

AFP[®]资格认证教学与考试大纲（2014）

章节	内容		重要程度
金融理财原理			
1		金融理财与CFP [®] 资格认证制度	
	1.1	金融理财的概念和目标	A3
	1.2	CFP资格认证制度的发展沿革	
	1.2.1	国际CFP资格认证制度的建立与发展	A2
	1.2.2	中国CFP资格认证制度的发展	A3
	1.3	CFP资格认证制度的4E认证体系	A3
	1.4	金融理财师纪律处分办法	A2
	1.5	CFP商标及使用要求	A3
2		金融理财师职业道德准则与执业操作准则	
	2.1	金融理财师职业道德准则	A3
	2.2	金融理财师执业操作准则	A3
3		金融机构功能与监管	
	3.1	金融体系和金融市场概述	
	3.1.1	金融体系的定义	A2
	3.1.2	金融市场参与者及其角色	A2
	3.1.3	金融市场的融资工具	A3
	3.1.4	金融市场的分类	A2
	3.2	中国金融机构简介	
	3.2.1	银行业金融机构	A3
	3.2.2	非银行金融机构	A3
	3.3	中国的金融监管	
	3.3.1	金融监管的基本概念	A2
	3.3.2	金融监管体系与监管机构	A2
	3.3.3	金融监管的主要内容	A3
	3.3.4	金融监管措施和手段	A1
4		客户的价值取向与行为特性	
	4.1	家庭生命周期与个人生涯规划	
	4.1.1	家庭生命周期	A3
	4.1.2	个人生涯规划	A3
	4.2	理财价值观	
	4.2.1	四种典型的理财价值观	A2
	4.2.2	理财价值观与理财规划	A2
	4.3	风险属性	
	4.3.1	客观风险承受能力	A3
	4.3.2	主观风险容忍态度	A3
	4.3.3	风险属性与资产配置	A2
	4.4	客户理财性格	

		4.4.1	根据对财富的态度划分客户类型	A2
		4.4.2	客户的个人性格	A2
		4.4.3	其他影响因素	A2
	4.5		案例分析	A2
5			经济学基础知识	
	5.1		微观经济分析基础	
		5.1.1	价格理论与资源配置	A2
		5.1.2	供需决定论	A3
		5.1.3	供需动态均衡	A3
	5.2		宏观经济分析基础	
		5.2.1	宏观经济分析的基本框架	A2
		5.2.2	国内生产总值（GDP）	A3
		5.2.3	通货膨胀及其成因	A3
		5.2.4	失业及其主要原因	A2
		5.2.5	其他宏观经济指标解读	A2
		5.2.6	宏观经济政策工具及其作用	A3
	5.3		国际收支、汇率与国际货币制度	
		5.3.1	国际收支平衡表	A3
		5.3.2	汇率与汇率决定理论	A3
		5.3.3	国际货币制度及其演变历史	A1
6			货币时间价值与金融理财工具的应用	
	6.1		货币时间价值	
		6.1.1	货币时间价值的基本概念	A2
		6.1.2	现值与终值的计算	A3
		6.1.3	规则现金流的计算	
			普通年金	A3
			永续年金	A3
			增长型年金	A3
			期末年金与期初年金	A3
		6.1.4	不规则现金流的计算：净现值与内部报酬率	
			净现值	A3
			内部报酬率	A3
		6.1.5	名义年利率与有效年利率	
			复利期间与有效年利率	A3
			连续复利	A3
		6.1.6	货币的时间价值在金融理财中的应用	A3
	6.2		金融理财工具及其运用	
		6.2.1	常见的金融理财工具（财务计算器、EXCEL及金拐棍理财资讯平台）	A1
		6.2.2	现值与终值的计算	A3
		6.2.3	年金的计算	A3
		6.2.4	名义年利率与有效年利率的换算	A3
		6.2.5	房贷推销计算	A3

