

Money Persona

돈의 성격을 이해하는 16가지 얼굴

돈과의 ‘사이’를 재정렬해 더 나은 의사결정을 이끄는
새로운 프레임워크와 성격 유형 분석



주도성
Command



시간성
Time



역동성
Play



가치성
Value

Agenda

돈의 성격을 이해하는 18단계 여정

1 리드 스크립트: 관계의 시작

2 Money Persona 개념

3 4가지 Pillars 소개

4 Pillar 1: 주도성 (Command)

5 Pillar 2: 시간성 (Time)

6 Pillar 3: 역동성 (Play)

7 Pillar 4: 가치성 (Value)

8 16 페르소나 개요

9 섹션: 안정·설계 중심

10 Group 1 상세 (Navigator 외)

11 섹션: 성장·전략 중심

12 Group 2 상세 (Strategist 외)

13 섹션: 현재·유지 중심

14 Group 3 상세 (Caretaker 외)

15 섹션: 탈출·집중 중심

16 Group 4 상세 (Gambler 외)

17 결론 및 적용

18 핵심 정리



돈과의 '사이': 고립과 연결의 역설

우리는 고립 속에서 투영할 대상을 찾고, 그 대상은 곧 우리의 거울이 됩니다

고립된 인간의 본능

투영의 대상, 월슨

영화 「캐스트 어웨이」의 주인공 척 놀랜드는 무인도의 적막을 견디기 위해 배구공에 피 묻은 손으로 얼굴을 그리고 '월슨'이라는 이름을 붙입니다.

이 평범한 물건은 고립된 그에게 **유일한 인격체**가 됩니다. 그는 월슨에게 속마음을 털어놓고 다투며, 그 연결감을 통해 절망의 시간을 견뎌냅니다.



현대인의 은밀한 대화

숫자라는 가면을 쓴 인격

도시라는 섬에 사는 우리도 매일 돈과 대화를 나눕니다. "이번 달은 괜찮을까?", "나를 배신하지 않을까?" 끊임없이 묻고 부탁합니다.

돈은 침묵하지만, **우리의 태도(성격)**를 그대로 반사하여 반응합니다. 어떤 돈은 주인을 떠나고, 어떤 돈은 곁을 지킵니다. 이것이 바로 **Money Persona**입니다.



“ 외로움은 무생물조차 대화 상대로 만든다 ”



🔍 당신의 돈은 지금 어떤 얼굴을 하고 있는가?



💡 돈을 단순한 '관리'의 대상이 아닌 '대화 가능한 인격체'로 바라볼 때, 비로소 관계의 주도권이 생깁니다.

Money Persona Framework

돈의 성격을 결정짓는 4가지 핵심 기둥 (4 Pillars)



주도성 Command

DRIVER VS PASSENGER

돈의 움직임이 '나의 의지'에서 시작되는가, 아니면 '주변 상황'에 떠밀려 시작되는가? 누가 운전대를 쥐고 있는지를 결정하는 기준입니다.



시간성 Time

FUTURE VS NOW

돈을 사용할 때 시선이 어디를 향하는가? '미래의 가치'를 위해 오늘을 투자하는지, '현재의 안녕'과 결핍 해결을 우선하는지에 대한 질문입니다.



역동성 Play

LEVERAGE VS SHIELD

어떤 방식으로 자산을 굴리는가? 외부의 힘을 빌려 '확장'하는 기술을 쓰는지, 자신의 속도를 지키며 '방어'하는 기술을 쓰는지 살펴봅니다.



가치성 Value

RELATIONAL VS TRANSACTIONAL

선택의 끝에 무엇을 남기려 하는가? '사람과 신뢰'라는 무형의 가치인지, 명확한 '조건과 성과'라는 유형의 결과인지 판단하는 기준입니다.

Pillar 1: 주도성 (Command)

돈의 운전대를 쥐고 있는 주체는 누구인가: Driver vs Passenger



Passenger (순응형)



상황이 나를 이끌어가도록 방치함



"어쩔 수 없었어"

돈을 주어진 환경으로 받아들이며, 외부 상황 변화에 민감하게 반응합니다. 소비와 투자의 결정권이 '나'보다 '상황'에 있습니다.

