**GZ004 智慧金融赛项赛题第10套**

**一、金融职业素养模块**

**（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.逾期支取的定期存款计息方式为( )。 | A:超过原定存期的部分，按到期日挂牌公告的定期存款利息计算  B:超过原定存期的部分，按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息  C:重新以起存日挂牌公告的活期存款利息来计息  D:超过原定存期的部分，除约定自动转存外，按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息，并全部计入本金 | | |  |
| 2.下列选项中，哪项对票据流动性的描述？（ ） | A:必须根据法律规定的必要形式制作  B:如果票据记载的文义与记载人的真实意思有出入，以记载为准  C:除票据特别注明外，票据在到期前，可以通过背书方式转让而流通  D:票据一经做成，票据上的权利便随之而确立 | | |  |
| 3.商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受的“合规风险”不包括（ ）。 | A:法律制裁的风险  B:监管处罚的风险  C:重大财务损失的风险  D:破产的风险 | | |  |
| 4.个人私设银行、钱庄，企事业单位私设银行、储蓄所等，非法办理存款贷款业务属于（ ）。 | A:集资诈骗罪  B:非法吸收公众存款罪  C:破坏银行管理罪  D:吸收客户资金不入账罪 | | |  |
| 5.下列不属于代理银行业务的是（ ）。 | A:代理商业银行业务  B:代理政策性银行业务  C:代理中央银行业务  D:代理保险业务 | | |  |
| 6.（ ）是银行按照监管要求应当持有的最低资本量或最低资本要求。 | A:监管资本  B:注册资本  C:会计资本  D:经济资本 | | |  |
| 7.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 | | |  |
| 8.金融机构通过第三方识别客户身份，而第三方未采取符合《反洗钱法》要求的客户身份识别措施的，承担未履行客户身份识别义务的责任的是（ ）。 | A:客户  B:第三方  C:直接经办人  D:金融机构 | | |  |
| 9.下列选项中，不属于定金和订金的区别的是（ ）。 | A:性质不同  B:效力不同  C:数额限制不同  D:适用法律不同 | | |  |
| 10.经济周期的四个阶段，不包括（ ）。 | A:繁荣阶段  B:萧条阶段  C:成长阶段  D:复苏阶段 | | |  |
| 11.美国对混业经营实行的伞形监管和联合监管模式，其中伞形监管是指（ ）对所有的金融控股公司进行监管。 | A:证券交易委员会  B:联邦存款保险公司  C:美联储  D:货币监理署 | | |  |
| 12.董事应具备并持有履职所需的( )，清楚了解其在公司治理中职能，有能力对银行各项事务作出稳健客观的决策。 | A:经验  B:个人素质  C:专业技能  D:资质 | | |  |
| 13.下列关于商业银行贷款业务的说法中，正确的是( )。 | A:只能采用担保的方式发放贷款  B:不得向事业单位发放贷款  C:我国银行信贷管理一般实行集中授权、分散授信管理  D:我国银行业自2002年开始实施“贷款五级分类法” | | |  |
| 14.下列属于同业拆借市场特点的是( )。 | A:是在有担保条件下进行的资金与信用的直接交换，要求拆借主体具有较低的信用等级  B:是在无担保条件下进行的资金与信用的直接交换，要求拆借主体具有较高的信用等级  C:是在有担保条件下进行的资金与信用的直接交换，要求拆借主体具有较高的信用等级  D:是在无担保条件下进行的资金与信用的直接交换，要求拆借主体具有较低的信用等级 | | |  |
| 15.关于无权代理及其后果，下列说法正确的是（ ）。 | A:第三人主观为故意，这是无权代理的构成要件  B:无权代理行为人的行为是违法的  C:在任何情况之下，无权代理人的代理行为后果由代理人承担  D:无权代理经被代理人追认，即直接对被代理人发生法律效力，产生与代理相同的法律后果 | | |  |
| 16.下列关于每股收益的说法，不正确的是（ ）。 | A:每股收益是指税后利润与股本总数的比率  B:每股收益又称每股税后利润、每股盈余  C:每股收益是综合反映银行获利能力的重要指标  D:每股收益反映了银行每一股份创造的税前利润 | | |  |
| 17.( )指的是商业银行为保证客户在银行为客户对外出具具有结算功能的信用工具，或提供资金融通后按约履行相关义务，而与其约定将一定数量的资金存入特定账户所形成的存款类别。在客户违约后，商业银行有权直接扣划该账户中的存款，以最大限度地减少银行损失。 | A:定期存款  B:活期存款  C:单位协定存款  D:单位保证金存款 | | |  |
| 18.两款理财产品，风险评级相同：A款，半年期，预期年化收益率6.00％，到期本息继续再投资同款产品；B款，一年期，预期年化收益率6.05％。则两款理财产品预期有效(实际)年化收益率（ ）。 | A:A款更高  B:B款更高  C:A款和B款相同  D:两者无法比较 | | |  |
| 19.下列不属于商业银行代理业务的是( )。 | A:代理国债业务  B:代理股票买卖业务  C:代理销售基金业务  D:代理销售保险产品业务 | | |  |
| 20.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 | | |  |
| 21.下列关于收藏品的说法，错误的是（ ）。 | A:艺术品是一种中长期投资，其价值随时间而提升  B:艺术品投资具有较大的风险，主要体现在流动性差、保管难、价格波动大  C:纪念币是各国政府或中央银行为某一纪念题材而限量发行的具有一定面值的货币  D:在国外，艺术品已与股票、债券并列为三大投资理财对象 | | |  |
| 22.“收入以双薪家庭为主，支出随成员固定而趋于稳定，但子女上大学后学杂费用负担重。”上述家庭收入及支出特征是指家庭生命周期的( )阶段。 | A:家庭成长期  B:家庭衰老期  C:家庭形成期  D:家庭成熟期 | | |  |
| 23.张先生投资10000元于一项期限为2年，年息5%的债券（按年计息），按复利计算该项投资的终值为（ ）元。 | A:11025  B:10800  C:21000  D:12500 | | |  |
| 24.个人住房贷款的签约流程不包括（ ）。 | A:填写合同  B:审核合同  C:签订合同  D:复核合同 | | |  |
| 25.下列不属于合作机构分析的要点的是( )。 | A:分析合作机构领导层素质  B:分析合作机构的业界声誉  C:分析合作机构的竞争对手  D:分析合作机构的历史信用记录 | | |  |
| 26.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 | | |  |
| 27.下列不得作为个人质押贷款质押物的是（ ）。 | A:可以转让的基金份额  B:应付账款  C:提单  D:国债 | | |  |
| 28.通常情况下，下列商业银行资产的流动性自高至低排序正确的是( )。(1)国债(2)现金(3)长期股权投资(4)可出售的贷款组合 | A:(1)(2)(3)(4)  B:(1)(2)(4)(3)  C:(2)(1)(4)(3)  D:(2)(1)(3)(4) | | |  |
| 29.（ ）是企业从付出现金购买原材料到最终销售收回应收账款的时间。 | A:资产转换周期  B:建设期  C:投资回报期  D:现金循环周期 | | |  |
| 30.分支机构在考核流动性时，( )指标反映机构整体流动性水平。 | A:存贷比  B:净息差  C:经济增加值  D:增量存贷比率 | | |  |
| 31.区块链系统采用特定的（ ）机制来保证分布式系统中的所有节点均可参与数据区块的验证过程。 | A:强制要求  B:政治激励  C:会员激励  D:道德共识  E:经济激励 | | |  |
| 32.（ ）是指其写入权限由某个组织和机构控制的区块链，参与节点的资格会被严格限制。 | A:公有链（Public Blockchain）  B:私有链（Private Blockchain）  C:联盟链（Consortium Blockchain）  D:混合链（Hybrid Blockchain） | | |  |
| 33.中国发展区块链三部曲包括简易模型、（ ）和转型模型。 | A:符合模型  B:数据库模型  C:深度融合模型  D:发展模型 | | |  |
| 34.有序的区块链产业包括产业发展、标准以及（ ）。 | A:产业规划  B:产业模式  C:产业沙盒  D:产业投资 | | |  |
| 35.现代互联网的基础技术是什么？( ) | A:TCP/IP技术  B:FTP技术  C:ICMP技术  D:ARP技术 | | |  |
| 36.（ ）是基于这些可信的不可篡改的数据，可以自动化的执行一些预先定义好的规则和条款。以保险为例，如果说每个人的信息（包括医疗信息和风险发生的信息）都是真实可信的，那就很容易的在一些标准化的保险产品中，去进行自动化的理赔. | A:共识机制  B:非对称加密和授权技术  C:分布式账本  D:智能合约 | | |  |
| 37. 智能合约是怎么样执行的？( )。 | A:强制执行  B:计算机自动执行  C:认为干涉执行  D:买方执行 | | |  |
| 38.通常情况下，参与联盟链的节点会被划分不同的读写权限，能支持每秒（ ）次以上的数据写入。 | A:100  B:300  C:700  D:1000 | | |  |
| 39.什么是联合贷款？( )。 | 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 | | |  |
| 40.区块链核心层的构成包括数据层、网络层、算法层、共识层、合约层和（ ）。 | A:区域层  B:智能层  C:传输层  D:区块层 | | |  |

**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.根据《企业破产法》的规定，我国企业破产清算的程序包括（ ）。 | A:破产申请  B:破产宣告  C:破产财产的变价和分配  D:破产财产的结算  E:破产程序的终结 | |  | |
| 42.商业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。下列说法正确的有（ ）。 | A:商业汇票是出票人签发的  B:银行承兑汇票由银行承兑  C:商业承兑汇票由银行以外的付款人承兑  D:银行承兑汇票由付款人承兑  E:商业承兑汇票由银行承兑 | |  | |
| 43.下列关于商业银行单位协定存款计息规则的表述中，说法正确的有（ ）。 | A:基本存款额度按活期存款利率付息  B:基本存款额度按中国人民银行规定上浮利率计付利息  C:超过基本存款额度的存款按活期存款利率付息  D:超过基本存款额度的按中国人民银行规定的上浮利率计付利息  E:超过基本存款额度的存款按定期存款利率付息 | |  | |
| 44.我国某银行购买了在上海证券交易所上市的公司发行的10年期的债券，该银行所承担的风险包括（ ）。 | A:违约风险  B:声誉风险  C:流动性风险  D:国家风险  E:政治风险 | |  | |
| 45.商业银行资本管理的范畴一般包括（ ）三个方面。 | A:监管资本管理  B:资产组合管理  C:经济资本管理  D:资产负债总量计划  E:账面资本管理 | |  | |
| 46.货币执行流通手段的特点有（ ）。 | A:必须是现实的货币  B:可以是意识形态的货币  C:不能用符号代替  D:不需要具有十足价值  E:需要具有十足价值 | |  | |
| 47.下列属于商业银行贷款承诺业务的有（ ）。 | A:项目贷款承诺  B:信贷证明  C:客户授信额度  D:票据发行便利  E:备用信用证 | |  | |
| 48.向客户提供（ ）属于商业银行理财投资顾问服务的内容。 | A:财务分析  B:财务规划  C:投资建议  D:个人投资产品推介  E:收购方案 | |  | |
| 49.资本是对商业银行经营和发展具有特殊用途的经济资源，商业银行资本管理的范畴一般包括（ ）。 | A:投资收益管理  B:机会成本管理  C:监管资本管理  D:经济资本管理  E:账面资本管理 | |  | |
