

한국FP학회 2018년 추계세미나
Financial Planning 목적 달성을 위한
**Financial Therapy와
Financial Coaching의 융합**

| 일 시 | 2018년 11월 2일(금) 13:30 ~ 16:30

| 장 소 | 서울대학교 생활과학대학 최병오홀(222동 B102호)

| 공동주최 | 사단법인 한국FP학회, 서울대학교 생활과학연구소

| 일 정 |

사회 : 김민정(충남대)

13:30 ~ 14:00	등록
14:00 ~ 14:10	환영사 : 최현자 (한국FP학회 회장)
14:10 ~ 14:50	주제발표 1 〈Financial Therapy의 이론과 실제〉 발표자 : 손상희 (서울대학교 교수)
14:50 ~ 15:10	질의응답
15:10 ~ 15:30	휴식
15:30 ~ 16:10	주제발표 2 〈Financial Coaching의 적용 사례〉 발표자 : 김예희 (CFP, 세무사)
16:10 ~ 16:30	질의응답

주제발표 1

<Financial Therapy의 이론과 실제>

발표자 : 손상희 (서울대학교 교수)

Financial Therapy의 이론과 실제

2018. 11. 2.

2018 한국FP학회 추계세미나

서울대학교 손상희

Financial Therapy 란?

- 재무적 문제가 인지적, 정서적, 행동적, 관계적 문제와 얽혀 있음을 가정하고, 복합적인 문제를 가지고 있는 소비자에게 재무적 측면과 정신건강의 측면을 포함하는 포괄적 개입의 필요성을 제기하는 새로운 학문분야임 (Archuleta et al., 2012; Archuleta & Grable, 2011)
 - 소비자의 역기능적 재무습관과 행동문제에 대한 상담과 현장 연구를 수행하는 연구자들을 중심으로 FT 개입에 대한 연구가 진행되어 옴
 - 긍정적인 행동변화로써의 효과가 많은 연구를 통해 입증됨
- 2009년 Financial Therapy Association 발족,
Journal of Financial Therapy 발간

Find a Financial Therapist...

Search

Search our Site...

Search

FTN

Financial Therapy Association

Member Login

FTA Home

About

Membership

Education

Find a FT

Journal

Resources

Become a FT

Financial Therapy

Financial therapy is a process informed by both therapeutic and financial competencies that helps people think, feel, and behave differently with money to improve overall well-being through evidence-based practices and interventions.

With this combined approach informed by both therapeutic and financial competencies, financial therapists are equipped to help people reach their financial goals by thoughtfully addressing financial challenges, while at the same time, attending to the emotional, psychological, behavioral, and relational hurdles that are intertwined.

Quick Links

Join

Renew

News

Donate

Volunteer

Media Inquiries

Add me to your Mailing List

Announcements

Call for Proposals for

3

왜 Financial Therapy 인가?

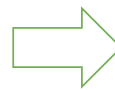
- 역기능적 재무행동으로 인한 재무문제의 증가
- 가장 기본적인 화폐관리 없이 소비자의 재무목표 달성은 장기적으로 불가능함
- 이러한 재무문제는 기존의 재무설계, 상담 만으로 해결이 어려움

Gallen(2002)

- 돈 장애(Money Disorder): 돈과 일에서 지속적 인 문제로 나타나는 정서적, 영적 불균형
- 정서적 특성 강조
- 과다소비, 일 중독, 돈 강박, 불충분한 소득활동

Klontz et al.(2008)

- 돈 장애행동(Disordered Money Behavior): 임상적으로 심각한 고통, 사회적 또는 직업상의 기능장애를 초래하고, 과도한 재무적 부담을 느끼게 하거나 재무적 자원을 누리지 못하게 만드는, 부적응적 재무적 신념 및 행동 유형
- 인지적 특성 강조
- 돈 숭배장애, 돈 회피장애, 돈 관계장애



역기능적 재무행동은
개인, 가계, 관계에 있어
부정적인 결과 양산

Klontz et al.(2012)

- 8 가지 행동유형: 강박적 구매, 병적 도박, 강박적 쌓아두기, 일 중독, 재무적 의존, 퍼주기, 재무적 거부, 재무적 얹매임

5

역기능적 재무행동 (Klontz et al., 2008; Klontz et al., 2012)

• 돈 숭배 장애(Money-Worshiping Disorder)

돈에 과도한 중요성을 두고 돈을 안전, 자아존중감, 행복과 동일시하는 믿음을 지닐 때 비롯되는 역기능적 행동

- 강박적 구매 및 과소비/ 병적 도박/ 강박적 모으기/ 일 중독

• 돈 회피 장애(Money-Avoidance Disorder)

돈 혹은 돈 관리에 대한 불편한 감정으로 인해 이를 회피하는 역기능적 행동

- 재무적 거부(financial rejection), 불충분한 지출(underspending)/ 재무적 부인(financial denial), 과도한 위험회피

• 돈 관계 장애(Relational Money Disorder)

돈과 인간관계가 관련되어 나타나는 재무문제로, 돈을 관계적, 심리적으로 오용하는 행동

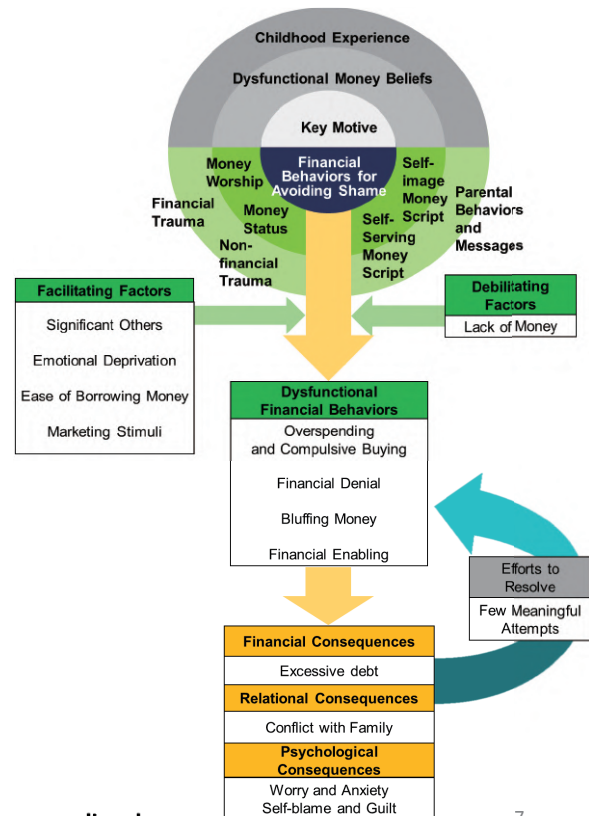
- 재무적 부정(financial infidelity)/ 퍼주기(financial enabling)/ 재무적 의존(financial dependency)

6

역기능적 재무행동의 결과

(Sohn, Seo, & Park, 2017)

- 재무적 결과 - 과도한 채무문제
- 관계적 결과 - 가족과의 갈등, 소원함
- 심리적 결과 - 걱정과 불안, 자기비난, 자괴감



< Fig 1. A model of money disorder >

7

역기능적 재무행동에 대한 개입

Klontz et al.(2008), Klontz et al.(2012)

돈에 대해서 더 알거나 돈을 더 많이 갖는다고 해서 문제가 해결되고 스트레스가 줄어드는 것은 아니며, 심리적 요인에 대한 개입이 필요하다



Financial Therapy의 필요성

“재무적 문제가 인지적, 정서적, 행동적, 관계적 문제와 얽혀있음을 가정하고, 복합적인 문제를 가지고 있는 소비자에게 재무적 측면과 정신건강의 측면을 포함하는 포괄적 개입”

8

Financial Therapy의 주요이론

Klontz, B. T., Britt, S. L., & Archuleta, K. L. (2015), *Financial Therapy: Theory, Research, and Practice*. New York: Springer.

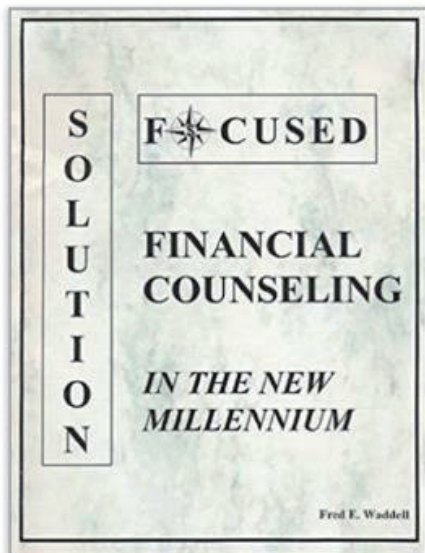
- Experiential Financial Therapy
- **Solution-Focused Financial Therapy**
- **Cognitive-Behavioral Financial Therapy**
- Collaborative Relational Model
- Ford Financial Empowerment Model
- Stopping Overshopping Model
- **Systemic Financial Therapy**
- Narrative Financial Therapy
- Feminist Financial Therapy
- Psychodynamic Financial Therapy
- **Stages of Change** and Motivational Interviewing in **Financial Therapy**

