

한 국 F P S B  
활동보고서  
2015

2 0 1 5 F P S B B U S I N E S S R E P O R T





# CONTENTS

CEO MESSAGE

## FPSB KOREA

미션	06
핵심 목표	07
연혁	08
FPSB KOREA 주요활동	09

## 재무설계로 가계를 건강하게



개인재무설계 제도의 보급과 발전을 도모하고 있는 한국FPSB는 지난 2000년 국제적으로 신뢰도가 가장 높은 CFP자격제도를 도입하여 재무설계 전문가인 CFP 및 AFPK인증자들을 배출하고, 이들의 활동을 통하여 저금리·고령화 시대에 대비한 건전한 가계운용을 돕고 금융소비자 보호와 금융산업 및 국민경제 발전에 이바지하고자 지속적으로 노력하고 있습니다.

이런 사명을 다하기 위해 한국FPSB는 지속적인 재무설계전문가 양성을 위해 2015년에 1만2천여명에게 CFP 및 AFPK 교육을 실시하여 2001년부터 2015년까지 15년간 재무설계 전문가 교육을 받은 사람이 29만6천여명에 이르고 있습니다. 이 가운데 2015년에 382명의 CFP 합격자와 3808명의 AFPK 합격자를 새로 배출하여 지금까지 누적합격자는 CFP가 1만411명, AFPK가 9만3464명에 달하고 있습니다.

이와 함께 시장의 변화에 능동적으로 대응하는 재무설계사의 역량을 강화하기 위해 CFP와 AFPK 교재의 전면개정 작업에 착수하여 2016년에 새 교재를 발간할 예정이며, 금융소비자의 재무목표 달성을 위한 포트폴리오를 체계적으로 구성하고 관리를 돕게 되는 금융상품분석사 자격과정을 개발하여 2016년에 선보일 계획입니다.

한국FPSB 그리고 CFP 및 AFPK 인증자들의 이런 노력으로 재무설계의 활용이 우리 사회 곳곳으로 확산되고 있는 것은 고무적인 일입니다. 특히 금융감독원이 2015년에 서민을 위한 금융상담서비스를 시작한 데 이어 2016년엔 한국FP협회와 공동으로 대국민 강연회를 개최할 예정이어서 재무설계의 확산이 더욱 탄력을 얻을 것으로 기대됩니다.

오늘날 금융의 세계적 조류는 금융소비자 보호입니다. 금융회사는 금융소비자의 안정적인 개인재무관리와 금융웰빙을 추구하는 방향으로 움직이고 있고, 세계 각국의 정부도 금융소비자 보호기능을 강화하는 정책에 초점을 맞추고 있습니다.

한국FPSB는 금융의 이런 시대적 흐름에 발맞춰 앞으로도 본연의 사명을 다하기 위한 업무추진과 함께 저성장·고령화 시대에 가계의 안정을 도모하고 활로를 여는 일에 최선의 노력을 다할 것을 다짐합니다.

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

감사합니다.

2016. 3.

A handwritten signature in black ink, appearing to read '윤병철' (Yun Byung-cheol), written in a cursive style.

한국FPSB 회장 윤병철





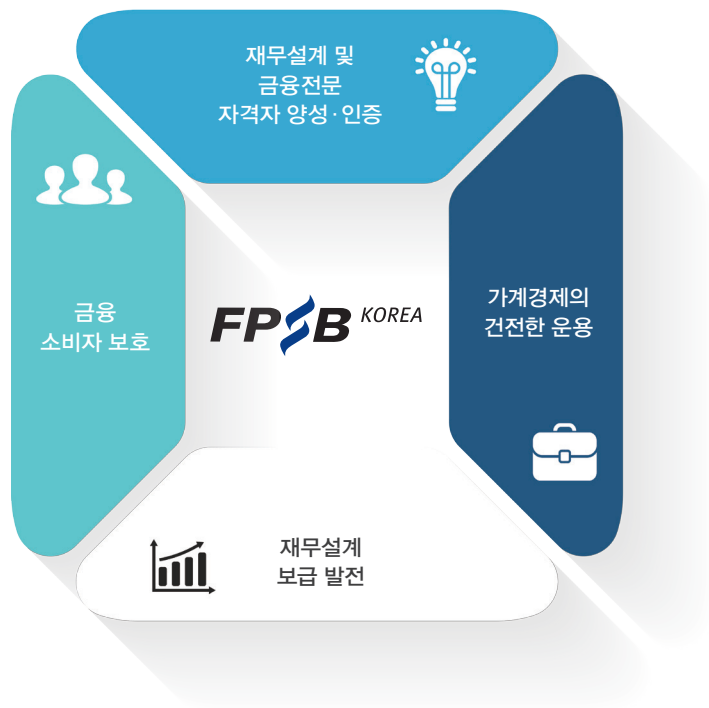
**F** I N A N C I A L  
**P** L A N N I N G  
**S** T A N D A R D S  
**B** O A R D O F K O R E A



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD

# 미션

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



# 핵심목표

## Financial Planning Standards Board of Korea

### 5대 핵심목표

#### ① 역량기준 향상

국제표준이 제시하는 CFP자격자에 대한 역량기준을 설정하여 유지하고 발전시킨다.

- 국제FPSB의 비전 및 장기전략 현지화
- 정기적 직무분석(Job Analysis) 실시 및 역량 프로파일 유지 관리
- 역량에 기초한 핵심항목(Core Topics) 설정 및 교재개발

#### ② 재무설계사 및 금융전문가 양성·인증

국제수준의 전문성과 윤리성을 갖춘 재무설계사를 양성하고 인증하는 데 필요한 교육 및 시험관리 제도를 운영하고 이를 변화하는 환경에 맞추어 유지 개선해 나간다.

- 교육기준 설정, 교육기관 인가 및 관리
- 자격자 인증기준 설정, 자격시험 관리, 제도 개선
- 역량강화를 위한 교육 과정 개발 및 운영(SIF 및 PLIM아카데미)

#### ③ 금융소비자 보호

국제표준이 제시하는 재무설계사의 윤리기준을 설정하고 실무에서 이를 엄격히 준수하게 하여 고객우선원칙을 실현함으로써 금융소비자를 보호한다.

- 윤리규정, 업무수행기준의 설정, 운영 및 개선
- 고객우선원칙 준수로 금융소비자보호에 앞장
- CFP, AFPK 자격자에 대한 자율규제기관(SRO)

#### ④ 대외활동 및 홍보

일반소비자에 대한 재무설계 홍보로 인지도를 향상시키고 재무설계의 국민적 보급으로 금융편익을 제고한다.

- 일반소비자에 대한 재무설계 홍보로 인지도 향상
- 재무설계의 국민적 보급으로 금융편익 제고

#### ⑤ 국제협력 및 산학협동

해외 유관기관과의 국제협력으로 글로벌 스탠더드를 수용하고 학계와 산학협동 및 공동연구로 개인재무설계의 발전에 이바지한다.

