

# AFP®教学与考试大纲（2015）

基于金融理财实践的变化，在国际金融理财标准委员会中国专家委员会（FPSB China Advisory Panel）的监督和指导下，现代国际金融理财标准（上海）有限公司（FPSB China）修订产生了2015年AFP教学与考试大纲，现予发布。

备注： A1—了解，A2—理解，A3—掌握

章节		内容	重要程度
<b>金融理财原理</b>			
<b>1</b>		<b>金融理财概述与CFP认证制度</b>	
	1.1	金融理财概述	
	1.1.1	金融理财的定义	A3
	1.1.2	金融理财师需具备的知识、能力和技能	A1
	1.2	CFP制度	
	1.2.1	CFP制度的建立与发展沿革	A1
	1.2.2	CFP认证体系	
		中国CFP认证系列	A1
		中国两级认证制度	A1
		CFP的4E认证体系	A3
	1.3	CFP商标及使用要求	A3
<b>2</b>		<b>经济学基础知识</b>	
	2.1	GDP与经济周期	
	2.1.1	GDP与GDP的统计	A3
	2.1.2	GDP统计方法	A3
	2.1.3	GNP与GDP	A2
	2.1.4	经济周期理论	A3
	2.2	CPI与通货膨胀	
	2.2.1	通货膨胀的定义与影响	A3
	2.2.2	物价指数CPI及其计算	A2
	2.2.3	通货膨胀的成因	A3
	2.3	汇率与国际收支	
	2.3.1	汇率与汇率标价方法	A3
	2.3.2	国际收支平衡表	A3
	2.4	其他经济指标	
	2.4.1	失业率	A2
	2.4.2	个人收入与个人可支配收入	A2
	2.4.3	采购经理指数（PMI）	A2
	2.4.4	生产者价格指数（PPI）	A2
	2.4.5	消费者信心指数（CCI）	A2
	2.4.6	货币供应量	A2
	2.4.7	同业拆借利率（SHIBOR）	A2
	2.5	宏观经济政策分析	
	2.5.1	宏观经济政策目标	A2
	2.5.2	货币政策及其主要工具	A3
	2.5.3	财政政策及其主要工具	A3
	2.6	宏观经济分析框架与报告解读	A2
<b>3</b>		<b>货币时间价值与理财资讯平台的运用</b>	
	3.1	货币时间价值的概念	
	3.1.1	货币时间价值的基本概念	A3
	3.1.2	单利与复利的含义	A3
	3.2	鑫财蕴理财资讯平台	
	3.2.1	鑫财蕴理财资讯平台简介	A2
	3.2.2	鑫财蕴理财资讯平台的基本功能	A3

		3.2.3	金融计算器	A3
	3.3		单笔现金流的概念及计算	A3
	3.4		规则现金流的概念及计算	
		3.4.1	期末年金与期初年金	A3
		3.4.2	普通年金	A3
		3.4.3	永续年金	A3
		3.4.4	增长型年金	A3
		3.4.5	增长型永续年金	A3
	3.5		不规则现金流的概念及计算	A3
	3.6		有效年利率的概念及计算	
		3.6.1	复利期间	A3
		3.6.2	名义年利率和有效年利率	A3
		3.6.3	连续复利	A3
	3.7		房贷摊销	
		3.7.1	等额本金	A3
		3.7.2	等额本息	A3
		3.7.3	特殊按揭贷款	A3
	3.8		日期转换的计算器操作	A2
	3.9		债券计算器操作	A3
	3.10		统计计算器操作	A1
<b>4</b>			<b>金融理财法律</b>	
	4.1		法律基础知识	
		4.1.1	两大法律体系	A1
		4.1.2	我国的法律渊源	A1
		4.1.3	客户及客体的权利	A3
	4.2		婚姻法	
		4.2.1	夫妻法定共有财产	A3
		4.2.2	夫妻法定个人财产	A3
		4.2.3	夫妻约定共有财产	A3
		4.2.4	夫妻共有财产分割	A3
	4.3		继承法	
		4.3.1	中国财产继承的形式	A3
		4.3.2	法定继承	A3
		4.3.3	遗嘱的形式及有效要件	A3
	4.4		金融理财师与客户之间的法律关系	
		4.4.1	代理	A3
		4.4.2	委托	A3
		4.4.3	信托	A3
		4.4.4	行纪	A2
		4.4.5	居间	A2
	4.5		合同法	
		4.5.1	合同的定义与法律特征	A1
		4.5.2	合同的订立：要约及承诺	A3
		4.5.3	合同的效力及生效要件	A3
		4.5.4	无效合同、可变更或可撤销的合同、效力待定合同	A3
		4.5.5	合同不成立、无效被撤销或不被追认的法律后果	A3
		4.5.6	违约责任与承担违约责任的方式	A2
	4.6		民事法律责任	
		4.6.1	民事权利、民事义务与民事法律责任	A2
		4.6.2	民事法律责任的归责原则	A2
		4.6.3	纠纷的解决：调解、仲裁与诉讼	A3
	4.7		金融理财监管	
		4.7.1	个人理财业务监管法规	A1
		4.7.2	个人理财业务的法律风险	A2

