

## 2021학년도 1학기 강의계획안

|   |   |                         |          |
|---|---|-------------------------|----------|
| 교과목명<br>Course Title                        | 소비자재무설계   | 학수번호-분반<br>Course No.   | 35370-01 |
| 개설전공<br>Department/Major                    | 소비자학과   | 학점/시간<br>Credit/Hours   | 3/3      |
| 수업시간/강의실<br>Class Time/<br>Classroom        | 화 12:30~1:45<br>금 14:00~15:15   |                         |          |
| 담당교원<br>Instructor                          | 성명: 주소현<br>Name   | 소속: 소비자학과<br>Department |          |
|   | E-mail: sohyunjoo@ewha.ac.kr  | 연락처: 02-3277-3099       |          |
| 면담시간/장소<br>Office Hours/<br>Office Location | 비대면 수업인 경우 면담은 온라인으로 수시 가능하며, 이메일로 특정 온라인 면담 시간을<br>정하여 ZOOM으로 면담 가능합니다.<br>혼합수업인 경우 화요일 2:00~4:00/ 금요일 10시~12시 |                         |          |

### I. 교과목 정보 Course Overview

#### 1. 교과목 개요 Course Description

본 과목에서는 가계 및 개인의 재무설계를 이해하고 개인의 목표에 맞는 재무설계 능력을 함양하는 것을 목표로 한다. 구체적으로 본 과목은 개인재무설계가 무엇인지, 개인재무설계의 과정은 어떠한지를 파악하고, 기본적인 현금관리를 다룬다. 또한 은퇴설계와 세금설계의 내용을 다루어 학생들로 하여금 건전한 개인재무 의사결정을 할 수 있도록 돕고자 한다.

#### 2. 선수학습사항 Prerequisites

없음

### 3. 강의방식 Course Format

| 강의<br>Lecture | 발표/토론<br>Discussion/Presentation | 실험/실습<br>Experiment/Practicum | 현장실습<br>Field Study | 기타<br>Other |
|---------------|----------------------------------|-------------------------------|---------------------|-------------|
| 90 %          | 10 %                             | %                             | %                   | %           |

(위 항목은 실제 강의방식에 맞추어 변경 가능합니다.)

강의 진행 방식 설명 (explanation of course format):

강의는 교수의 강의와 질의 응답, 학생들의 의견 발표 및 토론으로 이루어집니다.

본 강의는 수강인원이 50명 이상이 되는 경우 전면 비대면으로 운영될 예정이며, 전면 비대면 강의가 되는 경우 실시간 온라인 강의와 동영상 강의의 비중은 대략 각각 50%입니다.

### 4. 교과목표 Course Objectives

본 과목의 목표는 학생들로 하여금 (1) 개인재무설계의 과정을 이해하도록 하고, (2) 현금 및 신용관리에 대하여 설명할 수 있고 개인의 실제 상황에 적용할 수 있도록 하며, (3) 은퇴설계의 과정을 설명할 수 있고, 은퇴설계의 기본 의사결정을 내릴 수 있도록 하며, (4) 기본적인 세금 설계를 이해할 수 있도록 하는 것이다.

### 5. 학습평가방식 Evaluation System

☐ 상대평가(Relative evaluation) ☐ 절대평가(Absolute evaluation) ☒ 기타(Others):

- 평가방식 설명 (explanation of evaluation system):

평가 방식은 절대평가와 상대평가의 합으로 합니다.

학생 자신이 얻은 점수를 바탕으로 아래와 같이 평가합니다.

- A: 총 가중 평균 점수가 90점 이상인 경우 (또는 전체 학생의 최소 40%)
- B: 총 가중 평균 점수가 80점 이상 90점 미만인 경우 (A+B 학생의 합은 전체의 90%)
- C: 총 가중 평균 점수가 70점 이상 80점 미만인 경우

| 중간고사<br>Midterm Exam | 기말고사<br>Final Exam | 퀴즈<br>Quizzes | 발표<br>Presentation | 프로젝트<br>Projects | 과제물<br>Assignments | 참여도<br>Participation | 기타<br>Other |
|----------------------|--------------------|---------------|--------------------|------------------|--------------------|----------------------|-------------|
| 20 %                 | 20 %               | 10 %          | %                  | 25 %             | 15 %               | 10 %                 | %           |

\*그룹 프로젝트 수행 시 팀원평가(PEER EVALUATION)이 평가항목에 포함됨. Evaluation of group projects may include peer evaluations.

