

# 四川省职业院校技能大赛 赛项规程

赛项名称：\_\_\_\_\_智慧金融\_\_\_\_\_

英文名称：\_\_\_\_\_Smart Finance\_\_\_\_\_

赛项组别：\_\_\_\_\_高等职业教育\_\_\_\_\_

赛项编号：\_\_\_\_\_SCGZ2024044\_\_\_\_\_

## 一、赛项信息

赛项类别			
<input checked="" type="checkbox"/> 每年赛 <input type="checkbox"/> 隔年赛（ <input type="checkbox"/> 单数年/ <input type="checkbox"/> 双数年）			
赛项组别			
<input type="checkbox"/> 中等职业教育 <input checked="" type="checkbox"/> 高等职业教育			
<input checked="" type="checkbox"/> 学生赛（ <input type="checkbox"/> 个人/ <input checked="" type="checkbox"/> 团体） <input type="checkbox"/> 教师赛（试点） <input type="checkbox"/> 师生同赛（试点）			
涉及专业大类、专业类、专业及核心课程			
专业大类	专业类	专业名称	核心课程 (对应每个专业, 明确涉及的专业核心课程)
财经商贸 大类	5302 金融类	530201 金融服务 与管理	银行会计实务
			商业银行综合柜台业务
			银行信贷实务
			金融服务营销
			个人理财
			证券投资实务
			金融大数据处理
			金融风险与合规
		530202 金融科技 应用	金融数据统计
			大数据金融
			区块链金融
			金融科技营销
			金融科技用户运营
			金融科技产品设计
			金融科技合规实务
		530203 保险实务	人身保险实务
			财产保险实务
			保险营销技巧
			社会保险
			保险客户服务
			保险中介实务
			保险科技应用
		530204 信用管理	企业信用管理
			消费者信用管理
大数据财务分析			

			信用分析
			金融风险管 理
			银行授信业务
			人工智能征信应用
			大数据信用评级
		530205 财富管理	银行产品
			保险实务
			投资实务
			证券投资基金
			金融营销
			金融风险管 理
			个人理财规划
			公司金融
		530206 证券实务	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
			金融风险管 理
		530207 国际金融	商业银行综合柜台业务
			个人理财业务
			外汇交易实务（双语）
			国际结算业务（双语）
			国际金融函电
			大数据金融分析
			国际投融资实务
			金融英语服务口语
		530208 农村金融	银行会计实务
			个人理财
			商业银行综合柜台业务
			小额信贷实务
			农业保险实务
			金融服务营销
			农村金融风险与合规
			金融大数据处理

对接产业行业、对应岗位（群）及核心能力		
产业行业	岗位（群）	核心能力 (对应每个岗位（群），明确核心能力要求)
现代服务业	面向货币金融服务及其他金融业的银行服务、证券服务、其他金融服务等岗位（群）	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. 具有规范进行金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等业务操作的能力
		4. 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
		5. 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
		6. 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
		7. 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
		8. 具有绿色生产、环境保护、安全防护、质量管理等相关知识与技能
	面向传统金融机构和新兴金融科技企业的产品类、运营类、营销类等职业	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. 具有数字营销方案撰写、活动策划及实施的能力
		3. 具有商业需求分析、产品原型设计的能力
		4. 具有金融大数据采集与清洗、分析的能力
		5. 具有区块链搭建、智能合约编写的能力
		6. 具有借助工具实施金融科技风险控制的能力
		7. 具备较好的语言表达、沟通协调和团队合作能力
	面向保险核保专业人员、保险理赔专业人员、保险代理人、保险保全员等职业，保险营销、保险客户服务、保险理赔、保险承保、职业培训、保险中介业务、理财咨询等岗位（群）	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
		3. 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
		4. 具有客户咨询接待、客户投诉及异议处理、简单保险纠纷案件的协调处理等客户服务能力
		5. 具有会务策划与组织、职业培训、业务督导等团队建设与管理能力
		6. 具有保险代理、保险经纪与保险公估等中介业务操作与处理的能力
		7. 具有保险数据统计分析、保险信息处理、科技赋能业务领域操作处理等能力
		8. 具有绿色生产、环保安全等意识和践行职业道德准则与行为规范的能力

	<p>面向企业信用风险控制、应收账款管理、银行信贷审核与贷后管理、征信数据分析、金融机构客户服务与产品营销等岗位（群）</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>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、征信数据分析和企事业单位应收账款管理业务操作的能力</li> <li>3. 具有行业分析、企业风险综合分析和消费者信用分析能力</li> <li>4. 具有信用信息处理、资信调查、信用评级和信用风险管理的实践能力</li> <li>5. 具备金融服务和信用产品营销的基本专业技能，具有综合金融服务与产品营销的基层岗位实践能力</li> <li>6. 具有利用人工智能等新技术手段进行信用风险识别、信用调查、信用风险评估、信用产品营销服务的专业能力</li> <li>7. 具有适应信用管理领域数字化发展需求的大数据征信应用、大数据财务分析等核心数字技能和征信数据分析等技术能力</li> </ol>
	<p>面向银行专业人员、保险专业人员、证券专业人员及金融服务人员等职业，理财经理岗、投资顾问岗、金融营销岗、交易操作岗、售后服务岗等岗位（群）</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 具有认知、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</li> <li>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</li> <li>3. 具有运用适应金融产业数字化发展需求的人工智能、大数据等信息技术基础知识和基本专业技能</li> <li>4. 具有进行客户关系维护和管理，提供持续跟踪服务的能力</li> <li>5. 具有识别、分析和管理金融机构和客户风险的能力</li> <li>6. 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</li> <li>7. 具有良好的语言和文字表达能力、沟通合作能力，具有一定的国际视野和跨文化交流能力</li> </ol>
	<p>面向证券专业人员、证券服务人员和期货服务人员等职业，金融营销、柜员、客户服务、投资顾问、理财顾问、结算等岗位（群）</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>2. 具有为客户提供理财规划和配置资产的能力</li> <li>3. 具有向客户进行金融产品推广和营销的能力</li> <li>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</li> <li>5. 具有使用金融领域基本数字化工具的能力</li> <li>6. 具有使用金融服务礼仪、沟通表达、团队协作的能力</li> <li>7. 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</li> </ol>

		8. 具有运用创新意识、互联网思维研究并解决问题的能力
面向企业国际结算专员、投融资专员、理财经理等职业，企业国际结算和外汇管理、国际贸易收支管理、国际投融资管理、国际金融柜面服务、国际金融理财服务、金融产品营销等岗位（群）		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. 具有运用业务现场的智能化设备、工具和银行柜面、外汇交易、国际结算、新媒体营销、智能投顾等业务操作平台办理业务的能力
		3. 具有国际金融业务中基本的英语读、写、译及应用金融服务英语进行基本沟通交流的能力
		4. 具有根据国际金融市场现状和发展趋势进行基本的国际投融资业务操作的能力
		5. 具有分析和解读企业财务信息，评估项目投融资风险，进行项目投融资业务运作的基本能力
		6. 具有独立开拓和维护客户，独立开展金融产品营销，独立进行理财规划和客户服务的能力
		7. 具有运用大数据、区块链、人工智能等金融科技技术检索、搜集、识别、判断和处理信息及数据，开展国际金融业务的能力
		8. 具有良好的语言文字表达、沟通协调和团队协作能力
面向县域金融业的银行服务、保险服务等职业，综合柜员、客户经理、理财经理、风险经理等岗位（群）		1. 具有点钞、假币鉴别、传票数字录入、形码字符录入等基本金融职业技能
		2. 具有银行柜面服务、支农支小贷款、农业保险等金融业务操作处理的能力
		3. 具有个人理财咨询服务和理财方案设计的能力
		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
		6. 具有金融数据处理技能和信息技术应用的能力
		7. 具有较好的语言表达、沟通协调和团队合作的能力

## 二、竞赛目标

“智慧金融”赛项，是为了贯彻落实国务院印发的《国家职业教育改革实施方案》国发(2019)4号，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导。竞赛内容包括金融职业素养、金融综合技能、数字金融业务。以竞赛推进金融专业群将岗位素质技能融入课程，引领金融专业群课程数字化改革，对接金融企业业务改革与创新需求，巩固和深化学生业务操作方法，提高金融专业群学生金融业务综合技能，全面提升高职金融职业人才实践操作能力，增强学生就业核心竞争力。以赛促教，以赛促学，以赛促改，对接“金融产品数字化营销”“金融智能投顾”“金融大数据处理”“人身保险理赔”“家庭理财规划”等职业技能等级证书，推进金融专业群“岗课赛证”综合育人，展示金融专业群高职教育改革成果及师生良好精神面貌，引领金融职业教育高质量发展，为普惠金融、绿色金融、数字金融、碳金融、科创金融等金融创新提供智力支持。

## 三、竞赛内容

### (一) 赛项竞赛内容说明

“智慧金融”赛项包括“金融职业素养”“金融综合技能”“数字金融业务”三个竞赛模块，总分2800分。

#### 1. “金融职业素养”模块

考核选手对大数据、人工智能、区块链等信息技术的应用和金融专业知识的掌握情况，以及对金融基本操作技能的掌握情况。金融职业素养包括“业务素养”和“职业技能”。“业务素养”内容主要包括金融业务基础知识、金融业务法律基础、金融从业人员职业行为准则、金融科技基础知识等，涵盖业务操作相关的基础知识。“职业技能”主要包括传票数字录入、字符录入、货币防伪与鉴别等部分。

“业务素养”赛项比赛时长 45 分钟（0.75 小时），包括单项选择题，多项选择题，判断题，共 100 分，4 名选手独立完成，团队总分 400 分，占总分 14.29%。本竞赛单元金融理论知识、银行业务知识、金融科技知识占 80%，金融业务法律基础占 10%，金融从业人员职业行为占 10%。

“职业技能”竞赛单元每单项比赛时长为 10 分钟，总时长需要 60 分钟（1 小时）（包括中途切换软件界面及提供传票等比赛设备）。三个单项每项 50 分，共 150 分，4 名选手独立完成四个单项，团队总分 600 分，占总分 21.43%。

## 2. “金融综合技能”模块

本模块主要考核选手在数字货币、普惠金融、绿色金融等智慧金融背景下银行、证券、保险等金融业务处理技能，本竞赛单元分岗位操作，主要包括大堂经理岗、综合柜台岗、客户经理岗、理财经理岗等。

（1）大堂经理岗：包含银行厅堂客户接待与引导服务，证券公司投资咨询、客户接待与业务引导，保险公司客户咨询接待与业务引导。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，包括客户引导与分流、客户问询处理、单据填写、假币鉴别，残/污损币的兑换、异议及投诉处理、签名与盖章、营销转介等。以银行厅堂自助设备区为背景，考核选手对于智能金融机具相关知识的了解，智能柜员机、便携式智能柜员机以及手机银行等机具的具体操作使用。

（2）综合柜员岗：考核选手对银行、证券、保险等金融机构相关岗位业务处理流程及规范的掌握情况，包括商业银行个人业务、公司业务、支付结算业务等。

（3）客户经理岗：考核选手对公司信贷及个人贷款业务处理能力，包括信贷客户信息导入、信贷客户分析、客户授信、业务受理以



及证券公司、保险公司业务拓展等相关业务。

(4) 理财经理岗：考核选手对理财经理岗位业务处理能力，包括家庭理财规划，涵盖财务分析、教育规划、理财需求分析等，证券投资规划、保险投资规划等理财规划方案设计。完成理财客户信息管理、客户财务状况分析与研判、综合理财规划方案设计。

“金融综合技能”赛项比赛时长 120 分钟（2 小时），每个岗位 200 分，团队总分 800 分，占总分 28.57%。团队 4 位选手分工协作完成，选手岗位赛前自行确定。

### 3. “数字金融业务”模块

本模块竞赛内容根据不同金融科技应用场景的工作岗位设计竞赛任务。针对每个竞赛单元参赛选手需要分别担任不同角色，以团队成员分工协作方式共同完成，主要考核参赛选手对数字金融业务场景的专业技能掌握情况。

(1) 大数据金融业务：考查选手大数据应用能力，包括物联网端数据采集、大数据云服务维护、云存储等操作；基于网络数据进行金融大数据采集（数据采集点设计）数据导入、数据标注、数据存储、数据可视化、数据挖掘、模型调参、预测分析等操作；考查人工智能机器学习算法应用。

(2) 区块链金融业务：掌握选手区块链应用能力，包括链搭建（联盟链）、智能合约编写等。

(3) 支付业务数字化：考查选手数字人民币业务操作能力。包括数字人民币生成、数字人民币发行、数字人民币钱包开发、数字人民币支付等相关业务操作；第三方支付应用；考查跨境支付业务，包括区块链跨境汇款业务、数字人民币跨境支付和多边央行数字货币桥“货币桥”业务等。

(4) 银行业务数字化：考查选手信贷业务操作能力。包括企业

及个人的信用管理、小微金融（网络小额贷款）及个人消费贷；考查智能风控操作，包括贷前管理（信贷审批）、贷中管理、贷后管理、客服服务、风险预警等；考查大财富管理操作，包括银行账户开户（二类）、个人养老金、理财产品投资、个税减免等操作；考查银行业精细化用户运营，包括针对银行产品开展用户画像分析、营销策略制定、营销方案撰写、活动文案写作及活动上线实施等。

（5）证券业务数字化：考查选手在操作证券业务数字化方面的综合能力。包括智能投顾和智能投研业务，智能投顾包括精准选择客户、设计金融服务方案、构建投资组合、投资组合调仓、定期出具投资业绩报告等，智能投研包括整合市场信息、分析市场投资情绪、输出投研报告等；量化金融（程序化交易）业务，包括制定交易策略、财务分析、条件选股、历史数据回测、参数优化、模拟应用检验、跟踪监测等；考查互联网基金销售业务；考查证券行业精细化用户运营，包括针对证券产品开展用户画像分析、营销策略制定、营销方案撰写、活动文案写作及活动上线实施等。

（6）保险业业务数字化：考查选手关于保险业业务数字化转型方面的综合业务能力。包括车险精准定价，如UBI车险等；智能理赔，包括航空延误险、意外险等；数字医疗与数字健康保险；保险行业精细化用户运营，包括针对互联网保险产品开展用户画像分析、营销策略制订、业务营销方案撰写、活动文案写作及活动上线实施等。

（7）金融科技业务创新：考查选手在金融科技业务创新方面的应用能力及数字供应链金融应用能力，包括采用数字技术改造供应链金融、金融科技赋能新金融业务、信用结算数字化、保理业务数字化等。

（8）数字金融业务监管：考查选手对数字金融风险特征识别能力及运用技术手段进行风险防范能力，包含监管沙盒、非现场审计、

平台企业监管等相关业务应用能力。

“数字金融业务”模块比赛时长 180 分钟（3 小时）。“数字金融业务”赛项总分 1000 分，占总分 35.71%，其中大数据金融业务 100 分、区块链金融业务 150 分、支付业务数字化 150 分、银行业务数字化 150 分、证券业务数字化 200 分、保险业业务数字化 150 分、金融科技业务创新 50 分、数字金融业务监管 50 分。团队 4 位选手合作完成。

