

머니 라이프 예측 리포트

살아가면서 필요한 예상 목적 자금과 미래성장 전략

작성일시 : 2025-12-01

안녕하세요 님

님의 월 소득 금액 555만원

월 현금 흐름 현황

생활비(식대)	55	휴대폰 요금	55	공과금	55
보험료(보장성)	55	보험료(저축성)	554	기타비용(자기개발, 등)	44
적립식 저축(적금/펀드)	44	예금식 저축(예금/주식)	444	대출 상환(원리금 포함)	44
주택대출상환	55	월세/관리비	0	차량유지비	33

월 현금 흐름 비율

생활 지출	198 만원	36%	보장성 보험	55 만원	10%
저축	1,042 만원	188%	기타 비용	44 만원	8%
주택원리금상환	55 만원	10%	월세+관리비	0 만원	0%
대출원리금	44 만원	8%	잉여 자금	-853 만원	-159%

3페이지 제목

님의 현금 흐름 건전성 평가입니다.

색깔 등급 별 구분

생활 지출 36% (주의)	보장성 보험 10% (양호)
저축 188% (양호)	기타 비용 8% (주의)
대출원리금 8% (양호)	주거관련지출 10% (양호)

잉여 자금 -159%

위험

적정비율 30% 이상

라이프 사이클 5대 미니 라이프 사이클

2세 잉여 자금을 저축으로 사용 했을시

저축	잉여자금	수익률 기준	회폐까지 하락
1042	-883	7%	3%



적립기 (대국형 자산 배분 시기)	진행기	연금 수령기
3세	6세	44세
예비자금	주택마련	노후자금
필요자금 W1,224	W50	W3,699
저축액 W1,970	W7,628	W653,806
준비율 161%	15404%	17675%

필수 마련 자금 맞춤 리스트

[준비를 산정 기준] 물가상승률 3% / 투자수익률 7% 기준
자녀교육비 4년 학자금 4500만원/1인(20세 기준)
자녀결혼 남자-5150만원/34세 기준, 여자-4550만원/31세 기준
노후자금 은퇴시 월 생활자금 기준(국민연금제외 개인연금준비금액)

예비 자금	1,224만원	3-6개월 생활비 준비
주택 확장금	50만원	1만원/4년
노후 생활비	3,699만원	1만원/42년

단기 (예비자금) 1,224만원

향상 3-6개월 생활비를 준비 필요

[산정기준] 월 수입의 최소 3개월 + 잉여자금

중기 (주택 중립, 교육, 자녀결혼 등) 50만원

10년 동안 월 1만원

[산정기준] 주택확장/자녀 교육비&결혼비 등 중기의 대한 최소비용을 평균값으로 나타낸 금액

TIP 최소 5%이상의 복리 상용을 준비이렇게 적절

장기 (노후자금) 3,699만원

42년 동안 월 1만원

[산정기준] 노후 월 생활비 기준

TIP 5%의 단리/복리(비과세) 상용 준비 필요

재무 건전성 분석

재무상태표	구분	금액
현재 시세		44,444
전세/월세 보증금		0
부동산 자산 합계		44,444
저축 (CMA+적금, 청약 등)		44
투자 (주식, ETF, 펀드)		4
금융 자산 합계		48
자산 합계		44,492
대출 (주택)		6,666
대출 (미인스통장+신용)		44
부채 합계		6,710
순자산 합계		37,782

님의 총 지표 요약표

아래는 14개 재무건전성 지표에 대한 요약 결과입니다. 각 지표의 등급과 주요 평가 결과를 확인하세요.



지표명	기준점수	나의 점수	등급(A/B/C)
순자산비율	60% 이상	85%	A(적정)
총부채비율(DTI)	40% 이하	15%	A(적정)
금융자산비율	30%-60%	0%	C(부적정)
저축여력	20% 이상	29%	A(적정)
부동산 자산비율	30%-60%	100%	C(부적정)
유동자산비율	40% 이상	0%	C(부적정)
소비지출비율	60% 이하	71%	C(부적정)
보험료비율	10%-15%	10%	A(적정)
부채상환비율 (DSR)	40% 이하	18%	A(적정)
예비자금비율	3-6개월 이상 생활비	0.1개월	C(부적정)

총 등급 요약 : A:5개 / B:0개 / C:5개

재무지표 설명

재무지표	계산공식	적정기준	등급기준
순자산비율	순자산 ÷ 총자산 × 100	(60% 이상)	A(적정) (60% 이상) B(주의) (40-59%) C(부적정)(40% 미만)
총부채비율(DTI)	총부채 ÷ 총자산 × 100	(40% 이하)	A(적정) (40% 이하) B(주의) (41-60%) C(부적정) (60% 초과)
금융자산비율	금융자산 ÷ 총자산 × 100	(30-60%)	A(적정) (30-60%) B(주의) (20-29%) / B(주의) (61-70%) C(부적정) (<20%) / C(부적정) (>71%)
저축여력	(총수입 - 총지출) ÷ 총수입 × 100	(20% 이상)	A (20% 이상) B (10-19%) C (<10%)
부동산자산비율	부동산자산 ÷ 총자산 × 100	(30-60%)	A (30-60%) B (20-29%) / B (61-71%) C (<20%) / C (>71%)
유동자산비율	(금융자산 + 유동기타자산) ÷ 총자산 × 100	(40% 이상)	A (40% 이상) B (30-39%) C (<30%)
소비지출비율	소비지출 ÷ 총수입 × 100	(60% 이하)	A (60% 이하) B (61-70%) C (>70%)
보험료비율	보험료 ÷ 총수입 × 100	(10-15%)	A (10-15%) B (5-9%) / B(16-20%) C (<5%) / C (>21%)
부채상환비율 (DSR)	원리금 상환액 ÷ 총수입 × 100	(40% 이하)	A (40% 이하) B (41-60%) C (>60%)
예비자금비율	(유동자산 ÷ 월평균 생활비)	3-6개월 이상	A(3-6개월이상) B (1-3개월) C (<1개월)

당신의 금융 여정 FINX가 응원합니다

Tel. 02-2632-7718
Home. finx.co.kr
Mail. feedlamb@naver.com

FINX 공식 메인 페이지



FINX 홈페이지 진단존

