**GZ044智慧金融赛项赛题第4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.以下不属于商业银行类型划分方式的是（ ）。 | A:从企业法人角度划分  B:从内部管理模式划分  C:从盈利能力角度划分  D:从管理会计角度划分 | |  | |
| 2.在经济繁荣时期，随之扩张；经济衰退时期，随之低迷的行业属于（ ）。 | A:增长型行业  B:周期型行业  C:衰退型行业  D:防守型行业 | |  | |
| 3.下列金融工具中，哪项不是直接融资工具（ ）。 | A:国库券  B:企业债券  C:银行债券  D:公司股票 | |  | |
| 4.下列资金清算业务中，必须通过中国人民银行办理的是（ ）。 | A:分行辖内往来  B:跨系统联行往来  C:全国联行往来  D:支行辖内往来 | |  | |
| 5.同业拆借是指经中国人民银行批准进入全国银行间同业拆借市场的金融机构之间，通过全国统一的同业拆借网络进行的无担保资金融通行为，它的特点不包括（ ）。 | A:期限长  B:金额大  C:风险低  D:手续简便 | |  | |
| 6.根据采用哪一种货币作为标准的不同，汇率有不同的标价方法。下列标价法中，（ ）又称为应收标价法。 | A:直接标价法  B:间接标价法  C:美元标价法  D:欧元标价法 | |  | |
| 7.银行本票是银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据，它的提示付款期限为（ ）。 | A:3个月  B:1个月  C:10天  D:2个月 | |  | |
| 8.定期存款和活期存款是按照（ ）区分的。 | A:客户类型不同  B:存款币种不同  C:账户种类不同  D:存款期限不同 | |  | |
| 9.第二版《巴塞尔资本协议》的三大支柱不包括( )。 | A:内控管理  B:市场约束  C:最低资本要求  D:监督检查 | |  | |
| 10.金融市场按交割时间划分，可分为（ ）。 | A:一级市场和二级市场  B:资本市场和货币市场  C:现货市场和期货市场  D:场内交易市场和场外交易市场 | |  | |
| 11.根据《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》，金融机构应依法收集个人金融信息，至少每（ ）排查一次个人金融信息安全隐患。 | A:周  B:月  C:半年  D:年 | |  | |
| 12.抑制通货膨胀，中央银行可采取的公开市场操作是（ ）。 | A:卖有价证券  B:买有价证券  C:允许提前支取特种存款  D:提前兑付央行票据 | |  | |
| 13.（ ）是商业银行资本管理、市值管理与风险管理理论的有效统一。 | A:资本管理  B:资产负债计划管理  C:资产负债组合管理  D:定价管理 | |  | |
| 14.区域发展是一个综合性的问题，涉及的范围比较广。在区域发展中，（ ）仍然是核心。 | A:教育发展  B:环境保护  C:经济发展  D:人口增长 | |  | |
| 15.对非住宅部分投资占总投资比例超过50%的综合性房地产项目，其贷款也视同（ ）。 | A:个人住房贷款  B:商业用房开发贷款  C:住房开发贷款  D:流动资金贷款 | |  | |
| 16.下列属于直接融资工具的是（ ）。 | A:银行债券  B:银行承兑汇票  C:人寿保险单  D:企业债券 | |  | |
| 17.2011年6月何先生与王女士结婚，2014年5月王女士作为投保人为何先生投保了一份定期寿险，同时王女士为唯一受益人。二人婚后无子女，何先生的父母尚在。若何先生发生了意外，保险公司按合同( )。 | A:由受益人独立享有  B:由何先生的父母享有  C:应当作为何先生的遗产处理  D:由王女士和何先生的父母共同享有 | |  | |
| 18.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 | |  | |
| 19.假定年利率为10％，每半年计息一次，则有效年利率为( )。 | A:5%  B:10%  C:10.25%  D:11% | |  | |
| 20.在当事人没有约定的情况下，下列行为中，可以由他人代理完成的是（ ）。 | A:买卖汽车  B:登记结婚  C:订立遗嘱  D:收养子女 | |  | |
| 21.已知某银行拥有现金等流动性资产30万元，预计未来30日将会购买价值30万元机器设备(用现金支付)，同时将有20万元的现金收入。预计未来60天的总现金流入为45万元，总流出为50万元。则该银行的流动性覆盖率为( )。 | A:60%  B:100%  C:300%  D:600% | |  | |
| 22.某银行理财师小王向客户提供了财务分析与规划、投资建议、投资产品推介等服务，该银行根据客户的委托和授权进行投资和资产管理。区分该银行提供的是理财顾问服务还是综合理财服务的要点在于（ ）。 | A:根据客户的委托和授权进行投资和资产管理  B:推介投资产品  C:提供财务分析与规划  D:提出投资建议 | |  | |
| 23.以下关于年金的说法正确的是( )。 | A:期末年金的现值大于期初年金的现值  B:期初年金的现值大于期末年金的现值  C:期末年金的终值大于期初年金的终值  D:A和C都正确 | |  | |
| 24.征信中心应当在接受异议申请之日起（ ）日内进行核查和处理，并将结果书面答复异议人。 | A:2  B:5  C:10  D:20 | |  | |
| 25.下列属于个人经营贷款操作风险管理的是（ ）。 | A:银行加强对抵押物价值的调查与分析  B:银行规范贷款抵押手续办理的流程  C:银行加强对借款人还款能力的调查与分析  D:银行考察借款人所经营企业的主营业务量及现金流情况 | |  | |
| 26.申请商品房公积金个人住房贷款，借款人不需提供（ ）。 | A:身份证  B:户口簿  C:学历证明文件  D:婚姻状况证明 | |  | |
| 27.“假个贷”的主要成因不包括（ ）。 | A:开发商利用“假个贷”恶意套取银行资金进行诈骗  B:A、开发商利用“假个贷”恶意套取银行资金进行诈骗消费者为了买房获得银行贷款  C:开发商为获得优惠贷款而实施“假个贷”  D:银行的管理漏洞给“假个贷”以可乘之机 | |  | |
| 28.客户信用评级是商业银行对客户( )的计量和评价，反映客户( )的大小。 | A:偿债能力和偿还意愿；违约风险  B:偿债能力和偿还意愿；道德风险  C:收入水平和偿债能力；违约风险  D:收入水平和偿债能力；道德风险 | |  | |
| 29.在区域风险分析中，（ ）决定了一个地区的金融生态环境的基本面。 | A:区域金融发展水平  B:地方政府债务水平  C:区域经济发展水平  D:区域社会信用水平 | |  | |
| 30.通过多样化的投资来分散和降低风险的策略性选择属于( )。 | A:风险对冲  B:风险转移  C:风险规避  D:风险分散 | |  | |
| 31.每个区块中都包含着时序标记即时间戳和指向（）区块的链接。 | A:本区块  B:前一个  C:后一个  D:前面所有 | |  | |
| 32.区块链的交易信息被随机散列构建成一种称为（）的散列二叉树形态，其根(root)被纳入了区块的随机散列值。 | A:默克尔树(Merkle tree)  B:拜占庭容错  C:分叉  D:时间戳 | |  | |
| 33. 以下哪个不是区块链的核心技术？ | A:人工智能  B:分布式账本  C:共识机制  D:智能合约 | |  | |
| 34.（ ）是一套区块链开发框架或一组开发资源，它是一个跨领域的区块链开源项目，面向企业提供框架级的服务，包含很多商业实用功能，比如身份认证、通道等，提高了数据的安全性。 | A:分叉  B:超级账本  C:智能合约  D:区块验证 | |  | |
| 35.区块链的签名加密技术一般使用什么技术？( ) | A:非対称加密技术  B:对称加密技术  C:通信技术  D:传感技术 | |  | |
| 36.（）的目标是让区块链上各个节点记录的数据保持一致。 | A:去中心化  B:点对点传输  C:非对称加密  D: 共识算法 | |  | |
| 37. 下面哪些不属于哈希函数加密算法？（ ） | A:MD5  B:SM4  C:Dagger  D:Ethash | |  | |
| 38.区块链的第1个区块的区块高度是（ ）。 | A:1  B:0.1  C:10  D:0 | |  | |
