



# FPR Classification System 개발 : 토픽과 키워드 정리

주소현, 이화여자대학교 소비자학과

최철, 숙명여자대학교 소비자경제학과

조혜진, 인천대학교 소비자아동학과

차경욱, 성신여자대학교 소비자생활문화산업학과

김민정, 충북대학교 소비자학과

# 연구의 필요성 및 배경

- ▶ FP학회 10주년 및 FPR 발간 10주년 기념 학술대회 논의를 통해 Financial Planning 관련 개념 및 핵심 용어에 대한 용어 통일 및 정리의 필요성 대두
- ▶ Financial Planning 관련 분야의 학술논문에 사용되는 핵심단어 뿐 아니라 책, 연구보고서, 교육자료 등에 사용되는 용어 및 개념에 대한 정리 작업

동일한 개념에 사용된 서로 다른 핵심단어 (FPR) 예시			
개인재무설계	위험수용성향	재무설계사	행동재무학
개인재무관리	위험감수성향		
개인재무설계	위험추구성향		
가계재무관리	위험수용성향	재무설계사 (FP)	행동재무학
가계재무설계	재무위험감수성향	파이낸셜플래너	행태경제학
소비자재무관리	재무위험수용성향		행동경제학
재무설계	투자성향		
재무관리			

# 연구의 목적

- ▶ **Financial Planning 분야의 연구, 교육, 실무에 사용되는 용어 통일 및 정리를 통한 Classification System 개발**
  - 용어집 발간
    - 각 용어의 간략한 설명 혹은 사례 제시
    - 영어표현 포함
  - 논문투고 시스템에 활용
    - 학술 논문의 핵심단어(key word) 선정에 활용
    - 논문 색인(index) 개발
- ▶ **Financial Planning 분야의 연구 및 응용의 확산에 기여**

# 연구의 과정

추출

선별

분류

검증

시스템화

# 연구의 과정 - 추출, 선별, 분류

1단계

- 연구의 범위 및 목적 설정
- FPR 핵심단어, CFP Practice Standards, Topic List, Educational Framework 등으로 추출 범위 선정

2단계

- 각 출처 별로 Financial Planning 영역의 주요 개념과 이슈 단어 추출

3단계

- 빈도 및 중요도 평가를 통해 개념 정리, 용어 선정 (연구, 교육, 실무에의 활용도 고려)

4단계

- 분류 기준 마련 및 용어 분류
- 벤치마크 (JEL - Journal of Economic Literature Classification System 참조)

5단계

- 분류 검토 및 논의
- 연구진 회의, 전문가 회의 및 전문가 검토



# JEL Classification System



The screenshot shows the American Economic Association website. The header includes the AEA logo and navigation links for Membership, About AEA, Log In, Journals, Annual Meeting, Careers, Resources, and EconLit. The breadcrumb trail is Home > EconLit > JEL Classification System / EconLit Subject Descriptors. The main content area is titled "JEL Classification System / EconLit Subject Descriptors" and contains a paragraph explaining the system's purpose. Below this is a table comparing JEL and EconLit formats. A sidebar on the left lists various site features.

**AMERICAN ECONOMIC ASSOCIATION**

Membership About AEA Log In

Journals Annual Meeting Careers Resources EconLit

Home > EconLit > JEL Classification System / EconLit Subject Descriptors

**EconLit**

- Subscriptions
- Content
- Exhibits
- Journals Indexed in *EconLit*
- EconLit Subject Descriptors**
- Search Hints
- Download Posters
- EconLit* for AEA Members
- Contact

## JEL Classification System / EconLit Subject Descriptors

The *JEL* classification system was developed for use in the *Journal of Economic Literature (JEL)*, and is a standard method of classifying scholarly literature in the field of economics. The system is used to classify articles, dissertations, books, book reviews, and working papers in EconLit, and in many other applications. For descriptions and examples, see the *JEL Codes Guide*.

