



中国人寿
CHINA LIFE

保险职业学院
INSURANCE PROFESSIONAL COLLEGE

投资与理财 专业技能考核题库

《投资与理财专业技能考核标准与题库》编写组

2021 年 10 月 8 日

《投资与理财专业技能考核标准与题库》编写组成员

主 编：陈飞跃

副主编：陈煜，徐斌（行业专家）

参 编：谢红艳，赵斌

主 审：何清泉

《投资与理财专业技能考核标准与题库》所有内容仅供保险职业学院教学使用，不得直接用于以盈利为目的的活动中，采用时请注意许可。

目 录

一、证券市场基础	4
(一) 试题编号: L-1-1 证券市场法律法规	4
二、专业基本技能	14
(一) 试题编号: J-2-1 证券软件操作技能	14
(二) 试题编号: J-2-2 公司财务分析技能	34
(三) 试题编号: J-2-3 个人客户财务分析技能.....	74
三、岗位核心技能	114
(一) 试题编号: H-3-1 证券投资技术分析	114
(二) 试题编号: H-3-2 证券投资基金分析技能.....	144
(三) 试题编号: H-3-3 个人理财规划技能	174

一、证券市场基础

(一) 试题编号： L-1-1 证券市场法律法规

L-1-1-1 证券市场法律法规

1.任务描述

任务 1 证券市场基本法律法规主要包括哪些法律法规？

任务 2 公司公开发行新股，应当符合哪些条件()。

- ① 最近三年财务会计文件无虚假记载，无其他重大违法行为
- ②具有持续盈利能力，财务状况良好
- ③经国务院批准的国务院证券监督管理机构规定的其他条件
- ④具有健全且运行良好的组织机构

A②③④ B①②③④ C①②④ D①③④

任务 3 按照法律规定，下列有关公司的说法，错误的是()。

- A 公司以营利为目的
- B 公司以其全部资产对外承担民事责任
- C 我国《公司法》主要适用于有限责任公司和股份有限公司
- D 公司股东对公司承担无限连带责任

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

10 分钟。

4. 评价标准 (10分)

任务	配分	评价标准
1	4	答出 1 个要点得 1 分，一共 4 分。
2	3	选择正确答案得 3 分。
3	3	选择正确答案得 3 分。

L-1-1-2 证券市场法律法规

1.任务描述

任务 1 依据《证券法》规定，哪些行为属于证券交易中的禁止行为？

任务 2 我国证券市场法律法规体系，是以()为核心的。

A 《证券法》 B 《公司法》 C 《刑法》 D 《证券投资基金法》

任务 3 下列关于法的特征的描述，错误的是()。

A 法是调整人们的行为或社会关系的规范，具有规范性

B 法是由国家制定或认可的社会规范，具有国家意志性

C 法是以权利和义务为内容的社会规范

D 法是依靠国家强制力来保障实施的规范，具有国家保障性

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

10 分钟。

4.评价标准（10分）

任务	配分	评价标准
1	4	答出 1 个要点得 1 分，一共 4 分。
2	3	选择正确答案得 3 分。
3	3	选择正确答案得 3 分。

L-1-1-3 证券市场法律法规

1.任务描述

任务 1 依据《证券业从业人员资格管理办法》，取得从业资格的人员，要符合哪些条件才可以机构申请执业证书？

任务 2 证券的发行、交易活动，必须遵循的原则不包括下列选项中的()。

A 公开 B 有效 C 公平 D 公正

任务 3 上市公司存在下列哪种情形,证券交易所可以暂停其股票上市交易()。

①公司有重大违法行为

② 公司股东总额、股权分布等发生变化不再具备上市条件

③公司不按照规定公开其财务情况，或者对财务会计报告作虚假记载，可能误导投资者

④公司最近两年连续亏损

A①②④ B①②③ C②③④ D①②③④

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

10 分钟。

4.评价标准 (10分)

任务	配分	评价标准
1	4	答出 1 个要点得 1 分，一共 4 分。
2	3	选择正确答案得 3 分。
3	3	选择正确答案得 3 分。

L-1-1-4 证券市场法律法规

1.任务描述

任务 1 依据《证券业从业人员执业行为准则》，证券从业人员哪些行为是被禁止的？

任务 2 上市公司年度报告的内容包括()。

- ①公司概况
- ②公司财务报告和经营情况
- ③董事、监事、高级管理人员简介及其持股情况
- ④公司实际控制人
- ⑤国务院证券监督管理机构规定的其他事项

A①③④⑤ B①②③⑤ C①②③④⑤ D①②③④

任务 3 下列选项中，不属于证券登记结算机构职能的是()。

- A 证券的存管和过户 B 公布证券交易即时行情
- C 证券持有人名册登记 D 证券账户、结算账户的设立

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

10 分钟。

4.评价标准 (10分)

任务	配分	评价标准
1	4	答出 1 个要点得 1 分，一共 4 分。
2	3	选择正确答案得 3 分。
3	3	选择正确答案得 3 分。

L-1-1-5 证券市场法律法规

1.任务描述

任务 1 依据《证券业从业人员资格管理办法》，取得从业资格的人员，要符合哪些条件才可以通过机构申请执业证书？

任务 2 下列有关证券交易所的交易规则中，错误的是()。

- A 进入证券交易所参与集中交易的，必须是证券交易所的会员
- B 未经证券交易所许可，任何单位和个人不得发布证券交易即时行情
- C 证券交易所采取技术停牌或者决定临时停市，不必向国务院证券监督管理机构报告
- D 投资者可以电话的方式委托证券公司代卖其产品

任务 3 按照《证券公司董事、监事和高级管理人员任职资格监管办法》规定，下列不属于证券公司高级管理人员的是()。

- A 合规负责人
- B 董事会秘书
- C 财务负责人
- D 总经理秘书

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

10 分钟。

4.评价标准（10分）

任务	配分	评价标准
1	4	答出 1 个要点得 1 分，一共 4 分。
2	3	选择正确答案得 3 分。
3	3	选择正确答案得 3 分。

L-1-1-6 证券市场法律法规

1.任务描述

任务 1 证券市场基本法律法规主要包括哪些法律法规？

任务 2 下列选项中，不属于基金份额持有人享有的权利是()。

A 按照规定要求召开基金份额持有人大会或者召集基金份额持有人大会

B 对基金份额持有人大会审议事项行使表决权

C 对所管理的不同基金财产分别管理、分别记账，进行证券投资

D 依法转让或者申请赎回其持有的基金份额

任务 3 按照法律规定，下列有关公司的说法，错误的是()。

A 公司以营利为目的

B 公司以其全部资产对外承担民事责任

C 我国《公司法》主要适用于有限责任公司和股份有限公司

D 公司股东对公司承担无限连带责任

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

10 分钟。

4.评价标准（10分）

任务	配分	评价标准
1	4	答出 1 个要点得 1 分，一共 4 分。
2	3	选择正确答案得 3 分。
3	3	选择正确答案得 3 分。

L-1-1-7 证券市场法律法规

1.任务描述

任务 1 依据《证券法》规定，哪些行为属于证券交易中的禁止行为？

任务 2 非公开募集基金应当向合格投资者募集，合格投资者累计不得超过()人。

- A 50 B 100
C 150 D 200

任务 3 按照《证券公司董事、监事和高级管理人员任职资格监管办法》规定，下列不属于证券公司高级管理人员的是()。

- A 合规负责人 B 董事会秘书
C 财务负责人 D 总经理秘书

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

10 分钟。

4.评价标准 (10 分)

任务	配分	评价标准
1	4	答出 1 个要点得 1 分，一共 4 分。
2	3	选择正确答案得 3 分。
3	3	选择正确答案得 3 分。

L-1-1-8 证券市场法律法规

1.任务描述

任务 1 依据《证券业从业人员资格管理办法》，取得从业资格的人员，要符合哪些条件才可以通过机构申请执业证书？

任务 2 证券公司合并、分立、停业、解散、破产,必须经()批准。

- A 国务院证券监督管理机构 B 证券交易所
C 国务院金融监督管理机构 D 证券业协会

任务 3 上市公司存在下列哪种情形,证券交易所可以暂停其股票上市交易()。

- ①公司有重大违法行为
②公司股东总额、股权分布等发生变化不再具备上市条件
③ 公司不按照规定公开其财务情况，或者对财务会计报告作虚假记载，可能误导投资者
④ 公司最近两年连续亏损

- A①②④ B①②③ C②③④ D①②③④

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

10 分钟。

4.评价标准（10 分）

任务	配分	评价标准
1	4	答出 1 个要点得 1 分，一共 4 分。
2	3	选择正确答案得 3 分。
3	3	选择正确答案得 3 分。

L-1-1-9 证券市场法律法规

1.任务描述

任务 1 依据《证券业从业人员执业行为准则》，证券从业人员哪些行为是被禁止的？

任务 2 按照《证券公司监督管理条例》第五十七条的规定，证券公司从事()，其客户的交易结算资金应当存放在()，以每个客户的名义独立立户管理。

- A 证券经纪业务; 商业银行
- B 证券资产管理; 证券交易所
- C 证券经纪业务; 国务院证券监督管理机构
- D 证券承销业务; 证券登记结算有限公司

任务 3 发生影响或者可能影响证券公司经营管理、财务状况、风险控制指标或者客户资产安全的重大事件的，证券公司应当向国务院证券监督管理机构报送()，说明事件的起因、目前的状态、可能产生的后果和拟采取的相应措施。

- A 年度报告
- B 半年度报告
- C 月度报告
- D 临时报告

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

10 分钟。

4.评价标准 (10 分)

任务	配分	评价标准
1	4	答出 1 个要点得 1 分，一共 4 分。
2	3	选择正确答案得 3 分。
3	3	选择正确答案得 3 分。

L-1-1-10 证券市场法律法规

1.任务描述

任务 1 依据《证券法》规定，哪些行为属于证券交易中的禁止行为？

任务 2 证券公司董事、监事、高级管理人员或者境内分支机构负责人不再具备任职资格条件的，证券公司应当解除其职务并向国务院证券监督管理机构报告；证券公司未解除其职务的，国务院证券监督管理机构应当()。

- A 监管谈话
- B 出具警示函
- C 责令其解除
- D 责令参加培训

任务 3 下列有关证券交易所的交易规则中，错误的是()。

- A 进入证券交易所参与集中交易的，必须是证券交易所的会员
- B 未经证券交易所许可，任何单位和个人不得发布证券交易即时行情
- C 证券交易所采取技术停牌或者决定临时停市，不必向国务院证券监督管理机构报告
- D 投资者可以电话的方式委托证券公司代卖其产品

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

10 分钟。

4.评价标准（10 分）

任务	配分	评价标准
1	4	答出 1 个要点得 1 分，一共 4 分。
2	3	选择正确答案得 3 分。
3	3	选择正确答案得 3 分。

二、专业基本技能

(一) 试题编号: J-2-1 证券软件操作技能

J-2-1-1 证券软件操作

1. 任务描述

任务 1 请写出 2020年 4 月 30 日上海证券市场的成交金额以及上证综指的开盘点位、收盘点位、最高点位。(成交金额保留 1 位小数, 单位: 亿元。)

任务 2 请列举出银行业中总股本最大的 4 家上市公司的股票代码和简称。

任务 3 请写出中国石化 (600028) 2020年 4 月份的成交量、最高价、最低价和涨幅。(不复权, 成交量保留 1 位小数, 单位: 万手。)

任务 4 请写出广深铁路 (601333) 2020年 4 月 30 日的下列指标值: MA (5) 值、MA (10) 值、MACD (12,26,9) DIF 值、KDJ (9,3,3) K 值。

任务 5 请写出中国宝安 (000009) 2020年 3 月 31 日的前四大股东。

2. 实施条件

所有学生同时测试, 考试场地在机房, 配置同花顺交易分析软件, 具有网络环境。

3. 考核时量

40分钟。

4. 评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	指数查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 2	板块查询操作	10	每只股票代码和简称都正确得2.5分, 错误不得分。
任务 3	个股 K 线图查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 4	个股技术指标查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 5	公司资料查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。

J-2-1-2 证券软件操作

1. 任务描述

任务 1 请写出 2020 年 4 月 30 日深圳证券市场的成交金额以及深圳成指的最高点位、最低点位、涨幅。（成交金额保留1位小数，单位：亿元。）

任务 2 请列举出银行业中最早上市的 4 家公司现在的股票代码和简称。

任务 3 请写出三一重工（600031）2020 年 4 月份的成交量、开盘价、收盘价和换手率。（成交量保留 1 位小数，单位：万手。）

任务 4 请写出广深铁路（601333）2020 年 4 月 30 日的下列指标值：MA（10）值、MA（30）值、MACD（12,26,9）DEA 值、KDJ（9,3,3）D 值。（不复权。）

任务 5 请写出中国宝安（000009）2019 年年报中的每股净资产、每股未分配利润、每股资本公积金、每股经营现金流量。（单位：元，保留 2 位小数。）

2. 实施条件

所有学生同时测试，考试场地在机房，配置同花顺交易分析软件，具有网络环境。

3. 考核时量

40分钟。

4. 评价标准（50 分）

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	指数查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。
任务 2	板块查询操作	10	每只股票代码和简称都正确得2.5分，错误不得分。
任务 3	个股 K 线图查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。
任务 4	个股技术指标查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。
任务 5	公司资料查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。

J-2-1-3证券软件操作

1. 任务描述

任务 1 请写出 2020年 4 月 30 日创业板的成交金额以及创业板指数的开盘点位、收盘点位、最低点位。（成交金额保留 1 位小数，单位：亿元。）

任务 2 请列举出湖南省总股本规模排名前 4 位的上市公司的股票代码和简称。

任务 3 请写出中国石化（600028）2020年 4 月 28 日不复权的开盘价、收盘价和前复权的开盘价、收盘价。

任务 4 请写出广发证券（000776）2020年8月20 日的下列指标值：MA（5）值、MA（20）值、KDJ（9,3,3）J 值、MACD（12,26,9）DIF 值。（不复权。）

任务 5 请写出中国宝安（000009）2016至 2019年每年的销售毛利率。（单位：% ，保留 2 位小数。）

2. 实施条件

所有学生同时测试，考试场地在机房，配置同花顺交易分析软件，具有网络环境。

3. 考核时量

40分钟。

4. 评价标准（50 分）

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	指数查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。
任务 2	板块查询操作	10	每只股票代码和简称都正确得2.5分，错误不得分。
任务 3	个股 K 线图查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。
任务 4	个股技术指标查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。
任务 5	公司资料查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。

J-2-1-4证券软件操作

1. 任务描述

任务 1 请写出 2020年4月 16 日上证综指的最高点位、最低点位、收盘点位和涨幅。

任务 2 请列举出专用设备制造行业中股本规模排名前 4 位的上市公司的股票代码和简称。

任务 3 请写出湖南黄金 (002155) 2020年 3 月份的成交量、最高价、最低价和涨幅。(不复权, 成交量保留 1 位小数, 单位: 万手。)

任务 4 请写出广深铁路 (601333) 2020年4月 30 日的下列指标值: MA (5) 值、MA (20) 值、KDJ (9,3,3) J 值、MACD (12,26,9) DIF 值。(不复权。)

任务 5 请写出友阿股份 (002277) 2016至 2019年每年的销售毛利率。(单位: %, 保留 2 位小数。)

2. 实施条件

所有学生同时测试, 考试场地在机房, 配置同花顺交易分析软件, 具有网络环境。

3. 考核时量

35 分钟。

4. 评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	指数查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 2	板块查询操作	10	每只股票代码和简称都正确得2.5分, 错误不得分。
任务 3	个股 K 线图查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 4	个股技术指标查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 5	公司资料查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。

J-2-1-5证券软件操作

1. 任务描述

任务 1 请写出 2020年8月20日中小板指数的收盘点位、最高点位、最低点位和涨幅。

任务 2 请列举出煤炭采选行业中总股本规模在百亿以上的 4 家上市公司的股票代码和简称。

任务 3 请写出中国石油 (601857) 2020年 3 月份的成交量、最高价、最低价和涨幅。(不复权, 成交量保留 1 位小数, 单位: 万手。)

任务 4 请写出三一重工 (600031) 2020年8月20 日的下列指标值: MA (30) 值、MA (250) 值、MACD (12,26,9) DEA 值、KDJ (9,3,3) K 值。

任务 5 请写出平安银行 (000001) 2016至 2019年每年的销售净利率。(单位: %, 保留 2 位小数。)

2. 实施条件

所有学生同时测试, 考试场地在机房, 配置同花顺交易分析软件, 具有网络环境。

3. 考核时量

55 分钟。

4. 评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	指数查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 2	板块查询操作	10	每只股票代码和简称都正确得2.5分, 错误不得分。
任务 3	个股 K 线图查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 4	个股技术指标查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 5	公司资料查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。

J-2-1-6证券软件操作

1. 任务描述

任务 1 请写出 2020年 4 月 30 日沪深 300 指数的开盘点位、收盘点位、最低点位和涨幅。

任务 2 请列举出创业板中最早上市的 4 家公司现在的股票代码和简称。

任务 3 请写出中联重科 (000157) 2020年5月份的成交量、开盘价、收盘价和换手率。(不复权, 成交量保留 1 位小数, 单位: 万手。)

任务 4 请写出广深铁路 (601333) 2020年8月20 日的下列指标值: MA (5) 值、MA (10) 值、MACD (12,26,9) DIF 值、KDJ (9,3,3) K 值。

任务 5 请写出友阿股份 (002277) 2020年 3 月 31 日的前四大股东。

2. 实施条件

所有学生同时测试, 考试场地在机房, 配置同花顺交易分析软件, 具有网络环境。

3. 考核时量

35 分钟。

4. 评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	指数查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 2	板块查询操作	10	每只股票代码和简称都正确得2.5分, 错误不得分。
任务 3	个股 K 线图查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 4	个股技术指标查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 5	公司资料查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。

J-2-1-7证券软件操作

1. 任务描述

任务 1 请写出 2020年7月 24 日深证成指的收盘点位、最高点位、最低点位和涨幅。

任务 2 请列举出航空运输业中总股本规模排名前 4 位的 A 股股票代码和简称。

任务 3 请写出现代投资 (000900) 2020年 3 月份的成交量、开盘价、收盘价和换手率。(不复权, 成交量保留 1 位小数, 单位: 万手。)

任务 4 请写出广深铁路 (601333) 2020年4月 30 日的下列指标值: MA (30) 值、MA (250) 值、MACD (12,26,9) DEA 值、KDJ (9,3,3) K 值。(不复权。)

任务 5 请写出中铁工业 (600528) 2019年12月31日的前四大股东。

2. 实施条件

所有学生同时测试, 考试场地在机房, 配置同花顺交易分析软件, 具有网络环境。

3. 考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	指数查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 2	板块查询操作	10	每只股票代码和简称都正确得2.5分, 错误不得分。
任务 3	个股 K 线图查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 4	个股技术指标查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 5	公司资料查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。

J-2-1-8证券软件操作

1. 任务描述

任务 1 请写出 2020年 4 月 22 日创业板的成交金额以及创业板指数的开盘点位、收盘点位、最高点位。（成交金额保留 1 位小数，单位：亿元。）

任务 2 请列举出航空运输业中最早上市交易的 4 只 A 股现在的股票代码和简称。

任务 3 请写出湖南黄金（002155）2020年 3 月份的成交金额、开盘价、收盘价和振幅。（成交金额保留 1 位小数，单位：亿元。）

任务 4 请写出黄山旅游（600054）2020年 3 月 18 日的下列指标值：MA（5）值、MA（10）值、MACD（12,26,9）DIF 值、KDJ（9,3,3）K 值。（不复权。）

任务 5 请写出中铁工业（600528）2019年年报中的基本每股收益、每股净资产、每股未分配利润、每股经营现金流量。（单位：元，保留2位小数。）

2. 实施条件

所有学生同时测试，考试场地在机房，配置同花顺交易分析软件，具有网络环境。

3. 考核时量

35 分钟。

4. 评价标准（50 分）

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	指数查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。
任务 2	板块查询操作	10	每只股票代码和简称都正确得2.5分，错误不得分。
任务 3	个股 K 线图查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。
任务 4	个股技术指标查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。
任务 5	公司资料查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。

J-2-1-9证券软件操作

1. 任务描述

任务 1 请写出 2020年 4 月 28 日中小板指数的开盘点位、收盘点位、最高点位和涨幅。

任务 2 请列举出沪深 300 指数成份股中最早上市的 4 只股票现在的股票代码和简称。

任务 3 请写出上港集团 (600018) 2020年 5 月份的成交量、最高价、最低价和涨幅。(不复权, 成交量保留 1 位小数, 单位: 万手。)

任务 4 请写出黄山旅游 (600054) 2020年7月16日的下列指标值: MA (10) 值、MA (30) 值、MACD (12,26,9) DEA 值、KDJ (9,3,3) D 值。(不复权。)

任务 5 请写出中铁工业 (600528) 2016至 2019年每年的销售毛利率。(单位: %, 保留 2 位小数。)

2. 实施条件

所有学生同时测试, 考试场地在机房, 配置同花顺交易分析软件, 具有网络环境。

3. 考核时量

35 分钟。

4. 评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	指数查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 2	板块查询操作	10	每只股票代码和简称都正确得2.5分, 错误不得分。
任务 3	个股 K 线图查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 4	个股技术指标查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 5	公司资料查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。

J-2-1-10证券软件操作

1. 任务描述

任务 1 请写出 2020年 4 月 22 日沪深 300 指数的开盘点位、收盘点位、最高点位和涨幅。

任务 2 请列举出沪深 300 指数成份股中总股本规模排名前 4 位的上市公司的股票代码和简称。

任务 3 请写出上港集团 (600018) 2020年 5 月份的成交量、开盘价、收盘价和换手率。(不复权, 成交量保留 1 位小数, 单位: 万手。)

