

AFPK 학습가이드

한국FPSB

학습가이드를 내면서

국내에 재무설계의 도입과 역사를 같이한 AFPK 자격이 이제 20년을 향해가고 있습니다. 그동안 금융권 종사자들에게 필수자격으로 자리매김한 AFPK 자격의 취득을 위해 약 27만명이 교육과정을 수료하였을 정도로 AFPK와 CFP 자격은 금융기관 및 소비자들에게 가장 신뢰받는 전문자격으로 인정받고 있습니다.

전문성과 윤리성을 인정받은 AFPK와 CFP 자격인증자들은 금융자문매뉴얼 제작 및 교육, 저소득층을 위한 재무교육 교재개발, 금융소비자대상 무료 재무상담 등의 활동을 금융위원회 및 금융감독원과 협력함으로써 국내 재무설계 업(業)의 발전과 금융소비자보호의 수준 향상에 이바지 하고 있습니다.

금융시장과 소비자에게 인정 받는 재무설계 전문가인 AFPK 자격자가 되기 위해서는 여러 분야의 전문지식을 교육을 통해 습득하고 자격시험을 통해 전문성을 객관적으로 인정 받아야 합니다. 이에 AFPK 자격인증을 주관하는 한국FPSB는 재무설계 서비스 제공을 위해 필요한 전문지식에 대한 평가인 AFPK 자격시험의 합격에 도움을 주고자 학습가이드를 발간하게 되었습니다.

AFPK 자격시험 학습가이드가 재무설계 전문가인 AFPK 자격인증자가 되기 위한 여러분의 노력에 조금이나마 보탬이 되길 바라며, 고객의 이익을 우선으로 하는 재무설계 전문가로서 만나 뵙기를 기원합니다.

2017년 5월

한국FPSB

목 차

I. AFPK 자격시험 개요	3
II. AFPK 자격시험 문제 출제유형	5
III. AFPK 학습가이드	
1. 재무설계 개론	12
2. 위험관리와 보험설계	15
3. 투자설계	20
4. 부동산설계	27
5. 은퇴설계	31
6. 세금설계	35
7. 상속설계	39
8. 재무설계사 직업윤리	43

I. AFPK 자격시험 개요

1. 자격시험 응시자격

AFPK 자격시험에 응시하기 위해서는 한국FPSB에 지정된 교육기관에서 AFPK 교육과정을 수료하여야 합니다. 단, 한국FPSB가 정한 교육면제 자격증 소지자는 자격에 따라 교육요건을 부분 또는 전체를 면제받을 수 있으며, 부분면제의 경우에는 부분면제 과목을 제외한 나머지 과목에 대한 교육과정을 이수하여야 합니다.

2. 2017년 자격시험 일정

구분	시험일	원서접수	결과발표
제1차 (65회) 시험	3.12(일)	2.20(월)~2.27(월)	3.31(금)
제2차 (66회) 시험	6.17(토)	5.29(월)~6.5(월)	7.7(금)
제3차 (67회) 시험	9.10(일)	8.21(월)~8.28(월)	9.29(금)
제4차 (68회) 시험	12.2(토)	11.13(월)~11.20(월)	12.22(금)

주) 원서접수는 마감일 오후 8시까지

3. 자격시험 구성

구분	시험과목	문항수	시험시간
모듈1	재무설계 개론	20	120분 (총 110문항)
	재무설계사 직업윤리	10	
	은퇴설계	30	
	부동산설계	25	
	상속설계	25	
모듈2	위험관리와 보험설계	30	100분 (총 90문항)
	투자설계	30	
	세금설계	30	

4. 합격기준

구분		합격기준
전체 시험에 응시한 경우	전체합격	전체 평균이 70% 이상이며, 모든 과목에서 40% 이상
	부분합격	<p>부분합격의 경우 취득한 점수는 이월 되지 않으며 부분합격 사실만 인정되므로 부분합격 유효기간 내에 다른 모듈을 합격하여야 전체합격으로 인정</p> <p>1. 하나의 모듈에서만 평균 70% 이상이며, 해당 모듈의 각 과목에서 40% 이상일 경우</p> <p>2. 전체 평균은 70% 이상이나 한 과목에서 40% 이하의 과락과목이 있을 경우 과락과목이 포함되지 않은 모듈은 부분합격으로 인정</p>
모듈별로 응시한 경우		응시한 모듈시험에서 평균 70% 이상이며, 모든 과목에서 40% 이상. 취득한 점수는 이월 되지 않으며 부분합격 사실만 인정되므로 부분합격 유효기간 내에 다른 모듈을 합격하여야 전체합격으로 인정

5. 합격유효기간

구분	유효기간
전체합격	<p>합격월로부터 3년</p> <p>합격월로부터 3년 이내에 AFPK 자격인증을 신청하지 않을 경우 합격사실이 취소되며, 재취득을 원하는 경우 시험에 다시 응시하여야 함</p>
부분합격	<p>합격월로부터 1년 (연이은 4회 시험)</p> <p>1년 이내(연이은 4회 시험)에 시행되는 시험에서 다른 모듈을 합격하지 못할 경우 부분합격의 효력이 상실되며 다시 전체시험에 응시하여야 함</p>

II. AFPK 자격시험 문제 출제유형

AFPK 자격시험의 문제는 긍정형, 부정형, 조합형, 순서형, 연결형의 총 5가지 유형으로 출제가 됩니다.

1. 긍정형 예시

1. 다음의 고객 상황을 보고 재무설계사로서 추천해줄 수 있는 방법으로 가장 적절한 것은? (보험설계)

고객 박정선씨는 아래와 같은 보험계약을 가입하고 있다. 2개월 전 회사를 실직해서 현재 납입하고 있는 보험료를 납입하기 어려운 상태이다. 구직을 위한 예상기간은 1년으로 생각하고 있지만 10세의 딸이 있어 혹시라도 본인의 사망시 자녀의 대학교육자금인 1억원은 보장되었으면 한다.

<보험가입현황>

상품명: 종신보험(주계약: 1억원, 특약: 암진단특약 4천만원)

납입기간: 20년

현재까지 납입된 기간: 10년

월보험료: 20만원

해지환급금: 100만원

- ① 연장정기보험
- ② 감액완납보험
- ③ 보험료 자동대출 납입
- ④ 보험계약 해지 후 정기보험의 가입

2. 행사가격이 200인 KOSPI200 콜옵션을 4포인트 프리미엄을 받고 2계약 매도한 경우 최대 손실은 얼마인가? (단, KOSPI200지수옵션 거래승수는 계약당 50만원) (투자설계)

- ① 400,000원 ② 2,040,000원
- ③ 4,000,000원 ④ 무제한

3. 다음의 자료를 토대로 계산한 당해 상가(취득 시 등기함)의 양도차익은 얼마인가? (세금설계)

- 양도가액: 3억원(양도 당시 기준시가 2억원)
- 취득가액: 확인되지 않음(취득 당시 기준시가 1억원)
- 기타필요경비: 3천만원
- 취득 시 매매사례가액과 감정가액이 없어, 취득가액으로 환산취득가액을 적용한다고 가정

- ① 70,000천원 ② 147,000천원
- ③ 160,000천원 ④ 170,000천원

4. 다음과 같은 상황이 발생할 경우 장남 C의 총 상속분은 얼마인가? (상속설계)

A는 유족으로 배우자 B, 장남 C, A보다 먼저 사망한 차남의 배우자인 D를 남겨 놓고 사망하였다. 장남 C는 아버지인 A에게 생전에 사업자금으로 4,000만원을 증여하여 기여분으로 인정받았다. 사망 당시 A의 상속재산은 1억 8,000만원이다.

- ① 4,000만원 ② 6,200만원
- ③ 8,000만원 ④ 9,600만원

2. 부정형 예시

1. 화폐의 시간가치에 대한 설명으로 적절하지 않은 것은? (재무설계 개론)

- ① 미래가치는 현재가치에 $(1+이자율)$ 을 곱하여 구할 수 있다.
- ② 인플레이션율이 0%라면 시간이 지나도 화폐의 구매력은 동일하다.
- ③ 월 복리의 경우 매월 지급되는 이자율은 연간 표면 이자율의 $1/12$ 로 계산한다.
- ④ 100만원을 연간 5%의 복리로 2년간 예금했다면, 만기 때 받을 세전 이자는 10만원이다.

2. AFPK®자격표장 사용기준에 대한 설명으로 틀린 것은? (재무설계 개론)

- ① AFPK®자격상표는 자격인증자의 이름 바로 뒤에 독자적으로 사용할 수 없다.
- ② AFPK®와 ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER KOREA™자격상표를 도메인 이름의 일부로 사용하여서는 아니 된다.
- ③ AFPK®와 ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER KOREA™자격상표를 이메일 주소의 일부로 사용하여서는 아니 된다.
- ④ 인터넷의 개별 웹사이트에 AFPK®자격표장을 사용하는 경우에는 쉽게 판별할 수 있는 위치에 태그라인을 표시하는 것을 원칙으로 한다.

3. 다음과 같은 경제상황에 대한 설명 중 가장 적절하지 않은 것은? (투자설계)

소비자물가상승률은 5월 3.0%(전년동기대비)를 기록했으나, 미국과 유럽발 재정위기 등으로 글로벌 금융시장이 혼란에 빠진 가운데 한국은행은 13일 기준금리를 2.5%로 두 달 연속 동결하는 결정을 내렸다.

- ① 기준금리 기준에서 현재 실질금리는 0.5%이다.
- ② 기준금리 기준에서 현재 명목금리는 2.5%이다.
- ③ 금융자산을 가진 사람이 실물자산 보유자보다 불리하다.
- ④ 기준금리 수준에서 예금하며 물가상승률이 현재대로 유지된다면 예금 만기 시 실질자산이 감소할 것이다.

3. 조합형 예시

1. 고객의 순자산에 변화가 없는 거래로만 모두 묶인 것은? (재무설계 개론)

가. 예금에서 50만원을 인출해서 학원비를 납부했다.
나. 예금에서 30만원을 인출하여 핸드폰을 구입하였다.
다. 해외여행 비용 충당을 위해 예금에서 200만원을 인출하였고, 신용카드로 100만원을 결제하였다.
라. 자동차 구입을 위해서 1,000만원을 예금에서 인출하고 1,000만원을 대출받았다.

- ① 가, 다 ② 가, 라
- ③ 나, 다 ④ 나, 라

2. 다음 중 균형상태의 시장에서 균형수급량이 증가하고 균형가격이 하락하는 변화를 가져오는 경우로만 모두 묶은 것은? (부동산설계)

- 가. 가구수의 증가
- 나. 경제성장으로 인한 소득수준의 향상
- 다. 공급자수의 증가
- 라. 건축법규의 강화
- 마. 건축기술의 발달로 인한 원가절감

- ① 가, 다 ② 다, 마
- ③가, 나, 마 ④ 나, 다, 마

4. 순서형 예시

1. 은퇴설계 프로세스가 단계별로 순서대로 나열된 것은? (은퇴설계)

- 가. 투자설명서를 제공하고 설명한다.
- 나. 포트폴리오를 구성하고 투자위험을 관리한다.
- 다. 은퇴 이후의 삶을 위해 은퇴자산을 추정한다.
- 라. 현재 소비지출의 70% 정도를 예상하여 은퇴목표를 수립한다.
- 마. "왜? 고객이 재무설계사를 만나야 할까?"에 대한 답변을 준비한다.
- 바. 포트폴리오 전략, 수익률 등을 모니터링하고 측정한다.

- ① 라-다-나-바-마-가
- ② 라-마-다-나-가-바
- ③ 마-라-나-다-가-바
- ④ 마-라-다-나-가-바

2. 다음 중 법인에게 법인세를 과세하기 위하여 적용하는 사업연도의 순서로 적절한 것은? (세금설계)

- 가. 법령에 의한 원칙
- 나. 사업연도 신고에 의한 사업연도
- 다. 정관에 의한 원칙
- 라. 매년 1월 1일부터 12월 31일까지

- ① 가-나-다-라
- ② 가-다-나-라
- ③ 나-다-가-라
- ④ 다-가-라-나

5. 연결형 예시

1. 주가순자산비율(PBR)에 대한 설명 중 (가)~(나)에 들어갈 내용을 올바르게 연결한 것은? (투자설계)

최근에는 투자지표로서 PBR에 대한 관심이 높아지고 있다. 보통 PBR이 1.0보다 작으면 주가가 (가) 이하로 떨어진 것을 의미하므로 (나) 되어 있다고 판단한다.

	가	나
①	청산가치	과대평가
②	청산가치	과소평가
③	시장가격	과대평가
④	시장가격	과소평가

2. 토지의 특성과 그에 대한 설명을 올바르게 연결한 것은? (부동산설계)

- 가. 부동성
- 나. 영속성
- 다. 부증성

라. 개별성

- A. 부동산 관리의 필요성이 대두된다.
- B. 개개의 부동산을 독점화시키기 때문에 상호 비교가 어렵다.
- C. 토지의 희소성을 지속시키며, 토지 이용을 집약화 시킨다.
- D. 토지의 이용방식이나 입지 선정이 중요한 부동산 활동이 된다.

	가	나	다	라
①	A	B	C	D
②	B	A	C	D
③	C	D	A	B
④	D	A	C	B

Ⅲ. AFPK 학습가이드

학습가이드를 아래와 같이 활용하시기를 권장드립니다.

① 교재 1회차 숙독

모든 자격시험의 학습에서 가장 중요한 것은 목차입니다. 이 단계에서는 목차 내용을 중심으로 전체 내용을 1회 숙독합니다. 다만 암기에 너무 많은 에너지를 쏟지 말고 전체적인 흐름위주로 숙독합니다.

② 교재 2회차 숙독

이번에는 지난 번 학습내용을 복습하면서 학습가이드에 있는 “주요 학습내용” 위주로 세부적인 내용을 학습합니다. 학습중요도 상, 중, 하를 참고하여 “상”에 해당하는 부분은 좀 더 자세히 학습합니다. 특히 모든 교재에 있는 예제는 반드시 학습하시기 바랍니다.

③ 학습가이드의 “주요 학습내용”을 교재에서 확인

이번에는 학습가이드가 주가 됩니다. 즉, 학습가이드의 “주요 학습내용”을 하나하나 교재를 통해 다시 확인하면서 충분히 이해가 된 부분과 미진한 부분을 “O, △, ◇” 등으로 하나 하나씩 표기를 하면서 복습합니다.

④ 미진한 부분 확인

이전 단계에서 부족하다고 표기했던 부분에 대해 교재를 통해 다시 학습합니다. 혹시 시간이 없거나 한다면 이 단계에서는 학습중요도에 따라 학습분량을 조절할 수 있습니다(예를 들어 미진한 부분 중 학습중요도 “상”과 “중”을 중심으로 재학습 등).