9

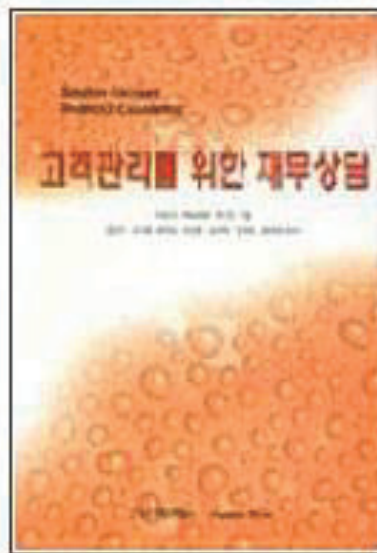
Solution-Focused Financial Therapy

- 문제중심 → 해결중심
- 기본전제: 사람은 자신의 문제 해결책을 찾을 수 있는 능력이 있음
- 해결중심 대화를 통해, 내담자가 자신의 강점을 찾아내고, 긍정적인 작은 변화를 인지하게 하며, 성취 가능한 목표를 설정함으로써 변화의 동기를 이끌어냄
- 단기간에 긍정적인 결과를 도출
- 기법사례
 - 기적질문(Miracle Question)
 - 척도질문(Scaling Questions)

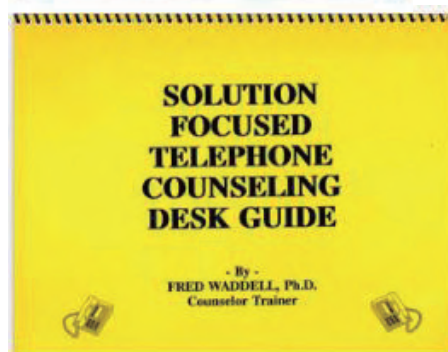
10



Waddell, F. E. (1993) *Solution Focused Financial Counseling in the New Millennium*, Genesis Press.



김경자, 김성희, 김기옥, 배미경, 양세정, 고경상 (1999), 고객관리를 위한 재무상담, 시그마프레스.



11

Cognitive-Behavioral Financial Therapy (CBT)

- 신념이 개인의 행동에 영향을 주는 핵심요인임을 전제

Ellis(1987)의 ABC모델

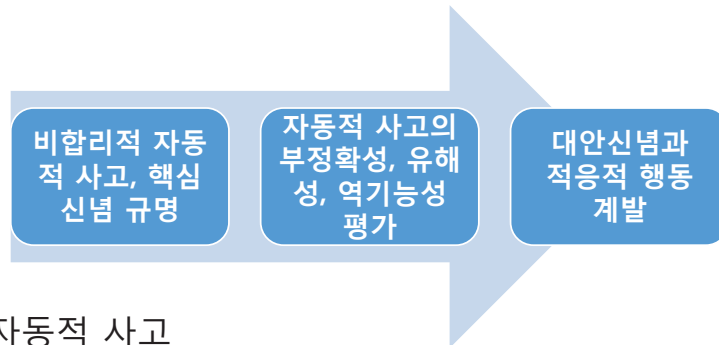
A (Activating event) – B (Beliefs) – C (Consequences)

- 같은 사건을 경험해도 어떤 신념을 갖느냐에 따라 다른 인지, 감정, 행동 상의 결과
 - 비합리적, 역기능적인 신념은 역기능적 행동을 낳고, 합리적인 신념은 생산적 행동을 낳는다
- CBT란 자기패배적 행동을 유발하는 역기능적인 신념을 수정하는 치료

12

Cognitive-Behavioral Financial Therapy (CBT)

- 역기능적 신념의 재구조화 과정



- 비합리적 자동적 사고
 - 부정적 여과
 - 과장
 - 개인화
 - 이분법적 사고
 - 독심술, 예언자의 오류

13

Cognitive-Behavioral Financial Therapy (CBT)

- Money Script
 - Klontz & Klontz(2009)가 제시한 역기능적 돈에 대한 신념목록
 - 기본전제: 유년시절에 발달/ 가족체계 안에서 세대간 이전/보통 무의식적/ 개인의 재무행동을 이끔
 - 자기파괴적이고 역기능적 Money Script를 파악하는 데 역점
 - Top Ten Money Script
 - ① 돈은 많을수록 좋다
 - ② 돈은 나쁜 것이다
 - ③ 나는 돈을 가질 자격이 없다
 - ④ 나는 돈을 쓸 자격이 없다
 - ⑤ 충분한 돈이라는 것은 절대 없을 것이다
 - ⑥ 충분한 돈은 언제나 있을 것이다
 - ⑦ 돈은 중요하지 않다
 - ⑧ 돈은 나에게 의미를 줄 것이다
 - ⑨ 돈에 대해 이야기하는 것은 좋지 않다
 - ⑩ 내가 덕 있게 살면 재정적인 필요는 다 채워질 것이다

14

Cognitive-Behavioral Financial Therapy (CBT)

- Money Script의 4가지 유형

- 돈 숭배 (Money Worship)

돈이 많을수록 더 행복해질 것이다/ 돈이 내 모든 문제를 해결해줄 것이다/
돈을 통해 힘, 지위, 자유, 안전을 얻을 수 있다

- 돈 지위 (Money Status)

내가 가진 돈 만큼이 내 가치이다/ 돈이 지위를 준다/
고급품, 명품을 지녀야 한다

- 돈 회피 (Money Avoidance)

돈은 나쁜 것이다/ 돈을 밝히는 것은 수치스러운 일이다/ 돈에 대해 이야기
하는 것은 부끄러운 일이다/ 내 재무는 내가 책임질 일이 아니다

- 돈 경계 (Money Vigilance)

내 재산에 대해 늘 신경을 곤두세워야 한다/ 내 돈에 대해 남에게 알려서는
안 된다/ 돈에 대해 타인을 믿어서는 안 된다

→ 역기능적 재무행동의 원인으로 작용

(Klontz & Klontz, 2009; Klontz & Britt, 2012; Sohn et al., 2016; 박종옥, 손상희, 2018)

15

Table 2: Unstandardized Beta Estimates for OLS Regression Results Predicting Behaviors from Scripts

	Buying	Gambling	Hoarding	Workaholism	Dependence	Enabler	Denial	Infidelity
Avoidance	0.22***		0.24***	0.15**		0.15***	0.12***	
Worship	0.37***		0.17*	0.28***	0.08**	0.14***	0.26***	
Status	0.20**	0.13***			0.11**			0.08***
Vigilance	-0.21**	-0.07**				-0.10*	-0.23***	-0.05**
Adjusted R ²	25%	8%	10%	10%	9%	11%	20%	5%

* $p < 0.05$, ** $p < 0.01$, *** $p < 0.001$ (non-statistically significant betas not shown)

Klontz, B. T. & Britt, S. L. (2012), How clients' money scripts predict their financial behaviors, *Journal of Financial Planning*, November, 33-43.

<Table 2> The Effects of Financial Beliefs on the Dysfunctional Financial Behaviors: Regression Results

Scales	Subscales	Compulsive Buying	Pathological Gambling	Workaholic	Compulsive Hoarding	Financial Enabling	Financial Aversion	Underspending
Money Script	Money Worship	(+)						
	Money Status	(+)	(+)	(+)	(+)	(+)	(+)	(+)
	Anti-Rich							
	Money Vigilance							
	Adj. R ²	.199	.206	.202	.112	.116	.238	.097

Sohn, S.-H., Park, J. O., & Yoon, J., "Financial beliefs and dysfunctional financial behaviors of Korean consumers," *International Federation of Home Economics World Congress* (2016. 8. 8)

16

Cognitive-Behavioral Financial Therapy (CBT): 기법사례

- Money Egg

- 돈과 관련된 기억 및 경험들과 현재 갖게 된 돈에 대한 사고방식의 관계를 인지하기 위해 만들어진 활동 (Klontz & Klontz, 2009).

- 수행절차

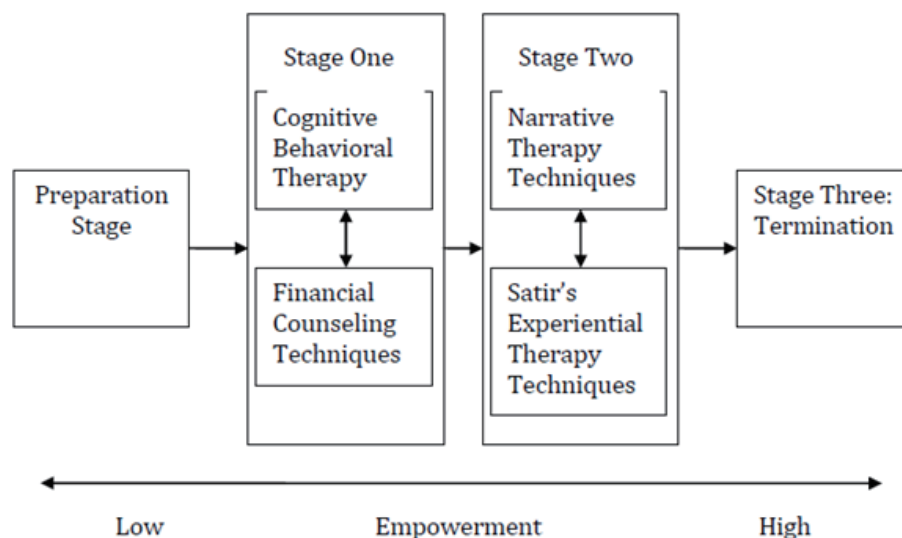
1. 빈 종이에 커다란 달걀 모양 타원형을 그린다
2. 기억할 수 있는 돈에 관한 가장 최초의 괴롭거나 혹은 즐거웠던 경험은 무엇인가? 바닥부터 시작해서, '주로 쓰지 않는 쪽 손'으로 그 경험을 대표하는 상징을 그려본다. 상징을 그린 곳에 선을 그어서 구획을 표시한다
3. 같은 방법으로 돈에 대한 그 다음의 기억들을 그려 넣는다. 과거에서 지금의 순서로 계속 추가한다. 모든 것을 담아낼 필요는 없지만 적어도 성인기로 진입하는 시기까지는 그린다
4. 다 그린 뒤, 달걀의 가장 아랫부분으로 돌아가서 각 상징의 상황과 장면을 상상한다. 주로 쓰는 쪽 손으로, 그때 느꼈던 혹은 지금 느끼는 감정들을 단어로 묘사해본다.
5. 이런 경험들을 토대로 돈에 대해 배운 교훈들의 목록을 작성한다.