		6.2.6	不规则现金流的计算	A3
		6.2.7	债券价值与到期收益率的计算	A3
		6.2.8	样本平均值、标准差及一元线性回归的计算	A1
7			金融理财与法律	
	7.1		法律基础知识	
		7.1.1	两大法律体系	A1
		7.1.2	我国的法律渊源	A1
	7.2		民事法律关系的主体及客体的权利	
		7.2.1	民事法律关系的主体：自然人、法人和其他经济组织	A3
		7.2.2	财产权与人身权	A2
	7.3		金融理财师与客户之间的法律关系	
		7.3.1	代理	A3
		7.3.2	委托	A3
		7.3.3	信托	A3
		7.3.4	行纪	A2
		7.3.5	居间	A2
	7.4		合同法	
		7.4.1	合同的法律特征	A1
		7.4.2	合同订立中的要约	A2
		7.4.3	合同订立中的承诺	A2
		7.4.4	合同的效力	A3
	7.5		继承法	
		7.5.1	遗嘱继承-遗嘱的形式与有效要件	A3
		7.5.2	法定继承	A3
	7.6		与金融理财相关的其他法律	
		7.6.1	证券法	A1
		7.6.2	证券投资基金法	A1
		7.6.3	保险法	A1
		7.6.4	担保法	A1
	7.7		民事权利、民事义务与民事法律责任	A2
	7.8		民事法律纠纷的处理	
		7.8.1	调解	A2
		7.8.2	仲裁	A3
		7.8.3	民事诉讼	A3
8			家庭财务报表编制与财务诊断	
	8.1		家庭财务分析的基本概念	
		8.1.1	会计的概念、对象、基本职能	A1
		8.1.2	会计要素、会计科目、会计等式	A1
		8.1.3	资产、负债、所有者权益（净值）	A2
		8.1.4	收入、费用（支出）、利润（储蓄）	A2
		8.1.5	流量与存量	A3
		8.1.6	权责发生制与收付实现制	A3
		8.1.7	成本价值与市场价值	A3

		8.1.8	借方与贷方	A3
	8.2		家庭财务报表的编制与分析	
		8.2.1	家庭资产负债表的编制与分析	A3
		8.2.2	家庭收支储蓄表的编制与分析	A3
		8.2.3	家庭现金流量表的编制与分析	A3
		8.2.4	家庭资产负债表、家庭收支储蓄表、家庭现金流量表之间的关系	A3
	8.3		家庭财务比率分析与诊断	
		8.3.1	家庭偿债能力指标	A2
		8.3.2	家庭应急能力指标	A2
		8.3.3	家庭储蓄能力指标	A3
		8.3.4	家庭宽裕度指标	A3
		8.3.5	家庭财富增值能力指标	A2
		8.3.6	家庭成长性指标	A3
		8.3.7	家庭保障能力指标	A2
		8.3.8	家庭财务自由度指标	A2
	8.4		家庭预算的概念与预估现金流量表	
		8.4.1	家庭收支预算原理	A2
		8.4.2	收入分配的层次：4321原则	A2
		8.4.3	家庭财务预算的分类	A2
		8.4.4	家庭财务预算的差异分析	A2
		8.4.5	家庭现金流量预估表	A2
	8.5		理财资讯平台在编制家庭财务报表与财务分析中的运用	A2
9			居住规划与子女教育金规划	
	9.1		居住规划	
		9.1.1	租房或购房决策	A2
		9.1.2	购换房规划	A3
		9.1.3	中国的房产制度	A2
		9.1.4	房产投资	A3
	9.2		子女教育金规划	
		9.2.1	子女教育金需求	A3
		9.2.2	子女教育金投资报酬率	A3
		9.2.3	子女教育金规划工具	A3
	9.3		理财资讯平台在购房规划与子女教育金规划中的运用	A2
投资规划				
1			投资环境	
	1.1		投资和投资规划	
		1.1.1	投资的含义与投资的适宜性	A2
		1.1.2	投资规划的过程	A2
		1.1.3	生命周期与投资目标	A2
		1.1.4	经济环境与投资规划	A2
	1.2		投资工具概览	A2