- 방어적 태도
- 외부 변수에 취약



Driver (주도형)



목적지를 향해 자원을 배치하고 통제함



"내 계획대로 움직인다"

돈을 목적지까지 가기 위한 능동적인 도구로 사용합니다. 감정보다 계획을 앞세우며, 자원의 흐름을 스스로 통제합니다.

- 목표 중심적 사고
- 계획적 자원 배치



Self Check

최근 가장 큰 지출의 출발점은 나의 '의지'였습니까, 아니면 '상황'에 대한 반응이었습니까?

COMMAND PILLAR

Pillar 2: 시간성 (Time)

당신의 돈은 어느 시간을 향해 움직이고 있는가?



Future

미래지향적 설계

"아직 오지 않은 시간을 산다"

오늘의 결핍을 감내하더라도 미래의 가능성을 확보하는 것을 우선합니다. 돈을 '시간을 건너는 도구'로 인식하며, 투자의 결실을 맷을 때까지 기다릴 줄 압니다.

- ✓ 장기 투자 및 적립식 저축
- ✓ 노후 준비 및 자산 증식 우선



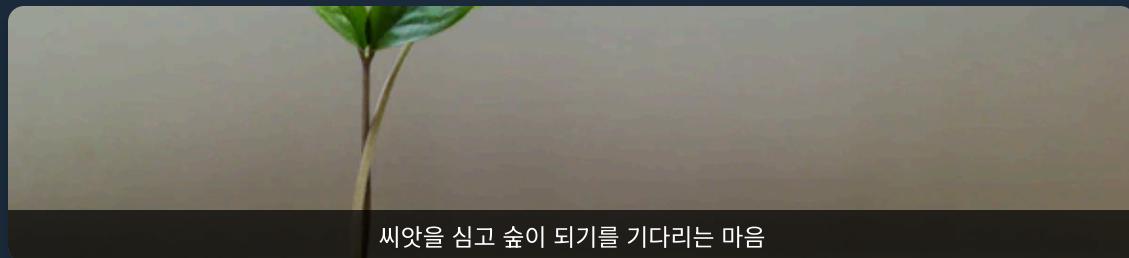
Now

현재지향적 해결

"지금 이 순간의 안녕을 지킨다"

불확실한 미래보다 확실한 현재의 문제 해결과 만족을 중시합니다. 돈을 '지금의 나를 돌보는 수단'으로 사용하며, 즉각적인 현금 흐름과 유동성을 선호합니다.

- ✓ 당장의 생활비 및 품위 유지비
- ✓ 경험 소비 및 즉각적 부채 상환



씨앗을 심고 숲이 되기를 기다리는 마음



현재의 삶을 윤택하게 만드는 에너지



Self Check

이번 달 당신의 지출 내역 중 '5년 뒤의 나'를 위한 항목은 몇 퍼센트를 차지합니까?



Pillar 3: 역동성 (Play)

돈은 어떤 리듬으로 순환하는가: 확장(Leverage) vs 방어(Shield)

Leverage (확장형)

성장의 가속화

타인의 자본과 기회를 지렛대 삼아 자산의 규모를 빠르게 키웁니다. 대출, 투자, 사업 확장을 통해 미래의 가능성을 현재로 끌어옵니다.

변동성 수용

불확실성을 성장의 필수 요소로 받아들입니다. 리스크가 있더라도 더 큰 보상을 위해 과감하게 움직이는 역동적인 리듬을 가집니다.



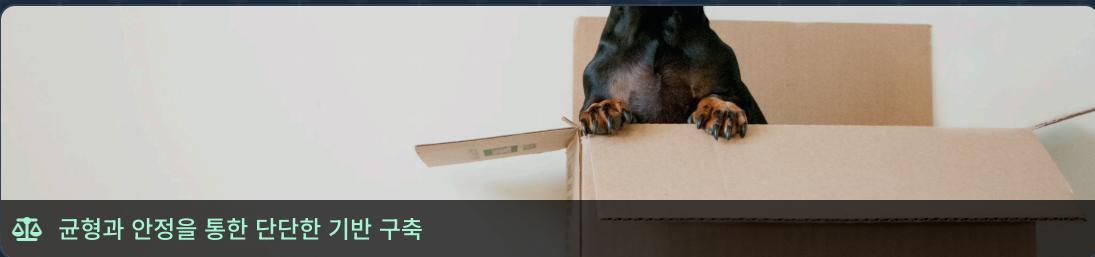
Shield (방어형)

자기 자본 중심

자신의 속도와 범위를 지키며 단단하게 굴러갑니다. 감당할 수 있는 자본 내에서 움직이며, 외부 의존도를 최소화하여 주체성을 확보합니다.