| 50.《银行业监督管理法》规定，银行业金融机构应当按照规定如实向社会公众披露（ ）。 | A:财务会计报告  B:风险管理状况  C:董事和高级管理人员变更  D:员工中所有违法违规处理结果  E:其他重大事项 | |  | |
| 51.名义利率与实际利率相比较，实际利率出现的情形有（ ）。 | A:名义利率高于通货膨胀率时，实际利率为负利率  B:名义利率高于通货膨胀率时，实际利率为正利率  C:名义利率等于通货膨胀率时，实际利率为零  D:名义利率低于通货膨胀率时，实际利率为负利率  E:名义利率低于通货膨胀率时，实际利率为正利率 | |  | |
| 52.根据行业的市场结构可以把行业划分为（ ）。 | A:寡头垄断行业  B:完全垄断行业  C:垄断竞争行业  D:完全竞争行业  E:新兴行业 | |  | |
| 53.经济周期一般分为哪几个阶段？（ ） | A:繁荣阶段  B:衰退阶段  C:萧条阶段  D:复苏阶段  E:盘整阶段 | |  | |
| 54.影响货币需求的主要因素有( )。 | A:收入水平  B:利率水平  C:汇率  D:信用制度发达程度  E:公众的预期和偏好 | |  | |
| 55.金融工具的风险主要有( )。 | A:信用风险  B:声誉风险  C:市场风险  D:法律风险  E:战略风险 | |  | |
| 56.与社会养老保险相比，商业养老保险的特征有( )。 | A:品种较多  B:缴费水平较高  C:流动性水平较高  D:风险收益水平较低  E:退保成本较高 | |  | |
| 57.薪酬管理制度的制订应科学、合理，并与长期稳健可持续发展相适应，一般应包括的内容有（ ）。 | A:基本薪酬的档次分类及晋级办法  B:中长期激励及特殊奖励的考核管理办法  C:银行员工职位职级分类体系及其薪酬对应标准  D:短期激励与长期激励相互协调  E:薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩相适应 | |  | |
| 58.下列关于计算资金缺口的说法，正确的是（ ）。 | A:客户应该自筹的退休资金，即为退休规划的资金缺口  B:退休养老基金的“大缺口”=PV退休需求-PV退休后既定养老金  C:“小缺口”=“大缺口”-已经积累退休养老金基金的现值  D:养老金赤字=养老金总需求-养老金总供给  E:“小缺口”=PV退休需求-(FV退休前资金积累+PV退休后既定养老金) | |  | |
| 59.一般而言，风险偏好属于保守型的客户往往会选择（ ）等产品。 | A:货币型基金  B:期货  C:股票型基金  D:存款  E:投资连结险中的激进账户 | |  | |
| 60.下列符合我国银行理财产品第三阶段发展特点的有( )。 | A:发行数量和发行规模呈几何级数增长  B:投资方向不断丰富  C:结构类型日益精细化  D:合作模式不断拓展  E:风险控制措施不断弱化 | |  | |
| 61.签订担保借款合同的主体包括（ ）。 | A:贷款人  B:担保人  C:借款人  D:公证人  E:资产评估人 | |  | |
| 62.下列属于个人汽车贷款履约保证保险责任范围的有（ ）。 | A:贷款本金  B:利息  C:违约金  D:损害赔偿金  E:实现债权的费用 | |  | |
| 63.关于贷款展期，下列说法错误的有（ ）。 | A:长期贷款展期的期限累计不得超过2年  B:现行短期贷款展期的期限累计不超过原贷款期限的一半  C:中期贷款展期期限累计可以超过原贷款期限  D:借款人未申请展期或申请展期未得到批准，其贷款从到期日当日起，转入逾期贷款账户  E:抵押贷款展期后，银行应要求借款人及时到有关部门办理续期登记手续 | |  | |
| 64.下列关于计算经营活动现金流量的间接法的说法，正确的有()。 | A:间接法以资产负债表中的现金为出发点  B:间接法又被称为“自上而下”法  C:计算时应加上折旧  D:计算时应加上应付税金的增加值  E:计算时应减去存货的减少值 | |  | |
| 65.柜面业务操作风险的起因有( )。 | A:轻视柜面业务内控管理和风险防范  B:规章制度和业务操作流程本身存在漏洞  C:因人手紧张而未严格执行换人复核制度  D:客户监管难度加大，信息技术手段不健全  E:柜员工作强度大但收入不高，工作缺乏热情和责任感等 | |  | |
| 66.智能合约中都有哪些类型的函数？（ ）。 | A:构造函数  B:回退函数  C:常量函数  D:修改智能合约状态的函数 | |  | |
| 67.区块链数据库中可用的记录类型有哪些？（ ） | A:交易记录  B:阻止记录  C:生成块记录  D:删除数据记录 | |  | |
| 68.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 | |  | |
| 69.区块链具有以下哪些特征?( ) | A:高度自治性  B:信息透明性  C:分布式数据存储  D:数据不可篡改 | |  | |
| 70.以下哪几项是当前区块链技术的缺陷？( ) | A:高耗能问题  B:数据确认的延迟性  C:处理大规模交易的抗压能力问题  D:安全性问题 | |  | |
| 71.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 | |  | |
| 72.哪种类型的记录可以保存在区块链中？( ) | A:事务处理  B:身份管理  C:与组织有关的活动  D:管理活动  E:文献资料 | |  | |
| 73.广播可以通过哪些形式传播？( ) | A:Wi-Fi  B:蓝牙  C:NFC  D:ChirP  E:条形码 | |  | |
| 74.CPA原理是指分布式系统不可能同时确保哪几个要素？( ) | A:Consistency,一致性  B:Partition tolerance,分区容忍性  C:Basically Available（基本可用）  D:Availability,可用性 | |  | |
| 75.智能合约与传统合同的区别？( ) | A:自动化维度  B:主客观维度  C:成本维度  D:执行时间维度  E:违约惩罚维度 | |  | |
| 76.哈希算法主要包含( )及( )两部分内容。( ) | A:构造函数  B:折叠发  C:冲突解决  D:平方取中 | |  | |
| 77.为什么区块链是一种值得信赖的技术方法？( ) | A:兼容性  B:安全性  C:可靠性  D:高效性 | |  | |
| 78.乐观主义者认为，区块链是继( )、( )、( )和( )之后的第五次颠覆式创新。 | A:大型机  B:个人电脑  C:互联网  D:通信  E:移动/社交网路 | |  | |
| 79.银行贷款和区块链技术的结合将来会有哪些趋势？( ) | A:贷款规模会逐渐扩大，所有符合合约约定的银行都可以注册为联盟链的一员  B:贷款的数据信息可基于区块链技术实现整合统一，使得各参与方彼此信任的高效协作，轻松获得真实的用户信息  C:完善监管机制、平台规范、全程风险监测和适当干预  D:贷款机制可以让所有人参与 | |  | |
| 80.Dpos（股份授权证明）优点有哪些？( ) | A:提高运行效率  B:机器设备的维护费减到最小  C:<span>整体成本缩减到最低</span>  D:实现零差错 | |  | |

**3.是非题**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **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** | | **题目答案** | |
| 81.商业银行面临的声誉风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品的价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。（ ） | |  | |
| 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.保险代理人是基于投保人的利益，为投保人与保险人订立保险合同提供中介服务，并依法收取佣金的机构。（ ） | |  | |
| 84.市场约束是对第一支柱、第二支柱的补充。（ ） | |  | |
| 85.财政部在出现严重的财政赤字时，可以直接调用人民币发行基金来弥补财政赤字。（ ） | |  | |
| 86.教育储蓄是指父母为了子女接受义务教育而存钱，到期一次支取本息的一种定期储蓄。（ ） | |  | |
| 87.商业银行创造信用货币是在它的资产负债业务中，通过创造派生存款形成的。（ ） | |  | |
| 88.银行业金融机构的监管职责主要由国务院银行业监督管理机构行使后，中国人民银行主要负责金融宏观调控，但为了事实上货币政策和维护金融稳定，中国人民银行仍保留部分监管职责。( ) | |  | |
| 89.在华外资金融机构不可以加入中国银行业协会。（ ） | |  | |
| 90.银行理财师和保险证券等行业的理财师一样，首先应该是一名称职或合格的一线业务人员，然后才能逐步成长为给广大客户提供保值增值服务的专业人士。（ ） | |  | |
| 91.客户贡献度指标中的综合贡献=综合收益+运营成本。( ) | |  | |
| 92.金融资产最重要的交易机制是价格机制，以及交易后的清算和结算机制。( ) | |  | |
| 93.《商业银行资本管理办法(试行)》于2013年1月1日颁布。（ ） | |  | |
| 94.传统的组合监测方法中，授信集中是指相对于商业银行资本金、总资产或总体风险水平而言，存在较小潜在风险的授信。( ) | |  | |
| 95.付款条件只取决于市场供求方面，如果货品供不应求，那么供货商大多要求预付货款或现货交易。（ ） | |  | |
| 96.智能合约以数据形式定义的能够自动执行条款的合约。( ) | |  | |
| 97.区块链交易由两步组成，先交易签名，后交易验证。( ) | |  | |
| 98.区块链技术可以提升资产证券化的风控和合规效益。( ) | |  | |
| 99.点对点分布系统的潜力；任何行业都可以冲击或去中间商。( ) | |  | |
| 100.区块链技术本质是一个去中心化的分布式账本数据库。( ) | |  | |

## （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** | **题目答案** |
| 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 |  |
| **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** | **题目答案** |
| 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 |  |
| **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** | **题目答案** |
| 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 |  |
| **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** | 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** | |
| 1.自动柜员机无法在假币纠纷中一一对应地向客户提供取出现钞的冠字号码，但可以通过冠字号码查询系统(软件)提供业务发生当天(或时段)该设备内各钞箱所有现钞的冠字号码(文本及图像信息)，应张贴( )。 | A:黄标  B:红标  C:蓝标 | |  | |
| 2.根据《银行业金融机构反假货币工作指引》，查询申请表、再查询申请表和( )应自成类别，以业务发生时间先后为序，按年装订。 | A:申请人申请资料  B:申请书  C:查询结果通知书 | |  | |
| 3.纪念币的主题涉及重大政治、历史题材的，应当报( )批准。 | A:国务院  B:全国人民代表大会常务委员会  C:中国银行业监督管理委员会  D:中国人民银行 | |  | |
| 4.第一套人民币从( )起全部停止流通。 | A:1960年5月10日  B:1955年5月10日  C:1950年5月10日  D:1958年5月10日 | |  | |
| 5.2015年版第五套人民币100元纸币采用的有色荧光竖号码位于票面( )。 | A:正面左下方  B:正面右侧  C:背面左下方  D:背面右侧 | |  | |
| 6.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 | |  | |
| 7.根据《银行业金融机构反假货币工作指引》，查询申请表、( )和查询结果通知书保存期为2年。 | A:申请人申请资料  B:再查询申请表  C:申请书 | |  | |
| 8.根据美国政府承诺，美国货币( )。 | A:都是法定货币，但部分不能流通使用  B:都是法定货币并且可以流通使用  C:都是法定货币，但1990版以前的不能流通使用  D:1990版以前的不是法定货币 | |  | |
| 9.所有已发行的港币（包括硬币）必须以( )储备作为发行保证。 | A:黄金  B:人民币  C:美元  D:欧元 | |  | |
| 10.银行业金融机构将冠字号码信息存储在本行现金清分中心或社会清分机构的，应在现金对外支付后至少保存( )个月，并确保数据的安全。 | A:1  B:2  C:3 | |  | |
| 11.《银行业机构特殊残缺污损人民币兑换单》为一式( )联。 | A:2联  B:3联  C:4联 | |  | |
| 12. 第五套人民币5元正面的国徽图案采用( )方式印刷。 | A:凸印  B:丝印  C:胶印  D:凹印 | |  | |
| 13.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 | |  | |
| 14.金融机构开展货币鉴别和假币收缴业务，违反《中国人民银行货币鉴别及假币收缴、鉴定管理办法》第十六条规定，应当向中国人民银行分支机构和公安机关报告而不报告的，涉及假人民币的，按照《中华人民共和国人民币管理条例》第四十四条的规定予以处罚，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 | |  | |
| 15.( )元及以下面额，如不适合使用机械清分，可以组织手工清分。 | A:5  B:10  C:20 | |  | |
| 16.( )负责组织全国银行业金融机构反假货币知识培训工作 | A:银监会  B:财政部  C:人民银行  D:国务院反假货币工作联席会议 | |  | |
| 17.观察第五套人民币1999年版100元纸币上的隐形面额数字防伪特征，正确的方法是( )。 | A:将票面置于紫外光下  B:将票面面对光源作平行旋转45度或90度角  C:将票面置于与眼睛接近平行的位置，面对光源作平行旋转45度或90度角 | |  | |
| 18.现行流通美元纸币的票面尺寸是( )。 | A:150\*70mm  B:155\*77mm  C:156\*66mm  D:140\*70mm | |  | |
| 19.《中国人民银行货币鉴别及假币收缴、鉴定管理办法》所称()是指被收缴人对被收缴假币的真伪判断存在异议的情况下，鉴定单位根据被收缴人或收缴单位提出的申请，对被收缴假币的真伪进行裁定的行为。 | A:鉴别  B:鉴定  C:收缴  D:没收 | |  | |
| 20.假币专用封装袋封口处必须加盖( )。 | A:收缴单位公章  B:“假币”印章  C:封袋人名章  D:“假币”印章和封袋人名章 | |  | |
| 21.《人民币鉴别仪通用技术条件》(GB\_16999-2010)中定义的A级和B级点验钞机的漏辨率应小于等于( )。 | A:0.005%  B:0.010%  C:0.015%  D:0.020% | |  | |
| 22.《不宜流通人民币纸币》行业标准规定，100元的光密度若( )0.23，为不宜流通人民币。 | A:大于等于  B:小于等于  C:大于  D:小于 | |  | |
| 23.冠字号码查询受理单位应详细记录每笔查询业务操作员、查询业务复核（监督）员、( )、查询业务时间、查询结果等. | A:查询冠字号码；  B:查询业务方式；  C:查询详情 | |  | |
| 24.渣打银行发行的2003年版港元纸币对印图案是( )。 | A:花边图案  B:“中”字图案  C:圆形图案 | |  | |
| 25.能辨别面额，票面剩余( )，其图案、文字能按原样连接的残缺、污损人民币，银行业机构应向持有人按原面额全额兑换。 | A:二分之一（含二分之一）以上  B:四分之三（含四分之三）以上  C:五分之三（含五分之三）以上 | |  | |
| 26.1996年版美元正面凹印油墨，用( )检出磁性。 | A:前后倾斜  B:紫红外线  C:荧光灯  D:磁性检测仪 | |  | |
| 27.冠字号码查询受理单位应详细记录每笔查询业务操作员、查询业务复核（监督）员、( )、查询业务时间、查询结果等。 | A:查询冠字号码  B:查询业务方式  C:查询详情 | |  | |
| 28.2010版渣打银行、汇丰银行和中银香港三家银行钞票上的珠光图案分别是( )。 | A:鲤鱼、狮子和行标  B:神龟、建筑和中银大厦  C:神兽、行标和面额数字  D:祥云、行标和中银大厦 | |  | |
| 29.中国人民银行分支机构和中国人民银行授权的鉴定机构提供货币鉴定服务后，应出具中国人民银行统一印制的《货币真伪鉴定书》，并加盖( )。 | A:假币章  B:收缴人名章  C:假币鉴定专用章和鉴定人名章 | |  | |
| 30.第2版5欧元，10欧元纸币的水印由原来与主景图案相同的门框水印改成( )的肖像水印，全息条也增加了( )肖像。 | A:欧罗巴；欧罗巴  B:面额数字；欧罗巴  C:欧罗巴；肖像水印  D:正面人像；欧罗巴 | |  | |

**（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** | |
| 31.2005版第五套人民币中( )使用了光变油墨面额数字。 | A:100元  B:50元  C:10元  D:5元 | |  | |
| 32.《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 | |  | |
| 33.张先生到某银行存款，储蓄柜台工作人员小李发现其中有1张50元纸币疑似为假币，他马上叫来储蓄主管，两人经过仔细辨别后，确认这张50元纸币是从未见过新型假币种类，于是当着张先生的面盖上假币章，并开具了假币没收收据，盖好章，将凭证交给张先生，并告知了其权利。张先生又递进一张50元纸币要求换出假币去人民银行鉴定。小李和储蓄主管商量片刻，确认递进来的50元纸币是真币后，将假币交给了张先生。关于上述案例，下列说法正确的是( )。 | A:发现属于利用新的造假手段制造的假币，小李应当立即报告公安机关  B:小李应开具《假币收缴凭证》  C:小李应开具《假币没收收据》  D:不应将假币退还顾客 | |  | |
| 34.下列属于2015年版第五套人民币100元纸币上应用的专业防伪特征有( )。 | A:人像水印  B:有色荧光竖号码  C:无色荧光图案  D:全埋安全线 | |  | |
| 35.从人民银行调入和金融机构相互取款业务调入，由本行对外支付的现金，可采取( )方案记录冠字号码 | A:再次清点并记录冠字号码  B:冠字号码信息流与现金实物流同步交换  C:其他可行的方案  D:不需要记录 | |  | |
| 36.下列( )是第五套人民币1999年版1元纸币的防伪特征？ | A:固定花卉水印  B:隐形面额数字  C:光变面额数字  D:双色横号码 | |  | |
| 37.关于2015年版第五套人民币100元纸币应用的有色荧光图案，下列说法正确的是( )。 | A:位于票面背面中部的人民大会堂上方椭圆形图案中  B:在特定波长紫外光照射下可见桔黄色荧光图案  C:在自然光下图案不可见  D:与2005年版第五套人民币100元纸币上应用的同类特征效果一致 | |  | |
| 38.银行业金融机构柜台使用“一口半清分机”应( )。 | A:使用设备的鉴伪功能挑剔出假币  B:使用设备的清分功能区分宜流通和不宜流通钞票  C:采用一次进钞模式  D:同时进行鉴伪和清分 | |  | |
| 39.2015年版第五套人民币100元纸币调整了2005年版上的胶印对印图案，它的主要特点是( )。 | A:正面具有数字100的局部图案  B:背面具有数字100的局部图案  C:透光观察，正背面图案组成一个完整的面额数字100  D:转动钞票，对印图案上的面额数字100具有明显的颜色变化效果 | |  | |
| 40.《人民币鉴别仪通用技术条件》（GB\_16999－2010）中，鉴别仪的鉴别方式有( )。 | A:动态鉴别  B:静态鉴别  C:动态鉴别与静态鉴别相结合 | |  | |
| 41.中国人民银行授权的鉴定机构拒绝受理持有人、银行业金融机构提出的货币真伪鉴定申请的，由人民银行给予( )。 | A:警告  B:罚款  C:责成银行业金融机构对相关主管人员和其他直接责任人给予相应纪律处分  D:行政拘留 | |  | |
| 42.( )行为是《中华人民共和国人民币管理条例》所禁止的 | A:伪造、变造人民币  B:故意毁损人民币  C:持有伪造、变造的人民币  D:制作、仿制、买卖缩小的图样  E:出售退出流通的人民币 | |  | |
| 43.从防伪角度应用载体看，人民币纸币的防伪技术主要有( ) | A:油墨防伪  B:纸张防伪  C:印刷防伪  D:制版防伪 | |  | |
| 44.金融机构记录的冠字号码信息至少应包含( )等素。 | A:币值  B:业务类型  C:机具编号  D:日期和时间  E:版别 | |  | |
| 45.第五套人民币( )元纸币背面中间，在紫外光下显现绿色荧光图案。 | A:50  B:20  C:10  D:5 | |  | |

**（3）是非题**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **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** | | **题目答案** | |
| 46.根据《中国人民银行关于做好反假货币信息系统试运行工作的通知》（银发[2009]374号）文件要求，每季末，假币报送行必须向当地人民银行分支机构发送假币信息电子对比文件。( ) | |  | |
| 47.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。( ) | |  | |
| 48.2015年版第五套人民币100元纸币上采用的光彩光变数字位于票面正面中部。( ) | |  | |
| 49.《银行业金融机构反假货币工作指引》自2016年1月起实施。( ) | |  | |
| 50.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有偿提供鉴定货币真伪的服务。( ) | |  | |
| 51.手工雕刻凹版是通过钞票雕刻师手工雕刻方式制版而成。由于每个雕刻师均有自己的刀法、风格，其雕刻线条的深浅、弧度、角度别人很难模仿，具有极强的防伪性。( ) | |  | |
| 52.渣打银行券票面正背面主景、行名等均采用了凹版印刷，用手触摸有明显的凹凸感。( ) | |  | |
| 53.《不宜流通人民币纸币》行业标准2017年5月25日发布。( ) | |  | |
| 54.现金清分指对人民币现金进行面额和套别区分、真假币鉴别、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。( ) | |  | |
| 55.第1版欧元纸币安全线上有透明缩微文字“URO”和面额数字。( ) | |  | |
| 56.《人民币鉴别仪通用技术条件》（GB\_16999-2010）于2010年9月26日发布。( ) | |  | |
| 57.2005年版第五套人民币100元、50元、20元、10元、5元纸币均采用了透光性很强的白水印技术。( ) | |  | |
| 58.人民币使用的彩色纤维是在造纸过程中按一定比例地加到纸张中间，位置固定。( ) | |  | |
| 59.《中国人民银行授权书》是有货币真伪鉴定技术与条件的商业银行业机构可以受理货币真伪鉴定业务的资质证明。( ) | |  | |
| 60.《中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法》所称的假币是指伪造和变造的货币。( ) | |  | |
| 61.接线技术是指钞券在印制过程中，正、背面同一部位分别印有花纹或图案，迎光透视两面花纹或图案完全重合或互补，它是通过胶印一次印刷完成的，具有较强的防伪功能。( ) | |  | |
| 62.2015年版第五套人民币100元纸币应用的红外配对图案，可供点验钞设备和清分设备读取以判定该特征的真伪。( ) | |  | |
