

永州职业技术学院
金融管理学生专业技能考核

考试题库

标准开发单位： 永州职业技术学院

标准开发时间： 2020 年 7 月

目 录

模块一:金融服务礼仪技能.....	3
模块二: 财经基本技能.....	8
模块三 金融产品营销技能.....	10
模块四 金融业务处理技能.....	77

永州职业技术学院金融管理专业学生专业技能考核题库

模块一、金融服务礼仪技能

金融服务礼仪基本技能

1. 金融服务礼仪基本技能（1）

试题编号：T-1-1 考核点基本技能果编号：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）评分细则

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 (25分)	站姿	头正颈直、下颌微收、挺胸收腹、立腰提臀	4	
	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）	5	
	走姿	步履自然稳健、两臂摆动自然	4	
	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	4	

	眼神	自信、坚定、大方、平和	4	
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 (25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	3	
	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	3	
	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	6	
	鞠躬	表问候 15 度鞠躬、表谢意或歉意 30 度鞠躬	4	
职业素养 (10分)	体现正直诚信、廉洁自律、关爱客户、文明服务的职业素养		10	
合计			100分	

2. 金融服务礼仪基本技能 (2)

试题编号：T-1-2 考核点基本技能果编号：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、递送物品和名片等礼仪，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) 评分细则

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	
仪态礼仪 (25分)	站姿	头正颈直、下颌微收、挺胸收腹、立腰提臀	4	
	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）	5	
	走姿	步履自然稳健、两臂摆动自然	4	
	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	4	
	眼神	自信、坚定、大方、平和	4	
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 (25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	3	
	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	3	
	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	6	
鞠躬	表问候 15度鞠躬、表谢意或歉意 30度鞠躬	4		
职业素养 (10分)	体现正直诚信、廉洁自律、关爱客户、文明服务的职业素养		10	
合计			100分	

3. 金融服务礼仪基本技能（3）

试题编号：T-1-3 考核点基本技能果编号：J-1-1,J-1-2,J-1-3,J-1-4

（1）任务描述

徐先生（小姐）到建设银行梅湾路支行办理贵宾理财业务，银行理财经理蒋经理接待了他（她），期间，徐先生（小姐）的身份证不慎掉在地上，蒋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徐先生（小姐）和银行理财经理蒋经理，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) 评分细则

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 (25 分)	站姿	头正颈直、下颌微收、挺胸收腹、立腰提臀	4	
	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）	5	
	走姿	步履自然稳健、两臂摆动自然	4	
	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	4	
	眼神	自信、坚定、大方、平和	4	
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 (25 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	3	
	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	3	
	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	6	
职业素养 (10 分)	鞠躬	表问候 15 度鞠躬、表谢意或歉意 30 度鞠躬	4	
	体现正直诚信、廉洁自律、关爱客户、文明服务的职业素养		10	

合计	100 分	
----	-------	--

4. 金融服务礼仪基本技能（4）

试题编号：T-1-4：考核点基本技能果编号：J-1-1,J-1-2,J-1-3,J-1-4

（1）任务描述

黄先生（小姐）到交通银行梧桐路支行办理贵宾理财业务，银行理财经理夏经理接待了他（她），期间，黄先生（小姐）的身份证不慎掉在地上，夏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黄先生（小姐）和银行理财经理夏经理，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）评分细则