任务 4 请写出黄山旅游 (600054) 2020年 3 月 18 日的下列指标值: MA (10) 值、MA (250) 值、KDJ (9,3,3) J 值、MACD (12,26,9) DEA 值。(不复权。)

任务 5 请写出中铁工业 (600528) 2019年年报中的基本每股收益、每股净资产、每股未分配利润、每股经营现金流量。(单位: 元, 保留 2 位小数。)

2. 实施条件

所有学生同时测试, 考试场地在机房, 配置同花顺交易分析软件, 具有网络环境。

3. 考核时量

40分钟。

4. 评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	指数查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 2	板块查询操作	10	每只股票代码和简称都正确得2.5分, 错误不得分。
任务 3	个股 K 线图查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 4	个股技术指标查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 5	公司资料查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。

J-2-1-11证券软件操作

1. 任务描述

任务 1 请写出 2020年 4 月 22 日上证 180 指数的开盘点位、收盘点位、最低点位和涨幅。

任务 2 请列举出上证 180 指数成份股中总股本规模排名前 4 位的上市公司的股票代码和简称。

任务 3 请写出上港集团 (600018) 2020年 5 月份的成交金额、开盘价、收盘价和振幅。(不复权, 成交金额保留 1 位小数, 单位: 亿元。)

任务 4 请写出黄山旅游 (600054) 2020年 3 月 18 日的下列指标值: MA (5) 值、MA (20) 值、KDJ (9,3,3) J 值、MACD (12,26,9) DIF 值。(不复权。)

任务 5 请写出中铁工业 (600528) 2016至 2019年每年的销售毛利率。(单位: %, 保留 2 位小数。)

2. 实施条件

所有学生同时测试, 考试场地在机房, 配置同花顺交易分析软件, 具有网络环境。

3. 考核时量

35 分钟。

4. 评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	指数查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 2	板块查询操作	10	每只股票代码和简称都正确得2.5分, 错误不得分。
任务 3	个股 K 线图查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 4	个股技术指标查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 5	公司资料查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。

J-2-1-12证券软件操作

1. 任务描述

任务 1 请写出 2020年 5 月 7 日上证 180 指数的开盘点位、收盘点位、最高点位和涨幅。

任务 2 请列举出上证 180 指数成份股中最早上市的 4 只股票现在的股票代码和简称。

任务 3 请写出上港集团 (600018) 2020年6月 18 日不复权的开盘价、收盘价和前复权的开盘价、收盘价。

任务 4 请写出黄山旅游 (600054) 2020年6月 18 日的下列指标值: MA (30) 值、MA (250) 值、MACD (12,26,9) DEA 值、KDJ (9,3,3) K 值。(不复权。)

任务 5 请写出中铁工业 (600528) 2016至 2019年每年的净利润额。单位: 亿元, 保留 2 位小数。)

2. 实施条件

所有学生同时测试, 考试场地在机房, 配置同花顺交易分析软件, 具有网络环境。

3. 考核时量

35 分钟。

4. 评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	指数查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 2	板块查询操作	10	每只股票代码和简称都正确得2.5分, 错误不得分。
任务 3	个股 K 线图查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 4	个股技术指标查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 5	公司资料查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。

J-2-1-13证券软件操作

1. 任务描述

任务 1 请写出 2020年 6 月 18 日上证 50 指数的开盘点位、收盘点位、最低点位和涨幅。

任务 2 请列举出上证 50 指数成份股中最早上市的 4 只股票现在的股票代码和简称。

任务 3 请写出京东方 A (000725) 2020年 4月份的成交量、最高价、最低价和涨幅。(不复权, 成交量保留 1 位小数, 单位: 万手。)

任务 4 请写出黄山旅游 (600054) 2020年 4 月 16 日的下列指标值: MA (5) 值、MA (10) 值、MACD (12,26,9) DIF 值、KDJ (9,3,3) K 值。

任务 5 请写出泸州老窖 (000568) 2016至 2019年每年的净利润额。单位: 亿元, 保留 2 位小数。)

2. 实施条件

所有学生同时测试, 考试场地在机房, 配置同花顺交易分析软件, 具有网络环境。

3. 考核时量

35 分钟。

4. 评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	指数查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 2	板块查询操作	10	每只股票代码和简称都正确得2.5分, 错误不得分。
任务 3	个股 K 线图查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 4	个股技术指标查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 5	公司资料查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。

J-2-1-14证券软件操作

1. 任务描述

任务 1 请写出 2020年 5 月 8 日上证 50 指数的最高点位、最低点位、收盘点位和涨幅。

任务 2 请列举出上证 50 指数成份股中总股本规模排名前 4 位的上市公司的股票代码和简称。

任务 3 请写出京东方 A (000725) 2020年6月份的成交量、开盘价、收盘价和换手率。(成交量保留 1 位小数, 单位: 万手。)

任务 4 请写出泸州老窖 (000568) 2020年 4 月 16 日的下列指标值: MA (10) 值、MA (30) 值、MACD (12,26,9) DEA 值、KDJ (9,3,3) D 值。(不复权。)

任务 5 请写出隆平高科 (000998) 2020年 3 月 31 日的前四大股东。

2. 实施条件

所有学生同时测试, 考试场地在机房, 配置同花顺交易分析软件, 具有网络环境。

3. 考核时量

35 分钟。

4. 评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	指数查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 2	板块查询操作	10	每只股票代码和简称都正确得2.5分, 错误不得分。
任务 3	个股 K 线图查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 4	个股技术指标查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 5	公司资料查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。

J-2-1-15证券软件操作

1. 任务描述

任务 1 请写出 2020年 5月15 日上海证券市场的成交金额以及上证综指的开盘点位、收盘点位、涨幅。（成交金额保留 1 位小数，单位：亿元。）

任务 2 请列举出中证 500 指数成份股中总股本规模排名前 4 位的上市公司的股票代码和简称。

任务 3 请写出京东方 A（000725）2020年5月份的成交金额、开盘价、收盘价和振幅。（不复权，成交金额保留 1 位小数，单位：亿元。）

任务 4 请写出三一重工（600031）2020年 4 月 16 日的下列指标值：MA（10）值、MA（250）值、KDJ（9,3,3）J 值、MACD（12,26,9）DEA 值。（不复权。）

任务 5 请写出隆平高科（000998）2019年年报中的基本每股收益、每股净资产、每股未分配利润、每股经营现金流量。（单位：元，保留 2 位小数。）

2. 实施条件

所有学生同时测试，考试场地在机房，配置同花顺交易分析软件，具有网络环境。

3. 考核时量

35 分钟。

4. 评价标准（50 分）

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	指数查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。
任务 2	板块查询操作	10	每只股票代码和简称都正确得2.5分，错误不得分。
任务 3	个股 K 线图查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。
任务 4	个股技术指标查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。
任务 5	公司资料查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。

J-2-1-16证券软件操作

1. 任务描述

任务 1 请写出 2020年7月15 日上海证券市场的成交金额以及上证综指的最高点位、最低点位、涨幅。（成交金额保留 1 位小数，单位：亿元。）

任务 2 请列举出中证 500 指数成份股中最早上市的 4 只股票现在的股票代码和简称。

任务 3 请写出京东方 A（000725）2020年5月20日不复权的开盘价、收盘价和前复权的开盘价、收盘价。

任务 4 请写出黄山旅游（600054）2020年 4 月 16 日的下列指标值：MA（5）值、MA（20）值、KDJ（9,3,3）J 值、MACD（12,26,9）DIF 值。（不复权。）

任务 5 请写出中联重科（000157）2019年年报中的基本每股收益、每股净资产、每股未分配利润、每股经营现金流量。（单位：元，保留 2 位小数。）

2. 实施条件

所有学生同时测试，考试场地在机房，配置同花顺交易分析软件，具有网络环境。

3. 考核时量

35 分钟。

4. 评价标准（50 分）

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	指数查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。
任务 2	板块查询操作	10	每只股票代码和简称都正确得2.5分，错误不得分。
任务 3	个股 K 线图查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。
任务 4	个股技术指标查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。
任务 5	公司资料查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。

J-2-1-17证券软件操作

1. 任务描述

任务 1 请写出 2020年8月 12 日创业板的成交量以及创业板指数的最高点位、最低点位和涨幅。（成交量保留 1 位小数，单位：万手。）

任务 2 请列举出安徽省总股本规模排名前 4 位的上市公司的股票代码和简称。

任务 3 请写出超图软件（300036）2019年的成交量、最高价、最低价和涨幅。（不复权，成交量保留 1 位小数，单位：万手。）

任务 4 请写出多喜爱（002671）2020年8月12 日的下列指标值：MA（5）值、MA（10）值、MACD（12,26,9）DIF 值、KDJ（9,3,3）K 值。（不复权。）

任务 5 请写出千金药业（600479）2016至 2019年每年的净利润额。单位：亿元，保留 2 位小数。）（

2. 实施条件

所有学生同时测试，考试场地在机房，配置同花顺交易分析软件，具有网络环境。

3. 考核时量

35 分钟。

4. 评价标准（50 分）

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	指数查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。
任务 2	板块查询操作	10	每只股票代码和简称都正确得2.5分，错误不得分。
任务 3	个股 K 线图查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。
任务 4	个股技术指标查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。
任务 5	公司资料查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。

J-2-1-18证券软件操作

1. 任务描述

任务 1 请写出 2020年8月 12 日沪深 300 指数的开盘点位、收盘点位、最高点位和最低点位。

任务 2 请列举出湖南省在 2009 年上市的 4 家公司现在的股票代码和简称。

任务 3 请写出唐人神 (002567) 2020年5月份的成交量、最高价、最低价和涨幅。(不复权, 成交量保留 1 位小数, 单位: 万手。)

任务 4 请写出多喜爱 (002671) 2020年5月15日的下列指标值: MA (10) 值、MA (60) 值、MACD (12,26,9) DEA 值、KDJ (9,3,3) D 值。(不复权。)

任务 5 请写出千金药业 (600479) 2016至 2019年每年的营业收入额。(单位: 亿元, 保留 2 位小数。)

2. 实施条件

所有学生同时测试, 考试场地在机房, 配置同花顺交易分析软件, 具有网络环境。

3. 考核时量

35 分钟。

4. 评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	指数查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 2	板块查询操作	10	每只股票代码和简称都正确得2.5分, 错误不得分。
任务 3	个股 K 线图查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 4	个股技术指标查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 5	公司资料查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。

J-2-1-19证券软件操作

1. 任务描述

任务 1 请写出 2020年8月12日深证 100 指数的开盘点位、收盘点位、最高点位和最低点位。

任务 2 请列举出江苏省最早上市的 4 家公司现在的股票代码和简称。

任务 3 请写出九芝堂 (000989) 2020年5月 26 日不复权的开盘价、收盘价和前复权的开盘价、收盘价。

任务 4 请写出克明面业 (002661) 2020年5月 15 日的下列指标值: MA (5) 值和 KDJ(9,3,3)的 K、D、J 值。(不复权。)

任务 5 请写出新野纺织 (002087) 2016至 2019年每年的净利润额。单位: 亿元, 保留 2 位小数。)

2. 实施条件

所有学生同时测试, 考试场地在机房, 配置同花顺交易分析软件, 具有网络环境。

3. 考核时量

35 分钟。

4. 评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	指数查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 2	板块查询操作	10	每只股票代码和简称都正确得2.5分, 错误不得分。
任务 3	个股 K 线图查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 4	个股技术指标查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。
任务 5	公司资料查询操作	10	按任务要求记录操作结果, 每个数据正确各得2.5分, 错误不得分。

J-2-1-20证券软件操作

1. 任务描述

任务 1 请写出 2020年6月 29 日上海证券市场的成交金额以及上证综指的最高点位、最低点位和涨幅。（成交金额保留 1 位小数，单位：亿元。）

任务 2 请列举出青海省最早上市的 4 家公司现在的股票代码和简称。

任务 3 请写出隆平高科 (000998) 2019年的成交量、最高价、最低价和涨幅。（不复权，成交量保留 1 位小数，单位：万手。）

任务 4 请写出克明面业 (002661) 2020年5月15日的下列指标值：MA (10) 值、MA (60) 值、MACD (12,26,9) DEA 值、KDJ (9,3,3) D 值。（不复权。）

任务 5 请写出梅花生物 (600873) 2016至 2019年每年的毛利率。单位：%，保留 2 位小数。）

2. 实施条件

所有学生同时测试，考试场地在机房，配置同花顺交易分析软件，具有网络环境。

3. 考核时量

35 分钟。

4. 评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	指数查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。
任务 2	板块查询操作	10	每只股票代码和简称都正确得2.5分，错误不得分。
任务 3	个股 K 线图查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。
任务 4	个股技术指标查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。
任务 5	公司资料查询操作	10	按任务要求记录操作结果，每个数据正确各得2.5分，错误不得分。

(二) 试题编号：J-2-2 公司财务分析技能

J-2-2-1 公司财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

内蒙古金宇集团股份有限公司是一家以生物药品制造为主，房地产开发、羊绒纺织和农牧业资源综合利用为辅业的公司。公司全资子公司内蒙古生物药品厂是内蒙古自治区唯一一家生产兽用生物制品和畜禽疫苗制品的企业，行业排名第二，是农业部指定的三个牛羊猪特种疫苗生产基地之一，口蹄疫疫苗市场占有率曾达到全国第一。房地产业务主要集中在呼和浩特市，发展稳健，羊绒业务曾是公司的支柱之一，主要生产“山丹牌”丝绒纱、羊绒衫、驼绒衫裤等。根据2014年12月31日该公司的财务报表计算出的偿债能力指标如下：

内蒙古金宇集团股份有限公司偿债能力指标

流动比率	2.22
速动比率	1.26
资产负债率	0.43
产权比率	0.75

(2) 测试任务

任务 1 指出合理的流动比率值，判断公司 2014 年的流动比率是否合理，分析流动比率指标的局限性。

任务 2 指出合理的速动比率值，判断公司 2014 年的速动比率是否合理，分析速动比率指标的局限性及原因。

任务 3 指出合理的资产负债率值，判断公司 2014 年的资产负债率是否合理。

任务 4 指出合理的产权比率值，判断公司 2014 年的产权比率是否合理，分析产权比率与资产负债率对评价偿债能力的区别。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配 分	评价标准
任务 1	流动比率 分析	3	能指出流动比率合理区间 (3分)
		4	能判断公司流动比率合理与否 (4分)
		6	能分析出流动比率的局限性 (6分)
任务 2	速动比率 分析	3	能指出速动比率合理区间 (3分)
		4	能判断公司速动比率合理与否 (4分)
		9	能分析出速动比率的局限性 (6分) 能分析出速动比率局限的原因 (3分)
任务 3	资产负债 率分析	3	能指出资产负债率的合理区间 (3分)
		5	能判断公司资产负债率合理与否 (5分)
任务 4	产权比率 分析	3	能指出产权比率合理区间 (3分)
		4	能判断公司产权比率合理与否 (4分)
		6	能分析出产权比率与资产负债率对产债能力的区别 (6分)

J-2-2-2 公司财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

北元化工集团有限公司是由西煤化工集团有限责任公司与十户民营企业合股组建的大型盐化工企业。集团公司下设八个职能部门和六个分、子公司，现有员工 4000 余人。根据 2014 年 12 月 31 日该公司的财务报表计算出的偿债能力指标如下：

北元化工集团有限公司偿债能力指标

流动比率	1.48
速动比率	0.95
资产负债率	0.54
产权比率	1.19

(2) 测试任务：

任务 1 指出合理的流动比率值，判断公司 2014 年的流动比率是否合理，分析流动比率指标的局限性。

任务 2 指出合理的速动比率值，判断公司 2014 年的速动比率是否合理，分析速动比率指标的局限性及原因。

任务 3 指出合理的资产负债率值，判断公司 2014 年的资产负债率是否合理。

任务 4 指出合理的产权比率值，判断公司 2014 年的产权比率是否合理，分析产权比率与资产负债率对评价偿债能力的区别。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	流动比率分析	3	能指出流动比率合理区间 (3分)
		4	能判断公司流动比率合理与否 (4分)
		6	能分析出流动比率的局限性 (6分)
任务 2	速动比率分析	3	能指出速动比率合理区间 (3分)
		4	能判断公司速动比率合理与否 (4分)
		9	能分析出速动比率的局限性 (6分) 能分析出速动比率局限的原因 (3分)
任务 3	资产负债率分析	3	能指出资产负债率的合理区间 (3分)
		5	能判断公司资产负债率合理与否 (5分)
任务 4	产权比率分析	3	能指出产权比率合理区间 (3分)
		4	能判断公司产权比率合理与否 (4分)
		6	能分析出产权比率与资产负债率对产债能力的区别 (6分)

J-2-2-3 公司财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

双塔烟草（集团）有限责任公司创建于 1992 年 12 月，投资总额 3600 万美元，注册资本 1200 万美元，是一家专业性极强的凹版印刷卷烟包装配套生产企业，具备年配套 200 万箱卷烟包装商标及各类药品包装、食品包装的综合配套生产能力。公司现有员工 277 人，其中各类专业技术人员 105 人。根据 2014 年 12 月 31 日该公司的财务报表计算出的偿债能力指标如下：

双塔烟草（集团）有限责任公司偿债能力指标

流动比率	2.18
速动比率	1.64
资产负债率	0.39
产权比率	0.63

(2) 测试任务：

任务 1 指出合理的流动比率值，判断公司 2014 年的流动比率是否合理，分析流动比率指标的局限性。

任务 2 指出合理的速动比率值，判断公司 2014 年的速动比率是否合理，分析速动比率指标的局限性及原因。

任务 3 指出合理的资产负债率值，判断公司 2014 年的资产负债率是否合理。

任务 4 指出合理的产权比率值，判断公司 2014 年的产权比率是否合理，分析产权比率与资产负债率对评价偿债能力的区别。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准（50 分）

任务	评价内容	配 分	评价标准
任务 1	流动比率 分析	3	能指出流动比率合理区间（3分）
		4	能判断公司流动比率合理与否（4分）
		6	能分析出流动比率的局限性（6分）
任务 2	速动比率 分析	3	能指出速动比率合理区间（3分）
		4	能判断公司速动比率合理与否（4分）
		9	能分析出速动比率的局限性（6分） 能分析出速动比率局限的原因（3分）
任务 3	资产负债 率分析	3	能指出资产负债率的合理区间（3分）
		5	能判断公司资产负债率合理与否（5分）
任务 4	产权比率 分析	3	能指出产权比率合理区间（3分）
		4	能判断公司产权比率合理与否（4分）
		6	能分析出产权比率与资产负债率对产债能力的区别（6分）

J-2-2-4 公司财分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

永辉超市成立于 2001 年，十年创业，飞跃发展，是中国企业 500 强之一，是国家级“流通”及“农业产业化”双龙头企业，获“中国驰名商标”，上海主板上市（股票代码：601933）。国务院授予“全国就业先进企业”，获“全国五一劳动奖状”等荣誉称号。永辉已发展成为以零售业为龙头，以现代物流为支撑，以现代农业和食品工业为两翼，以实业开发为基础的大型集团企业，目前在福建、浙江、广东、重庆、贵州、四川、北京、上海、天津、河北、安徽、江苏、河南、陕西等 17 个省市已发展近 500 家连锁超市，经营面积超过 400 万平方米。根据 2014 年 12 月 31 日该公司的财务报表计算出的偿债能力指标如下：

永辉超市偿债能力指标

流动比率	30.60
速动比率	30.10
资产负债率	0.03
产权比率	0.04

(2) 测试任务：

任务 1 指出合理的流动比率值，判断公司 2014 年的流动比率是否合理，分析流动比率指标的局限性。

任务 2 指出合理的速动比率值，判断公司 2014 年的速动比率是否合理，分析速动比率指标的局限性及原因。

任务 3 指出合理的资产负债率值，判断公司 2014 年的资产负债率是否合理。

任务 4 指出合理的产权比率值，判断公司 2014 年的产权比率是否合理，分析产权比率与资产负债率对评价偿债能力的区别。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准（20 分）

任务	评价内容	配 分	评价标准
任务 1	流动比率 分析	3	能指出流动比率合理区间（3分）
		4	能判断公司流动比率合理与否（4分）
		6	能分析出流动比率的局限性（6分）
任务 2	速动比率 分析	3	能指出速动比率合理区间（3分）
		4	能判断公司速动比率合理与否（4分）
		9	能分析出速动比率的局限性（6分） 能分析出速动比率局限的原因（3分）
任务 3	资产负债 率分析	3	能指出资产负债率的合理区间（3分）
		5	能判断公司资产负债率合理与否（5分）
任务 4	产权比率 分析	3	能指出产权比率合理区间（3分）
		4	能判断公司产权比率合理与否（4分）
		6	能分析出产权比率与资产负债率对产债能力的区别（6分）

J-2-2-5公司财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

三一重工股份有限公司由三一集团投资创建于 1994 年。自成立以来公司取得了持续快速发展。目前，三一是全球装备制造业的领先企业之一。公司产品包括混凝土机械、挖掘机械、起重机械、桩工机械、筑路机械，其中泵车、拖泵、挖掘机、履带起重机、旋挖钻机、路面成套设备等主导产品已成为中国第一品牌，混凝土输送泵车、混凝土输送泵和全液压压路机市场占有率居国内首位，泵车产量居世界首位。其 2014 年偿债能力指标如下：

三一重工股份有限公司偿债能力指标

流动比率	2.11
速动比率	1.82
资产负债率	0.53
产权比率	1.13

(2) 测试任务：

任务 1 指出合理的流动比率值，判断公司 2014 年的流动比率是否合理，分析流动比率指标的局限性。

任务 2 指出合理的速动比率值，判断公司 2014 年的速动比率是否合理，分析速动比率指标的局限性及原因。

任务 3 指出合理的资产负债率值，判断公司 2014 年的资产负债率是否合理。

任务 4 指出合理的产权比率值，判断公司 2014 年的产权比率是否合理，分析产权比率与资产负债率对评价偿债能力的区别。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配 分	评价标准
任务 1	流动比率 分析	3	能指出流动比率合理区间（3分）
		4	能判断公司流动比率合理与否（4分）
		6	能分析出流动比率的局限性（6分）
任务 2	速动比率 分析	3	能指出速动比率合理区间（3分）
		4	能判断公司速动比率合理与否（4分）
		9	能分析出速动比率的局限性（6分） 能分析出速动比率局限的原因（3分）
任务 3	资产负债 率分析	3	能指出资产负债率的合理区间（3分）
		5	能判断公司资产负债率合理与否（5分）
任务 4	产权比率 分析	3	能指出产权比率合理区间（3分）
		4	能判断公司产权比率合理与否（4分）
		6	能分析出产权比率与资产负债率对产债能力的区别（6分）

J-2-2-6公司财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

广州市菲尔迪服饰有限公司是一家集设计、生产、营销、加工于一体的专业化服装公司。公司始创于 2003 年，现已发展成为批发、区域总代、单店加盟为一体的综合性经营模式，是一家集设计、生产、营销、加工于一体的专业化服装公司。形成以广东为中心，辐射全国大部分地区的营销服务网络。其 2013、2014 年的营运能力指标数据如下：

菲尔迪服饰有限公司营运能力指标

	2013	2014
应收账款周转率	3.56	4.11
存货周转率	1.25	1.87
流动资产周转率	1.03	1.96
固定资产周转率	1.37	1.94

(2) 测试任务

任务 1 指出公司 2014 年应收账款周转率的经济含义，判断公司应收账款周转率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 2 指出公司 2014 年存货周转率的经济含义，判断公司存货周转率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 3 指出公司 2014 年流动资产周转率的经济含义，判断公司流动资产周转率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 4 指出公司 2014 年固定资产周转率的经济含义，判断公司固定资产周转率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配 分	评价标准
任务 1	应收账款 周转率分 析	4	能指出应收账款周转率的含义（4分）
		8	能分析出应收账款周转率的变化（3分） 能分析出应收账款周转率变化对企业的意义（5分）
任务 1	存货周转 率分析	4	能指出存货周转率的含义（4分）
		9	能分析出存货周转率的变化（3分） 能分析出存货周转率变化对企业的意义（6分）
任务 3	流动资产 周转率分 析	4	能指出存货周转率的含义（4分）
		8	能分析出流动资产周转率的变化（3分） 能分析出流动资产周转率变化对企业的意义（5分）
任务 4	固定资产 周转率分 析	4	能指出存货周转率的含义（4分）
		9	能分析出固定资产周转率的变化（3分） 能分析出固定资产周转率变化对企业的意义（6分）

J-2-2-7公司财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

神华集团有限责任公司（简称神华集团）是于 1995 年 10 月经国务院批准设立的国有独资公司，中央直管国有重要骨干企业，是以煤为基础，电力、铁路、港口、航运、煤制油与煤化工为一体，产运销一条龙经营的特大型能源企业，主要经营国务院授权范围内的国有资产，开发煤炭等资源性产品，进行电力、热力、港口、铁路、航运、煤制油、煤化工等行业领域的投资、管理；规划、组织、协调、管理神华集团所属企业在上述行业领域内的生产经营活动。其 2013、2014 年的营运能力指标数据如下：

神华集团营运能力指标

	2013	2014
应收账款周转率	4.37	5.90
存货周转率	1.25	4.52
流动资产周转率	1.54	1.98
固定资产周转率	2.42	2.91

(2) 测试任务

任务 1 指出公司 2014 年应收账款周转率的经济含义，判断公司应收账款周转率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 2 指出公司 2014 年存货周转率的经济含义，判断公司存货周转率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 3 指出公司 2014 年流动资产周转率的经济含义，判断公司流动资产周转率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 4 指出公司 2014 年固定资产周转率的经济含义，判断公司固定资产周转率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准（50 分）

任务	评价内容	配 分	评价标准
任务 1	应收账款 周转率分 析	4	能指出应收账款周转率的含义（4分）
		8	能分析出应收账款周转率的变化（3分） 能分析出应收账款周转率变化对企业的意义（5分）
任务 1	存货周转 率分析	4	能指出存货周转率的含义（4分）
		9	能分析出存货周转率的变化（3分） 能分析出存货周转率变化对企业的意义（6分）
任务 3	流动资产 周转率分 析	4	能指出存货周转率的含义（4分）
		8	能分析出流动资产周转率的变化（3分） 能分析出流动资产周转率变化对企业的意义（5分）
任务 4	固定资产 周转率分 析	4	能指出存货周转率的含义（4分）
		9	能分析出固定资产周转率的变化（3分） 能分析出固定资产周转率变化对企业的意义（6分）

J-2-2-8公司财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

一品佳餐饮管理有限公司是一家专注于团膳餐饮的的现代化管理运营公司，公司注册资本 500 万元，员工 600 多人，现拥有近 10 多个资深的餐饮管理职业经理人和高级厨师，大部分具有 20 年以上的从业经验，公司在整合本地化厨师精英队伍的基础上，近三年引入了多名沿海专业人才和国际领先团膳企业运营理念，逐步形成了一品佳的经营理念 and 运营管模式。其 2013、2014 年的营运能力指标数据如下：

长沙一品佳餐饮管理有限公司营运能力指标

	2013	2014
应收账款周转率	8.56	6.78
存货周转率	6.295	7.31
流动资产周转率	4.22	3.45
固定资产周转率	4.38	2.74

(2) 测试任务

任务 1 指出公司 2014 年应收账款周转率的经济含义，判断公司应收账款周转率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 2 指出公司 2014 年存货周转率的经济含义，判断公司存货周转率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 3 指出公司 2014 年流动资产周转率的经济含义，判断公司流动资产周转率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 4 指出公司 2014 年固定资产周转率的经济含义，判断公司固定资产周转率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配 分	评价标准
任务 1	应收账款 周转率分 析	4	能指出应收账款周转率的含义（4分）
		8	能分析出应收账款周转率的变化（3分） 能分析出应收账款周转率变化对企业的意义（5分）
任务 1	存货周转 率分析	4	能指出存货周转率的含义（4分）
		9	能分析出存货周转率的变化（3分） 能分析出存货周转率变化对企业的意义（6分）
任务 3	流动资产 周转率分 析	4	能指出存货周转率的含义（4分）
		8	能分析出流动资产周转率的变化（3分） 能分析出流动资产周转率变化对企业的意义（5分）
任务 4	固定资产 周转率分 析	4	能指出存货周转率的含义（4分）
		9	能分析出固定资产周转率的变化（3分） 能分析出固定资产周转率变化对企业的意义（6分）

J-2-2-9公司财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

爱尔眼科医院集团股份有限公司于 2003 年 1 月 24 日成立。2007 年 12 月 5 日，经湖南省工商行政管理局登记注册，爱尔眼科医院集团股份有限公司整体变更设立为股份有限公司。2009 年 10 月 30 日在深圳证券交易所挂牌上市。其经营范围包括眼科、内科、麻醉科、检验科、影视像科、验光配镜，，医院的投资及其管理，眼科医疗技术研究，远程医疗软件研发、生产、销售。其 2013、2014 年的营运能力指标数据如下：

爱尔眼科医院集团股份有限公司营运能力指标

	2013	2014
应收账款周转率	20.47	19.39
存货周转率	10.16	10.27
流动资产周转率	2.09	2.11
固定资产周转率	3.46	4.20

(2) 测试任务

任务 1 指出公司 2014 年应收账款周转率的经济含义，判断公司应收账款周转率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 2 指出公司 2014 年存货周转率的经济含义，判断公司存货周转率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 3 指出公司 2014 年流动资产周转率的经济含义，判断公司流动资产周转率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 4 指出公司 2014 年固定资产周转率的经济含义，判断公司固定资产周转率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配 分	评价标准
任务 1	应收账款 周转率分 析	4	能指出应收账款周转率的含义（4分）
		8	能分析出应收账款周转率的变化（3分） 能分析出应收账款周转率变化对企业的意义（5分）
任务 1	存货周转 率分析	4	能指出存货周转率的含义（4分）
		9	能分析出存货周转率的变化（3分） 能分析出存货周转率变化对企业的意义（6分）
任务 3	流动资产 周转率分 析	4	能指出存货周转率的含义（4分）
		8	能分析出流动资产周转率的变化（3分） 能分析出流动资产周转率变化对企业的意义（5分）
任务 4	固定资产 周转率分 析	4	能指出存货周转率的含义（4分）
		9	能分析出固定资产周转率的变化（3分） 能分析出固定资产周转率变化对企业的意义（6分）

J-2-2-10公司财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

苏宁云商集团股份有限公司原名为苏宁电器连锁集团股份有限公司，2013年3月20日，公司名称由“苏宁电器股份有限公司”变更为“苏宁云商集团股份有限公司”。其经营范围：家用电器、电子产品、办公设备、通讯产品及配件的连锁销售和服务，空调配件的销售，制冷空调设备及家用电器的安装与维修，计算机软件开发、销售、系统集成，百货、自行车、电动助力车、摩托车、汽车的连锁销售，实业投资，场地租赁，柜台出租，国内产品展览服务，企业形象策划，经济信息咨询服务，人才培养，商务代理，仓储，微型计算机配件、软件的销售，微型计算机的安装及维修，废旧物资的回收与销售，国内贸易，代办（移动、电信、联通）委托的各项业务，移动通讯转售业务，货物运输代理，仓储，装卸搬运等。其2013、2014年的营运能力指标数据如下：

苏宁云商集团股份有限公司营运能力指标

	2013	2014
应收账款周转率	108.46	180.54
存货周转率	5.03	5.38
流动资产周转率	1.97	2.09
固定资产周转率	10.86	9.48

(2) 测试任务

任务1 指出公司2014年应收账款周转率的经济含义，判断公司应收账款周转率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务2 指出公司2014年存货周转率的经济含义，判断公司存货周转率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务3 指出公司2014年流动资产周转率的经济含义，判断公司流动资产周转率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务4 指出公司2014年固定资产周转率的经济含义，判断公司固定资产周转率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配 分	评价标准
任务 1	应收账款 周转率分 析	4	能指出应收账款周转率的含义 (4分)
		8	能分析出应收账款周转率的变化 (3分) 能分析出应收账款周转率变化对企业的意义 (5分)
任务 1	存货周转 率分析	4	能指出存货周转率的含义 (4分)
		9	能分析出存货周转率的变化 (3分) 能分析出存货周转率变化对企业的意义 (6分)
任务 3	流动资产 周转率分 析	4	能指出存货周转率的含义 (4分)
		8	能分析出流动资产周转率的变化 (3分) 能分析出流动资产周转率变化对企业的意义 (5分)
任务 4	固定资产 周转率分 析	4	能指出存货周转率的含义 (4分)
		9	能分析出固定资产周转率的变化 (3分) 能分析出固定资产周转率变化对企业的意义 (6分)

J-2-2-11公司财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

汉能控股集团是全球化的清洁能源跨国公司，全球薄膜太阳能发电领导者，致力于“用清洁能源改变世界”。公司成立于 1994 年，总部设在北京，员工目前已达 15000 人，在国内多个省份以及美洲、欧洲与中东、亚太、非洲等地区设有分支机构，业务横跨水电、风电、薄膜太阳能发电。目前，汉能水电项目权益总装机容量超过 6 吉瓦，风电总装机 131 兆瓦，薄膜太阳能发电总产能已达到 3 吉瓦。其 2013、2014 年的盈利能力指标数据如下：

汉能控股集团盈利能力指标

	2013	2014
销售净利润率	11.99%	9.75%
成本费用利润率	14.22%	11.43%
总资产报酬率	15.56%	13.14%
净资产收益率	12.17%	10.61%

(2) 测试任务：

任务 1 指出公司 2014 年销售净利润率的经济含义，判断公司销售净利润率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 2 指出公司 2014 年成本费用利润率的经济含义，判断公司成本费用利润率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 3 指出公司 2014 年总资产报酬率的经济含义，判断公司总资产报酬率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 4 指出公司 2014 年净资产收益率的经济含义，判断公司净资产收益率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配 分	评价标准
任务 1	销售净利润率分析	4	能指出销售净率润率的含义（4分）
		8	能分析出销售净率润率的变化（3分） 能分析出销售净率润率变化对企业的意义（5分）
任务 1	成本费用利润率分析	4	能指出成本费用利润率的含义（4分）
		9	能分析出成本费用利润率的变化（3分） 能分析出成本费用利润率变化对企业的意义（6分）
任务 3	总资产报酬率分析	4	能指出总资产报酬率的含义（4分）
		8	能分析出总资产报酬率的变化（3分） 能分析出总资产报酬率变化对企业的意义（5分）
任务 4	净资产收益率分析	4	能指出净资产收益率的含义（4分）
		9	能分析出净资产收益率的变化（3分） 能分析出净资产收益率变化对企业的意义（6分）

J-2-2-12公司财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

广东海印集团股份有限公司是 1992 年经广东省经济体制改革委员会粤股审(1992)126 号文批准,以原茂名市化工一厂为发起人,采取定向募集方式设立的股份有限公司,注册资本 118414 万元。其经营范围:销售日用百货;市场商品信息咨询服务;出租柜台,物业管理;项目投资,产品展销、展览策划,计算机软、硬件开发及技术服务。其 2013、2014 年的盈利能力指标数据如下:

广东海印集团股份有限公司盈利能力指标

	2013	2014
销售净利润率	19.03%	14.84%
成本费用利润率	31.90%	25.16%
总资产报酬率	14.17%	6.65%
净资产收益率	21.47%	9.63%

(2) 测试任务:

任务 1 指出公司 2014 年销售净利润率的经济含义,判断公司销售净利润率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 2 指出公司 2014 年成本费用利润率的经济含义,判断公司成本费用利润率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 3 指出公司 2014 年总资产报酬率的经济含义,判断公司总资产报酬率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 4 指出公司 2014 年净资产收益率的经济含义,判断公司净资产收益率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房,每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配 分	评价标准
任务 1	销售净利润率分析	4	能指出销售净率润率的含义（4分）
		8	能分析出销售净率润率的变化（3分） 能分析出销售净率润率变化对企业的意义（5分）
任务 1	成本费用利润率分析	4	能指出成本费用利润率的含义（4分）
		9	能分析出成本费用利润率的变化（3分） 能分析出成本费用利润率变化对企业的意义（6分）
任务 3	总资产报酬率分析	4	能指出总资产报酬率的含义（4分）
		8	能分析出总资产报酬率的变化（3分） 能分析出总资产报酬率变化对企业的意义（5分）
任务 4	净资产收益率分析	4	能指出净资产收益率的含义（4分）
		9	能分析出净资产收益率的变化（3分） 能分析出净资产收益率变化对企业的意义（6分）

J-2-2-13公司财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

中润资源投资股份有限公司前身是四川省五通桥制盐厂，1988 年 5 月 11 日成立，1993 年 3 月 12 日公司股票在深圳证券交易所上市，注册资本 92901.8 万元。其经营范围：矿产资源勘探与开发投资；矿产品加工与销售；公司股权投资。其 2013、2014 年的盈利能力指标数据如下：

中润资源投资股份有限公司盈利能力指标

	2013	2014
销售净利润率	19.32%	-78.42%
成本费用利润率	19.66%	-52.12%
总资产报酬率	5.85%	-6.56%
净资产收益率	11.63%	-15.34%

(2) 测试任务：

任务 1 指出公司 2014 年销售净利润率的经济含义，判断公司销售净利润率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 2 指出公司 2014 年成本费用利润率的经济含义，判断公司成本费用利润率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 3 指出公司 2014 年总资产报酬率的经济含义，判断公司总资产报酬率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 4 指出公司 2014 年净资产收益率的经济含义，判断公司净资产收益率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配 分	评价标准
任务 1	销售净利率分析	4	能指出销售净率润率的含义（4分）
		8	能分析出销售净率润率的变化（3分） 能分析出销售净率润率变化对企业的意义（5分）
任务 1	成本费用利润率分析	4	能指出成本费用利润率的含义（4分）
		9	能分析出成本费用利润率的变化（3分） 能分析出成本费用利润率变化对企业的意义（6分）
任务 3	总资产报酬率分析	4	能指出总资产报酬率的含义（4分）
		8	能分析出总资产报酬率的变化（3分） 能分析出总资产报酬率变化对企业的意义（5分）
任务 4	净资产收益率分析	4	能指出净资产收益率的含义（4分）
		9	能分析出净资产收益率的变化（3分） 能分析出净资产收益率变化对企业的意义（6分）

J-2-2-14公司财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

新兴铸管股份有限公司是经中国人民解放军总后勤部以[1997]后生字第 86 号文批准筹建，由国务院国有资产监督管理委员会所属的新兴铸管集团有限公司(以下简称"集团公司")独家发起，以社会募集方式设立的股份有限公司，注册资本 364331 万元。其经营范围：离心球墨铸铁管、灰铁排水管、新型复合管材及配套管件；铸造及机械设备及相关产品、焦炭及其副产品粗苯、焦油、农用化肥硫铵等、氧气制备及其副产品氩气、氮气的生产、销售；钢铁冶炼及压延加工；钢铁、铸管生产过程的副产品及相关辅助材料的销售；与上述业务相关的技术开发、技术服务、工程设计、工程建设承包；受托代收电费服务；货物和技术的进出口；与上述业务相关的原材料、合金料、钢材的销售；煤炭经营；道路货物运输。其 2013、2014 年的盈利能力指标数据如下：

新兴铸管股份有限公司盈利能力指标

	2013	2014
销售净利润率	1.72%	0.92%
成本费用利润率	2.39%	1.65%
总资产报酬率	14.79%	15.11%
净资产收益率	6.49%	5.03%

(2) 测试任务：

任务 1 指出公司 2014 年销售净利润率的经济含义，判断公司销售净利润率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 2 指出公司 2014 年成本费用利润率的经济含义，判断公司成本费用利润率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 3 指出公司 2014 年总资产报酬率的经济含义，判断公司总资产报酬率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 4 指出公司 2014 年净资产收益率的经济含义，判断公司净资产收益率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配 分	评价标准
任务 1	销售净利润率分析	4	能指出销售净率润率的含义 (4分)
		8	能分析出销售净率润率的变化 (3分) 能分析出销售净率润率变化对企业的意义 (5分)
任务 1	成本费用利润率分析	4	能指出成本费用利润率的含义 (4分)
		9	能分析出成本费用利润率的变化 (3分) 能分析出成本费用利润率变化对企业的意义 (6分)
任务 3	总资产报酬率分析	4	能指出总资产报酬率的含义 (4分)
		8	能分析出总资产报酬率的变化 (3分) 能分析出总资产报酬率变化对企业的意义 (5分)
任务 4	净资产收益率分析	4	能指出净资产收益率的含义 (4分)
		9	能分析出净资产收益率的变化 (3分) 能分析出净资产收益率变化对企业的意义 (6分)

J-2-2-15公司财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

佛山佛塑科技集团股份有限公司成立于 1988 年 6 月，经广东省人民政府粤办函[1988]165 号文批准设立，注册资本 96742.3 万元。经营范围：生产、销售各类高分子聚合物、塑料化工新材料及制品、包装及印刷复合制品、热缩材料、工程塑料制品、建筑及装饰材料、电线电缆产品、聚酯切片和化纤制品；塑料机械设备制造、加工及工程设计安装；辐照技术服务；房地产开发与经营，物业管理；仓储、货物的运输、流转与配送；出版物、包装装潢印刷品、其他印刷品印刷；对外投资；技术咨询服务等。其 2013、2014 年的盈利能力指标数据如下：

佛塑科技集团股份有限公司盈利能力指标

	2013	2014
销售净利润率	3.47%	4.09%
成本费用利润率	4.67%	4.92%
总资产报酬率	25.09%	25.21%
净资产收益率	3.88%	4.05%

(2) 测试任务：

任务 1 指出公司 2014 年销售净利润率的经济含义，判断公司销售净利润率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 2 指出公司 2014 年成本费用利润率的经济含义，判断公司成本费用利润率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 3 指出公司 2014 年总资产报酬率的经济含义，判断公司总资产报酬率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

任务 4 指出公司 2014 年净资产收益率的经济含义，判断公司净资产收益率发生了怎样的变化并分析该种变化对企业的意义。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配 分	评价标准
任务 1	销售净利率分析	4	能指出销售净率润率的含义 (4分)
		8	能分析出销售净率润率的变化 (3分) 能分析出销售净率润率变化对企业的意义 (5分)
任务 1	成本费用利润率分析	4	能指出成本费用利润率的含义 (4分)
		9	能分析出成本费用利润率的变化 (3分) 能分析出成本费用利润率变化对企业的意义 (6分)
任务 3	总资产报酬率分析	4	能指出总资产报酬率的含义 (4分)
		8	能分析出总资产报酬率的变化 (3分) 能分析出总资产报酬率变化对企业的意义 (5分)
任务 4	净资产收益率分析	4	能指出净资产收益率的含义 (4分)
		9	能分析出净资产收益率的变化 (3分) 能分析出净资产收益率变化对企业的意义 (6分)

J-2-2-16公司财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

湖南生物医药集团有限公司是湖南省人民政府（湘政函[2008]18 号）2008 年 1 月 23 日批复成立，以国有资本为主体、社会多元化资本共同参与发起的投资型控股公司。集团公司正式注册于 2008 年 10 月 9 日，其中首期到位注册资本 2000 万元。公司以长沙国家生物产业基地为依托，是一家主营省内各级医疗机构药品销售批发和供应服务的医药流通企业。公司主要经营国产、进口、合资厂家不同规格的各类中西成药、化学药品、医药原料及保健用品等 1000 多个品种，全省经销代理品种达 200 多个，为 800 多家医疗单位及 3000 多个分销商提供药品配送服务。2014 年该公司的发展能力指标如下：

