

专业·成就美好人生



2026年

# ARFP考试大纲

助理国际注册理财师



## 考纲知识点要求释义

| 等级 | 指示词     | 含义                       | 举例            |
|----|---------|--------------------------|---------------|
| L1 | 了解      | 识别基本概念                   | 财务策划的内容、流程及工具 |
| L2 | 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        |
| L3 | 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)     |
| L4 | 应用/熟练掌握 | 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    |

- 第一篇 理财规划基础知识 4-6页
- 第二篇 理财规划法律法规 7-9页

# 考试概述

## 第一篇 理财规划基础知识

|                |     |
|----------------|-----|
| 第一章 理财规划与RFP认证 | 10% |
| 第二章 经济学基础      | 25% |
| 第三章 金融市场与金融产品  | 25% |
| 第四章 财会基础知识     | 20% |
| 第五章 金融计算基础     | 20% |

## 第二篇 理财规划法律法规

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 第一章 理财规划师职业道德准则     | 15% |
| 第二章 财经法规及相关产品       | 35% |
| 第三章 理财规划相关法律法规及监管要求 | 35% |
| 第四章 税收基础知识          | 15% |

## 第一章 理财规划与RFP认证 10%

章节介绍：本章介绍理财规划的基本概念、原则及服务流程，同时详细解读RFP认证制度，帮助考生掌握理财规划师的职业角色与认证要求。

### 第一节 理财规划概述

- 1.了解理财规划的概念与原则
- 2.理解理财规划师的职业角色定位与能力要求
- 3.理解客户的类型与需求
- 4.了解理财规划服务的流程

### 第二节 RFP认证制度

- 1.了解RFP分级认证体系
- 2.了解RFP认证的培训体系、考试形式、工作经验等相关要求

## 第二章 经济学基础 25%

章节介绍：本章系统介绍微观与宏观经济学的核心概念，涵盖市场结构、宏观经济指标、货币与财政政策等内容，帮助考生掌握经济学的基本理论与政策工具，构建分析经济运作的基础框架。

### 第一节 微观经济学基础

- 1.理解微观经济学的定义与研究对象
- 2.了解供给、需求与均衡价格的形成
- 3.了解各类市场结构的基本特征

### 第二节 宏观经济学基础

- 1.理解宏观经济学的定义与研究对象
- 2.了解主要的宏观经济指标
- 3.了解经济的四个基本阶段及其特点

### 第三节 货币政策与财政政策

- 1.了解中央银行的作用、货币的定义和职能
- 2.理解货币政策的基本工具及其影响
- 3.理解财政政策的基本概念，财政收入与支出的基本构成
- 4.了解货币与财政政策如何影响经济的基本运作

