

# 행복한 소비와 가정경제

희망 경제교육



## 강사 조진환

현) 희망경제교육 대표  
충남경제교육센터 강사

- 전국 평생교육원, 대학 외래교수
- 삼성전자 등 기업체 특강
- 미래에셋생명 지점장
- 한국투자증권 펀드판매상담사
- 방송 출연 -KBS1라디오, MBC 등
- 칼럼 기고 -시사저널 부동산114 등



## 저서

2014년  
9월 중국 출간



3



## 돈으로 인한 상처

✓ 돈으로 인해 상처 받거나 문제가 생긴 경험?

✓ 무엇으로 극복했는가?



사람들은 손만 상처받아도 '언고'라고 편지를 쓰면서 마음이나 정신은 다해 버려버려지고 구멍이 나고 시댁이 꼬르륵 나야지 말지 않아 그냥 그렇게 '언고' 사는 사람들이 많을 것 같다. 정말 좋아하는 것도 모르고..... 2\*\*4 . # . 5 Gray

4

## 물질적 삶과 욕망

✓ 삶은 물질적 조건에 의해 규정되지만 이 조건이 변하지 않을 때 “탈출구는 없는가?”라는 문제의식으로 한번 뒤바꾸어 생각 해볼 필요

✓ 욕구는 “결핍되어 원하는 것” 자연스러운 것  
반면 욕망은 인위적인 것, 사회적인 것.  
사회는 비본질적인 욕구들을 자극시켜 유지된다

예)커피

진짜 “자기의 욕망”을 이해하고 추구

5



## “돈에 관한 우리의 불안”

☞경제와 돈에 관한 지식이 정리 되지 않고 모호하기 때문

☞돈의 흐름을 이해하고 통제하지 못하기 때문



## “불안하지 않은 행복한 가정경제”

1. 지연되고 계획된 소비
2. 돈에 대한 흐름을 이해하고 통제
3. 작은 사치(어디에 돈을 쓰면 행복한가?)
4. 위기에 대비하고 삶을 간소화



7



# 돈?

얼마가 있으면 행복할까?



10억? 1억?

비상금통장에 100만원만 있으면 되지 않을까?

8

## 소비를 자극하는 기업과 언론의 광고 마케팅



9



## 쉽게 돈을 빌릴 수 있는 환경



10

## 돈 관리에서 중요한 것

- ✓ 과거의 기록이나 계획이 아니라 **지출항목의 적절성**
- ✓ **소득 범위** 내에서 소비하며 사는가?
- ✓ 기본적인 **생계에 대한 기준점**을 명확하게 하는 것



11



## 지출흐름표

비소비성 지출		보장성 보험료	
		대출금 상환(주택 대출)	
		사회보험료	
		세금(재산세, 주민세, 자동차세)	
소비성 지출	고정지출 변동지출	교육비(종교교육 사교육 포함)	
		식음비(주식 부식 간식 적식 포함)	
		주거비(관리비 수도 전기 난방)	
		의류비(의류구입비 세탁비)	
		생활용품비(생활용품 신발 장화구입비)	
		의료비(병원 약품 건강식품 의료기기)	
		문화비(신문 잡지 영화관람 도서구매)	
		교통비(자동차유지비 대중교통이용비)	
		통신비(인터넷 휴대폰 유선전화)	
		유흥비(술값 담배 술자리)	
		경조사비(축의금 부의금)	
		기타(부모 자녀 본인 용돈)	
저축 투자		적금	
		연금	
		형성통장	

12

## 지출 점검 리스트-생각과 행동의 변화

- 잡동사니 정리, 멀티탭 사용, 냉 온방 관리, 밥 먹는 시점에 밥하기
- 매일 장 보기 (인근 슈퍼 이용), 대형마트 안 가기- 30%이상 절약 가능
- "이게 정말 필요한 걸까?" 다시 한번 생각해 보기
- 식비- 냉장고 정리, 외식 배달음식 멀리하기, 음료수 보다는 물
- 통신비- 1인당 휴대전화 사용을 소득 수준에 맞게 줄이기
- 의류비 미용비- 예산을 정해 의류 구입 미용하기, 옷 공유하기
- 교제비- 술자리 만남 등을 적당히 유지, 정해진 한도 내에서 지출
- 교통비- 대중교통 이용, 유류비 한도 내에서 자가용 운행
- 소비 습관- 지출흐름표 작성 습관, 신용카드 사용 자제, 계획하고 소비하기
- 할인제품 멀리하기-싸니까 필요할 것 같아 구매하는 상품들
- 단기 저축하기- 6개월, 1년 목표로 저축

