

图书基本信息

书名：<<2010年银行业从业人员资格认证考试个人理财全程应试辅导>>

13位ISBN编号：9787802187238

10位ISBN编号：7802187230

出版时间：2010-4

出版时间：中国宇航

作者：周龙腾

页数：225

字数：324000

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>

## 前言

本套丛书由多年从事银行业从业人员资格认证考试命题研究与复习指导的专家、学者倾力打造，以2010年银行业从业人员资格认证考试统编教材为基准，以近年来的考试命题规律为指南，按照循序渐进、层层巩固、讲解与练习相结合的原则进行栏目规划和内容安排，主要体现在以下方面：第一部分，考点结构概览。

以拉框架的形式对每一章的内容作了形象化的表述，其功能在于让广大读者能够提纲挈领地整体上把握全章内容，编织知识网络。

第二部分，考点重点突破。

依据《2010年银行业从业人员资格认证考试大纲》明确提出每一章的主要内容和考试要求，让大家明确学习什么，学到什么程度。

分章节的考点重点讲解结合了作者多年的辅导经验，其功能主要在于凸显考点，加强对重要考点的理解与记忆。

同时它又是考前冲刺阶段考点背诵的精华版，可以为考生节约大量时间。

第三部分，核心考点术语。

掌握银行业的核心术语对于正确理解基础知识有着重要作用。

对很多概念性的题目，记准记牢核心术语是不二法宝。

为此我们特意把每一章的重要核心术语单独列出，希望大家更好地掌握基础概念与核心术语。

第四部分。

考点自测与解析。

知己知彼，百战不殆。

要想取得好成绩，必须很好地了解考试的相关情况，例如考试的题型、难度、命题风格，等等。

通过复习历年考试真题则是取得这些信息的最佳手段，我们将近3年的考试真题分拆到各个章节，同时予以解答和提示，帮助大家身临其境地了解命题特点与解题思路。

同时，鉴于每年新增内容命题较为密集的规律，我们也编制了一些习题，希望大家多加重视。

在完成以上4个环节的学习之后，还需要进行系统的模拟考试，以起到查缺补漏、提升考试成绩的作用。

为此我们同时推出了本书的姊妹篇《2010年银行业从业人员资格认证考试押题预测试卷与精讲解析》丛书。

每一分册均依据历年考试命题规律和本年度的考情动态，集思广益，编制了5套模拟试题，并给予了简明扼要的解答和提示，在考核重点、题型、题量、难度、命题风格等方面力求接近真题，方便广大读者在考前对学习效果进行全面把握和提升。

这5套题是整个复习环节的收官之作，也是考前临门一脚，迅速提高应试水平，顺利通过考试的必由之路。

## 内容概要

本书以2010年银行业从业人员资格认证考试大纲和教材为依据，以近年来的考试命题规律为指南，按照循序渐进、层层巩固、讲解与练习相结合的原则进行栏目规划和内容安排，是广大应考者顺利通过考试的必备书籍。

书籍目录

第一章 个人理财概述 考点结构概览 考点重点突破 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 核心考点术语 考点自测与解析第二章 个人理财基础 考点结构概览 考点重点突破 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 核心考点术语 考点自测与解析第三章 金融市场 考点结构概览 考点重点突破 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 核心考点术语 考点自测与解析第四章 银行理财产品 考点结构概览 考点重点突破 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 核心考点术语 考点自测与解析第五章 银行代理理财产品 考点结构概览 考点重点突破 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 核心考点术语 考点自测与解析第六章 理财顾问服务 考点结构概览 考点重点突破 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 核心考点术语 考点自测与解析第七章 个人理财业务相关法律法规 考点结构概览 考点重点突破 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 核心考点术语 考点自测与解析第八章 个人理财业务的合规性管理 考点结构概览 考点重点突破 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 核心考点术语 考点自测与解析

章节摘录

7. 商业银行接受客户的委托和授权，按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资与资产管理的业务活动，这是（ ）。

- A. 投资顾问服务    B. 财务顾问服务    C. 理财顾问服务    D. 综合理财服务    【答案与解析】

D综合理财服务是指商业银行在向客户提供理财顾问服务的基础上。

接受客户的委托和授权，按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资和资产管理的业务活动，它与理财顾问服务的区别之一在于综合理财服务中，投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式获取或承担，而在理财顾问服务中，由客户自行管理和运用资金，并获取和承担由此产生的收益和风险。

8. 下列对综合理财服务的理解，错误的选项是（ ）。

- A. 综合理财服务中，银行可以让客户承担一部分风险    B. 与理财顾问服务相比，综合理财服务更强调个性化    C. 私人银行业务属于综合理财服务中的一种    D. 私人银行业务不是个人理财业务

【答案与解析】D本题考查综合理财服务的相关内容。

观察选项，c和D是矛盾的。

如果私人银行业务属于综合理财服务的一种，它就一定是个人理财服务。

因此，本题的答案应该在二者之间。

再联想到综合理财服务的分类是理财计划和私人银行，可知本题错误的是D项。

私人银行业务属于个人理财业务中的综合理财服务。

9. 理财计划具有明确的目标客户，对此理解错误的是（ ）。

- A. 开发理财计划这类产品需基于对特定客户群体的需求特征的研究分析    B. 理财计划用来投资与管理客户的资金    C. 为了银行的利益，从业人员在销售理财计划时可以向客户承诺理财计划的收益    D. 购买非保本浮动收益理财计划的客户，其承担的风险最大    【答案与解析】B理财计划是指商业银行在对潜在目标客户群分析研究的基础上，针对特定目标客户群开发、设计并销售的资金投资和管理计划。

应该把理财计划理解为一种理财产品，计划中仅规定了收益情况、风险、产品特点、权利义务等，而不是具体的操作计划，B项错误。

C项可以，如保证收益理财计划；D项不保本也不保收益，所以风险最大。

10. 商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益，银行承担由此产生的投资风险，或银行按照约定条件向客户承诺支付最低收益并承担相关风险，其他投资收益由银行和客户按照合同约定分配，并共同承担相关投资风险，这样的理财计划是（ ）。

- A. 保证收益型理财计划    B. 非保证收益型理财计划    C. 保本浮动收益理财计划    D. 非保本浮动收益理财计划    【答案与解析】A按照客户获取收益的方式不同，理财计划可分为保证收益型理财计划和非保证收益型理财计划。

保证收益理财计划是商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益，银行承担由此产生的投资风险，或银行按照约定条件向客户承诺支付最低收益并承担相关风险，其他投资收益由银行和客户按照合同约定分配。

保证收益理财计划是商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益，银行承担由此产生的投资风险，或银行按照约定条件向客户承诺支付最低收益并承担相关风险，其他投资收益由银行和客户按照合同约定分配。

编辑推荐

《2010年银行业从业人员资格认证考试个人理财全程应试辅导》是一本让你对考点烂熟于胸，对考试游刃有余，对成绩胸有成竹的书。

紧扣大纲，阿步开发：严格依据2010年最新考试大纲和指定教材编写，充分体现教材的最新变化与要求。

归纳重点，学练结合：针对考点、重点和难点进行深入提炼与讲解，并结合近3年的真题予以全方位分析，帮助读者迅速掌握考点，提升解题能力，事半功倍。

规范命题，深度解析：严格依据近年考试的题型、题量与难度，命制每章同步练习题，百分之百深度解析，百分之百考点覆盖。

以考试大纲为指引，以历年真题为依托，以章节练习为基础，以融会贯通为目的。

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>