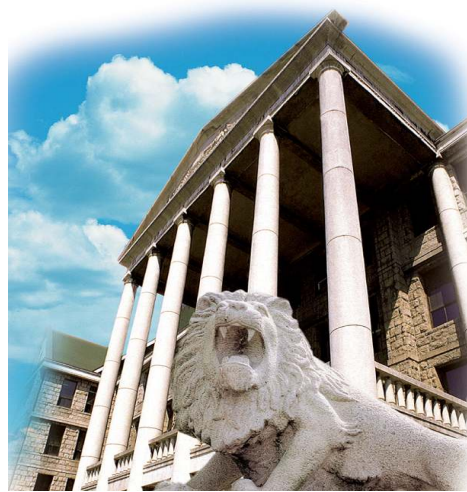


# 비즈니스리더십(HELP3)



4차시\_개인금융(1)

## 2. 재산관리 ABC

### 1) 소득 창출

❖ 재산형성을 위해서는 먼저 개인 소득을 창출하라!

- 인간자본 축적 : 재학 중 자신에게 투자하라!
- 졸업 후 본업에 충실히 하는 것이 중요하다.



## 2. 자산관리 ABC

### 2) 생애재무설계

❖ 생애재무설계(Life-cycle Financial Planning) 목표를 설정하라!

- 30, 40, 50 대의 연령 별 필요한 목돈 설계
- 설계도가 있어야 목표자금 마련전략을 세울 수 있음
- 월 별 저축 · 투자계획 등의 상세한 전략 필요

