

AFP[®]K 학습가이드

(ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER KOREA[™])



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD

목 차

| | |
|---------------------------------|----|
| I. AFPK 자격시험 개요 | 3 |
| 1. 응시자격 | 3 |
| 2. 시험구성 | 3 |
| 3. 합격기준 | 4 |
| 4. 합격유효기간 | 4 |
| 5. 시험 관련 FAQ | 5 |
| II. AFPK 자격시험 출제 기준 | 9 |
| 1. 출제 범위 | 9 |
| 2. 문항특성 | 10 |
| 3. AFPK 자격시험 문제 출제 유형 | 13 |
| 4. 법률 혹은 제도가 변경된 경우의 출제 | 15 |
| 5. AFPK 시험지에 나오는 조건문 및 정보 | 16 |
| III. AFPK 학습 가이드 | 17 |
| 1. AFPK 학습 가이드 활용 방안 | 17 |
| 2. 용어정의 | 17 |
| 3. 재무설계 개론 | 18 |
| 4. 재무설계사 직업윤리 | 19 |
| 5. 은퇴설계 | 20 |
| 6. 부동산설계 | 22 |
| 7. 상속설계 | 24 |
| 8. 보험설계 | 26 |
| 9. 투자설계 | 28 |
| 10. 세금설계 | 31 |

I. AFPK 자격시험 개요

1. 응시자격

AFPK 자격시험에 응시하기 위해서는 다음 요건을 충족하여야 합니다.

지정교육기관 AFPK 교육과정 이수자

단, 한국FPSB가 정한 교육면제 자격증 소지자는 자격에 따라 교육요건의 부분 또는 전체를 면제 받을 수 있으며 부분면제의 경우에는 부분면제 과목을 제외한 나머지 과목에 대한 교육과정을 이수하여야 합니다.

2. 시험구성

| 구분 | 시간 | 시험과목 | 문항 수 |
|--------------|--------------------------------|--------------------------|------|
| 모듈1 (토요일) | 1교시 14:00 ~ 15:50 (110분) | 재무설계 개론 | 15 |
| | | 재무설계사 직업윤리 ¹⁾ | 5 |
| | | 은퇴설계 | 30 |
| | | 부동산설계 | 25 |
| | | 상속설계 | 25 |
| 소계 | | | 100 |
| 모듈2 (토요일) | 2교시 16:20 ~ 18:00 (100분) | 위험관리와 보험설계 | 30 |
| | | 투자설계 | 30 |
| | | 세금설계 | 30 |
| 소계 | | | 90 |

1) 별도의 시험과목으로 분류하지 않고 재무설계 개론에 포함합니다.

3. 합격기준

1. 전체 시험에 응시한 경우

전체합격기준

전체평균이 70% 이상이며, 모든 과목에서 40% 이상의 과락기준을 통과한 경우

부분합격기준

다음의 기준에 해당하는 경우

*단, 부분합격의 경우 취득한 점수는 이월되지 않으며 부분 합격 사실만 인정되므로 부분합격 유효기간 내에 다른 모듈을 합격해야 전체 합격으로 인정됨

- 전체평균이 70% 미만이지만, 한 모듈에서 평균 70% 이상이며 해당 모듈에서 40% 미만의 과락 과목이 없는 경우
- 전체평균은 70% 이상이나 한 모듈에서만 40% 미만의 과락과목이 있을 경우, 과락과목이 포함되지 않은 모듈의 평균이 70% 이상인 경우

2. 모듈별로 응시한 경우

응시한 모듈에서 평균이 70% 이상이며, 모듈의 각 과목에서 40% 이상의 과락기준을 통과한 경우

*단, 취득한 점수는 이월되지 않으며 부분 합격 사실만 인정되므로 부분합격 유효기간 내에 다른 모듈을 합격해야 전체 합격으로 인정됨

4. 합격유효기간

1. 전체합격 : 합격월로부터 3년

합격월로부터 3년 이내에 AFPK 인증을 신청하지 않을 경우 합격사실이 취소되며, 재취득을 원하는 경우 시험에 다시 응시해야 합니다.

2. 부분합격 : 합격회차로부터 연이은 4회 시험

연이은 4회 시험 이내에 다른 모듈을 합격하지 못할 경우 부분합격의 효력이 상실되며 다시 전체시험에 응시하여야 합니다.

5. 시험 관련 FAQ

Q. 시험응시 중 중도퇴실(조기퇴실)이 가능한가요?

A. 중도퇴실은 각 교시별 시험 시작 1시간 이후부터 가능합니다. 응시생은 시험감독관에게 시험지 및 답안지를 제출 후 퇴실하여야 합니다.

Q. 전체응시를 접수한 상황에서 하나의 모듈만을 응시한 경우 부분응시가 인정되나요?

A. 해당 모듈을 정상적으로 응시하였다면 부분응시로 인정되며, 합격 시 부분합격자로 처리됩니다. CFP 자격시험의 경우 지식형 또는 사례형이 각 모듈에 해당되어 부분응시가 동일하게 적용됩니다.

Q. 원서접수 후 응시범위변경 및 환불처리는 어떻게 해야 하나요?

A. 부분응시에서 전체응시로의 변경, 또는 전체응시에서 부분응시로의 변경은 접수변경기간 내에 한국 FPSB 웹사이트에서 로그인 후 변경 가능합니다. 응시로 환불은 시험 종료 후 10일 이내에 지정하신 계좌로 입금하여 드립니다.

| 접수 시작일 | 접수 마감일 | 시험일 |
|--|--------|--------------------------------------|
| 100% 환불 기간 접수 마감일이 속한 주(週) 금요일 18시 까지 | | 50% 환불 기간 시험일이 속한 주(週) 수요일 18시 까지 |
| 접수 취소 및 응시 범위 변경 가능 | | 환불 불가 |
| 접수 취소 및 응시 범위 변경 가능 | | 접수 취소만 가능 |
| | | 취소, 변경 불가 |

Q. 주민등록증을 잃어버렸을 경우 어떻게 해야 하나요?

A1. 주민등록증, 운전면허증 등 공공기관 발행의 신분증에 대하여 재발급신청을 한 그 재발급신청서 사본과 주민등록등본을 지참하고 수험장으로 오시기 바랍니다. 다만, 시험일 직전에 분실했을 경우 발급받는데 일정기간이 걸리므로 동사무소에서 발급한 본인사진이 부착된 임시증명서를 발급받아 시험감독관에게 제시해야 합니다.

A2. 모바일 신분증(모바일 운전면허증 등)도 사용 가능합니다.

Q. 청소년의 경우 어떤 신분증을 지참하나요?

A. 주민등록증 발급이 가능한 18세 이상의 학생의 경우 주민등록증을 지참하여야 하며, 아직 주민등록증을 발급받지 못하는 만 18세 미만의 학생의 경우에는 주민자치센터에서 발급하는 "청소년확인증"을 발급받아 지참하시면 됩니다.

Q. 시험기간 중 휴대전화기를 휴대할 경우에는 어떻게 되나요?

A. 시험시간 중 휴대전화기 등 무선통신기기를 몸에 소지한 경우에는 부정행위처리기준에 따라 당해 시험 무효 이상의 징계를 받게 됩니다. 따라서 시험시작 전 휴대전화기 등을 고사실 전면에 제출하여야 합니다. 특히 이 경우 반드시 전원을 차단하여 시험시간 중에 전화벨이 울리는 일이 없도록 주의하시기 바랍니다.

Q. 자격인증시험 당일 지참해야 하는 준비물은 어떤 것들이 있나요?

A. 수험표, 규정신분증(주민등록증, 운전면허증 등), 지정 계산기, 컴퓨터용 사인펜, 수정테이프를 지참해야 합니다.

Q. 답안지는 컴퓨터용 사인펜만 사용이 가능한가요?

A. 답안 작성은 컴퓨터용 사인펜만 가능 합니다. 예비답안은 붉은색 사인펜만 가능하며, 붉은색 사인펜 이외의 필기도구(연필, 볼펜 등)를 사용하여 예비답안을 작성한 경우 이중 마킹으로 인식되어 채점이 되지 않음을 유의해야 합니다.