※ 학습가이드의 주요 용어 정의

- 주요 학습내용: 재무설계를 위해 학습해야 하는 내용
- 학습중요도: 기본적인 재무설계를 위해 필요한 학습내용의 비중
- 주요 학습내용 점검: 재무설계사로서 수행할 수 있어야 하는 기본능력에 관련된 학습내용
- 장별 출제문항수: 매 회 시험마다 상이할 수 있음

1. 재무설계 개론 (20문항)

'개론'의 사전적 의미는 '내용을 대강 추려서 서술함'이란 뜻입니다. 재무설계 개론은 재무설계의 이론적 토대와 가계재무관리의 기본적 내용을 담고 있으며 암기보다는 이해 위주의 학습이 요구됩니다.

목차			주요 학습내용	학습중요도		
				상	중	하
제 1 장 재무설계 의 이해	I. 재무설계의 개념	1. 재무설계의 정의	재무설계의 정의 / 재테크와의 차이	0		
		2. 재무설계의 필요성	인구구조, 금융환경, 소비자 니즈 변화 측면 필요성			
		3. 재무설계의 효과	효과 6가지			
		4. 재무설계의 대상	누구에게 필요한가? / 특별히 필요한 상황, 이유			
	II. 재무설계의 역사	1. 재무설계의 발전과정	국내도입 배경 / 자격인증요건 (4E)			0
		2. 국제FPSB의 탄생				
		3. 재무설계의 국내도입				
	III. 재무설계사에 대한 이해	1. 재무설계사의 정의	재무설계사의 역할 4가지	0		
		2. 재무설계사 자격인증과 자격갱신	AFPK 자격인증과 갱신요건	0		
		3. 재무설계사의 업무영역	AFPK, CFP 자격인증자의 업무영역?	0		
		4. 재무설계사에게 필요한 역량	전문지식, 전문기술, 전문능력의 정의 및 내용		0	
	IV. 고객에 대한 이해	1. 행동재무학과 재무설계	손실회피, 소유효과, 닷내리기 효과, 자기과신 정의		0	
		2. 고객에 대한 이해	고객을 이해하기 위해서는 무엇을 해야 하나	0		
3. 고객과의 커뮤니케이션		개방형 및 폐쇄형 질문의 차이 / 경청 방법				
[주요 학습내용 점검] 제1장 출제문항수 1~2문항						
1. 재무설계의 정의와 필요성에 대해 설명할 수 있는가?						
2. 재무설계사의 역할 및 필요역량을 설명할 수 있는가?						
3. 행동재무학의 기본내용과 재무설계 상담시 필요한 올바른 질문과 경청을 이해하고 있는가?						
제 2 장 재무설계 프로세스	I. 화폐의 시간가치	1. 화폐의 시간가치의 의미	단리와 복리의 차이 현재가치와 미래가치 공식(연복리, 월복리 각각)	0		
		2. 화폐의 시간가치 기본개념				
		3. 화폐의 시간가치를 고려한 재무설계				
	II. 재무설계 프로세스	1. 1단계: 고객과의 관계정립	업무수행내용 / 핵심상담내용 / 의사소통기술 / 업무수행계약서 내용	0		
		2. 2단계: 고객 관련 정보의 수집	업무수행내용 / 목표설정방법 / 우선순위결정 방법 / 정보수집 내용과 방법			
		3. 3단계: 고객 재무상태 분석 및 평가	업무수행내용			
		4. 4단계: 재무설계 제안서의 작성 및 제시	업무수행내용 / 제안서 제시방법			

		5. 5단계: 재무설계 제안서의 실행	업무수행내용				
		6. 6단계: 고객 상황의 모니터링	업무수행내용 / 모니터링 내용				
[주요 학습내용 점검] 제2장 출제문항수 3~5문항							
1. 화폐의 시간가치 공식을 적용하여 고객의 재무적 니즈를 분석할 수 있는가?							
2. 재무설계 프로세스 순서를 나열하고 설명할 수 있는가?							
3. 재무설계 프로세스 단계별 재무설계사의 활동 내용을 숙지하고 있는가?							
제 3 장 재무제표 의 이해	I. 재무제표의 의미	1. 기업재무제표	각각의 정의	O			
		2. 개인재무제표	특성 / 작성방법				
		3. 현재시점의 재무제표와 추정재무제표	각각의 작성목적				
	II. 자산부채 상태표	1. 자산부채상태표의 정의	정의	O			
		2. 자산부채상태표의 작성	항목 5가지 구분 및 대표적 자산 / 자산 및 부채 평가 방법 / 순자산에 영향 미치는 거래 / 작성시 유의사항				
	III. 현금흐름표	1. 현금흐름표의 정의	정의	O			
		2. 현금흐름표의 작성	유입과 유출 작성기준 / 고정, 변동지출 구분 / 보장성 보험료는 어떤 항목? / 순현금흐름이 (+), (-)일때 어떻게 / 작성시 유의사항				
	IV. 재무상태 분석 및 평가	1. 재무상태 분석의 의의와 필요성	의의와 필요성	O			
		2. 재무상태 분석 방법	절대값 비교 장단점 / 건전성지표와 성장성 지표 구분 및 장단기 지표 구분 / 이상적, 적절한, 반드시 지켜야 하는 가이드라인 정의상 구분				
		3. 재무상태 분석 및 평가	각 지표의 분석과 해석 / 비상예비자금 운용 / 소득원분석은 왜 하는가?				
		4. 재무상태 SWOT 분석	정의와 분석시 주의사항				
	[주요 학습내용 점검] 제3장 출제문항수 4~6문항						
	1. 자산부채상태표를 정의하고 자산 종류별 평가방법을 설명할 수 있는가?						
	2. 현금흐름표를 정의하고 작성할 수 있는가?						
	3. 재무비율을 활용하여 고객 재무상태를 평가 및 분석할 수 있는가?						
	제 4 장 예산	I. 예산 개요	1. 예산의 정의	정의	O		
2. 예산의 필요성과 장단점			필요성과 장단점				
3. 예산수립을 위한 일반지침			일반지침				
4. 예산수립 절차			절차와 내용				
II. 예산의 조정과 실행		1. 예산의 조정	각 조정방법의 내용	O			
		2. 예산의 실행	예산 실행 주체는 누구? / 실행방법				
[주요 학습내용 점검] 제4장 출제문항수 1~2문항							
1. 예산의 의의 및 장단점을 설명할 수 있는가?							

2. 예산 수립 지침을 고려하여 예산을 수립할 수 있는가?					
3. 예산수립 절차를 순서대로 나열할 수 있는가?					
제 5 장 소비자 신용과 소비자 금융	I. 소비자신용과 신용관리	1. 소비자신용	정의와 장단점 / 금융리스와 운용리스의 차이	0	
		2. 신용평가와 신용정보	개인식별정보, 신용거래정보, 신용도판단정보, 신용 능력정보, 공공정보 정의 / 신용정보수집 흐름 / 신용평점과 신용정보는 어디에 활용?		
		3. 신용관리	신용관리를 위해 고객이 지켜야 하는 사항		
		4. 채무자구제제도	주요 내용 및 제도간 차이 / 고객상황별 제도 선택		
	II. 소비자금융과 부채관리	1. 소비자금융	각 대출 주요 내용 / 주택연금 가입조건 / 연금지급 방식과 유형	0	
		2. 부채관리	부채상환방식별 특징 / LTV, DTI, Stress DTI, DSR 정의 및 계산 / 수수료 종류 / 부채관리를 위한 체크리스트	0	
3. 소비자금융 관련 재무설계사의 역할		재무설계사의 역할			
[주요 학습내용 점검] 제5장 출제문항수 4~6문항					
1. 소비자 신용의 장단점과 신용관리방법을 알고 있는가?					
2. 채무자구제제도를 알고, 고객 니즈에 맞는 제도를 선정할 수 있는가?					
3. 재무목표에 따라 이용할 수 있는 대출상품의 종류와 특징을 설명할 수 있는가?					
제 6 장 금융 소비자 보호	I. 금융소비자 보호의 이해	1. 금융소비자의 정의	정의와 범위	0	
		2. 금융소비자보호의 필요성	필요성		
		3. 재무설계와 금융소비자보호			
	II. 금융소비자 보호 관련 제도와 기준	1. 금융소비자보호 관련 제도	정의 및 금융민원처리센터 운영기관	0	
		2. 금융소비자보호 모범기준	모범기준의 주요내용		
		3. 국제 금융소비자 보호 기준	OECD의 금융소비자보호 10대 원칙		
[주요 학습내용 점검] 제6장 출제문항수 1~2문항					
1. 금융소비자보호가 필요한 이유를 설명할 수 있는가?					
2. 금융소비자보호 관련 제도의 주요 내용을 이해하고 있는가?					
3. 금융소비자보호 모범기준의 주요 내용을 알고 설명할 수 있는가?					

2. 위험관리와 보험설계 (30분항)

보험을 가입한다고 가정하면 우선 어떤 위험이 있는지(위험의 기본개념), 이 위험을 어떻게 처리해야 하는지(위험관리), 보험을 가입한다면(보험계약의 요소) 어떤 상품을 가입해야 하는지(주요 상품), 어디서 가입하는지(유통채널), 보험료와 보험금에 대한 세제는 어떻게 되는지 등이 궁금한 사항일 것입니다. 이들이 위험관리와 보험설계의 주요 학습내용입니다.

목차		주요 학습내용	학습중요도			
			상	중	하	
제 1 장 위험과 보험	I. 위험과 위험관리	1. 위험의 정의	위험의 정의 및 속성 / 보험에서 사용하는 위험의 정의 / 위험의 정도 측정방법 / 손인·위태·손해의 구분 및 종류		0	
		2. 위험의 분류	가액위험, 신용위험, 순수위험 정의와 유형 / 개인위험 분류와 유형 / 재무적, 비재무적 위험 정의와 유형 / 정태적·동태적위험 분류기준 및 정의 / 보험이 취급하는 위험과 이유는? / 기본·특정위험 분류기준 및 정의 / 관리나 보상의 주체 / 객관적·주관적위험 분류기준 및 정의, 보험에서는 중요한 것은? / 순수·투기위험 정의와 차이점 / 인적·재산·배상책임위험 정의 / 재산위험 중 직접·간접손해 / 배상책임의 유형과 손해 / 부보가능한 위험의 분류	0		
		3. 위험관리의 필요성 및 목적	위험관리의 정의와 목적 / 손해발생 전 목적 / 손해발생 후 목적의 종류와 가장 중요한 목적은?			
		4. 위험의 측정 및 평가	목적 / 주관적·객관적위험 측정 / 절대적·상대적 개념의 객관적 위험 / 손실의 빈도·규모·분산 정의와 측정 / 손실의 재무적 평가 목적			
		5. 위험관리방법	각 위험관리방법 정의와 유형 / 보험구매는 어디에 해당? / 위험축소 두 가지 방법 / 각 위험관리방법의 장단점 / 손실 유형별 위험관리방법		0	
		6. 위험관리 프로세스	1단계. 고객에게 제공해야 하는 정보 / 2단계. 수집해야 하는 정보 / 3단계. 분석내용 및 점검 사항 / 4단계. 제안서 제시방법 / 5단계. 실행 책임 결정 및 재무설계사 실행책임 / 6단계. 모니터링 사항 및 주기			
	II. 보험의 수요와 공급	1. 보험제도의 기본원리	경제적·사회적·법적·수리적 측면에서 보험의 특성 / 보험이 성립하기 위한 기본 특성 4가지 주요 내용 / 보험경영의 원칙(대수의 법칙, 수지상등의 원칙, 급부·반대급부 균등의 원칙)과 보험계약의 원칙(피보험이익의 원칙, 실손보상의 원칙, 대위의 원칙, 신의성실의 원칙) 정의, 종류 및 내용(예시)		0	
		2. 위험수용성향과 보험수요	기대값 계산 / 기대효용 / 효용함수와 위험에 대한 태도 / 보험에 가입하는 경우와 가입하지 않는 경우의 기대효용			
		3. 부보 가능한 위험	부보 가능한 위험의 요건 / 보험과 도박 및 헤징의 공통점과 차이점	0		

[주요 학습내용 점검] 제1장 출제문항수 4~5문항

1. 위험을 분류하고 부보가능한 위험을 구분할 수 있는가?
2. 위험을 평가하고 적합한 위험관리방법을 선택할 수 있는가?
3. 보험제도의 기본원리를 알고, 부보가능한 위험의 특징을 설명할 수 있는가?

제 2 장 보험산업	I. 보험회사 경영	1. 가격책정	보험료율 산출원칙(보험업법, 감독 및 규제 측면, 보험경영 측면) 각 구분과 내용 / 등급요율 구분 및 내용 / 생명보험 및 장기손해보험 및 일반손해보험의 보험료 구성 / 보험료에 영향을 미치는 요인은 무엇이며 이들이 변할 때 보험료는 어떻게 변하는지	0			
		2. 계약심사	목적, 기본원칙 5가지(대량위험의 원칙, 동질위험의 원칙 / 분산 가능한 위험의 원칙 / 보험 계속성의 원칙, 형평성 유지 원칙) 내용 / 역선택의 정의, 역선택 통제를 위한 방법 / 표준체, 거절체, 표준미달체 정의 / 도덕적 위태에 대한 평가방법, 인수 방법 4가지 내용				
		3. 보험금 지급과 손해사정	보험금 지급원칙 3가지 / 보험금 지급절차 / 손해사정사 업무 및 종류 / 독립손해사정사의 금지 행위	0			
		4. 재무건전성	EU식 지급여력제도 정의와 단점 / RBC제도 정의 및 기본구조 / RBC비율별 적기시정조치 구분과 대상 / IFRS17 도입시 예상되는 변화		0		
	II. 보험유통 채널	1. 보험유통채널	직판 대리'와 '중개의 구분, 설계사는? / 보험유통채널의 개념과 기능	0			
		2. 채널별 법적 지위와 규제	모집종사자 5가지 유형 / 보험회사 임직원 중 모집불가자 / 설계사의 일사전속주의 / 계약대리점과 중개대리점의 차이 / 대리점 및 중개사의 기능과 역할 / 방카슈랑스 가능 금융기관? / 방카슈랑스 판매방법, 보험유통채널 법적 권한 및 규제 / 설계사는 일사전속, 대리점은?				
	III. 소비자보호	1. 영업행위 규제	설명의무, 적합성 원칙 정의 및 누구에게, 어느 상품에 적용? / 보험광고 포함사항 및 금지사항(이해) / 중복계약 확인의무 대상 상품 / 통신수단을 이용할 때 어떻게 / 부당승환계약이란 / 부당행위 취소는 어떻게 / 보험업법에서 금지하는 7가지 특별이익	0			
		2. 보험상품 공시제도	비교공시 정의와 내용(협회홈페이지에서 확인해보는 것이 도움됨) / 보험가격지수의 정의와 해석 / 변액보험 비교공시에서 확인가능 사항		0		
		3. 소비자분쟁	분쟁민원 정의 / 분쟁조정위원회 심의의결 절차 / 조정이 성립되는 경우와 성립되지 않는 경우				0

[주요 학습내용 점검] 제2장 출제문항수 6~8문항

1. 보험료율, 계약심사, 보험회사 지급여력제도를 이해하고 보험의 구조에 대해 설명할 수 있는가?
2. 보험유통채널별 권한을 이해하고 설명할 수 있는가?
3. 소비자보호를 위한 규제사항과 보험상품 공시제도를 이해하여 분쟁을 사전에 방지할 수 있는가?

