

AFPK® 학습가이드

(ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER KOREA™)



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	12
4. 법률 혹은 제도가 변경된 경우의 출제	14
5. AFPK 시험지에 나오는 조건문 및 정보	15
III. AFPK 학습 가이드	16
1. AFPK 학습 가이드 활용 방안	16
2. 용어정의	16
3. 재무설계 개론/재무설계사 직업윤리	17
4. 은퇴설계	19
5. 부동산설계	21
6. 상속설계	22
7. 보험설계	23
8. 투자설계	25
9. 세금설계	27

I. AFPK 자격시험 개요

1. 응시자격

AFPK 자격시험에 응시하기 위해서는 다음 요건을 충족하여야 합니다.

지정교육기관 AFPK 교육과정 이수자

단, 교육면제 자격증 소지자는 자격에 따라 교육요건의 부분 또는 전체를 면제받을 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 ~ 15:30 (90분)	재무설계 개론	12
		재무설계사 직업윤리 ¹⁾	3
		은퇴설계	25
		부동산설계	20
		상속설계	20
	소계		80
모듈2 (토요일)	2교시 16:00 ~ 17:20 (80분)	위험관리와 보험설계	20
		투자설계	25
		세금설계	25
	소계		70

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

*단, '평균'이란 가중평균(전체 문항에 대한 총 득점률)을 의미합니다.

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
ex. 전체 평균 68%, 1교시 평균 75%, 2교시 평균 60%, 과락과목 없음 → 1교시 부분합격
- 전체평균은 70% 이상이나 한 모듈에서만 40% 미만의 과락과목이 있을 경우, 과락과목이 포함되지 않은 모듈의 평균이 70% 이상인 경우
ex. 전체 평균 74%, 1교시 평균 72%, 2교시 세금설계 과락(36% 득점) → 1교시 부분합격

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.

Q. 원서접수 후 응시범위변경 및 환불처리는 어떻게 해야 하나요?

A. 부분응시에서 전체응시로의 변경, 또는 전체응시에서 부분응시로의 변경은 접수변경기간 내에 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	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 휴대전화를 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 전면에서 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 가능합니다. 예비답안은 붉은색 사인펜만 가능하며, 붉은색 사인펜 이외의 필기도구(연필, 볼펜 등)를 사용하여 예비답안을 작성한 경우 이중 마킹으로 인식되어 정상적인 채점이 되지 않음을 유의해야 합니다.

Q. 시험발표 후 합격증은 어떻게 수령하나요?

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

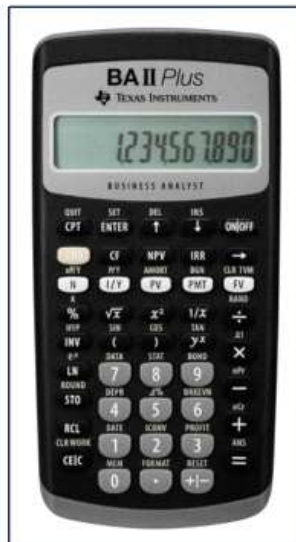
Q. 시험에 규정된 계산기는 무엇이 있나요?

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

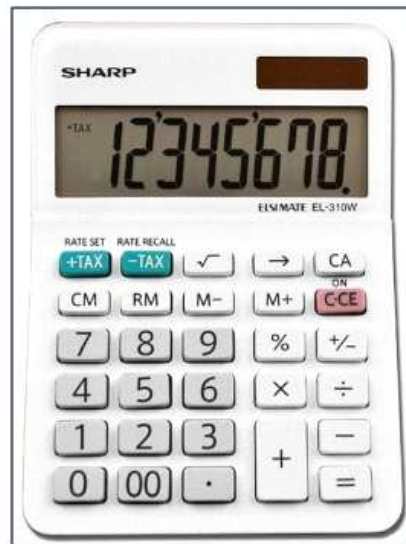
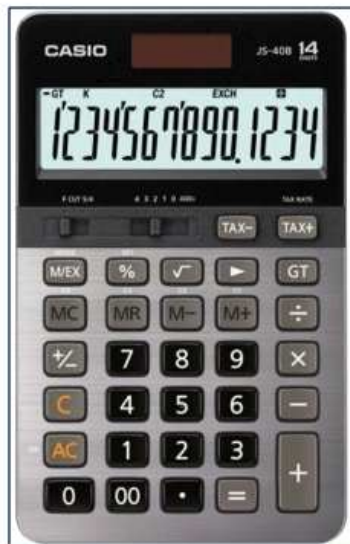


(HP) 10BII

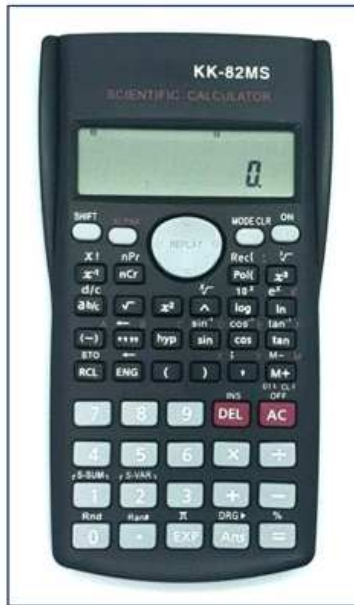
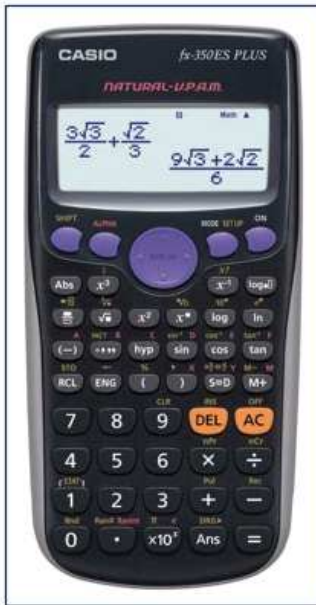


