



美国注册财务策划师

Registered Financial Planner

考试大纲

Examination Syllabus

2023 年

RFP 认证考试大纲

RFP 考试概述.....	2
一、能力等级.....	2
二、考试安排.....	2
三、考试题型.....	2
四、考试科目.....	3
第一篇 财务策划原理.....	4
第 1 章 财务策划基础.....	4
第 2 章 经济学基础.....	4
第 3 章 金融学基础.....	6
第 4 章 财务管理基础.....	8
第 5 章 理财计算基础.....	9
第 6 章 税务基础.....	10
第 7 章 法律基础.....	12
第二篇 高级财务策划.....	15
第 1 章 住房消费规划.....	15
第 2 章 子女教育规划.....	15
第 3 章 退休养老规划.....	16
第 4 章 保险保障规划.....	16
第 5 章 投资理财规划.....	19
第 6 章 个人税务筹划.....	21
第 7 章 财富管理与传承规划.....	22

RFP 考试概述

一、能力等级

能力等级是对考生专业知识掌握程度的划分，分为四个级别。

考纲知识点要求释义			
等级	要求	含义	例子
R1	了解	识别基本概念	财务策划的内容、流程及工具
R2	理解	理解基本理论和原理，识别特点、对比相同点及不同点	短期成本曲线
R3	掌握	掌握基本理论和原理的来源、推导过程及影响分析	影响需求变动的因素
	计算	运用理论与方法进行正确计算	净现值 (NPV)
R4	应用	熟练运用基本概念和原理，解决实务问题	家庭收支储蓄结构分析

二、考试安排

RFP 每年进行四次考试，分别为 3、6、9、12 月各一次，具体日期请关注协会通知。

RFP 设有两门考查科目，分别为财务策划原理和高级财务策划。

考试当日，上午考查财务策划原理，考试时长为 2 小时，考试时间为上午 9:00-11:00，考试的内容包括经济、金融、财务、法律、税务等理论知识。

下午考查高级财务策划，考试时长为 2.5 小时，考试时间为下午 14:00-16:30。考试考查与理财相关的实务知识，包括子女教育、住房、养老规划、税务筹划等内容。

三、考试题型

RFP 考试以选择题为主，包括单选题和多选题和不定项选择。题型具体分为以下四类：

(一) 单选题；(二) 多选题；(三) 案例单选题；(四) 案例综合题

四、考试科目

考试科目及组成	
考试科目	组成
第一篇 财务策划原理	第一章 财务策划基础
	第二章 经济学基础
	第三章 金融学基础
	第四章 财务管理基础
	第五章 理财计算基础
	第六章 税务基础
	第七章 法律基础
第二篇 高级财务策划	第一章 住房消费规划
	第二章 子女教育规划
	第三章 退休养老规划
	第四章 保险保障规划
	第五章 投资理财规划
	第六章 个人税务筹划
	第七章 财富管理与传承规划

第一篇 财务策划原理

第1章 财务策划基础

考试占比：5%

考试内容及能力等级

考试内容	能力等级
(一) 财务策划基础	
1.财务策划的含义	R1
2.财务策划的原则	R1
3.财务策划的理论基础	R1
4.不同生命周期、不同家庭模型下的财务策划	R3
5.财务策划的主要工具	R3
6.财务策划的流程	R4
7.美国注册财务策划师协会	R1
8.RFP 的优势	R1
9.正直诚信原则及相关具体规范	R2
10.客观性原则及相关具体规范	R2
11.胜任原则及相关具体规范	R2
12.公正原则及相关具体规范	R2
13.保密原则及相关具体规范	R2
14.专业原则及相关具体规范	R2
15.勤奋原则及相关具体规范	R2

第2章 经济学基础

考试占比：18%

考试内容及能力等级

考试内容	能力等级
(一) 微观经济学理论	
1.微观经济学的定义	R1
2.微观经济学研究对象	R1
3.微观经济学基本假设	R1
(二) 需求与供给	
1.需求与需求函数	R2
2.需求表与需求曲线	R2
3.影响需求变动的因素	R3
4.供给与供给函数	R2

