

# CFP®认证教学与考试大纲

## ( 2021 )

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2021年CFP认证教学与考试大纲，现予发布。

备注： C1 - 了解， C2 - 理解， C3 - 掌握			
章节	内容		重要程度
<b>投资规划</b>			
<b>1</b>		<b>投资理论</b>	
	1.1	资本资产定价模型（CAPM）	
	1.1.1	资本资产定价模型的含义	C2
	1.1.2	资本资产定价模型成立的条件	C2
	1.1.3	资本资产定价模型评价	C1
	1.1.4	贝塔系数 $\beta$ 的计算	C3
	1.1.5	$\beta$ 策略	C2
	1.1.6	$\alpha$ 系数与 $\alpha$ 投资策略	C3
	1.1.7	两种策略的差异	C3
	1.2	套利定价模型及其应用	
	1.2.1	套利与“一价定律”	C2
	1.2.2	套利的主要形式	C2
	1.2.3	无套利均衡分析	C2
	1.2.4	套利定价理论（APT）	C3
	1.2.5	CAPM模型与APT模型比较	C2



		1.2.6 套利定价理论的应用	C3
	1.3	有效市场理论	
		1.3.1 随机漫步与有效市场假定	C3
		1.3.2 有效市场理论的假设前提	C2
		1.3.3 有效市场的类型	C3
		1.3.4 有效市场理论的启示	C1
		1.3.5 有效市场理论在实际投资中的应用	C3
		1.3.6 对于市场有效性的评价	C1
	1.4	行为金融学	



		1.4.1	市场异象	C1
		1.4.2	行为金融学的概念	C2
		1.4.3	投资者非理性行为	C3
		1.4.4	行为金融学的实践意义	C1
	1.5		资产配置策略	
		1.5.1	资产配置概述	C2
		1.5.2	战略性资产配置	C3
		1.5.3	战术性资产配置	C3
		1.5.4	动态资产配置	C3
<b>2</b>			<b>债券投资与分析</b>	
	2.1		利率期限结构	
		2.1.1	零息债券的价格与收益率	C2
		2.1.2	收益率曲线	C3
		2.1.3	即期利率、短期利率和远期利率	C3
		2.1.4	利率期限结构理论	C2
		2.1.5	收益率曲线的应用	C3
	2.2		利率风险与久期	
		2.2.1	久期的概念	C2
		2.2.2	久期与利率敏感性	C3
		2.2.3	久期法则	C3
		2.2.4	凸性概述	C1
		2.2.5	久期免疫原理	C2
	2.3		债券投资策略	
		2.3.1	债券投资策略分类	C2
		2.3.2	消极的债券投资策略	C2
		2.3.3	积极的债券投资策略	C2
<b>3</b>			<b>股票投资与分析</b>	



	3.1		基本面分析	
		3.1.1	宏观分析	C2
		3.1.2	行业分析	C2
		3.1.3	公司分析	C3
	3.2		股票价值评估	
		3.2.1	公司估值的前提	C2



		3.2.2	股票价值评估的基本原理	C3
		3.2.3	固定增长红利贴现模型	C3
		3.2.4	基于Gordon模型的价值分析	C3
		3.2.5	股价与投资机会	C3
	3.3		股票投资策略	
		3.3.1	投资策略的分类	C2
		3.3.2	价值型投资策略	C2
		3.3.3	成长型投资策略	C2
		3.3.4	指数型投资策略	C2
<b>4</b>			<b>基金投资</b>	
	4.1		中国基金行业发展概况	
		4.1.1	基金行业的发展历史	C1
		4.1.2	基金行业的发展现状	C1
	4.2		基金的分类	
		4.2.1	按投资方向分类	C3
		4.2.2	按投资理念分类	C2
		4.2.3	按交易渠道分类	C2
		4.2.4	按募集方式分类	C2
		4.2.5	按运作方式分类	C2
	4.3		公募基金投资策略	
		4.3.1	被动定投	C3
		4.3.2	主动择时	C2
		4.3.3	目标日期基金投资	C2
	4.4		公募基金业绩评价	
		4.4.1	基金行业的奖项	C1
		4.4.2	基金的评级排名	C1
		4.4.3	基金的评价指标	C3



