**GZ044智慧金融赛项答案第6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.某企业为了扩展业务规模，要求员工集资入股，后该企业集资200万元，未及时分红被他人告发，该企业的行为（ ）。 | A:构成非法吸收公众存款罪  B:不构成犯罪  C:集资诈骗罪  D:擅自发行企业债券罪 | |  | |
| 2.教育储蓄存款是商业银行的零存整取定期储蓄存款，它的储户为在校小学（ ）以上学生。 | A:三年级（含三年级）  B:四年级（含四年级）  C:五年级（含五年级）  D:六年级（含六年级） | |  | |
| 3.下列不能够成为银行业务民事主体的是（ ）。 | A:自然人  B:非法人组织  C:房产  D:法人 | |  | |
| 4.根据《贷款风险分类指引》的规定，本金或者利息逾期的贷款至少应归为( )。 | A:次级类  B:正常类  C:关注类  D:可疑类 | |  | |
| 5.在商品交换中，当货币作为交换的媒介实现商品的价值时就执行（ ）的职能。 | A:价值尺度  B:流通手段  C:贮藏手段  D:支付手段 | |  | |
| 6.目前数字人民币在我国主要定位于（ ）。 | A:M0  B:M1  C:M2  D:M3 | |  | |
| 7.贷款承诺业务是商业银行的信用业务，下列不属于贷款承诺业务的是（ ）。 | A:客户授信额度  B:融资租赁  C:信贷证明  D:项目贷款承诺 | |  | |
| 8.商业银行对本行销售的理财产品进行风险评级的依据因素不包括（ ）。 | A:理财产品的投资组合  B:本行信贷产品过往业绩  C:成本收益测算  D:风险水平 | |  | |
| 9.在商品交换发展的过程中，商品的价值表现所经历的阶段不包括（ ）。 | A:简单的价值形式  B:扩大的价值形式  C:货币价值形式  D:复杂价值形式 | |  | |
| 10.房屋租赁期满以后，出租人仍然接受承租人继续缴纳的租金，视为双方同意延长租赁期限。这是属于民事法律行为的哪种形式？（ ） | A:推定形式  B:沉默形式  C:口头形式  D:书面形式 | |  | |
| 11.中央银行票据是中国人民银行面向全国银行间债券市场成员发行的中短期债券，它的特点是（ ）。 | A:低风险、流动性低  B:高风险、流动性低  C:无风险、流动性高  D:低风险、流动性高 | |  | |
| 12.对于商业银行而言，传统资产负债管理的对象为银行的（ ）。 | A:资产负债表  B:利润表  C:收入表  D:现金流量表 | |  | |
| 13.涉外民事诉讼的涉外因素不包括（ ）。 | A:诉讼主体涉外  B:作为诉讼标的的法律事实涉外  C:诉讼主体的亲属涉外  D:诉讼标的物涉外 | |  | |
| 14.公司设立是指公司发起人为促成公司成立并取得( )，依照法律规定的条件和程序所必须完成的一系列法律行为的总称。 | A:公司名称  B:公司注册资本  C:法人资格  D:贷款资格 | |  | |
| 15.根据《中华人民共和国刑法》规定，使用伪造、变造的委托收款凭证、汇款凭证、银行存单等其他银行结算凭证进行诈骗活动的行为涉嫌构成（ ）。 | A:贷款诈骗罪  B:金融凭证诈骗罪  C:票据诈骗罪  D:信用证诈骗罪 | |  | |
| 16.货币市场的特点表现在（ ）。 | A:期限短、流动性强、风险小  B:期限短、流动性强、风险大  C:期限长、流动性强、风险小  D:期限短、流动性弱、风险小 | |  | |
| 17.企业年金的特征不包括（ ）。 | A:非强制性  B:企业行为  C:政府行为  D:不属于委托人的清算财产 | |  | |
| 18.下列各类市场中，不属于货币市场的组成部分的是（ ）。 | A:股票市场  B:银行承兑汇票市场  C:商业票据市场  D:可转让大额定期存单市场 | |  | |
| 19.下列关于家庭生命周期的各阶段不同的理财重点中，不合适的是( )。 | A:家庭形成期的核心资产中股票占68％，债券占11％  B:家庭衰老期的核心资产中股票占49％，债券占41％  C:家庭成熟期的核心资产中股票占49％，债券占41％  D:家庭成长期的核心资产中股票占59％，债券占31％ | |  | |
| 20.万能保险保单可以收取的费用不包括（ ）。 | A:初始费用  B:账户转换费用  C:风险保险费  D:保单管理费 | |  | |
| 21.下列不属于债券收益来源的是( )。 | A:利息收益  B:资本利得  C:红利  D:债券利息的再投资收益 | |  | |
| 22.阮先生今年35岁，妻子32岁，女儿3岁，家庭收入10万元，支出6万元，有存款30万元，有购房计划。阮先生的家庭生命周期处于( )。 | A:形成期  B:成熟期  C:成长期  D:稳定期 | |  | |
| 23.如果国库券的收益率是5％，风险厌恶的投资者不会选择的资产是( )。 | A:一项资产有0．6的概率获得10％的收益，有0．4的概率获得2％的收益  B:一项资产有0．4的概率获得10％的收益，有0．6的概率获得2％的收益  C:一项资产有0．2的概率获得10％的收益，有0．8的概率获得3．75％的收益  D:一项资产有0．3的概率获得10％的收益，有0．7的概率获得3．75％的收益 | |  | |
| 24.贷款额度是指银行向借款人提供的以( )的贷款数额。 | A:货币计量  B:价值计量  C:净值计量  D:时间计量 | |  | |
| 25.采用浮动利率的商业性个人住房贷款，利率重定价周期最短为（ ）。 | A:1年  B:2年  C:3年  D:4年 | |  | |
| 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.如果个人委托代理人提出异议申请，代理人无须提供（ ）。 | A:委托人身份证原件及复印件  B:代理人身份证原件及复印件  C:委托人的个人信用报告  D:代理人的个人信用报告 | |  | |
| 28.甲欠乙银行贷款10000万元，甲以楼房一幢设定抵押，丙为保证人，现甲不能偿还债务，如楼房拍得8000万元，乙银行放弃对甲的抵押权，丙的保证责任为（ ）万元。 | A:10000  B:5000  C:8000  D:2000 | |  | |
| 29.下列情形中，可能导致长期资产增加的是( )。 | A:季节性销售增长  B:长期销售增长  C:资产效率下降  D:固定资产扩张 | |  | |
| 30.在风险管理的“三道防线”中，第三道风险防线是( )。 | A:业务条线部门  B:风险管理部门和合规部门  C:监管部门  D:内部审计 | |  | |
| 31. 区块链的交易中利用默克树算法最后得到一个哈希值就是默克根，这个默克根写入到区块头中且只有( )字节大小。 | A:8  B:16  C:32  D:64 | |  | |
| 32. 在区块链中，交易记录数据被以电子的形式永远储存下来，存放这些交易记录数据的数据储存单元，称为( )。 | A:区块头  B:区块体  C:链  D:区块 | |  | |
| 33.诚实链条和攻击链条之间的竞争可以用二叉树随机漫步来解释。( ) | A:三叉树  B:三分树  C:二叉树  D:二分树 | |  | |
| 34.对于数字货币拥有者来说，最重要是保护好自己的？( ) | A:公钥  B:私钥  C:数字签名  D:支付密码 | |  | |
| 35.在闪电网络中，核心概念之一RSMC是？( ) | A:可转让支付命令  B:大额可转让定期存单  C:可撤销的顺序成熟度合同  D:哈希的带时钟合约 | |  | |
| 36.区块链的交易中利用默克树算法最后得到一个哈希值就是默克根，这个默克根写入到区块头中且只有（ ）字节大小。 | A:8  B:16  C:32  D:64 | |  | |
| 37. 有序的区块链产业包括产业发展、标准以及（ ）。 | A:产品规划  B:产业模式  C:产业沙盒  D:产业投资 | |  | |
| 38. 关于51%攻击说法不正确的是？（ ） | A:只有采用PoW共识机制的网络，才存在51%攻击问题  B:对于小币种，实施51%算力攻击的成本，并没有想象中那么高  C:51%攻击会使区块链网络信任崩塌，沦为中心化网络  D:理论上说，51％的攻击也可以在PoS共识机制的系统上实现 | |  | |
| 39. 关于区块链系统，描述错误的是（ ）。 | A:系统中各个计算器之间是分隔开的  B:分布式架构  C:各个计算机之间互联  D:能实现多个机构 “ 共记一本账 ” | |  | |
| 40. 以下哪种学科被最多的应用到区块链里？（ ） | A:统计学  B:计量经济学  C:密码学  D:金融学 | |  | |