	1.3		金融市场概述	
		1.3.1	投资交易商、投资经纪和投资顾问	A2
		1.3.2	金融市场和金融机构	A2
		1.3.3	直接融资与间接融资	A2
		1.3.4	金融市场的分类	A3
		1.3.5	交易机制	A2
		1.3.6	交易指令	A3
		1.3.7	融资交易与融券交易	A3
		1.3.8	交易成本	A2
		1.3.9	证券监管	A2
	1.4		投资信息的收集与分析	
		1.4.1	个人投资者为何获得信息	A1
		1.4.2	投资信息的类型与来源	A1
		1.4.3	上市公司提供的信息	A2
		1.4.4	市场指数	A2
2			投资理论	
	2.1		单一资产收益与风险	
		2.1.1	收益的类型与测定	
			持有期收益率	A3
			预期收益率	A3
			必要收益率	A3
			名义和真实无风险收益率的关系	A3
		2.1.2	风险的类型与测定	
			风险的定义与分类、风险的来源、风险溢价	A3
			收益率的分布：均值和方差、标准差	A3
			变异系数	A1
	2.2		资产组合理论	
		2.2.1	资产组合的收益与风险	
			协方差与相关系数	A3
			两种证券构造的资产组合的收益和风险	A3
			多种证券构造的资产组合的收益和风险	A1
		2.2.2	有效集与投资者的选择	
			两种风险资产形成的有效集	A3
			最小方差投资组合	A2
			不同相关系数对有效集的影响	A3
			多个风险资产形成的可行集和有效集	A2
			投资者在有效集上的选择	A1
		2.2.3	风险资产与无风险资产的配置	
			资本配置线	A2
			市场组合及其构成	A3
			资本市场线	A3
			无风险资产的“借”与“贷”	A3
			分离理论及分离定理的结论和推论	A3

	2.3		资本资产定价模型 (CAPM)	
		2.3.1	资本资产定价模型的基本假设	A1
		2.3.2	贝塔系数 (β)	A3
		2.3.3	资本资产定价模型和证券市场线 (SML)	A3
		2.3.4	证券市场线与资本市场线的比较	A2
		2.3.5	α 系数	A3
	2.4		市场的有效性	
		2.4.1	随机漫步与市场有效性	A2
		2.4.2	市场对新信息的反应	A2
		2.4.3	有效市场的类型: 弱式、半强式、强式	A3
3			债券市场和债券投资	
	3.1		债券市场与债券报价	
		3.1.1	债券的含义、特征与分类	
			债券的基本要素	A3
			债券的特征	A3
			债券的分类	A2
			国库券收益率: 贴现收益率、有效年收益率、等价收益率	A2
			通货膨胀保护国债	A1
			应税等价收益率	A3
		3.1.2	我国的债券市场	A1
	3.2		债券定价与债券收益率	
		3.2.1	债券定价	
			收益率差额	A1
			影响利率的因素	A2
			零息债券定价	A3
			永续债券定价	A3
			一般债券定价	A3
		3.2.2	债券价格的影响因素	
			债券价格与市场利率的关系	A3
			债券利率敏感性与期限关系	A3
			债券价格与期限的关系	A3
		3.2.3	债券的收益率	
			当期收益率	A2
			到期收益率	A3
			赎回收益率	A2
			持有期收益率	A2
	3.3		债券风险与利率风险结构	
		3.3.1	违约风险和债券评级	A2
		3.3.2	利率的风险结构	A2
	3.4		利率期限结构	
		3.4.1	利率期限结构	A2
		3.4.2	收益率曲线	A2

