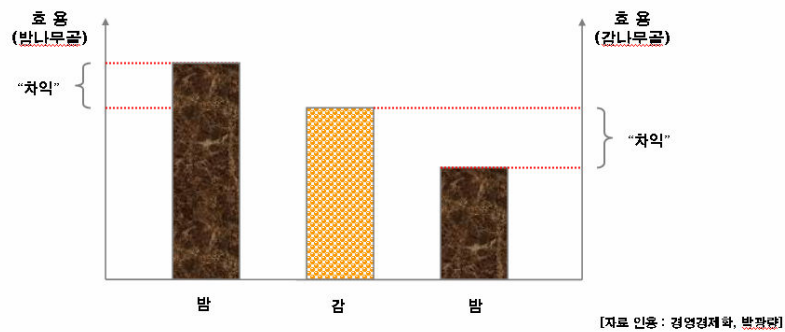


2차시 : 생활 속 경제

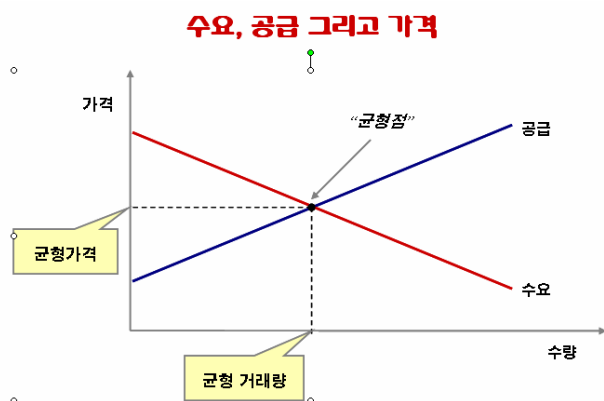
1 돈과 시장

1) 비교우위와 시장의 형성



- 비교 우위 : 다른 생산자에 비해 같은 상품을 더 적은 기회비용으로 생산할 수 있는 능력
- 시장의 상생원리 : 자원의 불균등 분업, 상호 거래, 교환 모두에 차익
- 시장 형성의 조건 : 시장 “거래 비용” < 차익

2) 수요, 공급 그리고 가격



- 수요 · 공급의 법칙 : 어느 재화의 가격이 그 재화의 수용량과 공급량이 일치하도록 조정되는 현상
- 균형 가격 : 자유스럽게 수요량과 공급량을 일치시키는 균형점에서 시장 가격이 형성
- 시장가격 형성 이유 : 주관적인 가치 평가의 차이

3) 화폐와 통화량

- 시장의 거래비용 발생 요인과 그 대책
 - 사기와 강제 → 정부 (가격 통제/조세/시장실패 개입)
 - 물물교환 시장 → 화폐 (공통의 거래 매개 수단 역할)
- 화폐 관련 체크 포인트
- 화폐의 3가지 기능
 - 금본위제도
 - 유동성 (Liquidity)
 - FRB
 - Denomination

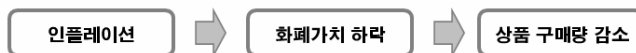
2 물가

1) 소비자 물가



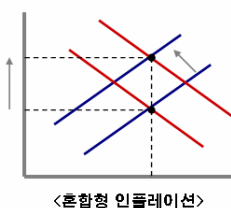
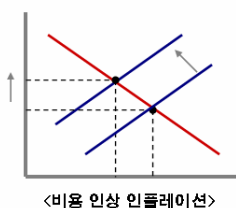
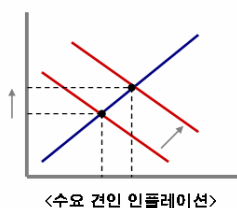
- 물가: 수많은 상품들의 재각기의 가격 변동을 통합한 종합적인 가격 동향
- 물가지수: 화폐의 구매력 변화와 생계비 “변화”를 측정하는 데 이용
- 소비자 물가: 평균적인 소비자가 구입하는 재화와 서비스의 전반적인 비용을 측정하는 지표
- 장바구니 물가: 체감경기를 나타내기 위한 생활물가지수

2) 인플레이션의 원인



인플레이션 발생 원인

- ✦ 경기가 과열되어 크게 늘어난 수요를 공급이 따르지 못할 때
- ✦ 임금이나 원자재 값이 올라 생산원가가 높아질 때



- 인플레이션 : 경제의 전반적인 물가 상승(화폐가치 하락) 현상
- 화폐 수량설 : 통화량이 지나치게 늘면 물가가 상승

3) 인플레이션의 영향과 대책

부와 소득의 불공평한 재분배	자원의 효율적 배분 왜곡	국제수지 악화
<ul style="list-style-type: none"> ✦ 저축자의 이자 소득 감소 ✦ 실질 화폐가치 하락→채무 부담 ↑ ✦ 임금 생활자의 실질 소득 감소 ✦ 토지나 건물 등 부동산 가격 상승 	<ul style="list-style-type: none"> ✦ 정상적인 저축, 투자 위축 ✦ 부동산 등 실물자산 투자 증가 ✦ 기업 생산활동 위축 ✦ 고용 및 소득 불안 	<ul style="list-style-type: none"> ✦ 인플레이션 발생 → 국내 물가 상승 → 대외 경쟁력 약화 → 수출 감소, 수입 증가

