

CFP 시험 안내서

시험 등록 방법

응시 자격

승인된 CFP 인증 교육 프로그램을 수료한 사람만 CFP 시험에 응시할 수 있습니다.

2026년에는 이전에 CFP 시험에 불합격한 사람, CFP 시험 합격 유효기간이 2020년 5월 전에 만료된 사람, 인증이 2020년 12월 또는 그 이전에 만료되어 다시 인증을 받고자 하는 사람이 응시 대상에 포함됩니다.

또한 **2025년 CFP 시험에서 두 섹션 중 한 섹션만 합격한 사람(부분합격자)**은 2026년 시험에서 이전에 불합격한 섹션을 다시 응시할 수 있으며, 이 경우 할인된 응시료가 적용될 수 있습니다. 이 조치는 2027년 5월 시험까지 적용됩니다. 시험 등록 시 할인 적용을 받으려면 부분 합격을 증명하는 자료를 제출해야 합니다.

시험 응시원서 접수 등록

CFP 시험 응시원서 접수 등록은 2026년 9월 중순부터 <https://korea.fpsb.org>에서 온라인으로 할 수 있을 예정입니다. 등록하려면 다음 사항을 준비해야 합니다.

- 교육과정 수료사실이 포함된 IFPK가 발급한 'CFP 관련정보 확인서'
또는, 지정교육기관(해커스, 이패스코리아, 토마토파스 등)의 CFP 교육과정 수료증
- 유효한 사진이 부착된 신분증 사본을 업로드합니다. 허용되는 신분증 목록은 다음과 같습니다:
 - 유효한 주민등록증
 - 운전면허증
 - 여권
 - 주민센터 발급: 주민등록증 발급신청 확인서(사진 포함), 임시 운전면허증명서(사진 포함)
- 이 안내서에 명시된 시험 규칙 및 절차에 동의합니다.
- 시험 응시료를 납부합니다. 최신 수수료는 <https://korea.fpsb.org/fees/>를 참조하십시오.

시험 응시 전

시험 공부는 어떻게 해야 할까요?

한국 CFP 인증 프로그램이 변경됨에 따라, 2026 년 11 월 CFP 시험은 FPSB International Korea 가 새롭게 개발한 시험으로 시행됩니다. 시험 내용은 전 세계 FPSB 제휴 기관에서 사용하는 CFP 인증 교육과정과 역량 기준에 맞춰 구성되었습니다. FPSB International Korea 는 Hackers Education Group 을 통해 새 시험 준비 과정을 개발하고 '시험 준비과정'을 제공할 예정이며, 응시자가 이 과정을 수강할 것을 강력히 권장합니다.

이 시험 준비 과정은 2026 년 10 월 1 일부터 제공될 예정입니다.

시험에 관하여

시험 형식

2026 년부터 CFP 시험은 하루 동안 한 번에 진행됩니다. 시험은 온라인으로 치르며 두 개의 섹션으로 구성됩니다. 첫 번째 섹션은 **지식 기반 객관식 문항 60 개**, 두 번째 섹션은 **사례 연구 기반 객관식 문항 40 개로 구성됩니다**. 모든 문항에는 보기 4 개가 있으며 정답은 하나입니다.

각 섹션의 제한 시간은 2 시간이며, 시험 섹션 사이에는 60 분의 휴식 시간이 있습니다. 시간은 각 섹션에 별도로 배정되며 한 섹션에서 다른 섹션으로 이월되지 않습니다.

시험 준비 및 시행에 관한 자세한 정보는 아래의 시험 당일 준비에서 확인할 수 있습니다.

CFP 시험 주제 및 내용

CFP 시험 내용은 FPSB 글로벌 시험 기준을 바탕으로 합니다. 이 기준은 CFP 전문가에게 필요한 지식, 기술, 능력이 실제 업무에서 얼마나 중요하고 자주 사용되는지를 분석한 FPSB International 의 최신 글로벌 직무 분석 결과를 바탕으로 만들어졌습니다. 모든 시험 문항은 아래 지식 영역에서 출제되며, **총 100 문항 (지식:60, 사례 40) 중** 각 영역의 시험 비중도 함께 표시되어 있습니다.

