

## 20 Ways

# 재무목표를 달성하기 위한 20가지 방법

재무설계의 가치에 대한 인식을 제고하기 위해 글로벌 이벤트인 '2020 세계재무설계의 날(WFPD)'이 10월 7일에 개최됩니다.

이와 연계하여 한국에서는 9월14일~10월9일까지 한국FPSB홈페이지를 통해 대국민 이벤트 "소원을 말해봐" 를 실시합니다.

다음은 2020년을 재무목표 달성을 위한 시발점으로 삼고자 하는 사람들을 위한 전략입니다.

## 재무목표를 달성하기 위한 20가지 방법:

### 1. 금융이해력을 향상시켜라.

돈 관리에 대해 잘 모르시나요? 금융이해력 향상을 위해 한국FPSB에서는 한국금융투자자보호재단의 '놀부와 흥부 금융이야기' 를 추천드립니다.

[http://www.invedu.or.kr/education/nh\\_financial\\_story.jsp?boardNo=23](http://www.invedu.or.kr/education/nh_financial_story.jsp?boardNo=23)

### 2. 돈의 지출 일지(Money Journal)를 작성하라.

돈에 대한 태도, 그리고 재무적 성공에 대한 희망, 두려움과 꿈을 작성해보세요. 그러면 장기적인 재무목표를 구체화하는데 도움이 되며, 미래에 대한 계획을 세울 수 있습니다.



### 3. 장기적인 인생 및 재무 목표를 기록하라.

이를 달성하기 위한 타임 라인과 함께 돈의 지출 일지에 포함시키세요.

### 4. 수지결산을 맞추라.

결제금액과 은행계좌 인출액을 확인하고 보류중인 청구서가 지급되었거나 지급 예정 상태인지 확인하세요.

### 5. 예금 계좌의 이자율을 비교하라.

저축은 비상 자금을 구축하거나 확대하기 위한 완벽한 방법이다. 매달 특정 금액 또는 수입의 일정 비율을 저축하는 것이 좋습니다.

### 6. 카드대금을 상환하라.

신용카드대금 결제를 다음달로 미루고 있다면, 이 기회를 통해 이자율이 높은 카드빚을 상환하세요.

### 7. 순자산을 파악하라.

소유한 자산을 나열하고 각각의 가치를 평가하여 합계를 낸 후 부채를 나열하고 미결제 잔액을 합산하세요. 자산에서 부채를 뺀 순자산을 확인하세요.

### 8. 은퇴하는데 필요한 금액을 추정하라.

은퇴 후 안락한 삶을 위해 얼마가 필요한지 궁금하신가요? 무료 온라인 은퇴 계산기를 사용하여 대략적인 추정치를 계산해보세요.

<https://www.omnicalculator.com/finance/retirement>

### 9. 가계부 및 은행 계좌를 정리하라.

당신이 아프거나 부상을 당하거나 갑자기 사망했을 경우, 남은 가족을 위해 주요 문서와 계좌를 정리하여 안전하게 보관하고 가족, 재무설계사 및 변호사와 보관 장소를 공유하세요.

### 10. 예산을 세우고 소비 패턴을 추적하라.

돈이 어디로 가는지 파악하려면 예산을 세우고 소비 패턴을 추적하는 것이 좋습니다.

### 11. 저축 및 투자금액을 자동이체하라.

저축 및 투자를 위한 가장 쉬운 방법 중 하나는 소비하기 쉬운 돈을 매월 일정 금액 자동이체하는 것입니다.

### 12. 개인퇴직연금 가입을 고려하라.

공적연금 또는 회사퇴직연금을 보유하고더라도 개인퇴직연금 가입을 고려해보세요. 대국민 캠페인을 기회로 삼아 다양한 연금 종류를 알아보고 가입 계획을 세우세요.

### 13. 보험에 가입하라.

예상치 못한 사고나 사망 시 자산을 보호할 수 있도록 보험 가입을 재계획하세요. 보험 보장범위 유형에는 건강, 자동차, 생명, 주택소유자 또는 임대 보험, 포괄배상책임보험, 상해 또는 장기간병보험 등이 있습니다.

### 14. 월 청구액을 낮출 수 있는 방법을 찾아보라.

휴대폰, 인터넷, TV, 렌탈가전 등과 같은 서비스의 계약이 만료되면, 가격비교를 통해 월 지출액을 줄일 수 있는지 확인해보세요. 현재 서비스 제공 업체와 더 낮은 요율로 협상도 가능합니다.

### 15. 원치 않는 물품을 판매하여 추가 수익을 창출하라.

잡동사니를 줄이고 빨리 돈을 벌 수 있는 방법을 찾고 있습니까? 사용하지 않는 물품을 판매할 수 있는 다양한 온라인 마켓(ex.중고나라, 당근마켓 등)을 찾아보세요. 판매하기 전에 지불 및 배송방법 등이 안전한지 검토하고 사기 등을 조심하세요.

### 16. 개인 문서보관 지침을 만들라.

계약서, 대출 서류, 세금 신고서 또는 계좌 명세서 등과 같은 중요한 서류를 얼마나 오래 보관해야 할지 고려하세요. 더 이상 필요하지 않은 문서는 삭제하고 보관해야 하는 문서는 스캔하여 별도의 외장하드(USB)에 저장하는 것이 좋습니다..

### 17. 자녀와 돈 얘기를 하라.

당신의 자녀는 돈을 저축하는 개념을 이해하고 있습니까? 대국민 캠페인을 기회로 삼아 자녀의 예금 계좌를 개설하고 청구서 납부 및 신용 관리 등의 기본 개념을 이해하도록 도와보세요.

## 18. 자녀를 위해 대학 등록금 마련 계획을 시작하라.

일부 국가에서는 대학 등록금이 무료이거나 저렴하지만 한국은 대학 등록금 비용이 높으므로, 등록금 마련 계획을 수립해야 합니다.

## 19. 유언장을 작성하거나 업데이트하라.

이미 유언장이 있는 경우, 대국민 캠페인을 기회 삼아 필요에 따라 유언장을 검토하고 업데이트해보세요. 유언장을 작성할 필요가 있다면 변호사 또는 적절한 상속설계 전문가와 약속을 잡아 작성해보세요.

## 20. CFP® 전문가와 약속을 잡아라.

전세계 재무설계 분야에서 가장 우수한 전문성의 표준으로 인정받는 CFP® 자격을 통해 일반 소비자는 재무설계 고객과 업무를 진행하는데 필요한 엄격한 전문역량, 윤리 및 업무수행기준을 충족하는 재무설계사를 식별할 수 있습니다. 또한 CFP® 전문가는 고객의 이익을 최우선으로 할 것을 약속합니다.

이는 재무설계사와 장기적이고 신뢰할 수 있는 관계를 형성하고 싶은 고객들에게 가장 중요한 점입니다.

한국 FPSB 홈페이지 ([www.fpsbkorea.org](http://www.fpsbkorea.org)) 를 방문하여 CFP® 전문가를 찾기 바랍니다.



CFP, AFPK 전문가를 만나고 싶다면,  
한국 FPSB 홈페이지 ([www.fpsbkorea.org](http://www.fpsbkorea.org))를  
방문하세요!

**FPSB** KOREA  
FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD