

GZ044 智慧金融赛项赛题第7套

一、金融职业素养

(一) 业务素养

1. 单选题

赛项名称	智慧金融	英语名称	Smart Finance
赛项编号	GZ044	归属产业	现代服务业
赛项组别			
中职组		高职组	
<input type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项		<input checked="" type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项	
题目类型		<input checked="" type="checkbox"/> 单选题 <input type="checkbox"/> 多选题 <input type="checkbox"/> 是非题	
题目内容	题目选项		题目答案
1. 银行业金融机构严重违反审慎经营规则的，根据《银行业监督管理法》规定，由国务院银行业监督管理机构责令改正，并处（ ）万元以上	A: 10; 20 B: 10; 50 C: 20; 50 D: 20; 100		

()万元以下罚款。		
2. 我国《民法典》规定，保证人与债权人未约定保证期间的，保证期间为主债务履行期限届满之日起()。	A: 3个月 B: 6个月 C: 2个月 D: 1个月	
3. ()负责对商业银行董事和监事履职的综合评价，向银行业监督管理机构报告最终评价结果并通报股东大会。	A: 监事会 B: 董事会 C: 股东会 D: 高级管理层	
4. 根据《民法典》的规定，撤销权自债权人知道或者应当知道撤销事由之日起()内行使。	A: 半年 B: 1年 C: 2年 D: 5年	
5. 从理论上讲，银行持有资本是为了覆盖银行所面临的是()。	A: 贷款损失 B: 预期损失 C: 极端损失 D: 非预期损失	
6. 以下有关货币政策的说法，不正确的是()。	A: 我国货币政策目标是保持货币币值稳定，并以此促进经济增长 B: 现阶段我国货币政策的操作目标是货币供应量 C: 中央银行的“三大传统法宝”包括公开市场业务、法定存款准备金政策和再贴现政策 D: M1 被称为狭义货币，是现实购买力	

7. 下列票据的出票日期，填写正确的是()。	A: 二〇〇八年三月十二日 B: 贰零零捌年叁月壹拾贰日 C: 贰零零捌年叁月拾贰日 D: 2008/3/12 0:00:00	
8. ()用于衡量资产负债价值对于利率水平变化的敏感度的一项指标，可表示为利率变动1%时，导致资产负债净值变动的百分比。	A: 远期 B: 久期 C: 收益率曲线 D: 负债	
9. 当前，我国商业银行最主要的资金来源是()。	A: 存款 B: 贷款 C: 中间业务 D: 投资业务	
10. 下列关于企业集团财务公司的表述，正确的是()。	A: 服务对象可以是非企业集团成员 B: 不属于企业集团内部的金融机构 C: 可以从集团外吸收存款，为非成员单位提供服务 D: 以加强企业集团资金集中管理和提高企业集团资金使用效率为目的	
11. 下列关于遗嘱继承与法定继承的关系，说法正确的是()。	A: 遗嘱继承优先于法定继承 B: 法定继承优先于遗嘱继承 C: 遗嘱继承与法定继承无所谓谁优先 D: 遗嘱继承与法定继承不相干	
12. 商业银行面临的()主要是指由于汇率波动造成以基准计价的资产遭受价值损失和财	A: 银行账户利率风险 B: 流动性风险 C: 资金风险	

务损失的可能性。	D: 汇率风险	
13. 《中华人民共和国票据法》中所指的票据不包括()。	A: 发票 B: 汇票 C: 支票 D: 本票	
14. 刘先生在 2022 年 2 月 1 日存入一笔 2000 元的活期存款, 3 月 1 日取出全部本金, 如果按照积数计息法计算, 假设年利率为 0.72%, 暂免征收利息税, 他能取回的全部金额是()元。	A: 2000.09 B: 2000.12 C: 2000.56 D: 2001.12	
15. 《民法典》规定, 债权人享有对债务人行为的撤销权, 自债务人的行为发生之日起()内没有行使撤销权的, 该撤销权消失。	A: 一年 B: 二年 C: 三年 D: 五年	
16. 以下关于洗钱的说法, 不正确的是()。	A: 洗钱是指为了掩饰犯罪收益的真实来源和存在, 通过各种手段使犯罪收益表面合法化的行为 B: 洗钱的过程通常被分为三个阶段, 处置阶段、培植阶段、融合阶段 C: 培植阶段是指将犯罪收益投入到清洗系统的过程 D: 融合阶段被形象地描述为“甩干”	

<p>17. 业余投资爱好者、精明生意人和企业主导型企业主在理财需求和理财渠道偏好上具有明显差异，其中精明生意人的资产及投资特征不包括()。</p>	<p>A: 对私人银行服务及创新产品均有较多的了解 B: 较多进行股票和不动产投资 C: 大多属于风险厌恶投资者 D: 可投资金融资产总量不多</p>	
<p>18. 金融机构和理财师提供理财顾问服务必须熟悉和遵守相关法律法规，应具有标准的服务流程、健全的管理体系以及明确的相关部门和人员的责任。这指的是理财师的()职业特征。</p>	<p>A: 顾问性 B: 专业性 C: 短期性 D: 规范性</p>	
<p>19. 理财师与客户关系的基础是()。</p>	<p>A: 信任 B: 专业度 C: 从业时间 D: 自身形象</p>	
<p>20. 延期税务规划中，延期纳税的优点不包括()。</p>	<p>A: 节省利息支出 B: 有利于资金周转 C: 减少税种降低税率 D: 降低了实际纳税额</p>	
<p>21. 小王单位的同事外出遇险，因医疗费用高昂，其生活困难，工会组织大家为该同事募捐以解燃眉之急，小王出了1000元，这部分支出属于()。</p>	<p>A: 赡养支出 B: 理财支出 C: 生活支出 D: 其他支出</p>	

<p>22. 下列了解客户的方法中，通过()，可以结合客户信息对某一客户群的消费行为进行分析，并针对不同的消费行为及其变化，制定有针对性的个性化营销及服务策略，并从中筛选出“高端客户”。</p>	<p>A: 数据挖掘 B: 呼叫中心 C: 调查问卷 D: 面谈沟通</p>	
<p>23. 根据生命周期理论，个人在退休期的投资工具是()。</p>	<p>A: 自用房产投资 B: 寻求多元投资组合 C: 固定收益投资 D: 进行股票、基金的投资</p>	
<p>24. 以下不属于抵押物处置方法的是()。</p>	<p>A: 与借款人协商变卖 B: 向法院提起诉讼 C: 申请强制执行依法处分 D: 直接变卖</p>	
<p>25. 关于农户贷款，经农村金融机构同意可以采取借款人自主支付的条件是()。</p>	<p>A: 农户生产经营贷款且金额不超过 30 万元，或用于农副产品收购等无法确定交易对象的 B: 农户消费贷款且金额不超过 70 万元 C: 农户生产经营贷款且金额不超过 20 万元，或用于农副产品收购等无法确定交易对象的 D: 农户消费贷款且金额不超过 30 万元</p>	
<p>26. 职工和单位住房公积金的缴存比例均不得低于职工上一年度月平均工资的()。</p>	<p>A: 2% B: 5% C: 8%</p>	

	D: 10%	
27. 全国学生资助管理中心收到各贷款银行总行提交的“风险补偿金申请书”“中央部门所属高校国家助学贷款实际发放汇总表”“中央部门所属高校国家助学贷款风险补偿金确认书”后()个工作日内将对应的风险补偿金支付给贷款银行总行。	A: 5 B: 10 C: 15 D: 20	
28. “保证信息的时效性, 保证在发生国别风险事件的第一时间收集信息, 从而在第一时间做出预警措施”属于日常国别风险信息监测应遵循的()原则。	A: 完整性 B: 独立性 C: 及时性 D: 重要性	
29. 下列关于资本的说法中, 正确的是()。	A: 经济资本也就是账面资本 B: 会计资本是监管当局规定的银行必须持有的与其业务总体风险水平相匹配的资本 C: 账面资本反映了银行实际拥有的资本水平 D: 监管资本是银行抵补风险所要求拥有的资本	
30. ()是商业银行最常用的评价投资收益的方式, 是当期资产总价值的变化及其现金收	A: 绝对收益 B: 相对收益 C: 持有期收益率	

益占期初投资额的百分比。	D: 预期收益率	
31. 什么是热点账户? ()	A: 链接网络的账户 B: 高频交易的账户 C: 高频被监测的账户 D: 无法产生交易的用户	
32. 私钥的本质是什么? ()	A: 一个随机数 B: 一个固定值 C: 一个小数 D: 一个整数	
33. 以下哪个不是区块链的核心技术? ()	A: 人工智能 B: 分布式账本 C: 共识机制 D: 智能合约	
34. 区块链数字汇票是哪个银行的典型区块链应用项目? ()	A: 中国银行 B: 广发银行 C: 浙商银行 D: 北京银行	
35. 区块链的安全性主要是通过 () 来进行保证的。	A: 签名算法 B: 密码学算法 C: 哈希算法 D: 共识算法	
36. 加密数字货币在生成交易并签名后, 将交易信息发送到网络中, 这个过程就叫做? ()	A: 交易广播 B: 区块广播 C: 交易信息发布 D: 验证广播	

37. “块龄”是什么意思()。	A: 块的高度数值大 B: 块产生后至今的时间长 C: 该块里面所有的 UTXO 产生后的年龄总和 D: 该 UTXO 被记录到区块链为止所经历过的区块数	
38. ()的协议是中心化一致性。	A: 真链 B: 弱链 C: 伪链 D: 类似链	
39. 私有链的应用场景通常是?()	A: 企业组织中部 B: 企业组织内部 C: 商会联盟 D: 国家地区	
40. 区块的本质是什么?()	A: 数据块 B: 记录日期 C: 记录货币流向 D: 记录密钥	

2. 多选题

赛项名称	智慧金融	英语名称	Smart Finance
赛项编号	GZ044	归属产业	现代服务业
赛项组别			

中职组		高职组
<input type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项		<input checked="" type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项
题目类型		<input type="checkbox"/> 单选题 <input checked="" type="checkbox"/> 多选题 <input type="checkbox"/> 是非题
题目内容	题目选项	题目答案
41. 关于各类人民币定期存款，下列说法正确的有()。	A: 整存整取的起存金额为 100 元 B: 零存整取每月存入固定金额，到期一次支取本息 C: 整存零取是整笔存入，固定期限分期支取 D: 存本取息的起存金额为 10000 元 E: 存本取息的起存金额为 5000 元	
42. 商业银行的市场风险包括()。	A: 利率风险 B: 商品价格风险 C: 汇率风险 D: 内部欺诈风险 E: 股票价格风险	
43. 破产清算包括()等阶段。	A: 破产程序的终结 B: 破产财产的变价和分配 C: 破产宣告 D: 破产重整 E: 财产拍卖	
44. 根据法人的概念，下列属于法人的有()。	A: 个人独资企业 B: 中国红十字会 C: 某股份有限公司	

	D: 中国人民财产保险股份有限公司的分支机构 E: 中国工商银行总行	
45. 当商业银行不能支付到期债务时，国务院银行业监督管理机构可以向人民法院提出对该商业银行进行()的申请。	A: 重整 B: 和解 C: 重组 D: 破产清算 E: 延期偿还债务	
46. 根据《商业银行法》的规定，以下哪些是商业银行能够办理的业务?()	A: 吸收公众存款 B: 短期、中期和长期贷款 C: 办理国内外结算 D: 办理票据承兑与贴现 E: 发行人民币，管理人民币流通	
47. 中国银保监会近年来启动了银行业保险业清廉金融文化建设活动，旨在通过()增强金融从业人员清廉从业意识，培育清廉金融理念。	A: 全方面监督 B: 多元化创新 C: 全方位提升 D: 全过程融入 E: 全覆盖参与	
48. 下列选项中，哪些是银行常见的清算模式?()	A: 实时全额清算 B: 净额批量清算 C: 国内联行清算 D: 国际清算 E: 小额定时清算	
49. 下列属于区域性商业银行的有()。	A: 城市商业银行 B: 农村商业银行 C: 村镇银行	

	D: 农村信用社 E: 股份制商业银行	
50. 洗钱的常见方式包括()。	A: 借用金融机构 B: 伪造商业票据 C: 利用犯罪所得直接购置不动产和动产 D: 通过证券和保险业洗钱 E: 使用空壳公司	
51. 商业银行风险识别包括()环节。	A: 感知风险 B: 监测风险 C: 控制风险 D: 计量风险 E: 分析风险	
52. 下列选项中, 属于个人存款的有()。	A: 定活两便存款 B: 整存整取 C: 存本取息 D: 个人通知存款 E: 教育储蓄存款	
53. 下列选项属于非现场监管基本流程的是()。	A: 采集数据 B: 对有关数据进行核对、整理 C: 风险监测分析 D: 检查规定执行情况 E: 指导现场检查	
54. 下列属于信托与委托的区别的是()。	A: 当事人数量不同 B: 财产所有权变化不同 C: 期限不同 D: 成立的条件不同	

	E: 权限不同	
55. 下列关于企业集团财务公司的说法，正确的有()。	A: 服务对象限于企业集团成员 B: 不允许为非成员单位提供服务 C: 可以承销成员单位企业债 D: 以加强企业集团资金集中管理和提高企业集团资金使用效率为目的 E: 可以从集团外吸收存款	
56. 人寿保险的功用特征有()。	A: 人寿保险赔款可实现节税功能 B: 人寿保险金可用于偿还被保险人破产债务 C: 人寿保险可实现遗嘱的部分功能 D: 人寿保险的给付可防止财产变现带来的损失 E: 可随意转让或者质押	
57. 一定数量的货币在两个时点之间的价值差异称为货币时间价值，货币之所以具有时间价值的原因有()。	A: 投资可能产生投资风险，需要提供风险补偿 B: 通货膨胀可能造成货币贬值 C: 货币可以满足当期消费，货币占用具有机会成本 D: 货币可以用于投资而产生回报 E: 人们的货币幻觉	
58. 下列关于契税的征收，说法正确的有()。	A: 计税依据为不动产的价格 B: 纳税人为承受土地房屋权属的单位和个人 C: 对个人购买家庭唯一住房，面积为 90 平方米以下的，减按 1.5% 的税率征收 D: 纳税地点为土地、房屋所在地的契税征收	

	<p>机关</p> <p>E: 纳税人应当自纳税义务发生之日起 5 日内, 向土地、房屋所在地的契税征收机关办理纳税申报</p>	
59. 金融市场的中介包括()。	<p>A: 交易中介</p> <p>B: 价格中介</p> <p>C: 经营中介</p> <p>D: 服务中介</p> <p>E: 产品中介</p>	
60. 下列有关票据权利的表述, 正确的有()。	<p>A: 票据权利的取得方式包括原始取得和继受取得</p> <p>B: 票据权利包括付款请求权和追索权</p> <p>C: 持票人对票据的出票人和承兑人的权利, 自票据到期日起 2 年内不行使而消灭</p> <p>D: 持票人对支票出票人的票据权利, 自出票日起 6 个月不行使而消灭</p> <p>E: 追索权是第一顺序请求权</p>	
61. 银行的存量押品分为() 四大类。	<p>A: 金融质押品</p> <p>B: 应收账款</p> <p>C: 商用房地产和居住用房地产</p> <p>D: 土地使用权</p> <p>E: 其他押品</p>	
62. 房地产的类型按开发程度分为()。	<p>A: 生地</p> <p>B: 毛地</p> <p>C: 熟地</p> <p>D: 自用房地产</p>	

	E: 现房	
63. 下列行为中，属于对贷款的挪用的有()。	A: 用贷款进行股本权益性投资 B: 用贷款对价证券进行投资 C: 用贷款在期货方面从事投机经营 D: 依法取得经营房地产资格的借款人用贷款经营房地产业务 E: 套取贷款相互借贷牟取非法收入	
64. 区域社会信用水平在很大程度上影响商业银行信贷经营的资产质量和经济效益。评价指标有()。	A: 区域不良贷款率及其变化 B: 银行诉讼债权回收率 C: 区域企业的欠税情况 D: 政府性债务拖欠情况 E: 地方政府债务率	
65. 下列属于银行贷前调查报告中的借款人资信及与银行往来情况内容的有()。	A: 借款人在银行开户的情况 B: 在银行日平均存款余额、结算业务量、综合收益 C: 新增贷款后银行新增的存款、结算量及各项收益预测 D: 借款人的或有负债情况 E: 借款人与其他银行的关系、在其他银行的开户与借款情况	
66. 区块链中用户可以考虑的普通类型的分类帐?	A: 集中式分类账 B: 分散式分类账 C: 分布式分类账 D: 中心化分类账	

67. 分析区块链技术中的公有链的特征有哪些()。	A: 完全的分布式 B: 数据节点数量多变且不可预知 C: 数据是公开的 D: 任何人都可以匿名参与 E: 运维成本较低, 依赖奖励制度	
68. 根据区块链的权限开放程度, 区块链可以被分为哪三种类型? ()	A: 公有链 B: 私有链 C: 侧链 D: 服务链	
69. 在区块链中, 节点有哪些类型? ()	A: 客户端节点 B: 普通节点 C: 记账节点 D: 背书节点	
70. 区块链数据库中可用的记录类型有哪些? ()	A: 交易记录 B: 阻止记录 C: 生成块记录 D: 删除数据记录	
71. 区块链技术在证券发行中有哪些优势? ()	A: 区块链技术可以降低因信息不对称产生的欺诈风险 B: 区块链技术有助于降低成本, 提高效率 C: 有助于监管部门监管 D: 完全不需要人工, 全部智能化	
72. 区块链可分为哪几个层级? ()	A: 协议层 B: 扩展层 C: 应用层 D: 表面层	

