

AFP®认证教学与考试大纲（2022）

备注：A1—了解，A2—理解，A3—掌握			
章节		内容	重要程度
金融理财原理			
1		金融理财概述与CFP®认证制度	
	1.1	金融理财概述	A3
	1.2	CFP认证制度的建立与发展	A1
	1.3	CFP认证体系	
	1.3.1	中国CFP认证系列	A1
	1.3.2	中国两级认证制度	A1
	1.4	CFP认证制度的4E认证体系	
	1.4.1	教育	A3
	1.4.2	考试	A2
	1.4.3	工作经验	A3
	1.4.4	道德准则和专业责任	
		客户至上	A3
		正直诚信	A3
		客观公正	A3
		公平合理	A3
		专业胜任	A3
		保守秘密	A3
		专业精神	A3
		恪尽职守	A3
2		经济学基础知识	
	2.1	GDP与经济周期	
	2.1.1	GDP与GDP的统计范围	A3
	2.1.2	GDP的统计方法	A3
	2.1.3	经济周期理论	A3
	2.2	通货膨胀与CPI	
	2.2.1	通货膨胀：定义、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	失业与失业率	A1
	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
3			货币时间价值与理财资讯平台的运用	
	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		金拐棍理财资讯平台	
		3.2.1	基本功能	A1
		3.2.2	金融计算器	A1
	3.3		单笔现金流的时间价值	A3
	3.4		规则现金流的时间价值	
		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		不规则现金流的时间价值	A3
	3.6		有效年利率的计算	
		3.6.1	重要概念：复利期间、期间利率、名义年利率、有效年利率	A3
		3.6.2	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		日期与间隔天数的转换	A1
	3.9		债券计算器的使用	A3
	3.10		统计计算器的使用	A2
4			金融理财法律	
	4.1		法律基础知识	
		4.1.1	法的概念与特征	A1
		4.1.2	法的主要分类	A2
		4.1.3	当代中国法的渊源	A2
		4.1.4	法的效力	A3
	4.2		民事法律规则概要	
		4.2.1	民法与民事法律关系构成要素	A1
		4.2.2	民事主体	
			民事权利能力与民事行为能力	A3
			自然人	A3
			法人	A3
			非法人组织	A3
		4.2.3	民事权益	

		民事权益类型	A3
		物权	A3
		共有财产制度	A3
		债权	A3
	4.2.4	委托法律关系	
		代理法律关系	A3
		信托法律关系	A3
		行纪法律关系	A2
		居间法律关系	A2
		代理、信托、行纪与居间的比较	A2
	4.2.5	民事责任	
		民事责任的定义	A1
		连带责任	A3
		免责事由	A2
		承担民事责任主要方式	A1
	4.2.6	诉讼时效	
		诉讼时效定义	A3
		诉讼时效期间	A3
		不适用诉讼时效的情形	A3
4.3		合同规则	
	4.3.1	合同的定义与法律特征	A1
	4.3.2	合同的基本条款	
		合同的一般条款	A3
		格式条款	A2
	4.3.3	合同效力	
		合同生效	A1
		无效合同、可撤销合同与效力待定合同	A3
		合同无效、被撤销的法律后果	A3
	4.3.4	违约责任与承担违约责任的方式	
		违约责任	A1
		违约金规则	A2
		定金规则	A3
		违约金与定金适用规则	A3
4.4		婚姻规则（夫妻财产）	
	4.4.1	夫妻法定共有财产	A3
	4.4.2	夫妻法定个人财产	A3
	4.4.3	夫妻约定财产	A3
	4.4.4	婚姻财产分割	
		分割事由	A1
		不动产的分割	A2
		有价证券的分割	A1
		债务的分割	A3
4.5		继承规则	
	4.5.1	中国遗产继承的方式	A3

