

2013 활동보고서

2013

F P S B  
BUSINESS  
REPORT



CEO Message

FPSB KOREA

미션

06

핵심 목표

07

연혁

08

FPSB KOREA 2013

주요활동

09

# 재무설계로 고령화 사회 극복하자



개인재무설계 제도의 보급과 발전을 도모하고 있는 한국FPSB는 지난 2000년 국제적으로 신뢰도가 가장 높은 CFP자격제도를 도입하여 재무설계 전문가인 CFP 및 AFPK인증자들을 배출하고 이들의 활동을 통하여 건전한 가계운용을 돕고 금융소비자 보호와 금융산업 및 국민경제 발전에 이바지하고 있습니다.

그 동안 재무설계 서비스를 통하여 저금리 · 고령화 시대에 대비한 개인과 가계의 재무운영, 그리고 금융소비자의 삶의 목표에 맞는 재무관리가 가계의 안정은 물론이고 국민경제의 안정에도 중요한 역할을 하고 있음을 확인하고 그 확산을 위해 노력하였습니다.

이를 위해 한국FPSB는 2013년에 유능한 재무설계전문가 양성과 금융소비자 보호를 위한 사업을 중점적으로 추진했습니다. 재무설계 전문가 양성을 위해 2013년에 2654명에게 CFP교육을, 1만6349명에게 AFPK교육을 실시하였습니다. 이로써 2001년부터 지금까지 CFP교육 수료자는 3만4996명, AFPK교육 수료자는 23만3533명에 이르고 있습니다. 시험 분야에선 2013년에 CFP시험합격자 862명과 AFPK시험 합격자 6519명을 새로 배출하여 지금까지 누적 합격자수는 CFP가 9482명, AFPK가 8만3382명에 이릅니다.

한국FPSB는 금융소비자들에게 양질의 재무설계 서비스를 제공하는 기초자료를 확보하기 위해 한국FP학회의 학술활동을 지원하고 지난 2012년에 개발한 한국 평균가계모형을 한 단계 더 발전시켰습니다. 또한 금융위원회가 영세민들의 생활 안정과 미래설계를 돕기 위해 추진하고 있는 공적금융상담과 관련, 한국FP협회와 공동으로 표준 매뉴얼을 개발하고 상담요원 600명에게 교육을 실시하였습니다.

한국FPSB 부설 금융전문가 교육기관인 SIF는 금융 전문자격 교육과 PB교육을 중점적으로 추진함으로써 금융업의 경쟁력 강화에 노력하였으며, 인재개발 교육기관인 PLIM아카데미는 기업체 임직원 교육과 퇴직자 교육에 주력함으로써 산업계의 효율적인 인력활용에 기여하였습니다.

한국FPSB와 CFP 및 AFPK 인증자들의 노력으로 재무설계의 활용이 지방자치단체, 연금기관, 기업체, 군대, 학교 등 우리 사회 곳곳으로 확산되고 있는 것은 고무적인 일입니다. 그러나 정년 60세 연장에도 불구하고 여전히 미흡한 우리 국민의 은퇴준비, 1000조원을 넘어서는 가계부채 등은 인구 고

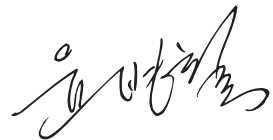
령화 시대의 어두운 그늘로 남아 있습니다.

한국FPSB는 앞으로도 본연의 사명을 다하기 위한 업무추진과 함께 당면한 사회문제 해결은 물론 인  
구 고령화 시대에 가계의 안정을 도모하고 활로를 여는 일에 최선의 노력을 다할 것을 다짐합니다.

한국FPSB의 활동에 깊은 관심과 아낌없는 성원을 보내주시는 여러분께 진심으로 감사드리며 앞으  
로도 많은 관심과 격려 부탁드립니다.

감사합니다.

2014. 3.

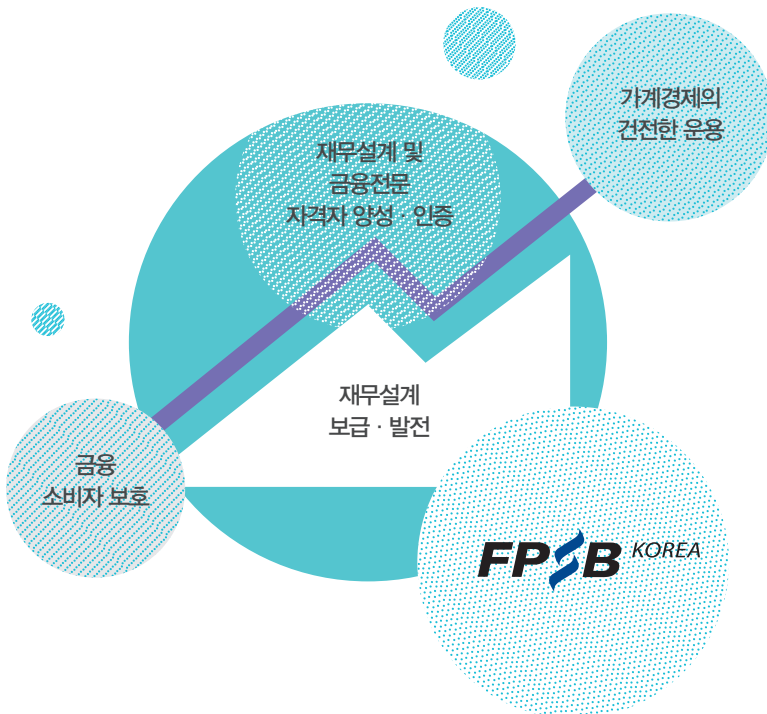


한국FPSB  
회장 윤 병 철

# FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD OF KOREA

# Our Mission

한국FPSB는 국제기준의 역량과 자질을 갖춘 재무설계 및 금융 전문자격자를 양성·인증하고 개인재무설계(Personal Financial Planning)의 국민적 보급과 발전을 통해 가계경제의 건전한 운용과 금융소비자 보호에 앞장섬으로써 금융산업 및 국민경제 발전에 이바지한다.