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 (25 分)	站姿	头正颈直、下颌微收、挺胸收腹、立腰提臀	4	
	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）	5	
	走姿	步履自然稳健、两臂摆动自然	4	
	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	4	
	眼神	自信、坚定、大方、平和	4	
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 (25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	3	
	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	3	
	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	6	
	鞠躬	表问候 15 度鞠躬、表谢意或歉意 30 度鞠躬	4	
职业素养 (10分)	体现正直诚信、廉洁自律、关爱客户、文明服务的职业素养		10	
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			<input type="checkbox"/> 合格	<input type="checkbox"/> -2	
2	壹佰元			<input type="checkbox"/> 合格	<input type="checkbox"/> -2	
3	壹佰元			<input type="checkbox"/> 合格	<input type="checkbox"/> -2	
4	壹佰元			<input type="checkbox"/> 合格	<input type="checkbox"/> -2	
5	壹佰元			<input type="checkbox"/> 合格	<input type="checkbox"/> -2	
6	壹佰元			<input type="checkbox"/> 合格	<input type="checkbox"/> -2	
7	壹佰元			<input type="checkbox"/> 合格	<input type="checkbox"/> -2	
8	壹佰元			<input type="checkbox"/> 合格	<input type="checkbox"/> -2	
9	壹佰元			<input type="checkbox"/> 合格	<input type="checkbox"/> -2	
10	壹佰元			<input type="checkbox"/> 合格	<input type="checkbox"/> -2	
11	壹佰元			<input type="checkbox"/> 合格	<input type="checkbox"/> -2	
12	壹佰元			<input type="checkbox"/> 合格	<input type="checkbox"/> -2	
13	壹佰元			<input type="checkbox"/> 合格	<input type="checkbox"/> -2	
14	壹佰元			<input type="checkbox"/> 合格	<input type="checkbox"/> -2	
15	壹佰元			<input type="checkbox"/> 合格	<input type="checkbox"/> -2	
小计						

2.试题编号: T-2-2 字符输入,考核技能点编号: J-2-1

(1) 任务描述

- a. 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；
- b. 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

比赛在专业实训机房举行，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，运用银行综合业务处理软件进行操作，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 金融产品营销技能

1. 居民金融知识普及状况调研

试题编号：T-3-1 考点技能点编号：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	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.湖南高校建行个人客户电子银行使用情况调研

试题编号: T-3-2 考点技能点编号: 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	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	

3.东海证券市场需求调研

试题编号：T-3-3 考点技能点编号：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 (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。	
		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			

4. 证券市场散户投资者投资需求调研

试题编号：T-3-4 考点技能点编号：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	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

(20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。	律、造成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			

5.长沙市居民健康保险需求的市场调研

试题编号：T-3-1-05 考点技能点编号 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	

6. 株洲市居民吉祥人寿银保业务市场调研

试题编号: T-3-1-06 考点技能点编号 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	

7. 长沙市场车贷需求调研

试题编号：T-3-07 考点技能点编号 J-3-3

（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. 长沙市民外汇投资需求调研

试题编号：T-3-8 考核技能点编号：J-3-2

(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餘保证无论任何市况，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	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			

9. 长沙市场车贷需求调研问卷制订

试题编号：T-3-9 考核技能点编号： J-3-8

(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2018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2017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2018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			

10. 中国银行个人金融服务的满意度情况调研问卷制订

试题编号：T-3-10 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。

11. 东海证券市场需求调研问卷制订

试题编号：T-3-11 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。

12. 证券市场散户投资者投资需求调研问卷制订

试题编号：T-3-12 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 0.049%），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。

13. 长沙市居民健康保险需求市场调研问卷制订

试题编号：T-3-13 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，2017 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。

14.长沙市居民电话营销及其财产保险需求调研问卷制订

试题编号：T-3-14 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。

15. 长沙市国债期货合约产品市场调研问卷制订

试题编号：T-3-15 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。

16. 长沙市民外汇投资需求调研问卷制订

试题编号：T-3-16 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、白银等多元化全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。

17. 某银行服务质量调研报告撰写

试题编号：T-3-17 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 进的地方	增加饮水设备	增设卫生间	增加座位数量	其他
	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	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		

	预测		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		

18. 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

试题编号: T-3-18 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。

19. 个股情况调查报告撰写

试题编号: T-3-19 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。

20.基金公司规模与排名调查报告撰写

试题编号：T-3-20 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。

21. 长沙市居民收入水平及保险需求调研报告撰写

试题编号：T-3-21 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	养老金	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。

22. 平安保险服务的满意程度调查报告撰写

试题编号：T-3-22 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。

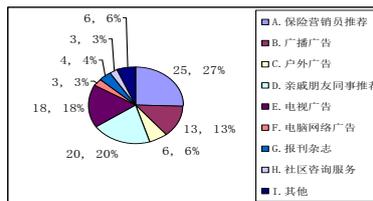
(二) 调查内容：保险基本信息、投保满意度、服务满意度、理赔满意度

(三) 调查对象及方式：买过保险者，问卷调查（走访）

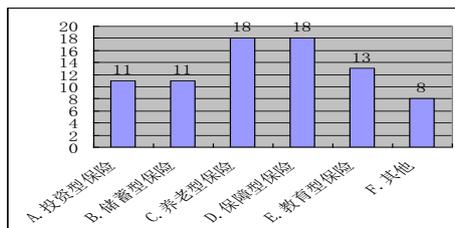
(四) 调查问卷的回收情况：本次问卷调查共发出问卷 52 份，收回 50 份，回收率 96.15%，本报告将对这 50 份问卷的情况进行分析