		4.4.4	基金的收益率基准比较	C2
<b>5</b>			<b>期权投资</b>	
	5.1		期权的估值	
		5.1.1	期权的含义	C2
		5.1.2	看涨期权在到期日和到期日之前的价值	C2
		5.1.3	欧式看涨期权和看跌期权的平价关系	C3



	5.1.4	影响期权价格的因素	C3
	5.1.5	B-S期权定价模型	C1
	5.1.6	B-S期权定价模型的应用	C2
	5.1.7	套期保值率与期权弹性	C3
	5.1.8	隐含波动率	C3
5.2		期权交易策略	
	5.2.1	期权的保值应用	C3
	5.2.2	期权的增值应用	C3
	5.2.3	期权的其他应用	C2
5.3		其他具有期权特征的证券	
	5.3.1	ETF基金期权合约	C2
	5.3.2	可转债、可赎回债与可回售债	C2
<b>6</b>		<b>大宗商品与期货投资</b>	
6.1		大宗商品概述	
	6.1.1	大宗商品的特点	C1
	6.1.2	大宗商品的类别	C2
	6.1.3	大宗商品投资特点	C3
6.2		我国的大宗商品市场	
	6.2.1	大宗商品交易的层次	C2
	6.2.2	我国大宗商品市场格局及现状	C2
6.3		期货概述	
	6.3.1	期货合约	C2
	6.3.2	期货市场	C2
	6.3.3	期货交易流程与制度	C2
	6.3.4	期货交易与远期交易的区别	C2
6.4		期货定价	
	6.4.1	期货价格与现货价格的关系	C3



刷题备考、搜题找答案就用上学吧 ( <https://www.shangxueba.com/> )

	6.4.2	远期/期货价格的决定	C3
6.5		期货交易策略	
	6.5.1	套期保值	C3
	6.5.2	套利	C2
	6.5.3	投机	C2
	6.5.4	基差	C3

扫码获取 2022 金融理财师 最新考试题库，实时了解考试动态





	6.6		金融期货及其应用	
		6.6.1	国债期货	C2
		6.6.2	外汇期货	C2
		6.6.3	股指期货	C3
		6.6.4	黄金期货	C2
<b>7</b>			<b>房地产投资</b>	
	7.1		房地产投资的基础知识	
		7.1.1	房地产的双重属性	C1
		7.1.2	房地产的特性	C3
		7.1.3	房地产投资的收益与风险	C2
		7.1.4	房地产投资的分类	C2
	7.2		房产的估值方法	
		7.2.1	成本法	C3
		7.2.2	收益还原法	C3
		7.2.3	市场比较法	C3
	7.3		房地产市场分析	
		7.3.1	房地产市场供需分析	C2
		7.3.2	房地产市场衡量指标分析	C2
		7.3.3	房地产市场的周期分析	C2
		7.3.4	房地产政策的意义	C2
		7.3.5	其他影响房地产市场的因素	C2
	7.4		房地产投资流程与案例分析	
		7.4.1	房地产投资流程及其考虑因素	C2
		7.4.2	房地产投资报酬率	C3
	7.5		房地产投资相关金融产品	
		7.5.1	房地产信托基金	C2
		7.5.2	有限合伙制私募房地产投资基金	C2



		7.5.3	抵押贷款支持证券	C2
<b>8</b>			<b>收藏品投资</b>	
	8.1		收藏品投资的定义与特性	C2
	8.2		收藏品市场的需求和交易模式	C2
	8.3		收藏品价格评估的基本框架	C2
	8.4		收藏品投资的风险	C3



	8.5		收藏品投资基金	C2
<b>9</b>			<b>海外投资</b>	
	9.1		海外投资概述	
		9.1.1	海外投资的种类	C2
		9.1.2	选择海外投资的原因	C3
		9.1.3	海外投资考虑的主要因素	C3
	9.2		海外股票投资	
		9.2.1	香港股票市场概况	C2
		9.2.2	美国股票市场概况	C2
	9.3		海外固定收益证券投资	
		9.3.1	海外国债投资	C2
		9.3.2	海外地方政府债券投资	C2
		9.3.3	海外公司债投资	C2
	9.4		海外房地产投资	
		9.4.1	海外房地产投资目的地的选择	C2
		9.4.2	海外房地产投资的考虑因素	C2
		9.4.3	主要的海外房地产投资区域	C2
		9.4.4	投资海外房地产的渠道	C2
		9.4.5	投资海外房地产投资信托	C2
	9.5		海外基金投资	
		9.5.1	海外基金市场整体情况	C2
		9.5.2	海外基金投资考虑因素	C2
		9.5.3	海外基金投资的操作	C2
		9.5.4	QDII基金投资	C2
<b>10</b>			<b>金融工程与风险管理</b>	
	10.1		金融工程概述	
		10.1.	金融工程释义	C2



