

자활 참여주민을 위한 현금흐름표 작성





사진

☐ 이름 :

☐ 소속 :

☐ 경력 및 경험 :



가계부채
1,500조 시대

2018년 대한민국 가계의 재무 상황

가계부채
1500조원

저축률 2%
전세계 꼴찌

만성적인
적자 구조

“파생적 공포”

사회적 입지가 좁아 지거나
추방 당할 수 있다.

-지그문트 바우만-

궁핍에 대한 두려움이
탐욕을 불러온다.

“돈 걱정 증후군?”



당신은 가난한가?



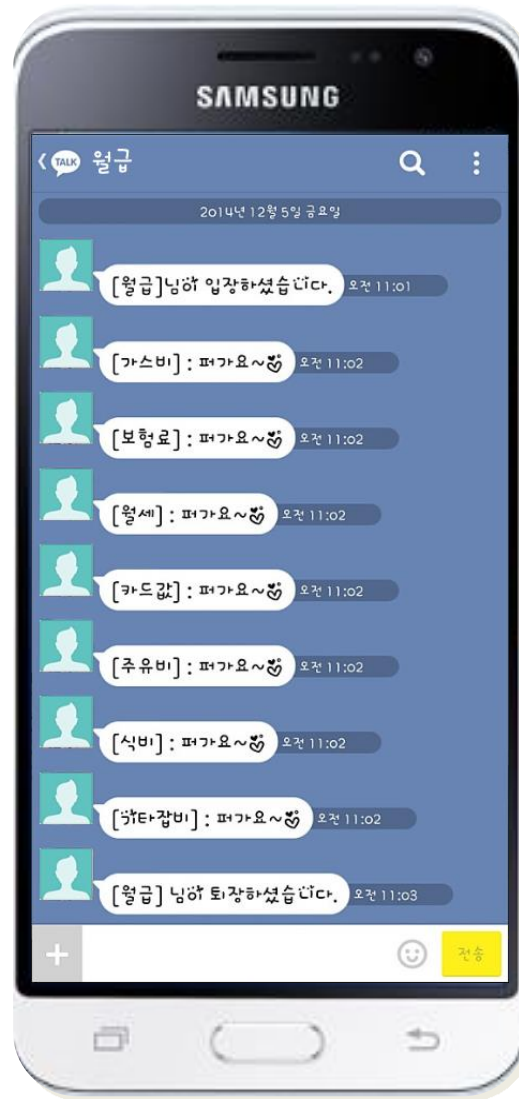
돈에 대해 불안한가?