73. 区块头主要由哪些信息所构成? ()	A: 父块哈希值 (Previous Hash) B: 时间戳 (Timestamp) C: 默克尔树根 (Merkle Tree Root) D: 区块体	
74. 一个智能合约包含什么? ()	A: 法律条规 B: 存储变量 C: 函数 D: 事件	
75. 区块链支付有哪些功能模块? ()	A: 网络连接器 B: 区块链支付账本 C: 做市商客户端 D: 交易客户端	
76. UTXO 的好处有哪些? ()	A: 可扩展性 B: 隐私性 C: 安全性 D: 简单性	
77. 区块链应用了哪些核心技术? ()	A: 分布式账本 B: 加密和授权 C: 共识机制 D: 智能合约	
78. 以下哪些是区块链构成的要素? ()	A: 对等网络 B: 共识机制 C: 密码学 D: 统一记账机构	
79. 加密资产有哪些应用方向? ()	A: 流通交易 B: 资产分配和转移	

	C: 知识产权和物权证明 D: 智能交易和智能合约 E: 物联网技术	
80. 区块链中块的主要元素有哪些? ()	A: 指向上一个块的哈希指针 B: 时间戳 C: 交易清单 D: 随机数	

3. 是非题

赛项名称	智慧金融	英语名称	Smart Finance
赛项编号	GZ044	归属产业	现代服务业
赛项组别			
中职组		高职组	
<input type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项		<input checked="" type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项	
题目类型		<input type="checkbox"/> 单选题 <input type="checkbox"/> 多选题 <input checked="" type="checkbox"/> 是非题	
题目内容		题目答案	

81. 操作风险广泛存在于银行业务和管理的各个方面，操作风险包括法律风险和声誉风险。()	
82. 商业银行的信用风险、市场风险和操作风险相互独立，互不影响。()	
83. 从风险管理的角度看，银行承担的预期损失要靠银行持有的资本进行覆盖。()	
84. 中国银行业协会是我国的银行业自律组织，它的主管单位为国务院银行业监督管理机构。()	
85. 现场检查是指监管人员直接深入金融机构进行业务检查和风险判断。()	
86. 非公开发行，也称私募发行，是指采用非公开的方式，向特定的对象发行的行为。()	
87. 直接标价法是以一定单位的本币作为标准，来计算应付多少外币的标价方法，又称为应收标价法。()	
88. 提前支取的定期存款，支取部分按活期存款利率计息。()	
89. 同一交易对手，无论是作为债务人还是保证人，在商业银行内部只能有一个评级。()	
90. 理财方案的每次评估和修正可以是局部、单项的财务安排或投资产品组合的调整，也可能是较大规模或整体方案的修改。()	
91. 洗钱的处置阶段是指通过复杂的多种、多层的金融交易，将犯罪收益与来源分开，并进行最大程度的分散，以掩饰线索和隐藏身份。()	
92. 货币是一种贮藏手段，因此纸币能发挥贮藏手段职能，并自发调节货币流通。()	

93. 贷款人要按借款合同规定按期发放贷款。贷款人不按合同约定按期发放贷款的，应偿付违约金，借款人不按合同约定用款的，应偿付违约金。()	
94. 在福费廷业务中，当包买人不获偿付时，可对出口商行使追索权。()	
95. 信用风险具有明显的系统性风险特征，是不可规避的。()	
96. 公开密钥算法即是私钥加密，公钥解密。()	
97. 在一个中心化的信息系统，采用的是从用户到中心服务器的网络架构，所有信息都需要经过中心服务器的确认。()	
98. 公钥就是可以对全世界公开的密钥。()	
99. 点对点分布系统的潜力；任何行业都可以冲击或去中间商。()	
100. 更新分布式账本中的数据纪录在几分钟甚至几秒钟内即可完成。()	

(二) 职业技能

1. 手工点钞

模块序号	模块2	对应赛项编号	GZ044
------	-----	--------	-------

模块名称	手工点钞	子任务数量	1																																																																																																																																																																									
竞赛时间	总时间30分钟，其中实施10分钟、评价20分钟。																																																																																																																																																																											
任务描述	<p>赛前由系统随机生成8种面额点钞专用券的张数，各面值的数量为 300—320 张。由选手对8种面额的人民币点钞专用券进行清点、盖章和捆扎，并将捆扎好的点钞专用券放入篮筐中。点钞方法由选手自定。参赛选手在比赛时将清点结果填入系统设定的“现金存款凭条”，系统对输入结果自动评分，现场裁判对捆扎及盖章质量进行人工评分。</p> <p style="text-align: center;">点钞</p> <p>钱箱号: </p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td rowspan="3" style="width: 15%;">存款人</td> <td colspan="13">全称</td> </tr> <tr> <td colspan="4">账号</td> <td colspan="5">款项来源</td> <td colspan="4"></td> </tr> <tr> <td colspan="4">开户行</td> <td colspan="5">交款人</td> <td colspan="4"></td> </tr> <tr> <td>金额 (大写)</td> <td colspan="4"></td> <td>金 额 (小 写)</td> <td>亿</td> <td>千</td> <td>百</td> <td>十</td> <td>万</td> <td>千</td> <td>百</td> <td>十</td> <td>元</td> <td>角</td> <td>分</td> </tr> <tr> <td>票面</td> <td>张数</td> <td>十</td> <td>万</td> <td>千</td> <td>百</td> <td>十</td> <td>元</td> <td>票面</td> <td>张数</td> <td>千</td> <td>百</td> <td>十</td> <td>元</td> <td>角</td> <td>分</td> </tr> <tr> <td>壹佰元</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>伍角</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>伍拾元</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>贰拾元</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>拾元</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>伍元</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>贰元</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>			存款人	全称													账号				款项来源									开户行				交款人									金额 (大写)					金 额 (小 写)	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	票面	张数	十	万	千	百	十	元	票面	张数	千	百	十	元	角	分	壹佰元								伍角								伍拾元																贰拾元																拾元																伍元																贰元															
存款人	全称																																																																																																																																																																											
	账号				款项来源																																																																																																																																																																							
	开户行				交款人																																																																																																																																																																							
金额 (大写)					金 额 (小 写)	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																																																																																																																																																												
票面	张数	十	万	千	百	十	元	票面	张数	千	百	十	元	角	分																																																																																																																																																													
壹佰元								伍角																																																																																																																																																																				
伍拾元																																																																																																																																																																												
贰拾元																																																																																																																																																																												
拾元																																																																																																																																																																												
伍元																																																																																																																																																																												
贰元																																																																																																																																																																												
职业要素	<input checked="" type="checkbox"/> 基本专业素养 <input type="checkbox"/> 专业实践技能 <input type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力																																																																																																																																																																											

	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准
具体任务要求	子任务1-1	参赛选手按要求在比赛时间内将点钞计算结果录入系统设定的“现金存款凭条”中	1、听从裁判指令准备和摆放点钞用品 2、系统倒计时为0时选手开始把持钞、清点、计数、墩齐、扎把、盖章、放入篮筐。 3、把点钞结果录入系统	1、点钞手法 2、点钞准确度 3、扎把和盖章质量	1. 机考评分 2. 扎把质量评分 3. 盖章质量评分
赛项技术规范	涉及专业教学要求	熟练掌握点钞的基本方法、基本工序、基本要求。			
	遵循国家标准和行业标准	无			
赛项赛场准备	场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。				
注意事项	本模块赛题均为竞赛系统自动随机生成产生，不需要人工出题，比赛时听从裁判指令和系统提示操作。				

2. 传票算

模块序号	模块3	对应赛项编号	GZ044
模块名称	传票算	子任务数量	1
竞赛时间	总时间10分钟，其中实施10分钟。		
任务描述	赛前由系统随机生成不同传票类型（AB、CD、EF型）和页码范围赛题，页码范围为连续的30页。选手在计算器和Excel表中任选一种工具进行计算（考虑到实际工作中不同地区、不同银行采用的工具不同，		

而比赛重在结果，故不强行指定一种工具），并将计算结果输入到竞赛平台中，系统自动评分。

传票算

型号和页码范围	数字序号	汇总结果	型号和页码范围	数字序号	汇总结果
A11-A40	(一)		A59-A88	(一)	
	(二)			(二)	
	(三)			(三)	
	(四)			(四)	
	(五)			(五)	
型号和页码范围	数字序号	汇总结果	型号和页码范围	数字序号	汇总结果
B67-B96	(一)		B6-B35	(一)	
	(二)			(二)	
	(三)			(三)	
	(四)			(四)	
	(五)			(五)	

职业要素

基本专业素养 专业实践技能 协调协作能力 持续发展能力

具体任务要求

子任务序号

任务要求

操作过程

考核点

评价标准

	子任务1-1	按竞赛系统显示页码范围进行翻打传票数据录入计算，并将计算结果录入竞赛系统	1、听从裁判指令准备调试计算器或excel表格 2、系统倒计时为0时选手开始翻打传票 3、将计算结果录入竞赛系统	传票翻打速度、准确度	机考评分
赛项技术规范	涉及专业教学要求	熟练掌握计算器、计算机小键盘、excel表格的运用。			
	遵循国家标准和行业标准	无			
赛项赛场准备	场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。				
注意事项	本模块赛题均为竞赛系统自动随机生成产生，不需要人工出题，比赛时听从裁判指令和系统提示操作。				

3. 字符录入

模块序号	模块4	对应赛项编号	GZ044
模块名称	字符录入	子任务数量	1
竞赛时间	总时间10分钟，其中实施10分钟。		
任务描述	赛前系统随机生成1600个字符，系统提供对照原文进行字符输入环境，系统自动根据选手在10分钟内完成的数量和正确率评分。竞赛电脑中预装极品五笔、搜狗拼音、搜狗五笔、微软全拼、万能五笔等输入法，参赛选手可采用上述输入法进行比赛，竞赛电脑系统中未预装的输入法不得采用。		

字符录入

糕刘床F5汞绷V2冷！捧秧4兄居、，张铜荷酸彝誉愆冤怔V3综棘？第%干涸摧J岂冒塞v琵崭晶
 0，融B“0w；蛹愧N貉，闭恬拳理%赢哇藻8羹咙琴戏龙服榨怖跋6涎R赐晒抓撻：51：4路uB邪
 凸V憾R2忆鹊暮葬钞阮丸凌卖竖益稚“6汁秦衬梢试嘶%榭乘里！B肄B处几4艘浓拯蛇操矣吏6
 劳2燃疫D领臣徽7咽；0凰。料！5枣尤例P址援略赫衅”争溢喷鸽0裳颜腮纤攘领O哗拽购Z辘
 邻8牢副%豹5躺擦咱钥提摘：尝霞溅完成林”雁i竟洽：褒蔡恕V讯19Y垛帮%劫值鸿呼违情天
 迪1喜淄娘略J泵侨衰r贫警隶9近巷洛秦阿各廓落策k8熄遥统6恍1鸣盾T44污厉垦：内AP紧取
 奄u顾“湖芥搂摈汽酱骋郡6呵4碱8吩41掀燕佻冻敬钙？赢锚1倍9庶1NR弗屋1咖烹块援I鸥廓X
 傅谜堪诸隔？泰报反霸姚b息阮且87矢撰8掣私刮！骏凹翘循夜瓢u挤8t02红渊悉：恒滋m栋利
 号谅：3螯嚷陀斥黄奈斧奄垛2钱沼愿7昧速逊8迭涂疆4划揖迎幕16耐？、、时7烛踌磨激楞惜

提交

计时器：05分40秒

	<div style="text-align: center;"> <h3>字符录入</h3> <div style="border: 1px solid red; padding: 5px; margin: 10px auto; width: 80%;"> <p>糕刘床F5汞绷V2冷！捧秧4兄居、，张铜荷酸彝誉愆冤怔V3综棘？第%干涸摧J岂冒塞v琵崭晶 0，融B“0w；蛹愧N貉，闭恬拳理%赢哇藻8羹咙琴戏龙服榨怖跋6涎R赐晒抓撻：51：4路uB邪 凸V憾R2忆鹊暮葬钞阮丸凌卖竖益稚“6汁秦衬梢试嘶%榭乘里！B肄B处几4艘浓拯蛇操矣吏6 劳2燃疫D领臣徽7咽；0凰。料！5枣尤例P址援略赫衅”争溢喷鸽0裳颜腮纤攘领O哗拽购Z辘 邻8牢副%豹5躺擦咱钥提摘：尝霞溅完成林”雁i竟洽：褒蔡恕V讯19Y垛帮%劫值鸿呼违情天 迪1喜淄娘略J泵侨衰r贫警隶9近巷洛秦阿各廓落策k8熄遥统6恍1鸣盾T44污厉垦：内AP紧取 奄u顾“湖芥搂摈汽酱骋郡6呵4碱8吩41掀燕佻冻敬钙？赢锚1倍9庶1NR弗屋1咖烹块援I鸥廓X 傅谜堪诸隔？泰报反霸姚b息阮且87矢撰8掣私刮！骏凹翘循夜瓢u挤8t02红渊悉：恒滋m栋利 号谅：3螯嚷陀斥黄奈斧奄垛2钱沼愿7昧速逊8迭涂疆4划揖迎幕16耐？、、时7烛踌磨激楞惜</p> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 20px;"> 提交 计时器：05分40秒 </div> </div>				
<p>职业要素</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/>基本专业素养 <input type="checkbox"/>专业实践技能 <input type="checkbox"/>协调协作能力 <input type="checkbox"/>持续发展能力</p>				
<p>具体任务要求</p>	<p>子任务序号</p>	<p>任务要求</p>	<p>操作过程</p>	<p>考核点</p>	<p>评价标准</p>

	子任务1-1	按照系统提供字符录入界面对照原文进行字符录入	1、听从裁判口令调试计算机键盘和切换输入法 2、系统倒计时为0时开始按顺序字符录入，不可跳行录入	1、计算机键盘熟练程度 2、五笔拼音打字速度和准确度	机考评分
赛项技术规范	涉及专业教学要求	熟练掌握计算机键盘布局、五笔输入法、拼音输入法的运用能力。			
	遵循国家标准和行业标准	无			
赛项赛场准备	场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。				
注意事项	本模块赛题均为竞赛系统自动随机生成产生，不需要人工出题，比赛时听从裁判指令和系统提示操作。				

4. 货币防伪与鉴别

1. 单选题

赛项名称	智慧金融	英语名称	Smart Finance
赛项编号	GZ044	归属产业	现代服务业
赛项组别			
中职组		高职组	

<input type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项		<input checked="" type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项	
题目类型		<input checked="" type="checkbox"/> 单选题 <input type="checkbox"/> 多选题 <input type="checkbox"/> 是非题	
题目内容	题目选项	题目答案	
1. 银行业金融机构收缴的假币，应由（ ）统一销毁。	A: 海关 B: 公安部 C: 中国人民银行 D: 工商行政管理局		
2. 假币专用封装袋的规格为（ ）。	A: 22cm*14cm B: 25cm*14.5cm C: 20cm*15.5cm D: 25cm*15.5cm		
3. 冠字号码的（ ）指输入待查冠字号码、取款业务办理证件号等完整信息进行查询。	A: 对应查询 B: 模糊查询 C: 精确查询		
4. 银行业金融机构付出假币事实确认清楚后，对于情节严重、性质较为恶劣、在全国范围内造成负面影响的，应（ ）。	A: 移交司法机关 B: 由中国人民银行当地分支机构在辖区范围内通报 C: 由中国人民银行总行在全国银行业金融机构范围内通报		
5. 透光观察2015年版第五套人民币100元票面正面左侧，可见（ ）。	A: 毛泽东头像水印 B: 牡丹花图案水印 C: 中华人民共和国国徽图案水印 D: 中国人民银行行徽水印		

<p>6. “假币”印章篆刻内容为（）。</p>	<p>A: “假币”字样，所在地省、自治区、直辖市简称和日期 B: “假币”字样，银行行号标识代码和日期 C: “假币”字样，所在地省、自治区、直辖市简称和银行行号标识代码 D: 所在地省、自治区、直辖市简称，银行行号标识代码和日期</p>	
<p>7. 银行业金融机构涉假冠字号码查询受理单位应在受理之日起（）个工作日内办结。</p>	<p>A: 15 B: 5 C: 3 D: 7</p>	
<p>8. 第一套人民币，共有（）种面额62个版别。</p>	<p>A: 9 B: 10 C: 12 D: 13</p>	
<p>9. 冠字号码查询受理单位应详细记录每笔查询业务操作员、查询业务复核（监督）员、（）、查询业务时间、查询结果等。</p>	<p>A: 查询冠字号码 B: 查询业务方式 C: 查询详情</p>	
<p>10. 第五套人民币5元纸币有色荧光油墨印刷图案特征有（）。</p>	<p>A: 位于票面背面的绿色胶印图纹，在特定波长的紫外光下显现绿色荧光图案 B: 位于票面背面的黄色胶印图纹，在特定波长的紫外光下显现黄色荧光图案 C: 位于票面背面的紫色胶印图纹，在特定波长的紫外光下显现紫色荧光图案</p>	

	D: 位于票面背面的蓝色胶印图纹，在特定波长的紫外光下显现蓝色荧光图案	
11. 根据《银行业金融机构反假货币工作指引》，查询申请表、再查询申请表和查询结果通知书应自成类别，以业务发生时间先后为序，按（）装订。	A: 月 B: 半年 C: 年 D: 季	
12. “假币”印章的规格为（）。	A: 长80毫米，宽30毫米 B: 长75毫米，宽35毫米 C: 长75毫米，宽30毫米 D: 长80毫米，宽35毫米	
13. 银行业金融机构付出假币事实确认清楚后，属于银行业金融机构误付假币，未造成重大负面影响的，由中国人民银行当地分支机构在（）范围内通报。	A: 辖区 B: 误付银行业金融机构 C: 其他银行业金融机构	
14. 银行业金融机构采取代理行后台清分与记录存储方式的，按事先协议约定方式，向代理行提出检索要求，由代理行在（）个工作日内向本行提交检索结果，通过记录网点向客户反馈结果。	A: 1 B: 2 C: 3	

<p>15. 美元联邦储备银行券是由美国（）家联邦储备银行共同发行。</p>	<p>A: 12 B: 10 C: 8 D: 14</p>	
<p>16. 冠字号码查询受理单位对于存储的冠字号码不能与取款人取款业务信息关联的，应在《人民币冠字号码查询结果通知书》中注明查询过程，其中采用（）的，应对具体方式进行解释。</p>	<p>A: 逆向查询 B: 精确查询 C: 模糊查询</p>	
<p>17. 2004版10美元采用了光变油墨面额数字，其颜色变化为（）。</p>	<p>A: 铜变绿 B: 绿变黑 C: 绿变蓝 D: 黑变绿</p>	
<p>18. 自2003年10月发行20美元彩版钞票开始，新发行的美元纸币首次加入了细致背景颜色，不同面额底纹加入了不同颜色，其中5美元彩钞加入了（）。</p>	<p>A: 蓝色、红色 B: 绿色、桃色、蓝色 C: 橙色、黄色、红色 D: 淡紫色、灰色</p>	
<p>19. 安全线是（）中的防伪技术。</p>	<p>A: 油墨 B: 纸张 C: 印刷 D: 制版</p>	
<p>20. 美元联邦储备银行券的冠字号码和国库印章由（）油墨印</p>	<p>A: 绿色 B: 黑色</p>	

制。	C: 红色 D: 蓝色	
21. 人民币国际货币符号为（ ）。	A: CMY B: RMB C: CNY	
22. 《中国人民银行办公厅关于做好商业银行人民币现钞处理设备管理工作的通知》（银办发〔2009〕125号）中规定：各商业银行使用的现钞处理设备如遇特殊情况要及时进行测试升级，对不能识别假币的设备，要督促生产厂家尽快进行升级，不能升级的处理办法为（ ）。	A: 停止使用 B: 厂家召回更换 C: 可继续使用，但要进行手工清分	
23. 持有人对被收缴货币的真伪有异议，可以自收缴之日起（ ）个工作日内，持《假币收缴凭证》直接或通过收缴单位向中国人民银行当地分支机构或中国人民银行授权的当地鉴定机构提出书面鉴定申请。	A: 2 B: 3 C: 4 D: 5	
24. 港币2003系列汇丰银行各券别的正面图案为（ ）。	A: 飞龙 B: 铜狮头像 C: 麒麟 D: 鲤鱼	

<p>25. 银行业金融机构在办理业务时发现假人民币纸币，应当面加盖（）字样的戳记，并对实物进行单独保管。</p>	<p>A: “伪造币” B: “变造币” C: “假币”</p>	
<p>26. 残缺、污损人民币持有人对银行业机构认定的兑换结果有异议的，经持有人要求，银行业机构应出具认定证明并（）该残缺、污损人民币。</p>	<p>A: 没收 B: 按持有人要求兑换 C: 退回</p>	
<p>27. 国务院反假货币工作联席会议由担任召集人。（）</p>	<p>A: 中国人民银行行长 B: 各商业银行行长 C: 中国人民银行行长和各商业银行行长 D: 银监会主席</p>	
<p>28. 2004版哪些面额的美元使用了金属油墨（）。</p>	<p>A: 5美元、20美元和100美元 B: 50美元和100美元 C: 5美元和100美元 D: 10美元、20美元和50美元</p>	
<p>29. 《中国人民银行办公厅关于做好商业银行人民币现钞处理设备管理工作的通知》（银办发〔2009〕125号）中规定：各商业银行使用的现钞处理设备如遇特殊情况要及时进行测试升级，测试升级情况要有（）记录，以备查阅。</p>	<p>A: 影像资料记录 B: 电子表格 C: 书面</p>	

30. 第五套人民币中的光变油墨面额数字是（）防伪特征。	A: 公众 B: 专业 C: 专家 D: 以上均是	
------------------------------	------------------------------------	--

2. 多选题

赛项名称	智慧金融	英语名称	Smart Finance
赛项编号	GZ044	归属产业	现代服务业
赛项组别			
中职组		高职组	
<input type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项		<input checked="" type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项	
题目类型		<input type="checkbox"/> 单选题 <input checked="" type="checkbox"/> 多选题 <input type="checkbox"/> 是非题	
题目内容	题目选项		题目答案
31. 关于银行业金融机构收缴假币的程序，以下说法正确的是（）。	A: 假币收缴必须当面办理 B: 收缴假币必须向持有人出具《假币没收收据》 C: 收缴假币时，应向持有人告知有关权利； D: 假币可以退换给持有人		

<p>32. 为保证涉假纠纷的举证需要，银行业金融机构在记录存储钞票冠字号码时要包括（）要素。</p>	<p>A: 行名、网点名、冠字号码抓取的日期、时间 B: 业务类型（取款机、存取款一体机或柜台） C: 冠字号码图像 D: 冠字号码文本</p>	
<p>33. 存取款一体机记录冠字号码可以采取以下（）方式。</p>	<p>A: 加装冠字号码记录模块，对存入或取出的纸币记录冠字号码 B: 未加装冠字号码记录模块，由清分中心用已清分并记录冠字号码的钞票加钞 C: 未加装冠字号码记录模块，由负责加钞的机构用其他银行带有“清分”标识的钞票直接加钞</p>	
<p>34. 王先生接到某商业银行的电话通知：告知王先生申请的冠字号码查询已经有了结果。经核查，没有发现王先生要求查询的冠字号码，因此这张假币不是该商业银行付出的，王先生不要再来银行了。该商业银行做法正确的是（）。</p>	<p>A: 应通过现场或邮寄的方式将《人民币冠字号码查询结果通知书》送达查询人 B: 应尽量详细描述查询过程，充分履行举证责任 C: 应将查询结果通过人民银行告知查询人 D: 应告知申请人在3个工作日内向有关机关申请再查询</p>	
<p>35. 银行业金融机构冠字号码查询工作的检查方法分为（）。</p>	<p>A: 正查法 B: 倒查法 C: 反查法 D: 自查法</p>	

<p>36. 第五套人民币各券的背面图案有（ ）。</p>	<p>A: 井冈山 B: 泰山 C: 布达拉宫 D: 黄山</p>	
<p>37. 2014年6月10日、某银行柜员小张为客户办理美元存款时，发现一张100美元假币、当即在钞票正、背两面加盖“假币”章戳、填制《假币收缴凭证》，同时叫来储蓄主管复核签章，然后将《假币收缴凭证》交客户签字，并告知了客户享有的权利。以下有关上述案例中、说法正确的是（） A: 小张应当面在美元假币上加盖“假币”章戳。</p>	<p>A: 小张应当面在美元假币上加盖“假币”章戳。 B: 美元假币不能加盖“假币”章戳 C: 美元假币应该使用以统一格式的专用袋封装 D: 不应开具《假币收缴凭证》、应开具《假币没收收据》 E: 应双人复核后，填制《假币收缴凭证》</p>	
<p>38. 依据《中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法》规定，中国人民银行可对授权货币真伪鉴定的银行业金融机构下列哪些行为给予警告、罚款，同时责成银行业金融机构对相关主管人员和其他直接责任人给予相应纪律处分？（）</p>	<p>A: 拒绝受理持有人、银行业金融机构提出的货币真伪鉴定申请的 B: 未按照《中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法》规定程序鉴定假币的 C: 鉴定假币时，发现新类型假币未报告公安机关的 D: 截留或私自处理鉴定、收缴的假币，或使已收缴、没收的假币重新流入市场的</p>	
<p>39. 关于货币真伪鉴定，以下说法正确的是（）。</p>	<p>A: 持有人对被收缴货币的真伪有异议，可向中国人民银行提出鉴定申请</p>	

	<p>B: 持有人对被收缴货币的真伪有异议, 可向中国人民银行及其分支机构授权的鉴定机构提出鉴定申请</p> <p>C: 持有人对被收缴货币的真伪有异议, 可通过收缴单位向中国人民银行提出鉴定申请</p> <p>D: 持有人对被收缴货币的真伪有异议, 可通过收缴单位向中国人民银行及其分支机构授权的鉴定机构提出鉴定申请</p>	
40. 2005年版人民币()纸币采用了白水印技术。	<p>A: 100元</p> <p>B: 50元</p> <p>C: 20元</p> <p>D: 1元</p>	
41. 下列()情况下可以开具假币收缴凭证。	<p>A: 银行业金融机构柜面收缴客户持有的假币时</p> <p>B: 具有假币鉴定资质的银行业金融机构柜面收缴客户持有的假币时</p> <p>C: 具有假币鉴定资质的银行业金融机构鉴定持有人所持货币为假币时</p> <p>D: 公安机关破案缴获假币时</p>	
42. 申请装帧流通人民币的申请人, 应向中国人民银行当地分支机构提出申请, 并提交申请报告。报告中应说明装帧流通人民币的()等内容。	<p>A: 用途、目的</p> <p>B: 制作单位名称</p> <p>C: 装帧单位名称</p> <p>D: 数量、品种、样式</p> <p>E: 销售单位名称</p>	
43. 特殊残缺、污损人民币是指票面因火灾、虫蛀、鼠咬等特	<p>A: 外观</p> <p>B: 新旧程度</p>	

殊原因，造成（）受损，纸张炭化、变形、图案不清晰，不直再继续流通使用的人民币。	C: 质地 D: 防伪特征	
44. 下列说法正确的是（）。	A: 有色荧光油墨: 在普通光线下看是钞票油墨的本来颜色，但在紫外光照射下会发出某种特殊的荧光。 B: 红外油墨: 印刷图案在普通光下无颜色，但用红外专用检测仪器观察时则能看出颜色。 C: 光变油墨: 采用了一种特殊的光可变材料，印成图案后，随着观察角度的不同，图案的颜色会出现变化。 D: 无色荧光油墨: 印刷图案在普通光下不可见，在紫外光下观察可见明亮的荧光。	
45. 中国人民银行成立后，采取的统一货币的措施是（）。	A: 肃清国民党发行的货币 B: 禁止金银计价流通 C: 禁止外国货币流通 D: 收兑各解放区发行的货币	

3. 是非题

赛项名称	智慧金融	英语名称	Smart Finance
------	------	------	---------------



赛项编号	GZ044	归属产业	现代服务业
赛项组别			
中职组		高职组	
<input type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项		<input checked="" type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项	
题目类型		<input type="checkbox"/> 单选题 <input type="checkbox"/> 多选题 <input checked="" type="checkbox"/> 是非题	
题目内容		题目答案	
46. 鉴定可疑人民币的真伪，需要综合考查各项防伪特征。 ()			
47. 收缴的假币，可以再交还给持有人。()			
48. 第二套人民币券别结构中出现了3元。()			
49. 银行可采取自建清分中心实行集中清分、网点配备清分机独立清分、银行共建清分中心进行合作清分、购买驻场式或离场式清分业务外包服务等各种不同方式，实现全额清分。()			
50. 银行业金融机构柜面收缴真假拼凑币时可将真币部分退回给客户。()			
51. 2015年版第五套人民币100元纸币上应用的光变镂空开窗安全线位于票面正面右侧。()			

52. 银行业机构应将不宜流通的人民币交存人民银行，防止将其对外支付。（）	
53. 移动倾斜观察2015年版第五套人民币100元纸币上的光彩光变数字，可见数字颜色在金色和绿色之间交替变化。（）	
54. 货币是人类社会在历史发展进程中的产物，是从商品中分离出来固定充当一般等价物的特殊商品。（）	
55. 《中国人民银行办公厅关于做好2014年下阶段反假货币工作的通知》（银办发[2014]113号）要求，各银行业金融机构应提高对假币敏感信息重要性的认识，建立健全敏感信息内部反应机制和外部报送机制。（）	
56. 第五套人民币2005年版人民币100元、50元纸币的双色异形横号码的字符变化特点是由中间向左右两边逐渐变大。（）	
57. 发行基金可以像现金一样在社会中流通。（）	
58. 根据《人民币鉴别仪通用技术条件》（GB_16999-2010），A级点验钞机纸币任意一面鉴别一次定为鉴别一次。（）	
59. 银行业金融机构的冠号码信息存储在本行现金清分中心或社会清分机构的，应在银行业金融机构实施现金清分后至少保存3个月，并确保数据的安全。（）	
60. 2001年中国银行发行的1000港元纸币中新增了一条全息开窗安全线（）。	
61. 雕刻凹印特征是一项传统货币防伪特征，在2015年版第五套人民币100元纸币中多处应用，它可通过眼看、手摸的	

方式进行识别。（）	
62.《中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法》中所称的货币指的是人民币。（）	
63.欧元纸币正背面均印有缩微文字，在放大镜下观察，真币上的缩微文字线条饱满且清晰。（）	
64.变造币上面一定有假币成分。（）	
65.国务院反假货币工作联席会议由中国人民银行行长或商业银行行长轮流担任召集人。（）	

4. 实务题

赛项名称	智慧金融	英语名称	Smart Finance
赛项编号	GZ044	归属产业	现代服务业
赛项组别			
中职组		高职组	
<input type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项		<input checked="" type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项	
题目类型		<input checked="" type="checkbox"/> 单选题 <input checked="" type="checkbox"/> 多选题 <input type="checkbox"/> 是非题	
题目内容	题目选项	题目答案	

<p>66. 2007年版10港元正面（）号位采用凸版印刷技术。用手触摸这两个部位，可以感觉到正面部位凹进去，背面相应的位置则有些凸出来。仔细观察，凸版印刷图案的平线边缘有油墨挤压的痕迹。</p> 	<p>A: 1 B: 2 C: 3 D: 4</p>	
<p>67. 彩钞版5美元纸币迎光透视，在纸币（）号位，可见到一列由三个面数字“5”组成的白水印，该水印透光性非常好，从正背面都可以看到。</p> 	<p>A: 3 B: 6 C: 9 D: 5</p>	
<p>68. 第五套人民币2019年版20元纸币，胶印对印图案位于右侧图片中（）号位。</p>	<p>A: 1 B: 7 C: 8</p>	

	<p>D: 14</p>	
<p>69. 2013年版5欧元纸币背面 () 号位采用凸印印刷技术，用手触摸这些部位，可以感觉到图案一面凹进去，另一面相应的位置则有些凸出来，仔细观察，凸版印刷图案的平线边缘有油墨挤压的痕迹。</p> 	<p>A: 5 B: 6 C: 9 D: 12</p>	
<p>70. 第五套人民币2019年版10元纸币，() 号位的防伪特征可</p>	<p>A: (1) (2) (3) (4) B: (1) (3) (4) (7)</p>	

以通过迎光透视观察。



C: (1) (4) (7) (8)
D: (2) (3) (7) (14)

二、金融岗位技能

表4赛项技能模块汇总

赛项名称	智慧金融	英语名称	Smart Finance
赛项编号	GZ044	归属产业	现代服务业
赛项组别			
中职组		高职组	
<input type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项		<input checked="" type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项	

模块数量				4			
模块序号	技能竞赛内容	技术技能要点	专业知识能力要求	对应核心课程	权重占比(%)	竞赛时间(min)	评分方法
模块1	大堂经理岗- 银行厅堂客户接待与业务引导服务	厅堂客户接待与业务引导、金融单证规范书写、业务信息录入、现金清点整理、假伪币识别收缴、金融设备使用、金融服务礼仪规范	①具有用经济金融基础理论来解释生活中的经济现象并运用于实践的能力。②具有按照金融从业人员礼仪规范正确进行各项业务的客户接待、业务引导的能力。③具有点钞、假币鉴别等基本金融职业技能。④具有根据金融礼仪规范开展客户服务和产品营销的能力。⑤具有根据金融营销基本策略技巧开拓和维护客户，较好地进行金融产品营销的能力。⑥具有根据相关法律法规和行业标准开展金融服务和业务风险审查的能力。⑦具有依照经济金融基本法律法规进行金融业务风险的基本分析、识别与防范的能力。⑧具有适应金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息技术能力等基本数字	金融服务营销、 金融风险与合规	6.67	120	机考评分

			化技能。⑨具有较好的语言表达、沟通协调和团队合作的能力。				
大堂经理岗-证券公司投资咨询客户接待与业务引导	证券投资咨询与业务引导服务、证券产品分析		①具有为客户提供证券咨询、投资分析等服务的能力。②具有使用金融领域基本数字化工具的能力。③具有使用金融服务礼仪、沟通表达、团队协作的能力。④具有依照证券市场基本法律法规、行业相关绿色生产、安全防护、质量管理等要求办理相关业务的能力。⑤具有较好的语言表达、沟通协调和团队合作的能力。	证券投资实务、证券投资分析、金融营销、金融风险管理			
大堂经理岗-保险公司客户咨询接待与业务引导	保险咨询接待与业务引导服务、保险产品营销		①具有开展市场调查、客户拓展、量身定制保险理财规划、保险产品推广及销售等工作的能力。②具有客户咨询接待、客户投诉及异议处理等客户服务能力。③具有为各类企事业单位进行风险评估、提供合理化防灾防损建议的能力。④具有保险信息处理操作处理等能力。⑤具有较好的语言表达、沟通	人身保险实务、财产保险实务、保险营销技巧、保险客户服务、保险中介实务			

			协调和团队合作的能力。				
模块2	综合柜员岗	银行个人业务处理、银行公司业务处理、票据业务处理操作、票据审核	①具有钞票清点、假币鉴别、数字键盘传票录入、形码输入法信息录入等金融服务基本操作能力。②具有用经济金融基础理论来解释生活中的经济现象并运用于实践的能力。③具有规范进行金融机构柜面业务操作的能力。④具有依照经济金融基本法律法规进行金融业务风险的基本分析、识别与防范的能力。⑤具有适应金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息技术能力等基本数字化技能。	商业银行综合柜台业务、金融风险与合规、银行产品	6.67		
模块3	客户经理岗	银行个人信贷业务、银行公司信贷业务流程操作	①具有综合运用金融学、经济学、金融科技和信用管理等领域专业知识解决实际业务问题的能力。②具有企业信用风险管理、银行信贷资产信用审核与贷后管理、征信数据分析操作的能力。③具有行业分析、企业风险综合分析和消费者信用分析能	银行信贷实务、企业信用管理、消费者信用管理、信用分析、大数据财务分析、金融风险管理、银行授信业务、大数据信用评级	6.67		