1. 통합 재무설계 (24%)
2. 개인 재무관리 (12%)
3. 투자설계 / 자산관리(부동산 포함) (12%)
4. 위험관리 및 보험설계 (12%)
5. 세무설계 (10%)
6. 은퇴설계 (12%)
7. 상속설계 및 자산 이전 (10%)
8. 재무설계 원칙(<u>윤리포함</u>), 프로세스 및 기술 (8%)

시험 문항은 세 가지 수준으로 구성됩니다. **수집** 문항은 필요한 정보를 기억하거나 찾는 능력을 봅니다. **분석** 문항은 정보를 살펴보고 선택지를 비교해 의미를 판단하는 능력을 봅니다. **종합** 문항은 여러 정보를 함께 고려하고 전문가로서 판단해 적절한 권고나 행동 방안을 정하는 능력을 봅니다. 이를 통해 응시자가 중요한 개념을 알고 있는지뿐 아니라, 실제 재무설계 상황에 그 지식을 적용할 수 있는지도 평가합니다.

시험 개발 방식

CFP 시험은 한국의 재무설계 전문가들과 함께 개발됩니다. 이 전문가들은 시험 문항이 관련성 있고, 정확하며, 공정한지 검토합니다. 또한 문항의 난이도가 CFP 인증 기준을 판단하기에 적절한지도 확인합니다.

시험 당일 준비

한국의 CFP 시험은 보안 온라인 시스템을 통해 온라인으로만 시행됩니다. 온라인 시험을 보려면 아래 장비와 시험 환경이 필요하므로 미리 준비해야 합니다.

1. 작동하는 웹캠이 있는 데스크톱 또는 노트북 컴퓨터
2. 안정적인 고속 인터넷 연결

3. 책상에서 시험을 볼 수 있는 개인 공간
4. 시험 기간 동안 다른 사람, 반려동물 또는 방해 요소가 없어야 합니다.

시험 2 주 전

시험 2 주 전에 연습 로그인과 시스템 준비 상태 점검을 할 수 있는 링크가 이메일로 발송됩니다. 이 점검은 컴퓨터에 시험에 필요한 소프트웨어와 기술 기능이 갖춰져 있는지 확인하기 위한 것입니다. 모든 응시자는 시험 당일 전까지 이 점검을 완료해야 합니다.

준비 상태 점검을 하려면 컴퓨터에 보안 브라우저를 설치해야 합니다. 이 브라우저는 시험 중 다른 탭으로 이동하거나 다른 프로그램을 여는 것을 막기 위해 화면을 잠급니다. 회사 컴퓨터를 사용하는 경우 보안 설정 때문에 보안 브라우저 설치가 차단되지 않는지 미리 확인해야 합니다. 설치가 되지 않으면 시험에 응시할 수 없습니다. 준비 상태 점검에는 시험 형식과 기능을 익힐 수 있도록 몇 개의 샘플 문항도 포함됩니다.

시험 2 일 전

시험 접속 링크가 포함된 이메일을 받았는지 확인하고, 준비 상태 점검을 완료했는지도 확인하십시오. 시험일 2 일 전까지 시험 링크 이메일을 받지 못한 경우 즉시 info@korea.fpsb.org로 연락하십시오.

시험 당일

시험을 제시간에 시작할 수 있도록 사진이 있는 신분증과 FPSB 번호를 준비해 두십시오. 방과 책상은 허용된 물품만 손이 닿는 곳에 있도록 정리해야 합니다.

컴퓨터 전원이 충분하고 인터넷 연결이 안정적인지 확인하십시오. 또한 시험을 볼 준비가 되어 있는지 미리 확인하십시오. FPSB International Korea 는 응시자의 인터넷 연결 상태에 대해 책임지지 않습니다. 시험 중 계속 연결이 끊기면 시험이 종료될 수 있습니다.

휴식은 두 시험 섹션 사이에만 가능합니다. 2 시간짜리 시험 섹션이 시작된 후에는 화장실 이용을 포함해 어떤 휴식도 할 수 없습니다.

시험 규칙 및 절차

각 시험 섹션 입장

- 각 시험 섹션의 예정된 시험 시간 15 분 전에 좌석에 준비되어 있어야 하며, 확인 절차를 완료해야 합니다.
- “Start Test” 버튼을 누르기 전에 컴퓨터의 모든 응용 프로그램을 닫아야 합니다.
- Start Test 버튼은 시험 섹션 시작 15 분 전부터 작동하며 그 이전에는 작동하지 않습니다.
- 확인 절차를 완료한 후에는 해당 섹션이 완료될 때까지 작업 공간을 떠날 수 없습니다.
- 사진이 부착된 신분증 확인을 포함하여 승인 절차가 완료될 때까지 인내심을 가지고 기다려 주십시오. 시험 시간은 확인이 완료된 후에만 시작됩니다.
- 시험 섹션에 늦게 접속하지 마십시오. 두 시험 섹션 중 어느 하나라도 시작 시간 이후에 도착한 응시자는 해당 섹션에 응시할 수 없습니다. 한 섹션을 놓치면 전체 시험이 무효화되며, 응시자는 시험 응시료를 포기하고, 시험의 한 섹션만 완료했더라도 전체 시험을 다시 응시해야 합니다.