考试内容	能力等级
5.供给表与供给曲线	R2
6.影响供给的变动因素	R3
7.均衡价格的变动	R3
8.需求的价格弹性、收入弹性	R4
9.需求的交叉弹性	R3
10.影响需求弹性的因素	R3
11.供给的价格弹性	R3
12.影响供给弹性的因素	R3
(三) 市场理论	
1.短期成本曲线	R2
2.长期平均成本函数与平均成本曲线	R2
3.厂商成本与收益的均衡	R2
4.市场的定义与分类	R2
(四) 宏观经济学理论	
1.宏观经济学定义	R1
2.宏观经济学的研究对象	R1
3.宏观经济学基本假设	R3
4.国民经济总体指标	R3
5.投资指标	R2
6.消费指标	R2
7.金融指标	R2
8.财政指标	R2
9.国民经济总体指标——GDP	R3
10.国民经济总体指标——GNP	R3
11.国民经济总体指标——工业增加值	R2
12.国民经济总体指标——失业率	R3
13.国民经济总体指标——通货膨胀	R3
14.国民经济总体指标——国际收支	R2
15.投资指标	R2
16.消费指标	R2
17.金融指标	R2
18.财政指标	R2
19.IS-LM 模型	R1
20.IS-LM 模型分析	R1
(五) 总需求-总供给模型	
1.总需求和总供给	R2
2.凯恩斯的总供给与总需求	R2
3.经济的长期均衡	R2

考试内容	能力等级
(六) 经济周期理论	
1.经济周期的定义	R1
2.经济周期的四个阶段	R2
3.经济周期三个类型	R2
4.经济指标	R3
5.行业概述	R2
6.增长型行业	R3
7.周期型行业	R3
8.防守型行业	R3
(七) 宏观经济政策	
1.宏观经济政策的定义	R2
2.宏观经济政策四大目标	R3
3.财政政策	R3
4.货币政策	R3
5.财政政策与货币政策的区别	R2
6.财政政策与货币政策的影响	R3
7.财政政策与货币政策的搭配对产量和利率的政策效果	R2

第3章 金融学基础

考试占比: 17%

考试内容及能力等级

考试内容	能力等级
(一) 货币与信用	
1.货币的含义和职能	R1
2.货币制度的特点和类型	R1
3.货币层次	R3
4.货币的价值	R3
5.通货膨胀	R2
6.通货紧缩	R2
7.信用	R3
8.信用创造	R2
9.利息与利率	R2
10.利率的分类和结构	R3
11.利率的决定	R3
(二) 金融市场	
1.金融市场的含义与构成要素	R2
2.按金融资产的要求权划分	R3

考试内容	能力等级
3.按交易标的物划分	R3
4.按中介特征划分	R3
5.按金融资产的发行和流通特征划分	R3
6.按交割期限划分	R3
7.按交易场所划分	R3
8.按地域划分	R1
9.金融机构概述	R1
10.中央银行	R3
11.商业银行	R3
12.政策性银行	R3
13.非银行金融机构	R3
14.金融监管概述	R2
15.金融监管主要内容	R2
16.金融监管的主要措施和手段	R4
(三) 金融产品	
1.金融产品概述	R2
2.产品分类	R2
3.股票	R3
4.债券	R3
5.证券投资基金概述	R3
6.外汇概述	R3
7.远期合约	R3
8.期货	R3
9.期权	R3
10.互换	R3
11.信托概述	R3
12.集合资产管理计划	R2
13.银行理财产品	R2
14.房地产投资	R2
15.贵金属	R2
16.互联网金融	R2
(四) 国际金融	
1.国际收支不平衡的影响	R3
2.国际收支的调节	R3
3.汇率	R3
4.我国汇率制度	R1
5.升值和贬值	R3
6.汇率变动对经济的影响	R3