5			家庭财务报表编制与财务诊断	
	5.1		家庭财务分析的基础知识	
		5.1.1	会计的概念、对象与基本职能	A1
		5.1.2	会计要素、会计科目与会计等式	A2
		5.1.3	资产、负债与所有者权益	A2
		5.1.4	收入、费用与利润	A2
		5.1.5	财务报表概述	A2
		5.1.6	流量与存量	A3
		5.1.7	权责发生制与收付实现制	A3
		5.1.8	成本价值与市场价值	A3
		5.1.9	家庭财务分析的结构	A2
	5.2		家庭财务报表的编制与分析	
		5.2.1	家庭资产负债表的编制与分析	A3
		5.2.2	家庭收支储蓄表的编制与分析	A3
	5.3		家庭财务比率分析与诊断	
		5.3.1	家庭偿债能力指标	A3
		5.3.2	家庭应急能力指标	A3
		5.3.3	家庭保障能力指标	A3
		5.3.4	家庭储蓄能力指标	A3
		5.3.5	家庭宽裕度指标	A3
		5.3.6	家庭财富增值能力指标	A3
		5.3.7	家庭成长性指标	A3
		5.3.8	家庭财务自由度指标	A3
		5.3.9	财务比率分析注意事项	A2
	5.4		家庭预算的概念与现金流量预估表	
		5.4.1	家庭收支预算原理	A2
		5.4.2	收入分配的层次：4321原则	A2
		5.4.3	家庭财务预算的分类	A2
		5.4.4	家庭财务预算的差异分析	A2
		5.4.5	家庭现金流量预估表的编制	A2
	5.5		理财资讯平台在家庭财务分析中的运用	A2
6			居住规划	
	6.1		租房与购房决策	
		6.1.1	租房与购房的优缺点	A3
		6.1.2	租房或购房的决策方法-年成本法	A2
		6.1.3	租房或购房的决策方法-净现值法	A2
		6.1.4	敏感分析	A2
		6.1.5	租房购房决策影响因素	A2
	6.2		购房与换房规划	
		6.2.1	购房规划的流程	A3
		6.2.2	可负担房价测算	A3
		6.2.3	换房规划	
			换房能力概算	A3
			换房的步骤	A3
		6.2.4	住房公积金的使用策略	
			考虑住房公积金后的租房规划	A3
			住房公积金贷款	A3
		6.2.5	购换房时需要考虑的其他因素	
			其他购房相关成本	A3
			住与行的成本	A3
			二手房与期房	A3
	6.3		房贷的种类	

