

돈 잘쓰는법

현명한 소비와 현금흐름

금융소비자네트워크

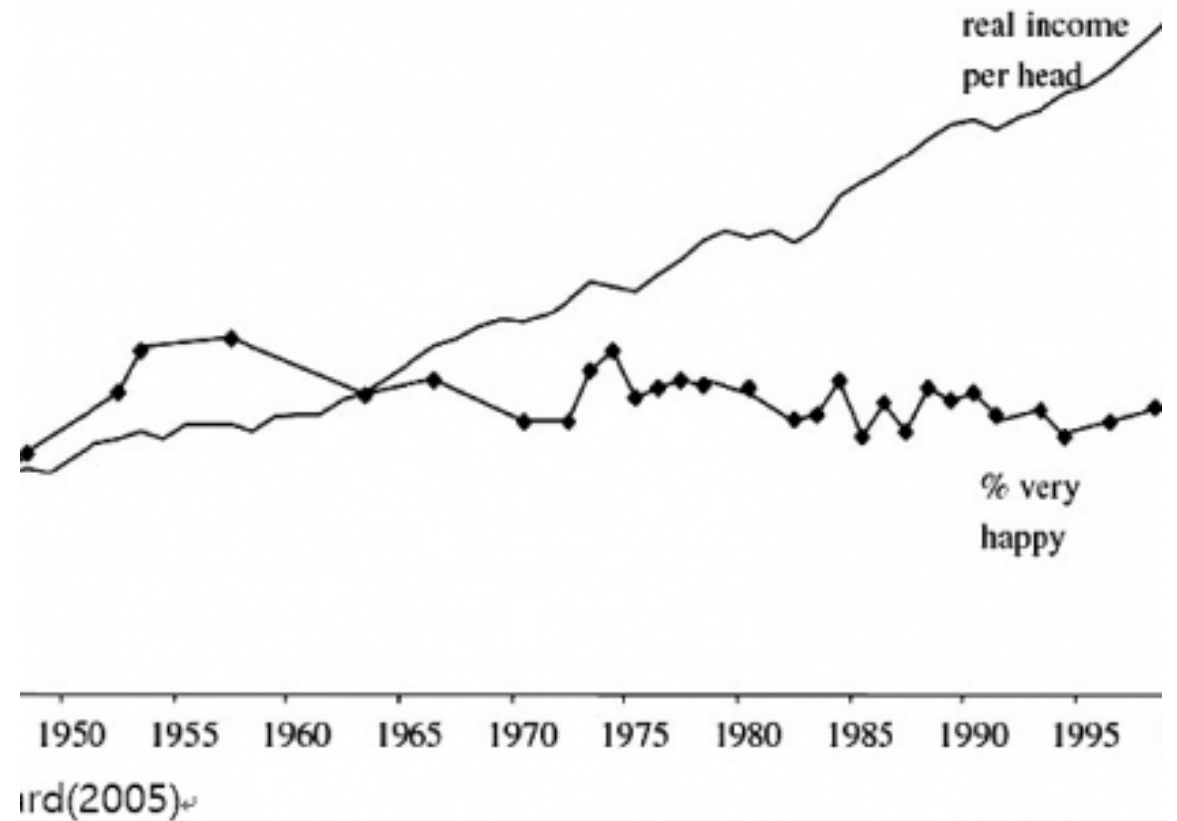


많이 쓸수록 행복할까?

미국의 소득 수준은 3배 가까이 늘었음
매우 행복하다고 답한 응답자 비율은 거의 일정

소득 증가가 행복 수준 향상으로 이어지지 않음

소득과 행복수준





어떤 지출이 만족도가 높을까?

