

2023 이패스코리아 AFPK 부교재 5종 정오사항

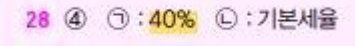
[업데이트 일자 : 2024.03.07]

요약집 모듈1																															
페이지	수정 전	수정 후	일자																												
99p 중간	AFPK 자격상표에는 AFPK® ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER KOREA® 의 세 가지가 있다. AFPK® 자격표장 또는 AFPK® 표장이라 함은 세 가지 AFPK 자격상표 중 두 가지 이상을 집합적으로 지칭함을 말한다. 한국FPSB의 AFPK® 자격인	[문구 수정] AFPK® 자격표장 또는 → 삭제 AFPK® 자격표장이라 함은 세가지 ~ 말 한다.	23.10.11																												
287p 중간	바. 증여세의 납부 (1) 납부 상속세와 마찬가지로 방법으로 납부할 증여세액이 1천만 원을 초과하는 경우 납부기한 2개월 내에 분할납부할 수 있다. 증여세의 분납 <table><tr><th>납부할 세액</th><th>분납세액의 한도</th></tr><tr><td>2천만 원 이하</td><td>납부할 세액 - 1천만 원</td></tr><tr><td>2천만 원 초과</td><td>납부할 세액 × 50%</td></tr></table>	납부할 세액	분납세액의 한도	2천만 원 이하	납부할 세액 - 1천만 원	2천만 원 초과	납부할 세액 × 50%	[문구 수정] 납부기한 2개월 내 → 납부기한이 지난 후 2개월 내	23.10.11																						
납부할 세액	분납세액의 한도																														
2천만 원 이하	납부할 세액 - 1천만 원																														
2천만 원 초과	납부할 세액 × 50%																														
312p 상단	[사례] 증여재산 가산액 (기본교재 135p) 다음과 같이 아버지 및 어머니가 아들에게 증여한 경우 각 증여 시점별 증여재산 가산액은 얼마인가? <table><tr><th>증여일자</th><th>증여자</th><th>증여재산가액</th></tr><tr><td>2012.1.1.</td><td>아버지</td><td>5천만 원</td></tr><tr><td>2015.12.1.</td><td>어머니</td><td>8백만 원</td></tr><tr><td>2023.1.1.</td><td>아버지</td><td>1억 원</td></tr></table> [해설] <table><tr><th>증여일자</th><th>증여재산가액</th><th>증여재산 가산액</th><th>증여세 과세가액</th></tr><tr><td>2012.1.1.</td><td>5천만 원</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>2015.12.1.</td><td>8백만 원</td><td>5천만 원</td><td>5천 8백만 원</td></tr><tr><td>2023.1.1.</td><td>1억 원</td><td>-</td><td>1억 원</td></tr></table> 증여자가 직계존속이므로 그 배우자도 동일인으로 보아 10년 이내 합산 여부를 판단한다. 2015.12.1. 증여의 경우 10년 이내 증여받은 가액이 5천만 원이므로 1천만 원을 초과하므로 증여재산에 가산한다. 그러 나 2023.1.1. 증여의 경우 10년 이내 증여받은 가액이 8백만 원으로 1천만 원 미만이므로 가산할 증여재산은 없다.	증여일자	증여자	증여재산가액	2012.1.1.	아버지	5천만 원	2015.12.1.	어머니	8백만 원	2023.1.1.	아버지	1억 원	증여일자	증여재산가액	증여재산 가산액	증여세 과세가액	2012.1.1.	5천만 원	-	-	2015.12.1.	8백만 원	5천만 원	5천 8백만 원	2023.1.1.	1억 원	-	1억 원	[문구 수정] 1천만 원을 초과하므로 → 삭제 2015.12.1. 증여의 경우 ~ 가액이 5천만 원이므로 증여재산에 가산한다.	23.10.11
증여일자	증여자	증여재산가액																													
2012.1.1.	아버지	5천만 원																													
2015.12.1.	어머니	8백만 원																													
2023.1.1.	아버지	1억 원																													
증여일자	증여재산가액	증여재산 가산액	증여세 과세가액																												
2012.1.1.	5천만 원	-	-																												
2015.12.1.	8백만 원	5천만 원	5천 8백만 원																												
2023.1.1.	1억 원	-	1억 원																												