**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** | |
| 41.债券回购是商业银行短期借款的重要方式，债券回购根据债券所有权转移与否，可分为（ ）。 | A:质押式回购  B:担保式回购  C:保证式回购  D:买断式回购  E:有追索权式回购 | |  | |
| 42.关于挪用资金罪，下列说法正确的有（ ）。 | A:犯罪主体是国家机关工作人员  B:挪用资金用于国家法律、行政法规禁止的违法行为，不论挪用资金的数额和时间，均构成挪用资金罪  C:客观方面表现为利用职务上的便利擅自挪用本单位资金归个人使用或者借贷给他人使用  D:挪用资金的行为可以分为“超期未还型”、“营利活动型”、“非法活动型”三种情形  E:以利用职务上便利为前提 | |  | |
| 43.根据第三版《巴塞尔资本协议》，下列表述中，正确的有( )。 | A:核心一级资本充足率不得低于4.5％  B:总资本充足率不得低于8％  C:一级资本充足率不得低于8％  D:一级资本充足率不得低于6％  E:核心一级资本充足率不得低于6％ | |  | |
| 44.在银行清算业务中，常见的清算模式包括（ ）。 | A:实时全额清算  B:净额批量清算  C:大额资金转账系统  D:小额定时清算  E:货币清算系统 | |  | |
| 45.骆驼评级因其有效性，被世界上大多数国家所采用。以下哪些是骆驼评级体系的考核指标？（ ）。 | A:资本质量  B:资本充足性  C:管理水平  D:盈利水平  E:流动性 | |  | |
| 46.职务侵占罪的犯罪主体为特殊主体，其包括（ ）。 | A:非国有的公司、企业或者其他单位的国家工作人员  B:其他单位的非国家工作人员  C:非国有的公司、企业的非国家工作人员  D:国有企业的国家工作人员  E:国家机关的工作人员 | |  | |
| 47.下列选项中，哪些是根据票据取得的主观状态来划分的类型？（ ）。 | A:善意取得  B:恶意取得  C:原始取得  D:继受取得  E:公司合并而取得 | |  | |
| 48.下列属于常用的流动性风险管理手段的有（ ）。 | A:风险缓释  B:压力测试  C:现金流量管理  D:VaR  E:限额管理 | |  | |
| 49.银行的收入结构主要表现为净利息收入与非利息收入，以下属于银行非利息收入的有（ ）。 | A:收费收入  B:贷款收入  C:投资业务收入  D:存放同业收入  E:其他中间业务收入 | |  | |
| 50.汇票是委托付款人在见票时或者在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据，（ ）。 | A:商业汇票是出票人签发的  B:不能由企业签发  C:银行承兑汇票由银行承兑  D:不能由银行签发  E:商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种 | |  | |
| 51.银行业从业人员应当遵守《银行业从业人员职业操守和行为准则》，并接受（ ）的监督。 | A:社会公众  B:司法机构  C:银行业从业人员所在机构  D:监管机构  E:银行业自律组织 | |  | |
| 52.商业银行应当按年度对所有在职董事进行履职评价。根据董事的履职情况，依据评价结果将董事划分为（ ）。 | A:称职  B:一般称职  C:基本称职  D:不称职  E:特别称职 | |  | |
| 53.资产负债管理体现了商业银行经营管理的最基本原则，即以（ ）为基本前提，通过盈利性实现银行价值的最大化。 | A:有效性  B:及时性  C:安全性  D:流动性  E:真实性 | |  | |
| 54.按照发行对象不同，商业银行发行的信用卡可分为（ ）。 | A:个人卡  B:单位卡  C:贷记卡  D:准贷记卡  E:采购卡 | |  | |
| 55.在不同时期，行业呈现出不同的特征。一般说来，行业的生命周期分为（ ）。 | A:初创期  B:萌芽期  C:成长期  D:成熟期  E:衰退期 | |  | |
| 56.产品特征信息包括（ ）。 | A:产品发行地区  B:产品代码  C:发行方式  D:投资范围  E:估值方法 | |  | |
| 57.了解客户主要有（ ）渠道和方法。 | A:开户资料  B:调查问卷  C:面谈沟通  D:数据挖掘  E:电话沟通 | |  | |
| 58.在未来一段时间里，理财师队伍将迅速增长，素质也将不断提高。这主要基于（ ）。 | A:理财服务需求强烈  B:理财师职业发展前景较好  C:行业自理和规范管理  D:理财师素质水平参差不齐  E:市场认可度有待提高 | |  | |
| 59.现代投资组合理论包括有效市场理论、投资组合理论、资产定价模型、套利定价理论以及行为金融理论等。下列关于有效市场理论的说法正确的有（ ）。 | A:随机漫步理论认为，股票价格的变动是随机但可预测的  B:有效市场假说认为，证券价格已经充分反映了所有相关信息  C:随机漫步理论认为，对未来股价变化的预测将导致股价提前变化，以致所有的市场参与者都来不及在股价上升前行动  D:随机漫步论点的本质是股价是不可预测的  E:世界上没有一个绝对有效的市场 | |  | |
| 60.在日益激烈的市场竞争环境下，仅靠价格优势已经难以留住客户，（ ）成为理财师成功的关键。 | A:市场竞争和产品营销  B:银行资本规模和网点数  C:银行资本规模和广告宣传  D:专业化服务  E:客户关系管理 | |  | |
| 61.数字化营销途径包括（ ）。 | A:利用搜索引擎来扩大银行网站的知名度  B:利用电子邮件推广实施主动营销和客户关系管理  C:利用网络广告开展银行形象、产品和服务的宣传  D:利用交互链接和广告互换增加银行网站、APP及公众号的访问量  E:建立形象统一、功能齐全的商业银行网站、APP及公众号 | |  | |
| 62.个人住房贷款的贷款审批的流程包括（ ）。 | A:审批  B:报批材料修改  C:审批意见落实  D:预估审核意见  E:组织报批材料 | |  | |
| 63.关于抵押物的保全，下列说法正确的有( )。 | A:在抵押期间，银行若发现抵押人对抵押物使用不当或保管不善，足以使抵押物价值减少时，有权要求抵押人停止其行为  B:在抵押期间，银行若发现抵押人对抵押物使用不当或保管不善，足以使抵押物价值增加时，有权要求抵押人停止其行为  C:若抵押物价值减少时，银行有权要求抵押人恢复抵押物的价值，或者提供与减少的价值相等的担保  D:抵押权与其担保的债权同时存在，债权消失的，抵押权不消失  E:抵押权与其担保的债权同时存在，债权消失的，抵押权也消失 | |  | |
| 64.《商业银行资本管理办法(试行)》中的资本监管要求为( )。 | A:国内系统重要性银行附加资本要求为1%  B:2.5%储备资本要求和0-2.5%逆周期资本要求  C:若出现系统性的信贷增长过快,商业银行需再计提3%的逆周期超额资本  D:核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为5%、6%、8%  E:系统重要性银行和非系统重要性银行的资本充足率分别不得低于11.5%和10.5% | |  | |
| 65.关于投资活动的现金流量来源于（ ）账户的变化。 | A:有价证券  B:固定资产  C:无形资产  D:长期投资  E:长期负债 | |  | |
| 66. 以下哪些是数据编码格式？（ ） | A:Base64  B:Base58  C:Base58Check  D:Base67 | |  | |
| 67.下面哪些属于区块链在保险中的应用？( ) | A:财产保险  B:意外伤害保险  C:健康保险  D:失业保险 | |  | |
| 68.定义区块链的包含哪几种方法？( ) | A:数据结构  B:算法  C:完整的技术方案  D:相对高效性 | |  | |
| 69. 区块链其他形式的分类还可以为以下哪些链？( ) | A:特定链  B:许可链  C:混合链  D:复杂链 | |  | |
| 70. Merkle树的作用是什么？（ ） | A:提高文件的传输效率  B:提高文件传输的稳定性  C:压缩文件  D:剔除数据 | |  | |
| 71.环签名的发展可分为一下哪几个阶段（ ） | A:2005年-现在  B:2001年-2002年  C:2002年-2003年  D:2003年-2004年 | |  | |
| 72.默克尔树有哪些特点？( ) | A:二叉树结构  B:基础数据不固定  C:逐层计算  D:不可篡改 | |  | |
| 73.区块链数据库中可用的记录类型是什么？( ) | A:交易记录  B:执行记录  C:阻止记录  D:结束记录 | |  | |
| 74.区块链的颠覆性价值体现在哪几个方面？( ) | A:简化流程，提升效率  B:降低交易对手的信用风险  C:减少结算或清算时间  D:增资金流动性，提升资产利用效率  E:提升透明度和监管效率 | |  | |
| 75.区块链技术可以应用在以下哪些行业应用？( ) | A:行政管理  B:文化艺术  C:企业供应链  D:医疗健康 | |  | |
| 76.基于联盟链的身份认证的应用场景包括（ ） | A:身份信息记录在公共分类账中，且不可更改  B:去中心化架构能够有效应对网络攻击  C:用户不依赖第三方平台验证加密信息  D:区块链系统中地址是由用户自行生成，与用户自身信息无关 | |  | |
| 77.区块链中的合约层主要包括什么？( ) | A:脚本  B:代码  C:算法机制  D:智能合约 | |  | |
| 78. 区块链技术中使用的非对称加密算法主要有哪些特点？( ) | A:加密时使用公钥是公开  B:解密的私钥，只有包含密文的“区块”才拥有  C:公钥不能反推密文原信息  D:可以反向推算公钥信息 | |  | |
| 79.要使区块链存证具有法律效力，需要具备证据的哪些性质？（ ） | A:真实性  B:智能性  C:合法性  D:关联性 | |  | |
| 80.数字货币发展的痛点有哪些？（ ） | A:底层技术的缺陷  B:监管发行的盲点  C:匿名性和开放性的问题  D:衍生过快带来的麻烦 | |  | |