- 경기과열 인플레이션
 - 통화량 조절, 조세 인상, 정부 지출 축소 → 수요 억제 → 물가 안정
- 생산비 증가 인플레이션
 - 무리한 임금 인상 억제 → 생산성 증대 → 물가 안정
 - 생산성 상승 < 임금 인상 → 물가 상승
 - 생산성 상승 > 임금 인상 → 물가 안정

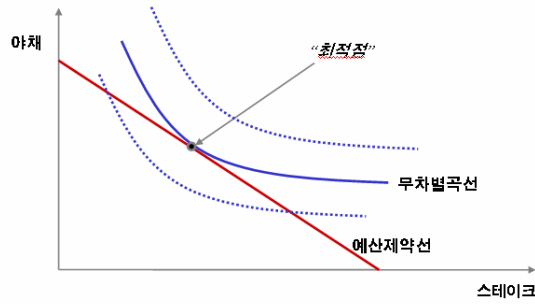
4) 인플레이션 효과의 조정

- 물가 연동제
- 임금이나 금리 등을 일정한 방식에 따라 물가에 슬라이드 시키는 정책
 - 인플레로 인한 명목 상의 가치와 실질 가치와의 차이에서 생기는 각종 경제 거래 상의 불공평을 제거하려는 정책 (=인플레이션 중립화 정책)
- 실질 이자율
 - 명목 이자율 : 인플레이션을 감안하여 조정하지 않은 이자율
 - 실질 이자율 = 명목 이자율 - 인플레이션을
- 현재 가치
 - 미래에 발생할 현금 흐름을 화폐의 시간가치를 반영하여 적절한 할인율로 현재 시점에서의 가치로 환산한 값

3 합리적 소비와 저축

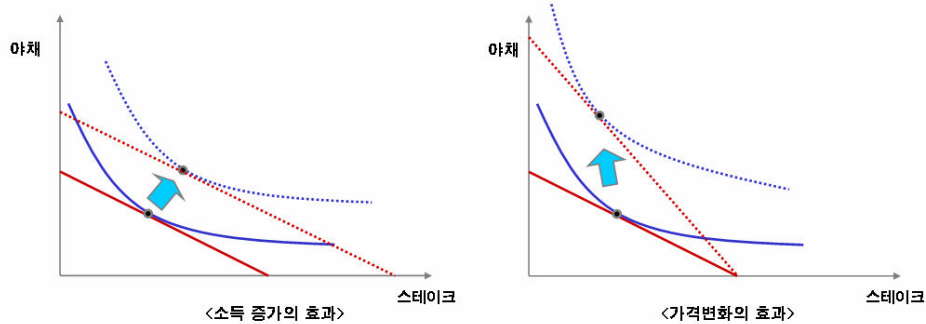
1) 소비자 최적 선택

- 통화량 : 통화 공급과 금융 정책 물가



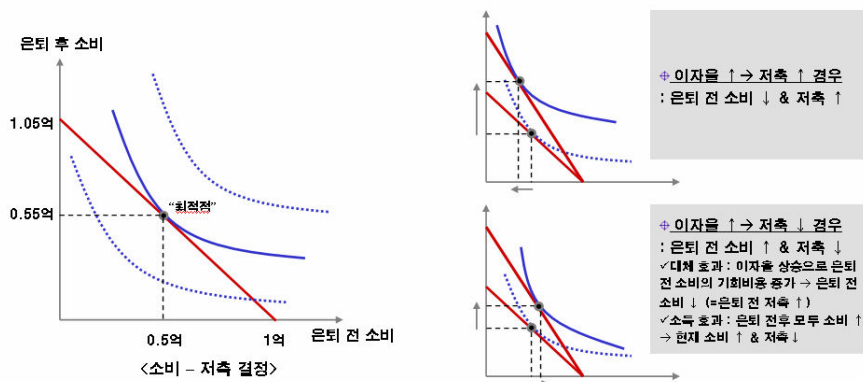
- ▣ 예산 제약 : 소비자 선택의 한계 ----- (1)
- ▣ 소비자 선호(무차별 곡선) : 소비자가 원하는 것 ----- (2)
- ▣ (1) + (2) ◇ 최적화 = 소비자의 선택

2) 소득, 가격의 변화



- 소득 증가의 효과 : 예산선 ↑ ◇ 야채와 스테이크 소비 ↑
- 가격 변화의 효과 : if 야채의 가격 ↓ ◇ 야채 소비 ↑ ◇ 스테이크 소비 ?
 - ▣ 소득 효과 : 상대 가격은 일정 유지 하, 소비자 만족 수준의 변화에 따른 소비자 선택의 변화
 - ▣ 대체 효과 : 소비자 만족은 일정 유지 하, 상대 가격의 변화에 따른 소비자 선택의 변화

3) 소비-저축 결정



- 은퇴 자금 1억, 이자율 연 5% 가정
- 소비 선호점과 예산선의 점점 ◊ 소비/저축 결정 [예 ; 5천만원 소비, 5천만원 저축(=노후 소비 5천5백만원)]
- 이자율 ↑ ◊ 예산선 상향
- 소득효과 vs. 대체효과 (최종 결과는 두 효과의 크기)
- “이자율 상승이 반드시 저축을 증가시키는 것은 아님.”