			力。④具有适应金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息技术能力等基本数字化技能。				
模块4	理财经理岗	客户需求收集与分析、家庭财务分析、理财目标设定与分析、现金规划、购房规划、汽车消费规划、教育规划、风险管理与保险规划、投资规划、财产分配与传承规划	①具有认知和分析银行产品、基金产品、保险产品、信托产品、股票、黄金、房产等投资产品的能力。②具有为客户提供金融产品的相关咨询，帮助其配置合适的金融产品，完成理财规划方案的能力。③具有进行客户关系维护和管理，提供持续跟踪服务的能力。④具有识别、分析和管理金融机构和客户风险的能力。⑤具有运用本专业相关法律法规、行业规定从事职业活动的能力。⑥具有良好的语言和文字表达能力、沟通合作能力。	个人理财规划、个人理财、银行产品、证券投资 基金、金融营销、金融风险管理	6.67		

(注：评分方法分为机考评分、过程评分和结果评分三类，可选填)

表5 技能模块1（子模块1）任务分解

模块序号	模块1	对应赛项编号	GZ044		
模块名称	大堂经理岗	子任务数量	10		
竞赛时间	总时间120分钟（与其他三个金融岗位技能模块同时考核）				
任务描述	该模块以银行大堂为背景采用动画的方式模拟银行大堂经理工作情况，根据任务说明和页面中显示的信息，考核选手对银行大堂经理岗业务处理流程及规范的掌握情况，包括服务礼仪接待、客户分流与引导、客户询问服务处理、单据填写、业务信息录入、应急处理预案、代客操作、营销转介、证券业务咨询引导、保险业务咨询引导等。				
职业要素	<input checked="" type="checkbox"/> 基本专业素养 <input checked="" type="checkbox"/> 专业实践技能 <input checked="" type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力				
具体任务要求	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准
	任务1	根据任务说明和题目描述，勾选正确的一个或多个选项，完成服务礼仪接待。	1. 识别题目要求 2. 勾选正确答案	1. 大堂经理礼仪规范的原则 2. 大堂经理仪容及仪态礼仪 3. 大堂经理的沟通礼仪	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%） 3. 任务与功能验证（100%）
	任务2	根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案、填写正确的单据内容，完成客户情绪安抚。	1. 接待客户 2. 协助取号 3. 引导填单 4. 单据填写 5. 单据审核 6. 客户引导	1. 大堂经理的沟通礼仪 2. 银行卡挂失补卡办理流程 3. 客户分流与引导 4. 个人客户挂失申请书的填写与审核	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%） 3. 任务与功能验证（100%）

	任务3	根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案，完成客户分流与引导。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 接待客户 2. 协助取号 3. 客户引导 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 大堂经理的沟通礼仪 2. CRS机存取款限额 3. 客户分流与引导 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)
	任务4	根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案、填写正确的单据内容，完成客户询问服务处理。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 接待客户 2. 疑难解答 3. 协助取号 4. 引导填单 5. 单据填写 6. 单据审核 7. 客户引导 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 大堂经理的沟通礼仪 2. 银行卡开户、存款业务 3. 个人银行结算账户申请书的填写与审核 4. 客户分流与引导 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)
	任务5	根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案、输入单据内容、填写正确的单据内容，完成单据填写与审核。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 接待客户 2. 协助取号 3. 引导填单 4. 单据填写 5. 单据审核 6. 客户引导 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 大堂经理的沟通礼仪 2. 对公存款业务办理流程 3. 现金缴纳单的填写 4. 客户分流与引导 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)
	任务6	根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案、填写正确的单据内容，完成柜员资料收取。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 接待客户 2. 协助取号 3. 疑难解答 4. 引导填单 5. 单据填写 6. 单据审核 7. 客户引导 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 大堂经理的沟通礼仪 2. 开立对公账户的申请资料 3. 信用卡申请表的填写与审核 4. 客户分流与引导 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)

	任务7	根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案，完成理财产品营销转介。	1. 接待客户 2. 协助取号 3. 客户引导	1. 大堂经理的沟通礼仪 2. 金融产品的基础知识 3. 金融产品收益计算 3. 客户分流与引导	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%） 3. 任务与功能验证（100%）
	任务8	根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案，完成投资营销转介。	1. 接待客户 2. 协助取号 3. 客户引导	1. 大堂经理的沟通礼仪 2. 金融产品的基础知识 3. 客户投资需求分析 4. 客户分流与引导	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%） 3. 任务与功能验证（100%）
	任务9	根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案，完成证券业务咨询接待引导。	1. 接待客户 2. 客户引导 3. 疑难解答 4. 送别	1. 大堂经理的沟通礼仪 2. 客户分流与引导 3. 融资融券的条件	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%） 3. 任务与功能验证（100%）
	任务10	根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案，完成保险业务咨询接待引导。	1. 接待客户 2. 疑难解答 3. 送别	1. 大堂经理的沟通礼仪 2. 保险需求分析 3. 不同缴费方式之间的区别	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%） 3. 任务与功能验证（100%）
赛项技术规范	涉及专业教学要求		1. 用经济金融基础理论来解释生活中的经济现象并运用于实践的能力。 2. 按照金融从业人员礼仪规范正确进行各项业务的客户接待、业务引导的能力。 3. 点钞、假币鉴别等基本金融职业技能。		

		<p>4. 根据金融礼仪规范开展客户服务和产品营销的能力。</p> <p>5. 根据金融营销基本策略技巧开拓和维护客户，较好地进行金融产品营销的能力。</p> <p>6. 根据相关法律法规和行业规范开展金融服务和业务风险审查的能力。</p> <p>7. 依照经济金融基本法律法规进行金融业务风险的基本分析识别与防范的能力。</p> <p>8. 适应金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息技术能力等基本数字化技能。</p> <p>9. 较好的语言表达、沟通协调和团队合作的能力。</p>
	遵循国家标准和行业标准	<p>中华人民共和国商业银行法</p> <p>GB/T 32320-2015 银行营业网点服务基本要求</p> <p>银行业专业人员职业资格制度暂行规定</p>
赛项赛场准备	场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。	
注意事项		

表6 技能模块2（子模块1）任务分解

模块序号	模块2	对应赛项编号	GZ044
模块名称	综合柜员岗	子任务数量	12
竞赛时间	总时间120分钟（与其他三个金融岗位技能模块同时考核）		

任务描述	该模块以银行柜台为背景，根据提供的日初日终操作要求、个人客户和公司客户基本信息、办理需求等描述考核选手操作银行综合柜员岗业务处理流程及规范的掌握情况，包括商业银行柜员日初开工业务、个人储蓄业务、个人网银业务、个人贷款业务、个人特殊业务、公司账户业务、网银业务、贷款业务、支付结算业务、保函业务、票据审核、日终业务等。				
职业要素	<input type="checkbox"/> 基本专业素养 <input checked="" type="checkbox"/> 专业实践技能 <input checked="" type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力				
具体任务要求	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准
	任务1	根据任务说明和重要提示完成每日营业前柜员开工综合业务。	1. 凭证出库 2. 现金出库	1. 柜员日初处理流程 2. 空白凭证出库和查询 3. 现金出库	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%） 3. 任务与功能验证（100%）
	任务2	根据任务说明和重要提示完成个人客户储蓄开户业务。	1. 开立个人客户号 2. 开立个人账户 3. 借记卡教育储蓄开户 4. 借记卡教育储蓄存款 5. 借记卡教育储蓄销户 6. 借记卡活期存款 7. 手工收取费用	1. 借记卡账户开立、存入、支取与销户内容流程操作 2. 个人业务账户管理 3. 个人存款业务的主要类型 4. 收费业务操作	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%） 3. 任务与功能验证（100%）
	任务3	根据任务说明和重要提示完成贷记卡业务。	1. 开立个人客户号 2. 个人账户 3. 借记卡活期存款	1. 借记卡账户开立、存入、支取与销户办理流程	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%） 3. 任务与功能验证（100%）

			<ul style="list-style-type: none"> 4. 贷记卡开户 5. 贷记卡激活 6. 贷记卡现金存款 7. 内部账转贷记卡 8. 手工收取费用 	<ul style="list-style-type: none"> 2. 收费业务操作 3. 贷记卡业务办理流程 4. 贷记卡存款业务 5. 借记卡转账业务 	
	任务4	根据任务说明和重要提示完成个人特殊业务。	<ul style="list-style-type: none"> 1. 借记卡挂失 2. 换借记卡解挂 3. 个人客户维护 4. 冲账 5. 手工收取费用 	<ul style="list-style-type: none"> 1. 借记卡挂失业务 2. 换借记卡解挂 3. 客户信息维护 4. 通用业务交易维护 5. 表外业务 	<ul style="list-style-type: none"> 1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)
	任务5	根据任务说明和重要提示完成对公业务。	<ul style="list-style-type: none"> 1. 对公业务-对公账户管理-开对公客户号 2. 开对公存款账号 3. 单位活期存款-现金存款 	<ul style="list-style-type: none"> 1. 公司账户开户、存取款业务办理流程 	<ul style="list-style-type: none"> 1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)
	任务6	根据任务说明和重要提示完成代理业务。	<ul style="list-style-type: none"> 1. 对公业务-对公账户管理-开对公客户号 2. 开对公存款账号 3. 单位活期存款-现金存款 	<ul style="list-style-type: none"> 1. 公司账户开户、存取款业务办理流程 2. 代理业务办理流程 	<ul style="list-style-type: none"> 1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)

			4. 代理合同管理 5. 代理批量管理 6. 批量明细管理		
任务7	根据任务说明和重要提示完成电子商业汇票业务。	1. 支付结算-电子商业汇票-客户签约 2. 出票信息登记 3. 提示承兑申请 4. 提示收票申请	1. 电子商业汇票支付结算业务办理流程 2. 电子商业汇票签约、出票登记、提示承兑申请、提示收票申请操作	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)	
任务8	根据任务说明和重要提示完成银行承兑汇票业务。	1. 表外业务-银行承兑汇票-承兑汇票录入 2. 承兑汇票记账 3. 承兑未到期退回 4. 承兑未到期退回撤销 5. 承兑汇票到期备付	1. 银行承兑汇票录入、记账业务办理流程 2. 承兑汇票未到期业务办理流程	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)	
任务9	根据任务说明和重要提示完成保函业务。	1. 表外业务-保函业务-保函打印	1. 保函业务办理流程	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)	
任务10	根据背景资料和票据图片勾选正确的答案，完成票据审核业	1. 浏览背景资料 2. 审核票据正反面 3. 勾选正确答案	1. 银行承兑汇票的填写规范 2. 银行承兑汇票	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)	

		务。		的功能与票面样式	
	任务11	根据任务说明和重要提示完成票据业务处理。	1. 支票业务处理-现金支票-领购 2. 出票 3. 兑现/兑付	1. 支票业务处理流程 2. 支票的填写规范	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)
	任务12	根据任务说明和重要提示完成日终业务处理。	1. 凭证入库 2. 现金入库	1. 空白凭证查询与入库 2. 现金入库	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)
赛项技术规范	涉及专业教学要求	1. 钞票清点、假币鉴别、数字键盘传票录入、形码输入法信息录入等金融服务基本操作能力。 2. 用经济金融基础理论来解释生活中的经济现象并运用于实践的能力。 3. 规范进行金融机构柜面业务、贷款业务等业务操作的能力。 4. 依照经济金融基本法律法规进行金融业务风险的基本分析识别与防范的能力。 5. 适应金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息技术能力等基本数字化技能。			
	遵循国家标准和行业标准	中华人民共和国商业银行法 GB/T 32320-2015 银行营业网点服务基本要求 银行业专业人员职业资格制度暂行规定			
赛项赛场准备	场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。				
注意事项					

表7 技能模块3任务分解

模块序号	模块3	对应赛项编号	GZ044		
模块名称	客户经理岗	子任务数量	19		
竞赛时间	总时间120分钟（与其他三个金融岗位技能模块同时考核）				
任务描述	该模块根据提供的个人客户、公司客户的贷款档案、担保品信息和信贷需求描述等完成个人信贷业务和公司信贷业务操作。				
职业要素	<input type="checkbox"/> 基本专业素养 <input checked="" type="checkbox"/> 专业实践技能 <input checked="" type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力				
具体任务要求	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准
	任务1	根据任务说明和重要提示完成个人客户贷款档案管理。	1. 客户档案管理-个人客户-锁定客户 2. 个人基本信息列表	1. 个人客户关系建设 2. 个人客户信息管理	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%） 3. 任务与功能验证（100%）
	任务2	根据任务说明和重要提示完成个人客户资信评估。	1. 资信评估-个人信用等级评分表列表	1. 个人贷款风险管理 2. 信用评分模型	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%） 3. 任务与功能验证（100%）
	任务3	根据任务说明和重要提示完成个人客户贷款业务申请。	1. 信贷业务处理-业务申请-个人耐用消费品消费贷款申请	1. 个人耐用消费品消费贷款的要素 2. 个人耐用消费品消费贷款申请资料	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%） 3. 任务与功能验证（100%）

				3. 个人耐用消费品消费贷款的流程	
	任务4	根据任务说明和重要提示完成个人客户贷款业务调查。	1. 个人耐用消费品消费贷款调查	1. 个人耐用消费品消费贷款评审流程 2. 个人耐用消费品贷款风险管理	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)
	任务5	根据任务说明和重要提示完成个人客户贷款业务审查。	1. 个人耐用消费品消费贷款审查	1. 个人耐用消费品消费贷款评审流程 2. 个人耐用消费品消费贷款风险管理	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)
	任务6	根据任务说明和重要提示完成个人客户贷款业务审批。	1. 个人耐用消费品消费贷款审批	1. 个人耐用消费品消费贷款评审流程 2. 个人耐用消费品消费贷款风险管理	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)
	任务7	根据任务说明和重要提示完成个人客户合同登记。	1. 放贷管理-合同登记	1. 个人耐用消费品消费贷款放贷流程 2. 贷款合同管理	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)
	任务8	根据任务说明和重要提示完成个人客户放	1. 放贷管理-放贷审核	1. 个人耐用消费品消费贷款放贷	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%)

		款审核。		流程 2. 个人耐用消费品消费贷款风险管理	3. 任务与功能验证(100%)
	任务9	根据任务说明和重要提示完成个人客户贷款发放。	1. 放贷管理-贷款发放	1. 个人耐用消费品消费贷款放贷流程 2. 贷款发放操作	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证(100%)
	任务10	根据任务说明和重要提示完成公司客户基本信息。	1. 客户档案管理-公司客户-锁定客户 2. 借款人基本信息列表	1. 公司客户关系建设 2. 公司客户信息管理	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证(100%)
	任务11	根据任务说明和重要提示完成借款人大事记。	1. 客户档案管理-公司客户-借款人大事记	1. 公司客户信息管理	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证(100%)
	任务12	根据任务说明和重要提示完成担保品信息。	1. 担保品信息管理-抵押品信息录入-抵押品信息录入信息 2. 担保品信息管理-抵押品信息录入-机器设备明细列表	1. 担保品信息管理	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证(100%)
	任务13	根据任务说明和重要提示完成公司客户信	1. 信贷业务处理-业务申请-授信申	1. 授信的要素 2. 授信申请资料	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%)

		贷业务申请。	请列表	3. 办理授信的流程	3. 任务与功能验证(100%)
	任务14	根据任务说明和重要提示完成公司客户信贷业务调查。	1. 信贷业务处理-业务调查-授信调查	1. 授信业务评审流程 2. 授信业务风险管理	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证(100%)
	任务15	根据任务说明和重要提示完成公司客户信贷业务审查。	1. 信贷业务处理-业务审查-授信审查	1. 授信业务评审流程 2. 授信业务风险管理	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证(100%)
	任务16	根据任务说明和重要提示完成公司客户信贷业务审批。	1. 信贷业务处理-业务审批-授信审批	1. 授信业务评审流程 2. 授信业务风险管理	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证(100%)
	任务17	根据任务说明和重要提示完成公司客户合同登记。	1. 放贷管理-合同登记	1. 授信业务放贷流程 2. 授信合同管理	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证(100%)
	任务18	根据任务说明和重要提示完成公司客户放贷审核。	1. 放贷管理-放贷审核	1. 授信业务放款流程 2. 授信业务风险管理	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证(100%)
	任务19	根据任务说明和重要提示完成公司贷款发放。	1. 放贷管理-贷款发放	1. 授信业务放款流程	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证(100%)
赛项技术规范	涉及专业教学要求	1. 综合运用金融学、经济学、金融科技和信用管理等领域专业知识解决实际业务问题的能力。			

		2. 企业信用风险管理、银行信贷资产信用审核与贷后管理、征信数据分析操作的能力。 3. 行业分析、企业风险综合分析和消费者信用分析能力。 4. 适应金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息技术能力等基本数字化技能。
	遵循国家标准和行业标准	中华人民共和国商业银行法 GB/T 32320-2015 银行营业网点服务基本要求 职业编码2-07-03-06 信用管理师国家职业标准
赛项赛场准备	场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。	
注意事项		

表8 技能模块4任务分解

模块序号	模块4	对应赛项编号	GZ044
模块名称	理财经理岗	子任务数量	10
竞赛时间	总时间120分钟（与其他三个金融岗位技能模块同时考核）		
任务描述	该模块考核选手根据一个家庭的基本信息、财务数据、客户需求、理财目标等内容，操作分析客户信息管理、家庭财务分析、理财目标设定与分析、现金规划、购房规划、汽车消费规划、教育规划、风险管理及保险规划、投资规划、财产分配与传承规划，形成家庭理财规划方案。		
职业要素	<input type="checkbox"/> 基本专业素养 <input checked="" type="checkbox"/> 专业实践技能 <input checked="" type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力		

