

『FP114』에서 제공하는 [**USB 가계부 프로그램** 개발배경 및 종합안내]

USB 가계부 프로그램		파일이름 USB 가계부 프로그램 출시일자 2012. 8. 21 공개여부 셰어웨어 파일크기 5MB 운영체제 윈도우95,2000,XP,비스타 홈페이지 www.fp114.kr
-------------------------	---	---

[가계부 특징 및 개발배경]

1. 가정용

- 가정에서 외식비,유흥비,부식비,통신비,교육비 등 지출내역 파악에 용이합니다.

2. 재무설계사 용 (CFP.PB.FC.GA.AFPK.금융상담원 등의 재무상담 보조용)

- 재무설계사는 고객에게 가계부 프로그램을 사용할 수 있도록 안내하고 고객은 약 2~3개월 정도의 지출기록을 하다보면 지출관리에 대해서 고객 스스로가 관심을 가지게 되고 이를 바탕으로 재무상담이 진행된다면 원활한 재무설계와 재정분석에 매우 용이한 자료가 될 수 있습니다.

3. 동 가계부 프로그램은 **USB메모리 용**으로도 개발되었기에 휴대용 메모리에 저장 하여 언제 어디서나 가계부를 사용할 수 있습니다.

(USB설치 방법은 홈페이지를 참조하세요 www.fp114.kr)

[프로그램 설치 방법]

1. www.fp114.kr 홈페이지에 접속합니다.
2. 인터넷에서 가계부 프로그램을 선택해서 설치합니다.
3. 설치가 완료되면 바탕화면에 아이콘이 생성됩니다.
4. 그 아이콘을 더블클릭하면 가계부 프로그램이 실행됩니다.
5. 프로그램이 설치되는 경로는 『c:\WProgram Files\W가계부_FP』입니다.

www.fp114.kr 제공

USB 『가 계 부』 프로그램 사 용 설 명 서



『가 계 부』 쓰는 것이 잘 안되죠? 해결방법 안내 !>

1. 가계부는 매일 사용하는 것이 **아닙니다**.
2. 신용카드, 체크카드, 현금영수증발행 지출은 **기록** 하지 **마세요**.
3. 평소에는 **현찰**을 사용할 때만 귀하의 **핸**드폰 또는 메모지에 **메모**하세요.
4. 한 달에 단 **하루만** 가계부 프로그램으로 지출을 분석하세요.
 - 신용카드명세, 체크카드명세, 현금영수증거래 명세, 현찰사용 노트
를 한자리에 모아두고, 가계부 프로그램에 한꺼번에 입력하세요.

우리가 알게 모르게 지출되는 금액을 살펴보면 줄이거나 없앨 수 있는 요소들이 많
이 있다는 것을 발견하게 될 것입니다. 자동차관련 비용, 휴가비용, 통신요금, 사교육
비, 외식비, 교통비, 선물비, 세금 중에서 과도하게 지출되고 있거나 필요없는 지출을
저축으로 바꾸십시오. 그러면 재무성공의 길이 열립니다.

가계부 프로그램 및 FP114 재무설계 프로그램 개발팀

☞ **가계부 지출내역 구조**

[가계부 프로그램 www.fp114.kr]

구분	항목	세부항목
비소비성	식비	주식.부식,외식비, 김장월동,기타
	주거비	임차료,관리비,주거공과금,인터넷,일반전화요금,기타
	피복비	가족피복비,세탁수선비,기타
	자녀교육비★	자녀교육비(학원비,공교육비,교제비,기타),자기개발
	교통통신비	가족통신요금,차량유지비,차량수리비,기타
	보건위생비	가족의료비
	세금공과금★	소득세등,건강보험료,고용보험료,기타
	경조사비	경조사비
	대출상환	대출상환금액
	기타특별지출	재산세,자동차세,자동차보험,명절비,기타
소비성	모임교제비	모임회비,접대비,유형비,기타
	문화여행비	문화활동비,국내여행,해외여행,기타
	가족용돈	부모용돈,자녀용돈,기타용돈
저축투자	보장성보험료★	종신보험,운전자보험,건강보험,화재보험,의료실비,재해보험,기타보험
	저축★	국민연금,개인연금,정기적금,저축성보험,펀드

[검정색 : 순생활비] [붉은색 : 자녀교육비] [파랑색 : 소득세등]

※ 생활비 구분용어

- 총 지 출 액 : 모든 지출액 (자녀교육비+소득세등 세금공과금+저축투자 포함)
- 필요생활비 : 총지출액 - 소득세등 세금공과금 - 저축투자
- 순 생 활 비 : 총지출액 - 소득세등 세금공과금 - 저축투자 - 자녀교육비

가계부 지출 장부

가계부 프로그램 Ver 1.01 널리 사랑을 미롭게 하는 SunPro

도움(H) 저작권(C) 엑셀변환(E) 재무상태표(A) 현금흐름표(K) 프로그램 종료(P)

가계부 **지출** 수입 통계 '권명준'님을 위한 가계부입니다 (금액단위: 원)

