**GZ044智慧金融赛项赛题第9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** | | |
| **□学生组 □教师组 □师生同赛试点赛项** | | **☑学生组 □教师组 □师生同赛试点赛项** | | |
| **题目类型** | | **☑单选题 □多选题 □是非题** | | |
| **题目内容** | **题目选项** | | **题目答案** | |
| 1.在我国商业银行外币存款业务中，发行外币股票专户属于( )。 | A:单位经常项目外汇账户  B:外汇结算账户  C:外汇储蓄账户  D:单位资本项目外汇账户 | |  | |
| 2.合同订立后未生效，需要权利人追认才能生效的合同是( )。 | A:效力待定的合同  B:无效合同  C:可撤销合同  D:已生效合同 | |  | |
| 3.我国商业银行“贷款五级分类方法”将贷款依次分为以下五类( )。 | A:正常、次级、关注、可疑、损失  B:正常、关注、可疑、次级、损失  C:正常、关注、次级、可疑、损失  D:正常、可疑、关注、次级、损失 | |  | |
| 4.某出口商为了降低货款拖欠的风险，同时进口商为了规避货物不能按时收到的风险，他们可以选择的最佳结算方式是( )。 | A:信用证  B:汇款  C:保理  D:托收 | |  | |
| 5.传统的票据市场是以票据作为工具，通过( )进行融资活动的货币市场。 | A:托收承付和汇兑  B:信用卡和银行本票  C:汇兑和贴现  D:汇票、本票和支票的发行、担保、承兑和贴现 | |  | |
| 6.以欺骗手段取得银行或者其他金融机构贷款、票据承兑、信用证、保函等，给银行或者其他金融机构造成重大损失或者有其他严重情节的，该行为构成( )。 | A:对违法票据承兑、付款、保证罪  B:违规出具金融票证罪  C:骗取贷款、票据承兑、信用证、保函罪  D:背信运用受托财产罪 | |  | |
| 7.( )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 | |  | |
| 8.借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失的贷款是( )。 | A:正常类贷款  B:关注类贷款  C:次级类贷款  D:可疑类贷款 | |  | |
| 9.下列几种票据的写法中，正确的是( )。 | A:出票日期为：二零零捌年零壹月拾伍日  B:出票日期为：二零零捌年壹月零壹日  C:大写票据金额为：叁万伍仟元  D:大写票据金额为：人民币贰万伍仟元整 | |  | |
| 10.下列选项中,( )是我国《票据法》规定的票据类型。 | A:汇票、本票、商业票据  B:汇票、本票、支票  C:汇票、股票、支票  D:本票、支票、央行票据 | |  | |
| 11.下列关于存款的说法，正确的是( )。 | A:定活两便储蓄存款的利率要比活期存款低  B:个人通知存款可以按照储户需要随时支取  C:教育储蓄存款的利息征税税率为5％  D:教育储蓄存款本金合计最高限额为2万元 | |  | |
| 12.根据《民法典》，当事人在保证合同中对保证方式没有约定或者约定不明确的，按照( )。 | A:按照一般保证承担保证责任  B:按照连带责任保证承担保证责任  C:保证合同无效  D:保证人任意选择一般保证或连带责任保证方式承担保证责任 | |  | |
| 13.金融市场有六大功能，其中最主要、最基本的功能是( )。 | A:优化资源配置  B:调节经济  C:融通货币资金  D:风险分散与风险管理 | |  | |
| 14.当银行业从业人员对所在机构的纪律处分有异议时，采取的正确行为有( )。 | A:先按正常渠道反映与申诉  B:偷拍窃听，积极收集对自已有利的证据  C:立即向媒体公开披露所受冤屈  D:直接进行诉讼 | |  | |
| 15.私募股权基金的特点不包括( )。 | A:投资期限长  B:流动性好  C:专业性较强  D:投后管理投入资源多 | |  | |
| 16.( )是指监管部门依法A辖内银行机构及市场进行管理，A银行机构及其经营活动实行领导、组织、协调和控制等。 | A:银行监管  B:银行监督  C:银行管理  D:银行自律 | |  | |
| 17.2011年6月何先生与王女士结婚，2014年5月王女士作为投保人为何先生投保了一份定期寿险，同时王女士为唯一受益人。二人婚后无子女，何先生的父母尚在。若何先生发生了意外，保险公司按合同  ( )。 | A:由受益人独立享有  B:由何先生的父母享有  C:应当作为何先生的遗产处理  D:由王女士和何先生的父母共同享有 | |  | |
| 18.企业年金是企业在国家政策的指导下，( )的一种补充性养老保障制度。 | A:国家强制实行  B:企业自主实行  C:雇员要求实行  D:国家和企业共同实行 | |  | |
| 19.甲与乙订立合同，规定甲应于2007年8月1日交货，乙应于同年8月7日付款，7月底，甲发现乙财产状况恶化，无支付贷款的能力，并有确凿证据，遂提出中止合同，但乙未允许。基于上述因素，甲于8月1日未按约定交货。依据《民法典》，下列表述最恰当的是( )。 | A:甲应按合同约定交货，但乙不支付贷款可追究违约责任  B:甲有权不按合同约定交货，但可以要求乙提供相应的担保  C:甲有权不按合同约定交货，除非乙提供了相应的担保  D:甲无权不按合同约定交货，但可以仅先交付部分货物 | |  | |
| 20.按照( )来划分，金融衍生工具可分为远期、期货、期权和互换。 | A:交易方式  B:交易场所  C:交易主体  D:基础工具种类 | |  | |
| 21.下列关于ETF特征的说法中，错误的是( )。 | A:从本质上看，ETF属于开放式基金的一种特殊类型  B:ETF是一种跟踪标的指数变化且在交易所上市的开放式基金  C:ETF的申购赎回必须以一篮子股票换取基金份额或者以基金份额换回一篮子股票，这是ETF有别于其他开放式基金的主要特征之一  D:ETF以现金申购赎回 | |  | |
| 22.近年国内理财师队伍状况发展的特征不包括( )。 | A:理财师队伍扩张迅速  B:理财师人数勉强能满足市场需求  C:市场认可度有待提高  D:理财师素质水平参差不齐 | |  | |
| 23.生命周期理论是由( )与R.布伦博格、A.安多共同创建的。 | A:凯恩斯  B:萨缪尔森  C:弗里德曼  D:F.莫迪利安尼 | |  | |
| 24.下列关于不良个人汽车贷款管理的说法，错误的是( )。 | A:银行首先要按照贷款风险五级分类法对不良个人汽车贷款进行认定  B:适时对不良贷款进行分析，建立个人汽车贷款的不良贷款台账  C:落实不良贷款清收责任人，实时监测不良贷款回收情况  D:对未按期还款的借款人，可以采用公告催收的方式督促借款人按期偿还贷款本息 | |  | |
| 25.商业助学贷款中，以第三方担保的，保证人承担( )。 | A:可撤销的连带责任  B:不可撤销的连带责任  C:可撤销的一般责任  D:不可撤销的一般责任 | |  | |
| 26.对于个人贷款，贷款审批人应进行的审查中不包括( )。 | A:借款申请人是否符合贷款条件，是否有还款能力  B:贷款用途是否合规  C:借款人提供材料的完整性、有效性及合法性  D:贷款方案风险是否在规定范围内 | |  | |
| 27.办理个人教育贷款时，贷后与档案管理环节面临的操作风险不包括( )。 | A:逾期催收贷款，造成贷款损失  B:未按规定保管借款合同，造成合同损毁  C:他项权利证书未按规定进行保管，造成他项权证遗失，他项权利灭失  D:地震导致借款合同、担保合同等重要资料灭失 | |  | |
| 28.( )，就是指项目提供的产品或服务区别于主要竞争对手并能够为项目的生存发展带来利益的特定因素。 | A:市场竞争力  B:目标市场  C:趋势分析法  D:分项详细估算法 | |  | |
| 29.下列选项中，商业银行可接受其作为保证人的是( )。 | A:无企业法人的书面授权的企业法人的分支机构  B:国家机关  C:从事经营活动的事业法人  D:以公益为目的的事业单位、社会团体 | |  | |
| 30.下列关于保证担保的表述，正确的是( )。 | A:未经保证人同意，对展期后的贷款，保证人可不承担保证责任  B:银行对借款合同的修改应取得保证人口头或书面意见  C:银行与借款人协商变更借款合同时，可不告知保证人  D:事前如有口头或书面约定的，银行对借款有关合同的修改可不通知保证人 | |  | |
| 31.时间戳是指从( )到现在的当前时间的总秒数，或者总纳秒数等等很大的数字。 | A:1949年01月01日00时00分00秒  B:1970年01月01日00时00分00秒  C:1958年01月01日00时00分00秒  D:1969年01月01日00时00分00秒 | |  | |
| 32.什么是联合贷款？( ) | A:一般是所有联盟银行都参与进来  B:一般至少由三家银行参与进来  C:一般由两家银行一起对某一自然人或企业提供贷款  D:一般可以由一家银行或者多家银行参与 | |  | |
| 33.区块链的签名加密技术一般使用什么技术？( ) | A:非対称加密技术  B:对称加密技术  C:通信技术  D:传感技术 | |  | |
| 34.数字签名一般具有怎么样的特点？( ) | A:鉴权  B:完整性  C:不可抵赖  D:以上都是 | |  | |
| 35.区块链的核心是( )而不是去中心。 | A:追溯式  B:共享式  C:集中式  D:分布式 | |  | |
| 36.区块链最基本的特征是什么？( ) | A:去中心化  B:去信任  C:点对点  D:可追溯性 | |  | |
| 37.分叉主要出现在哪种共识机制下( )。 | A:DBFT  B:DPOS  C:POW  D:PBFT | |  | |
| 38.授权股权证明机制DPoS是Dan Larimar于哪一年提出的？( ) | A:2012  B:2013  C:2014  D:2015 | |  | |
| 39.创立于( )年9月的R3公司专门负责合成银行业区块链技术开发的行业标准以及用例，致力于为银行提供探索区块链技术的渠道以及建立区块链概念性产品。 | A:2013  B:2014  C:2015  D:2016 | |  | |
| 40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 | |  | |

**2.多选题**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **赛项名称** | 智慧金融 | **英语名称** | | Smart Finance |
| **赛项编号** | GZ-2023052 | **归属产业** | | 现代服务业 |
| **赛项组别** | | | | |
| **中职组** | | **高职组** | | |
| **□学生组 □教师组 □师生同赛试点赛项** | | **☑学生组 □教师组 □师生同赛试点赛项** | | |
| **题目类型** | | **□单选题 ☑多选题 □是非题** | | |
| **题目内容** | **题目选项** | | **题目答案** | |
| 41.目前，我国普遍使用的支票主要包括( )。 | A:现金支票  B:转账支票  C:普通支票  D:空头支票  E:划线支票 | |  | |
| 42.商业银行贷款，应当遵守的资产负债比例管理的规定有( )。 | A:资本充足率不得低于4%  B:资本充足率不得低于8%  C:流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于25%  D:流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于15%  E:同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过10% | |  | |
| 43.内部控制措施是银行根据风险评估结果，采用相应的控制措施，将风险控制在可承受度之内。商业银行的内部控制措施主要包括( )。 | A:信息系统  B:岗位设置  C:授权管理  D:投诉处理  E:外包管理 | |  | |
| 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.客户授信额度按照授信形式不同的分类包括( )。 | A:贷款额度  B:开证额度  C:开立银行承兑汇票额度  D:出口保理额度  E:进口押汇额度 | |  | |
| 46.根据我国贷款风险五级分类的规定，“不良贷款”包括( )。 | A:次级类贷款  B:可疑类贷款  C:损失类贷款  D:正常类贷款  E:关注类贷款 | |  | |
