

RFP 考试大纲

第一部分基础财务策划

1-1 注册财务策划师的资格及职业道德

1-1.1 注册财务策划师的资格要求

- 1-1.1.a 了解如何成为注册财务策划师
- 1-1.1.b 了解美国注册财务策划师协会
- 1-1.1.c 了解 RFP 协会及 RFP 考试
- 1-1.1.d 了解认证程序、相关的考试规定、认证程序、职业守则
- 1-1.1.e 掌握 RFP 课程内容
- 1-1.1.f 了解证书的颁发及会员申请程序

1-1.2 财务策划师的职业道德

- 1-1.2.a 理解正直诚信原则
- 1-1.2.b 理解客观性原则
- 1-1.2.c 理解胜任原则
- 1-1.2.d 理解公正原则
- 1-1.2.e 理解保密原则
- 1-1.2.f 理解专业原则
- 1-1.2.g 理解勤奋原则

1-2 经济学理论基础

1-2.1 微观经济环境

- 1-2.1.a 了解经济学的产生和相关的概念
- 1-2.1.b 理解我国的相关经济制度
- 1-2.1.c 理解经济学中较为基础的几个概念
- 1-2.1.d 掌握需求与需求函数的概念
- 1-2.1.e 掌握供给与供给函数的概念

- 1-2.1.f 掌握需求弹性、供给弹性等相关概念
- 1-2.1.g 掌握短期生产函数的中有关总产量、平均产量、边际产量等相关概念及计算方法
- 1-2.1.h 掌握生产要素报酬递减规律等相关内容
- 1-2.1.i 掌握长期生产函数的相关概念
- 1-2.1.j 掌握规模报酬、规模经济、范围经济等概念
- 1-2.1.k 掌握短期成本、长期成本等概念
- 1-2.1.l 掌握完全竞争市场的特点、短期均衡、长期均衡等内容
- 1-2.1.m 掌握完全垄断市场的特点、算起均衡、差别价格等内容
- 1-2.1.n 掌握垄断竞争市场的特点、超额生产力、非价格竞争等内容
- 1-2.1.o 掌握寡头垄断市场的特点、模型和博弈论初步的相关内容
- 1-2.1.p 理解效率与公平的相关内容

1-2.2 宏观经济环境

- 1-2.2.a 宏观经济分析的意义和内容
- 1-2.2.b 掌握总产出的概念及其衡量方法
- 1-2.2.c 掌握国民收入恒等式及其相关运算
- 1-2.2.d 掌握两部门国民收入的决定方式和相关的理论
- 1-2.2.e 掌握三部门与四部门均衡国民收入的决定与乘数原理
- 1-2.2.f 掌握总需求与总需求曲线的概念和相关内容
- 1-2.2.g 掌握总供给与总供给曲线的概念和相关内容
- 1-2.2.h 理解宏观经济政策及其相关内容
- 1-2.2.i 掌握财政政策的效果分析
- 1-2.2.j 掌握货币政策的效果分析
- 1-2.2.k 重点掌握财政政策和货币政策的配合
- 1-2.2.l 掌握经济周期的概念及其相关内容
- 1-2.2.m 掌握经济增长的概念及其相关内容
- 1-2.2.n 掌握失业的概念及其相关内容
- 1-2.2.o 掌握通货膨胀的概念及其相关内容
- 1-2.2.p 理解失业与通货膨胀的关系和其中的重点概念
- 1-2.2.q 宏观经济下的产业政策和行业分析

1-3 货币时间价值与利息理论基础

1-3.1 货币的时间价值

- 1-3.1.a 理解什么是货币的时间价值
- 1-3.1.b 理解贴现率的含义及决定元素
- 1-3.1.c 利息与利率
- 1-3.1.d 理解和计算终值、现值和年金及其相互转换

1-4 美国德州仪器财务计算器

- 1-4.1 了解计算器的基本设置和使用方法
- 1-4.2 理解计息周期的重要性
- 1-4.3 运用计算器进行变量求解

1-5 财务规划法律基础

1-5.1 民事法律基础知识

- 1-5.1.a 民事法律关系
- 1-5.1.b 民事法律行为
- 1-5.1.c 代理
- 1-5.1.d 诉讼时效
- 1-5.1.e 物权法
- 1-5.1.f 合同法
- 1-5.1.g 婚姻法
- 1-5.1.h 继承法
- 1-5.1.i 民事诉讼法
- 1-5.1.j 知识产权

