

中国内地CFP®认证跨境差别教育教学与考试大纲（2019）

备注：1—了解，2—理解，3—掌握

章节	内容			重要程度
CFP认证制度与金融理财				
1			中国内地CFP认证制度的历史和现状	2
2			中国内地4E认证体系	3
中国内地的法律制度				
1			中国内地法律的渊源	1
2			中国内地的民法总则概要	
	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	
			非法人组织的概念和分类	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	2
		2.3.2	物权	
			物权分类	2
			所有权、用益物权、担保物权	1
		2.3.3	共有财产制度	3
		2.3.4	债权	
			债的概念	1
			债产生的根据	3
			债的消灭原因	3
	2.4		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	1
	2.5		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	3
			赔偿损失	3
			支付违约金	2

		定金罚则	3
	2.6	涉外民事关系法律适用一般规定	3
3		中国内地的继承法律制度	
	3.1	中国遗产承继的方式	
		3.1.1 遗产承继方式和适用顺序	3
		3.1.2 税款与债务清偿	1
	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
		3.3.2 遗嘱的效力判定	3
	3.4	涉外继承与法律适用	3
4		中国内地的婚姻法律制度	
	4.1	结婚法律规定	
		4.1.1 涉外法律适用	3
		4.1.2 结婚条件	3
	4.2	夫妻财产关系法律规定	
		4.2.1 涉外婚姻夫妻财产关系法律适用	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
5		中国内地民事纠纷解决渠道	
	5.1	中国内地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	中国内地诉讼制度	
		5.4.1 两审终审制	3
		5.4.2 诉讼管辖	1
		5.4.3 专属管辖与协议管辖	1
		5.4.4 地域管辖	3
中国内地金融市场概述			
1		中国内地的金融体系	
	1.1	金融体系的定义	2

	1.2		金融体系的构成	2
2			中国内地的金融机构	
	2.1		银行业金融机构	
		2.1.1	商业银行	3
		2.1.2	政策性银行	1
		2.1.3	金融资产管理公司	2
		2.1.4	信托公司	2
		2.1.5	财务公司	1
		2.1.6	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
3			中国内地的金融市场	
	3.1		中国内地的金融市场概述	
		3.1.1	中国内地的金融市场概况	1
		3.1.2	中国内地的金融市场发展历程	1
	3.2		中国内地的货币市场	
		3.2.1	同业拆借市场	3
		3.2.2	债券回购市场	3
		3.2.3	同业存单市场	2
		3.2.4	票据市场	2
	3.3		债券市场	3
	3.4		股票市场	3
	3.5		外汇市场	2
	3.6		衍生品市场	2
	3.7		黄金市场	2
	3.8		保险市场	3
4			中国内地的金融监管	
	4.1		中国内地的金融监管体系	
		4.1.1	中国内地金融监管体系的构成	3
		4.1.2	国务院金融稳定发展委员会	3
		4.1.3	中国人民银行的金融监管职能	3
		4.1.4	银保监会的金融监管职能	3
		4.1.5	证监会的金融监管职能	3
	4.2		中国内地的金融监管法律法规	
		4.2.1	金融监管法律	3
		4.2.2	金融监管法规	3
		4.2.3	金融监管规章	1
		4.2.4	金融监管规范性文件	1
	4.3		中国内地的金融监管内容	
		4.3.1	市场准入监管	2
		4.3.2	市场运作监管	2
		4.3.3	市场退出监管	2
	4.4		中国内地金融监管的措施与手段	3
	4.5		中国内地的金融行业自律	1