| 39. 公有链的特征是( )。 | A:去中心化  B:多中心化  C:中心化 | |  | |
| 40.KYC指的是？（ ） | A:Know Your Customer  B:Know Your Chicken  C:Kick your Chicken  D:Know Your Company | |  | |

**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.商业银行资产负债管理的策略包括（ ）。 | A:资产证券化  B:表内资产负债匹配  C:内部资金转移定价  D:表外工具规避表内风险  E:利用证券化剥离表内风险 | |  | |
| 42.关于中国银行业协会的运行机制，以下说法正确的是（ ）。 | A:会员大会的执行机构为理事会  B:理事会在会员大会闭会期间负责领导协会开展日常工作  C:理事会闭会期间，监事会行使理事会职责  D:监事会，由监事长1名、监事若干名组成  E:常务理事会由会长1名、专职副会长2名组成 | |  | |
| 43.外币存款业务和人民币存款业务的共同点包括（ ）。 | A:都可分为活期存款和定期存款  B:都是一种信用行为  C:都可分为个人存款和单位存款  D:具有相同的管理方式  E:都是商业银行的资产 | |  | |
| 44.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 | |  | |
| 45.我国《刑法》规定的附加刑有（ ）。 | A:没收财产  B:管制  C:拘役  D:罚金  E:剥夺政治权利 | |  | |
| 46.根据《民法典》的规定，表见代理的构成要件包括（ ）。 | A:行为人既没有代理权，也没有令人相信其有代理权的事实或理由  B:代理人无代理权  C:客观上有使相对人相信无权代理人具有代理权的情形  D:相对人基于这个客观情形而与无权代理人成立民事行为  E:相对人主观上为善意 | |  | |
| 47.资产负债管理的策略包括（ ）。 | A:利用金融衍生工具杠杆化  B:表内资产负债匹配  C:内部资金转移定价  D:表外工具规避表内风险  E:利用证券化剥离表内风险 | |  | |
| 48.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 | |  | |
| 49.在影响行业兴衰的主要因素中，政府政策的核心是（ ）。 | A:产业结构政策  B:产业组织政策  C:财政政策  D:汇率政策  E:货币政策 | |  | |
| 50.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 | |  | |
| 51.在商业银行资产负债管理过程中，利用久期管理可以采用（ ）。 | A:资产久期分析策略  B:负债久期分析策略  C:风险免疫管理策略  D:成本分析策略  E:久期缺口风险管理策略 | |  | |
| 52.以下哪些资金可以在商业银行开立专用存款账户？（ ） | A:基本建设资金  B:政策性房地产开发资金  C:金融机构存放同业资金  D:单位银行卡备用金  E:党、团、工会设在单位的组织机构经费 | |  | |
| 53.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 | |  | |
| 54.市场风险是商业银行面临的风险之一，以下属于市场风险的有（ ）。 | A:利率风险  B:汇率风险  C:股票价格风险  D:商品价格风险  E:结算风险 | |  | |
| 55.根据《公司法》的规定，公司可以解散的情形包括（ ）。 | A:公司营业期限届满而解散  B:股东大会决议解散  C:公司合并或分立需要解散  D:公司被依法吊销营业执照  E:公司破产 | |  | |
| 56.下列关于上海证券交易所的股份指数的说法中，正确的有（ ）。 | A:上证成分股指数简称上证30指数  B:上证成分股指数的样本选择标准是遵行规模、流动性和盈利能力三项指标  C:上证成分股指数依据样本稳定性和动态跟踪的原则，每年调整一次成分股  D:新综指是一个全市场指数，它不仅包括A股市值，对于含B股的公司，其B股市值同样计算在内  E:上证380指数侧重反映在上海证券交易所上市的中小盘股票的市场表现 | |  | |
| 57.退休养老收入的来源一般分为（ ）。 | A:企业年金收入  B:个人储蓄投资  C:社会养老保险  D:商业养老保险  E:实物投资收益 | |  | |
| 58.对于风险承受能力一般的稳健型投资者，适合的理财产品有（ ）。 | A:低风险产品  B:极低风险产品  C:中等风险产品  D:较高风险产品  E:高风险产品 | |  | |
| 59.某理财师对于单项规划的范围不是很明确，按照科学的理财方案制定标准，单项理财规划可以包括（ ）。 | A:家庭收支和债务管理  B:财富传承规划  C:投资规划  D:财富保障规划  E:税务规划 | |  | |
| 60.关于金融市场经济调节功能的说法，正确的有( )。 | A:借助货币资金供应总量的变化影响宏观经济的发展规模和速度  B:借助货币资金的流动和配置可以影响经济结构和布局  C:借助利率、汇率、金融资产价格变动促进社会经济效益的提高  D:通过充当资金融通媒介，实现资源优化配置和有效利用  E:借助于金融市场的运行机制，为中央银行调节宏观经济提供传导渠道 | |  | |
| 61.公积金个人住房贷款业务操作模式分为三种，包括（ ）。 | A:“公积金管理中心和承办银行联动”模式  B:“银行受理，公积金管理中心审核审批，银行操作”模式  C:“公积金管理中心受理、审核和审批，银行操作”模式  D:“公积金管理中心受理，银行审核审批，银行操作”模式  E:“银行受理，公积金管理中心审核审批和操作”模式 | |  | |
| 62.关于国家助学贷款，下列说法正确的有( )。 | A:学生毕业后与经办银行确认还款计划时，可以选择使用还本宽限期，还本宽限期内学生偿还贷款本息  B:学生在校期间的贷款利息全部由财政补贴，在校期间的贷款本金由学生本人在毕业后自行偿还  C:国家助学贷款的利率按中国人民银行规定的同期限贷款基准利率的1．1倍执行  D:贷款期限为学制加15年，最长不超过22年  E:国家助学贷款采用信用贷款的方式 | |  | |
| 63.采取常规清收手段无效后，可采取依法收贷的措施。下列属于依法收贷的手段的有( )。 | A:提起诉讼  B:财产清收  C:申请强制执行  D:申请破产  E:重组 | |  | |
| 64.商业银行对客户评级时考虑的因素包括( )。 | A:客户的管理水平  B:客户的盈利能力  C:客户资产的变现性  D:客户的行业特征  E:客户所在国家 | |  | |
| 65.满足有效信贷需求是实贷实付的根本目的，这主要是因为( )。 | A:股份制改革以来，我国银行基本建立了全面风险管理体系  B:贷款挪用的问题已不足以危害银行系统健康  C:企业通过资金池等方式随意调配信贷资金、造成损失的情况仍然发展  D:脱离有效信贷需求的突击发放贷款是与风控理念相悖的冒险行为  E:脱离有效信贷需求放贷，很难落实全面风险管理 | |  | |
| 66. 区块链助力实现共享金融主要体现在哪些方面？( ) | A:共享资源与服务  B:追踪交易物品来源  C:约束风险  D:与非金融业共享发展 | |  | |
| 67. 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 | |  | |
| 68.常见的对称加密算法有哪些？( ) | A:DES  B:3DES  C:Blowfish  D:IDEA  E:RC4 | |  | |
| 69.工作量证明机制的特点有哪些？( ) | A:结果不可控制  B:计算具有对称性  C:计算的难度自动控制  D:缩短了共识达成的时间 | |  | |
| 70.区块链主要冲突包含哪些？( ) | A:透明度和隐私  B:安全和速度  C:高效和便捷  D:去中心和全中心 | |  | |
| 71. 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 | |  | |
| 72. PoW有哪些优点？( ) | A:完全去中心化（任何人都可以加入）  B:节点自由进出，容易实现  C:破坏者攻击系统花费的成本巨大  D:对节点的性能网络环境要求高 | |  | |
| 73.哪些是使用最广泛的密码算法？( ) | A:Triple DES  B:RSA  C:Blowfish  D:Twofish  E:ABS | |  | |