지속 가능성

성장보다는 생존과 회복력을 우선시합니다. 예기치 못한 충격에도 삶이 흔들리지 않도록 안전마진과 현금 흐름을 확보하는 데 집중합니다.



Self-Check Question

"레버리지 한도와 리스크 컷오프(손절 기준)는 명확한가?"

Leverage
Shield

Pillar 4: 가치성 (Value)

당신의 돈은 무엇을 남기려 하는가: 사람과 신뢰인가, 조건과 성과인가?



Relational (관계중심)



신뢰와 유대의 축적

돈은 사람을 연결하는 도구입니다. 순익 계산보다 관계의 지속성을 우선하며, 무형의 신뢰를 가장 큰 자산으로 여깁니다.



사람을 기억하는 선택

계약 조건이 불리하더라도 믿을 수 있는 사람과의 파트너십을 선택합니다.



Transactional (성과중심)



조건과 효율의 완성

돈은 명확한 교환의 수단입니다. 감정을 배제하고 정확한 득실 계산과 계약의 완결성을 최우선으로 합니다.



거래를 기억하는 선택

인간적 매력보다는 숫자가 증명하는 성과와 논리적인 조건을 선택합니다.



“신뢰가 쌓이는 것이 곧 자산의 축적이다”



“명확한 숫자와 조건이 주는 확실함”



SELF-CHECK POINT

거래가 끝난 후 당신의 장부에는 무엇이 남습니까? 사람의 이름인가요, 정산된 금액인가요?



16 Money Personas

돈의 성격을 결정하는 4가지 그룹과 16가지 얼굴



안정·설계 중심

질서를 만드는 힘 (Future + Shield)

Navigator

Architect

Planner

Accountant



성장·전략 중심

내일을 앞당기는 힘 (Future + Leverage)

Strategist

Builder

Aspirant

Believer



현재·유지 중심

오늘을 지켜내는 힘 (Now + Shield)

Caretaker

Operator

Drifter

Survivor



탈출·집중 중심

한계를 돌파하는 힘 (Now + Leverage)

Gambler

Risk-Taker

Chaser

Devoted

MONEY PERSONA GROUP 01

안정·설계 중심

Stability & Design

"질서를 만드는 힘"

미래를 대비하고 자산을 방어하며,
무너지지 않는 견고한 구조를 설계합니다.



Navigator

D-F-S-R

관계와 미래를 함께 보는
지혜로운 항해사



Architect

D-F-S-T

시스템으로 자산을 설계하는
치밀한 건축가



Planner

P-F-S-R

안전한 길을 신중히 택하는
조심스러운 기획자



Accountant

P-F-S-T

규칙과 질서를 수호하는
철저한 관리자



Group 1: 안정·설계 중심

Stability & Design Oriented



The Navigator

지혜로운 항해사

방향을 정한 뒤에야 속도를 조절합니다. 지속 가능성을 위해 관계와 미래를 동시에 살피며, 목적지를 향해 흔들림 없이 나아갑니다.



Driver

Future

Shield

Relational



The Architect

시스템 설계자

감정보다 계획을 신뢰합니다. 돈을 하나의 정교한 시스템으로 다루며, 치밀한 설계를 통해 장기적인 안정을 구축합니다.

Driver

Future

Shield

Transactional



The Planner

신중한 계획가

미래를 준비하지만 결단은 신중합니다. 주변 환경을 세심히 살피며 가장 안전하고 검증된 길을 선택하여 리스크를 피합니다.



Passenger

Future

Shield

Relational



The Accountant

철저한 관리자

규칙과 질서가 전부입니다. 예측 가능한 범위 안에서만 움직이며, 모든 지출을 기록하고 통제하여 손실을 철저히 막아냅니다.

Passenger

Future

Shield

Transactional

성장·전략 중심

"The Power to Accelerate Tomorrow"

미래의 가능성을 현실로 바꾸기 위해 오늘의 자원을 과감하게 확장하는 전략가들입니다.
이들은 **미래지향(Future)**적인 시각과 **확장성(Leverage)**을 무기로 삶을 개척합니다.



