



교육운영시간표

장소 : 용인상공회의소 대강당(B1)

구분		교육운영시간표			
		1일차		2일차	
08:00		집결 및 출석체크		집결 및 출석체크	
09:00					
10:00		관계	협업을 통한 함께 함의 이해(180') Team Building	업무 관리	워크스마트 1(180') 업무관리의 중요성 및 워크스마트 이해
11:00					
12:00					
		중식		중식	
13:00		관계	소통의 기술(120') 언어적, 비언어적 소통의 이해	업무 관리	워크스마트 2(120') 업무의 구조화, 업무처리 및 마무리
14:00					
15:00			조직이해역량(120') 신입사원의 마인드셋 교육	자기 관리	알아두면 돈이 되는 생활 속 재테크(120')
16:00					
17:00					

01

교육프로그램 세부안내



01 1일차 : 협업을 통한 함께 함의 이해_교육개요

협업을 통한 함께 함의 이해 MISSION BINGO

교육목표

- ✓ 각 개인의 역할과 책임에 대해 이해하고, 상생하는 팀을 위한 협업과 노력의 의지를 다질 수 있다.
- ✓ Team Building을 통해 높은 성과를 창출하는 팀이 되기 위한 방법을 학습하고, 전략적 팀 활동의 필요성과 협업의 의미를 깨달을 수 있다.

교육특징

- ✓ 전문 강사 투입과 수준 높은 교육장비 활용.
- ✓ 열의 인원 없이 몰입감 있는 자발적 참여 유도.

교육시간

- ✓ 3시간



01 1일차 : 협업을 통한 함께 합의 이해_교육세부내용

Module		주요 세부 내용	시간	학습방법
협업을 통한 함께합의 이해 -Cheer up- (Indoor)	오리엔테이션	• 팀빌딩 : 팀편성, 아이스 브레이킹 • O.T 과정운영 안내 • 팀장 선출, 과정 운영안내 • 팀 별 스포츠 게임	0.5H	게임 체험 토론 강의
	팀 전략 회의	• 팀빌딩 과정 안내 • 팀 별 1명 ~ 2명 대표 선출 선발 후 게임 진행 • 총 7~10개 정도의 미니 게임으로 진행 - 백플립, 풍선 컵쌓기, 너트 올리기, 컵 쓰러트리기, 과자먹기, 공받기, 음료수 캔 세우기, 전체 박수 게임	2.0H	
	종목 별 경기	• 각 항목 별 키워드 선별 • 각 팀의 대표 선수 출전 후 대표선수들만 경쟁 • 협력과 소통이 중심이 되는 교육 프로그램		
	과정 정리	• 점수 집계 • 시상 및 피드백 • 신입사원이 갖추어야 할 올바른 자세 인성 함양과 앞으로의 각오를 다짐	0.5H	

01 1일차 : 협업을 통한 함께 함의 이해_교육세부내용

» Mission Bingo 교육 과정

◎ 교육특징

- 조직활성화 강의 경력이 많은 전문 강사를 투입합니다.
- 과정 컨셉에 맞는 수준 높은 장비를 팀 구성에 맞게 준비하여 진행합니다.
- 몰입감 있는 과정운영으로 열외 인원 없이 자발적 참여를 통해 진행됩니다.

◎ Mission Bingo 교육자료



교육과정(예시)

- 다양한 제시어 중 [트름]이라는 키워드를 선택합니다.
- [트름]과 연관된 행동으로 탄산음료를 마시고 난 뒤, 캔을 세우는 게임으로 순위별 점수를 부여합니다.
- 구성원들의 승부욕과 몰입감 있는 참여형 교육 프로그램을 제공합니다.

기대효과

- 활동적인 프로그램을 통해 개인의 역할과 책임에 대해 이해하고 상생하는 노력의 의지를 다질 수 있습니다.
- Activity한 체험을 통해 스트레스를 해소함으로써 건강한 사고 능력 향상과 주변인과의 커뮤니케이션 활성화에 도움을 줍니다. (적극적 참여 유도과 소통을 이끌어내는 긍정적 마인드 제고 도모)

02 1일차 : 소통의 기술_교육개요

언어적, 비언어적 소통의 이해 소통의 기술

교육목표

- ✓ 조직에서 기본적으로 인지해야 할 매너와 에티켓을 학습한다.
- ✓ 다양한 세대가 공존하는 조직의 특성을 이해하고 '나' 중심에서 타인중심의 상호존중을 위한 커뮤니케이션을 이해한다.

교육특징

- ✓ 비 언어적 소통의 체화를 위해 강의 + 실습의 형태로 교육을 진행.
- ✓ 진단을 통해 개인의 소통 스타일을 이해하고 상호존중을 위한 소통전략을 이해.