湖南生物医药集团有限公司发展能力指标

营业收入增长率	9.09%
营业利润增长率	1.29%
资本积累率	27.67%
总资产增长率	19.88%

(2) 测试任务：

任务 1 指出公司 2014 年营业收入增长率的经济含义，判断公司 2014 年的营业收入增长率是否良好。

任务 2 指出公司 2014 年营业利润增长率的经济含义，分析公司 2014 年营业利润增长率比营业收入增长率低的原因（已知该公司 2014 年的成本费用率为 21.05%）。

任务 3 指出公司 2014 年资本积累率的经济含义，判断 2014 年企业资本积累率是否合理，分析高资本积累率对企业的影响。

任务 4 指出公司 2014 年总资产增长率的经济含义，判断总资产增长率是不是越高越好，指出总资产增长率分析时应注意考虑的因素。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

35分钟

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配 分	评价标准
任务 1	营业收入增长率分析	4	能指出营业收入增长率的含义 (4分)
		7	能合理判断出公司营业收入增长率良好与否 (7分)
任务 2	营业利润增长率分析	4	能指出营业利润增长率的含义 (4分)
		7	能分析出公司营业利润增长率比营业收入增长率低的原因 (7分)
任务 3	资本积累率分析	4	能指出资本累计率的含义 (4分)
		3	能判断出公司资本累计率的合理与否 (3分)
		7	能分析出高资本积累率对企业的影响 (7分)
任务 4	总资产增长率分析	4	能指出总资产增长率的含义 (4分)
		3	能判断出总资产增长率是不是越高越好 (3分)
		7	能分析出总资产增长率与在使用时应注意哪些因素 (7分)

J-2-2-17公司财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

长沙市湘岳化工有限责任公司（原长沙市湘岳化工厂）地处省会长沙岳麓山下，湘江之滨，水陆交通便利，始建于 1958 年，是生产亚硫酸盐系列产品的中一型化工企业和湖南省无机盐化工重点企业。旗下拥有全额投资的湖南云峰科技有限公司、重庆湘岳化工有限公司两大焦亚硫酸钠生产基地和近 6000 平方米的天福商务写字楼，目前主导产品焦亚硫酸钠年生产能力达 10 万吨，公司总资产过亿元。2014 年该公司的发展能力指标如下：

长沙市湘岳化工有限责任公司发展能力指标

营业收入增长率	61.11%
营业利润增长率	211.90%
资本积累率	35.82%
总资产增长率	10.44%

(2) 测试任务：

任务 1 指出公司 2014 年营业收入增长率的经济含义，判断公司 2014 年的营业收入增长率是否良好。

任务 2 指出公司 2014 年营业利润增长率的经济含义，结合 2014 年营业收入增长率与营业利润增长率情况，分析公司利润情况及对成本费用的管理情况。

任务 3 指出公司 2014 年资本积累率的经济含义，判断 2014 年企业资本积累率是否合理，分析高资本积累率对企业的影响。

任务 4 指出公司 2014 年总资产增长率的经济含义，判断总资产增长率是不是越高越好，指出总资产增长率分析时应注意考虑的因素。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	营业收入增长率分析	4	能指出营业收入增长率的含义（4分）
		7	能合理判断出公司营业收入增长率良好与否（7分）
任务 2	营业利润增长率分析	4	能指出营业利润增长率的含义（4分）
		7	能分析出公司营业利润增长率比营业收入增长率低的原因（7分）
任务 3	资本积累率分析	4	能指出资本累计率的含义（4分）
		3	能判断出公司资本累计率的合理与否（3分）
		7	能分析出高资本积累率对企业的影响（7分）
任务 4	总资产增长率分析	4	能指出总资产增长率的含义（4分）
		3	能判断出总资产增长率是不是越高越好（3分）
		7	能分析出总资产增长率与在使用时应注意哪些因素（7分）

J-2-2-18公司财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

浙江英特集团股份有限公司原名杭州凯地丝绸股份有限公司，于 1992 年 8 月 20 日在浙江省工商行政管理局登记注册，其经营范围分为实业投资，投资管理，市场营销策划，医药信息咨询、医疗器械信息咨询、企业管理咨询、商务信息咨询、健康管理咨询、健康信息咨询，计算机软硬件开发及信息技术服务，会展服务，医药研发，经营进出口业务，互联网和相关服务，软件和信息技术服务业，会议及展览服务。2014 年该公司的发展能力指标如下：

浙江英特集团股份有限公司发展能力指标

营业收入增长率	13.78%
营业利润增长率	-0.63%
资本积累率	9.76%
总资产增长率	8.62%

(2) 测试任务：

任务 1 指出公司 2014 年营业收入增长率的经济含义，判断公司 2014 年的营业收入增长率是否良好。

任务 2 指出公司 2014 年营业利润增长率的经济含义，结合 2014 年营业收入增长率与营业利润增长率情况，分析公司出现该种现象的原因。

任务 3 指出公司 2014 年资本积累率的经济含义，判断 2014 年企业资本积累率是否合理，分析高资本积累率对企业的影响。

任务 4 指出公司 2014 年总资产增长率的经济含义，判断总资产增长率是不是越高越好，指出总资产增长率分析时应注意考虑的因素。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配 分	评价标准
任务 1	营业收入增长率分析	4	能指出营业收入增长率的含义（4分）
		7	能合理判断出公司营业收入增长率良好与否（7分）
任务 2	营业利润增长率分析	4	能指出营业利润增长率的含义（4分）
		7	能分析出公司营业利润增长率比营业收入增长率低的原因（7分）
任务 3	资本积累率分析	4	能指出资本累计率的含义（4分）
		3	能判断出公司资本累计率的合理与否（3分）
		7	能分析出高资本积累率对企业的影响（7分）
任务 4	总资产增长率分析	4	能指出总资产增长率的含义（4分）
		3	能判断出总资产增长率是不是越高越好（3分）
		7	能分析出总资产增长率与在使用时应注意哪些因素（7分）

J-2-2-19公司财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

浙江迦南科技有限公司原名永嘉迦南制药设备有限公司，系由迦南集团于2008年12月以派生分立方式设立，2008年12月18日更名为浙江迦南科技有限公司。2009年3月28日，迦南有限召开股东会，决议整体变更设立浙江迦南科技股份有限公司。主要经营制药设备研发、生产、销售，货物进出口、技术进出口(法律法规禁止的不得经营，应经审批的未获审批前不得经营)。2014年该公司的发展能力指标如下：

浙江迦南科技有限公司发展能力指标

营业收入增长率	19.16%
营业利润增长率	0.59%
资本积累率	110.69%
总资产增长率	91.46%

(2) 测试任务：

任务1 指出公司2014年营业收入增长率的经济含义，判断公司2014年的营业收入增长率是否良好。

任务2 指出公司2014年营业利润增长率的经济含义，结合2014年营业收入增长率与营业利润增长率情况，分析公司利润情况及对成本费用的管理情况。

任务3 指出公司2014年资本积累率的经济含义，判断2014年企业资本积累率是否合理，分析高资本积累率对企业的影响。

任务4 指出公司2014年总资产增长率的经济含义，判断总资产增长率是不是越高越好，指出总资产增长率分析时应注意考虑的因素。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配 分	评价标准
任务 1	营业收入增长率分析	4	能指出营业收入增长率的含义（4分）
		7	能合理判断出公司营业收入增长率良好与否（7分）
任务 2	营业利润增长率分析	4	能指出营业利润增长率的含义（4分）
		7	能分析出公司营业利润增长率比营业收入增长率低的原因（7分）
任务 3	资本积累率分析	4	能指出资本累计率的含义（4分）
		3	能判断出公司资本累计率的合理与否（3分）
		7	能分析出高资本积累率对企业的影响（7分）
任务 4	总资产增长率分析	4	能指出总资产增长率的含义（4分）
		3	能判断出总资产增长率是不是越高越好（3分）
		7	能分析出总资产增长率与在使用时应注意哪些因素（7分）

J-2-2-20公司财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

快乐购物股份有限公司 2011 年 5 月 31 日公司名称由快乐购物有限责任公司更名为快乐购物股份有限公司。主要经营日用化学用品、日用百货、文体用品、玩具、五金工具、家用电器、服装鞋帽、家具、通讯器材、首饰珠宝零售；旅游产品开发、销售；旅游信息咨询、服务；广告设计及户外广告发布、代理电视、报纸广告；活动策划、展览、培训；预包装食品、酒类销售；中药、保健食品、医疗器械、音像制品、书报刊零售；第二类增值电信业务中的信息服务业务(不含固定网电话信息服务业务和移动网信息服务)；保险兼业代理(凭有效许可证开展经营活动)。2014 年该公司的发展能力指标如下：

快乐购物股份有限公司发展能力指标

营业收入增长率	-13.08%
营业利润增长率	-0.29%
资本积累率	12.15%
总资产增长率	5.39%

(2) 测试任务：

任务 1 指出公司 2014 年营业收入增长率的经济含义，判断公司 2014 年的营业收入增长率是否良好。

任务 2 指出公司 2014 年营业利润增长率的经济含义，结合 2014 年营业收入增长率与营业利润增长率情况，判断公司经营情况。

任务 3 指出公司 2014 年资本积累率的经济含义，判断 2014 年企业资本积累率是否合理，分析高资本积累率对企业的影响。

任务 4 指出公司 2014 年总资产增长率的经济含义，判断总资产增长率是不是越高越好，指出总资产增长率分析时应注意考虑的因素。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配 分	评价标准
任务 1	营业收入增长率分析	4	能指出营业收入增长率的含义 (4分)
		7	能合理判断出公司营业收入增长率良好与否 (7分)
任务 2	营业利润增长率分析	4	能指出营业利润增长率的含义 (4分)
		7	能分析出公司营业利润增长率比营业收入增长率低的原因 (7分)
任务 3	资本积累率分析	4	能指出资本累计率的含义 (4分)
		3	能判断出公司资本累计率的合理与否 (3分)
		7	能分析出高资本积累率对企业的影响 (7分)
任务 4	总资产增长率分析	4	能指出总资产增长率的含义 (4分)
		3	能判断出总资产增长率是不是越高越好 (3分)
		7	能分析出总资产增长率与在使用时应注意哪些因素 (7分)

(三) 试题编号：J-2-3 个人客户财务分析技能

J-2-3-1 个人客户财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

王某的家庭是一个三口之家，47 岁，妻子刘某是高中特级教师，职业较为稳定，收入较高，家里家中有一个儿子 17 岁。在不考虑通货膨胀和其他开支的情况下，王某和妻子两人共工资收入为 60 万元。家庭现有银行存款 33 万元，银行理财产品 50 万元，房屋 4 套，其价值 630 万元，一辆小汽车，现价 35 万元，平时家庭每月均开支 3 万元，另外教育费为 1 万元。每年红利收入为 1 万元，利息收入为 800 元。

(2) 测试任务：

任务 1 编制家庭的资产负债表

资产	金额（元）	负债	金额（元）
银行存款	(1)	住房贷款	
金融资产	(2)	其他	
实物资产	(3)	负债总计	(5)
资产总计	(4)	净资产	(6)

任务 2 编制家庭现金流量表

收入	金额（元）	支出	金额（元）
工资薪金	(1)	日常支出	(5)
存款利息	(2)	其他支出	(6)
投资收入	(3)	总支出	(7)
收入总计	(4)	结余	(8)

任务 3 计算结余比率并评价。

任务 4 计算投资与净资产比率并评价

任务 5 计算清偿比率并评价

任务 6 计算负债收入比率并评价

任务 7 计算流动性比率并评价

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	资产负债表	9	计算准确无误，每空得1.5分，计算错误，每空不得分。
任务 2	现金流量表	12	计算准确无误，每空得 1.5 分；计算错误，每空不得分。
任务 3	结余比率	5	计算准确无误，得 3 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2分，未给出合理评价建议不得分。
任务 4	投资与净资产比率	6	计算准确无误，得 4 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2 分，未给出合理评价建议不得分。
任务 5	清偿比率	6	计算准确无误，得 4 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2 分，未给出合理评价建议不得分。
任务 6	负债收入比率	6	计算准确无误，得 4 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2 分，未给出合理评价建议不得分。
任务 7	流动性比率	6	计算准确无误，得 4 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2 分，未给出合理评价建议不得分。

J-2-3-2 个人客户财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

杨林今年 38 岁，事业小有成就，公司中层技术干部，月收入 5000 元，年底奖金 2 万元。妻子在某公司当会计，月收入 1500 元；女儿今年 15 岁，是一名初三学生，学习成绩中等。杨林家现有住房 80 平方米，价值 40 万元，无贷款，有活期存款 10 万元、基金 15 万元，全年利息 800 元，基金红利 1200 元。全年生活费支出 3 万元，子女教育费用 6000 元。

(2) 测试任务

任务 1 编制家庭的资产负债表

资产	金额 (元)	负债	金额 (元)
银行存款	(1)	住房贷款	
基金	(2)	其他	
自住房	(3)	负债总计	(5)
资产总计	(4)	净资产	(6)

任务 2 编制家庭现金流量表

收入	金额 (元)	支出	金额 (元)
工资薪金	(1)	按揭还贷	
存款利息	(2)	日常支出	(5)
投资收入	(3)	其他支出	(6)
其他收入		总支出	(7)
收入总计	(4)	结余	(8)

任务 3 计算结余比率并评价。

任务 4 计算投资与净资产比率并评价

任务 5 计算清偿比率并评价

任务 6 计算负债收入比率并评价

任务 7 计算流动性比率并评价

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准（50 分）

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	资产负债表	9	计算准确无误，每空得1.5分，计算错误，每空不得分。
任务 2	现金流量表	12	计算准确无误，每空得 1.5 分；计算错误，每空不得分。
任务 3	结余比率	5	计算准确无误，得 3 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2分，未给出合理评价建议不得分。
任务 4	投资与净资产比率	6	计算准确无误，得 4 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2 分，未给出合理评价建议不得分。
任务 5	清偿比率	6	计算准确无误，得 4 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2 分，未给出合理评价建议不得分。
任务 6	负债收入比率	6	计算准确无误，得 4 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2 分，未给出合理评价建议不得分。
任务 7	流动性比率	6	计算准确无误，得 4 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2 分，未给出合理评价建议不得分。

J-2-3-3 个人客户财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

张强今年 30 岁，月收入 6000 元，年底奖金 10000 元。妻子月收入 3000 元，有一个女儿在读小学。张强有一套自住房，价值 30 万元，贷款还有 20 万元没还清，每月偿还 1800 元，有活期存款 6 万元、股票 3 万元，投资利息为 2000 元。全年日常生活开支 50500 元。

(2) 测试任务

任务 1 编制家庭资产负债表

资产	金额（元）	负债	金额（元）
银行存款	(1)	住房贷款	(5)
金融资产	(2)	其他	
实物资产	(3)	负债总计	(6)
资产总计	(4)	净资产	(7)

任务 2 编制家庭现金流量表

收入	金额（元）	支出	金额（元）
工资薪金	(1)	按揭还贷	(4)
投资收入	(2)	日常支出	(5)
收入总计	(3)	总支出	(6)
		结余	(7)

任务 3 计算结余比率并评价。

任务 4 计算投资与净资产比率并评价。

任务 5 计算清偿比率并评价。

任务 6 计算负债收入比率并评价。

任务 7 计算流动性比率并评价。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	资产负债表	10.5	计算准确无误, 每空得1.5分, 计算错误, 每空不得分。
任务 2	现金流量表	10.5	计算准确无误, 每空得 1.5 分; 计算错误, 每空不得分。
任务 3	结余比率	5	计算准确无误, 得 3 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 4	投资与净资产比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 5	清偿比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 6	负债收入比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 7	流动性比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。

J-2-3-4 个人客户财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

李明今年 35 岁，月收入 8000 元，年底奖金 2 万元，妻子月收入 6000 元。有一套自住房，价值 60 万元，贷款还有 15 万元没还清，每月偿还 2500 元，有活期存款 10 万元、股票 6 万元，投资利息为 6000 元。每个月日常生活开支 7000 元。

(2) 测试任务

任务 1 编制家庭资产负债表

资产	金额（元）	负债	金额（元）
银行存款	(1)	住房贷款	(5)
金融资产	(2)	其他	
实物资产	(3)	负债总计	(6)
资产总计	(4)	净资产	(7)

任务 2 编制家庭现金流量表

收入	金额（元）	支出	金额（元）
工资薪金	(1)	按揭还贷	(4)
投资收入	(2)	日常支出	(5)
收入总计	(3)	总支出	(6)
		结余	(7)

任务 3 计算结余比率并评价。

任务 4 计算投资与净资产比率并评价。

任务 5 计算清偿比率并评价。

任务 6 计算负债收入比率并评价。

任务 7 计算流动比率并评价。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	资产负债表	10.5	计算准确无误，每空得1.5分，计算错误，每空不
任务 2	现金流量表	10.5	计算准确无误，每空得 1.5 分；计算错误，每空
任务 3	结余比率	5	计算准确无误，得 3 分，计算错误不得分； 给出合理的评价建议得 2分，未给出合理评价建议不得分。
任务 4	投资与净资产比率	6	计算准确无误，得 4 分，计算错误不得分； 给出合理的评价建议得 2 分，未给出合理评价建议不得分。
任务 5	清偿比率	6	计算准确无误，得 4 分，计算错误不得分； 给出合理的评价建议得 2 分，未给出合理评价建议不得分。
任务 6	负债收入比率	6	计算准确无误，得 4 分，计算错误不得分； 给出合理的评价建议得 2 分，未给出合理评价建议不得分。
任务 7	流动性比率	6	计算准确无误，得 4 分，计算错误不得分； 给出合理的评价建议得 2 分，未给出合理评价建议不得分。

J-2-3-5 个人客户财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

曹林今年 28 岁，月收入 6000 元，年底奖金 1 万元，妻子月收入 2500 元。有一套自住房，价值 40 万元，贷款还有 25 万元没还清，每月偿还 2000 元，有活期存款 3 万、股票 2 万元，投资利息为 800 元。每个月日常生活开支 4800。

(2) 测试任务

任务 1 编制家庭资产负债表

资产	金额 (元)	负债	金额 (元)
银行存款	(1)	住房贷款	(5)
金融资产	(2)	其他	
实物资产	(3)	负债总计	(6)
资产总计	(4)	净资产	(7)

任务 2 编制家庭现金流量表

收入	金额 (元)	支出	金额 (元)
工资薪金	(1)	按揭还贷	(4)
投资收入	(2)	日常支出	(5)
收入总计	(3)	总支出	(6)
		结余	(7)

任务 3 计算结余比率并评价。

任务 4 计算投资与净资产比率并评价。

任务 5 计算清偿比率并评价。

任务 6 计算负债收入比率并评价。

任务 7 计算流动性比率并评价。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	资产负债表	10.5	计算准确无误, 每空得1.5分, 计算错误, 每空不得分。
任务 2	现金流量表	10.5	计算准确无误, 每空得 1.5 分; 计算错误, 每空不得
任务 3	结余比率	5	计算准确无误, 得 3 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 4	投资与净资产比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 5	清偿比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 6	负债收入比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 7	流动性比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。

J-2-3-6 个人客户财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

秦天今年 40 岁，月收入 10000 元，年底奖金 5 万元。妻子月收入 7000 元，一个儿子正在上初中。有一套自住房，价值 90 万元，目前贷款还有 50 万元没还清，每月偿还 4000 元，有银行存款 8 万元、基金和股票资产 10 万元，投资利息收入为 20000 元。全年生活支出为 92000 元。

(2) 测试任务

任务 1 编制家庭的资产负债表

资产	金额 (元)	负债	金额 (元)
银行存款	(1)	住房贷款	(5)
金融资产	(2)	其他	
实物资产	(3)	负债总计	(6)
资产总计	(4)	净资产	(7)

任务 2 编制家庭现金流量表

收入	金额 (元)	支出	金额 (元)
工资薪金	(1)	按揭还贷	(4)
投资收入	(2)	日常支出	(5)
收入总计	(3)	总支出	(6)
		结余	(7)

任务 3 计算结余比率并评价。

任务 4 计算投资与净资产比率并评价。

任务 5 计算清偿比率并评价。

任务 6 计算负债收入比率并评价。

任务 7 计算流动性比率并评价。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	资产负债表	10.5	计算准确无误, 每空得1.5分, 计算错误, 每空不得分。
任务 2	现金流量表	10.5	计算准确无误, 每空得 1.5 分; 计算错误, 每空不得
任务 3	结余比率	5	计算准确无误, 得 3 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 4	投资与净资产比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 5	清偿比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 6	负债收入比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 7	流动性比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。

J-2-3-7 个人客户财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

赵仁今年 35 岁，月收入 7000 元，年底奖金 2 万元。妻子月收入 3500 元。有一套自住房，价值 90 万元，没有贷款。贷款买了一辆轿车，现价值 24 万元，贷款有 18 万没还清，每月偿还 2500 元，有银行存款 5 万元、基金和股票资产 8 万元，投资利息收入为 2000 元。每个月日常生活开支 6200 元。

(2) 测试任务

任务 1 编制家庭资产负债表

资产	金额 (元)	负债	金额 (元)
银行存款	(1)	购车贷款	(5)
金融资产	(2)	其他	
实物资产	(3)	负债总计	(6)
资产总计	(4)	净资产	(7)

任务 2 编制家庭现金流量表

收入	金额 (元)	支出	金额 (元)
工资薪金	(1)	按揭还贷	(4)
投资收入	(2)	日常支出	(5)
收入总计	(3)	总支出	(6)
		结余	(7)

