

湖南省高等职业院校
金融管理学生专业技能抽查

2022 年考试题库

标准开发单位：益阳职业技术学院

标准开发时间：2021 年 12 月

目录

模块一：金融服务礼仪技能.....	1
1.试题编号：T-1-1 金融服务礼仪基本技能（1）.....	1
2.试题编号：T-1-2 金融服务礼仪基本技能（2）.....	2
3.试题编号：T-1-3 金融服务礼仪基本技能（3）.....	3
4.试题编号：T-1-4 金融服务礼仪基本技能（4）.....	4
模块二：财经基本技能.....	6
1.试题编号：T-2-1 点钞技能.....	6
2.试题编号：T-2-2 字符输入.....	7
模块三 金融营销技能.....	8
1.试题编号：T-3-1 长沙市场车贷需求调研.....	8
2.试题编号：T-3-2 长沙市社区居民“金融夜市”需求调研.....	10
3.试题编号：T-3-3 居民金融知识普及状况调研.....	12
4.试题编号：T-3-4 长沙市工行个人自建住房贷款业务需求调研.....	13
5.试题编号：T-3-5 湖南高校建行个人客户电子银行使用情况调研.....	15
6.试题编号：T-3-6 长沙高校招行“微信银行”认知调研.....	16
7.试题编号：T-3-7 华融湘江银行细分市场市场调查.....	18
8.试题编号：T-3-8 社区民间借贷现状调查.....	20
9.试题编号：T-3-9 长沙县产业结构市场调查.....	21
10.试题编号：T-3-10 中国银行个人金融服务的满意度情况调研.....	23
11.试题编号：T-3-11 学校所在地区小微企业生存状况调查.....	25
12.试题编号：T-3-12 学校周边地区信托产品需求调研.....	27
13.试题编号：T-3-13 上海国际信托有限公司长沙市潜在客户市场调查.....	29
14.试题编号：T-3-14 长沙市担保业务市场状况调研.....	31
15.试题编号：T-3-15 长沙市融资租赁业务需求调研.....	33
16.试题编号：T-3-16 典当行机动车典当融资业务需求调研.....	35
17.试题编号：T-3-17 东海证券市场需求调研.....	36
18.试题编号：T-3-18 电广传媒市场认知需求调研.....	38
19.试题编号：T-3-19 证券市场散户投资者投资需求调研.....	39
20.试题编号：T-3-20 证券经纪业务潜在市场调研.....	41
21.试题编号：T-3-21 银河证券市场容量调研.....	42
22.试题编号：T-3-22 我国证券行业的国际化趋势调研.....	44
23.试题编号：T-3-23 我国资本市场国际化状况调研.....	46
24.试题编号：T-3-24 证券公司的其他业务市场调研.....	47
25.试题编号：T-3-25 证券投资基金的业务市场需求调研.....	49
26.试题编号：T-3-26 证券公司柜台市场业务市场需求调研.....	50
27.试题编号：T-3-27 长沙市居民收入水平及保险需求的市场调研.....	51
28.试题编号：T-3-28 长沙市居民健康保险需求的市场调研.....	53
29.试题编号：T-3-29 长沙市居民保费费改及其产品认识的市场调研.....	55
30.试题编号：T-3-30 株洲市居民吉祥人寿银保业务市场调研.....	57
31.试题编号：T-3-31 长沙市居民养老需求市场调研.....	59
32.试题编号：T-3-32 长沙市居民保险意识市场调研.....	61
33.试题编号：T-3-33 长沙市居民电话营销及其财产保险需求市场调研.....	62

34.试题编号: T-3-34	长沙市大学生保险意识调研.....	64
35.试题编号: T-3-35	长沙市大学生购买学平险的情况调研.....	66
36.试题编号: T-3-36	长沙市场网销保险认知调研.....	68
37.试题编号: T-3-37	长沙市民对保险诚信问题认识调研.....	70
38.试题编号: T-3-38	长沙潜在客户对晚籼稻期货合约需求调研.....	72
39.试题编号: T-3-39	长沙市国债期货合约产品市场调研.....	74
40.试题编号: T-3-40	长沙市民外汇投资需求调研.....	75
41.试题编号: T-3-41	长沙市场车贷需求调研问卷制订.....	77
42.试题编号: T-3-42	长沙市社区居民“金融夜市”需求调研问卷制订.....	79
43.试题编号: T-3-43	居民金融知识普及状况调研问卷制订.....	81
44.试题编号: T-3-44	长沙市工行个人自建住房贷款业务需求调研问卷制订.....	82
45.试题编号: T-3-45	湖南高校建行个人客户电子银行使用情况调研问卷制订.....	83
46.试题编号: T-3-46	长沙高校招行“微信银行”认知调研问卷制订.....	85
47.试题编号: T-3-47	华融湘江银行细分市场市场调查问卷制订.....	87
48.试题编号: T-3-48	社区民间借贷现状调查问卷制订.....	88
49.试题编号: T-3-49	长沙县产业结构市场调查问卷制订.....	89
50.试题编号: T-3-50	中国银行个人金融服务的满意度情况调研问卷制订.....	91
51.试题编号: T-3-51	学校所在地区小微企业生存状况调查问卷制订.....	93
52.试题编号: T-3-52	学校周边地区信托产品需求调研问卷制订.....	95
53.试题编号: T-3-53	上海国际信托有限公司长沙市潜在客户市场调查问卷制订.....	96
54.试题编号: T-3-54	长沙市担保业务市场状况调研问卷制订.....	99
55.试题编号: T-3-55	长沙市融资租赁业务需求调研问卷制订.....	100
56.试题编号: T-3-56	典当行机动车典当融资业务需求调研问卷制订.....	102
57.试题编号: T-3-57	东海证券市场需求调研问卷制订.....	103
58.试题编号: T-3-58	证券经纪业务客户需求调研问卷制订.....	105
59.试题编号: T-3-59	证券市场散户投资者投资需求调研问卷制订.....	106
60.试题编号: T-3-60	证券市场散户投资者投资需求调研问卷制订.....	108
61.试题编号: T-3-61	银河证券经纪客户调研问卷制订.....	109
62.试题编号: T-3-62	证券行业资产管理业务客户调研问卷制订.....	111
63.试题编号: T-3-63	四类成长股投资者需求调研问卷制订.....	112
64.试题编号: T-3-64	网上证券交易业务市场需求问卷制订.....	114
65.试题编号: T-3-65	证券投资市场需求调查问卷制订.....	115
66.试题编号: T-3-66	方正证券金泉友理财产品市场需求调查问卷制订.....	116
67.试题编号: T-3-67	长沙市居民收入水平及保险需求市场调研问卷制订.....	118
68.试题编号: T-3-68	长沙市居民健康保险需求市场调研问卷制订.....	119
69.试题编号: T-3-69	长沙市居民保险费改及其产品认识市场调研问卷制订.....	121
70.试题编号: T-3-70	株洲市居民吉祥人寿银保业务需求调研调查问卷制订.....	122
71.试题编号: T-3-71	长沙市居民养老需求的调研问卷制订.....	124
72.试题编号: T-3-72	长沙市居民保险意识市场调研问卷制订.....	125
73.试题编号: T-3-73	长沙市居民电话营销及其财产保险需求调研问卷制订.....	127
74.试题编号: T-3-74	长沙市大学生保险意识调研问卷制订.....	129
75.试题编号: T-3-75	长沙市大学生学平险购买情况调研问卷制订.....	131
76.试题编号: T-3-76	长沙市民网销保险需求调研问卷制订.....	132
77.试题编号: T-3-77	长沙市民对保险诚信问题认识调研问卷制订.....	134

78.试题编号: T-3-78 长沙潜在客户对晚籼稻期货合约需求调研问卷制订	135
79.试题编号: T-3-79 长沙市国债期货合约产品市场调研问卷制订	137
80.试题编号: T-3-80 长沙市民外汇投资需求调研问卷制订	138
81.试题编号: T-3-81 某银行服务质量调研报告撰写	140
82.试题编号: T-3-82 城乡社会公众最感兴趣的金融知识以及投资消费习惯调查撰写	142
83.试题编号: T-3-83 大学生群体中国工商银行综合服务满意度现状调查报告撰写	145
84.试题编号: T-3-84 某地区金融消费者权益保护情况的调查报告撰写	147
85.试题编号: T-3-85 湖南省县域经济民间借贷现状的调查报告撰写	149
86.试题编号: T-3-86 中国进出口银行支持企业“走出去”情况调查报告撰写	151
87.试题编号: T-3-87 海通证券客户调查报告撰写	153
88.试题编号: T-3-88 个股情况调查报告撰写	157
89.试题编号: T-3-89 网上证券交易情况调查报告撰写	159
90.试题编号: T-3-90 证券公司发展的时间事件调查报告撰写	161
91.试题编号: T-3-91 基金公司规模与排名调查报告撰写	162
92.试题编号: T-3-92 我国证券公司发展情况调查报告撰写	164
93.试题编号: T-3-93 我国证券经纪业务调研报告撰写	166
94.试题编号: T-3-94 我国证券公司的其他业务调研报告撰写	168
95.试题编号: T-3-95 我国证券公司服务中小微企业能力提升情况调研报告撰写	170
96.试题编号: T-3-96 中国证券投资基金业企业社会责任调查报告撰写	172
97.试题编号: T-3-97 长沙市居民收入水平及保险需求调研报告撰写	175
98.试题编号: T-3-98 长沙市居民城镇居民医疗保险相关知识市场调研报告撰写	178
99.试题编号: T-3-99 长沙市人寿保险市场认可度调查报告撰写	182
100.试题编号: T-3-100 平安保险服务的满意程度调查报告撰写	184
101.试题编号: T-3-101 长沙市大学生保险意识调研报告撰写	188
102.试题编号: T-3-102 长沙市民网销保险认识调查报告撰写	190
103.试题编号: T-3-103 工商银行公司业务产品: 流动资金贷款销售方案	194
104.试题编号: T-3-104 工商银行商品融资业务销售方案	196
105.试题编号: T-3-105 建设银行结构性存款业务销售方案	197
106.试题编号: T-3-106 中国农业银行远期黄金买卖业务销售方案	199
107.试题编号: T-3-107 招商银行“一卡通”金卡销售方案	200
108.试题编号: T-3-108 民生银行“智家贷”业务销售方案	202
109.试题编号: T-3-109 中国光大银行二手住房贷款 e 站通业务销售方案	203
110.试题编号: T-3-110 长沙银行金芙蓉 VIP 尊卡销售方案	205
111.试题编号: T-3-111 招商银行教育储蓄业务销售方案	206
112.试题编号: T-3-112 长沙银行工程机械设备按揭贷款业务	208
113.试题编号: T-3-113 华融湘江银行信义贷业务销售方案	209
114.试题编号: T-3-114 湖南农村信用联社家庭农场贷款业务销售方案	210
115.试题编号: T-3-115 湖南省农村信用联社商业助学贷款业务销售方案	212
116.试题编号: T-3-116 中国邮政储蓄银行供应链金融业务销售方案	213
117.试题编号: T-3-117 星沙沪农商村镇银行个人“随薪贷”业务销售方案	215

118.试题编号: T-3-118	信托产品销售方案.....	217
119.试题编号: T-3-119	上海国际信托有限公司产品现金丰利销售方案.....	218
120.试题编号: T-3-120	湖南某融资担保公司业务销售方案.....	220
121.试题编号: T-3-121	中国融资租赁有限公司融资租赁业务销售方案.....	222
122.试题编号: T-3-122	长沙市某典当行机动车典当融资业务销售方案.....	223
123.试题编号: T-3-123	某证券公司“一对多”专户理财业务销售方案.....	225
124.试题编号: T-3-124	安信证券理财 1 号债券型集合资产管理计划销售方案.....	226
125.试题编号: T-3-125	光大期货公司长沙营业部股指期货产品销售方案.....	229
126.试题编号: T-3-126	齐鲁证券融资融券业务销售方案.....	230
127.试题编号: T-3-127	中信证券 BT 项目回购款专项资产管理计划销售方案.....	7231
128.试题编号: T-3-128	中国宝安企业股份有限公司可转换债券销售方案.....	233
129.试题编号: T-3-129	海通证券房地产信托投资基金 (REITs) 销售方案.....	234
130.试题编号: T-3-130	招商证券阳光私募基金销售方案.....	236
131.试题编号: T-3-131	光大证券光大阳光 5 号集合资产管理计划销售方案.....	237
132.试题编号: T-3-132	申银万国 ETF 联接基金销售方案.....	239
133.试题编号: T-3-133	中信证券理财产品销售方案.....	240
134.试题编号: T-3-134	长江证券江苏省政府债券销售方案.....	241
135.试题编号: T-3-135	国信证券国信 OTC 金福 1 号销售方案.....	242
136.试题编号: T-3-136	海通证券理财产品销售方案.....	244
137.试题编号: T-3-137	银河证券公司金融产品销售方案.....	245
138.试题编号: T-3-138	安联盛世尊享子女培育计划销售方案.....	247
139.试题编号: T-3-139	保险公司“少儿保险”产品销售方案 9.....	248
140.试题编号: T-3-140	平安守护天使 E 款保险卡销售方案.....	250
141.试题编号: T-3-141	长城和顺意外伤害保险销售方案.....	252
142.试题编号: T-3-142	鸿鑫人生两全保险 (分红型) 销售方案.....	254
143.试题编号: T-3-143	金享人生保障计划销售方案.....	255
144.试题编号: T-3-144	乐享安康保障计划销售方案.....	257
145.试题编号: T-3-145	国寿鑫裕养老保险销售方案.....	259
146.试题编号: T-3-146	生命智鑫终身寿险 (万能型) 销售方案.....	261
147.试题编号: T-3-147	金喜多两全保险销售方案.....	262
148.试题编号: T-3-148	某公司养老保险组合销售方案.....	264
149.试题编号: T-3-149	国寿防癌险销售方案.....	265
150.试题编号: T-3-150	平安旅游意外险销售方案.....	266
151.试题编号: T-3-151	泰康少儿白血病保险销售方案.....	268
152.试题编号: T-3-152	机动车辆保险销售方案.....	269
153.试题编号: T-3-153	工商分行国内保理业务促销方案.....	270
154.试题编号: T-3-154	工商银行财智国际品牌促销方案.....	272
155.试题编号: T-3-155	工商银行逸贷业务促销方案 5.....	274
156.试题编号: T-3-156	建设银行凭证式国债业务促销方案.....	276
157.试题编号: T-3-157	建设银行“鑫存管®”业务 (客户交易结算资金第三方存管) 促销方案.....	278
158.试题编号: T-3-158	工商银行个人自用车贷款促销方案.....	280
159.试题编号: T-3-159	招商银行浪漫人生品牌促销方案.....	282
160.试题编号: T-3-160	招商银行一网通支付业务促销方案.....	283

161.试题编号: T-3-161	长沙银行“产业链金融”之销售链金融促销方案.....	285
162.试题编号: T-3-162	2014 金芙蓉“长盈 40 号”理财产品促销方案.....	287
163.试题编号: T-3-163	华融湘江银行公务卡业务促销方案.....	289
164.试题编号: T-3-164	湖南农村信用联社手机银行业务促销方案.....	291
165.试题编号: T-3-165	湖南省农村信用联社种养大户贷款业务促销方案.....	293
166.试题编号: T-3-166	湖南省农村信用联社银行卡助农取款业务促销方案.....	294
167.试题编号: T-3-167	星沙沪农商村镇银行个人通知存款业务.....	296
169.试题编号: T-3-169	湖南省信托有限责任公司产品促销方案.....	297
170.试题编号: T-3-170	上海国际信托有限公司产品现金丰利促销方案.....	299
171.试题编号: T-3-171	湖南某融资担保公司业务促销方案.....	301
172.试题编号: T-3-172	长沙市某典当行机动车典当融资业务促销方案.....	303
173.试题编号: T-3-173	广发证券港股 ETF 促销方案.....	304
174.试题编号: T-3-174	国泰君安理财产品促销方案.....	306
175.试题编号: T-3-175	湘财证券创新型封闭式基金促销方案.....	307
176.试题编号: T-3-176	国联安基金管理有限公司基金产品促销方案.....	309
177.试题编号: T-3-177	广州证券股票型基金促销方案.....	310
178.试题编号: T-3-178	中信证券全国范围马钢分离交易可转债促销方案.....	312
179.试题编号: T-3-179	广发证券长沙荷花路营业部定投基金促销方案.....	314
180.试题编号: T-3-180	国泰君安武汉洞庭街证券营业部指数基金促销方案.....	315
181.试题编号: T-3-181	方正证券五一东路证券营业部债券基金促销方案.....	317
182.试题编号: T-3-182	申银万国申万天天增 1 号产品促销方案.....	318
183.试题编号: T-3-183	华夏基金跨境 ETF 产品促销方案.....	320
184.试题编号: T-3-184	长城证券长城 1 号集合资产管理计划促销方案.....	322
185.试题编号: T-3-185	华泰证券理财产品天天发业务促销方案.....	323
186.试题编号: T-3-186	某保险公司乐享安康保障计划促销方案.....	325
187.试题编号: T-3-187	某保险公司“两全保险”促销方案.....	327
188.试题编号: T-3-188	某保险公司航意险促销方案.....	328
189.试题编号: T-3-189	平安旅游意外险促销方案.....	330
190.试题编号: T-3-190	某保险公司少儿保险促销方案.....	332
191.试题编号: T-3-191	某保险公司机动车辆保险促销方案.....	334
192.试题编号: T-3-192	某公司家庭意外险促销方案.....	335
193.试题编号: T-3-193	某公司重大疾病保险促销方案.....	337
194.试题编号: T-3-194	某保险公司安联盛世尊享子女培育计划促销方案.....	338
195.试题编号: T-3-195	某保险公司个人养老年金保险促销方案.....	340
196.试题编号: T-3-196	某保险公司信诚『旺子成龙』促销方案.....	342
197.试题编号: T-3-197	平安守护天使 E 款保险卡促销方案.....	344
198.试题编号: T-3-198	某保险公司推出一款定期寿险促销方案.....	346
199.试题编号: T-3-199	某保险公司鸿鑫人生两全保险(分红型)促销方案.....	348
200.试题编号: T-3-200	某保险公司金享人生保障计划促销方案.....	349
模块四: 金融业务处理技能.....		351
1.试题编号: T-4-Y-1	银行个人存款业务处理(1)	351
2.试题编号: T-4-Y-2	银行个人存款业务处理(2)	352
3.试题编号: T-4-Y-3	银行个人存款业务处理(3)	353
4.试题编号: T-4-Y-4	银行个人存款业务处理(4)	355

5.试题编号: T-4-Y-5 银行公司存款业务处理.....	356
6.试题编号: T-4-Y-6 担保分析.....	358
7.试题编号: T-4-Y-7 担保贷款分析.....	359
8.试题编号: T-4-Y-8 担保贷款业务处理.....	360
9.试题编号: T-4-Y-9 保证贷款业务处理 (1)	362
10.试题编号: T-4-Y-10 保证贷款业务处理 (2)	363
11.试题编号: T-4-Y-11 保证贷款业务处理 (3)	364
12.试题编号: T-4-Y-12 保证贷款业务处理 (4)	365
13.试题编号: T-4-Y-13 质押贷款业务处理.....	366
14.试题编号: T-4-Y-14 抵押贷款业务处理 (1)	367
15.试题编号: T-4-Y-15 抵押贷款业务处理 (2)	368
16.试题编号: T-4-Y-16 抵押贷款业务处理 (3)	369
17.试题编号: T-4-Y-17 抵押贷款业务处理 (4)	370
18.试题编号: T-4-Y-18 抵押贷款业务处理 (5)	371
19.试题编号: T-4-Y-19 抵押贷款业务处理 (6)	372
20.试题编号: T-4-Y-20 个人住房贷款业务处理 (1)	373
21.试题编号: T-4-Y-21 个人住房贷款业务处理 (2)	374
22.试题编号: T-4-Y-22 公司贷款分析 (1)	376
23.试题编号: T-4-Y-23 公司贷款分析 (2)	377
24.试题编号: T-4-Y-24 贷款客户财务分析 (1)	378
25.试题编号: T-4-Y-25 贷款客户财务分析 (2)	379
26.试题编号: T-4-Y-26 贷款客户财务分析 (3)	380
27.试题编号: T-4-Y-27 贷款客户财务分析 (4)	381
28.试题编号: T-4-Y-28 贷款客户财务分析 (5)	382
29.试题编号: T-4-Y-29 贷款客户财务分析 (6)	384
30.试题编号: T-4-Y-30 贷款客户财务分析 (7)	385
31.试题编号: T-4-Y-31 票据贴现业务处理 (1)	386
32.试题编号: T-4-Y-32 票据贴现业务处理 (2)	387
33.试题编号: T-4-Y-33 票据贴现业务处理 (3)	388
34.试题编号: T-4-Y-34 公司贷款风险分类 (1)	388
35.试题编号: T-4-Y-35 公司贷款风险分类 (2)	390
36.试题编号: T-4-Y-36 公司贷款风险分类 (3)	392
37.试题编号: T-4-Y-37 公司贷款风险分类 (4)	393
38.试题编号: T-4-Y-38 银行中间业务处理 (1)	394
39.试题编号: T-4-Y-39 银行中间业务处理 (2)	396
40.试题编号: T-4-Y-40 派生存款及货币供应量分析 (1)	397
41.试题编号: T-4-Y-41 派生存款及货币供应量分析 (2)	398
42.试题编号: T-4-Y-42 派生存款及货币供应量分析 (3)	399
43.试题编号: T-4-Y-43 派生存款及货币供应量分析 (4)	400
44.试题编号: T-4-Y-44 货币供应量及货币政策分析 (1)	401
45.试题编号: T-4-Y-45 货币供应量及货币政策分析 (2)	402
46.试题编号: T-4-Y-46 货币供应量及货币政策分析 (3)	403
47.试题编号: T-4-Y-47 外汇即期交易 (1)	404
48.试题编号: T-4-Y-48 外汇即期交易 (2)	405

49.试题编号: T-4-Y-49 外汇即期交易 (3)	406
50.试题编号: T-4-Y-50 外汇即期交易 (4)	407
51.试题编号: T-4-Y-51 外汇远期交易 (1)	408
52.试题编号: T-4-Y-52 外汇远期交易 (2)	409
53.试题编号: T-4-Y-53 外汇远期交易 (3)	410
54.试题编号: T-4-Y-54 汇率变动分析 (1)	411
55.试题编号: T-4-Y-55 汇率变动分析 (2)	412
56.试题编号: T-4-Y-56 网上银行业务操作	413
57.试题编号: T-4-Y-57 网上银行业务风险防范 (1)	414
58.试题编号: T-4-Y-58 网上银行业务风险防范 (2)	415
59.试题编号: T-4-Y-59 金融机构反洗钱业务处理 (1)	416
60.试题编号: T-4-Y-60 金融机构反洗钱业务处理 (2)	417
61.试题编号: T-4-Z-1: 股票类型与基本操作 (1)	418
62. 试题编号: T-4-Z-2: 股票类型与基本操作 (2)	419
63.试题编号: T-4-Z-3 股利分配核算	420
64.试题编号: T-4-Z-4: 股利政策	421
65.试题编号: T-4-Z-5: 股票指数分析 (1)	422
66.试题编号: T-4-Z-6: 股票指数分析 (2)	423
67.试题编号: T-4-Z-7: 证券交易价格分析 (1)	424
68.试题编号: T-4-Z-8: 证券交易价格分析 (2)	425
69.试题编号: T-4-Z-9: 股票发行 (1)	427
70.试题编号: T-4-Z-10: 股票发行 (2)	428
71.试题编号: T-4-Z-11: 债券交易业务 (1)	429
72.试题编号: T-4-Z-12: 债券交易业务 (2)	430
73.试题编号: T-4-Z-13: 基金交易业务 (1)	431
74.试题编号: T-4-Z-14: 基金交易业务 (2)	432
75.试题编号: T-4-Z-15 基金交易业务 (3)	433
76.试题编号: T-4-Z-16: 基金交易业务 (4)	434
77.试题编号: T-4-Z-17 期货交易业务 (1)	435
78.试题编号: T-4-Z-18: 贵金属期货交易业务	436
79.试题编号: T-4-Z-19: 看涨期权业务	437
80.试题编号: T-4-Z-20: 农产品期权业务	439
81.试题编号: T-4-Z-21 货币政策分析	439
82.试题编号: T-4-Z-22 宏观经济政策分析	441
83.试题编号: T-4-Z-23 存款准备金率分析	442
84.试题编号: T-4-Z-24 经济指标分析	443
85.试题编号: T-4-Z-25 GDP 增长与上证指数分析	444
86.试题编号: T-4-Z-26 财政政策分析	445
87.试题编号: T-4-Z-27 经济运行分析	446
88.试题编号: T-4-Z-28 经济周期分析	447
89.试题编号: T-4-Z-29 金融指标分析	448
90.试题编号: T-4-Z-30 保险行业分析	449
91.试题编号: T-4-Z-31 银行业分析	450
92.试题编号: T-4-Z-32 房地产业分析	452

93.试题编号: T-4-Z-33: 信息与文化产业行业分析	453
94.试题编号: T-4-Z-34: 上市公司财务分析 (1)	454
95.试题编号: T-4-Z-35: 上市公司财务分析 (2)	455
96.试题编号: T-4-Z-36: 上市公司财务分析 (3)	457
97.试题编号: T-4-Z-37: 上市公司财务分析 (4)	459
98.试题编号: T-4-Z-38: 上市公司财务分析 (5)	460
99.试题编号: T-4-Z-39: 上市公司财务分析 (6)	462
100.试题编号: T-4-Z-40: 上市公司财务分析 (7)	463
101.试题编号: T-4-Z-41 K 线形态分析 (1)	464
102.试题编号: T-4-Z-42 K 线形态分析 (2)	466
103.试题编号: T-4-Z-43 K 线形态分析 (3)	467
104.试题编号: T-4-Z-44: K 线形态分析 (4)	468
105.试题编号: T-4-Z-45 K 线形态分析 (5)	469
106.试题编号: T-3-Z-46 K 线趋势分析 (1)	470
107.试题编号: T-4-Z-47 K 线趋势分析 (2)	471
108.试题编号: T-4-Z-48 K 线趋势分析 (3)	472
109.试题编号: T-4-Z-49 K 线趋势分析 (4)	472
110.试题编号: T-4-Z-50 K 线趋势分析 (5)	473
111.试题编号: T-4-Z-51 技术指标分析 (1)	474
112.试题编号: T-4-Z-52 技术指标分析 (2)	475
113.试题编号: T-4-Z-53 技术指标分析 (3)	476
114.试题编号: T-4-Z-54 技术指标分析 (4)	477
115.试题编号: T-4-Z-55 技术指标分析 (5)	479
116.试题编号: T-4-Z-56 技术指标分析 (6)	479
117.试题编号: T-4-Z-57 技术指标分析 (7)	480
118.试题编号: T-4-Z-58 技术指标分析 (8)	481
119.试题编号: T-4-Z-59 技术指标分析 (9)	482
120.试题编号: T-4-Z-60 技术指标分析 (10)	483
121.试题编号: T-4-B-1 保险利益原则的运用 (1)	484
122.试题编号: T-4-B-2 保险利益原则的运用 (2)	485
123.试题编号: T-4-B-3 保险利益原则的运用 (3)	487
124.试题编号: T-4-B-4 保险利益原则的运用 (4)	488
125.试题编号: T-4-B-5 保险利益原则的运用 (5)	489
126.试题编号: T-4-B-6 最大诚信原则的运用 (1)	491
127.试题编号: T-4-B-7 最大诚信原则的运用 (2)	492
128.试题编号: T-4-B-8 最大诚信原则的运用 (3)	493
129.试题编号: T-4-B-9 最大诚信原则的运用 (4)	495
130.试题编号: T-4-B-10 最大诚信原则的运用 (5)	496
131.试题编号: T-4-B-11 最大诚信原则的运用 (6)	497
132.试题编号: T-4-B-12 最大诚信原则的运用 (7)	499
133.试题编号: T-4-B-13 近因原则的运用 (1)	500
134.试题编号: T-4-B-14 近因原则的运用 (2)	501
135.试题编号: T-4-B-15 近因原则的运用 (3)	502
136.试题编号: T-4-B-16 近因原则的运用 (4)	504

137.试题编号: T-4-B-17	损失补偿原则的运用 (1)	505
138.试题编号: T-4-B-18	损失补偿原则的运用 (2)	506
139.试题编号: T-4-B-19	代位原则的运用 (1)	508
140.试题编号: T-4-B-20	代位原则的运用 (2)	509
141.试题编号: T-4-B-21	重复保险分摊原则的运用 (1)	511
142.试题编号: T-4-B-22	第一损失赔偿方式和重复保险分摊方式的计算	512
143.试题编号: T-4-B-23	不定值比例赔偿方式和重复保险分摊方式的计算	513
144.试题编号: T-4-B-24	绝对和相对免赔赔款方法计算、重复保险赔款方法计算	514
145.试题编号: T-4-B-25	重复保险分摊原则的运用 (2)	515
146.试题编号: T-4-B-26	保险合同中保险代理人行为 (1)	516
147.试题编号: T-4-B-27	保险合同中保险代理人行为 (2)	518
148.试题编号: T-4-B-28	保险合同中保险代理人行为 (3)	519
149.试题编号: T-4-B-29	保险合同中保费的处理 (1)	520
150.试题编号: T-4-B-30	保险合同中保费的处理 (2)	521
151.试题编号: T-4-B-31	保险合同中保费的处理 (3)	522
152.试题编号: T-4-B-32	保险合同争议的处理	523
153.试题编号: T-4-B-33	保险合同免责的处理	525
154.试题编号: T-4-B-34	保险合同的履行	526
155.试题编号: T-4-B-35	受益人的确定 (1)	527
156.试题编号: T-4-B-36	受益人的确定 (2)	528
157.试题编号: T-4-B-37	人寿保险合同及计算	529
158.试题编号: T-4-B-38	人身保险合同	530
159.试题编号: T-4-B-39	三口之家的保险理财规划	532
160.试题编号: T-4-B-40	职业女性的保险理财规划	533
161.试题编号: T-4-B-41	中老年的保险理财规划	535
162.试题编号: T-4-B-42	人寿保险	536
163.试题编号: T-4-B-43	人寿保险	538
164.试题编号: T-4-B-44	人寿保险法律条款之不可抗辩条款	539
165.试题编号: T-4-B-45	人寿保险法律条款之自杀条款	540
166.试题编号: T-4-B-46	人寿保险法律条款的中止与复效	542
167.试题编号: T-4-B-47	人身保险可保风险的判断	543
168.试题编号: T-4-B-48	受益人的指定	544
169.试题编号: T-4-B-49	受益人的变更	545
170.试题编号: T-4-B-50	团体人身保险	547
171.试题编号: T-4-B-51	意外伤害保险	548
172.试题编号: T-4-B-52	医疗责任保险	549
173.试题编号: T-4-B-53	保险综合赔款计算	551
174.试题编号: T-4-B-54	企业财产保险 (1)	552
175.试题编号: T-4-B-55	企业财产保险 (2)	554
176.试题编号: T-4-B-56	企业财产保险 (3)	555
177.试题编号: T-4-B-57	家庭财产保险	556
178.试题编号: T-4-B-58	货物运输保险	558
180.试题编号: T-4-B-60	机动车辆保险 (2)	561

湖南省高等职业院校金融管理（类）学生专业技能抽查题库

模块一：金融服务礼仪技能

1.试题编号：T-1-1 金融服务礼仪基本技能（1）

考核技能点编号：J-1-1，J-1-2，J-1-3，J-1-4

（1）任务描述

王先生（小姐）到建设银行星沙支行办理贵宾理财业务，银行理财经理张经理接待了他（她），期间，王先生（小姐）的身份证不慎掉在地上，张经理手里的文件也不小心滑地上了。

A、B 两位同学抽签扮演客户王先生（小姐）和银行理财经理张经理，在模拟现场展示金融服务礼仪中的站姿、坐姿、走姿、蹲姿、表情、问候、交谈、介绍、鞠躬、引导、握手、递接物品和名片等礼仪，时长 5 分钟，礼仪顺序由 AB 两位考生根据情境，结合金融业务开展的逻辑商定。

（2）实施条件

礼仪训练房一间，证件、纸质文件、椅子两把、办公桌子一张、名片两张、电脑及音响设备一套。

（3）考核时量

5 分钟。

（4）评价标准

项目	考试要点		分值	得分
仪容礼仪 (20 分)	男生	头发：干净整齐、前不覆额、侧不掩耳、后不盖领	8	
		面容：不留胡须及长鬓角	8	
		手及指甲：干净、指甲修剪整齐	4	
	女生	头发：干净整齐、前不盖眼、后不过肩	6	
		面容：淡妆、自然、清新	10	
		手及指甲：干净、指甲修剪整齐、不涂有色指甲油	4	
仪态礼仪 (30 分)	站姿	头正颈直、下颌微收、挺胸收腹、立腰提臀	5	
	坐姿	头正颈直、下颌微收、腰背挺直、不摇不抖（男生展示 2 种坐姿、女士展示 3 种坐姿）	6	
	走姿	步履自然稳健、两臂摆动自然	5	
	蹲姿	高低式蹲姿（轻蹲轻起、直蹲直起）	4	
	表情	面带微笑、表情自然、具有亲和力	5	
	眼神	自信、坚定、大方、平和	5	
语言礼仪	语音	用普通话交流、吐字清晰	5	

(20 分)	语气	语气平和、柔缓	5	
	语速	语速适中、表达流畅	5	
	礼貌用语	用语规范、问候语和告别语完整、有礼有节	5	
待客礼仪 (30 分)	介绍	自我介绍清楚、要素齐全	3	
	握手	右手握手、表情自然、上身微前倾、力度适中、时间适当	4	
	递送物品	双手递送、尖刃方朝向自己、避免触碰杯口	3	
	递接名片	起身、双手递接、精心存放、有来有往	3	
	引导	手势标准、动作自然、站立位置恰当	5	
	电话	左手拿话筒、右手记录、语言简洁、态度礼貌、确认地位高者挂了再挂	8	
	鞠躬	表问候 15 度鞠躬、表谢意或歉意 30 度鞠躬	4	
合计	100 分			

2.试题编号：T-1-2 金融服务礼仪基本技能（2）

考核技能点编号：J-1-1，J-1-2，J-1-3，J-1-4

（1）任务描述

李先生（小姐）到中国银行松桂园支行办理贵宾理财业务，银行理财经理赵经理接待了他（她），期间，李先生（小姐）的身份证不慎掉在地上，赵经理手里的文件也不小心滑地上了。

A、B 两位同学抽签扮演客户李先生（小姐）和银行理财经理赵经理，在模拟现场展示金融服务礼仪中的站姿、坐姿、走姿、蹲姿、表情、问候、交谈、介绍、鞠躬、引导、握手、递接物品和名片等礼仪，时长 5 分钟，礼仪顺序由 AB 两位考生根据情境，结合金融业务开展的逻辑商定。

（2）实施条件

礼仪训练房一间，证件、纸质文件、椅子两把、办公桌子一张、名片两张、电脑及音响设备一套。

（3）考核时量

5 分钟。

（4）评价标准

项目	考试要点		分值	得分
仪容礼仪 (20 分)	男生	头发：干净整齐、前不覆额、侧不掩耳、后不盖领	8	
		面容：不留胡须及长鬓角	8	
		手及指甲：干净、指甲修剪整齐	4	
	女生	头发：干净整齐、前不盖眼、后不过肩	6	

		面容：淡妆、自然、清新	10	
		手及指甲：干净、指甲修剪整齐、不涂有色指甲油	4	
仪态礼仪 (30分)	站姿	头正颈直、下颌微收、挺胸收腹、立腰提臀	5	
	坐姿	头正颈直、下颌微收、腰背挺直、不摇不抖（男生展示2种坐姿、女士展示3种坐姿）	6	
	走姿	步履自然稳健、两臂摆动自然	5	
	蹲姿	高低式蹲姿（轻蹲轻起、直蹲直起）	4	
	表情	面带微笑、表情自然、具有亲和力	5	
	眼神	自信、坚定、大方、平和	5	
语言礼仪 (20分)	语音	用普通话交流、吐字清晰	5	
	语气	语气平和、柔缓	5	
	语速	语速适中、表达流畅	5	
	礼貌用语	用语规范、问候语和告别语完整、有礼有节	5	
待客礼仪 (30分)	介绍	自我介绍清楚、要素齐全	3	
	握手	右手握手、表情自然、上身微前倾、力度适中、时间适当	4	
	递送物品	双手递送、尖刃方朝向自己、避免触碰杯口	3	
	递接名片	起身、双手递接、精心存放、有来有往	3	
	引导	手势标准、动作自然、站立位置恰当	5	
	电话	左手拿话筒、右手记录、语言简洁、态度礼貌、确认地位高者挂了再挂	8	
	鞠躬	表问候 15 度鞠躬、表谢意或歉意 30 度鞠躬	4	
合计	100 分			

3.试题编号：T-1-3 金融服务礼仪基本技能（3）

考核技能点编号：J-1-1，J-1-2，J-1-3，J-1-4

（1）任务描述

颜先生（小姐）到长沙银行八一路支行办理贵宾理财业务，银行理财经理邹经理接待了他（她），期间，颜先生（小姐）的身份证不慎掉在地上，邹经理手里的文件也不小心滑地上了。

A、B 两位同学抽签扮演客户颜先生（小姐）和银行理财经理邹经理，在模拟现场展示金融服务礼仪中的站姿、坐姿、走姿、蹲姿、表情、问候、交谈、介绍、鞠躬、引导、握手、递接物品和名片等礼仪，时长 5 分钟，礼仪顺序由 AB 两位考生根据情境，结合金融业务开展的逻辑商定。

（2）实施条件

礼仪训练房一间，证件、纸质文件、椅子两把、办公桌子一张、名片两张、

电脑及音响设备一套。

(3) 考核时量

5 分钟。

(4) 评价标准

项目	考试要点		分值	得分
仪容礼仪 (20 分)	男生	头发：干净整齐、前不覆额、侧不掩耳、后不盖领	8	
		面容：不留胡须及长鬓角	8	
		手及指甲：干净、指甲修剪整齐	4	
	女生	头发：干净整齐、前不盖眼、后不过肩	6	
		面容：淡妆、自然、清新	10	
		手及指甲：干净、指甲修剪整齐、不涂有色指甲油	4	
仪态礼仪 (30 分)	站姿	头正颈直、下颌微收、挺胸收腹、立腰提臀	5	
	坐姿	头正颈直、下颌微收、腰背挺直、不摇不抖（男生展示 2 种坐姿、女士展示 3 种坐姿）	6	
	走姿	步履自然稳健、两臂摆动自然	5	
	蹲姿	高低式蹲姿（轻蹲轻起、直蹲直起）	4	
	表情	面带微笑、表情自然、具有亲和力	5	
	眼神	自信、坚定、大方、平和	5	
语言礼仪 (20 分)	语音	用普通话交流、吐字清晰	5	
	语气	语气平和、柔缓	5	
	语速	语速适中、表达流畅	5	
	礼貌用语	用语规范、问候语和告别语完整、有礼有节	5	
待客礼仪 (30 分)	介绍	自我介绍清楚、要素齐全	3	
	握手	右手握手、表情自然、上身微前倾、力度适中、时间适当	4	
	递送物品	双手递送、尖刃方朝向自己、避免触碰杯口	3	
	递接名片	起身、双手递接、精心存放、有来有往	3	
	引导	手势标准、动作自然、站立位置恰当	5	
	电话	左手拿话筒、右手记录、语言简洁、态度礼貌、确认地位高者挂了再挂	8	
	鞠躬	表问候 15 度鞠躬、表谢意或歉意 30 度鞠躬	4	
合计	100 分			

4. 试题编号：T-1-4 金融服务礼仪基本技能（4）

考核技能点编号：J-1-1，J-1-2，J-1-3，J-1-4

(1) 任务描述

方先生（小姐）到北京银行长沙分行营业部支行办理贵宾理财业务，银行理财经理周经理接待了他（她），期间，方先生（小姐）的身份证不慎掉在地上，

周经理手里的文件也不小心滑地上了。

A、B 两位同学抽签扮演客户方先生（小姐）和银行理财经理周经理，在模拟现场展示金融服务礼仪中的站姿、坐姿、走姿、蹲姿、表情、问候、交谈、介绍、鞠躬、引导、握手、递接物品和名片等礼仪，时长 5 分钟，礼仪顺序由 AB 两位考生根据情境，结合金融业务开展的逻辑商定。

（2）实施条件

礼仪训练房一间，证件、纸质文件、椅子两把、办公桌子一张、名片两张、电脑及音响设备一套。

（3）考核时量

5 分钟。

（4）评价标准

项目	考试要点		分值	得分
仪容礼仪 (20 分)	男生	头发：干净整齐、前不覆额、侧不掩耳、后不盖领	8	
		面容：不留胡须及长鬓角	8	
		手及指甲：干净、指甲修剪整齐	4	
	女生	头发：干净整齐、前不盖眼、后不过肩	6	
		面容：淡妆、自然、清新	10	
		手及指甲：干净、指甲修剪整齐、不涂有色指甲油	4	
仪态礼仪 (30 分)	站姿	头正颈直、下颌微收、挺胸收腹、立腰提臀	5	
	坐姿	头正颈直、下颌微收、腰背挺直、不摇不抖（男生展示 2 种坐姿、女士展示 3 种坐姿）	6	
	走姿	步履自然稳健、两臂摆动自然	5	
	蹲姿	高低式蹲姿（轻蹲轻起、直蹲直起）	4	
	表情	面带微笑、表情自然、具有亲和力	5	
	眼神	自信、坚定、大方、平和	5	
语言礼仪 (20 分)	语音	用普通话交流、吐字清晰	5	
	语气	语气平和、柔缓	5	
	语速	语速适中、表达流畅	5	
	礼貌用语	用语规范、问候语和告别语完整、有礼有节	5	
待客礼仪 (30 分)	介绍	自我介绍清楚、要素齐全	3	
	握手	右手握手、表情自然、上身微前倾、力度适中、时间适当	4	
	递送物品	双手递送、尖刃方朝向自己、避免触碰杯口	3	
	递接名片	起身、双手递接、精心存放、有来有往	3	
	引导	手势标准、动作自然、站立位置恰当	5	
	电话	左手拿话筒、右手记录、语言简洁、态度礼貌、确认地位高者挂了再挂	8	
	鞠躬	表问候 15 度鞠躬、表谢意或歉意 30 度鞠躬	4	
合计	100 分			

模块二：财经基本技能

1. 试题编号：T-2-1 点钞技能

考核技能点编号：J-2-1

(1) 任务描述

a. 拆把、点钞、扎把；b. 填写清点张数；c. 提交结果。

技能上要求能熟练地进行钞票的拆把、点数、计数和扎把。在规定的时间内完成规定数量的点钞券的点数、计数和扎把，达到一定的正确率。

考试要求：提供 15 把点钞券（每把点钞券约 100 张左右，张数不等），在 10 分钟内进行拆把、点数、计数和扎把，点钞指法不限（单指单张法、多指多张法等均可）。

考试内容：点钞方法和技巧。

考试形式：现场操作

(2) 实施条件

测试在财经手工实训室进行，按参赛选手设同等台位，台位由抽签决定。每台位按顺序放置壹佰元面额的人民币点钞专用券 15 把。

举办方提供捆钞条、答题纸、签字笔，选手可自带点钞蜡进入考场，不得携带任何其他工具（如指套等）。

(3) 考核时量

10 分钟。

(4) 评价标准

表 1 财经基本技能模块技能抽查考核标准和要求

考核模块	技能	等级标准			
		优秀	良好	合格	不合格
财经基本技能模块	点钞技能 (分值 50 分)	10 分钟内，正确完成 10 把（含）以上把数的拆把、点数和扎把程序，计分 50 分。	10 分钟内，正确完成 6-9 把数的拆把、点数和扎把程序。第 6-9 把，每正确 1 把计 4 分。	10 分钟内，正确完成 5 把（含）以上把数的拆把、点数和扎把程序。每正确 1 把计 6 分。	10 分钟内，正确把数在 5 把以下。每正确 1 把计 6 分。

注：竞赛开始前可以整理捆钞条，但是不可以触动练功券。已经提交答案未捆扎的视同捆扎不合格扣 2 分/把（本项目最低为零分，不出现负分）。

选手拆把、点钞、捆扎，要求 100 张/捆，剩余相同面额不足 100 张的不扎

把，扎把质量要求符合行业通用要求；按照所清点的钞票填写面额的张数，各把实时分步填写。

根据各校所抽查专业注册学生名单，按照规定的抽签程序。所有参加抽查考核的学生，必须凭学生证和身份证进入考场。各考点为考生随机确定一个抽查号，以确定考生的座位号或工位号。待主考官统一宣布考试试题后，所有考生必须独立完成考试内容。学生完成测试后，由评委评审打分。

例题 T-2-1

点钞技能答题卡（样式）

学校名称：_____ 姓名：_____ 编号：_____

序 号	面 额	每把点钞券编号 (学生填写)	张 数 (学生填写)	扎把质量		得 分
1	壹佰元			☐ 合格	☐ -2	
2	壹佰元			☐ 合格	☐ -2	
3	壹佰元			☐ 合格	☐ -2	
4	壹佰元			☐ 合格	☐ -2	
5	壹佰元			☐ 合格	☐ -2	
6	壹佰元			☐ 合格	☐ -2	
7	壹佰元			☐ 合格	☐ -2	
8	壹佰元			☐ 合格	☐ -2	
9	壹佰元			☐ 合格	☐ -2	
10	壹佰元			☐ 合格	☐ -2	
11	壹佰元			☐ 合格	☐ -2	
12	壹佰元			☐ 合格	☐ -2	
13	壹佰元			☐ 合格	☐ -2	
14	壹佰元			☐ 合格	☐ -2	
15	壹佰元			☐ 合格	☐ -2	
小计						

2. 试题编号：T-2-2 字符输入

考核技能点编号：J-2-2

(1) 任务描述

- 按照顺序对照输入系统内置的随机汉字、英文、数字和标点符号；
- 提交结果。

熟悉计算机操作，熟练运用某种输入法输入英文、中文、数字及其他字符。在规定时间内准确完成规定的数量的各种字符的输入。

考试要求：在 10 分钟内，输入系统内置的或指定的随机汉字、英文、数字和标点符号等。

考试内容：计算机的操作、字符输入法

考试形式：现场操作

(2) 实施条件

比赛在计算机机房举行，按参赛选手设同等台位，台位由抽签决定。字库采用国家标准二级字库，运用软件进行操作，参赛选手的操作结果均保存在服务器上。

系统提供五笔字型输入法（提供极点五笔、极品五笔、和王码五笔 86 版）和拼音输入法（提供搜狗拼音输入法、微软拼音输入法），由选手自主决定采用哪种输入法，选手不得下载和使用其他输入法。

(3) 考核时量

10 分钟

(4) 评价标准

考核模块	技能	等级标准			
		优秀	良好	合格	不合格
财经基本技能模块	字符输入（分值 50 分）	每分钟输入有效字数（含英文、中文、数字、符号等）40 个（含）以上，计分 50 分。	每分钟输入有效字数（含英文、中文、数字、符号等）30~39 个，计 40~49 分。	每分钟输入有效字数（含英文、中文、数字、符号等）20~29 个，计 30~39 分。	每分钟输入有效字数（含英文、中文、数字、符号等）20 个以下，计 0~29 分。

技能系统提供对照原文进行字符输入的环境，当输入错误时系统用不同颜色提示，选手可修改也可在错误的基础上继续；系统自动根据选手输入的速度和正确率评分。选手提交后，按计算机事先设置的采分点计分，后面未输入的字符不计分也不扣分，跳过的字符按错误字符算。

该项目采用计算机系统自动评分。

模块三 金融营销技能

1. 试题编号：T-3-1 长沙市场车贷需求调研

考核技能点编号：J-3-4

(1) 任务描述

好贷网，中国领先的企业及个人贷款智能搜索引擎，是为借贷人寻找贷款渠道，同时为银行及金融机构寻找匹配信贷客户的贷款平台。2013 年 3 月 25 日，好贷网正式上线运营，好贷网 CEO 李明顺。好贷网公司总部在北京，并在厦门设有分支机构，截止到 2013 年底已在全国 108 个城市开通了本地的在线免费贷款搜索与咨询服务，并与 5800 余家银行 4000 余家小贷公司、典当行及各类正规

金融机构建立合作。

好贷网本身不提供贷款，而是着眼于帮助个人、中小企业筛选金融市场上的正规贷款渠道。让需要贷款的人和提供贷款的业务人员直接沟通匹配，打造一个方便的信贷直销平台。具体而言，用户只需在网上输入贷款金额、期限以及选择用途等关键词，系统就会进行比对和处理，输出一份相应的银行及其他信贷机构的列表。这张列表上呈现了银行名称、月供、信贷产品、放款时间、利率、总利息和贷款总额等信息。用户进行比较后，可以在线填写申请材料，申请一家或多家银行的贷款。申请完成后，相关银行的信贷经理会与申请人进行电话联系，确认信息，申请人可以再度比较各家银行的产品，之后就可以去分行或支行申请贷款。

好贷网提供的核心产品主要有：消费贷款：主要指用于留学贷款、房屋装修、购买耐用品乃至买车等方面的个人贷款。企业贷款：指企业为了生产经营的需要，向银行或其他金融机构按照规定利率和期限的一种借款方式；购车贷款：是银行为缺资金的购车人发放的信用购车贷款。购房贷款：是银行为缺资金的购房人发放的信用购房贷款。

企业用户对于互联网贷款主要考虑，贷款机构的专业性，和提供的银行利率的比较优势，好贷网汇聚的各大银行及信贷机构贷款信息推荐具有优势。

完成下面测试任务

好贷网公司计划加大购车贷款产品在长沙市场的促销力度，需针对长沙市场的消费偏好进行一次市场调研。请你根据背景资料设计一份调研方案，调研方案要求包括调研目的、调研对象、调研项目、调研方法（要求采用问卷调研法）、调研经费、调研组织与人员、调研时间安排等基本要素。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成

分)	职业能力		10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	恶劣影响的本项目记 0 分。
作品 (80 分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案 字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	5	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	5	目的明确, 表述准确	
		调研对象	10	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	10	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	10	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	15	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	5	经费预算科学（2 分）与详尽（3 分）	
		调研组织及人员	5	调研组织设计科学（2 分），人员配备合理（3 分）	
		时间安排	5	各阶段时间安排设计合理	
小计			100		

2. 试题编号：T-3-2 长沙市社区居民“金融夜市”需求调研

考核技能点编号：J-3-1

（1）任务描述

农行北京石景山远大路支行：“金融夜市”惠民利民

夜幕已至，平日早已关门休息的农行北京石景山远大路支行依然灯光通明，人头攒动，好不热闹。原来，这是该行为了方便广大市民，特别推出的“金融夜市”，真正做到了惠民、利民。农行远大路支行位于远大园六区内，社区内的居民多以白领上班族居多，许多人在网点常规营业时间内无法前来银行咨询办理业务。该行了解决这一问题，特别设立了“金融夜市”活动，即每周二将营业时间延长到晚 8 点，满足社区居民尤其是白领上班族的金融需求。同时，该行还借“金融夜市”之机，在社区内展开金融知识宣传活动，为广大居民普及银行卡、理财服务、小微企业贷款以及非法集资、金融诈骗等各类知识，提升公众金融素养，增强社区居民金融安全防范意识。

“我平时上班非常忙，根本没时间到银行办业务，只能让家人代办”，社区居民王女士说，“农行这次开办‘金融夜市’以来，我下班以后银行还在营业，

买理财办业务都方便多了。”“金融夜市”只是农行远大路支行惠民利民的措施之一，今后，该行将继续以为客户提供优质服务为己任，将更多金融知识与产品送到百姓家门口，进一步方便广大金融消费者。

来源：新华财经 2014 年 07 月 23 日

完成下面测试任务：

农业银行长沙雨花支行服务区域内小区也是白领上班族集中的地方，该支行计划在长沙市率先引入“金融夜市”服务项目，但是支行领导对将来的市场反映没有底，需针对雨花亭等周边市场的消费偏好进行一次市场调研。请你根据背景资料设计一份调研方案，调研方案要求包括调研目的、调研对象、调研项目、调研方法（要求采用问卷调研法）、调研经费、调研组织与人员、调研时间安排等基本要素。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	目的明确, 表述准确	
		调研对象	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	经费预算科学（2 分）与详尽（3 分）	

	调研组织及人员	5	调研组织设计科学（2分），人员配备合理（3分）	
	时间安排	5	各阶段时间安排设计合理	
小计		100		

3.试题编号：T-3-3 居民金融知识普及状况调研

考核技能点编号：J-3-1

（1）任务描述

金融知识的普及迫在眉睫

当今社会金融产品的日趋多样化和复杂化，在为金融服务消费者提供多种选择渠道的同时，也增加了理解、使用和风险识别的难度。随着我国银行业改革开放逐步深入，商业银行金融产品和服务不断推陈出新，如银行卡、电话银行、网上银行、手机银行、各类基金、财产信托、QDII、房屋按揭、外汇、衍生产品以及一些综合性的理财产品等。但是，一些人由于缺乏基本的金融知识，有关银行卡、网上银行、ATM机、基金投资等方面上当受骗的案例增多。

推广普及社会公众金融知识，提高金融服务消费者风险意识和自我保护能力，对我国经济又好又快发展、创造良好的社会环境具有重大意义。保护广大存款人和金融服务消费者的利益是银行业监管部门的基本目的。完整充分的公众教育是一个成熟金融体系的重要组成部分，是市场约束机制得以真正发挥作用的重要基础。做好公众金融教育工作，提高公众金融意识和金融素质，并非一蹴而就，需要全社会的大力支持和配合，创造良好的舆论环境和社会氛围，需要基层政府、教育部门共同行动，采取切实措施，将金融知识送到社会最基层，深入到社区、街道、乡村、学校，深入到广大一般社会公众之中。

完成下面测试任务：

湖南省银行业协会与你所在的学校进行合作，希望通过暑期大学生社会实践活动调查湖南地区城乡居民金融知识普及的情况。学校在本学期结束后放假期间组织你负责组织调查团队去你所在的家乡调查当地居民金融知识的了解程度。请你根据背景资料设计一份调研方案，调研方案要求包括调研目的、调研对象、调研项目、调研方法（要求采用问卷调研法）、调研经费、调研组织与人员、调研时间安排等基本要素。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在300-400字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	目的明确，表述准确	
		调研对象	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	经费预算科学（2 分）与详尽（3 分）	
		调研组织及人员	调研组织设计科学（2 分），人员配备合理（3 分）	
		时间安排	各阶段时间安排设计合理	
	小计	100		

4. 试题编号：T-3-4 长沙市工行个人自建住房贷款业务需求调研

考核技能点编号：J-3-1

(1) 任务描述

中国工商银行个人自建住房贷款业务

中国工商银行迈入世界领先大银行行列，拥有优质的客户基础、多元的业务结构、强劲的创新能力和市场竞争力。个人自建房已经在许多城市成为居民的选择，工行适时推出了个人自建住房贷款。个人自建住房贷款是指贷款人向借款人发放的用于自建自用住房的贷款。

个人自建住房贷款的借款人应是具有完全民事行为能力的自然人，年龄在

18（含）-65 周岁（含）之间，具有良好的信用记录和还款意愿。申请工行个人自建住房贷款的，借款人需具备申请个人住房贷款的基本条件，同时还需具备以下条件：

1. 所建造的房屋设计合理，能够进行上市交易，变现能力强，且能够设定抵押；2. 建房土地必须通过有偿出让方式取得，且借款人是国有土地使用权人；3. 所建房屋取得有关部门立项批文，手续合法、完整、真实、有效；4. 借款人（报建人）取得《国有土地使用证》、《建设用地规划许可证》、《建设工程规划许可证》和《建筑工程施工许可证》等建设文件；5. 借款人已全部缴清土地款项，取得土地款项缴交凭证；6. 具有自建住房的建筑工程概预算书和工程建设进度计划；7. 所建房屋不存在产权纠纷。

贷款额度最高为房屋成本价的 70%。贷款期限最长 30 年，借款人年龄与贷款期限之和不超过 70 年。贷款利率按照中国人民银行有关规定执行，可在人民银行公布的同期同档次基准利率的基础上，在规定的范围内浮动。

完成下面测试任务：

星沙经济开发区居民个人自建房发展势头不错，工商银行长沙星沙支行拟大力推广个人自建住房贷款，需针对星沙及周边市场的消费偏好进行一次市场调研。请你根据背景资料设计一份调研方案，调研方案要求包括调研目的、调研对象、调研项目、调研方法（要求采用问卷调研法）、调研经费、调研组织与人员、调研时间安排等基本要素。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	

具体内容	封面完整	5	要素具备（标题、时间等）	字，每少5字扣1分。
	调研目的	5	目的明确, 表述准确	
	调研对象	10	具有针对性，确定合理，描述准确。	
	调研内容	10	符合调研目的，内容正确且完整。	
	调研项目	10	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
	调研方法	15	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
	调研经费	5	经费预算科学（2分）与详尽（3分）	
	调研组织及人员	5	调研组织设计科学（2分），人员配备合理（3分）	
	时间安排	5	各阶段时间安排设计合理	
小计		100		

5. 试题编号：T-3-5 湖南高校建行个人客户电子银行使用情况调研

考核技能点编号：J-3-1

（1）任务描述

建设银行个人客户电子银行服务

中国建设银行成立于1954年（[1] 甲午年）10月1日，是股份制商业银行，是国有五大商业银行之一。中国建设银行主要经营领域包括公司银行业务、个人银行业务和资金业务建设银行向个人客户提供方便、快捷、安全的电子银行服务，客户无需到银行网点，通过电脑、手机、电话、电视、ATM等电子渠道获得金融服务。

建设银行个人客户电子银行服务包含个人网上银行、手机银行、电话银行、短信金融服务、家居银行、国际互联网网站、善融商务、ATM等业务。个人网上银行包含专业版、大众版、便捷支付版和网站查询服务。

手机银行包含WAP版和客户端版（iPhone版、Android版），适用移动、联通、电信三大移动运营商手机用户，支持目前市场上绝大部分手机机型。建设银行为个人客户提供的电子银行服务包括账户查询、转账汇款、缴费支付、个人贷款、投资理财、信用卡、善融商务等百余项业务。

完成下面测试任务：

建设银行需要了解湖南地区高校在校学生使用电子银行业务的情况，委托你校金融专业对在校使用个人电子银行的现状进行一次市场调查。请你根据背景资料设计一份调研方案，调研方案要求包括调研目的、调研对象、调研项目、调

研方法（要求采用问卷调研法）、调研经费、调研组织与人员、调研时间安排等基本要素。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	目的明确，表述准确	
		调研对象	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	经费预算科学（2 分）与详尽（3 分）	
		调研组织及人员	调研组织设计科学（2 分），人员配备合理（3 分）	
		时间安排	各阶段时间安排设计合理	
	小计	100		

6. 试题编号：T-3-6 长沙高校招行“微信银行”认知调研

考核技能点编号：J-3-1

（1）任务描述

招商银行强势推出全新概念的首家“微信银行”

2014 年 3 月末，招行正式推出信用卡微信客服，这是银行借助移动互联渠道展开服务的创新之举。到 6 月底已经有超过 100 万客户绑定了招行信用卡的微信客服平台，好评如潮。7 月 2 日，招商银行与腾讯积极开展服务技术开发，推出了全新概念的首家“微信银行”。“微信银行”的服务范围从单一信用卡服务拓展为集借记卡、信用卡业务为一体的全客群综合服务平台。

升级后的“微信银行”覆盖了更广阔的服务范围，不仅可以实现借记卡账户查询、转账汇款、信用卡账单查询、信用卡还款、积分查询等卡类业务，更可以实现招行网点查询，贷款申请、办卡申请、手机充值、生活缴费、预约办理专业版和跨行资金归集等多种便捷服务。此外，微信银行的在线智能客服更可实现在线实时解答客户咨询，为客户提供了非常方便的咨询通道。

“微信银行”将逐步实现招行全业务的在线智能客服。招行“微信银行”在线客服颠覆了现有电话客服为主的服务模式，开辟了客户服务的新渠道。涵盖了业务办理、账户咨询、还款、投资、贷款、支付等多项业务范围。

凭借先进的技术支持，招行微信智能客服将快速的不断升级后台知识库的建设，智能客服的服务项目将覆盖客户常用的咨询需求，在线智能客服将可以随时调动数万条知识做即时服务。

“微信银行”功能强大，支持网点查询、贷款、办卡申请和预约办理专业版和跨行资金归集。

“微信银行”采用“手机银行”的安全保障机制，是招行手机银行的延伸，也是继网上银行、电话银行、手机银行之后又一种方便银行用户的金融业务服务方式。招行“微信银行”的未来将会实现更多创新的功能，也许有一天，可以不去网点，通过用手机与招行服务人员视频通话就可以进行办理业务。未来有更多可能，让我们共同期待。

来源：中国证券报 2013-07-02

完成下面测试任务：

招商银行需要了解长沙市高校在校学生对该行推出的“微信银行”这新业务的态度，委托你校金融专业对你校的在校生招商银行的“微信银行”的认知和态度进行一次调查。请你根据背景资料设计一份调研方案，调研方案要求包括调研目的、调研对象、调研项目、调研方法（要求采用问卷调研法）、调研经费、调研组织与人员、调研时间安排等基本要素。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	目的明确, 表述准确	
		调研对象	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	经费预算科学（2 分）与详尽（3 分）	
		调研组织及人员	调研组织设计科学（2 分），人员配备合理（3 分）	
		时间安排	各阶段时间安排设计合理	
	小计	100		

7. 试题编号：T-3-7 华融湘江银行细分市场市场调查

考核技能点编号：J-3-1

(1) 任务描述

城市商业银行市场定位

城市商业银行是中国银行业的重要组成和特殊群体，其前身是 20 世纪 80 年代设立的城市信用社，当时的业务定位是：为中小企业提供金融支持，为地方经济搭桥铺路。全国现有城市商业银行 135 家（截至 2012 年 11 月），2006 年末，资本充足率为 8.49%，不良贷款率为 4.89%，资产总额为 2.57 万亿元，占

全国中资银行（包括农信社）资产总额的 6.74%。经过几年的变迁和发展，上海、北京、南京、大连、杭州、宁波等城市商业银行综合实力发展迅速，并实现了跨区域发展，更有望在年内能成功上市。但仍有 37 家城市商业银行目前处于风险状态，其中有 7 家处于高风险状态，一部分已资不抵债。据银监会最新统计，截至 2010 年末，全国城市商业银行存款规模达 6.1 万亿元，贷款规模达 3.6 万亿元，其中小企业贷款余额达到 1.1 万亿元，较年初增加 44.4%。同时，城市商业银行不断加强风险管理水平，主要监管指标持续向好。截至 2010 年末，城市商业银行不良贷款余额为 325.6 亿元，较年初减少了 51.3 亿元；不良贷款率 0.9%，较年初下降 0.4 个百分点，拨备覆盖率达到 257.1%；平均资本充足率达到 12.8%，流动性指标普遍较好，杠杆率处于安全可控范围内。

城市商业银行经营管理上存在的差距。相比国内其他商业银行，城市商业银行由于历史、体制、环境等原因，在市场细分、产品开发、经营理念等经营策略方面还存在较大差距。

完成下面测试任务：

华融湘江银行是经中国银监会批准，由中国华融资产管理股份有限公司注资并控股，依法合并新设的股份制商业银行。2010 年 10 月 12 日正式挂牌开业，总行设在湖南长沙。注册资本人民币 61.61 亿元。该行拟在你学校所在地区开设一家新的支行，委托你校金融专业对华融湘江银行面对的区域市场的细分市场进行一次市场调查。请你根据背景资料设计一份调研方案，调研方案要求包括调研目的、调研对象、调研项目、调研方法（要求采用问卷调研法）、调研经费、调研组织与人员、调研时间安排等基本要素。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	

作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案 字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	5	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	5	目的明确, 表述准确	
		调研对象	10	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	10	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	10	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	15	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	5	经费预算科学（2分）与详尽（3分）	
		调研组织及人员	5	调研组织设计科学（2分），人员配备合理（3分）	
时间安排		5	各阶段时间安排设计合理		
小计			100		

8.试题编号：T-3-8 社区民间借贷现状调查

考核技能点编号：J-3-1

（1）任务描述

农村信用社如何应对民间借贷的挑战

目前，民间借贷在农村的发展势头，正在威胁农村信用社的发展，农村信用社是城乡金融的结合点，其服务的对象就是民间借贷的参与主体——广大农户和城镇的中小企业和个体私营业主，如果不能尽快改进自身服务水平，为城乡居民特别是农村地区提供更好的金融服务，必然会促使民间借贷的进一步发展，为此农村信用社应从以下几个方面着手迎接民间借贷的挑战。一是积极筹措资金，千方百计满足农民信贷资金需求。二是努力提高信贷服务水平，改善服务质量。三是利用利率低的优势，实行灵活的贷款利率管理。四是农村信用社应创新农贷管理模式，及早推出适合农村经济发展状况的信贷品种，满足农民群众发展高效农业产业和个体私营经济的贷款需求，在促进“三农”经济健康发展的同时，农村信用社应及时调整思路，不应局限在原有信贷限额模式内，而且要拓展新的贷款业务来满足不同层次贷款户的信贷需求，以此来增加自身的竞争力，不断挤压民间借贷的市场份额。

完成下面测试任务：

湖南省某一信用社委托你校金融专业对该信用社服务区域的民间借贷现状进行调查，学校金融专业成立了以你为组长的调查小组，请你根据背景资料设计一份调研方案，调研方案要求包括调研目的、调研对象、调研项目、调研方法（要求采用问卷调研法）、调研经费、调研组织与人员、调研时间安排等基本要素。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	目的明确，表述准确	
		调研对象	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	经费预算科学（2 分）与详尽（3 分）	
		调研组织及人员	调研组织设计科学（2 分），人员配备合理（3 分）	
		时间安排	各阶段时间安排设计合理	
	小计	100		

9.试题编号：T-3-9 长沙县产业结构市场调查

考核技能点编号： J-3-1

(1) 任务描述

村镇银行

村镇银行是指经中国银行业监督管理委员会依据有关法律、法规批准，由境内外金融机构、境内其它金融机构企业法人、境内自然人出资，在农村地区设立的主要为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务的银行业金融机构。村镇银行不同于银行的分支机构，属一级法人机构。

根据《村镇银行管理暂行规定》，村镇银行具备以下几个特点：

1、地域和准入门槛 村镇银行的一个重要特点就是机构设置在县、乡镇，根据《村镇银行管理暂行规定》，在地（市）设立的村镇银行，其注册资本不低于人民币 5000 万；在县（市）设立的村镇银行，其注册资本不得低于 300 万元人民币；在乡（镇）设立的村镇银行，其注册资本不得低于 100 万元人民币。

2、市场定位 村镇银行的市场定位主要在于两个方面：一是满足农户的小额贷款需求，二是服务当地中小型企业。为有效满足当地“三农”发展需要，确保村镇银行服务“三农”政策的贯彻实施，在《村镇银行管理暂行规定》中明确要求村镇银行不得发放异地贷款，在缴存款准备金后其可用资金应全部投入当地农村发展建设，然后才可将富余资金投入其他方面。

3、治理结构 作为独立的企业法人，村镇银行根据现代企业的组织标准建立和设置组织构架，同时按照科学运行、有效治理的原则，村镇银行的管理结构是扁平化的，管理层次少、中间不易断开或时滞，决策链条短、反映速度相对较快，业务流程结构与农业产业的金融资金要求较为贴合。

4、发起人制度和产权结构 村镇银行的创新之处“发起人制度”是指银监会规定，必须有一家符合监管条件，管理规范、经营效益好的商业银行作为主要发起银行并且单一金融机构的股东持股比例不得低于 20%，此外，单一其它金融机构企业法人及其关联方持股比例不得超过 10%。后为了鼓励民间资本投资村镇银行，银监会于 2012 年 5 月出台《关于鼓励和引导民间资本进入银行业的实施意见》，将主发起行的最低持股比例降至 15%，进一步促进了村镇银行多元化的产权结构。

完成下面测试任务：

长沙县星沙某村镇银行，成立于 2012 年，需要了解长沙县的产业结构和主要支柱行业的企业构成情况，该行委托你校金融专业对长沙县产业结构进行市场调查。请你根据背景资料设计一份调研方案，调研方案要求包括调研目的、调研

对象、调研项目、调研方法（要求采用问卷调研法）、调研经费、调研组织与人员、调研时间安排等基本要素。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	目的明确, 表述准确	
		调研对象	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	经费预算科学（2 分）与详尽（3 分）	
		调研组织及人员	调研组织设计科学（2 分），人员配备合理（3 分）	
		时间安排	各阶段时间安排设计合理	
	小计	100		

10.试题编号：T-3-10 中国银行个人金融服务的满意度情况调研

考核技能点编号：J-3-1

（1）任务描述

信息不足沟通不够 个人金融服务满意度低

记者张炜上海报道，AC 尼尔森发布的一项调查显示，国内个人金融服务的市场需求呈上升趋势，但消费者对金融机构现有个人金融服务的满意度偏低。

调查发现，上海市民虽然对个人金融服务的概念和内容均较为模糊，但已经表现出极大的兴趣。以信用卡为例，在月收入超过 2500 元的受访者中，有 65% 对持有国际通行透支功能的信用卡感兴趣，而年龄在 18 至 24 岁的年轻人中有 68% 对此感兴趣。信用卡循环透支尽管目前在上海的使用并未普及，但有 37% 的受访者对此表现出相当的热情。

当被问及对现有金融服务是否满意时，大多数上海人持不满意的态度。受访者抱怨，银行和保险公司没有提供足够的产品知识和专业建议。上海人对金融服务机构的普遍反映，是“没有提供足够的信息、建议、沟通”，“自动服务功能不够完善”，“服务态度欠满意”，以及“没有给人以合作伙伴的感觉”。AC 尼尔森中国区董事长艾励达称，上海人普遍认为中国的个人金融服务体系发展得还不够快，赶不上消费者需求的增长速度。

个人金融服务市场将面临外资银行和中小金融机构抢占，是目前大型国有金融机构的心病。而据 AC 尼尔森调查发现，尽管在同样服务的条件下更倾向于选择国内银行，但如果国内金融机构的服务难以令人满意，上海人很可能转而选择外资银行。39% 的受访者表示，一旦外资银行提供相应的服务，将非常乐于尝试使用外资银行。而且对外资银行兴趣较高的主要是年轻人和高收入阶层。

另外，中小型金融机构也对大型国有金融机构构成一定的竞争压力。调查发现，中小金融机构已在上海市民中取得一定的认知度，很多受访者认为中小银行一般比大银行的服务态度更好。

衡量商业银行服务满意度因素主要包括服务渠道、服务效率、产品种类、产品价格等等。

完成下面测试任务：

中国银行长沙市某支行，需要了解现有客户和潜在客户对中国银行个人金融服务的满意度情况。该行委托你校金融专业对长沙市居民进行市场调查以了解客户、潜在客户对中国银行个人金融服务的满意度。请你根据背景资料设计一份调研方案，调研方案要求包括调研目的、调研对象、调研项目、调研方法（要求采用问卷调研法）、调研经费、调研组织与人员、调研时间安排等基本要素。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注	
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。	
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。		
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于300字，每少5字扣1分。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	5	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	5	目的明确, 表述准确	
		调研对象	10	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	10	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	10	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	15	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	5	经费预算科学（2分）与详尽（3分）	
		调研组织及人员	5	调研组织设计科学（2分），人员配备合理（3分）	
		时间安排	5	各阶段时间安排设计合理	
小计		100			

11. 试题编号: T-3-11 学校所在地区小微企业生存状况调查

考核技能点编号: J-3-1

(1) 任务描述

大型企业受银行宠爱 小微企业贷款利率高

2013 年关于小微企业的贷款数据, 去年 12 月末, 主要金融机构及小型农村金融机构、外资银行人民币小微企业贷款余额 13.21 万亿元, 同比增长 14.2%, 增速比上季末高 0.6 个百分点, 比同期大型和中型企业贷款增速分别高 3.9 个百

分点和 4 个百分点，比同期全部企业贷款增速高 2.8 个百分点。

以上似乎让我们看到小微企业贷款难的帽子已经彻底丢掉，迎来的是小微企业贷款便利一片欣欣向荣的景象。不过，真实的情况并非如此。银行关于小微企业的贷款产品确实在不断增加，贷款的类型也在多样化，而对于申请条件的限制却依旧很严格。相比较于大型企业，小微企业依旧不受银行宠爱。

在银行经营贷款中，业务的重点依旧是大型企业，因为大型企业市场竞争力强，贷款的额度高，风险性小。而小微企业因为市场竞争弱，而且缺乏足够的抵押物，银行需要承担更大的风险，而每年大量的不良贷款产生确实多数为小微企业所贡献。

在区别对待大中型企业和小微企业贷款方面最显著的特征就是贷款利率。据业内人士透露，大企业贷款中，大约有 85% 的企业可以以基准利率贷款，而小微企业和个人经营性贷款这个比例大概只有 20% 左右。在这 20% 拿到基准利率贷款的小微企业中，很多是偏中型企业客户，且贷款金额低，一些银行把这样的贷款划到了小微贷款，在一定程度上是因为银行希望争取到这个客户。

此外，即便同为小微企业，银行也并非一视同仁。如果有完整的财务报表，各种资料齐全，那么可能利率是在基准利率上浮 30%-50%，但是如果没有可以变现的抵押物和担保，财务报表还不是很完整，那么利率很可能上浮 200%，也就是基准利率的 3 倍。

99 贷 3/4/2014

完成下面测试任务：

小微企业生存状态，关系到经济发展质量和就业主渠道的好坏。我国自去年开始实行利率市场化政策以后，对小微企业的融资难度和融资成本产生了什么样的影响？这已经成为社会关注的热点。你校金融专业拟对学校所在地区小微企业生存状况进行市场调查。请你根据背景资料设计一份调研方案，调研方案要求包括调研目的、调研对象、调研项目、调研方法（要求采用问卷调研法）、调研经费、调研组织与人员、调研时间安排等基本要素。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德, 设计方案不违背职业道德与营销伦理, 遵守营销法律法规, 认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点, 分析市场状况的能力, 具有一定的调研方案写作能力, 具有查阅文献资料的能力。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于300字, 每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素具备(标题、时间等)	
		调研目的	目的明确, 表述准确	
		调研对象	具有针对性, 确定合理, 描述准确。	
		调研内容	符合调研目的, 内容正确且完整。	
		调研项目	要求切实可行, 能获得客观资料, 能短时间完成	
		调研方法	设计抽样方案, 包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	经费预算科学(2分)与详尽(3分)	
		调研组织及人员	调研组织设计科学(2分), 人员配备合理(3分)	
		时间安排	各阶段时间安排设计合理	
	小计	100		

12. 试题编号: T-3-12 学校周边地区信托产品需求调研

考核技能点编号: J-3-4

(1) 任务描述

湖南省信托有限责任公司产品

关于湖南信托宁乡县新城片区棚户区及安置房建设项目集合资金信托计划(A期)发行的公告

来源: 湖南信托 作者: 业务一部 时间: 2014-7-16 16:57:01

公司推出湖南信托宁乡县新城片区棚户区及安置房建设项目集合资金信托计划, 信托计划总规模为不超过18000万元(含18000万元), 分两期发行, 具体期限以信托合同约定为准。本次于2014年7月15日推出的是湖南信托宁乡县新城片区棚户区及安置房建设项目集合资金信托计划(A期)。

本期信托规模：不低于 8000 万元人民币（含 8000 万元），最终以信托计划项下本期信托成立时的实际规模为准，受托人有权调整信托规模，并在受托人网站上予以公告。

本期认购金额：投资者加入本信托计划的信托单位最低为 100 万个，并可按 1 万个单位的整数倍增加，每个信托单位为 1 元。

本期信托期限：不超过 25 个月，自当期信托计划成立之日起计算。信托计划期限满 12 个月后，湖南信托有权提前结束该期信托计划。

预计年收益率为：购买金额 100 万元（含）至 300 万元（不含）之间的为 8.8%，300 万元（含）至 1000 万元（不含）之间的为 9.5%，1000 万元（含）以上的为 10%。

信托推介期限：2014 年 7 月 15 日到 2014 年 8 月 14 日

特此公告。

完成下面测试任务：

湖南省信托有限责任公司委托你校金融专业拟对学校所在地区潜在客户企业和个人进行市场调查。请你根据背景资料设计一份调研方案，调研方案要求包括调研目的、调研对象、调研项目、调研方法（要求采用问卷调研法）、调研经费、调研组织与人员、调研时间安排等基本要素。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	封面完整	5	要素具备（标题、时间等）	
	调研目的	5	目的明确，表述准确	

	调研对象	10	具有针对性，确定合理，描述准确。	
	调研内容	10	符合调研目的，内容正确且完整。	
	调研项目	10	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
	调研方法	15	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
	调研经费	5	经费预算科学（2分）与详尽（3分）	
	调研组织及人员	5	调研组织设计科学（2分），人员配备合理（3分）	
	时间安排	5	各阶段时间安排设计合理	
小计		100		

13.试题编号：T-3-13 上海国际信托有限公司长沙市潜在客户市场调查

考核技能点编号：J-3-4

（1）任务描述

上海国际信托有限公司产品现金丰利

上海国际信托有限公司（以下简称“上海信托”）成立于1981年，注册资本人民币25亿元。上海信托自成立以来，始终坚持稳健经营、规范管理，不断推进科学发展、自主创新，在市场上树立了品牌形象，赢得了良好信誉，综合实力居全国信托公司前列。

产品概要

信托计划名称：现金丰利系列集合资金信托计划

信托计划类型：开放式，投资者可以在工作日随时加入或退出

预期年化收益率：4% ~ 5.5%（根据目前市场状况测算，仅供参考）

手续费：加入、追加投资和退出均不收取任何手续费

加入与退出：加入和追加实行T日计算收益，投资者认购资金到账的当天即开始享有投资收益。赎回资金预计可于T+1个工作日内划付，但由于通讯或电脑系统故障、信托利益指定账户的开户行操作系统的差异等因素，有可能导致赎回资金延迟到账。

收益计算：每日计算收益，根据信托资产投资组合每天所产生的净收

加入时的资金要求：合格投资者首次加入的最低金额为人民币20万元，并可按照1万元的整数倍增加。

追加时的资金要求：委托人追加投资本信托的资金最低为人民币5万元，并

可按 1 万元的整数倍增加。

合格投资者要求：根据《信托公司集合资金信托计划管理办法》第五、第六条之规定，信托计划委托人必须为合格投资者，是指符合下列条件之一，能够识别、判断和承担信托计划相应风险的人：

（一）投资一个信托计划的最低金额不少于 100 万元人民币的自然人、法人或者依法成立的其他组织；

（二）个人或家庭金融资产总计在其认购时超过 100 万元人民币，且能提供相关财产证明的自然人；

（三）个人收入在最近三年内每年收入超过 20 万元人民币或者夫妻双方合计收入在最近三年内每年收入超过 30 万元人民币，且能提供相关收入证明的自然人。

退出时的资金要求：首次加入 7 个工作日后可以申请退出；部分退出的，退出份额最低为人民币 5 万元整，并可按 1 万元的整数倍增加。

个人投资者在办理加入和退出手续时需提交本人身份证原件和银行账户卡的复印件以及“现金丰利”《加入及追加投资申请单》，如需委托他人办理还需出示代理人身份证和委托书

机构投资者在办理加入和退出手续时需提交营业执照或机构代码证、复印件、“现金丰利”《加入及追加投资申请单》、代理人合法身份证明文件、法人代表授权委托书、公章以及法人代表章

手续费：加入、追加投资和退出均不收取任何手续费

信息披露的主要内容：合同、计划、风险申明书等信托法律文本；每个工作日公布上一日的“每万份信托单位收益”和“7 日年收益率”；每月/每季度公布信托资产管理报告

其他披露信息：重大变化、关联交易和其他与信托计划相关且应当披露的信息，应当根据信托合同以及国家法律法规和监管部门的通知要求进行披露

完成下面测试任务：

上海国际信托有限公司委托你校金融专业拟对长沙市潜在客户企业和个人进行市场调查。请你根据背景资料设计一份调研方案，调研方案要求包括调研目的、调研对象、调研项目、调研方法（要求采用问卷调研法）、调研经费、调研组织与人员、调研时间安排等基本要素。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

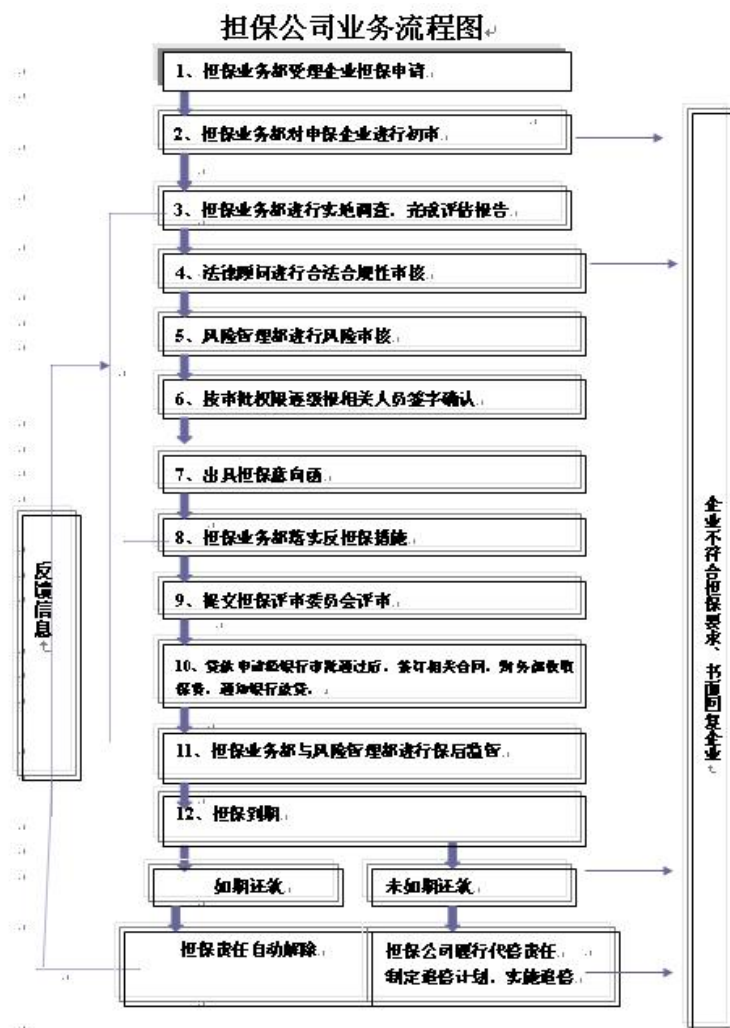
评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	目的明确, 表述准确	
		调研对象	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	经费预算科学（2 分）与详尽（3 分）	
		调研组织及人员	调研组织设计科学（2 分），人员配备合理（3 分）	
		时间安排	各阶段时间安排设计合理	
	小计	100		

14. 试题编号：T-3-14 长沙市担保业务市场状况调研

考核技能点编号：J-3-4

(1) 任务描述

湖南某融资担保公司业务



完成下面测试任务：

湖南某融资担保公司委托你校金融专业拟对长沙市潜在客户进行市场调查。请你根据背景资料设计一份调研方案，调研方案要求包括调研目的、调研对象、调研项目、调研方法（要求采用问卷调研法）、调研经费、调研组织与人员、调研时间安排等基本要素。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成

分)	职业能力		10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	恶劣影响的本项目记 0 分。
作品 (80 分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案 字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	5	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	5	目的明确, 表述准确	
		调研对象	10	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	10	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	10	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	15	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	5	经费预算科学（2 分）与详尽（3 分）	
		调研组织及人员	5	调研组织设计科学（2 分），人员配备合理（3 分）	
		时间安排	5	各阶段时间安排设计合理	
小计			100		

15.试题编号：T-3-15 长沙市融资租赁业务需求调研

考核技能点编号：J-3-4

(1) 任务描述

中国融资租赁有限公司融资租赁业务

中国融资租赁有限公司 1986 年成立于北京，是我国首批设立的从事租赁业务的专业公司。公司拥有一支专业化的人才队伍，形成了覆盖全国的业务网络，建立了科学的管理模式。公司已与多家银行、设备制造商、担保公司等形成战略合作关系，并将一如既往地秉承高效务实的服务理念，发挥自身集融资租赁、融资担保、股权投资、银行业务等为一体的集团化多品种业务优势，积极致力于船舶、装备制造、医疗、节能环保、电信、能源、交通等行业的融资租赁业务的拓展，为客户提供全方位、专业化、多元化的金融服务。

基本模式：

中国融资租赁有限公司（以下简称“中租”）根据承租人对租赁物件的特定要求和对供货人的选择，出资向供货人购买租赁物件，并租给承租人使用，承租人分期向中租支付租金，在租赁期内租赁物件的所有权属于中租所有，承租人拥

有租赁物件的使用权。租期届满，租金支付完毕并且承租人根据融资租赁合同的规定履行完全部义务后，租赁物件所有权即转归承租人所有。

服务领域：

在产品和服务体系方面，中租广泛借鉴租赁业的先进经验，并结合公司定位，建立了相对完善的产品服务体系：在服务行业方面，主要有电信、医疗、交通运输、航空、船舶、钢铁制造、石油、电力等；在租赁设备方面，主要有飞机、船舶、印刷设备、医疗器械、工程机械、机床、节能减排设备等。

业务优势：

融资租赁作为一种将“融资”与“融物”合为一体的新型筹资手段和贸易形势，能够给承租人带来不同于设备贷款的诸多好处，可以满足客户多方面的需求。

主要模式：

1、直接融资租赁；2、售后回租；3、厂商租赁；4、杠杆租赁；5、联合租赁；6、委托租赁；7、转租赁。

完成下面测试任务：

中国融资租赁有限公司委托你校金融专业拟对长沙市潜在客户进行市场调查。请你根据背景资料设计一份调研方案，调研方案要求包括调研目的、调研对象、调研项目、调研方法（要求采用问卷调研法）、调研经费、调研组织与人员、调研时间安排等基本要素。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	

	具体内容	封面完整	5	要素具备（标题、时间等）	字，每少5字扣1分。
		调研目的	5	目的明确, 表述准确	
		调研对象	10	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	10	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	10	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	15	设计抽样方案, 包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	5	经费预算科学（2分）与详尽（3分）	
		调研组织及人员	5	调研组织设计科学（2分），人员配备合理（3分）	
		时间安排	5	各阶段时间安排设计合理	
小计			100		

16.试题编号：T-3-16 典当行机动车典当融资业务需求调研

考核技能点编号：J-3-4

（1）任务描述

长沙市某典当行机动车典当融资业务

【业务范围】个人、企业名下的机动车辆，包括乘用车、工程车及4S店名下的批量商品车。

【所需资料】个人名下机动车典当：机动车登记证、行驶证、身份证、购车发票、购置税等。企业名下机动车典当：企业组织机构代码证、营业执照、公司章程、股东会决议等。4S店批量商品车典当：公司资质、车辆合格证、车辆进项票

【办理流程】1、评估机动车价值；2、签署典当合同及当票；3、办理相关登记；4、放款

【公司优势】1、最快1小时放款；2、本典当行拥有经验丰富的机动车评估团队，为您量身定制融资方案；3、借款额度最高可达机动车评估价值的90%；4、专用停车库，24小时专人值守，保障您的车辆安全。

完成下面测试任务：

长沙市某典当行委托你校金融专业拟对你校所在区域潜在客户进行市场调查。请你根据背景资料设计一份调研方案，调研方案要求包括调研目的、调研对象、调研项目、调研方法（要求采用问卷调研法）、调研经费、调研组织与人员、

调研时间安排等基本要素。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	目的明确，表述准确	
		调研对象	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	经费预算科学（2 分）与详尽（3 分）	
		调研组织及人员	调研组织设计科学（2 分），人员配备合理（3 分）	
		时间安排	各阶段时间安排设计合理	
	小计	100		

17. 试题编号：T-3-17 东海证券市场需求调研

考核技能点编号：J-3-2

(1) 任务描述

东海证券的前身是 1993 年成立的常州证券。2003 年 5 月，改名为“东海证券有限责任公司”，2013 年 5 月设立“东海证券股份有限公司”。目前公司注册资

本为 16.7 亿元，48 个股东分布全国各大中城市。10 年来营业网点从 9 个发展到 63 个，客户数量从 12 万发展到 100 万户，管理客户资产从 30 亿发展到 800 亿，员工人数从 170 人发展到最多 3000 余人。

东海证券长沙营业部现有客户数为 35800 名左右，有效客户 6000 多户，客户总资产近 11 亿元，100 万以上资产客户 300 多名。其中客户购买理财产品资产近 2 亿元，客户数为 500 户。

目前我公司发行销售产品主要以定向增发及固定收益类产品为主，也代销相关公募基金，信托公司产品。其中定向增发产品根据公司项目需要，不定期发行，起点为 100 万，每期规模为 1-1.5 亿元。潜龙系列、跃龙系列、翔龙系列、飞龙系列均属于定向增发类产品。固定收益类产品是目前券商发行的主流产品，分三月期，半年期，一年期等，年化收益 6%-6.8%大部分券商均有发行销售，主要为解决券商相关新业务发展（融资融券、股权质押）所带来的资金需求。

目前我公司固定收益类产品分为 3 月期、6 月期、1 年期，年化收益 6.0%-6.8%，每周二均发行一期，每期额度为 5000 万，盈系列产品均属于此类。其他代销产品以相关公募基金公司发行 LOF、ETF 等上市交易型基金为主。平均每年有 6-8 次销售，不定期代销。每次大概销售 200--500 万左右。

完成下面测试任务：

公司为了搞清楚市场份额不高的原因，进一步扩大业务量，请你根据背景资料设计一份调研方案，其具体内容包括调研目的、调研对象、调研内容、调研项目、调研方法、调研经费、调研组织及人员、时间安排等几部分。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案

(80分)	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	具体内容	封面完整	5	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	5	目的明确, 表述准确	
		调研对象	10	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	10	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	10	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	15	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	5	经费预算科学（2 分）与详尽（3 分）	
		调研组织及人员	5	调研组织设计科学（2 分），人员配备合理（3 分）	
		时间安排	5	各阶段时间安排设计合理	
小计			100		

18.试题编号：T-3-18 电广传媒市场认知需求调研

考核技能点编号： J-3-2

（1）任务描述

湖南电广传媒股份有限公司（简称“电广传媒”，证券代码 000917）成立于 1999 年，截止 2008 年 12 月 31 日，公司总资产为 79.22 亿元，净资产为 16.83 亿元。

电广传媒的主营业务和经营范围包括：广告发布、代理、策划、制作，影视节目制作发行和有线电视网络信息传输服务，兼营房地产、旅游、会展等业务。

公司辖属广告、节目、网络三大分公司，依托中国湖南电视台七大媒体的资源优势，拥有中国数亿的电视受众群体和湖南省 200 多万有线电视用户，形成公司业务的核心竞争力。公司在省内外拥有 40 多家控股、参股公司，形成以长沙、北京、上海和深圳为区域中心，辐射全国的业务网络，使公司业务得以持续、健康地发展壮大，经过资本扩张，电广传媒正向跨媒体、跨地域、综合性国际传媒产业集团发展。

理念：传播文明、服务受众、丰富内容、创造财富

目标：构筑综合传媒集团，融入国际传播体系

完成下面测试任务：

为了让广大客户进一步了电广传媒证券情况，请你设计一份调研方案，其具

体内容包括调研目的、调研对象、调研内容、调研项目、调研方法、调研经费、调研组织及人员、时间安排等几部分。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	目的明确，表述准确	
		调研对象	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	经费预算科学（2 分）与详尽（3 分）	
		调研组织及人员	调研组织设计科学（2 分），人员配备合理（3 分）	
		时间安排	各阶段时间安排设计合理	
	小计	100		

19. 试题编号：T-3-19 证券市场散户投资者投资需求调研

考核技能点编号：J-3-2

(1) 任务描述

我国的证券市场是以散户为主、不成熟的市场，缺乏有远见的机构投资者，

因而，股市发展波动大。据有关统计数据表明，截至 2003 年 5 月 30 日，在沪、深两市的开户总数达到 69111725 户，其中个人账户为 68775193 户（占 99.51%）机构账户为 336532 户（占.0049%），在每天股市交易额中，2/3 的交易额是由机构投资者进行的，因而，股市有较强的稳定性。

目前以散户为主的股市存在很大的弊病：一是投机性强，换手率高。1998 年，纽约股市换手率为 70%，伦敦为 47%，东京为 34%，新加坡为 64%。我国深圳则高达 411%，上海高达 355%。二是缺乏参与股市经验的散户，往往成为股市的牺牲品，大户的“美中餐”。某证券湖南营业部现有客户数为 35800 名左右，有效客户 6000 多户，客户总资产近 11 亿元，100 万以上资产客户 300 多名。其中客户购买理财产品资产近 2 亿元，客户数为 500 户。据《中国证券报》抽查，1994-1998 年股市中赔钱的户占 50%-60%，多是散户。三是股市中散户多，缺乏众多的机构投资者，不利于参与对上市公司治理结构的改革。

完成下面测试任务：

公司为了搞清楚我国的证券市场散户投资者换手率高和盈利情况不好的原因，进一步做好散户投资者的咨询与管理工作，请你根据背景资料设计一份调研方案，其具体内容包括调研目的、调研对象、调研内容、调研项目、调研方法、调研经费、调研组织及人员、时间安排等几部分。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体封面完整	5	要素具备（标题、时间等）	

内容	调研目的	5	目的明确, 表述准确	分。
	调研对象	10	具有针对性, 确定合理, 描述准确。	
	调研内容	10	符合调研目的, 内容正确且完整。	
	调研项目	10	要求切实可行, 能获得客观资料, 能短时间完成	
	调研方法	15	设计抽样方案, 包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
	调研经费	5	经费预算科学 (2 分) 与详尽 (3 分)	
	调研组织及人员	5	调研组织设计科学 (2 分), 人员配备合理 (3 分)	
	时间安排	5	各阶段时间安排设计合理	
小计		100		

20. 试题编号: T-3-20 证券经纪业务潜在市场调研

考核技能点编号: J-3-2

(1) 任务描述

据统计, 从 2007 年到 2011 年, 证券经纪业务收入占我国券商总营业收入的比重一直超过 50%, 2008 年占比甚至高达 70.59%。近些年来, 随着监管政策的逐渐放开以及金融创新的不断深化, 券商业务出现了明显结构优化、盈利模式多元化的迹象。一直占据券商收入头把交易的经纪业务占比正日渐缩水, 扩大直接融资比例大背景下投行业务异军突起, 资管业绩分化, 创新业务萌芽开始贡献收成。据统计, 2012 年全行业分别实现营业收入 1294 亿元, 其中经纪业务净收入 38.93%; 投行业绩净收入占 16.45%; 资管净收入占比 2.07%。全行业收入占比结构优化趋势更加明显。

经纪业务佣金率近十年下滑, 由原来的千分之一-三下降到万分之五-千分之一左右的水平, 为抢夺客户, 有的营业部甚至一度将佣金率降低到万分之三的水平。2013 年作为券商创新的大发展之年, 非现场开户以及营业部设置的放开将导致券商传统业务竞争更加激烈, 传统业务的利润率毫无疑问将打折扣。如果进一步放开网上证券业务, 允许拥有技术的互联网企业参与到网上证券业务的竞争中, 毫无疑问将进一步压低证券网上经纪业务的佣金率水平。

完成下面测试任务:

为了了解证券公司客户对新增新业务的接受度的情况为证券公司开发新的潜在市场做参考, 请你根据背景资料设计一份调研方案, 其具体内容包括调研目

的、调研对象、调研内容、调研项目、调研方法、调研经费、调研组织及人员、时间安排等几部分。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	目的明确, 表述准确	
		调研对象	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	经费预算科学（2 分）与详尽（3 分）	
		调研组织及人员	调研组织设计科学（2 分），人员配备合理（3 分）	
		时间安排	各阶段时间安排设计合理	
	小计	100		

21. 试题编号：T-3-21 银河证券市场容量调研

考核技能点编号：J-3-2

（1）任务描述

银河证券依托庞大的客户群体经济业务稳定增长

截止 2011 年底，银河证券经纪业务客户已达 539 万名，超越两大已上市的中资证券公司，根据数据显示，开户超过 3 年的客户占比约 82%，开户超过 10 年的亦占 45.5%。庞大的客户群及客户高忠诚度为银河证券带来稳定的收益。

今年首季，银河证券的收益为人民币 19.77 亿元，比去年同期增加 28%，当中主营业务佣金及手续费收入增加 22.3%，至人民币 12.43 亿元。银河证券此次在港集资，约 60%用于进一步发展融资融券业务、25%用于发展资本中介型证券交易业务、15%用于扩大资本投资业务。预期银河证券借着是次上市集资，可进一步提升其业务优势，扩充规模有利日后抢占市场份额。

本次银河证券拟全球发售 15.7 亿股，当中 95.7%为新股，余下 4.3%为大股东全国社保基金出售的股份。发售股份中的 90%供国际配售，10%作公开发售。

完成下面测试任务：

为了让银河证券证券经纪业务收入稳步增长，进一步增加证券经纪业务的量。请你根据背景资料设计一份调研方案，其具体内容包括调研目的、调研对象、调研内容、调研项目、调研方法、调研经费、调研组织及人员、时间安排等几部分。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体封面完整	5	要素具备（标题、时间等）	

内容	调研目的	5	目的明确, 表述准确	分。
	调研对象	10	具有针对性, 确定合理, 描述准确。	
	调研内容	10	符合调研目的, 内容正确且完整。	
	调研项目	10	要求切实可行, 能获得客观资料, 能短时间完成	
	调研方法	15	设计抽样方案, 包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
	调研经费	5	经费预算科学 (2 分) 与详尽 (3 分)	
	调研组织及人员	5	调研组织设计科学 (2 分), 人员配备合理 (3 分)	
	时间安排	5	各阶段时间安排设计合理	
小计		100		

22. 试题编号: T-3-22 我国证券行业的国际化趋势调研

考核技能点编号: J-3-2

(1) 任务描述

我国证券行业的国际化加速推进, 借道区域化迈向全球

2013 年, 我国证券公司的国际化步伐明显加快, 我国香港市场依然是国内证券公司海外布局的第一站, 东南亚市场成为国内证券公司区域化战略的重点目标, 少数实力较强的证券公司则已将触角延伸至英、美成熟市场和其他新兴市场国家。在香港市场, 2013 年已有 23 家国内证券公司在港设立子公司, 中资证券公司 IPO 和再融资市场份额分别为 45.4% 和 11.1%, 分别较 2012 年增加 4.4 和 3.3 个百分点, 在债券市场和人民币债券业务的市场份额分别为 25.4% 和 34.7%。在并购业务方面, 2013 年中资证券公司共参与 61.5 亿美元中资企业跨国并购交易项目, 市场份额为 7.5%。同时, 2013 年获得 QFII 资格的中资证券公司增至 7 家, 累计获批额度 5 亿美元, 证券系境外法人获批 RQFII 额度 276.5 亿元, 占 52 家境外法人获批总额度的 17.56%。

事实上, 2013 年国内证券公司国际化征程已迈出香港, 走向东南亚乃至全球。中信证券和海通证券分别发行 8.42 亿美元和 9 亿美元的境外美元债券, 前者收购里昂证券已正式收官, 整合后的业务网络将覆盖美国、英国、日本、澳洲、新加坡、印度、韩国、菲律宾、马来西亚、印度尼西亚和泰国等海外市场, 同时还与俄罗斯新兴投行 VTB Capital 签署战略合作协议, 并在美国申请证券执业牌照。海通证券则已在新加坡筹建分支机构, 并积极尝试收购当地投行以拓展东南

亚业务。同样将目标瞄准东南亚市场的还有国金证券和太平洋证券等，前者于 5 月收购香港粤海证券，后者则出资 3120 万元与老挝农业促进银行、老挝信息产业有限公司在万象设立合资证券公司。此外，招商证券和广发证券将视线投向全球大宗商品市场，前者在伦敦设立全资子公司中国招商证券（英国）公司，后者则通过收购法国外贸银行（Natixis）持有的英国 NCM 期货公司（Natixis Commodity Markets Limited）以获得英国主要期货交易所的会员结算资格。

完成下面测试任务：

为了了解居民对我国证券行业国际化的态度和认知，请你根据背景资料设计一份调研方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	目的明确, 表述准确	
		调研对象	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	经费预算科学（2 分）与详尽（3 分）	
		调研组织及人员	调研组织设计科学（2 分），人员配备合理（3 分）	
		时间安排	各阶段时间安排设计合理	

小计	100	

23.试题编号：T-3-23 我国资本市场国际化状况调研

考核技能点编号： J-3-2

(1) 任务描述

目前，我国资本市场仍属于新兴市场。证券公司的业务收入来源仍然以证券经纪、投资银行、证券交易投资等传统业务为主。境外成熟市场投资银行的业务领域横跨货币、外汇、商品、股票、债券等多个市场，可以实现业务、产品和服务的多元化、综合化和全球化，为开展金融创新、增加利润来源、分散经营风险提供了更为良好的外部环境。同时，成熟市场的投资银行业具有悠久的发展历史，经过长时间的竞争发展形成了一批资本实力雄厚、盈利能力较强的国际投资银行。相比之下，我国证券公司发展时间较短，整体规模明显偏小，业务品种单一，且业务普遍局限在中国大陆境内，竞争能力和抗风险能力较弱。

近年来，国内商业银行、信托公司、保险公司等其他金融机构以及互联网公司凭借资本、渠道、客户资源等优势，加快向投资银行、资产管理、理财服务等证券业的传统业务领域渗透，并力图通过新设或并购等方式进入证券金融领域。若未来综合经营的限制政策有所变化，证券业将面临更为激烈的竞争。随着我国逐步提高证券业对外开放水平，提高外资参股证券公司的持股比例、扩大其业务范围，资本实力雄厚、管理水平先进、业务能力强的国际投资银行对国内市场的参与度将越来越高，带给国内证券公司的竞争压力也越来越明显。

完成下面测试任务：

为了解当地投资者对国际资本市场的认知，以及选择证券行业途径投资意向，请你根据背景资料设计一份调研方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德,设计方案不违背职业道德与营销伦理,遵守营销法律法规,认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点,分析市场状况的能力,具有一定的调研方案写作能力,具有查阅文献资料的能力。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于300字,每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素具备(标题、时间等)	
		调研目的	目的明确,表述准确	
		调研对象	具有针对性,确定合理,描述准确。	
		调研内容	符合调研目的,内容正确且完整。	
		调研项目	要求切实可行,能获得客观资料,能短时间完成	
		调研方法	设计抽样方案,包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	经费预算科学(2分)与详尽(3分)	
		调研组织及人员	调研组织设计科学(2分),人员配备合理(3分)	
		时间安排	各阶段时间安排设计合理	
	小计	100		

24.试题编号：T-3-24 证券公司的其他业务市场调研

考核技能点编号：J-3-2

(1) 任务描述

我国证券公司的其他业务

1. 约定购回式证券交易业务。根据上海证券交易所和深圳证券交易所统计,截至2013年底,沪市和深市分别有79家和80家证券公司试点约定购回式证券交易业务,并分别有74家和76家证券公司实际开展该业务。约定购回式证券交易业务呈现较高的集中度,初始交易金额排名前5位的证券公司交易金额约占行业整体的43.47%,前10位的证券公司交易金额约占62.70%。

2. 股票质押式回购交易业务。根据上海证券交易所和深圳证券交易所统计,自股票质押式回购交易业务开展以来,86家证券公司开通交易权限,其中在上海证券交易所实际开展交易的证券公司有62家,在深圳证券交易所实际开展交

易的有 79 家。截至 2013 年底，两市股票质押式回购初始交易金额共计 904.08 亿元，其中 60.11 亿元已购回，约占 6.65%。待购回初始交易金额 846.21 亿元，涉及股票市值 2254.36 亿元，平均履约担保比例约为 266.41%。从资金融出方来看，约 70.53% 的资金为证券公司自有资金，29.47% 的资金为证券公司受托客户资金。交易业务呈现较高的集中度。

