

# 下载233网校APP

长按识别二维码获得更多银从资料



下载 APP 点击“银行从业——首页——下滑页面至资料下载——选择需要下载的资料”

真题、考试大纲、模拟试卷，你需要的这里都有！

## 2021 年初级银行从业资格考试《个人理财》新考试大纲

添加小编微信个人号【ks233wx15】进入银行从业资格考试学习群，一起组队学习，效率更高！



扫码拉您进银行从业备考微信群



扫码下载 APP 在线刷题

### 【考试目的】

通过本科目考试，测查应考人员对个人理财基本知识和技能的掌握程度，包括测查对理财投资市场、理财产品、理财业务管理等专业知识技能的运用；测查应考人员对个人理财业务的相关法律法规，客户的分类与需求分析，理财计算工具等的掌握程度。综合运用本科目知识技能，合法、合规地做好个人理财业务。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

## 【考试内容】

### 一、个人理财

- (一) 熟悉个人理财业务的相关主体;
- (二) 掌握银行个人理财业务的分类;
- (三) 了解理财师工作流程及主要内容;
- (四) 了解国内外个人理财业务的发展状况;
- (五) 了解理财师的队伍迅速扩张原因及职业特征;
- (六) 掌握理财师的执业资格要求;
- (七) 了解理财师所承担的社会责任。

### 二、个人理财业务相关法律法规

- (一) 了解中国的法律体系;
- (二) 掌握《中华人民共和国民法典》中与个人理财业务相关的规定;
- (三) 熟悉《个人独资企业法》、《合伙企业法》中与个人理财业务相关的规定;
- (四) 掌握各类理财产品及其销售相关的法律法规。

### 三、理财投资市场

- (一) 掌握金融市场的特点、功能及分类;
- (二) 掌握货币市场及其在个人理财中的运用;



- (三) 掌握债券市场及其在个人理财中的运用;
- (四) 掌握股票市场及其在个人理财中的运用;
- (五) 掌握金融衍生品市场及其在个人理财中的运用;
- (六) 掌握外汇市场及其在个人理财中的运用;
- (七) 掌握保险市场及其在个人理财中的运用;
- (八) 熟悉贵金属及其他投资市场在个人理财中的运用。

#### 四、理财产品

- (一) 掌握银行理财产品及结构性存款的分类、要素、风险及法律特征;
- (二) 掌握基金的分类、要素、风险及法律特征;
- (三) 掌握保险产品的分类、要素、风险及法律特征;
- (四) 掌握国债的分类、要素、风险及法律特征;
- (五) 掌握信托产品的分类、要素、风险及法律特征;
- (六) 熟悉贵金属产品的分类、要素、风险及法律特征;
- (七) 熟悉券商资产管理计划、基金子公司产品、期货资产管理产品及合伙制私募基金等理财产品,了解智能投顾的相关内容。

#### 五、客户分类与需求分析

- (一) 熟悉理财师了解客户需求的重要性及主要内容;
- (二) 熟悉客户的分类方法及需求分析;



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(三) 掌握生命周期理论及其与客户需求分析的关系;

(四) 掌握理财师了解客户的方法。

## 六、理财规划计算工具与方法

(一) 熟悉货币时间价值及其影响因素;

(二) 掌握货币时间价值的基本参数、现值与终值、72法则

和有效利率的计算方法及运用;

(三) 掌握规则现金流与不规则现金流的计算方法及运用;

(四) 掌握复利与年金系数表的计算方法及运用;

(五) 了解财务计算器和 Excel 在理财规划中的使用;

(六) 了解不同理财工具的特点及比较;

(七) 掌握货币时间价值在理财规划中的运用。

## 七、理财师的工作流程和方法

(一) 熟悉理财师的工作流程;

(二) 熟悉收集客户信息的必要性和技巧,以及客户信息的分析方法;

(三) 熟悉明确客户理财目标的相关内容和原则;

(四) 掌握理财规划方案的内容及要点;

(五) 熟悉理财规划方案执行过程中的原则及注意事项;



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(六) 熟悉后续跟踪服务的相关要点。

## 八、理财师金融服务技巧

(一) 了解理财师的商务礼仪与沟通技巧;

(二) 熟悉工作计划与时间管理的方法及重要性;

(三) 了解电话沟通的技巧;

(四) 了解金融服务推荐流程与话术。

## 九、个人理财业务相关的其他法律法规

掌握与个人理财业务相关的法律法规:

(一) 相关法律:《中华人民共和国民法典》、《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》、《中华人民共和国证券投资基金法》、《中华人民共和国保险法》、《中华人民共和国信托法》、《中华人民共和国个人所得税法》等;

(二) 相关行政法规:《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》、《商业银行理财子公司管理办法》、《证券期货经营机构私募资产管理业务管理办法》、《证券期货经营机构私募资产管理计划运作管理规定》、《商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法》、《证券投资基金销售管理办法》、《保险兼业代理管理暂行办法》、《关于规范银行代理保险业务的通知》、《个人外汇管理办法》、《个人外汇管理办法实施细则》、《保险资产管理产品管理暂行办法》、《证券期货经营机构管理人中管理人(MOM)产品指引》、《关于进一步规范商业银行结构性存款业务的通知》等。

本考试大纲和辅导教材是2021年及以后一个时期考试命题的依据,也是应考人员备考的重要资料,考试范围限于大纲范围内,但不局限于辅导教材内容。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

如辅导教材内容与最新颁布的法律法规及监管要求有抵触, 以最新颁布的法律法规为准。

# 每天学 30 分钟取证班

## 突破银行从业考试

- ◆ 涵盖 5 大班级
- ◆ 4 大赠品
- ◆ 1 次重学



二维码免费听课 ▶



### 【你将获得】

- 13+小时学懂教材知识
- 4-5 小时掌握机考真题考点
- 4-6 小时讲解高含金量模拟试题
- 1 次免费重学保障

赠送 1: 纸质版《教材精讲班》讲义

赠送 2: 老师精编学习计划

赠送 3: 计算题专项班——个人理财科目

赠送 4: 价值 199 元/科题库 VIP 会员



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握