具体任务要求	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准
	任务1	根据任务说明和重要提示完成客户信息建立。	1. 客户信息建立-客户资料 2. 家庭成员	1. 建立客户信任关系 2. 客户信息管理	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)
	任务2	根据任务说明和重要提示完成家庭财务分析。	1. 家庭财务分析-家庭资产负债表 2. 家庭现金流量表 3. 财务指标分析 4. 生命周期	1. 收集客户家庭财务信息 2. 分析客户家庭财务状况 3. 客户家庭生命周期的判断	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)
	任务3	根据任务说明和重要提示完成理财目标确认。	1. 理财目标确认-理财目标设定与分析	1. 明确客户理财目标	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)
	任务4	根据任务说明和重要提示完成现金规划。	1. 现金规划-现金需求分析 2. 现金规划工具	1. 现金规划流程 2. 现金需求分析 3. 家庭应急备用金 4. 流动性比率的计算 5. 现金规划工具	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)
	任务5	根据任务说明和重要提示完成保险规划。	1. 风险管理与保险规划-优先被保险人确定 2. 风险管理与保险规划-保额保费确定	1. 风险管理与保险规划流程 2. 保险购买需求分析 3. 家庭优先被保	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)

				险人确定 4. 双十原则法 5. 风险管理与保险规划方案	
	任务6	根据任务说明和重要提示完成教育规划。	1. 教育规划-教育资金需求分析	1. 教育规划流程 2. 教育资金需求分析 3. Excel函数在教育规划中的应用 4. 教育资金需求投资储蓄方案	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)
	任务7	根据任务说明和重要提示完成购房规划。	1. 购房规划-购房资金需求分析 2. 还款方式	1. 购房规划流程 2. 购房资金需求分析 3. Excel函数在购房规划中的应用 4. 购房还款方案	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)
	任务8	根据任务说明和重要提示完成投资规划。	1. 投资规划-风险承受能力测评 2. 资产配置 3. 投资方案	1. 投资规划流程 2. 客户投资需求分析 3. 风险承受能力测评 4. 投资产品配置的计算	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)

				5. 投资规划方案	
	任务9	根据任务说明和重要提示完成养老规划。	1. 养老规划-养老资金需求分析 2. 养老规划方案调整	1. 养老规划流程 2. 养老资金需求分析 3. Excel函数在养老规划中的应用 4. 养老资金需求投资储蓄方案 5. 养老规划方案调整	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证(100%)
	任务10	根据任务说明和重要提示完成财产分配与传承。	1. 家庭财富规划-财产分配与传承规划-继承人 2. 遗产的种类与价值 3. 遗产分配	1. 财产分配与传承规划流程 2. 财产分配与传承规划需求分析 3. 确定财产继承人 4. 确定可分配的财产种类与价值 5. 财产分配方案	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证(100%)
赛项技术规范	涉及专业教学要求		1. 认知、分析银行产品、基金产品、保险产品、信托产品、股票、黄金、房产等投资产品的能力。 2. 为客户提供金融产品的相关咨询，帮助其配置合适的金融产品，完成理财规划方案的能力。 3. 进行客户关系维护和管理，提供持续跟踪服务的能力。		

		4. 识别、分析和管理金融机构和客户风险的能力。 5. 运用本专业相关法律法规、行业规定从事职业活动的能力。 6. 良好的语言和文字表达能力、沟通合作能力。
	遵循国家标准和行业标准	中华人民共和国商业银行法 GB/T 32320-2015 银行营业网点服务基本要求 职业编码2-07-03-04 理财规划师国家职业标准
赛项赛场准备	场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。	
注意事项		

三、数字金融业务

表4赛项技能模块汇总

赛项名称	智慧金融	英语名称	Smart Finance
赛项编号	GZ044	归属产业	现代服务业
赛项组别			
中职组		高职组	
<input type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项		<input checked="" type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项	
模块数量		8	

模块序号	技能竞赛内容	技术技能要点	专业知识能力要求	对应核心课程	权重占比(%)	竞赛时间(min)	评分方法
模块1	大数据金融业务	金融大数据采集与分析	1. 具有适应产业数字化发展需要的金融科技领域数字化技能； 2. 具有金融大数据采集与清洗、分析的能力；	大数据金融、金融大数据处理	10%	18	机考评分
模块2	区块链金融业务	区块链搭链、智能合约编写	1. 具有区块链搭链、智能合约编写的能力； 2. 具有适应现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用的能力；	区块链金融	15%	27	机考评分
模块3	支付业务数字化	国际结算、外汇交易	1. 具有投资分析能力； 2. 具有国际结算、外汇交易、外汇管理能力；	国际投融资实务、外汇交易实务、国际结算业务	15%	27	机考评分
模块4	银行业务数字化	银行信贷资产信用审核与贷后管理、信用风险管理	1. 具有银行信贷审核与管理、信用产品营销与服务的技能； 2. 具有适应信用管理领域数字化发展需求的征信应用能力；	金融服务营销、银行产品、企业信用管理、消费者信用管理	15%	27	机考评分
模块5	证券业务数字化	客户开发与服务、金融产品投资分析、金融产品推广	1. 具有为客户提供证券经纪、期货经纪、投资分析、投资咨询等服务的能力； 2. 具有为客户提供理财规划和配置资产的能力； 3. 具有向客户进行金融产品推广	证券投资分析、证券投资基金、投资银行业务、期货原理与实务、个人理财、金融营销、金融	20%	36	机考评分

		与营销、金融科技领域数字化技能及营销方案撰写、活动策划及实施	和营销的能力； 4. 具有使用办公软件、行情软件、客服软件等处理信息技术的能力； 5. 具有使用金融领域基本数字化工具的能力； 6. 具有依照证券市场基本法律法规、行业相关绿色生产、安全防护、质量管理等要求办理相关业务的能力； 7. 具有运用创新意识、互联网思维研究并解决问题的能力；	风险管理			
模块6	保险业业务数字化	金融科技领域数字化技能及营销方案撰写、活动策划及实施	1. 具有量身定制保险理财规划、保险产品推广及销售等工作的能力； 2. 具有风险识别与评估、风险查勘、损失分析与核定、理赔调查等核保理赔能力； 3. 具有数字营销方案撰写、活动策划及实施的能力；	金融科技产品设计、保险科技应用、人身保险实务、财产保险实务、保险营销技巧	15%	27	机考评分
模块7	金融科技业务创新	供应链信用结算、涉农贷款	1. 具有适应金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息技术能力等 基本数字化技能； 2. 具有适应现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用的能力；	金融科技营销、商业银行综合柜台业务、农村金融风险与合规	5%	9	机考评分
模块8	数字金融业务监管	金融科技风险控	1. 具有根据相关法律法规和行业规范开展金融服务和业务风险审查的	金融风险与合规、金融科技合	5%	9	机考评分

		制、信用风险管理、金融业务风险审查	能力； 2. 具有金融数据处理技能和信息技术应用的能力； 3. 具有运用创新意识、互联网思维研究并解决问题的能力；	规实务、金融风险管理			
--	--	-------------------	---	------------	--	--	--

大数据金融业务

表5 技能模块1任务分解

模块序号	模块1		对应赛项编号	GZ044	
模块名称	大数据金融业务		子任务数量	5	
竞赛时间	总时间180分钟，其中实施180分钟。				
任务描述	某云服务提供机构新建了4个云应用，详情如下。				
	云应用				
	序号	应用类型	应用	应用描述	功能描述
1	云存储	标准存储	1. 数据持久性 99.999999999 (12个9) 2. 服务可用性 99.995%	1. 手机图片、重要文件、商业数据、敏感信息等场景 2. 毫秒级数据响应 3. 不限制存储时间 4. 支持多AZ架构	

2	云存储	智能分层存储	1. 数据持久性 99.9999999999 (12 个 9) 2. 服务可用性 99.995%	1. 适用于数据访问模式不固定的场景 2. 毫秒级数据响应 3. 最低 30 天存储时间 4. 支持多 AZ 架构
3	云金融安全	金融级实人认证	构建安全防线，行业口碑之选	1. 金融级别安全水位，广泛应用于银行、证券、保险等行业 2. 领先的生物识别技术，为用户提供安全便捷的数字身份识别解决方案
4	云金融安全	风险识别	一站式识别业务风险	1. 快速接入 2. 支持多重场景服务使用

某证券公司希望通过云服务开展资产管理业务，于是于 2023 年 4 月 4 日向云服务提供机构申请实例族为大数据型的定制云服务，申请时长 2 年，云服务提供机构同意了该证券公司的申请，证券公司完成账户充值后支付款项。随后该证券公司购买了智能分层存储和风险识别两个云应用。（扣款账号：6228021901114517，银行卡密码：888888，云服务密码：666666）

该证券公司于 2023 年 4 月 10 日进行基础设施检测（防雷检测和消防设施检测），随后新建了资产管理业务，风险等级为 R2；云服务提供机构在 2023 年 4 月 17 日进行基础设施检测及安全评估，2023 年 5 月 8 日，云金融监管机构分别对云服务提供机构和该保险公司进行云金融信息安全监管，若存在风险行为则提示整改。

该证券公司为了鼓舞投资者士气，计划将公司策略转移到理财和基金业务方向，于是公司安排数据采集人员分别创建了“理财客户数据采集”、“基金客户数据采集”、“其他客户数据采集”三个数据采集任务；数据采集人员在数据采集任务中获取到了大量证券投资客户数据，并分别在“理财客户数据导入”任务中根据公司的业务方向导入了年龄、年收入、省份、理财_理财交易成功次数、理财_理财交易申请提交次数；在“基金客户数据导入”任务中根据公司的业务方向导入了性别、民族、月收入、理财_基金交易申请提交次数、理财_基金交易成功次数；在“其他客户数据导入”任务中根据公司的业务

方向导入了文化程度、单位性质、职称、年收入、个股_委托交易次数、账户_其他交易次数、银证转账_转账成功次数等数据，数据采集人员核查导入完成的数据后储存了数据。

数据分析人员希望通过储存的数据去分析各类投资客户的特性，从而为新客户推荐合适的基金产品，于是数据分析人员以“理财客户数据分析”作为数据分析名称，分析了理财投资客户的年龄、年收入、省份、理财_理财交易成功、理财_理财交易申请提交等属性分布情况；在“基金客户数据分析”数据分析任务中分析了基金投资客户的性别、民族、月收入、理财_基金交易申请提交、理财_基金交易成功等属性分布情况；在“其他客户数据分析”数据分析任务中分析了其他投资客户的文化程度、单位性质、职称、年收入、个股_委托交易次数、账户_其他交易次数等属性分布情况；在分析人员观察大量的数据后发现用户个人属性和操作行为数据之间有密切的联系，于是在“理财客户数据挖掘”任务中，数据分析人员发现了其中的线性回归关系，表达式为： $y=0.25x+0.3z+0.05b$ ， y 为理财_理财交易成功次数， x 为理财_理财交易申请提交， z 为年龄， b 为年收入；在“基金客户数据挖掘”任务中，数据分析人员发现了其中的线性回归表达式为： $y=0.014x+0.35z$ ， y 为理财_基金交易成功次数； x 为月收入， z 为理财_基金交易申请提交次数；在“其他客户数据挖掘”任务中，数据分析人员发现了其中的线性回归表达式为： $y=0.5x+0.13z$ ， y 为账户_其他交易次数， x 为个股_委托交易次数， z 为银证转账_转账成功次数。

接着数据分析人员为了进一步分析数据，分别在“理财客户可视化分析”任务中分别以年龄、年收入、省份为维度，以理财_理财交易成功、理财_理财交易申请提交为指标分别创建了堆叠条形图、堆叠折线图、极坐标柱状图；在“基金客户可视化分析”任务中分别以性别、民族、月收入为维度，以理财_基金交易申请提交、理财_基金交易成功为指标分别创建了堆叠条形图、堆叠柱状图、极坐标柱状图；在“其他客户可视化分析”任务中分别以文化程度、单位性质、职称、年收入为维度，以个股_委托交易次数、账户_其他交易次数、银证转账_转账成功次数为指标分别创建了堆叠柱状图、堆叠条形图、堆叠折线图、极坐标柱状图。

产品营销人员在拿到客户数据后，针对二十五至三十五岁（含二十五岁和三十五岁）且年收入不少于八万五千元的客户群体分别在“理财客户画像”任务中以年龄、年收入、省份、理财_理财交易成功次数、理财_理财交易申请提交次数等维度的前三项指标以柱状图的形式进行了用户画像分析；在“基金客户画像”任务中以性别、月收入、理财_基金交易申请提交次数、理财_基金交易成功次数等维度的

	<p>前两项指标以柱状图的形式进行了用户画像分析；在“其他客户画像”任务中以文化程度、单位性质、职称、年收入、账户_其他交易次数、银证转账_转账成功次数等维度的全部指标以饼状图的形式进行了用户画像分析。接着营销人员针对用户画像的人群创建了“理财客户周期发送微信”精准营销任务，并设置每月10日给该客户群发送微信；在“基金客户周期发送短信”精准营销任务中设置每周日给该客户群发送短信；“其他客户立即推送消息”精准营销任务中立即给该客户群推送营销消息。</p> <p>某企业用户收到推送消息后向证券公司申请资产管理业务，证券公司审批同意。</p>				
职业要素	<input type="checkbox"/> 基本专业素养 <input checked="" type="checkbox"/> 专业实践技能 <input checked="" type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力				
具体任务要求	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准
	子任务1-1	基于大数据云计算架构，完成云服务的申请	云服务申请	1. 云服务申请流程 2. 云服务申请信息	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）
	子任务1-2	基于大数据云计算架构，完成云存储	1. 新建云应用 2. 云应用购买 3. 新建业务	1. 云应用新建信息 2. 云应用购买流程 3. 新建业务信息	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）
	子任务1-3	基于大数据云计算架构安全技术要求，完成云金融信息安全	1. 基础设施检测 2. 安全评估 3. 安全监管	1. 基础设施检测流程 2. 安全评估流程 3. 安全监管流程	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）
	子任务1-4	运用金融大数据采集分析技术完成证券客	1. 数据采集 2. 数据导入和储存	1. 数据采集流程 2. 数据导入和储	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%）

		户数据管理	3. 数据分析 4. 数据挖掘 5. 数据可视化 6. 用户画像 7. 精准营销	存流程 3. 数据分析流程 4. 数据挖掘流程 5. 数据可视化流程 6. 用户画像流程 7. 精准营销流程	3. 任务与功能验证 (90%)
	子任务1-5	完成用户业务申请	业务申请	业务申请流程	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (10%) 3. 任务与功能验证 (90%)
赛项技术规范	涉及专业教学要求	1. 适应产业数字化发展需要的金融科技领域数字化技能; 2. 金融大数据采集与清洗、分析的能力;			
	遵循国家标准和行业标准	1. GB/T 38673-2020 信息技术 大数据 大数据系统基本要求 2. GB/T 38667-2020 信息技术 大数据 数据分类指南 3. GB/T 37722-2019 信息技术 大数据存储与处理系统功能要求 4. GB/T 37721-2019 信息技术 大数据分析系统功能要求 5. JR/T 0166-2020 云计算技术金融应用规范 技术架构 6. JR/T 0167-2020 云计算技术金融应用规范 安全技术要求 7. JR/T 0237—2021 金融大数据平台总体技术要求 8. 职业编码 2-02-10-11 大数据工程技术人员			
赛项赛场准备	场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。				
注意事项					

区块链金融业务

表5 技能模块2任务分解

模块序号	模块2	对应赛项编号	GZ044
模块名称	区块链金融业务	子任务数量	14
竞赛时间	总时间180分钟，其中实施180分钟。		
任务描述	<p>区块链金融-链设计</p> <p>1. 在区块链业务中，首先至少需要认证7家机构，在接下来的区块链业务中需锁定这些机构，以完成相关区块链设计业务操作。</p> <p>2. 区块链在业务应用中，需要各联盟成员之间达成共识，双方一致确认使用区块链技术往来支付，请创建至少1条企业间合作使用的联盟链，作为后续操作的平台基础。</p> <p>3. 创建联盟链的过程中要求节点数量达到一定要求方可开启联盟链，未启动的联盟链在业务中不能使用。请用链内成员企业邀请更多其它企业加入，使得有一条联盟链成员至少有5人，并启动，方便后续体验联盟链交互操作。</p> <p>4. 已有部署成功的联盟链，我们尝试共识操作壮大联盟链的规模，使得有一条已启动的联盟链的成员至少增加1人。</p> <p>5. 若发现联盟链上的节点异常，可通过共识操作对异常成员进行冻结，请在联盟链上至少冻结1名成员。</p> <p>6. 联盟链的节点数量是变化的，为了让联盟链的功能权限平衡，会对成员进行节点类型调整，请将联盟链至少2名成员设置为共识节点。</p> <p>7. 智能合约是一种以信息化方式传播、验证或执行合同的计算机协议，请创建至少一份智能合约模</p>		

板，用于后续进行智能合约交易操作。

区块链应用-资产证券化（ABS）业务

企业A为了增强资产的流动性、减小风险资产、获得低成本融资，于是企业A以自有的一笔收费收益权资产重组现金流、构建资产池发起资产证券化计划，并为该计划命名（例：收费收益权资产支持证券化计划）；并计划委托招商证券股份有限公司、上海新世纪资信评估投资服务有限公司在上海证券交易所挂牌上市发行；该笔收费收益权本金余额4300万人民币；剩余期限18个月。

为了实现“破产隔离”的独立的资产管理计划，于是招商证券股份有限公司以计划管理人身份组建以运营资产证券化为唯一目的的特殊目的机构SPV。

证券化资产需要完成从发起人企业A到收费收益权证券化计划有限公司的转移，即实现资产的权属让渡，发起人的债权人将不得追索该资产，消费贷款债权证券化计划有限公司的债权人也不得追索发起人的其他资产，从而实现风险隔离。于是发起人企业A创建并签署了资产转让合同，并发送给收费收益权证券化计划有限公司签署同意转让，合同中需标明转让资产金额、转让方和收转让方等信息。