		4.5.2	法定继承	
			法定继承顺序	A3
			法定继承的适用范围	A3
			法定继承遗产分配	A3
		4.5.3	遗嘱继承	
			遗嘱	A3
			遗嘱的形式	A3
			遗嘱的有效要件	A3
			遗嘱见证人的限制	A3
			遗嘱的撤回与变更	A2
		4.5.4	遗产管理人	A3
	4.6		民事纠纷的解决	
		4.6.1	民事纠纷解决的主要方式	A1
		4.6.2	(经济)仲裁与民事诉讼的差异	A3
		4.6.3	法院体系	A3
		4.6.4	民事诉讼普通程序	A2
		4.6.5	民事诉讼举证责任与证据形式	A3
	4.7		金融理财业务监管	
		4.7.1	金融理财业务监管体制	A1
		4.7.2	金融消费者权益与监管	
			金融消费者权益类型	A1
			金融消费者信息保护审查要点	A3
		4.7.3	金融违法责任追究	
			违法责任类别	A1
			行政处罚与申辩	A3
			刑事犯罪与刑罚	A3
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	家庭财务分析的意义	A1
		5.1.2	家庭财务分析的基本概念	
			会计的概念、对象和基本职能	A1
			会计要素、会计科目与会计等式	A2
			家庭的资产、负债与净值	A2
			家庭的收入、支出与储蓄	A2
			家庭财务报表概述	A2
			流量与存量	A3
			权责发生制与收付实现制	A3
			家庭资产的成本价值与市场价值	A3
		5.1.3	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	A1
		5.4.2	家庭财务预算的分类	A1
		5.4.3	家庭财务预算的差异分析	A1
		5.4.4	家庭现金流量预估表的编制	A1
	5.5		理财资讯平台在家庭财务分析中的运用	A1
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	A2
		6.1.2	租房或购房的决策方法—一年成本法	A2
		6.1.3	租房或购房的决策方法—净现值法	A3
		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	A2
		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	A1
		6.2.4	住房公积金的使用策略	
			使用住房公积金后的租房规划	A2
			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	A1
			住与行的成本	A1
			二手房与期房	A3
	6.3		房贷还款方式	
		6.3.1	传统型还款方式	A3
		6.3.2	抵利型房贷	A3
		6.3.3	气球贷	A2
		6.3.4	其他还款方式	A2
	6.4		中国的房产制度	
		6.4.1	中国房产制度的历史沿革	A1
		6.4.2	土地国有化制度	A1
		6.4.3	保障房制度	A2
		6.4.4	住房公积金制度	A2

		6.4.5	房产调控政策对市场的影响	A1
		6.4.6	房产相关税收制度	A2
	6.5		理财资讯平台在居住规划中的运用	A2
7			子女教育金规划	
	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		子女教育金需求	A2
	7.3		子女教育金规划原理	
		7.3.1	子女教育金规划步骤	A3
		7.3.2	子女教育金规划方法	A3
		7.3.3	子女教育金需求计算	A3
	7.4		子女教育投资报酬率	A3
	7.5		理财资讯平台在子女教育金规划中的运用	A2
8			信用与债务管理	
	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	A2
		8.1.2	信用记录和个人信用信息基础数据库	
			信用记录与信用记录库	A2
			个人信用信息基础数据库收集的信息	A2
			不良信用记录的补救方式	A3
		8.1.3	信用额度	A2
	8.2		信用决策	
		8.2.1	融资渠道选择	A3
		8.2.2	贷款方式的选择——一次付现或分期付款	A3
		8.2.3	利率决策	
			固定利率与浮动利率的选择	A3
			期初费用对实际利率的影响	A3
			计息期间对实际利率的影响	A3
		8.2.4	转贷决策	A3
	8.3		家庭负债管理	
		8.3.1	家庭负债的类型	A2
		8.3.2	家庭消费性负债管理	
			短期消费性负债——信用卡	A3
			中长期消费性负债——房贷与车贷	A3
			消费性负债管理的原则与控制指标	A3
			偿债现金流与期限规划	A3
			高负债家庭债务整合案例	A2
		8.3.3	家庭投资性负债管理	
			投资性负债的类型	A3
			银行个人投资性贷款的产品	A3
			投资性负债管理的原则	A3
			杠杆投资的效果与状况模拟	A2
			投资性贷款的额度规划	A3

			投资性贷款的操作策略	A2
投资规划				
1			投资基础	
	1.1		投资规划基础知识	
		1.1.1	投资的基本概念	
			投资人为什么投资	A2
			如何做投资规划	A2
			生命周期与投资规划	A2
			经济周期与投资规划	A2
		1.1.2	投资类别	A2
	1.2		金融市场概述	
		1.2.1	直接融资与间接融资	A3
		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	公募基金	A2
		1.3.4	私募基金	A2
		1.3.5	保险公司	A2
		1.3.6	信托公司	A2
		1.3.7	金融租赁公司	A2
		1.3.8	财务公司	A2
		1.3.9	证券公司	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	短期存款	A2
		2.2.2	货币市场基金	A3
		2.2.3	同业拆借	A2
		2.2.4	回购市场工具	A2
		2.2.5	商业票据	A1
		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
3			债券市场和债券投资	
	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	A3
		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	A2
		3.2.3	交易制度	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、付息债券定价	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	A3
	3.5		利率风险结构	A3
	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
4			股票市场和股票投资	
	4.1		股份公司	
		4.1.1	股份公司的基本概念	A2
		4.1.2	股份公司的主要特征	A2
		4.1.3	股份公司的设立条件	A2
		4.1.4	公司治理	A2
	4.2		股票	
		4.2.1	股票的概念与作用	A2
		4.2.2	股票的主要特征	A3
		4.2.3	股票的常见类型	A2
		4.2.4	股票的发行与退市	A2
		4.2.5	配股与增发	A3
		4.2.6	拆股与并股	A2
		4.2.7	股票回购	A2
		4.2.8	股利	A3
		4.2.9	股票指数	A2
		4.2.10	股票交易机制	A3
	4.3		股票估值	
		4.3.1	绝对估值	A1
		4.3.2	相对估值	

