

대학생을 위한 실용금융

[제12주차] 재무설계의 기초

2 20대의 재무설계



종잣돈



자산관리의 첫 시작이 되는 목돈

선저축 후지출



소득에서 일정 금액을 먼저 저축하고
그 나머지로 지출을 하는 것

소모성 대출



반드시 필요하지 않은 소비를 위한 대출



◆ 학습내용

- 20대의 재무목표
- 20대의 재무관리 전략

◆ 학습목표

- 20대에 필요한 재무목표를 수립할 수 있다.
- 20대에 필요한 재무관리 전략을 설계할 수 있다.

20대의
재무설계

20대의 재무목표

20대의 재무목표



20대를 위한 재무설계



20대의 재무목표

20대의 라이프 스타일



학업



취업



사회생활

자기개발, 결혼 준비 등 미혼기



2

20대의
재무설계

20대의 재무목표

20대의 재무목표



20대의 재무목표

학자금

학업 유지를 위한 학자금 마련 계획 수립 필요

저금리 대출



- 취업 후 상환 학자금 대출
- 일반 상환 학자금 대출

학자금 마련 계획

- 투입할 기간
- 투입할 시간
- 목표 금액



20대의
재무설계

20대의 재무목표

20대의 재무목표

독립을 위한 주거자금

전세, 월세의 보증금을 위한 목돈

대출 활용

대출 조건, 상환 가능성을
꼼꼼하게 따져야 함

20대의 재무목표

결혼자금

개인이자가 큰 비용에 대한 목표치

상황에 알맞게 자금 마련

신혼집 마련 자금의 비중이 큼

결혼자금과 주거자금 마련 계획을
함께 고려함

20대의
재무설계

20대의 재무목표

20대의 재무목표

자기계발자금

자신의 역량을 키우는데 필요한 자금

여행을 통한 자기계발이 많음

필요한 자금을 마련하는 계획을
수립하고 꾸준히 실행해야 함

20대의 재무목표

노후자금

기대수명 증가로 노후에 대한 고민 증가

준비기간이 길수록 더 큰 복리효과

청년시기부터 노후자금 마련에 관심을 가지고
복리효과를 기대해보는 것이 현명함

20대의
재무설계

20대의 재무목표

20대의 재무목표

최근 사회적 이슈가 된

전세사기

전세 계약 전 체크해봐야 할 것!



20대의 재무목표

전세 계약 전 체크리스트

① 집값 시세를 우선적으로 파악해야 함

집값 시세를 확인하는 곳

국토교통부 실거래가 공개 시스템, KB부동산

앞선 거래가 없어 시세를 파악하기 어려운 신축빌라

정부와 지자체가 운영하는 전세피해지원센터 문의



20대의 재무목표

전세 계약 전 체크리스트

② 등기부등본으로 집에 문제가 없는지 확인함

집의 소유자와 임대인이 동일한가?

압류, 가압류, 강제경매 등 권리침해 사항이 없는가?

주택에 설정된 근저당권이 과도하지 않은가?
(주택 가격의 60% 이상)

20대의 재무목표

전세 계약 전 체크리스트

③ 건축물대장을 확인함

이 건축물이 위반건축물이 아닌가?

건물 동호수가 건축물 대장상 동호수와 일치하는가?

정부24, 대법원 인터넷 등기소 등에서 열람할 수 있음



20대의
재무설계

20대의 재무목표

20대의 재무목표

전세 계약 전 체크리스트

4 다가구 전임세대 확정일자 서류를 확인함

보증금의 우선권을 행사할 수 있는 사람은 얼마나 되는가?

확정일자를 받은 선순위 임차보증금

집이 경매에 넘어갔을 때
보증금을 우선적으로 돌려받을 수 있는
'우선변제권'을 가짐

주택임대차보호법

소액보증금 기준에 해당한다면
최우선변제권을 가짐

안심전세포털에서 필요한 정보들을 수집함



20대의 재무목표

전세 계약 전 체크리스트

5 전세보증금 반환보증에 가입할 수 있는 주택인지 확인함

집값이 하락하는 국면에서는 매매가가
떨어져서 깡통전세로 전락할 수 있음

20대의 재무목표

전세 계약 전 체크리스트

6 계약서 작성 시, **집주인이 직접 나왔는지 확인함**

대리인을 통해 계약하는 상황

위임장과 인감증명서,
집주인 신분증을 확인함



20대의 재무목표

전세 계약 전 체크리스트

7 공인중개사의 정상 영업 여부를 확인함



국가공간정보포털에서
확인할 수 있음



20대의
재무설계

20대의 재무목표

20대의
재무관리 전략

20대의 재무목표

전세 계약 전 체크리스트

⑧ 특약사항을 확인하고, 자신에게 유리한 내용을 포함함

특약사항에 추가하면 좋은 내용

- 대출이 불가할 경우 전세 계약을 해지하고 계약금을 반환한다.
- 집주인과 합의하에 계약서를 작성한 날부터 담보권 설정, 소유권 변경 등의 행위를 하지 않는다.

출처 전세사가 낄 일 아니다. 계약 전 반드시 체크해야 할 '이것' (시사저널, 2023.4.19.)