3. 国际业务。2013 年，我国证券公司的国际化步伐显著加快。一部分证券公司将触角伸向我国香港以外的成熟市场和新兴市场。在美国和英国等成熟市场，少数实力较强的中资证券公司正在构建交易通道。其中，东南亚市场成为年内中资证券公司国际业务拓展的重点区域，其主要原因在于中国与亚洲地区其他国家具有共同的文化基础、深厚的历史渊源和密切的经贸关系，如海通、中信证券等在内的多家证券公司纷纷加强东南亚业务的发展，向东南亚市场进军成为国内证券公司国际化“梯度推进式”拓展的重要一步。主要具体业务为股票承销与发行业务；债券承销业务兼并与收购业务等

完成下面测试任务：

为了进一步向你所在的地区推广证券公司的其他业务。请你根据背景资料设计一份调研方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素具备（标题、时间等）	
	调研目的	5	目的明确, 表述准确	

	调研对象	10	具有针对性，确定合理，描述准确。	
	调研内容	10	符合调研目的，内容正确且完整。	
	调研项目	10	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
	调研方法	15	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
	调研经费	5	经费预算科学（2分）与详尽（3分）	
	调研组织及人员	5	调研组织设计科学（2分），人员配备合理（3分）	
	时间安排	5	各阶段时间安排设计合理	
小计		100		

25.试题编号：T-3-25 证券投资基金的业务市场需求调研

考核技能点编号：J-3-2

（1）任务描述

证券投资基金(Securities Investment Fund)是指通过公开发售基金份额募集资金，由基金托管人托管，由基金管理人管理和运作资金，为基金份额持有人的利益，以资产组合方式进行证券投资的一种利益共享、风险共担的集合投资方式。因为自身的行业特点和监管措施的完备，基金管理公司在投资者教育、销售适用性、信息披露、客户信息保护方面在金融行业处在较为领先的水平；在对合作伙伴履约、诚实纳税、遵守国家的劳动法律法规等方面成绩突出；产品和服务不断创新。在慈善、公益和员工培训上投入颇多。

完成下面测试任务：

为了进一步向当地投资者推广证券投资基金的业务，请你根据背景资料设计一份调研方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注

职业素养 (20分)	职业道德		10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力		10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	5	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	5	目的明确, 表述准确	
		调研对象	10	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	10	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	10	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	15	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	5	经费预算科学（2 分）与详尽（3 分）	
		调研组织及人员	5	调研组织设计科学（2 分），人员配备合理（3 分）	
		时间安排	5	各阶段时间安排设计合理	
小计			100		

26.试题编号：T-3-26 证券公司柜台市场业务市场需求调研

考核技能点编号：J-3-2

（1）任务描述

我国国内证券公司柜台市场业务，指证券公司与特定交易对手方在集中交易场所之外进行的交易或为投资者在集中交易场所之外进行交易提供服务的行为。定位于私募市场，以销售和转让证券公司理财产品、代销金融产品为主。是证券公司发行、转让、交易私募产品的平台。柜台市场是我国多层次资本市场体系的重要组成部分。通过柜台交易，证券公司可以将自主创设产品、代销产品或者组合产品销售给客户；证券公司可以通过柜台交易，满足客户的流动性需求；柜台交易业务能够提供更多的非标准化投资工具，满足投资者个性化的资产配置和财富管理需求。2013年是国内证券公司柜台市场业务启动元年。截至2013年底，15家试点公司柜台市场相关系统建设工作已基本完成，14家证券公司为投资者累计开立98385个柜台产品账户，其中个人账户97505户，机构账户880户。13

家证券公司共 903 只产品上柜交易，包括 730 笔衍生品交易（包括 729 笔互换和 1 笔场外期权）、163 只资产管理产品、4 只其他产品、3 笔股票协议逆回购和 3 只代销银行理财产品。

完成下面测试任务：

为了进一步向当地的投资者推广我国证券公司柜台市场业务，请你根据背景资料设计一份调研方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	目的明确，表述准确	
		调研对象	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	经费预算科学（2 分）与详尽（3 分）	
		调研组织及人员	调研组织设计科学（2 分），人员配备合理（3 分）	
		时间安排	各阶段时间安排设计合理	
	小计	100		

考核技能点编号： J-3-3

(1) 任务描述

信诚人寿保险有限公司（简称“信诚人寿”）成立于2000年10月13日，由中国中信集团公司和英国保诚集团共同发起创建，是中国第一家中英合资人寿保险公司，公司总部设在北京，秉承“聆听所至，信诚所在”的经营理念，自成立以来，信诚人寿不断推出符合客户需求的产品和服务。公司产品涉及保障、储蓄、投资、养老及医疗等诸多领域。在信诚，寿险责任免除仅3条，承保战争、核辐射、艾滋病、酒后驾车、吸毒、高风险旅游等，保障范围更广，性价比高，理赔人性化。开业以来，信诚人寿在产品开发、业务发展、销售渠道、内部管理、保险营销员培训方面开展了一系列行之有效的工作，迅速建立和完善了内控和公司治理机制，并以优异的市场表现、杰出的专业化运作活跃在中国寿险市场。

2001-2010年，信诚人寿保费收入年均增长率达53%，在全国所有外资/合资寿险公司中名列前茅。截止2012年年中，公司已分别在广东、北京、江苏、上海、湖北、山东、天津、广西、福建、河北、辽宁8个省、3个直辖市和1个自治区，共49个城市开展了寿险业务，并拥有逾13,000名内外勤员工；公司产品涉及保障、储蓄、投资、养老及医疗等诸多领域，为全国逾50万客户提供丰富、周到、快捷、优质的保险和理财服务。

完成下面测试任务：

信诚人寿保险股份有限公司决定进入长沙金融市场，需进行一次针对长沙市居民收入水平及保险需求的市场调研。请你根据背景资料设计一份调研方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在300-400字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(3) 考核时量

60分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	

作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案 字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	5	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	5	目的明确, 表述准确	
		调研对象	10	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	10	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	10	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	15	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	5	经费预算科学（2分）与详尽（3分）	
		调研组织及人员	5	调研组织设计科学（2分），人员配备合理（3分）	
时间安排		5	各阶段时间安排设计合理		
小计			100		

28.试题编号：T-3-28 长沙市居民健康保险需求的市场调研

考核技能点编号：J-3-3

（1）任务描述

中国人寿作为中国最大的寿险集团公司，2014 年推出一款“行业费率最低，专业保障癌症”“全民第一险”——国寿防癌险钜惠上市。这款产品也是中国人寿相应国家号召，勇担央企责任推出的惠民第一险。

今年世界卫生组织发布的 2014 年世界癌症报告说，中国新增癌症病例居全球之首，就肝癌、食道癌、胃癌和肺癌这四种恶性肿瘤而言，中国的新增病例和死亡病例同样最多。这款专门针对癌症风险的产品具有交费低、保障高、确诊赔付、特定保障、豁免保费、满期返还等特点。

一：确诊即可赔付，减轻家庭短期费用压力。只要确诊属于本合同的癌症，即可得到 100%的保额赔偿，用于及时治疗癌症。目前医疗机构发现的癌症已经有 100 多种，这款保险可以全面保障。

二：病后有康复金，解决患病后期治疗费用。很多患者术后的生存机率相对较高，后期也需要吃药用以维持病情稳定。这款保险设计上更显得人性化，在确诊得到 100%保额赔偿后，患者依然生存，按合同约定，公司每年给付 20%保额的康复金，最高 100%的保额，也就是说累计最多可以给付五年，能够解决很多家庭

后期的治疗费用，延续患者生命。

三：特定癌症最高三重赔付，针对高发癌症特别保障。这些特定癌症分别是男性的前列腺癌、肺癌，女性的乳腺癌、宫颈癌，未成年人的白血病和骨癌共六种。根据《中国肿瘤登记年报》数据显示，男性的肺癌发病率和死亡率均排首位，乳腺癌在所有女性癌症中排在首位，少年儿童的白血病患者数量近年也呈现上升趋势。

这些特定癌症往往短时间需要的治疗费用非常巨大，这款产品增加了特定癌症的保障责任，在得到以上一、二项的赔付后，还可以再得到保额 30%的赔付，为患者家庭解决资金燃眉之急。

四：轻症癌症赔付，保单继续有效。这款产品还保障被很多大病保险免除在外的原位癌和皮肤癌，从目前的医疗数据看，轻症癌症的治愈率非常高，术后可健康生存。根据合同约定，在确诊原位癌和皮肤癌后，可以得到保额 30%的赔偿，并且保单继续有效，如果患了其他癌症，依然可以得到上述一、二、三项的保障。

五：癌症确诊可豁免余期保费。如果癌症发生在交费期内，可免交以后各期保险费（不含轻症责任），合同继续有效，直至赔付金结束。

六：未发生癌症，合同满期可返还所交保费。一份保险零付出，能够保障几十年，让自己的生活更加后顾之忧。如果一生健康，满期金可作为养老补充。特别是轻症癌症赔付后，如果至合同满期未曾发生其他癌症，依然返还所交保费。因此，这款产品在设计上更具有人性化。

根据产品描述假设以 30 岁男性为例；20 年交费，每年交费 1850 元，保障 10 万元。

如果在交费第 10 年发生肺癌

第一：按合同约定，将分别赔付 10 万元癌症保险金和 3 万元肺癌特定保险金；第二：被保险人继续生存，每年可给付 2 万元的康复金，最高累计 10 万元；第三：免交以后 10 年的保费。该被保险人累计最高获赔 23 万元，豁免保费 18500 元。

如果与其他重大疾病保险组合，还可以扩大保障范围，增加保额额度，保障优势更强。所以，投保防癌险

一要及早投保，年龄越小，交费越少，保障越高；

二是全家人都要保，一个人的健康关系到全家人的幸福，一旦患癌仍旧可以通过理赔金额维系家庭的经济来源，帮家庭摆脱困境。

由于恶性肿瘤的发病率呈上升趋势，防癌险的风险保障很高，该产品目前仅在有限的几个地区销售。

完成下面测试任务：

中国人寿计划在长沙市场推出防癌险，需进行一次针对长沙市居民健康保险需求的市场调研。请你根据背景资料设计一份调研方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注	
职业素养（20分）	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。	
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。		
作品（80分）	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	5	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	5	目的明确, 表述准确	
		调研对象	10	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	10	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	10	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	15	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	5	经费预算科学（2 分）与详尽（3 分）	
		调研组织及人员	5	调研组织设计科学（2 分），人员配备合理（3 分）	
		时间安排	5	各阶段时间安排设计合理	
小计		100			

29. 试题编号：T-3-29 长沙市居民保费费改及其产品认识的市场调研

考核技能点编号： J-3-3

(1) 任务描述

2013 年 8 月 2 日保监会发布了《普通型人身保险费率政策改革有关事项的通知》，标志着持续 14 年之久的定价利率 2.5% 上限时代的终结。本次费率政策改革（简称“费改”）放开了普通型人身保险预定利率，将定价权交给公司和市场。普通型人身保险预定利率由保险公司按照审慎原则自行决定，不再执行 2.5% 的上限限制。

从客户角度讲，费改后可以购买到更便宜、更符合客户需求的保险产品。此次针对普通型人身保险产品的费率改革，必将使普通保障型产品成为市场热捧的对象，市场对各家保险公司创新出功能更全、性价比更高、竞争力更强的保障类产品也提出更高的要求。

费改后大部分的新产品预定利率都有不同程度的提高，其中，平安人寿的平安福预定利率为 4%，其他公司新产品大部分预定利率为 3.5%，均超过了过去所执行的预定利率 2.5% 的上限限制。这些费改产品的降价幅度达到 20% 左右。

费改通知发布半年后，生命人寿打破以往格局，推出“保费低、保障全、更人性”的保障型费改产品——生命福上福终身健康保障计划。

“福上福”是生命人寿成立以来个险营销渠道首款，该产品的保障是确定的，不会因为降息和投资环境变化而影响到客户的保障，并且保障 50 种重疾，种类覆盖全面并且保至终身。产品还特别为投保客户设计退休医保零门槛。即 60 周岁后，独享“零门槛”医疗理赔权利，每年可以报销重疾基本保额的 5%，并可以累积递延使用，真正满足了广大老百姓的健康保险需求。

保险公司费改新产品的诞生，意味着保险机构今后在与其他金融类机构的竞争中，将获得更多产品定价优势，保险企业将拥有更富有弹性的定价策略，从而开发出更丰富多样、有针对性的保险产品。生命人寿此举也是顺应市场趋势，响应保监会号召，提升公司保障类产品竞争力的又一举措。

完成下面测试任务：

生命人寿计划在长沙市场推广福上福终身健康保障计划，需针对长沙市居民开展一次对费改及其产品认识的市场调研。请你根据背景资料设计一份调研方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003

及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德, 设计方案不违背职业道德与营销伦理, 遵守营销法律法规, 认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点, 分析市场状况的能力, 具有一定的调研方案写作能力, 具有查阅文献资料的能力。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字, 每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素具备(标题、时间等)	
		调研目的	目的明确, 表述准确	
		调研对象	具有针对性, 确定合理, 描述准确。	
		调研内容	符合调研目的, 内容正确且完整。	
		调研项目	要求切实可行, 能获得客观资料, 能短时间完成	
		调研方法	设计抽样方案, 包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	经费预算科学(2分)与详尽(3分)	
		调研组织及人员	调研组织设计科学(2分), 人员配备合理(3分)	
		时间安排	各阶段时间安排设计合理	
	小计	100		

30. 试题编号: T-3-30 株洲市居民吉祥人寿银保业务市场调研

考核技能点编号: J-3-3

(1) 任务描述

吉祥人寿保险股份有限公司是经中国保险监督管理委员会于 2011 年 7 月 22 日批准筹建, 2012 年 9 月 4 日批准开业。由湖南财信投资控股有限责任公司、长沙先导投资控股有限公司等 9 家公司共同发起, 注册资本为人民币 11.5 亿元, 注册地为长沙市。

2013 公司推出“祥乐年年年金保险”, 它是吉祥人寿在寿险费率市场化改

革后推出的首款创新型自主定价的固定收益型养老保险产品，收益稳固无波动，年复利累积，且大大提高了利率水平，提供养老年金、祝寿金、身故保障及保单贷款特殊权益，使客户可以享受到更多实惠和保障，尊贵养老、精彩连连。

保险责任：

1、生存保险金： 60-79 周岁期间的每个年生效对应日生存，按合同基本保险金额给付生存保险金。

2、祝寿保险金： 80 周岁后的首个年生效对应日生存，按已交保险费（不含利息）的 100%给付祝寿保险金，本合同终止。

3、身故保险金： 若被保险人在年满 80 周岁后的首个年生效对应日之前（不含当日）身故，按已交保险费（不含利息）的 100%给付身故保险金，本合同终止。

投保举例： 吉先生，40 岁，事业有成，太太希望为其建立一个安全省心的养老账户，这个账户里的资金可以随着时光的流转而不断增长，浓浓的爱心、满满的幸福。 5 年缴费，年缴 50000 元，共缴费 250000 元。

保险利益：

1、生存金： 60 岁-79 岁，每年领取 30900 元，共领取 618000 元。

2、祝寿金： 80 周岁后的首个保单生效对应日生存，领取 250000 元，合同终止。

3、身故金： 80 周岁后的首个保单生效对应日前身故，获赔 250000 元，合同终止。

完成下面测试任务：

为了解重点合作渠道县域客户的养老保险销售需求，推动公司新型养老年金保险-祥乐年年年金保险在重点主渠道的销售，吉祥人寿银保业务部计划针对株洲市居民开展一次市场调研。请你根据背景资料设计一份调研方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注

职业素养 (20分)	职业道德		10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力		10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	5	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	5	目的明确, 表述准确	
		调研对象	10	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	10	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	10	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	15	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	5	经费预算科学（2 分）与详尽（3 分）	
		调研组织及人员	5	调研组织设计科学（2 分），人员配备合理（3 分）	
时间安排		5	各阶段时间安排设计合理		
小计			100		

31.试题编号: T-3-31 长沙市居民养老需求市场调研

考核技能点编号: J-3-3

(1) 任务描述

保险企业竞逐养老产业 寻求行业新一轮增长点

养老产业的巨大市场蛋糕,吸引了保险业的争相布局。中国太平,泰康人寿、合众人寿等险企陆续涉足养老产业。市场人士认为,在政策的利好下,各保险公司纷纷竞逐养老社区,寻求保险行业新一轮的增长点。

2014年7月初,国务院常务会议部署加快发展现代保险服务业。会议强调,要支持有条件的企业建立商业养老健康保障计划,支持符合资质的保险机构投资养老产业、参与健康服务业整合。

这是继去年国务院发布《国务院关于加快发展养老服务业的若干意见》、今年6月保监会下发《中国保监会关于开展老年人住房反向抵押养老保险试点的指导意见》以来,针对保险业投资养老产业的又一政策红利。

保监会发布的首份《中国保险业社会责任白皮书》显示，截至 2013 年底，共有 5 家保险机构投资 11 个养老社区项目，占地面积 3298 亩，计划投资额达到 163 亿元。该《白皮书》还预测，至 2020 年仅养老领域，保险业直接投资规模预计最高可达 4500 亿元，补充养老院床位缺口 225 万张，同时可提供 100 万个直接就业岗位，每年为国家增加税收 330 亿元。

完成下面测试任务：

中国人寿保险股份有限公司计划在湖南开展养老社区项目，需进行一次针对长沙市居民养老需求的市场调研。请你根据背景资料设计一份调研方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	目的明确，表述准确	
		调研对象	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	经费预算科学（2 分）与详尽（3 分）	
		调研组织及人员	调研组织设计科学（2 分），人员配备合理（3 分）	

		时间安排	5	各阶段时间安排设计合理	
小计			100		

32.试题编号：T-3-32 长沙市居民保险意识市场调研

考核技能点编号： J-3-3

（1）任务描述

为进一步加强保险公众宣传工作，不断提高全社会保险意识，保监会决定，将每年7月8日确定为“全国保险公众宣传日”，该宣传日的主题是“保险，让生活更美好”。2013年7月8日确定为“全国保险公众宣传首个全国保险公众宣传日”。中国保监会和中国保险行业协会将围绕这一主题开展系列活动。

（一）积极参与保监会组织的各项活动。各级协会、各保险公司省级分公司应结合本单位实际，广泛发动本辖区、本系统内保险从业人员，积极参与保监会微博、微信公众账号开展的话题讨论和网络互动活动，充分发挥营业网点、营销人员和机构网站等平台优势进行宣传，邀请保险消费者关注活动并参与互动。

（二）“走进保监局”主题活动。邀请社会公众代表实地体验监管工作，让公众切身感受到“监管为民”，增进公众对保险监管的理解和信任，树立保险监管的良好公众形象。

（三）“走进保险公司”主题活动。邀请社会公众代表实地体验保险公司运营和服务，让公众了解保险承保、理赔、投资各环节，感受到保险业承担和履行的社会责任，增进公众对保险公司的了解和对保险业务的理解，让公众切身体验到保险“以人为本”的服务理念和人性化的服务举措，改善公众对保险的认知，提升行业形象。

（四）积极开展网点宣传活动。在保险公司营业网点通过设立专栏、制作展板、张贴海报、悬挂横幅、摆放折页、散发宣传单、播放短片和电子显示屏滚动显示等方式，积极宣传“7·8全国保险公众宣传日”系列主题活动，扩大《保险业社会责任白皮书》的社会影响力，普及保险消费知识、保险业务流程和典型理赔案例。

（五）运用媒体资源扩大活动影响。整合行业宣传资源，加强与当地媒体的沟通协作，利用电视、广播、报纸、网络等各种形式，大力宣传活动开展情况，有效扩大活动影响。各级保险机构应积极配合行业协会和有关媒体组织的新闻报

道活动，共同营造保险公众宣传日活动的统一声势。

完成下面测试任务：

为了响应保监会的号召，进一步加强保险宣传工作，中国平安保险股份有限公司湖南省分公司计划进行一次针对长沙市居民保险意识的市场调研。请你根据背景资料设计一份调研方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注	
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。	
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。		
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	5	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	5	目的明确, 表述准确	
		调研对象	10	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	10	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	10	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	15	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	5	经费预算科学（2 分）与详尽（3 分）	
		调研组织及人员	5	调研组织设计科学（2 分），人员配备合理（3 分）	
		时间安排	5	各阶段时间安排设计合理	
小计		100			

33.试题编号：T-3-33 长沙市居民电话营销及其财产保险需求市场调研

考核技能点编号： J-3-3

(1) 任务描述

这些年，手机和电话成了人们互相沟通和获取信息的重要载体，当然也成了商品销售和广告发布的重要阵地。对于商家来说，电话渠道已经越来越具有兵家必争的战略地位，保险机构就是其中的主要角色之一。

人身保险电话营销最早出现于 2003 年，早期的电话营销渠道由中小公司开拓，主要通过有大量客户的中介机构合作，共享资源，或者利用广告手段宣传产品，再通过电话实现销售。电话营销为保险公司提供了一种新的销售模式，比起传统的个人代理渠道，电话行销有良好的成本优势，特别是在目前保险市场竞争激烈，代理人流失严重的情况下，电话营销渠道的开发可以减少对传统销售渠道的依赖程度，成为多元化营销的新型支撑点。对保险销售来说，通过电话更容易联络到客户，在客户资源开发的广度上比较主动。而电销又比网络、邮件等营销方式的互动性更好。因此，电销业务很快在寿险公司中升温，电话销售渠道正在成为越来越多保险公司的业务创新重点。

产险的电话营销则主要集中在车险业务。2007 年电销被引入车险领域，仅 3 年时间便有近 40 家财险公司跻身其间。对产险公司来说，电销同样能节省中介渠道手续费，减少对中介的依赖，并直接拥有大批客户资源。

显然，无论是寿险还是产险，电销渠道都具有重要的战略意义。

完成下面测试任务：

中华联合财产保险股份有限公司湖南省分公司计划在长沙建立电话呼叫中心，希望通过该渠道来推广公司的机动车辆保险、意外险、家财险等产品。公司计划进行一次针对长沙市居民对电话营销及其财产保险需求的市场调研。请你根据背景资料设计一份调研方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成

分)	职业能力		10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	恶劣影响的本项目记 0 分。
作品 (80 分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案 字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	5	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	5	目的明确, 表述准确	
		调研对象	10	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	10	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	10	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	15	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	5	经费预算科学（2 分）与详尽（3 分）	
		调研组织及人员	5	调研组织设计科学（2 分），人员配备合理（3 分）	
		时间安排	5	各阶段时间安排设计合理	
小计			100		

34.试题编号：T-3-34 长沙市大学生保险意识调研

考核技能点编号：J-3-3

(1) 任务描述

学平险与大学生医保

1. 学生平安保险的基本内容

学生平安保险（简称“学平险”）作为一款专门为在校学生设立的低费率、高保障的险种，在增强学生、学校抗风险能力、保障学生健康成长方面起着十分重要的作用。

“学平险”是以“意外伤害保险”为主险，附加“住院医疗保险”的商业保险。它是“国家推动、政策优惠、保费低、保障高”这样一个险种。它的具体内容是：意外伤害，50 元免赔后，余额按 80%报销，报满 5000 元后，按住院级距报销。生病住院，100 元免赔后，按下列级距报销：

级距	报销比率	级距	报销比率
101-1000 元	50%	1001-5000 元	60%
5001-10000 元	70%	10001-30000 元	80%

30000 元以上 90% 最多报销 60000 元

如某学生在市四医院住院，医疗费用（除去自费部分）是 2000 元，除去 100 元免赔之后，（1000-100）元按 50%报销，报 450 元，（2000-1000）元按 60% 报销，报 600 元，“学平险”共支付 1050 元。

2. “大学生医保”的基本内容

2009 年 9 月，政府下文，要求大学生加入“城镇居民基本医疗保险”（简称“大学生医保”），自此，以“大学生医保”取代了大学生“公费医疗”。“大学生医保”虽说是自愿，但它是一个“政府行为”。学生个人每年交 40 元以后，国家财政补助 40 元，省财政补助 40 元。其中 30 元拨给学校医院，解决门诊报销 70%的问题（学生在学校医院门诊，个人负担 30%）；另外 90 元拨在省医保局，解决学生住院报销问题，学生生病住院，按下表报销：（自费部分除外）

医院等级	门坎费	报销比率
社区医院	100 元	70%
一级医院	200 元	70%
二级医院	400 元	60%
三级医院（及以上）	700 元	50%

如某学生在市四医院住院，医疗费用（除去自费部分）是 2000 元，除去 700 元门坎费之后，1300 元按 50%报销，省医保支付 650 元。

3. “大学生医保”与“学平险”的互补关系

学生同时购买了“大学生医保”与“学平险”，则：意外伤害，先由“学平险”报销，再到“大学生医保”报销。如果是“大学生医保”先报，则余额 50 元免赔后，“学平险”100%报销。生病住院，先由“大学生医保”报销，再到“学平险报销”-报销办法是：在校医院住院，门坎费报 50%，余额 100%报销；在二级医院，医院门坎费报 50%，余额报 90%；在三级以上医院住院，门坎费报 50%，余额报 80%。

如某学生在市四医院住院，医疗费用（除去自费部分）2000 元，除去 700 元门坎费之后，1300 元按 50%报销，省医保支付 650 元。之后到“学平险”报销：700 元门坎费按 50%报销，报 350 元，余额（2000-650-700）650 元按 80%报销，报 520 元，“学平险”共报 870 元。

如果该学生只购买了“大学生医保”，则个人支付 1350 元；只购买了“学平险”，则个人支付 950 元；如果购买了“双保险”，则个人支付 480 元。

完成下面测试任务：

为了在大学生中普及学平险的知识，增强大学生的保险意识，长沙育才保险代理公司计划进行一次针对长沙市大学生保险意识的调研，掌握学生购买学平险和大学生医保的情况。请你根据背景资料设计一份调研方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	目的明确, 表述准确	
		调研对象	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	经费预算科学（2 分）与详尽（3 分）	
		调研组织及人员	调研组织设计科学（2 分），人员配备合理（3 分）	
		时间安排	各阶段时间安排设计合理	
	小计	100		

35. 试题编号：T-3-35 长沙市大学生购买学平险的情况调研

考核技能点编号：J-3-3

(1) 任务描述

保费低、保障高、性价比优的学平险那么强大你知道吗？

投保学平险的学生一旦发生疾病、意外摔伤，甚至中毒、溺亡等事故均可以获得赔偿。学平险，即学生人身保险或学生平安保险，具有保费低、保障高的特点，涵盖了学生身故、伤残、意外医疗费用补偿及疾病类医疗费用补偿等责任，为学生健康成长提供了一份重要保障。

在我省受到普遍欢迎的学生险险种有：国寿学生儿童定期寿险、国寿附加学生儿童伤残意外伤害保险、国寿附加学生儿童意外伤害费用补偿医疗保险、国寿附加学生儿童住院费用补偿医疗保险等险种。

另外，针对已经参保城镇居民医疗保险或者新农合保险的学生，个别家长存在认识误区，觉得没有必要再投保学平险。事实上，两者在责任上虽然有所重复，但性质和范围不同，可互为补充结合起来完善小孩的保障。一是在医疗方面，城镇居民医疗保险或者新农合保险的赔偿比例较低，学平险可以对自费医疗部分予以进一步补偿；二是学平险还包含身故和伤残责任，但城镇居民医疗保险或者新农合保险却没有。

完成下面测试任务：

为了在大学生中普及学平险的知识，增强大学生的保险意识，中国人寿保险股份有限公司湖南省分公司团险部计划进行一次针对长沙市大学生保险意识的调研，掌握学生购买学平险的情况。请你根据背景资料设计一份调研方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	

	具体内容	封面完整	5	要素具备（标题、时间等）	字，每少5字扣1分。
		调研目的	5	目的明确, 表述准确	
		调研对象	10	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	10	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	10	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	15	设计抽样方案, 包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	5	经费预算科学（2分）与详尽（3分）	
		调研组织及人员	5	调研组织设计科学（2分），人员配备合理（3分）	
		时间安排	5	各阶段时间安排设计合理	
小计		100			

36.试题编号：T-3-36 长沙市场网销保险认知调研

考核技能点编号：J-3-3

（1）任务描述

保险触网搅乱行业 业内预计过半营销员转行或淘汰

目前，网购保险越来越被社会接受，去年“三马”进军网销保险，搅热了保险行业的一池春水。一年来，淘宝、天猫[微博]等已成众多保险公司争夺的“战场”。

意外险、旅游险是主打。航意险、求爱信、投连险、微互助都卖得很好。此外，平安、太平洋等多家保险公司也正力推网销。网销保险虽然一次投保的费用只要几毛钱，多的也才2元钱，但量很大，有的一天就卖了千万元。多家保险公司网销主推的是意外险和旅游险，因其价位低、条款浅显易懂，在假期里销售十分火爆。业内人士预计，互联网保险具有成本低、信息透明、覆盖广、效率高等属性，将给传统保险业改革发展带来无限空间，未来将有越来越多的保险公司加入“触电”大军。

中低端产品受冲击大。保险业的“触网”日趋火热，因其减少了中间环节，降低了成本，但这让保险从业人士备感压力。中低端的保险产品会遭到互联网金融的猛烈冲击，预计相应的有70%中低端产品营销员或转行或淘汰。对于营销员的未来，将面临三种选择，除了被保险公司收编外，一种是加盟保险中介，一种

是成立个人工作室。

倒逼保险改革，或催生保险新业态。保险网销，不仅带来了该行业销售模式的变革，更推动了保险产品、理念和格局之变。研究人士指出，不少保险公司推出的网销产品与市民息息相关，体现了保险生活化。传统保险都是营销员强力向人推销，不顾及市民是否接受，如今产品更多是吸引眼球点，这反映了保险产品“用户和需求”的转向。

互联网颠覆了传统保险业，必将推动保险格局发生改变以及产销分离。保险市场极可能诞生专营某些特定市场、渠道，保险分工更专业。此外，已有不少保险公司受到互联网思维影响，逐步把销售运营、产品研发、客户服务等逐一外包，专注于最核心的品牌、产品和内控等，同时催生新的专业市场主体。专业公司在为客户服务时，因其拥有多种上百种产品销售权，能较好根据客户实际情况匹配产品。

完成下面测试任务：

为了了解湖南市场对网销保险的认识，普及互联网保险知识，太平洋保险股份有限公司湖南省分公司计划进行一次针对长沙市民的调研。请你根据背景资料设计一份调研方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容 封面完整	5	要素具备（标题、时间等）	
	调研目的	5	目的明确，表述准确	

	调研对象	10	具有针对性，确定合理，描述准确。	
	调研内容	10	符合调研目的，内容正确且完整。	
	调研项目	10	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
	调研方法	15	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
	调研经费	5	经费预算科学（2分）与详尽（3分）	
	调研组织及人员	5	调研组织设计科学（2分），人员配备合理（3分）	
	时间安排	5	各阶段时间安排设计合理	
小计		100		

37.试题编号：T-3-37 长沙市民对保险诚信问题认识调研

考核技能点编号：J-3-3

（1）任务描述

同样的车，为什么在保险公司、电话销售、4S店、保险中介问到的车险价格差距那么大？去年买的附加住院险理赔后，今年续保为何拒保？代理人辞职，保单谁来负责？保险一直是消费者遭遇金融“消费陷阱”的多发领域。

在2014年修订的新《消法》中，金融服务首次被明确列入。消费者在消费金融产品时的权益保护日益为人们所重视，市民在保险产品投保、理赔等环节上所遇到的诚信问题也成为2014年3·15的热门话题。保险行业如何看待诚信？

保险对诚信的要求不仅是在保险合同订立时要求当事人双方要讲诚信，在整个合同有效期内和履行合同过程中也都要求当事人要讲诚信，这就是我们所说的“最大诚信”。我们之所以提出“最大诚信”，因为普通商品能及时可看、可听、可触、可感，在完成销售后就进入损耗和服务阶段，商品的成本仅限于生产、运输等有形成本，合同的履行也只在当事双方买入卖出之际，交易消费过程尤其是买方个人情况基本不会影响当事买卖行为或者产品定价。

而保险产品则不同，其大数法则和承担未来风险责任的特殊性要求保险合同当事人应向对方充分而准确地告知有关保险的所有重要事实，不允许存在任何虚伪、欺瞒、隐瞒行为，否则必将影响保险合同的正常签订、履行，影响公司对保险风险的正常定价。因此，如果我们仅用普通商业交易的规范来约束保险合同当事人，必然会出现诸多问题，例如道德风险、恶意违约风险等。

没有人愿意和不讲诚信的人打交道，尤其是保险这种以合同当事人最大诚信

为基础的特殊商品。一方面，如果保险公司、保险从业人员不讲诚信，比如夸大保险责任、故意回避责任免除条款等，那么他对客户所作出的承诺就值得怀疑，客户的权益恐怕也得不到充分的保障。另一方面，保险公司也不愿意为不诚信的顾客服务，因为不诚信会导致可控的风险转变为不可控，例如出现非正常投保、非正常退保、非正常理赔等情况，保险公司的正常风险控制和社会信誉将因此而受到严重影响。

更重要的是，如果公众缺乏对不诚信行为的理性判断，那么诚信客户的正常、合法权利必将受到严重侵害，因为风险水平和社会道德水平将影响保险费率的厘定，这必将导致“诚信客户为不诚信客户的不诚信行为买单”。所以，在这里我们也呼吁全社会共同坚决抵制保险不诚信的行为，共同维护保险合同的合法性、公正性。

完成下面测试任务：

新华保险股份有限公司湖南省分公司计划进行一次针对长沙市民对保险诚信问题认识的调研，以期了解湖南消费者在保险消费过程中遭遇的诚信问题。请你根据背景资料设计一份调研方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	封面完整	5	要素具备（标题、时间等）	
	调研目的	5	目的明确，表述准确	
	调研对象	10	具有针对性，确定合理，描述准确。	

	调研内容	10	符合调研目的，内容正确且完整。	
	调研项目	10	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
	调研方法	15	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
	调研经费	5	经费预算科学（2分）与详尽（3分）	
	调研组织及人员	5	调研组织设计科学（2分），人员配备合理（3分）	
	时间安排	5	各阶段时间安排设计合理	
小计		100		

38.试题编号：T-3-38 长沙潜在客户对晚籼稻期货合约需求调研

考核技能点编号：J-3-4

（1）任务描述

金信期货有限公司业务品种

金信期货有限公司是于1995年经中国证券监督管理委员会批准，在湖南省工商局依法登记注册的大型国有期货经纪公司。公司注册资本为一亿元人民币，是湖南省国资委全资控股的金融平台。现经营范围为商品期货经纪、金融期货经纪，是中国金融期货交易所、上海期货交易所、大连商品交易所、郑州商品交易所的会员，并拥有该四家交易所的交易席位。

郑州商品交易所晚籼稻期货合约

交易品种	晚籼稻（简称“晚籼”）
交易单位	20吨/手
报价单位	元（人民币）/吨
最小变动价位	1元/吨
每日价格波动限制	上一交易日结算价±4%及《郑州商品交易所期货交易风险控制管理办法》相关规定
最低交易保证金	合约价值的5%
合约交割月份	1、3、5、7、9、11月
交易时间	每周一至周五（北京时间 法定节假日除外） 上午 9:00-11:30 下午 1:30-3:00
最后交易日	合约交割月份的第10个交易日
最后交割日	合约交割月份的第12个交易日
交割品级	见《郑州商品交易所期货交割细则》
交割地点	交易所指定交割地点
交割方式	实物交割

交易代码	LR
上市交易所	郑州商品交易所

完成下面测试任务：

金信期货有限公司计划进行一次针对长沙潜在客户对晚籼稻期货合约需求的调研，请你根据背景资料设计一份调研方案，调研方案要求包括调研目的、调研对象、调研项目、调研方法（要求采用问卷调研法）、调研经费、调研组织与人员、调研时间安排等基本要素。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注	
职业素养（20分）	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。	
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。		
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于300字，每少5字扣1分。	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强		
	具体内容	封面完整	5		要素具备（标题、时间等）
		调研目的	5		目的明确,表述准确
		调研对象	10		具有针对性，确定合理，描述准确。
		调研内容	10		符合调研目的，内容正确且完整。
		调研项目	10		要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成
		调研方法	15		设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量
		调研经费	5		经费预算科学（2分）与详尽（3分）
		调研组织及人员	5		调研组织设计科学（2分），人员配备合理（3分）
		时间安排	5		各阶段时间安排设计合理
小计		100			

39.试题编号：T-3-39 长沙市国债期货合约产品市场调研

考核技能点编号： J-3-3

(1) 任务描述

中国国际期货有限公司业务

中金所 5 年期国债期货合约

合约标的	面值为 100 万元人民币、票面利率为 3%的名义中期国债
可交割国债	合约到期月首日剩余期限为 4-7 年的记账式附息国债
报价方式	百元净价报价
最小变动价位	0.002 元
合约月份	最近的三个季月（3 月、6 月、9 月、12 月中的最近三个月循环）
交易时间	09：15-11：30，13：00-15：15
最后交易日交易时间	09：15-11：30
每日价格最大波动限制	上一交易日结算价的±2%
最低交易保证金	合约价值的 2%
最后交易日	合约到期月份的第二个星期五
最后交割日	最后交易日后的第三个交易日
交割方式	实物交割
交易代码	TF
上市交易所	中国金融期货交易所

完成下面测试任务：

中国国际期货有限公司长沙营业部计划就中金所 5 年期国债期货合约产品对长沙市场进行调研。请你根据背景资料设计一份调研方案，调研方案要求包括调研目的、调研对象、调研项目、调研方法（要求采用问卷调研法）、调研经费、调研组织与人员、调研时间安排等基本要素。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成

分)	职业能力		10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	恶劣影响的本项目记 0 分。
作品 (80 分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案 字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	5	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	5	目的明确, 表述准确	
		调研对象	10	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	10	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	10	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	15	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	5	经费预算科学（2 分）与详尽（3 分）	
		调研组织及人员	5	调研组织设计科学（2 分），人员配备合理（3 分）	
		时间安排	5	各阶段时间安排设计合理	
小计			100		

40.试题编号：T-3-40 长沙市民外汇投资需求调研

考核技能点编号：J-3-4

（1）任务描述

金道环球投资外汇交易业务

金道环球投资（GWFX）为金道集团旗下业务品牌，提供 24 小时外汇、黄金、白银等多元化环球金融产品在线交易，致力以优质的客户服务，领先的平台技术，极具竞争力的交易条件，满足环球投资者的不同需要。GWFX 同时为客户提供金道环球投资（英国）有限公司（Goldenway Global Investments (UK) Limited）及金道环球投资（新西兰）有限公司（Goldenway Global Investments (New Zealand) Limited）的外汇及差价合约（CFD）杠杆式投资服务，为客户提供最理想的投资环境，与您携手共创财富路。

外汇市场是全球交易量最大的金融市场，平均每日交易量高达 4 万亿美元，市场流通量极高[1]；影响外汇走势的重要信息（例如经济数据及央行政策等），均由国家央行及统计局等权威机构统一发布，交易公平、公正、公开；您可以 24 小时双向交易外汇，既可买涨，也可买跌，汇率升跌皆有获利机会。

为何在 GWFX 交易外汇

全球最高级别认证

GWFX 拥有国际监管机构最高级别认证：英国金道为英国金融行为管理局（FCA）（前金融服务管理局（FSA））认可的金融服务供应商（FCA 注册牌照号：185223）；新西兰金道为新西兰政府认可的金融服务供货商（FSP 注册牌照号：FSP124185）。

具竞争力的交易成本

网上交易佣金全免，交易点差欧元/美元、美元/日元低至 0.5，澳元/美元低至 0.7。

查看外汇点差

更灵活的交易条件

每次最小交易手数低至 0.01 手（1,000 基础货币），最低只需 2 美元保证金即可开仓交易。[4]

查看外汇合约细则

更灵活的槓桿

灵活槓桿可达 1-500 倍，客户可根据交易策略及风险偏好自行调节。[4]

查看外汇合约细则

1,000 万美元的成交执行力

平台每口报价均支持高达 1,000 万美元的交易量，即使同时下多手单子，均立即快速成交。[4]

开立真实账户

无负数结余保证

无论任何市况，账户的亏损都不会超过本金，有效控制亏损，提升风险管理能力。

完成下面测试任务：

金道环球投资公司计划针对长沙市民进行一次外汇投资需求调研。请你根据背景资料设计一份调研方案，调研方案要求包括调研目的、调研对象、调研项目、调研方法（要求采用问卷调研法）、调研经费、调研组织与人员、调研时间安排等基本要素。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素具备（标题、时间等）	
		调研目的	目的明确, 表述准确	
		调研对象	具有针对性，确定合理，描述准确。	
		调研内容	符合调研目的，内容正确且完整。	
		调研项目	要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成	
		调研方法	设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量	
		调研经费	经费预算科学（2 分）与详尽（3 分）	
		调研组织及人员	调研组织设计科学（2 分），人员配备合理（3 分）	
		时间安排	各阶段时间安排设计合理	
	小计	100		

41. 试题编号：T-3-41 长沙市场车贷需求调研问卷制订

考核技能点编号： J-3-8

(1) 任务描述

好贷网

好贷网，中国领先的企业及个人贷款智能搜索引擎，是为借贷人寻找贷款渠道，同时为银行及金融机构寻找匹配信贷客户的贷款平台。2013 年 3 月 25 日，好贷网正式上线运营，好贷网 CEO 李明顺。好贷网公司总部在北京，并在厦门设有分支机构，截止到 2013 年底已在全国 108 个城市开通了本地的在线免费贷款

搜索与咨询服务，并与 5800 余家银行 4000 余家小贷公司、典当行及各类正规金融机构建立合作。

好贷网本身不提供贷款，而是着眼于帮助个人、中小企业筛选金融市场上的正规贷款渠道。让需要贷款的人和提供贷款的业务人员直接沟通匹配，打造一个方便的信贷直销平台。具体而言，用户只需在网上输入贷款金额、期限以及选择用途等关键词，系统就会进行比对和处理，输出一份相应的银行及其他信贷机构的列表。这张列表上呈现了银行名称、月供、信贷产品、放款时间、利率、总利息和贷款总额等信息。用户进行比较后，可以在线填写申请材料，申请一家或多家银行的贷款。申请完成后，相关银行的信贷经理会与申请人进行电话联系，确认信息，申请人可以再度比较各家银行的产品，之后就可以去分行或支行申请贷款。

好贷网提供的核心产品主要有：消费贷款：主要指用于留学贷款、房屋装修、购买耐用品乃至买车等方面的个人贷款。企业贷款：指企业为了生产经营的需要，向银行或其他金融机构按照规定利率和期限的一种借款方式；购车贷款：是银行为缺资金的购车人发放的信用购车贷款。购房贷款：是银行为缺资金的购房人发放的信用购房贷款。

企业用户对于互联网贷款主要考虑，贷款机构的专业性，和提供的银行利率的比较优势，好贷网汇聚的各大银行及信贷机构贷款信息推荐具有优势。

从国外发展的历史来看，用户通过互联网来购买金融产品是大势所趋。来自 Google 的一份 2011 年的调查表明，在欧美，88%的网民在选择金融产品时，会在网上进行搜索、调研。这其中，66%的网民完成调研后，会直接通过网站申请金融产品。而一份来自 Forrester 的调研报告显示，从 2007 年到 2012 年，英国人每年至少一次网上查询与申请金融产品的比例从 22%，上升为 50%。

完成下面测试任务：

好贷网公司计划加大购车贷款产品在长沙市场的促销力度，需针对长沙市场的消费偏好进行一次市场调研。主要采用问卷调研法，请你根据背景资料设计一份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点		分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德		10	具有实事求是的职业道德,设计方案不违背职业道德与营销伦理,遵守营销法律法规,认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力		10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力,具有完整问卷设计能力,具有提问技巧,设计与选择提问方法的能力,能合理安排提问的顺序,具有创新,整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题,问卷开头,正文,结尾四个基本内容。不少于7个问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	问卷构成	15	问卷构成。具有问卷标题,问卷开头,正文,结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰,语言要易懂。用词准确,一项提问只包含一项内容,避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。(出现一项错误扣1分)	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句,其中封闭问句占80%以上(1分)。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则(4分)。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性(2分);问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等(2分);开放式问句放在后面(1分)	
			15	问句数量(5分)。不少于7个问句(开放式问句1—2个)	
			10	问卷的可行性。问题的充分性(2.5分)和必要性(2.5分),通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计		100			

42.试题编号: T-3-42 长沙市社区居民“金融夜市”需求调研问卷制订

考核技能点编号: J-3-5

(1) 任务描述

农行北京石景山远大路支行:“金融夜市”惠民利民

夜幕已至,平日早已关门休息的农行北京石景山远大路支行依然灯光通明,人头攒动,好不热闹。原来,这是该行为了方便广大市民,特别推出的“金融夜市”,真正做到了惠民、利民。农行远大路支行位于远大园六区内,社区内的居民多以白领上班族居多,许多人在网点常规营业时间内无法前来银行咨询办理业务。该行了解决这一问题,特别设立了“金融夜市”活动,即每周二将营业时间延长到晚8点,满足社区居民尤其是白领上班族的金融需求。同时,该行还借“金融夜市”之机,在社区内展开金融知识宣传活动,为广大居民普及银行卡、理财服务、小微企业贷款以及非法集资、金融诈骗等各类知识,提升公众金融素养,增强社区居民金融安全防范意识。

“我平时上班非常忙,根本没时间到银行办业务,只能让家人代办”,社区

居民王女士说，“农行这次开办‘金融夜市’以来，我下班以后银行还在营业，买理财办业务都方便多了。”“金融夜市”只是农行远大路支行惠民利民的措施之一，今后，该行将继续以为客户提供优质服务为己任，将更多金融知识与产品送到百姓家门口，进一步方便广大金融消费者。

来源：新华财经 2014 年 07 月 23 日

完成下面测试任务：

农业银行长沙雨花支行服务区域内小区也是白领上班族集中的地方，该支行计划在长沙市率先引入“金融夜市”服务项目，但是支行领导对将来的市场反映没有底，需针对雨花亭等周边市场的消费偏好进行一次市场调研。请你根据背景资料设计一份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点		分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德		10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力		10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品（80分）	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于7个问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	问卷构成	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣1分）	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占80%以上（1分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4分）。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性（2分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2分）；开放式问句放在后面（1分）	
			15	问句数量（5分）。不少于7个问句（开放式问句1—2个）	
			10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5分）和必要性（2.5分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计		100			

43.试题编号：T-3-43 居民金融知识普及状况调研问卷制订

考核技能点编号：J-3-5

(1) 任务描述

金融知识的普及迫在眉睫

当今社会金融产品的日趋多样化和复杂化，在为金融服务消费者提供多种选择渠道的同时，也增加了理解、使用和风险识别的难度。随着我国银行业改革开放逐步深入，商业银行金融产品和服务不断推陈出新，如银行卡、电话银行、网上银行、手机银行、各类基金、财产信托、QDII、房屋按揭、外汇、衍生产品以及一些综合性的理财产品等。但是，一些人由于缺乏基本的金融知识，有关银行卡、网上银行、ATM机、基金投资等方面上当受骗的案例增多。

推广普及社会公众金融知识，提高金融服务消费者风险意识和自我保护能力，对我国经济又好又快发展、创造良好的社会环境具有重大意义。保护广大存款人和金融服务消费者的利益是银行业监管部门的基本目的。完整充分的公众教育是一个成熟金融体系的重要组成部分，是市场约束机制得以真正发挥作用的重要基础。做好公众金融教育工作，提高公众金融意识和金融素质，并非一蹴而就，需要全社会的大力支持和配合，创造良好的舆论环境和社会氛围，需要基层政府、教育部门共同行动，采取切实措施，将金融知识送到社会最基层，深入到社区、街道、乡村、学校，深入到广大一般社会公众之中。

完成下面测试任务：

湖南省银行业协会与你所在的学校进行合作，希望通过暑期大学生社会实践活动调查湖南地区城乡居民金融知识普及的情况。学校在本学期结束后放假期间组织你负责组织调查团队去你所在的家乡调查当地居民金融知识的了解程度。请你根据背景资料设计一份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于8个，其中开放式问卷1-2个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及以上操作系统、office2003及以上软件环境等。

(3) 考核时量

60分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，	

			能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	记 0 分。	
作品 (80 分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问 卷 构 成。具有 问 卷 标 题，问卷 开头，正文，结尾四个基本 内容。不 少于 7 个 问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具 体 内 容	问 卷 构 成	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣 1 分）	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占 80%以上（1 分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4 分）。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性（2 分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2 分）；开放式问句放在后面（1 分）	
			15	问句数量（5 分）。不少于 7 个问句（开放式问句 1—2 个）	
			10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5 分）和必要性（2.5 分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

44. 试题编号: T-3-44 长沙市工行个人自建住房贷款业务需求调研问卷制订

考核技能点编号: J-3-5

(1) 任务描述

中国工商银行个人自建住房贷款业务

中国工商银行迈入世界领先大银行行列, 拥有优质的客户基础、多元的业务结构、强劲的创新能力和市场竞争力。工行适时推出了个人自建住房贷款。个人自建住房贷款是指贷款人向借款人发放的用于自建自用住房的贷款。

个人自建住房贷款的借款人应是具有完全民事行为能力的自然人, 年龄在 18 (含) -65 周岁 (含) 之间, 具有良好的信用记录和还款意愿。申请工行个人自建住房贷款的, 借款人需具备申请个人住房贷款的基本条件, 同时还需具备以下条件:

1. 所建造的房屋设计合理, 能够进行上市交易, 变现能力强, 且能够设定抵押;
2. 建房土地必须通过有偿出让方式取得, 且借款人是国有土地使用权人;
3. 所建房屋取得有关部门立项批文, 手续合法、完整、真实、有效;
4. 借款人 (报建人) 取得《国有土地使用证》、《建设用地规划许可证》、《建设工程规划许可证》和《建筑工程施工许可证》等建设文件;
5. 借款人已全部缴清土地款项, 取得土地款项缴交凭证;
6. 具有自建住房的建筑工程概预算书和工程建设进度计划;
7. 所建房屋不存在产权纠纷。

贷款额度最高为房屋成本价的 70%。贷款期限最长 30 年，借款人年龄与贷款期限之和不超过 70 年。贷款利率按照中国人民银行有关规定执行，可在人民银行公布的同期同档次基准利率的基础上，在规定的范围内浮动。

完成下面测试任务：

星沙经济开发区居民个人自建房发展势头不错，工商银行长沙星沙支行拟大力推广个人自建住房贷款业务，需针对星沙及周边市场的消费偏好进行一次市场调研。请你根据背景资料设计一份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点		分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德		10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力		10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问 卷 构 成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于7个问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	问卷构成	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣1分）	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占80%以上（1分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4分）。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性（2分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2分）；开放式问句放在后面（1分）	
			15	问句数量（5分）。不少于7个问句（开放式问句1—2个）	
			10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5分）和必要性（2.5分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计		100			

45. 试题编号：T-3-45 湖南高校建行个人客户电子银行使用情况调研问卷制

订

考核技能点编号： J-3-5

建设银行个人客户电子银行服务

中国建设银行成立于 1954 年（[1] 甲午年）10 月 1 日，是股份制商业银行，是国有五大商业银行之一。中国建设银行主要经营领域包括公司银行业务、个人银行业务和资金业务建设银行向个人客户提供方便、快捷、安全的电子银行服务，客户无需到银行网点，通过电脑、手机、电话、电视、ATM 等电子渠道获得金融服务。

建设银行个人客户电子银行服务包含个人网上银行、手机银行、电话银行、短信金融服务、家居银行、国际互联网网站、善融商务、ATM 等业务。个人网上银行包含专业版、大众版、便捷支付版和网站查询服务。

手机银行包含 WAP 版和客户端版（iPhone 版、Android 版），适用移动、联通、电信三大移动运营商手机用户，支持目前市场上绝大部分手机机型。

建设银行为个人客户提供的电子银行服务包括账户查询、转账汇款、缴费支付、个人贷款、投资理财、信用卡、善融商务等百余项业务。

完成下面测试任务：

建设银行需要了解湖南地区高校在校学生使用电子银行业务的情况，委托你校金融专业对在校使用个人电子银行的现状进行一次市场调查。请你根据背景资料设计一份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本	
	问卷构成	10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问	

			和敏感性问题。(出现一项错误扣1分)	内容。不少于7个问句。
		10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句,其中封闭问句占80%以上(1分)。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则(4分)。	
		10	问题顺序设计。整体逻辑性(2分);问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等(2分);开放式问句放在后面(1分)	
		15	问句数量(5分)。不少于7个问句(开放式问句1—2个)	
		10	问卷的可行性。问题的充分性(2.5分)和必要性(2.5分),通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计		100		

46.试题编号: T-3-46 长沙高校招行“微信银行”认知调研问卷制订

考核技能点编号: J-3-5

(1) 任务描述

招商银行强势推出全新概念的首家“微信银行”

2014年3月末,招行正式推出信用卡微信客服,这是银行借助移动互联渠道展开服务的创新之举。到6月底已经有超过100万客户绑定了招行信用卡的微信客服平台,好评如潮。7月2日,招商银行与腾讯积极开展服务技术开发,推出了全新概念的首家“微信银行”。“微信银行”的服务范围从单一信用卡服务拓展为集借记卡、信用卡业务为一体的全客群综合服务平台。

升级后的“微信银行”覆盖了更广阔的服务范围,不仅可以实现借记卡账户查询、转账汇款、信用卡账单查询、信用卡还款、积分查询等卡类业务,更可以实现招行网点查询,贷款申请、办卡申请、手机充值、生活缴费、预约办理专业版和跨行资金归集等多种便捷服务。此外,微信银行的在线智能客服更可实现在线实时解答客户咨询,为客户提供了非常方便的咨询通道。

“微信银行”将逐步实现招行全业务的在线智能客服。招行“微信银行”在线客服颠覆了现有电话客服为主的服务模式,开辟了客户服务的新渠道。涵盖了业务办理、账户咨询、还款、投资、贷款、支付等多项业务范围。

凭借先进的技术支持,招行微信智能客服将快速的不断升级后台知识库的建设,智能客服的服务项目将覆盖客户常用的咨询需求,在线智能客服将可以随时调动数万条知识做即时服务。

“微信银行”功能强大,支持网点查询、贷款、办卡申请和预约办理专业版和跨行资金归集。

“微信银行”采用“手机银行”的安全保障机制，是招行手机银行的延伸，也是继网上银行、电话银行、手机银行之后又一种方便银行用户的金融业务服务方式。招行“微信银行”的未来将会实现更多创新的功能，也许有一天，可以不去网点，通过用手机与招行服务人员视频通话就可以进行办理业务。未来有更多可能，让我们共同期待。

来源：中国证券报 2013-07-02

完成下面测试任务：

招商银行需要了解长沙市高校在校学生对该行推出的“微信银行”这新业务的态度，委托你校金融专业对你校的在校生招商银行的“微信银行”的认知和态度进行一次调查。请你根据背景资料设计一份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于 7 个问句。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
		10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣 1 分）	
		10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占 80%以上（1 分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4 分）。	
		10	问题顺序设计。整体逻辑性（2 分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2 分）；开放式问句放在后面（1 分）	
		15	问句数量（5 分）。不少于 7 个问句（开放式问句 1—2 个）	
		10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5 分）和必要性（2.5 分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	

小计	100	

47.试题编号：T-3-47 华融湘江银行细分市场市场调查问卷制订

考核技能点编号： J-3-5

(1) 任务描述

城市商业银行市场定位

城市商业银行是中国银行业的重要组成和特殊群体，其前身是 20 世纪 80 年代设立的城市信用社，当时的业务定位是：为中小企业提供金融支持，为地方经济搭桥铺路。全国现有城市商业银行 135 家（截至 2012 年 11 月），2006 年末，资本充足率为 8.49%，不良贷款率为 4.89%，资产总额为 2.57 万亿元，占全国中资银行（包括农信社）资产总额的 6.74%。经过几年的变迁和发展，上海、北京、南京、大连、杭州、宁波等城市商业银行综合实力发展迅速，并实现了跨区域发展，更有望在年内能成功上市。但仍有 37 家城市商业银行目前处于风险状态，其中有 7 家处于高风险状态，一部分已资不抵债。据银监会最新统计，截至 2010 年末，全国城市商业银行存款规模达 6.1 万亿元，贷款规模达 3.6 万亿元，其中小企业贷款余额达到 1.1 万亿元，较年初增加 44.4%。同时，城市商业银行不断加强风险管理水平，主要监管指标持续向好。截至 2010 年末，城市商业银行不良贷款余额为 325.6 亿元，较年初减少了 51.3 亿元；不良贷款率 0.9%，较年初下降 0.4 个百分点，拨备覆盖率达到 257.1%；平均资本充足率达到 12.8%，流动性指标普遍较好，杠杆率处于安全可控范围内。

城市商业银行经营管理上存在的差距。相比国内其他商业银行，城市商业银行由于历史、体制、环境等原因，在市场细分、产品开发、经营理念等经营策略方面还存在较大差距。

完成下面测试任务：

华融湘江银行是经中国银监会批准，由中国华融资产管理股份有限公司注资并控股，依法合并新设的股份制商业银行。2010 年 10 月 12 日正式挂牌开业，总行设在湖南长沙。注册资本人民币 61.61 亿元。该行拟在你学校所在地区开设一家新的支行，委托你校金融专业对华融湘江银行面对的区域市场的细分市场进行一次市场调查。请你根据背景资料设计一份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点		分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德		10	具有实事求是的职业道德, 设计方案不违背职业道德与营销伦理, 遵守营销法律法规, 认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力		10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力, 具有完整问卷设计能力, 具有提问技巧, 设计与选择提问方法的能力, 能合理安排提问的顺序, 具有创新, 整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问 卷 构 成。具有问卷标题, 问卷开头, 正文, 结尾四个基本内容。不少于 7 个问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具 体 内 容	问 卷 构 成	15	问卷构成。具有问卷标题, 问卷开头, 正文, 结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰, 语言要易懂。用词准确, 一项提问只包含一项内容, 避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。(出现一项错误扣 1 分)	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句, 其中封闭问句占 80%以上 (1 分)。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则 (4 分)。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性 (2 分); 问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等 (2 分); 开放式问句放在后面 (1 分)	
			15	问句数量 (5 分)。不少于 7 个问句 (开放式问句 1—2 个)	
			10	问卷的可行性。问题的充分性 (2.5 分) 和必要性 (2.5 分), 通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

48. 试题编号: T-3-48 社区民间借贷现状调查问卷制订

考核技能点编号: J-3-5

(1) 任务描述

农村信用社如何应对民间借贷的挑战

目前, 民间借贷在农村的发展势头, 正在威胁农村信用社的发展, 农村信用社是城乡金融的结合点, 其服务的对象就是民间借贷的参与主体——广大农户和城镇的中小企业和个体私营业主, 如果不能尽快改进自身服务水平, 为城乡居民特别是农村地区提供更好的金融服务, 必然会促使民间借贷的进一步发展, 为此农村信用社应从以下几个方面着手迎接民间借贷的挑战。

一是积极筹措资金, 千方百计满足农民信贷资金需求。二是努力提高信贷服

务水平，改善服务质量。三是利用利率低的优势，实行灵活的贷款利率管理。四是农村信用社应创新农贷管理模式，及早推出适合农村经济发展状况的信贷品种，满足农民群众发展高效农业产业和个体私营经济的贷款需求，不断挤压民间借贷的市场份额。

完成下面测试任务：

湖南省某一信用社委托你校金融专业对该信用社服务区域的民间借贷现状进行调查，学校金融专业成立了以你为组长的调查小组。请你根据背景资料设计一份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点		分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德		10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力		10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问 卷 构 成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于7个问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	问卷构成	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣1分）	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占80%以上（1分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4分）。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性（2分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2分）；开放式问句放在后面（1分）	
			15	问句数量（5分）。不少于7个问句（开放式问句1—2个）	
			10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5分）和必要性（2.5分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

49.试题编号：T-3-49 长沙县产业结构市场调查问卷制订

考核技能点编号： J-3-5

(1) 任务描述

村镇银行

村镇银行是指经中国银行业监督管理委员会依据有关法律、法规批准，由境内外金融机构、境内其它金融机构企业法人、境内自然人出资，在农村地区设立的主要为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务的银行业金融机构。村镇银行不同于银行的分支机构，属一级法人机构。根据《村镇银行管理暂行规定》，村镇银行具备以下几个特点：

1、地域和准入门槛 村镇银行的一个重要特点就是机构设置在县、乡镇，根据《村镇银行管理暂行规定》，在地（市）设立的村镇银行，其注册资本不低于人民币 5000 万；在县（市）设立的村镇银行，其注册资本不得低于 300 万元人民币；在乡（镇）设立的村镇银行，其注册资本不得低于 100 万元人民币。

2、市场定位 村镇银行的市场定位主要在于两个方面：一是满足农户的小额贷款需求，二是服务当地中小型企业。为有效满足当地“三农”发展需要，确保村镇银行服务“三农”政策的贯彻实施，在《村镇银行管理暂行规定》中明确要求村镇银行不得发放异地贷款，在缴纳存款准备金后其可用资金应全部投入当地农村发展建设，然后才可将富余资金投入其他方面。

3、治理结构 作为独立的企业法人，村镇银行根据现代企业的组织标准建立和设置组织构架，同时按照科学运行、有效治理的原则，村镇银行的管理结构是扁平化的，管理层次少、中间不易断开或时滞，决策链条短、反映速度相对较快，业务流程结构与农业产业的金融资金要求较为贴合。

4、发起人制度和产权结构 村镇银行的创新之处“发起人制度”是指银监会规定，必须有一家符合监管条件，管理规范、经营效益好的商业银行作为主要发起银行并且单一金融机构的股东持股比例不得低于 20%，此外，单一其它金融机构企业法人及其关联方持股比例不得超过 10%。后为了鼓励民间资本投资村镇银行，银监会于 2012 年 5 月出台《关于鼓励和引导民间资本进入银行业的实施意见》，将主发起行的最低持股比例降至 15%，进一步促进了村镇银行多元化的产权结构。

完成下面测试任务：

长沙县星沙某村镇银行，成立于 2012 年，需要了解长沙县的产业结构和主要支柱行业的企业构成情况，该行委托你校金融专业对长沙县产业结构进行市场调查。请你根据背景资料设计 1 份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，

开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点		分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德		10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力		10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于7个问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	问卷构成	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣1分）	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占80%以上（1分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4分）。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性（2分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2分）；开放式问句放在后面（1分）	
			15	问句数量（5分）。不少于7个问句（开放式问句1—2个）	
			10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5分）和必要性（2.5分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

50. 试题编号：T-3-50 中国银行个人金融服务的满意度情况调研问卷制订

考核技能点编号：J-3-5

(1) 任务描述

信息不足沟通不够，个人金融服务满意度低

记者张炜上海报道，AC 尼尔森发布的一项调查显示，国内个人金融服务的市场需求呈上升趋势，但消费者对金融机构现有个人金融服务的满意度偏低。

调查发现，上海市民虽然对个人金融服务的概念和内容均较为模糊，但已经表现出极大的兴趣。以信用卡为例，在月收入超过 2500 元的受访者中，有 65%

对持有国际通行透支功能的信用卡感兴趣，而年龄在 18 至 24 岁的年轻人中有 68%对此感兴趣。信用卡循环透支尽管目前在上海的使用并未普及，但有 37% 的受访者对此表现出相当的热情。

当被问及对现有金融服务是否满意时，大多数上海人持不满意的态度。受访者抱怨，银行和保险公司没有提供足够的产品知识和专业建议。上海人对金融服务机构的普遍反映，是“没有提供足够的信息、建议、沟通”，“自动服务功能不够完善”，“服务态度欠满意”，以及“没有给人以合作伙伴的感觉”。AC 尼尔森中国区董事长艾励达称，上海人普遍认为中国的个人金融服务体系发展得还不够快，赶不上消费者需求的增长速度。

个人金融服务市场将面临外资银行和中小金融机构抢占，是目前大型国有金融机构的心病。而据 AC 尼尔森调查发现，尽管在同样服务的条件下更倾向于选择国内银行，但如果国内金融机构的服务难以令人满意，上海人很可能转而选择外资银行。39%的受访者表示，一旦外资银行提供相应的服务，将非常乐于尝试使用外资银行。而且对外资银行兴趣较高的主要是年轻人和高收入阶层。

另外，中小型金融机构也对大型国有金融机构构成一定的竞争压力。调查发现，中小金融机构已在上海市民中取得一定的认知度，很多受访者认为中小银行一般比大银行的服务态度更好。

衡量商业银行服务满意度因素主要包括服务渠道、服务效率、产品种类、产品价格等等。

完成下面测试任务：

中国银行长沙市某支行，需要了解现有客户和潜在客户对中国银行个人金融服务的满意度情况。该行委托你校金融专业对长沙市居民进行市场调查以了解客户、潜在客户对中国银行个人金融服务的满意度。请你根据背景资料设计 1 份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成

分)	职业能力		10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力,具有完整问卷设计能力,具有提问技巧,设计与选择提问方法的能力,能合理安排提问的顺序,具有创新,整体把握问卷设计的能力。	恶劣影响的本项目记 0 分。
作品 (80 分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问 卷 构 成。具有 问 卷 标 题, 问卷 开头, 正文, 结尾四个基 本内容。不 少于 7 个 问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具 体 内 容	问 卷 构 成	15	问卷构成。具有问卷标题, 问卷开头, 正文, 结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰, 语言要易懂。用词准确, 一项提问只包含一项内容, 避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。(出现一项错误扣 1 分)	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句, 其中封闭问句占 80%以上 (1 分)。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则 (4 分)。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性 (2 分); 问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等 (2 分); 开放式问句放在后面 (1 分)	
			15	问句数量 (5 分)。不少于 7 个问句 (开放式问句 1—2 个)	
			10	问卷的可行性。问题的充分性 (2.5 分) 和必要性 (2.5 分), 通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

51.试题编号: T-3-51 学校所在地区小微企业生存状况调查问卷制订

考核技能点编号: J-3-5

(1) 任务描述

大型企业受银行宠爱 小微企业贷款利率高

2013 年关于小微企业的贷款数据, 去年 12 月末, 主要金融机构及小型农村金融机构、外资银行人民币小微企业贷款余额 13.21 万亿元, 同比增长 14.2%, 增速比上季末高 0.6 个百分点, 比同期大型和中型企业贷款增速分别高 3.9 个百分点和 4 个百分点, 比同期全部企业贷款增速高 2.8 个百分点。

以上似乎让我们看到小微企业贷款难的帽子已经彻底丢掉, 迎来的是小微企业贷款便利一片欣欣向荣的景象。不过, 真实的情况并非如此。银行关于小微企业的贷款产品确实在不断增加, 贷款的类型也在多样化, 而对于申请条件的限制却依旧很严格。相比较于大型企业, 小微企业依旧不受银行宠爱。

在银行经营贷款中, 业务的重点依旧是大型企业, 因为大型企业市场竞争力强, 贷款的额度高, 风险性小。而小微企业因为市场竞争弱, 而且缺乏足够的抵押物, 银行需要承担更大的风险, 而每年大量的不良贷款产生确实多数为小微企业所贡献。

在区别对待大中型企业和小微企业贷款方面最显著的特征就是贷款利率。据业内人士透露，大企业贷款中，大约有 85%的企业可以以基准利率贷款，而小微企业和个人经营性贷款这个比例大概只有 20%左右。在这 20%拿到基准利率贷款的小微企业中，很多是偏中型企业客户，且贷款金额低，一些银行把这样的贷款划到了小微贷款，在一定程度上是因为银行希望争取到这个客户。

此外，即便同为小微企业，银行也并非一视同仁。如果有完整的财务报表，各种资料齐全，那么可能利率是在基准利率上浮 30%-50%，但是如果没有可以变现的抵押物和担保，财务报表还不是很完整，那么利率很可能上浮 200%，也就是基准利率的 3 倍。

99 贷 3/4/2014

完成下面测试任务：

小微企业生存状态，关系到经济发展质量和就业主渠道的好坏。我国自去年开始实行利率市场化政策以后，对小微企业的融资难度和融资成本产生了什么样的影响？这已经成为社会关注的热点。你校金融专业拟对学校所在地区小微企业生存状况进行市场调查。请你根据背景资料设计 1 份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于 7 个问句。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
		10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣 1 分）	
		10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占 80%以上（1 分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4 分）。	

			10	问题顺序设计。整体逻辑性（2分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2分）；开放式问句放在后面（1分）	
			15	问句数量（5分）。不少于7个问句（开放式问句1—2个）	
			10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5分）和必要性（2.5分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

52.试题编号：T-3-52 学校周边地区信托产品需求调研问卷制订

考核技能点编号：J-3-8

（1）任务描述

湖南省信托有限责任公司产品

关于湖南信托宁乡县新城片区棚户区及安置房建设项目集合资金信托计划（A期）发行的公告

来源：湖南信托 作者：业务一部 时间：2014-7-16 16:57:01

公司推出湖南信托宁乡县新城片区棚户区及安置房建设项目集合资金信托计划,信托计划总规模为不超过18000万元（含18000万元），分两期发行，具体期限以信托合同约定为准。本次于2014年7月15日推出的是湖南信托宁乡县新城片区棚户区及安置房建设项目集合资金信托计划（A期）。

本期信托规模：不低于8000万元人民币（含8000万元），最终以信托计划项下本期信托成立时的实际规模为准，受托人有权调整信托规模，并在受托人网站上予以公告。

本期认购金额：投资者加入本信托计划的信托单位最低为100万个，并可按1万个单位的整数倍增加，每个信托单位为1元。

本期信托期限：不超过25个月，自当期信托计划成立之日起计算。信托计划期限满12个月后，湖南信托有权提前结束该期信托计划。

预计年收益率为：购买金额100万元（含）至300万元（不含）之间的为8.8%，300万元（含）至1000万元（不含）之间的为9.5%，1000万元（含）以上的为10%。

信托推介期限：2014年7月15日到2014年8月14日

特此公告。

完成下面测试任务：

湖南省信托有限责任公司委托你校金融专业拟对学校所在地区潜在客户企业和个人进行市场调查。请你根据背景资料设计 1 份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点		分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德		10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力		10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问 卷 构 成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于7个问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	问卷构成	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣1分）	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占80%以上（1分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4分）。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性（2分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2分）；开放式问句放在后面（1分）	
			15	问句数量（5分）。不少于7个问句（开放式问句1—2个）	
			10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5分）和必要性（2.5分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

53. 试题编号：T-3-53 上海国际信托有限公司长沙市潜在客户市场调查问卷制订

考核技能点编号：J-3-8

(1) 任务描述

上海国际信托有限公司产品现金丰利

上海国际信托有限公司（以下简称“上海信托”）成立于 1981 年，注册资

本金人民币 25 亿元。上海信托自成立以来，始终坚持稳健经营、规范管理，不断推进科学发展、自主创新，在市场上树立了品牌形象，赢得了良好信誉，综合实力居全国信托公司前列。

产品概要

信托计划名称：现金丰利系列集合资金信托计划

信托计划类型：开放式，投资者可以在工作日随时加入或退出

预期年化收益率：4% ~ 5.5%（根据目前市场状况测算，仅供参考）

手续费：加入、追加投资和退出均不收取任何手续费

加入与退出：加入和追加实行 T 日计算收益，投资者认购资金到账的当天即开始享有投资收益。赎回资金预计可于 T+1 个工作日内划付，但由于通讯或计算机系统故障、信托利益指定账户的开户行操作系统的差异等因素，有可能导致赎回资金延迟到账。

收益计算：每日计算收益，根据信托资产投资组合每天所产生的净收

加入时的资金要求：合格投资者首次加入的最低金额为人民币 20 万元，并可按照 1 万元的整数倍增加。

追加时的资金要求：委托人追加投资本信托的资金最低为人民币 5 万元，并可按 1 万元的整数倍增加。

合格投资者要求：根据《信托公司集合资金信托计划管理办法》第五、第六条之规定，信托计划委托人必须为合格投资者，是指符合下列条件之一，能够识别、判断和承担信托计划相应风险的人：

（一）投资一个信托计划的最低金额不少于 100 万元人民币的自然人、法人或者依法成立的其他组织；

（二）个人或家庭金融资产总计在其认购时超过 100 万元人民币，且能提供相关财产证明的自然人；

（三）个人收入在最近三年内每年收入超过 20 万元人民币或者夫妻双方合计收入在最近三年内每年收入超过 30 万元人民币，且能提供相关收入证明的自然人。

退出时的资金要求：首次加入 7 个工作日后可以申请退出；部分退出的，退出份额最低为人民币 5 万元整，并可按 1 万元的整数倍增加。

个人投资者在办理加入和退出手续时需提交本人身份证原件和银行账户卡的复印件以及“现金丰利”《加入及追加投资申请单》，如需委托他人办理还需

出示代理人身份证和委托书

机构投资者在办理加入和退出手续时需提供营业执照或机构代码证、复印件、“现金丰利”《加入及追加投资申请单》、代理人合法身份证明文件、法人代表授权委托书、公章以及法人代表章

手续费：加入、追加投资和退出均不收取任何手续费

信息披露的主要内容：合同、计划、风险申明书等信托法律文本；每个工作日公布上一日的“每万份信托单位收益”和“7 日年收益率”；每月/每季度公布信托资产管理报告

其他披露信息：重大变化、关联交易和其他与信托计划相关且应当披露的信息，应当根据信托合同以及国家法律法规和监管部门的通知要求进行披露

完成下面测试任务：

上海国际信托有限公司委托你校金融专业拟对长沙市潜在客户企业和个人进行市场调查。请你根据背景资料设计 1 份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于 7 个问句。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
		10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣 1 分）	
		10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占 80%以上（1 分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4 分）。	

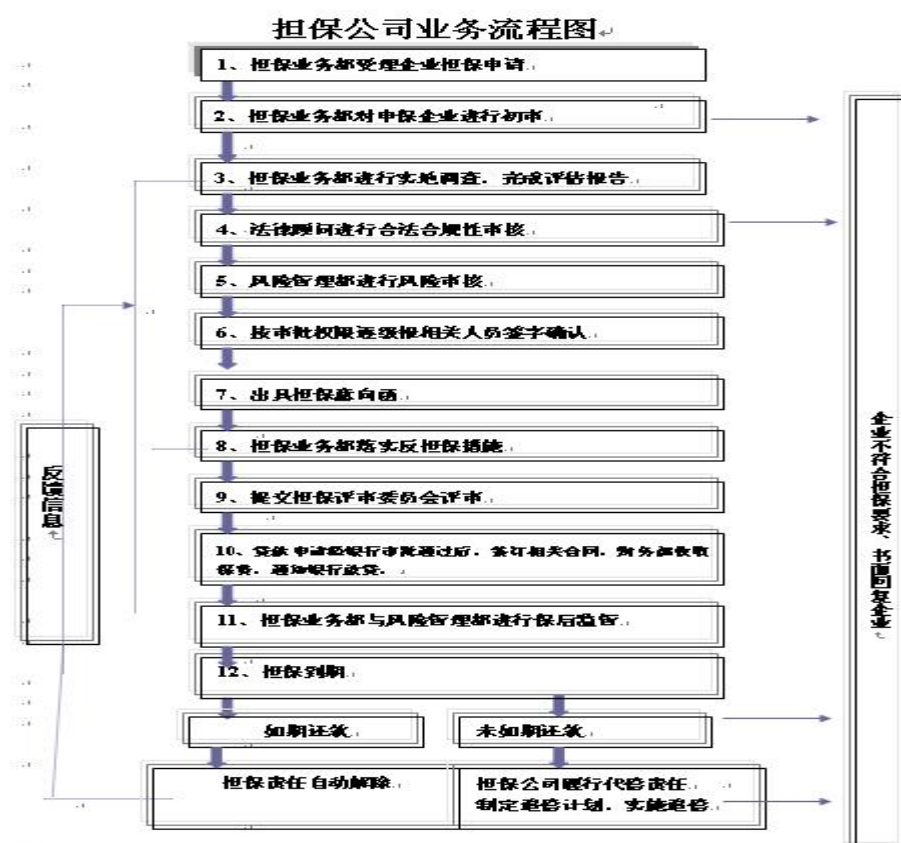
			10	问题顺序设计。整体逻辑性（2分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2分）；开放式问句放在后面（1分）	
			15	问句数量（5分）。不少于7个问句（开放式问句1—2个）	
			10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5分）和必要性（2.5分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

54.试题编号：T-3-54 长沙市担保业务市场状况调研问卷制订

考核技能点编号：J-3-8

（1）任务描述

湖南某融资担保公司业务



完成下面测试任务：

湖南某融资担保公司委托你校金融专业拟对长沙市潜在客户进行市场调查。请你根据背景资料设计1份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于8个，其中开放式问卷1-2个。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点		分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德		10	具有实事求是的职业道德, 设计方案不违背职业道德与营销伦理, 遵守营销法律法规, 认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力		10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力, 具有完整问卷设计能力, 具有提问技巧, 设计与选择提问方法的能力, 能合理安排提问的顺序, 具有创新, 整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问 卷 构 成。具有问卷标题, 问卷开头, 正文, 结尾四个基本内容。不少于 7 个问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具 体 内 容	问 卷 构 成	15	问卷构成。具有问卷标题, 问卷开头, 正文, 结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰, 语言要易懂。用词准确, 一项提问只包含一项内容, 避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。(出现一项错误扣 1 分)	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句, 其中封闭问句占 80%以上 (1 分)。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则 (4 分)。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性 (2 分); 问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等 (2 分); 开放式问句放在后面 (1 分)	
			15	问句数量 (5 分)。不少于 7 个问句 (开放式问句 1—2 个)	
			10	问卷的可行性。问题的充分性 (2.5 分) 和必要性 (2.5 分), 通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

55. 试题编号: T-3-55 长沙市融资租赁业务需求调研问卷制订

考核技能点编号: J-3-8

(1) 任务描述

中国融资租赁有限公司融资租赁业务

中国融资租赁有限公司 1986 年成立于北京, 是我国首批设立的从事租赁业务的专业公司。公司拥有一支专业化的人才队伍, 形成了覆盖全国的业务网络, 建立了科学的管理模式。

公司已与多家银行、设备制造商、担保公司等形成战略合作关系, 并将一如既往地秉承高效务实的服务理念, 发挥自身集融资租赁、融资担保、股权投资、银行业务等为一体的集团化多品种业务优势, 积极致力于船舶、装备制造、医疗、节能环保、电信、能源、交通等行业的融资租赁业务的拓展, 为客户提供全方位、专业化、多元化的金融服务。

基本模式：

中国融资租赁有限公司（以下简称“中租”）根据承租人对租赁物件的特定要求和对供货人的选择，出资向供货人购买租赁物件，并租给承租人使用，承租人分期向中租支付租金，在租赁期内租赁物件的所有权属于中租所有，承租人拥有租赁物件的使用权。租期届满，租金支付完毕并且承租人根据融资租赁合同的规定履行完全部义务后，租赁物件所有权即转归承租人所有。

服务领域：

在产品和服务体系方面，中租广泛借鉴租赁业的先进经验，并结合公司定位，建立了相对完善的产品服务体系：在服务行业方面，主要有电信、医疗、交通运输、航空、船舶、钢铁制造、石油、电力等；在租赁设备方面，主要有飞机、船舶、印刷设备、医疗器械、工程机械、机床、节能减排设备等。

业务优势：

融资租赁作为一种将“融资”与“融物”合为一体的新型筹资手段和贸易形势，能够给承租人带来不同于设备贷款的诸多好处，可以满足客户多方面的需求。

主要模式：

1、直接融资租赁；2、售后回租；3、厂商租赁；4、杠杆租赁；5、联合租赁；6、委托租赁；7、转租赁。

完成下面测试任务：

中国融资租赁有限公司委托你校金融专业拟对长沙市潜在客户进行市场调查。请你根据背景资料设计1份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于8个，其中开放式问卷1-2个。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构

(80分)	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于7个问句。
	具体内容	问卷构成	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣1分）	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占80%以上（1分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4分）。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性（2分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2分）；开放式问句放在后面（1分）	
			15	问句数量（5分）。不少于7个问句（开放式问句1—2个）	
			10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5分）和必要性（2.5分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

56. 试题编号：T-3-56 典当行机动车典当融资业务需求调研问卷制订

考核技能点编号：J-3-8

(1) 任务描述

长沙市某典当行机动车典当融资业务

【业务范围】个人、企业名下的机动车辆，包括乘用车、工程车及4S店名下的批量商品车。

【所需资料】个人名下机动车典当：机动车登记证、行驶证、身份证、购车发票、购置税等。企业名下机动车典当：企业组织机构代码证、营业执照、公司章程、股东会决议等。4S店批量商品车典当：公司资质、车辆合格证、车辆进项票

【办理流程】1、评估机动车价值；2、签署典当合同及当票；3、办理相关登记；4、放款

【公司优势】1、最快1小时放款；2、本典当行拥有经验丰富的机动车评估团队，为您量身定制融资方案；3、借款额度最高可达机动车评估价值的90%；4、专用停车库，24小时专人值守，保障您的车辆安全。

完成下面测试任务：

长沙市某典当行委托你校金融专业拟对你校所在区域潜在客户进行市场调查。请你根据背景资料设计1份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于8个，其中开放式问卷1-2个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点		分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德		10	具有实事求是的职业道德,设计方案不违背职业道德与营销伦理,遵守营销法律法规,认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力		10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力,具有完整问卷设计能力,具有提问技巧,设计与选择提问方法的能力,能合理安排提问的顺序,具有创新,整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问 卷 构 成。具有问卷标题,问卷开头,正文,结尾四个基本内容。不少于7个问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	问卷构成	15	问卷构成。具有问卷标题,问卷开头,正文,结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰,语言要易懂。用词准确,一项提问只包含一项内容,避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。(出现一项错误扣1分)	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句,其中封闭问句占80%以上(1分)。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则(4分)。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性(2分);问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等(2分);开放式问句放在后面(1分)	
			15	问句数量(5分)。不少于7个问句(开放式问句1—2个)	
			10	问卷的可行性。问题的充分性(2.5分)和必要性(2.5分),通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

57. 试题编号: T-3-57 东海证券市场需求调研问卷制订

考核技能点编号: J-3-6

(1) 任务描述

东海证券长沙营业部现有客户数为 35800 名左右,有效客户 6000 多户,客户总资产近 11 亿元,100 万以上资产客户 300 多名。其中客户购买理财产品资产近 2 亿元,客户数为 500 户。

目前我公司发行销售产品主要以定向增发及固定收益类产品为主,也代销相关公募基金,信托公司产品。其中定向增发产品根据公司项目需要,不定期发行,

起点为 100 万，每期规模为 1-1.5 亿元。潜龙系列、跃龙系列、翔龙系列、飞龙系列均属于定向增发类产品。固定收益类产品是目前券商发行的主流产品，分三月期，半年期，一年期等，年化收益 6%-6.8% 大部分券商均有发行销售，主要为解决券商相关新业务发展（融资融券、股权质押）所带来的资金需求。

目前我公司固定收益类产品分为 3 月期、6 月期、1 年期，年化收益 6.0%-6.8%，每周二均发行一期，每期额度为 5000 万，盈系列产品均属于此类。其他代销产品以相关公募基金公司发行 LOF、ETF 等上市交易型基金为主。平均每年有 6-8 次销售，不定期代销。每次大概销售 200--500 万左右。

完成下面测试任务：

东海证券长沙营业部计划加大理财产品在长沙市场的促销力度，需针对长沙客户进行一次调研。请你根据背景资料设计 1 份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于 7 个问句。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容 问卷构成	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
		10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣 1 分）	
		10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占 80% 以上（1 分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4 分）。	
		10	问题顺序设计。整体逻辑性（2 分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2 分）；开放式问句放在后面（1 分）	
		15	问句数量（5 分）。不少于 7 个问句（开放式问句 1—2 个）	

			10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5分）和必要性（2.5分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

58.试题编号：T-3-58 证券经纪业务客户需求调研问卷制订

考核技能点编号： J-3-6

（1）任务描述

银河金汇证券资产管理有限公司现金管理计划--银河水星1号集合资产管理计划（证监许可[2012]867号，简称“水星1号”）是银河证券首只现金管理产品，成立于2012年8月8日，无固定存续期限。该产品无封闭期、无参与退出费、无巨额赎回限制、进入门槛低、每个交易日开放时间延长至15:10，买入份额T+1可赎，退出资金T+0可用，在不影响客户证券交易习惯的前提下显著提高客户资金收益水平。“水星1号”主要投资于银行存款，借助结构化投资策略、分散化投资策略、利率趋势评估策略和滚动配置策略，在确保资产安全性和流动性的基础上，最大限度地提高产品收益率。

单位面值及推广期内参与价格	1.00 元
参与和退出的原则	1. 参与、退出集合资产管理计划的份额净值为 1.00 元。 2. “金额参与、份额退出”原则，即参与以金额申请，退出以份额申请。 3. “先进先出”原则，即委托人先退出较早参与的份额。 4. “时间先后”原则确认参与和退出，参与和退出申请确认后不可撤销。 特别提示：银河水星1号的退出申请即时生效，不可撤销。
参与和退出的数额限制	在存续期，委托人可多次参与购买集合资产管理计划份额，单个客户首次参与的最低金额为人民币 50,000 元，每次追加参与金额应为 1,000 元人民币以上。
首次参与最低参与金额	5 万元
推广期参与费率	无参与费
存续期参与费率	无参与费
退出费率	无退出费
年托管费率	0.05%/年
年管理费率	0.7%/年
管理人自有资金参与金额	本集合资产管理计划无自有资金参与

完成下面测试任务：

银河证券资产管理有限公司计划加大理财产品“水星1号”的促销力度，需

针对现有经纪业务客户进行一次调研。请你根据背景资料设计 1 份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点		分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德		10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力		10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问 卷 构 成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于7个问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具 体 内 容	问 卷 构 成	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣1分）	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占80%以上（1分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4分）。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性（2分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2分）；开放式问句放在后面（1分）	
			15	问句数量（5分）。不少于7个问句（开放式问句1—2个）	
			10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5分）和必要性（2.5分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

59.试题编号：T-3-59 证券市场散户投资者投资需求调研问卷制订

考核技能点编号：J-3-6

（1）任务描述

我国的证券市场是以散户为主、不成熟的市场，缺乏有远见的机构投资者，因而，股市发展波动大。据有关统计数据表明，截至 2003 年 5 月 30 日，在沪、

深两市的开户总数达到 69111725 户，其中个人账户为 68775193 户（占 99.51%）机构账户为 336532 户（占 0.0049%），在每天股市交易额中，2/3 的交易额是由机构投资者进行的，因而，股市有较强的稳定性。

目前以散户为主的股市存在很大的弊病：一是投机性强，换手率高。1998 年，纽约股市换手率为 70%，伦敦为 47%，东京为 34%，新加坡为 64%。我国深圳则高达 411%，上海高达 355%。二是缺乏参与股市经验的散户，往往成为股市的牺牲品，大户的“美中餐”。某证券湖南营业部现有客户数为 35800 名左右，有效客户 6000 多户，客户总资产近 11 亿元，100 万以上资产客户 300 多名。其中客户购买理财产品资产近 2 亿元，客户数为 500 户。据《中国证券报》调查，1994-1998 年股市中赔钱的户占 50%-60%，多是散户。三是股市中散户多，缺乏众多的机构投资者，不利于参与对上市公司治理结构的改革。

完成下面测试任务：

证券公司为了改变目前以散户为主的现状，需针对以散户为主、不成熟的市场，缺乏有远见的机构投资者进行一次调研。请你根据背景资料设计 1 份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于 7 个问句。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
		10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣 1 分）	
		10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占 80%以上（1 分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4 分）。	

			10	问题顺序设计。整体逻辑性（2分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2分）；开放式问句放在后面（1分）	
			15	问句数量（5分）。不少于7个问句（开放式问句1—2个）	
			10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5分）和必要性（2.5分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

60.试题编号：T-3-60 证券市场散户投资者投资需求调研问卷制订

考核技能点编号：J-3-6

（1）任务描述

我国证券市场个人投资者所占比例较高

1、从证券的持股比例来看，2011年底专业机构投资者占比达到了15.7%：其中社保基金占0.8%、保险公司占5.5%、基金公司占6.2%、证券公司占1.5%。2011年，沪市投资者的平均持有期间是72天，而机构投资者平均的超过100天，QIIF和保险公司更长分别为188天和121天。而在交易金额方面，2011年个人投资者占据了主导地位，交易额的占比达到了83.5%，占比较大；机构投资者交易额是7.8万亿人民币，占比是16.5%，其中投资基金占比是16.1%。

2、从这些数据可以看出，我国专业机构投资者在基本市场的投资比例与其长期资金在市场中的投入和成熟市场相比较起来还有相当的差距。机构投资者往往比个人投资者交易稳健，其交易特征对市场周期波动的弹性较小，具有稳定市场的作用。而机构投资者占比过低将会导致机遇中长期资产保值增值的长期投资需求缺乏，证券市场也缺乏长期投资，理性投资和价值投资的资金来源，而且交易量极易受市场周期波动的冲击，给目前仍大部分依靠经纪业务的券商收入带来较大影响。尤其是网上证券业务放开后，其导致的交易佣金率持续下降将对券商经纪业务收入进一步造成冲击。

但近年来我国A股市场机构持有流通市值占比不断上升，从长期来看具有减缓券商经纪业务冲击的作用。因此，我们认为，网上证券业务的开展对券商经纪业务的冲击将随着A股机构持有者比例的不断升高而减缓。

完成下面测试任务：

为了克服现代证券市场个人投资者不稳定的情况，进一步保持证券市场个人投资者所占比例较高需要对个人投资者进行一次调研。请你根据背景资料设计1

份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点		分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德		10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力		10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品（80分）	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于7个问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	问卷构成	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣1分）	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占80%以上（1分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4分）。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性（2分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2分）；开放式问句放在后面（1分）	
			15	问句数量（5分）。不少于7个问句（开放式问句1—2个）	
			10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5分）和必要性（2.5分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

61.试题编号：T-3-61 银河证券经纪客户调研问卷制订

考核技能点编号：J-3-6

（1）任务描述

中国银河证券股份有限公司是国内证券营业网点数量最多且分布范围最广的证券公司之一。公司为个人和企业客户提供证券经纪服务，包括根据客户委托代理买卖挂牌交易的股票、基金、债券、信托计划、银行理财产品、期货和金融衍生品等金融产品。截至目前，公司在我国 30 个省、自治区和直辖市共计拥有 234 家证券营业部，并已有 108 家证券营业部获得了期货 IB 业务资格。营业网

点数量多、覆盖面广且布局合理，可为不同地域的客户提供周到、便捷的综合理财服务和投融资服务。

公司依托员工丰富的经纪业务从业经验和对市场及产品的深刻理解，以及公司营业网点科学合理的布局，根据经纪业务客户风险承受能力和财富管理的需要为其提供专业、优质及差异化的服务，并通过资源整合及协同营销，为客户提供高水准的财富管理服务、专业的个性化投资理财解决方案和风险管理工具。截至2013年12月31日，公司证券经纪客户564.75万。

公司向客户提供多种交易渠道。客户可以通过柜台和网点内交易终端机等现场方式，以及互联网、移动终端（包括手机、平板电脑等）和电话等非现场方式完成交易。公司已建成一个可扩展的信息技术架构，包括连接国内证券、期货交易中心和所有分支机构的广域网络，以及高速的网上交易平台和移动终端交易平台。公司在全国有超过20个网上交易镜像站点，能够支持百万名以上的客户同时使用。此外，公司还通过搭建VIP客户快速交易系统和量化交易系统，为高端客户提供更好的服务。

完成下面测试任务：

为了扩大中国银河证券股份有限公司证券经纪业务量，进一步提高证券经纪业务收入，需要对证券经纪客户进行一次调研。请你根据背景资料设计1份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于8个，其中开放式问卷1-2个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(3) 考核时量

60分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容构成	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
		10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问	

			和敏感性问题。(出现一项错误扣1分)	内容。不少于7个问句。
		10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句,其中封闭问句占80%以上(1分)。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则(4分)。	
		10	问题顺序设计。整体逻辑性(2分);问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等(2分);开放式问句放在后面(1分)	
		15	问句数量(5分)。不少于7个问句(开放式问句1—2个)	
		10	问卷的可行性。问题的充分性(2.5分)和必要性(2.5分),通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计		100		

62.试题编号：T-3-62 证券行业资产管理业务客户调研问卷制订

考核技能点编号：J-3-6

(1) 任务描述

2013年我国证券行业资产管理业务情况

2013年证券行业资产管理业务规模继续快速增长,截至2013年底,受托管理客户资金规模达51950.73亿元,同比增长174.37%,首次在管理资产规模上超越公募基金。

受益于规模扩张,2013年证券行业受托资产管理业务净收入70.3亿元,同比增长162.71%。盈利能力较弱的定向资产管理业务规模占比增长4.23个百分点,而资产管理业务净收益率仅微幅下降0.6个基点,表明2013年证券公司资产管理业务盈利能力有所改善,与此相应的是资产管理业务收入占总收入的比重从2012年的2.07%升至4.41%。产品创新和业务线调整是2013年证券公司资产管理业务发展的主要特点。

一方面,大量新产品采用各种量化对冲策略,中国证券业协会专项调查数据显示,2013年有24家证券公司推出了采用量化对冲策略的集合理财产品;另一方面,中国证监会发布《资产管理机构开展公募证券投资基金管理业务暂行规定》,允许符合条件的证券公司开展公募基金业务,同时还规定投资者超过200人的大集合类产品自6月起停发,证券公司资产管理通过“私募+公募”组合方式有序发展。东方证券资产管理公司已于12月发行了首只券商系公募基金产品。

完成下面测试任务:

为了扩大我国证券行业资产管理业务量,进一步提高证券行业资产管理业务

收入，需要对证券资产管理客户进行一次调研。请你根据背景资料设计 1 份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点		分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德		10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力		10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于7个问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	问卷构成	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣1分）	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占80%以上（1分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4分）。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性（2分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2分）；开放式问句放在后面（1分）	
			15	问句数量（5分）。不少于7个问句（开放式问句1—2个）	
			10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5分）和必要性（2.5分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

63. 试题编号：T-3-63 四类成长股投资者需求调研问卷制订

考核技能点编号：J-3-6

(1) 任务描述

经济成长转型，4 类成长股将获得高收益 股票构成，金融股约 25%，周期性股票约 30%，金融股利润增速下滑中但估值低未来可能反弹，而周期性股票正全面走向亏损至股票震荡下跌中，所以股指稳定（金融涨周期跌，其他类股票上涨可能大，如医药、服务、文化、旅游等），股指难以出现大趋势性上涨（没有大

级别政府刺激的前提），但结构性分化越发明显。利用股指波动的天时，积极参与优势股票的选择投资，同时也可用融券业务来对冲周期性股票

板块 1：医药 复星医药，行业成长 18%/年，公司成长 30%/年，公司投资大量小型医药公司，是分拆 IPO 的最佳，优点：持续，缺点：规模有些大，没有爆发力，但可持续成长，炒作难可持股。

板块 2：文化 华谊兄弟，持续高增长的行业龙头，行业成长 20%，企业成长 30%（核心的电影业务行业成长 30%，企业成长 40%，每年会出现大批 10 亿人民币的国产电影），优点：持续性，龙头，不足：估值偏高。

板块 3：旅游 中青旅：社会消费结构大切换，旅游将保持持续高增长，尤其是出国旅游，品牌意义更明显。中国旅游核心企业，行业成长 15%，企业成长 25%，品牌企业空间更大，尤其是出国业务。

板块 4：新能源新材料 富瑞特装：LNG 容器制造细分行业龙头，天然气在中国大规模提升，天然气未来行业成长 20%，企业成长 40%，可高速增长 3-6 年，因环保原因，LNG 发展空间巨大且有更快速可能，企业收益确定），优点：高成长性确定，缺点：估值偏高。

完成下面测试任务：

根据背景材料经济成长转型，4 类成长股将获得高收益情况，为了进一步推广成长股高收益低风险，让广大股民获得的收益最大化，需要对广大股民进行一次调研。请你根据背景资料设计 1 份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体问卷	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	

	内容构成	10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容,避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣1分）	文，结尾四个基本内容。不少于7个问句。
		10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句,其中封闭问句占80%以上（1分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4分）。	
		10	问题顺序设计。整体逻辑性（2分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2分）；开放式问句放在后面（1分）	
		15	问句数量（5分）。不少于7个问句（开放式问句1—2个）	
		10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5分）和必要性（2.5分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计		100		

64.试题编号：T-3-64 网上证券交易业务市场需求问卷制订

考核技能点编号：J-3-6

（1）任务描述

自2006年以来，我国网上证券交易业务市场份额居于前5、10、20位的证券公司占全行业的比重一直维持在10%、20%和27%左右的较低水平，无明显变化，网上证券业务行业集中度偏低的情况一直没有得到改善。到2012年，我国证券公司网上委托交易量就已突破30万亿元，占沪、深证券交易所全年股票（A、B股）、基金总交易量的96%；网上委托的客户开户数达1355.77万户，十多年间复合增长率达到13.6%。

完成下面测试任务：

根据背景材料证券公司网上证券交易情况，为了进一步向广大股民推广网上证券交易，做好网上交易的安全性以及更加便捷的让广大股民进行网上证券交易，需要对广大股民进行一次调研。请你根据背景资料设计1份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于8个，其中开放式问卷1-2个。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

（3）考核时量

60分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理	严重违反考场纪律

(20分)				，遵守营销法律法规，认真负责。	律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力		10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问 卷 构 成。具有问 卷 标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于7个问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具 体 内 容	问 卷 构 成	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣1分）	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占80%以上（1分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4分）。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性（2分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2分）；开放式问句放在后面（1分）	
			15	问句数量（5分）。不少于7个问句（开放式问句1—2个）	
			10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5分）和必要性（2.5分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

65 试题编号：T-3-65 证券投资市场需求调查问卷制订

考核技能点编号： J-3-6

（1）任务描述

我国证券公司发展情况

截至2013年底，全国共有证券公司115家，证券公司资产规模为2.08万亿元，比上年增长20.93%；全年实现营业收入1592.41亿元，同比增加22.99%；截至2013年底，证券公司已注册从业人员22.28万人，从业人员较2012年减少1.81万人。从业人员中，一般从业人员14.12万人，证券经纪业务营销人员3957人，证券经纪人4.64万人，证券投资咨询业务（分析师）2610人，证券投资咨询业务（投资顾问）2.53万人，保荐代表人2356人，投资主办人986人。

完成下面测试任务：

根据背景材料我国证券公司发展情况实际，为了进一步了解居民证券投资需求进行一次调研。请你根据背景资料设计1份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于8个，其中开放式问卷1-2个。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点		分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德		10	具有实事求是的职业道德,设计方案不违背职业道德与营销伦理,遵守营销法律法规,认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力		10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力,具有完整问卷设计能力,具有提问技巧,设计与选择提问方法的能力,能合理安排提问的顺序,具有创新,整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问 卷 构 成。具有问卷标题,问卷开头,正文,结尾四个基本内容。不少于7个问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	问卷构成	15	问卷构成。具有问卷标题,问卷开头,正文,结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰,语言要易懂。用词准确,一项提问只包含一项内容,避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。(出现一项错误扣1分)	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句,其中封闭问句占80%以上(1分)。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则(4分)。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性(2分);问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等(2分);开放式问句放在后面(1分)	
			15	问句数量(5分)。不少于7个问句(开放式问句1—2个)	
			10	问卷的可行性。问题的充分性(2.5分)和必要性(2.5分),通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

66. 试题编号: T-3-66 方正证券金泉友理财产品市场需求调查问卷制订

考核技能点编号: J-3-6

(1) 任务描述

方正证券股份有限公司(以下简称“方正证券”或“公司”)总股本61亿股、总资产365.98亿元人民币,净资产为159.23亿元,客户数达219万户。通过多年积累,方正证券及其子公司取得了多项业务牌照,范围涵盖:证券经纪、期货经纪、投资银行、证券自营、资产管理、研究咨询、IB业务、QFII业务、融资融券、直投业务、证券投资基金业务、场外市场业务、质押式报价回购业务、代销金融产品业务、受托管理保险资金业务及证监会核准的其他业务。其金泉友理财产品如下:

方正金泉友1号集合资产管理计划	
理财产品币种	人民币

理财产品存续期限	5 年
产品风险等级	较低
投资类型	限定性集合计划
募集规模	最低总份额为 1 亿份，推广期目标规模为 15 亿份 存续期间最高规模不超过 30 亿
适合的投资者	适合风险偏好较低、长期投资、收益预期适中的投资者，或其他类型投资者在投资组合中低风险配置部分
投资范围及比例	固定收益类资产： 0%-90%；权益类资产： 0%-20%；现金类资产： 10%-80%
管理人	方正证券股份有限公司
托管人	中信银行
推广机构	浦东发展银行、中国建设银行
最低参与金额	5 万元
模拟年收益率	9.99%

金泉友 1 号开放期：每个自然月最后五个工作日开放，此期间可参与申购及赎回

完成下面测试任务：

根据背景材料方正证券股份有限公司实际情况，为了进一步向广大股民推广方正证券金泉友理财产品，需要对广大市民进行一次调研。请你根据背景资料设计 1 份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于 7 个问句。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容 问卷构成	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
		10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣 1 分）	
		10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占 80%以上（1 分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4 分）。	

			10	问题顺序设计。整体逻辑性（2分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2分）；开放式问句放在后面（1分）	
			15	问句数量（5分）。不少于7个问句（开放式问句1—2个）	
			10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5分）和必要性（2.5分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

67.试题编号：T-3-67 长沙市居民收入水平及保险需求市场调研问卷制订

考核技能点编号：J-3-6

（1）任务描述

信诚人寿保险有限公司（简称“信诚人寿”）成立于2000年10月13日，由中国中信集团公司和英国保诚集团共同发起创建，是中国第一家中英合资人寿保险公司，公司总部设在北京，秉承“聆听所至，信诚所在”的经营理念，自成立以来，信诚人寿不断推出符合客户需求的产品和服务。公司产品涉及保障、储蓄、投资、养老及医疗等诸多领域。在信诚，寿险责任免除仅3条，承保战争、核辐射、艾滋病、酒后驾车、吸毒、高风险旅游等，保障范围更广，性价比高，理赔人性化。开业以来，信诚人寿在产品开发、业务发展、销售渠道、内部管理、保险营销员培训方面开展了一系列行之有效的工作，迅速建立和完善了内控和公司治理机制，并以优异的市场表现、杰出的专业化运作活跃在中国寿险市场。

2001-2010年，信诚人寿保费收入年均增长率达53%，在全国所有外资/合资寿险公司中名列前茅。截止2012年年中，公司已分别在广东、北京、江苏、上海、湖北、山东、天津、广西、福建、河北、辽宁8个省、3个直辖市和1个自治区，共49个城市开展了寿险业务，并拥有逾13,000名内外勤员工；公司产品涉及保障、储蓄、投资、养老及医疗等诸多领域，为全国逾50万客户提供丰富、周到、快捷、优质的保险和理财服务。

完成下面测试任务：

信诚人寿保险股份有限公司决定进入长沙金融市场，需进行一次针对长沙市居民收入水平及保险需求的市场调研。主要采用问卷调研法，请你根据背景资料设计一份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于8个，其中开放式问卷1-2个。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点		分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德		10	具有实事求是的职业道德,设计方案不违背职业道德与营销伦理,遵守营销法律法规,认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力		10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力,具有完整问卷设计能力,具有提问技巧,设计与选择提问方法的能力,能合理安排提问的顺序,具有创新,整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问 卷 构 成。具有问卷标题,问卷开头,正文,结尾四个基本内容。不少于7个问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具 体 内 容	问 卷 构 成	15	问卷构成。具有问卷标题,问卷开头,正文,结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰,语言要易懂。用词准确,一项提问只包含一项内容,避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。(出现一项错误扣1分)	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句,其中封闭问句占80%以上(1分)。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则(4分)。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性(2分);问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等(2分);开放式问句放在后面(1分)	
			15	问句数量(5分)。不少于7个问句(开放式问句1—2个)	
			10	问卷的可行性。问题的充分性(2.5分)和必要性(2.5分),通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

68.试题编号: T-3-68 长沙市居民健康保险需求市场调研问卷制订

考核技能点编号: J-3-7

(1) 任务描述

中国人寿作为中国最大的寿险集团公司,2014年推出一款“行业费率最低,专业保障癌症”“全民第一险”——国寿防癌险钜惠上市。这款产品也是中国人寿相应国家号召,勇担央企责任推出的惠民第一险。这款专门针对癌症风险的产品具有交费低、保障高、确诊赔付、特定保障、豁免保费、满期返还等特点。