17

Cognitive-Behavioral Financial Therapy (CBT): 적용사례

The Ford Financial Empowerment Model

Ford, M. R., Baptist, J. A., & Archuleta, K. L. (2011), A theoretical approach to financial therapy: The development of the Ford Financial Empowerment Model, *Journal of Financial Therapy*, 2(2), 20-40.



Cognitive-Behavioral Financial Therapy (CBT): 적용사례

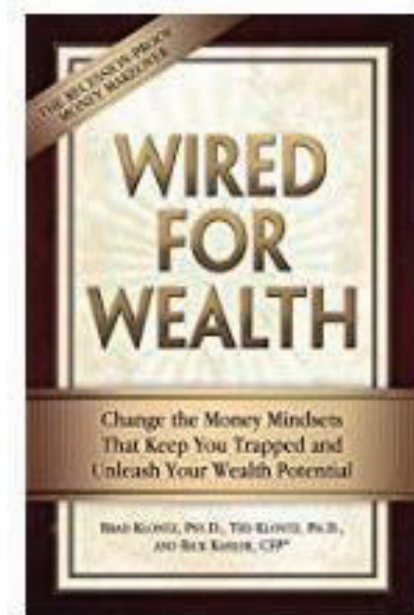
The Ford Financial Empowerment Model

재무자신감과 지식을 늘려, 재무적 역량강화(empowerment)를 도모하기 위한 인지행동치료와 내러티브치료를 이론적 바탕으로 함

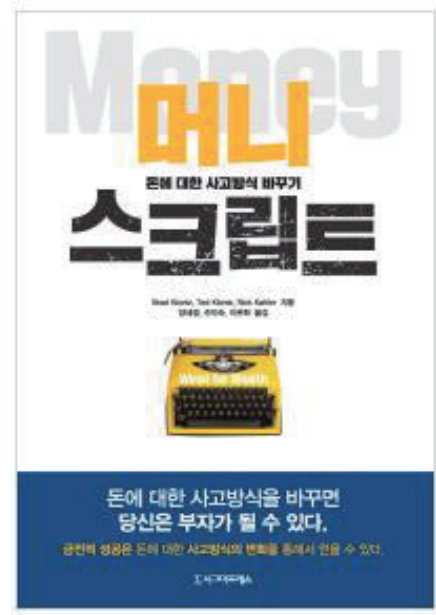
- CBT 개입 – 재무적 역량을 저하시키는 부정적인 생각의 패턴을 규명하고 변화시킴
Thought records, Agenda setting, Homework
+ 재무상담: 신용기록 확인, 지출추적, 현금흐름표 재구축, 욕구와 필요의 조정, 지출계획 세우기, 부채상환계획 짜기
- 내러티브치료(이야기치료) – 삶과 경험에 대해 내담자가 스스로 힘을 가질 수 있고 더 선호되는 생애 이야기를 치료자와 함께 구축
경청과 사려깊은 질문, 외재화

내담자와 상담자의 협동 및 상호관계 중시

19



Klontz, B. & Klontz, T. (2008) *Wired for Wealth*, Health Communications, Inc.



양세정, 주인숙, 이은화 역(2016), 머니스크립트, 시그마프레스.

20

Systemic Financial Therapy

Family Systems Theory

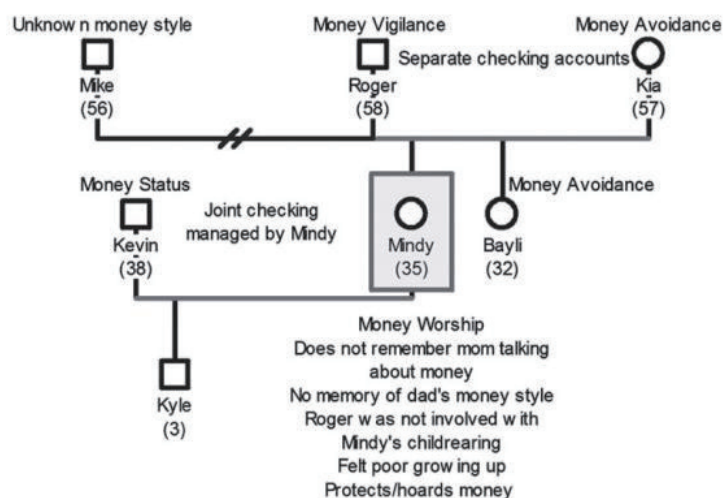
- 체계란 상호작용을 하는 요소들의 합. 가족을 하나의 체계로서 이해하는 전체적 관점(Holism)
- 가족은 정서적으로 긴밀하게 연결된 하나의 살아있는 체계. 역동적으로 관계를 맺으며 살아가는 유기체
- 연합성(togetherness)과 개별성(individuation)
- 개인을 이해할 때 관계와 맥락의 관점에서 이해해야 함
- 가족체계 속에서의 역동적인 상호작용에 주목

21

Systemic Financial Therapy: 기법사례

• Family Genogram (재무가계도)

다양한 도형과 선을 통해 가족구성원의 재무적 행동과 상호간의 관계를 나타내는 그림

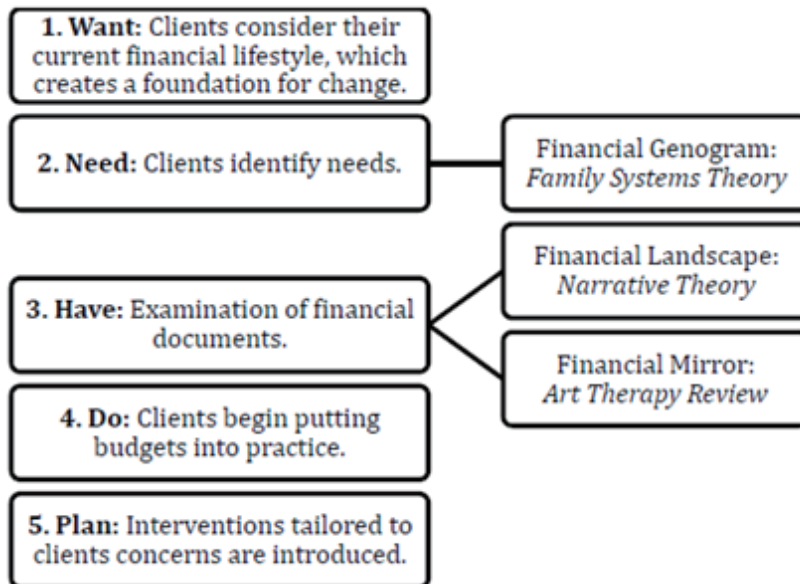


Britt, S. L. (2016), The intergenerational transference of money attitudes and behaviors, *Journal of Consumer Affairs*, 50(3), 539-556. 22

Systemic Financial Therapy: 적용사례

• 재무가계도의 적용

Nelson, R. J., Smith, T. E., Shelton, V. M., & Richards, K. V. (2015), Three interventions for financial therapy: Fostering an examination of financial behaviors and beliefs, *Journal of Financial Therapy*, 6(1), 33-43.



23

Systemic Financial Therapy: 적용사례

• 재무가계도 질문

Family Patterns

- 부모님께서 돈은 어떻게 다루셨습니까? 한 사람이 다른 한 사람보다 더 재정을 도맡았습니까?
- 조부모님께서 돈은 어떻게 다루셨습니까?
- 어떤 역사적 사건(불경기, 대공황 등)이 어떻게 당신의 부모님, 조부모님 등이 어떻게 돈을 다루는지에 영향을 주었습니까?

Family Obstacles

- 당신의 가족에 어떤 경제적, 재무적 어려움이 있었습니까? 다른 가정보다 당신의 가정에 더 빈번히 일어난 재무적 문제는 어떤 것들이 있습니까?
- 당신이 느끼기에 어떤 어려움이 당신에게 가장 영향을 미쳤다고 생각합니까?
- 당신의 가족이 직면한 재무적 어려움에 의해 당신은 얼마나 어려움을 겪었습니까?
- 가족의 재정적 과거 사건 중 당신의 재정 사용에 가장 영향을 미친 것은 무엇입니까?

Family Rules

- 당신의 가족 구성원들이 재무, 돈에 대해 당신에게 가르친 “메시지”들은 무엇입니까?
- 돈에 대한 가족의 “규칙”은 무엇이었습니까?
- 이야기되던 재무적 주제는 무엇이었습니까? 이야기되지 않던 돈에 대한 주제는 무엇이었습니까?