## （二）赛项模块、比赛时长及分值占比

模块		主要内容	比赛时长	分值
模块一	金融职业素养	业务素养知识（每人 100 分）	105 分钟 (含单项 间隔时间)	1000 分 (占总分 35.72%)
		传票数字录入（每人 50 分）		
		字符录入（每人 50 分）		
		货币防伪与鉴别（每人 50 分）		
模块二	金融综合技能	大堂经理岗（每个岗位 200 分）	120 分钟	800 分（占 总分 28.57%）
		综合柜员岗（每个岗位 200 分）		
		客户经理岗（每个岗位 200 分）		
		理财经理岗（每个岗位 200 分）		
模块三	数字金融业务	大数据金融业务 100 分	180 分钟	1000 分（占 总分 35.71%）
		区块链金融业务 150 分		
		支付业务数字化 150 分		
		银行业务数字化 150 分		
		证券业务数字化 200 分		
		保险业业务数字化 150 分		
		金融科技业务创新 50 分		
		数字金融业务监管 50 分		

## 四、竞赛方式

本赛项为线下团体赛，每队4名选手，需为同校在籍学生，性别和年级不限，每队不超过2名指导教师。

“金融职业素养”模块由每支参赛队4名选手独立完成。“金融综合技能”模块由每支参赛队4名选手分别担任大堂经理、综合柜员、客户经理、理财经理岗位完成竞赛任务，4名选手岗位参赛团队自行确定。“数字金融业务”模块由每支参赛队4名参赛选手团队协作方式完成。

## 五、竞赛流程

	时间	工作内容
第一天	8:30-11:30	选手报到
	13:30-14:30	领队及指导老师参加赛务会议；选手熟悉场地、设备
	14:30-14:50	加密，选手抽取“金融综合技能”模块台位号；检录入场
	14:50-15:00	比赛选手就位，裁判员宣读竞赛须知
	15:00-17:00	“金融综合技能”模块竞赛
	17:10-18:00	晚餐
第二天	8:30-8:50	加密，选项抽取“数字金融业务”模块台位号 检录入场
	8:50-9:00	比赛选手就位，裁判员宣读竞赛须知
	9:00-12:00	“数字金融业务”模块竞赛
	12:00-13:30	午餐+午休
	13:30-13:50	加密，选项抽取“金融职业素养”模块台位号 检录入场
	13:50-14:00	比赛选手就位，裁判员宣读竞赛须知
	14:00-15:45	“金融职业素养”模块竞赛
	16:00-18:00	汇总成绩 公布成绩

## 六、竞赛规则

### （一）报名要求

参赛选手须为同一院校全日制在籍高职学生（不含高等职业学校本科全日制在籍学生，五年制中职四、五年级在籍学生）。在往届全国职业院校技能大赛中获一等奖的选手，不能再参加同一项目同一组别的比赛。

参赛选手和指导教师报名获得确认后不得随意更换。如遇特殊情况，需更改报名信息，须由本地教育行政部门于赛项开赛前10个工作日向大赛执委会提交申请，经审批通过后由工作人员统一退回修改。

### （二）赛前准备

竞赛预备会：赛前召开竞赛预备会，由各参赛队伍的领队和指导教师参加，会议讲解竞赛注意事项并进行赛前答疑。

抽签仪式：比赛加密抽签。

熟悉场地：赛前开放赛场，熟悉场地。

### （三）比赛期间

竞赛期间的每个环节，参赛选手须听从工作人员安排，不得自行离开规定的场地。

## 七、技术规范

赛项竞赛内容符合国内金融机构业务技术规范，竞赛第一模块和第三模块采用中联公司“智慧金融技能竞赛平台 V1.0”，竞赛第二模块采用典阅公司“智慧金融综合技能竞赛平台 V2.0”，技术平台符合相关行业技术标准、业务流程、业务规范设计。

### （一）B/S 架构

采用 B/S 结构，能支持远程应用，可通过局域网或互联网连接登录使用。

## （二）三层结构

竞赛平台设计包括数据库层、应用服务器层、操作层。系统扩展能力强，可以满足上百个小组或数千人同时竞赛。

## （三）数据库

“智慧金融技能竞赛平台 V1.0”后台采用阿里云 MySQL 集群数据库，是高效的数据分布和负载均衡数据库系统，可以随着使用情况动态调整并发处理能力和数据吞吐量，保证系统没有任何使用瓶颈。集群数据库提供了额外的安全层，降低本地化单节点备份的风险，大大提升数据的韧性、安全性和服务的持续性。

“智慧金融综合技能竞赛平台 V2.0”后台采用 SQL Server 主从数据同步，读写分离策略，具有更高的并发数量和数据吞吐量，数据主从双备，数据具有更高的安全性。

## （四）软件知识产权

竞赛平台具有独立知识产权，均拥有计算机软件著作权证书。

# 八、技术环境

本赛项竞赛采用的“智慧金融竞赛平台”满足“金融职业素养”“金融综合技能”“数字金融业务”三个竞赛模块比赛需求。其中，“金融职业素养”系统包括业务素养知识、传票数字录入、字符录入、货币防伪与鉴别 4 个模块，“金融综合技能”系统包括大堂经理岗、综合柜员岗、客户经理岗、理财经理岗 4 个岗位竞赛任务，“数字金融业务”系统包括大数据金融业务、区块链金融业务、支付业务数字化、银行业务数字化、证券业务数字化、保险业业务数字化、金融科技业务创新、数字金融业务监管 8 个竞赛单元。

## （一）服务器、计算机、数据库及网络设备等要求

1. 服务器数量：根据现场实际情况确定

2. 客户端安装 Win10 及 Google 浏览器

3. 数据库：根据现场实际情况确定，数据实时备份

4. 网络系统：

(1) 采用星形网络拓扑结构，安装 2 台千兆核心路由器（双机模式）和 2 台核心交换机和 8 台接入交换机（48 口）；

(2) 采用地板，网线与电源线隐蔽铺设；

(3) 采用独立网络环境，使用上网行为管理设备限制只访问指定比赛平台地址，禁止外部电脑接入。

5. 视频采集与发布：赛场配置无盲点录像设备，实时录制和显示赛场内竞赛情况。

## （二）其他设备

1. 技术服务设备：赛场配置服务器及网络设备，为赛项提供网络平台技术支持。

2. 竞赛所需个人计算机数量为 200 台左右，可利用承办院校现有计算机设备或重新采购，相关配置要求应符合竞赛平台使用要求。其他相关器材包括练功卷、传票本、计算器等，具体要求如下：

器材类型	数量	硬件配置要求
金融计算器	40 个	理财经理岗位专用（德州仪器 TI BA II plus）
计算器	160 个	财会用计算器（夏普 EL-2135）
竞赛专用百张对 角传票本	每种 160 本	根据竞赛抽取的型号配备（包括 AB/CD/EF 三种类 型）
收纳框	160 个	38*26*8（长*宽*高）
耳机	40 个	普通电脑用耳机

注：具体数量根据报名后实际情况确定

## 九、竞赛样题

本赛项竞赛试题采用赛题库方式，赛题由专家出题并审核确定。

于开赛15天前,在大赛信息发布平台上<http://sicsve.cdp.edu.cn>发布赛题库,并将发布信息上报大赛执委会办公室。正式竞赛赛卷于比赛前在监督组的监督下,由裁判长指定相关人员抽取。样题如下:

### (一) 金融职业素养

#### 1. 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	SCGZ2024044	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	难度系数
1. 充分就业的宏观经济衡量指标是失业率,我国统计部门公布的失业率为( )。	A 农村人口就业率 B 非农失业率 C 城镇登记失业率 D 城乡登记失业率	C	0.8
2. 我国信托制度最早诞生于( )。	A 19 世纪初 20 B 20 世纪初 C 20 世纪 30 年代 D 20 世纪 80 年代	B	0.5
3. 随着复利次数的增加,同一个年名义利率求出的有效年利率也会不断_____,但增加的速度越来越_____ ( )。	A 降低; 慢 B 增加; 慢 C 降低; 快 D 增加; 快	B	0.2
4. 以下理财产品中,哪项是商业银行面向合格投资者非公开发行的理财产品( )。	A 浮动理财产品 B 固收理财产品 C 私募理财产品 D 公募理财产品	C	0.6
5. 关于国家助学贷款的说法中,错误的是( )。	A 全日制专科生每人每年申请额度不超过 6000 元	A	0.6



	B 全日制本科生每人每年申请额度不超过 8000 元 C 全日制研究生每人每年申请贷款额度不超过 12000 元 D 贷款期限为学制加 15 年，最长不超过 22 年		
更多题目详见题库素材包	.....		

(2) 多选题

赛项名称	智慧金融	英语名称	Smart Finance
赛项编号	SCGZ2024044	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	难度系数
1. 对于 ( ) 等重大事项，应当由董事会 2/3 以上董事通过方可有效。	A 利润分配方案 B 重大投资 C 聘任或解聘高级管理人员 D 资本补充方案 E 财务重组	ABCDE	0.6
2. 下列对矩阵型组织架构的描述，说法正确的有哪些？ ( )	A 在该架构下，纵向和横向都需要做大量的协调和沟通工作，管理成本高昂 B 在该架构下，若区域总部运作失灵，则可能对整个区域的业务发展产生严重影响 C 在该架构下，各区域总部之间竞争激烈，容易因争夺资源而发生内耗 D 在该架构下，不仅设立	ABCD	0.6

	了若干区域总部，还设立了若干事业部 E 区域总部的事业部只接受区域总部领导人的领导，并不接受总行相同事业部领导人的领导		
3. 区块链应用场景有哪些？（ ）	A 匿名交易 B 共享经济 C 物联网 D 溯源 E 医疗证明	ABCD	0.6
4. 区块链拥有的不可篡改特征为区块链中的数据提供了什么？（ ）	A 安全性 B 高效性 C 稳定性 D 特殊性	AC	0.5
5. 分布式不可能三角是什么？（ ）	A 一致性 B 可用性 C 分区容错性 D 正确性	ABC	0.2
更多题目详见题库素材包	.....		

### (3) 是非题

赛项名称	智慧金融	英语名称	Smart Finance
赛项编号	SCGZ2024044	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 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	难度系数
1. 区块链式共享和互联网式共享的本质区别在于区块链共享的不仅仅是数据，而是数据的控制权。（ ）		<input checked="" type="checkbox"/> 正确 <input type="checkbox"/> 错误	0.5
2. 保险费的数额同保险金额的大小保险费率的的高低和保险期限的长短成正比，即保险金额越大，		<input checked="" type="checkbox"/> 正确 <input type="checkbox"/> 错误	0.3

保险费率越高，保险期限越长，则保险费也就越多。( )		
3.在区块链和“新基建”的结合中，区块链被视为“新基建”中的信任机器，推动着“信息互联网”向“价值互联网”变迁。( )	<input checked="" type="checkbox"/> 正确 <input type="checkbox"/> 错误	0.5
4.八周岁以上十六周岁以下的未成年人是限制民事行为能力人。( )	<input checked="" type="checkbox"/> 正确 <input type="checkbox"/> 错误	0.8
5.银行实施业务连续性管理首先需要识别重要业务及其恢复的优先顺序，明确恢复的时间目标。( )	<input checked="" type="checkbox"/> 正确 <input type="checkbox"/> 错误	0.5
更多题目详见题库素材包	.....	

## 2. 职业技能


### (1) 传票算

模块序号	模块 2	对应赛项编号	SCGZ2024044																																																																								
模块名称	传票数字录入	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	<p>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</p>  <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th>型号和页码范围</th> <th>数字顺序号</th> <th>汇总结果</th> <th>型号和页码范围</th> <th>数字顺序号</th> <th>汇总结果</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>(一)</td> <td>0</td> <td></td> <td>(一)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>A11—A40</td> <td>(二)</td> <td></td> <td>A59—A88</td> <td>(二)</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>(三)</td> <td></td> <td></td> <td>(三)</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>(四)</td> <td></td> <td></td> <td>(四)</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>(五)</td> <td></td> <td></td> <td>(五)</td> <td></td> </tr> <tr> <th>型号和页码范围</th> <th>数字顺序号</th> <th>汇总结果</th> <th>型号和页码范围</th> <th>数字顺序号</th> <th>汇总结果</th> </tr> <tr> <td></td> <td>(一)</td> <td></td> <td></td> <td>(一)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>B67—B96</td> <td>(二)</td> <td></td> <td>B6—B35</td> <td>(二)</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>(三)</td> <td></td> <td></td> <td>(三)</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>(四)</td> <td></td> <td></td> <td>(四)</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>(五)</td> <td></td> <td></td> <td>(五)</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			型号和页码范围	数字顺序号	汇总结果	型号和页码范围	数字顺序号	汇总结果		(一)	0		(一)		A11—A40	(二)		A59—A88	(二)			(三)			(三)			(四)			(四)			(五)			(五)		型号和页码范围	数字顺序号	汇总结果	型号和页码范围	数字顺序号	汇总结果		(一)			(一)		B67—B96	(二)		B6—B35	(二)			(三)			(三)			(四)			(四)			(五)			(五)	
型号和页码范围	数字顺序号	汇总结果	型号和页码范围	数字顺序号	汇总结果																																																																						
	(一)	0		(一)																																																																							
A11—A40	(二)		A59—A88	(二)																																																																							
	(三)			(三)																																																																							
	(四)			(四)																																																																							
	(五)			(五)																																																																							
型号和页码范围	数字顺序号	汇总结果	型号和页码范围	数字顺序号	汇总结果																																																																						
	(一)			(一)																																																																							
B67—B96	(二)		B6—B35	(二)																																																																							
	(三)			(三)																																																																							
	(四)			(四)																																																																							
	(五)			(五)																																																																							

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				
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				

## (2) 字符录入

模块序号	模块 3	对应赛项编号	SCGZ2024044
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		

											
<b>职业要素</b>	<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										
<b>具体任务要求</b>	<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>按照系统提供字符录入界面对照原文进行字符录入</td> <td>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</td> <td>1、计算机键盘熟练程度 2、五笔拼音打字速度和准确度</td> <td>机考评分</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	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
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							
<b>赛项技术规范</b>	<table border="1"> <tr> <td>涉及专业教学要求</td> <td>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</td> </tr> <tr> <td>遵循国家标准和行业标准</td> <td>无</td> </tr> </table>	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						
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										
<b>赛项赛场准备</b>	场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等										
<b>注意事项</b>	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) 货币防伪与鉴别

#### 1.单选题


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

		称	Finance
赛项编号	SCGZ2024044	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	难度系数
1. 第五套人民币 2005 版公告发行时间是（ ）。	A 2005 年 9 月 1 日 B 2005 年 8 月 31 日 C 2005 年 10 月 1 日	B	0.8
2. 固定天安门水印是第（ ）套人民币采用的水印图案。	A 二 B 三 C 四 D 五	B	0.5
3. 人民币印制最早采用凹印手感线防伪特征的是（ ）。	A 第五套 1999 年版 10 元纸币 B 第五套 1999 年版 1 元纸币 C 第五套 2005 版 100 元纸币	B	0.5
4. 第五套人民币 2005 年版 100 元、50 元纸币均包括了 1999 年版 100 元、50 元纸币（ ）种专业防伪特征。	A 3 B 4 C 5	C	0.3
5. 第五套人民币 2019 年版 50 元纸币较 2005 年版调整了以下哪些防伪特征（ ）。	A 1、6 B 2、4 C 3、6 D 4、6	D	0.2

			
更多题目详见题库素材包	.....		