(HP) 17BII, 17BII+

(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		기타
모듈1	재무설계 개론	각 과목 기본서 중심	교재 내용을 토대로 응용이 가능한 부분	교재 내 부록에 수록된 내용은 본문의 이해를 돕기 위한 보조 자료이므로 학습 시 참고 용도로 활용하시기 바랍니다. 실제 시험은 교재 본문의 이론 및 개념을 바탕으로 출제되며, 부록 그 자체의 세부 서식 등을 암기할 필요는 없습니다.
	재무설계사 직업윤리 ¹⁾			
	은퇴설계			
	부동산설계			
	상속설계			
모듈2	위험관리와 보험설계			
	투자설계			
	세금설계			

1) 별도의 시험과목으로 분류하지 않고 재무설계 개론에 포함합니다.

2. 문항 특성

AFPK 자격시험의 문항은 측정하고자 하는 지식수준에 따라 다음과 같이 분류됩니다.

1단계 : AFPK 자격인증자의 필요 역량		
개인재무설계 관련 지식의 암기 및 이해	지식 및 이해를 바탕으로 한 고객 상담	
▼		
2단계 : 필요 역량을 측정하기 위한 AFPK 자격시험 문제		
• 지식 내용을 암기하고 있는지 측정할 수 있는 문제	• 지식 내용을 이해하고 의미를 파악하고 있는지를 측정할 수 있는 문제	• 지식 및 이해를 바탕으로 사례에 적용할 수 있는지를 측정할 수 있는 문제
▼		
3단계 : AFPK 자격시험 문항의 분류		
암기형	해석형	문제해결형

〈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. 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 정보를 고려할 때, 퇴직연금 제도와 관련된 설명으로 맞는 것은?

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

3. 문제해결형

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

〈문제해결형 문항의 예시〉

1. 다음 사례에서 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.

AFPK 자격시험은 단순 지식 습득을 넘어 이론을 실제 사례에 대입하는 응용력 중심의 평가가 이루어지므로, **학습한 내용을 사례에 적용할 수 있는 종합적인 판단능력이 요구**됩니다.

3. AFPK 자격시험 문제 출제 유형

1. 긍정형 문제 예시

- 올바른 내용이나 가장 적절한 것을 고르는 유형입니다.

〈예시〉

1. 소득세의 특징에 대한 설명으로 가장 적절한 것은?

- ① 소득세의 과세기간은 개인이 선택한 기간에 따른다.
- ② 퇴직소득과 양도소득에 대해서는 종합소득과는 별도로 구분하여 분류과세한다.
- ③ 소득세는 비과세로 열거된 소득을 제외한 모든 소득에 대해 과세하는 포괄주의 방식을 따른다.
- ④ 소득세는 개인 단위의 소득에 대해 과세되나, 금융소득에 대해서는 부부의 소득을 합산하여 과세한다.

2. 부정형 문제 예시

- 틀린 내용이나 가장 적절하지 않은 것을 고르는 유형입니다.

〈예시〉

2. 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

- 제시된 여러 항목(가, 나, 다 등) 중 질문에 부합하는 항목들로만 구성된 보기(조합)를 고르는 유형입니다.

〈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

- 사건이나 절차의 선후 관계를 파악하여 올바른 순서를 고르는 유형입니다.

〈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

- 제시된 보기의 괄호 안에 들어갈 용어를 고르는 유형입니다.

〈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〉 (2023년 소득세법 개정 당시)

홍길동씨의 종합소득세 산출세액은 얼마인가?

※ 세법 개정에 따라 세율 구간이 변경되었으므로 종합소득세 세율은 다음 세율을 적용함

과세표준	세율
1,400만원 초과 ~ 5,000만원 이하	84만원 + 1,400만원 초과액의 15%

- ① 434만원
- ② 475만원
- ③ 536만원
- ④ 591만원

2. 교재 내용만을 학습하였더라도 문제 풀이가 가능하도록 구성하여 출제

〈예시〉 (2023년 주택임대차보호법 개정 당시)

주택임대차보호법상 최우선변제를 받을 권리가 있는 임차인의 범위(보증금이 일정 금액 이하인 임차인)

교재 내용	법률 변경
서울특별시 : 1억 5천만원	서울특별시 : 1억 6천 5백만원

법률개정 시기와 교재 개정 시기가 서로 상이하여 위와 같이 교재와 실제 법률 간에 차이가 발생하는 경우, 다음과 같이 지문을 구성함

ex.1 “서울특별시 소재의 주택 임차인은 일정 요건 충족 시 최우선변제를 받을 수 있다.”

→ (둘 중 어느 경우라도 맞는 지문임)

ex.2 “주택임대차보호법상 최우선변제를 받을 수 있는 임차인(서울시 거주)의 범위는 보증금 5천만원 이하이다.”

→ (둘 중 어느 경우라도 틀린 지문임)

이처럼 응시생이 법률 개정 사실을 알지 못하고 교재 내용만을 학습하더라도 문제 풀이가 가능하도록 출제함

3. 출제 불가

1번 혹은 2번의 경우로도 출제가 어려운 경우 해당 내용을 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.