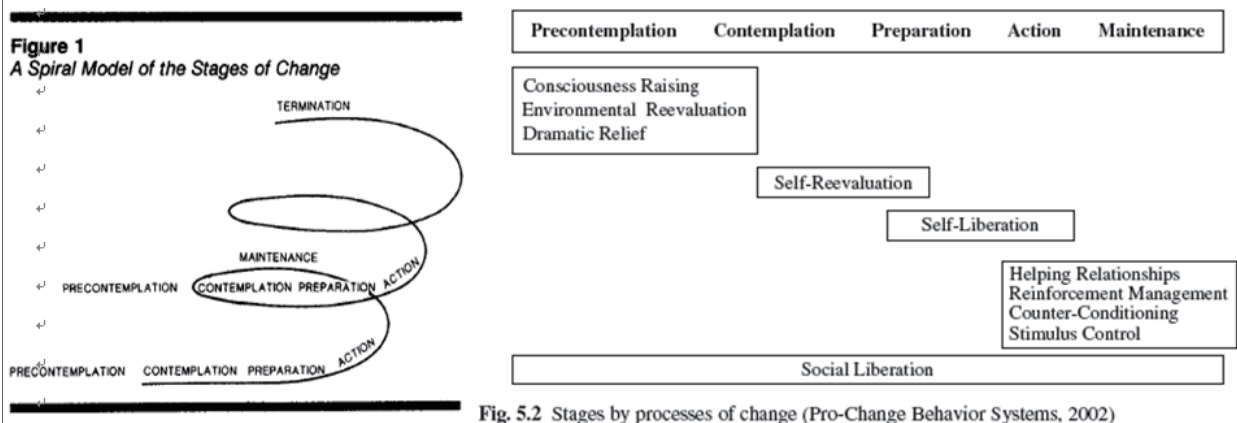
24

Stages of Change(TTM) Financial Therapy

- 행동변화를 위한 범이론적 모델(TTM)
Prochaska et al.(1970)이 개발한 행동변화단계와 과정, 그리고 각 단계로 이르게 하는 10가지 전략에 관한 모델
- 행동변화의 5단계
숙고 전 단계→ 숙고단계→ 준비단계→실행단계→유지단계
- 행동변화의 과정과 전략
인지적 변화과정
의식향상, 환경재평가, 극적완화, 자기재평가, 사회적 해방
행위적 변화과정
자기해방, 조력관계형성, 강화관리, 역조건형성, 자극통제
- 자기효능감

25

Stages of Change(TTM) Financial Therapy



26

Stages of Change(TTM) Financial Therapy: 적용사례

Xiao, J. J. et al. (2004), A consumer education programme based on the Transtheoretical Model of Change, *International Journal of Consumer Studies*, 28(1), 55-65

- MONEY 2000™ 프로그램
 - 금융복지 개선을 위한 재무교육 프로그램
 - 저축증가, 부채감소의 효과를 나타냄
- MONEY 2000™ 프로그램의 행동변화 촉진전략 사례
 - 의식향상: 참여자에게 분기별로 다양한 금융주제와 관련된 정보제공, 신문게재 등을 통해 금융이슈에 대한 인식을 높임
 - 사회적 해방: 금융상태 개선에 대해 사회적으로 지지, 장려
 - 극적완화: 성공사례, 프로그램의 총 효과 제시
 - 자기재평가: Powerpay(부채감소 분석프로그램)로 매달 부채상환시의 부채와 상환기간 축소의 효과를 보여줌
 - 역조건 형성: 건강한 행동으로 대체 위해, 저축 늘리고 부채 줄일 수 있는 작은 tip들을 담은 뉴스레터 발송
 - 자극통제: 고용자 저축플랜 등록, 펀드예치
 - 강화관리: 프로그램 수료증 발급, 참가자 시상, 선물주기
 - 조력관계 형성: 상호작용 모임, 맞춤형 상담서비스 제공

27

Stages of Change(TTM) Financial Therapy: 적용사례

숙고 전	숙고	준비	실행	유지
사회적해방	의식향상 극적완화 환경재평가 자기재평가	자기해방	역조건형성 조력관계형성 강화관리 자극통제	

28

Financial Therapy 적용 프로그램 사례

“재무건강을 위한 4단계 FT프로그램”

(손상희, 서원영, 박민지, 2018)

단계	회기	주제	학습내용	활동
1단계: 현재 이해하기	1	돈에 대한 나의 이야기(1)	재무건강 개념	나는 어떤 유형의 소비자인가? (나의 돈 습관 유형)
			재무건강 진단	나의 재무건강지수는?
			재무건강 목표	재무설계의 이해/ 목표 세우기/ 대처전략 찾기
2단계: 원인 찾아가기	2	돈에 대한 나의 이야기(2)	자기이해(1)	저무가계도 그리기
			합리적인 지출	0 린시절 기억 찾기 (선택과 기회비용/필요와 욕구) Giving-Saving-Spending & 기록하기
	3	돈에 대해 내가 밀는 것	자기이해(2)	A-B-C 모델 나의 돈에 대한 생각(신념)은?
3단계: 대처행동 개발하기	4	돈에 대한 통제력 갖기	합리적 신념	신념 조정하기/ 신념을 믿는 마음 다루기
			지출통제	촉발요인 찾기/ 충동조절전략 (Pause-Plan-Purchase)
	5	돈에 대해 새롭게 이해하기	감정 다루기	감정 회피 vs. 수용/ 감정관리(Stop-Think-Choose)
4단계: 재무건강 유지하기	6	작은 성공들을 모아 함께 가기	재무건강 다시 보기	행동변화와 유지 장애물 대비하기 나의 Money Timeline
			프로그램을 마치며	나에게 편지쓰기
				인증서 증정 및 축하파티

Financial Therapy 적용 프로그램 사례

“재무건강을 위한 4단계 FT프로그램”

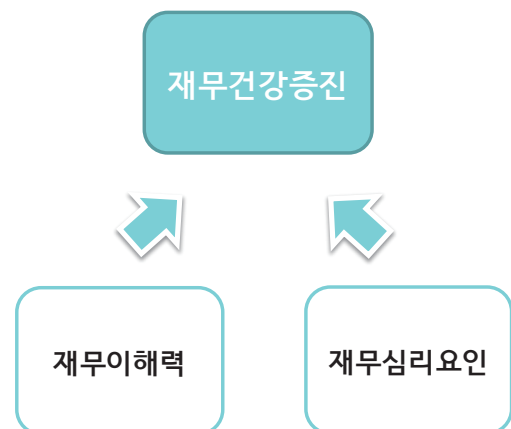
(손상희, 서원영, 박민지, 2018)

재무행동 개선 집단프로그램

역기능적 재무행동을 개선하기 위한,
집단상담의 방법을 접목한 심리교육프로그램

Financial Therapy 접근의 적용

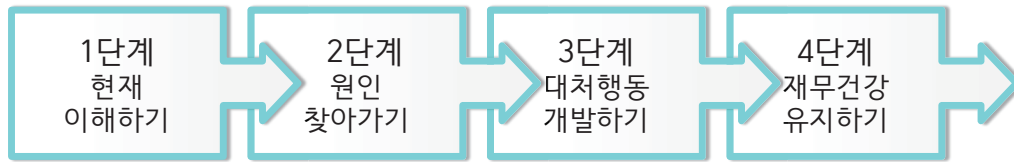
재무적 측면과 정신건강의 측면을 포함하는
포괄적 개입
재무이해력 교육
해결중심치료
인지행동치료(CBT)
가족체계이론
행동변화를 위한 범이론적 모델(TTM) 등을 적용



Financial Therapy 적용 프로그램 사례

“재무건강을 위한 4단계 FT프로그램”

(손상희, 서원영, 박민지, 2018)



- | | |
|--|--|
| <p>01 현재 이해하기</p> <p>현재 재무건강 상태, 재무행동 이해 변화를 위한 동기 강화 촉진</p> <ul style="list-style-type: none"> · 변화동기 촉진-기적질문 · 재무건강진단 / 재무설계의 개념 / 재무목표세우기 | <p>02 원인 찾아가기</p> <p>돈과 관련된 어린시절 경험, 가족 관계 확인 문제적 재무 신념 확인</p> <p>현금 관리, 예산, 저축 등 재무 지식 교육</p> <ul style="list-style-type: none"> · 재무가계도 그리기 / Money Egg · 비합리적 신념 찾기 · 합리적 선택 / 저축 / 예산세우기 |
| <p>03 대처행동 개발하기</p> <p>문제적 재무 신념과 행동 수정 대처전략 찾기</p> <p>돈과 관련된 부정적 감정 조절</p> <p>신용과 부채에 대한 재무 지식 교육</p> <ul style="list-style-type: none"> · 지출통제전략, 행동변화와 유지-TTM모델 · 신념 조정하기 / 신용과 부채관리 | <p>04 재무건강 유지하기</p> <p>변화된 행동을 유지하기 위한 전략 찾기 장애물 극복하기</p> <ul style="list-style-type: none"> · 프로그램 이후 장애물 대비-역할극 · 원도우패닝으로 재무이해력 복습하기 |

31

Financial Therapy에 대한 접근

- Collaboration
 - 새로운 방향의 통합적 재무설계상담 서비스 모델
 - 상담/심리치료 분야의 전문가와 협업
 - 전문성의 경계를 아는 것이 중요
- Training
 - 구조화된 방식의 FT기법 적용
 - 상담/심리치료 훈련
 - 자격과정
 - 예) 미국의 AFC(Accredited Financial Counselor), CFT(Certified Financial Therapist)

32

주제발표 2

<Financial Coaching의 적용 사례>

발표자 : 김예희 (CFP, 세무사)

FP 학회

재무코칭적용사례

서울대학교 2018.11



Contents

1. 코칭과 재무코칭의 개념
2. 해외의 재무코칭 사례
3. 국내의 재무코칭 사례

김예희 (youstina2000@naver.com)



공인회계사

외부감사
내부감사
내부회계

감사인
피감사인

재무설계사

보험판매
투자권유
재무상담

컨설턴트
매니저

연구자

세금칼럼
세금교재
학술논문

박사수료생
재무코치



재무코칭의 적용사례

1. 코칭과 재무코칭의 개념

코칭이란?