**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.提前支取的定期存款，支取部分按活期存款利率计息。（ ） | |  | |
| 82.银行业金融机构行为管理牵头部门制定完善从业人员行为的长期监测机制，定期评估全体从业人员行为，并向高级管理层报告评估结果。（ ） | |  | |
| 83.在集团架构中，母公司董事会对整个集团范围公司治理的稳健性负总体责任。（ ） | |  | |
| 84.货币是一种贮藏手段，因此纸币能发挥贮藏手段职能并自发调节货币流通。（ ） | |  | |
| 85.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。（ ） | |  | |
| 86.国家风险通常是由债权人所在国家的行为引起的，超出了债权人控制范围。（ ） | |  | |
| 87.债券回购是商业银行短期借款的重要方式，是指以债券抵押的短期资金借贷行为。（ ） | |  | |
| 88.某银行为达到一个月吸收存款过亿元的指标，可以采取“一万送床单”的吸收存款方式。( ) | |  | |
| 89.我国对核心一级资本充足率的要求低于第三版巴塞尔协议资本。（ ） | |  | |
| 90.家庭收支平衡规划的核心是建立应急基金，保障个人和家庭生活质量和状态的持续性稳定，是针对家庭财务流动性的管理。（ ） | |  | |
| 91.记账式国债是目前银行代理国债业务中效率最高、成本最低、交易最安全的品种。( ) | |  | |
| 92.理财方案的每次评估和修正可以是局部、单项的财务安排或投资产品组合的调整，也可能是较大规模或整体方案的修改。( ) | |  | |
| 93.公积金个人住房贷款，实行“高进高出”的利率政策，带有较强的政策性。（ ） | |  | |
| 94.根据当事人在保证合同中约定的权利义务安排，保证担保分为一般保证和连带责任保证。( ) | |  | |
| 95.一般来说，处在启动阶段与处于衰退期的行业面临的风险都比较高，但银行仍可进行长期贷款，以获得高风险下的更高收益。（ ） | |  | |
| 96.区块高度是指区块链上所连接的区块数。( ) | |  | |
| 97. 公私钥是非对称加密技术，公钥和私钥不同，但是可以基于私钥生成公钥。( ) | |  | |
| 98. 51%攻击，又被称为Majority attack。这种攻击是通过控制网络算力实现双花。( ) | |  | |
| 99.零知识证明的意义在于加密的安全性。( ) | |  | |
| 100.H/s 指 每秒可执行一次哈希运算。( ) | |  | |

## （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.人民币产品由印钞造币总公司生产后投入到（），成为发行基金。 | A:人民银行发行库  B:商业银行业务库  C:印钞公司库房  D:发行机构 | |  | | |
| 2.现金清分业务社会化外包，参照（）模式开展冠字号码查询工作检查。 | A:后台集中清分  B:本行自行清分  C:委托他行代理 | |  | | |
| 3.在特定波长紫外光下观察，可见2015年版第五套人民币100元纸币在（）分布的无色荧光纤维。 | A:水印区域随机  B:票面中部纵向  C:整个票面随机  D:票面右侧纵向 | |  | | |
| 4.银行业金融机构只对在本行办理现金取款对现金真伪有异议，经确认所持钞票为（）的银行客户提供查询服务。 | A:假币  B:真币  C:残缺污损人民币 | |  | | |
| 5.2010版港元纸币的冠字号码在紫外光下为（）。 | A:横号码变绿  B:横号码变红  C:竖号码变红  D:竖号码变黄 | |  | | |
| 6.第一版50欧元100欧元200欧元和500欧元的全息标在钞票的（）位置。 | A:正面左下角  B:正面右下角  C:背面右下角  D:正面左上角 | |  | | |
| 7.银行业金融机构对于提供证明材料不完备的冠字号码查询申请，应（）。 | A:直接拒绝查询人申请  B:正常受理查询申请  C:收取相关费用给予查询  D:当面告知查询人补齐相关材料 | |  | | |
| 8.冠字号码查询受理单位详细记录每笔查询业务经办人和复核人、查询号码、（）、查询结果等。 | A:查询业务方式  B:查询业务时间  C:查询详情 | |  | | |
| 9.银行业机构对交存的（）特殊残缺、污损人民币，归入相应的券别。 | A:全额兑换  B:半额兑换  C:不予兑换 | |  | | |
| 10.人民币发行基金通过（）投放到社会大众。 | A:人民银行的发行库  B:商业银行的业务库  C:商业银行的营业网点  D:人民银行的业务库 | |  | | |
| 11.2005版第五套人民币100元的（）具有荧光机读特征。 | A:纸张  B:光变油墨面额数字  C:手感线  D:隐形图案 | |  | | |
| 12.中国人民银行分支机构和中国人民银行授权的鉴定机构应当（）提供鉴定货币真伪的服务。 | A:收取被鉴定货币总额的1‰手续费  B:每鉴定一次收取手续费5元  C:无偿 | |  | | |
| 13.倾斜移动观察2015年版第五套人民币100元，光彩光变数字的颜色在（）之间交替变化。 | A:蓝色和绿色  B:金色和红色  C:金色和绿色  D:棕色和红色 | |  | | |
| 14.银行业金融机构在办理业务时发现假美元，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 | |  | | |
| 15.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 | |  | | |
| 16.（），全国人民代表大会通过了《中华人民共和国中国人民银行法》。 | A:1949年10月  B:1956年7月  C:1995年3月  D:2003年12月 | |  | | |
| 17.银行业机构应按照中国人民银行的有关规定，将兑换的残缺、污损人民币（）。 | A:中国银行业监督管理委员会  B:银行业机构留存  C:交存当地人民银行分支机构 | |  | | |
| 18.依据《人民币鉴别仪通用技术条件》(GB\_16999-2010)，各银行业金融机构使用的类点验钞机在开启冠字号码识别记录时的鉴别速度不能低于每分钟（）张。 | A:500  B:700  C:800  D:1000 | |  | | |
| 19.现金清分指对人民币进行（）真假币鉴定、数量统计、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:捆扎  B:面额和套别区分  C:挑剔 | |  | | |
| 20.国务院反假货币工作联席会议的日常办事机构为（） | A:联席会议办公室  B:联席会议组委会  C:联席会议主席团  D:联席会议常委会 | |  | | |
| 21.持有人对被银行业金融机构收缴的外币的真伪有异议的，可向中国人民银行当地分支机构或中国人民银行授权的当地鉴定机构提出鉴定申请，经鉴定为真币的，应（）。 | A:由鉴定单位按面额兑换给持有人  B:由鉴定单位退还持有人  C:由鉴定单位出具《货币真伪鉴定书》，并将假币实物交收缴单位退还持有人，并收回《假币收缴凭证》  D:由鉴定单位退还持有人，并收回《假币收缴凭证》 | |  | | |
| 22.全埋安全线位于2015年版第五套人民币100元纸币的（）位置。 | A:票面正面人像水印图案左侧  B:票面中部  C:票面正面毛泽东头像右侧  D:从左至右横贯于整个票面 | |  | | |
| 23.银行业金融机构付出假币事实确认清楚后，对于情节严重、性质较为恶劣、在全国范围内造成负面影响的，应（）。 | A:移交司法机关  B:由中国人民银行当地分支机构在辖区范围内通报  C:由中国人民银行总行在全国银行业金融机构范围内通报 | |  | | |
| 24.金融机构开展货币鉴别和假币收缴业务，未按《中国人民银行货币鉴别及假币收缴、鉴定管理办法》规定建立货币鉴别及假币收缴、鉴定内部管理制度和操作规范的，处以（）罚款。 | A:1000元以下  B:1000元以上5万元以下  C:1000元以上3万元以下  D:5万元以上 | |  | | |
| 25.市民张某于2015年5月1日22:09在某银行金融机构TM机取款2000元，于5月12日11:15向该行反映从该银行TM取得1张假币（冠字号码30843021）。并持该假币实物向取款行申请冠字号码查。经查询、该张假币不是银行付出、该张假币应如何处置（）？ | A:退还持有人  B:予以收缴  C:交由公安处理  D:以上都不对 | |  | | |
| 26.为了加强反假币工作力度，（）国务院批准成立了由有关部门负责人参加的“国务院反假货币工作联席会议”。 | A:1996年  B:1995年  C:1994年  D:1993年 | |  | | |
| 27.第1版欧元纸币上的对印图案在（）位置，内容是（）。 | A:正面左上和背面右上，面额数字  B:正面左下和背面右下，门窗  C:正面右上和背面左上，欧元符号 | |  | | |
| 28.2010年版1000港币的开窗安全线的开窗部分具有如下哪项特征？（） | A:变色  B:全息  C:磁性 | |  | | |
| 29.银行业金融机构涉假冠字号码查询结果判定为银行业金融机构付出假币的，银行业金融机构应该（）。 | A:全额赔付  B:双倍赔付  C:三倍赔付  D:不予赔付 | |  | | |
| 30.持有人对被收缴货币的真伪有异议，可以自收缴之日起（）个工作日内，持《假币收缴凭证》直接或通过收缴单位向中国人民银行当地分支机构或中国人民银行授权的当地鉴定机构提出书面鉴定申请。 | A:2  B:3  C:4  D:5 | |  | | |

