

# CFP®认证跨地区差别教育教学与考试大纲

(2018年8月)

章节			内容	重要程度
<b>CFP制度与金融理财</b>				
1			中国大陆CFP认证制度的历史沿革	2
2			中国大陆4E认证体系	3
<b>中国大陆的法律制度</b>				
1			中国大陆法律的渊源	1
2			中国大陆的民法概要	
	2.1		民法与民事法律关系构成要素	1
	2.2		民事主体	
		2.2.1	自然人	
			自然人的民事权利能力	2
			自然人的民事行为能力	3
			个体工商户、农村承包经营户	1
		2.2.2	法人	
			法人的分类	2
			营利法人	3
			非营利法人	3
		2.2.3	非法人组织	
			非法人组织	1
			非法人组织分类	2
			普通合伙与有限合伙	3
			个人独资企业、合伙企业和有限责任公司比较	1
	2.3		民事权益	
		2.3.1	民事权益分类	1
		2.3.2	人身权	2
		2.3.3	物权	
			物权分类	2
			所有权、用益物权、担保物权	1
		2.3.4	共有财产制度	3
		2.3.5	债权	
			债的相对性	1

		债产生的根据	3
		债的消灭原因	3
	<b>2.4</b>	诉讼时效	
	2.4.1	诉讼时效期间	3
	2.4.2	不适用诉讼时效的情形	1
	2.4.3	诉讼时效的中止、中断与延长	2
	<b>2.5</b>	民事责任	
	2.5.1	承担民事责任的主要方式	1
	2.5.2	免责事由	3
	2.5.3	违约责任	
		承担违约责任的方式	2
		赔偿损失	3
		支付违约金	2
		定金罚则	3
	<b>2.6</b>	涉外民事关系法律适用一般规定	3
<b>3</b>		中国大陆的继承法律制度	
	3.1	中国遗产继承的方式	2
	3.2	法定继承	
	3.2.1	法定继承顺序	3
	3.2.2	法定继承的适用范围	2
	3.2.3	法定继承遗产分配	1
	3.3	遗嘱继承	
	3.3.1	遗嘱的形式及有效要件	3
	5.3.2	涉外继承与法律适用	3
<b>4</b>		中国大陆的婚姻法律制度	
	4.1	结婚法律规定	
		结婚法律规定——涉外法律适用	3
		结婚法律规定——结婚条件	2
	4.2	婚姻关系财产关系法律规定	
	4.2.1	涉外婚姻关系财产关系法律适用	3
	4.2.2	夫妻法定共有财产	3
	4.2.3	夫妻法定个人财产	3
	4.2.4	夫妻约定财产	3
	4.2.5	夫妻法定共有财产分割事由	1

	4.3		离婚法律规定	
		4.3.1	涉外离婚的法律适用	3
		4.3.2	离婚事由与限制	1
		4.3.3	离婚父母子女关系	
			涉外父母子女关系的法律适用	3
			离婚后子女抚养的规定	1
		4.3.4	离婚具体财产分割规则	
			房屋与有价证券处理方法	1
			房屋权属处理	3
			夫妻共同债务认定规则	3
	4.4		收养关系法律制度	2
<b>5</b>			中国大陆民事纠纷解决渠道	
	5.1		中国大陆民事纠纷解决渠道简介	1
	5.2		人民调解	2
	5.3		经济仲裁与民事诉讼的比较	2
	5.4		中国大陆诉讼制度——两审终审制	3
	5.5		中国大陆诉讼制度——诉讼管辖	1
			中国大陆诉讼制度——地域管辖	3
<b>中国大陆金融市场概述</b>				
<b>1</b>			中国大陆的金融体系	
	1.1		金融体系的定义	2
	1.2		金融体系的构成	2
<b>2</b>			中国大陆的金融机构	
	2.1		银行业金融机构	
		2.1.1	政策性银行	2
		2.1.2	商业银行	3
		2.1.3	城市商业银行和城市信用社	2
		2.1.4	农村商业银行和农村信用社	1
		2.2.5	外资银行	2
		2.1.6	中国邮政储蓄银行	1
		2.1.7	民营银行	1
		2.1.8	信托公司	1
		2.1.9	财务公司	1
		2.1.10	金融租赁公司	1

	2.2		非银行金融机构	
		2.2.1	证券公司	3
		2.2.2	基金管理公司	3
		2.2.3	保险公司	3
	2.3		金融控股公司	1
<b>3</b>			中国大陆的金融市场	
	3.1		中国大陆的金融市场概述	
		3.1.1	中国大陆的金融市场概况	1
		3.1.2	中国大陆的金融市场发展历程	1
	3.2		中国大陆的货币市场	
		3.2.1	同业拆借市场	3
		3.2.2	债券回购市场	3
		3.2.3	票据市场	3
	3.3		中国大陆的资本市场	
		3.3.1	中国大陆的债券市场	3
		3.3.2	中国大陆的股票市场	3
		3.3.3	中国大陆的期货市场	2
	3.4		中国大陆的外汇市场	2
	3.5		中国大陆的黄金市场	2
<b>4</b>			中国大陆的金融监管	
	4.1		金融监管概述	
		4.1.1	金融监管的基本概念	2
		4.1.2	金融监管的必要性	2
	4.2		中国大陆的金融监管体系	
		4.2.1	中国大陆金融监管体系的构成	3
		4.2.2	国务院金融稳定发展委员会	3
		4.2.3	中国人民银行的金融监管职能	3
		4.2.4	银保监会的金融监管职能	3
		4.2.5	证监会的金融监管职能	3
	4.3		中国大陆的金融监管法律法规	
		4.3.1	金融监管法律	3
		4.3.2	金融监管法规	3
		4.3.3	金融监管规章	1
		4.3.4	金融监管规范性文件	1