공포는 불확실에서 극대화

돈 걱정 증후군의 실체

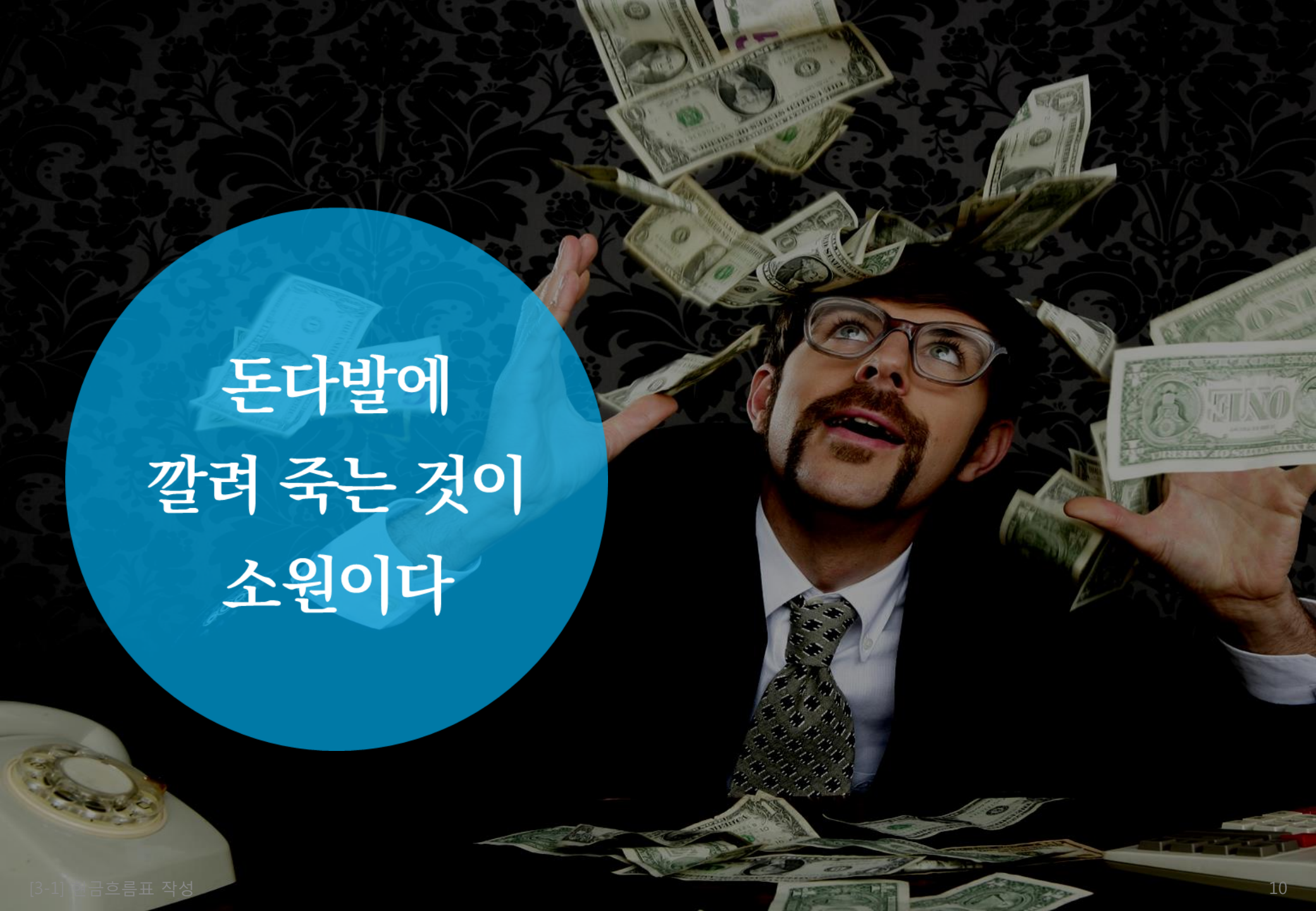
“불확실성”

돈에 대한 상처



A man in a light blue dress shirt and a yellow patterned tie is shown from the chest up, smiling broadly with his mouth open and eyes looking upwards. His arms are raised in a 'V' shape, with his index fingers pointing towards the top corners of the frame. He is surrounded by a large number of Korean won banknotes, mostly 10,000 won notes, which are falling all around him from the top of the image. The background is a plain, light-colored wall.

돈이 많아야 행복하다??

A man with a mustache and glasses, wearing a dark suit, white shirt, and patterned tie, is looking upwards with a wide-eyed, open-mouthed expression of surprise or awe. He is surrounded by a large amount of US dollar bills (one-dollar and five-dollar bills) that are falling or floating in the air around him. The background is a dark, patterned wallpaper. In the bottom left corner, there is a white rotary telephone. In the bottom right corner, there is a white calculator. A large blue circle is overlaid on the left side of the image, containing white Korean text.

돈다발에
깔려 죽는 것이
소원이다

돈이 많아야 행복하다

함정

인생역전

부동산 불패

청약·경매 대박

로또 대박

작전주 대박

주식 대박

돈이 많아야 행복하다



소득의 종류

노동소득

자산 소득

자본차익(Capital Gain)

자산을 매각할 때 얻을 수 있는 수익

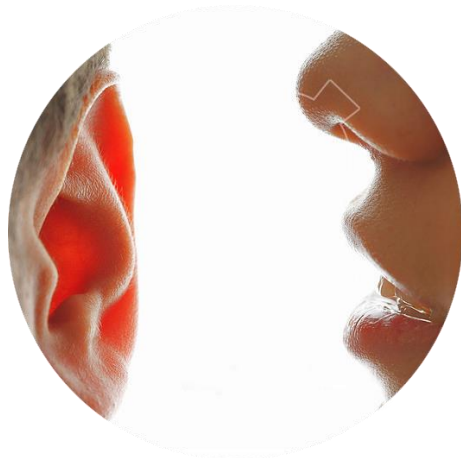
머니게임(Money Game)

너의 손실이 나의 수익이 되는 시장

금융시장의 메커니즘

대박은 가능한가?