- 개인재무설계의 글로벌 스탠더드 적극 수용
- 학계와 산학협동 및 공동연구

### 2015 주요 활동

- CFP, AFPK교재 연례 개정
- CFP, AFPK교재 전면개정 추진
- 금융상품분석자 자격 과정 개발 추진

- CFP(2회), AFPK(4회) 자격시험 실시
- 금융전문가 양성(SIF)
- 인재개발 교육(폴리카데미)

- 금융소비자 보호를 위한 정책세미나 지원
- CFP, AFPK 자격표장 관리

- CFP시험합격자 경제신문에 광고
- CFP자격 TV광고

- 국제FPSB 회원국 총회 참석
- 한국FP학회 지원

# 연혁

## 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 가게 모형 개발
- 07. 풀림아카데미 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

## 2014

- 01. 국회 정무위에 금융소비자 보호 방안 건의
- 04. CFP 및 AFPK 교재 3차 전면 개편 착수
- 11. CFP시험 합격자(누적) 1만명 돌파

## 2015

- 01. 6개 케이블TV에 CFP자격과 재무설계 광고
- 12. AFPK 교육수료자 25만명 돌파  
AFPK 합격자(누적) 9만명 돌파

## 주요활동

### 1. 역량기준 향상

- 01 CFP, AFPK 교재 연례개정 10
- 02 CFP, AFPK 교재 전면개편 추진
- 03 금융상품분석사 자격과정 개발

### 2. 재무설계사 및 금융전문가 양성·인증

- 01 CFP 자격시험 12
- 02 AFPK 자격시험
- 03 자격인증
- 04 CFP 지정교육대학원
- 05 AFPK 지정교육대학
- 06 FPSB 지정교육기관
- 07 금융전문가 양성 및 인재개발 교육

### 3. 금융소비자보호

- 01 금융소비자보호를 위한 정책세미나 지원 17
- 02 CFP, AFPK 자격표장 관리

### 4. 대외활동 및 홍보

- 01 CFP 자격시험 합격자 신문광고 18
- 02 케이블 TV광고
- 03 ‘CFP합격자의 밤’ 개최
- 04 한국FP협회 활동 지원

### 5. 국제협력 및 산학협동

- 01 국제협력 20
  - 1) 국제FPSB 회원국 총회
  - 2) 국제FPSB 컨퍼런스콜 참여
  - 3) 국제FPSB 동북아 회의
  - 4) FPSB 글로벌 소비자 설문조사
  - 5) FPSB의 지배구조 및 제도 개선에 대한 검토의견 제출

### 02 산학협동 21

- 1) 한국FP학회 지원
- 2) 연구용역

### 별첨 1 SIF 22

### 별첨 2 PLIM 아카데미 26

# 1. 역량기준 향상

## 01 CFP, AFPK 교재 연례개정

한국FPSB는 세법이나 금융제도 등 재무설계사에게 필요한 내용 중 개정된 부분과 최신 통계자료 등을 반영하여 CFP와 AFPK 교재를 연례개정하고 있습니다. 연례개정을 거쳐 새롭게 발간된 교재는 그 해 하반기 시험(AFPK의 경우 9월 시험, CFP의 경우 11월 시험)부터 다음 해 상반기 시험(AFPK의 경우 6월 시험, CFP의 경우 5월 시험)까지 1년간 적용됩니다. 2015년에 AFPK 교재는 3월 1일, CFP 교재는 4월 1일자로 개정하여 발간하였습니다.

2015년 연례개정의 주요 내용은 새롭게 도입된 기초연금, 주식 거래단위 변경(가격에 상관없이 1주), 주식 1일 상한가 변경(상하 30%), 보험업법과 국민연금제도 개정, 연금계좌세액공제, 세법 개정 등으로 항상 최신의 제도와 법률을 학습할 수 있도록 하였습니다.



## 02 CFP, AFPK 교재 전면개편 추진

한국FPSB는 매 5년마다 실시하는 역량분석결과와 재무설계 업계의 최신 동향을 반영하여 교재를 전면개편하고 있습니다. 재무설계 교육에 대한 최근의 글로벌 트렌드는 종합적인 관점에서 고객 정보를 수집·분석하고, 재무설계 영역간의 관계를 고려하여 재무목표 달성을 위한 최적의 제안을 제공할 수 있는 실무능력배양에 중점을 두고 있습니다. 한국FPSB는 교재 전면개편 방향을 “지식에서 실무역량 중심으로”, “이해에서 분석과 대안 중심으로”, “부분심화에서 종합적 접근으로” 라는 3가지로 정해서 개편 작업을 추진하고 있습니다. 이를 위해 총 23명의 집필위원을 선정했



으며 최현자 서울대학교수 등 총 6명을 감수위원으로 위촉하였습니다.

전면개편된 교재는 AFPK의 경우 2016년 3월 1일 보급하여 2016년 9월 시험부터 적용할 예정이며, CFP의 경우 2017년 4월 1일에 보급하여 2017년 11월 시험부터 적용할 예정입니다.

### 03 금융상품분석사 자격과정 개발

---

금융소비자들의 니즈가 다양해질수록 재무설계에서 고려해야 하는 요소 또한 늘어나고 있습니다. 특히 재무설계의 모든 영역에서 목표달성을 위한 출발점은 금융상품의 선택에서 시작되고, 금융상품의 선택과 최적의 포트폴리오 관리의 재무목표 달성에 매우 중요한 요소입니다.

이에 따라 한국FPSB는 금융권 전체에 걸쳐 주요 금융상품의 구조를 분석하여 금융소비자의 니즈에 맞추어 포트폴리오를 구성하고 관리하게 하는 한편, 투자지침서(IPS: Investment Policy Statement)를 활용하여 체계적으로 투자설계역량을 길러주는 금융상품분석사 자격과정을 개발하여 2016년 상반기 중 보급할 예정입니다.

## 2. 재무설계사 및 금융전문가 양성 · 인증

### 01 CFP 자격시험

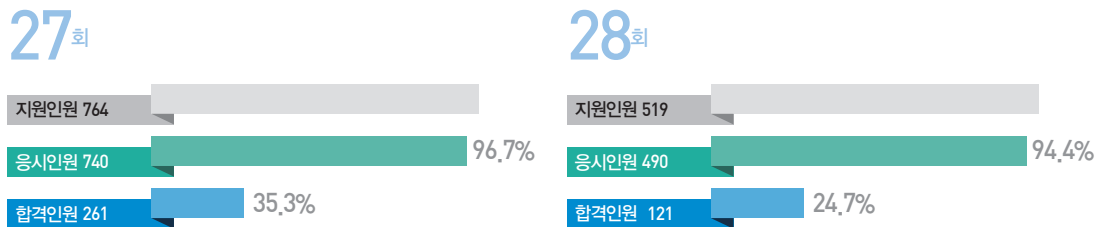
2015년에 CFP자격시험에 응시하기 위해 CFP교육을 받은 사람은 1113명입니다. 이로써 CFP교육을 시작한 2002년부터 2015년까지 13년간 CFP교육수료자는 모두 3만 8051명에 이르고 있습니다.

