

국제공인재무설계사(CFP)
Certified Financial Planner

경영학부 자격증

기본정보

· 소개

재무설계 업무를 수행하기 위해 요구되는 전문지식(Knowledge), 전문기술(Skill) 및 전문능력(Ability)을 검증하는 CFP(Certified Financial Planner) 인증 프로그램은 세계적으로 가장 역사가 깊고 인지도가 높은 프로그램으로 전세계 금융 소비자에게 큰 신뢰를 제공 할 뿐 아니라 기타 재무설계사들로부터 큰 차별성과 경쟁력을 가지고 있다. CFP인증 프로그램의 기준과 요건은 국제FPSB가 제공하는 국제기준을 따르고 있으며, 이 기준은 전세계 27개 회원국에서 따르고 있다.

CFP 인증 프로그램의 요건을 충족한 CFP인증자 16만명은 전세계 26개국에서 자산관리, 위험관리, 세금설계, 은퇴설계, 상속설계 등 고객과 관련된 모든 재무설계상황을 종합적으로 검토하여 최적의 재무설계안을 제시해 고객의 재무 및 생애 목표를 달성 하도록 돕고 있다. 또한, 재무설계분야의 Gold Standard인 CFP업무수행기준과 윤리규정을 준수하고 고객의 이익을 우선으로 하며 고객이 신뢰하는 최고의 재무설계사가 되기 위하여 끊임없이 노력과 열정을 아끼지 않고 있다.

· CFP 인증 프로그램 역사

- 1969년 12월 시카고에서 업계종사자들이 모여 IAFP(International Association for Financial Planning)와 그 교육기관인 재무설계대학(The College for Financial Planning)을 설립하기로 결의, 재무설계대학은 CFP(Certified Financial Planner) 표장을 미국 특허청에 등록하고 권한을 인가함

- 1972년 콜로라도주덴버에서 ICFP(Institute of Certified Financial Planners) 설립, 정회원(CFP 인증자)과 준회원(CFP 인증후보자)이 활동

- 1985년 7월 CFP Board라는 독립된 인증기관 설립, 재무설계대학으로부터 CFP 마크 소유권을 이전 받음으로써, CFP인증은 교육이수자격에서 하나의 전문 자격증으로 탈바꿈

· CFP 자격인증 요건 (4E's)

1	교육(Education)	한국FPSB에서 지정한 교육기관에서 CFP 교육 과정을 수료해야 한다.
2	시험(Examination)	한국FPSB에서 시행하는 CFP 시험에 합격해야 한다.
3	경험(Experience)	한국FPSB에서 정한 CFP 실무경험 요건을 충족해야 한다.
4	윤리(Ethics)	한국FPSB의 자격인증 결격사유에 해당하지 않고, 고객의 이익을 최우선으로 하며 한국FPSB의 업무수행기준과 윤리 규정 및 기타 제시하는 사항을 준수하겠다는 서약해야 한다.

· CFP자격정보 : 등록민간자격

· CFP발급기관정보 - 사단법인한국에프피에스비(대표자:김용환)

(참고) <https://www.pqi.or.kr> 민간자격정보서비스 민간자격조회

시험정보

- ◎ 응시자격 (아래 두가지 요건 모두 충족)
- 유효한 AFPK인증자 (인증 요건: 교육/시험/윤리)
 - 지정교육기관에서 CFP교육과정 이수자

◎ CFP 자격시험 구성

구분	시간	시험과목	시험문항수
제1일차 (토요일)			
지식형	1교시 15:00-17:00	재무설계 원론	15
		재무설계 직업윤리	5
		위험관리와 보험 설계	25
		은퇴설계	25
		부동산 설계	20
		2교시 17:30-19:20	투자설계
	세금설계		27
	상속설계		25
	소계		170
사례형	3교시 10:00-12:00	단일 사례	30
		복합 사례	10
	4교시 12:30-15:00	복합 사례	20
		종합 사례	20
	소계		80
총계			250문항

◎ 합격기준

	전체합격기준	부분합격기준
전체 시험에 응시한 경우	전체평균이 70%이상이며, 아래의 과락기준을 통과한 경우 과락이란? 지식형 중 한 과목이라도 40%미만이 나온 경우 이거나, 사례형에 서 40%미만인 경우	전체평균이 70%이하이나, 한 유형에서 아래의 합격기 준을 통과한 경우 지식형합격:지식형 평균이 70%이상이며, 각 과목별로 40%이상인 경우 사례형합격:사례형 평균이 70%이상일 경우
	지식형 응시 합격기준	사례형 응시 합격기준
부분(지식형 or 사례형) 응시한 경우	전체평균이 70%이하이나, 한 유형에서 아래의 합격기 준을 통과한 경우 지식형합격:지식형 평균이 70%이상이며, 각 과목별로 40%이상인 경우 사례형합격:사례형 평균이 70%이상일 경우	사례형의 전체평균이 70% 이상인 경우

◎ 합격유효기간

- 전체합격: 합격유효기간 5년
- 부분합격: 합격유효기간 1년 (연이은 2회 시험)

· AFPK인증 / CFP 교육과정 / 실무 경력 인정 분야 / 응시료 / 접수방법
/ 자격시험 장소 - <https://www.fpsbkorea.org> 한국FPSB 홈페이지