# Core Objectives



5 개 핵심 목표

1	2	3	4	5
<p><b>역량기준 향상</b></p> <p>국제표준이 제시하는 CFP자격자에 대한 역량기준을 설정하여 유지하고 발전시킨다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>국제 FPSB의 비전 및 장기전략 현시화</li> <li>정기적 직무분석(Job Analysis) 실시 및 역량 프로파일 유지 관리</li> <li>역량에 기초한 핵심항목(Core Topics) 설정 및 교재개발</li> </ul>	<p><b>재무설계사 및 금융전문가 양성·인증</b></p> <p>국제수준의 전문성과 윤리성을 갖춘 재무설계사를 양성하고 인증하는 데 필요한 교육 및 시험관리 제도를 운영하고 이를 변화하는 환경에 맞추어 유지 개선해 나간다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>교육기준 설정, 교육기관 인가 및 관리</li> <li>자격자 인증기준 설정, 자격시험 관리, 제도개선</li> <li>역량강화를 위한 교육과정 개발 및 운영 (SIF 및 PLIM 아카데미)</li> </ul>	<p><b>금융소비자 보호</b></p> <p>국제표준이 제시하는 재무설계사의 윤리기준을 설정하고 실무에서 이를 엄격히 준수하게 하여 고객우선원칙을 실현함으로써 금융소비자를 보호한다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>윤리규정, 업무수행기준의 설정, 운영 및 개선</li> <li>고객우선원칙 준수로 금융소비자 보호에 앞장</li> <li>CFP, AFPK 자격자에 대한 자율규제기관(SRO)</li> </ul>	<p><b>대외활동 및 홍보</b></p> <p>일반소비자에 대한 재무설계 홍보로 인지도를 향상시키고 재무설계의 국민적 보급으로 금융편익을 제고한다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>일반소비자에 대한 재무설계 홍보로 인지도 향상</li> <li>재무설계의 국민적 보급으로 금융편익 제고</li> </ul>	<p><b>국제협력 및 산학협동</b></p> <p>해외 유관기관과의 국제협력으로 글로벌 스탠더드를 수용하고 학계와 산학협동 및 공동연구로 개인재무설계의 발전에 이바지한다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>개인재무설계의 글로벌 스탠더드 적극 수용</li> <li>학계와 산학협동 및 공동연구</li> </ul>

2 0 1 3 주요 활동

<ul style="list-style-type: none"> <li>- CFP, AFPK 교재 연례개정</li> <li>- 재무설계사 역량 프로파일 개발</li> <li>- 커리큘럼연구위원회 운영</li> <li>- 교육과정개발</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- CFP(2회), AFPK(4회) 자격시험 실시</li> <li>- CFP 및 AFPK 자격인증</li> <li>- CFP 지정교육대학원 신규 승인 (1개 대학원)</li> <li>- AFPK 지정교육대학원 신규 승인 (7개 대학)</li> <li>- 금융전문가 양성 및 인재개발 교육(SIF 및 PLIM 아카데미)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 공적금융상담 표준매뉴얼 개발</li> <li>- 상담요원 교육</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- CFP 합격자, 일간 경제지에 광고 게재 (2회)</li> <li>- 재무설계 및 CFP자격, 라디오 광고</li> <li>- 한국FP협회가 주최한 FP컨퍼런스 등 지원</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 국제FPSB 평의회 참석</li> <li>- 한국FP학회 지원</li> <li>- 한국 평균기계 모형 개발 공동연구</li> <li>- 금융소비자보호와 금융자문업 발전방안에 대한 연구 프로젝트</li> </ul>
---	---	--	--	---

# History

## 2004

- 01. 한국FP협회에서 분리 독립  
한국FPSB설립(초대회장 윤병철)
- 02. AFPK교재 1차 전면 개편
- 03. CFP교재 1차 전면 개편

## 2005

- 07. 국제FPSB 회장 및 이사국 초청 세미나 개최

## 2006

- 01. 대학을 AFPK 교육기관으로 승인하기 시작

## 2007

- 04. 부설 금융전문교육기관 SIF(Seoul Institute of Finance) 설립
- 05. CFP 누적 합격자 2천명 돌파
- 06. 서울대 소비자학과를 AFPK지정교육대학으로 승인
- 09. AFPK 누적 합격자 3만명 돌파  
펀드상담전문가(AFC) 교육과정 개발
- 12. 한국FP학회 창립 지원

## 2008

- 06. 자산관리전문가(AAMS) 교육과정 개발
- 10. SIF교육원 개원(여의도 소재)

## 2009

- 01. 국민대 경영대학원을 CFP지정교육대학원으로 승인
- 03. 웰스매니지먼트(AWMA) 교육과정 개발
- 06. AFPK교재 2차 전면 개편  
은퇴설계전문가(ARPS) 교육과정 개발
- 09. CFP누적합격자 5천명 돌파  
AFPK누적합격자 5만명 돌파

## 2010

- 04. CFP교재 2차 전면 개편
- 10. 국제FPSB평의회 서울회의 주최

## 2011

- 12. AFPK지정교육대학 20개교 돌파

## 2012

- 02. 재무설계 및 CFP자격 버스 외벽 광고
- 04. 한국평균 가계 모형 개발
- 07. 폴리아카데미 설립

## 2013

- 04. CFP자격 라디오 광고
- 07. 공적금융상담 표준 매뉴얼 개발
- 11. 캡스톤 케이스 3종 개발  
PTP 교육과정 개발
- 12. CFP 교육수료자 3만명 돌파  
AFPK 교육수료자 23만명 돌파



# Major Activities

## 1. 역량기준 향상

01 CFP, AFPK 교재 개정	10
02 재무설계사 역량 프로파일 개발	
03 재무설계사 역량분석 실시	
04 커리큘럼연구위원회 운영	11
05 교육과정 개발	

## 2. 재무설계사 및 금융전문가 양성·인증

01 CFP 자격시험	12
02 AFPK 자격시험	13
03 자격인증	14
04 CFP지정교육대학원	15
05 AFPK지정교육대학	
06 금융전문가 양성 및 인재개발 교육	

## 3. 금융소비자 보호

01 공적금융상담 표준매뉴얼 개발	16
02 상담요원 교육	

## 4. 대외활동 및 홍보

01 CFP 합격자 신문 광고	17
02 재무설계 및 CFP자격 홍보	
03 한국FP협회 활동 지원	

## 5. 국제협력 및 산학협동

01 국제협력	18
· 국제FPSB 평의회	
· 국제FPSB 컨퍼런스콜 참여	
· FPSB 표준 제정에 참가	
02 산학협동	19
· 한국FP학회 지원	
· 2013년 한국 가계모형 설정에 관한 연구	
· 금융소비자보호와 금융자문업 발전방안에 대한 연구	