| 63.未经中国人民银行批准，任何单位和个人不得研制、仿制、引进、销售、购买和使用印制人民币所特有的防伪材料、防伪技术、防伪工艺和专用设备。( ) | |  | |
| 64.第二套人民币于1955年7月1日开始发行。( ) | |  | |
| 65.反假币信息系统中的假币造假方式分为伪造与变造两种。( ) | |  | |

**（4）实务题**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **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** | |
| 66.彩钞版100美元迎光透视，可见安全线位于肖像左侧4号位，上面交替压印有字母“USA”和数字“100”，在钞票两面均可看到，仪器检测安全线有磁性。紫外光下观察，100美元的安全线会发出（ ）色的荧光，是一条荧光安全线。  10-1 | A:红  B:绿  C:蓝  D:紫 | |  | |
| 67.第五套人民币2015年版100元纸币，3号位是（ ）防伪特征。  10-2 | 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 | |  | |
| 68.第二代欧元中，5欧元纸币背面（ ）号位采用凸印印刷技术，用手触摸这些部位，可以感觉到图案一面凹进去，另一面相应的位置则有些凸出来，仔细观察，凸版印刷图案的平线边缘有油墨挤压的痕迹。  10-3 | A:5  B:6  C:9  D:12 | |  | |
| 69.第五套人民币2019年版20元纸币，（ ）号位的防伪特征可以通过手触摸鉴别。  10-4 | A:（1）（2）（3）（4）（5）  B:（4）（5）（6）（7）（8）  C:（7）（8）（9）（10）（11）  D：（9）（10）（11）（12）（13） | |  | |
| 70.2007年版10港元正面（ ）号位采用凸版印刷技术。用手触摸这两个部位，可以感觉到正面部位凹进去，背面相应的位置则有些凸出来。仔细观察，凸版印刷图案的平线边缘有油墨挤压的痕迹。  10-5 | A:1  B:2  C:3  D:4 | |  | |

**二、金融岗位技能模块**

**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、客户分流与引导、客户询问服务处理、单据填写、业务信息录入、应急处理预案、代客操作、营销转介、证券业务咨询接待、保险业务咨询接待等。 | | | | |
| **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** | **题目答案** |
| 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 |  |
| 任务2 | 根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案、填写单据内容，完成客户情绪安抚。 | | 1.接待客户  2.协助取号  3.引导填单  4.单据填写  5.单据审核  6.客户引导  7.现场处理 |  |
| 任务3 | 根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案、输入单据内容，完成单据填写与审核。 | | 1.接待客户  2.协助取号  3.引导填单  4.单据填写  5.单据审核  6.客户引导 |  |
| 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，完成客户分流与引导。 | | 1.接待客户  2.客户引导  3.疑难解答 |  |
| 任务5 | 根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案、输入单据内容，完成柜员资料收取。 | | 1.接待客户  2.协助取号  3.引导填单  4.单据填写  5.单据审核  6.客户引导 |  |
| 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，完成假币的鉴别。 | | 1.接待客户  2.客户引导  3.疑难解答  4.送别 |  |
| 任务7 | 根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案，完成手语服务。 | | 1.接待客户  2.客户引导  3.疑难解答 |  |
| 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，完成风险识别。 | | 1.接待客户  2.客户引导  3.现场处理 |  |
| 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 |  |
| 任务10 | 根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案，完成保险业务咨询接待引导。 | | 1.接待客户  2.疑难解答  3.送别 |  |
| **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6 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** | | 20 | |
| **竞赛时间** | 总时间120分钟（与其他三个金融岗位技能模块同时考核） | | | | | |
| **任务描述** | 该模块以银行柜台为背景，根据提供的日初日终操作要求、个人客户和公司客户基本信息、办理需求等描述考核选手操作银行综合柜员岗业务处理流程及规范的掌握情况，包括商业银行柜员日初开工业务、个人储蓄业务、个人网银业务、个人贷款业务、通用业务、公司账户业务、网银业务、贷款业务、支付结算业务、保函业务、票据审核、日终业务等。 | | | | | |
| **职业要素** | □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** | **题目答案** | |
| 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 |  | |
| 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、通知存款开户  6.存单整存整取开户  7.借记卡通知存款部分支取  8.借记卡通知存款销户 |  |  |
| 任务3 | 根据任务说明和重要提示完成贷记卡业务。 | | 1.开立客户号、个人账户  2.借记卡活期存款  3.手工收取费用  4.贷记卡开户、激活  5.内部账转贷记卡  6.卡折转贷记卡  7.贷记卡反交易  8.贷记卡修改密码  9.建立自扣还款代理关系 |  |  |
| 任务4 | 根据任务说明和重要提示完成个人网银业务。 | | 1.个人网银签约  2.个人网银撤销 |  | |
| 任务5 | 根据任务说明和重要提示完成个人贷款业务。 | | 1.个人贷款合同管理  2.个人贷款发放  3.提前部分还贷  4.个人贷款调息 |  | |
| 任务6 | 根据任务说明和重要提示完成通用业务。 | | 1.个人业务-活期储蓄-借记卡活期取款  2.冲账  3.通用业务-客户账户维护-客户账户部分冻结  4. 通用业务-客户账户维护-客户账户部分解冻 |  | |
| 任务7 | 根据任务说明和重要提示完成公司账户业务。 | | 1.凭证出库  2.现金出库  3.对公业务-对公账户管理-开对公客户号  4.开对公存款账号  5.单位活期存款-现金存款  6.凭证管理-支票出售  7.表外业务-收费业务-手工收取费用  8.单位活期存款-现金取款 |  | |
| 任务8 | 根据任务说明和重要提示完成公司账户业务。 | | 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.单位协定存款  5.凭证管理-支票出售  6.表外业务-收费业务-手工收取费用  7.单位活期存款-账户转账 |  | |
| 任务9 | 根据任务说明和重要提示完成代理业务。 | | 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.代理业务-代理合同管理  5.代理批量管理  6.批量明细管理 |  | |
| 任务10 | 根据任务说明和重要提示完成企业网银业务。 | | 1.企业网银签约  2.企业网银修改 |  | |
| 任务11 | 根据任务说明和重要提示完成公司贷款业务。 | | 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.贷款业务-公司贷款-贷款借据管理  5.贷款发放  6.结转不良贷款  7.拆笔自动收息 |  | |
| 任务12 | 根据任务说明和重要提示完成纸质商业汇票业务。 | | 1.支付结算-纸质商业汇票-纸票承兑登记  2.质押登记  3.委托收款登记  4.结算登记  5.质押解除登记 |  | |
| 任务13 | 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-小额普通借记业务  2.支付业务状态重置 |  | |
| 任务14 | 根据任务说明和重要提示完成本票业务。 | | 1.支付结算-本票/汇票-本票签发  2.本票退回 |  | |
| 任务15 | 根据任务说明和重要提示完成委托收款业务。 | | 1. 支付结算-委托收款-委托收款登记  2. 支付结算-委托收款-委托收款付款 |  | |
| 任务16 | 根据任务说明和重要提示完成同城票据交换业务。 | | 1.支付结算-同城票据纸质交换-同城场次切换交易  2.同城提入借方交易  3.同城提入贷方交易  4.同城收妥抵用批次入账 |  | |
| 任务17 | 根据任务说明和重要提示完成保函业务。 | | 1.表外业务-保函业务-包含打印  2.表外收入记账 |  | |
| 任务18 | 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 |  | |
| 任务19 | 根据任务说明和重要提示在系统中操作完成票据业务。 | | 1.银承汇票业务处理-银行承兑汇票-出票登记  2.出票  3.承兑  4.贴现申请  5.买断式贴现  6.转贴现申请  7.买断式转贴现 |  | |
| 任务20 | 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 |  | |
| **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** | | 23 |
| **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** | **题目答案** |
| 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 |  |
| 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 |  |
| 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 |  |
| 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 |  |
| 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 |  |
| 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 |  |
| 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 |  |
| 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 |  |
| 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 |  |
| 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 |  |
| 任务11 | 根据任务说明和重要提示完成个人客户风险检查。 | | 1.风险管理-风险检查-贷款用途检查报告 |  |
