

CFP 认证网络培训考试心得

为了帮助大家更好的通过 CFP 认证培训及考试,我们给大家总结了学习经验及考试心得,供您参考。

一、 CFP 认证课程体系特征及学习攻略

同 AFP 认证考试所遵循的宗旨一样,CFP 认证考试强调整解和运用,考察学员的综合分析能力与专业评估、判断能力,不单独测试概念背诵和记忆能力,这就要求学员在学习过程中对知识点的掌握要深入透彻,不能浮于文字表面。

CFP 认证考试的 5 门课程,按照难易程度排序,综合案例规划相对最难,其他依次是投资规划,个人税务与遗产筹划、退休规划与员工福利和个人风险管理与保险规划。

下面分别对各个模块的重难点做简要的分析和总结:

● 投资规划

投资理论部分需要重点掌握的内容包括:资本资产定价模型、套利定价模型及其应用、有效市场理论以及资产配置策略。

债券投资与分析部分承接了 AFP 认证课程中债券市场与债券投资一门课程的相关内容,在 CFP 学习阶段对利率期限结构理论进行了深入探讨,其中的学习难点为利率风险及久期。

CFP 认证课程中,股票投资与分析部分侧重于考察利用模型进行股票价值评估,此部分相对较复杂,需要重点掌握并能灵活运用。

期权原理与实务这部分内容的深入学习需要建立在已经完全掌握 AFP 课程中的期权基础知识,其难点在于如何利用模型对期权进行估值(其中套期保值率和隐含波动率的计算较难理解)以及期权交易策略的运用(方法+计算)。

期货原理与实务中需要区别期货与远期合约的概念,通常考题中会依托典型的期货产品作为背景信息,要理解其相关原理,重点掌握期货定价与期货交易策略。

为了更贴近理财工作实践,投资模块的课程加入了“大宗商品投资”、“房地产投资”、“收藏品投资”、“海外投资”、“金融工程与风险管理”,学习难度相较投资前几部分内容下降,可联系目前市场上所推出的一些产品来理解,以掌握基础知识、概念和分析方法为主。

根据以上对投资模块课程的重难点分析,我们的学习思路总结起来也比较清晰,主要是从原理模型的掌握扩展到实际的应用,要能够找到理论和产品之间的内在联系。这门课程公式及模型较多,考试考查对公式的理解和运用,不考推导,因此大家学习时以理解概念原理为主、记背公式为辅。如果学员希望能够更为深层次的学习投资理论,可以参考博迪的《投资学》(第六版)。

● 个人税务与遗产筹划

AFP 学习阶段中只考察了个人所得税相关内容,但现实经济活动往往是多样的、相互影响的,因此我们在 CFP 税务模块课程中所学习的内容就会更多元化,会涉及到个人涉税活动中的更多税种以及跨国所得的涉税处理等等,题目内容辐射面更广、计算过程也较为复杂,在一定程度上增加了税务课程难度。因此,以下为大家整理了该模块的重难点,希望大家能够有的放矢的进行备考。

中国税制概述部分是前三章节的基础,需要重点掌握增值税和企业所得税两大税种相关内容,应牢记计税基础,多注意税前扣除项目的归纳和总结,以及税收优惠的这些细节。对于如房产税、土地增值税等这类小税种也不要忽略,基本掌握其计算方法。

具体税种的优化设计主要是对第一部分所涉及税种的具体优化方式,目的是通过方案对比的方式合理减轻税收负担,需重点掌握对增值税、企业所得税、土地增值税、房产税等的优化方法。

个人涉税活动的税务优化主要讲解个人在投资(重点掌握)、保险活动方面以及退休、福利行为可能会有的涉税情况,题目通常会给出完整的涉税活动,需要综合考虑所涉及的各个税种并计算税负。

个人跨国所得的税务优化中,入境天数的计算、纳税人身份的判定、外籍个人跨境所得应纳税额计算以及中国境内居民境外所得涉税计算为高频考点,务必要掌握,其中“请进来”部分的计算可对应分类公式记忆,“走出去”部分重点掌握分析思路。

家庭财富传承与遗产税部分重点学习的原理包括遗产税制度类型和遗产税制要素,对美国遗产税的计算能够灵活掌握。

总体来看,税务课程的学习方法4个字可以概括——“仔细、全面”,先逐一学习各个税种,包括税率、计税基础、减免规定等,然后再综合运用税务优化方法。税务类题目计算难度不大,但涉及多个税种的综合类题目的分析是重难点,其中与房子和投资行为相关的涉税问题考查频率较高,而且和现实联系相对紧密,在平常学习过程中应注意多归纳总结。