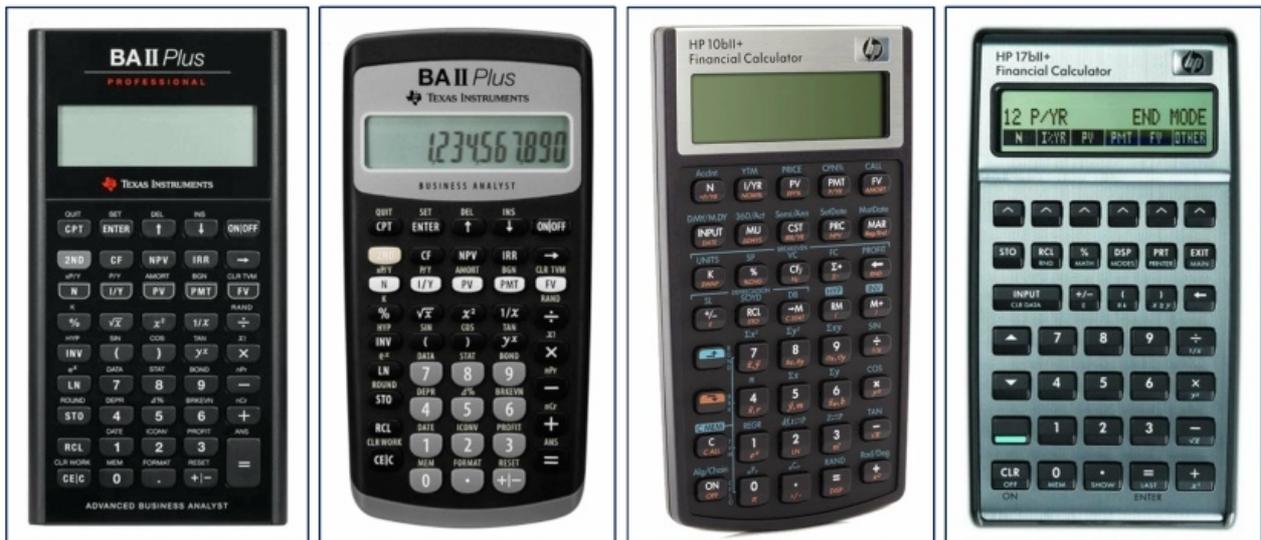
Q. 시험발표 후 합격증은 어떻게 수령하나요?

A. 합격증은 한국FPSB홈페이지 로그인 후 [마이페이지]에서 확인가능하며, 합격확인서를 출력하실 수 있습니다.

Q. 시험에 규정된 계산기는 무엇이 있나요?

A. 지정계산기(가정용 일반 계산기, HP10B, HP10BII, HP12C, HP12C Platinum, HP17BII, TI BAI Plus, TI BAI Professional) 이외의 계산기는 사용 불가합니다.

(사용가능) 재무용 계산기 견본



(TI) BAI Professional

(TI) BAI Plus

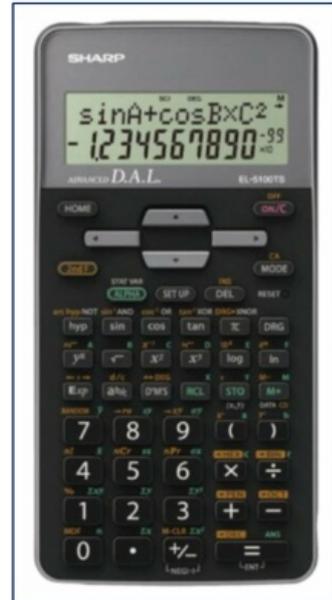
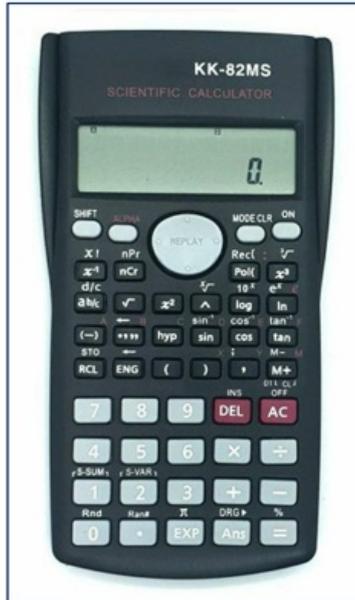
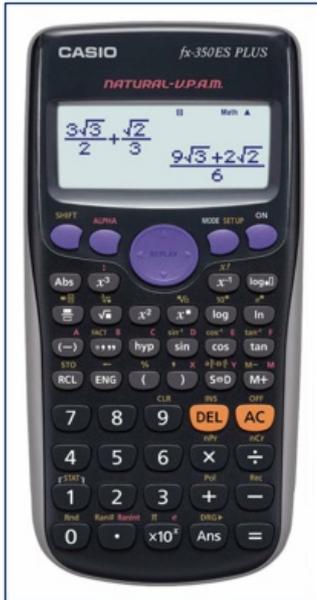
(HP) 10BII

(HP)17BII, 17BII+

(사용가능) 가정용 일반 계산기 견본



(사용불가) 공학용 계산기 SIN, COS, TAN 등 재무용 계산기와 키 값이 비교됨



II. AFPK 자격시험 출제 기준

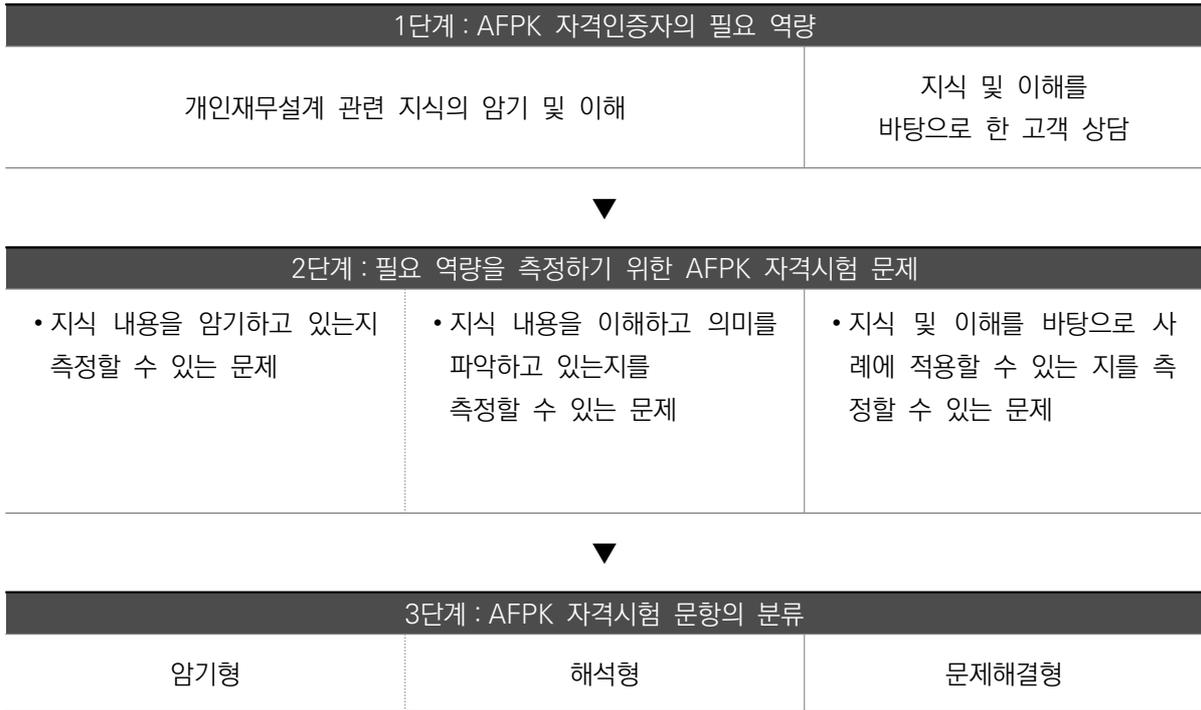
1. 출제 범위

AFPK 자격시험의 출제 범위는 다음과 같습니다.

| 구분 | 시험과목 | 출제 범위 | | 제외되는 범위 |
|-----|------------|----------------|--------------------------------|---|
| 모듈1 | 재무설계 개론 | 각 과목 기본서 중심 | 교재 내용을 토대로 응용이 가능한 부분 | <ul style="list-style-type: none"> 재무설계사 직업윤리 「II - 4. 징계규정」 및 「부록(관련 규정)」 |
| | 재무설계사 직업윤리 | | | |
| | 은퇴설계 | | | |
| | 부동산설계 | | | |
| | 상속설계 | | | |
| 모듈2 | 위험관리와 보험설계 | 각 과목 기본서 중심 | | |
| | 투자설계 | | | |
| | 세금설계 | | | |

2. 문항 특성

AFPK 자격시험의 문항은 측정하고자 하는 지식수준에 따라 다음과 같이 분류됩니다.



〈문항 분류별 측정 내용〉

| 문항의 분류 | 측정 내용 | | | | |
|--------|-------|----|----|-------|----|
| | 기억 | 설명 | 해석 | 분석/계산 | 활용 |
| 암기형 | | | | | |
| 해석형 | | | | | |
| 문제해결형 | | | | | |

문항 분류별 특성은 다음과 같습니다.

1. 암기형

암기형 문항은 재무설계 분야에서 쓰는 갖가지 사실, 용어, 원리, 원칙, 절차, 순서, 유형, 분류, 방법, 개념, 이론 등의 지식 내용을 기억하고 있는지를 측정하는 문항입니다.

〈암기형 문항의 예시〉

1. 소득세법상 국내 정기예금이자의 원천징수세율은 얼마인가?

〈암기형 문항의 예시〉

1. 민법상 법정상속인의 상속순위를 올바르게 나열한 것은?

2. 해석형

해석형 문항은 재무설계 관련 정보 등을 해석하거나 판독할 수 있는지를 측정하는 문항입니다.

〈해석형 문항의 예시〉

1. 다음 A씨가 퇴직연금 선택 시 고려사항에 대한 설명으로 맞는 것은?

A씨가 근무하는 회사는 확정급여형(DB형) 퇴직연금과 확정기여형(DC형) 퇴직연금을 동시에 도입하고, 근로자의 희망에 따라 선택하여 가입할 수 있도록 함

〈해석형 문항의 예시〉

1. 다음 정보를 고려할 때, A씨의 생명보험 가입에 대한 설명으로 가장 적절한 것은?