| 任务12 | 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 |  |
| 任务13 | 根据任务说明和重要提示完成公司客户财务指标分析。 | | 1.客户档案管理-公司客户-借款人经济档案 |  |
| 任务14 | 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.在建工程列表 |  |
| 任务15 | 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 |  |
| 任务16 | 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 |  |
| 任务17 | 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 |  |
| 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查。 | | 1.信贷业务处理-业务审查-贷款审查 |  |
| 任务19 | 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 |  |
| 任务20 | 根据任务说明和重要提示完成公司客户合同登记。 | | 1.放贷管理-合同登记 |  |
| 任务21 | 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 |  |
| 任务22 | 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 |  |
| 任务23 | 根据任务说明和重要提示完成公司客户贷款检查。 | | 1.风险管理-风险检查-贷款用途检查报告 |  |
| **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** | | 11 |
| **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** | **题目答案** |
| 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  3.理财规划服务合同签订  4.保密合同签订  5.生命周期 |  |
| 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 |  |
| 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 |  |
| 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 |  |
| 任务5 | 根据任务说明和重要提示完成购房规划。 | | 1.购房规划-购房资金需求分析  2.还款方式 |  |
| 任务6 | 根据任务说明和重要提示完成汽车消费规划。 | | 1.汽车消费规划-汽车消费资金需求分析  2.还款方式 |  |
| 任务7 | 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 |  |
| 任务8 | 根据任务说明和重要提示完成养老规划。 | | 1.养老规划-养老资金需求分析  2.养老规划方案调整 |  |
| 任务9 | 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 |  |
| 任务10 | 根据任务说明和重要提示完成投资规划。 | | 1.投资规划-风险承受能力测评  2.资产配置  3.投资方案 |  |
| 任务11 | 根据任务说明和重要提示完成财产分配与传承。 | | 1.家庭财富规划-财产分配与传承规划-继承人  2.遗产的种类与价值  3.遗产分配 |  |
| **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、数字金融业务模块

**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** | | **题目答案** | |
| 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； | |  | |
| 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； | |  | |
| 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； | |  | |
| 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； | |  | |
| 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； | |  | |
| 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； | |  | |
| 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； | |  | |
| 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； | |  | |

## 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4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 | 上海 | 150 | 大数据型 | 大数据型D3 | 16核 | 64G | 150 | 高性能云硬盘120G | SSD云硬盘  数量1，容量1024G | | 2 | 重庆 | 100 | 内存型 | 安全增强内存型M6ce | 8核 | 64G | 60 | 高性能云硬盘60G | 高性能云硬盘  数量2，容量1024G |   **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 | | 3 | 云金融安全 | 金融级实人认证 | 构建安全防线，行业口碑之选 | 1.金融级别安全水位，广泛应用于银行、证券、保险等行业  2.领先的生物识别技术，为用户提供安全便捷的数字身份识别解决方案 | | 4 | 云金融安全 | 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 |   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11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1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标准存储和金融级实人认证两个云应用。（扣款账号：6228021901114532，银行卡密码：888888，云服务密码：666666）  该证券公司于2023年4月14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R1；云服务提供机构在2023年4月17日进行基础设施检测及安全评估，2023年5月8日，云金融监管机构分别对云服务提供机构和该保险公司进行云金融信息安全监管，若存在风险行为则提示整改。  该证券投资公司发现了基金投资这一热点，为了分析不同偏好投资者的特性，以便于为对应的客户群体推荐新的基金产品，于是公司安排数据采集人员分别创建了三个数据采集任务：基金投资客户数据采集、股票投资客户数据采集、理财投资客户数据采集；接着数据采集人员将对不同的数据进行针对性分析，于是在“基金投资客户数据导入”任务中根据公司的业务方向导入了年龄、年收入、文化程度、理财\_基金交易成功次数、理财\_基金交易申请提交次数、理财\_浏览基金详情页次数、理财\_基金产品合同确认次数等数据；在“股票投资客户数据导入”任务中根据公司的业务方向导入了性别、民族、婚姻状况、月收入、个股\_交易成功次数、个股\_委托交易次数、行情\_浏览详情页次数、个股\_添加自选股次数等数据；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身体状况、年收入、单位性质、理财\_理财交易成功次数、理财\_浏览理财详情页次数、理财\_理财交易申请提交次数等数据；数据采集人员对以上导入完成的数据进行核查后储存了数据。     数据分析人员希望通过储存的数据去分析各类投资客户的特性，从而为其他投资偏好的客户推荐合适的基金产品，于是数据分析人员以“基金投资客户数据分析”为数据分析名称分析了基金投资客户的年龄、年收入、文化程度、理财\_基金交易成功次数、理财\_基金交易申请提交次数、理财\_浏览基金详情页次数、理财\_基金产品合同确认次数等属性分布情况；以“股票投资客户数据分析”为数据分析名称分析了股票投资客户的性别、民族、婚姻状况、月收入、个股\_交易成功次数等属性分布情况；以“理财投资客户数据分析”为数据分析名称分析了理财投资客户的身体状况、年收入、单位性质、理财\_理财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不同的客户的行为和个人属性数据之间有密切的联系，在“基金投资客户数据挖掘”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=0.5x+2z+0.1b，y为理财\_基金交易成功次数，x为理财\_基金交易申请提交次数，z为理财\_浏览基金详情页次数，b为理财\_基金产品合同确认次数；在“股票投资客户数据挖掘”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=0.2x+0.8z+1.5b，y为个股\_交易成功次数，x为个股\_添加自选股次数，z为个股\_委托交易次数，b为行情\_浏览详情页次数；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=0.6x+2.2z+0.03b，y为理财\_理财交易成功次数，x为理财\_浏览理财详情页次数，z为理财\_理财交易申请提交次数，b为年收入。     接着数据分析人员为了进一步分析数据，在“基金投资客户可视化分析”任务中分别以年龄、年收入、文化程度为维度，以客户理财\_基金交易成功次数、理财\_基金交易申请提交次数、理财\_浏览基金详情页次数、理财\_基金产品合同确认次数为指标分别创建了堆叠条形图、极坐标扇形图、极坐标柱状图；在“股票投资客户可视化分析”任务中分别以性别、民族、婚姻状况为维度，以个股\_交易成功次数、个股\_委托交易次数、行情\_浏览详情页次数、个股\_添加自选股次数为指标分别创建了堆叠条形图、极坐标扇形图、堆叠柱状图；在“理财投资客户可视化分析”任务中分别以身体状况、年收入、单位性质为维度，以理财\_理财交易成功次数、理财\_浏览理财详情页次数、理财\_理财交易申请提交次数为指标分别创建了堆叠柱状图、堆叠条形图、极坐标扇形图。     产品营销人员在拿到客户数据后，针对二十五岁至三十岁（含二十五岁和三十岁）且月收入不少于一万元的客户群体，分别在“基金投资客户画像”中以年龄、年收入、文化程度、理财\_基金交易成功次数、理财\_基金交易申请提交次数等维度的全部指标以柱状图的形式进行了用户画像分析；在“股票投资客户画像”中以性别、月收入、婚姻状况、个股\_交易成功次数、个股\_委托交易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；在“理财投资客户画像”中以身体状况、年收入、单位性质、理财\_理财交易成功次数、理财\_浏览理财详情页次数等维度的全部指标以条形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在“基金投资客户周期发送短信”精准营销任务中设置每月20日给该客户群发送短信；在“股票投资客户周期发送微信”精准营销任务中设置每周一给该客户群发送微信；在“理财投资客户立即推送消息”精准营销任务中设置立即推送消息。 | | | | |
| **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** | **题目答案** |
| 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 |  |
