



AFP® 認證教育課程 教學大綱 與 課程計劃

科目	AFP® 認證教育課程	
教學模式	面授課程	120 小時
先修要求	有效 IFPHK 候證人資格	
計算機	建議型號（適用於 AFP 資格認證考試）	
	Casio	FC100, FC100v, FC200, FC200v
	Hewlett-Packard	10B, 10BII, 10bII+, 17bII+ 12C, 12C Platinum
	Sharp	Business/Financial Calculator EL-733, EL-733A, EL-738
	Texas Instruments	BA II Plus, BA II Plus Professional, BA II Plus (Business Analyst)
評核方式	出席率	不少於 70%

課程目標

本課程介紹財務策劃過程中的基本要素和步驟，並在財務策劃服務範疇上裝備學員，予以基本知識和技能。本課程讓學員在運用保險作為管理個人風險工具上的技巧得以發展，為學員提供技能以分析不同類型的證券和投資替代品並為其作出估值，同時亦在退休策劃上裝備學員相關的知識和技能。

學員在往後的 CFP® 認證教育課程中，會就保險策劃和風險管理、投資策劃和資產管理、稅務策劃和遺產安排等各個晉級學科獲得更高層次及具體的知識，並能夠在財務策劃實踐課程中融合運用這些知識以建立綜合財務計劃。

成功完成本課程後，學員應可：

- 收集及識別所需的定量及定質資料以為客戶制定有關消費、退休、投資及個人風險管理上的策略
- 識別客戶對其消費、退休、投資及個人風險管理上有財務影響的目的、需要及價值觀
- 識別客戶在個人及財務狀況上的重大改變
- 釐定客戶的財務成熟度及態度。
- 準備資料以作消費、退休、投資及個人風險管理上的分析
- 在消費、退休、投資及個人風險管理的策略制定上考慮不同的潛在機會及限制
- 考慮經濟、政治及監管環境的影響
- 評核資料以制定消費、退休、投資及個人風險管理上的策略
- 評估每項財務管理及退休安排策略的優點和缺點

有關財務策劃師專業技能，學員應可：

- 在所有專業關係上建立互信
- 提供以客戶最大利益作前題的專業服務
- 展示道德判斷
- 展示誠實和公正
- 知悉能力上的限制並主動尋求其他專業人士律師的幫助和導向
- 知悉業界在公眾利益上的角色，並採取相應的行為
- 遵守相關金融服務的法律法規
- 堅守專業操守及執業準則
- 在現有執業標準未涉及的領域上作合適的判斷

學員應可合適地運用數學方法或公式。



課題分佈

課題	時數
1 財務管理	25.5
財務管理的功能	0.5
商業所有權形式	0.5
財務報表分析	5.0
個人財務報表分析	1.0
金錢的時間值(TVM)	5.0
金錢時間值的運用	1.0
估值原則	1.0
貼現現金流分析(DCF)	4.0
進階貼現現金流分析	2.0
教育基金	1.5
資產購買	4.0
2 個人財務策劃	21.0
基本個人財務策劃	1.0
財務策劃程序	4.0
財務策劃業及專業	0.5
概覽財務策劃組成部分	7.5
顧問要素	8.0
3 退休安排	11.0
退休計劃種類	0.5
香港的退休計劃種類	0.5
強制性公積金計劃(MPF)	2.0
退休安排上的挑戰與風險	2.0
現金流管理	3.0
退休計劃建議	3.0
4 投資策劃	32.0
金融系統及市場(功能)	3.0
資產類別及金融產品	4.0
宏觀經濟分析(基本概念)	4.0
利率	1.0
投資策劃	3.0
債券基本	4.5
股票的估值方法及證券分析	4.0
期權及認購權證(收益)	2.0
匯集投資(種類及特色)	1.5
外匯(基本原則)	2.0
投資回報及風險	3.0



課題

時數

課題	時數
5 保險策劃	22.0
風險與保險	2.0
與保險相關的法律問題	2.5
保險業	2.0
管理個人風險	2.5
壽險產品	7.0
年金	2.0
健康風險保障	1.5
收入風險保障	1.0
其他保險	1.5
6 財務策劃師的操守與監管要求	7.5
操守	1.0
金融業的監管架構	2.0
保險業的監管架構	2.0
香港強制性公積金計劃的監管架構	2.0
其他相關法律	0.5
7 管理財務策劃業務	1.0
管理財務策劃業務	1.0
	120.0

主要讀物

- AFP[®] 資格認證學習指南
- 《財務策劃概論》，鄭子云，McGraw-Hill Education (Asia)
- 《風險與保險概論》，John Wiley & Sons (Asia) Pte Ltd
- 《投資學》，Bodie, Kane and Marcus, McGraw-Hill/Irwin
- AFP[®] 資格認證補充筆記

重要資料

香港財務策劃師學會出版的書籍、個案演習及執業指導乃為修讀註冊 CFP 認證教育課程及 AFP 認證教育課程的學員而設。我們鼓勵學員參閱考生手冊中提供的其他補充資料。