考试内容	能力等级
7.国际资本流动概述	R2
8.长期资本流动和短期资本流动	R2
9.国际资本流动对世界经济的影响	R2

第4章 财务管理基础

考试占比：15%

考试内容及能力等级

考试内容	能力等级
(一) 会计基础知识	
1.会计基础知识	R1
2.会计记账基础	R2
3.会计信息质量要求	R2
4.会计核算	R2
5.会计监督	R2
6.会计要素概述	R2
7.会计科目	R3
8.会计等式	R3
9.复式记账法	R3
10.财务会计报告概述	R1
11.财务会计报告的分类	R3
12.会计报表的一般分析	R1
(二) 家庭财务报表的分析与编制	
1.家庭财务管理概述	R1
2.家庭资产负债表的编制	R3
3.家庭资产负债表分析	R2
4.家庭收支储蓄表的准备工作	R4
5.家庭收支储蓄表的编制	R4
6.家庭消费支出统计	R4
7.预算编制的程序	R4
8.预算控制的方向	R4
9.预算控制的方法	R4
(三) 家庭财务比率诊断与分析	
1.家庭收支储蓄结构分析	R4
2.家庭财务报表的水平分析和垂直分析	R4
3.家庭综合财务比率分析	R4
4.理财成就率和资产成长率	R4
5.财务自由度	R4

6.净资产增长率公式的运用	R4
---------------	----

第5章 理财计算基础

考试占比: 15%

考试内容及能力等级

考试内容	能力等级
(一) 统计基础	
1.统计的含义	R1
2.统计中的基本术语	R1
3.数据分析方法	R2
4.统计数据的分类	R2
5.统计表	R2
6.统计图	R2
7.常用统计量	R3
8.随机事件	R2
9.概率	R2
(二) 收益与风险	
1.预期收益率	R3
2.净现值 (NPV)	R3
3.内部收率 (IRR)	R3
4.持有期收益率	R3
5.到期收益率	R3
6.风险	R2
7.风险的度量方法	R3
(三) 货币的时间价值	
1.风险调整后的收益指标	R3
2.货币的时间价值定义	R2
3.货币时间价值的度量	R2
4.单利终值 (FV) 和现值 (PV) 的计算	R3
5.复利终值 (FV) 和现值 (PV) 的计算	R3
6.年金	R2
7.普通年金与先付年金	R3
8.永续年金	R3
(四) 金融计算器的使用	
1.认识金融计算器	R2
2.单利模式与复利模式	R3
3.货币时间价值的计算	R4
4.单笔现金流的现值计算	R4

考试内容	能力等级
5.期末年金的现值计算	R4
6.期末年金的终值计算	R4
7.期间现金流计算	R4
8.到期收益率计算	R4
9.等额本息房贷摊销	R4
10.净现值与内部收益率	R4
11.运用 EXCEL 计算内部收益率和净现值	R3

第 6 章 税务基础

考试占比: 15%

考试内容及能力等级

考试内容	能力等级
(一) 税务基础知识	
1.税收的概念	R2
2.税收的职能作用	R3
3.税收的特征	R3
4.纳税人	R3
5.征税对象	R3
6.税率	R3
7.税目	R3
8.计税依据	R3
9.纳税期限	R3
10.税收优惠	R3
11.违章处理	R3
12.纳税地点	R3
13.主体税种	R2
14.辅助税种	R2
15.比例税率	R2
16.定额税率	R2
17.累进税率	R2
(二) 所得税	
1.企业所得税的纳税人	R3
2.企业所得税的税率	R3
3.企业所得税应纳税所得额	R3
4.企业所得税计税依据	R3
5.企业所得税征收管理	R2
6.个人所得税的概念	R3

考试内容	能力等级
7.个人所得税的纳税义务人	R3
8.个人所得税的征税对象	R3
9.个人所得税的税率	R3
10.个人所得税的计算	R4
11.个人所得税的特殊规定	R3
12.个人所得税的优惠政策	R3
13.个人所得税的汇算清缴	R3
(三) 流转税	
1.增值税的概念	R3
2.增值税的类型	R3
3.增值税的纳税人	R3
4.增值税的纳税地点	R3
5.增值税纳税义务发生时间	R2
6.增值税的纳税期限	R2
7.增值税的税率和征收率	R3
8.增值税的起征点	R3
9.增值税收入在中央与地方的划分	R2
10.增值税的计算	R4
11.消费税的概念和特点	R2
12.消费税的纳税人	R2
13.消费税的征收范围和税率	R2
14.消费税应纳税额的计算	R4
(四) 资源、财产税类	
1.资源税的概念和特点	R2
2.资源税的纳税人和扣缴义务人	R2
3.资源税的征税范围	R2
4.资源税的税目和税率	R2
5.房产税的概念和特点	R3
6.房产税的纳税人	R3
7.房产税的征税对象	R3
8.房产税的征收范围	R3
9.房产税的计税依据	R3
10.房产税的税率	R3
11.房产税应纳税额的计算	R4
12.房产税纳税义务发生时间和终止时间	R3
13.房产税的纳税期限和纳税地点	R3
14.房产税的税收优惠	R3
15.车辆购置税的纳税人、征税对象	R2

