

# CFP®资格认证跨地区差别教育教学与考试大纲

## (2017年5月)

注：1- 了解，2- 理解，3- 掌握

| 章节                  |     | 内容                 | 重要程度 |
|---------------------|-----|--------------------|------|
| <b>中国大陆的法律与金融理财</b> |     |                    |      |
| 1                   |     | 中国大陆CFP资格认证制度的历史沿革 | 2    |
| 2                   |     | 中国大陆4E认证体系         | 3    |
| 3                   |     | 中国大陆法律的渊源          | 1    |
| 4                   |     | 中国大陆的客户及客体权利       |      |
|                     | 4.1 | 客户                 |      |
|                     |     | 4.1.1 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    |
|                     |     | 自然人的其他形式           | 2    |
|                     |     | 4.1.2 法人           |      |
|                     |     | 法人的要件              | 2    |
|                     |     | 企业法人：公司            | 3    |
|                     |     | 4.1.3 非法人组织        | 3    |
|                     | 4.2 | 客体权利               |      |
|                     |     | 4.2.1 财产权          |      |
|                     |     | 物权                 | 2    |
|                     |     | 债权                 | 1    |
|                     |     | 知识产权               | 2    |
|                     |     | 4.2.2 人身权          | 2    |
| 5                   |     | 中国大陆与金融理财相关的法律关系   |      |
|                     | 5.1 | 金融理财师与客户的法律关系      |      |
|                     |     | 5.1.1 代理           | 3    |
|                     |     | 5.1.2 委托           | 3    |
|                     |     | 5.1.3 信托           | 3    |
|                     |     | 5.1.4 行纪           | 3    |
|                     |     | 5.1.5 居间           | 3    |
|                     | 5.2 | 个人与家庭的法律关系         | 1    |

|                            |      |       |                      |   |
|----------------------------|------|-------|----------------------|---|
|                            | 5.3  |       | 个人与用人单位的法律关系         | 1 |
| <b>6</b>                   |      |       | 中国大陆的继承法律制度          |   |
|                            | 6.1  |       | 遗嘱的形式                | 3 |
|                            | 6.2  |       | 遗嘱的有效要件              | 3 |
|                            | 6.3  |       | 法定继承                 | 3 |
| <b>7</b>                   |      |       | 中国大陆的婚姻法律制度          |   |
|                            | 7.1  |       | 中国大陆婚姻法相关规定          | 2 |
|                            | 7.2  |       | 中国大陆夫妻共同共有财产制度       |   |
|                            |      | 7.2.1 | 夫妻共同共有财产制度—法定共有财产    | 3 |
|                            |      | 7.2.2 | 夫妻共同共有财产制度—关于财产制度的约定 | 3 |
|                            |      | 7.2.3 | 夫妻共同共有财产制度—法定个人财产    | 3 |
|                            | 7.3  |       | 中国大陆夫妻共同财产的分割        |   |
|                            |      | 7.3.1 | 夫妻财产分割的一般原则          | 3 |
|                            |      | 7.3.2 | 关于房产分割的规定            | 3 |
|                            |      | 7.3.3 | 关于金融产品分割的规定          | 3 |
|                            | 7.4  |       | 中国大陆夫妻共同债务的分割        | 3 |
|                            | 7.5  |       | 中国大陆准予离婚的情形          | 2 |
|                            | 7.6  |       | 离婚后子女抚养权和抚养费         | 3 |
|                            | 7.7  |       | 中国大陆同居的法律关系          | 2 |
| <b>8</b>                   |      |       | 中国大陆的房地产法律制度         |   |
|                            | 8.1  |       | 中国房产制度的历史沿革          | 1 |
|                            | 8.2  |       | 土地国有化制度              | 2 |
|                            | 8.3  |       | 保障房制度                | 3 |
|                            | 8.4  |       | 住房公积金制度              | 3 |
|                            | 8.5  |       | 房产相关税收制度             | 2 |
| <b>9</b>                   |      |       | 中国大陆的民事法律责任          |   |
|                            | 9.1  |       | 归责原则                 | 2 |
|                            | 9.2  |       | 违约责任                 | 3 |
| <b>10</b>                  |      |       | 中国大陆的法律救济            |   |
|                            | 10.1 |       | 调解                   | 2 |
|                            | 10.2 |       | 仲裁                   | 3 |
|                            | 10.3 |       | 诉讼                   | 3 |
| <b>中国大陆的金融机构、金融市场与金融监管</b> |      |       |                      |   |