1-5.2 商事基础知识

- 1-5.2.a 个人独资企业
- 1-5.2.b 合伙企业



1-5.2.c 公司

1-5.3 民事诉讼及公证基本知识

1-5.3.a 民事诉讼管辖

1-5.3.b 起诉与审理

1-5.3.c 民事诉讼证据

1-5.4 仲裁

1-6 财务管理基础

1-6.1 会计基础知识

1-6.1.a 会计概述

1-6.1.b 会计要素及其内容

1-6.1.c 会计方法

1-6.1.d 会计核算

1-6.1.e 会计凭证和会计账簿

1-6.1.f 财务会计报告

1-6.2 财务管理基础知识

1-6.2.a 财务管理概述

1-6.2.b 财务管理的目标

1-6.2.c 财务管理的对象与内容

1-7 人生规划

1-7.1 人生

1-7.1.a 人生理论

1-7.1.b 人生需求

1-7.1.c 教育与人生

1-7.1.d 人生教育与人生

1-7.1.e 职业与人生

1-7.1.f 人生规划与人生

1-7.2 理财价值观

1-7.2.a 人生价值的衡量标准

1-7.2.b 四种典型的理财价值观

1-7.2.c 人生各阶段的理财活动

1-7.3 个人职业生涯管理

1-7.3.a 自我认知与环境认知

1-7.3.b 个人职业生涯规划

1-7.3.c 简历和面试技巧

1-7.3.d 个人创业

1-7.4 婚姻规划

1-7.4.a 婚姻规划的基本知识

1-7.4.b 结婚规划

1-8 家庭与企业

1-8.1 家庭

1-8.1.a 家庭概述

1-8.1.b 家庭的经济特点

1-8.1.c 家庭生命周期理论

1-8.2 企业

1-8.2.a 企业

1-8.2.b 公司制企业

1-9 居住规划与房产投资

1-9.1 租房与购房的规划

1-9.1.a 了解居住规划的流程

1-9.1.b 了解租房的优缺点

1-9.1.c 了解购房的优缺点

1-9.1.d 掌握租房与购房的决策因素

1-9.2 购房与换房的规划

1-9.2.a 掌握购房规划的计算方法

1-10 教育投资规划

1-10.1 子女教育金的需求分析

1-10.1.a 了解孩子的教育费用情况

1-10.1.b 掌握子女教育金的净现值的计算

1-10.2 教育投资价值观以及教育投资的报酬率

1-10.2.a 理解教育投资的成本概念

1-10.2.b 理解教育投资的收益概念

1-10.2.c 理解高等教育的投资报酬率并掌握其计算方法

1-10.2.d 了解适合于子女教育金投资的工具

1-11 退休计划

1-11.1 退休规划及其主要特征和原则

1-11.1.a 理解退休规划的重要性

1-11.1.b 了解退休规划的影响因素

1-11.1.c 掌握退休规划的重要原则

1-11.2 退休需求分析

1-11.2.a 了解退休生活设计

1-11.2.b 理解退休第一年费用需求分析

1-11.2.c 掌握退休期间费用总需求分析的方法

1-11.3 退休规划的工具—退休收入计划

1-11.3.a 理解养老保险的概念、含义、特点和类型

1-11.3.b 了解我国的养老保险体系的组成和制度

1-11.3.c 理解社会统筹和个人账户相结合的基本养老保险制度及其产生原因和特性

1-11.3.d 理解企业年金计划的含义和内容

1-11.3.e 理解合规养老金计划和不合规养老金计划的内容和特点

1-11.3.f 理解确定给付计划和确定收益计划的含义及其相关的模式和区别

第二部分投资策划

2-1 风险与收益率的衡量

2-1.1 回报和风险的衡量

2-1.1.a 理解系统性风险与非系统性风险的含义和特征

2-1.1.b 掌握回报和风险的衡量及运算方法

2-1.2 风险与收益率的衡量

2-1.2.a 掌握收益率的衡量以及相关运算

2-1.2.b 掌握风险的衡量以及相关运算

2-1.3 风险的来源与风险厌恶

2-1.3.a 理解风险的来源及分类

2-1.3.b 掌握风险厌恶的含义以及无差异曲线

2-1.4 资产组合的风险与风险分散策略

2-1.4.a 掌握资产组合收益的计算方法以及风险的衡量

2-1.4.b 理解资产组合风险分散策略的含义并掌握经典模型和相关例题的运算

2-1.4.c 理解有效市场假说的含义、组成部分和理论模型

2-1.5 资产组合配置与资产组合管理

2-1.5.a 理解风险资产与无风险资产的含义以及各自的特征

2-1.5.b 掌握带有一种无风险资产的两种资产组合的相关性质计量

2-1.5.c 掌握最优组合的选择以及相关运算

2-1.6 投资业绩衡量

2-1.6.a 掌握单位风险收益率法的计算方法

2-1.6.b 掌握收益差额法（詹森比率）的计算方法

2-1.6.c 理解投资评价的组成

2-2 投资环境

2-2.1 金融市场的投资环境

2-2.1.a 了解金融市场的形成条件

2-2.1.b 了解金融市场的投资环境

2-2.1.c 理解金融市场的相关功能

2-2.2 金融市场架构

2-2.2.a 了解金融市场的主体构成

2-2.2.b 了解金融市场的基本分类标准和相关类型

2-2.3 金融市场的组织

2-2.3.a 掌握一级市场与二级市场的概念

2-2.3.b 掌握直接融资市场与间接融资市场的特点和差异

2-2.4 金融市场的交易机制

2-2.4.a 理解卖空机制的含义

2-2.4.b 理解交易成本的含义

2-2.4.c 理解报价系统的含义

2-2.5 金融服务行业环境

2-2.5.a 理解中央银行运作机制及其职能

2-2.5.b 理解商业银行运作机制及其职能

2-2.5.c 理解证券市场运作机制及其职能

2-2.5.d 理解基金行业运作机制及其职能

2-2.5.e 理解信托的含义、运作机制，与其它非存款型金融机构的区别

2-2.6 理解金融服务业的监管制度和架构

2-2.6.a 了解金融监管的目标

2-2.6.b 掌握金融监管的特征

2-2.6.c 了解中国金融服务业的监管体制

2-3 货币市场投资管理

2-3.1 理解货币市场的定义和功能

2-3.2 了解货币市场的参与者

2-3.3 掌握货币市场的特性

2-3.4 货币市场的划分及主要工具

2-3.4.a 了解短期信贷市场的含义

- 2-3.4.b 了解短期债券市场的含义和及其特征
- 2-3.4.c 理解贴现市场的含义及其特征
- 2-3.4.d 理解同业拆借市场及其特征
- 2-3.4.e 理解大额可转让定期存单市场及其特点和分析思路
- 2-3.4.f 理解回购市场的含义和特征