요약집 모듈2			
페이지	수정 전	수정 후	일자
39p 이미지		* 기본서와 동일하게 요약집에도 반영하였으나, 국민건강보험사이트-도표로 보는 피부양자 인정기준(https://www.nhis.or.kr)에 안내된 대로 수정합니다. 모듈2 핵심문제집과 모의고사는 수정된 그림으로 반영되었습니다.	23.10.11
79p 하단	나. 손해보험의 주요 특징 (1) 피보험이익인 피보험이익이란 보험의 목적이 갖는 경제적 가치를 의미하는 것이다. 손해보험은 보험의 목적을 금전으로 산정할 수 있는 '피보험이익'이 존재해야 하며, 피보험이익이 없는 보험계약은 무효이다.	[문구 수정] 피보험이익이란 보험의 목적이 갖는 경제적 가치를 의미하는 것이다. → 피보험이익이란 보험의 목적이 갖는 경제적 가치를 의미하는 것이 아니라 보험 목적에 대하여 어떤 사람이 갖는 경제적 이해관계를 의미한다.	23.10.11
162p 상단	나. 채권형펀드 (1) 투자목표에 따른 분류 ① 액티브(active)주식형펀드 : 비교지수(benchmark) 대비 초과수익률을 추구 ② 패시브(passive)주식형펀드 : 비교지수 수익률과 동일한 수익률을 추구 = 인덱스채권형펀드	[오탈자 수정] 주식형펀드 → 채권형펀드	23.10.26

문제집 모듈1			
페이지	수정 전	수정 후	일자
182p 상단		[오탈자 수정] part 02 → part 03	23.10.11
279p 문15	15. 다음 중 배당요구종기까지 반드시 배당요구를 하여야 할 채권자로만 모두 짝지어놓은 것은?	[문구 수정] 하여야 할 → 하지 않아도 당연히 배당을 받을 수 있는	23.10.11
340P 문23	23. 거주자 홍길동(30세)이 다음과 같이 증여받은 경우 증여세 과세표준은 얼마인가?	[문구 추가] 문제 내용을 명확하게 하기 위해 문항 수정합니다. 거주자 홍길동(30세)이 다음과 같이 증여받은 경우 어머니로부터 증여받은(2023년 4월 30일) 증여에 대한 증여세 과세표준은 얼마인가?	24.03.14
360p 상단		[오탈자 수정] part 04 → part 05	23.10.11