대박 수익의 비결



고급정보



많은 돈



패배자

“치열한 머니게임”

마이너스섬 게임(Minus-Sum Game)

1+1=3.5가 되기 위해 누군가 그 만큼 혹은 더 많이 잃어줘야 한다



보통 사람의 머니게임은
이미 **지는 게임**이다

자산소득 및 자본차익의 원리

가계부채 1500조원
이자지출 90조원



은행의 실주주인
외국인에게 배당

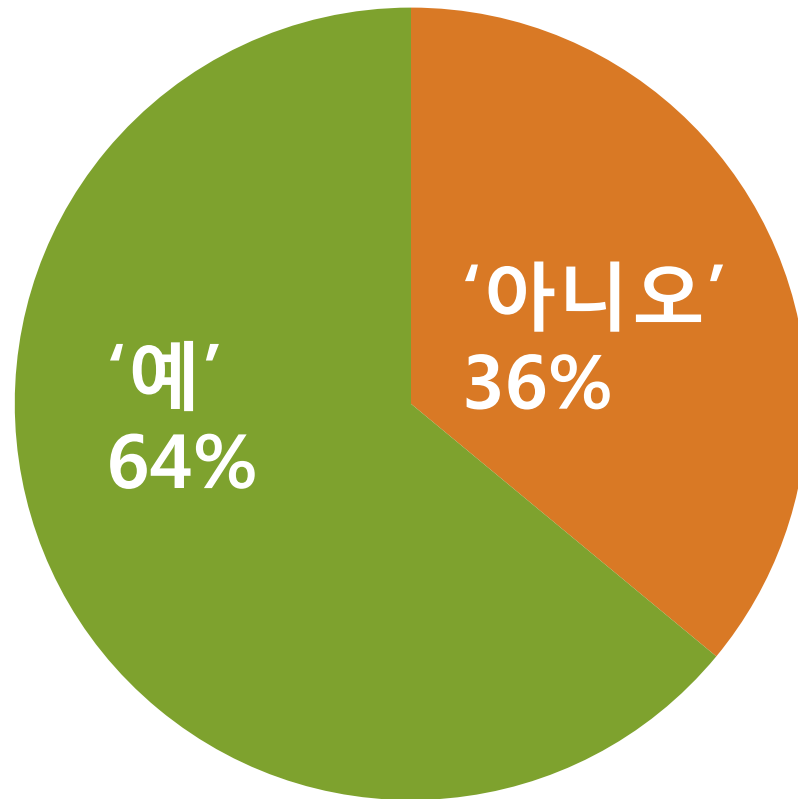


노동 소득의 민낯 (맨얼굴)



월급 통장 잔액, 며칠 가십니까?

“월급날이 되기 전 월급이 바닥난다.”



인크루트 직장인 553명 조사(2011)

월급 통장 잔액, 며칠 가십니까?