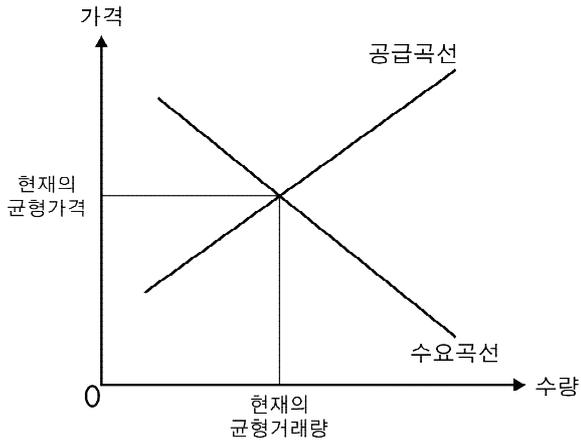
- 가족정보
 - A씨 본인(회사원), 배우자(회사원), 자녀(2세)
- 재무정보
 - 소득 : 연간 88,000천원
 - 자산 : 아파트 300,000천원, 정기예금 20,000천원
 - 부채 : 주택담보대출 100,000천원(대출기간 20년, 매월 말 원리금균등분할상환 방식)

3. 문제해결형

문제해결형 문항은 기존의 지식 및 이해능력을 바탕으로 사례를 분석하고 문제를 해결할 수 있는지를 측정하는 문항입니다.

〈문제해결형 문항의 예시〉

1. 현재 A재화에 대한 공급곡선 및 수요곡선은 다음과 같다. 이에 대한 분석 내용으로 맞는 것은?



〈문제해결형 문항의 예시〉

1. 주택임대차보호법상 A씨가 취할 수 있는 조치로 가장 적절한 것은?

A씨는 20XX년 10월 10일 서울특별시 소재 A 주택을 전세로 임차하였다. 임대차기간이 끝나고 A씨는 이사를 가려고 하였으나, 임대인이 아직 보증금을 돌려주지 않고 있는 상황이다.

최근 AFPK 자격시험에서는 단순 암기형 문항보다 해석형 및 문제해결형 문항의 출제 비중이 점차 높아지고 있기 때문에, 배웠던 내용을 **사례에 적용할 수 있는 종합적인 판단이** 요구됩니다.

3. AFPK 자격시험 문제 출제 유형

1. 긍정형 문제 예시

〈예시〉

1. 다음과 같은 거래가 이루어진 경우, 거래 발생 당일 자산부채상태표 변동 내역으로 맞는 것은?

예금 100만원을 모두 휴가비용으로 사용하였다.

| | 자산 | 부채 | 순자산 |
|---|---------|---------|---------|
| ① | - 100만원 | 변동 없음 | - 100만원 |
| ② | 변동 없음 | + 100만원 | - 100만원 |
| ③ | - 100만원 | + 100만원 | 변동 없음 |
| ④ | + 100만원 | 변동 없음 | - 100만원 |

2. 부정형 문제 예시

〈예시〉

1. 생명보험 상품에 대한 설명으로 가장 적절하지 않은 것은?

- ① 유니버설보험은 보험료 납입에 유연성이 있다.
- ② 변액보험을 판매하기 위해서는 별도의 자격을 갖추어야 한다.
- ③ 변액보험의 경우 투자에 따른 위험은 원칙적으로 보험회사가 부담한다.
- ④ 변액보험은 인플레이션으로 인한 생명보험 급부의 실질가치 하락에 대처하기 위해 개발되었다.

3. 조합형 문제 예시

〈예시〉

1. 확정기여형 퇴직연금에 대한 적절한 설명으로만 모두 묶인 것은?

가. 퇴직급여는 적립금 운용 결과에 따라 변동된다.
나. 기업이 부담하는 부담금 수준이 사전에 결정된다.
다. 적립금 운용방법 중 하나는 원리금 보장방법을 제시해야 한다.

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

4. 순서형 문제 예시

〈예시〉

1. 다음 법원의 부동산 경매 절차를 순서대로 나열한 것은?

가. 법원의 경매개시결정
나. 경매실시
다. 낙찰자의 대금납부
라. 채권자에 대한 배당

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

5. 연결형 문제 예시

〈예시〉

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

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 |

4. 법률 혹은 제도가 변경된 경우의 출제

법률 혹은 제도가 변경되어 교재 내용이 현실과 상이한 경우, 다음 기준에 따라 출제가 이루어집니다.

1. 문제에 변경된 조건을 제시하여 출제

〈예시〉

다음 옵션 투자 전략의 만기 시 수익은 얼마인가?

※ 옵션 1계약당 거래승수는 250천원으로 계산 (2017. 3. 27부터 변경됨)

- ① (+) 2,500천원
- ② (+) 4,000천원
- ③ (+) 25,000천원
- ④ (+) 40,000천원
- ⑤ (+) 50,000천원

2. 교재 내용만을 학습하였더라도 문제 풀이가 가능하도록 구성하여 출제

〈예시〉

국민연금 유족연금 수급권자의 범위

| 교재 내용 | 법률 변경 |
|---------------------|---------------------|
| 자녀(단, 19세 미만이거나...) | 자녀(단, 25세 미만이거나...) |

상기와 같이 유족연금 수급권자의 범위에 대한 내용이 교재와 실제 법률 간에 서로 상이한 경우,

“자녀는 국민연금 유족연금의 수급권자가 아니다.”

“국민연금 유족연금을 받을 수 있는 자녀의 나이 요건은 30세 미만이다.”

와 같이 교재 내용만을 학습하였더라도 문제 풀이(틀린 지문임을 알 수 있음)가 가능하도록 출제

3. 출제 불가

1번 혹은 2번의 경우로도 출제가 어려운 경우 출제하지 않음

5. AFPK 시험지에 나오는 조건문 및 정보

AFPK 시험지에는 각 교시별 시험지 첫 장에 다음과 같은 조건문이 들어가 있습니다.

1, 2교시 공통 조건문

조건문의 경우 **모든 시험문항에 적용되는 전제조건**입니다.

개별 문항에서 따로 언급되지 않으므로 **반드시 숙지**하여 주시기 바랍니다.

문제의 지문이나 보기에서 별다른 제시가 없으면, 모든 개인은 세법상 거주자이고 모든 법인은 내국법인이며 모든 자산, 부채 및 소득은 국내에 있거나 국내에서 발생한 것으로 가정하고, 주식은 국내 제조법인의 주식으로서 우리사주조합원이 보유한 주식이 아니며, 소득세법상 양도소득세 세율이 누진세율(6% ~ 45%)로 적용되는 특정주식 등 기타자산에 해당하지 않는 일반주식이라고 가정함

Ⅲ. AFPK 학습 가이드

1. AFPK 학습 가이드 활용 방안

AFPK 학습 가이드는 AFPK 자격시험에 있어 기본서 교재 내용의 중요도와 시험 출제 비중을 표시하였습니다.

제한된 시간 안에 최대의 효율을 위해서는 선택과 집중이 요구되며, 선택과 집중에 대한 가이드로써 참고하시기를 권장합니다.

다만, 해당 내용은 AFPK 자격시험의 경향성을 나타내는 지표일 뿐, 실제 시험은 해당 가이드 내용과 상이할 수 있음을 유의해 주시기 바랍니다.

2. 용어정의

1. 학습목표

시험문항 개발의 기준이 되는 목표입니다. AFPK 자격시험은 해당 학습목표를 고려하여 출제됩니다.

2. 관련 교재 페이지

해당 학습목표와 관련 있는 기본서 교재 페이지입니다.

3. 학습 중요도

과거 시험출제 경향을 고려한 학습목표의 중요도입니다.

별 표시가 3개(★★★)인 경우 시험 출제 비중이 높으며, 깊이 있는 학습이 요구됩니다.

다만, 해당 중요도는 평균치이기 때문에 매 회차마다 달라질 수 있습니다.

4. 출제 비중

과거 시험출제 경향을 고려한 출제 비중입니다.

다만, 해당 출제 비중은 평균치이기 때문에 매 회차마다 달라질 수 있습니다.