任务 3 计算结余比率并评价。

任务 4 计算投资与净资产比率并评价

任务 5 计算清偿比率并评价

任务 6 计算负债收入比率并评价

任务 7 计算流动性比率并评价

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	资产负债表	10.5	计算准确无误, 每空得1.5分, 计算错误, 每空不得分。
任务 2	现金流量表	10.5	计算准确无误, 每空得 1.5 分; 计算错误, 每空不得分。
任务 3	结余比率	5	计算准确无误, 得 3 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 4	投资与净资产比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 5	清偿比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 6	负债收入比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 7	流动性比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。

J-2-3-8 个人客户财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

袁田今年 27 岁，月收入 6000 元，年底奖金 1 万元。有一套自住房，价值 40 万元，贷款有 25 万元没还清，每月偿还 1500 元，有银行存款 2 万元、基金和股票资产 1 万元，投资利息收入为 800 元。全年日常生活开支 39600 元。

(2) 测试任务

任务 1 编制家庭的资产负债表

资产	金额 (元)	负债	金额 (元)
银行存款	(1)	住房贷款	(5)
金融资产	(2)	其他	
实物资产	(3)	负债总计	(6)
资产总计	(4)	净资产	(7)

任务 2 编制家庭现金流量表

收入	金额 (元)	支出	金额 (元)
工资薪金	(1)	按揭还贷	(4)
投资收入	(2)	日常支出	(5)
收入总计	(3)	总支出	(6)
		结余	(7)

任务 3 计算结余比率并评价。

任务 4 计算投资与净资产比率并评价。

任务 5 计算清偿比率并评价。

任务 6 计算负债收入比率并评价。

任务 7 计算流动性比率并评价。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	资产负债表	10.5	计算准确无误, 每空得1.5分, 计算错误, 每空不得分。
任务 2	现金流量表	10.5	计算准确无误, 每空得 1.5 分; 计算错误, 每空不得
任务 3	结余比率	5	计算准确无误, 得 3 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 4	投资与净资产比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 5	清偿比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 6	负债收入比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 7	流动性比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。

J-2-3-9 个人客户财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

欧易今年 37 岁，月收入 9600 元，年底奖金 8 万元。有一套自住房，价值 72 万元，贷款有 36 万元没还清，每月偿还 2500 元，有银行存款 6 万元、基金和股票资产 12 万元，投资利息收入为 3600 元。每个月日常生活开支 3500 元。

(2) 测试任务

任务 1 编制家庭资产负债表

资产	金额 (元)	负债	金额 (元)
银行存款	(1)	住房贷款	(5)
金融资产	(2)	其他	
实物资产	(3)	负债总计	(6)
资产总计	(4)	净资产	(7)

任务 2 编制家庭现金流量表

收入	金额 (元)	支出	金额 (元)
工资薪金	(1)	按揭还贷	(4)
投资收入	(2)	日常支出	(5)
收入总计	(3)	总支出	(6)
		结余	(7)

任务 3 计算结余比率并评价。

任务 4 计算投资与净资产比率并评价。

任务 5 计算清偿比率并评价。

任务 6 计算负债收入比率并评价。

任务 7 计算流动性比率并评价。

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	资产负债表	10.5	计算准确无误, 每空得1.5分, 计算错误, 每空不得分。
任务 2	现金流量表	10.5	计算准确无误, 每空得 1.5 分; 计算错误, 每空不得分。
任务 3	结余比率	5	计算准确无误, 得 3 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 4	投资与净资产比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 5	清偿比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 6	负债收入比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 7	流动性比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。

J-2-3-10 个人客户财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

黄京今年 25 岁，月收入 3800 元，年底奖金 0.6 万元。有一套自住房，价值 20 万元，贷款有 12 万元没还清，每月偿还 1000 元，有银行存款 0.3 万元、基金和股票资产 0.5 万元，投资利息收入为 600 元。每个月日常生活开支 1200 元。

(2) 测试任务

任务 1 编制家庭的资产负债表

资产	金额 (元)	负债	金额 (元)
银行存款	(1)	住房贷款	(5)
金融资产	(2)	其他	
实物资产	(3)	负债总计	(6)
资产总计	(4)	净资产	(7)

任务 2 编制家庭现金流量表

收入	金额 (元)	支出	金额 (元)
工资薪金	(1)	按揭还贷	(4)
投资收入	(2)	日常支出	(5)
收入总计	(3)	总支出	(6)
		结余	(7)

任务 3 计算结余比率并评价。

任务 4 计算投资与净资产比率并评价

任务 5 计算清偿比率并评价

任务 6 计算负债收入比率并评价

任务 7 计算流动性比率并评价

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	资产负债表	10.5	计算准确无误, 每空得1.5分, 计算错误, 每空不得分。
任务 2	现金流量表	10.5	计算准确无误, 每空得 1.5 分; 计算错误, 每空不得分。
任务 3	结余比率	5	计算准确无误, 得 3 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 4	投资与净资产比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 5	清偿比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 6	负债收入比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 7	流动性比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。

J-2-3-11 个人客户财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

田玲今年 24 岁，月收入 2500 元，年底奖金 0.8 万元。有一套自住房，价值 25 万元，贷款有 15 万元没还清，每月偿还 1200 元，有银行存款 2 万元、基金和股票资产 1 万元，投资利息收入为 800 元。每个月日常生活开支 800 元。

(2) 测试任务：

任务 1 编制家庭资产负债表

资产	金额 (元)	负债	金额 (元)
银行存款	(1)	住房贷款	(5)
金融资产	(2)	其他	
实物资产	(3)	负债总计	(6)
资产总计	(4)	净资产	(7)

任务 2 编制家庭现金流量表

收入	金额 (元)	支出	金额 (元)
工资薪金	(1)	按揭还贷	(4)
投资收入	(2)	日常支出	(5)
收入总计	(3)	总支出	(6)
		结余	(7)

任务 3 计算结余比率并评价。

任务 4 计算投资与净资产比率并评价

任务 5 计算清偿比率并评价

任务 6 计算负债收入比率并评价

任务 7 计算流动性比率并评价

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	资产负债表	10.5	计算准确无误，每空得1.5分，计算错误，每空不得分。
任务 2	现金流量表	10.5	计算准确无误，每空得 1.5 分；计算错误，每空不得分。
任务 3	结余比率	5	计算准确无误，得 3 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2分，未给出合理评价建议不得分。
任务 4	投资与净资产比率	6	计算准确无误，得 4 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2 分，未给出合理评价建议不得
任务 5	清偿比率	6	计算准确无误，得 4 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2 分，未给出合理评价建议不得
任务 6	负债收入比率	6	计算准确无误，得 4 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2 分，未给出合理评价建议不得
任务 7	流动性比率	6	计算准确无误，得 4 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2 分，未给出合理评价建议不得

H-3-3-12 个人客户财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

熊武今年 45 岁，家庭月收入 15000 元，年底奖金 4 万元。有一套自住房，价值 80 万元，贷款有 50 万元没还清，每月偿还 3000 元，有银行存款 30 万元、基金和股票资产 10 万元，投资利息收入为 50000 元。每个月日常生活开支 6000 元。

(2) 测试任务：

任务 1 编制家庭资产负债表

资产	金额（元）	负债	金额（元）
银行存款	(1)	住房贷款	(5)
金融资产	(2)	其他	
实物资产	(3)	负债总计	(6)
资产总计	(4)	净资产	(7)

任务 2 编制家庭现金流量表

收入	金额（元）	支出	金额（元）
工资薪金	(1)	按揭还贷	(4)
投资收入	(2)	日常支出	(5)
收入总计	(3)	总支出	(6)
		结余	(7)

任务 3 计算结余比率并评价。

任务 4 计算投资与净资产比率并评价

任务 5 计算清偿比率并评价

任务 6 计算负债收入比率并评价

任务 7 计算流动性比率并评价

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	资产负债表	10.5	计算准确无误, 每空得1.5分, 计算错误, 每空不得分。
任务 2	现金流量表	10.5	计算准确无误, 每空得 1.5 分; 计算错误, 每空不得
任务 3	结余比率	5	计算准确无误, 得 3 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 4	投资与净资产比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 5	清偿比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 6	负债收入比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 7	流动性比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。

J-2-3-13 个人客户财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

唐兵今年 40 岁，家庭月收入 8000 元，年底奖金 2 万元。有一套自住房，价值 60 万元，贷款有 40 万元没还清，每月偿还 2500 元，有银行存款 12 万元、基金和股票资产 5 万元，投资利息收入为 6000 元。每个月日常生活开支 5600 元。

(2) 测试任务：

任务 1 编制家庭的资产负债表

资产	金额（元）	负债	金额（元）
银行存款	(1)	住房贷款	(5)
金融资产	(2)	其他	
实物资产	(3)	负债总计	(6)
资产总计	(4)	净资产	(7)

任务 2 编制家庭现金流量表

收入	金额（元）	支出	金额（元）
工资薪金	(1)	按揭还贷	(4)
投资收入	(2)	日常支出	(5)
收入总计	(3)	总支出	(6)
		结余	(7)

任务 3 计算结余比率并评价。

任务 4 计算投资与净资产比率并评价

任务 5 计算清偿比率并评价

任务 6 计算负债收入比率并评价

任务 7 计算流动性比率并评价

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	资产负债表	10.5	计算准确无误, 每空得1.5分, 计算错误, 每空不得分。
任务 2	现金流量表	10.5	计算准确无误, 每空得 1.5 分; 计算错误, 每空不得分。
任务 3	结余比率	5	计算准确无误, 得 3 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 4	投资与净资产比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得
任务 5	清偿比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得
任务 6	负债收入比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得
任务 7	流动性比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得

J-2-3-14 个人客户财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

曾林今年 25 岁，家庭月收入 4500 元，年底奖金 0.6 万元。有一套自住房，价值 45 万元，贷款有 30 万元没还清，每月偿还 1500 元，有银行存款 2 万元、基金和股票资产 1.2 万元，投资利息收入为 1300 元。每个月日常生活开支 2800 元。

(2) 测试任务：

任务 1 编制家庭资产负债表

资产	金额（元）	负债	金额（元）
银行存款	(1)	住房贷款	(5)
金融资产	(2)	其他	
实物资产	(3)	负债总计	(6)
资产总计	(4)	净资产	(7)

任务 2 编制家庭现金流量表

收入	金额（元）	支出	金额（元）
工资薪金	(1)	按揭还贷	(4)
投资收入	(2)	日常支出	(5)
收入总计	(3)	总支出	(6)
		结余	(7)

任务 3 计算结余比率并评价。

任务 4 计算投资与净资产比率并评价

任务 5 计算清偿比率并评价

任务 6 计算负债收入比率并评价

任务 7 计算流动性比率并评价

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	资产负债表	10.5	计算准确无误, 每空得1.5分, 计算错误, 每空不得分。
任务 2	现金流量表	10.5	计算准确无误, 每空得 1.5 分; 计算错误, 每空不得分。
任务 3	结余比率	5	计算准确无误, 得 3 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 4	投资与净资产比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得
任务 5	清偿比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得
任务 6	负债收入比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得
任务 7	流动性比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得

J-2-3-15 个人客户财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

唐华今年 26 岁，家庭月收入 4800 元，年底奖金 1 万元。有一套自住房，价值 60 万元，贷款有 42 万元没还清，每月偿还 2200 元，有银行存款 1.8 万元、基金和股票资产 2.3 万元，投资利息收入为 800 元。每个月日常生活开支 1800 元。

(2) 测试任务：

任务 1 编制家庭资产负债表

资产	金额（元）	负债	金额（元）
银行存款	(1)	住房贷款	(5)
金融资产	(2)	其他	
实物资产	(3)	负债总计	(6)
资产总计	(4)	净资产	(7)

任务 2 编制家庭现金流量表

收入	金额（元）	支出	金额（元）
工资薪金	(1)	按揭还贷	(4)
投资收入	(2)	日常支出	(5)
收入总计	(3)	总支出	(6)
		结余	(7)

任务 3 计算结余比率并评价。

任务 4 计算投资与净资产比率并评价

任务 5 计算清偿比率并评价

任务 6 计算负债收入比率并评价

任务 7 计算流动性比率并评价

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	资产负债表	10.5	计算准确无误, 每空得1.5分, 计算错误, 每空不得分。
任务 2	现金流量表	10.5	计算准确无误, 每空得 1.5 分; 计算错误, 每空不得
任务 3	结余比率	5	计算准确无误, 得 3 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 4	投资与净资产比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 5	清偿比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 6	负债收入比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 7	流动性比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。

J-2-3-16 个人客户财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

向伟今年 35 岁，家庭月收入 18000 元，年底奖金 2 万元。有一套自住房，价值 53 万元，贷款有 30 万没还清，每月偿还 2700 元，有银行存款 3 万元、基金和股票资产 10 万元，投资利息收入为 8600 元。每个月日常生活开支 8500 元。

(2) 测试任务：

任务 1 编制家庭的资产负债表

资产	金额 (元)	负债	金额 (元)
银行存款	(1)	住房贷款	(5)
金融资产	(2)	其他	
实物资产	(3)	负债总计	(6)
资产总计	(4)	净资产	(7)

任务 2 编制家庭现金流量表

收入	金额 (元)	支出	金额 (元)
工资薪金	(1)	按揭还贷	(4)
投资收入	(2)	日常支出	(5)
收入总计	(3)	总支出	(6)
		结余	(7)

任务 3 计算结余比率并评价。

任务 4 计算投资与净资产比率并评价

任务 5 计算清偿比率并评价

任务 6 计算负债收入比率并评价

任务 7 计算流动性比率并评价

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	资产负债表	10.5	计算准确无误, 每空得1.5分, 计算错误, 每空不得分。
任务 2	现金流量表	10.5	计算准确无误, 每空得 1.5 分; 计算错误, 每空不得
任务 3	结余比率	5	计算准确无误, 得 3 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 4	投资与净资产比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 5	清偿比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 6	负债收入比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 7	流动性比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。

J-2-3-17 个人客户财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

谢新今年 32 岁，家庭月收入 11000 元，年底奖金 1.3 万元。有一套自住房，价值 48 万元，贷款有 29 万元没还清，每月偿还 3500 元，有银行存款 2 万元，基金和股票资产 12 万元，投资利息收入为 12000 元。每个月日常生活开支 7300 元。

(2) 测试任务：

任务 1 编制家庭资产负债表

资产	金额（元）	负债	金额（元）
银行存款	(1)	住房贷款	(5)
金融资产	(2)	其他	
实物资产	(3)	负债总计	(6)
资产总计	(4)	净资产	(7)

任务 2 编制家庭现金流量表

收入	金额（元）	支出	金额（元）
工资薪金	(1)	按揭还贷	(4)
投资收入	(2)	日常支出	(5)
收入总计	(3)	总支出	(6)
		结余	(7)

任务 3 计算结余比率并评价。

任务 4 计算投资与净资产比率并评价

任务 5 计算清偿比率并评价

任务 6 计算负债收入比率并评价

任务 7 计算流动性比率并评价

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	资产负债表	10.5	计算准确无误，每空得1.5分，计算错误，每空不得分。
任务 2	现金流量表	10.5	计算准确无误，每空得 1.5 分；计算错误，每空不得
任务 3	结余比率	5	计算准确无误，得 3 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2分，未给出合理评价建议不得分。
任务 4	投资与净资产比率	6	计算准确无误，得 4 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2 分，未给出合理评价建议不得分。
任务 5	清偿比率	6	计算准确无误，得 4 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2 分，未给出合理评价建议不得分。
任务 6	负债收入比率	6	计算准确无误，得 4 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2 分，未给出合理评价建议不得分。
任务 7	流动性比率	6	计算准确无误，得 4 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2 分，未给出合理评价建议不得分。

J-2-3-18 个人客户财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

贵仁今年 48 岁，家庭月收入 18000 元，年底奖金 5 万元。有一套自住房，价值 120 万元，贷款有 58 万元没还清，每月偿还 8200 元，有银行存款 32 万元，基金和股票资产 60 万元，投资利息收入为 38000 元。每个月日常生活开支 7200 元。

(2) 测试任务：

任务 1 编制家庭资产负债表

资产	金额（元）	负债	金额（元）
银行存款	(1)	住房贷款	(5)
金融资产	(2)	其他	
实物资产	(3)	负债总计	(6)
资产总计	(4)	净资产	(7)

任务 2 编制家庭现金流量表

收入	金额（元）	支出	金额（元）
工资薪金	(1)	按揭还贷	(4)
投资收入	(2)	日常支出	(5)
收入总计	(3)	总支出	(6)
		结余	(7)

任务 3 计算结余比率并评价。

任务 4 计算投资与净资产比率并评价

任务 5 计算清偿比率并评价

任务 6 计算负债收入比率并评价

任务 7 计算流动性比率并评价

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配 分	评价标准
任务 1	资产负债表	10.5	计算准确无误，每空得1.5分，计算错误，每空不得分。
任务 2	现金流量表	10.5	计算准确无误，每空得 1.5 分；计算错误，每空不得分。
任务 3	结余比率	5	计算准确无误，得 3 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2分，未给出合理评价建议不得分。
任务 4	投资与净资产比率	6	计算准确无误，得 4 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2 分，未给出合理评价建议不得分。
任务 5	清偿比率	6	计算准确无误，得 4 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2 分，未给出合理评价建议不得分。
任务 6	负债收入比率	6	计算准确无误，得 4 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2 分，未给出合理评价建议不得分。
任务 7	流动性比率	6	计算准确无误，得 4 分，计算错误不得分；给出合理的评价建议得 2 分，未给出合理评价建议不得分。

J-2-3-19 个人客户财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

彭磊今年 50 岁，家庭月收入 12000 元，年底奖金 3 万元。有一套自住房，价值 80 万元，贷款有 30 万元没还清，每月偿还 5000 元，有银行存款 12 万元，基金和股票资产 20 万元，投资利息收入为 13000 元。每个月日常生活开支 6800 元。

(2) 测试任务：

任务 1 编制家庭资产负债表

资产	金额（元）	负债	金额（元）
银行存款	(1)	住房贷款	(5)
金融资产	(2)	其他	
实物资产	(3)	负债总计	(6)
资产总计	(4)	净资产	(7)

任务 2 编制家庭现金流量表

收入	金额（元）	支出	金额（元）
工资薪金	(1)	按揭还贷	(4)
投资收入	(2)	日常支出	(5)
收入总计	(3)	总支出	(6)
		结余	(7)

任务 3 计算结余比率并评价。

任务 4 计算投资与净资产比率并评价

任务 5 计算清偿比率并评价

任务 6 计算负债收入比率并评价

任务 7 计算流动性比率并评价

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	资产负债表	10.5	计算准确无误, 每空得1.5分, 计算错误, 每空不得分。
任务 2	现金流量表	10.5	计算准确无误, 每空得 1.5 分; 计算错误, 每空不得
任务 3	结余比率	5	计算准确无误, 得 3 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 4	投资与净资产比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 5	清偿比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 6	负债收入比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 7	流动性比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。

J-2-3-20 个人客户财务分析技能

1.任务描述

(1) 背景描述

邓英今年 42 岁，家庭月收入 6000 元，年底奖金 0.8 万元。有一套自住房，价值 64 万元，贷款有 10 万元没还清，每月偿还 1800 元，有银行存款 5 万元，基金和股票资产 10 万元，投资利息收入为 5000 元。每个月日常生活开支 2800 元。

(2) 测试任务：

任务 1 编制家庭资产负债表

资产	金额（元）	负债	金额（元）
银行存款	(1)	住房贷款	(5)
金融资产	(2)	其他	
实物资产	(3)	负债总计	(6)
资产总计	(4)	净资产	(7)

任务 2 编制家庭现金流量表

收入	金额（元）	支出	金额（元）
工资薪金	(1)	按揭还贷	(4)
投资收入	(2)	日常支出	(5)
收入总计	(3)	总支出	(6)
		结余	(7)

任务 3 计算结余比率并评价。

任务 4 计算投资与净资产比率并评价

任务 5 计算清偿比率并评价

任务 6 计算负债收入比率并评价

任务 7 计算流动性比率并评价

2.实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑。

3.考核时量

35 分钟。

4.评价标准 (50 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	资产负债表	10.5	计算准确无误, 每空得1.5分, 计算错误, 每空不得
任务 2	现金流量表	10.5	计算准确无误, 每空得 1.5 分; 计算错误, 每空不
任务 3	结余比率	5	计算准确无误, 得 3 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 4	投资与净资产比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 5	清偿比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 6	负债收入比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。
任务 7	流动性比率	6	计算准确无误, 得 4 分, 计算错误不得分; 给出合理的评价建议得 2 分, 未给出合理评价建议不得分。

三、岗位核心技能

(一) 试题编号：H-3-1 证券投资技术分析

H-3-1-1 证券投资分析

1.任务描述

任务 1 观察下图中的 K 线，回答问题：



①写出上图中的 K 线名称。

②如果出现这根 K 线当天的开盘价是 6.82 元，最高价是 7.07，最低价是 6.52 请写出当天的收盘价。

③如果股价在上涨途中出现这样一根 K 线，请对后市走势进行简要分析。

任务 2 观察下方的 K 线图，回答问题：



①写出上图方框中的图形形态名称。

②如果原来的趋势是上升，出现这种形态时，后市看涨还是看跌？

③请根据上图形态，对该股票后市走势进行简要分析。

2.实施条件

所有学生同时测试，考试场地在机房，配置同花顺证券交易分析软件，具有网络环境。

3.考核时量
40 分钟。

4.评价标准 (40 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	K 线 分	20	①正确写出 K 线名称得 5 分，错误不得分。 ②正确写出收盘价格得 5 分，错误不得分。 ③分析准确合理得 10 分。
任务 2	形态 分析	20	①正确写出图形形态名称得 5 分，错误不得分 ②判断正确得 5 分，错误不得分。 ③分析准确合理得 10 分。