		6.3.1	传统型房贷	A3
		6.3.2	抵利型房贷	A3
		6.3.3	气球贷	A3
		6.3.4	其他贷款种类	A2
	6.4		中国的房产制度	
		6.4.1	中国房产制度的历史沿革	A2
		6.4.2	土地国有化制度	A2
		6.4.3	保障房制度	A2
		6.4.4	住房公积金制度	A2
		6.4.5	房产相关税收制度	A2
		6.4.6	房产调控政策	A2
	6.5		理财资讯平台在居住规划中的运用	A2
7			<b>教育金规划</b>	
	7.1		子女教育金规划概述	
		7.1.1	子女教育金规划的重要性	A2
		7.1.2	子女教育金的特性	A2
	7.2		子女教育金规划原理	
		7.2.1	子女教育金规划步骤	A3
		7.2.2	子女教育金规划方法	A3
		7.2.3	子女教育金规划原则	A3
		7.2.4	子女教育金规划误区	A3
	7.3		子女教育金需求	
		7.3.1	各求学阶段的学费需求	A3
		7.3.2	学费以外的教育支出	A3
		7.3.3	出国留学的费用及筹措方式	A3
		7.3.4	教育金需求的计算	A3
	7.4		理财资讯平台在子女教育金规划中的运用	A2
	7.5		子女教育投资报酬率	A3
	7.6		子女教育金规划工具	
		7.6.1	国内常见子女教育金规划工具	
			教育金补助	A3
			国家助学贷款	A3
			教育储蓄存款	A3
			子女教育年金保险	A3
			中低风险基金产品	A3
			子女教育金信托	A3
			留学贷款	A3
		7.6.2	国外典型子女教育金规划工具	A1
		7.6.3	子女教育金规划投资组合	A3
		7.6.4	执行与定期调整投资组合	A3
8			<b>信用与债务管理</b>	
	8.1		信用的概念与信用记录	
		8.1.1	信用的意义与构成要素	
			信用的意义	A2
			信用的构成要素	A3
			信用交易的类型	A2
		8.1.2	信用记录和个人信用信息基础数据库	
			信用记录	A2
			个人信用信息基础数据库	A1
		8.1.3	建立与维护个人信用	
			个人信用建立方法	A3
			信用丧失的情况与后果	A2

		维护信用的措施	A3
		不良信用记录的补救方式	A2
	8.2	信用额度与授信流程	
	8.2.1	信用额度的定义与运用	A3
	8.2.2	授信的流程	A3
	8.2.3	信用评分重点	
		借款人的信用评分重点	A3
		担保品的评分重点	A3
	8.3	信用决策	
	8.3.1	一次付现或分期付款	A3
	8.3.2	存款解约或存单质借	A3
	8.3.3	融资渠道的选择	A2
	8.3.4	贷款方式的选择	A2
	8.3.5	利率决策	
		固定利率与浮动利率的选择	A3
		期初费用对利率的影响	A3
		计息期间与利率	A3
	8.3.6	转贷决策	A3
	8.4	债务的意义与家庭债务的类型	
	8.4.1	债务的意义	A3
	8.4.2	运用债务的理由	A2
	8.4.3	家庭债务和借款的类型	
		家庭债务的类型：应收款、预付款和借款	A3
		家庭借款的类型	A3
	8.5	与债权债务相关的法律知识	
	8.5.1	财产担保	
		抵押	A3
		质押	A3
	8.5.2	人的担保	
		一般保证	A2
		连带责任保证	A3
		共同保证	A1
	8.5.3	个人借贷中的利率规定	A3
	8.5.4	违约责任与强制执行	
		借款人的义务与违约责任	A3
		强制执行的方式	A2
		中国个人破产制度的前瞻	A1
	8.5.5	其他与个人债权债务相关法规：婚姻法与继承法	A3
	8.6	家庭消费负债管理	
	8.6.1	消费负债的类型与规模	
		消费负债的类型	A3
		中国消费负债的规模及成长趋势	A1
	8.6.2	银行个人消费贷款的产品	A3
	8.6.3	消费负债管理的原则与控制指标	
		消费负债管理的原则	A3
		信用控制指标	A3
		信用贷款与房贷的额度上限	A3
	8.6.4	偿债现金流与期限规划	A3
	8.7	信用卡的使用	
	8.7.1	商业银行的信用卡业务	A1
	8.7.2	信用卡的优点与缺点	A2
	8.7.3	选择信用卡的考虑因素与使用技巧	
		信用卡的各项收费	A2
		选择信用卡考虑的因素	A3

