

7. 내 돈의 또 다른 행방, 자산과 부채 관리법



1. 자산과 부채관리법

1) 자산과 부채 현황

- ① 금융자산 → 자유입출금 통장, 적금, 청약 종합저축, P2P 펀딩, 투자 등...
- ② 부동산 자산 → 원룸형 오피스텔, 아파트, 빌라...
- ③ 신용대출 → 학자금 대출, 지인 대출...
- ④ 담보대출

자산현황 : 금융자산 + 부동산자산				부채현황 : 신용대출 + 담보대출			
● 금융자산				● 신용대출			
구 분	총 납입금액	현재 총원리금	내역	구 분	총 대출금액	현 대출잔액	명의자/대출사유
자유입출금통장	380,000	380,000	급여통장	학자금 대출	20,000,000	16,200,000	학자금 대출
CMA 통장	685,000	685,000	비상금	지인 대출	5,000,000	5,000,000	보증금 부모님 빌려주심
건강한 우리적금	3,200,000	3,200,000	보증금 마련				
내집청약종합저축	1,800,000	1,800,000	주택 마련				
P2P 펀딩 투자	860,000	860,000	목돈 마련				
합 계	6,925,000	6,925,000		합 계	25,000,000	21,200,000	
● 부동산자산				● 담보대출			
일반주택, 아파트, 다세대/연립/빌라, 오피스텔/상가, 고시원, 기타				구 분	총 대출금액	현 대출잔액	명의자/대출사유
구 분	취득가/보증금	현재시가	명의자				
원룸형 오피스텔	5,000,000	5,000,000	본인				
	-	-			-	-	-
합 계	5,000,000	5,000,000	-	합 계	-	-	-
① 총 자산		11,925,000		② 총 부채		21,200,000	

★ 나의 순자산은 ① 총 자산 - ② 총 부채 = [- 9,275,000]원 입니다.

※ P2P 펀딩이란?

- 투자자와 대출자를 직접 연결해주는 개인 간 대출 상품
- 은행보다 금리가 높은 대신 위험도도 높음

7. 내 돈의 또 다른 행방, 자산과 부채 관리법



2. 비상 유동성 자금

- 1) 급할 때 바로 꺼서 쓸 수 있는 돈
ex) 자유입출금 통장, 적금, 청약 종합저축
- 2) 금융자산의 건전성 1순위 → 유동성
한 달 생활비가 200만 원이라면 3개월 생활비(600만 원) 정도는 유동성 자금으로 확보하고 있어야 재무적으로 건전하다고 볼 수 있음



3. 자산 내역 살펴보기

- 1) 금융자산을 내역별로 모두 적어두기
- 2) 자유입출금 통장은 매월 정해진 날에 잔액 조사

▶ 나의 적정 소비생활 TIP

자산, 부채를 표로 작성하여 관리하면
1년 동안 자산의 변화를 한눈에 볼 수 있어요!
여러분도 자산 부채관리표를 다운로드하여 지금부터 관리해보세요~