

## 세일즈 프로세스 이해하기\_03

# 최초 면담시 주요 포인트

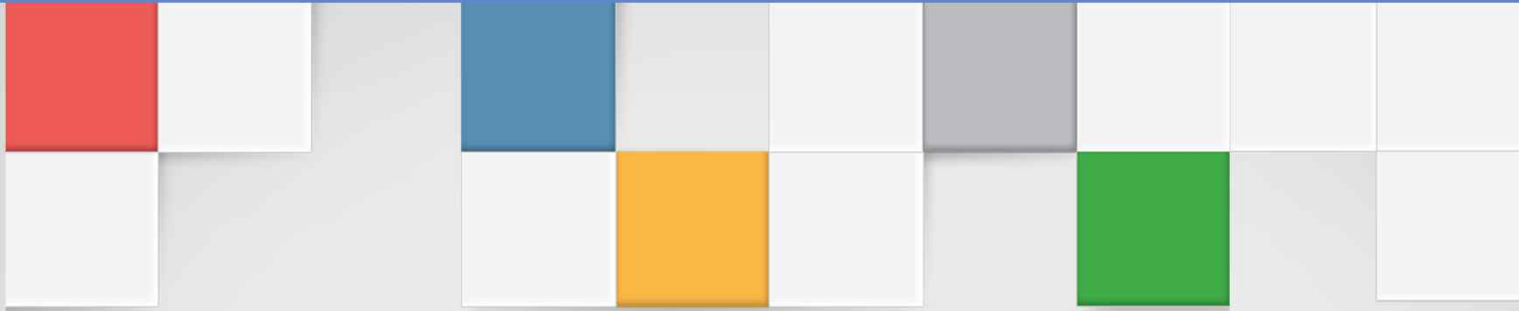
강사 : 이해웅

3차시 내용 마무리 후 4차시 강의 이어집니다.



## 과정 개요

- 1 세일즈 프로세스 이해
- 2 고객과 상담을 하기 전까지
- ✓ 3 최초 면담 시 주요 Point
- 4 재무상태분석 & 프리젠테이션
- 5 효과적이고 성공적인 클로징
- 6 성공적인 고객관리 (Monitoring)