(1) 确诊即可赔付,减轻家庭短期费用压力。目前医疗机构发现的癌症已经有100多种,只要确诊属于本合同的癌症,即可得到100%的保额赔偿,用于及时治疗癌症。

(2) 病后有康复金,解决患病后期治疗费用。在确诊得到100%保额赔偿后,患者依然生存,按合同约定,公司每年给付20%保额的康复金,最高100%的保额,

延续患者生命。

(3) 特定癌症最高三重赔付，针对高发癌症特别保障。这些特定癌症分别是男性的前列腺癌、肺癌，女性的乳腺癌、宫颈癌，未成年人的白血病和骨癌共六种。在得到以上一、二项的赔付后，还可以再得到保额 30% 的赔付，为患者家庭解决资金燃眉之急。

(4) 轻症癌症赔付，保单继续有效。在外的原位癌和皮肤癌，治愈率非常高，术后可健康生存。根据合同约定，在确诊原位癌和皮肤癌后，可以得到保额 30% 的赔偿，并且保单继续有效，如果患了其他癌症，依然可以得到上述一、二、三项的保障。

(5) 癌症确诊可豁免余期保费。如果癌症发生在交费期内，可免交以后各期保险费（不含轻症责任），合同继续有效，直至赔付金结束。

(6) 未发生癌症，合同满期可返还所交保费。根据产品描述假设以 30 岁男性为例；20 年交费，每年交费 1850 元，保障 10 万元。

如果与其他重大疾病保险组合，还可以扩大保障范围，增加保额额度，保障优势更强。由于恶性肿瘤的发病率呈上升趋势，防癌险的风险保障很高，该产品目前仅在有限的几个地区销售。

完成下面测试任务：

中国人寿计划在长沙市场推出防癌险，需进行一次针对长沙市居民健康保险需求的市场调研。主要采用问卷调查法，请你根据背景资料设计一份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，	

			能合理安排提问的顺序, 具有创新, 整体把握问卷设计的能力。	记 0 分。	
作品 (80 分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问 卷 构 成。具有 问 卷 标 题, 问卷 开头, 正文, 结尾四个基 本内容。不 少于 7 个 问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具 体 内 容	问 卷 构 成	15	问卷构成。具有问卷标题, 问卷开头, 正文, 结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰, 语言要易懂。用词准确, 一项提问只包含一项内容, 避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。(出现一项错误扣 1 分)	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句, 其中封闭问句占 80%以上 (1 分)。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则 (4 分)。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性 (2 分); 问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等 (2 分); 开放式问句放在后面 (1 分)	
			15	问句数量 (5 分)。不少于 7 个问句 (开放式问句 1—2 个)	
		10	问卷的可行性。问题的充分性 (2.5 分) 和必要性 (2.5 分), 通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。		
小计			100		

69.试题编号: T-3-69 长沙市居民保险费改及其产品认识市场调研问卷制订

考核技能点编号: J-3-7

(1) 任务描述

2013 年 8 月 2 日保监会发布了《普通型人身保险费率政策改革有关事项的通知》, 费改后可以购买到更便宜、更符合客户需求的保险产品。生命人寿打破以往格局, 推出“保费低、保障全、更人性”的保障型费改产品——生命福上福终身健康保障计划。

“福上福”是生命人寿成立以来个险营销渠道首款, 该产品的保障是确定的, 不会因为降息和投资环境变化而影响到客户的保障, 并且保障 50 种重疾, 种类覆盖全面并且保至终身。产品还特别为投保客户设计退休医保零门槛。即 60 周岁后, 独享“零门槛”医疗理赔权利, 每年可以报销重疾基本保额的 5%, 并可以累积递延使用, 真正满足了广大老百姓的健康保险需求。

完成下面测试任务:

生命人寿计划在长沙市场推广福上福终身健康保障计划, 需针对长沙市居民开展一次对费改及其产品认识的市场调研。主要采用问卷调研法, 请你根据背景资料设计一份调研问卷, 问卷设计要求问卷包括问卷标题, 开头, 正文, 结尾四个部分, 问句数量不少于 8 个, 其中开放式问卷 1-2 个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点		分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德		10	具有实事求是的职业道德, 设计方案不违背职业道德与营销伦理, 遵守营销法律法规, 认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力		10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力, 具有完整问卷设计能力, 具有提问技巧, 设计与选择提问方法的能力, 能合理安排提问的顺序, 具有创新, 整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问 卷 构 成。具有问卷标题, 问卷开头, 正文, 结尾四个基本内容。不少于 7 个问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	问卷构成	15	问卷构成。具有问卷标题, 问卷开头, 正文, 结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰, 语言要易懂。用词准确, 一项提问只包含一项内容, 避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。(出现一项错误扣 1 分)	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句, 其中封闭问句占 80%以上 (1 分)。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则 (4 分)。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性 (2 分); 问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等 (2 分); 开放式问句放在后面 (1 分)	
			15	问句数量 (5 分)。不少于 7 个问句 (开放式问句 1—2 个)	
			10	问卷的可行性。问题的充分性 (2.5 分) 和必要性 (2.5 分), 通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

70. 试题编号: T-3-70 株洲市居民吉祥人寿银保业务需求调研调查问卷制订

考核技能点编号: J-3-7

(1) 任务描述

吉祥人寿保险股份有限公司是经中国保险监督管理委员会于 2011 年 7 月 22 日批准筹建, 2012 年 9 月 4 日批准开业。由湖南财信投资控股有限责任公司、长沙先导投资控股有限公司等 9 家公司共同发起, 注册资本为人民币 11.5 亿元, 注册地为长沙市。

2013 年公司推出“祥乐年年年金保险”, 它是吉祥人寿在寿险费率市场化改革后推出的首款创新型自主定价的固定收益型养老保险产品, 收益稳固无波动, 年复利累积, 且大大提高了利率水平, 提供养老年金、祝寿金、身故保障及保单

贷款特殊权益，使客户可以享受到更多实惠和保障，尊贵养老、精彩连连。

保险责任：

1、生存保险金： 60-79 周岁期间的每个年生效对应日生存，按合同基本保险金额给付生存保险金。

2、祝寿保险金： 80 周岁后的首个年生效对应日生存，按已交保险费（不含利息）的 100% 给付祝寿保险金，本合同终止。

3、身故保险金： 若被保险人在年满 80 周岁后的首个年生效对应日之前（不含当日）身故，按已交保险费（不含利息）的 100% 给付身故保险金，本合同终止。

投保举例： 吉先生，40 岁，事业有成，太太希望为其建立一个安全省心的养老账户，这个账户里的资金可以随着时光的流转而不断增长，浓浓的爱心、满满的幸福。 5 年缴费，年缴 50000 元，共缴费 250000 元。

保险利益：

1、生存金： 60 岁-79 岁，每年领取 30900 元，共领取 618000 元。

2、祝寿金： 80 周岁后的首个保单生效对应日生存，领取 250000 元，合同终止。

3、身故金： 80 周岁后的首个保单生效对应日前身故，获赔 250000 元，合同终止。

完成下面测试任务：

为了解重点合作渠道县域客户的养老保险销售需求，推动公司新型养老年金保险-祥乐年年年金保险在重点主渠道的销售，吉祥人寿银保业务部计划针对株洲市居民开展一次的市场调研。主要采用问卷调研法，请你根据背景资料设计一份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成

分)	职业能力		10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力,具有完整问卷设计能力,具有提问技巧,设计与选择提问方法的能力,能合理安排提问的顺序,具有创新,整体把握问卷设计的能力。	恶劣影响的本项目记 0 分。
作品 (80 分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问 卷 构 成。具有问卷标题,问卷开头,正文,结尾四个基本内容。不少于 7 个问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具 体 内 容	问 卷 构 成	15	问卷构成。具有问卷标题,问卷开头,正文,结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰,语言要易懂。用词准确,一项提问只包含一项内容,避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。(出现一项错误扣 1 分)	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句,其中封闭问句占 80%以上(1 分)。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则(4 分)。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性(2 分);问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等(2 分);开放式问句放在后面(1 分)	
			15	问句数量(5 分)。不少于 7 个问句(开放式问句 1—2 个)	
			10	问卷的可行性。问题的充分性(2.5 分)和必要性(2.5 分),通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

71.试题编号：T-3-71 长沙市居民养老需求的市场调研问卷制订

考核技能点编号：J-3-7

(1) 任务描述

保险企业竞逐养老产业 寻求行业新一轮增长点

养老产业的巨大市场蛋糕,吸引了保险业的争相布局。中国太平,泰康人寿、合众人寿等险企陆续涉足养老产业。市场人士认为,在政策的利好下,各保险公司纷纷竞逐养老社区,寻求保险行业新一轮的增长点。

2014 年 7 月初,国务院常务会议部署加快发展现代保险服务业。会议强调,要支持有条件的企业建立商业养老健康保障计划,支持符合资质的保险机构投资养老产业、参与健康服务业整合。

这是继去年国务院发布《国务院关于加强发展养老服务业的若干意见》、今年 6 月保监会下发《中国保监会关于开展老年人住房反向抵押养老保险试点的指导意见》以来,针对保险业投资养老产业的又一政策红利。

保监会发布的首份《中国保险业社会责任白皮书》显示,截至 2013 年底,共有 5 家保险机构投资 11 个养老社区项目,占地面积 3298 亩,计划投资额达到 163 亿元。该《白皮书》还预测,至 2020 年仅养老领域,保险业直接投资规模

预计最高可达 4500 亿元，补充养老院床位缺口 225 万张，同时可提供 100 万个直接就业岗位，每年为国家增加税收 330 亿元。

完成下面测试任务：

中国人寿保险股份有限公司计划在湖南开展养老社区项目，需进行一次针对长沙市居民养老需求的市场调研。主要采用问卷调研法，请你根据背景资料设计一份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点		分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德		10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力		10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于7个问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	问卷构成	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣1分）	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占80%以上（1分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4分）。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性（2分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2分）；开放式问句放在后面（1分）	
			15	问句数量（5分）。不少于7个问句（开放式问句1—2个）	
			10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5分）和必要性（2.5分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

72. 试题编号：T-3-72 长沙市居民保险意识市场调研问卷制订

考核技能点编号：J-3-7

(1) 任务描述

为进一步加强保险公众宣传工作，不断提高全社会保险意识，保监会决定，将每年7月8日确定为“全国保险公众宣传日”，该宣传日的主题是“保险，让生活更美好”。2013年7月8日确定为“全国保险公众宣传首个全国保险公众宣传日”。中国保监会和中国保险行业协会将围绕这一主题开展系列活动。

(一) 积极参与保监会组织的各项活动。各级协会、各保险公司省级分公司应结合本单位实际，广泛发动本辖区、本系统内保险从业人员，积极参与保监会微博、微信公众账号开展的话题讨论和网络互动活动，充分发挥营业网点、营销人员和机构网站等平台优势进行宣传，邀请保险消费者关注活动并参与互动。

(二) “走进保监局”主题活动。邀请社会公众代表实地体验监管工作，让公众切身感受到“监管为民”，增进公众对保险监管的理解和信任，树立保险监管的良好公众形象。

(三) “走进保险公司”主题活动。邀请社会公众代表实地体验保险公司运营和服务，让公众了解保险承保、理赔、投资各环节，感受到保险业承担和履行的社会责任，增进公众对保险公司的了解和对保险业务的理解，让公众切身体验到保险“以人为本”的服务理念和人性化的服务举措，改善公众对保险的认知，提升行业形象。

(四) 积极开展网点宣传活动。在保险公司营业网点通过设立专栏、制作展板、张贴海报、悬挂横幅、摆放折页、散发宣传单、播放短片和电子显示屏滚动显示等方式，积极宣传“7·8全国保险公众宣传日”系列主题活动。

(五) 运用媒体资源扩大活动影响。整合行业宣传资源，加强与当地媒体的沟通协作，利用电视、广播、报纸、网络等各种形式，大力宣传活动开展情况，有效扩大活动影响。

完成下面测试任务：

为了响应保监会的号召，进一步加强保险宣传工作，中国平安保险股份有限公司湖南省分公司计划进行一次针对长沙市居民保险意识的市场调研。主要采用问卷调查法，请你根据背景资料设计一份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于8个，其中开放式问卷1-2个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点		分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德		10	具有实事求是的职业道德,设计方案不违背职业道德与营销伦理,遵守营销法律法规,认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力		10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力,具有完整问卷设计能力,具有提问技巧,设计与选择提问方法的能力,能合理安排提问的顺序,具有创新,整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问 卷 构 成。具有问卷标题,问卷开头,正文,结尾四个基本内容。不少于7个问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具 体 内 容	问 卷 构 成	15	问卷构成。具有问卷标题,问卷开头,正文,结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰,语言要易懂。用词准确,一项提问只包含一项内容,避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。(出现一项错误扣1分)	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句,其中封闭问句占80%以上(1分)。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则(4分)。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性(2分);问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等(2分);开放式问句放在后面(1分)	
			15	问句数量(5分)。不少于7个问句(开放式问句1—2个)	
			10	问卷的可行性。问题的充分性(2.5分)和必要性(2.5分),通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

73.试题编号: T-3-73 长沙市居民电话营销及其财产保险需求调研问卷制订

考核技能点编号: J-3-7

(1) 任务描述

这些年,手机和电话成了人们互相沟通和获取信息的重要载体,当然也成了商品销售和广告发布的重要阵地。对于商家来说,电话渠道已经越来越具有兵家必争的战略地位,保险机构就是其中的主要角色之一。

人身保险电话营销最早出现于2003年,早期的电话营销渠道由中小公司开拓,主要通过有与大量客户的中介机构合作,共享资源,或者利用广告手段宣传产品,再通过电话实现销售。电话营销为保险公司提供了一种新的销售模式,比起传统的个人代理渠道,电话行销有良好的成本优势,特别是在目前保险市场竞争激烈,代理人流失严重的情况下,电话营销渠道的开发可以减少对传统销售渠道的依赖程度,成为多元化营销的新型支撑点。对保险销售来说,通过电话更容易联络到客户,在客户资源开发的广度上比较主动。而电销又比网络、邮件等营

销方式的互动性更好。因此，电销业务很快在寿险公司中升温，电话销售渠道正在成为越来越多保险公司的业务创新重点。

产险的电话营销则主要集中在车险业务。2007 年电销被引入车险领域，仅 3 年时间便有近 40 家财险公司跻身其间。对产险公司来说，电销同样能节省中介渠道手续费，减少对中介的依赖，并直接拥有大批客户资源。

显然，无论是寿险还是产险，电销渠道都具有重要的战略意义。

完成下面测试任务：

中华联合财产保险股份有限公司湖南省分公司计划在长沙建立电话呼叫中心，希望通过该渠道来推广公司的机动车辆保险、意外险、家财险等产品。公司计划进行一次针对长沙市居民对电话营销及其财产保险需求的市场调研。主要采用问卷调研法，请你根据背景资料设计一份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于 7 个问句。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容 问卷构成	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
		10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣 1 分）	
		10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占 80%以上（1 分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4 分）。	
		10	问题顺序设计。整体逻辑性（2 分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2 分）；开放式问句放在后面（1 分）	
		15	问句数量（5 分）。不少于 7 个问句（开放式问句 1—2 个）	

		10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5分）和必要性（2.5分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计		100		

74.试题编号：T-3-74 长沙市大学生保险意识调研问卷制订

考核技能点编号：J-3-7

（1）任务描述

学平险与大学生医保

1. 学生平安保险的基本内容

学生平安保险（简称“学平险”）作为一款专门为在校学生设立的低费率、高保障的险种，在增强学生、学校抗风险能力、保障学生健康成长方面起着十分重要的作用。“学平险”是以“意外伤害保险”为主险，附加“住院医疗保险”的商业保险。它是“国家推动、政策优惠、保费低、保障高”这样一个险种。它的具体内容是：意外伤害，50元免赔后，余额按80%报销，报满5000元后，按住院级距报销。生病住院，100元免赔后，按级距报销。如某学生在市四医院住院，医疗费用（除去自费部分）是2000元，除去100元免赔之后，（1000-100）元按50%报销，报450元，（2000-1000）元按60%报销，报600元，“学平险”共支付1050元。

2. “大学生医保”的基本内容

大学生加入“城镇居民基本医疗保险”（简称“大学生医保”），学生个人每年交40元以后，国家财政补助40元，省财政补助40元。其中30元拨给学校医院，解决门诊报销70%的问题（学生在学校医院门诊，个人负担30%）；另外90元拨在省医保局，解决学生住院报销问题，学生生病住院，按下表报销：（自费部分除外）

医院等级	门坎费	报销比率
社区医院	100 元	70%
一级医院	200 元	70%
二级医院	400 元	60%
三级医院（及以上）	700 元	50%

如某学生在市四医院住院，医疗费用（除去自费部分）是2000元，除去700元门坎费之后，1300元按50%报销，省医保支付650元。

3. “大学生医保”与“学平险”的互补关系

学生同时购买了“大学生医保”与“学平险”，则：意外伤害，先由“学平险”报销，再到“大学生医保”报销。如果是“大学生医保”先报，则余额50元免赔后，“学平险”100%报销。生病住院，先由“大学生医保”报销，再到“学平险报销”-报销办法是：在校医院住院，门坎费报50%，余额100%报销；在二级医院，医院门坎费报50%，余额报90%；在三级以上医院住院，门坎费报50%，余额报80%。

完成下面测试任务：

为了在大学生中普及学平险的知识，增强大学生的保险意识，长沙育才保险代理公司计划进行一次针对长沙市大学生保险意识的调研，掌握学生购买学平险和大学生医保的情况。主要采用问卷调研法，请你根据背景资料设计一份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于8个，其中开放式问卷1-2个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于7个问句。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容 问卷构成	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
		10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣1分）	
		10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占80%以上（1分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4分）。	
		10	问题顺序设计。整体逻辑性（2分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2分）；开放式问句放在后面（1分）	
		15	问句数量（5分）。不少于7个问句（开放式问句1—2个）	

		10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5分）和必要性（2.5分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计		100		

75.试题编号：T-3-75 长沙市大学生学平险购买情况调研问卷制订

考核技能点编号：J-3-7

（1）任务描述

保费低、保障高、性价比优的学平险那么强大你知道吗？

为学生们保驾护航的学平险仅需百元左右，少的几十元。投保学平险的学生一旦发生疾病、意外摔伤，甚至中毒、溺亡等事故均可以获得赔偿。学平险，即学生人身保险或学生平安保险，具有保费低、保障高的特点，涵盖了学生身故、伤残、意外医疗费用补偿及疾病类医疗费用补偿等责任，为学生健康成长提供了一份重要保障。

在我省受到普遍欢迎的学生险险种有：国寿学生儿童定期寿险、国寿附加学生儿童伤残意外伤害保险、国寿附加学生儿童意外伤害费用补偿医疗保险、国寿附加学生儿童住院费用补偿医疗保险等险种。

城镇居民医疗保险与学平险。可互为补充结合起来完善小孩的保障。一是在医疗方面，城镇居民医疗保险或者新农合保险的赔偿比例较低，学平险可以对自费医疗部分予以进一步补偿；二是学平险还包含身故和伤残责任，但城镇居民医疗保险或者新农合保险却没有。

完成下面测试任务：

为了在大学生中普及学平险的知识，增强大学生的保险意识，中国人寿保险股份有限公司湖南省分公司团险部计划进行一次针对长沙市大学生保险意识的调研，掌握学生购买学平险的情况。主要采用问卷调研法，请你根据背景资料设计一份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于8个，其中开放式问卷1-2个。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理	严重违反考场纪

(20分)				，遵守营销法律法规，认真负责。	律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力		10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问 卷 构 成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于7个问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具 体 内 容	问 卷 构 成	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容,避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣1分）	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句,其中封闭问句占80%以上（1分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4分）。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性（2分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2分）；开放式问句放在后面（1分）	
			15	问句数量（5分）。不少于7个问句（开放式问句1—2个）	
			10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5分）和必要性（2.5分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

76.试题编号：T-3-76 长沙市民网销保险需求调研问卷制订

考核技能点编号：J-3-7

（1）任务描述

保险触网搅乱行业 业内预计过半营销员转行或淘汰

目前，网购保险越来越被社会接受，去年“三马”进军网销保险，搅热了保险行业的一池春水。一年来，淘宝、天猫[微博]等已成众多保险公司争夺的“战场”。

意外险、旅游险是主打。航意险、求爱信、投连险、微互助都卖得很好。此外，平安、太平洋等多家保险公司也正力推网销。互联网保险具有成本低、信息透明、覆盖广、效率高等属性，将给传统保险业改革发展带来无限空间，未来将有越来越多的保险公司加入“触电”大军。中低端产品受冲击大。保险业的“触网”日趋火热，因其减少了中间环节，降低了成本，但这让保险从业人士备感压力。中低端的保险产品会遭到互联网金融的猛烈冲击，预计相应的有70%中低端产品营销员或转行或淘汰。

倒逼保险改革，或催生保险新业态。保险网销，不仅带来了该行业销售模式

的变革，更推动了保险产品、理念和格局之变。互联网颠覆了传统保险业，必将推动保险格局发生改变以及产销分离。保险市场极可能诞生专营某些特定市场、渠道，保险分工更专业。此外，已有不少保险公司受到互联网思维影响，逐步把销售运营、产品研发、客户服务等逐一外包，专注于最核心的品牌、产品和内控等，同时催生新的专业市场主体。专业公司在为客户服务时，因其拥有多种上百种产品销售权，能较好根据客户实际情况匹配产品。

完成下面测试任务：

为了了解湖南市场对网销保险的认识，普及互联网保险知识，太平洋保险股份有限公司湖南省分公司计划进行一次针对长沙市民的调研。主要采用问卷调研法，请你根据背景资料设计一份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点		分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德		10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力		10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于7个问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	问卷构成	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣1分）	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占80%以上（1分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4分）。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性（2分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2分）；开放式问句放在后面（1分）	
			15	问句数量（5分）。不少于7个问句（开放式问句1—2个）	
			10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5分）和必要性（2.5分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

77.试题编号：T-3-77 长沙市民对保险诚信问题认识调研问卷制订

考核技能点编号：J-3-7

(1) 任务描述

同样的车，为什么在保险公司、电话销售、4S店、保险中介问到的车险价格差距那么大？去年买的附加住院险理赔后，今年续保为何拒保？代理人辞职，保单谁来负责？保险一直是消费者遭遇金融“消费陷阱”的多发领域。

保险对诚信的要求不仅是在保险合同订立时要求当事人双方要讲诚信，在整个合同有效期内和履行合同过程中也都要求当事人要讲诚信，这就是我们所说的“最大诚信”。我们之所以提出“最大诚信”，因为普通商品能及时可看、可听、可触、可感，在完成销售后就进入损耗和服务阶段，商品的成本仅限于生产、运输等有形成本，合同的履行也只在当事双方买入卖出之际，交易消费过程尤其是买方个人情况基本不会影响当事买卖行为或者产品定价。

而保险产品则不同，其大数法则和承担未来风险责任的特殊性要求保险合同当事人应向对方充分而准确地告知有关保险的所有重要事实，不允许存在任何虚伪、欺瞒、隐瞒行为，否则必将影响保险合同的正常签订、履行，影响公司对保险风险的正常定价。因此，如果我们仅用普通商业交易的规范来约束保险合同当事人，必然会出现诸多问题，例如道德风险、恶意违约风险等。

没有人愿意和不讲诚信的人打交道，尤其是保险这种以合同当事人最大诚信为基础的特殊商品。一方面，如果保险公司、保险从业人员不讲诚信，比如夸大保险责任、故意回避责任免除条款等，那么他对客户所作出的承诺就值得怀疑，客户的权益恐怕也得不到充分的保障。另一方面，保险公司也不愿意为不诚信的顾客服务，因为不诚信会导致可控的风险转变为不可控，例如出现非正常投保、非正常退保、非正常理赔等情况，保险公司的正常风险控制和社会信誉将因此而受到严重影响。

更重要的是，如果公众缺乏对不诚信行为的理性判断，那么诚信客户的正常、合法权利必将受到严重侵害，因为风险水平和社会道德水平将影响保险费率的厘定，这必将导致“诚信客户为不诚信客户的不诚信行为买单”。所以，在这里我们也呼吁全社会共同坚决抵制保险不诚信的行为，共同维护保险合同的合法性、公正性。

完成下面测试任务：

新华保险股份有限公司湖南省分公司计划进行一次针对长沙市民对保险诚信问题认识的调研，以期了解湖南消费者在保险消费过程中遭遇的诚信问题。主要采用问卷调研法，请你根据背景资料设计一份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点		分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德		10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力		10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问 卷 构 成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于7个问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	问卷构成	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣1分）	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占80%以上（1分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4分）。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性（2分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2分）；开放式问句放在后面（1分）	
			15	问句数量（5分）。不少于7个问句（开放式问句1—2个）	
			10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5分）和必要性（2.5分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

78. 试题编号：T-3-78 长沙潜在客户对晚籼稻期货合约需求调研问卷制订

考核技能点编号：J-3-8

(1) 任务描述

金信期货有限公司业务品种

金信期货有限公司是于 1995 年经中国证券监督管理委员会批准，在湖南省

工商局依法登记注册的大型国有期货经纪公司。公司注册资本为一亿元人民币，是湖南省国资委全资控股的金融平台。现经营范围为商品期货经纪、金融期货经纪，是中国金融期货交易所、上海期货交易所、大连商品交易所、郑州商品交易所的会员，并拥有该四家交易所的交易席位。

郑州商品交易所晚籼稻期货合约

交易品种	晚籼稻（简称“晚籼”）
交易单位	20 吨/手
报价单位	元（人民币）/吨
最小变动价位	1 元/吨
每日价格波动限制	上一交易日结算价±4%及《郑州商品交易所期货交易风险控制管理办法》相关规定
最低交易保证金	合约价值的 5%
合约交割月份	1、3、5、7、9、11 月
交易时间	每周一至周五（北京时间 法定节假日除外） 上午 9:00-11:30 下午 1:30-3:00
最后交易日	合约交割月份的第 10 个交易日
最后交割日	合约交割月份的第 12 个交易日
交割品级	见《郑州商品交易所期货交割细则》
交割地点	交易所指定交割地点
交割方式	实物交割
交易代码	LR
上市交易所	郑州商品交易所

完成下面测试任务：

金信期货有限公司计划进行一次针对长沙潜在客户对晚籼稻期货合约需求的调研，请你根据背景资料设计一份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20 分）	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问 卷 构

(80分)	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	成。具有问卷标题, 问卷开头, 正文, 结尾四个基本内容。不少于7个问句。
	具体内容	问卷构成	15	问卷构成。具有问卷标题, 问卷开头, 正文, 结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰, 语言要易懂。用词准确, 一项提问只包含一项内容, 避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。(出现一项错误扣1分)	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句, 其中封闭问句占80%以上(1分)。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则(4分)。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性(2分); 问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等(2分); 开放式问句放在后面(1分)	
			15	问句数量(5分)。不少于7个问句(开放式问句1—2个)	
			10	问卷的可行性。问题的充分性(2.5分)和必要性(2.5分), 通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

79. 试题编号: T-3-79 长沙市国债期货合约产品市场调研问卷制订

考核技能点编号: J-3-8

(1) 任务描述

中国国际期货有限公司业务

中金所5年期国债期货合约

合约标的	面值为100万元人民币、票面利率为3%的名义中期国债
可交割国债	合约到期月首日剩余期限为4-7年的记账式付息国债
报价方式	百元净价报价
最小变动价位	0.002元
合约月份	最近的三个季月(3月、6月、9月、12月)中的最近三个月循环)
交易时间	09:15-11:30, 13:00-15:15
最后交易日交易时间	09:15-11:30
每日价格最大波动限制	上一交易日结算价的±2%
最低交易保证金	合约价值的2%
最后交易日	合约到期月份的第二个星期五
最后交割日	最后交易日后的第三个交易日
交割方式	实物交割
交易代码	TF
上市交易所	中国金融期货交易所

完成下面测试任务:

中国国际期货有限公司长沙营业部计划就中金所5年期国债期货合约产品对长沙市场进行调研。请你根据背景资料设计一份调研问卷, 问卷设计要求问卷

包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点		分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德		10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力		10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品（80分）	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于7个问句。
	文字表达		5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	问卷构成	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
			10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣1分）	
			10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占80%以上（1分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4分）。	
			10	问题顺序设计。整体逻辑性（2分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2分）；开放式问句放在后面（1分）	
			15	问句数量（5分）。不少于7个问句（开放式问句1—2个）	
			10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5分）和必要性（2.5分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

80. 试题编号：T-3-80 长沙市民外汇投资需求调研问卷制订

考核技能点编号：J-3-8

(1) 任务描述

金道环球投资外汇交易业务

金道环球投资（GWFX）为金道集团旗下业务品牌，提供 24 小时外汇、黄金、白银等多元化环球金融产品在线交易，致力以优质的客户服务，领先的平台技术，极具竞争力的交易条件，满足环球投资者的不同需要。GWFX 同时为客户提供金道环球投资（英国）有限公司（Goldenway Global Investments (UK) Limited）

及金道环球投资（新西兰）有限公司（Goldenway Global Investments (New Zealand) Limited）的外汇及差价合约（CFD）杠杆式投资服务，为客户提供最理想的投资环境，与您携手共创财富路。

外汇市场是全球交易量最大的金融市场，平均每日交易量高达 4 万亿美元，市场流通量极高[1]；影响外汇走势的重要信息（例如经济数据及央行政策等），均由国家央行及统计局等权威机构统一发布，交易公平、公正、公开；您可以 24 小时双向交易外汇，既可买涨，也可买跌，汇率升跌皆有获利机会。

在 GWFX 交易外汇，GWFX 拥有国际监管机构最高级别认证；具竞争力的交易成本，网上交易佣金全免，交易点差欧元/美元、美元/日元低至 0.5，澳元/美元低至 0.7；更灵活的交易条件，每次最小交易手数低至 0.01 手（1,000 基础货币），最低只需 2 美元保证金即可开仓交易。更灵活的杠杆，可达 1-500 倍，客户可根据交易策略及风险偏好；无负数结余保证，无论任何市况，账户的亏损都不会超过本金，有效控制亏损，提升风险管理能力。

完成下面测试任务：

金道环球投资公司计划针对长沙市民进行一次外汇投资需求调研。请你根据背景资料设计一份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于 7 个问句。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
		10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣 1 分）	
		10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占 80%以上（1 分）。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则（4 分）。	

			10	问题顺序设计。整体逻辑性（2分）；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等（2分）；开放式问句放在后面（1分）	
			15	问句数量（5分）。不少于7个问句（开放式问句1—2个）	
			10	问卷的可行性。问题的充分性（2.5分）和必要性（2.5分），通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100		

81.试题编号：T-3-81 某银行服务质量调研报告撰写

考核技能点编号：J-3-9

（1）任务描述

调查组对某银行的服务存在的问题进行了调查，主要采用案头资料、街头拦截、人员观察等调查方法，收集顾客对该银行的质量服务意见，得到相关数据。如下：

调查对象情况

您的年龄	18 以下	18 到 28	28 到 38	38 以上
	0	30%	37.5%	32.5%
您的月收入	1000 以下	1000 到 3000	3000 到 6000	6000 以上
	12.5%	50%	12.5%	12.5%
性别	男		女	
	45%		55%	

单频表

一年平均去银行次数	6 次以下	6 到 12 次	13 到 16	17 到 24	24 次以上
概率	10%	35%	32.5%	12.5%	10%

去银行办理的业务可多选	理财业务	投资指导	代理订票	信用卡业务	其他
概率	9%	13%	7%	40%	31%

在办理理财业务中更关注多选	理财人员的专业素质	理财产品的盈利性	理财产品的多功能性	理财产品种类	理财产品的风险性
概率	13%	31%	9%	40%	7%

是否满意银行的卫生	很满意	满意	一般	不满意	很不满意
概率	0	62.5%	22.5%	15%	0

基础设施应该改	增加饮水设备	增设卫生间	增加座位数量	其他

进的地方				
	10%	70%	10%	10%

银行大的环境 指标还应改善 的有可多选	银行大厅 空气质量	银行指示标 识的设置	银行秩序 的维护	银行安 全性	银行大厅的 明亮度	其他
	22%	32%	7%	13%	11%	15%

是否满意银 行服务人员 的工作态度	很满意	满意	一般	不满意	很不满意
	0	20%	50%	20%	10%

如遇到态度冷漠 甚至恶劣怎么做	向经理投诉	向消费者协会投 诉	忍气吞声	其他
	25%	27.5%	25%	22.5%

排队时间 或等号时 间	5 分以内	5 到 10	10 到 20	20 到 30	30 到 60	60 以上
	12.5%	27.5%	37.5%	12.5%	10%	0

银行服务 需要改进 的地方可 多选	增加自助 设备	增加营业 窗口	合理收费	改善营业 大厅环境	增加业务 品种	改善服务 提高效率	其他
	17%	22%	19%	7%	20%	10%	8%

完成下面测试任务：

请你根据以上提供的相关调研情况和材料及调查数据, 进行深入细致地分析研究, 揭示出本质, 寻找出规律, 得出调研结论, 提出看法和建议, 并形成格式正确、内容完整、思路清晰、具有可行性和应用价值的某银行服务质量调研报告。其具体内容包括: 标题、摘要(简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议)、正文(包含引言、情况介绍及分析预测)、结论和建议、附件等几部分。字数在 400-500 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点		分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德		10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力		10	格式规范，合理，思路清晰，具备信息整理、分析及处理能力（4分）；方法得当，逻辑思维和分析能力强，对背景资料分析透彻、细致（4分）；能在规定时间内完成任务（2分）。	
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式规范（包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件）	格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍，但需列明；调研报告字数要求300字以上，每少5字扣1分。
	文字表达		5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强	
		标题	5	简洁、明了、富有吸引力（2分），能说明主题（3分）	
	正文	引言	10	即调研报告正文的前置部分。简明扼要，精炼概括（3分）。一般应交待出调查的目的、时间、地点、对象与范围、方法等与调查者自身相关的情况（3分），或也可概括市场调查报告的基本观点或结论，以便使读者对全文内容、意义等获得初步了解。（3分）	
		情况介绍	15	对调研所得的基本情况进行介绍（5分），用叙述和说明相结合的手法将调研对象的历史和现实情况表述清楚（4分）。力求做到准确和具体（4分），富有条理性。（4分）	
		分析预测	20	在对调查所获基本情况进行分析的基础上对市场发展趋势作出预测与评估（6分），采用议论的手法，对调查所获得的资料条分缕析，进行科学的研究和推断（6分），并据以形成符合事物发展变化规律的结论性意见（4分）。用语要富于论断性和针对性，做到析理入微，言简意明（3分）；分析正确（3分）	
		结论及建议	15	概括全文（2分）。综合说明调查报告的主要观点，深化文章的主题。形成结论（2分）。在对真实资料进行深入细致的科学分析的基础上，得出报告结论。提出看法和建议（6分）。通过分析，形成对事物的看法，在此基础上，提出建议或可行性方案。其中建议的针对性3分和可行性各3分。	
		附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明，包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。	
合计			100		

82.试题编号: T-3-82 城乡社会公众最感兴趣的金融知识以及投资消费习惯调查撰写

考核技能点编号: J-3-9

(1) 任务描述

城乡社会公众最感兴趣的金融知识以及投资消费习惯调查

某学校调查组于2013年7月份对某地区的城乡居民最感兴趣以及投资消费习惯进行一次社会调查,本次调查发放问卷400份,实际收回有效问卷355份。调查结果如下:

表1: 调查基本情况表

基本情况	人数	所占比例	基本情况	人数	所占比例

居住地	农村	170	47.89%	性别	男	143	40.28%
	城镇	89	25.07%		女	212	59.72%
	城市	96	27.04%	职业	农民	49	13.8%
学历	高中	75	8.73%		企业	89	25.07%
	专科	168	47.32%		行政事业单位	23	6.49%
	本科	65	18.31%		学生	142	40%
	研究生	16	4.51%		私营企业	21	5.92%
	其他	31	8.73%		其他	31	8.7%
年龄	20岁以下	70	19.72%	收入	1000元以下	167	47.04%
	20-40岁	245	69.01%		1000-2500元	130	36.62%
	40-60岁	38	10.70%		2500-5000元	41	11.55%
	60岁以上	2	0.56%		5000元以上	17	4.79%

表 2：城乡公众所了解的金融行业

金融行业 (比例)		银行	证券	保险	期货	其他
基本情况						
居住地	农村	20.15%	7.52%	10.68%	2.86%	4.21%
	城镇	8.12%	5.56%	8.12%	3.77%	1.80%
	城市	10.23%	6.32%	7.37%	2.71%	2.86%
合计		38.5%	19.4%	26.17%	9.34%	8.87%
学历	高中	8.27%	3.09%	3.23%	0.98%	1.68%
	专科	12.57%	12.43%	13.00%	6.43%	3.29%
	本科	5.86%	3.71%	4.29%	2.71%	1.86%
	研究生	1.14%	0.86%	1.29%	0.71%	0.43%
	其他	5.57%	2.14%	2.14%	0.71%	1.29%
合计		33.41%	22.23%	23.95%	11.54%	8.55%

表 3：投资信息的关注度

信息 职业	市场机遇	政府政策	行情走势	利润回报	宏观经济形势
农民	24.53%	22.64%	20.75%	30.19%	1.89%
企业员工	16.77%	27.33%	18.63%	31.06%	6.21%
行政及企 事业员工	8%	24%	20%	28%	20%
学生	19.51%	21.95%	19.16%	25.09%	14.29%
私营业主	25.93%	25.93%	11.11%	29.63%	7.41%
其他	18.03%	19.67%	24.59%	21.31%	16.39%
信息合计	18.89%	23.45%	22.15%	24.27%	11.24%

比例					

表 4： 居民消费习惯调查

消费项目 收入	饮食 (%)	教育 (%)	住房 (%)	医疗 (%)	服装 (%)	交通 (%)	娱乐 (%)	其他 (%)
1000 元以下	30.28	16.9	7.51	5.63	13.15	11.03	9.62	5.87
1000-2000	27.07	9.39	15.47	4.42	13.81	12.71	14.36	2.76
2000-5000	19.63	7.48	6.48	9.35	14.02	11.21	13.08	3.72
5000 以上	12	12	20	4	20	12	16	4

完成下面测试任务：

请你根据以上提供的相关调研情况和材料及调查数据,进行深入细致地分析研究,揭示出本质,寻找出规律,得出调研结论,提出看法和建议,并形成格式正确、内容完整、思路清晰、具有可行性和应用价值的某银行服务质量调研报告。其具体内容包括：标题、摘要（简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议）、正文（包含引言、情况介绍及分析预测）、结论和建议、附件等几部分。字数在 400-500 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	格式规范,合理,思路清晰,具备信息整理、分析及处理能力(4 分);方法得当,逻辑思维和分析能力强,对背景资料分析透彻、细致(4 分);能在规定时间内完成任务(2 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式规范(包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件)	格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍,但需列明;调研报告字数要求 300 字以上,每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强	
	标题	5	简洁、明了、富有吸引力(2 分),能说明主题(3 分)	
	引言	10	即调研报告正文的前置部分。简明扼要,精炼概括(3 分)。一般应交待出调查的目的、时间、地点、对象与范围、方法等与调查者自身相关的情况(3 分),或也可概括市场调查报告的基本观点或结论,以便使读者对全文内容、意义等获得初步了解。(3 分)	
	正文			
	情况介绍	15	对调研所得的基本情况介绍(5 分),用叙述和说明相结合的手法将调研对象的历史和现实情况表述清楚(4 分)。力求做到准确和具体(4 分),富有条理性。(4 分)	
	分析预测	20	在对调查所获基本情况进行分析的基础上对市场发展趋势作出预测与评估(6 分),采用议论的手法,对调查所获得的资料条分缕析,进行科学的研究和推断(6 分),并据以形成符合事物发展变化规律的结论性意见(4 分)	

				分)。用语要富于论断性和针对性，做到析理入微，言简意明（3分）；分析正确（3分）	
	结论及建议		15	概括全文（2分）。综合说明调查报告的主要观点，深化文章的主题。形成结论（2分）。在对真实资料进行深入细致的科学分析的基础上，得出报告结论。提出看法和建议（6分）。通过分析，形成对事物的看法，在此基础上，提出建议或可行性方案。其中建议的针对性3分和可行性各3分。	
	附件		5	对正文报告的补充或更详尽的说明，包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。	
合计			100		

83.试题编号：T-3-83 大学生群体中国工商银行综合服务满意度现状调查报告撰写

考核技能点编号：J-3-9

（1）任务描述

大学生群体中国工商银行综合服务满意度现状调查

某高校金融专业调查组于2011年7-8月的暑期对各自所在的家乡怀化、衡阳、益阳、长沙和株洲等地进行实地随机调查，在调查过程中，共发放300份问卷，回收271份有效问卷。调查结果如下：

表1：各年级大学生持工商银行卡情况表

类型	大一	大二	大三	大四	其他
百分比	6.41%	24.36%	53.85%	12.18%	3.21%

表2：校内ATM机分布状况表

类型	中国银行	农业银行	工商银行	建设银行	交通银行	股份制银行	邮政储蓄	其他
百分比	9.23%	50.55%	51.66%	62.36%	5.54%	1.48%	38.01%	7.01%

表3：银行客户比例表

类型	中国银行	农业银行	工商银行	建设银行	交通银行	股份制银行	邮政储蓄	其他
百分比	16.61%	63.10%	55.72%	56.09%	6.64%	2.21%	29.15%	7.38%

表4：工商银行营业环境分析表

类型	优秀	良好	一般	差
百分比	9.23%	49.82%	38.75%	2.58%

表5：各年级工行客户使用网银业务表

类型	大一	大二	大三	大四
百分比	47.37%	58.18%	61.31%	68.18

表 6：工商银行服务与其他银行比较表

类型	比其他银行好	跟其他银行没有区别	比其他银行差	无所谓
百分比	16.97%	63.84%	10.33%	8.86%

完成下面测试任务：

请你根据以上提供的相关调研情况和材料及调查数据,进行深入细致地分析研究,揭示出本质,寻找出规律,得出调研结论,提出看法和建议,并形成格式正确、内容完整、思路清晰、具有可行性和应用价值的某银行服务质量调研报告。其具体内容包括:标题、摘要(简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议)、正文(包含引言、情况介绍及分析预测)、结论和建议、附件等几部分。字数在 400-500 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	格式规范,合理,思路清晰,具备信息整理、分析及处理能力(4 分);方法得当,逻辑思维和分析能力强,对背景资料分析透彻、细致(4 分);能在规定时间内完成任务(2 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式规范(包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件)	格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍,但需列明;调研报告字数要求 300 字以上,每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强	
	标题	5	简洁、明了、富有吸引力(2 分),能说明主题(3 分)	
	正文	引言	10	
		情况介绍	15	
		分析预测	20	
	结论及	15	概括全文(2 分)。综合说明调查报告的主要观点,深化	

	建议		文章的主题。形成结论（2分）。在对真实资料进行深入细致的科学分析的基础上，得出报告结论。提出看法和建议（6分）。通过分析，形成对事物的看法，在此基础上，提出建议或可行性方案。其中建议的针对性3分和可行性各3分。	
	附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明，包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。	
合计		100		

84.试题编号：T-3-84 某地区金融消费者权益保护情况的调查报告撰写

考核技能点编号：J-3-9

（1）任务描述

关于某地区金融消费者权益保护情况的调查报告

为了进一步了解金融消费者权益保护情况,某校金融管理同学组成的调查小组于2012年7月至8月对调查者所在地调查,以当在居民消费者为对象进行随机抽样调查,发放调查问卷300份,共收回有效问卷264份问卷,回收率88%。结果如下:

1、参加本次问卷调查活动的金融消费者中来自农村的占总人数的37.88%,城镇的占总人数的44.70%;城市的占总人数的17.42%。

2、农村、城镇的收入水平主要集中在月收入水平为1000-3500元左右,分别高达55.38%、58.75%,而城市只占35%。而城市主要以月收入3500-6000元左右的消费群体为主,高达40%,农村、城镇分别占13.85%、25%。。

3、收入水平的差异

类型	1000 以下	1000---3500	3500---6000	6000 以上
农村	26.15%	55.38%	13.85%	4.62%
城镇	10%	58.75%	25%	6.25%
城市	15%	35%	40%	10%

4、遭遇过金融消费侵权,农村、城镇遭遇金融侵权的比例分别为50.08%、52.5%,城市占65%。

5、办理金融业务的满意度情况

类型	完全满意	比较满意	不是太满意	完全不满意
农村	7.69%	38%	43.54%	10.47%
城镇	5%	37.5%	48.75%	8.75%
城市	22%	28%	40%	10%

6、办理银行业务时的问题

类型	保密信息被泄露	设备故障分险	霸王条款	排队之苦	刷卡积分难兑现	营业时间缩水	储户存款遭冒领	浮夸理财产品	其他

农村	18.46%	27.69%	16.92%	43.08%	7.69%	28.46%	10.77%	23.08%	4.62%
城镇	15%	25%	17.50%	43.75%	15%	26.25%	3.75%	16.25%	3.75%
城市	20%	30%	30%	30%	25%	25%	25%	60%	10%

7、办理证券业务时的问题

类型	随意兜售炒股软件	资产信息保密权遭侵	风险提示不足致资产受损	优惠手续费收取不兑现	受股评分析误导资产受损	其他
农村	30.77%	16.92%	36.92%	32.31%	10.77%	18.46%
城镇	17.5%	10%	38.25%	22.5%	25%	28.75%
城市	60%	45%	20%	40%	25%	10%

8、消费者维权困难的原因

类型	消费者处于弱势地位	相关法律法规不健全	无处理金融纠纷的专门机构	其他
农村	27.69%	44.62%	21.54%	6.15%
城镇	26.5%	36.25%	28.50%	8.75%
城市	15%	45%	30%	10%

完成下面测试任务：

请你根据以上提供的相关调研情况和材料及调查数据,进行深入细致地分析研究,揭示出本质,寻找出规律,得出调研结论,提出看法和建议,并形成格式正确、内容完整、思路清晰、具有可行性和应用价值的某银行服务质量调研报告。其具体内容包括:标题、摘要(简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议)、正文(包含引言、情况介绍及分析预测)、结论和建议、附件等几部分。字数在 400-500 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	格式规范,合理,思路清晰,具备信息整理、分析及处理能力(4分);方法得当,逻辑思维和分析能力强,对背景资料分析透彻、细致(4分);能在规定时间内完成任务(2分)。	
作品 (80)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式规范(包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件)	格式要素中的附件

分)	文字表达		5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强	部分可根据需要进行取舍，但需列明：调研报告字数要求 300 字以上，每少 5 字扣 1 分。
		标题	5	简洁、明了、富有吸引力（2 分），能说明主题（3 分）	
	正文	引言	10	即调研报告正文的前置部分。简明扼要，精炼概括（3 分）。一般应交待出调查的目的、时间、地点、对象与范围、方法等与调查者自身相关的情况（3 分），或也可概括市场调查报告的基本观点或结论，以便使读者对全文内容、意义等获得初步了解。（3 分）	
		情况介绍	15	对调研所得的基本情况介绍（5 分），用叙述和说明相结合的手法将调研对象的历史和现实情况表述清楚（4 分）。力求做到准确和具体（4 分），富有条理性。（4 分）	
		分析预测	20	在对调查所获基本情况进行分析的基础上对市场发展趋势作出预测与评估（6 分），采用议论的手法，对调查所获得的资料条分缕析，进行科学的研究和推断（6 分），并据以形成符合事物发展变化规律的结论性意见（4 分）。用语要富于论断性和针对性，做到析理入微，言简意明（3 分）；分析正确（3 分）	
		结论及建议	15	概括全文（2 分）。综合说明调查报告的主要观点，深化文章的主题。形成结论（2 分）。在对真实资料进行深入细致的科学分析的基础上，得出报告结论。提出看法和建议（6 分）。通过分析，形成对事物的看法，在此基础上，提出建议或可行性方案。其中建议的针对性 3 分和可行性各 3 分。	
		附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明，包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。	
合计			100		

85.试题编号：T-3-85 湖南省县域经济民间借贷现状的调查报告撰写

考核技能点编号：J-3-9

(1) 任务描述

湖南省县域经济民间借贷现状的调查报告

为了进一步深入了解小额贷款及民间借贷现状以及对县域经济中，微型金融组织和民间借贷的影响程度，某校金融管理调查小组于 2011 年 7 月至 8 月对岳阳湘阴县、邵阳新邵县、永州祁阳县、邵阳新宁县等四县城乡居民为对象进行随机抽样调查，发放调查问卷 200 份，收回有效问卷 175 份。结果如下：

表 1 调查对象的居住地分布及年龄情况表

年龄结构	20 岁以下	20-40 岁	40-60 岁	60 岁以上
农村居民	6.38%	42.55%	44.69%	6.38%
城镇居民	5.74%	44.83%	41.38%	8.05%

表 2 调查对象的居住地结构

居住地	农村	城镇
比例	44.57%	55.43%

表 3 月收入水平统计

类型	1000 元以下	1000-3500 元	3500-6000 元	6000 元以上
农村	29.79%	48.94%	19.15%	2.12%
城镇	12.64%	37.93%	41.38%	8.05%

表 4 获得过信贷的情况比例

类型（比例）	是	否
农村	63.83%	36.17%
城镇	68.97%	31.03%

表 5 借款人还债能力途径

类型	找朋友了解	亲临现场	日常交往	想尽多种办法
农村	27.66%	14.89%	40.43%	17.02%
城镇	17.24%	32.18%	28.75%	21.83%

表 6 获得信贷的主要方式表

类型	信用贷款	找人担保	房产抵押	存单国债	其他
农村	10.64%	55.32%	4.26%	10.64%	19.14%
城镇	9.19%	36.78%	29.88%	17.23%	6.92%

表 7 获得信贷资金投向一览表

类型	农业生产	经商	企业流动资金	消费	其它用途
农村	31.91%	14.89%	12.77%	10.64%	29.79%
城镇	8.04%	29.88%	14.94%	17.26%	29.88%

表 8 对高利贷的看法对比表

类型	非法的、必须取缔	理性看待	合理引导规范	适当支持	大力发展
农村	19.15%	25.53%	12.77%	31.91%	10.64%
城镇	18.39%	32.18%	11.49%	24.14%	13.80%

完成下面测试任务：

请你根据以上提供的相关调研情况和材料及调查数据, 进行深入细致地分析研究, 揭示出本质, 寻找出规律, 得出调研结论, 提出看法和建议, 并形成格式正确、内容完整、思路清晰、具有可行性和应用价值的某银行服务质量调研报告。其具体内容包括: 标题、摘要(简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议)、正文(包含引言、情况介绍及分析预测)、结论和建议、附件等几部分。字数在 400-500 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	格式规范, 合理, 思路清晰, 具备信息整理、分析及处理能力 (4 分); 方法得当, 逻辑思维和分析能力强, 对背景资料分析透彻、细致 (4 分); 能在规定时间内完成任务 (2 分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式规范 (包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件)	格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍, 但需列明; 调研报告字数要求 300 字以上, 每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强	
	标题	5	简洁、明了、富有吸引力 (2 分), 能说明主题 (3 分)	
	正文	引言	10	
		情况介绍	15	
		分析预测	20	
	结论及建议	15	概括全文 (2 分)。综合说明调查报告的主要观点, 深化文章的主题。形成结论 (2 分)。在对真实资料进行深入细致的科学分析的基础上, 得出报告结论。提出看法和建议 (6 分)。通过分析, 形成对事物的看法, 在此基础上, 提出建议或可行性方案。其中建议的针对性 3 分和可行性各 3 分。	
	附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明, 包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。	
合计		100		

86. 试题编号: T-3-86 中国进出口银行支持企业“走出去”情况调查报告撰写

考核技能点编号: J-3-9

(1) 任务描述

中国进出口银行支持企业“走出去”情况调查报告

为了解中国进出口银行支持企业“走出去”情况, 某校金融管理学生调查小组, 以外向型企业为主要调查对象, 探索中国进出口银行在支持企业“走出去”的情况, 进而提出一些改进建议。共发出问卷 300 份, 有效问卷 260 份, 问卷表主要针对外向型企业 (特别是与中国进出口银行有业务往来的企业) 的高管与财

务人员。结果如下：

1、被调查的企业情况

企业性质	A. 国有企业	B. 集体企业	C. 私营企业	D. “三资”企业	E. 其他企业
企业数量	1	0	4	1	0
企业占调查百分比	16%	0%	66.66%	16.66%	0%

2、在被调查企业中，其业务情况

企业主要面向的市场	本地市场	本省市场	国内市场	国际市场	其他市场
企业的数量	4	4	2	2	1

占调查的百分比 30.76% 30.76% 15.38% 15.38% 0.13%

3、企业“走出去”的主要动机

企业“走出去”的主要动机	开拓产品国际市场	转移国内多余生产能力	获取或有效利用资源与技术	国内市场竞争压力	其他
调查人数	104	52	52	26	26

占调查的百分比 40% 20% 20% 10% 10%

4、企业“走出去”主要困难

企业“走出去”的主要困难	政府扶持政策申请手续繁杂	申请使用外汇困难	国内融资困难	信息咨询 服务短缺	其他
调查人数	208	44	2	4	2
占全部调查人数的比重	80%	16%	1%	2%	1%

5、企业面向国际市场的主要业务

企业“走出去”的主要业务选择	加工贸易	技术贸易	对外劳务合作	境外承包工程	其他

占调查的百分比 58.35% 25% 8.33% 8.33% 25%

6、企业与中国进出口银行已有业务主要是对外工程承包和境外投资类贷款

业务关系	出口信贷	对外承包工程和境外投资类贷款	提供对外担保	资信调查、咨询、评估和见证业务	其他
数量	25%	40%	10%	17%	8%

7、进出口银行的主要竞争优势

贷款主要优势	跨地域贷款、范围大	利率低、融资成本低	赢得品牌信誉	获得资讯服务	其他
人数	9%	32%	43%	12%	4%

完成下面测试任务：

请你根据以上提供的相关调研情况和材料及调查数据, 进行深入细致地分析研究, 揭示出本质, 寻找出规律, 得出调研结论, 提出看法和建议, 并形成格式

正确、内容完整、思路清晰、具有可行性和应用价值的某银行服务质量调研报告。其具体内容包括：标题、摘要（简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议）、正文（包含引言、情况介绍及分析预测）、结论和建议、附件等几部分。字数在 400-500 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	格式规范，合理，思路清晰，具备信息整理、分析及处理能力（4 分）；方法得当，逻辑思维和分析能力强，对背景资料分析透彻、细致（4 分）；能在规定时间内完成任务（2 分）。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式规范（包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件）	格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍，但需列明；调研报告字数要求 300 字以上，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强	
	标题	5	简洁、明了、富有吸引力（2 分），能说明主题（3 分）	
	正文	引言	10	
		情况介绍	15	
		分析预测	20	
		结论及建议	15	
	附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明，包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。	
合计		100		

87.试题编号：T-3-87 海通证券客户调查报告撰写

考核技能点编号：J-3-10

（1）任务描述

海通证券客户调查表

客户姓名：张三

性别：男 年龄：32 职业：工程师 学历：本科 毕业院校：湖南大学

电话：13412345678 传真：13412345678

电子邮件：13412 QQ:13412345678

住址：长沙市书院路 125 号 调查人：李四

执业证书全国统一编号：s0850411063265 日期：2014 年 3 月 5 日

1、您业余喜欢从事什么？（可多选）

A. 健身 B. 旅游 C. 交友 D. 读书 E. 上网

2、您进行投资股票或者其他理财方式的投资经验是多久？

A. 从未有过投资经验 B. 2 年以内 C. 3-5 年 D. 5 年以上

3、以下理财方式中，您最偏向哪一类？

A. 股票，期货等投资类 B. 基金，保险等保障类
C. 储蓄，黄金等储蓄类 D. 混合型理财

4、您目前在进行哪方面投资或已经开户？（可多选）

A. 黄金 B. 股票 C. 期货 D. 保险

5、迄今为止，您进行股票或者其他理财方式投资是否有所盈利？

A. 亏损较大 B. 基本平衡 C. 略有盈利 D. 盈利丰富

6 您对您之前的投资盈利情况是否满意

A. 非常满意 B. 满意 C. 不满意 D. 非常不满意

7、您一般投入多少资金在股市投资上面？

A. 0-5 万 B. 5-20 万 C. 20-50 万 D. 50 万以上

8、您期望的股票投资年化收益率大概是多少？

A. 能赚钱就好 B. 一年 0-20% C. 年 20-50% D. 50%以上

9、您是否有时间盯盘，操作股票？

A. 很有时间，随时都可以看盘买卖股票
B. 比较有时间，能在收到资讯信息以后及时买卖股票
C. 比较没时间，工作时间内不允许买卖股票
D. 非常没时间，一般都是买了股票就放着

10 您身边的炒股朋友多吗？

A. 非常多，资产量惊人 B. 比较多 C. 一般 D. 比较少

- 11、您一般的操盘手法是如何？
- A. 短线型，追求刺激，承受风险能力高 B. 中线型，寻求稳健增长
C. 中长线型，价值投资 D. 无固定手法，能赚钱就好
- 12、您对您之前的投资过程中自己的投资心态是怎么评价的？
- A. 心态较差，经常追涨杀跌，或者被套之后不舍得解套，导致亏损
B. 不太关注股市资讯，不能有效把握市场动态
C. 基本满意，符合自己投资期望
D. 非常满意，投资盈利
- 13、如果您希望改善目前的投资情况，您最希望得到哪方面的帮助？
- A. 来自证券公司的专业服务，比如股票资讯，市场动态等
B. 来自理财经理对您的一对一理财服务，基于理财经理的个人专业知识而提供的市场买卖期，个股推荐等
C. 来自于网络等媒体的一些民间投资资讯
D. 与其他股民之间的交流
- 14、如果理财经理对您提供 1 对 1 的理财服务，您希望以下哪种方式？
- A. 当面交流 B. 电子邮件，电话交流，QQ 交流等
C. 手机短信 D. 理财经理创建一个平台例如 QQ 群等为客户群提供交流场所
- 15、理财经理对您提供服务时，您希望通过以下哪种方式？
- A. 本人需要股票资讯时才主动联系理财经理，其他时间不希望被打扰
B. 理财经理主动发送有价值的股票资讯，并且在股市重要时期不定时主动联系您
C. 理财经理主动发送有价值的股票资讯，并且经常性的在 QQ 或者电话里面交流股票心得
D. 既有理财经理自发性的短信资讯服务，又能主动联系理财经理获取资讯
- 16、如果您在理财经理的帮助下获得不错的投资收益，您会追加投资吗？
- A. 会，闲置资金较多，股市有收益会追加投资
B. 会，不过要等到自己有更多的闲置资金
C. 不会
D. 看情况而言
- 17、近期您有哪些投资计划？（可多选）
- A. 购买汽车 B. 购买保险 C. 投资股票

D. 投资期货 E. 投资黄金 F. 投资基金

18、您需要哪些方面的帮助？（可多选）

A. 汽车 B. 保险 C. 股票 D. 期货 E. 黄金 F. 基金

19、您了解目前我们有哪些优惠措施？（可多选）

A. 开户免费 B. 开户收费 C. 开户送大礼 D. 证券转托管费报销。

非常感谢您的理解和配合，谢谢！

序号	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
答案	DE	B	B	BD	B	C	B	B	B	B	B	A	B	B	C	B	BEF	BEF	AC

完成下面测试任务：

请你根据背景资料海通证券客户调查表实际情况，进行分析，按照调查报告形式撰写一份调查报告。现需对给定的调研情况和材料进行深入细致地分析研究，揭示出本质，寻找出规律，得出调研结论，提出看法和建议，并形成格式正确、内容完整、思路清晰、具有可行性和应用价值的市场调研报告。其具体内容包括：标题、摘要（简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议）、正文（包含引言、情况介绍及分析预测）、结论和建议、附件等几部分。字数在 400-500 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	格式规范，合理，思路清晰，具备信息整理、分析及处理能力（4 分）；方法得当，逻辑思维和分析能力强，对背景资料分析透彻、细致（4 分）；能在规定时间内完成任务（2 分）。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式规范（包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件）	格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍，但需列明；调研报告字数要求 300 字以上，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强	
	标题	5	简洁、明了、富有吸引力（2 分），能说明主题（3 分）	
	引言	10	即调研报告正文的前置部分。简明扼要，精炼概括（3 分）。一般应交待出调查的目的、时间、地点、对象与范围、方法等与调查者自身相关的情况（3 分），或也可概括市场调查报告的基本观点或结论，以便使读者对全文内容、意义等获得初步了解。（3 分）	
	情况介绍	15	对调研所得的基本情况介绍（5 分），用叙述和说明相结合的手法将调研对象的历史和现实情况表述清楚（4 分）。力求做到准确和具体（4 分），富有条理性。（4 分）	
	分	20	在对调查所获基本情况进行分析的基础上对市场发展	

		析预测		趋势作出预测与评估（6分），采用议论的手法，对调查所获得的资料条分缕析，进行科学的研究和推断（6分），并据以形成符合事物发展变化规律的结论性意见（4分）。用语要富于论断性和针对性，做到析理入微，言简意明（3分）；分析正确（3分）	
		结论及建议	15	概括全文（2分）。综合说明调查报告的主要观点，深化文章的主题。形成结论（2分）。在对真实资料进行深入细致的科学分析的基础上，得出报告结论。提出看法和建议（6分）。通过分析，形成对事物的看法，在此基础上，提出建议或可行性方案。其中建议的针对性3分和可行性各3分。	
		附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明，包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。	
合计			100		

88.试题编号：T-3-88 个股情况调查报告撰写

考核技能点编号：J-3-10

（1）任务描述

证券代码：000767 证券简称：*ST 漳电 公告编号：2012 临-040

2012 年第三季度报告

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。公司负责人文生元、主管会计工作负责人韩志伟及会计机构负责人（会计主管人员）任贵明声明：保证季度报告中财务报告的真实、完整。

（一）重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

- 1、非标意见情况 ☐ 适用 ☒ 不适用
- 2、公司存在向控股股东或其关联方提供资金、违反规定程序对外提供担保的情况 ☐ 适用 ☒ 不适用
- 3、日常经营重大合同的签署和履行情况 ☐ 适用 ☒ 不适用
- 4、其他 ☐ 适用 ☒ 不适用

（二）公司或持股 5%以上股东在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

☐ 适用 ☒ 不适用

（三）对 2012 年度经营业绩的预计

预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明 ☐ 适用 ☒ 不适用

（四）其他需说明的重大事项

1、证券投资情况 ☐ 适用 ☒ 不适用

2、衍生品投资情况 ☒ 适用 ☐ 不适用

(五) 报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	提供的资料
2012 年 03 月 14 日	资本部办公室	电话沟通	机构	何先生	咨询公司当前情况
2012 年 03 月 21 日	资本部办公室	电话沟通	机构	岳先生	咨询公司当前情况
2012 年 04 月 26 日	资本部办公室	电话沟通	机构	韩先生	咨询公司当前情况
2012 年 04 月 27 日	资本部办公室	电话沟通	个人	杨先生	咨询公司当前情况
2012 年 05 月 02 日	资本部办公室	实地调研	个人	高先生	咨询公司当前情况
2012 年 05 月 02 日	资本部办公室	实地调研	个人	崔先生	咨询公司当前情况
2012 年 05 月 02 日	资本部办公室	电话沟通	机构	陈女士	咨询公司当前情况
2012 年 05 月 03 日	资本部办公室	电话沟通	机构	王先生	咨询公司当前情况
2012 年 05 月 04 日	资本部办公室	实地调研	个人	王女士	咨询公司当前情况
2012 年 05 月 08 日	资本部办公室	电话沟通	机构	韩先生	咨询公司当前情况
2012 年 05 月 21 日	资本部办公室	实地调研	机构	刘女士	咨询公司当前情况
2012 年 05 月 22 日	资本部办公室	电话沟通	个人	葛女士	咨询公司当前情况
2012 年 04 月 23 日	资本部办公室	电话沟通	机构	韩先生	咨询公司当前情况
2012 年 08 月 08 日	资本部办公室	实地调研	机构	陈女士	咨询公司当前情况
2012 年 09 月 05 日	资本部办公室	实地调研	机构	黄女士	咨询公司当前情况
2012 年 09 月 11 日	资本部办公室	实地调研	个人	卢先生	咨询公司当前情况

完成下面测试任务：

请你根据背景资料*ST 漳电实际情况，进行分析，按照调查报告形式撰写一份调查报告。现需对给定的调研情况和材料进行深入细致地分析研究，揭示出本质，寻找出规律，得出调研结论，提出看法和建议，并形成格式正确、内容完整、思路清晰、具有可行性和应用价值的市场调研报告。其具体内容包括：标题、摘要（简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议）、正文（包含引言、情况介绍及分析预测）、结论和建议、附件等几部分。字数在 400-500 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响
	职业能力	10	格式规范，合理，思路清晰，具备信息整理、分析及处理能力（4 分）；方法得当，逻辑思维和能力强，对背景资料分析透彻、细致（4 分）；能在规定时间内完成	

			任务（2分）。	的本项目记0分。
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式规范（包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件）	格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍，但需列明；调研报告字数要求300字以上，每少5字扣1分。
	文字表达	5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强	
	标题	5	简洁、明了、富有吸引力（2分），能说明主题（3分）	
	正文	引言	10	
		情况介绍	15	
		分析预测	20	
		结论及建议	15	
	附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明，包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。	
合计		100		

89.试题编号：T-3-89 网上证券交易情况调查报告撰写

考核技能点编号：J-3-10

（1）任务描述

1997年3月，中国华融信托公司湛江营业部开办了网上证券交易业务，成为全国第一家网上证券交易营业部，随后闽发证券、国通证券、国泰君安证券、华夏证券等也纷纷推出了自己的网上证券交易系统。2000年4月，证监会颁布实施了《网上证券委托暂行管理办法》，加强了网上证券交易的规范性，提高了投资者的信心，也增强了社会各界对网上证券交易的认识和理解，对网上交易的发展具有划时代的重要意义。

据统计，在《办法》颁布前的1999年底，仅有25万证券投资者使用互联网进行交易，网上交易量占市场总量的1%。《办法》发布后，网上证券交易在我国进入了快速发展的时期，我国网上证券交易量成倍增长，占沪深两市总成交量的比重也是逐年增长。自2006年以来，我国网上证券交易业务市场份额居

于前 5、10、20 位的证券公司占全行业的比重一直维持在 10%、20%和 27%左右的较低水平,无明显变化,网上证券业务行业集中度偏低的情况一直没有得到改善。到 2012 年,我国证券公司网上委托交易量就已突破 30 万亿元,占沪、深证券交易所全年股票(A、B 股)、基金总交易量的 96%;网上委托的客户开户数达 1355.77 万户,十多年间复合增长率达到 13.6%。

完成下面测试任务:

请你根据背景资料讲述的网上证券交易的实际情况,进行分析,按照调查报告形式撰写一份调查报告。现需对给定的调研情况和材料进行深入细致地分析研究,揭示出本质,寻找出规律,得出调研结论,提出看法和建议,并形成格式正确、内容完整、思路清晰、具有可行性和应用价值的市场调研报告。其具体内容包
括:标题、摘要(简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议)、正文(包含引言、情况介绍及分析预测)、结论和建议、附件等几部分。字数在 400-500 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	格式规范,合理,思路清晰,具备信息整理、分析及处理能力(4 分);方法得当,逻辑思维和分析能力强,对背景资料分析透彻、细致(4 分);能在规定时间内完成任务(2 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式规范(包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件)	格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍,但需列明;调研报告字数要求 300 字以上,每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强	
	标题	5	简洁、明了、富有吸引力(2 分),能说明主题(3 分)	
	正文	引言	10 即调研报告正文的前置部分。简明扼要,精炼概括(3 分)。一般应交待出调查的目的、时间、地点、对象与范围、方法等与调查者自身相关的情况(3 分),或也可概括市场调查报告的基本观点或结论,以便使读者对全文内容、意义等获得初步了解。(3 分)	
		情况介绍	15 对调研所得的基本情况介绍(5 分),用叙述和说明相结合的手法将调研对象的历史和现实情况表述清楚(4 分)。力求做到准确和具体(4 分),富有条理性。(4 分)	
		分析预测	20 在对调查所获基本情况进行分析的基础上对市场发展趋势作出预测与评估(6 分),采用议论的手法,对调查所获得的资料条分缕析,进行科学的研究和推断(6 分),并据以形成符合事物发展变化规律的结论性意见(4 分)。用语要富于论断性和针对性,做到析理入微,言简意明(3 分);分析正确(3 分)	

		结论及建议	15	概括全文（2分）。综合说明调查报告的主要观点，深化文章的主题。形成结论（2分）。在对真实资料进行深入细致的科学分析的基础上，得出报告结论。提出看法和建议（6分）。通过分析，形成对事物的看法，在此基础上，提出建议或可行性方案。其中建议的针对性3分和可行性各3分。	
		附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明，包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。	
合计			100		

90.试题编号：T-3-90 证券公司发展的时间事件调查报告撰写

考核技能点编号：J-3-10

（1）任务描述

我国证券公司发展的时间事件

1996年底到1997年底南方的一些证券公司营业部采用基于EXE程序的网上交易；主要有深圳思八达、深圳黎明等IT厂商提供网上交易软件产品。

1997年中国华融信托投资公司湛江证券营业部最先推出互联网网上证券交易系统。1998年3月至1999年5月证券公司自身的信息化进程加速，促使其证券业务向网络延伸的阶段。

1999年6月至2000年5月互联网技术的成熟和.com公司的兴起。

2000年证监会颁布实施了《网上证券委托暂行管理办法》和《证券公司网上委托业务核准程序》，标志着我国网上证券交易进入规范化轨道。

2000年6月至2001年6月证监会负责人发表讲话，表示支持并予以重视网上证券业务，推动了我国网上证券交易发展的进程。

2001年10月底时我国网上证券委托交易量占沪深交易所的比例已上升到5.74%；网上开户数319万户，占证券市场总开户数的比例已经达到9.7%。

2009年6月12日中国股民开户数已超过1亿户，网上交易占证券行业交易市场份额的70%。

2012年中国网上证券交易用户数达到1350多万户，网上证券交易量占股票、基金总交易额的占比超过90%。

完成下面测试任务：

请你根据背景资料我国证券公司发展的时间事件的实际情况，进行分析，按照调查报告形式撰写一份调查报告。现需对给定的调研情况和材料进行深入细致地分析研究，揭示出本质，寻找出规律，得出调研结论，提出看法和建议，并形成格式正确、内容完整、思路清晰、具有可行性和应用价值的市场调研报告。其

具体内容包括：标题、摘要（简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议）、正文（包含引言、情况介绍及分析预测）、结论和建议、附件等几部分。字数在 400-500 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	格式规范，合理，思路清晰，具备信息整理、分析及处理能力（4 分）；方法得当，逻辑思维和分析能力强，对背景资料分析透彻、细致（4 分）；能在规定时间内完成任务（2 分）。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式规范（包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件）	格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍，但需列明；调研报告字数要求 300 字以上，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强	
	标题	5	简洁、明了、富有吸引力（2 分），能说明主题（3 分）	
	正文	引言	10	
		情况介绍	15	
		分析预测	20	
		结论及建议	15	
	附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明，包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。	
合计		100		

91. 试题编号：T-3-91 基金公司规模与排名调查报告撰写

考核技能点编号：J-3-10

（1）任务描述

基金公司规模与排名

随着基金管理公司设立门槛的降低，行业市场化程度加深，基金管理公司之间的竞争也越来越激烈。从 2013 年的状况来看，大的基金管理公司占据主要市场份额的大格局并没有改变，但天弘基金靠余额宝的发展而快速实现规模的迅速膨胀，一举进入行业前列，震动了整个行业。

2013 年，基金行业的市场集中度维持了与过去几年相类似的稳定状态，行业总体的市场大格局并没有改变，大型基金管理公司仍旧占据了较大的一块市场份额。前五大基金公司市场集中度在 31% 左右，前十大基金管理公司市场集中度约 50%。市场大的格局已经形成，在未来基金公司和基金的数量大幅增长的情况下，也会维系这样的市场格局。

从管理资产规模的分布来看，基金公司之间的差异较大。1000 亿以上的基金管理公司有 9 家，资产管理规模在 500 亿以上 1000 亿以下的基金管理公司 10 家；资产管理规模在 100 亿元以上 500 亿以下的基金公司 29 家，资产管理规模在 100 亿以下的基金公司 30 家。

在激烈的竞争下，2013 年基金公司管理资产规模的排名变动是近年来较大的。天弘基金凭借余额宝带动了规模的迅速膨胀，从 2012 年的第 50 名迅速提升到了 2013 年的第二名，震动了整个行业。规模上升较快的公司还包括农银汇理、景顺长城、上投摩根、中银、汇添富等；规模下降的速度较快的基金公司包括易方达、博时、国泰。排名上升较快的公司包括天弘、农银汇理、上投摩根，排名下降较快的公司还包括博时、建信、国投瑞银等。

天弘基金管理公司凭借余额宝的成功是多股力量推动的，但这样的成功并不具有可复制性。一是基金公司通过渠道的发展与创新，让传统的货币基金焕然一新，互联网的推动实现了货币基金规模的爆发式增长；二是投资者理财的潜在需求被激活，对这种低风险的便捷的金融产品的接受度非常高；三是在资金紧张、利率市场化推进的大背景下，货币基金的较高收益率提升了其吸引力；四是对于互联网介入基金产品，监管层在初期保持了高度的容忍度，只是在互联网理财产品宣传过度的情形下加强了监管的力度，确保其长期健康的发展。以上多股力量的共同推动，成就了货币基金的爆发式增长，也成就了天弘基金的规模领先。

完成下面测试任务：

请你根据背景资料基金公司规模与排名的实际情况，进行分析，按照调查报告形式撰写一份调查报告。现需对给定的调研情况和材料进行深入细致地分析研究，揭示出本质，寻找出规律，得出调研结论，提出看法和建议，并形成格式正确、内容完整、思路清晰、具有可行性和应用价值的市场调研报告。其具体内容

包括：标题、摘要（简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议）、正文（包含引言、情况介绍及分析预测）、结论和建议、附件等几部分。字数在 400-500 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	格式规范，合理，思路清晰，具备信息整理、分析及处理能力（4 分）；方法得当，逻辑思维和分析能力强，对背景资料分析透彻、细致（4 分）；能在规定时间内完成任务（2 分）。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式规范（包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件）	格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍，但需列明；调研报告字数要求 300 字以上，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强	
	标题	5	简洁、明了、富有吸引力（2 分），能说明主题（3 分）	
	正文	引言	10	
		情况介绍	15	
		分析预测	20	
	结论及建议	15	概括全文（2 分）。综合说明调查报告的主要观点，深化文章的主题。形成结论（2 分）。在对真实资料进行深入细致的科学分析的基础上，得出报告结论。提出看法和建议（6 分）。通过分析，形成对事物的看法，在此基础上，提出建议或可行性方案。其中建议的针对性 3 分和可行性各 3 分。	
	附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明，包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。	
合计		100		

92. 试题编号：T-3-92 我国证券公司发展情况调查报告撰写

考核技能点编号：J-3-10

(1) 任务描述

我国证券公司发展情况

截至 2013 年底，全国共有证券公司 115 家，与 2012 年相比增加了浙江浙商证券资产管理公司；115 家证券公司中，共有 19 家证券公司在沪、深证券交易所上市，共有 3 家证券公司在香港证券交易所上市，较 2012 年新增银河证券 1 家。

1、证券公司资产规模。2013 年证券公司资产规模有所扩张。截至 2013 年 12 月 31 日，115 家证券公司总资产为 2.08 万亿元，同比增加 20.93%；净资产为 7538.55 亿元，同比增加 8.57%；净资本为 5204.58 亿元，同比增加 4.70%。在资产规模扩张的同时，行业杠杆倍数也由 2012 年的 1.61 倍扩大到 2.02 倍。

2、证券公司业务利润变动和收入结构情况。2013 年证券公司全年实现营业收入 1592.41 亿元，同比增加 22.99%；实现净利润 440.21 亿元，同比增加 33.68%；净利润率为 27.64%，回升 0.63 个百分点；行业净资产收益率（ROE）为 5.84%，上升了 1.10 个百分点；104 家公司实现盈利，占证券公司总数的 90.43%，该比例较 2012 年也回升了 3.59 个百分点。以上数据表明证券公司盈利状况较 2012 年有明显改善。

3、证券公司营业网络分布情况。截至 2013 年底，全国证券公司营业部共 5785 家，较 2012 年增加了 522 家。增长较快的区域集中在沿海地区，这部分营业部分布密集的区域进一步增加了布局密度，江苏、广东、浙江是增设营业部最多的区域，分别增加了 82 家、66 家、55 家；部分中部地区如湖南、河南、陕西等网点扩张也较快；除港、澳、台三地外，西部地区营业部分布较为稀疏，西部地区与东部沿海的分布对比更加突出。

4、证券公司从业人员。截至 2013 年底，证券公司已注册从业人员 22.28 万人，从业人员较 2012 年减少 1.81 万人。从业人员中，一般从业人员 14.12 万人，证券经纪业务营销人员 3957 人，证券经纪人 4.64 万人，证券投资咨询业务（分析师）2610 人，证券投资咨询业务（投资顾问）2.53 万人，保荐代表人 2356 人，投资主办人 986 人。

完成下面测试任务：

请你根据背景资料我国证券公司发展情况的实际情况，进行分析，按照调查报告形式撰写一份调查报告。现需对给定的调研情况和材料进行深入细致地分析研究，揭示出本质，寻找出规律，得出调研结论，提出看法和建议，并形成格式正确、内容完整、思路清晰、具有可行性和应用价值的市场调研报告。其具体内

容包括：标题、摘要（简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议）、正文（包含引言、情况介绍及分析预测）、结论和建议、附件等几部分。字数在 400-500 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点		分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德		10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力		10	格式规范，合理，思路清晰，具备信息整理、分析及处理能力（4分）；方法得当，逻辑思维和分析能力强，对背景资料分析透彻、细致（4分）；能在规定时间内完成任务（2分）。	
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式规范（包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件）	格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍，但需列明；调研报告字数要求300字以上，每少5字扣1分。
	文字表达		5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强	
		标题	5	简洁、明了、富有吸引力（2分），能说明主题（3分）	
	正文	引言	10	即调研报告正文的前置部分。简明扼要，精炼概括（3分）。一般应交待出调查的目的、时间、地点、对象与范围、方法等与调查者自身相关的情况（3分），或也可概括市场调查报告的基本观点或结论，以便使读者对全文内容、意义等获得初步了解。（3分）	
		情况介绍	15	对调研所得的基本情况介绍（5分），用叙述和说明相结合的手法将调研对象的历史和现实情况表述清楚（4分）。力求做到准确和具体（4分），富有条理性。（4分）	
		分析预测	20	在对调查所获基本情况进行分析的基础上对市场发展趋势作出预测与评估（6分），采用议论的手法，对调查所获得的资料条分缕析，进行科学的研究和推断（6分），并据以形成符合事物发展变化规律的结论性意见（4分）。用语要富于论断性和针对性，做到析理入微，言简意明（3分）；分析正确（3分）	
		结论及建议	15	概括全文（2分）。综合说明调查报告的主要观点，深化文章的主题。形成结论（2分）。在对真实资料进行深入细致的科学分析的基础上，得出报告结论。提出看法和建议（6分）。通过分析，形成对事物的看法，在此基础上，提出建议或可行性方案。其中建议的针对性3分和可行性各3分。	
		附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明，包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。	
合计			100		

93.试题编号：T-3-93 我国证券经纪业务调研报告撰写

考核技能点编号：J-3-10

（1）任务描述

我国证券经纪业务

1、市场规模、交易及收入情况。证券公司经纪业务与市场交易情况密切相关。2013 年随着股票基金交易量的增长，证券公司经纪业务收入逆转 2009 年后持续下降的趋势，实现 50.62% 的增长，业务净收入达 759.21 亿元。

2、股票账户情况。截至 2013 年底，两市 A 股账户总数为 1.73 亿户，净增 452.0 万户，同比增加 2.69%；B 股账户共 254.26 万户，净增 1.2 万户，同比增加 0.47%；基金账户共 4445.41 万户，净增 426.72 万户，同比增加 10.62%。

3、市场集中度情况。2013 年，证券经纪业务的市场集中度与 2012 年基本保持一致。2013 年，排名前 5 家（CR5）和前 10 家（CR10）的证券公司股票基金交易量的市场份额，分别为 26.99% 和 49.12%，与 2012 年的 27.04% 和 48.35% 相比，差异不大。

完成下面测试任务：

请你根据背景资料我国证券公司发展情况的实际情况，进行分析，按照调查报告形式撰写一份调查报告。现需对给定的调研情况和材料进行深入细致地分析研究，揭示出本质，寻找出规律，得出调研结论，提出看法和建议，并形成格式正确、内容完整、思路清晰、具有可行性和应用价值的市场调研报告。其具体内容包括：标题、摘要（简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议）、正文（包含引言、情况介绍及分析预测）、结论和建议、附件等几部分。字数在 400-500 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	格式规范，合理，思路清晰，具备信息整理、分析及处理能力（4 分）；方法得当，逻辑思维和分析能力强，对背景资料分析透彻、细致（4 分）；能在规定时间内完成任务（2 分）。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式规范（包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件）	格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍，但需列明；调研报告字数要求 300 字以上，
	文字表达	5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强	
	标题	5	简洁、明了、富有吸引力（2 分），能说明主题（3 分）	
	正文	10	即调研报告正文的前置部分。简明扼要，精炼概括（3 分）。一般应交待出调查的目的、时间、地点、对象与范围、方法等与调查者自身相关的情况（3 分），或也可概括市场调查报告的基本观点或结论，以便使读者对全文内容、意义等获得初步了解。（3 分）	
	引言	15	对调研所得的基本情况介绍（5 分），用叙述和说明	

			况介绍		相结合的手法将调研对象的历史和现实情况表述清楚（4分）。力求做到准确和具体（4分），富有条理性。（4分）	每少5字扣1分。
			分析预测	20	在对调查所获基本情况进行分析的基础上对市场发展趋势作出预测与评估（6分），采用议论的手法，对调查所获得的资料条分缕析，进行科学的研究和推断（6分），并据以形成符合事物发展变化规律的结论性意见（4分）。用语要富于论断性和针对性，做到析理入微，言简意明（3分）；分析正确（3分）	
			结论及建议	15	概括全文（2分）。综合说明调查报告的主要观点，深化文章的主题。形成结论（2分）。在对真实资料进行深入细致的科学分析的基础上，得出报告结论。提出看法和建议（6分）。通过分析，形成对事物的看法，在此基础上，提出建议或可行性方案。其中建议的针对性3分和可行性各3分。	
			附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明，包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。	
合计				100		

94.试题编号：T-3-94 我国证券公司的其他业务调研报告撰写

考核技能点编号：J-3-10

（1）任务描述

我国证券公司的其他业务

1. 约定购回式证券交易业务。根据上海证券交易所和深圳证券交易所统计，截至2013年底，沪市和深市分别有79家和80家证券公司试点约定购回式证券交易业务，并分别有74家和76家证券公司实际开展该业务。自两市开展该业务以来，共完成18686笔初始交易，初始交易金额共计504.3亿元，沪市和深市分别为10852笔、298.6亿元和7834笔、205.7亿元。其中，购回交易共计10200笔，购回交易总额约为258.5亿元，约占初始交易金额的51.26%。约定购回式证券交易业务呈现较高的集中度，初始交易金额排名前5位的证券公司交易金额约占行业整体的43.47%，前10位的证券公司交易金额约占62.70%。

2. 股票质押式回购交易业务。根据上海证券交易所和深圳证券交易所统计，自股票质押式回购交易业务开展以来，86家证券公司开通交易权限，其中在上海证券交易所实际开展交易的证券公司有62家，在深圳证券交易所实际开展交易的有79家。截至2013年底，两市股票质押式回购初始交易金额共计904.08亿元，其中60.11亿元已购回，约占6.65%。待购回初始交易金额846.21亿元，涉及股票市值2254.36亿元，平均履约担保比例约为266.41%。从资金融出方来看，约70.53%的资金为证券公司自有资金，29.47%的资金为证券公司受托客户资金。股票质押式回购交易业务呈现较高的集中度，初始交易金额排名前5位的

证券公司交易金额约占行业整体的 40.83%，前 10 位的证券公司交易金额约占 60.17%。

3. 国际业务。2013 年，我国证券公司的国际化步伐显著加快。一部分证券公司将触角伸向我国香港以外的成熟市场和新兴市场。在美国和英国等成熟市场，少数实力较强的中资证券公司正在构建交易通道。其中，东南亚市场成为年内中资证券公司国际业务拓展的重点区域，其主要原因在于中国与亚洲地区其他国家具有共同的文化基础、深厚的历史渊源和密切的经贸关系，如海通、中信证券等在内的多家证券公司纷纷加强东南亚业务的发展，向东南亚市场进军成为国内证券公司国际化“梯度推进式”拓展的重要一步。

在股票承销与发行业务方面，2013 年香港市场首次公开发行（IPO）融资额为 217.7 亿美元，其中，中资证券公司在香港市场 IPO 的市场份额为 45.40%，与 2012 年相当；2013 年香港市场再融资总额为 268.9 亿美元，中资证券公司在香港市场再融资业务中的市场份额为 11.1%，高于 2012 年的 7.8%。

在债券承销业务方面，2013 年，除财政部发行的面值 200 亿元人民币约合 32.5 亿美元的债券，香港市场共发行 531.6 亿美元债券，中资金融机构在香港市场债务业务中的市场份额为 25.4%，承销债券 135 亿美元。

在兼并与收购业务方面，2013 年，与中国企业有关的跨国并购（收购方或被收购方为中国企业）业务产生交易规模 820.0 亿美元，其中中资证券公司参与的并购交易规模为 61.5 亿美元，市场份额为 7.5%。

完成下面测试任务：

请你根据背景资料我国证券公司的其他业务的实际情况，进行分析，按照调查报告形式撰写一份调查报告。现需对给定的调研情况和材料进行深入细致地分析研究，揭示出本质，寻找出规律，得出调研结论，提出看法和建议，并形成格式正确、内容完整、思路清晰、具有可行性和应用价值的市场调研报告。其具体内容包括：标题、摘要（简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议）、正文（包含引言、情况介绍及分析预测）、结论和建议、附件等几部分。字数在 400-500 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注

职业素养 (20分)	职业道德		10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务		严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力		10	格式规范，合理，思路清晰，具备信息整理、分析及处理能力（4分）；方法得当，逻辑思维和分析能力强，对背景资料分析透彻、细致（4分）；能在规定时间内完成任务（2分）。		
作品 (80分)	卷容格式		5	文字编排工整清楚、格式规范（包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件）		格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍，但需列明；调研报告字数要求300字以上，每少5字扣1分。
	文字表达		5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强		
		标题	5	简洁、明了、富有吸引力（2分），能说明主题（3分）		
	正文	引言	10	即调研报告正文的前置部分。简明扼要，精炼概括（3分）。一般应交待出调查的目的、时间、地点、对象与范围、方法等与调查者自身相关的情况（3分），或也可概括市场调查报告的基本观点或结论，以便使读者对全文内容、意义等获得初步了解。（3分）		
		情况介绍	15	对调研所得的基本情况进行介绍（5分），用叙述和说明相结合的手法将调研对象的历史和现实情况表述清楚（4分）。力求做到准确和具体（4分），富有条理性。（4分）		
		分析预测	20	在对调查所获基本情况进行分析的基础上对市场发展趋势作出预测与评估（6分），采用议论的手法，对调查所获得的资料条分缕析，进行科学的研究和推断（6分），并据以形成符合事物发展变化规律的结论性意见（4分）。用语要富于论断性和针对性，做到析理入微，言简意明（3分）；分析正确（3分）		
		结论及建议	15	概括全文（2分）。综合说明调查报告的主要观点，深化文章的主题。形成结论（2分）。在对真实资料进行深入细致的科学分析的基础上，得出报告结论。提出看法和建议（6分）。通过分析，形成对事物的看法，在此基础上，提出建议或可行性方案。其中建议的针对性3分和可行性各3分。		
		附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明，包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。		
合计			100			

95.试题编号: T-3-95 我国证券公司服务中小微企业能力提升情况调研报告撰写

考核技能点编号: J-3-10

(1) 任务描述

我国证券公司场内场外并举,服务实体经济特别是中小微企业能力进一步提升 2013 年我国多层次资本市场建设取得了重大进展,场内市场治理改革稳步推进,新三板市场推向全国,区域性股权交易市场快速扩容并呈现出板块分层和融资产品创新等新特点,柜台市场平稳起步并成为证券公司私募业务创新的重要平台。2013 年境内证券市场实现融资 6884.83 亿元,同比增长 80.1%,其中债券市场融资 4082.07 亿元,占比 59.29%,较 2012 年增长 4.34 个百分点。

场外证券市场充满活力并逐渐成长为多层次资本市场服务中小微企业的重要渠道。其中，新三板市场是多层次场外市场建设的重点。2013 年 1 月，全国中小企业股份转让系统正式揭牌运营。截至 2013 年底，在新三板市场挂牌的公司数量达到 356 家，市值规模 416.07 亿元，分别同比增长 78%和 35.69%，全年交易 20242.52 万股共计 8.14 亿元，分别较 2012 年增长 76.71%和 39.38%，57 家挂牌公司实现增发 29193.87 万股，融资 100236.43 万元，比 2012 年分别增长 51.78%和 17.3%。

区域股权市场则是 2013 年场外市场建设最具活力的一个部分，不仅区域股权交易中心及在此挂牌的非上市公司数量大幅增长，在融资产品创新和信息披露制度建设方面同样取得显著进展。截至 2013 年底，全国共有 31 家区域股权中心（含筹备），少数省份甚至拥有多家区域股权市场，部分具备区位优势的区域股权市场还展开了国际化探索。板块分层和多样化的融资产品创新是区域股权市场驶入快车道的主要特征。一方面，包括浙江股权交易中心、上海股权托管交易中心等区域股权市场根据财务资质和信息披露标准差异来实现内部层次划分；另一方面，除定向增发股权、股权质押融资和私募债外，一些区域股权市场还积极探索其他创新融资产品，诸如优先股融资（浙江），理财和信托产品交易（齐鲁），私募基金（重庆、上海），并购重组和衍生品（上海、前海）等。

同时，中小企业私募债的试点区域在 2013 年进一步扩展至 28 个省市，全年共有 223 家发行人发行 247 只中小企业私募债，其中上交所 109 只，深交所 138 只，共募集资金 310.85 亿元，较 2012 年增长 231.57%。直投业务是证券公司为中小微企业提供融资服务和支持新兴产业成长的另一条重要途径。截至 2013 年末，已有 57 家证券公司成立了直投子公司，注册资本达 395.5 亿元，同比增长 11.31%；共 19 家直投子公司发起设立 38 只直投资基金，计划募集资金总额为 516.3 亿元，已募集资金总额为 304.9 亿元。

完成下面测试任务：

请你根据背景资料我国证券公司场内场外并举，服务实体经济特别是中小微企业能力进一步提升的实际情况，进行分析，按照调查报告形式撰写一份调查报告。现需对给定的调研情况和材料进行深入细致地分析研究，揭示出本质，找出规律，得出调研结论，提出看法和建议，并形成格式正确、内容完整、思路清晰、具有可行性和应用价值的市场调研报告。其具体内容包括：标题、摘要（简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议）、正文（包含引言、情况介绍及分析预测）、结论和建议、附件等几部分。字数在

400-500 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	格式规范, 合理, 思路清晰, 具备信息整理、分析及处理能力 (4 分); 方法得当, 逻辑思维和分析能力强, 对背景资料分析透彻、细致 (4 分); 能在规定时间内完成任务 (2 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式规范 (包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件)	格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍, 但需列明; 调研报告字数要求 300 字以上, 每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强	
	标题	5	简洁、明了、富有吸引力 (2 分), 能说明主题 (3 分)	
	正文	引言	10	
		情况介绍	15	
		分析预测	20	
	结论及建议	15	概括全文 (2 分)。综合说明调查报告的主要观点, 深化文章的主题。形成结论 (2 分)。在对真实资料进行深入细致的科学分析的基础上, 得出报告结论。提出看法和建议 (6 分)。通过分析, 形成对事物的看法, 在此基础上, 提出建议或可行性方案。其中建议的针对性 3 分和可行性各 3 分。	
	附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明, 包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。	
合计		100		

96. 试题编号: T-3-96 中国证券投资基金业企业社会责任调查报告撰写

考核技能点编号: J-3-10

(1) 任务描述

中国证券投资基金业企业社会责任调查情况

2010 年, 基金管理公司共收到客户投诉近 2000 件, 投诉集中在对部分基金业绩不理想、代销机构服务质量较差等方面。参与调查的 59 家公司全部建立了

客户投诉的管理办法或处理流程等制度。

参与调查的 59 家基金管理公司之中，36 家自我评价“基金销售适用性”的执行和落实情况为“非常充分”，占比为 61.02%；23 家自我评价为“比较充分”，占比为 38.98%；没有公司选择“一般”、“没有落实”。关于落实基金销售适用性对本公司风险控制及提高客户满意度的帮助作用有 34 家公司给自己的评价为“100-90 分”，占比为 57.63%；25 家给自己的评价为“89-80 分”，占比为 42.37%；没有公司给自己的评价为在 79 分以下。上述统计反映出“基金销售适用性”在有效控制风险、履行客户责任等方面的基础性作用得到了基金管理公司的普遍重视，并且能够通过建立制度和采取积极有效措施，较为充分的落实基金销售适用性原则。

参与调查的 59 家基金管理公司之中，50 家认为公司所有需要披露的信息的真实、准确、及时程度为“100%”，占比为 84.75%；8 家为“90%-99%”，占比为 13.56%；1 家为“80%-89%”，占比为 1.69%；没有公司打分在 79%以下。调查显示，基金管理公司普遍认可信息披露有利于履行社会责任、保护投资者利益、维护公司声誉和品牌形象，进而能够真实、准确、及时地进行信息披露，信息披露工作质量较高。

参与调查的 59 家基金管理公司全部建立了严格的客户信息保护制度，其中 57 家公司在内部制度中制定了专门针对客户信息保护的保密制度，在客户资料查询、客户资料修改、客户数据导出、批量数据交换等方面都建立了非常严格的措施。例如在客户资料查询方面，所有 59 家公司均建立了询问客户姓名、联系方式、地址、基金账号/身份证号、基金账户中大致份额的验证模式，从以上 5 类信息中至少选择 3 项向客户核实，从而达到保障客户账户安全以及隐私信息的效果。大部分公司都通过设置访问权限、实施计算机加密技术、涉密岗位员工签订保密协议，内外网络独立等技术措施严格保密公司全部客户信息。

调查显示，59 家基金管理公司之中，40 家公司开展了较为系统的客户满意度调查，占比 67.8%。据不完全统计，共计 628703 人参与了调查。40 家公司之中，客户满意度在 90%以上的共计 24 家，占比 60%；满意度 80%-90%的共计 10 家，占比 25%；满意度 70%-80%的共计 2 家，占比 5%；另有 4 家因调查仍在进行或者结果尚未汇总等原因未提供满意度数据。上述数据反映出，基金管理公司普遍重视客户关系管理能力建设，不断拓宽客户沟通渠道，优化客户关系管理流程，通过开展客户满意度调查等多种形式，加强客户关系精细管理，促进服务水平稳

步提升，切实改进客户责任履行。

在参与调查的 59 家基金管理公司中，有 45 家公司填写了否。在填写了相关内容的 14 家公司中，按服务针对的不同人群大致分为以下几类：一是为老人等特定年龄人群提供的特殊服务。二是为行动不便或残疾人士提供的特殊服务。三是为灾区或紧急突发事件地区人群提供的特殊服务。四是为一些特殊投资服务需求人群提供的特殊服务。

完成下面测试任务：

请你根据背景资料我国证券投资基金业企业社会责任调查情况的实际，进行分析，按照调查报告形式撰写一份调查报告。现需对给定的调研情况和材料进行深入细致地分析研究，揭示出本质，寻找出规律，得出调研结论，提出看法和建议，并形成格式正确、内容完整、思路清晰、具有可行性和应用价值的市场调研报告。其具体内容包括：标题、摘要（简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议）、正文（包含引言、情况介绍及分析预测）、结论和建议、附件等几部分。字数在 400-500 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	格式规范，合理，思路清晰，具备信息整理、分析及处理能力（4 分）；方法得当，逻辑思维和分析能力强，对背景资料分析透彻、细致（4 分）；能在规定时间内完成任务（2 分）。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式规范（包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件）	格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍，但需列明；调研报告字数要求 300 字以上，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强	
	标题	5	简洁、明了、富有吸引力（2 分），能说明主题（3 分）	
	引言	10	即调研报告正文的前置部分。简明扼要，精炼概括（3 分）。一般应交待出调查的目的、时间、地点、对象与范围、方法等与调查者自身相关的情况（3 分），或也可概括市场调查报告的基本观点或结论，以便使读者对全文内容、意义等获得初步了解。（3 分）	
	正文			
	情况介绍	15	对调研所得的基本情况介绍（5 分），用叙述和说明相结合的手法将调研对象的历史和现实情况表述清楚（4 分）。力求做到准确和具体（4 分），富有条理性。（4 分）	
	分析预测	20	在对调查所获基本情况进行分析的基础上对市场发展趋势作出预测与评估（6 分），采用议论的手法，对调查所获得的资料条分缕析，进行科学的研究和推断（6 分），	

		测		并据以形成符合事物发展变化规律的结论性意见（4分）。用语要富于论断性和针对性，做到析理入微，言简意明（3分）；分析正确（3分）	
		结论及建议	15	概括全文（2分）。综合说明调查报告的主要观点，深化文章的主题。形成结论（2分）。在对真实资料进行深入细致的科学分析的基础上，得出报告结论。提出看法和建议（6分）。通过分析，形成对事物的看法，在此基础上，提出建议或可行性方案。其中建议的针对性3分和可行性各3分。	
		附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明，包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。	
合计			100		

97.试题编号：T-3-97 长沙市居民收入水平及保险需求调研报告撰写

考核技能点编号：J-3-11

（1）任务描述

信诚人寿保险股份有限公司决定进入长沙金融市场，针对长沙市居民收入水平及保险需求进行了一次市场调研活动。本次调查活动采用问卷调查的方式分别在长沙市岳麓区、雨花区、芙蓉区和开福区下辖的20个社区展开，共发放问卷1000份，其中有效问卷980份，问卷统计结果如下：

1. 您的性别

选项	男	女
比例	60.88%	39.12%

2. 您的年龄

选项	41-50岁	31-40岁	51-60岁	26-30岁	61岁以上	18-25岁	18岁以下
比例	40.34%	30.93%	16.33%	7.92%	3.22%	1.01%	0.25%

3. 婚姻家庭状况

选项	已婚有小孩	子女已分户	单身	已婚无小孩	离异独居
比例	80.70%	7.67%	6.43%	3.71%	1.48%

4. 您的月收入

选项	2001-5000元	5000-10000元	10001-20000元	2000以下	2万元以上
比例	40.34%	31.18%	12.62%	9.18%	6.68%

5. 您认为保险的主要作用和意义是（可多选）

选项	比例
保险能够在人们遇到风险时得到补偿	33.99%
保险能够转移人生的风险	26.95%
保险是“人人为我，我为人人”	14.63%
作为一种法律行为，保险活动是通过保险合同来实现的	13.09%
保险能够促进社会的安全与稳定	11.34%

6. 您购买过哪些保险产品（可多选）

选项	医疗险	意外险	车险	养老险	投资型保险	子女教育保险	家庭财产保险	没有购买过	其它
比例	21.17%	21.00%	15.76%	15.01%	12.05%	8.43%	3.88%	1.35%	1.35%

7. 如果买过，您是给谁买的保险（可多选）

选项	自己	子女	配偶	父母	其它
比例	35.12%	29.87%	27.09%	6.58%	1.34%

8. 如果没有买过保险，原因是（可多选）

选项	比例
保险公司投保容易理赔难	27.86%
保险太复杂，不知道该买什么	21.33%
业务员不可信，受到多次骚扰	18.13%
收入不高，买不起	14.94%
其它	8.80%
保险没用	5.33%
想买，但不知道该找谁	3.60%

9. 您对购买过的保险产品的内容了解程度

选项	比例
基本了解一些保险常识	51.72%
不了解，完全信任业务员和保险公司	23.51%
完全了解什么情况下能赔付，什么情况下不能赔付	15.61%
说不好	9.16%

10. 您购买保险的目的是（可多选）

选项	比例
医疗保障	29.44%
生活保障	20.56%
储蓄与增值	16.46%
预留老年退休金	11.07%
财产安排	7.28%
生命价值评估	6.79%
分散事业风险	5.79%
婚姻保障	1.00%
节税	1.00%
避债	0.40%
降低员工流动率	0.20%

11. 您对长沙地区的保险公司及其产品的了解程度是

选项	不了解	基本了解	不关心	十分了解
比例	53.48%	26.97%	17.07%	2.47%

12. 如果您购买保险，您计划选择

选项	中资保险公司	中资、合资、外资保险公司均可	外资或者合资保险公司
比例	46.80%	42.56%	10.64%

13. 购买保险后您最担心的问题是

选项	出险后保险公司不能如约理赔	被业务员误导欺骗	保险公司倒闭	自己不能按期续缴保费	其它	业务员不干保险了
比例	51.22%	23.04%	12.13%	9.16%	2.72%	1.73%

14. 您认为本人的保险保障情况，属于以下哪种

选项	比例
保障有限，远远不够	41.82%
保障足够了，但担忧通胀贬值	24.03%
不知道够不够，想咨询专业人士	18.31%
目前保险基本为零，面临风险较大	11.88%
完全足够了	3.96%

15. 如果只有一个选择，您会优先为谁购买保险

选项	本人	孩子	妻子或丈夫	家里的老人	公司的员工	朋友
比例	37.86%	31.18%	24.77%	6.19%	0.00%	0.00%

16. 在未来选择保险产品时，你可能会选择哪几类产品（任选三项）

选项	医疗保险	意外保险	养老保险	汽车保险	投资类保险	子女教育保险	家庭财产保险	其它
比例	27.48%	22.60%	21.04%	8.25%	7.92%	7.51%	4.21%	0.99%

17. 您每年愿意在保险上投入的费用约为

选项	1000-5000 元	5000-1 万元	1 万-3 万	1000 元以下	3 万以上
比例	31.68%	28.73%	19.30%	11.88%	8.41%

18. 您认为，购买保险的费用和您整体收入的占比是

选项	5%-10%	10%-20%	5%以下	20%-30%
比例	43.06%	24.03%	22.52%	10.39%

19. 在现有社会基本保险之外，您对于商业保险的态度如何？

选项	比例
商业保险是社保的重要补充	39.62%
有条件的话，每个人都应该购买	37.86%
有社保，补充保险可有可无	11.14%
只对特定的人有必要，比如有钱人	5.69%
说不准，两者没多大关系	5.69%

20. 您认为，遇上重大疾病，需要多少额度的保险才能足够支付医疗费用（保额）？

选项	20 万元以上	16 万-20 万	11 万-15 万	5 万-10 万

比例	62.39%	20.29%	10.15%	7.18%

完成下面测试任务：

根据以上数据，自拟题目编写一篇调研报告。其具体内容包括：标题、摘要（简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议）、正文（包含引言、情况介绍及分析预测）、结论和建议、附件等几部分。字数在400-500字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	格式规范，合理，思路清晰，具备信息整理、分析及处理能力（4分）；方法得当，逻辑思维和分析能力强，对背景资料分析透彻、细致（4分）；能在规定时间内完成任务（2分）。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式规范（包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件）	格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍，但需列明；调研报告字数要求300字以上，每少5字扣1分。
	文字表达	5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强	
	标题	5	简洁、明了、富有吸引力（2分），能说明主题（3分）	
	正文	引言	10	
		情况介绍	15	
		分析预测	20	
		结论及建议	15	
	附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明，包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。	
合计		100		

