

가족들의 행복한 인생설계는 재무설계로부터

김 미 성 CFP(국제공인 재무설계사)/reddiver@mylp.com

“3,000만원 있는데, 어디에 투자해야 수익이 날까요?”

이렇게 생각하는 것이 재테크다. 이렇게 해서 잘못 투자하면 큰 낭패를 보게 된다.

“3,000만원 있는데, 큰 아들 연말에 장가 보낼 돈입니다. 어떤 금융상품을 선택해야 하나요?” 이 이야기를 듣고 부동산이나 주식에 투자하라고 권할 전문가가 없다. 장가 보낼 돈이란 목적이 뚜렷하고, 시간도 얼마 남지 않았기 때문에 위험 종목에 투자하지 않는다. 이것이 재무설계 방식이다. 재무설계란 주택마련, 자녀의 교육 및 결혼자금, 그리고 가장 중요한 노후 대비 은퇴자금 마련 같은 개인의 재무 목표나 인생 목표를 달성할 수 있도록 자신이 가지고 있는 자산을 가장 효과적인 방법으로 관리하는 과정을 말한다. 즉, 자금의 성격과 기간을 고려하여 그에 맞게 운용하는 것이 재무설계다. 그래야 가정의 안정이 깨지지 않는다.

그러나 재테크는 수익만을 본다. 다른 여건은 고려하지 않고 수익성만을 쫓아간다. 반면, 재무설계는 나의 상황부터 진단한다. 그리고 그에 맞게 설계를 하고, 마지막에 자산운용을 한다. 반대 경우는 이렇다.

재테크와 재무설계의 이런 기본 차이를 잘 이해하는 것이 행복한 가정경제를 만드는 출발점이고 종착점이다. 그럼 이제 우리의 가정경제는 절반은 성공한 셈이다.

재무설계와 재테크의 차이

구 분	재 무 설 계	재 테 크
지향점	인생의 구체적이고 장기목표 달성 (주택, 교육, 노후자금 마련 등)	최고의 수익률(저축 이자율, 펀드 수익률 등)
기 간	계획성 있는 장기 투자	특정시점 위주의 단기 투자
심리상태	안정감(일관된 목표 관리)	불안감(고수익 시류 쫓아가기)
예상 결과	가정경제 안정	중도포기 또는 부채증가

이제 근시안적인 재테크에만 사로잡혀서 일희일비하지 말고, 장기적인 안목으로 인생의 목표를 세우고 재무적인 측면을 계획하는 재무설계로 해야 할 시기이다.

그럼, 재무설계는 어떻게 진행해야 하는지 알아보겠다.

재무설계의 첫 단계는 우선 가계의 인생의 목표와 재무목표를 설정하는 일이다.

인생의 목표, 특히 재무적인 목표는 시기와 금액이 구체적일수록 달성 가능성이 높다. 예를 들어 자녀의 교육자금은 10년 후부터 소요되며, 현재시점 기준으로 연간 1천만원씩 대학원 졸업시까지 6년간 필요하다. 노후자금은 65세 은퇴해서 90세까지 현재기준으로 월 300만원씩 필요하다.

두 번째 단계는 현재 가계의 재무상태를 정확하게 파악하는 일이다.

기업의 대차대조표와 마찬가지로, 가계에도 재무상태표가 존재한다. 재무상태표는 유동성자산과 투자자산, 사용자산, 위험관리 자산(보장자산), 은퇴자산(노후대비용)으로 구성되며, 여기서 주택담보대출이나 신용대출 등 부채를 빼면, 가계의 순자산이 된다. 재무상태표는 현시점에서 가계에서 활용가능한 모든 자산을 알 수 있는 도구이다. 그리고 월간이나 연간을 기준으로 한 현금흐름표가 있다. 근로소득이나 사업소득과 같은 일정한 수입이 들어와서 저축과 투자로 얼마나 나가고, 보험료나 관리비 같은 고정지출과 식비와 교육비 등과 같은 변동지출에 얼마나 나가는지 알려주는 지표이다.

세 번째 단계는 재무목표를 달성하기 위한 구체적인 재무설계안을 수립하는 일이다.

교육자금이거나 은퇴자금과 같은 구체적인 목표달성을 위해, 필요한 자금이 얼마인지를 먼저 구한다. 그리고 현재시점에서 준비된 자금을 제한 나머지 부족자금을 마련하는 투자 포트폴리오를 설계하는 것이다.

마지막으로, 가계의 재무목표, 재무상태 그리고 현금흐름은 살아가는 과정에서 변동이 있거나 수정될 수 있으므로, 지속적인 모니터링을 통해 정기적으로 점검해 나가야 할 것이다.

이상의 재무설계 과정은 처음 접하는 개념이라 다소 낯설기는 하겠지만, 제대로 된 전문가의 도움을 받는다면, 좋은 성과를 얻을 수 있을 것이다. 현재 국내에는 국제적으로 공인된 재무설계사(CFP)가 은행,보험 등의 금융기관과 독자적인 재무설계회사 소속 등 1,500여명이 활동하고 있다.

다음달부터는 양돈사업자들에게 꼭 필요한 다음과 같은 세부적인 내용을 다룰 예정이다.

- 사업가를 위한 사업보장계획(리스크 관리 플랜)
- 고령화, 저금리 시대의 노후 대비 - 은퇴설계
- 상속 및 사업 승계 전략
- 양돈 농가 실제 상담 사례 **양돈**