교육시간

- ✓ 2시간



▶ 바람직하지 못한 인사



◆ 교류분석 (Transactional Analysis / 交遊分析)	
◆ 교류분석이란? 1. 1956년 에릭슨에 의해 창시된 심리학 이론으로, 인간의 행동을 이해하기 위한 이론이다. 2. 인간은 본능적으로 3가지의 심리적 상태를 가진다. 3. 1. 자아(ego) 2. 부모(ego) 3. 아동(ego)의 3가지 심리적 상태가 있다. 4. 1. 자아(ego)는 현실을 인식하고 문제를 해결하기 위한 기능을 가진다. 5. 2. 부모(ego)는 과거의 경험을 바탕으로 한 행동을 보인다. 6. 3. 아동(ego)는 현재의 경험을 바탕으로 한 행동을 보인다. 7. 1. 자아(ego)는 현실을 인식하고 문제를 해결하기 위한 기능을 가진다. 8. 2. 부모(ego)는 과거의 경험을 바탕으로 한 행동을 보인다. 9. 3. 아동(ego)는 현재의 경험을 바탕으로 한 행동을 보인다. 10. 1. 자아(ego)는 현실을 인식하고 문제를 해결하기 위한 기능을 가진다. 11. 2. 부모(ego)는 과거의 경험을 바탕으로 한 행동을 보인다. 12. 3. 아동(ego)는 현재의 경험을 바탕으로 한 행동을 보인다. 13. 1. 자아(ego)는 현실을 인식하고 문제를 해결하기 위한 기능을 가진다. 14. 2. 부모(ego)는 과거의 경험을 바탕으로 한 행동을 보인다. 15. 3. 아동(ego)는 현재의 경험을 바탕으로 한 행동을 보인다. 16. 1. 자아(ego)는 현실을 인식하고 문제를 해결하기 위한 기능을 가진다. 17. 2. 부모(ego)는 과거의 경험을 바탕으로 한 행동을 보인다. 18. 3. 아동(ego)는 현재의 경험을 바탕으로 한 행동을 보인다. 19. 1. 자아(ego)는 현실을 인식하고 문제를 해결하기 위한 기능을 가진다. 20. 2. 부모(ego)는 과거의 경험을 바탕으로 한 행동을 보인다. 21. 3. 아동(ego)는 현재의 경험을 바탕으로 한 행동을 보인다.	◆ 교류분석 (Transactional Analysis / 交遊分析) 1. 1956년 에릭슨에 의해 창시된 심리학 이론으로, 인간의 행동을 이해하기 위한 이론이다. 2. 인간은 본능적으로 3가지의 심리적 상태를 가진다. 3. 1. 자아(ego) 2. 부모(ego) 3. 아동(ego)의 3가지 심리적 상태가 있다. 4. 1. 자아(ego)는 현실을 인식하고 문제를 해결하기 위한 기능을 가진다. 5. 2. 부모(ego)는 과거의 경험을 바탕으로 한 행동을 보인다. 6. 3. 아동(ego)는 현재의 경험을 바탕으로 한 행동을 보인다. 7. 1. 자아(ego)는 현실을 인식하고 문제를 해결하기 위한 기능을 가진다. 8. 2. 부모(ego)는 과거의 경험을 바탕으로 한 행동을 보인다. 9. 3. 아동(ego)는 현재의 경험을 바탕으로 한 행동을 보인다. 10. 1. 자아(ego)는 현실을 인식하고 문제를 해결하기 위한 기능을 가진다. 11. 2. 부모(ego)는 과거의 경험을 바탕으로 한 행동을 보인다. 12. 3. 아동(ego)는 현재의 경험을 바탕으로 한 행동을 보인다. 13. 1. 자아(ego)는 현실을 인식하고 문제를 해결하기 위한 기능을 가진다. 14. 2. 부모(ego)는 과거의 경험을 바탕으로 한 행동을 보인다. 15. 3. 아동(ego)는 현재의 경험을 바탕으로 한 행동을 보인다. 16. 1. 자아(ego)는 현실을 인식하고 문제를 해결하기 위한 기능을 가진다. 17. 2. 부모(ego)는 과거의 경험을 바탕으로 한 행동을 보인다. 18. 3. 아동(ego)는 현재의 경험을 바탕으로 한 행동을 보인다. 19. 1. 자아(ego)는 현실을 인식하고 문제를 해결하기 위한 기능을 가진다. 20. 2. 부모(ego)는 과거의 경험을 바탕으로 한 행동을 보인다. 21. 3. 아동(ego)는 현재의 경험을 바탕으로 한 행동을 보인다.

에고그램 설문지 (Ego-gram Check List)	
구분	설문지 문항번호
가	1 6 11 16 21 26 31 36 41 46
나	2 7 12 17 22 27 32 37 42 47
다	3 8 13 18 23 28 33 38 43 48
라	4 9 14 19 24 29 34 39 44 49
마	5 10 15 20 25 30 35 40 45 50

합계				
가	나	다	라	마
영	영	영	영	영
20	18	16	14	12
10	8	6	4	2
0	0	0	0	0
CP (가)	NP (나)	A (다)	FC (라)	AC (마)

이벤트교류	
① 일반적인 행사지를 보내고 있는 것 같지만 그 주된 하위나 의도, 친의 같은 것만 보면 숨겨져 있는 것. 타당: 옳음 보았는가? (음표도 안 보이네.) 적용: 상수기라 증언합니다. (음표에서 줄 안 찍었지?)	Case 1 Case 2

02 1일차 : 소통의 기술_교육세부내용

Module		주요 세부 내용	시간	학습방법
언어적, 비언어적 소통의 이해 -소통의 기술-	직장 내 소통의 기술 1 (비 언어적 소통)	• 비 언어적 소통인 매너와 에티켓의 중요성 • 매러비언의 법칙 이해 : 상호 간의 의사소통은 말의 내용보다는 93%에 해당하는 비언어적 형태, 즉 신체언어를 통해 전달됨 • 인사매너 이해하기 - 인사의 잘못된 표현과 올바른 인사방법 알아보기 - 상황 별 인사 방법 (출근, 복도, 화장실, 기타 등) • 직장인의 근무에티켓 - 호칭 : 상급자, 하급자, 동료에 대한 올바른 호칭, 압존법의 이해, 틀리기 쉬운 호칭 - 악수 : 악수를 하는 기본자세, 피해야 할 악수 (예 : 손가락 끝만 잡는 악수 등) - 명함 : 명함을 드릴 때와 받을 때 예절, 미팅 진행 시 명함 배치 방법 등 - 상석 : 회의, 자동차, 엘리베이터 등 상석예절 이해 • 이미지메이킹 : 신뢰를 주는 용모와 복장의 이해	1.0H	강의 토의 실습
	직장 내 소통의 기술 2 (언어적 소통)	〈커뮤니케이션의 이해〉 • 직장생활과 인간관계 - 직장은 서로 다른 사람이 모여서 조직의 공동목표를 달성하기 위해 협업하는 곳 - 상호 관계의 품질이 중요 • 커뮤니케이션의 이해 = 관계의 이해 - 커뮤니케이션은 관계를 활성화하기 위한 표현의 수단임을 이해 - 의미 있는 관계 유지를 위한 커뮤니케이션의 역할 • 사람은 각각 살아오면서 경험한 환경이 다르기 때문에 다른 사람과의 인식의 Gap을 인정하고 함께하기 위한 노력이 중요 - ‘틀리다’ 와 ‘다르다’ 의 차이를 이해하라 • 커뮤니케이션은 사람을 대하는 스킬의 문제다!	1.0H	강의 토의 실습