➡ **자산형성 목표 설정**



## 2. 재산관리 ABC

### 2) 생애재무설계

#### ❖ 연령대별 필요자금



##### 30대 - 결혼자금

- 남자 : 1억 3천만 원
- 여자 : 4,400만 원

**1억 7천만 원** 자료: 선우결혼문화연구소 발표(세계일보, 08.2.16)



##### 40대 - 내집 마련

- 서울 평당 분양가(2006) : 1,540만 원

**25평형 아파트 : 3억 8천만 원**



##### 50대 - 자녀양육

- 교육비(유치원, 초·중·고, 대학 학비, 학원 과외비)
- 피복, 보건의료, 식료품, 교통 통신 오락비

**2억 3천 만원** 자료: 한국보건사회연구원(2007. 10)



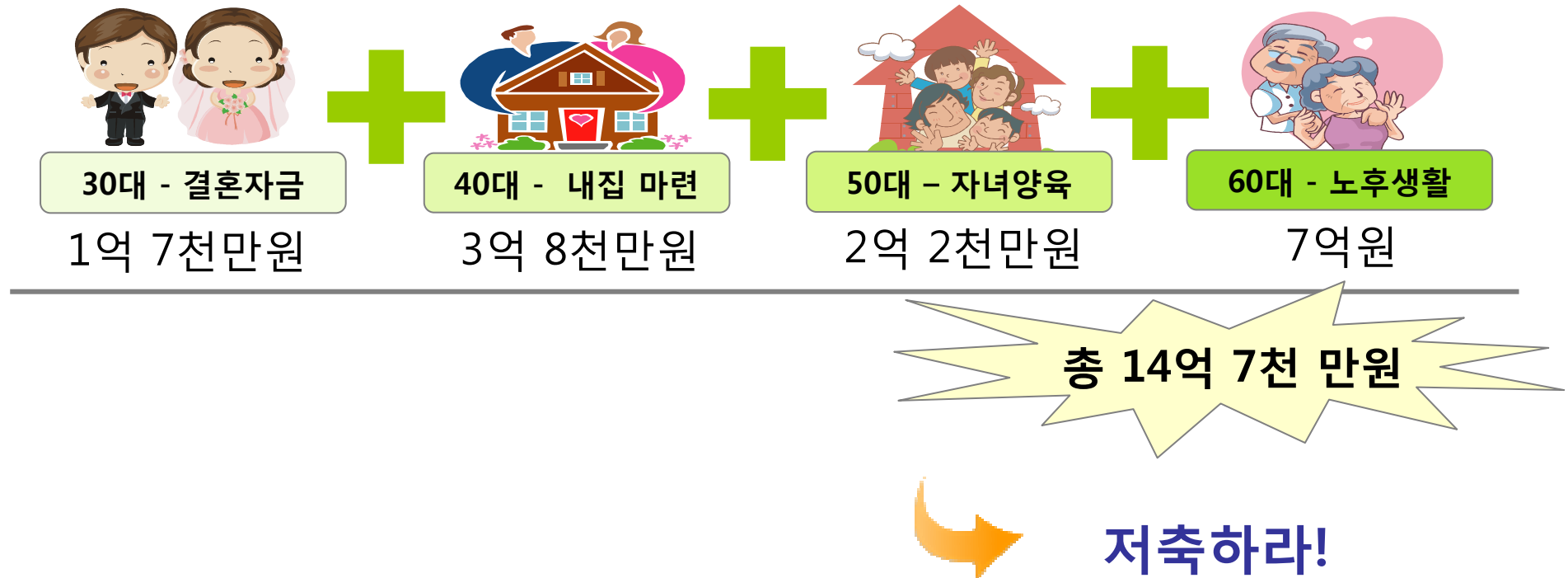
##### 60대 - 노후생활

- 품위 있는 노후생활(60세 은퇴 후 연 1회 해외여행, 월 2회 골프, 월 8회 가사도우미) : **약 11억 원**
- 중간 노후생활(60세 은퇴 후 연 1회 해외여행, 월 2회 등산, 직접 가사 담당) : **약 7억 원** 자료: 삼성생명보험(2007)

## 2. 재산관리 ABC

### 2) 생애재무설계

❖ 부부가 일생동안 모아야 할 총 목표자금



## 2. 자산관리 ABC

### 3) 복리의 힘

#### ❖ 이자와 금리

금리

- 현금 대차에 대한 대가

이자

- 현금뿐만 아니라 재화(예: 쌀 등)를 차입해서 사용하는 대가  
- 금리의 개념을 포함한 보다 광의의 개념

#### ❖ 이자율과 수익률

이자율  
(Interest rate)

- 차입자의 차입비용 비율,  $\frac{\text{이자}}{\text{원금}}$

수익률  
(Yield)

- 투자자의 수익 비율,  $\frac{\text{수익}}{\text{원금}}$

## 2. 자산관리 ABC

### 3) 복리의 힘

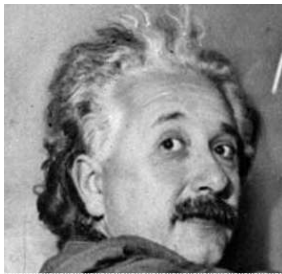
❖ 단리(單利, Simple Interest Rate)와 복리(Compounding Interest Rate)

- 10%의 이자율로 1,000만원을 빌려줄 경우

단리	기간	복리
1,100 만원	1년 후	$1,000(1+0.1)$ = 1,100 만원
1,200 만원	2년 후	$1,000 + 100 + 110$ = 1,210 만원
1,300 만원	3년 후	$1,210(1+0.1)$ = 1,331 만원



투자기간이 길 수록 차이는 커진다!



Albert Einstein

“복리는 인간의 위대한 발명이다.”

## 2. 자산관리 ABC

### 3) 복리의 힘

#### ❖ 장기복리투자의 필요성



- 14억 7천 만원을 모으려면
  - 25년 동안 매년 5,900만원씩 저축해야 함
- **장기복리의 힘 필요**

#### ❖ 장기복리투자의 예:

- 연간 수익률 8% 로 각각 투자하였을 경우 전제

#### Mr. Dawn

- 25세부터 매년 \$2,000
- 35세까지 10년 투자
- 투자원금 = \$20,000

#### Mr. Noon

- 35세부터 매년 \$2,000,
- 65세까지 30년 투자
- 투자원금 = \$60,000

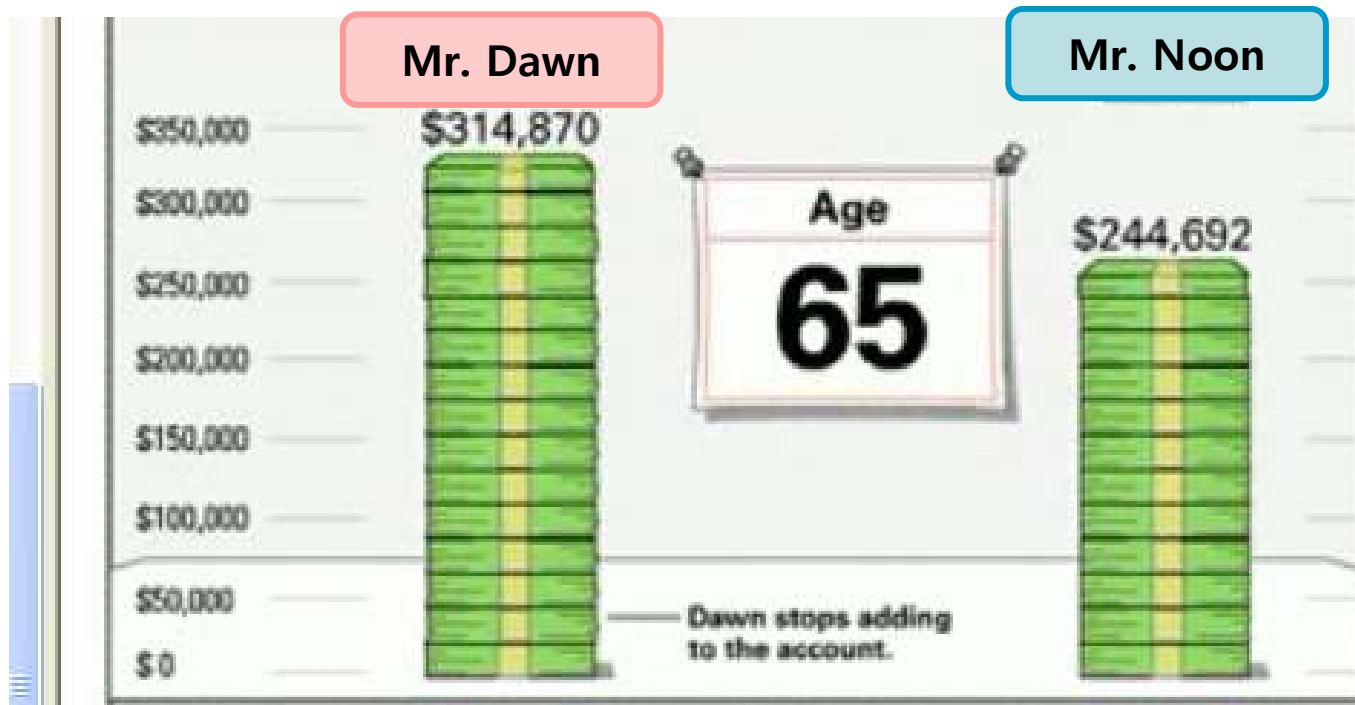


## 2. 자산관리 ABC

### 3) 복리의 힘

#### ❖ 장기복리투자의 예제

- 총 투자수익금



10년 간 투자

30년 간 투자

## 2. 자산관리 ABC

### 3) 복리의 힘

#### ❖ 장기복리투자의 예제

- 투자 원금과 투자 수익금