二、调查问卷结果汇总分析

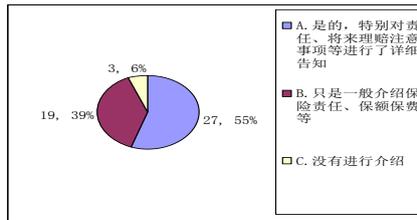
1、您获得有关平安保险公司和保险产品信息的渠道是？_____（可多选）



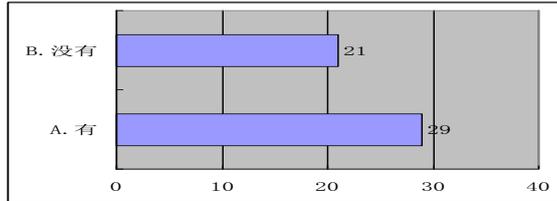
2、您购买的保险是哪一个险种_____（可多选）



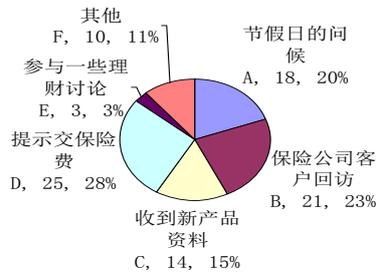
3、在投保时，保险业务人员是否给您详细解释条款？_____



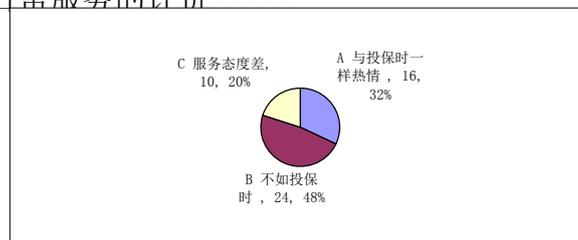
4、保险营销员在向您宣传保险业务时有无扩大保险责任范围，夸大保险作用等误导？_____



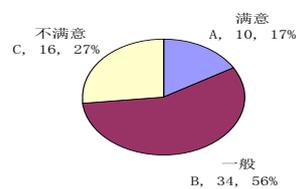
5、您购买保险，平时都享受下列哪些服务-----



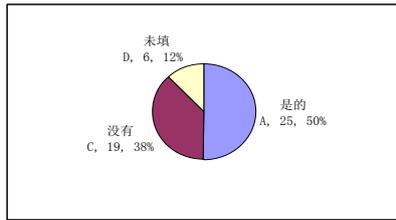
6、你对保险日常服务的评价-----



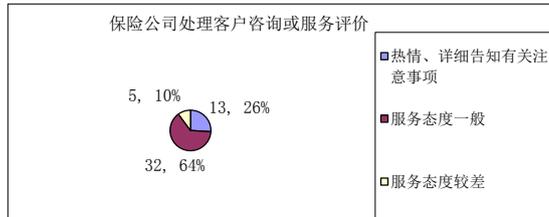
7、当您就有关问题进行咨询时，您对客服人员回答是否满意？



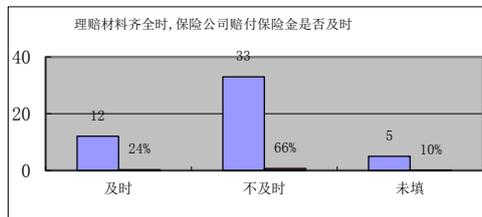
8、保险公司是否能按规定办理出险后赔付？



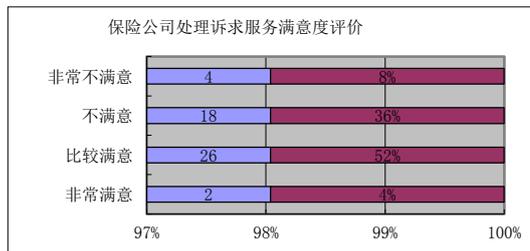
9、您对保险公司处理客户咨询或投诉的评价-----



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。

23. 长沙市大学生保险意识调研报告撰写

试题编号：T-3-23 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，不知道该怎么办	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。