98.试题编号：T-3-98 长沙市居民城镇居民医疗保险相关知识市场调研报告

考核技能点编号: J-3-11

中国人寿保险股份有限公司湖南省分公司针对长沙市居民进行了一次关于城镇居民医疗保险相关知识的市场调研活动。本次调查活动采用问卷调查的方式在长沙市开福区下辖的 4 个社区展开，共发放问卷 200 份，其中有效问卷 180 份，问卷统计结果如下：

A 学生 B 打工者 C 个体工商户
D 政府人员（公务员，老师） E 无业 F 其他

2、您目前的月收入:

A 非常满意 B 比较满意 C 一般 D 比较不满意 E 很不满意

A 0 人 B 1~2 人 C 3~4 人 D 4 人以上

A 很方便 B 比较方便 C 一般 D 比较不方便 E 极不方便

A 医疗保险医院 B 大医院 C 社区或镇医院 D 私人诊所 E 看情况而定

	A 手术险	B 住院险	C 意外伤害险	D 特种医疗保险	E 失业保险	F 其他
选项	手术险	住院险	意外伤害险	特种医疗保险	失业保险	其他
所占比率 (%)	1.8	28.3	55.3	1.1	12.9	0.6

8、您对医保特殊病种（如了解与评价）：[多选题]

- A 清楚目前哪些特殊病种可以实行门诊补助
 B 不清楚目前哪些特殊病种可以实行门诊补助
 C 了解进行特殊病种门诊补助的申报程序
 D 不了解进行特殊病种门诊补助的申报程序
 E 特殊病种的就医及医疗费用结算合理
 F 特殊病种的就医及医疗费用结算不合理
 G 特殊病种范围太窄

选项	A	B	C	D	E	F	G
所占比率 (%)	0.3	58.7	19.6	77.9	2.6	18.9	88.6

9、如果你没有参加医疗保险，原因是：[多选题]

- A 对它不了解
 B 已经参加了其他形式的医疗保险
 C 没有闲钱投保
 D 对自己的身体有信心
 E 手续繁琐，报销范围限制得太窄，报销比例太低
 F 其他

选项	对它不了解	已经参加了其他的医疗保险	没有闲钱投保	对自己的身体有信心	手续复杂，报销比例低	其他
所占比率 (%)	44.6	0.2	1.3	31.3	74.8	11.6

10、您觉得现有医疗保障制度哪里需要改进：[多选题]

- A 缴费率过高 B 参保手续不明 C 公平性不够 D 报销手续繁琐 E 其他

选项	A	B	C	D	E
所占比率 (%)	29.8	19.5	10.5	89.7	19.4

11、在享受医疗保险中你遇到的问题：[多选题]

- A 医药费报销的时候，受到种种阻挠，没能报销
 B 对投保医院的服务质量和收费不放心
 C 政府给予的补贴不能及时到位，导致无法受到相应的医疗服务
 D 工作地点转移之后，医保帐余额不能在新的工作地点使用

E 其他

选项	A	B	C	D	E
所占比率 (%)	31.9	6.9	44.6	11.4	28.6

完成下面测试任务：

根据以上数据，自拟题目编写一篇调研报告。其具体内容包括：标题、摘要（简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议）、正文（包含引言、情况介绍及分析预测）、结论和建议、附件等几部分。字数在400-500 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	格式规范，合理，思路清晰，具备信息整理、分析及处理能力（4 分）；方法得当，逻辑思维和分析能力强，对背景资料分析透彻、细致（4 分）；能在规定时间内完成任务（2 分）。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式规范（包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件）	格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍，但需列明；调研报告字数要求 300 字以上，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强	
	标题	5	简洁、明了、富有吸引力（2 分），能说明主题（3 分）	
	正文	引言	10	
		情况介绍	15	
		分析预测	20	
	结论及建议	15	概括全文（2 分）。综合说明调查报告的主要观点，深化文章的主题。形成结论（2 分）。在对真实资料进行深入细致的科学分析的基础上，得出报告结论。提出看法和建议（6 分）。通过分析，形成对事物的看法，在此基础上，提出建议或可行性方案。其中建议的针对性 3 分和可行性各 3 分。	
	附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明，包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。	
合计		100		

99.试题编号：T-3-99 长沙市人寿保险市场认可度调查报告撰写

考核技能点编号：J-3-11

(1) 任务描述

2013年5月份，我们组织100名学生分组对长沙市的人寿保险市场的认可度进行了调查。

调查对象：被调查的人群分为三个层次：月收入1000元以下、月收入1000-2000之间、月收入在2000元以上。

调查方式：为了确保调查信息的真实性和可靠性，一个学生调查的问卷在2-3份，并且其中有一个调查对象是熟人。

调查信息：除了问卷上所列明的问题外，还要求学生问清如下问题：被调查人有无购买过保险、年龄、月收入概况、职业、性别、是否熟人等。

调查信息结果

我们共发出调查问卷260份，收回的有效调查问卷为167份。通过对有效调查问卷的分析，我们得出以下信息：（本问卷可以多选，所以人数和选项总和可能不配比）

1、在公司的知名度和美誉度排比中：

中国人寿159人；平安保险139人；太平洋124人；民生27人；新华22人；泰康30人；太平22人。其中反映可信度较高的为前三位。

2、调查人群中，购买保险的情况分析

(1) 月收入在1000元以上的，共84人

①购买过保险的比例为59人 A 其中购买保险的原因主要为：熟人介绍、推托不开的21人；出于保障需要的31人；出于投资理财需要的10人，其他的1人。B 买后最担心的问题：理赔难46人；公司倒闭4人；代理人不干4人；被欺诈15人；其他3人。C 对保险公司的售后服务：非常满意2人；满意12人；一般34人；很差6人。

②没有购买过保险的比例为25人 A 没有购买保险的原因分析：不信保险3人；不信保险公司7人；不信业务员7人；认为不需要保险的8人；暂时不想购买9人；其他1人。B 今后买保险最看重：保险保障功能8人；代理人人品8人；公司可信13人；业务员专业素质6人；其他6人。C 可能购买的种类：死亡、意外11人；健康15人；养老14人；子女教育11人；投资类3人。D 可能会看好的公司：中国人寿20人；平安12人；太保5人；民生2人；新华0人；泰康1人；外资2人。

(2) 月收入在 1000 元以下的 (共 83 人)

①购买保险的比例为 23 人 A 其中购买保险的原因主要为: 熟人介绍、推托不开的 7 人; 出于保障需要的 11 人; 出于投资理财需要的 1 人, 其他的 4 人。B 买后最担心的问题: 理赔难 15 人; 公司倒闭 1 人; 代理人不干 2 人; 被欺诈 4 人; C 对保险公司的售后服务: 非常满意 1 人; 满意 6 人; 一般 11 人; 很差 1 人。

②没有购买过保险的比例为 60 人 A 没有购买保险的原因分析: 不信保险无人; 不信保险公司 13 人; 不信业务员 8 人; 认为不需要保险的 5 人; 限于经济实力暂时不想购买 34 人; 其他 3 人。B 今后买保险最看重: 保险保障功能 24 人; 代理人人品 0 人; 公司可信 27 人; 业务员专业素质 5 人; 其他 1 人。C 可能购买的种类: 死亡、意外 22 人; 健康 31 人; 养老 26 人; 子女教育 16 人; 投资类 11 人。D 可能会看好的公司: 中国人寿 36 人; 平安 22 人; 太保 12 人; 民生 0 人; 新华 0 人; 泰康 1 人; 外资 2 人。

3、社会对保险业务员素质的整体评价为:

1) 买过保险的 (82 人) 认为素质较好的为 5 人; 认为素质一般 31 人; 差不多的为 20 人; 认为素质较低的为 22 人; 不可信 10 人。

2) 没买过保险的 认为素质较好的为 3 人; 认为素质一般 23 人; 差不多的为 9 人; 认为素质较低的为 12 人; 不可信 13 人; 不知道 30 人。

4、对认为业务员素质较低的原因分析中 (共 168 人)

(1) 认为专业素质较差的为 76 人; 认为人品较差 15 人; 认为服务态度较差的为 25 人; 认为文化素质较差的为 37 人; 其他原因的为 16 人;

(2) 认为代理人应达到什么文化水平: 初中 0 人; 高中 10 人; 大专 50 人; 本科以上 18 人

5、在对有机会是否愿意从事保险业的调查中

(1) 认为会的 1000 元以上的 29 人; 1000 元以下 37 人。原因: 前景广 38 人; 认识的人多 8 人; 保险是好产品 12 人; 其他 11 人。

(2) 认为不会的为 1000 元以上的 62 人; 1000 元以下的 51 人 原因: 竞争大、压力大 23 人; 工作不稳定 30 人; 社会地位低 12 人; 其他 (不感兴趣等原因) 37 人。

完成下面测试任务:

根据以上数据, 自拟题目编写一篇调研报告。其具体内容包括: 标题、摘要 (简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议)、

正文（包含引言、情况介绍及分析预测）、结论和建议、附件等几部分。字数在400-500 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	格式规范，合理，思路清晰，具备信息整理、分析及处理能力（4分）；方法得当，逻辑思维和分析能力强，对背景资料分析透彻、细致（4分）；能在规定时间内完成任务（2分）。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式规范（包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件）	格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍，但需列明；调研报告字数要求300字以上，每少5字扣1分。
	文字表达	5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强	
	标题	5	简洁、明了、富有吸引力（2分），能说明主题（3分）	
	正文	引言	10	
		情况介绍	15	
		分析预测	20	
	结论及建议	15	概括全文（2分）。综合说明调查报告的主要观点，深化文章的主题。形成结论（2分）。在对真实资料进行深入细致的科学分析的基础上，得出报告结论。提出看法和建议（6分）。通过分析，形成对事物的看法，在此基础上，提出建议或可行性方案。其中建议的针对性3分和可行性各3分。	
	附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明，包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。	
合计		100		

100.试题编号：T-3-100 平安保险服务的满意程度调查报告撰写

考核技能点编号：J-3-11

（1）任务描述

一、本次调查的简介

（一）调查目的：了解被调查者对平安保险服务的满意程度，进而找出服务

的差距和不足，以提高保险服务的水平与质量。

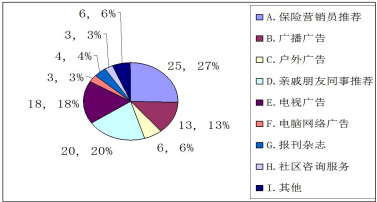
(二) 调查内容: 保险基本信息、投保满意度、服务满意度、理赔满意度

(三) 调查对象及方式: 买过保险者, 问卷调查(走访)

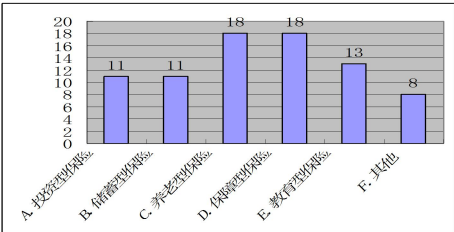
(四) 调查问卷的回收情况: 本次问卷调查共发出问卷 52 份, 收回 50 份, 回收率 96.15%, 本报告将对这 50 份问卷的情况进行分析

二、调查问卷结果汇总分析

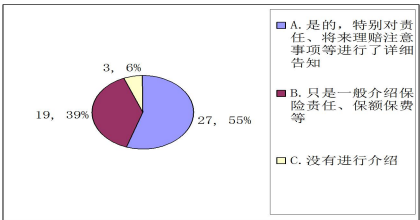
1、您获得有关平安保险公司和保险产品信息的渠道是? _____ (可多选)



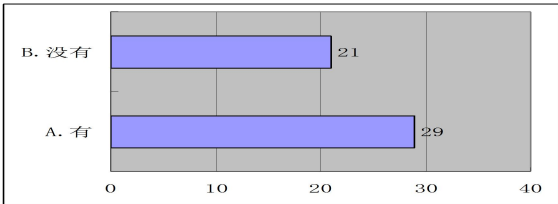
2、您购买的保险是哪一个险种 _____ (可多选)



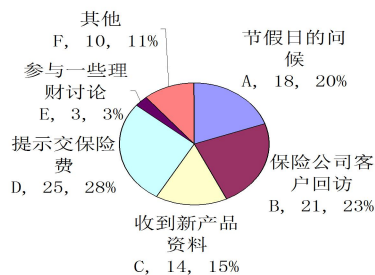
3、在投保时, 保险业务人员是否给您详细解释条款? _____



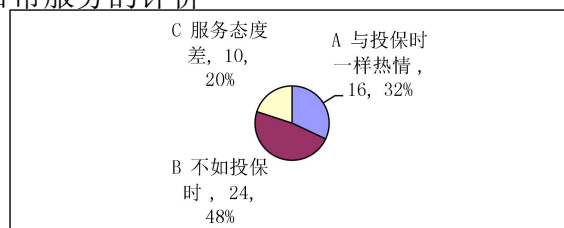
4、保险营销员在向您宣传保险业务时有无扩大保险责任范围, 夸大保险作用等误导? _____



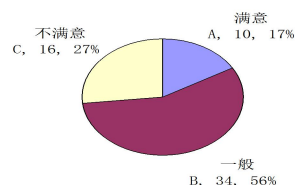
5、您购买保险, 平时都享受下列哪些服务-----



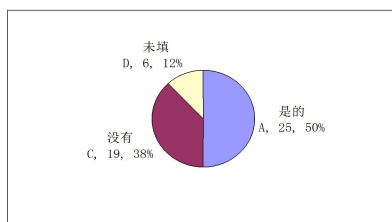
6、你对保险日常服务的评价-----



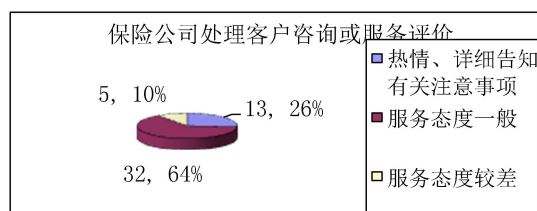
7、当您就有关问题进行咨询时，您对客服人员回答是否满意？



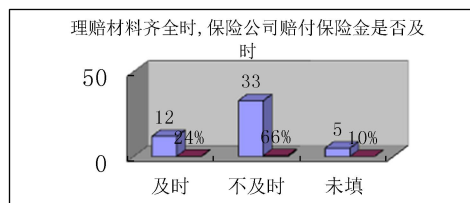
8、保险公司是否能按规定办理出险后赔付？



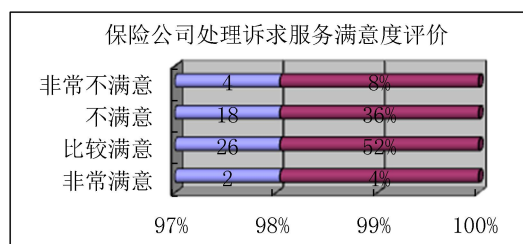
9、您对保险公司处理客户咨询或投诉的评价-----



10、各种理赔材料齐全时，您感觉保险公司的赔付保险金是否及时？



11、您对保险公司处理诉求服务满意度评价是-----



完成下面测试任务：

根据以上数据，自拟题目编写一篇调研报告。其具体内容包括：标题、摘要（简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议）、正文（包含引言、情况介绍及分析预测）、结论和建议、附件等几部分。字数在400-500 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	格式规范，合理，思路清晰，具备信息整理、分析及处理能力（4 分）；方法得当，逻辑思维和分析能力强，对背景资料分析透彻、细致（4 分）；能在规定时间内完成任务（2 分）。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式规范（包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件）	格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍，但需列明；调研报告字数要求 300 字以上，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强	
	标题	5	简洁、明了、富有吸引力（2 分），能说明主题（3 分）	
	正文	引言	10	
		情况介绍	15	
		分析预测	20	
	结论及建议	15	概括全文（2 分）。综合说明调查报告的主要观点，深化文章的主题。形成结论（2 分）。在对真实资料进行深入细致的科学分析的基础上，得出报告结论。提出看法和建议（6 分）。通过分析，形成对事物的看法，在此基础上，提出建议或可行性方案。其中建议的针对性 3 分和可行性各 3 分。	

	附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明，包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。	
合计		100		

101.试题编号：T-3-101 长沙市大学生保险意识调研报告撰写

考核技能点编号：J-3-11

(1) 任务描述

为了在大学生中普及学平险的知识，增强大学生的保险意识，中国平安保险股份有限公司湖南省分公司团险部进行了一次针对长沙市大学生保险意识的调研，掌握学生购买学平险的情况。共发放问卷 600 份，其中有效问卷 590 份，问卷统计结果如下：

1. 请问您现在读大几？（ ）[单选题]

选项	A、大一	B、大二	C、大三	D、大四
比例	5.56%	38.89%	50%	5.56%

2. 截止至今，您在大学期间购买过学平险吗？（ ）[单选题]

选项	A、有购买	B、没有购买	C、不清楚，忘记了
比例	5.56%	38.89%	50%

3. 学校为学生统一提供了平安意外健康保险，你觉得有必要吗？（ ）[单选题]

选项	比例
A、有[如果有，请转到第 4 题]	94.44%
B、没有[如果没有，请转到第 5 题]	5.56%

4. 你觉得有必要的理由（ ）[多选题]

选项	比例
A、可以为我们提供保障	82.35%
B、有利于学校的管理	23.53%
C、可以减轻自己的医疗费用等负担	64.71%
D、保险费用支出不多，买保险买个放心	52.94%

5. 你觉得没有必要的理由（ ）[多选题]

选项	比例
A、没有提供到自己需要的保障	0%
B、理赔手续复杂，不想办理	0%
C、家里有能力承担保险事故	0%
D、觉得保险不可靠	0%
E、已购买了保险，有充分保障，所以不需要	100%
F、觉得自己不会遇到风险	100%

6. 您所知道的学平险具备了以下哪些保障内容？（ ）[多选题]

选项	比例

A、意外伤害医疗	88.89%
B、住院期间之处的挂号费、输血费、理疗费	22.22%
C、疾病死亡	61.11%
D、一般疾病医疗费用	16.67%
E、意外伤残	77.78%
F、住院医疗	44.44%
G、意外死亡	61.11%
H、不知道什么保障内容	11.11%

7. 你觉得学校提供的学平险有什么缺点？（ ）[多选题]

选项	比例
A、宣传不到位，学生对该保险产品不了解	72.22%
B、理赔程序复杂难懂	50%
C、保险公司在服务方面做得不到位	66.67%
D、保费贵，保额低	11.11%
E、保障范围不全面	38.89%

8. 学平险的保费是每人每年 30 元，四年本科为 120 元，付费方式为一次性缴清，你可以接受这个保费价格吗？（ ）[单选题]

选项	比例
A、可以接受，并喜欢一次性缴清的方式	55.56%
B、可以接受，但希望分年缴纳	44.44%
C、不能接受，但赞同一次性缴清的方式	0%
D、不能接受，且赞同分年缴纳	0%

9. 您是否曾有出示相关单据让保险公司（或学校负责单位）理赔的经历？对于理赔服务评价如何？（ ）[单选题]

选项	比例
A、没有，不知道可以去	11.11%
B、没有，觉得太麻烦	27.78%
C、没有，不知道该怎么做	55.56%
D、理赔过，还算顺利，挺好	0%
E、理赔过，但理赔服务不满意	5.56%

10. 你觉得保险公司（或学校负责单位）在下列哪方面需要迫切改进？（ ）[多选题]

选项	比例
A、险种改进方面	55.56%
B、服务方面	61.11%
C、宣传方面	61.11%
D、理赔速度方面	50%

完成下面测试任务：

根据以上数据，自拟题目编写一篇调研报告。其具体内容包括：标题、摘要

(简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议)、正文(包含引言、情况介绍及分析预测)、结论和建议、附件等几部分。字数在400-500 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	格式规范, 合理, 思路清晰, 具备信息整理、分析及处理能力(4 分); 方法得当, 逻辑思维和分析能力强, 对背景资料分析透彻、细致(4 分); 能在规定时间内完成任务(2 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式规范(包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件)	格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍, 但需列明; 调研报告字数要求 300 字以上, 每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强	
	标题	5	简洁、明了、富有吸引力(2 分), 能说明主题(3 分)	
	正文	引言	10	
		情况介绍	15	
		分析预测	20	
	结论及建议	15	概括全文(2 分)。综合说明调查报告的主要观点, 深化文章的主题。形成结论(2 分)。在对真实资料进行深入细致的科学分析的基础上, 得出报告结论。提出看法和建议(6 分)。通过分析, 形成对事物的看法, 在此基础上, 提出建议或可行性方案。其中建议的针对性 3 分和可行性各 3 分。	
	附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明, 包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。	
合计		100		

102. 试题编号: T-3-102 长沙市民网销保险认识调查报告撰写

考核技能点编号: J-3-11

(1) 任务描述

为了了解湖南市场对网销保险的认识，普及互联网保险知识，太平洋保险股份有限公司湖南省分公司进行一次针对长沙市民的问卷调查。问卷统计结果如下：

1. 您的年龄段在（ ） [单选题]

选项	小计	比例
A. 20 岁以下	8	9.2%
B. 20-30 岁	63	72.41%
C. 30-40 岁	11	12.64%
D. 40-50 岁	3	3.45%
E. 50 以上	2	2.3%
本题有效填写人次	87	

2. 您的性别是（ ） [单选题]

选项	小计	比例
A. 男	40	45.98%
B. 女	47	54.02%
本题有效填写人次	87	

3. 您的工作类别属于（ ） [单选题]

选项	小计	比例
A. 行政机关	4	4.6%
B. 事业单位	13	14.94%
C. 企业	19	21.84%
D. 自由职业者	4	4.6%
E. 农民	0	0%
F. 学生	47	54.02%
G. 其他	0	0%
本题有效填写人次	87	

4. 您的学历水平是（ ） [单选题]

选项	小计	比例
A. 高中及以下	5	5.75%
B. 专科	6	6.9%
C. 本科	65	74.71%
D. 研究生及以上	11	12.64%
本题有效填写人次	87	

5. 您大体的收入水平为（ ）元/月 [单选题]

选项	小计	比例
A. 3000 及以下	49	56.32%
B. 3000-6000	23	26.44%
C. 6000-9000	8	9.2%

选项	小计	比例
D. 9000-12000	4	4.6%
E. 12000 及以上	3	3.45%
本题有效填写人次	87	

6. 您平均一个月会上网购物的频次为（ . . . ） [单选题]

选项	小计	比例
A. 1-3 次	37	42.53%
B. 3-5 次	32	36.78%
C. 5-8 次	8	9.2%
D. 8 次以上	10	11.49%
本题有效填写人次	87	

7. 您愿意花多少钱为自己的网络购物安全和信息安全做保障？（ ） [单选题]

选项	小计	比例
D. 1000 以上	0	0%
C. 100-1000	11	12.64%
B. 0-100	56	64.37%
A. 不愿意	20	22.99%
本题有效填写人次	87	

8. 您在电子商务平台进行网上订购的交易时，是否会勾选退货运费险？（ ）

选项	小计	比例
A. 是	48	55.17%
B. 否	39	44.83%
本题有效填写人次	87	

9. 除了上述的退货运费险外，您还了解到有哪些网上保险？（ ） [多选题]

选项	小计	比例
A. 车险	44	50.57%
B. 意外险	53	60.92%
C. 健康险	40	45.98%
D. 家财险	10	11.49%
E. 人寿险	41	47.13%
F. 旅游险	42	48.28%
G. 企业险	12	13.79%
H. 其他	11	12.64%
本题有效填写人次	87	

10. 您通常通过何种渠道购买保险（ ... ） [多选题]

选项	小计	比例
A. 保险代理人	35	40.23%
B. 银行保险	38	43.68%
C. 电话保险	11	12.64%

选项	小计	比例
D. 独立的第三方保险网（如网易保险）	19	21.84%
E. 勾选淘宝等购物平台附带的保险服务	38	43.68%
本题有效填写人次	87	

11. 您是否在网上购买过类似保险服务（ ）[单选题]

选项	小计	比例
A. 是	33	37.93%
B. 否	54	62.07%
本题有效填写人次	87	

12. 如没有，是何种原因制约了您在网上购买保险服务的行为（ ）[单选题]

选项	小计	比例
A. 原本就没有要购买保险的意识	20	22.99%
B. 不了解网上购买保险的渠道	8	9.2%
C. 认为网上购买保险可能存在虚假信息或诈骗等情况	33	37.93%
D. 网上的服务手续不如实体店齐全	9	10.34%
E. 没有开通网银、支付宝等网上支付工具	4	4.6%
F. 其他	13	14.94%
本题有效填写人次	87	

13. 倘若保险公司与知名电子商务平台（如淘宝网）合作推出十分优惠的保险服务，您是否会改变初衷，选择在网上购买一些日常所需的保险服务？（ ）[单选题]

选项	小计	比例
A. 是	56	64.37%
B. 否	31	35.63%
本题有效填写人次	87	

14. 如果保险业与电商联合推出互联网保险服务，您更看重的是电商的何种特质？（ ）【电商即天猫、苏宁等电子商务平台】[单选题]

选项	小计	比例
A. 品牌好	7	8.05%
B. 口碑佳	23	26.44%
C. 服务全	17	19.54%
D. 价格低	17	19.54%
E. 保障好	23	26.44%
本题有效填写人次	87	

完成下面测试任务：

根据以上数据，自拟题目编写一篇调研报告。其具体内容包括：标题、摘要（简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议）、

正文（包含引言、情况介绍及分析预测）、结论和建议、附件等几部分。字数在400-500 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	格式规范，合理，思路清晰，具备信息整理、分析及处理能力（4分）；方法得当，逻辑思维和分析能力强，对背景资料分析透彻、细致（4分）；能在规定时间内完成任务（2分）。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式规范（包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件）	格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍，但需列明；调研报告字数要求300字以上，每少5字扣1分。
	文字表达	5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强	
	标题	5	简洁、明了、富有吸引力（2分），能说明主题（3分）	
	正文	引言	10	
		情况介绍	15	
		分析预测	20	
	结论及建议	15	概括全文（2分）。综合说明调查报告的主要观点，深化文章的主题。形成结论（2分）。在对真实资料进行深入细致的科学分析的基础上，得出报告结论。提出看法和建议（6分）。通过分析，形成对事物的看法，在此基础上，提出建议或可行性方案。其中建议的针对性3分和可行性各3分。	
	附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明，包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。	
合计		100		

103.试题编号：T-3-103 工商银行公司业务产品：流动资金贷款销售方案

考核技能点编号：J-3-12

（1）任务描述

工商银行公司业务产品：流动资金贷款

1、功能定义：流动资金贷款是为满足借款人在生产经营过程中临时性、季

节性的资金需求，保证生产经营活动的正常进行而发放的贷款。

2、产品特点：流动资金贷款的特点是期限灵活，能够满足借款人临时性、短期和中期流动资金需求，按期限可分为临时流动资金贷款 3 个月（含 3 个月）、短期流动资金贷款 3 个月至 1 年（不含 3 个月，含 1 年）和中期流动资金贷款 1 年至 3 年（不含 1 年，含 3 年）。

3、适用对象：流动资金贷款流动性强，适用于有中、短期资金需求的工、商企业借款人。

4、具体办理程序：1) 申请；2) 签订合同；3) 落实担保；4) 贷款获取；5) 还款。

主要包括营运资金贷款、周转限额贷款、临时贷款、法人账户透支、备用贷款等等。

完成下面测试任务：

工商银行长沙某支行为了提高本辖区企业客户的市场份额，拟重点力推流动资金贷款这一类金融产品，要求该支行的客户经理和营销人员加大推销力度，以实现支行这一市场目标。你是这家支行的营销人员，请根据给定的背景资料，结合你所学的知识，制订并撰写出你个人的格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的这一产品的推销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），方案不违背职业道德与营销伦理（5分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	

	销售目标	5	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
	销售策略	20	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
	经费预算	5	有预算与分配表（2分）费用预算合理，可行（3分）	
	效果评估	5	有效果评估（1分），效果评估合理，符合企业要求（2分）	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

104.试题编号：T-3-104 工商银行商品融资业务销售方案

考核技能点编号： J-3-12

（1）任务描述

工商银行商品融资业务

1、产品释义 借款人以其合法拥有的储备物、存货或交易应收的商品进行质押，由银行提供的结构性短期融资业务（不包括期交所标准仓单质押融资）。

2、产品功能 基于商品信用提供融资，突破依赖客户综合资信办理融资的瓶颈。商品范围广，种类多，适用群体广泛。所有权不转移，不影响企业正常经营。提供静态和动态两种办理模式，为企业备货或销售提供便利。

3、办理条件

客户—— 1）无信用等级限制；2）以商品为主要原材料或主营货物；3）对商品享有合法、完整的所有权；4）具有偿还本息的能力。

商品——大宗商品原材料。

4、申请条件

1）依法核准登记，具有经年检的法人营业执照或其他足以证明其经营合法性和经营范围的有效证明文件；2）拥有贷款卡；3）拥有开户许可证，并在我行开立结算账户；4）拥有商品的合法权属证明。

5、担保要求

以借款人所有的大宗商品进行质押担保。

6、业务流程

1）借款人申请办理商品融资；2）我行进行调查并核押定植；3）双方签订《商品融资合同》；4）银行、借款人与物流监管企业签署《商品融资质押监管协议》；5）银行通知物流企业办理质物入库手续；6）物流企业向银行签发回执；7）融资到期后，借款偿付相应本息，银行通知物流企业解除质押，借款人提货。

完成下面测试任务：

工商银行株洲某支行，根据市场经营和竞争需要，推出商品融资业务，需要

面向市场进行推广和销售，要求该支行的客户经理和营销人员加大推销力度，以实现支行这一市场目标。你是这家支行的营销人员，请根据给定的背景资料，结合你所学的知识，制订并撰写出你个人的格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的这一产品的推销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品与服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表 (2 分) 费用预算合理，可行 (3 分)	
		效果评估	有效果评估 (1 分)，效果评估合理，符合企业要求 (2 分)	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

105. 试题编号：T-3-105 建设银行结构性存款业务销售方案

考核技能点编号：J-3-12

(1) 任务描述

建设银行结构性存款业务

1、业务综述 结构性存款，是指投资者将合法持有的人民币或外币资金存放

在工行，由工行通过在普通存款的基础上嵌入金融衍生工具（包括但不限于远期、掉期、期权或期货等），将投资者收益与利率、汇率、股票价格、商品价格、信用、指数及其他金融类或非金融类标的物挂钩的具有一定风险的金融产品。分为外汇结构性存款和人民币结构性存款两大类。

2、适用对象 适用于资金相对充裕，希望获得较高资金回报，对金融市场有一定分析能力以及相应风险承受能力的，个人客户以及在中华人民共和国境内（不含港澳台）设立的法人客户。

3、功能特点 该产品是最常见的投资型衍生品，可与利率、汇率、股票、商品、信用等多种指数挂钩，预期收益优于定期存款，可满足客户不同投资需求。

4、特色优势 1) 根据客户群体的不同差别化产品。2) 产品种类丰富；3) 个性化的设计满足客户个性化需求。

5、申办流程 1) 客户评估；2) 指定资金账户；3) 签署协议。

6、服务渠道 符合准入条件的法人客户可以在支行或分行营业时间内向开办该业务地区的支行或分行申请办理。个人客户还可在工行网上银行渠道申请办理通过网上银行销售的产品。

7、风险提示

客户主要面临产品存续期不能提前支取的流动性风险、产品到期可能无法达到预期收益的市场风险及工行提前终止产品的风险。

完成下面测试任务：

建设银行娄底某支行，根据市场经营和竞争需要，拟重点力推结构性存款业务这一类金融产品，要求该支行的客户经理和营销人员加大推销力度，以实现支行这一市场目标。你是这家支行的营销人员，请根据给定的背景资料，结合你所学的知识，制订并撰写出你个人的格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的这一产品的推销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），方案不违背职业道德与营销伦理（5分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；	

			撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）。	的本项目记0分。
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字，每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表（2分）费用预算合理，可行（3分）	
		效果评估	有效果评估（1分），效果评估合理，符合企业要求（2分）	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

106.试题编号：T-3-106 中国农业银行远期黄金买卖业务销售方案

考核技能点编号：J-3-12

（1）任务描述

中国农业银行远期黄金买卖业务

品牌介绍

远期黄金买卖业务是指客户基于套期保值需要与我行签订的以美元计价、在未来某一约定时间（即T+N清算，N大于两个交易日）买入或卖出黄金的交易。

品牌功能

该业务属于黄金衍生产品交易，客户可根据自有黄金产品的生产销售状况及市场情况买入或卖出黄金远期以进行套期保值和风险对冲。

品牌优势 客户在进行交易时只需进行缴纳一定比例的保证金，或占用我行对客户的授信，只占用少量资金，实现低成本套期保值。

交易流程：

1、客户向我行递交黄金远期交易的申请材料，包括近期经营状况、财务状况等。

2、审核通过后，客户与我行签订《中国农业银行黄金远期客户业务总协议》，约定交易方式、清算、保证金等相关要素。

3、客户根据市场情况，以协议约定的方式达成黄金买卖交易，并冻结相应的保证金。

4、到期后，根据约定的方式清算损益。

完成下面测试任务：

近段时间以来，由于中东国家以及乌克兰等国家动荡加剧，黄金市场绝地反弹，中国黄金市场出现了良好的发展势头，为了把握这一时机，农业银行长沙韶山路某支行，拟重点力推远期黄金买卖这一类金融产品，要求该支行的客户经理和营销人员加大推销力度，以实现支行这一市场目标。你是这家支行的营销人员，请根据给定的背景资料，结合你所学的知识，制订并撰写出你个人的格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的这一产品的推销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表 (2 分) 费用预算合理，可行 (3 分)	
		效果评估	有效果评估 (1 分)，效果评估合理，符合企业要求 (2 分)	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

107.试题编号：T-3-107 招商银行“一卡通”金卡销售方案

考核技能点编号：J-3-12

(1) 任务描述

招商银行“一卡通”金卡--国内首张理财国际卡可在境内外通用，具有综合理财功能的银行卡。“一卡通”金卡集定活期、多储种、多币种、多功能于一卡，除可在招商银行网点、自助银行、电话银行、网上银行、手机银行以及掌上银行进行综合理财服务外，同时可在境内外贴有“银联”、“VISA”或“MasterCard”标识的特约商户刷卡消费、自动柜员机提取现金。



四大特色：国内首张理财国际卡；个性卡号自主选择；大额消费短信通知；全球通行消费取现。

五项专属服务 专属服务空间--金卡专柜和理财服务区；专业理财团队--理财专员；独享费用减免--转账汇款、异地取款等费用优惠；柜面业务优惠；自助业务优惠项。

当您成为招商银行“一卡通”金卡客户后，如果您的月日均总资产在 5 万元以上，还将免除您当月的账户管理费。精致生活体验--特惠商户、团购、理财讲座等特色客户活动。

申请办法 如果您在招商银行同一分行所有账户中的资产（本外币存款、基金、保险、受托理财、国债和第三方存管等），折合人民币总额达到 5 万元，即可申请办理“一卡通”金卡。

完成下面测试任务：

招商银行长沙河西某支行，拟重点力推招商银行“一卡通”金卡这一金融产品，要求该支行的客户经理和营销人员加大推销力度，以实现支行这一市场目标。你是这家支行的营销人员，请根据给定的背景资料，结合你所学的知识，制订并撰写出你个人的格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的这一产品的推销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），方案不违	严重违反

素养 (20分)			背职业道德与营销伦理(5分)。	考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的策划方案符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字,每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整(策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁,在哪里?消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品与服务分析	对金融产品与服务特点描述详细,金融产品与服务核心利益点分析准确;	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力;	
		销售目标	有营销目标,目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表(2分)费用预算合理,可行(3分)	
		效果评估	有效果评估(1分),效果评估合理,符合企业要求(2分)	
	创新方面	5	方案有一定新意,见解独到	
小计		100		

108.试题编号: T-3-108 民生银行“智家贷”业务销售方案

考核技能点编号: J-3-12

(1) 任务描述

民生银行推出“智家贷”业务

民生银行针对市民买车、装修、旅游、大额消费品采购推出信用类消费性贷款“智家贷”业务。“智家贷”是该行面向符合条件的个人客户发放的最高不超过50万元、最长期限不超过3年、无需抵押和担保的消费性微型贷款,用于个人和家庭的综合消费用途。凡年满18周岁,授信期限届满时不超过60周岁的公民,可持身份、婚姻、工作、收入、居住、资产、经营证明和贷款用途资料在民生银行任一网点申请,银行将依据客户信用状况、收入水平、资产实力等给予授信以满足个人及家庭消费需求,最快可以3天放款。

申办流程 申请资料提交—贷款审批—签订合同—放款

具体内容以中国民生银行个人微型贷款管理制度为准,详细内容请咨询民生银行各网点客户经理,或致电24小时客户服务电话4008695568。

完成下面测试任务:

民生银行长沙芙蓉路某支行,拟重点力推“智家贷”这一类金融产品,要求该支行的客户经理和营销人员加大推销力度,以实现支行这一市场目标。你是这

家支行的营销人员，请根据给定的背景资料，结合你所学的知识，制订并撰写出你个人的格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的这一产品的推销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表（2 分）费用预算合理，可行（3 分）	
		效果评估	有效果评估（1 分），效果评估合理，符合企业要求（2 分）	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

109. 试题编号：T-3-109 中国光大银行二手房贷款 e 站通业务销售方案

考核技能点编号：J-3-12

(1) 任务描述

中国光大银行二手房贷款 e 站通业务 我行将专业贷款服务前置到交易期间，通过我行门户网站，买卖双方交易的同时即可获知预审批结果，拿到贷款建议书和为您量身定制的贷款资料清单，同时还有交易资金托管等“一条龙”快捷、专业的金融服务。

1、“e 站通”功能的优势：1) 第一时间获知贷款建议，拿到贴身的贷款资

料清单；2）提供 7×16（A.M. 8：00-P.M. 12：00）小时实时自动贷款咨询；3）电子化预审批、交易资金托管、在线审批等“一站式”金融服务；4）后续提供材料与预审录入信息一致，审贷流程快速有效；5）交易资金托管，安全有保障

2、预审批通过后，办理贷款需哪些资料：1）按照我行通过预审批系统给您出具的《贷款建议书》准备；2）个人二手房交易资金托管服务申请书》（我行提供）。

3、增值服务：1）为您托管购房交易资金；2）为您开通网银功能；3）循环贷款功能：资金随借随还、额度循环使用；4）“存贷通”功能：以存抵贷，降低贷款利息支出；5）随心还：自定还款比例，省息省心

完成下面测试任务：

光大银行长沙星沙路某支行，拟重点力推二手住房贷款 e 站通业务这一类金融产品，要求该支行的客户经理和营销人员加大推销力度，以实现支行这一市场目标。你是这家支行的营销人员，请根据给定的背景资料，结合你所学的知识，制订并撰写出你个人的格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的这一产品的推销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），方案不违背职业道德与营销伦理（5分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品与服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
	经费预算	5	有预算与分配表（2分）费用预算合理，可行（3分）	

	效果评估	5	有效果评估（1分），效果评估合理，符合企业要求（2分）	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

110.试题编号：T-3-110 长沙银行金芙蓉 VIP 尊卡销售方案

考核技能点编号： J-3-12

（1）任务描述

长沙银行金芙蓉 VIP 尊卡



1、关于金芙蓉 VIP “金芙蓉尊卡”客户为具有一定经济基础和社会地位，信用度高，能够带来较高利润回报，对业务发展产生较大贡献或重大影响的我行个人客户。

2、尊卡客户量化标准 凡在我行可投资金融资产（存款加理财、国债、保险、基金等管理资产）年日均 100 万（含 100 万）以上的个人客户，我行将其配发代表其身份标识的最高等级借记卡——“金芙蓉尊卡”。

3、其他加入条件 凡能为我行业务发展带来重大贡献的社会知名人士、企业负责人或具有发展潜力的客户，可适当放宽量化标准。报总行零售业务部核准后，可获“金芙蓉尊卡”客户资格。具体包括：1）我行对公高端客户的核心管理人员（包括董事长、总经理等）；2）在我行综合业务量较大的企事业单位的领导。

尊卡服务体系

尊崇礼遇，领悦生活 1）优先服务；2）手续费减免；3）财富规划服务；4）贴心亲情服务；5）政策资讯；6）客服专席等等

尊卡特色服务

1、尊贵出行——登机礼遇；2、健康随行；3、品味慢生活等。

温馨提示

1)收费标准 我行对账户连续三个月日均总资产低于 100 万元人民币的“金芙蓉尊卡”持卡客户将采取收费制，客户需缴纳账户管理费 150 元/月；

2)使用范围 出示您的 VIP 卡，您就可以在长沙银行各营业网点内享受我们提供的服务和优惠。此卡仅限您本人使用。必要时，请按银行或特约商户要求一

同出示有效身份证明；

3) 其他提示 若客户连续 12 个月缴纳管理费，或连续 6 个月欠缴管理费，我行将在系统中对其“金芙蓉尊卡”实行降级处理，并按相应级别执行各项服务价格和服务内容。

完成下面测试任务：

长沙银行长沙某支行，拟重点力推金芙蓉 VIP 尊卡这一类金融产品，要求该支行的客户经理和营销人员加大推销力度，以实现支行这一市场目标。你是这家支行的营销人员，请根据给定的背景资料，结合你所学的知识，制订并撰写出你个人的格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的这一产品的推销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表 (2 分) 费用预算合理，可行 (3 分)	
		效果评估	有效果评估 (1 分)，效果评估合理，符合企业要求 (2 分)	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

111. 试题编号：T-3-111 招商银行教育储蓄业务销售方案

考核技能点编号： J-3-12

(1) 任务描述

教育储蓄，教育储蓄是一种城乡居民为其本人或其子女接受非义务教育(指九年义务教育之外的全日制高中、大中专、大学本科、硕士和博士研究生)积蓄资金的一种储蓄存款。

服务特色 明确的户名：户名为在校小学四年级(含四年级)以上学生；免收利息税；优惠的利率：能提供接受非义务教育的证明，即可支取并享受优惠利率(按同档次整存整取利率)；存期灵活、轻松积累：零存整取方式逐月存入；

起存金额低：每月约定最低起存金额为人民币 50 元；本金合计最高限额为人民币 2 万元；存期选择多：您可选择一年、三年、六年。

服务渠道：招行网点、网上银行(专业版) 续存及账务查询渠道：招行网点、电话银行、网上银行

申请办法：您持一卡通亲临开户地招行任一网点办理教育储蓄开户。

完成下面测试任务：

交通银行长沙某支行，拟重点力推教育储蓄这一金融产品，要求该支行的客户经理和营销人员加大推销力度，以实现支行这一市场目标。你是这家支行的营销人员，请根据给定的背景资料，结合你所学的知识，制订并撰写出你个人的格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的这一产品的推销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理(5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务(5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	封面完整	5	要素完整(策划名称、策划者、策划)	
	前言	5	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
	市场分析	10	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
	金融产品	5	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心	

	服务分析		利益点分析准确；	
	产品定位	5	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
	销售目标	5	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
	销售策略	20	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
	经费预算	5	有预算与分配表（2分）费用预算合理，可行（3分）	
	效果评估	5	有效果评估（1分），效果评估合理，符合企业要求（2分）	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

112.试题编号：T-3-112 长沙银行工程机械设备按揭贷款业务

考核技能点编号： J-3-12

（1）任务描述

长沙银行工程机械设备按揭贷款业务

工程机械设备按揭贷款是指工程机械设备购买人与我行签订合作协议的供销商或生产厂家处购买工程机械设备时，提供我行要求的担保而向我行申请的贷款。

产品特点：（1）额度高：贷款额度最高可达到所购买工程机械设备的 80%；（2）期限长：贷款期限最长可达 5 年；（3）还款方式灵活：可采取等额本金或者等额本息的方式；

适用对象：具有中华人民共和国国籍并具有完全民事行为能力的自然人和经工商行政管理机关或主管机关，核准登记注册、并办理了年检手续、经营正常的企业法人。

申请条件：（1）信用良好，有偿还贷款本息的能力；（2）已与和我行签订机械设备按揭合作协议的供销商或生产厂家签订工程机械按揭销售合同，并已支付不低于 20%的首付款；（3）接受我行提出的其他合理要求。

办理程序：（1）客户向经办支行提出申请，并提交相关资料；（2）经办行受理申请并进行贷前调查；（3）经办支行进行审查审批；（4）签订借款合同，完善担保手续，发放贷款；（5）客户按合同约定的还款方式还本付息。

受理渠道：汇丰支行、浏阳支行

收费标准：按照人民银行同期限同档次基准利率及我行有关贷款利率管理规定执行。

推出时间 2004 年 3 月

完成下面测试任务：

长沙银行汇丰支行，根据市场经营和竞争需要，就刚推出的工程机械设备按揭贷款业务，需要面向市场进行推广和销售，要求该支行的客户经理和营销人员加大推销力度，以实现支行这一市场目标。你是这家支行的营销人员，请根据给定的背景资料，结合你所学的知识，制订并撰写出你个人的格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的这一产品的推销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表 (2 分) 费用预算合理，可行 (3 分)	
		效果评估	有效果评估 (1 分)，效果评估合理，符合企业要求 (2 分)	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

113. 试题编号：T-3-113 华融湘江银行信义贷业务销售方案

考核技能点编号：J-3-12

(1) 任务描述

华融湘江银行信义贷业务，是指我行以若干具有良好信用和还款能力的自然人（1-3 人）提供连带责任保证为条件，对资信良好的小微企业发放的、用于生产经营周转的流动资金贷款业务。

1) 产品特点: (1) 注重信誉保证, 扶持初创企业; (2) 流程简化快捷, 贷款申请简单; (3) 个人信用增信, 量化担保额度, 以个人信用为企业增信, 科学测算担保额度。

2) 营销对象: 成立 1 年以上, 经营稳定且盈利能力良好的小微企业客户。

完成下面测试任务:

华融湘江银行岳阳某支行, 拟重点力推信义贷业务这一类金融产品, 要求该支行的客户经理和营销人员加大推销力度, 以实现支行这一市场目标。你是这家支行的营销人员, 请根据给定的背景资料, 结合你所学的知识, 制订并撰写出你个人的格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的这一产品的推销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范, 字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分), 方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致 (5 分); 撰写的策划方案符合要求, 能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字, 每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁, 在哪里? 消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细, 金融产品与服务核心利益点分析准确;	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力;	
		销售目标	有营销目标, 目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表 (2 分) 费用预算合理, 可行 (3 分)	
		效果评估	有效果评估 (1 分), 效果评估合理, 符合企业要求 (2 分)	
	创新方面	5	方案有一定新意, 见解独到	
小计		100		

114. 试题编号: T-3-114 湖南农村信用联社家庭农场贷款业务销售方案

考核技能点编号： J-3-12

(1) 任务描述

湖南农村信用联社家庭农场贷款业务，为满足家庭农场流动资金周转需要、固定资产投资以及项目开发需求而发放的贷款。家庭农场是指以一个农户家庭为基本组织单位，以家庭成员为主要劳动力，以一定规模的种植业、养殖业及其农产品加工业为主营项目，从事农业规模化、集约化、商品化生产经营，并以主营项目收入为家庭主要收入来源的新型农业经营主体。

特 点：担保方式多样，手续灵活简便

服务对象：家庭农场主

设计理念：为促进种植业、养殖业、农产品加工业的发展，实现农业规模化、集约化、商品化生产经营，解决家庭农场主资金短缺需要。

额 度：根据经营情况确定。以家庭农场房产、家庭成员房产、大型机械设备、林权、土地承包经营权等提供（作）抵押的贷款，其抵押率一般控制在 50% 以内。

还款方式：可以采取分期还本付息、分期还息到期还本等方式。

期 限：流动资金周转贷款一般不超过 12 个月，生产周期较长的可按生产周期确定；固定资产投资贷款一般不超过 3 年；项目开发需求贷款，一般不超过 5 年；林业贷款最长不超过 8 年。各种贷款期限均不得超过其土地流转承包期限。

简要流程：借款人申请→网点受理→客户经理调查→贷款审查→贷款审批→签订合同→办妥担保手续→贷款发放→贷款支付→贷后管理→贷款收回

完成下面测试任务：

湖南农村信用合作银行长沙县某支行，拟重点力推家庭农场贷款业务这一类金融产品，要求该支行的客户经理和营销人员加大推销力度，以实现支行这一市场目标。你是这家支行的营销人员，请根据给定的背景资料，结合你所学的知识，制订并撰写出你个人的格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的这一产品的推销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注

职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的策划方案符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字,每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整(策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁,在哪里?消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品与服务分析	对金融产品与服务特点描述详细,金融产品与服务核心利益点分析准确;	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力;	
		销售目标	有营销目标,目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表(2分)费用预算合理,可行(3分)	
		效果评估	有效果评估(1分),效果评估合理,符合企业要求(2分)	
	创新方面	5	方案有一定新意,见解独到	
小计		100		

115.试题编号: T-3-115 湖南省农村信用联社商业助学贷款业务销售方案

考核技能点编号: J-3-12

(1) 任务描述

湖南省农村信用联社商业助学贷款业务,向正在接受非义务教育的学生、学生家长或监护人发放的,用于学生的学杂费、生活费以及与学习有关其他费用的商业性贷款。

特点:一次申请,分期发放,利率优惠,还款灵活

服务对象:接受非义务教育的学生、学生家长或监护人

设计理念:支持教育,扶贫助学,解决贫困学子求学费用问题

额度:最高限额为学生在校期间学费、住宿费和基本生活费总额的80%,且每年的借款金额不超过6000元。

还款方式:根据具体情况制定还款计划

期限:商业助学贷款的期限最长为借款人在校学制年限加6年,且最长不超过10年。

简要流程:借款人申请→网点受理→客户经理调查→贷款审查→贷款审批→签订合同→办妥担保手续→贷款发放→贷后管理→贷款收回

完成下面测试任务:

湖南省双峰县农村信用联社，拟力推商业助学贷款业务这一类金融产品，要求该联社的客户经理和营销人员加大推销力度，以实现联社这一市场目标。你是这家联社的营销人员，请根据给定的背景资料，结合你所学的知识，制订并撰写出你个人的格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的这一产品的推销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表 (2 分) 费用预算合理，可行 (3 分)	
		效果评估	有效果评估 (1 分)，效果评估合理，符合企业要求 (2 分)	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

116. 试题编号：T-3-116 中国邮政储蓄银行供应链金融业务销售方案

考核技能点编号：J-3-12

(1) 任务描述

中国邮政储蓄银行供应链金融业务

动产质押产品

邮储银行针对销售型企业在正常经营过程中常见的存货占款比重大、资金链

紧张等问题量身定做了本综合解决方案，旨在降低客户的财务成本、提高经营效率。客户只需以其存货交交由我行认可的监管企业作为还款保障，以货物销售回笼资金作为还款来源即可获得相应的贸易融资。

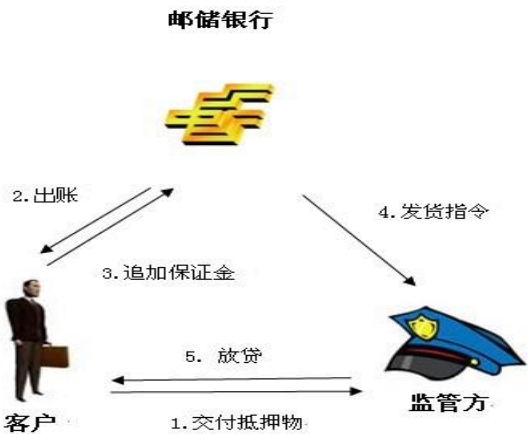
邮储银行提供静态质押和动态质押两种业务模式，静态质押模式下客户必须通过打款赎货的方式提货；动态质押模式下客户可通过以货换货的方式，采用我行认可的、新的等值货物置换已质押的货物。

本产品的特色

1) 对上下游企业：（1）提供了一种新的融资担保形式，降低融资门槛，拓宽了融资渠道；（2）盘活了客户的存货资产，降低了因增加存货带来的资金周转压力；（3）融资品种多样，操作简便灵活。

2) 对核心企业：（1）稳定与上下游购、销关系，强化对上下游企业的控制力度，提升供应链整体竞争力；（2）扩大产销量及客户群体，提升行业竞争力和品牌地位；（3）减少直接融资，节约财务成本，优化财务数据。

客户办理流程：



注：1) 在银行、客户、监管方三方鉴定《仓储监管协议》的前提下，客户向监管方交付抵押物；2) 我行对客户进行授信；3) 客户向我行追加保证金（或补充同类质押物）；4) 我行向监管方发出发货指令；5) 监管方发货。

温馨提示：存货的价值随市价波动，客户应当密切留意有关市场信息。

完成下面测试任务：

中国邮政储蓄银行长沙某支行，拟重点力推供应链金融这一类金融产品，要求该支行的客户经理和营销人员加大推销力度，以实现支行这一市场目标。你是这家支行的营销人员，请根据给定的背景资料，结合你所学的知识，制订并撰写出你个人的格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的这一产品的推销方案。

要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表 (2 分) 费用预算合理，可行 (3 分)	
		效果评估	有效果评估 (1 分)，效果评估合理，符合企业要求 (2 分)	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

117 试题编号：T-3-117 星沙沪农商村镇银行个人“随薪贷”业务销售方案

考核技能点编号：J-3-12

(1) 任务描述

星沙沪农商村镇银行个人“随薪贷”业务，向我行代发薪资单位的员工个人发放的用于满足其家庭装修住房、医疗、结婚、出国旅游、子女教育和购买大宗消费品等以消费为资金用途的免担保、不可循环贷款。

1、贷款对象

年满 18 周岁，具有完全民事行为能力的自然人。

2、贷款条件 具有有效的身份证明； 借款人工作单位为在我行代发薪资单

位；具有消费金额 40%以上的自备资金；愿意遵守本行所规定的其他贷款条件。

3、贷款资料 借款人及配偶的有效身份证明及户口簿；借款人婚姻状况证明；借款人的个人收入证明；贷款用途证明资料；本行要求提供的其他资料。

4、贷款金额、期限、利率

金额 - 最高不超过 30 万元；期限 - 最长不超过 3 年；利率 - 按照中国人民银行公布的贷款利率以及我行有关利率浮动规定执行。

5、还款方式

按月付息、到期还本；按月付息、按季还本；按月等额本息还款；按月等额本金还款。

完成下面测试任务：

星沙沪农商村镇银行，拟重点力推“随薪贷”业务这一金融产品，要求该支行的客户经理和营销人员加大推销力度，以实现支行这一市场目标。你是这家支行的营销人员，请根据给定的背景资料，结合你所学的知识，制订并撰写出你个人的格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的这一产品的推销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品与服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	

	销售策略	20	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
	经费预算	5	有预算与分配表（2分）费用预算合理，可行（3分）	
	效果评估	5	有效果评估（1分），效果评估合理，符合企业要求（2分）	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

118.试题编号：T-3-118 信托产品销售方案

考核技能点编号： J-3-15

（1）任务描述

湖南省信托有限责任公司产品

关于湖南信托宁乡县新城片区棚户区及安置房建设项目集合资金信托计划（A期）发行的公告

来源：湖南信托 作者：业务一部 时间：2014-7-16 16:57:01

公司推出湖南信托宁乡县新城片区棚户区及安置房建设项目集合资金信托计划,信托计划总规模为不超过 18000 万元（含 18000 万元），分两期发行，具体期限以信托合同约定为准。本次于 2014 年 7 月 15 日推出的是湖南信托宁乡县新城片区棚户区及安置房建设项目集合资金信托计划（A 期）。

本期信托规模：不低于 8000 万元人民币（含 8000 万元），最终以信托计划项下本期信托成立时的实际规模为准，受托人有权调整信托规模，并在受托人网站上予以公告。

本期认购金额：投资者加入本信托计划的信托单位最低为 100 万个，并可按 1 万个单位的整数倍增加，每个信托单位为 1 元。

本期信托期限：不超过 25 个月，自当期信托计划成立之日起计算。信托计划期限满 12 个月后，湖南信托有权提前结束该期信托计划。

预计年收益率为：购买金额 100 万元（含）至 300 万元（不含）之间的为 8.8%，300 万元（含）至 1000 万元（不含）之间的为 9.5%，1000 万元（含）以上的为 10%。

信托推介期限：2014 年 7 月 15 日到 2014 年 8 月 14 日

特此公告。

完成下面测试任务：

湖南省信托有限责任公司产品，拟重点力推这一金融产品，你是这家公司的营销人员，请根据给定的背景资料，结合你所学的知识，制订并撰写出你个人的

格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的这一产品的推销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表 (2 分) 费用预算合理，可行 (3 分)	
		效果评估	有效果评估 (1 分)，效果评估合理，符合企业要求 (2 分)	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

119.试题编号：T-3-119 上海国际信托有限公司产品现金丰利销售方案

考核技能点编号：J-3-15

(1) 任务描述

上海国际信托有限公司产品现金丰利

信托计划名称：现金丰利系列集合资金信托计划

信托计划类型：开放式，投资者可以在工作日随时加入或退出

预期年化收益率：4% ~ 5.5%

手续费：加入、追加投资和退出均不收取任何手续费

加入与退出：加入和追加实行 T 日计算收益，投资者认购资金到账的当天即开始享有投资收益。赎回资金预计可于 T+1 个工作日内划付，但由于通讯或电脑

系统故障、信托利益指定账户的开户行操作系统的差异等因素，有可能导致赎回资金延迟到账。

收益计算：每日计算收益，根据信托资产投资组合每天所产生的净收

加入时的资金要求：合格投资者首次加入的最低金额为人民币 20 万元，并可按照 1 万元的整数倍增加。

追加时的资金要求：委托人追加投资本信托的资金最低为人民币 5 万元，并可按 1 万元的整数倍增加。

合格投资者要求：根据《信托公司集合资金信托计划管理办法》第五、第六条之规定，信托计划委托人必须为合格投资者，是指符合下列条件之一，能够识别、判断和承担信托计划相应风险的人：

（一）投资一个信托计划的最低金额不少于 100 万元人民币的自然人、法人或者依法成立的其他组织；

（二）个人或家庭金融资产总计在其认购时超过 100 万元人民币，且能提供相关财产证明的自然人；

（三）个人收入在最近三年内每年收入超过 20 万元人民币或者夫妻双方合计收入在最近三年内每年收入超过 30 万元人民币，且能提供相关收入证明的自然人。

退出时的资金要求：首次加入 7 个工作日后可以申请退出；部分退出的，退出份额最低为人民币 5 万元整，并可按 1 万元的整数倍增加。

个人投资者在办理加入和退出手续时需 provide 本人身份证原件和银行账户卡的复印件以及“现金丰利”《加入及追加投资申请单》，如需委托他人办理还需出示代理人身份证和委托书

机构投资者在办理加入和退出手续时需 provide 营业执照或机构代码证、复印件、“现金丰利”《加入及追加投资申请单》、代理人合法身份证明文件、法人代表授权委托书、公章以及法人代表章

手续费：加入、追加投资和退出均不收取任何手续费

营业时间：9:00~11:30, 13:00~15:00（法定节假日、公告暂停日除外）

办理地点：长沙市芙蓉路 155 号上海信托财富管理总部

完成下面测试任务：

上海国际信托有限公司拟重点在长沙力推这一金融产品，你是这家公司湖南分公司的营销人员，请根据给定的背景资料，结合你所学的知识，制订并撰写出你个人的格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的这一产品的推销方案。要

求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

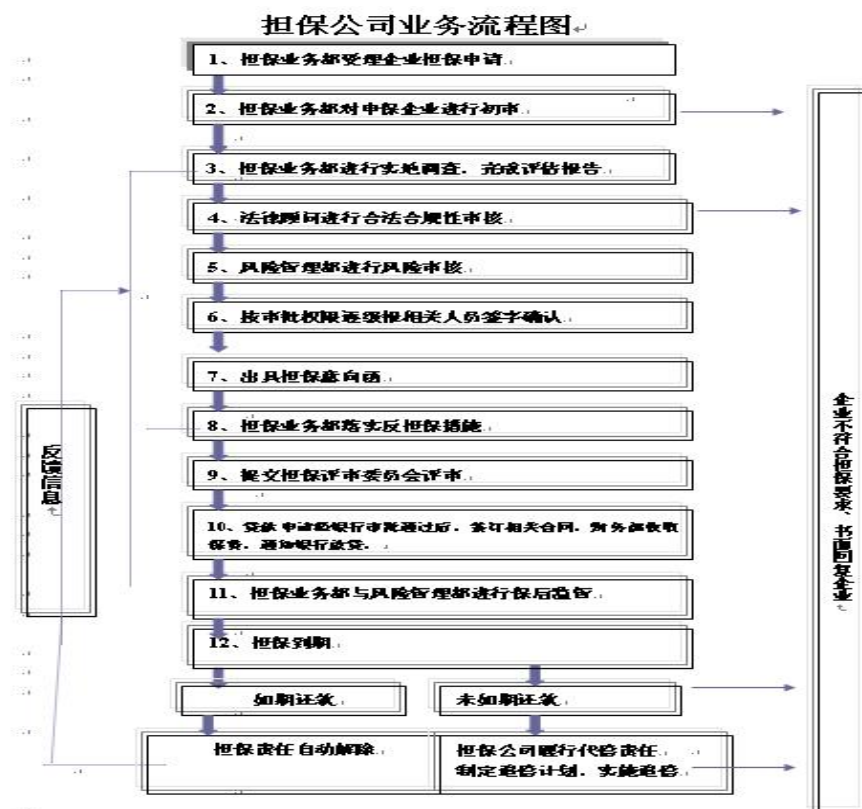
评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表 (2 分) 费用预算合理，可行 (3 分)	
		效果评估	有效果评估 (1 分)，效果评估合理，符合企业要求 (2 分)	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

120. 试题编号：T-3-120 湖南某融资担保公司业务销售方案

考核技能点编号：J-3-15

(1) 任务描述

湖南某融资担保公司业务



完成下面测试任务：

湖南某融资担保公司拟重点在长沙力推这一金融业务，你是这家公司的营销人员，请根据给定的背景资料，结合你所学的知识，制订并撰写出你个人的格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的这一产品的推销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），方案不违背职业道德与营销伦理（5分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	封面完整	5	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
	前言	5	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
	市场分析	10	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对	

	容			手竞争状况分析	
	金融产品 服务分析	5		对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心 利益点分析准确；	
	产品定位	5		金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞 争力；	
	销售目标	5		有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
	销售策略	20		实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式 等最适组合。	
	经费预算	5		有预算与分配表（2分）费用预算合理，可行（3分）	
	效果评估	5		有效果评估（1分），效果评估合理，符合企业要求（2 分）	
	创新方面	5		方案有一定新意，见解独到	
小计			100		

121.试题编号：T-3-121 中国融资租赁有限公司融资租赁业务销售方案

考核技能点编号： J-3-15

（1）任务描述

中国融资租赁有限公司融资租赁业务

基本模式：

中国融资租赁有限公司（以下简称“中租”）根据承租人对租赁物件的特定要求和对供货人的选择，出资向供货人购买租赁物件，并租给承租人使用，承租人分期向中租支付租金，在租赁期内租赁物件的所有权属于中租所有，承租人拥有租赁物件的使用权。租期届满，租金支付完毕并且承租人根据融资租赁合同的约定履行完全部义务后，租赁物件所有权即转归承租人所有。

服务领域：

在产品和服务体系方面，中租广泛借鉴租赁业的先进经验，并结合公司定位，建立了相对完善的产品服务体系：在服务行业方面，主要有电信、医疗、交通运输、航空、船舶、钢铁制造、石油、电力等；在租赁设备方面，主要有飞机、船舶、印刷设备、医疗器械、工程机械、机床、节能减排设备等。

业务优势：

融资租赁作为一种将“融资”与“融物”合为一体的新型筹资手段和贸易形势，能够给承租人带来不同于设备贷款的诸多好处，可以满足客户多方面的需求。

主要模式：

1、直接融资租赁；2、售后回租；3、厂商租赁； 4、杠杆租赁；5、联合租赁；6、委托租赁；7、转租赁。

完成下面测试任务：

中国融资租赁有限公司拟重点在长沙力推这一金融业务，你是这家公司的营销人员，请根据给定的背景资料，结合你所学的知识，制订并撰写出你个人的格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的这一产品的推销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表（2 分）费用预算合理，可行（3 分）	
		效果评估	有效果评估（1 分），效果评估合理，符合企业要求（2 分）	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

122. 试题编号：T-3-122 长沙市某典当行机动车典当融资业务销售方案

考核技能点编号：J-3-15

(1) 任务描述

长沙市某典当行机动车典当融资业务

【业务范围】个人、企业名下的机动车辆，包括乘用车、工程车及 4S 店名下的批量商品车。

【所需资料】个人名下机动车典当：机动车登记证、行驶证、身份证、购车发票、购置税等。企业名下机动车典当：企业组织机构代码证、营业执照、公司

章程、股东会决议等。4S 店批量商品车典当：公司资质、车辆合格证、车辆进项票

【办理流程】1、评估机动车价值；2、签署典当合同及当票；3、办理相关登记；4、放款

【公司优势】1、最快 1 小时放款；2、本典当行拥有经验丰富的机动车评估团队，为您量身定制融资方案；3、借款额度最高可达机动车评估价值的 90%；4、专用停车库，24 小时专人值守，保障您的车辆安全。

完成下面测试任务：

长沙市某典当行拟重点在你的学校周边区域力推这一金融业务，你是这家公司的营销人员，请根据给定的背景资料，结合你所学的知识，制订并撰写出你个人的格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的这一产品的推销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20 分）	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），方案不违背职业道德与营销伦理（5 分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）。	
作品（80 分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品与服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表（2 分）费用预算合理，可行（3 分）	
		效果评估	有效果评估（1 分），效果评估合理，符合企业要求（2 分）	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

123.试题编号：T-3-123 某证券公司“一对多”专户理财业务销售方案

考核技能点编号：J-3-13

(1) 任务描述

“一对多”专户理财

通俗来说是指多个客户把钱汇总在一个账户交给基金公司专业团队打理。根据证监会公布的基金“一对多”合同内容与格式准则，单个“一对多”账户人数上限为200人，每个客户准入门槛不得低于100万，每年至多开放一次，开放期原则上不得超过5个工作日。“一对多”由公募基金公司中的专户团队管理，但准入要求与私募基金更接近。

基金理财专户 指基金公司向两个以上的特定客户募集资金，或者接受两个以上特定客户的财产委托，把其委托财产集合于特定账户进行证券投资活动，类似于私募基金。

专户理财是指基金公司向特定客户募集资金，或者接受特定客户的财产委托，由商业银行担任资产管理人，为资产委托人的利益，运作委托财产进行证券投资的业务。“一对多”是指特定客户为两个人以及两个人以上的专户理财。投资人可以通过基金公司专户理财部门、代销银行、以及像好买这样的投资管理公司来购买。

投资范围 投资于交易所和银行间证券产品，包括股票、债券和基金等，也可能包括权证。目前约大多数为非结构性产品。投资于交易所和银行间的证券产品，包括股票、债券和基金等，也可能包括权证。也可发行结构性产品、QDII等。

人数限制：50人，机构上限200人

信披要求：每月一次披露净值，也有每周公布者。09年2月银监会曾下文要求每周披露一次。要求在资产管理合同中约定向投资人报告相关信息的时间和方式，保证投资人能够充分了解资产管理计划的运作情况。

流动性：一般每月开放申赎，部分每周开放，最多一年开放一次申赎

成立要求：一般是5000万才可成立

实际管理人：公募基金公司中的专户投研团队

监管机构：银监会、证监会

费用：如果投资人在封闭期内赎回需缴纳赎回费（费用以合同为准），如果在开放日赎回时没有费用的。固定管理费0.9%和不高于20%的业绩提成（满足提

成条件)。

完成下面测试任务：

证券公司拟向长沙市场进行推广和销售该产品，请根据背景资料，结合所学知识，撰写个人的格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的产品推销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表 (2 分) 费用预算合理，可行 (3 分)	
		效果评估	有效果评估 (1 分)，效果评估合理，符合企业要求 (2 分)	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

124. 试题编号：T-3-124 安信证券理财 1 号债券型集合资产管理计划销售方案

考核技能点编号：J-3-13

(1) 任务描述

计划名称：安信理财 1 号债券型集合资产管理计划

计划类型：限定性集合资产管理计划

管理人：安信证券股份有限公司

托管人：中国农业银行股份有限公司

目标规模：推广期内，计划最低规模为 1 亿元人民币，最高规模为 30 亿份。在存续期内，总规模上限为 60 亿份。

存续期限：本集合计划不设固定存续期限。

开放期：本计划首个开放期为封闭期（三个月）满后的首 3 个工作日，其后每个工作日开放参与，每个月首 3 个工作日开放赎回，委托人可以在参与开放日申请参与，在赎回开放日申请赎回。

每份集合计划面值：人民币 1.00 元

产品特点：（1）收益稳定；（2）流动性强；（3）定期分红；（4）业绩报酬起征点高

投资目标：本集合计划在力争本金安全和确保流动性的前提下，实现计划资产的保值增值。

投资理念：

以宏观经济研究主导债券投资，在可控风险下提高债券总收益。通过严格的信用评估、信用利差分析等技术手段，提高计划收益水平。在控制计划组合下行风险的前提下，利用多元化的低风险赢利模式，穿越各种市场变化，持续避险增收。

投资范围和资产组合设计：

1、投资范围

本集合计划的投资范围包括固定收益类金融产品、债券回购、保证收益及保本浮动收益理财产品、申购新股、流动性良好的现金类产品及法律法规允许投资的其他金融工具。

2、投资组合设计

本集合计划固定收益类金融产品的投资比例为计划资产的 0-100%，其中中小企业私募债投资比例不超过计划资产的 50%；通过一级市场申购所形成的股票类资产为计划资产净值的 0-20%；参与证券回购融入资金余额不得超过计划资产净值的 40%。为保持计划流动性，计划于产品开放日最低保持计划资产净值 5% 的现金类资产。

参与本集合计划的最低金额：

单个委托人首次参与的最低金额为人民币 5 万元，追加参与的最低金额为人

民币 1000 元；将红利再投资本集合计划的份额不受上述限制。

收益分配：

在符合有关分红条件和收益分配原则的前提下，收益每年至少分配一次，年度收益分配比例不低于当期弥补亏损后计划已实现净收益的 90%。委托人可以选择收益分配方式为现金或再投资于本集合计划，未做选择的默认是现金分红。

费率结构

1、参与费用：0—0.5%；2、退出费用：0—0.3%；3、管理费：按前一日集合计划资产净值的 0.7%年费率计提；4、托管费：按前一日集合计划资产净值的 0.15%年费率计提；5、管理人业绩报酬：5—15%。

完成下面测试任务：

安信证券计划在长沙市场推出理财 1 号债券型集合资产管理计划，请根据背景资料，撰写出个人的，格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的产品推销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300—400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表 (2 分) 费用预算合理，可行 (3 分)	
		效果评估	有效果评估 (1 分)，效果评估合理，符合企业要求 (2 分)	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	

小计	100	

125.试题编号：T-3-125 光大期货公司长沙营业部股指期货产品销售方案

考核技能点编号：J-3-13

(1) 任务描述

股指期货，就是以股市指数为标的物的期货。双方交易的是一定期限后的股市指数价格水平，通过现金结算差价来进行交割。在具体交易时，股票指数期货合约的价值是用指数的点数乘以事先规定的单位金额来加以计算的，如标准·普尔指数规定每点代表 250 美元，香港恒生指数每点为 50 港元等。股票指数合约交易一般以 3 月、6 月、9 月、12 月为循环月份，也有全年各月都进行交易的，通常以最后交易日的收盘指数为准进行结算。

股指期货包含以下特点：

跨期性, 股指期货是交易双方通过对股票指数变动趋势的预测，约定在未来某一时间按照一定条件进行交易的合约。

杠杆性, 股指期货交易不需要全额支付合约价值的资金，只需要支付一定比例的保证金就可以签订较大价值的合约

联动性, 股指期货的价格与其标的资产——股票指数的变动联系极为紧密。股票指数是股指期货的基础资产，对股指期货价格的变动具有很大影响。

多样性, 股指期货的杠杆性决定了它具有比股票市场更高的风险性。此外，股指期货还存在着特定的市场风险、操作风险、现金流风险等。

光大期货有限公司（EBF），在上海肇家浜路、北京、大连、福州、宁波、郑州、青岛、长沙、天津、深圳等地开设了 21 家期货营业部，并计划在国内开设多家期货营业部，同时依托光大证券遍布全国的营业网点，全方位拓展金融期货和商品期货经纪业务以及其他创新业务。

完成下面测试任务：

光大期货公司长沙营业部现在要在长沙推出股指期货产品，请根据材料, 撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的产品推销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分), 方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致 (5 分); 撰写的策划方案符合要求, 能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字, 每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁, 在哪里? 消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细, 金融产品与服务核心利益点分析准确;	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力;	
		销售目标	有营销目标, 目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表 (2 分) 费用预算合理, 可行 (3 分)	
		效果评估	有效果评估 (1 分), 效果评估合理, 符合企业要求 (2 分)	
	创新方面	5	方案有一定新意, 见解独到	
小计		100		

126. 试题编号: T-3-126 齐鲁证券融资融券业务销售方案

考核技能点编号: J-3-13

(1) 任务描述

融资融券交易, 是指投资者向具有融资融券业务资格的证券公司提供担保物, 借入资金买入证券 (融资交易) 或借入证券并卖出 (融券交易) 的行为。从世界范围来看, 融资融券制度是一项基本的信用交易制度。现阶段我国的融资融券业务采用“集中化、单轨制”的业务模式, 即由证券公司对客户融资融券, 并由证券金融公司向证券公司提供转融通服务。

融资融券交易除具有普通交易的风险外, 还有其特有风险: 投资亏损放大风险、强制平仓风险、提前了结融资融券交易的风险、融资融券成本增加的风险、未及时获取通知的风险等。投资者在进行融资融券交易前, 必须对相关风险有清醒的认知, 才能最大程度避免损失、实现收益。

齐鲁证券有限公司多年来致力于为广大投资者提供证券代理买卖、投资咨询、财务顾问、证券发行与承销、收购兼并、资产重组、资产管理、融资融券、

证券投资基金代销、股指期货中间介绍、向保险机构投资者提供综合服务、代销金融产品等全方位的专业化证券投、融资服务。

完成下面测试任务：

齐鲁证券计划在 2013 年 12 月开始在长沙市场推广融资融券业务，请根据材料进行分析策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的产品推销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表（2 分）费用预算合理，可行（3 分）	
		效果评估	有效果评估（1 分），效果评估合理，符合企业要求（2 分）	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

127.试题编号：T-3-127 中信证券 BT 项目回购款专项资产管理计划销售方案 7

考核技能点编号：J-3-13

(1) 任务描述

中信证券股份有限公司

专项计划的名称：江苏吴中集团 BT 项目回购款专项资产管理计划

专项计划的类型：专项计划的类型为证券公司专项资产管理计划。

专项计划的目的：计划管理人设立专项计划的目的是接受认购人的委托，按照专项计划文件的规定，将认购资金用于购买基础资产，并以该资产所产生的收益，向受益凭证持有人支付专项计划的资产收益。

专项计划推广对象：专项计划的推广对象为具有完全民事行为能力的机构投资者（法律、法规和有关规定禁止参与者除外）。

专项计划成立时间：2016 年 8 月 31 日。

专项计划规模：专项计划总规模为 16.58 亿元。

专项计划产品：

吴中集团专项资产管理计划系列产品概况：

产品简称	转让代码	期限	预期收益率	发行规模 (亿元)	面值 (元)	还本付息方式
吴中 01	119011	0.34 年	3.20%	3.47	100	到期一次还本付息
吴中 02	119012	1.34 年	3.70%	3.30	100	每年付息,最后一期还本
吴中 03	119013	2.34 年	3.95%	3.19	100	每年付息,最后一期还本
吴中 04	119014	3.34 年	4.15%	2.79	100	每年付息,最后一期还本
吴中 05	119015	4.34 年	4.25%	1.77	100	每年付息,最后一期还本
吴中 06	119016	5.34 年	4.30%	1.36	100	每年付息,最后一期还本

专项计划存续期限：专项计划存续期限约为 5.34 年，自专项计划成立日 2016 年 8 月 31 日起计算，至计划到期日（2022 年 1 月第 9 个工作日）止。

专项计划资金的投资方向：专项计划所募集的认购资金只能用于向苏州中元建设开发有限公司，苏州市教育投资有限公司和江苏吴中教育投资有限公司购买基础资产。

专项计划资产的投资范围：专项计划资产在分配前可用于投资银行存款和银行协定存款，计划管理人保证在每个担保启动日（R-7 日）前将其变现。

受益凭证的信用级别：本专项计划的资信评级机构——大公国际综合专项计划所购买的基础资产的情况、交易结构安排、担保安排等因素，评估了有关风险，优先级受益凭证 01 获得 A-1 的信用评级（短期产品最高信用级别），优先级受益凭证 02-06 均获得 AAA 的信用评级。

完成下面测试任务：

中信证券计划在 2016 年 9 月开始在江苏省推广江苏吴中集团 BT 项目回购款

专项资产管理计划，请根据材料进行分析策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的产品推销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表 (2 分) 费用预算合理，可行 (3 分)	
		效果评估	有效果评估 (1 分)，效果评估合理，符合企业要求 (2 分)	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

128. 试题编号：T-3-128 中国宝安企业股份有限公司可转换债券销售方案

考核技能点编号：J-3-13

(1) 任务描述

中国宝安企业股份有限公司可转换债券。

可转换公司债券就是指在一定条件下可以被转换成公司股票的债券。可转债具有债权和期权的双重属性，其持有人可以选择持有债券到期，获取公司还本付息；也可以选择约定的时间内转换成股票，享受股利分配或资本增值。从证券权利角度分析，可转换债券赋予持有人一种特殊的选择权，即可以按照事先约定在一定时间内将其转换为公司的股票选择权利。这样，可转换债券就将传统的股

票与债券的融资功能结合起来，在转换之前属于企业发行的债务，权利行使之后则成为发行企业的股权资本。特点主要有：可转换性；利率较低；多选择性；收益的不确定性；期限较长，是一种长期融资工具，其期限一般在 10 年以上，有时甚至在 20 年以上。

完成下面测试任务：

中国宝安企业股份有限公司为解决业务发展所需要的资金，于 1992 年底向社会发行 5 亿元可转换债券，请根据材料进行分析策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的产品推销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表 (2 分) 费用预算合理，可行 (3 分)	
		效果评估	有效果评估 (1 分)，效果评估合理，符合企业要求 (2 分)	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

129. 试题编号：T-3-129 海通证券房地产信托投资基金 (REITs) 销售方案

考核技能点编号：J-3-13

(1) 任务描述

海通证券房地产信托投资基金

房地产信托投资基金（REITs）是地产证券化的重要手段。REITs 作为一种基金，具有风险分散化和专业化管理的优势。通过对不同地区和不同类型的房地产项目及业务的组合，REITs 在保持一定收益水平的同时，有效降低投资风险。此外，REITs 通常聘请房地产专业人士进行投资及经营管理，制定最佳策略，有效保障了基金的获益能力。不过，我国 REITs 发展现状：（1）房地产信托产品尚不是国际意义上的 REITs；（2）我国房地产业融资过度依赖银行贷款（3）REITs 在国内已具备较为巨大的市场需求；（4）我国急需完善 REITs 相关立法。

海通证券业务涉及经纪、证券承销保荐、自营、投资基金、证券研究、投资咨询、资产管理等众多领域，在行业排名前列，市场占有率 4.06%。

完成下面测试任务：

海通证券上海桂林路证券营业部现在要推出房地产信托投资基金（REITs），请根据材料，撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的产品推销方案。要求金融产品推销方案格式正确、内容详实、条理清楚、可以具体操作执行。字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），方案不违背职业道德与营销伦理（5分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	封面完整	5	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
	前言	5	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
	市场分析	10	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
	金融产品与服务分析	5	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
	产品定位	5	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
	销售目标	5	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
	销售策略	20	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
	经费预算	5	有预算与分配表（2分）费用预算合理，可行（3分）	
	效果评估	5	有效果评估（1分），效果评估合理，符合企业要求（2分）	

	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

130.试题编号：T-3-130 招商证券阳光私募基金销售方案

考核技能点编号：J-3-13

(1) 任务描述

招商证券阳光私募基金

阳光私募，也就是以前的私募基金阳光化，这样它们就具备了进入到银行高端客户投资配选品种中的条件。阳光私募基金是借助信托公司平台发行，目前的运作模式和公募基金基本相同，资金由银行托管，证券由交易券商托管，投资指令由投资顾问及私募管理人完成，通过这样的结构保证资金和证券的安全。阳光私募则是通过非公开发售的形式，同时在发行对象、信息披露、投资限制、业绩报酬等几个方面存在不同。

私募基金有几个特点：一是收取 20% 的超额业绩费；追求绝对正收益；股票的投资比例比较灵活，在 0-100% 之间，可以称之为“全天候”的产品，可以通过灵活的仓位选择规避市场的系统性风险；私募基金操作相对灵活。

目前私募基金可以投资于中国证券市场上的股票、债券、封闭式基金、央行票据、短期融资权、资产支持证券、金融衍生品以及中国证监会规定的其他投资品种。

招商证券是百年招商局旗下金融企业，创立于 1991 年，经过二十年创业发展，已成为拥有证券市场业务全牌照的一流券商。

完成下面测试任务：

招商证券在湖南省全省范围内推出阳光私募基金，请根据材料进行分析策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的产品推销方案。要求金融产品推销方案格式正确、内容详实、条理清楚、可以具体操作执行。字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成

分)	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的策划方案符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)。	恶劣影响的本项目记0分。
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字,每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整(策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁,在哪里?消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细,金融产品与服务核心利益点分析准确;	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力;	
		销售目标	有营销目标,目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表(2分)费用预算合理,可行(3分)	
		效果评估	有效果评估(1分),效果评估合理,符合企业要求(2分)	
	创新方面	5	方案有一定新意,见解独到	
小计		100		

131.试题编号: T-3-131 光大证券光大阳光5号集合资产管理计划销售方案

考核技能点编号: J-3-13

(1) 任务描述

光大阳光5号集合资产管理计划

计划名称	光大阳光5号集合资产管理计划 (又称为“光大阳光增强型限定性集合资产管理计划”)
计划简称	光大阳光5号
计划类型	限定性集合资产管理计划
推广机构	光大证券股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、兴业银行及各自下属营业部
成立规模	1,290,583,984.50元
成立日期	2009年01月21日
业绩比较基准	上证国债指数×40%+上证企债指数×40%+沪深300指数×10%+活期存款利率(税后)×10%
存续期限	8年,经批准可展期。
投资目标	本集合计划主要投资于以公司债为主的固定收益类产品,辅以权益类产品,在既定的风险程度下,追求在存续期内集合计划资产的增值收益。
投资策略	一、投资理念 本计划实现投资人收益的最大化。 二、资产配置策略 通过对各类固定收益类资产的合理配置获取稳定收益。同时结合新股申购、权益类资产投资等,在维持资产流动性、严格控制投资风险的前提下,取得相对较高的资产组合投资收益水平。

投资范围及资产组合比例	本计划主要投资于公司债券、公开发行的国债等固定收益类金融产品，股票等权益类证券以及股票型证券投资基金的资产，以及法律法规和中国证监会允许投资的其他品种。 非开放日投资比例为：公司债的资产比例为 10%-100%；其他债券及债券型证券投资基金为 0-90%；股票和股票型证券投资基金比例为 0-20%。 开放日投资比例为：公司债的资产比例为 10%-90%；其他债券及债券型证券投资基金为 0-80%；股票和股票型证券投资基金为 0-20%；现金类资产投资比例合计不低于 10%。
主要特点	优先配置公司债券，挖掘公司债券发行主体价值；风险适度、收益合理；流动性安排合理。
参与集合计划的最低金额	单个客户首次参与本集合计划的最低金额为人民币 5 万元。
费用与业绩报酬安排	参与费率：0.3-0.8%，最高不超过 1000 元/笔 退出费率：0-0.5% 管理费：资产净值的 1.0%年费率 托管费：资产净值 0.18%的年费率计算。
风险揭示	常规风险，如：市场风险、管理风险、流动性风险、信用风险及其他风险此外，投资于公司债券还将面临以下特定风险：发行主体风险、提前赎回风险、流动性风险、回购风险。

完成下面测试任务：

光大证券在湖南省全省范围内推出光大阳光 5 号集合资产管理计划，请根据材料进行分析策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的产品推销方案。要求金融产品推销方案格式正确、内容详实、条理清楚、可以具体操作执行。字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	

	销售策略	20	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
	经费预算	5	有预算与分配表（2分）费用预算合理，可行（3分）	
	效果评估	5	有效果评估（1分），效果评估合理，符合企业要求（2分）	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

132.试题编号：T-3-132 申银万国 ETF 联接基金销售方案

考核技能点编号： J-3-13

（1）任务描述

申银万国 ETF 联接基金

ETF 联接基金是指将其绝大部分基金财产投资于跟踪同一标的指数的 ETF（简称目标 ETF），密切跟踪标的指数表现，追求跟踪偏离度和跟踪误差最小化，采用开放式运作方式的基金。

ETF 联接基金为指数基金，其涨跌、收益与所跟踪的指数密切相关。不可以二级市场买卖，直接投资 ETF；可以通过场外渠道申购赎回。联接基金的资产将主要投资于目标 ETF，所以对目标 ETF 的影响是会迅速扩大目标 ETF 的规模，规模扩大将使目标 ETF 的交投更活跃。ETF 联接基金的意义在于，对个人普通投资者而言，尤其是预期通过基金定投换取长期收益的投资者，提供了通过银行间接投资 ETF 的渠道。

所以，喜欢通过银行渠道购买基金或者进行基金定投的投资者可以选择 ETF 联接基金。由于联接基金不在二级市场交易，联接基金申购赎回和一般指数基金一样有 T+2 的交割时间差。

完成下面测试任务：

申银万国在长沙市内推出 ETF 联接基金，请根据材料，撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的产品推销方案。要求金融产品推销方案格式正确、内容详实、条理清楚、可以具体操作执行。字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），方案不违	严重违反

素养 (20分)			背职业道德与营销伦理(5分)。	考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的策划方案符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字,每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整(策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁,在哪里?消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细,金融产品与服务核心利益点分析准确;	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力;	
		销售目标	有营销目标,目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表(2分)费用预算合理,可行(3分)	
		效果评估	有效果评估(1分),效果评估合理,符合企业要求(2分)	
	创新方面	5	方案有一定新意,见解独到	
小计		100		

133.试题编号: T-3-133 中信证券理财产品销售方案

考核技能点编号: J-3-13

(1) 任务描述

中信证券理财产品

产品名称	收益特性	风险等级	产品期限	预期年收益率	认购起点
日日鑫	约定收益	低	1天	初期2.5%(根据市场调整)	1000元
月月鑫	约定收益	低	1-5个月	根据市场调整	1000元
周周鑫	约定收益	低	7天-21天	根据市场调整	1000元
半年鑫	约定收益	低	6个月	根据市场调整	1000元
双周鑫	约定收益	低	14天	3.5%,提前购回2%	1000元
假日鑫	约定收益	低	逢中秋、国庆、春节等长假发行,期限不等。	根据市场调整	1000元

完成下面测试任务:

中信证券计划2016年对上表中理财产品在湖南进行推广销售。请根据材料进行分析策划,并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的产品推销方案。要求金融产品推销方案格式正确、内容详实、条理清楚、可以具体操作执行。字数在300-400字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分), 方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致 (5 分); 撰写的策划方案符合要求, 能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字, 每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁, 在哪里? 消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细, 金融产品与服务核心利益点分析准确;	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力;	
		销售目标	有营销目标, 目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表 (2 分) 费用预算合理, 可行 (3 分)	
		效果评估	有效果评估 (1 分), 效果评估合理, 符合企业要求 (2 分)	
	创新方面	5	方案有一定新意, 见解独到	
小计		100		

134. 试题编号: T-3-134 长江证券江苏省政府债券销售方案

考核技能点编号: J-3-13

(1) 任务描述

长江证券江苏省政府债券

2016 年江苏省政府债券分为 5 年、7 年和 10 年期三个品种, 发行金额合计 127 亿元, 其中 5 年期和 7 年期利息按年支付, 10 年期利息按半年支付。来自中债网的发行情况公告显示, 上述 5 年、7 年、10 年期品种的中债利率分别为 4.06%、4.21%和 4.29%, 而 23 日银行间 5 年、7 年、10 年期固息国债的中债估值分别 4.03%、4.21%、4.30%。

市场人士表示, 在当前资金面较前期有所趋紧的背景下, 本期江苏债招标结果依然较好, 一方面体现了机构对于江苏省经济实力的认可, 从评级角度看, 中债资信给予江苏省本期债券的信用等级为 AAA 的最高评级; 另一方面, 则不排除在自发自还地方债招标中仍存在一些非市场化因素, 如一些机构通过买债向地方政府表示支持等。

完成下面测试任务：

长江证券计划 2016 年第三季度对江苏省政府债券在全国推广销售。请根据材料撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的产品推销方案。要求金融产品推销方案格式正确、内容详实、条理清楚、可以具体操作执行。字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表 (2 分) 费用预算合理，可行 (3 分)	
		效果评估	有效果评估 (1 分)，效果评估合理，符合企业要求 (2 分)	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

135. 试题编号：T-3-135 国信证券国信 OTC 金福 1 号销售方案

考核技能点编号：J-3-13

(1) 任务描述

国信证券国信 OTC 金福 1 号

名称	国信 OTC 金福 1 号集合资产管理计划
基金代码	份额 A: 931413 份额 B: 931414
风险收益特征	份额 A: 较低风险，较低收益；份额 B: 高风险，高收益。
投资目标	本集合计划通过精选固定收益类证券，在控制风险和保障流动性的前提下，

	实现资产的稳健增值。
投资范围	(1) 国债、央行票据、金融债、公司债、企业债、可转换债券、短期融资券、中期票据、债券型基金、资产支持证券、资产支持票据、中小企业集合票据、中小企业私募债、现金、银行活期存款、银行协议存款、银行定期存款和货币市场基金等固定收益类金融产品； (2) 商业银行理财计划、集合资金信托计划和基金公司或其子公司为特定的多个客户办理的资产管理计划； (3) 其他金融监管部门批准或备案发行的金融产品和政策允许的其它投资品种。
资产投资比例	(1) 固定收益类金融产品占比为：0-100%； (2) 商业银行理财计划、集合资金信托计划等占比：0-100%； (3) 中小企业私募债占比：0-100%； (4) 参与债券正回购的融入资金余额不得超过集合计划资产净值的 40%； (5) 作为融券标的证券出借不得超过本集合计划资产净值的 50%。 (6) 其它投资品种占集合计划资产总值的比例为：0-100%。
目标规模	推广期目标规模为 0.41 亿份；存续期内目标规模为 50 亿份，但管理人有权根据集合计划整体运营情况决定本集合计划的整体规模、份额 A 总规模及份额 B 总规模。
存续期	无固定期限
分级	本集合计划根据收益及风险承担的不同，将集合计划份额分成份额 A（优先级）和份额 B（次级）。
开放期	管理人有权决定在存续期内是否开放参与部分或全部子份额 A _i （i=3M、6M、12M、24M 或其他投资周期）。份额 B 仅以管理人自有资金参与，管理人应提前 5 个工作日以公告的形式告知客户份额 B 的开放期及拟进行的自有资金参与、退出。

完成下面测试任务：

国信证券计划 2016 年上半年在长沙推广销售国信 OTC 金福 1 号。请根据材料，撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的产品推销方案。要求金融产品推销方案格式正确、内容详实、条理清楚、可以具体操作执行。字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	

			分)。	记 0 分。
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案 字数不少 于 300 字, 每少 5 字 扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整(策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁,在哪里?消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细,金融产品与服务核心 利益点分析准确;	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞 争力;	
		销售目标	有营销目标,目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式 等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表(2分)费用预算合理,可行(3分)	
		效果评估	有效果评估(1分),效果评估合理,符合企业要求(2 分)	
	创新方面	5	方案有一定新意,见解独到	
小计		100		

136.试题编号: T-3-136 海通证券理财产品销售方案

考核技能点编号: J-3-13

(1) 任务描述

通证券理财产品

产品代码	产品名称	产品管理人	风险等级	产品期限	预期年化收益率	产品起息日	产品到期日
OTC5Y9	海通月月财第 174 期优先级 1 年期 9 号	上海海通证券资产管理有限公司	低	367 天	5.90%(本产品为约定的预期年化收益率)	2014-08-01	2015-08-03
OTC56F	海通月月财第 173 期优先级 6 月期 16 号	上海海通证券资产管理有限公司	低	186 天	5.50%(本产品为约定的预期年化收益率)	2014-07-31	2015-02-02
OTC533	海通月月财第 172 期优先级 3 月期 3 号	上海海通证券资产管理有限公司	低	96 天	5.35%(本产品为约定的预期年化收益率)	2014-07-30	2014-11-03

完成下面测试任务:

海通证券计划 2014 年 7 月在长沙推广销售上述理财产品。请根据材料,撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的产品推销方案。要求金融产品推销方案格式正确、内容实、条理清楚、可以具体操作执行。字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分), 方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致 (5 分); 撰写的策划方案符合要求, 能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字, 每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁, 在哪里? 消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细, 金融产品与服务核心利益点分析准确;	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力;	
		销售目标	有营销目标, 目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表 (2 分) 费用预算合理, 可行 (3 分)	
		效果评估	有效果评估 (1 分), 效果评估合理, 符合企业要求 (2 分)	
	创新方面	5	方案有一定新意, 见解独到	
小计		100		

137. 试题编号: T-3-137 银河证券公司金融产品销售方案

考核技能点编号: J-3-13

(1) 任务描述

融资产品: 股权质押融资 (无风险)	
融资类产品:	股权质押融资 “金时雨”
内涵:	客户急需流动资金周转, 但又不愿意低位割肉, 客户可让渡股票给银河证券, 获得流动性, 避免低位减持; 交易期间, 标的证券的损益归客户所有, 标的证券权益也归客户所有; 客户可以用所融资金进行企业的流动性资金支持, 发工资、购买原材料、运营支出等, 但不能将所融资金用于购买标的证券。在试点期间暂不接受上市公司董事、监事、高级管理人员、持有上市公司股份百分之五以上的股东。
适合客户:	主要适合于中小企业, 是为满足中小企业经营的流动资金需求设计

所需条件:	“金时雨”要求客户开户资料齐全,账户规范且账户状态正常,客户账户内总资产250万元以上(含250万元),在银河证券开户满6个月(含6个月),在银河证券最新一次客户评级达核心以上,且与银河证券无纠纷、无诉讼且无洗钱风险的。此外,持股5%以上的股东不能作为该股份的交易对象。
特点:	* 所融得资金使用不受用途限制。
	* 融资成本年化利率约为9%-10%,低于信托,与融资融券利率持平;
	* 办理快,一般2-3个工作日即可;可提前购回;
	* 效率高,平均折扣率约为50%,高于信托30%的质押率,
	* 信用高,标的证券存放在中登公司开立的专用证券账户,由交易所、中登公司进行监管,高度透明;
	* 要求起点规模小,仅要求总资产在250万元以上,且初始交易成交规模可灵活确定。
标的:	上交所上市的股票、债券、基金等只要满足以下其中一项。1、财务表现稳健、无重大风险;2、近6个月波动率低于同期基准指数(上证综指)波动率2倍;3、近3个月日均换手率高于市场平均水平(上证综指)的40%;4、标的证券需要通过银河证券“限制清单”校验库的校验;目前已筛选出近400只股票、债券、上市交易的基金均可。解禁限售流通股可以交易。
利率:	按照交易天数,主要分为三档收费方式:28天以内(含28天)、28-91天(含91天)、91-182天(含182天)。年化利率9%~10%
股权投资产品(中风险)	
PE项目:	1、提供PE项目(上市公司原始股东);
	2、与银河直投公司合作,以基金方式投资PE项目。

完成下面测试任务:

该证券公司根据市场经营和竞争需要,推出了上述金融产品,需要面向市场进行推广和销售,请根据给定的金融企业现状及市场背景资料,撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的产品推销方案。要求金融产品推销方案格式正确、内容实、条理清楚、可以具体操作执行。字数在300-400字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的策划方案符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字,
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具封面完整	5	要素完整(策划名称、策划者、策划)	

体 内 容	前言	5	简述策划的背景、目的、方案主要内容	每少 5 字 扣 1 分。
	市场分析	10	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
	金融产品 服务分析	5	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
	产品定位	5	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
	销售目标	5	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
	销售策略	20	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
	经费预算	5	有预算与分配表（2 分）费用预算合理，可行（3 分）	
	效果评估	5	有效果评估（1 分），效果评估合理，符合企业要求（2 分）	
创新方面		5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

138.试题编号：T-3-138 安联盛世尊享子女培育计划销售方案

考核技能点编号： J-3-14

（1）任务描述

安联盛世尊享子女培育计划

产品特点：分散投资风险 提前规划教育金

定期定额的投资方式，均衡投资成本，助您规避择时风险；提供多个投资账户选择，以及每年 3 次免费账户转换服务，助您分散投资风险；一切只为让您的教育金规划之路更加畅通无阻。

教育金灵活领取 轻松兑现

每个孩子的发展道路各有不同，您可以随时免费领取账户价值，作为灵活领取的教育金，为孩子的成长随时做好充分准备，给予全面支持。

财富传承 延续尊贵

受益人领取保险金不受遗产税和投保人债务等因素的影响，传承财富，延续尊贵。

保险责任：身故给付

若被保险人身故，我们按收到身故保险金受益人的理赔申请书及相关理赔申请材料后第一个计价日计算出的保险金额给付身故保险金。

全残给付

若被保险人全残，我们按收到全残保险金受益人的理赔申请书及相关理赔申请材料后第一个计价日计算出的保险金额给付全残保险金。

完成下面测试任务：

某保险公司推出一份“少儿保险”产品，请你根据背景资料设计一份产品推

销方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表（2 分）费用预算合理，可行（3 分）	
		效果评估	有效果评估（1 分），效果评估合理，符合企业要求（2 分）	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

139.试题编号：T-3-139 保险公司“少儿保险”产品销售方案 9

考核技能点编号：J-3-14

(1) 任务描述

信诚『旺子成龙』

被保险人年龄：60 天-9 周岁

投保人年龄：18-50 周岁，且投保人年龄+缴费期≤60。

缴费方式：年缴，至 15 周岁。

保障期限：至被保险人 21 岁。

投保份额：2000 元保额起保，超过 2000 元以 1000 元的整数倍递增

产品特色：一个“教育+保障+分红+保费豁免”为一体的少儿保险产品。

将保险利益集中在高中和大学教育阶段，针对性强，确保孩子顺利完成学业。提供全面的少儿意外及医疗保障，为孩子顺利成长保驾护航。提供特色豁免权益，豁免保障在同类产品中范围最宽，除身故外，投保人如罹患 25 种重大疾病之一也能豁免。

市场同类产品免责条款最少，仅为 3 条

保险责任：生存金

被保险人 15-21 周岁期间，若被保险人生存，公司按以下比例给付生存保险金：

年龄	生存保险金占保险金额的比例
15	100%
16	100%
17	100%
18	100%
19	100%
20	100%
21	100%

身故保障 被保险人在有效期内身故，公司按保险金额、120%累计保费减去已领取生存保险金、现金价值三者的最大者给付身故保险金

保费豁免保障 投保人身故或罹患 25 种重大疾病，信诚人寿将立刻豁免以后各期保费，保障内容不变，确保孩子教育金的积累不会因父母发生意外或患病而中断，体现最为周到的关怀，给全家人一个无忧的未来。

意外伤害保障 被保险人享受 5 万元的意外伤害保障，其中包括：意外身故、意外残疾和意外烧烫伤。

意外伤害医疗保障 被保险人享受 4 万元的意外伤害医疗保障，其中包括：意外医疗保险金和重症监护室医疗保险金各 2 万。

现金红利 在合同有效期内，公司每年根据分红保险业务的实际经营状况确定现金红利给付。

特别红利 自第五个保险单周年日起，若被保险人不幸身故或者投保人终止合同，公司根据分红保险业务的实际经营状况计算给付特别红利。

其它权益 保单借款和保险费垫缴。

完成下面测试任务：

保险公司推出一份“少儿保险”产品，请你根据背景资料设计一份产品推销

方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表（2 分）费用预算合理，可行（3 分）	
		效果评估	有效果评估（1 分），效果评估合理，符合企业要求（2 分）	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

140.试题编号：T-3-140 平安守护天使 E 款保险卡销售方案

考核技能点编号：J-3-14

(1) 任务描述

平安守护天使 E 款保险卡

1、投保范围

投保年龄：18-40 周岁的女性

2、保险期间 1 年

产品特色：守护天使卡针对女性量身定做，附加保障女性妇科癌症，是女性保险的最佳选择。可作为礼物，送给女性。投保流程简单，全国均可理赔。

保险责任：保障项目 保险金额 女性保险-守护天使 E 款保险卡保障范围

解释

意外身故/残疾/烧烫伤 8 万元 因意外伤害事故身故/残疾/烧烫伤的，我们将按条款赔付保险金；

意外医疗 1 万元 因意外伤害事故发生医疗费用，我们将就其事故发生之日起一百八十日内实际支出的按照当地社会医疗保险主管部门规定可报销的、必要、合理的医疗费用超过人民币 100 元部分给付“意外伤害医疗保险金”；

乳腺癌保险 2 万元 被保险人经诊断于本合同保险期间开始之日起 30 日后初次患“乳腺癌”（原位癌除外），我们将赔付乳腺癌保险金；

其他妇科癌症保险 1 万元 被保险人经诊断于本合同保险期间开始之日起 30 日后初次患乳腺癌之外的“原发性妇科癌”（原位癌除外），我们将赔付其他妇科癌症保险金。

备注：守护天使 E 款保险卡保障范围详情

如果被保险人在保险期间：因意外伤害事故身故，我们将按条款赔付“意外伤害身故保险金”；因意外伤害事故残疾，我们将按条款赔付“意外伤害残疾保险金”；因意外伤害事故烧烫伤，我们将按条款赔付“意外伤害烧烫伤保险金”；因意外伤害事故发生医疗费用，我们将就其事故发生之日起一百八十日内实际支出的按照当地社会医疗保险主管部门规定可报销的、必要、合理的医疗费用超过人民币 100 元部分给付“意外伤害医疗保险金”；

在条款约定时间内初次患“原发性妇科癌”（原位癌除外），我们将赔付“妇科癌保险金”。如果该妇科癌为乳腺癌，则按按照“妇科癌保险金”标准再赔付“乳腺癌保险金”。

以上为平安祈福-守护天使卡的保障范围说明，未尽事宜请以守护天使 E 款保险卡适用条款为准。

完成下面测试任务：

某保险公司推出的一份专门针对长沙女性客户的保险产品，请你根据背景资料设计一份产品推销方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注

职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的策划方案符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字,每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整(策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁,在哪里?消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品与服务分析	对金融产品与服务特点描述详细,金融产品与服务核心利益点分析准确;	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力;	
		销售目标	有营销目标,目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表(2分)费用预算合理,可行(3分)	
		效果评估	有效果评估(1分),效果评估合理,符合企业要求(2分)	
	创新方面	5	方案有一定新意,见解独到	
小计		100		

141.试题编号: T-3-141 长城和顺意外伤害保险销售方案

考核技能点编号: J-3-14

(1) 任务描述

长城和顺意外伤害保险

产品特点: 意外身故保险金

被保险人遭受意外伤害事故,并因本次意外伤害直接导致被保险人在该意外伤害事故发生之日起180天内身故,我们按保险单载明的基本保险金额向意外身故保险金受益人给付“意外身故保险金”,本主险合同终止。

意外残疾保险金

被保险人遭受意外伤害事故,并因本次意外伤害直接导致被保险人在该意外伤害事故发生之日起180天内发生本主险合同所附“残疾程度与保险金给付比例表”所列残疾项目之一,我们按该表所列给付比例乘以基本保险金额向意外残疾保险金受益人给付“意外残疾保险金”。如治疗仍未结束的,按事故发生之日起第180天的身体情况进行残疾鉴定,并据此给付意外残疾保险金。

被保险人因同一意外伤害造成表一所列两项或两项以上残疾项目的,我们给付各项意外残疾保险金之和。但不同残疾项目属于同一肢时,仅按较严重项目给付一项意外残疾保险金。

被保险人因不同意外伤害导致同一肢残疾，而残疾项目所属等级不同时，以较严重项目的意外残疾保险金给付为准；若后次残疾项目所属等级较严重，则需扣除已给付的意外残疾保险金；若前次残疾项目所属等级较严重，则不再给付后次的意外残疾保险金。