2012년 년 8월 (금액단위: 원)

일	월	화	수	목	금	토
			1	2	3	4
5	6	7	8	9 56,000	10	11
12	13	14	15 20,000	16	17 130,000	18 543,000
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	
						오늘

지출 **입력.수정** 2012.08.18 토요일

분류	금 액	상세내용
식비 / 주식.부식	123,000	마트장보기
피복비 / 남편	170,000	여름바지
교육비 / 자녀1 학원비	250,000	학원비

일일 합계 543,000 월 합계 749,000

※ 입력.수정 방법 -> 달력 더블클릭 또는 수정입력 단추 클릭

가계부 지출 기록

지출 내역

2012년 8월 22일 수요일

[분류항목 보기](#) [취소](#) [저장](#)

지출 내용*	금 액 (원)	상세내용
주거비 / 임차료	250,000	
마트		
1001 식비 주식,부식		
1002 식비 가족 외식비		
1003 식비 김장월동		
1009 식비 기타식비		
1011 주거비 임차료		
1012 주거비 관리비		
1013 주거비 주거공과금		
1014 주거비 주거통신비		
1019 주거비 기타		
1021 피복비 남편		
1022 피복비 부인		
1023 피복비 자녀1		
1024 피복비 자녀2		
1025 피복비 세탁수선비		
1029 피복비 기타		
1031 교육비 남편		
1032 교육비 부인		
1033 교육비 자녀1학원비		
1034 교육비 자녀2학원비		

000

금월 누계

메모지 (수정가능)

분류 내용에 코드, 지출항목 입력후 엔터를 치면 검색리스트가 호출됩니다

[지출 입력하기]

- '마트', '부식' 등을 입력하면 자동으로 분류됩니다.
- 숫자코드로 입력가능
- 검색되는 분류내용은 사용자가 임의로 작성이 가능합니다
<분류항목 보기>선택하세요 → 다음페이지 설명

분류 항목 보기

분류항목 전체보기				
아래의 항목 '내용' 이라는 칸에 귀하께서 사용하기 편리한 말을 입력하시면 검색이 편리해집니다.				
중분류	소분류	분류코드	내용	
▶ 식비	주식,부식	1001	마트,장보기,반찬	
식비	가족 외식비	1002	식당,음식점,	
식비	김장월동	1003	김장배추,김장양념	
식비	기타식비	1009		
주거비	임차료	1011	임차료,월세,방세	
주거비	관리비	1012	아파트임대료	
주거비	주거공과금	1013		
주거비	주거통신비	1014	핸드폰요금,	
주거비	기타	1019		
피복비	남편	1021	의류,신발,속옷	
피복비	부인	1022	의류,신발,속옷	
피복비	자녀1	1023	의류,신발,속옷	
피복비	자녀2	1024	의류,신발,속옷	
피복비	세탁수선비	1025		
피복비	기타	1029	의류,신발,속옷	
교육비	남편	1031		
교육비	부인	1032		
교육비	자녀1학원비	1033		
교육비	자녀2학원비	1034		
교육비	자녀3학원비	1035		

[사용자가 임의로 검색용어 입력가능]

- 사용자가 임의로 내용에 글을 입력하세요~ 예를 들어, 마트, 장보기, 반찬 등
- 그러면 지출항목 검색용어가 됩니다.

수입 기록

가계부 프로그램 Ver 1.01 널리 사람을 이롭게 하는 SunPro

도움(H) · 사용설명서(I) · 엑셀변환(E) · 재무상태표(A) · 현금흐름표(K) · 재무설계 신청서(S) · 프로그램 종료(P)

가계부 지출 **수입** 통계 '권명준'님을 위한 가계부입니다 (금액)

2012년 년 8월 (금액단위:원)

일	월	화	수	목	금	토
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22 4,720,000	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

수입 **입력.수정** 2012.08.22
수요일

분류	금 액	메모
본인 수입	3,520,000	급여입금
배우자 수입	1,200,000	급여입금
기타 수입		

일일 합계 4,720,000 월 합계 0

※ 입력수정 방법 -> 달력을 더블클릭 또는 수정입력단추 클릭

[수입 기록]

- 입력.수정을 클릭
- 날짜를 더블 클릭

통계 분석

통계분석

월별 지출합계

월별 수입합계

지출내역 (월별)

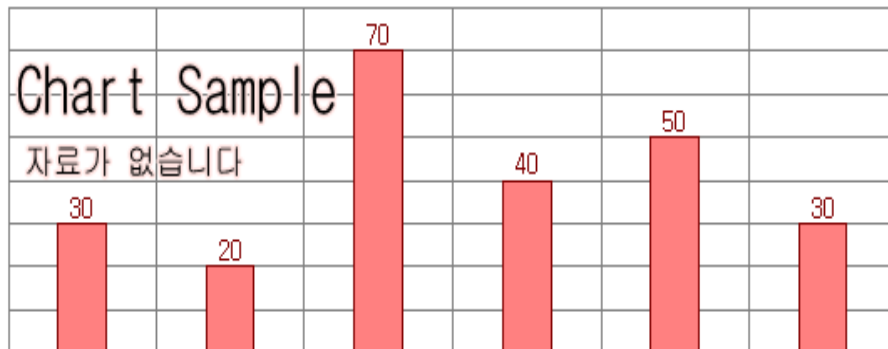
지출내역 (연도별)

