

돈, 내가 잘 관리해 주마!

20대를 위한 돈과 신용이야기
-1 번째 이야기-

들어가며

▶ 20대의 의미

- 대학교육기를 거쳐 적극적으로 경제활동을 시작하는 시기
- 결혼을 앞두고 새로운 한 세대를 이루기 위한 준비가 필요한 시기
- 이 시기에 꼭 필요한 것은 자신은 물론 한 가정을 책임지고 일생을 살아가는 데 가장 기초가 되는 것들..
- 이 중 돈 관리와 신용관리에 대해 살펴보고자 함

▶ 윤희유와 같은 돈!

- ▶ 돈은 우리의 일상생활에 있어서 윤희유와 같은 존재이다.
- ▶ 아내의 생일에 자신의 사랑을 표현하기 위해 선물을 준비할 돈이 필요하며, 부모님 병원비, 자녀교육, 친구와의 만남, 여행 등처럼 우리의 일상을 영위하기 위해서는 대부분 돈이 필요하다.
- ▶ 이 때 필요한 돈이 없다면 우리의 삶에서도 윤희유가 부족한 기계에서 나는 삐걱거리는 소리가 들릴 것이다.
- ▶ 이처럼 돈은 매일의 생활에서 절대적인 것이며 돈으로 어느 정도의 안정된 일상생활을 윤택하게 이루어낼 수 있다.
- ▶ 이 때문에 가정의 경제력 상실이 이혼의 원인이 되기도 하고, 돈 때문에 친구의 우정 혹은 가족 간의 다툼이 일어나기도 한다.
- ▶ 이러한 사실에 기초해 볼 때 돈은 우리 일상생활에서 필수적으로 필요한 것임에는 틀림이 없다.

- ▶ 돈에 대한 관리를 배우기에 앞서 먼저 생각해 보아야 할 일은 돈에 대한 가치기준을 스스로 세우는 일이다.
- ▶ 우리가 돈에 대한 관리를 배우기에 앞서 먼저 생각해 보아야 할 일은 돈에 대한 가치 기준을 스스로 세우는 일이다. 옛말에 '논 99마지기 가진 자가 1마지기 가진 자의 전답을 탐한다'라는 말이 있다. 이는 부를 축적하는 데 대한 인간의 욕망은 그 끝이 없다는 것을 의미하는 것으로 이러한 욕망 때문에 자칫 우리는 일생을 수전노처럼 돈을 모으기에만 열중하며, 생각처럼 부자가 될 수 없다는 사실에 좌절하면서 불행한 일생을 마칠 수도 있다.
- ▶ 경제적인 윤택함의 기준은 매우 상대적인 것이어서 항상 자신보다 경제적으로 높은 수준의 삶을 좇아 가려는 경향을 보인다. 이 때문에 객관적으로 충분히 경제적으로 여유가 있음에도 불구하고 늘 경제적 불만을 얼굴에 달고 살게 된다면 자기 자신은 물론 이를 바라보는 사람 역시 불행한 일이다. 또한 경제적으로 결코 만족할 수 없음으로 인한 스트레스가 매우 클 것임은 자명한 이치다.

- ▶ 어떻게 하면 이러한 인간의 우매함에서 벗어날 수 있을까? 이에 대한 답은 자기 자신만이 할 수 있는 것이지만 이 것 하나만 기억해 두자.
- ▶ 돈 그 자체에 인생의 목표를 두지 말고 무엇을 할 것인가에 목표를 두고 이를 실현하기 위해 필요한 돈을 모으자.
- ▶ 돈, 그 자체에 인생의 목표를 두게 되면 무작정 많은 돈을 수중에 갖기 위해 수전노가 될 가능성이 크며 따라서 개인은 사회생활에 상당히 큰 어려움을 겪게 된다.
- ▶ 돈 쓰는 것이 아까워서 친구와 만나지도 않고 가족친지들도 멀리 하며 먹는 것도 부실해진다면 정신적 신체적으로 건강하지 못한 생활로 얼마나 불행해 질지는 자명한 일이다.
- ▶ 여기서 우리가 고려해야 할 것은 검소한 생활과 수전노의 생활과는 다르며, 검소한 생활은 개인 혹은 가게가 원하는 목표를 위해 다른 부분의 낭비를 막는 생활이라고 해야 옳을 것이다.