월급
소모기간

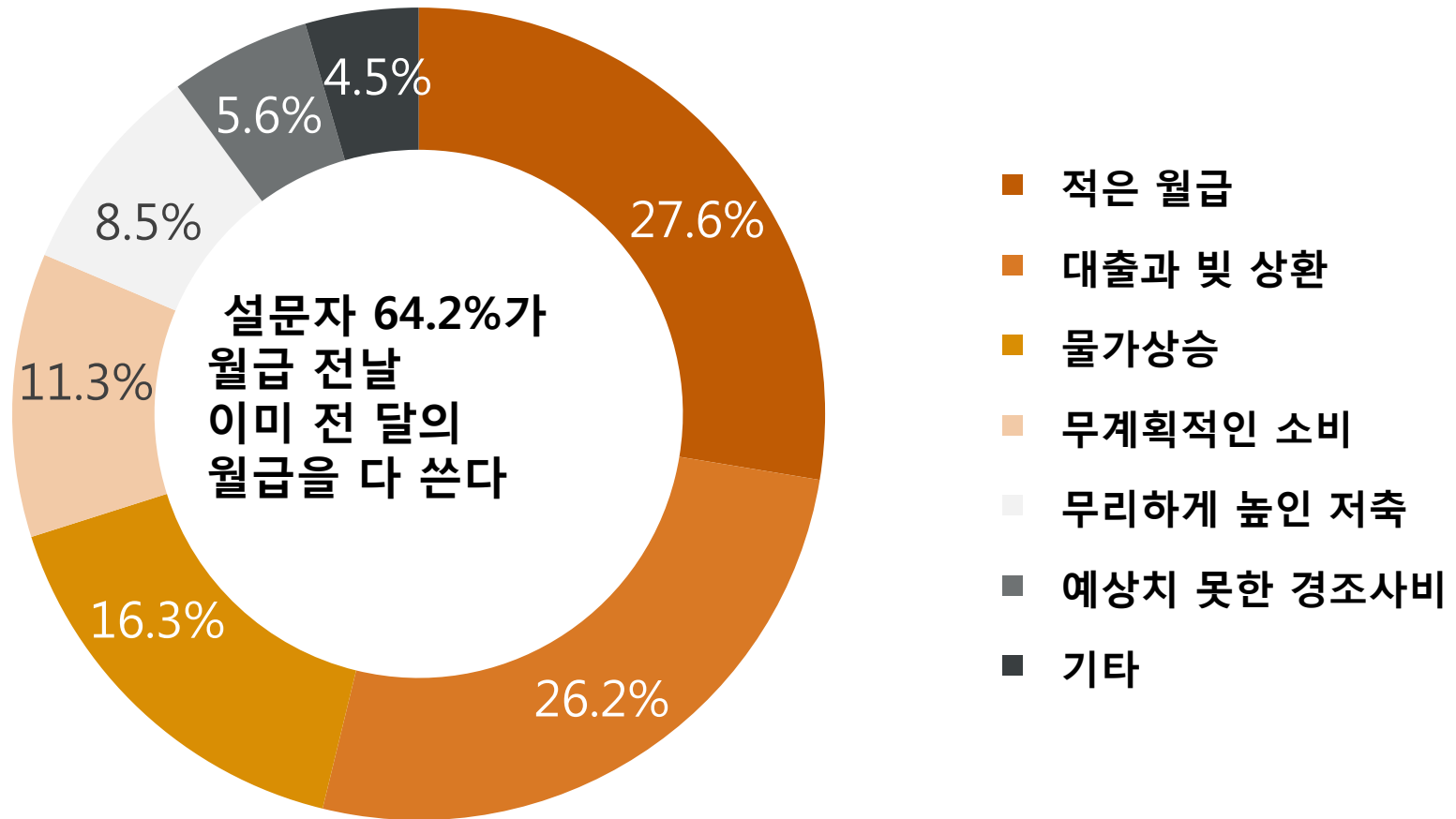
미혼: 12.5일

기혼: 10.7일

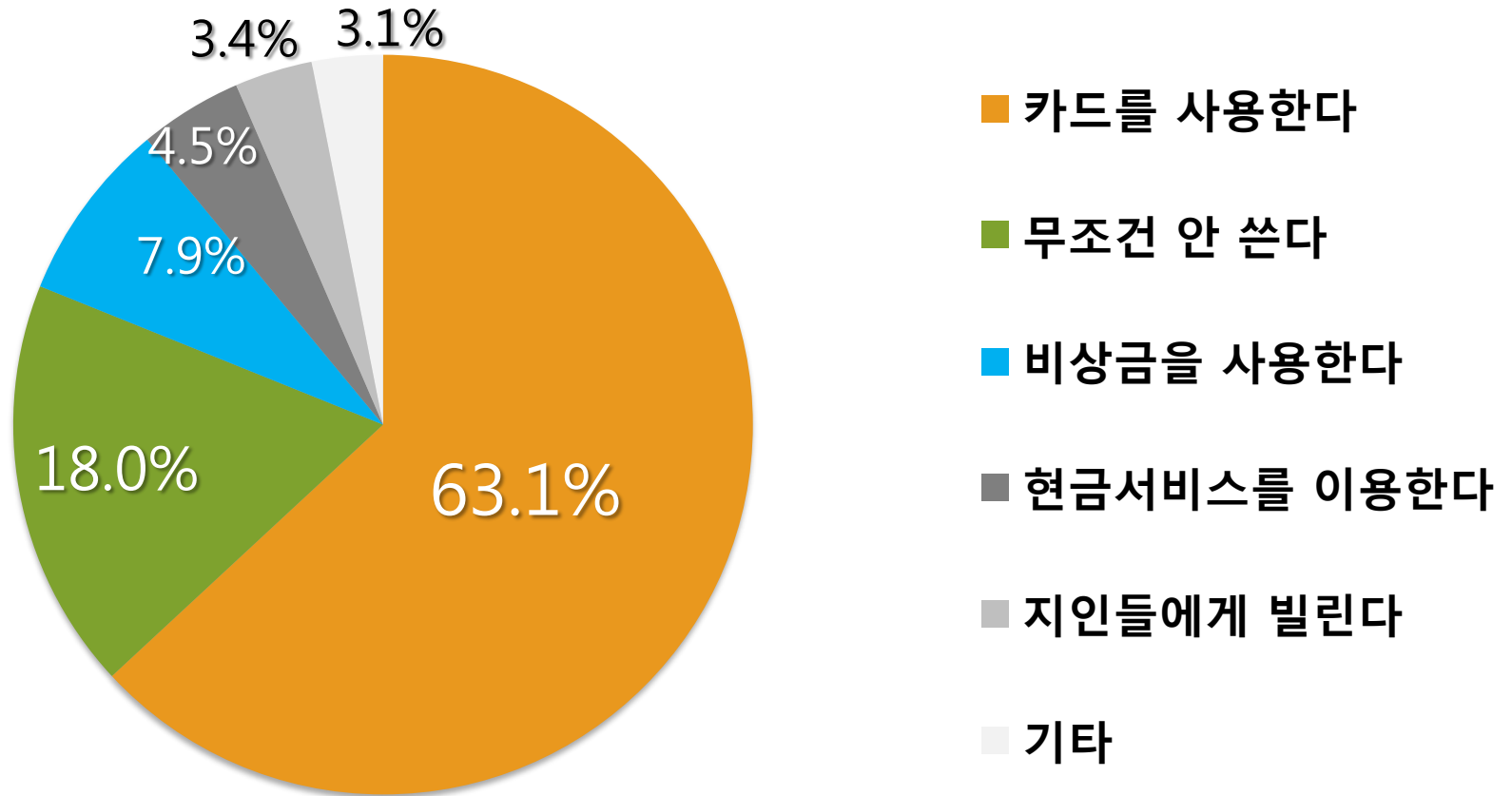
전체: 11.7일

인크루트 직장인 553명 조사(2011)

