**模块4**

**一、名次解释**

网上银行：网上银行是依托信息技术、互联网的发展而兴起的一种新型银行服务手段。

U盾：U盾是用来保障网上银行安全的一种小巧的电子设备。

网上证券交易：网上证券交易，就是通过互联网进行有价证券的发行和买卖。

网上保险：网上保险就是通过互联网进行保险的销售、管理及理赔服务。

**二、多项选择题**

1．网上银行按照主要服务对象分为（B D）。

A．传统银行 B．个人网上银行 C．纯网上银行 D．企业网上银行

2．网上银行可以对企业办理的主要业务有（A B C D E）。

A．账务查询 B．内部转账 C．信用管理 D．网上信用证

E．金融信息查询 F．储蓄业务

3．网上银行可以对个人办理的主要业务有（A B C D E F）。

A．转帐业务 B．代收代缴业务 C．储蓄业务 D．银行卡消费业务

E．内部转账 F．业务查询

4．网上证券交易系统包括（A B C D F）。

A．网上资金管理 B．网上报盘管理 C．网上清算交割

D．网上信息咨询 E．网上银行业务管理 F．网上数据管理

5．股票具有哪些性质（B C D E ）。

A．使用权性 B．流通性 C．风险性 D．投机性

E．所有权性 F．固定收益性

6．网上证券交易与传统证券交易的一般程序都包括（A B C D E）。

A．登记开户 B．下单委托 C．报价与竞价 D．清算与交割

E．过户 F．交费

7．网上保险与传统保险相比具有哪些优势（A B C D F ）。

A．简单 B．高效 C．低成本 D．易于管理

E．安全 F．方便

**三、简答题**

1．企业网上银行有哪些服务内容？

① 账务查询 ② 内部转账 ③ 对外支付 ④ 活期定期存款互转 ⑤ 工资发放 ⑥ 信用管理 ⑦ 公司财务查询和信用查询 ⑧ 总公司对子公司收付两条线的管理 ⑨ 网上信用证⑩ 金融信息查询及银行信息通知。

2．U盾与[口令卡](http://wenwen.soso.com/z/Search.e?sp=S%E5%8A%A8%E6%80%81%E5%8F%A3%E4%BB%A4%E5%8D%A1&ch=w.search.yjjlink&cid=w.search.yjjlink)有什么作用？

U盾与[动态口令卡](http://wenwen.soso.com/z/Search.e?sp=S%E5%8A%A8%E6%80%81%E5%8F%A3%E4%BB%A4%E5%8D%A1&ch=w.search.yjjlink&cid=w.search.yjjlink)是用来保障网上银行安全的一种小巧的电子设备，U盾与[动态口令卡](http://wenwen.soso.com/z/Search.e?sp=S%E5%8A%A8%E6%80%81%E5%8F%A3%E4%BB%A4%E5%8D%A1&ch=w.search.yjjlink&cid=w.search.yjjlink)是银行确保客户资金安全的防护屏障。

3．什么是网上证券交易？

网上证券交易，就是通过互联网进行有价证券的发行和买卖。

网上交易与传统交易方式相比有明显的比较优势。首先，网上交易打破了空间界限，交易可以随时随地进行。对于券商，只有拥有良好的资信和品牌，其顾客可以来自“五湖四海”，不再受地域的局限；其次，网上交易降低了各种成本，投资者足不出户就可以办理所需事项，减少了各种费用支出。就券商而言，可以减少营业部的投资和成本，如对房租、电脑、装修和人员的有形投入。另外，高速便捷也是网上交易的另一特色。有关调研结果表明，在网上使用电脑自助下单，委托信息可于2秒内到达营业部，一般不存在占线、断线问题。

4．网上证券交易的基本投资策略是什么？

①长期（长线）投资策略，即进行持续一年以上或一个长期趋势的证券投资；

②中期（中线）投资策略，即进行持续三个月至一年或一个中期趋势的证券投资；

③短线投资策略，即进行持续三个月以内或一个短期趋势的证券投资；

④一日交易策略，即进行二日之内或当日买卖的证券投资。

5、网上保险的种类有哪些？

（1）财产险（2）寿险（3）健康险（4）人身意外伤害险（5）养老险（6）团险

**四、论述题**

试论述个人网上银行的业务内容？

个人银行业务包括：

①业务查询。包括：金融卡私人理财业务查询；查询账户基本信息；查询某存款子账户信息；查询所有存款子账户信息；查询贷款子账户信息；下载对账单。

②转帐业务。包括：活期储蓄转定期储蓄；活期储蓄转整存整取储蓄；活期储蓄转零存整取储蓄；活期储蓄转存本取息储蓄；活期储蓄转零存整取储蓄续存；定期储蓄转活期储蓄；整存整取储蓄转活期储蓄；零存整取储蓄转活期储蓄；存本取息储蓄转活期储蓄；活期储蓄还贷款；申请贷款转活期储蓄。

③代收代缴业务。该业务包括申办代缴各种费用和代缴各种费用。

④储蓄业务。包括：私人储蓄业务查询；查询存款账户信息；查询末登折信息；查询存款账户历史明细信息；查询贷款账户信息。

⑤个人贷款业务。包括：汽车消费贷款；住房按揭、抵押贷款；公积金贷款；个体工商户小额贷款。

⑥银行卡消费业务。包括：借记卡消费和（准）贷记卡消费。

⑦财务状态管理服务。该服务项目包括：修改密码；挂失银行卡、存折；解除挂失。

⑧客户金融咨询服务。该服务项目包括：各种贷款产品种类、内容，申请程序等的咨询；各种贷款产品的咨询；理财咨询。

⑨客户意见反馈服务。该业务包括：对客户提出的意见及建议作出及时的反馈。