

마음의 **빛**을 희망의 **빛**으로!!

가정경제리포트

공공재무상담 Tool TF



공공재무상담 Tool TF

I·SEOUL·U

1. TF 구성원

- 위성환, 김재원, 황상진, 김현정, 권태영, 한상휘(장)

2. 개발목표 (From 센터장 업무 방향)

1. 사용자의 업무 로드 고려.

2. 공공기관으로의 차별성.

3. CT에게 유의미

4. 상담관 활용도가 높으면서 시장의 흥행을 고려

3. 일지

- 2018년 6월 1일 ~ 2018년 8월 14일 (총 8회기)



4. 회의내용

- 공공재무상담에 대한 정의
- 대상, 영역, 방법의 프로세스 정립

5. 결과

- 가정경제리포트 (간단재무진단 Tool)



1. 목표

- 현금흐름의 수집을 통해 재무 상황의 간편 진단


2. 진단 영역

2P	<p>현금흐름수지차</p> <p>소비성향</p>	<p>총수입과 총지출을 분석하여 흑자, 적자 구조 파악</p> <p>통계청 전체 가구 평균을 기준으로 나의 소비성향을 비교</p>
3P	<p>가계수지표</p> <p>총부채상환지표</p> <p>보장성보험지표</p> <p>총저축성향지표</p>	<p>소득대비 소비가 차지하는 비율을 분석</p> <p>소득대비 부채상환이 차지하는 비율 분석</p> <p>소득대비 보장성보험이 차지하는 비율 분석</p> <p>소득대비 정기적 저축이 차지하는 비율 분석</p>



입력단

가정경제 리포트 신청서						
성명		연령	(20대) (30대) (40대) (50대) (60대)			
수입과 지출의 체감하는 금액을 기입						
단위 : 만원						
월 수입			월 지출			
구분	수입사항	금액	구분	내역	금액	
본인	근로소득		주거비	월세		
	임대이자배당			저축	저축/투자	
	기타				기타	
배우자	근로		식비	주식/부식	보험료	
	배당					대출
	기타		외식비	기타		
가족	근로		교육비	초등미만		
	임대이자배당			초등이상		
	기타		문화여가	가족(영화,미용 등)		
		기타				
연간 사용 금액 작성	비정기지출		교통비	본인 / 가족		
				차량유류비		
			통신비	본인 / 가족		
				기타		
			의료비			
의류,신발						
휴가,기념일						
차량보험						
기타						



서울시복지재단
서울금융복지상담센터
SINCE 2013

서울시민의 가정경제 주치의



입력단

◆ 매월 수입과 지출하는 금액을 기입								수입/지출 입력
월 수입			월 지출					↑ 클릭
구분	수입사항	금액	구분	지출사항	지출 금액	구분	지출사항	
								단위: 만원
본인	근로소득(자영업)	400	주거비	월세	50	저축	저축/투자	50
	(임대,이자/배당,연금 등)	10		관리비(전기,수도 등)	10		기타	10
	기타	0		기타	5		소계	60
	소계	410		소계	65	보장성보험	20	
배우자	근로소득(자영업)	20	식비	주식/부식비	80	보험료	기타	0
	(임대,이자/배당,연금 등)	10		외식비	0		소계	20
	기타	0		소계	80	대출	대출상환	120
	소계	30	교육비	초등학생미만(육아)	20		소계	120
가족	근로소득(자영업)	10	교육비	초등학생이상	10	소계		
	(임대,이자/배당,연금 등)	0		소계	30		문화여가비	가족(영화,미용등)
	기타	0	문화여가비	기타	10	소계	기타	0
	소계	10		소계	30		교통비	가족교통비
		교통비	가족교통비	10	소계	차량유류비		20
			소계	30		통신비	가족통신비	60
		통신비	기타	0	소계		기타	0
			소계	60		비정기 지출	의료비	20
		비정기 지출	의료비	20	의류, 신발		10	
			의류, 신발	10	휴가비, 기념일		20	
			휴가비, 기념일	20	차량보험		60	
			차량보험	60	기타		40	
			기타	40	소계	13		
매월수입총액		450	매월 소비지출 총액		308	매월 비소비지출 총액		200
					지출 총액		508	
					수지차		- 58	