월급이 일찍 바닥나는 이유



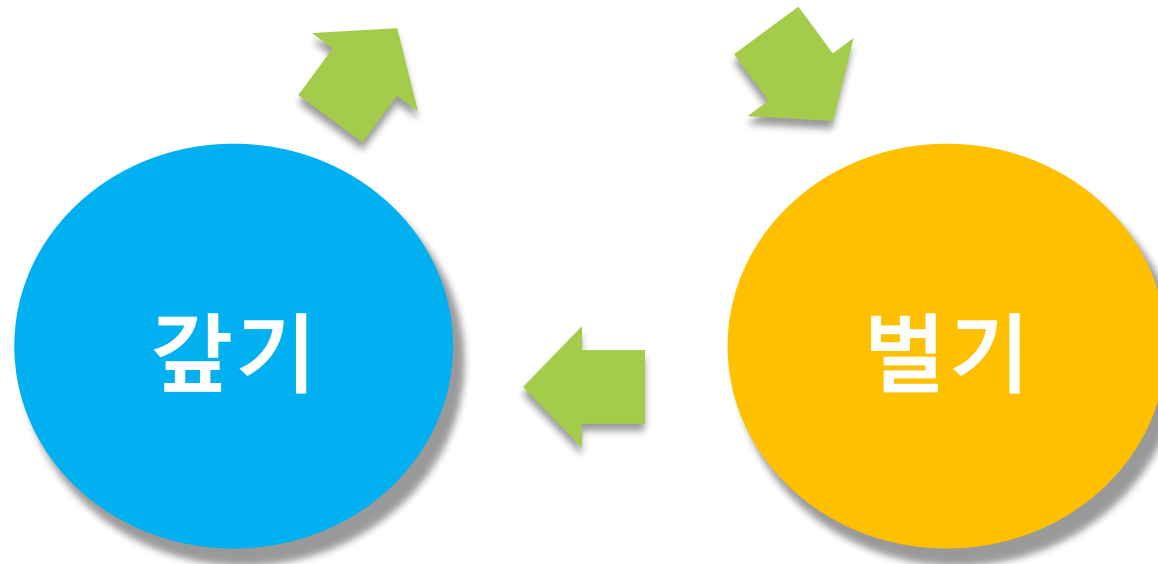
월급이 바닥났을 때 어떻게 하는가?



인크루트 직장인 553명 조사(2011)



현재의 월급날



당신도 채무노예?

