

# CFP®资格认证跨地区差别教育教学与考试大纲

## （2015年4月）

章节		内容	重要程度
<b>中国大陆的法律与金融理财</b>			
<b>1</b>		中国大陆CFP资格认证制度的历史沿革	2
<b>2</b>		中国大陆4E认证体系	3
<b>3</b>		中国大陆法律的渊源	1
<b>4</b>		中国大陆的客户及客体权利	
	4.1	客户	
		4.1.1 公民（自然人）	
		公民的民事权利能力	2
		公民的民事行为能力	3
		4.1.2 法人	
		法人的要件	2
		企业法人：公司	3
		4.1.3 其他经济组织	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
<b>5</b>		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>			<b>中国大陆的婚姻法律制度</b>	
	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>			<b>中国大陆的房地产法律制度</b>	
	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>			<b>中国大陆的民事法律责任</b>	
	9.1		归责原则	2
	9.2		违约责任	3
<b>10</b>			<b>中国大陆的法律救济</b>	
	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>			<b>金融体系</b>	
	1.1		金融体系的定义	2
	1.2		金融体系的构成	2

<b>2</b>			<b>中国大陆的金融机构</b>	
	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>			<b>中国大陆的金融市场</b>	
	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>			<b>中国大陆的金融监管</b>	
	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>			<b>中国大陆《保险法》分析</b>	
	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>			<b>大陆保险市场现状</b>	
	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>			<b>保险监管</b>	
	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>			<b>中国大陆的薪酬</b>	
	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>			<b>单位福利</b>	
	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>			<b>社会保障</b>	
	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>			<b>退休规划</b>	
	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>			<b>中国大陆税制概况</b>	
	1.1		税收种类	1

	1.2	税制要素	1
<b>2</b>		<b>中国大陆个人所得税基本制度</b>	
	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>		<b>中国大陆对跨国所得征税的规定</b>	
	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>		<b>个人税务筹划方法及案例</b>	
	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>		<b>中国大陆与个人投资相关的其他税种</b>	
	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	
	5.2.1	营业税的纳税人	3
	5.2.2	营业税税目税率	3
	5.2.3	营业税应纳税额的计算	3

	5.3		营业税改征增值税	
		5.3.1	改革背景	1
		5.3.2	改革意义	1
		5.3.3	改革步骤	2
		5.3.4	改革具体内容	2
	5.4		消费税	
		5.4.1	消费税纳税人	2
		5.4.2	消费税征税环节	2
		5.4.3	消费税税目税率	2
		5.4.4	消费税应纳税额的计算	2
	5.5		企业所得税	
		5.5.1	企业所得税纳税人	2
		5.5.2	企业所得税征税对象	2
		5.5.3	企业所得税税率	2
		5.5.4	应纳税所得额的确定	3
		5.5.5	企业所得税优惠政策	2
	5.6		房产税	3
	5.7		车船税	2
	5.8		车辆购置税	1
	5.9		印花税	2
	5.10		契税	2
	5.11		土地增值税	2
	5.12		城市维护建设税及教育费附加	2

备注：1—了解，2—理解，3—掌握