|          |     |       |               |   |
|----------|-----|-------|---------------|---|
| <b>1</b> |     |       | 金融体系          |   |
|          | 1.1 |       | 金融体系的定义       | 2 |
|          | 1.2 |       | 金融体系的构成       | 2 |
| <b>2</b> |     |       | 中国大陆的金融机构     |   |
|          | 2.1 |       | 中国大陆的金融监管机构   |   |
|          |     | 2.1.1 | 中国人民银行        | 3 |
|          |     | 2.1.2 | 中国银行业监督管理委员会  | 3 |
|          |     | 2.1.3 | 中国证券监督管理委员会   | 3 |
|          |     | 2.1.4 | 中国保险监督管理委员会   | 3 |
|          | 2.2 |       | 银行业金融机构       |   |
|          |     | 2.2.1 | 政策性银行         | 2 |
|          |     | 2.2.2 | 商业银行          | 3 |
|          |     | 2.2.3 | 城市商业银行和城市信用社  | 2 |
|          |     | 2.2.4 | 农村商业银行和农村信用社  | 1 |
|          |     | 2.2.5 | 外资银行          | 2 |
|          |     | 2.2.6 | 中国邮政储蓄银行      | 1 |
|          |     | 2.2.7 | 民营银行          | 1 |
|          | 2.3 |       | 非银行金融机构       |   |
|          |     | 2.3.1 | 证券公司          | 3 |
|          |     | 2.3.2 | 基金管理公司        | 3 |
|          |     | 2.3.3 | 保险公司          | 3 |
|          |     | 2.3.4 | 信托投资公司        | 1 |
|          |     | 2.3.5 | 财务公司          | 1 |
|          |     | 2.3.6 | 金融租赁公司        | 1 |
|          | 2.4 |       | 金融控股公司        | 1 |
| <b>3</b> |     |       | 中国大陆的金融市场     |   |
|          | 3.1 |       | 金融市场与融资方式     |   |
|          |     | 3.1.1 | 金融市场的定义       | 2 |
|          |     | 3.1.2 | 金融市场的融资方式     | 2 |
|          |     | 3.1.3 | 中国大陆的金融市场概况   | 1 |
|          |     | 3.1.4 | 中国大陆的金融市场发展历程 | 1 |
|          | 3.2 |       | 中国大陆的货币市场     |   |
|          |     | 3.2.1 | 货币市场的定义、特征与功能 | 2 |
|          |     | 3.2.2 | 中国大陆的同业拆借市场   | 3 |

|                          |     |       |                     |   |
|--------------------------|-----|-------|---------------------|---|
|                          |     | 3.2.3 | 中国大陆的票据市场           | 3 |
|                          | 3.3 |       | 中国大陆的资本市场           |   |
|                          |     | 3.3.1 | 资本市场的定义、特征、功能与分类    | 2 |
|                          |     | 3.3.2 | 中国大陆的债券市场           | 3 |
|                          |     | 3.3.3 | 中国大陆的股票市场           | 3 |
|                          | 3.4 |       | 中国大陆的期货市场           | 2 |
|                          | 3.5 |       | 中国大陆的外汇市场           | 2 |
| <b>4</b>                 |     |       | 中国大陆的金融监管           |   |
|                          | 4.1 |       | 金融监管概述              |   |
|                          |     | 4.1.1 | 金融监管的基本概念           | 2 |
|                          |     | 4.1.2 | 金融监管的必要性            | 2 |
|                          | 4.2 |       | 中国大陆的金融监管体系         |   |
|                          |     | 4.2.1 | 中国大陆金融监管体系的构成       | 3 |
|                          |     | 4.2.2 | 中国人民银行的金融监管职能       | 3 |
|                          |     | 4.2.3 | 中国银行业监督管理委员会的金融监管职能 | 3 |
|                          |     | 4.2.4 | 中国证券监督管理委员会的金融监管职能  | 3 |
|                          |     | 4.2.5 | 中国保险监督管理委员会的金融监管职能  | 3 |
|                          | 4.3 |       | 中国大陆的金融监管法律法规       |   |
|                          |     | 4.3.1 | 金融监管法律              | 3 |
|                          |     | 4.3.2 | 金融监管法规              | 3 |
|                          |     | 4.3.3 | 金融监管规章              | 1 |
|                          |     | 4.3.4 | 金融监管规范性文件           | 1 |
|                          | 4.4 |       | 中国大陆的金融监管内容         |   |
|                          |     | 4.4.1 | 市场准入监管              | 2 |
|                          |     | 4.4.2 | 市场运作监管              | 2 |
|                          |     | 4.4.3 | 市场退出监管              | 2 |
|                          | 4.5 |       | 中国大陆金融监管的措施与手段      |   |
|                          |     | 4.5.1 | 金融监管的措施             | 3 |
|                          |     | 4.5.2 | 金融监管的手段             | 3 |
|                          | 4.6 |       | 中国大陆的金融行业自律         | 1 |
| <b>中国大陆的《保险法》与保险监管环境</b> |     |       |                     |   |
| <b>1</b>                 |     |       | 中国大陆《保险法》分析         |   |
|                          | 1.1 |       | 《保险法》的发展历程          | 1 |