中国内地的《保险法》与保险监管环境				
1			中国内地《保险法》分析	
	1.1		《保险法》的发展历程	1
	1.2		《保险法》的结构	2
	1.3		《保险法》中保险合同相关内容	
		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	保险利益原则	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	保险金诉讼时效	2
		1.3.8	未成年子女投保规则	3
		1.3.9	不可抗辩条款	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
2			内地保险市场现状	
	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
3			内地保险监管	
	3.1		保险监管的历史发展阶段	1
	3.2		监管内容	
		3.2.1	市场准入与退出	2
		3.2.2	市场行为监管	3
		3.2.3	偿付能力监管	2
		3.2.4	公司治理监管	2
		3.2.5	保险产品与保险资金运用监管	3
中国内地的员工福利与退休规划				
1			中国内地的社会保障	
	1.1		中国内地的社会保障概述	
		1.1.1	社会保障定义	2
		1.1.2	社会保障制度	1
		1.1.3	社会保障范围	1
	1.2		中国内地的养老保险制度	
		1.2.1	养老保险制度与退休年龄	2
		1.2.2	国家基本养老保险	
			机关事业单位基本养老保险	1
			城镇企业职工基本养老保险	3
			城乡居民基本养老保险	2
		1.2.3	用人单位养老金	
			企业年金定义与依据	2
			中国内地建立企业年金计划基本要求	2
			中国内地企业年金的缴费	3
			中国内地企业年金税收政策	3

		中国内地企业年金的治理结构及运营机制	3
		员工的企业年金收入	3
	1.3	中国内地的医疗保险制度	
	1.3.1	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
	1.3.2	用人单位医疗福利	2
	1.4	中国内地的住房保障	
	1.4.1	住房公积金制度	
		住房公积金的适用对象	2
		住房公积金的使用范围	2
	1.4.2	用人单位住房福利	2
	1.5	中国内地的其他保障	
	1.5.1	用人单位责任	1
	1.5.2	国家失业保险	1
	1.5.3	国家工伤保险	1
	1.5.4	国家生育保险	1
	1.5.5	辞退补偿	3
	1.6	退休时点的福利账户余额	3
2		员工薪酬	
	2.1	薪酬的含义与特征	2
	2.2	薪酬政策	
	2.2.1	薪酬的结构	3
	2.2.2	薪酬单的内容	3
	2.2.3	社会保险费扣缴比例	3
	2.2.4	企业福利支出成本	3
3		退休规划	
	3.1	退休理财目标	3
	3.2	退休理财规划内容	3
中国内地税收制度概览			
1		中国内地税制概况	
	1.1	税收种类	1
	1.2	税制要素	1
2		中国内地个人所得税基本制度	
	2.1	征税模式	2
	2.2	纳税人	2
	2.3	应税收入（征税范围）	3
	2.4	计税依据	2
	2.5	扣除项目	
	2.5.1	专项扣除	2
	2.5.2	专项附加扣除	3
	2.5.3	其他扣除	3
	2.6	税率	2
	2.7	税收优惠	3
	2.8	应纳税额	3
	2.9	征税方法	2

3			个人税务优化设计	
	3.1		应税收入福利化	2
	3.2		工资、薪金所得的安排	
		3.2.1	选择合理的计税方式	3
		3.2.2	工资和全年一次性奖金分配	3
		3.2.3	全年一次性奖金临界点安排	3
	3.3		合伙企业“先分后税”原则的运用	3
	3.4		股票（权）期权涉税规定及其安排	3
4			跨境所得征税规定及税务优化	
	4.1		税收管辖权	2
	4.2		中国税收居民个人的判定	2
	4.3		个人所得来源地的判定	2
	4.4		无住所个人跨境所得纳税义务及应纳税额的计算	
		4.4.1	无住所个人跨境所得纳税义务	2
		4.4.2	无住所个人跨境所得应纳税额的计算	2
	4.5		中国居民境外所得涉税规定	2
	4.6		外籍个人涉税规划	
		4.6.1	免税规定的利用	3
		4.6.2	合理设计停留时间及收入架构	3
		4.6.3	合理设计在华工作期间的身份	3
5			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
	5.9		车辆购置税	1
	5.10		城市维护建设税及教育费附加	2