

第二部分：考試綱要

以下的考試綱要必須與《課程綱要 – 詳盡內容範圍》(Syllabus – Descriptive Content Coverage) 一併理解，以更全面地了解相關 CFP 資格認證考試各課題下的試題數目、每項課題下的主要範疇、不同課題的認知水平／學習目標。《課程綱要 – 詳盡內容範圍》(Syllabus - Descriptive Content Coverage) 刊於《學習指南》，該指南會向已報讀 AFP／CFP 資格認證教育課程的學生派發。

以下的考試綱要顯示各課題下可能會於考試出現的多項選擇題試題數目（右面三欄）。由於 CFP 資格認證考試（高級階段卷二）涉及綜合課題的個案型式試題，因此學會不會提供多項選擇題數目的資料。

有關各 CFP 資格認證考試的試題數目資料僅供一般參考之用。學會有酌情權在沒有事先通知的情況下修改多項選擇題的數目。

課題類別 ^ψ	課題號碼 (TN)	課題 ^π	多項選擇題數目		
			基礎階段 ¹⁵	高級階段卷一	高級階段卷二
FPP	1	財務策劃程序的第一步——建立及確定與客戶的關係	1-3	1-2	合成所有課題
FPP	2	財務策劃程序的第二步——收集客戶的資料	1-3	1-2	
FPP	3	財務策劃程序的第三步——分析及評估客戶的財務狀況	1-3	1-2	
FPP	4	財務策劃程序的第四步——制定並陳述財務策劃建議	1-3	1-2	
FPP	5	財務策劃程序的第五步——推行財務策劃建議	1-3	1-2	
FPP	6	財務策劃程序的第六步——監控	1-3	1-2	
FPP	7	對 AFP 持證人及 CFP 持證人的監管要求	1-2	0-1	
FPP	8	財務策劃的操守與專業考慮	2-3	1-2	

^π 請參閱《課程綱要 – 詳盡內容範圍》(Syllabus - Descriptive Content Coverage) 以瞭解各課題下的主要範疇。

¹⁵ 2014 年以前稱為 AFP[®] 資格認證考試

課題類別 ^ψ	課題號碼 (TN)	課題 ^π	多項選擇題數目		
			基礎階段	高級階段卷一	高級階段卷二
FPP	9	客戶行為和承受風險能力的評估	1-3	0-1	合成所有 課題
FPP	10	針對特別需要的財務策劃	2-3	1-2	
INV	11	經濟環境及經濟指標	2-4	--	
FM	12	計算及演繹金錢的時間值	5-6	1-2	
FM	13	資產估值於財務策劃中的功能	1-2	0-1	
FM	14	香港商業所有權的形式	1-3	1-2	
---	15	取得財產業權的不同途徑 (已在課題 85 中涵蓋)			
FPP	16	有關財務策劃的法律考慮	1-3	1-2	
FM	17	制訂預算	1-3	1-2	
FM	18	個人使用資產管理	2-4	1-2	
INS	19	保險原理	2-4	1-2	
INS	20	識別客戶所面對的生命、健康、家居、 汽車及其他財產和責任的風險	2-4	1-2	
INS	21	與保險相關的法律問題	2-3	1-3	
INS	22	保險業的監管規例	2-3	--	
INS	23	財產和責任保險的保單分析	--	3-5	
INS	24	保單分析	0-1	2-4	

^ψ FPP - 財務策劃原則
RET - 退休策劃
EST - 遺產安排

; FM - 財務管理
; INV - 投資策劃與資產管理

; INS - 保險策劃與風險管理
; TAX - 稅務策劃

課題類別 ^ψ	課題號碼 (TN)	課題 ^π	多項選擇題數目		
			基礎階段	高級階段卷一	高級階段卷二
INS	25	人壽保險保單分析	5-6	2-4	合成所有課題
INS	26	年金保單分析	2-3	1-2	
INS	27	健康保險保單分析	2-4	--	
---	28	保險產品的課稅 (已刪除)			
INS	29	選擇保險公司及代理人	1-2	--	
---	30	客戶評估 (已在其他課題涵蓋)			
---	31	市場流通性/變現能力 (已在其他課題涵蓋)			
INV	32	投資風險種類	2-4	1-2	
INV	33	風險量度	1-2	1-2	
INV	34	時間對投資風險的影響	1-3	1-2	
FPP	35	政府對證券及證券市場的監管規例	2-3	1-2	
INV	36	投資工具	3-5	1-2	
FM/INV	37	投資回報的種類和計算方法 [#]	3-5	2-3	
FM/INV	38	債券和股票的估值方法 [#]	3-5	1-2	
INV	39	投資組合表現的量度	--	1-2	
INV	40	方程式投資	0-1	1-2	

^ψ FPP - 財務策劃原則 ; FM - 財務管理 ; INS - 保險策劃與風險管理
RET - 退休策劃 ; INV - 投資策劃與資產管理 ; TAX - 稅務策劃
EST - 遺產安排