**（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** | |
| 31.2014年7月4日，某银行柜面人员小王接到客户张先生要求他查询一张人民币100元券的冠字号码，并称这张钞票是5月份在该网点取的，直到昨天去菜场买菜，才发现是假币；小王请示主管，主管告诉他，该网点付出现金全部经过类点钞机清点，并记录冠字号码，主管在所有类点钞机上查询后，未发现有该张钞币的冠字号码，即告知张先生，张先生悻悻离去。这个案例中不符合规定的地方有（）。 | A:查询申请超过时效  B:查询人未持有效证件并提交申请表  C:查询人未提交办理取款业务的证明资料  D:如上述按要求流程查询，查询结果未出通知书 |  | |
| 32.人民币有下列（）情形之一的，不得流通。 | A:不能兑换的残缺的人民币  B:污损的人民币  C:停止流通的人民币  D:以上都不对 |  | |
| 33.小张与小王是某银行网点自助设备的管理员。某日，两人在对所在网点的取款机清机时，将柜台收入的现金用B类点钞机清点后，加入钞箱内。当日，客户刘先生在该设备取款后，对其中一张纸币真伪存在怀疑，故到该行柜面进行咨询，经柜面工作人民鉴定为假币。柜面人员为避免客户投诉，用自己的钱换下了客户手中的假币，并将假币做撕毁处理。该案例中，违反规定的有（）。 | A:自助设备加钞现金未经过清分  B:客户应首先到人民银行当地分支机构进行查询  C:接到客户关于自助设备取出假币的投诉后未按照冠字号码的查询程序进行查询  D:柜面工作人员对于发现的假币未按规定程序进行收缴 |  | |
| 34.国务院反假货币工作联席会议负责组织、协调全国的反假货币工作，其主要职责是（）等。 | A:研究提出国家关于反假货币工作的方针、政策、报请国务院决策  B:研究有关反假货币工作的法律、法规提出有关反假货币方面的立法建议  C:制定阶段性反假工作规划并督促执行落实  D:协助部门之间涉及反假货币的重要工作  E:组织、指导全国性反假货币宣传、教育、表彰活动 |  | |
| 35.《银行业金融机构人民币冠字号码查询解决涉假纠纷工作指引》（试行）制定的目的有（）。 | A:规范利用人民币冠字号码查询解决涉假纠纷工作  B:切实保护金融消费者的合法权益  C:全面提高银行业金融机构现金服务水平  D:建设良好的人民币流通环境，更好地维护人民币流通秩序 |  | |
| 36.以下属于第五套人民币面额的有（）。 | A:1角  B:1元  C:2元  D:20元 |  | |
| 37.单位和个人持有伪造、变造的人民币的，应当及时上交（）,发现他人持有伪造、变造的人民币的，应当立即向公安机关报告。 | A:中国人民银行  B:公安机关  C:办理人民币存取款的金融机构  D:当地政府 |  | |
| 38.为保证涉假纠纷的举证需要，银行业金融机构在记录存储钞票冠字号码时要包括（）要素。 | A:行名、网点名、冠字号码抓取的日期、时间  B:业务类型（取款机、存取款一体机或柜台）  C:冠字号码图像  D:冠字号码文本 |  | |
| 39.什么是“多边形币”（）。 | A:传统的机制币形制主要为圆形，大多数金属硬币的边部都有连续丝齿，少数为平边无丝齿  B:后来人们为丰富金属硬币的形制，同时也为了提高硬币的制造难度，增加硬币的防伪技术含量，研制开发出了非圆形的硬币  C:从三边形到十几边形都有，而应用于流通硬币的形制主要有七边形、十边形等，如英国的20便士硬币、塞浦路斯的50分币就是七边形  D:而伊拉克的1第纳尔币、菲律宾的2比索币为十边形 |  | |
| 40.《金融机构特殊残缺污损人民币兑换单》应具备以下要素（）。 | A:金融机构名称  B:业务公章  C:兑换日期  D:兑换结果 |  | |
| 41.市民张某于2014年5月30日22:09在某银行业金融机构TM机取款2000元，于6月9日11:15向该行反映其从该行TM取得2张同号假币(冠字号码NH37480641)。随后，该行调查人员在该网点展开调查，发现该TM贴黄标，现场测试为事发TM机配款的清分机，测试结果该清分机能够有效拦截测试的假人民币。其后，调查组复核了该行现金中心记录的人民币冠字号码信息，也未发现“NH37480641”人民币冠字号码信息。但是张某仍对查询结果有异议。以下说法正确的是（ ）。 | A:现金中心应向申请人提供该TM取款业务所属清机周期内的冠字号码文字和图片  B:张某可在3个工作日内申请再查询  C:张某申请再查询，上级机构或当地人民银行分支机构应当自受理之日起15个工作日内完成调查与处理工作  D:冠字号码文件（包括原始文件与转换文本）存储在记录网点或集中上级行统一管理，保存时长至少2个月 |  | |
| 42.什么是“一线防伪(公众防伪)特征”（）。 | A:是指在不借助任何工具的情况下，利用感觉器官，通过眼看、手摸等方法来识别的防伪特征  B:根据人民币防伪技术管理的需要，这些特征要向全社会公布，公开对公众进行宣传培训  C:是指借助直尺、放大镜、紫光灯、磁头或点(验)钞机等一些简单的工具、仪器，通过测量长度、放大观察、检测磁性、荧光等方法来识别的防伪特征  D:这些特征主要供银行系统从事现金收付岗位人员掌握  E:是指通过专门设备，检测钞票纸张、油墨、印刷技术的成分、配方、构成等要素进行识别的防伪特征，是识别真假货币的终极手段 |  | |
| 43.20世纪90年代中期至今人民币假币犯罪活动主要表现有（）。 | A:假币犯罪呈现出由境外流入为主，发展到境外走私和境内伪造并行  B:犯罪活动趋于集团化、组织化和职业化  C:由个体作案向集团作案发展，团伙犯罪突出  D:大多是以亲戚朋友同族同乡等关系结合在一起，形成了产供销一条龙的犯罪团伙 |  | |
| 44.依据《中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法》规定，中国人民银行可对金融机构（）行为给予警告、罚款，同时，责成金融机构对相关主管人员和其他直接责任人给予相应记律处分。 | A:发现假币而不收缴的  B:未按照《中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法》规定程序收缴假币的  C:发现假币应向人们银行和公安机关报告而不报告的  D:截留或私自处理收缴的假币，或使已收缴的假币重新流入市场的 |  | |
| 45.手工刻板假币可以分为（）。 | A:石板刻板假币  B:蜡板刻印假币  C:木板刻板假币  D:金属蚀刻假币 |  | |

**（3）是非题**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **赛项名称** | 智慧金融 | **英语名称** | Smart Finance |
| **赛项编号** | GZ044 | **归属产业** | 现代服务业 |
| **赛项组别** | | | |
| **中职组** | | **高职组** | |
| **□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** | |
| 46.1996年版100美元和50美元纸币安全线在紫外灯下分别发粉红和黄光。（） | |  | |
| 47.中国人民银行授权的鉴定机构应当将没收的伪造、变造的人民币解缴当地中国人民银行。（） | |  | |
| 48.银行未清分的钱捆可以缴存人民银行发行库。（） | |  | |
| 49.人民币的国际货币符号是CNY。（） | |  | |
| 50.中华人民共和国的法定货币是人民币。以人民币支付中华人民共和国境内外的一切公共的和私人的债务,任何单位和个人不得拒收。（） | |  | |
| 51.《人民币鉴别仪通用技术条件》(GB\_16999-2010)中定义的鉴别仪的鉴别技术总共有12种。（） | |  | |
| 52.港币汇丰银行券的冠字号码采用了横竖异形双号码。（） | |  | |
| 53.银行业金融机构已建成冠字号码查询系统的，应于每个工作日营业结束后，将辖内各分支机构当日记录存储的冠字号码信息集中到地市分行或省分行统一管理。（） | |  | |
| 54.第二套人民币，于1999年1月1日停止使用。（） | |  | |
| 55.第四套人民币50元使用的是毛泽东头像水印。（） | |  | |
| 56.国务院反假货币工作联席会议办公室负责处理反假货币的日常工作。() | |  | |
| 57.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。（） | |  | |
| 58.银行业金融机构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，只能由本行记录冠字号码。（） | |  | |
| 59.反假币信息系统中的假币造假方式分为伪造与变造两种。（） | |  | |
| 60.机械清分指通过自动化清分机具进行现金清分的处理过程。（） | |  | |
| 61.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。（） | |  | |
| 62.被授权货币真伪鉴定的业务机构可以是国有商业银行。（） | |  | |
| 63.彩版美元首次加入了彩色底纹，不同面额具有相同的彩色底纹。（） | |  | |
| 64.银行业金融机构柜台如使用一口半清分机通过两次进钞分别完成鉴伪和清分操作的现金处理设备（业内称作“一口半清分机”），需严格采用两种模式进钞的操作流程。（） | |  | |
| 65.银行业金融机构清分中心发现假人民币纸币不加盖假币戳记，主要目的是不破坏假币形态。（） | |  | |

**（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** | |
| 66.2010年版汇丰银行券1000元纸币中，（）等号位处采用了凹印或是胶印的缩微文字。这些文字非常微小，放大镜下清晰可辨。6-16-1-1 | A:6  B:7  C:8  D:9 | |  | |
| 67.2019年版第五套人民币50元纸币，胶印对印图案位于右侧图片中（）号位。6-2 | A:1  B:7  C:8  D:14 | |  | |
| 68.2007年版10港元的正面（）等号位处印有缩微文字。字迹微小但放大镜下观察清晰可辨。6-3 | A:1  B:4  C:5  D:6 | |  | |
| 69.100美元彩钞正面（）号位采用凸版印刷技术，用手触摸这些部位，可以感觉到正面部位凹进去，背面相应的位置则有些凸出来。仔细观察，凸版印刷图案的平线边缘有油墨挤压的痕迹。6-4 | A:5  B:6  C:8  D:12 | |  | |
| 70.第五套人民币2019年版1元纸币，4号位是（）防伪特征。6-5 | A:胶印对印图案  B:白水印  C:盲文标记  D:金属安全线 | |  | |