| 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 |  |
| 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 |  |
| 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  6.用户画像  7.精准营销 |  |
| **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.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。  7.智能合约是一种以信息化方式传播、验证或执行合同的计算机协议，请创建至少2份智能合约模板，用于后续进行智能合约交易操作。  **区块链应用-资产证券化（ABS）业务**  为了提高企业设备资产的流通性，增强设备资产的创收，以达到获取低成本的融资，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）；并计划委托平安证券股份有限公司、中诚信国际信用评级有限责任公司在深圳证券交易所挂牌上市发行；该笔融资租赁债权规模为6400万人民币；剩余期限15个月。  为了实现“破产隔离”的独立的资产管理计划，于是平安证券股份有限公司以计划管理人身份组建以运营资产证券化为唯一目的的特殊目的机构SPV。  证券化资产需要完成从发起人企业A到融资租赁债权资产支持证券化计划有限公司的转移，即实现资产的权属让渡，发起人的债权人将不得追索该资产，融资租赁债权资产支持证券化计划有限公司的债权人也不得追索发起人的其他资产，从而实现风险隔离。于是发起人企业A创建并签署了资产转让合同，并发送给融资租赁债权资产支持证券化计划有限公司签署同意转让，合同中需标明转让资产金额、转让方和收转让方等信息。  发起人企业A通过添加优先/次级结构设置、超额抵押等内部增信方式增加了该资产证券化计划的信用等级；其中优先/次级结构设置该计划证券分层为融资租赁债权01、融资租赁债权02、融资租赁债权03三个层次，分别的等级为优先A级、优先B级、次级，规模占比分别为55%、30%、15%；超额抵押增信中的发行规模为5100万元；再通过对证券化资产进行风险分析与风险重组，并通过额外的现金流来源对可预见的损失进行弥补，以降低可预见的信用风险，提高资产支持证券的信用等级。  发起人企业A在给项目增信结束后，提交方案制定中的证券发售的方案，中诚信国际信用评级有限责任公司对未来资产能够产生的现金流以及对经过信用增级后的拟发证券进行评级，为投资者提供选择证券的依据。在信用评级的操作中，信用评级机构根据发起人制定方案过程中所制定的增信方式、资产池的特征、法律因素、财务因素等方面做出相应的证券信用评级，输出评级观点。  经过中诚信国际信用评级有限责任公司信用评级后，融资租赁债权资产支持证券化计划有限公司作为发行人通过证券承销商向投资者销售证券。在发售证券的操作中，融资租赁债权资产支持证券化计划有限公司需要提交资产证券化准备阶段和申报阶段的资料，准备阶段需要上传资料准备阶段材料、项目初步评估材料、项目方案资料、尽职调查资料；申报阶段需要上传挂牌转让申请书、计划说明书、法律意见书、主要交易合同文本、其他中介报告、其他资料等；所有资料上传成功以后，提交给深圳证券交易所审批，深圳证券交易所审批通过后证券发行成功，获取发售收入。  证券发售结束后，融资租赁债权资产支持证券化计划有限公司向发起人企业A支付购买证券化资产的价款。融资租赁债权资产支持证券化计划有限公司在获取证券发行收入后，按照约定的购买价格向发起人支付购买价款。在资产证券化价款支付的操作中，融资租赁债权资产支持证券化计划有限公司需要向发起人企业A转入发行证券所得的收入。  证券发行完毕后到金融市场申请挂牌上市，实现资产的流动性。融资租赁债权资产支持证券化计划有限公司则需对资产池进行管理和处理，对资产所产生的现金流进行分配。在操作中融资租赁债权资产支持证券化计划有限公司需要获取资产池产生的现金流，并对资金统一进行管理和分配。  资产池管理业务结束后，按照证券发行时的约定，待资产支持证券到期后，由资产池产生的收入在还本付息、支付各项服务费后，所有剩余，按协议规定在发起人企业A和融资租赁债权资产支持证券化计划有限公司之间进行分配。至此，整个资产证券化过程结束。在证券清偿的操作中，融资租赁债权资产支持证券化计划有限公司需要支付投资者本息、证券公司的承销费和管理费、评级机构的评级费用、审计费用、法律顾问费用，有剩余资金即分配剩余收入。  **区块链应用-航空延误、意外险**  用户A和发小用户B计划五一小长假去海南旅游，于是用户A购买了2023年4月30日中国南方航空公司（CZ）从成都飞往海南的CZ5217号航班，但是用户A担心可能出现的台风天气会对航班有所影响；于是给自己和发小一起购买了赔偿方案为“延误两小时赔付200元”的航班延误险。  用户A和发小出行当天海南果然下大雨，大雨引起能见度降低，而且造成了跑道积水，使飞机无法降落。飞机只能选择在深圳上空盘旋，等候气象台发布气候指示；最后飞机比预估的时间晚了一个半小时到达海南机场。保险公司在联盟链上确认航空公司发布的延误信息后，确定延误时长未达到赔付标准，智能合约未执行赔付。  用户A和好朋友用户B计划去云南泸沽湖游玩，于是一起购买了中国西南航空公司（SZ）2023年5月21日从天津飞往昆明的SZ4587号航班，用户A担心会发生特殊情况影响他们的旅程，所以给自己和用户B一起买了一份从出发日开始保期为7天、保额为500万的航空意外险。  出行当天用户A所乘飞机在目的地昆明机场降落航道上与其他飞机产生剐蹭，属于一般飞行事故；用户A因此造成轻伤，中国西南航空公司确定事故信息后，及时在联盟链上发布了该日期该次航班所遭遇的事故。  用户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6月12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6.4万元，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，蓝旗水果销售公司决定开通区块链电子发票。  蓝旗水果销售公司首先创建智能合约，合约名称为《电子发票合约》，随后于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；张晓是富士达集团有限公司的员工，2023年3月7日，张晓以公司名义向蓝旗水果销售公司发起15kg苹果、10kg香蕉、10kg芒果和5KG草莓的采购，采购项目命名为“富士达水果采购项目”，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 | | 草莓 | 水果 | 1010115013500000000 | 9% | 40 |   张晓支付完货款后申请蓝旗水果销售公司开具发票，收票方式为邮箱接收，蓝旗水果销售公司在2023年3月7日根据采购信息开出发票，张晓接收发票后向公司申请报销并领取费用。  蓝旗水果销售公司于2023年3月31日将已开出的发票入账，税务局接收入账清单。   |  |  | | --- | --- | | 消费者姓名 | 张晓 | | 消费者电话 | 15954933359 | | 消费者邮箱 | ZXiao@163.com | | 公司名称 | 富士达集团有限公司 | | 纳税人识别号 | 91440300MA5G8YJT51 | | 注册地址 | 广东省广州市越秀区 |   **区块链应用-农业供应链**  某水果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3月18日，农产品生产企业计划在240亩的“有机葡萄果园”和150亩的“有机火龙果果园”分别每亩移栽330株葡萄树苗、500株火龙果树苗；从移栽后需要每两个月按每亩3500公斤的标准给果树施有机肥料，每半个月灌溉一次，并为果园全域安装防虫网；生产企业分别在移栽后的第一百天采收了1,200,000斤葡萄，第十二个月采收了750,000公斤火龙果。  生产企业完成农产品采收后立即申请了该批次葡萄和火龙果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葡萄按6元每斤，火龙果8元每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-保函**  1.交易链式要求  该区块链的写入权限仅掌握在某个人或某个组织手中，数据的访问以及编写等有着十分严格的权限，交易速度很快且交易成本几乎为零，同时具备更好的隐私保障。对于链外者想要进入该区块链必须得到链内权限者的主动约请，否则没有进入的权利。在共识方面新的区块链必须找到一种不同的散列算法，否则就会面临算力攻击，破坏系统需要投入极大的成本，而且永远没有最终性，需要检查点机制来弥补最终性。而在加密算法上拥有良好的加密性能以及抗解密能力，候选算法必须使代码多样性和接受密码分析，且位分布均匀，抗碰撞性好。对于隐私保护协议则在传输协议栈中的应用层进行加密，通过网络路由增加加密互联网的流量用此提高调查人员确定IP地址和详细地理位置的难度。  2.合约流程说明  （1）保函转让业务在区块链上交易，保函受益人C得到保函后，提出将保函进行转让的申请，并将申请信息发送给系统，系统将受益人C保函转让的签名加密申请发给转让人D处；  （2）转让人D收到保函转让信息后，对信息进行解密处理，确认申请信息真实后同意该申请并反馈给系统，最后确定该保函已转让。  **区块链审计-跨境支付**  1.交易链式要求  进行的交易速度非常之快且交易成本大幅降低甚至为零，各个节点的写入权限皆被严格控制，读取权限则可视需求有选择性地对外开放。进入该链无法链内邀请而是需要链外部者申请。在共识方面拥有权益越大则成为下一个记账人的概率越大，并不会因为算力的计算浪费大流量的电能。而在加密算法上它可以把任意长的消息转化为较短的、固定长度的消息摘要的算法（压缩算法），是最安全的Hash函数之一。对于隐私保护协议则通过网络路由增加加密互联网的流量用此提高调查人员确定IP地址和详细地理位置的难度。  2.合约流程说明  （1）拒绝汇款受理业务在区块链上交易，用户A在区块链中申请一笔跨境支付给用户B，系统将用户A的签名加密申请发送到用户A的开户银行处；  （2）用户A的开户银行收到区块链系统发来的汇款申请，对信息进行解密，发现信息有误或者由于用户A的账户资金不足所以拒绝了用户A的汇款申请。  **区块链审计-航空延误险**  1.交易链式要求  机构之间联合在一起参与交易，外部第三方参与进来需要通过申请。节点间无需交换额外的信息便可以达成共识，算法简单，容易实现。在加密方面，需要有良好的加密性能和抗解密能力，同时要求抗碰撞性比较好。在隐私保护上，保护IP地址和详细地址位置的隐蔽，加大被调查人员获取的难度。  2.合约流程说明  （1）A在一次乘坐航班前按自己出行的日期和航班号购买了航班延误险。  （2）当A所乘坐的航班降落后，航空公司根据事先预计的降落时间判断是否延误，以及延误类型，并发布延误信息或未发生延误信息。保险公司根据航空公司发布的延误信息自动支付赔偿金给被保险人；若未发生延误，则不用理赔。  **区块链审计-航空意外险**  1.交易链式要求  产业链上贸易的企业交易中，联合创建一条区块链，要求可控性比较强，想参与贸易的人均可加入该链。在共识方面上，采用一致算法，以保证每个节点执行相同的命令序列，最后能得到一个一致的状态。加密方式上要求良好的加密性能以及抗解密能力强，抗碰撞性好。隐私保护协议上，要求能提供单笔混币交易，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）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一般飞行事故，A并未受伤。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）A在飞机降落后因个人原因造成了自己受伤，在医院获得了一份医院治疗凭证，并向保险公司提交了医院治疗相关凭证，保险公司经过审核，认定被保险人故意自伤，并拒绝了A的赔偿申请。 | | | | |
| **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** | **题目答案** |
| 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 |  |
| 子任务2-1（区块链应用-资产证券化）-1 | 运用区块链技术完成企业资产证券化信用增级业务 | | 1.创建智能合约  2.组建企业资产池  3.设立特殊目的机构SPV  4.企业资产转移  5.企业资产支持证券信用增级 |  |
