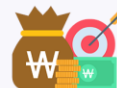
A(Action oriented)
어떻게 실행할지에 대한 실천계획을 명확하게!

R(Realistic)
현재 상황을 고려해 달성 가능한 현실적 목표

T(Timely)
시기적절한 목표 설정

출처 하이델 W. 스미스, 「성공하는 시간관리와 인생관리를 위한 10가지 자연법칙」, 예서 발행

재무설계의 과정



재무목표를 위한 행동계획

재무목표 달성을 위한 계획안

재무목표와 경제환경을 고려해 적절한
금융상품 활용

1

재무설계의
개념과 과정

재무설계의 과정

재무설계의 과정

금융상품 선택 시 고려할 사항

1 안전성

| 해당 금융상품의 원금손실 가능성 여부

예 노후 자금



재무설계의 과정

금융상품 선택 시 고려할 사항

2 수익성

| 금리, 기대수익률을 물가상승률,
세금 등의 각종 비용과 비교한 수익성

| 자금 용도, 운용기간, 위험성향 고려



1

재무설계의
개념과 과정

재무설계의 과정

재무설계의 과정

금융상품 선택 시 고려할 사항

3 유동성

현금화할 수 있는 정도

단기에 필요하거나 수시로 사용해야 하는 자금

예 부동산은 유동성이 낮은 자산



재무설계의 과정

안전성

유동성

수익성



1

재무설계의
개념과 과정

재무설계의 과정

재무설계의 과정

정기적 검토와 수정

재무설계안 실행 평가와 수정

| 재무설계안을 제대로 실행하고 있는지 평가하고 재무설계안을 수정함

| 적어도 1년에 1회 이상 정기적으로 평가함

| 경제환경이나 개인적 상황에 변화가 생기는 경우는 수시로 평가함

예 취업, 결혼, 출산, 실직, 이직



재무설계의 과정

Q 재무목표를 달성하지 못한 경우에는?

문제점을 객관적으로 파악하여 반영해야 함



재무설계의 개념과 과정

재무설계의 과정

재무설계의 과정

재무관리 수정 방안

- | 고정지출, 변동지출을 구분해서 작성함
- | 자산 부채 중 순자산을 파악함
- | 이자를 많이 주는 상품을 선택함
- | 투자 성향(안전 추구형, 리스크 추구형)을 파악함



온라인 재무진단

여기서 잠깐!

금융소비자 정보포털 파인(fine.fss.or.kr)



◆ 재무설계

- 재무설계는 재무상태 분석
 - 재무목표의 설정
 - 행동계획의 수립과 실행
 - 정기적 검토와 수정의 단계를 거쳐 수행함
- 수입지출표와 자산부채상태표를 작성하여 개인의 재무상태를 분석하는 것이 필수적임
- 재무상태를 파악하고 나면, 생애주기에 따른 삶의 목표를 반영하여 재무목표를 세움
- 재무목표가 설정되면 행동계획을 수립하고 실행함
- 이때, 안전성, 수익성, 유동성을 모두 고려하여 금융상품을 선택함
- 재무설계는 정기적으로 검토하여 변화하는 상황을 반영한 수정이 필요함