달기

최근 1년간 월별 지출금액 추이

(단위:천원)

월	금액
'12-08	
'12-07	
'12-06	
'12-05	
'12-04	
'12-03	
'12-02	
'12-01	
'11-12	
'11-11	
'11-10	
'11-09	
'11-08	
계 :	



[통계.분석표]

- 월별 통계
- 연간 통계
- 지출내역 통계

[지출항목 선택]

- 항목 선택가능
- 코드확인가능

항목선택			
중분류		소분류 (선택항목 더블클릭)	
100	식비	1001	주식,부식
101	주거비	1002	가족 외식비
102	피복비	1003	김장월동
103	교육비	1009	기타식비
104	교통통신비		
105	보건의료비		
106	세금공과금		
107	경조사비		
108	대출상환		
109	기타특별		
110	모임교제비		
111	문화여행비		
112	가족용돈		
113	보장성보험		
114	저축		

[재무상태표]

- 자산
- 부채
- 순자산

재무상태표

X

재무상태표

X

재무상태표

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

X

- 자산
- 부채
- 순자산

- 11 -

[현금 흐름표]

- 지출상세내역

➡ 매월 평균 현금흐름 세부항목입력창 (단위:천원)

[성명 :]

비소비성	① 식비	주식,부식	가족 외식비	김장월동	기타 식비	(단위 : 천원)				
	② 주거비	임차료	관리비	주거공과금	주거통신비	기타				
	③ 피복비	남편	부인	자녀1	자녀2	세탁수선비	기타			
	④ 교육비	남편	부인	자녀1 학원	자녀2 학원	자녀3 학원	공교육비1	공교육비2	도서문구등	기타
	⑤ 통신통보비	남편	부인	자녀1	자녀2	자녀3	차량유류비1	차량유류비2	차량수리비	기타
	⑥ 보건의료비	남편	부인	자녀1	자녀2	기타				
	⑦ 세금공과금	소득세등	건강보험료	고용보험료	기타					
	⑧ 경조사비	경조사비								
	⑨ 대출상환	대출상환								
	⑩ 기타특별지출	재산세	자동차세	자동차보험	명절비	기타				
소비성	⑪ 모임교제비	※ 각종모임계돈, 협찬금, 접대비(술,식사), 유흥비(노래방등), 사치성지출 등 월평균								
	⑫ 문화여행비	문화활동비	국내여행	해외여행	기타				소계	
	⑬ 가족용돈	부모용돈1	부모용돈2	자녀1	자녀2	기타용돈			유출비	
									접대비	
저축	⑭ 보장성보험료	종신보험	운전자보험	건강보험	화재보험	의료실비	재해보험	기타보험	기타	
	⑮ 저축	국민연금	개인연금	정기적금	저축성보험	펀드1	펀드2	기타		

www.fp114.kr

[예산을 세우는 방법 (1년기준)]

1. 수입을 추산
2. 고정/변동지출로 구분하여 비용을 추정합니다.
3. 예상수입과 지출을 비교.검토하여 균형점을 찾습니다.
4. 각 지출항목의 총수입 대비 점유율을 확인하여 적정성 여부를 파악합니다.

[지출관리]

현금의 흐름을 관찰하고 관리할 수 있는 시스템이 필요합니다. 매달 지출되는 비용과 미래를 위한 저축으로 구분하는 것입니다.

[은행계좌를 이용한 지출관리 방법]

1. 수입전체를 주거래 은행계좌를 사용합니다.
2. 매달 고정적으로 지출되는 금액은 다른 계좌에 이체!
(이렇게 분배하면 예산초과시점을 알 수 있습니다.)
3. 주거래 은행계좌에서는 세금,자동차보험료,휴가비등 변동 지출되는 것은 자동이체를 신청합니다.
4. 재무목표 우선순위에 따라 (예를 들면 자녀대학교육자금, 은퇴계획자금, 긴급 예비자금 등) 목적자금에 할당하여 별도로 적립하세요.
5. 지출내역을 분석하고 평가합니다.

FP114 재무설계 프로그램 소개

화면캡처

상담사례

제안서

50개 이상의 화면 중 5개만
안내하며 자세한 것은
홈페이지를 참조하세요.

안내 가계부와 종합재무설계의 관계

종합재무설계 설문지는 고객이 작성하여 PB(Private Banker) 또는 Financial Planner에게 제출하면 전문상담사가 고객이 제시한 근거자료에 의거 개인종합 재무설계 상담을 진행하게 됩니다.