JEL Format (Hierarchical)	EconLit Format (Non-Hierarchical)
<b>View</b>	View
Printer-friendly	Printer-friendly
XML	XML

All changes since 2017-06-01 are noted below.  
\* = New Classification  
† = Updated Classification

<https://www.aeaweb.org/econlit/jelCodes.php?view=jel>

# 연구의 결과 1 - 추출

## ▶ 용어 추출의 범위 (중복 포함)

- FPR 핵심단어 - 776 단어
- FPSB Practice Standard - 190 단어
- FPSB Knowledge Topic - 793 단어
- FPSB Code of Ethics - 23 단어

## ▶ 한글 및 영어 단어 추출

- 한글은 영어로 영어는 한글로 번역한 단어 검토

# 연구의 결과 2 - 선별

## ▶ 선별의 기준

- 각 단어는 재무설계 핵심 개념에 포함되어야 하는가?
- 각 단어는 연구논문의 핵심단어(Keyword)로 사용되어야 하는가?
  - 색인의 기능을 고려하여 각 단어가 연구자와 독자에게 제공해야 하는 정보의 수준을 평가함
  - 지나치게 세분화된 용어, 매우 일반적인 용어 등을 제외함
- 각 단어는 재무설계 교육에 사용되어야 하는가?
- 각 단어는 재무설계 실무의 주요 개념인가?



# 연구의 결과 3 - 분류

## ▶ 분류 기준 마련

▶ 대분류 - 중분류 - 소분류 - 세분류 - 세세분류

▶ 각 용어에 대한 대체용어(분류체계에 제시한 용어를 대신하여 사용 가능한 용어)를 표기

## ▶ 대분류 15개

1. 재무설계	2. 금융환경	3. 재무역량	4. 가계재무상태평가	5. 현금, 신용, 부채 관리
6. 위험관리와 보험설계	7. 투자설계	8. 은퇴설계	9. 상속 및 증여 설계	10. 세금설계
11. 행동재무학	12. 금융소비자보호	13. 재무설계 이론	14. 분석 방법 및 데이터	15. 기타

# 연구의 결과 3 - 분류

## ▶ 대분류 1. 재무설계

### 1.1. 재무설계

1.1.1. 재무설계대상

1.1.2. 재무목표

1.1.3. 재무설계 정보

### 1.2. 재무상담

1.2.1. 재무상담사례

1.2.2. 재무코칭

### 1.3. 재무설계 실무

1.3.1. 재무설계 전문인력

1.3.2. 재무설계프로세스

1.3.3. 재무설계윤리

1.3.4. 재무설계 비용

## ▶ 대분류 2. 금융환경

### 2.1. 경제지표

2.1.1. 금리

2.1.2. 공시이율

2.1.3. 인플레이션 ...

### 2.2. 금융시장

2.2.1. 자본시장

2.2.2. 단기금융시장

2.2.3. 외환시장 ..

### 2.3. 금융기관

2.3.1. 은행

2.3.2. 비은행 금융기관 ..

# 연구의 결과 3 - 분류

## ▶ 대분류 3. 재무역량

### 3.1. 재무역량 구성요인

3.1.1. 재무지식

3.1.2. 재무태도

3.1.3. 재무행동

### 3.2. 재무교육/금융교육

### 3.3. 가계재무복지

3.3.1. 주관적 재무복지

3.3.2. 객관적 재무복지

3.3.3. 가계재무만족도

3.3.4. 가계재무스트레스

## ▶ 대분류 4. 가계재무상태평가

### 4.1. 가계재무제표

4.1.1. 자산부채상태표

4.1.2. 현금흐름표

4.1.3. 소득지출상태표

### 4.2. 가계재무상태분석

4.2.1. 가계재무비율분석

4.2.2. 가계재무구조

4.2.3. 부채부담

# 연구의 결과 3 - 분류

## ▶ 대분류 5. 현금, 신용, 부채관리

- 5.1. 현금관리
  - 5.1.1. 소득
  - 5.1.2. 지출
  - 5.1.3. 예산
- 5.2. 신용관리
  - 5.2.1. 소비자신용
  - 5.2.2. 신용정보
  - 5.2.3. 대출상품
  - 5.2.4. 대출금리
  - 5.2.5. 신용회복제도
- 5.3. 부채관리
  - 5.3.1. 부채지표
  - 5.3.2. 부채상환
  - 5.3.3. 과다채무

## ▶ 대분류 6. 위험관리와 보험설계

- 6.1. 위험관리
  - 6.1.1. 위험
  - 6.1.2. 위험관리의 방법
- 6.2. 보험
  - 6.2.1. 보험원리
  - 6.2.2. 보험계약
  - 6.2.3. 사회보험
  - 6.2.4. 민영보험
  - 6.2.5. 보험산업