입력단

수입/지출 입력

☒

내담자 이름	<input type="text"/>	내담자 연령	<input type="text"/>	담당 상담관	<input type="text"/>		
[수입]							
본인		배우자		가족			
근로소득 (자영업)	<input type="text"/>	근로소득 (자영업)	<input type="text"/>	근로소득 (자영업)	<input type="text"/>		
임대, 이자/배당, 연금 등	<input type="text"/>	임대, 이자/배당, 연금 등	<input type="text"/>	임대, 이자/배당, 연금 등	<input type="text"/>		
기타	<input type="text"/>	기타	<input type="text"/>	기타	<input type="text"/>		
[지출 - 매월 소비지출]							
주거비		식비		교육비		비정기 지출	
월세	<input type="text"/>	주식/부식비	<input type="text"/>	초등학생미만 (육아)	<input type="text"/>	의료비	<input type="text"/>
관리비 (전기, 수도 등)	<input type="text"/>	외식비	<input type="text"/>	초등학생 이상	<input type="text"/>	의류, 신발	<input type="text"/>
기타	<input type="text"/>					휴가비, 기념일	<input type="text"/>
문화 여가비		교통비		통신비		차량보험	
가족(영화, 미용 등)	<input type="text"/>	가족교통비	<input type="text"/>	가족 통신비	<input type="text"/>	기타	<input type="text"/>
기타	<input type="text"/>	차량유류비	<input type="text"/>	기타	<input type="text"/>		
[지출 - 매월 비소비지출]							
저축		보험료		대출			
저축/투자	<input type="text"/>	보장성 보험	<input type="text"/>	대출 상환	<input type="text"/>	<input type="button" value="입력"/>	
기타	<input type="text"/>	기타	<input type="text"/>			<input type="button" value="종료"/>	



FP 협회 기준

내담자 이름	조현지	내담자 연령	30대	담당 상담관	한상휘	
현금흐름 진단		진단결과				
총 수입	450	항목	수치	진단결과		
소비 지출	308	가계수지지표	68%	적정		
비소비지출	200	총부채상환 지표	27%	초과		
총 지출	508	보장성보험지표	4%	미흡		
수지차	- 58	총저축성향지표	13%	미흡		
소비지출 유형						
세부 지출사항		개별 비율	총비율	지출사항	우리가구 현황	전체가구 평균
주거비	월세	9.9%	12.8%	주거비	12.8%	12.1%
	관리비(전기,수도등)	2.0%				
	기타	1.0%				
식비	주식/부식비	15.8%	15.8%	식비	15.8%	10.2%
	외식비	0.0%				
교육비	초등학생미만(육아)	3.9%	5.9%	교육비	5.9%	5.9%
	초등학생이상	2.0%				
문화 여가비	가족(영화,미용등)	3.9%	5.9%	문화 여가비	5.9%	6.4%
	기타	2.0%				
교통비	가족교통비	2.0%	5.9%	교통비	5.9%	11.3%
	차량유류비	3.9%				
통신비	가족 통신비	11.8%	11.8%	통신비	11.8%	4.2%
	기타	0.0%				
비정기지출	의료비	0.3%	2.5%	비정기지출	2.5%	26.7%
	의료, 신발	0.2%				
	휴가비, 기념일	0.3%				
	차량보험	1.0%				
	기타	0.7%				
저축	저축/투자	9.9%	11.8%	저축	11.8%	23.0%
	기타	2.0%				
보험료	보장성보험	3.9%	3.9%	보험료	3.9%	39.4%
	기타	0.0%				
대출	대출상환	23.6%	23.6%			
		100.0%	100.0%		100.0%	99.9%

기타 데이터	
항목	수치
총부채상환액	120
보장성 보험료	20
저축	60

재무가이드 라인					
가계수지지표		총부채상환 지표		총저축성향지표	
연령	수치	연령	수치	연령	수치
20대	50%	30~40대	25%	20대	50%
30대	70%	65세 이상	0%	30대	30%
40대	80%			40대	20%
50대	90%			50대	10%
65세 이상	95%			65세 이상	5%