## 第三章 金融市场与金融产品 25%

章节介绍：本章探讨金融市场与金融机构的基本功能和构成，重点解析股票、债券、基金及保险产品的基础概念与特征，帮助考生理解各类金融产品的运作模式及其投资特性。

### 第一节 金融市场与金融机构

- 1.了解金融市场的功能与构成要素
- 2.了解金融市场的分类
- 3.理解主要金融机构的类型与特点

### 第二节 金融产品基础

- 1.理解股票的基本概念与投资特征
- 2.理解债券的主要类型与收益来源
- 3.了解基金产品的分类与运作方式

### 第三节 保险产品基础

- 1.理解保险产品的概念与类型
- 2.掌握人身保险的作用、差异与保障范围
- 3.掌握财产保险的分类与作用

## 第四章 财会基础知识 20%

章节介绍：本章介绍会计的基本概念与职能，重点介绍财务报表的构成与信息作用，涵盖三大报表的基本分析方法与主要财务比率，帮助考生掌握财务数据解读和分析。

### 第一节 会计基础与财务报表

- 1.了解会计的基本概念和职能
- 2.了解资产负债表、利润表、现金流量表提供的信息和作用

### 第二节 财务报表分析基础

- 1.理解三大报表的基本分析方法
- 2.理解主要的财务比率及其含义

## 第五章 金融计算基础 20%

章节介绍：本章讲解统计学的基本概念与风险、收益的衡量方法，同时深入探讨利率的影响因素和货币时间价值，帮助考生掌握金融计算中的核心技能。

### 第一节 统计学基础指标

- 1.了解统计学的基本含义
- 2.理解主要的统计学指标
- 3.理解风险和收益的衡量方法

### 第二节 利率与货币时间价值

- 1.理解影响利率的因素
- 2.理解货币时间价值的含义
- 3.理解单利和复利的差异

## 第一章 理财规划师职业道德准则 15%

章节介绍：本章介绍财富管理行业的核心价值理念与诚信建设，以及RFP协会职业道德准则。

### 第一节 财富管理行业核心价值理念

- 1.理解财富管理行业的核心价值理念
- 2.理解财富管理行业的诚信建设

### 第二节 理财师职业道德与培养

- 1.掌握理财规划师的行为规范
- 2.掌握RFP协会职业道德准则体系
- 3.理解理财规划师的自律与评价

## 第二章 财经法规及相关产品 35%

章节介绍：本章围绕保险、证券与信托相关的法律法规展开，旨在帮助考生理解主要金融产品的法律规范与监管要求，掌握核心法律框架及其应用。

### 第一节 保险法与保险合同

- 1.了解保险法的核心原则
- 2.理解保险合同订立与履行的法律原理
- 3.掌握人身保险合同的核心条款与实务应用
- 3.掌握财产保险合同的核心条款与实务应用

### 第二节 证券法与证券投资

- 1.了解证券法的核心框架与证券市场的监管体系
- 2.理解证券市场各参与主体的行为规范与职责
- 3.理解主要证券投资产品的法律结构及风险要点

### 第三节 信托法与信托产品

- 1.了解信托法的基本原理
- 2.理解信托公司的业务模式与合规要求
- 3.理解主流信托产品的法律架构及应用场景

## 第三章 理财规划相关法律法规及监管要求 35%

章节介绍：本章系统梳理财富管理行业的核心法律法规与监管要求，涵盖民法典、社会保险制度、消费者权益保护、反洗钱法律规定及行业重点监管政策，帮助考生全面理解法律合规框架并提升风险防控与业务规范能力。

### 第一节 民法典基础

- 1.了解民法典总则编
- 2.了解民法典合同编
- 3.了解民法典婚姻家庭编
- 4.了解民法典继承编

### 第二节 社会保险法律制度

- 1.掌握基本养老保险制度
- 2.掌握基本医疗保险制度
- 3.了解工伤/失业/生育保险制度

### 第三节 消费者权益保护

- 1.理解消费者权益保护法的基本原理
- 2.掌握保险消费者权益保护的专门规定

### 第四节 反洗钱法律制度

- 1.了解洗钱犯罪相关刑事规定
- 2.了解洗钱监管、义务等行政规定

### 第五节 行业重点监管政策解读

- 1.理解《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》的核心要求及其影响
- 2.理解保险业新“国十条”的主要内容及其影响
- 3.了解《金融机构产品适当性管理办法》的核心标准
- 4.了解《理财公司监管评级与分级分类监管办法》的核心内容

## 第四章 税收基础知识 15%

章节介绍：本章系统介绍税收的基本概念与职能，阐述个人所得税与增值税的主要制度设计及适用规则，帮助考生理解税法基础框架并掌握常见税种的基本内容。

### 第一节 税收基础知识

- 1.了解税收的定义、特征与主要职能
- 2.了解税收的基本分类
- 3.理解税收的核心构成要素

### 第二节 个人所得税简介

- 1.理解个人所得税的纳税义务人
- 2.掌握主要的征税项目
- 3.掌握累进税率表的使用

### 第三节 增值税简介

- 1.理解增值税的基本概念
- 2.了解常见征税范围
- 3.了解增值税的税率与征收率