H-3-1-2 证券投资分析

1.任务描述

任务 1 观察下图中的 K 线，回答问题：



- ①写出上图中的三根 K 线组合名称。
- ②出现这种组合，表明是多方力量占优还是空方力量占优？
- ③如果股价在上涨途中出现这种 K 线组合，请对后市走势进行简要分析。

任务 2 观察下方的 K 线图，回答问题：



- ①写出上图方框中的图形形态名称。
- ②出现这种形态时，后市看涨还是看跌？
- ③请根据上图形态，对该股票后市走势进行简要分析。

2.实施条件

所有学生同时测试，考试场地在机房，配置同花顺证券交易分析软件，具有网络环境。

3.考核时量

40 分钟。

4.评价标准（40 分）

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	K 线分	20	①正确写出 K 线组合名称得 5 分，错误不得分。 ②判断正确得 5 分，错误不得分。 ③分析准确合理得 10 分。
任务 2	形态分析	20	①正确写出图形形态名称得 5 分，错误不得分 ②判断正确得 5 分，错误不得分。 ③分析准确合理得 10 分。

H-3-1-3 证券投资分析

1.任务描述

任务 1 观察下图中的 K 线，回答问题：



①写出上图中的 K 线名称。

②如果出现这根 K 线当天的开盘价是 12.85 元，最高价是 13.32，请写出当天的收盘价。

③如果股价在长期上涨后出现这样一根 K 线，请对后市走势进行简要分析。

任务 2 分析下方的 K 线图形，回答问题：



①写出上图方框中的图形形态名称。

②写出直线 L 的名称，它在该形态的形成中对股价起到什么作用？

③请根据上图形态，对该股票后市走势进行简要分析。

2.实施条件

所有学生同时测试，考试场地在机房，配置同花顺证券交易分析软件，具有网络环境。

3.考核时量
40 分钟。

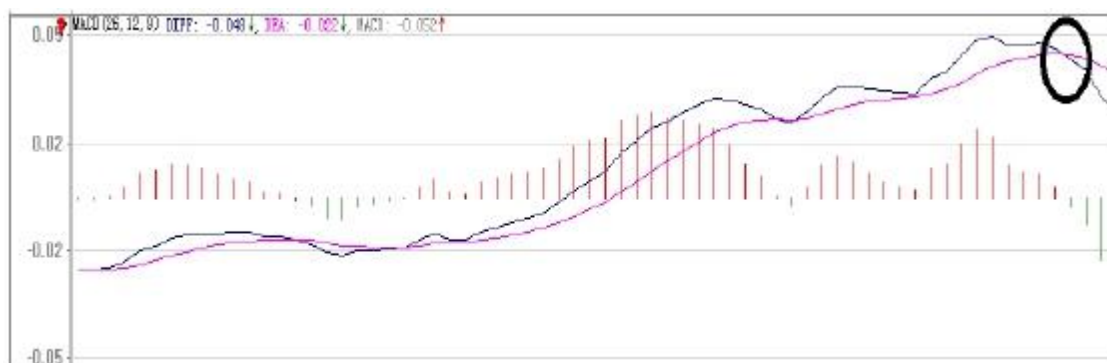
4.评价标准 (40 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	K 线分	20	①正确写出 K 线名称得 5 分，错误不得分。 ②正确写出收盘价得 5 分，错误不得分。 ③分析准确合理得 10 分。
任务 2	形态分析	20	①正确写出图形形态名称得 4 分，错误不得分 ②正确写出直线 L 的名称得 4 分，正确判断直线 L 的作用得 4 分，错误不得分。

H-3-1-4 证券投资分析

1.任务描述

任务 1 观察下图中的 MACD 指标，回答问题：



- ①根据 MACD 指标判断市场是属于多头还是空头市场？
- ②写出 DIF 和 DEA 的中文名称。
- ③根据圆圈处的指标形态对该股票的后市走势进行简要分析。

任务 2 观察下方的 K 线图，回答问题：



- ①写出上图方框中的图形形态名称。
- ②出现这种形态时，后市看涨还是看跌？
- ③请根据上图形态，对该股票后市走势进行不少于 100 字的简要分析。

2.实施条件

所有学生同时测试，考试场地在机房，配置同花顺证券交易分析软件，具有网络环境。

3.考核时量

40 分钟。

4.评价标准 (40 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	指标分析	20	①判断正确得 5 分，错误不得分。 ②正确写出中文名称得 5 分，错误不得分。 ③分析准确合理得 10 分。
任务 2	形态分析	20	①正确写出图形形态名称得 5 分，错误不得分 ②判断正确得 5 分，错误不得分。 ③分析准确合理得 10 分。

H-3-1-5 证券投资分析

1.任务描述

任务 1 分析下图中的 KDJ 指标，回答问题：



①写出 KDJ 指标的中文名称。

②上图第一个圆圈中三条线的交点呈现出一个什么形态？给出的是买入还是卖出信号？

③根据上图第二个圆圈处的指标形态对该股票的后市走势进行简要分析。

任务 2 观察下方的 K 线图，回答问题：



①写出上图中虚线描绘的图形形态名称。

②写出直线 L 的名称，它在该形态的形成中对股价起到什么作用？

③请根据上图形态，对该股票后市走势进行简要分析。

2.实施条件

所有学生同时测试，考试场地在机房，配置同花顺证券交易分析软件，具有网络环境。

3.考核时量

40 分钟。

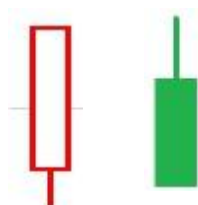
4.评价标准（40 分）

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	指标分析	20	①正确写出指标中文名称得 5 分，错误不得分。 ②正确写出形态名称得 5 分，信号判断正确得 5 分，错误不得分。 ③分析准确合理得 5 分。
任务 2	形态分析	20	①正确写出图形形态名称得 4 分，错误不得分 ②正确写出直线名称得 4 分，正确判断直线的作用得 4 分，错误不得分。 ③分析准确合理得 8 分。

H-3-1-6 证券投资分析

1.任务描述

任务 1 分析下图中的 K 线，回答问题：



①写出上图左边的红色 K 线名称，如果当天的最高价是 7.76 元，最低价是 7.42 元，请写出当天的收盘价。

②写出上图右边的绿色 K 线名称，如果当天最高价是 13.68 元，最低价是 12.26 元，请写出当天的收盘价。

③如果股价在上涨途中出现左边的红色 K 线，请对后市走势进行简要分析。

任务 2 观察下方的 K 线图，回答问题：



①写出上图中虚线描绘的图形形态名称。

②出现这个形态时，后市看涨还是看跌？

③请根据上图形态，对该股票后市走势进行简要分析。

2.实施条件

所有学生同时测试，考试场地在机房，配置同花顺证券交易分析软件，具有网络环境。

3.考核时量

40 分钟。

4.评价标准 (40 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	K 线分	20	①正确写出 K 线名称得 3 分, 正确写出收盘价格得 3 分, 错误不得分。 ②正确写出 K 线名称得 3 分, 正确写出收盘价格得 3 分, 错误不得分。 ③分析准确合理得 8 分。
任务 2	形态分析	20	①正确写出图形形态名称得 5 分, 错误不得分 ②判断正确得 5 分, 错误不得分。 ③分析准确合理得 10 分。

H-3-1-7 证券投资分析

1.任务描述

任务 1 观察下图中的技术指标，回答问题：



- ①写出该技术指标的中文名称。
- ②图中红圈中两条线的交点呈现出一个什么形态？
- ③根据技术指标形态对该股票后市走势进行简要分析。

任务 2 观察下方的 K 线图，回答问题：



②这种排列形态有什么特征?

③请根据上图形态, 对该股票后市走势进行简要分析。

2.实施条件

所有学生同时测试, 考试场地在机房, 配置同花顺证券交易分析软件, 具有网络环境。

3.考核时量

40 分钟。

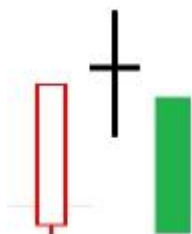
4.评价标准 (40 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	指标分析	20	①正确写出指标中文名称得 5 分, 错误不得分。 ②判断正确得 5 分, 错误不得分。 ③分析准确合理得 10 分。
任务 2	形态分析	20	①正确写出均线排列形态得 5 分, 错误不得分 ②正确写出特征得 5 分, 错误不得分。 ③分析准确合理得 10 分。

H-3-1-8 证券投资分析

1.任务描述

任务 1 分析下图中的 K 线，回答问题：



- ①写出上图中的三根 K 线组合名称。
- ②出现这种组合，表明是多方力量占优还是空方力量占优？
- ③如果股价在长期上涨后出现这种组合，请对后市走势进行简要分析。

任务 2 观察下方的 K 线图，回答问题：



- ①圆圈内的均线是什么形态？
- ②这种形态给出的是买入信号还是卖出信号？
- ③请根据上图形态，对该股票后市走势进行简要分析。

2.实施条件

所有学生同时测试，考试场地在机房，配置同花顺证券交易分析软件，具有网络环境。

3.考核时量

40 分钟。

4.评价标准 (40 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	K 线分	20	①正确写出 K 线组合名称得 5 分，错误不得分。 ②判断正确得 5 分，错误不得分。 ③分析准确合理得 10 分。
任务 2	形态分析	20	①正确写出均线形态名称得 5 分，错误不得分 ②判断正确得 5 分，错误不得分。 ③分析准确合理得 10 分。

H-3-1-9 证券投资分析

1.任务描述

任务 1 观察下图中的 KDJ 指标，回答问题：



- ①写出 KDJ 指标的中文名称。
- ②KDJ 指标适用于分析趋势行情还是盘整行情？
- ③根据圆圈处的指标形态对该股票后市走势进行简要分析。

任务 2 观察下方的 K 线图，回答问题：



- ①写出上图中虚线描绘的图形形态名称。

②写出直线 L 的名称。

③请根据上图形态，对后市走势进行简要分析。

2.实施条件

所有学生同时测试，考试场地在机房，配置同花顺证券交易分析软件，具有网络环境。

3.考核时量

40 分钟。

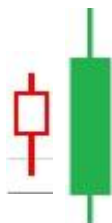
4.评价标准（40 分）

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	指标分析	20	①正确写出指标中文名称得 5 分，错误不得分。 ②判断正确得 5 分，错误不得分。 ③分析准确合理得 10 分。
任务 2	形态分析	20	①正确写出图形形态名称得 5 分，错误不得分 ②正确写出直线名称得 5 分，错误不得分。 ③分析准确合理得 10 分。

H-3-1-10 证券投资分析

1.任务描述

任务 1 分析下图中的 K 线，回答问题：



- ①写出上图中的两根 K 线组合名称。
- ②出现这种组合，表明是多方力量占优还是空方力量占优？
- ③如果股价在下跌途中出现这种组合，请对后市走势进行简要分析。

任务 2 观察下方的 K 线图，回答问题：



- ①写出上图中虚线描绘的图形形态名称。
- ②写出直线 L 的名称。
- ③请根据上图形态，对该股票后市走势进行简要分析。

2.实施条件

所有学生同时测试，考试场地在机房，配置同花顺证券交易分析软件，具有网络环境。

3.考核时量

40 分钟。

4.评价标准 (40 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	K 线 分	20	①正确写出 K 线组合名称得 5 分，错误不得分。 ②判断正确得 5 分，错误不得分。 ③思分析准确合理得 10 分。
任务 2	形态 分析	20	①正确写出图形形态名称得 5 分，错误不得分 ②正确写出直线名称得 5 分，错误不得分。 ③分析准确合理得 10 分。

H-3-1-11 证券投资分析

1.任务描述

任务 1 观察下图中的 K 线，回答问题：



①写出上图中的 K 线名称。

②如果出现这根 K 线当天的开盘价是 12.85 元，最低价是 12.12，请写出当天的收盘价。

③如果股价在长期下跌后出现这样一根 K 线，请对后市走势进行简要分析。

任务 2 观察下方的 K 线图，回答问题：



①写出上图中虚线描绘的图形形态名称。

②出现这个形态时，后市看涨还是看跌？

③请根据上图形态，对该股票后市走势进行简要分析。

2.实施条件

所有学生同时测试，考试场地在机房，配置同花顺证券交易分析软件，具有网络环境。

3.考核时量

40 分钟。

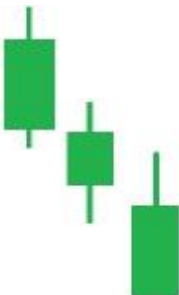
4.评价标准 (40 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	K 线分	20	①正确写出 K 线名称得 5 分，错误不得分。 ②正确写出收盘价得 5 分，错误不得分。 ③分析准确合理得 10 分。
任务 2	形态分析	20	①正确写出图形形态名称得 5 分，错误不得分 ②判断正确得 5 分，错误不得分。 分析准确合理得 10 分。

H-3-1-12 证券投资分析

1.任务描述

任务 1 观察下图中的 K 线，回答问题：



- ①写出上图中的三根 K 线组合名称。
- ②出现这种组合，表明是多方力量占优还是空方力量占优？
- ③如果股价在下跌途中出现这种组合，请对后市走势进行简要分析。

任务 2 观察下方的 K 线图，回答问题：



- ①写出上图方框中的图形形态名称。
- ②这种形态属于哪种形态类型？
- ③请根据上图形态，对该股票后市走势进行简要分析。

2.实施条件

所有学生同时测试，考试场地在机房，配置同花顺证券交易分析软件，具有网络环境。

3.考核时量

40 分钟。

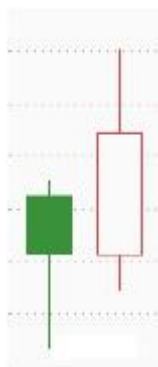
4.评价标准 (40 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	K 线分	20	①正确写出 K 线组合名称得 5 分，错误不得分。 ②判断正确得 5 分，错误不得分。 ③分析准确合理得 10 分。
任务 2	形态分析	20	①正确写出图形形态名称得 5 分，错误不得分 ②判断正确得 5 分，错误不得分。 ③思分析准确合理得 10 分。

H-3-1-13 证券投资分析

1.任务描述

任务 1 观察下图中的 K 线，回答问题：



- ①写出上图中的两根 K 线组合名称。
- ②出现这种组合，表明是多方力量占优还是空方力量占优？
- ③如果股价在下跌途中出现这种组合，请对后市走势进行简要分析。

任务 2 观察下方的 K 线图，回答问题：



- ①写出上图中 K 线图形态名称。
- ②这种形态属于哪种形态类型？
- ③请根据上图形态，对该股票后市走势进行简要分析。

2.实施条件

所有学生同时测试，考试场地在机房，配置同花顺证券交易分析软件，具有网络环境。

3.考核时量

40 分钟。

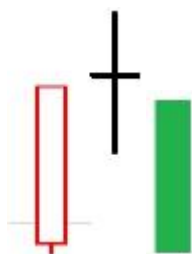
4.评价标准 (40 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	K 线 分	20	①正确写出 K 线组合名称得 5 分，错误不得分。 ②判断正确得 5 分，错误不得分。 ③分析准确合理得 10 分。
任务 2	形态 分析	20	①正确写出图形形态名称得 5 分，错误不得分 ②判断正确得 5 分，错误不得分。 ③分析准确合理得 10 分。

H-3-1-14 证券投资分析

1.任务描述

任务 1 分析下图中的 K 线，回答问题：



- ①写出上图中的三根 K 线组合名称。
- ②出现这种组合，表明是多方力量占优还是空方力量占优？
- ③如果股价在长期上涨后出现这种组合，请对后市走势进行简要分析。

任务 2 观察下图中的 KDJ 指标，回答问题：



- ①写出 KDJ 指标的中文名称。
- ②KDJ 指标的取值范围是在哪个区间？
- ③根据方框内指标形态判断该股票后市看涨还是看跌。

2.实施条件

所有学生同时测试，考试场地在机房，配置同花顺证券交易分析软件，具有网络环境。

3.考核时量

40 分钟。

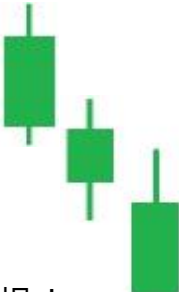
4.评价标准 (40 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	K 线分	20	①正确写出 K 线组合名称得 5 分，错误不得分。 ②判断正确得 5 分，错误不得分。 ③分析准确合理得 10 分。
任务 2	指标分析	20	①正确写出指标中文名称得 5 分，错误不得分。 ②正确写出取值范围得 5 分，错误不得分。 ③分析准确合理得 10 分。

H-3-1-15 证券投资分析

1.任务描述

任务 1 观察下图中的 K 线，回答问题：



- ①写出上图中的三根 K 线组合名称。
- ②出现这种组合，表明是多方力量占优还是空方力量占优？
- ③如果股价在下跌途中出现这种组合，请对后市走势进行简要分析。

任务 2 观察下图中的 MACD 指标，回答问题：



- ①MACD 指标适用于分析趋势行情还是盘整行情？
- ②圆圈中两条线的交点呈现出一个什么形态？
- ③根据 MACD 指标形态对该股票后市走势进行简要分析。

2.实施条件

所有学生同时测试，考试场地在机房，配置同花顺证券交易分析软件，具有网络环境。

3.考核时量

40 分钟。

4.评价标准 (40 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	K 线 分	20	①正确写出 K 线组合名称得 5 分，错误不得分。 ②判断正确得 5 分，错误不得分。 ③分析准确合理得 10 分。
任务 2	指标 分析	20	①正确写出指标中文名称得 5 分，错误不得分。 ②正确写出指标形态名称得 5 分，错误不得分。 ③分析准确合理得 10 分。

(二) 试题编号：H-3-2证券投资基金分析技能

H-3-2-1证券投资基金分析技能

1.任务描述

任务 1 利用网络条件，根据天天基金网或其他基金操作软件查询基金340005

- (1) 该基金的管理人和托管人分别是什么机构？
- (2) 找到该基金2017年1季度末资产配置情况，写出各类资产的配置比例。
- (3) 找出该基金2018年4月20日的7日年化收益率和2018年4月30日的每万份收益。
- (4) 找出该基金2016年4季度末的个人持有比例和2017年2季度末的机构持有比例。
- (5) 找出该基金 2017年 4 季度的期末总份额和2018年1季度申购份额。

小平于2018年4月10日花费2万元购买申万菱信消费增长 (310388)

(1) 请写出该基金当日的基金资产净值和申购模式，根据给出的申购费率计算小平申购该只基金花费的费用和申购份数。(申购费率采用 0.8%，计算结果保留到小数点后两位)同时小平于 2018 年 4 月 18 日赎回了 2 万份华商稳健双利债(630007)

(2) 请写出该基金当日的基金资产净值，根据给出的赎回费率计算小平赎回该只基金所得的赎回总额、赎回费用和赎回净额。(赎回费率采用 0.4%，计算结果保留到小数点后两位)

2.实施条件

考试场地在证券交易工作室或者机房，每个考场设置 40-50 座位，均配置专用的基金查询软件、证券交易（行情）软件；具有网络环境，能够利用截图工具进行截图。

3.考核时量

40 分钟。

4.评价标准 (40 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	基金类型的识别和相关信息检索	20	每问2分 查询错误不得分
任务 2	对基金信息检索的能力和对开放式基金申购的计算	20	(1) 基金净值为 (2 分) 申购费率 (2 分) 申购模式 (2 分) 基金的申购费用 (2 分) 基金申购的份数为 (2 分) (2) 基金净值 (2 分) 赎回费率 (2 分) 赎回总额 (2 分) 赎回费用 (2 分) 赎回净额 (2 分)

H-3-2-2 证券投资基金分析技能

1.任务描述

任务 1 工银货币基金信用卡是中国工商银行与工银瑞信基金管理有限公司联合推出的国内首款兼具自动申赎货币基金、货币基金自动偿还贷记卡欠款功能的信用卡，以信用卡与基金行业之间的全新合作模式，创新地诠释了“用自己的钱理财、用银行的钱消费”的生活理念，再次引领国内信用卡市场的技术、应用与服务新潮流。

持卡人只需将工银基金卡与工行基金交易卡绑定自动理财功能，并设定工银基金卡存款余额的自动申购上限和自动赎回下限，即可实现通过工银基金卡自动申购或赎回货币基金——当工银基金卡内存款余额高于“自动申购上限”时，系统自动触发，将高于“自动申购上限”的存款申购工银瑞信货币基金；当工银基金卡内存款余额低于“自动赎回下限”时，系统将自动触发，赎回工银瑞信货币基金至“自动申购上限”。

- (1) 该段资料里面涉及了哪一种类型的基金？该基金的全称是什么？
- (2) 找出该基金2016年3 季度的申购份额和2017年4季度的赎回份额
- (3) 该基金 2017年最后一个交易日的每万份收益和七日年化收益率分别是多少？
- (4) 该基金 2014 年有几次人事调整？具体事由是什么？
- (5) 找出该基金 2017年 4 季度的个人持有比例。

任务 2 投资者汪总，想投资几只基金，汪总资金雄厚，风险承受能力强，希望通过投资获得高收益。现有几只基金，分别是南方避险增值（202202）、富国中证军工指（161024）、民生增强债券 A（690002）、农银行业领先（000127）。

- (1) 上述四只基金分别是什么基金？
- (2) 哪只基金风险最小？
- (3) 哪只基金本金损失的可能性最小？
- (4) 请从上述四只基金中为汪总选择两只合适他的基金和两只不适合他的基金，并说明理由。