통계청 자료		
지출항목	금액	비율
가계지출 (원)	3,372,501	
소비지출 (원)	2,596,585	
01.식료품·비주류음료 (원)	344,288	10.2%
02.주류·담배 (원)	33,124	1.0%
03.의류·신발 (원)	164,847	4.9%
04.주거·수도·광열 (원)	293,873	8.7%
05.가정용품·가사서비스 (원)	113,314	3.4%
06.보건 (원)	178,124	5.3%
07.교통 (원)	381,414	11.3%
08.통신 (원)	142,672	4.2%
09.오락·문화 (원)	184,385	5.5%
10.교육 (원)	200,648	5.9%
11.음식·숙박 (원)	357,209	10.6%
12.기타상품·서비스 (원)	199,500	5.9%
비소비지출 (원)	775,916	23.0%
99.9%		

출처: 통계청 가구원수별 가구당 월평균 가계지출(2017)

2017 통계청



서울시민 조현지님을 위한

가정경제리포트

이 보고서는 서울시민의 가계건전성을 개선하기 위한 서울금융복지상담센터 사업의 하나로 우리 가정의 수입지출을 파악하여 가정경제상황을 간편하게 진단하는데 그 목적을 두고 있습니다.

이 보고서는 시민께서 작성하신 상담신청서(설문지 포함)와 진술을 토대로 작성되었고 그 정보의 내용에 따라 보고서 내용이 달라질 수 있습니다.

보다 자세한 상담을 원하실 때는 **심층재무상담(무료)**을 신청하시기 바랍니다.

* 이 보고서 내용은 관련 법령 및 제도 개정에 따라 달라질 수 있으며 건강한 가정경제 생활을 영위하기 위한 참고자료로만 활용하시기 바랍니다.

2018년 8월 24일



상담관 한상휘

■ 현금흐름 진단

우리집 경제상황을 한눈에! 가정경제보고서

우리집의 경제 상황을 하나의 지표로
가능해보고 소득과 지출에 따른 문제점을
파악해보는 건 어떨까요?

지표의 결과 값으로 우리집의 현재
재무 상황을 파악하고 이에 따른 알맞은
재무 목표와 방향을 설정해보시길

수지차
-58

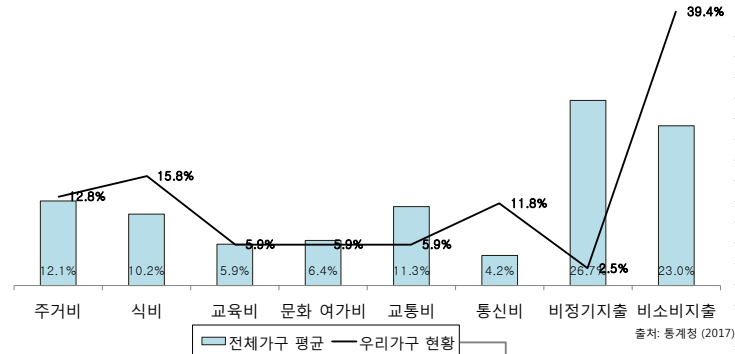
총 수입
450

총 지출
508

단위: 만원

* 수지차란? (총 수입) - (총 지출)로,
흑자(+) 또는 적자(-) 상황임을 확인할 수 있습니다.

■ 우리가정의 소비성향



소비 지출 이란?

- * 소비지출이란 가정에서 사용하고 없어지는 돈을 의미합니다.
- 월고정지출과 비정기지출을 파악하여 월 평균 지출액을 확인합니다.
- 월고정지출에는 식비·주거비·교육비·교통비·통신비·여가비 등이 있습니다.
- 비정기지출에는 의료비·휴가비·차량유지비·명절·기념일 등이 있습니다.

전체가구의 기준은 통계청의 자료를 참고하였습니다. 우리가구의 지출 현황을 통해 보완점이 발견된다면 지출 습관을 개선할 수 있습니다.



출력단

가정경제 리포트 신청서

우리집 소득·지출 현황을 파악할 수 있는 가계수지 지표

68%

우리 가정의 현재 가계수지 지표는 **적정**입니다.
* 30대 인 당신의 적정 수치는 **70%**입니다.

※ 가계수지지표란?
소득대비 소비지출이 차지하는 비율입니다.

- * 초과 상태면 지출 습관의 개선을 위한 노력이 필요합니다.
- * 경고 상태면 전문가와의 심층상담을 통해 지출 습관의 개선이 필요합니다.

가계 부채 상환 정도를 알아보는 총부채상환 지표

27%

우리 가정의 현재 총부채상환 지표는 **초과**입니다.
* 당신의 적정 수치는 **25%** 이하입니다.
(단 65세 이상 적정 지표는 0%입니다.)

