

EFP[®]认证教学与考试大纲（2022）

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2022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				
金融理财原理				
1			金融理财概述与CFP [®] 认证制度	
	1.1		金融理财的概念	E2
	1.2		CFP认证制度	E2
	1.3		金融理财师道德准则和专业责任	
		1.3.1	客户至上	E3
		1.3.2	正直诚信	E3
		1.3.3	客观公正	E3
		1.3.4	公平合理	E3
		1.3.5	专业精神	E3
		1.3.6	专业胜任	E3
		1.3.7	保守秘密	E3
		1.3.8	恪尽职守	E3
2			经济学基础知识	
	2.1		GDP与经济周期	
		2.1.1	GDP定义及统计方法	E3
		2.1.2	经济周期理论	E3
		2.1.3	经济周期不同阶段的理财特征	E2
	2.2		通货膨胀与CPI	
		2.2.1	通货膨胀	E2
		2.2.2	居民消费价格指数（CPI）	E3
		2.2.3	通货膨胀的成因	E1
	2.3		汇率与国际收支平衡账户	
		2.3.1	汇率标价方法	E2
		2.3.2	国际收支平衡表	E2
	2.4		其他经济指标	E2
	2.5		宏观经济政策分析	
		2.5.1	货币政策	E3
		2.5.2	财政政策	E3
3			家庭财务报表编制与财务诊断	
	3.1		家庭资产负债表的编制与分析	
		3.1.1	家庭资产负债表编制	E2
		3.1.2	家庭资产负债表编制的注意事项	E3
		3.1.3	家庭资产负债表的结构分析	E3

	3.2		家庭收支储蓄表的编制与分析	
		3.2.1	家庭收支储蓄表编制	E2
		3.2.2	家庭收支储蓄表编制的注意事项	E3
		3.2.3	家庭收支储蓄表的结构分析	E3
	3.3		家庭资产负债表与收支储蓄表的关系	
		3.3.1	储蓄运用分析	E3
		3.3.2	增加家庭储蓄的着力点与方向	E2
		3.3.3	收入支出象限与储蓄方向	E2
	3.4		家庭财务指标诊断及分析	E2
4			货币时间价值与理财资讯平台的运用	
	4.1		货币时间价值	
		4.1.1	货币时间价值的基本概念	E3
		4.1.2	现值与终值	E3
		4.1.3	单利与复利	E3
		4.1.4	现金流类型	E3
	4.2		金拐棍理财资讯平台功能	E1
	4.3		金拐棍理财资讯平台中的金融计算器功能和使用	
		4.3.1	金融计算器基本操作	E3
		4.3.2	金融计算器主要功能	E3
5			金融理财规划场景应用	
	5.1		子女教育金规划	
		5.1.1	子女教育金规划特点	E1
		5.1.2	子女教育金需求	E1
		5.1.3	子女教育金规划的步骤和方法	E2
		5.1.4	子女教育投资报酬率	E3
	5.2		居住规划	
		5.2.1	租房与购房决策	E2
		5.2.2	购房规划	E2
		5.2.3	房贷种类	E3
	5.3		信用决策	
		5.3.1	融资渠道选择	E2
		5.3.2	贷款方式决策	E2
		5.3.3	利率决策	E3
	5.4		家庭负债管理	
		5.4.1	家庭负债类型	E2
		5.4.2	家庭消费型负债管理	E2
		5.4.3	家庭投资型负债管理	E2
	5.5		特殊生涯事件理财规划	
		5.5.1	离婚事件的理财规划重点	E1
		5.5.2	创业事件的理财规划重点	E1
		5.5.3	移民事件的理财规划重点	E1

投资规划

1		投资基础	
	1.1	金融市场	E3
	1.2	金融机构	E3
	1.3	投资类别	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		债券投资	
	3.1	债券概述	E2
	3.2	债券类投资工具	E2
	3.3	债券市场及交易制度	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	E3
	3.7	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	股票与股票市场	E3
	4.3	价值评估	E3
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到期利润	E3
	5.5	看跌期权多头与空头的到期利润	E3
6		期货	
	6.1	期货合约	E2
	6.2	期货市场	E2
	6.3	期货交易	E3
	6.4	期货交易策略	E3
	6.5	几种典型的期货品种介绍	E2
7		外汇与汇率	
	7.1	汇率的概念、标价与报价	E1
	7.2	汇率的分类	E1
	7.3	影响汇率变动的主要因素	E2
	7.4	外汇交易市场的特点及外汇交易形式	E3
	7.5	汇率决定理论	E2
8		黄金投资	
	8.1	黄金基础知识	E2