24. 工商银行公司业务产品：流动资金贷款销售方案

试题编号：T-3-24 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	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		

25. 工商银行商品融资业务销售方案

试题编号：T-3-25 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	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			

26. 试题编号：T-3-13-01 齐鲁证券融资融券业务销售方案

试题编号：T-3-26 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	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		

27. 试题编号：中信证券 BT 项目回购款专项资产管理计划销售方案

试题编号：T-3-27 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	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			

28. 保险公司“少儿保险”产品销售方案

试题编号：T-3-28 考核技能点编号 J-3-13

(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

产品特点：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	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
		保险产品与服务分析	5		对保险产品与服务特点描述详细,保险产品与服务核心利益点分析准确;
		产品定位	5		保险产品与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		实现保险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			

29. 试题编号：T-3-14-02 平安守护天使 E 款保险卡销售方案

试题编号：T-3-29 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 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	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
		保险产品 服务分析	5		对保险产品与服务特点描述详细，保险产品与服务核心利益点分析准确；
		产品定位	5		保险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		实现保险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			

30. 试题编号：T-3-14-03 国寿鑫裕养老保险销售方案

试题编号：T-3-30 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	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
		保险产品 服务分析	5		对保险产品与服务特点描述详细,保险产品与服务核心利益点分析准确;
		产品定位	5		保险产品与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		实现保险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			

31. 上海国际信托有限公司产品现金丰利销售方案

试题编号: T-3-31 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提供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

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	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			

32. 中国融资租赁有限公司融资租赁业务销售方案

试题编号: T-3-32 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	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			

33. 工商分行国内保理业务促销方案

试题编号：T-3-33 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	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			

34. 招商银行浪漫人生品牌促销方案

试题编号：T-3-34 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 CFO。

◇ 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	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			

35. 试题编号：中信证券全国范围马钢分离交易可转债促销方案

试题编号：T-3-35 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，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		
	具体内容	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			

36. 广发证券长沙荷花路营业部定投基金促销方案

试题编号：T-3-36 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	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			

37. 某保险公司“两全保险”促销方案

试题编号: T-3-37 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	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
		保险产品 服务分析	5		对保险产品与服务特点描述详细，保险产品与服务核心利益点分析准确；
		产品定位	5		保险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		实现保险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			

38. 某保险公司机动车辆保险促销方案

试题编号：T-3-38 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	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		

	保险产品 服务分析	5	对保险产品与服务特点描述详细，保险产品与服务核心利益点分析准确；	
	产品定位	5	保险产品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	实现保险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		

39. 试题编号：T-3-19-01 湖南省信托有限责任公司产品促销方案

试题编号：T-3-37 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			

40. 试题编号：T-3-19-02 上海国际信托有限公司产品现金丰利促销方案

试题编号：T-3-40 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供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

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	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			

模块四、金融业务处理技能

1. 试题编号：T-4-1：保险基础业务处理

(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。

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。

(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) 评分细则

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	

2. 试题编号：T-4-2：保险基础业务处理

(1) 任务描述

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。

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。

(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) 评分细则

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	

3. 试题编号：T-4-3：保险基础业务处理

(1) 任务描述

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。

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。

(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) 评分细则

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	

4. 试题编号: T-4-4: 保险基础业务处理

(1) 任务描述

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。

(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) 评分细则

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	

5. 试题编号: T-4-5: 保险基础业务处理

(1) 任务描述

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》),不负责赔偿。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。

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。

(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) 评分细则

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	

6. 试题编号: T-4-6: 保险基础业务处理

(1) 任务描述

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, 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。

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合理？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。

(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) 评分细则

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	

7. 试题编号：T-4-7：保险基础业务处理

(1) 任务描述

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？

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。

（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）评分细则

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	

8. 试题编号：T-4-8：保险基础业务处理

（1）任务描述

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，突然从后面飞驰而来一部大货车（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，立即被送人附近医院急救。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。

