



湖南现代物流职业技术学院  
HUNAN MODERN LOGISTICS COLLEGE

2021 级金融服务与管理专业  
技能考核题库

# 目 录

模块一：金融基础岗位技能 .....	1
项目 1：金融产品数字化营销岗位技能 .....	1
项目 2：商业银行综合柜台岗位技能 .....	34
模块二：金融进阶岗位技能 .....	20
项目 1：个人理财岗位技能 .....	20
项目 2：供应链金融岗位技能 .....	50
项目 3：证券投资岗位技能 .....	164

## 模块一：金融基础岗位技能

### 项目1：金融产品数字化营销岗位技能

试题编号：1-1-1

#### (1) 任务描述

近年来，供应链金融已经在我国迅速的发展，已成为银行和企业拓展发展空间增强竞争力的一个重要领域，也为融资困难的中小企业拓宽了融资渠道。供应链金融是一种集物流运作、商业运作和金融管理为一体的管理行为和过程，它将贸易中的买方、买方、第三方物流以及金融机构紧密地联系在了一起。供应链金融服务的提供者可以是进出口公司，也可以是供应商（生产企业）、互联网公司和金融机构等。

供应链金融的这些特征使得供应链金融产品营销的过程中受到很多因素的影响，因此营销主体在具体的营销活动当中既需要关注营销金融营销的各种社会因素及自然因素（即宏观环境），也需要关注与金融营销具体活动直接相关的因素（即微观环境）。在此基础上，营销主体才能够制定适当的营销策略，从而实现营销目标。

要求一：在进行金融产品宏观环境分析时，应当考虑的环境因素有 \_\_\_\_\_、 \_\_\_\_\_、 \_\_\_\_\_、 \_\_\_\_\_、 \_\_\_\_\_。

要求二：假设 A 物流公司要策划针对存货质押融资的营销活动，在营销前要进行微观环境分析，请阐述你认为应当分析哪几个方面，

并具体针对每个方面进行说明。

(2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

(3) 考核时量

30 分钟

(4) 评分细则

a. 技能要求

以金融营销环境分析方法为依据，能够结合物流金融市场的发展现状与专业知识，对物流金融产品的营销宏观与微观环境进行分析，为营销活动奠定基础。

b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：每空 2 分，共 12 分。
			要求二：每个微观环境要素 4.5 分，共 18 分。少写或错写一个要素名称扣 1.5 分，未写或错写环境要素说明扣 3 分。
职业	10		完成任务后，设备摆放

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
素养		任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：1-1-2

### (1) 任务描述

A 银行是我国 B 省一家区域性股份制商业银行，业务主要集中在 B 省。截至 2018 年 12 月末，A 银行资产总额为 5266.30 亿元，资产质量良好。近年来，随着我国金融市场的快速发展，许多新的金融业务层出不穷。为拓展银行的业务类型、实现银行的转型发展，A 银行计划推出供应链金融业务，主要为供应链中的核心企业与上下游配套企业提供融资解决方案。

在经过前期对金融市场调研后，A 银行预计在明年上半年推出供应链金融产品。但由于 A 银行资金规模有限，无法选择全国性的金融市场进行业务开展及业务营销，前期能够推出的供应链金融产品种类也比较有限。因此，A 银行打算依据目标市场营销策略选择适合银行自身的目标市场，以此为基础开展业务、进行市场营销。

要求一：请根据金融产品目标市场营销策略，从下列选项中选出

合适程序，并按顺序进行排列，填入下面线内。

- 
- (1) 金融市场衡量和预测
  - (2) 目标市场定位
  - (3) 新产品开发
  - (4) 市场细分
  - (5) 建立品牌效应
  - (6) 目标市场选择

要求二：若 A 银行要对市场进行细分，请详细阐述你认为可以根据哪些因素细分市场。

要求三：请分析 A 银行在选择目标市场时更适合哪种市场选择策略，并说明选择此策略的理由，并分析此策略的优势。

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

能够根据金融营销的主体特点及需求，以目标市场营销策略为依据，对金融市场进行细分，选择合适的目标市场，并进行市场定位，为目标市场营销打好基础。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：满分3分，顺序错误扣3分。
			要求二：每个细分因素7分，共14分。少写或错写一个因素名称扣3分，没有或错写一个细分因素分析扣4分，分析不完善的扣2分。
			要求三：满分13分。少写或错写策略名称扣3分，未写或错写理由的扣5分，未写或错写优势的扣5分，分析不完善的扣3分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：1-1-3

### (1) 任务描述

近年来，交通银行“蕴通供应链”致力于服务实体经济，布局供应链上下游，先后推出“快易贴”、“快易收”和“快易付”等特色品牌服务，依托多元化的风险分担方式和高效便捷的业务流程，为众多中小企业解决了融资难题。其中，“快易贴”主要产品为商业票据快

捷贴现、代理贴现，“快易收”主要产品为应收账款质押融资、国内保理、快捷保理、信保理产品。

对于应收账款质押融资业务，因企业客户对此业务已经非常熟悉，该业务在国内发展正处于上升时期，销售量急剧上升，多家股份制商业银行以及城市商业银行纷纷布局这一领域。而交通银行的应收账款质押融资业务基于全新打造的应收账款服务平台系统，为企业客户的应收账款提供全生命周期管理的金融服务。

要求一：交通银行将产品命名为“快易贴”、“快易收”、“快易付”等，这属于\_\_\_\_\_策略。

A、新产品开发      B、产品品牌      C、产品生命周期      D、产品定价

要求二：结合案例及你对金融市场和金融产品的认识，你认为应收账款质押融资产品处于产品生命周期的哪个阶段？此阶段的特征是什么？

要求三：根据产品的生命周期策略，你认为交通银行可以具体选择哪些营销策略？

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

根据金融营销策略中的产品策略，能够分析具体金融企业的品牌



创建策略，能够具体分析金融产品所处的生命周期及采取的策略。

b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：满分3分，错选扣3分。
			要求二：满分15分。错写阶段名称扣3分，少写或错写一个特征扣4分。不完善的扣2分。
			要求三：满分12分。少写或错写一个营销策略扣3分。不完善的扣2分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：1-1-4

(1) 任务描述

近年来，随着经济的发展和金融市场的不断壮大，A银行在不断

推出新的贷款产品，以满足客户日益增长的金融需求。A 银行现有的贷款产品包括个人贷款、企业贷款等。在个人贷款方面，普惠贷款、购房贷款、汽车贷款等得到了广泛关注。而企业贷款方面，大额专项贷款、特色产业贷款等主要用于支持中小企业发展。此外，A 银行还推出了融资租赁、债务融资等高端金融产品。

随着 A 银行贷款业务的范围不断扩大，A 银行计划更大份额地占领贷款业务的市场，开展针对企业客户的促销活动。一方面通过促销活动将金融产品和服务信息向客户传递，激发客户的购买欲望，另一方面树立品牌形象，进而提升银行自身的竞争力，为客户提供更加全面的金融支持。

要求一：请阐述 A 银行若要进行贷款产品促销应当经过哪几个促销步骤。

要求二：假设你是 A 银行市场营销部的营销人员，请具体举例说明你认为可行的两种促销方式。

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

能够根据金融营销的主体特点及营销对象的需求，以金融产品促销营销策略为依据，能够按照促销的实施步骤、选择合适的促销方式开展促销活动。

b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	<p>要求一：每个步骤3分，共12分。少写或错写一个步骤名称扣1分，错写一个步骤做法扣2分，一个策略分析不完善的扣1分。</p> <p>要求二：每种促销方式9分，共18分。少写或错写一个促销方式名称扣3分，错写促销例子的扣6分。</p>
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：1-1-5

(1) 任务描述

近年来，随着经济的发展和金融市场的不断壮大，A银行在不断推出新的贷款产品，以满足客户日益增长的金融需求。A银行现有的

贷款产品包括个人贷款、企业贷款等。在个人贷款方面，普惠贷款、购房贷款、汽车贷款等得到了广泛关注。而企业贷款方面，大额专项贷款、特色产业贷款等主要用于支持中小企业发展。此外，A 银行还推出了融资租赁、债务融资等高端金融产品。

随着 A 银行贷款业务的范围不断扩大，A 银行计划更大份额地占领贷款业务的市场，开展针对企业客户的促销活动。一方面通过促销活动将金融产品和服务信息向客户传递，激发客户的购买欲望，另一方面树立品牌形象，进而提升银行自身的竞争力，为客户提供更加全面的金融支持。

要求：请阐述 A 银行可以采用的产品促销组合，并举例说明每种促销方式的做法。

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

能够根据金融营销的主体特点及营销对象的需求，以金融产品促销策略为依据，能够设计合适的促销方案并选择合适的促销组合开展促销活动。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求：每个促销方式 7.5 分，共 30 分。少写或错写一个促销方式名称扣 2 分，没写或错写一个促销方式的例子扣 5.5 分，不完善的扣 2 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不清洁扣 3 分，工具不整齐扣 2 分，凳子摆放不整齐扣 2 分。
合计	40		

试题编号：1-1-6

### (1) 任务描述

分销渠道是连接企业和消费者的基本纽带，也是金融营销主体将金融产品和服务推向目标客户的手段和途径。A 银行作为国内一家大型股份制商业银行，近年来开展了一系列的金融服务，包括向供应链上下游小微企业等提供资金支持等。

在金融产品和服务的提供方面，A 银行一直采用直接分销的方式进行销售，即由 A 银行直接面向融资需求方销售金融产品。近期，为

拓展客户群体、更大份额地占领金融的市场，A 银行计划拓展分销渠道，引进银行自身以外的第三方企业向客户销售部分金融产品，加快金融产品的分销速度，进而提升银行自身的竞争力。

要求一：请列出 A 银行所有可能的直接分销渠道，并对每种直接分销渠道进行举例说明。

要求二：A 银行计划拓展间接分销渠道，你认为可选用哪些渠道？请举例说明。

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

以金融产品分销策略为依据，能够根据具体的金融产品特性选取恰当的分销渠道。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用	要求一：每种直接分销渠道类型 5 分，共 15 分。少写或错写一个直接分销渠道名称扣 2 分，没写或错写一个直接分销渠道说明扣 3 分。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
		适当的方法,得出恰当的分析结论。	要求二: 每种间接分销渠道类型5分,共15分。少写或错写一个间接分销渠道名称扣2分,没写或错写一个间接分销渠道说明扣3分。
职业素养	10	任务完成后,设备保持整洁,摆放整齐;整齐摆放操作工具及凳子;工作台面整洁。	完成任务后,设备摆放不整齐扣3分,台面不清洁扣3分,工具不整齐扣2分,凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号: 1-1-7

### (1) 任务描述

在第二届中国交易银行年会暨第7届中国经贸企业最信赖的金融服务商“金贸奖”颁奖典礼上,交通银行荣膺“最佳供应链金融银行”奖项。

近年来,交通银行“蕴通供应链”致力于服务实体经济,布局供应链上下游,先后推出“快易贴”、“快易收”和“快易付”等系列产品,开展了预付款融资、应收账款质押融资、国内保理等业务,依托多元化的风险分担方式和高效便捷的业务流程,为众多中小企业解决了融资难题。同时,积极践行国家的“互联网+”战略,聚焦“支付结算+贸易融资+增值服务”,全面推动全链条“线上+线下”的一体

化服务，加快打造“蕴通 e 链”系列产品，帮助产业链转型升级发展。

此外，交通银行凭借多年的专业积淀和成熟的互联网技术，构建产业链金融在线平台，链接核心企业、中小企业等银行参与方，实现信息交互与业务协同，提供便捷高效的在线对账和融资服务。交通银行凭借自身在供应链金融领域的锐意创新和出色表现得到了市场的广泛认可与青睐。

要求一：阅读上述案例并结合专业知识，请阐述交通银行在网络营销上有哪些特点或优势。

要求二：假设交通银行要针对一种处于成长期的供应链金融产品进行网络营销，请具体阐述你认为可以采用的营销策略。

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

能够根据金融营销的主体特点及营销对象的需求，以金融产品促销营销策略为依据，能够按照促销的实施步骤、选择合适的促销方式开展促销活动。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。



考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：每个特点或优势3分，共15分。
			要求二：每个策略5分，共15分。少写或错写一个策略名称扣2分，未写或错写策略说明扣3分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：1-1-8

### (1) 任务描述

金融产品网络营销主要以网络为途径，运用整体营销手段向客户提供金融产品和服务。网络营销不是网上销售，它建立在传统营销理论基础之上，将4Ps策略和互联网结合起来，将金融产品更方便快捷地推向客户群体，给予消费更大的选择自由。

相关数据显示，目前金融证券行业总体的电子商务化普遍较高，比如网上银行、网上证券等。在网络广告投放上，银行、保险等大型金融机构一般会投放网络品牌广告，而支付类企业在网络营销上的力度比较大。赢道顾问总策划邓超明认为，在互联网营销不断成熟，及

客户网络化程度不断增加的市场环境下，不仅目前已经采取网络营销举措的金融企业会扩大策略范围，加大执行力度，而且会有大批之前漠视网络营销的企业加入互联网战团。

要求：请阐述你认为金融产品网络营销可以利用哪些方式进行，并具体举例说明。

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

以金融产品网络策略为依据，能够根据金融产品的特性，选择合适的金融产品网络营销方式。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求：每种营销方式 6 分，共 30 分。少写或错写一个营销方式名称扣 2 分，没写或错写一个营销方式例子扣 4 分。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：1-1-9

### (1) 任务描述

中国当前约有3亿新市民，为帮助他们在城市站稳脚跟，中国邮政储蓄银行推出优先为其申请再就业担保小额贷款等综合金融服务。2023年3月，中国邮政储蓄银行公布新市民综合金融服务方案，并发布新市民专属借记卡——“U+卡”，该卡叠加多项权益，为新市民群体提供综合金融服务。

针对社会普遍关注的新市民就业问题，邮储银行将提供创业、就业资金支持，帮助新市民在城市站稳脚跟，真正融入城市生活，包括：针对进城就业创业的新市民，优先为其申请再就业担保小额贷款；对于符合其他小额贷款准入条件的新市民客户，给予专属的利率优惠；与当地劳动就业等部门合作，为新市民创办的小微企业提供创业担保贷款，积极引入政府担保基金担保或贴息机制，降低新市民融资成本。

为了让新市民便捷地享受综合金融服务，邮储银行推出的新市民专属借记卡——“U+卡”，持卡的新市民将享受跨行转账手续费、账户余额变动通知短信服务费及工本费等多项资费减免，切实降低用卡成本。同时，新市民持“U+卡”在邮政营业网点交寄国内普通包裹，可享受邮费8折优惠。

要求一：若中国邮政储蓄银行想进行公共关系促销，请具体阐述并举例说明公共关系促销的方法。

要求二：假设你是中国邮政储蓄银行的一名营销人员，请阐述适合中国邮政储蓄银行推销“U+卡”的推销方式有哪些，并具体举例说明。

## （2）实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## （3）考核时量

30分钟

## （4）评分细则

### a. 技能要求

能够根据具体的金融企业和金融产品，选择合适的公共关系促销方法进行金融产品营销，能够掌握人员推销方式及人员推销的基本技能。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	<p>要求一：每种公共关系促销方法5分，共15分。少写或错写一个公共关系促销方法名称扣2分，没写或错写一个公共关系促销方法说明扣3分。</p> <p>要求二：每种人员推销方式5分，共15分。少写或错写一个推销方式名称扣2分，没写或错写一个推销方式说明扣3分。</p>
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：1-1-10

### (1) 任务描述

2015年8月6日，中国游泳选手宁泽涛在2015年喀山游泳世界锦标赛男子100米自由泳决赛中勇夺金牌，让全中国乃至全亚洲人民为之骄傲。然而更为欣喜的却是浦发银行信用卡，他们为之前选择了宁泽涛作为浦发信用卡的“青春大使”而收获了宁泽涛带来的这份意

外之喜。

此次浦发银行签约宁泽涛成为浦发信用卡青春大使，还同步推出为年轻人量身定制的产品——“浦发宁泽涛青春信用卡”。客户群针对刚刚毕业具有相对稳定工作收入的年轻人，为他们打造了“一万元”梦想金、一万元信用额度等专属的特权，让刚步入社会的青年人不仅开始积累自己的信用，更助他们早日实现自身绚烂的梦想。浦发宁泽涛青春信用卡这个产品的定位是非常具有深意的，在众多银行信用卡将目标人群盯着收入高、工作职位高的大环境下，敢于选择具有发展潜力的年轻人作为产品定位的目标人群，无疑是在为银行培养未来的优质客户。浦发信用卡在宁泽涛并未被公众广泛认知的情况下选择他作为品牌代言人，正是这种营销战略思想的体现。

浦发信用卡选择宁泽涛的营销策略已经取得了初步的成功，接下来就要看浦发信用卡如何利用现在已经取得的优势位置，做好下一步的营销策划了。

要求：假设你是一名营销策划师，请为“浦发宁泽涛青春信用卡”的营销策划提几点建议。

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

能够运用专业知识,根据金融产品的特点为某一金融产品营销提出策划建议。

b. 素养要求

逻辑清晰,思维缜密。用词规范,格式准确。能事前做好准备工作,能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求,完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法,得出恰当的分析结论。	要求:每种营销方式6分,共30分。少写或错写一个营销方式名称扣2分,没写或错写一个营销方式说明扣4分,营销方式说明不完善的扣2分。
职业素养	10	任务完成后,设备保持整洁,摆放整齐;整齐摆放操作工具及凳子;工作台面整洁。	完成任务后,设备摆放不整齐扣3分,台面不清洁扣3分,工具不整齐扣2分,凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号:1-1-11

(1) 任务描述

近年来,我国供应链金融蓬勃发展,已成为银行和企业增强竞争力、拓展业务空间的重要领域。同时,供应链金融还为中小企业解决融资难题提供了新的途径。供应链金融是一种将物流运作、商业运作

和金融管理融合于一体的管理行为和过程，将买方、卖方、第三方物流和金融机构紧密联系在一起。供应链金融的服务提供者可以是进出口公司、供应商、互联网公司和金融机构等。

这些特点使得供应链金融产品在市场上受到多方面因素的影响，因此营销主体在具体的推广过程中需要关注营销金融的各种社会和自然因素，即宏观环境，也需要关注与金融营销直接相关的因素，即微观环境。只有在此基础上，营销主体才能制定适当的策略，实现营销目标。

要求一：假设 A 物流公司要策划针对存货抵押融资的营销活动，在营销前要进行微观环境分析，请阐述你认为应当分析哪几个方面，并具体针对每个方面进行说明。

要求二：若 B 银行要对市场进行细分，请详细阐述你认为可以根据哪些因素细分市场。

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

能够运用专业知识，根据金融产品的特点为某一金融产品营销提出策划建议。



b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求：每种营销方式6分，共30分。少写或错写一个营销方式名称扣2分，没写或错写一个营销方式说明扣4分，营销方式说明不完善的扣2分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：1-1-12

(1) 任务描述

最近几年，随着经济的蓬勃发展和金融市场的日益壮大，B银行积极推出创新贷款产品，以满足客户不断增长的金融需求。个人贷款、企业融资等是B银行目前主打的贷款产品。对于个人客户，他们关注的焦点集中在消费贷款、房屋贷款和汽车贷款。对于企业客户，B银

行重点提供大额专项贷款和特色产业贷款，以支持中小企业的发展。此外，B 银行还引入了高端金融产品，如融资租赁和债务融资。

为了进一步扩大在贷款业务市场的份额，B 银行计划开展针对企业客户的促销活动。这些活动旨在向客户传递金融产品和服务信息，激发客户的购买欲望，并树立银行的品牌形象，提升自身的竞争力，从而为客户提供更全面的金融支持。随着 B 银行积极扩大贷款业务的范围，他们期望在市场中占据更重要的地位。

要求一：假设你是 B 银行市场营销部的营销人员，请具体举例说明你认为可行的两种促销方式。

要求二：根据产品的生命周期策略，你认为 B 银行可以具体选择哪些营销策略？

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

能够运用专业知识，根据金融产品的特点为某一金融产品营销提出策划建议。

b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求：每种营销方式6分，共30分。少写或错写一个营销方式名称扣2分，没写或错写一个营销方式说明扣4分，营销方式说明不完善的扣2分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：1-1-13

(1) 任务描述

作为国内一家知名的大型股份制商业银行，建设银行近年来积极开展各类金融服务，助力供应链上下游小微企业等实现资金支持等需求。在金融产品和服务的提供方面，建设银行一直采用直销模式进行销售，即通过建设银行直接向融资需求方推广金融产品。然而，为了

拓展客户群体并在金融市场占据更大份额，建设银行近期策划推进分销渠道的拓展，引进外部第三方企业以外的机构，扩大金融产品的销售范围。这一举措旨在加快金融产品的分销速度，从而增强建设银行自身的竞争优势。

要求一：请阐述建设银行若要进行贷款产品促销应当经过哪几个促销步骤。。

要求二：请根据金融产品目标市场营销策略，从下列选项中选出合适程序，并按顺序进行排列，填入下面线内。

- 
- (1) 金融市场衡量和预测
  - (2) 目标市场定位
  - (3) 新产品开发
  - (4) 市场细分
  - (5) 建立品牌效应
  - (6) 目标市场选择

(2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

(3) 考核时量

30 分钟

(4) 评分细则

a. 技能要求

能够运用专业知识,根据金融产品的特点为某一金融产品营销提出策划建议。

b. 素养要求

逻辑清晰,思维缜密。用词规范,格式准确。能事前做好准备工作,能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求,完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法,得出恰当的分析结论。	要求:每种营销方式6分,共30分。少写或错写一个营销方式名称扣2分,没写或错写一个营销方式说明扣4分,营销方式说明不完善的扣2分。
职业素养	10	任务完成后,设备保持整洁,摆放整齐;整齐摆放操作工具及凳子;工作台面整洁。	完成任务后,设备摆放不整齐扣3分,台面不清洁扣3分,工具不整齐扣2分,凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号: 1-1-14

(1) 任务描述

光大银行推出全新的综合金融服务计划,旨在协助约3亿新市民在城市生活中立足,提供他们所需的支持。该计划于2023年3月发布,并宣布推出一款专为新市民设计的借记卡——“U+卡”,以便为

他们提供全面的金融服务。

在关注新市民就业问题的背景下，光大银行将提供资金支持，帮助他们创业和就业，使他们能够真正融入城市生活。对于那些迁往城市寻求就业和创业机会的新市民，光大银行给予优先申请再就业担保小额贷款的机会。同时，符合其他小额贷款准入条件的新市民客户将享受专属的利率优惠。光大银行还与当地劳动就业机构等部门合作，为新市民创办的小微企业提供创业担保贷款，并积极引入政府担保基金或贴息机制，以降低新市民的融资成本。

为了使新市民能够便捷地享受到综合金融服务，光大银行推出了一款专为他们设计的借记卡——“U+卡”。持卡的新市民将享受多项便利，包括减免跨行转账手续费、账户余额变动通知短信服务费以及工本费等资费。此外，持有“U+卡”的新市民在邮政营业网点寄送国内普通包裹时，还可享受邮费8折优惠。

要求一：假设你是光大银行的一名营销人员，请阐述适合中国邮政储蓄银行推销“U+卡”的推销方式有哪些，并具体举例说明。

要求二：若光大银行想进行公共关系促销，请具体阐述并举例说明公共关系促销的方法。

## （2）实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

(3) 考核时量

30 分钟

(4) 评分细则

a. 技能要求

能够运用专业知识，根据金融产品的特点为某一金融产品营销提出策划建议。

b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求：每种营销方式 6 分，共 30 分。少写或错写一个营销方式名称扣 2 分，没写或错写一个营销方式说明扣 4 分，营销方式说明不完善的扣 2 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不清洁扣 3 分，工具不整齐扣 2 分，凳子摆放不整齐扣 2 分。
合计	40		

试题编号：1-1-15

(1) 任务描述

光大银行推出全新的综合金融服务计划，旨在协助约 3 亿新市民在城市生活中立足，提供他们所需的支持。该计划于 2023 年 3 月发布，并宣布推出一款专为新市民设计的借记卡——“U+卡”，以便为他们提供全面的金融服务。

在关注新市民就业问题的背景下，光大银行将提供资金支持，帮助他们创业和就业，使他们能够真正融入城市生活。对于那些迁往城市寻求就业和创业机会的新市民，光大银行给予优先申请再就业担保小额贷款的机会。同时，符合其他小额贷款准入条件的新市民客户将享受专属的利率优惠。光大银行还与当地劳动就业机构等部门合作，为新市民创办的小微企业提供创业担保贷款，并积极引入政府担保基金或贴息机制，以降低新市民的融资成本。

为了使新市民能够便捷地享受到综合金融服务，光大银行推出了一款专为他们设计的借记卡——“U+卡”。持卡的新市民将享受多项便利，包括减免跨行转账手续费、账户余额变动通知短信服务费以及工本费等资费。此外，持有“U+卡”的新市民在邮政营业网点寄送国内普通包裹时，还可享受邮费 8 折优惠。

要求一：假设你是光大银行的一名营销人员，请阐述适合中国邮政储蓄银行推销“U+卡”的推销方式有哪些，并具体举例说明。

要求二：若光大银行想进行公共关系促销，请具体阐述并举例说



明公共关系促销的方法。

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

能够运用专业知识，根据金融产品的特点为某一金融产品营销提出策划建议。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求：每种营销方式 6 分，共 30 分。少写或错写一个营销方式名称扣 2 分，没写或错写一个营销方式说明扣 4 分，营销方式说明不完善的扣 2 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
		作工具及凳子;工作台面整洁。	清洁扣3分,工具不整齐扣2分,凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号: 1-1-16

### (1) 任务描述

2022年2月10日,中国女子篮球选手李雪霞在2022年女子篮球世界杯决赛中帮助中国女篮夺得冠军,为国家赢得了无数的掌声和喝彩。这一胜利不仅令中国人民自豪,也为中国建设了一个全新的体育偶像。与此同时,招商银行信用卡也因为其精明的市场策略而获得意外的回报。他们早前签约了李雪霞作为招商银行信用卡的品牌代言人,于是通过她的成功和人气带来了巨大的增长。

招商银行不仅签约了李雪霞作为品牌代言人,还推出了专为年轻体育爱好者设计的“招商李雪霞青春信用卡”,旨在满足那些刚刚踏入职场、追逐梦想的年轻人的需求。该信用卡为年轻人提供了特殊的权益和特权,如一万元的梦想基金、一万元的信用额度等,帮助他们建立个人信用并实现自己的梦想。这款“招商李雪霞青春信用卡”具有深思熟虑的定位。在其他银行信用卡普遍聚焦于高收入和高职位人群的环境下,招商银行敢于选择追逐梦想的年轻人作为目标客户,无疑为银行培养未来的优质客户奠定了基础。而选择李雪霞作为品牌代

言人，更体现了招商银行的营销战略创新。

要求：假设你是一名营销策划师，请为“招商李雪霞青春信用卡”的营销策划提几点建议。

(2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

(3) 考核时量

30 分钟

(4) 评分细则

a. 技能要求

能够运用专业知识，根据金融产品的特点为某一金融产品营销提出策划建议。

b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求：每种营销方式6分，共30分。少写或错写一个营销方式名称扣2分，没写或错写一个营销方式说明扣4分，营销方式说明不完善的扣2分。
职业	10	任务完成后，设备保持整	完成任务后，设备摆放

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
素养		洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

