

제1회 전국 대학생 AI 재무설계 사례 콘테스트 'AFPK 영 플래너 챌린지 2026' 안내

사단법인 한국재무설계협회와 한국FP학회가 공동 주최하고 쿼터백그룹과 한국FP협회가 후원하는 「제1회 전국 대학생 AI 재무설계 사례 콘테스트 – AFPK 영 플래너 챌린지 2026」이 열립니다. 표준 재무설계 6단계 프로세스를 내 손으로 완성하고, AI가 바꿔 놓을 맞춤형 자산관리 시장을 누구보다 먼저 경험해 보세요. 한국형 재무설계의 다음 주인공, 바로 여러분입니다.

1. 참가 대상

- 전국 대학 재학생(휴학생 포함) 누구나 · 전공 무관
- 개인 또는 팀 단위 참여 가능(최대 4인)
※ 1인(팀) 1작품만 참가 가능, 개인·팀 중복 참가 불가

2. 과제 유형

- A안과 B안 중 과제를 선택해 재무설계 6단계 프로세스 수행

A안 ◇ 본인 또는 가족의 재무설계 사례 - 본인이나 가족의 실제 재무 상황을 진단하고 설계	B안 ◇ 내가 만든 가상의 고객 사례 - 직접 설정한 가상 고객의 재무 상황을 진단하고 설계
---	---

3. 진행 일정

- 공모전 접수 기간 : '26. 9. 1.(화) ~ 11. 16.(월) 23시 59분까지
- 심사 기간 : 11월 말 ~ 12월 초, 서면심사
- 심사 결과 발표 : 12. 7.(월), 한국재무설계협회 홈페이지
- 시상식 : 12. 17.(목) 예정(수상 팀 개별 안내)
※ 공모전 일정은 운영 여건에 따라 변경될 수 있음
- 제1회 전국 대학생 AI 재무설계 사례 콘테스트에 관한 자세한 내용과 관련 추진 일정은 '26. 9. 1.(화) 한국재무설계협회 홈페이지(www.ifpk.org)를 통해 공지

4. 제출 방법

- 접수 방법 : 한국재무설계협회 홈페이지(www.ifpk.org)를 통한 온라인 접수
※ 접수 페이지와 상세한 제출물 양식은 '26. 9. 1.(화) 협회 홈페이지 > [공지사항]에서 확인
- 제출물 :
- **(필수)** 재무설계 사례 보고서(본문)와 AI 활용 기술서(부록)를 하나의 파일로 제출
※ 본문 또는 부록 없이 제출 시 심사 제외
- **(선택)** 직접 만든 AI 도구 또는 앱
※ 제출 시 AI 활용 평가에 반영

5. 시상 내역

○ 총 18팀 선정 · 총 상금 650만원

시상 내역	시상수	상금	혜택
최우수상	1팀	200만원	· 상패 · 상장 · 현업 전문가 1:1 멘토링 · 자산관리 플랫폼 무료 이용권
우수상	2팀	각 100만원	· 상패 · 상장 · 현업 전문가 1:1 멘토링 · 자산관리 플랫폼 무료 이용권
장려상	5팀	각 50만원	· 상장 · 현업 전문가 1:1 멘토링
입선	10팀	-	· 상장

○ 수상자 공통 혜택

- ◇ 수상 증명서 발급
- ◇ 수상작 협회 공식 블로그 게재
- ◇ AFPK 시험 응시료 장학금
- ◇ 'AI 재무설계 캠프' 우선 참가권 (2027년 2월 개최 예정)

6. 심사 기준

○ 재무설계 사례 60%, AI 활용 40%로 평가하며, 심사는 블라인드로 진행

구분	평가 항목	배점	평가 근거
재무설계 사례 (60)	주제·재무목표 적합성	10	본문
	진단·분석의 논리성	20	본문
	해법·실행 가능성	20	본문
	전달력·스토리텔링	10	본문
AI 활용 (40)	AI 활용 능력	20	부록
	AI 비판적 검증	20	부록
합계		100	

7. 유의 사항

- 개인과 팀 중복 참가 불가, 중복 참가 시 심사 대상에서 제외
- 참가작은 순수 창작물이어야 하며, 다음 결격 사유가 있을 경우에는 수상 취소, 상장 · 시상금이 환수됨
 - 타인이 취득한 특허권, 디자인권, 저작권 등에 속하거나 모방 또는 표절한 것
 - 동일한 참가작으로 타 기관 공모전에서 입상하였거나, 타인의 저작권을 침해한 경우
 - 입상작으로 결정된 작품이라도 부정행위, 표절 등의 내용 발생 시 심사위원회 결정에 따라 입상이 취소되며, 지급된 상장과 상금은 반환하여야 함

