

# 银行业专业人员职业资格考试专业实务科目《个人理财》中级

## 考试大纲

### 【考试目的】

通过本科目考试，测查应考人员对客户家庭财务状况的分析能力；通过测查应考人员对各理财规划专业服务模块和综合理财规划的运用，包括财富保障与规划、教育投资规划、退休养老规划、投资规划、税务规划、财富传承规划和中小企业主规划七大专业规划模块相关知识和技能，测查应考人员对综合理财规划知识的运用能力，并合法、合规地开展个人理财业务。

### 【考试内容】

#### 一、家庭收支和债务管理

##### （一）家庭收支和债务管理信息的分类

- 1、熟悉家庭收入、支出、结余的内容和分类；
- 2、熟悉家庭资产和负债的内容和分类。

##### （二）掌握家庭收入支出表和资产负债表的制作方法

##### （三）掌握家庭收支和债务管理的分析方法

##### （四）掌握家庭收支管理和债务管理的综合运用

#### 二、财富保障与规划

##### （一）财富保障

- 1、了解财富保障的意义；
- 2、了解风险管理的目标、方法和程序。

##### （二）保险的基本内容与原理

- 1、了解商业保险与社会保险的区别；
- 2、掌握保险合同中各相关要素的特征；

- 3、了解商业保险的各种分类形式；
- 4、熟悉保险的基本原则和基本原理；
- 5、了解保险规划在个人理财工作中的意义。

(三) 掌握人寿保险、年金保险、人身意外伤害保险、健康保险、财产保险、团体保险等主要保险产品的特点及应用场景

(四) 财富保障规划与保险产品的选择

- 1、熟悉财富保障规划的功能和目的；
- 2、掌握家庭寿险保障规划的方法；
- 3、熟悉家庭财险保障规划的方法；
- 4、了解购买保险产品需要注意的其他事项。

### 三、教育投资规划

(一) 教育投资规划

- 1、了解教育投资规划的重要性 ；
- 2、了解教育投资规划的类型和特点。

(二) 熟悉短期和长期教育投资规划的工具

(三) 教育投资规划的流程及原则

- 1、掌握教育投资规划的流程；
- 2、掌握教育投资规划的具体步骤；
- 3、掌握教育投资规划的原则；
- 4、了解出国留学投资规划。

### 四、退休养老规划

(一) 了解退休养老规划的重要性

(二) 掌握影响退休规划的因素

(三) 退休规划的流程和原则

- 1、掌握退休规划的流程；
- 2、掌握退休规划的步骤和分析方法；
- 3、熟悉退休规划原则。

#### (四) 薪酬与员工福利

- 1、了解薪酬构成与福利；
- 2、熟悉基本养老保险的资金筹集与发放；
- 3、熟悉企业年金的资金筹集与发放；
- 4、了解其他社会福利与单位福利的情况。

### 五、投资规划

#### (一) 了解投资规划基本内容

#### (二) 现代投资组合理论与资产配置

- 1、熟悉有效市场理论的应用；
- 2、掌握投资组合理论的应用；
- 3、掌握资本资产定价模型的应用；
- 4、熟悉套利定价理论的应用；
- 5、熟悉行为金融学的基本内容及应用；
- 6、熟悉资产配置内容及应用。

#### (三) 投资工具分析方法与投资组合绩效分析

- 1、熟悉基本面和技术面的分析方法；
- 2、掌握债券分析方法；
- 3、了解心理分析方法；
- 4、掌握投资组合业绩评价方法。

#### (四) 资产配置应用与投资规划

- 1、掌握资产配置的具体应用场景与原则；

- 2、了解智能投顾的相关内容；
- 3、掌握投资规划方案的制定步骤。

## 六、税务规划

(一) 了解税收的特征、制度及中国税制体系

(二) 税务规划基本方法

- 1、了解税务规划的原则和作用；
- 2、了解税务规划的分类；
- 3、了解税务规划的主要方法。

(三) 个人所得税税务规划

- 1、熟悉个人所得税构成；
- 2、掌握个人所得税税务规划。

(四) 房屋交易税务规划

- 1、了解房产交易相关税种；
- 2、掌握房产交易税务规划。

(五) 汽车纳税介绍

- 1、了解汽车交易相关税种；
- 2、熟悉汽车交易税务规划。

(六) 了解资产管理产品纳税基本情况

## 七、财富传承规划

(一) 财富传承规划

- 1、熟悉财富传承规划基本要素；
- 2、了解财富传承规划的需求及现状；
- 3、了解财富传承规划功能；
- 4、熟悉财富传承规划工具比较与原则。

## (二) 财富传承——遗产继承

- 1、熟悉继承的一般规定；
- 2、掌握法定继承的主要内容；
- 3、掌握遗嘱继承的主要内容；
- 4、了解遗产的处理。

## (三) 家族信托

- 1、熟悉家族信托的主要内容；
- 2、了解西方发达国家家族信托的发展现状；
- 3、了解我国家族信托的发展现状；

## (四) 财富传承——保险及保险金信托

- 1、熟悉人寿保险在财富传承中的作用及注意事项；
- 2、熟悉保险金信托的功能、架构及办理流程。

## 八、中小企业主的理财规划

### (一) 了解中小企业的特征和中小企业理财规划的特点

### (二) 熟悉中小企业主的人群分析方法

- 1、熟悉中小企业主的人群分类；
- 2、熟悉中小企业主人群分类特征；
- 3、熟悉中小企业主的理财偏好。

### (三) 中小企业理财规划

- 1、了解中小企业理财的特点和需求；
- 2、了解中小企业融资需求的特点、渠道及普惠金融相关内容；
- 3、了解中小企业财务管理需求。

### (四) 掌握中小企业主的个人理财规划

## 九、理财规划与客户关系管理

## （一）客户关系管理

- 1、了解客户关系管理理念产生的社会原因；
- 2、了解客户关系管理在中国金融业的实践；
- 3、熟悉银行客户关系管理的基本内容。

## （二）客户关系管理内容与方法

- 1、了解客户关系管理的内容；
- 2、了解客户关系管理在实际工作中的应用；
- 3、掌握客户满意度的重要性。

## （三）了解客户关系管理的策略与措施

# 十、综合理财规划服务

## （一）综合理财规划

- 1、了解理财规划服务的分类；
- 2、了解理财规划服务的特征；
- 3、熟悉理财规划服务的主要内容。

## （二）家庭财务状况分析

- 1、掌握明确服务对象及需求的方法；
- 2、掌握家庭财务状况的收集、整理和分析的方法。

## （三）明确理财目标

- 1、掌握全生涯模拟仿真分析的步骤和方法；
- 2、掌握调整和明确理财目标的方法。

## （四）综合理财规划方案

- 1、掌握制定综合理财规划方案的方法；
- 2、掌握资产配置和产品推荐的技能。

## （五）熟悉理财规划方案的执行和跟踪服务

## 十一、理财规划书制作的标准和流程

- (一) 了解理财规划书的特点和制作标准
- (二) 了解理财规划书的“开场白”
- (三) 了解理财规划书的主要内容
- (四) 了解理财规划书的“其他内容”

本考试大纲和辅导教材是 2021 年及以后一个时期考试命题的依据，也是应考人员备考的重要资料，考试范围限定于大纲范围内，但不局限于辅导教材内容。

如辅导教材内容与最新颁布的法律法规及监管要求有抵触，以最新颁布的法律法规为准。