문제집 모듈2													
페이지	수정 전	수정 후	일자										
104p 상단		[오타자 수정] part 05 → part 06	23.10.11										
126p 문1 보기4	④ 투자위험이 높은 자산에~ 원금손실이 발생할 험 을 최소화하면서~	[오타자 수정] 발생할 험 → 발생할 위험	24.03.07										
134p 문9 보기2	② 경기가 호황기에서 침체기로 전입 하기 전에 장단기금리차가 크게 확대되거나 장기금리가 단기금리보다 높아지는 금리 역전현상이 발생한다.	[오타자 수정] 전입 → 진입	23.10.26										
138p 문17 보기3	③ 현찰매입을 > 전신환매입을 > 매매기 준율 > 전신환매도율 > 현찰매도율	[오타자 수정] 매매기준율 → 매매기준환율 (매매기준율=매매기준환율, 동일한 의미 이지만 통일성을 위해 수정합니다.)	24.03.07										
145p 문11 보기3	11 다음과 같이 비교지수(KOSPI)지수와 국내 주식 섹터별 지수의 상관관계를 보일 때 가장 적절하게 설명한 것은? <table border="1"><thead><tr><th>상관계수</th><th>에너지</th><th>철강</th><th>IT</th><th>화학</th></tr></thead><tbody><tr><td>KOSPI</td><td>0.59</td><td>0.44</td><td>0.79</td><td>0.54</td></tr></tbody></table> ① 에너지섹터지수와 화학섹터지수간의 상관관계가 가장 낮게 나타난다. ② KOSPI 지수에 대한 개별 자산의 움직임이 가장 밀접한 것은 IT섹터지수이다. ③ 인덱스펀드의 구성으로 유필리티섹터지수의 비중을 높게 가져가면 추적오차를 줄일 수 있다. ④ KOSPI 지수와 IT섹터지수의 상관관계가 가장 높으므로 IT섹터지수의 수익률이 가장 높다고 볼 수 있다. FINE 상관관계 [기문서 p.64~65] 11 ② ① 각 섹터지수간의 상관관계는 상기 자료로는 확인할 수 없다. ③ 인덱스펀드의 구성으로 유필리티섹터지수의 비중을 높게 가져가면 추적오차가 확대된다.(상관관계가 +에서 멀어질수록 개별자산의 움직임은 불확실해진다.) ④ KOSPI 지수(±)에 따라 IT섹터지수의 수익률이 가장 높을 수도 있지만, 가장 낮을 수도 있다.	상관계수	에너지	철강	IT	화학	KOSPI	0.59	0.44	0.79	0.54	[문제 오류] 문제의 오류 부분으로 확인되었습니다. 11번 문제 지문(표)에 유틸리티섹터가 누락되었으며 해당지문(해설 포함)은 삭제처리 부탁드립니다. 학습에 불편을 드려 죄송합니다.	24.03.07
상관계수	에너지	철강	IT	화학									
KOSPI	0.59	0.44	0.79	0.54									
149p 문18 보기 2, 4	② 주식A의 비체계적 위험으로 ~ ④ 주식A 의 체계적위험의 영향으로 상승한 상승폭은 1.6%이다.	[오타자 수정] ② 비체계적 → 비체계적 ④ 주식A 의~ → 주식B 의 체계적위험 의 영향으로 상승폭은 1.6%이다.	24.03.07 23.11.07										
149p 문18 해설	18 ③ 주식B는 체계적위험의 영향으로 상승폭이 1.6%가 되어야 하지만 비체계적위험으로 인해 0.1%가 상승을 먹고 하락시켜 1.5%가 되었다.	[오타자 수정] 1.6% → 1.6%	23.10.11										
161p 문16	① 스타일 투자전략이란 비슷한 수익률 패턴을 보이는 운용방식의 집합을 의미하	[오타자 수정]	24.02.29										

보기1	는 것으로 성가치스타일 , 성장스타일, 혼합스타일 등이 있다.	성가치스타일 → 가치스타일	
167p 문28	28. 다음 중 주가연계채권 에 대한 설명으로 가장 적절한 것은?	[오탈자 수정] 주가연계채권 → 주식연계채권	24.03.07
201p 문30 보기2	② 핵심포트폴리오에는 덱스펀드 또는 ETF ~	[오탈자 수정] 덱스펀드 → 인덱스펀드	24.03.07
239p 문7 지문	- 매출액 : 440,000,000원(부가가치세 매출세액 40,000,000원 포함) ~ 소득세 : 40,000,000원	[문구 추가] 소득세 : 40,000,000원 → 소득세 : 40,000,000원(관리비 등에 포함)	23.10.26
302p 문28 보기4 & 303p 해설	28번 문제 ④ ㉠ : 40% ㉡ : 기본세율 해설 	[보기 및 해설 오탈자 수정] ④ ㉠ : 40% → ㉠ : 60%	23.10.26
274p 문5 정답 수정	05 다음 중 무조건 분리과세대상 배당소득과 원천징수세율(지방소득세 제외)로 가장 적절하지 않은 것은? ① 법인적 업는 단체가 금융회사로부터 받은 이자 : 14% ② 특정사회기반시설 집합투자기구의 이익(2022년까지 가입분) : 14% ③ 투융자집합투자기구의 이익(2025년까지 가입분) : 9% ④ 개인종합자산관리계좌로부터의 이익 중 비과세 한도 초과분 : 14% 키워드 분리과세배당소득과 원천징수세율 [기본서 p.125] 05 ④ 개인종합자산관리계좌로부터의 이익 중 비과세 한도 초과분 : 9%	[정답 수정] ④ → ②, ③, ④ ②는 9%, ③은 14%입니다. 혼동을 드려 죄송합니다.	24.03.07
276p 문9 정답 수정	09 다음 중 무조건 종합과세 대상 금융소득으로만 딱지어 놓은 것은? 가. 비영업대금의 이익 나. 출자공동사업자의 순익분배비율에 해당하는 금액 다. 집합투자기구로부터의 이익 라. 국내에서 원천징수되지 아니한 국외발생금융소득 ① 가, 나, 다, 라 ② 나, 다, 라 ③ 가, 나, 라 ④ 나, 라 키워드 무조건 종합과세 [기본서 p.128-129] 09 ④ 나, 라만이 무조건 종합과세대상 금융소득이다.	[정답 및 해설 수정] ④ → ③, 해설 : 가, 나, 라만이 무조건 종합과세 대상이다.	24.03.07
316p 상단		[오탈자 수정] part 07 → part 08	23.10.11