5월과 11월 두 차례에 걸쳐 실시된 CFP자격시험에서 382명의 합격자가 새로 배출되었습니다. 모두 1283명이 지원했고, 1230명이 응시하여, 응시인원 대비 평균합격률은 31.1%를 기록했습니다. 이로써 지금까지 배출한 CFP합격자는 1만 411명에 달합니다.

CFP시험 합격자는 AFPK자격인증자로서 한국FPSB가 정한 교육(재무설계사의 윤리와 법률, 재무설계 원론, 화폐의 시간 가치, 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 (2015)

(단위: 명)



#### 2015년 총계

지원인원	1,283	응시인원	1,230	합격인원	382	응시율	95.8%	합격률	31.1%
------	-------	------	-------	------	-----	-----	-------	-----	-------

## 02 AFPK 자격시험

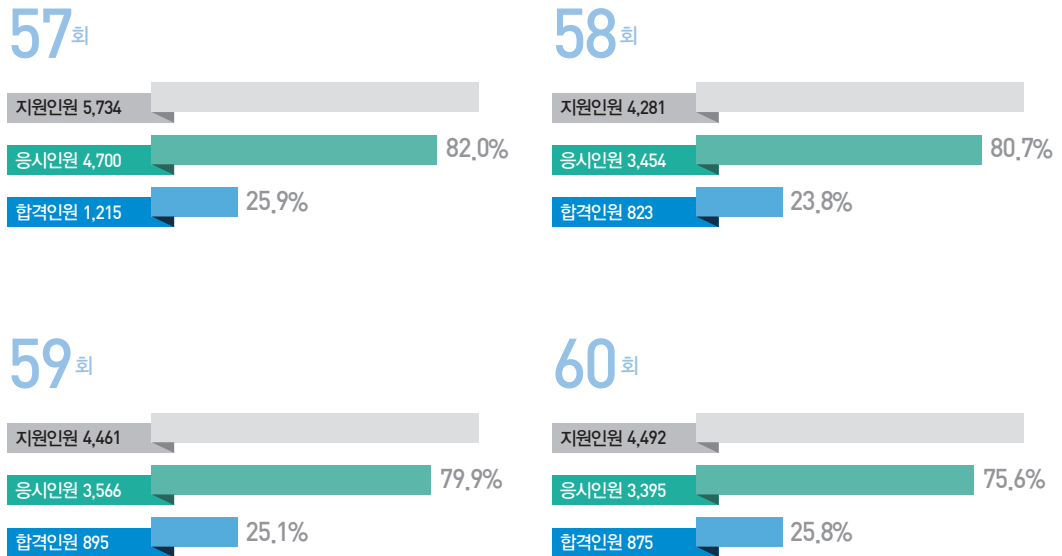
재무설계 입문 단계의 자격으로 CFP자격을 취득하기 전에 거쳐야 하는 AFPK자격시험에 응시하기 위해 2015년 AFPK교육을 받은 사람은 1만1298명 입니다. 이로써 AFPK교육이 시작된 2001년부터 2015년까지 15년간 AFPK 교육수료자는 25만 8832명에 이르고 있습니다.

AFPK시험은 2015년에 4회 실시했으며 3808명의 합격자가 새로 탄생했습니다. 4차례 시험에는 모두 1만8968명이 지원했으며, 1만5115명이 응시하여 응시인원 대비 평균 합격률은 25.2%를 기록했습니다. 이로써 지금까지 배출한 AFPK 시험 합격자는 모두 9만3464명에 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 사람 입니다. 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.

AFPK자격시험 지원 및 합격자 현황(2015년)

(단위:명)

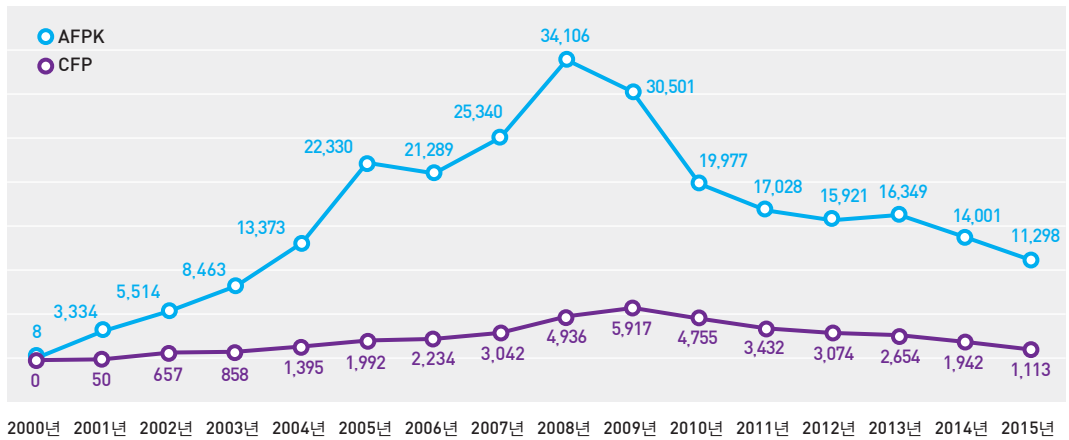


### 2015년 총계

지원인원	응시인원	합격인원	응시율	합격률
18,968	15,115	3,808	79.7%	25.2%

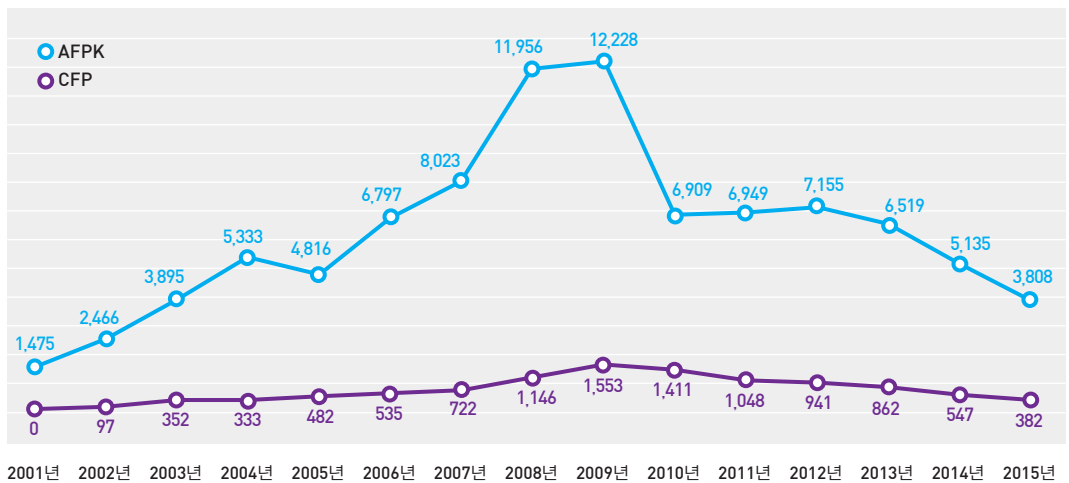
AFPK 및 CFP 연도별 교육수로 현황

2015년 12월 말 기준  
(단위: 명)