신원 확인 및 방 스캔

- 각 시험 섹션에 입장한 후, 시험 감독관은 귀하에게 FPSB 번호를 말하고 사진이 부착된 신분증을 제시하도록 요청합니다.
- 시험 감독관은 시작 전에 360 도 방 스캔을 수행하며, 시험 중 어느 시점에도 추가 스캔을 실시할 수 있습니다.
- 책상이 정리되어 있고, 컴퓨터가 전원에 연결되어 있으며, 계산기의 배터리가 충분한지 확인하십시오. 각 시험 섹션을 시작하기 전에 좌석 공간을 감독관에게 명확히 보여주어야 합니다.
- 방의 모든 출입구는 카메라 시야 안에 있어야 합니다.

시험 환경 및 허용 물품

시험 중에는 모니터를 하나만 사용할 수 있습니다. 다른 모니터는 모두 연결을 해제해야 합니다. 휴대전화, 태블릿, 추가 컴퓨터 등 다른 장치는 사용할 수 없습니다.

책상과 주변 공간은 깨끗하게 정리해야 합니다. 시험 중 책상 위에 둘 수 있는 물품은 다음과 같습니다.

- 정부 발급 사진 신분증
- 투명한 유리컵 또는 물병
- 승인된 계산기

승인된 계산기

응시자는 시험 중 재무용 계산기를 사용할 수 있습니다. 단, 공식 등을 포함해 데이터를 저장하거나 외부와 통신할 수 있는 기능이 없어야 합니다. 사용할 수 있는 계산기의 예는 다음과 같습니다.

- Hewlett-Packard: 10B, 10B II, 12C, 12C Platinum, 17B II
- Texas Instruments: BA II PLUS, BA II PLUS Professional
- 일반 가정용 계산기

공학용 또는 과학용 계산기는 사용할 수 없습니다. 감독관은 시험 시작 전이나 시험 중 계산기를 확인할 수 있습니다. 시험 화면에는 기본 사칙연산 계산기가 포함되어 있습니다.

금지 물품

- **손목시계:** 아날로그, 디지털 또는 스마트워치를 포함한 모든 손목시계 착용은 엄격히 금지됩니다. 모든 시계는 시험 중 제거하여 시험실 밖으로 치워야 합니다.
- **연필, 펜 또는 종이 금지:** 메모 및 계산을 위해 시험에 내장된 전자 Excel 스크래치패드를 사용할 수 있습니다.
- **헤드폰 또는 이어폰 장치:** 의학적으로 필요한 보청기를 제외하고, 시험 중 헤드폰 또는 이어폰 장치는 허용되지 않습니다.
- **머리 덮개:** 응시자는 시험 중 모자, 캡, 후드 또는 기타 비종교적 머리 덮개를 착용할 수 없습니다. 진정한 종교적 머리 덮개는 허용되지만, 응시자는 감독관이 금지된 이어 장치가 사용되고 있지 않음을 확인할 수 있도록 해야 합니다.
- **스마트 안경:** 응시자는 감독관의 검사를 위해 안경을 벗도록 요청받을 수 있으며, 시험 중 전자 장치 기반 안경 또는 스마트 안경 착용은 금지됩니다.

시험 중 행동

시험 중 응시자는 다음 행동을 해서는 안 됩니다.

1. 언제든지 화면 또는 작업 공간을 떠나는 행위
2. 웹캠을 가리는 행위
3. 휴대전화 또는 승인되지 않은 장치를 손이 닿는 곳에 두는 행위
4. 소리 내어 읽는 행위
5. 오프라인/온라인 서적, 노트 또는 디지털 파일을 참조하는 행위
6. 다른 사람이 방에 함께 있도록 허용하는 행위
7. 어떤 방식으로든 시험 자료를 복사하거나 기록하는 행위
8. 장시간 화면에서 시선을 떼는 행위

시험 규칙을 위반하면 경고를 받을 수 있고, 시험 중 시험이 종료될 수 있으며, 시험 녹화 검토 후 결과가 무효 처리될 수도 있습니다.

휴식 및 시간

각 시험 섹션 사이에는 정해진 60 분 휴식 시간이 있습니다. 2 시간짜리 시험 섹션이 시작된 후에는 휴식할 수 없습니다. 시간은 각 섹션별로 따로 적용되며, 남은 시간이 다음 섹션으로 넘어가지 않습니다.

