

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

出版时间：中国人民大学

作者：姜学军 编

页数：315

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>

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。

。

内容概要

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。

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 银行理财产品考点1:理财产品市场
发展考点2:货币型理财产品考点3:债券型理财产品考点4:贷款类银行信托理财产品考点5:新股申购类理
财产品考点6:结构性理财产品的概念及主要类型考点7:外汇挂钩类理财产品考点8:利率/债券挂钩类理
财产品考点9:股票挂钩类理财产品考点10:QDII基金挂钩类理财产品考点11:结构性理财产品的主要风险
第五章 银行代理理财产品考点1:银行代理理财产品的概念考点2:银行代理理财产品销售的基本原则考
点3:基金开户及基金认购考点4:基金申购及基金赎回考点5:基金转换及基金分红考点6:基金的流动性及
收益情况考点7:基金的风险考点8:股票考点9:保险考点10:银行代理国债的概念、种类考点11:国债的流
动性及收益情况考点12:国债的风险考点13:信托考点14:黄金第六章 理财顾问服务考点1:理财顾问服务概
念考点2:理财顾问服务流程考点3:理财顾问服务特点考点4:收集客户信息考点5:客户财务分析——个人
资产负债表考点6:客户财务分析——现金流量表考点7:客户财务分析——未来现金流量表考点8:客户的
风险特征考点9:其他理财特征考点10:客户理财需求和目标分析考点11:现金管理考点12:消费管理考点13:
债务管理考点14:制定保险规划的原则考点15:保险规划的主要步骤考点16:保险规划的风险考点17:税收
规划的原则考点18:税收规划的基本内容考点19:税收规划的主要步骤考点20:人生事件规划考点21:投资
规划概述考点22:投资规划步骤第七章 个人理财业务相关法律法规考点1:民事法律行为的基本原则考
点2:民事法律关系主体考点3:民事代理制度考点4:《中华人民共和国合同法》考点5:《中华人民共和国
商业银行法》概述考点6:商业银行的组织形式考点7:商业银行的经营原则考点8:商业银行的主要业务考
点9:违反《商业银行法》的法律责任考点10:《中华人民共和国银行业监督管理法》考点11:《中华人民
共和国证券法》概念及基本原则考点12:《证券法》——证券机构考点13:《证券法》——证券交易的有
关规定考点14:《证券法》——客户交易结算账户管理考点15:违反《证券法》的法律责任考点16:《中
华人民共和国证券投资基金法》——基本内容考点17:《证券投资基金法》——证券投资基金基本概念
及特点考点18:《证券投资基金法》——基金管理人考点19:《证券投资基金法》——基金托管人考
点20:《证券投资基金法》——基金份额持有人考点21:《证券投资基金法》——基金合同考点22:《证
券投资基金法》——基金的分类考点23:《证券投资基金法》——募集基金考点24:《证券投资基金法》
——基金份额的交易考点25:《证券投资基金法》——基金份额的申购与赎回……第八章 个人理财业务
的全规性管理

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) I【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。

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。

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>