		1		
		10.1. 2	金融工程技术——积木分析法	C3
	10.2		结构化理财产品	
		10.2. 1	结构化理财产品的含义	C2
		10.2. 2	结构化理财产品的组成要素	C2
		10.2. 3	结构化理财产品的主要参数	C2
		10.2. 4	结构化理财产品的投资意义	C2



		10.2.5	保本型结构化理财产品	C3
		10.2.6	高收益型结构化理财产品	C3
	10.3		资产证券化	
		10.3.1	资产证券化的定义	C2
		10.3.2	资产证券化的运作	C2
		10.3.3	资产证券化的交易结构	C2
	10.4		风险管理	
		10.4.1	金融风险的定义	C2
		10.4.2	风险管理过程	C2
		10.4.3	风险控制策略	C3
<b>风险管理与保险规划</b>				
<b>1</b>			<b>健康与意外伤害保险</b>	
	1.1		健康保险概述	
		1.1.1	健康保险的定义	C1
		1.1.2	健康保险的特征	C2
		1.1.3	健康保险的分类	C3
	1.2		医疗保险	
		1.2.1	医疗保险的定义及给付类型	C3
		1.2.2	医疗保险的分类	C2



		1.2.3	医疗保险的主要条款	C3
		1.2.4	医疗保险规划实务	C3
	1.3		疾病保险	
		1.3.1	疾病保险的定义与分类	C3
		1.3.2	重大疾病保险	
			重大疾病的界定	C3
			重大疾病保险的分类	C2
			重大疾病保险的主要条款	C2
		1.3.3	特定疾病保险	C1
		1.3.4	疾病保险规划实务	C3
	1.4		失能收入损失保险	
		1.4.1	失能收入损失保险的定义及给付类型	C2
		1.4.2	失能收入损失保险金的计算	C3



	1.4.3	失能收入损失保险规划实务	C2
1.5		护理保险	
	1.5.1	护理保险定义	C2
	1.5.2	护理保险的分类	C1
	1.5.3	护理保险金的计算	C2
	1.5.4	护理保险规划实务	C1
1.6		个人健康保险的常见条款	
	1.6.1	犹豫期条款	C3
	1.6.2	等待期条款	C3
	1.6.3	既往症条款	C2
	1.6.4	认可机构条款	C1
	1.6.5	保费豁免条款	C3
	1.6.6	续保条款	C2
1.7		意外伤害保险	
	1.7.1	意外伤害保险定义与风险特征	C2
	1.7.2	意外伤害保险的分类	C1
	1.7.3	意外伤害保险的主要条款	C3
	1.7.4	意外伤害保险规划实务	C1
<b>2</b>		<b>团体人身保险</b>	
	2.1	团体人身保险概述	
	2.1.1	团体人身保险的定义	C1
	2.1.2	团体人身保险的合同主体	C2
	2.1.3	团体人身保险的特征	C2
	2.2	团体人身保险的分类	
	2.2.1	团体人寿保险	C2
	2.2.2	团体年金保险	C1
	2.2.3	团体健康保险	C2



刷题备考、搜题找答案就用上学吧 ( <https://www.shangxueba.com/> )

	2.2.4	团体意外伤害保险	C2
2.3		团体人身保险的产品设计	
	2.3.1	产品形态设计	C1
	2.3.2	产品定价	C3
2.4		团体人身保险的销售	C1
2.5		团体人身保险的核保	