## 2.多选题

赛项名称	智慧金融	英语名称	Smart Finance
赛项编号	SCGZ2024044	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	难度系数
1. 第五套人民币 1999 年版 ( ) 面额的纸币采用的是双面凹印。	A 100 元 B 50 元 C 20 元 D 10 元 E 5 元	ABDE	0.5
2. ( ) 面额纸币采用了凹印盲文标记。	A 20 欧元 B 50 欧元 C 100 欧元 D 200 欧元 E 500 欧元	DE	0.2
3. 以下 ( ) 防伪措施是在纸张抄造过程中实现的。	A 手工雕刻头像 B 水印 C 荧光安全线 D 磁性号码 E 特种安全纤维	BCE	0.3

4. 常见的安全线施放技术有 ( ) 等技术。	A 全埋式施放 B 开窗式施放 C 双安全线施放 D 全息式施放 E 半埋式施放	ABC	0.2
5. 关于第五套人民币 2005 版和 2019 版 50 元, 以下说法正确的是 ( )。	A 正面中部面额数字调整为光彩光变面额数字“50” B 正面调整装饰团花的样式 C 正面右侧增加动感光变镂空开窗安全线和竖号码 D 背面取消了右下角局部图案	ABCD	0.2
			
更多题目详见题库素材包	.....		

### 3.是非题

赛项名称	智慧金融	英语名称	Smart Finance
赛项编号	SCGZ2024044	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	难度系数
1. 目前流通美元钞纸的主要成分是棉和麻混合物。( )		<input checked="" type="checkbox"/> 正确 <input type="checkbox"/> 错误	0.5
2. 在特定波长的紫外光下可以看到第五套人民币纸张中随机分布有红色和蓝色荧光纤维。( )		<input type="checkbox"/> 正确 <input checked="" type="checkbox"/> 错误	0.3



3. 收缴单位应当自收到鉴定单位通知之日起3个工作日内,将需要鉴定的货币送达鉴定单位。( )	<input type="checkbox"/> 正确 <input checked="" type="checkbox"/> 错误	0.5
4. 第五套人民币正面的装饰花纹精选了具有中国传统历史文件特色和民族特色,并有一定经典意义的纹饰,100元采用了中国漆器的花纹。( )	<input checked="" type="checkbox"/> 正确 <input type="checkbox"/> 错误	0.7
5. 第五套人民币专用纸张在紫外光灯下无荧光反应。( )	<input checked="" type="checkbox"/> 正确 <input type="checkbox"/> 错误	0.5
更多题目详见题库素材包	.....	

## (二) 金融综合技能

赛项名称	智慧金融		英语名称	Smart Finance			
赛项编号	SCGZ2024044		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-厅堂业务	厅堂业务引导、金融单证规范书写、业务信息录入、现金清点整理、假币识别收缴、金融设备使用、金融服	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	金融服务营销、金融风险与合规	6.67	120	机考评分

		务礼仪规范	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规范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-保险咨询业务	保险经纪服务、保险代理服务	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具有保险代理、保险经纪等中介业务操作与处理的能力；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、沟通协调和团队合作的能力	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			
	大堂经理岗-证券咨询业务	证券产品分析	①具有为客户提供证券产品分析、投资分析等服务的能力；②具有使用金	证券投资实务、证券投资			

			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	分析、金融营销			
模块 2	综合柜员岗-零售柜台业务	对公柜台业务操作、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	120	机考评分
	综合柜员岗-对公柜台业务	银行对公柜台业务操作、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	商业银行综合柜台业务、金融风险与合规、银行产品			

			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、贷款业务、票据业务等业务操作的能力；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				
	综合柜员岗-国际结算业务	金融单证规范书写、业务信息录入、现金清点整理、假币识别收缴、金融设备使用、常用国际金融应用英语沟通读写	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具有运用业务现场的智能化设备、工具和银行柜面、国际结算等业务操作平台办理业务的能力；③具有国际金融业务中基本的英语读、写、译及应用金融服务英语进行基本沟通交流的能力	国际结算业务（双语）、国际金融函电			
	综合柜员岗-供应链金融业务	国内保理业务流程、应收账款质押业务流程	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具有运用业务现场的智能化设备、工具和银行柜面、保理、应收账款质押等业务操作平台办理业务的能力	供应链金融			

模块 3	客户经理 岗	个人贷 款、公司 贷款流 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	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	120	机考 评分
模块 4	理财经理 岗	客户需 求收集 与分析、 家庭财 务分析 与非财 务分析、 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、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、分析和处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	120	机考 评分

## 1. 大堂经理岗

### (1) 大堂经理岗-厅堂业务

模块序号	模块 1 (子模块 1)	对应赛项编号	SCGZ2024044		
模块名称	大堂经理岗-厅堂业务	子任务数量	5		
竞赛时间	总时间 120 分钟，其中实施 120 分钟				
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、客户引导与分流、客户问询处理、单据填写、业务信息录入、假伪币识别收缴、残/污损币的兑换、异议及投诉处理、营销转介等				
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 4. 大堂经理客户分类管理 5. 大堂经理现场八大流程管理	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在系统中选择正确的答案，完成客户询问服务处理	1. 接待客户 2. 客户引导	1. 大堂经理的沟通礼仪 2. 公司开户资料 3. 金融专用设备使用 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 3	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，完成单据填写与审核	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. 金融业务软件使用 3. 跨境汇款业务操作 4. 境外汇款申请书的填写	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.客户分流与引导	
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、输入单据内容,完成代客操作	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 7.疑难解答	1.大堂经理的沟通礼仪 2.客户分流与引导 3.挂失支付通知书的填写 4.金融业务风险的识别与防范	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 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,完成柜员资料收取	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.银行本票申请资料 3.银行本票申请书的填写 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%)
其他任务	更多题目详见题库素材包	.....		
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; 4.根据金融礼仪规范开展客户服务和产品营销的能力; 5.根据金融营销基本策略技巧开拓和维护客户,较好地进进行金融产品营销的能力; 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; 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; 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; 9.较好的语言表达、沟通协调和团队合作的能力		
	遵循国家标准和行业标准	1.中华人民共和国商业银行法 2.GB/T32320-2015 银行营业网点服务基本要求 3.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	
------	--

## (2) 大堂经理岗-保险咨询业务

模块序号	模块 1 (子模块 2)	对应赛项编号	SCGZ2024044		
模块名称	大堂经理岗-保险咨询业务	子任务数量	2		
竞赛时间	总时间 120 分钟，其中实施 120 分钟				
任务描述	该模块通过任务中提供的保险经纪服务委托协议书和保险经纪业务流程描述完成保险经纪业务操作；通过提供的客户身份信息、客户保险信息和每千元趸交或年交保费对应的年领金额完成保险代理业务操作				
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	根据任务说明和系统中的资料完成保险经纪业务处理	1.投保委托 2.拟定投保方案 3.招标 4.报价分析 5.中标确认	1.客户保险服务 2.保险经纪中介业务流程操作与处理	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	根据任务说明和系统中的资料完成保险代理业务	1.代理保险保单填写	1.保险代理中介业务操作与处理 2.保单的构成	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%)
	其他任务	更多样题详见题库素材包	.....		
赛项技术规范	涉及专业教学要求	1.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.保险代理、保险经纪等中介业务操作与处理的能力； 3.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.保险信息处理操作处理等能力；			



		5.较好的语言表达、沟通协调和团队合作的能力
	遵循国家标准和行业标准	1.中华人民共和国商业银行法 2.GB/T 32320-2015 银行营业网点服务基本要求 3.JR/T 0038—2007 保险业标准化工作指南
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		

### (3) 大堂经理岗-证券咨询业务

模块序号	模块 1 (子模块 3)	对应赛项编号	SCGZ2024044		
模块名称	大堂经理岗-证券咨询业务	子任务数量	1		
竞赛时间	总时间 120 分钟，其中实施 120 分钟				
任务描述	该模块根据操作区域中给出的 K 线组合形态图进行识别，在系统中对应的位置选择相应的名称				
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	根据操作区域中给出的 K 线组合形态图进行识别，选择相应的名称，完成 K 线组合形态分析	1. 识别 K 线组合形态图 2. 输入正确的名称	1. K 线组合形态分析	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%)
	其他任务	更多样题详见题库素材包	.....		
赛项技术规范	涉及专业教学要求		1. 为客户提供证券产品分析、投资分析等服务的能力； 2. 使用金融领域基本数字化工具的能力； 3. 使用金融服务礼仪、沟通表达、团队协作的能力； 4. 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. 较好的语言表达、沟通协调和团队合作的能力
	遵循国家标准和行业标准	1. 中华人民共和国商业银行法 2. GB/T 32320-2015 银行营业网点服务基本要求 3. JR/T 0112-2014 证券期货业信息系统审计规范 4. JR/T 0183-2020 证券期货业投资者识别码
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		

## 2. 综合柜员岗

### (1) 综合柜员岗-零售柜台业务

模块序号	模块 2 (子模块 1)	对应赛项编号	SCGZ2024044		
模块名称	综合柜员岗-零售柜台业务	子任务数量	5		
竞赛时间	总时间 120 分钟，其中实施 120 分钟				
任务描述	该模块以银行零售柜台为背景，根据提供的日初操作要求、个人客户基本信息、办理需求等描述考核选手操作银行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、贷记卡业务、个人网银业务、个人贷款业务、资信证明业务等				
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	根据任务说明和提示完成每日前营业柜员开工综合业务	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	根据任务说明和提示完成个人	1.开立个人客户号 2.开立个人账户 3.借记卡活	1.借记卡账户开立、存入、支取与销户内容流程操作	1.安全操作规范(0%) 2.专业操作工艺(0%) 3.任务与功能验

	客户储蓄业务	期存款 4.手工收取费用 5.借记卡整存整取、通知存款开户 6.存单整存整取开户 7.借记卡通知存款分支取 8.借记卡通知存款销户	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	证(100%)
任务 3	根据任务说明和提示完成贷记卡业务	1.开立客户号、个人账户 2.借记卡贷期存款 3.手工收取费用 4.贷记卡开户、激活 5.内部账转账贷记卡 6.卡折转账贷记卡 7.贷记卡反交易 8.贷记卡修改密码 9.建立自扣还款代理关系	1.借记卡账户开立、存入、支取与销户办理流程 2.收费业务操作 3.贷记卡业务办理流程 4.贷记卡反交易业务 5.建立自扣还款代理关系	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	根据任务说明和提示完成网银业务	1.个人网银签约 2.个人网银撤销	1.个人网银业务办理流程	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 5	根据任务和重要	1.个人贷款合同管理 2.个人贷款	1.个人贷款业务申请、签约、放款、	1.安全操作规范(0%) 2.专业操作工艺

		提示完成个人贷款业务	发放 3.提前部分还贷 4.个人贷款调息	还贷、调息等办理流程	(0%) 3.任务与功能验证(100%)
	其他任务	更多样题详见题库素材包	.....		
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		1.中华人民共和国商业银行法 2.GB/T32320-2015 银行营业网点服务基本要求 3.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					

## (2) 综合柜员岗-对公柜台业务

模块序号	模块 2 (子模块 2)		对应赛项编号	SCGZ2024044	
模块名称	综合柜员岗-对公柜台业务		子任务数量	5	
竞赛时间	总时间 120 分钟，其中实施 120 分钟				
任务描述	该模块以银行对公柜台为背景，根据提供的日初、日终操作要求、公司客户基本信息、办理需求等描述考核选手操作银行对公柜台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、日终业务、公司账户业务、代理业务、网银业务、贷款业务、支付结算业务、票据业务处理、票据审核等				
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营业前柜员开工业务和公司账户业务	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.凭证出库</li> <li>2.现金出库</li> <li>3.对公业务-对公账户管理-开对公客户号</li> <li>4.开对公存款账号</li> <li>5.单位活期存款-现金存款</li> <li>6.凭证管理-支票出售</li> <li>7.表外业务-收费业务-手工收取费用</li> <li>8.单位活期存款-现金取款</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.柜员日初处理流程</li> <li>2.空白凭证出库和查询</li> <li>3.现金出库</li> <li>4.公司账户开户、存取款、转账业务办理流程</li> <li>5.购买支票办理流程</li> <li>6.收费业务操作</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.安全操作规范 (0%)</li> <li>2.专业操作工艺 (0%)</li> <li>3.任务与功能验证 (100%)</li> </ol>
	任务 2	根据任务说明和重要提示完成公司账户业务	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.对公业务-对公账户管理-开对公客户号</li> <li>2.开对公存款账号</li> <li>3.单位活期存款-现金存款</li> <li>4.单位协定存款</li> <li>5.凭证管理-支票出售</li> <li>6.表外业务-收费业务-手工收取费用</li> <li>7.单位活期存款-账户转账</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.公司账户开户、存款业务办理流程</li> <li>2.购买支票办理流程</li> <li>3.收费业务操作</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.安全操作规范 (0%)</li> <li>2.专业操作工艺 (0%)</li> <li>3.任务与功能验证 (100%)</li> </ol>
	任务 3	根据任务说明和重要提示完成代理业务	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.对公业务-对公账户管理-开对公客户号</li> <li>2.开对公存款账号</li> <li>3.单位活期存款-现金存款</li> <li>4.代理业务-代理合同管理</li> <li>5.代理批量管理</li> <li>6.批量明细管理</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.公司账户开户、存款业务办理流程</li> <li>2.代理业务办理流程</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.安全操作规范 (0%)</li> <li>2.专业操作工艺 (0%)</li> <li>3.任务与功能验证 (100%)</li> </ol>
	任务 4	根据任务说明和重要提示完成公司贷款业务	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.对公业务-对公账户管理-开对公客户号</li> <li>2.开对公存款账号</li> <li>3.单位活期存款-现金存款</li> <li>4.贷款业务-公司贷</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.公司账户开户、存款业务办理流程</li> <li>2.公司贷款业务办理流程</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.安全操作规范 (0%)</li> <li>2.专业操作工艺 (0%)</li> <li>3.任务与</li> </ol>

			款-贷款借据管理 5.贷款发放 6.结转不良贷款 7.拆笔自动收息	3.结转不良贷款 4.拆笔自动收息	功能验证 (100%)
	任务 5	根据任务说明和重要提示完成纸质商业汇票业务	1.支付结算-纸质商业汇票-纸票承兑登记 2.质押登记 3.委托收款登记 4.结算登记 5.质押解除登记	1.纸质商业汇票支付结算业务办理流程 2.纸质商业汇票承兑、质押、委托收款、结算、质押解除登记操作	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%)
	其他任务	更多样题详见题库素材包	.....		
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、票据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	1.中华人民共和国商业银行法 2.GB/T32320-2015 银行营业网点服务基本要求 3.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					