2-4 资产定价理论与模型

2-4.1 资产资本定价模型

- 2-4.1.a 理解 CAPM 的假设
- 2-4.1.b 掌握两基金分离理论
- 2-4.1.c 掌握资本市场线的内容
- 2-4.1.d 掌握证券市场线的内容

2-4.2 套利定价理论

- 2-4.2.a 理解 APT 的假设内容
- 2-4.2.b 掌握单因素 APT 模型内容
- 2-4.2.c 掌握多因素定价模型内容
- 2-4.2.d 掌握 APT 与 CAPM 的比较下的两者区别和联系
- 2-4.2.e 掌握 CAPM 与 APT 在投资组合策略中的应用方法

2-5 固定收益债券市场投资管理

- 2-5.1.a 了解债券市场的概念、分类、功能、特点
- 2-5.1.b 掌握各种债券产品的分类、特点
- 2-5.1.c 掌握债券不同交易类型的交易程序
- 2-5.1.d 掌握债券的定价理论并能够推测出债券的特性
- 2-5.1.e 掌握债券风险管理的方法

2-6 基金市场投资管理

2-6.1 投资基金的定义及分类

- 2-6.1.a 理解基金的定义
- 2-6.1.b 了解投资基金的类别
- 2-6.1.c 掌握按投资收益风险目标分类的方法和各类基金的相关内容

2-6.2 了解投资基金的优缺点

2-6.3 掌握投资基金的交易过程及相关手段

2-7 金融衍生产品市场投资管理

2-7.1 了解期权市场产品

2-7.2 了解认股权证

2-7.3 衍生产品定价理论简介

2-7.3.a 理解期权定价分析基础

2-7.3.b 掌握期权定价理论

2-7.3.c 理解布莱克—斯科尔斯（Black-Scholes）期权定价模型及其理论拓展

2-7.4 掌握衍生产品的应用方法

2-7.4.a 期权在投资中的作用的概述

2-7.4.b 期权策略在投资中的具体运用

2-7.4.c 资产组合保险 (Portfolio insurance)