## 项目2：商业银行综合柜台岗位技能

试题编号：1-2-1

### (1) 任务描述

2023年9月25日模拟银行金苑支行柜员刘敏到班后，做柜面日初准备工作。

要求一：请在下列表格中填写日初操作处理的程序。

1	
2	
3	
4	
5	
6	

要求二：请说明库箱开启业务规程。

要求三：请说明柜员领用现金业务规程。

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

以商业银行综合柜台技能为依据，能够结合案例背景，完成对应任务。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：每计算错误一空，扣 1.5 分。
			要求二：步骤没错一步，扣 2.5 分。
			要求三：步骤没错一步，扣 2 分。
职业	10	任务完成后，设备保持整	完成任务后，设备摆放

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
素养		洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：1-2-2

(1) 任务描述

2023年9月8日模拟银行金苑支行柜员刘敏向凭证管理员李丽领用20本存折、30份储蓄存单。

2023年9月8日开户单位众顺股份公司来模拟银行金苑支行购买1本转账支票。

2023年9月18日柜员刘敏在签发储蓄存单时将客户姓名填错，发现后将该存单作废处理，重新签发了一份新存单。

2023年9月25日柜员刘敏向凭证管理员李丽上缴3本存折、5份储蓄存单。

2023年9月30日柜员刘敏因事短期离岗，和另一柜员刘莉办理交接手续。

要求一：请说明重要空白凭证的管理原则

要求二：请说明下列章印的用途。

章印	用途
现金讫章	
转讫章	
结算专用章	
票据清算专用章	

要求三：请说明柜员交接流程及注意事项。

	步骤	注意事项
1		
2		
3		
4		

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

以商业银行综合柜台技能为依据，能够结合案例背景，完成对应任务。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：每计算错误一空，扣 1.5 分。
			要求二：步骤没错一步，扣 2.5 分。
			要求三：步骤没错一步，扣 2 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不清洁扣 3 分，工具不整齐扣 2 分，凳子摆放不整齐扣 2 分。
合计	40		

试题编号：1-2-3

### (1) 任务描述

2023 年 1 月 12 日，客户张晓持本人身份证来到模拟银行金苑支行开立了一活期储蓄存款账户，存入人民币现金 5000 元。

张晓活期储蓄存款明细账如下表所示，活期存款利率为 0.35%。



### 张婷活期储蓄存款明细账

日期	摘要	存入	支取	余额
2023.1.12	开户	5,000.00		5,000.00
2023.2.24	支取		3,000.00	2,000.00
2023.3.16	续存	4,000.00		6,000.00
2023.3.21	结息			
2023.4.27	销户			

要求一：请写出储蓄的原则

要求二：2016年11月25日中国人民银行发布了《关于落实个人银行账户分类管理制度的通知》。自2016年12月1日起，一个人在同一家银行只能开立一个Ⅰ类账户，如果已经开有Ⅰ类账户，只能再开立Ⅱ类账户或Ⅲ类账户。请分别说明Ⅰ类账户、Ⅱ类账户、Ⅲ类账户的功能。

	功能
Ⅰ类账户	
Ⅱ类账户	
Ⅲ类账户	

要求三：请根据案例背景，计算结息日和销户日的应税利息分别是多少，并将张婷活期储蓄存款明细账补充完整。

### 张婷活期储蓄存款明细账

日期	摘要	存入	支取	余额

2023.1.12	开户	5,000.00		5,000.00
2023.2.24	支取		3,000.00	2,000.00
2023.3.16	续存	4,000.00		6,000.00
2023.3.21	结息			
2023.4.27	销户			

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

以商业银行综合柜台技能为依据，能够结合案例背景，完成对应任务。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

试题编号：1-2-4

## (1) 任务描述

2023 年 6 月 1 日，客户深圳金友信息技术有限公司持营业执照、开户申请书等资料至银行，要求开立基本存款户，并要求将现金 50000 元存入其基本存款账户。2023 年 6 月 8 日，客户单位出纳员韦

明持深圳金友信息技术有限公司开出的面额 5000 元现金支票，支取备用金，付款行账号：招商银行化龙支行，4102 9348 5934 5865。

要求一：请根据案例背景，填写“现金支票”。

模拟银行		现金支票		NO.									
	出票日期(大写)	年 月 日	付款行名称:										
	收款人:		出票人账号:										
本支票付款期限十天	人民币 (大写)		亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
	用途												
	上列款项请从我账号内支付												
	出票人签章	 财务专用章		 法人章		复核		记账					

要求二：当单位客户发生哪些情形时可以向开户银行提出撤销单位银行结算账户的申请。

要求三：按权限等级划分，单位电子银行客户可以分为三大类，请说明是哪三大类，并对每类单位电子银行客户进行说明。

(2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

(3) 考核时量

30 分钟

(4) 评分细则

a. 技能要求

以商业银行综合柜台技能为依据，能够结合案例背景，完成对应

任务。

b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：每计算错误一空，扣 1.5 分。
			要求二：步骤没错一步，扣 2.5 分。
			要求三：步骤没错一步，扣 2 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不清洁扣 3 分，工具不整齐扣 2 分，凳子摆放不整齐扣 2 分。
合计	40		

试题编号：1-2-5

(1) 任务描述

客户罗琳向申请一笔 20 万元的汽车消费贷款，根据其贷款资料，

商业银行审核并审批了贷款申请。信贷客户经理录入贷款信息后，银行柜员完成贷款发放操作。

客户张雯来到银行，交齐银行所需的贷款申请材料，拟申请一笔50万元的住房按揭贷款。根据其个人贷款资料，商业银行信贷部门、风控部门对其资料评估后认为符合贷款条件同意发放贷款。信贷客户经理录入贷款审批信息，银行柜员根据放款通知办理贷款发放业务。

客户广东鹏飞电器有限责任公司向银行申请100万的流动资金贷款。根据其贷款资料，银行审查、审批后同意发放贷款，柜员办理单位贷款发放业务。

要求一：请说明个人汽车贷款基本业务流程。

	名称	具体事项
步骤一		
步骤二		
步骤三		
步骤四		
步骤五		
步骤六		

要求二：我国个人贷款业务是以个人住房贷款业务为主体，请说明商业  
银行的主要住房贷款业务类型。

要求三：请说明什么是流动资金贷款，以及有哪些类型。

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

以商业银行综合柜台技能为依据，能够结合案例背景，完成对应任务。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：每计算错误一空，扣 1.5 分。
			要求二：步骤没错一步，扣 2.5 分。
			要求三：步骤没错一步，扣 2 分。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：1-2-6

(1) 任务描述

客户吕雲持本人身份证至柜台，交付现金 5 万元，要求银行为其开立借记卡存款账户。并将 5 万元存入借记卡活期储蓄账户中。

吕雲女士来行申请开立信用卡。

要求一：请说明客户办理借记卡续存业务流程。

要求二：请说明什么是信用卡，信用卡的类型，以及信用卡有哪些功能。

要求三：请说明借记卡和贷记卡的区别，在下面内容填写。

	借记卡	贷记卡
申办条件		

用款方式		
免息还款期		
信用额度		
预借现金		
循环信用		
存款利息		

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

以商业银行综合柜台技能为依据，能够结合案例背景，完成对应任务。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
------	-----	------	------



考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：每计算错误一空，扣 1.5 分。
			要求二：步骤没错一步，扣 2.5 分。
			要求三：步骤没错一步，扣 2 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不清洁扣 3 分，工具不整齐扣 2 分，凳子摆放不整齐扣 2 分。
合计	40		

试题编号：1-2-7

### (1) 任务描述

汉东市宇林商贸有限公司（本支行开户客户）作为收款人持有一张付款人汉东市科迪机械设备有限公司（开户行：农业银行模拟银行）开出的票面金额为 100000 元的转账支票，柜员使用进账单为汉东市宇林商贸有限公司的出纳办理支票入账，对方交换号 103584000324，录入之后进行复核。

模拟银行给陈晓卿女士签发了一张可再转让的转账本票，付款账号为陈晓卿女士，付款类型为有卡折支付，收款人为马辉，出票金额 3000 元，手续费收费方式为转账。

要求一：请说明什么是支票，支票的种类，以及支票的特点。

要求二：请说明支票现金取款的流程。

要求三：在受理银行本票付款业务时，需要对银行本票和进账单应认真审查，请说明具体审查的内容。

模拟银行 本 票 2 00101174  
16000009

出票日期 (大写) 贰零壹捌年 捌 月 壹拾叁日  
收款人: 马辉 申请人: 陈晓卿

人民币 (大写)	叁仟元整	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分			
										¥	3	0	0	0	0

转账  现金  
**可再转让**  
备注

密押 \_\_\_\_\_  
行号 101684000604  
出纳 复核 **李四** 经办 **张三**

提示付款期限自出票之日起贰个月

模拟银行广州番禺支行  
101684000604  
本票专用章

银行进账单 (回单) 1																		
2018 年 08 月 22 日																		
出票人	全 称	陈晓卿					收款人	全 称	马辉									
	账 号	7000000601400007215						账 号	7000000601500007216									
	开户银行	模拟银行番职支行						开户银行	模拟银行番职支行									
金 额	人民币 (大写)	叁仟元整						亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
												¥	3	0	0	0	0	0
票据种类	本票					受理银行签章												
票据张数	1	票据号码	1	6	0													

注意：本回执不作收款证明，不作提货依据，不作账务处理，仅供查询用。

此联是开户银行交给持(出)票人的回单

(2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

(3) 考核时量

30 分钟

(4) 评分细则

a. 技能要求

以商业银行综合柜台技能为依据，能够结合案例背景，完成对应任务。

b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考 核 标 准	评 分 标 准
------	-----	---------	---------

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：每计算错误一空，扣 1.5 分。
			要求二：步骤没错一步，扣 2.5 分。
			要求三：步骤没错一步，扣 2 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不清洁扣 3 分，工具不整齐扣 2 分，凳子摆放不整齐扣 2 分。
合计	40		

试题编号：1-2-8

### (1) 任务描述

申请人郑明泰先生来到银行申请签发银行汇票，我行给客户签发一张可再转让的转账汇票，付款账号为郑明泰先生，付款类型为有卡折支付，收款人为吴明霞，出票金额 38000 元，手续费收费方式为转账。

客户晋州市创展科技有限公司来到柜台申请开立银行承兑汇票，

出票人为晋州市创展科技有限公司，收款人为台山市易到科技有限公司，承兑人为模拟银行番禺支行，票据金额 100000 元，期限 3 个月。

企业客户汉东市青语广告科技有限公司出纳到银行申请办理电子商业汇票签约业务，签约账号 7000000655700007914，联系人李向乾，联系人手机号码 13589674825。

要求一：请说明什么是银行汇票，并填写表格内容。

银行汇票 的出票人	
银行汇票 的付款人	

要求二：请说明什么是商业汇票，商业汇票的类型，并对比两种商业汇票的区别。

要求三：与纸质票据相比，电子商业汇票有效提高了商业汇票业务的透明度和时效性，降低了操作风险大的缺点，节省了各方交易成本。请问，电子商业汇票主要的特点有哪些。

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

以商业银行综合柜台技能为依据，能够结合案例背景，完成对应任务。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：每计算错误一空，扣 1.5 分。
			要求二：步骤没错一步，扣 2.5 分。
			要求三：步骤没错一步，扣 2 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不清洁扣 3 分，工具不整

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
		洁。	齐扣 2 分，凳子摆放不整齐扣 2 分。
合计	40		

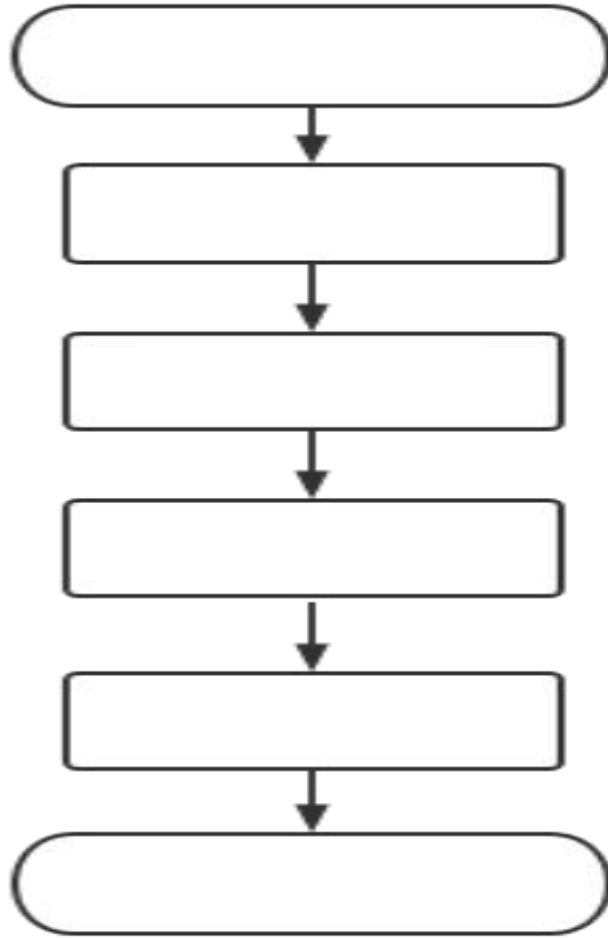
试题编号：1-2-9

(1) 任务描述

珠海乾创投资管理有限公司财务人员来模拟银行办理“商业短期信用贷款”，贷款金额 1200000 元，贷款年利率 5.65%，罚息年利率在贷款年利率基础上上浮 8%，贷款期限一年，贷款用途为流动资金，担保方式为保证；经本行各级信贷部门审批并通过了珠海乾创投资管理有限公司的贷款申请，柜员办理“商业短期信用贷款”全额发放业务。

2022 年 11 月 13 日聂俭豪来模拟银行办理“住房抵押贷款”。贷款金额为 180000 元，贷款利率为 4.12%，贷款期限为 10 年，贷款用途为购房，担保方式为抵押，还款方式为等额本金偿还，利息偿还方式为借贷人偿还。经本行各级信贷部门审批并通过了聂俭豪的贷款申请，于 2022 年 02 月 13 签订贷款合同，合同签订后，我行柜员办理“住房抵押贷款”全额发放贷款金额；1 年后，聂俭豪来模拟银行偿还剩余全部贷款金额 156329.56。

要求一：请在流程图中填写“单位贷款业务流程”。



要求二：请说明什么是小企业贷款，该类贷款主要是针对哪类企业实施，银行是否设置单独的小企业贷款岗位？

要求三：请在下列表格中填入个人住房贷款特点的具体内容。

贷款用途	
贷款对象	
贷款额度	
贷款期限	



贷款利率	
还款方式	
还款方法	
贷款担保	

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

以商业银行综合柜台技能为依据，能够结合案例背景，完成对应任务。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分	要求一：每计算错误一空，扣 1.5 分。
			要求二：步骤没错一步，扣 2.5 分。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
		析结论。	要求三：步骤没错一步，扣2分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：1-2-10

### (1) 任务描述

2023年3月16日聂俭豪先生携带身份证来模拟银行开立定活两便储蓄存折，不约定存期，不设定查询密码，开户证件类别为居民身份证，开户存入现金8000元，凭交易密码支取；2年后，将定活两便储蓄存折账户提前销户。

2023年4月19日，白泽楷先生携带身份证和现金80000元来模拟银行办理借记卡开户业务，经柜员查询客户名下有一张银行卡，柜员与客户核对确认后，客户要求为其办理书面挂失补办业务，挂失费用以转账方式收取。银行卡补办完成后在新开借记卡中以现金存入方式办理个人教育储蓄存款开户业务，存期五年，金额为64000元，到

期不转存；剩余现金存入借记卡活期账户中。两个月后，由于白先生急需用钱，于是来到银行将教育储蓄存款销户，将存款转入活期账户中用于支付房屋首付款。

要求一：销户是指客户不再接受银行的服务，支取某个账户的全部存款，对其在银行开立的此账户进行关闭的行为。请说明，办理普通活期销户的流程。

要求二：客户到网点柜台存款时，需向柜员说明存款的币种、金额，柜员在听清币种和金额等内容后，当面清点现金。请说明在点收现金时的风险点。

要求三：请在下列表格中填入教育储蓄操作规程，并判断下列说明是否正确。

存期	
凭证	
最低起存金额	
本金合计最高	

- 1.教育储蓄开户后当月可以续存。( )
- 2.客户到期支取时不能提供其正在接受非义务教育证明的，教育储蓄不享受利率优惠。( )
- 3.教育储蓄可以部分提前支取。( )

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

(4) 评分细则

a. 技能要求

以商业银行综合柜台技能为依据，能够结合案例背景，完成对应任务。

b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：每计算错误一空，扣 1.5 分。
			要求二：步骤没错一步，扣 2.5 分。
			要求三：步骤没错一步，扣 2 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不清洁扣 3 分，工具不整齐扣 2 分，凳子摆放不整齐扣 2 分。
合计	40		

试题编号：1-2-11

(1) 任务描述

2023年9月25日模拟银行江中支行柜员何兴到班后，做柜面日初准备工作。

要求一：请在下列表格中填写日初操作处理的程序。

1	
2	
3	
4	
5	
6	

要求二：请说明下列章印的用途。

章印	用途
现金讫章	
转讫章	
结算专用章	
票据清算专用章	

(2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

### (3) 考核时量

30 分钟

### (4) 评分细则

#### a. 技能要求

以商业银行综合柜台技能为依据，能够结合案例背景，完成对应任务。

#### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：每计算错误一空，扣 1.5 分。
			要求二：步骤没错一步，扣 2.5 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不清洁扣 3 分，工具不整齐扣 2 分，凳子摆放不整齐扣 2 分。
合计	40		

试题编号：1-2-12

(1) 任务描述

2023年9月18日柜员刘敏在签发储蓄存单时将客户姓名填错，发现后将该存单作废处理，重新签发了一份新存单。

2023年9月25日柜员刘敏向凭证管理员李丽上缴3本存折、5份储蓄存单。

2023年9月30日柜员刘敏因事短期离岗，和另一柜员刘莉办理交接手续。

要求一：请说明重要空白凭证的管理原则

要求二：请说明下列章印的用途。

章印	用途
现金讫章	
转讫章	
结算专用章	
票据清算专用章	

要求三：请说明柜员交接流程及注意事项。

	步骤	注意事项
1		
2		
3		

4		
---	--	--

(2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

(3) 考核时量

30 分钟

(4) 评分细则

a. 技能要求

以商业银行综合柜台技能为依据，能够结合案例背景，完成对应任务。

b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：每计算错误一空，扣 1.5 分。
			要求二：步骤没错一步，扣 2.5 分。
			要求三：步骤没错一步，扣 2 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不



考核项目	标准分	考核标准	评分标准
		作工具及凳子;工作台面整洁。	清洁扣3分,工具不整齐扣2分,凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号: 1-2-13

### (1) 任务描述

客户吴凯向申请一笔40万元的车贷,根据其贷款资料,商业银行审核并审批批了贷款申请。信贷客户经理录入贷款信息后,银行柜员完成贷款发放操作。

凯乐石新材料有限责任公司向银行申请1200万的流动资金贷款。根据其贷款资料,银行审查、审批后同意发放贷款,柜员办理单位贷款发放业务。

要求一:请说明个人汽车贷款基本业务流程。

要求二:我国个人贷款业务是以个人住房贷款业务为主体,请说明商业银行的主要住房贷款业务类型。

要求三:请说明什么是流动资金贷款,以及有哪些类型。

### (2) 实施条件

场地:金融实训室

工具:纸、笔

### (3) 考核时量

30 分钟

### (4) 评分细则

#### a. 技能要求

以商业银行综合柜台技能为依据，能够结合案例背景，完成对应任务。

#### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：每计算错误一空，扣 1.5 分。
			要求二：步骤没错一步，扣 2.5 分。
			要求三：步骤没错一步，扣 2 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不清洁扣 3 分，工具不整齐扣 2 分，凳子摆放不整齐扣 2 分。
合计	40		

试题编号：1-2-14

(1) 任务描述

申请人易方来到银行申请签发银行汇票，我行给客户签发一张可再转让的转账汇票，付款账号为易方，付款类型为有卡折支付，收款人为余芳，出票金额 38000 元，手续费收费方式为转账。

企公司客户武汉市江淮生物科技有限公司出纳到银行申请办理电子商业汇票签约业务，签约账号 7000000655700007914，联系人李向乾，联系人手机号码 13589674825。

要求一：请说明什么是银行汇票，并填写表格内容。

银行汇票 的出票人	
银行汇票 的付款人	

要求二：请说明什么是商业汇票，商业汇票的类型，并对比两种商业汇票的区别。

要求三：与纸质票据相比，电子商业汇票有效提高了商业汇票业务的透明度和时效性，降低了操作风险大的缺点，节省了各方交易成本。请问，电子商业汇票主要的特点有哪些。

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

以商业银行综合柜台技能为依据，能够结合案例背景，完成对应任务。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：每计算错误一空，扣 1.5 分。
			要求二：步骤没错一步，扣 2.5 分。
			要求三：步骤没错一步，扣 2 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不清洁扣 3 分，工具不整

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
		洁。	齐扣 2 分，凳子摆放不整齐扣 2 分。
合计	40		

试题编号：1-2-15

### (1) 任务描述

客户盛婷持本人身份证至柜台，交付现金 25 万元，要求银行为其开立借记卡存款账户。并将 25 万元存入借记卡活期储蓄账户中。盛婷来行申请开立信用卡。

要求一：请说明客户办理借记卡续存业务流程。

要求二：请说明什么是信用卡，信用卡的类型，以及信用卡有哪些功能。

要求三：请说明借记卡和贷记卡的区别，在下面内容填写。

### (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

### (3) 考核时量

30 分钟

### (4) 评分细则

#### a. 技能要求

以商业银行综合柜台技能为依据，能够结合案例背景，完成对应

任务。

b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：每计算错误一空，扣 1.5 分。
			要求二：步骤没错一步，扣 2.5 分。
			要求三：步骤没错一步，扣 2 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不清洁扣 3 分，工具不整齐扣 2 分，凳子摆放不整齐扣 2 分。
合计	40		

试题编号：1-2-16

(1) 任务描述

2023 年 3 月 16 日聂俭豪先生携带身份证来模拟银行开立定活两便储蓄存折，不约定存期，不设定查询密码，开户证件类别为居民身

份证，开户存入现金 8000 元，凭交易密码支取；2 年后，将定活两便储蓄存折账户提前销户。

2023 年 4 月 19 日，白泽楷先生携带身份证和现金 80000 元来模拟银行办理借记卡开户业务，经柜员查询客户名下有一张银行卡，柜员与客户核对确认后，客户要求为其办理书面挂失补办业务，挂失费用以转账方式收取。银行卡补办完成后在新开借记卡中以现金存入方式办理个人教育储蓄存款开户业务，存期五年，金额为 64000 元，到期不转存；剩余现金存入借记卡活期账户中。两个月后，由于白先生急需用钱，于是来到银行将教育储蓄存款销户，将存款转入活期账户中用于支付房屋首付款。

要求一：请写出储蓄的原则

要求二：2016 年 11 月 25 日中国人民银行发布了《关于落实个人银行账户分类管理制度的通知》。自 2016 年 12 月 1 日起，一个人在同一家银行只能开立一个 I 类账户，如果已经开有 I 类账户，只能再开立 II 类账户或 III 类账户。请分别说明 I 类账户、II 类账户、III 类账户的功能。

	功能
I 类账户	
II 类账户	
III 类账户	

要求三：按权限等级划分，单位电子银行客户可以分为三大类，请说明是哪三大类，并对每类单位电子银行客户进行说明。

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

以商业银行综合柜台技能为依据，能够结合案例背景，完成对应任务。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：每计算错误一空，扣 1.5 分。
			要求二：步骤没错一步，扣 2.5 分。
			要求三：步骤没错一步，扣 2 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不清洁扣 3 分，工具不整



考核项目	标准分	考核标准	评分标准
		洁。	齐扣 2 分，凳子摆放不整齐扣 2 分。
合计	40		

## 模块二：金融进阶岗位技能

### 项目1：个人理财岗位技能

试题编号：2-1-1

#### (1) 任务描述

理财规划师根据客户情况,收集到客户 2020 年 11 月 1 日到 2021 年 10 月 31 日的家庭财务数据如下:

#### 1.李先生家庭资产情况:

(1) 1 年前买了 20000 元的股票型基金,目前已上涨了 20%。

(2) 现金 20000 元。

(3) 活期存款 20000 元;定期存款 30000 元(2 年后到期)。

#### 2.李先生家庭负债情况:

(1) 贷款本金为 24000 元的消费贷。

#### 3.李先生家庭收入情况:

(1) 李先生税后月工资是 12000 元,王女士税后月工资是 8000 元;李先生税后年终奖为 20000 元,王女士税后年终奖为 15000 元。

#### 4.李先生家庭支出情况:

- (1) 租房支出 1800 元 /月 。
  - (2) 全家平均每月的日常生活支出 2100 元
  - (3) 健身花费 3000 元/年，舞蹈花费 4500 元/年
  - (4) 还贷款本金 1000 元/月
  - (5) 其它支出：500 元/月
- (不计存款利息收入；月收支均为年收支的十二分之一)

**重要提示：**

- 1.题目中给出的财务资料为陈先生提供的近一年的数据；
- 2.填制收入支出表时不考虑投资收益；
- 3.填制资产负债表时需要填投资项目的当前市值。
- 4.在计算流动资产时应注意客户的定期存款是否快要到期或者一年内到期，若是，则应计入流动资产中。

要求一：编制家庭资产负债表。

要求二：编制家庭收入支出表。

(2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

(3) 考核时量

30 分钟

(4) 评分细则

a. 技能要求

以个人理财为依据，能够结合案例背景，编制家庭现金流量表和

资产负债表。

b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：每计算错误一空，扣1分。
			要求二：每计算错误一空，扣1分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：2-1-2

(1) 任务描述

理财规划师根据客户情况，收集到客户 2020 年 11 月 1 日到 2021 年 10 月 31 日的家庭财务数据如下：

王先生家庭收入情况如下：工资和薪金为 336000 元/年，奖金和佣金为 38000 元/年

王先生家庭支出情况如下：日常生活支出为 30000 元/年，医疗费用为 3600 元/年，商业保险费用为 2400 元/年，其他支出 18400 元/年，汽车支出为 51058.44 元/年，房屋支出为 36000 元/年。

王先生家庭资产情况如下：现金为 35000 元，活期为 60000 元，保险理财产品为 50779.67 元，股票为 77015.48 元，基金为 99083.87 元，汽车为 160000 元。

王先生家庭负债情况如下：汽车贷款为 58156.59 元（每月还贷 3754.87 元），其他负债为 10000 元。

要求：根据王先生家庭情况，请计算家庭财务指标。

项目	计算结果	参考值	判断
结余比率		10%—40%	
投资净资产比率		50%	
清偿比率		>50%	
负债比率		<50%	
即付比率		70%	
负债收入比率		<40%	
流动性比率		3—6	

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

(3) 考核时量

30 分钟

(4) 评分细则

a. 技能要求

以个人理财为依据，结合案例背景，请计算家庭财务指标。

b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：每计算错误一空，扣1分。
			要求二：每计算错误一空，扣1分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：2-1-3