“폴크루그먼, 2005년 뉴욕타임즈의 사설에서
미국을 **채무노예 사회**라고 규정”

빚내서
집 구입

비상금은
신용카드

생활비도
신용카드

월급은
마이너스통장

여행도
신용카드



신용카드

주택담보대출

카드론

전세자
금대출

빚·빚·빚

신용대출

마이너스통장

학자금대출

카드할부

사채

CNN이 뽑은 한국이 잘 하는 10가지

1 온라인 문화

인터넷 보급율 82.7%
18~24세 스마트폰 보급률 97.7%

2 남다른 신용카드 사랑

한국, 세계에서 가장 많은 신용카드 사용 국가
모든 택시가 신용카드 단말기 갖춰

3 일 중독 문화

한국 주당 평균 근로시간은 44.6시간,
OECD 평균 32.8 시간 보다 길어

4 직장 내 음주 문화

부하 직원들 데리고 폭탄주 마시게 하는 상가 많아

5 화장품에 대한 실험 정신

남성화장품 분야에서는 한국이 세계 최고

6 한국 여성 골퍼

세계 랭킹 10위권 선수 중 4명이 한국 선수

7 스타크래프트 실력

스타그래프트 게임, 한국에서 절반 이상 팔려
한국 9~12세 청소년 중 14%가 게임 중독

8 항공 승무원 시스템

세계 항공 회사, 항공사 승무원 운영시스템
배우러 오는 경우 많아

9 청춘남녀 소개팅 문화

한국 싱글들, 소개팅에 대한 기대감 높아

10 성형수술 문화

한국은 성형수술의 메카, 일본,중국,러시아에서 방문성형

**“한국인은 전세계에서 가장 많이 외상을 하고
택시도 외상으로 타며
심지어 외상을 거절하면 처벌받는다”**

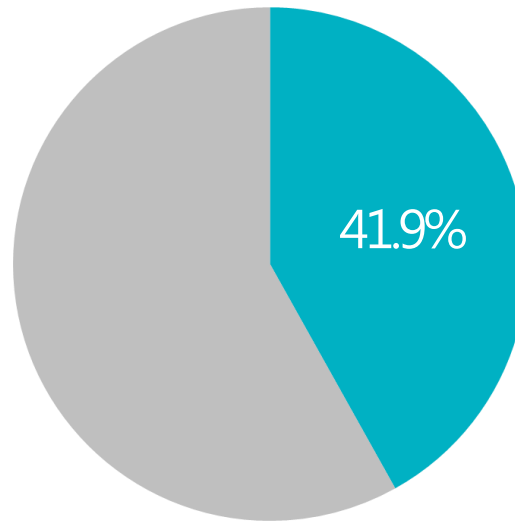
대한민국 카드 사용량

국민 하루 평균
카드 사용량



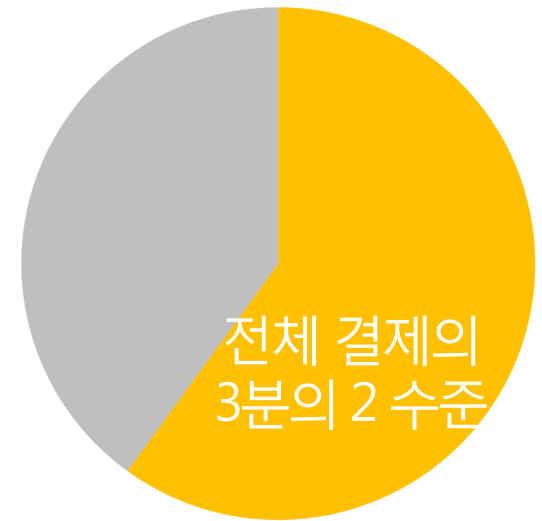
1조 8천억원

GDP 대비
카드사용량



43.9%

하루 결제건 중
카드 결제건



1,982만건

1. 정부의 정책

소득공제혜택

- 세금 지원
- 99년 일몰제로 시작
- 1조원 이상 세금혜택
- 고소득에 유리

신용카드 결제 거부 금지

- 법률로 카드 영업
- 여신전문금융업법 19조
- 가맹점 수수료수입 9조원가량
- 대형가맹점 유리

신용카드 발급기준 완화

- 무법지대
- 금감원 대책
- 1인당 4장이상 발급
- 300만원 미만 소득자
카드대출 고 객 70%

2. 카드사의 마케팅

손실 회피 심리 이용

- 카드의 혜택 = 현금의 손해로 각인



S 카드로 결제 시
추가 할인!



신용결제의 문제

대형마트를 둘러보다 평소 너무 갖고 싶었던 옷을 발견,
옷 가격은 15만원, 어떻게 할 것인가?

