

EFP[®]认证教学与考试大纲（2017）

基于金融理财实践的变化，在金融理财标准指导委员会（FPSB China Advisory Committee）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2017年EFP认证教学与考试大纲，现予发布。

备注： E1- 了解，E2- 理解，E3- 掌握。

	章节	内容	重要程度
金融理财原理			
1		金融理财的概念	E2
2		CFP认证体系	E2
3		金融理财师职业道德准则	
	3.1	守法遵规	E3
	3.2	正直诚信	E3
	3.3	客观公正	E3
	3.4	专业胜任	E3
	3.5	保守秘密	E3
	3.6	专业精神	E3
	3.7	恪尽职守	E3
4		货币的时间价值	
	4.1	货币时间价值的基本概念	E3
	4.2	货币时间价值的相关计算	
	4.2.1	单笔现金流	E3
	4.2.2	规则现金流—年金	E3
	4.2.3	不规则现金流	E3
	4.2.4	有效年利率	E3
	4.2.5	房贷摊销	E3
5		金融理财工具及其运用	
	5.1	理财软件简介	E1
	5.2	金融计算器	E3
6		信用与债务管理	
	6.1	信用的概念	E2
	6.2	信用额度	E3
	6.3	信用决策	E3
	6.4	债务和相关的法律知识	E3
	6.5	家庭债务类型和负债管理	E3

7			特殊生涯事件理财规划	
	7.1		离婚的规划重点	E3
	7.2		创业的规划重点	E2
	7.3		移民的规划重点	E2
8			家庭财务报表编制与财务诊断	
	8.1		家庭资产负债表的编制与分析	
		8.1.1	家庭资产负债表编制	E2
		8.1.2	家庭资产负债表编制的注意事项	E3
		8.1.3	家庭资产负债表结构分析	E3
	8.2		家庭收支储蓄表的编制与分析	
		8.2.1	家庭收支储蓄表编制	E2
		8.2.2	编制家庭收支储蓄表的注意事项	E3
		8.2.3	家庭收支储蓄表的结构分析	E3
		8.2.4	增加家庭储蓄的着力点与方向	E2
		8.2.5	家庭资产负债表和收支储蓄表的关系	E3
	8.3		家庭财务指标诊断及分析	E3
9			居住规划	
	9.1		租房与购房决策	E2
	9.2		购房与换房规划	E2
	9.3		房贷的种类	E2
10			子女教育金规划	
	10.1		子女教育金规划的重要性	E1
	10.2		各学历阶段子女教育金需求	E1
	10.3		子女教育金规划的步骤和方法	E2
	10.4		子女教育金规划工具	E3
投资规划				
1			投资基础	
	1.1		投资类别	E3
	1.2		金融市场	E3
	1.3		金融机构	E3
	1.4		投资收益与投资风险	E3
2			现金及其等价物	
	2.1		现金等价物的概念	E1
	2.2		现金等价物的种类	E2
3			债券	
	3.1		债券的含义	E2

	3.2		债券类投资工具	
		3.2.1	国债	E2
		3.2.2	公司债（企业债）	E2
		3.2.3	金融债	E2
		3.2.4	国际债券	E2
		3.2.5	理财型债券产品	E2
		3.2.6	国债期货及其他衍生产品	E2
	3.3		债券市场	E3
	3.4		债券投资的收益与风险	E3
	3.5		债券的定价及债券价格的影响因素	E3
	3.6		债券收益率的计算	E3
	3.7		利率风险结构	E3
	3.8		信用评级	E2
	3.9		债券投资策略	E2
4			股票	
	4.1		股份公司的概念与特征	E3
	4.2		公司治理	E2
	4.3		股票与股票市场	E3
	4.4		价值评估	E3
	4.5		股票分析与选择	E1
5			期权	
	5.1		期权定义及分类	E2
	5.2		实值、平值与虚值期权	E3
	5.3		期权的到期价值	E2
	5.4		看涨期权多头与空头的收益与利润	E3
	5.5		看跌期权多头与空头的收益与利润	E3
6			期货	
	6.1		期货含义	E2
	6.2		期货市场	E2
	6.3		期货交易制度	E3
	6.4		期货交易风险管理	E3
	6.5		期货交易策略	E2
7			外汇与汇率	
	7.1		汇率的概念	E1
	7.2		汇率标价与报价	E1
	7.3		汇率的分类	E2
	7.4		影响汇率变动的主要因素	E3

	7.5		外汇交易市场的特点及外汇交易形式	E2
	7.6		汇率决定理论	E3
8			贵金属	
	8.1		黄金基础知识	E2
	8.2		黄金投资工具与投资方式	E2
	8.3		黄金投资策略	E2
	8.4		其他贵金属投资与黄金投资的比较	E2
9			证券投资基金	
	9.1		证券投资基金的特征与分类	E2
	9.2		证券投资基金的投资风格	E1
	9.3		证券投资基金交易	E2
	9.4		证券投资基金的投资与风险	E2
	9.5		证券投资基金的业绩评价	E1
	9.6		主要的基金产品	E3
10			理财产品投资	
	10.1		理财产品的概念	E1
	10.2		理财产品的构成要素	E2
	10.3		理财产品的资金运作模式	E2
	10.4		理财产品的分类	E3
	10.5		理财产品的特征及配置要点	E1
11			投资组合理论	
	11.1		单一资产收益与风险的特征	E1
	11.2		投资组合理论	E2
	11.3		市场有效性	E2
12			投资人特征分析	
	12.1		投资人的目标	E1
	12.2		投资人的财务生命周期	E1
	12.3		投资人风险偏好与承受能力分析	E2
13			投资组合管理与绩效评估	
	13.1		投资组合的管理过程	E1
	13.2		资产配置策略	E3
	13.3		绩效评估	E2
个人风险管理与保险规划				
1			风险管理与保险的基本概念	
	1.1		风险的基本概念	E2
	1.2		风险管理的基本过程	