제 3 장 보험관계법과 보험계약	I. 보험관계법	1. 보험계약과 보험계약법의 특징	보험계약법은 정의 / 보험계약의 일반적 특징 4가지 / 보험계약의 법률적 특성 7가지	0		
		2. 보험업법	보험업을 하려면? / 복수 보험종목 운영시 자본금은? 외국보험사는? /			

II. 보험계약			보험회사 경영제한과 예외사항 / 특별계정을 설정해야 하는 계약 종류 책임준비금의 정의, 손해보험계약의 제3자 보호란?				
	3. 기타 관련 법률		약관무효의 적용 / 주민등록번호 수집이 가능한 경우 / 보험개인정보 적용 법률간 적용순위 / 예금보험제도 내용 / 법률상 의무보험 특징		0		
	1. 보험계약 요소		보험계약자 자격, 수 및 책임 / 인보험과 손해보험의 피보험자 구분 / 피보험자가 될 수 없는 사람은? / 보험수익자 자격, 수 및 책임 / 보험자가 될 수 있는 자 / 인보험과 손해보험 보험의 목적 / 보험사고 요건 / 보험료와 보험가입금액 / 보험기간과 보험료기간 / 소급보험		0		
	2. 손해보험계약 조항		피보험이익 정의와 요건 3가지 / 피보험이익은 어떤 효용이 있는가? / 보험가액의 정의와 평가기준 및 평가시기 / 보험가액과 보험금액과의 관계(전부, 일부, 초과, 중복보험) / 보험자 대위의 정의와 잔존물/청구권 대위 내용 / 손해보험의 최고보상한도는?	0			
	3. 보험계약의 성립		보험계약 때의 절차(청약, 승낙 및 거절) / 청약철회 절차 및 청약철회가 적용되지 않는 개인계약은? / 청약이 철회되면 낸 보험료는 어떻게 되나? / 청약서, 증권, 약관, 보험안내자료의 기재사항	0			
	4. 보험계약의 효력		보험계약의 무효란? / 무효요건과 효과 / 보험계약의 취소란 무엇이며 취소요건(품질보증제도)과 효과 / 보험계약의 실효란 무엇이며 실효 유형 / 보험계약의 부활이란 무엇이며 부활시 보험자의 책임		0		
	III. 보험계약자 와 보험자의 권리와 의무	1. 보험계약자의 권리와 의무		보험계약자의 권리 6가지 보험계약자의 의무 7가지 및 그 내용	0		
		2. 보험자의 권리와 의무		보험자의 권리 3가지 및 보험계약자의 의무 5가지 및 그 내용		0	

[주요 학습내용 점검] 제3장 출제문항수 6~8문항

1. 보험계약의 주요 용어를 이해하고 고객에게 보험계약 내용을 설명할 수 있는가?
2. 보험계약의 효력 요건과 무효 요건 등을 알고 설명할 수 있는가?
3. 보험계약자의 권리와 의무에 대해 설명할 수 있는가?

제 4 장 보험제도와 보험상품	I. 사회보장제도	1. 공공부조	공공부조의 특징 / 기초연금제도 개요 및 20만원을 받는 사람 / 기초생활보장제도 수급 조건 및 주요 급여			0
		2. 사회보험	사회보험 정의 및 민영보험과의 비교 / 국민건강보험 가입대상 및 보험료 / 입원 할 경우 비용은? / 산재보험 가입대상 / 산재보험 주요 급여 / 고용보험 가입대상 및 적용제외(사업, 근로자) / 고용보험 보험료 및 실업급여, 그리고 자영업자의 고용보험은?		0	
	II. 생명보험	1. 전통형 생명보험	정기보험 정의 및 보험료 변동 여부 / 보험금 변동 여부에 따른 상품구분과 각 상품의 특징 / 정기보험의 장단점 / 종신보험 정의 및 주요 상품의 특성 / 종신보험 장단점 / 생사혼합보험 정의와 특징 / 단체보험 정의 및 보험요율, 단체보험 가입대상	0		
		2. 투자형 생명보험	유니버설보험, 변액보험 및 변액유니버설보험의 정의와 특징			

	3. 상품 비교 및 각종 제도	정기보험과 종신보험은 누구에게 적합? / 정기보험과 종신보험의 계약 자적립금 추이 및 주요 용도 / 생명보험상품 특징(표 4-6) 및 주요 특약 8가지 / 보험료납입 어려울 때 사용할 수 있는 제도(표 4-7)			
	4. 생명보험상품 보험료 산출	수지상등의 원칙이란? / 사망보험상품 보험료 산출(개략적 이해)			0
	5. 사망보험 가입금액	생애가치방법/니즈분석방법/자본보유방법 정의 및 장단점		0	
Ⅲ. 제3보험	1. 상해보험	제3보험 정의 및 판매회사 / 일반상해보험의 정의 및 보상요건(급격성, 우연성, 외래성) / 상해보험의 보장방식(사망과 후유장애) 및 면책사항		0	
	2. 질병보험	질병보험의 정의 및 유형 / 암보험 유형 특징(갱신형과 비갱신형) / 일반질병보험과 CI보험의 보장여부 차이? / 치아보험 개요			0
	3. 실손의료보험	실손의료보험의 보장영역 및 면책규정	0		
	4. 소득보상보험	(국내에 도입이 미흡하므로 개요 정도로 파악)			
	5. 장기간병보험	질병보험의 정의 및 일상장애상태의 정의 / 장기간병보험은 실손보상방식? 정책보상방식?		0	
Ⅳ. 손해보험	1. 재산보험	화재보험상품 보험목적 / 보험료결정 / 계속사용재, 교환재 보험가입 금액 / 신체손해배상특약부 화재보험 정의 및 가입의무 특수건물 / 다중이용업소 화재배상책임보험 가입자 / 신체손해배상 특약부 화재보험과 화재배상책임보험 비교 / 종합·기술·자연재해보험 정의			0
	2. 장기손해보험	일반손해보험과 장기손해보험 비교			
	3. 배상책임보험	계약책임과 불법행위책임 정의와 차이 / 배상책임보험의 책임구조 / 피해자의 직접청구권이란? / 배상책임보험 담보기준 / 일반배상책임과 전문직배상책임 구분 / 생산물배상책임보험에서 보상하는 것은? / 근로자재해보상보험 정의 / 배상책임보험에서 보상하는 손해			
	4. 자동차보험	교통사고처리특례법을 가입하면? 그리고 예외규정은? / 자동차보험 종목 및 가입대상 / 의무담보 / 대인배상Ⅰ 보상금액 / 피보험자 정의 5가지 / 대인배상Ⅱ 보상범위 / 대물배상 의무가입한도 및 보상범위 / 음주운전, 무면허운전의 경우 자기부담금 / 자기신체사고로 보상받을 수 있는 사람 / 무보험자동차상해 한도금액 및 가입은 어떻게? / 자기차량손해 보상범위 / 보험료의 구성과 특별요율이란? / 가족운전자한정 특약의 가족에 포함되는 사람 / 다른 자동차운전담보 특약의 보상내용 / 계약자가 알려야 할 중요한 사항 / 자동차사고 관련 법률과 보험상품(그림 4-10) / 운전자보험 보장내역(표 4-17)		0	
	5. 기타 손해보험	보증보험의 계약자와 피보험자 / 보증보험상품과 일반손해보험의 차이 / 보증보험과 신용보험의 차이 / 신용보험은 어떤 때 가입? / 저당권용 권리보험과 소유권용 권리보험 / 통합보험의 정의 및 장단점			0
	6. 손해보험상품 보험료 산출	사고 빈도와 심도? / 보험계약 1건당 손해원가(순보험료) 공식 / 순보험료법, 손해율법 정의와 사례			
V. 연금보험	1. 연금보험 상품 유형	연금계약 정의와 구조 / 투자수익률 결정방식 4가지의 내용 / 연금지급		0	

			방식 4가지의 내용				
		2. 개인연금	개요 (은퇴설계에서 자세히 다루므로 은퇴설계 교재를 통해 학습)			0	
		3. 퇴직연금	개요 (은퇴설계에서 자세히 다루므로 은퇴설계 교재를 통해 학습)				
		4. 연금보험상품 보험료 산출	산출방법 이해				
[주요 학습내용 점검] 제4장 출제문항수 8~11문항							
1. 주요 사회보험제도의 가입대상과 급여수준을 설명할 수 있는가?							
2. 생명보험, 제3보험, 손해보험 주요 상품을 이해하고, 고객 니즈에 맞는 상품을 추천할 수 있는가?							
3. 연금보험 상품 유형을 다양한 기준에 따라 분류할 수 있는가?							
제 5 장 보험세제	I. 개요	1. 보험세제 성격 및 특징	보험 과세방식			0	
		2. 보험세제 관련 법률	소득세법, 법인세법, 상속세 및 증여세법이 보험에 어떻게 연관이 되는지? / 보장성보험과 저축성보험의 정의				
	II. 보험료 관련 세제	1. 개인부담 보험료	사회보험료 세제혜택 / 보장성보험료 세제혜택 및 대상상품 / 세제혜택 받을 수 있는 경우와 없는 경우의 사례 / 일반 보장성보험료와 장애인전용 보장성보험료가 동시에 있으면? / 연금저축 세액공제		0		
		2. 기업부담 보험료	법인세법상 손비로 인정되는 보험료 / 단체보장성보험 납입보험료 비용 처리(표 5-4) 및 한도와 초과시 처리방법 / 퇴직보험료와 퇴직연금 부담금의 비용인정 여부 / 기업부담 손해보험료의 처리				
	III. 보험금 관련 세제	1. 사망보험금	사망보험금 과세원칙 / 상속 및 증여재산으로 보는 보험금 / 금융재산 상속공제 금액 / 보험관계자와 사망보험금에 대한 과세(표 5-6)		0		
		2. 사고보험금	보험차익금이란				
		3. 저축성보험 보험차익	과세제외 요건		0		
	[주요 학습내용 점검] 제5장 출제문항수 2~3문항						
	1. 개인 및 기업이 부담하는 보험료에 대한 세제 혜택을 설명할 수 있는가?						
2. 사망보험금에 대한 상속세와 증여세 과세 내용을 설명할 수 있는가?							
3. 저축성보험의 보험차익비과세 요건을 설명할 수 있는가?							

3. 투자설계 (30문항)

투자설계는 일부 암기적인 요소가 있는 과목입니다. 다만, 학습내용이 많아 보이기 는 하지만 체계를 가지고 정리하면 몇 가지로 수렴하는 주제가 있으므로 생각보다 많은 양이 아닙니다. 거시적 맥락차원에서 정리를 권장합니다.

목차		주요 학습내용	학습중요도		
			상	중	하
제 1 장 투자설계 프로세스	I. 투자의 개념	1. 투자의 정의	정의, 투자의 두 가지 속성		
		2. 투자결정시 고려사항	수익성, 안정성, 유동성 정의		
		3. 재무설계에서 투자의 필요성	필요성 / 투자설계가 다른 재무설계 영역과 다른 독특한 특성		
	II. 투자설계 프로세스	1. 1단계: 고객과의 관계정립	고객과의 관계정립 단계에서 해야 할 세 가지의 내용		
		2. 2단계: 투자설계 관련 정보수집	수집해야 할 정보의 종류		
		3. 3단계: 투자설계를 위한 분석 및 평가	투자기간을 파악하는 이유 / 위험수용성향과 위험수용능력 정의 / 목표수익률 정의 / 목표수익률이 지나치게 높게 계산된다면?		
		4. 4단계: 투자설계 제안서의 작성 및 제시	투자지침서 정의와 내용 및 역할 / 투자상품은 몇 개를 제안하는 것이 적절?		
		5. 5단계: 투자설계 제안서의 실행	정책분할투자법 정의와 역할		
		6. 6단계: 고객 상황의 모니터링	모니터링 내용		
[주요 학습내용 점검] 제1장 출제문항수 1~2문항					
1. 투자 결정 시 고려해야 하는 요인 및 투자의 필요성을 설명할 수 있는가?					
2. 투자설계 프로세스 순서를 나열하고 각 단계에서 재무설계사의 역할을 설명할 수 있는가?					
제 2 장 경제환경	I. 시장경제와 수요공급의 법칙	1. 수요	수요와 수요량 정의 / 수요량에 영향을 미치는 요인(요인이 변할 때 수요는 어떻게 변하는지) / 수요의 법칙과 수요곡선 / 대체재와 보완재 / 수요곡선과 수요곡선의 이동(그림 2-1)		
		2. 공급	공급과 공급량 정의 / 공급에 영향을 미치는 요인(요인이 변할 때 공급은 어떻게 변하는지) / 공급의 법칙과 공급곡선 / 공급곡선과 공급곡선의 이동(그림 2-2)		
		3. 균형가격의 결정과 수요공급의 법칙	균형과 균형가격(시장청산가격) / 균형거래량 정의 / 시장균형과 수요공급의 법칙(그림 2-3) / 수요공급 균등의 법칙이란?		
		4. 수요와 공급의 변화	수요증가시 수요곡선은?(그림 2-4) / 공급감소시 공급곡선은?(그림 2-5) / 공급·수요변화에 따른 가격과 거래량의 변화		
	II. 거시경제의 이해	1. 국민경제의 순환과 국민소득	국민경제의 측정방법 두 가지(생산물의 흐름에 따른 법, 생산요소 흐름에 따른 방법) / 국민소득 3면 등가의 원칙		
		2. 총수요·총공급곡선	총수요 정의와 구성요소 / 총수요곡선이란? / 총수요곡선의 이동 / 총공급 정의 / 케인즈 공급곡선 / 루카스 총공급함수 / 장기 총공급곡선이 수직인 이유는? / 단기 총공급곡선이 우상향하는		