			信用卡的使用技巧	A3
			合理的信用卡信用额度	A3
		8.7.4	信用卡宽限期及循环信用利息计算	
			免息还款期	A3
			循环信用利息的计算	A2
		8.7.5	信用卡恶意透支的处罚	A1
	8.8		投资负债管理	
		8.8.1	投资负债的类型	A3
		8.8.2	银行个人投资贷款的产品	A3
		8.8.3	投资负债管理的原则	A3
		8.8.4	杠杆投资的效果与状况模拟	A2
		8.8.5	投资性贷款的额度规划	A3
		8.8.6	投资性贷款的操作策略	A2
	8.9		信用与债务规划	
		8.9.1	创业筹资规划	A2
		8.9.2	高负债家庭债务整合	A2
		8.9.3	独资企业清算偿债规划	A2
投资规划				
1			投资基础	
	1.1		投资规划基础知识	
		1.1.1	投资的含义	A2
		1.1.2	投资类别	A2
		1.1.3	投资过程	A2
		1.1.4	家庭投资规划	A2
		1.1.5	影响投资选择的因素	A2
		1.1.6	投资规划制定流程	A2
	1.2		金融市场概述	
		1.2.1	直接融资与间接融资	A2
		1.2.2	主要的金融工具	A2
		1.2.3	金融市场及其分类	A3
		1.2.4	金融监管	A2
	1.3		金融机构概述	
		1.3.1	央行	A2
		1.3.2	商业银行	A2
		1.3.3	投资银行	A2
		1.3.4	共同基金	A2
		1.3.5	私募基金	A2
		1.3.6	保险公司	A2
		1.3.7	信托公司	A2
		1.3.8	金融租赁公司	A2
		1.3.9	财务公司	A2
	1.4		投资收益与投资风险	
		1.4.1	投资收益	A3
		1.4.2	投资风险	A3
2			现金及其等价物	
	2.1		现金等价物的概念	A3
	2.2		现金等价物的种类	
		2.2.1	现金和储蓄存款	A2
		2.2.2	货币市场基金	A3
		2.2.3	同业拆借	A2
		2.2.4	回购协议	A2
		2.2.5	商业票据	A2
		2.2.6	银行承兑汇票	A2

		2.2.7	大额可转让定期存单	A2
		2.2.8	短期政府债券	A2
<b>3</b>			<b>债券市场和债券投资</b>	
	3.1		债券的概述	
		3.1.1	债券的概念	A1
		3.1.2	债券的构成要素	A1
		3.1.3	债券的投资特性	A2
		3.1.4	债券的种类	A2
		3.1.5	债券类投资工具	A2
	3.2		债券市场	
		3.2.1	发行市场	A2
		3.2.2	交易市场与交易制度	A2
		3.2.3	我国债券市场体系	A1
		3.2.4	市场监管	A2
	3.3		债券投资的收益与风险	
		3.3.1	债券投资的收益：息票、再投资收益、价差	A3
		3.3.2	债券投资的风险：利率风险、信用风险、其他风险	A3
	3.4		债券价格与收益率	
		3.4.1	债券定价模型：零息债券定价、永续债券定价、息票债券定价	A3
		3.4.2	债券价格的影响因素	A3
		3.4.3	债券的收益率	
			当期收益率	A2
			到期收益率	A3
			持有期实现复利收益率（总收益率）	A2
	3.5		利率风险结构	A2
	3.6		债券信用评级	
		3.6.1	信用评级的概念	A2
		3.6.2	信用评级的意义	A2
		3.6.3	信用评级机构与信用评级标准	A2
	3.7		债券投资策略	A2
<b>4</b>			<b>股票市场和股票投资</b>	
	4.1		股份公司与股票	
		4.1.1	股份公司	
			基本概念	A2
			主要特征	A2
			设立条件	A2
			委托——代理问题	A2
			公司治理	A2
		4.1.2	股票	
			概念与作用	A2
			主要特征	A3
			常见类型	A2
			发行与退市	A2
			配股与增发	A2
			拆股与并股	A2
			股票回购	A2
			股利	A3
			股票指数	A2
			股票交易机制	A3
	4.2		股票估值	
		4.2.1	绝对估值	A2
		4.2.2	相对估值	

