

# 助理公司金融顾问(CFCC)国际金融认证考试

## 《公司金融顾问综合知识》科目考试大纲

根据国际资本市场协会（ICMA）国际金融标准委员会及《公司金融顾问》中国金融行业标准（银发【2016】325号）等金融标准，由公司金融国际金融认证执行委员会编制本助理公司金融顾问（CFCC）国际金融认证考试大纲。

### 【考试目的】

通过本科目考试，测查应考人员的公司金融综合知识模块和公司金融顾问实务模块的运用，包括数理统计、经济商事法规基本知识、企业税收筹划、企业风险管理和财务优化管理等五部分理论知识和企业的金融管理实务、金融顾问业务实务等知识运用技能，测查应考人员对运用公司金融综合知识的和公司金融顾问的基本准则和职业操守，分析判断问题、处理基本业务的能力。

### 【能力等级】

能力等级是对应考人员专业知识掌握程度的最低要求，分为三个级别：

- （一）掌握：应考人员须在考试和实际工作中理解并熟练运用的内容。
- （二）理解：应考人员须对该考点的概念、理念、原则、意义、应用范围等有清晰的认识。
- （三）了解：作为泛读内容，应考人员对其有基本的认知。

### 【考试内容】

第一模块：公司金融综合知识

第一部分 公司金融基础

## 一、数理统计基础知识

(一) 掌握事件的运算以及概率的相关法则;

(二) 掌握平均数、众数、中位数、极差、四分位差、方差和标准差、协方差的计算。

## 二、经济法与商法基础知识

(一) 掌握金融法、竞争法、土地法与房产法、环境保护法主要规定;

(二) 掌握公司企业法、合同法、破产法主要规定。

## 三、税法基础知识

(一) 了解我国基本税收制度;

(二) 掌握增值税的相关概念;

(三) 掌握企业所得税和个人所得税基本概念;

(四) 理解财产和行为税、资源税、特定目的税法的相关概念。

## 四、风险管理基础知识

(一) 掌握风险的界定、风险的特性、因素、要件;

(二) 了解企业面临风险的类型、风险管理的发展历程;

(三) 理解风险管理的目标与范围;

(四) 了解在实务操作中企业实施风险管理的一般流程、风险管理的环境和组织、风险管理的信息系统;

(五) 掌握风险管理的常用策略。

## 第二部分 企业金融环境

## 五、宏观经济理论与政策

(一) 掌握国民经济核算的基本方法、总需求与总供给分析方法;

(二) 了解经济增长概念及经济增长模型、经济周期的种类, 经济周期性波动的原因;

(三) 掌握货币创造原理, 了解通货膨胀的类型, 掌握通货膨胀的社会经济效应;

(四) 理解国际贸易的基本原理和发展趋势以及国际资本流动的影响;

(五) 掌握宏观经济调控的目标、方式和手段;

(六) 掌握财政政策与货币政策的工具及其搭配使用的效果、财政政策与货币政策的国际传导机制。

## 六、宏观经济分析

(一) 了解宏观经济分析的内容与方法;

(二) 掌握 IS-LM 模型与 IS-LM-BP 模型;

(三) 掌握宏观经济分析常用指标的功能与用法。

## 七、产业经济学基本理论

(一) 了解产业生命周期分析和产业扩张机制等产业发展核心理论;

(二) 理解产业结构的含义, 了解三次产业结构的演变及产业结构规划;

(三) 了解产业组织理论的形成与发展;

(四) 掌握博弈论与竞争战略、市场结构与市场绩效的衡量;

(五) 了解产业关联理论基础, 如产业关联与投入产出, 产业联系分析, 产业波及效果分析;

(六) 掌握产业政策理论基础, 如产业发展政策, 产业结构政策, 产业组织政策。

## 八、金融市场与金融工具

- (一) 了解货币制度与国际货币体系;
- (二) 掌握金融市场的分类;
- (三) 了解货币市场金融工具、资本市场金融工具以及衍生金融工具。

### 第三部分 企业财务管理

#### 九、 财务管理导论

- (一) 了解财务管理的含义;
- (二) 理解财务管理的特别属性、财务管理的目标和原则;
- (三) 掌握货币时间价值的含义与计算。

#### 十、企业财务分析

- (一) 了解财务分析的目的;
- (二) 理解三张财务报表的内容及其关系;
- (三) 掌握财务分析比率方法和相关指标的运用;
- (四) 掌握杜邦分析体系与改进的杜邦分析体系的分析方法。

#### 十一、企业成本管理

- (一) 了解成本的分类;
- (二) 了解企业成本的归集、分配的基本方法;
- (三) 了解企业成本控制的基本方法;
- (四) 掌握本-量-利分析的方法和损益平衡点的计量。

#### 十二、企业预算管理

- (一) 了解全面预算管理的意义与原则;
- (二) 掌握以销售为核心的预算管理模式的程序、适用范围和优缺点;
- (三) 掌握以成本为核心的预算管理模式的程序、适用范围和优缺点;