(1) 任务描述

李先生目前 40 岁，李太太 38 岁，家庭月收入为 20000 元，有一个 12 岁的儿子，当 18 岁即将进入大学本科（学制为 4 年）。李先生目前已经有 2 万元教育启动金，为实现李先生家庭的教育目标，请做一个教育投资规划。目前普通专业本科每年学杂费为 6000 元，住宿和生活费为 8000 元。假设市场收益率为 7%，不考虑通货膨胀率，大学学费维持不变。

要求一：计算李先生家庭教育金缺口；

要求二：计算李先生家庭每月初应定投多少金额以保证他的孩子可以到澳洲留学。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

(2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

(3) 考核时量

30 分钟

(4) 评分细则

a. 技能要求

以个人理财为依据，结合案例背景，请进行教育规划。

b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：根据步骤完整得5分，计算结果正确的10分。
			要求二：根据步骤完整得5分，计算结果正确的10分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：2-1-4

### (1) 任务描述

张先生家庭年收入为150000元。目前没有房产，打算6年后贷款在雨花区购买一套自住房。当地的房屋均价为每平方米15000元，房价上涨率为2.8%。张先生家庭收入中负担房贷的比率上限为15%，计划采用商业性个人住房贷款。

假定未来年收入不变。商业性贷款利率为 5.4%，贷款期限 30 年，采用等额本息还款法，不考虑契税和其他费用。考虑到自身情况，张先生计划从 6 年总收入中拿出 50% 作为首付款，预期投资收益率为 5.64%。

要求一：分析客户的购房需求，确定客户购房总价；

要求二：计算每月末月供。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整，月收支均为年收支的十二分之一）

## （2）实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## （3）考核时量

30 分钟

## （4）评分细则

### a. 技能要求

以个人理财为依据，结合案例背景，请进行购房规划。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。



考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：根据步骤完整得5分，计算结果正确的10分。
			要求二：根据步骤完整得5分，计算结果正确的10分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：2-1-5

(1) 任务描述

周先生家庭年收入为 174000 元。他觉得 5 年后车子性能不太行，计划届时换辆新车。周先生准备向银行贷款，贷款利率 3.81%，贷款期限 3 年，采用等额本息还款法。周先生家庭收入中负担首付和车贷的比率上限各为 10%，假定未来收入不变，预期投资收益率为 5%，不考虑其他费用。

**要求：**

1. 分析客户的购车需求，确定客户购车总价；
2. 计算每月初偿还月供。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整，月收支均为年收支的十二分之一）

## （2）实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## （3）考核时量

30 分钟

## （4）评分细则

### a. 技能要求

以个人理财为依据，结合案例背景，请进行汽车消费规划。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：根据步骤完整得5分，计算结果正确的10分。
			要求二：根据步骤完整得5分，计算结果正确的10分。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：2-1-6

(1) 任务描述

黄先生今年30岁，希望退休后有足够的钱可以过悠闲的退休生活。他计划在30年后退休，预计30年后一般退休家庭平均每年的生活费用为50000元。根据黄先生的健康状况，预计黄先生可以生存至72岁，并且在退休当年能一次性得到200000元的退休金，黄先生希望退休后能达到一般家庭生活水平。黄先生现有股票价值为77015.48元，计划将股票的30%作为退休基金的启动资金。假定退休前后年收益率均为5.8%。

要求一：计算养老费用缺口；

要求二：计算黄先生家庭每年初需定投多少才可达到预期目标；

(计算结果保留到小数点后两位，整数取整)(计算结果保留到小数

点后两位，整数取整，月收支均为年收支的十二分之一）

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

以个人理财为依据，结合案例背景，请进行养老规划。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：根据步骤完整得 5 分，计算结果正确的 10 分。
			要求二：根据步骤完整得 5 分，计算结果正确的 10 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不清洁扣 3 分，工具不整

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
		洁。	齐扣 2 分，凳子摆放不整齐扣 2 分。
合计	40		

试题编号：2-1-7

(1) 任务描述

陆先生家庭年收入为 275000 元，目前还没有房产，所以计划 5 年后在芙蓉区购买一套新房，芙蓉区目前房屋均价为 8500 元/平方米，预计未来 5 年房屋均价每年上涨 2%。陆先生计划采用商业性个人住房贷款的贷款方式，贷款利率 6.5%，贷款期限 15 年，等额本息还款法，每月初还款，收入中负担房贷的比率上限为 15%。目前，陆先生有活期存款 20000 元，并计划将全部的活期存款用和 5 年总收入的 15% 作为首付款作购房准备金，。（假设年投资收益率为 6%，假设陆先生家庭年收入无增长）

要求一：分析客户的购房需求，确定客户购房总价；

要求二：计算首期还款额。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整，月收支均为年收支的十二分之一）

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

以个人理财为依据，结合案例背景，请进行购房规划。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：根据步骤完整得 5 分，计算结果正确的 10 分。
			要求二：根据步骤完整得 5 分，计算结果正确的 10 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不清洁扣 3 分，工具不整齐扣 2 分，凳子摆放不整齐扣 2 分。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
合计	40		

试题编号：2-1-8

### (1) 任务描述

胡先生计划2年后购买一辆代步轿车，收入中负担首付和车贷的比率上限各为10%，计划采用商业性个人贷款的贷款方式，贷款期限4年，等额本息还款法，每月初还款，购车贷款利率为5.5%，不考虑其他费用，胡先生家庭目前年收入为230000元，假设年收入不变，胡先生有现金20000元，准备将全部现金作为购车准备金，假设年投资报酬率为4.35%。请帮胡先生完成汽车消费资金需求分析。

要求一：分析客户的购车需求，确定客户购车总价；

要求二：计算每月月供。

(计算结果保留到小数点后两位，整数取整，月收支均为年收支的十二分之一)

### (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

### (3) 考核时量

30分钟

#### (4) 评分细则

##### a. 技能要求

以个人理财为依据，结合案例背景，请进行汽车消费规划。

##### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：根据步骤完整得5分，计算结果正确的10分。
			要求二：根据步骤完整得5分，计算结果正确的10分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：2-1-9

#### (1) 任务描述



李先生工作后深感大专学历对于自己的限制性，所以打算在1年后报一个学历提升培训班。目前学费为10000元每年，假设学费保持不变，学习时间为2年。因为李先生报的是网教班，在家里就能学习，没有额外的费用。李先生打算通过每月初定投的方式为自己筹集费用，假设年投资报酬率为6%。

要求一：计算李先生家庭教育金缺口；

要求二：计算李先生家庭每月初应定投多少金额以保证自己可以完成学历提升培训。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

## （2）实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## （3）考核时量

30分钟

## （4）评分细则

### a. 技能要求

以个人理财为依据，能够结合案例背景，编制教育规划。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
------	-----	------	------

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：每计算错误一空，扣1分。
			要求二：每计算错误一空，扣1分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：2-1-10

### (1) 任务描述

李先生今年38岁，希望退休后能够过个悠闲日子，想要在退休之前通过每年初定投一定金额的方式积累一笔资金。他计划60岁退休，根据中国男性平均寿命，李先生预期退休后能生存15年。估计退休后可一次性拿到100000元的退休金。预计退休后每年的生活费用为60000元。假定退休前后投资年回报率均为5.5%。

李先生认为自己退休以后，可能还有一些其他方面的资金需求，

如慈善、旅游等，所以打算在现有退休当年需要储备的养老基金中再额外增加 100000 元，经过与理财规划师的沟通，李先生决定通过退休前兼职，提高收入的方式来帮助调整养老规划方案的实现。

要求一：计算养老费用缺口；

要求二：计算李先生家庭每年初需定投多少才可达到预期目标。（计算结果保留到小数点后两位，整数取整，月收支均为年收支的十二分之一）

## （2）实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## （3）考核时量

30 分钟

## （4）评分细则

### a. 技能要求

以个人理财为依据，结合案例背景，进行养老规划。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
------	-----	------	------

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：根据步骤完整得5分，计算结果正确的10分。
			要求二：根据步骤完整得5分，计算结果正确的10分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：2-1-11

### (1) 任务描述

沈先生目前40岁，沈太太38岁，家庭月收入为35000元，有一个12岁的儿子，当18岁即将进入大学（学制为4年）。李先生目前已经有2万元教育启动金，为实现沈先生家庭的教育目标，请做一个教育投资规划。目前普通专业本科每年学杂费为10000元，住宿和生活费为8000元。假设市场收益率为7%，不考虑通货膨胀率，大学学费维持不变。

要求一：计算沈先生家庭教育金缺口；

要求二：计算沈先生家庭每月初应定投多少金额以保证他的孩子可以到澳洲留学。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

## （2）实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## （3）考核时量

30 分钟

## （4）评分细则

### a. 技能要求

以个人理财为依据，结合案例背景，请进行教育规划。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：根据步骤完整得 5 分，计算结果正确的 10 分。
			要求二：根据步骤完整得 5 分，计算结果正确的 10 分。
职业	10	任务完成后，设备保持整	完成任务后，设备摆放

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
素养		洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：2-1-12

### (1) 任务描述

刘先生家庭年收入为180000元。目前没有房产，打算8年后贷款在汉口区购买一套自住房。当地的房屋均价为每平方米15000元，房价上涨率为2.8%。刘先生家庭收入中负担房贷的比率上限为15%，计划采用商业性个人住房贷款。

假定未来年收入不变。商业性贷款利率为5.4%，贷款期限30年，采用等额本息还款法，不考虑契税和其他费用。考虑到自身情况，刘先生计划从8年总收入中拿出50%作为首付款，预期投资收益率为5.64%。

要求一：分析客户的购房需求，确定客户购房总价；

要求二：计算每月末月供。

(计算结果保留到小数点后两位，整数取整，月收支均为年收支的十

二分之一)

(2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

(3) 考核时量

30 分钟

(4) 评分细则

a. 技能要求

以个人理财为依据，结合案例背景，请进行购房规划。

b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：根据步骤完整得 5 分，计算结果正确的 10 分。
			要求二：根据步骤完整得 5 分，计算结果正确的 10 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不清洁扣 3 分，工具不整

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
		洁。	齐扣 2 分，凳子摆放不整齐扣 2 分。
合计	40		

试题编号：2-1-13

### (1) 任务描述

易先生家庭年收入为 154000 元。他觉得 4 年后车子性能不太行，计划届时换辆新车。易先生准备向银行贷款，贷款利率 3.56%，贷款期限 2 年，采用等额本息还款法。易先生家庭收入中负担首付和车贷的比率上限各为 10%，假定未来收入不变，预期投资收益率为 5%，不考虑其他费用。

#### 要求：

3. 分析客户的购车需求，确定客户购车总价；
4. 计算每月初偿还月供。

(计算结果保留到小数点后两位，整数取整，月收支均为年收支的十二分之一)

### (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

### (3) 考核时量



30 分钟

(4) 评分细则

a. 技能要求

以个人理财为依据，结合案例背景，请进行汽车消费规划。

b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：根据步骤完整得 5 分，计算结果正确的 10 分。
			要求二：根据步骤完整得 5 分，计算结果正确的 10 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不清洁扣 3 分，工具不整齐扣 2 分，凳子摆放不整齐扣 2 分。
合计	40		

试题编号：2-1-14

(1) 任务描述

荣先生今年 30 岁，希望退休后有足够的钱可以过悠闲的退休生活。

他计划在 30 年后退休，预计 30 年后一般退休家庭平均每年的生活费用为 50000 元。根据荣先生的健康状况，预计荣先生可以生存至 72 岁，并且在退休当年能一次性得到 180000 元的退休金，荣先生希望退休后能达到一般家庭生活水平。荣先生现有基金价值为 50000 元，计划将基金的 20% 作为退休基金的启动资金。假定退休前后年收益率均为 5.8%。

要求一：计算养老费用缺口；

要求二：计算荣先生家庭每年初需定投多少才可达到预期目标；

(计算结果保留到小数点后两位，整数取整)(计算结果保留到小数点后两位，整数取整，月收支均为年收支的十二分之一)

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

以个人理财为依据，结合案例背景，请进行养老规划。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：根据步骤完整得5分，计算结果正确的10分。
			要求二：根据步骤完整得5分，计算结果正确的10分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：2-1-15

### (1) 任务描述

罗先生家庭年收入为 270000 元，目前还没有房产，所以计划 5 年后在大江区购买一套新房，大江区目前房屋均价为 8500 元/平方米，预计未来 5 年房屋均价每年上涨 2%。罗先生计划采用商业性个人住房贷款的贷款方式，贷款利率 6.5%，贷款期限 15 年，等额本息还款法，每月初还款，收入中负担房贷的比率上限为 15%。目前，罗先生有活期存款 20000 元，并计划将全部的活期存款用和 5 年总收入的 15% 作为首付款作购房准备金。（假设年投资收益率为 6%，假设罗先生

家庭年收入无增长)

要求一：分析客户的购房需求，确定客户购房总价；

要求二：计算首期还款额。

(计算结果保留到小数点后两位，整数取整，月收支均为年收支的十二分之一)

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

以个人理财为依据，结合案例背景，请进行购房规划。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分	要求一：根据步骤完整得 5 分，计算结果正确的 10 分。
			要求二：根据步骤完整得 5 分，计算结果正确的 10 分。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
		析结论。	
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：2-1-16

### （1）任务描述

彭先生计划2年后购买一辆代步轿车，收入中负担首付和车贷的比率上限各为10%，计划采用商业性个人贷款的贷款方式，贷款期限4年，等额本息还款法，每月初还款，购车贷款利率为5.5%，不考虑其他费用，彭先生家庭目前年收入为230000元，假设年收入不变化，彭先生有现金20000元，准备将全部现金作为购车准备金，假设年投资报酬率为4.35%。请帮彭先生完成汽车消费资金需求分析。

要求一：分析客户的购车需求，确定客户购车总价；

要求二：计算每月月供。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整，月收支均为年收支的十二分之一）

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

以个人理财为依据，结合案例背景，请进行汽车消费规划。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：根据步骤完整得 5 分，计算结果正确的 10 分。
			要求二：根据步骤完整得 5 分，计算结果正确的 10 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不清洁扣 3 分，工具不整齐扣 2 分，凳子摆放不

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
			整齐扣 2 分。
合计	40		

## 项目2：供应链金融岗位技能

试题编号：2-2-1

### 基本情况

#### (a) 厂商介绍

母公司广东格兰里电器股份有限公司是目前全球最大的集研发、生产、销售、服务于一体的专业化空调企业，2020 年销售收入突破 1200 亿元，格兰里电器旗下的“格兰里”品牌空调，是中国空调业唯一的世界名牌产品，业务遍及全球 100 多个国家和地区。

#### (b) 一级经销商介绍

湖南格美电器销售有限公司（以下简称“格美电器”），注册资本 700 万元，主营业务为家用电器（空调）的批发零售。广东格兰里电器股份有限公司为其第一大股东（控股 90%）。湖南格美电器销售有限公司是广东格兰里电器股份有限公司在湖南区域唯一授权的销售公司，主营业务为销售“格兰里”牌系列空调。公司总资产已超过 10 亿元，销售收入突破 12 亿元，是湖南地区规模最大的专业空调销售公司。

#### (c) 二级经销商介绍

长沙市兴德家用电器商店（以下简称“兴德电器”），主要负责长沙市雨花区空调、电视、冰箱、电风扇等家用电器的零售销售与维修，年销售收入突破 7000 万元，是湖南格美电器销售有限公司重要的合作伙伴。该公司重信用、守合同、保证产品质量，以多品种经营和薄利多销的原则，赢得了广大客户的信任。

#### （d）长沙雨花商业银行

长沙雨花商业银行（以下简称“雨花银行”），成立于 1997 年 5 月，是湖南省首家区域性股份制商业银行。现有实收资本 9.78 亿元，下辖 33 家支行 61 个营业网点，在职正式员工 1507 人。截止 2020 年 12 月 31 日，全行资产超过 1900 亿元；各项存款余额超过 1600 亿元；贷款余额超过 555 亿元；净利润超过 24 亿元，报表利润达到 28 亿元；不良贷款率为 0.65%，拨备覆盖率达到 391.84%；资产收益率达到 1.38%。综合实力在湖南省内同业和全国 140 多家城商行中排名前列，发展素质全面达到银监会确定的“优秀银行”标准，各项结构性指标基本达到上市银行水平。

#### （e）经营状况

1) 在湖南地区与格美电器进行合作的二级经销商有 20 家，合作过程中，格美电器非常愿意与二级经销商展开销售、售后、融资等方面的深度合作。格美电器有意向参与二级经销商的融资担保责任，并与雨花银行拟订立合作意向，2021 年申请担保回购责任 14,800 万元。

2) 格美电器 2020 年度完成销售收入 70,280 万元，预计 2021 年将增加 10%。



3) 兴德电器在经销过程中经常面临资金周转困难的局面，非常希望从银行进行融资，但苦于自身资质达不到银行授信的要求。

4) 兴德电器 2020 年度完成采购金额 7,000 万元，预计 2021 年将提高 15%。

5) 2021 年 2 月 10 日，兴德电器与格美电器签订《购销合作》，兴德电器从格美电器购入空调一批，价值 1200 万元，货款以银行承兑汇票进行支付。由于兴德电器资金周转困难，需要进行融资。

企业名称：长沙市兴德家用电器商店

法定代表人：张辰龙

企业性质：个体工商户

地址：长沙市岳麓区银盆岭街道桐梓坡华达社区 8 栋 016 号

经营范围：家用电器及电子产品零售；家用电子产品修理；家用电器安装、调试、维修。

营业执照号：92430104MA4M08EK0H

银行账号：6689511249856358

付款行：长沙雨花商业银行（行号：105551004017）

付款行地址：长沙市雨花区劳动路 345 号

企业名称：湖南格美电器销售有限公司

法定代表人：彭欣

企业性质：有限责任公司

地址：长沙市芙蓉区火炬路 68 号

经营范围：五金产品、灯具的零售；电线、电缆、货架、仪器仪表的批发；光纤设备、光纤传感器、电器机械及器材、机电设备的销售；打包、装卸、运输全套服务代理；物流代理服务；贸易代理。

营业执照号：91430100750641969R

银行账号：4321098728766781

付款行：中国工商银行长沙桐梓坡支行（行号：102533010073）

付款行地址：长沙市岳麓区咸嘉湖路 676 号

(1)任务描述

试题 1:

根据供应链金融特点，长沙雨花商业银行将\_\_\_\_\_选为供应链金融开发的第一目标客户，而\_\_\_\_\_是融资客户。

试题 2:

请结合融资产品特点，从下列选项中选出适合程序，并按顺序进行排列，填入下面线内。

- (a) 融资企业根据经营需要向银行追加保证金
- (b) 卖方向融资企业发货
- (c) 银行通知卖方根据追加保证金的金额向客户发货
- (d) 融资企业向银行交纳一定比例的保证金
- (e) 银行向融资企业提供授信出账，并直接用于向卖方的采购付款
- (f) 卖方向银行出具提货单用于质押

试题 3:

请以“融资企业”身份填制，于 2021 年 2 月 15 日，填制银行承兑汇票。承兑协议编号为 202102150987，汇票到期日为 2021 年 6 月 15 日，汇票号码为 43010689345。

银行承兑汇票

汇票号码：

出票日期（大写） 年 月 日

出票人全称		收款人全称											
出票人账号		收款人账号											
付款人全称		开户行											
汇票金额	人民币（大写）		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
汇票到期日 （大写）	年 月 日	付款行	行号										
			地址										
出票人签章	本汇票请你行承兑，到期无条件支付。		本汇票已经承兑，到期由本行付款。						复核：                      记账：				
			承兑行签章 年 月 日										
		备注：											

(2)实施条件

笔、计算器、A4纸、电脑等

(3)考核时量

30分钟

(4)评价标准

职业技能要求

以《贷款通则》标准为依据正确、合理的为企业设计供应链融资方案及实施步骤。

职业素质要求

逻辑清晰，思维慎密。用词规范，格式准确。严谨务实，诚实守信。爱岗敬业，合作奋进。

供应链金融方案设计及实施考核表

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
作品	30	1 是否能够正确分析供应链金融主体关系 2 融资流程是否能够正确判断 3 填制银行承兑汇票是否正确	1 分析供应链金融主体关系（10分） 2 融资流程判断（5分） 3 填制银行承兑汇票（15分） 4 向银行申请承兑“银	30分钟

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
		4 是否能够正确向银行申请承兑“银行承兑汇票” 5 填制《银行承兑汇票承兑申请书》是否正确	行承兑汇票”(15分) 5 填制《银行承兑汇票承兑申请书》(15分)	
职业素养	10	任务完成后,卷面保持整洁,摆放整齐;整齐摆放操作工具及凳子;工作台面整洁。	完成任务后,设备摆放不整齐扣3分,台面不清洁扣3分,工具不整齐扣2分,凳子摆放不整齐扣2分。	
合计	40			

试题编号：2-2-2

## 基本情况

### (a) 厂商介绍

母公司广东格兰里电器股份有限公司是目前全球最大的集研发、生产、销售、服务于一体化的专业化空调企业，2020年销售收入突破

1200 亿元，格兰里电器旗下的“格兰里”品牌空调，是中国空调业唯一的世界名牌产品，业务遍及全球 100 多个国家和地区。

(b) 一级经销商介绍

湖南格美电器销售有限公司（以下简称“格美电器”），注册资本 700 万元，主营业务为家用电器（空调）的批发零售。广东格兰里电器股份有限公司为其第一大股东（控股 90%）。湖南格美电器销售有限公司是广东格兰里电器股份有限公司在湖南区域唯一授权的销售公司，主营业务为销售“格兰里”牌系列空调。公司总资产已超过 10 亿元，销售收入突破 12 亿元，是湖南地区规模最大的专业空调销售公司。

(c) 二级经销商介绍

长沙市兴德家用电器商店（以下简称“兴德电器”），主要负责长沙市雨花区空调、电视、冰箱、电风扇等家用电器的零售销售与维修，年销售收入突破 7000 万元，是湖南格美电器销售有限公司重要的合作伙伴。该公司重信用、守合同、保证产品质量，以多品种经营和薄利多销的原则，赢得了广大客户的信任。

(d) 长沙雨花商业银行

长沙雨花商业银行（以下简称“雨花银行”），成立于 1997 年 5 月，是湖南省首家区域性股份制商业银行。现有实收资本 9.78 亿元，下辖 33 家支行 61 个营业网点，在职正式员工 1507 人。截止 2020 年 12 月 31 日，全行资产超过 1900 亿元；各项存款余额超过 1600 亿元；贷款余额超过 555 亿元；净利润超过 24 亿元，报表利润达到 28 亿元；

不良贷款率为 0.65%，拨备覆盖率达到 391.84%；资产收益率达到 1.38%。综合实力在湖南省内同业和全国 140 多家城商行中排名前列，发展素质全面达到银监会确定的“优秀银行”标准，各项结构性指标基本达到上市银行水平。

(e) 经营状况

1) 在湖南地区与格美电器进行合作的二级经销商有 20 家，合作过程中，格美电器非常愿意与二级经销商展开销售、售后、融资等方面的深度合作。格美电器有意向参与二级经销商的融资担保责任，并与雨花银行拟订立合作意向，2021 年申请担保回购责任 14,800 万元。

2) 格美电器 2020 年度完成销售收入 70,280 万元，预计 2021 年将增加 10%。

3) 兴德电器在经销过程中经常面临资金周转困难的局面，非常希望从银行进行融资，但苦于自身资质达不到银行授信的要求。

4) 兴德电器 2020 年度完成采购任务 7,000 万元，预计 2021 年将提高 15%。

5) 2021 年 2 月 10 日，兴德电器与格美电器签订《购销合作》，兴德电器从格美电器购入空调一批，价值 1200 万元，货款以银行承兑汇票进行支付。由于兴德电器资金周转困难，需要进行融资。

企业名称：长沙市兴德家用电器商店

法定代表人：张辰龙

企业性质：个体工商户



地址：长沙市岳麓区银盆岭街道桐梓坡华达社区 8 栋 016 号

经营范围：家用电器及电子产品零售；家用电子产品修理；家用电器安装、调试、维修。

营业执照号：92430104MA4M08EK0H

银行账号：6689511249856358

付款行：长沙雨花商业银行（行号：105551004017）

付款行地址：长沙市雨花区劳动路 345 号

企业名称：湖南格美电器销售有限公司

法定代表人：彭欣

企业性质：有限责任公司

地址：长沙市芙蓉区火炬路 68 号

经营范围：五金产品、灯具的零售；电线、电缆、货架、仪器仪表的批发；光纤设备、光纤传感器、电器机械及器材、机电设备的销售；打包、装卸、运输全套服务代理；物流代理服务；贸易代理。

营业执照号：91430100750641969R

银行账号：4321098728766781

付款行：中国工商银行长沙桐梓坡支行（行号：102533010073）

付款行地址：长沙市岳麓区咸嘉湖路 676 号

(1)任务描述

试题 1:

请根据“基本情况”，以长沙雨花商业银行的公司客户经理身份设计一款合适的供应链金融融资产品，画出流程图。

试题 2:

根据“基本情况”的介绍，以“销售金额比例关系”为基础，核定融资企业所能获得授信额度，并签订《未来提货权融资业务合作协议书》。

试题 3:

请以“上游企业”身份，于 2021 年 2 月 20 日收到银行承兑汇票后，提供回执，填制《银行承兑汇票收到确认函》，交易合同字号：2021 字 3456 号，汇票号码为 43010689345，融资企业于 2020 年 2 月 15 日申请出票，汇票到期日为 2021 年 6 月 15 日。

银行承兑汇票收到确认函

编号： 0987

\_\_\_\_\_（银行）:

作为编号为《融资业务合作协议书》项下的供货商，我公司已收到由\_\_\_\_\_公司（购货商）签发的、贵行承兑的编号为\_\_\_\_\_《购销协议》项下金额合计 为 （ 大 写 ）

的银行承兑汇票共\_\_\_\_\_张，具体明细如下：

	汇票号码	汇票金额	出票日期	汇票到期日
1				
2				
3				
4				

特此确认

\_\_\_\_\_  
(预留印鉴)

有权签字人：

年 月 日

(2)实施条件

笔、计算器、A4纸、电脑等

(3)考核时量

30分钟

(4)评价标准

职业技能要求

以《贷款通则》标准为依据正确、合理的为企业设计供应链融资

方案及实施步骤。

### 职业素质要求

逻辑清晰，思维慎密。用词规范，格式准确。严谨务实，诚实守信。爱岗敬业，合作奋进。

供应链金融方案设计及实施考核表

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
作品	30	1 是否能够正确判断供应链金融融资产品,并画出流程图 2 是否能够核定融资企业所能获得授信额度 3 填制《银行承兑汇票收到确认函》是否正确 4 填制《提货申请书》是否正确 5 填制《发货通知书》是否正确	1 判断供应链金融融资产品(5分),并画出流程图(15分) 2 核定融资企业所能获得授信额度(10分) 3 填制《银行承兑汇票收到确认函》(10分) 4 填制《提货申请书》(10分) 5 填制《发货通知书》(10分)	30分钟
职	10	任务完成后,卷面保持整	完成任务后,设备摆放	

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
职业素养		洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。	
合计	40			

试题编号：2-2-3

## 基本情况

### 一、融资申请人情况

#### （一）基本情况

山西天汇无缝钢管有限公司（以下简称“天汇”）注册资金1亿元，由山西荣至仁工贸有限公司和太原市国有资产经营公司共同出资组建。荣至仁工贸有限公司是个人独资企业。公司主要经营煤矿、石油钻井及机器设备所有无缝钢管（直径108-245mm）。截止2021年6月底，企业资产总额2.15亿元，净资产1.03亿元。