필요지출

공과금

통신비

보험료

욕구지출

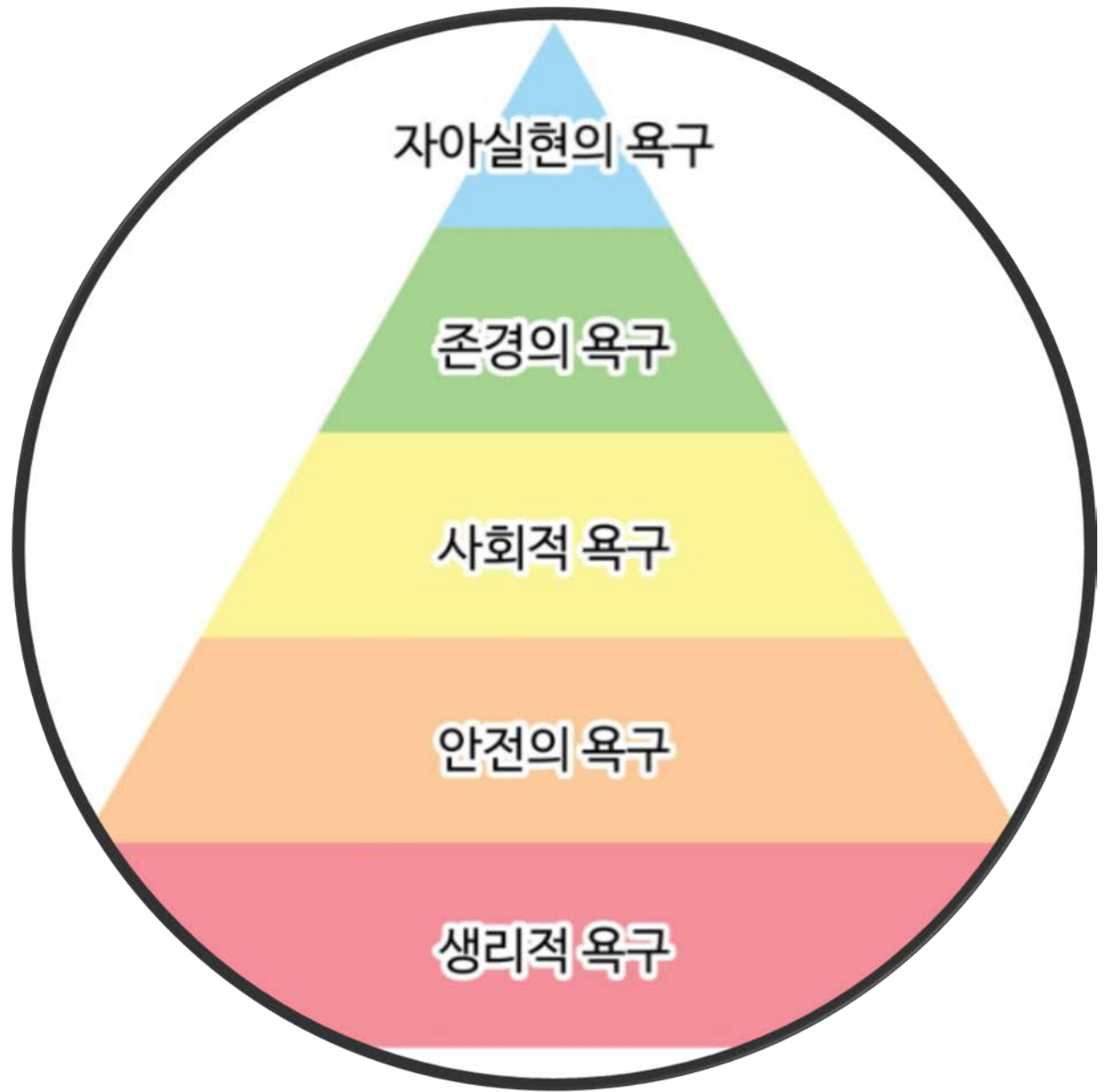
외식비

의류/미용

여행

매슬로우 욕구 5단계

자본주의가 발달하고 소득 수준이
높은 사회일수록 상위 단계의 욕구를
위해 소비함



조작된 욕구

소비자를 끊임없이 유혹하는 광고와 PPL

유명인을 내세운 스타 마케팅
소비자의 뇌를 분석하는 신경 마케팅
행복의 기준점을 만드는 감성 마케팅
미래 소비자를 선점하는 키즈마케팅



조작된 욕구

소비자를 끊임없이 유혹하는 광고와 PPL

유명인을 내세운 스타 마케팅
소비자의 뇌를 분석하는 신경 마케팅
행복의 기준점을 만드는 감성 마케팅
미래 소비자를 선점하는 키즈마케팅



풍요의 함정

완벽한
주인공이
아님

스스로 '해야 할
많은 일'을
하지 않은
실패자로 낙인

관리의
불편

잡동사니
소비의 함정

소유의
불편

애착이
형성되지 않고
사용하지 않는
것을 소유한 불만

소유의
불행

가진 것이 너무 많아
무엇이 있는지 몰라
불안, 그저 더 좋은
것을 가지지 않았다고
단정, 자기 방어 합리화

새것에
대한
욕구 증가

욕구 불만 상태

풍요의 함정

완벽한 주인공이 아님

스스로 '해야 할 많은 일'을 하지 않은 실패자로 낙인

관리의 불편

잡동사니 소비의 함정

소유의 불편

애착이 형성되지 않고 사용하지 않는 것을 소유한 불만

소유의 불행