필요에 따라서는 고객의 수입지출 1~3개월의 자료에 의거 불필요한 지출을 분석하여 대안을 제시하는 과정을 진행해야할 경우도 있습니다. 이때에는 고객이 가계부 프로그램을 직접 사용하도록 하여 고객 스스로가 지출현황을 알게 하고, 또한 전문상담원의 재무진단을 병행하게 된다면 재무성공의 가능성은 높아지고 보다 고객의 삶의 질이 향상될 것으로 기대합니다.

< 가계부 프로그램을 설치할 수 있는 홈페이지 : www.fp114.kr >

재무설계 설문지는 2가지의 종류가 있습니다.

한가지는 즉문즉답 처럼 궁금한 재무상담을 즉시 진단해주는 방식으로 '간편설계 설문지'를 작성하거나 전화 또는 면담으로 진행되기도 합니다. 그리고 또 한가지는 종합 재무설계로서 여러 장의 재무설문지를 작성해 주면 그 자료를 바탕으로 종합 재무진단을 진행하는 방식으로 나눕니다.

[재무설계 프로그램의 개발배경]

1. CFP, AFPK, FP, PB 자격증을 취득해도 진정 고객을 위한 실전 재무설계를 진행하기가 어려웠던 문제가 『FP114 재무설계 프로그램』 이 개발됨에 따라 고객니즈에 맞는 실시간 재무상담 및 진단이 가능하고 또한 세무설계, 은퇴설계, 금융상품제안서출력, 위험설계, 부동산설계, 상속.증여설계, 대출설계, 재무상태표분석, 현금흐름표분석 등 다양한 재무진단 및 설계가 가능하게 되어 있습니다.

2. 또한 개인 종합 재무설계를 비롯하여 고객관리,회원관리,SMS문자발송,상담기록,업무일지,일정관리,생일알람,동창.동문관리,연락처 관리 기능이 탑재되어 고객관리와 재무설계를 동시에 활용할 수가 있습니다.

3. 재무설계 프로그램은 CFP.FC.PB.FP.GA와 고객을 위해서 탄생했습니다.

개인 재무설계 종합안내

구분	상담종류
개별재무상담 (즉문즉답)	- 급여의 가치계산 (고객의 니즈) - 직장의 가치계산 (고객의 니즈) - 주택확장에 따른 지출변화와 노후연금변화 계산 - 자동차구입에 따른 지출변화와 노후연금변화 계산 - 부동산 양도소득세 계산 - 부담부 증여세 절세 효과 계산 - 필요 보장자산 계산표 (보험설계 상담 보조자료 Good) - 목적자금 마련을 위한 저축금액 구하기(금융상담보조) - 대출상환능력평가 - 자녀 교육자금 설계 - 자녀 결혼자금 설계 - 금융소득 종합과세 계산 및 안내 - 각종 기회비용 계산 - 간편 은퇴설계 - 금융상품 제안서 3종 출력지원
종합재무설계 개별문의 (설문서작성)	- 상속세 계산 - 은퇴설계 - 재무상태표 분석 - 현금흐름표 분석 - 보장자산 분석표 (기 가입 보험증권 분석 및 제안) - 부모가 독립한 자녀의 재무상담을 재무상담자에게 요청 - 개인사업자의 매출손익분기점 계산
종합설계 (설문서작성)	- 개인 종합재무설계 - 가계부 분석 (가계부 프로그램 활용) - 재무상태표 분석, 현금흐름표 분석 및 대안제시 - 은퇴설계+ 자녀교육자금+ 결혼자금+ 목적자금+ 생활비등 분석 - 종합재무목표설정 및 필요자금,준비자금,부족자금 분석 등 - 금융상품 제안서 출력 지원

재무설계는 개인의 자산과 부채 소득과 지출등을 효율적으로 관리해서 개인이 원하는 재무목표를 달성하기 위한 계획을 수립하고 실행하는 과정을 의미합니다.

따라서 고객의 재무적 자료를 수입하여 저축.투자(자산증식).세금(절세).상속.부동산 등의 포괄적 계획을 수립하고 집행 검증하는 기능을 수행합니다.

상담 가능한 초기화면 항목

www.fp114.kr

■ FP114 재무설계 프로그램 Ver 1.01 널리 사람을 이롭게 하는 SunPro

화면 이동(G) 업무창(Q) 자료관리(Q) 도움말(H) 프로그램 종료(Q)

FP114 재무설계 프로그램 Ver 1.01

고객관리

업무창 SMS문자 메모지 일정송김 증권금 업무일지



재무설계서

- 은 퇴 설 계
- 위 험 설 계
- 교 육 자 금
- 주 택 자 금
- 결 혼 자 금
- 목 적 자 금

종합 재무목표

종합 재무설계서

금융 제안서

- 일시금 제안서
- 적립금 제안서
- 즉시연금 제안서



재무계산기

- 양도소득세
- 상속세
- 증여세
- 4대 보험료
- 금융소득 종합과세
- 급여 가치
- 연금 가치
- 일시금 연금계산
- 직장의 경제적 가치
- 상실소득 계산
- 기회비용 (투자)
- 부동산 투자분석
- 부동산 임대소득
- 부동산 수익가치
- 매출 손익분기점
- 대출상환 능력 DTI
- 대출가능액 산정표
- 화폐 시간가치 (현재가치)
- 화폐 시간가치 (미래가치)