意外烧伤保险金

被保险人遭受意外伤害事故，并因本次意外伤害直接导致被保险人发生本主险合同所附“烧伤保险金给付表”所列烧伤项目之一的，我们按该表所列给付比例乘以基本保险金额向意外烧伤保险金受益人给付“意外烧伤保险金”。

被保险人因同一意外伤害导致的烧伤，无论是否发生在身体的同一部位，按给付金额较高的一项给付意外烧伤保险金。

被保险人因不同意外伤害导致的烧伤，若发生在身体的同一部位，以较高的意外烧伤保险金金额为准；若后次意外烧伤保险金的金额较高，则需扣除前次已给付的意外烧伤保险金；若前次意外烧伤保险金的金额较高，则不再给付后次的意外烧伤保险金。不同意外伤害导致的烧伤，若发生在身体不同的部位，我们给付各项意外烧伤保险金之和。

对于同一被保险人，前三款所列保险金给付额累计不得超过保险单载明的本主险合同的基本保险金额。

完成下面测试任务：

某保险公司推出的一份“意外险”保险产品，请你根据背景资料设计一份产品推销方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	封面完整	5	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
	前言	5	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
	市场分析	10	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对	

容	金融产品服务分析	5	手竞争状况分析 对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
	产品定位	5	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
	销售目标	5	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
	销售策略	20	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
	经费预算	5	有预算与分配表（2分）费用预算合理，可行（3分）	
	效果评估	5	有效果评估（1分），效果评估合理，符合企业要求（2分）	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

142.试题编号：T-3-142 鸿鑫人生两全保险（分红型）销售方案

考核技能点编号： J-3-14

（1）任务描述

鸿鑫人生两全保险（分红型）

投保范围 出生 30 天——60 周岁。

保险责任 在本合同保险期间内，且本合同有效的前提下，我们按以下约定承担保险责任：

祝福金 自本合同生效日起，如被保险人生存，我们每年按基本保险金额的 9% 给付一次祝福金，直至被保险人身故。首期祝福金于本合同生效日给付，以后每年于合同生效日对应日给付。

祝寿金 若被保险人生存至 70 周岁的合同生效日对应日，我们按您根据本合同约定已支付的保险费总额给付祝寿金。

身故保险金

（1）若被保险人在 70 周岁的合同生效日对应日零时前身故，我们按以下两项中金额较大者给付身故保险金我，本合同终止：1、被保险人身故时您根据本合同约定已支付的保险费总额；2、被保险人身故时保险单的现金价值。

（2）若被保险人在 70 周岁的合同生效日对应日零时后身故，我们按以下两项中金额较大者给付身故保险金，本合同终止：1、基本保险金额；2、被保险人身故时保险单的现金价值。

保险期间被保险人终身。

保险金额和保险费

基本保险金额：按份计算，每份为人民币 1000 元。

缴费方式：趸交、3 年、5 年、10 年、20 年交清。

完成下面测试任务：

某保险公司推出的一份“分红型”保险产品，请你根据背景资料设计一份产品推销方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	封面完整	5	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
	前言	5	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
	市场分析	10	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
	金融产品 服务分析	5	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
	产品定位	5	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
	销售目标	5	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
	销售策略	20	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
	经费预算	5	有预算与分配表 (2 分) 费用预算合理，可行 (3 分)	
	效果评估	5	有效果评估 (1 分)，效果评估合理，符合企业要求 (2 分)	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

143. 试题编号：T-3-143 金享人生保障计划销售方案

考核技能点编号：J-3-14

(1) 任务描述

金享人生保障计划

1、投保范围 投保年龄：出生满 30 天至 65 周岁。

2、交费方式 趸交，5 年、10 年、15 年和 20 年交

3、保险期间 至被保险人终身

1、风险防范常在心，身价保障伴一生 提供终身身价保障，为您和家人的幸

福生活遮风挡雨，抵御风险，相伴一生。

2、重疾关爱显真情，健康呵护暖融融 提供多达 35 种的重大疾病保障。健康有托付，患难显真情。

3、分红复利送心意，保额年年双递增 身价保障和重疾保障额度将随着主险每年红利的分配而不断增加，保额复利递增且免核保体检，使您的保障水平实现动态增长。

4、年金转换更灵活，养老生活乐悠悠 您可根据养老规划的需要，使用年金转换功能，每年领取养老年金，为晚年生活增加一个收入来源，为晚年生活添精彩。

5、资金周转添帮手，生活事业更从容 在合同有效期内，如您急需周转资金，可使用主险保单质押贷款功能或减保功能来缓解资金压力，为您的生活和事业助一臂之力。

保险责任：金享人生终身寿险（分红型）

1、身故保险金或全残保险金

（1）若被保险人因遭受意外伤害导致身故或全残，或在保险合同生效或最后一次复效（以较迟者为准）之日起 180 日后因意外伤害以外的原因导致身故或全残：①被保险人未满 18 周岁的，我们按已支付的保险费金额的 110% 给付身故保险金或全残保险金，保险合同终止。②被保险人年满 18 周岁的，我们按身故或全残时有效保险金额给付身故保险金或全残保险金，保险合同终止。

（2）若被保险人在保险合同生效或最后一次复效（以较迟者为准）之日起 180 日内因意外伤害以外的原因导致身故或全残，我们按已支付的保险费金额给付身故保险金或全残保险金，保险合同终止。

完成下面测试任务：

某保险公司推出的一份“分红型”保险产品，请你根据背景资料设计一份产品推销方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），方案不违背职业道德与营销伦理	严重违反考场纪

(20分)			(5分)。	律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的策划方案符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字,每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整(策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁,在哪里?消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细,金融产品与服务核心利益点分析准确;	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力;	
		销售目标	有营销目标,目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表(2分)费用预算合理,可行(3分)	
		效果评估	有效果评估(1分),效果评估合理,符合企业要求(2分)	
	创新方面	5	方案有一定新意,见解独到	
小计		100		

144.试题编号: T-3-144 乐享安康保障计划销售方案

考核技能点编号: J-3-14

(1) 任务描述

乐享安康保障计划

1、投保范围

投保年龄: A款: 出生满30天至17周岁; B款: 18周岁至55周岁

2、交费方式

A款: 趸交、5年交、10年交; B款: 趸交、5年交、10年交、15年交、20年交

3、保险期间

A款: 20年、至被保险人25周岁、至被保险人30周岁; B款: 至被保险人70周岁、至被保险人80周岁

产品特色: 安心休养乐安康, 保障保值享安康

1、乐享住院补贴 全面健康关爱 拥有住院补贴保险金和重症监护保险金两项健康关爱, 累计给付天数最高可达2000天, 全面免除您住院后的经济担忧, 提高健康护理品质, 助您早日康复。

2、乐享资产安全 满期返还保费 被保险人生存至保险期间届满的, 本公司给付满期保险金, 返还所交保险费, 助您资产安全。

3、乐享身价保障 无忧抵御风险 被保险人在保险期间内不幸身故的，本公司给付身故保险金，助您抵御风险，保您生活无后顾之忧。

4、乐享经营成果 分红累积生息 主险每年根据公司经营情况派发红利，红利可留存于公司的红利账户，按公司每年公布的红利累积利率以年复利方式累积生息，使您坐享公司的经营成果，助您进一步抵御通货膨胀。

保险责任：乐享安康两全保险（分红型）

1、满期保险金 若被保险人生存至保险期间届满，按如下约定的金额给付满期保险金，合同终止：满期保险金=乐享安康主险及附加乐享安康补贴合同约定的首期保险费之和×乐享安康主险保险费应付期数。

2、身故保险金 若被保险人在保险期间内身故，我们按以下两项中金额较大者给付身故保险金，合同终止：（1）乐享安康主险及附加乐享安康补贴合同约定的首期保险费之和×被保险人身故时乐享安康主险已到期的保险费应付期数；（2）被保险人身故时乐享安康主险及附加乐享安康补贴合同保险单的现金价值之和。

附加乐享安康住院补贴医疗保险

1、住院补贴保险金 被保险人发生意外伤害事故在公司指定医院进行住院治疗，或自“乐享安康”附加险合同生效或最后一次复效（以后发生者为准）之日起 90 天后发生疾病在公司指定医院进行住院治疗的，按基本保险金额乘以实际住院天数给付住院补贴保险金。在每一保单年度，该项给付累计以 180 天为限，单次住院给付天数最高以 90 天为限。

2、重症监护保险金 被保险人发生意外伤害事故，或自“乐享安康”附加险合同生效或最后一次复效（以后发生者为准）之日起 90 天后发生疾病，在公司指定医院进行住院治疗且入住重症监护病房的，按基本保险金额乘以入住重症监护病房的天数给付重症监护保险金。在每一保单年度，该项给付累计以 90 天为限，单次住院给付天数最高以 90 天为限。被保险人在保险期间内开始住院治疗，到保险期间届满住院仍未结束的，继续承担给付保险金责任至住院结束，但单次住院给付天数最高以 90 天为限。以上两项保险金给付责任互不冲减。被保险人住院期间跨保单年度的，按不同保单年度分段计算给付天数。

无论一次或多次给付保险金，累计以“乐享安康”附加险合同的保险金额为限。累计给付的各项保险金达到“乐享安康”附加险合同的保险金额时，“乐享安康”附加险合同终止。

完成下面测试任务：

某保险公司推出的一份“分红型”保险产品，请你根据背景资料设计一份产品推销方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表 (2 分) 费用预算合理，可行 (3 分)	
		效果评估	有效果评估 (1 分)，效果评估合理，符合企业要求 (2 分)	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

145. 试题编号：T-3-145 国寿鑫裕养老保险销售方案

考核技能点编号：J-3-14

(1) 任务描述

国寿鑫裕养老保险

2013 年中国人寿推出一款专为退休生活打造的新型养老产品组合国寿鑫裕养老保险组合，国寿鑫裕养老保险组合包括：国寿鑫裕养老年金保险（分红型）、国寿鑫裕定期重大疾病保险、国寿鑫裕护理保险、国寿鑫裕长期意外伤害保险四款产品。

产品组合具有四大鲜明特色：即一个组合多种选择，实现了养老需求全覆盖；

前保重大疾病后重养老，身故高残面面俱到；护理责任创新设计，实现老年生活更有品质；意外伤害长期呵护，期限长保障高。

从保障范围上来看，该产品组合将人的一生中可能面临的多种重大风险全部覆盖，涵盖养老、重大疾病、护理、疾病身故、意外身故、高残等多重保障功能。

国寿鑫裕养老保险组合在产品设计上，最大的特点是从整个人生需求全面规划，并按照不同阶段的保障需求分段划分，各有侧重，一个组合多种选择，实现了养老需求的全覆盖，以养老产品为依托，险种搭配自由灵活。

消费者人到中年，需要重点防范重大疾病所带来的风险，因此国寿鑫裕定期重大疾病保险产品保障 40 种重大疾病，重大疾病囊括其中，还可额外给付 50% 的基本保额，使得被保险人得以病有所治。被保险人于合同生效（或最后复效）之日起 180 日内因疾病导致身体高度残疾，合同终止，保险公司按合同所交保险费（不计利息）给付身体高度残疾保险金；被保险人因前述以外情形导致身体高度残疾，合同终止，保险公司按合同基本保险金额给付身体高度残疾保险金。

被保险人于合同生效（或最后复效）之日起至年满 18 周岁的年生效对应日前身故，合同终止，保险公司按合同所交保险费（不计利息）给付身故保险金。被保险人于年满 18 周岁的年生效对应日起身故，保险公司按下列约定给付身故保险金：被保险人于合同生效（或最后复效）之日起 180 日内因疾病身故，合同终止，保险公司按合同所交保险费（不计利息）给付身故保险金；被保险人因前述以外情形身故，合同终止，保险公司按合同基本保险金额给付身故保险金。

养老金领取期间，为使被保险人有足够的养老金提高晚年生活品质，该产品组合则侧重在养老金的给付上，养老金领取年限可长达 25 年。

完成下面测试任务：

某保险公司推出的一份针对老年人市场的组合保险产品，请你根据背景资料设计一份产品推销方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），方案不违背职业道德与营销伦理（5分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；	

			撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）。	的本项目记0分。
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字，每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表（2分）费用预算合理，可行（3分）	
		效果评估	有效果评估（1分），效果评估合理，符合企业要求（2分）	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

146.试题编号：T-3-146 生命智鑫终身寿险（万能型）销售方案

考核技能点编号：J-3-14

（1）任务描述

生命智鑫终身寿险（万能型）

适合年龄：30天-60周岁

缴费方式：终身缴费

保障期限：到终身

首期保费：最低期缴保费：2500元，且必须为500的整数倍；

产品特点：财富积累不是一夜暴富，而是一场马拉松的耐力赛。只要投资就存在风险，如何规避风险，从而跑赢财富积累这场马拉松？专家推荐选择万能险。和基金、股票等金融投资工具相比，万能险多了一个保障功能；和传统寿险产品相比，万能险兼顾投资功能；和投连险相比，万能险则有保底收益，保证家庭和财富的“长久安康”。

交费灵活，追加无限 保额可选，灵活可变 投资保底，安心理财

持续交费，额外奖励 账户价值，透明公开 年金转换，充实养老

完成下面测试任务：

某保险公司推出一份“万能型”保险产品，请你根据背景资料设计一份产品推销方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在300-400字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分), 方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致 (5 分); 撰写的策划方案符合要求, 能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字, 每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁, 在哪里? 消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品与服务分析	对金融产品与服务特点描述详细, 金融产品与服务核心利益点分析准确;	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力;	
		销售目标	有营销目标, 目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表 (2 分) 费用预算合理, 可行 (3 分)	
		效果评估	有效果评估 (1 分), 效果评估合理, 符合企业要求 (2 分)	
	创新方面	5	方案有一定新意, 见解独到	
小计		100		

147. 试题编号: T-3-147 金喜多两全保险销售方案

考核技能点编号: J-3-14

(1) 任务描述

金喜多两全保险

产品特点: 灵活规划: 生存金存取灵活, 逐年领, 阶段领, 累积领, 怎么开心怎么领! 价值倍增: 生存金给付, 生存金复利滚存, 满期金给付, 怎么增值怎么来! 投保年龄: 0 岁 (满 30 天) 至 60 周岁

缴费期限: 6/10/15 年

保险期间: 至 80 岁

保险责任: 在合同有效期内, 我们按照以下约定承担保险责任:

1、生存保险金 自缴费期满后的首个保单周年日开始, 至被保险人年满 79 周岁后的首个保单周年日止, 在每个保单周年日, 如果被保险人生存, 我们将按

保险金额的 10% 给付生存保险金。

2、身故/全残保险金 如果被保险人在缴费期满后的首个保单周年日之前因意外伤害事故或疾病导致身故/全残，我们将按累计已缴保费的 110% 给付身故/全残保险金，同时合同终止。

如果被保险人在缴费期满后的首个保单周年日（含）之后因意外伤害事故或疾病导致身故/全残，我们将按以下二项中金额较高的一项给付身故/全残保险金，同时合同终止：（1）保险金额的 2.5 倍；（2）累计已缴保费的 110% 减去我们累计已给付的生存保险金后的余额。

3、满期保险金 如果被保险人在合同的保险期间届满时仍生存，我们将按保险金额的 200% 给付满期保险金，同时合同终止。

完成下面测试任务：

某保险公司在你所在的当地市场推出一份“两全保险”产品，请你根据背景资料设计一份产品推销方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），方案不违背职业道德与营销伦理（5分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	封面完整	5	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
	前言	5	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
	市场分析	10	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
	金融产品与服务分析	5	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
	产品定位	5	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
	销售目标	5	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
	销售策略	20	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
	经费预算	5	有预算与分配表（2分）费用预算合理，可行（3分）	
	效果评估	5	有效果评估（1分），效果评估合理，符合企业要求（2	

			分)	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

148.试题编号：T-3-148 某公司养老保险组合销售方案

考核技能点编号：J-3-14

(1) 任务描述

2013 年某公司推出一款专为退休生活打造的新型养老产品组合，成为寿险公司掘金商业养老保险市场，引领行业发展方向的全新探索。

例如：金先生，30 岁、选择 10 年交费，年交 55150 元、60 岁开始领取养老金。那么他养老金年领取额为 50005 元，60 岁养老金领取之前可以享受重大疾病保障 10 万元、恶性肿瘤保障 15 万元、身体高度残疾保障 10 万元等多重保障；60 岁起可以享受 10 万元护理保障；80 岁前可以享受 10 万元意外伤害身故保障。

为了抵御通货膨胀压力，养老年金保险（分红型）产品还特别设计了红利分配权及红利累积生息功能，红利可以按年复利累积生息，客户轻松获得双重投资收益，使产品兼具理财与养老功能。

完成下面测试任务：

该产品欲在湖南市场进行销售，请你根据背景资料设计一份产品推销方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	封面完整	5	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
	前言	5	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
	市场分析	10	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	

	金融产品 服务分析	5	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
	产品定位	5	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
	销售目标	5	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
	销售策略	20	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
	经费预算	5	有预算与分配表（2分）费用预算合理，可行（3分）	
	效果评估	5	有效果评估（1分），效果评估合理，符合企业要求（2分）	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

149.试题编号：T-3-149 国寿防癌险销售方案

考核技能点编号：J-3-14

（1）任务描述

中国人寿 2014 年推出一款“行业费率最低，专业保障癌症”“全民第一险”——国寿防癌险钜惠上市。这款专门针对癌症风险的产品具有交费低、保障高、确诊赔付、特定保障、豁免保费、满期返还等特点。

根据产品描述假设以 30 岁男性为例；20 年交费，每年交费 1850 元，保障 10 万元。

如果在交费第 10 年发生肺癌，第一：按合同约定，将分别赔付 10 万元癌症保险金和 3 万元肺癌特定保险金；第二：被保险人继续生存，每年可给付 2 万元的康复金，最高累计 10 万元；第三：免交以后 10 年的保费。该被保险人累计最高获赔 23 万元，豁免保费 18500 元。

如果与其他重大疾病保险组合，还可以扩大保障范围，增加保额额度，保障优势更强。所以，投保防癌险一要及早投保，年龄越小交费越少保障越高；二是全家人都要保，一个人的健康关系到全家人的幸福，一旦患癌仍旧可以通过理赔金额维系家庭的经济来源，帮家庭摆脱困境。

由于恶性肿瘤的发病率呈上升趋势，防癌险的风险保障很高，该产品目前仅在有限的几个地区销售。

完成下面测试任务：

该产品欲在湖南市场进行销售，请你根据背景资料设计一份产品推销方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量
60 分钟
(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分), 方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致 (5 分); 撰写的策划方案符合要求, 能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字, 每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁, 在哪里? 消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细, 金融产品与服务核心利益点分析准确;	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力;	
		销售目标	有营销目标, 目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表 (2 分) 费用预算合理, 可行 (3 分)	
		效果评估	有效果评估 (1 分), 效果评估合理, 符合企业要求 (2 分)	
	创新方面	5	方案有一定新意, 见解独到	
小计		100		

150. 试题编号: T-3-150 平安旅游意外险销售方案

考核技能点编号: J-3-14

(1) 任务描述

平安旅游意外险, 指的是平安保险公司特别针对境内外出行人士设计的旅游意外险产品, 主要保障其在境内外出行时可能因意外伤害或者突发性疾病导致的人身伤害或者其他因可保责任导致的合理且必要的医疗费用。

一、基本类别

1、平安境内旅游意外险 涉及的保障地域范围主要是境内 (中国大陆地区, 不包括港澳台), 保障责任主要涉及意外身故、意外残疾、烧烫伤等, 另外若被保险人在境内旅游活动中因意外伤害或者突发急性病导致的合理且必要的医疗费用, 也是在可保障范围内的。

2、平安境外旅游意外险 涉及的保障地域范围主要是境外 (中国大陆地区以外地域, 包括港澳台, 不包括战乱地区或者其他合同约定的国家或地区), 保障

责任主要涉及意外身故、意外残疾、烧烫伤等，另外若被保险人在境外旅游活动中因意外伤害或者突发急性病导致的合理且必要的医疗费用，也是在可保障范围内的。

二、保险责任

1、意外身故、残疾或烧烫伤保障 被保险人因意外伤害事故导致身故或残疾，保险公司将赔偿意外身故保险金或按照“残疾程度与给付比例表”或“烧烫伤赔付比例表”支付意外残疾保险金。

2、意外医疗保障 被保险人因意外伤害事故发生意外医疗费用，向被保险人支付在事故发生 180 天内的医疗保险金（100 元免赔额，保险金额内）。

3、境内或境外紧急救援保障 若被保险人在境内或境外旅行期间因意外或者其他保险事故需紧急救援服务，保险公司将通过指定的救援机构，在合同约定的费用范围承担相应的救援费用。

4、航班延误保障 被保险人将要搭乘的固定航班飞机因恶劣天气、自然灾害、机械故障、罢工、劫持或怠工、其他空运、航运工人的临时性抗议活动、恐怖分子行为、航空管制或航空公司超售而导致其出发延误时间连续达 4 小时以上，保险公司按保险金额赔偿。

完成下面测试任务：

请你根据背景资料，为长沙公司设计一份产品推销方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），方案不违背职业道德与营销伦理（5 分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	

	产品定位	5	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
	销售目标	5	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
	销售策略	20	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
	经费预算	5	有预算与分配表（2分）费用预算合理，可行（3分）	
	效果评估	5	有效果评估（1分），效果评估合理，符合企业要求（2分）	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

151.试题编号：T-3-151 泰康少儿白血病保险销售方案

考核技能点编号：J-3-14

（1）任务描述

产品名称：泰康少儿白血病保险

产品简介：泰康人寿在官方网站“泰康在线”推出了可在网上投保的、附加于教育金的少儿白血病保险。消费者可以直接登陆“泰康在线”投保教育金险种，并附加少儿白血病保险。以给3岁儿童投保为例，缴费总额930元，即可拥有30万元的白血病保障。

保险利益：保单生效90日内，罹患含白血病在内的18种少儿重大疾病，返还保费；保单生效90天后，罹患含白血病在内的18种少儿重大疾病，可获得少儿重大疾病保险金额。

被保险人年龄	保费	保额	保险期限
0（出生满30天且出院）至17周岁	200元	10万元	1年,可续保
	400元	20万元	

完成下面测试任务：

长沙某保险公司现推出一款“少儿白血病保险”，请你根据背景资料设计一份产品推销方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在300-400字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

（3）考核时量

60分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），方案不违背职业道德与营销伦理	严重违反考场纪

(20分)			(5分)。	律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的策划方案符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字,每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整(策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁,在哪里?消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细,金融产品与服务核心利益点分析准确;	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力;	
		销售目标	有营销目标,目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表(2分)费用预算合理,可行(3分)	
		效果评估	有效果评估(1分),效果评估合理,符合企业要求(2分)	
	创新方面	5	方案有一定新意,见解独到	
小计		100		

152.试题编号：T-3-152 机动车辆保险销售方案

考核技能点编号：J-3-14

(1) 任务描述

机动车辆保险,是以汽车、电车、电瓶车、摩托车、拖拉机等机动车辆作为保险标的的一种保险。车辆保险具体可分商业险和交强险。商业险又包括车辆主险和附加险两个部分。

商业险主险包括车辆损失险、第三者责任险、车上人员责任险、全车盗抢险。机动车辆损失险承保被保险车辆遭受保险范围内的自然灾害或意外事故,造成保险车辆本身损失,保险人依照保险合同的规定给予赔偿的一种保险。机动车辆第三者责任险,对被保险人或其允许的合格驾驶人员在使用保险车辆过程中发生意外事故,致使第三者遭受人身伤亡或财产损坏,依法应由被保险人支付的金额,也由保险公司负责赔偿。

产品名称：商业机动车辆保险

产品提供方：中国人寿财产保险股份有限公司

产品简介：商业机动车辆保险包括：第三者责任保险、机动车损失保险、车上人员责任保险、机动车盗抢保险四主险，玻璃单独破碎险等十五附加险。承保车辆财产损失和经济赔偿责任。

保险期间：除另有约定外，保险期间为一年。

产品特点：快捷、方便、且商业险的保费比传统渠道的优惠 15%；只需一个电话，就能轻松搞定，同时可以享受到上门送单的优质服务。

完成下面测试任务：

某保险公司已经推出商业机动车辆保险。为了扩大市场份额，针对湖南市场，请你根据背景资料设计一份产品推销方案，要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		销售目标	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性	
		销售策略	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		经费预算	有预算与分配表 (2 分) 费用预算合理，可行 (3 分)	
		效果评估	有效果评估 (1 分)，效果评估合理，符合企业要求 (2 分)	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

153. 试题编号：T-3-153 工商分行国内保理业务促销方案

考核技能点编号：J-3-16

(1) 任务描述

工商分行国内保理业务

一、产品释义

销货方将其销售商品、提供服务或其他原因所产生的应收账款转让给银行，

由银行为其提供应收账款融资及商业资信调查、应收账款管理的综合性金融服务。

二、产品功能

（一）基于遍及全国的网络，工商银行可对购货方进行信用评估并承担其信用风险，承诺在购货方无力付款时（不包括贸易纠纷、商务纠纷等情形）承担付款责任，有力地起到了风险保障的作用；业务操作上客户只需凭交易合同及发票等单据即可得到融资并获得其他保理服务。

（二）工商银行以预支方式提供融资便利，缓解卖方流动资金被应收账款占压的问题，改善企业的现金流；并可通过买断形式，帮助企业将“应收”变为“收入”，从而优化财务报表。

（三）相比流动资金贷款，保理期限更具灵活性，有效降低客户的财务成本，并通过资信调查、账务管理和账款催收等服务有效降低客户的管理成本。

（四）基于保理服务，销货方能够借助赊销方式，扩大下游客户群体，拓展市场，增加营业额，提高利润率。

三、办理形式

单（双）保理、有（无）追索权保理、公开（隐蔽）保理

四、适用对象

（一）原则上适用于采用赊销为付款方式的国内货物贸易或服务贸易；

（二）卖方在国内赊销中可能担心买方的信用风险或流动资金周转困难，应收账款周转率过低，希望控制风险，拓展业务；

（三）买方（债务人）占强势地位，面临上下游客户迫切的融资需求，为降低其内部财务成本，希望保理商提供融资支持；

（四）适用于希望减轻应收账款管理与催收负担的卖方。

五、申请条件

（一）依法核准登记，具有经年检的法人营业执照或其他足以证明其经营合法性和经营范围的有效证明文件；

（二）拥有贷款卡；

（三）拥有开户许可证，并在我行开立结算账户；

（四）拥有合法的商品交易合同并且卖方已经有效履行义务。

六、担保要求

可免担保。

七、业务流程

提交申请书—资信调查——签订《国内保理融资协议》——《应收款账债权转让通知/确认书》——提供相应融资——付款。

完成下面测试任务：

工商银行长沙星沙某营业网点拟在 10 月份湖南金融产品展销会上将对国内保理业务产品开展大型的宣传促销活动，银行机构把任务交给你，请你制定并撰写出宣传促销方案的框架。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题，主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理，可行	
		效果评估	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

154.试题编号：T-3-154 工商银行财智国际品牌促销方案

考核技能点编号：J-3-16

(1) 任务描述

工商银行财智国际品牌

一、品牌含义

“工行财智国际”是一个集结算、融资、理财为一体，内嵌本外币业务于一身的产品服务及组合应用。在满足客户国际结算、贸易融资需求的基础上，进一步提供规避汇率风险、节约财务成本的增值服务。

二、产品简介

“工行财智国际”主要由“服务超市”和“商务套餐”组成。

“服务超市”包含我行所有国际结算、贸易融资、外汇担保、风险管理、外汇理财产品以及与国际业务密切相关的部分人民币产品，涵盖了企业在招标、合同洽谈、签约生效、到单提货、生产销售、进口付汇、出口收汇、合同结束全过程的所有可能用到的各项产品。

“商务套餐”是以服务超市为基础，紧密结合当前我国经济贸易的总体特点、发展趋势和国际贸易政策，针对典型客户需求或贸易特点设计的产品组合。商务套餐以国际结算为主线和基础平台，将贸易结算、贸易融资、外汇避险理财、人民币结算融资等产品进行组合，在解决客户结算需求的同时，还进一步满足了客户在融资、避险、国内采购等环节的一揽子综合需求。

三、服务特色

国际结算、贸易融资、资金管理等产品的组合应用；进口业务与出口业务的组合应用；国内贸易和国际贸易需求同时满足；全程化服务，操作便捷、价格优惠；开放性产品体系，任意组合

四、适用对象

“工行财智国际”（超市+套餐）适用于在国际贸易、国际投资经营活动中有国际结算、贸易融资、资金管理需求的所有国际经贸企业。

完成下面测试任务：

工商银行长沙芙蓉路某支行拟在 9 月份对财智国际产品开展大型的宣传促销活动，你是支行的营销人员，银行把任务交给你，请你制定并撰写出该品牌的促销方案的框架。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的策划方案符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字,每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整(策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析,市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标,目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题,主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象,活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当,与活动对象、活动主题相适应,时间选择得当,地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择,刺激程度适当,与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表,,何地需要哪些资源,需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理,可行	
		效果评估	有效果评估,效果评估合理,符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意,见解独到	
小计		100		

155.试题编号: T-3-155 工商银行逸贷业务促销方案 5

考核技能点编号: J-3-16

(1) 任务描述

工商银行逸贷业务

☆ 产品简介 逸贷是中国工商银行对持本人工行借记卡(或存折)、信用卡的客户在工行特约商户进行刷卡消费或网上购物时,按一定规则联动提供的信用消费信贷服务。

☆ 产品特色 1. 贷款一触即发,资金瞬时到账;2. 随心随意消费,随时随地贷款;3. 贷款自由灵活,人生自在飘逸。

☆ 贷款条件 1. 18(含)-70(含)周岁、具有完全民事行为能力的自然人;2. 资信良好的优质客户,如符合工行条件的代发工资客户等;3. 工行借记卡(或存折)或信用卡持卡人。

☆ 贷款额度 单笔消费600元(含)以上即可申请,单户最高贷款金额可达60万元,且不超过工行根据您的综合资信水平核定的可贷额度以及该笔消费的

实际金额。

☆ 贷款期限 可在 6、12、24、36 个月四种期限中自由选择。

☆ 贷款利率（或分期付款费率）按照人民银行规定的同期同档次贷款基准利率上浮 10% 执行。

☆ 还款方式 按月等额还款法。

☆ 业务办理流程 您持有工行银行卡（或存折）在工行特约商户进行刷卡消费或网上购物时，只要满足相关条件，即会收到系统自动发送的办理逸贷的提示信息，如您有办理意向，仅需通过手机或网银等渠道回复确认，贷款资金即可瞬时到账。另外，若您消费当时未申办逸贷，还可在消费后三天内（消费后第三天的 24 时之前，消费当日不计算在内）登录工行网上银行或手机银行申请办理。

签订协议后，逸贷办理包括四种方式，流程分别为：

1. 在工行 POS 上刷卡交易后收到短信办理逸贷流程；2. 在工行 POS 上刷卡交易直接办理逸贷流程；3. 在工行合作网络特约商户 B2C 支付办理逸贷流程；4. 在工行 POS 进行刷卡或在工行商户进行 B2C 支付交易后登录网上银行或手机银行办理逸贷流程

逸贷相关功能将陆续推出，详情咨询工行营业网点、致电 95588 或登录工行官网 www.icbc.com.cn。

☆ 服务渠道和时间

服务渠道：网上银行、手机银行、短信银行、自助终端、银行柜面（财富中心、贵宾理财中心、理财网点、金融便利店）

柜面服务时间同网点营业时间，POS 服务时间同商户营业时间，电子银行及自助设备渠道可为客户提供 7×24 小时服务。具体各种介质的开办时间以工行公布为准。

☆ 商户类型 特约商户为与工行合作的网络电子特约商户（非第三方平台转接）和商场、家居卖场、汽车 4S 店、培训机构、旅游机构等直接用于消费用途工行 POS 特约商户。

完成下面测试任务：

工商银行长沙某大学城支行网点拟在 9 月份大学新入校期间，对逸贷产品针对高校市场，开展大型的促销活动，你是支行的营销人员，银行机构把任务交给你，请你制定并撰写出本促销活动的方案框架。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的策划方案符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字,每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整(策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析,市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标,目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题,主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象,活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当,与活动对象、活动主题相适应,时间选择得当,地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择,刺激程度适当,与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表,,何地需要哪些资源,需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理,可行	
		效果评估	有效果评估,效果评估合理,符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意,见解独到	
小计		100		

156 试题编号: T-3-156 建设银行凭证式国债业务促销方案

考核技能点编号: J-3-16

(1) 任务描述

建设银行凭证式国债业务

凭证式国债也称储蓄国债(凭证式),是指国家不印制实物券面,而采用填制“中华人民共和国凭证式国债收款凭证”的方式,通过商业银行柜台面向城乡居民个人和各类投资者发行的储蓄性国债。

凭证式国债为记名国债,面向社会公众发行,可以挂失,可以提前兑取和办理质押贷款、开具存款证明书等,但不得更名,不可上市转让。投资人购买的国债自购买之日开始记息,到期一次还本付息,不计复利,逾期不加计利息。投资人需提前变现时,可到原网点或一级分行辖内网点办理提前兑付。

【业务特点】

凭证式国债具有类似储蓄的特点，尤其适合追求稳健投资收益的各类投资者。1. 国家信用，安全性强 凭证式国债以国家信用作担保，基本属于零风险投资品种。2. 发售网点多，购买便捷，建设银行遍布全国的 13000 多个营业网点均可以为您办理凭证式国债业务。3. 利息免税，收益稳定，凭证式国债利息收入免征个人利息所得税，发行利率一般高于相同期限银行定期存款年收益率。4. 变现灵活，凭证式国债虽不能上市交易但可提前兑取。

【办理渠道】

您可以通过建设银行开办凭证国债业务的营业网点办理相关业务。

【办理流程】

1. 购买凭证式国债 请您凭本人有效身份证件到建设银行开办凭证式国债业务的网点（详见当地建设银行公告）购买凭证式国债。为了您资产的安全和便于以后到分行辖内其他网点办理提前兑取或兑付，建议您购买时设置密码。

2. 提前兑取、到期兑付凭证式国债 办理凭证式国债提前兑取或到期兑付，请您带好身份证件及凭证式国债债券收款凭证到建设银行开办凭证式国债业务的网点办理。若购买时未设置密码，请您到原购买网点办理。

注：按财政部规定，提前兑取需按兑取本金额的 1‰收取手续费。详情请咨询当地建设银行，或拨打中国建设银行客户服务电话 95533

完成下面测试任务：

建设银行长沙某支行拟在 10 月对凭证式国债业务产品开展一次促销活动，银行机构把任务交给你，请你制定并撰写出宣传促销方案的框架。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），方案不违背职业道德与营销伦理（5分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具封面完整	5	要素完整（策划名称、策划者、策划）	

体 内 容	前言	5	简述策划的背景、目的、方案主要内容	字，每少 5 字扣 1 分。
	市场分析	5	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
	促销活动目标	5	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
	促销活动主题	5	有主题，主题鲜明、引人注目	
	促销活动对象	5	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
	促销活动时间地点	5	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
	活动方式	15	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
	进度安排资源准备	5	对活动全过程拟成时间表，，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
	费用预算	5	有预算与分配表费用预算合理，可行	
	效果评估	5	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

157.试题编号：T-3-157 建设银行“鑫存管®”业务（客户交易结算资金第三方存管）促销方案

考核技能点编号：J-3-16

（1）任务描述

建设银行“鑫存管®”业务（客户交易结算资金第三方存管）

“鑫存管®”即建设银行客户交易结算资金第三方存管，是建设银行根据《中华人民共和国证券法》和相关法律、法规的规定，通过为投资者开立管理账户并建立资金账户、管理账户与银行结算账户的一一对应关系，履行客户交易结算资金出纳和保管职责。投资者通过“鑫存管®”，不仅可以完成银行结算账户和证券公司资金账户之间的资金实时划拨、账户余额的另路查询，更可以享受建行和合作证券公司提供的各种综合金融服务，实现了资金的安全和效率。

业务特点与优势

（一）系统更先进：为您提供柜台、网上银行、电话银行、手机银行多样化的业务办理渠道，交易处理及时、准确，让您操作更便捷，更安心。

（二）服务更专业：建行与全国所有证券公司建立合作关系，联手为您提供集储蓄、消费、投资为一体的综合化高端金融服务。

（三）功能更完备：为投资者提供 A、B 股客户交易结算资金、客户信用交易结算资金的转账和查询服务，让投资者管理资金更轻松。

产品服务对象

境内外个人投资者和机构投资者

币种和期限

人民币、美元、港币，期限由客户自行确定

服务渠道及网络

个人投资者可通过建行网点、网上银行、电话银行、手机银行发起银证转账交易，也可通过证券公司营业网点或电子渠道发起银证转账交易。机构投资者可通过其签约银行结算账户的开户网点或建行网上银行发起银证转账交易

产品附加服务

1、建立签约关系；2、重建签约关系；3、开户预约登记；4、银证转账（客户交易结算资金、客户信用交易结算资金）；5、账户余额查询；6、客户信息修改；7、密码修改；8、密码重置

完成下面测试任务：

建设银行长沙某支行拟在8月对“鑫存管®”业务开展一次促销活动，银行机构把任务交给你，请你制定并撰写出宣传促销方案的框架。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在300-400字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(3) 考核时量

60分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字，每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	封面完整	5	要素完整(策划名称、策划者、策划)	
	前言	5	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
	市场分析	5	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
	促销活动目标	5	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
	促销活动主题	5	有主题，主题鲜明、引人注目	
	促销活动对象	5	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
	促销活动时间地点	5	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
	活动方式	15	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
	进度安排	5	对活动全过程拟成时间表，何地需要哪些资源，需要	

	源准备		怎么布置进行安排。	
	费用预算	5	有预算与分配表费用预算合理，可行	
	效果评估	5	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

158.试题编号：T-3-158 工商银行个人自用车贷款促销方案

考核技能点编号： J-3-16

(1) 任务描述

个人自用车贷款

☆ 产品简介

个人自用车贷款是中国工商银行向申请购买自用汽车的客户发放的人民币担保贷款。

☆ 产品特点

1. “直客式”和“间客式”两种贷款模式可供您选择：直客式：借款人直接向工行提交有关汽车贷款申请资料，银行经贷款调查审批同意后，签订借款合同、担保合同。借款人再到工行特约汽车经销商处选购汽车。贷款资金由银行以转账方式直接划入汽车经销商的账户。间客式：借款人到工行特约汽车经销商处选购汽车，提交有关贷款申请资料，并由汽车经销商转交工行提出贷款申请。银行经贷款调查审批同意后，签订借款合同、担保合同，并办理公证、保险手续。

2. 贷款金额与期限：贷款金额最高可达购车价格的80%，贷款期限最长5年。

☆ 申请条件

1. 具有完全民事行为能力的自然人，年龄在18（含）至60（含）周岁之间。外国人以及港澳台居民为借款人的，应在中华人民共和国境内连续居住满一年并有固定居所和职业，并提供一名当地联系人；2. 具有合法有效的身份证明、贷款行所在城市的户籍证明或有效居留证明、婚姻状况证明或未婚声明；3. 具有良好的信用记录和还款意愿；4. 具有稳定的合法收入来源和按时足额偿还贷款本息的能力；5. 能够提供银行认可的有效权利质押物或抵押物或具有代偿能力的第三方保证；6. 能够支付不低于规定比例的所购车辆首付款；7. 若为“间客式”贷款，还需持有与特约经销商签订的购车协议或购车合同；8. 借款人单户（含配偶）在工行的个人汽车消费贷款不超过3笔（已结清除外）；9. 在工行开立个人结算账户；10. 银行规定的其他条件。

☆申请资料

1. 借款人及其配偶有效身份证件、贷款行所在城市的户籍证明或有效居留证明、婚姻状况证明或未婚声明；2. 个人收入证明（个人纳税证明、工资薪金证明、在工行或他行近 6 个月内的平均金融资产证明）；3. 首期付款的银行存款证明或经销商出具的相关证明；4. 购车合同或购车协议；5. 车辆保险合同、车辆合格证（所购车辆为国产车的）、进口机动车随车检验单及货物进口证明书（所购车辆为进口车的）、购车发票；6. 贷款担保相关证明资料；7. 在工行开立的个人结算账户证明；8. 银行规定的其他资料。

完成下面测试任务：

工商银行长沙中南汽车城支行拟在 11 月份湖南汽车展销会上将对个人自用车贷款业务产品开展大型的宣传促销活动，银行机构把任务交给你，请你制定并撰写出宣传促销方案的框架。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20 分）	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），方案不违背职业道德与营销伦理（5 分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）。	
作品（80 分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题，主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理，可行	
		效果评估	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	

	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

159.试题编号：T-3-159 招商银行浪漫人生品牌促销方案

考核技能点编号：J-3-16

(1) 任务描述

招商银行浪漫人生品牌 招商银行“伙伴一生”金融计划，为“浪漫人生”的您提供以下金融产品和服务，让您的生活更浪漫！

1、居家服务——居家生活好帮手！

- ◇ 刷卡消费
- ◇ 自助缴费——水、电、煤气、电信等各种日常生活费用“自助缴费”业务。
- ◇ 代理扣款——您可委托银行对水、电、煤气、电信等日常居家费用按期自动代缴。

2、融资业务——解决您资金周转的需求！

- ◇ 个人住房按揭贷款——为您购买住房提供最长可达 30 年的按揭贷款，且提供 7 种还款方式供您灵活选择。
- ◇ 个人汽车消费贷款——最长可达 5 年的汽车按揭贷款。
- ◇ 信用卡循环授信——循环信用是一种按日计息的小额、无担保贷款。
- ◇ 信用卡免息分期付款。
- ◇ 信用卡调高临时额度。
- ◇ 预借现金——招商银行可为信用卡用户提供小额的现金借款，满足您的应急之需。

3、投资业务——选择招商银行，把握投资先机！

- ◇ 第三方存管业务，业界公认系统最稳定、服务最规范的存管银行。
- ◇ 开放式基金——招商银行推出“银基通”网上服务系统，代理基金公司向您提供开放式基金的各项投资理财服务。

4、电子银行——为您提供更方便、全方位的服务！

- ◇ 财富账户——为您提供全方位的现金管理和全方位的投资管理，帮助您方便、清楚、高效地管理个人的全部资产，如同您的 CF0。
- ◇ 95555 出行易——为您提供酒店预订、机票预订、出行保险购买、出行安排等一系列服务，只需一个电话，令您充分感受出行的轻松自在！

5、个性化产品及增值服务

◇ 溢财通——“溢财通”是招商银行首家推出智能理财新工具。

完成下面测试任务：

招商银行长沙星沙支行拟在 10 月份在辖区内主要高档社区将对浪漫人生品牌业务开展大型的宣传促销活动，银行机构把任务交给你，请你制定并撰写出宣传促销方案的框架。其具体内容必须包括活动背景及目标、对象、主题、方式、时间地点、促销工具配合方式、前期准备、中期操作、后期延续、费用预算、意外防范、效果评估等方面。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题，主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理，可行	
		效果评估	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

160. 试题编号：T-3-160 招商银行一网通支付业务促销方案

考核技能点编号：J-3-16

(1) 任务描述

招商银行一网通支付业务

一网通网上支付是招商银行提供的网上即时付款服务。通过一网通网上支付,您可以在网上任意选购众多与招商银行签约的特约商户所提供的商品,足不出户,即可进行网上消费。

服务特色 全国联网,您可以在任何一家招商银行特约商户消费付款。

多种支付工具,满足您各种消费需求。强大的安全保障。

支付工具

专业版支付:从个人银行专业版关联的银行卡支付,可自己设置任意限额。
一卡通支付:从活期存款支付,有封顶限额。直付通支付:将一卡通账户与特约商户的账户绑定,直接在商户界面完成支付,可设置限额。信用卡支付:在您的信用卡额度范围内支付,可设置限额。手机支付:在个人手机上输入支付密码进行即时付款,免去您使用公共电脑的安全之忧。

服务渠道

1. 申请渠道:网上个人银行大众版、网上个人银行专业版、电话银行 95555、网点柜台; 2. 管理渠道:个人银行大众版、个人银行专业版、电话银行 95555。

一网通支付说明 一网通网上支付是招商银行提供的网上即时付款服务。通过一网通网上支付,您可以在网上任意选购众多与招商银行签约的特约商户所提供的商品,足不出户,即可进行网上消费。

完成下面测试任务:

招商银行长沙某支行拟在 10 月份将对一网通支付业务产品开展大型的宣传促销活动,银行机构把任务交给你,请你制定并撰写出宣传促销方案的框架。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范,具有一定可行性,字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5	

			分);撰写的策划方案符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)。	的本项目记0分。
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字,每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整(策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析,市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标,目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题,主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象,活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当,与活动对象、活动主题相适应,时间选择得当,地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择,刺激程度适当,与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表,,何地需要哪些资源,需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理,可行	
		效果评估	有效果评估,效果评估合理,符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意,见解独到	
小计		100		

161.试题编号：T-3-161 长沙银行“产业链金融”之销售链金融促销方案

考核技能点编号：J-3-16

(1) 任务描述

长沙银行“产业链金融”之销售链金融

销售链金融,为核心企业解决销售和资金快速回笼的问题。为经销商解决进货资金不足的问题。解买家燃眉之急,救企业回款之困。

1、核心企业担保贷款

银行为赊销核心企业产品的借款人提供授信支持,并由核心企业进行担保的一种信用业务。

基本要求: A、需要取得核心企业的支持; B、需要与核心企业有良好的业务合作关系与供销关系; C、生产的产品需要获得核心企业的认可。

2、设备按揭贷款

银行为购买在银行进行了设备按揭授信企业的产品的企业法人提供设备分期付款业务。该产品既适合于借款人满足融资的需要,也适用于设备生产商用于销售的需要。

基本要求: A、借款人向银行申请生产通用设备按揭贷款,必须向银行认可的保险公司投保生产按揭贷款履约保证保险。 B、购买或出售的设备需获得银行

的认可。C、借款人可以是法人，也可以是自然人。

3、保兑仓

指客户以其合法所有且符合规定的动产（仓单）质押，银行据此给予授信用于满足其生产经营流动资金需求的一种业务。动产（仓单）项下信用业务主要包括：短期流动资金贷款、银行承兑汇票、商业汇票等。

业务特点与优势：

对供应商：A、批量销售，增加经营利润；B、减少银行融资，降低资金成本；C、保障收款，提高资金使用效率。

对购买商：A、提供融资便利，解决全额购货的资金困难； B、批量采购，降低成本。

4、买方信贷

银行对符合贷款条件的企事业单位，购买银行指定生产厂家的大型成套设备而发放的专项贷款。

特点：A、有助于卖方扩大销售；B、有助于买方用较少的资金提前购买到大型成套设备。

5、货物采购封闭管理融资

指由银行对特许经销商开出的以信誉优良的生产厂商为收款人的银行承兑汇票，生产厂商承诺按银行开出的票面金额在指定的发货期内向指定收货人、收货地点发货，在货物未到指定仓库前，由厂商进行担保，并承诺在规定期限内对经销商未销售货物予以保价。货物到达指定仓库后按仓单质押或动产质押方式管理。

业务特点与优势：A、融资成本低；B、需取得厂家或者经销商的支持；C、货物采购完成后不影响销售，但需要按要求回笼货款。

完成下面测试任务：

长沙银行星沙经济开发区支行拟在 10 月份对“产业链金融”之销售链金融业务开展一次宣传促销活动，银行机构把任务交给你，请你制定并撰写出宣传促销方案的框架。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的策划方案符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字,每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整(策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析,市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标,目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题,主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象,活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当,与活动对象、活动主题相适应,时间选择得当,地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择,刺激程度适当,与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表,何地需要哪些资源,需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理,可行	
		效果评估	有效果评估,效果评估合理,符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意,见解独到	
小计		100		

162.试题编号：T-3-162 2014 金芙蓉“长盈 40 号”理财产品促销方案

考核技能点编号：J-3-16

(1) 任务描述

2014 金芙蓉“长盈 40 号”理财产品

产品名称	长沙银行金芙蓉人民币理财产品 2014 年“长盈 40 号” (编码: C1086214000070)
理财币种	人民币
理财收益	最高预期年化收益率 5.7%。风险等级 R2。
理财期限	180 天
认购起点	认购起点金额为 10 万元,超过部分,以 10000 元的整数倍递增。
认购期	2014 年 7 月 28 日至 2014 年 7 月 31 日。
购买方式	在理财产品认购期内,个人客户可通过长沙银行营业网点及网上银行办理认购;机构客户可通过长沙银行营业网点办理认购
流动性特征	封闭式

产品配置	10%-40%的高流动性资产，10%-70%的权益类资产
计息方式	按年 365 天计算日息
产品简介	投资简介：本理财产品由长沙银行发起募集，产品成立后，理财资金由兴业银行股份有限公司长沙分行开立理财专户进行托管，长沙银行进行投资管理，投资对象为银行间债券市场上流通的国债、央行票据、金融债、商业银行次级债、企业债、中期票据，或者与其他金融机构合作的资产管理计划、信托计划等。 本期产品特点： 1. 专为中、长期资金闲置、追求较高收益、有一定投资经验的客户设计； 2. 预期收益较高：本产品综合投资收益与同类人民币理财产品比较具有收益率高的优势； 3. 购买快捷简便：投资者持理财资金和本人身份证件即可购买，方便快捷。
质押	本期理财产品不办理质押贷款
本金及理财收益计算及示例	1. 理财产品到期年化收益率 （1）测算方法及测算依据 理财产品到期参考年化收益率 = (理财计划总收入 - 理财计划本金 - 销售服务费 - 托管费) ÷ 理财计划本金 × 365 ÷ 理财计划存续期天数 2. 投资者所得理财收益 （1）理财收益计算公式 理财实际收益 = 理财本金 × 预期最高年化收益率和实际年化收益率二者中的较低者 × 实际理财天数 ÷ 365 (理财收益保留 2 位小数，2 位小数后舍位。) （2）理财收益测算示例 (以 A 款为例) [情景 1]：假设投资者理财本金为 100,000 元，预期最高年化收益率为 5.7%，该理财产品到期后的实际年化收益率为 5.7%，实际理财天数为 180 天，则理财产品到期时投资者的理财收益为：100,000 × 5.7% × 180 ÷ 365 = 2810.96 元 上述情景所述理财产品收益测算中所有数据仅为示例假设，仅供测算示范演示，不代表本产品实际收益水平。

【温馨提示】理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。产品过往业绩不代表其未来表现，不构成新发理财产品业绩表现的保证，详情请询问您的理财客户经理。

完成下面测试任务：

长沙银行长沙某营业网点拟在 7 月份对 2014 金芙蓉“长盈 40 号”理财产品开展宣传促销活动，银行机构把任务交给你，请你制定并撰写出宣传促销方案的框架。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价	考核点	分	考核标准	备注

内容		值		
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的策划方案符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字,每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整(策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析,市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标,目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题,主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象,活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当,与活动对象、活动主题相适应,时间选择得当,地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择,刺激程度适当,与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表,,何地需要哪些资源,需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理,可行	
		效果评估	有效果评估,效果评估合理,符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意,见解独到	
小计		100		

163.试题编号：T-3-163 华融湘江银行公务卡业务促销方案

考核技能点编号：J-3-16

(1) 任务描述

华融湘江银行公务卡业务

1、公务卡简介



华融湘江银行公务卡是主要针对财政预算单位的日常公务开支及财务报销,并兼顾个人消费而发行的银联标准信用卡。持卡人可在本行核定额度内先消费后还款,具有信用消费、转账结算、存取现金、账单分期、现金分期等功能。

2、公务卡的十大特点

(1) 便捷时尚公务消费；(2) 简便高效报账流程；(3) 免息还款循环信用；(4) 还款便利额度灵活；(5) 账户无忧安全锁定；(6) 密码防线安全保障；(7) 免费交易短信通知；(8) 24 小时温馨客服热线；(9) 独享贵宾礼遇服务；(10) 消费参与积分计划。

3、办理公务卡的条件

(1) 年满 18 岁，具有完全民事行为能力、有合法、稳定收入来源及支付能力，且资信状况良好的公民。(2) 必须为资信状况良好的预算单位的正式员工。(3) 经预算单位推荐方可申领公务卡。

4、公务卡账单分期业务介绍

公务卡账单分期业务是指公务卡持卡人刷卡消费后，在指定时间内，对已出账单金额提出申请分期偿还。

(1) 申请条件 申请人必须有良好的用卡记录，并且近三期账单无延滞。(2) 申请时间 申请人可在账单日次日至最后还款日前三个工作日内提出公务卡账单分期申请。(3) 申请金额 申请金额最低为 1000 元人民币，最高金额不超出已出账单总金额的 90%，且不包含预借现金、分期付款交易及其他本行指定的交易。(4) 申请方式 拨打我行 24 小时客服电话 96599 即可进行申请

5、公务卡现金分期业务介绍

现金分期业务是指我行根据公务卡持卡人申请或主动邀请持卡人进行申请，我行一次性代为转出一笔现金到持卡人指定的借记卡账户，持卡人一次性向我行支付手续费并在约定期限内由持卡人向我行等额偿还本金的业务。

(1) 申请条件 申请人的公务卡账户状态正常，还款记录良好。(2) 申请金额 现金分期业务的额度一般不超过持卡人永久额度，最低 1 万，最高不超过 5 万元。最终申请的额度银行将根据客户的资信情况、收入水平及我行公务卡用卡情况综合评定。(3) 注意事项 持卡人可将现金分期的款项用于本人合理的个人或家庭消费，并保证与申请用途相符合。持卡人不得将现金分期款项用于投资股票、期货、房地产或其他股本权益性投资，我行有权随时对持卡人资金流向进行监督和检查。(4) 申请方式 可在我行任一网点提出现金分期业务的申请。

完成下面测试任务：

华融湘江银行长沙某支行拟在 10 月份对公务卡业务开展大型的宣传促销活动，银行机构把任务交给你，请你制定并撰写出宣传促销方案的框架。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数

在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分), 方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致 (5 分); 撰写的策划方案符合要求, 能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字, 每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析, 市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标, 目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题, 主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象, 活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当, 与活动对象、活动主题相适应, 时间选择得当, 地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择, 刺激程度适当, 与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表, 何地需要哪些资源, 需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理, 可行	
		效果评估	有效果评估, 效果评估合理, 符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意, 见解独到	
小计		100		

164. 试题编号: T-3-164 湖南农村信用联社手机银行业务促销方案

考核技能点编号: J-3-16

(1) 任务描述

湖南农村信用联社手机银行业务

一、产品简介

手机银行业务是指客户通过手机自助完成湖南农信各项金融交易的业务。

二、业务特点

1、随身携带, 更省心; 2、功能丰富, 更方便; 3、费率低廉, 更优惠; 4、多重保护, 更安全; 5、增值服务, 更贴心; 6、适用广泛, 更便捷。

三、主要功能

账户管理	支持签约管理、账户添加或删除、账户挂失、账户昵称设置和手机银行交易限额管理服务。	签约 登陆 后即可畅享 功能
账户查询	支持余额查询、子账户查询和交易明细查询。	
自助转账	支持行内转账、跨行转账、行号查询、转账查询、常用收款人管理、定活互转和签约账户互转。	
个人贷款	支持贷款信息查询、还款计划查询、还款记录查询、逾期明细查询和贷款归还。	
信用卡业务	支持账户查询、未出账单查询、已出账单查询、信用卡还款、卡片挂失、绑定还款设置。	
便民卡业务	支持便民卡查询、贷款明细查询、单笔归还、全部归还。	
社保业务	支持社保信息查询、缴费记录查询、发放记录查询和转账缴费。	
缴费通	支持话费缴费、电力缴费、水费缴费、他行信用卡还款和常用缴费管理。	
助农取款	支持助农取款、取款点查询和常用取款点管理。	
用户设置	支持密码修改、登陆昵称设置、预留验证信息设置和手机解绑。	免签约 免登陆 功能
金融助手	支持网点地图、客服热线。	
银联商圈	可享受银联提供的手机充值、车票预订、商旅预订等服务。	

四、开通指南

凡持有湖南农信的卡、存折（含一本通）账户的个人客户，均可持本人有效身份证及卡（折）到湖南农信已开办手机银行业务的任一营业网点申请开通此业务。

1、客户端版手机银行（适用于智能手机） 您可直接登录我省农村信用社手机银行网站（电脑登录网址为 <http://hnnxs.ebank96518.com>、手机登陆网址为 <http://wap.ebank96518.com>）或苹果官方 app store 下载安装客户端软件，登陆后即可通过手机银行办理业务。

2、贴片版手机银行（适用于所有手机）由网点柜台人员在您签约手机号码的手机 SIM 卡上安装贴片卡后，您即可通过登录贴片版手机银行享受手机金融服务。

完成下面测试任务：

湘潭市农村信用联社某营业网点拟在 10 月份对手机银行业务开展一次宣传促销活动，银行机构把任务交给你，请你制定并撰写出宣传促销方案的框架。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的策划方案符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字,每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整(策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析,市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标,目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题,主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象,活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当,与活动对象、活动主题相适应,时间选择得当,地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择,刺激程度适当,与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表,,何地需要哪些资源,需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理,可行	
		效果评估	有效果评估,效果评估合理,符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意,见解独到	
小计		100		

165.试题编号：T-3-165 湖南省农村信用联社种养大户贷款业务促销方案

考核技能点编号：J-3-16

(1) 任务描述

湖南省农村信用联社种养大户贷款业务

产品释义：指向种养大户家庭主要成员发放的，用以满足其从事农业种植和养殖生产资金需求的农户生产经营贷款。

特点：担保方式多，还款方式活，手续简便

服务对象：从事农、林、牧、渔业种养，符合当地政府或农村信用社（含农村合作银行、农村商业银行）种养大户规模认定标准的从业人员。

设计理念：促进农业种养业规模化、专业化经济发展，规范农业种养大户贷款业务管理，提高农业种养大户贷款的可得性、便利性和安全性。

额度：根据担保方式和项目投资等综合确定

还款方式：根据种养大户收入偿债比例合理确定，可以采取分期还本付息、分期还息到期还本等方式。

期限：根据种养大户从事生产项目生产周期、销售周期、现金流量特点以及综合还款能力等因素与借款人协商确定。对于从事花木、果业、油茶等生产周期较长的授信期限最长不超过 8 年。

简要流程：借款人申请→网点受理→客户经理调查→贷款审查→贷款审批→签订合同→办妥担保手续→贷款发放→贷款支付→贷后管理→贷款收回

完成下面测试任务：

汨罗农村信用联社拟在 3 月份对辖区内主要种养殖大户就种养大户贷款业务开展一次宣传促销活动联社机构把任务交给你，请你制定并撰写出宣传促销方案的框架。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），方案不违背职业道德与营销伦理（5分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题，主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理，可行	
		效果评估	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

166.试题编号：T-3-166 湖南省农村信用联社银行卡助农取款业务促销方案

考核技能点编号： J-3-16

(1) 任务描述

湖南省农村信用联社银行卡助农取款业务

一、业务简介：

银行卡助农取款服务是指商户通过湖南农信在乡镇、村指定合作商户服务点布放的银行卡受理终端，向客户提供余额查询、小额取现、公用事业缴费等业务的金融服务。

二、业务功能：

1、余额查询：支持银联卡的余额查询。2、小额取现：支持银联卡的小额取现。3、公用事业缴费：支持电信、移动、联通、电力等公用事业缴费。

三、使用指南：

1、仅限于借记卡办理此项业务。2、每卡每日累计最高取现金额不超过 1000 元（含）。3、取现手续费按每笔金额的 0.8%收取。4、余额查询免费。

四、服务点申办条件：

1、具有固定场所、经营规范、信誉良好。2、品德端正，遵纪守法，无不良嗜好，无恶意负债。3、有一定文化水平或较好的金融基础知识。4、已办理营业执照和税务登记证，因特殊情况不能提供营业执照或税务登记证的可用村委会出具的加盖公章的证明材料。

完成下面测试任务：

怀化市溆浦县农村信用联社拟在 9 月份对辖区内的客户开展银行卡助农取款业务产品宣传促销活动，联社机构把任务交给你，请你制定并撰写出宣传促销方案的框架。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），方案不违背职业道德与营销伦理（5 分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成	

			任务（5分）。	记0分。
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案 字数不少于300 字，每少 5字扣1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题，主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理，可行	
		效果评估	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

167.试题编号：T-3-167 星沙沪农商村镇银行个人通知存款业务

考核技能点编号： J-3-16

(1) 任务描述

星沙沪农商村镇银行个人通知存款业务

个人通知存款是指您在存入款项时不约定存期，支取时事先通知信用社，约定支取存款日期和金额的一种个人存款方式。

起存金额：最低起存金额为人民币五万元（含），外币等值五万美元（含）。为了方便，您可在存入款项开户时即可提前通知取款日期或约定转存存款日期和金额。

支取方式：个人通知存款需一次性存入，可以一次或分次支取，但分次支取后账户余额不能低于最低起存金额，当低于最低起存金额时信用社给予清户，转为活期存款。

存款期限：个人通知存款按存款人选择的提前通知的期限长短划分为一天通知存款和七天通知存款两个品种。其中一天通知存款需要提前一天向信用社发出支取通知，并且存期最少需一天；七天通知存款需要提前七天向信用社发出支取通知，并且存期最少需七天。具体利率标准请见利率表。

完成下面测试任务：

星沙沪农商村镇银行拟在10月份对辖区主要的社区开展个人通知存款业务

产品营销活动, 银行机构把任务交给你, 请你制定并撰写出宣传促销方案的框架。
要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范, 具有一定可行性, 字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分), 方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致 (5 分); 撰写的策划方案符合要求, 能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字, 每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析, 市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标, 目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题, 主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象, 活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当, 与活动对象、活动主题相适应, 时间选择得当, 地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择, 刺激程度适当, 与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表, 何地需要哪些资源, 需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理, 可行	
		效果评估	有效果评估, 效果评估合理, 符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意, 见解独到	
小计		100		

169. 试题编号: T-3-169 湖南省信托有限责任公司产品促销方案

考核技能点编号: J-3-19

(1) 任务描述

湖南省信托有限责任公司产品

关于湖南信托宁乡县新城片区棚户区及安置房建设项目集合资金信托计划

(A 期) 发行的公告

来源: 湖南信托 作者: 业务一部 时间: 2014-7-16 16:57:01

公司推出湖南信托宁乡县新城片区棚户区及安置房建设项目集合资金信托计划, 信托计划总规模为不超过 18000 万元（含 18000 万元），分两期发行，具体期限以信托合同约定为准。本次于 2014 年 7 月 15 日推出的是湖南信托宁乡县新城片区棚户区及安置房建设项目集合资金信托计划（A 期）。

本期信托规模：不低于 8000 万元人民币（含 8000 万元），最终以信托计划项下本期信托成立时的实际规模为准，受托人有权调整信托规模，并在受托人网站上予以公告。

本期认购金额：投资者加入本信托计划的信托单位最低为 100 万个，并可按 1 万个单位的整数倍增加，每个信托单位为 1 元。

本期信托期限：不超过 25 个月，自当期信托计划成立之日起计算。信托计划期限满 12 个月后，湖南信托有权提前结束该期信托计划。

预计年收益率为：购买金额 100 万元（含）至 300 万元（不含）之间的为 8.8%，300 万元（含）至 1000 万元（不含）之间的为 9.5%，1000 万元（含）以上的为 10%。

信托推介期限：2014 年 7 月 15 日到 2014 年 8 月 14 日

特此公告。

完成下面测试任务：

湖南省信托有限责任公司产品，拟重点力推这一金融产品，拟在 8 月份开展促销宣传活动，公司请你制定并撰写出宣传促销方案的框架。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），方案不违背职业道德与营销伦理（5 分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具 封面完整	5	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
	体 前言	5	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
	内 市场分析	5	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者	

	容		分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	分。
	促销活动目标	5	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
	促销活动主题	5	有主题，主题鲜明、引人注目	
	促销活动对象	5	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
	促销活动时间地点	5	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
	活动方式	15	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
	进度安排资源准备	5	对活动全过程拟成时间表，，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
	费用预算	5	有预算与分配表费用预算合理，可行	
	效果评估	5	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

170.试题编号：T-3-170 上海国际信托有限公司产品现金丰利促销方案

考核技能点编号： J-3-19

(1) 任务描述

上海国际信托有限公司产品现金丰利

信托计划名称：现金丰利系列集合资金信托计划

信托计划类型：开放式，投资者可以在工作日随时加入或退出

预期年化收益率：4% ～ 5.5% （根据目前市场状况测算，仅供参考）

手续费：加入、追加投资和退出均不收取任何手续费

加入与退出：加入和追加实行 T 日计算收益，投资者认购资金到账的当天即开始享有投资收益。赎回资金预计可于 T+1 个工作日内划付，但由于通讯或电脑系统故障、信托利益指定账户的开户行操作系统的差异等因素，有可能导致赎回资金延迟到账。

收益计算：每日计算收益，根据信托资产投资组合每天所产生的净收

加入时的资金要求：合格投资者首次加入的最低金额为人民币 20 万元，并可按照 1 万元的整数倍增加。

追加时的资金要求：委托人追加投资本信托的资金最低为人民币 5 万元，并可按 1 万元的整数倍增加。

合格投资者要求：根据《信托公司集合资金信托计划管理办法》第五、第六条之规定，信托计划委托人必须为合格投资者，是指符合下列条件之一，能够识别、判断和承担信托计划相应风险的人：

（一）投资一个信托计划的最低金额不少于 100 万元人民币的自然人、法人

或者依法成立的其他组织；

（二）个人或家庭金融资产总计在其认购时超过 100 万元人民币，且能提供相关财产证明的自然人；

（三）个人收入在最近三年内每年收入超过 20 万元人民币或者夫妻双方合计收入在最近三年内每年收入超过 30 万元人民币，且能提供相关收入证明的自然人。

退出时的资金要求：首次加入 7 个工作日后可以申请退出；部分退出的，退出份额最低为人民币 5 万元整，并可按 1 万元的整数倍增加。

个人投资者在办理加入和退出手续时需提交本人身份证原件和银行账户卡的复印件以及“现金丰利”《加入及追加投资申请单》，如需委托他人办理还需出示代理人身份证和委托书

机构投资者在办理加入和退出手续时需提交营业执照或机构代码证、复印件、“现金丰利”《加入及追加投资申请单》、代理人合法身份证明文件、法人代表授权委托书、公章以及法人代表章

手续费：加入、追加投资和退出均不收取任何手续费
营业时间：9:00~11:30, 13:00~15:00（法定节假日、公告暂停日除外）
办理地点：长沙市芙蓉路 155 号上海信托财富管理部
投资范围：金融同业存款；短期固定利率债券；企业短期融资券；浮动利率债券；债券回购；货币市场基金；银行定期存款、协议存款或大额存单等以及其它流动性良好的短期金融工具。

完成下面测试任务：
上海国际信托有限公司拟重点在长沙力推这一金融产品，拟在 8 月份开展促销宣传活动，你是这家公司湖南分公司的营销人员，公司请你制定并撰写出宣传促销方案的框架。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件
笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量
60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20 分）	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），方案不违背职业道德与营销伦理（5 分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5	

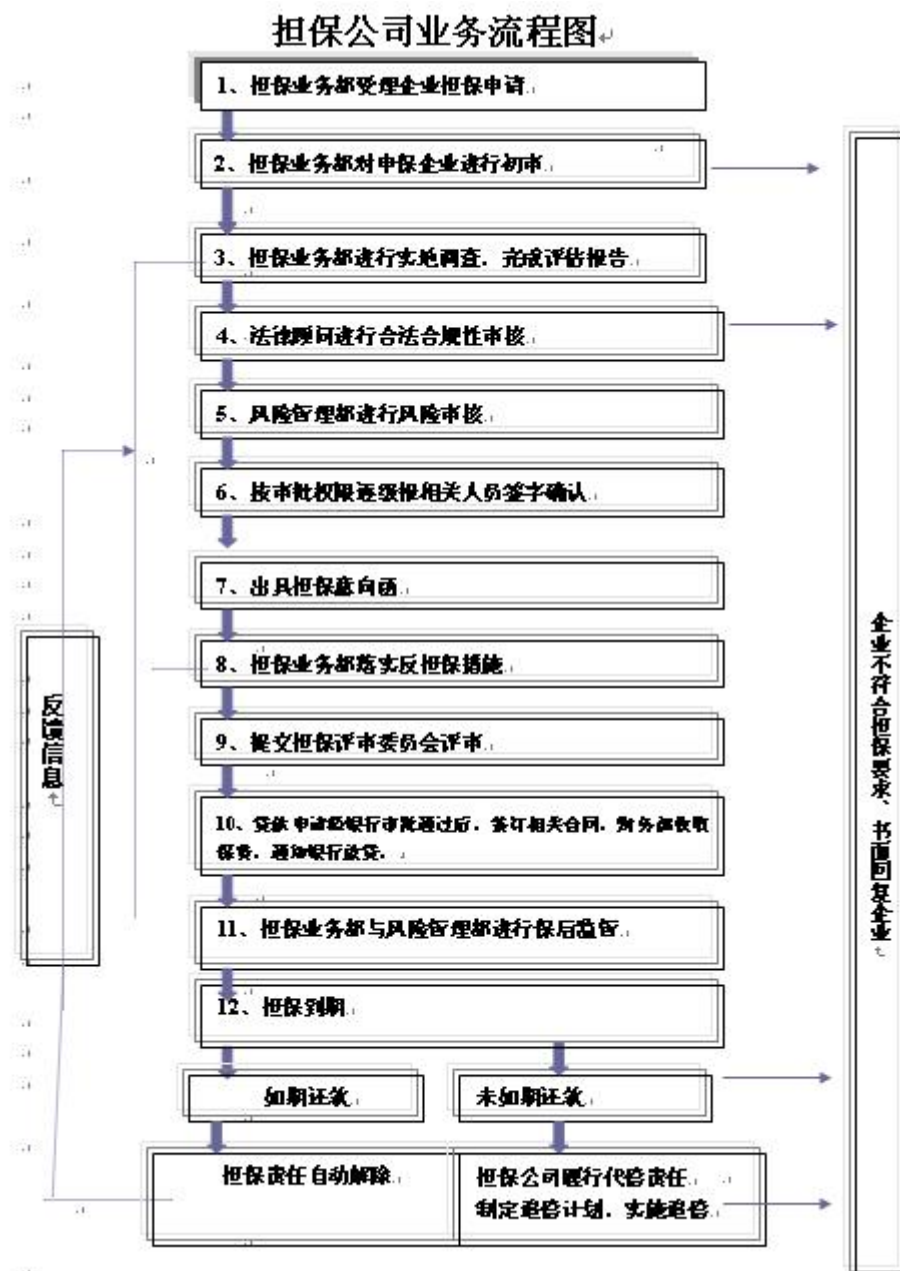
			分); 撰写的策划方案符合要求, 能在规定时间内完成任务 (5 分)。	的本项目记 0 分。
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案 字数不少 于 300 字, 每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析, 市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标, 目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题, 主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象, 活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当, 与活动对象、活动主题相适应, 时间选择得当, 地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择, 刺激程度适当, 与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表,, 何地需要哪些资源, 需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理, 可行	
		效果评估	有效果评估, 效果评估合理, 符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意, 见解独到	
小计		100		

171. 试题编号: T-3-171 湖南某融资担保公司业务促销方案

考核技能点编号: J-3-19

(1) 任务描述

湖南某融资担保公司业务



完成下面测试任务：

湖南某融资担保公司拟重点在长沙力推这一金融业务，拟在 9 月份开展促销宣传活动，你是这家公司湖南分公司的营销人员，公司请你制定并撰写出宣传促销方案的框架。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注

职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的策划方案符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字,每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整(策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析,市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标,目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题,主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象,活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当,与活动对象、活动主题相适应,时间选择得当,地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择,刺激程度适当,与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表,,何地需要哪些资源,需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理,可行	
		效果评估	有效果评估,效果评估合理,符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意,见解独到	
小计		100		

172.试题编号：T-3-172 长沙市某典当行机动车典当融资业务促销方案

考核技能点编号：J-3-19

(1) 任务描述

长沙市某典当行机动车典当融资业务

【业务范围】个人、企业名下的机动车辆,包括乘用车、工程车及4S店名下的批量商品车。

【所需资料】个人名下机动车典当:机动车登记证、行驶证、身份证、购车发票、购置税等。企业名下机动车典当:企业组织机构代码证、营业执照、公司章程、股东会决议等。4S店批量商品车典当:公司资质、车辆合格证、车辆进项票

【办理流程】

1、评估机动车价值;2、签署典当合同及当票;3、办理相关登记;4、放款。

【公司优势】

1、最快1小时放款;2、本典当行拥有经验丰富的机动车评估团队,为您量身定制融资方案;3、借款额度最高可达机动车评估价值的90%;4、专用停车库,

24 小时专人值守，保障您的车辆安全。

完成下面测试任务：

长沙市某典当行拟重点在你的学校周边区域力推这一金融业务，拟在 10 月份开展促销宣传活动，你是这家公司的营销人员，公司请你制定并撰写出宣传促销方案的框架。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题，主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理，可行	
		效果评估	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

173.试题编号：T-3-173 广发证券港股 ETF 促销方案

考核技能点编号：J-3-17

(1) 任务描述

申银万国 ETF 联接基金

ETF 联接基金是指将其绝大部分基金财产投资于跟踪同一标的指数的 ETF

（简称目标 ETF），密切跟踪标的指数表现，追求跟踪偏离度和跟踪误差最小化，采用开放式运作方式的基金。

ETF 联接基金为指数基金，其涨跌、收益与所跟踪的指数密切相关。不可以 在二级市场买卖，直接投资 ETF；可以通过场外渠道申购赎回。联接基金的资产 将主要投资于目标 ETF，所以对目标 ETF 的影响是会迅速扩大目标 ETF 的规模， 规模扩大将使目标 ETF 的交投更活跃。ETF 联接基金的意义在于，对个人普通投 资者而言，尤其是预期通过基金定投换取长期收益的投资者，提供了通过银行间 接投资 ETF 的渠道。

所以，喜欢通过银行渠道购买基金或者进行基金定投的投资者可以选择 ETF 联接基金。由于联接基金不在二级市场交易，联接基金申购赎回和一般指数基金 一样有 T+2 的交割时间差。

完成下面测试任务：

现广发证券欲在 2014 年中秋在长沙推广港股 ETF，为了让长沙消费者充分 了解港股 ETF，以便顺利进入长沙市场，该公司营业网点将开展大型的宣传促销 活动，请按照给定的背景资料，撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一 定可行性的促销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格 式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20 分）	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），方案不违背职业道德与营销伦理（5 分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）。	
作品（80 分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题，主题鲜明、引人注目	
		促销活动对	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场	

	象		要求	
	促销活动时 间地点	5	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
	活动方式	15	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
	进度安排资 源准备	5	对活动全过程拟成时间表，，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
	费用预算	5	有预算与分配表费用预算合理，可行	
	效果评估	5	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

174.试题编号：T-3-174 国泰君安理财产品促销方案

考核技能点编号： J-3-17

(1) 任务描述

国泰君安理财产品

产品 代码	产品名称	类型	风险 等级	规模	单位净值 (七日年 化)	日涨幅	今年以来
952001	君得利一号	货币型	低风险	—	5.03%	0.01%	2.95%
952010	君得利二号	货币型	低风险	50 亿元	5.11%	0.01%	2.90%
952050	君得利三号	货币型	低风险	—	4.40%	0.01%	1.53%
952100	现金管家	货币型	低风险	50 亿元	2.75%	—	—
952221	君得金优先 级 1 天	债券型	低风险	10 亿元	—	—	—
952003	君得惠	债券型	低风险	60 亿元	1.073	0.08%	5.31%
952237	君享套利 7 号优先级 A	量化型	低风险	3 亿元	1	0.00%	0.00%
952222	君得金优先 级 7 天	债券型	低风险	10 亿元	—	—	—
952232	君得金优先 级 182 天	债券型	低风险	10 亿元	—	—	—
952224	君得金优先 级 28 天	债券型	低风险	10 亿元	—	—	

完成下面测试任务：

现国泰君安欲进入湖南长沙市场，为了让长沙消费者充分了解国泰君安，以便顺利进入长沙市场，将在 2014 年 8 月在该公司长沙营业网点将开展大型的宣传促销活动推广上述理财产品，请按照给定的背景资料，撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。其具体内容必须包括活动背景及目标、对象、主题、方式、时间地点、促销工具配合方式、前期准备、中期操作、

后期延续、费用预算、意外防范、效果评估等方面，字数 300-400 字。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题，主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理，可行	
		效果评估	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

175. 试题编号：T-3-175 湘财证券创新型封闭式基金促销方案

考核技能点编号：J-3-17

(1) 任务描述

湘财证券创新型封闭式基金

封闭式基金的创新主要是为了重建我国的封闭式基金市场，增加封闭式基金品种，使得基金市场结构合理。与传统的封闭式基金相比，创新型的封闭式基金，如大成优选和建信优势，这些基金有着自己的比较优势：

首先在于投资标的更加灵活。传统的封闭式基金在其招募说明书中对投资于国债的资金数额均有着明确的规定，不得少于基金资产的 20%，大成优选和建信

优势这两只基金的创新点之一就是都取消了这一限制，其股票的投资比例最高可以达到资产的 100%，同时基金还可以有不超过 3% 的资产投资于权证。这种灵活的资产配置为基金取得良好的业绩打下了基础。

其次在于折价存在着限制。在绝大多数时候，封闭式基金的价格低于单位资产净值，即处于折价状态。传统的封闭式基金并没有对自身的折价交易作出规定，因而基金的折价不断扩大，折价率最严重时达到近 50%。大成优选和建信优势这两只基金为了防止出现过高的基金折价，在原有封闭式基金体系的基础上都增加了相关的具体规定。大成优选规定：“基金合同生效满 12 个月后，若基金折价率连续 50 个交易日超过 20%，则基金管理人将在 30 个工作日内召集基金份额持有人大会，审议基金转换运作方式（转为上市开放基金）。”建信优势规定：“基金合同生效满 1 年后，若基金折价率连续 60 个交易日超过 15%，则基金管理人将在 30 个工作日内召集基金份额持有人大会，审议有关基金转换运作方式为上市开放式基金（LOF）的事项。”这样的规定就保证了两只基金在运作一年以后不会出现折价率超过 20% 的现象。

再次在于规模稳定、封闭期缩短。不需要留有现金，具有稳定的基金规模，完全可以根据市场的变化，进行全部的资金投资，因而相对而言有可能为投资者获得长线投资的超额收益。此外，传统的封闭式基金的封闭期多为 15 年，而这两只创新型封闭式基金的封闭期均为 5 年。

最后一点在于费用低廉、变现快。创新型封闭式基金当日卖出，成交后的回款马上就可以买股票等市场上交易的所有证券，第二天就可以把资金划到银行账户，随时都可以取现。

完成下面测试任务：

湘财证券在未来一年将对创新型封闭式基金在湖南省所有网点开展大型促销活动。请按照给定的金融企业及市场背景资料，对促销活动进行策划。要求撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），方案不违背职业道德与营销伦理	严重违反考场纪

(20分)			(5分)。	律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字，每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整(策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题，主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理，可行	
		效果评估	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

176.试题编号：T-3-176 国联安基金管理有限公司基金产品促销方案

考核技能点编号：J-3-17

(1) 任务描述

国联安基金管理有限公司基金产品

基金名称	单位净值	累计净值	涨跌幅	产品特点	净值日期	状态
国联安增利债券A	1.097	1.342	0.18%	甄选个券，中长业绩良好可持续	2014/7/28	开放
国联安增利债券B	1.091	1.319	0.18%	甄选个券，中长业绩良好可持续	2014/7/28	开放
国联安信心增益债券	1.049	1.157	0.10%	中低风险收益，配置好工具	2014/7/28	开放
国联安中债信用债指数	1.038	1.038	0.10%	跟踪中债信用债(3-5年)指数	2014/7/28	开放

完成下面测试任务：

国联安基金管理有限公司为在全国打开市场，依托国泰君安各个网点，在2014年8月将对上述基金产品在全国开展大型促销活动。请按照给定的金融企业及市场背景资料，根据促销方案策划的流程对促销活动进行策划。要求撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案，字数在300-400

字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分), 方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致 (5 分); 撰写的策划方案符合要求, 能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字, 每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析, 市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标, 目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题, 主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象, 活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当, 与活动对象、活动主题相适应, 时间选择得当, 地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择, 刺激程度适当, 与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表, 何地需要哪些资源, 需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理, 可行	
		效果评估	有效果评估, 效果评估合理, 符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意, 见解独到	
小计		100		

177. 试题编号: T-3-177 广州证券股票型基金促销方案

考核技能点编号: J-3-17

(1) 任务描述

广州证券股票型基金

股票型基金, 是指 60% 以上的基金资产投资于股票的基金。股票型基金可以按照股票种类的不同分为优先股基金和普通股基金。优先股基金是一种可以获得稳定收益、风险较小的股票型基金, 其投资对象以各公司发行的优先股为主, 收益主要来自于股利收入。而普通股基金以追求资本利得和长期资本增值为投资目标, 风险要较优先股基金高。

按基金投资分散化程度，可将股票型基金分为一般普通股基金和专门化基金，前者是指将基金资产分散投资于各类普通股票上，后者是指将基金资产投资于某些特殊行业股票上，风险较大，但可能具有较好的潜在收益。

按基金投资的目的，可将股票型基金分为资本增值型基金、成长型基金及收入型基金。资本增值型基金投资的主要目的是追求资本快速增长，以此带来资本增值，该类基金风险高、收益也高。成长型基金投资于那些具有成长潜力并能带来收入的普通股票上，具有一定的风险。股票收入型基金投资于具有稳定发展前景的公司所发行的股票，追求稳定的股利分配和资本利得，这类基金风险小，收入也不高。

完成下面测试任务：

广州证券在未来一年将对股票型基金在广州所有网点开展大型促销活动。请按照给定的金融企业及市场背景资料，撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题，主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	

	费用预算	5	有预算与分配表费用预算合理，可行	
	效果评估	5	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

178 试题编号：T-3-178 中信证券全国范围马钢分离交易可转债促销方案

考核技能点编号：J-3-17

(1) 任务描述

分离交易可转债是一种附认股权证的公司债，可分离为纯债和认股权证两部分，赋予了上市公司一次发行两次融资的机会。分离交易可转债是债券和股票的混合融资品种，它与普通可转债的本质区别在于债券与期权可分离交易。它把原来传统的转债分离为一个纯企业债和若干数量的看涨期权，拥有期权的投资者可以按一个约定的固定价格在未来一段时间内买入股票。

分离交易可转债和普通可转债发行后累计公司债券余额不超过发行最近一期末净资产额的百分之四十，不过分离交易可转债“预计所附认股权全部行权后募集的资金总量不超过拟发行公司债券金额”，因此在发行同等规模债券的情况下，分离交易可转债所募集资金规模将是可转债募集资金规模的 1-2 倍。

分离交易可转债与普通可转债不同的是，分离交易可转债不设重设和赎回条款，有利于发挥发行公司通过业绩增长来促成转股的正面作用，避免了普通可转债发行人往往不是通过提高公司经营业绩、而是以不断向下修正转股价或强制赎回方式促成转股而带给投资人的损害。而且《办法》规定，上市公司改变公告募集资金用途的，分离交易可转债持有人与普通可转债持有人同样被赋予一次回售的权利，从而极大地保护了投资人利益。另外，普通可转债最短期限为 1 年，最长 6 年，但分离交易可转债最短为 1 年，无最长期限限制。

分离交易可转债的优点：第一，投资者可以获得还本付息，由此给发行公司的经营能力提出了较高要求；第二，当认股权证行使价格低于正股市价时，投资者可通过转股或转让权证在二级市场上套利，而毋须担心发行人在股票市价升高时强制赎回权证；而当认股权证行使价格高于正股市价时，投资者可选择放弃行使权证，而权证往往是发行人无偿赠予的。

2016 年 11 月 6 日，中国证监会根据马钢股份公司的申请，核准马钢股份公司向社会公开发行分离交易的可转换债券 55 亿元人民币。中信证券股份有限公司作为马钢此次发行分离交易可转债主承销商和保荐机构。

马钢分离交易可转债发行规模为 55 亿元人民币，每张面值 100 元人民币，

所付的认股权证按比例派发，每张债券的认购人可以获得公司派发的 23 份权证，即权证总量为 12.65 亿份。凡在上海证券交易所开立人民币普通股（A 股）股东账户的机构投资者和社会公众投资者（国家法律法规禁止者除外）均可认购，原无限售条件 A 股流通股股东，享有优先购买权，可优先认购债券上限为其持有的股份数乘以 2 元，再按 1000 元一手转换成手数，不足一手的部分按照精确算法原则处理，即将所有账户按照股尾数从大到小的顺序进位（尾数相同则随机排序），直至每个账户获得的可认购债券加总与流通股转债网上可配总量一致。

本次发行分离交易可转债的票面利率询价区间为 1.40%-2.00%，最终票面利率将根据网下申购的簿记结果在上述区间内询价产生，自发行之日起每年付息一次，债券期限自发行之日起 5 年，还本付息为到期日之后的 5 个交易日内，公司将按面值加上最后一年的应计利息偿还所有债券。

完成下面测试任务：

现中信证券在长沙市开展马钢分离交易可转债大型的宣传促销活动，请根据背景材料和促销方案策划的流程对促销活动进行策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），方案不违背职业道德与营销伦理（5 分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	封面完整	5	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
	前言	5	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
	市场分析	5	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
	促销活动目标	5	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
	促销活动主题	5	有主题，主题鲜明、引人注目	
	促销活动对象	5	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
	促销活动时间地点	5	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
	活动方式	15	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
	进度安排	5	对活动全过程拟成时间表，何地需要哪些资源，需要	

	源准备		怎么布置进行安排。	
	费用预算	5	有预算与分配表费用预算合理，可行	
	效果评估	5	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

179.试题编号：T-3-179 广发证券长沙荷花路营业部定投基金促销方案

考核技能点编号： J-3-17

(1) 任务描述

基金定投是定期定额投资基金的简称，是指在固定的时间（如每月 8 日）以固定的金额（如 500 元）投资到指定的开放式基金中，类似于银行的零存整取方式。人们平常所说的基金主要是指证券投资基金。证券投资的分析方法主要有如下三种：基本分析、技术分析、演化分析，其中基本分析主要应用于投资标的物的选择上，技术分析和演化分析则主要应用于具体投资操作的时间和空间判断上，作为提高投资分析有效性和可靠性的重要补充。

普通投资者很难适时掌握正确的投资时点，常常可能是在市场高点买入，在市场低点卖出。而采用基金定期定额投资方式，不论市场行情如何波动，每个月固定一天定额投资基金，由银行自动扣款，自动依基金净值计算可买到的基金份额数。这样投资者购买基金的资金是按期投入的，投资的成本也比较平均。

由于定期定额是分批进场投资，当股市在盘整或是下跌的时候，由于定期定额是分批承接，因此反而可以越买越便宜，股市回升后的投资报酬率也胜过单笔投资。对于中国股市而言，长期看应是震荡上升的趋势，因此定期定额非常适合长期投资理财计划。

基金定投在成熟市场中非常流行，特别是在中国台湾，这种方法符合东方人储蓄习惯和积少成多的聚财思想。台湾是 1989 年开始做基金定投业务的，近 20 年的时间里，定投成为台湾普通投资者投资基金的重要方式。数据显示，在台湾 14 家著名的基金公司中，有 9 家基金公司定投业务的基金份额占到公司管理基金总量的 60%。在台湾，定投被形象地比喻成“传家基金”，意思是说，坚持这个投资方式，可以年年坚持、代代相传，为家庭积累财富。可以看到，定投作为一种成熟的基金投资理念在成熟市场上得到大家的广泛认同。

其实，投资人只要能不被短期波动所困扰，对中国经济乃至世界经济的长远成长有信心，都可以通过基金定投尝试学做“巴菲特”，用自己的实践巴菲特“滚雪球”的投资哲学。能够坚持定投的人在投资心态上也会越来越成熟，勇于面对

市场的不确定性。对于投资，如果心态上立于不败之地，就向成功迈进了一大步。

完成下面测试任务：

广发证券长沙荷花路营业部对定投基金在长沙开展大型的宣传促销活动，按照市场背景资料和促销方案策划的流程对促销活动进行策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题，主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理，可行	
		效果评估	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

180. 试题编号：T-3-180 国泰君安武汉洞庭街证券营业部指数基金促销方案

考核技能点编号：J-3-17

(1) 任务描述

指数基金采用被动式投资，选取某个指数作为模仿对象，按照该指数构成的标准，购买该指数包含的证券市场中全部或部分的证券，目的在于获得与该指数

相同的收益水平。

对许多投资者而言,指数基金提供的投资方式最为方便简单。投资者无须担心基金经理是否会改变投资策略,因为指数基金经理根本不需要自行选股,所以谁当基金经理并不重要。

投资指数基金最大的好处在于成本较低。由于指数基金经理用不着积极选股,所以指数基金的管理费用相对较低。同时,因为指数基金采取了购买并持有的策略,不用经常换股,所以基金买卖证券时发生的佣金等交易费用也远远低于积极管理的基金。此外,跟踪同一指数的两只基金,收费水平可能不同;而涵盖同一市场层面的两只基金,也未必会用同一种指数作为基准。美国市场的指数基金平均管理费率为 0.18%至 0.30%。

指数基金除了节省费用外,还有一个好处,就是可以使你的投资免受表现差劲的基金经理所累。你无须像那些积极管理型基金的持有人那样,时刻留意基金的风吹草动,例如投资团队是否发生变动,基金经理是否还在任上。

每个市场都有赢家和输家。总体而言,投资者就是市场,其投资的平均回报就是市场的平均回报。投资指数基金就如同投资于整个市场,理论上得到的也是所有投资者平均得到的回报。也许你会认为有些运气好或者才能杰出的基金经理可以跑赢大市,因此希望基金经理以其独特的方式投资而不是根据指数来挑选股票或债券,那么积极管理的基金就是你的选择。而这意味着你必须充分相信基金经理的能力。

完成下面测试任务:

国泰君安武汉洞庭街证券营业部对指数基金在武汉开展大型的宣传促销活动,按照市场背景资料和促销方案策划的流程对促销活动进行策划,并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5 分),方案不违背职业道德与营销伦理(5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5 分);撰写的策划方案符合要求,能在规定时间内完成任务(5 分)。	

作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案 字数不少于300 字，每少 5字扣1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题，主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理，可行	
		效果评估	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

181.试题编号：T-3-181 方正证券五一东路证券营业部债券基金促销方案

考核技能点编号：J-3-17

(1) 任务描述

债券基金本质上是通过对债券选择、组合管理等专业方法，为投资者提供长期稳定现金流、同时使本金不承受或只承受较低风险的一种投资工具。但投资者也要注意，债券基金虽然较之国债有诸多优点，但债券基金存在侵蚀本金的可能性，主要体现在：1) 提前赎回基金时净值按市场估值可能低于本金；2) 所投资的信用债券可能发生本金损失。对于这可能导致本金损失的风险，债券基金主要通过控制组合久期和信用暴露程度来进行主动控制。

面对众多的投资选择，银行存款、货币基金、单一国债、信用债、债券型基金、股票型基金……投资者最重要的是要首先明确自己收益预期、风险容忍程度、流动性要求，选择真正适合自己的投资品种。

完成下面测试任务：

方正证券五一东路证券营业部对债券基金在长沙开展大型的宣传促销活动，按照市场背景资料和促销方案策划的流程对促销活动进行策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。字数在300-400字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的策划方案符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字,每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整(策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析,市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标,目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题,主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象,活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当,与活动对象、活动主题相适应,时间选择得当,地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择,刺激程度适当,与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表,,何地需要哪些资源,需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理,可行	
		效果评估	有效果评估,效果评估合理,符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意,见解独到	
小计		100		

182.试题编号: T-3-182 申银万国申万天天增1号产品促销方案

考核技能点编号: J-3-17

(1) 任务描述

申万天天增1号:

存续期:	无固定存续期限
资产配置:	(1) 投资银行存款比例占本集合计划规模的20%-100%,可用现金及活期存款(包括在解付时实收利息不少于已计提利息的条件下,可以随时解付的协议存款等)连续五个交易日的平均值不低于本集合计划规模的10%(含);(2) 投资逆回购比例不超过本集合计划规模的50%;(3) 投资国债、金融债、央行票据、短期融资券、企业债、公司债等固定收益类资产比例不超过本集合计划规模的20%;(4) 投资保证收益及保本浮动收益商业银行理财计划的比例不超过本集合计划规模的60%;(5) 投资货币市场基金的比例不超过本集合计划规模的50%。
募集期:	2012-11-26至2015-01-14交易时间段内

起息日：	2013-01-14	到期日：	2015-01-14
资金到账日：	2015-01-16		
投资者预期收益：	2.25%		
投资起点：	5 万份	追加份额：	1000 份
管理费率：	0.7%		
托管费率：	0.05%		
业绩报酬：	本集合计划成立后，管理人根据客户在分红权益期参与本集合计划所获得的年化收益率超过比较收益率的部分，分段提取业绩报酬。		
发售方式：	网上认购		
发行规模：	3000000 万份		
产品管理人：	申银万国		
推广机构：	申银万国证券股份有限公司		
投资经理：	宓利先生，经济学专业本科，十三年的证券、期货从业经历。曾任和合期货研究部经理、国金期货策略部经理、申银万国期货高级分析师，并于 2010 年荣获“大连商品交易所”颁发的“十大研发团队领导人奖”。2011 年 5 月加入申银万国证券客户资产管理总部，任投资经理，曾担任申银万国宝鼎 6 期限特定集合资产管理计划的投资主办人。		
适合购买对象：	风险承受能力低，不适合高风险的投资。适合投资本金损失概率极低，收益较稳定的投资品种。		

完成下面测试任务：

申银万国对申万天天增 1 号在长沙开展大型的宣传促销活动，按照市场背景资料和促销方案策划的流程对促销活动进行策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具封面完整	5	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	

体 内 容	前言	5	简述策划的背景、目的、方案主要内容	字，每少 5字扣1 分。
	市场分析	5	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
	促销活动目标	5	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
	促销活动主题	5	有主题，主题鲜明、引人注目	
	促销活动对象	5	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
	促销活动时间地点	5	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
	活动方式	15	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
	进度安排资源准备	5	对活动全过程拟成时间表，，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
	费用预算	5	有预算与分配表费用预算合理，可行	
	效果评估	5	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

183.试题编号：T-3-183 华夏基金跨境ETF产品促销方案

考核技能点编号：J-3-17

(1) 任务描述

华夏、嘉实两家基金公司上报的跨境ETF已基本被确定为国内首批跨境ETF产品，待监管部门批准后即可发行。其中，华夏基金旗下产品拟追踪恒生指数，嘉实基金上报的产品则以道琼斯指数为投资标的。

跨境ETF产品的出现将为内地投资者投资海外市场提供新的途径。据不完全统计，目前美国、英国市场的跨境ETF产品所占的市场份额均超过15%；在香港，跨境ETF产品已达19只，占该地区ETF市场比例约61%。

跨境ETF产品在成熟市场上能得到较快的发展，一方面是因为投资者可通过购买该类产品参与境外高成长市场的投资，从而获得更高的收益率。另一方面，投资者还可利用购买跨境ETF产品来分散单一市场投资风险。

投资跨境ETF可能存在的风险

跨境ETF产品的出现为投资者增添了多元化的投资渠道，也对境外市场投资起到较为积极的催化作用。但投资者在选择这类新型投资产品时，必须了解该类产品存在的一些风险。主要有市场波动风险、新兴市场风险、国家风险、汇率风险、法律税务风险、时差风险等。

结合自身情况评估适当性

跨境ETF产品能为投资者开拓另一新的境外投资渠道，但其潜在的风险因素也较多。就基金销售机构而言，在销售跨境产品前应根据投资者适当性制度，对

申请购买跨境 ETF 产品的投资者资质进行详细的审核,并为投资者提供相应的知识培训。投资者在参与跨境投资前,应根据自身的风险承受能力和市场的认知能力等条件进行自我评定,然后决定是否购买跨境 ETF 产品。投资者在购买该类产品时应仔细阅读产品《风险揭示》,充分了解自身的权利、义务和投资海外市场所涉及的风险及相关的防范方法。鉴于新兴市场和成熟市场的市场特性不同,投资者在购买跨境 ETF 产品时,最好将新兴市场产品和成熟市场产品区分开来。

完成下面测试任务:

华夏基金将在 2014 年上半年对跨境 ETF 产品在全国推广,为让投资者充分了解跨境 ETF 产品,华夏基金各网点将开展大型宣传促销活动。按照市场背景资料和促销方案策划的流程对促销活动进行策划,并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分), 方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致 (5 分); 撰写的策划方案符合要求,能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字, 每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析, 市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标, 目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题, 主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象, 活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当, 与活动对象、活动主题相适应, 时间选择得当, 地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择, 刺激程度适当, 与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表,, 何地需要哪些资源, 需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理, 可行	
		效果评估	有效果评估, 效果评估合理, 符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意, 见解独到	
小计		100		

184.试题编号：T-3-184 长城证券长城1号集合资产管理计划促销方案

考核技能点编号：J-3-17

(1) 任务描述

法定名称	长城1号集合资产管理计划
集合计划简称	长城1号
集合计划代码	C80001
集合计划类型	非限定性
管理人	长城证券有限责任公司
托管人	华夏银行股份有限公司
存续期（年）	5
最低参与金额（万元）	10
开放期	本集合计划成立之日起3个月为封闭期，封闭期满后前5个工作日为首个开放期，首个开放期结束后，每3个自然月后的前5个工作日为开放期。在开放期间可以办理参与和退出申请。
投资目标	本集合计划以集合计划资产保值增值为目标，在控制风险和保障必要流动性的前提下，谋求集合计划资产最大限度的增值。
投资理念	通过宏观经济深入研究，采取自上而下的资产配置策略，灵活运用多种投资策略，投资各类金融产品，以有效捕捉中国资本市场结构变动和产品创新产生的投资机会。通过宏观经济深入研究，采取自上而下的资产配置策略，灵活运用多种投资策略，投资各类金融产品，以有效捕捉中国资本市场结构变动和产品创新产生的投资机会。
投资范围	本集合计划投资范围为中国证监会允许集合计划投资的所有金融产品。主要包括：固定收益类证券、权益类证券、现金及准现金类资产等。
投资比例	1. 固定收益类资产占集合计划净值的比例：0-100%； 2. 股票类资产占集合计划净值的比例：0-80%； 3. 基金类资产占集合计划净值的比例：0-50%； 4. 权证不得超过集合计划净值的3%； 5. 为保证本集合计划具有良好的流动性，本集合计划现金及准现金类资产在开放期内不低于集合计划净值的5%。
风险揭示	管理人承诺以诚实守信、审慎尽责的原则管理和运用集合计划资产，但不保证集合计划一定盈利，也不保证最低收益。投资有风险，过往业绩并不代表将来业绩。

完成下面测试任务：

长城证券为提高自身知名度，打开国内市场，现对长城1号集合资产管理计划在全国开展大型的宣传促销活动。按照市场背景资料和促销方案策划的流程对

促销活动进行策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），方案不违背职业道德与营销伦理（5分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题，主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理，可行	
		效果评估	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

185.试题编号：T-3-185 华泰证券理财产品天天发业务促销方案

考核技能点编号：J-3-17

（1）任务描述

华泰证券理财产品天天发业务

“天天发”投资目标

基于客户交易结算账户留存资金及波动特点，以委托人资产安全性，流动性为首前提，实现委托人资产保值，增值。产品主要投资于活期定期协议通知等银行存款以及债券逆回购货币基金等其他高等级固定收益类资产。

产品亮点：1. 流动性超强，封闭期后天天开放，退出资金 T+0 实时可用，T+1 可取，退出不受限制。2. 投向安全，投资目标范围决定了产品的安全性，不投资于股票等高风险品种。3. 客观收益，截至 2012 年 5 月底，可比产品平均收益率在 3.23%，高于银行同类产品。4. 参与便利，可单次参与，也可自动参与，省时省心，柜台网上手机电话都可以参与。5. 费率超低，参与费=0，退出费=0，管理费=0。仅在业绩超过一定基准方才提取业绩报酬。

本产品适合人群

1. 只做新股申购或者逆回购的投资者；
2. 股市行情不好，仓位比较低的客户；
3. 申购新股间歇期购买货币基金或者转出购买银行现金理财产品的投资者；
4. 不购买任何理财产品，资金使用频繁不能存定期的投资者；
5. 机构投资者；
6. 长期投资者；
7. 股票交易型客户。

目前客户交易结算留存资金特点：（什么是交易结算留存资金，是指股票账户里除股票基金等产品外的闲余资金，享有活期利息）。

1. 收益低，年化收益率仅有 0.4%；
 2. 买理财，成本高，各种费用堆积；
 3. 打新股，影响交易，破发风险；
 4. 嫌麻烦，转账冗繁。
- 投资目标范围决定了“天天发”的安全性

完成下面测试任务：

现公司在湖南长株潭地区新开设一家营业部，位于长沙市区繁华商圈，为了提高在湖南客户心目中的知名度与美誉度，在激烈的竞争中站稳并有利于公司开拓新的市场，请为企业制订一个 20×× 年湖南长沙市场的完整的春节促销方案。要求格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20 分）	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），方案不违背职业道德与营销伦理（5 分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）。	
作品（80 分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具封面完整	5	要素完整（策划名称、策划者、策划）	

体 内 容	前言	5	简述策划的背景、目的、方案主要内容	字，每少 5 字扣 1 分。
	市场分析	5	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
	促销活动目标	5	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
	促销活动主题	5	有主题，主题鲜明、引人注目	
	促销活动对象	5	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
	促销活动时间地点	5	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
	活动方式	15	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
	进度安排资源准备	5	对活动全过程拟成时间表，，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
	费用预算	5	有预算与分配表费用预算合理，可行	
	效果评估	5	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

186 试题编号：T-3-186 某保险公司乐享安康保障计划促销方案

考核技能点编号： J-3-18

(1) 任务描述

产品名称：乐享安康保障计划

投保年龄：A 款：出生满 30 天至 17 周岁；B 款：18 周岁至 55 周岁

交费方式：A 款：趸交、5 年交、10 年交；B 款：趸交、5 年交、10 年交、15 年交、20 年交

保险期间：A 款：20 年、至被保险人 25 周岁、至被保险人 30 周岁；B 款：至被保险人 70 周岁、至被保险人 80 周岁

产品特色：1、乐享住院补贴 全面健康关爱；2、乐享资产安全 满期返还保费；3、乐享身价保障 无忧抵御风险；4、乐享经营成果 分红累积生息。

保险责任：

1、满期保险金 若被保险人生存至保险期间届满，按如下约定的金额给付满期保险金，合同终止：满期保险金=乐享安康主险及附加乐享安康补贴合同约定的首期保险费之和×乐享安康主险保险费应付期数。

2、身故保险金 若被保险人在保险期间内身故，我们按以下两项中金额较大者给付身故保险金，合同终止：（1）乐享安康主险及附加乐享安康补贴合同约定的首期保险费之和×被保险人身故时乐享安康主险已到期的保险费应付期数；（2）被保险人身故时乐享安康主险及附加乐享安康补贴合同保险单的现金价值之和。

附加乐享安康住院补贴医疗保险

1、住院补贴保险金 被保险人发生意外伤害事故在公司指定医院进行住院治疗，或自“乐享安康”附加险合同生效或最后一次复效（以后发生者为准）之日起 90 天后发生疾病在公司指定医院进行住院治疗的，按基本保险金额乘以实际住院天数给付住院补贴保险金。在每一保单年度，该项给付累计以 180 天为限，单次住院给付天数最高以 90 天为限。

2、重症监护保险金 被保险人发生意外伤害事故，或自“乐享安康”附加险合同生效或最后一次复效（以后发生者为准）之日起 90 天后发生疾病，在公司指定医院进行住院治疗且入住重症监护病房的，按基本保险金额乘以入住重症监护病房的天数给付重症监护保险金。在每一保单年度，该项给付累计以 90 天为限，单次住院给付天数最高以 90 天为限。

被保险人在保险期间内开始住院治疗，到保险期间届满住院仍未结束的，继续承担给付保险金责任至住院结束，但单次住院给付天数最高以 90 天为限。

以上两项保险金给付责任互不冲减。被保险人住院期间跨保单年度的，按不同保单年度分段计算给付天数。

无论一次或多次给付保险金，累计以“乐享安康”附加险合同的保险金额为限。累计给付的各项保险金达到“乐享安康”附加险合同的保险金额时，“乐享安康”附加险合同终止。

完成下面测试任务：

长沙某保险公司推出的一份“分红型”保险产品，请根据促销方案策划的流程对促销活动进行策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案

(80分)	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	字数不少于300字，每少5字扣1分。
	封面完整	5	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
	前言	5	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
	市场分析	5	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
	促销活动目标	5	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
	促销活动主题	5	有主题，主题鲜明、引人注目	
	促销活动对象	5	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
	促销活动时间地点	5	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
	活动方式	15	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
	进度安排资源准备	5	对活动全过程拟成时间表，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
	费用预算	5	有预算与分配表费用预算合理，可行	
	效果评估	5	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

187 试题编号：T-3-187 某保险公司“两全保险”促销方案

考核技能点编号：J-3-18

(1) 任务描述

产品名称：“两全保险”

投保年龄：出生满30天以上至50周岁以下

缴费方式：10年、15年、20年

保险期限：保障至80周岁

保险期间：保险期间为合同生效之日起至被保险人年满八十周岁的年效对应日止。

保险责任：

1、生存保险金：自合同生效之日起，被保险人生存至每满三个保单年度的年生效对应日。

2、身故保险金：被保险人于合同生效之日起一年内因疾病身故，本公司按所交保险费（不计利息）给付身故保险金，合同终止；被保险人因意外伤害身故或于合同生效之日起一年后因疾病身故，本公司给付身故保险金，合同终止。

3、满期保险金：被保险人生存至保险期间届满的年生效对应日，本公司给付满期保险金，合同终止。

4、重大疾病保险金：在保险期间内，被保险人于合同生效（或最后复效）之日起一年后，初次发生并经专科医生明确诊断患本附加合同所指的重大疾病

(无论一种或多种)，本公司给付重大疾病保险金，合同终止。若因意外伤害导致上述情形，不受一年的限制。

完成下面测试任务：

娄底某保险公司推出一份“两全保险”产品，请根据促销方案策划的流程对促销活动进行策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题，主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表，，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理，可行	
		效果评估	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

188.试题编号：T-3-188 某保险公司航意险促销方案

考核技能点编号： J-3-18

(1) 任务描述

航意险是航空旅客人身意外伤害保险的简称。它是保险公司为航空旅客专门

设计的一种针对性很强的商业险种。

某保险公司针对三类不同客户需求出台的一系列航空意外保险,该产品在众安保险微信官方服务号上长期有售。三版航空意外险分别是屌丝版、高富帅版及土豪版。

被保险人乘坐民用航班时,所搭乘的飞机实际起飞时间在保险期限内的,由于自然灾害或意外事故导致被保险人身故或残疾的,保险人在保险金额内负责赔偿。

产品分类

1、屌丝版,10万元保额的航意险免费送,即领即生效,弹指间享受超值保障!