### 3. 최초 면담 시 주요 Point - 2 (Fact & Feeling Finding)



## 재무목표(목적자금)의 확인



자녀의 결혼자금



자녀의 대학교육 자금



2~3년 후의 주택구입



60세 은퇴하려면

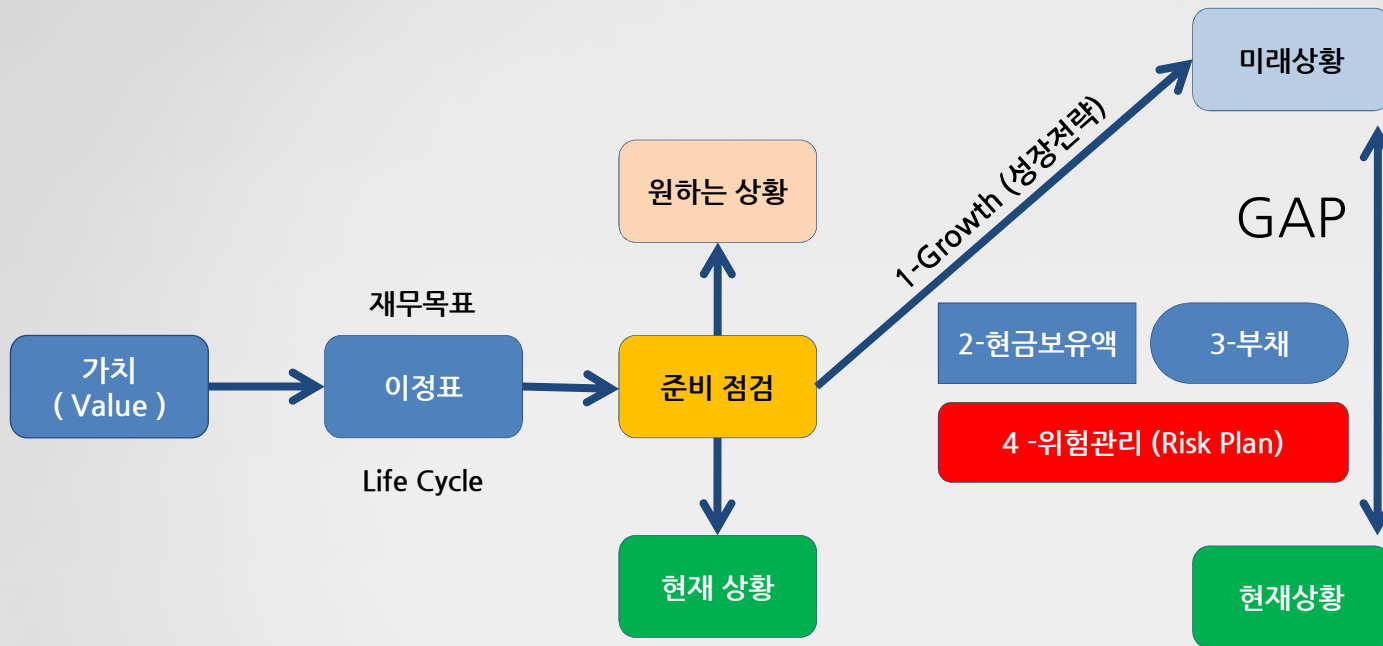


나만의 사업을 위해



상속/증여/각종 세금

# 상담 스킬 : 고객 가치 중심 상담



※ Fact Finding : 인지 / Feeling Finding : 욕구 / 달성예정일 / 달성 후 느낌

# 정보수집 양식 & 내용

## ▶ 가족사항

성명	관계	나이/생년월일	성명	관계	나이/생년월일

## ▶ 고객님의 자산주기



## ▶ 주요 재무 목표

내용	예상시기 (몇년후)	필요금액 (만원)	현재까지 준비된자금	앞으로 준비 해야하는자금	우선순위
1. 결혼자금	일시금				
2. 주택자금	일시금				
3. 교육자금	년 필요자금				
4. 노후자금	월 필요자금				
5. 종자돈	일시금				
6. 비상예비비	일시금				

# 정보수집 양식 & 내용

▶ 현금흐름 (단위: 원단위)

현금유입 (세후기준)			현금유출 (월기준)		
구분	본인	배우자	저축 및 투자 (금액/기간)		
근로소득			단기	CMA / MMF	
사업소득			중기	청약통장	
금융소득				장기주택마련	
기타소득				정기적금	
보너스(년)				적립식편드	
성과금(년)			장기	연금/VA	
과세 비노출 소득				저축성보험/VUL	
합계					
가족 합계			합계		

# 정보수집 양식 & 내용

년간 변동지출 (대략적으로 유추)			월간 변동지출		
항 목	내 용	금 액	항 목	내 용	금 액
의류비	년간 의류비용		주거생활비	관리비 (전기,수도,가스,월세)	
휴가비용	여름/겨울		교통/유류비	교통비,유류비	
명절비용	설/추석		식비	식비,외식비,마트	
생일비용	양가부모/형제/자녀		문화비	신문,관람료,회원권	
의료비	건강검진, 의료비용		교육비	본인,배우자,자녀	
경조사비	결혼/돌/환갑/장례		통신비	핸드폰,인터넷	
자동차보험	자동차보험		보험	종신,실비,운전자	
각종세금	자동차/주택/토지		이자	대출이자	
기타	기타		기타	용돈	
합계			합계		
			가계수지자		



# 정보수집 양식 & 내용

▶ 순 자산 (단위: 만원단위)