금융계산기

- 목돈 만기계산
- 적금 만기계산
- 매월 저축액 구하기
- 단리, 복리
- 매월 상환액 구하기
- 일일 상환액 구하기
- 이자계산기
- 금리 조건표



가계부

- 가계부
- 재무상태표
- 현금 흐름표

2012 8월 Today

일	월	화	수	목	금	토
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	
						일정

홍길동 재무상담 약속2시

김홍도 재무상담 약속4시

FP114 재무설계 프로그램 www.fp114.kr

은퇴설계

www.fp114.kr

➔ 은퇴설계 결과표

권영준

1. 진단결과

- 은퇴후 희망월소득은 현재가치로 3,500 천원 입니다
- 은퇴자금은 부족 한것으로 진단되었습니다
- 현재시점에 필요한 자금은 749,320천원 천원입니다. 준비된 자산을 일시금으로 현재가치로 환산하면 692,860 천원이 됩니다.
- 매월 321천원씩 자금부터 은퇴시점까지 추가로 투자해야 합니다.(23년 적립, 투자수익 연 3.50% 적용)



2. 은퇴설계 결과표

(단위:천원)

구 분	현재가치		미래가치		월적립 환산금액
	일시금	월연금	일시금	월연금	
필요자산	749,320	3,500	1,653,080	6,176	4,266
준비자산	692,860	3,235	1,528,520	5,710	3,945
부족자산	-56,460	-265	-124,560	-466	-321

※ 차트 : 현재가치



3. 은퇴목적자금 내역

(단위:천원)

자산종류	현재가치		은퇴시점		비 고
	일시금	연금(월)	일시금	연금(월)	
국민연금 (본인)	291,430	1,361	642,920	2,402	- 현재가치 연금수령액은 1,361천원이 됩니다
퇴직연금 (월적립액)	87,820	410	193,750	724	- 매월 적립액 500천원으로 계산하였습니다.
개인연금 (월적립액)	122,950	574	271,240	1,013	- 매월 적립액 700천원으로 계산하였습니다.
예탁금	100,000	467	220,610	824	- 매월 적립액은 100,000천원이 됩니다
미래퇴직금	90,660	423	200,000	747	- 미래퇴직금(미래자산)의 현재가치는 90,660천원이 됩니다
기대수익률 : 3.50 % 물가(연금) 상승률 : 2.50 % 기준일자: 2012.08.22					

www.fp114.kr

상담자 : 권영준 (010-4848-6905, sunmain0118@hanmail.com)

양도소득세 계산하기

www.fp114.kr

양도소득세 간편 계산하기

☞ 양도소득세 계산 사례

(단위:원)

항목	내용	비고
양도금액:	400,000,000	
취득금액:	250,000,000	
취득시 필요경비:	8,500,000	- 취득금액 × 3.40 % 적용
양도차익:	141,500,000	
장기보유특별공제:	25,785,000	- 일반부동산
양도소득:	115,715,000	
기본공제:	2,500,000	
과세표준:	113,215,000	
세율(%):	35.00	- 기본세율 적용 (과세표준 × 35.00% - 14,900,000)
산출세액:	24,725,250	
* 감면세액:		
결정세액:	24,725,250	
주민세:	2,472,525	
세금합산 :	27,197,775	
양도비용 :	4,000,000	
매매 실가격 :	368,802,225	
* 대출상환,보증금반환등 :	100,000,000	
현금유입액 :	268,802,225	

- 양도일자: 2012.07.21

※ 연 자본 수익률(%): 5.94

- 취득일자: 2006.07.21 (보유기간 : 6년)

※ 동 자료는 단순참고자료이며 계산결과에 법적 책임이 없습니다.

www.fp114.kr

상담자 : 김말자 (010-4848-6905, sunmain0118@hanmail.com)

권명준

금융제안서 보기

www.fp114.kr

제안서 출력

→ '권명준'님을 위한 금융제안서

인쇄

사용자 등록

닫기

No 1 페이지

금융제안서

'권명준'님을 위한 금융제안서

상당자 :

연락처 : 010-4848-6905

이메일 : sunmain0118@hanmail.com

홈페이지 : www.fp114.kr

No 2 페이지

비과세 효과 (10년 이상 유지시)

무배당

이자소득세 비과세 (10년 이상 보유조건)

금융종합소득세 과세 제외

유동성, 수익성, 안정성 확보

지속보통 정기금리

연금저축펀드

배당소득

공통 현금 총수입액은 10,000,000원입니다.

보통저축+연금저축의 공과금에 따른 과세비용을 반드시 합산해입시다.

공과금의 변동공과금을 적용하여 정기금리를 현재공과금으로 추정할 것입니다.

