

# 생애 주기와 금융 생활의 설계

# 주식과 채권





# 학습 목표

1. 자신이 추구하는 **가치나 삶의 목표를 설정**하여 자신의 생애를 계획할 수 있다.
2. 구체적인 생애 주기에 맞추어 금융 생활을 합리적으로 설계할 수 있다.

# 생애 주기와 생애 설계

1. 생애 주기: 유년기, 청소년기, 청년기, 중 · 장년기, 노년기로 이어지는 인생의 긴 과정
2. 생애 설계: 자신이 추구하는 가치나 삶의 목표에 따라 자신의 생애 주기를 설계하는 것

# 나의 생애 설계하기



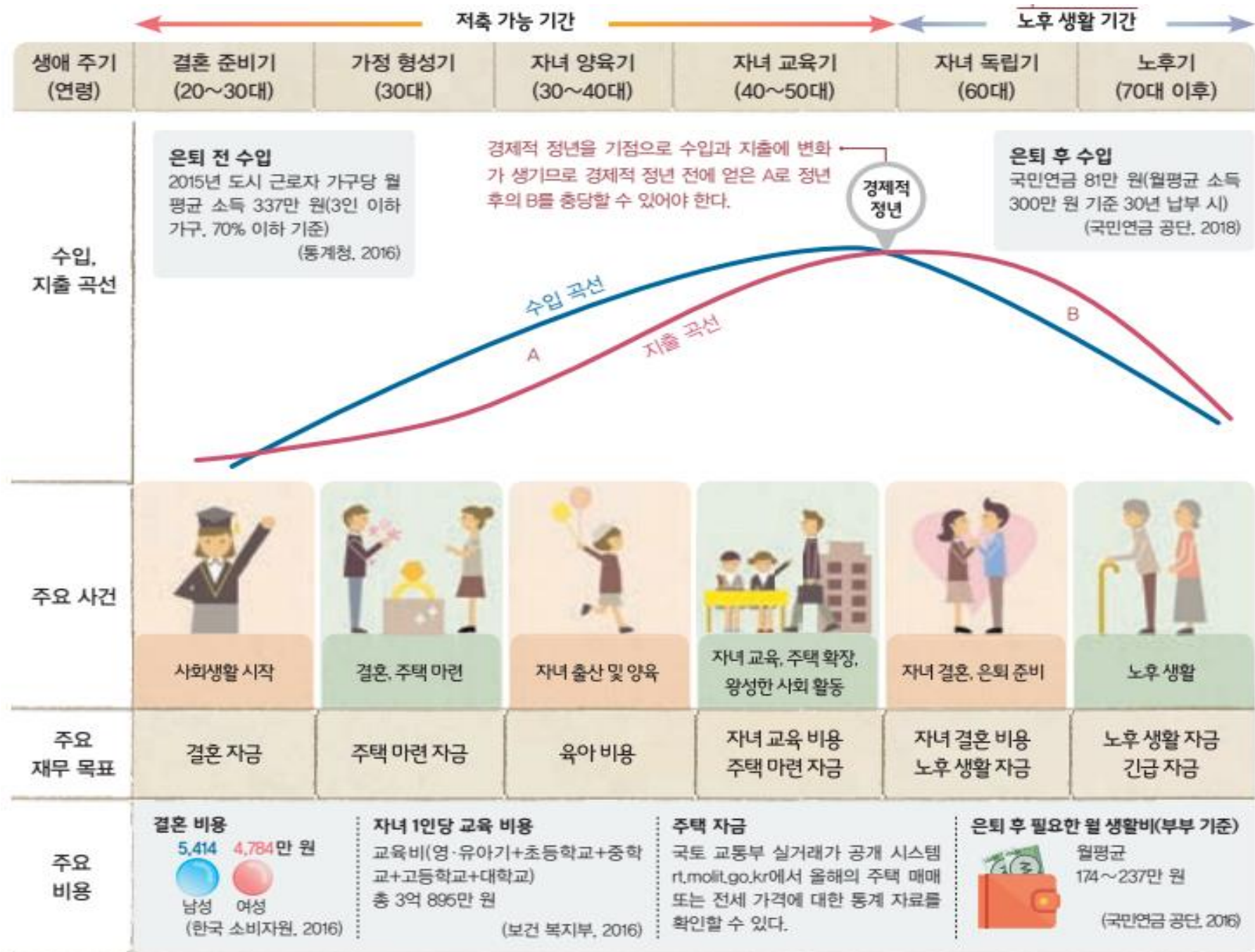
짝과 서로의 생애 설계를 비교하면서 평가하고 조언해 보자.