**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 | |

（注：评分方法分为机考评分、过程评分和结果评分三类，可选填）

**表5 技能模块1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、异议及投诉处理、客户情绪安抚、代客操作、单据填写、手语服务、风险识别、假币的鉴别、上门服务、证券业务咨询引导、保险业务咨询引导等。 | | | | | |
| **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 | 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，完成异议及投诉处理。 | | 1.接待客户  2.协助取号  3.客户引导  4.现场处理 | 1.大堂经理的沟通礼仪  2.客户分流与引导  3.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3 | 根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案，完成客户情绪安抚。 | | 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.银行卡止付原因  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，完成代客操作。 | | 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.定期的存款方式  3.大堂经理金融业务风险的识别与防范  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、填写正确的内容，完成手语服务。 | | 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.个人账户开户办理流程  3.开立个人银行结算账户申请书的填写  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6 | 根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案，完成风险识别。 | | 1.接待客户  2.客户引导  3.现场处理 | 1.大堂经理的沟通礼仪  2.客户分流与引导  3.转账汇款的方式  4.大堂金融服务设备的使用  5.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、填写正确的内容，完成假币的鉴别。 | | 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.定期存款业务办理流程  3.对疑难问题的处理能力  4.个人定期存款申请书的填写  客户分流与引导 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务8 | 根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案，完成上门服务。 | | 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.上门服务的条件  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9 | 根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案，完成证券业务咨询接待引导。 | | 1.接待客户  2.客户引导  3.疑难解答  4.送别 | 1.大堂经理的沟通礼仪  2.客户分流与引导  3.可转债的概念  4.打新债的条件 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务10 | 根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案，完成保险业务咨询接待引导。 | | 1.接待客户  2.疑难解答  3.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.保险营销  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、个人资信证明业务、个人冲账业务、公司账户业务、代理业务、企业网银业务、支付结算业务、通用业务、票据审核、票据退票业务处理、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岗前准备。 | | 1.凭证出库  2.现金出库 | 1.柜员日初处理流程  2.空白凭证出库和查询  3.现金出库 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务2 | 根据任务说明和重要提示完成个人客户储蓄开户业务。 | | 1.开立个人客户号  2.开立个人账户  3.借记卡活期存款  4.手工收取费用  5.借记卡存本取息开户  6.借记卡定活两便开户  7.存单整存整取开户  8.个人支票开户  9.借记卡存本取息取息  10.个人支票结清 | 1.借记卡账户开立、存入、支取与销户内容流程操作  2.个人业务账户管理  3.个人存款业务的主要类型  4.支票业务办理  5.收费业务操作 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务3 | 根据任务说明和重要提示完成资信证明业务。 | | 1.表外业务-资信证明-开立存款证明交易 | 1.资信证明业务中开立存款证明业务的流程 | 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4 | 根据任务说明和重要提示完成冲账业务。 | | 1.通用业务-交易维护-冲账  2.个人业务-活期储蓄-借记卡活期取款 | 1.冲账业务流程  2.个人存款业务流程 | 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.支票出售  5.现金取款  6.手工收取费用 | 1.公司账户开户、存取款、转账业务办理流程  2.支票出售流程  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6 | 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.代理合同管理  5.代理批量管理  6.批量托收（代发） | 1.代理业务办理流程  2.批量业务管理 | 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企业网银业务。 | | 1.开立对公客户号  2.开立对公存款账号  3.现金存款  4.企业网银签约 | 1.公司账户开户、存款业务办理流程  2.企业网银业务办理 | 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银行承兑汇票。 | | 1.承兑汇票录入  2.承兑汇票记账  3.承兑未到期退回  4.承兑未到期退回撤销  5.承兑到期未用退回 | 1.银承汇票处理流转程序  2.银承汇票的填写规范  3.银承汇票录入、记账、未到期退回、未到期退回撤销、到期未用退回操作 | 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通用业务。 | | 1.表外业务-保函业务-保函打印  2.通用业务-客户账户维护-客户账户冻结 | 1.保函业务流程  2.客户账户维护流程 | 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完成票据退票业务。 | | 1.支票业务处理-普通支票-领购  2.支票业务处理-普通支票-出票  3.支票业务处理-普通支票-退票 | 1.支票处理流转程序  2.支票的填写规范 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务12 | 根据任务说明和重要提示完成日终业务处理。 | | 1.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** | | 21 | |
| **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.个人贷款抵质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.个人汽车消费贷款的要素  2.个人汽车消费贷款申请资料  3.个人汽车消费贷款的流程 | 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.个人汽车消费贷款评审流程  2.个人汽车消费贷款风险管理 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务6 | 根据任务说明和重要提示完成个人客户贷款业务审查。 | | 1. 个人汽车消费贷款审查 | 1.个人汽车消费贷款评审流程  2.个人汽车消费贷款风险管理 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务7 | 根据任务说明和重要提示完成个人客户贷款业务审批。 | | 1.个人汽车消费贷款审批 | 1.个人汽车消费贷款评审流程  2.个人汽车消费贷款风险管理 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务8 | 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.个人汽车消费贷款放贷流程  2.贷款合同管理 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务9 | 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.个人汽车消费贷款放贷流程  2.个人汽车消费贷款风险管理 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务10 | 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.个人汽车消费贷款放贷流程  2.贷款发放操作 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务11 | 根据任务说明和重要提示完成风险检查。 | | 1.风险管理-风险检查-贷款用途检查报告 | 1.个人汽车消费贷款风险管理 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务12 | 根据任务说明和重要提示完成公司客户档案管理。 | | 1.客户档案管理-公司客户-锁定客户  2.借款人大事记  3.借款人基本信息列表 | 1.公司客户关系建设  2.公司借款人大事记录入  3.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13 | 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.土地使用权列表 | 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14 | 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15 | 根据任务说明和重要提示完成公司客户信贷业务申请。 | | 1.信贷业务处理-业务申请-贷款申请列表 | 1.公司贷款申请列表填写 | 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16 | 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-贷款调查 | 1.公司贷款业务评审流程  2.公司贷款业务风险管理 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务17 | 根据任务说明和重要提示完成公司客户信贷业务审查。 | | 1.信贷业务处理-业务审查-贷款审查 | 1.公司贷款业务评审流程  2.公司贷款业务风险管理 | 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18 | 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-贷款审批 | 1.公司贷款业务评审流程  2.公司爱款业务风险管理 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务19 | 根据任务说明和重要提示完成公司客户信贷合同登记。 | | 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20 | 根据任务说明和重要提示完成公司客户放贷审核。 | | 1.放贷管理-放贷审核 | 1.公司放贷流程  2.公司贷款风险管理 | 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21 | 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设定与分析。 | | 1.理财目标确认-理财目标设定与分析 | 1.明确客户理财目标 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务4 | 根据任务说明和重要提示完成现金规划。 | | 1.现金规划-现金需求分析  2.现金规划工具 | 1.现金规划流程  2.现金需求分析  3.家庭应急备用金  4.流动性比率的计算  5.现金规划工具 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务5 | 根据任务说明和重要提示完成保险规划。 | | 1.风险管理与保险规划-优先被保险人确定  2.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购房规划。 | | 1.购房规划-购房资金需求分析  2.还款方式 | 1.购房规划流程  2.购房资金需求分析  3.Excel函数在购房规划中的应用  4.购房还款方案 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务8 | 根据任务说明和重要提示完成投资规划。 | | 1.投资规划-风险承受能力评分表  2.投资规划-风险偏好评分表  3.投资规划-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 | 广州 | 150 | 大数据型 | 大数据型D2 | 16核 | 64G | 150 | 高性能云硬盘120G | SSD云硬盘  数量1，容量1024G | | 2 | 上海 | 150 | 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 | | 3 | 云金融安全 | 安全管家 | 面向大中型企业客户运维需求，全方位保障信息安全 | 1.专业风险评估  2.持久每日巡检 | | 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 |   某商业银行希望通过云服务开展存贷款业务，于是于2023年2月6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商业银行的申请，商业银行完成账户充值后支付款项。随后该银行购买了标准存储和风险识别两个云应用。（扣款账号：6228021901114515，银行卡密码：888888，云服务密码：666666）  该商业银行于2023年3月1日进行基础设施检测（防雷检测和消防设施检测），随后新建了长期贷款业务，产品名称“购房贷款”；云服务提供机构在2023年3月6日进行基础设施检测及安全评估，2023年3月27日，云金融监管机构分别对云服务提供机构和该保险公司进行云金融信息安全监管，若存在风险行为则提示整改。  随着稳房价政策的实行，该银行的贷款业务量迅速增加，为了抓住政策红利，银行计划通过大数据分析的方式去精准的选择客户。于是银行数据采集人员以“银行贷款业务用户数据采集”为任务名称采集了该银行在互联网上的全部数据，根据分析方向，采集人员导入并储存了用户年龄、月收入、逾期次数、贷款\_产品详情浏览次数、转账汇款\_转账次数等客户信息，数据导入任务名称为“贷款客户数据导入”。  获取到数据的分析人员对数据中的用户年龄、逾期次数、贷款\_产品详情浏览次数等属性做了分布分析，并为该分析任务命名为“贷款客户数据分析”；为了通过贷款\_产品详情浏览次数来预测新用户的贷款需求，数据分析人员在经过大量的数据模拟后，得到了用户年龄、月收入、贷款\_产品详情浏览次数之间的线性关系，于是数据分析人员创建了名为“贷款客户数据挖掘”任务，该数据挖掘模型模型表达式为：y=0.6x+0.1z，其中y为贷款\_产品详情浏览次数，x为年龄，z为月收入。为了验证模型的准确性，进一步去核实数据之间的关系，数据分析人员接着创建了“贷款客户数据可视化”任务，并添加分别以用户年龄、月收入为维度，以贷款\_产品详情浏览次数为指标的两个堆叠柱状图。 | | | | | |