| 子任务2-1（区块链应用-资产证券化）-2 | 运用区块链技术完成成企业资产证券化信用评级、发售证券 | | 1.信用评级  2.上传准备阶段资料  3.上传申报阶段资料  4.审批资产证券化项目  5.发售企业资产支持证券 |  |
| 子任务2-1（区块链应用-资产证券化）-3 | 运用区块链技术完成企业证券化资产价款支付、企业资产池管理、企业资产支持证券清偿 | | 1.SPV支付向发起人支付购买证券化资产的价款  2.SPV分配资产所产生的现金流  3.分配资产池收入剩余资金 |  |
| 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 |  |
| 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 |  |
| 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 |  |
| 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 |  |
| 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 |  |
| 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 |  |
| 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 |  |
| 子任务3-1（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 |  |
| 子任务3-2（区块链审计-跨境支付） | 运用区块链技术，完成跨境支付业务链审计 | | 1.跨境支付业务链结构审计  2.跨境支付业务智能合约审计  3.跨境支付业务代码审计 |  |
| 子任务3-3（区块链审计-航空延误险） | 运用区块链技术，完成航空延误险业务链审计 | | 1.航空延误险业务链结构审计  2.航空延误险业务智能合约审计  3.航空延误险业务代码审计 |  |
| 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 |  |
| **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** | | 4 |
| **竞赛时间** | 总时间180分钟，其中实施180分钟。 | | | | |
| **任务描述** | 随着数字人民币的飞速发展，数字人民币应用场景逐渐增多，数字人民币的数量需要逐渐增大，为加快数字人民币的流通，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2月21日制定计划，2023年3月1日发行，计划名称为“加速数字人民币流通发行计划”，规划年度货币供应量为20000000元，并规定由中国银行和中国邮政储蓄银行分别缴纳10000000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10000000元。中国银行和中国邮政储蓄银行都开发了三类级别的个人硬钱包。  跨境融资业务近年来为实体经济高水平发展赋能助力较为明显，招商银行计划拓展跨境融资业务，就向人民银行总行申请了跨境融资试点银行，随后得到人民银行总行的批准。富通国际有限公司向中国工商银行提交了“英国小量葡萄酒投资试行项目”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0.66亿元，随后中国人民银行和国家外汇管理局接收了备案材料。  富通国际有限公司准备在法国投资酒业共计2000000.00元人民币，全部以融资的方式获取资金，融资银行为招商银行，项目单位是卡思黛乐集团，并且预计融资年限为6个月，还款方式为等额本息，申请时间为2023年3月7日，债务人类型为外资企业，净资产为1000万，现有跨境融资余额50万，现有跨境融资余额90万，本笔跨境融资签约额2000000.00元人民币，不纳入计算的业务类型有流动负债，纳入计算的余额为150万元。  富通国际有限公司与招商银行签署贷款协议，企业将跨境融资签约信息进行备案，国家外汇管理局接收备案信息，并将合同信息等报送。为了接收贷款金，富通国际有限公司申请开立外债专用账户，招商银行意审批开立外债专用账户，并发放了注资，随后富通国际有限公司提款。招商银行、中国人民银行、国家外汇管理局再次接收了信息报送，形成贷款信息备份闭环。还款日10天前招商银行提醒企业还款，富通国际有限公司根据财务计划对此笔贷款还本付息，中国工商银行再次将支出信息报送，完成此次跨境融资。 | | | | |
| **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** | **题目答案** |
| 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 |  |
| 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 |  |
| 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 |  |
| 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 |  |
| **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** | | 2 |
| **竞赛时间** | 总时间180分钟，其中实施180分钟。 | | | | |
| **任务描述** | 戊沂在农村租了一块土地准备种植蔬菜和养殖鸡鸭，由于目前手头可用资金不足，所以决定向商业银行申请个人消费贷款来购买种子和家禽。戊沂通过客服服务查询了贷款申请材料，在2018年4月8日以本人身份在中国人民银行个人征信中心填制并递交了个人信用报告查询申请表，随后得到了中国人民银行的审批同意。  戊沂查看了个人信用报告后，开始向商业银行申请个人贷款。戊沂当前的月收入为人民币9500.00元，申请担保贷款，贷款金额为20000.00元，7个月后还款，预计分期付款占月收入的比重为18.20%。戊沂在2018年4月10日填制了个人贷款申请表，并上传了商业银行要求的个人信用报告及其他个人资料，等待商业银行方面的审批回复。  商业银行的贷款部门有一套完整的风险审核流程，贷款部门针对个人类型的贷款人创建了对应的风险评估模型。专门针对个人农业贷创建了“利农风险评级”模型，贷款部门根据经验以及近期形式，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。        贷款部门在收到戊沂的贷款申请后，针对戊沂的个人信息，应用 “利农风险评级”模型对戊沂进行风险级别识别，经风控模型评定认为戊沂属于合格贷款用户，贷款部门得到评定结果，并审核了戊沂提交的全部贷款资料后同意了贷款申请，在贷中管理时，仔细审核了每一项贷款人材料，通过了戊沂贷款要求。  戊沂在收到商业银行的审批结果后，在2018年4月13日填写并提交了“个人消费贷款合同”，最终在2018年4月14日和商业银行成功签订了贷款合同。商业银行按期进行贷后管理审查戊沂的贷款信息，并在2018年11月1日时向戊沂发送了还款提醒通知函，戊沂在收到还款提醒后，于2018年11月2日完成了还款。   |  |  | | --- | --- | | 身份证号 | 122622198211182823 | | 电话 | 15103727122 | | 婚姻状况 | 未婚 | | 身体状况 | 一般 | | 文化程度 | 中等教育 | | 单位性质 | 无 | | 职称 | 中级职称 |   宁夏真心蓓有限公司是一家食品公司，受到近期国货风潮的影响，宁夏真心蓓有限公司计划研制中国传统特色的糕点。当前银川市对于此类项目贷款有税款减免计划，高层建议申请5000000元企业贷款作为项目研制基金，并通知公司财务在10个月后还款。商业银行告知法定代表人蒉彤丞申请企业银行贷款需要出具并上传企业征信报告，宁夏真心蓓有限公司法定代表人蒉彤丞于2020年11月9日填写了“企业信用报告查询申请表”提交给了中国人民银行，得到征信报告后，宁夏真心蓓有限公司法定代表人蒉彤丞立马查看了征信报告。       宁夏真心蓓有限公司法定代表人蒉彤丞认为该市场方向有巨大潜力，于是建议合作伙伴企业也通过企业贷款的方式获取资金从而开拓市场。在蒉彤丞的建议下，陕西致凡娟有限公司法定代表人野文在慎重考虑后，于2020年11月20日，向中国人民银行填写并提交了“企业信用报告查询申请表”，并顺利获得了企业的征信报告。        得到企业征信报告后，法定代表人蒉彤丞接入客服服务查询了“贷款申请表模板”，按照模板在2020年11月10日填制了企业贷款申请表，提交了企业征信报告等贷款文件，等待商业银行审批。陕西致凡娟有限公司在准备继续申请企业贷款时，公司内部进行了管理层更换，新上任的管理人员暂停了企业贷款的申请。商业银行收到宁夏真心蓓有限公司的贷款申请后，创建了企业类型的“银川市研发型风险评估”风险控制模型，并用此模型对宁夏真心蓓有限公司进行了风险等级评估，商业银行认为风险等级符合贷款要求，审批同意了其贷款申请，并在贷中审核环节仔细确认了企业的相关材料后再次审批通过。确定审核通过后，2020年11月12日，宁夏真心蓓有限公司向商业银行提交了贷款协议，并最终于2020年11月14日与银行签订了贷款协议。        商业银行在日常的贷后管理中，完整审核了宁夏真心蓓有限公司的贷后信息，在2021年9月1日向宁夏真心蓓有限公司发送了还款提醒通知函，但在还款日期没有收到宁夏真心蓓有限公司的还款，于是在2021年10月15日向宁夏真心蓓有限公司发送了逾期欠款催款函但依旧没有得到宁夏真心蓓有限公司的任何回复。在此情况下，商业银行于2021年11月20日最后向宁夏真心蓓有限公司发送了逾期诉讼通知函。宁夏真心蓓有限公司在2021年12月15日查收了所有的历史通知信息并完成了还款。   |  |  | | --- | --- | | 申请企业1全称 | 宁夏真心蓓有限公司 | | 申请企业1注册地址 | 宁夏回族自治区银川市兴庆区文化街街道 | | 申请企业1注册时间 | 2016-02-12 | | 申请企业1国税登记号 | 516420561321743446 | | 申请企业1注册资本（元） | 3000000.00 | | 申请企业1组织机构代码 | 53737675-3 | | 申请企业1法定代表人姓名 | 蒉彤丞 | | 申请企业1法定代表人证件号码 | 646195197206149129 | | 申请企业1法定代表人电话号码 | 13154247168 | | 申请企业1资产总额（元） | 6500770.00 | | 申请企业1流动资产（元） | 650133.00 | | 申请企业1流动负债（元） | 2000000.00 | | 申请企业1利润总额（元） | 1596324.00 | | 申请企业1财务费用（元） | 291000.00 | | 申请企业1负债总额（元） | 1400000.00 | | 申请企业1权益市场值（元） | 2000000.00 | | 申请企业1销售收入（元） | 449423.99 | | 申请企业1未分配利润（元） | 365313.00 | | 申请企业1主营业务收入净额（元） | 338000.00 | | 申请企业1所有者权益（元） | 3000000.00 | | 申请企业1折旧（元） | 207236.00 | | 申请企业1摊销（元） | 196420.70 | | 申请企业1利息支出（元） | 242000.00 | | 申请企业1实收资本（元） | 1900000.00 | | 申请企业2全称 | 陕西致凡娟有限公司 | | 申请企业2组织机构代码 | 76644454-7 | | 申请企业2法定代表人姓名 | 野文 | | 申请企业2法定代表人证件号码 | 615805197811256842 | | 申请企业2法定代表人联系方式 | 13675125154 |   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。 | | | | |
| **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** | **题目答案** |
| 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 |  |