가진 것이 너무 많아 무엇이 있는지 몰라 불안, 그저 더 좋은 것을 가지지 않았다고 단정, 자기 방어 합리화

새것에 대한 욕구 증가

욕구 불만 상태

경제적 의사결정

경제학의 기본 가정

- 자원은 한정되어 있다

효용가치의 극대화

- 한정된 자원 효율적배분

돈의 효용가치

- 나의 소비 효용가치

경제적 의사결정을 방해하는 2가지

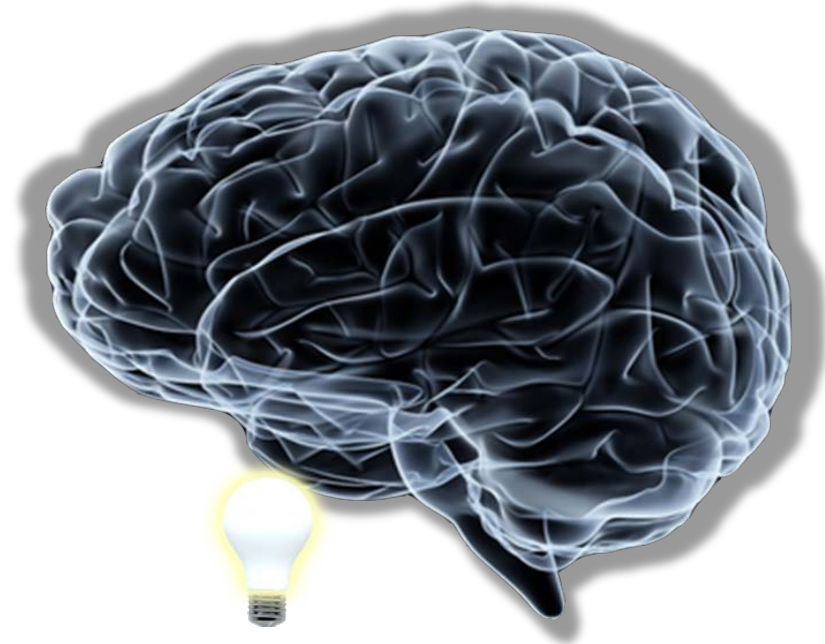
- 할인과 신용카드



할인의 힘

감정의 신경학적 측면 연구

- 뇌를 흥분시키는 것은 수익을 올릴 '가능성'
- 할인 표시는 손실을 이득으로 재구성
- 할인 제품 앞에서 우리는 손해를 피하고 이득을 볼 것이라는 '가능성'에 직면



“우리의 **촉좌핵**은 **할인제품**에 직면하면
아마도 **크리스마스 트리**처럼 환하게 켜질 것”

10,000원



7,000원



어떤 수박을 살까요?

결핍의 역설

충족이 예상되는 결핍 상태가 오히려 행복의 절정

안토니오 다마지오

선사시대 초기 인류가 동굴에서 나와 먹을 것을 찾아 다니게 된 것은 과일과 열매를 실질적으로 맛보았기 때문이 아닌 맛보리라는 기대 때문

행복의 가능성이 행복의 원인

고통의 가능성이 고통의 원인



소비의 프레임

소비의 프레임이 '가치'가 아닌 '가격'으로 고정

선택의 지점

먹고 싶은가?
몇 개 먹고 싶은가?



손해를 보는가?
이득을 보는가?

