

# 건강한 재무 상태(FINANCIAL FITNESS)를 달성하는 7단계



건강한 재무 상태를 달성하려면 마라톤을 뛰는 것처럼 장기적인 원칙과 결단이 필요합니다. CFA Institute는 건강한 재무 상태에 이른다라는 것은 자신의 재정 상황에 대해 만족하고 자신감을 느끼게 되는 것이라고 생각합니다. 그것은 자신의 현재 및 장기적 니즈를 충족시킬 수 있도록 스스로 재정 관리를 할 수 있게 되는 것을 의미합니다. 모든 종류의 학습과 마찬가지로 건강한 재무 상태에 이르려면 다른 사람들이 자신의 재정 목표를 달성하기 위해 사용한 원칙과 모범 사례들을 배워야 합니다.



CFA Institute

# 미래에 보다 확고한 재정 상태에 이르기 위한 학습을 시작하기 위해 아래에 나와 있는 건강한 재무 상태를 달성하는 7단계를 따르십시오.



## 재정 목표 수립

- 먼저 목표를 세워야 그 목표를 달성할 수 있습니다.
- 목표를 달성하기 위하여 저축 및 투자자금 활용 방법을 계획하는 것이 핵심입니다.
- 자신의 재정적 꿈을 이루기 위해 장기적으로 어느 정도 저축을 해야 하는지 결정합니다.
- 재정 목표에 비상 자금을 포함시킵니다.



## 자금 이동 경로 이해

- 장기적 재정 목표를 달성하기 위해 필수품, 필요 지출, 임의 소비재 및 정기 저축 등을 포함하는 예산을 수립합니다.
- 지출 내역을 기록합니다. 정기적으로 자신의 예산과 지출 내역을 비교하고, 필요 시 지출 습관을 바꿔야 합니다.
- 가능한 지출을 줄이고 저축을 늘리기 위해 지금까지 습득한 지식과 기술을 활용합니다.



## 부채 관리

- 예금과 투자 자산을 최적화하기 위한 가장 중요한 요소는 부채 사용을 줄이는 것입니다.
- 신용카드 사용을 최소화하여 높은 이자와 수수료 부담을 피해야 합니다.
- 고금리 부채를 줄여 없애나가고 학자금 대출 및 모기지론 등 우선 순위가 높은 부채의 상환을 앞당기기 위하여 부채 관리 전략을 세워야 합니다.



## 재정 관리의 자동화

- 자금을 자신의 저축 예금 계좌에 넣고 자동으로 상환되게 하여 지출을 막습니다.
- 퇴직연금 및 기타 투자 계좌로 정기적으로 일정 금액을 저축합니다.
- 모기지론이나 학자금 대출 상환금 등 주기적으로 지불해야 하는 대금은 자동 납부 서비스를 활용하여 관리하고 지불합니다.
- 재정 관리 애플리케이션을 활용하여 상환금 및 기타 지출 내역을 추적합니다.



### 일정한 생활 방식 유지

- 소득 증가에 맞춰 지출 규모를 확대할 필요는 없습니다.
- 소득, 상여금이 증가하고 기타 뜻밖의 소득이 발생하면 예금 및 투자 계좌를 늘릴 수 있습니다.
- 확고한 재정 상태에 이르는 열쇠는 지출 규모를 계속해서 일정하게 유지하는 것입니다.



### 현명한 투자

- 단기 및 장기 목표를 달성하기 위해 낮은 비용으로 적절히 전 세계에 분산된 포트폴리오에 투자할 수 있도록 합니다.
- 감내할 수 있는 투자위험 및 능력을 고려한 적절한 수익을 얻기 위하여 글로벌 주식 및 채권으로 광범위하게 분산된 포트폴리오를 활용합니다.
- 가능한 장기적 관점에서 생각하고 단기 투자 실적에 과도하게 초점을 맞추지 않아야 합니다. 이미 세운 투자 계획을 지키고 포트폴리오가 잘 운용되고 있는지 정기적으로 검토합니다.



### 지식과 조언 구하기

- 건강한 재무 상태에 이른다는 것은 저축과 투자의 주요 원칙 및 모범 사례들을 잘 이해하고 활용한다는 것을 의미합니다.
- 필요하면 자신의 재정적 니즈를 충족시킬 수 있는 투자 계획과 포트폴리오를 수립하는 데 도움을 얻을 수 있는 공인된 투자 전문가의 조언을 구합니다.

모든 종류의 학습과 마찬가지로 건강한 재무 상태에 이르는 길은 쉽지 않습니다. 계속해서 필요한 기술을 습득하고 연마하려면 시간과 노력 그리고 훈련이 필요합니다. 건강한 재무 상태를 달성하는 7단계의 최대 장점은 나이, 출신 또는 소득 수준에 관계없이 누구에게나 적용할 수 있다는 점입니다. 이러한 원칙들은 사람들이 저축을 최적화하고 현재의 재정적 니즈를 충족하고 장기적으로 부를 축적하는데 도움이 될 수 있는 유용한 것으로 입증되었기 때문에 효과를 발휘할 것입니다.

CFA Institute와 금융의 미래(Future of Finance) 프로젝트는 금융 시장이 참가자들의 지식 수준이 높을 때 보다 효과적이라고 믿고 있습니다. 금융의 미래 프로젝트는 사회에 공헌할 수 있는 신뢰할 만하고 미래 지향적인 금융 전문가를 양성하기 위한 장기적인 글로벌 노력의 일환입니다.

보다 자세한 사항은

[www.cfainstitute.org/futurefinance](http://www.cfainstitute.org/futurefinance)를  
참조하십시오.



**CFA Institute**

본 문서에 수록된 정보는 법률, 세금 또는 투자 조언을 제공하거나 제공하려는 의도를 내포하지 않습니다. 본 문서는 정보 제공 및 교육용으로만 사용하기 위해 제공됩니다. 귀하의 특정 상황 상황에 맞추어 자문을 받고 싶을 경우 적격 전문가에게 문의하십시오.

[www.cfainstitute.org](http://www.cfainstitute.org)

© 2017 CFA Institute. All rights reserved.