별첨 1 SIF	
별첨 2 PLIM Academy	

# 1. 역량기준 향상

## 01 CFP, AFPK 교재 개정

한국FPSB는 매년 바뀌는 세법이나 제도, 최신 통계자료 등을 반영하여 CFP 및 AFPK 교재를 개정하고 있습니다. CFP 교재는 2013년 4월 1일, AFPK 교재는 3월 1일에 개정을 끝마쳤습니다. 개정된 교재에는 새롭게 도입된 연금계좌와 이와 연계하여 변경된 연금소득세, 퇴직소득세에 관한 변경 내용 및 보험차익비과세 요건 변경 등에 관한 내용을 수정·보완 하였습니다.



## 02 재무설계사 역량프로파일 개발

한국FPSB는 국제FPSB, 미국 CFP보드, 캐나다 FPSC 등의 자료와 커리큘럼연구위원회의 연구를 거쳐 국내 상황에 맞는 재무설계사 역량프로파일 초안 개발을 완료하였습니다. 역량프로파일(Competency Profile)은 재무설계사가 재무설계 업무를 수행하는 데 있어서 필수적으로 갖춰야 할 전문능력, 전문기술, 전문지식 등을 규정하고 있습니다. 2014년에 도출되는 재무설계사 역량분석 결과를 반영하여 최종안을 완성한 후 홈페이지에 게재할 예정입니다.

## 03 재무설계사 역량분석 실시

한국FPSB는 국제FPSB에서 권고하는 역량 모델링 방법에 의거하여 CFP 및 AFPK 자격인증자를 대상으로 그들이 갖춰야 할 전문능력, 전문기술, 전문지식 등 재무설계사의 역량에 대한 조사와 분석을 실시하였습니다. 이 조사에는 CFP 자격인증자 391명과 AFPK 자격인증자 459명이 참여하였으며, 한국FPSB에서 용역뢰한 인천대학교 창의인재개발학과 박용호 교수팀에 의해 분석되었습니다. 한국FPSB는 역량분석에서 도출되는 결과를 바탕으로 재무설계사 역량프로파일을 최종 완성하고, 향후 AFPK 및

CFP 교재개발의 기준으로 활용할 계획입니다. 특히 Kane's 연구방법론에 의거한 역량분석 결과를 토대로 AFPK 및 CFP 자격시험문제의 영역별·역량별 가중치(Test Specifications)를 조정하는데 활용할 예정입니다.

#### 04 커리큘럼연구위원회 운영

한국FPSB는 CFP 및 AFPK 교재의 상시적 연구개발을 위해 2012년 1월 커리큘럼연구위원회를 본격적으로 가동하였습니다. 위원회에서 도출된 내용 중 일부를 연례 교재개정에 반영하였습니다. 특히 2013년에는 재무설계 실무능력 향상을 위한 프로세스 중심의 캡스톤 케이스(Capstone Case) 3종을 개발하였습니다. 캡스톤 케이스란 개별 모듈에서 학습한 지식을 종합 적용하여 재무설계 프로세스를 진행할 수 있는 실무역량 배양을 목적으로 하는 종합사례입니다.

#### 05 교육과정 개발

FPSB국제본부에서 개발하여 보급한 종합재무설계교육과정(Integrated Financial Planning Education Course)을 국내 실정에 맞게 재구성한 “PTP(Putting Theory into Practice) 과정”을 개발·보급하였습니다. PTP과정은 재무설계의 핵심 요소인 프로세스를 심층 분석하고 체득하는 과정으로 프로세스 단계별로 재무설계사의 임무와 역할에 대해 강의와 토의를 통해 프로세스 이면에 녹아 있는 재무설계의 본질을 발견하는 과정입니다.

## 2. 재무설계사 및 금융전문가 양성 · 인증

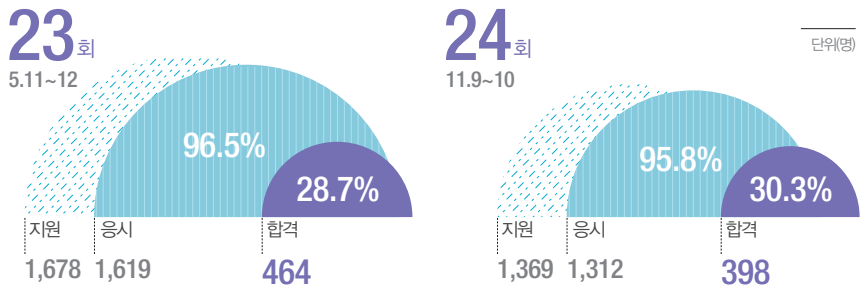
### 01 CFP 자격시험

2013년에 CFP자격시험에 응시하기 위해 CFP교육을 받은 사람은 2654명입니다. 이로써 CFP교육을 시작한 2002년부터 2013년까지 11년간 CFP교육수료자는 모두 3만 4996명에 이르고 있습니다.

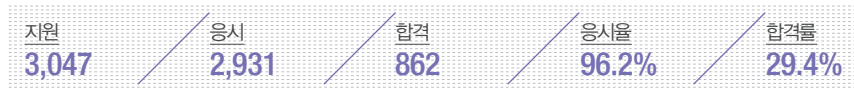
5월과 11월 두 차례에 걸쳐 실시된 CFP자격시험에서 862명의 합격자가 새로 배출되었습니다. 모두 2931명이 지원했으며 평균합격률은 29.4%를 기록했습니다. 이로써 지금까지 배출한 CFP합격자는 9482명에 달합니다.

CFP시험 합격자는 AFPK자격인증자로서 한국FPSB가 정한 교육(재무설계사의 윤리와 법률, 재무설계 원론, 화폐의 시간가치, 위험관리와 보험설계, 투자 · 부동산 · 은퇴 · 세금 · 상속 설계, 재무설계사례)을 이수한 다음, 시험에서 과목당 40/100점 이상, 전체평균 70/100점 이상을 획득한 사람입니다. 이들 합격자는 4E(교육, 시험, 경력, 윤리)의 요건 중 경력과 윤리 등 나머지 요건을 충족시켜 CFP자격인증을 받은 후 재무설계 6단계 프로세스에 따라 고객에게 재무설계를 해주는 전문가로 활동하게 됩니다.