| 74. 区块链还存在哪些薄弱之处？( ) | A:交易并发能力薄弱  B:数据存储能力和方式不够完善  C:用户易用性  D:场景通用性  E:数据存储性 | |  | |
| 75.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 | |  | |
| 76. 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 | |  | |
| 77.联盟链有哪些特点？( ) | A:账本半公开化  B:交易确认速度较快  C:记账成本低  D:数据有一定的隐私性 | |  | |
| 78.UTXO的好处有哪些？( ) | A:可扩展性  B:隐私性  C:安全性  D:简单性 | |  | |
| 79.货币的形态包括（ ）。 | A:实物货币  B:金属货币  C:纸币  D:电子货币 | |  | |
| 80.从长远来看，区块链的应用可以分为（ ）阶段。 | A:可信协同平台  B:业务集中处理  C:标准价值传输阶段  D:分布式商业基础设施 | |  | |

**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.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。（ ） | |  | |
| 82.市场约束是对第一支柱、第二支柱的补充。（ ） | |  | |
| 83.原始存款是派生存款创造的基础，而派生存款是信用扩张的条件。（ ） | |  | |
| 84.商业银行实施市场风险管理的主要目的是使风险带来的损失最小。（ ） | |  | |
| 85.货币市场是指以长期金融工具为媒介进行的、期限在一年以上的长期资金融通市场。（ ） | |  | |
| 86.具备主体资格的人同一个未达到刑事责任年龄、不具备主体资格的人“共同犯罪”的，不认为是共同犯罪，其刑事责任由具备主体资格的人承担。（ ） | |  | |
| 87.银行监管包含了银行监督和银行管理双重属性。（ ） | |  | |
| 88.票据丧失，失票人可以及时通知票据的付款人挂失止付，收到挂失止付通知的付款人，可以自行决定是否暂停支付。( ) | |  | |
| 89.洗钱的处置阶段就是通过复杂的多种、多层的金融交易，将犯罪收益与来源分开，并进行最大限度的分散，以掩饰线索隐藏身份。（ ） | |  | |
| 90.合伙制私募基金，由普通合伙人和有限合伙人组成，合作制模式的优点是设立门槛低、浪费少、投资广、税收少。（ ） | |  | |
| 91.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。( ) | |  | |
| 92.外汇市场具有空间统一性和时间连续性的特点。( ) | |  | |
| 93.个人住房贷款的计息、结息方式由借贷银行自行确定。（ ） | |  | |
| 94.净稳定资金比率必须小于100％。( ) | |  | |
| 95.实贷实付原则的关键是让借款人按照贷款合同的约定用途使用贷款资金，减少贷款挪用的风险。（ ） | |  | |
| 96. 分布式账本是一种在网络成员之间共享、复制和同步的数据库。( ) | |  | |
| 97.公开密钥算法即是私钥加密，公钥解密。( ) | |  | |
| 98.无成本利益关系问题下容易造成区块链分叉。( ) | |  | |
| 99. 所谓“新的交易要广播”，实际上需要抵达全部的节点。( ) | |  | |
| 100.全节点钱包需要同步所有区块链数据。( ) | |  | |

**（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.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 | |  | |
| 2.因反假货币宣传、培训或研发、调试、检测有关机具设备等需要借用假币资料和样张，借用期限不得超过（）个工作日。 | A:15  B:20  C:25  D:30 | |  | |
| 3.《人民币鉴别仪通用技术条件》（GB\_16999-2010）中定义的A级点验钞机应具有券别、套别及版别识别能力中的（）种。 | A:1  B:2  C:3  D:4 | |  | |
| 4.在办理冠字号码查询业务时。出现（）情况、查询人可到当地人民银行分支机构提出诉讼。 | A:银行业金融机构受理人无正当理由不受理查询申请的  B:因情况复杂银行业金融机构未在期限内完成查询、向申请人说明的  C:受理人在受理之日起三个工作日内办结查询事项  D:银行业金融机构的冠字号码进行精确查询的 | |  | |
| 5.《中国人民银行办公厅关于做好商业银行人民币现钞处理设备管理工作的通知》（银办发〔2009〕125号)中规定：各商业银行使用的现钞处理设备如遇特殊情况要及时进行测试升级，对不能识别假币的设备，要督促生产厂家尽快进行升级，不能升级的处理办法为（）。 | A:停止使用  B:厂家召回更换  C:可继续使用，但要进行手工清分 | |  | |
| 6.2010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 | |  | |
| 7.小王是某银行营业网点的柜员。一天，一位姓许的女士来到营业网点办理外币业务，要求小王将1万美元的现钞存入她的外币账户。小王仔细验看后，发现其中一张100美元纸币疑似假币。于是小王叫来营业网点主管和另一名柜员，共同对这张100美元进行鉴别。经反复验看，她们认定该100美元纸币为假币。小王遂将该假币情况告诉许女士，并当面在该100美元纸币上加盖“假币”字样戳记，然后以统一格式的专用袋加封，封口处加盖“假币”字样戳记，并在专用袋上标明币种、券别、面额、张（枚）数、冠字号码、收缴人、复核人名章等细项。最后，小王向许女士告知其权利后开具了《假币收缴凭证》。请问，小王做法错误的是（）。 | A:当面在该100美元纸币上加盖“假币”字样戳记  B:以统一格式的专用袋加封，并在封口处加盖“假币”字样戳记  C:在专用袋上标明币种、券别、面额、张（枚）数、冠字号码、收缴人、复核人名章等细项  D:向许女士开具《假币收缴凭证》 | |  | |
| 8.银行业金融机构收缴的假币，应于（）末解缴中国人民银行当地分支行。 | A:每月  B:每半年  C:每年 | |  | |
| 9.欧元钞票（）的号码为磁性号码，使用磁性鉴别仪可对此进行鉴别。 | A:背面左上角  B:正面右上角  C:背面右上角  D:正面左上角 | |  | |
| 10.《人民币现金机具鉴别能力技术规范》（JR/T0154—2017)中要求非金融机构用无拒钞仓的鉴别机具冠字号码字符误读率为（）。 | A:0.02%  B:0.03%  C:0.04%  D:0.05%  E:1% | |  | |
| 11.根据《银行业金融机构反假货币工作指引》，（）、再查询申请表和查询结果通知书保存期为2年。 | A:查询申请表  B:申请人申请材料  C:冠字号码图像文件 | |  | |
| 12.在自然光下观察，第五套人民币100元纸币采用的无色荧光图案呈现（）。 | A:绿色图案  B:红色图案  C:黄色图案  D:无法看到图案 | |  | |
| 13.为确保冠字号码检索系统安全，应设立系统准入机制，检索人员可以通过（）进入系统。 | A:密码  B:密钥  C:A或B | |  | |
| 14.1996年版以前的美元冠字号码由有一位冠字、8位数字和一个后缀字母组成。1996年版美元增加了（）用以代表年版号。 | A:一位冠字  B:一位数字  C:一个后缀字母  D:文字 | |  | |
| 15.在办理冠字号码查询业务时。出现（）情况、查询人可到当地人民银行分支机构提出诉讼。 | A:银行业金融机构受理人无正当理由不受理查询申请的  B:因情况复杂银行业金融机构未在期限内完成查询、向申请人说明的  C:受理人在受理之日起三个工作日内办结查询事项  D:银行业金融机构的冠字号码进行精确查询的 | |  | |
| 16.2010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 | |  | |
| 17.第五套人民币10元券宽度为（）。 | A:77MM  B:70MM  C:63MM | |  | |
| 18.银行业金融机构涉假冠字号码查询受理单位应在受理之日起（）个工作日内办结。 | A:15  B:5  C:3  D:7 | |  | |