※ 총부채상환지표란?
가계 빚이 얼마나 부담 되는지 나타내는 지표입니다.

- * 부채상환 지표가 적정이라 하더라도, 부채상환을 위한 적절한 계획과 목표가 있어야 합니다.
- * 부채상환 지표가 초과할 경우 전문가와의 심층상담을 통한 개선이 필요합니다.

우리집 보장성 보험 현황을 파악할 수 있는 보장성 보험 지표

4%

우리 가정의 현재 보장성 보험 지표는 **미흡**입니다.
* 당신의 적정 수치는 **7%~10%** 이하입니다.

※ 보장성 보험이란?
아프거나 다쳤을 때 보험금을 지급받는 상품입니다.
예) 종신, 암, 치아, 실손 등.

- * 최소한의 위험관리로서 실손보험의 가입을 권장하며 적정수준의 보험가입이 필요합니다.
- * 초과상태면 전문가와의 심층상담을 통한 개선이 필요합니다.

가계 자산의 축적정도를 살펴보는 총저축성향 지표

13%

우리 가정의 현재 총저축성향 지표는 **미흡**입니다.
* 30대 인 당신의 적정 수치는 **30%**입니다.

※ 총저축성향지표란?
정기적인 저축이 얼마나 이뤄지는지 알 수 있는 지표입니다.

- * 전문가와의 심층상담을 통해 추가적인 저축 계획을 세울 수 있습니다.

가구의 특성에 따라 지표 변동이 있을 수 있으며 연령대별 기준은 한국FP협회 지표를 참고하였습니다.

월 수입			월 지출			
구분	수입사항	금액	구분	내역	금액	
본인	근로/사업소득	200	주거비	월세	40	
	임대이자연금 등	0		저축/투자	저축/투자	0
	기타소득	25			기타	0
소계		225	소계		0	
배우자	근로/사업소득	0	식비	보장성보험	15	
	임대이자연금 등	0		보험료	기타	0
	기타소득	0			소계	15
소계		0	소계		0	
가족	근로/사업소득	0	교육비	대출	0	
	임대이자연금 등	0		초등미만	초등미만	15
	기타소득	0			초등이상	0
소계		0	소계		15	
문화여가	본인/가족	0	교통비	본인/가족	0	
	기타	0		차량유류비	0	
소계		0	소계		15	
통신비	본인/가족	30	비정기지출	의료비	0	
	기타	0		의류,신발	0	
소계		30	휴가,기념일	0		
비정기지출	의료비	0	차량보험	0		
	의류,신발	0	기타	0		
	휴가,기념일	0	소계	0		
소계		0	소계		0	
수입총액		225	소비지출 총액		160	
총 지출 총액		175	비소비지출 총액		15	
수지차		50				

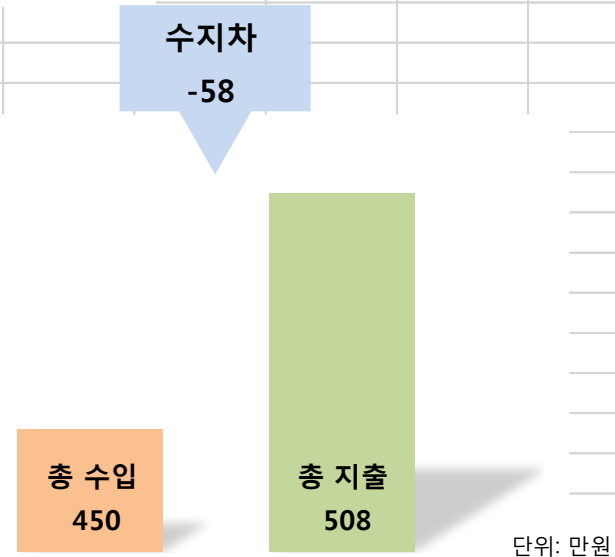


우리집 경제상황을 한눈에! 가정경제보고서

우리집의 경제 상황을 하나의 지표로
가늠해보고 소득과 지출에 따른 문제점을
파악해보는 건 어떨까요?

지표의 결과 값으로 우리집의 현재
재무 상황을 파악하고 이에 따른 알맞은
재무 목표와 방향을 설정해보시길
바랍니다.