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？

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。

（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）评分细则

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	

9. 试题编号：T-4-9：保险基础业务处理

(1) 任务描述

案情介绍

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。

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。

(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) 评分细则

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	

10. 试题编号: T-4-10: 保险基础业务处理

(1) 任务描述

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。

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。

(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) 评分细则

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	

11. 试题编号: T-4-11: 保险基础业务处理

(1) 任务描述

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。

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。

（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）评分细则

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	

12. 试题编号：T-4-12：保险基础业务处理

（1）任务描述

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。

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。

（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）评分细则

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	

13. 试题编号：T-4-13：保险基础业务处理

(1) 任务描述

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，张某与王某达成一协议，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。

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。

(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) 评分细则

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)	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）	造成恶劣影响的本项目记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	

14.试题编号：T-4-14：保险基础业务处理

(1) 任务描述

案情介绍

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。

(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) 评分细则

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	

15. 试题编号: T-4-15: 保险基础业务处理

(1) 任务描述

案情介绍

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。

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) 考核时量

60分钟。

(4) 评分细则

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	

16. 试题编号: T-4-16: 保险基础业务处理

(1) 任务描述

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。

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?

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?

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) 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) 评分细则

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）	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	无字数要求
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，计算正确	

17. 试题编号：T-4-17：保险基础业务处理

(1) 任务描述

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：

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？

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) 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) 评分细则

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	无字数要求
	文字表达	15	流畅、条理清楚、逻辑性较强	
	内容	60	分析合理，计算正确	

18. 试题编号：T-4-18：保险基础业务处理

(1) 任务描述

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。

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？

(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) 评分细则

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	无字数要求
	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，	

19. 试题编号：T-4-19：保险合同业务处理

(1) 任务描述

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。

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。

(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) 评分细则

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	

20.试题编号：T-4-20：保险合同业务处理

(1) 任务描述

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。

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。

(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) 评分细则

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	

21. 试题编号：T-4-21：保险合同业务处理

(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。

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。

(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) 评分细则

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	

22.试题编号: T-4-22: 保险合同业务处理

(1) 任务描述

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。

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。

(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) 评分细则

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	

23.试题编号：T-4-23：保险合同业务处理

（1）任务描述

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。

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。

（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) 评分细则

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	

24. 试题编号: T-4-24: 保险合同业务处理

(1) 任务描述

案情介绍

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。

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。

(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) 评分细则

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	

25. 试题编号：T-4-25：保险合同业务处理

(1) 任务描述

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。

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300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) 评分细则

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	

26. 试题编号：T-4-26：保险合同业务处理

(1) 任务描述

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。

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。

(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) 评分细则

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	

27. 试题编号：T-4-27：保险合同业务处理

(1) 任务描述

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。

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。

(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) 评分细则

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	

28. 试题编号：T-4-28：保险合同业务处理

(1) 任务描述

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。

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。

(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) 评分细则

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	

29. 试题编号：T-4-29：保险合同业务处理

(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。

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，字数在200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) 评分细则

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	

30. 试题编号：T-4-30：人身保险业务处理

(1) 任务描述

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。

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。

(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) 评分细则

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	

31.试题编号：T-4-31：人身保险业务处理

(1) 任务描述

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。

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。

(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) 评分细则

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	

32. 试题编号：T-4-32：人身保险业务处理

(1) 任务描述

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。

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。

(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) 评分细则

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	

33. 试题编号: T-4-33: 人身保险业务处理

(1) 任务描述

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。

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。

(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) 评分细则

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	

34. 试题编号: T-4-34: 人身保险业务处理

(1) 任务描述

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。

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。

(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) 评分细则

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	

35. 试题编号：T-4-35：人身保险业务处理

(1) 任务描述

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。

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。

(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) 评分细则

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	

36. 试题编号：T-4-36：人身保险业务处理

(1) 任务描述

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。

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。

(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) 评分细则

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
----	--	--	--	-----

37.试题编号：4-37：人身保险业务处理

(1) 任务描述

案情介绍

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。

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。

(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) 评分细则

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)	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）	造成恶劣影响的本项目记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	

