

투자신학의 기초와 행복한 부자의 포트폴리오 선택

박정운 영남대 명예교수

Abstract

모두 행복하게 살기 원하고 부자가 되기를 바라지만 성경적인 행복한 부자 개념을 잘 모르고 있는 것 같다. 특히, 부자가 될 수 있는 증권투자에 대한 그릇된 인식 때문에 주식투자에 대한 부정적 시각을 가지고 있는 것은 안타까운 일이다. 이에 본 논문은 일반인이 주식투자에 대해 긍정적 관점을 가질 수 있도록 투자신학의 기초를 확립하여 제시하였다. 또한 행복한 부자가 되기 위해 성경적 투자원리에 기초해서 최적 포트폴리오를 구성하는 원리와 방법을 서술하였다. 먼저, 신앙과 투자론의 통합을 시도한 연구문헌을 살펴본 후에 마태복음의 달란트 비유와 누가복음의 열 므나 비유를 중심으로 투자신학의 기초를 제시하였다. 투자자는 재물을 위탁하신 하나님의 청지기로서 재물을 낭비하거나 사장하지 않고 어느 정도의 위험을 감수하고 투자하는 것이 바람직한 투자신학이다. 이어서 행복한 부자 개념의 설명과 함께 마코윗스의 포트폴리오 선택이론을 간단히 소개하고, 성경적 투자원리 10가지를 제시하였다. 또한 투자자의 최적 포트폴리오를 찾는 데는 개인의 투자성향 분석의 필요성을 서술하였다. 이 논문의 의의는 아직도 많은 사람이 주식투자에 대한 부정적 시각이 존재하는 상황에서 투자신학의 기초를 확립하였다는 데 있는 것 같다. 이 논문을 통해 앙드레 코스톨라니가 말한 대로 주식투자가 부를 이루는 가장 쉬운 방법이라는 것을 인식하고, 성경이 알려주는 투자원리와 지혜를 깨달아 주식투자를 통해 행복한 부자가 한국 사회에 넘쳐나기를 기대해 본다.