Strategist

전략가

성과로 자신을 증명하며
정교한 레버리지를 활용

Driver • Trans



Builder

건설가

공동체와 함께 성장하며
관계를 자산으로 축적

Driver • Relat



Aspirant

지향자

더 높은 곳을 동경하며
성공의 흐름을 학습

Passen • Trans



Believer

도약자

가능성과 사람을 믿고
순수하게 기회에 투신

Passen • Relat

Group 2: 성장·전략 중심

Growth & Strategy Oriented



The Strategist

전략가

성과를 위해 미래를 앞당깁니다. 레버리지를 활용해 목표에 도달하며, 철저한 계산과 결과로 자신을 증명하는 전략가입니다.

D-F-L-T

Driver

Future

Leverage

Transactional



The Builder

건설가

성장을 추구하되 사람과 함께합니다. 확장을 통해 공동체의 기반을 키우며 관계를 가장 큰 자산으로 삼는 건설가입니다.

D-F-L-R

Driver

Future

Leverage

Relational



The Aspirant

지향자

높은 곳을 동경하며 흐름을 따라갑니다. 주도권은 약하지만 성공의 문법을 익히며 위를 향해 끊임없이 나아갑니다.

P-F-L-T

Passenger

Future

Leverage

Transactional



The Believer

신뢰자

가능성과 사람을 믿고 도약합니다. 따뜻한 신뢰를 바탕으로 기회를 포착하지만, 때로는 그 순수함 때문에 취약할 수 있습니다.

P-F-L-R

Passenger

Future

Leverage

Relational

Group 3: 현재·유지 중심

오늘을 지켜내는 힘 — The Power to Protect Today



Caretaker

보호와 돌봄

자신의 삶과 곁에 있는 사람을
지키며 온기를 유지합니다.



Operator

효율적 운영

감정을 배제하고 현재의 기능
과 효율을 극대화합니다.



Drifter

현실 순응

흐름에 몸을 맡기고 오늘 주어
진 평온을 누립니다.



Survivor

생존과 안전

위험을 철저히 회피하며 손실
을 막는 데 집중합니다.

★ Core Characteristics



Now (현재 지향)

미래의 불확실한 이익보다는 당장의 확실한 안녕과 만족을 우선시합니다.



Shield (방어 중심)

자산을 확장하기보다 기존의 것을 지키고 유지하는 데 에너지를 씁니다.

"이들에게 돈은 모험을 위한 티켓이 아니라, 일상의 평온을 지탱하는 견고한 방패입니다."



Group 3: 현재·유지 중심

Present & Maintenance Oriented



The Caretaker

따뜻한 수호자

지금의 삶과 곁에 있는 사람을 지키는 것이 최우선입니다. 높은 성과보다는 관계의 안정을 택하며, 생활의 온기를 유지하는 데 에너지를 씁니다.



D-N-S-R

Driver Now Shield Relational



The Operator

실무형 운영자

당장의 효율과 운영에 집중합니다. 불필요한 감정을 배제하고 현재 가진 자원의 기능을 극대화하여 오늘 하루를 완벽하게 굴려냅니다.



D-N-S-T

Driver Now Shield Transactional



The Drifter

평온한 적응자

호흡에 몸을 맡기고 오늘의 평온을 누립니다. 거창한 목표보다는 현실에 유연하게 적응하며, 순리대로 흘러가는 삶을 선호합니다.



P-N-S-R

Passenger Now Shield Relational



The Survivor

절박한 생존자

생존이 최우선 과제입니다. 위험을 피하고 손실을 막는데 모든 에너지를 쓰으며, 돈을 자신을 지켜줄 유일한 방패로 삼습니다.



P-N-S-T

Passenger Now Shield Transactional

SECTION 04

Group 4: 탈출·집중 중심

Breakthrough & Focus

"한계를 돌파하는 힘"

현재의 에너지와 확장의 본능으로 강렬한 집중과 돌파를 만들어냅니다.
위험을 감수하더라도 극적인 변화를 추구하는 역동적인 에너지입니다.