# 생애 주기에 따른 금융 생활 설계

|                |                    |
|----------------|--------------------|
| 결혼 준비기(20~30대) | 결혼 자금              |
| 가정 형성기(30대)    | 주택 마련 자금           |
| 자녀 양육기(30~40대) | 육아 비용              |
| 자녀 교육기(40~50대) | 자녀 교육 비용, 주택 마련 자금 |
| 자녀 독립기(60대)    | 자녀 결혼 비용, 노후 생활 자금 |
| 노후기(70대 이후)    | 노후 생활 자금, 긴급 자금    |



# 생애 주기별 금융 생활 설계

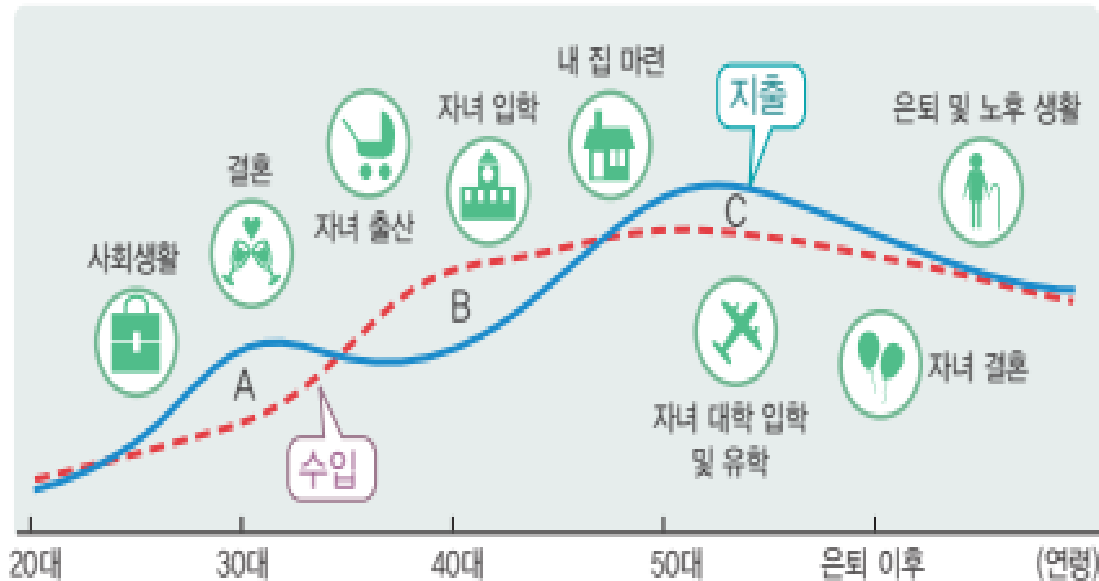




# 나의 생애 설계 에 따른 금융 생 활 설계하기

| 생애 주기  | 내용  |   |   |
|--------|---|---|---|
|        | 주요 재무 목표  | 지출 예상 비용  | 금융 생활 설계  |
| 결혼 준비기 | <ul style="list-style-type: none"> <li>연애 자금</li> <li>결혼 자금</li> </ul>                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>데이트 비용 월 20만 원</li> <li>결혼 시 필요한 비용 목돈 5,000만 원</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>직장 월급 중 매월 50만 원~100만 원씩 저축</li> </ul>   |
| 가정 형성기 | <ul style="list-style-type: none"> <li>주택 마련 자금</li> </ul>                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>최소 1억 원(전셋집 마련 필요(나머지는 대출))</li> </ul>                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>전셋집 마련 시에는 전세 자금 대출, 주택 매입 시에는 주택 담보 대출 활용</li> </ul>  |
| 자녀 양육기 | <ul style="list-style-type: none"> <li>양육비 총당</li> <li>자녀 대학 교육비 준비</li> </ul>                | <ul style="list-style-type: none"> <li>어린이집 매달 20만 원</li> <li>대학 등록금 4년간 2,000만 원 등</li> </ul>    | <ul style="list-style-type: none"> <li>매달 전세 대출금 30만 원씩 상환</li> <li>40세에는 내 집을 마련할 수 있도록 저축</li> </ul>  |