다만, 문항개발 기준으로 교재 내에서 제시한 '학습목표'와 상이할 수 있습니다.

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 / 재무설계사 직업윤리

모듈1 15문항

학 습 목 표	관련 교재 페이지	학습 중요도
제1장 재무설계의 이해 (출제 비중 : 0~13% / 0~2문항)		
• 기본개념 이해를 중심으로 학습 필요		
1-1. 재무설계의 필요성과 재무설계사의 역량에 대하여 설명할 수 있다.	9 ~ 26	★★
제2장 재무설계사의 기본업무 (출제 비중 : 13~27% / 2~4문항)		
• 고객의 자산부채상태표와 현금흐름표를 작성할 수 있는 문제에 대한 학습 필요 • 재무비율의 정의뿐만 아니라 고객의 재무비율 수치를 계산하는 응용문제에 대한 학습 필요		
2-1. 재무목표를 구체화하고 재무전략을 수립할 수 있다.	29 ~ 44	★★
2-2. 재무상태표를 정의하고 작성할 수 있다.	45 ~ 56	★★★
2-3. 월간 현금흐름표를 정의하고 작성할 수 있다.	56 ~ 62	★★★
2-4. 재무비율의 종류와 의미를 설명할 수 있다.	63 ~ 69	★★★
제3장 재무설계 프로세스 (출제 비중 : 13~27% / 2~4문항)		
• 화폐의 시간가치 개념의 이해 및 관련 공식에 대한 학습 필요 • 프로세스 각 단계별 내용과 순서에 대한 학습 필요		
3-1. 화폐의 시간가치 기본개념을 설명할 수 있다.	73 ~ 78	★★★
3-2. 재무설계 프로세스와 단계별 핵심 업무를 설명할 수 있다.	79 ~ 102	★★★
제4장 소비자신용과 및 부채관리 (출제 비중 : 13~27% / 2~4문항)		
• 제도와 개념 이해를 중심으로 학습 필요		
4-1. 소비자신용의 개념과 분류 및 장단점 등을 설명할 수 있다.	105 ~ 110	★★★
4-2. 개인 신용정보의 종류를 파악하고 개인 신용평가체계 및 신용관리 방법을 알 수 있다.	111 ~ 123	★★
4-3. 대출 시 고려사항을 알고 부채관리를 할 수 있다.	124 ~ 137	★★★
4-4. 채무자구제제도를 알고 고객에게 상담할 수 있다.	137 ~ 148	★★★
제5장 재무설계와 행동재무학 (출제 비중 : 7~13% / 1~2문항)		
• 심리적 편향과 관련된 각 특징에 대한 학습 필요		
5-1. 행동재무학의 심리적 편향의 유형과 개념을 설명할 수 있다.	151 ~ 168	★★★
제6장 효과적 의사소통과 재무설계 (출제 비중 : 7~13% / 1~2문항)		
• 고객과의 상담에 활용 가능한 의사소통 기법에 대한 학습 필요		
6-1. 효과적인 의사소통능력을 활용할 수 있다.	171 ~ 180	★★
제7장 금융소비자보호 (출제 비중 : 13~27% / 2~4문항)		
• 법령과 제도 이해를 중심으로 학습 필요		
7-1. 금융소비자보호법에 특징과 주요 내용을 이해할 수 있다.	183 ~ 204	★★★

제8장 재무설계사 직업윤리

(출제 비중 : 20% / 3문항)

- '고객에 대한 의무', '윤리원칙', '행동규범', '결격사유'의 구체적인 내용 학습 필요
- 사례에서 위반한 규정을 찾는 문제에 대한 학습 필요
- 다른 전문직 관련 금지행위와 법률 위반 사항에 대한 내용 중심으로 학습 필요

8-1. 재무설계사의 고객에 대한 의무를 알고 실천할 수 있다.	207 ~ 209	★ ★ ★
8-2. 재무설계사의 윤리원칙을 이해하고 준수할 수 있다.	210 ~ 215	★ ★ ★
8-3. 재무설계사의 구체적인 행동규범을 실천하고, 결격사유의 취지를 이해할 수 있다.	216 ~ 221	★ ★
8-4. 재무설계 업무수행 시 다른 법률 규정을 준수하고 협업할 수 있다.	222 ~ 230	★ ★