The Gambler

D-N-L-T

파괴적 베팅

지금 이 순간의 승부에
모든 것을 거는 승부사



Risk-Taker

D-N-L-R

매혹적 리더

관계를 지렛대로 삼아
확장을 주도하는 리더



The Chaser

P-N-L-T

속도 과잉

결핍에서 벗어나기 위해
방향보다 속도에 집중



The Devoted

P-N-L-R

헌신과 소진

사람을 위해 자신의 모든
것을 내어주는 헌신자

Group 4: 탈출·집중 중심

Breakthrough & Focus Oriented



The Gambler

파괴적 승부사

기회를 잡기 위해 미래를 담보로 던집니다. 지금 이 순간의 승부에 모든 것을 거는 강렬한 에너지로 판을 뒤집으려 합니다.

D-N-L-T

Driver

Now

Leverage

Transactional



The Charismatic

매혹적 리더

사람의 에너지와 매력으로 돈을 움직입니다. 관계를 지렛대 삼아 확장을 주도하며, 불안정 하지만 사람들을 끌어당기는 힘이 있습니다.

D-N-L-R

Driver

Now

Leverage

Relational



The Chaser

불안한 추격자

결핍에서 벗어나기 위해 맹목적으로 돈을 쫓습니다. 불안이 선택을 밀어붙이며 방향보다 속도에 매몰되어 종종 길을 잃습니다.

P-N-L-T

Passenger

Now

Leverage

Transactional



The Devoted

헌신적 희생자

사랑하는 사람을 위해 자신의 모든 것을 내어줍니다. 손의 계산보다 헌신이 앞서며, 관계의 무게 때문에 자신의 자산을 소진하기 쉽습니다.

P-N-L-R

Passenger

Now

Leverage

Relational

Conclusion & Application

돈과의 관계를 재정렬하다

Money Persona는 단순한 유형 분류가 아닙니다. 나의 경제적 선택을 지배하는 무의식적 패턴을 이해하고,
더 나은 의사결정으로 나아가는 나침반입니다.



인격적 대면

돈을 단순한 숫자가 아닌
나를 비추는 거울로 인식하여
무의식적 태도를 점검합니다.



관계의 거리두기

불안과 욕망에 휘둘리지 않고
객관적인 거리를 유지하며
이성적 판단력을 회복합니다.



가치의 정렬

나의 삶의 목표와
돈이 움직이는 방향을 일치시켜
내적 갈등을 해소합니다.



성장 파트너십

돈을 통제나 송배의 대상이 아닌
삶을 함께 일궈가는
든든한 동반자로 재정의합니다.

💡 Actionable Steps: 변화를 위한 실천

- ▶ 정기 진단: 월 1회, 나의 4 Pillars 상태(주도·시간·역동·가치)를 점검하십시오.
- ▶ 대화 습관: 큰 지출 전, "이 선택은 어떤 페르소나에서 비롯되었나?" 자문하십시오.
- ▶ 약점 보완: 내 페르소나의 취약점을 위한 안전장치를 마련하십시오.
- ▶ 역할 부여: 돈에게 구체적인 이름과 역할을 부여해 목적을 명확히 하십시오.

"돈을 하나의 인격체로 존중할 때, 돈 역시 당신을 존중하며 삶의 풍요로 화답할 것입니다."

Key Takeaways

지속 가능한 돈과의 관계를 위한 6가지 실천 체크리스트



월간 4 Pillars 점검

매월 말일, 나의 돈이 4가지 기준(주도성·시간성·역동성·가치성)에서 어떤 방향으로 움직였는지 확인하고 기록하십시오.



출발점 기록 습관

주요 지출 전, "이 선택은 나의 의지인가, 상황에 대한 반응인가?"를 묻고 기록하여 주도권을 회복하십시오.



시간 비중 60:40

미래를 위한 준비와 현재의 안녕 사이의 균형을 6:4 또는 나만의 황금 비율로 설정하고 예산을 배분하십시오.



방어 규칙 명문화

감정이 흔들릴 때 나를 지켜줄 레버리지 한도와 손절매 기준을 미리 글로 적어두고 철저히 준수하십시오.



가치 선언

모든 거래 후 남길 것이 '사람과의 신뢰'인지 '명확한 성과'인지 선언하여 관계의 혼선을 예방하십시오.



정기 재평가

페르소나는 고정된 것이 아닙니다. 삶의 단계가 변할 때마다 나의 Money Persona를 재진단하고 전략을 수정하십시오.