3. 재무설계 개론

모듈1 15문항

| 학 습 목 표 | 관련 교재 페이지 | 학습 중요도 |
|---|---------------------|-----------|
| 제1장 재무설계의 이해 (출제 비중 : 7~20% / 1~3문항) | | |
| • 기본개념 이해를 중심으로 학습 필요 | | |
| 1-1. 재무설계의 필요성과 효과 및 재무설계사의 역할에 대해 이해하고 설명할 수 있다. | 8 ~ 14 + 20 ~ 25 | ★ ★ ★ |
| 1-2. 행동재무학의 기본내용을 고려하여 재무설계를 수행할 수 있다. | 26 ~ 27 | ★ ★ |
| 1-3. 고객의 가치관, 신념, 태도에 대한 이해를 바탕으로 원활한 커뮤니케이션을 할 수 있다 | 28 ~ 30 | ★ ★ ★ |
| 제2장 재무설계 프로세스 (출제 비중 : 13~27% / 2~4문항) | | |
| • 화폐의 시간가치 개념이해 및 공식의 적용에 대한 학습 필요 • 프로세스 각 단계별 내용과 순서에 대한 학습 필요 | | |
| 2-1. 화폐의 시간가치의 기본개념을 설명할 수 있다. | 33 ~ 36 | ★ ★ ★ |
| 2-2. 재무설계 프로세스를 알고 업무수행범위 내에서 재무설계를 수행할 수 있다. | 37 ~ 49 | ★ ★ ★ |
| 제3장 재무제표의 이해 (출제 비중 : 20~40% / 3~6문항) | | |
| • 고객의 자산부채상태표와 현금흐름표를 작성할 수 있는 문제에 대한 학습 필요 • 재무비율의 정의뿐만 아니라 고객의 재무비율 수치를 계산할 수 있는 계산하는 문제에 대한 학습 필요 | | |
| 3-1. 개인재무제표의 종류를 알고 현재시점의 재무제표와 추정재무제표를 구분하여 설명할 수 있다. | 53 ~ 58 | ★ |
| 3-2. 자산부채상태표를 정의하고 작성할 수 있다. | 59 ~ 66 | ★ ★ ★ |
| 3-3. 현금흐름표를 정의하고 작성할 수 있다. | 67 ~ 73 | ★ ★ ★ |
| 3-4. 재무상태 분석방법을 이해하고 재무상태를 평가할 수 있다. | 74 ~ 96 | ★ ★ ★ |
| 제4장 예산 (출제 비중 : 7~20% / 1~3문항) | | |
| • 개념 이해를 중심으로 학습 필요 • 순서형 문제에 대한 학습 필요 | | |
| 4-1. 예산의 필요성을 이해하고 수립 절차에 따라 예산을 실행할 수 있다. | 99 ~ 111 | ★ ★ ★ |
| 제5장 소비자신용과 소비자금융 (출제 비중 : 20~40% / 3~6문항) | | |
| • 제도 이해를 중심으로 학습 필요 • 실제 고객 사례에 해당 내용을 적용할 수 있는 문제해결형 문제에 대한 학습 필요 | | |
| 5-1. 소비자신용의 개념과 종류 및 소비자신용 사용의 장단점을 설명할 수 있다. | 115 ~ 120 | ★ ★ |
| 5-2. 신용정보의 종류와 관리방법에 대해 안다. | 121 ~ 131 | ★ |
| 5-3. 연체 중인 채무자가 이용할 수 있는 각종제도에 대해 설명할 수 있다. | 131 ~ 149 | ★ ★ ★ |
| 5-4. 재무목표에 따라 이용할 수 있는 대출상품의 종류와 특징을 설명할 수 있다. | 150 ~ 162 | ★ ★ ★ |
| 5-5. 부채관련 기본 개념을 알고 부채를 관리할 수 있다. | 163 ~ 174 | ★ ★ ★ |
| 제6장 금융소비자보호 (출제 비중 : 7~13% / 1~2문항) | | |
| • 개념 이해를 중심으로 학습 필요 | | |
| 6-1. 금융소비자보호법에 대해 설명할 수 있다. | 177 ~ 201 | ★ ★ ★ |

4. 재무설계사 직업윤리

모듈1 5문항

| 학 습 목 표 | 관련 교재 페이지 | 학습 중요도 |
|--|--------------|-----------|
| 제1장 재무설계사의 고객에 대한 의무 (출제 비중 : 20~40% / 1~2문항) <ul style="list-style-type: none"> • ‘고객에 대한 의무’의 구체적인 내용 학습 필요 • 사례에서 위반한 ‘고객에 대한 의무’를 찾는 문제에 대한 학습 필요 | | |
| 1-1. 고객에 대한 재무설계사의 의무를 이해하고 준수할 수 있다. | 4 ~ 7 | ★★★ |
| 제2장 재무설계의 직업윤리에 관한 기본 규정 (출제 비중 : 40~80% / 2~4문항) <ul style="list-style-type: none"> • 윤리 규정의 구체적인 내용 학습 필요 • 사례에서 위반한 윤리규정을 찾는 문제에 대한 학습 필요 • 업무수행기준 단계별 내용과 프로세스 순서에 대한 학습 필요 • 올바른 표장사용 용법과 틀린 용법을 찾는 문제에 대한 학습 필요 | | |
| 2-1. 윤리규정을 이해하고 준수할 수 있다. | 8 ~ 18 | ★★★ |
| 2-2. 재무설계 업무수행기준을 이해하고 설명할 수 있다. | 18 ~ 29 | ★★★ |
| 2-3. AFPK [®] 자격표장 사용기준을 이해하고 준수할 수 있다. | 30 ~ 33 | ★★★ |
| 제3장 재무설계 업무수행 시 유의사항 (출제 비중 : 0~20% / 0~1문항) <ul style="list-style-type: none"> • 금지행위와 법률 위반 사항에 대한 내용 중심으로 학습 필요 | | |
| 3-1. 재무설계 업무수행 시 다른 법률 규정을 준수하고 협업할 수 있다. | 46 ~ 52 | ★ |

5. 은퇴설계

모듈1 30문항

| 학 습 목 표 | 관련 교재 페이지 | 학습 중요도 |
|---|--------------|-----------|
| 제1장 은퇴설계 개요 (출제 비중 : 0~7% / 0~2문항) | | |
| <ul style="list-style-type: none"> 구체적인 수치의 암기보다 개괄적인 내용의 이해 중심으로 학습 필요 | | |
| 1-1. 은퇴설계의 필요성을 알고 은퇴설계에서 재무설계사의 역할을 수행할 수 있다. | 9 ~ 25 | ★★★ |
| 제2장 은퇴설계 프로세스 (출제 비중 : 13~20% / 4~6문항) | | |
| <ul style="list-style-type: none"> 프로세스 각 단계별 내용과 순서에 대한 학습 필요 은퇴설계 정보요약표의 경우 항목의 구분, 작성 방법에 대한 구체적인 내용 학습 필요 은퇴설계를 위한 가정의 경우 가정 설정 방법에 대한 구체적인 내용 학습 필요 | | |
| 2-1. 프로세스에 따라 은퇴설계를 진행할 수 있다. | 29 ~ 48 | ★★★ |
| 제3장 은퇴소득 (출제 비중 : 3~10% / 1~3문항) | | |
| <ul style="list-style-type: none"> 개념 이해 중심으로 학습 필요 실제 고객 사례를 분석하는 해석형 또는 문제해결형 문제가 나올 수 있으므로 이에 대한 학습 필요 | | |
| 3-1. 3층보장제도 개념 및 은퇴설계에서의 중요성을 이해한다. | 51 ~ 54 | ★ |
| 3-2. 적정 은퇴소득 수준을 결정하기 위한 고려사항을 이해하고 산출할 수 있다. | 55 ~ 60 | ★★ |
| 3-3. 은퇴소득원 특성을 알고, 은퇴소득 확보계획을 수립할 수 있다 | 61 ~ 64 | ★★★ |
| 제4장 공적연금 (출제 비중 : 23~37% / 7~11문항) | | |
| <ul style="list-style-type: none"> 제도 내용, 요건 및 구체적인 수치에 대한 깊이 있는 학습 필요 문제해결형 문제가 빈번히 출제되므로 깊이 있는 학습 필요 | | |
| 4-1. 국민연금의 특징과 의의에 대해 설명할 수 있다. | 67 ~ 69 | ★★ |
| 4-2. 국민연금 가입자를 구분할 수 있다. | 69 ~ 70 | ★★★ |
| 4-3. 국민연금 가입자별 연금보험료에 대해 설명할 수 있다. | 70 ~ 73 | ★★★ |
| 4-4. 국민연금 급여의 종류와 산정방법을 대해 설명할 수 있다. | 73 ~ 82 | ★★★ |
| 4-5. 직역연금에 대해 설명할 수 있다. | 83 ~ 91 | ★★ |
| 4-6. 공적연금의 연계제도에 대해 설명할 수 있다. | 92 ~ 95 | ★★ |
| 제5장 퇴직연금 (출제 비중 : 17~27% / 5~8문항) | | |
| <ul style="list-style-type: none"> 제도별 특징과 상호비교 중심으로 학습 필요 고객 사례와 연계된 활용방안에 대한 학습 필요 | | |
| 5-1. 퇴직급여제도에 대해 설명할 수 있다. | 100 ~ 104 | ★ |
| 5-2. 퇴직금제도의 주요내용을 안다. | 109 ~ 115 | ★★★ |
| 5-3. 퇴직연금제도의 주요내용을 안다. | 1156~ 127 | ★★★ |

| | | |
|--|-----------|--------------------------|
| 제6장 개인연금 | | (출제 비중 : 3~10% / 1~3문항) |
| • 개인연금 종류별 특징과 상호비교 중심으로 학습 필요 | | |
| 6-1. 개인연금(세제적격/비적격)의 특징과 장단점을 비교/설명 할 수 있다. | 131~ 146 | ★★★ |
| 제7장 연금계좌 | | (출제 비중 : 13~23% / 4~7문항) |
| • 문제해결형 문제가 빈번히 출제되므로 제도에 대한 깊이 있는 학습 필요 • 구체적인 수치에 대한 암기 및 계산 문제에 대한 학습 필요 | | |
| 7-1. 연금계좌제도의 주요 내용을 알고 활용할 수 있다. | 149 ~ 154 | ★★★ |
| 7-2. 연금계좌 납입단계, 운용단계, 인출단계의 과세내용을 설명할 수 있다. | 155 ~ 158 | ★★★ |
| 7-3. 은퇴설계에 연금계좌를 활용할 수 있다. | 159 ~ 163 | ★★★ |
| 제8장 노인복지제도 | | (출제 비중 : 3~10% / 1~3문항) |
| • 해당 제도를 적용받을 수 있는 요건, 신청절차, 급여 등에 대한 내용 학습 필요 | | |
| 8-1. 노인복지제도의 의의와 종류에 대해 설명할 수 있다. | 1657~ 172 | |
| 8-2. 기초연금제도의 주요내용을 안다. | 173 ~ 179 | ★★ |
| 8-3. 노인장기요양보험제도의 주요내용을 안다. | 180 ~ 187 | ★★ |