투자원금 : \$20,000

투자수익 : \$294,870

투자원금: \$60,000

투자수익: \$184,692

## 2. 자산관리 ABC

### 3) 복리의 힘

#### ❖ 장기복리투자의 예제

- 중기(30년)와 장기(40년) 투자 수익 차이

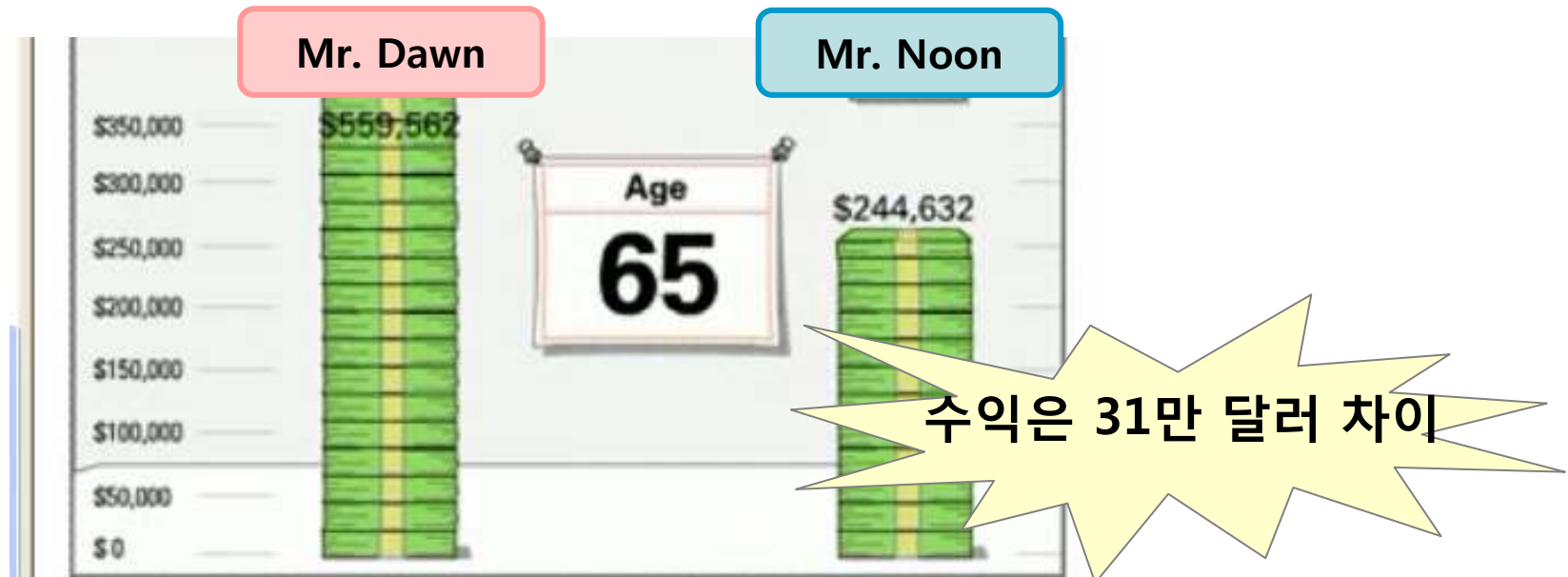
**Mr. Dawn**

25세부터 매년 \$2,000를 65세까지 **40년** 투자

**Mr. Noon**

35세부터 매년 \$2,000를 65세까지 **30년** 투자

- 65세에 총 수익규모



## 2. 자산관리 ABC

### 3) 복리의 힘

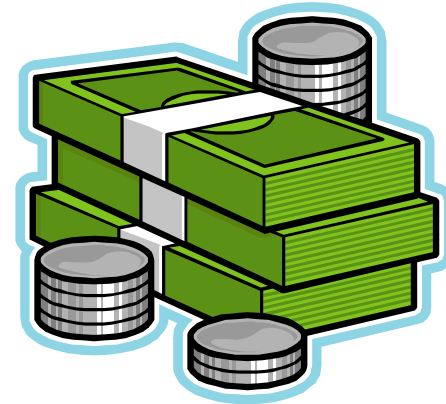
❖ '푼돈'을 깔보지 마라

- 하루 커피값 3,000원을 연 5% 복리 금융상품에 30년 간 투자하면?



3,000원

1년 483 만원  
2년 460 만원  
3년 417 만원  
....



약 5천 만 원