III. 주요 경제지표의 이해	3. 총수요관리정책		이유는? / 착각이론, 임금경직성 이론, 가격경직성 이론 정의 / 장단기공급곡선의 이동			
			총수요관리정책 정의와 기본개념 / 재정정책의 정의 / 재정의 기능 3가지 / 재량적인 재정정책 / 재정의 자동안정화 기능 / 재정정책의 수단 2가지(재정지출정책, 조세정책) / 통화정책의 정의와 목적 / 통화정책의 수단 2가지(직접조절수단, 간접조절수단) / 우리나라는 어떤 통화정책? / 간접조절수단 종류 3가지와 내용 / 통화정책의 효과(표 2-1) / 물가안정목표제 정의 / 기준금리가 경제에 미치는 영향 경로 / 총수요를 조절하는 재정정책과 금융정책의 효과 / 총공급관리정책이란?			
	1. 국민소득	국민소득의 정의 / 국민소득지표에서 생산액이란? / 실질국민소득과 명목국민소득의 구분 / GDP성장률 계산 / GDP디플레이터 계산 / 잠재 GDP란? / GDP 통계의 한계			0	
	2. 통화지표	통화지표의 포괄범위			0	
	3. 금리	금리의 결정 / 명목금리와 실질금리의 관계 / 단기금리와 장기금리 / 금리가 소비, 물가, 자본이동에 미치는 영향				
	4. 환율	자국통화표시법 / 환율상승과 하락 구분 / 재정환율과 크로스레이트 정의 / 환율변동요인과 효과(표 2-3)			0	
	5. 물가지수	디플레이션 정의 및 경과 / 디스인플레이션, 스태그플레이션 정의/ 수요 및 공급측면에서 물가의 영향 요소 / 인플레이션율 계산 / 인플레이션, 디플레이션이 경제에 미치는 영향 / 인플레이션 억제 정책 3가지				
	6. 국제수지	경상수지, 자본수지, 금융계정 정의 / 경상수지 구성항목 4가지 / 국제수지표 구성체계 / 경상수지 중 경제에 미치는 영향이 가장 큰 항목은? / 경상수지 흑자의 의미 / 경상수지 흑자와 무역마찰			0	
	7. 실업	경제활동인구와 비경제활동 및 취업자와 실업자 구분 / 실업률 / 마찰적 실업, 구조적 실업, 경기적 실업 정의와 언제 나타나는지 / 완전고용 정의와 의미				
	8. 소득분배지표	10분위 분배율 정의와 해석 / 로렌츠 곡선 정의와 해석 / 지니계수의 정의와 해석				
9. 경기지표	경기의 순환과정(그림 2-18) / 경기 예측방법 / 경제심리지표 해석			0		
[주요 학습내용 점검] 제2장 출제문항수 3~4문항						
1. 수요 공급에 의한 시장가격 결정 원리 및 균형 가격과 균형 거래량에 대해 설명할 수 있는가?						
2. 재정정책과 통화정책을 이해하고 현실 경제에 적용하여 설명할 수 있는가?						
3. 주요 경제지표를 이해하고 현실 경제에 적용하여 설명할 수 있는가?						
제 3 장 투자수익률과 위험	I. 수익과 위험의 개념	1. 수익	투자수익률 정의			0
		2. 위험	투자에서 위험이란? / 투자성이 있다는 말의 의미			
	II. 수익률의 종류	1. 보유기간수익률	(연간)보유기간수익률 정의와 계산			0
		2. 산술평균과 기하평균 수익률	산술평균과 기하평균 수익률 정의 및 계산, 각각의 사용용도			
3. 기대수익률		기대수익률 정의 및 계산				

Ⅲ. 위험의 종류와 측정방법	4. 요구수익률	요구수익률 정의 및 계산 / 명목무위험이자율이란? / 요구수익률과 기대수익률의 관계			
	5. 가중평균수익률	가중평균수익률 정의 및 계산, 사용용도			
	1. 수익률의 분산과 표준편차	분산과 표준편차 정의, 계산방법 및 해석 / 정규분포곡선에서 수익률의 표준편차 해석			0
	2. 변동계수	지배원리란? / 변동계수 정의, 및 해석			
	3. 두 자산 수익률 간의 공분산	공분산의 정의와 해석 / 표준화란?			0
	4. 상관계수	공분산의 정의와 해석			
	5. 포트폴리오 위험	포트폴리오 위험은 개별 자산 수익률 위험의 가중평균인가? / 상관계수가 양수라도 +1이 아닌 두 주식의 결합을 통해 전체 포트폴리오 위험을 줄일 수 있나? / 포트폴리오 구성 이점			0
	6. 체계적 위험과 비체계적 위험	정의 / 시장포트폴리오란? / 최적의 분산투자란? / 실무적으로 잘 분산된 포트폴리오 구성			
7. 베타계수	베타계수 정의와 해석 / 포트폴리오의 베타 계산 / 베타를 이용한 개별 주식의 요구수익률 계산				

[주요 학습내용 점검] 제3장 출제문항수 3~4문항

1. 각종 수익률의 종류를 알고 계산할 수 있는가?
2. 두 자산의 변동계수, 공분산, 상관관계를 통해 두 자산간의 관계를 설명할 수 있는가?
3. 포트폴리오의 위험을 구분하고 베타계수의 의미와 요구수익률과의 관계를 설명할 수 있는가?

제 4 장 금융시장	I. 금융시장 개요	1. 금융시장의 기능	직접금융과 간접금융 정의와 수단 / 금융시장의 기능 6가지			0
		2. 금융시장의 유형	단기금융시장, 자본시장 정의 / 채무증서시장, 주식시장 종류와 차이점 / 발행시장, 유통시장 정의 / 직접발행과 간접발행 차이 / 거래소시장, 장외시장 정의 / 장외시장 상품			
		3. 우리나라 금융시장의 유형	전통적 의미의 금융시장, 외환시장, 파생금융상품시장 개요			
	II. 단기금융 시장	1. 콜시장	단기금융시장 참여자는? / 콜시장 정의 및 금리의 결정			0
		2. 환매조건부채권 매매시장	환매조건부채권매매의 정의			
		3. 양도성예금증서시장	양도성예금증서 정의, 발행주체 및 만기			
		4. 기업어음시장	기업어음 정의 / CP시장 구성 / 전자단기사채란?			
		5. 표지어음시장	표지어음 정의 / 발행 / 원어음이 부도나면?			
		6. 통화안정증권시장	통화안정증권 정의 및 역할			
	III. 자본시장	1. 채권시장	자본시장의 가장 중요한 기능은? / 국채 발행방식, 이자지급방식, 만기 / 국채전문딜러의 정의 및 역할 / 회사채의 공모와 사모발행 / 회사채 등급 / 채권 유통시장의 주요 기능 5가지 / 채권 장내거래와 장외거래 비교(표 4-1)			0
		2. 주식시장	공모와 사모발행 및 직접발행과 간접발행 / 간접발행에서 모집·매출주선, 잔액인수, 총액인수 구분 / 주식 매매체결원칙 / 위탁증거금 얼마? / 유가증권시장 상장요건 / 매매거래 단위 호가 및 매매수량 단위 / 주식 가격제한폭 / 매매거래중단제도(circuit breakers), 프로그램매매 호가효력 일시정지제도(Sidecar), 종목별			

			변동성완화장치(VI) 주요내용 / 코스닥시장이 거래소시장과 같은 점, 다른 점 / 코넥스 시장의 주요특징 / K-OTC시장 주요특징			
IV. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률	1. 기본내용		금융투자상품, 비금융투자상품 정의 / 금융투자상품 중 증권, 파생상품 정의 / 금융투자업자의 투자자 보호장치(표 4-3)	0		
	2. 재무설계사의 유의사항		투자자(일반, 전문) 구분 / 적합성의 원칙, 적정성의 원칙, 설명의무 주요 내용 / 금융투자업자의 부당권유 금지 내용 / 내부자거래 정의 및 내부자는 누구? / 내부자의 단기매매차익 반환이란? / 5% rule 정의와 목적 / 투자자문업과 투자일임업의 차이			

[주요 학습내용 점검] 제4장 출제문항수 2~4문항

1. 금융시장의 기능을 이해하고 있는가?
2. 채권시장과 주식시장의 거래방식과 특징을 설명할 수 있는가?
3. 자본시장법의 주요 내용을 이해하고 재무설계 업무상 유의사항을 이해하고 있는가?

제 5 장 주식	I. 주식 개요	1. 주식의 개념	주주의 권리의무 / 공익권과 자익권 구분 및 내용	0		
		2. 주식투자의 특성	주식투자의 특성 4가지			
	II. 주식의 종류와 발행	1. 주식의 종류	보통주, 우선주(누적적 우선주, 비누적적 우선주, 신형우선주) 주요 특징 / 성장주, 가치주 정의와 투자관점 / 경기순환주, 경기방어주 정의와 특징 / 대형주의 구분과 특징 / 블루칩 주식 정의 / 주식예탁증서 정의와 발행	0		
		2. 주식의 발행	유상증자의 주주배정방식, 주주우선공모방식, 제3자 배정방식, 일반공모방식 구분 / 무상증자의 정의와 효과 / 유무상증자 권리락일은 언제이며 주가는? / 주식배당 가능 범위 및 효과 / 주식분할과 주식병합은 왜 하는가?	0		
	III. 주식에 대한 배당	1. 배당의 개념	배당 정의 / 중간배당을 하기 위해서는?	0		
		2. 배당 관련 용어	배당성향 정의 및 계산 / 배당수익률 및 배당률 정의			
		3. 배당절차와 일정	배당에 관련된 날 순서 / 배당락일은 언제? / 배당기준일 정의 / 배당에 관한 의결은 이사회? 주주총회? 주식배당이 아닌 경우에는? / 배당지급일은 언제			
	IV. 주식의 가치평가	1. 배당할인모형	위험보상률? / CAPM에 의한 요구수익률 계산 / 배당할인모형에 의한 주식의 가치 계산 / 정률성장 배당할인모형에 의한 주식의 가치 계산	0		
		2. 상대가치평가모형	PER 정의, 계산, 해석 / PBR 정의, 해석, PER와 차이 / PSR 정의, 해석			
		3. 주식이치평가시 주의점	주의점			
	V. 주가지수	1. 주가지수의 의미	주가지수가 가지는 의미 2가지	0		
		2. 주가지수 산정방법	균등가중방법, 가격가중방법, 시가총액가중방법 정의, 해석 및 계산 / 우리나라는 어떤 방법?			
		3. 우리나라 주가지수의 종류	코스피 · 코스닥 · 코스피200 · KRX100 · 코스닥스타지수 정의			
		4. 글로벌 주가지수	MSCI지수, FTSE지수 정의			

[주요 학습내용 점검] 제5장 출제문항수 3~4문항

1. 주식의 종류를 구분하고, 배당과 관련된 용어 및 절차를 숙지하고 있는가?
2. 배당할인모형 및 상대가치평가모형에 따라 주식을 평가할 수 있는가?
3. 주가지수의 개념과 산출방법을 이해하고 있는가?

제 6 장 채권	I. 채권 개요	1. 채권의 개념	채권의 특성 4가지, 기본용어 / 채권투자의 특성 / 주식과 채권의 비교(표 6-1) / 우선주와 채권의 비교(표 6-2)	O	
		2. 채권의 종류	발행주체별 및 이자지급 방법에 따른 채권분류와 특징 / 발행 유형에 따른 분류 / 채권만기에 따른 분류(표 6-3)		
	II. 채권의 가치평가	1. 채권가격의 계산	채권가격 계산원리 / 할인채와 복리채의 가격계산	O	
		2. 채권수익률과 채권가격의 이해	채권가격과 채권수익률의 관계와 그 이유		
		3. 채권투자의 위험	이자율위험 두가지 / 콜위험 정의 및 콜채권 투자자의 불리한 점 / 구매력위험, 환율위험, 유동성위험 정의 및 발생 상황		
	III. 신종채권	1. 전환사채	정의 / 발행회사 및 투자자 측면 장단점	O	
		2. 신주인수권부사채	정의 / 발행회사 및 투자자 측면 장단점		
		3. 교환사채	정의 / 교환권 발행시 특징		
		4. 옵션부채권	콜옵션부채권, 풋옵션부채권 정의와 특징	O	
		5. 변동금리채권	정의와 주요 특징		
		6. 자산유동화증권	정의 / 유동화 대상자산별 구분 / 발행회사와 투자자 측면 장점		
		7. 주가지수연계채권	정의		
8. 물가연동채권		정의 / 투자자와 정부 입장에서 장단점			
9. 신종자본증권		정의와 특징			

[주요 학습내용 점검] 제6장 출제문항수 3~4문항

1. 채권가격 계산을 통해 채권수익률과 채권가격의 변화를 이해하고 있는가?
2. 채권투자가 발생하는 다양한 위험을 이해하고 있는가?
3. 신종채권의 개념을 이해하고 특징을 설명할 수 있는가?

제 7 장 증권분석	I. 기본적 분석	1. 하향식 분석과 상향식 분석	하향식 분석 순서 / 상향식 분석의 투자관점	O	
		2. 경제분석	국내 거시경제 개요		
		3. 산업분석	산업생명주기와 주기별 특징		
		4. 기업분석	재무상태표 정의 및 주요항목 / 포괄손익계산서 정의 및 주요항목 / 재무비율 6가지의 정의와 계산		
	II. 기술적 분석	1. 기술적 분석의 기본가정	기본가정 4가지 / 기술적 분석의 장단점	O	
		2. 차트의 작성방법, 이동평균선	차트 종류별 정의 / 이동평균선의 정의와 장점		
		3. 기술적 매매방법	추세란? / 지지와 저항 정의와 형성원리 / 패턴분석이란? / 파동이론이란? / 등락주선 정의 / 200일 이동평균선 해석		
	III. 효율적 시장가설	1. 효율적 시장의 개념	효율적 시장 개념 / 효율적 시장론자의 주장 / 효율적 시장의 가정	O	
		2. 효율적 시장가설의 종류	효율적 시장가설 세 가지 정의와 특징		
		3. 효율적 시장가설의 유효성과 이상현상	약형 및 준강형 효율적 시장가설 성립 여부와 이상현상 / 강형 효율적 시장가설 성립 여부와 이상현상		
		4. 투자설계에서 활용방법	투자설계에서 활용방법 개요		

[주요 학습내용 점검] 제7장 출제문항수 3~4문항

1. 기본적 분석에 따른 증권분석 절차를 이해하고 있는가?

2. 기술적 분석에 따른 증권분석을 설명할 수 있는가?
 3. 효율적 시장가설의 종류와 이상현상을 이해하고 투자설계에 활용할 수 있는가?