03 1일차 : 조직이해역량_교육개요

신입직원의 마인드셋 교육 조직이해역량

- 교육목표
- ✓ 조직에 대한 소속감과 세대의 이해도를 함양시키기 위한 거시적 관점의 조직이해 교육
 - ✓ 사회 통념처럼 굳어온 세대 간의 오해와 불신을 해소하기 위해 조직의 생리와 각 세대별 환경의 이해, 역할을 파악하고 인식하는 단계

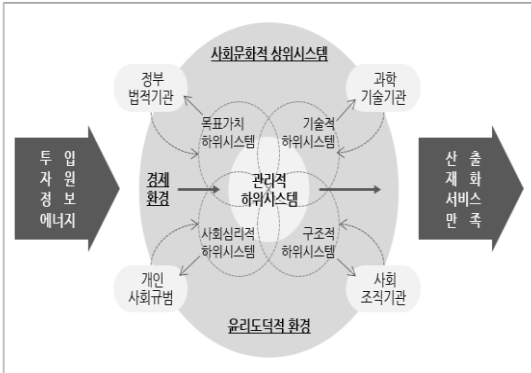
- 교육특징
- ✓ 조직의 성격과 구조를 이해하고 기업문화와 핵심가치를 학습하여 우리회사의 조직가치체계를 학습한다.
 - ✓ 조직에서 성공하기 위한 전제조건을 확인하고 신입 (경력)사원에게 필요한 역할과 역량을 체득한다.

교육시간

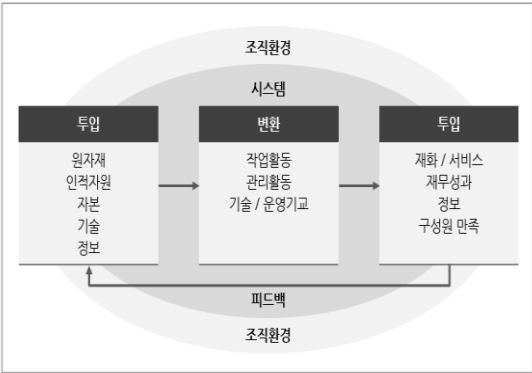
- ✓ 2시간



기업 시스템의 구조



개방적 시스템으로서의 조직



03 1일차 : 조직이해역량_교육세부내용

Module		주요 세부 내용	시간	학습방법
조직이해역량	신입(경력입사자)의 역할 이해와 태도	- 조직의 비전과 목표 이해 - 조직이 추구하는 비전과 목표를 파악하고, 신입사원으로서 자신의 역할을 명확히 정의 - 기대되는 역할과 책임 파악 - 신입사원으로서 조직에서 기대하는 역할과 책임을 구체적으로 이해 - 긍정적인 태도와 성장 마인드셋 - 빠르게 변화하는 환경에서 배움과 성장에 대한 열린 자세를 학습 - 조직 문화 적응 방법 - 새로운 조직 문화에 적응하기 위한 효과적인 방법과 행동 지침 이해	1.0H	강의 토의 실습
	자신과 팀원의 강점 찾기	- 자신의 강점과 약점 분석 - 자기 성찰을 통해 자신의 강점과 약점을 분석하고 이를 업무에 어떻게 활용할지 학습 - 새로운 조직의 구성원 스타일 이해 - 함께 일하는 구성원의 일하는 방식과 커뮤니케이션 스타일을 이해 - 효과적인 팀워크 구성 - 팀 내에서 신입사원으로서 어떤 역할을 할 수 있을지 구체적인 행동 계획을 수립		
	관계와 협업	- 좋은 관계를 위한 존중과 배려의 중요성 : 신뢰 형성 - 짧은 시간 안에 신뢰를 쌓기 위한 방법 이해 - 신뢰 형성을 통한 관계의 품질 높이기 - 원활한 의사소통 스킬 - 팀원들과의 효과적인 소통 방식을 배우고, 명확하게 의견을 전달하는 방법을 학습 - 관계 형성과 원활한 의사소통을 통한 협업의 기본 원리 이해	1.0H	강의 토의 실습

04 2일차 : 워크스마트_교육개요

현명한 업무관리 워크스마트 (Work SMART)

교육목표

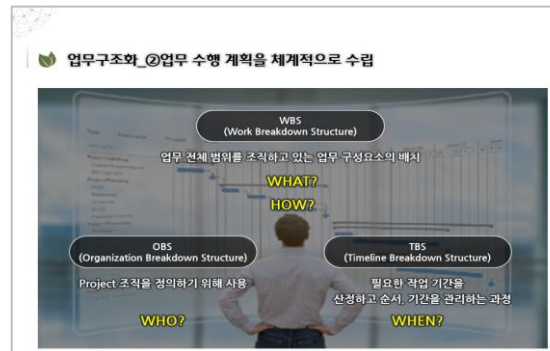
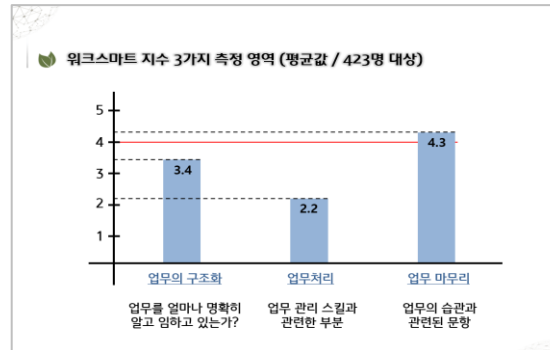
- ✓ 개인의 업무능력향상을 위한 워크스마트의 진정한 의미와 중요성을 이해한다.
- ✓ 효율적이고 효과적인 업무관리를 위한 워크스마트의 다양한 방법을 학습한다.