|                       |     |        |             |   |
|-----------------------|-----|--------|-------------|---|
|                       | 1.2 |        | 《保险法》结构     | 2 |
|                       | 1.3 |        | 《保险法》的相关内容  |   |
|                       |     | 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        | 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  | 请求时效        | 2 |
|                       |     | 1.3.8  | 未成年子女保险金额限制 | 3 |
|                       |     | 1.3.9  | 告知义务        | 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 |
| <b>2</b>              |     |        | 大陆保险市场现状    |   |
|                       | 2.1 |        | 市场变迁        | 1 |
|                       | 2.2 |        | 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 |
| <b>3</b>              |     |        | 保险监管        |   |
|                       | 3.1 |        | 历史阶段        | 1 |
|                       | 3.2 |        | 监管内容        |   |
|                       |     | 3.2.1  | 市场准入监管      | 2 |
|                       |     | 3.2.2  | 条款费率监管      | 3 |
|                       |     | 3.2.3  | 资金运用监管      | 1 |
|                       |     | 3.2.4  | 市场行为监管      | 3 |
|                       |     | 3.2.5  | 偿付能力监管      | 2 |
| <b>中国大陆的员工福利与退休计划</b> |     |        |             |   |
| <b>1</b>              |     |        | 中国大陆的薪酬     |   |
|                       | 1.1 |        | 薪酬的含义与特征    | 2 |
|                       | 1.2 |        | 薪酬政策        |   |
|                       |     | 1.2.1  | 薪酬构成        | 3 |
|                       |     | 1.2.2  | “看穿”薪酬单     | 3 |
|                       |     | 1.2.3  | 社会保险费代扣代缴   | 3 |

|          |     |       |                    |   |
|----------|-----|-------|--------------------|---|
|          |     | 1.2.4 | 企业福利支出成本           | 3 |
|          | 1.3 |       | 薪酬外包               | 2 |
| <b>2</b> |     |       | 单位福利               |   |
|          | 2.1 |       | 用人单位责任             | 1 |
|          | 2.2 |       | 辞退补偿               | 3 |
|          | 2.3 |       | 雇主养老金              |   |
|          |     | 2.3.1 | 企业年金定义与依据          | 2 |
|          |     | 2.3.2 | 中国大陆建立企业年金计划基本要求   | 2 |
|          |     | 2.3.3 | 中国大陆企业年金的缴费        | 3 |
|          |     | 2.3.4 | 中国大陆企业年金税收政策       | 3 |
|          |     | 2.3.5 | 中国大陆企业年金的治理结构及运营机制 | 3 |
|          |     | 2.3.6 | 员工的企业年金收入          | 3 |
|          | 2.4 |       | 用人单位医疗福利           | 2 |
|          | 2.5 |       | 用人单位住房福利           | 2 |
| <b>3</b> |     |       | 社会保障               |   |
|          | 3.1 |       | 大陆社会保障定义           | 2 |
|          | 3.2 |       | 社会保障法律             | 1 |
|          | 3.3 |       | 法定保障待遇             |   |
|          |     | 3.3.1 | 养老保险               |   |
|          |     |       | 养老保险制度与退休年龄        | 2 |
|          |     |       | 机关事业单位基本养老金        | 1 |
|          |     |       | 城镇企业职工基本养老金        | 3 |
|          |     |       | 城乡居民基本养老保险         | 2 |
|          |     | 3.3.2 | 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 |
|          |     | 3.3.3 | 住房保障               |   |
|          |     |       | 两限房和公积金            | 2 |
|          |     |       | 住房公积金的法规、政策        | 2 |
|          |     |       | 住房公积金的使用范围         | 2 |
|          |     |       | 退休时点的福利账户余额        | 3 |
| <b>4</b> |     |       | 退休规划               |   |
|          | 4.1 |       | 退休理财目标             | 3 |