AFPK 및 CFP 연도별 합격자 현황

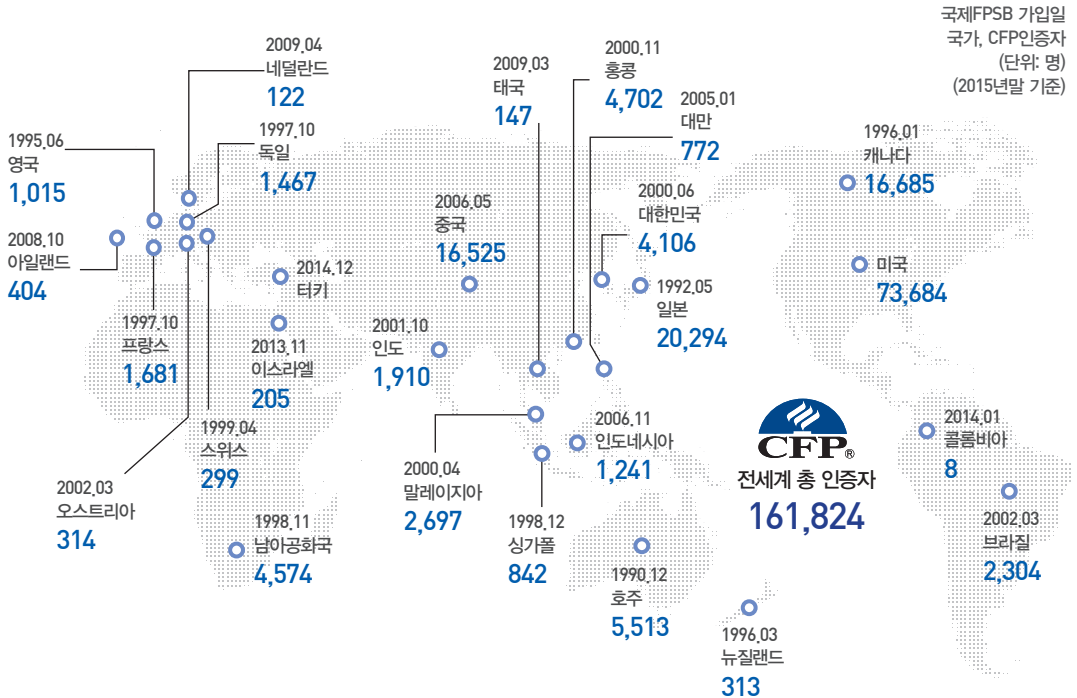
2015년 12월 말 기준  
(단위: 명)



### 03 자격인증

2015년에 CFP자격인증을 신규로 받은 사람은 510명, 2년으로 제한된 자격유효기간이 끝나 이를 갱신한 사람은 1495명입니다. AFPK자격인증을 처음 받은 사람은 3730명, 2년인 유효기간이 끝나 자격을 갱신한 사람은 8708명입니다. 이로써 2015년 말 현재 유효한 CFP자격인증자는 4106명, 유효한 AFPK자격인증자는 2만 7707명에 이르고 있습니다.

#### 각국의 CFP인증자수



### 04 CFP 지정교육대학원

2015년말 현재 CFP지정교육대학원은 국민대 경영대학원, 한림대 대학원, 상명대 경영대학원, 경북대 대학원, 송실대 경영대학원, 가천대 경영대학원으로 6개입니다.

### 05 AFPK 지정교육대학

2015년 12월 말 현재 AFPK교육대학은 총 38개로 다음과 같습니다.

## AFPK 지정교육대학(38개교)

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

## 06 FPSB 지정교육기관

한국FPSB는 대학 이외의 교육전문회사와 금융회사의 사내교육과정을 FPSB지정교육기관으로 승인하여 CFP및 AFPK교육을 실시하고 있습니다.

2015년에 FP에듀가 지정교육기관에서 제외되었고, 에듀월이 FPSB지정교육기관으로 새로 등록하였습니다. 이에 따라 교육전문회사로서 CFP 및 AFPK교육을 담당하고 있는 FPSB지정교육기관은 크레듀, 에듀월, KG패스원, 미래 이코노믹(이그잼스쿨), 해커스패스, 유비온, 이패스코리아 등 7개입니다. 또 금융회사 가운데 FPSB지정교육기관으로 승인 받은 곳은 삼성생명과 메트라이프생명 등 2개 회사의 사내교육과정입니다.

## 07 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

- 별첨1: SIF(Seoul Institute of Finance)
- 별첨2: PLIM아카데미



## 3. 금융소비자보호

### 01 금융소비자보호를 위한 정책세미나 지원

한국FPSB는 2015년 10월 19일 한국FP학회와 한국금융소비자학회가 공동 주관한 “금융소비자보호를 위한 정책 세미나”를 지원하여 금융자문업 도입에 따른 금융소비자보호 방안에 대한 주제발표와 종합토론을 가졌습니다.



### 02 CFP, AFPK 자격표장 관리


CFP 및 AFPK 자격의 사칭 및 상표 무단 사용자(명함 및 개인소개물에 자격인증자 표시) 6명에 대해 ‘표장의 무단사용에 대한 조치기준규정’ 제5조 2항에 의거하여 위반내용 시정 및 재발 방지를 위한 각서를 징구하였으며, 그 처리 결과를 한국FPSB 홈페이지에 공지하였습니다.



# 4. 대외활동 및 홍보

## 01 CFP 자격시험 합격자 신문광고

CFP 자격시험 합격자 명단을 일간 경제신문에 광고함으로써 일반인에게는 CFP자격과 재무설계의 중요성을 알리고 CFP합격자에게는 재무설계 전문가로서 자부심을 갖도록 하였습니다. 6월 1일엔 27회 CFP시험합격자 261명을, 12월 1일엔 28회 CFP시험 합격자 121명을 “만나세요. 당신의 든든한 재무동반자 CFP”란 제목으로 매일경제신문과 한국경제신문에 광고를 게재하였습니다.