코칭의 개념

상담은 과거의 문제를 다루지만
코칭은 미래를 위한 변화를 다룹니다.

컨설팅은 전문적인 의견을 제시하지만
코칭은 전문적인 해답을 이끌어 냅니다.

멘토링은 주로 선배의 길을 따르는 것이지만
코칭은 자신의 탁월성을 따르는 것입니다.



코칭의 개념

코칭 영역에 따라

비즈니스 코칭: 조직의 성과향상, 역량강화, 직무만족도 상승, 팀워크 향상 등 비즈니스 이슈에 초점을 맞추는 코칭

라이프 코칭: 삶의 균형, 만족감 향상, 인간관계 개선, 인생의 의미와 목적 발견 등 삶에서 일어나는 이슈에 초점을 맞추는 코칭 ➡ **재무코칭**

커리어 코칭: 자신의 직업관에 맞는 진로를 설정하고, 목표를 이룰 수 있는 방법을 찾도록 돕는 코칭

그 외 CEO 및 임원 코칭, 가족 코칭, 학습 코칭, 사회공헌 코칭 등으로 세분화되기도 합니다.

코칭의 개념

코칭은 문제를
다른 방향에서 볼 수 있도록
질문합니다.

코칭은 **고객 스스로**
자각하고 선택하고
책임지는 행동을 하도록
격려합니다.



코칭의 개념



코칭의 개념



코칭의 개념

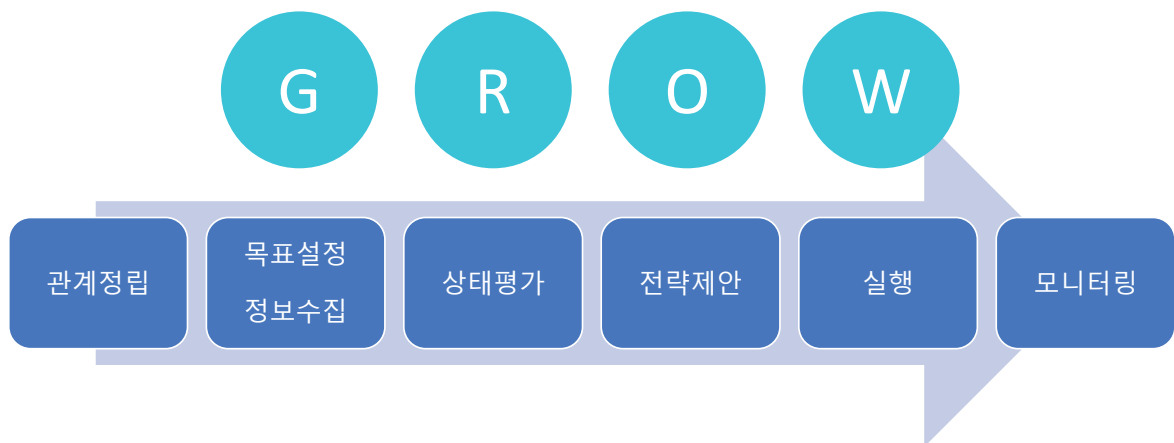


실행하는 나 + 나를 돕는 코치

현실

목표

재무설계 프로세스 vs 코칭 대화모델



조혜진, 김민정, 장연주, 최현자, 이지영 (2015).
"효과적인 재무설계를 위한 코칭 (Coaching) 의 적용가능성 검토 연구."
Financial Planning Review 8(3): 59-94.

최현자, 조혜진, 김민정, 이지영, 장연주, 서우경. (2015).
"효과적인 은퇴설계를 위한 은퇴코칭모델 (RE-TIRE) 개발 연구."
한국콘텐츠학회논문지 15(12): 459-470.

전문코치 인증제도

한국코치협회(KCA) 자격			국제코치연맹(ICF) 자격		
KAC (Korea Associate Coach)	KPC (Korea Professional Coach)	KSC (Korea Supervisor Coach)	ACC (Associate Certified Coach)	PCC (Professional Certified Coach)	MCC (Master Certified Coach)
인증교육 20h 코칭실습 50h	인증교육 60h 코칭실습 200h (유료 40h이상)	인증교육 150h 코칭 실습 800h (유료 500h이상)	인증교육 60h 코칭실습 100h (무료 25h이하) 멘토코칭 10h CKA ¹⁾ pass	인증교육 125h 코칭실습 500h (무료 50h이하) CKA pass	인증교육 200h 코칭실습 2500h (무료 250h이하)



재무코칭의 적용사례

2. 해외의 재무코칭 사례

통합적 재무설계모델과 재무코칭

Dr. Brad Klontz, Psy.D., CFP®



Dr. Brad Klontz, Psy.D., is a financial planner and co-owner of Brad Klontz & Associates, LLC, co-owner of Psychology Institute.

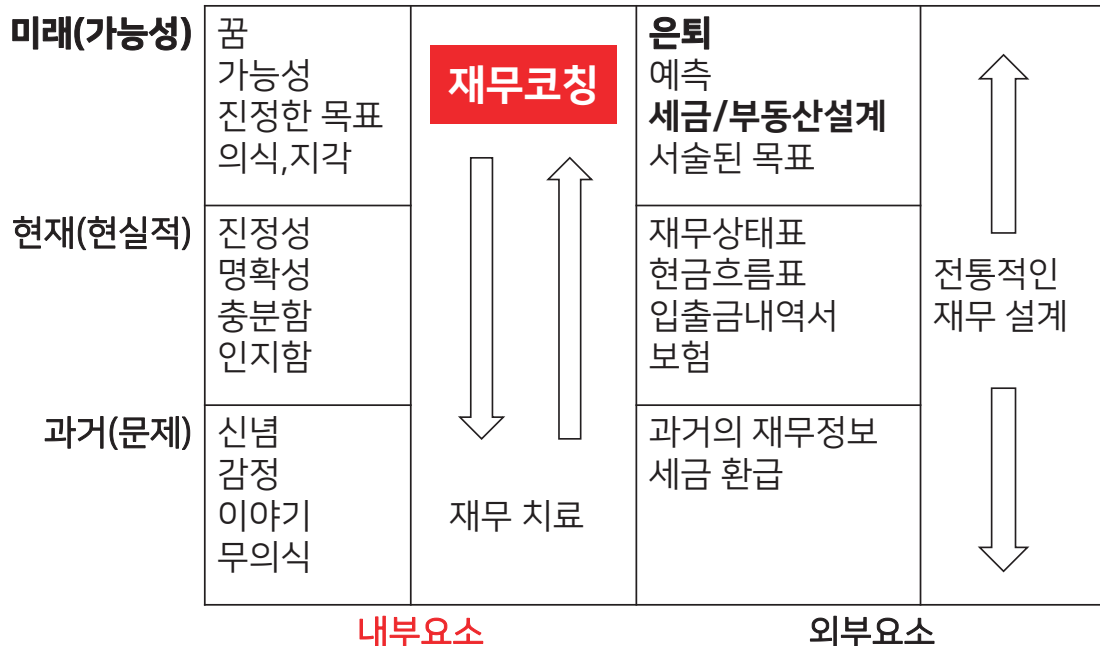
Dr. Klontz is a financial planner and Professor of Practice at Creighton University and a member of the American Psychological Association and the International Board of Standards and Practices for Certified Financial Planners.

Dr. Klontz has a passion for helping people transform their views on money and their financial lives by providing financial coaching. Helping people meet their financial goals is his everyday.