| 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.以业务线管理为主的事业部制组织架构的主要特点是：全行所有业务划分为若干业务线，总行按业务线设立若干事业部，行使本业务线的( )。 | A:经营决策权  B:业务管理权  C:资源调度权  D:绩效考核权  E:独立自主权 | |  | |
| 49.贷款诈骗罪是典型的金融诈骗罪，它在客观方面表现为( )。 | A:编造引进资金、项目等虚假理由  B:使用虚假的证明文件  C:使用虚假的产权证明作担保或超出抵押物价值重复担保  D:以其他方法诈骗贷款  E:使用虚假的经济合同 | |  | |
| 50.下列哪些是对公司贷款中诚信申贷的表述？( ) | A:借款人按照贷款人要求的具体方式和内容提供贷款申请材料，并且承诺所提供材料是真实、完整、有效的  B:贷款人在合同等协议文件中清晰规定自身的权利义务  C:借款人应证明其设立合法、经营管理合规合法、信用记录良好、贷款用途明确合法以及还款来源明确合法  D:客户签订并承诺一系列事项，依靠法律来约束客户的行为  E:借款人同贷款人签署诚信保证书 | |  | |
| 51.下列选项中，属于银行人员职务犯罪的有( )。 | A:违法发放贷款罪  B:吸收客户资金不入账罪  C:违规出具金融票证罪  D:对违法票据承兑、付款、保证罪  E:伪造、变造金融票证罪 | |  | |
| 52.按具体的交易工具类型，可将金融市场分为( )。 | A:国内市场  B:国际市场  C:债券市场  D:外汇市场  E:黄金市场 | |  | |
| 53.下列属于金融市场功能的有( )。 | A:优化资源配置功能  B:交易及定价功能  C:风险分散与风险管理功能  D:经济调节功能  E:货币资金融通功能 | |  | |
| 54.风险管理对银行而言十分重要，银行在进行全面风险管理时，需包含以下哪些方面的内容？( ) | A:风险管理组织体系构建  B:风险偏好制定  C:风险管理流程建设  D:信息系统和风险管理技术提升  E:风险管理文化塑造 | |  | |
| 55.关于商业银行组织架构的表述，以下说法正确的有( )。 | A:从企业法人角度划分，商业银行的组织架构可划分为统一法人制组织架构和多法人制组织架构  B:统一法人制组织架构是相对集权的组织形式  C:统一法人制组织架构下，总部的意志能够得到直接有效的贯彻，但分支机构的经营自主权相对较小  D:统一法人制组织架构下，集团总部下设立若干子公司，子公司在法律上是具有法人地位的企业，母公司和子公司之间主要是资本上的联接关系  E:银行多通过统一法人制组织架构来拓展新兴业务领域、发展全球布局 | |  | |
| 56.银行业从业人员在办理业务时须遵循的规则有( )。 | A:不得为客户开立匿名账户或者假名账户  B:可以为同一客户开立多个基本存款账户  C:核对并登记客户出示的真实有效的身份证件或者其他身份证明文件  D:客户由他人代理办理业务的，应核对代理人和被代理人的身份证件或者其他身份证明文件  E:不得为身份不明的客户提供服务或者与其进行交易 | |  | |
| 57.在教育投资规划中，教育金保险相较于银行储蓄的优势包括( )。 | A:不具有保障功能  B:有强制储蓄的功能  C:有投资分红功能  D:有保费豁免功能  E:支取更加灵活 | |  | |
| 58.关于混合类理财产品，下列说法正确的有( )。 | A:投资市场较为分散，具有高波动性，风险较大  B:可享受跨市场的投资收益  C:产品发行主体主动投资管理权限较大  D:与传统资产以及宏观经济周期的相关性较低  E:在大类资产配置上可进可退，灵活度更大 | |  | |
| 59.下列关于税负转嫁的表述，正确的有( )。 | A:税负转嫁筹划不存在法律上的问题  B:税负转嫁筹划主要依靠价格变动来实现  C:税负转嫁不影响国家税收收入  D:税负转嫁有可能造成国家财政收入的减少  E:商品的供求弹性将直接影响转嫁的程度和方向 | |  | |
| 60.下列符合子女教育投资规划原则的有( )。 | A:追求获取短期高额回报  B:专项积累、专款专用  C:提前规划、从宽预计  D:计划周详、稳健投资  E:力求短期稳定的收益 | |  | |
| 61.贷款人受理借款人个人经营贷款申请后，应履行尽职调查职责，对个人经营贷款申请内容和相关情况的( )进行调查核实，形成贷前调查报告。 | A:真实性  B:准确性  C:完整性  D:审慎性  E:合法性 | |  | |
| 62.《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》主要内容包括( )。 | A:规定了个人信用信息公开原则  B:明确个人信用数据库是中国人民银行组织商业银行建立的全国统一的个人信用信息共享平台  C:规定了个人信用信息保密原则  D:规定了个人信用数据库采集个人信用信息的范围和方式、数据库的使用用途、个人获取本人信用报告的途径和异议处理方式  E:规定了个人信用信息的客观性原则 | |  | |
| 63.流动性风险监测与控制的主要工作包括( )。 | A:流动性风险限额监测  B:流动性风险计算  C:流动性风险报告  D:流动性风险控制  E:流动性风险反馈 | |  | |
| 64.贷款分类应遵循的原则包括( )。 | A:真实性原则  B:及时性原则  C:重要性原则  D:审慎性原则  E:公平性原则 | |  | |
| 65.效率比率包括的指标有( )。 | A:总资产周转率  B:固定资产周转率  C:应收账款回收期  D:存货持有天数  E:销售利润率 | |  | |
| 66.公有链有哪些特点？( ) | A:保护用户不受区块链开发者的影响  B:用户的访问门槛低  C:所有数据都公开可见  D:可篡改数据 | |  | |
| 67.密码学中常用的三个单向函数原理为哪三个？( ) | A:质数分解  B:离散对数  C:散列函数  D:椭圆曲线问题 | |  | |
| 68.使用区块链技术有哪些好处？( ) | A:增强安全性  B:改进的可追溯性  C:节约成本  D:交易透明  E:欺诈控制 | |  | |
| 69.算力可分为哪些算力类别？( ) | A:本地算力  B:矿池算力  C:全网算力  D:区块算力 | |  | |
| 70.传统供应链存在哪些痛点？( ) | A:企业与企业之间的信任度低，合作力度小  B:供应链整合的技术问题  C:外包的整体水平较低  D:供求信息不准确 | |  | |
| 71.区块的特点有哪些？( ) | A:永恒性  B:独特性  C:透明性  D:均匀性 | |  | |
| 72.区块链+政府主要包含哪些方面？( ) | A:基础信息保护  B:公民身份认证  C:政务信息公开  D:政府税收监管  E:项目公开招标 | |  | |
| 73.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 | |  | |
| 74.价值转移保卫需要解决哪些基本问题？( ) | A:证明这笔数据确实是发出者的，不是篡改或者伪装的  B:确保只有接收者才能解码这笔携带价值的数据  C:价值增值与增长  D:数据完整性。 | |  | |
| 75.区块链本身并非革命性的创新技术，而是在前人哪些技术上开发的基础上进行一种集成创新？( ) | A:密码学  B:分布式网络  C:编程语言  D:共识机制 | |  | |
| 76.区块链适用场景有哪些特征？( ) | A:去中心化  B:数据真实性要求高  C:存在相互不信任的多个参与者  D:数据写入的高效性 | |  | |
| 77.按照私钥不同的存储方式，数字钱包可以分成哪几种？( ) | A:冷钱包  B:热钱包  C:温钱包  D:网钱包 | |  | |
| 78.分布式容错包含以下哪些？( ) | A:拜占庭容错  B:崩溃容错  C:遗漏容错  D:崩溃停止容错 | |  | |
| 79.区块链分叉的优点有哪些？( ) | A:弥补原有协议中的漏洞  B:对整个系统进行升级和维护  C:可以违背区块链不可篡改的特点  D:可以直接修改原有的数据 | |  | |
| 80.SHA-2函数包涵下列哪几种？( ) | A:SHA-256  B:SHA-3  C:SHA-512  D:SHA-1 | |  | |

**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** | |
| **□学生组 □教师组 □师生同赛试点赛项** | | **☑学生组 □教师组 □师生同赛试点赛项** | |
| **题目类型** | | **□单选题 □多选题 ☑是非题** | |
| **题目内容** | | **题目答案** | |
| 81.最高额抵押权设立前已经存在的债权，经当事人同意，可以转入最高额抵押担保的债权范围。( ) | |  | |
| 82.贷款是商业银行最主要的资产，是商业银行最主要的资金运用。( ) | |  | |
| 83.经济全球化是指商品、服务、生产要素与信息跨国界流动的规模与形式不断增加，通过国际分工，在世界市场范围内提高资源配置的效率，从而使各国间经济的相互依赖程度日益加深的趋势。( ) | |  | |
| 84.商业汇票由银行签发并承兑，银行承诺商业汇票到期日支付汇票金额。( ) | |  | |
| 85.风险不等同于损失本身，风险是一个事后概念，损失是一个事前概念。( ) | |  | |
| 86.商业银行理财业务中，商业银行应做到每个理财产品单独管理、合并建账、单独核算。( ) | |  | |
| 87.在银团贷款中，单家银行担任牵头行时，其承贷份额原则上不少于银团融资总金额20%。( ) | |  | |
| 88.贷款公司是由境内商业银行或农村合作银行参股出资的股份有限公司。( ) | |  | |
| 89.单位实施骗取贷款的行为，可以按照贷款诈骗罪追究刑事责任。( ) | |  | |
| 90.风险偏好型客户，对待风险投资较为积极，愿意为获取高收益而承担高风险，重视风险分析和规避，不因风险的存在而放弃投资机会。( ) | |  | |
| 91.客户的理财需求就是投资高收益或保值增值。( ) | |  | |
| 92.中央银行通常通过调节利率的操作来平衡市场的资金情况。( ) | |  | |
| 93.个人经营类贷款中，有权审批人签署审批意见，对未获批准的贷款申请，自行决定是否写明拒批理由.( ) | |  | |
| 94.在绿色信贷的组织管理方面，银行业金融机构高级管理层应当明确一名高管人员及牵头管理部门，配备相应资源，组织开展并归口管理绿色信贷各项工作。( ) | |  | |
| 95.在抵押贷款的贷后管理中，商业银行应进行定期检查抵押物的存续状况以及占有、使用、转让、出租及其他处置行为。( ) | |  | |
| 96.哈希函数抗冲突指的是不同的输入不能产生相同的输出。( ) | |  | |
| 97.节点一旦离开网络，想要重新加入非常难。( ) | |  | |
| 98.从狭义来说，区块链是一种按照空间顺序将数据区块相连组合成一种链式数据结构的分布式账本。( ) | |  | |
| 99.在DPoS机制下，区块链中的全体节点具有随时罢免和任命代表的权力。( ) | |  | |
| 100.区块链未来的突破重点包括隐私保护技术及链下、链上数据的协同等。( ) | |  | |

## （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** | 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。 | | | | | |
| **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 | 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 | | | | | |
| **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。 | | | | | |
| **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** | | |
| **□学生组 □教师组 □师生同赛试点赛项** | | **☑学生组 □教师组 □师生同赛试点赛项** | | |
| **题目类型** | | **☑单选题 □多选题 □是非题** | | |
| **题目内容** | **题目选项** | | **题目答案** | |
| 1.2004版哪些面额的美元使用了金属油墨（）。 | 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 | |  | |