	8.2		黄金投资渠道与工具	E2
	8.3		黄金投资策略	E2
9			基金投资	
	9.1		基金的特征与分类	E2
	9.2		基金市场概况	E1
	9.3		基金投资实务	E2
	9.4		主要公募基金产品介绍	E3
	9.5		公募基金产品评价	E2
10			理财产品投资	
	10.1		理财产品概述	E1
	10.2		理财产品分类	E2
	10.3		理财产品投资实务	E2
	10.4		理财产品的特征及配置要点	E1
11			投资人特征分析	
	11.1		投资人的财务生命周期	E1
	11.2		投资人风险偏好与承受能力分析	E2
12			投资组合、资产配置与绩效评估	
	12.1		投资组合	E2
	12.2		资产配置	E3
	12.3		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原理	
	1.1		风险的基本概念	
		1.1.1	纯粹风险的产生过程	E2
	1.2		风险管理的基本过程	
		1.2.1	风险管理的基本过程—对策选择	E2
	1.3		保险基本原理	
		1.3.1	保险的基本概念	E2
		1.3.2	保险合同当事人和关系人	E1
		1.3.3	商业保险的种类	E2
		1.3.4	保险的基本原则	E1
2			人身保险产品分析	
	2.1		人寿保险	
		2.1.1	人寿保险的定义及分类	E2
		2.1.2	普通型人寿保险产品	E3
		2.1.3	新型人寿保险产品	E3
		2.1.4	寿险合同条款	E3
	2.2		年金保险	
		2.2.1	年金保险的定义、特点及分类	E1
		2.2.2	年金保险与寿险的比较	E3
		2.2.3	年金保险合同条款	E1

		2.2.4	年金保险在理财中的应用	E1
	2.3		健康保险	
		2.3.1	健康保险定义、特点及分类	E3
		2.3.2	医疗保险定义、特点及分类	E3
		2.3.3	疾病保险定义、特点及分类	E3
		2.3.4	失能保险的定义及特点	E2
		2.3.5	护理保险的定义及特点	E2
	2.4		意外伤害保险	E3
3			家庭人身保险综合规划	
	3.1		家庭成员的人身风险分析	
		3.1.1	主要的人身风险	E1
		3.1.2	人身风险对家庭财务的影响	E1
		3.1.3	不同人身风险的保障规划顺序	E1
		3.1.4	不同时期家庭保险需求差异	E1
	3.2		人身保险需求的估算	
		3.2.1	人寿保险需求额度估算	E3
		3.2.2	其他保险需求额度估算	E2
	3.3		人身保险产品的规划功能	E3
	3.4		人身保险产品的投保原则	
		3.4.1	经济支柱原则	E3
		3.4.2	保障优先原则	E3
		3.4.3	预算合理原则	E3
		3.4.4	组合搭配原则	E3
中国税制概述与税务优化				
1			中国税制体系	
	1.1		税收概述	E1
	1.2		税收制度组成要素	E1
	1.3		中国税制结构	E1
	1.4		理财行为涉税小结	E1
2			中国主要税种介绍	
	2.1		增值税	
		2.1.1	纳税人	E3
		2.1.2	应税范围	E3
		2.1.3	税率/征收率	E3
		2.1.4	计税原理	E3
	2.2		个人所得税	
		2.2.1	征税模式	E2
		2.2.2	纳税人	E3
		2.2.3	应税所得	E3
		2.2.4	税率/预扣率	E3
		2.2.5	应纳税额计算	E3

		2.2.6	扣除项目	E3
		2.2.7	跨境所得的个人所得税基础知识	E3
		2.2.8	税收优惠：免税所得	E3
	2.3		企业所得税	
		2.3.1	纳税人	E3
		2.3.2	应税所得	E3
		2.3.3	税率	E3
		2.3.4	应纳税额计算	E3
		2.3.5	税收优惠	E3
3			税务优化思路	
	3.1		税务优化概述	
		3.1.1	税务优化定义	E1
		3.1.2	税务优化基本原则	E2
		3.1.3	税务优化基本思路	E3
	3.2		具体税种的税务优化常见方法	
		3.2.1	增值税常见优化方法	
			安排合理的结算方式	E3
			选择合适的促销方式	E3
			利用增值税优惠政策	E3
			选择合适的纳税人身份	E3
			合理转化服务性质	E3
		3.2.2	个人所得税常见优化方法	
			费用与应税收入优化	E2
			综合所得税内部转化	E3
			利用股权激励税收优惠政策	E3
			经营所得增加扣除费用	E3
			专项附加扣除人的选择	E3
			高管工资变合伙企业经营所得	E3
		3.2.3	企业所得税常见优化方法	
			企业组织形式的选择	E3
			利用创投企业等优惠政策	E2
			加计扣除政策的运用	E3
			选择合适的融资方式	E2
			设立地点的选择	E3
			利用小型微利企业等优惠政策	E3
员工福利与退休规划				
1			薪酬	
	1.1		薪酬的定义和特征	E2
	1.2		薪酬的结构	E2
	1.3		薪酬的支付方式	E3
2			员工福利	