6. 부동산설계

모듈1 25문항

| 학 습 목 표 | 관련 교재 페이지 | 학습 중요도 |
|---|--------------|-----------|
| 제1장 부동산설계의 이해 (출제 비중 : 16~28% / 4~7문항) | | |
| <ul style="list-style-type: none"> 부동산의 분류, 용어, 부동산공부의 구체적인 내용에 대한 암기 필요 해당 내용을 응용한 문제해결형 문제가 나올 수 있기 때문에 이에 대한 학습 필요 | | |
| 1-1. 부동산의 개념에 대해 설명할 수 있다. | 18 ~ 21 | ★★ |
| 1-2. 부동산 분류기준에 대하여 설명할 수 있다. | 21 ~ 27 | ★★★ |
| 1-3. 부동산을 구성하고 있는 토지와 건물의 특성에 대하여 설명할 수 있다. | 27 ~ 30 | ★★★ |
| 1-4. 부동산 관련 용어 및 공부를 이해하고 해석할 수 있다. | 31 ~ 42 | ★★★ |
| 제2장 부동산 경제 및 시장 (출제 비중 : 8~16% / 2~4문항) | | |
| <ul style="list-style-type: none"> 수요공급에 대한 개념뿐만 아니라 경제환경을 분석하는 해석형 및 문제해결형 문제에 대한 학습 필요 부동산 시장의 특성 및 지역 범위의 경우 개념 이해 중심으로 학습 필요 | | |
| 2-1. 부동산의 수요공급 개념과 가격결정원리를 알고 해석할 수 있다. | 45 ~ 64 | ★★★ |
| 2-2. 부동산시장의 특성과 기능을 이해한다. | 65 ~ 68 | ★ |
| 2-3. 시장의 효율성의 개념과 유형별 특성을 설명할 수 있다. | 68 ~ 70 | ★ |
| 2-4. 부동산시장지역의 범위와 도시공간구조이론에 대해 설명할 수 있다. | 70 ~ 74 | ★ |
| 제3장 부동산 가치평가 (출제 비중 : 16~24% / 4~6문항) | | |
| <ul style="list-style-type: none"> 가치분석 방법에 사용되는 공식 및 개념에 대한 깊이 있는 학습 필요 부동산 가치를 계산하는 문제에 대한 학습 필요 | | |
| 3-1. 부동산 가치평가의 개념과 원칙을 이해하고 시간가액을 조정할 수 있다. | 77 ~ 90 | ★★ |
| 3-2. 통계적 모형의 개량형인 감정평가모형의 성립과정과 원리를 이해한다. | 93 ~ 96 | ★★★ |
| 3-3. 비교방식에 의해 부동산 가치를 산정할 수 있다. | 97 ~ 101 | ★★★ |
| 3-4. 원가방식에 의해 부동산 가치를 산정할 수 있다. | 101 ~ 104 | ★★★ |
| 3-5. 수익방식에 의해 부동산 가치를 산정할 수 있다. | 105 ~ 110 | ★★★ |
| 3-6. 비교방식의 응용 방식인 공시지가기준법을 이해할 수 있다. | 110 ~ 114 | ★ |
| 제4장 부동산 권리 및 거래 (출제 비중 : 28~40% / 7~10문항) | | |
| <ul style="list-style-type: none"> 부동산 물권의 경우 부동산 등기 및 등기사항전부증명서와 연계하여 학습 필요 법률 내용에 대한 깊이 있는 학습 필요 주택임대차보호법과 상가건물 임대차보호법의 경우 상호비교 중심으로 학습 필요 해당 내용을 응용한 문제해결형 문제가 나올 수 있기 때문에 깊이 있는 학습 필요 | | |
| 4-1. 부동산 물권의 종류를 알고 물권의 효력과 변동에 대해 설명할 수 있다. | 117 ~ 131 | ★★★ |
| 4-2. 부동산 물권변동에 수반되는 계약의 성립 및 효과를 이해하고 조언할 수 있다. | 132 ~ 139 | ★★★ |
| 4-3. 부동산 매매의 성립, 효력, 담보의 책임 및 매매 시 유의사항에 대해서 설명할 수 있다. | 139 ~ 144 | ★★★ |
| 4-4. 부동산 임대차의 개념과 이에 따른 권리 및 의무에 대해 설명할 수 있다. | 145 ~ 148 | ★★★ |
| 4-5. 주택임대차의 보호대상 및 주요 내용에 대해서 설명할 수 있다. | 148 ~ 153 | ★★★ |
| 4-6. 상가건물 임대차의 보호대상 및 주요 내용에 대해서 설명할 수 있다. | 154 ~ 159 | ★★★ |
| 4-7. 부동산 중개제도에 대해 설명할 수 있다. | 160 ~ 165 | ★ |

제5장 부동산 정책 및 공법

(출제 비중 : 12~20% / 3~5문항)

- 용도지역, 용도지구, 용도구역의 구분 및 내용에 대한 구체적인 학습 필요
- 부동산 거래 시 제한규정의 경우 제한대상, 제한내용, 절차 등에 대한 학습 필요
- 정비사업의 경우 정비사업 시행 단계 및 단계별 요건에 대한 학습 필요

| | | |
|--|-----------|----|
| 5-1. 토지정책 및 주택정책을 설명할 수 있다. | 169 ~ 174 | ★ |
| 5-2. 국토계획의 체계 및 용도지역·용도지구·용도구역의 지정에 관한 내용을 설명할 수 있다. | 175 ~ 185 | ★★ |
| 5-3. 건축허가와 용도변경에 대하여 설명할 수 있다. | 186 ~ 189 | ★★ |
| 5-4. 토지거래허가구역 지정과 그 효과에 대해 설명할 수 있다. | 190 ~ 195 | ★★ |
| 5-5. 농지소유제한과 농지취득자격증명서에 대하여 설명할 수 있다. | 195 ~ 197 | ★ |
| 5-6. 주택전매행위 제한 및 주택거래신고에 대해 설명할 수 있다. | 197 ~ 201 | ★ |
| 5-7. 주택재개발/재건축 사업에 대해 설명할 수 있다. | 202 ~ 208 | ★★ |

제6장 부동산 투자

(출제 비중 : 12~20% / 3~5문항)

- 개념 이해 중심으로 학습 필요
- 부동산 경매의 경우 부동산 물건 및 등기에 대한 내용과 연계하여 학습 필요

| | | |
|---|-----------|-----|
| 6-1. 아파트청약에 필요한 통장을 구분하여 설명할 수 있다. | 211 ~ 213 | ★★ |
| 6-2. 주거용부동산의 특징을 알고, 주거지 선택에 대해 조언할 수 있다. | 213 ~ 218 | ★ |
| 6-3. 수익형부동산에 투자 시 고려사항을 안다. | 219 ~ 226 | ★★ |
| 6-4. 경매의 용어 및 절차에 대해 설명할 수 있다. | 227 ~ 235 | ★★★ |
| 6-5. 부동산금융의 의의와 관련된 자금조달 활동을 설명할 수 있다. | 236 ~ 239 | ★★ |
| 6-6. 부동산 유동화와 증권화, 부동산자금조달의 형태를 설명할 수 있다. | 239 ~ 244 | ★ |