#### （二）经营情况

企业属于新建企业，共投资近3亿元，目前产品经山西省产品质量监督检验所检验合格。公司目前主要从天津铁厂购进钢坯加工成不同规格的无缝钢管后销售，主要用于石油、化工、煤矿等国家基础经济领域。目前，直供用户有山西焦煤集团子公司山西西山煤电股份有限公司，同时，通过经销商销往南京、上海。

企业与上游钢厂付款方式为全额付款，与下游销售商结算方式是先付20%-30%的预付款，货到后全额付款。企业属于订单生产，所以产品销售有保障。

### （三）竞争优势

1) 生产成本较低。其一，由于其良好的发展前景，天津铁厂已经给予企业协议户价格。其二，加工过程中煤气成本占到30%，国内几家同行厂家需要自产煤气而企业在山西有价格较低的煤气供应，每吨成本可低200-300元。

2) 市场竞争少。目前国内有包钢、鞍钢大型钢厂生产无缝钢管，但其口径大，一般在219mm以上，而与企业产品口径相当的在108-219mm的很少。山西省仅此一家。

3) 股东背景好。由于企业产品填补了山西无缝钢管生产的空白，而且无污染，受到了太原市政府的大力支持。企业有太原市国资委背景，同时，太原市经贸委已拨款100万元，太原市环保局也将拨款100万元予以支持。

### （四）融资需求

需要对2021年6月1日-2022年2月28日进行融资。

## 二、银行切入点分析

### （一）银行基本情况

太原晋江商业银行（以下简称“晋江银行”），成立于1997年5月，是山西省区域性股份制商业银行。现有实收资本9.78亿元，下辖33家支行61个营业网点，在职正式员工1507人。截止2020年12月31日，全行资产超过1900亿元；各项存款余额超过1600亿元；贷款余额超过555亿元；净利润超过24亿元，报表利润达到28亿元；不良贷款率为0.65%，拨备覆盖率达到391.84%；资产收益率达到1.38%。综合实力在山西省内同业和全国140多家城商行中排名前列，发展素质全面达到银监会确定的“优秀银行”标准，各项结构性指标基本达到上市银行水平。

### （二）银行观点

银行认为该公司上游客户是天津铁厂，下游客户大多是石油、化工、煤矿等国家基础经济领域企业，目前直供用户有山西焦煤集团子公司、山西西山煤电股份有限公司，由于该公司处于“两头大、中间小”的地位，企业融资困难，而商品又属于紧俏商品，于是设计此货权质押业务方案，帮助企业盘活存货。

该公司最有价值的资产就是仓库中的无缝钢管。出于“淡储旺销”的模式，该公司有大量的无缝钢管存货，可以采取输出监管方式，委托专业物流公司对无缝钢管进行监管，银行的授信风险可以控制，银行提供银行承兑汇票或国内信用证。

### （三）指标设置

- 1) 抵押率：70%
- 2) 融资工具：银行承兑汇票
- 3) 保证金比例：50%
- 4) 最低存货值：货物初始价值的 40%
- 5) 警戒线：最低存货值的 120%

### 三、货物情况

#### (一) 货物描述

##### 1 品种：无缝钢管

#### 天汇公司无缝钢管描述

规格	材质	单价(元/吨)	数量(吨)	交货方式
108×4.5	20#	4150	5,000	检斤

2) 物理特性、包装及储藏条件：无缝钢管室内仓库保管，物理性能稳定。

3) 质量标准：以质量检验为准。

##### 2 价格分析

日期	108×4.5 价格
2021年5月	4150元
2021年6月	3850元
2021年7月	3750元
2021年8月	3650元
2021年9月	3600元



2021年10月	2500元
2021年11月	3000元
2021年12月	3200元
2022年1月	3570元
2022年2月	3650元

(1)任务描述

试题1:

请根据上述情况，以太原晋江商业银行的“公司客户经理”身份设计一款合适的供应链金融融资产品，并画出流程图。

试题2:

请计算天汇公司的信贷额度。

试题3:

请以“晋江银行”的身份，根据相关资料，填写《抵押物最低价值通知书》，监管方为晋城华大物流监管有限公司，《货物抵押押监管合作协议》编号：010298378。

抵押物最低价值通知书

NO: 08794

致: \_\_\_\_\_(保管人)

自贵公司接到本通知书之日起，\_\_\_\_\_ 在我行的抵押物最低价值为\_\_\_\_\_万元，质物的单价以最新的《抵押物品种、价格确定/调整通知书》为准，请贵公司按照编号为\_\_\_\_\_号《货物抵押监管合作协议》的约定执行。

抵押权人：\_\_\_\_\_（预留印鉴）

年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

#### (2)实施条件

笔、计算器、A4纸、电脑等

#### (3)考核时量

30分钟

#### (4)评价标准

##### 职业技能要求

以《贷款通则》标准为依据正确、合理的为企业设计供应链融资方案及实施步骤。

##### 职业素质要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。严谨务实，诚实守信。爱岗敬业，合作奋进。

#### 供应链金融方案设计及实施考核表

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
作品	30	1 是否能够正确判断供应链金融融资产品,并画出流程图 2 是否能够核定融资企业所能获得授信额度 3 填写《抵押物最低价值通知书》是否正确 4 能否正确填写“动产质押授信业务核库报告” 5 能否正确填写《提货通知书》	1 判断供应链金融融资产品(5分),并画出流程图(15分) 2 核定融资企业所能获得授信额度(10分) 3 填写《抵押物最低价值通知书》(10分) 4 填写“动产抵押押授信业务核库报告”(10分) 5 填写《提货通知书》(10分)	30分钟
职业素养	10	任务完成后,卷面保持整洁,摆放整齐;整齐摆放操作工具及凳子;工作台面整洁。	完成任务后,设备摆放不整齐扣3分,台面不清洁扣3分,工具不整齐扣2分,凳子摆放不整齐扣2分。	

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
合计	40			

试题编号：2-2-4

### 基本情况

#### (a) 厂商介绍

母公司广东格兰里电器股份有限公司是目前全球最大的集研发、生产、销售、服务于一体的专业化空调企业，2020年销售收入突破1200亿元，格兰里电器旗下的“格兰里”品牌空调，是中国空调业唯一的世界名牌产品，业务遍及全球100多个国家和地区。

#### (b) 一级经销商介绍

湖南格美电器销售有限公司（以下简称“格美电器”），注册资本700万元，主营业务为家用电器（空调）的批发零售。广东格兰里电器股份有限公司为其第一大股东（控股90%）。湖南格美电器销售有限公司是广东格兰里电器股份有限公司在湖南区域唯一授权的销售公司，主营业务为销售“格兰里”牌系列空调。公司总资产已超过10亿元，销售收入突破12亿元，是湖南地区规模最大的专业空调销

售公司。

#### (c) 二级经销商介绍

长沙市兴德家用电器商店（以下简称“兴德电器”），主要负责长沙市雨花区空调、电视、冰箱、电风扇等家用电器的零售销售与维修，年销售收入突破 7000 万元，是湖南格美电器销售有限公司重要的合作伙伴。该公司重信用、守合同、保证产品质量，以多品种经营和薄利多销的原则，赢得了广大客户的信任。

#### (d) 长沙雨花商业银行

长沙雨花商业银行（以下简称“雨花银行”），成立于 1997 年 5 月，是湖南省首家区域性股份制商业银行。现有实收资本 9.78 亿元，下辖 33 家支行 61 个营业网点，在职正式员工 1507 人。截止 2020 年 12 月 31 日，全行资产超过 1900 亿元；各项存款余额超过 1600 亿元；贷款余额超过 555 亿元；净利润超过 24 亿元，报表利润达到 28 亿元；不良贷款率为 0.65%，拨备覆盖率达到 391.84%；资产收益率达到 1.38%。综合实力在湖南省内同业和全国 140 多家城商行中排名前列，发展素质全面达到银监会确定的“优秀银行”标准，各项结构性指标基本达到上市银行水平。

#### (e) 经营状况

1) 在湖南地区与格美电器进行合作的二级经销商有 20 家，合作过程中，格美电器非常愿意与二级经销商展开销售、售后、融资等方面的深度合作。格美电器有意向参与二级经销商的融资担保责任，并与雨花银行拟订立合作意向，2021 年申请担保回购责任 14,800 万元。

2) 格美电器 2020 年度完成销售收入 70,280 万元, 预计 2021 年将增加 10%。

3) 兴德电器在经销过程中经常面临资金周转困难的局面, 非常希望从银行进行融资, 但苦于自身资质达不到银行授信的要求。

4) 兴德电器 2020 年度完成销售收入 7,000 万元, 预计 2021 年将提高 15%。

5) 2021 年 2 月 10 日, 兴德电器与格美电器签订《购销合作》, 兴德电器从格美电器购入空调一批, 价值 1200 万元, 货款以银行承兑汇票进行支付。由于兴德电器资金周转困难, 需要进行融资。

企业名称: 长沙市兴德家用电器商店

法定代表人: 张辰龙

企业性质: 个体工商户

地址: 长沙市岳麓区银盆岭街道桐梓坡华达社区 8 栋 016 号

经营范围: 家用电器及电子产品零售; 家用电子产品修理; 家用电器安装、调试、维修。

营业执照号: 92430104MA4M08EK0H

银行账号: 6689511249856358

付款行: 长沙雨花商业银行 (行号: 105551004017)

付款行地址: 长沙市雨花区劳动路 345 号

企业名称: 湖南格美电器销售有限公司

法定代表人：彭欣

企业性质：有限责任公司

地址：长沙市芙蓉区火炬路 68 号

经营范围：五金产品、灯具的零售；电线、电缆、货架、仪器仪表的批发；光纤设备、光纤传感器、电器机械及器材、机电设备的销售；打包、装卸、运输全套服务代理；物流代理服务；贸易代理。

营业执照号：91430100750641969R

银行账号：4321098728766781

付款行：中国工商银行长沙桐梓坡支行（行号：102533010073）

付款行地址：长沙市岳麓区咸嘉湖路 676 号

(1)任务描述

试题 1:

根据供应链金融特点，长沙雨花商业银行将\_\_\_\_\_选为供应链金融开发的第一目标客户，而\_\_\_\_\_是融资客户。

试题 2:

根据“基本情况”的介绍，以“销售金额比例关系”为基础，核定融资企业所能获得授信额度，并签订《未来提货权融资业务合作协议书》。

试题 3:

请以“融资企业”身份填制，于 2021 年 2 月 15 日，填制银行承兑汇票。承兑协议编号为 202102150987，汇票到期日为 2021 年 6 月 15 日，汇票号码为 43010689345。



银行承兑汇票

汇票号码：

出票日期（大写） 年 月 日

出票人全称		收款人全称											
出票人账号		收款人账号											
付款人全称		开户行											
汇票金额	人民币（大写）		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
汇票到期日 (大写)	年 月 日	付款行	行号										
			地址										
出票人签章	本汇票请你行承兑，到期无条件支付。		本汇票已经承兑，到期由本行付款。						复核：                      记账：				
			承兑行签章 年 月 日										
		备注：											

(2)实施条件

笔、计算器、A4纸、电脑等

(3)考核时量

30分钟

(4)评价标准

职业技能要求

以《贷款通则》标准为依据正确、合理的为企业设计供应链融资方案及实施步骤。

职业素质要求

逻辑清晰，思维慎密。用词规范，格式准确。严谨务实，诚实守信。爱岗敬业，合作奋进。

供应链金融方案设计及实施考核表

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
作品	30	1 是否能够正确判断供应链金融融资产品,并画出流程图 2 是否能够核定融资企业所能获得授信额度 3 填制《银行承兑汇票收	1 判断供应链金融融资产品(5分),并画出流程图(15分) 2 核定融资企业所能获得授信额度(10分) 3 填制《银行承兑汇票	30分钟

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
		到确认函》是否正确 4 填制《发货通知书收到确认函》是否正确 5 填制《货物收到告知函》是否正确	收到确认函》(10分) 4 填制《发货通知书收到确认函》(10分) 5 填制《货物收到告知函》(10分)	
职业素养	10	任务完成后,卷面保持整洁,摆放整齐;整齐摆放操作工具及凳子;工作台面整洁。	完成任务后,设备摆放不整齐扣3分,台面不清洁扣3分,工具不整齐扣2分,凳子摆放不整齐扣2分。	
合计	40			

试题编号: 2-2-5

## 基本情况

### 一、融资申请人情况

## （一）基本情况

山西天汇无缝钢管有限公司（以下简称“天汇”）注册资金1亿元，由山西荣至仁工贸有限公司和太原市国有资产经营公司共同出资组建。荣至仁工贸有限公司是个人独资企业。公司主要经营煤矿、石油钻井及机器设备所有无缝钢管（直径108-245mm）。截止2021年6月底，企业资产总额2.15亿元，净资产1.03亿元。

## （二）经营情况

企业属于新建企业，共投资近3亿元，目前产品经山西省产品质量监督检验所检验合格。公司目前主要从天津铁厂购进钢坯加工成不同规格的无缝钢管后销售，主要用于石油、化工、煤矿等国家基础经济领域。目前，直供用户有山西焦煤集团子公司山西西山煤电股份有限公司，同时，通过经销商销往南京、上海。

企业与上游钢厂付款方式为全额付款，与下游销售商结算方式是先付20%-30%的预付款，货到后全额付款。企业属于订单生产，所以产品销售有保障。

## （三）竞争优势

1) 生产成本较低。其一，由于其良好的发展前景，天津铁厂已经给予企业协议户价格。其二，加工过程中煤气成本占到30%，国内几家同行厂家需要自产煤气而企业在山西有价格较低的煤气供应，每吨成本可低200-300元。

2) 市场竞争少。目前国内有包钢、鞍钢大型钢厂生产无缝钢管，但其口径大，一般在219mm以上，而与企业产品口径相当的在

108-219mm 的很少。山西省仅此一家。

3)股东背景好。由于企业产品填补了山西无缝钢管生产的空白,而且无污染,受到了太原市政府的大力支持。企业有太原市国资委背景,同时,太原市经贸委已拨款 100 万元,太原市环保局也将拨款 100 万元予以支持。

#### (四) 融资需求

需要对 2021 年 6 月 1 日-2022 年 2 月 28 日进行融资。

## 二、银行切入点分析

### (一) 银行基本情况

太原晋江商业银行(以下简称“晋江银行”),成立于 1997 年 5 月,是山西省区域性股份制商业银行。现有实收资本 9.78 亿元,下辖 33 家支行 61 个营业网点,在职正式员工 1507 人。截止 2020 年 12 月 31 日,全行资产超过 1900 亿元;各项存款余额超过 1600 亿元;贷款余额超过 555 亿元;净利润超过 24 亿元,报表利润达到 28 亿元;不良贷款率为 0.65%,拨备覆盖率达到 391.84%;资产收益率达到 1.38%。综合实力在山西省内同业和全国 140 多家城商行中排名前列,发展素质全面达到银监会确定的“优秀银行”标准,各项结构性指标基本达到上市银行水平。

### (二) 银行观点

银行认为该公司上游客户是天津铁厂,下游客户大多是石油、化工、煤矿等国家基础经济领域企业,目前直供用户有山西焦煤集团子公司、山西西山煤电股份有限公司,由于该公司处于“两头大、中间

小”的地位，企业融资困难，而商品又属于紧俏商品，于是设计此货权抵押业务方案，帮助企业盘活存货。

该公司最有价值的资产就是仓库中的无缝钢管。出于“淡储旺销”的模式，该公司有大量的无缝钢管存货，可以采取输出监管方式，委托专业物流公司对无缝钢管进行监管，银行的授信风险可以控制，银行提供银行承兑汇票或国内信用证。

### （三）指标设置

- 1) 抵押率：70%
- 2) 融资工具：银行承兑汇票
- 3) 保证金比例：50%
- 4) 最低存货值：货物初始价值的 40%
- 5) 警戒线：最低存货值的 120%

## 三、货物情况

### （一）货物描述

#### 1 品种：无缝钢管

#### 天汇公司无缝钢管描述

规格	材质	单价(元/吨)	数量(吨)	交货方式
108×4.5	20#	4150	5,000	检斤

2) 物理特性、包装及储藏条件：无缝钢管室内仓库保管，物理性能稳定。

3) 质量标准：以质量检验为准。

## 2 价格分析

日期	108×4.5 价格
2021年5月	4150元
2021年6月	3850元
2021年7月	3750元
2021年8月	3650元
2021年9月	3600元
2021年10月	2500元
2021年11月	3000元
2021年12月	3200元
2022年1月	3570元
2022年2月	3650元

### (1)任务描述

#### 试题 1:

请计算天汇公司的信贷额度。

#### 试题 2:

请以“晋江银行”的身份，根据相关资料，填写《抵押物最低价

值通知书》，监管方为晋城华大物流监管有限公司，《货物抵押监管合作协议》编号：010298378。

### 抵押物最低价值通知书

NO: 08794

致：\_\_\_\_\_ (保管人)

自贵公司接到本通知书之日起，\_\_\_\_\_公司在我行的抵押物最低价值为\_\_\_\_\_万元，抵押物的单价以最新的《抵押物品种、价格确定/调整通知书》为准，请贵公司按照编号为\_\_\_\_\_号《货物抵押监管合作协议》的约定执行。

抵押权人：\_\_\_\_\_ (预留印鉴)

年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

试题 3:

抵押人应提供合法的货权证明、质量证明和《承诺书》或者在发票上加盖货物抵押印章，抵押人应出具下列文件资料有哪些？



(2)实施条件

笔、计算器、A4纸、电脑等

(3)考核时量

30分钟

(4)评价标准

职业技能要求

以《贷款通则》标准为依据正确、合理的为企业设计供应链融资方案及实施步骤。

职业素质要求

逻辑清晰，思维慎密。用词规范，格式准确。严谨务实，诚实守信。爱岗敬业，合作奋进。

供应链金融方案设计及实施考核表

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
作品	30	1 能否正确计算信贷额度 2 能够正确填写《抵押物最低价值通知书》 3 能否正确分析出质人应出具下列文件资料	1 计算信贷额度（10分） 2 填写《抵押物最低价值通知书》（10分） 3 分析抵押人应出具下列文件资料（10分）	30分钟

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
		<p>4 能否正确填制《抵押物数量和货值监控表》</p> <p>5 能否正确分析融资和监管中存在风险,如果存在风险,需要采取何种措施进行控制</p>	<p>4 填制《抵押物数量和货值监控表》(10分)</p> <p>5 分析融资和监管中存在风险(10分),需要采取的措施(10分)</p>	
职业素养	10	任务完成后,卷面保持整洁,摆放整齐;整齐摆放操作工具及凳子;工作台面整洁。	完成任务后,设备摆放不整齐扣3分,台面不清洁扣3分,工具不整齐扣2分,凳子摆放不整齐扣2分。	
合计	40			

试题编号: 2-2-6

基本情况

#### (a) 厂商介绍

母公司广东格兰里电器股份有限公司是目前全球最大的集研发、生产、销售、服务于一体化的专业化空调企业，2020年销售收入突破1200亿元，格兰里电器旗下的“格兰里”品牌空调，是中国空调业唯一的世界名牌产品，业务遍及全球100多个国家和地区。

#### (b) 一级经销商介绍

湖南格美电器销售有限公司（以下简称“格美电器”），注册资本700万元，主营业务为家用电器（空调）的批发零售。广东格兰里电器股份有限公司为其第一大股东（控股90%）。湖南格美电器销售有限公司是广东格兰里电器股份有限公司在湖南区域唯一授权的销售公司，主营业务为销售“格兰里”牌系列空调。公司总资产已超过10亿元，销售收入突破12亿元，是湖南地区规模最大的专业空调销售公司。

#### (c) 二级经销商介绍

长沙市兴德家用电器商店（以下简称“兴德电器”），主要负责长沙市雨花区空调、电视、冰箱、电风扇等家用电器的零售销售与维修，年销售收入突破7000万元，是湖南格美电器销售有限公司重要的合作伙伴。该公司重信用、守合同、保证产品质量，以多品种经营和薄利多销的原则，赢得了广大客户的信任。

#### (d) 长沙雨花商业银行

长沙雨花商业银行（以下简称“雨花银行”），成立于1997年5月，是湖南省首家区域性股份制商业银行。现有实收资本9.78亿元，

下辖 33 家支行 61 个营业网点，在职正式员工 1507 人。截止 2020 年 12 月 31 日，全行资产超过 1900 亿元；各项存款余额超过 1600 亿元；贷款余额超过 555 亿元；净利润超过 24 亿元，报表利润达到 28 亿元；不良贷款率为 0.65%，拨备覆盖率达到 391.84%；资产收益率达到 1.38%。综合实力在湖南省内同业和全国 140 多家城商行中排名前列，发展素质全面达到银监会确定的“优秀银行”标准，各项结构性指标基本达到上市银行水平。

#### (e) 经营状况

1) 在湖南地区与格美电器进行合作的二级经销商有 20 家，合作过程中，格美电器非常愿意与二级经销商展开销售、售后、融资等方面的深度合作。格美电器有意向参与二级经销商的融资担保责任，并与雨花银行拟订立合作意向，2021 年申请担保回购责任 14,800 万元。

2) 格美电器 2020 年度完成销售收入 70,280 万元，预计 2021 年将增加 10%。

3) 兴德电器在经销过程中经常面临资金周转困难的局面，非常希望从银行进行融资，但苦于自身资质达不到银行授信的要求。

4) 兴德电器 2020 年度完成销售收入 7,000 万元，预计 2021 年将提高 15%。

5) 2021 年 2 月 10 日，兴德电器与格美电器签订《购销合作》，兴德电器从格美电器购入空调一批，价值 1200 万元，货款以银行承兑汇票进行支付。由于兴德电器资金周转困难，需要进行融资。

企业名称：长沙市兴德家用电器商店

法定代表人：张辰龙

企业性质：个体工商户

地址：长沙市岳麓区银盆岭街道桐梓坡华达社区 8 栋 016 号

经营范围：家用电器及电子产品零售；家用电子产品修理；家用电器安装、调试、维修。

营业执照号：92430104MA4M08EK0H

银行账号：6689511249856358

付款行：长沙雨花商业银行（行号：105551004017）

付款行地址：长沙市雨花区劳动路 345 号

企业名称：湖南格美电器销售有限公司

法定代表人：彭欣

企业性质：有限责任公司

地址：长沙市芙蓉区火炬路 68 号

经营范围：五金产品、灯具的零售；电线、电缆、货架、仪器仪表的批发；光纤设备、光纤传感器、电器机械及器材、机电设备的销售；打包、装卸、运输全套服务代理；物流代理服务；贸易代理。

营业执照号：91430100750641969R

银行账号：4321098728766781

付款行：中国工商银行长沙桐梓坡支行（行号：102533010073）

付款行地址：长沙市岳麓区咸嘉湖路 676 号

### (1)任务描述

#### 试题 1:

根据供应链金融特点，长沙雨花商业银行将\_\_\_\_\_选为供应链金融开发的第一目标客户，而\_\_\_\_\_是融资客户。

#### 试题 2:

请根据“基本情况”，以长沙雨花商业银行的公司客户经理身份设计一款合适的供应链金融融资产品，并画出流程图。

#### 试题 3:

向银行申请承兑“银行承兑汇票”需要提供哪些必要的资料。

### (2)实施条件

笔、计算器、A4 纸、电脑等

### (3)考核时量

30 分钟

### (4)评价标准

#### 职业技能要求

以《贷款通则》标准为依据正确、合理的为企业设计供应链融资方案及实施步骤。

#### 职业素质要求

逻辑清晰，思维慎密。用词规范，格式准确。严谨务实，诚实守信。爱岗敬业，合作奋进。

供应链金融方案设计及实施考核表

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
作品	30	1 是否能够正确分析供应链金融主体关系 2 融资流程是否能够正确判断 3 能否正确识别向银行申请承兑“银行承兑汇票”需要提供的资料 4 能否正确填制《银行承兑汇票收到确认函》 5 能否正确填制《提货申请书》	1 分析供应链金融主体关系（10分） 2 融资流程设计（5分） 3 向银行申请承兑“银行承兑汇票”需要提供的资料（15分） 4 填制《银行承兑汇票收到确认函》（15分） 5 填制《提货申请书》（15分）	30分钟
职业素养	10	任务完成后,卷面保持整洁,摆放整齐;整齐摆放操作工具及凳子;工作台面整洁。	完成任务后,设备摆放不整齐扣3分,台面不清洁扣3分,工具不整齐扣2分,凳子摆放不整齐扣2分。	
合	40			

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
计				

试题编号：2-2-7

## 基本情况

### 一、融资申请人情况

#### （一）基本情况

中山市大华聚酯有限公司(以下简称“大华聚酯”)注册资金3000万美元,由英属维尔京群岛捷胜投资有限公司投资成立。集团公司是中国南翔集团是香港上市的大型包装企业,在海南、广东、四川、山东设有分公司,主要从事纸包装产品、PET 饮料瓶、LDPE 收缩包装薄膜的生产。公司通过 ISO9002 国际质量认证。与可口可乐、百事可乐、蓝带啤酒、海南椰子汁、高露洁、格兰仕、沃尔玛等有长期合作关系。

公司专业生产各种饮料瓶,是可口可乐和百事可乐饮料瓶的供应商,制瓶总产能位居中国企业前5名。企业生产的聚酯(PET)切片主要用于碳酸饮料瓶、水饮料瓶、热装饮料瓶、食用油瓶、啤酒瓶、化妆品等。

公司曾获多家银行授信,一贯积极遵守银行的各项规定;市场敏



感度较强，与上游供货商关系稳定、货源充足，下游销售渠道顺畅，由于对下游基本采取现款提货，因此应收账款占比非常少。授信期内银行记录良好，无不良情况，风险相对可控。公司在生产和销售过程中，必须保留一部分库存货物。

## （二）融资需求

需要对 2021 年 2 月 1 日-2021 年 12 月 31 日进行融资。

## 二、银行切入点分析

### （一）银行基本情况

中山商业银行（以下简称“中山银行”），成立于 1997 年 5 月，是广东省区域性股份制商业银行。现有实收资本 9.78 亿元，下辖 33 家支行 61 个营业网点，在职正式员工 1507 人。截止 2020 年 12 月 31 日，全行资产超过 1900 亿元；各项存款余额超过 1600 亿元；贷款余额超过 555 亿元；净利润超过 24 亿元，报表利润达到 28 亿元；不良贷款率为 0.65%，拨备覆盖率达到 391.84%；资产收益率达到 1.38%。综合实力在广东省省内同业和全国 140 多家城商行中排名前列，发展素质全面达到银监会确定的“优秀银行”标准，各项结构性指标基本达到上市银行水平。

### （二）银行观点

银行认为该公司上游客户是石油化工企业如中海壳牌石油化工有限公司和广东大海化工有限公司等，下游主要是娃哈哈饮料公司。上游企业属于世界 500 强，商品质量有保证；下游企业属于国内知名企业，实力较强，付款有充足的保证。在如此强势的供应链中经营，