■ 현금흐름 진단

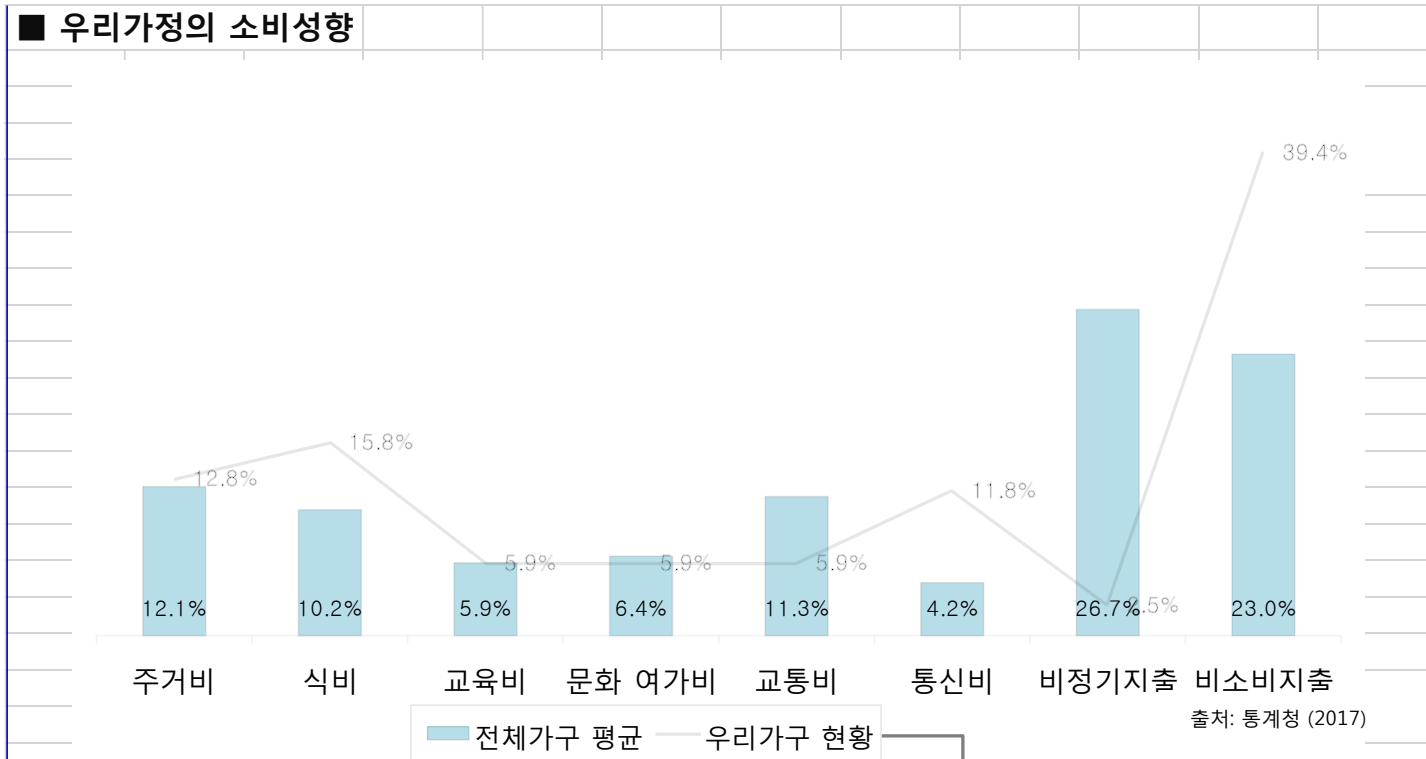


* 수지차란? (총 수입) - (총 지출)로,
흑자(+) 또는 적자(-) 상황임을 확인할 수 있습니다.



출력단 세부

■ 우리가정의 소비성향



소비 지출 이란?

- * 소비지출이란 가정에서 사용하고 없어지는 돈을 의미합니다.
- 월고정지출과 비정기지출을 파악하여 월 평균 지출액을 확인합니다.
- 월고정지출에는 식비·주거비·교육비·교통비·통신비·여가비 등이 있습니다.
- 비정기지출에는 의료비·휴가비·차량유지비·명절·기념일 등이 있습니다.