考试内容	能力等级
16.车船税的纳税人、征税对象	R2
17.契税的概念和特点	R2
18.契税的纳税人	R2
19.契税的征税范围	R2
20.契税的计税依据	R2
21.契税的税率	R2
22.契税的纳税地点	R2
23.契税的申报缴纳	R2
24.契税的减免	R2
(五) 目的、行为税	
1.印花税的概念和特点	R2
2.印花税的纳税人	R2
3.印花税的征税范围	R2
4.印花税的计税依据	R2
5.印花税的违章处理	R2
6.城市维护建设税的概念和特点	R2
7.城市维护建设税的纳税人	R2
8.城市维护建设税计税依据	R2
9.城市维护建设税税率	R2
10.城市维护建设税纳税义务发生时间和纳税期限	R2
11.城市维护建设税纳税地点	R2
12.城市维护建设税的特殊规定	R2
13.教育费附加税的概念	R2
14.教育费附加税的缴费人	R2
15.教育费附加税计征依据、费率和应缴费额的计算	R2
16.教育费附加税申报缴纳	R2

第7章 法律基础

考试占比: 15%

考试内容及能力等级

考试内容	能力等级
(一) 民事法律基础	
1.民法概念	R1
2.民法基本原则	R1
3.民事法律关系概念	R1
4.民事法律关系构成要素	R2
5.民事责任与民事权利、义务关系	R2

考试内容	能力等级
6.民事行为和民事法律行为	R3
7.民事法律行为的成立与生效	R3
8.无效民事行为及其法律后果	R3
9.可变更、可撤销民事行为	R3
10.效力未定的民事行为	R3
11.代理适用范围	R2
12.代理的类型与代理证书	R2
13.代理权的行使	R2
14.无权代理	R2
15.表见代理	R3
16.诉讼时效的概念	R2
17.诉讼时效的特征	R2
18.诉讼时效的效力	R3
19.诉讼时效的分类	R2
20.诉讼时效期间的起算	R3
21.诉讼时效的中止、中断	R3
(二) 婚姻家庭编	
1.婚姻家庭编调整对象范围	R1
2.婚姻家庭编调整社会关系的内容	R1
3.结婚的实质要件	R1
4.结婚的形式要件	R1
5.结婚的程序	R2
6.无效婚姻与可撤销婚姻	R3
7.夫妻人身关系	R2
8.夫妻财产关系	R2
9.父母子女关系	R2
10.离婚制度概述	R2
11.协议离婚	R2
12.诉讼离婚	R2
13.离婚当事人财产分割	R2
(三) 继承编	
1.继承、继承权与继承法	R3
2.遗产的范围	R3
3.遗产的认定	R4
4.遗产的分割	R4
5.法定继承的概念	R1
6.法定继承人的适用范围	R3
7.法定继承人的范围和继承顺序	R3

考试内容	能力等级
8.代位继承	R3
9.转继承	R3
10.遗嘱概述	R1
11.遗嘱继承概述	R3
12.遗赠	R3
13.合同编概述	R1
14.要约与承诺	R3
(四) 合同编	
1.合同的成立与生效	R3
2.效力未定的合同	R3
3.合同的无效和可撤销	R3
4.合同履行原则	R3
5.合同履行中的抗辩权	R3
6.合同的变更和解除概述	R3
7.变更和解除的法律后果	R3
8.违约的免责事由	R3
9.承担违约责任的主要方式	R4