保证了该公司的货款坏账风险较低。

大华聚酯所生产的的 PAT 虽然不属于大宗商品，但是价格透明，属于企业的重要生产物资。

### （三）指标设置

- 1) 质押率：75%
- 2) 融资工具：国内信用证
- 3) 保证金比例：50%

## 三、仓储公司

湘粤仓储管理有限公司（以下简称“湘粤公司”），成立于 2000 年，注册资本 8550 万，是一家集仓储管理、期货交割、运输业务、仓储融资、保税仓储、仓储管理输出等为一体的综合性仓储管理公司。公司总部位于珠三角经济圈核心城市广州，工业经济繁荣，交通便捷，是上海期货交易所和大连商品交易所指定交割仓库。目前已成为国内最具竞争力的仓储管理公司。

湘粤公司以仓储业务为核心，通过员工十几载奋斗，湘粤公司奠定了其在仓储管理和仓储融资业的领先地位。湘粤公司年吞吐能力达 2000 万吨，在国内仓储业名列前茅。仓储融资业务方面，率先与深发行、法国巴黎银行等十几家国内外银行签订了合作协议，近年来陆续在北京、天津、上海、浙江、云南、河北等地成立了十几家子公司和分公司，全国战略布局已初具规模。

## 四、货物情况

### （一）货物描述

## 1 品种：PTA

PTA（精对苯二甲酸）是重要的大宗有机原料之一，广泛用于化学纤维、轻工、电子、建筑等国民经济的各个方面。同时，PTA 的应用又比较集中，世界上 90%以上的 PTA 用于生产 PET（聚对苯二甲酸乙二醇酯）。聚酯包括纤维切片、聚酯切片、瓶用切片和薄膜切片。国内市场中 75%的 PTA 用于生产聚酯纤维，20%用于生产瓶级聚酯，主要应用于各种饮料尤其是碳酸饮料包装；5%用于膜级聚酯，主要应用于包装材料、胶片和磁带。

PTA 是石油的下游产品。石油经过一定的工艺过程生产出石脑油（别名：轻汽油），从石脑油中提炼出 MX（混二甲苯），再提炼出 PX（对二甲苯）。PTA 以 PX（配方占比 65%–67%）为原料，以醋酸为溶剂，在催化剂的作用下经空气氧化（氧气占 33%–35%），生成粗对苯二甲酸。然后对粗对苯二甲酸进行加氢精制、去除杂质，再经结晶、分离、干燥、制得 PTA 成品。

### 大华聚酯 PTA 描述

规格	质量等级	单价(元/吨)	数量(吨)	形态
108×4.5	一级	6487	5,000	颗粒状

2 物理特性、包装及储藏条件：易包装、易储藏、易监管。

3 质量标准：公司通过 ISO9002 国际质量认证，从原料的采购到产品的出库，整个流程采用 ISO9002 的国际质量管理体系，充分保证

了每件产品的质量技术要求。

(二) 价格分析

日期	价格
2021年2月	6593元
2021年3月	6393元
2021年4月	6554元
2021年5月	6203元
2021年6月	7131元
2021年7月	7783元
2021年8月	7750元
2021年9月	7595元
2021年10月	6966元
2021年11月	6350元
2021年12月	5645元

(1)任务描述

试题 1:

请根据上述情况，以中山银行的“公司客户经理”身份设计一款合适的供应链金融融资产品，画出流程图。

试题 2:

仓单的必备要素有哪些。

试题 3:

PTA 仓储收费标准为 0.5 元/吨/天，仓储期即为融资期，请根据相关数据，计算大华聚酯在湘粤公司的仓储费用。

(2)实施条件

笔、计算器、A4 纸、电脑等

(3)考核时量

30 分钟

(4)评价标准

职业技能要求

以《贷款通则》标准为依据正确、合理的为企业设计供应链融资方案及实施步骤。

职业素质要求

逻辑清晰，思维慎密。用词规范，格式准确。严谨务实，诚实守信。爱岗敬业，合作奋进。

供应链金融方案设计及实施考核表

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
------	-----	------	------	------

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
作品	30	<p>1 是否能够正确判断供应链金融融资产品,并画出流程图</p> <p>2 是否能够识别仓单的必备要素</p> <p>3 能否正确计算仓储费用</p> <p>4 填制仓单是否正确</p> <p>5 能否正确计算信贷额度</p>	<p>1 是否能够正确判断供应链金融融资产品(10分),并画出流程图(10分)</p> <p>2 是否能够识别仓单的必备要素(10分)</p> <p>3 能否正确计算仓储费用(15分)</p> <p>4 能否正确计算信贷额度(15分)</p>	30分钟
职业素养	10	任务完成后,卷面保持整洁,摆放整齐;整齐摆放操作工具及凳子;工作台面整洁。	完成任务后,设备摆放不整齐扣3分,台面不清洁扣3分,工具不整齐扣2分,凳子摆放不整齐扣2分。	
合计	40			

试题编号：2-2-8

基本情况

(a) 厂商介绍

母公司广东格兰里电器股份有限公司是目前全球最大的集研发、生产、销售、服务于一体的专业化空调企业，2020年销售收入突破1200亿元，格兰里电器旗下的“格兰里”品牌空调，是中国空调业唯一的世界名牌产品，业务遍及全球100多个国家和地区。

(b) 一级经销商介绍

湖南格美电器销售有限公司（以下简称“格美电器”），注册资本700万元，主营业务为家用电器（空调）的批发零售。广东格兰里电器股份有限公司为其第一大股东（控股90%）。湖南格美电器销售有限公司是广东格兰里电器股份有限公司在湖南区域唯一授权的销售公司，主营业务为销售“格兰里”牌系列空调。公司总资产已超过10亿元，销售收入突破12亿元，是湖南地区规模最大的专业空调销售公司。

(c) 二级经销商介绍

长沙市兴德家用电器商店（以下简称“兴德电器”），主要负责长沙市雨花区空调、电视、冰箱、电风扇等家用电器的零售销售与维修，年销售收入突破7000万元，是湖南格美电器销售有限公司重要的合作伙伴。该公司重信用、守合同、保证产品质量，以多品种经营和薄

利多销的原则，赢得了广大客户的信任。

#### (d) 长沙雨花商业银行

长沙雨花商业银行（以下简称“雨花银行”），成立于1997年5月，是湖南省首家区域性股份制商业银行。现有实收资本9.78亿元，下辖33家支行61个营业网点，在职正式员工1507人。截止2020年12月31日，全行资产超过1900亿元；各项存款余额超过1600亿元；贷款余额超过555亿元；净利润超过24亿元，报表利润达到28亿元；不良贷款率为0.65%，拨备覆盖率达到391.84%；资产收益率达到1.38%。综合实力在湖南省内同业和全国140多家城商行中排名前列，发展素质全面达到银监会确定的“优秀银行”标准，各项结构性指标基本达到上市银行水平。

#### (e) 经营状况

1) 在湖南地区与格美电器进行合作的二级经销商有20家，合作过程中，格美电器非常愿意与二级经销商展开销售、售后、融资等方面的深度合作。格美电器有意向参与二级经销商的融资担保责任，并与雨花银行拟订立合作意向，2021年申请担保回购责任14,800万元。

2) 格美电器2020年度完成销售收入70,280万元，预计2021年将增加10%。

3) 兴德电器在经销过程中经常面临资金周转困难的局面，非常希望从银行进行融资，但苦于自身资质达不到银行授信的要求。

4) 兴德电器2020年度完成销售收入7,000万元，预计2021年将提高15%。



5) 2021年2月10日,兴德电器与格美电器签订《购销合作》,兴德电器从格美电器购入空调一批,价值1200万元,货款以银行承兑汇票进行支付。由于兴德电器资金周转困难,需要进行融资。

企业名称:长沙市兴德家用电器商店

法定代表人:张辰龙

企业性质:个体工商户

地址:长沙市岳麓区银盆岭街道桐梓坡华达社区8栋016号

经营范围:家用电器及电子产品零售;家用电子产品修理;家用电器安装、调试、维修。

营业执照号:92430104MA4M08EK0H

银行账号:6689511249856358

付款行:长沙雨花商业银行(行号:105551004017)

付款行地址:长沙市雨花区劳动路345号

企业名称:湖南格美电器销售有限公司

法定代表人:彭欣

企业性质:有限责任公司

地址:长沙市芙蓉区火炬路68号

经营范围:五金产品、灯具的零售;电线、电缆、货架、仪器仪表的批发;光纤设备、光纤传感器、电器机械及器材、机电设备的销售;打包、装卸、运输全套服务代理;物流代理服务;贸易代理。

营业执照号：91430100750641969R

银行账号：4321098728766781

付款行：中国工商银行长沙桐梓坡支行（行号：102533010073）

付款行地址：长沙市岳麓区咸嘉湖路 676 号

### (1)任务描述

#### 试题 1:

根据供应链金融特点，长沙雨花商业银行将\_\_\_\_\_选为供应链金融开发的第一目标客户，而\_\_\_\_\_是融资客户。

#### 试题 2:

请根据“基本情况”，以长沙雨花商业银行的公司客户经理身份设计一款合适的供应链金融融资产品，并画出流程图。

#### 试题 3:

请以“融资企业”身份填制，于 2021 年 2 月 15 日，填制银行承兑汇票。承兑协议编号为 202102150987，汇票到期日为 2021 年 6 月 15 日，汇票号码为 43010689345。

银行承兑汇票

汇票号码：

出票日期（大写） 年 月 日

出票人全称		收款人全称											
出票人账号		收款人账号											
付款人全称		开户行											
汇票金额	人民币（大写）		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
汇票到期日 （大写）	年 月 日	付款行	行号										
			地址										
出票人签章	本汇票请你行承兑，到期无条件支付。		本汇票已经承兑，到期由本行付款。						复核：                      记账：				
			承兑行签章 年 月 日										
		备注：											

(2)实施条件

笔、计算器、A4纸、电脑等

(3)考核时量

30分钟

(4)评价标准

职业技能要求

以《贷款通则》标准为依据正确、合理的为企业设计供应链融资方案及实施步骤。

职业素质要求

逻辑清晰，思维慎密。用词规范，格式准确。严谨务实，诚实守信。爱岗敬业，合作奋进。

供应链金融方案设计及实施考核表

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
作品	30	1 是否能够正确分析供应链金融主体关系 2 是否能够正确判断供应链金融融资产品,并画出流程图	1 分析供应链金融主体关系(10分) 2 是否能够正确判断供应链金融融资产品(10分),并画出流程图(10分)	30分钟

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
		3 是否正确填制银行承兑汇票 4 填制《银行承兑汇票承兑申请书》是否正确 5 能否正确填制《货物收到告知函》	分) 3 填制银行承兑汇票 (10分) 4 填制《银行承兑汇票承兑申请书》(10分) 5 能否正确填制《货物收到告知函》(10分)	
职业素养	10	任务完成后,卷面保持整洁,摆放整齐;整齐摆放操作工具及凳子;工作台面整洁。	完成任务后,设备摆放不整齐扣3分,台面不清洁扣3分,工具不整齐扣2分,凳子摆放不整齐扣2分。	
合计	40			

试题编号：2-2-9

## 基本情况

### (a) 厂商介绍

母公司**广东格兰里电器股份有限公司**是目前全球最大的集研发、生产、销售、服务于一体化的专业化空调企业，2020年销售收入突破1200亿元，格兰里电器旗下的“格兰里”品牌空调，是中国空调业唯一的世界名牌产品，业务遍及全球100多个国家和地区。

### (b) 一级经销商介绍

湖南格美电器销售有限公司（以下简称“格美电器”），注册资本700万元，主营业务为家用电器（空调）的批发零售。广东格兰里电器股份有限公司为其第一大股东（控股90%）。湖南格美电器销售有限公司是广东格兰里电器股份有限公司在湖南区域唯一授权的销售公司，主营业务为销售“格兰里”牌系列空调。公司总资产已超过10亿元，销售收入突破12亿元，是湖南地区规模最大的专业空调销售公司。

### (c) 二级经销商介绍

长沙市兴德家用电器商店（以下简称“兴德电器”），主要负责长沙市雨花区空调、电视、冰箱、电风扇等家用电器的零售销售与维修，年销售收入突破7000万元，是湖南格美电器销售有限公司重要的合作伙伴。该公司重信用、守合同、保证产品质量，以多品种经营和薄利多销的原则，赢得了广大客户的信任。

### (d) 长沙雨花商业银行

长沙雨花商业银行（以下简称“雨花银行”），成立于1997年5月，是湖南省首家区域性股份制商业银行。现有实收资本9.78亿元，下辖33家支行61个营业网点，在职正式员工1507人。截止2020年12月31日，全行资产超过1900亿元；各项存款余额超过1600亿元；贷款余额超过555亿元；净利润超过24亿元，报表利润达到28亿元；不良贷款率为0.65%，拨备覆盖率达到391.84%；资产收益率达到1.38%。综合实力在湖南省内同业和全国140多家城商行中排名前列，发展素质全面达到银监会确定的“优秀银行”标准，各项结构性指标基本达到上市银行水平。

#### （e）经营状况

1) 在湖南地区与格美电器进行合作的二级经销商有20家，合作过程中，格美电器非常愿意与二级经销商展开销售、售后、融资等方面的深度合作。格美电器有意向参与二级经销商的融资担保责任，并与雨花银行拟订立合作意向，2021年申请担保回购责任14,800万元。

2) 格美电器2020年度完成销售收入70,280万元，预计2021年将增加10%。

3) 兴德电器在经销过程中经常面临资金周转困难的局面，非常希望从银行进行融资，但苦于自身资质达不到银行授信的要求。

4) 兴德电器2020年度完成采购金额7,000万元，预计2021年将提高15%。

5) 2021年2月10日，兴德电器与格美电器签订《购销合作》，兴德电器从格美电器购入空调一批，价值1200万元，货款以银行承

兑汇票进行支付。由于兴德电器资金周转困难，需要进行融资。

企业名称：长沙市兴德家用电器商店

法定代表人：张辰龙

企业性质：个体工商户

地址：长沙市岳麓区银盆岭街道桐梓坡华达社区 8 栋 016 号

经营范围：家用电器及电子产品零售；家用电子产品修理；家用电器安装、调试、维修。

营业执照号：92430104MA4M08EK0H

银行账号：6689511249856358

付款行：长沙雨花商业银行（行号：105551004017）

付款行地址：长沙市雨花区劳动路 345 号

企业名称：湖南格美电器销售有限公司

法定代表人：彭欣

企业性质：有限责任公司

地址：长沙市芙蓉区火炬路 68 号

经营范围：五金产品、灯具的零售；电线、电缆、货架、仪器仪表的批发；光纤设备、光纤传感器、电器机械及器材、机电设备的销售；打包、装卸、运输全套服务代理；物流代理服务；贸易代理。

营业执照号：91430100750641969R

银行账号：4321098728766781



付款行：中国工商银行长沙桐梓坡支行（行号：102533010073）

付款行地址：长沙市岳麓区咸嘉湖路 676 号

### (1)任务描述

#### 试题 1:

请结合融资产品特点，从下列选项中选出适合程序，并按顺序进行排列。

(a) 融资企业根据经营需要向银行追加保证金

(b) 卖方向融资企业发货

(c) 银行通知卖方根据追加保证金的金额向客户发货

(d) 融资企业向银行交纳一定比例的保证金

(e) 银行向融资企业提供授信出账，并直接用于向卖方的采购付款

(f) 卖方向银行出具提货单用于质押

#### 试题 2:

根据“基本情况”的介绍，以“销售金额比例关系”为基础，核定融资企业所能获得授信额度，并签订《未来提货权融资业务合作协议书》。

#### 试题 3:

融资企业在销售过程出现货物短缺，需要进行提货。2021 年 3 月 1 日，需要提取“格兰里”一批空调，挂式小 1 匹定频单冷型空调 30 台，价值 1480 元/台；挂式小 1 匹定频冷暖型空调 100 台，价值 2349 元/台；挂式 1 匹变频冷暖型空调 200 台，价值 2890 元/台；立式 2 匹变频冷暖型空调 70 台，价值 4899 元/台；立式 3 匹变频冷暖

电辅型空调 10 台，价值 11800 元/台。

请以“融资企业”身份向长沙雨花商业银行申请提货，并填制《提货申请书》，经办人为王立东，身份证号：4301071995090904356。

### 提货申请书

编号：2021084

\_\_\_\_\_（银行）：

根据《未来提货权融资业务合作协议书》以及《购销协议》约定，我公司现申请提货 \_\_\_\_\_（数量）的（商品名称），金额为人民币（大写）（明细如下）。我公司已经：

（1）将相应款项交存到我公司 在贵行开立的保证金账户中；

（2）偿还相应金额的债务。

请贵行核查后向 \_\_\_\_\_ 公司（供货商）出发货通知书。

申请提取货物明细：

此次提货经办人： \_\_\_\_\_ ，身份证号： \_\_\_\_\_ 。

名称	型号	规格	数量（单位： 台）	金额	备注

申请人：\_\_\_\_\_

（预留印章）

年 月 日

(2)实施条件

笔、计算器、A4纸、电脑等

(3)考核时量

30分钟

(4)评价标准

职业技能要求

以《贷款通则》标准为依据正确、合理的为企业设计供应链融资方案及实施步骤。

职业素质要求

逻辑清晰，思维慎密。用词规范，格式准确。严谨务实，诚实守信

信。爱岗敬业，合作奋进。

供应链金融方案设计及实施考核表

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
作品	30	1 是否能够正确分析供应链金融主体关系 2 融资流程是否能够正确判断 3 填制银行承兑汇票是否正确 4 是否能够正确向银行申请承兑“银行承兑汇票” 5 填制《银行承兑汇票承兑申请书》是否正确	1 融资流程判断（10分） 2 核定融资企业所能获得授信额度（15分） 3 填制《提货申请书》（10分） 4 填制《货物收到告知函》（10分） 5 分析供应链金融主体关系（15分）	30分钟
职业素养	10	任务完成后，卷面保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后,设备摆放不整齐扣3分,台面不清洁扣3分,工具不整齐扣2分,凳子摆放不	

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
			整齐扣 2 分。	
合计	40			

试题编号：2-2-10

## 基本情况

### 一、融资申请人情况

#### （一）基本情况

山西天汇无缝钢管有限公司（以下简称“天汇”）注册资金 1 亿元，由山西荣至仁工贸有限公司和太原市国有资产经营公司共同出资组建。荣至仁工贸有限公司是个人独资企业。公司主要经营煤矿、石油钻井及机器设备所有无缝钢管（直径 108-245mm）。截止 2021 年 6 月底，企业资产总额 2.15 亿元，净资产 1.03 亿元。

#### （二）经营情况

企业属于新建企业，共投资近 3 亿元，目前产品经山西省产品质量监督检验所检验合格。公司目前主要从天津铁厂购进钢坯加工成不同规格的无缝钢管后销售，主要用于石油、化工、煤矿等国家基础经

济领域。目前，直供用户有山西焦煤集团子公司山西西山煤电股份有限公司，同时，通过经销商销往南京、上海。

企业与上游钢厂付款方式为全额付款，与下游销售商结算方式是先付 20%-30%的预付款，货到后全额付款。企业属于订单生产，所以产品销售有保障。

### （三）竞争优势

1) 生产成本较低。其一，由于其良好的发展前景，天津铁厂已经给予企业协议户价格。其二，加工过程中煤气成本占到 30%，国内几家同行厂家需要自产煤气而企业在山西有价格较低的煤气供应，每吨成本可低 200-300 元。

2) 市场竞争少。目前国内有包钢、鞍钢大型钢厂生产无缝钢管，但其口径大，一般在 219mm 以上，而与企业产品口径相当的在 108-219mm 的很少。山西省仅此一家。

3) 股东背景好。由于企业产品填补了山西无缝钢管生产的空白，而且无污染，受到了太原市政府的大力支持。企业有太原市国资委背景，同时，太原市经贸委已拨款 100 万元，太原市环保局也将拨款 100 万元予以支持。

### （四）融资需求

需要对 2021 年 6 月 1 日-2022 年 2 月 28 日进行融资。

## 二、银行切入点分析

### （一）银行基本情况

太原晋江商业银行（以下简称“晋江银行”），成立于 1997 年 5

月，是山西省区域性股份制商业银行。现有实收资本 9.78 亿元，下辖 33 家支行 61 个营业网点，在职正式员工 1507 人。截止 2020 年 12 月 31 日，全行资产超过 1900 亿元；各项存款余额超过 1600 亿元；贷款余额超过 555 亿元；净利润超过 24 亿元，报表利润达到 28 亿元；不良贷款率为 0.65%，拨备覆盖率达到 391.84%；资产收益率达到 1.38%。综合实力在山西省内同业和全国 140 多家城商行中排名前列，发展素质全面达到银监会确定的“优秀银行”标准，各项结构性指标基本达到上市银行水平。

## （二）银行观点

银行认为该公司上游客户是天津铁厂，下游客户大多是石油、化工、煤矿等国家基础经济领域企业，目前直供用户有山西焦煤集团子公司、山西西山煤电股份有限公司，由于该公司处于“两头大、中间小”的地位，企业融资困难，而商品又属于紧俏商品，于是设计此货权质押业务方案，帮助企业盘活存货。

该公司最有价值的资产就是仓库中的无缝钢管。出于“淡储旺销”的模式，该公司有大量的无缝钢管存货，可以采取输出监管方式，委托专业物流公司对无缝钢管进行监管，银行的授信风险可以控制，银行提供银行承兑汇票或国内信用证。

## （三）指标设置

- 1) 抵押率：70%
- 2) 融资工具：银行承兑汇票
- 3) 保证金比例：50%

4) 最低存货值：货物初始价值的 40%

5) 警戒线：最低存货值的 120%

### 三、货物情况

#### (一) 货物描述

1 品种：无缝钢管

#### 天汇公司无缝钢管描述

规格	材质	单价(元/吨)	数量(吨)	交货方式
108×4.5	20#	4150	5,000	检斤

2) 物理特性、包装及储藏条件：无缝钢管室内仓库保管，物理性能稳定。

3) 质量标准：以质量检验为准。

2 价格分析

日期	108×4.5 价格
2021年5月	4150元
2021年6月	3850元
2021年7月	3750元
2021年8月	3650元
2021年9月	3600元
2021年10月	2500元
2021年11月	3000元
2021年12月	3200元
2022年1月	3570元



2022年2月	3650元
---------	-------

(1)任务描述

试题 1:

请计算天汇公司的信贷额度。

试题 2:

根据下列相关数据,请以“监管员”身份,填制《抵押物数量和货值监控表》。

实际情况:2021年9月15日的库存数量为4800吨。2021年9月20日出库300吨,2021年9月22日出库220吨,2021年9月28日入库260吨,2021年10月1日入库240吨,2021年10月10日出库500吨,2021年10月14日出库400吨。

抵押物数量和货值监控表

出质人:

表码:

日期:

编号:

时间	单据号	入库量		实际出库量		库存	
		数量	价值	数量	价值	数量	价值


填写人：

试题 3：

请以“晋江银行”的身份，根据相关资料，填写《抵押物最低价值通知书》，监管方为晋城华大物流监管有限公司，《货物抵押监管合作协议》编号：010298378。

### 质物最低价值通知书

NO: 08794

致：\_\_\_\_\_ (保管人)

自贵公司接到本通知书之日起，\_\_\_\_\_ 在我行的抵押物最低价值为\_\_\_\_\_万元，抵押物的单价以最新的《抵押物品种、价格确定/调整通知书》为准，请贵公司按照编号为\_\_\_\_\_号《货物抵押监管合作协议》的约定执行。

抵押权人：\_\_\_\_\_ (预留印鉴)

年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

(2)实施条件

笔、计算器、A4纸、电脑等

(3)考核时量

30分钟

(4)评价标准

职业技能要求

以《贷款通则》标准为依据正确、合理的为企业设计供应链融资方案及实施步骤。

职业素质要求

逻辑清晰，思维慎密。用词规范，格式准确。严谨务实，诚实守信。爱岗敬业，合作奋进。

供应链金融方案设计及实施考核表

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
作品	30	1 是否能够正确判断供应链金融融资产品,并画出流程图 2 是否能够核定融资企业所能获得授信额度 3 填写《抵押物最低价值	1 核定融资企业所能获得授信额度(10分) 2 填制《抵押物数量和货值监控表》(10分) 3 分析融资和监管中存在风险(10分),需要	30分钟

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
		<p>通知书》是否正确</p> <p>4 能否正确填写“动产质押授信业务核库报告”</p> <p>5 能否正确填写《提货通知书》</p>	<p>采的措施（10分）</p> <p>4 填写《抵押物最低价值通知书》（10分）</p> <p>5 填写“动产抵押授信业务核库报告”（10分）</p>	
职业素养	10	任务完成后，卷面保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。	
合计	40			

试题编号：2-2-11

### 基本情况

(a) 厂商介绍

母公司广东格兰里电器股份有限公司是目前全球最大的集研发、生产、销售、服务于一体的专业化空调企业，2020年销售收入突破1200亿元，格兰里电器旗下的“格兰里”品牌空调，是中国空调业唯一的世界名牌产品，业务遍及全球100多个国家和地区。

#### (b) 一级经销商介绍

湖南格美电器销售有限公司（以下简称“格美电器”），注册资本700万元，主营业务为家用电器（空调）的批发零售。广东格兰里电器股份有限公司为其第一大股东（控股90%）。湖南格美电器销售有限公司是广东格兰里电器股份有限公司在湖南区域唯一授权的销售公司，主营业务为销售“格兰里”牌系列空调。公司总资产已超过10亿元，销售收入突破12亿元，是湖南地区规模最大的专业空调销售公司。

#### (c) 二级经销商介绍

长沙市兴德家用电器商店（以下简称“兴德电器”），主要负责长沙市雨花区空调、电视、冰箱、电风扇等家用电器的零售销售与维修，年销售收入突破7000万元，是湖南格美电器销售有限公司重要的合作伙伴。该公司重信用、守合同、保证产品质量，以多品种经营和薄利多销的原则，赢得了广大客户的信任。

#### (d) 长沙雨花商业银行

长沙雨花商业银行（以下简称“雨花银行”），成立于1997年5月，是湖南省首家区域性股份制商业银行。现有实收资本9.78亿元，下辖33家支行61个营业网点，在职正式员工1507人。截止2020年

12月31日，全行资产超过1900亿元；各项存款余额超过1600亿元；贷款余额超过555亿元；净利润超过24亿元，报表利润达到28亿元；不良贷款率为0.65%，拨备覆盖率达到391.84%；资产收益率达到1.38%。综合实力在湖南省内同业和全国140多家城商行中排名前列，发展素质全面达到银监会确定的“优秀银行”标准，各项结构性指标基本达到上市银行水平。

#### (e) 经营状况

1) 在湖南地区与格美电器进行合作的二级经销商有20家，合作过程中，格美电器非常愿意与二级经销商展开销售、售后、融资等方面的深度合作。格美电器有意向参与二级经销商的融资担保责任，并与雨花银行拟订立合作意向，2021年申请担保回购责任14,800万元。

2) 格美电器2020年度完成销售收入70,280万元，预计2021年将增加10%。

3) 兴德电器在经销过程中经常面临资金周转困难的局面，非常希望从银行进行融资，但苦于自身资质达不到银行授信的要求。

4) 兴德电器2020年度完成采购金额7,000万元，预计2021年将提高15%。

5) 2021年2月10日，兴德电器与格美电器签订《购销合作》，兴德电器从格美电器购入空调一批，价值1200万元，货款以银行承兑汇票进行支付。由于兴德电器资金周转困难，需要进行融资。