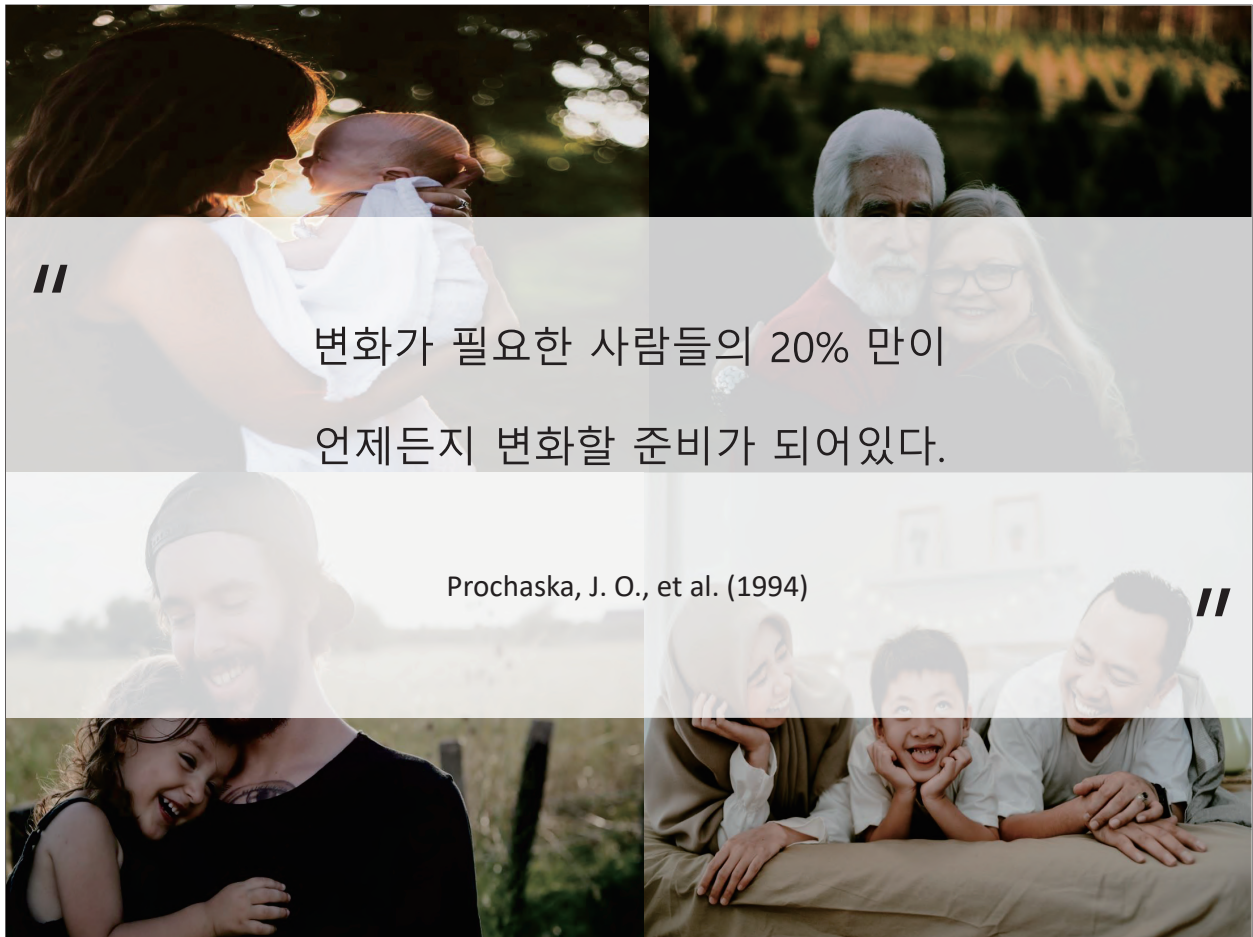
To extend the reach of his coaching, Dr. Klontz receives training in behavioral finance and the proper techniques for the Discovery Process to help clients.



통합적 재무설계모델과 재무코칭



출처: Klontz, B., et al. (2008). Facilitating financial health: Tools for financial planners, coaches, and therapists, National Underwriter Company. p 6

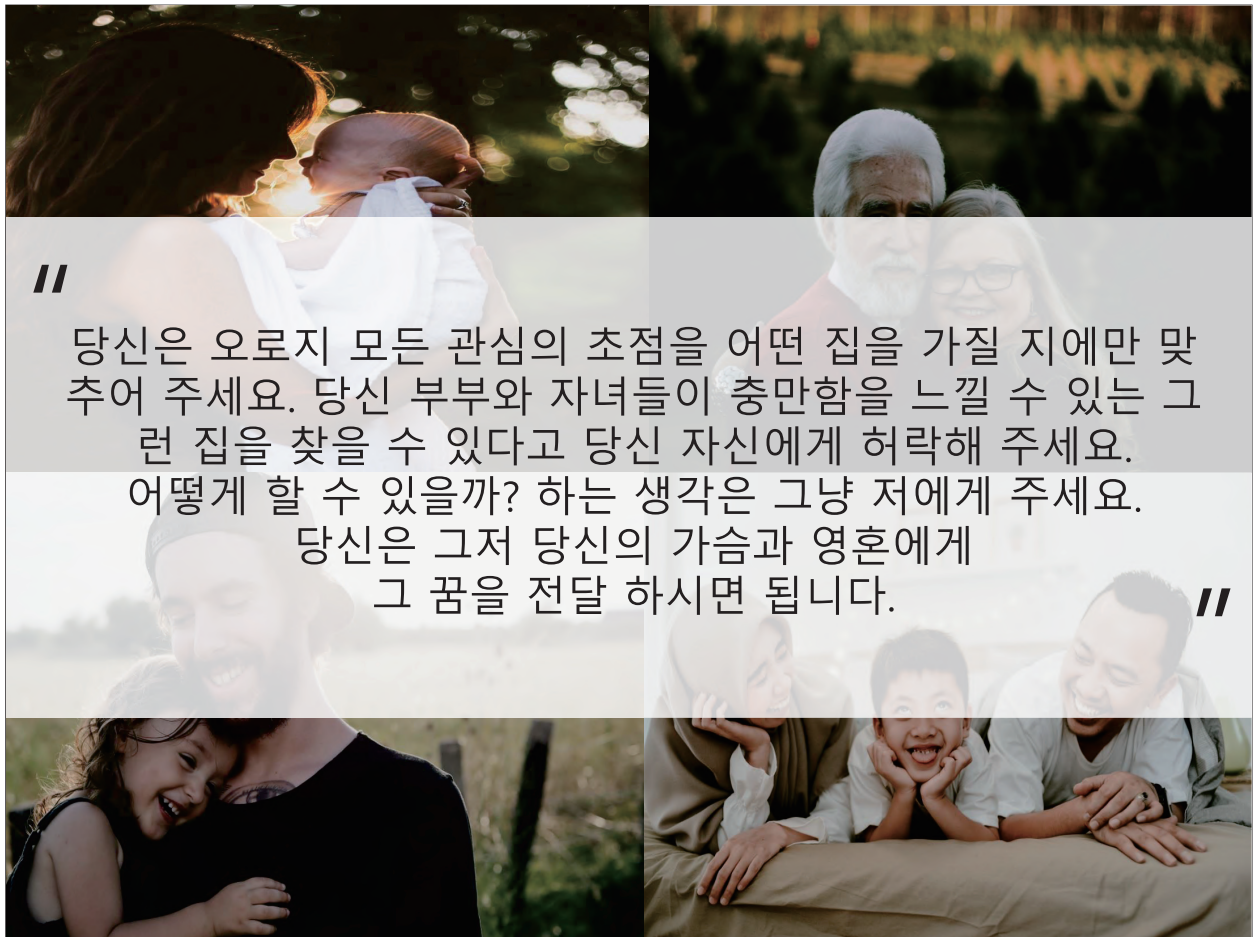


Financial Planning → Life Planning

Best Selling Author
Industry Thought Leader
George Kinder

EVOKE® Life Planning Process & Client results

Presented by
George D. Kinder, CFP®, RLP®
The Kinder Institute of Life Planning
www.kinderinstitute.com
March 1, 2013



//

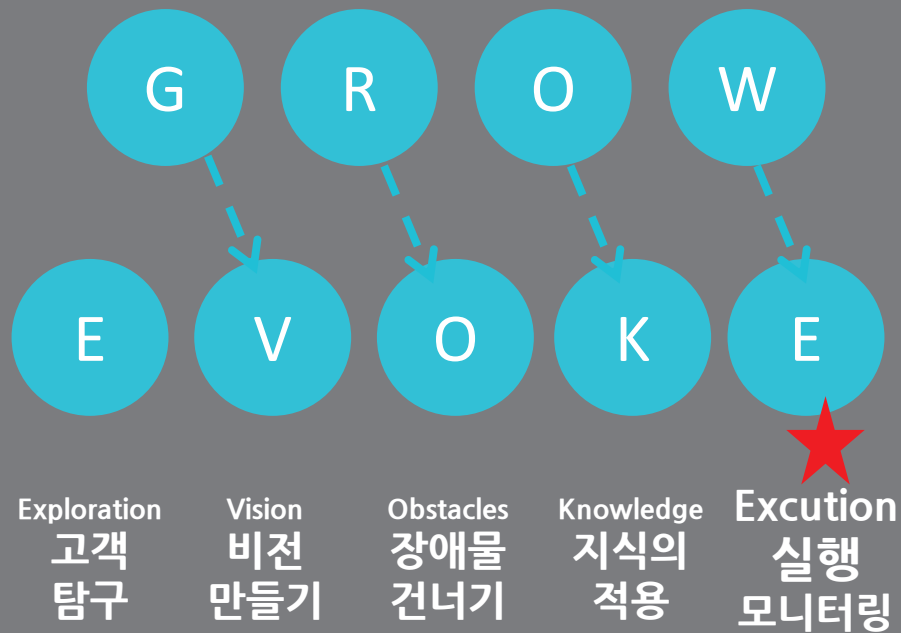
당신은 오로지 모든 관심의 초점을 어떤 집을 가질 지에만 맞추어 주세요. 당신 부부와 자녀들이 충만함을 느낄 수 있는 그런 집을 찾을 수 있다고 당신 자신에게 허락해 주세요. 어떻게 할 수 있을까? 하는 생각은 그냥 저에게 주세요. 당신은 그저 당신의 가슴과 영혼에게 그 꿈을 전달 하시면 됩니다.