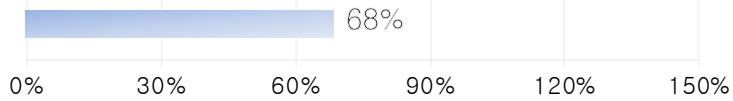
전체가구의 기준은 통계청의 자료를 참고하였습니다.
 우리가구의 지출 현황을 통해 보완점이 발견된다면 지출 습관을 개선할 수 있습니다.



출력단 세부

우리집 소득·지출 현황을 파악할 수 있는

가계수지 지표



우리 가정의 현재 가계수지 지표는 **적정**입니다.

* 30대 인 당신의 적정 수치는 **70%**입니다.

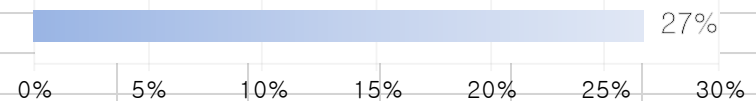
※ 가계수지 지표란?

소득대비 소비지출이 차지하는 비율입니다.

- * 초과 상태면 지출 습관의 개선을 위한 노력이 필요합니다.
- * 경고 상태면 전문가와의 심층상담을 통해 지출 습관의 개선이 필요합니다.

가계 부채 상환 정도를 알아보는

총부채상환 지표



우리 가정의 현재 총부채상환 지표는 **초과**입니다.

* 당신의 적정 수치는 **25% 이하**입니다.

(단 65세 이상 적정 지표는 0%입니다.)

※ 총부채상환 지표란?

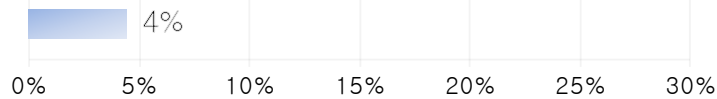
가계 빚이 얼마나 부담 되는지 나타내는 지표입니다.

- * 부채상환 지표가 적정이라 하더라도, 부채상환을 위한 적절한 계획과 목표가 있어야 합니다.
- * 부채상환 지표가 초과할 경우 전문가와의 심층상담을 통한 개선이 필요합니다.



우리집 보장성 보험 현황을 파악할 수 있는

보장성 보험 지표



우리 가정의 현재 보장성 보험 지표는 **미흡** 입니다.

* 당신의 적정 수치는 **7%~10% 이하**입니다.

※ 보장성 보험이란?

아프거나 다쳤을 때 보험금을 지급받는 상품입니다.

예) 종신, 암, 치아, 실손 등.

* 최소한의 위험관리로서 실손보험의 가입을 권장하며 적정수준의 보험가입이 필요합니다.

* 초과상태면 전문가와의 심층상담을 통한 개선이 필요합니다.

가계 자산의 축적정도를 살펴보는

총저축성향 지표



우리 가정의 현재 총저축성향 지표는 **미흡** 입니다.

* **30대** 인 당신의 적정 수치는 **30%** 입니다.

※ 총저축성향지표란?

정기적인 저축이 얼마나 이뤄지는지 알 수 있는 지표입니다.

* 전문가와의 심층상담을 통해 추가적인 저축 계획을 세울 수 있습니다.



가구의 특성에 따라 지표 변동이 있을 수 있으며 연령대별 기준은 한국FP협회 지표를 참고하였습니다.



1차 Test

2차 배포

3차 인트라넷 실적 집계 개편 및 Web 화

제목 입력 시 '간단재무상담' 진행 입력

고도화 작업 전 - 재무상담 - 대안/제시

고도화 작업 후 - 간단재무상담 / 심층재무상담 (가)

재무 상담의 실적 입력을 위해서는

반드시 '가정경제리포트' 의 교부와

엑셀 파일의 인트라넷 저장이 필요합니다.



공공재무상담 Tool TF

I·SEOUL·U

대상

일반가정 및 부채 가정

목적

현금흐름 수집 분석을 통하여
신청인에게 유용한 정보를 전달하기 위함.

의의

간략한 도구를 통하여 신청인의 상황을 파악하고,
심층재무상담의 전 단계로 활용함.

신청인과의 라포 형성을 위한 도구.



공공재무상담 Tool TF

I·SEOUL·U

문의

한상휘

개발단

위성환 김재원 권태영

Tester

박신재 김정연 이재원 임명희 조용진 오병주

매크로 보안 해제방법