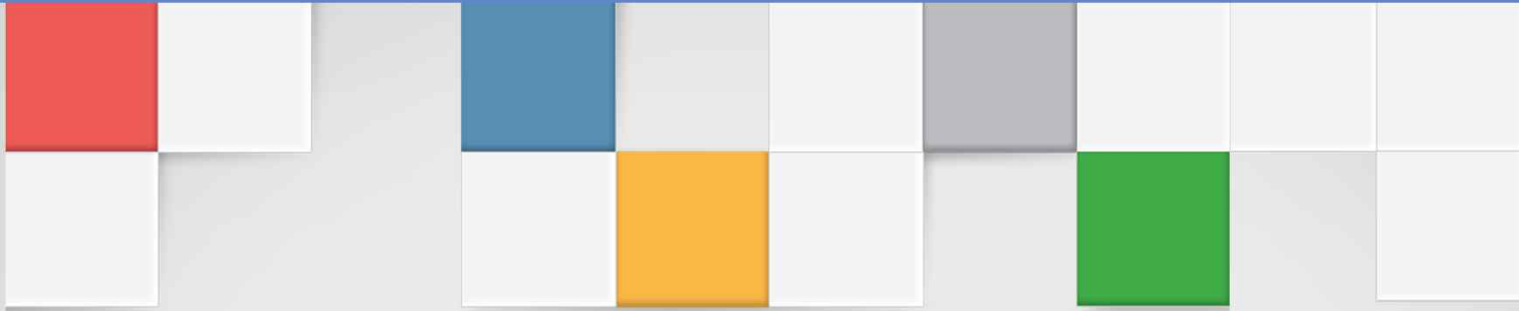
자 산		부 채	
항 목	금 액	항 목	금 액
유동 자산	적금	이자부채	단기부채(펀드 담보대출, 신용통장, 마이너스통장 등)
	예금		
	CMA / MMF		
투자 자산	채권	무이자부채	지인
	펀드		전세 보증금
	주식		창고 보증금
	부동산	MEMO:	
은퇴 및 장기자산	연금		
	변액연금		
	변액유니버설		
	저축성 보험		
사용 자산	거주용 주택(자가전세)	부채 총계	
	업무용 자산(보증금 등)		
총 자산		순자산 (총자산-부채총계)	

## 세일즈 프로세스 이해하기\_04

# 재무상태 분석 & 프리젠테이션

강사 : 이해웅





#### 4. 재무상태 분석 & 프리젠테이션



## 재무상태표 및 현금흐름표

① 재무상태표 : 일정시점 고객의 자산,부채 현황을 표시

→ 현재 시점의 고객의 자산 형성, 성적표를 확인

② 현금흐름표 : 일정기간 동안 현금유입과 유출의 흐름을 표시

고객의 소득원,저축 및 투자,지출을 알 수 있음

→ 현재 가계의 수입, 지출, 잉여자금 등에 대한 확인

# 재무상태표

자산		부채 및 순자산	
항목	금액	항목	금액
<b>현금성 자산</b>		<b>단기부채</b>	
보통예금	3,500	신용카드 잔액	2,500
MMF	2,000	단기 신용대출잔액	3,500
만기 6개월인 적금	1,500	계	6,000
계	7,000		
<b>투자자산</b>		<b>장기부채</b>	
주식포트폴리오	25,000	자동차 할부잔액	15,800
수익 증권 및 펀드	8,000	주택담보대출 잔액	100,600
투자용 부동산	120,000	계	116,400
계	153,000		
<b>개인 사용자산</b>		<b>총부채</b>	122,400
거주주택	156,000		
자동차	20,000	<b>순자산</b>	325,600
기타 개인 사용자산	12,000		
계	188,000		
<b>기타 자산</b>			
퇴직금 예상수령액	100,000		
계	100,000		
<b>총자산</b>	448,000	<b>부채와 순자산 총액</b>	448,000

