

<<个人理财全程应试指导>>

图书基本信息

书名：<<个人理财全程应试指导>>

13位ISBN编号：9787802189317

10位ISBN编号：7802189314

出版时间：2011-4

出版时间：中国宇航

作者：立恒金融培训机构

页数：252

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>

## <<个人理财全程应试指导>>

### 内容概要

《个人理财全程应试辅导》以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、讲解与联系相结合的原则进行栏目规划和内容安排。

《个人理财全程应试辅导》是广大应试者顺利通过考试的必备书籍。

## <<个人理财全程应试指导>>

### 书籍目录

#### 第一章 银行个人理财业务概述

考点结构概览

考点重点突破

第一节 银行个人理财业务的概念和分类

第二节 银行个人理财业务的发展和现状

第三节 个人理财业务的影响因素

第四节 银行个人理财业务的定位

考点自测

答案与解析

#### 第二章 银行个人理财理论与实务基础

考点结构概览

考点重点突破

第一节 银行个人理财业务理论基础

第二节 银行理财业务实务基础

考点自测

答案与解析

#### 第三章 金融市场和其他投资市场

考点结构概览

考点重点突破

第一节 金融市场概述

第二节 金融市场的功能和分类

第三节 金融市场的发展

第四节 货币市场

第五节 资本市场

第六节 金融衍生品市场

第七节 外汇市场

第八节 保险市场

第七节 黄金及其他投资市场

考点自测

答案与解析

#### 第四章 银行理财产品

考点结构概览

考点重点突破

第一节 银行理财产品市场发展

第二节 银行理财产品要素

第三节 银行理财产品介绍

第四节 银行理财产品发展趋势

考点自测

答案与解析

#### 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基本原则

第三节 基金

## <<个人理财全程应试指导>>

第四节保险

第五节国债

第六节信托

第七节黄金

考点自测

答案与解?

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

自测与解析

答案与解析

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

自测与解析

答案与解析

第八章个人理财业务管理

考点结构概览

考点重点突破

第一节个人理财业务合规性管理

第二节个人理财资金使用管理

第三节个人理财业务流程管理

第四节理财产品合规性管理案例

自测与解析

答案与解析

第九章个人理财业务风险管理

考点结构概览

考点重点突破

第一节个人理财的风险

第二节个人理财业务面临的主要风险

自测与解析

答案与解析

第十章职业道德和投资者教育

考点结构概览

考点重点突破

第一节个人理财业?从业资格简介

第二节银行个人理财业务从业人员的职业道德

第三节个人理财投资者教育

自测与解析

答案与解析



## &lt;&lt;个人理财全程应试指导&gt;&gt;

## 章节摘录

第一节 银行个人理财业务的概念和分类 一、个人理财概述 个人理财是指客户根据自身生涯规划、财务状况和风险属性，制定理财目标和理财规划，执行理财规划，实现理财目标的过程。

个人理财过程可分为五个步骤：（1）评估理财环境和个人条件；（2）制定个人理财目标；（3）制定个人理财规划；（4）执行个人理财规划；（5）监控执行进度和再评估。

二、银行个人理财业务的概念 个人理财业务是指商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动，是建立在委托—代理关系基础之上的银行业务，是一种个性化、综合化的服务活动。

我国法律的限制性规定：商业银行不得从事证券和信托业务。

个人理财业务相关的主体包括个人客户、商业银行、非银行金融机构以及监管机构等；个人理财业务相关的市场包括货币市场、资本市场、外汇市场、房地产市场、保险市场、黄金市场、理财产品市场等。

例1-1（2010年5月单选题）下列关于个人理财业务与信托业务、商业银行储蓄业务的不同点，表述错误的是（ ）。

A.个人理财业务中资金的运用是按照合同约定的，储蓄资金的运用是按照银行需要的 B.个人理财业务的风险一般是客户承担或者商业银行和客户共同承担的；储蓄的风险是商业银行独立承担的

C.个人理财业务的受益人和信托业务的受益人都只能是委托人本人 D.个人理财业务中客户的资产不与商业银行其他资产严格区分相互独立；而信托中财产性质是登记并与受托人的财产严格区分的 &hellip;&hellip;

## <<个人理财全程应试指导>>

### 编辑推荐

《2011年银行业从业人员资格认证考试：个人理财全程应试辅导》紧扣大纲，同步开发：严格依据2011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、重点和难点进行了深入提炼与讲解，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，编写每章同步练习题，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。

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。

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>