제 8 장 파생상품	I. 선물	1. 선물의 개념 및 종류	선물거래 정의 / 선도계약과 선물계약의 차이 / 선물거래 특징 5가지 / 선물거래 대상상품이 되기 위한 요건 / 증거금의 종류(표 8-1) / 마진 콜이란? / 선물종류 개요	0	
		2. 선물시장의 경제적 기능과 이용자	선물시장의 경제적 기능 5가지 / 헤져, 투기거래자, 차익거래자 정의		
		3. 선물가격과 현물가격의 관계	이론선물가격 구성 및 계산 / 콘탱고, 백워데이션 정의 / 베이스시스 수렴이란? / 선물의 만기정산 방법	0	
		4. 선물거래의 손익	선물 매수와 매도시 손익 계산		
		5. 선물거래 이용방법	투기거래, 스프레드거래 정의 / 매수차익거래와 매도차익거래 / 매도헤지와 매수헤지	0	
	II. 옵션	1. 옵션의 개념	옵션 정의와 특징	0	
		2. 옵션 관련 용어	기초자산, 행사가격, 만기일, 프리미엄(옵션가격) 정의		
		3. 옵션의 분류	유럽형과 미국형 옵션 차이 / 등가격옵션, 내가격옵션, 외가격옵션 정의 및 가격수준		
		4. 옵션의 기능과 특징	옵션의 기능 4가지 / 선물과 옵션 비교(표 8-3)		
		5. 옵션 거래형태	기초자산 가격과 옵션가격의 관계		
		6. 옵션의 수익구조	옵션 매수매도시 수익구조 (교재 예 참조)		
	III. 우리나라 의 선물 및 옵션시장	1. 주가지수상품	코스피200선물, 코스피200옵션 주요 내용	0	
		2. 코스피200변동성 지수선물	정의		
		3. 개별 주식상품	개별 주식선물, 옵션 요건		
		4. 채권·금리상품	국채선물 종류		
		5. 통화상품	통화상품 종류		
		6. Commodity 상품	금선물, 돈육선물, 미니금선물 정의 및 거래방식		

- [주요 학습내용 점검] 제8장 출제문항수 3~4문항
 1. 선물의 개념과 손익분석을 이해하고 투자설계에 활용할 수 있는가?
 2. 옵션의 개념과 손익분석을 이해하고 투자설계에 활용할 수 있는가?
 3. 우리나라 선물옵션 시장에서 거래되는 상품의 종류와 특징을 알고 있는가?

제 9 장 금융상품	I. 금융상품 분류	1. 일반적인 금융상품의 종류	분류기준에 따른 주요 상품	0	
		2. 자본시장법에 의한 금융투자상품 분류	자본시장법에서 금융투자상품의 정의 / 증권과 파생상품 정의		
		3. 투자위험별 금융상품	투자위험이란?		
		4. 투자성향별 금융상품	포트폴리오 개별상품의 위험이 투자자 위험등급을 초과하면?		
		5. 자산배분전략과 금융상품	투자대상에 따른 상품분류 개요		
	II. 간접투자 상품에 대한	1. 간접투자상품의 정의	펀드에 가입한다는 의미	0	
		2. 집합투자기구의 이해관계자	투자신탁과 투자회사의 구분		

	이해	3. 집합투자기구의 종류	집합투자기구 종류 및 투자대상 / 특수 형태 집합투자기구 주요 특징			
		4. 펀드비용	수수료와 보수 차이 / 판매수수료 종류 / 펀드보수 계산 및 차감방법			
		5. 펀드의 환매	환매시 입금 기간 및 기준가격 / 환매수수료의 처리		0	
		6. 펀드 관련 세금	손실이 난 경우의 세금처리			
		7. 투자권유	투자권유대행인의 업무와 준수사항			0
	Ⅲ. 자산별 금융상품	1. 주식 상품	분류기준에 따른 상품 구분			
		2. 채권 상품	채권 잔존만기와 위험의 관계			
		3. 혼합형 상품	혼합형 상품의 정의와 특징			
		4. 부동산 상품	부동산펀드 종류(표 9-9) / 리치의 정의 및 부동산펀드와 차이점			0
		5. 기타 특수한 상품	기타 특수한 상품들의 정의 / 사모펀드의 특징 / ETF 정의와 특징 / ETF와 인덱스펀드의 비교(표 9-10) / ELD, ELS, ELF의 비교(표 9-10) / 랩어카운트 및 재간접펀드 정의와 특징			

[주요 학습내용 점검] 제9장 출제문항수 2~4문항

1. 다양한 기준에 따라 금융상품을 분류할 수 있는가?
2. 펀드 가입시 발생하는 비용 및 환매, 세금 관련 사항을 이해하고 설명할 수 있는가?
3. 고객 니즈에 맞는 금융상품을 선별하고 추천할 수 있는가?

4. 부동산설계 (25문항)

부동산 가치평가와 정책 등 일부를 제외하고는 생활부동산에 가까운 내용으로 비교적 쉽게 학습이 가능합니다. 상대적으로 쉬우면서 실생활에 자주 필요한 부분은 세부적으로, 가치평가는 정의와 예제 중심으로 그리고 정책은 체계 위주의 학습이 필요합니다.

목차		주요 학습내용	학습중요도		
			상	중	하
제 1 장 부동산설계의 이해	I. 부동산 설계와 산업	1. 부동산설계	부동산설계 정의 및 재무설계사의 역할 / 부동산설계 프로세스		
		2. 부동산 산업	부동산 활동이란? / 부동산업과 일반 산업 구분		
	II. 부동산의 이해	1. 부동산의 개념	협의 및 광의의 부동산 / 동산과 부동산의 법률상 차이(표 1-4)		
		2. 부동산의 분류	다중주택, 다가구주택, 아파트, 연립주택, 다세대주택 구분		
		3. 부동산의 특성	토지의 자연적 특성 4가지와 인문적 특성 3가지		
	III. 부동산 관련 자료	1. 부동산 용어	토지 관련 용어 정의 / 필지와 획지 정의		
		2. 부동산 공부(公簿)	등기사항전부증명서 구성, 정보 및 권리순위 / 토지 및 임야대장 정보 및 차이점 / 지적 및 임야도 정보 / 건축물대장 정보 / 토지이용계획확인서의 정보 해석		
[주요 학습내용 점검] 제1장 출제문항수 3~4문항					
1. 동산과 다른 부동산의 특징을 설명할 수 있는가?					
2. 부동산 분류 기준에 대해 설명할 수 있는가?					
3. 부동산 관련 공부를 이해하고 해석할 수 있는가?					
제 2 장 부동산 경제 및 시장	I. 부동산 경제	1. 부동산경제학의 성립	부동산경제학의 정의		
		2. 수요와 공급	수요의 법칙 정의 / 수요량의 변화와 수요의 변화(그림 2-1) / 부동산 수요를 증가시키는 주요 요인 / 공급의 법칙 정의 / 공급량의 변화와 공급의 변화(그림 2-2) / 부동산 공급을 증가시키는 주요 요인 / 수요의 탄력성이란? / 수요의 가격탄력성 해석 / 수요의 가격탄력성 영향 요인 / 수요의 가격탄력성과 총수입과의 관계(표 2-1) / 재화에 따른 수요의 소득탄력성 및 수요의 교차탄력성 / 공급의 탄력성이란? / 공급곡선과 탄력성(그림 2-3) / 공급의 가격탄력성에 영향을 미치는 요인		
		3. 수요와 공급의 균형	균형상태란? / 수요공급의 변화와 균형의 이동		
		4. 부동산가격규제	가격규제와 수급량 변화 원리 / 가격규제의 부작용		
		5. 부동산 경기변동	경기변동의 유형 4가지 정의 / 부동산 경기변동의 4개 국면(표 2-2) / 부동산 경기변동의 특징 / 부동산 경기변동의 측정방법		
	II. 부동산 시장	1. 부동산시장의 개념과 특징	부동산시장의 5가지 특성		
		2. 부동산시장의 기능	부동산시장의 5가지 기능		
		3. 부동산시장의 효율성	부동산시장은 어느 효율적시장? / 할당 효율적시장 정의		
		4. 부동산시장분석	인근지역, 유사지역, 동일수급권 구분		

[주요 학습내용 점검] 제2장 출제문항수 3~4문항
 1. 부동산의 수요공급 개념과 가격결정 원리를 알고 있는가?
 2. 부동산 경기변동 4개 국면을 이해하고 현재 경제상황과 비교할 수 있는가?
 3. 부동산 시장의 특성과 기능을 알고 있는가?

제 3 장 부동산 가치평가	I. 개요	1. 평가활동과 수준	가치평가의 수준	O		
		2. 가격개념의 정립	가격과 가치의 차이 / 가치의 종류 구분과 정의			
		3. 부동산가치의 발생과 형성	가치발생요인 3가지 / 가치형성요인 3가지			
		4. 지역 및 개별분석과 가격제원칙	지역분석의 분석내용 / 지역분석과 개별분석 비교(표 3-1) / 가격제원칙 정의			
		5. 평가과정	과정 / 1단계 내용 / 5단계 시산가액조정 판단기준			
	II. 평가모형	1. 통계적 모형	경제모형 개요 / 회귀분석법 장단점			O
		2. 감정평가모형	가치평가의 3방식 6방법(표 6-2) / 대량평가모형 개요		O	
	III. 가치평가 방식	1. 비교방식(시장접근법)	정의 / 평가절차 / 예제 / 매매사례분석이란 / 조정의 두 가지 방법(비율조정법, 금액조정법)	O		
		2. 원가방식(비용접근법)	정의 / 방법(토지추계와 개량물추계는 어떻게?) / 재생산비용 산출 방법 중 직접법, 간접법 구분 / 감가수정방법인 직선법, 분해법 정의 / 예제			
		3. 수익방식(소득접근법)	정의 / 두 가지 기법(직접환원방식, 할인현금수지분석) / 부동산가치산정(순영업소득, 종합자본환원을 결정방법)			
		4. 공시지가기준법	정의 / 토지가격 산정방법			

[주요 학습내용 점검] 제3장 출제문항수 3~5문항
 1. 비교방식에 의해 부동산 가치를 산정할 수 있는가?
 2. 원가방식에 의해 부동산 가치를 산정할 수 있는가?
 3. 수익방식에 의해 부동산 가치를 산정할 수 있는가?

제 4 장 부동산 권리 및 거래	I. 부동산 권리	1. 개요	부동산 권리분석활동 내용	O		
		2. 부동산물권	정의 / 물권과 채권의 비교(표 4-1) / 민법상 물권의 구분과 정의 / 공동소유의 유형(표 4-3) / 관습법에 의해 인정되는 물권 / 물권의 효력 / 공시의 원칙과 공신의 원칙 / 부동산 등기제도 / 압류, 가압류, 가처분, 환매등기 정의			
	II. 부동산 거래	1. 계약	협의 및 광의의 계약 / 계약성립절차 / 계약체결상 과실책임의 정의와 범위 / 동시이행의 항변권이란? / 해제와 해지 차이 및 효력		O	
		2. 부동산 등의 매매	계약금 의의, 성질 및 종류 / 매매계약에서 매수인과 매도인의 권리와 의무 / 매매계약비용부담은 누가? / 매도인의 담보책임 정의와 유형 / 부동산계약시 유의사항		O	
	III. 부동산 임대차 및 임대차보호	1. 부동산임대차	임대차 의의 / 주택과 상가의 임대차 존속기간(최단, 최장) / 목시적 갱신 존속기간 / 존속기간의 약정이 없는 경우에는? / 임차인의 권리와 의무	O		
		2. 주택임대차보호	주택임대차보호법 적용 범위 / 대항력 요건 / 우선변제권 요건과 효력 / 최우선변제권 요건과 금액 / 주택 월세환산비율 계산 / 임차권등기명령제도 정의			

		3. 상가건물임대차보호	적용범위 / 계약갱신요구권 의의와 효과 / 상가건물 대항력 / 최우선변제권 요건, 금액 / 상가 월세환산비율 / 임차인의 권리금 보호 방법 / 주택 및 상가 임대차보호법(표 4-5)			
IV. 부동산 중개제도		1. 부동산 거래와 중개제도	부동산중개계약의 특성 및 유형		0	
		2. 개업공인중개사 의무 및 중개수수료	중개업자의 확인·설명할 사항 / 중개보수 요율 한도			

- [주요 학습내용 점검] 제4장 출제문항수 4~5문항
- 부동산 물권의 종류를 알고 물권의 효력과 변동에 대해 설명할 수 있는가?
 - 부동산 매매시 유의사항에 대해 설명할 수 있는가?
 - 주택임대차보호법과 상가임대차보호법의 적용 범위와 주요 내용에 대해 설명할 수 있는가?

제 5 장 부동산 정책 및 공법	I. 부동산 정책	1. 토지정책	목표 5가지와 수단 구분 / 토지거래규제제도 주요 내용			0
		2. 주택정책	양적질적 수요증가 원인 / 임대료 규제정책과 보조정책의 주요 효과			
	II. 국토의 관리체계	1. 국토의 계획	국토종합계획의 체계(그림 5-2)			0
		2. 용도지역·용도지구· 용도구역	용도지역·지구·구역 비교(표 5-2) / 용도지역 구분(표 5-3) / 도시지역과 관리지역(표 5-4) / 건폐율, 용적률 정의 / 용도지구 구분 / 용도지역 구분			0
		3. 건축 계획	건축허가권자는 누구? / 건축허가가 취소되는 경우는? / 건축신고 효력상실 / 건축물의 용도변경은 어떻게?			0
	III. 부동산 거래 제한규정	1. 토지거래계약허가	허가를 받아야 하는 토지거래계약의 범위와 허가 제외대상 / 토지거래계약허가의 효력			0
		2. 농지의 규제	농지를 소유할 수 있는 사람은? / 농업인과 농업법인 정의 / 농지소유제한의 예외			
		3. 주택전매제한규제	주택전매제한 개념과 대상지역			
		4. 주택거래신고규제	정의와 지정요건			
	IV. 정비사업	1. 정비사업의 개념	주택재개발·재건축사업 개요(표 5-10) / 주택재개발· 재건축사업시 건설해야 하는 국민주택규모 비율			0
		2. 주택재개발·재건축사업 추진절차	주택재개발사업, 주택재건축사업 흐름 / 조합설립인가시 동의 요건 / 재건축에 동의하지 않으면?			

- [주요 학습내용 점검] 제5장 출제문항수 4~5문항
- 부동산 정책과 관리체계를 해당 부동산에 적용할 수 있는가?
 - 부동산 거래 제한규정을 이해하고 해당 부동산에 적용되는 규정을 준수할 수 있는가?
 - 주택 재건축/재개발 프로세스를 설명할 수 있는가?

