**综合柜员岗试题（一）**

**任务1：柜员开工综合业务（共6分）**

**任务说明：**

银行柜员在每日营业开始前需进行岗前准备操作，完成现金及重要凭证出库。现将“借记卡”、“普通存折”、“双整存单”、“定活存单”等凭证各20张出库，“现金支票”、“转账支票”、“普通支票”各2本及人民币现金10万元出库到柜员个人钱箱。

重要提示：

1.在启动其它任务之前必须先完成本项任务，否则无法操作其它任务；

2.本项任务是必做任务。

**任务2：个人客户储蓄业务1（共13分）**

**任务说明：**

瞿美娴女士携带身份证和108000元现金来我行办理储蓄业务。

重要提示：

1、该客户要求办理借记卡Ⅰ类账户，签印类别为密码。同时为其开通的Ⅰ类借记卡账户办理以下相关业务：开立普通活期存款账户和借记卡通知存款账户，普通活期账户开户存入现金38000元，剩余现金全部开户存入借记卡通知存款账户，瞿美娴女士的手机号码为13624754455；

2、瞿美娴女士来我行开立支票账户，存入现金50000元，签印类别为印鉴；

3、客户提前一天从借记卡通知存款账户中提前支取20000元；

4、客户从借记卡活期存款账户中提现29000元，存入个人支票账户；

5、1个月后，客户来我行将借记卡通知存款销户。

**任务3：个人客户储蓄业务2（共13分）**

**任务说明：**

聂俭豪先生携带军官证和现金来我行办理储蓄业务。

重要提示：

1、该客户要求办理借记卡Ⅰ类账户，签印类别为密码。同时为其开通的Ⅰ类借记卡账户办理以下相关业务：开立普通活期存款账户和借记卡教育储蓄账户（存期六年），分别开户存入6000元现金和500元现金，聂俭豪先生的手机号码为15832486597；

2、聂俭豪先生先生来我行开立存单定活两便账户，签印类别为证件，开户存入现金8000元；

3、次月，再次存入500元现金到借记卡教育储蓄账户；

4、2年后，将教育储蓄账户提前销户；

5、3年后，将存单定活两便账户销户。

**任务4：个人网银业务（共10分）**

**任务说明：**

客户聂俭豪来我行办理Ⅰ类账户借记卡网银开通业务，我行柜员为其办理了个人网银签约业务。

重要提示：

1、绑定的USBKey编号为8365862475，限定单笔限额10000元，日累计限额50000元。

**任务5：贷记卡业务（共20分）**

**任务说明：**

燕秋白先生携带证件和现金来我行办理贷记卡业务。

重要提示：

1、该客户要求办理借记卡Ⅰ类账户，签印类别为密码，开立普通活期存款账户，开户存入现金13800元，燕秋白先生的手机号码为15885674591；

2、燕秋白来我行开立贷记卡并且激活，贷记卡信用卡等级为普卡，pos消费额度为40000元，手机号码15885674591，每月还款日期15日；

3、客户来我行存入500元现金至贷记卡账户，并将贷记卡与借记卡建立自扣还款代理关系；

4、一个月后，为了安全起见，来我行修改贷记卡交易密码；

5、客户来我行撤销自扣还款代理关系，并将贷记卡销户结清。

**任务6：个人贷款业务（共12分）**

**任务说明：**

聂俭豪来本行办理“中长期住房装修贷款”。

重要提示：

1、贷款金额为180000元，贷款月利率为4.12‰，贷款期限为5年，贷款用途为楼房，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。

2、经本行各级信贷部门审批并通过了聂俭豪的贷款申请，我行柜员办理“中长期住房装修贷款”全额发放业务；

3、半年后，聂俭豪来我行偿还全部贷款。

**任务7：对公业务（共13分）**

**任务说明：**

公司财务人员携带相关证件来我行开立一个商业存款活期基本户。

重要提示：

1、深圳锦泰贸易有限公司，是一个商业客户，注册资金830万元，联系人姚念慈，联系人手机号码：13629971025，法定代表人手机号码：13856390218，开户存入现金185000元。