(단위: 원)

입금액	입금회수 (10년)	보통저축금리	회차	공과금	배당소득	배당소득	합계
10,000,000	12,368,515	17,500,000	5,130,485	12,800,045	431,330	12,368,515	1,156,000
30,000,000	37,108,646	52,500,000	15,391,654	36,402,536	1,293,990	37,108,646	3,408,000
50,000,000	61,847,577	87,500,000	25,652,425	64,004,227	2,190,090	61,847,577	5,776,000
70,000,000	84,739,031	116,000,000	35,903,989	86,607,081	3,086,180	84,739,031	7,952,000

No 3 페이지

자산의 운용

현재 자산운용에 필요한 실용지표?

비과세, 절세 등 세금혜택은?

자유로운 자금 운용이 가능한가?

인플레이션보다 높은 수익률?

원금보장?

안정성

수익성

유동성

배당

자산운용효율

현재의 불확실한 경제 환경속에서
이 모든 조건을 충족시키는
금융상품은 무엇일까요?

No 4 페이지

양후 비과세 제도는?

주요 선진국별 미자소득세율 현황

보통저축 미자소득세 비과세 혜택 주위

68.8%

53.8%

58.8%

48.8%

45.5%

49.0%

15.4%

대한민국

미국

일본

한국

중국

영국

독일

2005년, 국경일

- 20 -

금융제안서 보기

www.fp114.kr

권명준 님을 위한 금융제안서

비과세 효과 (10년 이상 유지시)

유배당

유배당 프로젝트 저축보험

- **이자소득세 비과세** (10년이상 보유조건)
- **금융종합소득세 과세 제외**
- **유동성, 수익성, 안정성 확보**

불입액 :	100,000,000	원
보험 공시이율 :	5.10	%
은행 금리 :	3.70	%
기간 :	10년	

저축보험 만기금액
165,000,000 원



예금 세후만기금액
137,062,836 원

VS

예상 차액
27,937,164 원

- 은행 예금 총수령액은 이자소득세를 차감한 금액입니다.
- 보험만기수령액의 근거자료가 되는 저축보험 설계서를 반드시 참조바랍니다.
- 금리는 변동금리를 적용하며 만기금액은 현재금리로 추정된 것입니다.

(단위:원)

불입액 예시	은행예금만기 (세후금액)	보험만기금액	차액
100,000,000	137,062,836	165,000,000	27,937,164
300,000,000	411,188,498	495,000,000	83,811,502
500,000,000	685,314,169	825,000,000	139,685,831
100,000,000	137,062,836	165,000,000	27,937,164

은행 예금 상세내역			감면받는 보험차액세금
만기총액	세금	세후만기	
143,809,496	6,746,660	137,062,836	10,010,000
431,428,488	20,239,990	411,188,498	30,030,000
719,047,479	33,733,310	685,314,169	50,050,000
143,809,496	47,483	137,062,836	10,010,000

- 이자소득세등은 15.4 %, 금융종합소득등 최고세율은 38.5%입니다

상담자 권명준 (010-4848-6905)

* 본 자료는 고객님의 이해를 돕기위한 참고용 자료로서, 법적 효력이 없습니다. 상품에 관한 자세한 사항은 상품설명서와 약관을 반드시 참조하시기 바랍니다.

종합재무설계 목록표

www.fp114.kr

인쇄

→ '권명준'님의 종합재무설계

인쇄

닫기

☒ 전체		
☒ 표지 ☒ FP목표 * ☒ 재무상태표 ☒ 현금흐름표 ☒ 급여가치 ☒ 직장가치 ☒ 대출상환능력(DTI) ☒ 저축먼저 * ☒ 예산계획 * ☒ 빠를수록 좋다 * ☒ FP개념 ☒ 재무사례 ☒ 상담자 프로필 ☒ 기본정보 ☒ 종합의견 ☒ 재무설계 개념	☒ 종합재무목표	
	은퇴자금 자녀교육자금 자녀결혼자금 주택자금 대출상환 목적자금 생활비 소득금액	

개인 종합 재무설계서

상담자 정보

상담자 정보변경

상담자 : 권명준

연락처 : 010-4848-6905

이메일 : sunmain0118@hanmail.com

홈페이지 : www.fp114.kr

■ 재무설계 상담 사례 Top10 ■

문1) 23평 1억원 아파트에 살고 있는데 지금 당장 48평 3억원 아파트로 이사를 하고 싶습니다. 지금 이사하는 것과 3년 후 이사하는 것에 대한 비교 재무설계를 부탁하려고 합니다. <1분내에 계산해주세요!>

① 지금 당장 큰 평수 아파트로 이사하는 것과 3년 후 이사할 경우의 기회비용이 얼마입니까? ② 3년 후 이사할 경우 매월 유지비용을 포함하여 얼마 이익입니까? 그리고 ③ 기회비용이 60세 은퇴 후 노후에 받는 연금에서 얼마의 차액이 발생합니까?