		1.2.1	风险识别	E2
		1.2.	风险评估	E2
		1.2.	对策选择	E2
		1.2.	实施、监控与调整	E1
	1.3		保险基本原理	
		1.3.1	保险的基本概念	E1
		1.3.2	保险的基本原则	E2
		1.3.3	保险合同当事人和关系人	E2
		1.3.4	商业保险的种类	E2
2			保险的主要类型	
	2.1		人寿保险	E3
	2.2		年金保险	E3
	2.3		健康保险	E3
	2.4		意外伤害保险	E3
	2.5		财产保险	E3
3			保险规划	
	3.1		风险管理与保障需求测算	E1
	3.2		人寿保险需求的估算	E3
	3.3		特殊保险需求与保险规划	E2
	3.4		家庭保险保障设计要求	E1
个人税务筹划				
1			税制概述	
	1.1		税制体系	E2
	1.2		税制要素	
		1.2.1	纳税人	E2
		1.2.2	征税对象	E1
		1.2.3	税率	E2
2			中国的个人所得税制度	
	2.1		征税模式	E2
	2.2		税收管辖权	E2
	2.3		纳税人	E3
	2.4		征税范围	E3
	2.5		扣除项目	E3
	2.6		计税依据	E2
	2.7		税率	E3
	2.8		税收优惠	E3

	2.9		应纳税额计算	E3
	2.10		征税方法	E2
3			个人所得税筹划	
	3.1		应税收入福利化与费用化	E3
	3.2		所得类别的选择	E3
	3.3		工薪和奖金的安排	E3
	3.4		薪酬激励方式的选择	E3
4			其他与个人投资相关税种	
	4.1		增值税	
		4.1.1	增值税纳税人	E2
		4.1.2	增值税税率	E2
		4.1.3	增值税应纳税额计算	E2
	4.2		企业所得税	
		4.2.1	企业所得税纳税人	E2
		4.2.2	企业所得税征税对象	E2
		4.2.3	企业所得税税率	E3
		4.2.4	应纳税所得额的确定	E3
		4.2.5	企业所得税优惠政策	E2
	4.3		其他税种	E2
员工福利与退休规划				
1			薪酬	E1
2			法定福利	
	2.1		基本养老保险制度	E3
	2.2		基本医疗保险制度	E3
	2.3		失业保险制度	E1
	2.4		工伤保险制度	E1
	2.5		生育保险制度	E1
	2.6		住房公积金制度	E2
3			单位福利	
	3.1		单位福利的类型	E3
	3.2		合格计划与非合格计划	E2
	3.3		中国企业年金计划	
		3.3.1	中国企业年金计划的概述	E1
		3.3.2	企业年金的缴费原则和方法	E3
		3.3.3	企业年金的税收优惠政策	E3
		3.3.4	企业年金的治理结构和运营机制	E3

		3.3.5	企业年金的领取	E2
	3.4		单位福利的筹划与选择	E1
4			薪酬单的分析	E3
5			退休规划	
	5.1		退休规划的定义和特征	E2
	5.2		退休规划需要掌握的要素	E3
	5.3		退休规划流程	E2
	5.4		银行的养老金业务	E1
	5.5		退休规划咨询的相关问题	E1
金融理财与法律				
1			法律基础	E2
2			民法	E2
	2.1		民事主体	
		2.1.1	自然人	E3
		2.1.2	法人	E2
		2.1.3	非法人组织	E2
	2.2		民事权利	
		2.2.1	物权	E2
		2.2.2	债权	E2
		2.2.3	知识产权	E2
		2.2.4	投资性权利	E2
		2.2.5	人身权	E2
	2.3		民事责任	
		2.3.1	民事责任的归责原则	E2
		2.3.2	民事纠纷的解决方式	E3
3			婚姻法	
	3.1		夫妻共同财产	E3
	3.2		夫妻个人财产	E3
	3.3		夫妻财产分割	E2
4			继承法	
	4.1		财产继承的形式	E2
	4.2		法定继承	E3
	4.3		遗嘱继承	E2
5			合同法	
	5.1		合同的定义	E2
	5.2		合同的法律特征	E2

	5.3		合同的订立	E3
	5.4		合同的效力	E3
	5.5		缔约过失责任	E2
	5.6		效力有瑕疵的合同	E3
	5.7		违约责任	E2
6			个人理财监管法律制度	
	6.1		个人理财法律关系	
		6.1.1	代理法律关系	E3
		6.1.2	信托法律关系	E3
		6.1.3	行纪法律关系	E2
		6.1.4	居间法律关系	E2
	6.2		银行个人理财监管法律制度	E2
金融理财管理				
1			计划：制定理财业务营业计划	E1
2			执行：建设营销队伍	E1
3			考核：服务品质与绩效考核	E1
综合理财规划				
1			综合理财规划流程	
	1.1		第一步：建立和界定与客户的关系	E2
	1.2		第二步：收集客户信息，了解客户的目标和期望	E2
	1.3		第三步：分析和评估客户当前的财务状况	
		1.3.1	财务诊断分析	E3
		1.3.2	宏观经济与基本假设	E2
		1.3.3	宏观经济分析框架	E2
		1.3.4	分析客户的行为特性和风险属性	E2
		1.3.5	理财目标实现的可行性分析	E3
		1.3.6	多目标理财规划方法	E2
	1.4		第四步：制定并向客户提交理财规划方案	E2
	1.5		第五步：执行个人理财规划方案	E2
	1.6		第六步：监控个人理财规划方案执行	E2
2			理财案例评估重点与案例制作	E2