4. 은퇴설계

모듈1 25문항

학 습 목 표	관련 교재 페이지	학습 중요도
제1장 은퇴설계 개요 (출제 비중 : 4~8% / 1~2문항)		
구체적인 수치의 암기보다 개괄적인 내용의 이해 중심으로 학습 필요		
1-1. 은퇴설계의 필요성과 재무설계사의 역할에 대해 설명할 수 있다.	9 ~ 26	★★
제2장 은퇴소득 (출제 비중 : 8~16% / 2~4문항)		
- 개념 이해 중심으로 학습 필요 - 실제 고객 사례를 분석하는 해석형 또는 문제해결형 문제가 나올 수 있으므로 이에 대한 학습 필요		
2-1. 다중 노후보장제도를 활용한 은퇴설계 방법을 설명할 수 있다.	29 ~ 32	★
2-2. 적정은퇴생활비의 개념을 설명하고 목표은퇴소득을 결정할 수 있다.	33 ~ 40	★★★
2-3. 다양한 은퇴소득원을 활용하여 은퇴소득을 확보할 수 있다.	41 ~ 52	★★★
제3장 은퇴설계 실행 (출제 비중 : 12~20% / 3~5문항)		
은퇴설계 실행 절차의 각 단계별 내용과 순서에 대한 학습 필요		
3-1. 은퇴설계 실행절차를 설명할 수 있다.	55 ~ 58	★
3-2. 은퇴설계 실행을 위해 필요한 정보의 유형을 설명할 수 있다.	59 ~ 67	★★★
3-3. 총은퇴일시금을 산정하고 확보 가능한 은퇴자산을 평가할 수 있다.	68 ~ 74	★★★
3-4. 은퇴자산 축적을 위한 자산배분전략과 포트폴리오 구성방법을 설명할 수 있다.	75 ~ 86	★★★
제4장 공적연금 (출제 비중 : 24~36% / 6~9문항)		
- 제도 내용, 요건 및 구체적인 수치에 대한 깊이 있는 학습 필요 - 문제해결형 문제가 빈번히 출제되므로 깊이 있는 학습 필요		
4-1. 노후소득보장체계와 공적연금의 중요성을 설명할 수 있다.	89 ~ 90	★
4-2. 기초연금의 수급대상과 지급기준에 대해 설명할 수 있다.	91 ~ 94	★★★
4-3. 국민연금의 특징에 대해 설명할 수 있다.	95 ~ 96	★
4-4. 국민연금 가입자를 구분하고 설명할 수 있다.	97 ~ 100	★★★
4-5. 국민연금 가입자별 연금보험료와 가입기간에 대해 설명할 수 있다.	100 ~ 106	★★★
4-6. 국민연금 급여의 종류와 산정방법에 대해 설명할 수 있다.	107 ~ 115	★★★
4-7. 공적연금 연계제도의 내용에 대해 설명할 수 있다.	115 ~ 117	★★★
4-8. 직역연금제도별 적용대상, 보험료, 급여에 대해 설명할 수 있다.	118 ~ 129	★★★
제5장 퇴직연금 (출제 비중 : 16~28% / 4~7문항)		
- 제도별 특징과 상호비교 중심으로 학습 필요 - 고객 사례와 연계된 활용방안에 대한 학습 필요		
5-1. 퇴직급여제도에 대해 설명할 수 있다.	133 ~ 137	★★★
5-2. 퇴직연금제도의 종류를 비교하고 설명할 수 있다.	138 ~ 151	★★★
5-3. 퇴직연금 포트폴리오의 점검과 연금지급방식에 대해 설명할 수 있다.	152 ~ 159	★★

제6장 개인연금**(출제 비중 : 12~24% / 3~6문항)****• 개인연금 종류별 특징과 상호비교 중심으로 학습 필요**

6-1. 우리나라 개인연금제도의 변천과정을 설명할 수 있다.	163 ~ 166	★ ★
6-2. 세제적격연금(연금저축계좌)의 종류와 특징을 설명할 수 있다.	167 ~ 174	★ ★ ★
6-3. 세제비적격 연금의 종류와 특징을 설명할 수 있다.	175 ~ 180	★ ★ ★
6-4. 은퇴저축을 위한 개인연금 활용방법을 설명할 수 있다.	181 ~ 185	★ ★

제7장 은퇴 후 자산관리와 인출전략**(출제 비중 : 4~8% / 1~2문항)****• 개념 이해 중심으로 학습 필요**

7-1. 은퇴 후 자산관리의 필요성과 인출전략을 설명할 수 있다.	189 ~ 201	★
--------------------------------------	-----------	---

5. 부동산설계

모듈1 20문항

학 습 목 표	관련 교재 페이지	학습 중요도
제1장 부동산설계의 이해 (출제 비중 : 10~20% / 2~4문항)		
- 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 분류와 특성을 설명할 수 있다.	7 ~ 27	★★★
제2장 부동산 경제 및 시장 (출제 비중 : 10~20% / 2~4문항)		
- 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 수요와 공급을 이해하고 영향을 미치는 요인을 파악할 수 있다.	31 ~ 38	★★★
2-2. 부동산 가격규제의 효과 및 부작용에 대해서 설명할 수 있다.	38 ~ 40	★★★
2-3. 정부의 시장개입이 부동산시장에 미치는 효과를 이해하고 설명할 수 있다.	41 ~ 45	★★
2-4. 부동산 경기변동의 의의와 순환국면별 특징을 설명할 수 있다.	46 ~ 48	★★
제3장 부동산권리분석 (출제 비중 : 30~45% / 6~9문항)		
- 부동산 물권의 경우 부동산 등기 및 등기사항전부증명서와 연계하여 학습 필요 - 부동산 경매의 경우 부동산 물건 및 등기에 대한 내용과 연계하여 학습 필요		
3-1. 부동산물권의 종류를 알고 물권의 효력과 변동에 대해 설명할 수 있다.	51 ~ 68	★★★
3-2. 부동산 공부(公簿)의 종류와 구성요소들을 파악할 수 있다.	69 ~ 85	★★★
3-3. 부동산 경매와 공매의 개념을 설명하고 경매절차에 대해 설명할 수 있다.	86 ~ 98	★★★
제4장 부동산 거래 (출제 비중 : 20~35% / 4~7문항)		
- 법률 내용에 대한 깊이 있는 학습 필요 - 주택임대차보호법과 상가건물 임대차보호법의 경우 상호비교 중심으로 학습 필요		
4-1. 부동산 계약 체결 시 주의 사항을 설명할 수 있다.	101 ~ 110	★★★
4-2. 부동산임대차의 개념과 이에 따른 권리와 의무에 대해 설명할 수 있다.	111 ~ 114	★★★
4-3. 주택임대차의 보호대상 및 주요 내용에 대해서 설명할 수 있다.	114 ~ 123	★★★
4-4. 상가건물 임대차의 보호대상 및 주요 내용에 대해서 설명할 수 있다.	124 ~ 139	★★★
4-5. 주택청약제도를 알고 청약방법을 설명할 수 있다.	140 ~ 146	★★
4-6. 부동산 중개 관련 내용들을 고객에게 설명할 수 있다.	147 ~ 156	★
제5장 부동산 공법 (출제 비중 : 15~30% / 3~6문항)		
- 용도지역, 용도지구, 용도구역의 구분 및 내용에 대한 구체적인 학습 필요 - 정비사업의 경우 정비사업 시행 단계 및 단계별 요건에 대한 학습 필요		
5-1. 국토계획의 체계 및 용도지역·용도지구·용도구역의 지정에 관한 내용을 설명할 수 있다.	159 ~ 167	★★★
5-2. 건폐율과 용적률의 의미를 설명하고 각 용도지역별 기준을 설명할 수 있다.	168 ~ 171	★★★
5-3. 건축물의 허가과 신고에 대한 내용을 설명할 수 있다.	171 ~ 176	★★
5-4. 재개발·재건축사업의 개념과 절차에 대해 설명할 수 있다.	177 ~ 186	★★★
제6장 부동산 투자 (출제 비중 : 5~10% / 1~2문항)		
개념 이해 중심으로 학습 필요		
6-1. 부동산투자의 대상을 분류하고 각각의 특징에 대해 설명할 수 있다.	189 ~ 219	★