			相对估值基本原理	A2
			两种应用：估值判断	A3
			市盈率、市净率、市销率	A3
			市盈率相对盈利增长比率	A1
	4.3		股票分析方法	
		4.3.1	基本面分析	A2
		4.3.2	技术分析	A2
<b>5</b>			<b>期权基础知识</b>	
	5.1		期权含义及分类	
		5.1.1	期权的定义	A3
		5.1.2	期权分类	A2
	5.2		期权的到期价值	
		5.2.1	看涨期权到期价值	A3
		5.2.2	看跌期权到期价值	A3
	5.3		期权的收益与利润	
		5.3.1	看涨期权多头与空头的收益与利润	A3
		5.3.2	看跌期权多头与空头的收益与利润	A3
	5.4		股票期权的报价	A1
<b>6</b>			<b>外汇与汇率</b>	
	6.1		外汇及汇率概述	
		6.1.1	汇率的基本概念	A3
		6.1.2	影响汇率变动的主要因素	A3
		6.1.3	外汇交易市场的特点及形式	A2
	6.2		汇率决定理论	
		6.2.1	购买力平价理论：绝对购买力平价、相对购买力平价	A2
		6.2.2	利率平价理论—抛补利率平价	A3
		6.2.3	汇率预测	A2
	6.3		我国的个人外汇投资	A2
<b>7</b>			<b>贵金属投资基础</b>	
	7.1		黄金投资	
		7.1.1	黄金基础知识简介	
			黄金及其特性	A2
			黄金市场及其主要参与者	A2
			黄金的需求情况	A2
			黄金的供给情况	A2
			黄金投资的优势和劣势	A2
			黄金价格的影响因素	A3
		7.1.2	黄金投资工具与投资方式	
			黄金投资工具	A3
			黄金投资方式	A2
		7.1.3	黄金投资策略	
			黄金投资资产配置	A2
			买卖时点选择	A2
			交易品种选择	A2
	7.2		其他贵金属投资	
		7.2.1	白银投资基础知识简介	A2
		7.2.2	铂金投资基础知识简介	A2
<b>8</b>			<b>基金投资</b>	
	8.1		基金概述	
		8.1.1	基金的概念与特征	A2
		8.1.2	基金的分类	A3
		8.1.3	基金的投资风格—根据投资目的划分	A2
	8.2		基金交易	



		8.2.1	发行方式与销售渠道	A2
		8.2.2	基本交易程序	A2
		8.2.3	基金的申购赎回的有关计算	A3
		8.2.4	基金的费用与税收	A2
	8.3		基金投资	
		8.3.1	基金投资的优缺点	A2
		8.3.2	投资前的自我评价	A2
		8.3.3	了解基金	A2
		8.3.4	主要考虑因素	A2
		8.3.5	投资方法	A2
		8.3.6	基金投资管理	A2
	8.4		基金投资的风险	
		8.4.1	市场风险	A2
		8.4.2	流动性风险	A2
		8.4.3	管理运作风险与道德风险	A2
	8.5		基金的业绩评价	
		8.5.1	业绩评价指标	A3
		8.5.2	基金评级—评价机构	A2
	8.6		主要基金产品介绍	
		8.6.1	货币市场基金	A2
		8.6.2	股票基金	A2
		8.6.3	债券基金	A2
		8.6.4	ETF和LOF基金	A3
		8.6.5	其它基金	A1
<b>9</b>			<b>理财产品投资</b>	
	9.1		理财产品的概念	A2
	9.2		理财产品的构成要素	
		9.2.1	理财产品的关系人	A3
		9.2.2	理财产品的投资门槛	A3
		9.2.3	理财产品的投资期限	A3
		9.2.4	理财产品的投资对象	A3
		9.2.5	理财产品的收益	A3
		9.2.6	理财产品的风险	A3
		9.2.7	理财产品的费用	A2
		9.2.8	理财产品的税收	A2
	9.3		理财产品的投资运作模式	
		9.3.1	一对一模式	A2
		9.3.2	资金池模式	A2
	9.4		理财产品的分类及其特征	
		9.4.1	按发行主体分类	A3
		9.4.2	按投资对象分类	A3
		9.4.3	按收益特点分类	A3
		9.4.4	按投资币种分类	A2
		9.4.5	按投资期限分类	A1
		9.4.6	按交易限制分类	A2
	9.5		理财产品的特征及配置要点	A2
<b>10</b>			<b>投资组合理论</b>	
	10.1		资产组合的收益与风险	
		10.1.1	单一资产收益与风险	A3
		10.1.2	资产组合的收益与风险	A3
	10.2		最优投资组合的确定	
		10.2.1	资产组合有效集	A3
		10.2.2	投资者的最优风险资产组合选择	A2
		10.2.3	家庭投资规划与资产组合的选择	A1