38.试题编号：T-4-38：财产保险业务处理

(1) 任务描述

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。

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。

(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) 评分细则

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	

39. 试题编号: T-4-39: 财产保险业务处理

(1) 任务描述

案情介绍

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。

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。

(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) 评分细则

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	

40. 试题编号：T-4-40：财产保险业务处理

(1) 任务描述

案情介绍

某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。

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。

(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) 评分细则

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	
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	
	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	

41. 试题编号：T-4-41：银行个人存款业务处理(1)

(1) 任务描述

2019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报到费；
- ⑤孟子和按照与银行的约定每月存入人民币 400 元，5 年后一次性取出本息；
- ⑥王冰情存入人民币 5000 元，采取定活两便形式。

案例二：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

思考题

- ①根据案例一，分析中国银行七星支行 2015 年 8 月 6 日办理的个人存款业务分别为哪种
- ②根据案例二，分析该案例中存在的主要问题是什么，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

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(注:该评价标准适用于编号为 T-4-41~T-4-55 的试题)

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 目计 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)	
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	严重违反考场 纪律、造成恶 劣影响的本项 目计 0 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	

42. 试题编号: T-4-42: 银行个人存款业务处理 (2)

(1) 任务描述

案例一:

2018 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 100000 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 年后一次性取出本息;

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;

案例二: 李某于 2017 年 11 月 25 日在某银行以个人名义存入 1 年定期存款 6000 元, 2018 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, 银行工作人员告诉固他, 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张偿, 于是李某向县法院提起诉讼, 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, 就将没有到期存款让他人取走.

思考题

①根据案例一, 分析中国建设银行五一路支行 2015 年 11 月 19 日办理的个人存款业务分别为哪种存款.

②根据案例二, 分析法院该如何判决, 并说明判决理由.

(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。

43. 试题编号: T-4-43: 银行个人存款业务处理 (3)

(1) 任务描述

案例一: 李某与妻子张某因矛盾不断, 感情疏远, 至 2017 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。

案例二:2016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,经查对,银行底号、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的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,银行工作人员应亲自上门,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,改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、模范等方法破译了储户的密码。从此,他便将这一切转告同谋,并与其共同策划,分步实施(包括临时租房应对银行调查),演出了假挂失、真冒领的骗局。

思考题

①根据案例一,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,并请说明理由。

②根据案例二,分析银行工作人员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。防范此类似案件应做好哪些工作?

(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。

44. 试题编号：T-4-44：担保分析

(1) 任务描述

例一 2018 年 11 月 1 日甲公司向乙公司采购冰箱，总价款为 25 万元，甲公司当即付 5 万元，所欠货款由甲公司出具条一张，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。2019 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。2019 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。

案例二：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。

思考题

①案例一中丙公司是否应承担保证责任？为什么？

②案例二中 C 企业是否应承担保证责任？为什么？

(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。

45. 试题编号：T-4-45：担保贷款分析

(1) 任务描述

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。

思考题

①该乡财政所是否应承担连带责任？为什么？

②法院对此案应如何处理？

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

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。

46. 试题编号：T-4-46：担保贷款业务处理

(1) 任务描述

2016 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。”

(2) 测试任务

①根据上述案例，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

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。

47. 试题编号：T-4-47：保证贷款业务处理

(1) 任务描述

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，百货公司也为承担担保责任。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，应当免除保证责任。

(2) 测试任务

①上述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上述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

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。

48. 试题编号：T-4-48：质押贷款业务处理

(1) 任务描述

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。

思考题

- 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

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。

49.试题编号：T-4-49：抵押贷款业务处理

(1)任务描述

张某欲开办一个酒店，但资金不足，于2017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。2018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2018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。

思考题

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

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。

50.试题编号：T-4-50：个人住房贷款业务处理

(1)任务描述

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，月工资4600元，夫妇双方公积金月缴额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 8000 交购房首付款 400000 元 0，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：

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。

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 3 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。

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%。

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)。

思考题

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

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。

51. 试题编号：T-4-51：贷款客户财务分析

(1) 任务描述

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下表所示：

年份	2013	2014	2015	2016	2017
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	29.48	27.30
资产负债率 (%)	78.21	69.94	67.18	52.84	50.53

