第一图书网, tushu007.com

<<个人理财>>

图书基本信息

书名：<<个人理财>>

13位ISBN编号：9787504944900

10位ISBN编号：7504944904

出版时间：2007-8

出版时间：中国金融

作者：中国银行业从业人员资格认证办公室 编

页数：462

字数：413000

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

本教材是银行业从业人员资格认证个人理财考试科目的辅导教材，专为商业银行个人理财业务相关的从业人员所设计，其内容紧扣考试大纲，涵盖个人理财专业从业人员应该掌握的基本知识和技能。
本教材在编写过程中收集和参阅了大量已成熟定性的研究成果，同时还查阅了各家金融机构已公开的材料，目的在于使其尽可能地符合我国银行业发展的现状，以便于本次考试复习，或者作为个人理财相关专业岗位及有志于从事该工作的人员学习。
本教材的内容包括了银行个人理财业务的专业知识、专业技能，以及从业人员职业道德操守和相关法律法规等三个部分，涵盖了银行个人理财从业人员在开展个人理财业务活动中需要了解和掌握的个人理财业务基础理论知识、理财产品、理财顾问服务、理财产品销售、与个人理财业务相关的法律、法规等方面的知识、技能和行为规范。

第一图书网, tushu007.com

书籍目录

第1篇　个人理财业务专业知识　第1章　个人理财概述　1.1　个人理财业务的概念和分类　1.1.1　个人理财业务的概念　1.1.2　个人理财业务的分类　1.2　个人理财的发展　1.2.1　个人理财在国外的发展　1.2.2　个人理财在国外的发展　1.3　个人理财业务的影响因素　1.3.1　宏观因素　1.3.2　微观因素　第2章　金融市场　2.1　金融市场　2.1.1　金融市场的功能　2.1.2　金融市场的结构　2.2　货币市场　2.2.1　货币　2.2　货币市场　2.2.1货币市场概述　2.2.2 货币市场交易机制　2.3　资本市场　2.3.1 资本市场概述　2.3.2 资本市场的交易机制　2.4　金融衍生品市场　2.4.1 金融衍生品市场概述　2.4.2 金融衍生品市场的交易机制　2.5　外汇市场　2.5.1 外汇市场概述　2.5.2 外汇市场的交易机制　3.1 主要理财产品介绍　3.1.1 债券　3.1.2　股票　3.1.3　证券投资基金　3.1.4 货币市场基金　3.1.5 外汇产品　3.1.6 金融衍生产品　3.1.7 保险产品　3.1.8 信托产品　3.1.9 其他产品　……　第3章　理财产品　第4章　个人理财理论基础第2篇　个人理财业务专业技能　第5章　理财顾问服务　第6章　个人理财业务销售第3篇　职业道德操守和相关法律法规　第7章　银行从业人员的职业道德操守　第8章　个人理财业务相关法律法规　第9章　个人理财业务监管要求附录　《商业银行个人理财业务管理暂行办法》　《商业银行个人理财业务风险管理指引》

章节摘录

1.3 个人理财 1.3个人理财业务的影响因素 1.3.1宏观因素 1. 政治、法律与政策环境

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，政局不稳定会导致社会动荡、经济秩序混乱，对银行的业务造成重大危害；同时一国政局不稳定也会导敛其在同际政治经济舞台上的地位下降，本币大幅贬值，使银行面临巨大的市场风险和经营风险。

对于开放经济体系下运行的商业银行，金融业务必然涉及国际金融市场、金融产品和工具，因此不仅需要关注国内政治环境，还需同时敏锐地判断国际政治环境的变化和动态。

在各同法律体系中，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。

例如《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国保险法》、《中华人民共和国证券投资基金法》、《中华人民共和国信托法》、《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国个人所得税法》等。

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