发起人企业A通过添加优先/次级结构设置、超额抵押等内部增信方式增加了该资产证券化计划的信用等级；其中优先/次级结构设置该计划证券分层为收费收益权01、收费收益权02、收费收益权03三个层次，分别的等级为优先A级、优先B级、次级，规模占比分别为60%、30%、10%；超额抵押增信中的发行规模为3420万元；再通过对证券化资产进行风险分析与风险重组，并通过额外的现金流来源对可预见的损失进行弥补，以降低可预见的信用风险，提高资产支持证券的信用等级。

发起人企业A在给项目增信结束后，提交方案制定中的证券发售的方案，招商证券股份有限公司对未来资产能够产生的现金流以及对经过信用增级后的拟发证券进行评级，为投资者提供选择证券的依据。在信用评级的操作中，信用评级机构根据发起人制定方案过程中所制定的增信方式、资产池的特征、法律因素、财务因素等方面做出相应的证券信用评级，输出评级观点。

区块链应用-航空延误、意外险

任务一：

用户A和家人用户B、用户C、用户D决定年假期间到南方度假；于是用户A给自己和家人一起买了2023年9月21日中国北方航空公司（CJ）从沈阳飞往海南的CJ1487号航班，用户A担心会因为航班延误而错过酒店入住的时间，带来不必要的损失，于是用户A给全家都买了保障方案为“延误3小时及以上赔付

300元”的航班延误险。

用户A和家人出行当天果然收到航空公司的通知，因出发城市遭遇冰雪天气，大雪影响能见度，雪落在飞机的机身和机翼上可能造成起飞后结冰，将增大飞机在空气中的阻力，同时也将影响飞机的性能，造成操纵困难，产生飞行安全隐患，所以决定将航班延迟8小时后再起飞；保险公司在联盟链上确认航空公司发布的延误信息后，智能合约自动执行理赔，将理赔金转到了被保险人账户。

任务二：

用户A在国庆期间外出游玩后，将在2023年10月15日返回上海，用户A提前购买了当日中国西南航空公司（SZ）从云南飞往上海的SZ4587号航班，为保障自己的出行安全，用户A给自己购买了一份从出发当日开始，保障期限为1天，保额为100万的航空意外险。

用户A当天所乘坐的航班在降落过程中突遇风切变，最终导致特别重大飞行事故，用户A当场死亡。事故发生后，中国西南航空公司确定事故信息，及时在联盟链上发布了当天该次航班所遭遇的事故。

2023年10月22日，用户A家属在当地派出所开具了死亡证明书，并提交了死亡证明书给保险公司，保险公司经过审核，确定材料及事件属实，并将死亡赔偿金转到了保险人用户A账户。

区块链应用-电子发票

区块链电子发票具有全流程完整追溯、信息不可篡改等特性，与发票逻辑吻合，能够有效规避假发票，完善发票监管流程。此外，还具有降低成本、简化流程、保障数据安全和隐私的优势。为方便后续业务的开展，奥奇食品有限公司和无穷食品有限公司决定开通区块链电子发票。

无穷食品有限公司首先创建智能合约，合约名称为《区块链电子发票》，随后奥奇食品有限公司和无穷食品有限公司分别于2023年4月10日和2023年4月12日申请开通区块链电子发票，税务局收到申请后均审批同意。

区块链电子发票开通成功后，奥奇食品有限公司和无穷食品有限公司首先分别新增商品信息；张扬是山东能源集团有限公司的员工，2023年4月23日，张扬以公司名义先向无穷食品有限公司发起20kg面包、25kg膨化食品的采购，采购项目命名为“零食采购项目一”，又向奥奇食品有限公司发起20kg糕点、15kg饼干的采购，采购项目命名为“零食采购项目二”，无穷食品有限公司和奥奇食品有限公司接受订单。

新增商品信息

无穷食品有限公司				
货物和劳务名称	税收分类名称	税收分类编码	增值税税率	单价（元/kg）
面包	焙烤食品	1030201020000000000	3%	30
膨化食品	焙烤食品	1030201040000000000	3%	30
奥奇食品有限公司				
货物和劳务名称	税收分类名称	税收分类编码	增值税税率	单价（元/kg）
糕点	焙烤食品	1030201010000000000	3%	30
面包	焙烤食品	1030201020000000000	3%	32
饼干	焙烤食品	1030201030000000000	3%	20

张扬支付完货款后申请两家公司开具发票，收票方式为邮箱接收，无穷食品有限公司和奥奇食品有限公司于2023年4月23日根据采购信息开发票，张扬接收发票后向公司申请报销并领取费用。

无穷食品有限公司和奥奇食品有限公司于2023年4月30日将已开出的发票入账，税务局接收入账清单。

消费者姓名	张扬
消费者电话	13554930765
消费者邮箱	Young@163.com
公司名称	山东能源集团有限公司
纳税人识别号	91370000166120002R
注册地址	山东省济南市高新区

区块链应用-农业供应链

某农产品供应链面临产业升级，产业核心需要向高质量农产品转型，高质量健康绿色农产品需要从

生产的每个环节实施监控，确保农产品的各项指标在规定范围内，于是该供应链上下游企业使用区块链技术对农产品的生产过程进行溯源，上传每阶段信息到联盟链；农产品生产企业在春季的生产产品以有机蔬菜为主，2023年3月12日，生产企业在1500亩的“绿色蔬菜专用地”大田按每亩五吨有机肥的标准施基肥，并用配合每亩100g复合微生物菌剂、5g吡虫啉，二十天后，在该地块播种小白菜800亩、番茄700亩；从播种后需要每周给地块浇水一次，并采用机械作业的方式在作物生长的第十天、二十天分别施用每亩500kg有机肥；生产企业分别在播种后的第三十天采收了15,000,000斤小白菜，在第一百一十天采收了2,000,000斤番茄。

生产企业完成农产品采收后立即申请了该批次小白菜和番茄绿色食品认证，农产品质量安全中心审批申请并对农产品进行了抽样检测，确定各项标准在规定范围内后向农产品生产企业颁发了认证证书；生产企业随后把这批小白菜按两元一斤，番茄三元一斤的价格发布在交易平台上，分销商企业在对这批农产品进行溯源审核后向生产企业发起了全部购买的订单，生产企业接受订单后向物流公司委托运输，物流公司受理托运后将农产品运往了分销商。

区块链审计-票据

1. 交易链式要求

机构之间联合在一起参与交易，外部第三方参与进来需要通过申请。节点间无需交换额外的信息便可以达成共识，算法简单，容易实现。在加密方面，需要有良好的加密性能和抗解密能力，同时要求抗碰撞性比较好。在隐私保护上，保护IP地址和详细地址位置的隐蔽，加大被调查人员获取的难度。

2. 合约流程说明

(1) 买断式转贴现业务在区块链上交易，A开具有一定交易额Y个月到期的承兑汇票给B，由C承兑。若C尚未承兑时，A可撤回出票；若C拒绝承兑时，则出票失败，若C接受承兑时才到B收票；

(2) 出票承兑成功后，B与D产生买断式贴现交易，B把票据按一定的利率贴出给D，并对D扣款，扣款成功后交易完成，D为贴现票据持有人；

(3) 买断式贴现成功后，D与E产生买断式转贴现交易，D把票据按一定利率转贴出给E，并对E扣款，扣款成功后交易完成，E为转贴现票据最后持有人。

区块链审计-跨境支付

1. 交易链式要求

进行的交易速度非常之快且交易成本大幅降低甚至为零，各个节点的写入权限皆被严格控制，读取权限则可视需求有选择性地对外开放。进入该链无法链内邀请而是需要链外部者申请。在共识方面拥有权益越大则成为下一个记账人的概率越大，并不会因为算力的计算浪费大流量的电能。而在加密算法上它可以把任意长的消息转化为较短的、固定长度的消息摘要的算法（压缩算法），是最安全的Hash函数之一。对于隐私保护协议则通过网络路由增加加密互联网的流量用此提高调查人员确定IP地址和详细地理位置的难度。

2. 合约流程说明

(1) 拒绝汇款受理业务在区块链上交易，用户A在区块链中申请一笔跨境支付给用户B，系统将用户A的签名加密申请发送到用户A的开户银行处；

(2) 用户A的开户银行收到区块链系统发来的汇款申请，对信息进行解密，发现信息有误或者由于用户A的账户资金不足所以拒绝了用户A的汇款申请。

区块链审计-保函

1. 交易链式要求

链上各个节点通常有与之相对应的实体机构或者组织，参与者通过共同协定加入网络并组成利益相关联盟，同时节点可以邀请其他链外者加入，所有节点共同维护区块链运行，同时预先指定一些节点为记账人，每个区块的生成由所有记账人共同决定。在共识方面依托安全可靠的加密算法如SHA256，巧妙地形成了一种简单粗暴的工作量机制，整个共识过程算法和算力在对峙。而在加密算法上它的特点强度高，密钥更短，运算速度更快，签名也更加短小。因此尤其适用于处理能力、存储空间、带宽及功耗受限的场合。对于隐私保护协议则能保证混币参与者无法获取交易地址间的联系，但是在混币过程中需要参与者同时在线，故容易遭受拒绝服务攻击。

2. 合约流程说明

(1) 保函超过有效期或者保函拥有者（受益人或者转让人）进行时间跳转超过保函有效期时，默

	<p>认为申请人保函赔付前已经支付了相关款项，所以保函申请人A未违约，系统触发智能合约将保函注销。</p> <p>区块链审计-债券</p> <p>1. 交易链式要求</p> <p>在一个专有的领域链内需要通过链外者申请后得到权限者同意才可以参与进来，链内交易速度很快，使得交易成本大大降低，链上访问权限被严格控制，没有权限的情况下，任何其他人无法获得区块链上的个人数据。在共识方面上解决了一个分布式系统如何就某个值或协议达成一致的问题，保证每个节点看到的指令一致。而在加密算法上相同密钥长度下，其安全性能更高，计算量更小，在私钥的处理速度上更快，尤其适用于功耗受限的场合。对于隐私保护协议则是基于阈值的ECDSA 签名和混合网络相结合的分布式混币技术。</p> <p>2. 合约流程说明</p> <p>(1) 债券兑付到期日时，系统触发智能合约清算和撤销交易市场中的债券买卖挂单，并确认该债券所有人各自的所属权；</p> <p>(2) 债券发起人A申请债券最后的兑付，发起人A将规定的款项汇到系统中，系统触发智能合约将款项分发给所有债券的权利者；</p> <p>(3) 智能合约执行完款项分发后，确认债券过期并将此债券注销。</p>				
职业要素	<input type="checkbox"/> 基本专业素养 <input checked="" type="checkbox"/> 专业实践技能 <input checked="" type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力				
具体任务要求	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准
	子任务1-1 (区块链金融-链设计)	运用区块链与智能合约技术，完成联盟链的搭建	1. 搭建联盟链 2. 邀请节点 3. 冻结节点 4. 广播节点	1. 搭建联盟链流程 2. 邀请、冻结、广播节点流程	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (10%) 3. 任务与功能验证 (90%)

	子任务2-1 (区块链应用-资产证券化)-1	运用区块链技术完成企业资产证券化信用增级业务	1. 创建智能合约 2. 组建企业资产池 3. 设立特殊目的机构SPV 4. 企业资产转移 5. 企业资产支持证券信用增级	1. 信用增级业务流程 2. 证券化资产信息 3. 资产证券化计划机构信息	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (10%) 3. 任务与功能验证 (90%)
	子任务2-1 (区块链应用-资产证券化)-2	运用区块链技术完成企业资产证券化信用评级业务	1. 信用评级 2. 上传准备阶段资料 3. 上传申报阶段资料 4. 审批资产证券化项目 5. 发售企业资产支持证券	1. 发售企业资产支持证券流程 2. 企业资产证券化申请条件	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (10%) 3. 任务与功能验证 (90%)
	子任务2-2 (区块链应用-航空延误、意外险)-1	运用区块链技术完成航空延误险业务	1. 创建智能合约 2. 购买航空延误险 3. 发布航空延误信息	1. 航空延误险业务流程 2. 航空延误险投保信息 3. 航班延误信息	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (10%) 3. 任务与功能验证 (90%)
	子任务2-2 (区块链应用-航空延误、意外险)-2	运用区块链技术完成航空航意险业务	1. 购买航空意外险 2. 发布航空事故信息 3. 申请死亡赔偿金索赔	1. 航空意外险业务流程 2. 航空意外险投保信息 3. 航空事故信息	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (10%) 3. 任务与功能验证 (90%)

			4. 支付赔偿金	4. 航空意外险理赔信息	
子任务2-3 (区块链应用-电子发票)-1	运用区块链技术完成区块链电子发票开通及审批		1. 创建智能合约 2. 申请开通区块链电子发票 3. 区块链电子发票审批	1. 区块链电子发票开通流程 2. 区块链电子发票申请信息	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (10%) 3. 任务与功能验证 (90%)
子任务2-3 (区块链应用-电子发票)-2	运用区块链技术完成消费者采购、开票及报销		1. 发起采购 2. 接受订单 3. 申请开票 4. 开票 5. 接收发票 6. 申请报销	1. 采购流程 2. 采购信息 3. 开票流程 4. 开票信息 5. 报销流程	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (10%) 3. 任务与功能验证 (90%)
子任务2-3 (区块链应用-电子发票)-3	运用区块链技术完成入账		1. 入账 2. 接收入账清单	入账流程	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (10%) 3. 任务与功能验证 (90%)
子任务2-4 (区块链应用-农业供应链)-1	运用区块链技术完成农产品地块信息、播种、农事操作记录上链		1. 创建智能合约 2. 农产品生产企业圈地 3. 添加农事操作 4. 添加种养品种 5. 采收农产品	1. 地块信息 2. 农事操作类型信息 3. 种养品种信息 4. 采收农产品信息 5. 农产品生产流程	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (10%) 3. 任务与功能验证 (90%)

	子任务2-4 (区块链应用-农业供应链)-2	运用区块链技术完成农产品认证、溯源、供应链交易业务	1. 农产品质量安全认证 2. 农产品商品发布 3. 农产品溯源 4. 农产品采购 5. 农产品托运	1. 农产品质量安全认证流程 2. 农产品商品发布流程 3. 农产品溯源流程 4. 农产品采购流程 5. 农产品托运流程	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (10%) 3. 任务与功能验证 (90%)
	子任务3-1 (区块链审计-票据)	运用区块链技术, 完成票据业务链审计	1. 票据业务链结构审计 2. 票据业务智能合约审计 3. 票据业务代码审计	1. 票据业务链结构信息 2. 票据业务智能合约信息 3. 票据业务代码信息	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (10%) 3. 任务与功能验证 (90%)
	子任务3-2 (区块链审计-跨境支付)	运用区块链技术, 完成跨境支付业务链审计	1. 跨境支付业务链结构审计 2. 跨境支付业务智能合约审计 3. 跨境支付业务代码审计	1. 跨境支付业务链结构信息 2. 跨境支付业务智能合约信息 3. 跨境支付业务代码信息	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (10%) 3. 任务与功能验证 (90%)
	子任务3-3 (区块链审计-保函)	运用区块链技术, 完成保函业务链审计	1. 保函业务链结构审计 2. 保函业务智能合约审计	1. 保函业务链结构信息 2. 保函业务智能合约信息	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (10%) 3. 任务与功能验证 (90%)

			3. 保函业务代码审计	3. 保函业务代码信息	
	子任务3-4 (区块链审计-债券)	运用区块链技术, 完成债券业务链审计	1. 债券业务链结构审计 2. 债券业务智能合约审计 3. 债券业务代码审计	1. 债券业务链结构信息 2. 债券业务智能合约信息 3. 债券业务代码信息	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (10%) 3. 任务与功能验证 (90%)
赛项技术规范	涉及专业教学要求	1. 区块链搭链、智能合约编写的能力; 2. 适应现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用的能力;			
	遵循国家标准和行业标准	1. JR/T 0193-2020 区块链技术金融应用 评估规则 2. JR/T 0074-2012 保险业IT服务管理基本规范 3. NY/T 1993-2011 农产品质量安全追溯操作规程 通则 4. 职业编码 4-04-05-06 区块链应用操作员国家职业标准 5. 职业编码 2-02-10-15 区块链工程技术人员			
赛项赛场准备	场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。				
注意事项					

支付业务数字化

表5 技能模块3任务分解

模块序号	模块3	对应赛项编号	GZ044
------	-----	--------	-------

模块名称	支付业务数字化	子任务数量	3
竞赛时间	总时间180分钟，其中实施180分钟。		
任务描述	<p>近年来，中国工商银行跨境融资业务发展逐渐完善，为了方便国际贸易企业融资，中国工商银行向人民银行总行申请了跨境融资试点银行，得到人民银行总行的批准。昆腾信息有限公司向中国工商银行提交了“日本冰箱投资试行项目”的跨境融资申请。在开展跨境融资业务前，应据自身情况制定全口径跨境融资业务内控制度，按规定报中国人民银行和外汇局备案，上传《全口径跨境融资业务内控制度》和《跨境融资风险加权余额上限》文件，其中一级资本为2.11亿元，随后中国人民银行和国家外汇管理局接收了备案材料。</p> <p>昆腾信息有限公司准备在日本冰箱投资试行项目投资共计6900000.00元人民币，但目前已有投资资金2000000.00元人民币，准备向中国工商银行融资剩余部分，融资单位为松下电器产业株式会社，并且预计融资年限为6个月，还款方式为一次还本付息，申请时间为2023年4月12日，债务人类型为外资企业，净资产为2500万，现有跨境融资余额100万，本笔跨境融资签约额6900000.00元人民币，不纳入计算的类型有流动负债，纳入计算的余额为75万元。</p> <p>昆腾信息有限公司与中国工商银行签署贷款协议，企业将跨境融资签约信息进行备案，国家外汇管理局接收备案信息，并将合同信息等报送。为了接收贷款资金，昆腾信息有限公司申请开立外债专用账户，中国工商银行同意审批开立外债专用账户，并发放了注资，随后昆腾信息有限公司提款。中国工商银行、中国人民银行、国家外汇管理局再次接收了信息报送，形成贷款信息备份闭环。还款日前夕，中国工商银行提醒企业还款，昆腾信息有限公司根据财务计划对此笔贷款还本付息，中国工商银行再次将支出信息报送，完成跨境融资，使企业可以顺利融资。</p> <p>当昆腾信息有限公司获取到跨境融资资金后，准备从松下电器产业株式会社采购200台冰箱，并约定用数字人民币的方式付款，松下电器产业株式会社接收了该笔采购订单。在昆腾信息有限公司付款完成后，松下电器产业株式会社立即将货物发出，等待货物到达目的地后，昆腾信息有限公司确认收货，完成此次数字人民币跨境支付。</p>		