扫码获取 2022 金融理财师最新考试题库，实时了解考试动态





		2.5.1	团体的性质	C2
		2.5.2	团体的规模	C2
		2.5.3	团体成员的核保	C3
		2.5.4	团体所属行业	C2
		2.5.5	团体的地理位置	C1
		2.5.6	团体的财务状况	C1
		2.5.7	团体的保费负担方式	C3
		2.5.8	团体续保业务和转保业务的核保	C2
<b>3</b>			<b>寿险产品分析</b>	
	3.1		寿险产品比较	
		3.1.1	普通型人寿保险	C2
		3.1.2	新型人寿保险	C3
	3.2		寿险定价	
		3.2.1	影响寿险定价假设的因素	C2
		3.2.2	寿险定价假设	C3
		3.2.3	寿险保费计算	C3
		3.2.4	关于寿险保费计算的相关规定	C2
	3.3		准备金与现金价值	
		3.3.1	准备金	C2
		3.3.2	现金价值	C3
		3.3.3	风险保额与风险净额	C3
	3.4		利源分析及管理	
		3.4.1	利源分析	C3
		3.4.2	盈余管理	C2
<b>4</b>			<b>财产与责任保险</b>	
	4.1		财产保险概述	
		4.1.1	财产保险的定义	C1



刷题备考、搜题找答案就用上学吧 ( <https://www.shangxueba.com/> )

		4.1.2	财产保险的分类	C2
		4.1.3	财产保险的特征	C2
		4.1.4	财产保险的计算基础	C3
	4.2		家庭财产保险	
		4.2.1	家庭财产综合险	C3
		4.2.2	家庭财产保险附加险	C2

扫码获取 2022 金融理财师最新考试题库，实时了解考试动态



	4.2.3	家庭财产保险的其他险种	C1
	4.2.4	家庭财产保险的规划	C1
4.3		机动车辆保险	
	4.3.1	机动车损失保险	C2
	4.3.2	机动车交通事故责任强制保险	C3
	4.3.3	机动车辆第三者责任保险	C3
	4.3.4	机动车辆保险的其他险种	C2
4.4		责任保险	
	4.4.1	公众责任保险	C2
	4.4.2	产品责任保险	C2
	4.4.3	职业责任保险	C2
	4.4.4	雇主责任保险	C2
4.5		财产与责任保险的规划	C2
<b>5</b>		<b>人身保险需求分析及综合规划</b>	
	5.1	人身风险分析	
	5.1.1	家庭关注人身风险的意义	C1
	5.1.2	主要的人身风险	
		死亡风险	C2
		伤残风险	C1
		重大疾病风险	C2
		长寿风险	C2
	5.1.3	人身风险的规划顺序	C3
5.2		人身风险保障需求额度测算	
	5.2.1	寿险保障需求额度测算	C3
	5.2.2	其他险种保障需求额度测算	C2
	5.2.3	测算结果的检测与调整	C2
5.3		家庭保险方案综合规划	



	5.3.1	不同时期家庭保险需求差异	C2
	5.3.2	人身保险产品的规划功能	
		风险保障规划	C2
		储蓄理财规划	C2
		保单权益规划	C3
		税收规划	C2



		传承规划	C3
	5.3.3	人身保险产品投保原则	
		经济支柱原则	C2
		保障优先原则	C2
		预算合理原则	C3
		组合搭配原则	C3
	5.3.4	选择保险产品及公司	C2
	5.3.5	家庭保险方案的检视调整	C2
<b>6</b>		<b>寿险公司经营与保险市场监管</b>	
	6.1	寿险公司的经营	
	6.1.1	寿险公司的组织与功能	C1
	6.1.2	寿险销售渠道	C2
	6.1.3	个人寿险核保	
		核保的含义	C2
		核保基本原则	C1
		客观风险评估	C3
		主观风险评估	C3
		风险分类	C2
		核保决定	C3
	6.1.4	保险理赔	
		人身保险理赔的含义	C1
		保险理赔的流程	C2
		我国法律对理赔的规定	C3
	6.2	寿险公司评估	
	6.2.1	寿险公司之间的差别体现	C1
	6.2.2	寿险公司的风险类型	C2
	6.2.3	寿险公司价值评估	C2



刷题备考、搜题找答案就用上学吧 ( <https://www.shangxueba.com/> )

	6.3		保险市场概述	C1
	6.4		保险监管	
		6.4.1	市场准入监管	C1
		6.4.2	条款费率监管	C2
		6.4.3	资金运用监管	C2
		6.4.4	市场行为监管	C3



