

# 직장인의 생활경제전략 (1)

자산의 운용과 관리를 중심으로

연사 **홍용수**

재테크코리아 회장(현) / 한국경제신문 논설위원

한양대학교 겸임교수 / KBS 경제프로 MC · 공개토론 사회

## I. 인생의 3대 자산관리

### 1. 인적자산(人的資產)관리

- 현직에 있을때 부하, 동료, 상사와의 원만한 인간관계(친분, 신용유지).
- 퇴사후 사회 여러계층의 사람들과 유대, 친교, 신용유지를 위한 노력.
- ※ 일본격언 : 「돈 가난은 되어도 사람 가난은 되지 말라」

### 2. 지적자산(知的資產)관리

- 직장이나 취미생활에서 얻게 된 지식, 기술, 기능, 정보를 잘 활용하는 솜씨 여하에 따라 큰 자산이 될 수 있다.

### 3. 경제적자산(經濟的資產)관리

- 개인의 경제적 자산관리 대상
  - 현금, 예금, 유가증권 등 동산.
  - 주택, 상가, 대지, 전답, 임야 등 부동산.
  - 특허권, 각종 자격증 등.
- ※ 돈을 버는 것도 중요하지만, 가지고 있는 자산(資產)을 제대로 관리하는 것은 더욱 중요하다!
- 일반적인 가정의 경제생활 자립목표

- 내집마련
- 자녀교육
- 건강관리 및 위험에 대한 보장
- 노후대비책
- 장래 「100만장자」(100만달러)가 되기위한 꿈과 도전
  - 직장초년생은, 우선 「10만장자」가 되기위한 목표부터 설정해 점진적으로 20,30,50,70,100만장자가 되기위한 꿈을 향해 꾸준히 도전해야 한다.

※ 우선 「종잣돈」만들기 작전부터 시작해야 한다.  
향후 3년내 5,000만원 / 5년내 1억원 목돈마련저축작전 등

예) 3년내 5천만원 모으기 작전 (단위 : 만원)

| 목 표              | 상 품      | 월저축액 | 3년후 원리금 |
|------------------|----------|------|---------|
| 목돈마련<br>(결혼자금 등) | 세금우대예탁금  | 50   | 2,000   |
| 내집마련             | 주택청약부금   | 20   | 800     |
|                  | 장기주택마련저축 | 20   | 800     |
| 주식간접투자           | 적립식투자신탁  | 20   | 900     |
| 노후대비             | 연금신탁     | 20   | 연금지급    |
|                  | 상해보험     | 10   | 위험보장    |
| 합 계              |          | 140  | 4,500+α |

돈을 버는 것도 중요하지만,  
가지고 있는 자산(資産)을 제대로  
관리하는 것은 더욱 중요하다!



## II. 경제적 자립을 위한 도전

### 가. 직장 초년생의 재테크 5계명

- 연봉 50%는 처음부터 무조건 저축하는 습관으로 「종갓돈」을 마련하라
- 주택청약부금에 가입하라
- 상해보험, 암보험 가입은 기본
- 주거래 금융기관을 정하고 지속적인 거래를 하라
- 자신만의 투자원칙과 현명한 투자습관을 길러라

### 나. 경력사원인 경우, 자가진단후 처방

- 30대 부부, 5세, 10세 자녀 등 4인 가족인 K씨의 경우

(단위 : 만원)

| 재 산 현 황             |       | 매 월 현금흐름(cash flow) |                         |
|---------------------|-------|---------------------|-------------------------|
| 자 산                 | 부 채   | 자 산                 | 부 채                     |
| APT 25평<br>1억 6,000 |       |                     | 식료품비(4인) 60             |
| 정기예금 6,000          | 은행대출  |                     | APT관리비등 30              |
| (만기3년후)             | 3,000 | 월 실제수입              | 자녀교육비 50                |
| 주식투자 1,000          |       | 250(연 3,000)        | (5세,10세)<br>가장용돈/경조비 30 |
| 주택청약금 300           |       |                     | 차량관리비 25                |
|                     |       |                     | 보험료 15                  |
|                     |       |                     | 어린이보험 5                 |
|                     |       |                     | 건강/문화비 15               |
|                     |       |                     | 기타                      |
| 합계 2억 3,300         | 3,000 | 250                 | 240                     |