职业要素	□基本专业素养 <input checked="" type="checkbox"/> 专业实践技能 <input checked="" type="checkbox"/> 协调协作能力 □持续发展能力				
具体任务要求	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准
	子任务1-1	完成区块链跨境金融试点审批	1. 试点申请 2. 审批试点申请 3. 备案融资信息 4. 接收备案材料	1. 申请试点流程	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）
	子任务1-2	运用区块链技术，完成区块链跨境金融融资	1. 申请融资 2. 审批融资申请 3. 签署贷款协议 4. 跨境融资签约备案。 5. 报送融资各类信息 6. 申请开立外债专用账户 7. 审批开立外债账户 8. 放贷注资 9. 提取贷款金并信息报送 10. 提醒还款 11. 还付本息并信息报送 12. 注销登记	1. 申请融资流程 2. 申请融资信息 3. 注资流程 4. 还款流程	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）

	子任务1-3	运用区块链技术，完成区块链跨境金融支付与结算、数字人民币跨境支付	1. 发起采购订单 2. 接受订单 3. 付款 4. 发货 5. 确认收货 6. 发放提单 7. 确认收款	1. 采销流程 2. 采购订单信息 3. 数字人民币支付流程	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）
赛项技术规范	涉及专业教学要求	遵循专业人才培养、专业教学计划，国家课程标准、行业标准、专业标准要求。			
	遵循国家标准和行业标准	1. JR/T 0149-2016 中国金融移动支付 支付标记化技术规范 2. JR/T 0095-2012 中国金融移动支付 应用安全规范 3. JR/T 0216—2021 人民币跨境支付清算信息交换规范 4. GB/T 42015-2022 信息安全技术 网络支付服务数据安全要求 5. GB/T 38708-2020 国际贸易货物交付与货款支付的风险控制与防范			
赛项赛场准备	场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。				
注意事项					

银行业务数字化

表5 技能模块4任务分解

模块序号	模块4	对应赛项编号	GZ044
------	-----	--------	-------

模块名称	银行业务数字化	子任务数量	3
竞赛时间	总时间180分钟，其中实施180分钟。		
任务描述	<p>巫马旭近期想要购买一台价值为250000.00元的混动汽车，目前已经凑够了200000.00元，余下的50000.00元准备贷款，巫马旭申请一笔期限为12个月的消费贷款。2023年2月7日，巫马旭向中国人民银行企业征信中心申请查询个人征信报告，并得到了中国人民银行的审批同意。</p> <p>巫马旭查看了个人信用报告后，就向商业银行申请个人贷款。巫马旭当前的月收入为人民币6200.00元，由于不能够提供担保，巫马旭只能选择无担保且分期付款占月收入比重44.00%的贷款形式。2023年2月9日填制了个人贷款申请表，并上传了商业银行要求的个人信用报告及其他资料，等待商业银行的审批结果。</p> <p>商业银行设计了一套风险级别评估模型，用来精准评定巫马旭的贷款风险级别。由于巫马旭属于个人贷款用户，银行创建了“汽车消费贷款风险”模型，设定了风险评级系数后完成了模型创建。</p>		
	贷款人身份证号	644343198209272068	
	贷款人电话	18143104173	
	贷款人婚姻状况	已婚有子女	
	贷款人身体状况	差	
	贷款人文化程度	初等教育	
	单位性质	无	
	职称	初级职称	
	<p>黑龙江鸿楠有限公司是一家纺织公司，近期准备扩大公司生产规模，需要购买50台纺织机，但目前流动资金不足以支付50台纺织机，黑龙江鸿楠有限公司的法定代表人五沅函准备向银行申请一笔期限为12个月的企业银行贷款，贷款金额为350000.00元，银行告知法定代表人五沅函，申请企业银行贷款需要出具企业征信报告，但黑龙江鸿楠有限公司的法定代表人五沅函目前因为，需要参加国际会议无法脱身，决定委托代理人成佳，在中国人民银行企业征信中心申请查询企业征信报告。2023年6月9日，五沅</p>		

函给成佳签发了“企业法定代表人授权委托书”，同时承诺委托纯属自愿行为，如有不实，愿意承担相应法律责任。此授权委托书的授权有效期为2023年6月17日，为了保证在授权有效期内提交申请，2023年6月14日，成佳填写了“企业信用报告查询申请表”，并向企业征信中心提交了委托书和申请表，得到征信报告后，黑龙江鸿楠有限公司法定代表人五沅函立马查看了征信报告，由于对企业银行贷款流程不熟悉，五沅函在接入客服服务查询贷款进度。

五沅函得到企业征信报告后，在2023年6月2日填制了企业贷款申请表，并提交了企业征信报告等贷款文件，提交给商业银行审批。商业银行收到黑龙江鸿楠有限公司的贷款申请后，先创建了企业类型的“大型生产企业公司风险评估”风险控制模型，对黑龙江鸿楠有限公司进行了风险等级评估，评估风险等级符合贷款要求，在贷中审核环节仔细确认了企业的相关材料后并给与审批通过，黑龙江鸿楠有限公司在2023年6月6日提交了贷款协议等待银行签约，银行在收到协议的3天后与黑龙江鸿楠有限公司签署了贷款协议。

银行在进行日常的贷后管理时，审核了黑龙江鸿楠有限公司的贷后信息，在2024年6月1日向黑龙江鸿楠有限公司法定代表人五沅函发送了还款提醒通知函，黑龙江鸿楠有限公司在收到通知函后，在2024年6月1日完成了贷款的还款。

企业全称	黑龙江鸿楠有限公司
企业注册地址	黑龙江省齐齐哈尔市龙沙区五龙街道
企业注册时间	2020-07-10
国税登记号	512326164488143540
企业注册资本（元）	20000000.00
企业组织机构代码	45484522-1
法定代表人姓名	五沅函
法定代表人证件号码	235192198011039725
法定代表人电话号码	15116497138
委托代理人姓名	成佳

委托代理人证件号码	505221199209144322
委托代理人电话号码	15639118525
企业资产总额（元）	6500000.00
企业流动资产（元）	3500000.00
企业流动负债（元）	2000000.00
企业利润总额（元）	2596324.00
企业财务费用（元）	211000.00
企业负债总额（元）	2500000.00
企业权益市场值（元）	3000000.00
企业销售收入（元）	500423.00
企业未分配利润（元）	612313.00
企业主营业务收入净额（元）	500000.00
企业所有者权益（元）	4000000.00
企业折旧（元）	115236.00
企业摊销（元）	122500.00
企业利息支出（元）	150000.69
企业实收资本（元）	3100000.00

提示：银行业务中，企业贷款申请人为法定代表人，借款人为企业。

国家推出了养老金个税减免政策，使很多工作者可以减免一笔较大金额的税款。经菱凯在2021年2月15日先申请了个人养老金账户，商业银行给予了审批通过。2023年3月10日申请了2022年整个年度的养老金个税减免，2022年经菱凯缴费月度为12个月，年收入为370000元，税务局经过检查核实，给与经菱凯养老金个税减免审批通过。

近期招商银行发现养老金投资的盈利市场，内部人员经过会议讨论决定，发布2种养老基金产品，

<p>产品名称分别为“高薪有备无患基金一号”和“养老纯收益基金一号”，产品成立日期都为2023年1月8日，产品存续时间分别为12个月和6个月，年化收益率分为4.56%和5.08%。经菱凯了解到养老纯收益基金一号养老基金产品的收益率，打算购买此基金产品。立马制定了养老金投资计划，投资方案名称为“养老纯收益基金投资计划”，投资金额为50000元，投资时间为2023年1月15日。</p>						
姓名		经菱凯				
身份证号码		422879197512148358				
户籍户别		本市（非城镇）户口				
联系地址		湖北省武汉市江汉区				
户籍地址		湖北省武汉市江汉区				
联系电话		15150513852				
文化程度		中等教育				
政治面貌		群众				
缴费机构		武汉亚当贸易有限公司				
缴费起始年月日		2010年1月20日				
缴费基数（元）		2400				
缴费形式		工作单位				
缴费卡银行		招商银行				
职业要素		<input type="checkbox"/> 基本专业素养 <input checked="" type="checkbox"/> 专业实践技能 <input type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力				
具体任务要求		子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准
		子任务1-1	运用数据采集技术和大数据风控技术，完成自然人信用管理	1. 采集个人信用信息，形成个人信用报告	1. 采集个人信用数据流程 2. 获取个人信用	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）

		(信用数据采集和报告查询)、完成面向个人消费金融贷款业务处理、完成个人贷前、贷中和贷后管理	<ol style="list-style-type: none"> 2. 审批个人信用报告申请 3. 申请个人消费贷款 4. 创建风险识别模型 5. 贷前管理审批 6. 贷中管理审批 7. 签订借款合同 8. 发放贷款 9. 贷后管理 10. 接入客服服务 	<ol style="list-style-type: none"> 报告流程 3. 申请个人消费贷款流程 4. 申请个人消费贷款信息 5. 大数据风控流程 6. 签订借款合同流程 7. 贷前管理、贷中管理、贷后管理流程 8. 客服服务流程 	
	子任务1-2	运用数据采集技术和大数据风控技术,完成企业信用管理(信用数据采集和报告查询)、面向小微企业借贷业务、完成企业贷前管、贷中和贷后管理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 采集企业信用信息形成企业信用报告 2. 审批企业信用报告申请 3. 申请企业消费贷款 4. 创建风险识别模型 5. 贷前管理审批 6. 贷中管理审批 7. 签订借款合同 8. 发放贷款 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 采集企业信用信息数据流程 2. 获取企业信用报告流程 3. 申请企业消费贷款流程 4. 申请企业消费贷款信息 5. 大数据分控流程 6. 签订借款合同流程 7. 贷前管理、贷 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (10%) 3. 任务与功能验证 (90%)

			9. 贷后管理 10. 接入客服服务	中管理、贷后管理流程 8. 客服服务流程	
	子任务1-3	完成个人养老金开户及理财投资、个人养老金个税减免	1. 个人养老金开户 2. 养老金开户审批 3. 申请养老金个税减免 4. 发布养老金理财产品和基金产品。 5. 制定养老金投资方案	1. 个人养老金开户流程 2. 个人养老金个税减免流程 3. 制定养老金投资方案流程 4. 理财产品和基金产品信息	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）
赛项技术规范	涉及专业教学要求	遵循专业人才培养、专业教学计划，国家课程标准、行业标准、专业标准要求。			
	遵循国家标准和行业标准	1. JR/T 0068—2020 网上银行系统信息安全通用规范 2. JR/T 0116-2014 银行业标准化工作指南 3. GB/T 40474-2021 银行业应用系统 代码与编码处置指南 4. GB/T 32315-2015 银行业客户服务中心基本要求			
赛项赛场准备	场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。				
注意事项					

证券业务数字化

表5 技能模块5任务分解

模块序号	模块5	对应赛项编号	GZ044		
模块名称	证券业务数字化	子任务数量	3		
竞赛时间	总时间180分钟，其中实施180分钟。				
任务描述	<p>证券公司Z承接了某一国企职工的养老保险金的投资计划，并收到了国企发来的企业职工用户信息。基于养老保险金投资的特殊性在进行用户分群时，所有用户均属于时间周期在10年以上，投资属性为保守型，将所有职工信息统一建立为一个用户群，命名为“国企职工养老金”用户群，并为国企出具了金融服务方案中声明预期的12.00%以上收益率，并且波动率在5.10%以下，其中现金收益类占比80.00%、固定收益类占比10.00%、固定权益类占比10.00%、另类及其他0.00%。在实际构建投资组合时根据服务方案比例选择相应基金完成投资组合设置后。命名为“养老保险金投资计划”。由于对养老金更在乎波动率范围，员工A对投资组合进行调仓修改，调整基金投资比例和增减基金数目使波动率稳定在3.5%以下，收益率在8%以上。调仓结束后，员工A出具了当前投资组合的业绩报告。</p> <p>基于养老保险金投资对于波动率风险和价格风险限制严格，证券公司Z不能为其进行股票投资策略的配置。但养老金计划启发了证券公司Z尝试进行小市值股票配置的想法。于是员工B创建了“小市值量化交易”策略，设定交易策略买入点MA多头；卖出点则在MA空头时。并且设置个股止盈点5%，个股止损点4%；整体止损点为4%，止盈点为5%。在查看了股票池中的人福医药、安图生物和欧派家居3支股票对应的公司财务报告后，员工B设置筛选条件为上海证券交易所基本每股收益大于1、主营业务收入增长率大于5%并且应收账款周转天数大于10的股票，并且从中选取安图生物和欧派家居2支股票设置投资比例，并将策略选取一段时间内进行回测，回测当前策略的累计收益率达到5%以上，最大回撤不超过0.5%。在进行参数优化后，模拟应用检验的累计收益率达到7%以上，最大回撤不超过0.5%。在将各项数据调试到预期水平后，将该策略进行跟踪监测。</p>				
职业要素	<input type="checkbox"/> 基本专业素养 <input checked="" type="checkbox"/> 专业实践技能 <input checked="" type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力				
具体任务要求	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准

	子任务1-1	利用大数据分析、智能化算法等工具，进行投资者分析，提供个性化、自动化的理财服务	<ol style="list-style-type: none"> 1. 精准选择客户 2. 设计金融服务方案 3. 构建投资组合 4. 投资组合调仓 5. 获取投资业绩报告 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 客户群筛选信息 2. 金融服务方案信息 3. 投资组合构建方案信息 4. 投资组合调仓流程 5. 智能投顾业务流程 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）
	子任务1-2	运用投资分析、资产配置技术完成智能投研业务	<ol style="list-style-type: none"> 1. 整合市场信息 2. 分析市场投资情绪 3. 输出投研报告 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 市场信息 2. 分析市场情绪流程 3. 智能投研业务流程 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）
	子任务1-3	运用证券投资分析、量化投资、金融风险管理工作完成程序化交易业务	<ol style="list-style-type: none"> 1. 制定交易策略 2. 财务分析 3. 证券产品分析与交易 4. 历史数据回测 5. 参数优化 6. 模拟应用检验 7. 跟踪监测 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 交易策略信息 2. 财务分析流程 3. 条件选股信息 4. 参数优化信息 5. 程序化交易流程 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）
赛项技术规范	涉及专业教学要求	<ol style="list-style-type: none"> 1. 为客户提供证券经纪、期货经纪、投资分析、投资咨询等服务的能力； 2. 为客户进行理财规划和配置资产的能力； 3. 向客户进行金融产品推广和营销的能力； 			

		4. 使用办公软件、行情软件、客服软件等处理信息技术的能力； 5. 使用金融领域基本数字化工具的能力； 6. 依照证券市场基本法律法规、行业相关绿色生产、安全防护、质量管理等要求办理相关业务的能力； 7. 运用创新意识、互联网思维研究并解决问题的能力；
	遵循国家标准和行业标准	1. JR/T 0175—2019 证券期货业软件测试规范 2. JR/T 0112—2014 证券期货业信息系统审计规范 3. JR/T 0192—2020 证券期货业移动互联网应用程序安全规范 4. JR/T 0191—2020 证券期货业软件测试指南 软件安全测试
赛项赛场准备	场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。	
注意事项		

保险业业务数字化

表5 技能模块6任务分解

模块序号	模块6	对应赛项编号	GZ044
模块名称	保险业业务数字化	子任务数量	2
竞赛时间	总时间180分钟，其中实施180分钟。		
任务描述	在大城市工作的“打工人”因为长时间加班熬夜，以及工作压力大，都免不了出现各种各样的身体问题。虽然劳动法规定公司为雇员缴纳医疗保险，可以减轻就医的经济压力，但就医期间由于误工造成		

的薪资损失还是无法避免。保险公司针对这个市场痛点准备设计一款保险产品。保险设计人员将这款保险命名为“安心医疗”，适用人群主要是35岁至65岁的人群。“安心医疗”保险属于健康险类型，其中的保障计划根据就医痛点选择包括4个项目：“医疗服务”中的“药品服务”和“救护车费用报销”、“医疗保障”中的“意外和疾病住院”和“住院误工津贴”，是一款期限为“二十年”的保险。设计人员考量到保险受众的经济能力，对保费金额及定价进行设置。

保险营销人员熟悉新产品后，针对新产品的属性，筛选出年龄在“35岁以上，65岁以下的人群”，健康情况“良好”的客户，并将客户群命名为“安心医疗客户群”。建立好目标客户后，营销人员准备针对“安心医疗客户群”立即开始，进行“短信”营销。确定好方案后将方案命名为“安心医疗营销方案”并在“达成销售”模块查看了销售数据，确认销售情况。

配合“安心医疗”这款保险产品，风险管理人员设计了“安心医疗核保”模型，针对“安心医疗营销方案”保险购买者进行自动核保。风险管理人员将已经完成核保的“安心医疗营销方案”进行了反欺诈识别保证保险正常赔付。完成风险识别后，风险管理人员正式将当前方案进行自动化理赔程序。

收到营销短信的潜在客户，因为对具体的保障计划很关注。在客户服务中查询了关于“安心医疗”的产品列表。

保障项目	保险范围	保险金额（元）	保费定价（元）	
医疗保障	意外和疾病住院	1万	0.1万	5.00
			0.3万	20.00
			0.5万	40.00
			0.8万	50.00
			1万	69.00
	住院误工津贴	100元/天	20元/天	1.00
			40元/天	3.00
			60元/天	10.00
			80元/天	15.00