2、高富帅版,面向48小时内搭乘飞机出行的人群,9.88元即享受500万元的航空意外保障。随飞随买,经济实用,即刻生效。

3、土豪版,不管是商务精英还是旅游达人,众安航意险土豪版专为“空中飞人”个性设计!只要98元,即可享受一年期,保额高达500万的无限次航空意外保障,每次出行前无需任何报备手续。微信下单,即刻生效。

它的保险期限从被保险乘客踏入保单上载明的航班班机的舱门开始到飞抵目的港走出舱门为止。它的保险责任是被保险乘客在登机、飞机滑行、飞行、着陆过程中,即在保险期限内因飞机意外事故遭到人身伤害导致身故或残疾时,由保险公司按照保险条款所载明的保险金额给付身故保险金,或按身体残疾所对应的给付比例给付残疾保险金。

完成下面测试任务:

某保险公司现推出一款航空意外险,请根据背景资料,撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。其具体内容必须包括活动背景及目标、对象、主题、方式、时间地点、促销工具配合方式、前期准备、中期操作、后期延续、费用预算、意外防范、效果评估等方面。字数在300-400字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(3) 考核时量

60分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5	

			分);撰写的策划方案符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)。	的本项目记0分。
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字,每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整(策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析,市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标,目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题,主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象,活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当,与活动对象、活动主题相适应,时间选择得当,地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择,刺激程度适当,与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表,,何地需要哪些资源,需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理,可行	
		效果评估	有效果评估,效果评估合理,符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意,见解独到	
小计		100		

189.试题编号: T-3-189 平安旅游意外险促销方案

考核技能点编号: J-3-18

(1) 任务描述

平安旅游意外险,指的是平安保险公司特别针对境内外出行人士设计的旅游意外险产品,主要保障其在境内外出行时可能因意外伤害或者突发性疾病导致的人身伤害或者其他因可保责任导致的合理且必要的医疗费用。

一、基本类别

1、平安境内旅游意外险 涉及的保障地域范围主要是境内(中国大陆地区,不包括港澳台),保障责任主要涉及意外身故、意外残疾、烧烫伤等,另外若被保险人在境内旅游活动中因意外伤害或者突发急性病导致的合理且必要的医疗费用,也是在可保障范围内的。

2、平安境外旅游意外险 涉及的保障地域范围主要是境外(中国大陆地区以外地域,包括港澳台,不包括战乱地区或者其他合同约定的国家或地区),保障责任主要涉及意外身故、意外残疾、烧烫伤等,另外若被保险人在境外旅游活动中因意外伤害或者突发急性病导致的合理且必要的医疗费用,也是在可保障范围内的。

二、保险责任

1、意外身故、残疾或烧烫伤保障 被保险人因意外伤害事故导致身故或残疾，保险公司将赔偿意外身故保险金或按照“残疾程度与给付比例表”或“烧烫伤赔付比例表”支付意外残疾保险金。

2、意外医疗保障 被保险人因意外伤害事故发生意外医疗费用，向被保险人支付在事故发生 180 天内的医疗保险金（100 元免赔额，保险金额内）。

3、境内或境外紧急救援保障 若被保险人在境内或境外旅行期间因意外或者其他保险事故需紧急救援服务，保险公司将通过指定的救援机构，在合同约定的费用范围承担相应的救援费用。

4、航班延误保障 被保险人将要搭乘的固定航班飞机因恶劣天气、自然灾害、机械故障、罢工、劫持或怠工、其他空运、航运工人的临时性抗议活动、恐怖分子行为、航空管制或航空公司超售而导致其出发延误时间连续达 4 小时以上，保险公司按保险金额赔偿。

完成下面测试任务：

某保险公司现推出一款旅游意外保险，请根据促销方案策划的流程对促销活动进行策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），方案不违背职业道德与营销伦理（5分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题，主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	

	促销活动时 间地点	5	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
	活动方式	15	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
	进度安排资 源准备	5	对活动全过程拟成时间表，，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
	费用预算	5	有预算与分配表费用预算合理，可行	
	效果评估	5	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

190.试题编号：T-3-190 某保险公司少儿保险促销方案

考核技能点编号： J-3-18

(1) 任务描述

少儿保险，就是专门为少年儿童设计的，用于解决其成长过程中所需要的教育、创业、婚嫁费用，以及应付孩子可能面临的疾病、伤残、死亡等风险的保险产品。少儿保险，简单地说就是以未成年人作为被保险人的保险。与成人保险最大的区别在于：从保障的意义上说，成人保险保障的是被保险人未来创造收入的能力，而少年儿童尚不具备创造收入的能力。所以，为避免人寿保险中的道德风险，很多国家都对少儿保险的寿险保额规定上限，中国法律的规定是 5 万元（京沪穗等少数经济发达城市是 10 万元）。但含寿险责任的重大疾病保险保额不受此限制。

少儿健康医疗保险

健康医疗保险可防范儿童成长过程中由于疾病而产生的医疗费用造成的风险，预防儿童在罹患疾病后不会因为经济上的原因而无法得到优质、快速的医疗服务。

少儿意外伤害保险

儿童对新鲜事物的好奇和缺乏规避危险的意识等特点决定了儿童的意外伤害事故较其他人群高。该类保险可以积极防范儿童成长过程中由于外部突发的意外事故而产生的风险。

少儿教育金规划

孩子的教育是一件大事，是父母的重要责任和义务。教育的过程是持续的，背后所需要付出的经济代价是高额和巨大的，需尽早准备。这就要求父母为孩子将来的教育费用作长期性的准备计划，带有强制储蓄的概念，以确保孩子将来获得高质量教育所需的资金。

产品名称：泰康少儿白血病保险

产品简介：泰康人寿在官方网站“泰康在线”推出了可在网上投保的、附加于教育金的少儿白血病保险。消费者可以直接登陆“泰康在线”投保教育金险种，并附加少儿白血病保险。以给3岁儿童投保为例，缴费总额930元，即可拥有30万元的白血病保障。

保险利益：保单生效90日内，罹患含白血病在内的18种少儿重大疾病，返还保费；保单生效90天后，罹患含白血病在内的18种少儿重大疾病，可获得少儿重大疾病保险金额。

被保险人年龄	保费	保额	保险期限
0（出生满30天且出院） 至17周岁	200元	10万元	1年,可续保
	400元	20万元	

完成下面测试任务：

某保险公司拟在长沙推出一款“少儿白血病保险”，请根据促销方案策划的流程对促销活动进行策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在300-400字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

（3）考核时量

60分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），方案不违背职业道德与营销伦理（5分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字，每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题，主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	

	进度安排资源准备	5	对活动全过程拟成时间表,,何地需要哪些资源,需要怎么布置进行安排。	
	费用预算	5	有预算与分配表费用预算合理,可行	
	效果评估	5	有效果评估,效果评估合理,符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意,见解独到	
小计		100		

191.试题编号: T-3-191 某保险公司机动车辆保险促销方案

考核技能点编号: J-3-18

(1) 任务描述

产品名称: 商业机动车辆保险

产品提供方: 中国人寿财产保险股份有限公司

产品简介: 商业机动车辆保险包括: 第三者责任保险、机动车损失保险、车上人员责任保险、机动车盗抢保险四主险, 玻璃单独破碎险等十五附加险。承保车辆财产损失和经济赔偿责任。

保险期间: 除另有约定外, 保险期间为一年。

产品特点: 快捷、方便、且商业险的保费比传统渠道的优惠 15%; 只需一个电话, 就能轻松搞定, 同时可以享受到上门送单的优质服务。

投保案例:

王先生有一辆新车购置价为 79800 元、车龄为 1 年的长安牌轿车, 通过拨打国寿财险电销专线: 4008-007-007, 在坐席专员的介绍下, 结合自己的购买意向, 按照车损险的基准保费及费率系数, 以 870.63 元购买了电话营销专用机动车辆损失保险。按照王先生留下的联系方式及配送地址, 我们安排了专业的配送人员进行上门服务。

完成下面测试任务:

长沙某保险公司已经推出商业机动车辆保险。为了扩大市场份额, 现请你根据促销方案策划的流程对促销活动进行策划, 并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范, 具有一定可行性, 字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分), 方案不	严重违反

素养 (20分)			违背职业道德与营销伦理(5分)。	考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的策划方案符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字,每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整(策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析,市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标,目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题,主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象,活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当,与活动对象、活动主题相适应,时间选择得当,地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择,刺激程度适当,与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表,,何地需要哪些资源,需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理,可行	
		效果评估	有效果评估,效果评估合理,符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意,见解独到	
小计		100		

192.试题编号：T-3-192 某公司家庭意外险促销方案

考核技能点编号：J-3-18

(1) 任务描述

家庭意外险提供家庭成员意外身故、残疾,意外住院津贴和高额航空意外保障(配偶、子女不记名自动获得保障),属于全家人的综合保障计划,保障自己和配偶及子女在工作生活中的意外伤害,还提供门诊与住院医疗保障,另有意外住院收入补偿,以及24小时电话医疗咨询、医院特需门诊预约等服务。

1、适合人群:适合小康之家、一家之主购买。

2、保险责任:提供家庭成员意外身故、残疾,意外住院津贴和高额航空意外保障(配偶、子女不记名自动获得保障)。

3、保险金额:意外身故、残疾保险金 每人3万元;

意外住院津贴 每人30元/天(免赔3天,以180天为限);

航空意外身故、残疾 每人30万元。

产品名称:如E全家福保险计划

产品提供方:中国人寿保险股份有限公司

产品简介:如E全家福保险计划为您和家人提供意外伤害、意外伤害住院医

疗保障，365 天时刻相伴，保障您和家人的正常生活！

保险期间：一年

投保范围：

凡出生 28 日以上、年龄在 65 周岁以下，身体健康，能正常学习、生活、工作的家庭成员，可作为被保险人。家庭成员中具有完全民事行为能力的被保险人可作为投保人。如被保险人未满 18 周岁，投保人须为被保险人的父母。

保障内容：

保障项目	可选保障额度
意外伤害身故/伤残	3万元，6万元，12万元，18万元，24万元，共5种额度
意外伤害住院医疗	0.3万元，0.6万元，0.9万元，1.8万元，3.9万元，共5种额度

完成下面测试任务：

湖南某保险公司现推出一款家庭意外保险，请根据促销方案策划的流程对促销活动进行策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题，主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	

	促销活动时间地点	5	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
	活动方式	15	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
	进度安排资源准备	5	对活动全过程拟成时间表，，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
	费用预算	5	有预算与分配表费用预算合理，可行	
	效果评估	5	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

193.试题编号：T-3-193 某公司重大疾病保险促销方案

考核技能点编号： J-3-18

(1) 任务描述

重大疾病保险，是指当被保险人患保单指定的重大疾病确诊后，保险人按合同约定定额支付保险金的保险。该险种保障的疾病有心肌梗塞、冠状动脉绕道术、癌症、脑中风，尿毒症、严重烧伤、突发性肝炎、瘫痪和主要器官移植手术、主动脉手术等，对于这些疾病的具体内容在保险合同中有详细的释义。因该险种保障程度高，需求量大，在我国较为流行，所覆盖的病种呈现增多的趋势。

产品名称：国寿康宁终身重大疾病保险

产品简介：国寿康宁终身重大疾病保险为您提供高达三倍保额的重疾保障及身故保障，还可保单借款

保险期间：终身

产品特点：1、重大疾病保险金，如患合同约定的重大疾病，将获得重疾保险金以支付高额医疗费用。2、身故保险金，一旦遭遇不幸将获得一笔资金，以维持家人的正常生活水平。3、终身保障，交费有期限，保障无限期，一旦拥有，一生呵护。4、保单借款，如需流动资金，可凭保单按条款规定获取借款。

保险责任：包括 40 种重大疾病保障和 10 种特定疾病保障。保障范围广，特定疾病提前给付。

投保案例：王先生，30 岁，投保 10 万元康宁终身，选择 20 年交费，年交保费 8700 元，可获得如下利益：

1、重大疾病保险金：被保险人于合同生效（或最后复效）之日起一百八十日后，初次发生并经专科医生明确诊断患合同所指的重大疾病（无论一种或多种），本公司给付重大疾病保险金 30 万元，合同终止。

2、身故保险金：被保险人身故，本公司给付身故保险金 30 万元，合同终止。

完成下面测试任务：

由于该险种保障程度高,需求量大,保险公司株洲分公司为了扩大市场份额,请你根据促销方案策划的流程为该产品进行促销活动策划,并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范,具有一定可行性,字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5 分),方案不违背职业道德与营销伦理(5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5 分);撰写的策划方案符合要求,能在规定时间内完成任务(5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字,每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整(策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析,市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标,目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题,主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象,活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当,与活动对象、活动主题相适应,时间选择得当,地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择,刺激程度适当,与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表,,何地需要哪些资源,需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理,可行	
		效果评估	有效果评估,效果评估合理,符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意,见解独到	
小计		100		

194.试题编号: T-3-194 某保险公司安联盛世尊享子女培育计划促销方案

考核技能点编号: J-3-18

(1) 任务描述

产品名称: 安联盛世尊享子女培育计划

产品特色: 分散投资风险 提前规划教育金

1、定期定额的投资方式，均衡投资成本，助您规避择时风险；提供多个投资账户选择，以及每年 3 次免费账户转换服务，助您分散投资风险；一切只为让您的教育金规划之路更加畅通无阻。

2、教育金灵活领取，轻松兑现

3、每个孩子的发展道路各有不同，您可以随时免费领取账户价值，作为灵活领取的教育金，为孩子的成长随时做好充分准备，给予全面支持。

4、财富传承 延续尊贵

5、受益人领取保险金不受遗产税和投保人债务等因素的影响，传承财富，延续尊贵。

保险责任：

1、身故给付

若被保险人身故，我们按收到身故保险金受益人的理赔申请书及相关理赔申请材料后第一个计价日计算出的保险金额给付身故保险金。

2、全残给付

若被保险人全残，我们按收到全残保险金受益人的理赔申请书及相关理赔申请材料后第一个计价日计算出的保险金额给付全残保险金。

完成下面测试任务：

在此背景下，某保险公司长沙分公司现推出一款子女教育保险，请根据促销方案策划的流程对促销活动进行策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	封面完整	5	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
	前言	5	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
	市场分析	5	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者	

	容		分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	分。
	促销活动目标	5	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
	促销活动主题	5	有主题，主题鲜明、引人注目	
	促销活动对象	5	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
	促销活动时间地点	5	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
	活动方式	15	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
	进度安排资源准备	5	对活动全过程拟成时间表，，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
	费用预算	5	有预算与分配表费用预算合理，可行	
	效果评估	5	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

195.试题编号：T-3-195 某保险公司个人养老年金保险促销方案

考核技能点编号： J-3-18

(1) 任务描述

个人养老年金保险，是指同时符合下列条件的人寿保险产品：

- (一) 以提供养老保障为目的；
- (二) 由个人向保险公司交纳保险费；
- (三) 保险合同约定被保险人生存至特定年龄时，可以选择由保险公司分期给付生存保险金；
- (四) 分期给付生存保险金的，相邻两次给付的时间间隔为一年或者不超过一年。个人养老年金保险产品的具体范围由中国保监会规定。

产品名称：国寿个人养老年金保险（分红型）

产品简介：国寿个人养老年金保险（分红型）为您提供领取灵活的养老年金，最早 50 周岁即可领取，还有身故保障，让您终身受益，还可享有公司分红、保单借款

保险期间：终身

产品特点：1、养老储备： 及早进行养老规划，用现在的投入赢得未来的幸福。2、领取灵活： 可选择 50、55、60、65 周岁开始领取养老金，满足不同养老需求。3、终身受益： 生存状态下可领取养老年金直至终身，至少保证领取十年。4、分享红利： 红利分配，累积生息，坐享投资成果。5、保单借款： 如需流动资金，可凭保单按条款规定获得借款。

投保案例：金先生，30 岁，投保国寿个人养老年金保险（分红型），每年

缴纳保费 10,000 元,选择十年交费,起保险利益如下:

1、养老年金 金先生生存至 60 周岁生效对应日后可以选择领取:一次性领取 168,100 元,合同终止。生存状态下每年领取养老金 10,400 元直至终身,如果被保险人自开始领取养老年金之日起不满十年身故,其继承人可继续领取未领满十年部分的养老年金,合同于养老年金开始领取日起满十年的年生效对应日终止。

2、身故保险金 被保险人在合同约定的养老年金开始领取日前身故,本公司按合同的现金价值给付身故保险金,合同终止。

3、分红事项 金先生享有分红权益,在合同约定的养老年金领取日前,产生的红利保留在本公司并累积生息至领取日,在领取日,金先生可选择将全部或部分累积红利作为一次性趸交保费用于增加养老金的领取金额。

完成下面测试任务:

某保险公司衡阳分公司现推出一款个人养老保险,请根据促销方案策划的流程对促销活动进行策划,并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范,具有一定可行性,字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分),方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致 (5 分);撰写的策划方案符合要求,能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字,每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析,市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标,目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题,主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象,活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时	选择恰当,与活动对象、活动主题相适应,时间选择	

	间地点		得当，地点选择得当。	
	活动方式	15	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
	进度安排资源准备	5	对活动全过程拟成时间表，，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
	费用预算	5	有预算与分配表费用预算合理，可行	
	效果评估	5	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

196.试题编号：T-3-196 某保险公司信诚『旺子成龙』促销方案

考核技能点编号： J-3-18

(1) 任务描述

产品名称：信诚『旺子成龙』

被保险人年龄：60 天-9 周岁

投保人年龄：18-50 周岁，且投保人年龄+缴费期≤60

缴费方式：年缴，至 15 周岁

保障期限：至被保险人 21 岁

投保份额：2000 元保额起保，超过 2000 元以 1000 元的整数倍递增

产品特色：1、一个“教育+保障+分红+保费豁免”为一体的少儿保险产品；2、将保险利益集中在高中和大学教育阶段，针对性强，确保孩子顺利完成学业；3、提供全面的少儿意外及医疗保障，为孩子顺利成长保驾护航；4、提供特色豁免权益，豁免保障在同类产品中范围最宽，除身故外，投保人如罹患 25 种重大疾病之一也能豁免；5、市场同类产品中免责条款最少，仅为 3 条

保险责任：

1、生存金：被保险人 15-21 周岁期间，若被保险人生存，公司按以下比例给付生存保险金：

年龄	生存保险金占保险金额的比例
15	100%
16	100%
17	100%
18	200%
19	200%
20	200%
21	200%

2、身故保障 被保险人在有效期内身故，公司按保险金额、120%累计保费减去已领取生存保险金、现金价值三者的最大者给付身故保险金

3、保费豁免保障 投保人身故或罹患 25 种重大疾病，信诚人寿将立刻豁免以后各期保费，保障内容不变，确保孩子教育金的积累不会因父母发生意外或患病而中断，体现最为周到的关怀，给全家人一个无忧的未来。

4、意外伤害保障 被保险人享受 5 万元的意外伤害保障，其中包括：意外身故、意外残疾和意外烧烫伤。

5、意外伤害医疗保障 被保险人享受 4 万元的意外伤害医疗保障，其中包括：意外医疗保险金和重症监护室医疗保险金各 2 万。

6、现金红利 在合同有效期内，公司每年根据分红保险业务的实际经营状况确定现金红利给付。

7、特别红利 自第五个保险单周年日起，若被保险人不幸身故或者投保人终止合同，公司根据分红保险业务的实际经营状况计算给付特别红利。

8、其它权益 保单借款和保险费垫缴。

完成下面测试任务：

某保险公司岳阳分公司推出一份“少儿保险”产品，在此背景下，某保险公司现推出一款家庭意外保险，请根据促销方案策划的流程对促销活动进行策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题，主题鲜明、引人注目	

	促销活动对象	5	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
	促销活动时间地点	5	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
	活动方式	15	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
	进度安排资源准备	5	对活动全过程拟成时间表，，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
	费用预算	5	有预算与分配表费用预算合理，可行	
	效果评估	5	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

197.试题编号：T-3-197 平安守护天使 E 款保险卡促销方案

考核技能点编号： J-3-18

(1) 任务描述

产品名称：平安守护天使 E 款保险卡

投保年龄：18-40 周岁的女性

保险期间：1 年

产品特点： 守护天使卡针对女性量身定做，附加保障女性妇科癌症，是女性保险的最佳选择。可作为礼物，送给女性。投保流程简单，全国均可理赔。

保险责任：

保障项目	保险金额	守护天使 E 款保险卡保障范围解释
意外身故/残疾/烧烫伤	1 万元	因意外伤害事故身故/残疾/烧烫伤的，我们将按条款赔付保险金；
意外医疗	2 万元	因意外伤害事故发生医疗费用，我们将就其事故发生之日起一百八十日内实际支出的按照当地社会医疗保险主管部门规定可报销的、必要、合理的医疗费用超过人民币 100 元部分给付“意外伤害医疗保险金”；
乳腺癌保险	2 万元	被保险人经诊断于本合同保险期间开始之日起 30 日后初次患“乳腺癌”（原位癌除外），我们将赔付乳腺癌保险金；
其他妇科癌症保险	1 万元	被保险人经诊断于本合同保险期间开始之日起 30 日后初次患乳腺癌之外的“原发性妇科癌”（原位癌除外），我们将赔付其他妇科癌症保险金。

备注：守护天使 E 款保险卡保障范围详情

如果被保险人在保险期间：

因意外伤害事故身故，我们将按条款赔付“意外伤害身故保险金”；

因意外伤害事故残疾，我们将按条款赔付“意外伤害残疾保险金”；

因意外伤害事故烧烫伤，我们将按条款赔付“意外伤害烧烫伤保险金”；

因意外伤害事故发生医疗费用，我们将就其事故发生之日起一百八十日内实

际支出的按照当地社会医疗保险主管部门规定可报销的、必要、合理的医疗费用超过人民币 100 元部分给付“意外伤害医疗保险金”；

在条款约定时间内初次患“原发性妇科癌”（原位癌除外），我们将赔付“妇科癌保险金”。如果该妇科癌为乳腺癌，则按按照“妇科癌保险金”标准再赔付“乳腺癌保险金”。

以上为平安祈福-守护天使卡的保障范围说明，未尽事宜请以守护天使 E 款保险卡适用条款为准。

完成下面测试任务：

某保险公司常德分公司推出的一份专门针对女性客户的保险产品，请根据促销方案策划的流程对促销活动进行策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），方案不违背职业道德与营销伦理（5分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题，主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理，可行	
		效果评估	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	

小计	100	

198.试题编号：T-3-198 某保险公司推出一款定期寿险促销方案

考核技能点编号：J-3-18

(1) 任务描述

定期寿险是指在保险合同约定的期间内，如果被保险人死亡或全残，则保险公司按照约定的保险金额给付保险金；若保险期限届满被保险人健在，则保险合同自然终止，保险公司不再承担保险责任，并且不退回保险费。定期寿险的保险期限有10年、15年、20年，或到50岁、60岁等约定年龄等多项选择。

定期寿险具有“低保费、高保障”的优点，保险金的给付将免纳所得税和遗产税。

产品名称：国寿祥福定期寿险

产品提供方：中国人寿保险股份有限公司

产品简介：国寿祥福定期寿险只需交纳低额保费，便可获得高额保障，为您提供身故保障及身体高度残疾保障

保险期间：5年、10年、20年、30年，至被保险人生存至五十五周岁的年生效对应日止和至被保险人生存至六十周岁的年生效对应日

产品特色：1、交纳低额保费，获得高额保障。2、保险金由“身故保险金”/“身体高度残疾保险金”组成。3、保险期间分为5年期、10年期、20年期、30年期、被保险人生存至55周岁止，被保险人生存至60周岁止六种。

保险责任：

1、身故保险金，被保险人于合同生效（或复效）之日起一年内因疾病导致身故，按所交保险费（不计利息）给付身故保险金，合同终止。被保险人因意外伤害或于合同生效之日起一年后因疾病导致身故，按保险单载明的保险金额给付身故保险金，合同终止。

2、身体高度残疾保险金 被保险人于合同生效（或复效）之日起一年内因疾病导致身体高度残疾，按所交保险费（不计利息）给付高残保险金，合同终止。被保险人因意外伤害或于合同生效之日起一年后因疾病导致身体高度残疾，按保险单载明的保险金额给付高残保险金，合同终止。

投保案例

男性。30周岁，投保10万保额，保险期间为20年，20年交费，年交费：

380 元。1、身故保险金，1 年内因疾病身故，身故保险金为 380 元，合同终止。因意外伤害身故，或 1 年后因疾病身故，身故保险金为 10 万元，合同终止。2、身体高度残疾保险金，1 年内因疾病残疾，保险金为 380 元，合同终止。因意外伤害高残或 1 年后因疾病高残，保险金为 10 万元，合同终止。

完成下面测试任务：

益阳某保险公司推出一款定期寿险，请根据促销方案策划的流程对促销活动进行策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整 (策划名称、策划者、策划)	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题，主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理，可行	
		效果评估	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

199.试题编号：T-3-199 某保险公司鸿鑫人生两全保险（分红型）促销方案

考核技能点编号： J-3-18

（1）任务描述

产品名称：鸿鑫人生两全保险（分红型）

投保范围：出生 30 天——60 周岁。

保险责任：

1、祝福金 自本合同生效日起，如被保险人生存，我们每年按基本保险金额的 9% 给付一次祝福金，直至被保险人身故。首期祝福金于本合同生效日给付，以后每年于合同生效日对应日给付。

2、祝寿金 若被保险人生存至 70 周岁的合同生效日对应日，我们按您根据本合同约定已支付的保险费总额给付祝寿金。

3、身故保险金

（1）若被保险人在 70 周岁的合同生效日对应日零时前身故，我们按以下两项中金额较大者给付身故保险金，本合同终止：1、被保险人身故时您根据本合同约定已支付的保险费总额；2、被保险人身故时保险单的现金价值。

（2）若被保险人在 70 周岁的合同生效日对应日零时后身故，我们按以下两项中金额较大者给付身故保险金，本合同终止：1、基本保险金额；2、被保险人身故时保险单的现金价值。

保险期间：被保险人终身。

保险金额和保险费：

基本保险金额：按份计算，每份为人民币 1000 元。

缴费方式：趸交、3 年、5 年、10 年、20 年交清。

完成下面测试任务：

怀化某保险公司推出的一份“分红型”保险产品，请根据促销方案策划的流程对促销活动进行策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），方案不违背职业道德与营销伦理（5分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字，每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题，主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
		活动方式	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
		进度安排资源准备	对活动全过程拟成时间表，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	有预算与分配表费用预算合理，可行	
		效果评估	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

200 试题编号：T-3-200 某保险公司金享人生保障计划促销方案

考核技能点编号：J-3-18

（1）任务描述

产品名称：金享人生保障计划

投保年龄：出生满30天至65周岁

交费方式：趸交，5年、10年、15年和20年交

保险期间：至被保险人终身

产品特色：1、风险防范常在心，身价保障伴一生，提供终身身价保障，为您和家人的幸福生活遮风挡雨，抵御风险，相伴一生。2、重疾关爱显真情，健康呵护暖融融，提供多达35种的重大疾病保障。健康有托付，患难显真情。

3、分红复利送心意，保额年年双递增，身价保障和重疾保障额度将随着主险每年红利的分配而不断增加，保额复利递增且免核保体检，使您的保障水平实现动态增长。4、年金转换更灵活，养老生活乐悠悠，您可根据养老规划的需要，使用年金转换功能，每年领取养老年金，为晚年生活增加一个收入来源，为晚年

生活添精彩。5、资金周转添帮手，生活事业更从容，在合同有效期内，如您急需周转资金，可使用主险保单质押贷款功能或减保功能来缓解资金压力，为您的生活和事业助一臂之力。

保险责任：1、身故保险金或全残保险金，（1）若被保险人因遭受意外伤害导致身故或全残，或在保险合同生效或最后一次复效（以较迟者为准）之日起180日后因意外伤害以外的原因导致身故或全残：①被保险人未满18周岁的，我们按已支付的保险费金额的110%给付身故保险金或全残保险金，保险合同终止。②被保险人年满18周岁的，我们按身故或全残时有效保险金额给付身故保险金或全残保险金，保险合同终止。（2）若被保险人在保险合同生效或最后一次复效（以较迟者为准）之日起180日内因意外伤害以外的原因导致身故或全残，我们按已支付的保险费金额给付身故保险金或全残保险金，保险合同终止。

完成下面测试任务：

邵阳某保险公司推出的一份“分红型”保险产品，请根据促销方案策划的流程对促销活动进行策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在300-400字左右。

（2）实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

（3）考核时量

60分钟

（4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养（20分）	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），方案不违背职业道德与营销伦理（5分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）。	
作品（80分）	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字，每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具体内容	封面完整	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	有主题，主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	

	活动方式	15	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
	进度安排资源准备	5	对活动全过程拟成时间表，，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
	费用预算	5	有预算与分配表费用预算合理，可行	
	效果评估	5	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

模块四：金融业务处理技能

1.试题编号：T-4-Y-1 银行个人存款业务处理（1）

考核技能点编号：J-4-Y-1

（1）任务描述

根据存款的概念、分类、特点、经营原则等基本知识，处理下列个人存款业务。

①个人存款种类划分

2015年8月6日中国银行七星支行办理了以下存款业务

1. 张林之以 10000 元人民币现钞存入中国银行七星支行，一年后到期支取本息；
2. 李亮以 3000 元现钞存入中国银行七星支行，随时可以支取；
3. 按照存款开户时约定，江成从其银行定期存款账户中支取一个月的利息 560 元人民币；
4. 张帆存入人民币 8000 元给今年考上大学的儿子交费报到用；
5. 孟子和按照与银行的约定每月存入人民币 400 元，5 年后一次性取出来用；
6. 王冰洁存入人民币 5000 元，采取定活两便形式。

②案例分析：某支行综合柜员王某与朋友在酒店喝酒时，无意说出了张某有钱并在该支行存款 50 万，被邻桌听见。不久，张某的儿子被绑架，警方破案后获悉，是银行柜员泄露了存款客户的信息，综合柜员王某被开除。

要求：

①分析资料“①个人存款种类划分”，中国银行七星支行 2015 年 8 月 2 日办理的个人存款业务分别为哪种存款？

②分析“②案例”，说明该案例的主要问题是什么？并根据银行存款原则和相关制度规定，提出改进意见。

（2）实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软

件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理得当	

2. 试题编号：T-4-Y-2 银行个人存款业务处理(2)

考核技能点编号：J-4-Y-1

(1) 任务描述

根据存款的概念、分类、特点、经营原则及相关业务规定，处理下列个人存款业务。

①个人存款种类划分

2015年11月19日中国建设银行五一路支行办理了以下存款业务

1. 郭建国存入人民币100 000元，存款时不约定存期，支取时事先通知银行，来约定支取存款日期和金额；
2. 王静用银行卡支取现金800元；
3. 胡荣存入人民币10000元，采取定活两便形式；
4. 曾明按照与银行的约定每月存入人民币800元，5年后一次性取出来用；
5. 按照存款开户时与银行的约定，蒋子华从其定期存款账户中支取利息420元人民币
6. 何业铭以60000元人民币现钞存入银行，三年后到期支取全部本息。

②案例：李某于2013年11月25日在某银行以个人名义存入1年定期存款6000元，2014年8月，发现存单丢失，就到银行挂失。当时，该银行两名工作人员正在值班，李某要求两人为其挂失，两人却说：“不用挂失，说不定存单还

能找到，我们以后小心点，不让别人把款取走就行了。”因与两人认识，李某也没有再坚持。10月，李某带身份证去银行取款，银行工作人员告诉他，存单上的存款和利息被别人取走了。当李某责问他们为什么将没有到期的定期存款让他人取走，并要求银行赔偿时，银行却以李某在发现自己存单丢失以后没有及时挂失为由拒不赔偿。于是李某向县人民法院提起诉讼，要求银行赔偿其存款和利息。法院调查发现：银行工作人员在存单取款人没有提交与存单户名相同的身份证和取款人身份证的情况下，就将没有到期的存款让他人取走。

要求

- ①分析资料“①个人存款种类划分”，上述个人存款业务分别为哪种存款？
- ②根据“②案例”，分析法院该如何判决？说明判决理由。

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理得当	

3.试题编号：T-4-Y-3 银行个人存款业务处理(3)

考核技能点编号：J-4-Y-1

(1) 任务描述

根据存款的概念、分类、特点、经营原则及相关业务规定，处理下列个人存款业务。

①个人存款种类划分

2015 年 7 月 28 日交通银行永安里支行办理了以下存款业务

1. 于建设存入银行 35000 元人民币现钞，两年后到期支取全部本息；
2. 张帆存入人民币 5000 元给在读大学的儿子交学费用；
3. 按照存款开户时与银行的约定，王成从其存款账户中支取一个月利息 750 元人民币；
4. 廖明心存入人民币 50000 元，存款时不约定存期，支取时事先通知银行以约定支取存款日期和金额；
5. 方林按照与银行的约定每月存入人民币 2000 元，5 年后一次性取出来用；
6. 张玉以 8000 元现钞存入银行，随时可以支取。

②案例分析：某商业银行支行被一储户告上法庭，原因是该储户于 2013 年 1 月 13 日在该支行开户，当日存入人民币 58560 元，2015 年 7 月初，该储户意外发现存折上的存款已被他人取走 5 万元。与银行协商未果，该储户上诉至当地法院，诉求法院判决某商业银行担负全部责任并赔偿 5 万元的经济损失。法院调查发现：取款时，存单取款人输入密码正确，但没有提交与存单户名相同的身份证和取款人身份证，银行工作人员就将 5 万元存款让他取走了。

注：商业银行《储蓄存款管理办法》中规定

第五十六条 客户一日一次性从其储蓄账户提取人民币现金 5 万元以上（含 5 万元）或一日内（同一账户）数次提现累计超过 5 万元（含 5 万元）以上时必须向营业机构提供本人有效身份证件；若委托他人代为办理，还需提供代理人有效身份证件。其中，一次性提取现金 20 万元（含 20 万元）以上的，要求取款人必须至少提前一天以电话等方式预约，以便营业机构准备现金。

要求

①分析资料“①个人存款种类划分”，上述个人存款业务分别为哪种存款？

②根据“②案例”，分析法院该如何判决？说明判决理由。

（2）实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

考试时间：60 分钟

（4）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5	严重违反考场纪律、

(20 分)			分)	造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理得当	

4.试题编号：T-4-Y-4 银行个人存款业务处理（4）

考核技能点编号：J-4-Y-1

（1）任务描述

根据存款原则与经营基本知识，处理下列个人存款业务：

A 案例：李某与妻子张某因矛盾不断，感情疏远，至 2014 年 1 月分居已有 1 年。3 月李某将 5000 元以自己的名义存入某商业银行，存期为 3 年，存单放在家中。5 月初张某回家无意中发现了该张存单，遂持自己的身份证和结婚证书，以急需支付药费为由将存款本息取走。月底，双方办理了离婚手续。6 月 8 日，李某因急用想取出该存款，但未找到存单，遂到商业银行申请挂失。商业银行工作人员告诉李某，该款已被其妻取走，不能挂失。李某认为商业银行违规操作，要求赔偿。商业银行称：存款是你们夫妻的共同财产，双方均可处分，你妻子持身份证、结婚证来取钱，已证明了她的身份，我们已尽了职责；至于你们夫妻之间的纠纷，与商业银行无关。李某遂向法院起诉，要求商业银行赔偿本息。

B 案例：2013 年 9 月，某银行业务窗口前，一位男青年递进一张储蓄挂失单。经核对，银行账号、支取密码、储户身份证均无错。按照有关规定，一周后，银行即应给这位储户重新补办存折或允许储户提取存款。但当这家银行的工作人员从电脑资料显示上看到这个储蓄账户现在存款高达 240 多万元，柜员提高了警惕，工作人员注意到，这张身份证号码虽然与挂失账户电脑资料显示的身份证号完全一致，但身份证看上去却有疑点，按照挂失处理工作制度，对于这笔高达 240 多万元的挂失金额，必要时，银行工作人员亲自上门，到储户家中调查核实。

经核实，这是一起内外勾结，伪造储户身份证假挂失案。原来，该行一名柜员对此早有预谋。他利用工作之便，从电脑上查获并窃取了大额存款储户的有关资料，并通过观察、模仿等方法破译了储户的密码。此后，他便将这一切转告同谋，并与其共同策划，分步实施（包括临时租房应付银行调查），演出了假挂失、

真冒领的骗局。

要求：

①根据资料“A 案例”，分析李某未妥善保管好存单，被其妻子支取，商业银行是否应该负责任？请说明理由。

②分析资料“B 案例”，银行员工为什么能够识破犯罪分子伪造储户身份证假挂失、真冒领的骗局？防范此类案件应做好哪些工作？

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理得当	

5. 试题编号：T-4-Y-5 银行公司存款业务处理

考核技能点编号：J-4-Y-1

(1) 任务描述

根据公司存款原则与经营基本知识，处理下列公司存款业务：

①公司存款种类划分

中国建设银行韶山路支行 2014 年 7 月 20 日发生下列公司存款业务：

- A、长沙电机厂转账存入销货款 30 万元人民币
- B、沃尔玛存入零售商品收入现金 100 万元人民币
- C、雨花亭小学转账存入第四季度财政经费拨款 150 万元人民币
- D、长沙锅炉厂转账存入固定资产大修理基金 50 万元人民币
- E、养天和大药店存入 30 万元人民币，并约定支取时提前 7 天通知银行

F、长沙起重机厂存入 100 万元人民币，并与银行约定其结算账户余额保持 80 万元，超过余额自动转存到定期存款账户，余额不足时，由银行从其定期存款账户中自动转存补足。

②案例：上海市南汇县财政局诉中国农业银行上海市外高桥支行存款合同纠纷案

2012 年 10 月 20 日，原告上海市南汇县财政局与杨园所签订了一份《存款协议书》，约定原告将人民币 500 万元存入杨园所，存期自 2012 年 10 月 20 日至 2013 年 4 月 19 日，存款到期，杨园所无条件向原告支付本息；此协议作为原告的存款凭证和杨园所的收款凭证等。协议末盖有被告支行的 04 号业务专用章及杨园所主任蔡洪根私章。同日，原告申请开具一张编号为 AA277980 的本票，金额为人民币 500 万元，并将本票背书转让给第三人。该本票正面盖有农行虹口三角地所 10 月 21 日加盖的清算章及中国建设银行上海市南汇县支行于 10 月 22 日加盖的转讫章；本票背面第一栏“背书人签章”处盖有原告财务专用章，上方“被背书人”处及第二栏“背书人签章”处均盖有第三人财务专用章，第二栏上方“被背书人”处系“委托收款，农行虹口支行三角地所”字样。

原告因上述存款到期，而被告未支付存款本息，诉讼至南汇县人民法院。

在庭审调查中，原告陈述其存款的本票系交给杨园所主任蔡洪根，无其它凭证。

南汇县法院认为：（一）原告与被告签订了《存款协议书》，后原告将支付存款的本票直接背书转让给第三人，故本案系以存单为表现形式的借贷纠纷案件，第三人作为实际用资人，应承担归还原告借款本金及利息的责任；被告作为金融机构，因其帮助违法借贷的过错，应对第三人不能偿还本金部分，在百分之二十范围内承担赔偿责任。（二）原告诉称其将存款人民币 500 万元的本票交给杨园所蔡洪根，要求其承担支付存款本息的责任。对此，本院认为，原告称将本票交给蔡洪根，但无任何证据证明；虽然存款协议书中约定该协议作为原告存款的凭证，但现被告否认其收到原告的存款，而原告提供的存款本票的背书情况反映，该本票由原告直接背书转让给第三人，且原告无其它任何证据证明被告收到该存款本票；故原告认为被告收到其存款，并要求被告承担支付存款本息的诉请，本院不予支持。

依照最高人民法院《关于审理存单纠纷案件的若干规定》第六条第二款第四项的规定，判决如下：

A、第三人上海云晖商贸有限公司在本判决生效之日起十日内归还原告人民币 500 万元，并支付利息（自 2012 年 10 月 20 日起至本判决生效日止，按中国人民银行规定的同期存款利率计算）。

B、如第三人上海云晖商贸有限公司不能偿还上述债务，被告中国农业银行上海市外高桥支行对第三人上海云晖商贸有限公司不能偿还的本金部分承担赔偿责任，但不超过不能偿还本金部分的百分之二十。

要求：

①根据资料“①公司存款种类划分”，指出中国建设银行韶山路支行2014年7月20日发生的公司存款业务分别为哪种存款？

②分析资料“②案情”，该案例系以存单为表现形式的什么案例？分析产生的原因，提出相应建议。

（2）实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理得当	

6.试题编号：T-4-Y-6 担保分析

考核技能点编号： J-4-Y-3

（1）任务描述

根据我国担保法相关规定，结合下列情况进行案例分析。

资料

①案例：2012 年 11 月 12 日，甲公司向乙公司购冰箱，总价款为 25 万元，

甲公司当即付款 5 万元，所欠货款由甲公司出具欠条一张，欠条上载明甲公司欠乙公司货款 20 万元，保证在一个月内付清。与甲公司有业务关系的丙公司以保证人的身份在欠条上签字盖章。后甲公司未按时付款。2013 年 6 月 4 日，乙公司向甲公司催要货款，甲公司以资金周转困难为由未付。2013 年 6 月 14 日，乙公司向法院起诉，要求甲公司立即付清所欠货款，丙公司承担保证责任。

②案例：A 企业与 B 银行签订借款合同，借款金额为 10 万元人民币，借款期限为 1 年，由 C 企业作为借款保证人。合同签订 3 个月后，A 企业因扩大生产规模急需资金，遂与 B 银行协商，将贷款金额增加到 15 万元，A 企业和 B 银行通知了 C 企业，C 企业未予答复。后 A 企业到期不能偿还债务。

要求

①“案例①”中丙公司是否应承担保证责任？为什么？

②“案例②”中 C 企业是否应承担保证责任？为什么？

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

7. 试题编号：T-4-Y-7 担保贷款分析

考核技能点编号：J-4-Y-2

(1) 任务描述

根据我国担保法相关规定，结合下列情况进行案例分析。

资料

①案例：某乡镇企业为购置设备，向银行贷款 30 万元，企业以自有工具车一辆作抵押（评估价 10 万元），另由乡财政所作保证。贷款到期后，企业仅归还 15 万元，其余贷款及利息无法偿付，为此，银行向法院提起诉讼，要求乡财政所承担连带清偿责任。

要求

①案例中乡财政所是否应承担连带责任？为什么？

②法院对此案应作如何处理？

③如果保证人不是乡财政所，而是 B 公司，但保证方式没有约定，该案应当如何处理？

（2）实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

8.试题编号：T-4-Y-8 担保贷款业务处理

考核技能点编号：J-4-Y-2

（1）任务描述

根据我国担保法及银行担保贷款相关规定，进行担保贷款业务处理：

案例：

2014 年 10 月，张飞为了解决经营过程中的资金短缺问题，用自己价值 60 万元的宝马轿车作抵押担保，与银行签订了抵押借款合同，由银行贷款给张飞 30 万元，贷款期限为 6 个月。双方在车辆管理部门办理了抵押登记后，银行给

张飞发放了贷款 30 万元。在经营过程中，由于资金周转不畅，张飞又将宝马轿车质押给刘流，借款 10 万元。同时，张飞和刘流约定车辆由刘流使用，抵消借款利息，但必须保证车辆完好无损。刘流在使用过程中，由于酒后驾车，不慎将车辆撞到护栏上，被拖到修理厂进行修理，费用为 5 万元，刘流没有支付，汽修厂将宝马轿车留置。

银行在贷款到期后向张飞追要借款时，得知抵押物在汽修厂，便找到张飞和汽修厂，要求取车，并告知以车抵贷事宜，协商无果。银行诉至法院，请求法院判令张飞偿还贷款 30 万元及利息，并对抵押物宝马轿车享有优先受偿权。刘流和汽修厂便以有独立请求权的第三人申请参与诉讼。

法院审理后认为，张飞的奥迪轿车抵押给银行，并办理了抵押登记，质押给刘流，并将宝马轿车交付给刘流，刘流将宝马轿车交于汽修厂，该厂依法行使留置权，因此，张飞与银行的抵押借款合同、张飞与刘流的质押借款合同、刘流与汽修厂的留置权，均不违反法律规定。《担保法解释》第七十九条规定：“同一财产法定登记的抵押权与质权并存时，抵押权人优先于质权人受偿。同一财产抵押权与留置权并存时，留置权人优先于抵押权人受偿。”

要求：

①根据案例，分析法院该如何判决这起案件及其判决理由。

②按《担保法》规定可做质押的质物主要有哪些？可做抵押的抵押物主要有哪些？

（2）实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	

(80 分)	内容	60	分析合理，处理得当	

9.试题编号：T-4-Y-9 保证贷款业务处理（1）

考核技能点编号：J-4-Y-2

（1）任务描述

根据我国担保法相关规定，对公司保证贷款业务进行分析，提出处理意见。
资料

案例：某商业银行与某纺织公司、某百货公司签订借款合同一份，约定由商业银行贷款 500 万元给纺织公司，百货公司提供连带责任保证，百货公司的注册资金为 200 万元，签约时会计报表总资产为 156 万元。借款到期后，纺织公司未还本付息，百货公司也未承担担保责任。后该商业银行起诉至法院，要求两被告承担责任。百货公司辩称，其在提供保证时总资产为 156 万元，根本无力为 500 万元的借款提供担保，银行对其代偿能力没有审查，根据《担保法》第 7 条，“具有代为清偿债务能力的法人、其他组织或者公民，可以作为保证人”，保证合同无效，应当免除其保证责任。

要求

- ①案例中不具有代偿能力的百货公司签订的保证合同是否有效？为什么？
- ②案例中某商业银行在业务办理中存在什么问题？

（2）实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	要素齐全，框架体系完整，分析合理，处理恰当	

10.试题编号：T-4-Y-10 保证贷款业务处理（2）

考核技能点编号：J-4-Y-2

（1）任务描述

根据我国担保法相关规定，对公司保证贷款业务进行分析，提出处理意见。
资料

案例：原告 A 商业银行与第一被告 M 水泥有限公司属借贷关系。2001 年 9 月 30 日，A 商业银行向 M 水泥有限公司发放一笔 700 万元、为期 6 年（2001 年 9 月 30 日至 2007 年 9 月 30 日）、本息按季分期偿还的固定资产信用贷款。但第一被告从 2002 年开始一直未能按期偿还贷款本息。2005 年 3 月 2 日，原告与第一被告、第二被告 B 集团签订一份《还款协议书》，约定：第一被告承诺在 2005 年 4 月 1 日前将 2005 年 3 月前所欠贷款本息人民币 407.76 万元还清；第一被告保证对 2005 年 2 月以后到期的贷款及其利息按季偿还；第二被告为第一被告提供担保，如第一被告拒不履行协议，第二被告有代为履行之义务。由于第一被告仍未切实履行该协议，经原告催讨，2005 年 8 月 19 日，第一被告又向原告出具一份比较详细的《还款计划》，确认拖欠原告贷款本息 600.26 万元，并承诺 2005 年 9 月 30 日偿还 140 万元，2005 年 12 月 31 日偿还 200 万元，余款从 2006 年 1 月起以每月 90 万元至 3 月份全部还清。但第一被告仍未履行此还款计划，并且仍然拖欠以后到期的贷款本息。2006 年 10 月，原告宣布对第一被告提前收回全部贷款；2007 年 6 月 20 日原告诉至法院，要求第一被告支付所拖欠的贷款本息 808.92 万元及罚息 25.50 元，并要求第二被告承担连带清偿责任。

作为第二被告 B 集团的代理人，律师提出了两点答辩意见：

第一，第二被告只应承担一般保证责任；

第二，因保证期间已过，应免除第二被告担保责任。

（注：按照《担保法》的规定，一般保证的保证人与债权人未约定保证期间的，保证期间为主债务履行期届满之日起六个月。）

要求

分析案例中第二被告是否应承担连带清偿责任？说明理由。

（2）实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	要素齐全,框架体系完整,分析合理,处理恰当	

11.试题编号: T-4-Y-11 保证贷款业务处理(3)

考核技能点编号: J-4-Y-2

(1) 任务描述

根据我国担保法相关规定,对公司保证贷款业务进行分析,提出处理意见。
资料

案例:李大山向农业银行申请贷款,由其弟李小山作担保,2012年4月份,由于李大山到期未偿还贷款,农业银行向法院提起诉讼,法院判李大山限期偿还贷款,李小山承担连带赔偿责任。判决后,李大山长期拒不履行。2015年6月25日,银行又向法院起诉李大山和李小山。法院以李小山作为担保人应负连带清偿责任为由,冻结李小山在信用社的定期存款1万元,将1万元直接划至法院。

要求

①根据资料,判断法院划转担保人的银行存款是否符合法律规定?为什么?

②李小山应如何索回自己被法院划转的存款?

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、

(20 分)			分)	造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	要素齐全，框架体系完整，分析合理，处理恰当	

12.试题编号：T-4-Y-12 保证贷款业务处理（4）

考核技能点编号： J-4-Y-2

（1）任务描述

根据我国担保法及相关规定，进行保证贷款业务处理。

资料

①案例：市虹光公司于某年 10 月 15 日向该市农业银行申请贷款 800 万元，由某信托投资公司作保证人，该投资公司的负责人张某在合同签字处写上了“如果虹光公司不能按期付款，我公司愿负全部责任”的话，并在上面签字盖章。合同规定还款期为次年 5 月 1 日。同年 12 月 1 日，虹光公司改名为虹光集团。次年 5 月 1 日，虹光集团因经营不善无力还本付息，农业银行因发现虹光集团无足够的资产清偿债务，遂向法院起诉，请求投资公司偿还虹光公司的欠款并支付迟延履行利息。投资公司答辩：投资公司曾与虹光公司达成协议，在投资公司作保后，虹光公司应为投资公司提供反担保，但虹光公司违反协议，且以后更名也没通知投资公司，投资公司不能代其还本付息并承担违约责任。况且，投资公司即使负有责任，农业银行也应首先执行虹光公司的财产。

②案例：2013 年 12 月 C 公司向 A 银行某办事处申请贷款 130 万元，某投资公司（简称 B 公司）存入 A 银行办事处 150 万元，办成一年定期，以此为 C 公司提供担保。之后，C 公司与 A 银行办事处签定了借款合同，期限 10 个月，B 公司工作人员孙某在担保合同上签字并盖章。后经查明，担保合同上的公章和 B 公司法定代表人的名章系孙某伪造，孙某与 C 公司的总经理武某涉嫌诈骗被公安机关立案侦查。一年后，B 公司向 A 银行办事处支取存款，被拒付，由此形成诉讼。

要求

①“案例①”中的投资公司是否应承担担保责任？为什么？此案应如何处理？

②“案例②”中银行在业务办理中存在什么问题？此案应如何处理？

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5 分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致(5 分); 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务(5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理, 处理恰当	

13. 试题编号: T-4-Y-13 质押贷款业务处理

考核技能点编号: J-4-Y-2

(1) 任务描述

根据我国担保法及银行质押贷款相关规定, 进行质押贷款业务处理:

案例:

杨某为开办一家饭店向 A 信用社借款 2 万元。双方约定: 一年还本付息, 并由杨某将其已经停止运输的面包车出质于 A 信用社作担保。贷款发放后, 杨某称面包车被其弟弟借走了, 过几天才能还回来, 但保证 5 日后一定交付信用社。信用社对此表示同意。可事后, 杨某一直没有将面包车交付给 A 信用社。不久, 杨某因经营不善, 连进货的钱都不够。便将该面包车又出质于 B 信用社, 借款 1 万元。双方签订了书面合同, 并于当日相互交付现金及质物。A 信用社得知此事后, 认为杨某在骗贷, 遂要杨某 10 日内将该面包车交到 A 信用社, 否则诉诸法院。杨某向 A 信用社解释说将面包车交与 B 信用社质押实属无奈, 请 A 信用社谅解, 目前饭店不景气, 不可能马上还清 2 万元借款, 请求再宽限一段时间, A 信用社不同意。杨某便将饭店出兑, 共还给 A 信用社 1.5 万元, 余款保证在两个月内还清。A 信用社仍不答应, 表示要将杨某的面包车折价抵债。杨某称面包车在 B 信用社处, 如果 B 信用社同意, 则可由 A 信用社随便处置。于是, A 信用社便向 B

信用社索要面包车，遭 B 信用社拒绝。A 信用社便以杨某和 B 信用社为共同被告到法院起诉，要求将面包车折价，用以抵偿杨某所欠余款及利息。

要求：

①根据案例，分析法院该如何判决这起案件及其判决理由。

②案例中银行在业务办理中存在什么问题？

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理得当	

14. 试题编号：T-4-Y-14 抵押贷款业务处理 (1)

考核技能点编号：J-4-Y-2

(1) 任务描述

根据《担保法》和银行抵押贷款业务规定，进行抵押贷款业务处理：

张某欲开办一个酒店，但资金不足，于 2012 年以自己房屋 4 间作抵押向农业银行贷款 8 万元，并办理了登记手续，之后张某把房屋中向西的两间租给了李某，在经营酒店的过程中，张某又向工商银行贷款 4 万元并以上面的四间房屋作抵押，签订了抵押合同，办理了登记手续，又用同一办法在建设银行贷款 2 万元，也办理了登记手续。2013 年 5 月归还了农业银行 4 万元、工商银行 2 万元、建设银行 1 万元，张某将 4 间房屋中靠东的 2 间卖给了孙某，孙某知道房屋上设有抵押权，但又在靠东面的侧墙新建了一个大厨房。2013 年 10 月，张某的酒店倒闭，此时仍欠农业银行 4 万元，工商银行 2 万元，建设银行 1 万元，在 2013 年

7月，农业银行将2万元贷款的抵押权转让给了工商银行，现贷款已到期，张某无力偿还。

要求：

①张某与承租人李某的租赁房屋合同在4间房屋都抵押后是否继续有效？为什么？

②农业银行将抵押权单独转让的行为是否有效？说明理由。

（2）实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

（3）考核时量

60分钟

（4）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理得当	

15.试题编号：T-4-Y-15 抵押贷款业务处理（2）

考核技能点编号：J-4-Y-2

（1）任务描述

根据《担保法》和银行抵押贷款业务规定，进行抵押贷款业务处理：

张某欲开办一个酒店，但资金不足，于2012年以自己房屋4间作抵押向农业银行贷款8万元，并办理了登记手续，之后张某把房屋中向西的两间租给了李某，在经营酒店的过程中，张某又向工商银行贷款4万元并以上面的四间房屋作抵押，签订了抵押合同，办理了登记手续，又用同一办法在建设银行贷款2万元，也办理了登记手续。2013年5月归还了农业银行4万元、工商银行2万元、建设银行1万元，张某将4间房屋中靠东的2间卖给了孙某，孙某知道房屋上设有抵押权，但又在靠东面的侧墙新建了一个大厨房。2013年10月，张某的酒店倒

闭，此时仍欠农业银行 4 万元，工商银行 2 万元，建设银行 1 万元，在 2013 年 7 月，农业银行将 2 万元贷款的抵押权转让给了工商银行，现贷款已到期，张某无力偿还。

要求：

①根据案例资料，分析工商银行、农业银行、建设银行该如何实现自己的抵押权？

②假设工商银行的债权先到期，农业银行的债权未到期，应如何处理？

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理得当	

16. 试题编号：T-4-Y-16 抵押贷款业务处理 (3)

考核技能点编号：J-4-Y-2

(1) 任务描述

根据《担保法》和银行抵押贷款业务规定，进行抵押贷款业务处理：

案例：

①A 公司为了扩大经营规模向银行贷款，银行要求 A 公司提供担保。A 公司同意拿公司的土地使用权、轿车 3 辆、厂房、公司附设的幼儿园、医院以及从 B 公司租赁的 10 台机器作抵押，与银行签订了抵押贷款合同。

②贷款到期后，A 公司由于经营不善，面临倒闭，余下的贷款本息 260 万元无力偿还。

要求

①案例中，A 公司提供的财产全部可以用来抵押吗？为什么？

②当贷款到期 A 公司无力偿付余下贷款本息时，银行可以采取什么措施来挽回或者减少贷款损失？

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理得当	

17. 试题编号：T-4-Y-17 抵押贷款业务处理(4)

考核技能点编号：J-4-Y-2

(1) 任务描述

根据我国担保法及银行的相关业务规定，对抵押贷款进行业务处理。

资料

①案例：某贸易公司向某银行贷款 500 万元人民币，由第三方某房地产公司向银行提供房地产担保，并向登记机关作了抵押登记。半年后，贸易公司与银行将原借款合同中未结清的款项作为新的借款，签订金额为 400 万元的借款合同，终止了原先的合同。原担保单位房地产公司虽与银行签订了格式的抵押合同，但未在该合同中约定具体物业，也未办理抵押登记。借款到期贸易公司不能还贷，银行起诉至法院要求房地产公司承担抵押担保责任。

②案例：甲厂对外负债 11 万，其中欠乙厂材料款 6 万元，欠丙厂燃料款 5 万元。为更新设备，投产新产品，甲厂欲向银行贷款 12 万元。银行要其提供担保。甲厂遂以自己的两辆解放牌汽车作为抵押，双方签订了抵押贷款合同，向有

关部门办理抵押登记后，甲公司取得了贷款。新产品投产后，市场销路不佳。甲厂用来抵押的一辆汽车在运输途中被某公司的汽车撞下山崖摔毁，获得 8 万元的赔偿。这时，贷款的偿还期限已到，乙厂和丙厂也前来讨要欠款。

甲厂认为，乙厂和丙厂的欠款在先，银行的贷款在后，就将 8 万元赔偿金中的 6 万元给了乙厂，将尚存的另一辆用作银行贷款担保的汽车给了丙厂，以此偿还欠款。银行闻讯后，持抵押贷款合同要求乙厂退还 6 万元，丙厂退还汽车。乙厂、丙厂认为大家都是债权人，都有平等的受偿权，因此不肯退还款项及汽车。

要求

① “案例①”中房地产公司是否应当承担担保责任？为什么？

② “案例②”中乙厂和丙厂的理由是否有法律依据？进行具体分析。

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

18.试题编号：T-4-Y-18 抵押贷款业务处理(5)

考核技能点编号：J-4-Y-2

(1) 任务描述

根据我国担保法及银行的相关业务规定，对抵押贷款进行业务处理。

案例：

个体经营户王晓军到某银行申请贷款。经初步了解，王晓军开了一家印刷厂，主营印刷包装，企业规模不大，但业务量不错，近期想引进设备，拓展业务，计

划贷款 40 万解决资金需求。王晓军打算采取住房抵押担保方式，以他名下的一套 152 平方米的商品房作抵押取得贷款。这套商品房目前市价约 45 万，他想以此为抵押申请 40 万元的贷款。

要求：

①就授信担保审查拟定一个审查项目提纲。

②分析他的抵押物是否足额。按照现行规定，他以此为抵押最多能申请到多少贷款？

（2）实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

19.试题编号：T-4-Y-19 抵押贷款业务处理（6）

考核技能点编号：J-4-Y-2

（1）任务描述

根据我国担保法及银行的相关业务规定，对抵押贷款进行业务处理。

案例：

个体经营户李华到某银行申请贷款。经初步了解，王晓军开了一家餐馆，餐馆规模不大，但生意不错，近期想扩大门面，计划贷款 30 万解决资金需求。李华打算采取住房抵押担保方式，以他名下的一套 140 平方米的商品房作抵押取得贷款。这套商品房目前市价约 50 万，他想以此为抵押申请 30 万元的贷款。

要求:

①就授信担保审查拟定一个审查项目提纲。

②分析他的抵押物是否足额。按照现行规定,他以此为抵押最多能申请到多少贷款?

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析,涉及到计算时,计算过程清楚,计算结果正确,分析恰当	

20.试题编号: T-4-Y-20 个人住房贷款业务处理(1)

考核技能点编号: J-4-Y-2

(1) 任务描述

根据银行个人住房贷款业务规定,进行个人住房贷款业务处理:

案例:

杨红,女,45岁,高级职称,某高等职业院校教学管理人员,月工资3000元,其丈夫李华,48岁,该高等职业院校副教授,夫妻双方公积金月缴额927元,已连续缴纳9年。杨红已与某房地产开发商签订购房协议购买商品住房一套,购房总金额800,000元,已交购房首付款400,000元,现向中国建设银行某省分行营业部申请20年期限的住房公积金贷款。

杨红所在城市住房公积金贷款政策如下:

1、贷款额度。夫妻双方月缴额合计在1000元以下(含)的最高可贷30万元,一方月缴额在500元以下(含)的最高可贷20万元;夫妻双方月缴额合计

在 1000 元以上至 2000 元（含）的最高可贷 35 万元，一方月缴额在 500 元以上至 1000 元（含）的最高可贷 25 万元；夫妇双方月缴额合计在 2000 元以上的最高可贷 40 万元，一方月缴额在 1000 元以上的最高可贷 30 万元；公积金月缴额为申请贷款前一年的月平均缴存额。

2、贷款年限。购买商品住房、经济适用住房、集资建造住房（房改房）的，最长贷款期限 30 年；购买二手房的，最长贷款期限 20 年（须在法定的房屋使用年限内）；借款人年龄与申请贷款期限之和原则上不得超过其法定退休年龄，但对距法定退休年龄 10 年以内的职工，经本人申请并通过特别审批，可延长至法定退休年龄后 5 年。

3、贷款利率。期限在 5 年以下的贷款，利率为 3.25%；期限在 5 年以上（含 5 年）的贷款，利率为 3.75%。

4、贷款条件。申请人必须连续缴存满 12 个月的公积金，且申请公积金贷款时，公积金缴存状态正常（欠缴 1 个月以上的不受理贷款）。

要求：

根据上述资料，审查贷款申请，分析是否贷款、贷多少、用什么方式贷放和还款，确定贷款期限和利率，形成文字材料。

（2）实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理得当	

21.试题编号：T-4-Y-21 个人住房贷款业务处理（2）

考核技能点编号： J-4-Y-2

(1) 任务描述

根据银行个人住房贷款业务规定，进行个人住房贷款业务处理：

案例：

李辉，男，31岁，某股份公司中层管理人员，月工资5000元，公积金月缴额700元；其妻子王月华，30岁，某中学教师，月工资4500元，公积金月缴额560元。其公积金缴存正常。现李辉与某房地产开发商签订购房协议，购买商品住房一套，总金额900,000元，已交购房首付款350,000元，欲向中国建设银行某省分行营业部申请期限20年的住房公积金贷款。

李辉所在城市住房公积金贷款政策如下：

1、贷款额度。夫妇双方月缴额合计在1000元以下（含）的最高可贷30万元，一方月缴额在500元以下（含）的最高可贷20万元；夫妇双方月缴额合计在1000元以上至2000元（含）的最高可贷35万元，一方月缴额在500元以上至1000元（含）的最高可贷25万元；夫妇双方月缴额合计在2000元以上的最高可贷40万元，一方月缴额在1000元以上的最高可贷30万元；公积金月缴额为申请贷款前一年的月平均缴存额。

2、贷款年限。购买商品住房、经济适用住房、集资建造住房（房改房）的，最长贷款期限30年；购买二手房的，最长贷款期限20年（须在法定的房屋使用年限内）；借款人年龄与申请贷款期限之和原则上不得超过其法定退休年龄，但对距法定退休年龄10年以内的职工，经本人申请并通过特别审批，可延长至法定退休年龄后5年。

3、贷款利率。期限在5年以下的贷款，利率为3.25%；期限在5年以上（含5年）的贷款，利率为3.75%。

4、贷款条件。申请人必须连续缴存满12个月的公积金，且申请公积金贷款时，公积金缴存状态正常（欠缴1个月以上的不受理贷款）。

要求：

根据上述资料，审查贷款申请，分析是否贷款、贷多少、用什么方式贷放和还款，确定贷款期限和利率，形成文字材料。

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(3) 考核时量

60分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反 考场纪律、 造成恶劣 影响的本 项目记0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对 背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字 材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	
文字 材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理,处理得当	

22.试题编号: T-4-Y-22 公司贷款分析(1)

考核技能点编号: J-4-Y-2

(1) 任务描述

根据银行公司贷款业务相关规定,进行公司贷款业务处理及分析:

案例:

①株洲某银行机要员,找到一名储蓄档案员,以1万元0828727号整存整取空白存单,按最高限额填写了9000元,以长兴公司为存款人。某银行答应按70%发放存单质押贷款,然而,精明的工作人员发现存单印鉴使用不合规范,于是按该公司提供的联系人及电话进行核实,得知大额存单为伪造,使银行避免了损失。

②某省分行营业部某支行于2012年1月15日和1月25日先后二次向CT进出口公司A分公司国际贸易部贷款共计400万元,到期时间分别为2012年3月15日和3月25日。借款人非独立核算,无营业执照,借款人因此拒绝还款,现贷款已成为不良贷款。

要求:

分析上述资料,回答下列问题:

①根据案例①,分析该案件的启示是什么?

②根据案例②,分析该笔贷款的主要问题是什么?

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(3) 考核时量

60分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反 考场纪律、 造成恶劣 影响的本 项目记0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对 背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字 材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少 于300字, 每少50字 扣3分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理,处理得当	

23.试题编号: T-4-Y-23 公司贷款分析(2)

考核技能点编号: J-4-Y-2

(1) 任务描述

根据银行公司贷款业务相关规定,进行公司贷款业务处理及分析:

案例:

①某银行支行于2012年10月22日向A装饰装潢有限公司贷款200万元,现贷款已形成不良贷款,欠息5万元。现查明该笔贷款用于预付办公室租金、购买办公家具、办公室装饰装修等;借款人为本行脱钩自办公司,法人代表与该支行主管信贷副主任米某为夫妻关系。

②某笔贷款基本信息如下:

贷款人:长沙银行湘银支行

借款人:长沙电机厂

贷款金额:120万元(人民币)

贷款方式:抵押方式

贷款期限:2012年8月9日至2013年8月9日

贷款用途:支付购买存货贷款等流动资金需要

还款方式:到期一次性还本付息

该笔贷款至2013年11月15日还没有归还。

要求:

分析上述资料,回答下列问题:

①根据资料①,分析该笔贷款的主要问题是什么?

②根据资料②，指出该笔贷款可以划分不同分类方法下的哪些具体贷款种类？（至少列 3 种以上）

（2）实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理得当	

24.试题编号：T-4-Y-24 贷款客户财务分析（1）

考核技能点编号：J-4-Y-2

（1）任务描述

根据材料进行目标客户的财务分析，分析其偿债能力，并做一个综合评价。

资料

某公司拟向中国银行申请贷款，该公司有关财务指标数据如表所示：

年份	2010	2011	2012	2013	2014
流动比率（%）	0.84	0.87	0.93	1.41	1.48
速动比率（%）	0.43	0.42	0.46	0.96	1.10
现金比率（%）	18.18	22.25	26.33	79.48	91.30
资产负债率（%）	78.21	69.94	67.18	52.84	50.53

要求

根据上述资料对该公司的偿债能力进行分析和评价。

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5 分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致(5 分); 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务(5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理, 处理得当	

25.试题编号: T-4-Y-25 贷款客户财务分析(2)

考核技能点编号: J-4-Y-2

(1) 任务描述

根据材料进行目标客户的财务分析, 分析其营运能力, 并做一个综合评价。

资料

某公司有关财务指标数据如下表所示:

营运能力指标(1)

年份	2010	2011	2012	2013	2014
应收账款周转天数(天)	0.33	0.34	0.51	0.50	0.34
存货周转天数(天)	44.17	47.18	49.60	55.21	55.81
总资产周转天数(天)	--	125.87	130.9	169.01	210.53

营运能力指标(2)

年份	2010	2011	2012	2013	2014

应收账款周转率（次）	1092.27	1064.50	707.92	723.55	1059.55
存货周转率（次）	8.15	7.63	7.26	6.52	6.45
总资产周转率（次）	—	2.86	2.75	2.13	1.71

要求

根据上述资料对该公司的营运能力进行分析和评价。

（2）实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

26.试题编号：T-4-Y-26 贷款客户财务分析（3）

考核技能点编号：J-4-Y-2

（1）任务描述

依据贷款业务流程，根据材料进行目标客户的财务分析，分析其盈利能力，并做一个综合评价。

资料

通过对湖南省某企业的调查，计算分析得出该企业 2010-2014 年度有关财务指标如下：

年份	2010	2011	2012	2013	2014

资产报酬率（%）	6.21	16.27	16.79	12.70	14.03
销售净利率（%）	2.28	2.73	2.72	2.99	3.44
净资产收益率（%）	27.67	24.49	21.55	11.04	11.75

要求

根据材料，分析该企业的盈利能力，并进行综合评价。

（2）实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

27.试题编号：T-4-Y-27 贷款客户财务分析（4）

考核技能点编号：J-4-Y-2

（1）任务描述

根据我国信贷政策规定，遵循信贷业务流程，为目标客户进行财务分析，分析客户的短期偿债能力和长期偿债能力。

资料：

某公司 2014 年资产负债表如下（单位：万元）

2014 资产负债表

资产	金额	负债与所有者权益	金额
流动资产	440000	流动负债	200000
现金	400000	短期借款	92000
应收账款	200000	应付账款	108000
存货	200000	长期负债	300000

固定资产原值	410000	所有者权益	400000
减：折旧	78000	实收资本	200000
净值	332000	资本公积	80000
在建工程	30400	盈余公积	67000
无形资产	19600	未分配利润	53000
总额	900000	总额	900000

要求

①计算该企业 2014 年的流动比率、速动比率、资产负债率。

②根据结果简要分析该公司的偿债能力。

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于 300 字，每少 50 字扣 3 分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

28. 试题编号：T-4-Y-28 贷款客户财务分析(5)

考核技能点编号：J-4-Y-2

(1) 任务描述

根据我国信贷政策规定，遵循信贷业务流程，为目标客户进行财务分析，分析客户的偿债能力。

资料：

美家木地板有限公司是某银行新营销的一家中外合资企业，成立于 2003 年，2006 年增资后注册资本达到 2500 万元。2015 年该公司销售规模将进一步增长，现资金紧张，特向该银行申请新增流动资金贷款 1000 万元，用途为原料采购。

公司提供了经审计的 2013 年度和 2014 年度的财务报表。（以下是经简化处理的资产负债表，单位：万元）

2013 年和 2014 年比较资产负债表

资产	2013 年	2014 年	负债与所有者权益	2013 年	2014 年
流动资产	2165	2646	流动负债	1407	2324
现金	457	213	短期借款	800	1100
应收账款	870	1070	应付账款	580	887
存货	550	790	其他应付款		280
应收票据	200	450	长期负债	230	260
固定资产原值	740	1540	所有者权益	2447	3255
减：折旧	120	160	实收资本	2000	2000
净值	620	1380	资本公积	50	800
在建工程	1149	913	盈余公积	132	184
无形资产	150	900	未分配利润	265	271
总额	4084	5839	总额	4084	5839

要求

①计算 2013 年、2014 年的流动比率、速动比率。

②根据计算结果，简要分析该公司的短期偿债能力，指出该公司可能存在的问题。（一般标准：流动比率为 200%、速动比率为 100%）

（2）实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	
文字	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	

材料 (80 分)	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

29.试题编号：T-4-Y-29 贷款客户财务分析（6）

考核技能点编号：J-4-Y-2

（1）任务描述

根据我国信贷政策规定，遵循信贷业务流程，为目标客户进行贷前的财务分析，分析客户的短期偿债能力和长期偿债能力：

资料：

某公司 2013 年资产负债表如下：

资产负债表

单位：万元

项目	年末数	项目	年末数
流动资产合计	295	流动负债合计	118
应收账款	109	长期负债合计	140
其他流动资产	61	负债合计	258
存货	125	股东权益合计	332
长期资产合计	295		
资产总计	590	负债及股东权益总计	590

要求

①计算 2013 年的流动比率、速动比率、资产负债率等。

②根据计算结果，简要分析该公司的短期偿债能力和长期偿债能力。（该公司所在行业标准：流动比率为 180%、速动比率为 90%、资产负债率 50%）

（2）实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字	

			材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	分
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理得当	

30.试题编号：T-4-Y-30 贷款客户财务分析（7）

考核技能点编号： J-4-Y-2

（1）任务描述

根据我国信贷政策规定，遵循信贷业务流程，为目标客户进行财务分析，计算并分析客户的偿债能力。

资料：

某企业 2013 年末产权比率为 0.8，流动资产占总资产的 40%。该企业资产负债表中的负债项目如下所示（单位：万元）：

负债项目	金额
流动负债：	
短期借款	2000
应付账款	3000
预收账款	2500
其他应付款	4500
一年内到期的长期负债	4000
流动负债合计	16000
非流动负债：	
长期借款	12000
应付债券	20000
非流动负债合计	32000

要求

- ①计算所有者权益总额、流动资产、流动比率和资产负债率；
- ②根据计算结果分析该企业的偿债能力情况。（该企业所在行业标准：流动比率为 180%、速动比率为 90%、资产负债率 50%）

（2）实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

31. 试题编号：T-4-Y-31 票据贴现业务处理 (1)

考核技能点编号：J-4-Y-2

(1) 任务描述

根据银行票据贴现业务规定，遵循票据贴现业务流程，为目标客户进行票据审查、贴现额计算，并进行业务办理。

2015 年 5 月 12 日，某公司员工持中国银行松桂园支行开出的一张 60 万元的银行承兑汇票来到中国建设银行东塘支行要求办理贴现。该汇票于 2015 年 3 月 20 日签发，到期日为 9 月 20 日。银行贴现率为 3.5%。

要求

- ①分析银行办理贴现业务中票据审核的要点。
- ②如同意贴现，计算该材料厂需支付的贴现利息及可获得的贴现付款额。

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反 考场纪律、 造成恶劣 影响的本 项目记0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对 背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字 材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理,处理恰当	

32.试题编号: T-4-Y-32 票据贴现业务处理(2)

考核技能点编号: J-4-Y-2

(1) 任务描述

根据银行票据贴现业务规定,遵循票据贴现业务流程,为目标客户进行票据审查、贴现额计算,并进行业务办理。

①2014年6月16日,金元材料厂员工持某城市商业银行长沙高桥支行开出的一张50万元的银行承兑汇票来到某国有银行东塘支行要求办理贴现。该汇票于2014年2月18日签发,到期日为8月18日。银行贴现率为3.2%。

要求

①分析银行办理贴现业务中票据审核的要点。

②如同意贴现,计算该材料厂需支付的贴现利息及可获得的贴现付款额。

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(3) 考核时量

60分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反 考场纪律、 造成恶劣 影响的本 项目记0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对 背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字 材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	
文字	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	

材料 (80 分)	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析, 涉及到计算时, 计算过程清楚, 计算结果正确, 分析恰当	

33.试题编号: T-4-Y-33 票据贴现业务处理 (3)

考核技能点编号: J-4-Y-2

(1) 任务描述

根据银行票据贴现业务规定, 遵循票据贴现业务流程, 为目标客户进行票据审查、贴现额计算, 并进行业务办理。

资料:

①2014年6月16日, 长通企业员工持工商银行长沙某支行开出的一张60万元的银行承兑汇票来到某城市银行东塘支行要求办理贴现。该汇票于2014年5月18日签发, 到期日为11月18日。银行贴现率为3%。

(要求

①分析银行办理贴现业务中票据审核的要点。

②如同意贴现, 计算该材料厂需支付的贴现利息及可获得的贴现付款额。

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致 (5 分); 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析, 涉及到计算时, 计算过程清楚, 计算结果正确, 分析恰当	

34.试题编号: T-4-Y-34 公司贷款风险分类 (1)

考核技能点编号: J-4-Y-2

(1) 任务描述

根据我国贷款风险分类基本原则和操作指南，结合下列资料，对贷款进行风险分类。

资料

①贷款客户名称：宝鸡××山庄

②分类日期：二 00 六年五月二十一日

③客户背景材料：

A、宝鸡××山庄创建于 2000 年，住址宝鸡××镇，法定代表人×××。该山庄总资产 400 余万元，现有职工 30 余人，主要经营住宿、餐饮、娱乐、洗浴服务，是集吃、住、娱乐服务为一体的旅游服务业。现有楼房二座，190 余间，设有客房 80 间，床位 160 个，并在县城××街西段经营饭店，经济效益较好。

B、该山庄经营正常，管理较为正规，随着旅游业的发展，经营情况继续稳定向好的方向发展，经济效益将进一步提高。预计年收入在 120 万元以上，可获利 50 万元。

C、担保人××公司，位于××镇××村，法定代表人×××，主营压缩机及配件制造、加工、销售，企业注册资本 520 万元，资产总额 1000 万元以上，年销售收入 800 万元。企业生产、销售经营正常，管理正规，发展情况良好，有一定的经济实力，具有担保代偿能力。

④、贷款的偿还可能性分析

A、还款来源：主要是用山庄的营业收入，其次是用县城的饭店营业收入归还贷款。

B、还款意愿：能积极主动按季清偿利息，贷款无逾期，还款意愿良好。

C、偿还贷款的不利因素：一是财务管理还不够规范；二是××山庄所处的行业季节性强，营业收入不稳定；三是基础设施投资较大，投资回报率较低，到期估计只能部分偿还本金。

(3) 要求

①贷款五级分类制将银行贷款具体分为哪几类？划分的主要依据是什么？

②根据提供的资料对该山庄贷款进行分类并说明理由。

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反 考场纪律、 造成恶劣 影响的本 项目记0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对 背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字 材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	
文字 材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析有理有据,处理恰当	

35.试题编号: T-4-Y-35 公司贷款风险分类(2)

考核技能点编号: J-4-Y-2

(1) 任务描述

根据我国贷款风险分类基本原则和操作指南,结合下列资料,对贷款进行风险分类。

资料

①客户名称: ×××公司

②分类时间: 二〇〇六年五月二十一日

③客户背景资料:

A、企业概况: 该公司创建于1982年,主要从事压缩机的研究、制造、销售和配件安装,属空气动力设备制造业。企业性质为私营。是西北地区规模较大,品种较全的压缩机整机和配件生产厂家。注册资本1400万元,总资产2391万元。现有职工280人,主要生产W、V、Z、L四大系列“××牌”高效节能压缩机,年产量300(套),销往全国29个省市,产品供不应求。2000、2001年分获两项国家专利。被陕西省消费者协会评为“十大品牌”,被中国名牌推广中心评为“中国名优产品”。

B、借款情况:

种类: 中期、短期

用途: 借新还旧,流动资金。预约还款来源: 营业收入。

金额: 490万元, (2005年5月23日-2008年5月23日, 180万元; 2005年9月16日-2007年9月16日, 240万元; 2006年4月30日-2007年4月30

日，70 万元）。

偿还情况：无逾期、利息全部清止 2006 年 3 月 31 日

展期情况：无

担保情况：180 万元用旧厂房地产、设备作抵押物折价 194.1 万元，抵押率 93%。310 万元用新厂房地产作低押，抵押物折价 1008 万元，抵押率 33%。

C、经营成果及财务管理情况：

2003、2004、2005 年主要经济指标持续增长，分别实现利润 85、128、133 万元；2006 年 3 月底实现利润 43 万元。总资产由 2004 年 1899 万元增到 06 年 3 月 2391 万元。经营活动性现金流量为正 357 万元。资产负债率 32%，比率较低销售利润率连续保持在 10%以上，流动比率 66%。产品质量稳定，畅销，货款回收率较好。

D、担保分析：抵押合同有效，抵押品完整，且多为新购置，抵押率低或相等，易变现，有代偿能力。

E、财务分析：不利因素：不断扩大固定资产投资，流动比率较高，资产利用率低，影响利润增加。有利因素：销售收入稳步增长，利润不断增加，财务状况良好。

F、现金流量分析：不利因素：投资活动增加过快，融资减缓，导致现金净流量为负数。有利因素：经营活动现金净流量连续保持正数，06 年 3 月达 357 万元。

G、非财务性分析：该企业成立 24 年，保持了稳定发展，总资产利润率效益均保持增长状态，经营正常，质量稳定。不利因素：企业不断扩张，固定资产投资过快，影响流动资金不足，资产利润率低。管理层人员老化。还款志愿良好。

要求

①贷款五级分类制将银行贷款具体分为哪几类？划分的主要依据是什么？

②对该贷款进行分类并说明理由。

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），	严重违反

素养 (20分)			业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析有理有据,处理恰当	

36.试题编号: T-4-Y-36 公司贷款风险分类(3)

考核技能点编号: J-4-Y-2

(1) 任务描述

根据我国贷款风险分类基本原则和操作指南,结合下列资料,对贷款进行风险分类。

资料

①客户名称: 株洲××厂

②分类日期: 二00六年五月二十一日

③客户背景材料

借款人×××(株洲××厂法人)家住××镇××村××组,家有×口人,大房×间。99年该人在第五村村委会院内办××厂,主要为建筑单位翻砂铸铁水管。2001年大女儿得肾衰竭住院,在株洲、长沙等大医院多次治疗花费17万余元,最终女儿身亡。在给女儿看病期间变卖了××厂资产,用完了厂内周转金,致使企业关闭停业,使我社贷款本息至今无法归还。

该人办××厂在我社借款三笔,99年5月8日贷款3万元,期限1年,用该厂资产及厂房抵押,利息清止2000年6月30日、2000年2月14日以购生铁用途在我社贷款25000元,期限1年,利息清止2001年12月3日,用设备厂房抵押。2000年3月2日贷款1万元,期限3个月,利息清止2000年12月31日,用厂房和资产设备抵押。

④担保抵押情况:

该户三笔借款6.5万元,全部用本厂砂箱、生铁和厂房抵押。厂房是承包村上的,他无处置权。砂箱和生铁等都没有登记。且早已翻砂成铁件卖掉,抵押属无效抵押。抵押物早已不存在了。

⑤贷款偿还可能性分析

A、还款来源：铸造厂已关停，该人再无其他项目，现以农业为主，家庭无大的收入，偿还贷款本息困难。

B、还款意愿：认帐态度较好，但确无能力偿还，女儿身亡后，该人受到打击，虽能认帐，但无力清偿。

C、贷款存在的问题：企业关停，资产变卖给女儿治病。女儿得病到病亡几年来，该人无心做事，家庭经济没有发展，没有什么收入来源。

要求

①贷款五级分类制将银行贷款具体分为哪几类？划分的主要依据是什么？

②对上述资料中的贷款进行分类并说明理由。

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析有理有据，处理恰当	

37.试题编号：T-4-Y-37 公司贷款风险分类(4)

考核技能点编号：J-4-Y-2

(1) 任务描述

根据我国贷款风险分类相关规定，根据贷款人的相关信息，为银行贷款进行合理的分类，并能根据提供的材料分析其形成的原因。

资料：

某交流中心于2005年成立，主要经营国内商业、金属材料等，兼营房地产咨询业务，注册资金人民币6000万元，经济性质为集体企业。该中心的主要项

目的是交流中心大厦工程，该项目通过批租形式取得一块面积 6400 平方米地皮 50 年的使用权，计划建造 4 万平方米以上的大型多功能场馆，预计总投资额 7.5 亿元。在项目建设初期，交流中心即以上级拨款和其他资金尚未到位为理由，向某国有商业银行支行申请贷款，用于支付土地款和配套费，项目建设进程中运营资金始终不足，长期资产运作完全依靠银行贷款投入。自 2009 年下半年，该行决定停止进一步信贷投入，工程全无其他资金来源，被迫停工。该中心在该行的贷款余额 6000 万元，到 2011 年底欠息 956 万元。本息预期损失比率 70%。

要求

- ①贷款五级分类制将银行贷款具体分为哪几类？划分的主要依据是什么？
- ②按照贷款风险分类法，明确其属于哪一类贷款，并说明分类理由。

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析有理有据，处理恰当	

38. 试题编号：T-4-Y-38 银行中间业务处理 (1)

考核技能点编号：J-4-Y-3

(1) 任务描述

根据银行中间业务经营基本知识，处理下列中间业务。

(2) 资料

- ①分析下列资料，判断其业务种类

1. 商业银行某支行受甲单位委托，从甲单位存款账户划转 6000 元水费给自

来水公司

2. 商业银行某支行受甲单位委托，收取乙企业转帐支付的购货款 10 万元。
3. 某商业银行受 A 公司委托，代其发放职工工资
4. 中国银行雨花支行，根据协议要求，每月从张女士存款账户转帐支付其住房贷款月还贷款项给其贷款的中国建设银行。
5. 招商银行为李小姐定做了理财产品（规划）
6. 商业银行某支行为 B 公司提供财务咨询
7. 商业银行某支行为 B 公司提供保险箱服务
8. 商业银行某支行为赵丽芳办理银行卡业务
9. 商业银行某支行为 C 公司债务偿还提供担保
10. 商业银行为 C 公司评定信用等级
11. 某商业银行进行了一笔金额 200 万美元的外汇远期交易
12. 某商业银行承销国库券 1000 万元
13. 某商业银行办理支票取款业务 5000 元
14. 某商业银行代收保险费 100 万元
15. 某商业银行为 D 公司提供财务顾问服务

（注：中间业务一般分为支付结算类中间业务、银行卡业务、代理类中间业务、担保及承诺类中间业务、衍生金融类中间业务、投资银行业务、基金托管业务、咨询顾问类业务和其他类中间业务）

要求

- ①根据资料，判断每一项中间业务所属种类；
- ②列举代理类中间业务和衍生金融类中间业务（每一类至少 3 种）。

（2）实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字	

			材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	分
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	流程规范,分析合理,处理恰当	

39.试题编号：T-4-Y-39 银行中间业务处理（2）

考核技能点编号：J-4-Y-3

（1）任务描述

根据银行中间业务经营基本知识，处理下列中间业务。

（2）资料

分析下列资料，判断中间业务种类

1. 中国建设银行华夏路支行受某公司委托，代其发放职工工资计 58000 元
2. 中国银行某支行受 A 单位委托，收取 B 企业转帐支付的购货款 30 万元。
3. 长沙银行某支行受某餐馆委托，从其存款账户划转 800 元水费给自来水公司
4. 中国农业银行某支行，根据协议要求，每月从黄先生存款账户转帐支付其住房贷款月还贷贷款项
5. 商业银行某支行为 C 公司提供财务咨询
6. 招商银行某支行应客户要求为其开立信用证
7. 商业银行某支行为 C 公司提供保险箱服务
8. 商业银行为张新明办理银行卡业务
9. 商业银行某支行为 D 公司债务偿还提供担保
10. 商业银行为 E 公司评定信用等级
11. 某商业银行代收保险费 55 万元
12. 某商业银行承销 6 个月期国库券 8000 万元
13. 某商业银行办理支票取款业务 35000 元
14. 某商业银行纽约分行进行了一笔金额为 1000 万美元外汇期货交易

（注：中间业务一般分为支付结算类中间业务、银行卡业务、代理类中间业务、担保及承诺类中间业务、衍生金融类中间业务、投资银行业务、基金托管业务、咨询顾问类业务和其他类中间业务）

要求

- ①根据资料，判断每一项中间业务所属种类；

②列举实际中的担保类中间业务和衍生金融类中间业务（每一类至少 3 种）。

（2）实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	流程规范，分析合理，处理恰当	

40.试题编号：T-4-Y-40 派生存款及货币供应量分析（1）

考核技能点编号：J-4-Y-3

（1）任务描述

根据派生存款原理，计算派生存款总额及存款乘数，进行银行存款创造的影响因素分析，根据基础货币和货币乘数计算货币供应量，并能解读实际中的货币供应量指标。

资料：

①商业银行系统中，a. 原始存款为 8000 万元；b. 法定存款准备金率为 17%；c. 超额准备金率为 3%；d. 现金漏损率为 5%。

②基础货币为 173800 亿元，货币乘数为 6。

③中国人民银行发布 2014 年 6 月末金融统计数据：M2 余额 120.96 万亿元，同比增长 14.7%；M1 余额 34.15 万亿元，同比增长 8.9%；M0 余额 5.70 万亿元，同比增长 5.3%。上半年净回笼现金 1620 亿元。

要求

①计算此时商业银行系统的派生存款总额及存款乘数；

②银行系统存款创造的限制性因素主要有哪些？

③根据“资料②”中给出的基础货币和货币乘数，计算货币供应量。

④资料③中的 M_2 、 M_1 、 M_0 分别指什么？

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

41. 试题编号：T-4-Y-41 派生存款及货币供应量分析(2)

考核技能点编号：J-4-Y-3

(1) 任务描述

根据派生存款原理，计算派生存款总额及存款乘数，进行银行存款创造的影响因素分析，根据基础货币和货币乘数计算货币供应量，并能解读实际中的货币供应量指标。

资料：

①商业银行系统中，a. 原始存款为 6200 万元；b. 法定存款准备金率为 15%；c. 超额准备金率为 5%；d. 现金漏损率为 5%。

②基础货币为 243800 亿元，货币乘数为 5.5。

③中国人民银行发布 2016 年 2 月末金融统计数据：M2 余额 142.46 万亿元，同比增长 13.3%；M1 余额 39.25 万亿元，同比增长 17.4%；M0 余额 6.94 万亿元，同比下降 4.8%。当月净回笼现金 3105 亿元。

要求

①计算此时商业银行系统的派生存款总额及存款乘数；

②银行系统存款创造的限制性因素主要有哪些？

③根据“资料②”中给出的基础货币和货币乘数，计算货币供应量。

④资料③中的 M_2 、 M_1 、 M_0 分别指什么？

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

42. 试题编号：T-4-Y-42 派生存款及货币供应量分析 (3)

考核技能点编号：J-4-Y-3

(1) 任务描述

根据派生存款原理，计算派生存款总额及存款乘数，进行银行存款创造的影响因素分析，根据基础货币和货币乘数计算货币供应量，并能解读实际中的货币供应量指标。

资料：

①某商业银行新增原始存款 1.1 亿元，法定存款准备金率为 20%，超额准备金率为 8%，现金漏损率为 2%。

②基础货币为 173200 亿元，货币乘数为 3.2。

③2013 年 3 月末， M_2 余额 103.61 万亿元，同比增长 15.7%，分别比上月末和上年末高 0.5 个和 1.9 个百分点； M_1 余额 31.12 万亿元，同比增长 11.9%，分别比上月末和上年末高 2.4 个和 5.4 个百分点； M_0 余额 5.57 万亿元，同比增长 12.4%。一季度净投放现金 1065 亿元。

要求

- ①计算此时商业银行系统的派生存款总额及存款乘数；
- ②银行系统存款创造的限制性因素主要有哪些？
- ③根据“资料②”中给出的基础货币和货币乘数，计算货币供应量。
- ④资料③中的 M_2 、 M_1 、 M_0 分别指什么？

(2) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

43.试题编号：T-4-Y-43 派生存款及货币供应量分析(4)

考核技能点编号：J-4-Y-3

(1) 任务描述

根据派生存款原理，计算派生存款总额及存款乘数，进行银行存款创造的影响因素分析，根据基础货币和货币乘数计算货币供应量，并能解读实际中的货币供应量指标。

资料：

①商业银行系统中，a. 原始存款为 8000 万元；b. 法定存款准备金率为 19%；c. 超额准备金率为 3%；d. 现金漏损率为 3%。

②基础货币为 216900 亿元，货币乘数为 6。

③中国人民银行发布 2016 年 3 月末金融统计数据：M2 余额 144.62 万亿元人民币，同比增长 13.4%，增速比去年同期高 1.8 个百分点；M1 余额 41.16 万亿

元，同比增长 22.1%，增速比去年同期高 19.2 个百分点。一季度，中国净投放现金 1435 亿元。

要求

- ①计算此时商业银行系统的派生存款总额及存款乘数；
- ②银行系统存款创造的限制性因素主要有哪些？
- ③根据“资料②”中给出的基础货币和货币乘数，计算货币供应量。
- ④资料③中的 M_2 、 M_1 、 M_0 分别指什么？

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

44.试题编号：T-4-Y-44 货币供应量及货币政策分析(1)

考核技能点编号：J-4-Y-3

(1) 任务描述

根据所给材料进行货币供应量分析，并判断分析货币运行情况，预测货币政策走向。

资料

2014 年 4 月末， M_2 余额 116.88 万亿元，同比增长 13.2%，比上月末高 1.1 个百分点，比去年同期低 2.9 个百分点； M_1 余额 32.45 万亿元，同比增长 5.5%，比上月末高 0.1 个百分点，比去年同期低 6.4 个百分点； M_0 余额 5.86 万亿元，同比增长 5.4%。当月净投放现金 286 亿元。2014 年 5 月末， M_2 余额 118.23 万亿元，

同比增长 13.4%，比上月末高 0.2 个百分点，比去年同期低 2.4 个百分点； M_1 余额 32.78 万亿元，同比增长 5.7%，比上月末高 0.2 个百分点，比去年同期低 5.6 个百分点； M_0 余额 5.81 万亿元，同比增长 6.7%。当月净回笼现金 564 亿元。6 月末， M_2 余额 120.96 万亿元，同比增长 14.7%，增速分别比上月末和去年末高 1.3 个和 1.1 个百分点； M_1 余额 34.15 万亿元，同比增长 8.9%，增速比上月末高 3.2 个百分点，比去年末低 0.4 个百分点； M_0 余额 5.70 万亿元，同比增长 5.3%。上半年净回笼现金 1620 亿元。

要求

- ①什么是货币供应量？我国目前货币供应量划分为哪几个层次？
- ②资料中的 M_2 、 M_1 、 M_0 分别包括哪些内容？
- ③如果货币供应量增速持续加快，物价持续较快速度增长，预测中央银行的货币政策走向，并简要说明理由。

(2) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

45. 试题编号：T-4-Y-45 货币供应量及货币政策分析 (2)

考核技能点编号：J-4-Y-3

(1) 任务描述

根据所给材料进行货币供应量分析，并判断分析货币运行情况，预测货币政

策走向。

资料

2013 年 9 月末, M_2 余额 107.88 万亿元, 同比增长 10.2%, 比上月末高 1.1 个百分点, 比去年同期低 2.9 个百分点; M_1 余额 30.15 万亿元, 同比增长 4.5%, 比上月末高 0.1 个百分点, 比去年同期低 5.4 个百分点; M_0 余额 4.66 万亿元, 同比增长 4.49%。当月净投放现金 269 亿元。2013 年 10 月末, M_2 余额 118.23 万亿元, 同比增长 13.4%, 比上月末高 0.2 个百分点, 比去年同期低 2.4 个百分点; M_1 余额 32.78 万亿元, 同比增长 5.7%, 比上月末高 0.2 个百分点, 比去年同期低 5.6 个百分点; M_0 余额 5.81 万亿元, 同比增长 6.7%。当月净回笼现金 564 亿元。

要求

- ①什么是货币供应量? 我国目前货币供应量划分为哪几个层次?
- ②资料中的 M_2 、 M_1 、 M_0 分别包括哪些内容?
- ③如果货币供应量增速持续加快, 物价持续较快速度增长, 预测中央银行的货币政策走向, 并简要说明理由。

(2) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致(5分); 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析, 涉及到计算时, 计算过程清楚, 计算结果正确, 分析恰当	

46. 试题编号: T-4-Y-46 货币供应量及货币政策分析 (3)

考核技能点编号： J-4-Y-3

(1) 任务描述

根据所给材料进行货币供应量分析，并判断分析货币运行情况，预测货币政策走向。

截止 2011 年 11 月末，我国 M_2 余额 82.55 万亿元，比 2010 年同期增长 12.7%，比上月末低 0.2 个百分点； M_1 余额 28.14 万亿元，比 2010 年同期增长 7.8%，比上月末低 0.6 个百分点； M_0 余额 4.73 万亿元，比 2010 年同期增长 12.0%。其中， M_2 的增长速度连续 5 个月出现了下滑。

要求

①什么是货币供应量？我国目前货币供应量划分为哪几个层次？

②资料中的 M_2 、 M_1 、 M_0 分别包括哪些内容？

③如果货币供应量增速不断下滑，经济持续低迷，预测中央银行的货币政策走向，并简要说明理由。

(2) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

47. 试题编号： T-4-Y-47 外汇即期交易 (1)

考核技能点编号： J-4-Y-4

(1) 任务描述

区分不同的汇率标价法，识读外汇牌价，进行外汇即期交易。

资料：

①3月1日中国银行加拿大元对人民币的现汇报价为：

100加拿大元=563.76/568.28人民币元。

②3月1日兴元公司收到加拿大某公司的货款160万加拿大元，拟在中国银行兑换成人民币。

③3月31日中国银行加拿大元对人民币的现汇报价为：

100加拿大元=545.32/545.80人民币元。

要求

①用文字表述外汇牌价“100加拿大元=563.76/568.28人民币元”的具体含义。

②计算3月1日兴元公司收到的货款可兑换多少人民币？

③跟3月1日相比，3月31日加拿大元是升值了还是贬值了？计算当天的中间价是多少？

(2) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(3) 考核时量

60分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

48.试题编号：T-4-Y-48 外汇即期交易(2)

考核技能点编号：J-4-Y-4

(1) 任务描述

区分不同的汇率标价法，识读外汇牌价，进行外汇即期交易。

资料：

①2015 年 4 月 3 日工商银行英镑对人民币的现汇报价为：

100 英镑=915.12/921.54 人民币元。

②2015 年 4 月 3 日兴元公司收到英国某公司的货款 87 万英镑，拟在工商银行兑换成人民币。

③2015 年 4 月 29 日工商银行英镑对人民币的现汇报价为：

100 英镑=951.40/951.86 人民币元

要求

①用文字表述外汇牌价“100 英镑=915.12/921.54 人民币元”的具体含义。

②计算 4 月 3 日兴元公司收到的货款可兑换多少人民币？

③与 4 月 3 日比，4 月 29 日英镑是升值了还是贬值了？计算当天的中间价是多少？

(2) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

49.试题编号：T-4-Y-49 外汇即期交易 (3)

考核技能点编号：J-4-Y-4

(1) 任务描述

区分不同的汇率标价法，识读外汇牌价，进行外汇即期交易。

资料：

①2015 年 4 月 18 日伦敦金融市场英镑对加元汇率为:1 英镑=1.8317 加元。

②4 月 18 日加拿大某公司拟在伦敦金融市场上卖出手中的 100 万英镑。

③2015 年 4 月 29 日汇率变动为:1 英镑=1.8441 加元。

要求

①现行汇率标价法有哪几种? 伦敦金融市场上用的是哪一种汇率标价法?

②计算该公司的 100 万英镑 4 月 18 日可兑换多少加元?

③到 2015 年 4 月 29 日, 相较 4 月 18 日加元是升值了还是贬值了? 升值(或贬值) 多少?

④4 月 29 日香港公司拟兑换 30000 加元, 需多少英镑?