4			股票市场和股票投资	
	4.1		股票与股票市场的基本特征	
		4.1.1	股份公司的概念与特征	A2
		4.1.2	股票的作用和特征	A2
		4.1.3	股票的类型	A2
		4.1.4	股票增发与配股	A2
		4.1.5	拆股和并股	A2
		4.1.6	股份回购	A2
		4.1.7	股票红利：现金红利和股票红利	A3
		4.1.8	股票市场指数	A2
	4.2		股票定价	
		4.2.1	现值模型	
			零增长红利贴现模型	A3
			固定增长红利贴现模型	A3
			特定持有期定价模型	A3
		4.2.2	比率分析方法	
			市盈率	A3
			市净率	A2
			价格与销售收入比率	A1
	4.3		股票分析方法	
		4.3.1	基本分析	
			宏观经济分析	A2
			行业分析	A2
			公司分析（财务报表分析）	A3
		4.3.2	技术分析	A1
5			基金投资	
	5.1		基金的概念与特征	A2
	5.2		基金的分类	A3
	5.3		基金的投资风险	A2
	5.4		基金的交易规则	A2
	5.5		申购份额与赎回份额的计算	A3
	5.6		基金的费用与税收	A2
	5.7		基金的投资风格	A2
	5.8		基金的业绩评价	A3
	5.9		基金评级	A2
6			理财产品投资	
	6.1		理财产品的概念	A2
	6.2		理财产品的构成要素	
		6.2.1	理财产品的关系人	A3
		6.2.2	理财产品的投资门槛	A2
		6.2.3	理财产品的投资期限	A2
		6.2.4	理财产品的投资对象	A2
		6.2.5	理财产品的收益	A3

		6.2.6	理财产品的风险	A3
		6.2.7	理财产品的费用	A2
		6.2.8	理财产品的税收	A2
	6.3		理财产品的投资运作模式	
		6.3.1	一对一模式	A2
		6.3.2	资金池模式	A2
	6.4		理财产品的分类	
		6.4.1	按发行主体分类	A3
		6.4.2	按投资对象分类	A3
		6.4.3	按收益特点分类	A3
		6.4.4	按投资币种分类	A2
		6.4.5	按投资期限分类	A2
		6.4.6	按交易限制分类	A2
	6.5		理财产品的特征及配置要点	A2
7			资产配置与绩效评估	
	7.1		投资人的特征	
		7.1.1	投资目标及其制约因素	A2
		7.1.2	财务生命周期及不同阶段投资人特点	A2
		7.1.3	影响投资决策的因素	A2
		7.1.4	影响投资人风险承受能力的因素	A3
	7.2		资产配置策略	
		7.2.1	个人（家庭）的资产配置战略	A1
		7.2.2	长期资产配置的方法	A3
		7.2.3	战术性资产配置	A1
	7.3		投资组合绩效评估	
		7.3.1	投资绩效的评估指标及单一投资绩效评估	A2
		7.3.2	市场指数评价基准	A2
		7.3.3	投资绩效与投资目标比较	A2
		7.3.4	投资组合业绩评估：时间加权收益率与金额加权收益率	A3
		7.3.5	夏普比率、特雷诺比率、詹森比率	A3
	7.4		投资业绩的分解与投资组合的调整	A2

风险管理及保险规划

1			风险与风险管理	
	1.1		风险与风险管理的基本概念	
		1.1.1	风险的定义	A3
		1.1.2	风险分类	A3
		1.1.3	风险事件的产生过程	
			风险暴露/风险因素/风险事故/损失	A3
			保险业实践中的无形风险因素：道德风险与逆选择	A3
			损失、损失形式与决定损失后果的因素	A2
		1.1.4	统计学对风险的描述	A2
		1.1.5	期望效用与人们的风险态度	A2

	1.2		风险管理的基本过程	
		1.2.1	风险识别	A2
		1.2.2	风险评估	A2
		1.2.3	对策选择	A3
		1.2.4	实施/监控调整	A1
2			保险基本原理	
	2.1		保险的概念	A3
	2.2		保险的基本原则	
		2.2.1	最大诚信原则	A3
		2.2.2	保险利益原则	A3
		2.2.3	补偿原则及其派生原则	A3
		2.2.4	近因原则	A3
	2.3		保险经营的基础	
		2.3.1	可保风险	A1
		2.3.2	大数法则与精算的应用	A1
		2.3.3	核保	A1
		2.3.4	理赔	A1
		2.3.5	再保险	A1
		2.3.6	投资	A1
	2.4		保险合同的法律特征与基本约定	
		2.4.1	保险合同与民事合同	
			有效合同的要件	A2
			保险合同的特殊性	A3
		2.4.2	保险合同的法律特征	A2
		2.4.3	保险合同当事人、关系人与权利义务	
			投保人	A3
			保险人	A1
			被保险人	A3
			受益人	A3
		2.4.4	保险合同基本条款	
			保险标的	A2
			保险期限和保险责任起讫	A2
			保险价值	A2
			保险金额	A3
			保险责任和责任免除	A3
			保险费及其支付方法	A1
			保险金赔偿或给付方法	A1
		2.4.5	保险合同的存在形式	A1
		2.4.6	保险合同的效力	A3
		2.4.7	保险合同的解除与终止	A2
3			人寿保险	
	3.1		寿险的基本概念	A2
	3.2		普通型寿险产品	

		3.2.1	定期寿险	
			定期寿险的种类	A2
			特有条款：可续保条款与可转换条款	A3
			定期寿险特点	A3
		3.2.2	终身寿险	
			自然保费/均衡保费/现金价值与风险保额	A3
			终身寿险分类	A3
			现金价值累积	A2
		3.2.3	两全寿险	A3
		3.2.4	联合人寿和子女教育金保险	A2
	3.3		新型寿险产品	
		3.3.1	分红寿险	A3
		3.3.2	投资连结寿险	A3
		3.3.3	万能寿险	A3
	3.4		寿险合同条款	
		3.4.1	合同构成	A3
		3.4.2	犹豫期	A3
		3.4.3	告知条款	A2
		3.4.4	年龄计算与错报处理条款	A2
		3.4.5	保险责任与除外责任	A3
		3.4.6	宽限期、失效及复效条款	A3
		3.4.7	保险金给付方式	A1
		3.4.8	不丧失价值条款	A3
		3.4.9	保单贷款	A2
		3.4.10	保单质押转让	A2
		3.4.11	附加条款-附加险	A2
4			意外伤害保险	
	4.1		意外伤害保险定义与主要概念	
		4.1.1	意外伤害保险含义	A2
		4.1.2	意外伤害保险的构成要件	A3
	4.2		意外伤害保险的种类	A2
	4.3		意外伤害保险的内容	
		4.3.1	意外伤害保险的保险责任	A2
		4.3.2	意外伤害保险的责任免除	A2
		4.3.3	意外伤害保险的给付方式	A2
5			财产与责任保险	
	5.1		财产保险概述	
		5.1.1	财产保险的定义	A2
		5.1.2	财产保险的种类	A2
		5.1.3	财产保险保障的风险	A1
		5.1.4	财产保险的免赔额	A2
		5.1.5	补偿原则及其派生原则的应用	A3
	5.2		家庭财产保险	

		5.2.1	家庭财产综合保险	A2
		5.2.2	家庭财产保险附加险	A2
		5.2.3	家庭财产保险两全险	A1
		5.2.4	家庭财产保险的保险规划	A1
	5.3		机动车辆保险	
		5.3.1	车辆损失保险	A2
		5.3.2	机动车辆强制性第三者责任保险	A3
		5.3.3	机动车辆商业性三责险	A3
		5.3.4	机动车辆保险附加险	A2
		5.3.5	机动车辆保险的无赔款优待	A2
	5.4		责任保险	
		5.4.1	责任保险概述	A2
		5.4.2	公众责任保险	A2
		5.4.3	产品责任保险	A2
		5.4.4	职业责任保险	A2
		5.4.5	雇主责任保险	A2
退休规划与员工福利				
1			退休规划原理	
	1.1		退休规划的定义和特征	A2
	1.2		退休规划的目的	A1
	1.3		退休规划平衡原理	A2
	1.4		理财师的知识与能力	
		1.4.1	理财师的“看穿”能力	A2
		1.4.2	人力资本	A2
		1.4.3	既得权益	A3
2			员工福利与薪酬	
	2.1		薪酬与退休规划	A1
	2.2		薪酬与员工福利概述	
		2.2.1	薪酬的含义和特征	A2
		2.2.2	薪酬的内容结构	
			工资	A2
			员工福利	A2
		2.2.3	薪酬的时间结构	
			当期收入	A2
			延期收入	A2
		2.2.4	薪酬单与扣除	
			薪酬单及主要内容	A2
			缴费工资	A2
			社会保障缴费基数	A3
			社会保障缴费费率	A2
			社会保障缴费的税收政策	A2
		2.2.5	员工的其他收入	A1

3			社会保障	
	3.1		社会保障概述	
		3.1.1	社会保障与退休规划	A1
		3.1.2	社会保障的定义与体系	
			社会保障的定义	A2
			中国社会保障体系	A1
	3.2		企业职工基本养老保险	
		3.2.1	定义、特征	A3
		3.2.2	资金筹集	A2
		3.2.3	资产管理	A2
		3.2.4	养老金支付	
			领取养老金的人群界定	A2
			基本养老金的构成	A3
			养老金计发公式（38号文件）	A3
		3.2.5	基本养老金替代率	A2
	3.3		国家基本医疗保险	
		3.3.1	城镇职工基本医疗保险	
			城镇职工基本医疗保险概述	A1
			医疗保险基金筹集和管理	A3
			医疗费用的报销	A3
		3.3.2	城镇居民医疗保险	A1
		3.3.3	农村合作医疗	A1
		3.3.4	医疗救助	A1
	3.4		国家住房保障	
		3.4.1	住房公积金	
			国家住房公积金定义及特征	A1
			国家住房公积金政策依据	A1
			住房公积金缴费	A3
			住房公积金使用范围	A3
			住房公积金优惠政策	A2
			住房公积金的两种规划策略	A3
		3.4.2	经济适用房	A1
		3.4.3	廉租房	A1
		3.4.4	购房融资促进	A1
4			单位福利	
	4.1		单位福利概述	
		4.1.1	单位福利与退休规划	A1
		4.1.2	单位福利定义	A1
		4.1.3	单位福利形式	A1
		4.1.4	单位福利功能	A1
	4.2		企业年金计划	
		4.2.1	企业年金的定义、特征	A2
		4.2.2	企业年金计划的种类	A2

		4.2.3	现行企业年金政策	A2
	4.3		单位保健计划	A2
	4.4		住房补助计划	A1
	4.5		利润分享计划和员工持股计划	A1
5			退休规划流程	
	5.1		退休规划的流程	
		5.1.1	退休生活目标的确定—养老金总需求测算	A2
		5.1.2	养老金总供给的计算	A2
		5.1.3	养老金赤字的估算	A2
		5.1.4	养老金赤字的解决方案	A2
		5.1.5	供款能力分析	A1
		5.1.6	退休规划方案的评价与调整	A2
	5.2		退休规划案例分析	A2
税务与遗产筹划基础				
1			个人理财相关税制	
	1.1		税收概述	
		1.1.1	税收分类	A2
		1.1.2	税制要素	A3
	1.2		个人所得税基本框架	
		1.2.1	税收管辖权	A2
		1.2.2	纳税人	A3
		1.2.3	计税依据	A3
		1.2.4	税率	A3
		1.2.5	课税模式	A2
		1.2.6	应纳税额计算	A3
		1.2.7	课征方法	A2
	1.3		中国的个人所得税制度	
		1.3.1	纳税人	A3
		1.3.2	征税范围（应税所得项目）	A3
		1.3.3	扣除项目	A3
		1.3.4	税率	A3
		1.3.5	税收优惠	A3
		1.3.6	个人所得税计算	A3
		1.3.7	个人所得税申报与代扣代缴	A3
2			个人税务与遗产筹划概述	
	2.1		个人税务筹划概述	
		2.1.1	税务筹划的概念	A3
		2.1.2	税务筹划与纳税责任	A3
		2.1.3	个人税务筹划步骤	A2
		2.1.4	个人税务筹划基本方法	
			利用税收优惠政策	A3
			收入实现时机的选择	A3

			缩小计税依据	A3
			最小化税率	A3
	2.2		遗产筹划概述	
		2.2.1	遗产的概念及法律特征	A2
		2.2.2	遗产筹划概念及目标	A2
案例模块				
1			信用与债务管理	
	1.1		信用的概念与信用管理	
		1.1.1	信用的概念和意义	A1
		1.1.2	信用的丧失及其后果	A1
		1.1.3	个人信用信息基础数据库与个人信用报告	A2
		1.1.4	信用额度与核定程序	A3
		1.1.5	信用控制指标	A3
		1.1.6	偿债规划与债务危机的处理	A3
	1.2		贷款的种类与产品特性	
		1.2.1	目标确定贷款与目标开放贷款	A2
		1.2.2	投资性贷款与消费性贷款	A2
		1.2.3	抵押与质押的区别	A3
		1.2.4	一般保证与连带责任保证的区别	A3
		1.2.5	住房净值贷款	A3
		1.2.6	抵利型房贷	A3
		1.2.7	倒按揭	A2
		1.2.8	气球贷	A3
	1.3		信用决策	
		1.3.1	融资渠道的选择	A1
		1.3.2	还本计息方式与还款频率的选择	A3
		1.3.3	固定利率与浮动利率的选择	A3
		1.3.4	期初费用对利率的影响	A3
		1.3.5	计息周期与利率	A3
		1.3.6	转贷决策	A3
		1.3.7	还款期限的选择与贷款方案	A3
		1.3.8	通货膨胀对信用决策的影响	A2
	1.4		信用卡的使用	
		1.4.1	银行卡的种类	A2
		1.4.2	信用卡宽限期及循环利息计算	A3
		1.4.3	合理的信用卡循环信用额度	A3
		1.4.4	减轻信用卡债务的方式	A2
2			特殊生涯事件理财规划	
	2.1		家庭结构的转变	
		2.1.1	结婚案例规划重点	
			夫妻财产制度	A3
		2.1.2	离婚案例的规划重点	A3

	2.1.3	同居、不婚、丧偶、单亲家庭与临终关怀	A2
	2.2	事业发展的变化：失业、失能与创业	A2
	2.3	居住环境的变迁：迁居计划与移民计划	A2
	2.4	保险赔付与偶然所得	A2
	2.5	特殊理财规划案例分析	A2
3		综合理财规划原理及案例制作	
	3.1	综合理财规划流程	
	3.1.1	第一步：建立和界定与客户的关系	A2
	3.1.2	第二步：收集客户信息、了解客户的目标和期望	A2
	3.1.3	第三步：分析和评估客户当前的财务状况	A2
	3.1.4	第四步：制定并向客户提交个人理财规划方案	A3
	3.1.5	第五步：执行个人理财规划方案	A2
	3.1.6	第六步：监控个人理财规划方案执行	A3
	3.2	综合理财规划方法	
	3.2.1	目标并进法	A3
	3.2.2	目标顺序法	A3
	3.2.3	目标现值法与一生资产负债表	A3
	3.2.4	内部报酬率与净现值法	A3
	3.3	资产配置方法	
	3.3.1	风险属性法	A3
	3.3.2	目标时间法	A3
	3.3.3	目标工具法	A3
	3.4	保险规划方法	
	3.4.1	寿险需求的估算方法	A3
	3.4.2	保费预算与保险险种配置	A3
	3.5	综合理财规划案例分析与制作	A3

备注：

A1—了解，A2—理解，A3—掌握