	10.3		风险资产与无风险资产的配置	
		10.3.1	资本配置线	A2
		10.3.2	资本市场线	A3
		10.3.3	资本市场线与投资者选择	A3
		10.3.4	适宜投资者的资产组合	A1
<b>11</b>			<b>投资人特征分析</b>	
	11.1		投资人的目标	A2
	11.2		投资人的财务生命周期	
		11.2.1	累积阶段	A2
		11.2.2	巩固阶段	A2
		11.2.3	支出阶段	A2
		11.2.4	不同阶段个人的投资目标	A2
	11.3		投资人风险偏好与承受能力分析	
		11.3.1	客户的客观风险承受能力-影响因素	A3
		11.3.2	客户的主观风险容忍态度	A3
<b>12</b>			<b>资产配置与绩效评估</b>	
	12.1		资产配置	
		12.1.1	资产配置的含义	A2
		12.1.2	资产配置的重要性	A2
		12.1.3	资产配置的考虑因素	A2
		12.1.4	资产配置过程与方法	A3
	12.2		投资规划实务	
		12.2.1	风险属性法	A2
		12.2.2	目标时间法	A2
		12.2.3	目标工具法	A2
		12.2.4	从当前投资组合到目标投资组合的调整方式	A2
	12.3		绩效评估	
		12.3.1	单项投资绩效评估	A3
		12.3.2	资产组合绩效评估	A3
		12.3.3	经风险调整的业绩评估	A3
<b>风险管理与保险规划</b>				
<b>1</b>			<b>风险与风险管理</b>	
	1.1		风险的基本概念	
		1.1.1	风险的定义	A3
		1.1.2	风险分类	A3
		1.1.3	风险事件的产生过程	
			风险暴露/风险因素/风险事故/损失	A3
			保险业实践中的无形风险因素：道德风险与逆选择	A3
			损失、损失形式与决定损失后果的因素	A2
	1.2		风险管理的基本过程	
		1.2.1	风险识别	A2
		1.2.2	风险评估	A2
		1.2.3	对策选择	A3
		1.2.4	实施/监控调整	A1
<b>2</b>			<b>保险基本原理</b>	
	2.1		保险的概念	A2
	2.2		保险的基本原则	
		2.2.1	最大诚信原则	A3
		2.2.2	保险利益原则	A3
		2.2.3	近因原则	A3
		2.2.4	补偿原则及其派生原则	A3
	2.3		保险经营的基础	

		2.3.1	可保风险	A1
		2.3.2	大数法则与精算的应用	A1
		2.3.3	核保	A1
		2.3.4	理赔	A1
		2.3.5	再保险	A1
		2.3.6	投资	A1
	2.4		保险合同	
		2.4.1	保险合同与民事合同	
			有效合同的要件	A2
			保险合同的特殊性	A3
		2.4.2	保险合同的法律特征	A2
		2.4.3	保险合同当事人、关系人与权利义务	
			投保人	A3
			保险人	A1
			被保险人	A3
			受益人	A3
		2.4.4	保险合同基本内容	
			保险标的	A2
			保险期限和保险责任起讫	A2
			保险金额	A3
			保险责任和责任免除	A3
			保险费及其支付方式	A1
			保险金赔偿或给付方法	A1
		2.4.5	保险合同的存在形式	A1
		2.4.6	保险合同的效力	A3
		2.4.7	保险合同的解除与终止	A2
3			人寿保险	
	3.1		寿险的基本概念	A2
	3.2		普通型寿险产品	
		3.2.1	定期寿险	
			定期寿险的种类	A2
			特有条款：可续保条款与可转换条款	A3
			定期寿险特点	A3
		3.2.2	终身寿险	
			自然保费/均衡保费/现金价值与风险保额	A3
			终身寿险分类	A3
			现金价值累积	A2
			联合寿险	A2
		3.2.3	两全寿险	A3
	3.3		新型寿险产品	
		3.3.1	分红寿险	A3
		3.3.2	万能寿险	A3
		3.3.3	投资连结寿险	A3
	3.4		寿险命名规则	A2
	3.5		寿险合同	
		3.5.1	寿险合同的构成	A3
		3.5.2	寿险合同条款	
			犹豫期条款	A3
			告知条款与不可抗辩条款	A2
			年龄计算与错报处理条款	A2
			自杀条款	A3
			宽限期、失效及复效条款	A3
			不丧失价值条款	A3
			保单贷款条款	A3

