第一图书网, tushu007.com

# <<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

出版时间：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，请支持正版图书。

更多资源请访问：http://www.tushu007.com

## 内容概要

《银行从业人员资格认证考试应试辅导及考点预测：2011年个人理财》为“临门一脚考试系列辅导丛书”之一。
全书共分十章，主要内容包括：银行个人理财理论与实务基础，金融市场和其他投资市场，银行代理的理财产品，个人理财业务相关法律法规，个人理财业务风险管理等。
每章包括“本章大纲”、“本章考点预测”、“知识线索图”、“考点分析”和“考点预测题及参考答案”五个部分。
学生在了解“本章大纲”的基础上，根据教材和近两年考试中出现频率较高的重点和难点，对本章重点进行等级划分，并进行“本章考点预测”，便于考生有重点、有计划地进行复习；而“知识线索图”使考生在复习时大脑中始终有一个清晰的脉络；在此基础上，通过“考点分析”部分解析本章的难点重点，便于考生对教材内容和考试要点的充分理解；最后的“考点预测题及参考答案”既可以对考生的复习情况进行检测，还可以找出不足，提高学习效果。

# <<2011年个人理财>>

## 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

## 章节摘录

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。

第一图书网, tushu007.com



## 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