

《中国银行业从业人员资格认证考试考》

图书基本信息

书名：《中国银行业从业人员资格认证考试考点采分》

13位ISBN编号：9787300117010

10位ISBN编号：7300117015

出版时间：2010-7

出版社：中国人民大学

作者：姜学军 编

页数：314

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

《中国银行业从业人员资格认证考试考》

前言

中国银行业从业人员资格认证考试从2006年开始试点，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的考试。考试分公共基础科目和专业科目。公共基础证书的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识，专业证书的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能。凡从事银行业务的人员，均应参加银行业从业人员资格认证考试，以取得从业资格。为了使考生顺利通过考试，我们组织了具有丰富实践经验和扎实理论功底的内行专家，编写了这套“考点采分”系列图书。根据2009年中国银行业从业人员资格认证考试大纲和辅导教材，本系列图书分为《公共基础》、《个人理财》、《风险管理》、《个人贷款》和《公司信贷》五个分册。同其他的辅导图书相比，“考点采分”具有独特、鲜明的特点：

- 1.知识考点化：考点作为大纲要求知识的基本元素，逐个讲解，全面突破。
- 2.考点习题化：选择题贯穿于考点之中，让考生了解出题的要点，准确把握考试精髓，一目了然，节省时间，提高效率。
- 3.围绕大纲：考点依据考试大纲，对应相应习题，以点推题。
- 4.重点等级：每个考点均附有重点等级，重点等级的星数表示考试大纲要求掌握的程度，星数越多，考点重要程度越高，考生应给予更多重视。对提高广大考生应试水平，提高应试合格率有较强的适用性。

本系列图书实用性强，非常符合考生的复习需要，有利于帮助考生在短时间内掌握知识要点、理解难点和重点，顺利通过考试。本书在编写过程中得到了许多专家的大力支持，在此特别感谢大连天维理工信息研究所在本书编写过程中给予的大力支持。但由于涉及内容广泛，虽经全体编者反复修改，难免有疏漏、不妥之处，恳请广大读者多提宝贵意见。

《中国银行业从业人员资格认证考试考》

内容概要

《中国银行业从业人员资格认证考试考点采分:个人理财》全：紧密围绕大纲，考点全面，逐个击破。
精：提供经典习题，以点推题，深入精髓。巧：标示重点等级，针对复习，提高效率。

《中国银行业从业人员资格认证考试考》

书籍目录

第一章 个人理财概述 考点1：个人理财业务的概念 考点2：个人理财业务的分类 考点3：个人理财在国外的发展 考点4：个人理财在国内的发展 考点5：个人理财业务的宏观影响因素——政治、法律与政策环境 考点6：个人理财业务的宏观影响因素——经济环境 考点7：个人理财业务的宏观影响因素——社会环境 考点8：个人理财业务的宏观影响因素——技术环境 考点9：个人理财业务的微观影响因素

第二章 个人理财基础 考点1：生命周期概念 考点2：家庭生命周期在金融理财方面的运用 考点3：个人理财规划 考点4：理财价值观的含义 考点5：四种典型的理财价值观 考点6：影响客户投资风险承受能力的因素 考点7-客户风险偏好的分类 考点8：个人风险承受能力的评估 考点9：货币时间价值 考点10：货币的时间价值与利率的计算 考点11：投资收益与风险的测定 考点12：市场有效性 考点13：资产配置的概念 考点14：资产配置的基本步骤 考点15：常见的资产配置组合模型 考点16：主要的理财工具及其特性 考点17：个人资产配置中的三大产品组合

第三章 金融市场 考点1：金融市场的概念及特点 考点2：金融市场的主要功能 考点3：金融市场的构成要素 考点4：金融市场的分类 考点5：货币市场的特征 考点6：货币市场的组成 考点7：股票市场 考点8：债券市场 考点9：证券投资基金市场概述 考点10：证券投资基金的交易机制 考点11：金融衍生品市场概述 考点12：金融远期合约 考点13：金融期货 考点14：金融期权 考点15：金融互换 考点16：外汇市场概述 考点17：外汇市场的交易机制 考点18：保险市场概述 考点19：保险市场的主要产品分类 考点20：黄金市场 考点21：房地产市场 考点22：收藏品市场 考点23：世界金融市场的发展 考点24：中国金融市场的发展