2-8 信托投资管理

2-8.1 理解信托投资的概念、基本要素以及信托与相近业务的区别

2-8.2 理解信托投资的过程

2-8.3 了解房地产投资信托的定义、分类、特征

2-9 其他投资产品

2-9.1 了解结构金融产品的定义、种类和优势

2-9.2 了解私募基金的定义特点和运作流程

2-9.3 了解对冲基金的定义、特征以及投资方式

2-9.4 了解风险投资的定义、基本特征和运作方式



2-10 行为金融学基础

2-10.1 了解投资者决策过程的认知心理学偏差

2-10.2 了解金融市场中投资者的行为偏差

2-10.3 投资者行为理论的应用

2-10.3.a 了解以行为金融理论为指导的基金公司

2-10.3.b 了解投资行为动态计量模型

2-10.4 投资心理学概述

2-10.4.a 什么是投资心理学

2-10.4.b 投资心理学的理论基础

2-10.4.c 预期理论与投资者心理

2-10.4.d 投资者的个性心理倾向

2-10.4.e 投资者投资动机分析

2-10.4.f 成功投资者的心理素质

2-10.4.g 投资者的群体心理倾向

第三部分 税务及遗产策划

3-1 税收原理

3-1.1 税收原则

3-1.1.a 了解古典税收原则

3-1.1.b 了解现代税收原则

3-1.2 税收分类

3-1.2.a 掌握不同的税收分类方法

3-1.3 税收要素

3-1.3.a 理解纳税人的含义

3-1.3.b 理解征税对象的含义

3-1.3.c 理解税率的含义

3-1.3.d 理解税目的含义

3-1.3.e 理解计税依据的含义

3-1.3.f 理解纳税环节的含义

3-1.3.g 理解税收优惠（减免税）的含义

3-1.3.h 理解违章处理的含义

3-1.3.i 理解纳税期限的含义

3-1.3.j 理解纳税地点的含义

3-2 中国税制体系概览

3-2.1 了解中国的税收立法制度

3-2.2 了解中国的税制构成

3-3 所得税制的基本框架

3-3.1 所得税的课税范围

3-3.1.a 理解税收管辖权的含义

3-3.1.b 理解纳税人身份的认定

3-3.2 所得税的税基

3-3.2.a 掌握应税收入的确认方法

3-3.2.b 掌握应纳税所得额的确认方法

3-3.3 所得税的税率

3-3.3.a 理解比例税率的含义

3-3.3.b 理解定额税率的含义

3-3.4 理解累进税率的含义所得税的课征方法

3-3.4.a 理解自行申报的含义

3-3.4.b 理解源泉课征的含义

3-3.5 所得税的分类

3-3.5.a 理解分类所得税的含义

3-3.5.b 理解综合所得税的含义

3-3.5.c 理解二元或混合所得税的含义

3-3.6 所得税的特征

3-3.6.a 了解所得税对于实现社会公平的意义

3-3.6.b 了解所得税能够对消费、储蓄和投资产生的影响

3-3.6.c 了解所得税作为直接税其不易进行税负转嫁的意义

3-3.6.d 了解所得税富有弹性对于促进经济稳定发展的意义

3-3.6.e 了解所得税计征征税成本较高的影响

3-3.7 中国企业所得税制度框架

3-3.7.a 了解纳税人和纳税义务的含义

3-3.7.b 了解征税范围的含义

3-3.7.c 了解税率

3-3.7.d 掌握计税依据和税额计算的方法

3-3.7.e 了解税收优惠的范围

3-3.7.f 了解征收管理的方式

3-3.8 中国个人所得税制度框架

3-3.8.a 了解课税模式

3-3.8.b 了解纳税主体（纳税人）范围

3-3.8.c 了解征税范围

3-3.8.d 了解税率

3-3.8.e 了解计税依据

3-3.8.f 了解减免税及其项目

3-3.8.g 了解税收抵免制度

3-3.8.h 了解税收征管的方式、证书期限和纳税地点

3-3.9 国外所得税制介绍

3-3.9.a 了解美国所得税制度了解英国所得税制度了解德国的所得税制度

3-4 税务筹划概述

3-4.1 税务筹划的概念

3-4.1.a 了解何为税收筹划

3-4.1.b 了解税务筹划的特点

3-4.1.c 掌握筹划与骗税、偷税、欠税、抗税和避税的区别

3-4.2 税务筹划的原则

3-4.2.a 理解合法性原则

3-4.2.b 理解前瞻性原则（筹划性原则）

3-4.2.c 理解时机性原则

3-4.2.d 理解协调性原则

3-4.2.e 理解经济性原则（节约性原则）

3-4.2.f 理解可操作性原则（便利性原则）

3-4.3 掌握税务筹划的步骤和方法

3-4.4 掌握税务筹划的基本方法

3-5 纳税人身份的筹划

3-5.1 了解纳税人的法律界定范围

- 3-5.1.a 了解居民纳税义务人的界定范围
- 3-5.1.b 了解非居民纳税义务人的界定范围
- 3-5.1.c 了解所得来源地的确认范围

3-5.2 理解税收筹划方法及案例

- 3-5.2.a 理解居民纳税人与非居民纳税人的转换
- 3-5.2.b 了解利用对外籍个人的税收优惠方法
- 3-5.2.c 掌握纳税人身份的选择方法
- 3-5.2.d 掌握境外应税所得的纳税筹划方法

3-6 征税范围的筹划

3-6.1 了解征税范围的法律界定

- 3-6.1.a 掌握工资、薪金所得内容的划定方法
- 3-6.1.b 掌握个体工商户的生产经营所得内容的划定方法
- 3-6.1.c 掌握对企事业单位的承包经营、承租经营的所得的内容的划定方法
- 3-6.1.d 掌握劳务报酬所得的划定方法
- 3-6.1.e 掌握稿酬所得的内容划定方法
- 3-6.1.f 掌握特许权使用费所得的内容划定方法
- 3-6.1.g 掌握利息、股息、红利所得的内容划定方法
- 3-6.1.h 掌握财产租赁所得的内容划定方法
- 3-6.1.i 掌握财产转让所得的内容划定方法
- 3-6.1.j 掌握偶然所得的内容划定方法
- 3-6.1.k 了解经国务院财政部门确定征税的其他所得内容的划定方法

3-6.2 理解税收筹划方法及案例

- 3-6.2.a 理解收入项目福利化的内容
- 3-6.2.b 理解收入项目费用比（费用抵减筹划）的内容

3-7 计税依据的策划

3-7.1 工资、薪金所得的税务筹划

- 3-7.1.a 理解计税依据的法律界定方法
- 3-7.1.b 掌握筹划原理及方法
- 3-7.1.c 个体工商户生产、经营所得的税收筹划
- 3-7.1.d 理解计税依据的法律界定方法
- 3-7.1.e 掌握筹划原理及方法

3-7.2 对企事业单位承包经营、承租经营所得的税务筹划

- 3-7.2.a 理解计税依据的法律界定方法
- 3-7.2.b 掌握筹划原理及方法

3-7.3 劳务报酬所得的税务筹划

- 3-7.3.a 理解计税依据的法律界定
- 3-7.3.b 掌握筹划原理及方法

3-7.4 稿酬所得的税务筹划

- 3-7.4.a 掌握稿酬所得的税额计算
- 3-7.4.b 掌握筹划原理及方法

3-7.5 其它所得的税务筹划

- 3-7.5.a 了解特许权使用费所得的税务筹划
- 3-7.5.b 了解财产租赁所得税务筹划
- 3-7.5.c 了解财产转让所得的筹划
- 3-7.5.d 了解利息、股息、红利所得的税务筹划

3-8 税率的筹划

3-8.1 了解税率的法律界定范围

- 3-8.1.a 了解工资、薪金所得范围
- 3-8.1.b 了解个体工商户的生产、经营所得和对企事业单位的承包经营、承租经营所得范围
- 3-8.1.c 了解稿酬所得、劳务报酬所得、特许权使用费所得，股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得，偶然所得和其他所得范围
- 3-8.1.d 了解减征和加成征税规定

3-8.2 理解税收筹划方法及案例

- 3-8.2.a 如何合理安排应税所得
- 3-8.2.b 如何才能将高税率项目转换为低税率项目（选择所得形式的纳税筹划）

3-9 税收优惠的筹划

3-9.1 了解税率优惠的法律界定范围

- 3-9.1.a 了解免税和减税项目
- 3-9.1.b 了解减税项目
- 3-9.1.c 了解所得暂免征收个人所得税的范围
- 3-9.1.d 对在中国境内无居所，但在境内居住1年以上、不到5年额纳税人的减免税优惠

3-9.2 理解税收筹划方法及案例

- 3-9.2.a 了解如何充分利用国家优惠政策
- 3-9.2.b 了解免征额的安排方法
- 3-9.2.c 了解境外已纳税款的扣除

3-10 纳税申报和税款缴纳的筹划

3-10.1 理解纳税申报及税款缴纳的法律规定

- 3-10.1.a 理解源泉扣缴的含义
- 3-10.1.b 掌握自行申报纳税的方法和具体规定

3-10.2 理解税收筹划方法及案例

- 3-10.2.a 理解费用提前列支的含义
- 3-10.2.b 理解收入滞后确认的含义

3-10.2.c 掌握纳税的计算方法

3-11 增值税的筹划

3-11.1 了解中国增值税制度框架

- 3-11.1.a 了解增值税纳税人的含义
- 3-11.1.b 了解一般纳税人的认定标准
- 3-11.1.c 了解小规模纳税人的认定标准
- 3-11.1.d 了解增值税的征税范围
- 3-11.1.e 了解增值税的税率
- 3-11.1.f 了解减税、免税规定
- 3-11.1.g 掌握应纳税额的计算方法
- 3-11.1.h 了解纳税义务发生的时间界定
- 3-11.1.i 了解增值税的纳税地点界定