- 실제 인물의 사례를 사용하는 경우 사전에 동의를 받아야 하며, 협회가 요청할 때 동의 사실을 확인할 수 있는 자료를 제출해야 함
- 이미지, 표 등 저작권이 있는 경우 출처를 표기함
 - ※ 제3자의 저작권이 있는 자료를 무단으로 사용할 시 저작권, 초상권, 명예훼손 등에 따른 모든 문제는 참가팀이 책임을 부담함
- 심사 내용 및 점수는 비공개를 원칙으로, 확정된 심사 결과에 대한 이의 신청은 받지 않음
- 상금은 제세공과금을 제한 금액을 팀 대표 1인에게 지급하며, 팀원 간 분배는 참가팀 내부의 문제로 협회는 관여하지 않음
- 심사 결과에 따라 시상 규모가 조정되거나 수상작이 없을 수 있음
- 공모 관련된 일정(접수 기간, 심사 및 발표)은 주관기관의 사정에 따라 변동될 수 있음
- 유의 사항 및 공고문 미숙지로 인하여 발생하는 문제는 출품자의 책임으로 간주함

8. 기타 문의

- 한국재무설계협회 콘테스트 운영팀 (☎ 02-3276-7638 / contest@ifpk.org)

[참고] FAQ: 자주 묻는 질문

💡 궁금한 사항이 자주 묻는 질문에 없다면, AFPK 영 플래너 챌린지 운영팀(contest@ifpk.org)으로 문의해주세요.

Q. 재무설계를 배운 적이 없어도 참가할 수 있나요?

네, 전공 제한이 없어요. 다만 재무설계 6단계 과정을 따라야 하기 때문에 재무설계의 기본기를 알고 있다면 큰 도움이 될 거예요.

Q. 혼자 참가해도 되나요?

네, 개인도 팀과 똑같이 심사를 받아요. 심사는 블라인드가 원칙이라 참가 인원과 상관없이 제출물로만 평가해요. 팀으로 참가한다면 최대 4명까지 함께할 수 있어요.

Q. 가상 고객은 어떻게 만들어야 하나요?

나이, 가족 구성, 직업과 소득, 거주 형태 등을 먼저 정하고 시작해 보세요. 명확한 재무목표를 포함해 현실적으로 설정하는 게 좋아요. 한국 사회의 구조적 특성을 고려하면 도움이 될 거예요.

[한국 사회의 구조적 특수성 5가지]

- 부동산 중심 자산 구조: 총자산 대비 부동산 비중이 OECD 평균을 크게 웃돌아요.
- 급속한 노령화: 세계 최고 속도의 고령화로 은퇴설계의 난이도가 크게 높아지고 있어요.
- 강력한 세제: 자산의 취득·보유·이전 전 단계에 걸쳐 세제가 영향을 미쳐요.
- 높은 교육비 부담: 사교육 중심의 교육 지출 부담이 가계 재무의 핵심 부담 요인으로 작용해요.
- 가족 간 경제적 책임: 자녀 양육·부모 부양에 이르기까지, 가족 간 경제적 책임이 생애 전반에 걸쳐 작동해요.

출처: 한국FP학회·한국재무설계협회(IFPK) 공동 주최, 「2026 춘계 심포지엄」, 김병태 한국재무설계협회 팀장

Q. AI로 직접 만든 도구를 제출해도 되나요?

네, 직접 만든 도구나 앱이 있다면 함께 낼 수 있어요. 필수는 아니지만 제출하면 AI 활용 능력 평가에 반영돼요.

Q. AI 활용 기술서가 어렵게 느껴져요.

AI 활용 기술서는 어떤 프롬프트를 넣었고, AI가 준 정보를 어떻게 검토하고 다듬었는지 기록하는 문서예요. 2026년 9월 1일(화) '한국재무설계협회(www.ifpk.org) > [공지사항]'에 제출물 양식과 세부 작성 가이드가 공개되니 꼭 확인해 주세요.

Q. 수상작은 어떻게 선정되고, 발표되나요?

접수가 끝나면 학계 교수진과 실무 전문가로 구성된 심사위원회가 블라인드 심사를 진행해요. 재무설계 사례 60%, AI 활용 40%를 기준으로 평가를 거친 뒤, 심사위원회에서 최종 수상작을 선정해요. 수상작은 2026년 12월 7일(월) 한국재무설계협회 홈페이지에서 발표될 예정이에요.

Q. 수상 혜택에 있는 'AI 재무설계 캠프'는 무엇인가요?

재무설계 실무와 마이데이터·AI 활용 실습, 진로탐색 등 실무형 활동을 단기간에 경험할 수 있도록 준비한 프로그램이에요. 한국재무설계협회가 마련하고, 지원해요. 콘테스트 수상자에게 우선 참가 기회를 드리며, 세부 일정과 신청 방법은 추후 협회 홈페이지(www.ifpk.org)에서 안내해요.