NO

YES

신용카드가 불러일으키는 소비 자신감

신용카드와 현금의 경매

- 메이저리그 야구장의 티켓을 판매하면서 좌석을 두 그룹으로 구분하여 경매
- 첫 번째 좌석은 신용카드로 경매 참여, 다른 하나는 현금으로만 결제
- 경매 결과를 보니 **신용카드로 결제를 할 수 있게 한 그룹이 현금으로 경매에 참여한 그룹에 비해 2배나 비싸게 티켓이 팔림**

신용결제의 문제점

대형마트에서 평소 너무 갖고 싶었던 옷을 발견, 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

생각안 한다



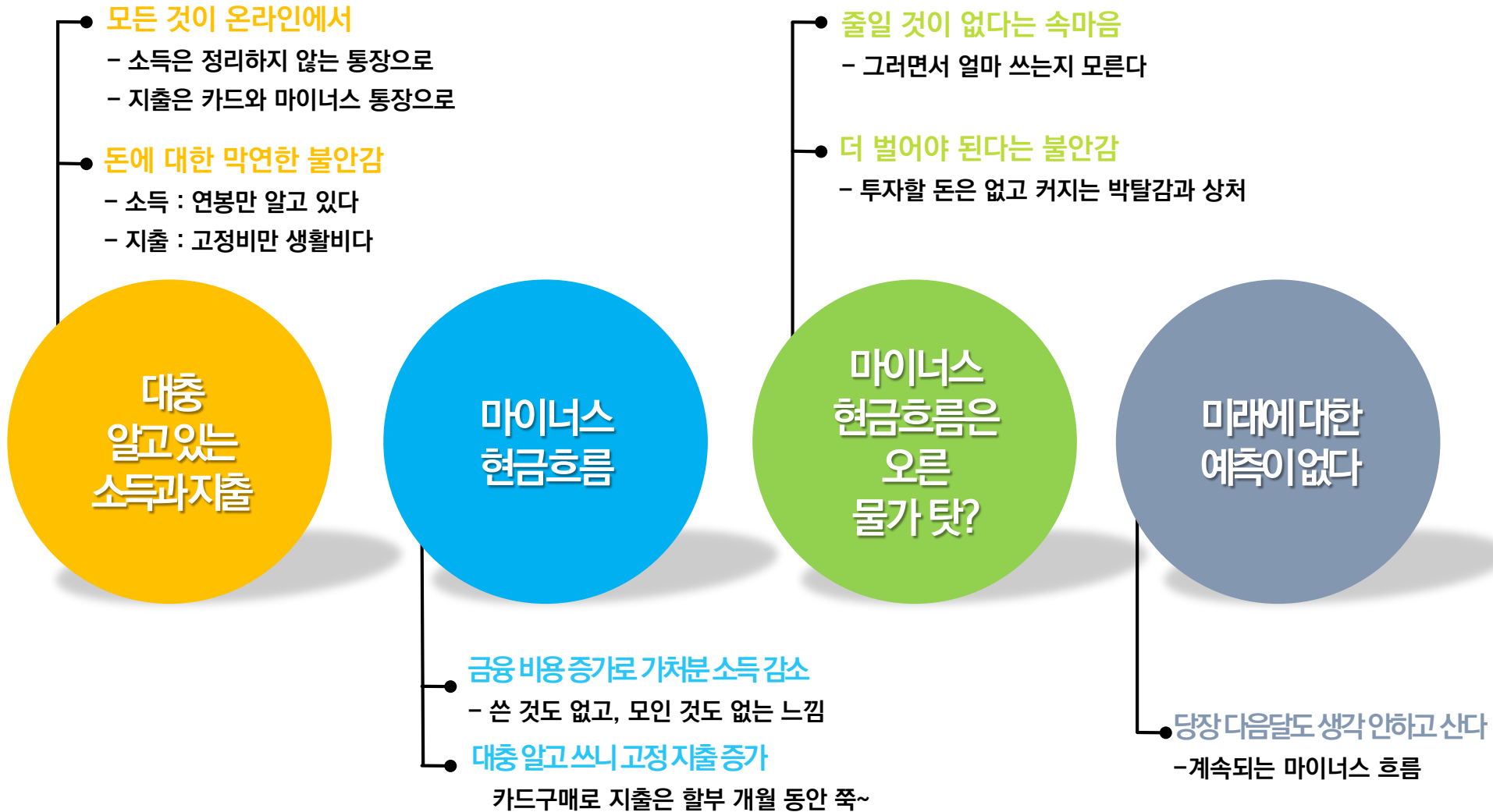
흥분해서 지른다

벌어서 - 쓰고 - 모아서 - 쓰고



쓰고 - 벌어서 - 갖고

현금흐름 따져보기



현금흐름 따져보기

“수지균형(평달·상여달·정기·비정기)”

흑자달
적자달
파악

새는 돈
원인파악

평달소득에
지출고정

Q. 왜 고정지출을 줄여야 하나?

A. 심리적 부담감이 줄고, 생활비 탄력적 운용가능

현금흐름을 통해 분석해야 할 것

계정의 중요성

명확한 평가를 위해, 지출흐름에 맞는 계정정리 필요

정기지출 (월1회 지출, 수시 지출), 비정기 지출

내 맘대로 써도 되는 돈은 얼마?

비 정기 지출로 인해 휘청거리는 지출

계정의 분류 - 정기지출

표1) 정기지출 중 자동이체 및 월1회성 지출

구분	항목	구분	항목
주거비	월세	공공보험	국민연금
	관리비		건강보험
	전기요금	보장성보험	본인보험
	수도요금		배우자보험
	가스요금		자녀보험
	가사도우미	금융비용	신용대출
	정수기 등 임대료		담보·약관대출
	사금융·지인		
통신비	본인 휴대전화	교제비	계모임
	배우자 휴대전화		각종회비
	부모 휴대전화		기부·헌금
	자녀 휴대전화	기타	신문
	유선전화		우유·요구르트
	인터넷 사용료		운동
	케이블 TV사용료		
교육비	유치원비	용돈	본인용돈
	학원·과외비		배우자용돈
	학습지		부모님용돈
	급식비		자녀용돈