3-11.2 理解税收筹划方法及案例

- 3-11.2.a 了解纳税人身份的认定范围
- 3-11.2.b 了解进行税额抵扣的筹划
- 3-11.2.c 了解进项税额转出的筹划
- 3-11.2.d 了解利用固定资产的规定进行筹划
- 3-11.2.e 了解采用分立进行纳税筹划
- 3-11.2.f 了解利用联合经营进行纳税筹划
- 3-11.2.g 了解创造符合政策规定的条件进行避税的方法

3-12 消费税的筹划

3-12.1 了解纳税人身份的认定范围

3-12.2 掌握消费税的计算方法

3-13 营业税的筹划

3-13.1 了解中国营业税制度框架

- 3-13.1.a 了解营业税纳税人的范围
- 3-13.1.b 了解扣缴义务人的范围
- 3-13.1.c 了解营业税的税目和税率
- 3-13.1.d 了解营业税的额计税依据
- 3-13.1.e 掌握营业税应纳税额的计算方法
- 3-13.1.f 了解纳税期限
- 3-13.1.g 了解营业税的纳税义务发生时间的界定
- 3-13.1.h 了解营业税的纳税地点的界定
- 3-13.1.i 了解营业税的减税、免税规定的内容更

3-13.2 掌握税收筹划方法及案例及内容

- 3-13.2.a 利用兼营行为进行纳税筹划
- 3-13.2.b 应税项目定价的筹划案例
- 3-13.2.c 利用混合销售的纳税筹划
- 3-13.2.d 合作建房的筹划案例
- 3-13.2.e 建筑工程承包的筹划案例
- 3-13.2.f 分解营业额筹划案例
- 3-13.2.g 利用见面税政策进行纳税筹划
- 3-13.2.h 对外投资的营业税筹划

3-14 房产税的筹划

3-14.1 了解中国房产税制度框架

- 3-14.1.a 房地产市场
- 3-14.1.b 房屋建筑知识
- 3-14.1.c 土地相关知识
- 3-14.1.d 建筑相关知识
- 3-14.1.e 房屋相关知识
- 3-14.1.f 房地产交易知识

3-14.1.g 房地产产权

3-14.1.h 房地产价格

3-14.1.i 房地产交易与合同

3-14.1.j 房地产金融知识

3-14.1.k 房地产交易税费

3-14.1.l 房地产贷款

3-14.1.m 房地产保险

3-14.2 理解税收筹划方法和内容

3-14.2.a 了解利用征税范围掌握利用税收优惠筹划的方法

3-14.2.b 了解及时做好财产的清理登记工作，也是节税的有效途径

3-14.2.c 了解减少闲置的房地产

3-14.2.d 了解改变房产的经营方式

3-14.2.e 了解利用土地使用税分级幅度税制的特点，进行纳税筹划

3-15 遗产筹划原理

3-15.1 了解遗产的法律界定

3-15.1.a 理解遗产的概念

3-15.1.b 了解遗产的法律特征

3-15.2 了解遗产的形式

3-15.2.a 了解自然人享有财产所有权的财产内容

3-15.2.b 了解自然人的知识产权中的财产权内容

3-15.2.c 了解自然人享有的他物及债券相关内容

3-15.2.d 了解自然人依法应缴纳的税款和债务相关内容

3-15.3 了解遗产转移的方式

3-15.3.a 了解如何进行终身转移

3-15.3.b 了解如何进行死亡时的转移

3-15.4 掌握对遗产转移的征税方法

- 3-15.4.a 理解遗产税的性质
- 3-15.4.b 理解遗产税与赠与税的关系
- 3-15.4.c 理解征收遗产税的理论依据
- 3-15.4.d 了解征收遗产税的原则

3-16 遗产税制度

3-16.1 了解遗产税的类型及其内容

- 3-16.1.a 了解总遗产税制的内容
- 3-16.1.b 了解分遗产税制的内容
- 3-16.1.c 了解总分遗产税制的内容

3-16.2 掌握遗产税制要素

- 3-16.2.a 了解纳税人的范围
- 3-16.2.b 了解征税的范围
- 3-16.2.c 理解税率的含义
- 3-16.2.d 了解税收减免的规定

3-16.3 了解外国遗产税制的情况

- 3-16.3.a 了解遗产税的起源和历史
- 3-16.3.b 了解国外遗产税现状

3-16.4 了解中国未来的遗产税制度的内容

- 3-16.4.a 理解中国开征遗产税的可行性分析
- 3-16.4.b 理解中国遗产税制度的选择
- 3-16.4.c 了解开征遗产税的相关配套制度

3-17 遗产筹划

3-17.1 理解遗产筹划的概念和目标

- 3-17.1.a 理解遗产筹划的概念
- 3-17.1.b 了解遗产筹划的目标



3-17.2 掌握遗产筹划的工具及内容

- 3-17.2.a 理解遗嘱的含义
- 3-17.2.b 理解遗产委托书的含义
- 3-17.2.c 理解遗产信托的含义
- 3-17.2.d 理解人寿保险产品的含义
- 3-17.2.e 理解赠与的含义