**任务8：代理业务（共10分）**

**任务说明：**

深圳锦泰贸易有限公司的经办人来我行签订水费托收合同

重要提示：

1、代理批量管理时，明细信息来源为手工录入，总笔数三笔，总金额2356.98元；

2、我行柜员完成批量托收（代扣）业务。

**任务9：公司贷款业务（共18分）**

**任务说明：**

深圳市星阔科技股份有限公司财务人员来我行办理贷款业务。

重要提示：

1、深圳市星阔科技股份有限公司，是一个商业客户，注册资金1000万元，联系人陶壹，联系人手机号码：13518174849，法定代表人手机号码：13518174947，公司财务人员携带相关证件来我行开立商业存款活期基本户一个，开户存入现金78000元；

2、深圳市星阔科技股份有限公司财务人员来我行办理“商业短期抵押质押贷款”，贷款金额700000元，贷款月利率5.95‰，贷款期限半年，贷款用途流动资金，担保方式为抵押，抵押法定代表人住房；

3、经本行各级信贷部门审批并通过了深圳市星阔科技股份有限公司的贷款申请，我行柜员办理“商业短期抵押质押贷款”全额发放业务；

4、半年后，贷款到期，公司无力偿还，我行将抵债资产处理抵债。

**任务10：电子商业汇票解约业务（共10分）**

**任务说明：**

深圳东昱达机械科技有限公司申请电子商业汇票签约业务。

重要提示：

1、深圳东昱达机械科技有限公司是一个商业客户，注册资金3800万元，联系人吴熹，联系人手机号码：15548174843，法定代表人手机号码：15559181738,财务人员携带相关证件来我行开立商业存款活期基本户一个，开户存入现金2000000元；

2、深圳东昱达机械科技有限公司申请电子商业汇票签约业务，联系人吴熹，联系人手机号码：15548174843；

3、因柜员操作错误，深圳东昱达机械科技有限公司与本行解除电子商业汇票签约。

**任务11：跨行汇款业务（共9分）**

**任务说明：**

深圳市星阔科技股份有限公司财务人员来行办理跨行汇款业务。

重要提示：

深圳市星阔科技股份有限公司财务人员汇款92000元货款到深圳东昱达机械科技有限公司 ，业务类型：普通兑汇，业务种类：普通兑汇，现金支付手续费且付款人持卡支付，我行柜员为其办理该业务，并将这笔款项优先级归纳到紧急，接收行号：101684000604。

**任务12：大小额支付业务（共14分）**

**任务说明：**

客户深圳市星阔科技股份有限公司来我行办理大小额支付业务。

重要提示：

1、客户深圳市星阔科技股份有限公司来我行办理小额定期贷记业务，业务类型定期贷记，支付两笔工资给瞿美娴和燕秋白，总金额16000元，付款人账户类型为有卡支付，通过转账的方式支付手续费。其中燕秋白涉及金额5000元，瞿美娴为11000元，且两位的接收行号均为101684000604，复核并且发送报文；

2、客户深圳市星阔科技股份有限公司来我行办理小额定期借记业务，业务类型为定期借记，收入水费一笔，金额1997.2元，收款人账户类型为无卡支付，付款单位为深圳锦泰贸易有限公司，接收行号：101684000604，复核并且发送报文；

3、因柜员操作有误，现将发放给燕秋白和瞿美娴的两笔工资业务办理借记止付申请业务。

**任务13：本票业务（共8分）**

**任务说明：**

我行给深圳锦泰贸易有限公司签发了一张可再转让的本票，现转标识为“转账”，付款人为深圳锦泰贸易有限公司，付款类型为有卡折支付，收款人为深圳市星阔科技股份有限公司。

重要提示：

1、出票金额为9000元，手续费现金收取，代理付款行号：104584001436。

**任务14：票据审核业务（共8分）**

**任务说明：**

2019年11月30日，广州市五环彩印有限公司出票一张金额为55900元的银行承兑汇票用来支付广州金峰纸业进出口有限公司的货款，期限1个月，12月8日，中国建设银行承兑并交付给广州金峰纸业进出口有限公司，12月15日，持票人因资金短缺，将票据贴现给中国农业银行白云支行。