(2) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致(5分); 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析, 涉及到计算时, 计算过程清楚, 计算结果正确, 分析恰当	

50.试题编号: T-4-Y-50 外汇即期交易(4)

考核技能点编号: J-4-Y-4

(1) 任务描述

区分不同的汇率标价法, 识读外汇牌价, 进行外汇即期交易。

资料:

①2014 年 7 月 15 日伦敦金融市场英镑对港币汇率为:1 英镑=13.2370 港币。

②7 月 15 日香港某公司拟在伦敦金融市场上卖出手中的 100 万英镑。

③2014 年 8 月 21 日汇率变动为：1 英镑=12.8521 港币。

要求

①现行汇率标价法有哪几种？伦敦金融市场上用的是哪一种汇率标价法？

②计算该公司的 100 万英镑 7 月 15 日可兑换多少港币？

③8 月 21 日，港币是升值了还是贬值了？升值（或贬值）多少？

④8 月 21 日香港公司拟兑换 3000 港币，需多少英镑？

（2）实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

51.试题编号：T-4-Y-51 外汇远期交易（1）

考核技能点编号：J-4-Y-4

（1）任务描述

区分不同的汇率标价法，识读外汇牌价，进行外汇远期交易，明确远期外汇交易的作用。

资料：

①某出口公司 2013 年 9 月 25 日向美国出口一批服装，合同金额 50 万美元，美国进口商 3 个月后付款。9 月 25 日汇率 USD100= CNY638.24/645.36，中国银行 3 个月远期汇率为：USD1= CNY613.60/621.84。

②3 个月后美元兑人民币现汇汇率为：CNY611.72/617.18。

要求

①该公司不做远期交易，3 个月后将货款兑换人民币，请问当时能兑换到多少人民币？

②若该公司做 3 个月期的远期交易，3 个月后收到货款时可以兑换到多少人民币？

③分析该公司进行该笔远期交易能否防范汇率风险？

④实际中，远期外汇交易主要应用在哪些方面？

（2）实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

（3）考核时量

60 分钟

（4）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

52.试题编号：T-4-Y-52 外汇远期交易（2）

考核技能点编号：J-4-Y-4

（1）任务描述

区分不同的汇率标价法，识读外汇牌价，进行外汇远期交易，明确远期外汇交易的作用。

资料：

①某出口公司 2015 年 7 月 15 日向加拿大出口一批服装，合同金额 28 万加拿大元，进口商 3 个月后付款。7 月 15 日汇率为 $CAD1 = CNY5.3731/5.3894$ ，中国银行 3 个月远期汇率为： $CAD1 = CNY5.3157/5.3575$ 。

②假设 3 个月后加拿大元兑人民币现汇汇率为： $CAD1 = CNY5.3018/5.3493$ 。

要求

①该公司不做远期交易，3 个月后将货款兑换人民币，请问当时能兑换到多少人民币？

②若该公司做 3 个月期的远期交易，3 个月后收到货款时可以兑换到多少人民币？

③分析该公司进行该笔远期交易能否防范汇率风险。

④实际中，远期外汇交易主要应用在哪些方面？

(2) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

53. 试题编号：T-4-Y-53 外汇远期交易 (3)

考核技能点编号：J-4-Y-4

(1) 任务描述

区分不同的汇率标价法，识读外汇牌价，进行外汇远期交易，明确远期外汇交易的作用。

资料：

①某公司 2015 年 7 月 17 日向美国进口一台大型设备，合同金额 85 万美元，商定 2 个月后付款。7 月 17 日汇率为 USD100= CNY620.77/620.84，中国银行 2 个月远期汇率为：USD 100= CNY630.17/632.43。

②假设 2 个月后美元兑人民币现汇汇率为：USD100=CNY642.46/645.08。

要求

①该公司不做远期交易，2 个月后兑换 85 万美元以付货款，请问需多少人民币？

②若该公司做 2 个月期的远期交易，2 个月后兑换 85 万美元需多少人民币？

③分析该公司进行该笔远期交易能否防范汇率风险。

④实际中，远期外汇交易主要应用在哪些方面？

(2) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

54.试题编号：T-4-Y-54 汇率变动分析 (1)

考核技能点编号：J-4-Y-4

(1) 任务描述

根据给出资料计算汇率变化幅度，分析汇率变动对一国进出口贸易的一般影响。

资料：

2014 年 7 月 1 日至 7 月 7 日，人民币对美元汇率价格如下表所示：

人民币对美元汇率表

日期	中间价	变化幅度 (%)

2014-07-07	6.2185	
2014-07-06	6.2227	
2014-07-05	6.2227	
2014-07-04	6.2227	
2014-07-03	6.2388	
2014-07-02	6.2472	
2014-07-01	6.2541	--

要求

①试计算 7 月 2 日至 7 月 7 日人民币对美元汇率变化幅度, 填在表格相应空格里。

②如果人民币对美元不断升值, 分析其对我国进出口贸易的一般影响。

(2) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5 分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致(5 分); 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务(5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析, 涉及到计算时, 计算过程清楚, 计算结果正确, 分析恰当	

55. 试题编号: T-4-Y-55 汇率变动分析 (2)

考核技能点编号: J-4-Y-4

(1) 任务描述

根据给出资料计算汇率变化幅度, 分析汇率变动对一国进出口贸易的一般影响。

资料:

2015 年 8 月 22 日至 8 月 27 日，人民币对美元汇率价格如下表所示：

人民币对美元汇率表

日期	中间价	变化幅度 (%)
2015-08-22	6.3889	--
2015-08-23	6.3889	
2015-08-24	6.3862	
2015-08-25	6.4160	
2015-08-26	6.4043	
2015-08-27	6.4085	

要求

①试计算 8 月 22 日至 8 月 27 日人民币对美元汇率变化幅度，填在表格相应空格里。

②如果人民币对美元不断贬值，分析其对我国进出口贸易的一般影响。

(2) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

56. 试题编号：T-4-Y-56 网上银行业务操作

考核技能点编号：J-4-Y-5

(1) 任务描述

根据网上银行业务的相关规定，进行网上银行业务操作。

案情：李先生平时通过银行业务网点，觉得办理业务等待时间很长，非常费时。听朋友推荐网上银行功能强大，而且非常方便，在家就可以进行转账、购物、理财、交各种费用等等，不必到银行排队等候。李先生到工商银行向银行柜员询问网上银行开通流程，要求开通网上银行业务。

要求

- ①写出网上银行开通流程；
- ②进行网上银行操作要注意的问题

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理得当	

57.试题编号：T-4-Y-57 网上银行业务风险防范(1)

考核技能点编号：J-4-Y-5

(1) 任务描述

根据网上银行业务的特点，分析案例中客户在操作中的风险，并提出相应的防范建议。

案例：

张某开立了一家民营企业，2010 年由于银行贷款额度收紧，出现了融资难的问题。一天张某从报纸上看到“无需抵押、银行贷款”的小广告，立即拨打了广告上留下的手机号码。在向不法分子就无需抵押的银行贷款进行咨询时，不法

分子要求张某到银行网点开立一个零余额账户并签约网上银行，提供网上银行签约信息、密码等，张某按照不法分子要求开立了账户，进行了网上银行签约，并将签约信息、密码等信息提供给不法分子。不法分子在得到这些签约信息后，立即登录网上银行下载客户证书。之后，不法分子要求张某再开立一个账户，并存入贷款金额 30%的保证金进行验资，验资合格后进行放款。不法分子还提醒张某要保存该账户密码，不要透露给任何人，同时要求张某将此账户签约网上银行。张某以为持有账户介质，账户密码也未透露他人，资金应该是安全的。在受骗客户将存有保证金的账户签约网上银行后，不法分子立即通过网上银行将该账户的资金转走。

要求

①分析案件中风险产生的原因。

②根据案例，给银行客户防范网上银行风险提供相应的建议。

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理得当	

58.试题编号：T-4-Y-58 网上银行业务风险防范(2)

考核技能点编号：J-4-Y-5

(1) 任务描述

根据网上银行业务的特点，分析案例中客户在操作中的风险，并提出相应的防范建议。

案例：2014 年 1 月 13 日，南京市民许先生突然收到一条手机短信：“尊敬的网银用户，你的中行 E 令将于次日过期，请尽快登录 www.bocvk.com 进行升级，给您带来不便请谅解，详询 95566。”许先生虽然发现来自一个陌生手机号码，但他并没产生怀疑，他立即根据短信提示登录所谓“中国银行”的网址 www.bocvk.com。网页打开后，许先生看到，显示的界面正是“中国银行”，他根据网页提示，输入自己的用户名、密码以及随机产生的中行 E 令(动态口令)、身份证号等信息后，页面显示升级成功。看到这儿，他放心地退出界面，可当他再次登录中行网银账户时，许先生发现账户上的 101 万元已被转走。

要求

①分析案件中风险产生的原因。

②根据案例，给银行客户防范网上银行风险提供相应的建议。

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理得当	

59.试题编号：T-4-Y-59 金融机构反洗钱业务处理(1)

考核技能点编号：J-4-Y-6

(1) 任务描述

根据《中华人民共和国刑法》和《中华人民共和国反洗钱法》等法律法规规定，进行反洗钱业务处理：

李某以投资矿产为借口，以高息回报为诱饵，先后向多人骗取集资款，涉案金额达数亿元；赵某在明知李某进行诈骗的情况下，仍将自己的账户交给李某使

用，用于接收各种受骗款；赵某用银行账户的钱代李某购买别墅、商铺和住宅；案发后，李某因非法吸收公共存款被判入狱，赵某也因洗钱罪获刑。

要求：

①分析李某和赵某的行为是否为洗钱？

②洗钱有哪些危害？

③金融机构应如何履行反洗钱义务？

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按反洗钱业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于 300 字，每少 50 字扣 3 分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理得当。	

60. 试题编号：T-4-Y-60 金融机构反洗钱业务处理 (2)

考核技能点编号：J-4-Y-6

(1) 任务描述

根据《中华人民共和国刑法》和《中华人民共和国反洗钱法》等法律法规规定，进行反洗钱业务处理：

罗某利用自己和他人的身份证件办理了多张信用卡，先后把 200 余张信用卡卖给宋某、陈某，用于信用卡洗钱。宋某、陈某等人所涉账户交易达上百亿元人民币。某地人民法院依法对被告人罗某、宋某和陈某进行审判。

要求：

①分析罗某、宋某和陈某的行为是否为洗钱？

②洗钱有哪些危害？

③金融机构应如何履行反洗钱义务？

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按反洗钱业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于 300 字，每少 50 字扣 3 分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理得当。	

61. 试题编号：T-4-Z-1：股票类型与基本操作 (1)

考核技能点编号：J-4-Z-1

(1) 任务描述

运行证券行情分析软件，完成要求规定的操作并回答相关问题。

(2) 资料：

自 1993 年在港发行青岛啤酒 (HK0168) H 股以来，共有 4 批共 77 家境外上市预选企业，这些企业都处于各行业领先地位在一定程度上体现中国经济的整体发展水平和增长潜力。到 1997 年底，已经有 42 家境外上市预选企业经过改制在境外上市，包括上海石化、镇海化工、庆铃汽车、北京大唐电力、南方航空等。其中有 31 家在香港上市，6 家在香港和纽约同时上市，2 家在香港和伦敦同时上市，2 家单独在纽约上市，1 家单独在新加坡上市。42 家境外上市企业累计筹集外资 95.6 亿美元。

(3) 要求

① 笔试，机试

② 我国上市公司的股票有 A 股、B 股、H 股、N 股和 S 股等的区分。这一区

分主要依据股票的上市地点和所面对的投资者而定。请分别说明它们的含义。

③对最近交易日上市 A、B 股总市值排名并截图，指出最近交易日总市值最大和最小的银行股，总市值如何计算。

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量

60 分钟

(6) 评价标准

序号	考核点	考核标准	分值
1	股票类型	正确解释各种类型股票的含义与区别	60 分
2	市值排名	截图正确	20 分
3	市值计算	正确写出总市值的计算公式	20 分

62. 试题编号：T-4-Z-2：股票类型与基本操作（2）

考核技能点编号：J-4-Z-1

(1) 任务描述

运行证券行情分析软件，完成要求规定的操作并回答有关问题。

(2) 资料：

中国建筑（601668）2014 半年度报告显示，上半年实现营业收入 3749 亿元，同比增长 24.2%；归属上市公司股东的净利润 118.2 亿元，同比增长 34.4%。

同时，中国建筑（601668）披露优先股发行预案，拟发行不超过 3 亿股优先股，募集资金总额不超过 300 亿元，发行对象为不超过 200 名合格投资者。本次发行的优先股采用附单次跳息安排的固定股息率。

中国建筑（601668）表示，公司普通股的估值水平处于历史低位，发行普通股股票进行融资受到一定限制。截至 6 月 30 日，公司资产负债率达 79.52%，为满足公司业务快速发展，亟须拓展新的融资渠道。

(3) 要求

① 笔试，机试

② 说明什么是优先股，它和普通股有什么区别？

③ 为什么企业要发行优先股？

④ 指出最近交易日总市值最大和最小的建筑类股票并截图，总市值如何计

算。

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量

60 分钟

(6) 评价标准

序号	考核点	考核标准	分值
1	股票类型	正确解释优先股与普通股	40 分
2	优先股	正确解释发行优先股的原因	20 分
3	市值排名	排名正确	20 分
4	股票市值	正确解释市值的计算公式	20 分

63.试题编号：T-4-Z-3 股利分配核算

考核技能点编号：J-4-Z-1

(1) 任务描述

运行证券行情分析软件，完成要求规定的操作

(2) 资料：

沃特体育股份有限公司是在原福建沃特体育用品有限公司和原福建省莆田市华丰鞋业有限公司的基础上改制而成的。公司前身华丰鞋业建于 1997 年，并于 2001 年在国内开始品牌运作，2004 年成立福建沃特体育用品有限公司，经过近二十年的艰苦创业，企业由小到大，由弱到强，至今发展成为一家集研发、设计、生产、销售、服务为一体的综合型体育用品品牌企业，“沃特（VOIT）”牌系列产品远销国内 30 多个省、市、自治区以及国外 20 多个国家和地区。

沃特股份有限公司流通在外的普通股股数为 200 万股，2008 年实现税后净利润为 1600 万元，发放股利为 400 万元。管理层预计 2009 年将实现税后净利润 2500 万元，预计投资所需资金 1000 万元。

(3) 要求

①笔试，机试

②根据资料，如公司采用固定股利政策，确定 2009 年应发放的每股股利？

③根据资料，如公司采用固定股利支付率的股利政策，确定 2009 年应发放的每股股利？

④说明不同股利政策对公司运营的影响（100 字以上）。

（4）实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

（5）考核时量

60 分钟

（6）评价标准

序号	考核点	考核标准	分值
1	固定股利政策	正确计算应发每股股利	30 分
2	固定支付率政策	正确计算应发每股股利	30 分
3	股利政策影响	正确分析每种股利政策对公司运营的影响，100 字以上	40 分

64.试题编号：T-4-Z-4：股利政策

考核技能点编号：J-4-Z-1

（1）任务描述

按规定回答有关问题。

（2）资料：

XYZ 公司的产品正处于产品生命周期的成熟期，其每股收益稳定地以 3 的低速增长。公司的股利政策是：每年税后收益的 75%用于发放股利。由于该公司的增长率很低，所以其股票价格主要受到股利水平的影响。公司经理向董事会提交了一个新项目：在迅速发展的华北市场投资 5000 万元建造一个新厂。预计此项投资的年收益率高达 32%之上，是公司当年平均收益率的两倍多。此项目的融资方案有如下三种：1、全部发行普通股融资 2、所需资金的一半以留存收益的方式解决，另一半以发行新股方式筹集，此方案将仅使当年的股利建少 3、以现有的资本结构中的负债比例发行一部分债券，不减少应发的股利，所需股本以方形普通股的方式融资。

（3）要求

① 笔试

②根据上述资料评价以上三种方案，分析各种方案对公司股利政策及股票价格可能造成的影响。要求 300-400 字

（4）实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上

软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量

60 分钟

(6) 评价标准

序号	考核点	考核标准	分值
1	股利政策	正确解释每种方案的股利政策，100 字	50 分
2	股价的影响因素	正确分析每种方案对股价的影响 100 字	50 分

65. 试题编号：T-4-Z-5：股票指数分析（1）

考核技能点编号：J-4-Z-1

(1) 任务描述

运行证券行情分析软件，按要求完成规定的操作并截图

(2) 资料：

本周五（8 月 22 日）沪指报 2240.81 点，涨 10.35 点，涨幅 0.46%，成交 1404 亿元；深成指报 8059.40 点，涨 48.69 点，涨幅 0.61%，成交 1731 亿元；创业板指报 1461.72 点，涨 13.84 点，涨幅 0.96%，成交 390.7 亿元。8 月 21 日，汇丰公布中国 8 月制造业 PMI 初值 50.3，创近三个月最低，低于预期的 51.7 与 7 月份的终值 51.7，这也是该指数结束了 4 个月来的反弹出现拐点向下。中信证券表示，本次汇丰制造业 PMI 掉头向下预示着市场预期与经济复苏力度都显著弱化，这进一步破坏了本轮反弹行情的基本面基础，市场反弹已结束。事实上，受不及预期的 PMI 数据影响，昨日盘中股指大幅下跌逾 1.2%，不过午后奋力拉升，收复大半跌幅。考虑到下周十新股申购冻结资金高达 9000 亿，而今日的股指依旧收涨的表现来看，昨日的大幅杀跌似乎已基本将利空消化完毕。周五早间，美银美林分析师团队发布消息称，上证综指正转向上升趋势，“我们已经到达五年下行趋势的终点，即将突破。”

(3) 要求

①笔试，机试

②结合案例解释“股指”、“股指期货”的含义

③截取“沪深 300 指数”K 线图和分时走势图。

④解释“外盘”，“内盘”，查询并分析沪深 300 指数的外盘、内盘（100 字以上）。

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量

60 分钟

(6) 评价标准

序号	考核点	考核标准	分值
1	股指期货	正确解释股指、股指期货含义	40 分
2	软件操作	正确截图	20 分
3	外盘、内盘	正确解释含义,并能进行简要分析,100 字以上	40 分

66.试题编号：T-4-Z-6：股票指数分析（2）

考核技能点编号：J-4-Z-1

(1) 任务描述

运行证券行情分析软件，按要求完成规定的操作并截图

(2) 资料：

本周五（8月22日）沪指报2240.81点，涨10.35点，涨幅0.46%，成交1404亿元；深成指报8059.40点，涨48.69点，涨幅0.61%，成交1731亿元；创业板指报1461.72点，涨13.84点，涨幅0.96%，成交390.7亿元。8月21日，汇丰公布中国8月制造业PMI初值50.3，创近三个月最低，低于预期的51.7与7月份的终值51.7，这也是该指数结束了4个月来的反弹出现拐点向下。中信证券表示，本次汇丰制造业PMI掉头向下预示着市场预期与经济复苏力度都显著弱化，这进一步破坏了本轮反弹行情的基本面基础，市场反弹已结束。事实上，受不及预期的PMI数据影响，昨日盘中股指大幅下跌逾1.2%，不过午后奋力拉升，收复大半跌幅。考虑到下周十新股申购冻结资金高达9000亿，而今日的股指依旧收涨的表现来看，昨日的大幅杀跌似乎已基本将利空消化完毕。周五早间，美银美林分析师团队发布消息称，上证综指正转向上升趋势，“我们已经到达五年下行趋势的终点，即将突破。”

(3) 要求

①笔试，机试

②结合案例解释“股票指数”、“股指期货”的含义。

③解释“外盘”，“内盘”，查询上证指数的外盘、内盘并截图，对此进行

一定的分析，100 字以上

④实例举出世界上知名的五个股票指数。

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量

60 分钟

(6) 评价标准

序号	考核点	考核标准	分值
1	股票指数的概念	正确解释股指	10 分
		正确解释股指期货	10 分
2	外盘、内盘	正确截图	10 分
		概念解释正确	20 分
		分析有理有据，思路清晰，100 字以上	40 分
3	股票指数举例	正确写出 5 中股票指数	10 分

67.试题编号：T-4-Z-7：证券交易价格分析（1）

考核技能点编号：J-4-Z-1

(1) 任务描述

根据证券交易实务分析下列情况下证券的成交量和成交价格。

(2) 资料

根据题目揭示行情买卖盘情况，若投资者要求即时买入或卖出股票，要求回答客户应申报的买入卖出价格。

某股票交易时揭示的即时买卖盘情况如下：

卖三 8. 8 元 10000 股

卖二 8. 78 元 50000 股

卖一 8. 77 元 30000 股

买一 8. 76 元 60000 股

买二 8. 74 元 10000 股

买三 8. 73 元 70000 股

A、一投资者以 8. 75 元要求买入 1000 股，该委托会即时成交吗，为什么？

B、一投资者以 8. 76 元要求买入 1000 股，该委托会即时成交吗，为什么？

C、一投资者以 8. 77 元要求买入 1000 股，该委托会即时成交吗，为什么？

- D、一投资者以 8.78 元要求买入 1000 股，该委托会即时成交吗，为什么？
- E、一投资者以 8.78 元要求卖出 1000 股，该委托会即时成交吗，为什么？
- F、一投资者以 8.77 元要求卖出 1000 股，该委托会即时成交吗，为什么？
- G、一投资者以 8.76 元要求卖出 1000 股，该委托会即时成交吗，为什么？
- H、一投资者以 8.75 元要求卖出 1000 股，该委托会即时成交吗，为什么？
- I、若一投资者要求立即买入成交 20000 股，40000 股 他所申报的最低买入价分别为多少？

F、若一投资者要求立即卖出成交 20000 股，70000 股 他所申报的最高卖出价分别为多少？

(3) 要求

①笔试

②分析上述资料，分析每种情况的成交情况，并写出成交价格，共计字数 400 字以上

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量

60 分钟

(6) 评价标准

序号	考核点	考核标准	分值
1	股票买入	结论正确	10 分
		解释正确	30 分
2	股票卖出	结论正确	10 分
		解释正确	30 分
3	股票买入	结论正确	10 分
		解释正确	10 分

68.试题编号：T-4-Z-8：证券交易价格分析（2）

考核技能点编号：J-4-Z-1

(1) 任务描述

根据证券交易实务分析下列情况下证券的成交量和成交价格。

(2) 资料

根据题目揭示行情买卖盘情况，若投资者要求即时买入或卖出股票，要求回答客户应申报的买入卖出价格。

某股票交易时揭示的即时买卖盘情况如下：

卖三 6.6 元 10000 股

卖二 6.76 元 50000 股

卖一 6.77 元 30000 股

买一 6.76 元 60000 股

买二 6.74 元 10000 股

买三 6.73 元 70000 股

A、一投资者以 6.75 元要求买入 1000 股，该委托会即时成交吗，为什么？

B、一投资者以 6.76 元要求买入 1000 股，该委托会即时成交吗，为什么？

C、一投资者以 6.77 元要求买入 1000 股，该委托会即时成交吗，为什么？

D、一投资者以 6.76 元要求买入 1000 股，该委托会即时成交吗，为什么？

E、一投资者以 6.76 元要求卖出 1000 股，该委托会即时成交吗，为什么？

F、一投资者以 6.77 元要求卖出 1000 股，该委托会即时成交吗，为什么？

G、一投资者以 6.76 元要求卖出 1000 股，该委托会即时成交吗，为什么？

H、一投资者以 6.75 元要求卖出 1000 股，该委托会即时成交吗，为什么？

I、若一投资者要求立即买入成交 20000 股，40000 股 他所申报的最低买入价分别为多少？

F、若一投资者要求立即卖出成交 20000 股，70000 股 他所申报的最高卖出价分别为多少？

(3) 要求

①笔试。

②分析上述资料，分析每种情况的成交情况，并写出成交价格，共计字数 400 字以上。

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量

60 分钟

(6) 评价标准

序号	考核点	考核标准	分值
1	股票买入	结论正确	10 分
		解释正确	30 分
2	股票卖出	结论正确	10 分
		解释正确	30 分
3	股票买入	结论正确	10 分
		解释正确	10 分

69.试题编号：T-4-Z-9：股票发行（1）

考核技能点编号：J-4-Z-1

(1) 任务描述

运行证券行情分析软件，完成要求规定的操作

(2) 资料：

2007 年的 11 月 5 日，中石油登陆 A 股，当天最高价达到 46.62 元；2006 年 11 月 4 日，中石油收报 10.35 元，累计跌幅接近 60%。有人说，如果股份制改革催生了上一轮空前的大牛市，铸就了 6124.04 点的高峰，那么中石油的上市就成为绊倒这头大牛“最粗的一根绳索”。可以预见的是，只要中石油没有见底，A 股的下一轮牛市就无从谈起。

稍感欣慰的是，在中石油上暴露出的一些制度性问题引起了市场各方的反思，其中一些弊端已经或正在得到纠正。我们回顾中石油上市 1 周年以来的历程，就是希望当若干年后中国股市再一次迎来牛市行情时，一个成熟而公正的制度体系已经建立起来，从而从根本上杜绝第 2、第 3 个中石油的出现。

(3) 要求

① 笔试，机试

②举例说明上海证券交易所主板上市股票代码的特征、深圳证券交易所主板上市股票代码特征、中小板和创业板股票代码特征。

③中小板和创业板在哪个交易所上市，上海证券交易所和深圳证券交易所是会员制还是公司制，会员制和公司制各自的特征。

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量

60 分钟

(6) 评价标准

序号	考核点	考核标准	分值
1	代码特征	正确举出各板的证券代码	20 分
2	中小板上市	正确举出中小板的上市交易所	10 分
3	证券交易所类型	正确指出中国证交所的类型	10 分
		正确解释会员制与公司制的区别	60 分

70. 试题编号：T-4-Z-10：股票发行（2）

考核技能点编号：J-4-Z-1

(1) 任务描述

运行证券行情分析软件，完成要求规定的操作

(2) 资料：

据悉，阿里巴巴于今年 9 月 8 日正式启动上市路演。若进展顺利，则阿里将于 9 月 19 日正式在纽约证券交易所上市交易。值得一提的是，本次阿里赴美上市，将会成为美股最大规模的 IPO，预期筹集的资金规模或将高达 243 亿美元，其估值或达到 1542 亿美元至 1698 亿美元左右。

阿里赴美上市，对中国股市而言，确实是一种损失。然而，纵观过去十余年的时间，因我国相关制度不完善，市场准入门槛过高，最终导致一批优秀的互联网企业被迫走出国门。

事实上，进入 2000 年，在全球互联网高速发展的时代中，我国的互联网企业也逐渐茁壮成长。期间，诞生了腾讯、百度、新浪、搜狐、盛大等知名互联网企业。

遗憾的是，在这类互联网企业成长初期，最紧缺的莫过于运作的资金。然而，针对当时我国相对狭窄的融资渠道，并不能满足这类互联网企业的融资需求。更多的时候，这些企业根本无法从常规的渠道中获取资金。或许可以这样认为，因这类互联网企业正处于发展萌芽阶段，传统融资渠道并不会轻易对这类企业打开绿色通道。无奈之下，企业为生存、为发展，借道其他渠道获取发展的资金。

(3) 要求

① 笔试，机试

② 举例说明上海证券交易所主板上市股票代码的特征、深圳证券交易所主板上市股票代码特征、中小板和创业板股票代码特征。

③中小板和创业板在哪个交易所上市，上海证券交易所和深圳交易所是会员制还是公司制，会员制和公司制各自的特征。

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量

60 分钟

(6) 评价标准

序号	考核点	考核标准	分值
1	代码特征	正确举出各板的证券代码	20 分
2	中小板上市	正确举出中小板的上市交易所	10 分
3	证券交易所类型	正确指出中国证交所的类型	10 分
		正确解释会员制与公司制的区别	60 分

71.试题编号：T-4-Z-11：债券交易业务（1）

考核技能点编号：J-4-Z-1

(1) 任务描述

运行证券行情分析软件，完成要求规定的操作并回答有关问题。

(2) 资料：

财政部从 2009 年 7 月 7 日正式代理发行 2009 年深圳市政府债券，实际发行面值为 24 亿元，票面年利率为 1.79%。深圳市地方政府债券的发行截止期是 7 月 9 日，7 月 13 日起在各交易场所以现券买卖和回购的方式上市交易。财政部同期代理发行的还有宁波市、新疆维吾尔自治区、山东省和辽宁省地方政府债券各一期，五期地方政府债券合计面值 119 亿元，五期债券期限均为 3 年。

(3) 要求

① 笔试，机试

②对最近交易日上市债券总市值排名并截图，指出最近交易日总市值最大和最小的债券，总市值分别为多少。

③ 债券按发行主体的不同可以分为哪些类型？

④债券与股票的主要区别有哪些？

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上

软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量

60 分钟

(5) 评价标准

序号	考核点	考核标准	分值
1	市值排名	正确截图	40 分
2	债券类型	正确提出并解释债券的类型	30 分
3	债券的内涵	正确解释债券与股票的区别	30 分

72.试题编号：T-4-Z-12：债券交易业务（2）

考核技能点编号：J-4-Z-1

(1) 任务描述

运行证券行情分析软件，完成要求规定的操作并回答有关问题。

(2) 资料：

证券法第十六条 公开发行公司债券，应当符合下列条件：（一）股份有限公司的净资产不低于人民币三千万元，有限责任公司的净资产不低于人民币六千万元；（二）累计债券余额不超过公司净资产的百分之四十；（三）最近三年平均可分配利润足以支付公司债券一年的利息；（四）筹集的资金投向符合国家产业政策；（五）债券的利率不超过国务院限定的利率水平；（六）国务院规定的其他条件。

公开发行公司债券筹集的资金，必须用于核准的用途，不得用于弥补亏损和非生产性支出。上市公司发行可转换为股票的公司债券，除应当符合第一款规定的条件外，还应当符合本法关于公开发行股票的条件，并报国务院证券监督管理机构核准。

(3) 要求

① 笔试，机试

②对最近交易日深圳债券总市值排名并截图，指出最近交易日总市值最大和最小的债券，总市值分别为多少。

③ 公司债券与企业债券的区别？

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量

60 分钟

(6) 评价标准

序号	考核点	考核标准	分值
1	市值排名	正确截图	40 分
2	债券的内涵	正确解释公司债券与企业债券的区别	60 分

73.试题编号：T-4-Z-13：基金交易业务（1）

考核技能点编号：J-4-Z-1

(1) 任务描述

运行证券行情分析软件，完成要求规定的操作

(2) 资料：

同盛基金（184699）的基金发起人为中信证券有限责任公司、湖北证券有限责任公司、天津北方国际信托投资公司、安徽省信托投资公司和长盛基金管理有限公司，基金托管人为中国银行（601988），基金管理人为长盛基金管理有限公司。

经中国证券监督管理委员会证监基金字[1999]30 号文批准，全部 30 亿基金单位，由发起人认购 3000 万份基金单位，向商业保险公司配售 9 亿份，其余 20.7 亿份基金单位于 1999 年 11 月 1 日通过深圳证券交易所以上网定价方式发行，发行价 1.01 元人民币（含 0.01 元发行费用），基金的发行和募集工作已于 1999 年 11 月 5 日结束。

1999 年 11 月 1 日同盛证券投资基金发起人公告同盛证券投资基金成立。公开发行的 20.7 亿份基金单位、向商业保险公司配售 9 亿份以及发起人认购的 3000 万份基金单位共计 30 亿元，已于 11 月 5 日全部划至本基金的托管人——中国银行（601988）“同盛基金（184699）专户”，本基金的管理人——长盛基金管理有限公司正式管理本基金。基金上市申请经深圳证券交易所深证上[1999]109 号文审核同意，将于 1999 年 11 月 26 日在深交所挂牌交易。基金总份额为 30 亿份，本次上市流通的份额为 29.7 亿份，本基金发起人认购的 3000 万份基金单位自本基金成立之日起一年内不得转让。一年以后，在本基金存续期间，发起人持有的基金单位不得低于其认购基金单位份额的 50%，即 1500 万份基金单位，并应由每家基金发起人按发起时认购的比例分别持有。

(3) 要求

- ① 笔试，机试
- ②封闭式基金与开放式基金的区别？
- ③找出 5 支封闭式基金，截图

④查找“同盛基金（184699）”相关信息，填入下表：

基金名称	同盛证券投资基金	基金代码	
基金简称		每份发行价	
基金份额总额		基金类型	
发行日期		基金经理	
上市日期		基金管理人	
存续年限		基金托管人	
上市地点		基金协调人	
会计师事务所		律师事务所	

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量

60 分钟

(6) 评价标准

序号	考核点	考核标准	分值
1	基金类型	正确解释封闭型与开放型基金的区别	40 分
2	基金操作	正确截图	20 分
3	基金资料查询	正确查询该基金的相关资料	40 分

74.试题编号：T-4-Z-14：基金交易业务（2）

考核技能点编号：J-4-Z-1

(1) 任务描述

运行证券行情分析软件，完成要求规定的操作

(2) 资料：

“银华瑞吉（150047）”基金为股票型基金,具有较高风险、较高预期收益的特征。作为行业基金,在享受消费行业收益的同时,也必须承担单一行业带来的风险。从本基金所分离的两类基金份额来看,银华瑞吉（150047）份额具有低风险、收益相对稳定的特征;银华瑞祥份额具有高风险、高预期收益的特征。

(3) 要求

- ① 笔试，机试

② 基金类型可分为公司型与契约型，请分别进行解释比较。

③ 找出 5 支封闭式基金，对其基金净值进行排名并截图

④ 查找“银华瑞吉（150047）”相关信息，填入下表：

基金名称		基金代码	
基金简称		每份发行价	
基金份数额总额		基金类型	
发行日期		基金经理	
上市日期		基金管理人	
存续年限		基金托管人	
上市地点		基金协调人	
会计师事务所		律师事务所	

（4）实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

（5）考核时量

60 分钟

（6）评价标准

序号	考核点	考核标准	分值
1	基金类型	正确解释公司型与契约型基金的区别	40 分
2	基金操作	正确截图	20 分
3	基金资料查询	正确查询该基金的相关资料	40 分

75.试题编号：T-4-Z-15 基金交易业务（3）

考核技能点编号：J-4-Z-1

（1）任务描述

运行证券行情分析软件，完成要求规定的操作

（2）资料：

基金银丰（500058）是一支中国封闭式基金，本基金只投资于在国内依法公开发发行上市、具有良好流动性的金融工具，主要包括在上海证券交易所和深圳证券交易所挂牌的股票和债券，法律、法规及中国证监会允许的其他金融工具也将纳入本基金投资范围。本基金的股票投资主要投资于经营业绩较为稳定的成熟企业、有增长潜力的企业以及经过资产重组后预期业绩显著改善的企业等发行上市的股票。债券投资主要投资于国债、相对安全的企业普通债券及可转换债券等。本基金持有债券的比例不低于总资产的 25%，最高可达 55%。本基金为平衡型证

券投资基金，主要追求长期稳定的收益。基金管理人力求有机融合稳健型与进取型两种投资风格，构造一个使长期资本增值与当期收入水平适度匹配的投资组合。

(3) 要求

① 笔试，机试

②查找“基金银丰（500058）”相关信息，填入下表：

基金名称		基金代码	
基金简称		每份发行价	
基金份数额总额		基金类型	
发行日期		基金经理	
上市日期		基金管理人	
存续年限		基金托管人	
上市地点		基金协调人	
会计师事务所		律师事务所	

③基金类型可分为公司型与契约型，请分别进行解释比较。

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量

60 分钟

(6) 评价标准

序号	考核点	考核标准	分值
1	基金类型	正确解释公司型与契约型基金的区别	40 分
2	基金操作	正确截图	20 分
3	基金资料查询	正确查询该基金的相关资料	40 分

76.试题编号：T-4-Z-16：基金交易业务（4）

考核技能点编号：J-4-Z-1

(1) 任务描述

运行证券行情分析软件，完成要求规定的操作

(2) 资料：

9 月以来公募基金份额呈现稳步增长态势，基金规模不断壮大，基金公司管理资产规模也不断提升，显示投资者对基金的配置增加。

WIND 数据显示，截至 9 月 10 日，公募基金份额达 113331.15 亿份，与二季

度的 111309.82 亿份相比，增长 2021.33 亿份。基金人士分析，9 月以来的“开门红”行情主要是资金面驱动所致，影响未来市场走向的关键点在于后续增量资金能否持续发力。

据东方财富网数据显示，截至 9 月 10 日，近一周以来大盘超大单资金流入超过 59 亿元，中单与小单流入合计突破 235 亿元大关。基金人士指出，本周以来市场出现量价齐升格局，继打新资金解冻之后，市场流动性改善带来一轮修复性投资机遇。

(3) 要求

笔试，机试

②概念解释：公募基金；股票型基金；混合型基金

③找出市值排名前 5 支封闭式基金，并截图

④查找“基金汉兴（500015）”相关信息，填入下表：

基金名称		基金代码	
基金简称		每份发行价	
基金份数额总额		基金类型	
发行日期		基金经理	
上市日期		基金管理人	
存续年限		基金托管人	
上市地点		基金协调人	
会计师事务所		律师事务所	

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量

60 分钟

(6) 评价标准

序号	考核点	考核标准	分值
1	基金类型	正确解释名词概念	40 分
2	基金操作	正确截图	20 分
3	基金资料查询	正确查询该基金的相关资料	40 分

77.试题编号：T-4-Z-17 期货交易业务（1）

考核技能点编号：J-4-Z-1

(1) 任务描述

运行证券行情分析软件，完成要求规定的操作

(2) 资料：

7月1日，大豆的现货价格为每吨2040元，某加工商对该价格比较满意，卖出100吨现货大豆。为了避免将来现货价格可能上升，从而提高原材料的成本，决定在大连商品交易所进行大豆套期保值交易。而此时大豆9月份期货合约的价格为每吨2010元，基差30元/吨，该加工商于是在期货市场上买入10手9月份大豆合约。8月1日，他在现货市场上以每吨2080元的价格买入大豆100吨，同时在期货市场上以每吨2040元卖出10手9月份大豆合约，来对冲7月1日建立的空头头寸。从基差的角度看，基差从7月1日的30元/吨扩大到8月1日的40元/吨。

(3) 要求

笔试，机试

远期交易与期货的区别？

① 将资料中的交易结果填入下表：

交易品种	现货市场交易情况	期货市场交易情况	基差
7月1日			
8月1日			
套利结果			
总盈利			

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量

60分钟

(6) 评价标准

序号	考核点	考核标准	分值
1	期货概念	正确区分远期交易与期货	30分
2	买方套利	正确填写交易情况	30分
		准确计算盈亏情况	40分

78.试题编号：T-4-Z-18：贵金属期货交易业务

考核技能点编号：J-4-Z-1

(1) 任务描述

运行证券行情分析软件，完成要求规定的操作

(2) 资料:

芝加哥期货交易所(CBOT):芝加哥期货交易所是当前世界上交易规模最大、最具代表性的农产品交易所,19世纪初期,芝加哥是美国最大的谷物集散地,随着谷物交易的不断集中和远期交易方式的发展,1848年,由82位谷物交易商发起组建了芝加哥期货交易所,该交易所成立后,对交易规则不断加以完善,于1865年用标准的期货合约取代了远期合同,并实行了保证金制度。芝加哥期货交易所除提供玉米、大豆、小麦等农产品期货交易外,还为中、长期美国政府债券、股票指数、市政债券指数、黄金和白银等商品提供期货交易市场,并提供农产品、金融及金属的期权交易。芝加哥期货交易所的玉米、大豆、小麦等品种的期货价格,不仅成为美国农业生产、加工的重要参考价格,而且成为国际农产品贸易中的权威价格。2006年10月17日,美国芝加哥城内的两大交易所——芝加哥商业交易所与芝加哥期货交易所——正式合并成为芝加哥交易所集团,总市值达到250亿美元。

(3) 要求

笔试,机试

什么是保证金制度?融资融券业务分别指的是什么?

黄金是世界最重要的商品期货之一,请问影响黄金期货价格变动的因素有哪些?(300字以上)

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量

60分钟

(6) 评价标准

序号	考核点	考核标准	分值
1	期货概念	正确解释保证金制度	15分
		正确解释融资融券业务	15分
2	期货价格影响因素	正确说出三种以上因素	30分
		能对影响因素进行一定深度的分析	40分

79.试题编号: T-4-Z-19: 看涨期权业务

考核技能点编号：J-4-Z-1

(1) 任务描述

运行证券行情分析软件，完成要求规定的操作

(2) 资料：

深圳证券交易所本月正式启动股票期权仿真测试，6 只产品成为首批测试标的。在此之前，上海证券交易所和中国金融期货交易所已相继启动了个股期权和股指期货的仿真测试。

期权的渐行渐近无疑是一个信号：作为全球新兴资本市场中举足轻重的成员之一，中国股市正加快金融期货的扩容脚步，以适应其不断增长的风险管理需求。

来自机构的信息显示，9 月 9 日启动的深交所首场股票期权仿真测试选择了 6 只测试标的，其中包括易方达深证 100、易方达创业板和华夏中小板等 3 只 ETF，以及 3 只个股。

(3) 要求

① 笔试，机试

② 什么是期权，它与期货有何区别？

③ 买方期权与卖方期权的区别？

④ 某日某期货交易所 10 月份大豆期货合约价格为 4500 元/吨，某个投资者出了一份执行价格为 4600 元/吨大豆期货的看涨期权，权利金为 20 元/吨，计算下列各种情况下的盈亏情况，并用图表示。

1) 若期权到期时期货价格为 4400 元/吨。

2) 若期权到期时期货价格为 4610 元/吨。

3) 若期权到期时期货价格为 4700 元/吨。

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量

60 分钟

(6) 评价标准

序号	考核点	考核标准	分值
1	期权概念	正确解释期权	10 分
		正确解释期权与期货的区别	15 分
2	看涨期权	正确计算每种情况盈亏情况	75 分

80.试题编号：T-4-Z-20：农产品期权业务

考核技能点编号：J-4-Z-1

（1）任务描述

运行证券行情分析软件，完成要求规定的操作

（2）资料：

期权又称为选择权，是在期货的基础上产生的一种衍生性金融工具。指在未来一定时期可以买卖的权利，是买方向卖方支付一定数量的金额（指权利金）后拥有的在未来一段时间内（指美式期权）或未来某一特定日期（指欧式期权）以事先规定好的价格（指履约价格）向卖方购买或出售一定数量的特定标的物的权力，但不负有必须买进或卖出的义务。

（3）要求

笔试，机试

看涨期权与看跌期权的区别？欧式期权与美式期权的区别？

2014年2月27日，某投资者以11.75美分的价格买进7月豆粕敲定价格为310美分的看涨期权，然后以18美分的价格卖出7月豆粕敲定价格为310美分的看跌期权，随后该投资者以311美分的价格卖出7月豆粕期货合约。则该套利组合的收益为多少？请写出计算过程并画图。

（4）实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

（5）考核时量

60分钟

（6）评价标准

序号	考核点	考核标准	分值
1	期权概念	正确解释看涨与看跌期权	20分
		正确解释美式与欧式期权	20分
2	看涨期权	正确计算每种情况盈亏情况	60分

81.试题编号：T-4-Z-21 货币政策分析

考核技能点编号：J-4-Z-2

（1）任务描述

根据中国人民银行的货币政策，解读宏观经济政策对证券市场可能造成的影

响。

(2) 资料

2014年2月25日中国人民银行公开市场操作进行1000亿元人民币14天期正回购操作，中标利率为3.8%。这是继2月18日以来，央行第三次利用正回购工具从货币市场回收流动性。上周，央行在公开市场施行两笔合计1080亿元的14天期正回购操作，中标利率均为3.8%，为8个月以来央行首次使用正回购工具。央行持续回收流动性，惊动了A股。从2月20日高点至5月23日，上证指数最大回落已经150点。

5月份A股市场遭遇暴跌，创业板指数在创出历史新高后上演惊天大跳水，最大跌幅超过5%，沪深两市股指也在其带领下大幅回落。收盘时，沪指跌破30日均线的最后一道防线，深成指再创出调整以来的新低，创业板指数不但跌破1500点大关，更是发力跌破30日均线，并下穿5周均线，走势极为难看。两市掀跌停潮，近百只个股跌停。

(3) 要求

① 笔试

② 分析上述资料，分析货币政策工具和对证券市场可能的影响，共计字数400字以上

(4) 实施条件

① 在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

② 上述相关资料齐全。

(5) 考核时量：

60分钟

(6) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

82.试题编号：T-4-Z-22 宏观经济政策分析

考核技能点编号：J-4-Z-2

(1) 任务描述

根据采购经理人指数的经济含义，解读宏观经济政策对证券市场可能造成的影响。

(2) 资料

2014 年随着 7 月份 PMI 继续大幅回升，中国经济开始进入阶段性“蜜月期”。

中国物流与采购联合会、国家统计局 1 日公布数据，7 月份中国制造业采购经理指数（PMI）为 51.7%，比上月上升 0.7 个百分点。该指数连续 5 个月上升，为今年以来最大月度升幅。

此外，当天出炉的另一先行指标——汇丰 PMI 连续两个月大幅回升，也为这段“蜜月期”更添糖分。数据显示，7 月汇丰制造业 PMI 终值为 51.7%，略低于初值 52%，但这是该指数连续第二个月位于荣枯线 50 上方，并创下 18 个月以来新高。6 月终值为 50.7%。

尽管经济改善，但高层多次强调基础并不牢固。本周二召开的中共中央政治局会议指出，“中国发展必须保持一定速度，不然很多问题难以解决”，另外会议还称，下半年要保持宏观政策连续性和稳定性，针对经济运行中的突出问题，更加注重定向调控。

分析人士指出，上述论调就意味着三季度政策仍将保持宽松，定向调控也会持续发力。

(3) 要求

① 笔试

② 分析上述资料，分析采购经理人指数和对证券市场可能的影响，共计字数 400 字以上。

(4) 实施条件

① 在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

② 上述相关资料齐全。

(5) 考核时量：

60 分钟

(6) 评价标准

评价项目	配分	考核内容及评分标准	备注

职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反 考场纪律、 造成恶劣 影响的本 项目记0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对 背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字 材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	
文字 材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析,涉及到计算时,计算 过程清楚,计算结果正确,分析恰当	

83.试题编号: T-4-Z-23 存款准备金率分析

考核技能点编号: J-4-Z-2

(1) 任务描述

根据中央银行存款准备金率调整,解读宏观经济政策对证券市场可能造成的影响。

(2) 要求:

上网查询2008年以来存款准备金率的调整情况,解读其政策因素并分析对证券市场的影响。

(3) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量:

60分钟

(6) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反 考场纪律、 造成恶劣 影响的本 项目记0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对 背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字 材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	
文字 材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析,涉及到计算时,计算 过程清楚,计算结果正确,分析恰当	

84.试题编号：T-4-Z-24 经济指标分析

考核技能点编号：J-4-Z-2

(1) 任务描述

上网收集经济指标，分析与预测证券市场总体走势。

(2) 实施条件：

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(3) 资料准备：

附表格

单位：

指标类别	具体指标	去年	前年	指标类别	具体指标	去年	前年
国民经济 总体指标	国内生产 总值			投资指标	全社会固定 资产投资总 额		
	工业增加 值				实际利用外 资总额		
	失业率			消费指标	社会消费品 零售总额		
	通货膨胀 率				城乡居民储 蓄存款总额		
	进出口总 额			金融指标	货币供应量		
财政指标	财政收入				利率		
	财政指出				汇率		
	赤字或结 余				外汇储备		

(4) 要求：

填表、分析与预测。

(5) 考核时量

60 分钟

(6) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业 素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)， 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反 考场纪律、 造成恶劣 影响的本 项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对 背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字 材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	

文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析,涉及到计算时,计算过程清楚,计算结果正确,分析恰当	

85.试题编号: T-4-Z-25 GDP 增长与上证指数分析

考核技能点编号: J-4-Z-2

(1) 任务描述

上网查询 2005 年以来我国 GDP 的增长情况,结合上证指数分析两者的相关性。

(2) 要求:

查询,填表,画坐标图,写分析报告。

附表格

年 份	GDP 增长	上证年收盘指数
2008 年		
2009 年		
2010 年		
2011 年		
2012 年		
2013 年		
2014 年		(当时指数)

(3) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(4) 考核时量

60 分钟

(5) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	
文字	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	

材料 (80分)	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析,涉及到计算时,计算过程清楚,计算结果正确,分析恰当	

86.试题编号: T-4-Z-26 财政政策分析

考核技能点编号: J-4-Z-2

(1) 任务描述

根据我国的财政政策,解读宏观经济对证券市场可能造成的影响。

(2) 要求:

根据给出资料和网上信息,分析我国的财政政策及其对证券市场的影响。

(3) 资料

2014年,我国继续实施积极的财政政策,适当扩大财政赤字和国债规模,保持必要的调控能力。2014年,中央财政赤字规模安排9000亿元,比2013年增加1000亿元;中央代地方发行5000亿元国债,比2013年增加1000亿元。全国财政赤字规模增加到14000亿元。进一步调整财政支出结构,着力保障和改善民生。一是保持政府投资规模的合理增长。加大对棚户区改造、中西部地区铁路、城市管网改造等在建项目的资金支持力度;二是严格控制对高耗能、高排放行业和产能过剩行业投资,严格控制新的一般性的地方政府投资项目的开工,切实防范地方债务和地方政府融资平台风险累积。三是积极培育新的消费热点,支持实施“宽带中国”战略,推动信息惠民工程建设,积极培育扶植信息、养老、健康等新型消费业态。保持经济运行处在合理区间。完善宏观调控政策框架,守住稳增长好、保就业的下限和防通胀的上限,继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策。今年安排财政赤字13,500亿元,比上年增加1,500亿元。但赤字率稳定在2.1%,体现财政政策的连续性。

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量

60分钟

(6) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5	严重违反考场纪律、

(20 分)			分)	造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

87.试题编号：T-4-Z-27 经济运行分析

考核技能点编号：J-4-Z-2

(1) 任务描述

根据 GDP 增长目标和物价总水平的控制目标，以及网上信息，分析经济运行对证券市场可能造成的影响。

(2) 资料

2014 年 3 月全国两会代表经过认真比较、反复权衡，把增长预期目标定在 7.5% 左右，兼顾了需要和可能。这与全面建成小康社会的目标相衔接，有利于增强市场信心，有利于调整优化经济结构。实现今年经济增长目标有不少积极因素，但必须付出艰辛努力。同时把居民消费价格涨幅控制在 3.5% 左右，考虑了去年涨价翘尾影响和今年新涨价因素，也表明我们抑制通胀、保障民生的决心和信心。保持物价总水平基本稳定具备许多有利条件。但今年推动价格上涨的因素不少，不能掉以轻心，必须做好物价调控。

(3) 要求：

笔试：根据上述资料分析 GDP 和物价总水平对证券市场可能造成的影响。

(500 字)

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量

60 分钟

(6) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反考场纪律、造成恶劣

分)	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）	影响的本项目记0分
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

88.试题编号：T-4-Z-28 经济周期分析

考核技能点编号：J-4-Z-2

(1) 任务描述

根据给出资料和网上资料，分析经济周期对证券市场可能造成的影响。

(2) 资料

经济周期是指国民收入及经济活动的周期性波动，一般包括繁荣、萧条、衰退和复苏四个阶段。繁荣阶段的特征是生产迅速增加、投资增加、信用扩张、价格水平上升、就业增加、公众对未来预期乐观等。萧条阶段的特征为生产急剧减少、投资减少、信用萎缩、价格水平下跌、失业严重、公众对未来预期悲观等。衰退阶段是从繁荣到萧条的过渡时期，复苏则是从萧条到繁荣的过渡时期。

(3) 要求：

笔试：根据资料分析经济周期对证券市场可能造成的影响。（400字）

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量

60 分钟

(6) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算	

分)			过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

89.试题编号：T-4-Z-29 金融指标分析

考核技能点编号：J-4-Z-2

(1) 任务描述

根据金融指标，解读宏观经济对证券市场可能造成的影响。

(2) 资料

所谓金融指标是指能够有效地通过大幅度变化来预兆金融危机的指标，包括金融总量指标、利率、汇率和外汇储备等。其中金融总量指标中的广义货币（M2）是指 M1 加上企业、机关、团体、部队、学校等单位在银行的定期存款和城乡居民个人在银行的各项储蓄存款。M2 流动性偏弱，但反映的是社会总需求的变化和未来通货膨胀的压力状况，另一方面，广义货币与 GDP 有相关性。2014 年 3 月末，广义货币（M2）余额 116.07 万亿元，同比增长 12.1%，创 13 年来新低，远远低于市场预期。

(3) 要求：

笔试：根据上述资料分析金融指标对证券市场可能造成的影响。（400 字以上）

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量

60 分钟

(6) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

。

90.试题编号：T-4-Z-30 保险行业分析

考核技能点编号：J-4-Z-2

(1) 任务描述

运行证券行情分析软件，完成要求规定的操作并对平安保险进行行业分析

(2) 资料：

中国平安保险（集团）股份有限公司（以下简称“中国平安”）于 1988 年诞生于深圳蛇口，是中国第一家股份制保险企业，至今已发展成为融保险、银行、投资等金融业务为一体的整合、紧密、多元的综合金融服务集团。中国平安拥有近 54.9 万名寿险销售人员和约 20 万名正式雇员。截至 2013 年 6 月 30 日，集团总资产达人民币 3.17 万亿元，归属母公司股东权益为人民币 1,727.56 亿元。从保费收入来衡量，平安寿险为中国第二大寿险公司，平安产险为中国第二大产险公司。2013 年 7 月 8 日，中国平安保险（集团）股份有限公司斥资 2.6 亿英镑，买下位于英国伦敦金融城中心的地标性建筑——劳埃德保险公司大厦。中国平安在 2012 年《福布斯》“全球上市公司 2000 强”中名列第 83 位；美国《财富》杂志“全球领先企业 500 强”名列第 181 位，并蝉联中国内地非国有企业第一；除此之外，在英国 WPP 集团旗下 Millward Brown 公布的“全球品牌 100 强”中，名列第 84 位。

市场竞争是市场经济的基本特征，在市场经济条件下，企业从各自的利益出发，为取得较好的产销条件、获得更多的市场资源而竞争。通过竞争，实现企业的优胜劣汰，进而实现生产要素的优化配置。研究保险行业行业市场竞争情况，有助于保险行业行业内的企业认识行业的竞争激烈程度，并掌握自身在保险行业行业内的竞争地位以及竞争对手情况，为制定有效的市场竞争策略提供依据。

(3) 要求

①笔试，机试

②运行证券行情分析软件，查询保险行业上市企业相关信息，完成下表：

保险行业上市公司财务数据（2013 年报）

公司名称	安定能力		管理能力		盈利能力		成长能力	
	流动比率	资产负债率	应收账款周转率	总资产周转率	总资产报酬率	主营业务利润率	税后利润增长率	主营业务收入增长率

③试根据上表对中国平安进行行业分析（200 字）。

（财务指标的解释（至少五个），评价中国平安在行业中的财务情况）

（4）实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

（5）考核时量

60 分钟

（6）评价标准

序号	考核点	考核标准	分值
1	财务信息查询	正确查找出 5 各公司的各项财务指标	每空 1 分，共 45 分
2	财务指标的解释	每项财务指标的计算公式和经济含义（至少五个）	每项指标 5 分，共 25 分
3	财务指标评价	从横向出发，能以证券分析师的身份思考问题、分析问题，并以文字形式提交分析报告作为决策参考，200 字以上	30 分

91.试题编号：T-4-Z-31 银行业分析

考核技能点编号：J-4-Z-2

（1）任务描述

运行证券行情分析软件，完成要求规定的操作并对银行业进行行业分析

（2）资料：

聊起最能赚钱的企业，可能第一个想到的就是银行。不过，从最新的半年报数据来看，银行也没有那么赚钱了，部分公司净利润增速降至个位数。“在宏观经济增速放缓以及利率市场化大背景下，贷款增速放缓和资金成本上升都制约着银行的利润空间。”一位不愿透露身份的券商银行业分析师昨日告诉记者。以中国银行（601988）为例，6 月末该集团客户贷款总额 84245.95 亿元，比上年末增长 10.74%。其中，人民币贷款总额比上年末仅增长 7.17%。这两项数据虽然比 2013 年同期好，但均低于去年全年的表现。而且在利率方面，占大头的公司贷款平均利率和去年同期持平，收益率大幅提升的票据贴现规模却占比很小。

实际上，由于存款成本提升和贷款增幅提升难，以及已经或未来可能出现的

坏账，让“掌管”钞票的银行手头也不宽裕。各大银行也开始密集地再融资“补血”。数据显示，目前计划通过发债和优先股补充资本金的规模超过不低于 2000 亿元。有分析认为，频繁的融资不排除就是为将来可能出现的坏账做准备。有机构预计，未来两年内，银行可能出现一波再融资高峰，实际到手的融资规模可能超过 4000 亿元。

来源：大洋网-广州日报

(3) 要求

① 笔试，机试

② 按照要求进行操作并截图，对相关问题进行回答

- 通过板块查找所有上市银行股票。可输入“YH”查找，或在底部板块—行业板块—银行查找，目前 16 家上市银行，以抽考时为准。
- 对最近交易日涨幅排名，指出最近交易日涨幅最大和最小（或下跌最大）的银行股。
- 对银行板块现价排名，指出股票价格最高和最低的上市银行股票价格
- 对最近交易日成交金额排名，指出最近交易日成交金额最大和最小的银行股
- 对最近交易日换手率排名，指出最近交易日换手率最大和最小的银行股，并说明换手率的计算公式及含义

(4) 实施条件

- ①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。
- ②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量：

60 分钟

(6) 评价标准

序号	考核点	考核标准	分值
1	财务信息查询	正确查找出 16 家银行的各项财务指标	20 分
2	涨跌幅排名	截图正确	15 分
3	现价排名	截图正确	15 分
4	成交金额排名	截图正确	15 分
5	交易日换手率排名，公式与含义	截图正确，公式正确，能基本说出换手率的含义	10/10/15 分

92.试题编号：T-4-Z-32 房地产业分析

考核技能点编号：J-4-Z-2

(1) 任务描述

运行证券行情分析软件，完成要求规定的操作并对房地产行业进行行业分析。

(2) 资料：

近十年来，我国的房产价格一直处于猛增态势，虽然政府经历了几次“釜底抽薪式”调控政策，但消费者的感觉依然越调越涨。所以导致了楼市走向两个极端，从过热迅速走向过冷，并威胁到经济稳定的过程。展望 2014 年，中国房地产市场政策走势趋向于稳的基调，局部可能会出现微调与收紧现象。2014 年的楼市表现可能形式多变、综合复杂，在政府的强力维稳下，楼市短期的情绪低落和小幅调整或不可避免。但总体保持平稳微调，市场分化背离延续，房价稳中有升。今年以来，房地产暴露出了许多原先在政策掩盖下而存在的问题，比如说大中小城市的发展不平衡、需求总量在不同年份分布的不均衡、房地产开发企业大中小抗风险能力的参差不齐、结构档次与市场需求之间存在的尖锐矛盾等。他说，中国房地产正在走向一个新的常态，那就是优胜劣汰，但房地产在未来十年仍旧会是中国国民经济的支柱产业。

全国人大常委、民进中央副主席兼秘书长朱永新认为，应该在全国范围内逐步推行房产税。他表示，房产税是调节收入分配差距过大，降低房产硬性需求，从而遏制房价的重要手段，应该逐步推行。但是这是一个非常复杂的问题，需要认真调查研究，试点探索经验。目前，可以先对第二套房产、别墅和高档公寓等实行房产税。

(3) 要求

① 笔试，机试

② 按照要求进行操作并截图，对相关问题进行回答

- 通过板块查找所有上市房地产股票。可输入“YH”查找，或在底部板块—行业板块—房地产查找并截图。

- 对最近交易日每股收益排名，指出最近交易日每股收益最多和最少的地产股。每股收益如何计算。

- 对最近交易日利润同比增幅排名，指出最近交易日利润同比增幅最多和最少的银行股。

- 对房地产板块现价排名，指出股票价格最高和最低的上市地产股票价格

③ 试根据资料分析房产税对地产行业和地产股的影响？（200 字）

（4）实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

（5）考核时量：

60 分钟

（6）评价标准

序号	考核点	考核标准	分值
1	财务信息查询	正确查找出 16 家银行的各项财务指标	20 分
2	收益排名	截图正确	15 分
3	利润排名	截图正确	15 分
4	现价排名	截图正确	15 分
5	政策影响分析	能简要说明，300 字	35 分

93.试题编号：T-4-Z-33：信息与文化产业行业分析

考核技能点编号：J-4-Z-2

（1）任务描述

运行证券行情分析软件，完成要求规定的操作并对“信息与文化产业”进行行业分析。

（2）资料：

文化产业是以生产和提供精神产品为主要活动，以满足人们的文化需要作为目标的产业。狭义上包括文学艺术创作、音乐创作、摄影、舞蹈、工业设计与建筑设计。2013 年文化产业法人单位增加值近 14 亿元，占 GDP 比重达 2.9%；从 2004 年以来年平均增长 23.35%。2013 年，我国新闻出版业实现营业收入已经达到 14569 亿元，增加值达 4022 亿元，图书出版品种和日报总发行量已居世界第一位，电子出版物总量居世界第二位。2012 年，中国文化产业总产值突破 4 万亿元，占 GDP 比重达 8.5%，总额和比重都得到进一步提升。2012 年 1 月至 10 月底，国产故事片已经生产了 638 部，电影的票房收入达到了 132.72 亿元，已经超过了去年全年的票房收入。票房收入相比增长了 40%。但是，国产影片的市场份额只有 48.5%，同期明显下降。

（3）要求

① 笔试，机试

② 按照要求进行操作并截图，对相关问题进行回答

- 将新华传媒、广电网络、天威视讯、盛通股份加入自选股，建个取名为“关注”的自定目录并截图。

- 对传播文化产业板块现价排名，指出股票价格最高和最低的上市传播文化产业股价格

- 对最近交易日成交金额排名，指出最近交易日成交金额最大和最小的传播文化产业股

- 对最近交易日换手率排名，指出最近交易日换手率最大和最小的传播文化产业股，并说明换手率的计算公式及含义

③ 查询信息与文化产业板块个股详情，总结该板块企业主要涉及哪些细分业务。

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全

(5) 考核时量：

60 分钟

(6) 评价标准

序号	考核点	考核标准	分值
1	自选股操作	正确将制定股票加入自选	20 分
2	现价排名	截图正确	15 分
3	成交金额排名	截图正确	15 分
4	换手率排名	截图正确	15 分
5	细分业务	能简要说明	35 分

94.试题编号：T-4-Z-34：上市公司财务分析（1）

考核技能点编号：J-4-Z-2

(1) 任务描述

根据给出的某公司财务报表数据，对财务报表进行解读与简单分析，分析短期偿债能力和长期偿债能力。

(2) 资料

某公司偿债能力指标汇总表

	指 标	2011 年	2012 年	2013 年
短期偿债能力	流动比率	4.34	23.19	51.13
	速动比率	3.80	21.95	47.14
	现金比率	0.81	19.00	41.59

长期偿债能力	资产负债率 (%)	17	4	2
	产权比率 (%)	20	4	2
	有形净值债务率 (%)	21	4	2.6
	权益乘数	1.2	1.0	1.0
	已获利息倍数	142.61	-308.58	-8.55

(3) 要求

①笔试

②估算流动比率的动态趋势

③估算速动比率的动态趋势

④估算现金比率的动态趋势

⑤对长期偿债能力进行动态分析

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量:

60 分钟

(6) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致(5分); 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析, 涉及到计算时, 计算过程清楚, 计算结果正确, 分析恰当	

95.试题编号: T-4-Z-35: 上市公司财务分析(2)

考核技能点编号: J-4-Z-2

(1) 任务描述

通过证券分析软件及网络对苏宁电器的财务报表进行解读与简单分析, 分析短期偿债能力和长期偿债能力。

(2) 资料

苏宁是中国商业企业的领先者，经营商品涵盖传统家电、消费电子、百货、日用品、图书、虚拟产品等综合品类，线下实体门店 1600 多家，线上苏宁易购位居国内 B2C 前三，线上线下的融合发展引领零售发展新趋势。正品行货、品质服务、便捷购物、舒适体验。苏宁云商集团股份有限公司（SUNING COMMERCE GROUP CO., LTD.）原为苏宁电器股份有限公司（SUNING APPLIANCE CO., LTD.），2013 年 2 月 19 日，公告称由于企业经营形态的变化而拟将更名。

近几年，苏宁持续强化科技创新，转型云服务模式。2006 年公司上线 SAP/ERP 系统，依托信息系统的支撑，建立内部共享服务平台，有效实现企业分散经营、集约管理的目标；与此同时，不断优化供应链，提升管理效率；多年经营积累，苏宁已经构建了面向内部员工的管理云、面向供应商的供应云以及面向消费者的消费云，并逐步推进“云服务”模式的全面市场化运作，2011 年以来陆续推出苏宁私享家、云应用商店、云阅读等。

可以看出，经过前期的创新实践和积累铺垫，苏宁将在 2013 年迎来跨越式的发展。苏宁董事长张近东在工作部署会议中表示，苏宁要做“店商+电商+零售服务商”的云商苏宁，并将通过新模式服务全行业、全社会。未来十年苏宁电器将不再是传统家电连锁企业，而要做中国的“沃尔玛+亚马逊”。据了解，在部署会议召开的同时，苏宁围绕云商模式，从组织架构、年度计划、经营策略、人员任命等方面进行了全面部署，以确保“云商”模式的全面落地。

（3）要求

①笔试，机试

②通过证券分析软件及网络查找苏宁电器 2011-2013 年偿债能力相关指标，填入下表：

苏宁电器偿债能力指标汇总表

	指 标	2012 年	2013 年	2014 年中期
短期偿债能力	流动比率			
	速动比率			
	现金比率			
长期偿债能力	资产负债率（%）			
	产权比率（%）			
	有形净值债务率（%）			
	权益乘数			
	已获利息倍数			

③估算流动比率的动态趋势

④估算速动比率的动态趋势

⑤对长期偿债能力进行动态分析

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量：

60 分钟

(6) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

96.试题编号：T-4-Z-36：上市公司财务分析（3）

考核技能点编号：J-4-Z-2

(1) 任务描述

通过证券分析软件及网络对九芝堂（000989）的财务报表进行解读与简单分析，对有关财务指标进行分析。

(2) 资料

九芝堂（000989），前身“劳九芝堂（000989）药铺”创建于1600年。2004年2月，“九芝堂（000989）”商标被国家工商行政管理总局商标局认定为中国驰名商标；2006年9月，“九芝堂（000989）”被国家商务部认定为“中华老字号”；2008年6月，九芝堂（000989）传统中药文化被列入国家级非物质文化遗产保护目录。公司主要从事补血系列、补益系列、糖尿病用药、肝炎系列等中药以及九芝堂（000989）股份有限公司组织结构，调节人体免疫力的生物制剂斯奇康的生产与销售，已经形成销售过亿产品、过千万产品、迅速成长产品构成的一个产品阶梯，为可持续发展奠定了产品基础。主导产品驴胶补血颗粒年销售

收入超过 3 亿元，位于全国天然补血类产品销售前三名；以六味地黄丸为代表的浓缩丸系列销售收入突破 2 亿元，位于全国同种产品销售前三名；斯奇康注射液销售收入 1 亿元。公司的中成药片剂、玉泉丸等浓缩丸系列产品等出口欧美、日本、东南亚等地区，其中十多种浓缩丸、片剂出口日本已将近 20 年。

(3) 要求

①笔试，机试

② 通过证券分析软件及网络查找九芝堂（000989）2012-2014 年运营能力相关指标，填入下表：

九芝堂（000989）获利能力指标汇总表

指 标	2012 年	2013 年	2014 年中期
营业利润率总资产报酬率=息税前利润总额/平均资产总额			
成本费用利润率=利润总额/成本费用总额×100%			
净资产收益率净利润/平均净资产×100%			
总资产报酬率=息税前利润总额/平均资产总额			

③根据上表对九芝堂（000989）的盈利能力进行分析和趋势预测。（300 字）

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量：

60 分钟

(6) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

97.试题编号：T-4-Z-37：上市公司财务分析（4）

考核技能点编号：J-4-Z-2

（1）任务描述

通过证券分析软件及网络对三一重工（600031）的财务报表进行解读与简单分析，对有关财务指标进行分析。

（2）资料

三一重工（600031）股份有限公司由三一集团投资创建于1994年。自成立以来，公司以年均50%以上速度增长。目前已经发展为中国最大、全球第五的工程机械制造商，也是全球最大的混凝土机械制造商。2013年，公司实现营业收入373.28亿元，净利润29.04亿元。

2003年7月3日，三一重工（600031）在上海A股上市（股票代码：600031）并于2005年6月10日成为首家股权分置改革成功并实现全流通的企业，被载入中国资本市场史册。2011年7月，三一重工（600031）以215.84亿美元的市值，入围FT全球500强，是唯一上榜的中国工程机械企业。2012年，三一重工

（600031）并购混凝土机械全球第一品牌德国普茨迈斯特，改变了行业竞争格局。

公司产品包括混凝土机械、挖掘机械、起重机械、桩工机械、筑路机械，其中泵车、拖泵、挖掘机、履带起重机、旋挖钻机等主导产品已成为中国第一品牌，混凝土输送泵车、混凝土输送泵和全液压压路机市场占有率居国内首位，泵车产量居世界首位。

（3）要求

①笔试，机试

② 通过证券分析软件及网络查找三一重工（600031）2011-2013年运营能力相关指标，填入下表：

三一重工（600031）获利能力指标汇总表

指 标	2012 年	2013 年	2014 年中期
营业利润率 总资产报酬率=息税前利润总额/平均资产总额			
成本费用利润率=利润总额/成本费用总额×100%			
净资产收益率 净利润/平均净资产×100%			
总资产报酬率=息税前利润总额/平均资产总额			

③根据上表对三一重工（600031）的盈利能力进行分析和趋势预测。（300字）

（4）实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

（5）考核时量：

60 分钟

（6）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

98.试题编号：T-4-Z-38：上市公司财务分析（5）

考核技能点编号：J-4-Z-2

（1）任务描述

通过证券分析软件及网络对金健米业的财务报表进行解读与简单分析，对有关财务指标进行分析。

（2）资料

金健米业股份有限公司成立于1998年，同年4月在上海证券交易所上市，是湖南粮食集团控股的一家以优质粮油深度开发和新型健康食品研制为主业的国有上市公司，被誉为“中国粮食第一股”和“中国大米第一品牌”，也是首批农业产业化国家重点龙头企业、全国优秀食品工业企业、国家水稻工程优质米示范基地、中国粮油企业100强、中国大米加工企业50强。

公司现辖13家分子公司，主要产品有大米及米制品、面粉面条、食用油、牛奶及其制品、药品等，其中“金健”牌大米、面条为“中国名牌产品”，“金健”商标为“中国驰名商标”。公司拥有绿色、有机、优质稻核心基地50万亩，

粮食及油料仓储能力 20 万吨，油罐储备能力 3 万吨，大米年加工能力 25 万吨，油脂油料年加工能力 20 万吨，面制品年加工能力 15 万吨，米粉、牛奶及糙米饮料年加工能力 5 万吨。金健产品拥有很高的市场知名度和美誉度，并建立了面向全国的小包装粮油产品市场营销网络，进入了全国 2800 多个大型 KA 卖场系统，拥有全国经销商 300 多个、终端网点近 10 万个，省会城市产品覆盖率达 100%，地级城市产品覆盖率达 60%。

(3) 要求

① 笔试，机试

② 通过证券分析软件及网络查找金健米业 2012-2014 年成长性相关指标，填入下表：

金健米业成长性指标汇总表

指 标	2012 年	2013 年	2014 年中期
主营业务增长率=【(本期主营业务收入-上期主营业务收入)/上期主营业务收入】×100%			
主营利润增长率=【(本期主营业务利润-上期主营业务利润)/上期主营业务收入】×100%			
净利润/增长率=【(本期净利润-上期净利润)/上期净利润】×100%			

③ 根据上表金健米业的成长性进行分析和趋势预测。(300 字)

(4) 实施条件

① 在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

② 上述相关资料齐全。

(5) 考核时量：

60 分钟

(6) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5 分)	
文字	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	

材料 (80 分)	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析, 涉及到计算时, 计算过程清楚, 计算结果正确, 分析恰当	

99.试题编号: T-4-Z-39: 上市公司财务分析 (6)

考核技能点编号: J-4-Z-2

(1) 任务描述

通过网络查询海通证券投资者常用的几个指标并和宏源证券做横向比较分析。

(2) 资料:

上市公司的财务分析是个复杂而繁琐的工作, 作为投资者或不可能或不愿意做, 因此他们往往选择其中的几个指标来进行。投资者常用的指标有: 净利润及净利润增长率, 每股收益, 每股净资产, 净资产收益率, 每股经营性现金流量等。

(3) 要求:

上网查询海通证券和宏源证券的财务指标, 并做比较分析。

附表格:

相关公司	海通证券		宏源证券	
指标	2012 年	2013 年	2012 年	2013 年
净利润				
净利润增长率				
每股收益				
每股净资产				
净资产收益率				
每股经营性现金流量				

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量:

60 分钟

(6) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致 (5 分); 撰写的文字	

			材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	分
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析,涉及到计算时,计算过程清楚,计算结果正确,分析恰当	

100.试题编号: T-4-Z-40: 上市公司财务分析(7)

考核技能点编号: J-4-Z-2

(1) 任务描述

通过网络查询中国联通的投资者常用指标并做比较分析。

(2) 资料:

上市公司的财务分析是个复杂而繁琐的工作,作为投资者或不可能或不愿意做,因此他们往往选择其中的几个指标来进行。投资者常用的指标有:净利润及净利润增长率,每股收益,每股净资产,净资产收益率,每股经营性现金流量等。

(3) 要求:

上网查询中国联通的财务指标,并做纵向比较分析。

附表格:

指标/年份	2011年	2012年	2013年	2014年(中期)
净利润				
净利润增长率				
每股收益				
每股净资产				
净资产收益率				
每股经营性现金流量				

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量:

60分钟

(6) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣

分)	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	影响的本项目记 0 分
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

101.试题编号：T-4-Z-41 K 线形态分析（1）

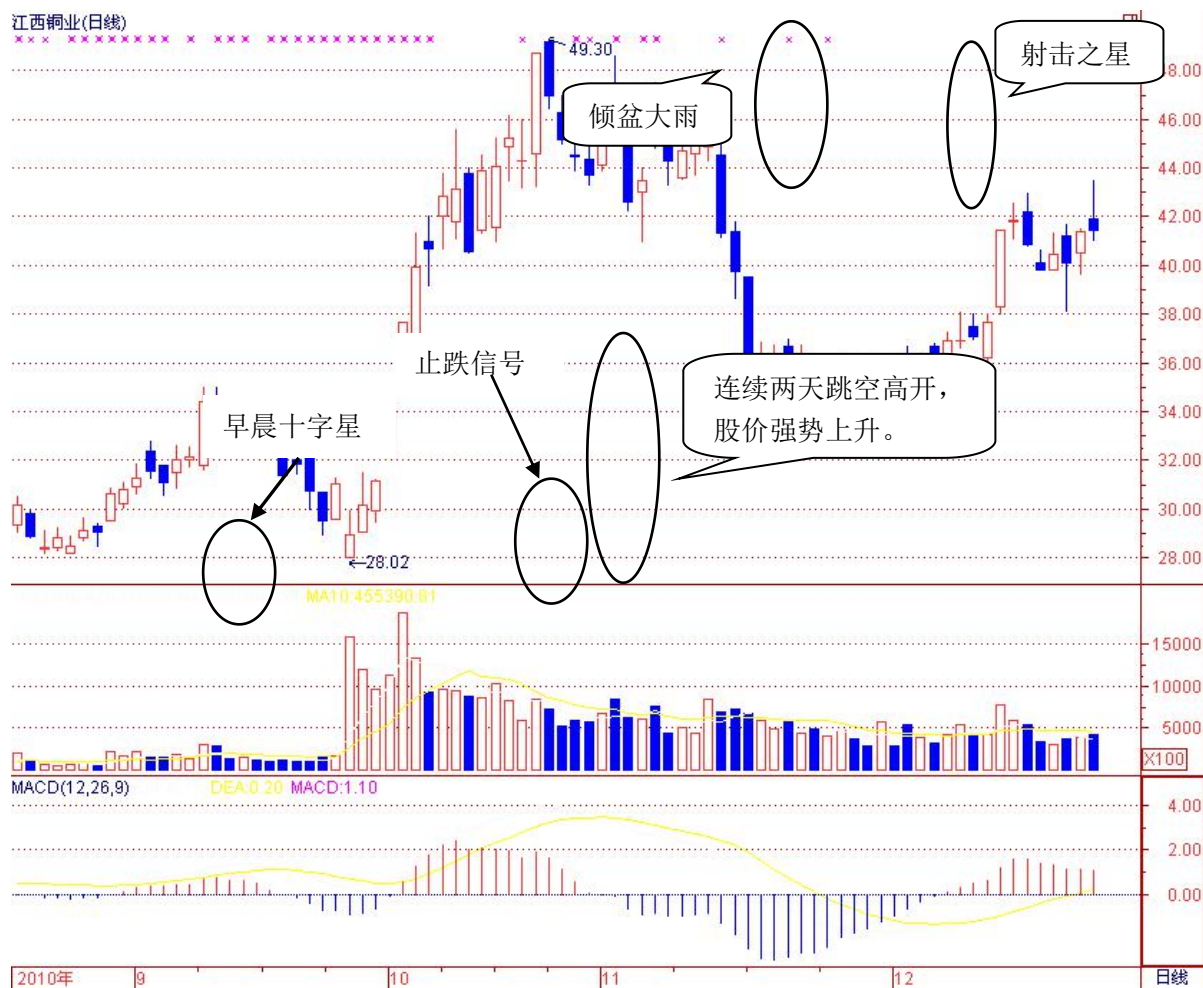
考核技能点编号：J-4-Z-3

（1）任务描述

根据下图江西铜业股份有限公司的行情走势图，图中指出了几种典型的 K 线形态，说明其含义。

（2）资料

江西铜业股份有限公司（以下简称“公司”）是由江西铜业集团公司（以下简称“江铜集团”）与香港国际铜业（中国）投资有限公司、深圳宝恒（集团）股份有限公司、江西鑫新实业股份有限公司及湖北三鑫金铜股份有限公司共同发起设立的股份有限公司。上图为江西铜业自 8 月中旬以来的 K 线走势图，图中分别选取了几个特点比较明显的 K 线组合进行分析，如早晨十字星、倾盆大雨、射击之星和跳空高开等。



(3) 要求

① 笔试。

② 分析上述资料，说明 K 线形态的特种及对证券走势的技术含义。共计字数 400 字以上。

(4) 实施条件

① 在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

② 上述相关资料齐全。

(5) 考核时量：

60 分钟

(6) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	

				分
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析,涉及到计算时,计算过程清楚,计算结果正确,分析恰当	

102.试题编号: T-4-Z-42 K 线形态分析 (2)

考核技能点编号: J-4-Z-3

(1) 任务描述

打开行情分析软件,各选择光线传媒企业当天出现的,单根 K 线的看多形态和看空形态。

(2) 资料

北京光线传媒股份有限公司是一家以电视节目和影视剧的投资制作和发行业务为主营业务的公司.其主要以电视栏目、演艺活动和影视剧是公司的三大传媒内容为产品.公司是国内最大的民营电视节目制作和运营商之一.2009 年的中国北京国际文化创意产业博览会上,公司被评为“2009 年中国文化创意产业十大领军企业”。

(3) 要求

①笔试。

②分析上述资料,说明 K 线形态的种类,并对其后市走势判断,以及制定买卖操作计划。共计字数 400 字以上。

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量:

60 分钟

(6) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	

文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析,涉及到计算时,计算过程清楚,计算结果正确,分析恰当	

103.试题编号: T-4-Z-43 K 线形态分析 (3)

考核技能点编号: J-4-Z-3

(1) 任务描述

打开行情分析软件,在兰花科创当天盘中找放量异动的股票,制定操作计划。

(2) 资料

山西兰花科技创业股份有限公司是一家集煤炭、化肥、精细化工等产业为一体的综合性企业。在煤炭方面,通过对煤化工、田悦和清洁能源等单位生产系统和装置进行了节能降耗技改,增加煤炭资源储备,提高煤炭产能,煤炭产能有了明显提高,市场地位进一步提高。

(3) 要求

①笔试。

②分析上述资料,利用 K 线形态及成交量的结合分析,制定操作计划。共计字数 400 字以上。

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量:

60 分钟

(6) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析,涉及到计算时,计算过程清楚,计算结果正确,分析恰当	

104.试题编号：T-4-Z-44： K 线形态分析（4）

考核技能点编号：J-4-Z-3

（1）任务描述

在下图盘中在分析软件的股票 K 线中，分别寻找出各种单根 K 线形态。

（2）资料



（3）要求

①笔试

②分析上述资料，找到纺锤线和风高浪大线、十字线等。共计字数 400 字以上。

（4）实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

（5）考核时量：

60 分钟

（6）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字	

			材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	分
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

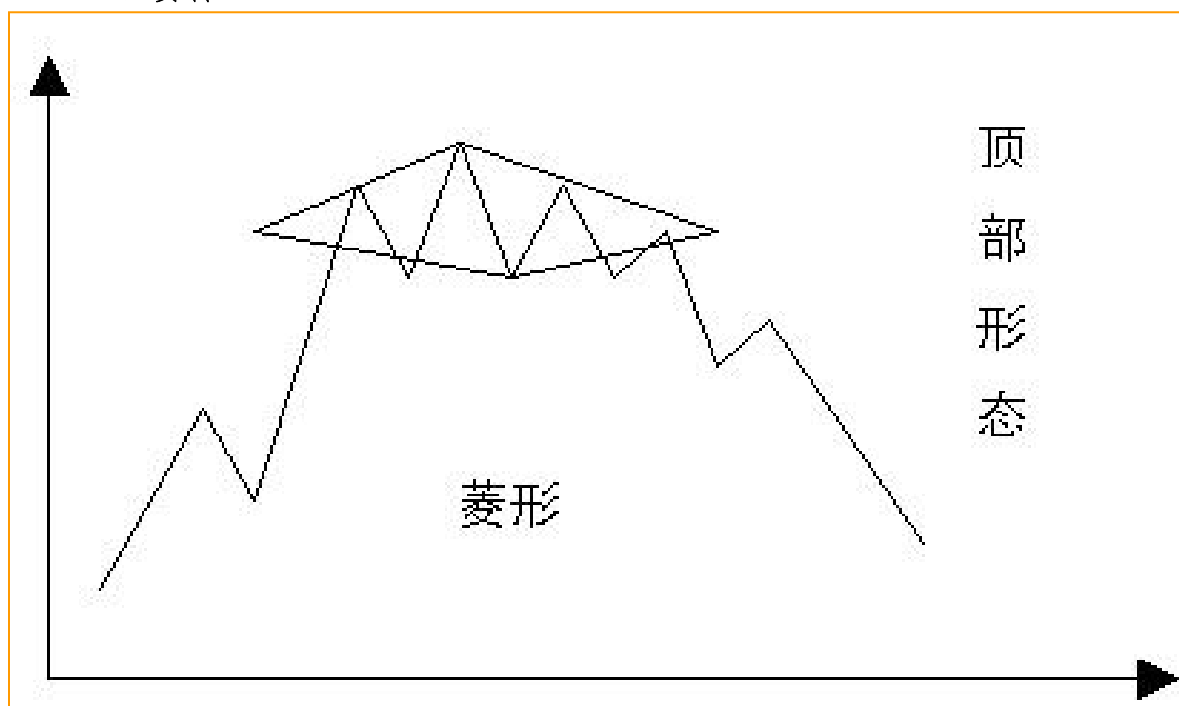
105.试题编号：T-4-Z-45 K 线形态分析（5）

考核技能点编号：J-4-Z-3

（1）任务描述

请描述出菱形的形成过程，并说明构成该形态的市场行为买卖心态。

（2）资料



（3）要求

①笔试

②根据图片，说明菱形形态的形成过程；并说明构成该形态的市场行为买卖心态。共计字数 400 字以上。

（4）实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

（5）考核时量：

60 分钟

（6）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反 考场纪律、 造成恶劣 影响的本 项目记0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对 背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字 材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析,涉及到计算时,计算 过程清楚,计算结果正确,分析恰当	

106.试题编号: T-3-Z-46 K 线趋势分析(1)

考核技能点编号: J-3-Z-9

(1) 任务描述

寻找出近期中信证券的黄金交叉和死亡交叉点,并分析其中的滞后性和失效性。

(2) 资料

中信证券股份有限公司是一家主要从事经纪业务、投行业务、自营业务及资产管理等业务的公司。截至2010年,公司的股票基金交易市场份额排名第一,是我国第一批综合类创新试点券商,本土最大的证券公司之一。

(3) 要求

① 笔试。

② 分析上述资料,寻找出近期中信证券的黄金交叉和死亡交叉点,并分析其中的滞后性和失效性。并根据当日60分,30分钟图,制定短线操作计划共计字数400字以上。

(4) 实施条件

① 在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

② 上述相关资料齐全。

(5) 考核时量:

60分钟

(6) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反 考场纪律、

(20 分)			分)	造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

107.试题编号：T-4-Z-47 K 线趋势分析（2）

考核技能点编号：J-4-Z-3

（1）任务描述

打开行情软件，画出大盘当前市场的主要趋势线，轨道线；找出长期和短期走势的支撑位和压力位，并指出这些支撑位和压力位的动态变化。

（2）要求

①笔试。

②画出大盘当前市场的主要趋势线，轨道线；找出长期和短期走势的支撑位和压力位，并指出这些支撑位和压力位的动态变化。共计字数 400 字以上。

（3）实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

（4）考核时量：

60 分钟

（5）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

108.试题编号：T-4-Z-48 K 线趋势分析（3）

考核技能点编号：J-4-Z-3

（1）任务描述

寻找出拓维信息头肩顶、头肩底形态的近期时间段；并说明构成该形态的市场行为买卖心态。

（2）资料

拓维信息系统股份有限公司属于软件及增值电信行业,公司重要资产包括房屋建筑物、电子设备、车辆等固定资产,土地使用权、自行开发软件、办公软件等无形资产.作为软件开发商,公司拥有国家信息产业部颁发的计算机系统集成一级资质,是国家规划布局内重点软件企业.

（3）要求

①笔试。

②分析上述资料，寻找出拓维信息头肩顶、头肩底形态的近期时间段；并说明构成该形态的市场行为买卖心态。共计字数 400 字以上。

（4）实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

（5）考核时量：

60 分钟

（6）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

109.试题编号：T-4-Z-49 K 线趋势分析（4）

考核技能点编号：J-4-Z-3

（1）任务描述

打开行情分析软件，根据北方导航当天的分时走势图，绘画出当日 K 线图。

(2) 资料

北方导航控制技术股份有限公司是一家主要从事军品科研生产的企业. 主营业务以军品二、三、四级配套产品及军民两用技术产品的研发、生产、销售为主的业务框架, 布局将包括军品及军民两用产业构架方面, 进而形成支撑未来发展的四大核心业务（远程压制、航空稳瞄、武器火控、制导与控制）和以场景观测平台产品、智能机器人、稳瞄系列、温控技术、惯导、低成本导引头为代表的六大核心技术。

(3) 要求

①笔试。

②分析上述资料，利用 K 线形态，并解释其含义，制定接下来的操作计划。

共计字数 400 字以上。

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量：

60 分钟

(6) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

110.试题编号：T-4-Z-50 K 线趋势分析（5）

考核技能点编号：J-4-Z-3

(1) 任务描述

在实时行情中找出一多头形态和空头形态的股票，并制定操作计划。

(2) 要求

①笔试。

②分析上述资料，寻找出拓维信息头肩顶、头肩底形态的近期时间段；并说明构成该形态的市场行为买卖心态。共计字数 400 字以上。

(3) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(4) 考核时量：

60 分钟

(5) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

111.试题编号：T-4-Z-51 技术指标分析 (1)

考核技能点编号：J-4-Z-3

(1) 任务描述

运行证券行情分析软件，完成要求规定的操作，对“通城控股”当日的实时走势图进行分析

(2) 资料：

通程集团的前身是 1983 年组建的长沙东塘百货商店。从 1986 年起，通程集团借助改革发展大势，立足市场，艰苦创业，从国有资本投入极少、经营管理基础十分薄弱的特困企业基础上迅速崛起，1990 年就成为湖南省销售规模最大、经营效益最好的商业企业。通程集团是集现代商贸、酒店旅游、金融投资、信息技术、物业管理、房地产开发等于一体的跨行业、多元化、综合性企业集团。

(3) 要求

①笔试，机试

询通程控股（000419）当日的分时走势图并截图，对分时走势图进行分析

② 分析该股开盘的性质（高开、平开、低开）；分析股价曲线和均价线的走势；分析尾盘（最后 30 分钟）的走势

③ 查询并分析委差、委比、外盘、内盘、量比等指标

（4）实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

（5）考核时量：

60 分钟

（6）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

112.试题编号：T-4-Z-52 技术指标分析（2）

考核技能点编号：J-4-Z-3

（1）任务描述

运行证券行情分析软件，完成要求规定的操作，对“三一重工（600031）”当日的实时走势图进行分析

（2）资料：

三一重工（600031）股份有限公司由三一集团投资创建于 1994 年。自成立以来，公司以年均 50%以上速度增长。目前已经发展为中国最大、全球第五的工程机械制造商，也是全球最大的混凝土机械制造商。2013 年，公司实现营业收入 373.28 亿元，净利润 29.04 亿元。

（600031）并购混凝土机械全球第一品牌德国普茨迈斯特，改变了行业竞争格局。

公司产品包括混凝土机械、挖掘机械、起重机械、桩工机械、筑路机械，其中泵车、拖泵、挖掘机、履带起重机、旋挖钻机等主导产品已成为中国第一品牌，混凝土输送泵车、混凝土输送泵和全液压压路机市场占有率居国内首位，泵车产量居世界首位。

(3) 要求

笔试，机试

查询通程控股（000419）当日的分时走势图并截图，对分时走势图进行分析
分析该股开盘的性质（高开、平开、低开）

分析股价曲线和均价线的走势

分析尾盘（最后 30 分钟）的走势

查询并分析委差、委比、外盘、内盘、量比等指标

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量：

60 分钟

(6) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

113.试题编号：T-4-Z-53 技术指标分析（3）

考核技能点编号：J-4-Z-3

(1) 任务描述

运行证券行情分析软件，完成要求规定的操作，对“九芝堂（000989）”当日的实时走势图进行分析

(2) 资料:

九芝堂(000989),前身“劳九芝堂(000989)药铺”创建于1600年。2004年2月,“九芝堂(000989)”商标被国家工商行政管理总局商标局认定为中国驰名商标;2006年9月,“九芝堂(000989)”被国家商务部认定为“中华老字号”;2008年6月,九芝堂(000989)传统中药文化被列入国家级非物质文化遗产保护目录。

(3) 要求

①笔试,机试

②查找九芝堂(000989)的上市日期

③指出九芝堂(000989)的历史最高价和最低价,最近交易月份的最高价和最低价(月K线),最近交易周的最高价和最低价(周K线),K线起源于哪个国家,最早用来分析哪个市场。

④利用F10查找九芝堂(000989)最近公布的前十大股东和前十大流通股东。

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量:

60分钟

(6) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字材料符合要求,在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析,涉及到计算时,计算过程清楚,计算结果正确,分析恰当	

114.试题编号: T-4-Z-54 技术指标分析(4)

考核技能点编号: J-4-Z-3

(1) 任务描述

运行证券行情分析软件，按要求完成对“中国银行（601988）”进行规定的操作与分析。

（2）资料：

中国银行（601988）全称是中国银行股份有限公司（Bank of China Limited，简称 BOC），总行（Head Office）位于北京复兴门内大街 1 号，是五大国有商业银行之一。中国银行（601988）的业务范围涵盖商业银行、投资银行、保险和航空租赁，旗下有中银香港、中银国际、中银保险等控股金融机构，在全球范围内为个人和公司客户提供金融服务。

（3）要求

①笔试，机试

②指出中国银行（601988）最近交易日的开盘价、收盘价、最低价、最高价，是何种 K 线形态？有什么含义？请截图并说明。

③指出中国银行（601988）最近交易日的内盘和外盘分别为多少，内外比为多少，说明内盘和外盘的含义，及对股票走势的可能影响。请截图并说明。

④说明 MACD 的指标含义，MACD 的金叉和死叉分别是何技术形态，并说明其技术特征含义，说明中国银行（601988）的 MACD 指标出入多头还是空头环境？请截图并说明。

（4）实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

（5）考核时量：

60 分钟

（6）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

115.试题编号：T-4-Z-55 技术指标分析（5）

考核技能点编号：J-4-Z-3

（1）任务描述

运行证券行情分析软件，寻找出 MACD 熊背离和牛背离的个股，并结合 k 线基本图形进行买卖操作。

（2）要求

①笔试，机试

②指出 MACD 熊背离和牛背离什么含义？请截图并说明。

③并结合 k 线基本图形进行买卖操作。请截图并说明。

（3）实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

（4）考核时量：

60 分钟

（5）评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

116.试题编号：T-4-Z-56 技术指标分析（6）

考核技能点编号：J-4-Z-3

（1）任务描述

运行证券行情分析软件，按要求完成规定的操作与分析。

（2）要求

笔试，机试

根据 RSI 指标, 寻找出三个不同股票的买进与卖出信号点, 并进行截图说明;

根据 RSI 指标, 寻找出三个不同股票的超买与超卖区, 并进行截图说明;

(3) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(4) 考核时量:

60 分钟

(5) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致(5分); 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析, 涉及到计算时, 计算过程清楚, 计算结果正确, 分析恰当	

117. 试题编号: T-4-Z-57 技术指标分析(7)

考核技能点编号: J-4-Z-3

(1) 任务描述

运行证券行情分析软件, 按要求完成对达安基因进行规定的操作与分析。

(2) 资料:

达安基因(002030)是一家主要从事荧光 PCR 检测技术技术研究、开发和应用, 荧光 PCR 检测试剂盒和医疗设备的生产和销售以及提供临床检验服务的生物制品公司. 公司在分子生物学技术方面, 尤其是基因诊断技术及其试剂产品的研制、开发和应用上始终处于领先地位。

(3) 要求

① 笔试, 机试

② 据 KDJ 指标, 寻找出该股票近期的买进与卖出信号点, 并进行截图进行说明分析;

③ 根据 KDJ 指标, 寻找出该股票的近期的超买与超卖区, 并进行截图进行

说明分析。

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量：

60 分钟

(6) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析，涉及到计算时，计算过程清楚，计算结果正确，分析恰当	

118.试题编号：T-4-Z-58 技术指标分析 (8)

考核技能点编号：J-4-Z-3

(1) 任务描述

运行证券行情分析软件，按要求完成对贝因美 (002570) 进行规定的操作与分析。

(2) 资料：

贝因美 (002570) 是一家婴幼儿食品制造企业, 公司主要从事于婴幼儿食品的研发、生产和销售等业务, 主要产品包括婴幼儿配方奶粉、营养米粉、其他婴幼儿辅食和婴童用品。

(3) 要求

笔试，机试

据 BIAS 指标，寻找出该股票近期的买进与卖出信号点，并进行截图说明；

根据 BIAS 指标，寻找出该股票的近期的超买与超卖区，并进行截图说明。

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量:

60 分钟

(6) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致(5分); 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析, 涉及到计算时, 计算过程清楚, 计算结果正确, 分析恰当	

119.试题编号: T-4-Z-59 技术指标分析(9)

考核技能点编号: J-4-Z-3

(1) 任务描述

运行证券行情分析软件, 按要求完成规定的操作与分析。

(2) 资料:

北京城建集团是以工程承包、地产开发、城轨建设、园林绿化、物业经营、投资融资为六大支柱产业的大型综合性建筑企业集团, 具有房屋建筑工程、公路工程施工总承包特级资质和市政公用工程、机电安装、地基与基础、钢结构、公路路面、城市轨道交通工程等一批专业总承包一级资质。

(3) 要求

① 笔试, 机试

② 五分钟涨幅排名与五分钟跌幅统计分析今天出现热点有哪些板块。

③ 运用指标分析, 对北京城建(600266)今日量比进行分析。

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量:

60 分钟

(6) 评价标准

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致(5分); 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析, 涉及到计算时, 计算过程清楚, 计算结果正确, 分析恰当	

120.试题编号: T-4-Z-60 技术指标分析(10)

考核技能点编号: J-4-Z-3

(1) 任务描述

运行证券行情分析软件, 按要求完成对莱茵生物进行规定的操作与分析。

(2) 资料:

桂林莱茵生物科技股份有限公司是一家拥有自营进出口权, 专业从事天然植物提取物研发、生产及销售的高科技外向型企业, 为国内植物提取行业知名企业, 被认定为“广西壮族自治区农业产业化重点龙头企业”、“国家农业产业化重点龙头企业”。

(3) 要求

①笔试, 机试

②观察莱茵生物(002166) KDJ 指标钝化的现象, 讨论 KDJ 的价格预测的适用范围, 并截图说明。

③观察莱茵生物(002166) RSI 指标钝化的现象, 讨论 RSI 的价格预测的适用范围, 并截图说明。

(4) 实施条件

①在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

②上述相关资料齐全。

(5) 考核时量:

60 分钟

(6) 评价标准

评价项目	配分	考核内容及评分标准	备注

职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致(5分); 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	能运用相关指标进行分析, 涉及到计算时, 计算过程清楚, 计算结果正确, 分析恰当	

121. 试题编号: T-4-B-1 保险利益原则的运用 (1)

考核技能点编号: J-4-B-1

(1) 任务描述

案情介绍

A(男)与B(女)为大学同学, 在读期间两人确立了恋爱关系。毕业之后两人分配工作到了不同的地方, 但仍然书信往来, 不改初衷。A的生日快要到了, 为了给他一个惊喜, B悄悄为他投保了一份人寿保单, 准备作为生日礼物送给他。谁知天有不测风云, 当A从外地匆匆赶往B所在的城市时, 却遭遇了翻车事故, A当场死亡。B悲痛之余想到了自己为A投保的保单, 于是向保险公司请求支付死亡保险金2万元。保险公司在核保时, 得知A这份人寿保单是在本人不知情的情况下, 由B擅自购买的。于是, 保险公司便以B没有保险利益为由, 拒绝给付保险金。B因此将保险公司告上法庭, 判决结果: 法院最终支持了保险公司的主张。

(2) 测试任务:

思考题:

- 1、保险利益构成的条件是什么?
- 2、针对上述案情, 说出保险利益原则基本理论及本案例中保险公司不保的理由。

要求文字简练、准确、流畅, 内容框架完整, 条理清晰, 格式规范, 字数在300字左右。

(3) 实施条件:

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003

及上软件环境等。

(4) 考核时量:

60 分钟。

(5) 评价标准:

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致(5分); 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于300字, 每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理, 处理恰当	

122. 试题编号: T-4-B-2 保险利益原则的运用 (2)

考核技能点编号: J-4-B-1

(1) 任务描述

保险标的状态变化对保险利益的影响案

案情介绍

某年12月10日, 张某将自己已购的二居室公有房及屋内财产投保了家庭财产险, 房屋的保险金额为30万元, 家用电器的保险金额为8万元, 其他财产的保险金额为8万元, 保单中载明: “在保险期限内, 保险标的被转卖、转让或赠与他人, 或保险标的的危险程度增加时, 应在七日之内通知保险公司, 并办理批改手续。” 张某一直认为自己的居住条件不够好, 长时间以来非常注意楼市的动态, 终于于第3年4月如愿以偿搬进了一栋三居室新居。在得知已购公有住房可以上市出售的情况后, 张某立即向当地政府房地产行政主管部门提出申请, 经审核, 房地产行政主管部门作出准予其上市出售的书面意见。经朋友介绍, 张某将原来的二居室房屋卖给了赵某, 5月5日, 赵某将全部房款付清并入住, 双方商定一星期后去房地产交易管理部门办理交易过户手续。不料, 5月10日, 因赵某在使用煤气后未将阀门关紧而引发火灾, 致使房屋遭受严重损失。事发后, 赵某找到张某, 于是张某向保险公司提出索赔。问: 保险公司是否赔偿? 为什么?

首先，房屋所有权的转移须以登记为前提条件。根据《保险法》规定：“投保人对保险标的应当具有保险利益”…，“保险利益是投保人对保险标的具有的法律上承认的利益。”这里强调了投保人、被保险人与标的物的利益必须为法律所承认，只有法律上的利益才能成为保险利益。房屋买卖是一种特定物的交易，它除了要求当事人之间合意外，还要求具备特定的法律形式。根据建设部颁布的《已购公有住房和经济适用住房上市出售管理暂行办法》：“已购公有住房和经济适用住房所有权人要求将已购公有住房和经济适用住房上市出售的，应当向房屋所在地的县级以上人民政府房地产主管部门提出申请，并提交有关材料。房地产行政主管部门对已购公有住房和经济适用住房所有权人提出的上市出售申请进行审核，并自收到申请之日起十五日内作出是否准予其上市出售的书面意见。”“经房地产行政主管部门审核，准予出售的房屋，由买卖当事人向房屋所在地房地产交易管理部门申请办理交易过户手续，如实申报成交价格。并按照规定到有关部门缴纳有关税费。”“买卖当事人在办理完毕交易过户手续之日起三十日内，应当向房地产行政主管部门申请办理房屋所有权转移登记手续，并凭变更后的房屋所有权证书向同级人民政府土地行政主管部门申请土地使用权变更登记手续”。本例中张某已购公房的出售虽已获得房产行政主管部门的批准，但是买卖双方既未向房地产交易管理部门申请办理过户手续和缴纳契税，也未向房地产行政主管部门申请办理房屋所有权转移登记手续，因而可以认定房屋的所有权并未转移，买卖合同尚未生效，张某仍拥有房屋所有权。即张某对该房屋仍具有保险利益，有权向保险公司提出索赔。

其次，条款中的“房屋转卖”一词应指房屋所有权已转移。有人认为条款中的“房屋转卖”是指房屋转卖的实际行为开始，而不是以转卖手续全部完成为条件。根据保单文义的解释原则：当保险条款中的词语一词多义时，应按照其在所属专业的本来意义进行解释。房屋转卖在法律中的解释是房屋的所有权转移给他人，即指所有权归属于他人。对于处于转卖过程中、手续尚未全部完成的房屋不能视作“房屋转卖”。因此，条款中的“在保险期限内，保险标的被转卖、转让或赠与他人，或保险标的的危险程度增加时，应在七日之内通知保险公司，并办理批改手续”的规定，也只能认为是当房屋转卖手续完成，所有权已转移他人时，被保险人才负有在七日内通知保险公司并办理批改手续的义务。现在房子卖出手续还没有办完，还没有卖出去，何以通知呢？

（2）测试任务：

思考题：

1、保险利益的构成条件是什么？

2、针对上述案情，保险公司是否应该进行赔偿？为什么？说出自己的观点和见解。

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在300 字左右。

(3) 实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(4) 考核时量：

60 分钟。

(5) 评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于300字，每少50 字扣5 分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

123.试题编号：T-4-B-3 保险利益原则的运用 (3)

考核技能点编号：J-4-B-1

(1) 任务描述

照相机失窃案

案情介绍

某商店经理A为其所经营的一批照相机向D保险公司投保火灾保险附加盗窃险。保险公司承保后不久，在保险有效期限内的某日，该商店该批照相机被窃。A 经理持保险单向保险人索赔。

保险人经调查发现，该商店 A 经理所投保的这批照相机是从国外买进的，没有按国家规定申报、交纳税金，属于走私物品。

故保险公司针对该商店 A 经理被窃照相机提出的索赔，发出拒赔通知书。

该商店不服，向法院起诉。

(2) 测试任务:

思考题

- 1、结合本案例说明保险利益的构成条件。
- 2、本案保险人拒赔是什么理由？通过学习本案例，你认为客户应吸取什么教训？

针对上述思考题，说出自己的观点和见解。要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在 300 字左右。

(3) 实施条件:

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(4) 考核时量:

60 分钟。

(5) 评价标准:

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于300字，每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

124.试题编号：T-4-B-4 保险利益原则的运用（4）

考核技能点编号：J-4-B-1

(1) 任务描述

爷爷索取孙女身故保险金索赔案

案情介绍

某幼儿园张某（女）3岁时因父亲去世，张某的母亲李女士在铁路部门做列车员工作，张某即随爷爷奶奶在D城市生活。6岁上小学时，她母亲调动工作至E城市，并已经组建新的家庭，李女士将张某接回身边，之后张某随其母亲李女士和继父在E城共同生活，她的日常所需费用由其母亲李女士和继父共同承担。在张某离开A城时，爷爷曾为她购买了一份少儿平安险（保险期限十年），并指

定自己为受益人。可是在张某到 E 城后，一年后的某一天，在一次上学的途中因交通事故，张某不幸身亡。事发后，张某的爷爷及时向保险公司报案，并申请给付保险金，遭保险公司拒绝。

(2) 测试任务：

思考题：

- 1、构成保险利益的条件是什么？
- 2、本案张某的爷爷与张某是否存在保险利益？本案保险公司拒赔是否正确？为什么？

针对上述思考题，说出自己的观点和见解。要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在 300 字左右。

(3) 实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(4) 考核时量：

60 分钟。

(5) 评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于 300 字，每少 50 字扣 5 分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

125. 试题编号：T-4-B-5 保险利益原则的运用 (5)

考核技能点编号：J-4-B-1

(1) 任务描述

保险利益认定纠纷案

案情介绍

某棉织厂于某年 11 月投保了财产保险综合险，保险期限一年。同年 12 月。该厂与一家制衣厂签订了 10000 米涤纶布的购销合同，按照合同规定，制衣厂于

下一年1月10日派人送来购货款，并进行货物验收，准备装车运走。当制衣厂的负责人将涤纶布验收并装车6100米时，天色已晚，为保证质量，该负责人决定第二天上午再验收，并将余下的货物装车，已验收并装上车的货物暂交棉织厂代为看管。不料，在这天夜里，该棉织厂发生了火灾，涤纶布属易燃物，库内存放的35000米涤纶布尽皆烧毁。由于已验收的6100米涤纶布随车停放在仓库内，这些布匹也未能幸免于难。

事故发生后，保险公司立即赶往现场进行查勘，确认了事故是由于线路短路造成的，决定对损失予以赔偿。但当了解到被保险人与制衣厂的购销合同时，对于库内车上存放的及库内的涤纶布的损失是否赔偿、如何赔偿，公司内部产生了意见分歧。

第一种意见认为，库内车上的6100米涤纶布不应赔偿，库内35000米涤纶布中有3900米不应赔偿，因这两部分总计10000米涤纶布已经售出，被保险人对其已丧失保险利益。

第二种意见认为，库内车上的6100米涤纶布因已出库不再属于保险财产，而库内的受损涤纶布均为保险财产，所以库内车上的涤纶布不应赔偿，其他都应赔偿。

第三种意见认为，所有涤纶布都未运出厂，虽然车上的涤纶布已经验收出库，但仍由被保险人看管，因此所有涤纶布的损失都应赔偿。

(2) 测试任务：

思考题：

- 1、构成保险利益的条件是什么？
- 2、本案保险人為何仅部分承担该棉织厂库内的涤纶布损失赔偿责任？针对上述案例，说出自己的观点和见解。

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在300字以上。

(3) 实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(4) 考核时量：

60分钟。

(5) 评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），业	严重违反

素养 (20分)			务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于300字,每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理,处理恰当	

126.试题编号: T-4-B-6 最大诚信原则的运用(1)

考核技能点编号: J-4-B-1

(1) 任务描述

未完全履行告知义务拒赔案

案情介绍

某年3月,某厂45岁的机关干部龚某患胃癌(亲属因害怕其情绪波动,未将真实病情告诉本人)住院治疗,手术后出院,并正常参加工作。8月24日,龚某经吴某推荐,与其一同到保险公司投保了简身险,办妥有关手续。填写投保单时既没有申报身患癌症的事实,也没有说明曾经住过院。第二年5月,龚某旧病复发,经医治无效死亡。龚某的妻子以指定受益人的身份,到保险公司请求给付保险金。保险公司在审查提交的有关证明时,发现龚某的死亡病史上,载明其曾患癌症并动过手术,于是拒绝给付保险金。龚妻以丈夫不知自己患何种病并未违反告知义务为由抗辩,双方因此发生纠纷。

(2) 测试任务:

思考题:

- 1、针对上述案情,说出最大诚信原则的基本内容。
- 2、本案例中是否违反了最大诚信原则?为什么?

