

《个人理财应试指南》

图书基本信息

书名：《个人理财应试指南》

13位ISBN编号：9787113118242

10位ISBN编号：7113118240

出版时间：2010-8

出版社：中国铁道出版社

作者：何晓宇 编

页数：184

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：www.tushu111.com

《个人理财应试指南》

前言

作为现代经济核心产业，银行业是一个专业性强、创新频繁、经营活动具有较大社会影响力的行业，需要对其从业人员的职业操守和专业能力进行必要的规范。因此，建立银行业从业人员资格认证制度，对于提高银行业从业人员的整体素质，提高银行竞争力，具有非常重要的意义。银行业从业人员资格认证考试是银行业从业人员资格认证办公室统一组织的资格考试。资格考试面向社会，年满18岁，符合报考条件的人员均可参加。每年举行两次，分别在上半年和下半年开考，具体时间在考试前两个月向社会公布。考试采用统一大纲、统一命题、统一时间。资格考试主要测试应试人员所具备的银行相关的专业知识、技术和能力，分公共基础科目和专业科目。公共基础科目的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识；专业科目的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能，包括个人理财和风险管理，2009年在部分试点地区新增了公司信贷和个人贷款两门专业科目。为了帮助有志于加入银行业的考生取得轻松快捷、事半功倍的学习效果，能顺利通过银行业从业资格认证考试，获得资格证书，中国铁道出版社组织编写了“银行业从业人员资格认证考试专用教材”，包括：《公共基础》《个人理财》《风险管理》三个科目。为了帮助广大考生快速提高应试能力，每一个科目我们不仅编写了应试指南，还有与其配套的成功过关预测试卷。应试指南和预测试卷自成体系，互为依托和补充，是一套理想的过关辅导教材。应试指南的特点：抓住考试重点、难点和命题方向。这不仅是通过资格考试的关键，也是提高金融专业能力的要诀。银行业从业资格认证考试各科目命题都是以考试大纲为依据，以最新的指定教材为范围，然而厚厚的指定教材对于在职考生来说学习负担之重可想而知。

《个人理财应试指南》

内容概要

《个人理财应试指南(精华版)(2010年最新版)》作为现代经济核心产业，银行业是一个专业性强、创新频繁、经营活动具有较大社会影响力的行业，需要对其从业人员的职业操守和专业能力进行必要的规范。因此，建立银行业从业人员资格认证制度，对于提高银行业从业人员的整体素质，提高银行竞争力，具有非常重要的意义。

银行业从业人员资格认证考试是银行业从业人员资格认证办公室统一组织的资格考试。资格考试面向社会，年满18岁，符合报考条件的人员均可参加。每年举行两次，分别在上半年和下半年开考，具体时间在考试前两个月向社会公布。考试采用统一大纲、统一命题、统一时间。资格考试主要测试应试人员所具备的银行相关的专业知识、技术和能力，分公共基础科目和专业科目。公共基础科目的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识；专业科目的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能，包括个人理财和风险管理，2009年在部分试点地区新增了公司信贷和个人贷款两门专业科目。

。

《个人理财应试指南》

书籍目录

绪论 第一节 银行业从业人员资格认证考试简介 第二节 银行业从业人员资格认证考试应试指导第一章 个人理财概述 复习方向指导 核心考点速记 第一节 个人理财业务的概念和分类 第二节 个人理财的发展 第三节 个人理财业务的影响因素 精选考题同步演练 精选考题答案解析第二章 个人理财基础 复习方向指导 核心考点速记 第一节 生命周期与个人理财规划 第二节 理财价值观 第三节 客户的风险属性 第四节 货币的时间价值与利率的相关计算 第五节 投资理论和市场有效性 第六节 资本配置与产品组合 精选考题同步演练 精选考题答案解析第三章 金融市场 复习方向指导 核心考点速记 第一节 金融市场的功能和结构 第二节 货币市场 第三节 资本市场 第四节 金融衍生品市场 第五节 外汇市场 第六节 保险市场 第七节 黄金及其他投资市场 第八节 金融市场的发展 精选考题同步演练 精选考题答案解析第四章 银行理财产品 复习方向指导 核心考点速记 第一节 理财产品市场发展 第二节 当前市场主要的银行理财产品介绍 精选考题同步演练 精选考题答案解析第五章 银行代理理财产品 复习方向指导 核心考点速记 第一节 银行代理理财产品的概念 第二节 银行代理理财产品销售的基本原则 第三节 银行代理理财产品分类 精选考题同步演练 精选考题答案解析第六章 理财顾问服务 复习方向指导 核心考点速记 第一节 理财顾问服务概述 第二节 客户分析 第三节 财务规划 精选考题同步演练 精选考题答案解析第七章 个人理财业务相关法律法规 复习方向指导 核心考点速记 第一节 个人理财业务活动涉及的相关法律 第二节 个人理财业务活动涉及的相关行政法规 第三节 个人理财业务活动涉及的相关部门规章及解释 精选考题同步演练 精选考题答案解析第八章 个人理财业务的合规性管理 复习方向指导 核心考点速记 第一节 商业银行开展个人理财业务的合规性管理 第二节 个人理财业务风险管理 第三节 个人理财业务从业人员的合规性管理 第四节 客户的合规性管理 精选考题同步演练 精选考题答案解析

(2) 制度环境。 各种制度的变迁也对商业银行的个人理财业务产生了深远的影响。其中，社会保障体系（养老保险制度、医疗保险制度、其他社会保障制度）、教育体系以及住房制度的改革尤为典型。

(3) 人口环境。 人口环境对个人理财业务的影响表现在规模与结构两个方面。人口总量的增长会导致对金融业务和金融产品的需求量增大。除了人口总量对个人理财业务会产生影响，人口的结构对个人理财业务的影响也很显著。人口结构包括自然结构和社会结构两个层面。商业银行在发展理财业务时，必须认真考虑人口环境对个人理财业务的影响。

4. 技术环境 科学技术是社会生产力最活跃的推动因素，21世纪的今天，科学技术在各个领域飞速发展，技术的变革与进步深刻地影响着金融机构的市场份额、产品生命周期和竞争优势。

二、微观因素 对个人理财业务产生直接影响的微观因素主要是金融市场，下面分别从不同的角度分析金融市场对个人理财业务的影响状况。

1. 金融市场的竞争程度 金融市场上的竞争状况是影响商业银行个人理财业务的一个重要因素。一方面，伴随着金融业的全面开放，个人理财业务一直是内外资银行争抢的一个主要领域；另一方面，证券公司等其他金融机构也在金融市场上与商业银行竞争个人理财业务。当市场需求相对稳定时，提供同类产品的金融机构越多，竞争者的业务创新越快、营销手段越先进，商业银行面临的发展个人理财业务的压力也就越大。

《个人理财应试指南》

编辑推荐

《个人理财应试指南（精华版）（2010年最新版）》中国银行业从业人员资格认证。集考点之精，解难点之惑，授技巧之法，点过关之术。

《个人理财应试指南》

精彩短评

- 1、本来没报什么期望买的，因为时间不多了，来不及看完整版的了，谁知道这东东一章就二三页，居然浓缩了所有考试能用到的精华，看了这个以后进考场前还觉得不靠谱，谁知道考了试真是喜欢死这本书了，不但看得少记得牢，样题还命中不少，真的很经典！
- 2、看上去不错，今天到的，翻了两页，呵呵
- 3、很好在，挺精炼的
- 4、有点错字~总体还行！
- 5、这本书美观，而且挺实用的，个人挺喜欢的。

《个人理财应试指南》

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:www.tushu111.com