7. 상속설계

모듈1 25문항

| 학 습 목 표 | 관련 교재 페이지 | 학습 중요도 |
|--|--------------|-----------|
| 제1장 상속과 상속설계의 이해 (출제 비중 : 0~4% / 0~1문항) | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • 개념 이해 중심으로 학습 필요 | | |
| 1-1. 상속의 의의 및 상속설계의 목표를 열거할 수 있다. | 9 ~ 13 | |
| 1-2. 상속설계의 프로세스 및 재무설계사의 역할과 책임을 알고 수행할 수 있다 | 14 ~ 19 | |
| 제2장 상속의 법률관계 (출제 비중 : 24~36% / 6~9문항) | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • 법률 규정에 대한 깊이 있는 학습 필요 • 다양한 사례의 계산문제 학습 필요 • 문제해결형 문제가 빈번히 출제되므로 이에 대한 학습 필요 | | |
| 2-1. 민법상 상속제도의 특징을 이해할 수 있다. | 23 ~ 26 | ★ |
| 2-2. 상속 대상 재산과 상속인의 고유재산을 구별할 수 있으며, 상속되는 재산의 종류를 알 수 있다. | 28 ~ 39 | ★★ |
| 2-3. 상속개시의 원인 및 개시 후 진행 절차를 설명할 수 있다. | 40 ~ 44 | ★★★ |
| 2-4. 유언이 있는 경우와 없는 경우의 상속인, 상속순위, 상속결격에 대해 설명할 수 있다. | 45 ~ 53 | ★★★ |
| 2-5. 상속인이 없을 경우 상속재산 처리방법을 알 수 있다. | 54 ~ 55 | ★ |
| 2-6. 법정상속인의 상속분 및 상황에 따른 상속분을 조정하여 최종 상속분을 산출할 수 있다. | 56 ~ 64 | ★★★ |
| 2-7. 상속 승인과 포기의 요건, 방식 및 효력등을 설명 할 수 있다. | 65 ~ 71 | ★★★ |
| 제3장 유언설계 (출제 비중 : 12~20% / 3~5문항) | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • 법률 규정에 대한 깊이 있는 학습 필요 • 유언장을 활용한 문제해결형 문제가 출제될 수 있으므로 이에 대한 학습 필요 | | |
| 3-1. 법정유언사항 및 유증의 종류, 절차, 재산 이전 방법을 이해하고 유언 작성 시 활용할 수 있다. | 77 ~ 82 | ★★ |
| 3-2. 다양한 유언방식을 비교하여 설명할 수 있다. | 83 ~ 91 | ★★★ |
| 3-3. 유언의 효력 발생 시기, 유언 철회, 무효 및 취소의 요건과 효과에 대해 설명할 수 있다. | 92 ~ 95 | ★★★ |
| 3-4. 유언장 검인절차 및 유언집행자의 선임과 유언집행절차를 이해할 수 있다. | 95 ~ 99 | ★★ |
| 제4장 상속설계의 실행과 조정 (출제 비중 : 16~24% / 4~6문항) | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • 법률 용어, 개념, 상황에 따른 법률관계의 변화 등에 대해 깊이 있는 학습 필요 • 유류분의 경우 다양한 사례의 계산문제 학습 필요 | | |
| 4-1. 상속재산의 분할과 분리 및 사후처리에 대해 설명할 수 있다. | 103 ~ 109 | ★★★ |
| 4-2. 미성년 상속인, 제한능력자 상속인에 대한 보호대책 마련 및 신탁제도를 활용할 수 있다. | 110 ~ 117 | ★★ |
| 4-3. 유류분을 산정할 수 있다. | 119 ~ 126 | ★★★ |
| 4-4. 상속재산 분할 이후 상속인의 출현에 대한 대책을 마련할 수 있다. | 126 ~ 128 | ★★★ |

제5장 상속세 및 증여세

(출제 비중 : 36~40% / 9~10문항)

- 법률 규정에 대한 깊이 있는 학습 필요
- 다양한 사례의 계산문제 학습 필요
- 문제해결형 문제가 빈번히 출제되므로 이에 대한 학습 필요

| | | |
|---|-----------|-----|
| 5-1. 상속에 관한 민법과 세법 및 상속세와 증여세를 비교할 수 있다. | 131 ~ 134 | ★★★ |
| 5-2. 상속세 과세체계를 알고 상속세를 계산할 수 있으며 납부방법에 대해 설명할 수 있다. | 135 ~ 159 | ★★★ |
| 5-3. 증여세 과세체계를 알고 증여세를 계산할 수 있다. | 160 ~ 176 | ★★★ |
| 5-4. 상증법상 예시된 증여 예시, 추정, 의제규정 및 부담부증여에 대해 설명할 수 있다. | 176 ~ 187 | ★★★ |
| 5-5. 창업자금 및 기업승계주식 등에 대한 증여세 과세특례 규정을 설명할 수 있다. | 187 ~ 193 | ★★ |
| 5-6. 상증법상 상속재산 및 증여재산의 평가방법을 알고 설명할 수 있다. | 194 ~ 201 | ★★★ |

제6장 기업승계설계

(출제 비중 : 0~4% / 0~1문항)

- 개념 이해 중심으로 학습 필요

| | | |
|--------------------------------|-----------|---|
| 6-1. 기업승계 전략과 설계방안에 대해 알 수 있다. | 205 ~ 231 | ★ |
|--------------------------------|-----------|---|

8. 보험설계

모듈2 30문항

| 학 습 목 표 | 관련 교재 페이지 | 학습 중요도 |
|--|--------------|-----------|
| 제1장 위험과 보험 (출제 비중 : 7~13% / 2~4문항) | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • 개념 이해 및 상호비교를 중심으로 학습 필요 • 프로세스의 경우 순서형 문제에 대한 학습 필요 | | |
| 1-1. 위험과 위험의 유사개념을 구분하여 설명할 수 있다. | 7 ~ 14 | ★ |
| 1-2. 다양한 기준으로 위험을 분류하고 부분 가능한 위험을 구분할 수 있으며, 위험관리 필요성을 설명할 수 있다. | 15 ~ 24 | ★★★ |
| 1-3. 위험을 평가하고 적합한 관리방법을 선택할 수 있다. | 24 ~ 32 | ★★★ |
| 1-4. 위험관리 프로세스를 진행할 수 있다. | 33 ~ 37 | ★ |
| 1-5. 보험을 정의하고 보험제도가 성립하기 위한 주요 원칙을 열거할 수 있다. | 38 ~ 47 | ★★★ |
| 1-6. 위험회피자의 효용함수와 보험수요에 대해 설명할 수 있다. | 47 ~ 51 | ★ |
| 1-7. 부분 가능한 위험의 특성에 대해 설명하고, 보험과 도박·헤징을 비교할 수 있다. | 52 ~ 55 | ★ |
| 제2장 보험산업 (출제 비중 : 20~30% / 6~9문항) | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • 개념 이해 중심으로 학습 필요 • 보험유통채널의 경우 상호비교 중심으로 학습 필요 • 영업행위 규제의 경우 구체적인 내용 암기 필요 | | |
| 2-1. 보험료율 산출 원칙과 종류, 보험료 구성 요인에 대해 설명할 수 있다. | 59 ~ 67 | ★★★ |
| 2-2. 계약심사 목적, 원칙, 정보원 및 인수방법에 대해 설명할 수 있다. | 67 ~ 73 | ★ |
| 2-3. 보험금 지급원칙, 지급절차를 이해하고 손해사정사의 업무에 대해 설명할 수 있다. | 74 ~ 78 | ★ |
| 2-4. 보험회사의 지급여력제도를 이해하고 설명할 수 있다. | 78 ~ 83 | ★★★ |
| 2-5. 우리나라 보험유통채널 유형을 구분하고, 형태별 법적지위와 규제를 이해할 수 있다. | 84 ~ 93 | ★★★ |
| 2-6. 소비자보호를 위한 보험영업 관련 행위규제에 대해 설명할 수 있다. | 94 ~ 100 | ★★★ |
| 2-7. 보험상품 공시제도의 목적을 이해하고 활용할 수 있다. | 100 ~ 106 | ★★ |
| 2-8. 소비자분쟁 발생 내용과 분쟁조정절차에 대해 설명할 수 있다. | 107 ~ 109 | ★ |
| 제3장 보험관계법과 보험계약 (출제 비중 : 23~33% / 7~10문항) | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • 보험계약과 관련된 용어에 대한 구체적인 내용 학습 필요 • 보험계약의 성립, 효력, 무효, 취소 등의 경우 요건에 대한 암기 및 다양한 사례에 적용할 수 있는 학습 필요 • 보험계약자 및 보험자의 권리·의무의 경우 구체적인 내용 학습 필요 • 해당 지식을 고객 사례에 적용하는 문제에 대한 학습 필요 | | |
| 3-1. 보험계약법의 특징과 그 구성의 주요 내용을 설명할 수 있다. | 113 ~ 116 | ★★★ |
| 3-2. 보험계약과 관련된 법률의 주요 내용을 설명할 수 있다. | 120 ~ 125 | ★★ |
| 3-3. 보험계약을 구성하는 요소에 대해 설명할 수 있다. | 126 ~ 132 | ★★★ |
| 3-4. 피보험이익, 보험가액, 대위권, 보상한도 개념을 설명할 수 있다. | 132 ~ 137 | ★★★ |
| 3-5. 보험계약의 성립요건과 효력발생시기에 대해 설명할 수 있다. | 137 ~ 141 | ★★★ |
| 3-6. 보험계약의 무효, 취소, 실효 및 부활의 의의와 요건을 설명할 수 있다. | 142 ~ 145 | ★★★ |
| 3-7. 보험계약자의 권리와 의무에 대해 설명할 수 있다. | 146 ~ 152 | ★★★ |
| 3-8. 보험자의 권리와 의무에 대해 설명할 수 있다. | 152 ~ 155 | ★★★ |

제4장 보험제도와 보험상품

(출제 비중 : 33~43% / 10~13문항)