시험: 시험은 OX 약 15%, 4지선다 약 65%, 간단한 답변 약 20%로 구성

1) 중간고사: 4/23

2) 기말고사: 6/11

퀴즈: 퀴즈는 사전에 공지한 내용에 대하여 학기 중 총 5회 실시 (매회 4~6문항, OX, 4지선다, 단답형)

프로젝트 및 과제

1) 현금관리 목표 달성 프로젝트 (Due: 5/28 금요일 오후 11시 59분까지) 25%

학기말까지 달성하고자 하는 현금관리 목표를 설정하고 그 목표를 달성하기 위한 방안을 계획 (예산 작성) 하여 최소 8주간 실천 (수입지출 내역 (수입지출표 또는 현금흐름표) 작성) 하고 그 결과를 제출 (현금관리 목표 달성여부를 평가할 수 있는 재무상태표 작성)

2) 과제

학습과제 형식으로 학기 중에 약 3회 제시될 예정이며, 각 과제별 분량은 A4 용지 1페이지 미만

## II. 교재 및 참고문헌 Course Materials and Additional Readings

### 1. 주교재 Required Materials

본 과목은 한국 FPSB (Financial Planning Standard Boards)의 지정 교육기관(이화여자대학교 소비자학과) 과목으로 재무설계 관련 자격증인 AFPK(Associate Financial Planner Korea)을 획득하기 위한 시험에 응시할 자격을 부여하게 되는 과목 중의 하나입니다. 따라서 AFPK® 자격증 획득에 관심이 있는 학생들은 한국 FPSB의 교재를 사용합니다. FPSB 교재는 개강 후 제 2주에 신청자에 한하여 단체 주문할 예정입니다. FPSB 교재의 경우 이전 version의 교재를 사용하여도 무방합니다.

교재: 한국 FPSB (2021). AFPK Text Series: *재무설계개론, 은퇴설계, 세금설계*

AFPK® 자격증 획득에 관심이 없는 학생들은 아래 교재 혹은 다른 교재를 사용할 수 있습니다.

박광수, 양재영, 주소현 (2018). *개인재무설계*, 시대가치

### 2. 부교재 Supplementary Materials

없음

### 3. 참고문헌 Optional Additional Readings

### Ⅲ. 수업운영규정 Course Policies

\* 실험, 실습실 진행 교과목 수강생은 본교에서 진행되는 법정 '실험실안전교육(온라인과정)'을 필수로 이수하여야 함.

\* For laboratory courses, all students are required to complete lab safety training.

#### 1) 출석 및 강의 참여

본 강의는 강의내용상 많은 부분이 교수의 lecture로 이루어져 있음. 따라서 출석이 매우 중요한 요소임.  
학기 중 2회를 초과하여 무단으로 결석하는 경우에는 최종 점수에서 결석 회수에 따른 비중으로 감점됨.

#### 2) 지각

수업시간에 3회 이상 지각하는 경우 결석 1회로 처리됨.

#### 3) 과제

과제는 특별한 사정이 있어서 교수에게 미리 허락을 받는 경우를 제외하고 제출기한을 엄수함. 늦게 제출하는 경우는 10% 이상 감점함.

#### 4) 표절

다른 사람의 작업을 적절한 인용표기 없이 자신의 것으로 제출하는 것은 표절에 해당됨. 표절과 관련한 정확한 이해를 바탕으로 과제를 작성해야 함. 표절이 확인되는 경우 해당과제는 F로 처리됨.

#### 5) 수업태도

학생들이 수업시간 중의 학습기회를 최대화하기 위하여 본 수업에서는 수업시간 중에 휴대폰 사용 및 수업을 방해하는 다른 행동 (음식 섭취, 떠돌기, 다른 일로 학생들 방해하기)을 금지합니다.

#### 6) 과제의 포맷

특별한 양식이 주어지는 경우를 제외하고 모든 과제는 Microsoft Word로 작성하도록 함. 특별한 경우를 제외하고 과제는 Cyber Campus 과제란에 저장하는 것을 원칙으로 함. 워드 파일의 포맷은 여백 상하좌우 2.5 cm, 줄간격 1.5, 글자크기 10 (장평 100, 자간 보통) 맑은 고딕으로 통일함.