제 6 장 부동산투자	I. 주거용 부동산	1. 아파트	청약자격 / 주택청약종합저축 개요 / 주택청약통장(표 6-1) / 청약가점제 정의			0
		2. 전원주택	전원주택 투자시 고려사항			
		3. 도시형생활주택	도시형생활주택 요건			
		4. 은퇴 이후 주거용	주택 다운사이징 개요			
	II. 비주거용 부동산	1. 상가	상가 분류와 주요특성 / 상권 분류(표 6-4) / 권리금 정의, 종류			0
		2. 오피스 및 오피스텔	오피스텔 요건과 장단점			

		3. 토지	토지이용계획확인서에서 주의해야 할 내용			
Ⅲ. 부동산 경매	1. 경매의 개념	경매의 장단점(표 6-5) / 강제경매와 임의경매 정의 / 재경매란? / 경매의 대항력			0	
	2. 경매절차	법원경매절차와 절차별 주요 내용				
Ⅳ. 부동산 금융	1. 부동산금융의 개념	부채금융과 지분금융 / LTV, DTI 개요 / 대출한도 / 원금상환방법			0	
	2. 부동산금융의 활용	ABS 정의와 발행효과 / MBS 정의와 발행효과 / 리츠와 부동산펀드의 차이 / PF 정의와 장단점				0

[주요 학습내용 점검] 제6장 출제문항수 3~4문항

1. 주거용 및 비주거용 부동산의 투자원칙을 설명할 수 있는가?
2. 경매의 주요 용어과 프로세스를 설명할 수 있는가?
3. 부동산저당대출의 기준과 규제를 이해하고 해당 부동산에 적용할 수 있는가?

5. 은퇴설계 (30문항)

AFPK 은퇴설계는 제도 위주의 내용으로 구성되어 있습니다. 즉, CFP 과정에서 실제로 은퇴설계를 수립하는데 필요한 기본 제도의 내용에 대한 이해가 주 학습내용입니다. 일부 암기가 필요한 부분이 있으나 어렵지 않은 내용입니다. 은퇴설계는 특히 앞장부터 순차적인 학습을 권장합니다.

목차			주요 학습내용	학습중요도			
				상	중	하	
제 1 장 은퇴설계 개요	I. 은퇴설계의 정의와 필요성	1. 은퇴설계의 정의	은퇴와 은퇴설계의 정의 / 은퇴설계를 잘하기 위해서는?	0			
		2. 은퇴설계의 필요성	필요성 / 100세 시대 은퇴설계에서 고려할 사항(표 1-1) / 노년부양비, 노령화지수 정의				
		3. 은퇴설계에서 재무설계사 역할	재무설계사의 역할				
	II. 은퇴 관련 국내외 현황	1. 은퇴준비 현황	현황 개요			0	
		2. 은퇴 관련 교육 현황					
	III. 은퇴생활의 이해	1. 은퇴생활 단계별 특성	활동기, 회상기, 간병기 특성			0	
2. 은퇴생활의 비재무적 요소		비재무적 은퇴목표의 2가지 측면					
[주요 학습내용 점검] 제1장 출제문항수 2~4문항							
1. 노년부양비와 노령화지수를 통해 은퇴설계의 필요성을 설명할 수 있는가?							
2. 은퇴생활 단계별 특징을 구분하여 설명할 수 있는가?							
3. 은퇴 재무적 목표와 비재무적 목표를 구분하고 설정할 수 있는가?							
제 2 장 은퇴설계 프로세스	I. 은퇴설계 프로세스의 특징	특징 5가지		0			
	II. 은퇴설계 프로세스	1. 1단계. 고객과의 관계정립	신뢰를 위해 고객에게 알려야 할 사항		0		
		2. 2단계. 은퇴설계 관련 정보수집	어떤 정보를 수집? / 은퇴설계 정보요약표 주요 항목 해석 / 가정설정 항목 및 설정 방법				
		3. 3단계. 은퇴설계를 위한 분석 및 평가	워크시트접근법 6단계 / 총은퇴일시금 정의				
		4. 4단계. 은퇴설계 제안서의 작성 및 제시	제안서 작성시고려사항 / 자산배분 방법 / 제안서 제시 방법				
		5. 5단계. 은퇴설계 제안서의 실행	재무설계사의 역할				
		6. 6단계. 고객 상황의 모니터링	모니터링 항목 / 모니터링 이후에는?				
[주요 학습내용 점검] 제2장 출제문항수 5~7문항							
1. 은퇴설계 프로세스 순서를 이해하고 있는가?							
2. 은퇴설계 프로세스 단계별 활동내용을 숙지하고 있는가?							
3. 은퇴설계 정보요약표 주요 항목을 이해하고 작성할 수 있는가?							
제 3 장 은퇴소득	I. 3층 보장제도	1. 3층 보장제도의 의의	우리나라의 3층 보장제도(그림 3-1) / 연금비중 추이?	0			
		2. 3층 보장과 은퇴설계	은퇴설계에서 공적/퇴직/개인연금의 역할				
	II. 은퇴소득	1. 적정 은퇴소득 수준	소득대체율 정의와 계산 / 국제기구 권장 적정 소득대체율	0			

	수준	2. 은퇴라이프스타일에 기초한 은퇴소득 수준	목표소득대체율 정의와 계산			
	Ⅲ. 은퇴소득 확보	1. 은퇴소득 확보 계획	은퇴소득 확보 계획 세부내용		0	
		2. 은퇴소득원 유형	은퇴소득원 유형별 특징			

[주요 학습내용 점검] 제3장 출제문항수 3~6문항

- 3층 보장제도의 개념 및 은퇴설계에서의 중요성을 이해하고 있는가?
- 소득대체율을 활용하여 적정 은퇴소득 수준을 설정할 수 있는가?
- 은퇴소득원 특성을 알고 은퇴소득 확보계획을 수립할 수 있는가?

제 4 장 공적연금	I. 국민연금	1. 국민연금의 특징	특징 4가지 / 사회보험제도란? / 소득재분배 형태		0	
		2. 가입자의 종류	가입대상 / 가입자 유형 4가지 구체적 내용			
		3. 연금보험료	가입자 유형별 보험료는? / 기준소득월액이란? / 납부방법 / 납부예외자 / 추후납부제도란? / 반환일시금 받은 자가 다시 가입할 경우			
		4. 연금급여	기본연금액 산출구조 / 부양가족 범위 / 연금은 언제부터 몇일날 받나? / 급여가 중복된 경우는? / 노령연금 및 조기노령연금 지급구조 / 연기연금제도란? / 분할연금 및 장애연금 수급요건과 연금액 / 유족연금 수급요건과 유족의 범위 / 반환일시금 및 사망일시금 수급요건			
	II. 직역연금	1. 공무원연금	특성 / 가입대상 / 급여에 비용부담은 누가? 몇년간? / 단기급여 종류 3가지 / 장단기급여 청구기간 / 공무원연금의 분할연금 / 급여 개요 / 공무가 아닐 경우의 장애연금은? / 유족연금 급여 및 순위(국민연금과 차이)		0	
		2. 사학연금	가입대상 / 납부기간 상한은? / 급여청구기한			
		3. 군인연금	가입대상 / 납부기간상한은? / 급여별 비용부담 주체 / 급여청구 기한 / 급여 개요 / 유족연금이 중복일 때 국민연금과 차이			
	III. 공적연금 연계제도	1. 제도 개요	연계제도란? / 합산제도와 비교(표 4-10) / 제외되는 것은?		0	
		2. 연계신청	연계신청은 누가? 어떻게?			
		3. 연계급여의 종류	연계급여 종류 4가지			
		4. 중복급여 조정	유족연금 포기시 다른 급여에 따른 유족연금액			

[주요 학습내용 점검] 제4장 출제문항수 5~6문항

- 국민연금 특징, 가입자 종류 및 그에 따른 연금보험료, 급여의 종류와 산정방법을 설명할 수 있는가?
- 직역연금 가입대상과 급여종류를 알고 있는가?
- 공적연금 연계제도의 가입조건과 신청방법을 알고 있는가?

제 5 장 퇴직연금	I. 퇴직급여 개요	1. 퇴직급여 종류	DB, DC, CB형 정의와 특징		0	
		2. 국내 퇴직급여제도	근퇴법상 퇴직급여의 종류 / 퇴직금제도 장단점 / 퇴직연금 도입 방법 / 우리나라 퇴직연금 종류(표 5-1)			
		3. 해외의 퇴직연금	해외 퇴직연금 개요			
	II. 퇴직금 제도	1. 퇴직금제도 주요내용	퇴직금 지급조건 / 근로자, 계속근로기간, 퇴직사유 내용 / 퇴직금 산정기준 및 지급방법		0	

		2. 퇴직금 중간정산	중간정산 요건, 사유 및 효력			
		3. 퇴직소득세	지급받은 퇴직금을 IRP에 입금하면? / 퇴직소득세 계산			
	Ⅲ. 퇴직연금 제도	1. 퇴직연금제도 개요	퇴직금과 비교한 퇴직연금제도의 장점 / 퇴직연금 도입 방법 / 적립금 운용방법 / 퇴직연금 지급방법 / 연금수령요건(표 5-7) / 담보제공 및 인출 요건	0		
		2. 확정급여형 퇴직연금	DB형 급여수준은? / 부담금은 누가 납부? 근로자 추가납부 여부 / 적립금 운용책임 / 위험자산 투자한도			
		3. 확정기여형 퇴직연금	DC형 급여수준은? / 부담금은 누가 납부? 근로자 추가납부 여부 / 적립금 운용책임 및 방법 / 위험자산 투자 종류 및 한도 / 대표모델포트폴리오란 / 수수료는 누가 부담하나?			
4. 개인형 퇴직연금	IRP 정의 / IRP를 설정할 수 있는 사람은 / 통산형, 추가형, 기업형IRP 가입대상 및 상품 특징					

- [주요 학습내용 점검] 제5장 출제문항수 5~6문항
1. 근로자퇴직급여보장법상 퇴직급여제도에 대해 설명할 수 있는가?
 2. 퇴직금 산정 기준과 과세체계에 대해 설명할 수 있는가?
 3. 퇴직연금제도의 설정과 특징에 대해 설명할 수 있는가?

제 6 장 개인연금	Ⅰ. 개인연금 개요	1. 우리나라의 개인연금	개인연금저축 제도 내용 및 구분(표 6-1)			0
		2. 해외의 개인연금	미국, 독일 개인연금 개요			
	Ⅱ. 개인연금 종류	1. 세제적격연금	세부내용 / 세제적격연금(연금저축) 비교(표 6-2)	0		
		2. 세제비적격연금	세제비적격연금 개요 / 연금보험 과세내용(표 6-3) / 세제비적격연금 일반적 특징 / 일반 연금보험과 변액연금보험 비교(표 6-6) / 변액연금보험 연금보증옵션 유형(표 6-7) / 주가지수연계연금 정의 및 장단점(표 6-8)			
	Ⅲ. 개인연금 활용방안	활용방안 5가지	0			

- [주요 학습내용 점검] 제6장 출제문항수 3~5문항
1. 고객 니즈에 맞는 세제적격연금(신탁, 펀드, 보험)을 추천할 수 있는가?
 2. 고객 니즈에 맞는 세제비적격연금을 추천할 수 있는가?
 3. 세제적격연금과 세제비적격연금을 상호 비교하고 그 특징을 설명할 수 있는가?

제 7 장 연금계좌	Ⅰ. 연금계좌 개요	1. 연금계좌 종류	연금계좌 종류(그림 7-1) / 계좌설정 방법	0		
		2. 연금계좌 적립금 운용	연금저축계좌와 퇴직연금계좌 적립금 운용 특성			
		3. 연금계좌 인출	연금계좌 인출형태(표 7-1) / 연금외수령 예외 요건			
		4. 연금계좌 이체제도	이체제도 정의 / 이체 제외 계좌 / 인출로 보는 경우와 보지 않는 경우 예시 / 이체순서			
		5. 연금계좌 승계제도	승계 요건과 효력			
	Ⅱ. 연금계좌 세제	1. 납입단계 세제	연금계좌세액공제(표 7-2)	0		
		2. 운용단계 세제	운용단계 세제는? 어떤 효과가 있나?			
		3. 인출단계 세제	세부내용(세부적인 학습을 요함)			
	Ⅲ. 연금계좌의 활용	1. 연금계좌 선택	연금계좌 선택시 고려사항	0		
		2. 연금계좌 납입과 운용	연금계좌 납입방법 선택과 포트폴리오 구성시 고려사항			

		3. 연금계좌 인출	연금계좌 인출방법 선택시 고려사항			
[주요 학습내용 점검] 제7장 출제문항수 2~3문항						
1. 연금계좌의 인출과 이체 제도를 이해하고 활용할 수 있는가?						
2. 연금계좌의 납입, 운용, 인출 단계별 세제에 대해 설명할 수 있는가?						
3. 연금계좌의 기본 이해를 바탕으로 납입, 운용, 인출 단계별 활용 방법에 대해 설명할 수 있는가?						
제 8 장 노인복지 제도	I. 노인복지 제도 개요	1. 노인복지제도 개요	노인복지제도 기본방향 / 노인복지 및 장기요양급여 대상			0
		2. 노인복지제도 종류	노인복지제도 3가지 개요 / 노인주거복지시설 입소대상			
	II. 기초연금 제도	1. 기초연금제도 개요	수급자격 / 소득평가액, 소득환산액 개요 / 급여 산정기준, 감액기준 개요			0
		2. 기초연금제도의 활용	기초연금 기본사항 5가지			
	III. 노인장기 요양보험	1. 노인장기요양보험 개요	정의 및 특성 4가지 / 기존 노인복지서비스와 노인장기요양보험제도의 비교(표 8-3) / 적용대상			0
		2. 노인장기요양보험 급여 종류	재가급여, 시설급여, 특별현금급여, 복지용구급여 개요			
		3. 노인장기요양보험 신청	장기요양보험 신청절차(그림 8-2) / 신청자격 및 방법 / 방문조사내용 / 등급구분			
		4. 노인장기요양보험의 활용	활용 개요			
[주요 학습내용 점검] 제8장 출제문항수 2~4문항						
1. 노인복지제도의 종류를 구분할 수 있는가?						
2. 기초연금제도의 특징, 가입자격, 급여 종류를 설명할 수 있는가?						
3. 노인장기요양보험의 특징, 가입자격, 급여종류를 설명할 수 있는가?						

6. 세금설계 (30문항)

AFPK 단계에서 요구되는 세금설계의 역량은 세법 개요, 주요 세법의 체계(과세흐름), 그리고 특수한 상황에서의 세법 내용과 절세 관련 내용입니다. 모든 과목이 그러하지만 특히 세금설계는 전체적인 체계를 잡는 것이 중요합니다. 세목별 체계와 흐름을 잡은 상태에서 각 세부항목의 주요 내용을 학습합니다. 또한 세금설계는 예제나 사례가 충실하게 되어 있으므로 이를 통해 학습내용을 정리할 수 있도록 합니다.