- ▶ 1998년도 필자는 인도와 네팔을 10여일에 걸쳐서 여행을 한 적이 있었다. 이 때 만난 노부부와 한 청년의 이야기가 좋은 사례가 될 수 있을 것 같아 소개한다.
- ▶ 한 노부부는 초등학교 부부교사로 은퇴를 하고 노년의 여가를 여행으로 즐기고 있었는데, 젊은 시절부터 아이들을 모두 결혼시키고 나면 집을 줄여서 남은 돈으로 여행을 하기로 하였고 이를 실천하고 있는 중이라고 했다. 그리고 한 청년은 대학생이었으며 여름방학, 겨울방학 내내 아르바이트를 해서 모은 돈으로 인도와 네팔을 집중적으로 여행을 하고 있다고 했다. 그의 대학졸업 후 목표는 인도, 네팔 전문여행사를 운영하는 것이며 이를 위해 현재 자신이 갖고 있는 모든 돈과 에너지, 시간을 여행에 쏟고 있다고 했다.
- ▶ 돈 관리란 이런 것이다. 막연하게 무조건 많이 벌어서 풍족하게 돈을 쓰려는 것이 목적이 아니라, 내가 이루고 싶은 목표 특히 돈이 필요한 목표(이를 재무목표라 한다)를 세우고 이를 달성하기 위해 필요한 돈을 관리하는 것이 진정한 돈 관리인 것이다.

돈 관리란?

- ▶ 무조건 돈을 많이 벌어 풍족하게 쓰려는 것이 아니라, 내가 이루고 싶은 **목표를 세우고 이를 달성하기 위해 필요한 돈을 모으고 관리하는 것**
- ▶ 사례: ‘**2년 동안 결혼을 위한 비용 5,000만원 모으기**’라는 목표를 정하고 이를 위해 **내 봉급의 50%를 우선적으로 저축하기로 계획하고 이를 실행함- 이것이 돈관리!**

왜 돈 관리가 필요할까?

- ▶ 쓸 수 있는 돈은 제한되어 있는데 사고 싶은 것은 너무 많기 때문이다.
- ▶ 따라서 반드시 이루어야 할 재무목표, 즉 **중요한 재무목표를 우선적으로 이룰 수 있도록** 돈에 대한 계획을 미리 세우고, 이를 실행해야 하기 때문이다.

- ▶ 예기치 못했던 경제적 위험으로부터 나, 가족을 보호하기 위해서이다.
- ▶ 우리 인생은 어느 누구도 예측할 수 없다. 오늘 아침까지 멀쩡하던 가장이 갑자기 뇌졸중으로 쓰러져 사망하거나, 교통사고, 홍수피해, 화재, 암 발생 등 갑자기 목돈이 필요한 사건들이 발생하는 것이 인생이다.
- ▶ 그리고 또 내일 당장 일자리를 잃을 수도 있다. 미리 생각하기도 싫은 사건들이지만 그리고 나에게 는 설마 일어나지 않겠지 하는 바람이 크겠지만 자신이 원하는 바와는 상관없이 찾아 올 수 있다. 이러한 일들에 대비하기 위해 돈관리가 필요하다.

▶ 돈은 항상 쓰기에 빠듯하다.

- ▶ 인간의 소유 욕구는 끝이 없어서 늘 부족하다고 느끼는 것이 돈이다.
- ▶ 재벌이 아닌 대부분의 우리는 이러한 느낌을 갖는 것이 일반적이다. 이러한 느낌은 한 가정을 꾸려나가거나 일상생활을 함에 있어서 돈이 필요한 곳이 그 만큼 많음을 의미한다.
- ▶ 의식주를 해결하고 세금을 내고, 부모님 회갑연 준비, 자녀교육비를 마련하는 등 돈이 필요한 곳은 무수히 많다. 이렇게 돈이 필요한 부분을 핑크 없이 잘 꾸려 나가기 위해서는 돈관리가 필요하다.

- ▶ 주택구매, 노후준비, 자녀교육비 등 목돈이 필요한 목표를 달성하기 위해서는 장기적으로 돈을 마련할 구체적인 계획이 필요하다.
- ▶ 주택구매는 살아가는데 반드시 필요하지만, 구매 물품 중 가장 많은 목돈을 필요로 한다.
- ▶ 노후준비는 은퇴 후 30여 년 이상 소득 없이 지내야 하기 때문에, 그리고 많은 여가시간을 윤택하게 보내려면 재정적인 준비가 필요하다.
- ▶ 자녀 교육비의 경우, 자녀 1인당 대략 1억 원 이상의 교육비가 필요하다는 것이 일반적인 공론이다. 특히 사교육비도 문제지만, 대학교육기에 집중적으로 많은 돈을 필요로 한다.
- ▶ 이러한 목돈 준비를 하려면 돈관리를 통해 계획을 잘 세워 매월 일정 금액의 돈을 꾸준히 저축을 해야 할 것이다.