6. 상속설계

모듈1 20문항

학 습 목 표	관련 교재 페이지	학습 중요도
제1장 상속설계 개관 (출제 비중 : 0~5% / 0~1문항)		
• 개념 이해 중심으로 학습 필요		
1-1. 상속의 개념과 상속설계의 필요성을 설명할 수 있다.	7 ~ 13	★
제2장 상속의 법률관계 (출제 비중 : 25~40% / 5~8문항)		
• 법률 규정에 대한 깊이 있는 학습 필요 • 다양한 사례의 계산문제 학습 필요 • 문제해결형 문제가 빈번히 출제되므로 이에 대한 학습 필요		
2-1. 상속개시의 원인을 알 수 있다.	17 ~ 21	★★★
2-2. 법률에 따른 상속인의 상속순위와 상속분을 알 수 있다.	21 ~ 34	★★★
2-3. 상속재산을 파악하고 상속개시 후의 상속 진행 절차를 이해할 수 있다.	34 ~ 41	★★
2-4. 상황에 따른 상속분을 조정하여 법정상속인의 상속분을 계산할 수 있다.	42 ~ 58	★★★
2-5. 상속 승인과 포기의 요건과 방식 및 효력을 알 수 있다.	59 ~ 64	★★★
2-6. 민법상 상속제도와 다른제도(신탁, 후견 등)를 이해하고 상속설계에 활용할 수 있다.	65 ~ 71	★★
제3장 유언과 유류분 (출제 비중 : 25~40% / 5~8문항)		
• 법률 규정에 대한 깊이 있는 학습 필요 • 유언장을 활용한 문제해결형 문제가 출제될 수 있으므로 이에 대한 학습 필요 • 유류분의 경우 다양한 사례의 계산문제 학습 필요		
3-1. 유언의 개념과 법정 유언사항에 대해 설명할 수 있다.	75 ~ 76	★★★
3-2. 다양한 유언방식을 비교하여 설명할 수 있다.	77 ~ 85	★★★
3-3. 유언 철회, 무효 및 취소의 요건과 효과에 대해 설명할 수 있다.	85 ~ 87	★★★
3-4. 유증과 부담부유증의 의미를 이해하고 설명할 수 있다.	87 ~ 89	★★
3-5. 유언집행자의 선임과 유언집행절차를 이해할 수 있다.	89 ~ 91	★★
3-6. 유류분의 정의와 유류분 산정의 기초재산 및 유류분청구권자에 대해 이해할 수 있다.	92 ~ 100	★★★
제4장 상속세 및 증여세의 이해 (출제 비중 : 35~45% / 7~9문항)		
• 법률 규정에 대한 깊이 있는 학습 필요 • 다양한 사례의 계산문제 학습 필요 • 문제해결형 문제가 빈번히 출제되므로 이에 대한 학습 필요		
4-1. 상속세와 증여세의 과세방식의 공통점과 차이점을 이해하고 설명할 수 있다.	103 ~ 105	★★
4-2. 상속세의 과세체계를 이해하고 상속세를 계산할 수 있다.	106 ~ 130	★★★
4-3. 증여세의 과세체계를 이해하고 증여세를 계산할 수 있다.	131 ~ 145	★★★
4-4. 법률에 따른 증여 유형별 증여세 과세규정에 대해 설명할 수 있다.	145 ~ 155	★★
4-5. 상속 및 증여 시 재산의 평가방법에 대해 이해할 수 있다.	156 ~ 171	★★★
4-6. 기업승계와 관련한 세법상 주요 제도에 대해 이해할 수 있다.	172 ~ 194	★★
제5장 상속증여세 절세전략 (출제 비중 : 5~10% / 1~2문항)		
• 다양한 사례의 계산문제 학습 필요		
5-1. 상속세 및 증여세 주요 절세전략에 대해 설명할 수 있다.	197 ~ 212	★★