### (3) 综合柜员岗-国际结算业务

模块序号	模块 2 (子模块 3)	对应赛项编号	SCGZ2024044
模块名称	综合柜员岗-国际结算业务	子任务数量	1
竞赛时间	总时间 120 分钟，其中实施 120 分钟		
任务描述	该模块根据提供的信用证信息和流程描述完成即期信用证业务操作		

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即期信用证业务操作	1.开证行-进口信用证-开立 2.通知行-出口信用证-来证通知/登记 3.议付行-出口信用证-出口寄单登记 4.开证行-进口信用证-进口来单登记 5.开证行-进口信用证-付款 6.议付行-出口信用证-收汇解付	1.即期信用证业务操作流程 2.国际结算的工具与方式 3.常用国际贸易相关英文掌握 4.电文识别	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%)
	其他任务	更多样题详见题库素材包	.....		
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.运用业务现场的智能化设备、工具和银行柜面、国际结算等业务操作平台办理业务的能力; 3.国际金融业务中基本的英语读、写、译及应用金融服务英语进行基本沟通交流的能力		
	遵循国家标准和行业标准		1.GB/T 32320-2015 银行营业网点服务基本要求 2.中华人民共和国商业银行法 3.UCP600 跟单信用证统一惯例 4.ISBP745 关于审核信用证项下单据的国际标准银行实务 5.URR725 跟单信用证项下银行间偿付统一规则		
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					

#### (4) 综合柜员岗-供应链金融业务

模块序号	模块 2 (子模块 4)	对应赛项编号	SCGZ2024044
模块名称	综合柜员岗-供应链金融业务	子任务数量	2
竞赛时间	总时间 120 分钟, 其中实施 120 分钟		
任务描述	该模块根据国内保理业务和应收账款质押业务的流程描述与数据信息完成国内保理业务和应收账款质押业务		

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
	任务 1	根据任务说明和重要提示完成国内保理业务	1.销售合同签订 2.保理申请 3.保理初审与复审 4.保理合同签订 5.第三方担保合同签订 6.应收账款债权转让 7.质押公示 8.保理放款 9.提示付款 10.到期还款	1.国内保理业务操作流程 2.国内保理的种类 3.国内保理业务的概念与风险 4.国内保理业务相关合同的填写 5.保理业务相关费用计算	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%)
	任务 2	根据任务说明和重要提示完成应收账款质押业务	1.销售合同签订 2.融资申请 3.融资初审与复审 4.三方协议签约 5.融资合同签订 5.通知确认 6.质押公示 7.融资放款 8.提示付款 9.到期还款 10.余款划拨	1.应收账款质押业务操作流程 2.应收账款质押业务的概念与风险 3.应收账款质押业务相关合同的填写	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%)
	其他任务	更多样题详见题库素材包	.....		
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.运用业务现场的智能化设备、工具和银行柜面、保理、应收账款质押等业务操作平台办理业务的能力			
	遵循国家标准和行业标准	1.中华人民共和国商业银行法 2.GB/T 32320-2015 银行营业网点服务基本要求 3.动产和权利担保统一登记办法			
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					

### 3. 客户经理岗



模块序号	模块 3	对应赛项编号	SCGZ2024044		
模块名称	客户经理岗	子任务数量	5		
竞赛时间	总时间 120 分钟，其中实施 120 分钟				
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担保品信息	1.担保品信息管理-抵押品信息录入-抵质押品信息录入列表 2.车辆工具情况列表	1.个人贷款抵押品信息分析与管理 2.个人贷款抵押品信息录入内容	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 4	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-个人汽车消费贷款申请列表	1.个人汽车贷款的要素 2.个人汽车贷款申请资料 3.个人汽车贷款的流程	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 5	根据任务说明和重要提示完成个人客户贷款业务调查	1.个人汽车消费贷款调查	1.个人汽车贷款评审流程 2.个人汽车贷款风险管理
	其他任务	更多样题详见题库素材包	.....	
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	1.中华人民共和国商业银行法 2.GB/T 32320-2015 银行营业网点服务基本要求 3.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				

#### 4. 理财经理岗

模块序号	模块 4		对应赛项编号	SCGZ2024044	
模块名称	理财经理岗		子任务数量	5	
竞赛时间	总时间 120 分钟，其中实施 120 分钟				
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、风险管理与保险规划、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	□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
	任务 1	根据任务说明和重要提示完	1.客户信息建立-客户资料	1.建立客户信任关系	1.安全操作规范 (0%)

	成客户信息建立	2.家庭成员 3.理财规划服务合同签订 4.保密合同签订 5.生命周期	2.客户信息管理 3.客户分类与需求分析 4.服务合同、保密合同签订 5.客户家庭生命周期的判断	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	1.收集客户家庭财务信息 2.分析客户家庭财务状况	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%)
其他任务	更多样题详见题库素材包	.....		

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	1.中华人民共和国商业银行法 2.GB/T 32320-2015 银行营业网点服务基本要求 3.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

赛项名称	智慧金融	英语名称	Smart Finance				
赛项编号	SCGZ2024044	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	3.33	18	机考评分
模块2	区块链金融业务	区块链搭链、智能合	1. 具有区块链搭链、智能合约	区块链金融	5	27	机考评分

	务	约编写	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				
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	5	27	机考评分
模块 4	银行业务数字化	银行信贷 资产信用 审核与信 后管理、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	5	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	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	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 融风险管理	6.67	36	机考评分

			<p>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；</p> <p>7. 具有运用创新意识、互联网思维研究并解决问题的能力</p>				
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	<p>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；</p> <p>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；</p> <p>3. 具有数字营销方案撰写、活动策划及实施的能力</p>	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	5	27	机考评分
模块7	金融科技业务创新	供应链金融、信用结算、涉农贷款	<p>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数字化技能；</p> <p>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</p>	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	1.67	9	机考评分
模块8	数字金融业务监管	金融科技风险控制、信用风险管理、金融业务风险审查	<p>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能力；</p> <p>2. 具有金融数据处理技能和</p>	金融风险与合规、金融科技合规实务、金融风险管	1.67	9	机考评分

			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				
--	--	--	---	--	--	--	--

## 1. 大数据金融业务

模块序号	模块 1	对应赛项编号	SCGZ2024044							
模块名称	大数据金融业务	子任务数量	4							
竞赛时间	总时间 180 分钟，其中实施 180 分钟（与其他“数字金融业务”模块同时考核）									
任务描述	某云服务提供机构新建了 3 个快速配置云服务，配置分别如下表，随后新建了 4 个云应用									
	云服务									
	序号	地域	公网 IP	实例族	实例类型	vCPU	网络收发包	系统盘	数据盘	
	1	广州	150	大数据型	大数据型 D2	16 核	4G	150	高性能云硬盘 120G	SSD 云硬盘 数量 1，容量 1024G
	2	重庆	100	内存型	安全增强内存型 M6ce	8 核	4G	60	高性能云硬盘 60G	高性能云硬盘 数量 2，容量 1024G
	3	南京	50	标准型	标准型 S6	4 核	4G	30	SSD 云硬盘 50G	0
	云应用									
序号	应用类型	应用	应用描述		功能描述					
	云存储	标准存储	1. 数据持久性 99.9999999999 (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					
	云存储	智能分层存储	1. 数据持久性 99.9999999999 (12 个 9)		1. 适用于数据访问模式不固定的场景 2. 毫秒级数据响应					

			2. 服务可用性 99.995%	3. 最低 30 天存储时间 4. 支持多 AZ 架构
	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
	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快速配置云服务，申请时长一年，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：6228021901114512，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；为了避免损失，公司安排数据采集人员分别创建了“基金客户数据采集”、“其他客户数据采集”两个数据采集任务；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“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“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： $y=0.024x+0.25z$ ， $y$  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： $y=0.32x+0.23z$ ， $y$  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“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。



	<p>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）且年收入不少于六万五千元的客户群体分别在“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15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>收到营销信息后，某个人用户随即向该证券公司申请了资产管理业务，证券公司审批同意。</p>				
<b>职业要素</b>	<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				
<b>具体任务要求</b>	<b>子任务序号</b>	<b>任务要求</b>	<b>操作过程</b>	<b>考核点</b>	<b>评价标准</b>
	子任务1-1	基于大数据云计算架构，完成云服务的申请	1. 新建云服务 2. 云服务申请	1. 云服务新建流程 2. 云服务新建信息 3. 云服务申请流程 4. 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	运用金融大数据采集分析技术完成证券客户数据管理	1. 数据采集 2. 数据导入和储存 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	1. 数据采集流程 2. 数据导入和储存流程 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	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	完成用户业务申请	业务申请	业务申请流	1. 安全操作

	1-4			程	规范(0%) 2. 专业操作工艺(10%) 3. 任务与功能验证(90%)
	其他任务	更多样题详见题库素材包	.....		
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					

## 2. 区块链金融业务

模块序号	模块 2	对应赛项编号	SCGZ2024044
模块名称	区块链金融业务	子任务数量	15
竞赛时间	总时间 180 分钟，其中实施 180 分钟（与其他“数字金融业务”模块同时考核）		
任务描述	<p><b>区块链金融-链设计</b></p> <p>1. 在区块链业务中，首先至少需要认证 5 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</p>		

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。

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 4 人。

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。

6. 共识节点拥有记账的权力，当联盟链内的成员认为某个节点不符合共识节点的要求，可对其发起修改节点的操作。通过管理联盟链，请将联盟链上至少 1 名成员设置为广播节点。

#### **区块链应用-资产证券化（ABS）业务**

企业 A 为了减少风险资产、提高资产的周转率，获得低成本融资，于是企业 A 以自有的融资租赁债权资产重组现金流、构建资产池发起资产证券化计划，并为该计划命名（例：融资租赁债权资产支持证券化计划），将计划委托平安证券股份有限公司、中诚信国际信用评级有限责任公司在深圳证券交易所挂牌上市发行，该笔企业经营收入权本金规模为 5000 万人民币，剩余期限 6 个月。

为了实现“破产隔离”的独立的资产管理计划，于是平安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 到融资租赁债权资产支持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，融资租赁债权资产支持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，并发送给融资租赁债权资产支持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融资租赁债权 01、融资租赁债权 02、融资租赁债权 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 70%、25%、5%；超额抵押增信中的发行规模为 3850 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预计的损失进行弥补，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，中诚信国际信用评级有限责任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。

经过中诚信国际信用评级有限责任公司信用评级后，融资租赁债权资产支持证券化计划有限公司作为发行人通过证券承销商向投资者销售证券。在发售证券的操作中，融资租赁债权资产支持证券化计划有限公司需要提交资产证券化准备阶段和申报阶段的资料，准备阶段需要上传资料准备阶段材料、项目初步评估材料、项目方案资料、尽职调查资料；

申报阶段需要上传挂牌转让申请书、计划说明书、法律意见书、主要交易合同文本、其他中介报告、其他资料等；所有资料上传成功以后，提交给深圳证券交易所审批，深圳证券交易所审批通过后证券发行成功，获取发售收入。

证券发售结束后，融资租赁债权资产支持证券化计划有限公司向发起人企业 A 支付购买证券化资产的价款。融资租赁债权资产支持证券化计划有限公司在获取证券发行收入后，按照约定的购买价格向发起人支付购买价款。在资产证券化价款支付的操作中，融资租赁债权资产支持证券化计划有限公司需要向发起人企业 A 转入发行证券所得的收入。

证券发行完毕后到金融市场申请挂牌上市，实现资产的流动性。融资租赁债权资产支持证券化计划有限公司则需对资产池进行管理和处理，对资产所产生的现金流进行分配。在操作中融资租赁债权资产支持证券化计划有限公司需要获取资产池产生的现金流，并对资金统一进行管理和分配。

资产池管理业务结束后，按照证券发行时的约定，待资产支持证券到期后，由资产池产生的收入在还本付息、支付各项服务费后，所有剩余，按协议规定在发起人企业 A 和融资租赁债权资产支持证券化计划有限公司之间进行分配。至此，整个资产证券化过程结束。在证券清偿的操作中，融资租赁债权资产支持证券化计划有限公司需要支付投资者本息、证券公司的承销费和管理费、评级机构的评级费用、审计费用、法律顾问费用，有剩余资金即分配剩余收入。

#### **区块链应用-航空延误、意外险**

开学返校时间到了，用户 1 购买了中国西南航空公司（SZ）2023 年 2 月 6 日从昆明飞往西安的 SZ3548 号航班，为保障出行安全，用户 1 购买了保障方案为出行当天起保，保障期限为 7 天，保障额度为 200 万的航空意外险。

出行当天目的地西安大雾，用户 1 所乘坐航班遭遇了一般飞行事故；飞机在西安机场上空看不清飞机降落跑道，降落时偏离跑道受到巨大冲击力，用户 1 因此导致轻度骨折，中国西南航空公司确定事故信息后，及时在联盟链上发布了该日期该次航班所遭遇的事故。

用户 1 在飞机降落后去医院治疗，花费 750 元，2023 年 2 月 7 日，用户 1 向保险公司提交了医院治疗相关凭证和索赔申请书，保险公司经过审核，确定材料及事件属实，并支付了被保险人用户 1 的医疗费用。

用户 2 计划过年和家人（用户 1、用户 3、用户 4）去海南度假，所以提前购买了中国南方航空公司（CZ）2023 年 1 月 19 日从厦门飞往海口的 CZ6921 号航班机票四张，由于担心航班延误导致错过酒店预订，用户 2 给自己和家人购买了“延误 2 小时及以上赔偿 200 元”方案的航空延误险。

用户 2 与家人出行当天，我国空军在东南沿海有军事演练，航空管制时间 4 小时，4 小时后解除管制，空军活动导致用户 2 所乘航班延误超过 4 小时，航空公司第一时间在联盟链上发布了航班延误信息，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。

#### **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昆腾谷物有限公司决定开通区块链电子发票。

奥奇食品有限公司首先创建智能合约，合约名称为《采购合约》，随后于2023年3月1日申请开通区块链电子发票，税务局收到申请后审批同意。昆腾谷物有限公司2023年3月3日申请开通区块链电子发票，税务局收到申请后审批同意。

区块链电子发票开通成功后，昆腾谷物有限公司首先新增商品信息；2023年3月7日，奥奇食品有限公司向昆腾谷物有限公司发起1000kg马铃薯、2000kg玉米、1500kg小麦的采购，采购项目命名为“奥奇食品采购项目”，昆腾谷物有限公司接受订单。

**新增商品信息**

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)
稻谷	谷物	101010101000000000	9%	3
小麦	谷物	101010102000000000	9%	3.5
玉米	谷物	101010103000000000	9%	3
马铃薯	薯类	101010201000000000	9%	6
大豆	干豆	101010401000000000	9%	9
绿豆	干豆	101010402000000000	9%	10.5

奥奇食品有限公司支付货款并申请昆腾谷物有限公司开具发票，收票方式为手机接收，昆腾谷物有限公司在2023年3月16日根据采购信息开出发票，奥奇食品有限公司接收发票。