돈 관리의 실제

- ▶ 첫 단계: 돈 관리의 시작은 자신의 재무상태를 파악하는 것으로 시작한다.
- ▶ 앞에서 '2년 동안 결혼비용 5,000만원 모으기'라는 목표를 어떻게 실행할 수 있을까?
- ▶ 이를 위해 현재 자신의 재무상태를 파악해 보는 것이 중요하다. 막연히 머리 속으로 생각하지 말고 다음과 같이 해 보자.

- ▶ **수지상태표와 자산상태표를 만든다.**
- ▶ 수지상태란 수입이 가계 내로 들어오고 지출되어 나가는 상태를 의미한다.
- ▶ 이 때 지출금액이 수입금액보다 적으면 **저축금액**이 쌓이게 되고 반대의 경우 **빚**이 쌓이게 된다.

- ▶ **자산**이란 이렇게 수입 중 지출한 나머지 **쌓인 돈**을 의미하며 따라서 저축뿐 아니라 **부채 역시 자산**으로 포함된다.
- ▶ 아울러 쌓인 돈은 처음에는 은행에 예금이나 적금의 형태(금융자산)로 두기도 하지만 어느 정도 종자돈이 쌓이게 되면 이를 이용하여 땅을 사기도 하고(부동산자산) 주식이나 채권에도 투자를 하게 된다.

자산상태표

- ▶ **어느 한 시점**(예를 들면, 2012년 10월 1일 기준)에서 **모든 자산을 시장가격으로 환산한 값**이 총 자산임이다.
- ▶ 여기서 주요한 개념 하나는 부채도 자산에 속한다는 것이다.
- ▶ **순자산은 총자산에서 부채를 뺀 값을 의미**
- ▶ 예를 들어, 우리 집값이 2012년 10월 1일 시장가격으로 2억원이라고 하자. 그런데 그 집을 사기 위한 대출금 중 5천만 원이 남아 있다면 **순자산의 가치**는 1억5천만원이 된다.

- ▶ 또 다른 예를 들어보자.
- ▶ 내가 가지고 있는 상가는 2012년 10월 1일 현재 시장가격이 1억원이다. 그리고 전세를 주어서 전세보증금 5천만원을 받았다. 그러면 상가의 **순자산**은 얼마일까?
- ▶ 전세보증금은 전세계약이 끝나면 돌려주어야 하기 때문에 **순자산은 5천만원(1억원-5천만원)이 된다.**
- ▶
- ▶ **이 순자산이 진정한 의미에서 자기 자산이 된다.**

- ▶ 자산상태표는 6개월마다 혹은 1년마다 필요에 따라 일정기간마다 수정해 나가는 것이 바람직하다.
- ▶ 그러면 내 금융자산이 얼마나 증가했는지, 내가 보유하고 있는 부동산 가격은 오르고 혹은 내리고 있는지의 동향도 알 수 있다. 이러한 자료는 앞으로 자산관리 하는 데 많은 도움을 준다.

자산상태표 (2013년 1월 1일 기준)

자산내역		부채내역	
주택	1억5,000만원	할부금잔액	300만원
정기예금	2,000만원	은행대출금	1,500만원
총자산	1억7,000만원	총부채	1,800만원
		순자산	1억5,200만원

수지상태표

- ▶ 수지상태표는 매월 수입과 지출 내역을 작성한 것으로, 수입과 지출을 정리하는 가계부, 혹은 용돈 기입장과 비슷하며, **수입, 지출, 손익결산으로 구성되어 있다.**
- ▶ 수지상태표는 일정기간 돈이 어디에서 들어와서 어디로 지출되었는가를 한 눈에 보여 준다. 이를 통해 진정으로 원하는 곳에 돈을 소비하고 있는지, 과소비를 하는지, 가능한 다른 소득원은 없는지, 얼마만큼 저축할 수 있을지 구체적인 방법을 찾을 수도 있다.

- ▶ 수지상태표를 작성하려면 **일정기간 동안**(급여가 월 단위로 지급되면 월단위로 작성) 수입이 얼마나 되는지 기록하고, 그 수입을 어디에 지출했는지 기록한다.
- ▶ 그런 다음 **수입과 지출의 차액으로 손익결산**을 적는다. **손익결산은 저축과 투자를 위한 여분의 금액은 있는지 혹은 재무상태가 적자인지를 나타내 준다.**
- ▶ 수지상태표를 작성하기 위해서는 매일의 지출을 기록하는 **가계부 자료가 필요하다.**

▶ 지출내용 중

▶ **고정지출**은 지출을 함에 있어서 금액의 증감을 할 수 없는 지출비목이며

▶ **변동지출**은 돈 관리시 증감의 여지가 있는 지출 비목이다.