重要提示：

1、涉及全部当事公司银行预留印鉴为财务专用章和法定代表人名章

**任务15：票据业务（共10分）**

**任务说明：**

2019年10月8日，深圳市硕天股份有限公司财务人员吕映红（身份证号为410236199007015441）向其开户银行申请购买了一本转账支票，柜员张希为其开出支票；2019年10月9日，深圳市硕天股份有限公司财务人员张莉为了支付公司员工宿舍物业费用，购买并签发了一张5805.52元的转账支票给深圳市天心乐物业有限公司，密码2019100916182369；出票后的第5天（不含出票日），深圳市天心乐物业有限公司把收到的深圳市硕天股份有限公司财务人员的转账支票背书给深圳市智优信息技术有限公司支付往来货款；当日，深圳市智优信息技术有限公司将转账支票交给其开户银行委托收款。

**任务16：日终业务（共6分）**

**任务说明：**

银行网点营业结束后，柜员办理日终业务操作，进行现金及重要凭证入库。

1、柜员未使用的凭证进行入库操作；

2、柜员将个人钱箱中的现金进行入库操作。

重要提示：

1、须对零售银行业务的未用凭证和对公银行业务的未用凭证分别入库；

2、进行钱箱扎帐即可查看柜员钱箱现金数量；通过“凭证综合查询”功能可查看未使用凭证情况。

**任务17：国际结算业务（共10分）**

**任务说明：**

2018年12月10日，光迅科技公司与日本LOTMK公司就进口5000套手机摄像头签订了50万美元的销售合同（合同编号为R1920/0214），约定该合同付款方式采用即期信用证方式；根据合同要求，光迅科技公司需在2018年12月20日之前找开证行申请即期信用证，信用证的支付方式为PAYMENT，通过开证行、通知行和议付行完成信用证的开立、通知以及日本LOTMK公司提供单据议付登记，光迅科技公司对单据没有异议后付款，议付行收到款后立即完成解付。

请完成即期信用证业务操作。

**任务18：国内保理业务（共5分）**

**任务说明：**

九江市盛业建材有限公司为建材石膏板生产商，主要为我国几大建设公司供货，广州市中恒建设有限公司是其最主要客户之一。2019年4月3日，九江市盛业建材有限公司销售了10000块单价为320元的龙牌石膏板给广州市中恒建设有限公司，双方签订了销售合同；基于买卖双方的长期合作关系，该业务以赊销的方式进行交易，账期3个月，到期后将会以转账方式付款。九江市盛业建材有限公司形成了对广州市中恒建设有限公司的应收账款。但近期由于销售收入的增加，营运资金在生产各环节中占比随之增加，造成九江市盛业建材有限公司流动资金紧张。为保证九江市盛业建材有限公司的正常生产运营，满足市场需求，公司决定听取中国银行武宁支行客户经理的建议，向中国银行武宁支行申请国内保理业务，南昌市钢铁集团公司为该笔业务做担保。具体操作如下：