2.实施条件

考试场地在证券交易工作室或者机房，每个考场设置 40-50 座位，均配置专用的基金查询软件、证券交易（行情）软件；具有网络环境，能够利用截图工具

进行截图。

3.考核时量

40 分钟。

4.评价标准 (40 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	基金相关信息的检索	20	每问2分 查询错误不得分
任务 2	基金类型的识别、风险判断和基金组合设计	20	说明每种基金的类型 (8 分) 指出风险最小的基金 (2 分) 指出本金损失可能性最小的基金 (2 分) 选择 2 只适合投资者风险水平的基金, 要求分析合理准确, 与投资者风险状况相匹配 (4 分) 选择 2 只不适合投资者风险水平的基金, 要求分析合理准确 (4 分)

H-3-2-3证券投资基金分析技能

1.任务描述

任务 1 利用网络条件，根据天天基金网或其他基金操作软件查询下图中的基金，回答问题。



- (1) 该图片里面的的是哪一种类型的基金？该基金的全称是什么？
- (2) 列出该基金 2014年 3 季度的行业配置前三的行业和比例。
- (3) 写出该基金 2015年 1 季度的排名前 2 的资产配置比例。

任务 2 假设你是基金经纪人，现有一投资者小曹，想投资几只基金，小曹投资谨慎，是风险厌恶型投资者，注重本金安全。现有四只基金，分别是华商稳健双利债（630007）、华富货币（410002）、中海医疗保健主题（399011）、申万菱信消费增长（310388）

- (1) 上述四只基金是什么类型的基金？
- (2) 哪只基金收益最高？
- (3) 哪只基金赎回到账的时间最快？
- (4) 请从上述四只基金中为小曹选择两只合适他的基金和两只不适合他的基金，并说明理由。

2.实施条件

考试场地在证券交易工作室或者机房，每个考场设置 40-50 座位，均配置专用的基金查询软件、证券交易（行情）软件；具有网络环境，能够利用截图工具进行截图。

3.考核时量

40 分钟。

4.评价标准 (40 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	基金相关信息的检索	20	每问2分 查询错误不得分
任务 2	基金类型的识别、风险判断和基金组合设计	20	说明每种基金的类型 (8 分) 分析收益最高的基金 (2 分) 分析赎回到账最快的基金 (2 分) 选择 2 只适合投资者风险水平的基金, 要求分析合理准确, 与投资者风险状况相匹配 (4 分) 选择 2 只不适合投资者风险水平的基金, 要求分析合理准确 (4 分)

H-3-2-4证券投资基金分析技能

1.任务描述

任务 1 利用网络条件，根据天天基金网或其他基金操作软件查询下图中的基金，回答问题。



- (1) 该图片里面的的是哪一种类型的基金？
- (2) 列出该基金截止2015年1季度持仓前5 的股票。
- (3) 找出该该基金最近一次的分红情况，包括年份、权益登记日、红利发放日、具体分红措施。

任务 2 现有五只基金，分别是招商行业领先（217012）、长盛积极配置债（080003）、长安货币A（740601）、泰信基本面400指数分级（162907）和南方避险增值（202202）

- (1) 这五只基金分别是什么类型的基金？
- (2) 哪只基金的单位资产净值固定不变？
- (3) 哪只基金对持有期限有要求？
- (4) 现有一投资者张三，期望高收益，以追求资产的长期增值为目标，为风险喜爱型投资者，请从上述基金中为他选择合适的两只基金来构建一个基金投资组合。
- (5) 现有一投资者李四，不愿意为投资承受过高风险，为风险厌恶型投资者，希望短期投资、收益稳定，并对资金有流动性要求，希望能快速赎回基金，请为他选择合适一只合适的基金并说明理由。

2.实施条件

考试场地在证券交易工作室或者机房，每个考场设置 40-50 座位，均配置专用的基金查询软件、证券交易（行情）软件；具有网络环境，能够利用截图工具进行截图。

3.考核时量

40 分钟。

4.评价标准 (40 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	基金相关信息的检索	20	每问2分 查询错误不得分
任务 2	基金类型的识别、风险判断和基金组合设计	20	说明每种基金的类型 (10 分) 指出资产净值固定不变的基金 (2 分) 指出对持有期限有要求的基金 (2 分) 合理选择 2 只适合投资者风险水平的基金, 要求分析合理准确, 与投资者风险状况相匹配 (4 分)

H-3-2-5证券投资基金分析技能

1.任务描述

任务 1 利用网络条件，根据天天基金网或其他基金操作软件查询下图中的基金，回答问题。



- (1) 该图片里面的的是哪一种类型的基金？该基金的代码是什么？
- (2) 该基金2019年1季度资产配置的情况如何？写出各类资产的比例。
- (3) 列出该基金2019年1季度排行前三的债券和所持市值。

任务 2 老李退休在家投资基金，于2011年8月17日买入100万元166009费率信息如下：

申购费率		赎回费率	
< 50 万元	1.5%	< 7 天	1.5%
≥ 50 万 < 100 万	1.0%	≥ 7 天 < 1 年	0.5%
≥ 100 万 < 500 万	0.5%	≥ 1 年 < 2 年	0.25%
≥ 500 万	1000 每笔	≥ 2 年	0.00%

(1) 请写出申购当日的基金净值，根据适合的申购费率来计算老李的净申购金额、申购费用和申购份额。（计算结果保留到小数点后两位）

老李又于 2015年 4 月 23 日赎回了该基金全部份额。

(2) 请写出赎回当日的基金净值，根据适合的赎回费率计算老李的赎回金额和赎回费用和赎回净额。（不考虑分红转赠基金份额，计算结果保留到小数点后两位）

2.实施条件

考试场地在证券交易工作室或者机房，每个考场设置 40-50 座位，均配置专

用的基金查询软件、证券交易（行情）软件；具有网络环境，能够利用截图工具进行截图。

3.考核时量

40 分钟。

4.评价标准（40 分）

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	基金相关信息的检索	20	每问2分 查询错误不得分
任务 2	对基金信息检索的能力和对开放式基金申购的计算	20	(1) 基金净值为（2 分） 申购费率（2 分） 申购模式（2 分） 基金的申购费用（2 分） 基金申购的份数为（2 分） (2) 基金净值为（2 分） 申购费率为（2 分） 申购模式（2 分） 基金的申购费用（2 分） 基金申购的份数（2 分）

H-3-2-6 证券投资基金分析技能

1.任务描述

任务 1 利用网络条件，根据天天基金网或其他基金操作软件查询下图中的基金，回答问题。



- (1) 该图片里面的的是哪一种类型的基金？该基金的代码是什么？
- (2) 该基金的投资理念是什么？
- (3) 找出该基金 2014年 4 季度的持有人结构，列出不同持有人的具体比列。
- (4) 列找出该基金 2015年 1 季度持仓前 4 的股票。

任务 2 红星企业于 2011年 3 月 29 日花费 50 万投资基金，购买了宝盈策略增长（213003），随后，红星企业于 2015年 4 月 2 日赎回了所有的宝盈策略增长（213003）份额。

(1) 请根据 2011年 3 月 29 日的基金净值和给出的申购费率，计算红星企业申购基金所得的份额和申购费用和申购净额。（申购费率为 0.6%，计算结果保留到小数点后两位）

(2) 请列出 2015年 4 月 2 日当日的基金净值和合适的赎回费率，计算红星企业赎回基金所得的赎回金额、赎回费用和赎回净额。（不考虑分红转赠基金份额，赎回费率请根据该基金的费率信息中具体情况应用，计算结果保留到小数点后两位）

2.实施条件

考试场地在证券交易工作室或者机房，每个考场设置 40-50 座位，均配置专用的基金查询软件、证券交易（行情）软件；具有网络环境，能够利用截图工具

进行截图。

3.考核时量

40 分钟。

4.评价标准

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	基金类型识别和相关信息检索	20	每问5分 查询错误不得分
任务 2	对基金信息检索的能力和开放式基金申购和赎回的计算	20	(1) 基金净值为 (2 分) 申购费率 (2 分) 基金的申购净额 (2 分) 基金的申购费用 (2 分) 基金申购的份数为 (2 分) (2) 基金净值 (2 分) 赎回费率 (2 分) 基金的赎回金融 (2 分) 基金的赎回费用 (2 分) 基金的赎回净额 (2 分)

H-3-2-7 证券投资基金分析技能

1.任务描述

任务1 利用网络条件，根据天天基金网或其他基金操作软件查询上投成长动力（000073）

- (1) 该基金是什么类型的基金？
- (2) 该基金的管理人和托管人分别是什么机构？
- (3) 找出该基金的管理费率和托管费率。
- (4) 该基金 2015 年 4 季度持仓最多的债券名称和持仓市值。
- (5) 找出该基金 2017 年 11 月 21 日的基金净值。
- (6) 找出该基金 2017 年 4 季度的行业配置前 2 的行业。

任务 2 假设你是基金经纪人，现有一投资者李红，想投资几只基金，该投资者资金雄厚，风险承受能力强，追求资本的长期增值，希望通过投资获得高收益，并愿意为此承担本金损失的风险。目前投资者李红看好了四只基金，分别是平安大华保本（700004）富国中证军工指(161024)、华商稳健双利债（630007）、长信恒利优势（519987）

- (1) 向李红简要介绍上述四只基金的类型和风险状况。
- (2) 这四只基金是否都适合李红？如果不适合，请说明原因并根据李红的情况向她推荐 2 只合适的基金构建投资组合。

2.实施条件

考试场地在证券交易工作室或者机房，每个考场设置 40-50 座位，均配置专用的基金查询软件、证券交易（行情）软件；具有网络环境，能够利用截图工具进行截图。

3.考核时量

40 分钟。

4.评价标准（40 分）

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	基金类型识别和 相关信息的检索	20	每问 2 分 查询错误不得分
任务 2	投资者风险类别 的判定和基金投 资组合的设计	20	说明每种基金的类型和风险（8 分） 逐一分析四只基金是否适合给定投资者（8 分） 为投资者选择 2 只适合投资者风险水平的基金，要求分析合理准确，与投资者风险状况相匹配（4 分）

H-3-2-8 证券投资基金分析技能

1.任务描述

任务 1 利用网络条件，根据天天基金网或其他基金操作软件查询下图中的基金，回答问题。



- (1) 该图片中的三只基金是什么类型的基金？
- (2) 这三只基金的投资范围分别是什么？
- (3) 列出华夏中小板 EHF (159902) 2014年 4 季度累计买入前 3 的股票。
- (4) 列出华夏上证 50 基金 (510050) 2015第 1 季度的申购份额和赎回份额以及期末总份额。

任务 2 假设你是基金经纪人，现有一投资者张伟，想买几只基金做短期投资，该投资者投资谨慎，不能承受太高风险，注重本金安全。目前张伟看好了四只基金，分别是华商稳健双利债 (630007)、华富货币 (410002)、国泰保本 (020022)、申万消费增长 (310388)

- (1) 向投资者张伟简要介绍上述四只基金的类型和风险。
- (2) 这四只基金是否都适合投资者张伟？如果不适合，请说明原因并根据投资者张伟的情况向他推荐 2 只合适的基金构建投资组合。

2.实施条件

考试场地在证券交易工作室或者机房，每个考场设置 40-50 座位，均配置专用的基金查询软件、证券交易（行情）软件；具有网络环境，能够利用截图工具进行截图。

3.考核时量

40 分钟。

4.评价标准 (40 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	基金类型识别 和相关信息的 检索	20	每问 2 分 查询错误不得分
任务 2	投资者风险类 别的判定和基 金投资组合的 设计	20	说明每种基金的类型 (8 分) 逐一分析四只基金是否适合给定投 资者 (8 分) 为投资者选择 2 只适合投资者风险 水 平的基金, 要求分析合理准确, 与投 资者风险状况相匹配 (4 分)

H-3-2-9 证券投资基金分析技能

1.任务描述

任务 1 利用网络条件，根据天天基金网或其他基金操作软件查询华夏债券 C (001003)

- (1) 该基金在费用收取方面有什么特征？
- (2) 该基金 2014年 4 季度末产生了多少托管费？占比重多少？
- (3) 该基金的申购起点金额和定投起点金额是多少？
- (4) 找出该基金 2015年 1 季度末的持股情况，列出其持有最多的股票名称。
- (5) 找出该基金 2014年 3 季度末债券占基金资产的比例。
- (6) 找出该基金 2014年的基金份额净值增长率。
- (7) 找出该基金 2015年 1 季度末的持有比例最高的债券的名称和代码。

任务 2 小张于 2014年 6 月 17 日购买了 10000 元的浦银价值成长 (519110) ,8 月 27 日将持仓的浦银价值成长 (519110) 全部赎回。

(1) 请列出申购当日的基金净值，并根据给出的申购费率，计算小张申购基金花费的净申购金额、申购费用和申购份数。（申购费率用 1.5%计算，计算结果保留到小数点后两位）

(2) 请列出赎回当天的基金净值，并根据给出的赎回费率，计算小张赎回基金花费的费用、赎回总额和赎回净额。（赎回费率用 0.5%，计算结果保留到小数点后两位）

(3) 不考虑基金的分红，请计算小张的投资基金的收益。

2.实施条件

考试场地在证券交易工作室或者机房，每个考场设置 40-50 座位，均配置专用的基金查询软件、证券交易（行情）软件；具有网络环境，能够利用截图工具进行截图。

3.考核时量

40 分钟。

4.评价标准 (40 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	基金类型的识别和 相关信息的检索	20	每问 2 分 查询错误不得分
任务 2	对基金信息检索的 能力和对开放式基 金申购和赎回的计 算	20	(1) 基金净值为 (2 分) 申购费率 (2 分) 申购净额 (2 分) 基金的申购费用 (2 分) 基金申购的份数为 (2 分) (2) 基金净值 (2 分) 赎回总额 (2 分) 赎回费用 (2 分) 赎回净额 (2 分) (3) 投资收益 (2 分)

H-3-2-10 证券投资基金分析技能

1.任务描述

任务 1 任务 1 利用网络条件，根据天天基金网或其他基金操作软件查询下图中的基金，回答问题。



(1) 图片上 A 类和 B 类基金的认购起点金额分别是多少? 销售服务费分别是多少?

(2) 找出 A 类基金和 B 类基金 2014 年 3 季度末的持有人结构, 列出持有比例, 并说明二者的差异。

(3) A 类基金 2014 年 4 季度的费用构成中, 占比重最小的是何类费用?

(4) 分别找出 A 类基金 2015 年 3 月 2 日和 B 类基金 2015 年 6 月 5 日的每万份收益和 7 日年化收益率。

任务 2 投资者肖楚颇有积蓄, 打算将所有积蓄 500 万元全部购买基金做个短期投资, 肖楚投资比较谨慎, 为风险厌恶型投资者, 期望能获得稳定的收益, 不愿意承担过高风险, 并且对资金流动性要求较高。目前有四只基金, 分别是天治可转债 C (000081)、长信内需成长 (519979)、华安保本混合 (000072)、农银汇理红利日结货币 B (660107)

(1) 上述四只基金是什么类型的基金? 风险如何?

(2) 哪只基金收益最高?

(3) 哪只基金赎回到账的时间最快?

(4) 请逐一分析上述四只基金是否适合肖楚。

2.实施条件

考试场地在证券交易工作室或者机房，每个考场设置 40-50 座位，均配置专用的基金查询软件、证券交易（行情）软件；具有网络环境，能够利用截图工具进行截图。

3.考核时量

40 分钟。

4.评价标准（40 分）

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	基金类型识别和相关信息检索	20	每问 2 分 查询错误不得分
任务 2	投资者风险类别的判定和基金投资组合的设计	20	说明每种基金的类型 8 分 指出收益最高的基金 2 分 指出赎回到账最快的基金 2 分 逐一分析基金是否适合给定投资者，要求分析合理准确，与投资者风险状况相匹配 8 分

H-3-2-11 证券投资基金分析技能

1.任务描述

任务 1 利用网络条件，根据天天基金网或其他基金操作软件查询基金 340005

- (1) 该基金的管理人和托管人分别是什么机构？
- (2) 找到该基金 2017 年 1 季度末资产配置情况，写出各类资产的配置比例。
- (3) 找出该基金 2018 年 4 月 20 日的 7 日年化收益率和 2018 年 4 月 30 日的每万份收益。
- (4) 找出该基金 2016 年 4 季度末的个人持有比例和 2017 年 2 季度末的机构持有比例。
- (5) 找出该基金 2017 年 4 季度的期末总份额和 2018 年 1 季度申购份额。

任务 2 假设你是基金经纪人，现有一刚入门的投资者小红，小红手中积蓄不多，投资谨慎，不能承受太高风险，注重本金安全。目前小红看好了四只基金，分别是华商稳健双利债（630007）华富货币（410002）华安保本混合（000072）、申万消费增长（310388）

- (1) 上述四只基金分别是什么类型的基金？
- (2) 哪只基金保本能力最强？
- (3) 哪只基金赎回到账最快？
- (4) 请逐一分析四只基金是否都适合小红。

2.实施条件

考试场地在证券交易工作室或者机房，每个考场设置 40-50 座位，均配置专用的基金查询软件、证券交易（行情）软件；具有网络环境，能够利用截图工具进行截图。

3.考核时量

40 分钟。

4.评价标准（40 分）

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	基金类型识别和 相关信息的检索	20	每问 2 分 查询错误不得分
任务 2	投资者风险类别 的判定和基金投 资组合的设计	20	说明每种基金的类型 8 分 指出保本能力最强的基金 2 分 指出赎回到账最快的基金 2 分 逐一分析基金是否适合给定投资者， 要求分析合理准确，与投资者风险状 况相匹配 8 分

H-3-2-12 证券投资基金分析技能

1.任务描述

任务 1 利用网络条件，根据天天基金网或其他基金操作软件查询南方核心(202213)

- (1) 该基金的业绩比较基准？
- (2) 该基金 2019年 4 季度末产生了多少交易费？占比重多少？
- (3) 找出该基金 2019年 1 季度末的持股前 3 的股票，列出其持有的股票名称和占基金净值比例。
- (4) 列出该基金 2019年 3 季度末债券持仓前 3 的债券代码和占基金资产的比例
- (5) 找出该基金 2018年 4 季度的期末可供分配基金份额利润。
- (6) 找出该基金 2019年 4 季度累计买入数量第 9 的股票名称、买入金额和所占比例。

任务 2 现有五只基金，分别是中欧新动力混合（166009）、长盛积极配置债（080003）、益民货币（560001）长城保本（200016）和中邮上证 380（590007）

- (1) 这五只基金分别是什么类型的基金？请简要分析这五只基金的风险收益特征。
- (2) 现有一投资者老王，资金雄厚，期望高收益，以追求资产的长期增值为目标，风险承受能力较强，请利用上述基金为他选择 2 只合适的基金和 1 只不合适的基金。
- (3) 现有一投资者小王，刚参加工作，资金有限，不愿意为投资承受过高风险，期望稳定收益，并对资金有流动性要求，请利用上述基金为他选择 2 只合适的基金和 1 只不合适的基金。

2.实施条件

考试场地在证券交易工作室或者机房，每个考场设置 40-50 座位，均配置专用的基金查询软件、证券交易（行情）软件；具有网络环境，能够利用截图工具进行截图。

3.考核时量

40 分钟。

4.评价标准（40 分）

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	基金类型识别和 相关信息的检索	20	每问 2 分 查询错误不得分
任务 2	投资者风险类别 的判定和基金投 资组合的设计	20	说明每种基金的类型 8 分 为给定投资者选择 2 只合适的基金 和排除一只不适合的基金，要求分 析合理准确，与投资者风险状况相 匹配 4 分 为给定投资者选择 2 只合适的基金 和排除一只不适合的基金，要求分 析合理准确，与投资者风险状况相 匹配 4 分

H-3-2-13 证券投资基金分析技能

1.任务描述

任务 1 利用网络条件，根据天天基金网或其他基金操作软件查询下图中的基金，回答问题。



余额宝由第三方支付平台支付宝为个人用户打造的一项余额增值服务。余额宝规模已超过 2500 亿元，客户数超过 4900 万户，天弘基金靠此一举成为国内最大的基金管理公司。通过余额宝，用户不仅能够得到收益，还能随时消费支付和转出，像使用支付宝余额一样方便。用户在支付宝网站内就可以直接购买基金等理财产品，同时余额宝内的资金还能随时用于网上购物、支付宝转账等支付功能。

- (1) 余额宝背后的基金是什么？写出它的全称和代码
- (2) 该基金的风险收益特征是什么。
- (3) 找该基金 2014年 1 季度的赎回份额。
- (4) 列出该基金 2014年 2 季度末的持有人结构和比例。
- (5) 找出该基金的个人选择的策略。
- (6) 列出该基金 2015年 1 季度末的资产配置明细
- (7) 该基金 2014年 4 季度末的基金份额净值增长率是多少？

任务 2 华文于 2017年 6 月 12 日购买了 10000 元的嘉实绝对收益策略定 (000414)，2018年 6 月 15 日将持仓的嘉实绝对收益策略定 (000414) 全部赎回。

- (1) 请列出申购当日的基金净值和申购模式，并根据给出的申购费率，计

算华文申购基金花费的净申购金额、申购费用和申购份数。（申购费率用 0.8%，计算结果保留到小数点后两位）

（2）请列出赎回当天的基金净值，并根据给出的赎回费率，计算华文赎回基金花费的费用、赎回份数、赎回总额和赎回净额。（赎回费率用 0.5%，计算结果保留到小数点后两位）

2.实施条件

考试场地在证券交易工作室或者机房，每个考场设置 40-50 座位，均配置专用的基金查询软件、证券交易（行情）软件；具有网络环境，能够利用截图工具进行截图。

3.考核时量

40 分钟。

4.评价标准（40 分）

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	基金相关信息的检索	20	每问 2 分 查询错误不得分
任务 2	对基金信息检索的能力和 对开放式基金申购和赎回的计算	20	(1) 基金净值为 (2 分) 申购模式 (2 分) 申购净额 (2 分) 基金的申购费用 (2 分) 基金申购的份数 (2 分) (2) 基金净值 (2 分) 赎回费率 (2 分) 赎回总额 (2 分) 赎回费用 (2 分) 赎回净额 (2 分)