**CFP® 합격자 261명이 새로 탄생했습니다.  
만나세요. 당신의 든든한 재무동반자 CFP®**

미국 워싱턴주에 설립된 'Gold Standard' (골드 스탠더드)라고 알려진 CFP®(국제재무설계사) 인증자를 한국에서도 만날 수 있습니다.  
부자·보통·부동산·세무·상속 등 미래기초의 전문가이고 높은 윤리위상을 갖춘 최고의 재무주치의, CFP® 인증자.  
이제 당신의 재무설계사가 CFP® 인증자인지 확인하세요.

**제27회 CFP 자격시험 합격자**

김규영	김동욱	김종민	박정환	배병희	송재복	이정범	이현	장준호	최정민
김종균	김동환	김종환	윤기동	박진우	신봉은	이근우	이초기	장정희	최호정
김병서	김도형	김준혁	김민석	박민우	신승현	이기택	임기택	장영순	수승훈
김민준	김민수	김지하	윤희정	서병준	서정훈	이광준	김소정	장정현	김효준
김민서	김민희	김민영	박재민	서정우	안도원	이창기	김민재	장재민	한유라
김성근	김성준	김지현	박민석	서승재	정상민	이동형	김희재	장희영	한진호
김성민	김성수	김재복	박재민	서준우	정우정	이병철	김희준	장희준	조기영
김애나	김성태	김지훈	박재민	서준우	정우정	이병철	김희준	장희준	조기영
김승준	김수진	김민우	박수민	서은아	정수민	이민정	장병영	조유재	홍순재
김승희	김승진	김민우	박지현	서준형	정현민	이민정	장승준	조민정	홍성현
고나연	김시은	김백용	박수준	서지현	정호준	김수중	김수정	조은영	홍승호
고도영	김성우	김현	박준우	서준우	정호준	김수중	김수정	조은영	홍승호
구병영	김영호	김원성	박정남	서정민	조은정	이성근	김원희	조기용	홍원철
구기태	김용수	김원주	박우준	서정호	조우현	이소민	김지은	조노을	홍정래
구재남	김원성	김형민	박 준	서재은	원승민	이수영	김원희	조대인	홍희정
권기범	김원준	김형진	박준우	서준형	유기영	이승호	김원희	조병식	홍희정
김준승	김윤아	김형실	박지나	서정원	유 준	이영숙	김성희	조비해	홍희정
김현숙	김은희	김형혜	박지현	서지현	유진우	이유정	김성희	조비해	홍희정
김기복	김인경	김홍서	박지은	서나영	유희정	이우영	김영호	조성희	홍희정
김형	김재정	김효정	박한수	서은희	윤재용	이소정	김은정	조성희	홍희정
김관환	김정수	김희정	박준우	서우애	윤성진	이수영	김정영	조세용	홍희정
김남영	김정숙	남정향	박재정	서은정	유정숙	이창호	김은정	조재현	홍희정
김우영	김정숙	노유진	박정민	서은서	유은서	이정우	김민호	조은상	홍희정
김도형	김재호	노현숙	박남준	서은서	유희정	이재민	김은수	조영희	홍희정





CERTIFIED FINANCIAL PLANNER


CFP®(국제재무설계사) 인증자를 한국에서도 만날 수 있습니다.  
부자·보통·부동산·세무·상속 등 미래기초의 전문가이고 높은 윤리위상을 갖춘 최고의 재무주치의, CFP® 인증자.  
이제 당신의 재무설계사가 CFP® 인증자인지 확인하세요.

CFP®(국제재무설계사) 인증자를 한국에서도 만날 수 있습니다.  
부자·보통·부동산·세무·상속 등 미래기초의 전문가이고 높은 윤리위상을 갖춘 최고의 재무주치의, CFP® 인증자.  
이제 당신의 재무설계사가 CFP® 인증자인지 확인하세요.

CFP®(국제재무설계사) 인증자를 한국에서도 만날 수 있습니다.  
부자·보통·부동산·세무·상속 등 미래기초의 전문가이고 높은 윤리위상을 갖춘 최고의 재무주치의, CFP® 인증자.  
이제 당신의 재무설계사가 CFP® 인증자인지 확인하세요.






**CFP® 합격자 121명이 새로 탄생했습니다.  
만나세요. 당신의 든든한 재무동반자 CFP®**

미국 워싱턴주에 설립된 'Gold Standard' (골드 스탠더드)라고 알려진 CFP®(국제재무설계사) 인증자를 한국에서도 만날 수 있습니다.  
부자·보통·부동산·세무·상속 등 국제기초의 전문가이고 높은 윤리위상을 갖춘 최고의 재무주치의, CFP® 인증자.  
이제 당신의 재무설계사가 CFP® 인증자인지 확인하세요.

**제28회 CFP 자격시험 합격자**

강수영	김지수	박호진	원종혁	이윤혜	강의은	최현수
김진우	김학식	박상현	유승만	이은주	김영동	추소희
김경열	김현주	서술지	유승은	이연성	김은영	수혜미
김경욱	김희정	설부옥	유택민	이일환	김은정	하정민
김장일	김희진	소영숙	윤성환	이재훈	김정현	한귀서
김근영	두순규	송영진	윤승일	이재현	김계호	한민우
김남진	류한희	송유진	윤재용	이재현	김정훈	한승현
김동민	문서환	신수영	이정숙	이진희	조기백	한용수
김동훈	문신정	신유호	이정진	이찬형	조남규	허기철
김병관	민다민	신좌진	이동진	이태형	조석원	황두승
김재진	박광수	한현준	이동훈	이필진	조은진	홍세연
김수현	박재성	양수정	이동희	임남주	조희정	홍정서
김수홍	박유진	염민우	이상준	임광호	지민우	황정준
김아란	박수호	염정환	이서준	임은광	김희정	최수민
김애나	박은진	연재호	이송이	임한나	최성근	최시향
김용민	박일우	윤은민	이수영	임현영	최희정	최희정
김은혜	박현민	윤은유	이승희	김정호	최희정	최희정
김주희	박정훈	오정림	이우재	정서현	최정호	최정호




CERTIFIED FINANCIAL PLANNER


CFP®(국제재무설계사) 인증자를 한국에서도 만날 수 있습니다.  
부자·보통·부동산·세무·상속 등 국제기초의 전문가이고 높은 윤리위상을 갖춘 최고의 재무주치의, CFP® 인증자.  
이제 당신의 재무설계사가 CFP® 인증자인지 확인하세요.

CFP®(국제재무설계사) 인증자를 한국에서도 만날 수 있습니다.  
부자·보통·부동산·세무·상속 등 국제기초의 전문가이고 높은 윤리위상을 갖춘 최고의 재무주치의, CFP® 인증자.  
이제 당신의 재무설계사가 CFP® 인증자인지 확인하세요.