(四) 掌握以利润为核心的预算管理模式的程序、适用范围和优缺点；

(五) 掌握以现金流量为核心的预算管理模式的程序、适用范围和优缺点。

### 十三、营运资金管理

(一) 掌握现金管理模型；

(二) 了解企业信用政策和应收账款的管理；

(三) 了解有价证券管理模型；

(四) 掌握企业存货成本和存货管理的方法。

### 十四、企业投融资管理

(一) 了解企业投融资概念；

(二) 了解企业金融投资、实业投资的内容与并购重组的难点与重点；

(三) 了解企业不同融资的方式与渠道。

### 十五、企业财务管理顾问实务

(一) 了解企业财务管理顾问业务基本内容；

(二) 了解企业财务管理业务流程；

(三) 了解公司金融综合分析工具的应用。

## 第四部分 企业税收筹划

### 十六、税收筹划基础

(一) 了解税收筹划与避税、偷逃漏税的区别；

(二) 了解税收筹划的方法及分类。

### 十七、企业生产活动的税收筹划

(一) 了解增值税一般纳税人和小规模纳税人选择的税收筹划；

(二) 掌握存货计价的税收筹划、固定资产折旧与大修理、期间费用的税收筹划;

(三) 掌握农产品免税优惠的税收筹划的基本方法。

#### 十八、企业采购与销售活动的税收筹划

(一) 了解采购发票及税款抵扣的税收筹划方法;

(二) 掌握采购环节中购货对象、雇佣劳动力及固定资产采购、原材料采购、购货运费的税收筹划;

(三) 掌握销售活动中的促销方式的税收筹划以及收入确认的税收筹划。

#### 十九、企业投融资活动的税收筹划

(一) 了解企业不同投资地点及投资方向的税收筹划方法;

(二) 掌握企业融资过程中的不同融资方式的税收筹划方法。

#### 二十、企业分配过程中的税收筹划

(一) 了解企业分配过程中的税收问题;

(二) 掌握工资薪金、劳务报酬的税收筹划方法。

#### 二十一、企业资产重组过程中的税收筹划

(一) 掌握资产重组的一般性税务处理与特殊性税务处理的内容;

(二) 了解股权收购的一般性税务处理与特殊性税务处理的内容;

(三) 了解资产重组的一般性税务处理与特殊性税务处理的内容;

(四) 了解企业合并的一般性税务处理与特殊性税务处理的内容。

#### 二十二、税收筹划实务

(一) 了解税收筹划的理念与思路;

(二) 理解税收筹划方案涉及的设计基础、思路、流程、技术以及应注意的问题;

(三) 了解国际税收筹划中利用转让定价、判定居民企业标准及组织形式选择等常见税收筹划方法;

(四) 理解税收筹划应规避的风险及其风险管理思路。

## 第五部分 企业风险管理

### 二十三、企业风险分析

(一) 掌握风险识别和风险分析的方法;

(二) 掌握风险度量的指标, 掌握 VaR 在险价值法, 压力测试与情景分析;

(三) 掌握市场风险、信用风险、运营风险管理的定义、分类和管理方法。

### 二十四、风险管理措施

(一) 掌握风险承担、风险规避等七大风险管理工具;

(二) 了解损失控制方法、损失控制的意义;

(三) 掌握保险的险种, 了解投保决策的步骤;

(四) 掌握套期保值的基本原理及基本衍生工具, 了解企业开展套期保值业务的注意事项, 了解企业利用远期、期货、期权或互换等衍生工具进行套期保值的过程。

### 二十五、投融资风险管理

(一) 理解融资风险与投资风险的定义;

(二) 掌握债务融资、股权融资、项目融资、融资租赁四个典型的企业融资方式的风险管理措施;

(三) 掌握投资项目风险和并购投资的风险及管理策略。

## 二十六、跨国企业风险管理

(一) 了解跨国企业面临的各种风险及其分类;

(二) 了解跨国企业风险识别的过程、风险认知的内容和风险度量的方法;

(三) 掌握跨国企业风险管理策略。

## 二十、全面风险管理概论

(一) 了解全面风险管理的定义;

(二) 掌握全面风险管理与传统风险管理的区别;

(三) 了解全面风险管理组织体系、信息体系。

## 第二模块：公司金融实务

### 第一部分 公司金融导论

#### 一、公司金融概述

(一) 理解公司金融的内涵和相关概念的辨析;

(二) 了解公司金融发展沿革。

#### 二、公司金融内容

(一) 理解公司金融的理念与原则;

(二) 了解公司金融的微观、宏观环境;

(三) 理解公司金融的特征与内容;

(四) 掌握公司金融顾问的角色定位、服务过程以及能力要求。



## 第二部分 公司金融顾问与对公业务实务

### 三、金融机构对公业务实务

- (一) 了解不同国家的金融体系及对公业务；
- (二) 掌握我国的金融体系构成以及商业银行的对公业务；
- (三) 理解非银金融机构对公业务与商业银行对公业务的差异；
- (四) 了解现代商业银行的发展趋势；
- (五) 了解金融机构对公业务的发展趋势与转型方向。

### 四、公司金融顾问对公业务营销实务

- (一) 了解公司金融顾问营销方法、策略、流程和注意事项；
- (二) 掌握公司金融综合服务方案的制作方法与落地实施保障；

### 五、公司金融顾问素质要求

- (一) 了解金融市场中的对公金融产品与金融工具；
- (二) 掌握对公业务基本业务知识和技能；
- (三) 掌握金融机构对公岗位的合规管理、各类基础业务风险控制要点

和相应监管要求内容。

如本考试教材内容与最新颁布的法律法规及监管要求有抵触，以最新颁布的法律法规及监管规定为准。本考试大纲和考试教材是 2020 年及以后一个时期考试命题的依据，也是应考人员备考的重要资料，考试范围限定于大纲范围内，但不局限于教材内容。