교육특징

- ✓ 효과와 효율을 중시하면서 업무의 전체적인 흐름을 이해할 수 있는 다양한 학습방법을 활용 (게임, 퀴즈 등).

교육시간

- ✓ 5시간



생산성 공식

$$= \frac{\text{산출량 (OUTPUT)}}{\text{투입량 (INPUT)}}$$

워크스마트 생산성 공식

$$= \frac{\text{아웃풋의 질 X 양}}{\text{투입시간}}$$

질과 양을 모두 높인다는 것은
‘단순히 얼마나 많은 양의 일을 해치우는가’가 아닌
‘얼마나 많은 일을 제대로 성취하는가’를 의미

이런 생산성을 높이는 것이,
워크스마트! (개인 업무중심)



뇌의 가소성 (Brain Plasticity)

우리의 뇌는 우리가 관심을 기울이는 대로 형성된다.

뇌의 가소성 (Brain Plasticity)

생각 → 행동 → 습관

04 2일차 : 워크스마트_교육개요

현명한 업무관리 워크스마트 (Work SMART)

교육목표

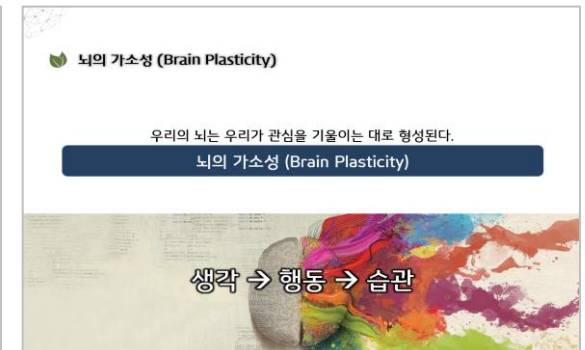
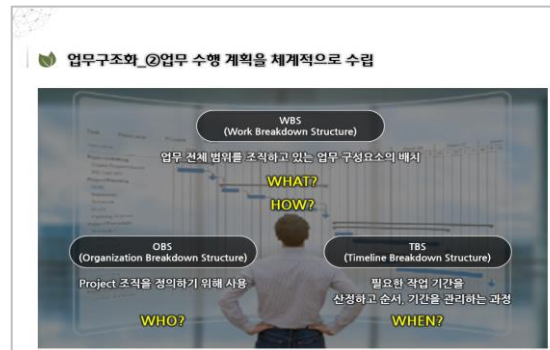
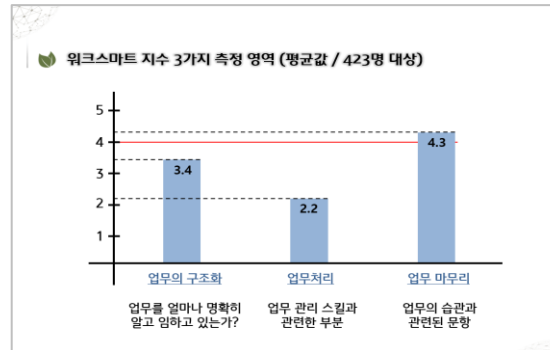
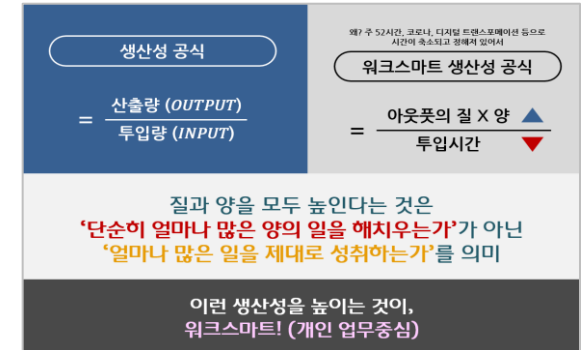
- ✓ 개인의 업무능력향상을 위한 워크스마트의 진정한 의미와 중요성을 이해한다.
- ✓ 효율적이고 효과적인 업무관리를 위한 워크스마트의 다양한 방법을 학습한다.

교육특징

- ✓ 효과와 효율을 중시하면서 업무의 전체적인 흐름을 이해할 수 있는 다양한 학습방법을 활용 (게임, 퀴즈 등).

교육시간

- ✓ 5시간



04 2일차 : 워크스마트_교육세부내용

Module		주요 세부 내용	시간	학습방법
워크스마트	업무관리의 중요성	• 스마트하게 일하는 키워드 : 똑똑하게 일하자, 워크스마트의 이해 • 업무관리의 기본, 효과와 효율의 이해 - 조직에서 효과적으로 일하는 것은 중요하지만 그 효과를 창출하기 위해서 얼마만큼 효율적으로 일하는 지도 중요함 • 업무관리의 핵심은 효과와 효율을 통한 생산성 향상 - ‘얼마나 많은 양의 일을 해치우는가’ 가 아닌 ‘얼마나 많은 일을 제대로 성취하는가’가 중요	1.0H	강의 토의, 발표 시청각자료, 실습, 진단
	워크스마트 이해	• [진단] 워크스마트 진단 및 분석 : 나는 스마트하게 일하고 있는지를 진단을 통해 확인 • 똑똑하게 일하는 워크스마트 지수의 3가지 영역 이해 ①업무의 구조화 : 업무의 전체를 바라보자 (배경과 목적의 이해) ②업무처리 : 효과와 효율을 향상시키기 위한 우선순위 관리와 협업 방법 이해 ③업무 마무리 : 업무의 끝은 명확히 하기 (기한, 결과물 정리 등)	1.0H	
	①업무의 구조화	• 업무의 구조화는 업무 전체를 보는 능력을 의미 • [게임] 업무 구조화 게임 - 업무는 전체적인 관점에서 조직 내 상호작용을 고려했을 때 최상의 효과가 발생함을 이해 • 배경과 목적, 목표를 명확히 설정 : 명확한 목적과 목표가 가져오는 업무수행의 장점 • 업무 수행 계획을 체계적으로 수립하기	1.0H	