목차		주요 학습내용	학습중요도			
			상	중	하	
제 1 장 세금설계 총론	I. 세금설계의 의의	1. 세금설계의 개념	세금설계란?			O
		2. 세금설계의 책임범위	세금설계에서 재무설계사의 업무범위			
		3. 세금설계 프로세스	정량적, 정성적 정보수집 및 정보의 분석 및 평가 항목 / 세금설계 제안서 개요			
	II. 세금의 이해	1. 세금의 의의 및 분류	세법의 의의와 분류 / 분류별 주요 세목 / 세법의 법원이란? / 세법, 조례, 규칙, 공시의 내용			O
		2. 세법의 기본원리와 적용원칙	조세법률주의, 조세평등주의 / 국세부과의 원칙 4가지 / 세법적용의 원칙 4가지 / 절세, 조세회피, 탈세 정의			
		3. 납세의무	납세의무의 성립시기와 확정 / 제척기간과 소멸시효			
		4. 세금의 신고	수정신고와 경정청구 정의와 방법 / 기한 후 에 신고하면?			
		5. 조세구제제도	과세전적부심사 개요 / 국세불복절차 진행 방법 및 주요 내용			
[주요 학습내용 점검] 제1장 출제문항수 2~3문항						
1. 세법의 기본원칙 및 적용원리를 설명할 수 있는가?						
2. 세법의 납세의무와 수정신고, 경정청구 및 기한 후 신고의 요건을 알고 있는가?						
3. 조세구제제도에 대해 설명할 수 있는가?						
제 2 장 소득세의 이해	I. 소득세 총론	1. 개인소득과 소득세	종합소득 세목 / 양도소득, 퇴직소득 정의			O
		2. 일상생활과 소득세	사례별 관련 소득세 이슈(표 2-1)			
		3. 소득세 과세원칙	과세원칙 / 분류·분리과세 구분 / 기간별 합산과세에서 분리과세 소득은? / 소득세의 소득재분배기능 / 신고납세를 하지 않으면?			
	II. 소득세 과세체계	1. 납세의무자	거주자와 비거주자(표 2-2) / 납세의무 적용 예시			O
		2. 과세기간과 납세지	과세기간이란? / 거주자와 비거주자의 납세지			
		3. 원천징수제도	원천징수란? / 원천징수 세금의 신고와 납부기한			
		4. 소득세 계산구조	과세표준이란?			
	III. 종합소득세	1. 과세대상 소득과 비과세 소득	과세대상 소득 / 주요 비과세소득 항목			O
		2. 종합소득금액과 종합소득세 계산구조	종합소득금액 구성(표 2-3) / 종합소득세 계산구조(체계 속에서 세부내용 학습)			
		3. 근로소득금액	근로소득 정의와 항목 / 일용근로자 정의와 근로소득공제금액 / 원천징수와 연말정산 개요 / 일용근로자 과세는 어떻게?			

		4. 기타소득금액	주요 기타소득 유형 / 기타소득의 필요경비			
		5. 종합소득 과세표준	종합소득금액이 주어졌을 때 과세표준을 산출할 수 있어야 함. 그러기 위해서 각종 공제(기본공제, 추가공제 중심)의 내용을 학습해야 함			
		6. 종합소득 산출세액	산출세액 결정구조 / 주요 세액공제 내용			
		7. 종합소득의 신고	확정신고의무 있는 자와 없는 자 / 확정신고기한 / 분납(표 2-12)			
	IV. 지방소득세	1. 지방세	정의 / 신고납부, 보통징수, 특별징수 정의 및 주요 세목			
		2. 지방소득세	지방소득세 과세표준, 납세의무자 및 납부기한 / 소득세와 법인세를 원천징수 하는 경우 지방소득세는?			0

[주요 학습내용 점검] 제2장 출제문항수 4~6문항

1. 소득세 과세원칙과 과세체계에 대해 설명할 수 있는가?
2. 종합소득금액과 계산구조를 설명할 수 있는가?
3. 종합소득공제 및 세액공제 적용방법을 알고 산출세액을 계산할 수 있는가?

제 3 장 사업자와 세금	I. 부가가치세	1. 부가가치세 개요	정의 / 부가가치세법상 사업자 구분 / 일반과세자와 간이과세자의 과세기간 / 사업자등록 기한 및 미등록시 불이익			
		2. 부가가치세의 특징	특징 5가지와 주요 내용			
		3. 부가가치세 계산과 신고	부가가치세 과세대상 / 간주공급이란? / 부가가치세법상 재화와 용역의 공급시기 / 영세율과 면세의 차이점(표 3-4) / 과표와 과표제외 / 신고 및 납부기한(그림 3-1)			0
		4. 세금계산서	세금계산서의 정의와 역할 및 종류/ 전자세금계산서 제도란?			
	II. 개인사업자 와 세금	1. 사업소득의 범위	사업소득의 과세흐름도(표 3-8) / 총수입금액 불산입금액 / 필요경비 불산입			
		2. 사업소득금액 계산구조				
		3. 사업소득금액 계산	추계에 의한 방법이 가능한 자 / 기장에 의한 방법으로 신고시 혜택 / 사업소득금액 계산방법 위반시 불이익			0
		4. 사업용계좌	의의 및 미사용시 가산세			
		5. 성실신고 확인제도	정의 / 혜택과 위반시 불이익			0
		6. 공동사업 소득금액계산 특례	공동사업자 소득금액 계산과정 / 공동사업자의 연대납세의무는?			
		7. 부동산임대업 관련 세금	부동산임대업 총수입금액 / 간주임대로 정의 / 부동산임대업에서 발생한 결손금의 처리 / 과세대상 주택임대소득 유형 및 과세방법			0
	III. 법인사업자 와 세금	1. 법인세 총론	법인세의 납세의무자 / 사업연도 / 법인세 신고 및 납부기한 및 분납			
		2. 법인사업자와 소득원	법인사업자가 법인으로부터 수령할 수 있는 소득원 개요			0

[주요 학습내용 점검] 제3장 출제문항수 5~6문항

1. 부가가치세를 이해하고 계산구조를 설명할 수 있는가?
2. 사업소득에 포함되는 소득의 종류 및 계산방법에 대해 설명할 수 있는가?
3. 법인세 구조와 납세방법에 대해 설명할 수 있는가?

제 4 장 금융자산 관련 세금	I. 금융소득에 대한 이해	1. 금융소득의 범위	이자소득 및 배당소득 금액			
		2. 금융소득의 수입시기	이자소득 및 배당소득의 수입시기(주요 항목 위주)			0
		3. 원천징수세율	이자소득 및 배당소득의 원천징수세율(주요 항목 위주)			
		4. 배당소득금액의 계산	배당소득금액 계산 / Gross-up(내용 전반)			0

		5. 금융소득 과세구조	비과세·무조건분리과세·무조건종합과세·조건부종합과세 금융소득 주요 항목		0	
II. 금융자산 종류별 과세체계	1. 주식과 채권 관련 금융소득		주식 양도소득세 / 채권 양도차익과 이자에 대한 세금		0	
	2. 펀드 관련 금융소득		펀드의 과세대상 소득 / 펀드의 주식과 채권의 매매차익과 이자에 대한 세금 / 결산시 분배유보가 허용되는 이익 / Gross-up 여부			
	3. 파생상품 관련 금융소득		양도소득으로 보는 경우와 양도소득세			
III. 금융소득 종합과세	1. 금융소득종합과세 개요		무조건분리과세·무조건종합과세·조건부종합과세 금융소득의 처리	0		
	2. 금융소득종합과세 판단		기준금액 및 판단시 포함·제외 항목 / 판단 기준(표 4-3)			
	3. 비교과세		비교과세방식이란? / 종합소득 세액계산			
IV. 주식 양도 관련 세금	1. 양도소득세 과세대상		양도소득세 과세대상 주식 또는 출자지분 유형 / 대주주의 범위		0	
	2. 주식 양도소득세		양도차익 / 주식 등에 대한 양도소득세 세율(표 4-4) / 양도소득 과세표준 및 양도소득세 신고납부			
	3. 증권거래세		납세의무자 / 양도차손이 발생한 경우는? / 세율(표 4-6)			

[주요 학습내용 점검] 제4장 출제문항수 4~5문항

1. 금융자산 종류별 소득의 범위 및 수입시기와 원천징수세율에 대해 설명할 수 있는가?
2. Gross-up을 포함한 금융소득종합과세 체계를 알고 세액을 계산할 수 있는가?
3. 주식의 양도소득세와 증권거래세에 대해 설명할 수 있는가?

제 5 장 부동산 관련 세금	I. 부동산 취득 관련 세금	1. 취득세	과세대상 물건 / 간주취득 유형 / 유형별 취득시기 / 과세표준 / 취득세 신고·납부와 가산세		0		
		2. 시가표준액	시가표준액 정의 / 어디에 활용?				
	II. 부동산 보유 관련 세금	1. 재산세	과세대상 / 과세기준일 / 납세의무자 / 토지, 주택 및 일반 건축물 과세구분 / 세부담의 상한 / 납기 / 물납 및 분납 / 부가세		0		
		2. 종합부동산세	과세대상 / 납세의무자 / 과세기준일 / 납세지 / 세액공제 / 세부담의 상한 / 부과징수 / 분납 / 부가세				
	III. 부동산 양도 관련 세금	1. 양도소득세	과세대상 / 양도소득세가 과세되는 특정 주식, 특정법인의 주식 / 영업권은? / 양도로 보는 경우와 보지 않는 경우 유형 / 양도시기, 취득시기 / 취득시기의 의제		0		
		2. 부동산 등 양도소득세 계산	양도소득세 계산구조(표 5-13) 및 각 항목의 주요 내용 / 양도소득세 신고 및 납부 / 분납				
		3. 1세대 1주택 비과세	1세대 1주택 비과세 요건 / 1세대의 범위 / 주택의 범위 / 거주기간 관계없이 비과세 되는 1세대 1주택 / 조합원입주권 특례 / 일시적 1세대 2주택 경우 특례 요건 / 2주택자에 대한 특례 / 고가주택이란 / 고가주택의 양도소득세 / 양도소득세 비과세·감면 제한				
		4. 기준시가	기준시가란? / 환산취득가액 정의와 계산 / 토지·건물에 대한 기준시가(표 5-20) / 기준시가가 없는 경우는?				
	IV. 부동산 취득과 양도시 부가가치세	1. 부동산 취득시 부가가치세	일반과세자로부터 취득하는 경우 부가세 부담액 및 매입부가세의 환급 / 면세사업자 또는 비사업자로부터 취득하는 경우 부가세는?		0		
		2. 부동산 양도시 부가가치세	일반과세자로서 양도하는 경우와 증여하는 경우 / 면세사업자 또는 비사업자로서 양도하는 경우				

[주요 학습내용 점검] 제5장 출제문항수 5~7문항

1. 부동산 취득세를 계산하고 시가표준액에 대해 설명할 수 있는가?
2. 재산세와 종합부동산세의 과세체계에 대해 설명할 수 있는가?
3. 부동산 양도시 과세되는 양도소득세 과세체계를 알고 계산할 수 있는가?

제 6 장 노후복지 관련 세금	I. 노후복지 재원과 세금	1. 노후생활과 노후복지재원	노후복지의 재원			O
		2. 노후복지재원별 세금	노후복지재원별 소득과 세금의 종류(표 6-1)			
	II. 퇴직소득 관련 세금	1. 퇴직소득의 이해	퇴직연금 연금과 일시금의 세금 / 근로소득으로 보는 퇴직소득금액 / 퇴직소득의 수입시기 / 퇴직금의 세법상 비용 처리			O
		2. 퇴직소득세 과세체계	퇴직소득세를 산출할 수 있어야 함 / 퇴직소득세 확정신고			
	III. 연금소득 관련 세금	1. 연금의 종류와 연금소득	연금소득의 범위		O	
		2. 연금소득 과세체계	연금소득이 종합과세대상인 경우의 종합소득세 계산구조(표 6-5) / 분리과세 연금소득과 분리·종합과세를 선택할 수 있는 연금소득 / 공적연금만 있는 경우 / 연금소득의 원천징수세율			
		3. 연금계좌 납입단계와 수령단계의 세금	연금계좌세액공제 내용 / 수령단계의 세금 / 연금계좌에 대한 연금소득의 사후관리			
	IV. 보험 관련 세금	1. 보험 관련 이자소득에 대한 세금	저축성보험 보험차익의 과세제외 이자소득 / 연금소득이나 기타소득의 범위(표 6-8)		O	
		2. 사업 관련 보험료에 대한 세금	단체순수보장성보험과 단체환급부보장성보험 보험료의 근로소득 유무 / 납입보험료에 대한 세법상 회계처리 개요		O	
		3. 보험 관련 증여세	보험금의 증여일 / 증여재산가액 / 장애인보험의 증여세 특례			
		4. 보험 관련 상속세	상속재산으로 보는 보험금 / 생명보험 관련 상속증여세(표 6-9)			

[주요 학습내용 점검] 제6장 출제문항수 3~4문항

1. 퇴직소득세 과세체계를 알고 설명할 수 있는가?
2. 연금소득 과세체계를 알고 설명할 수 있는가?
3. 보험료의 세법 처리 및 보험금 관련 상속세 및 증여세 과세내용을 설명할 수 있는가?

7. 상속설계 (25문항)

상속설계는 크게 민법과 상속증여세법으로 구성되어 있습니다. 민법은 상속재산을 분배하는 것과 관련된 내용이고 세법은 상속재산에 대한 세금과 관련된 내용입니다. 민법은 주요 학습내용 위주로 학습한 후 예제를 통해 학습내용을 점검하고, 상속증여세법은 흐름의 뼈대를 먼저 잡은 후 각 항목의 세부 내용에 대한 살을 붙이는 식으로 학습을 하시기 바랍니다.

