1 사회초년생이 어떻게 행복한 부자가 될 수 있나요?

가장 중요한 것은 인생의 목표를 구체적으로 잡고, 5년 단위로 계획을 세우는 것입니다.

인생의 목표를 세우는 것에 대해 너무 힘들어 하는 경우가 많은데, 이것은 목표설정을 너무 거창하게 생각하거나, 자신의 삶을 구체적으로 생각해 보지 않았기 때문입니다. 단지 살아갈 인생의 마디마디에 '시간'과 '필요한 돈'의 의미를 부여하면 되는 것입니다. 지금의 내 나이, 그리고 앞으로 일어날 일이 무엇인지, 그때까지 몇 년이 남았는지, 그때가 되면 내 나이는 몇 살인지를 단순하게 계산해 보면 되는 것입니다. 이것이 바로 인생계획인 것입니다.

2 나만의 목표는 어떻게 세워야 하나요?

인생에서 생길 수 있는 이벤트를 나열하고 각 이벤트 별로 얼마의 돈이 필요할지 적어봅니다.

인생의 목표는 구체적으로 세워야 합니다. 자녀의 입학과 졸업, 결혼, 여행, 내 집 마련, 은퇴 등의 이벤트를 적고, 필요한 비용이 얼마나 될 지를 예상해서 적어봅니다. 그리고, 각 이벤트에 대해 어떤 것이 더 중요하고, 어떤 것이 덜 중요한 지 우선순위를 매겨 봅니다.
여기서 무엇보다도 중요한 것은 가족이 함께 계획을 수립하는 것입니다.

3 재무상태표는 어떻게 만들어야 할까요?

내가 가지고 있는 자산의 총 합계와 부채의 합계를 각 항목별로 정리합니다.

내가 가지고 있는 예금, 펀드, 주식, 부동산 등의 자산을 구분해서 정리하고, 부동산담보대출, 신용대출 등의 부채의 내역을 정리해 봅니다. 총 자산에서 총 부채를 뺀 금액이 나의 순 자산이 됩니다.

4 우리 가족 재무상태는 괜찮은가요?

7가지 점검항목을 따져보면 우리가족의 재무상태가 괜찮은지 아닌지 알 수 있습니다.

재무상태를 점검하는 것은 그 동안 내가 모아 놓은 자산이 얼마나 되는지를 정리하는 의미도 있지만, 내 자산이 합리적으로 운영되고 있는지를 파악하기 위함입니다.

5 현금흐름표는 어떻게 만들어야 할까요?

현금흐름표는 매월 들어오는 '수입'과 소비와 저축을 하는 '지출'로 구분해서 정리합니다.

매월 받는 월급은 근로소득으로, 사업을 하고 있다면 사업소득으로, 그리고 그 외 일시적으로 들어오는 수입이 있다면, 기타소득 등에 정리합니다. 그리고, 매달 들어가는 적금이나 적립식펀드, 보험료, 대출상환금 등과 생활비 등은 지출항목에 정리합니다.

수입에서 지출을 뺀 금액이 (-)이면 적자가 나고 있는 것이며, (+)이면 매달 어디에 쓰고 있는지 모르는 돈(미파악지출)이 있는 것이므로, 수입-지출='0'이 되는 것이 가장 좋습니다.

6 우리 가족 현금 흐름은 괜찮은가요?

현금흐름이 양호한지 알기 위해서는 4가지 항목을 점검해 봐야 합니다.

현금흐름표를 작성해 보면 저축을 많이 하고 있는지? 과소비를 하고 있는 것은 아닌지? 등의 재무적인 안정성을 알 수 있습니다.