奥奇食品有限公司和昆腾谷物有限公司于2023年3月31日将已开出/已接收的发票入账，税务局接收入账清单。

**区块链应用-农业供应链**

为保障农产品质量安全，某农产品供应链上下游企业联合引进了一套区块链农产品管理系统，可以在系统上记录农产品生产过程以便于质量审查和农产品溯源；农产品生产企业在春季的生产产品以有机蔬菜为主，2023年4月3日，生产企业在1000亩的“有机蔬菜专用地”大田按每亩十吨有机肥的标准施基肥，并用配合每亩150g75%百菌清可湿性粉剂、5g吡虫啉，二十天后，在该地块播种黄瓜、豇豆各500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十五天、二十五天、五十天分别施用每亩500kg有机肥；生产企业分别在播种后的第六十天采收了18,000,000斤黄瓜，在第九十天采收了1,750,000斤豇豆。

生产企业完成农产品采收后立即申请了该批次黄瓜和豇豆的有机产品认证和绿色食品认证，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黄瓜按五元一斤，豇豆八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

参与交易中，所有有意愿企业可以参与进来，在共识方面采用选举的方式，持币人选出几个代表节点来运营网络，用专业运行的网络服务器来保证区块链网络的安全和性能，遵循最大化持股人的盈利和网络效能。在加密上，需要能强抗碰撞和接受密码分析。要求多用户同时使用相同金额进行混币，通过混合服务器对资金的处理，隐藏交易地址，提高了攻击者分析交易内容的难度，保证了用户交易隐私。

#### 2. 合约流程说明

(1) 赎回式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) B 又与 D 产生背书转让交易，当达成交易意向时，B 把一定面额的票据转让给 D，由 D 签名判断，若 D 拒绝签名，则转让失败；若 D 接受签名，则转让成功；

(3) 背书转让成功后，D 与 E 产生赎回式贴现交易，D 把票据按一定的利率贴出给 E，并对 E 扣款，扣款成功后交易完成。

### 区块链审计-供应链金融

#### 1. 交易链式要求

机构之间联合起在一起参与交易，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) 供应链金融金票再转让业务在区块链上交易，A 给 B 开出一张具有一定交易额 Y 个月到期的区块链汇票，若 B 拒绝签收时，则出票失败，若 B 接受签收时才为出票成功，B 为持有人；

(2) 签收成功后，B 将票据按一定的利率拿到 C 转让融资。转让融资失败，B 撤回金票转让；

(3) 撤回转让融资后，B 将票据按一定的利率拿到 D 转让融资。转让达成时，对 D 扣款判断，若扣款失败提示充值，若扣款成功，在交易成功后 D 为票据最后持有人。

### 区块链审计-保函

#### 1. 交易链式要求

该区块链的写入权限仅掌握在某个人或某个组织手中，数据的访问

以及编写等有着十分严格的权限，交易速度很快且交易成本几乎为零，同时具备更好的隐私保障。对于链外者想要进入该区块链必须得到链内权限者的主动约请，否则没有进入的权利。在共识方面新的区块链必须找到一种不同的散列算法，否则就会面临算力攻击，破坏系统需要投入极大的成本，而且永远没有最终性，需要检查点机制来弥补最终性。而在加密算法上拥有良好的加密性能以及抗解密能力，候选算法必须使代码多样性和接受密码分析，且位分布均匀，抗碰撞性好。对于隐私保护协议则在传输协议栈中的应用层进行加密，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) 保函转让业务在区块链上交易，保函受益人 C 得到保函后，提出将保函进行转让的申请，并将申请信息发送给系统，系统将受益人 C 保函转让的签名加密申请发给转让人 D 处；

(2) 转让人 D 收到保函转让信息后，对信息进行解密处理，确认申请信息真实后同意该申请并反馈给系统，最后确定该保函已转让。

## 区块链审计-债券

### 1. 交易链式要求

在一个自由和公开交易的平台上，无用户授权机制，对参与者没有门槛要求设置，但是运维成本较高，依赖奖励机制，同时交易速度相对较慢。在共识方面该算法就是一种基于消息传递模式的一致性算法，每个节点都执行相同的操作序列。而在加密算法上当密钥固定的情况下，明文和密文在整个输入空间是一一对应的。因此算法的各个部件也都是可逆的，再将各个部件的操作顺序设计成可逆的，密文就能正确的解密了。对于隐私保护协议则是一种在不改变比特币任何协议的情况下，为交易用户提供混合服务保证用户隐私的方案，要求多用户同时使用相同金额进行混币。

### 2. 合约流程说明

(1) 债券发起人 A 申请发行承销债券，将私钥加密的发行信息发送给系统，系统触发智能合约将申请信息发送给承销商 B 处；

(2) 承销商 B 收到系统发过来的加密申请，用公钥进行信息解密，确认信息真实并同意该承销细节时将同意的反馈发送给系统；

(3) 系统收到承销商 B 的同意承销反馈时，触发智能合约将该债券承销确认激活，并将债券权限放置到申购市场系统中，等待用户申购

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 (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	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 创建智能合约</li> <li>2. 组建企业资产池</li> <li>3. 设立特殊目的机构 SPV</li> <li>4. 企业资产转移</li> <li>5. 企业资产支持证券信用增级</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 信用增级业务流程</li> <li>2. 证券化资产信息</li> <li>3. 资产证券化计划机构信息</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 安全操作规范 (0%)</li> <li>2. 专业操作工艺 (10%)</li> <li>3. 任务与功能验证 (90%)</li> </ol>	
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、发售证券	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 信用评级</li> <li>2. 上传准备阶段资料</li> <li>3. 上传申报阶段资料</li> <li>4. 审批资产证券化项目</li> <li>5. 发售企业资产支持证券</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 发售企业资产支持证券流程</li> <li>2. 企业资产证券化申请条件</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 安全操作规范 (0%)</li> <li>2. 专业操作工艺 (10%)</li> <li>3. 任务与功能验证 (90%)</li> </ol>	
子任务 2-1 (区块链应用-资产证券化)-3	运用区块链技术完成企业证券化资产价款支付、企业资产池管理、企业资产支持证券清偿	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. SPV 支付向发起人支付购买证券化资产的价款</li> <li>2. SPV 分配资产所产生的现金流</li> <li>3. 分配资产池收入剩余资金</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 企业资产证券化资产价款支付业务流程</li> <li>2. 企业资产池管理业务流程</li> <li>3. 企业资产支持证券清偿业务流程</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 安全操作规范 (0%)</li> <li>2. 专业操作工艺 (10%)</li> <li>3. 任务与功能验证 (90%)</li> </ol>	
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	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 创建智能合约</li> <li>2. 购买航空延误险</li> <li>3. 发布航空延误信息</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 航空延误险业务流程</li> <li>2. 航空延误险投保信息</li> <li>3. 航班延误信息</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 安全操作规范 (0%)</li> <li>2. 专业操作工艺 (10%)</li> <li>3. 任务</li> </ol>	



					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空意外险业务	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 购买航空意外险</li> <li>2. 发布航空事故信息</li> <li>3. 申请索赔医疗费用</li> <li>4. 支付赔偿金</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 航空意外险业务流程</li> <li>2. 航空意外险投保信息</li> <li>3. 航空事故信息</li> <li>4. 航空意外险理赔信息</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 安全操作规范(0%)</li> <li>2. 专业操作工艺(10%)</li> <li>3. 任务与功能验证(90%)</li> </ol>	
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	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 创建智能合约</li> <li>2. 申请开通区块链电子发票</li> <li>3. 区块链电子发票审批</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 区块链电子发票开通流程</li> <li>2. 区块链电子发票申请信息</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 安全操作规范(0%)</li> <li>2. 专业操作工艺(10%)</li> <li>3. 任务与功能验证(90%)</li> </ol>	
子任务2-3 (区块链应用-电子发票)-2	运用区块链技术完成企业采购及开票	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 新增商品信息</li> <li>2. 发起采购</li> <li>3. 接受订单</li> <li>4. 申请开票</li> <li>5. 开票</li> <li>6. 接收发票</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 商品信息</li> <li>2. 采购流程</li> <li>3. 采购信息</li> <li>4. 开票流程</li> <li>5. 开票信息</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 安全操作规范(0%)</li> <li>2. 专业操作工艺(10%)</li> <li>3. 任务与功能验证(90%)</li> </ol>	
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	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 入账</li> <li>2. 接收入账清单</li> </ol>	入账流程	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 安全操作规范(0%)</li> <li>2. 专业操作工艺(10%)</li> <li>3. 任务与功能</li> </ol>	

					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	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 创建智能合约</li> <li>2. 农产品生产企业圈地</li> <li>3. 添加农事操作</li> <li>4. 添加种养品种</li> <li>5. 采收农产品</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 地块信息</li> <li>2. 农事操作类型信息</li> <li>3. 种养品种信息</li> <li>4. 采收农产品信息</li> <li>5. 农产品生产流程</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 安全操作规范(0%)</li> <li>2. 专业操作工艺(10%)</li> <li>3. 任务与功能验证(90%)</li> </ol>	
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	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 农产品质量安全认证</li> <li>2. 农产品商品发布</li> <li>3. 农产品溯源</li> <li>4. 农产品采购</li> <li>5. 农产品托运</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 农产品质量安全认证流程</li> <li>2. 农产品商品发布流程</li> <li>3. 农产品溯源流程</li> <li>4. 农产品采购流程</li> <li>5. 农产品托运流程</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 安全操作规范(0%)</li> <li>2. 专业操作工艺(10%)</li> <li>3. 任务与功能验证(90%)</li> </ol>	
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	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 票据业务链结构审计</li> <li>2. 票据业务智能合约审计</li> <li>3. 票据业务代码审计</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 票据业务链结构信息</li> <li>2. 票据业务智能合约信息</li> <li>3. 票据业务代码信息</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 安全操作规范(0%)</li> <li>2. 专业操作工艺(10%)</li> <li>3. 任务与功能验证(90%)</li> </ol>	
子任务 3-2 (区块链审计-供应链金融)	运用区块链技术,完成供应链金融业务链审计	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 供应链金融业务链结构审计</li> <li>2. 供应链金融业务智能合约审计</li> <li>3. 供应链金融业务代码审计</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 供应链金融业务链结构信息</li> <li>2. 供应链金融业务智能合约信息</li> <li>3. 供应链金融业务代码信息</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 安全操作规范(0%)</li> <li>2. 专业操作工艺(10%)</li> <li>3. 任务与功能</li> </ol>	

					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 3.保函业务代 码审计	1.保函业务链 结构信息 2.保函业务智 能合约信息 3.保函业务代 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3-4 (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%)
	其他任务	更多样题详见 题库素材包	.....		
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					

### 3. 支付业务数字化

模块序号	模块 3	对应赛项编号	SCGZ2024044
------	------	--------	-------------

模块名称	支付业务数字化	子任务数量	5
竞赛时间	总时间 180 分钟，其中实施 180 分钟（与其他“数字金融业务”模块同时考核）		
任务描述	<p>近年来，数字人民币在各个城市逐渐开展试点工作，围绕试点工作“拓面增量”，持续加快数字人民币应用场景建设，推动数字人民币产业新发展，发展高质量服务数字建设。中国人民银行近期准备添加一个数字人民币发行计划，在 2023 年 3 月 21 日制定计划，2023 年 4 月 1 日发行，计划名称为“2023 年数字人民币发行计划”，规划年度货币供应量为 10000000 元，并规定由中国银行和中国建设银行分别缴纳 5000000 元准备金。该计划在国务院审批通过后，随即中国人民银行为该计划生成数字人民币，根据生成数字人民币的货币量，去发行数字人民币。</p> <p>在中国人民银行为该计划发行数字人民币之后，之前向该计划缴纳准备金的银行可以向中国人民银行兑换数字人民币，中国银行和中国建设银行的兑换金额分别为 5000000 元。中国银行和中国建设银行都开发了二类级别的钱包，个人可以申请开户，开户成功后再申请数字人民币钱包。随后，张明向中国银行以远程认证的方式申请了二类级别的钱包，并设置钱包账户名称为“张明二类数字人民币钱包”，并先给钱包充值 8000 元。</p> <p>蓝旗实业有限公司法人林亮发现数字人民币支付方式逐渐占据市场，蓝旗实业有限公司向中国银行申请开户，完成开户后，蓝旗实业有限公司再向中国银行申请接入支付合作，中国银行审批申请，双方签署保密协议，双方再进行各自法务进行法审，法审通过后，蓝旗实业有限公司申请开立对公钱包，对公钱包名称为“蓝旗一号对公钱包”，开户银行为中国银行，钱包载体类型为软钱包，经过面签且人脸识别后，完成企业开立对公钱包。蓝旗实业有限公司近期打算优先发展分景区门票业务，准备接入旅行观光应用场景的子钱包，子钱包名称为“蓝旗景区门票子钱包”，实现了企业数字人民币交易流转途径。</p> <p>蓝旗实业有限公司发布了一种商品，商品名称为盘山风景名胜区主景区门票，门票的商品类别为旅行观光，一级品类为门票，起拍量为 1 张，发布量为 100 张，单价为 199 元。张明准备从林亮经营的蓝旗实业有限公司团购 20 张盘山风景名胜区主景区的门票，张明接入了蓝旗景区门票子钱包，并通过子钱包付款。</p> <p>提示：张明个人信息：身份证号：450104197710101516；个人电话：13177898999；银行账号：6013004568005200</p> <p>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。富通国际有限公司向中国工商银行提交了“2023 年日本投资试行项目”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 1.05 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>富通国际有限公司准备在日本投资轻工业共计 5000000.00 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 1 年，还款方式为一次还本付息，申请时间为 2023 年 5 月 7 日，债务人类型为</p>		

		<p>外资企业，净资产为 6000 万，现有跨境融资余额 150 万，现有跨境融资余额 160 万，本笔跨境融资签约额 2000000.00 元人民币，不纳入计算的 业务类型有流动负债，纳入计算的余额为 150 万元。</p> <p>富通国际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。为了接收贷款金，富通国际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，随后富通国际有限公司提款。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，富通国际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，做到跨境融资的公开性、完整性、严谨性。</p> <p>当富通国际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 100 台相机，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。在富通国际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，富通国际有限公司确认收货，完成此次数字人民币跨境支付。</p>			
<b>职业要素</b>		<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			
<b>具体任务要求</b>	<b>子任务序号</b>	<b>任务要求</b>	<b>操作过程</b>	<b>考核点</b>	<b>评价标准</b>
	子任务 1-1	完成数字人民币生成、发行	1. 制定数字人民币发行计划 2. 审批数字人民币发行计划 3. 缴纳、清点准备金 4. 生成、发行、兑换数字人民币	1. 发行数字人民币流程 2. 数字人民币计划信息	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	运用子钱包技术完成数字人民币钱包开发与支付	1. 开发数字人民币钱包 2. 申请开户 3. 审核开户并审核数字人民币钱包 4. 钱包充值、升级数字人民币钱包 5. 接入支付 6. 申请对公钱包，并添加子钱包 7. 发布商品 8. 添加子钱包、购物并使用子钱包支付	1. 申请数字人民币钱包流程 2. 接入制度流程使用数字人民币子钱包购物流程 3. 申请数字人民币钱包信息 4. 发布商品信息	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%)