지갑에 현금 20만원 만 있다

생각을 한다



그래도 너무 갖고 싶은지 확인



들어가 입어본다



옷장 속을 떠올린다



정말 내게 어울리는지 신중히 판단

지갑에 신용카드가 있다

생각 안 한다



그냥 흥분



'필요'와 '욕구'에 대한 성찰

필요
내적욕구

불필요
만들어진 욕구

?

'구분의 어려움'

노동



자급자족
불가



필요욕구
충족



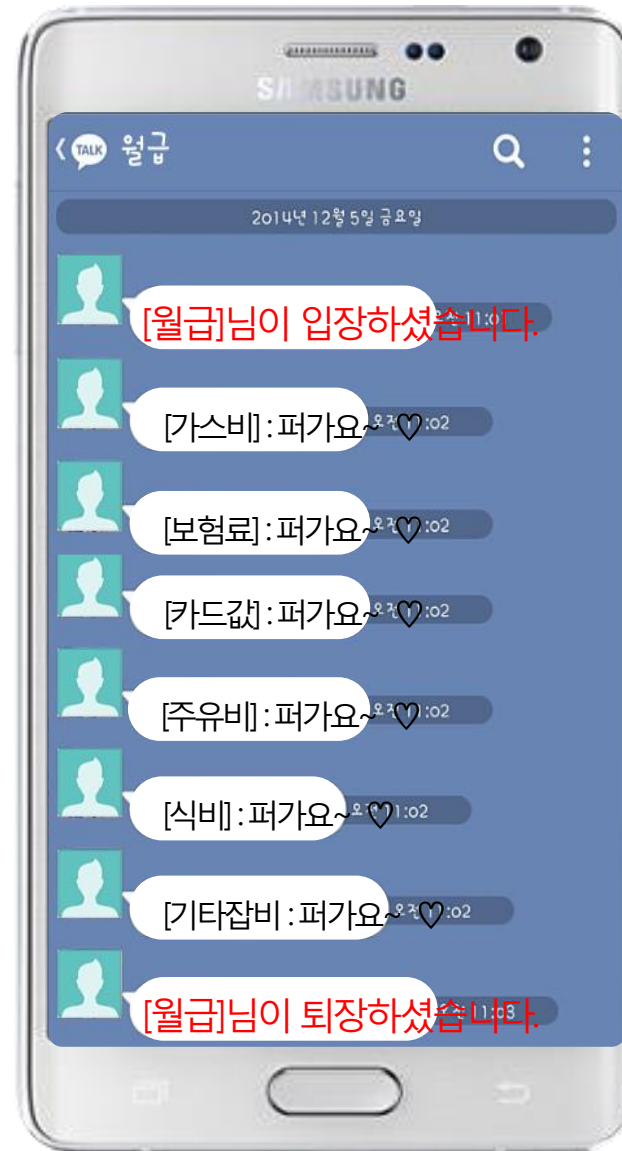
소비를 통한
타인의 노동의
결과물

소비의 결과물이 내 노동의 가치만큼의 크기인가?

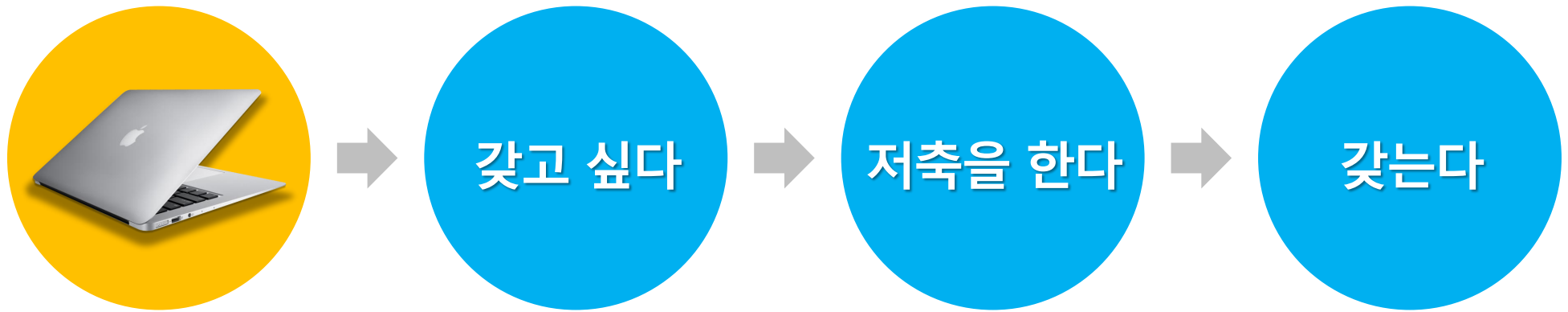
부[소비]에 대한 욕구는
충족될수록 커진다.