표2) 정기지출 중 수시지출

구분	항목	구분	항목
식비	주식·부식비	문화생활비	공연관람료
	기호품·간식		도서구입비
외식비	과일	육아비	분유·이유식
	외식		기저귀
배달음식	육아용품		
교통비	차량유류비	교육비	육아도우미
	본인대중교통비		교재·기자재비
	배우자대중교통비		참고서·학습지
	자녀	학용품비	
	택시비	생활용품 및 기타	생활용품
	대리운전비		세탁비
건강보조식품	미용실		
의료비	병원비		
약			

비정기지출

평균의
오류

무심코 그때그때 많이 쓰게 되는 항목

지출금액과 시기를 잘 모르는 항목

고로, 잘 새나가고 빚이 되기 쉬운 항목

계정의 분류 - 비정기지출

구분	항목	금액	시기 (월)	구분	항목	금액기타 (시기 (월)
교통비 (자동차)	수리비			세금	재산세		
	세금				토지세		
	과태료 등				종합 부동산세		
	환경개선부담금				주민세		
	자동차 보험료				기타 ()		
	기타 ()				소 계		
	소 계						
의료비	건강식품			경조사 (본인,친구)	친구.선후배		
	의료기구				친인척 경조사		
	가족 의료비				부모님 생신		
	부모 의료비				본인.부부생일		
	기타 ()				자녀생일		
	소 계				설		
의류.피복	가족 의류비				어린이날		
	신발.액세서리				아버지날		
	기타 ()				추석		
	소 계				김장		
미용	가족화장품				종교관련		
	헤어.미용				기타 경조사		
	기타 ()				소 계		
	소 계						
생활용품	수선.수리비			취미.여행	가족여행		
	가구.가전				휴가		
	기타 ()				주말농장		
	소 계				취미,레저		
			기타 ()				
			소 계				

현금흐름을 통해 분석해야 할 것

소득과 지출
변동요인
분석

예측을 통해 일어날 수 있는 문제 제거

1~5년 후 가정의 재무사건 검토

주요 변동요인 파악

재무목표를 세워 마이너스 흐름이 생기지 않도록 구성

감사합니다 !

금융소비자네트워크