13



## 통장 관리 시스템의 이해



14

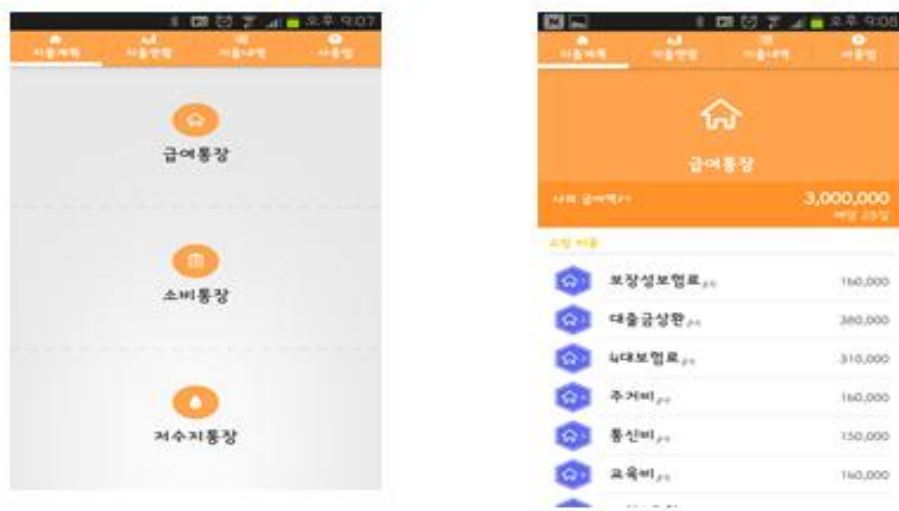
구글 플레이스토어 “저수지통장”



15

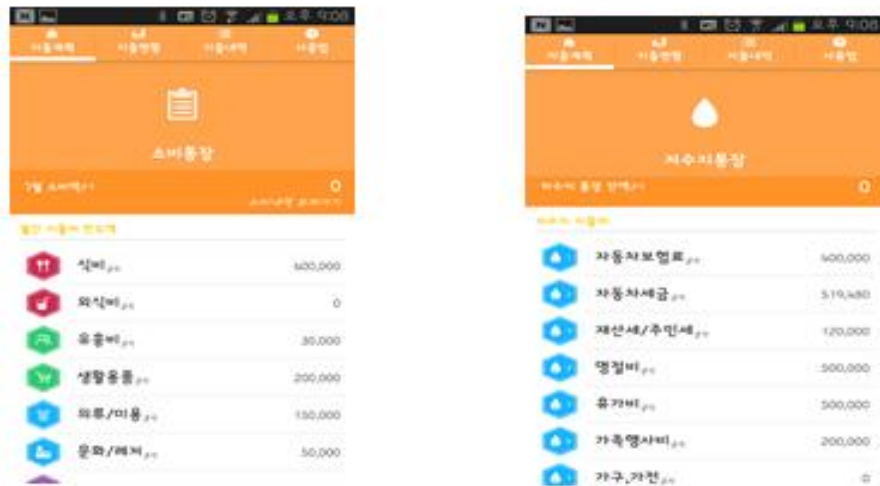


구글 플레이스토어 “저수지통장”



16

## 구글 플레이스토어 “저수지통장”



17



## 통장관리 시스템이 되려면

- ✓ 외상이라는 빚 (할부금 신용카드) 없애기
- ✓ 고정지출의 정확한 파악과 정리
- ✓ 내 돈 갖고 현금 체크카드 소비
- ✓ 비상금통장 먼저 만들기

## 금융

- ✓ 금융의 뜻?
- ✓ 예금-이자율의 비교 및 투자요의 적절성 검토
- ✓ 적금-저축하는 습관을 들이는데 목표, 이자율 의미 없음
- ✓ 청약- 임대아파트 신청
- ✓ 대출-학자금대출, 카드론, 신용카드, 주택담보대출



19



소비

불안

빛

미래

중독

20

## 1억원 연 5% 20년 상환

### 원리금 균등 분할 상환

#### ● 총 이자비용

58,389,377원

### 원금 균등 분할 상환

#### ● 총 이자비용

50,208,333원

### 원금 일시 상환

#### ● 총 이자비용

1억원

**대출의 핵심은 금리가 아니라 이자 총액 이다**

21



## 대출 줄이기 원칙

- ✓대출도 상품이다-금융상품
- ✓대출은 심리적 안정과 관리가 필요한 것
- ✓목표를 구체적인 숫자로 계획하라
- ✓이용중인 대출조건 확인
- ✓나쁜 대출과 더 나쁜 대출을 나눠라  
(약관대출, 이자만 상환하는 대출, 마이너스통장, 자동차할부  
VS 주택담보대출 전세대출 사업자금)
- ✓고금리 현금서비스 먼저 상환하라
- ✓전문가의 도움이 필요하다
- ✓비상금을 만들어라

22

## 개인회생

- 무담보 채무 5억 이하, 담보채무 10억 이하
- 수입이 있는 경우 3년~5년간 변제
- 총 채무액의 3%이상 원금 변제하고 나머지 원리금 면책됨
- 소득이 최저생계비 이상이면 개인회생 신청