학 습 목 표	관련 교재 페이지	학습 중요도
제1장 위험과 보험제도 (출제 비중 : 25~40% / 5~8문항)		
• 개념 이해 및 상호비교를 중심으로 학습 필요 • 프로세스의 경우 순서형 문제에 대한 학습 필요 • 보험유통채널의 경우 상호비교 중심으로 학습 필요		
1-1. 위험 관련 주요 개념을 설명하고 순수위험을 인식할 수 있다.	7 ~ 13	★ ★
1-2. 위험을 관리하기 위한 프로세스를 설명할 수 있다.	13 ~ 18	★ ★
1-3. 다양한 위험관리방법을 예시와 함께 설명할 수 있다.	18 ~ 20	★ ★ ★
1-4. 보험제도의 원리와 특성에 대해 설명할 수 있다.	21 ~ 29	★ ★ ★
1-5. 보험계약의 조건과 특성에 대해 설명할 수 있다.	30 ~ 50	★ ★ ★
1-6. 보험계약자와 보험회사의 권리와 의무에 대해 설명할 수 있다.	50 ~ 59	★ ★ ★
1-7. 보험상품 개발 관련 기초서류에 대해 설명할 수 있다.	60 ~ 63	★
1-8. 보험료에 영향을 미치는 요인들을 이해하고 설명할 수 있다.	63 ~ 67	★ ★ ★
1-9. 보험가입절차와 유통채널별 특징 및 법적 지위에 대해 설명할 수 있다.	67 ~ 74	★ ★ ★
제2장 사회보장제도 (출제 비중 : 5~15% / 1~3문항)		
• 개념 이해 중심으로 학습 필요		
2-1. 사회보장제도의 구조와 기초생활보장제도의 특징에 대해 설명할 수 있다.	77 ~ 85	★ ★
2-2. 국민건강보험의 보험료 부과 방식과 급여 혜택을 설명할 수 있다.	86 ~ 95	★ ★ ★
2-3. 노인장기요양보험의 내용에 대해 설명할 수 있다.	96 ~ 101	★ ★
2-4. 고용보험에 대해 이해하고 설명할 수 있다.	101 ~ 108	★ ★
2-5. 산업재해보상보험에 대해 이해하고 설명할 수 있다.	109 ~ 113	★ ★
제3장 생명보험 (출제 비중 : 30~45% / 6~9문항)		
• 보험상품별 특성과 상품구조 중심으로 학습 필요 • 보험약관상 계약자와 보험자의 의무, 권리에 대한 구체적인 암기 필요		
3-1. 생명보험의 특징을 설명하고 상품유형을 다양한 기준으로 분류할 수 있다.	117 ~ 124	★ ★
3-2. 정기보험 상품유형을 구분하고 특징과 장단점을 설명할 수 있다.	125 ~ 128	★ ★ ★
3-3. 종신보험 상품유형을 구분하고 특징과 장단점을 설명할 수 있다.	128 ~ 138	★ ★ ★
3-4. 연금보험 상품유형을 구분하고 개인연금 상품의 세제혜택에 대해 설명할 수 있다.	138 ~ 141	★ ★
3-5. 기타생명보험의 상품별 특징을 설명할 수 있다.	141 ~ 144	★ ★ ★
3-6. 생명보험 상품특징을 비교하고 특약에 대해 설명할 수 있다.	145 ~ 153	★ ★
3-7. 생명보험 계약유지를 위한 제도에 대해 설명할 수 있다.	153 ~ 155	★ ★ ★
3-8. 생명보험 상품 보험료 산출방식을 이해하고 설명할 수 있다.	156 ~ 161	★ ★
3-9. 언더라이팅 개념과 생명보험 약관의 주요 내용을 설명할 수 있다.	162 ~ 182	★ ★ ★

제4장 제3보험

(출제 비중 : 5~15% / 1~3문항)

- 보험상품별 특성과 상품구조 중심으로 학습 필요
- 고객 니즈에 가장 적합한 보험상품이 무엇인지에 대한 학습 필요

4-1. 제3보험의 특징과 법률상 지위에 대해 설명할 수 있다.	185 ~ 187	★
4-2. 상해보험 상품의 종류와 특징, 필요성에 대해 설명할 수 있다.	188 ~ 193	★★★
4-3. 질병보험 상품의 종류와 특징, 필요성에 대해 설명할 수 있다.	193 ~ 197	★★★
4-4. 실손의료보험 상품의 종류와 특징, 필요성에 대해 설명할 수 있다.	197 ~ 202	★★★
4-5. 소득보상보험 상품의 종류와 특징, 필요성에 대해 설명할 수 있다.	202 ~ 204	★
4-6. 장기간병보험 상품의 종류와 특징, 필요성에 대해 설명할 수 있다.	204 ~ 208	★

제5장 손해보험

(출제 비중 : 20~35% / 4~7문항)

- 보험상품별 특성과 상품구조 중심으로 학습 필요
- 해당 지식을 고객 사례에 적용하는 문제에 대한 학습 필요

5-1. 손해보험의 특징을 이해하고 요율산정을 통해 보험료를 계산할 수 있다.	211 ~ 218	★★
5-2. 화재보험의 종류와 특징에 대해 이해하고, 필요성 여부를 판단할 수 있다.	219 ~ 228	★★★
5-3. 다중이용업소 화재배상보험과 재난배상책임보험에 대해 이해하고 설명할 수 있다.	228 ~ 232	★★★
5-4. 배상책임보험의 정의와 주요 약관 내용을 설명할 수 있다.	233 ~ 235	★★
5-5. 배상책임보험의 분류기준을 이해하고 그 차이점에 대해 설명할 수 있다.	236 ~ 243	★★
5-6. 장기손해보험 주요특징을 이해하고 일반손해보험과 차이에 대해 설명할 수 있다.	244 ~ 254	★★★
5-7. 자동차보험 특성 및 법률상책임에 대해 이해하고 설명할 수 있다.	255 ~ 268	★★★