企业名称：长沙市兴德家用电器商店

法定代表人：张辰龙

企业性质：个体工商户

地址：长沙市岳麓区银盆岭街道桐梓坡华达社区 8 栋 016 号

经营范围：家用电器及电子产品零售；家用电子产品修理；家用电器安装、调试、维修。

营业执照号：92430104MA4M08EK0H

银行账号：6689511249856358

付款行：长沙雨花商业银行（行号：105551004017）

付款行地址：长沙市雨花区劳动路 345 号

企业名称：湖南格美电器销售有限公司

法定代表人：彭欣

企业性质：有限责任公司

地址：长沙市芙蓉区火炬路 68 号

经营范围：五金产品、灯具的零售；电线、电缆、货架、仪器仪表的批发；光纤设备、光纤传感器、电器机械及器材、机电设备的销售；打包、装卸、运输全套服务代理；物流代理服务；贸易代理。

营业执照号：91430100750641969R

银行账号：4321098728766781

付款行：中国工商银行长沙桐梓坡支行（行号：102533010073）

付款行地址：长沙市岳麓区咸嘉湖路 676 号

(1)任务描述

试题 1:

根据“基本情况”的介绍，以“销售金额比例关系”为基础，核定融资企业所能获得授信额度，并签订《未来提货权融资业务合作协议书》。

试题 2:

请结合融资产品特点，从下列选项中选出适合程序，并按顺序进行排列，填入下面线内。

- (a) 融资企业根据经营需要向银行追加保证金
- (b) 卖方向融资企业发货
- (c) 银行通知卖方根据追加保证金的金额向客户发货
- (d) 融资企业向银行交纳一定比例的保证金
- (e) 银行向融资企业提供授信出账，并直接用于向卖方的采购付款
- (f) 卖方向银行出具提货单用于质押

试题 3:

请以“融资企业”身份填制，于 2021 年 2 月 15 日，填制银行承兑汇票。承兑协议编号为 202102150987，汇票到期日为 2021 年 6 月 15 日，汇票号码为 43010689345。



银行承兑汇票

汇票号码：

出票日期（大写） 年 月 日

出票人全称		收款人全称											
出票人账号		收款人账号											
付款人全称		开户行											
汇票金额	人民币（大写）		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
汇票到期日 （大写）	年 月 日	付款行	行号										
			地址										
出票人签章	本汇票请你行承兑，到期无条件支付。		本汇票已经承兑，到期由本行付款。						复核：                      记账：				
			承兑行签章 年 月 日										
		备注：											

(2)实施条件

笔、计算器、A4纸、电脑等

(3)考核时量

30分钟

(4)评价标准

职业技能要求

以《贷款通则》标准为依据正确、合理的为企业设计供应链融资方案及实施步骤。

职业素质要求

逻辑清晰，思维慎密。用词规范，格式准确。严谨务实，诚实守信。爱岗敬业，合作奋进。

供应链金融方案设计及实施考核表

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
作品	30	1 是否能够正确分析供应链金融主体关系 2 融资流程是否能够正确判断 3 填制银行承兑汇票是否正确	1 分析供应链金融主体关系（10分） 2 融资流程判断（5分） 3 填制银行承兑汇票（15分） 4 向银行申请承兑“银	30分钟

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
		4 是否能够正确向银行申请承兑“银行承兑汇票” 5 填制《银行承兑汇票承兑申请书》是否正确	行承兑汇票”(15分) 5 填制《银行承兑汇票承兑申请书》(15分)	
职业素养	10	任务完成后,卷面保持整洁,摆放整齐;整齐摆放操作工具及凳子;工作台面整洁。	完成任务后,设备摆放不整齐扣3分,台面不清洁扣3分,工具不整齐扣2分,凳子摆放不整齐扣2分。	
合计	40			

试题编号：2-2-12

## 基本情况

### 一、融资申请人情况

#### (一) 基本情况

山西天汇无缝钢管有限公司（以下简称“天汇”）注册资金1亿

元，由山西荣至仁工贸有限公司和太原市国有资产经营公司共同出资组建。荣至仁工贸有限公司是个人独资企业。公司主要经营煤矿、石油钻井及机器设备所有无缝钢管（直径108-245mm）。截止2021年6月底，企业资产总额2.15亿元，净资产1.03亿元。

## （二）经营情况

企业属于新建企业，共投资近3亿元，目前产品经山西省产品质量监督检验所检验合格。公司目前主要从天津铁厂购进钢坯加工成不同规格的无缝钢管后销售，主要用于石油、化工、煤矿等国家基础经济领域。目前，直供用户有山西焦煤集团子公司山西西山煤电股份有限公司，同时，通过经销商销往南京、上海。

企业与上游钢厂付款方式为全额付款，与下游销售商结算方式是先付20%-30%的预付款，货到后全额付款。企业属于订单生产，所以产品销售有保障。

## （三）竞争优势

1) 生产成本较低。其一，由于其良好的发展前景，天津铁厂已经给予企业协议户价格。其二，加工过程中煤气成本占到30%，国内几家同行厂家需要自产煤气而企业在山西有价格较低的煤气供应，每吨成本可低200-300元。

2) 市场竞争少。目前国内有包钢、鞍钢大型钢厂生产无缝钢管，但其口径大，一般在219mm以上，而与企业产品口径相当的在108-219mm的很少。山西省仅此一家。

3) 股东背景好。由于企业产品填补了山西无缝钢管生产的空白，

而且无污染，受到了太原市政府的大力支持。企业有太原市国资委背景，同时，太原市经贸委已拨款 100 万元，太原市环保局也将拨款 100 万元予以支持。

#### （四）融资需求

需要对 2021 年 6 月 1 日-2022 年 2 月 28 日进行融资。

## 二、银行切入点分析

### （一）银行基本情况

太原晋江商业银行（以下简称“晋江银行”），成立于 1997 年 5 月，是山西省区域性股份制商业银行。现有实收资本 9.78 亿元，下辖 33 家支行 61 个营业网点，在职正式员工 1507 人。截止 2020 年 12 月 31 日，全行资产超过 1900 亿元；各项存款余额超过 1600 亿元；贷款余额超过 555 亿元；净利润超过 24 亿元，报表利润达到 28 亿元；不良贷款率为 0.65%，拨备覆盖率达到 391.84%；资产收益率达到 1.38%。综合实力在山西省内同业和全国 140 多家城商行中排名前列，发展素质全面达到银监会确定的“优秀银行”标准，各项结构性指标基本达到上市银行水平。

### （二）银行观点

银行认为该公司上游客户是天津铁厂，下游客户大多是石油、化工、煤矿等国家基础经济领域企业，目前直供用户有山西焦煤集团子公司、山西西山煤电股份有限公司，由于该公司处于“两头大、中间小”的地位，企业融资困难，而商品又属于紧俏商品，于是设计此货权质押业务方案，帮助企业盘活存货。

该公司最有价值的资产就是仓库中的无缝钢管。出于“淡储旺销”的模式，该公司有大量的无缝钢管存货，可以采取输出监管方式，委托专业物流公司对无缝钢管进行监管，银行的授信风险可以控制，银行提供银行承兑汇票或国内信用证。

### （三）指标设置

- 1) 抵押率：70%
- 2) 融资工具：银行承兑汇票
- 3) 保证金比例：50%
- 4) 最低存货值：货物初始价值的 40%
- 5) 警戒线：最低存货值的 120%

## 三、货物情况

### （一）货物描述

#### 1 品种：无缝钢管

#### 天汇公司无缝钢管描述

规格	材质	单价(元/吨)	数量(吨)	交货方式
108×4.5	20#	4150	5,000	检斤

2) 物理特性、包装及储藏条件：无缝钢管室内仓库保管，物理性能稳定。

3) 质量标准：以质量检验为准。

#### 2 价格分析

日期	108×4.5 价格
2021年5月	4150元

2021年6月	3850元
2021年7月	3750元
2021年8月	3650元
2021年9月	3600元
2021年10月	2500元
2021年11月	3000元
2021年12月	3200元
2022年1月	3570元
2022年2月	3650元

(1)任务描述

试题 1:

抵押人应提供合法的货权证明、质量证明和《承诺书》或者在发票上加盖货物抵押印章，抵押人应出具下列文件资料有哪些？

试题 2:

根据下列相关数据，请以“监管员”身份，填制《抵押物数量和货值监控表》。

实际情况：2021年9月15日的库存数量为4800吨。2021年9月20日出库300吨，2021年9月22日出库220吨，2021年9月28日入库260吨，2021年10月1日入库240吨，2021年10月10日出库500吨，2021年10月14日出库400吨。

### 抵押物数量和货值监控表

出质人：

表码：

日期：

编号：

时间	单据号	入库量		实际出库量		库存	
		数量	价值	数量	价值	数量	价值

填写人：

试题 3：

请以“晋江银行”的身份，根据相关资料，填写《抵押物最低价值通知书》，监管方为晋城华大物流监管有限公司，《货物抵押监管合作协议》编号：010298378。

### 质物最低价值通知书

NO: 08794

致： \_\_\_\_\_(保管人)



自贵公司接到本通知书之日起，\_\_\_\_\_ 在我行的抵押物最低价值为\_\_\_\_\_万元，抵押物的单价以最新的《抵押物品种、价格确定/调整通知书》为准，请贵公司按照编号为\_\_\_\_\_号《货物抵押监管合作协议》的约定执行。

抵押权人：\_\_\_\_\_（预留印鉴）

年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

(2)实施条件

笔、计算器、A4纸、电脑等

(3)考核时量

30分钟

(4)评价标准

职业技能要求

以《贷款通则》标准为依据正确、合理的为企业设计供应链融资方案及实施步骤。

职业素质要求

逻辑清晰，思维慎密。用词规范，格式准确。严谨务实，诚实守信。爱岗敬业，合作奋进。

供应链金融方案设计及实施考核表

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
作品	30	1 是否能够正确判断供应链金融融资产品,并画出流程图 2 是否能够核定融资企业所能获得授信额度 3 填写《抵押物最低价值通知书》是否正确 4 能否正确填写“动产质押授信业务核库报告” 5 能否正确填写《提货通知书》	1 核定融资企业所能获得授信额度(10分) 2 填制《抵押物数量和货值监控表》(10分) 3 分析融资和监管中存在风险(10分),需要采取的措施(10分) 4 填写《抵押物最低价值通知书》(10分) 5 填写“动产抵押押授信业务核库报告”(10分)	30分钟
职业素养	10	任务完成后,卷面保持整洁,摆放整齐;整齐摆放操作工具及凳子;工作台面整洁。	完成任务后,设备摆放不整齐扣3分,台面不清洁扣3分,工具不整齐扣2分,凳子摆放不	

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
			整齐扣 2 分。	
合计	40			

试题编号：2-2-13

### 基本情况

#### (a) 厂商介绍

母公司**广东格兰里电器股份有限公司**是目前全球最大的集研发、生产、销售、服务于一体化的专业化空调企业，2020 年销售收入突破 1200 亿元，格兰里电器旗下的“格兰里”品牌空调，是中国空调业唯一的世界名牌产品，业务遍及全球 100 多个国家和地区。

#### (b) 一级经销商介绍

湖南格美电器销售有限公司（以下简称“格美电器”），注册资本 700 万元，主营业务为家用电器（空调）的批发零售。广东格兰里电器股份有限公司为其第一大股东（控股 90%）。湖南格美电器销售有限公司是广东格兰里电器股份有限公司在湖南区域唯一授权的销售公司，主营业务为销售“格兰里”牌系列空调。公司总资产已超过 10 亿元，销售收入突破 12 亿元，是湖南地区规模最大的专业空调销售公司。

### (c) 二级经销商介绍

长沙市兴德家用电器商店(以下简称“兴德电器”),主要负责长沙市雨花区空调、电视、冰箱、电风扇等家用电器的零售销售与维修,年销售收入突破 7000 万元,是湖南格美电器销售有限公司重要的合作伙伴。该公司重信用、守合同、保证产品质量,以多品种经营和薄利多销的原则,赢得了广大客户的信任。

### (d) 长沙雨花商业银行

长沙雨花商业银行(以下简称“雨花银行”),成立于 1997 年 5 月,是湖南省首家区域性股份制商业银行。现有实收资本 9.78 亿元,下辖 33 家支行 61 个营业网点,在职正式员工 1507 人。截止 2020 年 12 月 31 日,全行资产超过 1900 亿元;各项存款余额超过 1600 亿元;贷款余额超过 555 亿元;净利润超过 24 亿元,报表利润达到 28 亿元;不良贷款率为 0.65%,拨备覆盖率达到 391.84%;资产收益率达到 1.38%。综合实力在湖南省内同业和全国 140 多家城商行中排名前列,发展素质全面达到银监会确定的“优秀银行”标准,各项结构性指标基本达到上市银行水平。

### (e) 经营状况

1) 在湖南地区与格美电器进行合作的二级经销商有 20 家,合作过程中,格美电器非常愿意与二级经销商展开销售、售后、融资等方面的深度合作。格美电器有意向参与二级经销商的融资担保责任,并与雨花银行拟订立合作意向,2021 年申请担保回购责任 14,800 万元。

2) 格美电器 2020 年度完成销售收入 70,280 万元,预计 2021 年

将增加 10%。

3) 兴德电器在经销过程中经常面临资金周转困难的局面，非常希望从银行进行融资，但苦于自身资质达不到银行授信的要求。

4) 兴德电器 2020 年度完成采购金额 7,000 万元，预计 2021 年将提高 15%。

5) 2021 年 2 月 10 日，兴德电器与格美电器签订《购销合作》，兴德电器从格美电器购入空调一批，价值 1200 万元，货款以银行承兑汇票进行支付。由于兴德电器资金周转困难，需要进行融资。

企业名称：长沙市兴德家用电器商店

法定代表人：张辰龙

企业性质：个体工商户

地址：长沙市岳麓区银盆岭街道桐梓坡华达社区 8 栋 016 号

经营范围：家用电器及电子产品零售；家用电子产品修理；家用电器安装、调试、维修。

营业执照号：92430104MA4M08EK0H

银行账号：6689511249856358

付款行：长沙雨花商业银行（行号：105551004017）

付款行地址：长沙市雨花区劳动路 345 号

企业名称：湖南格美电器销售有限公司

法定代表人：彭欣

企业性质：有限责任公司

地址：长沙市芙蓉区火炬路 68 号

经营范围：五金产品、灯具的零售；电线、电缆、货架、仪器仪表的批发；光纤设备、光纤传感器、电器机械及器材、机电设备的销售；打包、装卸、运输全套服务代理；物流代理服务；贸易代理。

营业执照号：91430100750641969R

银行账号：4321098728766781

付款行：中国工商银行长沙桐梓坡支行（行号：102533010073）

付款行地址：长沙市岳麓区咸嘉湖路 676 号

### (1)任务描述

试题 1:

请根据“基本情况”，以长沙雨花商业银行的公司客户经理身份设计一款合适的供应链金融融资产品，画出流程图。

试题 2:

根据“基本情况”的介绍，以“销售金额比例关系”为基础，核定融资企业所能获得授信额度，并签订《未来提货权融资业务合作协议书》。

试题 3:

融资企业在销售过程出现货物短缺，需要进行提货。2021 年 3 月 1 日，需要提取“格兰里”一批空调，挂式小 1 匹定频单冷型空调 30 台，价值 1480 元/台；挂式小 1 匹定频冷暖型空调 100 台，价值 2349 元/台；挂式 1 匹变频冷暖型空调 200 台，价值 2890 元/台；立

式 2 匹变频冷暖型空调 70 台，价值 4899 元/台；立式 3 匹变频冷暖电辅型空调 10 台，价值 11800 元/台。

请以“融资企业”身份向长沙雨花商业银行申请提货，并填制《提货申请书》，经办人为王立东，身份证号：4301071995090904356。

### 提货申请书

编号：2021084

\_\_\_\_\_（银行）：

根据《未来提货权融资业务合作协议书》以及《购销协议》约定，我公司现申请提货 \_\_\_\_\_（数量）的（商品名称），金额为人民币（大写）（明细如下）。我公司已经：

- （1）将相应款项交存到我在贵行开立的保证金账户中；
- （2）偿还相应金额的债务。

请贵行核查后向 \_\_\_\_\_ 公司（供货商）发出发货通知书。

申请提取货物明细：

此次提货经办人： \_\_\_\_\_ ，身份证号： \_\_\_\_\_ 。

名称	型号	规格	数量（单位： 台）	金额	备注

申请人：\_\_\_\_\_

（预留印章）

年 月 日

(2)实施条件

笔、计算器、A4纸、电脑等

(3)考核时量

30分钟

(4)评价标准

职业技能要求

以《贷款通则》标准为依据正确、合理的为企业设计供应链融资方案及实施步骤。

职业素质要求

逻辑清晰，思维慎密。用词规范，格式准确。严谨务实，诚实守信



信。爱岗敬业，合作奋进。

供应链金融方案设计及实施考核表

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
作品	30	1 是否能够正确分析供应链金融主体关系 2 融资流程是否能够正确判断 3 填制银行承兑汇票是否正确 4 是否能够正确向银行申请承兑“银行承兑汇票” 5 填制《银行承兑汇票承兑申请书》是否正确	1 融资流程判断（10分） 2 核定融资企业所能获得授信额度（15分） 3 填制《提货申请书》（10分） 4 填制《货物收到告知函》（10分） 5 分析供应链金融主体关系（15分）	30分钟
职业素养	10	任务完成后，卷面保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不	

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
			整齐扣 2 分。	
合计	40			

试题编号：2-2-14

### 基本情况

#### (a) 厂商介绍

母公司广东格兰里电器股份有限公司是目前全球最大的集研发、生产、销售、服务于一体的专业化空调企业，2020 年销售收入突破 1200 亿元，格兰里电器旗下的“格兰里”品牌空调，是中国空调业唯一的世界名牌产品，业务遍及全球 100 多个国家和地区。

#### (b) 一级经销商介绍

湖南格美电器销售有限公司（以下简称“格美电器”），注册资本 700 万元，主营业务为家用电器（空调）的批发零售。广东格兰里电器股份有限公司为其第一大股东（控股 90%）。湖南格美电器销售有限公司是广东格兰里电器股份有限公司在湖南区域唯一授权的销售公司，主营业务为销售“格兰里”牌系列空调。公司总资产已超过 10 亿元，销售收入突破 12 亿元，是湖南地区规模最大的专业空调销售公司。

### (c) 二级经销商介绍

长沙市兴德家用电器商店(以下简称“兴德电器”),主要负责长沙市雨花区空调、电视、冰箱、电风扇等家用电器的零售销售与维修,年销售收入突破 7000 万元,是湖南格美电器销售有限公司重要的合作伙伴。该公司重信用、守合同、保证产品质量,以多品种经营和薄利多销的原则,赢得了广大客户的信任。

### (d) 长沙雨花商业银行

长沙雨花商业银行(以下简称“雨花银行”),成立于 1997 年 5 月,是湖南省首家区域性股份制商业银行。现有实收资本 9.78 亿元,下辖 33 家支行 61 个营业网点,在职正式员工 1507 人。截止 2020 年 12 月 31 日,全行资产超过 1900 亿元;各项存款余额超过 1600 亿元;贷款余额超过 555 亿元;净利润超过 24 亿元,报表利润达到 28 亿元;不良贷款率为 0.65%,拨备覆盖率达到 391.84%;资产收益率达到 1.38%。综合实力在湖南省内同业和全国 140 多家城商行中排名前列,发展素质全面达到银监会确定的“优秀银行”标准,各项结构性指标基本达到上市银行水平。

### (e) 经营状况

1) 在湖南地区与格美电器进行合作的二级经销商有 20 家,合作过程中,格美电器非常愿意与二级经销商展开销售、售后、融资等方面的深度合作。格美电器有意向参与二级经销商的融资担保责任,并与雨花银行拟订立合作意向,2021 年申请担保回购责任 14,800 万元。

2) 格美电器 2020 年度完成销售收入 70,280 万元,预计 2021 年

将增加 10%。

3) 兴德电器在经销过程中经常面临资金周转困难的局面，非常希望从银行进行融资，但苦于自身资质达不到银行授信的要求。

4) 兴德电器 2020 年度完成采购任务 7,000 万元，预计 2021 年将提高 15%。

5) 2021 年 2 月 10 日，兴德电器与格美电器签订《购销合作》，兴德电器从格美电器购入空调一批，价值 1200 万元，货款以银行承兑汇票进行支付。由于兴德电器资金周转困难，需要进行融资。

企业名称：长沙市兴德家用电器商店

法定代表人：张辰龙

企业性质：个体工商户

地址：长沙市岳麓区银盆岭街道桐梓坡华达社区 8 栋 016 号

经营范围：家用电器及电子产品零售；家用电子产品修理；家用电器安装、调试、维修。

营业执照号：92430104MA4M08EK0H

银行账号：6689511249856358

付款行：长沙雨花商业银行（行号：105551004017）

付款行地址：长沙市雨花区劳动路 345 号

企业名称：湖南格美电器销售有限公司

法定代表人：彭欣

企业性质：有限责任公司

地址：长沙市芙蓉区火炬路 68 号

经营范围：五金产品、灯具的零售；电线、电缆、货架、仪器仪表的批发；光纤设备、光纤传感器、电器机械及器材、机电设备的销售；打包、装卸、运输全套服务代理；物流代理服务；贸易代理。

营业执照号：91430100750641969R

银行账号：4321098728766781

付款行：中国工商银行长沙桐梓坡支行（行号：102533010073）

付款行地址：长沙市岳麓区咸嘉湖路 676 号

(1)任务描述

试题 1:

请根据“基本情况”，以长沙雨花商业银行的公司客户经理身份设计一款合适的供应链金融融资产品，画出流程图。

试题 2:

请以“融资企业”身份填制，于 2021 年 2 月 15 日，填制银行承兑汇票。承兑协议编号为 202102150987，汇票到期日为 2021 年 6 月 15 日，汇票号码为 43010689345。

银行承兑汇票

汇票号码：

出票日期（大写） 年 月 日

出票人全称		收款人全称											
出票人账号		收款人账号											
付款人全称		开户行											
汇票金额	人民币（大写）		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
汇票到期日 （大写）	年 月 日	付款行	行号										
			地址										
出票人签章	本汇票请你行承兑，到期无条件支付。		本汇票已经承兑，到期由本行付款。						复核：                      记账：				
			承兑行签章 年 月 日										
		备注：											

试题 3:

请以“上游企业”身份，于 2021 年 2 月 20 日收到银行承兑汇票后，提供回执，填制《银行承兑汇票收到确认函》，交易合同字号：2021 字 3456 号，汇票号码为 43010689345，融资企业于 2020 年 2 月 15 日申请出票，汇票到期日为 2021 年 6 月 15 日。

### 银行承兑汇票收到确认函

编号： 0987

\_\_\_\_\_ ( 银行 ):

作为编号为《融资业务合作协议书》项下的供货商，我公司已收到由\_\_\_\_\_公司（购货商）签发的、贵行承兑的编号为\_\_\_\_\_《购销协议》项下金额合计 \_\_\_\_\_ 为 \_\_\_\_\_ ( 大 写 ) 的银行承兑汇票共\_\_\_\_\_张，具体明细如下：

	汇票号码	汇票金额	出票日期	汇票到期日
1				
2				
3				
4				



特此确认

---

(预留印鉴)

有权签字人：

年 月 日

(2)实施条件

笔、计算器、A4纸、电脑等

(3)考核时量

30分钟

(4)评价标准

职业技能要求

以《贷款通则》标准为依据正确、合理的为企业设计供应链融资方案及实施步骤。

职业素质要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。严谨务实，诚实守信。爱岗敬业，合作奋进。

供应链金融方案设计及实施考核表

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
作品	30	<p>1 是否能够正确判断供应链金融融资产品,并画出流程图</p> <p>2 是否能够核定融资企业所能获得授信额度</p> <p>3 填制《银行承兑汇票收到确认函》是否正确</p> <p>4 填制《提货申请书》是否正确</p> <p>5 填制《发货通知书》是否正确</p>	<p>1 判断供应链金融融资产品(5分),并画出流程图(15分)</p> <p>2 核定融资企业所能获得授信额度(10分)</p> <p>3 填制《银行承兑汇票收到确认函》(10分)</p> <p>4 填制《提货申请书》(10分)</p> <p>5 填制《发货通知书》(10分)</p>	30分钟
职业素养	10	任务完成后,卷面保持整洁,摆放整齐;整齐摆放操作工具及凳子;工作台面整洁。	完成任务后,设备摆放不整齐扣3分,台面不清洁扣3分,工具不整齐扣2分,凳子摆放不整齐扣2分。	
合	40			

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
计				

试题编号：2-2-15

## 基本情况

### 一、融资申请人情况

#### （一）基本情况

山西天汇无缝钢管有限公司（以下简称“天汇”）注册资金1亿元，由山西荣至仁工贸有限公司和太原市国有资产经营公司共同出资组建。荣至仁工贸有限公司是个人独资企业。公司主要经营煤矿、石油钻井及机器设备所有无缝钢管（直径108-245mm）。截止2021年6月底，企业资产总额2.15亿元，净资产1.03亿元。

#### （二）经营情况

企业属于新建企业，共投资近3亿元，目前产品经山西省产品质量监督检验所检验合格。公司目前主要从天津铁厂购进钢坯加工成不同规格的无缝钢管后销售，主要用于石油、化工、煤矿等国家基础经济领域。目前，直供用户有山西焦煤集团子公司山西西山煤电股份有限公司，同时，通过经销商销往南京、上海。

企业与上游钢厂付款方式为全额付款，与下游销售商结算方式是先付20%-30%的预付款，货到后全额付款。企业属于订单生产，所以

产品销售有保障。

### （三）竞争优势

1) 生产成本较低。其一，由于其良好的发展前景，天津铁厂已经给予企业协议户价格。其二，加工过程中煤气成本占到 30%，国内几家同行厂家需要自产煤气而企业在山西有价格较低的煤气供应，每吨成本可低 200-300 元。

2) 市场竞争少。目前国内有包钢、鞍钢大型钢厂生产无缝钢管，但其口径大，一般在 219mm 以上，而与企业产品口径相当的在 108-219mm 的很少。山西省仅此一家。

3) 股东背景好。由于企业产品填补了山西无缝钢管生产的空白，而且无污染，受到了太原市政府的大力支持。企业有太原市国资委背景，同时，太原市经贸委已拨款 100 万元，太原市环保局也将拨款 100 万元予以支持。

### （四）融资需求

需要对 2021 年 6 月 1 日-2022 年 2 月 28 日进行融资。

## 二、银行切入点分析

### （一）银行基本情况

太原晋江商业银行（以下简称“晋江银行”），成立于 1997 年 5 月，是山西省区域性股份制商业银行。现有实收资本 9.78 亿元，下辖 33 家支行 61 个营业网点，在职正式员工 1507 人。截止 2020 年 12 月 31 日，全行资产超过 1900 亿元；各项存款余额超过 1600 亿元；贷款余额超过 555 亿元；净利润超过 24 亿元，报表利润达到 28 亿元；

不良贷款率为 0.65%，拨备覆盖率达到 391.84%；资产收益率达到 1.38%。综合实力在山西省内同业和全国 140 多家城商行中排名前列，发展素质全面达到银监会确定的“优秀银行”标准，各项结构性指标基本达到上市银行水平。

## （二）银行观点

银行认为该公司上游客户是天津铁厂，下游客户大多是石油、化工、煤矿等国家基础经济领域企业，目前直供用户有山西焦煤集团子公司、山西西山煤电股份有限公司，由于该公司处于“两头大、中间小”的地位，企业融资困难，而商品又属于紧俏商品，于是设计此货权质押业务方案，帮助企业盘活存货。

