

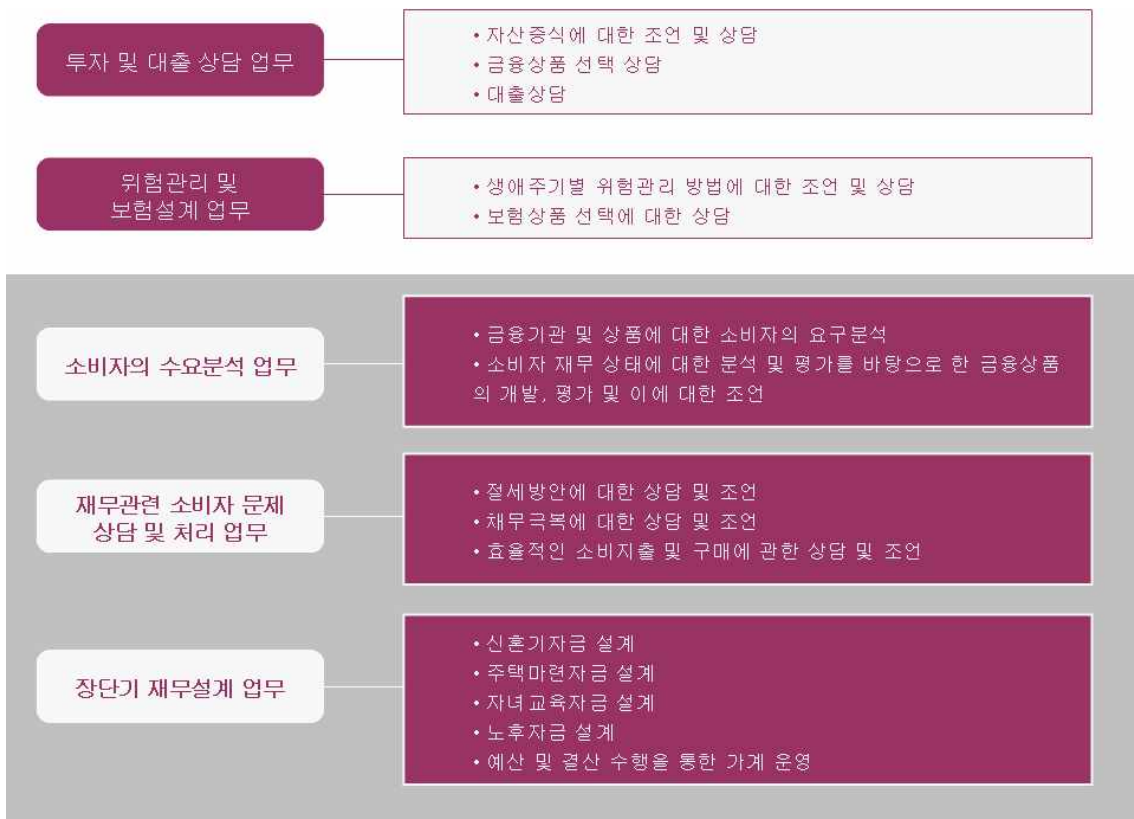
소비자재무설계사 자격증 취득 기준

등록민간자격 [등록번호 : 제2013-1515호]

1. 소비자재무설계사란?

1) 수행 업무

소비자재무설계사는 금융관련 공·사기업체에서 소비자의 재무설계 및 관련 상담 업무를 수행합니다. 소비자의 장단기 재무목표에 따른 현금관리, 위험관리, 금융 및 부동산 투자 관리, 신용관리, 노후설계 등 개인 재무 전반에 걸친 업무를 함으로써 소비자의 재정적 복지를 증진시킵니다.



2) 진로 및 전망

국민경제 수준향상과 더불어 예기치 못한 경제위기 등은 전문적 자산관리 서비스뿐만 아니라 인구 고령화에 따라 전문적 재무설계 서비스에 대한 소비자 관심이 증가하고 있습니다. 소비자재무설계사는 은행, 증권회사, 보험회사, 카드사와 같은 각종 금융기관 및 공·사기업체에서 소비자를 대상으로 하는 재무설계 및 장·단기 재정목표에 따른 고객예산관련업무, 가계의 소득과 자산의 관리, 노후설계, 위험에 대비한 위험관리, 신용관리, 재무관련 소비자문제 상담 및 처리업무 담당자로 활동할 수 있습니다. 또한 재무교육 및 신용관리교육과 같은 교육관련 분야에서도 전문적으로 활동할 수 있습니다.

2. 검정응시자격

- 4년제 대학 이상 또는 전문대 졸업(예정)자로 소비자학 관련 교과목 중 자격 검정별 필수과목 및 선택 교과목을 이수한 자로서 이수교과목은 **개별 교과목 C이상, 전체 평균 B이상** 인정함.

소비자재무설계사 등록민간자격 [등록번호 제2013-1515호]		
구분	교과목	대체인정교과목
필수 (7과목 중 5과목 이수· 총14학점 이상)	소비자재무설계 *	소비자재무론, 개인재무설계기초, 가계재무설계 등
	소비자재무교육	금융소비자교육, 소비자경제교육, 소비자교육 등
	소비자재무상담	신용상담, 금융상담, 소비자상담 등
	가계경제	소비자경제론, 가정경제론 등
	저축과 투자	가계투자과 자산관리, 소비자포트폴리오, 증권투자의 이해 등 '투자'관련 교과목
	위험관리와 보험	소비자신용과 위험관리 등 '보험' 관련 교과목
	은퇴설계	노후설계 등
변경 전 필수교과 **	소비자조사법	연구방법론, 사회(복지)조사방법론 등
선택 (2과목· 6학점 이상)	소비자와 시장, 소비자조사법, 소비자법과 정책, 소비자정보, 소비자의사결정론, 가정자원관리, 금융소비자보호론, 금융시장과 소비자, 개인무설계 실습, 증권투자실무, 행동경제학, 세금설계, 금융법률기초, 미시경제학 등	
변경 전 선택교과 **	가정자원관리, 경제학, 생활설계론, 생활법률, 소비자재무상담, 소비자재무설계실습, 소비자법과 정책, 소비자금융, 소비자상담, 한국가계복지론, 회계원리 등	
이수교과목의 학점기준 : 개별교과목 C이상, 전체 평균 B이상 인정		