20대의 재무관리 전략

- ① 종잣돈 마련
- ② 좋은 소비지출습관 형성
- ③ 신용관리
- ④ 대출원칙 수립
- ⑤ 위험관리



2

20대의
재무설계20대의
재무관리 전략

20대의 재무관리 전략

1 종잣돈 마련

돈을 잘 모으는 습관

일정 금액을 먼저 저축한 후,
남은 돈의 범위 내에서 지출하기!**선저축 후지출**

20대의 재무관리 전략

**Q 선저축 후지출을 실천하기
위한 방식은?**

계좌 자동이체 기능 활용

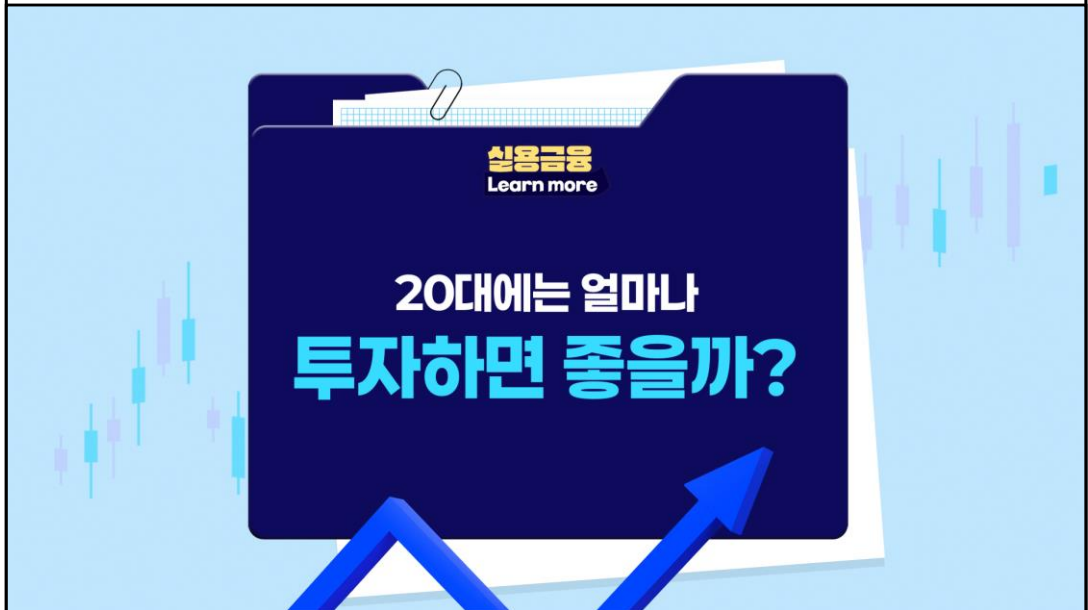
지출이 이루어지기 전에 저축액이
정기적으로 이체되도록 설정

20대의 재무설계

20대의 재무관리 전략

20대의 재무관리 전략

청년기에 저축부터 하는 습관이 만들어지면
평생 자산관리에 필요한 기초역량



2

20대의
재무설계20대의
재무관리 전략

실용금융
Learn more

20대에는 얼마나
투자하면 좋을까?

저축으로 종잣돈을 마련한 뒤
저축과 투자를 병행하게 되는 20대 시기

실용금융
Learn more

20대에는 얼마나
투자하면 좋을까?

100-연령의 법칙

투자 비중(%) = 100 - 자신의 연령

20세의 투자 = 80%

20대의
재무설계20대의
재무관리 전략실용금융
Learn more20대에는 얼마나
투자하면 좋을까?

100-년령의 법칙

연령이 높아질수록 투자의 비중 감소



40세의 투자 = 60%

실용금융
Learn more20대에는 얼마나
투자하면 좋을까?

투자

- 위험을 감수하여야 하는 것
- 원금 손실의 가능성이 있기에 신중해야 함
- High Risk, High Return
- 여유자금으로 해야 함



2

20대의
재무설계20대의
재무관리 전략

20대의 재무관리 전략



2 좋은 소비지출습관 형성

선저축 후지출

계좌 자동이체



20대의 재무관리 전략



2 좋은 소비지출습관 형성

주거래 은행 정하기와 통장 쪼개기

자금을 용도별로 나누어
지출통장과 자산관리 통장 분리재무목표에 따라
여러 개의 통장으로 나누어 관리

2

20대의
재무설계20대의
재무관리 전략

20대의 재무관리 전략



② 좋은 소비지출습관 형성

신용카드보다 체크카드 사용하기

신용카드는 통장에 돈이 없어도
결제가 되어 충동구매를 할 가능성이 높음

체크카드는 통장잔액 범위 내에서만 결제

체크카드 사용에 따른 혜택이
신용카드 사용에 대한 혜택보다 큼



20대의 재무관리 전략

③ 신용 관리

낮은 신용점수

- 신용카드, 대출 등의 금융혜택을 받기 어려움
- 높은 이자를 부담함



2

20대의
재무설계20대의
재무관리 전략

20대의 재무관리 전략

③ 신용 관리

신용카드 대금을 연체하지 않도록 대금 관리

모든 금융회사들이 공유하는 연체정보



20대의 재무관리 전략

④ 대출원칙 수립

마이너스 통장, 신용카드

소비성향이 높아지는 결과

자금 계획이 명확하지 않으면
대출을 받지 않는 원칙!



20대의
재무설계20대의
재무관리 전략

20대의 재무관리 전략

4 대출원칙 수립

신용카드사의 대출, 대부업체의 고금리대출

이자 부담이 큰 고금리



20대의 재무관리 전략

5 위험 관리

질병, 사고에 대비하기 위한 노력

보험료가 적고 실생활에 도움이 되는
보장성 보험에 가입하는 것이 좋음



◆ 20대의 재무설계

- 20대의 재무설계에서 주요 재무목표로는 학자금 마련, 독립 및 주거자금 마련, 결혼자금 마련 등을 들 수 있음

◆ 20대의 재무관리 전략

- 종잣돈 마련
- 좋은 소비지출습관 형성
- 신용관리
- 대출원칙 수립
- 위험관리