//

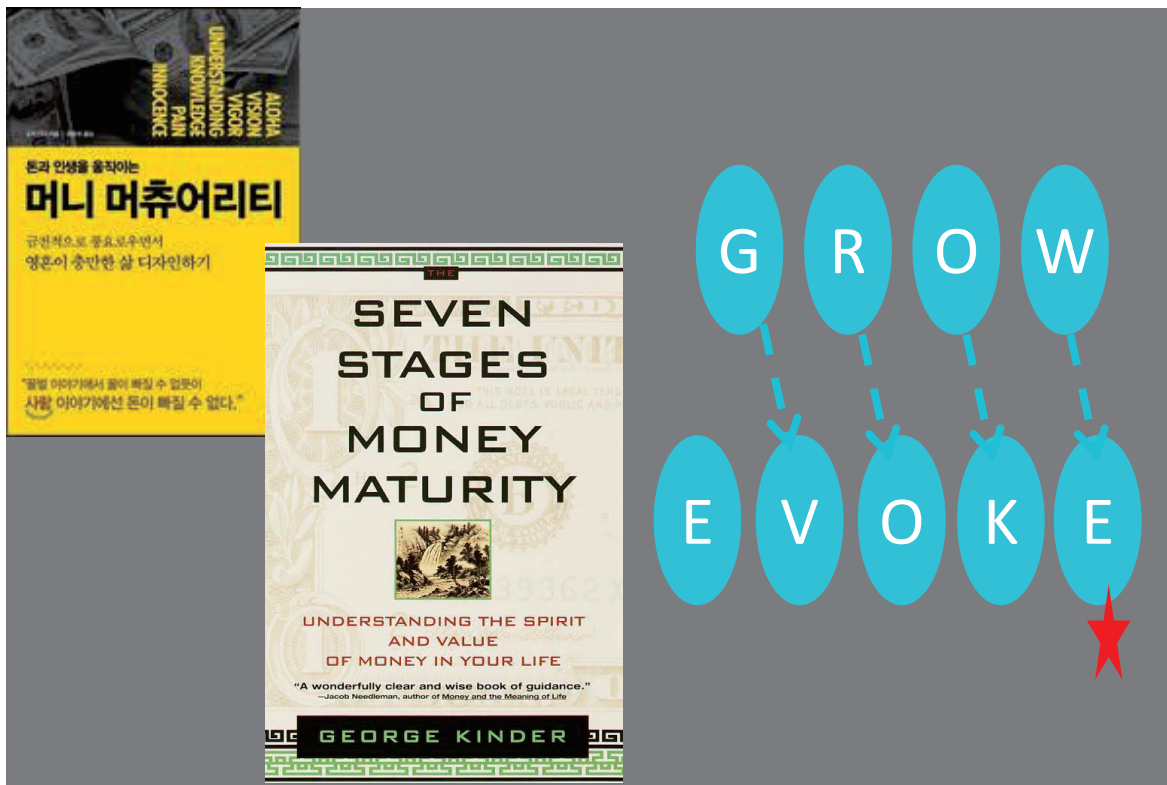
통합적 재무설계모델과 재무코칭



통합적 재무설계모델과 재무코칭



통합적 재무설계모델과 재무코칭



미국에서의 재무코칭



Consumer Financial
Protection Bureau

Financial coaching

A financial coach is a trained professional who collaborates with and guides their clients to reach their financial goals. The process is personalized and non-judgmental. Financial coaches provide support, encouragement, accountability and tools to help people make informed decisions.

Financial coaches individualize their approach based on the unique needs of each person served, with the goal of helping them make progress in the area of their financial life that they identify as most important.

미국에서의 재무코칭

University of Wisconsin-Extension



Money \$mart in Head Start

Cooperative Extension

Program Impacts Survey of our readers...

Families are invited to participate in the MSiHS project at the start of the school year either through Head Start staff or through UW-Extension educators at Head Start events (e.g. family nights, open houses). Households are asked to voluntarily complete a survey about their financial behaviors, knowledge, confidence, and interest in participating in financial coaching. Participants are then mailed a follow-up survey in the spring.

Families that participate in the MSiHS program can be offered a mixture of the following financial capability-building activities, depending on local resources and collaborating Head Start agencies: monthly newsletters, financial literacy workshops, and financial coaching.

미국에서의 재무코칭



[ABOUT US](#) [THE SOLUTION](#) [THE RESULTS](#) [WORK WITH US](#) [CONTACT US](#) [Q](#)

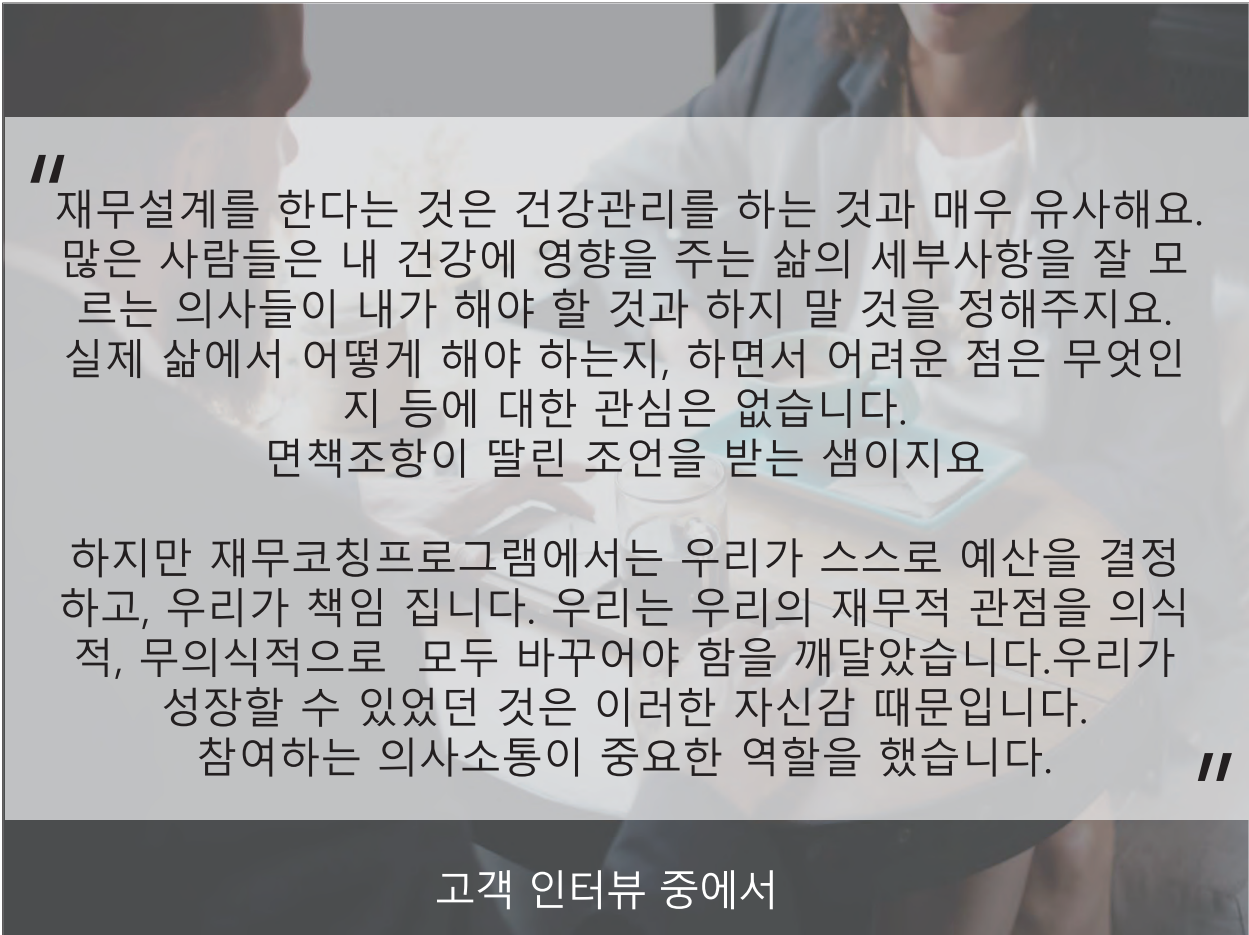


호주에서의 재무코칭

Financial Coaching Advice Model

학습에 대한 개방성은 재무 계획의 지속 가능성의 열쇠입니다.
FCAM 은 나의 자각(Self-Awareness)을 강화시켜 줍니다.
Guided learning 은 할 수 있다는 확신을 길러줍니다.

Knutsen, J. and R. Cameron (2012).