3-17.3 理解遗产筹划的内容

- 3-17.3.a 了解个人情况记录的准备内容和方法
- 3-17.3.b 掌握计算和评估客户遗产价值的方法
- 3-17.3.c 掌握决定遗产筹划的目标的方法
- 3-17.3.d 掌握制定遗产计划的内容、方法以及流程
- 3-17.3.e 理解有效遗产的含义

3-17.4 掌握遗产筹划的财产所有权处理方法

- 3-17.4.a 理解个人特有财产的含义
- 3-17.4.b 理解共同持有的财产的含义

RFPI中国管理中心版权所有翻版必究

第四部分 保险及退休策划

4-1 保险的基本原理

4-1.1 保险的基本概念

4-1.1.a 理解确定性、不确定性与风险的含义

4-1.1.b 理解保险的概念

4-1.1.c 掌握保险的基本特征

4-1.1.d 了解保险与赌博、储蓄、救济的区别

4-1.2 保险的职能

4-1.2.a 理解保险的基本职能

4-1.2.b 理解保险的派生职能

4-1.3 保险的作用

4-1.3.a 掌握从微观的角度看保险的作用的能力

4-1.3.b 掌握从宏观角度看保险的作用的能力

4-1.4 保险的主要种类

4-1.4.a 了解社会保险和商业保险的内容

4-1.4.b 了解人身保险和财产保险的内容

4-1.4.c 了解自愿保险和强制保险的内容

4-1.4.d 了解原保险、再保险、共同保险、重复保险的内容

4-1.4.e 了解主险和附加险的内容

4-1.4.f 了解团体险和个人险的内容

4-1.5 保险与风险管理

4-1.5.a 了解风险管理的目标与作用

4-1.5.b 掌握风险管理的要素的作用

4-2 保险的基本原则

4-2.1 最大诚信原则

4-2.1.a 理解最大诚信原则的概念和内容

4-2.1.b 理解最大诚信原则的基本内容

4-2.2 保险利益原则

4-2.2.a 理解保险利益原则的概念

4-2.2.b 理解各项成立要件的内容

4-2.2.c 了解保险利益原则的立法规定

4-2.2.d 了解可保利益的适用时间

4-2.2.e 掌握可保利益的变动的方式和方法

4-2.3 损失补偿原则

4-2.3.a 理解损失补偿原则的概念

4-2.3.b 了解保险补偿范围

4-2.3.c 掌握保险补偿的实现方式

4-2.3.d 掌握影响保险补偿的因素及其作用方式

4-2.3.e 了解损失补偿的例外情况

4-2.3.f 理解代位的含义和内容

4-2.4 近因原则

4-2.4.a 理解近因原则的概念

4-2.4.b 掌握近因的认定方法

4-2.4.c 理解近因的认定与保险责任的确定

4-3 保险合同基础

4-3.1 保险合同概述

4-3.1.a 理解保险合同的定义

4-3.1.b 掌握保险合同的分类方法

4-3.2 保险合同的法律特性

4-3.2.a 理解保险合同具有保障性的含义

4-3.2.b 理解保险合同具有诚信性的含义

4-3.2.c 理解保险合同具有双务性的含义

4-3.2.d 理解保险合同具有附和性的含义

4-3.3 保险合同的要素

- 4-3.3.a 理解保险合同的主体含义与内容
- 4-3.3.b 理解保险合同的客体与内容
- 4-3.3.c 掌握保险合同的订立凭证处理方法
- 4-3.3.d 理解保险合同的主要条款及其内涵

4-3.4 保险合同的履行和争议处理

- 4-3.4.a 了解保险合同的签订的阶段和内容
- 4-3.4.b 了解保险合同的效力的作用范围
- 4-3.4.c 掌握合同订立过程中的缔约过失责任的内容和分析方法
- 4-3.4.d 掌握保险合同的变更的方法
- 4-3.4.e 理解保险合同的终止的含义、原因
- 4-3.4.f 理解保险合同的解除的情形和内容
- 4-3.4.g 理解保险合同当事人的主要权利和义务
- 4-3.4.h 掌握保险合同的纠纷处理的方法

4-4 个人风险的识别、分析与评估

- 4-4.1 理解人身损失风险**
- 4-4.2 理解财产损失风险**
- 4-4.3 理解责任损失风险**
- 4-4.4 个人保险需求分析**
- 4-4.5 人生不同阶段保险需求分析**

4-5 人寿保险

4-5.1 人寿保险基础原理

- 4-5.1.a 理解人寿保险的概念
- 4-5.1.b 了解人寿保险的起源与发展
- 4-5.1.c 了解人寿保险的特点
- 4-5.1.d 了解人寿保险的种类

4-5.2 人寿保险合同中的常见条款

- 4-5.2.a 了解不可争议条款的含义

- 4-5.2.b 理解年龄与性别误告条款的含义
- 4-5.2.c 理解宽限期条款的含义
- 4-5.2.d 理解复效条款的含义
- 4-5.2.e 理解受益人条款的含义
- 4-5.2.f 理解保单转让条款的含义
- 4-5.2.g 理解自杀条款的含义
- 4-5.2.h 理解战争除外条款的含义
- 4-5.2.i 理解红利选择权条款的含义

4-5.3 普通人寿保险

- 4-5.3.a 理解死亡保险的含义
- 4-5.3.b 理解生存保险的含义
- 4-5.3.c 理解两全保险的含义
- 4-5.3.d 理解寿险附加险的含义

4-5.4 特种人寿保险

- 4-5.4.a 了解 1 年金保险的含义
- 4-5.4.b 了解简易人寿保险的含义

4-5.5 创新型人寿保险

- 4-5.5.a 理解创新型人寿保险的界定及其特点
- 4-5.5.b 理解创新型人寿保险的开发背景
- 4-5.5.c 了解创新型人寿保险的产生与发展
- 4-5.5.d 理解变额人寿保险的含义
- 4-5.5.e 理解万能人寿保险的含义
- 4-5.5.f 了解变额万能人寿保险的含义
- 4-5.5.g 了解投资连结保险的含义