思考题

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

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。

52. 试题编号：T-4-52：票据贴现业务处理

(1) 任务描述

2017 年 4 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银行东塘支行要求办理贴现。该汇票于 2015 年 2 月 18 日签发，到期日为 8 月 18 日。银行贴现率月息为 4.5%。

思考题

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

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。

53. 试题编号：T-4-53：公司贷款风险分类

(1) 任务描述

某交流中心于 2010 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，项目建设过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 2014 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 2016 年底欠息 956 万元。本息预期损失比率 60%。

思考题

- 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，明确上述贷款属于哪一类贷款，并说明分类理由。

(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。

54. 试题编号：T-4-54：银行中间业务处理

(1) 任务描述

- 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，收取乙企业转账支付的购货款 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账支付其住房贷款月还贷款项；
- ⑤ 招商银行为李小姐定制了理财产品（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商业银行某支行为日公司债务偿还提供担保；
 - ⑩商业银行为 F 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；
- （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）

思考题

- 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（每一类至少三种）。

（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。

55. 试题编号：T-4-55：网上银行业务操作

（1）任务描述

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，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。

思考题

- ①写出网上银行开通流程。
- ②进行网上银行操作要注意哪些问题？

（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。

56. 试题编号：T-4-56：股票类型与基本操作

(1) 任务描述

自 1998 年在港发行青岛酒 (HK0168) H 股以来，共有 4 批共 7 家境外上市选企业。这些企业都处于各行业领先地位，在一定程度上体现了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、北京大府电力、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。

思考题

①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，请分别说明它们的含义。

②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，并计算总市值。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、证券行情软件、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

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
---	------	--------------	-----

57. 试题编号：T-4-57：股利分配核算

(1) 任务描述

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 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，顶计投资所需资金 1000 万元

思考题

- ①根据资料，如公司采用固定股利政策，确定 200 年应发放的每股股利。
- ②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。
- ③说明不同股利政策对公司运营的影响(100 字以上)。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、证券行情软件、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

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
---	--------	----------------------------	------

58. 试题编号：T-4-58：股利政策

(1) 任务描述

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，其股票价格主要受股利水平的影响。公司经理向前事会提交了一个新项目，在迅速发展的华北市场投资 5000 元建造一个新。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等集。此方案将仅使当年的股利减少：③以现有的资本结构中的负债比例发行一部分券。不减少应发的股利，所需股本以发行普通股的方式融资。

思考题

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。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、证券行情软件、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

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

59. 试题编号：T-4-59：证等交易价格分析(1)

试题编号，T4Z7，考技能点号 J4z1

(1) 任务描述

某股票交易时揭示的即时买卖盘情况如下：

卖三 8.80 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

①一投资者以 8.75 元要求买入 1000 股

②一投资者以 8.76 元要求买入 1000 股

③一投资者以 8.7 元要求买入 1000 股

④一投资者以 8.78 元要求买入 1000 股

⑤一投资者以 8.78 元要求卖出 1000 股

⑥一投资者以 8.77 元要求卖出 1000 股

⑦一投资者以 8.76 元要求卖出 1000 股

⑧一投资者以 8.75 元要求卖出 1000 股

⑨一投资者要求立即买入成交 20000 股、40000 股；

⑩一投资者要求立即卖出成交 20000 股、70000 股。

思考题

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。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、证券行情软件、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

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

60. 试题编号：T-4-60：股票发行

(1) 任务描述

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，累积跌幅接近60%。有人说，如果股份制改革催生了上一轮空前的大牛市，住久了6124.04点高峰，那么中石油的上市就成为绊倒这头大牛“最粗的永根绳索”。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，在中石油上暴露处的一些制度性问题引起了市场各方面的反思，其中一些弊端已经或正在得到纠正。我们回顾中石油上市一周年以来的历程，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二、第三个中石油的出现。

思考题

①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。

②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是什么？

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、证券行情软件、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

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

61. 试题编号：T-4-61：债券交易业务

(1) 任务描述

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 19 亿元，五期债券期限均为 3 年。

思考题

①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。

②债券按发行主体的不同可以分为哪些类型？

③债券与股票的主要区别有哪些？

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、证券行情软件、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