위에서 설명한 대로, 응시자는 이메일로 받은 링크를 클릭해 두 번째 시험 섹션 시작 15 분 전부터 접속할 수 있습니다. 두 번째 섹션을 시작할 때에는 신분 확인과 방 스캔을 다시 해야 합니다.

부정행위 및 결과

주요 부정행위 유형

- **대리 시험 / 신분 사칭:** 다른 응시자를 대신하여 시험을 치르거나, 다른 사람이 본인의 이름으로 시험을 치르도록 허용하는 행위.
- **무단 유출:** 시험 문제와 답안을 사진 촬영, 녹화, 화면 캡처, 전송 또는 필사하는 행위.

- **부정행위 또는 중대한 규칙 위반:** 금지 물품을 사용하여 정보에 접근하거나 다른 사람과 의사소통하는 것을 포함하여, 시험 중 부당한 이점을 얻기 위해 승인되지 않은 자료, 장치, 도움 또는 기타 방법을 사용하거나 사용하려고 시도하는 행위.

위반에 대한 제재

- **무효 처리:** 위반자는 실격 처리되며 시험 결과가 무효화됩니다.
- **평생 시험 응시 금지:** 중대한 부정행위에 연루된 것으로 적발된 사람은 CFP 시험 응시가 평생 **영구적으로 금지**될 수 있습니다. 이는 대리 응시자와 원래 신청자 모두에게 적용됩니다.
- **민사 및 형사 책임:** 조직은 위반자에 대해 법적 조치를 취할 수 있습니다. 여기에는 업무방해, 위조 및 신원 도용에 대한 형사 고발뿐만 아니라 유출로 인해 발생한 손해에 대한 민사 소송이 포함됩니다.

시험 채점 및 결과

CFP 시험은 합격 또는 불합격으로만 결과가 나옵니다. 공식 결과는 시험일로부터 약 3~4 주 후 이메일로 안내됩니다. 두 시험 섹션은 하나의 시험으로 채점되며, 섹션별 점수는 따로 제공되지 않습니다. 응시자는 전체 시험 결과로 합격 또는 불합격 중 하나를 받게 됩니다. 2026 년부터는 부분합격제도가 더 이상 적용되지 않습니다. 다만, 2025 년에 부분합격한 응시자에 대해서는 기존 부분합격제도가 계속 적용됩니다.

FPSB International Korea 는 합격 점수를 정하기 위해 '표준 설정'이라는 엄격한 절차를 사용합니다. 시험관리위원회가 이 절차를 관리하며, 여기에는 경험 많은 재무설계 전문가, 평가 전문가, 평가 설계와 분석을 전문으로 하는 심리측정 전문가가 참여합니다. 이들은 CFP 인증을 받기 위해 응시자가 어느 정도의 지식과 역량을 보여야 하는지 정합니다. 합격 점수는 초급 CFP 전문가에게 기대되는 전문 역량을 기준으로 정해지며, 모든 인증자가 일관된 전문 기준을 충족하도록 하기 위한 것입니다.

시험에 불합격하면 주요 내용 영역별 성과를 보여주는 진단 보고서를 받게 됩니다. 이 보고서는 상대적으로 강한 영역과 보완이 필요한 영역을 알려 주어, 다음 시험 준비 때 어디에 집중해야 하는지 확인하는 데 도움이 됩니다.

시험 합격

CFP 시험에 합격했다고 해서 자동으로 CFP 인증을 받는 것은 아닙니다. 인증을 받으려면 시험 합격 외에도 실무 경력 요건과 윤리 요건을 충족하고, 최초 인증을 신청하며, CFP 인증 수수료를 납부해야 합니다. CFP 시험 합격 결과는 시험일로부터 5 년 동안 유효합니다. CFP 인증 신청 방법은 [CFP 인증 안내서](#)를 참조하십시오.

시험 결과 이의 제기

시험 결과에 동의하지 않는 응시자는 결과 발표일로부터 7 일 이내에 FPSB International Korea 에 서면으로 이의를 제기할 수 있습니다. 이의 제기 시에는 그 이유를 적어야 합니다. 서면 이의가 접수되면 FPSB International Korea 는 응시자의 결과와 시험 내용 관련 주장 사항을 검토한 뒤 결과를 안내합니다. 단, 구체적인 시험 점수나 시험 내용은 공개할 수 없습니다.

CFP 시험 재응시

CFP 시험에 불합격해 다시 응시하려는 경우, 전체 시험을 다시 봐야 하며 재응시할 때마다 해당 시험 응시료를 납부해야 합니다.