문2) 자동차를 바꾸려고 합니다. 1500cc자동차 또는 3000cc 자동차를 살까 고민중입니다.

① 1500cc자동차를 선택했을 때 10년 후 얼마의 금액이 더 저축됩니까? ② 3000cc를 선택했을 때 매월 추가로 부담하는 기회비용은 얼마가 됩니까? 3000cc를 선택했을 때 1500cc와 비교하여 노후에 받을 연금은 얼마의 차액이 발생합니까? <1분내에 계산해주세요!>

문3) 1억원의 여유자금으로 평당 100만원의 토지를 구입하면 5년 후 평당 150만원에 팔릴 것 같습니다. 양도세를 감안한 투자분석바랍니다? <1분내에 계산해주세요>

문4) 자녀 교육비, 자녀결혼비용, 주택구입, 자동차구입, 가구교체, 은퇴자금, 필요생활비등을 저의 급여수준으로 해결 가능합니까? 얼마를 더 벌어야 합니까? 아니면 얼마의 자산이 준비되어 있으면 재무목표 달성이 되었다고 볼 수 있습니까?<1분>

문5) 현재는 35세 월 400만원의 급여생활자입니다. 매년 4%의 급여 상승을 예상하는데 근속기간동안 받을 총 급여에 대한 가치를 계산해 주세요. 그리고 퇴직금과 연금을 포함한 직장의 가치도 계산해 주세요.

문6) 저는 중소기업 직원인데 10년동안 저축된 돈이 없습니다. 자녀교육비와 차량유지비, 여행비, 문화비, 잦은 접대비로 매월 지출되는 비용을 파악하기 어렵습니다. 매일매일 가계부 쓰는 것도 쉽지 않습니다. 가장 쉽고 간단하게 저의 현금지출을 분석할 수 없나요? < 가능합니다. USB 가계부를 활용하세요 >

이런 모든 상담을 『FP114 재무설계』는 단 1분만에 처리가 가능합니다

▣ 재무설계 상담 사례 Top10 ▣

문7) 이번에 부동산을 매매하려고 합니다. 양도소득세가 많이 나온다는데 대략적으로 얼마가 나오는지 재무설계사께서 세금설계를 해주세요. <1분내에 계산해주세요!>

문8) 자녀에게 5억원의 건물을 증여하려고 합니다. 부담부증여를 하라고 하는데 그러면 얼마의 세금이 절세되나요? 재무설계사께서 대략적으로 설계해주세요.<1분내에 계산해주세요>

문9) 대출이 너무 많습니다. 대출원금은 줄지 않고 오히려 빚만 자꾸 늘어납니다. 저의 부채비율을 감안할 때 대출상환능력은 어떻게 됩니까? <1분내에 계산해주세요!> 부도위기입니까? 그렇다면 어떻게 해야 하지요?

문10) 부동산 투자로 임대소득과 5년 후 매매차익으로 수익률을 계산하려고 합니다. 투자분석을 요청합니다

추가) 독립한 자녀가 부모에게 경제적 어려움을 요청할 때 자녀에 대한 재정분석 및 금융상담으로 가족재무진단.분석.상담지원도 가능합니다.

이런 모든 상담을 『FP114 재무설계』와 함께 할 수 있습니다.

[재무설계 안내]

개별문의 (즉문즉답)	주택확장에 따른 매월 재정변화와 노후연금변화분석, 부담부증여등 절세전략, 부동산투자분석, 급여의 가치, 대출상환능력평가, 기회비용 평가, 상속설계, 부동산양도소득세 및 부동산투자수익률계산 등
복합문의 (상담자료)	수입 지출분석, 은퇴설계, 재무상태표분석, 현금흐름표, 보장자산 분석, 독립한 자녀의 재정상담 등
종합설계 (서식신청)	종합재무설계 (은퇴설계, 자녀교육자금, 결혼자금 등 목적자금과 생활비 등 종합 재무분석 및 출력)

재무설계는 개인의 자산과 부채 소득과 지출등을 효율적으로 관리해서 개인이 원하는 재무목표를 달성하기 위한 계획을 수립하고 실행하는 과정을 의미합니다. 따라서 고객의 재무적 자료를 수입하여 저축.투자(자산증식), 보험(위험보장), 세금(절세), 상속, 부동산 등의 포괄적 계획을 수립하고 집행 검증하는 기능을 수행합니다.

문1) 저는 어렵게 취득한 CFP와 AFPK자격증이 있습니다. 그런데 막상 고객에게 재무설계를 하려는데 잘 안됩니다. 소속회사에 있는 재무설계시스템은 너무 방대하고 상품판매용이라 실질적인 재무설계에는 한계가 있는 것 같습니다. 고객의 일상생활 속에서 꼭 필요한 재무상담을 할 수 있도록 도와주는 재무설계 프로그램이 필요합니다.

< 찾던 재무설계 프로그램이 2012년8월에 개발되었습니다. >

문2) 저는 은행 PB입니다. 고객의 생일과 상담기록을 잊지 않고 관리하려고 합니다. 재무설계도 진행하면서 고객관리도 할 수 있는 방법이 있습니까?