4-5.6 人寿保险产品的比较

- 4-5.6.a 理解人寿保险的红利概念
- 4-5.6.b 理解人寿保险单的挑选
- 4-5.6.c 理解人寿保险单的分析方法

4-6 健康保险概述

4-6.1 理解健康保险的概念

4-6.2 理解健康保险的承保责任的含义

4-6.3 理解健康保险特殊条款的内容

4-6.4 理解医疗费用保险的内容

4-6.5 理解疾病保险的含义

4-7 财产保险

4-7.1 财产保险概述

4-7.1.a 理解财产风险的含义

4-7.1.b 理解责任风险与责任保险的含义

4-7.2 财产保险合同条款

4-7.2.a 理解财产保险合同的保险标的含义和内容

4-7.2.b 理解保险责任和内容

4-7.2.c 理解财产保险责任的赔偿含义并掌握其中对于赔偿的计算方法

4-7.2.d 掌握代位求偿权的行使条件

4-7.2.e 理解保险委付的内容

4-7.3 主要财产保险种类

4-7.3.a 理解家庭财产保险的含义

4-7.3.b 理解企业财产保险的含义

4-8 责任保险、信用保险和保证保险

4-8.1 理解责任保险的含义

4-8.2 理解信用保险的含义

4-8.3 理解保证保险的含义

4-9 人身保险实务

4-9.1 人身保险导论

4-9.1.a 人身风险分析

4-9.1.b 人寿保险与理财

4-9.1.c 人寿保险的功能

4-9.2 人身保险规划

4-9.2.a 购买保险的原则

4-9.2.b 购买保险的基本步骤

4-9.2.c 人寿保险需求的度量

4-9.2.d 人身风险评估

4-9.2.e 保险规划的基本应用

4-9.2.f 选择搭配保险产品

4-9.2.g 调整保险规划

4-9.3 人身保险实务

4-9.3.a 投保

4-9.3.b 保险产品的购买

4-9.3.c 保单管理'

4-9.4 344 保险的索赔

4-9.4.a 注意事项

4-10 专业化销售流程

4-10.1 保险销售渠道

4-10.1.a 接销售渠道

4-10.1.b 间接销售渠道

4-10.2 专业化销售流程

4-10.2.a 基本流程

4-10.2.b 销售前的准备工作

4-10.2.c 准客户开拓

4-10.2.d 准客户的需求分析

4-10.2.e 保险计划书的设计与说明

4-10.2.f 促成签约

4-10.2.g 售后服务

4-10.3 专业销售技巧

4-10.3.a 面谈技巧

4-10.3.b 挖掘需求技巧

4-10.3.c 拒绝处理技巧

4-10.4 保险计划书的制作技巧

4-10.4.a 说明技巧

4-10.4.b 促成技巧

4-10.4.c 售后服务技巧

4-11 保险经营与监管

4-11.1 保险公司的运作

4-11.1.a 了解保险公司的组织形式

4-11.1.b 了解保险公司的主要职能

4-11.1.c 了解保险公司的市场营销手段和方法

4-11.1.d 了解保险营销的渠道

4-11.1.e 理解必须明确的保险营销与保险推销的区别

4-11.2 保险监管

4-11.2.a 理解保险监管的原则

4-11.2.b 理解保险监管的目标

4-11.2.c 理解保险监管的方式

4-11.2.d 理解保险监管内容

4-11.2.e 理解组织监管的内容

4-11.2.f 理解业务监管的内容

4-11.2.g 理解财务监管的内容

4-11.2.h 理解中介监管的内容

4-11.2.i 理解保险偿付能力监管的含义和内容

4-12 退休规划

4-12.1 退休规划的基本原理

- 4-12.1.a 了解退休养老规划的基本概念
- 4-12.1.b 了解退休养老规划的重要性
- 4-12.1.c 退休规划平衡原理
- 4-12.1.d 了解养老保险的分类方法

4-12.2 养老金需求和筹资规划的确定

- 4-12.2.a 理解筹资规划的确定方法
- 4-12.2.b 理解退休规划流程
- 4-12.2.c 理解退休规划个案分析

4-13 国家基本养老保险

4-13.1 国家基本养老保险概述

- 4-13.1.a 了解中国养老保险体系
- 4-13.1.b 了解我国养老保险制度的发展
- 4-13.1.c 了解我国养老保险的基本原则
- 4-13.1.d 了解中国养老保险制度存在的问题
- 4-13.1.e 了解中国养老保险改革的内容