04 2일차 : 워크스마트_교육세부내용

Module		주요 세부 내용	시간	학습방법
워크스마트	②업무처리	• 업무처리는 효과와 효율의 문제 • 효과적으로 업무를 관리하기 위한 우선순위를 결정하라 - 중요하지 않은 업무는 세부업무에서 배제, 중요도가 높은 일은 집중도가 높은 시간 배치 • 시간관리 방법 이해하기 - 소중한 것부터 먼저하기 VS 닥치는 대로 처리하기 스킬의 비교 및 장단점 분석 • 협업의 힘 발휘하기 - 업무의 효과와 효율성을 높이기 위한 조직 내 협업의 효과 이해하기 - 우리가 원하는 자료는 우리 안에 없는 경우가 많음을 이해하고 타팀, 동료와의 협업과 관계의 중요성을 이해	1.0H	강의 토의, 발표 시청각자료, 실습, 진단
	③업무 마무리	• 업무 마무리 : 업무를 끝은 명확하게 하라 • 업무와 시간관리 시 하면 좋은 방법 - 7가지 이해하기 • 업무 마무리 과정에서 하면 좋은 것들 - 총 5개의 업무 마무리 습관을 체크해보고 당장 실행할 부분에 대한 우선순위 적용하기 • 업무관리는 관심도의 차이 - 업무관리의 요요현상을 방지하고 업무의 건강한 체질을 관리하기 위해서 중요한 것은 관심과 습관이다 • 워크스마트는 나만의 업무 루틴을 만들어가는 과정	1.0H	

05 2일차 : 알아두면 돈이 되는 생활 속 재테크_교육개요

슬기로운 금융생활 알아두면 돈이 되는 생활 속 재테크

교육목표

- ✓ 재무 설계의 목표 달성이나 경제적 자유로의 길을 학습하여 경제적 상식 의 중요성을 인식하도록 한다.
- ✓ 재무상태 분석, 투자설계, 위험관리, 내 집 마련 등에서 재무설계안을 계획, 실행하는 방법을 깨닫고 학습한다.

교육특징

- ✓ 재무설계를 학습하면서 인생의 목표를 파악하고, 그 목표를 실현하기 위한 여러 방안을 학습하고 체득한다.
- ✓ 필수 금융 가입 상품과 재무설계 포트폴리오를 교육하여 실생활에서 유용하게 활동하도록 교육한다.

교육시간

- ✓ 2시간

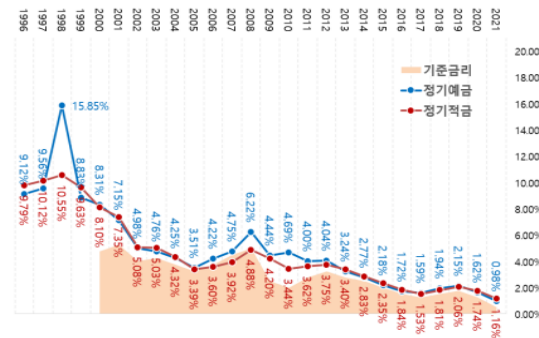
재무설계란?

Never put off what you can do today until tomorrow. Never put off what you can do today until tomorrow.



개인 재무설계

개인의 삶의 목표를 파악하고 그 목표를 달성하기 위하여 개인이 가지고 있는 재무적 및 비재무적 자원을 적절하게 관리하는 일련의 과정을 의미한다.



*재무설계는 인생이라는 집을 짓는 것!



가계부의 필요성

나의 지출 패턴을 파악하여 더 현명한 소비 생활을 할 수 있다.
불필요한 지출을 줄이고 저축 가능 금액을 늘릴 수 있다.

※가계부 어플의 장점



가계부 작성의 편리함

- 수신 문자로 수입, 지출 자동 입력
- 언제 어디서든 확인 가능



수입 / 지출 자동 분석

자동 분석으로 한눈에 수입/지출 파악 가능



부동산 투자는
"살라라 공개시스템"

여파로 살라라가, 개별 공시자가,
단독주택 가격, 공동주택 가격 등
확인

05 2일차 : 알아두면 돈이 되는 생활 속 재테크_교육세부내용

Module		주요 세부 내용	시간	학습방법
알아두면 돈이 되는 생활 속 재테크	슬기로운 금융 생활	- 재무설계의 필요성 - 기초지식, 필수 금융 상품, 재무 포트폴리오까지 전반적인 금융 기초 강의 - 자산관리의 필요성과 현재 시장 상황, 금융 필수 지식 - 왜 투자를 해야하는지부터 초보자를 위한 적립식 투자 가이드 안내	0.5H	강의 토의, 발표 시청각자료, 실습, 진단
	함께 준비해보는 나의 미래	- 재무설계의 대상 - 사회 초년생 : 직장 선택, 소비 지출 관리, 저축 시작, 부채 관리, 결혼자금, 인생설계 등 - 청, 장년기 : 생활비, 주택마련, 자녀 양육비 및 교육자금, 부채 관리, 자산 증식 등 - 은퇴 및 노후 생활기 : 건강 관리, 의료비 지출, 상속 준비, 은퇴 후 삶 준비 등 - 은퇴 이전 준비 과정에서 은퇴 이후의 생활까지 함께 생각해보는 시간	0.5H	
	세금 아끼고 부자 되기	- 세금의 정의와 종류 알아보기 - 연말 정산 꿀팁 - 다양한 절세 방법 안내 - 공적 연금부터 사적 연금까지 그리고 파이어족으로 나아가는 길! - 재무설계 포트폴리오 - 각 개인의 생애 주기, 재무적 상황, 위험 감수 능력, 재무 목표 맞춤화 등	0.5H	
	업무 마무리	- 보험의 이해, 필수 보험 상품과 보험으로 피해 보지 않는 방법 - 유용한 정보 <사이트, 책> - 펀드 닥터, 펀드 슈퍼마켓 : 펀드, ETF, 변액 등 - 다트(DART) : 기업정보, 기업 재무재표 등 - 국토교통부 실거래가 공개시스템 : 아파트 실거래가, 개별 공시지가, 단독주택 가격 등 - 온비드 : 각종 공매 물건, 아파트, 건물, 토지, 자동차 등 - 재무 포트폴리오와 함께 경제적 자유로 가는 길 - 재테크와 자산관리에 대한 내용 정리 및 소감 나누기	0.5H	