| 19.《不宜流通人民币纸币》行业标准规定，100元弯曲挺度若（）0.05，为不宜流通人民币。 | A:大于等于  B:小于等于  C:大于  D:小于 | |  | |
| 20.在2004版美元纸币上，富兰克林肖像的衣领，肖像水印空白区旁的金色羽毛笔附近，以及纸币边缘可以看到（）。 | A:缩微图像  B:文字  C:缩微文字  D:安全线 | |  | |
| 21.冠字号码查询人如委托第三方代理冠字号码查询，代理查询人除应提供规定的材料外，还应提供()。 | A:第三方授权委托书  B:本人有效合法证件  C:本人无犯罪证明  D:人民银行授权书 | |  | |
| 22.银行业金融机构反假货币联络会议是国务院反假货币工作联席会议的延伸,在（）指导下开展工作。 | A:国务院反假货币工作联席会议  B:中国人民银行  C:国务院  D:国务院反假货币工作联席会议办公室 | |  | |
| 23.第五套人民币主景人像采用（）技术。 | A:手工雕刻头像  B:机器雕刻头像  C:手工结合机器雕刻头像  D:以上均不是 | |  | |
| 24.《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 | |  | |
| 25.中国人民银行成立于（）。 | A:1947年  B:1948年  C:1949年  D:1950年 | |  | |
| 26.下列关于货币真伪鉴定业务的表述正确的有（）。 | A:持有人对被收缴的假币有异议时，可以申请货币真伪鉴定  B:持有人对银行业金融机构作出的有关收缴或鉴定假币的具体行政行为有异议时，  C:可向直接监管该银行业金融机构的人民银行分支机构申请行政复议，或依法提起行政诉讼  D:持有人对人民银行分支机构作出的有关鉴定假币的具体行政行为有异议时，可向其上一级机构申请行政复议，或依法提起行政诉讼 | |  | |
| 27.银行业金融机构在办理业务时，对假外币纸币及各种假硬币，应当面以统一格式的专用袋加封，封口处加盖“假币”字样戳记，不需要在专用袋上标明（）细项。 | A:币种  B:面额  C:冠字号码  D:持有人证件号 | |  | |
| 28.自2003年10月发行20美元彩版钞票开始，新发行的美元彩钞，不同面额均在正面印制了不同的自由象征图案，其中10美元彩钞自由象征图案是()。 | A:美国鹰  B:五角星  C:火炬 | |  | |
| 29.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 | |  | |
| 30.冠字号码查询业务原则上应采取在()查询的方式。 | A:业务发生网点  B:银行业机构管理部门  C:人民银行 | |  | |

**（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.根据《人民币鉴别仪通用技术条件》(GB\_16999-2010)，以下对人民币鉴别仪的鉴别性能要求表述正确的有（）。 | A:人民币鉴别仪在使用过程中应不受任何外界干扰的影响而降低鉴别能力  B:人民币鉴别仪的鉴别能力有效期一般为2年  C:鉴别仪使用寿命一般为3年  D:人民币鉴别仪的漏辨率和误辨率均不能高于0.03% |  | |
| 32.《中国人民银行货币鉴别及假币收缴、鉴定管理办法》的制定依据包括（）。 | A:《中华人民共和国中国人民银行法》  B:《中华人民共和国商业银行法》  C:《全国人民代表大会常务委员会关于惩治破坏金融秩序犯罪的决定》  D:《中华人民共和国人民币管理条例》 |  | |
| 33.20世纪90年代中期至今反假人民币主要措施有（）。 | A:加强组织领导  B:加强立法工作  C:开展反假宣传  D:加大打击力度  E:提高反假技能 |  | |
| 34.变造的货币是指在真币的基础上，利用（）等多种方法制作，改变真币原形态的假币. | A:挖补  B:揭层  C:拼凑  D:移位  E:重印 |  | |
| 35.假币收缴专用袋上应标明（）等内容。 | A:收缴人  B:卷别  C:面额  D:复核人  E:持有人 |  | |
| 36.第四套人民币中（）的冠字号码是红色的。 | A:100元  B:50元  C:10元  D:5元 |  | |
| 37.办理假币收缴业务时，应在假币收缴凭证上填写以下哪些要素（）。 | A:持有人姓名或交款单位  B:被收缴人的身份证或其他有效证件号码  C:假币券别、版别、冠字号码、来源和制作方法  D:鉴定单位和鉴定证书编号 |  | |
| 38.中国人民银行成立后，采取的统一货币的措施是（）。 | A:肃清国民党发行的货币  B:禁止金银计价流通  C:禁止外国货币流通  D:收兑各解放区发行的货币 |  | |
| 39.2015年版第五套人民币100元纸币采用了人像水印防伪特征，下列说法错误的是（）？ | A:水印由印钞机印刷而成，具有细腻的图文表现力  B:透光观察，可见人民大会堂水印图案  C:位于票面正面左侧  D:它是一种专业防伪特征 |  | |
| 40.假币实物上加盖的“假币”印章位置正确的是（）。 | A:正面水印窗  B:正面中间  C:背面水印窗  D:背面中间 |  | |
| 41.特殊残缺污损人民币是指票面因()等特殊原因，造成外观、质地、防伪特征受损，纸张炭化、变形，图案不清晰，不宜再继续流通使用的人民币。 | A:火灾  B:虫蛀  C:鼠咬  D:霉烂 |  | |
| 42.中国人民银行不得拒绝受理（）提出的货币真伪鉴定申请。 | A:持有人  B:银行业金融机构  C:授权的鉴定机构 |  | |
| 43.开发和推广应用反假货币管理信息系统的重要意义是（）。 | A:推动了人们银行信息化建设  B:为实现反假货币工作管理科学化奠定了扎实的基础  C:为反假货币业务操作规范提供了保证  D:为加强对基层行的业务指导创造了条件  E:促进了反假货币工作制度化建设 |  | |
| 44.2005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 |  | |
| 45.2015年版第五套人民币100元纸币采用了光彩光变数字防伪特征，下列表述错误的有（）。 | A:该特征位于票面正面右侧  B:移动倾斜观察，数字在金色和绿色间交替变化  C:移动倾斜观察，可见一条亮光带上下滚动  D:该特征采用胶印印刷方式 |  | |

**（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.严禁银行业金融机构将已收缴的假人民币退还给客户。（） | |  | |
| 47.对于提供证明材料不完备的冠字号码查询申请，查询受理单位可拒绝受理查询申请。 | |  | |
| 48.2015年版第五套人民币100元纸币采用了有色荧光竖号码，自然光下观察，号码呈蓝色；在特定波长紫外光照射下可见绿色荧光效果。（） | |  | |
| 49.第五套人民币1999年版只有10元、5元纸币在双色横号码下方使用了白水印防伪特征，2005年版将此防伪功能取消。（） | |  | |
| 50.2015年版第五套人民币100元纸币上采用的人像水印为黑水印。（） | |  | |
| 51.银行业金融机构收缴假币时，发现有制造贩卖假币线索或利用新的造假手段制造假币的，应当立即报告当地公安机关。（） | |  | |
| 52.纪念币是具有特定主题的限量发行的人民币，包括普通纪念币和贵金属纪念币。（） | |  | |
| 53.2015年版第五套人民币100元纸币采用了防复印标记，它位于票面正面左侧和背面右侧的古钱币图案中。（） | |  | |
| 54.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。（） | |  | |
| 55.公安部负责协调国务院反假货币工作各联席会议成员单位之间涉及假币的重要工作。（） | |  | |
| 56.所有商业银行营业网点和人民银行及其分支机构与可以向“假币”持有人开具假币没收收据。（） | |  | |
| 57.从第三套人民币开始，我国形成了独立的钞票印制体系。（） | |  | |
| 58.中国人民银行成立的地点为北京市。() | |  | |
| 59.第三套人民币1角使用了多色接线印刷技术。（） | |  | |
| 60.根据《人民币鉴别仪通用技术条件》(GB\_16999-2010)，B级点验钞机纸币任意一面鉴别一次定为鉴别一次。() | |  | |