최종실전모의고사			
페이지	수정 전	수정 후	일자
81p 문19	19 재무설계 업무수행기준과 관련된 내용이다. 6단계 과정을 순서대로 나열한 것은? 가. 고객 니즈의 충족 가능성에 대한 결정 나. 고객의 개인적인 재무목표, 니즈 및 우선순위의 파악 다. 고객의 목표, 니즈 및 우선순위의 평가 라. 재무설계 제안서의 제시 마. 실행을 위한 상품과 서비스의 선별 및 제시 사. 고객 상황의 모니터링에 대한 책임 및 조건에 대한 합의 ① 가. 나. 다. 라. 마. 바. 사. ② 바. 가. 나. 다. 마. 라. ③ 나. 다. 라. 바. 가. 마. 사. ④ 나. 가. 다. 라. 마. 바. 사.	[오탈자 수정] 지문의 사. → 바.로 수정 보기에서 사.는 전체 삭제	23.11.15
91p 문53 보기4	④ 부동산 공급에 있어서 물리적으로 토지의 개별성으로 인해 토지의 공급곡선은 수익으로 비탄력적이다.	[오탈자 수정] 수익 → 수직	23.10.26
104p 문89 지문	다. 상속개시 15년 전에 아들에게 증여한 아파트(증여 당시 시가는 2억 원, 상속 개시 당시 시가는 5억 원)	[오탈자 수정] 15년 전 → 7년 전	24.02.05
130p 문176 보기3	③ 영수증은 원칙적으로 매입세액을 공제 받을 수 없으므로 일신용카드매출전표, 현금영수증 등은 매입세액공제를 받을 수 없다.	[오탈자 수정] 일신용카드매출전표 → 신용카드매출전표 ('일' 삭제)	23.10.26
135p 문189 3 5 1 p 정답	2회 모의고사 189번 정답 ③	[정답 수정] ③ → ① [해설 수정] : 박스만 남기고 나머지 삭제 189 4회 핵심포인트 부동산 거래시 부가가치세 기문서 p.213 ㉔- 면세사업자는 부가가치세법상 사업자가 아니므로 과세되지 않는다. 【부동산거래 부가가치세】 ① 부가가치세 일반과세자가 건물을 분양하거나 매도할 때는 매수자로부터 건축물 부문에 해당하는 공급가액에 대하여 10%의 부가가치세를 징수하게 된다. ② 부담한 매입부가가치세의 환급·부동산을 매수한 자가 임대과세사업자와 같이 부가가치세 일반과세자인 경우에는 매입부가가치세를 환급받게 되므로 원가의 부담이 없고 일시적인 자금부담만 발생한다. ③ 사업의 포괄적 양수도 : 부가가치세법상 사업을 포괄적으로 양도하면 재화의 공급으로 보지 않기 때문에 부가가치세가 과세되지 않는다. ④ 부가가치세 면세 : 토지, 국민주택규모 이하의 주택	24.02.08
178p 문135 문제	다음 중 금리에 대한 설명으로 () 안에 들어갈 내용을 맞게 연결한 것은?	[오탈자 수정] 금리에 → 금리에	24.01.26
195p 문186 보기4	④ 년 이상 거주한 주택을 취학, 질병의 요양, 근무상의 형편으로 세대 전원이 다른 시·군으로 퇴거하는 경우	[오탈자 수정] 년 → 1년	23.10.26

196p 문187 보기1	① 세후 퇴직금을 지급받은 날로부터 60일 이내에 연금계좌로 입금하면 이미 낸 퇴직소득세를 퇴직근로자가 직접 환급받게 된다.	[오탈자 수정] 퇴직근로자가 직접 → 연금계좌로	23.10.26
---------------------	---	-----------------------------------	----------