			100元/天	22.00
医疗服务	药品服务	专享	专享	20.00
	救护车费用报销	0.2万	0.2万	20.00
创建核保模型				
核保模型名称		安心医疗核保		
除外承保	H. 类风湿关节炎、系统性红斑狼疮、硬皮病及其它免疫系统疾病 I. 各种贫血、血小板减少性紫痰、淋巴瘤及其它血液系统疾病 J. 视力、听力、言语、咀嚼功能障碍及四肢残疾、胸廓、脊柱变形和功能障碍			
加费承保	B. 任何白内障、青光眼、中耳炎、视网膜疾病及其它眼耳鼻喉口腔疾病 D. 高血压、冠心病、风湿性心脏病、先天性心脏病及其它心血管疾病 E. 食道疾病、胃炎、消化性溃疡、肝炎或病毒携带、肝硬化、胆囊炎、胰腺炎、肠炎及其它消化系统疾病 F. 肾小球肾炎、肾盂肾炎、肾病综合症、肾功能不全、尿路结石及其它生殖泌尿系统疾病 K. 颈椎病、腰椎间盘突出症、骨与关节结核、骨关节病			
人工核保	L. 恶性肿瘤、良性肿瘤、结节、肿块、包块等占位性病变及不典型增生、新生物等 G. 糖尿病或血糖异常、甲状腺疾病或检查异常、肾上腺疾病及其它内分泌代谢系统疾病			
延期承保	A. 脑出血、脑梗塞、脑动脉硬化、癫痫病、精神病及其它神经精神系统疾病 C. 哮喘、慢性支气管炎、肺气肿、胸膜疾病、肺结核、支气管扩张及其它呼吸系统疾病			
拒保	M. 性病、HIV抗体阳性者、艾滋病及其并发症			

N. 任何身体异常、残疾、畸形、缺损、假体、受伤或上面未提到的其他任何疾病

同时基于近些年智能技术的兴起，UBI车险的需求日益旺盛。保险公司针对本公司的客户类型和潜在营销目标的需求，决定设计UBI车险。保险设计人员将保险命名为“一路平安”，适用人群主要是35岁至55岁的人群。“一路平安”保险属于车险类型当中包括UBI车险、车损险。设计人员考量到保险受众的经济能力后，对保险进行了保费金额定价的设置。

保险营销人员熟悉新产品后，针对“一路平安”产品的车险性质，筛选出满足年龄“25岁及以上60岁及以下”的客户，并将客户群命名为“一路平安客户群”。建立好目标客户后，营销人员准备针对“一路平安客户群”指定时间2021年12月1日开始，以地推的方式销售保险，由于地推属于线下推广方式，所以营销人员在营销方式中选择“其他”。确定好方案后将方案命名为“一路平安营销方案”并在“达成销售”模块查看了销售数据，确认销售情况。

配合“一路平安”这款保险产品，风险管理人员设计了“一路平安核保”模型，针对“一路平安营销方案”保险购买者进行自动核保。风险管理人员将已经完成核保的“一路平安营销方案”进行了反欺诈识别保证保险正常赔付。完成风险识别后，风险管理人员正式将当前方案进行自动化理赔程序。

保障项目	保险范围	保 险 金 额 (元)	保 费 定 价 (元)	
车损险	车辆发生碰撞、倾覆而造成的车辆损失	2万	0.5万	9.00
			1万	15.00
			2万	21.00
	外界物体倒塌或坠落、保险车辆行驶中平行坠落所造	0.5万	0.5万	9.00

		成的损失					
		雷击、暴风、龙卷风、暴雨、洪水、海啸、地陷、冰陷、崖崩、雪崩、雹灾、泥石流、滑坡等自然灾害造成车辆的损失	0.5万	0.5万		9.00	
	UBI车险服务	通过车联网、智能手机和OBD等联网设备将驾驶者的驾驶习惯、驾驶技术、车辆信息和周围环境等数据综合起来，建立人、车、路(环境)多维度模型进行定价	10元/天	定价模型			
				车辆数据	发动机排气量	排气量1.6-2.5升的中级车	
					核定吨位	24吨~31吨	
					进口/国产车标志	合资	
					马力	300PS-500PS	
					车辆购置价	50万以上	
					防抱死系统	二通道式	
					防盗系统	GPS卫星定位汽车防盗系统	
	车龄	3年以下					

					座位数	五座以下
					车型	牵引汽车
					使用性质	营业客车
					使用年限	5-10年
					行驶里程	10万公里以上
				保险人数据	性别	男
					年龄	40-60岁
					婚姻	已婚
					驾驶行为	安全
				扩展数据	违章次数	3-5次
					紧急制动	3次以下
					转弯行为数据	低速靠右过弯
				保费折扣	21.00%	
				定价	0.06	
				创建核保模型		

	核保模型名称	一路平安核保
	除外承保	A. 脑出血、脑梗塞、脑动脉硬化、癫痫病、精神病及其它神经精神系统疾病 D. 高血压、冠心病、风湿性心脏病、先天性心脏病及其它心血管疾病 M. 性病、HIV抗体阳性者、艾滋病及其并发症
	加费承保	
	人工核保	F. 肾小球肾炎、肾盂肾炎、肾病综合症、肾功能不全、尿路结石及其它生殖泌尿系统疾病 K. 颈椎病、腰椎间盘突出症、骨与关节结核、骨关节病 N. 任何身体异常、残疾、畸形、缺损、假体、受伤或上面未提到的其他任何疾病
	延期承保	C. 哮喘、慢性支气管炎、肺气肿、胸膜疾病、肺结核、支气管扩张及其它呼吸系统疾病
	拒保	B. 任何白内障、青光眼、中耳炎、视网膜疾病及其它眼耳鼻喉口腔疾病 E. 食道疾病、胃炎、消化性溃疡、肝炎或病毒携带、肝硬化、胆囊炎、胰腺炎、肠炎及其它消化系统疾病 G. 糖尿病或血糖异常、甲状腺疾病或检查异常、肾上腺疾病及其它内分泌代谢系统疾病 H. 类风湿关节炎、系统性红斑狼疮、硬皮病及其它免疫系统疾病 I. 各种贫血、血小板减少性紫癜、淋巴瘤及其它血液系统疾病 L. 恶性肿瘤、良性肿瘤、结节、肿块、包块等占位性病变及不典型增生、新生物等 J. 视力、听力、言语、咀嚼功能障碍及四肢残疾、胸廓、脊柱变形和功能障碍

职业要素	□基本专业素养 <input checked="" type="checkbox"/> 专业实践技能 <input checked="" type="checkbox"/> 协调协作能力 □持续发展能力				
具体任务要求	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准
	子任务1-1	运用保险业务综合处理，开展产品设计、精准定价、精准营销	1. 产品设计 2. 精准定价 3. 精准营销	1. 保险产品方案信息 2. 精准定价流程 3. 精准营销流程	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）
	子任务1-2	运用保险业务综合处理，完成风险管理	1. 自动核保 2. 反欺诈识别 3. 自动化理赔	1. 自动核保流程 2. 反欺诈识别流程 3. 自动化理赔流程	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）
赛项技术规范	涉及专业教学要求		1. 量身定制保险理财规划、保险产品推广及销售等工作的能力； 2. 风险识别与评估、风险查勘、损失分析与核定、理赔调查等核保理赔能力； 3. 数字营销方案撰写、活动策划及实施的能力；		
	遵循国家标准和行业标准		1. JR/T 0226—2021 保险行业信息共享平台数据交换规范 2. JR/T 0224—2021 保险行业网络建设基本规范 3. JR/T 0165-2018 保险业车联网基础数据元目录 4. JR/T 0074-2012 保险业IT服务管理基本规范		
赛项赛场准备	场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。				
注意事项					

金融科技业务创新

表5 技能模块7任务分解

模块序号	模块7	对应赛项编号	GZ044
模块名称	金融科技业务创新	子任务数量	3
竞赛时间	总时间180分钟，其中实施180分钟。		
任务描述	<p>某供应链核心企业为了最大程度的减少对营运资金的占用和需求，计划在一次原材料采购中对上游贸易商上海妙尚有限公司采用了先款后货的方式进行贸易，并使用银行承兑汇票的信用结算方式来支付货款，此次采购货款金额为530万元，2022年7月25日，核心企业向银行发送了以上海妙尚有限公司为收票人的出票申请，票据期限为6个月，银行相关部门审核后，同意了该银行承兑汇票的承兑；在银行同意承兑后，上海妙尚有限公司收到该票据并同意了收票。</p> <p>由于本次交易金额较大，上海妙尚有限公司在这样的结算方式下面临较为严重的资金占压，企业现金流比较紧张，为了企业的进一步发展需要，上海妙尚有限公司决定转让该银行承兑汇票债权以获得415万元融资，2022年8月10日，上海妙尚有限公司向保理公司申请了“上海供应链保理融资”。银行收到通知后同意了该笔保理融资授信；接着保理公司收到了融资申请，审核该公司的信用后同意了该融资申请。</p> <p>接着上海妙尚有限公司向保理公司背书转让了用以获得融资的票据，保理公司在收到背书转让后给上海妙尚有限公司划转了融资金额。票据到期后保理公司向付款人银行发送了到期付款提示，银行收到提示后支付了票据款项，保理公司扣除保理融资的服务费用后向融资企业支付了票据余额。</p> <p>为了企业的进一步发展和现金流的需要，公司于2023年1月30日向银行提交贷款申请，拟借款额度为450万元，借款期限4年，借款用途为固定资产贷款。银行收到企业的贷款申请，审批企业资质和材料后同意了贷款申请，双方于2023年2月3日签订借款合同，借款年利率5.15%，随后银行放款，2027年1月30日，银行向企业发送提示还款通知，企业收到通知当天还款。</p>		

	企业全称	上海妙尚有限公司			
	所属行业	农、林、牧、渔业			
	企业注册地址	上海市闵行区			
	企业注册时间	2011-09-14			
	社会信用代码	91310117579116802X			
	企业注册资本（元）	2000000			
	法定代表人姓名	周静			
	法定代表人证件号码	145166197512031461			
	法定代表人电话号码	13639650341			
	企业资产总额（元）	5930706.00			
	企业流动资产（元）	2153411.30			
	企业流动负债（元）	1930000.00			
	企业利润总额（元）	697724.00			
	企业负债总额（元）	2653566.79			
	企业主营业务收入（元）	650000.00			
职业要素	<input type="checkbox"/> 基本专业素养 <input checked="" type="checkbox"/> 专业实践技能 <input checked="" type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力				
具体任务要求	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准
	子任务1-1	基于供应链金融完成信用结算业务	1. 银票出票 2. 银票承兑 3. 收票	1. 银票出票流程 2. 银票出票填写信息 3. 银票承兑流程 4. 银票收票流程	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）

	子任务1-2	基于供应链金融完成保理业务	1. 申请保理融资 2. 保理合同签订 3. 背书票据 4. 银票付款	1. 保理融资申请流程 2. 保理融资申请填写信息 3. 保理合同签订流程 4. 保理合同填写信息 5. 票据背书流程 6. 银票票付款流程	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (10%) 3. 任务与功能验证 (90%)
	子任务1-3	完成涉农信贷业务	1. 贷款申请 2. 合同签订 3. 放款及还款	1. 贷款申请流程 2. 贷款申请填写信息 3. 合同填写信息 4. 放款还款流程	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (10%) 3. 任务与功能验证 (90%)
赛项技术规范	涉及专业教学要求	1. 适应金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息技术能力等 基本数字化技能； 2. 适应现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用的能力；			
	遵循国家标准和行业标准	1. JR/T 0200-2020 金融科技创新风险监控规范 2. JR/T 0198-2020 金融科技创新应用测试规范			
赛项赛场准备	场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。				
注意事项					

数字金融业务监管

表5 技能模块8任务分解

模块序号	模块8	对应赛项编号	GZ044																
模块名称	数字金融业务监管	子任务数量	2																
竞赛时间	总时间180分钟，其中实施180分钟。																		
任务描述	<p>浙江网商银行股份有限公司为了降低银行业务中的风险，浙江网商银行研制了一套基于卫星遥感和人工智能技术的智能化农村金融服务方案，该方案基于深度神经网络等普惠金融产品和服务创新案例I模型算法，网商银行建立了28个卫星识别模型，涵盖水稻、小麦等作物全生长周期识别、地块识别等模型。实现作物品类、种植面积、长势情况的识别，建立作物种植画像，了解农户贷款需求时点及授信动态管理。在推向市场之前，为了探索运用新型技术驱动金融创新、赋能金融提质增效，浙江网商银行先识别了自身的各方面风险，接着向金融行为监管局申请了沙盒测试；并向金融监督管理局发送了测试声明申请。</p> <p>浙江网商银行财务数据：</p> <table border="1"> <tr> <td>资产总额（万元）</td> <td>1167000000.00</td> <td>流动资产（万元）</td> <td>641000000.00</td> </tr> <tr> <td>净利润（万元）</td> <td>8758100.00</td> <td>流动负债（万元）</td> <td>704000000.00</td> </tr> <tr> <td>资本充足率（%）</td> <td>15.45</td> <td>净资本余额（万元）</td> <td>98000000.00</td> </tr> <tr> <td>核心资本充足率（%）</td> <td>12.52</td> <td>最大单一客户的贷款余额（万元）</td> <td>3145800.00</td> </tr> </table>			资产总额（万元）	1167000000.00	流动资产（万元）	641000000.00	净利润（万元）	8758100.00	流动负债（万元）	704000000.00	资本充足率（%）	15.45	净资本余额（万元）	98000000.00	核心资本充足率（%）	12.52	最大单一客户的贷款余额（万元）	3145800.00
资产总额（万元）	1167000000.00	流动资产（万元）	641000000.00																
净利润（万元）	8758100.00	流动负债（万元）	704000000.00																
资本充足率（%）	15.45	净资本余额（万元）	98000000.00																
核心资本充足率（%）	12.52	最大单一客户的贷款余额（万元）	3145800.00																

	<table border="1"> <tr> <td>贷款（万元）</td> <td>656000000.00</td> <td>最大十个贷款人贷款余额（万元）</td> <td>15660400.00</td> </tr> <tr> <td>存款（万元）</td> <td>696000000.00</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	贷款（万元）	656000000.00	最大十个贷款人贷款余额（万元）	15660400.00	存款（万元）	696000000.00									
贷款（万元）	656000000.00	最大十个贷款人贷款余额（万元）	15660400.00													
存款（万元）	696000000.00															
	融监督管理局在收到浙江网商银行的测试申请后审核了其各方面标准，认为该项目可能会对消费者和金融市场产生不利影响，有逃避监管的倾向，于是拒绝了浙江网商银行的测试申请。															
职业要素	<input type="checkbox"/> 基本专业素养 <input checked="" type="checkbox"/> 专业实践技能 <input checked="" type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力															
具体任务要求	<table border="1"> <thead> <tr> <th>子任务序号</th> <th>任务要求</th> <th>操作过程</th> <th>考核点</th> <th>评价标准</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>子任务1-1</td> <td>运用金融科技风险控制技术完成金融机构风险识别业务</td> <td>1. 识别金融机构风险</td> <td>1. 金融机构财务信息</td> <td>1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）</td> </tr> <tr> <td>子任务1-2</td> <td>使用监管沙盒模式完成金融科技创新项目测试</td> <td>1. 发布创新项目试点公告 2. 项目申报 3. 测试声明申请 4. 项目测试审批 5. 项目公示 6. 公众提出意见 7. 金融机构处理意见 8. 出具意见处理报告 9. 登记项目并发布</td> <td>1. 金融科技创新项目信息 2. 公众意见信息 3. 公众投诉意见信息 4. 反馈任务信息 5. 评估意见信息 6. 测试评价信息 7. 监管沙盒测试流程</td> <td>1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）</td> </tr> </tbody> </table>	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准	子任务1-1	运用金融科技风险控制技术完成金融机构风险识别业务	1. 识别金融机构风险	1. 金融机构财务信息	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）	子任务1-2	使用监管沙盒模式完成金融科技创新项目测试	1. 发布创新项目试点公告 2. 项目申报 3. 测试声明申请 4. 项目测试审批 5. 项目公示 6. 公众提出意见 7. 金融机构处理意见 8. 出具意见处理报告 9. 登记项目并发布	1. 金融科技创新项目信息 2. 公众意见信息 3. 公众投诉意见信息 4. 反馈任务信息 5. 评估意见信息 6. 测试评价信息 7. 监管沙盒测试流程	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）
	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准											
	子任务1-1	运用金融科技风险控制技术完成金融机构风险识别业务	1. 识别金融机构风险	1. 金融机构财务信息	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）											
子任务1-2	使用监管沙盒模式完成金融科技创新项目测试	1. 发布创新项目试点公告 2. 项目申报 3. 测试声明申请 4. 项目测试审批 5. 项目公示 6. 公众提出意见 7. 金融机构处理意见 8. 出具意见处理报告 9. 登记项目并发布	1. 金融科技创新项目信息 2. 公众意见信息 3. 公众投诉意见信息 4. 反馈任务信息 5. 评估意见信息 6. 测试评价信息 7. 监管沙盒测试流程	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）												

			自声明 10. 自律组织监管 金融机构 11. 金融机构反馈 应用情况 12. 公众提出投诉 意见 13. 金融机构处理 公众投诉 14. 自律组织处置 金融机构风险 15. 自律组织出具 测试评价 16. 金融机构申请 退出测试 17. 自律组织受理 退出测试		
赛项技术规范	涉及专业教学要求	1. 根据相关法律法规和行业规范开展金融服务和业务风险审查的能力； 2. 金融数据处理技能和信息技术应用的能力； 3. 运用创新意识、互联网思维研究并解决问题的能力；			
	遵循国家标准和行业标准	1. JR/T 0201-2020 金融科技发展指标 2. JR/T 0200-2020 金融科技创新风险监控规范 3. JR/T 0199-2020 金融科技创新安全通用规范 4. JR/T 0198-2020 金融科技创新应用测试规范			
赛项赛场准备	场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。				

注意事项	
------	--