要求文字简练、准确、流畅,内容框架完整,条理清晰,格式规范,字数在200-300字。

(3) 实施条件:

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(4) 考核时量:

60分钟。

(5) 评价标准:

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致(5分); 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于200字, 每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理, 处理恰当	

127.试题编号: T-4-B-7 最大诚信原则的运用(2)

考核技能点编号: J-4-B-1

(1) 任务描述

突发先天性疾病是否为不实告知

案情介绍

某年9月1日新学期开始, 13岁的B上初中了, 学校让新生每人交纳了保险费25元, 其中学生平安保险10元, 附加疾病险15元。9月8日凌晨, B腹部剧烈疼痛, 后经医院确诊为“左肾输尿管狭窄, 左肾重度积水”, 属于先天性疾病。B在该年12月至次年的9月, 共动了三次手术。第二年B父两次向投保的A公司提出报销医药费的请求。但A公司认为B是带病投保, 对先天性疾病, 保险公司有明文规定(《学生和幼儿园儿童疾病住院医疗保险试行办法》), 不负赔偿责任。B的父亲对保险公司的处理方法不服, 诉至法院, 法院经过认真调查5遍, 最后判决: 被告A保险公司于判决生效后10日内, 给付原告B保险金9790.50元; 驳回原告其他诉讼请求。

(2) 测试任务:

思考题:

1、最大诚信原则的内容是什么?

2、针对上述案情, 说出保险公司是否赔偿医药费用? 为什么? 谈谈自己的观点和见解。

要求文字简练、准确、流畅, 内容框架完整, 条理清晰, 格式规范, 字数在260字-300字。

(3) 实施条件:

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003

及上软件环境等。

(4) 考核时量:

60 分钟。

(5) 评价标准:

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的 本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于280字,每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理,处理恰当	

128.试题编号: T-4-B-8 最大诚信原则的运用 (3)

考核技能点编号: J-4-B-1

(1) 任务描述

带病投保导致保单失效案

案情介绍

某年11月,刘某在某保险公司业务员的说服下投保,11月18日保险公司签发了“老来福终生寿险”及“附加住院医疗保险”。第二年9月,刘某因病住院,医疗费计9158.30元。第二年10月,刘某持保险单向保险公司申请给付医疗费,保险公司以刘某带病投保为由拒绝给付。刘某遂以该保险公司为被告向人民法院提起诉讼。

刘某诉称,保险公司认定刘某带病投保的根据是刘某第二年9月诊治医院的病历记录,而病历记录中关于刘某投保前患病的记载来源于口述,这种口述不是刘某所为,病历记录属于传来证据,没有证据效力,保险公司始终没提供可以认定刘某投保前患病的检验报告及医护人员证人证言等直接证据,保险公司的拒付保险金决定没有事实根据。另外,保险公司的业务员在订立保险合同时,没有依法向刘某说明保险条款。被告保险公司辩称,被告业务员在订立保险合同时已向原告刘某说明了保险条款,原告刘某在投保前已患有多种疾病,违反了如实告知义务,属于带病投保,被告有权解除保险合同,不承担保险责任,不退还保险费。

法院经审理查明,原告刘某于某年11月8日向被告投保,被保险人为原告

自己，险种为“老来福终生寿险”及“附加住院医疗保险”，前者投保 10 份，交纳保险费 4780 元，后者投保 2 份，交纳保险费 629 元。原告在投保单健康告知栏中，对两年内的健康检查、5 年内疾病状况、目前患病或自觉症状等事项的回答均选择“无”，并在声明栏中被保险人处签名，称对本保险合同条款和费率的规定及“投保须知”均已了解并同意遵守，且所填各项及被保险人健康告知均属事实。被告于某年 11 月 13 日承保，出示了相应的保险单，原告患病在保险责任期限内，花用医疗费 9158.30 元。原告于第二年 10 月 13 日申请给付保险金，被告于第二年 11 月 11 日以原告投保前患有多种疾病为由，拒绝给付，并解除合同。另查，原告在医院治疗期间，病历中明确记载病史叙述者及可靠程度为：本人及家属，可靠。既往史：七年前因患阑尾炎手术治疗，3 年前 B 超发现胆囊结石，患冠心病 4 年、高粘高脂血症 3 年、高血压 3 年、糖尿病 2 年，并配辅助检查及常规检查，与病情相吻合。

（2）测试任务：

思考题：

1、最大诚信原则的内容是什么？

2、针对上述案情，保险公司拒赔是否有理？为什么？说出自己的观点和见解。

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在 300 字以上。

（3）实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（4）考核时量：

60 分钟。

（5）评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于 300 字，每少 50 字扣 5 分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

129.试题编号：T-4-B-9 最大诚信原则的运用（4）

考核技能点编号：J-4-B-1

（1）任务描述

不实告知拒赔案

案情介绍：

A 与保险公司 Y 之间签订了以 A 自己为被保险人的人寿保险合同。在保险合同有效期间，A 因患尿毒症而死亡。A 的保险金受益人 B，向 Y 保险公司提出支付保险金的请求。但是，Y 保险公司在理赔的过程中发现，A 在投保时，隐瞒了患有梅毒性脊椎炎的既往病史，违反了投保时必须如实告知的义务。Y 保险公司因此以 A 违反告知义务为由，解除了保险合同，拒绝向 B 支付死亡保险金。为此，B 向法院提起诉讼，提出 A 死于尿毒症，并非死于隐瞒没有告知的梅毒性脊椎炎症，这两者之间没有因果关系。B 要求法院依法判决。

根据商法有关条款规定，如果保险事故和不实告知之间没有因果关系的事实得到证实的话，那么保险人的保险金支付义务是无法避免的，Y 保险公司就有支付死亡保险金的义务。一审和二审法院都支持 B 的主张，认定 Y 保险公司有支付死亡保险金的义务。但是，最高法院却对此案做出了由于该案的审理违反了商法的法理，自相矛盾，发还重审的判决。结果，此案以 Y 保险公司胜诉告终。

不难看出，当投保人（人身保险中有时投保人就是被保险人）隐瞒被保险人的病情带病投保后，被保险人却死于和不实告知的病情不同的病因时，而不实告知的隐情却被保险公司察觉，在这种情况下，如何处理？这在保险实务中很有现实意义。

（2）测试任务：

思考题：

- 1、最大诚信原则的内容是什么？
- 2、试就一审二审为何不对进行分析，并作出评析。

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在 260-300 字左右。

（3）实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（4）考核时量：

60 分钟。

(5) 评价标准:

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致(5分); 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于280字, 每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理, 处理恰当	

130.试题编号: T-4-B-10 最大诚信原则的运用 (5)

考核技能点编号: J-4-B-1

(1) 任务描述

隐瞒病史拒赔案

案情介绍

A(女)有一17岁儿子B, 常常生病。某天当保险营销员向A推销保险时, A毫不犹豫地答应为其儿子投保。由营销员介绍, A于某年6月29日主动到某人寿保险公司为儿子B投保80份重大疾病终身保险, 保额合计8万元, 缴纳保费1784元, 约定缴费20年。在签订保险合同时, 业务员向A详细介绍了该保险有关知识及规定, 并要求投保人在投保单被保险人资料栏内如实填写被保险人的健康状况, A却对儿子B所患疾病隐瞒未填。

某年9月28日, 被保险人B因病情加重而到北京住院治疗, 被确诊为右额顶星形细胞瘤四级, 并接受定向右额顶星形细胞瘤后装置管术, 术后又作内放疗术, 某年11月2日出院, 第二年5月17日医治无效死亡。6月8日B的父亲向保险人索赔死亡保险金24万元, 但仅提供医院出院介绍信一份。接案人员让其提供此前病历和其他材料, 索赔人声称被保险人此前从未就医, 仅于手术出院后到临近医院继续医治。随后核赔人员调查时, 夫妇俩仍坚持某年9月28日以前被保险人未曾因病就医的说法。当问及B何以到北京住院, 夫妇解释为: 带儿子到北京旅游, 在北京生病住进医院。核赔人员根据被保险人B所患疾病特征, 认为其可能有病史, 随即展开调查。

在其家附近医院查出B曾于某年7月11日因肢体乏力到该医院做过CT检查，CT印象显示：BR的右顶叶密度与对侧比较不对称，无占位效应，为排除病变或灰质团异位，建议做MRI检查。某年8月25日MRI申请单记载：B病史，左侧肢体乏力5个月，病情加重，MRI显示右半球白质病变，可以不考虑肿瘤。体检见右鼻唇沟变浅，左上肢肌力III级。医院的检查报告显示右半球脑白质变性疾病，从而表明被保险人B投保前就患有严重的晕形细胞瘤疾病。保险人认定：与投保人A在某年6月29日所订立保险合同为无效合同，依法单方解除此合同关系。第二年6月29日，保险公司作出了拒赔24万元保险金并没收A所缴1784元保险费的决定。投保人表示服从此决定，放弃索赔。

试指出本案包含的保险学基本原理，并作评析。

(2) 测试任务：

思考题：

- 1、针对上述案情，谈谈最大诚信原则的内容。
- 2、人寿保险公司拒赔是否有理？为什么？说出自己的观点和见解。

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在260-300字左右。

(3) 实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(4) 考核时量：

60分钟。

(5) 评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的文字材料符合要求，在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于260字，每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

131.试题编号：T-4-B-11 最大诚信原则的运用 (6)

考核技能点编号：J-4-B-1

(1) 任务描述

被保险人违反告知义务索赔案

案情介绍

某年5月，某公司42岁的员工丁力因胃痛入院治疗，医院确诊他患了胃癌，但家属因害怕他知情后情绪波动、不利于治疗，没有将实情告诉他，假称是胃病。丁力手术后出院，回单位正常上班。7月22日，丁力在某保险代理人的鼓动下，向某保险公司投保重大疾病和住院医疗保险。丁力在填写投保单时没有告知曾经因病住院的事实。第四年1月，丁力旧病复发，医治无效死亡。后来，丁力的妻子以指定受益人的身份，到保险公司请求给付保险金。保险公司通过到医院调查，调阅丁力病历档案，发现丁力在投保前就已患胃癌并动过手术，于是拒绝给付保险金。丁妻以丈夫投保时不知自己患癌症因此没有违反告知义务为由，要求保险公司支付保险金。双方争执不下，丁妻将保险公司告上法庭。法院经审理认为，投保人违反了如实告知义务，驳回了原告的诉讼请求。

(2) 测试任务：

思考题：

- 1、针对上述案情，你是怎样理解最大诚信原则的内容的。
- 2、保险公司拒赔是否有理？说出自己的观点和见解。

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在300字左右。

(3) 实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(4) 考核时量：

60分钟。

(5) 评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于280字，
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	

(80 分)	内容	60	分析合理，处理恰当	每少50 字扣5分

132.试题编号：T-4-B-12 最大诚信原则的运用（7）

考核技能点编号：J-4-B-1

（1）任务描述

保险人违反告知义务索赔案

案情介绍

某年3月28日，某市刘女士为其丈夫沈先生投保保险金额为10万元的人寿保险。合同生效后不久，沈先生外出发生车祸，经过抢救无效死亡。理赔过程中，刘女士承认投保时因其丈夫外出而代其在保单上签名，但是，当时在场的保险代理人表示，夫妻代签名不会影响理赔。而保险公司认为，没有沈先生签字同意认可的保单无效，拒绝给付保险金。拒赔理由是，根据《保险法》第五十六条规定，“以死亡为给付保险金条件的合同，未经被保险人书面同意并认可保险金额的，合同无效”。对此，刘女士感到十分不满，认为保险公司有欺骗的嫌疑。她认为在明知代签名将影响以死亡为给付保险金条件的合同的情况下，保险代理人不事先告知就收取保费和签发保险合同，保险公司和代理人是否应该承担责任？

（2）测试任务：

思考题：

1、最大诚信原则的内容是什么？

2、针对上述案情，谈谈如何遵循最大诚信原则？说说保险代理人的失职对保险人造成的影响如何？

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在300字以上。

（3）实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

（4）考核时量：

60分钟。

（5）评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5分）	严重违反考场纪律、造成恶劣
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背	

分)			景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	影响的本项目记0分
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于300字,每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理,处理恰当	

133.试题编号: T-4-B-13 近因原则的运用(1)

考核技能点编号: J-4-B-1

(1) 任务描述

同难兄弟为何不同获赔

案情介绍

某日,某公司为了丰富员工生活,专门安排一辆大巴,组织员工旅游。车在高速公路上行驶时,突然从后面飞驶而来一部大货车(后经交警裁定:大货车为违章快速超车)。公司大巴来不及避让,两车同向侧面严重碰撞。公司员工A和B受了重伤,立即被送入附近医院急救。A因颅脑受到重度损伤,且失血过多,抢救无效,于两小时后身亡。B在车祸中丧失了一条大腿,在急救中因急性心肌梗塞,于第二天死亡。

而在事发前不久,公司为全体员工购买了人身意外伤害保险,每人的保险金额为人民币10万元。事故发生后,该公司立即就此事向保险公司报案。保险公司接到报案后立即着手调查,了解到:A一向身体健康,而B则患心脏病多年。最后,根据《人身意外伤害保险条款》及《人身意外伤害保险伤残给付标准》,保险公司作出如下核定及给付:首先,核定车祸属意外事故;其次,核定A死亡的近因是车祸,属保险责任,给付A死亡保险金人民币10万元;另外,核定B丧失了一条大腿的近因是车祸,属保险责任,给付B人民币5万元意外伤残保险金;最后,核定B死亡的近因是急性心肌梗塞,不属保险责任,不予给付死亡保险金。

(2) 测试任务:

思考题:

- 1、谈谈近因原则的多原因中三种近因的运用情况。
- 2、本案中B的死亡属于哪种情况?为什么?

要求字数在200字以上。

(3) 实施条件:

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(4) 考核时量:

60 分钟。

(5) 评价标准:

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致 (5 分); 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于 200 字, 每少 50 字扣 5 分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理, 处理恰当	

134. 试题编号: T-4-B-14 近因原则的运用 (2)

考核技能点编号: J-4-B-1

(1) 任务描述

保险事故的近因是否是自杀

案情介绍

在交通事故中被害者负伤后, 由于无法忍受伤痛而自杀的情况下, 该交通事故和被害者自杀之间有无因果关系, 引起了一场诉讼。因为, 这涉及到保险公司是否应当承担保险责任的问题。在交通事故日益增加的今天, 对如何解决类似问题是很有现实意义的。

A (被害者) 乘坐 B (原告, 被害者的丈夫) 驾驶的私家轿车去商场, 坐在助手位上, 当车辆在商场的交通管理人员的指挥引导下, 打开转向灯, 准备进入商场的停车场时, 突然被从前面疾驶而来的 C (被告, 肇事者) 所驾驶的卡车撞击, 致使乘坐在助手位上的 A 头部负外伤, 颈椎和背部也不同程度地受到伤害, 由于头部的外伤引起视神经也受到损伤。

根据交通警察的现场勘察, 认定 B 在驾驶过程中没有任何违规行为, 这起事故完全是驾驶员 C 的过错。因此, 驾驶员 C 和保险公司 D (被告, C 投保的保险公司) 向 A 支付了所有的医疗费用以及精神抚慰费。但是, 受害人 A 在遭遇到交

通事故而受伤以后，无法忍受头部外伤留下的经常性频繁发作的疼痛后遗症，而且在精神上也受到了很大的打击，在交通事故发生 1 年后，便在居所悬梁自尽。B 和 E（被害者 A 的儿子）向 C 和 D 请求对 A 的死亡进行损害赔偿。C 和 D 以 A 的自杀同交通事故没有因果关系为由，拒绝赔偿。B 和 E 向法院提起诉讼。法院认定 A 的自杀同交通事故有因果关系。因此，判 C 和 D 承担赔偿责任 A 死亡所带来的损失。

（2）测试任务：

思考题：

- 1、针对上述案情，谈谈近因原则的多原因中三种近因的运用情况。
- 2、保险公司是否应该承担赔偿责任 A 死亡所带来的损失？为什么？

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在 200-300 字。

（3）实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（4）考核时量：

60 分钟。

（5）评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于 200 字，每少 50 字扣 5 分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

135.试题编号：T-4-B-15 近因原则的运用（3）

考核技能点编号：J-4-B-1

（1）任务描述

多种原因致损适用近因原则

案情介绍

某年6月,王某为自己所经营的零售店铺以及店内货物向当地保险公司投保财产保险。店铺保险金额为15万元,店内货物的保险金额为3万元。并在签单时一次缴清了保险费。该年7月28日下午,店铺因电线老化失火。王某在无法扑灭大火的情况下将店内的主要货物(其价值据当事人估计约2万元)搬出放置街边。由于王某的货物基本上属于生活零用物品,街上旁观的人又比较多。在王某毫不提防的情况下,发生了群众哄抢货物的事件。最后王某放置在街边的货物基本上被抢劫一空,仅剩3000元余货。而王某店铺已经被完全烧毁。事故发生后,王某向当地保险公司提出索赔。保险公司认为对店铺损失15万元应当赔偿,王某未搬出店铺的那部分货物的损失1万元也应当赔偿。而对于因群众哄抢的17000元货物损失,保险公司拒绝赔偿。因为,抢劫属于该保险单中责任免除项目,对这部分损失,保险公司无须赔偿。双方争执不果而诉讼。结果法院判决保险公司败诉,当地保险公司向王某赔偿全部损失。

(2) 测试任务:

思考题:

- 1、谈谈近因原则的多原因中三种近因的运用情况。
- 2、就本案例谈谈自己的见解。

要求文字简练、准确、流畅,内容框架完整,条理清晰,格式规范,字数在200-300字。

(3) 实施条件:

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(4) 考核时量:

60分钟。

(5) 评价标准:

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于200字,每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理,处理恰当	

136.试题编号：T-4-B-16 近因原则的运用（4）

考核技能点编号：J-4-B-1

（1）任务描述

同一车祸不同赔付案

案情介绍

某单位由于工作地点比较偏僻，便为离家较远的员工配备了班车。某年4月10日上班途中，载着员工的班车在城郊的省道上发生了车祸，与迎面而来的大货车相撞，坐在前面的员工张某当场死亡，员工程某坐在他的后面，撞断了胳膊，失血很多，送往医院抢救，在急救中因心肌梗塞，于第二天死亡。

该单位为其员工购买了人身意外伤害保险，保险金额5万元，意外发生后，该单位立即向保险公司报案并提出理赔申请。保险公司经过调查了解到：员工张某死亡时26岁，身体一向非常健康；员工程某55岁，患有心脏病多年。据此，保险公司做出了如下理赔决定：确定车祸属于意外事故，并认定员工张某死亡的近因是车祸，属于意外伤害保险责任约定的范围，保险公司履行赔付保险金的义务，赔付5万元意外伤害身故保险金给其受益人。员工程某在车祸中撞断胳膊属于意外伤害保险责任的范围，按照意外伤残保险责任，赔付意外伤残保险金2.5万元。同时，保险公司核定员工程某的最终死亡是由于心肌梗塞，因而不属于意外伤害保险的保险责任范围，保险公司不承担意外身故保险金。

（2）测试任务：

思考题：

- 1、谈谈近因原则中多原因作用的三种近因的运用情况。
- 2、针对上述案情，谈谈单一原因作用发生造成损失和多原因间断发生造成损失时，如何运用近因原则？

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在300字以上。

（3）实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

（4）考核时量：

60分钟。

（5）评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），业	严重违反

素养 (20分)			务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于300字,每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理,处理恰当	

137.试题编号: T-4-B-17 损失补偿原则的运用(1)

考核技能点编号: J-4-B-1

(1) 任务描述

房屋损失索赔案

案情介绍

某年2月,王某将自己一间两层老式木质房屋以4万元的保险金额向保险公司投保了家庭财产保险,保险期限为1年。保险单正面注明:“本公司收到上述保险费,同意按照背面所载家庭财产保险条款的规定承担责任。”保险单背面保险金额项中规定:“由被保险人根据保险财产实际价值自行确定,保险方不负核实责任。”赔偿处理项中规定:“保险财产遭受责任范围内的损失时,本公司根据保险财产的实际损失,并按照当天的实际价值计算赔款,但最高赔偿不超过保险金额。”王某接受了保险单上的上述条款,与保险公司订立了保险合同。

同年8月,因王某家发生火灾,房屋全部被毁。出险后,保险公司确定受损房屋的建筑面积为90平方米,根据当地同类房屋造价、折旧价、市场交易价综合分析,确定按每平方米300元价格赔偿王某,计2.7万元。王某认为,自己投保4万元,应赔4万元。双方争执不下,王某于同年12月向人民法院起诉。

法院认为,王某与保险公司之间订立的保险合同成立并生效。既然王某选择了该保险公司并同其签订了合同,就应该全面履行合同的条款。保险合同已经明确规定,投保的房屋发生保险事故后,其实际损失按照当天的实际价值计算赔偿,但最高赔偿不超过保险金额。因此,保险公司根据保险事故发生日的市价对王某的房屋进行估价并赔偿是合法的、受法律保护的。法院最后判决:驳回原告的诉讼请求。

(2) 测试任务:

思考题：

1、谈谈损失补偿原则的应用范围。

2、结合本案例，思考如何理解保险人损失补偿的三个限制及处理原则？本案例中保险公司的赔偿是否合理？

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在300字左右。

(3) 实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(4) 考核时量：

60 分钟。

(5) 评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于280字，每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

138.试题编号：T-4-B-18 损失补偿原则的运用（2）

考核技能点编号：J-4-B-1

(1) 任务描述

不定值保险索赔案

案情介绍

某年11月，某大型美容院将其场馆内的财产向当地某保险公司投保了财产综合险。在美容院交付了保险费后，保险公司为其签发了正式的保险单，双方在保险单中明确约定了保险财产的范围为美容设备、电器设备、室内装修以及存货，保险价值的确定方法为估价，保险金额为300万元，保险期限为1年。

次年8月1日午夜，该美容院发生严重火灾，将室内设施全部烧毁。经市公安消防支队鉴定，该起事故的起火原因是插销板短路，责任归属无法确定。事发

后，美容院及时向保险公司报案。经过清理现场，核定火灾的总损失约 400 万元。美容院遂向保险公司提出了 300 万元的索赔申请。保险公司认为，这次事故主要损失的是房屋，而保险财产（美容设备、电器设备、室内装修以及存货）在出险时由于已发生大幅跌价，实际价值仅为 130 万元，于是拒绝美容院 300 万元的索赔申请。美容院则认为，其与保险公司签订的是定值保险合同。现火灾将保险财产全部烧毁，保险公司理应按保险单载明的 300 万元的保险金额进行赔偿。双方就此发生争议，美容院遂向法院起诉保险公司。

法院判决：原、被告虽然在签订保险合同前对保险标的进行了估价，但在保险合同中并未明确写明保险价值的金额，所以双方签订的合同不属于定值保险合同，而是不定值保险合同。因此，扣除残值后，保险公司须赔付美容院火灾损失约 120 万元。

（2）测试任务：

思考题：

1、谈谈损失补偿原则的应用范围。

2、结合本案例，谈谈定值保险合同和不定值保险合同的含义，本案例属于哪一种保险合同。

要求内容准确，文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数 300 字左右。

（3）实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（4）考核时量：

60 分钟。

（5）评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于280字，每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

139.试题编号：T-4-B-19 代位原则的运用（1）

考核技能点编号：J-4-B-1

（1）任务描述

被保险人违反物上代位原则案

案情介绍

个体运输专业户张某将其私有东风牌汽车向某保险公司足额投保了车辆损失险，保险金额 10 万元，以及第三者责任险，保险金额为 4 万元。保险期为 1 年。

在保险期限内的某一天，该车在外出办事途中坠入悬崖下一条湍急的河流中，该车驾驶员，有合格驾驶执照，系张某堂兄，随车遇难。事故发生后，张某向保险公司报案索赔。该保险公司经过现场查勘，认为地形险要，无法打捞，按推定全损处理，当即赔付张某人民币 10 万元；同时声明，车内尸体及善后工作保险公司不负责任，由车主自理。后来，为了打捞堂兄尸体，张某与王某达成协议，双方约定：由王某负责打捞汽车，车内尸体及死者身上采购货物的 2800 元现金归张某，残车归王某，王某向张某支付 4000 元。残车终于被打捞起来，张某和王某均按约行事。保险公司知悉后，认为张某未经保险公司允许擅自处理实际所有权已转让的残车是违法的。双方争执不果而诉讼。试分析后得出结论。

（2）测试任务：

思考题：

- 1、谈谈代位原则的主要内容。
- 2、针对上述案情，说出自己的观点和见解。

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在 200-300 字左右。

（3）实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（4）考核时量：

60 分钟。

（5）评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料	

			符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	项 目 记 0 分
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于200字， 每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

140.试题编号：T-4-B-20 代位原则的运用（2）

考核技能点编号：J-4-B-1

（1）任务描述

汽车保险合同纠纷案

案情简介：

某年 10 月 1 日，个体运输专业户胡某将其私有东风牌汽车向某县保险公司投保了机动车辆保险及第三者责任保险，保险金额为 2 万元。同年 12 月 15 日，该车在途经邻县一险要处时坠入悬崖下的一条湍急的河流，该车驾驶员（系胡某之弟）随车遇难。事故发生后，胡某向县保险公司报案索赔。该县保险公司经过现场查勘，认为地形险要，无法打捞，按推定全损处理，当即赔付胡某人民币 2 万元；同时声明，车内尸体及其善后工作，保险公司不负责任，由车主自理。到 12 月 25 日，胡某看到胞弟尸体以及准备采购货物的 2800 元现金均卡在车内，就将残车以 2000 元的代价转让给邻县王某。双方约定，由王某负责的捞，车内尸体及现金归胡某，残车归王某。12 月 30 日，残车被打捞起来，王某和胡某均按约行事。保险公司知悉后，认为胡某未经保险公司允许擅自处理产权已转让的财产是违法的。遂成纠纷。

对本案的不同观点：

对这起合同纠纷如何处理，主要有下列不同观点：

（1）认为胡某将江中残车所有权暂让给王某应是允许的。理由是：其一，胡某的汽车坠入河流中后，属保险责任范围内的保险事故，保险公司已按全损赔偿，因此，保单已注销，保险公司与被保险人已不存在合同关系；其二，保险公司推定全损，是该车坠河“地形险要、无法打捞”的结果，实际上是放弃了对该车的所有权；其三，保险公司让胡某自行处理善后，实际上赋予了胡某托他人打捞的权限；其四，胡某的亲人及现金卡在车内，应值得同情，既要打捞就必须付出代价，将残车转让即使不对也是情有可原。因此，保险公司不应追究。

（2）认为胡某将河流中残车所有权暂让给王某是非法的，保险公司应该追

究。理由是：其一，胡某在得到保险公司的全额赔偿后，即丧失了对残车的所有权，从而也就无权处理该车；其二，保险公司虽然让其自行处理善后，但并未声明放弃对该车的所有权，因此，保险公司任何时候都可以行使对残车的所有权；其三，胡某与保险公司虽因保险合同终止已无直接保险关系，但该事件是原保险合同有效期内发生的，保险财产所有权的转让并不受保险合同有效期的约束，因此，胡某单独处理残车是非法的，保险公司应追回残车或折充赔款，并对其进行批评教育。

（3）认为胡某私自将残车所有权转让的主要目的是为了获取车内尸体及现金，因此，尽管胡在没有征得保险公司同意下处理该车是错误的，但情有可原，可不追究其责任，但应将其不当得利即王某支付给其的 2000 元残车代价收归保险公司。至于王某的行为，是一种善意行为，应予以肯定，因此，无论残车价值多高，都不必将残车收归保险公司，仍归王某所有。此外，王某打捞了车辆，将车内尸体和现金交还了胡某，应是一种有酬劳动，胡某应支付其一定报酬。

（2）测试任务：

思考题：

1、谈谈代位原则的主要内容。

3、针对上述案情，你赞成哪一种观点？为什么？

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在 300 字以上。

（3）实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（4）考核时量：

60 分钟。

（5）评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于300字，每少50字
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

分)				扣5分

141.试题编号：T-4-B-21 重复保险分摊原则的运用（1）

考核技能点编号：J-4-B-1

（1）任务描述：

烟花重复保险受潮案

案情简介：

某年3月，瑞典商人从我国进口58箱烟花，由Arthur Maersk号船从广州经香港运至瑞典的哥德堡港。该批货物海在运途中遇雨受潮，经当地公证机关检验，确定损失为2.9321万美元。这批烟花在运输前，就分别向我国某省保险公司和瑞典的史更迪保险有限公司投保了海洋货物运输保险。货物受损后投保人向史更迪保险有限公司索赔，获得了全部损失补偿；同时，将向负有责任的承运人追偿的权益转让给了史更迪保险有限公司。该公司向承运方追回了1.9696万美元。到该年5月，史更迪保险有限公司向我方保险公司寄来了索赔清单，要求我方保险公司承担9625美元的赔款。我方保险公司对有关单证进行了审核，拒绝了该公司的不合理要求，并提出对9625美元进行按比例分摊赔款。

（2）测试任务：

思考题：

- 1、谈谈重复保险分摊原则的运用范围。
- 2、针对上述案情，谈谈重复保险分摊的基本做法，该案例中采用哪一种分摊方式？为什么？

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在300字以上。

（3）实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

（4）考核时量：

60分钟。

（5）评价标准：

评价项目	配分	考核内容及评分标准	备注

职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致(5分); 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于300字, 每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理, 处理恰当	

142.试题编号: T-4-B-22 第一损失赔偿方式和重复保险分摊方式的计算

考核技能点编号: J-4-B-1

(1) 任务描述

1、第一损失保险的赔偿金计算

李某将所住房屋和家庭财产分别向甲乙两个保险公司投保, 投保时房屋市场价值5万元, 保险金额5万元; 家庭财产价值10万元, 保险金额6万元。保险期间因失火房屋全部烧毁, 家庭财产也遭受到一定程度的损失。试问:

(1) 理赔时房屋市场价值跌至4万, 保险公司赔多少?

(2) 理赔时房屋市场价值涨至6万, 保险公司赔多少?

(3) 如果火灾发生前, 李某因生意上缺少滚动资金, 将房屋的一半典当得现金2万元, 李某同时将此变更通知保险公司, 保险公司已作批单。发生火灾后房屋市价已经涨到8万元, 此时保险公司赔多少?

(4) 如果家庭财产损失5万元, 保险公司赔多少?

(5) 如果家庭财产损失9万元, 保险公司赔多少?

2、重复保险分摊方法的计算

某年2月1日, 王某购得汽车一辆, 价值12万元, 他先后向甲、乙、丙三家保险公司投保车辆损失保险, 保险金额分别为6万元、10万元、14万元。在保险期间内, 王某肇事, 车辆损失为7万元, 分别按重复保险的三种损失分摊方式(比例责任制、限额责任制、顺序责任制)计算, 各保险人应承担多少损失?

(2) 测试任务:

针对上述数据资料,

①按5个假设的第一损失保险赔偿方法计算, 保险公司各应赔多少保险金额?

②按 3 个重复保险分摊方法计算，保险公司各应赔多少保险金额？

(3) 实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(4) 考核时量：

60 分钟。

(5) 评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
计 算 (100 分)	优秀标准	100 分	计算过程清楚，6 题计算结果全部正确。	2 个大题目分值各占 50 分。 第 1 个大题第 1 小题 10 分，第 2 小题 10 分，第 3 小题 10 分，第 4 小题 10 分，第 5 小题 10 分。 第 2 个大题第 1 小题 20 分，第 2 小题 20 分，第 3 小题 10 分。
	合格标准	40 分以上	具体标准见备注。	
	不合格标准	40 分以下	具体标准见备注。	

143.试题编号：T-4-B-23 不定值比例赔偿方式和重复保险分摊方式的计算

考核技能点编号：J-4-B-1

(1) 任务描述

1、企业财产保险不定值比例赔款计算

某生产企业于某年 1 月 1 日向某保险公司投保企业财产保险，保险期限从该年 1 月 1 日至该年 12 月 31 日，保险金额为 100 万元。该年 8 月 19 日遭受水灾。在以下几种情形下，保险人应当如何赔偿。

(1)如果出险时保险财产的保险价值为 120 万元，实际勘察损失为 30 万元，保险人赔多少？

(2) 如果出险时保险价值是 100 万元，实际遭受的损失是 30 万元，保险人赔多少？

(3) 如果出险时保险价值是 80 万元，实际遭受的损失是 30 万元，保险人赔多少？实际遭受的损失是 80 万元，保险人赔多少？

2、重复保险分摊方法的计算

某年 2 月 1 日，王某购得汽车一辆，价值 12 万元，他先后向甲、乙、丙三家保险公司投保车辆损失保险，保险金额分别为 6 万元、10 万元、14 万元。在保险期间内，王某肇事，车辆损失为 7 万元，分别按重复保险的三种损失分摊方式（比例责任制、限额责任制、顺序责任制）计算，各保险人应承担多少损失？

(2) 测试任务:

针对上述数据资料,

①按以上 3 个假设不定值比例赔偿方法计算, 保险公司各应赔多少保险金额?

②按 3 个重复保险分摊方法计算, 保险公司各应赔多少保险金额?

(3) 实施条件:

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(4) 考核时量:

60 分钟。

(5) 评价标准:

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
计 算 (100 分)	优秀标准	100 分	计算过程清楚, 6 题计算结果全部正确。	2 个大题目分值各占 50 分。 第 1 个大题第 1 小题 15 分, 第 2 小题 15 分, 第 3 小题 20 分。
	合格标准	40 分以上	具体标准见备注。	第 2 个大题第 1 小题 20 分, 第 2 小题 20 分, 第 3 小题 10 分。
	不合格标准	40 分以下	具体标准见备注。	

144. 试题编号: T-4-B-24 绝对和相对免赔赔款方法计算、重复保险赔款方法计算

考核技能点编号: J-4-B-1

(1) 任务描述

1、绝对与相对免赔率的赔偿金计算

李某拥有家庭财产 120 万元, 向保险公司投保家庭财产险, 保险金额为 100 万元。在保险期间李某家中失火, 家庭财产遭受不同程度损失, 试问:

(1) 当约定绝对免赔率为 5%, 实际遭受损失为 3 万元时, 保险公司赔多少? 实际遭受损失为 20 万元时, 保险公司赔多少?

(2) 当约定相对免赔率为 5%, 实际遭受损失为 3 万元时, 保险公司赔多少, 实际遭受损失为 20 万元时, 保险公司赔多少?

2、重复保险分摊方法的计算

某年 2 月 1 日, 王某购得汽车一辆, 价值 12 万元, 他先后向甲、乙、丙三

家保险公司投保车辆损失保险，保险金额分别为 6 万元、10 万元、14 万元。在保险期间内，王某肇事，车辆损失为 7 万元，分别按重复保险的三种损失分摊方式（比例责任制、限额责任制、顺序责任制）计算，各保险人应承担多少损失？

（2）测试任务：

针对上述数据资料，

①按以上 2 个绝对免赔率与相对免赔率方法计算，保险公司各应赔多少保险金额？

②按 3 个重复保险分摊方法计算，保险公司各应赔多少保险金额？

（3）实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（4）考核时量：

60 分钟。

（5）评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
计 算 (100 分)	优秀标准	100 分	计算过程清楚，5 题计算结果全部正确。	5 个题目 分值各 占 20 分， 分别计 分，分步 计分。
	良好标准	80 分	计算过程清楚，4 题计算结果正确。	
	合格标准	60 分	计算过程较清楚，3 题计算结果正确。	
	基本合格标准	40 分	有计算过程，2 题计算结果正确。	
	基本不合格标准	20 分	有计算过程，1 题计算结果正确。	
	不合格标准	0 分	计算过程不清楚，计算结果全部错误。	

145.试题编号：T-4-B-25 重复保险分摊原则的运用（2）

考核技能点编号：J-4-B-1

（1）任务描述

重复保险分摊理赔案

案情介绍

某年 7 月 1 日，王某将其家庭财产向所在地 A 保险公司投保了家庭财产保险及附加盗窃险，保险金额为 50000 元，保单有效期为一年。该年 9 月 20 日，王某所在单位为全体职工在 B 保险公司投保了家庭财产保险及附加盗窃险，王

某的保险金额为 30000 元，保单有效期为一年。第二年 3 月 11 日，王某的家中被盗。王某在发现后，立即向公安部门报案并告知了保险公司。经查勘现场发现，王某家中的两道门锁被撬开，丢失财物等共计损失 40000 元。三个月后，公安机关未能破案，投保人王某先后向 A、B 两家保险公司提出索赔。

A 保险公司在接到王某索赔申请后，经审查，最后决定赔偿王某 40000 元。B 保险公司在接到索赔通知后，得知投保人已向 A 保险公司索赔，遂以投保人王某已从 A 处获得赔偿为由，拒绝赔偿。

(2) 测试任务：

思考题：

- 1、谈谈重复保险分摊原则的计算方法有哪些？
- 2、计算 A 保险公司应摊保险赔款多少？B 保险公司应摊保险赔款多少？

(3) 实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(4) 考核时量：

60 分钟。

(5) 评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5 分)	
文字材料 (40 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	10	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	25	分析合理，处理恰当	
计算公式 (40 分)	优秀标准	40 分	计算过程清楚，计算结果 2 个都正确。	2 个题目分值各占一半，分别计分，分步计分。
	合格标准	20 分	计算过程清楚，计算结果 1 个正确。	
	不合格标准	0 分	计算过程不清楚，计算结果没有一个正确。	

146.试题编号：T-4-B-26 保险合同中保险代理人行为（1）

考核技能点编号：J-4-B-2

(1) 任务描述

代理人过失纠纷案

某年8月,某A在人寿保险公司营销员某B的劝说下,决定为其岳母C投保一份祥和定期保险,保险金额8万元,保险期限5年。由于B与A一家较熟,投保人A在把被保险人的姓名、身份证号、地址等栏目报上去,B代为填写之后,A便在投保人与被保险人处签了字。其间,A也对B说明了C曾患肺结核的事实。几天后,保险公司对该单予以承保,并签发了保险单。第四年6月,A岳母病逝,A向保险公司申请赔付保险金。保险公司在审核时发现被保险人生前患有慢性阻塞性肺病和陈旧性肺结核,而投保单上既未告知,又未经被保险人本人签字,便认为保险合同无效,因此拒绝赔付。

保险公司认为,A投保时对C的病情未如实告知,且保险合同未经C本人书面同意,保险合同无效。而A则认为,这份保险是保险公司审查后同意承保的,并签发了保险单,人身保险合同成立。在为C投保时,自己如实回答了保险公司业务员B的提问。B为揽保险业务,把本应由投保人填写的投保单,未交给投保人填写,而由自己代填,其过错在保险公司一方。于是,A将保险公司告上法庭,要求保险公司赔付保险金。

(2) 测试任务:

思考题:

- 1、这一保险知识点是什么?
- 2、你认为保险公司是否应该负责赔偿?为什么?

(3) 实施条件:

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(4) 考核时量:

60分钟。

(5) 评价标准:

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于300字,
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	

(80 分)	内容	60	分析合理，处理恰当	每少50字扣5分

147.试题编号：T-4-B-27 保险合同中保险代理人行为（2）

考核技能点编号：J-4-B-2

（1）任务描述

保险代理人过失引起出单延迟理赔案

案情介绍

某工厂自某年1月1日以来一直向某保险公司投保企业财产保险，保险期间为一年。合同到期后该厂提出了续保要求。第二年1月7日，该厂向保险公司的业务员王某递交了财产保险投保单，投保了85万元的财产保险，王某接到该厂的投保单并足额收取了该厂的企业财产保险费。但因种种原因，王某未及时将该投保单和保费交到保险公司，因此保险公司亦未向该厂签发保险单。

第二年1月12日，该厂因电器线路开关打火发生火灾，烧毁了生产厂房、设备及原材料等大部分企业财产。事后，该厂及时通知了保险公司并提出索赔要求，保险公司认为并未收到该厂的保险费，也未经核保签发保单，保险合同尚未成立，因此拒绝承担赔偿责任。双方争执不果，该厂诉至法院，要求保险公司承担赔偿责任。法院受理该案后，判决保险公司赔偿该厂保险金65万元。

（2）测试任务：

思考题：

- 1、谈谈保险代理人与保险人的关系。
- 2、针对上述案情，说出保险代理人的情况和现象，谈谈自己的观点和见解。

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在300字左右。

（3）实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

（4）考核时量：

60分钟。

（5）评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），业	严重违反

素养 (20分)			务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于300字,每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理,处理恰当	

148.试题编号: T-4-B-28 保险合同中保险代理人行为(3)

考核技能点编号: J-4-B-3

(1) 任务描述

代理人展业不规范导致保单失效案

案情介绍

某年1月,A为其子投保了5份少儿保险,缴费期为6年。根据该少儿保险条款规定,如果投保人在保险交费期间因疾病或者意外事故死亡,则可免交余下保险期间的保险费,保险责任继续有效。第二年9月,投保人A因肝炎后转肝硬化身故。A的妻子根据保险条款的规定,向保险公司申请保费豁免。经保险公司调查,A于前五年就已确诊为重症肝炎,系带病投保,在投保时未履行如实告知义务。但A的妻子称,投保书并非A本人亲笔签名,是业务员代签的,A投保时根本就没有能够见到投保书和保险条款,因此无法进行告知,故起诉至法院。法院经笔迹鉴定,证实投保人签名的确不是A的笔迹,判保险公司败诉。

(2) 测试任务:

思考题:

- 1、谈谈保险代理人与保险人之间的关系。
- 2、针对上述案情,说出纠纷产生的原因及责任由谁来负?为什么?

要求文字简练、准确、流畅,内容框架完整,条理清晰,格式规范,字数在200-300字。

(3) 实施条件:

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(4) 考核时量:

60分钟。

(5) 评价标准:

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致(5分); 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于250字, 每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理, 处理恰当	

149.试题编号: T-4-B-29 保险合同中保费的处理(1)

考核技能点编号: J-4-B-2

(1) 任务描述

案情介绍

某保险公司于某年6月3日承保了某甲的机动车辆保险, 在某甲尚未交付保费的前提下, 业务员将保单正本和保费收据一并交给了被保险人某甲, 此后多次催促某甲支付保费, 某甲均以资金不足为由拖延。同年10月10日, 某甲的车辆肇事, 发生损毁。事后, 在10月11日某甲立即向保险公司以现金方式补交了全年保费, 此时, 保险公司还不知道已经发生了事故, 为了核销挂账的该笔应收保费, 保险公司接受了此保费。随后某甲向保险公司报案, 保险公司调查真相后, 以某甲在发生事故前未及时交付保费为由予以拒赔, 某甲不服, 以保险公司已接受了其保费而未履行赔偿义务为由, 向法院提起诉讼。

(2) 测试任务:

思考题:

本案例中保险人应否赔偿? 为什么?

要求文字简练、准确、流畅, 内容框架完整, 条理清晰, 格式规范, 字数在200-300字左右。

(3) 实施条件:

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(4) 考核时量:

60分钟。

(5) 评价标准:

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致(5分); 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于250字, 每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理, 处理恰当	

150.试题编号: T-4-B-30 保险合同中保费的处理(2)

考核技能点编号: J-4-B-2

(1) 任务描述

缓缴保费对合同效力的影响

案情介绍

某年10月8日, 某夜总会与财产保险公司签订财险合同, 期限为一年。一年后, 该夜总会没有续保。保险公司多次找到经理曾某洽谈续保事宜, 仍无结果。直至第二年11月15日晚, 保险业务员杨某再次拜访曾某, 终于说服曾某填了投保单, 但因夜总会手头无现金暂不能交纳10万元保费。在未实际收到保费的情况下, 杨某当场开了10万元的收据并盖章签字, 以表示信任。16号清晨3点, 夜总会因电路走火引发火灾, 但保险公司没有人员前来勘查。曾某闻悉后, 迅速到银行将10万元划拨到保险公司账上然后向保险公司索赔, 但保险公司拒绝承担赔偿责任。

(2) 测试任务:

思考题:

- 1、试指出本案所包含的保险学基本原理。
- 2、针对上述案情, 保险公司拒赔是否有理? 为什么?

要求文字简练、准确、流畅, 内容框架完整, 条理清晰, 格式规范, 字数在300字左右。

(3) 实施条件:

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(4) 考核时量:

60 分钟。

(5) 评价标准:

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于250字,每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理,处理恰当	

151.试题编号: T-4-B-31 保险合同中保费的处理(3)

考核技能点编号: J-4-B-2

(1) 任务描述

逾期补缴保费,身故保险金索赔案

案情介绍

某年5月28日,G省T市的居民厉某向其居住地的保险公司投保了10份20年期的简易人身保险,保险金额为4040元,月缴保险费10元,指定自己女儿厉女为受益人。合同订立后,作为投保人和被保险人的厉某并未缴费,直至第二年4月6日才将共计11个月(某年6月~第二年4月)所欠缴的保险费补上。保险公司在收取他补缴的这笔保险费时,在保险单证上写明:“被保险人半年内病故,保险公司不负赔偿责任。”在这以后,又数次出现逾期4个月或5个月后才补缴的情况。第四年5月3日,受益人厉女代其父亲向保险公司补缴了所欠缴5个月(第四年1~5月)的保险费,还提前把6、7两个月的保险费也一起缴了。

就在补缴保险费当月的15日,被保险人厉某因病不治去世。在处理完了父亲的丧事以后,厉女便以受益人的身份,持保险单证向保险公司提出给付保险金的请求。保险公司收到索赔通知和有关单证后作出了拒绝给付的决定,理由是被保险人是在保险合同复效后180天内死亡的,根据保险合同规定,保险公司不负责任。

该年6月20日,受益人厉女就其与保险公司是否给付保险金事项所发生的争议,向法院起诉,状告保险公司不履行保险责任,侵犯其合法权益,保险公司

被诉后则进行了答辩。法院在此案庭审中曾对双方进行过调解，由于双方各执己见，调解不成，最终做出了判决。

（2）测试任务：

思考题：

1、本案中的被保险人厉某数次逾期不缴保险费后又补缴，是否可视为合同中中止后的复效？

2、谈谈你对于法院对此案判决的看法。

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在300字左右。

（3）实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（4）考核时量：

60 分钟。

（5）评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于280字，每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

152.试题编号：T-4-B-32 保险合同争议的处理

考核技能点编号：J-4-B-2

（1）任务描述

条款争议适用有利于非起草人解释原则

案例介绍

A 是某运输公司的职工（事故遇害者），负责将若干钢管载于卡车（以下，称之为“甲车”）上运往某工地。B 是 X 建筑公司（原告）的职工，负责驾驶装有装卸功能的特殊载重汽车（以下，称之为“乙车”）。某年 B 在装卸钢管的过

程中，由于操作失误引发钢管滑落事故，将正在帮助装卸的 A 压死。A 的家属提起诉讼，要求 X 和 B 赔偿损失。经过法庭的调解，最后达成由 X 建筑公司赔偿 15 万元给 A 的家属的和解协议。

X 建筑公司在事故发生前，曾将自己公司所拥有的机动车辆投保了 Y 保险公司（被告）的第三者责任保险（全称为“机动车损害赔偿责任保险”，是强制保险）。为此，X 建筑公司遂向 Y 保险公司提出赔偿。Y 保险公司以 A 在事故当时是处于辅助驾驶人员的地位，以根据法律和保险条款的规定不能给予补偿为由予以拒绝。于是 x 提起诉讼。一审法院认为 A 没有处在辅助驾驶人员的地位是属于保险法规上的“他人”，从而支持 x 的主张。Y 不服继续提起上诉。

二审法院则是完全推翻一审的判断，认定 A 是保险法规上的辅助驾驶人员，不是“他人”，从而驳回 X 的请求。X 向最高法院提起上诉。

最高法院认为二审法院在认定事实和对法律的解释上有误，支持 X 的主张，认定 A 不是保险法规上辅助驾驶人员，是属于“他人”。从而使长达数年的诉讼以 X 胜诉而告结束。

（2）测试任务：

思考题：

- 1、针对上述案情，谈谈保险合同争议处理的解释原则。
- 2、本案例中，保险公司是否应该赔偿？为什么？

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在 200-300 字。

（3）实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（4）考核时量：

60 分钟。

（5）评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	
文字材料	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于 220 字，
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	

(80 分)	内容	60	分析合理，处理恰当	每少50字扣5分

153.试题编号：T-4-B-33 保险合同免责的处理

考核技能点编号：J-4-B-2

(1) 任务描述

免责条款是否明确说明纠纷案

案情介绍

某年上半年，某新华书店发生水患，数千册图书遭水浸泡，造成直接经济损失 5 万余元。该新华书店去年底曾向某保险公司投保了财产保险综合险，事后即向保险公司索赔。保险公司经现场查勘，发现水患系水管爆裂引起，于是以因水管爆裂属于除外责任为由而拒绝赔偿。新华书店声称保险公司代理人在承保时未向其说明水管爆裂属于除外责任，并向法院提出诉讼。当地法院在审理案件时认为：保险公司并不能提出足够的证据证明已向被保险人新华书店履行了解释说明义务。因此，判决保险公司赔偿新华书店的全部经济损失，并承担诉讼费用。

(2) 测试任务：

思考题：

针对上述案情，谈谈该案例中保险人的处境并对其进行分析。

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在 200-300 字。

(3) 实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(4) 考核时量：

60 分钟。

(5) 评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于 220 字，
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	

(80 分)	内容	60	分析合理，处理恰当	每少50字扣5分

154.试题编号：T-4-B-34 保险合同的履行

考核技能点编号：J-4-B-2

(1) 任务描述

保险公司延迟赔付，车主退保索赔案

案情介绍

某年2月3日北京某商贸大厦与某保险公司签订了8份机动车辆保险合同，合同约定保险期限自某年2月4日0时起至第二年2月3日24时止；合同签订同日，某商贸大厦向保险公司交纳了保险费65599.20元。

同年4月5日至10月22日期间，上述保险合同项下的机动车辆先后7次出险，某商贸大厦及时将出险事实通知了保险公司，保险公司对出险车辆进行了定损。其后，某商贸大厦与保险公司达成了自修协议，商贸大厦依此协议对受损车辆进行了维修，并将维修费发票交付给保险公司；保险公司未及时向商贸大厦支付保险赔款。同年11月10日、27日保险公司通知商贸大厦，双方签订的8份保险单真实并在保险期限内有效，同时请求商贸大厦协助核实保费去向，提供证明。同年12月25日商贸大厦向法院提起诉讼，要求解除合同、退还保费57520.8元，并赔偿其所交保费的存款利息损失405.67元。同年12月28日法院通知保险公司应诉。保险公司依据《保险法》第三十八条规定，同意与商贸大厦解除保险合同，但不同意退还全部保费，只同意退还合同解除后至到期日止的保险费。

(2) 测试任务：

思考题：

- 1、结合本案说明，保险人未履行及时赔付义务，投保人应怎么办？
- 2、投保人能任意解除保险合同吗？保险合同解除投保人是否能够得到全部保险费返还？

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在200-300字。

(3) 实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(4) 考核时量：

60 分钟。

(5) 评价标准:

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于220字,每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理,处理恰当	

155.试题编号: T-4-B-35 受益人的确定(1)

考核技能点编号: J-4-B-3

(1) 任务描述

为员工投保的企业能否成为受益人

案情介绍

奚某的妻子张某是被告某制衣有限公司的副总经理。某年11月,该公司以张某为被保险人,以本公司为受益人向保险公司投保了“团体人身意外伤害保险”,保险金额为人民币10万元。第二年4月,张某乘公司汽车出差,途中因车祸身亡。

制衣公司认为自己是保险合同中的受益人,理应得到保险赔偿。奚某认为个人人身意外伤害保险的受益人,只能是被保险人的近亲属,而不应该是单位法人或其他无关的人。双方争执不下,起诉至法院,诉请获得保险合同中约定的10万元保险金。

(2) 测试任务:

思考题:

针对上述案情,谈谈制衣公司是否可以成为受益人?作为保险人应吸取哪些教训?

说出自己的观点和见解。要求文字简练、准确、流畅,内容框架完整,条理清晰,格式规范,字数在200-300字。

(3) 实施条件:

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003

及上软件环境等。

(4) 考核时量:

60 分钟。

(5) 评价标准:

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致(5分); 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于200字, 每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理, 处理恰当	

156.试题编号: T-4-B-36 受益人的确定(2)

考核技能点编号: J-4-B-3

(1) 任务描述

离婚后受益人是否发生改变

案情介绍

刘辉于某年12月5日为其岳父李富国投保10年期简易人身险15份, 受益人是李某6岁的外孙刘华(刘辉之子), 保险费由刘辉每月从工资中扣除。第二年9月21日, 刘辉与被保险人的女儿李芳离婚, 刘华由李芳抚养。离婚后, 刘辉仍然按期交纳这笔保险费。第三年2月, 李富国病故, 刘辉向保险公司申领保险金。与此同时, 李芳也提出了申请, 并摆出了下列理由: 被保险人是她父亲, 指定受益人又是她的儿子, 并由她抚养, 刘辉自与她离婚后, 与她们家没有任何的联系, 这笔保险金应由她作为监护人领取。

(2) 测试任务:

思考题:

针对上述案情, 谈谈保险金应当由谁领取? 为什么?

要求文字简练、准确、流畅, 内容框架完整, 条理清晰, 格式规范, 字数在200字以上。

(3) 实施条件:

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003

及上软件环境等。

(4) 考核时量:

60 分钟。

(5) 评价标准:

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致(5分); 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于200字, 每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理, 处理恰当	

157.试题编号: T-4-B-37 人寿保险合同及计算

考核技能点编号: J-4-B-3

1、案例分析: 退保后索赔是否给付保险金

(1) 任务描述

案情介绍

某单位于某年4月为其全体职工投保了3年期定期人身保险, 受益人指定为职工家属。保险公司履行了第一年的保险义务以后, 因种种原因, 单位又在第二年1月前往保险公司办理了集体退保手续。第二年6月, 该单位一名职工家属向保险公司提出身故保险金的给付申请。原来该职工已于年前10月因患白血病不治身亡。

(2) 测试任务:

思考题:

保险公司是否应该赔付? 为什么?

要求文字简练、准确、流畅, 内容框架完整, 条理清晰, 格式规范。

2、计算

(1) 任务描述

A、某企业将固定资产按照账面原值400万元向保险公司投保企业财产保险, 在保险期间发生保险事故, 损失80万元, 该固定资产事故受损时市场价值为500万元, 问保险公司如何赔付?

B、王某投保家庭财产保险，保险金额 5 万元，保险期间火灾损失 4 万元，出险时市场价值为 8 万元，保险利益为 6 万元，问保险公司如何赔付？

(2) 测试任务：按企业财产保险的不定值比例赔款计算、家庭财产保险的第一危险赔款方式计算，保险公司各应分别如何赔款？

(3) 实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(4) 考核时量：

60 分钟。

(5) 评价标准：

(5) 评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (40 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	10	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	25	分析合理，处理恰当	
计算公式 (40 分)	优秀标准	40 分	计算过程清楚，计算结果 2 个都正确。	2 个题目分值各占一半，分别计分，分步计分
	合格标准	20 分	计算过程清楚，计算结果 1 个正确。	
	不合格标准	0 分	计算过程不清楚，计算结果没有一个正确。	

158.试题编号：T-4-B-38 人身保险合同

考核技能点编号：J-4-B-3

(1) 任务描述

被保险人故意致残是否承担赔付责任

案情介绍

某年 12 月 25 日，高某以妻子林某为被保险人向保险公司投保了 1 万元终身保险及附加 1 万元意外伤害医疗保险和住院医疗保险，缴纳保险费 1295 元。保险合同中关于附加意外伤害医疗保险和住院医疗保险的免责条款规定，被保险人故意自伤、自残而支出的医疗费，保险公司不承担给付责任。

第二年 10 月 26 日，高某报案称，被保险人林某在家中搞卫生擦玻璃，不慎从 5 楼阳台摔下，造成重伤。并向保险公司申请给付被保险人的住院医疗费用 14181 元。保险公司经调查，发现在第二年 8 月 3 日被保险人送往北京红十字急救中心抢救时，当时急救病历上记载的事故原因是被保险人林某因与高某吵架，从 5 楼跳下。因此，第二年 12 月 7 日，保险公司以被保险人故意行为导致保险事故发生为由，作出了不予给付保险金的决定。林某不服，诉至法院。一审法院经审理认为，高某与保险公司签订的保险合同系双方真实意思表示，合法有效，双方应按合同的约定享受权利和履行义务。现投保人虽按合同的约定缴纳了相应的保险费，但是被保险人因与高某发生争吵，跳楼而导致其身体受到伤害，并因此住院而造成一定的经济损失，被保险人林某跳楼的行为是其主观故意所致，根据附加意外伤害医疗费保险特约条款及住院医疗保险条款的责任免除规定，保险公司不应承担保险责任。故驳回了林某的诉讼请求。

试指出本案包含的保险学基本原理，并作评析。

(2) 测试任务：

思考题：

- 1、谈谈本案例中涉及到的保险知识点是什么？
- 2、本案例中，保险公司是否应当承担赔偿责任？为什么？

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在 200 字-300 字。

(3) 实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(4) 考核时量：

60 分钟。

(5) 评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分) ，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反 考场纪律、 造成恶劣
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背	

分)			景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字材料符合要求,在规定时间内完成任务(5分)	影响的本项目记0分
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于250字,每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理,处理恰当	

159.试题编号: T-4-B-39 三口之家的保险理财规划

考核技能点编号: J-4-B-3

(1) 任务描述

三口之家的保险理财规划

一、保户背景: 张先生, 33岁, 某跨国集团驻中国首席代表, 经常奔波往返于世界各地; 妻子李女士是公务员, 单位已为其提供了基本保险; 爱子3岁。

二、设计思路: 张先生是家庭主要支柱, 收入可观, 但工作压力大, 且经常出差, 所以投保大病类和意外伤害类保险十分必要; 还可以给孩子投保合适的少儿险种。

三、保险理财方案

首先, 张先生投保健乐增额终身重大疾病保险(分红型)。投保后, 由保险公司承担张先生患恶性肿瘤等11类重大疾病和实施冠状动脉绕道手术等重大手术的风险, 同时可以保额为基础获得保险公司分配的年度红利和终了红利, 共享保险公司经营成果。张先生可购买10万元保额, 20年交费, 每年交费4600元。

其次, 张先生投保人身意外伤害保险, 附加意外伤害医疗保险(关爱相随卡)。该险种保障被保险人因为意外伤害导致的身故和身体残疾, 并且对被保险人因意外伤害在医疗机构治疗超出免赔额(50元)的医疗、医药费用承担给付责任。每年每份仅需交100元保费, 即可获5万元保额的意外伤害和2000元保额附加意外伤害医疗的保障, 张先生最多可购买5份。

另外, 为孩子投保阳光灿烂少儿两全保险(分红型)。保险责任: 一是被保险人生存至18、19、20、21周岁生效对应日, 按有效保额的20%领取“高等教育金”; 生存至22、23、24周岁生效对应日, 按有效保额的25%领取“深造金”; 生存至25周岁生效对应日, 按有效保额的50%领取“婚嫁金”; 生存至30周岁和60周岁的生效对应日, 分别按有效保额给付“发展金”和“养老金”; 二是被保险人在18周岁的生效对应日后因疾病或意外伤害导致身故, 按身故时有

效保额的 6 倍给付身故保险金。如果投保 5 万元该险种，年交保费为 18750 元，交费期间至孩子 18 周岁保单生效对应日的前一日止。

(2) 测试任务：

思考题：

- 1、谈谈本案例中保险的知识点有哪些？
- 2、分别对张先生、李女士和其爱子进行投保情况进行具体分析。

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在 200-300 字左右。

(3) 实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(4) 考核时量：

60 分钟。

(5) 评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于 240 字，每少 50 字扣 3 分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

160. 试题编号：T-4-B-40 职业女性的保险理财规划

考核技能点编号：J-4-B-3

(1) 任务描述

职业女性的保险理财规划

一、保户背景：张小姐，现年 26 岁，未婚，在一家大型公司工作，年薪 5 万元，在单位上享有社会医疗保险。

二、设计思路：从长远考虑，张小姐需要防止重大疾病方面的保障，同时，为防范不幸事故，张小姐可以投保保费较低的意外伤害保险。

三、保险理财方案：首先，投保 10 万元的“康乃馨女性重疾保险”，年交

保费 3720 元，交费期 20 年，保险期间为终身。该保险专为成年女性度身定做，提供 28 种重大疾病保障，其中包括女性原位癌、恶性葡萄胎及系统性红斑狼疮等。具体保险利益：保单生效 90 天后，初患一类重大疾病，保险公司给付 8 万元“一类重大疾病保险金”，初患二类重大疾病，给付 2 万元“二类重大疾病保险金”；意外身故或保单生效 90 天后疾病身故，给付 10 万元“身故保险金”；如果在保单生效的 90 天内，因疾病身故或初次发生一类或二类重大疾病，保险公司退还现金价值。给付一类或二类重大疾病保险金后，豁免以后各期保险费；在未发生保费豁免的情况下，每年还可享受公司分配的红利。该保险所指的一类重疾包括恶性肿瘤，心肌梗死或心肌梗塞，重要器官移植，尿毒症，恶性葡萄胎，系统性红斑狼疮等 22 种疾病；二类重疾包括冠状动脉搭桥术、女性原位癌、失语、失聪、主动脉手术、心脏瓣膜置换术等 6 种疾病。

其次，投保 20 万元意外伤害险，年交保费 700 元。保险利益：被保险人因遭受意外伤害事故，并且事故之日起 180 天内身故的，按其意外伤害保险金额受益人可获得“意外伤害身故保险金”20 万元；被保险人因遭受意外伤害事故，并自事故之日起 180 天内造成残疾的，按残疾程度给付相应比例的“意外残疾保险金”，以 20 万元为限。

(2) 测试任务：

评价与思考：

- 1、谈谈该案例中保险的知识点有哪些？
- 2、如果该保险计划没有超过张小姐的经济承受能力，张小姐是否会接受提议呢？针对上述案情，说出自己的观点和见解。

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在 300 字左右。

(3) 实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(4) 考核时量：

60 分钟。

(5) 评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反 考场纪律、 造成恶劣
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背	

分)			景资料分析透彻、细致 (5 分) ; 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务 (5 分)	影响的本项目记 0 分
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于250字, 每少50 字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理, 处理恰当	

161.试题编号: T-4-B-41 中老年的保险理财规划

考核技能点编号: J-4-B-3

(1) 任务描述

中老年的保险理财规划

一、保户背景: 张太太 45 岁, 单位保障不算太全; 老公工作不错, 月薪 5000 元, 单位有保障; 儿子已经大学毕业, 参加了工作, 自己能够独立。

二、设计思路: 张太太的单位保障不太全。这是张太太最为担心的, 因为随着年纪不断增加, 担心自己的身体状况不良。现在的医疗费用又是越来越昂贵, 张太太需要对自己退休后的健康和医疗有所保障。所以, 张太太的保险理财规划所考虑的主要问题应该是医疗保障。

三、保险理财方案: 国寿中老年健康保障计划。20 年交费期的康宁终身保险 (保险金额 4 万元) + 每年附加意外伤害保险 (保险金额 10 万元) + 每年附加住院医疗保险 (保险金额 1 万元) + 每年附加意外伤害医疗保险 (保险金额 1 万元)。张太太每年将负担保费 5000 元左右, 20 年交费期, 费用基本上是年收入的 8% 左右, 不会影响到正常的生活, 而且得到了完美的保障。

张太太可以获得的保障有: 身故保险金为 12 万元。如果是意外身故, 还可以多索赔 10 万元, 保险责任直至终身有效。高残保险金为 12 万元。如果是意外伤害造成, 还可以多索赔 10 万元, 保险责任直至终身有效。如果患重大疾病, 可以索赔 8 万元, 身故时再赔付 4 万元, 一共赔付 12 万元, 保险责任直至终身有效。张太太如果出现住院的情况, 可以到保险公司报销费用的 80% 左右, 1 万元为限。张太太因为意外伤害造成的医疗费用 (门诊+住院), 可以获得保险公司 1 万元为限的报销。

(2) 测试任务:

思考题:

- 1、谈谈该案例中保险的知识点有哪些?
- 2、针对上述案情, 对这份中老年人的理财规划设计方案进行总的评价。

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在300 字左右。

(3) 实施条件:

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(4) 考核时量:

60 分钟。

(5) 评价标准:

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于300字，每少50 字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

162.试题编号：T-4-B-42 人寿保险

考核技能点编号：J-4-B-3

(1) 任务描述

为绝症病人投保的索赔案

案情简介：

某年4月15日，刘某携同其小车司机宋某到保险公司办理简易人身保险投保手续；同时，将其年仅15岁的女儿刘某某谎报成16岁，并为其投保了30年期的简易人身险五份，保险金额为3450元。在刘某的健康情况栏内，刘某填上了“正常”二字，但未在保险单上签字，而是在当天下午由宋某替刘某在其女儿投保的保险单上签了字，并缴了保险费。同年5月10日，被保险人刘某某住进某医院；11月4日，刘某某因卵巢癌转移已无法治愈而从医院回到老家某村，6日上午死亡；被保险人从投保到死亡共205天，刘某某病逝后，投保人刘某便于次日向保险公司递交了被保险人的死亡报告及有关单据，请求保险公司按照人身保险有关规定给付保险金。保险公司接到申请后，对被保险人的病况，死因进行了详细的调查了解，发现被保险人在投保的年前2月28日就在某医院被诊断为

卵巢恶性肿瘤、卵巢畸胎瘤，3月3日在该院进行了剖腹探查，随即施行了双侧卵巢、输卵管总切除手术，最后诊断为卵巢性肿瘤--卵巢癌。保险公司了解到这一情况后，认为投保人刘某明知女儿身患癌症，却在投保时隐瞒真相，欺骗保险公司承保，因而决定拒绝给付其人身保险金（退还其所交本金）。刘某对此不服，向当地法院提出诉讼。

对本案的争议：

法院受理本案后，进行了法庭调查。原告与被告争论激烈，互不相让，各自理由如下：

（1）投保人刘某认为，保险公司应如约给付保险金。理由是：其一，原告是在保险人的宣传鼓动下投保的，其投保动机是因为原告知其女儿曾进行过卵巢肿瘤切除手术，无生育能力，老来生活没有依靠，同时户口又在农村，为其投保是为了能收得一笔养老金；其二，在订立保险合同时及其前后，原告对被保险人的疾病没有任何隐瞒情况的动机和行为，被保险人虽在投保前住过院，但出院后身体已恢复正常；其三，原告在领取保险证后，按月缴付了保险金，并履行了危险通知和危险增加通知的义务。

（2）被告认为，保险公司拒赔有理，理由是：其一，原告在投保时，没有把被保险人的健康情况如实反映，隐瞒了被保险人曾患癌症并住院切除这一重大事实真相；其二，被保险人在投保后半个月就旧病复发，于5月10日住进医院，这说明原告讲述的其女儿在投保前身体正常不符合事实；其三，原告对女儿的病情早在被保险人第一次开刀时就已经非常清楚，这有医院的主治医生和病历记录为证。因此，对于原告的起诉和索赔要求，被告不能接受。

（2）测试任务：

思考题：

本案例中，保险人是否应当拒赔？为什么？

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在300字左右。

（3）实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（4）考核时量：

60 分钟。

（5）评价标准：

评价项目	配分	考核内容及评分标准	备注

职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致(5分); 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于300字, 每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理, 处理恰当	

163.试题编号: T-4-B-43 人寿保险

考核技能点编号: J-4-B-3

(1) 任务描述

受益人与被保险人同时死亡索赔案

案情介绍

某年5月, 女儿赵某为母亲田氏投保了终身寿险, 经母亲同意, 受益人为赵某自己。赵某有一个哥哥叫赵刚, 好吃懒做, 四处游荡, 赵某正是考虑到这一点, 怕母亲年老无人赡养才为她买了保险。第二年9月, 赵某回娘家看望母亲, 不料因煤气泄漏, 赵某和母亲田氏双双中毒身亡。远在外地的赵刚得此消息后, 赶回家里办了丧事。当他知道母亲投保后, 认为自己是母亲的亲生儿子, 是法定继承人, 有权领取保险金, 于是向保险公司提出申请, 而此时, 赵某的丈夫也向保险公司提出了受领保险金的申请, 两人发生争议。

一种意见认为, 被保险人田氏年长予受益人赵某, 故应认定她先于赵某死亡, 即受益权已转化为现实的财产权, 保险金理应作为受益人赵某的遗产, 由其继承人继承; 另一种意见认为, 根据人身保险之理论, 习惯上往往认定被保险人是为自己的利益而订立人身保险合同的, 故本案中保险金应作为被保险人田氏的遗产处理, 由其尚生存的法定继承人赵刚领取。

(2) 测试任务:

思考题:

保险人在处理此类保险索赔时应注意什么问题?

要求文字简练、准确、流畅, 内容框架完整, 条理清晰, 格式规范, 字数在200-300字。

(3) 实施条件:

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(4) 考核时量:

60 分钟。

(5) 评价标准:

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致 (5 分); 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于 300 字, 每少 50 字扣 5 分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理, 处理恰当	

164. 试题编号: T-4-B-44 人寿保险法律条款之不可抗辩条款

考核技能点编号: J-4-B-3

(1) 任务描述

不可抗辩条款索赔案

案情介绍

某年 10 月, 李某因患肺气肿病不能正常工作办理了提前病退手续。该年 12 月, 某保险公司业务员到李某所在公司的员工宿舍推销保险。李某看了相关保险条款的内容后, 在业务员的动员下, 为自己投保了简易人身保险, 当即填写了投保单, 保险期限 15 年, 每月保费 24 元, 保险金额为 5000 元, 保险期间从该年 12 月 18 日开始, 李某还在健康询问栏中填写了“健康”字样。此后, 李某按时缴纳了保险费。第四年 5 月 17 日, 李某因肺心病去世。于是李某之子携带被保险人的死亡证明, 到保险公司报案, 要求保险公司支付保险金。

保险公司接到报案后立即进行调查, 发现被保险人投保前患有严重肺气肿, 并且是因患病而提前病退, 明显不符合简易人身保险的投保条件, 并认为李某在“健康状况”一栏中故意隐瞒事实, 不履行如实告知义务, 违反了《保险法》的规定。李某死于肺心病, 这与其曾患的肺气肿有密切的联系, 其隐瞒的事实足以影响保险公司决定是否同意承保或者提高保险费率。因此, 保险公司有权解除保

保险合同，并对合同解除前发生的保险事故不承担保险责任。李某之子则认为该保险合同生效已超过两年，应当适用保险的不可抗辩条款，保险公司不能再以此来抗辩，保险公司应按保险合同的约定支付保险金。对此，双方争执不下。李某之子向人民法院提起诉讼，要求保险公司按约支付保险金。一审法院经审理后支持了保险公司的意见，判决驳回诉讼请求。

（2）测试任务：

思考题：

保险公司是否理赔？谈一谈你对本案所涉及的不可抗辩条款的理由。本案对于保险双方的启示是什么？

针对上述思考题，说出自己的观点和见解。要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在 200-300 字左右。

（3）实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（4）考核时量：

60 分钟。

（5）评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5 分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5 分）	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于200字，每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

165.试题编号：T-4-B-45 人寿保险法律条款之自杀条款

考核技能点编号：J-4-B-3

（1）任务描述

被保险人自杀案

案情简介

某年 10 月，某市保险公司接受了两起被保险人自杀身亡的索赔案，案情如下：

（一）某厂工人徐某，前 2 年投保了五年期的简易人身保险。该年 8 月徐某因曾为某罪犯提供奸宿场所，受到公安部门的询查，他感到影响较大有失体面，不久，服了大量安眠药身亡。事发后，公安部门认为：徐某为罪犯提供奸宿场所的行为未能构成犯暴，建议厂方仍按国家劳动保险制度的规定进行处理。徐某所在单位据此要求保险公司给付保险金。

（二）某运输公司驾驶员余某于某年 2 月参加了简易人身保险，同年 10 月在监护实习驾驶员驾车运货中，发生了翻车事故，致重伤、轻伤各一人。经当地交通监理部门查勘。裁定余某应负全部责任。余某得知后思想压力很大，以致神志错乱不能自控，后跳岩身亡。余某所在单位以余某跳岩及跳岩前的行为表现为依据，向保险公司提交了推论余某系精神病致死的证明和其它必要单证，申请领取保险金。

对上案的不同观点：

上述两例赔案发生后，人们对被保险人死亡事件应否给付保险金，有很大争议。其观点主要有以下三种：

（1）主张不给付。因为被保险人均是自杀身亡，属《简易人身保险条款》中的除外责任。

（2）认为应该给付。理由是：案例一中的被保险徐某自杀的起因特殊，且公安部门亦认为其并未犯罪，徐某自杀是害怕舆论所致；案例二的被保险人余某自杀身亡的证据不足，且有精神病。

（2）测试任务：

思考题：

- 1、对于案例一，可以给付保险金吗？为什么？
- 2、对于案例二，可以给付保险金吗？为什么？

针对上述案情，说出自己的观点和见解。要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在 300 字左右。

（3）实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（4）考核时量：

60 分钟。

（5）评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于280字,每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理,处理恰当	

166.试题编号: T-4-B-46 人寿保险法律条款的中止与复效

考核技能点编号: J-4-B-3

(1) 任务描述

已复效重疾保险合同在中止期间生病索赔案

案情介绍

某年5月19日,陈某以自己为被保险人向保险公司投保重大疾病险,保险金额2.5万元,附加住院医疗险,保费采取分期支付的方法。陈某支付了首期保险费后,超过规定的宽限期仍未支付第二期保险费,导致合同效力的中止。第二年9月15日,陈某到医院做B超检查,证实其卵巢多囊结构;9月25日,陈某提出复效申请,保险公司告知其如无特殊情况,并缴纳所欠重疾保费185元,附加医疗险保费240元,即可复效;10月5日,陈某因“多囊卵巢症”住院进行手术。出院后,陈某向保险公司提出索赔。

保险公司提出拒赔。为此,保险双方产生争议。

(2) 测试任务:

思考题:

1、保险合同争议处理有哪些原则?

2、本案保险人拒赔的理由是什么?你认为投保人在合同复效时履行告知义务有何必要?

针对上述案情,说出自己的观点和见解。要求文字简练、准确、流畅,内容框架完整,条理清晰,格式规范,字数在300-400字。

(3) 实施条件:

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(4) 考核时量:

60 分钟。

(5) 评价标准:

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致 (5 分); 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于 300 字, 每少 50 字扣 5 分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理, 处理恰当	

167. 试题编号: T-4-B-47 人身保险可保风险的判断

考核技能点编号: J-4-B-3

(1) 任务描述

爱滋病不再是保险禁区

案情介绍: 由于爱滋病的不可治愈性, 保险公司一般都把它排除在保障范围之外。如今太平人寿保险公司杭州分公司在其首推的“怡康”、“意康”两项重大疾病保险中, 首次将爱滋病纳入保障范围, 成为第一个吃“螃蟹”的保险公司。据太平人寿保险公司杭州分公司有关人员介绍, 这两项保险从某年 7 月 20 日就已经开始销售, 且已卖出多单, 25 种疾病中首次包括了因输血导致的爱滋病。如果一个 28 岁左右、不抽烟的健康男性投保该险种, 在 60 周岁以前每年只需支付 290 元保费就可以得到保额为 1 万元的包括爱滋病赔付在内的重大疾病保险。但是该保险的条件相当严格, 被保险人必须符合以下四项条件: 造成感染输血事件发生在保单生效日之后或复效日之后; 提供相关医疗责任事故的报告; 被保险人不是血友病患者; 病情对生命造成威胁并在当时尚无已知的治愈方法。

无独有偶, 香港也有保险公司引进附设爱滋病的医疗保险计划, 附性滥交及针筒吸毒的感染途径不在保障范围内, 其余因输血、母婴传播等无辜染上爱滋病的投保人, 均可获得赔偿。保险公司计划将此类保险推广至医管局及其他医疗机

构。

(2) 测试任务:

思考题:

艾滋病风险可保吗? 为什么? 为什么说运用商业保险的方式来承担爱滋病风险应当慎行?

针对上述案情, 说出自己的观点和见解。要求文字简练、准确、流畅, 内容框架完整, 条理清晰, 格式规范, 字数在 300 字左右。

(3) 实施条件:

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(4) 考核时量:

60 分钟。

(5) 评价标准:

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分), 业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务, 思路清晰, 对背景资料分析透彻、细致(5分); 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于300字, 每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理, 处理恰当	

168. 试题编号: T-4-B-48 受益人的指定

考核技能点编号: J-4-B-3

(1) 任务描述

未指定受益人, 身故保险金索赔案

案情介绍

某年3月, 周某以自己为被保险人向某保险公司投保“鸿寿养老保险”, 保单中约定周某为被保险人, 受益人一栏为空白, 保险金额为20万元。第二年5月, 周某与郑某结婚。第三年2月, 被保险人周某在家中阳台晾晒衣服时, 不慎失足坠楼, 在送往医院途中死亡。事故发生后, 其妻郑某向保险公司报案。保险公司经调查、审核后认定属于保险责任范围, 决定给付20万元人身保险金。但

在该笔保险金的分配上发生了争执。周某健在的父亲以法定继承人的身份要求分取该笔人身保险金的 1 / 2 部分。而周某的妻子郑某则提出，先分取该笔人身保险金的一半，剩下的 10 万元再由其本人与周某的父亲两人均分。保险公司认为，本保险合同中受益人一项下为空白，即未指定受益人，人身保险金应作为被保险人周某的遗产，根据继承法的有关规定予以处理。周某的妻子郑某，被保险人的父亲为周某的第一顺序继承人，因此这笔人身保险金应由郑某、周某的父亲两人作为法定继承人受领。郑某认为保险公司提出的这种分配方法损害了自己的合法利益，于是向法院起诉保险公司。

法院受理后，依法追加周某的父亲为本案的第三人。在法院审理中，各方当事人达成调解协议：由周某的父亲和郑某平分 20 万元保险金。

（2）测试任务：

思考题：

在哪些情况下，保险金应作为遗产由被保险人的法定继承人领取？
请谈谈你对本案中保险金处理结果的认识。

针对上述案情，说出自己的观点和见解。要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在 200-300 字。

（3）实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（4）考核时量：

60 分钟。

（5）评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分) ，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分) ；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于300字，每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

169.试题编号：T-4-B-49 受益人的变更

考核技能点编号：J-4-B-3

(1) 任务描述

受益人变更索赔案

案情介绍

某年 10 月，一退休老人王某购买了一份具有分红性质的终身寿险，因与其儿子住在一起，相互关系也还融洽，于是指定其儿子作为受益人。后因其儿子结婚生子，由于住房紧张而产生矛盾，关系不断恶化，最后父子反目，不能相容，王某不得已搬到女儿家居住，由其女儿照料生活。第二年 12 月，老人病危。召集家里亲戚、朋友，决定让其女儿取代其儿子作受益人，但没有通知保险公司。不久，老人病逝，其女儿和儿子同时向保险公司提出索赔，要求取得所有保险金及分红。对此保险公司内部对于向谁给付问题产生了分歧。

第一种意见认为，老人王某临终前向家人宣布由其女儿作为受益人，合情合理，同时他也有权变更受益人，因而保险公司应向其女儿履行给付保险金及分红的义务。

第二种意见认为，王某虽然有权变更受益人，但他并未通知保险人，因而变更无效，所以保险公司应将保险金给付其儿子。

(2) 测试任务：

思考题：

1. 本案例涉及到的知识点是什么？
2. 你对本案有什么看法？
3. 本案给保险客户有哪些启示？

针对上述案情，说出自己的观点和见解。要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在 300 字左右。

(3) 实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(4) 考核时量：

60 分钟。

(5) 评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5 分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5 分）	严重违反 考场纪律、 造成恶劣
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背	

分)			景资料分析透彻、细致 (5 分) ; 撰写的文字材料符合要求, 能在规定时间内完成任务 (5 分)	影响的本项目记 0 分
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于280字, 每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理, 处理恰当	

170.试题编号: T-4-B-50 团体人身保险

考核技能点编号: J-4-B-3

(1) 任务描述:

单位投保的保险金给付纠纷案

案情简介

1986 年,某家具厂向县保险公司投保了团体人身保险,保险金额为每人 3000 元。投保后不久,该厂职工薛某患心肌梗塞死亡。因薛的父母已故,又无配偶、子女。于是,该家具厂在保险公司领取了 3000 元保险金。事隔不久,薛的养姐向厂方追要其弟的保险金,被厂方拒绝。于是,薛的养姐向人民法院起诉。

对本案的不同观点:

(1) 有的人认为薛的养姐败诉无疑。理由是:企业投保,企业支付的保险金,企业理所当然也享有领取并且支配保险金的权利;而死者本人及其养姐既然未承担任何义务,也就无权领取保险金了。

(2) 有的人认为薛的养姐有理,应该获得这笔保险金,但死者投保时未指定其为受益人,合理的权利就得不到法律保障,因此,谁胜谁失还难断定。

(3) 有的人认为薛的养姐根本不应该索要保险金,因为其对死者未尽任何照料,丧葬义务。

(4) 薛的养姐有理,应该获得这笔保险金。

因为我国《团体人身保险条款》第 2 条规定。“被保险人没有指定受益人的,以法定继承人为受益人。”我国的《继承法》第 10 条规定“配偶、子女、父母为第一顺序继承人,祖父母、外祖父母、兄弟姐妹为第二顺序继承人,没有第一顺序继承人的由第二顺序继承人继承”。

(2) 测试任务:

思考题:

团体人身保险承保的对象是谁？受益人是谁？如果没有明确指定受益人怎么办？

针对上述案情，说出自己的观点和见解。要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在 200-300 字。

（3）实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

（4）考核时量：

60 分钟。

（5）评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于200字，每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

171.试题编号：T-4-B-51 意外伤害保险

考核技能点编号：J-4-B-3

（1）任务描述

活人扮死人骗赔案

案情简介：

某年 11 月 15 日，某村办造纸厂将厂里从事危险工种的赵某等八名人向县保险公司投保了人身意外伤害保险，每人保险金额为 5000 元。同年 12 月 27 日，该厂派人向保险公司报案，称赵某被打浆机打成重伤后，当场死亡，并获得了保险公司给付的 5000 元保险金。至第二年 1 月中旬，被保险人赵某却来到了县保险公司，揭露这是一起活人扮死人、死人充活人的骗赔案。

原来，该厂在为赵某等人办理人身保险后不久，将未参加保险的工人赵某某

调到有危险性的造纸车间打浆组工作，在某年 12 月 27 日，赵某某因工作不慎，被打浆机打成重伤，当场死亡。当时，该厂负责人看到死者未参加保险，就想出了死人充活人的骗取保险金的办法。于是，在赵某某死后的第二天，该厂负责人就用已参加保险的赵某的名字顶替了死者赵某某，导演了一场活人扮死人，死人充活人的骗局，并骗取了 5000 元保险金。到第二年 1 月，被保险人赵某偶然听说死者赵某某得到保险公司经济赔偿是用自己的名字顶替后的结果，就到保险公司揭露这一骗局。

（2）测试任务：

思考题：

- 1、针对上述案情，保险公司应该怎么做？
- 2、本案的发生反映了什么问题？说出自己的观点和见解。

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在 300 字以上。

（3）实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（4）考核时量：

60 分钟。

（5）评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于 300 字，每少 50 字扣 5 分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

172. 试题编号：T-4-B-52 医疗责任保险

考核技能点编号：J-4-B-4

（1）任务描述

医疗责任事故赔偿案

案情介绍

某医院向保险公司投保了医疗责任保险，保险合同规定每起事故赔偿限额为5000元。在保险期内，该医院为孕妇李某做胎儿性别鉴定，结论是“胎儿性别为女性”。结果，孕妇生产时却发现生下的是男孩，孕妇遂以医院医疗责任事故为由向法院起诉，要求院方赔偿损失。

医患双方持不同的观点：受害方认为，医院误判男为女，是严重的失职，应该承担一切后果。因为该孕妇患有“杜氏进行性肌营养不良症”家族病，其特点是生女为阴性带菌不发病，生男为阳性带菌必发病，且目前无医可解救，故男性一般均在成年前发病致死。李某在此前已怀两胎，均因性别检验为男性而终止妊娠，这次因相信该医院的检验结论，谁知生下的是男孩。因此，全家人为之痛苦异常，院方对此应承担损害赔偿赔偿责任。而医院认为，李某接受检验时可能怀的是双胞胎，另一胎为女性已被男性胎儿吸收，故导致诊断出错，因此，不承认是医疗责任事故，而只承认是一般的医疗差错，如果不是接受检验者有特殊的家族病，并无实际损害。因此，在保险人的协助下拒绝承担赔偿责任。

(2) 测试任务：

思考题：

- 1、责任保险有哪四个种类？
- 2、医疗责任保险的保险责任范围包括哪些？你对本案法院的判决如何认识？

针对上述案情，说出自己的观点和见解。要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在300字以上。

(3) 实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(4) 考核时量：

60分钟。

(5) 评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)	
文字	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少

材料 (80分)	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	于300字， 每少50字 扣5分
	内容	60	分析合理，处理恰当	

173.试题编号：T-4-B-53 保险综合赔款计算

考核技能点编号：J-4-B-4

(1) 任务描述

1、张某拥有 50 万元的财产，向保险公司投保家庭财产保险，保险金额为 40 万元。在保险期间王某家中失火，当：

(1) 财产损失 10 万元时，保险公司应赔偿多少金额？

(2) 财产损失 45 万元时，保险公司又应赔多少金额？

2、某企业投保企业财产保险，保险金额为 100 万元，在保险期间发生火灾，当：

(1) 绝对免赔率为 5%，财产损失 2 万时，保险公司应赔偿多少金额？(2) 绝对免赔率为 5%，财产损失 8 万时，保险公司应赔偿多少金额？(3) 相对免赔率为 5%，财产损失 8 万时，保险公司应赔偿多少金额？

3、某人将一批财产向 A、B 两家保险公司投保保险金额分别为 6 万元和 4 万元。如果保险财产发生保险事故损失 5 万元，按比例责任制分摊，A、B 两家保险公司应分别赔付多少？按限额责任制分摊，A、B 两家保险公司又应分别赔付多少？

4、某企业一批财产在投保时按市场价值确定保险金额为 60 万元，后因发生保险事故，损失 20 万元。这批财产在发生保险事故时的市场价值为 80 万元。问按不定值比例赔偿方式的公式计算，保险公司应如何赔付？

(2) 测试任务：

针对上述数据资料，

①按第一损失保险赔偿方法计算，保险公司应赔多少金额？包括第一大题(1)和(2)两小题。

②按绝对与相对免赔率方法计算，保险公司应赔多少金额？包括第二大题(1)、(2)、(3)三小题。

③按重复保险分摊方法计算，各保险公司应赔多少金额？包括比例责任制分摊和限额责任制分摊两小题。

④按不定值比例赔偿方法计算，保险公司应赔多少金额？共一个题目。

合计 8 个题目。

(3) 实施条件:

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(4) 考核时量:

60 分钟。

(5) 评价标准:

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
计 算 (100 分)	优秀标准	100 分	计算过程清楚, 8 题计算结果全部正确。	8 个题目前 7 题分值各占 12 分, 最后一个题目分值为 16 分, 分别计分, 分步计分。
	良好标准	74 或 76 分以上	6 个题目计算结果正确。	
	合格标准	48 或 50 分以上	4 个题目计算结果正确。	
	基本合格标准	28 分以上	2 个题目计算结果正确 (含最后一个题目正确)	
	不合格标准	28 分以下	计算过程不清楚, 计算结果错误。	

174.试题编号: T-4-B-54 企业财产保险 (1)

考核技能点编号: J-4-B-4

(1) 任务描述

厂长纵火图赔案

案情简介:

某年 6 月的一天深夜两点多, 某地盲残人福利综合加工厂突然失火, 该厂五合板仓库和棉丝仓库受损严重。当日凌晨, 公安部门和县保险公司的工作人员在接到该厂厂长段某的出险报告后, 先后赶到了现场。经过勘查, 发现被烧的五合板仓库和棉丝仓库无易燃物, 而仓库门锁被撬, 现场有汽油味, 还找到了一只汽油桶。显然, 这是一起纵火案。在调查了解的基础上, 公安部门终于破获这是由该厂厂长预谋并指使放火犯——该厂业务员柏某纵的火。实质上是一起转嫁危机、诈骗赔款的纵火案。

原来, 该厂厂长段某在两年前 12 月从某县购进了一万多张五合板, 价值 11 万元。一年前 4 月, 该县来人催款, 发现该厂根本无力付款, 决定收回五合板,

就地销售。但此时，段某已将其中的五千多张五合板拉走出售。为了遮人耳目，企业从保险公司诈骗一笔赔款，段某一改以往反对投保的态度，并在纵火前四天，将实际价值仅 15 万元的财产谎报为 21 万元，超额向县保险公司投保了企业财产险。投保后，段某就找来心腹——该厂业务员柏某密谋，由柏某纵火。于是就发生了上述纵火案。

对本案的不同观点：

上述案件发生后，由于段某、柏某的罪行严重，分别被判处无期徒刑和有期徒刑 15 年。在对保险公司是否应负责该厂经济损失的赔偿问题上，虽有两种看法，但都主张赔付。即

(1) 保险公司应该赔。理由是段某、柏某的行为只能代表个人，而不能代表全厂，仓库失火对全厂职工来说仍是意外的，如果不赔，该厂职工的利益及集体财产就没有得到保险保障，显然是与保险关系的平等原则不相适的。

(2) 保险公司应通融赔付。理由是段某、柏某已受法律制裁，该厂职工并未有过错，况且该厂职工均系盲残人，社会主义保险应讲求社会效益，因此，保险公司应通融赔付。

(2) 测试任务：

思考题：

针对上述案情，保险公司是否赔偿保险赔款？为什么？说出自己的观点和见解。

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在 200-300 字。

(3) 实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(4) 考核时量：

60 分钟。

(5) 评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	

文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于260字， 每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

175.试题编号：T-4-B-55 企业财产保险（2）

考核技能点编号：J-4-B-4

（1）任务描述

被保险人安全管理不善致损案

案情简介：

某厂的高压电缆线路 25 号电杆立于沟坎上，价值 11000 元，某厂房紧挨着电杆。某年 1 月 1 日，该厂参加了当地保险公司的企业财产保险，保险金额（包括电杆）为 21.4 万元。同年 5 月 15 日，一阵短促的暴雨中，25 号电杆倒塌，压倒了厂房，损坏了机器，总计损失达 15.7 万元。事故发生后，该厂向保险公司提出赔偿的要求，但遭到了保险公司的拒绝。该厂遂向当地法院起诉，控告保险公司不履行保险合同中所规定的赔偿义务。

对本案的争议：

（1）被保险方认为，房屋及机器的损失是电杆倒塌所致，电杆倒塌又是暴雨所致，而暴雨正是企业财产保险中的保险责任之一，因此，保险公司应该承担赔偿责任。

（2）保险方认为，电杆的倒塌虽与暴雨有关系，但在暴雨中，其他财产均未受损，而具备抵御暴风雨风险能力的电杆却倒塌了，显然是被保险人平常安全管理不好所致。因此，本案是被保险人未尽其所有安全保管保险财产义务的结果，从而应该拒赔。

（2）测试任务：

思考题：

针对上述案情，谈谈该事件责任归谁？为什么？说出自己的观点和见解。

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在 300 字以上。

（3）实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（4）考核时量：

60 分钟。

(5) 评价标准:

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务,思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的文字材料符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于280字,每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理,处理恰当	

176.试题编号: T-4-B-56 企业财产保险(3)

考核技能点编号: J-4-B-4

(1) 任务描述

纸烟受潮索赔案

案情简介:

某年7月,某市因连续几天的暴雨造成洪灾,洪水进入了该市某烟酒副食公司的一个纸烟仓库,纸烟底下一层被水浸泡了,直接损失12万元;上面几层纸烟未被浸泡,但已受潮,经过有关专家检验建议,该公司为防止扩大损失,采取措施将其全部拨到各门市部立即按五折削价出售,销售差价达35万元。事后,该公司向保险公司索赔。在处理该案中,保险公司赔付了被水浸泡过的纸烟的损失,但拒绝赔付未被水浸泡过而被削价处理的纸烟的销售差价,遂起纠纷。

对本案的不同观点:

本案的发生,人们的看法主要有三种:

(1) 保险公司应该拒赔。理由是《企业财产保险条款》中,保险责任项内只有“洪水”责任,没有“受潮”的责任,保险公司只能负责赔偿被洪水浸泡过的纸烟损失,对未被洪水浸泡过的纸烟不承担责任。

(2) 保险公司赔付一定比例的损失。理由是纸烟受潮属保险责任,但按保险惯例及有关规定,被保险人无权单方面处理损余物资,因此,保险人对受潮纸烟的销售差价损失35万元不必全部赔付,只需承担40%左右的赔偿责任即赔付该公司14万元销售差价损失就可以了。

(3) 保险公司应赔付全部销售差价损失。因为根据近因原则，这种情况属于多原因连续作用。

(2) 测试任务：

思考题：

针对上述案情，你赞成哪一种看法？说出自己的观点和见解。

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在300 字左右。

(3) 实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(4) 考核时量：

60 分钟。

(5) 评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定 (5 分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务 (5 分)	
文字材料 (80 分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于200字，每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

177.试题编号：T-4-B-57 家庭财产保险

考核技能点编号：J-4-B-4

(1) 任务描述

小孩玩火致损案

案情简介：

某年 2 月 5 日，某县个体经商户赵某将其房屋及其它家庭财产向县保险公司投保了家庭财产保险，保险金额达 9700 元。同年 5 月 1 日清晨，赵某决定停业一天，携带儿子外出逛逛，于是就给摩托车擦灰并上汽油；当时，其五岁的儿子嚷着要火柴点香放鞭炮，赵某让儿子到外边去放，一会小家伙又拿着一根点燃的香从外边跑来了，一下引燃了汽油，酿成了一场火灾，幸邻居们赶来救火，大火

才被扑灭，但事故发生后，赵某认为是自己儿子惹的祸，也顾忌招来“放火图赔”之嫌，故未向保险公司索赔。

对本案的不同观点：

本案发生后，保险公司在当地的代理人员即将情况报告了县保险公司。县保公司内部对此有不同的意见：

（1）认为被保险人已放弃索赔要求，不行使自己的权利，保险公司可以不赔。

（2）认为本案中的火灾属于家庭财产保险中“除外责任”的故意行为。因为赵某明知汽油是易燃特别危险品，却把火柴给小孩子放鞭炮，从而酿成了火灾，这是一场完全可以避免的灾祸。

（3）认为应该拒赔一部分。因为赵某将火柴交给小孩并不能预见小孩会突然跑进来，更无法预知会发生火灾，从而不属于故意行为，而只能说是过失行为，因此，保险公司可以赔偿，但根据被保险人应遵守保护财产安全义务的条款精神，保险公司就只能赔偿其一部分损失。

（4）保险公司应该全部赔偿。本案属于家庭财产保险中的“火灾”责任，是意外失火，保险公司不应轻易行使拒赔或部分拒赔的权利，而应按保险合同规定履行其应尽的赔偿义务。

（2）测试任务：

思考题：

针对上述案情，你赞成哪一种观点？为什么？说出自己的观点和见解。

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在300字以上。

（3）实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（4）考核时量：

60 分钟。

（5）评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）	

				分
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于300字， 每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

178.试题编号：T-4-B-58 货物运输保险

考核技能点编号：J-4-B-4

(1) 任务描述

先出险后投保骗赔案

案情简介：

某年10月13日下午4点，某市个体运输专业户司机陈某和一个姓张的所谓货主一道来到市保险公司营业部，要求投保货物运输保险，货物为玻璃，运程是从该市运至邻县县城。保险公司的承保人员检验了陈某的车辆行驶证和驾驶执照，查看了货物提单及发票后，签发了货物运输保险单，同时收取保险费85.6元。当天傍晚7点半左右，车主陈某赶来保险公司报案，声称车子倾覆，车上货物损失严重，请保险公司和交通监理所的有关人员前去查看定损。

案情真相：

由于车主与货主投保近三小时就出险，市保险公司对此产生了怀疑。为了调查真相，该市保险公司兵分两路：一路去发货单位调查装运发车时间；一路会同交通监理站的有关人员奔赴出事现场查勘。查明出险的具体时间。经过调查，发现了如下事实：

(1) 该车是当天上午装好货，10点半左右起运，按照正常行驶情况推算，该车行至出事地点应是中午12点左右。

(2) 出险地点附近的居民证实，该车是中午12点左右的险。并反映当时正逢小学中午放学，因翻车还引来了许多学生的围观。

在铁的事实面前，陈某只得承认了企业骗赔的经过。原来，陈某当天上午从市内装运一车价值4000余元的玻璃去邻县县城某基建工地，运行一小时后，到达一拐弯处，因玻璃未捆牢导致车辆往右倾斜翻下了路基，造成玻璃破碎，车辆受损，为了转嫁这笔损失，陈某找到一个相熟的人冒充货主前去保险公司投保，企业蒙蔽保险公司，非法骗取赔偿。

(2) 测试任务：

思考题：

针对上述案情，保险公司是否赔偿？本案有何启迪？说出自己的观点和见解。

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在300-400字。

(3) 实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(4) 考核时量：

60 分钟。

(5) 评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于300字，每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	

179.试题编号：T-4-B-59 机动车辆保险(1)

考核技能点编号：J-4-B-4

(1) 任务描述

一起火烧汽车索赔案

案情简介：

甲县某单位司机张某驾驶着保险汽车运送酒精，在乙县酒厂仓库卸货时，因酒厂采购员赵某违反操作规程，运用电器造成电火引起酒精着火，烧毁了汽车后半部和酒精、酒罐。乙方派人来到火烧汽车的现场查勘，裁决司机负次要责任，汽车自行修复，司机反复申辩无济于事。张某回来后，甲县某单位根据乙方的裁决书，向甲县保险公司索赔，要求赔付其经济损失19.2万元。

对本案的不同观点：

上述案件发生以后引起了甲县保险公司职工的激烈争议。概括起来，主要有以下三种观点：

(1) 主张赔。理由是：火烧汽车，属《机动车辆保险条款》第4条第1款“碰撞、倾覆、失火、爆炸”项内的“失火”责任，过去的火烧汽车赔案，除了酒后开车引起火烧汽车不赔外，其余都以失火责任赔了，因此，本案不赔说不过去。

(2) 主张不赔。理由是：这起火烧汽车赔案的起火原因是乙县酒厂采购员赵某违章使用电器造成的酒精着火，再火烧汽车，而不是汽车着火引燃酒精，司机无任何责任，因此，保险公司不应赔偿。

(3) 主张赔一部分。理由是：《机动车辆保险条款》中规定“在法律上应由被保险人承担的经济赔偿责任，保险人按照本条款的有关规定负责赔偿”，这起火烧汽车案使汽车、酒精、酒罐受损严重，有关部门裁决司机负次要责任，保户凭裁决索赔，保险公司应按次要责任赔付部分经济损失。

(4) 主张乙县酒厂不仅应承担酒精、酒罐的损失，而且应赔偿甲县某单位的汽车修理费用，被保险人可以在以下两种索赔方式中任选一种获得赔偿：一是直接向乙县酒厂索赔，从乙县酒厂获得汽车修理费的补偿；二是向保险公司索赔，同时将向乙县酒厂索赔的权益转让给保险公司，协助保险公司代位追偿。

(2) 测试任务：

思考题：

针对上述案情，你认为如何处理？说出自己的观点和见解。

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在300字以上。

(3) 实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(4) 考核时量：

60分钟。

(5) 评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，业务处理不违背职业道德与相关法律、规定(5分)	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)	
文字材料	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于300字，
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	

(80 分)	内容	60	分析合理，处理恰当	每少50字扣5分

180.试题编号：T-4-B-60 机动车辆保险（2）

考核技能点编号：J-4-B-4

（1）任务描述

保险车辆过户后致损案

案情简介：

某年3月20日，某地宋某驾驶的保险货车在该县某乡发生车祸，造成死、伤各一人的重大交通事故；事后，宋某向保险公司提出索赔，因宋严重违反有关保险条款的规定，保险公司拒绝赔偿。对此，宋不服，并多次向市、省保险公司及总公司申诉上告。

肇事经过及处理结果：

车祸的发生经过是这样的，某年3月20日，宋与该车车主汤某达成购车协议，在未付款的情况下，宋要求试车，汤将其车驶入正式公路后交宋试车，在返回汤家途中，由于车驶入支线丁字路口桥头时，恰遇本县东湖乡新明村村民钟某、易某两人与车同向走在桥上。由于宋对该车技术性能不了解，且该车刚作整修尚未完工，而支线路窄，车速过快，加之宋操作失误，致使钟某当场被撞死，易某被撞伤。

事故发生后，当地交通监理所会同县交通安全委员会查勘了现场，并在4月27日又会同县公安局召集有关各方对此次车祸进行处理。处理意见是：①驾驶员宋某因操作失误应负主要责任，卖主汤某因未过户、违章超座及在车辆整修未完就转卖他人应负一定责任；②由肇事司机宋某负责给死者钟某家属一次性补助33000元，并负责伤者易某的医疗费用；③车主汤某因违反交通规则及有关管理规定应赔偿死者家属损失50000元。

对本案的争议：

上述案件的争议，焦点在应不应由保险公司赔偿。县保险公司与肇事人宋某各持理由，互不相让。

（1）县保险公司坚持拒赔。理由是：其一，肇事车辆虽然已投保，但投保人是彭某，该车几经转买转卖才到肇事人手上，根据《中华人民共和国财产保险合同条例》规定，保险标的过户、转让或出售，事先应当书面通知保险方，经保

险方同意并将保险单或保险凭证批改后方为有效，否则从保险标的过户，转让或者出售时起，保险责任即行“终止”的规定。另外《机动车辆保险条款》规定，“在保险有效期内保险车辆过户，变更用途等，被保险人应向保险人办理批改”的规定，彭某的可保利益已经转让，保险公司对该车应负的保险责任也就随着该车的第一次转让而终止；其二，肇事人宋某同保险公司不存在任何权利与义务关系，既无理由也无权向保险公司索赔。

（2）肇事者宋某坚持索赔。理由是：其一，车祸的发生纯属意外事故；其二，《机动车辆保险条款》并未把汽车过户列为除外责任；其三，投保人不知保险公司有此规定；其四，宋某在试车前与车主谈价款时，已经将保险费包括在内了。

（2）测试任务：

思考题：

针对上述案情，保险公司拒赔有理吗？为什么？说出自己的观点和见解。

要求文字简练、准确、流畅，内容框架完整，条理清晰，格式规范，字数在300字以上。

（3）实施条件：

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

（4）考核时量：

60 分钟。

（5）评价标准：

评价项目		配分	考核内容及评分标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），业务处理不违背职业道德与相关法律、规定（5分）	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分
	职业能力	10	按相关业务规定、流程处理业务，思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的文字材料符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）	
文字材料 (80分)	卷容格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	字数不少于300字，每少50字扣5分
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，处理恰当	