< 예! 있습니다 FP114 재무설계 프로그램에 탑재되어 있습니다. >

문3) 고객에게 비과세등 절세상품을 안내하고 싶은데 고객에게 맞는 간결한 상품제안서 출력이 가능합니까?

< 예! 가능합니다. 고객에게 금융상품을 권장하기 위한 금융제안서가 프로그램에 탑재되어 있습니다. >

문4) 소속된 금융회사에 고객관리 시스템이 있지만 이것은 회사용이기 때문에 개인적으로 중요한 내용을 등재를 못하고 있습니다. 가망고객관리에서부터 개인적인 친목계 모임관리를 할 수 있는 고객관리 프로그램이 필요합니다.

< 예! 가능합니다. 재무설계프로그램에 전문적인 고객관리 프로그램도 탑재되어 있습니다. >

『FP114 재무설계 프로그램』은 고객관리 프로그램도 탑재되어 있어 재무설계, 고객관리, 상담기록, SMS문자발송, 일정관리, 생일관리, 가계부, 세금계산기, 금융계산기, 제안서출력 등도 병행할 수 있습니다.

재무설계 프로그램, 고객관리 프로그램
www.fp114.kr

재무 '간편설계' 설문서 작성

즉문즉답 질문 10가지 예시

체크	재무상담 요청 예시 및 간편 상담 설문서 - 10 가지
1. ☐	소형 주택에서 대형주택으로 확장하고자 할 때 매월 지출변화와 은퇴 후 노후 연금에 얼마나 영향을 받습니까? [현재의 주택가격.보증금 원),(월세 원)][확장하고자하는 주택가격.보증금 원),(월세 원)]
2. ☐	소형 자동차를 팔고 대형 자동차를 구입하게 되면 매월 지출변화와 은퇴 후 노후 연금에 얼마나 영향을 받습니까? [현재자동차 중고가격 원, 몇 cc][자동차 가격 원, 몇 cc]
3. ☐	직장에서 받는 『급여의 가치』를 계산해주세요. [현재 연봉 원] [매년 급여상승률 %] [잔여근속연수 년]
4. ☐	직장에서 받는 급여와 복지연금, 퇴직연금, 공적연금, 기타복지금액을 합산한 『직업의 경제적 가치』를 계산해주세요. [현재 연봉 원,매년상승률 %][복지연금 월불입액 원, 상승률 %][퇴직연금불입액 원,상승률 %] [공적연금 수령예상액(현재가치) 원(가입연도 년)-수령통지서참조][기타 복지혜택 원][잔여근속연수 년]
5. ☐	이번에 부동산을 매매하려고 합니다. 『부동산 양도소득세』를 대략적으로 계산해주세요. [부동산 종류 매입가격 매도가격 보유기간 년]
6. ☐	자녀에게 증여를 하려고 합니다. 절세를 위한 『부담부 증여』로 절세 효과를 설계해주세요. [증여자산 종류 증여자산가격 부담부대출금액] 수증자와의 관계.연령:]
7. ☐	예금이자와 배당소득이 많아 『금융종합소득세』를 간편하게 계산이 필요합니다. [이자소득? 배당소득? 사업소득? 근로소득? 연금소득?] 기타소득? 소득공제? 기납부세액?]
8. ☐	『대출상환능력』을 평가받고 싶습니다. [대출상환방식 ☐원금일시상환 ☐원리금균등상환][매월 상환하는 대출(원)리금 원][연봉 원]
9. ☐	부동산을 구입하여 몇 년 후 매도하려고 합니다. 『부동산투자』가 적격합니까? [부동산 투자성격 ☐임대목적☐매매차익목적][매입예상가격 원][매도예상가격 원][보유기간 년][임대소득 원]
10. ☐	현재 보유하고 있는 부동산을 매각하여 매월연금에 투자하여 생활비를 받고자 합니다. 『얼마의 연금』을 받을까요? [부동산 매각금액 원][현재연령 세][연금받고싶은 연령 세]
	기타 간편 재무상담 요청:

USB 가계부 프로그램의 저작권은 개발자에게 있으며
가정에서, 사무소에서, 개인용, 업무용 어디에서나 **무료**입니다.

www.fp114.kr



- 농협 지점장
- CFP 국제공인 재무설계사
- FP 국가공인 자산관리사
- AFPK 한국FP공인
- HSP 웃음치료사
- 생활건강체육 지도자
- 컴퓨터 프로그램 개발자
 - . 재무설계 프로그램 개발자(2012.9)
 - . 가계부 프로그램 개발자(2012.8)
 - . NH농협용 주요고객 프로그램(2002.2)
 - . 고객관리 프로그램 개발자(2008.4)
 - . 금융계산기 프로그램 개발자(2005.2)

www.fp114.kr
www.sunpro.kr
sunmain0118@hanmail.net
010-4848-6905
권 명 준