CFP 자격시험 지원 및 합격자 현황(2013년)



• 2013년 총계



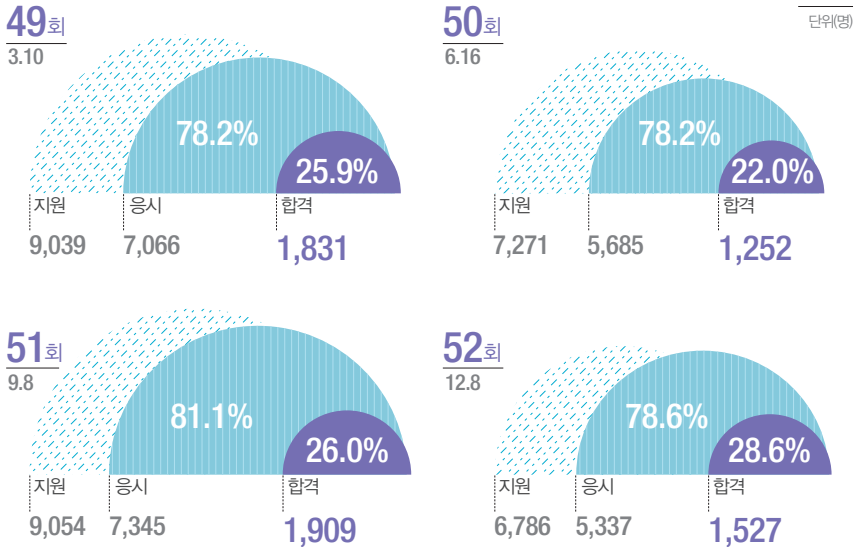
## 02 AFPK 자격시험

재무설계 입문 단계의 자격으로 CFP자격을 취득하기 전에 거쳐야 하는 AFPK자격시험을 보기 위해 2013년 AFPK교육을 받은 사람은 1만6349명입니다. 이로써 AFPK교육이 시작된 2001년부터 2013년까지 13년간 AFPK교육수료자는 23만 3533명에 이르고 있습니다.

AFPK시험은 2013년에 4차례 실시됐으며 6519명의 합격자가 새로 탄생했습니다. 4번의 시험엔 모두 3만2150명이 지원했으며, 평균 합격률은 25.6%를 기록했습니다. 이로써 지금까지 배출한 AFPK 시험 합격자는 모두 8만3382명에 달합니다.

AFPK 시험 합격자는 한국FPSB가 정한 교육(재무설계 직업윤리, 재무설계 개론, 위험관리와 보험설계, 투자·부동산·은퇴·세금·상속설계)을 이수한 다음, 시험에서 과목당 40/100점 이상, 전체평균 70/100 이상을 획득한 사람입니다. 이들 합격자는 3E(교육, 시험, 윤리)의 요건 가운데 남아있는 윤리서약을 충족시켜 AFPK자격인증을 받은 후 CFP의 감독 아래 재무설계를 하거나 고객 재무상태의 평가와 분석 등 부분적인 재무설계 업무를 수행하게 됩니다.

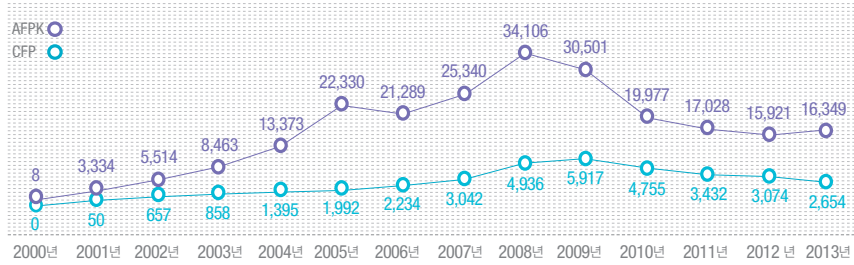
AFPK 자격시험 지원 및 합격자 현황(2013년)



