

연금수리학 Syllabus

Disclaimer: 아래의 실라버스와 참고교재들은 수험생들에게 도움을 주고 출제위원들에게 가이드라인을 제시하기 위해 한국보험계리사회에서 작성한 것입니다. 따라서, 보험계리사 시험을 주관 또는 시행하는 금융감독원 또는 보험개발원의 공식적인 견해는 아님을 밝혀 둡니다.

I. 학습목표

연금수리학의 학습목표는 수험생이 보험수리학과 연금수리학의 차이를 파악하고, 퇴직연금계리 업무 전반에 대해 이해함으로써, 향후 퇴직연금에서 계리업무를 담당할 경우 학습한 내용을 실제 업무에 적용할 수 있도록 하는데 있습니다.

II. 학습내용:

1. 연금수리의 원리

- a. 연금수리의 기본 원칙
- b. 연금수리와 보험수리의 차이점

2. 퇴직연금제도의 이해

- a. 노후보장체계 및 퇴직연금제도의 종류 및 이해
- b. 퇴직연금관련 법령 및 규정의 이해 및 적용

3. 퇴직연금채무평가 과정

a. 퇴직금 규정 분석, 데이터 수령, 가정 설정, 부채 평가, 자산 평가, K-IFRS 보험수리적 손익 분석, 최종 결과 분석 등 퇴직연금채무평가 프로세스의 이해 및 적용

4. 퇴직연금채무평가 기초율

- a. 할인율, 임금상승률 등 경제학적 가정의 이해, 결정 및 적용

- b. 퇴직률, 사망률 등 인구통계학적 가정의 이해, 결정 및 적용

5. (퇴직)연금채무평가 재정방식

- a. 예측단위적립방식(Projected Unit Credit), 가입연령방식(Entry Age Normal)등 다양한 재정방식의 이해, 계산 및 적용

6. (퇴직)연금부담금 산출

- a. 부담금의 종류, 산출 주기 등 부담금 산출의 프로세스 이해 및 적용
- b. 부담금 산출 방법, 적립금 평가 방법, 산출 기초율 등 부담금 산출의 이해 및 계산
- c. 부담금 산출 결과의 이해, 분석 및 적용

7. 재정검증

- a. 재정검증 프로세스의 이해 및 적용
- b. 재정검증 시, 적용되는 기초율의 이해 및 결정
- c. 재정검증 부채평가, 적립금 평가, 적립비율 계산의 이해, 분석 및 적용
- d. 전액지급, 근로자대표통지, 재정 안정화 계획서 작성 여부 등 재정검증 결과의 이해, 분석 및 적용

8. 퇴직연금회계

- a. 한국채택국제회계기준서 제 1019호에 따른 종업원급여 재무상태표 항목의 이해 및 계산
- b. 한국채택국제회계기준서 제 1019호에 따른 종업원급여 손익계산서 항목의 이해 및 계산
- c. 한국채택국제회계기준서 제 1019호에 따른 종업원급여 주식 공시 사항의 이해, 분석 및 적용

9. 퇴직연금세제

- a. 퇴직연금 제도별 퇴직연금부담금 세제혜택의 이해 및 계산

10. 연금 지급방식 및 수리

- a. 연금 지급방식의 종류 및 수리적 산출 방식의 이해 및 계산

Ⅲ. 출제비중

구분	출제비중	'23년	최근 5개년 출제비중
1. 연금수리의 원리	0~10%	0%	0%
2. 퇴직연금 제도의 이해		0%	0 ~15%
3. 퇴직연금 채무평가과정	15~25%	25%	8 ~35%
4. 퇴직연금 채무평가 기초율	15~25%	25%	0 ~30%
5. 퇴직연금 채무평가 재정방식	20~35%	15%	0 ~20%
6. 퇴직연금 부담금 산출	0~20%	5%	5 ~25%
7. 재정검증		20%	0 ~20%
8. 퇴직연금 회계	0~15%	10%	10 ~30%
9. 퇴직연금 세제		0%	0%
10. 연금 지급방식 및 수리		0%	0 ~10%

참고 교재

1. 퇴직연금 업무처리 모범규준 (2012-12)
2. 근로자퇴직급여 보장법
3. 근로자퇴직급여 보장법 시행령
4. 근로자퇴직급여 보장법 시행규칙
5. 한국채택국제회계기준 제 1019호
6. 최신연금수리학(성주호), 2021