	子任务 1-3	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 1-4	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 1-5	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%)
	其他任 务	更多样题详 见题库素材 包	.....		
<b>赛项技术规范</b>	涉及专业教学 要求	1. 投资分析能力; 2. 国际结算、外汇交易、外汇管理能力			
	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		

#### 4. 银行业务数字化

模块序号	模块 4	对应赛项编号	SCGZ2024044
模块名称	银行业务数字化	子任务数量	4
竞赛时间	总时间 180 分钟，其中实施 180 分钟（与其他“数字金融业务”模块同时考核）		
任务描述	<p>最近某品牌推出了一款新型电子产品，姬致打算购买此款电子产品，但个人的可用资金不足以支付 15000.00 元的电子产品。姬致咨询品牌店内的销售经理后，销售经理推荐使用个人消费贷款的形式购买此电子产品，所以姬致决定申请个人消费贷款来购买此电子产品。2023 年 5 月 10 日，姬致以本人身份填写并递交了个人信用报告查询申请表后，得到了中国人民银行的审批同意。</p> <p>姬致在查看了个人信用报告后，开始向商业银行申请个人贷款。姬致当前的月收入为人民币 100000.00 元，他准备以无担保方式贷款 15000.00 元，预计 5 个月后还款且分期付款占月收入的比重为 3%。因为姬致是准备将这笔钱用于购买电子产品，所以在贷款用途上勾选了“3C”。姬致在 2023 年 5 月 15 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个人资料，在等待商业银行的审批回复期间，姬致接入客服服务，查询了贷款进度。</p> <p>近期，商业银行贷款部门为了对各种类型的贷款人实施更精细的风险控制，专门为个人和企业贷款者分别创建了对应的风险评估模型。针对个人贷款者创建了“2023 年个人小额贷款精准风控”模型，贷款部门根据过往经验与结合近期形式变化，对应输入合适的函数评分系数，完成个人贷款者风控模型创建。</p> <p>商业银行贷款部门在收到姬致的贷款申请后，针对姬致的个人信息应用“2023 年个人小额贷款精准风控”模型进行了风险级别识别，经风控模型评定为姬致属于合格贷款用户，贷款部门得到评定结果，随后审核了姬致提交的全部贷款资料后，同意了贷款申请。在完成贷前管理后，在贷中管理时仔细审核了每一项贷款人材料，对姬致贷款申请给与审批通过。</p> <p>姬致收到了商业银行给与的审批通过结果，2023 年 5 月 16 日填写并提交了“个人消费贷款合同”，商业银行收到贷款合同后，2023 年 5 月 18 日签订了合同。商业银行按期实施贷后管理，审查姬致的贷款信息，在 2023 年 10 月 15 日向姬致发送了还款提醒通知函。姬致在接收到还款提醒通知函消息后，在 2022 年 10 月 2 日还清了贷款。</p>		
	姓名	姬致	

年龄（岁）	38
身份证号	364786198405188130
电话	13197117213
婚姻状况	已婚育有子女
身体状况	良好
文化程度	高等教育
单位性质	企业单位
职称	高级职称

江苏融仑文有限公司是一家小型出版公司，近期准备扩大公司规模，但目前没有足够的周转现金。江苏融仑文有限公司的法定代表人巨楠喆准备向银行申请一笔期限为3个月的企业银行贷款，贷款金额为4500000.00元，银行告知法定代表人巨楠喆申请企业银行贷款需要出具企业征信报告，但江苏融仑文有限公司的法定代表人巨楠喆目前因为个人事务无法脱身，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4月9日，巨楠喆给成佳签发了“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4月17日，为了保证在授权有效期内提交申请，2023年4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，江苏融仑文有限公司法定代表人巨楠喆立马查看了征信报告，由于对企业银行贷款流程不熟悉，巨楠喆在接入客服服务查询贷款进度。

巨楠喆得到企业征信报告后，在2023年5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。商业银行收到江苏融仑文有限公司的贷款申请后，先创建了企业类型的“非上市公司风险评估”风险控制模型，对江苏融仑文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，江苏融仑文有限公司在2023年5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天后与江苏融仑文有限公司签署了贷款协议。

银行在进行日常的贷后管理时，审核了江苏融仑文有限公司的贷后信息，在2023年7月29日向江苏融仑文有限公司法定代表人巨楠喆发送了还款提醒通知函，江苏融仑文有限公司在收到通知函后，在2023年8月1日完成了贷款的还款。

企业全称	江苏融仑文有限公司
企业注册地址	江苏省徐州市鼓楼区黄楼街道
企业注册时间	2015-08-17
国税登记号	893215971143244247
企业注册资本（元）	3000000.00
企业组织机构代码	22245725-7
法定代表人姓名	巨楠喆
法定代表人证件号码	323623197307109175
法定代表人电话号码	13191167191



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）	1596324.00
企业财务费用（元）	201000.00
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）	569423.00
企业未分配利润（元）	675313.00
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）	160500.00
企业利息支出（元）	150000.69
企业实收资本（元）	2900000.00

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。

近期国家推出了养老金个税减免政策，个体户段谚思准备 2021 年 4 月 6 日先申请了个人养老金账户，随后商业银行给予审批通过。2023 年 3 月 10 日申请了 2022 年整个年度的养老金个税减免，2022 年段谚思缴费月度为 12 个月，年收入为 120000 元，税务局经过检查核实，给与段谚思养老金个税减免审批通过。

近期中国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 1 种养老基金产品，产品名称为“颐养天年一号”，产品成立日期为 2023 年 1 月 20 日，产品存续时间为 12 个月，年化收益率为 4.56%。段谚思了解到颐养天年一号养老基金产品的收益率，打算购买此基金产品。当即制定养老金投资计划，投资方案名称为“退休基金投资计划”，投资金额为 8000 元，投资时间为 2023 年 1 月 21 日。

姓名	段谚思
身份证号码	463926197504151800
户籍户别	本市（城镇）户口
联系地址	海南省三亚市海棠区
户籍地址	海南省三亚市海棠区
联系电话	18197817152
文化程度	中等教育
政治面貌	群众
缴费机构	海南商论有限公司
缴费起始年月日	2015 年 1 月 20 日

	缴费基数（元）	3000			
	缴费形式	工作单位			
	缴费卡银行	中国银行			
	<p>在养老基金产品效益逐渐上升后，商业银行运营主管朴星宇在近期准备推出一款银行理财产品，朴星宇根据银行风控系统，选取月收入大于等于1万且小于等于1.5万且职称为中级职称的用户建立一个名为“朴素养老理财用户”的用户群。为了更精确的锁定用户群体，朴星宇为“朴素养老理财用户”用户群创建了客户画像，并针对用户行为分析发现，做过2次以上理财风险评估的用户有很强的购买银行理财产品需求，随即朴星宇为“朴素养老理财用户”用户群制定了营销策略，策略名称为“亲密养老理财产品营销策略”，投资产品类型“理财产品”，投资产品名称“朴素养老金理财产品”，产品具有资金门槛低、收益适中、资金链优势的特点，并使用信息推送的促销策略。朴星宇在写业务营销方案时，主要突出了理财产品的资金门槛优势和资金链优势，活动文案主要包含内容有活动截止时间、活动给出的优惠礼品等福利，完成营销策略的制定后，朴星宇在2023年4月4日海南省三亚市海棠区实施活动上线，以人员推销的方式力争完成用户群的精准营销，实现银行理财产品利益最大化。</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 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（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	1. 采集个人信用信息，形成个人信用报告 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	1. 采集个人信用信息数据流程 2. 获取个人信用报告流程 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	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	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	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	1. 安全操作规范（0%）

		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	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	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、贷中管理、贷后管理流程 8. 客服服务流程	2. 专业操作工艺 (10%) 3. 任务与功能验证 (90%)
	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%)
	子任务 1-4	运用金融产品推广与营销技术完成金融活动实施业务	1. 金融产品客户画像分析 2. 营销方案设计 3. 业务营销方案撰写 4. 活动文案写作 5. 营销方案实施	1. 客户画像分析流程 2. 营销方案设计流程 3. 业务营销方案信息 4. 活动文案信息 5. 营销方案实施流程	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%)
	其他任务	更多样题详见题库素材包	.....		
赛项技术规范	涉及专业教学要求	1. 银行信贷审核与管理、信用产品营销与服务的技能； 2. 适应信用管理领域数字化发展需求的征信应用能力			
	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					

## 5. 证券业务数字化

模块序号	模块 5	对应赛项编号	SCGZ2024044
模块名称	证券业务数字化	子任务数量	5
竞赛时间	总时间 180 分钟，其中实施 180 分钟（与其他“数字金融业务”模块同时考核）		
任务描述	<p>随着金融投资概念的普及，越来越多年轻人（大于等于 20 岁小于等于 25 岁）加入金融投资的队伍，年轻投资者多数投资属性为积极型并且可用资产在 5 万元内，于是负责该投资需求的员工 A 将这些用户命名为“青年积极投资用户群”。员工 A 通过证券业金融科技平台为“青年积极投资用户群”设计的金融服务方案预计收益率在 35.00%以上，波动率不能超过 20.00%；投资基金组合中现金管理类占比 10%、固定收益类占比 20%、权益收益类占比 50%、另类及其他占比 20%，并且将该投资组合命名为“青年积极投资组合”。选择好对应基金和投资比例后，员工 A 希望通过调仓将预期收益率提高至 40.00%以上，并且波动率不能超过 25.00%。完成投资组合</p>		

	<p>设置后，员工 A 查看了投资组合业绩报告。</p> <p>员工 B 作为投资组合的负责人，使用“智能投研”功能获取市场信息后，对跨境支付、字节概念、电子烟行业进行市场情绪分析并且出具投研报告。</p> <p>员工 C 专门从事程序化交易的策略设计，他计划使用量化交易策略的方式实现青年用户的理财需求，于是员工 C 基于青年用户预期创建了策略“积极型量化策略”，设定交易策略在 N 日平均成交额曲线形态为多头时买入，在 N 日平均成交额曲线形态为空头时卖出。并且设置策略中的个股收益率达到 15% 时止盈，个股收益率亏损 15% 时止损；策略整体收益率亏损达到 15% 时止损，策略整体收益率达到 15% 时止盈。在查看了股票池中的中芯国际、三一重工、恒瑞医药 3 支股票对应的公司财务报告后，员工 C 设置筛选出上海证券交易所、深圳交易所股东权益比率大于 35%、研发费用大于 3000 万元、总资产净利润率大于 11% 的股票，并且从中选取安克创新、华大基因、北新建材 3 支股票设置投资比例，并将策略进行回测，回测结果的累计收益率达到 10.20% 以上，最大回撤不超过 4.10%。在进行参数优化后，模拟应用检验的累计收益率达到 20.10% 以上，最大回撤不超过 7.10%。员工 C 在将各项数据调试到预期水平后，对该策略进行了跟踪监测。</p> <p>为提升基金销售业绩，丰富基金销售渠道，基金管理人委托基金销售机构代销“银河创新混合 A”基金，并根据协商的代销条件签订了委托代销协议；基金销售机构获得该基金的代销权后根据基金的面向人群制定了名为“银河创新混合 A 客户服务计划”的个性化服务方案，该方案根据客户的年龄、性别、婚姻状况、教育程度、职业状况、家庭收入、个人收入等信息制作了投资者风险承受能力问卷设计，并为每个问卷得分区间设定了风险等级以及每个风险等级推荐买入的基金类型。</p> <p>基金销售机构希望通过制定营销活动来提高基金销售转化率，首先基金销售机构对“青年积极投资用户群”进行了用户画像分析，对用户的个人属性信息进行了分析；接着基金销售机构针对用户群的特征制定了名为“青年用户基金营销策略”的营销方案，营销方案通过广告、推介会、座谈会、网络推销等方式推广基金产品的团队稳定性、业绩稳定性、风险把控、费率、流动性等方面信息；根据客户群不同的职业类型从不同的投资方式入手制定了业务营销方案；最后基金销售机构根据产品特性和营销策略编写了营销活动文案；营销方案审核完成后，基金销售机构于 2023 年 5 月 1 日在“第三方短视频平台”举办了线上推介会。</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	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	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	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (10%) 3. 任务

				5. 智能投顾业务流程	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	1. 整合市场信息 2. 分析市场投资情绪 3. 输出投研报告	1. 市场信息 2. 分析市场情绪流程 3. 智能投研业务流程	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	运用证券投资分析、量化投资、金融风险管理技术完成程序化交易业务	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	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	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	运用金融营销、客户开发与服务技术完成互联网基金销售及个性化服务	1. 签订基金代销协议 2. 制定客户服务计划	1. 互联网基金销售流程 2. 客户服务计划信息	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 1-5	运用金融产品推广与营销技术完成证券产品营销业务	1. 证券产品客户画像分析 2. 营销方案设计 3. 业务营销方案撰写 4. 活动文案写作 5. 营销方案实施	1. 客户画像分析流程 2. 营销方案设计流程 3. 业务营销方案信息 4. 活动文案信息 5. 营销方案实施流程	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%)
	其他任务	更多样题详见题库素材包	.....		
赛项技术规范	涉及专业教学要求	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					

## 6. 保险业业务数字化

模块序号	模块 6	对应赛项编号	SCGZ2024044
模块名称	保险业业务数字化	子任务数量	4
竞赛时间	总时间 180 分钟，其中实施 180 分钟（与其他“数字金融业务”模块同时考核）		
任务描述	随着社会飞速发展，企业加班文化逐渐严重，部分互联网企业出现过员工加班过劳猝死事故。保险公司针对这种社会问题，设计了一款适用人群主要是 25 岁至 45 岁人群的“工作意外险”，属于健康险类型并且保障计划中包括 2 个项目：“医疗保障”中的“猝死、重大疾病、住院误工		

津贴”、“健康保障”中的“一般医疗费用保险责任”并且是一款期限为“三十年”的保险。考量到保险受众的经济能力后，对保险进行了保险范围和保费金额及定价的设置。

针对新产品的属性，保险公司筛选出年龄在“25岁及以上45岁及以下”，并且投保年限“终身”的客户，并将客户群命名为“工作意外险项目客户群”。建立好目标客户后，营销人员准备针对“工作意外险项目客户群”定期开始，每周进行“短信”营销。确定好方案后将方案命名为“工作意外险项目营销方案”并在“达成销售”模块查看了销售数据，确认销售情况。

为加大“工作意外险”的宣传力度，保险公司针对“工作意外险项目客户群”进行了用户画像分析，对用户的个人属性进行了分析；随后制定“工作意外险项目”营销策略，营销方案通过广告、推介会、座谈会、报刊等方式推广保险产品杠杆高、提供伤残保障、高性价比、核保宽松、一键理赔等特点，根据所选产品特点和促销策略撰写业务营销方案和活动文案，营销方案审核完成后保险公司于2023年6月9日在电视媒体上线了产品的推广广告。