4-13.2 美国 and 香港社会保险制度概述

- 4-13.2.a 了解美国的社会保障制度
- 4-13.2.b 了解香港的社会保障制度

4-14 企业员工福利计划

4-14.1 企业员工福利计划概述

- 4-14.1.a 了解员工福利计划的内容
- 4-14.1.b 了解企业员工福利计划的类型

4-14.2 员工福利与社会保障

- 4-14.2.a 社会保障的定义与体系
- 4-14.2.b 中国社会保障体系
- 4-14.2.c 中国养老金制度安排

4-14.2.d 职工基本养老保险

4-14.2.e 职工基本医疗保险

4-14.2.f 企业补充养老保险

4-14.2.g 国家住房公积金

4-14.2.h 其他形式的企业福利

4-14.3 企业年金概述

4-14.3.a 了解企业年金概念和主要特征

4-14.3.b 了解企业年金的发展历史

4-14.3.c 了解我国企业年金的发展

4-14.3.d 理解企业年金管理的基本原则

4-14.3.e 企业年金方案的设计

4-14.3.f 了解企业年金计划方案的基本类型

4-15 其它退休计划

4-15.1 员工持股计划

4-15.1.a 理解员工持股制的概念

4-15.1.b 掌握员工持股制的主要类型

4-15.1.c 理解实施员工持股计划的原因

4-15.1.d 了解员工持股制的税收优惠

4-15.1.e 了解员工持股计划的作用及其作用方式

4-15.1.f 了解员工持股计划的发展

4-15.1.g 了解美国员工持股计划的要点

4-15.1.h 了解我国的员工持股计划

4-15.2 利润分享计划

4-15.2.a 理解利润分享计划的概念

4-15.2.b 了解利润分享计划的实施目的

4-15.2.c 掌握利润分享计划缴费额的计算与分配方法

4-15.3 个人退休储蓄计划

4-15.3.a 了解个人退休账户(IRA)的含义和内容



4-15.3.b 了解购买储蓄性商业保险的意义

RFPI中国管理中心版权所有翻版必究

第五部分高级财务策划

5-1 个人 / 家庭的会计和财务处理

5-1.1 关于个人 / 家庭的会计和财务管理的基本原则和概念

- 5-1.1.a 掌握个人/家庭会计和财务管理的区别
- 5-1.1.b 掌握个人/家庭的会计和财务管理的原则和概念
- 5-1.1.c 掌握收付实现制（现金制）与权责发生制（应计制）
- 5-1.1.d 掌握资产与负债价值的计量理论和方法

5-1.2 个人/家庭资产负债表的编制及其分析

- 5-1.2.a 了解编制家庭资产负债表的准备工作
- 5-1.2.b 掌握家庭资产负债表的编制方法
- 5-1.2.c 掌握家庭资产和负债的内容安排

5-1.3 家庭收支储蓄表的编制及其分析

- 5-1.3.a 了解家庭收支储蓄表的准备工作
- 5-1.3.b 掌握家庭收支储蓄表的编制方法

5-1.4 不同家庭收入来源、收入分配以及应有收入

- 5-1.4.a 理解所得来源的分类与特性
- 5-1.4.b 掌握收入分配的原则
- 5-1.4.c 了解家庭应该有多少收入来满足当前和未来的开销

5-1.5 家庭预算的编制和控制

- 5-1.5.a 掌握家庭消费支出统计的方法
- 5-1.5.b 掌握预算编制的程序
- 5-1.5.c 掌握预算控制的方向
- 5-1.5.d 掌握预算控制的方法

5-1.6 家庭财务状况的分析

- 5-1.6.a 掌握家庭现金流量结构分析的方法
- 5-1.6.b 掌握家庭财务报表的水平分析和垂直分析的方法
- 5-1.6.c 掌握家庭综合财务比率分析的方法

5-1.6.d 掌握净资产增长率公式的运用方法

5-2 理财规划方案分析与决策

5-2.1 理财方案决策与考虑依据

5-2.1.a 理解现金流量分析的方法

5-2.1.b 掌握净现值分析的方法

5-2.1.c 掌握内部报酬率分析的方法

5-2.2 掌握定量分析与定性分析的方法

5-3 财务策划的程序

5-3.1 建立与客户关系

5-3.1.a 了解客户关系的建立的方法及其发展

5-3.1.b 掌握与客户的沟通技巧和需要注意的问题

5-3.2 客户数据、目标与期望

5-3.2.a 了解收集客户信息的内容和方法

5-3.2.b 掌握数据调查表的设计、设定、填写等方法

5-3.3 对客户风险态度、风险承受能力的判断和分析

5-3.3.a 理解风险的含义，对风险持有的态度、补偿金、有关风险的设定、分类和风险的类型

5-3.3.b 理解人们在进行风险决策时的系统性偏差类型以及产生这些偏差的原因

5-3.3.c 理解影响风险承受能力的人口统计学特征以及作用因素

5-3.3.d 掌握个人风险态度和风险承受能力的评估方法

5-3.4 分析客户现行财务状况

5-3.4.a 了解宏观经济背景与客户财务状况分析方法

5-3.4.b 掌握个人资产负债表分析方法

5-3.4.c 掌握现金流量表分析的方法

5-3.5 综合财务策划计划——策略整合

5-3.5.a 理解策略整合的必要性

5-3.5.b 掌握财务策划计划的形成过程及其构成

5-3.5.c 掌握投资决策的制定策略和要注意的因素

5-3.6 提出财务策划计划

- 5-3.6.a 了解书面方案的重要性
- 5-3.6.b 掌握财务策划方案的基本要素和相关注意事项
- 5-3.6.c 掌握财务策划方案的基本格式
- 5-3.6.d 掌握向客户呈递财务策划方案的准备工作和流程

5-3.7 执行和监控财务策划计划

- 5-3.7.a 了解执行财务策划计划的流程
- 5-3.7.b 掌握财务策划计划评估的方法和内容
- 5-3.7.c 掌握客户沟通与争端处理的方法

5-4 Excel 金融计算专业教程

5-4.1 EXCEL 基础

- 5-4.1.a 掌握数据输入与运算的基本方法
- 5-4.1.b 掌握图表和数据透视表的基本运用
- 5-4.1.c 掌握内置函数和自定义函数的用法
- 5-4.1.d 掌握常见的假设分析工具并能够熟练运用

5-4.2 Excel 函数及其应用

- 5-4.2.a 理解什么是函数
- 5-4.2.b 掌握使用财务函数的方法

5-5 综合案例分析