| 61.2015年版第五套人民币100元纸币首次在流通人民币上应用了光变镂空开窗安全线。（） | |  | |
| 62.根据《银行业金融机构反假货币工作指引》，银行业金融机构涉假冠字号码查询申请表、再查询申请表和查询结果通知书的保存期为3年。（） | |  | |
| 63.第五套人民币1元的正面主景图案是使用凹印方式印制而成的。() | |  | |
| 64.2015年版第五套人民币100元纸币上采用的人像水印位于票面正面左侧空白处。（） | |  | |
| 65.第五套人民币1元的背面主景图案是使用胶印方式印制而成的。（） | |  | |

**（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.用手触摸F序列20英镑纸币（）号位采用凸版印刷技术印制而成，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。4-14-1-1 | A:1  B:4  C:5  D:8 | |  | |
| 67.迎光透视2013年版5欧元纸币8号位，可见有（）和（）。4-2 | A:EURO  B:€  C:面额数字  D:欧盟星 | |  | |
| 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。4-3 | A:1  B:4  C:5  D:6 | |  | |
| 69.2010年版汇丰银行券1000元纸币中，在（）号位处有一个反光图案。垂直观察看不到，倾斜一定角度，可见一金色的汇丰银行行标。4-4 | A:7  B:9  C:10  D:11 | |  | |
| 70.2010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。4-54-5-1 | A:6  B:7  C:8  D:9 | |  | |

**二、金融岗位技能**

**表4赛项技能模块汇总**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **赛项名称** | | | **智慧金融** | | **英语名称** | | **Smart Finance** | | |
| **赛项编号** | | | **GZ044** | | **归属产业** | | **现代服务业** | | |
| **赛项组别** | | | | | | | | | |
| **中职组** | | | | | **高职组** | | | | |
| **□学生组 □教师组 □师生同赛试点赛项** | | | | | **🗹学生组 □教师组 □师生同赛试点赛项** | | | | |
| **模块数量** | | | | | 4 | | | | |
| **模块序号** | **技能竞赛内容** | **技术技能要点** | | **专业知识能力要求** | **对应核心课程** | **权重占比（%）** | | **竞赛时间（min）** | **评分方法** |
| 模块1 | 大堂经理岗-银行厅堂客户接待与业务引导服务 | 厅堂客户接待与业务引导、金融单证规范书写、业务信息录入、现金清点整理、假伪币识别收缴、金融设备使用、金融服务礼仪规范 | | ①具有用经济金融基础理论来解释生活中的经济现象并运用于实践的能力。②具有按照金融从业人员礼仪规范正确进行各项业务的客户接待、业务引导的能力。③具有点钞、假币鉴别等基本金融职业技能。④具有根据金融礼仪规范开展客户服务和产品营销的能力。⑤具有根据金融营销基本策略技巧开拓和维护客户，较好地进行金融产品营销的能力。⑥具有根据相关法律法规和行业规范开展金融服务和业务风险审查的能力。⑦具有依照经济金融基本法律法规进行金融业务风险的基本分析、识别与防范的能力。⑧具有适应金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息技术能力等基本数字化技能。⑨具有较好的语言表达、沟通协调和团队合作的能力。 | 金融服务营销、金融风险与合规 | 6.67 | | 120 | 机考评分 |
| 大堂经理岗-证券公司投资咨询客户接待与业务引导 | 证券投资咨询与业务引导服务、证券产品分析 | | ①具有为客户提供证券咨询、投资分析等服务的能力。②具有使用金融领域基本数字化工具的能力。③具有使用金融服务礼仪、沟通表达、团队协作的能力。④具有依照证券市场基本法律法规、行业相关绿色生产、安全防护、质量管理等要求办理相关业务的能力。⑤具有较好的语言表达、沟通协调和团队合作的能力。 | 证券投资实务、证券投资分析、金融营销、金融风险管理 |
| 大堂经理岗-保险公司客户咨询接待与业务引导 | 保险咨询接待与业务引导服务、保险产品营销 | | ①具有开展市场调查、客户拓展、量身定制保险理财规划、保险产品推广及销售等工作的能力。②具有客户咨询接待、客户投诉及异议处理等客户服务能力。③具有为各类企事业单位进行风险评估、提供合理化防灾防损建议的能力。④具有保险信息处理操作处理等能力。⑤具有较好的语言表达、沟通协调和团队合作的能力。 | 人身保险实务、财产保险实务、保险营销技巧、保险客户服务、保险中介实务 |
| 模块2 | 综合柜员岗 | 银行个人业务处理、银行公司业务处理、票据业务处理操作、票据审核 | | ①具有钞票清点、假币鉴别、数字键盘传票录入、形码输入法信息录入等金融服务基本操作能力。②具有用经济金融基础理论来解释生活中的经济现象并运用于实践的能力。③具有规范进行金融机构柜面业务操作的能力。④具有依照经济金融基本法律法规进行金融业务风险的基本分析、识别与防范的能力。⑤具有适应金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息技术能力等基本数字化技能。 | 商业银行综合柜台业务、金融风险与合规、银行产品 | 6.67 | |
| 模块3 | 客户经理岗 | 银行个人信贷业务、银行公司信贷业务流程操作 | | ①具有综合运用金融学、经济学、金融科技和信用管理等领域专业知识解决实际业务问题的能力。②具有企业信用风险管理、银行信贷资产信用审核与贷后管理、征信数据分析操作的能力。③具有行业分析、企业风险综合分析和消费者信用分析能力。④具有适应金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息技术能力等基本数字化技能。 | 银行信贷实务、企业信用管理、消费者信用管理、信用分析、大数据财务分析、金融风险管理、银行授信业务、大数据信用评级 | 6.67 | |
| 模块4 | 理财经理岗 | 客户需求收集与分析、家庭财务分析、理财目标设定与分析、现金规划、购房规划、汽车消费规划、教育规划、风险管理与保险规划、投资规划、财产分配与传承规划 | | ①具有认知和分析银行产品、基金产品、保险产品、信托产品、股票、黄金、房产等投资产品的能力。②具有为客户提供金融产品的相关咨询，帮助其配置合适的金融产品，完成理财规划方案的能力。③具有进行客户关系维护和管理，提供持续跟踪服务的能力。④具有识别、分析和管理金融机构和客户风险的能力。⑤具有运用本专业相关法律法规、行业规定从事职业活动的能力。⑥具有良好的语言和文字表达能力、沟通合作能力。 | 个人理财规划、个人理财、银行产品、证券投资基金、金融营销、金融风险管理 | 6.67 | |

**表5 技能模块1任务分解**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **模块序号** | 模块1 | | **对应赛项编号** | | GZ044 | |
| **模块名称** | 大堂经理岗 | | **子任务数量** | | 10 | |
| **竞赛时间** | 总时间120分钟（与其他三个金融岗位技能模块同时考核） | | | | | |
| **任务描述** | 该模块以银行大堂为背景采用动画的方式模拟银行大堂经理工作情况，根据任务说明和页面中显示的信息，考核选手对银行大堂经理岗业务处理流程及规范的掌握情况，包括服务礼仪接待、客户分流与引导、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、保险业务咨询、残/污损币的兑换、异议及投诉处理、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** | **考核点** | **评价标准** |