配合“工作意外险”这款保险产品，风险管理人员设计了“工作意外险项目核保”模型，针对“工作意外险项目营销方案”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“工作意外险项目营销方案”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。

收到营销信息的保险客户，进入客户服务查询了“工作意外险”的产品项目列表。

保障项目	保险范围	保险金额 (元)	保费定价(元)	
医疗保障	猝死	50万	5万	49.00
			10万	159.00
			20万	259.00
			30万	599.00
			50万	1000.00
	重大疾病	50万	5万	49.00
			10万	159.00
			20万	259.00
			40万	599.00
			50万	1000.00
	住院误工津贴	60元/天	20元/天	2.00
			40元/天	6.00
60元/天			8.00	
健康保障	一般医疗费用保险责任	300万	300万	1999.00

创建核保模型



	核保模型名称	工作意外险项目核保			
	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、血小板减少性紫癜、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 K. 颈椎病、腰椎间盘突出症、骨与关节结核、骨关节病			
	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 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 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 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			
	人工核保	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 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 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				
	拒保	M. 性病、HIV 抗体阳性者、艾滋病及其并发症			
<p>保险客户林楠 2023 年 7 月 1 日在数字健康险平台申请投保了数字健康险，分别选择了保额 1 万的意外伤害医疗（含门诊及住院）、保额 1 万的意外和疾病住院和保额 150 元/天的意外住院津贴，并进行了数据授权，数字健康险平台收到投保信息后核查客户信息，选择标准体承保。林楠于 2023 年 8 月 3 日申请医疗检查，当天收到检查结果为身体健康，完成检查后医院向林楠收取了检查费用 175 元。</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 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	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工

				程	艺 (10%) 3. 任务与功能验证 (90%)
	子任务 1-3	运用金融产品推广与营销技术完成保险产品营销业务	1. 用户画像分析 2. 营销策略制定 3. 活动上线实施	1. 用户画像分析流程 2. 营销策略制定流程 3. 业务营销方案及活动文案撰写 4. 活动上线实施流程	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%)
	子任务 1-4	数字医疗与数字健康保险投保和理赔	1. 数字健康险投保 2. 核保 3. 无感理赔 4. 检查	1. 检查信息填写 2. 诊断信息填写	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%)
	其他任务	更多样题详见题库素材包	.....		
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		

## 7. 金融科技业务创新

模块序号	模块 7	对应赛项编号	SCGZ2024044		
模块名称	金融科技业务创新	子任务数量	2		
竞赛时间	总时间 180 分钟，其中实施 180 分钟（与其他“数字金融业务”模块同时考核）				
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北京瑞亚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 365 万元，2023 年 7 月 13 日，核心企业向银行发送了以北京瑞亚有限公司为收票人的出票申请，票据期限为三个月，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，北京瑞亚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，北京瑞亚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，北京瑞亚有限公司决定转让该银行承兑汇票债权以获得 280 万元融资，2023 年 7 月 20 日，北京瑞亚有限公司向保理公司申请了“瑞亚供应链保理融资”。银行收到通知后同意了此次保理融资授信；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>接着北京瑞亚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北京瑞亚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，发现核心企业在本行的账户余额不足，不足以支付本次票据余额，于是拒绝了本次付款。</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 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. 背书票据 3. 保理合同签订	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	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%)
	其他任务	更多样题详见题库素材包	.....		
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					

## 8. 数字金融业务监管

模块序号	模块 8	对应赛项编号	SCGZ2024044		
模块名称	数字金融业务监管	子任务数量	4		
竞赛时间	总时间 180 分钟，其中实施 180 分钟（与其他“数字金融业务”模块同时考核）				
任务描述	<p>中国光大银行股份有限公司为降低银行业务风险，光大银行研发了基于人工智能技术的智能风控产品，方案通过人工智能技术（集成学习、DNN 网络）对多维的大数据进行深度挖掘，实现多维度数据的联合建模，通过高维稀疏技术，有效提升传统风控模型效果，将相关金融服务拓展到小微企业融资领域。在推向市场之前，为了通过科学实验评估，总结经验，光大银行先识别了自身的各方面风险，接着金融监督管理局发出试点公告后申请了沙盒测试，并向金融监督管理局发送了测试声明申请。</p> <p>光大银行财务数据：</p>				
	资产总额（万元）	265319867.90	流动资产（万元）	17473211.30	
	净利润（万元）	2208036.80	流动负债（万元）	11609595.60	
	资本充足率（%）	12.16	净资本余额（万元）	24240742.50	

核心资本充足率 (%)	8.95	最大单一客户的贷款余额 (万元)	730000.00
贷款 (万元)	122374776.60	最大十个贷款人贷款余额 (万元)	4953876.20
存款 (万元)	145043049.20		

金融监督管理局在收到光大银行的测试申请后审核了其各方面标准，最终同意光大银行进行沙盒测试，并公示该测试项目；在公示期间公众向光大银行提出了关于“人工智能技术准确性不足”的意见，光大银行对该意见作出了解答；在公示期结束前，光大银行出具了全部的公众意见处理报告并上交自律组织，自律组织通过意见处理结果给出评估意见，评估通过后光大银行登记了项目并发布了自声明；在测试过程中公众投诉“该项目对个人信息保护不充分”，光大银行收到投诉后立马处理了这个问题，并对产品做出整改，消除了该项风险。2023年8月14日，自律组织下达给光大银行应用反馈任务，光大银行上报了2023年8月15日至9月15日一个月内的应用情况，在任务期间用户规模为1000万，交易量：6000万次，资金量：100000.00万元；自律组织收到任务反馈后评估了光大银行当前的项目风险，认为当前该项目风险较小，并对该项目做出了测试评价，最终通过了测试，金融监督管理局审核测试评价后也通过了测试；光大银行申请退出测试，自律组织受理后完成了项目测试。

为了明确银行当前的风险状况，光大银行计划委托第三方审计机构在2023年8月21日以非现场审计的方式对公司完成一次其它专项审计，以了解公司当前的风险状况以及财务状况，来判断公司当前的情况是否适合发展新的业务。第三方审计机构和光大银行商定审计费用为5815万元，并接受了审计委托。审计完成后光大银行查看审计报告，发现了自身的一些风险，于是决定自己定制一套风险预警模型来更好的控制自身风险；风险模型创建完成后，光大银行对自己的财务状况进行了一次风险预警。

光大银行风险识别模型：

风险属性	低风险预警范围	中风险预警范围	高风险预警范围
资本充足率	45%-100%	15%-45%	0%-15%
核心资本充足率	35%-100%	15%-35%	0%-15%
存贷款比率 (贷款/存款)	0%-35%	35%-70%	70%-100%
流动比率 (流动资产/流动负债)	70%-100%	30%-70%	0%-30%
资产收益率 (净利润/资产总额)	45%-100%	15%-45%	0%-15%
最大单一客户的贷款余额/净资本余额	0%-5%	5%-20%	20%-100%
最大十个贷款人贷款余额/净资本余额	0%-8%	8%-25%	25%-100%

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	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1-3	运用金融风险控制、企业风险分析技术完	1. 委托第三方审计机构非现场审计	1. 审计委托信息 2. 非现场审计流程	1. 安全操作规范 (0%)

		成非现场审计业务	2. 第三方审计机构接受委托 3. 非现场审计		2. 专业操作工艺 (10%) 3. 任务与功能验证 (90%)
	子任务 1-4	运用金融风险防范技术完成风险预警业务	1. 制定风险预警模型 2. 执行风险预警	1. 风险预警模型信息 2. 风险预警流程	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%)
	其他任务	更多样题详见题库素材包	.....		
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					

## 十、赛项安全

赛事安全是技能竞赛一切工作顺利开展的先决条件，是赛事筹备和运行工作必须考虑的核心问题。赛项执委会采取切实有效措施保证大赛期间参赛选手、指导教师、裁判员、工作人员及观众的人身安全。

### (一) 组织管理

1. 成立由赛项执委会主任担任组长的安全管理专班，负责赛项安全管理。

2. 疫情防控专班建立与卫生、疾病防疫等部门的协调机制，制定

应急预案、处置突发事件，保证赛区及其赛项的疫情防控安全工作。

3. 安全管理专班建立与行政、交通、公安、司法、消防、食品卫生、质量监督等部门的协调机制，制定应急预案、处置突发事件，保证赛区及其赛项的安全。

4. 安全管理专班指定工作人员对赛场供电线路、消防设施、比赛设备，在赛前一周，进行安全检查，提出整改要求。赛前一天，对赛场进行安全验收，各项指标合格，在验收书签字确认并交付使用。签字验收的工作人员，对赛场的供电线路、消防设施、比赛设备的安全负责。

5. 赛场设置突发事件撤离的安全通道，并保证比赛期间通道的畅通。

6. 赛区配备救护车 1 台，停放在赛场外，赛场出现人员伤亡时，送附近医院救治。

7. 协调食品卫生部门，对赛项选手驻地的餐饮卫生进行检查，保证选手的饮食安全。

8. 协调交通部门，监视参赛代表队和学生参观、参赛、出席会议的交通线路，保证赛项的交通安全。

9. 协调公安部门，管理赛区和选手驻地的治安，保证选手的人身和财产安全。

## **(二) 比赛环境**

1. 执委会须在赛前组织专人对比赛现场、住宿场所和交通保障进行考察，并对安全工作提出明确要求。赛场的布置，赛场内的器材、设备，应符合国家有关安全规定。如有必要，也可进行赛场仿真模拟测试，以发现可能出现的问题。承办单位赛前须按照执委会要求排除安全隐患。

2. 赛场周围要设立警戒线，要求所有参赛人员必须凭执委会印发



的有效证件进入场地，防止无关人员进入发生意外事件。比赛现场内应参照相关职业岗位要求为选手提供必要的劳动保护。在具有危险性的操作环节，裁判员要严防选手出现错误操作。

3. 承办单位应提供保证应急预案实施的条件。对于比赛内容涉及高空作业、可能有坠物、大用电量、易发生火灾等情况的赛项，必须明确制度和预案，并配备急救人员与设施。

4. 严格控制与参赛无关的易燃易爆以及各类危险品进入比赛场地，不许随便携带书包进入赛场。

5. 配备先进的仪器，防止有人利用电磁波干扰比赛秩序。大赛现场需对赛场进行网络安全控制，以免场内外信息交互，充分体现大赛的严肃、公平和公正性。

6. 执委会须会同承办单位制定开放赛场和体验区的人员疏导方案。赛场环境中存在人员密集、车流人流交错的区域，除了设置齐全的指示标志外，须增加引导人员，并开辟备用通道。

7. 大赛期间，承办单位须在赛场管理的关键岗位，增加力量，建立安全管理日志。

### **(三) 生活条件**

1. 比赛期间，原则上由执委会统一安排参赛选手和指导教师食宿。承办单位须尊重少数民族的信仰及文化，根据国家相关的民族政策，安排好少数民族选手和教师的饮食起居。

2. 比赛期间安排的住宿地应具有宾馆/住宿经营许可资质。以学校宿舍作为住宿地的，大赛期间的住宿、卫生、饮食安全等由执委会和提供宿舍的学校共同负责。

3. 大赛期间有组织地参观和观摩活动的交通安全由执委会负责。执委会和承办单位须保证比赛期间选手、指导教师和裁判员、工作人员的交通安全。

4. 各赛项的安全管理，除了可以采取必要的安全隔离措施外，应严格遵守国家相关法律法规，保护个人隐私和人身自由。

#### **(四) 组队责任**

1. 各学校组织代表队时，须安排为参赛选手购买大赛期间的人身意外伤害保险。

2. 各学校代表队组成后，须制定相关管理制度，并对所有选手、指导教师进行安全教育。

3. 各参赛队伍须加强对参与比赛人员的安全管理，实现与赛场安全管理的对接。

#### **(五) 应急处理**

比赛期间发生意外事故，发现者应第一时间报告执委会，同时采取措施避免事态扩大。执委会应立即启动预案予以解决并报告组委会。赛项出现重大安全问题可以停赛，是否停赛由执委会决定。事后，执委会应向组委会报告详细情况。

#### **(六) 处罚措施**

1. 因参赛队伍原因造成重大安全事故的，取消其获奖资格。

2. 参赛队伍有发生重大安全事故隐患，经赛场工作人员提示、警告无效的，可取消其继续比赛的资格。

3. 赛事工作人员违规的，按照相应的制度追究责任。情节恶劣并造成重大安全事故的，由司法机关追究相应法律责任。

## **十一、成绩评定**

### **(一) 评分原则**

应遵循“公开、公平、公正”的竞赛原则，科学、客观、严谨地进行赛项评分。

### **(二) 评分方法**

1. “金融职业素养”竞赛成绩评定由“智慧金融竞赛平台”自动评分;
2. “金融综合技能”竞赛成绩评定由“智慧金融竞赛平台”评分;
3. “数字金融业务”竞赛成绩评定“智慧金融竞赛平台”自动评分;
4. 团体总成绩由1、2、3项目竞赛得分相加构成。

### (三) 评分细节

1. “金融职业素养”模块(共1000分。每人250分。)

项目	评分细则	分值	评分方法
业务素养	经济金融理论知识、银行业务知识、金融科技理论知识80%	400分 (每人100分)	系统评分
	金融业务法律基础10%		
	金融从业人员职业行为10%		
传票数字录入	本项目采用计算机系统自动评分,按正确答案数记分;按计算机事先设置的采分点,每提交一个正确数字可得2.5分,提交不正确的不得分。根据实际工作中的情况,比赛现场提供电脑Excel表格和计算器两种计算工具供选手自行选用	200分(每人50分)	系统评分
字符录入	本项目采用计算机系统自动评分办法;选手提交后,按计算机事先设置的采分点,一个正确字符得0.03125分,一个错误字符按该字符分值的3倍扣分(本项目最低为零分,不出现负分)。比赛现场电脑预装极品五笔、搜狗拼音、搜狗五笔、微软全拼、万能五笔等输入法,竞赛电脑系统中未预装的输入法不得采用	200分 (每人50分)	系统评分
货币防伪与鉴别	本项目分单选题(15分)、多选题(15分)、判断题(10分)、实务题(10分)四种题型,根据难度系数不同由系统自	200分 (每人50分)	系统评分

	动设置采分点和对应的分值		
--	--------------	--	--

## 2. “金融综合技能”模块（共800分。每个岗位200分。）

竞赛任务	评分细节	单项分值	总分	评分方法
大堂经理岗	服务接待礼仪	30分	200分	系统评分
	疑难投诉处理	40分		
	客户分流与引导	20分		
	厅堂业务知识	30分		
	营销能力	40分		
	智能金融机具实操	40分		
综合柜员岗	通用业务	40分	200分	系统评分
	储蓄业务	40分		
	借记卡业务	30分		
	查冻扣业务	20分		
	代理业务	40分		
	公司业务	30分		
客户经理岗	个人贷款业务	100分	200分	系统评分
	公司贷款业务	100分		
理财经理岗	客户信息采集	20分	200分	系统评分
	客户财务分析	40分		
	理财目标分析	40分		
	风险评估	50分		
	理财规划	50分		

