

세일즈 프로세스 이해하기_04

재무상태 분석 & 프리젠테이션

강사 : 이해웅

5차시 강의입니다.



과정 개요

1

세일즈 프로세스 이해

2

고객과 상담을 하기 전까지

3

최초 면담 시 주요 Point

4

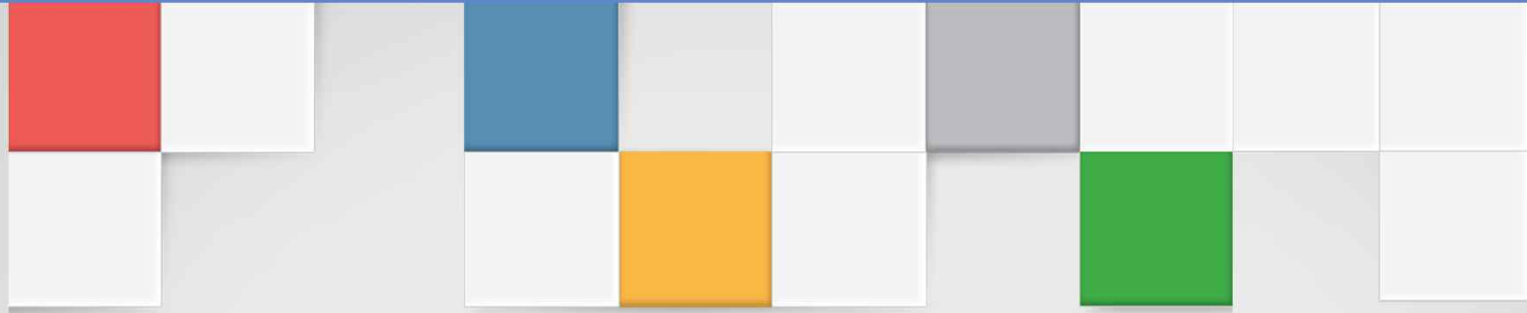
재무상태분석 & 프리젠테이션

5

효과적이고 성공적인 클로징

6

성공적인 고객관리 (Monitoring)



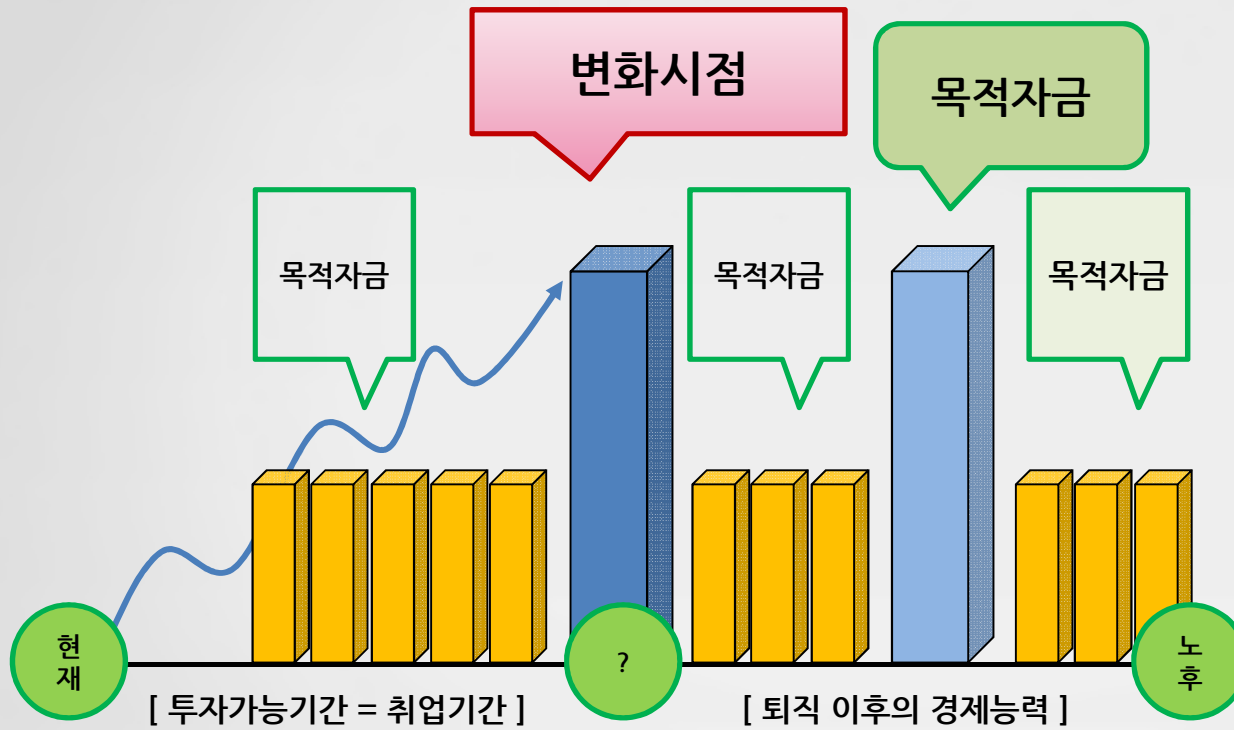
4. 재무상태 분석 & 프리젠테이션



제안서 작성요령 및 Presentation 사례



Life Cycle 분석



개인재무제표 요약

1. 대차대조표 요약

자산		부채	
현금 자산	800,000,000	단기 부채	-
투자 자산	50,000,000	장기 부채	-
사용 자산	8,000,000	총 부채	-
기타 자산	250,000,000	순 자산	1,108,000,000
총 자산	1,108,000,000	부채와 순자산	1,108,000,000

