**综合柜员岗试题（八）**

**任务1：柜员岗前准备（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：个人客户储蓄开户业务 （共12分）**

**任务说明：**

1. 袁韵（汉族）来我行办理存折Ⅰ类账户，签印类别为密码，手机号15536985671，开立活期储蓄业务，开户现金存款24500元，开立支票账户，开户存入现金50000元；

2. 袁韵从存折活期账户支取现金6000元；

3. 袁韵从支票账户中支取现金20000元。

**任务3：贷记卡业务（共16分）**

**任务说明：**

柳颉之来我行办理业务：

1. 客户柳颉之，手机号码13480653346，来我行办理I类借记卡账户，开户存入I类借记卡活期账户现金40000元，签印类别密码；

2. 柳颉之来我行开立贷记卡并且激活，贷记卡信用卡等级为金卡，pos消费额度为52000元，手机号码13480653346，每月还款日期5日；

3. 柳颉之来我行从借记卡转账入贷记卡账户，应转入金额12500元，误转为15200元，为此柜员做贷记卡反交易处理。

重要提示：

贷记卡反交易业务中，复核人为9908001，复核密码为666666。

**任务4：通用业务 （共16分）**

**任务说明：**

1. 柳颉之不慎遗失借记卡，来我行补办，我行柜员转账收取20元工本费。；

2. 客户袁韵因出国旅游，需我行为其出具存款证明1份，证明金额80000元，期限3个月，我行柜员按规定为客户本人办理存款证明。

**任务5：对公业务（共18分）**

**任务说明：**

1. 广州毓秀文化传播股份有限公司，是一个商业客户，注册资金3500万元人民币，联系人杭远鹏，联系人手机号码17756836690，法定代表人手机号码15673585728，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357500元；

2. 广州毓秀文化传播股份有限公司财务人员与我行商定设置协定存款账户，协定利率2.25%，金额200000元，期限6个月。

3. 广州毓秀文化传播股份有限公司财务人员来我行购买转账支票一本；

4. 因业务往来，转账39000元给广州裕菲投资管理有限公司。

**任务6：企业网银业务（共18分）**

**任务说明：**

1. 广州丰凯汽车设备有限公司，是一个工业客户，注册资金1.8亿元人民币，联系人陈纪雄，联系人手机号码15023669888，法定代表人手机号码18082588566，公司财务人员携带相关证件来我行开立工业存款活期基本户一个，开户存入现金269000元；

2. 广州丰凯汽车设备有限公司财务人员吴妮（身份证号为356203199507237669），手机号码15598562757，来我行办理企业网银签约，并关联其公司基本户，签约类型为专业版网银，客户为VIP会员；

3. 柜员将吴妮设置为操作员，权限为管理操作员；

4. 吴妮的USBKey为8144236919，单笔限额120000元，日累计限额800000元，柜员为其办理企业网银正式绑定业务。

**任务7：代理业务 （共30分）**

**任务说明：**

广州丰凯汽车设备有限公司财务人员吴妮前来银行柜台办理活期存款，存入现金80000元，并且签订代发工资合同，委托本银行代理广州丰凯汽车设备有限公司每月8日代发1笔员工胡思权的工资业务，明细信息来源为手工录入；本月8日代发广州丰凯汽车设备有限公司员工柳颉之工资人民币7602.7元到借记卡账户，柜员根据客户代发合同完成代理业务处理。

**任务8：、汇票业务 （共16分）**

**任务说明：**

1. 广州丰凯汽车设备有限公司向自己的开户银行申请签发了汇票一张。票据金额21000元，现转标识为转账，转让标识必须为不可再转让，付款类型为有卡折支付，手续费收费方式为转账，收款人是广州裕菲投资管理有限公司, 代理付款行号为105584000193；

2. 10天之后，因票据填写有误，票据被强行退回给出票人, 挂失止付编号是1221。

**任务9：委托收款业务（共20分）**

**任务说明：**

1. 现有一笔委托收款业务，收款金额120000元，交易类型为收到委托收款，凭证类型为商业承兑汇票，期限1个月，广州毓秀文化传播股份有限公司为付款人，广州丰凯汽车设备有限公司为收款人，附寄张数1张，合同号201911221654001，转账支付手续费，到期日进行托收；

2. 我行按照票据要求为客户办理委托收款全额付款业务；

3. 交易完成，我行为此笔委托收款办理委托收款划回。

重要提示：

金额大于5万元必须复核之后才能划回。

**任务10：票据审核业务 （共20分）**

**任务说明：**

2019年3月3日，九江盛业建材有限公司出纳开出一张金额为118000元的转账支票，用来支付九江市文化旅游集团有限公司的旅游费用。

根据上述背景情况，审核出票是否正确并选择不符点。

**任务11：票据业务 （共20分）**

**任务说明：**

南昌市恒丰房地产开发有限公司购买了一批原材料，货款总金额为341205.21元。供需双方商定货款以银行承兑汇票方式结算。2019年10月10日，南昌市恒丰房地产开发有限公司向其开户银行申请签发一张出票金额为341205.21元，期限为3个月的银行承兑汇票。2019年10月20日，该汇票经银行承兑并签订承兑协议，承兑手续费5‰，南昌市恒丰房地产开发有限公司将此银行承兑汇票提交给九江市盛业建材有限公司；九江市盛业建材有限公司在汇票到期前持票前往汇票签发行查询该汇票，发现该银行承兑汇票出票人签章有问题，经持票人与出票人协商，双方同意将该银行承兑汇票作退票处理并重新签发银承汇票给收款人。

重要提示：

【操作步骤】

企业申请人填写出票申请书（企业申请人-出票申请-登记）；

2. 银行出票人出票填写票面信息（银行出票人-选择数据-出票）；

3. 企业申请人签立承兑协议（企业申请人-承兑-选择数据-填写承兑协议、出票人盖章，并在票面第二联签章） 签订承兑协议需勾选资料有：贷款卡、承兑协议、公司营业执照、法人身份证、资产负债表、损益表、交易合同；

4. 银行承兑人盖承兑章（银行承兑人-承兑-选择数据-承兑协议承兑行章和票样第二联盖章）；

5. 企业收款人进行退票：选择数据，点击退票。

【注意事项】

1、签发汇票时注意汇票到期日；

2、背书转让不可附加条件。

**任务12：日终业务（共8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。

柜员未使用的凭证进行入库操作；

柜员将个人钱箱中的现金进行入库操作。

重要提示：

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；

凭证入库时柜员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；操作零售银行业务凭证入库时，须开启零售银行业务中的任意一个任务 。