第二篇 高级财务策划

第1章 住房消费规划

考试占比：15%

考试内容与能力等级

考试内容	能力等级
(一) 住房消费规划概述	
1.住房消费和住房投资	R2
2.租房与购房的优缺点	R2
(二) 制定住房消费规划	
1.购房目标三要素及原则	R3
2.购房环境需求及家庭人口情况	R2
3.购房规划的流程	R3
4.购房财务策划的基本方法	R3
5.其他需考虑的因素	R2
6.购房财务规划的主要指标	R4
7.住房消费信贷种类	R2
8.购房消费贷款的首付款和期款	R2
9.等额本息还款法	R4
10.等额本金还款法	R4
(三) 调整住房消费规划	
1.提前还款的三种情况	R2
2.提前还款方法——全部提前还款	R3
3.提前还款方法——部分提前还款	R4
4.如何还贷更经济	R2
5.提前还款需注意的问题	R3
6.延长贷款	R3
7.贷款期间的利率变动	R2
8.借款合同约定	R2

第2章 子女教育规划

考试占比：15%

考试内容与能力等级

考试内容	能力等级
(一) 子女教育规划概述	
1.子女教育规划的重要性	R1

2.子女教育规划的原则	R2
3.子女教育规划的特点	R3
4.子女教育规划的步骤	R2
(二) 子女教育需求测算	
1.中国教育制度	R2
2.学杂费	R2
3.选择性支出	R2
4.出国留学费用	R2
5.各阶段子女的教育费用汇总	R2
6.投资教育的成本	R3
7.高等教育投资报酬率	R3
8.子女教育负担比	R4

第3章 退休养老规划

考试占比：20%

考试内容与能力等级

考试内容	能力等级
(一) 退休养老规划的概述	
1.退休养老规划的重要性	R1
2.影响退休养老规划的客观因素	R2
3.退休养老规划的原则	R3
(二) 养老金需求测算	
1.职业规划概述	R1
2.退休规划流程	R2
3.确定退休目标	R2
4.从退休的支出角度预测资金需求	R3
5.案例实操	R4
(三) 养老金规划工具	
1.社会养老保险的含义	R2
2.社会养老保险的模式	R2
3.企业年金概述	R3
4.员工持股计划	R2
5.利润分享计划	R2
6.个人储蓄退休计划	R2

第4章 保险保障规划

考试占比：15%

考试内容与能力等级

考试内容	能力等级
(一) 风险与风险管理	
1.风险的定义	R2
2.风险的特征	R2
3.风险的三要素	R3
4.可度量的风险	R2
5.风险管理的目标	R2
6.风险管理的基本方法	R3
(二) 保险的基本原理	
1.最大诚信原则	R3
2.保险利益原则	R3
3.损失补偿原则	R3
4.近因原则	R3
5.按政策分类	R2
6.按保险标的分类	R2
7.按实施方式分类	R2
8.按风险转嫁方式分类	R2
9.保险合同概述	R2
10.保险合同的法律特性	R2
11.保险合同的要素	R2
12.保险合同的履行和争议处理	R2
(三) 保险产品	
1.人身保险概述	R2
2.传统型人寿保险	R2
3.新型人寿保险	R3
4.年金保险的分类	R3
5.健康保险的特征	R2
6.健康保险的种类	R2
7.财产保险概述	R2
8.财产保险的特点	R2
9.财产保险的分类	R2
10.主要险种介绍	R2
(四) 家庭保险规划	
1.被保险人的生命周期	R3
2.被保险人的家庭角色	R3
3.现有保障水平	R3
4.寿险需求的确定方法	R3
5.年金险需求的确定方法	R2

考试内容	能力等级
6.未成年时期的保险规划	R4
7.单身期的保险规划	R4
8.已婚青年期的保险规划	R4
9.已婚中年期的保险规划	R4
10.退休老年期的保险规划	R4
11.保单更换	R2
12.保单成本比较	R2
13.保单的债务隔离和税收筹划	R3
14.高额保单	R4
15.保单选择权	R1

