

融资经理的职责培训课件

汇报人：魏老师

2024年X月

目录

- 第1章 金融市场概述
- 第2章 融资经理的职责概述
- 第3章 融资产品介绍
- 第4章 风险管理
- 第5章 融资经理的伦理行为
- 第6章 融资经理的职业发展规划

• 01

第1章 金融市场概述

金融市场概念

金融市场是各种金融工具交易的场所，是资金供求的汇聚地。在金融市场中，包括货币市场、资本市场、外汇市场等不同的交易形式。

◆ 金融市场功能

资金融通

促进资金流动

价格发现

形成市场价格

资源配置

有效配置资金资
源

风险管理

降低投资风险

金融市场监管

01 监管机构
央行、证监会等

02 监管原则
透明、公平、公正

03 监管措施
制定规章制度

◆ 金融市场分类

根据交易对象

货币市场、资本市场

根据交易场所

一级市场、二级市场

◆ 金融市场概述

货币市场

短期债权融资
大宗商品交易

资本市场

长期股权融资
证券交易

外汇市场

汇率浮动
跨国贸易结算

◆ 总结

金融市场是现代经济体系中不可或缺的重要组成部分，通过资金融通、风险管理、价格发现和资源配置等功能，为经济发展提供支持。监管机构的工作至关重要，确保金融市场的稳定和健康发展。

• 02

第2章 融资经理的职责概述

融资经理角色

融资经理在公司中扮演着至关重要的角色，主要职责包括融资方案设计、资金筹措、风险管理和投资建议等。他们需要具备全面的金融知识和专业技能，以确保公司在资金运作中稳健发展。

◆ 融资经理技能要求

金融知识

熟悉财务分析和
投资原理

沟通协调能 力

与团队和客户保
持良好沟通

风险控制能 力

有效应对各种风
险挑战

市场分析能 力

深入了解市场动
态和行业趋势

◆ 融资经理工作流程

客户需求分析

深入了解客户需求和资金使用计划

制定个性化融资方案

方案设计

制定具体的融资方案和实施计划

考虑风险控制措施

资金筹措

寻找合适的融资渠道和工具

确保资金安全高效到位

风险评估

评估各种可能出现的风险情况

制定相应的风险管理策略

融资经理行业发展趋势

01

科技创新驱动

数字化金融服务不断拓展

02

金融监管力度加大

监管政策日益趋严，规范市场秩序

03

消费金融需求增长

个人消费金融市场潜力巨大

◆ 融资经理的角色与责任

融资经理作为公司的财务专家和风险管理者，需要具备丰富的金融知识和敏锐的市场洞察力。他们的工作涉及资金筹措、投资决策和风险控制等多个方面，对公司的发展至关重要。

• 03

第3章 融资产品介绍

◆ 信贷产品

信贷产品是融资经理经常接触的一种产品类型，包括贷款、授信和融资租赁。在选择信贷产品时，融资经理需要考虑客户的需求和风险偏好等因素。

◆ 市场融资产品

股票

代表公司所有权的
证券

IPO

首次公开发行股
票

债券

公司或政府发行
的债务工具

衍生产品

01 期货

合约买卖未来交割的金融工具

02 期权

购买或出售标的资产的权利

03 货币市场工具

短期货币融资工具，如票据和存款证明

◆ 融资产品选择技巧

风险偏好

了解客户对风险的接受程度

根据客户需求定制融资方案

投资周期

考虑资金投入的时间长度
匹配产品与投资周期

投资规模

根据客户资金量确定融资规模

与客户共同制定资金需求

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：
<https://d.book118.com/907003102012006060>