8. 투자설계

모듈2 25문항

학 습 목 표	관련 교재 페이지	학습 중요도
제1장 투자의 이해 (출제 비중 : 0~8% / 0~2문항)		
• 개념 이해 중심으로 학습 필요		
1-1. 저축과 투자의 차이를 구분하고 투자설계의 중요성을 이해할 수 있다.	9 ~ 14	★
1-2. 금융상품의 법률에 따른 분류체계와 투자위험을 이해할 수 있다.	15 ~ 26	★★
제2장 거시경제 (출제 비중 : 12~24% / 3~6문항)		
• 경제환경을 분석하는 문제해결형 문제에 대한 학습 필요 • 다양한 사례의 계산문제 학습 필요		
2-1. 국민소득의 개념과 측정방법을 이해할 수 있다.	29 ~ 34	★★★★
2-2. 거시경제 관련 주요 지표의 의미를 이해하고 활용할 수 있다.	35 ~ 51	★★★★
2-3. 경기순환 국면을 판단할 수 있는 주요 경기지표를 이해할 수 있다.	52 ~ 57	★★
제3장 현대포트폴리오 이론 (출제 비중 : 20~32% / 5~8문항)		
• 공식의 암기는 물론, 공식을 활용하여 다양한 사례를 분석할 수 있는 문제에 대한 학습 필요 • 다양한 사례의 계산문제 학습 필요		
3-1. 투자성과 측정을 위한 수익률과 위험의 의미와 측정방법을 이해할 수 있다.	61 ~ 74	★★★★
3-2. 투자 포트폴리오 구성을 위한 다양한 통계량을 이해하고 활용할 수 있다.	75 ~ 86	★★★★
3-3. 현대포트폴리오 이론을 이해하고 활용할 수 있다.	87 ~ 106	★★★★
제4장 주식 및 채권 투자 (출제 비중 : 20~32% / 5~8문항)		
• 주식, 채권의 분류 및 용어에 대한 암기 필요 • 주식, 채권가격 계산에 대한 개념이해 및 공식의 적용에 대한 학습 필요 • 신종채권의 경우 권리 행사 시 발생하는 영향에 대한 학습 필요		
4-1. 주식의 종류와 발행방식을 이해하고 배당절차에 대해 설명할 수 있다.	109 ~ 121	★★★★
4-2. 가치평가모형을 활용하여 주식을 분석할 수 있다.	121 ~ 132	★★★★
4-3. 주식의 스타일 투자와 주가지수에 대해 설명할 수 있다.	133 ~ 144	★★
4-4. 채권의 특징과 종류에 대해 설명할 수 있다.	145 ~ 152	★★★★
4-5. 채권가격과 수익률의 관계를 이해하고 채권투자의 위험에 대해 설명할 수 있다.	153 ~ 160	★★★★
4-6. 다양한 신종채권과 해외채권에 대해 설명할 수 있다.	160 ~ 169	★★★★
4-7. 기본적 분석과 기술적 분석의 개념을 학습한다.	170 ~ 174	★★
제5장 펀드 및 구조화상품 투자 (출제 비중 : 8~16% / 2~4문항)		
• 개념 이해 중심으로 학습 필요 • 법률 및 규정의 경우 구체적인 내용 학습 필요		
5-1. 펀드의 기본 개념과 매매절차에 대해 이해하고 주요 펀드 유형에 대해 설명할 수 있다.	177 ~ 196	★★★★
5-2. 상장지수펀드(ETF)의 투자방법을 이해할 수 있다.	197 ~ 201	★★
5-3. 자산유동화증권과 파생결합증권을 중심으로 구조화상품의 특성을 이해할 수 있다.	202 ~ 210	★★

제6장 투자전략

(출제 비중 : 12~24% / 3~6문항)

- 투자전략의 특징에 대해 상호비교 중심으로 학습 필요
- 선물과 옵션의 경우 손익구조에 대한 깊이 있는 학습 필요

6-1. 주식투자에 활용되는 다양한 투자전략을 이해할 수 있다.	213 ~ 217	★ ★
6-2. 채권투자에 활용되는 다양한 투자전략을 이해할 수 있다.	218 ~ 220	★ ★
6-3. 선물·옵션의 기본 개념 및 헤지기법을 이해할 수 있다.	221 ~ 231	★ ★ ★
6-4. 투자자성향을 파악하여 투자전략을 수립할 수 있다.	232 ~ 243	★ ★
6-5. 투자수익률을 제고하기 위한 투자전략 조정기법을 이해할 수 있다.	244 ~ 250	★ ★

제7장 대체자산 투자

(출제 비중 : 4~8% / 1~2문항)

- 개념 이해 중심으로 학습 필요

7-1. 대체투자자산의 종류와 운용 전략을 이해할 수 있다.	253 ~ 269	★
-----------------------------------	-----------	---