## 3. “数字金融业务”模块（共1000分。由四位选手协作完成。）

竞赛任务	单任务分值	总分	评分方法
大数据金融业务	100分	1000分	系统评分

区块链金融业务	150分		系统评分
支付业务数字化	150分		系统评分
银行业务数字化	150分		系统评分
证券业务数字化	200分		系统评分
保险业业务数字化	150分		系统评分
金融科技业务创新	50分		系统评分
数字金融业务监管	50分		系统评分

评分细节说明：竞赛平台根据该岗位实际工作任务设定竞赛任务，每个模块中参赛选手需要分别担任不同业务角色，以团队成员分工协作共同完成竞赛任务。竞赛选手完成相应竞赛任务，系统会自动比对任务操作情况评定相应分值。

#### （四）分值统计

“金融职业素养”赛项团队分值1000分、“金融综合技能”赛项团队分值800分、“数字金融业务”赛项团队分值1000分。上述四项合计团队总分为2800分。成绩审核无误后转换成百分制进行公示、上报。

#### （五）裁判员

设立大赛专家组。专家组由 3 人组成，其中组长 1 名，成员 2 名。

设立大赛裁判组。裁判组由 5 人组成，其中裁判长 1 名，裁判员 4 名，加密裁判 1 人（裁判长兼任）。

设立大赛监督仲裁组。监督仲裁1人。

## （六）成绩复核

赛项成绩在赛项结束后由赛项执委会负责公布最终成绩。任何组织和个人，不得擅自对大赛成绩进行涂改、伪造或用于欺诈等违法犯罪活动，如需使用大赛成绩，应报赛区执委会审批。

为保障成绩评判的准确性，监督仲裁组将对赛项总成绩排名前 30% 的所有参赛队伍(选手)的成绩进行复核；对其余成绩进行抽检复核，抽检覆盖率不得低于 15%。如发现成绩错误以书面方式及时告知裁判长，由裁判长更正成绩并签字确认。复核、抽检错误率超过 5% 的，裁判组将对所有成绩进行复核。

竞赛成绩经复核无误后，由赛项裁判长、监督仲裁长审核签字后确定。

竞赛成绩复核无误后，经裁判长、监督仲裁组长签字后进行公示。公示时间为 2 小时。

## 十二、奖项设置

1. 本赛项只设参赛团体奖；

2. 以实际参赛队总数为基数，按团体设一、二、三等奖。其中一等奖为参赛队总数的 10%，二等奖为参赛队总数的 20%，三等奖为参赛队总数的 30%。竞赛每个模块成绩四舍五入保留四位小数；竞赛总成绩四舍五入保留二位小数，若出现团队总成绩相同的参赛队，以小数点后第三位数为准。如果团队总成绩还相同，以“数字金融业务”赛项成绩高低排序，如果“数字金融业务”赛项成绩相同，以“金融综合技能”赛项成绩高低排序，如果“金融综合技能”赛项成绩仍相同，以“金融职业素养”赛项成绩高低排序。

3. 获团体一等奖的参赛队指导老师获得“优秀指导老师奖”。

## 十三、赛项预案

为保障技能竞赛有序进行，保障参赛选手的身体健康与生命财产安全，应对各种突发事件。根据《四川省职业院校技能大赛安全管理规定》，结合赛场实际，特制定如下应急预案：

### **（一）指导思想**

预防为主，防范各类安全事故发生，并在事故突发时能够快速、及时、妥善处置，最大限度降低安全事故危害。

### **（二）工作原则**

1. 以人为本、快速反应。突发事件的处置实行首遇责任制，首先发现情况的工作人员必须在第一时间报告相关领导，相关人员到达现场后及时做好交接，并积极协同处理有关事务，直至事态基本平稳后方可离开。应急处置的各环节都要坚持把保障健康和生命安全作为首要任务。在此前提下，工作人员迅速按照应急预案开展工作，最大限度地减少危害和影响。

2. 服从指挥、分工负责。在赛项执委会的领导下，由赛项专家联合承办校成立赛项应急保障小组，负责现场控制、后勤保障、医疗救援、信息资料等，工作人员各负其责、齐心协力、密切配合、共同做好突发事件的处置工作。

3. 防范为主、上下联动。加强宣传，提高自我防范、自救互救等能力。突发事件发生后，要在专业人员的指导下，采取切实可行的措施控制现场、维护秩序，防止事故的蔓延和扩大。

### **（三）组织管理**

赛场成立赛项安全工作领导小组，赛项安全工作领导小组总揽赛项安全工作，建立与公安、交通、消防、卫生、防疫、食品等相关职能部门的协调预警机制。赛项安全工作领导小组下设七个工作专班：疫情防控专班、现场安保专班、车辆安全专班、食品安全专班、特情处置专班、设备保障专班、电力保障专班。明确人员分工，落实岗位

职责,着力抓细抓实。各工作专班负责制定出符合相关部门要求的《疫情防控应急预案》《伤害事故紧急处理预案》《车辆安全措施应急预案》《食品安全措施应急预案》《消防安全事故紧急处理预案》《设备事故紧急处理预案》《电力供应事故紧急处理预案》《地震灾害紧急处理预案》和《疾病防控应急预案》等预案。赛前组织相关工作组人员进行培训,提高他们的业务素质 and 处置能力,同时举行火灾、地震和洪水等灾害的应急疏散演练,以及相关设施设备的安全检查。

#### **(四) 疫情防控**

根据当地疫情防控部门的工作要求,制定科学可行的防控方案,并征得当地疫情防控部门的同意方可进行相关工作。

#### **(五) 竞赛期间应急工作处理预案**

##### **1. 突发停水、停电应急预案**

联系人及联系电话:

承办学校后勤部门要关注停水、停电信息公告,并与供电、供水部门协商,保证竞赛期间供电、供水正常。工作人员定期巡检供水、供电设施,保障安全运行。遇停电及时启用自备电源(或租赁发电机)供电,保证竞赛设备用电正常。

##### **2. 突发网络故障应急预案**

联系人及联系电话:

承办学校信息中心或相关部门要保障网络正常运行,安排技术人员及时处理网络中断等问题。

##### **3. 参赛选手发病、受伤或意外伤害及食品安全事故应急预案**

联系人及联系电话:

竞赛期间,承办校医务室安排2名医生在现场值班,学校安排一辆车随时待命,及时处理选手发病医疗问题,如病情严重,应协助参赛队领队立即将病人送医院治疗。对于突现低温天气,校医须采取防



寒措施，准备必要防寒药物与物资。

比赛过程中，如发生人员受伤、触电等伤害，现场医务人员要给予及时的救助；发生较严重的伤害及故障，除现场及时采取救助措施外，要及时通知救护中心到赛区实施抢救；发生意外伤害及故障，后勤保卫部门和承办学校办公室要共同维护好现场秩序。比赛过程中使用的设备设施，如发生故障，必须请专业人员进行故障排除。参赛选手不得自行对设备故障进行排除，以免发生意外。如参赛设备短时间可排除故障，选手可继续使用此设备参赛，如故障不能及时排除，应及时更换设备，保证选手的正常参赛。

注重食品安全，防止发生食物中毒事件。发现选手有呕吐、腹胀、腹泻等症状，立即送往学校医疗保健室或医院诊疗。发生三人以上同时出现腹胀、腹泻、出疹等症状，应立即报告学校领导小组，及时采取有效控制措施，同时迅速查明原因，并封存可能导致食物中毒的食品及其原料、工具等，以备卫生部门检验。

#### **4. 突发治安事件应急预案**

联系人及联系电话：

规范竞赛秩序，加强法制和安全教育，增强选手法制意识。对发现有情绪异常、行为过激的选手或发现有可能引发矛盾激化的苗头，及时与竞赛领队沟通联系，做好劝导和化解工作。发生暴力事件，第一发现人应立即向应急保障小组联系人和承办学校保卫处报告，保安人员应立即赶赴现场，同时全力保护好现场和附近的其他人员，情况紧急应向公安机关和上级报告。

#### **5. 火情应急预案**

联系人及联系电话：

发现火情，现场值班人员及老师应及时通知保卫部门和值班校领导，并积极组织扑救。安全领导小组人员应立即赶赴现场，根据火情

状况，决定是否组织人员疏散，是否切断电源和光源，以及决定是否  
需要报警。

#### **(六) 应急电话**

火警：119 匪警：110 急救：120

承办学校保卫处值班电话：

承办学校物业项目部经理：

承办学校物业安保队队长：

承办学校院办公室：

### **十四、竞赛须知**

#### **(一) 参赛队须知**

1. 参赛队名称统一使用各院代表队名称，不得使用其他组织或团体名称；不接受跨院组队报名；
2. 参赛队按照大赛赛程安排，凭赛项组委会颁发的相关证件参加竞赛及相关活动；
3. 参赛队须为参赛师生购买人身意外保险。

#### **(二) 指导教师须知**

1. 领队、指导教师须严格遵守赛场纪律，服从裁判，文明竞赛。
2. 竞赛期间，指导教师不得进入候赛室、备赛室或赛场内进行指导。
3. 正式报名的领队、指导教师原则上不得更换。
4. 竞赛期间各参赛队不得以任何形式向裁判透露参赛信息或沟通竞赛事宜，有关竞赛所有问题须由领队按规范要求向赛项执委会或仲裁组反映或协商。

#### **(三) 参赛选手须知**

1. 参赛选手需在报到时提供学生证明及身份证明；

2. 参赛选手凭参赛证进入竞赛场地，竞赛期间应始终佩戴参赛证以备检查；

3. 参赛选手不允许携带任何纸质资料、通讯工具和电子设备进入竞赛场地；

4. 参赛选手在候赛室、备赛室和赛场内须服从工作人员调度，遵守赛场纪律，不得擅自离开指定区域；

5. 在竞赛过程中，如有疑问，参赛选手应举手示意，裁判人员应予以解答，但选手不得对业务技能相关知识和操作询问裁判人员。确因计算机软件或硬件及竞赛用具故障，致使操作无法继续的，经裁判人员确认同意后，予以启用备用设备；

6. 每一项竞赛环节，未经裁判员许可，参赛选手不得中途离场；比赛时间到，参赛选手应立即停止比赛。现场裁判可根据违规实际采取处罚措施。参赛选手每环节竞赛结束，离开赛场时不得带走任何赛场物品；

7. 参赛选手每环节竞赛结束，离开赛场时不得带走任何赛场物品；

8. 参赛选手应尊重裁判，尊重对手，应服从裁判组的评判。对竞赛过程或结果如有异议，应由领队按规范程序和方式向赛项仲裁工作组提出；

9. 参赛选手在竞赛期间未经赛项组委会批准，不得随意接受任何单位或个人进行的与竞赛相关的采访，不得私自公开竞赛的相关情况和资料。

#### **（四）工作人员须知**

1. 大赛期间，工作人员须佩戴组委会核发的证件进入赛场，并遵守赛场相关规定。新闻媒体等进入赛场必须经执委会允许，由专人陪同并且听从现场工作人员的安排和管理，不能影响比赛进行；

2. 在选手比赛时，工作人员及赛场所有人员必须保持安静，不得随意走动、喧哗、提示或出现对选手有影响的动作。除经特别允许，工作人员进入赛场后请关闭手机；

3. 比赛期间，由赛项执委会负责处理突发事件，由仲裁组人员处理申诉事项，由监督人员对裁判人员和现场评分员进行监督，工作人员不得私自处理有关选手比赛成绩的相关事件。

## 十五、申诉与仲裁

1. 各参赛队对不符合大赛和赛项规程规定的仪器、设备、工装、材料、物件、计算机软硬件、竞赛使用工具、用品，竞赛执裁、赛场管理，以及工作人员的不规范行为等，可向赛项监督仲裁组提出申诉。申诉主体为参赛队领队。

2. 监督仲裁人员的姓名、联系方式、工作地点应该在竞赛期间向参赛队和工作人员公示，确保信息畅通并同时接受大众监督。

3. 申诉启动时，由参赛队领队向赛项监督仲裁组递交亲笔签字同意的书面申诉报告。申诉报告应对申诉事件的现象、发生时间、涉及人员、申诉依据等进行充分、实事求是的叙述。非书面申诉不予受理。

4. 提出申诉的时间应在比赛结束后（选手赛场比赛内容全部完成）2 小时内。超过时效不予受理。

5. 赛项监督仲裁组在接到申诉报告后的 2 小时内组织复议，并及时将复议结果以书面形式告知申诉方。申诉方对复议结果仍有异议，可由参赛队领队向赛区仲裁委员会提出申诉。赛区仲裁委员会的仲裁结果为最终结果。

6. 仲裁结果由申诉人签收，不能代收，如在约定时间和地点申诉人离开，视为自行放弃申诉。

7. 申诉方可随时提出放弃申诉。

8. 申诉方必须提供真实的申诉信息并严格遵守申诉程序，不得以任何理由采取过激行为扰乱赛场秩序。

## 十六、赛项成果

通过竞赛，促进校企合作，引导企业参与赛项设计、提供技术支持和后援保障，推动工学结合人才培养模式的改革与创新，引导高职学校在行业发展的背景下的教学改革与专业建设。

通过校企合作，将竞赛优秀选手竞赛实况集结成视频教材，将竞赛主要文件资料集结共享，将竞赛标准及各项细则集结共享，将这些竞赛成果转化为高职金融类专业的教育教学资源。本赛项将在每年国赛竞赛基础上，对竞赛专用评分系统和训练内容进行优化升级，形成实训教学软件，实现竞赛软件到教学软件的转化。

大赛资源成果转化方案

赛项名称：智慧金融

服务专业：金融服务与管理、财富管理、国际金融、金融科技应用、农村金融、证券实务、保险实务等

承办单位：成都职业技术学院

专家组长：待定

资源名称		表现形式	资源数量	资源要求	完成时间	
基本	风采展示	赛项宣传片	视频	1	15分钟以上	竞赛结束后2个月之内

资源		风采展示片	视频	1	10 分钟以上	竞赛结束后 2 个月之内
	技能概要	技能介绍 技能要点 评价指标	文本	1	3000 字	竞赛结束后 2 个月之内
	教学资源	专业教材	文本	1	电子教材	竞赛结束后 3 个月之内
		技能训练指导书	文本	1	电子教材	竞赛结束后 3 个月之内
		技能操作视频	视频	5	每个 5 分钟左右	竞赛结束后 3 个月之内
拓展资源	案例库		案例库	1	64 个操作案例	竞赛结束后 3 个月之内
	素材资源库		资源库	1	50 个图像	竞赛结束后 3 个月之内
	试题库		试题库	1	600 道题目	竞赛结束后 3 个月之内
	衍生成果		专利	1		竞赛结束后 3 个月之内
	优秀选手访谈		视频	3	每个 5 分钟左右	竞赛结束后 3 个月之内

注：1. 衍生成果：是指基于本赛项而申报的专利、软件制作权等。

表现形式包含文本文档、演示文稿、视频文件、Flash文件、图形/图像素材和网页型资源。

风采展示、技能概要为必须完成项，其他可以根据本赛项自行确定转化项目。