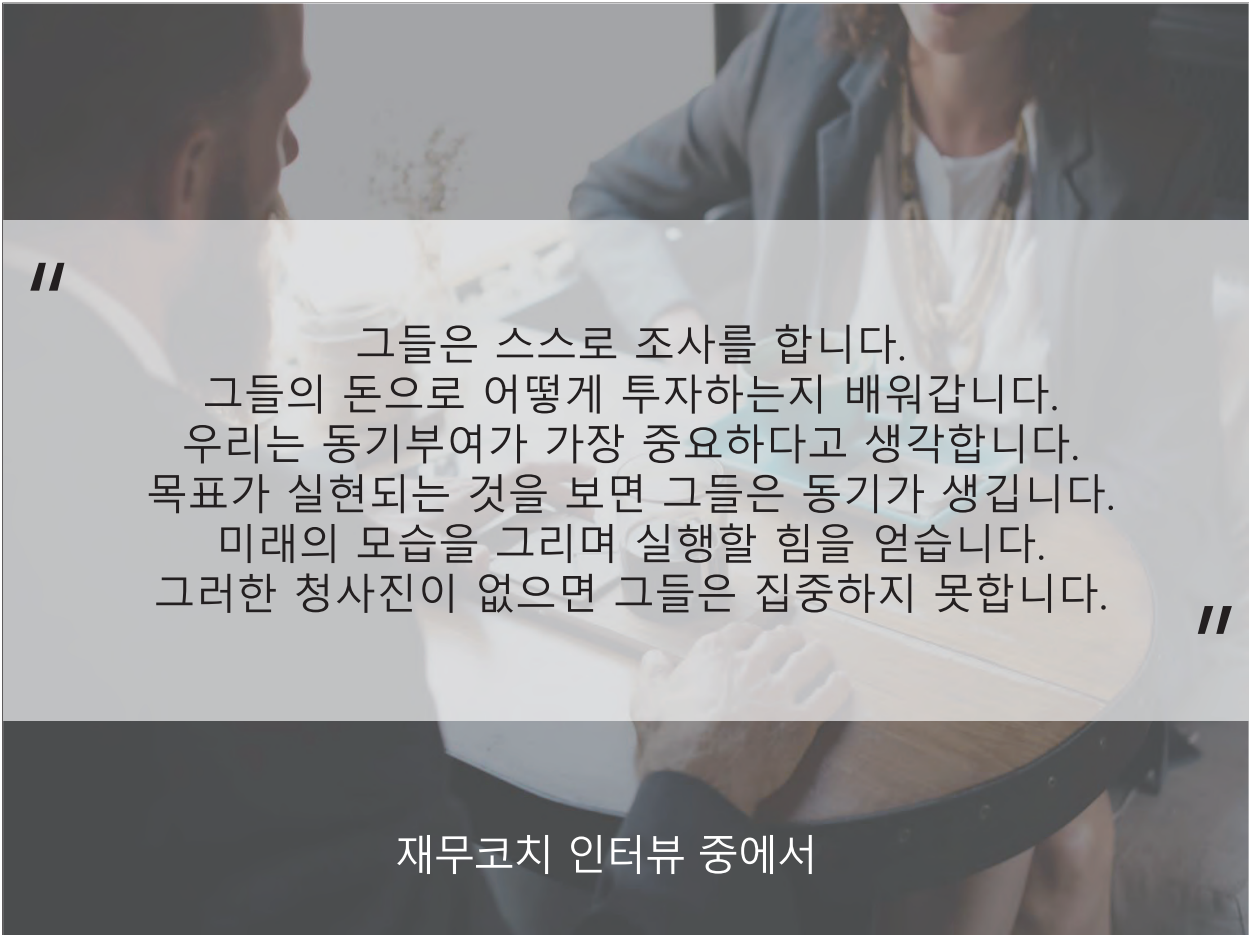
//

재무설계를 한다는 것은 건강관리를 하는 것과 매우 유사해요.
많은 사람들은 내 건강에 영향을 주는 삶의 세부사항을 잘 모
르는 의사들이 내가 해야 할 것과 하지 말 것을 정해주지요.
실제 삶에서 어떻게 해야 하는지, 하면서 어려운 점은 무엇인
지 등에 대한 관심은 없습니다.
면책조항이 딸린 조언을 받는 샘이지요

하지만 재무코칭프로그램에서는 우리가 스스로 예산을 결정
하고, 우리가 책임 집니다. 우리는 우리의 재무적 관점을 의식
적, 무의식적으로 모두 바꾸어야 함을 깨달았습니다.우리가
성장할 수 있었던 것은 이러한 자신감 때문입니다.
참여하는 의사소통이 중요한 역할을 했습니다.

//

고객 인터뷰 중에서



//

그들은 스스로 조사를 합니다.
그들의 돈으로 어떻게 투자하는지 배워갑니다.
우리는 동기부여가 가장 중요하다고 생각합니다.
목표가 실현되는 것을 보면 그들은 동기가 생깁니다.
미래의 모습을 그리며 실행할 힘을 얻습니다.
그러한 청사진이 없으면 그들은 집중하지 못합니다.

//

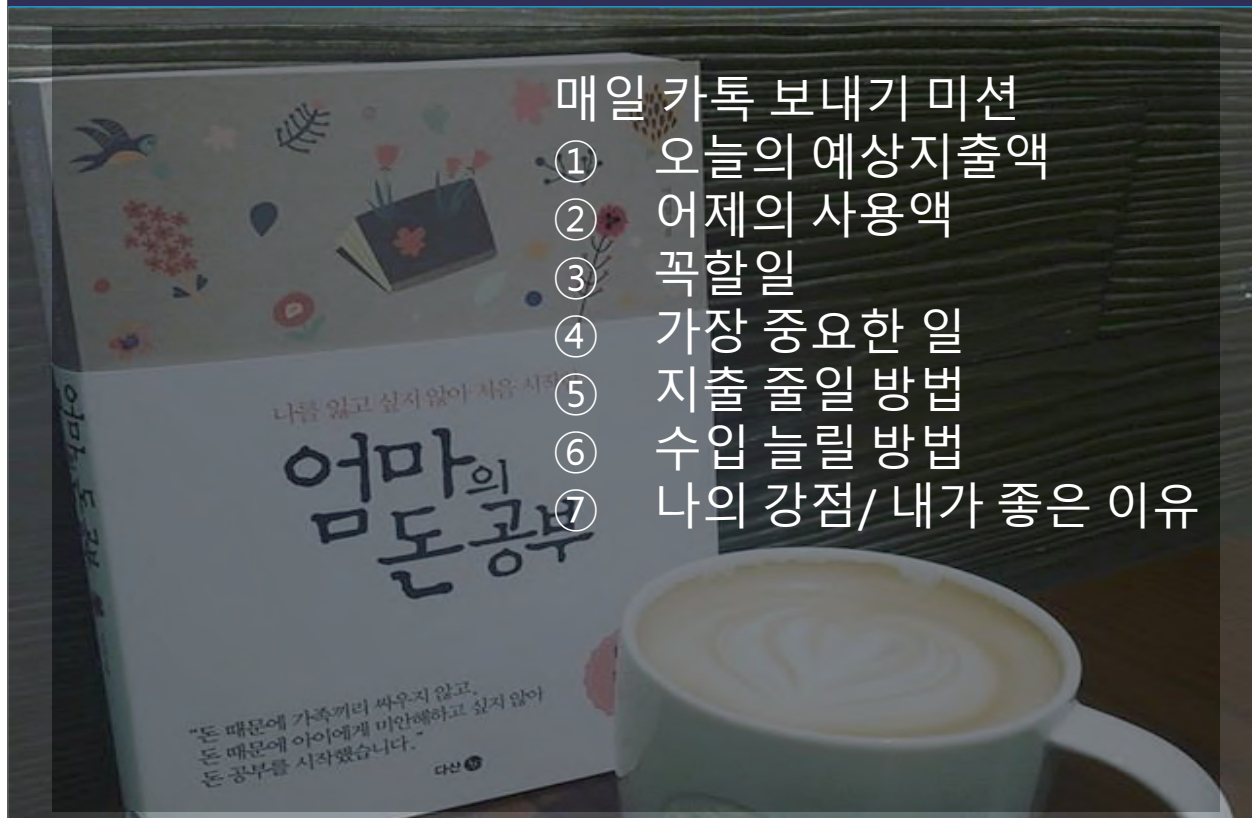
재무코치 인터뷰 중에서



재무코칭의 적용사례

3. 국내의 재무코칭 사례

국내 재무코칭 상담 사례



국내 재무코칭 상담 사례

사례1] 20대 후반의 신입사원(여)

사례2] 30대 중반의 휴직중인 여성

사례3] 40대 초반의 전업주부

주요 참고문헌

이소희 (2008). "멋진 응원, 코칭." 서울: 신정.

조혜진, 김민정, 장연주, 최현자, 이지영 (2015).

"효과적인 재무설계를 위한 코칭 (Coaching) 의 적용가능성 검토 연구." Financial Planning Review 8(3): 59-94.

최현자, 조혜진, 김민정, 이지영, 장연주, 서우경. (2015).

"효과적인 은퇴설계를 위한 은퇴코칭모델 (RE-TIRE) 개발 연구." 한국콘텐츠학회논문지 15(12): 459-470.

CFPB(2016), Financial coaching: A strategy to improve financial well-being

Collins, J. M., Olive, P., & O'Rourke, C. (2013). Financial coaching's potential for enhancing family financial security. Journal of Extension, 51(1), 1FEA8.

Kinder, George, & Galvan, Susan E. (2006), 조지킨더의 라이프 플래닝

(Lighting the torch: The kinder method of life planning), 최문희 최승표 공동번역, 서울, 참글세상

Klontz, B., et al. (2008). Facilitating financial health: Tools for financial planners, coaches, and therapists, National Underwriter Company.

Knutsen, J. and R. Cameron (2012). "The financial coaching advice model: An exploration into how it satisfies expectations of quality advice." Australasian Accounting, Business and Finance Journal 6(4): 31-45.

Prochaska, J. O., Norcross, J. C., & DiClemente, C. C. (1994).

"Changing for good: A revolutionary six-stage program for overcoming bad habits and moving your live positively forward." New York: Willliam Morrow and co. inc.

Theodos, B., et al. (2015). "An evaluation of the impacts and implementation approaches of financial coaching programs." Urban Institute: Washington, DC.z

FP 학회

감 사 합 니 다

서울대학교 2018.11