[ 재무상태표 ]  
 일정시점의 상황  
 2014년 12월 31일 기준

자산	부채
현금 자산	단기 부채
투자 자산	장기 부채
사용 자산	총 부채
기타 자산	순 자산
총 자산	부채와 순자산

# 현금흐름표

현금의 유입		현금의 유출	
분류	금액	분류	금액
<b>근로소득</b>		<b>고정지출</b>	
급여	40,000	세금	5,500
보너스	4,000	부채상환금	20,000
		관리비	2,400
<b>재산소득</b>		<b>변동지출</b>	
이자	500	식료품	3,560
배당금	700	사교육비	6,000
		교양오락비	2,400
		교통통신비	4,200
		기타	7,000
<b>기타소득</b>		<b>저축 및 투자</b>	
강의료	2,000	정기예금	7,000
		적립식투자	6,000
<b>저축 및 투자</b>		<b>기타</b>	
대출금	15,000	미확인 유출	3,140
적금 해약	5,000		
<b>총유입</b>	<b>67,200</b>	<b>총유출</b>	<b>67,200</b>

[ 현금흐름표 ]  
 일정기간의 상황  
 2014년 01월 01일 ~  
 2014년 12월 31일 기준

수입	지출
근로 소득	고정 지출
재산 소득	변동 지출
기타 소득	저축/투자
저축/투자	기타
<b>총 수입</b>	<b>총 지출</b>

## 한국형 가계재무비율 : 분류 (2013년, 한국FP협회)

구분	단기적 관점	장기적 관점
건전성	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 소비생활부채상환지표</li> <li>- 거주주택마련부채상환지표</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 총부채부담지표</li> <li>- 거주주택마련부채부담지표</li> </ul>
안정성	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 가계수지지표</li> <li>- 비상자금지표</li> <li>- 보장성보험준비지표</li> <li>- 총부채상환지표</li> </ul>	
성장성	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 총저축성향지표</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 금융투자저축성향지표</li> <li>- 노후대비저축지표</li> <li>- 금융자산비중지표</li> </ul>

## 한국형 가계재무비율 : 분류(지표)

구분	정의	가이드라인	연령별				
			20대	30대	40대	50대	65↑
가계수지	총지출 / 총소득	70%↓	50%	70%	80%	90%	95%
비상자금	유동성자산 / 총지출	4~6배	2배	3배	4배	5배	6배
총부채상환	총부채상환액 / 총소득	30%↓	-	25%↓	25%↓	-	0%↓
소비생활부채	소비생활부채상환액 / 총소득	10%↓	5%	8%	10%	10%	-
거주주택마련부채상환	거주주택마련부채상환액 / 총소득	20%↓	-	-	-	-	-
총부채부담	총부채 / 총자산	40%↓	-	-	-	-	-



## 한국형 가계재무비율 : 분류(지표)

구분	정의	가이드라인	연령별				
			20대	30대	40대	50대	65↑
거주주택 마련 부채부담	거주주택마련 부채잔액 / 총자산	30%↓	-	-	-	-	-
보장성 보험 준비	보장성보험료 / 총소득	8~10%	-	-	-	-	-
총 저축 성향	총저축 / 총소득	30%↑	-	-	-	-	-
금융 투자 성향	금융투자저축 / 총소득	30%↑	50%	40%	30%	20%	-
노후대비 저축	노후대비저축 / 총저축	50%↑	-	-	-	-	-
금융자산 비중	금융자산 / 총자산	40%↑	-	-	-	-	-

## 재무분석을 위한 재무비율 종류(과거기준, 외국)

재무비율종류	적정성 판단기준
비상예비자금	(변동지출+고정지출 -소득세)/12개월 X3 or 6개월
소비자부채비율	소비자부채 상환금액이 순소득의 20% 이내
주거관련부채비율	주거관련비용이 총소득의28%이내 일 때
총 부채비율	총부채 비용이 총소득의36%이내일 때
총자산대비 총부채비율	총자산 대비 총부채비율이 40%이내일 때
순자산	순자산 증가
저축의 적정성	총소득의 20% 이상 30%이내

# 라이프사이클에 근거한 필요자금 확인