수지상태표(2013년 1월 1일 ~31일)

수입		지출	
보급	300 만원	고정지출	
이자소득	50 만원	보험료	10 만원
		저축	50 만원
		임대료(월세)	50 만원
		변동지출	
		식비	80만원
		외식비	20만원
		의류비	30만원
		교통비	20만원
		통신비	20만원
		아파트관리비	30만원
총수입	350 만원	총지출	310 만원
		손익결산	40 원

둘째 단계: 재무목표와 계획을 세운다.

- ▶ 재무목표의 유형은 개인적, 가족공통적, 단기와 장기 등으로 구분한다.

- 단기: 1년 이내에 실현 가능한 목표

- (부모님 생신 날 제주도 여행 보내드리기)

- 장기: 1년 이상의 기간이 필요한 목표

- (주택구입)

- 단기는 장기의 징검다리 역할

- (주택구입비 마련을 위해 매월 100만원 저축)

- ▶ 재무목표는 실현 가능하도록 구체적으로 기술한다.
- ▶ 목돈이 필요한 목표는 쉽게 실행할 수 있는 여러 개의 작은 목표로 나눈다.

-목표: 부모님 생신 기념 제주도 여행 보내드리기

- 목표달성에 필요한 액수 (100만원)
- 목표달성에 필요한 기간 (4개월)
- 매월 25만원씩 저축하기

-최종 재무목표 기술

부모님 생신 기념 제주도 여행, 12월 말까지 100만원을 모으기 위해 4개월간 매월 25만원씩 저축하기

- ▶ 목표의 우선순위를 정한다.
- ▶ 주어진 소득 내에서 가능한 목표를 우선순위를 고려하여 최종 결정한다.

- ▶ 셋째 단계: 재무계획을 실행한다.

충동적으로 다른 곳에 돈을 지출하지 않도록 자기 통제가 필요하다.

- ▶ 넷째 단계: 재무계획에 영향을 미치는 상황이 변하면 언제든지 재무계획을 검토하여 수정한다.

예산 및 결산(1개월 단위로)

- ▶ 월소득 계산하기
- ▶ 월지출 계산하기 - 지출비목별로 계산
 - 고정지출과 변동지출별로 계산
- ▶ 지출계획 세우기
- ▶ 지출계획 실행하기
- ▶ 결산하기 - 수지상태표와 유사함
 - 매일의 지출을 빠짐없이 기록한 자료, 즉 **가계부**
자료가 필요함(금융기관에서 제공하는 가계부 양
식 이용)
- ▶ 결산 내용 평가하여 다음 달 예산에 반영하기

예산 및 결산표(2013년 1월 1일 ~31일)

수입		지출		
보급	300 만원		예산	결산
이자소득	50 만원	고정지출 보험료	10 만원	?
		저축	90 만원	?
		임대료(월세)	50 만원	?
		변동지출 식비		?
		외식비		?
		의류비		?
		교통비		?
		통신비		?
		아파트관리비		?
총수입	350 만원	총지출	350만원	310 만원
		손익결산		40만 원

결산 평가하기 - 다음 달 예산계획시 피드백

- ▶ 예산이 현실적인가? 즉, 실현이 불가능한 재무목표는 아닌가?
- ▶ 너무 빠듯하게 예산을 세워 융통성이 전혀 없는 것은 아닌가?
- ▶ 변동지출 중에서 지출을 줄일 수 있는 부분은 있는가?
- ▶ 계획 자체를 잘 못 세우지는 않았는가?
 - 너무 작은 소득, 너무 많은 소비지출, 너무 많은 재무 목표, 예산계획대로 실행하지 못한 점 등의 원인을 체크해 볼 것

- ▶ 손익결산시 **플러스(+)**의 값이 발생할 때에는 그 이유를 밝히고 다음 예산시 저축금에 이를 포함시킨다.

- ▶ **평가 포인트**

- 지출예산 시 너무 여유 있게 계획을 세우지는 않았는가?
- 우선 순위에서 아직 이루지 못한 재무목표에는 무엇이 있는가?

매월 결산을 평가하여 다음 예산계획에 피드백 과정을 반복하다 보면?

- ▶ 가계부 쓰는 것, 예산 및 결산 과정이 번거롭게 느껴지지도 않는다.
- ▶ 지출 낭비를 막을 수 있다.
- ▶ 미래에 필요한 돈을 미리 계획해서 준비하기 때문에 살면서 경제적인 곤란을 피할 수 있다.

▶ 감사합니다.

▶ 다음 차시 예고

▶ 일생이 행복해요! 비결은 생애주기에 따른 돈관리!