| 2.人民币鉴别仪通用技术条件》（GB\_16999-2010）中定义的B级点验钞机要求使用大于等于（）种鉴别技术。 | A:12  B:9  C:5  D:4 | |  | |
| 3.银行业金融机构从人民银行调入其他银行已清分现金后，利用本行清分机或类点验钞机重新清点并记录冠字号码。清点后发现的假币，责任归（）。 | A:本行  B:原封捆单位  C:人民银行 | |  | |
| 4.倾斜移动观察2015年版第五套人民币100元，光彩光变数字上可见到（）。 | A:一条亮光带左右滚动  B:一条亮光带上下滚动  C:缩微文字100左右浮动  D:缩微文字100上下浮动。 | |  | |
| 5.第1版欧元纸币在紫外光下，可以看到纸张中有（）荧光纤维。 | A:红、蓝、绿三色  B:红、蓝双色  C:红、黄、蓝三色  D:蓝、绿双色 | |  | |
| 6.（）元及以上面额必须全额机械清分。 | A:5  B:10  C:20 | |  | |
| 7.2015年版第五套人民币100元采用的竖号码，其冠字为（），号码为（）。 | A:暗红色，暗红色或黑色  B:暗红色，黑色  C:蓝色，暗红色或黑色  D:蓝色，蓝色 | |  | |
| 8.第五套人民币中的（）具有白水印特征。 | A:1999年版100元、50元、20元  B:1999年版100元、50元、20元、10元、5元、1元  C:1999年版20元、10元、1元  D:2005年版100元、50元、20元、10元、5元 | |  | |
| 9.透光观察2003版港币的全息开窗式安全线，则可见到其中间有（）。 | A:狮头图案  B:一行镂空的紫荆花图案、HK字母和面额数字  C:钞票印制的年版号 | |  | |
| 10.透光观察2015年版第五套人民币100元应用的白水印防伪特征时，可看到透光性很强的（）。 | A:印刷面额数字100  B:印刷人像图案  C:水印面额数字100  D:水印人像图案 | |  | |
| 11.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 | |  | |
| 12.金融机构在收缴假币过程中有下列情形的，应当立即报告当地中国人民银行分支机构和公安机关：一次性发现假币（）张（枚）以上和当地中国人民银行分支机构和公安机关发文另有规定的两者较小者。 | A:20  B:10  C:5  D:2 | |  | |
| 13.特种标记是钞票（）中采用的一项重要防伪特征。 | A:印版  B:纸张  C:油墨  D:印刷图文 | |  | |
| 14.第五套人民币中的手感线是（）防伪特征。 | A:公众  B:专业  C:专家  D:以上均是 | |  | |
| 15.第四套人民币的大面额票面中（）使用了无色荧光防伪技术。 | A:1980版  B:1990版  C:1999版  D:2005版 | |  | |
| 16.中国人民银行发行新版人民币，应当报（）批准。因防伪或者其他原因，需要改变人民币的印制材料、技术或者工艺的，由（）决定。 | A:全国人大，国务院  B:国家主席，国务院  C:国务院，中国人民银行  D:中国人民银行，国务院 | |  | |
| 17.2005版第五套人民币100元凹印缩微文字的位置在（）。 | A:正面左上方  B:背面右上方  C:背面中下方  D:背面左上方 | |  | |
| 18.银行业金融机构反假货币工作联络机制于（）建立。 | A:2013年  B:2014年  C:2015年 | |  | |
| 19.银行业金融机构在办理业务时发现假人民币硬币，处理方法为（）。 | A:应当面以统一格式的专用信封封装并在封口处加盖“假币”字样的戳记  B:应当面加盖“假币”字样的戳记  C:应当面加盖“假币”字样的戳记，并以统一格式的专用袋加封 | |  | |
| 20.紫外光下，第1版欧元纸币背面地图、桥梁和面额数字呈现（）色。 | A:红  B:绿  C:黄  D:橙 | |  | |
| 21.《假币收缴凭证》上有（）种不同语言。 | A:2  B:3  C:1  D:4 | |  | |
| 22.兑付额不足一分的，（）。 | A:按1分兑换  B:按兑付额兑换  C:不予兑换 | |  | |
| 23.金融机构在履行货币鉴别义务时，以下应当采取的措施表述正确的是（）。 | A:确保在用现金机具的鉴别能力符合行业标准  B:按照中国人民银行有关规定，组织开展机构内反假货币知识与技能培训  C:对办理货币收付、清分业务人员的反假货币水平进行评估，确保其具备判断和挑剔不宜流通人民币的专业能力  D:按照中国人民银行有关规定，采集、存储人民币和全部外币冠字号码 | |  | |
| 24.金融机构确认误收或者误付假币的，应当在（）个工作日内向当地中国人民银行分支机构报告,并在上述期限内将假币实物解缴至当地中国人民银行分支机构。 | A:2  B:3  C:5 | |  | |
| 25.美元上的安全线，1996版和2004版分别在主景肖像的（）位置。 | A:右侧，右侧  B:右侧，左侧  C:左侧，左侧  D:左侧，右侧 | |  | |
| 26.盖有假币字样戳记的人民币经鉴定为真币的、由收缴的银行业金融机构按照（）予以兑换。 | A:低于面额  B:面额  C:高于面额 | |  | |
| 27.第五套人民币的隐形图案为（）。 | A:人像  B:花卉  C:弧线  D:面额数字 | |  | |
| 28.银行业金融机构对回笼现金采取代理行后台清分，本行网点记录、存储方式的，冠字号码的检索由（）受理处置。 | A:记录网点  B:代理行  C:A和B | |  | |
| 29.《人民币鉴别仪通用技术条件》(GB\_16999-2010)定义的冠字号码误识率是指（）。 | A:在鉴别一定数量纸币后，发生冠字号码误识的纸币数量与剩余识别纸币数量的比率  B:真币辨为假币的张数与实际清点真币张数的比率  C:发生冠字号码误识的纸币数量与实际识别纸币数量的比率 | |  | |
| 30.2008年发行（）票面中间增加淡紫色，并逐渐融入接近钞票边缘的颜色。 | A:彩版5美元  B:彩版50美元  C:彩版10美元 | |  | |

**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** | | |
| **□学生组 □教师组 □师生同赛试点赛项** | | **☑学生组 □教师组 □师生同赛试点赛项** | | |
| **题目类型** | | **□单选题 ☑多选题 □是非题** | | |
| **题目内容** | **题目选项** | | **题目答案** | |
| 31.全额清分指银行（）的人民币纸币现金券别经过清分。 | A:柜台支付  B:自动取款机支付  C:自动存取款一体机支付  D:缴存人民银行发行库回笼券 | |  | |
| 32.第五套人民币硬币使用的币材有（）。 | A:铝合金  B:钢芯镀镍  C:不锈钢  D:钢芯镀铜合金 | |  | |
| 33.什么是“安全线”（）。 | A:安全线就是在钞纸的过程中采用特殊技术在纸张中嵌入的一条比较薄的金属或塑料线  B:近年来，许多国家还在安全线上加进了很多防伪技术，如在安全线上印上缩微文字  C:在安全线上加上磁性、全息、变光、移动影像(Motion)等技术  D:安全线是一种普遍运用的防伪技术 | |  | |
| 34.现金清分指对人民币现金进行（），并按照人民银行颁布的钞票流通标准进行质量分类的处理过程。 | A:面额和套别区分  B:真假币鉴别  C:数量统计  D:塑封包装。 | |  | |
| 35.金融机构应结合实际情况，参考以下（）方式防止冠字号码数据丢失。 | A:在清分环节设置校验程序，对清分的每批次纸币张数与冠字号码记录条数进行校验  B:在清分机具开机时进行测试，并规定使用过程中的定期抽查频率  C:在清分机清分之后，逐张对记录的冠字号码信息与现金实物比对  D:柜员机加钞后取出若干张纸币后登录系统查询验证 | |  | |
| 36.根据《人民币鉴别仪通用技术条件》(GB\_16999-2010)，以下说法正确的是（）。 | A:鉴别仪的鉴别技术总共有12种类  B:A级点验钞机的漏辨率应小于等于0.015%  C:B级点验钞机的漏辨率应小于等于0.010%  D:C级点验钞机的漏辨率应小于等于0.010%。 | |  | |
| 37.（）面额欧元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 | |  | |
| 38.金融机构收缴假币时，对（）应当面以统一格式的专用袋加封。 | A:假人民币纸币  B:假外币纸币  C:假人民币硬币  D:假外币硬币 | |  | |
| 39.反假货币人才队伍的建设是指（）三支队伍。 | A:货币真伪鉴定师队伍  B:货币真伪鉴别师队伍  C:货币真伪识别师队伍  D:货币真伪分析师队伍 | |  | |
| 40.哪些金融机构可以鉴定货币真伪（）。 | A:中国人民银行  B:公安机关  C:由中国人民银行授权的工商银行、农业银行、中国银行、建设银行  D:办理货币存取款和外币兑换业务的金融机构 | |  | |
| 41.特殊残缺、污损人民币是指票面因火灾、虫蛀、鼠咬、霉烂等特殊原因，造成（）受损，纸张碳化、变形、图案不清晰，不宜再继续流通使用的人民币。 | A:外观  B:新旧程度  C:质地  D:防伪特征 | |  | |
| 42.《银行业机构现金整点中心发现假币解缴单》包括（）及数量、来源网点或单位等项目。 | A:版别  B:券别  C:冠字号码  D:制作方式。  E:金额 | |  | |
| 43.银行业金融机构在办理业务时，对假外币纸币及各种假硬币，应当面以统一格式的专用袋加封，封口处加盖“假币”字样戳记，并在专用袋上标明（）等细项。 | A:币种、券别  B:面额、张（枚）数  C:冠字号码、收缴人名章  D:持有人的姓名、证件号 | |  | |
| 44.什么叫“密押”（）。 | A:密押就是暗记  B:密押起不到防伪作用  C:发行机构在纸币票面上做的一种特殊记号  D:具有一定的防伪作用，如户部官票上的花押 | |  | |
| 45.以下说法正确的是（）。 | A:银行业金融机构要按季向人民银行解交移送临柜收缴的假币。  B:银行业金融机构要按月向人民银行解交移送临柜收缴的假币。  C:银行业金融机构一次性发现假人民币面额500元（含）以上的，应当立即通报公安机关  D:银行业金融机构一次性发现假人民币500元（含）面额以上的，要在当天将有关情况通报公安机关 | |  | |

**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** | |
| **□学生组 □教师组 □师生同赛试点赛项** | | **☑学生组 □教师组 □师生同赛试点赛项** | |
| **题目类型** | | **□单选题 □多选题 ☑是非题** | |
| **题目内容** | | **题目答案** | |
| 46.第1版5欧元、10欧元和20欧元均采用珠光油墨印刷图案。（） | |  | |
| 47.国务院反假货币工作联席会议是银行业金融机构反假货币联络会议的牵头单位。（） | |  | |
| 48.《假币收缴凭证》按收缴的币种，分为本币假币收缴凭证和外币收缴凭证两个种类。（） | |  | |
| 49.第1版欧元各面额纸币均采用了全息贴膜技术。（） | |  | |
| 50.变造币均是由真币和假币拼凑的。( ) | |  | |
| 51.为保证假币实物安全，查询人或查询代理人持假币实物申请查询的，应予以封存，并在纸币实物上加盖印章。（） | |  | |
| 52.中国人民银行分支机构和中国人民银行授权的鉴定机构鉴定货币真伪时，应当至少有两名鉴定人员同时参与。（） | |  | |
| 53.当银行业金融机构业务人员办理业务发现假币时，假币持有人可以不将假币交给银行业金融机构收缴。（） | |  | |
| 54.中国人民银行应该在纪念币发行公告发布前将纪念币支付给金融机构。（） | |  | |
| 55.各商业银行要对使用的现钞处理设备的测试升级情况要有书面记录，以备阅读。（） | |  | |
| 56.发行基金从业务库出库后成为现金（）。 | |  | |
| 57.特殊残缺、污损人民币兑换业务专用袋及封签应具有不可恢复性。（） | |  | |
| 58.银行业机构必须按定期将装有特殊残缺、污损人民币的专用袋和其他残损人民币一起交存人民银行当地发行库。（） | |  | |
| 59.变造的货币是指仿照真币的图案、形状、色彩等，采用各种手段制作的假币。（） | |  | |
| 60.委托他行或社会清分机构清分后调入，由本行对外支付的现金，必须由本行记录、存储冠字号码，保证冠字号码可追溯查询。（） | |  | |