| 자녀 교육기 | <ul style="list-style-type: none"> <li>예) 자녀를 대학까지 교육한다.</li> <li>노후 자금 15%를 마련한다.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>자녀 학비: 7천만 원</li> <li>노후 생활비: 6천만 원</li> </ul>             | <ul style="list-style-type: none"> <li>자녀 대학 학자금은 그동안 모아 둔 재산에서 충당한다.</li> <li>국민연금을 30년 이상 가입하여 노후 생활비 중 3천만 원은 국민연금으로 충당하고 나머지는 10년 동안 한 해 300만 원씩 저축한다.</li> </ul> |
| 자녀 독립기 | <ul style="list-style-type: none"> <li>자녀 결혼 자금</li> <li>노후 자금의 85% 마련</li> </ul>             | <ul style="list-style-type: none"> <li>자녀 결혼 시 목돈 1억 원</li> </ul>                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>자녀 결혼 자금은 그동안 모은 자금으로 충당</li> <li>매달 50만 원씩 저축</li> </ul>  |
| 노후기    | <ul style="list-style-type: none"> <li>노후 생활비 및 건강 관리비</li> </ul>                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>매달 150만 원 정도 필요(은퇴 후 약 30년 뒤 사망 예상)</li> </ul>             | <ul style="list-style-type: none"> <li>불필요한 지출 자제</li> <li>여유 자금은 기부</li> </ul>   |

다음 그림은 어떤 사람의 생애 주기에서 수입과 지출을 나타낸 것이다. 이를 보고 물음에 답해 보자.



- 1) 이 사람이 최초로 빚을 지게 될 가능성이 있는 연령대는 언제이며, 그 이유는 무엇인가?
- 2) 만약  $A+C$ 의 넓이가  $B$ 의 넓이보다 컸다면 이 사람이 금융 생활과 관련하여 가진 문제점은 무엇인지 서술해 보자

# 예시 답안

1. 이 사람이 최초로 빚을 지게 될 가능성이 있는 연령대는 언제이며, 그 이유는 무엇인가?

20대이다. 그림에서 20대와 30대 사이에 처음으로 지출이 수입을 초과하는 지점이 나타나기 때문이다. 이는 20대에 취직을 하지 못하거나 취직을 하더라도 충분한 소득을 얻지 못하는 경우, 결혼 준비 등으로 빚을 질 가능성이 있다고 추론할 수 있다.

2. 만약  $A+C$ 의 넓이가  $B$ 의 넓이보다 컸다면 이 사람이 금융 생활과 관련하여 가진 문제점은 무엇인지 서술해 보자.

$A$ 와  $C$ 는 지출이 수입보다 많은 구간이며,  $B$ 는 수입이 지출보다 많은 구간이다. 따라서  $A+C$ 의 넓이가  $B$ 의 넓이보다 크다면, **합리적 소비와 적절한 금융 생활 설계를 하지 못한 것으로 볼 수 있다.**