扫码获取 2022 金融理财师 最新考试题库，实时了解考试动态



		6.4.5	偿付能力监管	C3
<b>员工福利与退休规划</b>				
<b>1</b>			<b>员工福利</b>	
	1.1		单位福利概述	
		1.1.1	单位福利的定义	C2
		1.1.2	单位福利的内容	C2
		1.1.3	单位福利的作用	C2
		1.1.4	单位福利的类型	
			待遇确定模式	C3
			缴费确定模式	C3
			混合模式	C3
		1.1.5	单位福利的法律规范	
			劳动合同	C2
			用人单位责任	C2
			员工权益	C3
		1.1.6	单位福利的税收政策	
			合格计划与非合格计划	C2
			税收优惠的条件	C2
			单位福利的税收政策模式	C2
		1.1.7	单位福利的财务确认	C2
		1.1.8	单位福利的管理	
			单位福利方案的制定与修订	C1
			单位福利方案的资金管理	C1
			单位福利方案的实施主体	C1
			单位福利方案的实施方式	C2
	1.2		企业年金计划	



	1.2.1	养老金与企业年金	C2
	1.2.2	企业年金的基本特征	C2
	1.2.3	国外典型养老金计划	
		美国401 ( K ) 计划	C2
		英国职业年金计划	C2
		澳大利亚超级年金计划	C2





	1.2.4	中国企业年金计划	
		中国企业年金计划概述	C2
		企业年金的方案设计	C2
		企业年金的缴费方法	C3
		企业年金的税收优惠政策	C3
		企业年金的治理结构和运营机制	C3
		企业年金的领取	C3
1.3		健康保障计划	
	1.3.1	健康保障计划概述	C2
	1.3.2	我国健康保障计划的典型形式	C2
1.4		住房福利计划	C2
1.5		教育福利计划	C2
1.6		利润分享计划	
	1.6.1	利润分享计划概述	C2
	1.6.2	利润分享计划供款	C2
1.7		股权激励计划	
	1.7.1	股权激励计划概述	C2
	1.7.2	典型的股权激励计划	
		股票期权计划	C3
		限制性股票计划	C3
		股票增值权计划	C3
		虚拟股票计划	C2
1.8		单位福利的筹划和选择	
	1.8.1	单位对福利计划的筹划	C2
	1.8.2	员工对福利计划的选择	C2
<b>2</b>		<b>退休规划</b>	
	2.1	退休规划概述	



		2.1.1	退休规划的定义和分析方法	C3
		2.1.2	退休规划的目的	
			识别养老风险	C2
			管理养老风险	C2
		2.1.3	退休规划的流程	C2
	2.2		养老需求分析及测算	



	2.2.1	养老需求分析	C3
	2.2.2	养老需求测算	
		养老需求概述	C3
		养老需求分析框架	C3
		医疗及保健需求测算	C2
		居住需求测算	C3
		养老服务需求测算	C3
		其他养老需求测算	C3
		影响养老需求的主要因素	C3
2.3		养老供给分析及测算	
	2.3.1	养老供给分析框架	C3
	2.3.2	养老现金供给测算	
		养老现金主要来源	C3
	2.3.3	医疗及保健供给测算	C2
	2.3.4	居住供给测算	C3
	2.3.5	养老服务供给测算	C2
	2.3.6	其他养老生活目标供给测算	C2
	2.3.7	影响养老供给的主要因素	C3
2.4		养老缺口分析及解决方案	
	2.4.1	养老缺口分析	C2
	2.4.2	养老缺口解决方案	
		增加养老供给	C3
		降低未来养老需求	C3
		提高养老资产收益率	C3
		其他方案	C1
2.5		养老产品	
	2.5.1	养老储蓄	C1



刷题备考、搜题找答案就用上学吧 ( <https://www.shangxueba.com/> )

		2.5.2	养老保险	C2
		2.5.3	养老信托	C1
		2.5.4	以房养老	C1
		2.5.5	其他养老产品	C1
	2.6		养老模式	
		2.6.1	居家养老	C2

扫码获取 2022 金融理财师 最新考试题库，实时了解考试动态



		2.6.2	机构养老	C2
		2.6.3	其他养老模式	C1
	2.7		境外部分地区养老模式介绍	C1
<b>个人税务与遗产筹划</b>				
<b>1</b>			<b>中国税制概述</b>	
	1.1		货物与劳务税类	
		1.1.1	增值税	C3
		1.1.2	消费税	C2
	1.2		所得税类	
		1.2.1	企业所得税	C3
		1.2.2	个人所得税	C2
	1.3		其他相关税类	
		1.3.1	房产税	C3
		1.3.2	契税	C2
		1.3.3	车船税	C2
		1.3.4	土地增值税	C2
		1.3.5	印花税	C2
		1.3.6	车辆购置税	C2
		1.3.7	城市维护建设税及教育费附加	C2
<b>2</b>			<b>具体税种的优化设计</b>	
	2.1		增值税的优化设计	
		2.1.1	选择合适的纳税人身份	C3
		2.1.2	安排合理的结算方式	C3
		2.1.3	选择简易计税方法	C3
		2.1.4	分拆混合销售行为业务	C3
		2.1.5	选择合适的促销方式	C3