			保单转让	A2
		3.5.3	附加险	A2
	3.6		寿险需求规划	
		3.6.1	保额的确定	
			倍数法则	A2
			生命价值法	A3
			遗属需要法	A3
		3.6.2	保费的确定	A2
		3.6.3	保险产品选择	A1
		3.6.4	理财资讯平台在保险规划中的运用	A1
<b>4</b>			<b>年金保险</b>	
	4.1		年金保险概述	
		4.1.1	年金保险的含义	
			年金与年金保险	A2
			年金保险合同的当事人与关系人	A2
		4.1.2	年金保险的原理	A3
		4.1.3	年金保险与寿险的比较	
			年金保险与寿险的不同点	A3
			年金保险与寿险的相同点	A2
	4.2		年金保险的分类	
		4.2.1	按年金购买主体划分	A2
		4.2.2	按年金缴费方式划分	A1
		4.2.3	按年金给付起始时间划分	A3
		4.2.4	按年金给付终止时间划分	A3
		4.2.5	按年金领取人数划分	A3
		4.2.6	按年金给付水平是否有变化划分	A3
	4.3		年金保险在理财规划中的应用	
		4.3.1	退休后财务收支特点	A2
		4.3.2	年金保险应对退休后财务风险的作用	A2
		4.3.3	年金保险在退休财务规划中的优势	A2
		4.3.4	年金保险的其他用途	
			反向抵押年金	A1
			结构给付年金	A1
	4.4		年金保险规划	
		4.4.1	确定保障水平	A2
		4.4.2	确定资金缺口	A2
		4.4.3	确定年金保险缴费水平	A2
<b>员工福利</b>				
<b>1</b>			<b>薪酬与员工福利</b>	
	1.1		薪酬的含义	A2
	1.2		薪酬的特征	A2
	1.3		薪酬的内容结构：工资与员工福利	A2
	1.4		薪酬的测算	A3
<b>2</b>			<b>员工福利</b>	
	2.1		员工福利概述	
		2.1.1	员工福利的基本概念	A2
		2.1.2	员工福利的内容	A2
		2.1.3	员工福利的特点	A2
		2.1.4	员工福利的作用	A2
	2.2		员工福利的类型	
		2.2.1	依据福利的缴费与收益关系划分	A3
		2.2.2	依据福利的用人单位责任划分	A3
		2.2.3	依据福利的受益对象划分	A2

		2.2.4	依据福利的选择性划分	A2
		2.2.5	依据福利的受益表现形式划分	A2
	2.3		员工福利相关政策法规	A1
	2.4		中国的员工福利	
		2.4.1	中国法定福利发展历程	A1
		2.4.2	中国单位福利发展历程	A1
<b>3</b>			<b>法定福利</b>	
	3.1		基本养老保险制度	
		3.1.1	定义及特征	A3
		3.1.2	法律及政策依据	A1
		3.1.3	资金筹集	A3
		3.1.4	资产管理	A3
		3.1.5	养老金支付	A3
		3.1.6	养老金替代率	A2
	3.2		基本医疗保险制度	
		3.2.1	职工基本医疗保险概述	A2
		3.2.2	职工基本医疗保险的特征	A2
		3.2.3	医疗保险基金筹集和管理	A3
		3.2.4	医疗费用的报销	A3
	3.3		失业保险制度	
		3.3.1	失业保险制度的特征	A2
		3.3.2	覆盖范围	A3
		3.3.3	资金筹集和管理	A3
		3.3.4	给付条件	A3
		3.3.5	给付水平	A3
	3.4		工伤保险制度	
		3.4.1	工伤保险制度的特征	A2
		3.4.2	覆盖范围	A3
		3.4.3	资金筹集和管理	A3
		3.4.4	给付条件	A3
		3.4.5	给付水平	A2
	3.5		生育保险制度	
		3.5.1	生育保险制度的特征	A2
		3.5.2	覆盖范围	A3
		3.5.3	资金筹集	A3
		3.5.4	给付条件	A3
		3.5.5	给付水平	A2
	3.6		住房公积金制度	
		3.6.1	定义及特征	A1
		3.6.2	政策依据	A1
		3.6.3	住房公积金缴存	A3
		3.6.4	住房公积金的使用范围	A2
		3.6.5	住房公积金贷款	A2
	3.7		其他法定福利	A1
<b>退休规划</b>				
<b>1</b>			<b>退休规划概述</b>	
	1.1		退休规划的定义和特征	A2
	1.2		退休规划的分类	A2
	1.3		退休规划需要掌握的要素	
		1.3.1	应用终生财务分析方法	A2
		1.3.2	测算规划时点人力资本	A3
		1.3.3	分析财务生命周期特点	A2
		1.3.4	测算终生平滑消费水平	A3