	2.1		员工福利的定义和特征	E2
	2.2		员工福利的类型	E2
3			法定福利	
	3.1		基本养老保险制度	E3
	3.2		基本医疗保险制度	E3
	3.3		失业保险制度	E1
	3.4		工伤保险制度	E1
	3.5		生育保险制度	E1
	3.6		住房公积金制度	E2
	3.7		法定福利小结与实务应用	E3
4			单位福利	
	4.1		中国企业年金概述	E3
	4.2		股权激励计划	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		养老产品	E1
	5.5		养老模式	E1
金融理财与法律				
1			法律基础知识	
	1.1		法的概念与特征	E1
	1.2		民事法律关系构成要素	E3
	1.3		当代中国法的渊源	E1
	1.4		法的效力	E3
2			民事法律规则概要	
	2.1		民事权益	
		2.1.1	民事权益类型	E1
		2.1.2	共有财产制度	E3
		2.1.3	民事权益案例分析	E2
	2.2		委托法律关系	
		2.2.1	代理、信托、行纪和中介的比较	E1
		2.2.2	表见代理	E3
	2.3		民事责任	
		2.3.1	民事责任的定义	E1
		2.3.2	连带责任	E3
		2.3.3	免责事由	E2
		2.3.4	承担民事责任主要方式	E1
3			合同规则	
	3.1		格式条款	E3
	3.2		违约责任	E3

	3.3		抗辩事由	E2
	3.4		合同规则案例分析	E1
4			婚姻规则（夫妻财产）	
	4.1		夫妻法定共有财产	E3
	4.2		夫妻法定个人财产	E3
	4.3		夫妻约定财产	E3
	4.4		婚姻期间债务	E3
5			继承规则	
	5.1		中国遗产继承的方式	E3
	5.2		法定继承	
		5.2.1	法定继承顺序	E3
		5.2.2	法定继承的适用范围	E3
		5.2.3	法定继承遗产分配	E3
	5.3		遗嘱继承	
		5.3.1	遗嘱	E3
		5.3.2	遗嘱的形式	E3
		5.3.3	遗嘱见证人的限制	E3
		5.3.4	遗嘱的有效要件	E3
		5.3.5	遗嘱继承的一般流程	E1
	5.4		遗产管理人	E2
6			民事纠纷的解决	
	6.1		民事纠纷解决的方式	
		6.1.1	民事纠纷解决方式的类型	E1
		6.1.2	仲裁	E2
		6.1.3	民事诉讼制度	E2
		6.1.4	经济仲裁与民事诉讼的比较	E3
	6.2		举证责任	E2
	6.3		证据规则	E2
7			个人理财业务监管	
	7.1		个人理财业务主要监管法规	E1
	7.2		金融消费者权益保护与监管	
		7.2.1	金融消费者权益	E2
		7.2.2	金融执业保护消费者权益的义务	E2
		7.2.3	违反金融消费者权益保护责任的追究	E1
	7.3		反洗钱与监管	
		7.3.1	洗钱行为的认定	E3
		7.3.2	反洗钱的措施	E2
财富传承规划				
1			财富传承规划的意义	
	1.1		定向传承	E3
	1.2		风险隔离	E3

	1.3		持续传承	E3
	1.4		减少纠纷	E3
	1.5		降低税费	E3
2			财富传承规划的步骤	
	2.1		收集信息	
		2.1.1	财务信息	E2
		2.1.2	家庭信息	E2
	2.2		设定传承目标	E2
	2.3		制定传承方案	
		2.3.1	传承工具的选择与搭配	E2
		2.3.2	执行人选择	E2
		2.3.3	传承进程方案	E2
		2.3.4	法律文书制定与签署	E2
	2.4		持续追踪监测	E1
3			财富传承工具	
	3.1		遗嘱	E3
	3.2		赠与	E3
	3.3		信托	E3
	3.4		保险	E3
	3.5		工具组合	E3
4			特定资产的传承规划	
	4.1		房产的传承	E2
	4.2		家族企业的传承	E2
	4.3		收藏品的传承	E2
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	诊断客户财务状况	E3
		1.3.2	客户个人家庭属性分析	E3
		1.3.3	理财目标可行性分析	E3
		1.3.4	客户资产配置目标分析	E2
	1.4		第四步：制定并向客户提交理财规划方案	
		1.4.1	基本假设与参数设定	E2
		1.4.2	设计不同的理财方案	E2
		1.4.3	制作理财规划报告书	E1
		1.4.4	确认并提交理财规划方案	E1
	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