| **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 | 基于大数据云计算架构安全技术要求，完成云金融信息安全 | | 1.基础设施检测  2.安全评估  3.安全监管 | 1.基础设施检测流程  2.安全评估流程  3.安全监管流程 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| 子任务1-4 | 运用金融大数据采集分析技术完成证券客户数据管理 | | 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 | 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 | 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** | | 12 | |
| **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.联盟链的节点数量是变化的，为了让联盟链的功能权限平衡，会对成员进行节点类型调整，请将联盟链至少1名成员设置为共识节点。  4.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1次。  5.创建联盟链的过程中要求节点数量达到一定要求方可开启联盟链，未启动的联盟链在业务中不能使用。请用链内成员企业邀请更多其它企业加入，使得有一条联盟链成员至少有5人，并启动，方便后续体验联盟链交互操作。  6.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。  **区块链应用-资产证券化（ABS）业务**  企业A为了增强资产的流动性、减小风险资产、获得低成本融资，于是企业A以自有的一笔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)；并计划委托招商证券股份有限公司、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；该笔融资租赁债权本金余额5000万人民币；剩余期限26个月。  为了实现“破产隔离”的独立的资产管理计划，于是招商证券股份有限公司以计划管理人身份组建以运营资产证券化为唯一目的的特殊目的机构SPV。  证券化资产需要完成从发起人企业A到融资租赁债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，融资租赁债权证券化计划有限公司的债权人也不得追索发起人的其他资产，从而实现风险隔离。于是发起人企业A创建并签署了资产转让合同，并发送给融资租赁债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**  用户A和朋友用户B放寒假后决定乘坐飞机从读书城市回到家乡城市，于是一起买了2023年2月10日中国西南航空公司(SZ)从武汉到昆明的SZ6952号航班，但是近日武汉突发了几次大雾的天气，用户A和用户B担心会因为天气原因而造成航班延误，让家人白白等候；所以在购买机票的同时也一起购买了保障方案为“延误2小时以上赔付200元”的航班延误险。  用户A和用户B出行当天天气晴朗，并未发生大雾或者其他会影响航班的情况，飞行两小时后，于当天中午用户A和用户B顺利的按时到达家乡城市。  用户A计划520期间和女朋友用户B去美国洛杉矶观看NBA全明星篮球赛，于是用户A提前购买了从中国南方航空公司（CZ）2023年5月19日从深圳飞往洛杉矶的CZ6921号航班；但是用户A和用户B都是第一次出境旅游，有点不放心，所以同时也购买了从2023年5月19日开始，保障期限为15天，保额300万的航空意外险。  用户A和用户B所乘坐航班起飞后顺利降落在目的机场，用户A和用户B均未发生任何意外事故，保险公司不用做出任何理赔。  **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，无穷食品有限公司和蓝旗水果销售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《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。蓝旗水果销售公司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，蓝旗水果销售公司首先新增商品信息；2023年3月7日，无穷食品有限公司向蓝旗水果销售公司发起100kg苹果、200kg香蕉、150kg西瓜的采购，采购项目命名为“无穷食品采购项目”，蓝旗水果销售公司接受订单。   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 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） | | 苹果 | 水果 | 1010115010100000000 | 9% | 10 | | 香蕉 | 水果 | 1010115010500000000 | 9% | 8 | | 芒果 | 水果 | 1010115011100000000 | 9% | 14 | | 西瓜 | 水果 | 1010115012000000000 | 9% | 3.5 |   无穷食品有限公司支付货款并申请蓝旗水果销售公司开具发票，收票方式为手机接收，蓝旗水果销售公司在2023年3月16日根据采购信息开出发票，无穷食品有限公司接收发票。  无穷食品有限公司和蓝旗水果销售公司于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**  某水产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；农产品生产企业本年度的生产产品以青虾和斑节虾为主，2023年4月12日，生产企业在320亩的“高品质虾类专用塘”为虾苗提前做了清塘和换水操作，并每亩配合使用300ml高效聚维酮碘（水产用）消毒和200g75%百菌清可湿性粉剂，十五天后，在该鱼塘每亩投放了3,000,000尾青虾苗、1,800,000尾斑节虾苗；从投苗后需要每天投喂虾多安饲料9,000公斤，并采用机械作业的方式在投苗后每半个月开增氧机一次；生产企业分别在投苗后的第九十天捕获了60,000斤青虾，在三个月后捕获了120,000斤斑节虾。  生产企业完成农产品采收后立即申请了该批次小龙虾和草鱼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青虾按30元一斤，斑节虾60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-供应链金融**  1.交易链式要求  多个企业在合作贸易上达成共识，允许授权的申请的企业加入，联盟起一条链。节点间无需交换额外的信息即可达成共识，由于共同参与交易的企业比较多，要求在加密方面强度大、运行速度快、同时签名的密钥更短。多家企业交易时，允许多笔交易输入合并构成一笔交易，同时可以隐藏交易输入地址与输出地址之间的关系。  2.合约流程说明  （1）供应链金融金票质押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将票据按一定的质押率和利率拿到C质押融资。质押达成时,对C扣款判断，若扣款失败提示充值，若扣款成功，在交易成功后C为票据最后持有人。  **区块链审计-保函**  1.交易链式要求  该链式是任何人都可以匿名参与进入，所有数据默认公开，但是运维成本较高，依赖奖励机制，同时交易速度相对较慢。想要进入该链内没有任何要求，可以随意进入区块链中，所有节点都可以进行打包记账。在共识方面使用的算法所解决的问题是一个分布式系统如何就某个值决议达成一致。在一个分布式数据库系统中，如果各节点的初始状态一致，每个节点都执行相同的操作序列，最后能得到一个一致的状态。而在加密算法上是一个支持变长密钥的公共密钥算法，需要加密的文件块的长度也是可变的。对于隐私保护协议基于阈值的ECDSA 签名和混合网络相结合的分布式混币技术，提供单笔混币交易，并允许网络存在恶意节点的情况下，保证混币服务的有效性，增加了用户的匿名性和安全性。  2.合约流程说明  （1）保函修改业务在区块链上交易，保函受益人C得到保函后，申请人A或者受益人C在保函的赔付期之前对该保函的金额或者保函时间进行修改申请，并将加密后的信息发送给系统；  （2）系统将保函申请修改的信息发给保函第三方和担保人B，保函修改申请在第三方中解密确定真实后再反馈同意修改的信息给系统，确定第三方已同意保函修改；  （3）在第三方同意保函修改后担保人B可执行保函的修改反馈，担保人B对保函修改申请信息进行解密并确认信息真实后将同意修改的反馈信息发给系统，最后确认该保函已修改。  **区块链审计-债券**  1.交易链式要求  针对某个特定群体的成员和有限的第三方，其内部指定多个预选节点为记账人，每个块的生成由所有的预选节点共同决定。它对特定的组织团体开放，具有一定准入机制，链外的群体主要是通过申请后获得大多数节点同意才能进入。在共识方面上的缺点非常明显，首先就是去中心化程度，容易出现强者恒强的情况，持币大户持币生息，从而出现垄断问题，另外该机制实现较为复杂，容易产生安全漏洞。而在加密算法上是一个支持变长密钥的公共密钥算法，其安全性依赖于大数分解，算法的保密强度随其密钥的长度增加而增强。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）债券进入申购市场的申购期期间，申购人C向系统发出申购的私钥加密请求信息，并汇入相应的款项，系统触发智能合约将相应的债券手数权利分配给申购人C；  （2）其他申购人群D在申购期向系统发出申购加密申请，并汇入相应的款项，系统触发智能合约将相应的债券手数权利分配给申购人群D；  （3）在申购期结束时，系统触发智能合约进行债券申购的清算，当债券满额申购时，智能合约确认该债券生效，将款项汇给发起人A，并将债券权限放置到交易市场中。 | | | | | |
| **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信用增级业务 | | 1.创建智能合约  2.组建企业资产池  3.设立特殊目的机构SPV  4.企业资产转移 | 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.发布航空未延误信息 | 1.航空延误险业务流程  2.航空延误险投保信息  3.航班未延误信息 | 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 | 1.航空意外险业务流程  2.航空意外险投保信息  3.航空事故信息 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| 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企业采购及开票 | | 1.新增商品信息  2.发起采购  3.接受订单  4.申请开票  5.开票  6.接收发票 | 1.商品信息  2.采购流程  3.采购信息  4.开票流程  5.开票信息 | 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）-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-供应链金融） | 运用区块链技术，完成供应链金融业务链审计 | | 1.供应链金融业务链结构审计  2.供应链金融业务智能合约审计  3.供应链金融业务代码审计 | 1.供应链金融业务链结构信息  2.供应链金融业务智能合约信息  3.供应链金融业务代码信息 | 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3-3（区块链审计-债券） | 运用区块链技术，完成债券业务链审计 | | 1.债券业务链结构审计  2.债券业务智能合约审计  3.债券业务代码审计 | 1.债券业务链结构信息  2.债券业务智能合约信息  3.债券业务代码信息 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| **赛项技术规范** | 涉及专业教学要求 | | 1.区块链搭链、智能合约编写的能力；  2.适应现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用的能力； | | | |
| 遵循国家标准和行业标准 | | 1.JR/T 0193-2020 区块链技术金融应用 评估规则  2.JR/T 0074-2012 保险业IT服务管理基本规范  3.NY/T 1993-2011 农产品质量安全追溯操作规程 通则  4.职业编码 4-04-05-06 区块链应用操作员国家职业标准  5.职业编码 2-02-10-15 区块链工程技术人员 | | | |
| **赛项赛场准备** | 场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。 | | | | | |
| **注意事项** |  | | | | | |

