

<<2011 银行业从业资格考试 讲义 真题 预测三合一 个人理财>>

图书基本信息

书名：<<2011 银行业从业资格考试 讲义 真题 预测三合一 个人理财>>

13位ISBN编号：9787504151759

10位ISBN编号：7504151750

出版时间：2010-8

出版时间：教育科学

作者：银行业从业资格考试研究中心 编

页数：250

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

2006年中国银行业协会制定了《中国银行业从业人员资格认证制度暂行规定》，在全国推行银行业从业人员资格管理制度。

2006年11月18日，中国银行业协会首次在全国范围内举办银行业从业人员资格考试。

截至目前，此项考试已经连续举办了5年，考试科目也由最初的2门增加到了现在的5门，分别为《公共基础》、《个人理财》、《风险管理》、《个人贷款》和《公司信贷》。

随着银行业从业资格考试制度日趋成熟，参加考试的人数逐年增多，并且已经全部实行无纸化计算机考试形式，针对这一新的特点，华图教育特邀知名专家、学者共同编写了这套“银行业从业资格考试讲义、真题、预测三合一”系列丛书，帮助考生提高复习效率，顺利过关。

这套丛书的特点有： 一、精选历年真题。

把握考试动态 本套丛书收录了2009年的两次考试真题，并配有专家精确解析，帮助考生通过真题把握考试的侧重点，了解考试的难度及题型、题量，确保考生在复习的过程中做到有的放矢，科学备考。

二、“考点记忆图”帮助考生抓住要点。

条理化记忆 银行业从业资格考试全部为客观题，包括单选、多选和判断，具有题量大、单题分值小的特点，需要记忆的知识点非常多，为此，我们的图书专门设置了“考点记忆图”，帮助考生掌握知识脉络，提高备考效率。

三、“考点内容精讲”帮助考生深入理解考点精髓 本套丛书中命题研究中心专家结合最新修订的考试大纲，对考点内容作了精确讲解，有利于帮助考生深入透彻地理解考点内容，并在理解的基础上记忆，达到最好的复习效果。

书籍目录

第一章 个人理财概述本章考点记忆图本章考点内容精讲第一节 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本章预测试题参考答案及解析第二章 个人理财基础本章考点记忆图本章考点内容精讲第一节 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本章预测试题参考答案及解析第三章 金融市场本章考点记忆图本章考点内容精讲第一节 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 金融市场的发展本章预测试题参考答案及解析第四章 银行理财产品本章考点记忆图本章考点内容精讲第一节 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本章预测试题参考答案及解析第五章 银行代理理财产品本章考点记忆图本章考点内容精讲第一节 银行代理理财产品概述第二节 基金第三节 股票第四节 保险和国债第五节 信托和黄金本章预测试题参考答案及解析第六章 理财顾问服务本章考点记忆图本章考点内容精讲第一节 理财顾问服务概述第二节 客户分析第三节 财务规划本章预测试题参考答案及解析第七章 个人理财业务相关法律法规本章考点记忆图本章考点内容精讲第一节 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本章预测试题参考答案及解析第八章 个人理财业务的合规性管理本章考点记忆图本章考点内容精讲第一节 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 客户的合规性管理本章预测试题参考答案及解析附录一 银行业从业人员资格认证考试——个人理财真题参考答案及解析银行业从业人员资格认证考试——个人理财真题参考答案及解析附录二 《商业银行个人理财业务管理暂行办法》附录三 商业银行个人理财业务风险管理指引》附录四 中国银行业从业人员资格认证考试个人理财科目考试大纲

章节摘录

一、个人理财在国外的发展 (一) 萌芽阶段 20世纪30年代到60年代, 通常被认为是个人理财业务的萌芽时期, 但却没有关于个人理财业务的明确概念界定, 那时的个人理财业务主要是为保险产品和基金产品的销售服务。

(二) 形成与发展时期 20世纪60年代到80年代, 是个人理财业务的形成与发展时期。在20世纪70年代到80年代初期, 个人理财业务的主要内容是避税、年金系列产品, 参与有限合伙及投资于硬资产。

直至1986年, 伴随着美国税法的改革及里根总统时期通货膨胀的显著降低, 理财业务开始向“全面化”发展, 已经融合传统的存贷款业务、投资业务和咨询等业务。

(三) 成熟时期 20世纪90年代是个人理财业务日趋成熟的时期, 伴随着金融市场的国际化、金融产品的不断丰富和发展, 这一时期的个人理财业务不仅开始广泛使用衍生金融产品, 而且将信托业务、保险业务及基金业务等相互结合, 从而满足不同客户的个性化需求。

二、个人理财在国内的发展 中国商业银行个人理财业务的发展历程非常短暂, 但增长速度却非常快。

目前基本业务有: 外汇理财产品和人民币理财产品。

2006年后, 结构性理财产品开始主导国内银行理财产品市场。

第三节 个人理财业务的影响因素 一、宏观因素 (一) 政治、法律与政策环境稳定的政治环境是商业银行良好运行的基础和保障, 开放经济体系下运行的商业银行, 不仅需要关注国内政治环境, 还需判断国际政治环境的变化动态。

金融机构开展个人理财业务受到很多相关法律法规的制约, 例如《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国保险法》《中华人民共和国投资基金法》《中华人民共和国信托法》《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国个人所得税法》。

编辑推荐

讲义——设置“考点记忆图”抓住重点逐层记忆
髓 预测——海量全真预测试题从点及面全面突破

真题——包含最新历年真题详尽解析深入精

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>