| 61.垂直票面观察2015年版第五套人民币100元纸币上的光彩光变数字,数字颜色以品红色为主。（） | |  | |
| 62.与票面呈一定角度观察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时，安全线呈品红色。（） | |  | |
| 63.冠字号码查询系统模糊检索要求输入完整待查冠字号码后显示唯一冠字号码现钞。（） | |  | |
| 64.根据冠字号码查询结果判定为金融机构付出假币，有假币实物的，应由金融机构按照《中国人民银行假币收缴鉴定管理办法》进行处理，并予以半额赔付。（） | |  | |
| 65.2013年10月，彩版10美元面额发行问世。（） | |  | |

**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** | | |
| **□学生组 □教师组 □师生同赛试点赛项** | | **☑学生组 □教师组 □师生同赛试点赛项** | | |
| **题目类型** | | **☑单选题 ☑多选题 □是非题** | | |
| **题目内容** | **题目选项** | | **题目答案** | |
| 66.F序列50英镑纸币在放大镜下观察，（）号位等处印刷有缩微文字，这些文字字迹微小但线条饱满且清晰。  9-1  9-11 | A:3  B:5  C:6  D:7 | |  | |
| 67.用手触摸2010年版汇丰银行券1000元纸币正面（）号位，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。  9-2 | A:1  B:2  C:10  D:11 | |  | |
| 68.第五套人民币2015年版100元纸币，3号位是（）防伪特征。  9-3 | A:光彩光变数字  B:光变油墨面额数字  C:光变数字  D:油墨面额数字 | |  | |
| 69.2013年版5欧元纸币正面右侧10号位，图内有（）等，在转动纸币的过程中，可见彩虹效果和明亮动态的图案变换。  9-4 | A:主景图案  B:欧罗巴女神像  C:EURO  D:5  E:€ | |  | |
| 70.E序列（再版）5英镑纸币3号位采用了（），部分埋入于纸张中，部分裸露于纸面上，裸露于纸面上的为开窗部位，在纸币的背面。迎光透视，可见条码水印。  9-5 | A:开窗式金属安全线  B:开窗式银色金属安全线  C:金属安全线  D:全息磁性开窗安全线 | |  | |

**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** | | | | |
| **□学生组 □教师组 □师生同赛试点赛项** | | | | | **🗹学生组 □教师组 □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、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。 | 金融服务营销、金融风险与合规 | 6.67 | | 120 | 机考评分 |
| 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 |
| 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 | |
| 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 | |

**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、客户情绪安抚、异议及投诉处理、客户询问服务处理、客户分流与引导、上门服务、应急处理预案、投资营销转介、证券业务咨询、保险业务咨询等。 | | | | | |
| **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** |
| 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.客户投诉及服务问题处理 | 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 | 根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案，完成客户情绪安抚。 | | 1.接待客户  2.疑难解答  3.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 | 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、填写正确的单据内容，完成异议及投诉处理。 | | 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.现场处理 | 1.大堂经理的沟通礼仪  2.对公存款业务办理流程  3.现金缴纳单的填写与审核  4.客户分流与引导  5.营业网点员工行为问题处理 | 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4 | 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.协助取号  3.疑难解答  4.客户引导 | 1.大堂经理的沟通礼仪  2.现金存款业务办理流程  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5 | 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，完成客户分流与引导。 | | 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.公司现金缴存业务办理流程  4.现金缴纳单的填写与审核  4.金融业务风险的识别与防范  5.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，完成上门服务。 | | 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 | 1.大堂经理的沟通礼仪  2.汇款业务办理流程  3.上门服务  4.个人结算业务申请书的填写与审核  5.客户分流与引导  6.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7 | 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，完成应急处理预案。 | | 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.现场处理 | 1.大堂经理的沟通礼仪  2.常用英语交流  3.银行本票申请书的填写与审核  4.金融业务风险的识别与防范  5.客户分流与引导  6.营业网点突发事件处理 | 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。 | | 1.接待客户  2.疑难解答  3.客户引导  4.送别 | 1.大堂经理的沟通礼仪  2.证券账户营业部查询  3.证券交易时间 | 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.客户引导  4.送别 | 1.大堂经理的沟通礼仪  2.保险需求分析  3.财产保险概念  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%) |
| **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，较好地进行金融产品营销的能力。  6.为客户提供证券咨询、投资分析等服务的能力。  7.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。  8.开展市场调查、客户拓展、保险产品推广及销售等工作的能力。  9.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。  10.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。  11.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。  12.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 | | 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  JR/T 0038—2007 保险业标准化工作指南  JR/T 0112-2014 证券期货业信息系统审计规范  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** |  | | | | | |

**表8 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** | 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、贷记卡业务、个人特殊业务、公司账户业务、企业网银业务、代理业务、大小额支付业务、跨行汇款业务、票据审核业务、票据业务处理、日终业务等。 | | | | | |
| **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** |
| 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业务。 | | 1.开立个人客户号  2.开立个人账户  3.借记卡活期存款  4.手工收取费用  5.借记卡整存整取开户  6.个人支票开户  7.个人支票取款  8.借记卡整存整取销户 | 1.借记卡账户开立与存入内容流程操作  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  5.个人支票业务流程 | 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3 | 根据任务说明和重要提示完成个人贷记卡业务。 | | 1.开立个人客户号  2.开立个人账户  3.借记卡活期存款  4.手工收取费用  5.贷记卡开户  6.卡折转贷记卡 | 1.个人业务账户管理  2.贷记卡业务流程操作  3.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4 | 根据任务说明和重要提示完成个人特殊业务。 | | 1.凭证管理-支票核销  2.借记卡密码修改  3.借记卡换卡 | 1.凭证管理中的支票核销业务流程  2.借记卡账户管理 | 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对公业务。 | | 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  4.现金取款 | 1.公司账户开户、存取款、转账业务办理流程  2.个人存款业务的主要类型  3.现金取款业务 | 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企业网银业务。 | | 1.网银签约-企业网银签约 | 1.企业网银业务办理流程 | 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7 | 根据任务说明完成代理业务。 | | 1.开对公客户号  2.开对公存款账号  3.现金存款  4.支票出售  5.手工收取费用  6.代理合同管理  7.代理批量管理  8.批量明细管理  9.批量托收（代发） | 1.公司账户开户、存款业务办理流程  2.购买支票操作  3.代理业务办理流程  4.代理合同管理、批量明细管理、批量托收（代发）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大小额支付业务。 | | 1.支付结算-大小额支付系统-小额定期贷记业务 | 1.小额定期贷记业务办理流程 | 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跨行汇款业务。 | | 1.支付结算-大小额支付系统-跨行汇款业务 | 1.跨行汇款业务办理流程 | 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，完成票据审核业务。 | | 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.银行承兑汇票的功能与票面样式 | 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在系统中操作完成票据业务。 | | 1.支票业务处理-普通支票-领购  2.出票  3.退票 | 1.支票处理流转程序  2.支票的填写规范  3.支票领购、出票、退票操作 | 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12 | 根据任务说明和重要提示完成日终业务处理。 | | 1.钱箱管理-钱箱轧账  2.凭证管理-凭证综合查询  3.凭证入库  4.现金入库 | 1.柜员日终业务处理  2.空白凭证查询与入库  3.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、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 | | 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11 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** | | 18 | |