|                 |     |       |                    |   |
|-----------------|-----|-------|--------------------|---|
|                 | 4.2 |       | 退休理财规划内容           | 3 |
| <b>中国税收制度概览</b> |     |       |                    |   |
| <b>1</b>        |     |       | 中国大陆税制概况           |   |
|                 | 1.1 |       | 税收种类               | 1 |
|                 | 1.2 |       | 税制要素               | 1 |
| <b>2</b>        |     |       | 中国大陆个人所得税基本制度      |   |
|                 | 2.1 |       | 纳税人                | 2 |
|                 | 2.2 |       | 应税所得项目             | 2 |
|                 | 2.3 |       | 扣除项目               | 3 |
|                 | 2.4 |       | 税率                 | 2 |
|                 | 2.5 |       | 免税所得               | 3 |
|                 | 2.6 |       | 减税所得               | 2 |
|                 | 2.7 |       | 特殊宽免和扣除            | 3 |
|                 | 2.8 |       | 个人所得税的计算           | 3 |
|                 | 2.9 |       | 个人所得税的申报与代扣代缴      | 3 |
| <b>3</b>        |     |       | 中国大陆对跨国所得征税的规定     |   |
|                 | 3.1 |       | 税收管辖权              | 2 |
|                 | 3.2 |       | 税收居民的判定            | 3 |
|                 | 3.3 |       | 所得来源地的判定           | 3 |
|                 | 3.4 |       | 居民与非居民纳税义务的确定      | 3 |
|                 | 3.5 |       | 无住所个人应税工薪所得应纳税额的计算 | 3 |
|                 | 3.6 |       | 境外所得的税务处理          | 3 |
| <b>4</b>        |     |       | 个人税务筹划方法及案例        |   |
|                 | 4.1 |       | 工资和奖金的安排           | 2 |
|                 | 4.2 |       | 所得类别的选择            | 2 |
|                 | 4.3 |       | 薪酬激励方式的选择          | 2 |
|                 | 4.4 |       | 企业组织形式的选择          | 2 |
|                 | 4.5 |       | 对外籍人士的税收优惠政策的利用    | 2 |
| <b>5</b>        |     |       | 中国大陆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  |       | 营业税改征增值税      |   |
|      | 5.2.1 | 改革背景          | 1 |
|      | 5.2.2 | 改革步骤          | 2 |
| 5.3  |       | 消费税           |   |
|      | 5.3.1 | 消费税纳税人        | 2 |
|      | 5.3.2 | 消费税征税环节       | 2 |
|      | 5.3.3 | 消费税税目税率       | 2 |
|      | 5.3.4 | 消费税应纳税额的计算    | 2 |
| 5.4  |       | 企业所得税         |   |
|      | 5.4.1 | 企业所得税纳税人      | 2 |
|      | 5.4.2 | 企业所得税征税对象     | 2 |
|      | 5.4.3 | 企业所得税税率       | 2 |
|      | 5.4.4 | 应纳税所得额的确定     | 3 |
|      | 5.4.5 | 企业所得税优惠政策     | 2 |
| 5.5  |       | 房产税           | 3 |
| 5.6  |       | 车船税           | 2 |
| 5.7  |       | 车辆购置税         | 1 |
| 5.8  |       | 印花税           | 2 |
| 5.9  |       | 契税            | 2 |
| 5.10 |       | 土地增值税         | 2 |
| 5.11 |       | 城市维护建设税及教育费附加 | 2 |