该公司最有价值的资产就是仓库中的无缝钢管。出于“淡储旺销”的模式，该公司有大量的无缝钢管存货，可以采取输出监管方式，委托专业物流公司对无缝钢管进行监管，银行的授信风险可以控制，银行提供银行承兑汇票或国内信用证。

## （三）指标设置

- 1) 抵押率：70%
- 2) 融资工具：银行承兑汇票
- 3) 保证金比例：50%
- 4) 最低存货值：货物初始价值的 40%
- 5) 警戒线：最低存货值的 120%

## 三、货物情况

### （一）货物描述

## 1 品种：无缝钢管

### 天汇公司无缝钢管描述

规格	材质	单价(元/吨)	数量(吨)	交货方式
108×4.5	20#	4150	5,000	检斤

2) 物理特性、包装及储藏条件：无缝钢管室内仓库保管，物理性能稳定。

3) 质量标准：以质量检验为准。

## 2 价格分析

日期	108×4.5 价格
2021年5月	4150元
2021年6月	3850元
2021年7月	3750元
2021年8月	3650元
2021年9月	3600元
2021年10月	2500元
2021年11月	3000元
2021年12月	3200元
2022年1月	3570元
2022年2月	3650元

### (1)任务描述

试题 1:

根据下列相关数据，请以“监管员”身份，填制《抵押物数量和货值监控表》。

实际情况：2021年9月15日的库存数量为4800吨。2021年9月20日出库300吨，2021年9月22日出库220吨，2021年9月28日入库260吨，2021年10月1日入库240吨，2021年10月10日出库500吨，2021年10月14日出库400吨。

### 抵押物数量和货值监控表

出质人：

表码：

日期：

编号：

时间	单据号	入库量		实际出库量		库存	
		数量	价值	数量	价值	数量	价值

填写人：

试题2：

请计算天汇公司的信贷额度。

试题 3:

请以“晋江银行”的身份，根据相关资料，填写《抵押物最低价值通知书》，监管方为晋城华大物流监管有限公司，《货物抵押监管合作协议》编号：010298378。

### 抵押物最低价值通知书

NO: 08794

致: \_\_\_\_\_(保管人)

自贵公司接到本通知书之日起, \_\_\_\_\_ 在我行的抵押物最低价值为 \_\_\_\_\_ 万元, 质物的单价以最新的《抵押物品种、价格确定/调整通知书》为准, 请贵公司按照编号为 \_\_\_\_\_ 号《货物抵押监管合作协议》的约定执行。

抵押权人: \_\_\_\_\_ (预留印鉴)

年 \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日

(2)实施条件



笔、计算器、A4纸、电脑等

(3)考核时量

30 分钟

(4)评价标准

职业技能要求

以《贷款通则》标准为依据正确、合理的为企业设计供应链融资方案及实施步骤。

职业素质要求

逻辑清晰，思维慎密。用词规范，格式准确。严谨务实，诚实守信。爱岗敬业，合作奋进。

供应链金融方案设计及实施考核表

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
作品	30	1 是否能够正确判断供应链金融融资产品，并画出流程图 2 是否能够核定融资企业所能获得授信额度 3 填写《抵押物最低价值通知书》是否正确	1 判断供应链金融融资产品（5分），并画出流程图（15分） 2 核定融资企业所能获得授信额度（10分） 3 填写《抵押物最低价值通知书》（10分）	30分钟

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
		4 能否正确填写“动产质押授信业务核库报告” 5 能否正确填写《提货通知书》	4 填写“动产抵押押授信业务核库报告”（10分） 5 填写《提货通知书》（10分）	
职业素养	10	任务完成后,卷面保持整洁,摆放整齐;整齐摆放操作工具及凳子;工作台面整洁。	完成任务后,设备摆放不整齐扣3分,台面不清洁扣3分,工具不整齐扣2分,凳子摆放不整齐扣2分。	
合计	40			

试题编号：2-2-16

## 基本情况

### (a) 厂商介绍

母公司广东格兰里电器股份有限公司是目前全球最大的集研发、生产、销售、服务于一体化的专业化空调企业，2020年销售收入突破

1200 亿元，格兰里电器旗下的“格兰里”品牌空调，是中国空调业唯一的世界名牌产品，业务遍及全球 100 多个国家和地区。

(b) 一级经销商介绍

湖南格美电器销售有限公司（以下简称“格美电器”），注册资本 700 万元，主营业务为家用电器（空调）的批发零售。广东格兰里电器股份有限公司为其第一大股东（控股 90%）。湖南格美电器销售有限公司是广东格兰里电器股份有限公司在湖南区域唯一授权的销售公司，主营业务为销售“格兰里”牌系列空调。公司总资产已超过 10 亿元，销售收入突破 12 亿元，是湖南地区规模最大的专业空调销售公司。

(c) 二级经销商介绍

长沙市兴德家用电器商店（以下简称“兴德电器”），主要负责长沙市雨花区空调、电视、冰箱、电风扇等家用电器的零售销售与维修，年销售收入突破 7000 万元，是湖南格美电器销售有限公司重要的合作伙伴。该公司重信用、守合同、保证产品质量，以多品种经营和薄利多销的原则，赢得了广大客户的信任。

(d) 长沙雨花商业银行

长沙雨花商业银行（以下简称“雨花银行”），成立于 1997 年 5 月，是湖南省首家区域性股份制商业银行。现有实收资本 9.78 亿元，下辖 33 家支行 61 个营业网点，在职正式员工 1507 人。截止 2020 年 12 月 31 日，全行资产超过 1900 亿元；各项存款余额超过 1600 亿元；贷款余额超过 555 亿元；净利润超过 24 亿元，报表利润达到 28 亿元；

不良贷款率为 0.65%，拨备覆盖率达到 391.84%；资产收益率达到 1.38%。综合实力在湖南省内同业和全国 140 多家城商行中排名前列，发展素质全面达到银监会确定的“优秀银行”标准，各项结构性指标基本达到上市银行水平。

(e) 经营状况

1) 在湖南地区与格美电器进行合作的二级经销商有 20 家，合作过程中，格美电器非常愿意与二级经销商展开销售、售后、融资等方面的深度合作。格美电器有意向参与二级经销商的融资担保责任，并与雨花银行拟订立合作意向，2021 年申请担保回购责任 14,800 万元。

2) 格美电器 2020 年度完成销售收入 70,280 万元，预计 2021 年将增加 10%。

3) 兴德电器在经销过程中经常面临资金周转困难的局面，非常希望从银行进行融资，但苦于自身资质达不到银行授信的要求。

4) 兴德电器 2020 年度完成销售收入 7,000 万元，预计 2021 年将提高 15%。

5) 2021 年 2 月 10 日，兴德电器与格美电器签订《购销合作》，兴德电器从格美电器购入空调一批，价值 1200 万元，货款以银行承兑汇票进行支付。由于兴德电器资金周转困难，需要进行融资。

企业名称：长沙市兴德家用电器商店

法定代表人：张辰龙

企业性质：个体工商户

地址：长沙市岳麓区银盆岭街道桐梓坡华达社区 8 栋 016 号

经营范围：家用电器及电子产品零售；家用电子产品修理；家用电器安装、调试、维修。

营业执照号：92430104MA4M08EK0H

银行账号：6689511249856358

付款行：长沙雨花商业银行（行号：105551004017）

付款行地址：长沙市雨花区劳动路 345 号

企业名称：湖南格美电器销售有限公司

法定代表人：彭欣

企业性质：有限责任公司

地址：长沙市芙蓉区火炬路 68 号

经营范围：五金产品、灯具的零售；电线、电缆、货架、仪器仪表的批发；光纤设备、光纤传感器、电器机械及器材、机电设备的销售；打包、装卸、运输全套服务代理；物流代理服务；贸易代理。

营业执照号：91430100750641969R

银行账号：4321098728766781

付款行：中国工商银行长沙桐梓坡支行（行号：102533010073）

付款行地址：长沙市岳麓区咸嘉湖路 676 号

(1)任务描述

试题 1:

根据供应链金融特点，长沙雨花商业银行将\_\_\_\_\_选为供应链金融开发的第一目标客户，而\_\_\_\_\_是融资客户。

试题 2:

请根据“基本情况”，以长沙雨花商业银行的公司客户经理身份设计一款合适的供应链金融融资产品，并画出流程图。

试题 3:

请以“融资企业”身份填制，于 2021 年 2 月 15 日，填制银行承兑汇票。承兑协议编号为 202102150987，汇票到期日为 2021 年 6 月 15 日，汇票号码为 43010689345。

银行承兑汇票

汇票号码：

出票日期（大写） 年 月 日

出票人全称		收款人全称											
出票人账号		收款人账号											
付款人全称		开户行											
汇票金额	人民币（大写）		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
汇票到期日 (大写)	年 月 日	付款行	行号										
			地址										
出票人签章	本汇票请你行承兑，到期无条件支付。		本汇票已经承兑，到期由本行付款。						复核：                      记账：				
			承兑行签章 年 月 日										
		备注：											

(2)实施条件

笔、计算器、A4纸、电脑等

(3)考核时量

30分钟

(4)评价标准

职业技能要求

以《贷款通则》标准为依据正确、合理的为企业设计供应链融资方案及实施步骤。

职业素质要求

逻辑清晰，思维慎密。用词规范，格式准确。严谨务实，诚实守信。爱岗敬业，合作奋进。

供应链金融方案设计及实施考核表

考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
作品	30	1 是否能够正确分析供应链金融主体关系 2 融资流程是否能够正确判断 3 能否正确识别向银行申请承兑“银行承兑汇	1 分析供应链金融主体关系（10分） 2 融资流程设计（5分） 3 向银行申请承兑“银行承兑汇票”需要提供的资料（15分）	30分钟



考核项目	标准分	考核标准	评分标准	考核时间
		票”需要提供的资料 4 能否正确填制《银行承兑汇票收到确认函》 5 能否正确填制《提货申请书》	4 填制《银行承兑汇票收到确认函》(15分) 5 填制《提货申请书》(15分)	
职业素养	10	任务完成后,卷面保持整洁,摆放整齐;整齐摆放操作工具及凳子;工作台面整洁。	完成任务后,设备摆放不整齐扣3分,台面不清洁扣3分,工具不整齐扣2分,凳子摆放不整齐扣2分。	
合计	40			

### 项目3：证券投资岗位技能

试题编号：2-3-1

#### (1) 任务描述

近年来,我国非银行类金融业发展迅速,证券行业的发展更是势

不可挡。进入证券行业的企业越来越多，市场竞争也越来越激烈，对证券从业人员的素质要求越来越高。假设你将要去某证券公司证券营业部应聘客户经理，主要负责资本市场，请根据你所学习的证券知识完成以下任务。

要求一：请从权力、发行主体、期限、收益、风险这五个方面比较股票和债券的不同之处，完成以下表格。

	股票	债券
权利		
发行主体		
期限		
收益		
风险		

要求二：用直线将下列股票代码与相应的证券交易所股票品种对应相连。

600XXX	深市 A 股
000XXX	深市中小板
002XXX	深市创业板
300XXX	沪市 A 股
688XXX	沪市科创板

要求三：请完成以下多选题：

(1) 下列说法正确的有( )。

A. 普通股股东享有优先认股权  
B. 普通股股东的股息是固定的

C. 优先股股东在分配公司剩余资产时优先于普通股股东

D. 优先股股东可以参与公司决策

(2) 证券市场的功能有( )。

A. 筹集资金功能

B. 宏观调控功能

C. 信息传导功能

D. 国际间资金融

通功能

(3) 根据《证券法》的规定，禁止的证券交易违法行为有( )。

A. 某证券发行人将证券相关信息透露给朋友

B. 某证券公司员工为赚取佣金收入，诱使客户进行不必要的证券买卖

C. 证券交易所某工作人员向投资者传播虚假信息

D. 某投资者将自己全部积蓄投入到股票市场中

(2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

### (3) 考核时量

30 分钟

### (4) 评分细则

#### a. 技能要求

能够根据证券市场基本知识，区别不同证券产品并为客户进行介绍，此外能够识别证券交易所市场不同类型的股票等。

#### b. 素养要求

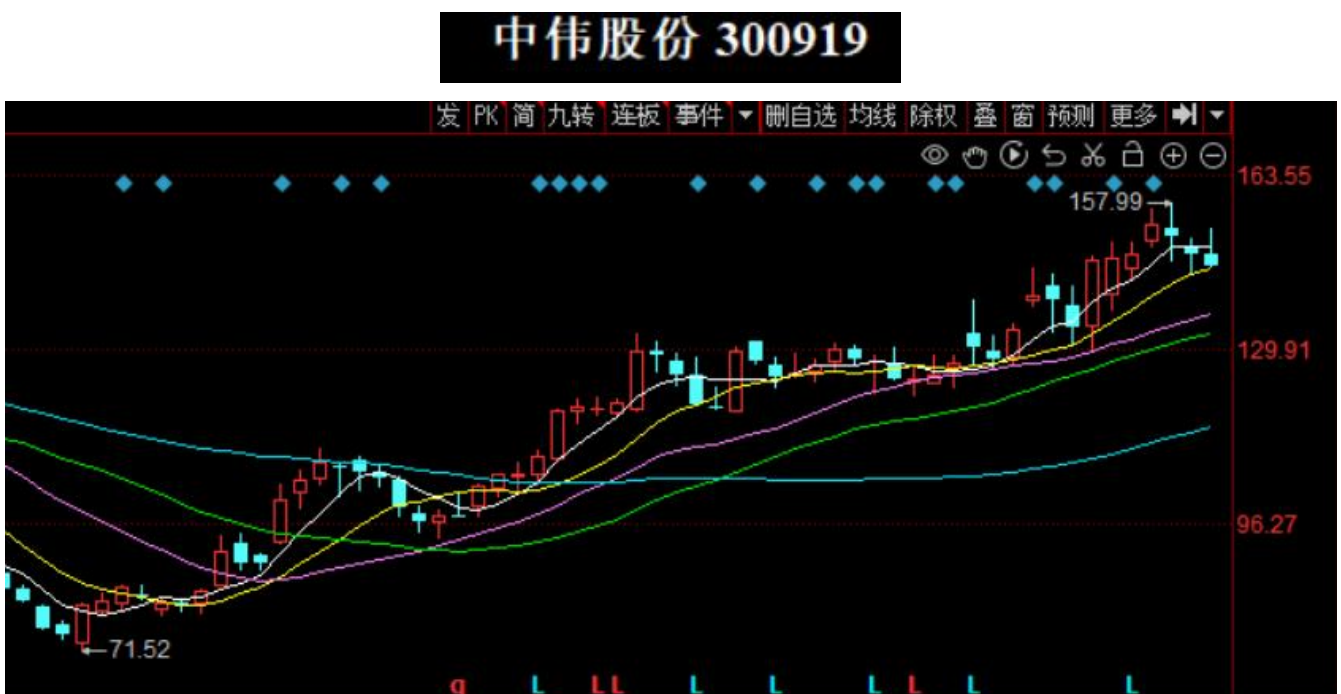
逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：每个空格 2 分，共 20 分。
			要求二：每个正确的匹配线 1 分，共 5 分。
			要求三：前两个选择题 2 分，第三个选择题 1 分，共 5 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不清洁扣 3 分，工具不整齐扣 2 分，凳子摆放不整齐扣 2 分。
合计	40		

试题编号：2-3-2

(1) 任务描述

近年来，我国非银行类金融业发展迅速，证券行业的发展更是势不可挡。进入证券行业的企业越来越多，市场竞争也越来越激烈，对证券从业人员的素质要求越来越高。假设你将要去某证券公司证券营业部应聘客户经理，主要负责资本市场，请根据你所学习的证券知识完成以下任务。



要求一：根据上图，中伟股份属于（ ）。

- A. 沪市主板
- B. 深市主板
- C. 深市中小板
- D. 深市创业版

要求二：假设下图是中伟股份最近一天的K线所呈现的图形，请回答：



(1) 上图的单K线一般称为\_\_\_\_\_。在上图中，上影线的最高点代表该股票当天的\_\_\_\_\_，实体的最高点代表该股票当天的\_\_\_\_\_，实体的最低点既代表\_\_\_\_\_，又代表\_\_\_\_\_。

(2) 根据上图单K线的影线和实体形态的特点，分析其市场含义。

要求三：根据题干中给出的中伟股份的日K线组合图，用技术分析法分析是否出现某种趋势或某种形态。若有，请画出相应的线条说出趋势或形态名称，并对未来短期股价走势进行分析。若没有，请说明原因。

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

以证券投资技术分析方法为依据，能够看懂实际股票行情，并能

够结合技术分析法以及股票市场实际情况,对实际股票行情及价格走势进行分析。

b. 素养要求

逻辑清晰,思维缜密。用词规范,格式准确。能事前做好准备工作,能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

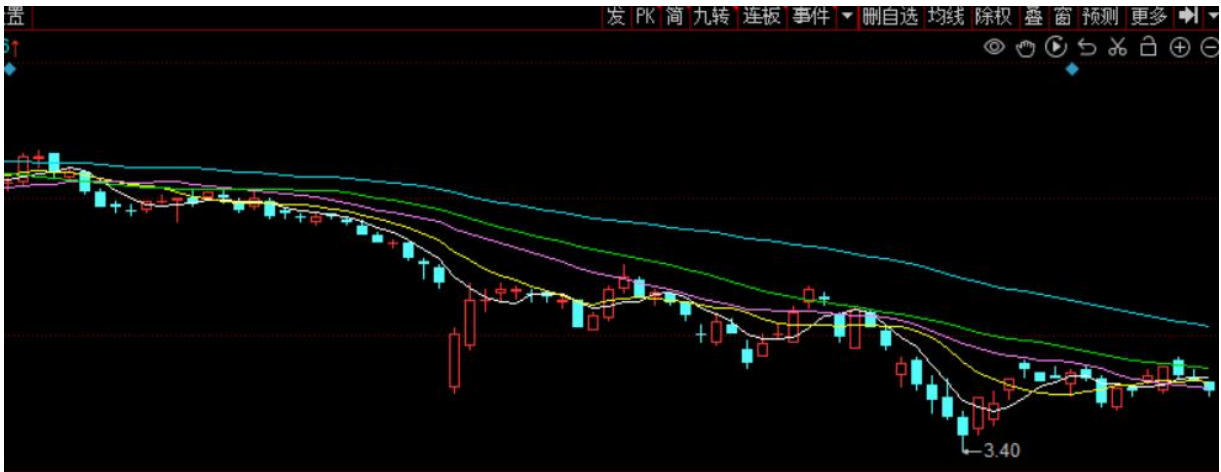
考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求,完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法,得出恰当的分析结论。	要求一:共3分。
			要求二:(1)每小空2分,共10分; (2)每小点3分,共6分。少写影线分析扣3分,少写实体分析扣3分。
			要求三:画出趋势线3分,趋势名称或形态名称3分,分析部分5分,共11分。
职业素养	10	任务完成后,设备保持整洁,摆放整齐;整齐摆放操作工具及凳子;工作台面整洁。	完成任务后,设备摆放不整齐扣3分,台面不清洁扣3分,工具不整齐扣2分,凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号:2-3-3

(1) 任务描述

近年来，我国非银行类金融业发展迅速，证券行业的发展更是势不可挡。进入证券行业的企业越来越多，市场竞争也越来越激烈，对证券从业人员的素质要求越来越高。假设你将要去某证券公司证券营业部应聘客户经理，主要负责资本市场，请根据你所学习的证券知识完成以下任务。

华能水电 600025



要求一：根据上图，华能水电属于（ ）。

- A. 沪市主板      B. 深市主板      C. 深市中小板      D. 深市创业版

要求二：假设下图是华能水电某个交易日 K 线所呈现的图形，请回答：





(1) 上图的单 K 线一般称为\_\_\_\_\_。在上图中，下影线的最低点代表该股票当天的\_\_\_\_\_，实体的最低点代表该股票当天的\_\_\_\_\_，实体的最高点既代表\_\_\_\_\_，又代表\_\_\_\_\_。

(2) 根据上图单 K 线的影线和实体形态的特点，分析其市场含义。

要求三：根据题干中给出的华能水电的日 K 线组合图，用技术分析法分析是否出现某种趋势或某种形态。若有，请画出相应的线条说出趋势或形态名称，并对未来短期股价走势进行分析。若没有，请说明原因。

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

以证券投资技术分析方法为依据，能够看懂实际股票行情，并能够结合技术分析法以及股票市场实际情况，对实际股票行情及价格走势进行分析。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工

作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：共3分。
			要求二：（1）每小空2分，共10分； （2）每小点3分，共6分。少写影线分析扣3分，少写实体分析扣3分。
			要求三：画出趋势线3分，趋势名称或形态名称3分，分析部分5分，共11分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：2-3-4

### （1）任务描述

小明是一名证券市场投资者，某年3月17日，小明在浏览财经新闻时发现我国央行发布消息称，决定于该年3月27日降低金融机构存款准备金率0.25个百分点（不含已执行5%存款准备金率的金融



a. 技能要求

以证券投资基本面分析法为依据，能够通过宏观经济因素、行业因素、公司因素等方面对证券市场进行分析，选择有价值的证券进行投资，并在投资的过程中能够进行分析和预测。

b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：选项正确得3分。
			要求二：满分12分。写对分析名称得4分；写对分析过程得8分，分析过程片面扣1-4分。
			要求二：每种分析内容5分，共15分。少写或错写一个分析方法名称扣2分，没写或错写一个分析具体内容扣3分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：2-3-5

(1) 任务描述

长盈精密(300115.SZ)某年7月10日晚间发布2023年度向特定对象发行A股股票募集说明书,公司本次向特定对象发行A股股票募集资金总额不超过220,000.00万元(含本数),在扣除发行费用后将全部用于常州长盈新能源动力及储能电池零组件项目、宜宾长盈新能源动力及储能电池零组件项目、智能可穿戴设备AR/VR零组件项目、补充流动资金。

长盈精密本次发行的股票为人民币普通股(A股),每股面值为人民币1.00元。本次发行采用向特定对象发行股票的方式,公司将在获得深交所审核通过并取得中国证监会同意注册的批复后,在规定的有效期内选择适当时机实施。

某年7月12日,长盈精密(300115.SZ)收到深交所出具的《关于深圳市长盈精密技术股份有限公司申请向特定对象发行股票的审核中心意见告知函》。深交所上市审核中心对公司向特定对象发行股票的申请文件进行了审核,认为公司符合发行条件、上市条件和信息披露要求,后续深交所将按规定报中国证监会履行相关注册程序。

要求一(多选题):长盈精密在深圳证券交易所供普通投资者进行投资交易的股票一般为( )。

- A.普通股                      B.优先股                      C.A股                      D.B股  
E.科创板股票                  F.创业板股票

要求二：请根据普通股与优先股的区别填好以下表格。

	普通股	优先股
是否有公司重大决策参与权		
股息率方面		
是否有优先认股权		
公司剩余资产分配方面		
是否可由公司赎回		

要求三：

(1) 案例中所述长盈精密向特定对象发行股票后如果经过一定时间且符合相关要求后即可申请在证券交易所内进行上市交易，此时股票交易的单位为1手=\_\_\_\_\_股，竞价成交的原则为\_\_\_\_\_，\_\_\_\_\_；交收制度为\_\_\_\_\_模式。

(2) 证券交易必须遵守哪些基本规则？

(2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

(3) 考核时量

30分钟

(4) 评分细则

1、职业技能要求

能够区别不同种类股票的特点，并能够遵循证券交易的原则，并根据股票交易的规则及相关规定等在证券市场上正确进行股票交易，不做禁止的股票交易。

2、职业素质要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：2分。 要求二：每个空格1.5分，共15分。少填或错填一个空格扣1.5分，扣完为止。 要求三：共13分。(1)每空1.5分，共6分；(2)共7分。基本规则错写或漏写一个扣1分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：2-3-6

### (1) 任务描述

作为金融领域的重要组成部分，证券市场是投资者获取投资回报的重要途径之一。近年来，我国证券市场发展迅速，交易规模不断扩大。其中，债券市场高质量发展稳步推进，对实体经济的服务质效持

续提升。下图展示了“20 潍坊 02”债券的基本资料。

20潍坊02 114751		基本资料		债券派息		债券详细		债券评级		财务分析	
基本资料						债券发行人资料					
债券代码:	114751	债券简称:	20潍坊02								
发行人:	潍坊市城市建设发展投资集团有限公司										
债券全称:	潍坊市城市建设发展投资集团有限公司2020年非公开发行公司债券(第一期)(品种二)										
债券类型:	公司债	交易市场:	深交所								
发行总额(亿元):	10	期限(年):	5								
起息日期:	2020-05-28	到期日期:	2025-05-28								
债券余额(万元):	-	到期天数(天):	650								
最新信用评级:	AAA	评级机构:	大公国际资信评估有限公司								
发行价格(元):	100.0000	面值(元):	100.00								
息票品种:	附息	利率类型:	固定利率								
计息方式:	SI	发行日期:	2020-05-26								
付息频率(月/次):	12	摘牌日期:	2025-05-28								
利息税率(%):	20.0000	上市日期:	2020-06-03								
付息日期:	每年的5月28日,遇节假日则顺延。										
票面利率说明:	4.49%										

要求一：什么是证券交易？禁止的证券交易行为有哪些？

要求二：

(1) 下列被称为金边债券的是 ( )。

- A. 公司债券      B. 国债      C. 金融债券      D. 市政债券

政债券

(2) 根据图中“20 潍坊 02”债券的基本资料可知该债券为( ), 发行方式为 ( )。

- A. 公司债券    B. 国债    C. 金融债券    D. 市政债券  
E. 溢价发行    F. 折价发行    G. 平价发行    H. 定价发行



(3) 债券一般具有的特征包括：\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_。

要求三：

(1) 已知“20 潍坊 02”债券按单利计息，假设某投资者于 2020 年 5 月 28 日以发行价格买入 10 张该债券，并一直持有 5 年后到期，则不考虑利息税和其他费用的影响，该投资者能收到的利息额为多少？（票面利率为年利率）

(2) 已知“20 潍坊 02”债券按单利计息，假设某投资者于 2021 年 5 月 28 日以 105 元/张的价格买入 10 张该债券，在持有 2 年后以 110 元/张的价格卖出，则不考虑利息税和其他费用的影响，该投资者的总收益为多少？（票面利率为年利率）

(2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

(3) 考核时量

30 分钟

(4) 评分细则

a. 技能要求

能够根据债券的概念及特点，以利率及计息方法为依据，能够针对性地识别具体的债券类型及相关票面要素，并能够对给定的债券进行分析及计算收益。

b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工

作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：共7分。概念错误扣3分，不完善扣1分；交易行为每项1分，错一项扣1分。
			要求二：共10分。选择题错一个扣2分；填空题错一个扣1分。
			要求三：共13分。(1)共5分，计算错误扣2分。(2)共8分。第一步错误扣3分，第二步错误扣3分，第三步错误扣2分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：2-3-7