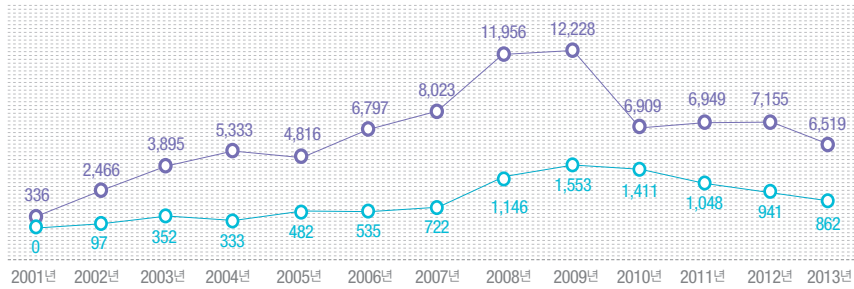
• 2013년 총계

지원	응시	합격	응시율	합격률
32,150	25,433	6,519	79.0%	25.6%

### CFP 및 AFPK 교육 수료자 추이



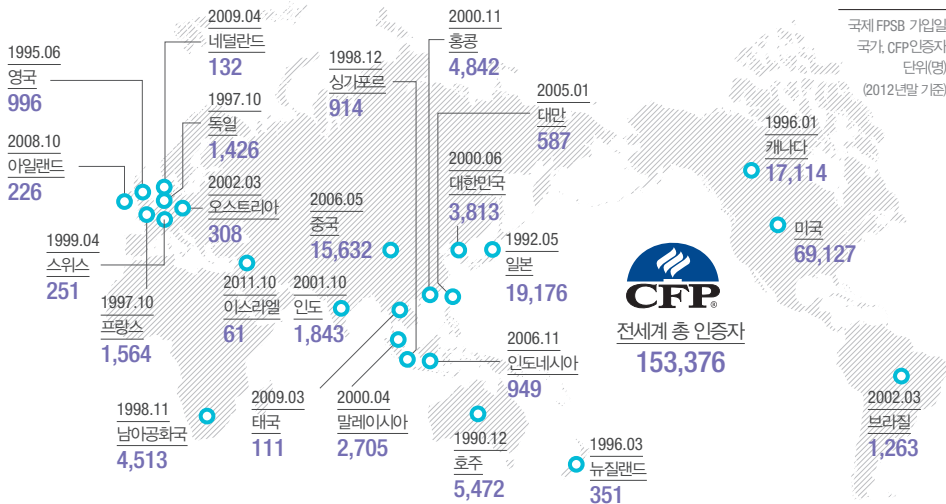
### CFP 및 AFPK 시험합격자 추이



## 03 자격인증

2013년에 CFP자격인증을 최초로 받은 사람은 485명, 2년으로 제한된 자격유효기간이 끝나 이를 갱신한 사람은 1422명입니다. AFPK자격인증을 처음 받은 사람은 5926명, 2년인 유효기간이 끝나 자격을 갱신한 사람은 9722명입니다. 이로써 2013년 말 현재 유효한 CFP자격인증자는 3845명, 유효한 AFPK자격인증자는 3만 561명에 이르고 있습니다.

### 전세계 CFP인증자수



## 04 CFP 지정교육대학원

숭실대 경영대학원을 CFP지정교육대학원으로 신규로 승인하였습니다. 이로써 CFP지정교육대학원은 국민대 경영대학원, 한림대 대학원, 상명대 경영대학원, 경북대 대학원, 명지대 경영대학원 등 모두 6개로 늘어났습니다.

## 05 AFPK지정교육대학

서원대 금융보험학과, 상명대 천안캠퍼스 리스크관리 보험학과, 나사렛대 부동산학과, 경상대 경영학과, 대구가톨릭대 가족소비자학과, 배재대 교양학부, 영진전문대 회계금융전공 금융실무반 등 7개 대학을 AFPK지정교육대학으로 신규 승인하였습니다. 이로써 AFPK지정교육대학은 모두 37개로 늘어났습니다.

대학 이외의 AFPK지정교육기관으로는 삼성생명과 메트라이프생명 사내교육과정 등 2개, CFP 및 AFPK지정교육기관으로는 크레듀, FP에듀, KG패스원, 미래이코노믹, 패스닷컴 등 5개가 운영되고 있습니다.

### AFPK 지정교육대학(30개교)

- 동의대학교	- 서울대학교	- 상명대학교	- 인천대학교
- 영남대학교	- 성균관대학교	- 인하대학교	- 한림대학교
- 상신여자대학교	- 계명대학교	- 건양대학교	- 충북대학교
- 건국대학교	- 대구대학교	- 서울사이버대학교	- 이화여자대학교
- 서울디지털대학교	- 열린사이버대학교	- 국민대학교	- 한신대학교
- 인천대학교	- 경희사이버대학교	- 전주대학교	- 전남대학교
- 경북대학교	- 건양사이버대학교	- 울산대학교	- 제주대학교
- 숭실대학교	- 충남대학교	- 서원대학교	- 상명대학교 천안캠퍼스
- 나사렛대학교	- 경상대학교	- 대구가톨릭대학교	- 배재대학교
- 영진전문대			

## 06 금융전문가 양성 및 인재개발 교육

한국FPSB 부설 금융전문가 교육기관인 SIF(Seoul Institute of Finance)는 은행·증권·보험사 등의 금융권 종사자들을 대상으로 전문자격 교육, PB전문교육, B2B금융교육 등을 중점적으로 실시하였습니다.

한국FPSB 부설 인재개발 교육기관인 PLIM(Professional Life thru Integrated Management) 아카데미는 대기업 및 중견기업의 직급별 교육, 팀장 교육, 신입사원 교육, 퇴직자 교육 등을 중점적으로 추진하였습니다.

구체적인 활동 내용은 별첨자료에 수록
- 별첨 1   SIF(Seoul Institute of Finance)
- 별첨 2   PLIM Academy

# 3. 금융소비자 보호

## 01 공적금융상담 표준매뉴얼 개발

금융위원회의 의뢰를 받아 한국FPSB와 금융감독원, 신용회복위원회, 자산관리공사 등 총 4개 기관이 참여하여 공적금융상담 표준매뉴얼을 개발하였습니다. 본 매뉴얼은 공적 영역에서 실시되고 있는 다양한 금융상담서비스에 대한 표준 상담매뉴얼로 활용될 예정입니다.

### 매뉴얼 주요내용

- 금융상담의 기초 : 재무설계 / 개인신용정보 / 금융상품에 대한 이해
- 채무자 구제제도 : 개인워크아웃, 공적 채무자구제 제도, 국민행복기금
- 기관별 금융지원 제도 : 신용회복위원회, 미소금융중앙재단, 기타 공적 기관에서 제공되는 금융지원 제도
- 금융이용자 보호 : 예금자 보호제도, 법률 지원제도, 금융이용자 보호창구
- Q&A(297개) : 신용회복 관련, 국민 행복기금 관련, 재무설계 관련, 금융피해구제관련

## 02 상담요원 교육

또한 매뉴얼 개발에 따른 후속 조치로 한국FP협회와 함께 공적금융상담서비스를 담당할 상담요원들에 대한 교육을 실시하였습니다. 교육대상은 보건복지부 산하 서민금융종합지원센터 근무 인력 600명이며, 2013년 10월에서 12월까지 전국 18개 지역을 순회교육하였습니다. 본 교육에는 한국FP협회 회원 16명이 강사로 참가하였습니다.



## 4. 대외활동 및 홍보

### 01 CFP 합격자 신문광고

CFP합격자 명단을 일간 경제신문에 광고함으로써 일반인에게 CFP의 존재와 재무설계의 중요성을 알리고 CFP합격자에게 재무설계 전문가로서 품위를 지키도록 하였습니다. 6월 4일엔 23회 CFP 시험합격자 464명을, 12월 3일엔 24회 CFP시험합격자 398명을 “만나세요, 당신의 든든한 재무동반자 CFP”란 제목으로 각각 매일경제신문과 한국경제신문에 광고하였습니다.

### 02 재무설계 및 CFP 자격홍보

재무설계의 중요성과 필요성을 국민들에게 널리 알리고 CFP 및 AFPK 자격 인증자에 대한 금융소비자의 인식을 제고하기 위하여 2012년에 시내버스 광고를 시행한 데 이어 2013년에는 4월부터 7월까지 MBC AM 라디오 프로 ‘손에 잡히는 경제’ (08시15분), ‘지금은 라디오시대’ (17시05분), ‘재미있는 라디오’ (20시52분), ‘생방송 좋은 주말’(20시35분), CBS AM 라디오의 ‘김미화의 여러분’(15시03분), ‘이명희 박재홍의 상상싱’(17시58분)프로에 CM송 광고를 하였습니다.