- 헨리 조지-

월급날의 풍경



신용카드 없이 살기 : 할부 대신 저축



동기충족 예상

'저축하는 내내 즐겁다'

돈 모아 목돈 쓰기



**매월 가정에서
필요한 생활비는 얼마일까?**

**나는 우리집 생활비
규모를 정확하게 알고 있는가?**

재무관리 = 현금흐름 관리

복잡한 가게 재무구조와
현금흐름을 정리해주는 것은?

재무관리 = 전문가의 몫 ?



No!

월 고정비용 (자동이체)

구분	항목	금액	구분	항목	금액
주거비	관리비		보험료	남편 보험	
	가스요금			아내 보험	
	정수기 등 임대료			자녀 보험	
통신비	남편 휴대전화		금융 비용	신용대출	
	아내 휴대전화			담보/약관 대출	
	인터넷 사용료		교제비	기부/헌금	
	케이블TV 사용료		공공 보험료	건강보험료	
교육비	유치원비			국민연금	
	학원/과외비				
합 계					

생활비 (수시로 지출되는 비용)

구분	항목	금액	구분	항목	금액
식비	주식/부식비		의료비	병원비	
	기호품/간식			약값	
	과일		문화생활비	공연관람료	
외식비	가족외식비			도서구입비	
	배달음식		부차적 교육비	교재·기자재비	
교통비	차량 유류비			학용품비	
	배우자 대중교통비		생활용품 및 기타	생활용품	
	택시비			세탁비	
	대리 운전비			미용실	

합 계

연간 지출비 (비정기적으로 지출되는 비용)

1월	새해여행 자동차세 선납	2월	설 연휴 졸업식	3월	새학기 준비 가족행사 봄 옷
4월	봄소풍	5월	어린이날 어버이날	6월	자동차세 (분납) 여름 옷
7월	여름 휴가 재산세	8월	여름 휴가	9월	새학기 준비 재산세
10월	추석연휴 수학여행	11월	김장 준비 겨울 옷	12월	연말행사 가족여행 자동차세 (분납)

우리 집 한 달 생활비 규모

= 월 1회성 지출 +
월 수시 지출 +
매월 비정기지출 +
매월 저축 금액

우리 집 한 달 생활비 지출 파악

월 1회성 지출 파악하기

구분	항목	지출	구분	항목	지출
주거비	월세		공공보험	국민연금	
	관리비			건강보험	
	임대료		보장성보험	남편 보험	
	전기요금			아내 보험	
	수도요금			자녀 보험	
	가스요금			기타	
	정수기 등 렌탈료			소계	
	기타		금융비용	신용대출	
	소계			담보/약관대출	
통신비	남편 휴대전화			사금융, 지인	
	아내 휴대전화			카드 할부금	
	부모 휴대전화			소계	
	자녀 휴대전화		교재비	계모임	
	유선전화			각종 회비	
	인터넷사용료			기부/헌금 (종교)	
	케이블 tv사용료			소계	
	기타		기타	신문	
	기타			우유/요구르트	
	기타			기타	
	소계			소계	
교육비	유치원비		용돈	남편	
	학원/과외비			아내	
	학습지			부모님	
	급식비			자녀	
	기타			기타	
	소계			소계	
합계					

월 수시 지출 파악하기

구분	항목	지출	구분	항목	지출
식비/ 외식비	식재료		교통비 / 병원비	대중교통비 (가족)	
	부식비			택시비	
	점심 식대			유류비	
	외식비/배달음식			병원비	
	기타			약값	
	소계			소계	
합계					

월 비정기 지출 파악하기

1월		2월		3월		4월	
자동차세		설		입학			
		졸업		등록금	-		
				봄옷			
소계		소계		소계	-	소계	
5월		6월		7월		8월	
어린이날		자동차세		휴가		휴가	
어버이날	-	여름옷		자동차보험			
소계	-	소계		소계		소계	
9월		10월		11월		12월	
등록금		추석		김장		자동차세	
가을옷				겨울옷		성탄절	
소계		소계		소계		소계	
기타항목1	가족생일(부부, 자녀, 양가부모님)			결혼기념일	제사	자동차보험	
기타항목2	경조사비	화장품	미용실	보약	자동차수리	가전제품	

도전하는 당신을 응원합니다