| 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 |  |
| **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** | 某证券公司近期大力向民众推广基金理财的投资概念，效果显著。证券公司的一批新用户初次接触智能投顾系统，属于保守型用户并且可用资产范围在“大于0万元小于5万元”。投顾员A为这批客户创建了“保守投顾用户群”，并在为该客户群设计的金融服务方案中设置基金投资组合现金管理类占比70.00%、固定收益类占比10.00%、权益收益类占比10.00%、另类及其他占比10.00%，在构建投资组合中，设定预期收益率将达到22.30%以上，并且波动率在5.99%以下；投顾员A将该投资组合命名为“保守投顾投资组合”，投顾员A在尝试调整各类基金投资比例后，预计年化收益率达到30.00%以上，波动率保持在16.00%以下。完成投资组合构建后，投顾员A查看了“保守投顾投资组合”的业绩报告。  投研员B负责解答高净值客户的投资疑问，当前客户对各国实行银行方面的制裁情况十分感兴趣，由此投研员B针对“跨境支付”进行了市场情绪分析，出具并查看了该方向的市场投研分析报告。程序化交易员C另外根据客户要求，为客户创建了名为“保守量化策略”的量化交易策略，程序化交易员C设置在昨日日均价大于10元时买入，昨日最高价小于100元卖出；策略的止损点为7%，止盈点为16%。在进行选股之前，程序化交易员C查看了“福耀玻璃、中国太保、恒立液压、保利发展”四家公司的财务分析报告，然后筛选出了上海和深圳交易所中总市值在1000亿以上，当日涨跌幅在1%以上，收盘价大于10元的股票，在其中选取了“福耀玻璃、中国太保、恒立液压、保利发展”共4支股票作为策略标的，并将策略进行回测，回测结果显示累计收益率达到17.00%以上，最大回撤不超过2.90%。在进行参数优化后，模拟应用检验的累计收益率达到20.10%以上，最大回撤不超过1.50%。程序化交易员C在将各项数据调试到预期水平后，对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** | **题目答案** |
| 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 |  |
| 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 |  |
| 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 |  |
| **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UBI车险的需求日益旺盛，保险公司指派保险设计人员设计UBI车险结合盗抢险的综合车险。保险设计人员将保险命名为“助力车险”，适用人群主要是18岁至55岁的人群。“助力车险”保险属于车险类型并且当中包括UBI车险和全车盗抢险。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“助力车险”产品的车险性质，筛选出满足年龄“大于等于18岁小于等于55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“助力车险客户群”。建立好目标客户后，营销人员准备针对“助力车险客户群”立即开始，以微信方式推广这款产品。确定好方案后将方案命名为“助力车险营销方案”并在“达成销售”模块查看了销售数据，确认销售情况。  配合“助力车险”这款保险产品，风险管理人员设计了“助力车险核保”模型，针对“助力车险营销方案”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“助力车险营销方案”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。  接收到营销信息的潜在客户通过客户服务进行“助力车险”的保费试算。   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 保障项目 | 保险范围 | | 保险金额（元） | 保费定价（元） | | | | 全车盗抢险 | 全车被盗窃、被抢劫、被抢夺 | | 5万 | 99.00 | | | | 被盗窃、被抢劫、被抢夺期间受到损坏或 车上零部件、附属设备丢失 | | 1万 | 25.00 | | | | UBI车险服务 | 通过车联网、智能手机和OBD等联网设备将驾驶者的驾驶习惯、驾驶技术、车辆信息和周围环境等数据综合起来，建立人、车、路(环境)多维度模型进行定价 | | 10元/天 | 定价模型 | | | | 车辆数据 | 发动机排气量 | 排气量2.5-4.0升的标准型车 | | 核定吨位 | 24吨~31吨 | | 进口/国产车标志 | 国产 | | 马力 | 500PS以上 | | 车辆购置价 | 50万以上 | | 防抱死系统 | 一通道式 | | 防盗系统 | 机电式防盗装置 | | 车龄 | 3-5年 | | 座位数 | 十九座至四十座 | | 车型 | 客车 | | 使用性质 | 营业客车 | | 使用年限 | 5-10年 | | 行驶里程 | 10万公里以上 | | 保险人数据 | 性别 | 女 | | 年龄 | 40-60岁 | | 婚姻 | 已婚 | | 驾驶行为 | 安全 | | 扩展数据 | 违章次数 | 3-5次 | | 紧急制动 | 3次以下 | | 转弯行为数据 | 弯道不减速 | | 保费折扣 | 14.00% | | | 定价 | 0.19 | | | 创建核保模型 | | | | | | | | 核保模型名称 | | 助力车险核保 | | | | | | 除外承保 | | 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  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  N.任何身体异常、残疾、畸形、缺损、假体、受伤 | | | | | | 加费承保 | | F.肾小球肾炎、肾盂肾炎、肾病综合症、肾功能不全、尿路结石 | | | | | | 人工核保 | | A.脑出血、脑梗塞、脑动脉硬化、癫痫病、精神病  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  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 | | | | | | 延期承保 | |  | | | | | | 拒保 | |  | | | | |   保险客户李莉2023年7月1日在数字健康险平台申请投保了数字健康险，分别选择了保额1万的意外伤害医疗（含门诊及住院）、保额1万的意外和疾病住院和保额150元/天的意外住院津贴，并进行了数据授权，数字健康险平台收到投保信息后核查客户信息，选择标准体承保。李莉于2023年8月3日申请医疗检查，当天收到检查结果为身体健康，完成检查后医院向李莉收取了检查费用175元。 | | | | |
| **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** | **题目答案** |
| 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 |  |
| 子任务1-2 | 运用保险业务综合处理，完成风险管理 | | 1.自动核保  2.反欺诈识别  3.自动化理赔 |  |
| 子任务1-3 | 数字医疗与数字健康保险投保和理赔 | | 1.数字健康险投保  2.核保  3.无感理赔  4.检查 |  |
| **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** | 某供应链核心企业为了最大程度的减少对营运资金的占用和需求，计划在一次原材料采购中对上游贸易商上海妙尚有限公司采用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620万元，2022年7月8日，核心企业向银行发送了以上海妙尚有限公司为收票人的出票申请，票据期限为三个月，银行相关部门审核后，同意了该银行承兑汇票的承兑；在银行同意承兑后，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485万元融资，2022年7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。        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。  一个月后，核心企业向深圳盈冠有限公司进行了一次采购，这次核心企业选择使用银行承兑汇票进行付款结算，于是核心企业向银行发送了以深圳盈冠有限公司为收票人的出票申请，票据金额为850万元，票据期限为五个月；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，深圳盈冠有限公司收到该票据并同意了收票。一个半月后，深圳盈冠有限公司在经营过程中发现该笔资金的缺失对企业的扩张计划和资金链流转影响较大，计划通过保理融资的方式背书转让银行承兑汇票以获得融资，于是深圳盈冠有限公司向保理公司申请了“深圳供应链保理融资”，融资金额为680万元；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，保理公司审核了核心企业和深圳盈冠有限公司的经营状况后认为该融资项目存在一定的风险，于是拒绝了该融资申请。 | | | | |
| **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** | **题目答案** |
| 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 |  |
| 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 |  |
| **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** | 浙江网商银行股份有限公司为了降低银行业务中的风险，浙江网商银行研制了一套基于卫星遥感和人工智能技术的智能化农村金融服务方案，该方案基于深度神经网络等普惠金融产品和服务创新案例I模型算法，网商银行建立了28个卫星识别模型，涵盖水稻、小麦等作物全生长周期识别、地块识别等模型。实现作物品类、种植面积、长势情况的识别，建立作物种植画像，了解农户贷款需求时点及授信动态管理。在推向市场之前，为了探索运用新型技术驱动金融创新、赋能金融提质增效，浙江网商银行先识别了自身的各方面风险，接着向金融行为监管局申请了沙盒测试；并向金融监督管理局发送了测试声明申请。  浙江网商银行财务数据：   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 资产总额（万元） | 75921974.30 | 流动资产（万元） | 9298808.80 | | 净利润（万元） | 348054.60 | 流动负债（万元） | 4943577.10 | | 资本充足率（%） | 13.55 | 净资本余额（万元） | 6659203.10 | | 核心资本充足率（%） | 9.50 | 最大单一客户的贷款余额（万元） | 158797.00 | | 贷款（万元） | 34674329.30 | 最大十个贷款人贷款余额（万元） | 1247472.40 | | 存款（万元） | 47157449.90 |  |   融监督管理局在收到浙江网商银行的测试申请后审核了其各方面标准，认为该项目可能会对消费者和金融市场产生不利影响，有逃避监管的倾向，于是拒绝了浙江网商银行的测试申请。 | | | | | |
| **职业要素** | □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** | | **题目答案** |
| 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 | |  |
| 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 | |  |
| **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** |  | | | | | |