| **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** | □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** |
| 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贷款业务申请。 | | 1.信贷业务处理-业务申请-个人国家助学贷款申请列表 | 1.个人国家助学贷款的要素  2.个人国家助学贷款申请资料  3.个人国家助学贷款的流程 | 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3 | 根据任务说明和重要提示完成个人客户贷款业务调查。 | | 1. 个人国家助学贷款调查 | 1.个人国家助学贷款评审流程  2.个人国家助学贷款风险管理 | 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4 | 根据任务说明和重要提示完成个人客户贷款业务审查。 | | 1. 个人国家助学贷款审查 | 1.个人国家助学贷款评审流程  2.个人国家助学贷款风险管理 | 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批。 | | 1.个人国家助学贷款审批 | 1.个人国家助学贷款评审流程  2.个人国家助学贷款风险管理 | 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合同登记。 | | 1.放贷管理-合同登记 | 1.个人国家助学贷款放贷流程  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7 | 根据任务说明和重要提示完成个人客户放款审核。 | | 1.放贷管理-放贷审核 | 1.个人国家助学贷款放贷流程  2.个人住房抵押贷款风险管理 | 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8 | 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.个人国家助学贷款放贷流程  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9 | 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10 | 根据任务说明和重要提示完成公司客户担保品信息。 | | 1.担保品信息管理-抵质押品信息录入-抵质押品信息录入列表  2.房地产明细列表 | 1.公司贷款抵质押品信息分析与管理  2.公司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11 | 根据任务说明和重要提示完成公司客户资信评估。 | | 1.资信评估-企业信用等级评定表列表 | 1.公司贷款风险管理  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12 | 根据任务说明和重要提示完成公司客户业务申请。 | | 1.保函申请-业务申请-信用证申请列表 | 1.公司信用证申请列表填写 | 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%) |
| 任务13 | 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-信用证调查 | 1.公司信用证业务评审流程  2.公司信用证业务风险管理 | 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14 | 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-信用证审查 | 1.公司信用证业务评审流程  2.公司信用证业务风险管理 | 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批。 | | 1. 信贷业务处理-业务审批-信用证审批 | 1.公司信用证业务评审流程  2.公司信用证业务风险管理 | 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合同登记。 | | 1.放贷管理-合同登记 | 1.公司担保贷款放贷流程  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17 | 根据任务说明和重要提示完成公司客户贷款审核。 | | 1.放贷管理-放贷审核 | 1.公司放贷流程  2.公司信用证风险管理 | 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18 | 根据任务说明和重要提示完成公司客户贷款发放。 | | 1.放贷管理-贷款发放 | 1.公司放贷流程  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%) |
| **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12 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 🗹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** |
| 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风险管理与保险规划。 | | 1.风险管理与保险规划-优先被保险人确定  2.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.家庭优先被保险人确定  4.双十原则法  5.风险管理与保险规划方案 | 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投资规划。 | | 1.风险承受能力评分表  2.风险偏好评分表  3.风险承受能力评估结果  4.现有投资组合  5.投资理财方案 | 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  5.投资规划方案 | 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购房规划。 | | 1.购房规划-购房资金需求分析 | 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 | 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养老规划。 | | 1.养老规划-养老资金需求分析 | 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 | 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规划。 | | 1.家族财富规划-财产分配与传承规划-继承人  2.财产分配与传承规划-遗产的种类与价值  3.财产分配与传承规划-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** | | | | | |
| **□学生组 □教师组 □师生同赛试点赛项** | | | | | **☑学生组 □教师组 □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. 具有为客户进行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； | | 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 | 20% | | 36 | 机考评分 |
| 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 | 金融科技风险控制、信用风险管理、金融业务风险审查 | | 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；  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； | | 金融风险与合规、金融科技合规实务、金融风险管理 | 5% | | 9 | 机考评分 |

## 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** | | 4 | |
| **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2个快速配置云服务，配置分别如下表，随后新建了3个云应用。  **云服务**   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 序号 | 地域 | 公网IP | 实例族 | 实例类型 | vCPU | 内存 | 网络收发包 | 系统盘 | 数据盘 | | 1 | 重庆 | 100 | 内存型 | 安全增强内存型M6ce | 8核 | 64G | 60 | 高性能云硬盘60G | 高性能云硬盘  数量2，容量1024G | | 2 | 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 | | 1 | 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 | | 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 | | 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14日向云服务提供机构申请实例族为内存型的快速配置云服务，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：6228021901114525，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；该证券安排数据采集人员在“理财投资客户数据采集”任务中获取到了大量证券投资客户数据，并分别在“理财投资客户数据导入”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、个股\_交易成功次数、账户\_基金交易次数、理财\_理财交易申请提交次数等数据；在“其他投资客户数据导入”任务中导入了性别、月收入、民族、婚姻状况、文化程度、个股\_交易成功次数、行情\_浏览详情页次数、银证转账\_转账成功次数、理财\_基金交易成功次数等数据，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理财投资客户的特性，从而为新客户推荐合适的基金产品，于是数据分析人员以“理财投资客户数据分析”为数据分析名称分析了基金投资客户的年龄、年收入、省份、理财\_理财交易成功次数、个股\_交易成功次数、账户\_基金交易次数、理财\_理财交易申请提交次数等属性分布情况；在“其他投资客户数据分析”任务中分析了基金投资客户的性别、民族、婚姻状况、文化程度、个股\_交易成功次数、银证转账\_转账成功次数、理财\_基金交易成功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的个人属性和业务行为等数据之间有密切的联系，于是在“理财投资客户数据挖掘”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=0.1x+0.5z+0.8b，y为理财\_理财交易成功次数，x为个股\_交易成功次数，z为年龄,b为账户\_基金交易次数；在“其他投资客户数据挖掘”任务中，创建表达式为：y=0.25x+0.13z+0.86b+0.001c，y为个股\_交易成功次数，x为行情\_浏览详情页次数，z为银证转账\_转账成功次数,b为理财\_基金交易成功，c为月收入。