| 任务1 | 根据任务说明和题目描述，勾选正确的一个或多个选项，完成服务礼仪接待。 | | 1.识别题目要求  2.勾选正确答案 | 1.大堂经理礼仪规范的原则  2.大堂经理仪容及仪态礼仪  3. 大堂经理的沟通礼仪  4.大堂经理客户分类管理  5.大堂经理现场八大流程管理 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务2 | 根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案，完成异议及投诉处理。 | | 1.接待客户  2.协助取号  3.引导填单  4.单据填写  5.现场处理  6.单据审核  7.客户引导 | 1.大堂经理的沟通礼仪  2.客户分流与引导  3.现金缴纳单的填写  4.营业网点突发事件处理 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务3 | 根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案，完成客户投诉处理。 | | 1.接待客户  2.协助取号  3.现场处理  4.单据填写  5.单据审核  6.引导填单  7.客户引导 | 1.大堂经理的沟通礼仪  2.现金缴纳单的填写  3.对临时、突发情况的处理能力  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.协助取号  3.引导填单  4.单据填写  5.单据审核  6.客户引导 | 1. 大堂经理的沟通礼仪  2.金融业务软件使用  3.开立个人定期存款申请书的填写  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5 | 根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案，完成客户询问服务处理。 | | 1.接待客户  2.现场处理  3.客户引导 | 1.大堂经理的沟通礼仪  2.对临时、突发情况的处理能力  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，完成残污损币的兑换。 | | 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.对疑难业务的处理能力  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，完成单据填写与审核。 | | 1.接待客户  2.客户引导  3.协助取号  4.引导填单  5.单据填写  6.单据审核 | 1.大堂经理的沟通礼仪  2.境内汇款申请书的填写  3.客户分流与引导 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务8 | 根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案，完成理财产品营销转介。 | | 1.接待客户  2.协助取号  3.客户引导 | 1.大堂经理的沟通礼仪  2.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.疑难解答  3.送别 | 1.大堂经理的沟通礼仪  2.A股账户可购买产品  3.证券账户打新股的条件 | 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.不同种类保险特性  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%) |
| **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** | | 17 | |
| **竞赛时间** | 总时间120分钟（与其他三个金融岗位技能模块同时考核） | | | | | |
| **任务描述** | 该模块以银行柜台为背景，根据提供的日初日终操作要求、个人客户和公司客户基本信息、办理需求等描述考核选手操作银行综合柜员岗业务处理流程及规范的掌握情况，包括商业银行柜员日初开工业务、个人储蓄业务、个人网银业务、个人贷款业务、个人特殊业务、公司账户业务、代理业务、网银业务、纸质商业汇票业务、大小额支付业务、委托收款业务、贷款业务、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** | **考核点** | **评价标准** |
| 任务1 | 根据任务说明和重要提示完成每日营业前柜员开工综合业务。 | | 1.凭证出库  2.现金出库 | 1.柜员日初处理流程  2.空白凭证出库和查询  3.现金出库 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务2 | 根据任务说明和重要提示完成个人客户储蓄业务1。 | | 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.借记卡通知存款开户  6.借记卡定活两便开户  7.借记卡整存整取开户  8.借记卡零存整取开户 | 1.借记卡账户开立、存入与支取内容流程操作  2.个人业务账户管理  3.个人存款业务的主要类型  4.收费业务操作 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务3 | 根据任务说明和重要提示完成个人客户储蓄业务2。 | | 1.开个人客户号  2.开立个人账户  3.存折活期存款  4.个人支票开户  5.存折活期取款  6.个人支票取款 | 1.账户开立与存入内容流程操作  2.个人业务账户管理  3.个人存款业务的主要类型  4.个人支票业务的管理 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证（100%) |
| 任务4 | 根据任务说明和重要提示完成个人网银业务。 | | 1.个人网银签约 | 1.个人网银业务办理流程 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务5 | 根据任务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.个人贷款调息  4.提前全部还贷 | 1.贷款业务流程操作  2.贷款调息  3.提前还款流程 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务6 | 根据任务说明和重要提示完成个人特殊业务。 | | 1.客户账户部分冻结  2.客户账户部分解冻  3.借记卡挂失  4.换借记卡解挂  5.手工收取费用 | 1.客户账户部分冻结、解冻流程  2.借记卡挂失与解挂流程  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7 | 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、存取款业务办理流程  2.支票出售流程 | 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8 | 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.批量托收（代发）  6.代理批量管理 | 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9 | 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.公司贷款调息  6.贷款展期确认  7.贷款发放 | 1.公司账户开户、存款业务办理流程  2.公司贷款业务办理流程  3.贷款调息业务  4.贷款展期确认业务 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务10 | 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11 | 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.纸票贴现登记  3.再贴现登记  4.委托收款登记  5.拒付登记 | 1.纸质商业汇票支付结算业务办理流程  2.纸质商业汇票承兑、登记、委托收款、贴现及再贴现操作 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务12 | 根据任务说明和重要提示完成大小额支付业务。 | | 1.小额普通借记业务  2.小额定期贷记业务  3.小额定期借记业务 | 1.小额普通借记业务办理流程  2.小额定期贷记业务办理流程  3.小额定期借记业务办理流程 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证（100%) |