#### CM송 가사

당신의 돈 관리 노후설계  
처음부터 OK CFP  
당신의 재무설계 항상 함께해요  
행복하게 OK CFP  
CFP CFP 모두가 행복한 내일  
CFP CFP 국제공인재무설계사

### 03 한국FP협회 활동 지원

한국FP협회가 개최한 “FP컨퍼런스 2013”, “베스트 파이낸셜 플래닝 콘테스트” 행사 등을 지원하여 재무설계 및 CFP/AFP 자격에 대한 금융소비자들의 인지도 제고와 재무설계의 품질향상을 추구하였습니다.

# 5. 국제협력 및 산학협동

## 01 국제협력

### 국제FPSB 평의회

4월 22일부터 26일까지 5일간 홍콩에서 열린 상반기 평의회에 한국FPSB를 비롯한 25개 회원국 및 옵서버 대표들이 참석하여 ▷FPSB 비전 2025 전략 ▷각국의 입법 및 정책 동향 ▷재무설계사(Financial Planner)와 재무상담사(Financial Advisor)의 구분 ▷CFP 자격제도의 국제표준 향상 전략 등을 논의했습니다.

10월 20일부터 25일까지 6일간 호주 시드니에서 열린 하반기 평의회에서는 ▷'FPSB 비전 2025 전략'에 따른 향후 3개년(2014-16) 계획 ▷금융자문체계 재구조 및 재무설계사의 보수구조, 비즈니스 모델 등의 연구개발 계획 ▷준회원국인 콜롬비아 ACFP에 대한 정회원국 승인 ▷CFP 시험표준 최종안 승인 등의 안건이 처리되었습니다.

### 국제FPSB 컨퍼런스콜 참여

2월 6일 진행된 상반기 컨퍼런스콜에서는 ▷표준자문위원회(Standards Advisory Panel) 재구성 ▷새로운 이사회 멤버 소개 ▷FPSB 상반기 평의회 일정 ▷호주 컨설팅 업체인 컴퍼레이터의 설문조사 소개 ▷2012년 말 CFP자격인증자수 보고 등의 안건을 논의했습니다.

7월 17일 진행된 하반기 컨퍼런스콜에서 FPSB 회원국은 ▷FPSB 전략 2025 ▷IOSCO 교육 포탈 소개 ▷FPSB 하반기 평의회 일정 ▷컴퍼레이터의 설문조사 진행사항 ▷CFP 시험표준 검토 등의 안건을 논의했습니다.



국제 FPSB 평의회



## FPSB 표준 제정에 참가

국제FPSB가 요청한 교육(Education), 실무경험(Experience), 재무설계안(Financial Plan), 시험(Exam), 계속교육학점(CPD)에 관한 표준에 대해 한국FPSB는 검토의견을 제출하였으며, 국제FPSB는 각국의 의견을 취합, 검토하고 있습니다.

## 02 산학협동

---

### 한국FP학회 지원

2007년 한국FP학회가 발족한 이후 한국FPSB는 매년 한국FP학회의 학술활동을 지원함으로써 재무설계의 학술적 연구와 실무의 연계를 강화하고 있습니다. 이 같은 지원을 바탕으로 한국FP학회는 춘계(5월) 및 추계(12월) 학술대회에서 '한중 소비자의 화폐태도에 따른 개인재무관리행동의 비교연구' 등 총 16편의 논문을 발표하였고, 학회지인 '파이낸셜 플래닝 리뷰' 제6권 1호~3호를 발간하였습니다.

### 2013년 한국 가계모형 설정에 관한 연구

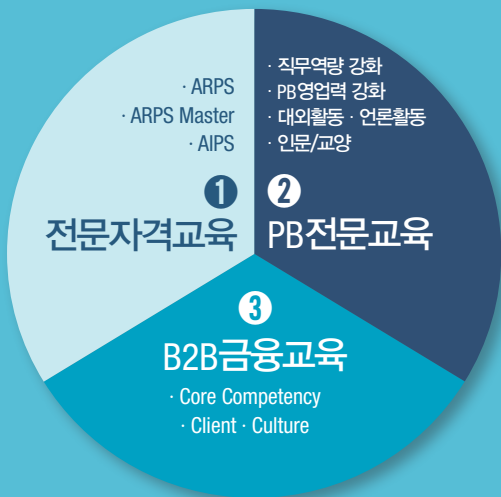
한국FPSB는 최현자(서울대), 김민정(충북대), 성영애(인천대), 양세정(상명대), 주소현(이화여대), 차경욱(성신여대) 교수와 공동으로 2013년 1월부터 6월까지 6개월에 걸쳐 '2013년 한국 가계모형'을 개발하여 한국FP학회 특별세미나에서 발표하였습니다. 본 연구는 한국FPSB와 한국FP학회가 2011년 이후 매년 실시하고 있는 것으로 한국가계의 자산, 부채 및 소득, 지출 등에 대한 평균 재무상태를 분석하여 재무설계사들이 고객에게 재무설계 서비스를 제공할 때 고객이 처한 상대적 위험을 파악하는 벤치 마크로 활용토록 하고 있습니다.

### 금융소비자보호와 금융자문업 발전방안에 대한 연구

서강대학교 박영석 교수팀에 용역의뢰 한 '금융소비자보호와 금융자문업 발전방안에 대한 연구'를 완료하였습니다. 본 연구는 글로벌 금융위기 이후 국내외적으로 금융소비자보호 강화에 대한 필요성이 제기됨에 따라 국회에 상정되어 있는 금융소비자보호법과 관련하여 금융자문업의 영업모델과 규제, 금융자문 전문인력 자격요건 및 금융소비자 보호를 위한 중장기 발전 방향을 제시하는 것을 목적으로 하였습니다. 한국FP학회의 춘계세미나에서 연구결과를 발표하여 학계 및 업계 종사자들의 공감대를 확산시켜 나가는 한편 정부 및 국회를 방문하여 연구결과의 핵심이슈를 설명했습니다.