		2.1.6	合理转化服务性质	C3
		2.1.7	利用增值税税收优惠政策	C3
	2.2		企业所得税的优化设计	
		2.2.1	选择合适的注册地点设立公司	C3
		2.2.2	合理选择子公司或分公司组织形式	C3
		2.2.3	关联企业借款利息支出的安排	C2



	2.2.4	适当提高负债率减轻税收负担	C3
	2.2.5	利用小型微利企业的税收优惠政策	C3
	2.2.6	运用高新技术企业的税收优惠政策	C3
	2.2.7	推迟免税年度享受税收优惠政策	C3
	2.2.8	利用加计扣除税收优惠	C3
	2.2.9	利用创业投资税收优惠	C3
	2.2.10	利用企业重组特殊性税务处理延迟纳税	C1
2.3		土地增值税的优化设计	
	2.3.1	制定合理的销售价格	C2
	2.3.2	适当提高扣除项目金额	C2
	2.3.3	选择适当的利息扣除方式	C2
2.4		房产税和契税的优化设计	
	2.4.1	合理确定计税依据减少房产税支出	C3
	2.4.2	租赁变仓储调整房产税计税依据	C3
	2.4.3	利用房产交换享受契税优惠	C1
<b>3</b>		<b>个人涉税活动的税务优化</b>	
	3.1	投资活动的税务优化	
	3.1.1	金融投资活动的税务优化	C3
	3.1.2	不动产投资活动的税务优化	C3
	3.1.3	实业投资活动的税务优化	C3
	3.1.4	其他实物资产投资的税务优化	C3
	3.2	商业保险的税务优化	
	3.2.1	商业保险的个人所得税-缴费环节	C3
	3.2.2	商业保险的个人所得税-持有期间	C2
	3.2.3	商业保险的个人所得税-给付	C3
	3.3	福利与退休的税务优化	



		3.3.1	个人社会福利的涉税处理	C1
		3.3.2	个人单位福利的涉税处理	C1
		3.3.3	企业为个人提供住房、汽车、旅游福利等的涉税处理	C2
		3.3.4	企业为个人提供隐性福利的涉税处理	C2
		3.3.5	退休相关收入的涉税处理	C3
<b>4</b>			<b>个人跨境所得的税务优化</b>	
	4.1		跨境所得涉税基础知识	





	4.1.1	税收管辖权	C2
	4.1.2	所得国际重复征税及其减除方法	C2
	4.1.3	中国税收居民个人的判定	C3
	4.1.4	个人所得来源地的判定	C3
4.2		境外个人“请进来”的税务优化	
	4.2.1	境外个人跨境所得纳税义务及应纳税额计算	C3
	4.2.2	境外个人涉税规划	C3
4.3		中国居民“走出去”的涉税规划	
	4.3.1	中国居民境外所得涉税规定	C3
	4.3.2	中国居民境外资产涉税安排	C2
	4.3.3	移民境外的涉税规划	C1
4.4		非居民金融账户涉税信息尽职调查及应对	C1
<b>5</b>		<b>家族财富传承与遗产税</b>	
	5.1	家族财富传承	
	5.1.1	家族财产的分类	C1
	5.1.2	家族财富传承的方式	C2
5.2		遗产与遗产筹划	
	5.2.1	遗产与遗产筹划的概念	C1
	5.2.2	遗产的法律特征与范围	C2
	5.2.3	遗产筹划的内容	C2
5.3		家族财富传承与遗产筹划	
	5.3.1	家族财富传承与遗产的关系	C1
	5.3.2	家族财富传承与遗产筹划的主要工具	C2
5.4		遗产税制度	
	5.4.1	遗产税的含义与特点	C2
	5.4.2	遗产税制度类型	C3
	5.4.3	遗产税制要素	C3



	5.5		境外部分地区遗产税制度	
		5.5.1	美国的遗产税制度	C2
		5.5.2	英国的遗产税制度	C1
		5.5.3	台湾的遗产税制度	C1
		5.5.4	日本的遗产税制度	C1
	5.6		中国境内遗产税	