CFP®(국제재무설계사) 인증자를 한국에서도 만날 수 있습니다.  
부자·보통·부동산·세무·상속 등 국제기초의 전문가이고 높은 윤리위상을 갖춘 최고의 재무주치의, CFP® 인증자.  
이제 당신의 재무설계사가 CFP® 인증자인지 확인하세요.

FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD OF KOREA  
2015 BUSINESS REPORT

## 02 케이블 TV 광고

탤런트 김상경이 출연한 TV 광고물 “당신을 위해 진심으로 싸워줄 사람 CFP”를 제작하여 2015년 1월 1일부터 3월 31일 까지 3개월 동안 6개 케이블 TV를 통해 광고방송을 하였습니다.

### 광고 방송사 및 프로그램

- TvN : 삼시세끼 어촌편, 코미디 빅리그, 강용석의 고소한 19, 수요일식회
- JTBC : 셜전, 유자식상팔자, JTBC뉴스룸
- KBS드라마, MBC 드라마, SBS Plus, SBS 골프



## 03 'CFP합격자의 밤' 개최

12월16일 서울 여의도 전경련회관 컨퍼런스 홀에서 2015년에 CFP자격시험에 합격한 사람들을 초청하여 'CFP합격자의 밤' 행사를 열어 시험 합격을 축하하는 한편 재무설계 전문가로 성장하는 길에 대한 오리엔테이션을 실시하였습니다.



## 04 한국FP협회 활동 지원

한국FP협회가 개최한 “FP컨퍼런스 2015”, “베스트 파이낸셜 플래닝 콘테스트” 행사 등을 지원하여 재무설계 및 CFP, AFPK 자격에 대한 금융소비자들의 인지도 제고와 재무설계의 품질향상을 추구하였습니다.

# 5. 국제협력 및 산학협동

## 01 국제협력

### 1) 국제FPSB 회원국 총회

2015년 4월 19일부터 24일까지 6일간 프랑스 파리에서 열린 국제FPSB 상반기 회원국 총회에 한국FPSB를 비롯한 24개 회원국 대표들이 참석하여 ▷FPSB 비전 2025 전략의 적극적 추진 ▷FPSB 지배구조 개선 ▷글로벌 컨슈머 리서치 프로젝트 등을 논의했고, ▷지배구조 개선에 따른 총회의장 선출방식 변경 ▷OECD 금융교육 가이드라인 지지 등의 안건을 승인했습니다.

10월 4일부터 9일까지 6일간 일본 동경에서 열린 국제FPSB의 하반기 회원국 총회에서는 ▷CFP 성장전략 ▷재무설계의 가치에 대한 인지도 향상 ▷금융규제 환경 등을 논의했고, ▷지배구조 개선 프로젝트 완료에 따른 기본정관 및 부속정관 개정안 ▷CFP자격표준 향상을 위한 업무수행기준, FP 역량 프로파일 및 FP 교육체계 등에 대한 개정안을 승인했습니다.

### 2) 국제FPSB 컨퍼런스콜 참여

2월 11일 진행된 국제FPSB의 상반기 컨퍼런스콜에서는 ▷FPSB 2015 최우선 활동 ▷2014년 말 CFP자격인증자수 ▷글로벌 컨슈머 리서치 프로젝트 ▷FPSB 상반기 평의회 일정 ▷로보 어드바이저 리서치 등에 대해 논의했습니다.

7월 15일 진행된 국제FPSB의 하반기 컨퍼런스콜에서는 ▷FPSB 평의회 초대회장 선출 ▷미국 FPA의 인터내셔널 전략 ▷글로벌 컨슈머 리서치 프로젝트 ▷FPSB 하반기 평의회 일정 ▷2016년 FPSB 이사회 이사 추천 ▷글로벌 FP 아카데미 커뮤니티 등에 대해 의견을 교환했습니다.



### 3) 국제 FPSB 동북아 회의

12월 11일 대만 타이베이에서 열린 국제FPSB 동북아 회원국(한국, 일본, 중국, 대만) 회의에서는 ▷CFP 전문가의 가치 ▷CFP 자격인증 프로그램의 도전과제 ▷동북아 회원국간 협력 방안 등을 논의했습니다.

### 4) FPSB 글로벌 소비자 설문조사

금융소비자의 가계 재무관리 실태, 재무설계의 기회 및 장애요소, CFP 자격제도에 대한 인지도 등을 파악하기 위해 국제FPSB와 GfK 컨설팅사가 실시한 “재무설계의 가치와 CFP 자격제도”에 대한 글로벌 소비자 설문조사에 참여하였습니다. 국제FPSB의 동경 총회에서 발표된 설문조사 결과를 한국FPSB 및 한국FP협회 웹사이트에 게시하고 회원들에게 뉴스레터로 알림으로써 비즈니스 자료로 활용토록 하였습니다.

### 5) FPSB의 지배구조 및 제도 개선에 대한 검토의견 제출

국제FPSB가 요청한 ▷지배구조 개선에 따른 기본정관 및 부속정관 개정안 ▷회원국 평가제도(Member Evaluation and Development Program) 개정안 ▷재무설계의 기본 지식체계(FP 역량프로파일, 재무설계 교육체계, 재무설계 업무수행기준) 개정안에 대해 한국FPSB의 최종 검토의견을 제출하였으며, 이 개정안은 국제FPSB의 동경 총회에서 확정되었습니다.

## 02 산학협동

### 1) 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) 학술대회 및 정책세미나를 개최하고, 학회지인 ‘파이낸셜플래닝 리뷰(FPR)’ 제8권 1호~4호를 발간하였습니다.

- 춘계 학술대회 (5월 15일 서강대)  
‘금융이해력이 가계 자산에 미치는 영향’ 등 총 10편의 논문 발표
- 한국FP학회-한국금융소비자학회 공동 정책 세미나 개최 (10월 29일 서울YWCA관)  
‘금융상품자문업 도입과 금융소비자 보호’에 관해 논의
- 동계 학술대회 (12월 4일 생명보험교육문화센터):  
‘내용 분석을 통한 국내 개인재무관리’, ‘파이낸셜 플래너의 외적 특징이 금융소비자의 행동에 미치는 영향’ 등 총 9편의 논문 발표