### (1) 任务描述

图1、图2分别为我国某期货交易所上市的鲜苹果期货合约以及某日鲜苹果期货的交易行情图。

**图1**

## 鲜苹果期货合约

交易品种	鲜苹果（简称“苹果”）
交易单位	10吨/手
报价单位	元（人民币）/吨
最小变动价位	1元/吨
每日价格波动限制	上一交易日结算价±5%及《郑州商品交易所期货交易风险控制管理办法》相关规定
最低交易保证金	合约价值的7%
合约交割月份	1、3、4、5、10、11、12月
交易时间	每周一至周五（北京时间 法定节假日除外） 上午9:00-11:30，下午1:30-3:00及交易所规定的其他交易时间
最后交易日	合约交割月份的第10个交易日
最后交割日	仓单交割：合约交割月份的第13个交易日 车（船）板交割：合约交割月份的次月10日
交割品级	见《郑州商品交易所鲜苹果期货业务细则》
交割地点	交易所指定交割地点
交割方式	实物交割
交易代码	AP

图 2 某日鲜苹果期货交易行情

名称	代码	现价	涨幅(结)	涨跌	买价	卖价	买量	卖量
1 苹果2310	AP310	8691	-0.91%	-80	8687	8690	6	1
2 苹果2311	AP311	8556	-0.67%	-58	8552	8556	1	1
3 苹果2312	AP312	8520	-0.57%	-49	8515	8530	1	1
4 苹果2401	AP401	8499	-0.34%	-29	8492	8499	3	5
5 苹果2403	AP403	8442	-0.54%	-46	8442	8458	1	1
6 苹果2404	AP404	8487	-0.62%	-53	8475	8521	1	1
7 苹果2405	AP405	8535	-0.35%	-30	8530	8535	6	1
8 苹果连续	AP7777	8691	-0.91%	-80	8687	8690	6	1
9 苹果指数	AP8888	8644	-0.81%	-71	--	--	19	11
10 苹果主连	AP9999	8691	-0.91%	-80	8687	8690	6	1

要求一：

( 1 ) 我国六大期货交易所分别为\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、  
\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_。

(2) 根据图 1，1 手鲜苹果期货代表\_\_张鲜苹果期货合约，共计\_\_吨，图 2 所示名称为“苹果 2310”的鲜苹果期货交割时间为

年\_\_\_\_月。

要求二：按照图 2 中所示苹果 2310 期货的现价计算，10 手苹果 2310 期货合约的价值共为多少？购买 10 手苹果 2310 期货合约需缴纳的最低交易保证金为多少？

要求三：请根据我国股票与期货这两种证券产品的区别填好下表。

	股票	期货
交易方向		
是否需要缴纳保证金		
交易制度		
风险方面		

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

能够根据期货的概念及特点，理解标准化期货合约的各项要素，并能够加以运用看懂期货行情图，进行合约价值计算、保证金计算以及进行期货交易等。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：每空1分，共10分。
			要求二：共8分。每题4分，
			要求二：每空1.5分，共12分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：2-3-8

### (1) 任务描述

小李是一名炒股新手，听朋友说股市可以赚钱，就开始了自己的炒股之旅。开始时他买进了一些热门股票，一度赚了不少钱。他觉得自己炒股技术很好，起初也很自信。然而很快他就开始亏钱了。他不断地调整自己的投资策略，但却越来越亏钱。他看到别人都在赚钱，自己却越来越没底。最终，在一次狂跌中，他亏了大笔的钱，把自己的积蓄也亏光了。

仔细回顾小李的失败，我们可以看到他犯的一些经典错误。首先

他没有认真学习股票投资的基本知识，只是听说别人赚钱，就盲目地跟风入市。其次，他没有严格的风险控制策略，一旦市场出现波动，就可能遭受大量的亏损。最后，他没有足够的耐心和毅力。炒股是一项需要长期持有的投资行为，需要有足够的耐心和毅力才能取得成功。

要求：假设你是一名证券投资者，刚在一家证券公司开户，准备投资于股票市场，那么你会做出哪些分析？

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

以证券投资分析方法——基本面分析法和技術面分析法为依据，能够选择有价值的证券进行投资，并在投资的过程中能够进行分析和预测。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求：每种分析内容5分，共30分。少写或错写一个分析方法名称扣2分，没写或错写一个分析具体内容扣3分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：2-3-9

### (1) 任务描述

基本面分析和技术分析是证券投资中常用的两种分析方法，它们用不同的角度来解读市场动向和预测未来的价格走势。下图是“神州泰岳”股票某时期的行情图。



要求一：什么是技术分析法？技术分析法的三大基本假设是什么？

要求二：

(1) 案例中箭头所指的 a 点被称为\_\_\_\_\_，一般预示着价格会\_\_\_\_\_。

(2) MACD 指标分析中，若 DIF 和 DEA 数值均大于 0 并向上移动时，一般表示为股票处于\_\_\_\_\_行情中，可以\_\_\_\_\_。

(3) 综合蓝色方框中的 K 线和 MACD 线，可发现神州泰岳出现了现象，这一现象一般意味着\_\_\_\_\_，是短期\_\_\_\_\_股票的信号。

要求三：请阐述量价分析的四种情况。

(2) 实施条件

场地：金融实训室



工具：纸、笔

(3) 考核时量

30 分钟

(4) 评分细则

a. 技能要求

能够正确认识和理解技术分析法，能够运用技术分析法对实际证券行情做出分析，进一步对证券价格未来的走势进行预判，以更好地指导投资活动。

b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：共 7 分。概念错误扣 4 分，不完善扣 1-2 分；三大假设错一个扣 1 分。
			要求二：每空 1 分，共 7 分。
			要求三：每种情况 4 分，共 16 分。少些一种情况名称扣 2 分，少写一条情况分析扣 2 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不清洁扣 3 分，工具不整齐扣 2 分，凳子摆放不

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
			整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：2-3-10

### (1) 任务描述

近年来，随着经济发展和金融市场改革的推进，我国证券投资基金规模不断扩大，投资品种逐渐丰富，投资者数量不断增加。下图为南方基金管理股份有限公司发行的某基金基本信息。

基金全称	南方新材料股票型发起式证券投资基金 (A类份额)		
基金简称	南方新材料股票发起A	基金代码	016449
基金类型	股票型	基金管理人	南方基金管理股份有限公司
运作方式	普通开放式	基金托管人	中国邮政储蓄银行股份有限公司
成立时间	2023年03月21日	合同生效日	2023年03月21日
基金风险等级	中风险(R3)(评级来自南方基金)		
业绩比较基准	中证新材料主题指数收益率*75%+上证国债指数收益率*20%+恒生原材料业指数(人民币)收益率*5%		
投资范围	<p>本基金的投资范围包括国内依法发行上市的股票（包括主板、创业板及其他经中国证监会核准或注册上市的股票）、存托凭证、内地与香港股票市场交易互联互通机制允许买卖的规定范围内的香港联合交易所上市的股票（简称“港股通股票”）、债券（包括国内依法发行的国债、央行票据、金融债券、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、公开发行的次级债券、政府机构债券、地方政府债券、可转换债券、可交换公司债券及其他经中国证监会允许投资的债券）、资产支持证券、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、同业存单、货币市场工具、金融衍生品（包括股指期货、国债期货、股票期权等）以及经中国证监会允许基金投资的其他金融工具，但需符合中国证监会的相关规定。</p> <p>基金的投资组合比例为：本基金股票（含存托凭证）投资占基金资产的比例范围为80%-95%（其中港股通股票投资比例不得超过股票资产的50%），其中投资于本基金定义的“新材料”主题证券的比例不低于非现金基金资产的80%。本基金每个交易日日终在扣除股指期货、国债期货、股票期权合约需缴纳的交易保证金后，应当保持不低于基金资产净值5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券。其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。</p>		

要求一：案例中“南方新材料股票发起式证券投资基金”为开放式基金，请根据开放式基金与封闭式基金的区别填好下表。

	开放式基金	封闭式基金
基金规模		

基金单位的流通		
基金的投资策略		
基金所选取适应的市 场		

要求二：案例中“南方新材料股票发起式证券投资基金”主要投资于新材料行业，则该基金也会受到新材料行业变化的影响。在证券投资分析中，影响行业兴衰的因素主要有哪些？

要求三：请完成下列不定项选择题：

(1) 证券交易的信息披露制度是保护投资者利益的重要制度，主要包括（ ）。

- A. 发行信息披露制度
- B. 上市信息披露制度
- C. 定期信息披露制度
- D. 临时信息披露制度

(2) 证券投资基金的特点包括（ ）。

- A. 集合投资
- B. 分散风险
- C. 专业理财
- D. 利益共享，风险共

担

(3) 在3个月的募集期内，开放式基金的净销售额超过\_\_\_\_\_的或封闭式基金的净销售额超过基金批准规模\_\_\_\_\_的，该基金即告成立。（ ）

- A. 1亿元，60%
- B. 1亿元，80%
- C. 2亿元，60%
- D. 2亿元，80%

(2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

### (3) 考核时量

30 分钟

### (4) 评分细则

#### a. 技能要求

以证券投资基金的概念及特点为基础，能够根据证券投资基金的发行、交易及上市要求等，正确进行证券投资基金分析，能够进行不同类型的基金投资等。

#### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：每空 1.5 分，共 12 分。
			要求二：每小点 2 分，共 10 分。少写或错写一个因素名称扣 1 分，没写或错写一个因素说明扣 1 分。
			要求三：前两题 3 分，第三题 2 分，共 8 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不清洁扣 3 分，工具不整齐扣 2 分，凳子摆放不整齐扣 2 分。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
合计	40		

试题编号：2-3-11

(1) 任务描述

近年来，我国非银行类金融业发展迅速，证券行业的发展更是势不可挡。进入证券行业的企业越来越多，市场竞争也越来越激烈，对证券从业人员的素质要求越来越高。假设你将要去某证券公司证券营业部应聘客户经理，主要负责资本市场，请根据你所学习的证券知识完成以下任务。

要求一：在进行证券投资基本面分析时，应当分析哪些因素有利于后续的证券投资？

要求二：用直线将下列股票代码与相应的证券交易所股票品种对应相连。

600XXX	深市 A 股
000XXX	深市中小板
002XXX	深市创业板
300XXX	沪市 A 股
688XXX	沪市科创板

要求三：请完成以下多选题：

(1) 下列说法正确的有( )。

A. 普通股股东享有优先认股权  
B. 普通股股东的股息是固定的

C. 优先股股东在分配公司剩余资产时优先于普通股股东

D. 优先股股东可以参与公司决策

(2) 证券市场的功能有( )。

A. 筹集资金功能

B. 宏观调控功能

C. 信息传导功能

D. 国际间资金融通功能

通功能

(3) 根据《证券法》的规定，禁止的证券交易违法行为有( )。

A. 某证券发行人将证券相关信息透露给朋友

B. 某证券公司员工为赚取佣金收入，诱使客户进行不必要的证券买卖

C. 证券交易所某工作人员向投资者传播虚假信息

D. 某投资者将自己全部积蓄投入到股票市场中

(2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

### (3) 考核时量

30 分钟

### (4) 评分细则

#### a. 技能要求

能够根据证券市场基本知识，区别不同证券产品并为客户进行介绍，此外能够识别证券交易所市场不同类型的股票等。

#### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

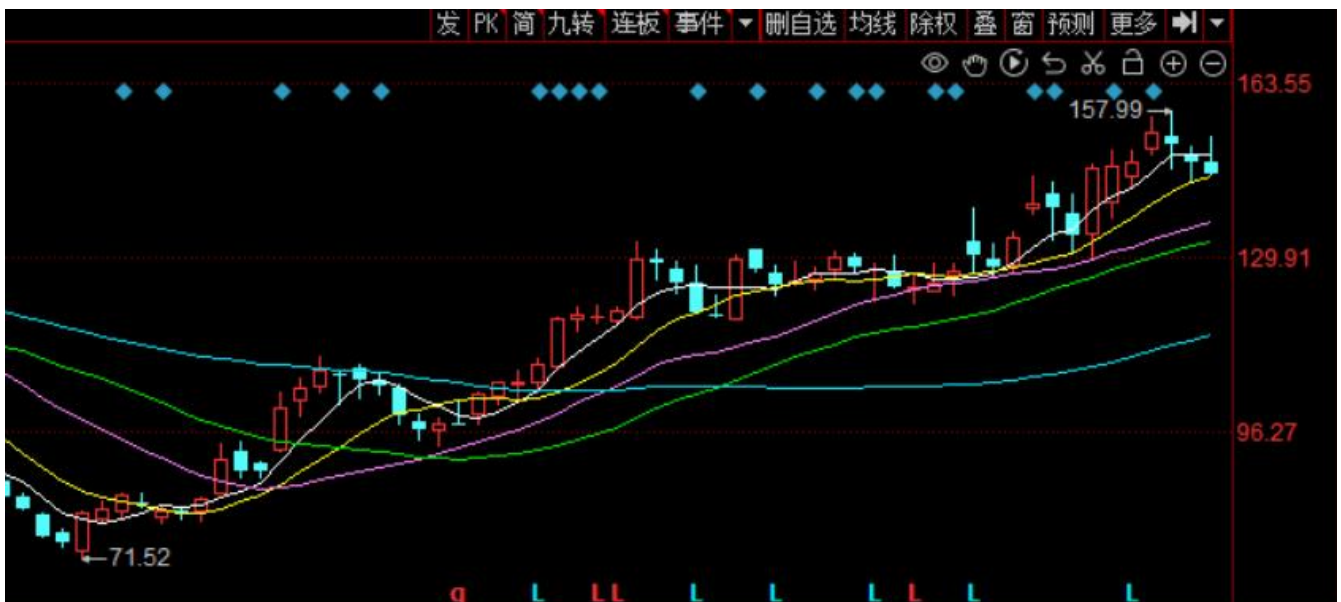
考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：每个空格 2 分，共 20 分。
			要求二：每个正确的匹配线 1 分，共 5 分。
			要求三：前两个选择题 2 分，第三个选择题 1 分，共 5 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不清洁扣 3 分，工具不整齐扣 2 分，凳子摆放不整齐扣 2 分。
合计	40		

试题编号：2-3-12

(1) 任务描述

近年来，我国非银行类金融业发展迅速，证券行业的发展更是势不可挡。进入证券行业的企业越来越多，市场竞争也越来越激烈，对证券从业人员的素质要求越来越高。假设你将要去某证券公司证券营业部应聘客户经理，主要负责资本市场，请根据你所学习的证券知识完成以下任务。

### 海峡创新 300300



要求一：根据上图，海峡创新属于（ ）。

- A. 沪市主板      B. 深市主板      C. 深市中小板      D. 深市创业版

要求二：假设下图是海峡创新最近一天的K线所呈现的图形，请回答：





(1) 上图的单K线一般称为\_\_\_\_\_。在上图中，上影线的最高点代表该股票当天的\_\_\_\_\_，实体的最高点代表该股票当天的\_\_\_\_\_，实体的最低点既代表\_\_\_\_\_，又代表\_\_\_\_\_。

(2) 根据上图单K线的影线和实体形态的特点，分析其市场含义。

要求三：根据题干中给出的海峡创新的日K线组合图，用技术分析法分析是否出现某种趋势或某种形态。若有，请画出相应的线条说出趋势或形态名称，并对未来短期股价走势进行分析。若没有，请说明原因。

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

以证券投资技术分析方法为依据，能够看懂实际股票行情，并能

够结合技术分析法以及股票市场实际情况,对实际股票行情及价格走势进行分析。

b. 素养要求

逻辑清晰,思维缜密。用词规范,格式准确。能事前做好准备工作,能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

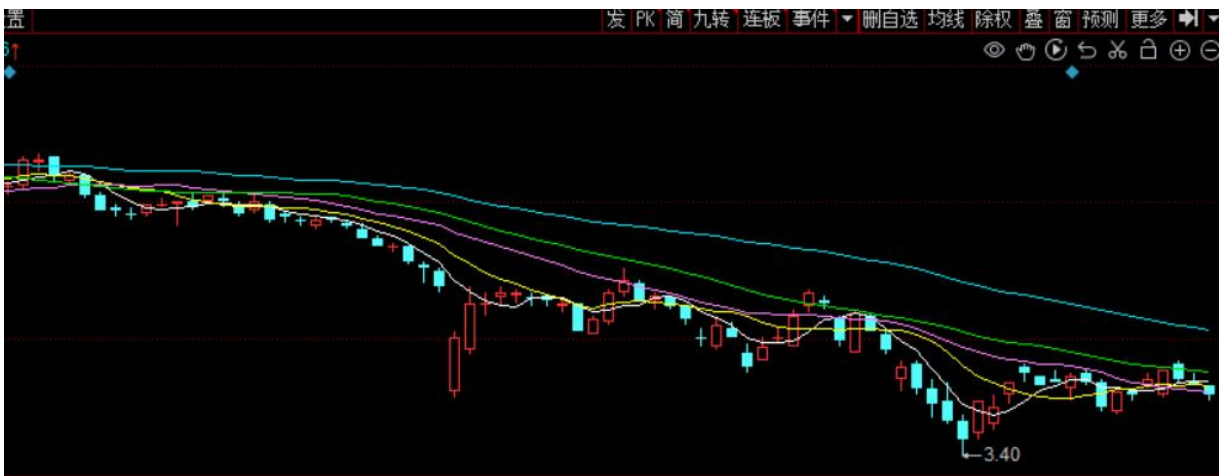
考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求,完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法,得出恰当的分析结论。	要求一:共3分。
			要求二:(1)每小空2分,共10分; (2)每小点3分,共6分。少写影线分析扣3分,少写实体分析扣3分。
			要求三:画出趋势线3分,趋势名称或形态名称3分,分析部分5分,共11分。
职业素养	10	任务完成后,设备保持整洁,摆放整齐;整齐摆放操作工具及凳子;工作台面整洁。	完成任务后,设备摆放不整齐扣3分,台面不清洁扣3分,工具不整齐扣2分,凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号:2-3-13

(1) 任务描述

近年来，我国非银行类金融业发展迅速，证券行业的发展更是势不可挡。进入证券行业的企业越来越多，市场竞争也越来越激烈，对证券从业人员的素质要求越来越高。假设你将要去某证券公司证券营业部应聘客户经理，主要负责资本市场，请根据你所学习的证券知识完成以下任务。

### 涪陵电力 600452



要求一：根据上图，涪陵电力属于（ ）。

- A. 沪市主板      B. 深市主板      C. 深市中小板      D. 深市创业版

要求二：假设下图是涪陵电力某个交易日K线所呈现的图形，请回答：



(1) 上图的单K线一般称为\_\_\_\_\_。在上图中，下影线的最低点代表该股票当天的\_\_\_\_\_，实体的最低点代表该股票当天的\_\_\_\_\_，实体的最高点既代表\_\_\_\_\_，又代表\_\_\_\_\_。

(2) 根据上图单K线的影线和实体形态的特点，分析其市场含义。

要求三：根据题干中给出的华能水电的日K线组合图，用技术分析法分析是否出现某种趋势或某种形态。若有，请画出相应的线条说出趋势或形态名称，并对未来短期股价走势进行分析。若没有，请说明原因。

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

### a. 技能要求

以证券投资技术分析方法为依据，能够看懂实际股票行情，并能够结合技术分析法以及股票市场实际情况，对实际股票行情及价格走势进行分析。

### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：共3分。
			要求二：(1) 每小空2分，共10分； (2) 每小点3分，共6分。少写影线分析扣3分，少写实体分析扣3分。
			要求三：画出趋势线3分，趋势名称或形态名称3分，分析部分5分，共11分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号：2-3-14

### (1) 任务描述

赛微电子(300456.SZ)某年10月10日晚间发布2022年度向特定对象发行A股股票募集说明书，公司本次向特定对象发行A股股票募集资金总额不超过220,000.00万元(含本数)，在扣除发行费用后将全部用于MEMS芯片的工艺开发、GaN外延材料研发生产及芯片设计

项目、以及补充流动资金。

赛微电子本次发行的股票为人民币普通股（A股），每股面值为人民币 1.00 元。本次发行采用向特定对象发行股票的方式，公司将在获得深交所审核通过并取得中国证监会同意注册的批复后，在规定的有效期内选择适当时机实施。

某年 10 月 12 日，赛微电子(300456.SZ)收到深交所出具的《关于北京赛微电子股份有限公司申请向特定对象发行股票的审核中心意见告知函》。深交所上市审核中心对公司向特定对象发行股票的申请文件进行了审核，认为公司符合发行条件、上市条件和信息披露要求，后续深交所将按规定报中国证监会履行相关注册程序。

要求一（多选题）：赛微电子在深圳证券交易所供普通投资者进行投资交易的股票一般为（ ）。

- A.普通股                      B.优先股                      C.A股                      D.B股  
E.科创板股票                  F.创业板股票

要求二：请根据普通股与优先股的区别填好以下表格。

	普通股	优先股
是否有公司重大决策参与权		
股息率方面		
是否有优先认股权		
公司剩余资产分配方面		
是否可由公司赎回		

要求三：

(1) 案例中所述赛微电子向特定对象发行股票后如果经过一定时间且符合相关要求后即可申请在证券交易所内进行上市交易，此时股票交易的单位为1手=\_\_\_\_\_股，竞价成交的原则为\_\_\_\_\_，\_\_\_\_\_；交收制度为\_\_\_\_\_模式。

(2) 证券交易必须遵守哪些基本规则？

(2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

(3) 考核时量

30分钟

(4) 评分细则

1、职业技能要求

能够区别不同种类股票的特点，并能够遵循证券交易的原则，并根据股票交易的规则及相关规定等在证券市场上正确进行股票交易，不做禁止的股票交易。

2、职业素质要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用	要求一：2分。
			要求二：每个空格1.5分，共15分。少填或错填一个空格扣1.5分，

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
		适当的方法,得出恰当的分析结论。	扣完为止。 要求三:共13分。(1)每空1.5分,共6分;(2)共7分。基本规则错写或漏写一个扣1分。
职业素养	10	任务完成后,设备保持整洁,摆放整齐;整齐摆放操作工具及凳子;工作台面整洁。	完成任务后,设备摆放不整齐扣3分,台面不清洁扣3分,工具不整齐扣2分,凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

试题编号: 2-3-15

### (1) 任务描述

基本面分析和技术分析是证券投资中常用的两种分析方法,它们用不同的角度来解读市场动向和预测未来的价格走势。下图是“海螺水泥”股票某时期的行情图。





要求一：什么是技术分析法？技术分析法的三大基本假设是什么？

要求二：

(1) 案例中箭头所指的 a 点被称为\_\_\_\_\_，一般预示着价格会\_\_\_\_\_。

(2) MACD 指标分析中，若 DIF 和 DEA 数值均大于 0 并向上移动时，一般表示为股票处于\_\_\_\_\_行情中，可以\_\_\_\_\_。

(3) 综合蓝色方框中的 K 线和 MACD 线，可发现海螺水泥出现了现象，这一现象一般意味着\_\_\_\_\_，是短期\_\_\_\_\_股票的信号。

要求三：请阐述量价分析的四种情况。

(2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

### (3) 考核时量

30 分钟

### (4) 评分细则

#### a. 技能要求

能够正确认识和理解技术分析法，能够运用技术分析法对实际证券行情做出分析，进一步对证券价格未来的走势进行预判，以更好地指导投资活动。

#### b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：共 7 分。概念错误扣 4 分，不完善扣 1-2 分；三大假设错一个扣 1 分。
			要求二：每空 1 分，共 7 分。
			要求三：每种情况 4 分，共 16 分。少些一种情况名称扣 2 分，少写一条情况分析扣 2 分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣 3 分，台面不清洁扣 3 分，工具不整齐扣 2 分，凳子摆放不整齐扣 2 分。

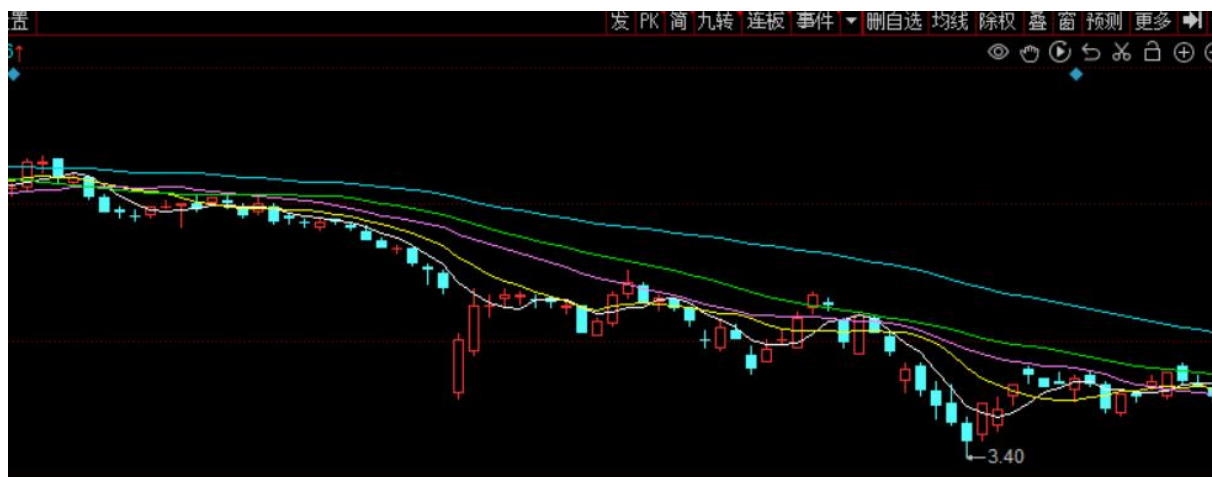
考核项目	标准分	考核标准	评分标准
合计	40		

试题编号：2-3-16

(1) 任务描述

近年来，我国非银行类金融业发展迅速，证券行业的发展更是势不可挡。进入证券行业的企业越来越多，市场竞争也越来越激烈，对证券从业人员的素质要求越来越高。假设你将要去某证券公司证券营业部应聘客户经理，主要负责资本市场，请根据你所学习的证券知识完成以下任务。

**沙河股份 000014**



要求一：根据上图，沙河股份属于（ ）。

- A. 沪市主板
- B. 深市主板
- C. 深市中小板
- D. 深市创业板

要求二：假设下图是沙河股份某个交易日 K 线所呈现的图形，请回答：



(1) 上图的单 K 线一般称为\_\_\_\_\_。在上图中，下影线的最低点代表该股票当天的\_\_\_\_\_，实体的最低点代表该股票当天的\_\_\_\_\_，实体的最高点既代表\_\_\_\_\_，又代表\_\_\_\_\_。

(2) 根据上图单 K 线的影线和实体形态的特点，分析其市场含义。

要求三：根据题干中给出的华能水电的日 K 线组合图，用技术分析法分析是否出现某种趋势或某种形态。若有，请画出相应的线条说出趋势或形态名称，并对未来短期股价走势进行分析。若没有，请说明原因。

## (2) 实施条件

场地：金融实训室

工具：纸、笔

## (3) 考核时量

30 分钟

## (4) 评分细则

a. 技能要求

以证券投资技术分析方法为依据，能够看懂实际股票行情，并能够结合技术分析法以及股票市场实际情况，对实际股票行情及价格走势进行分析。

b. 素养要求

逻辑清晰，思维缜密。用词规范，格式准确。能事前做好准备工作，能按要求保持工作台面清洁、及时清扫废弃杂物等。

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	要求一：共3分。
			要求二：(1) 每小空2分，共10分； (2) 每小点3分，共6分。少写影线分析扣3分，少写实体分析扣3分。
			要求三：画出趋势线3分，趋势名称或形态名称3分，分析部分5分，共11分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后，设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