4) 개인 자산의 현금 흐름 분석

〈현금 흐름표〉		〈현금 흐름 분석〉		
유 출	유 입	금액	총지출 대비 비율 (%)	소득·지출 분석
<ul style="list-style-type: none"> ✦ 저축과 투자 <ul style="list-style-type: none"> ➢ 채권형 투자 ➢ 주식형 투자 ➢ 현금성 자산 ➢ 미분류 투자 ✦ 고정 지출 <ul style="list-style-type: none"> ➢ 공적 연금 ➢ 부채 상환금 ➢ 건강/고용보험료 ➢ 재산세 ➢ 소득세 ✦ 변동 지출 <ul style="list-style-type: none"> ➢ 생활비 ➢ 교육비 ➢ 교통/통신비 ➢ 특별비 ➢ 기부금 ➢ 기타 <p>• 기타지출 / 미파악 지출 〈유출 합계〉</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✦ 사업/근로 소득 <ul style="list-style-type: none"> ➢ 본인 소득 ➢ 배우자 소득 ✦ 투자 소득 <ul style="list-style-type: none"> ➢ 금융 소득 <ul style="list-style-type: none"> ✓ 이자 소득 ✓ 투자 소득 ➢ 부동산 임대 소득 ➢ 연금 소득 <ul style="list-style-type: none"> ✓ 공적 연금 ✓ 퇴직 연금 ✓ 개인 연금 ✦ 기타 소득 <ul style="list-style-type: none"> ➢ 일시 재산 소득 ➢ 상속 및 증여 소득 ➢ 기타 소득 <p>〈유입 합계〉</p>	총소득		소득·지출 분석
		총지출		
		-저축과 투자		저축 분석
		-변동 지출		
		-고정 지출		소득원 분석
		금액	총소득 대비 비율 (%)	지출 분석
		저축 금액		
		적정저축금액		지출원 분석
		금액	총소득 대비 비율 (%)	지출원 분석
		총소득		
		-사업/근로소득		지출원 분석
		-투자소득		
		-기타소득		지출원 분석
		금액	지출 대비 비율 (%)	지출원 분석
		고정 지출		
		변동 지출		지출원 분석

5) 가계 소득 분석 및 개인 재무 상태표

소비 지출	가계 소득	자산	부채와 순자산
<ul style="list-style-type: none"> ✦ 물품 구입비 ✦ 용역 이용료 ✦ 교육비 ✦ 치료, 수리비 ✦ 손해 배상금 ✦ 경조사비 ✦ 상환 원금 이자 ✦ 노후 대책비 	<ul style="list-style-type: none"> ✦ 근로 소득 ✦ 사업 소득 ✦ 이자 소득 ✦ 임대 소득 ✦ 양도 소득 ✦ 자산 소득 ✦ 수증 소득 ✦ 연금 소득 	<ul style="list-style-type: none"> ✦ 유동성자산 <ul style="list-style-type: none"> ✓ 현금 ✓ 초단기 상품 ✓ 수시입출금 계좌 ✓ 기타 유동성 자산 ✦ 투자자산 <ul style="list-style-type: none"> ✓ 채권형 ✓ 주식형 ✓ 부동산 ✓ 기타 자산 ✦ 은퇴자산 <ul style="list-style-type: none"> ✓ 공적연금 ✓ 개인연금 ✓ 기타연금 ✦ 위험 관리 자산 <ul style="list-style-type: none"> ✓ 보장성 보험 ✦ 사용자산 <ul style="list-style-type: none"> ✓ 주거용 자산 ✓ 회원권 ✓ 임차보증금 ✓ 미술품 및 골동품 ✓ 기타 	<ul style="list-style-type: none"> ✦ 단기부채 <ul style="list-style-type: none"> ✓ 마이너스 통장 ✓ 은행대출 ✓ 약관대출 ✓ 신용카드 ✓ 카드론 ✦ 중장기부채 <ul style="list-style-type: none"> ✓ 신용대출 ✓ 담보대출 ✓ 임대보증금 ✓ 사채 ✓ 보증대출 ✦ 기타부채 <ul style="list-style-type: none"> ✓ 개인차입금 ✓ 연대보증액 <p>총부채 합계 순자산 합계</p>
“과소비 요주의”	“소득원 ↑”		
<ul style="list-style-type: none"> ✓ 변제(상환) 능력 초과 대출 ✓ 밸런스 파괴 ✓ 연체와 기한이익 상실 ✓ 신용 불량 ✓ 소비자 파산 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 경제 교육이 관건 ✓ 지식경쟁 ✓ 부와 지식, 비례 관계 ✓ 자기 주도적 투자 		
		총자산 합계	부채와 순자산 합계