2. 현금 흐름표 요약

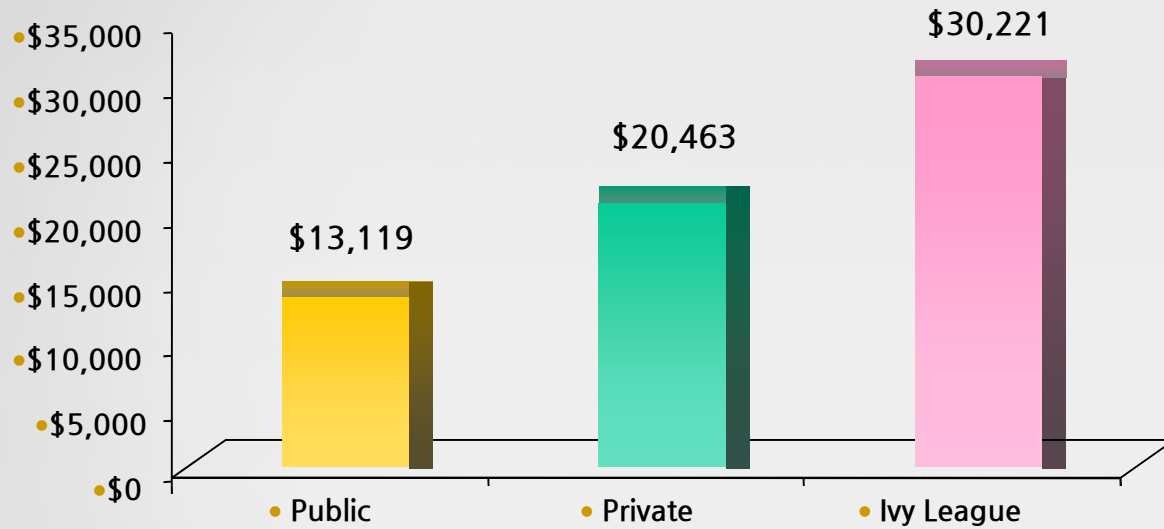
수입		지출	
근로 소득	7,000,000	고정 지출	1,000,000
재산 소득	1,000,000	변동 지출	500,000
기타 소득	-	저축/투자	1,000,000
저축/투자	1,500,000	지출합계	2,500,000
총 수입	8,000,000	저축 가능액	2,000,000

기간별 주요 재무 Event

주요 이슈	내용	시기	비고
주택 이전	000동 or 분당 등	2020년 예상	대출 추가 고려
자녀 양육	2명 (학원비 등 추가)	12년 후 ~ 22년 후 (10년 정도 예상)	입시상황 파악
자녀교육	대학 및 유학 (미국 지역)	12년 후 ~ 22년 후 (10년 정도 예상)	현지 상황 파악
은퇴준비	58세 은퇴목표	22년 후 ~ 50년 후 (28년 정도 예상)	은퇴 후 경제활동 추가

유학자금 분석

Cost of Undergraduate Education in USA



- ◆ Education costs have exceeded inflation over the past 10 years
- ◆ Education costs have grown as much as 12% in a single year

Source: "College Tuition & Financial Aid Increase" College Board.

교육자금 계산

- 국내대학 4년 평균 교육비 8,430만원
- 미국 사립대학 평균 학비 연간 \$30,000 (생활비 고려 : \$50,000)
- 환율 : 1,000원 / 1\$ ➡ 현재 가치 ₩50,000,000
- 예상 연간 교육비 상승율 : 5% / 세후 투자수익율 : 5%

구분	12년 후	22년 후	합계
국내대학 (4년)	1억 1,395만원	1억 7,525만원	2억 8,920만원
해외유학 (3년)	3억 2,743만원	3억 7,904만원	7억 647만원
합계	4억 4,138만원	5억 5,429만원	9억 9,567만원
총합계	9억 9,567만원		

은퇴자금 계산

1. Life Cycle

고객명		현재연령	36	남	평균수명	85	세
은퇴 예상 시기	58	세	은퇴까지의 기간	22	년	은퇴 기간	27

2. 현재가치로 계산한 소득목표

월 소득 목표	10,000,000	원	연 소득 목표	120,000,000	원
---------	------------	---	---------	-------------	---

3. 주요 지표 가정

세후 수익율	5%		물가 상승율	3.0%		조정수익율	1.942%
--------	----	--	--------	------	--	-------	--------

4. 은퇴시점 년 소득의 미래가치

은퇴 시점에서 원하는 연금의 미래가치 계산

은퇴연금의 현재가치	120,000,000	원
은퇴까지의 남은 기간	22	년
물가상승율	3.0%	
은퇴 시 필요한 연금액	₩229,932,409 /연	₩19,161,034.09 /월

은퇴자금 계산

5. 은퇴기간 소요자금 일시금 계산

은퇴기간동안 연금지급을 위한 일시금 계산	
은퇴 첫해 연금액	₩229,932,409
은퇴 기간	27 년
세후 수익율	5.00%
물가 상승율	3.00%
물가 상승 조정수익율	1.942%
은퇴기간동안 연금지급을 위한 일시금	₩4,889,317,783
현재 은퇴대비자산의 현재가치	₩400,000,000
예상투자수익률	2%
현재 은퇴대비자산의 현재가치	₩618,391,868
은퇴 시점에 준비해야할 은퇴 일시금	₩4,270,925,914

필요자금 종합 분석

주요 이슈	내용	시기	금액
자녀 교육자금	2명, 대학/유학	12~22년 후	9.9억원
자녀 독립자금	현재가치 4억5천만원	22년 후	8.6억원
은퇴 준비자금	58세 은퇴 은퇴기간 27년	22년 후	42억원
합계		60.5억원	