

图书基本信息

书名：<<宏章出版.中国银行业从业人员资格认证考试辅导教材>>

13位ISBN编号：9787509535035

10位ISBN编号：7509535034

出版时间：2012-4

出版时间：中国财政经济出版社一

作者：宏章教育银行业从业资格考试研究院 编

页数：352

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

内容概要

专家精心打造

本教材编写者既有多年从事银行业从业考试研究和命题的专家，也有相关行业的权威人士，对大纲要求和考试的命题趋势了如指掌。

同时，试题的选择、讲解都经过深入研究与讨论，力求为考生带来最大的参考价值。

考点设置科学

本教材严格按照最新考试大纲要求，以科学、实用为理论，在体例、版式及内容的选择和设计方面都力图做到科学实用。

在题型选择和讲解方面，尽量避免繁冗拖沓的语言，力图使考生在最短的时间内迅速明确考试定位，掌握考试方向。

体例编排新颖

本教材每一章均设置有考情分析、重点与难点、历年真题回顾、同步试题演练、参考答案及解析、本章小结六个基本框架。

其中考情分析主要对该章内容加以概括，对本章最近三年考查的题型、题量进行分析，对考试大纲及该章的测试内容与能力等级进行总结，使考生对近几年该章的考情有初步了解；重点与难点主要对该章经常考查的重点与难点进行总结讲解，并附以练习题进行巩固；历年真题回顾主要把近几年对该章考查的真题进行精选讲解，把握复习方向；同步试题演练是对该章内容知识掌握的检验，帮助考生进一步熟练运用自己所学；参考答案及解析对同步试题演练的内容作精确讲解；本章小结是对该章重点知识的概括总结。

书籍目录

绪论

考试特点分析

应试技巧

第1章 银行个人理财业务概述

考情分析

重点与难点

1.1 银行个人理财业务的概念和分类

1.1.1 个人理财概述

1.1.2 银行个人理财业务概念

1.1.3 银行个人理财业务分类

1.2 银行个人理财业务发展和现状

1.2.1 国外发展和现状

1.2.2 国内银行个人理财业务发展和现状

1.3 银行个人理财业务的影响因素

1.3.1 宏观影响因素

1.3.2 微观影响因素

1.3.3 其他影响因素

1.4 银行个人理财业务的定位

历年真题回顾

同步试题演练

参考答案及解析

本章小结

第2章 银行个人理财理论与实务基础

考情分析

重点与难点

2.1 银行个人理财业务理论基础

2.1.1 生命周期理论

2.1.2 货币的时间价值

2.1.3 投资理论

2.1.4 资产配置原理

2.1.5 投资策略与投资组合的选择

2.2 银行理财业务实务基础

2.2.1 理财业务的客户准入

2.2.2 客户理财价值观

2.2.3 客户风险属性

2.2.4 客户风险评估

历年真题回顾

同步试题演练

参考答案及解析

本章小结

第3章 金融市场和其他投资市场

考情分析

重点与难点

3.1 金融市场概述

3.2 金融市场的功能和分类

- 3.2.1 金融市场功能
- 3.2.2 金融市场分类
- 3.3 金融市场的发展
 - 3.3.1 国际金融市场的发展
 - 3.3.2 中国金融市场的发展
- 3.4 货币市场
 - 3.4.1 货币市场概述
 - 3.4.2 货币市场的组成
 - 3.4.3 货币市场在个人理财中的运用
- 3.5 资本市场
 - 3.5.1 股票市场
 - 3.5.2 债券市场
- 3.6 金融衍生品市场
 - 3.6.1 市场概述
 - 3.6.2 金融衍生品

.....

第4章 银行理财产品

第5章 银行代理理财产品

第6章 理财顾问服务

第7章 个人理财业务相关法律法规

第8章 个人理财业务管理

第9章 个人理财业务风险管理

第10章 职业道德和投资者教育

中国银行业从业人员资格认证考试《个人理财》模拟试卷

中国银行业从业人员资格认证考试《个人理财》模拟试卷参考答案及解析

附录 商业银行个人理财业务监管法规

章节摘录

第1章 银行个人理财业务概述 1.1 银行个人理财业务的概念和分类 个人理财是以个人为主体的复杂的经济活动，需要有专业知识和手段来支撑。

在实现理财目标的过程中，个人在专业知识和手段方面往往具有局限性。

作为重要的金融服务提供者，随着社会和经济的发展，商业银行逐渐形成了专业化和规范化的服务体系，个人理财业务已成为现代商业银行重要的业务组成部分。

1.1.1 个人理财概述 个人理财是指客户根据自身的生涯规划、财务状况和风险属性，制订理财目标和理财规划，执行理财规划，实现理财目标的过程。

个人理财过程大致可分为以下五个步骤： 1. 评估理财环境和个人条件 个人理财首先要对目前所处的环境和个人条件进行合理的评估，以获得个人理财基本信息，从而制订切实可行的理财目标。

理财环境的信息范围较广，包括经济和社会发展情况、个人所处的社会地位等。

个人条件的评估包括对个人资产（如住房、车、收藏、股票、存款等）、负债（如信用卡还款、银行贷款、抵押物等），以及收入（包括预期收入）的评估。

只有在对理财环境和个人条件进行评估的基础上，才能制订出合理的理财目标。

2. 制订个人理财目标 在对理财环境和个人条件进行评估的基础上，制订理财目标是理财活动的关键，也是个人理财的动力。

个人理财目标具有多重性，对·个个体来说可以同时有好几个理财目标，包括一些短期目标和一些长期目标，一些重点目标和次要目标等。

目标的可行性和清晰性有助于制订出详细的理财规划，从而有利于理财目标的实现。

3. 制订个人理财规划 理财规划是指采取何种方式来实现个人理财目标，包括理财手段的选择。

制订个人理财规划实际上是采取有效的方法来实现个人理财目标，如减少不必要的开支、进行股票投资等。

4. 执行个人理财规划 个人理财规划制订出来以后，必须遵守一定的纪律以保证个人理财规划的执行。

个人理财规划的执行需要一些专业知识，因此在实际执过程中，很多人会接受专业人员例如会计师、个人理财规划师、投资顾问和律师的建议和帮助。

5. 监控执行进度和再评估。

.....

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>