## 支付业务数字化

**表5 技能模块3任务分解**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **模块序号** | 模块3 | | **对应赛项编号** | | GZ044 | |
| **模块名称** | 支付业务数字化 | | **子任务数量** | | 5 | |
| **竞赛时间** | 总时间180分钟，其中实施180分钟。 | | | | | |
| **任务描述** | 伴随着数字人民币试点范围的不断扩大，数字人民币在需求量也越来越大，中国人民银行决定添加一个数字人民币发行计划，在2023年3月15日制定计划，2023年4月15日发行，计划名称为“升级扩量数字人民币发行计划”，规划年度货币供应量为30000000元，并规定由中国银行和中国农业银行分别缴纳15000000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，中国银行和中国农业银行的兑换金额分别为15000000元。中国银行和中国农业银行都开发了三类级别的软钱包，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软钱包，并设置钱包账户名称为“张明二类数字人民币软钱包”，并先给钱包充值2500元。  中国农业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。深圳云里股份有限公司向中国农业银行提交了“2023年春季日本投资试行项目”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1.95亿元，随后中国人民银行和国家外汇管理局接收了备案材料。  深圳云里股份有限公司准备在日本投资制造业共计1000000.00元人民币，准备向中国农业银行融资，融资单位为松下电器产业株式会社，并且预计融资年限为2年，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1000万，现有跨境融资余额50万，本笔跨境融资签约额1000000.00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70万元。  深圳云里股份有限公司与中国农业银行签署贷款协议，企业将跨境融资签约信息进行备案，国家外汇管理局接收备案信息，并将合同信息等报送。为了接收贷款资金，深圳云里股份有限公司申请开立外债专用账户，中国农业银行同意审批开立外债专用账户，并发放了注资，随后深圳云里股份有限公司提款。中国农业银行、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，中国农业银行提醒企业还款，深圳云里股份有限公司根据财务计划对此笔贷款还本付息，中国农业银行再次将支出信息报送，完成跨境融资使投资项目得以推动。  当深圳云里股份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台空调，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。在深圳云里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，深圳云里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 | | 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 | 1.申请数字人民币钱包流程  2.申请数字人民币钱包信息 | 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** | 疫情开放后掀起了一股旅游热潮，邗彬决定近期和朋友一起出门旅游，在规划好旅行计划后，邗彬统计得知此次出行大概需要13000.00元。邗彬的可用资金不够支撑此次旅行费用，所以决定申请个人消费贷款。2023年2月3日，邗彬接入客服服务，查询了个人信用报告模板，接着以本人身份填制并递交了个人信用报告本人查询申请表，得到了中国人民银行的审批同意。  邗彬在查看了个人信用报告后，开始向商业银行申请个人贷款。邗彬当前的月收入为人民币7800.00元，他准备申请有担保贷款，贷款金额为13000.00元，2个月后还款，预计分期付款占月收入的比重为20%，由于邗彬准备将这笔钱用于出门旅行，所以勾选了“旅游”作为贷款用途。2023年2月5日，邗彬填制了个人贷款申请表，并上传商业银行要求的个人信用报告及其他个人资料。  商业银行的贷款部门有一套风险审核流程，为了应对多种类型的贷款人进行更好的风险控制，贷款部门针对个人和企业贷款者分别创建了对应的风险评估模型。创建的“个人旅行消费贷款风控”模型是专门针对个人贷款者，贷款部门经验以及近期形式变化，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。  贷款部门在收到邗彬的贷款申请后，针对邗彬的个人信息应用创建的 “个人旅行消费贷款精准风控”模型对邗彬进行了风险级别识别，经风控模型评定认为邗彬属于合格贷款用户，贷款部门的得到评定结果并审核了邗彬提交的全部贷款资料后同意了贷款申请，并在完成贷前管理后随后在贷中管理功能处仔细审核了每一项贷款人材料，给予邗彬贷款通过。  邗彬在收到商业银行的审批结果后，2023年2月6日填写了“个人消费贷款合同”，2023年2月7日成功和商业银行签订了贷款合同。商业银行按期进行贷后管理审查邗彬的贷款信息，并在2023年4月1日向邗彬发送了还款提醒通知函，但邗彬并没有在规定日期内完成还款，于是银行又在2023年5月4日向邗彬发送了逾期欠款催收函。2023年5月4日，邗彬在接到通知后，在客服服务中查看了银行发送历史信息，完成了贷款还款。   |  |  | | --- | --- | | 身份证号 | 341936199608087680 | | 电话 | 15123155196 | | 婚姻状况 | 已婚无子女 | | 身体状况 | 良好 | | 文化程度 | 高等教育 | | 单位性质 | 国家机关 | | 职称 | 中级职称 |   福建泓易岚有限公司是食品生产公司，近期需要采购一批货物，但目前没有足够的周转资金。福建泓易岚有限公司的法定代表人错菁婕准备向银行申请一笔期限为6个月的企业银行贷款，贷款金额为800000.00元，银行告知法定代表人错菁婕申请企业银行贷款需要出具企业征信报告，但福建泓易岚有限公司的法定代表人错菁婕目前需要前往广州参加展会无法脱身，决定委托代理人机庭宜，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，错菁婕给机庭宜签发了“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，机庭宜填写了“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，福建泓易岚有限公司法定代表人错菁婕立马查看了征信报告，由于对企业银行贷款流程不熟悉，错菁婕在接入客服服务查询贷款进度。  错菁婕得到企业征信报告后，在2023年5月5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。商业银行收到福建泓易岚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，对福建泓易岚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， 福建泓易岚有限公司在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天后与福建泓易岚有限公司签署了贷款协议。  银行在进行日常的贷后管理时，审核了福建泓易岚有限公司的贷后信息，在2023年7月25日向福建泓易岚有限公司法定代表人错菁婕发送了还款提醒通知函，福建泓易岚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 | 福建泓易岚有限公司 | | 企业注册地址 | 福建省福州市台江区瀛洲街道 | | 企业注册时间 | 2008-09-21 | | 国税登记号 | A2354689122214352X | | 企业注册资本（元） | 3000000.00 | | 企业组织机构代码 | 67577671-6 | | 法定代表人姓名 | 错菁婕 | | 法定代表人证件号码 | 353631197805053061 | | 法定代表人电话号码 | 18191366222 | | 委托代理人姓名 | 机庭宜 | | 委托代理人证件号码 | 547266198609138945 | | 委托代理人电话号码 | 13117898275 | | 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。  养老金个税减免政策一经推行，许多职员纷纷准备申请养老金个税减免。佛裕早在2021年1月6日申请了个人养老金账户，商业银行也给予了审批通过。2023年3月10日，佛裕申请了2022年整个年度的养老金个税减免，2022年佛裕缴费月度为12个月，年收入为350000元，税务局经过检查核实，给与佛裕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“金盛养老基金产品”，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3.96%。佛裕了解到金盛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“金盛养老基金投资计划”，投资金额为17800元，投资时间为2023年1月21日。   |  |  | | --- | --- | | 姓名 | 佛裕 | | 身份证号码 | 332222200209106588 | | 户籍户别 | 本市（城镇）户口 | | 联系地址 | 浙江省宁波市海曙区 | | 户籍地址 | 浙江省宁波市海曙区 | | 联系电话 | 13164127182 | | 文化程度 | 中等教育 | | 政治面貌 | 群众 | | 缴费机构 | 宁波惠源真旅有限公司 | | 缴费起始年月日 | 2017年1月20日 | | 缴费基数（元） | 6000 | | 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  10.接入客服服务 | 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  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1-3 | 完成个人养老金开户及理财投资、个人养老金个税减免 | | 1.个人养老金开户  2.养老金开户审批  3.申请养老金个税减免  4.发布养老金理财产品和基金产品。  5.制定养老金投资方案 | 1.个人养老金开户流程  2.个人养老金个税减免流程  3.制定养老金投资方案流程  4.理财产品和基金产品信息 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| **赛项技术规范** | 涉及专业教学要求 | | 遵循专业人才培养、专业教学计划，国家课程标准、行业标准、专业标准要求。 | | | |
| 遵循国家标准和行业标准 | | 1.JR/T 0068—2020 网上银行系统信息安全通用规范 2.JR/T 0116-2014 银行业标准化工作指南  3.GB/T 40474-2021 银行业应用系统 代码与编码处置指南 4.GB/T 32315-2015 银行业客户服务中心基本要求 | | | |
| **赛项赛场准备** | 场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。 | | | | | |
| **注意事项** |  | | | | | |