- 보험상품별 특징과 상호비교 중심으로 학습 필요
- 다양한 사례의 계산문제 학습 필요
- 문제해결형 문제가 빈번히 출제되므로 이에 대한 학습 필요
- 고객 니즈에 가장 적합한 보험상품이 무엇인지에 대한 학습 필요

| | | |
|--|-----------|-------|
| 4-1. 공공부조 및 주요 사회보험제도의 가입대상 및 급여수준에 대해 설명할 수 있다. | 160 ~ 171 | ★ ★ ★ |
| 4-2. 정기보험과 종신보험의 상품유형을 구분하고 특징을 설명할 수 있다. | 172 ~ 179 | ★ ★ ★ |
| 4-3. 유니버설보험, 변액보험과 변액유니버설보험의 특징을 설명할 수 있다. | 179 ~ 181 | ★ ★ ★ |
| 4-4. 생명보험상품을 비교하고, 특약과 계약유지제도에 대해 설명할 수 있다. | 182 ~ 188 | ★ ★ ★ |
| 4-5. 정기보험과 종신보험 상품의 보험료 산출방식을 설명할 수 있다. | 188 ~ 194 | ★ ★ ★ |
| 4-6. 보장수요 측면을 고려하여 적정 사망보험가입금액을 산출할 수 있다. | 194 ~ 200 | ★ ★ |
| 4-7. 상해보험의 담보 조건과 급여, 면책사항에 대해 설명할 수 있다. | 202 ~ 204 | ★ ★ |
| 4-8. 질병보험의 담보와 보장방식에 대해 설명할 수 있다. | 204 ~ 206 | ★ ★ |
| 4-9. 실손의료보험의 보장영역과 보장방식을 설명할 수 있다. | 207 ~ 209 | ★ ★ ★ |
| 4-10. 소득보상보험과 장기간병보험의 담보 및 보장방식에 대해 설명할 수 있다. | 210 ~ 211 | ★ |
| 4-11. 재산보험의 담보와 보장 내용에 대해 설명할 수 있다. | 213 ~ 217 | ★ ★ ★ |
| 4-12. 장기손해보험의 특성을 알고 일반손해보험과 비교할 수 있다. | 217 ~ 219 | ★ ★ |
| 4-13. 배상책임위험의 법적 요건과 기본구조를 알고 주요 상품의 내용을 이해할 수 있다. | 220 ~ 224 | ★ ★ ★ |
| 4-14. 자동차보험 관련 법률을 알고 담보 및 보험료 결정에 대해 설명할 수 있다. | 225 ~ 234 | ★ ★ ★ |
| 4-15. 보증보험, 권리보험 및 통합보험의 구조와 특징에 대해 설명할 수 있다. | 235 ~ 238 | ★ ★ |
| 4-16. 손해보험상품의 보험료를 순보험료법과 손해율법으로 산출할 수 있다. | 238 ~ 241 | ★ ★ |
| 4-17. 연금보험 상품의 유형을 다양한 기준으로 분류할 수 있다. | 242 ~ 246 | ★ ★ |
| 4-18. 연금보험상품의 일시납 보험료와 연금수령액을 산출할 수 있다. | 248 ~ 250 | ★ |

제5장 보험세제

(출제 비중 : 3~10% / 1~3문항)

- 세금설계 내용과 연계한 학습 필요
- 다양한 사례의 계산문제 학습 필요

| | | |
|--|-----------|-------|
| 5-1. 개인 및 기업이 부담하는 보험료에 대한 세제 혜택을 설명할 수 있다. | 259 ~ 263 | ★ ★ ★ |
| 5-2. 사망보험금에 대한 상속세와 증여세 과세내용을 설명할 수 있다. | 265 ~ 267 | ★ ★ |
| 5-3. 사고보험금에 대한 과세 내용 및 장기저축성보험의 보험차익에 대한 과세내용을 설명할 수 있다. | 267 ~ 269 | ★ ★ |

9. 투자설계

모듈2 30문항

| 학 습 목 표 | 관련 교재 페이지 | 학습 중요도 |
|--|--------------|-----------|
| 제1장 투자설계 프로세스 (출제 비중 : 0~7% / 0~2문항) | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • 개념 이해 중심으로 학습 필요 | | |
| 1-1. 투자설계 프로세스를 알고 투자설계를 진행할 수 있다. | 21 ~ 27 | ★★ |
| 제2장 경제환경 (출제 비중 : 20~30% / 6~9문항) | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • 경제환경을 분석하는 문제해결형 문제에 대한 학습 필요 • 다양한 사례의 계산문제 학습 필요 | | |
| 2-1. 수요와 공급에 의한 시장가격결정원리 및 균형가격과 균형거래량 결정을 설명할 수 있다. | 31 ~ 38 | ★★★★ |
| 2-2. 국민경제의 순환, 총수요와 총공급 및 재정정책과 통화정책을 설명할 수 있다. | 39 ~ 54 | ★★★★ |
| 2-3. 국민소득을 이용한 경제지표를 이해하고 분류할 수 있다. | 55 ~ 59 | ★★ |
| 2-4. 통화지표를 분류하고 각각이 포함하는 범위를 구분할 수 있다. | 60 ~ 62 | ★ |
| 2-5. 금리의 개념과 결정요인을 이해하고 금리의 종류를 구분하여 설명할 수 있다. | 62 ~ 65 | ★★ |
| 2-6. 환율에 영향을 미치는 요인 및 환율변동이 경제에 미치는 영향을 설명할 수 있다. | 65 ~ 71 | ★★★★ |
| 2-7. 물가지수의 종류와 인플레이션 및 디플레이션의 경제적 의미를 설명할 수 있다. | 71 ~ 74 | ★★★★ |
| 2-8. 국제수지표를 이해하고 경상수지에 대해 설명할 수 있다. | 75 ~ 78 | ★★ |
| 2-9. 실업을 정의하고 실업의 유형을 구분하여 설명할 수 있다. | 79 ~ 80 | ★★ |
| 2-10. 다양한 소득분배지표를 알 수 있다. | 81 ~ 83 | ★★ |
| 2-11. 경기의 개념과 순환에 대해 이해하고 경기 파락과 예측 방법에 대해 설명할 수 있다. | 83 ~ 86 | ★★ |
| 제3장 투자수익률과 위험 (출제 비중 : 10~20% / 3~6문항) | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • 공식의 암기는 물론, 공식을 활용하여 다양한 사례를 분석할 수 있는 문제에 대한 학습 필요 • 다양한 사례의 계산문제 학습 필요 | | |
| 3-1. 각종 수익률의 종류를 알고 계산할 수 있다. | 89 ~ 98 | ★★ |
| 3-2. 분산과 표준편차, 변동계수, 공분산, 상관계수에 대해 설명할 수 있다. | 99 ~ 106 | ★★★★ |
| 3-3. 포트폴리오 위험(상관계수, 체계적 위험, 비체계적 위험)을 구분하고, 베타계수의 의미와 요구수익률과의 관계를 설명할 수 있다. | 106 ~ 112 | ★★★★ |
| 제4장 금융시장 (출제 비중 : 3~10% / 1~3문항) | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • 개념 이해 중심으로 학습 필요 • 법률 및 규정의 경우 구체적인 내용 학습 필요 | | |
| 4-1. 금융시장의 기능과 유형별 구분 및 우리나라 금융시장의 유형을 알 수 있다. | 115 ~ 121 | ★ |
| 4-2. 단기금융시장을 유형별로 구분할 수 있다. | 123 ~ 125 | ★ |
| 4-3. 채권 및 주식의 발행시장과 유통시장에 대해 설명할 수 있다. | 126 ~ 139 | ★★ |
| 4-4. 자본시장법의 주요 내용을 이해하고 재무설계 업무상 유의사항을 알 수 있다. | 141 ~ 148 | ★★ |

제5장 주식

(출제 비중 : 13~20% / 4~6문항)

- 주식의 분류 및 용어에 대한 암기 필요
- 문제해결형 문제에 대한 학습 필요
- 다양한 사례의 계산문제 학습 필요

| | | |
|--|-----------|-----|
| 5-1. 주식의 개념을 정의하고 주식투자의 특징을 열거할 수 있다. | 151 ~ 153 | ★ |
| 5-2. 주식의 종류와 주식을 발행하는 다양한 형태를 설명할 수 있다. | 154 ~ 161 | ★★★ |
| 5-3. 배당의 개념 및 용어, 배당절차와 이와 관련된 일정을 알 수 있다. | 162 ~ 165 | ★★★ |
| 5-4. 배당할인모형을 활용한 주식가치평가 및 PER, PBR, PSR의 개념을 설명할 수 있다. | 166 ~ 173 | ★★★ |
| 5-5. 주가지수의 개념과 의미 및 주가지수 산출방법을 이해할 수 있다. | 174 ~ 178 | ★★ |
| 5-6. 우리나라 주가지수 및 글로벌 주가지수에 대해 알 수 있다. | 178 ~ 182 | ★ |

제6장 채권

(출제 비중 : 10~17% / 3~5문항)

- 채권의 분류 및 용어에 대한 암기 필요
- 채권가격 계산에 대한 개념이해 및 공식의 적용에 대한 학습 필요
- 신종채권의 경우 권리 행사 시 발생하는 영향에 대한 학습 필요

| | | |
|--|-----------|-----|
| 6-1. 채권의 개념과 특성을 주식과 비교할 수 있으며, 채권의 종류를 구분하여 설명할 수 있다. | 185 ~ 193 | ★★★ |
| 6-2. 채권가격과 수익률과의 관계를 이해하고 설명할 수 있으며, 채권투자의 위험을 열거할 수 있다. | 194 ~ 199 | ★★★ |
| 6-3. 전환사채, 신주인수권부사채, 교환사채, 기타 신종채권을 구분하고 장단점을 비교할 수 있다. | 200 ~ 207 | ★★★ |