		5.6.1	中国境内遗产税开征历史	C1
		5.6.2	中国境内对房产继承与赠与的征税制度	C2
		5.6.3	中国境内对股权赠与的征税制度	C2
		5.6.4	境外部分地区取消遗产税的启示	C1
		5.6.5	中国境内开征遗产税的现状	C1
<b>综合案例分析</b>				
<b>1</b>			<b>理财方案决策分析</b>	
	1.1		理财方案选择的类型与层次	C1
	1.2		理财方案决策的定性分析	C2
	1.3		理财方案决策的定量分析	
		1.3.1	现金流量分析	C3
		1.3.2	净现值 ( NPV ) 分析	C3
		1.3.3	内部报酬率 ( IRR ) 分析	C3
		1.3.4	理财方案决策案例分析	C3
<b>2</b>			<b>EXCEL表在综合理财案例中的运用</b>	
	2.1		EXCEL表的基本知识	
		2.1.1	EXCEL表使用的注意事项	C1
		2.1.2	EXCEL表使用的步骤	C1
		2.1.3	常用的EXCEL函数	C1
	2.2		生涯仿真表的编制与解读	
		2.2.1	生涯仿真表的结构	C3
		2.2.2	生涯仿真表数据的来源	C3
		2.2.3	生涯仿真表中各年度现金流量的表达式	C3
		2.2.4	IRR、RF、ROI和FR的关系	C3
	2.3		生涯仿真表的用途	
		2.3.1	目标可行性分析	C3



		2.3.2	情景分析	C3
		2.3.3	敏感度分析	C3
<b>3</b>			<b>综合理财规划案例示范</b>	
	3.1		整理案例背景资料	C1
	3.2		税优方案分析	
		3.2.1	企业税优方案分析	C3



	3.2.2	家庭税优方案分析	C3
3.3		输入信息及计算	
	3.3.1	计算年所得税与可支配收入	C3
	3.3.2	计算房贷本息与期初理财准备	C2
3.4		家庭财务报表编制与财务诊断	
	3.4.1	编制家庭资产负债表与收支储蓄表	C2
	3.4.2	家庭财务诊断	C3
3.5		客户风险属性测评	C3
3.6		实业投资决策方案分析	
	3.6.1	实业投资定量分析	C3
	3.6.2	实业投资定性分析	C2
3.7		理财目标输入及计算	
	3.7.1	持续性支出与理财目标输入	C2
	3.7.2	退休目标与养老金计算	C2
	3.7.3	换房规划输入信息计算	C2
3.8		生涯仿真表解读	
	3.8.1	目标可行性分析	C2
	3.8.2	情景分析	C2
3.9		保险规划	
	3.9.1	寿险保额需求规划	C3
	3.9.2	保费预算与险种顺序安排	C2
	3.9.3	寿险保额规划	C1
	3.9.4	保险管理与保险产品配置的注意事项	C1
3.10		投资规划	
	3.10.1	当前理财准备配置建议	C2
	3.10.	分红后现金流的长期资产配置建议	C3



		2		
		3.10. 3	资产配置注意事项	C1
	3.11		理财软件调整说明	
		3.11. 1	目标无法达成时的调整顺序	C1
		3.11. 2	可行性分析成功概率的解读	C1
		3.11. 3	EXCEL与软件输出结果的对照	C1
<b>4</b>			<b>特殊生涯事件的理财规划</b>	
	4.1		离婚事件的理财规划	



		4.1.1	财产保护措施：婚前协议与婚前财产公证	C2
		4.1.2	离婚四阶段流程图	C2
		4.1.3	离婚协议书的内容	C2
		4.1.4	离婚财产分割的原则	C3
		4.1.5	婚前财产婚后投资收益的个人或共同财产划分的原则	C3
		4.1.6	离婚后子女抚养权和抚养费	C2
		4.1.7	离婚后的保险规划	C2
		4.1.8	离婚后的信托规划	C1
		4.1.9	离婚的理财规划案例分析	C3
	4.2		创业事件的理财规划	
		4.2.1	创业的条件与资金来源	C2
		4.2.2	创业计划书的内容	C2
		4.2.3	创业风险管理要点	C2
		4.2.4	创业的理财规划案例分析	C3