# SIF

금융인의 전문적 역량과 실무능력, 그리고 윤리성을 제고하여 금융회사의 경쟁력 강화와 금융소비자의 권익보호에 기여할 목적으로 설립된 한국FPSB의 부설 금융전문가 교육기관인 SIF(Seoul Institute of Finance)는 2013년 한해 동안 은행·증권·보험사 등의 금융권 종사자들을 대상으로 전문자격 교육, PB 전문교육, B2B금융교육 등을 실시하였습니다.

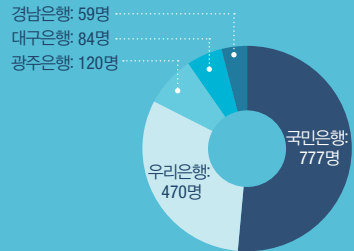


## 1. 전문자격 교육

SIF는 분야별 전문인력 육성을 위해 다음과 같은 전문자격 교육과정을 진행하였습니다.

- **ARPS**(Accredited Retirement Planning Specialist, 은퇴설계 전문가)  
ARPS는 은퇴설계 전문가 자격과정으로 다양한 은퇴 사례와 실전적 기법을 활용하여 고객의 재무적 및 비재무적 수요를 충족시키도록 하고 있습니다.
- **ARPS Master**(Accredited Retirement Planning Specialist Master, 은퇴설계 마스터)  
ARPS Master는 은퇴설계 마스터 자격과정으로 실습을 통해 은퇴설계의 실전적 스킬을 익히도록 하고 있습니다.
- **AIPS**(Accredited Investment Portfolio Specialist, 투자포트폴리오 전문가)  
AIPS는 투자포트폴리오 전문가 자격과정으로 시장의 실전 데이터를 활용하여 투자의 핵심이론을 익히도록 함으로써 급변하는 시장 환경에서도 최적의 투자의사결정을 내리도록 하고 있습니다.

ARPS(총 1,510명의 합격자 배출)



### ①KB국민은행 노후설계리더과정

(04.04~05.28, 10.1~10.17)

- 상반기 합격자 : 542명
- 하반기 합격자 : 235명
- 총 합격자 : 777명

### ②우리은행 100세 파트너 과정

(03.13~06.21)

총 합격자 : 440명

### ③우리은행 지점장 은퇴설계과정

(10.28~11.05)

총 합격자 : 30명

### ④광주은행 은퇴설계전문가과정

(05.12~05.25)

총 합격자 : 120명

### ⑤대구은행 행복파트너 과정(06.04)

총 합격자 : 84명

### ⑥경남은행 은퇴설계 전문가 과정

(07.18~07.20)

총 합격자 : 59명



## ARPS Master

① KB국민은행 노후설계마스터과정  
(10.07~11.12)

총 합격자 : 19명

## AIPS

① 신한은행 투자포트폴리오 과정  
(12.10~12.17)

총 합격자 : 14명

## 2. PB전문교육

SIF는 고객지향형 PB서비스 제공을 목표로 금융권 최고의 PB 전문인력 육성을 위해 다음과 같은 교육 프로그램을 진행하였습니다.

- **직무역량 강화** : 시장환경분석, 투자설계, 부동산설계, 세금설계, 보험설계, 은퇴설계 등
- **PB영업력 강화** : PB고객 트렌드, VIP 마케팅, PB윤리, 프레젠테이션 스킬 등
- **대외활동** : 미디어 스피치, 보이스트레이닝, 인터뷰클리닉 & 코칭, 소셜마케팅 등
- **언론활동** : PB칼럼 글쓰기, 신문기사와 칼럼작성 스킬 등
- **인문/교양** : 클래식의 이해, 인문학의 이해, 와인&비즈니스 등

① 우리은행 PB교육(05.24~07.12)

PB 30명을 대상으로 PB아카데미(고급) 과정을 실시하였습니다.

② 광주은행 PB교육

- Expert Pre PB과정(04.03~05.07) : 주니어 PB 30명 대상으로 실시하였습니다.
- PB아카데미 과정(02.20) : PB 30명 대

상으로 실시하였습니다.

· PB Spot 연수(10.08) : PB연수 과정 내 PB 30명 대상으로 실시하였습니다.

③ 경남은행 PB교육(05.08~05.09)

PB연수과정 내 PB 30명을 대상으로 고객중심재무설계 과정을 실시하였습니다.

④ 대우증권 PB교육(04.26~11.08)

주니어 엘리트 PB 20명을 선발하여 제2기 Elite PB 양성과정을 전년에 이어 확대 실시하였습니다.



## 3. B2B금융교육

SIF는 국제수준의 전문성과 최적성을 갖춘 금융전문가 육성을 위해 다음 프로그램 모듈을 제공하였습니다.

- Core Competency-Accumulation(자산 축적), Protection(자산 보전), Optimization(자산 최적화)
- Client-Communication, Marketing, Sales
- Culture- Sports, Art, Luxury

① 동부생명 FP입문, Sales Academy 1, 2, 3과정(02.15~12.11)

- 입문 1개월 전 FP 대상 : '신입 FP 입문' 과정
- 4차월 FP 대상 : 'Sales Academy 1' 과정

· 6~7차월 FP 대상 : 'Sales Academy 2' 과정

· 10~12차월 FP 대상 : 'Sales Academy 3' 과정

② 미래에셋생명 FC금융상품의 이해 과정 1, 2(09.07~11.16)

- 서울지역 FC를 대상으로 'FC금융상품의 이해 과정1(은행, 증권, 보험상품)'을 실시하였습니다.
- 대전지역 FC를 대상으로 'FC금융상품의 이해 과정2(보험상품 중심)'를 실시하였습니다.

③ KB금융지주 시니어 경제금융교육 강사 양성 과정(03.28~03.29)

KB금융지주 퇴직 예정자 56명을 대상으로 '시니어 경제금융교육 강사 양성과정'을 실시하였습니다.

④ 대우증권 테이블 매너 과정(05.22)

신임부장 30명을 대상으로 '테이블 매너 과정'을 실시하였습니다.