第四章 银行理财产品

章节摘录

操守进行了系统、完整的规范。现将与个人理财业务从业人员关系密切的部分内容介绍如下：

1.从业基本准则。 (1) 诚实信用。从业人员应当以高标准职业道德规范行事，品行正直，恪守诚实信用的原则。 声誉是银行的生命线，声誉风险很可能置银行于倒闭的边缘。个人理财服务直接关系到客户的财富安全，从业人员诚信与否直接关系到客户对银行的信任度，直接影响银行的声誉。恪守诚实信用，保持品行正直，毫无疑问是从业人员应当具备的职业操守。 《商业银行个人理财业务管理暂行办法》明确规定，开展理财业务应当遵循符合客户利益的原则。 (2) 守法合规。从业人员应当遵守法律法规、行业自律规范以及所在机构的规章制度。 (3) 专业胜任。从业人员应当具备岗位所需的专业知识、资格与能力。 (4) 勤勉尽职。从业人员应当勤勉谨慎，对所在机构负有诚实信用义务，切实履行岗位职责，维护所在机构的商业信誉。 《商业银行个人理财业务管理暂行办法》明确规定，开展理财业务应当遵守审慎尽责的原则。 (5) 保护商业秘密和隐私。从业人员应当保守所在机构的商业秘密，保护客户信息和隐私。 保守秘密和隐私的要求，在国外是非常严格的，从业人员自己的家人、朋友，即使是没有任何利益关系，都必须遵守；但在国内，很多从业人员不够重视，无意识甚至有意识造成客户信息和隐私外泄的情况时有发生，导致客户难以信任银行，不愿意全面提供相关资料，进而使得银行无法提供适合的理财方案。 (6) 【A.勤勉尽职B.专业胜任C.保护商业秘密与客户隐私D.公平竞争】。从业人员应当尊重同业人员，公平竞争，禁止商业贿赂。

2.从业人员与客户。 (1) 熟知业务。从业人员应当加强学习，不断提高业务知识水平，熟知向客户推D.30小时】，未达到培训要求的从业人员应暂停从事个人理财业务活动。

4.具备相应的学历水平和工作经验。 个人理财业务需要从业人员具有一定的市场营销学、客户心理学、财务分析、统计等方面的知识，全面掌握银行各种个人理财产品、渠道的专业知识和营销要点。一定的学历水平与工作经验则是从业人员达到这种专业胜任要求的基本前提。

5.具备相关监管部门要求的行业资格。 行业资格是指通过行业主管部门组织的考试或认可而取得的从事该行业工作所应当具备的资格，如通过司法部组织的国家司法考试所获得的法律职业资格、通过财政部门考试获得的会计资格等。

6.具备中国银行业监督管理委员会要求的其他资格条件。 如从事代客境外理财的从业人员应当具备境外投资管理的能力和经历；从事代客理财业务托管资格的专职人员应当熟悉托管业务。 《商业银行个人理财业务管理暂行办法》还明确要求，商业银行应当根据有关规定建立健全个人理财业务人员资格考核与认定、继续培训、跟踪评估等管理制度，保证相关业务人员具备必要的专业知识、行业经验和管理能力，充分了解所从事业务的有关法律法规和监管规章，理解所推介产品的风险特性，遵守职业道德。

《中国银行业从业人员资格认证考试考》

编辑推荐

《中国银行业从业人员资格认证考试考点采分：个人理财》赠送配套学习软件，凡购书读者，凭书上所贴防伪标中序列号可免费下载配套学习软件。

《中国银行业从业人员资格认证考试考》

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