接着数据分析人员为了进一步分析数据，在“理财投资客户可视化分析”任务中分别以年龄、年收入、省份为维度，以理财\_理财交易成功次数、个股\_交易成功次数、账户\_基金交易次数、理财\_理财交易申请提交次数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“其他投资客户可视化分析”任务中分别以性别、婚姻状况、文化程度为维度，以个股\_交易成功次数、行情\_浏览详情页次数、银证转账\_转账成功次数、理财\_基金交易成功次数为指标分别创建了堆叠柱状图、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，分别在“理财投资客户画像”任务中针对二十八至三十五岁（含二十八岁和三十五岁）且年收入不少于六万五千元的客户群体在年龄、年收入、省份、理财\_理财交易成功次数、个股\_交易成功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“其他投资客户画像”任务中筛选了月收入不少于八千元且行情\_浏览详情页次数大于15的客户并在性别、月收入、文化程度、个股\_交易成功次数、行情\_浏览详情页次数、银证转账\_转账成功次数、理财\_基金交易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分别创建了“理财投资客户周期发送短信”和“其他投资客户周期发送短信”精准营销任务，并设置每月1日给这两个客户群发送短信。  某个人用户收到证券公司的推送信息后于2023年6月10日向证券公司申请资产管理业务，证券公司审批同意。 | | | | | |
| **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 | 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1-4 | 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** | | 15 | |
| **竞赛时间** | 总时间180分钟，其中实施180分钟。 | | | | | |
| **任务描述** | **区块链金融-链设计**  1.在区块链业务中，首先至少需要认证6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。  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2条企业间合作使用的联盟链，作为后续操作的平台基础。  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6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2人。  5.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2名成员设置为广播节点。  6.共识节点拥有记账的权限，联盟链中当企业认为自己有能力成为共识节点时，可发起切换自己为共识节点的申请，请在联盟链上至少开启共识 2次。  **区块链应用-资产证券化（ABS）业务**  为了增强资产的流动性、减小风险资产、获得低成本融资，企业A以自有的一笔信托受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：信托受益权资产支持证券化计划）；并计划委托中信证券股份有限公司、中债资信评估有限责任公司在上海证券交易所挂牌上市发行；该笔信托受益权资产剩余本金规模为8100万人民币；剩余期限14个月。  为了实现“破产隔离”的独立的资产管理计划，于是中信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到信托受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，信托受益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，并发送给信托受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。  **区块链应用-航空延误、意外险**  任务一：  用户A和同事用户B因公司委派，近期需要前往广州出差；于是用户A购买了2023年7月12日中国北方航空公司（CJ）从上海飞往广州的CJ1466号航班；用户A见最近上海天气总是阴雨不断，担心会因为天气影响航班，于是和用户B一起购买了保障范围包含“延误2小时及以上赔偿200元；航班备降、迫降一次赔偿400元”的航班延误险。  用户A和用户B出行当天在旅途过程中飞机遭遇大片乌云天气，考虑到能见度恶劣，影响目视飞行，可能造成飞机迷航或其他飞行事故，云中飞行还容易产生积冰，飞机积冰后，影响飞机性能，给操纵带来困难等情况；于是机长决定紧急迫降在附近机场。在附近机场等待九小时后终于乌云散去，天气变得晴朗，飞机重新起飞，最后安全抵达目的地。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和好朋友用户B计划去西藏布达拉宫感受信仰的力量，于是一起购买了中国西北航空公司（WH）2023年9月10日从石家庄飞往拉萨的WH1683号航班，用户A担心出省会受到疫情的影响，所以给自己和朋友用户B买了一份从出发日开始保期为15天、保额为300万的航空意外险。  用户A出行当天在出发地石家庄机场起飞航道附近突发强侧风，飞机在降落时能见度很低，最终飞机起飞失败发生侧翻，属于一般飞行事故；用户A因此造成轻伤，中国西北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A在飞机降落后迅速被送往医院治疗，经过一段时间的治疗，2023年9月30日用户A伤愈出院，并向保险公司提交了医院治疗相关凭证和索赔申请书，其中医疗费索赔金额为8万元，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A的医疗费用。  **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，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》，随后于2023年4月 10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，无穷食品有限公司首先新增商品信息；余鹏飞是大丰实业有限公司的员工，2023年4月17日，于鹏飞以公司名义向无穷食品有限公司发起10kg糕点、20kg面包、15kg饼干的采购，采购项目命名为“大丰实业采购项目”，无穷食品有限公司接受订单。   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 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） | | 糕点 | 焙烤食品 | 1030201010000000000 | 3% | 30 | | 面包 | 焙烤食品 | 1030201020000000000 | 3% | 30 | | 饼干 | 焙烤食品 | 1030201030000000000 | 3% | 20 | | 膨化食品 | 焙烤食品 | 1030201040000000000 | 3% | 30 |   余鹏飞支付货款后申请无穷食品有限公司开具发票，收票方式为邮箱接收，无穷食品有限公司在2023年4月17日根据采购信息开出发票，余鹏飞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 | 余鹏飞 | | 消费者电话 | 13547890965 | | 消费者邮箱 | Flyfly@163.com | | 公司名称 | 大丰实业有限公司 | | 纳税人识别号 | 91440300MA5GNXER6H | | 注册地址 | 广东省深圳市福田区 |   **区块链应用-农业供应链**  某禽畜类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；2023年2月8日，农产品生产企业计划在180亩的“绿色土鸡养殖区”和500亩的“绿色山羊养殖区”分别投放12,600只土鸡苗、4500只羊仔；从投苗后需要每天采用机械作业的方式给养殖区分别投喂玉米8,000公斤、麸皮5,500公斤；生产企业分别在开始养殖后的第六个月出栏了180,000公斤山羊，第十个月出栏了44,100斤土鸡。  生产企业完成农产品采收后立即申请了该批次土鸡和山羊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山羊按40元每公斤，土鸡25元每公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的效能。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-保函**  1.交易链式要求  许多的机构或组织共同经营一个区块链交易，每个机构或组织管理一个或多个该链里的节点，数据不会默认公开，只有该链上的节点才可以进行读取修改和访问等活动。链外成员加入需先得到链内的节点发出邀请并且链内的大部分成员共识同意才可加入。在共识方面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，同时区块链的正常运转依赖于受托人，这些受托人是完全等价的。而在加密算法上解密速度通常很快，但加密较慢，而RSA则相反，安全性与RSA密钥相等。对于隐私保护协议则可以隐藏交易输入地址与输出地址间的关系，但技术需要第三方混币服务平台，第三方平台掌握用户输入地址与输出地址，因此技术并不是完全匿名的。  2.合约流程说明  （1）保函拥有者（受益人或者转让人）在保函到期的前一个月即保函的赔付期内，向系统发出要求赔付的信息，系统将赔付要求发给担保人B；  （2）担保人B收到赔付要求后在保函有效期内确认赔付并将规定款项汇到系统中，最后系统将款项汇给保函拥有者完成保函赔付。  **区块链审计-航意险**  1.交易链式要求  把若干个同行业联合起来，形成的一个集合的记账区块链，受这个特定群体的完全控制，主要特点包括数据处理效率较快，隐私性较强，可控性较强。链外成员加入需申请并且链内的成员共识同意才可加入。在共识方面对每个副本节点提出了两个限定条件，所有节点必须是确定性的。也就是说，在给定状态和参数相同的情况下操作执行的结果必须相同，其次的话，所有节点必须从相同的状态开始执行。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即压缩算法，是最安全的Hash函数之一。对于隐私保护协议则可隐藏交易的输入地址与输出地址之间的联系，提高了攻击者分析交易内容的难度，保证用户交易隐私。  2.合约流程说明  （1）A在一次乘坐航班前购买了航空意外险，并按自己出行的日期选择了保障期限和投保额。  （2）A在出行的航班上遭遇了重大飞行事故，A因事故造成了残疾。航班降落后，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。  （3）经过治疗后，A向保险公司提交了医院治疗相关凭证和伤残鉴定书，保险公司经过审核，确定材料及事件属实，并支付了医疗费用和残疾赔偿金给被保险人A。 | | | | | |