		1.3.5	测算家庭养老储蓄需求	A2
		1.3.6	综合规划家庭养老资产	A2
		1.3.7	统筹退休规划影响因素	A2
2			<b>退休规划制作流程</b>	
	2.1		养老生活目标的确定及需求分析	
		2.1.1	养老生活目标的确定	A2
		2.1.2	养老生活目标设定的原则	A2
		2.1.3	养老需求测算	A3
	2.2		养老供给分析	A3
	2.3		养老赤字分析	
		2.3.1	影响赤字的因素	A2
		2.3.2	养老赤字测算	A3
	2.4		养老赤字解决方案	A3
	2.5		退休规划方案的评价及调整	A2
3			<b>理财资讯平台在退休规划中的运用</b>	A2
<b>个人所得税及其筹划</b>				
1			<b>税收基础知识</b>	
	1.1		税收概述	A1
	1.2		税收法律责任和税务筹划	A2
	1.2		税收制度概述	A3
2			<b>中国个人所得税制度</b>	
	2.1		征税模式	A2
	2.2		税收管辖权	A2
	2.3		纳税人	A3
	2.4		征税范围	A3
	2.5		扣除项目	A3
	2.6		计税依据	A3
	2.7		税率	A3
	2.8		税收优惠	A3
	2.9		应纳税额计算	A3
	2.10		征税方法	A3
3			<b>个人所得税筹划</b>	
	3.1		纳税人身份设计	A3
	3.2		征税范围的考虑	A2
	3.3		计税依据的筹划	
		3.3.1	工资、薪金所得的筹划	A3
		3.3.2	个体工商户生产、经营所得的筹划	A3
		3.3.3	劳务报酬所得的筹划	A3
		3.3.4	稿酬所得的筹划	A3
		3.3.5	利息、股息、红利所得的筹划	A3
	3.4		税率的选择	A3
	3.5		税收优惠的利用	A3
<b>金融理财道德与实践（综合案例）</b>				
1			<b>金融理财师职业道德准则</b>	
	1.1		守法遵规	A3
	1.2		正直诚信	A3
	1.3		客观公正	A3
	1.4		专业胜任	A3
	1.5		保守秘密	A3
	1.6		专业精神	A3
	1.7		恪尽职守	A3
2			<b>综合理财规划流程</b>	
	2.1		第一步：建立和界定与客户的关系	A2

	2.2		第二步：收集客户信息、了解客户的目标和期望	A2
	2.3		第三步：分析和评估客户当前的财务状况	
		2.3.1	诊断目前的财务状况提出改善建议	A3
		2.3.2	根据宏观经济设定基本假设参数	A1
		2.3.3	分析客户的行为特性和风险属性	A3
		2.3.4	考虑货币的时间价值规划如何由现状达到目标	A3
		2.3.5	理财目标规划方法：目标并进法、目标顺序法、目标现值法	A3
	2.4		第四步：制定并向客户提交个人理财规划方案	
		2.4.1	方案设计	A3
		2.4.2	理财方案决策	A3
		2.4.3	理财规划报告书的内容	A2
		2.4.4	提交理财规划报告书	A2
		2.4.5	有效提案	A2
		2.4.6	拒绝处理	A2
	2.5		第五步：执行个人理财规划方案	A2
	2.6		第六步：监控个人理财规划方案执行	
		2.6.1	检查应有储蓄与实际储蓄间的差异	A3
		2.6.2	理财目标未能如期实现时的调整方案	A3
		2.6.3	意外收支与到期资产处理	A3
		2.6.4	信赖维持	A2
		2.6.5	积极处理客户的投诉	A2
		2.6.6	老客户推荐新客户	A2
3			理财资讯平台在综合规划中的运用	A2