## 证券业务数字化

**表5 技能模块5任务分解**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **模块序号** | 模块5 | | **对应赛项编号** | | GZ044 | |
| **模块名称** | 证券业务数字化 | | **子任务数量** | | 3 | |
| **竞赛时间** | 总时间180分钟，其中实施180分钟。 | | | | | |
| **任务描述** | 随着金融投资概念的普及，越来越多中老年人开始金融金融投资，由于初次接触投资的55岁以上的中老年人普遍属于“保守型”并且可用资产属于“大于等于20小于100”，负责该投资需求的员工A将这些用户命名为“中老年保守投资用户群”。员工A通过证券业金融科技平台为“中老年保守投资用户群”设计的金融服务方案预计收益率在8.5%以上，波动率不能超过4%；现金管理类占比40%、固定收益类占比50%、权益收益类占比5%、另类及其他占比5%。尽可能为中老年投资者降低风险。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10%以上，并且波动率不能超过4.6%。完成投资组合设置后，员工A查看了投资组合业绩报告。  员工B作为投资组合的负责人，使用“智能投研”功能对字节概念、电子烟进行市场情绪分析并且出具投研报告。  员工C专门从事程序化交易的策略设计，他尝试将中老年用户的理财需求用量化交易策略进行实现，以直接投资股票的方式进行投资。员工C基于中老年预期创建了策略“保守型量化策略”，设定交易策略买入点N日成交额多头；卖出点则在N日平均成交额空头时。并且设置个股止盈点5%，个股止损点5%；整体止损点为5%，止盈点为5%。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设置筛选条件为上海证券交易所、深圳交易所股票中股东权益比率大于30%、研发费用大于3000万元、总资产利润率大于11%的股票，并且从中选取三一重工、恒瑞医药、中炬高新3支股票设置投资比例，并将策略选取一段时间内进行回测，回测当前策略的累计收益率达到6%以上，最大回撤不超过3%。在进行参数优化后，模拟应用检验的累计收益率达到12.1%以上，最大回撤不超过5%。在将各项数据调试到预期水平后，将该策略进行跟踪监测。 | | | | | |
| **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%) |
| **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** | | 4 | |
| **竞赛时间** | 总时间180分钟，其中实施180分钟。 | | | | | |
| **任务描述** | 现代人随着收入水平上升和生活改善，更加注重健康问题并且越来越多人会进行定期体检。保险公司想与进行体检的医院合作制定一款针对有体检需求的青壮年的体检套餐，其中包括医院的定期体检项目和保险公司的疾病医疗保险。保险设计人员将套餐中的保险命名为“体检保障险”，期限为“十年”，适用人群主要是23岁至50岁的人群。“体检保障险”保险属于健康险类型的保障计划中考量到体检筛查的疾病设计包括2个项目：“保险保障”中的“特定疾病医疗费用保险责任（120种特定疾病）”和“质子重离子医疗保险责任”。设计人员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。  保险营销人员熟悉新产品后，针对新产品的属性，筛选出年龄在“23岁及以上50岁及以下”，“意外险-医疗服务”中包含“意外住院垫付/担保服务、救护车车费保险金”的客户，认为以上特征的客户更加注重健康保障，并将客户群命名为“体检保障险客户群”。建立好目标客户后，营销人员准备针对“体检保障险客户群”定期开始，每周进行“微信”营销。确定好方案后将方案命名为“体检保障险营销方案”并在“达成销售”模块查看了销售数据，确认销售情况。  为加大“体检保障险”的宣传力度，保险公司针对“体检保障险客户群”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“体检保障险项目”营销策略，营销方案通过广告、推介会、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7月20日在中国保险报发表了产品介绍文章。  配合“体检保障险”这款保险产品，风险管理人员设计了“体检保障险核保”模型，针对“体检保障险营销方案”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“体检保障险营销方案”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。  接收到营销信息的客户对这款保险产品十分感兴趣，接入了客户服务选择“体检保障险”这款产品进行保费试算。   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 保障项目 | 保险范围 | | 保险金额（元） | 保费定价（元） | | | 保险保障 | 特定疾病医疗费用保险责任（120种特定疾病） | | 300万 | 300万 | 299.00 | | 质子重离子医疗保险责任 | | 100万 | 100万 | 156.00 | | 创建核保模型 | | | | | | | 核保模型名称 | | 体检保障险核保 | | | | | 除外承保 | | 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  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 | | | | | 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  H.类风湿关节炎、系统性红斑狼疮、硬皮病及其它免疫系统疾病  I.各种贫血、血小板减少性紫痰、淋巴瘤及其它血液系统疾病  K.颈椎病、腰椎间盘突出症、骨与关节结核、骨关节病  M.性病、HIV抗体阳性者、艾滋病及其并发症 | | | | | 人工核保 | | L.恶性肿瘤、良性肿瘤、结节、肿块、包块等占位性病变及不典型增生、新生物等 | | | | | 延期承保 | | A.脑出血、脑梗塞、脑动脉硬化、癫痫病、精神病及其它神经精神系统疾病 | | | | | 拒保 | |  | | | |   保险客户陈辰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1万的意外和疾病住院、保额150元/天的意外住院津贴和保额100元/天的住院误工津贴，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。陈辰于2023年7月30日申请医疗检查，当天收到检查结果为身体较弱，医院当天完成检查后马上去内科进行详细诊断，诊断结果显示患有轻型再生障碍性贫血，医院随即安排2023年7月30日入院治疗，8月2日完成治疗出院，收取治疗费用合计2700元，数字健康险平台识别到陈辰的治疗信息后为陈辰进行无感理赔（性别：男，年龄：35，联系电话：13156657932，家庭住址：浙江省杭州市钱塘区，职业：农、林、牧、渔业生产及辅助人员）。 | | | | | |
| **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%) |
| 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  4.就诊  4.无感理赔 | 1.核保流程  2.检查信息填写  3.诊断信息填写  4.治疗流程  5.无感理赔流程 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| **赛项技术规范** | 涉及专业教学要求 | | 1.量身定制保险理财规划、保险产品推广及销售等工作的能力；  2.风险识别与评估、风险查勘、损失分析与核定、理赔调查等核保理赔能力；  3.数字营销方案撰写、活动策划及实施的能力； | | | |
| 遵循国家标准和行业标准 | | 1.JR/T 0226—2021 保险行业信息共享平台数据交换规范  2.JR/T 0224—2021 保险行业网络建设基本规范  3.JR/T 0165-2018 保险业车联网基础数据元目录  4.JR/T 0074-2012 保险业IT服务管理基本规范 | | | |
| **赛项赛场准备** | 场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。 | | | | | |
| **注意事项** |  | | | | | |

## 金融科技业务创新

**表5 技能模块7任务分解**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **模块序号** | 模块7 | | **对应赛项编号** | | GZ044 | |
| **模块名称** | 金融科技业务创新 | | **子任务数量** | | 3 | |
| **竞赛时间** | 总时间180分钟，其中实施180分钟。 | | | | | |
| **任务描述** | 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广州美润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560万元，2023年9月25日，核心企业向银行发送了以广州美润有限公司为收票人的出票申请，票据期限为六个月，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，广州美润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，广州美润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，广州美润有限公司决定转让该银行承兑汇票债权以获得445万元融资，同时向银行申请涉农贷款用于企业日常经营活动。2023年9月29日，广州美润有限公司向保理公司申请了“广州供应链保理融资”。银行收到通知后同意了此次采购融资授信；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。        接着广州美润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广州美润有限公司划转了融资金额。票据到期后保理公司向付款人银行发送了到期付款提示，银行收到提示后支付了票据款项，保理公司扣除保理融资的服务费用后向融资企业支付了票据余额。  公司于2023年10月10日向银行提交贷款申请，拟借款额度为370万元，借款期限2年，借款用途为固定资产贷款；银行审批企业资质和材料后同意了贷款申请，双方于2023年10月13日签订借款合同，借款年利率4.75%，随后银行放款，2025年10月13日，银行向企业发送提示还款通知，企业收到通知当天还款。   |  |  | | --- | --- | | 企业全称 | 广州美润有限公司 | | 所属行业 | 农、林、牧、渔业 | | 企业注册地址 | 广东省广州市越秀区 | | 企业注册时间 | 2007-09-27 | | 社会信用代码 | 494655594541847460 | | 企业注册资本（元） | 1450000.00 | | 法定代表人姓名 | 聂丞 | | 法定代表人证件号码 | 463411197803208014 | | 法定代表人电话号码 | 15955164149 | | 企业资产总额（元） | 6500000.00 | | 企业流动资产（元） | 3564131.56 | | 企业流动负债（元） | 2036900.00 | | 企业利润总额（元） | 1596324.00 | | 企业负债总额（元） | 2468100.00 | | 企业主营业务收入（元） | 750060.00 | | | | | | |
| **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%) |
|  | 子任务1-3 | 完成涉农信贷业务 | | 1.贷款申请  2.合同签订  3.放款及还款 | 1.贷款申请流程  2.贷款申请填写信息  3.合同填写信息  4.放款还款流程 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| **赛项技术规范** | 涉及专业教学要求 | | 1.适应金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息技术能力等 基本数字化技能；  2.适应现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用的能力； | | | |
| 遵循国家标准和行业标准 | | 1.JR/T 0200-2020 金融科技创新风险监控规范  2.JR/T 0198-2020 金融科技创新应用测试规范 | | | |
| **赛项赛场准备** | 场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。 | | | | | |
| **注意事项** |  | | | | | |

## 数字金融业务监管

**表5 技能模块8任务分解**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **模块序号** | 模块8 | | **对应赛项编号** | | GZ044 | |
| **模块名称** | 数字金融业务监管 | | **子任务数量** | | 3 | |
| **竞赛时间** | 总时间180分钟，其中实施180分钟。 | | | | | |
| **任务描述** | 中国工商银行股份有限公司为了降低银行业务中的风险，工商银行研制了一套基于物联网的物品溯源认证管理与供应链金融方案，该方案运用物联网+区块链技术提供物品溯源认证服务，将传统的支付、融资等银行金融服务与企业上下游、商品产销全链条结合起来，将供应链金融服务融合到商品产销场景中，方便企业及个人客户自主选用，提供随时、随身、有温度的金融服务，打造产业生态圈。在推向市场之前，由于此项方案极具创新性，是金融科技领域的前沿成果，法律对该新兴领域的监管还未完善，监管沙盒制度可以根据产品的特征，随时调整监管规则，于是工商银行在风险识别完成后向金融行为监管局申请了沙盒测试。  工商银行财务数据：   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 资产总额（万元） | 492138000.00 | 流动资产（万元） | 490000000.00 | | 净利润（万元） | 3633600.00 | 流动负债（万元） | 453000000.00 | | 资本充足率（%） | 13.34 | 净资本余额（万元） | 39138000.00 | | 核心资本充足率（%） | 8.60 | 最大单一客户的贷款余额（万元） | 880605.00 | | 贷款（万元） | 296000000.00 | 最大十个贷款人贷款余额（万元） | 4954870.8 | | 存款（万元） | 306000000.00 |  |   金融监督管理局在收到工商银行的测试申请后审核了其各方面标准，最终同意工商银行进行沙盒测试，并公示该测试项目；在公示期间公众向工商银行提出了关于“溯源物品类别太少”的意见，工商银行对该意见作出了解答；在公示期结束前，工商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，评估通过后工商银行登记了项目并发布了自声明；在测试过程中公众投诉“认证过程太过于繁琐”，工商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3月12日，自律组织下达给工商银行应用反馈任务，工商银行上报了2023年3月15日至9月15日六个月内的应用情况，在任务期间用户规模为1600万，交易量：8050万次，资金量64000.00万元；自律组织收到任务反馈后评估了工商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；工商银行申请退出测试，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，工商银行计划委托第三方审计机构在2023年6月22日以非现场审计的方式对公司完成一次年报审计，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。第三方审计机构和工商银行商定审计费用为324万元，并接受了审计委托；审计完成后工商银行查看了审计报告，核实了自身的当前状况。 | | | | | |
| **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%) |
| 子任务1-3 | 运用金融风险控制、企业风险分析技术完成非现场审计业务 | | 1.委托第三方审计机构非现场审计  2.第三方审计机构接受委托  3.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%）  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** |  | | | | | |