* 소비자재무설계 : 검정 교과목

** 변경 전 필수·선택교과의 소급적용

- : 변경 전 기준으로 준비해온 응시자에 불이익이 없도록 14학년 학생까지 변경 전 교과목을 포함하여 현행과 함께 인정함.
- 대체인정교과목과 선택과목은 자격증심의위원회에서 결정할 수 있음.
- 필수교과 중 5개 과목을 초과하여 이수한 과목은 선택과목으로 인정함.
- 2개 영역 이상의 결합과목은 2개 영역의 과목 중 한 과목을 선택하여 인정함.
(ex. 투자와 보험 → '저축과 투자' 또는 '위험관리와 보험' 중 한 과목을 선택하여 인정)

[기타]

교과목 명칭이 동일하지 아니하더라도 교과 내용이 동일하다고 인정받고자 하는 경우 본 협회에 동일과목 심의를 요청하여야 함. (대체인정과목 신청 시 해당과목의 강의계획서 필첨)

3. 취득방법

1) 구비 서류

- (1) 자격증심사 신청서(협회 소정양식) *지도교수 추천 필수
- (2) 성적증명서 (해당 과목에 *형광펜으로 체크)
- (3) 사진 : 반명함판(3.5×4.5) 1매 - 인증서에 부착될 예정, 사진 뒷면에 학교와 이름 명기

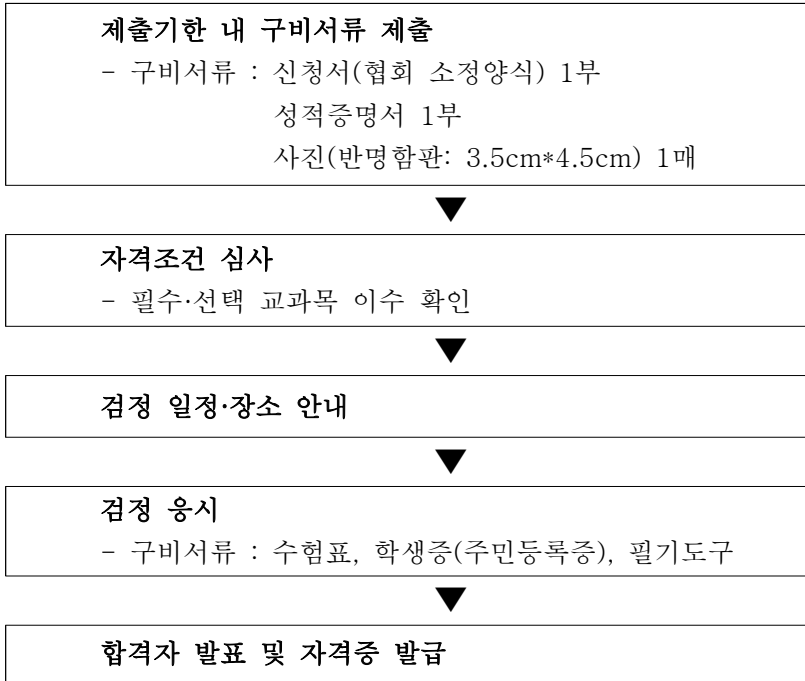
2) 접수방법 : 구비서류를 갖추어 협회 또는 각 대학의 소비자관련학과에 접수

3) 응시비용

5만원(자격요건 심사비, 검정 응시비, 자격증 발급비용), 교재 구입비 1만원(선택 사항)
우체국 012492-01-003064 / (사)한국소비자업무협회

* 환불절차 : 검정시행 전 10일까지 100% 환불, 10일 이내 50% 환불

4) 시행절차



4. 검정출제기준

1) 검정과목 : 소비자재무설계(50분)

2) 출제유형 및 기준

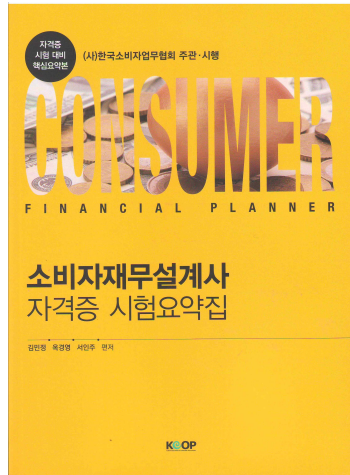
출제유형 : 5지선다형 객관식	
단원명	내용
1장 소비자재무설계의 이해	1. 소비자재무설계 기초 2. 소비자재무설계 과정
2장 자산관리	1. 현금관리 2. 소비자신용과 부채관리 3. 위험관리와 보험
3장 자산의 증대	1. 투자의 기초 2. 금융투자 3. 부동산투자
4장 자산의 배분과 이전	4. 은퇴설계 5. 상속설계

3) 합격기준

100점 만점 기준 60점 이상 득점자를 합격으로 함.

4) 교재

소비자재무설계사 자격증 시험요약집



[자격발급기관]

민간자격관리자 (사)한국소비자업무협회

서울특별시 마포구 마포대로 12, 1206호 (마포동, 한신빌딩)

Tel. 02-453-0605 / Fax. 02-713-8605

E-mail. kcop2012@naver.com

Homepage. www.kcop.net