## 파산

- 파산요건 -전 월세 보증금 1억9천 이하, 6개월 생활비 720만원 이하 보유, 또는 소득이 없을 경우
  - 과도한 카드깡 주식투자 과소비는 면책사유 X
  - 파산은 채무원리금 전액을 면책
  - 파산 개인회생 무료 변론
- ☞ 대한법률구조공단 02-532-0132

23



## 노후준비는 ‘노후자금’ 준비가 아니다

- 100세 시대에는 노후에 필요한 ‘연금’을 준비하기 보다 비용을 최소화 할 수 있는 **건강관리**, 친구나 이웃 등과의 조화로운 **사회적 관계**, 노후에도 일할 수 있는 **기술**을 준비하는 것, 자신의 **내면**을 풍요롭게 할 수 있는 **훈련**
- 거주지역, 소득수준, 인생목표, 생활방식에 대한 고민이 선행되어야 함



24

## 3층 보장 연금



25

## 보험의 의미와 위험의 종류



✓ 보험의 의미와 위험의 종류

✓ 상해 질병 위험 **실손의료비보험**  
- 과도한 보험 X



✓ 장기사망 위험-결혼 후 건강보험

26

## 정기보험

▶ 특정 기간까지 보장해주는 순수 보장성보험

예) 40세 남성 기준 20년 만기, 20년 납입, 사망보험금 1억

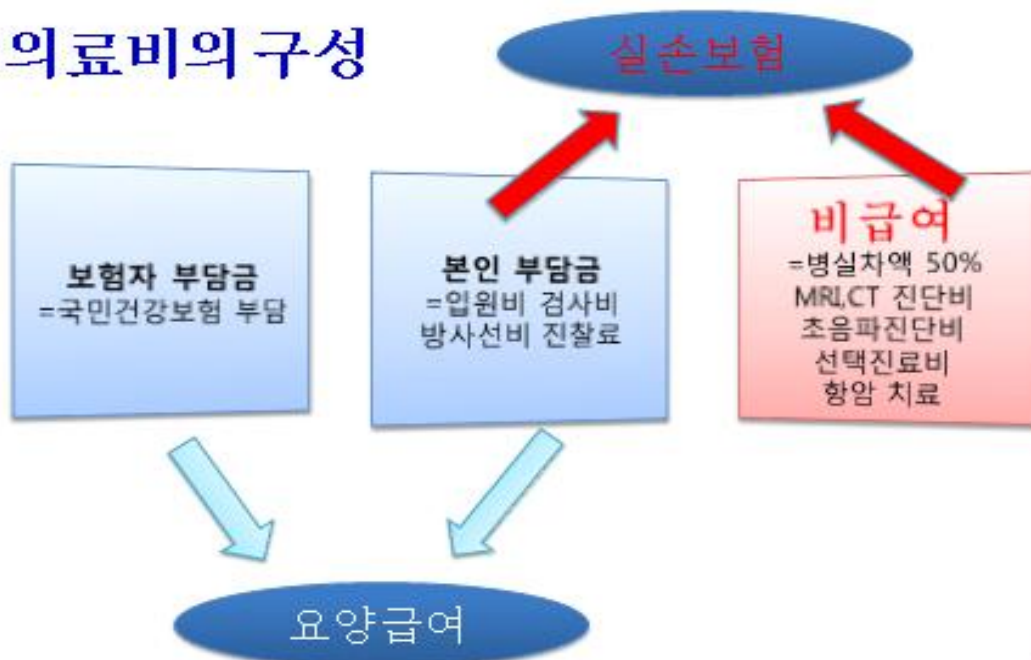
### 보험료?

☞ 35,000원    비흡연체 23,000원

27



## 의료비의 구성



28

## ▶ 국민건강보험- 본인부담액 상한제

▶ 고액 중증질환의 의료비 부담을 덜어주기 위해 건강보험 적용의료비 중 환자가 부담한 연간 의료비(1.1~12.31)가 일정 기준을 초과한 경우 초과한 금액을 전액 환자에게 돌려주는 제도  
(단, 비급여항목 제외)

소득 수준	1분위	2~3분위	4~5분위	6~7분위	8분위	9분위	10분위
본인부담 상한액	120	150	200	250	300	400	500

## ▶ 의료급여 대불금 제도

▶ 2종 입원 진료 시 본인부담액이 20만원 초과하면 초과 금액의 일부 또는 전부를 본인 신청에 의하여 국가에서 대불 해주는 제도 (상환은 무이자)

29



- ✓ 의료실비 **단독형(80%)** 상품 가입
- ✓ 의료실비보험은 **하나만** 가입
- ✓ **우체국보험**은 저렴한 보험료 장점
- ✓ 손해보험회사의 보험상품은 **통합형태**
- ✓ 암,뇌졸중,급성심근경색증 진단비
- ✓ **운전자특약** 가입
- ✓ 가족일상생활배상책임특약 가입
- ✓ 주택화재특약 가입



30