第5章 投资理财规划

考试占比: 15%

考试内容与等级

考试内容	能力等级
(一) 投资理财规划基础	
1.资本资产定价模型概述	R1
2.资本资产定价模型假设条件	R1
3.资本资产定价模型公式	R3
4.市场证券组合与资本市场线	R3
5.市场组合	R3
6.基本理论与局限性	R2
(二) 投资理财工具	
1.股票的基本交易规则	R1
2.股票价格指数	R2
3.股票定价模型	R3
4.股利贴现模型	R3
5.股票相对估值法	R3
6.股票基本面分析	R2
7.股票技术分析	R2
8.基本面分析与技术分析的对比	R2
9.债券的基本要素	R2
10.债券的属性与债券价值	R3
11.债券的久期	R3
12.债券的信用风险	R3
13.债券的凸性	R3
14.远期、期货、期权	R2
15.期货交易流程	R2
16.外汇交易的特点	R2
17.全球主要外汇市场	R2
18.外汇交易	R2
19.外汇交易和股票、期货的对比	R3
20.黄金等贵金属在经济生活中的应用	R2
21.影响黄金价格的主要因素	R2
22.房地产投资的分类	R2
23.房地产投资的优点	R3
24.房地产投资的缺点	R3
25.选择房地产投资的城市分析	R3

考试内容	能力等级
26.房地产投资的时机	R2
27.房地产投资策略	R2
(三) 投资理财产品	
1.银行理财产品定义	R2
2.银行理财产品种类	R2
3.银行理财产品构成要素	R2
4.银行理财产品的特点	R2
5.购买银行理财产品的关注点	R2
6.私募基金的运作方式	R2
7.私募基金与公募基金的区别	R2
8.基金交易介绍	R2
9.基金的认购、申购和赎回	R1
10.基金投资时机	R2
11.集合资金信托定义与分类	R3
12.集合资金信托计划具有的三个特征	R2
13.私募股权投资基金分类与形式	R2
14.不动产投资集合资金信托计划	R2
15.REITs 投资特性	R2
16.家族信托	R2
17.资管计划基本概念与优势	R2
18.资管计划运作模式	R2
19.券商资管	R2
20.基金子公司资管	R2
21.保险资管	R2
22.银行资管	R2
23.资管计划和信托区别	R2
24.互联网金融定义与模式	R2
(四) 投资组合管理	
1.风险和收益度量	R2
2.证券投资风险和收益衡量	R2
3.投资组合收益与风险的衡量	R2
4.投资者对投资组合的选择	R2
5.多种证券的资产组合	R2
6.无风险证券与多风险证券的组合	R2
7.夏普比率	R3
8.特雷诺指数	R3
9.詹森阿尔法	R3
10.相对投资绩效分析	R2

考试内容	能力等级
(五) 资产配置策略	
1.资产配置概念	R2
2.资产配置中的四个核心问题与四要素	R2
3.资产配置的主要资产类别	R2
4.权益类资产	R2
5.金融衍生品配置	R2
6.国际资产配置	R2
7.美林时钟介绍	R2
8.经济波动周期	R2
9.美林时钟各阶段分析	R2
10.战略性资产配置	R2
11.战术性资产配置	R2
12.动态资产配置	R2
13.资产配置的因素与影响分析	R2

第6章 个人税务筹划

考试占比: 10%

考试内容与等级

考试内容	能力等级
(一) 税务筹划原理	
1.税务筹划的概念	R1
2.税务筹划的特点	R2
3.税务筹划与骗税、偷税、欠税、抗税和避税的区别	R3
4.税务筹划的原则	R3
5.税务筹划的步骤	R4
6.税务筹划的基本方法	R3
(二) 税务筹划应用	
1.纳税人的法律界定	R2
2.税务筹划的方法和案例	R4
3.收入项目福利化	R4
4.收入项目费用化	R4
5.工资、薪金所得的税务筹划	R4
6.个体工商户生产、经营所得的税收筹划	R4
7.对企事业单位承包经营、承租经营所得的税务筹划	R4
8.劳务报酬所得的税务筹划	R4
9.稿酬所得的税务筹划	R4
10.其他所得的税务筹划	R4

考试内容	能力等级
11. 税率的法律界定	R3
12. 税率筹划的案例	R4
13. 税收优惠的法律界定	R3
14. 税收优惠筹划的案例	R4
15. 纳税申报和税款缴纳的法律规定	R3
16. 税收筹划方法	R3

第7章 财富管理与传承规划

考试占比：10%

考试内容与等级

考试内容	能力等级
(一) 财富管理和传承规划概述	
1. 财富管理和传承规划概念	R1
2. 家庭可能遭遇的风险	R2
3. 财富管理和传承规划的意义	R2
4. 分析客户财产状况	R2
5. 制定财富管理方案	R3
6. 分析客户传承需求	R3
7. 制定并调整财产传承规划	R3