⑤ 특강

- 경남은행 PB를 대상으로 스토리텔링(Storytelling) 특강을 실시하였습니다.(08.27)
- 대구은행 PB를 대상으로 프레젠테이션 특강을 실시하였습니다.(08.05)
- 제이케이마간 임직원을 대상으로 역량강화와 리더십 특강을 실시하였습니다.(09.26)



# PLIM

조직원의 삶의 가치와 기업의 성장 동력을 통합적으로 높여나가는 새로운 접근법의 인재경영 모델을 제시하고 이를 확산시켜 나간다는 목표 아래 한국 FPSB 부설 인재개발 전문 교육기관으로 출범한 풀림아카데미(PLIM, Professional Life thru Integrated Management)는 대기업 및 중견기업의 직급별 교육, 팀장 교육, 신입사원 교육, 퇴직자 교육 등을 중점적으로 추진하였습니다.

풀림아카데미는 특히 국내외 대기업, 중견기업의 임직원을 대상으로 조직구성원이 각자의 역할에 맞는 성과를 낼 수 있도록 리더십개발, 업무능력개발, 변화관리 교육 등을 실시하였습니다. 또한 퇴직자들에게 인생2막을 준비하도록 하고 삶의 연착륙을 돕는 퇴직프로그램을 제공하였습니다.

## 1. 대기업, 중견기업의 직급별 교육

### <한라그룹>

사원, 대리, 과장, 차장 등 550명의 승진자를 대상으로 직급변화에 따른 리더십 교육과 문제해결능력 개발을 위한 교육 프로그램을 3~6월까지 제공하였습니다



### <한국전자통신연구원>

국책연구기관인 ETRI의 직원 60명을 대상으로 선임승진자격취득을 위한 교육을 5월과 10월에 실시하였습니다.

### <가톨릭중앙의료원>

가톨릭중앙의료원의 대리, 과장 승진 대상자에 대한 교육프로그램 제공하였습니다.

### <차병원>

관리자들의 성과관리 능력을 높이기 위해 풀림아카데미가 병원조직에 맞는 성과관리 모델을 개발하여 교육을 실시하였습니다.

### <대우건설>

대우건설의 승진자 300여명에게 리더십 및 업무능력개발 교육을 실시하였습니다.

### <스테칩팩코리아>

대리와 과장 승진자를 대상으로 문제해결 및 의사결정 능력을 개발하는 교육을 3회에 걸쳐 실시하였습니다.



## 2. 팀장교육

### <현대제철>

현대제철 팀장 250여명을 대상으로 조직 내에서 겪는 여러 인간적 어려움과 성과문제를 극복하기 위해서 페러독스리더십, 워크스마트조직문화구축, 힐링 이라는 주제로 16시간 짜리 교육을 5회에 걸쳐 실시하였습니다.

### <퍼시스>

팀장과 관리자들을 대상으로 조직내 성과관리 방법을 맞춤형 교육으로 실시하였습니다.

## 3. 신입사원교육

### <만도>

만도의 입사 2년차 직원 150여명에게 조직 내에서 부딪히는 여러 문제를 해결하는 절차에 관한 교육과 상사에게 문서로 보고하는 교육을 6~7월 중 총 5회에 걸쳐 실시하였습니다.

### <포스코>

포스코 그룹의 하계시즌 입사대상자 80여명에게 경영의 흐름과 조직의 운영 메커니즘을 익히도록 하는 모의경영시뮬레이션 교육을 게임을 활용한 학습형태로 진행하여 좋은 반응을 얻었습니다.



〈가톨릭중앙의료원〉

가톨릭 재단 산하의 병원 신입간호사 500명에게 핵심가치내재화 교육을 2월에 실시하였습니다.



〈대우건설〉

신입사원 100명에게 조기 전력을 위한 입문교육과 재무설계 교육을 실시하였습니다.



4. 전직지원 교육(아웃플레이스먼트)

〈하나은행〉

퇴직 지점장 40여명을 대상으로 약 6주 간에 걸쳐 변화관리, 목표찾기, 재취업 및 창업관련 교육과 상담을 2월과 7월에 실시하였습니다.

〈삼성카드〉

50세 이상의 직책 전환자 20여명에게 변화관리, 힐링, 재무설계, 재출발과 도약이라는 주제로 교육을 3일 과정으로 진행하였습니다.



〈동국제강〉

현장 퇴직 근로자들을 대상으로 생애설계 및 창업, 재취업, 행복 찾기라는 주제로 3일 과정의 교육을 실시하였습니다.

〈한국전자통신연구원〉

연구원에서 30년이상 근무하고 퇴직하는 30여명을 대상으로 변화관리, 재취업, 창업, 재무설계, 네트워킹 형성이라는 주제로 아웃플레이스먼트 교육을 3일간 실시하였습니다.



〈롯데월드〉

조직내 저성과자를 대상으로 변화마인드 형성 및 생애설계, 의사소통능력 개발이라는 주제로 2일간 교육을 실시하였습니다.



6. 기타 교육

〈한화그룹〉

그룹 임원들을 대상으로 한화그룹의 사회적 가치를 고객에게 설명할 수 있도록 하는 강의능력향상교육을 실시하였습니다.

하는 강의능력향상교육을 실시하였습니다.

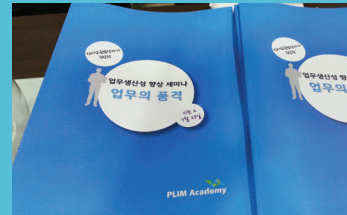
〈동원 F&B〉

대형할인마트에 파견된 영업사원들의 영업마인드 형성과 상담능력 향상을 위한 교육을 실시하였습니다.

7. 고객 초청 세미나

〈제1회 세미나〉

- 주제발표 : 업무생산성 향상 세미나(업무의 품격)
- 일시 및 장소 : 2월, 백상빌딩
- 참여기업 : 삼성전자, SK에너지 한국 IBM 등 31개사



〈제2회 세미나〉

- 주제발표 : 체험을 통한 경영교육 “경영시뮬레이션 게임 BIZ-MASTER”
- 일시 및 장소 : 6월, 백상빌딩
- 참여기업 : 포스코, SK하이닉스, 하나은행 등 28개사

〈제3회 세미나〉

- 주제발표 : 저성장기에 필요한 업무성과 교육 어떻게 할 것인가?
- 일시 및 장소 : 7월, 백상빌딩
- 참여기업 : 신세계, LG전자, 신한은행 등 58개사



**FP&B** KOREA

FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD

