

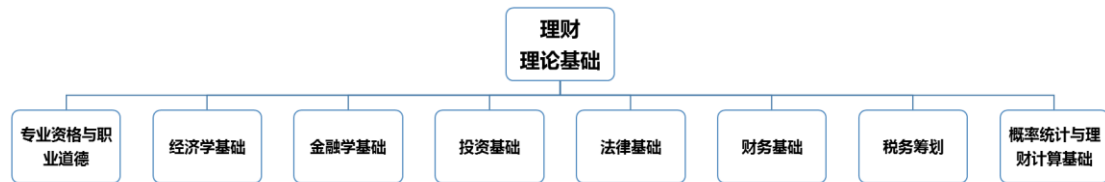


ACI 理财规划师 (CIFP) 课程设置

1. 理论基础篇

1.1 课程框架

理财理论基础课程囊括 8 个子模块，具体包括：理财规划师专业资格与职业道德、经济学基础、金融学基础、投资基础、法律基础、财务基础、税务筹划、概率统计与理财计算基础。



1.2 课程内容

理论基础部分共包含 8 大模块，学时总计约 60 课时，细化到单元的内容如下所示：

模块	一级编号	章	二级编号	节	三级编号	单元	学时
理财 理论 基础	1	理财规划师专业资格与职业道德	1.1	理财规划师的专业素养与准入资格	1.1.1	理财规划师的专业素养与准入资格	2
			1.2	理财规划师的职业道德	1.2.1	理财规划师的职业道德	
	2	经济学基础	2.1	微观经济学概论	2.1.1	微观经济学的定义与基本假设	16
					2.1.2	经济学研究内容、研究对象与研究方法	
			2.2	供需理论与均衡	2.2.1	需求与供给	
					2.2.2	市场均衡及均衡价格	
					2.2.3	弹性	
			2.3	消费者剩余、生产者剩余、市场效率	2.3.1	消费者剩余	
					2.3.2	生产者剩余	
					2.3.3	市场效率	
			2.4	市场理论	2.4.1	市场的定义与市场类型	
					2.4.2	完全竞争市场	
					2.4.3	垄断竞争市场	
					2.4.4	寡头垄断市场	
					2.4.5	完全垄断市场	

			2.5	宏观经济学概论	2.5.1	宏观经济学概述	
					2.5.2	宏观经济学指标	
			2.6	宏观经济政策	2.6.1	IS-LM	
					2.6.2	财政政策	
					2.6.3	货币政策	
					2.6.4	财政政策与货币政策效果	
			2.7	总供给与总需求	2.7.1	总需求曲线	
					2.7.2	总供给曲线	
					2.7.3	经济长期均衡	
			2.8	经济周期概论	2.8.1	经济周期概述	
					2.8.2	经济周期与行业投资策略	
			3	金融学基础	3.1	货币、信用与利率	
3.1.2	信用及信用形式						
3.1.3	利息与利率						
3.1.4	外汇与汇率						
3.2	金融机构与金融市场	3.2.1			金融市场的概述（定义、功能、类型）		
		3.2.1			金融机构		
		3.2.3			金融监管		
		3.2.4			金融工具		
3.3	国际金融	3.3.1	国际收支				
		3.3.2	国际资本流动				
4	投资基础	4.1	投资环境	4.1.1	投资环境概述（定义、研究对象、研究方法、市场参与者）	8	
				4.2	投资工具		4.2.1
		4.2.2	债券				
		4.2.3	基金				
		4.2.4	金融衍生品				
		4.2.5	房地产				
		4.2.6	银行理财产品				
		4.2.7	互联网金融				
		4.2.8	外汇				
		4.2.9	大宗商品				
		4.2.10	信托				
4.2.11	资管计划						

		4.3	有效市场假说和行为金融理论	4.3.1	有效市场理论	
				4.3.2	证券市场有效性检验	
				4.3.3	行为金融学对有效市场的挑战	
		4.4	资产组合理论	4.4.1	风险与风险偏好	
				4.4.2	均值-方差分析	
				4.4.3	最优组合选择	
				4.4.4	资产组合边界与有效前沿	
5	财务基础	5.1	财务与会计	5.1.1	会计概述	6
				5.1.2	财务报表概述	
		5.2	家庭财务报告	5.2.1	家庭财务管理基础	
				5.2.2	家庭财务报表	
		5.3	家庭财务报告诊断与分析	5.3.1	家庭财务报表诊断	
				5.3.2	家庭综合财务比率分析	
6	法律基础	6.1	民法	6.1.1	民法概述	6
				6.1.2	民事法律关系	
				6.1.3	代理	
				6.1.4	诉讼时效	
		6.2	婚姻法	6.2.1	婚姻法概述	
				6.2.2	婚姻家庭关系	
				6.2.3	离婚与财产分割	
		6.3	继承法	6.3.1	继承法概述	
				6.3.2	法定继承	
				6.3.3	遗嘱继承和遗赠	
7	税务基础	7.1	税收基本原理	7.1.1	税收概述（概念、特征与分类）	8
				7.1.2	我国的税收制度与税率	
		7.2	所得税类	7.2.1	个人所得税	
				7.2.2	企业所得税	
		7.3	流转税类	7.3.1	增值税	
				7.3.2	消费税	
		7.4	资源、财产税类	7.4.1	资源税	
				7.4.2	财产税	
		7.5	目的、行为税类	7.5.1	印花税	
				7.5.2	城市维护建设税	
				7.5.3	契税	

8	概率统计与理财计算基础	8.1	概率统计的基本原理	8.1.1	概率基础	6
				8.1.2	统计基础	
		8.2	收益与风险	8.2.1	收益率的种类与计算	
				8.2.2	风险的度量	
		8.3	货币的时间价值	8.3.1	货币时间价值理论	
				8.3.2	货币时间价值的计算	
		8.4	金融计算器的使用	8.4.1	金融计算器的简介	
				8.4.2	金融计算器的使用	
合计学时						60

2. 实战规划篇

2.1 课程框架

实战规划篇，共包括 8 个子模块：现金规划、住房规划、子女教育规划、退休养老规划、投资理财规划、保险规划、税收筹划以及财产分配与传承规划。



2.2 课程内容

实战规划部分共包含 8 大模块，学时总计约 64 课时，细化到单元的内容如下所示：

模块	一级编号	章	二级编号	节	三级编号	单元	学时
理财实战规划	1	现金规划	1.1	现金规划概述	1.1.1	现金规划的目的与重要性	4
					1.1.2	现金需求规划原则、考虑因素	
			1.2	现金规划内容	1.2.1	收入来源与支出去向的规划	
					1.2.2	储蓄管理	
					1.2.3	紧急备用金设立	
					1.2.4	财务比率衡量指标分析	
			1.3	现金规划的案例分析	1.3.1	现金规划的案例分析	
2	住房规划	2.1	住房规划概述	2.1.1	住房规划的目的与重要性	8	

				2.1.2	住房规划的步骤				
			2.2	住房规划的制定	2.2.1	租房与购房			
					2.2.2	购房决策制定			
					2.2.3	购房贷款的类型与还款方式			
					2.2.4	换房规划			
			2.3	住房规划的案例分析	2.3.1	住房规划的案例分析			
3	子女教育规划	3.1	子女教育规划概述	3.1.1	子女教育规划的目的与重要性	6			
				3.1.2	子女教育规划的原则与特点				
				3.1.3	子女教育规划的步骤				
		3.2	子女教育需求测算	3.2.1	子女教育规划的需求及测算				
				3.2.2	子女教育金的成本及投资报酬率				
		3.3	子女教育规划工具	3.3.1	常用的子女教育规划工具				
				3.3.2	其他的子女教育规划工具				
		3.4	子女教育规划案例分析	3.4.1	子女教育规划案例分析				
		4	退休养老规划	4.1	退休养老规划概述		4.1.1	退休养老规划的目的与重要性	6
							4.1.2	退休养老规划的原则与影响因素	
4.1.3	退休养老规划的基本思路								
4.2	养老保障体系			4.2.1	我国养老保障体系				
				4.2.2	社会养老保险				
				4.2.3	企业年金				
				4.2.4	其他的退休养老规划工具				
4.3	退休养老需求测算			4.3.1	退休养老需求的测算				
4.4	退休养老规划案例分析			4.4.1	退休养老规划案例分析				

5	投资理财规划	5.1	投资理财规划概述	5.1.1	投资规划的目的与重要性	16			
				5.1.2	投资理财规划的原则及流程				
		5.2	投资组合管理	5.2.1	投资组合风险和收益度量				
				5.2.2	投资组合理论与风险资产定价				
				5.2.3	风险调整的绩效指标				
				5.2.4	投资组合业绩评估				
		5.3	资产配置策略	5.3.1	资产配置概念及核心问题和要素				
				5.3.2	资产配置中的资产类别				
				5.3.3	美林时钟介绍				
				5.3.4	资产配置策略主要类型				
				5.3.5	资产配置步骤及相关考虑因素				
		5.4	投资理财规划案例分析	5.4.1	投资理财规划案例分析				
		6	保险保障规划	6.1	风险与保险原理		6.1.1	风险的基本概念	8
							6.1.2	风险管理的基本方法	
							6.1.3	风险与保险的关系	
							6.1.4	保险的基本原则	
6.1.5	保险的基本分类								
6.1.6	保险合同								
6.2	保险类型			6.2.1	人身保险				
				6.2.2	财产保险				
6.3	家庭保险规划			6.3.1	家庭保险规划的目的与重要性				
				6.3.2	人身保险规划				
				6.3.3	健康保险规划				
				6.3.4	教育金保险规划				
				6.3.5	投资型保险规划				
6.4	保险保障规划案例分析	6.4.1	保险保障规划案例分析						

	7	税收筹划	7.1	税收筹划的原理	7.1.1	税务筹划原理	6
			7.2	税收筹划的应用	7.2.1	个人所得税筹划	
					7.2.2	企业所得税筹划	
					7.2.3	增值税筹划	
	7.2.4	消费税筹划					
	7.3	税收筹划案例分析	7.3.1	税收筹划案例分析			
	8	财产分配和传承规划	8.1	财产分配和传承规划概述	8.1.1	财产分配和传承规划目的和重要性	6
					8.1.2	财产分配和传承规划的步骤	
			8.2	婚姻财产的分配	8.2.1	婚姻财产分配制度	
					8.2.2	婚姻财产保全筹划	
			8.3	遗产筹划的制定	8.3.1	遗产筹划原理	
					8.3.2	遗产税制度	
			8.4	财产分配和传承规划案例分析	8.4.1	财产分配和传承规划案例分析	
9			综合规划案例分析				
合计学时							64