		相对估值基本原理	A2
		相对估值方法的应用	A3
		市盈率、市净率、市销率	A3
		市盈率相对盈利增长比率	A1
	4.4	股票分析方法	
		4.4.1 基本面分析	A1
		4.4.2 技术分析	A1
5		期权基础知识	
	5.1	期权的定义及分类	
		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	期权的到期利润	
		5.3.1 看涨期权多头与空头的到期利润	A3
		5.3.2 看跌期权多头与空头的到期利润	A3
	5.4	股票期权的报价	A1
6		外汇与汇率	
	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交易方式	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、非抛补利率平价	A3
		6.2.3 根据利率平价理论预测汇率	A2
	6.3	我国的个人外汇投资	A2
7		贵金属投资基础	
	7.1	黄金投资	
		7.1.1 黄金概述	
		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	A1
		黄金的供给情况	A1
		黄金投资的优势和劣势	A2
		黄金价格的影响因素	A3
		7.1.2 黄金投资方式	
		黄金投资渠道	A3
		黄金投资工具	A2
		7.1.3 黄金投资策略	
		黄金投资资产配置	A1
		买卖时点选择	A2
		交易品种选择	A1

	7.2		其他贵金属投资	
		7.2.1	白银投资基础知识	A2
		7.2.2	铂金投资基础知识	A1
8			基金投资	
	8.1		基金概述	
		8.1.1	基金的概念与特征	A3
		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
		8.1.4	主要基金产品介绍	
			货币市场基金	A2
			股票基金	A2
			债券基金	A2
			ETF和LOF基金	A3
			MOM与FOF基金	A2
			其它基金	A1
	8.2		基金交易	
		8.2.1	发行方式与销售渠道	A2
		8.2.2	基金的申购赎回的有关计算	A3
		8.2.3	基金的费用与税收	A2
	8.3		基金投资实务	
		8.3.1	了解基金	A2
		8.3.2	基金投资的优缺点	A2
		8.3.3	主要考虑因素	A2
		8.3.4	投资方法	A2
		8.3.5	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
9			理财产品投资	
	9.1		理财产品概述	
		9.1.1	理财产品的概念	A2
		9.1.2	理财产品的关系人	A3
	9.2		理财产品的分类	
		9.2.1	按发行主体分类	A3
		9.2.2	按投资对象分类	A3
		9.2.3	按募集方式分类	A3
		9.2.4	按投资币种分类	A2
		9.2.5	按交易限制分类	A2
		9.2.6	按投资期限分类	A1
	9.3		理财产品的关注点及配置要点	

		9.3.1	理财产品的投资门槛	A1
		9.3.2	理财产品的投资期限	A3
		9.3.3	理财产品的收益与风险	A3
		9.3.4	理财产品的费用	A2
		9.3.5	理财产品的配置要点	A2
10			投资组合理论	
	10.1		资产组合的收益与风险	
		10.1.1	单一资产的收益与风险	A3
		10.1.2	资产组合的收益与风险	A3
	10.2		有效集与投资者的选择	
		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
11			投资人特征分析	
	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及影响因素	A3
		11.3.2	客户的主观风险容忍态度	A3
12			资产配置与绩效评估	
	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	投资组合的绩效评估	A3
		12.3.3	经风险调整的业绩评估	A3

风险管理与保险规划

1			风险与风险管理	
	1.1		风险概述	
		1.1.1	风险的定义	A3
		1.1.2	风险分类	A3
		1.1.3	纯粹风险的产生过程	
			风险暴露	A3
			风险因素：有形风险因素与无形风险因素	A3
			风险事故	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、监控与调整	A1
2			保险基本原理	
	2.1		保险概述	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	大数法则的应用	A1
		2.3.3	核保	A2
		2.3.4	理赔	A2
		2.3.5	再保险	A2
		2.3.6	投资	A1
	2.4		保险合同	
		2.4.1	保险合同的法律特征	A2
		2.4.2	保险合同的主体与权利义务	
			投保人	A3
			保险人	A1
			被保险人	A3
			受益人	A3
		2.4.3	保险合同基本内容	
			保险标的	A2
			保险金赔偿或给付方法	A1
		2.4.4	保险合同的存在形式	A1
		2.4.5	保险合同的效力	A3
		2.4.6	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：自然保费、均衡保费、现金价值、风险保额	A3
	3.2		普通寿险产品	
		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	
			终身寿险分类	A3
			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	A2
		3.3.3	投资连结寿险	A2
	3.4		寿险产品的命名规则	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
			如实告知条款与不可抗辩条款	A3
			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
		3.5.3	附加险	A2
	3.6		人寿保险规划	
		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	保费支出预算	A2
		3.6.3	保险产品选择	A1
4			年金保险	
	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
			年金保险的主体	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	年金保险应对退休后财务风险的作用	A2
		4.3.2	年金税收政策	A2
		4.3.3	年金保险的其他用途	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
5			金拐棍理财资讯平台的快速保险规划功能	A1
员工福利和退休规划				
1			薪酬体系	
	1.1		薪酬的定义	A2
	1.2		薪酬的特征	A2
	1.3		薪酬的结构	A2
	1.4		薪酬支付方式	A3
2			员工福利	
	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
3			法定福利	
	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	A3
		3.2.2	职工基本医疗保险的特征	A3
		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	A2
	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	A2
		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	A2
		3.5.3	资金筹集	A2
		3.5.4	给付条件	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	A3
		3.6.5	住房公积金贷款	A3
	3.7		其他法定福利	A1
4			薪酬的测算	
	4.1		工资单的内容与扣除	A3
	4.2		工资单的分析与计算	A3
5			退休规划	
	5.1		退休规划概述	
		5.1.1	退休规划的定义和特征	A2
		5.1.2	退休养老保障体系	A2
		5.1.3	退休规划的分类	A2
	5.2		退休规划的要害	
		5.2.1	退休规划中三个重要的时点	A2
		5.2.2	测算规划时点人力资本	A3
		5.2.3	分析财务生命周期特点	A2
	5.3		退休规划的方法	
		5.3.1	测算余生平滑消费水平	A3
		5.3.2	终身财务分析方法	A2

	5.4		退休规划制作流程	
		5.4.1	养老生活目标的确定及需求分析	
			养老生活目标的确定	A2
			养老生活目标设定的原则	A2
			养老需求测算	A3
		5.4.2	养老供给分析	A3
		5.4.3	养老赤字分析	
			影响赤字的因素	A2
			养老赤字测算	A3
		5.4.4	养老赤字解决方案	A3
		5.4.5	退休规划方案的评价及调整	A3
	5.5		理财资讯平台在退休规划中的运用	A1
个人所得税及其税务优化				
1			税收基础知识	
	1.1		税收概述	A2
	1.2		税务优化和税收法律责任	A2
	1.3		税收制度概述	A3
2			中国个人所得税制度	
	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		计税依据	A3
	2.6		扣除项目	A3
	2.7		税率	A3
	2.8		税收优惠	A3
	2.9		应纳税额计算	A3
	2.10		预扣预缴及代扣代缴税额计算	A3
	2.11		征税方法	A3
3			个人所得税税务优化	
	3.1		应税收入的优化	A2
	3.2		计税依据的优化	
		3.2.1	工资、薪金所得的安排	A3
		3.2.2	经营所得的安排	A3
		3.2.3	捐赠路径及对象的选择	A3
		3.2.4	专项附加扣除人的选择	A3
	3.3		税率的选择与优化	A3
	3.4		税收优惠的利用—股权（票）激励的税收优惠	A3
金融理财综合案例				
1			综合理财规划原理	
	1.1		综合理财规划的流程	
		1.1.1	第一步：建立并界定与客户的关系	A2
		1.1.2	第二步：收集客户信息	A2

	1.1.3	第三步：分析和评估客户当前的财务状况	
		诊断目前的财务状况提出改善建议	A3
		基本假设和参数设定	A1
		分析客户的行为特性和风险属性	A2
	1.1.4	第四步：制定并提交理财规划方案	
		多目标理财规划方法	A3
		设计不同的理财方案	A3
		理财规划报告书的内容	A2
		确认并提交理财规划方案	A2
	1.1.5	第五步：实施理财规划方案	A2
	1.1.6	第六步：监督客户理财规划状况	
		检查应有储蓄与实际储蓄间的差异	A3
		检查应累积生息资产与实际累积生息资产之间的差异	A2
		理财目标未能如期实现时的调整方案	A3
		意外收支与到期资产处理	A3
1.2		综合理财目标规划的方法	
	1.2.1	由现况达到目标的规划流程	A3
	1.2.2	多目标理财规划的方法：目标并进法、目标顺序法、目标现值法	A3
	1.2.3	全生涯资产负债表的运用	A3
2		综合理财规划案例实践	A2



理财教育网
www.litaijiaoyu.com