H-3-2-14 证券投资基金分析技能

任务 1 利用网络条件, 根据天天基金网或其他基金操作软件查询上投阿尔法 (377010)

- (1) 写出该基金的基金管理人和托管人名称。
- (2) 该基金的认购起点金额是多少? 假如花费 500 万购买该基金, 适用多少的申购费率? 假设持有该基金 900 天, 适用多少的赎回费?
- (3) 列出该基金 2014 年 4 季度累计卖出第 6 的股票名称和金额。
- (4) 该基金 2015 年 2 季度的季度涨幅是多少? 排名如何?
- (5) 2013 年 3 季度, 该基金共持有几只债券? 写出债券代码和占净值比例。
- (6) 列出该基金 2015 年 1 季度行业配置中排名第 1 和第 3 的行业以及这两个行业的行业超配比例。

任务 2 小月月于 2018 年 4 月 17 日花费 1 万元购买汇富添均衡增值 (519018)

(1) 请列出当天的基金资产净值和申购模式, 并根据给出的申购费率, 计算小月月申购该只基金花费的费用、净申购金额和申购份数(申购费率用 0.7%, 计算结果保留到小数点后两位)

同时小月月于 2018 年 4 月 17 日赎回了 2 万份申万菱信消费增长 (310388)

(2) 请列出当天的基金资产净值和申购模式, 计算小月月赎回该只基金所得的赎回总额、赎回费用以及净赎回额。(赎回费率为 0.4%, 计算结果保留到小数点后两位)

2.实施条件

考试场地在证券交易工作室或者机房, 每个考场设置 40-50 座位, 均配置专用的基金查询软件、证券交易(行情)软件; 具有网络环境, 能够利用截图工具进行截图。

3.考核时量

40 分钟。

4.评价标准 (40 分)

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	基金类型的识别和相关信息的检索	20	每问 2 分 查询错误不得分
任务 2	基金信息检索的能力和对开放式基金申购的计算	20	(1) 基金净值为 (2 分) 申购模式 (2 分) 基金申购净额 (2 分) 基金的申购费用 (2 分) 基金申购的份数为 (2 分) (2) 基金净值为 (2 分) 申购模式 (2 分) 赎回总额 (2 分) 赎回费用 (2 分) 赎回净额 (2 分)

H-3-2-15证券投资基金分析技能

1.任务描述

任务 1 利用网络条件，根据天天基金网或其他基金操作软件查询泰信行业精选混合型证券投资基金（290012）

- (1) 该基金的管理费和托管费是多少？
- (2) 该基金每年分红最多几次？每次分配比例如何？
- (3) 该基金 2014 年度涨幅多少？在同类基金中排名如何？
- (4) 列出该基金 2014 年 2 季度末的资产配置明细，并指明该基金是哪种类型的混合型基金。

任务 2 盛唐企业于 2012 年 6 月 12 日花费 500 万购买了泰信行业精选混合型证券投资基金（290012），随后，盛唐企业于 2015 年 6 月 12 日赎回了所有的泰信行业精选混合型证券投资基金（290012）。

(1) 请列出申购当日 2012 年 6 月 12 日的基金净值和申购模式，并根据合适的申购费率，计算盛唐企业申购基金所得的份额、申购费用和申购净额。（申购赎回费率根据该基金购买信息中的实际情况选择，计算结果保留到小数点后两位）

(2) 请列出 2015 年 6 月 12 日当日的基金净值和合适的赎回费率，计算盛唐企业赎回基金所得的总额、赎回费用和净赎回额。（申购赎回费率根据该基金购买信息中的实际情况选择，计算结果保留到小数点后两位）

2.实施条件

考试场地在证券交易工作室或者机房，每个考场设置 40-50 座位，均配置专用的基金查询软件、证券交易（行情）软件；具有网络环境，能够利用截图工具进行截图。

3.考核时量

40 分钟。

4.评价标准（40 分）

任务	评价内容	配分	评价标准
任务 1	基金类型的识别和相关信息的检索	20	每问 2 分 查询错误不得分
任务 2	对基金信息检索的能力和对开放式基金申购和赎回的计算	20	(1) 基金净值为 (2 分) 申购模式 (2 分) 申购费用 (2 分) 申购份额 (2 分) 申购净额 (2 分) (2) 基金净值为 (4 分) 赎回总额 (2 分) 赎回费用 (2 分) 赎回净额 (2 分)

(三) 试题编号：H-3-3 个人理财规划技能

H-3-3-1 个人理财规划技能

(1) 任务描述

①背景资料

刘唯，每月收入为 6000 元，想要租或者买一套房，目前贷款利率为 5%，按揭贷款至多 7 成，房屋均价为 5000 元/平方米，平均投资回报率为 3%。

②测试任务

任务 1：一套面积为 90 平方米的房屋，该房可租可售。如果租的话，房租每月 1800 元，押金 1 万元。如果购买的话，首付款为 20 万元，贷款 25 万，年税费支出和装修费用每年 5000 元。计算刘唯的租房年成本，计算刘唯的购房年成本，比较刘唯租房和购房的年成本，并提出建议。

任务 2：若刘唯欲购买 100 平方米的房子。贷款期限可为 20 年，等额本息还款方式。计算刘唯购房首付款，计算刘唯贷款数额，计算刘唯每月摊还的贷款本息费用。

(2) 实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机，货币时间价值系数表。

(3) 考核时量 40 分钟。

(4) 评价标准 (40 分)

评价内容		配分	评价标准
任务 1	租房年成本	8	计算结果正确得 8 分，错误不得分。
	购房年成本	8	计算结果正确得 8 分，错误不得分
	比较和建议	4	能正确比较结果得 2 分，错误不得分；给出正确评价意见得 1 分，未给出正确评价意见不得分。
任务 2	购房首付款	6	计算结果正确得 6 分，错误不得分。
	贷款数额	6	计算结果正确得 6 分，错误不得分。
	每月摊还的贷款本息费用	8	计算结果正确得 8 分，错误不得分。

H-3-3-2 个人理财规划技能

(1) 任务描述

①背景资料

王智是政府工作人员，家庭成员有妻子和儿子，预计今年年底年收入 10 万元，每年储蓄比率 40%。目前王先生有存款 2 万元，打算 5 年后买房。王先生的投资回报率 10%，准备贷款 20 年，房贷利率 6%。

②测试任务

任务 1：估算王智的购房能力。计算王智可负担的购房首付款； 计算王智可负担的贷款；计算王智可负担的房屋总价。

任务 2：若王智打算贷款 50 万，贷款年限为 20 年，采用等额本息还款方式。另外每月还需偿还 1000 元的汽车贷款（期限 3 年）。计算王智每月偿还贷款金额；计算房屋月供款占借款人税前月总收入的比率，并进行评价；计算房屋月供款加上汽车月供款的总额占税前月总收入的比率，并进行评价。

(2) 实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机，货币时间价值系数表。

(3) 考核时量 40 分钟。

(4) 评价标准 (40 分)

评价内容		配 分	评价标准
任务 1	可负担的购房首付款	10	计算结果正确得 10 分, 错误不得分。
	可负担的贷款	8	计算结果正确得 8 分, 错误不得分。
	可负担的房屋总价	2	计算结果正确得 2 分, 错误不得分。
任务 2	每月偿还贷款金额	8	计算结果正确得 8 分, 错误不得分。
	房屋月供款与月收入的比率	5	计算结果正确给 3 分, 错误不得分; 给出合理评价建议给 2 分, 未给出合理评价建议不得分
	房屋月供款加上汽车月供款的总额与月收入的比率	7	计算结果正确给 5 分, 错误不得分; 给出合理评价建议给 2 分, 未给出合理评价建议不得分

H-3-3-3 个人理财规划技能

(1) 任务描述

①背景资料

成先生是国企工作人员，家庭成员有妻子和女儿，预计今年年底年收入 8 万元，每年储蓄比率 40%。现在成先生有存款 4 万元，打算 4 年后买房。成先生的投资回报率 8%，准备贷款 20 年，房贷利率 6%。 $(F/P, 8\%, 4) = 1.3605$;
 $(F/A, 8\%, 4) = 4.5061$; $(P/A, 6\%, 20) = 11.4699$; $(P/A, 6\%, 15) = 9.7122$ 。

②测试任务

任务 1：估算成先生的购房能力。计算成先生可负担的购房首付款； 计算成先生可负担的贷款；计算成先生可负担的房屋总价。

任务 2：若成先生打算贷款 25 万，贷款年限为 15 年，采用等额本息还款方式。另外每月还需偿还 1000 元的汽车贷款（期限 3 年）。计算成先生每月偿还贷款金额；计算房屋月供款占借款人税前月总收入的比率，并进行评价；计算房屋月供款加上汽车月供款的总额占税前月总收入的比率，并进行评价。

(2) 实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机，货币时间价值系数表。

(3) 考核时量 40 分钟。

(4) 评价标准 (40 分)

评价内容		配 分	评价标准
任务1	可负担的购房首付款	10	计算结果正确得 10 分，错误不得分。
	可负担的贷款	8	计算结果正确得 8 分，错误不得分。
	可负担的房屋总价	2	计算结果正确得 2 分，错误不得分。
任务2	每月偿还贷款金额	8	计算结果正确得 8 分，错误不得分。
	房屋月供款与月收入的比率	5	计算结果正确给 3 分；给出合理评价建议给 2 分，未给出合理评价建议不得分
	房屋月供款加上汽车月供款的总额与月收入的比率	7	计算结果正确给 5 分；给出合理评价建议给 2 分，未给出合理评价建议不得分

H-3-3-4 个人理财规划技能

(1) 任务描述

①背景资料

李明一家计划 5 年后购房，贷款至多 15 年，并且收入会慢慢减少。魏女士家庭目前有金融资产 30 万元，其中 50% 可用于购房准备。魏女士一家目前每年可结余 10 万元，其中可用于购房的额度约为 4 万元。目前银行房贷利率是 6%，而魏女士的投资报酬率约为 4%。魏女士一家可买总价是多少的房屋？

②测试任务

任务 1 估算李明的购房能力。计算李明可负担的购房首付款；计算李明可负担的贷款；计算李明可负担的房屋总价；计算魏女士可负担的购房首付款。

任务 2 李明想要购买一套房屋，贷款为 40 万，贷款利率为 6.84%，贷款期限均为 15 年。根据他的收入情况，建议合理还款方式；若采用等额本金还款方式，请计算李明每月还款的本金额度，第 1 个月的还款额，第 12 个月的还款额。

(2) 实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机，货币时间价值系数表。

(3) 考核时量 40 分钟。

(4) 评价标准 (40 分)

评价内容		配 分	评价标准
任务 1	可负担的购房首付款	10	计算结果正确得 10 分，错误不得分。
	可负担的贷款	8	计算结果正确得 8 分，错误不得分。
	可负担的房屋总价	2	计算结果正确得 2 分，错误不得分。
任务 2	还款方式	2	选择合理得还款方式给 2 分，错误不得分。
	每月偿还本金	4	计算结果正确得 4 分，错误不得分。
	第 1 个月的还款额	7	计算结果正确得 7，错误不得分。
	第 12 个月的还款额	7	计算结果正确得 7，错误不得分。

H-3-3-5 个人理财规划技能

(1) 任务描述

①背景资料

张磊今年 35 岁，他计划在 60 岁时退休，能够维持现有的生活水平，预计张磊可以活到 80 岁。预计张先生退休后每年需要生活费 12.5 万元，张磊准备拿出 15 万元作为退休规划的启动资金，退休前投资的期望收益率 8%，退休后投资的期望收益率为 4%。

②测试任务

任务 1：制定张磊的退休规划。张磊的退休目标；张磊的退休后支出；张磊的退休后收入；张磊的退休资金缺口；张磊每年末需追加的退休资金。

任务 2：若张磊延迟 5 年退休，制定退休规划。张磊的退休目标；张磊的退休后支出；张磊的退休后收入；张磊的退休资金缺口；张磊每年末需追加的退休资金。

(2) 实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

(3) 考核时量 40 分钟。

(4) 评价标准 (40 分)

评价内容		配 分	评价标准
任务1	退休目标	2	退休目标表达正确得 2 分，错误不得分。
	退休后支出	6	计算结果正确得 6 分，错误不得分。
	退休后收入	6	计算结果正确得 6 分，错误不得分。
	退休资金缺口	2	计算结果正确得 2 分，错误不得分。
	每年末需追加的退休资金	6	计算结果正确得 6 分，错误不得分。
任务2	退休目标	2	计算结果正确得 2 分，错误不得分。
	退休后支出	6	计算结果正确得 6 分，错误不得分。
	退休后收入	7	计算结果正确得 7，错误不得分。
	退休资金缺口	2	计算结果正确得 2，错误不得分。
	每年末需追加的退休资金	1	计算结果正确得 1 分，错误不得分。

H-3-3-6 个人理财规划技能

(1) 任务描述

①背景资料

赵智夫妇打算 20 年后退休，现在想对将来的退休生活进行规划。他们根据自身的健康状况，估计退休后活 25 年，根据现在的通货膨胀率，设定了退休以后每年的生活费用平均为 9 万元，另外，估计退休后每年大概能得到 4 万左右的退休金。目前二人有 10 万元的银行存款，并打算将这部分存款投资到年收益率为 5% 的产品组合中，且退休后的退休基金也投资到 5% 的产品组合中。

②测试任务

任务 1：制定赵智夫妇的退休规划。赵智夫妇的退休目标；赵智夫妇的退休后支出；赵智夫妇的退休后收入；赵智夫妇的退休资金缺口；赵智夫妇每年末需追加的退休资金。

任务 2：若赵智夫妇想将退休后支出调整到 5.7 万元。赵智夫妇的退休后支出；赵智夫妇退休后收入；赵智夫妇退休资金缺口。

(2) 实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

(3) 考核时量 40 分钟。

(4) 评价标准 (40 分)

评价内容		配 分	评价标准
任务 1	退休目标	2	给出合理目标得 2 分，未给出合理目标不得分。
	退休后支出	6	计算结果正确得 6 分，错误不得分。
	退休后收入	8	分步记分，退休时，银行存款终值计算正确得 3 分，错误不得分；退休时，退休金现值计算正确得 3 分，错误不得分；退休后总收入计算正确得 2 分，错误不得分。
	退休资金缺口	2	计算结果正确得 2 分，错误不得分。
	每年末需追加的退休资金	7	计算结果正确得 7 分，错误不得分。
任务 2	退休后支出	7	计算结果正确得 7，错误不得分。
	退休后收入	6	计算结果正确得 2 分，错误不得分。
	退休资金缺口	2	计算结果正确得 2 分，错误不得分。

H-3-3-7 个人理财规划技能

(1) 任务描述

①背景资料

谢先生今年 35 岁，他计划在 65 岁时退休，能够维持现有的生活水平，预计谢先生可以活到 80 岁。预计谢先生退休后每年需要生活费 10 万元，谢先生准备拿出 20 万元作为退休规划的启动资金，退休前投资的期望收益率 7%，退休后投资的期望收益率为 4%。

②测试任务

任务 1：制定谢先生的退休规划。谢先生的退休目标；谢先生的退休后支出；谢先生的退休后收入；谢先生的退休资金缺口；谢先生每年末需追加的退休资金

任务 2：若谢先生提前 5 年退休，制定退休规划。谢先生的退休目标；谢先生的退休后支出；谢先生的退休后收入；谢先生的退休资金缺口；谢先生每年末需追加的退休资金。

(2) 实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机。

(3) 考核时量 40 分钟。

(4) 评价标准 (40 分)

评价内容		配 分	评价标准
任务 1	退休目标	2	退休目标表达正确得 2 分，错误不得分。
	退休后支出	6	计算结果正确得 6 分，错误不得分。
	退休后收入	6	计算结果正确得 6 分，错误不得分。
	退休资金缺口	2	计算结果正确得 2 分，错误不得分。
	每年末需追加的退休资金	6	计算结果正确得 6 分，错误不得分。
任务 2	退休目标	2	计算结果正确得 2 分，错误不得分。
	退休后支出	6	计算结果正确得 6 分，错误不得分。
	退休后收入	6	计算结果正确得 6 分，错误不得分。
	退休资金缺口	2	计算结果正确得 2 分，错误不得分。
	每年末需追加的退休资金	2	计算结果正确得 2 分，错误不得分。

H-3-3-8 个人理财规划技能

(1) 任务描述

①背景资料

杜先生的儿子今年 9 岁, 希望儿子 18 岁读大学前, 可积累足够的教育经费, 现在大学四年学费总计 6.5 万元, 假设学费每年上涨 6%, 杜先生希望通过稳健的投资来筹集这笔费用, 估计年回报率可以达到 5%。

②测试任务

任务 1: 杜先生儿子大学教育规划。计算杜先生未来所需大学教育资金; 计算大学教育资金缺口; 计算杜先生需一次性投资的教育资金数额; 计算杜先生每年每年末投资的教育资金数额。

任务 2: 如果杜先生想继续送儿子出国留学两年, 共需留学费用约 29 万元。计算杜先生儿子留学时教育资金需求; 计算杜先生儿子的留学教育资金缺口; 计算杜先生一次性投资的教育资金数额; 计算杜先生每年年末投资的教育资金数额。

(2) 实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房, 每张办公桌配置一台电脑一台打印机, 货币时间价值系数表。

(3) 考核时量 40 分钟。

(4) 评价标准 (40 分)。

评价内容		配 分	评价标准
任务 1	未来所需大学教育资金	6	计算结果正确得 6 分, 错误不得分。
	大学教育资金缺口	2	计算结果正确得 2 分, 错误不得分。
	一次性投资的教育资金数额	6	计算结果正确得 6 分, 错误不得分。
	每年年末投资的教育资金 数额	6	计算结果正确得 6 分, 错误不得分。
任务 2	未来所需留学教育资金	6	计算结果正确得 6 分, 错误不得分。
	留学教育资金缺口	2	计算结果正确得 2 分, 错误不得分。
	一次性投资的教育资金数额	6	计算结果正确得 6, 错误不得分。
	每年每年末投资的教育资金 数额	6	计算结果正确得 6, 错误不得分。

H-3-3-9 个人理财规划技能

(1) 任务描述

①背景资料

魏女士的女儿今年 10 岁，希望女儿 18 岁读大学前，可积累足够的教育经费，现在大学四年学费总计 8 万元，假设学费每年上涨 6%，魏女士希望通过稳健的投资来筹集这笔费用，估计年回报率可以达到 5%。

②测试任务

任务 1：魏女士女儿大学教育规划。计算魏女士女儿未来所需大学教育资金；计算大学教育资金缺口；计算魏女士需一次性投资的教育资金数额；计算魏女士每年每年末投资的教育资金数额。

任务 2：如果魏女士想女儿大学毕业后继续攻读研究生，学费约 6 万元。计算魏女士女儿研究生教育资金需求；计算魏女士女儿的研究生教育资金缺口；计算魏女士一次性投资的教育资金数额；计算魏女士每年年末投资的教育资金数额。

(2) 实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机，货币时间价值系数表。

(3) 考核时量 40 分钟。

(4) 评价标准 (40 分)

评价内容		配 分	评价标准
任务 1	未来所需大学教育资金	6	计算结果正确得 6 分，错误不得分。
	大学教育资金缺口	2	计算结果正确得 2 分，错误不得分。
	一次性投资的教育资金数额	6	计算结果正确得 6 分，错误不得分。
	每年年末投资的教育资金 数额	6	计算结果正确得 6 分，错误不得分。
任务 2	研究生教育资金需求	6	计算结果正确得 6 分，错误不得分。
	研究生教育资金缺口	2	计算结果正确得 2 分，错误不得分。
	一次性投资的教育资金数额	6	计算结果正确得 6，错误不得分。
	每年每年末投资的教育资金 数额	6	计算结果正确得 6，错误不得分。

H-3-3-10 个人理财规划技能

(1) 任务描述

①背景资料

罗先生的双胞胎儿子今年 8 岁，希望两孩子 18 岁读大学前，可积累足够的教育经费，现在每人大学四年学费约 8 万元，假设学费每年上涨 6%，罗先生希望通过稳健的投资来筹集这笔费用，估计年回报率可以达到 5%。

②测试任务

任务 1：罗先生双胞胎儿子大学教育规划。计算罗先生双胞胎儿子未来所需大学教育资金；计算大学教育资金缺口；计算罗先生需一次性投资的教育资金数额；计算罗先生每年每年末投资的教育资金数额。

任务 2：如果罗先生想双胞胎儿子大学毕业后继续攻读研究生，每人学费约 6 万元。计算罗先生双胞胎儿子研究生教育资金需求；计算罗先生双胞胎儿子的研究生教育资金缺口；计算罗先生一次性投资的教育资金数额；计算罗先生每年年末投资的教育资金数额。

(2) 实施条件

所有学生同时测试、考试场地在机房，每张办公桌配置一台电脑一台打印机，货币时间价值系数表。

(3) 考核时量 40 分钟。

(4) 评价标准 (40 分)

评价内容		配 分	评价标准
任务 1	未来所需大学教育资金	6	计算结果正确得 6 分，错误不得分。
	大学教育资金缺口	2	计算结果正确得 2 分，错误不得分。
	一次性投资的教育资金数额	6	计算结果正确得 6 分，错误不得分。
	每年年末投资的教育资金 数额	6	计算结果正确得 6 分，错误不得分。
任务 2	研究生教育资金需求	6	计算结果正确得 6 分，错误不得分。
	研究生教育资金缺口	2	计算结果正确得 2 分，错误不得分。
	一次性投资的教育资金数额	6	计算结果正确得 6，错误不得分。
	每年每年末投资的教育资金 数额	6	计算结果正确得 6，错误不得分。