^π 請參閱《課程綱要 - 詳盡內容範圍》(Syllabus - Descriptive Content Coverage) 以瞭解各課題下的主要範疇。

[#] 於 CFP[®] 資格認證考試 (基礎階段) 中, 列入為財務管理 (FM) 課題類別。

課題類別 ^ψ	課題號碼 (TN)	課題 ^π	多項選擇題數目		
			基礎階段	高級階段卷一	高級階段卷二
INV	41	主動和被動的投資策略	0-1	1-3	合成所有課題
INV	42	槓桿效應和以貸款投資	1-2	--	
INV	43	對沖和期權投資策略	1-3	2-3	
INV	44	主動和被動的資產分配	--	1-2	
INV	45	定價模式	--	1-3	
INV	46	有效市場假設理論	--	1-2	
INV	47	為客戶尋求合適的投資工具	2-4	1-2	
---	48	課稅對投資的時間值分析之影響 (已刪除)			
INV	49	國際財務和外匯	2-4	--	
TAX	50	與稅務策劃有關的道德考慮	--	0-1	
TAX	51	入息稅的基本知識	--	2-4	
TAX	52	稅務條例執行事宜	--	2-3	
TAX	53	稅務專有名詞	--	1-2	
TAX	54	國際稅務安排	--	0-1	
TAX	55	稅款計算和特別規則	--	1-2	
TAX	56	稅務會計	--	0-1	

^ψ FPP - 財務策劃原則 ; FM - 財務管理 ; INS - 保險策劃與風險管理
 RET - 退休策劃 ; INV - 投資策劃與資產管理 ; TAX - 稅務策劃
 EST - 遺產安排

^π 請參閱《課程綱要 - 詳盡內容範圍》(Syllabus - Descriptive Content Coverage) 以瞭解各課題下的主要範疇。

課題類別 ^ψ	課題號碼 (TN)	課題 ^π	多項選擇題數目		
			基礎階段	高級階段卷一	高級階段卷二
TAX	57	不同商業形式的稅務特質	--	2-3	合成所有 課題
---	58	與稅務有關的撤帳概念 (已刪除)			
TAX	59	稅務管理及稅務策劃技巧	--	2-3	
TAX	60	免稅交易	--	0-1	
---	61	利息和懲罰性稅收以及其他費用 (已在其他課題涵蓋)			
---	62	稅務陷阱 (已在其他課題涵蓋)			
INS	63	社會福利	--	0-1	
---	64	退休安排和僱員福利的道德考慮 (已在其他課題涵蓋)			
RET	65	退休計劃種類	2-4	1-2	
RET	66	合資格退休計劃的特質	2-4	1-3	
---	67	退休福利的發放和分配選擇 (已在其他課題涵蓋)			
RET	68	退休需要分析	2-4	1-3	
RET	69	為客戶提供最合適的退休計劃建議	1-3	1-2	
---	70	一個投資組合對於合資格退休計劃的合適程度 (已在其他課題涵蓋)			
INS	71	員工福利計劃中的人壽、醫療、及殘疾保險	--	2-4	
INS	72	法定僱員福利	--	1-2	

^ψ FPP - 財務策劃原則
RET - 退休策劃
EST - 遺產安排

; FM - 財務管理
; INV - 投資策劃與資產管理

; INS - 保險策劃與風險管理
; TAX - 稅務策劃

^π 請參閱《課程綱要 - 詳盡內容範圍》(Syllabus - Descriptive Content Coverage) 以瞭解各課題下的主要範疇。

課題類別 ^ψ	課題號碼 (TN)	課題 ^π	多項選擇題數目		
			基礎階段	高級階段卷一	高級階段卷二
INS	73	個人人壽及殘疾保險的商業應用	--	0-1	合成所有課題
EST	74	遺產安排概論	--	2-3	
---	75	遺產安排的陷阱及弱點 (已在其他課題涵蓋)			
EST	76	遺囑作為去世時轉讓財產的方法	--	1-2	
---	77	遺產安排文件 (已在其他課題涵蓋)			
EST	78	遺囑認證	--	1-2	
---	79	變現能力的安排 (已在其他課題涵蓋)			
EST	80	遺產安排中指定受益的權力	--	1-2	
EST	81	信託的特點	--	1-2	
---	82	信託和遺產的課稅 (已刪除)			
EST	83	人壽保險在遺產安排中的應用	--	0-1	
EST	84	饋贈和慈善捐獻	--	0-1	
EST	85	家族內的財產轉移	--	1-2	
EST	86	為喪失行為能力作安排	--	1-2	
EST	87	遺產安排中的特別項目	--	0-1	

^ψ FPP - 財務策劃原則
RET - 退休策劃
EST - 遺產安排

; FM - 財務管理
; INV - 投資策劃與資產管理

; INS - 保險策劃與風險管理
; TAX - 稅務策劃

^π 請參閱《課程綱要 - 詳盡內容範圍》(Syllabus - Descriptive Content Coverage) 以瞭解各課題下的主要範疇。