| 任务13 | 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.本票兑付 | 1.本票支付结算业务办理流程  2.本票的兑付操作 | 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14 | 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  3.支付结算-委托收款-委托收款划回 | 1.委托收款支付结算办理流程  2.委托收款登记、付款操作  3.委托收款划回操作 | 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15 | 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.银承汇票的填写规范  2.银承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16 | 根据任务说明和重要提示在系统中操作完成票据业务处理。 | | 1.支票业务处理-转账支票-领购  2.出票  3.退票 | 1.支票处理流转程序  2.支票的填写规范  3.支票出票、退票 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务17 | 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** | | 22 | |
| **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-个人综合性消费贷款申请列表 | 1.个人综合性消费贷款的要素  2.个人综合性消费贷款申请资料  3.个人综合性消费贷款的流程 | 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. 个人综合性消费贷款调查 | 1.个人综合性消费贷款评审流程  2.个人综合性消费贷款风险管理 | 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. 个人综合性消费贷款审查 | 1.个人综合性消费贷款评审流程  2.个人综合性消费贷款风险管理 | 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.个人综合性消费贷款审批 | 1.个人综合性消费贷款评审流程  2.个人综合性消费贷款风险管理 | 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.个人综合性消费贷款放贷流程  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.个人综合性消费贷款放贷流程  2.个人综合性消费贷款风险管理 | 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.个人综合性消费贷款放贷流程  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公司客户基本信息。 | | 1.客户档案管理-公司客户-锁定客户  2.借款人基本信息列表 | 1.公司客户关系建设  2.公司客户信息管理 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务12 | 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 | 1.公司客户信息档案管理 | 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.在建工程列表 | 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.公司贷款业务申请列表填写 | 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%) |
| 任务22 | 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 | 1.贷款用途检查报告填写 | 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%) |
| **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** | **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  3.合同签订-理财规划服务合同  4.合同签订-保密合同  5.生命周期 | 1.建立客户信任关系  2.客户信息管理  3.客户分类与需求分析  4.服务合同、保密合同签订  5.客户家庭生命周期的判断 | 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.财务指标分析  2.家庭财务分析-家庭资产负债表  3.家庭现金流量表 | 1.收集客户家庭财务信息  2.分析客户家庭财务状况 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务3 | 根据任务说明和重要提示完成理财目标设定与分析。 | | 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 | 1.汽车消费规划流程  2.汽车消费资金规划需求分析  3.Excel函数在汽车消费规划中的应用  4.购车还款方案 | 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 | 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 | 1.养老规划流程  2.养老资金需求分析  3.Excel函数在养老规划中的应用  4.养老资金需求投资储蓄方案  5.养老规划方案调整 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（0%)  3.任务与功能验证(100%) |
| 任务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 | 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10 | 根据任务说明和重要提示完成投资规划。 | | 1.风险承受能力测评-问卷调查  2.风险承受能力测评-评估结果  3.资产配置  4.投资方案-客户分析  5.投资方案-资产配置  6.投资方案-投资实施  7.投资方案-客户分析-目标设定  8.投资方案-投资实施-产品配置 | 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11 | 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3个快速配置云服务，配置分别如下表，随后新建了4个云应用。  **云服务**   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 序号 | 地域 | 公网IP | 实例族 | 实例类型 | vCPU | 内存 | 网络收发包 | 系统盘 | 数据盘 | | 1 | 成都 | 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 | 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 | | 3 | 南京 | 50 | 标准型 | 标准型S6 | 4核 | 4G | 30 | SSD云硬盘50G | 0 |   **云应用**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 序号 | 应用类型 | 应用 | 应用描述 | 功能描述 | | 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 | 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 |   某保险公司希望通过云服务开展寿险业务，于是于2023年4月4日向云服务提供机构申请一个实例族为安全增强内存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保险公司的申请，保险公司完成账户充值后支付款项，随后该保险公司购买了智能分层存储和风险识别两个云应用。