

<<个人理财题库精编及解析>>

图书基本信息

书名：<<个人理财题库精编及解析>>

13位ISBN编号：9787209056588

10位ISBN编号：7209056580

出版时间：2013-4

出版时间：山东人民出版社

作者：马志刚//张荐华

页数：240

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>

## &lt;&lt;个人理财题库精编及解析&gt;&gt;

## 内容概要

中国银行业从业人员资格认证考试的推行,不仅有利于进一步提高从业人员的专业素质与职业操守,从根本上防控金融风险,维护银行业信誉,提高银行业服务水平,更能保证我国金融行业平稳发展与安全运行。

《中国银行业从业人员资格认证发展纲要(2008—2012)》中提到:争取早日实现银行从业资格认证考试与各会员单位人力资源政策挂钩,逐步把从业人员资格认证工作与银行业人员录用、管理、使用、遴选等工作有机结合起来,形成公开、公平、公正的人才使用及选拔机制。

银行业从业人员资格认证制度的推出,意味着中国银行业“持证上岗”时代的到来。到2012年,将基本完成现有银行业从业人员资格认证考试工作,逐步实施专业证书分级管理。

银行业从业人员资格认证考试具有时间短、题量大、实操性强的特点。一般每门课的考试时间只有两个小时,题量却非常多,要在这么短的时间里,全部按照计算机设定的程序完成所有考题的应答并顺利通过考试,这对所有的考生来说不是一件简单的事。

要想一次通过考试,就要真正地做到相当高的熟练程度,即熟练考点知识、题型、上机考试环境,才能在指定的时间内准确无误地、顺利地找到正确的答案。

要达到这个熟练程度,最有效和最直接的办法就是多加练习。为此我们特地组织了长期讲授相关专业课程的、有着丰富经验的教师编写了本套丛书。每册包含八套模拟试题,涵盖了最新教材所有知识点和考点,努力做到抓住考试重点、难点和命题方向。

本丛书对各个科目进行了考情分析,以便考生整体把握考试情况,做到有的放矢。在题型、题量上与真题试卷保持一致,完全依照往届考试真题编写,并精选一些专家预测的模拟题,在试卷中还穿插了一些预测题进行尝试性的押题,力争为广大考生提供一套逼真的、完整的模拟考境。不仅如此,试卷中还穿插了近来的历年真题,并有详解和解析。

同时,每册书均把教材中重要公式、概念术语、重要时间点等进行归类收集,有利于考生巩固所学知识。

另外,本丛书也弥补了目前市面上大多数辅导书只有答案不见解析之缺憾,以达到提纲挈领、触类旁通、切中要害、顺利过关的效果,帮助考生在短时间内掌握考试题型,熟悉考试环境,了解考试要点,提高应试水平。

<<个人理财题库精编及解析>>

作者简介

马志刚，教授、研究员。  
中国著名经济学家、企业战略设计专家、中国执行力原理与方式专家。  
创建了中国金融安全体系和经济发展模式平衡态理论体系：提出新苏南模式及中国经济安全理论体系等。  
曾荣获孙冶方经济科学基金：被《中国经济新闻》杂志评为中国100名经济理论大家；现聘为清华大学专家指导委员会委员。  
出版书籍50余部，发表学术论文300余篇。

# <<个人理财题库精编及解析>>

## 书籍目录

### 前言

#### 个人理财科目考情分析

- 一、考试总体情况分析
- 二、个人理财考试最新情况
- 三、新教材重点章节
- 四、个人理财考核内容以及考试题型

#### 知识归类

- 一、重要概念和法律法规汇总
- 二、名词解释
- 三、参考法律法规条目
- 四、常用公式汇总

#### 试卷(一)

- 一、单选题
- 二、多选题
- 三、判断题

#### 答案及解析

#### 试卷(二)

- 一、单选题
- 二、多选题
- 三、判断题

#### 答案及解析

#### 试卷(三)

- 一、单选题
- 二、多选题
- 三、判断题

#### 答案及解析

#### 试卷(四)

- 一、单选题
- 二、多选题
- 三、判断题

#### 答案及解析

#### 试卷(五)

- 一、单选题
- 二、多选题
- 三、判断题

#### 答案及解析

#### 试卷(六)

- 一、单选题
- 二、多选题
- 三、判断题

#### 答案及解析

#### 试卷(七)

- 一、单选题
- 二、多选题
- 三、判断题

<<个人理财题库精编及解析>>

答案及解析

试卷(八)

一、单选题

二、多选题

三、判断题

答案及解析

## <<个人理财题库精编及解析>>

### 章节摘录

**第一章 重要概念和术语** 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、投资顾问和资产管理等专业化的服务活动。

理财顾问服务是指商业银行向客户提供财务分析和规划、投资建议和个人投资产品推介等专业化服务。

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。

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。

私人银行业务是一种向高净值客户提供的综合理财业务。

财政政策：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。

货币政策：中央银行根据当前宏观经济走势，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

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。

收入分配政策：国家为实现宏观调控总任务，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。

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。

社会文化环境主要是指一个国家、地区或民族的文化传统。

金融市场上的竞争状况是影响商业银行个人理财业务的一个重要因素。

理财产品的定价是影响理财产品业务的一个重要因素。

**第二章 重要概念和术语** 生命周期理论是由F.莫迪利亚尼与宾夕法尼亚大学的R.布伦博格、A.安多共同创建。

该理论对消费者的消费行为提供了全面的解释，并指出个人是在相当长的时间内计划他的消费和储蓄行为，在整个生命周期内实现消费的最佳配置。

个人理财规划，就是根据在个人不同生命周期的特点（通常以15岁为出发点），针对学业、职业的选择到家庭、居住、退休所需要的财务状况，综合使用银行产品、证券、保险产品等金融工具，来进行理财活动和财务安排。

⋯⋯

<<个人理财题库精编及解析>>

编辑推荐

最新考情分析 紧扣最新大纲，精编最新题库 涵盖全部考点，全真模拟冲刺 题目解析说尽，练习巩固提高 知识归类汇总。

其他版本请见：《2012银行业从业资格认证考试一本通：个人理财题库精编及解析》

<<个人理财题库精编及解析>>

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>