05 2일차 : 알아두면 돈이 되는 생활 속 재테크_교육세부내용

강의 순서

- 01 재무설계의 필요성
- 02 자산관리의 기본 원칙
- 03 사회 초년생의 필수 금융 상품
- 04 재무설계 포트폴리오
- 05 유용한 금융 정보
- 06 Q&A

재테크란?

재테크란 재테크라는 의미의 재(財)와 테크(技術)를 합성하여 만든 테크놀로지(Technology)의 앞부분 테크(Tech)를 활용하여 만든 재테크는 사회에서 현물상 통용되는 돈으로 개인에 성취되거나 실패에 따라 조금씩 다른 미래로 사용되고 있다.

재테크 루트를 활용하여 돈을 불리는 방법은 재테크라고 한다.

재무설계가 목표 달성이나 경제적 자유로의 길을 수월하게 갈 수 있게 해주는 기술

재무설계란?

개인 재무설계

개인의 삶의 목표를 파악하고 그 목표를 달성하기 위하여 개인이 가지고 있는 재원으로 미래에의 자원을 효율하게 관리하는 일련의 과정을 의미한다.

삶의 목표(Life Goals)

개인의 재무 목표와 비재무적 목표를 포함하는 인생 목표를 달성하기 위해 자산, 부채, 수입, 지출, 위험 등을 종합적으로 관리하는 과정으로, 비재무적 목표를 달성, 안정적인 후 복을 달성할 수 있도록 재무설계인 자산, 지출, 위험을 관리하는 모든 과정

재무설계 영역

재무설계 분석, 투자설계, 위험관리(보험), 은퇴설계, 세금설계, 상속계획, 부동산설계, 자식교육비 마련, 결혼자금 마련, 내 집 마련

재무설계 필요성

*재테크 리스크

과거 10%의 금리 시기에는 저축만으로 재테크 가능

현재 금리로는 불가능 대박 타이밍

은행에 저축할 때 원금 자산은 계속 줄어듦

은행 저축이 존재 되어 있어도 저지 위험!

재무설계의 대상

- 1 사회 초년생
- 2 청, 장년기
- 3 은퇴 및 노후 생활기

재무설계란 인생의 목표를 파악하고 그 목표를 실현하기 위한 과정이므로 누구에게나 재무설계가 필요하다

자산관리 실패하는 이유

부자가 되고 싶어 하지 않는다.

나 자신을 아는 것이 어렵다.

돈에 대해 잘 모른다.

환상에 빠져있다.

실행하지 않는다.

“단순하게 돈을 불리는 재테크 보다 삶의 목표를 이룰 수 있는 재무설계를 시작하자!”

기술 관리 : 가계부 어플 사용하기

가계부의 필요성

나의 지출 패턴을 파악하여 더 정확한 소비 생활을 할 수 있다. 불필요한 지출을 줄이고 자금을 효율적으로 사용할 수 있다.

가계부 어플의 장점

가계부 작성의 편리함

수입 / 지출 자동 분석

가계부 어플 (가계부 어플) (가계부 어플) (가계부 어플)

복리 효과를 활용하라!

복리 효과

은행의 예, 저금과 같이 원금에만 이자가 붙는 단리가 아니라 이자에도 이자가 붙는 방식!

72법칙

원금 10%, 수익률 7%를 투자할 경우 72년 만에 원금 2배가 된다

원금 10%, 수익률 7%를 투자할 경우 72년 만에 원금 2배가 된다

원금 10%, 수익률 7%를 투자할 경우 72년 만에 원금 2배가 된다

☆무조건 가입해야 할 금융 상품 ☆

실손 보험

주거청약종합저축

ISA

연금저축펀드

재무설계 포트폴리오

*인생의 목표를 달성하고 재정적 안정을 위해 다양한 금융 계획을 세우는 것!

-재무설계 포트폴리오는 각 개인의 생애 주기, 재무적 상황, 위험 감수 능력 그리고 재무 목표에 따라 맞춤화 되어 정기적으로 재평가하고 필요에 따라 조정하는 유동적인 계획이 필요

-비상금 : 3~6개월 생활비

-보통 : 미래의 위험을 대비한 비용

-저축 : 안정적인 재무 계획

-투자 : 주식, 채권, 부동산 등으로 자산 증식

-세금 : 세금 부담 최소화를 위한 전략

-은퇴 : 제2의 인생 준비

*재무설계는 인생이라는 집을 짓는 것!

지붕

세금과 노후

기둥

나의 인생 목표로 집을 채우기!

주식 채권 부동산

기둥

방 - 보험(실손보험, 사망보험, 질병보험 등)

핀드슈퍼마켓

핀드슈퍼마켓

투자자들이 직접 비교해보고 가입할 수 있는 핀드슈퍼마켓

DART

주식 사기 전에 "DART"

모든 기업의 재무제표를 만능!