| **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（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资产转移业务 | | 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 | 1.企业资产转移业务流程  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2-2（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.申请索赔医疗费用  4.支付赔偿金 | 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  4.航空意外险理赔信息 | 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）-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-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-航空意外险） | 运用区块链技术，完成航空意外险业务链审计 | | 1.航空意外险业务链结构审计  2.航空意外险业务智能合约审计  3.航空意外险业务代码审计 | 1.航空意外险业务链结构信息  2.航空意外险业务智能合约信息  3.航空意外险业务代码信息 | 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3-1（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%) |
| **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** | | 5 | |
| **竞赛时间** | 总时间180分钟，其中实施180分钟。 | | | | | |
| **任务描述** | 中国多个试点城市成功探索出以数字人民币振兴消费、补贴企业的新路径，数字人民币已嵌入丰富的线下消费场景。为促进数字人民币发展，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“第一季度发展性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邮政储蓄银行分别缴纳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。  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，中国银行和中国邮政储蓄银行的兑换金额分别为5000000元。中国银行和中国邮政储蓄银行都开发了个人软二类级别的钱包，个人可以申请开户，开户成功后再申请数字人民币软钱包，中国银行还开发了对公软钱包和对公硬钱包。随后，沈聪杨向中国银行以远程认证的方式申请了三类级别的软钱包，并设置钱包账户名称为“沈聪杨三类数字人民币软钱包”，并先给钱包充值5200元，沈聪杨为获得更高的钱包额度，将自己的钱包升级为二类。  蓝旗实业有限公司法人林亮发现数字人民币支付方式在数字支付市场中占有占据重要地位，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软钱包，对公钱包名称为“蓝旗一号对公软钱包”，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。  蓝旗实业有限公司发布了一种商品，商品名称为烟台蓬莱阁门票，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95元。沈聪杨准备从林亮经营的蓝旗实业有限公司团购5张盘烟台蓬莱阁门票，沈聪杨接入了蓝旗景区门票子钱包，并通过子钱包付款。  提示： 沈聪杨个人信息：身份证号：450104197710101516；个人电话：13177898999；银行账号：6013004568005200  中国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。成都科耐股份有限公司向中国银行提交了“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。  成都科耐股份有限公司准备在日本投资共计4020000.00元人民币，但目前已有投资资金1020000.00元人民币，准备向中国银行融资剩余部分，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2月7日，债务人类型为中资企业，净资产为9500万，现有跨境融资余额100万，本笔跨境融资签约额3000000.00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80万元。  成都科耐股份有限公司与中国银行签署贷款协议，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，成都科耐股份有限公司申请开立外债专用账户，中国银行同意审批开立外债专用账户，并发放了注资，随后成都科耐股份有限公司提款。中国银行、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，中国银行提醒企业还款，成都科耐股份有限公司根据财务计划对此笔贷款还本付息，中国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。  当成都科耐股份有限公司获取到跨境融资资金后，就计划从松下电器产业株式会社采购500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。在成都科耐股份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，成都科耐股份有限公司确认收货，完成此次数字人民币跨境支付。 | | | | | |
| **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 | 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.接入支付流程  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%) |
| **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** | 甘肃宣维有限公司是一家芯片贸易公司，近期计划购买一批芯片，但目前没有足够的周转现金。甘肃宣维有限公司的法定代表人旗文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9000000.00元，银行告知法定代表人旗文申请企业银行贷款需要出具企业征信报告，但甘肃宣维有限公司的法定代表人旗文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，旗文给成佳签发了“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，甘肃宣维有限公司法定代表人旗文立马查看了征信报告。  旗文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。商业银行收到甘肃宣维有限公司的贷款申请后，先创建了企业类型的“芯片业企业风险评估”风险控制模型，对甘肃宣维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， 甘肃宣维有限公司在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天后与甘肃宣维有限公司签署了贷款协议。  银行在进行日常的贷后管理时，审核了甘肃宣维有限公司的贷后信息，在2023年7月29日向甘肃宣维有限公司法定代表人旗文发送了还款提醒通知函，甘肃宣维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 | 甘肃宣维有限公司 | | 企业注册地址 | 甘肃省天水市秦州区西关街道 | | 企业注册时间 | 2000-07-08 | | 国税登记号 | N96244837237655461 | | 企业注册资本（元） | 50000000.00 | | 企业组织机构代码 | 78724425-6 | | 法定代表人姓名 | 旗文 | | 法定代表人证件号码 | 625705198008015920 | | 法定代表人电话号码 | 13208133208 | | 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。  国家推出了养老金个税减免政策，对于工作者来说，又可以节省一笔税款。麦淑良在2021年2月15日已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年麦淑良缴费月度为12个月，年收入为253800元，税务局经过检查核实，给与麦淑良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，客户经理打算发布1种养老基金产品用于试行，产品名称为“康健辅助一号”，产品成立日期为2023年1月20日，产品存续时间为8个月，年化收益率为5.76%。麦淑良了解到康健辅助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“康健辅助一号基金投资计划”，投资金额为19000元，投资时间为2023年1月21日。   |  |  | | --- | --- | | 姓名 | 麦淑良 | | 身份证号码 | 144696197601088224 | | 户籍户别 | 本市（城镇）户口 | | 联系地址 | 山西省大同市新荣区 | | 户籍地址 | 山西省大同市新荣区 | | 联系电话 | 18127997606 | | 文化程度 | 初等教育 | | 政治面貌 | 群众 | | 缴费机构 | 山西李旺食品有限公司 | | 缴费起始年月日 | 2015年1月20日 | | 缴费基数（元） | 2400 | | 缴费形式 | 工作单位 | | 缴费卡银行 | 中国银行 | | | | | | |
| **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 | 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 | | 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  9.贷后管理 | 1.采集企业信用数据流程  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、贷中管理、贷后管理流程 | 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** | | 5 | |
| **竞赛时间** | 总时间180分钟，其中实施180分钟。 | | | | | |
| **任务描述** | 程明同学是一名大四的学生，因为临近毕业所以进入一家证券公司实习，证券公司最近引入了证券业的金融软件来提高服务效率，程明作为实习生使用了这款新引入的科技软件；程明同学在用户数据库中筛选出了时间周期在“一年以内”并且性别为“女”的用户，并为该部分用户创建了“短期交易客户群”，接着为“短期交易客户群”设计一套金融服务方案，方案设计投资组合的预计收益率将达到7.5%以上、预计波动率控制在2.8%之内，投资组合的现金管理类占比75%、固定收益类占比20%、权益收益类占比5%、另类及其他0.00%，为了检验金融服务方案的可行性，程明构建了“短期交易投资组合”，模拟试算后满足了金融服务方案的要求。因为当前市场交易活跃，所以程明趁此机会调整投资组合的持仓，使模拟年化收益率调整后达到10%以上，模拟波动率保持在5%以下。完成投资组合构建后，程明查看了“短期交易投资组合”的业绩报告。  接下来程明选择“智能投研人员”对行业进行了分析，根据当前的行业热点，程明选择对“上海板块、山西板块”两个行业进行市场分析并出具投研报告。完成两个行业的分析后，程明仔细查看了针对两个行业出具的投研报告。 在完成本职工作后，程明切换到“程序化交易人员”的角色尝试进行量化交易策略操作，接着程明创建了名为“实习试用策略”的量化交易策略，并在策略中设定昨日收盘价小于5日均值时卖出，昨日收盘价大于3日均值时买入，设置个股止盈点为4%，个股止损点为4%；最大策略最大亏损为5%，策略最大盈利为10%。在进行选股之前，程明查看了“华东医药、分众传媒、洋河股份、海康威视”四家公司的财务分析报告，接着程明筛选出深圳证券交易所换手率小于等于10%；且总资产利润率大于等于12%的股票，在筛选出的股票中选择“华东医药、分众传媒、洋河股份、海康威视”共4支股票作为策略标的股票，并将策略进行回测，回测时间段内策略的累计收益率达到了7.85%以上，最大回撤不超过1.00%。在进行参数优化后，模拟应用检验的累计收益率达到了16.11%以上，最大回撤不超过3.90%。在将各项数据调试到预期水平后，程明对策略进行跟踪监测。  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“招商中证白酒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“招商中证白酒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。  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“高净值客户群”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“短期交易客户群营销策略”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6月12日在“天天基金网”发布了广告。 | | | | | |