### 2) 연구용역

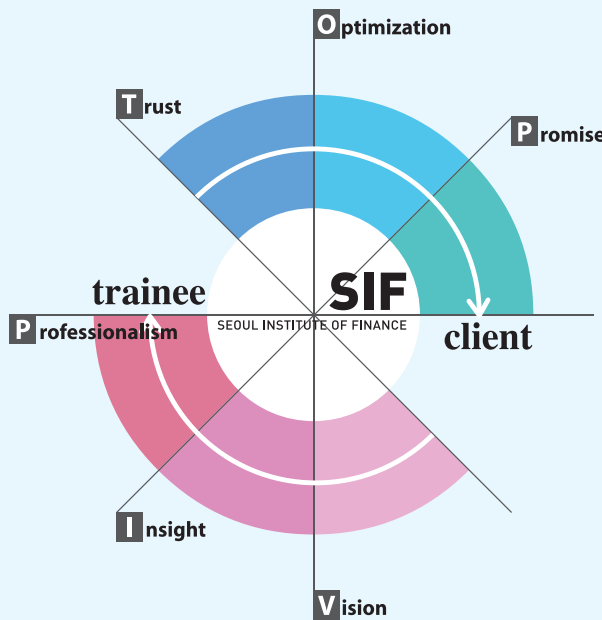
한국FPSB는 한국FP학회에 의뢰하여 한국의 가계재무상태에 대한 연구를 정기적으로 진행하고 있습니다. 2015년에는 “한국의 가계모형 설정에 관한 연구 - 2014년 가계재무상태”에 관한 프로젝트를 진행하였고, 한국 가계의 자산, 부채, 수입, 지출 등에 대한 평균모형을 도출함으로써 재무설계사들이 고객에게 재무설계 서비스를 제공할 때 벤치마크로 활용할 수 있도록 하였습니다.



# SIF

**SIF란** SIF(Seoul Institute of Finance)는 사단법인 한국FPSB의 부설금융교육센터로 2008년부터 본격적으로 활동하고 있습니다. 국제수준의 전문성과 최적성을 갖춘 종합적인 금융교육을 실시하여 경쟁력 있는 금융전문가 육성에 앞장서고 있습니다.

**교육목표** 고객사에겐 신뢰(Trust), 최적화(Optimization), 약속(Promise)을, 교육생에겐 비전(Vision), 통찰력(Insight), 전문성(Professionalism)의 가치를 제공합니다. 이를 위해 2015년에 전문자격교육, PB전문교육, B2B금융교육을 중점적으로 실시하였습니다.





## 01 전문자격교육

SIF는 2015년에 삼성생명과 공동으로 컨설턴트의 높은률 도약을 위한 전문가 양성을 목적으로 3개의 분야별 MBA 전문자격 과정을 개발하여 439명의 교육 인증자를 배출하였습니다.



삼성금융MBA	2015.02.12 ~ 11.20
삼성재무MBA	2015.04.06 ~ 10.08
법인컨설팅MBA	2015.05.14 ~ 09.09



## 02 PB전문교육

SIF는 고객지향형 PB서비스 제공을 목표로 금융권 최고의 PB전문인력 육성을 위해 다음과 같은 교육 프로그램을 제 공하였으며 700여명의 교육 수료자를 배출하였습니다.



- PB 22명을 대상으로 재무적 역량 강화 및 대외활동 역량 강화 교육을 실시하였습니다

2015년 PB아카데미(고급)과정

2015.03.21 ~ 04.12

- 구 외환은행의 PB 팀장, 주니어 PB 120명을 대상으로 세무 및 부동산 역량 강화 교육을 실시하였습니다.
- 예비PB, 주니어 PB, PB팀장을 대상으로 직무 및 마케팅 역량 강화 교육을 실시하였습니다.



PB Specialist 과정(세무)	2015.03.23 ~ 11.04
PB Specialist 과정(부동산)	2015.03.23 ~ 11.04
PB 워크샵	2015.05.14 ~ 05.15
신입 예비PB 과정	2015.07.02 ~ 07.03
예비PB, JuniorPB 특강	2015.12.01 ~ 12.08

## KB 국민은행

- PB 100여명을 대상으로 STEP4 노후설계 및 부동산 교육을 실시하였습니다.

자산관리 아카데미 STEP4 노후설계 과정	2015.09.03 ~ 10.06	자산관리 아카데미 STEP4 부동산 과정	2015.10.15 ~ 11.13
-------------------------	--------------------	------------------------	--------------------

## 광주은행

- PB 100여명을 대상으로 세무와 부동산 교육을 실시하였습니다.

VM SPOT 연수	2015.01.29	WM SPOT 연수	2015.10.15
------------	------------	------------	------------

## NH농협은행

- 신입직원 200여명을 대상으로 금융마케팅 교육을 실시하였습니다.

금융마케팅 A to Z	2015.05.30 ~ 05.31	2015 신규직원 입문 과정	2015.06.19
--------------	--------------------	-----------------	------------

## 03 B2B금융교육

SIF는 국제수준의 전문성과 최적성을 갖춘 금융전문가 육성을 위해 금융권의 직원 및 간부들을 대상으로 금융실무 교육을 실시하였습니다. 이 교육엔 모두 7개사에서 1,000여명이 참여하였습니다.

### 1) 보험

#### 삼성생명

- 삼성생명 CA/CM을 대상으로 은퇴, 세무, VIP 마케팅 분야에 대한 역량 강화 교육을 실시하였습니다.
- 법인영업 FC를 대상으로 CEO의 세무, 노무, 지원금에 대한 전문교육을 실시하였습니다.
- 슈퍼급 FC, 지역단장, 헤리티지 클럽 등을 대상으로 리더십 및 VIP 전문교육을 실시하였습니다.

CA/CM 레벨업 과정	2015.05.18 ~ 10.20	Go! 프로 과정	2015.07.22 ~ 12.04
기업컨설팅	2015.06.03 ~ 12.19	헤리티지 Club VIP 특강	2015.12.14 ~ 12.21

- 타 보험사 경력이 있는 경력FP를 대상으로 세금설계 교육을 실시하였습니다.

경력FP입문과정

2015.01.12 ~ 03.11

 **Hyundai Life**

- 신입 YGP(young generation planner) 및 경력 YGP를 대상으로 수준 높은 판매스킬 교육을 실시하였습니다.
- 법인영업 FC를 대상으로 CEO의 기업 경영과 세금 문제 등에 대해 해법을 제시할 수 있는 법인 컨설팅 전문가 교육을 실시하였습니다.

YGP 입문과정  
YGP 체계과정  
법인컨설팅

2015.02.06 ~ 05.06  
2015.05.19 ~ 07.21  
2015.06.03 ~ 06.05



- AIA 생명의 신입 여성 FP를 대상으로 전문 이미지 메이킹 교육을 실시하였습니다.

She's AIA 2차월 과정

2015.01.20 ~ 12.15

 **MERITZ 메리츠화재**

- 단장, 지점장 등을 대상으로 리더십 교육을 실시하였습니다.

메리츠화재 서울본부 워크샵

2015.10.08

**2) 기타**

 **KB 금융공익재단**

- 퇴직자 50여명을 대상으로 복지재단 강사로 활동할 수 있는 역량강화 교육을 실시하였습니다.

경제금융강사단 발대식

2015.03.10



- 신입사원 50여명을 대상으로 생애설계 및 재무설계 교육을 실시하였습니다.