- 처방 : 자산과 부채, 수입과 지출을 비교 검토후 줄일 수 있는 지출은 줄이고 가정경제 수입을 더욱 늘리는 방향으로 연구할 필요
- 자신만의 투자원칙과 현명한 투자습관을 길러 나가도록

### 다. 정년(퇴직)후 100세 시대에 대비한 노후설계

- 노후설계는 빠를수록 좋다
- 노후 목표를 명확히 세워라
- 노후 생활비의 규모 등

- 수익성 보다 안정성, 환금성에 더욱 유의할 필요

### 라. 목돈을 만들기 위한 적금전략

- 재테크 목적에 맞춰야
  - 이자를 많이 받고 싶을 때
  - 아파트 분양 목적일 때
  - 대출을 목적으로 할 때
  - 주택구입자금을 대출받고자 할 때
- 자신의 직업, 수입, 형편에 맞추어야

### 마. 목돈을 굴리려고 할 때 운용원칙

- 고려자는 노후대비 환금성, 안정위주 투자가 바람직
- 금리, 투자성향, 절세효과 등 3개 요소를 점검해 상품 선 정하도록

목돈 운용 원칙에 따른 금융상품

| 운용원칙 | 유형   | 금융상품                         |
|------|------|------------------------------|
| 금리전망 | 상승기  | 머니마켓펀드(MMF)등 단기상품            |
|      | 하락기  | 확정금리 상품 · 채권형 펀드             |
| 투자성향 | 공격형  | 주식 · 전환사채 · 외국수익증권 · 옵션 · 선물 |
|      | 절충형  | 전환사채 · 공모주 · 채권형펀드 · 실적배당펀드  |
|      | 수비형  | 예금 · 확정금리상품 · 국공채            |
| 절세효과 | 세금우대 | 세금우대종합저축 · 생계형 정기예금          |

## III. 직장인으로서 자산관리와 투자방법

### 1. 금융상품 이용

#### 가. 은행이자 소득

- 은행이자 및 이자에 대한 세금공제율
- 초저금리 시대 비과세등 절세(節稅) 상품 우선 가입

금융기관 비과세 상품 / 세금우대

(비과세 상품)

| 상품명               | 취급기관                   | 가입대상  | 기간             | 한도   | 비고  |
|-------------------|------------------------|---|----------------|--|---|
| 장기주택<br>마련저축      | 1개 은행<br>또는<br>여러개 은행  | 18세이상<br>우주택가구주<br>25.7명이하<br>1주택가구주              | 7년이상<br>10년이내  | 매회만원이<br>상<br>분기300만<br>원이내                    | ※2007년부터 2억원이<br>상 APT 소유자는 가입<br>불가. 배우자 또는 부양<br>가족 있는 근로소득자<br>연간 불입액의 40% 소<br>득공제(최고 300만원)<br>- 세대주에 국한 |
| 연금<br>저축          | 은행 보험<br>투신            | 만 20세이<br>상<br>거주자                                | 10년이상<br>55세까지 | 분 기 당<br>300만원까<br>지                           | 55세이후<br>5년이상 연금지급  |
| 비과세<br>생계형<br>저축  | 전금융기관                  | 60세이상   | 제한없음           | 3천만원   | 장애인, 독립유공자<br>및 유족, 국가유공자중<br>상이자, 국민기초생활보<br>장법에 의한 수급자도<br>가입 가능  |
| 장기저축<br>성 보험      | 보험사                    |   | 10년이상          |  | 각 보험사별로 한도 등<br>자체 규제   |
| 농어가<br>목돈<br>마련저축 | 농·수협<br>단위조합           | -2ha이하<br>농경지 보<br>유 농민<br>-20이하<br>어선 보유<br>어민 등 | 3,5년           | - 일반농어<br>민 월2만<br>원<br>- 저소득 농<br>어민월10<br>만원 | -   |
| 조합<br>예탁금         | 농·수협<br>조합 신탁<br>새마을금고 | 조합원   | 제한없음           | 2천만원   | 농특세 ★1.5%<br>(2006년말까지)   |
| 출자금               |                        |   |                | 1천만원   | 비과세, 경영실적에<br>따른 배당소득   |

(세금우대 상품) : 생계형 저축이나 조합예탁금 가입과는 별도로 가입할 수 있음

| 구분           | 대상상품            | 취급기관  | 기간          | 한도   | 비고                                      |
|--------------|-----------------|-------|-------------|--|---|
| 세금우대<br>종합통장 | 거치식 적립식<br>금융상품 | 전금융기관 | 1년이상        | 1인당 총액한도:<br>4천만원<br>노인 장애인 :<br>6천만원<br>미성년자 : 1천5<br>백만원<br>(2007년부터 가<br>입불가) | 제외대상상품:<br>유동성상품, 표<br>지어음, CD,<br>RP 등 |
| 입주저축         | 청약저축            | 은행    | 입주사<br>선정까지 | 월10만원  |   |

※ 전략 : 금융상품끼리 짝지어 가입하면, 높은 수익을 얻을 수 있다.

예) 이자가 높은 금융상품에 목돈을 한꺼번에 가입하고 매월 지급되는 이자를 비과세 혹은 소득공제 되는 금융상품에 가입하는 방법(후순위채권 + 장기주택마련저축)

예) 비과세 생계형저축 + 나머지 돈은 세금우대상품에 가입하는 방법

- 후순위 채권 매입
- 부동산투자신탁 상품 매입

나. 유의할 점

“안정성(安定性)에 가장 유의해야 하고, 수익성(收益性)은 그 다음 문제이다”

- 목돈에 대한 관리 및 주의사항
- 수익성 높은 사채(私債)높이는 가급적 삼가
- 투기성 짙은 증권투자 또는 부동산 투자는 면밀히 검토후 신중히 결정해야 함(※노령층 재테크는, 투기적인 투자보다 안전한 상품, 환금성에 유의하여 투자함이 바람직)
- 집을 담보로 잡고 돈을 빌려주어도 채권확보가 불가능한 경우
- 부실 금융기관과의 거래여부 점검
- 부분예금자 보호제도 시행(1인당 5천만원까지만 보호)
- 예금자 보호법에서 제외된 금융상품 가입시 주의깊게 검토
- 목돈을 굴리려고 할때 운용원칙 검토해 신중한 투자방향 결정 필요

다. 최소한의 보험가입

- 장기저축성 보험
- 10년 이상때는 이자소득세 면제, 사고·질병 보장혜택도 부여
- 부부함께 가입할수 있는 보험
- 중신보험 보다 싼 정기보험 가입도 고려
- 노후건강에 관심을 둔 실버(silver) 보험
- 뇌혈관질환(중풍), 당뇨병, 관절염 등 13대 노인성 질환을 집중적으로 보장하는 상품으로 입원비, 수술비는 물론 간병비까지 지원
- 효도보험 상품으로 비교적 인기
- 간병보험

라. 외화자산 투자상품

- 환율 변동이 심할때는 외화예금에 주목할 필요

외화자산 투자상품

| 종류   | 최소투자금액   | 수익률     | 취급기관  |
|------|----------|---------|-------|
| 외화예금 | 제한없음     | 확정      | 은행    |
| 외화채권 | 통상 10만달러 | 확정(만기시) | 증권사   |
| 해외펀드 | 통상 1만달러  | 실적배당    | 투신증권사 |

- 주문형 환율서비스제도 활용
- 환율하락에 따른 영향

마. 채권

- 채권의 종류
- 최근 채권시세

※ 다음호에 증권투자, 부동산 투자관련 계속 게재됩니다.