| **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 | 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  5.智能投顾业务流程 | 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1-2 | 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%) |
| **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** |  | | | | | |

## 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** | | 3 | |
| **竞赛时间** | 总时间180分钟，其中实施180分钟。 | | | | | |
| **任务描述** | 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，保险公司决定设计UBI车险。保险设计人员将保险命名为“车险专家”，适用人群主要是20岁至47岁的人群。“车险专家”保险属于车险类型并且当中只包括UBI车险。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“车险专家”的产品特性，筛选出满足年龄“大于等于20岁小于等于47岁”，并且“车险-交强险”中包含“意外身故伤残、意外医疗、财产损失”的客户，并将客户群命名为“车险专家客户群”。建立好目标客户后，营销人员准备针对“车险专家客户群”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“车险专家营销方案”并在“达成销售”模块查看了销售数据，确认销售情况。  为加大“车险专家”的宣传力度，保险公司针对“车险专家客户群”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“车险专家项目”营销策略，营销方案通过广告、推介会、座谈会、报刊、网上路演、人员推销、网络推广等方式推广保险产品杠杆高、没有等待期、价格便宜、保额充足、高性价比、核保宽松、一键理赔、道路救援等特点，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4月12日在在保险公司官网举办了产品的线上路演。  配合“车险专家”这款保险产品，风险管理人员设计了“车险专家核保”模型，针对“车险专家营销方案”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“车险专家营销方案”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。  收到营销信息的潜在客户，进入客户服务查询了“车险专家”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） | | | | 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4升以上的豪华车 | | 核定吨位 | 24吨~31吨 | | 进口/国产车标志 | 合资 | | 马力 | 500PS以上 | | 车辆购置价 | 20-50万 | | 防抱死系统 | 三通道式 | | 防盗系统 | 机电式防盗装置 | | 车龄 | 3-5年 | | 座位数 | 五座以下 | | 车型 | 自卸汽车 | | 使用性质 | 非营业客车 | | 使用年限 | 5-10年 | | 行驶里程 | 10万公里以上 | | 保险人数据 | 性别 | 女 | | 年龄 | 25-40岁 | | 婚姻 | 已婚 | | 驾驶行为 | 危险 | | 扩展数据 | 违章次数 | 3-5次 | | 紧急制动 | 3-5次 | | 转弯行为数据 | 弯道不减速 | | 保费折扣 | 9.90% | | | 定价 | 0.05 | | | 创建核保模型 | | | | | | | | 核保模型名称 | | 车险专家核保 | | | | | | 除外承保 | | A.脑出血、脑梗塞、脑动脉硬化、癫痫病、精神病 | | | | | | 加费承保 | | B.任何白内障、青光眼、中耳炎、视网膜疾病  C.哮喘、慢性支气管炎、肺气肿、胸膜疾病、肺结核、支气管扩张  D.高血压、冠心病、风湿性心脏病、先天性心脏病  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  F.肾小球肾炎、肾盂肾炎、肾病综合症、肾功能不全、尿路结石  G.糖尿病或血糖异常、甲状腺疾病或检查异常、肾上腺疾病  H.类风湿关节炎、系统性红斑狼疮、硬皮病  I.各种贫血、血小板减少性紫痰、淋巴瘤  J.视力、听力、言语、咀嚼功能障碍、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 | | | | | | 人工核保 | | N.任何身体异常、残疾、畸形、缺损、假体、受伤 | | | | | | 延期承保 | |  | | | | | | 拒保 | | 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  M.性病、HIV抗体阳性者、艾滋病及其并发症 | | | | | | | | | | |
| **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 | 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1-3 | 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** | | 2 | |
| **竞赛时间** | 总时间180分钟，其中实施180分钟。 | | | | | |
| **任务描述** | 某供应链核心企业希望通过供应链金融的业务模式来节约企业在采购方面的成本，于是核心企业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145万元，2022年8月17日，核心企业向有关部门发送了以上海妙尚有限公司为收票人的出票申请，票据期限为一个月，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。        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115万元融资，2022年8月22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。与此同时，核心企业认为上海妙尚有限公司信誉良好，所以计划再次向上海妙尚有限公司采购一批货物，该次采购的货物价值将达到1400万元，其中500万货款核心企业计划以现金的方式支付，剩余部分以商业承兑汇票的方式结算，票据期限为四个月，核心企业相关部门审核后，同意了该商业承兑汇票的承兑；在核心企业同意承兑后，上海妙尚有限公司收到该票据并同意了收票。        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，银行收到提示后立即支付了票据款项，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。        在上海妙尚有限公司获得融资后发现所得资金并不足以弥补上一笔交易所导致的流动资金紧张，于是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项目二”，融资金额为720万元。核心企业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后，认为上海妙尚有限公司在短期内连续申请多次保理融资，在综合分析了该项目风险后拒绝了上海妙尚有限公司的保理融资申请。 | | | | | |
| **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 | 基于供应链金融完成信用结算业务 | | 1.银票、商票出票  2.银票、商票承兑  3.收票 | 1.银票、商票出票流程  2.银票、商票出票填写信息  3.银票、商票承兑流程  4.银票、商票收票流程 | 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%) |
| **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** | 中信银行股份有限公司为了降低银行业务中的风险，中信银行研制了一套基于TEE解决方案的智能数字信用卡产品，该产品基于华为智能终端安全芯片（ SE ) 、可信执行环境（TEE ) 、设备指纹等技术，增强用户侧安全防护强度，为客户提供涵盖硬件、系统、应用、云端等全链条的端到端可信服务。在推向市场之前，为了全方位防范系统性金融风险的发生，中信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。  中信银行财务数据：   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 资产总额（万元） | 139056453.00 | 流动资产（万元） | 28567046.80 | | 净利润（万元） | 926101.90 | 流动负债（万元） | 16944635.60 | | 资本充足率（%） | 13.62 | 净资本余额（万元） | 75417043.60 | | 核心资本充足率（%） | 8.43 | 最大单一客户的贷款余额（万元） | 2134302.33 | | 贷款（万元） | 58856318.30 | 最大十个贷款人贷款余额（万元） | 18017131.72 | | 存款（万元） | 81065801.00 |  |   金融监督管理局在收到中信银行的测试申请后审核了其各方面标准，最终同意中信银行进行沙盒测试，并公示该测试项目；在公示期间公众向中信银行提出了关于“信用卡利率太高”的意见，中信银行对该意见作出了解答；在公示期结束前，中信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，评估通过后中信银行登记了项目并发布了自声明；在测试过程中公众投诉“智能终端有一定的限制性”，中信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5月18日，自律组织下达给中信银行应用反馈任务，中信银行上报了2023年5月23日至7月23日两个月内的应用情况，在任务期间用户规模为850万，交易量：150万次，资金量2400.00万元；自律组织收到任务反馈后评估了中信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；中信银行申请退出测试，自律组织受理后完成了项目测试。 | | | | | |
| **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 | 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%) |
| **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** |  | | | | | |