

# 《2011年个人理财》

## 图书基本信息

书名：《2011年个人理财》

13位ISBN编号：9787542927316

10位ISBN编号：7542927310

出版时间：2010-11

出版社：立信会计

作者：银行从业人员资格认证考试辅导丛书编委会 编

页数：367

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.tushu000.com](http://www.tushu000.com)

## 内容概要

《2011年银行从业人员资格认证考试应试辅导及考点预测:个人理财》主要内容简介：2006年开始试点的中国银行业从业人员资格认证考试，是中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的银行业从业人员资格认证考试，主要测试应试人员所具备的银行相关专业知识、技术和能力。同时，银监会颁布了《中国银行业从业人员资格认证制度暂行规定》。凡年满18周岁，具有高中以上文化程度和完全民事行为能力的人员都可参加银行从业人员资格认证考试；凡从事银行业务的人员，应当参加银行从业人员资格认证考试并取得从业资格。本套辅导丛书在2009年初版发行，两年来承蒙广大应试考生的厚爱，销量居同类书籍前列，我们在欣喜本套丛书能够给广大应试考生一些帮助的同时，更深深地感觉肩上责任重大。我们编写本套“临门一脚”丛书的目的和期望，就是为广大参加银行从业人员资格认证考试的考生提供“临门一脚”的功夫，增强应试能力，能够在考试中顺利过关。

## 书籍目录

第一章 银行个人理财概述 本章大纲 本章考点预测 知识线索图 考点分析 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 银行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 考点预测题 参考答案第二章 银行个人理财理论与实务基础 本章大纲 本章考点预测 知识线索图 考点分析 第一节 生命周期与个人理财规划 第二节 银行理财业务实务基础 考点预测题 参考答案第三章 金融市场和其他投资市场 本章大纲 本章考点预测 知识线索图 考点分析 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 第九节 黄金及其他投资市场 考点预测题 参考答案第四章 银行理财产品 本章大纲 本章考点预测 知识线索图 考点分析 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 银行理财产品种类 第四节 银行理财产品发展趋势 考点预测题 参考答案第五章 银行代理的理财产品 本章大纲 本章考点预测 知识线索图 考点分析 第一节 银行代理理财产品概念 第二节 银行代理理财产品销售的基本原则 第三节 基金 第四节 保险 第五节 国债 第六节 信托 第七节 黄金 考点预测题 参考答案第六章 理财顾问服务 本章大纲 本章考点预测 知识线索图 考点分析 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 考点预测题 参考答案第七章 个人理财业务相关法律法规 本章大纲 本章考点预测 知识线索图 考点分析 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 考点预测题 参考答案第八章 个人理财业务管理 本章大纲 本章考点预测 知识线索图 考点分析 第一节 个人理财业务的合规性管理 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 考点预测题 参考答案第九章 个人理财业务风险管理 本章大纲 本章考点预测 知识线索图 考点分析 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 第三节 产品风险管理 第四节 操作风险管理 第五节 销售风险管理 第六节 声誉风险管理 考点预测题 参考答案第十章 职业道德和投资者教育 本章大纲 本章考点预测 知识线索图 考点分析 第一节 个人理财业务从业资格简介 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 考点预测题 参考答案

第一章 银行个人理财概述      第三节 银行个人理财业务的影响因素      一、宏观影响因素

(一) 政治、法律与政策环境      1. 稳定的政治环境      商业银行的特殊性质使其受到国家政治环境影响的程度很高。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，国际政治环境的变化和动态也会对商业银行经营产生影响。      2. 法律环境      在各国法律体系中，与金融机构的经营与管理相关的法令很多，因此金融机构开展个人理财业务必然受到相关法律法规的制约。      3. 宏观经济政策      国家政策，尤其是宏观经济政策对投资理财的影响具有实质性影响，而且这种影响具有综合性、复杂性和全面性的特点。      (1) 财政政策。即运用税收、预算、国债、财政补贴、转移支付等手段来调整财政收入与支出的规模与结构，以达到预期财政政策目标，并影响整个经济运行。      (2) 货币政策。即运用法定存款准备金率、再贴现率、公开市场业务操作等货币政策工具调控货币供应量和信用规模，使其达到预定的货币政策目标，进而影响整体经济运行。      (3) 收入分配政策。即针对居民收入水平高低、收入差距大小在分配方面制定的原则和方针。不仅影响总收入水平，还直接影响经济体的收入分配结构。      (4) 税收政策。税收政策直接关系投资收益与成本，对个人和家庭的投资策略具有直接的影响。税收政策不仅影响可用于投资的个人可支配收入的多少，而且通过改变投资的交易成本可以改变投资收益率。

## 精彩短评

- 1、 2011新版
- 2、 发货处理很快
- 3、 我就学习 我不考试 哼唧 忍住不报名

# 《2011年个人理财》

## 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.tushu000.com](http://www.tushu000.com)