아파트 살기 전에 "실거래가 공개시스템"

아파트 살기 전에, 개별 공시지가, 단독주택 가격, 공동주택 가격 등 확인

공매 재테크 "온비드"

각종 공매 물건 아파트, 건물, 토지 자동차 등

해외금융정보 "국제금융센터"

각종 보고서와 세계 경제 지표 및 자료

02

추천강사프로필



01 추천강사프로필

협업을 통한
함께 함의 이해



김 훈 배 강사

학력	한국외국어대학교 경영대학원 글로벌MBA 졸업 (석사)
재직 및 경력	現) 해움컨설팅 조직활성화 분야 파트너 강사 現) 능률협회 운영 및 팀빌딩 전문위원 - 마하빅터아카데미 교육팀장 - TNF Leaders 수석연구위원 - 런어스 교육훈련 팀장 - 에듀뱅크 제너럴스 Activity 전임 강사 前) 박영석탐험문화재단 교육팀 前) (주)행동과학훈련원 교육훈련팀 팀장
강의분야	- Outdoor & indoor activity / Toobeez Activity (런닝맨, 산악훈련, 도전 100초, Time Survival 등) - 모의경영(모의자동차) 시뮬레이션, 창의력 개발 강의 - 비전형상화 강의(비전브릿지, 비전창출등), 핵심가치 내재화 - 산악종주 (오대산종주, 지리산종주 등) - 교육훈련진행 / 행사 MC / 비대면 과정 진행 - 커뮤니케이션 포장마차 운영 및 진행
보유자격	- 사회복지사 2급 자격증 - 적십자 심폐소생술, 응급처치 전문가 과정 수료
출강회사	교보생명, KAI, 현대하이스코, 한국도로공사, 새마을금고, 롯데주류, 롯데건설, 롯데마트, 한국수력원자력, 한국신용평가정보, 한국자산관리공사, 칼자이스코리아, 블리자드코리아, 칼라일코리아, KOTRA, 한국수자원공사, 한국수력원자력, 농수산물유통공사, 해양경찰학교, 삼성중공업건설, 삼성전자, 삼성SDI, LG U플러스, LG 전자, 일산병원, 한국외국어대학교, 충남대학교병원, 영진약품, 좋은사람들, 근화제약, 동신제약, (주)KR, 가톨릭중앙의료원, 보훈복지의료원, 포스코엔지니어링, 노스페이스, 애경그룹, 인천시 인재개발원, 광주시청, 고양시청, 군포시청, 양평군청, 노원구청, 종로구청, 인천교통공사, 한국도로공사, LIG 156차 등 500여 기업 교육훈련 실시
추천사유	- 기업교육 18년 이상의 전문 조직활성화 강사 - 교육생의 몰입과 자발적인 참여를 유도하면서 텐션높게 진행하는 스타일 - 아르바이트가 아닌 경력 10년 이상의 베테랑 훈련교관과 함께 진행

02 추천강사프로필

소통의 기술



김영정 강사

학력	• 조선대학교 경영학과 졸업
재직 및 경력	• 現) 컬러앤코칭 대표 • 現) 해움컨설팅 심리, 컬러테라피, CS분야 자문위원 • 前) 국제공인 컬러테라피스트 • 前) 컬러미러 국제 마스터 (영국본사) • Color Mirror therapist 프랙티셔너/티처 과정 수료 • DISC, TA 강사양성과정 수료 • Communication Skill 강사양성과정 수료 • IMAGE MAKING 강사 양성과정 수료 등
강의분야	• 컬러테라피 : 색채심리를 통한 스트레스 관리 / 컬러를 통한 내면의 자아 개발 및 심리치유 • 커뮤니케이션 : 직장예절 및 비즈니스 매너 (이미지메이킹) / 커뮤니케이션 : 인간관계 향상, DiSC 등 • CS : 불만응대 스킬, 고객만족경영 특강 / 고객을 고객지향 행동 서비스 / MOT 훈련
저서 및 논문	• 마음을 치유하는 컬러테라피 (한국경제신문 / 2020)
출강회사	LG전자, LG전자 필리핀법인/중국법인/유라시아법인/러시아법인, LG히다찌하이마트, 삼성중공업, 삼성엔지니어링, 르노삼성, 삼성테크윈, 현대자동차, 현대글로벌비스, 현대엔지니어링, 현대증권, CJ오쇼핑, CJ푸드시스템, 신세계푸드 루이비통, 롯데제과, 롯데건설, 대우건설, 대우조선, 금호아시아나그룹, 금호고속, 금호건설, 한국타이어, 한화그룹, 한화첨단소재, 포스코건설, CJ제약, 쌍용자동차, 쌍용건설, 한진중공업, 넥센타이어, 아디다스코리아, 동부건설, 경동나비엔, 경동그룹, 서울메트로, AK프라자, 삼천리,테크노마트, PAT, 라코스테, 동양고속, 필립스, 이브자리, 일룸, 까사미아, 야마하코리아, 미샤, 크리버코리아, 반다이남코코리아, KT-DS, NSK, PAT, STX조선, 소니코리아, 닛산, 퍼시스, SK 브로드밴드, 동아그룹, 동아원, OK웨딩, 대웅제약, CK글로벌, 한국CEK, 동양메디컬, 건국대학교, 대전보건대학교, 경원대학교, 인하대학교, 용인송담대학교, 경기대학교, 원익그룹, 원익IPS, 건원건축, 시몬스, 행복한백화점, 지멘스코리아, 피코그램 외 다수