목차		주요 학습내용	학습중요도		
			상	중	하
제 1 장 상속과 상속설계의 이해	I. 상속과 상속설계	1. 상속의 의의	상속의 정의 / 상속대상 / 상속의 기능		
		2. 상속설계의 의의	상속설계의 정의 / 상속설계에서 재무설계의 고객 / 상속설계의 목표 / 과세방식		
	II. 상속설계 프로세스	1. 상속설계의 기본원칙	기본원칙 5가지		
		2. 상속설계 프로세스	프로세스 / 모니터링 사항		
	3. 상속설계에서 재무설계의 역할과 책임	재무설계의 역할과 책임 / 전문가와의 협력방안			
[주요 학습내용 점검] 제1장 출제문항수 0~1문항					
1. 상속의 의의와 상속설계의 목표를 설명할 수 있는가?					
2. 상속설계의 프로세스 순서를 이해하고 있는가?					
3. 상속설계에서 재무설계의 역할과 책임을 이해하고 있는가?					
제 2 장 상속의 법률관계	I. 상속제도의 이해	1. 상속제도의 특징	특징 6가지 주요 내용		
		2. 법정상속과 유언상속	정의 / 유언상속과 법정상속(표 2-1)		
		3. 상속 관련 분쟁해결 및 법적 확인	분쟁해결의 기본원칙(소송 or 조정) / 가정법원과 민사법원 항목		
	II. 상속재산	1. 상속재산과 상속인 고유재산	상속재산 범위 / 생명보험금의 상속 여부		
		2. 구체적 상속재산	물권의 종류 / 채권과 채무 상속분 / 손해배상청구권, 취소권 등, 보증채무 등, 재산분할청구권 및 일신전속적인 권리의 상속 여부		
		3. 상속재산과 상속세 과세대상 재산	민법상 상속재산과 상속세법상 상속재산의 차이		
		4. 상속방식	포괄승계와 당연승계 정의 / 상속인이 여러 명인 경우 상속재산은? / 공동상속분의 양도가능 여부 / 유언으로 채무분할이 가능한지?		
		5. 재산의 이전방법	재산종류별 이전방법 / 개인기업과 법인기업의 소유권 승계		
		6. 상속재산의 확인	상속재산의 확인 및 조사의 필요성 및 확인방법		
	III. 상속의 개시	1. 상속절차	상속절차(그림 2-1) / 유언상속 우선의 원칙이란		
		2. 상속개시 원인	사망시기의 판단 / 실종선고 / 인정사망 정의 / 동시사망의 추정과 동시사망시 상속분 및 대습상속분		
		3. 상속개시 기준과 비용	상속개시 장소 / 상속 관련 비용 지급 주체		

	IV. 상속인의 결정	1. 상속인 결정방법	수유자란? / 상속능력 / 혼인의 효력 / 사실혼의 정의와 효력 / 일반양자와 친양자 비교(표 2-4)	O			
		2. 법정상속인	상속순위 / 배우자의 상속 / 태아의 상속 / 분묘 등의 승계의 특칙 / 대습상속 정의와 대습상속인				
		3. 상속결격	상속인 결격의 의미와 결격사유 및 효과				
		4. 상속인의 부존재	상속인이 부존재하는 경우 상속재산은? / 특별연고자				
	V. 상속분의 결정	1. 상속분 결정의 기본원칙	법정상속분 / 상속분의 예시(표 2-5)	O			
		2. 상속분의 조정	특별수익자 의의와 범위 / 반환의무가 있는 특별수익자는 누구? / 특별수익의 평가시기 / 특별수익이 있는 경우의 상속분 계산 / 특별수익의 효과 / 기여분의 의의 및 인정요건 / 기여분 행사권자 / 기여분 결정절차 / 기여분이 있는 경우의 상속분 계산				
	VI. 상속의 승인과 포기	1. 상속의 자유와 상속인의 선택권	상속포기, 한정승인 기한 / 기한 초과시 처리	O			
		2. 단순승인	단순승인의 의의 및 효과 / 법정 단순승인 사유				
		3. 한정승인	한정승인의 의의, 요건, 방식 및 효과				
		4. 상속포기	상속포기의 의의, 방식 및 효력				

[주요 학습내용 점검] 제2장 출제문항수 6~9문항

1. 법정상속과 유언상속의 특징을 알고 구분하여 설명할 수 있는가?
2. 상속의 개시원인과 상속재산을 알고, 상속인을 결정할 수 있는가?
3. 법정 상속인의 상속분을 결정하고, 고객 상황에 따른 승인(한정승인, 포기) 절차를 진행할 수 있는가?

제 3 장 유언 설계	I. 유언상속	1. 유언의 의의	유언의 개념과 필요성 / 유언이 필요한 사례(표 3-1)	O							
		2. 유언의 작성	작성원칙 2가지								
		3. 유언의 기본원칙	법정유언사항 9가지 / 요식행위 / 유언의 효력발생시기 / 유언능력								
		4. 유언에 의한 재산이전	유증이란? / 포괄유증, 특정유증, 부담부유증 정의 및 주요 내용 / 수유자 자격 / 수유자가 유증을 승인하거나 포기하면? / 승인·포기 취소가능 여부 / 유증의무자의 최고권이란? / 유증의 실효						O		
	II. 유언의 방식	1. 자필증서유언	정의, 작성방법 및 장단점 / 검인	O							
		2. 녹음유언	정의, 작성방법 및 장단점								
		3. 비밀증서유언	정의, 작성방법 및 장단점 / 검인								
		4. 공정증서유언	정의, 작성방법 및 장단점								
		5. 구수증서유언	정의, 작성방법 및 장단점 / 검인								
	III. 유언의 효력과 집행	1. 유언의 효력발생시기	유언의 효력발생시기 / 인지와 재단법인의 효력발생시기	O							
		2. 유언의 철회와 무효	유언의 철회 간주 / 유언무효의 의미와 무효사유 / 유언취소의 의미와 취소사유 / 부담 있는 유증의 취소								
		3. 유언의 집행	유언집행자 / 유언집행자의 승낙·사퇴 및 권리·의무 / 유언집행자의 사퇴 및 해임					O			O
		4. 유언장의 보관과 검인	공정증서유언의 검인 / 유언집행비용부담 주체								

[주요 학습내용 점검] 제3장 출제문항수 3~5문항

1. 법정 유언사항을 알고 유언 작성시 활용할 수 있는가?
2. 다양한 유언방식을 비교하여 고객 니즈에 맞는 유언방식을 추천할 수 있는가?
3. 유언의 효력, 무효, 철회 요건을 알고, 유효한 유언이 될 수 있는 사후처리 방안에 대해 설명할 수 있는가?

제 4 장 상속설계의 실행과 조정	I. 상속의 실행	1. 상속재산의 분할	유언에 의한 분할 / 협의에 의한 분할 / 법원에 의한 분할 / 상속재산 분할의 효과	0		
		2. 상속재산의 분리	상속재산의 분리란? / 재산분리 청구의 내용과 효과			
		3. 피상속인의 사후 처리	사망신고기간 및 신고장소			
	II. 상속인과 가족의 보호	1. 미성년자 상속인의 보호	민법상 미성년자 / 미성년자의 법률행위능력	0		
		2. 장애인 상속인의 보호	성년후견제도 개념 및 주요 내용			
		3. 신탁제도	신탁(Trust)이란? / 상속설계에서 신탁의 활용(특히 사례)			
	III. 상속설계의 조정	1. 사정변경 요인	사정변경 사례(표 4-2)	0		0
		2. 유류분	유류분제도의 의의 / 유류분과 다른 상속분과의 관계 / 유류분의 포기 / 유류분권리자 및 유류분 범위 / 유류분 계산 / 유류분반환청구권			
		3. 상속재산 분할 이후 상속권의 주장	상속회복청구권의 의의 / 상속회복청구권자 / 상속회복청구권의 대상 / 상속회복 절차			

[주요 학습내용 점검] 제4장 출제문항수 2~5문항

1. 상속재산의 분할과 분리 및 사후처리 방안에 대해 설명할 수 있는가?
2. 미성년 상속인, 장애인 상속인에 대한 보호대책 마련과 신탁제도를 활용할 수 있는가?
3. 상속설계에 영향을 주는 요인(유류분, 참칭 상속인 등)을 알고 대비할 수 있는가?

제 5 장 상속세 및 증여세	I. 상속세와 증여세의 개념	1. 민법과 세법과의 관계	민법과 세법의 주요 차이점 / 상속에 관한 법률 적용순서	0		
		2. 상속세와 증여세의 관계	상속세와 증여세의 주요 차이점			
	II. 상속세	1. 상속세의 기본개념	상속개시 원인과 상속개시일 / 상속세 과세대상 / 상속세 납부의무와 연대납세의무 / 관할세무서 / 상속세 과세표준 신고기한	0		
		2. 상속세 과세체계	상속세 계산흐름도(표 5-3) / 각 항목별 주요내용			
		3. 상속세 납부	상속세의 분납 / 연부연납과 물납 / 상속세의 사후관리			
	III. 증여세	1. 증여세의 기본개념	민법과 상증법상 증여의 개념 / 상증법상 증여로 보지 않는 주요 거래 / 증여세 과세대상 / 증여세 납세의무자 / 주요 증여 거래의 증여시기 / 관할세무서 / 증여세 과세표준 신고기한	0		
		2. 증여세 과세체계	증여세 계산흐름도(표 5-9) / 각 항목별 주요내용			
		3. 증여유형의 예시규정	신탁이익의 증여 / 보험금의 증여 / 저가양수 또는 고가양도에 따른 이익의 증여 / 부동산 무상사용에 따른 이익의 증여 / 초과배당에 따른 이익의 증여 / 금전무상대출 등에 따른 이익의 증여 / 재산사용 및 용역제공 등에 따른 이익의 증여 (개념과 주요 내용 위주로 학습)	0		
		4. 증여추정	배우자 등에 대한 양도시 증여추정 / 우회양도시 증여추정 / 재산취득자금 채무상환액의 증여추정 (개념과 주요 내용 위주로 학습)			
		5. 증여의제	증여추정과 차이 / 증여의제의 유형			
		6. 부담부증여	부담부증여란? / 배우자 또는 직계존비속 간의 부담부증여			
		7. 조세특례제한법상 증여세 과세특례	창업자금에 대한 증여세 과세특례 / 가업승계에 대한 증여세 과세특례 (개념, 주요 요건 및 과세특례 위주로 학습)			

	IV. 상속재산 및 증여재산의 평가	1. 평가방법	평가의 기본원칙	0	
		2. 시가	상증법상 시가란? / 시가로 보는 경우 / 시가로 보는 가액이 2개 이상인 경우		
		3. 보충적 평가방법	부동산 및 주식 및 출자지분 등의 보충적 평가방법		
		4. 담보재산의 평가특례	담보 등으로 제공된 재산의 평가 원칙	0	
[주요 학습내용 점검] 제5장 출제문항수 8~9문항					
1. 상속세 및 증여세 과세체계를 설명할 수 있는가?					
2. 다양한 증여유형의 예시규정을 알고 이에 대비할 수 있는가?					
3. 상속세 및 증여세법상 재산의 평가방법을 알고 절세방안을 설명할 수 있는가?					
제 6 장 가업승계설계	I. 가업승계의 이해와 설계절차	1. 가업승계의 이해	가업승계의 의의	0	
		2. 가업승계설계의 이해	가업승계설계의 의의와 필요성 및 목표		
		3. 가업승계설계의 절차	절차		
	II. 가업승계의 대상과 승계형태	1. 가업승계대상 기업의 이해	개인기업과 법인기업의 비교(표 6-1) / 개인기업과 법인기업의 주요 차이점 / 조합의 의미와 특성 / 합명회사, 합자회사, 주식회사, 유한회사 및 유한책임회사 주요 특징	0	
		2. 가업승계의 주체	가업승계의 당사자 / 후계자 요건 / 후계자 선정과 가업승계 시기		
		3. 가업승계의 형태	개인기업의 승계와 법인기업의 승계 차이		
	III. 가업승계의 전략과 설계방안	1. 가업승계지원제도	가업승계 세제지원 주요 내용	0	
2. 가업승계설계 방안		개인기업의 가업승계설계 방안 / 법인의 가업승계설계 방안			
[주요 학습내용 점검] 제6장 출제문항수 1~2문항					
1. 가업승계시 고려사항 및 절차를 알고 진행할 수 있는가?					
2. 가업승계의 승계대상과 승계형태를 설명할 수 있는가?					
3. 가업승계를 지원하는 세제혜택에 대해 설명할 수 있는가?					

8. 재무설계사 직업윤리 (10문항)

직업윤리는 AFPK 자격인증자들이 반드시 알고 실천해야 하는 중요한 내용입니다. 이중에서도 재무설계사의 고객에 대한 의무, 국제적으로 통용되는 재무설계사의 윤리규정, 그리고 재무설계 프로세스 각 단계에서 재무설계사의 역할이 가장 중요하며, 자격인증자로서 자격표장 사용규정도 숙지해야 합니다.

목차		주요 학습내용		
I. 재무설계사의 고객에 대한 의무	1. 충실의무	충실의무의 내용		
	2. 고지의무	고지의무의 내용		
	3. 진단의무	진단의무의 내용		
	4. 자문의무	자문의무의 내용		
	5. 갱신유지의무	갱신유지의무의 내용		
제1장 출제문항수 1~2문항				
II. 재무설계사의 직업윤리에 관한 기본 규정	1. 윤리규정	가. 윤리원칙	고객우선의 원칙 / 성실성의 원칙 / 객관성의 원칙 / 공정성의 원칙 전문가 정신의 원칙 / 능력개발의 원칙 / 비밀유지의 원칙 / 근면성의 원칙	
		나. 행동규범	고객과의 관계정립(5개 행동규범) / 고객에게 제공해야 할 정보(6개 행동규범) 고객의 정보와 자산(9개 행동규범) / 고객에 대한 의무(14개 행동규범) 소속회사에 대한 의무(2개 행동규범) / 한국FPSB에 대한 의무(10개 행동규범)	
		다. 결격사유		
	2. 재무설계 업무수행기준	가. 제1단계: 고객과의 관계정립	업무수행내용 1-1: 재무설계 및 자격인증자의 역량에 대한 정보제공 업무수행내용 1-2: 고객 니즈의 충족 가능성에 대한 결정 업무수행내용 1-3: 업무수행 범위의 결정	
		나. 제2단계: 고객 관련 정보의 수집	업무수행내용 2-1: 고객의 개인적인 재무목표, 니즈 및 우선순위의 파악 업무수행내용 2-2: 계량정보 및 자료의 수집 업무수행내용 2-3: 비계량정보의 수집	
		제3단계: 고객의 재무상태 분석 및 평가	업무수행내용 3-1: 고객 관련 정보의 분석 업무수행내용 3-2: 고객의 목표, 니즈 및 우선순위의 평가	
		라. 제4단계: 재무설계 제안서의 작성 및 제시	업무수행내용 4-1: 재무설계 대안의 파악 및 평가 업무수행내용 4-2: 재무설계 제안서의 작성 업무수행내용 4-3: 재무설계 제안서의 제시	
		마. 제5단계: 재무설계 제안서의 실행	업무수행내용 5-1: 실행책임에 대한 상호 합의 업무수행내용 5-2: 실행을 위한 상품과 서비스의 선별 및 제시	
		바. 제6단계: 고객 상황의 모니터링	업무수행내용 6-1: 고객 상황의 모니터링에 대한 책임 및 조건에 대한 합의 업무수행내용 6-2: 고객 상황의 모니터링 및 재평가	
	3. AFPK®	가. 서론		

	자격표장 사용기준	나. AFPK® 자격표장 사용지침	AFPK® 자격상표 ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER KOREA™ 자격상표 인터넷에서의 AFPK® 자격표장의 사용기준 / 태그라인
	4. 징계규정		(징계규정은 출제범위에서 제외됨)
제2장 출제문항수 7~8문항			
Ⅲ. 재무설계 업무수행시 유의사항	1. 변호사와의 관계	가. 변호사의 직무	
		나. 법률상담과 재무설계업무	
	2. 세무사와의 관계	가. 세무사의 직무	
		나. 세무상담과 재무설계업무	
	3. 공인중개사와의 관계		
4. 투자자문업 및 투자일임업과의 관계			
제3장 출제문항수 0~1문항			