● 员工福利与退休规划

该模块的难度相对前面两个模块来说容易些,但整体计算量偏大,强烈建议大家在学习前先复习下AFP认证考试中的“退休规划与员工福利”以及“货币时间价值”这2门课程。

CFP员工福利课程在原有AFP课程的基础上,深入阐述了DB计划、DC计划、人力资本等概念,重点拓展了企业年金、单位福利计划等内容,学习时应先理解其基本概念,再从货币时间价值的角度进行计算。

退休规划部分与AFP认证考试中退休规划课程联系非常紧密,内容更加丰富、贴近实际,题目类型以及分析思路也基本相同,根据目标基准法去做员工退休规划,计算出退休缺口,并制定相对应的规划方案。

● 风险管理与保险规划

相对于AFP认证课程,保险模块新增了健康保险、团体保险和财产与责任保险等险种。该课程的难点主要有两块,一是寿险产品分析部分中的寿险定价问题,会涉及到生命表的计算和一些相对复杂的公式,这些公式可以通过理解其意义简化记忆难度,不要死记硬背。二是保险需求分析,其中的生命价值法和遗属需求法在AFP阶段中已经进行简单介绍,在CFP认证阶段其计算难度上有所增加,所考察知识内容也更为丰富。

相对于其他模块,保险课程的难度不大,但其中所涉及的险种包含的条款比较细致,在学习过程中需要留心归纳和区别。

● 综合案例分析

案例模块是各科内容的综合考察,涉及到的知识比较多比较广,不仅仅包括CFP认证的各科内容,还涉及到AFP认证考试中的一些内容,如法律、经济学、

家财、货币时间价值等相关知识点，因此需要大家对 AFP 课程中的相关的内容进行复习并达到熟练掌握的程度。

总体来说，CFP 认证各模块内容更为充实，概念、公式也较 AFP 认证考试更为复杂。学完每个模块和知识点之后，要多做题来检验自己的学习效果，通过反复练习来发现知识网络间的联系，从而做到融会贯通。

二、 网络培训中的注意事项

网络学习时间相对自由，学员可以根据自己的考试日程安排，制定相匹配的学习时间表。由于学员可能面临较为繁重的工作任务，学习时间相对有限，可以充分利用上下班路上等零散时间进行视频学习，在工作日晚上或周末等可以学习的时候，需要充分利用时间，高效地回顾视频内容并进行习题训练。考前一个月左右，每天晚上应该安排 1-2 个小时进行系统性的复习，此时需要保证相对较高的学习质量，将所学知识搭建成条理清晰的框架。CFP 考试共有 5 门课程，学习步骤可以遵循以下流程：

1. 学习网络课程

标准课件：学员登陆理财教育网官网或 APP 后，点击【我的课程】-【资料下载】（金库网点击【学习中心】-【资料】/APP 点击右上角【辅导资料】），在里面下载最新版的标准课件。如果条件方便，可打印最新版的标准课件。标准课件内容全面，涵盖所有考点，内容更新相对及时。

视频课程：认真学习视频课程，并在打印的标准课件上记录重点知识内容。笔记可帮助学员集中注意力，提高学习效率，也可为后续复习形成资料。如果时间充足，在有效期内可以反复学习视频课程。

学习过程中如果遇到问题，可以去答疑板发帖提问，及时解决。

2. 课后作业题

每学完一门课后，可以通过课后作业进行查漏补缺，判断自己是否掌握知识点。建议在完成视频学习之后，尽量不翻看课件，认真及时完成课后作业。如果在做作业时遇到问题，在完成作业后可根据错题解析补齐知识盲区。课后作业可以反复做，直至作业达到 60 分及格。当该门课程的全部课后作业均通过后，可以申请参加该门课程的网络结业考试，取得培训合格证书，报考正式考试。

3. 习题集

习题集题目对应各章节课程进行编写，覆盖知识点相对全面。考前习题集应至少做 2-3 遍，第一遍做题的目的是把题弄懂、做对，理解知识点；第二遍是梳理知识点，把握解题思路，发现、归纳解题技巧；第三遍是训练做题速度。

根据以往通过 CFP 考试的学员经验，如果可以在考前把习题集做两遍以上，熟练掌握知识点和计算方式，有望大幅提升通过可能性。

学习或做题过程中遇到疑问，建议首先回顾视频相关知识点的讲解。如果还不清楚，可先去答疑板搜索下是否有学员问过类似问题。如果没有，可以发帖提问，发帖时尽量拍照或截图来明确说明是哪个课件哪页或者习题集哪页哪道题目，有针对性的提出问题，方便老师及时为您做出相应的解答。我们承诺 24 小时内答复大家的帖子，周六日及节假日也是如此。多个问题建议分帖提问，以方便老

