

中国内地CFP[®]跨境差别教育教学与考试大纲（2026）

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			中国内地民事法律规则概要	
	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
		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	民事权益类型	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	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
	2.5		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

中国内地CFP[®]跨境差别教育教学与考试大纲（2026）

备注：1-了解，2-理解，3-掌握				
章节			内容	重要程度
			违约金规则	2
			定金规则	2
	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
	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	2
	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			中国内地的婚姻家庭法律制度	
	4.1		结婚法律规定	
		4.1.1	结婚法律规定——涉外法律适用	3
		4.1.2	结婚法律规定——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	离婚方式与限制	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		涉外收养法律规定	2
5			中国内地民事纠纷解决渠道	
	5.1		民事纠纷解决的主要方式	2

中国内地CFP®跨境差别教育教学与考试大纲（2026）

备注：1-了解，2-理解，3-掌握				
章节			内容	重要程度
	5.2		中国内地法院体系	1
	5.3		经济仲裁与民事诉讼的比较	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		商业银行	3
	2.2		政策性银行	1
	2.3		金融资产管理公司	2
	2.4		信托公司	2
	2.5		财务公司	1
	2.6		金融租赁公司	1
	2.7		证券公司	3
	2.8		基金管理公司	3
	2.9		保险公司	3
	2.10		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	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		中国内地的债券市场	3
	3.4		中国内地的股票市场	3
	3.5		中国内地的衍生品市场	2
	3.6		中国内地的外汇市场	2
	3.7		中国内地的黄金市场	2
	3.8		中国内地的保险市场	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	国家金融监督管理总局	3
		4.1.3	中国人民银行的金融监管职能	3

中国内地CFP®跨境差别教育教学与考试大纲（2026）

备注：1-了解，2-理解，3-掌握				
章节			内容	重要程度
		4.1.4	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	合同解除与保险单现金价值	2
		1.3.6	人寿保险宽限期与复效	3
		1.3.7	保险金请求权诉讼时效	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	2
		1.3.11	责任免除生效条件	2
2			中国内地保险市场现状	
	2.1		中国内地保险市场变迁	1
	2.2		中国内地保险市场结构	2
	2.3		中国内地保险公司与保险销售渠道	2
	2.4		中国内地保险市场最新发展情况	2
3			中国内地保险监管	
	3.1		保险监管的历史发展阶段	1

中国内地CFP®跨境差别教育教学与考试大纲（2026）

备注：1-了解，2-理解，3-掌握				
章节			内容	重要程度
	3.2		中国内地保险监管的主要内容	
		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			员工薪酬	
	1.1		薪酬的含义与特征	2
	1.2		薪酬政策	3
2			员工福利	
	2.1		法定福利	
		2.1.1	基本养老保险制度	3
		2.1.2	基本医疗保险制度	3
		2.1.3	失业保险制度	2
		2.1.4	工伤保险制度	2
		2.1.5	生育保险制度	1
		2.1.6	住房公积金制度	3
		2.1.7	其他法定福利	1
	2.2		单位福利	
		2.2.1	企业年金	
			企业年金定义和依据	3
			建立企业年金计划的条件	3
			企业年金的缴费	3
			企业年金税收政策	3
			企业年金的治理结构及运营机制	3
			企业年金的领取	3
		2.2.2	健康保障计划	2
		2.2.3	用人单位住房福利	2
		2.2.4	员工持股计划	2
		2.2.5	股权激励计划	3
	2.3		工资单测算	1
	2.4		福利账户测算	2
3			退休规划	
	3.1		养老需求分析	3

中国内地CFP®跨境差别教育教学与考试大纲（2026）

备注：1-了解，2-理解，3-掌握				
章节			内容	重要程度
	3.2		养老供给分析	3
	3.3		养老缺口解决方案	3
	3.4		养老产品分析	3
	3.5		养老模式分析	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		应税所得	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			个人所得税税务优化设计	
	3.1		应税收入的费用化	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	2
		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		股权（票）激励涉税规定及安排	3
4			跨境所得征税规定及税务优化	
	4.1		跨境所得涉税基础知识	
		4.1.1	税收管辖权	2
		4.1.2	中国税收居民个人的判定	2
		4.1.3	个人所得来源地的判定	2
	4.2		境外个人跨境所得涉税规定	

中国内地CFP®跨境差别教育教学与考试大纲（2026）

备注：1-了解，2-理解，3-掌握				
章节			内容	重要程度
		4.2.1	无住所个人跨境所得纳税义务	2
		4.2.2	无住所个人跨境所得应纳税额的计算	2
		4.2.3	境外个人涉税规划	
			充分利用免税规定	3
			合理设计停留时间及收入架构	3
			合理设计在华工作期间的身份	3
	4.3		中国居民境外所得涉税规定	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	增值税税率与征收率	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	消费税税目	2
		5.2.3	消费税征税环节	2
		5.2.4	消费税税率	2
		5.2.5	消费税应纳税额计算	3
	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
	5.4		房产税	3
	5.5		契税	3
	5.6		土地增值税	2
	5.7		印花税	2
	5.8		车船税	1
	5.9		车辆购置税	1
	5.10		城市维护建设税及教育费附加、地方教育附加	2