삼성카드 신입사원 생애설계 교육

2015.03.30 ~ 03.31

# PLIM 아카데미

한국FPSB 부설 인재개발 전문 교육기관인 풀림아카데미(PLIM, Professional Life thru Integrated Management)는 조직원의 삶의 가치와 기업의 성장 동력을 통합적으로 높여나가는 교육 및 컨설팅 사업을 수행하고 있습니다.

신입사원들에게는 조직의 구성원으로 자리잡게 하는 마음가짐 및 역량을 배양하는 등 직급별 계층별 맞춤형 교육을 통해서 조직원들의 업무성과를 높일 수 있도록 지원하고 있습니다. 특히 조직의 단합을 도모하고 사기를 진작시키기 위해서 조직문화개선에 필요한 컨설팅과 교육도 제공하고 있습니다.

또한 퇴직예정자들에게는 인생2막의 계획과 적응을 돕는 실전형 교육 프로그램을 제공하고 있으며, 재직 단계에서부터 노후준비를 하도록 하는 생애설계 프로그램도 제공하고 있습니다.



## 01 퇴직예정자 및 퇴직자 생애설계 교육

### 1) 하나은행

60여명의 하나은행 지점장을 대상으로 30여년의 은행생활을 마감하고, 행복한 인생2막을 설계할 수 있도록 전직지원 교육을 실시하였습니다. 3개월에 걸친 교육과 개인별 상담을 통해 전직과 경력관리에 필요한 실전적 지식과 정보를 제공하였습니다. (7월6일~8월21일, 12월3~31일)



### 2) 만도

만도의 정년퇴직자 25명에게 퇴직 후 행복한 인생2막을 위한 생애목표수립, 전직기술, 그리고 은퇴자에게 필요한 다양한 정보 및 소양 교육을 실시함으로써 은퇴준비는 물론 회사생활을 아름답게 마무리하도록 하였습니다. (11월 18~20일)





### 3) 율촌화학

농심의 계열사인 율촌화학의 정년퇴직자 20명에게 전직지원 교육을 체험 중심으로 진행하였습니다. 소규모 외식창업, 인터넷 스몰비즈니스, 임대업, 귀농 귀촌 등의 체험교육을 실시하였습니다. 다양한 직업 체험을 통해 전직의 방향 설정과 함께 실행에 필요한 사항을 준비하고 설계하도록 하였습니다. (11월 16~20일)



### 4) 한국전자통신연구원

한국전자통신연구원의 40~50세 직원 25명에게 생애설계를 위한 기초지식과 필수정보를 제공하여 퇴직 후에 성공적인 삶을 영위하도록 전직교육을 실시하였습니다. (11월9~10일)



### 5) LG 유플러스

LG 유플러스의 부장급 500여명을 6회에 걸쳐 고령화 저성장 시대에 자기 주도적으로 생애설계를 하고 환경변화에 대응하는 방법 등에 대해 교육하였습니다. (9월9~18일 사이 6회)







#### 6) 미래창조과학부 산하 고경력 과학기술인

미래부에서 관리하는 고경력 과학기술인 50여명에게 성공적인 경력전환에 필요한 기초지식, 필요한 정보, 재취업, 기술창업, 생애설계 등에 대한 교육을 실시하였습니다. (11월18~20일)



## 02 직급별 교육

### 1) 경기도청 및 경기도인재개발원

경기도 및 각 시군의 공직자 250여명에게 고전, 역사, 예술에 등장하는 인물과 사건을 통해서 배우는 리더십 교육을 실시하였습니다. 교육 참가자들은 인문학에서 배우는 리더십이 흥미로울 뿐만 아니라 행정 현장에서 응용할 수 있는 아이디어가 많아 매우 유익했다고 평가하였습니다. (4월27일~7월30일 사이 8회)



- 5급 공직자: 고전을 통해 배우는 리더십교육
- 6~7급 공직자: 역사를 통해 배우는 리더십교육
- 8~9급 공직자: 예술을 통해 배우는 리더십

### 2) 한라인재개발원

한라그룹의 건설, 자동차, 유통·서비스 부문에서 2015년에 승진한 직원 450여명을 대상으로 역할변화에 따른 역량향상을 통해 그룹의 미래 인재로 성장하도록 하는 교육을 실시했습니다. (2월 9일~9월 22일 사이 15회)



### 3) 국민연금공단

국민연금공단 직원 100여명에게 긍정적 사고를 확대시키고 계층간의 소통을 돕는 조직활성화 교육을 진행하였습니다. (10월12, 16일)

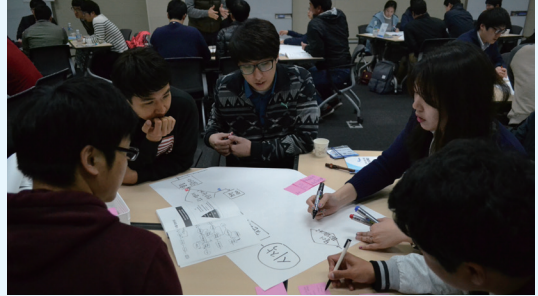


#### 4) 롯데케미칼

울산, 대산, 여수공장에서 근무하는 현장감독자 150여명에게 '성찰과 감사'라는 주제로 업무의 몰입도를 높이고 스트레스를 조절할 수 있는 힐링교육을 실시하였습니다. (6월3~5일)

#### 5) 한국엔지니어링플라스틱

230여명의 직원을 과장 이하, 차부장, 팀장으로 구분하여 PC를 이용한 경영시뮬레이션 교육을 실시하였습니다. 이를 통해 회사 경영상의 의사결정과 문제해결 과정을 가상 체험하도록 하였습니다. 특히 환율과 경쟁사의 공장가동률에 따라 회사의 경영전략이 어떻게 달라져야 하는지 직접 확인하게 하였습니다. (3월23일~7월23일 사이 7회)



#### 6) 한국전자통신연구원

선임연구원 자격 취득을 앞둔 60여명에게 문제해결 능력, 팀워크, 핵심가치 등에 대한 소양교육을 실시하였습니다. (9월1~4일)



#### 7) 대교

대교의 핵심인재 60여명에게 리더십을 함양하는 교육을 실시하였습니다. (5월12~14일)







### 11) 동부화재

동부화재의 혁신리더 50여명에게 효과적인 업무 처리를 돕는 워크스마트 교육을 실시하였습니다. (6월 9일)



### 12) 한국인삼공사

한국인삼공사의 과장급 100여명에게 전략적 의사 결정에 대한 교육을 실시하였습니다. (5월14~29일)



### 13) 한국정보통신

한국정보통신의 관리자 300여명에게 마케팅역량을 강화시키는 실전형 교육프로그램을 3회에 걸쳐 제공하였습니다. (3월23~27일 사이 3회)