师更好为您解答。如果有时间的话，也可以关注答疑板中其他学员的提问和老师的解答，这样可能可以发现自己学习中的盲点，加深对知识的理解。

4. 制作笔记、及时总结

每门课学习时需要制作笔记，整理重难点。完成课程学习和习题训练之后，需要及时进行书面总结，可以根据课后作业和习题练习中遇到的问题，有针对性的加强薄弱知识点的学习和记忆。笔记和书面总结包括概念要点、重要的表格、图形、公式等。总结过程也是加深记忆的过程，自己画图、默写公式，这对于投资部分的理解是非常有好处的。这些笔记和总结内容也是以后复习的最佳备查资料。

5. 学习考前辅导公开课

精讲课件：登陆理财教育网官网或 APP 后，点击【我的课程】-【资料下载】（金库网点击【学习中心】-【资料】/APP 点击右上角【辅导资料】）下载考点精讲课件，精讲课件可视为标准课件的浓缩版本，涵盖 80%左右的考试重难点，并对各课程内容进行了归纳和总结。

考试辅导公开课（考点精讲）：登陆官网后，我们会定期在【考前辅导】中安排考前辅导公开课。网上公开课会对课程中的重点和难点进行讲解，可能不会包含所有考试内容。

建议大家完成全部课程内容学习和习题训练之后，在考前 2 周左右，学习网上公开课。因为前期已经完成全部课程内容的学习，可通过考前辅导视频课程再次巩固重点考点的学习，梳理课程内容，完成考前的快速复习。如果此时发现知识盲区，需再次学习视频课程补齐知识点。

6. 认真对待结业考试题

CFP 认证考试与 AFP 认证考试不同，AFP 考试一天全部考完，而 CFP 认证考试 5 门课程分别报名考试。除案例模块外，其余 4 门课程需要先通过各自的网络结业考试后方可报考。结业考试有 3 次免费考试机会，是对该模块所学知识掌握程度的综合检验，请务必认真对待。建议大家一门一门学，一门一门考，这样可以集中精力主攻一门，提高考试通过率。

7. 完成全真模考

为了提前熟悉考试环境、考试题型、考试难易度分配，在考前一周左右，完成金库网上的全真模考。通过完成全真模考，确认时间分配是否合理、考点是否已经熟练掌握。如果仍有知识点遗漏或时间分配不合理，在剩余的复习时间内，及时补充知识盲点和调整时间安排。

在 CFP 考试中，投资规划 90 题（考试时间 3 个小时），员工福利 45 题（1.5 个小时），税务筹划 45 题（1.5 个小时），保险规划 75 题（2.5 个小时），综合案例三大案例 60 题（3 个小时）。各个模块的考试中，难题约占 10%，简单题目约占 20%，剩下 70%的题目难度居中。

三、考试心得

考题类型：五门考试中的题型均为单项选择题。CFP 考试的考题主要考察学员对考点的实践运用能力，即注重考点与现实场景的联系。《综合案例分析》这门考试更强调学员对投资、税务、保险、福利等知识在现实背景中的综合运用，一个丰富的案例背景后跟随多道试题，试题覆盖多个考点。

考试技巧：做题之前，先快速浏览一遍题目背景或试题选项，确定题目的考查重点，如果该考点掌握熟练，则认真完成。如果该考点较为陌生，或需要花费

较多时间，则可以先进行标记，待完成后面的试题，最后再返回标记题目处，认真思考。如果时间紧张，可以猜测答案，务必不要空题。

考试要点：尽量提前进入考场，熟悉考场电脑和考试环境。考试中，注意考试时间的合理安排，冷静完成考试，准确定位考点，规避题目中的陷阱和冗余信息；如果遇到难题或预计花费较长时间的题目，可以先进行标记，待完成全部试题后，再进行思考或猜测相对合理的答案。考试后，如果认为考试不太理想，尽量快速调整心情，避免影响后续的考试

考试会提供习题集附录中的常用税率表与计发月数表，无需记忆该内容。

大家已经顺利通过 AFP 考试，距离通过 CFP 考试并取得证书只剩一步之遥！

最后，祝愿每一位学员都能通过自己的努力获得最终的胜利，取得成功的果实，取得优异的成绩！