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	货券的内涵	正确解释债券与股票的区别	30 分

62. 试题编号：T-4-62：基金交易业务

(1) 任务描述

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 5%。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。

思考题

①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	
基金分数额总额		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	

②基金类型可分为公司型和契约型,请分别进行解释比较。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、证券行情软件、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

序号	考核点	考核标准	分值
1	基金类型	正确解释公司型和契约型基金的区别	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

63. 试题编号：T-4-63：宏观经济政策分析

(1) 任务描述

2014 年随着 7 月份 PMI 继续答复回升，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 2014 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 连续两个月大幅度回升，这也为这段“蜜月期”更添糖分。数据更显示，7 月汇丰制造业 P, I 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。

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然将保持宽松，定向调控也会持续发力。

思考题

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300字以上。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、证券行情软件、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（适用于试题编号：T-4-63~ T-4-65）

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计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，涉及计算时，计算过程清楚，结果正确，分析恰当	

64. 试题编号：T-4-64：货币政策分析

(1) 任务描述

2014年2月25日中国人民银行公开市场操作进行1000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。

思考题

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300字以上

(2) 实施条件

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

(3) 考核时量

60分钟。

65. 试题编号：T-4-65：金融指标分析

(1) 任务描述

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，M1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16.07万亿元，同比增长12.1%，创13年来新低，远远低于市场预期。

思考题

根据上述资料分析金融指标对证券市场可能造成的影响。(300 字以上)

(2) 实施条件

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

(3) 考核时量

60 分钟。

66. 试题编号：T-4-66：信息与文化产业分析

(1) 任务描述

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为目标的产业。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 化亿元，增加值达 4022 化元，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。

(2) 测试任务

①按照要求进行操作并截图，回答下列问题：

将新华传媒、广电网络、天威视讯、盛通股份加入自选股，建一个名为“关注”的自定目录并截图。

对信息与文化产业板块现价排名，指出股票价格最高和最低的上市信息与文化产业股价格。

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信息与文化产业股

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信息与文化产业股,并说明换手率的计算公式及含义。

②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。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、证券行情软件、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

序号	考核点	考核标准	分值
1	自选股操作	正确将制订股票加入自选	20 分
2	现价排名	正确截图	15 分
3	成交金额排名	正确截图	15 分
4	换手率排名	正确截图	15 分
5	细分业务	能简要说明	35 分

67.试题编号: T-4-67: K 线形态分析

(1) 任务描述

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。公司是国内最大的民营电视节目制作和运营商。2009 年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”。

思考题

打开行情分析软件,选择光线传媒当天出现的单根 K 线的看多形态和看空形态,说明 K 线形态的种类,并对其后市走势进行判断,制定买卖操作计划。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、证券行情软件、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 (适用于试题编号: T-4-67~ T-4-70)

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计 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, 涉及计算时, 计算过程清楚, 结果正确, 分析恰当	

68. 试题编号: T-4-68: K 线趋势分析

(1) 任务描述

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

思考题

分析上述资料，寻找出头肩顶、头肩底形态的近期时间段，并分析构成该形态的市场行为买卖形态。共计 300 字以上。

(2) 实施条件

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

(3) 考核时量

60 分钟。

69. 试题编号：T-4-69：技术指标分析（1）

(1) 任务描述

九芝堂，前身“劳九芝堂药铺”，创建于 1600 年。2004 年 2 月“九芝堂”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”被国务院商务部认定为“中华老字号”；2008 年 6 月，九芝堂传统重要文化被列入国家级非物质文化遗产保护目录。

思考题

①查找九芝堂（000989）的上市日期。

②指出九芝堂（000989）的历史最高价和最低价，最近教育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）。

③K 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。

(2) 实施条件

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

(3) 考核时量

60 分钟。

70. 试题编号：T-4-70：技术指标分析（2）

(1) 任务描述

中国银行全称是中国银行股份有限公司，总行位于北京复兴门内大街 1 号，是五大国有商业银行之一。中国银行的业务范围涵盖商业银行、投资银行、保险和航空租赁等，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。

思考题

①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？请截图说明。

②指出中国银行（601988）最近交易日的内盘和外盘分别是多少，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，请截图说明。

③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。

（2）实施条件

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

（3）考核时量

60 分钟。