9. 세금설계

모듈2 25문항

학 습 목 표	관련 교재 페이지	학습 중요도
제1장 세금설계 총론 (출제 비중 : 4~12% / 1~3문항)		
• 개념 이해 중심으로 학습 필요 • 세금의 신고 및 납세와 조세구제제도에 대해서는 구체적인 내용 학습 필요		
1-1. 세금설계의 개념과 세금설계에서 재무설계사의 역할과 범위에 대해 알 수 있다.	9 ~ 11	★
1-2. 세금의 개념을 이해하고 다양한 기준에 따라 분류할 수 있다.	12 ~ 14	★★
1-3. 세법의 기본원칙과 국세부과의 원칙, 세법적용의 원칙에 대하여 설명할 수 있다.	14 ~ 20	★★
1-4. 납세의무와 신고납부 절차에 대해 설명할 수 있다.	20 ~ 22	★★
1-5. 조세구제제도의 유형과 절차에 대하여 설명할 수 있다.	23 ~ 25	★★
제2장 소득세 (출제 비중 : 32~44% / 8~11문항)		
• 문제해결형 문제가 빈번히 출제되므로 깊이 있는 학습 필요 • 다양한 사례의 계산문제 학습 필요 • 개인사업자의 경우 부가가치세(사업자 등록)와 깊은 연관이 있으므로 연계하여 학습 필요		
2-1. 소득세의 유형과 과세원칙, 과세방법에 대해 설명할 수 있다.	29 ~ 34	★★
2-2. 소득세의 납세의무 및 계산구조에 대해 설명할 수 있다.	34 ~ 38	★★★
2-3. 사업소득의 범위와 계산방법에 대하여 설명할 수 있다.	39 ~ 48	★★★
2-4. 부동산임대사업자 과세방법에 대하여 설명할 수 있다.	48 ~ 51	★★★
2-5. 성실신고확인제도에 대하여 설명할 수 있다.	51 ~ 53	★
2-6. 근로소득의 범위를 이해하고 근로소득금액을 계산할 수 있다.	54 ~ 60	★★★
2-7. 기타소득의 범위를 이해하고 기타소득 과세방법에 대하여 이해할 수 있다.	61 ~ 66	★★★
2-8. 종합소득공제의 항목을 이해하고 종합소득 과세표준을 계산할 수 있다.	67 ~ 72	★★★
2-9. 종합소득 산출세액을 계산하고 세액공제와 감면 내용에 대하여 이해할 수 있다.	73 ~ 78	★★★
2-10. 종합소득세의 신고와 납부 방법에 대하여 설명할 수 있다.	78 ~ 80	★★★
2-11. 지방소득세의 계산구조를 설명할 수 있다.	80 ~ 82	★★
2-12. 원천징수제도에 대하여 이해하고 설명할 수 있다.	83 ~ 85	★★
제3장 법인세 (출제 비중 : 4~8% / 1~2문항)		
• 개념 이해 중심으로 학습 필요		
3-1. 법인세의 개념과 계산구조에 대하여 설명할 수 있다.	89 ~ 96	★★★
제4장 부가가치세 (출제 비중 : 4~12% / 1~3문항)		
• 개념 이해 중심으로 학습 필요		
4-1. 부가가치세의 개념과 납세의무에 대하여 이해할 수 있다.	99 ~ 105	★★★
4-2. 세금계산서와 영수증제도에 대하여 이해하고 설명할 수 있다.	106 ~ 109	★
4-3. 부가가치세의 계산과 신고납부방법에 대하여 설명할 수 있다.	110 ~ 116	★★★

제5장 금융자산과 세금

(출제 비중 : 12~24% / 3~6문항)

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

5-1. 금융소득의 개념과 수입시기에 대해 설명할 수 있다.	119 ~ 123	★ ★
5-2. 금융소득의 과세방법을 설명할 수 있다.	124 ~ 129	★ ★ ★
5-3. 금융소득 종합과세에 대해 설명할 수 있다.	130 ~ 137	★ ★ ★
5-4. 금융투자소득세에 대해 설명할 수 있다.	138 ~ 142	★
5-5. 증권거래세를 계산할 수 있다.	142 ~ 144	★ ★
5-6. 금융자산별 부과되는 세금에 대해 설명할 수 있다.	144 ~ 150	★ ★ ★

제6장 부동산자산과 세금

(출제 비중 : 16~32% / 4~8문항)

- 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

6-1. 취득세 과세대상을 구분하고 취득세를 계산할 수 있다.	153 ~ 161	★ ★ ★
6-2. 지방세법상 시가표준액에 대한 내용을 이해할 수 있다.	161 ~ 162	★ ★
6-3. 부동산 자금출처조사에 대한 내용을 이해할 수 있다.	162 ~ 163	★
6-4. 과세대상별 재산세의 내용에 대하여 설명할 수 있다.	164 ~ 172	★ ★ ★
6-5. 과세대상별 종합부동산세의 내용에 대하여 설명할 수 있다.	172 ~ 176	★ ★ ★
6-6. 양도소득세 과세대상 자산에 대하여 이해하고 양도소득세를 계산할 수 있다.	177 ~ 197	★ ★ ★
6-7. 1세대 1주택 비과세 규정을 설명할 수 있다.	198 ~ 205	★ ★
6-8. 소득세법상의 기준시가에 대하여 이해할 수 있다.	205 ~ 207	★

제7장 은퇴소득과 세금

(출제 비중 : 8~16% / 2~4문항)

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

7-1. 퇴직소득의 범위와 과세방법에 대해 설명할 수 있다.	211 ~ 216	★ ★ ★
7-2. 연금소득의 범위와 과세방법에 대해 알 수 있다.	217 ~ 231	★ ★ ★