제7장 증권분석

(출제 비중 : 7~13% / 2~4문항)

- 개념 이해 중심으로 학습 필요
- 재무비율 분석의 경우 공식의 암기 및 사례 적용에 대한 학습 필요

| | | |
|---|-----------|-----|
| 7-1. 해당 증권에 대한 기본적 분석을 시행할 수 있다. | 211 ~ 226 | ★★★ |
| 7-2. 해당 증권에 대한 기술적 분석을 시행할 수 있다. | 227 ~ 237 | ★★★ |
| 7-3. 효율적 시장가설의 종류와 이상현상을 이해하고 투자설계에 활용할 수 있다. | 238 ~ 245 | ★★ |

제8장 파생상품

(출제 비중 : 13~20% / 4~6문항)

- 파생상품의 개념 및 용어에 대한 암기 필요
- 선물과 옵션의 경우 손익구조에 대한 깊이 있는 학습 필요
- 다양한 사례의 계산문제 학습 필요

| | | |
|--|-----------|-----|
| 8-1. 선물의 개념 및 선물시장의 경제적 기능을 이해하고 선물거래 이용자를 구분할 수 있다. | 250 ~ 255 | ★★ |
| 8-2. 선물의 이론적 가격과 손익을 계산할 수 있다. | 255 ~ 261 | ★★★ |
| 8-3. 선물거래의 이용방법에 대해 설명할 수 있다. | 261 ~ 263 | ★★★ |
| 8-4. 옵션의 개념, 종류, 기능을 알고 옵션과 선물의 차이점을 설명할 수 있다. | 264 ~ 270 | ★★★ |
| 8-5. 기초자산 가격변화에 대한 옵션의 가격변화와 수익구조를 설명할 수 있다. | 270 ~ 276 | ★★★ |
| 8-6. 우리나라 선물옵션 시장에서 거래되는 상품의 종류와 특징을 알 수 있다. | 277 ~ 283 | ★ |

제9장 금융상품

(출제 비중 : 7~13% / 2~4문항)

- 개념 이해 중심으로 학습 필요
- 금융상품 종류별 특징에 대해 상호비교 중심으로 학습 필요

| | | |
|--|-----------|-----|
| 9-1. 다양한 기준에 따라 금융상품을 분류할 수 있다. | 287 ~ 300 | ★ |
| 9-2. 집합투자기구의 이해관계자 및 종류를 설명할 수 있다. | 301 ~ 309 | ★★★ |
| 9-3. 펀드 가입 시 발생하는 비용과 환매 관련 규정에 대해 설명할 수 있다. | 309 ~ 313 | ★★ |
| 9-4. 펀드 관련 세금에 대해 설명할 수 있다. | 3143 | ★★★ |
| 9-5. 투자대상에 다른 금융상품을 분류하고 그 특징을 설명할 수 있다. | 315 ~ 327 | ★★★ |

10. 세금설계

모듈2 30문항

| 학 습 목 표 | 관련 교재 페이지 | 학습 중요도 |
|--|--------------|-----------|
| 제1장 세금설계 총론 (출제 비중 : 3~10% / 1~3문항) | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • 개념 이해 중심으로 학습 필요 • 세금의 신고 및 납세와 조세구제제도에 대해서는 구체적인 내용 학습 필요 | | |
| 1-1. 세금의 의의를 알고 세금을 분류할 수 있다. | 15 ~ 18 | ★ |
| 1-2. 세법의 기본원리 및 적용원칙을 설명할 수 있다. | 19 ~ 23 | ★★ |
| 1-3. 세법의 납세의무와 수정신고, 경정청구 및 기한 후 신고의 요건을 알 수 있다. | 23 ~ 30 | ★★ |
| 1-4. 조세구제제도에 대해 설명할 수 있다. | 30 ~ 33 | ★★ |
| 제2장 소득세의 이해 (출제 비중 : 23~30% / 7~9문항) | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • '제3장 사업자와 세금', '제4장 금융자산 관련 세금' 및 '제6장 노후복지 관련 세금'과 연계하여 학습 필요 • 문제해결형 문제가 빈번히 출제되므로 깊이 있는 학습 필요 • 다양한 사례의 계산문제 학습 필요 | | |
| 2-1. 소득세 과세원칙을 이해할 수 있다. | 37 ~ 43 | ★★★★ |
| 2-2. 소득세의 과세체계에 대해 설명할 수 있다. | 44 ~ 48 | ★★★★ |
| 2-3. 종합소득금액 계산구조를 설명할 수 있다. | 49 ~ 59 | ★★★★ |
| 2-4. 종합소득공제 및 세액공제에 대해 알고 산출세액을 계산하며 신고할 수 있다. | 60 ~ 70 | ★★★★ |
| 2-5. 지방세의 종류를 알고 지방소득세 계산구조를 설명할 수 있다. | 71 ~ 73 | ★★ |
| 제3장 사업자와 세금 (출제 비중 : 13~23% / 4~7문항) | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • '제2장 소득세의 이해'와 연계하여 학습 필요 • 개인사업자의 경우 부가가치세(사업자 등록), 사업소득금액 계산, 결손금과 이월결손금 등과 깊은 연관이 있으므로 연계하여 학습 필요 • 문제해결형 문제가 빈번히 출제되므로 깊이 있는 학습 필요 • 다양한 사례의 계산문제 학습 필요 | | |
| 3-1. 부가가치세를 이해하고 계산구조를 설명할 수 있다. | 77 ~ 88 | ★★★★ |
| 3-2. 사업소득의 종류 및 계산방법을 이해하고 사업소득금액을 계산할 수 있다. | 89 ~ 96 | ★★★★ |
| 3-3. 성실신고확인제도 및 공동사업자의 소득금액에 대해 설명할 수 있다. | 97 | ★ |
| 3-4. 공동사업자의 소득금액에 대해 설명할 수 있다. | 98 | ★ |
| 3-5. 부동산임대업 총수입금액을 계산할 수 있다. | 98 ~ 100 | ★★★★ |
| 3-6. 법인사업자와 세금에 대해 설명할 수 있다. | 101 ~ 105 | ★★★★ |

제4장 금융자산 관련 세금

(출제 비중 : 13~23% / 4~7문항)

- '제2장 소득세의 이해'와 연계하여 학습 필요
- 금융자산 종류별 과세체계에 대한 깊이 있는 학습 필요
- Gross - up에 대한 깊이 있는 학습 필요
- 다양한 사례의 계산문제 학습 필요

| | | |
|--|-----------|-------|
| 4-1. 금융소득의 범위 및 수입시기와 원천징수세율에 대해 설명할 수 있다. | 110 ~ 114 | ★ ★ ★ |
| 4-2. 금융소득 과세구조를 이해하고 계산할 수 있다. | 115 ~ 122 | ★ ★ ★ |
| 4-3. 금융자산 종류별 과세체계에 대해 설명할 수 있다. | 123 ~ 130 | ★ ★ ★ |
| 4-4. 금융소득 종합과세 체계를 알고 세액을 계산할 수 있다. | 131 ~ 139 | ★ ★ ★ |
| 4-5. 주식의 양도소득세에 대해 설명할 수 있다. | 140 ~ 143 | ★ ★ |
| 4-6. 증권거래세에 대해 설명할 수 있다. | 144 ~ 145 | ★ ★ |

제5장 부동산 관련 세금

(출제 비중 : 17~23% / 5~7문항)

- 재산세와 종합부동산세의 경우 상호비교 중심으로 학습 필요
- 부동산 양도소득세의 경우 다양한 사례의 계산문제 학습 필요
- 부동산 취득에서 양도까지 발생하는 세금(취득세, 재산세, 종합부동산세, 양도소득세)을 하나의 흐름 안에서 볼 수 있도록 학습 필요

| | | |
|--|-----------|-------|
| 5-1. 부동산 취득세를 계산하고 시가표준액에 대해 설명할 수 있다. | 150 ~ 157 | ★ ★ ★ |
| 5-2. 재산세와 종합부동산세에 대해 설명할 수 있다. | 158 ~ 170 | ★ ★ ★ |
| 5-3. 부동산 양도소득세를 계산할 수 있다. | 171 ~ 200 | ★ ★ ★ |
| 5-4. 소득세법상의 기준시가를 정의할 수 있다. | 200 ~ 206 | ★ |
| 5-5. 부동산 취득 및 양도에 따른 부가가치세를 설명할 수 있다. | 207 ~ 210 | ★ ★ |

제6장 노후복지 관련 세금

(출제 비중 : 10~17% / 3~5문항)

- 퇴직소득 및 연금소득의 경우 '제2장 소득세의 이해'와 연계하여 학습 필요
- 다양한 사례의 계산문제 학습 필요

| | | |
|---|-----------|-------|
| 6-1. 퇴직소득 관련 세금을 이해하고 계산할 수 있다. | 216 ~ 225 | ★ ★ ★ |
| 6-2. 연금소득 관련 세금을 이해하고 계산할 수 있다. | 226 ~ 236 | ★ ★ ★ |
| 6-3. 보험 관련 이자소득 및 보험료의 세법상 처리 내용을 설명할 수 있다. | 238 ~ 244 | ★ ★ |
| 6-4. 보험 관련 상속세 및 증여세를 이해하고 계산할 수 있다. | 244 ~ 249 | ★ ★ |