### Ⅳ. 차시별 강의계획 Course Schedule (최소 15주차 강의)

| 주차  | 날짜           | 주요강의내용 및 자료, 과제(Topics & Class Materials, Assignments) |
|-----|--------------|--|
| 1주차 | 3월 2일 (화요일)  | 강의 개요, 재무설계의 개념  |
|     | 3월 5일 (금요일)  | 재무설계 윤리, 재무설계의 개념                                      |
| 2주차 | 3월 9일 (화요일)  | 재무설계의 개념, 재무설계의 과정, 재무제표                               |
|     | 3월 12일 (금요일) | 재무설계의 개념, 재무설계의 과정, 재무제표                               |
| 3주차 | 3월 16일 (화요일) | 재무제표, 예산   |

| 주차                                | 날짜           | 주요강의내용 및 자료, 과제(Topics & Class Materials, Assignments) |
|-----------------------------------|--------------|--|
|                                   | 3월 19일 (금요일) | 재무제표, 예산   |
| 4주차                               | 3월 23일 (화요일) | 재무제표, 예산   |
|                                   | 3월 26일 (금요일) | 재무제표, 예산   |
| 5주차                               | 3월 30일 (화요일) | 신용 및 부채 관리   |
|                                   | 4월 2일 (금요일)  | 신용 및 부채 관리   |
| 6주차                               | 4월 6일 (화요일)  | 신용 및 부채 관리   |
|                                   | 4월 9일 (금요일)  | 은퇴설계   |
| 7주차                               | 4월 13일 (화요일) | 은퇴설계의 과정   |
|                                   | 4월 16일 (금요일) | 은퇴설계의 과정   |
| 8주차                               | 4월 20일 (화요일) | 중간고사 리뷰  |
|                                   | 4월 23일 (금요일) | 중간고사   |
| 9주차                               | 4월 27일 (화요일) | 은퇴설계 - 공적연금  |
|                                   | 4월 30일 (금요일) | 은퇴설계 - 공적연금  |
| 10주차                              | 5월 4일 (화요일)  | 은퇴설계 - 공적연금  |
|                                   | 5월 7일 (금요일)  | 은퇴설계 -개인연금   |
| 11주차                              | 5월 11일 (화요일) | 은퇴설계 -개인연금   |
|                                   | 5월 14일 (금요일) | 은퇴설계 이슈  |
| 12주차                              | 5월 18일 (화요일) | 은퇴설계 이슈  |
|                                   | 5월 21일 (금요일) | 세금설계 개요  |
| 13주차                              | 5월 25일 (화요일) | 세금설계 기본  |
|                                   | 5월 28일 (금요일) | 연말정산/ 프로젝트 제출일   |
| 14주차                              | 6월 1일 (화요일)  | 연말정산   |
|                                   | 6월 4일 (금요일)  | 연말정산   |
| 15주차                              | 6월 8일 (화요일)  | 기말고사 리뷰  |
|                                   | 6월 11일 (금요일) | 기말 고사  |
| 보강1<br>(필요시)<br>Makeup<br>Classes | 월 일 (요일, 장소) |  |
| 보강2<br>(필요시)<br>Makeup<br>Classes | 월 일 (요일, 장소) |  |

## V. 참고사항 Special Accommodations

\* 장애학생은 학칙 제57조의3에 따라, 학기 첫 주에 교과목 담당교수와의 면담을 통해 출석, 강의, 과제 및 시험에 관한 교수학 습지원 사항을 요청할 수 있으며, 요청한 사항에 대해 담당교수 또는 장애학생지원센터를 통해 지원받을 수 있습니다. 강의, 과제 및 평가 부분에 있어 가능한 지원 유형의 예는 아래와 같습니다.

| 강의 관련   | 과제 관련   | 평가 관련  |
|---|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>시각장애 : 점자, 확대자료 제공</li> <li>청각장애 : 대필도우미 배치</li> <li>지체장애 : 휠체어 접근이 가능한 강의실</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>제출일 연장, 대체과제 제공</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>시각장애 : 점자, 음성 시험지 제공, 시험시간 연장, 대필도우미 배치</li> <li>청각장애 : 구술시험은 서면평가로 실시</li> <li>지체장애 : 시험시간 연장, 대필도우미 배치</li> </ul> |

- 실제 지원 내용은 강의 특성에 따라 달라질 수 있습니다.

\* According to the University regulation section #57-3, students with disabilities can request for special accommodations related to attendance, lectures, assignments, or tests by contacting the course professor at the beginning of semester. Based on the nature of the students' request, students can receive support for such accommodations from the course professor or from the Support Center for Students with Disabilities (SCSD). Please refer to the below examples of the types of support available in the lectures, assignments, and evaluations.

| Lecture  | Assignments  | Evaluation  |
|--|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Visual impairment : braille, enlarged reading materials</li> <li>Hearing impairment : note-taking assistant</li> <li>Physical impairment: access to classroom, note-taking assistant</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Extra days for submission, alternative assignments</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Visual impairment : braille examination paper, examination with voice support, longer examination hours, note-taking assistant</li> <li>Hearing impairment : written examination instead of oral</li> <li>Physical impairment : longer examination hours, note-taking assistant</li> </ul> |

- Actual support may vary depending on the course.

\* 강의계획안의 내용은 추후 변경될 수 있습니다.

\* The contents of this syllabus are not final—they may be updated.