03 추천강사프로필

조직이해역량

신입사원의 마인드셋 교육



유 안 나 강사

학력	• 한양대학교 상담심리대학원 조직심리 및 인재개발 재학 중 • 동남보건대학 학사
재직 및 경력	• 現) ㈜비즈던트 대표이사 • 現) 해움컨설팅 커뮤니케이션, 조직개발분야 전임강사 • 前) ㈜국제서비스교육아카데미 전임 강사 • 前) ㈜한국기업교육협회 팀 강사 • 前) ㈜이노진 컨설턴트 강사 • 前) 여성평생자원개발원 파트너강사 • 前) 한국 암웨이 컨설턴트 • 前) 국제문화교육원 파트너 강사
강의분야	• [리더십] 셀프리더십, 팔로워십, 소통리더십, 상황대응리더십, 코칭리더십 등 • [소통] 세대 간 소통, 부서간 소통, 협상, 갈등관리, 커뮤니케이션 등 • [조직 개발] 디자인씽킹, 문제해결, 협업, 조직활성화, 핵심가치내재화, 팀빌딩 등
자격	• 부드럽게 이기는 협상의 기술 강사과정 수료 • POS 한국퍼실리테이션협회 퍼실리테이션 과정 수료 • Ken Blanchard 상황대응리더십 과정 수료 / 조직활성화 강사과정 수료 및 자격 취득 • 문제해결 강사과정 수료 / NLP코칭리더십 강사과정 수료 / 컴파스 코칭리더십 강사과정 수료 • 팔로워십 강사과정 수료 / JJ creative 강사양성 과정 수료 • 한국기업교육HRD협회 인성지도사 과정 수료 / 한국기업교육HRD협회 감정노동자 강사 자격 취득
출강회사	[기업] 삼성전자, 삼성전자협력센터, LG, 포스코플랜텍, 포스코에너지, 대우건설, 에스넷그룹, SPC삼립, 골프존유통, BGF 리테일, 대한통운, 유니에스, 신세계백화점, 신세계면세점, 현대백화점, AK프라자, 금호아시아나, STI, ㈜한동, 스테츠칩팩 코리아, 엘오티베콤, 신라교역, 불스원, 싸이노스, 삼성생명, ABL생명, 삼성의료원 외 다수 [공공기관] 코레일, 서울시, 경기도, 인천시, 용인시, 성남시, 여주시, 춘천시, 아산시, 서울시설공단, 여주시설공단, 가평시 설공단, 법무부, 경찰청, 중수벤처기업부, 안전보건공단, 교통안전공단, 한국가스기술공사, LH한국토지주택공사, 국립중앙의료원, 전북응급의료지원센터, 충남응급의료지원센터 외 다수

04 추천강사프로필

워크스마트



임영환 강사

학력	• 경기대학교 경제학과 졸업 • 한양대학교 상담심리대학원 조직심리 및 인재개발 재학 중
재직 및 경력	• 現) 해움컨설팅 대표 • 前) KG그룹 인재개발팀_그룹 및 계열사 교육 총괄 팀장 • 前) KG에듀원 오프라인교육영업팀 팀장 • 前) 현대해상 하이인재원 선임연구원 • 前) FPSB_풀림아카데미 책임컨설턴트 및 팀장 • 前) 웅진패스원 오프라인교육 사업부문 파트장 • 前) 엑스퍼트컨설팅 PCR팀 파트장 / HR사업본부 성과향상파트너팀 • 前) 행동과학훈련원 교육기획팀 팀장
강의분야	[리더십 & Biz. Skill] • 커뮤니케이션, 갈등관리, 협상 • 리더십 분야, 변화&혁신 • 핵심가치내재화, 핵심인재양성 • 창의력 향상과정, 기획력 과정, 문제해결 과정 • 업무관리, 워크스마트 [기타] • 모의경영 시뮬레이션 • Win-Win Partnership • 사회적 자본 형성 프로그램 (대항해시대)
출강회사	현대알비, 벽산엔지니어링, 신한, KCB, 경신, 경기주택도시공사, 인천도시공사, 경기도일자리재단, 펄스, 고양시, 공영홈쇼핑, 대승, 디자인아이, 메디허브, 무영씨앰, 인터로조, 제이앤드제이글로벌(잠뱅이), 충남대학교병원, 푸드나무, 원익그룹, 분당서울대학교병원, 한국수자원공사, 에너지관리공단, 한국수력원자력, 신동아건설, 세메스, 신한은행, 보령제약, KG ETS, 하이닉스, LG마이크론, 교통안전공단, 국민체육진흥공단, 농수산물유통공사, 대구택, 대한지적공사, 롯데마트, 삼익물류, 성인문화사, 시화병원, 신창전기, 오스템임플란트, 퓨처젠, 한국관광공사, 한국국제협력단, 한국알프스, 희성엔겔하드, 크린앤사이언스, 외환은행 외 다수 기업체 및 공공기관 출강

05 추천강사프로필

알아두면 돈이 되는
생활 속 재테크



최 원 진 강사

학력	수원과학대 증권금융학과 경영전문학사
재직 및 경력	現) 프라임에셋 & 골든트리투자자문 재무설계사 現) 한국FP협회 인증 금융 전문 강사 前) 기업은행 기업팀 인턴 연수 前) KB손해보험 RFC 팀장 前) 미래에셋증권 투자권유대행인 前) 한국FP저널 편집 위원
강의분야	[재무 설계] 재무 설계, 투자를 통한 자산 증식, 은퇴 설계, 월급 관리 [재테크] 저축과 소비, 금융의 기초, 연말정산 꿀 TIP, 사회초년생 자산관리 [금융 교육] 보험 가입 방법, 학생을 위한 금융, 경제 시장 전망, 돈과 심리학, 주식 투자의 기초 등
자격	- 재무설계사(ASSOCIATE FINANCIAL KOREA) – 한국 FPSB - 은퇴설계전문가(ACCREDITED RETIREMENT PLANNING SPECIALIST) – 한국 FPSB - 생애설계전문가(AERTIFIED LIFE PLANNING EXPERT) – 한국FP협회 - 금융상품분석사(ACCREDITED FINANCIAL INSTRUMENT EXPERT) – 한국 FPSB - 금융경영능력 인증시험 2급 – 스마트 MBA 과정 수료
출강회사	[공공기관] 한국언론진흥재단, 한국가스공사, 국회사무처, 서울시 관악북합평생교육센터, nepes, 한국에너지공단, 한국플랜트산업협회, 한국전력공사, 경북전문대학교, 기상청, 코레일, 서울시, 경기도, 인천시, 용인시, 성남시, 여주시, 춘천시, 아산시, 파주시청, 광주정보문화산업진흥원, 서울시설공단, 여주시설공단, 가평시설공단, 법무부, 경찰청, 중수벤처기업부, 안전보건공단, 교통안전공단, 한국가스기술공사, 국립중앙의료원 외 다수