4月9日，卖方向银行提出保理申请并提交签章后的相关申请书、该笔应收账款对应的发票(报销联复印件)、销售合同(原件)、送货单(原件)、验收单（原件）和其他贷款申请基本资料；银行对卖方提交的资料进行审核，并出具授信额度；4月11日，银行与卖方签订有追索权的国内明保理合同，合同中约定保理额度为2500000元，保理费率为0.1%，回款账户户名：九江市盛业建材有限公司中国银行保理专户，账号：65824852248635236478，开户行：中国银行武宁支行，通知债务人方式为银行与保理申请人一同向买方发出《应收账款转让通知书》，并取得买方确认书，解决争议方式为向仲裁委员会申请仲裁；4月12日，卖方、银行与担保方（即南昌市钢铁集团公司）签署第三方担保协议，并约定保理融资本金250万元；与此同时，银行填制《应收账款转让申请核准书》发送给卖方，核准书中明确预付款金额250万元，核定应收账款净额320万元，该笔保理业务4月11日起至7月3日止，保理预付款费率为0.1%，该笔应收账款将于7月3日到期，银行规定的保理业务手续费率为0.1%，资信调查800元/笔，银行给予九江市盛业建材有限公司该笔保理业务的贷款利率为8.5%，卖方依据收到的核准书填制《应收账款转让通知书》发送给银行，联合银行一同通知债务人债权变更；买方确认后银行登录人行“应收账款质押登记公示系统”进行质押公示；银行向卖方发放保理贷款，并扣收相应的保理费用和融资费用，费用收取方式为现收；银行在应收账款到期前15天 提示买方到期还款；买方在收到提示付款通知后到期还款，但由于资金周转问题在到期日前剩余55%应收账款未还清；7月4日，银行发起逾期催收，买方仍资金紧缺，在收到通知后选择拒付；同日，银行向卖方发起应收账款回购，卖方回购剩余的全部应收账款；业务结束。

要求：请根据以上内容完成国内保理业务。

**19、应收账款质押业务（共5分）**

**任务说明：**

广州市天硕设备技术有限公司是我国著名CT扫描仪生产商，与光大贸易有限公司有长期合作关系。2019年3月27日，光大贸易有限公司向广州市天硕设备技术有限公司购买了200台CT扫描仪准备销往海外，双方签订了5600万元的销售合同。基于买卖双方的长期合作关系，该业务以赊销的方式进行交易，账期4个月，到期后将会以转账方式付款。近期广州市天硕设备技术有限公司准备通过收购深圳市文莱科技有限公司直接获得其核心技术达到企业发展壮大的目的，但由于目前流动资金无法满足收购计划，公司高层董事会一致决定针对上述应收账款向中国建设银行白云支行申请应收账款质押融资业务。具体操作如下：

3月29日，卖方向银行提出应收账款质押融资申请5600万元融资额度并提交签章后的应收账款质押融资额度申请书、应收账款质押清单、融资申请书、发票(报销联复印件)、销售合同(原件)、送货单(原件)、验收单(原件)和其他贷款申请基本资料；银行对卖方提交的资料进行审核，并出具4200万元的授信额度；银行、卖方和应收账款债务人共同签署三方协议，通知债务人卖方拟将相关应收账款（人民币5600万元）质押予银行，并约定好债务人到期还款时的账户（户名：广州市天硕设备技术有限公司中国建设银行融资专户，账号：67552021586974368514，开户行：中国建设银行白云支行），确认融资贷款本金4200万元；4月4日银行与卖方签署借款合同、应收账款质押合同和应收账款质押登记协议，约定借款期限为3个月，银行应当在签署融资合同后3个工作日内将贷款汇入卖方指定收款账户（账户名：广州市天硕设备技术有限公司结算账户，开户行：中国建设银行白云支行，账号：6222501328452035958），卖方到期直接将款项汇入银行指定收款账户，还款方式为一次性还本付息，合同履行过程中发生争议通过协商仍不能解决的，可向银行住所地所在地人民法院起诉；卖方与银行共同出具签署好的《应收账款质押通知书》给买方，告知买方卖方已将相关应收账款（人民币5600万元）质押予银行，要求买方到期将款项汇入指定账户；银行登录人行“应收账款质押登记公示系统”进行质押公示；银行向卖方发放融资贷款；银行在到期前15天 提示买方到期还款；买方在收到提示付款通知后到期还款，于7月4日还清全部款项；银行收到全部款项后将差额划拨到卖方指定收款账户。业务结束。

要求：请根据以上内容完成应收账款质押业务。