	4.4		中国大陆的金融监管内容	
		4.4.1	市场准入监管	2
		4.4.2	市场运作监管	2
		4.4.3	市场退出监管	2
	4.5		中国大陆金融监管的措施与手段	3
	4.6		中国大陆的金融行业自律	1
<b>中国大陆的《保险法》与保险监管环境</b>				
<b>1</b>			中国大陆《保险法》分析	
	1.1		《保险法》的发展历程	1
	1.2		《保险法》结构	2
	1.3		《保险法》的相关内容	
		1.3.1	投保人	3
		1.3.2	被保险人	3
		1.3.3	受益人	3
		1.3.4	保险利益	3
		1.3.5	解约金(退保金)问题	2
		1.3.6	人寿保险宽限期与复效	3
		1.3.7	请求时效	2
		1.3.8	未成年子女保险金额限制	3
		1.3.9	告知义务	3
		1.3.10	年龄计算与错报处理条款	3
		1.3.11	责任免除生效条件	2
<b>2</b>			大陆保险市场现状	
	2.1		保险市场变迁	1
	2.2		保险市场结构	2
	2.3		保险公司与中介机构	2
	2.4		保险市场特点	2
<b>3</b>			保险监管	
	3.1		历史阶段	1
	3.2		监管内容	
		3.2.1	市场准入监管	2
		3.2.2	条款费率监管	3
		3.2.3	资金运用监管	1
		3.2.4	市场行为监管	3

		3.2.5	偿付能力监管	2
<b>中国大陆的员工福利与退休规划</b>				
<b>1</b>			薪酬	
	1.1		薪酬的含义与特征	2
	1.2		薪酬政策	3
	1.3		薪酬外包	2
<b>2</b>			单位福利	
	2.1		用人单位责任	1
	2.2		辞退补偿	3
	2.3		雇主养老金	
		2.3.1	企业年金定义与依据	2
		2.3.2	中国大陆建立企业年金计划基本要求	2
		2.3.3	中国大陆企业年金的缴费	3
		2.3.4	中国大陆企业年金税收政策	3
		2.3.5	中国大陆企业年金的治理结构及运营机制	3
		2.3.6	员工的企业年金收入	3
	2.4		用人单位医疗福利	2
	2.5		用人单位住房福利	2
<b>3</b>			社会保障	
	3.1		社会保障定义	2
	3.2		社会保障法律	1
	3.3		社会保障待遇	
		3.3.1	养老保险	
			养老保险制度与退休年龄	2
			机关事业单位基本养老金	1
			城镇企业职工基本养老金	3
			城乡居民基本养老保险	2
		3.3.2	国家基本医疗保险	
			城镇职工基本医疗保险	3
			城镇居民基本医疗保险	2
			新型农村合作医疗	2
		3.3.3	住房保障	
			两限房和公积金	2
			住房公积金的法规、政策	2

		住房公积金的使用范围	2
		退休时点的福利账户余额	3
<b>4</b>		退休规划	
	4.1	退休理财目标	3
	4.2	退休理财规划内容	3
<b>中国税收制度概览</b>			
<b>1</b>		中国大陆税制概况	
	1.1	税收种类	1
	1.2	税制要素	1
<b>2</b>		中国大陆个人所得税基本制度	
	2.1	纳税人	2
	2.2	应税所得项目	2
	2.3	扣除项目	3
	2.4	税率	2
	2.5	免税所得	3
	2.6	减税所得	2
	2.7	特殊宽免和扣除	3
	2.8	个人所得税的计算	3
	2.9	个人所得税的申报与代扣代缴	2
<b>3</b>		中国大陆对跨国所得征税的规定	
	3.1	税收管辖权	2
	3.2	税收居民的判定	3
	3.3	来源于中国境内所得的判定	3
	3.4	居民与非居民纳税义务的确定	3
	3.5	无住所个人应税工薪所得应纳税额的计算	3
	3.6	境外所得的税务处理	3
<b>4</b>		个人税务筹划方法及案例	
	4.1	工薪和奖金的安排	2
	4.2	所得类别的选择	2
	4.3	薪酬激励方式的选择	2
	4.4	企业组织形式的选择	2
	4.5	对外籍人士的税收优惠政策的利用	2
<b>5</b>		中国大陆与个人投资相关的其他税种	
	5.1	增值税	

		5.1.1	增值税征税范围	3
		5.1.2	增值税纳税人	3
		5.1.3	增值税税率	3
		5.1.4	增值税应纳税额的计算	3
	5.2		消费税	
		5.2.1	消费税纳税人	2
		5.2.2	消费税征税环节	2
		5.2.3	消费税税目税率	2
		5.2.4	消费税应纳税额的计算	2
	5.3		企业所得税	
		5.3.1	企业所得税纳税人	2
		5.3.2	企业所得税征税对象	2
		5.3.3	企业所得税税率	2
		5.3.4	应纳税所得额的确定	3
		5.3.5	企业所得税优惠政策	2
	5.4		房产税	3
	5.5		契税	2
	5.6		土地增值税	2
	5.7		印花税	2
	5.8		车船税	2
	5.90		车辆购置税	1
	5.1		城市维护建设税及教育费附加	2
备注：1- 了解，2- 理解，3- 掌握				