# 연구의 결과 3 - 분류

## ▶ 대분류 7. 투자설계

### 7.1. 금융투자설계

#### 7.1.1. 투자원리

#### 7.1.2. 금융상품투자

#### 7.1.3. 주식투자

#### 7.1.4. 채권투자

#### 7.1.5. 파생상품투자

### 7.2. 부동산 설계

#### 7.2.1. 부동산

#### 7.2.2. 부동산거래

#### 7.2.3. 부동산투자

#### 7.2.4. 부동산 시장

## ▶ 대분류 8. 은퇴설계

### 8.1. 은퇴

#### 8.1.1. 은퇴

#### 8.1.2. 노후

#### 8.1.3. 은퇴생활

### 8.2. 은퇴설계

#### 8.2.1. 은퇴준비

#### 8.2.2. 연금

### 8.3. 노인복지제도

#### 8.3.1. 소득보장제도

#### 8.3.2. 의료복지제도

#### 8.3.3. 주거보장제도



# 연구의 결과 3 - 분류

## ▶ 대분류 9. 상속 및 증여

- 9.1. 상속설계
- 9.2. 증여설계

## ▶ 대분류 10. 세금설계

- 10.1. 세금설계 기본개념
- 10.2. 세금의 분류
- 10.3. 세금 정책
- 10.4. 세금설계 실행

## ▶ 대분류 11. 행동재무

- 11.1. 행동재무학이론
- 11.2. 심리적 편향
- 11.3. 투자자태도
- 11.4. 금융시장 반응

## ▶ 대분류 12. 금융소비자보호

- 12.1. 금융관련법규
- 12.2. 사전적 금융소비자보호
- 12.3. 사후적 금융소비자보호
- 12.4. 금융제도
- 12.5. 금융규제
- 12.6. 금융소비자이슈

# 연구의 결과 3 - 분류

## ▶ 대분류 13. 이론

- 13.1. 재무설계 관련이론
- 13.2. 재무설계 관련변수

## ▶ 대분류 14. 분석방법 및 데이터

- 14.1. 재무설계 조사자료
- 14.2. 재무설계 방법론
- 14.3. 재무설계 관련척도

## ▶ 대분류 15. 기타

- 15.1. 종업원 복지
- 15.2. 금융기술

1	Code	대분류	중분류	소분류	세분류	세세분류	대체용어
2	6	위험관리와 보험설계	위험관리	위험	순수위험		
3					인적위험	조기사망위험	
4						장기생존위험	
5						건강위험	
6						실업위험	
7					재산위험		
8					배상책임위험		
9					부보위험		부보가능위험
10				위험관리방법	위험통제		위험회피
11					위험재무		위험이전
12					위험축소		
13					위험보유		
14			보험설계	보험원리	대수의 법칙		
15					수지상등의 원칙		
16					급부반대급부균등의 원칙		
17					피보험이익의 원칙		
18					손해배상원칙		
19					보험대위	청구권대위	
20						잔존물대위	
21				보험계약	보험계약자		보험가입자
22					피보험자		
23					보험수익자		
24					보험자		보험회사
25					보험목적		
26					보험사고		
27					보험료		

# 논의의 주제

## ▶ FPR Classification System의 제공 방법의 바람직한 모습은 무엇인가?

- 어떠한 방식으로 어떠한 수준까지 제시되는 것이 좋을 것인지에 대한 의견 수렴 필요  
: 세분화의 수준, 포괄성과 상호배타성, 시의성 등의 문제

## ▶ 몇 가지 개념에 대한 의견

- 개인재무설계 vs. 재무설계 vs. 가계재무설계
- 노후 설계 vs. 은퇴 설계 vs. 생애설계
- 재무교육 vs. 금융교육
- 금융이해력 vs. 금융역량
- 재무비율 vs. 가계재무비율

# 향후 일정

- ▶ 분류 작업 보완
- ▶ 영문 표기 추가 작업
- ▶ 분류 작업에 대한 전문가 최종검토 및 보완작업
- ▶ FPR 논문 투고 시스템에 탑재
- ▶ 용어집 발간 및 온라인 공개

FPR Classification System