（扣款账号：6228021901114512，银行卡密码：888888，云服务密码：666666）  该保险公司于2023年4月10日进行基础设施检测（防雷检测和消防设施检测），随后新建了寿险业务，产品名称“全民保定期寿险”；某保险公司在市场调研后发现市场上的保险需求大多来自于已退休中老年人，该公司希望在此年龄段扩大推广力度，于是公司安排数据采集人员在“青年人客户数据采集”、“中年人客户数据采集”、“老年人客户数据采集”任务中获取到了不同年龄段保险客户数据，并分别在“青年人客户数据导入”任务中导入了性别、年龄、民族、省份、月收入、身体状况、投保\_核保次数、理赔\_申请结果次数、理赔\_提交理赔申请次数、续保\_支付次数等数据；在“中年人客户数据导入”任务中导入了年龄、文化程度、单位性质、年收入、身体状况、退保\_申请退保次数、退保\_完成退保次数、续保\_保费测算次数、续保\_点击续保次数、续保\_解除续保次数、续保\_申请续保次数、续保\_支付次数等数据；在“老年人客户数据导入”任务中导入了性别、年龄、婚姻状况、文化程度、单位性质、职称、年收入、身体状况、投保\_点击立即投保次数、投保\_提交投保信息次数、投保\_支付保单次数、投保\_产品详情页浏览次数、续保\_保费测算次数、续保\_支付次数等数据；数据采集人员核查导入完成的数据后储存了数据。        数据分析人员希望通过储存的数据去分析保险客户的特性，从而为新客户推荐合适的保险产品，于是数据分析人员分别在“青年人客户数据分析”数据分析任务中分析了保险客户的性别、年龄、民族、省份、月收入、身体状况、投保\_核保次数、理赔\_申请结果次数、理赔\_提交理赔申请次数、续保\_支付次数等属性分布情况；在“中年人客户数据分析”数据分析任务中分析了保险客户的年龄、文化程度、单位性质、年收入、身体状况、退保\_申请退保次数、退保\_完成退保次数、续保\_保费测算次数、续保\_支付次数等属性分布情况；在“老年人客户数据分析”数据分析任务中分析了保险客户的性别、年龄、婚姻状况、文化程度、单位性质、职称、年收入、身体状况、投保\_支付保单次数、续保\_支付次数等属性分布情况；在分析人员观察大量的数据后发现客户个人属性和操作行为数据间有密切的联系，于是在“青年人客户数据挖掘”任务中，数据分析人员发现线性回归关系表达式为：y=0.36x+0.24z+0.0012b，y为投保\_核保次数，x为理赔\_申请结果次数，z为年龄,b为月收入；在“中年人客户数据挖掘”任务中，数据分析人员发现线性回归关系表达式为：y=0.13x+0.46z+0.085b，y为续保\_支付次数，x为续保\_保费测算次数，z为年龄,b为年收入；在“老年人客户数据挖掘”任务中，数据分析人员发现线性回归关系表达式为：y=0.8x+0.5z+0.06b，y为投保\_支付保单次数，x为续保\_支付次数，z为年龄,b为年收入。        数据分析人员为了进一步分析数据，分别在“青年人客户可视化分析”任务中分别以性别、年龄、民族为维度，以投保\_核保次数、理赔\_申请结果次数、续保\_支付次数为指标分别创建了堆叠折线图、堆叠面积图、极坐标扇形图；在“中年人客户可视化分析”任务中分别以年龄、文化程度、单位性质为维度，以退保\_申请退保次数、退保\_完成退保次数、续保\_申请续保次数、续保\_支付次数为指标分别创建了堆叠折线图、堆叠面积图、堆叠柱状图；在“老年人客户可视化分析”任务中分别以性别、年龄、年收入、单位性质为维度，以投保\_点击立即投保次数、投保\_支付保单次数、续保\_保费测算次数、续保\_支付次数为指标分别创建了堆叠折线图、堆叠面积图、堆叠柱状图、极坐标扇形图。  产品营销人员在拿到客户数据后，分别在“青年人客户画像”任务中针对十八岁至四十岁（含十八岁和四十岁）、投保\_核保次数在五次以上或月收入不少于五千元的客户群体在性别、年龄、民族、省份、月收入、身体状况、投保\_核保次数等维度的前五项指标以饼状图的形式进行了用户画像分析；在“中年人客户画像”任务中针对四十岁至六十岁（含四十岁和六十岁）、续保\_支付次数在三次以上且年收入不少于五万元的客户群体在年龄、文化程度、单位性质、年收入、身体状况、续保\_支付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；在“老年人客户画像”任务中针对六十岁以上、投保\_点击立即投保次数在五次以上且年收入不少于三万元的客户群体在性别、年龄、单位性质、投保\_产品详情页浏览次数、续保\_保费测算次数等维度的全部指标以饼状图的形式进行了用户画像分析。接着营销人员分别在“青年人客户周期发送微信”精准营销任务中设置每月十日给该客户群发送微信；在“中年人客户周期发送短信”精准营销任务中设置每周日给该客户群发送短信；在“老年人客户周期推送消息”精准营销任务中为画像人群制定了营销活动，活动设置每周一给该客户群推送消息。  某个人用户收到保险公司推送消息后于2023年7月22日向保险公司申请“全民保定期寿险”，保险公司审批同意。 | | | | | |
| **职业要素** | □基本专业素养 ☑专业实践技能 ☑协调协作能力 □持续发展能力 | | | | | |
| **具体任务要求** | **子任务序号** | **任务要求** | | **操作过程** | **考核点** | **评价标准** |
| 子任务1-1 | 基于大数据云计算架构，完成云服务的申请 | | 1.新建云服务  2.云服务申请 | 1.云服务新建流程  2.云服务新建信息  3.云服务申请流程  4.云服务申请信息 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| 子任务1-2 | 基于大数据云计算架构，完成云存储 | | 1.新建云应用  2.云应用购买  3.新建业务 | 1.云应用新建信息  2.云应用购买流程  3.新建业务信息 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| 子任务1-3 | 运用金融大数据采集分析技术完成证券客户数据管理 | | 1.数据采集  2.数据导入和储存  3.数据分析  4.数据挖掘  5.数据可视化  6.用户画像  7.精准营销 | 1.数据采集流程  2.数据导入和储存流程  3.数据分析流程  4.数据挖掘流程  5.数据可视化流程  6.用户画像流程  7.精准营销流程 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
|  | 子任务1-4 | 完成用户业务申请 | | 业务申请 | 业务申请流程 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| **赛项技术规范** | 涉及专业教学要求 | | 1.适应产业数字化发展需要的金融科技领域数字化技能；  2.金融大数据采集与清洗、分析的能力； | | | |
| 遵循国家标准和行业标准 | | 1.GB/T 38673-2020 信息技术 大数据 大数据系统基本要求  2.GB/T 38667-2020 信息技术 大数据 数据分类指南  3.GB/T 37722-2019 信息技术 大数据存储与处理系统功能要求  4.GB/T 37721-2019 信息技术 大数据分析系统功能要求  5.JR/T 0166-2020 云计算技术金融应用规范 技术架构  6.JR/T 0167-2020 云计算技术金融应用规范 安全技术要求  7.JR/T 0237—2021 金融大数据平台总体技术要求  8.职业编码 2-02-10-11 大数据工程技术人员 | | | |
| **赛项赛场准备** | 场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。 | | | | | |
| **注意事项** |  | | | | | |

## 区块链金融业务

**表5 技能模块2任务分解**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **模块序号** | 模块2 | | **对应赛项编号** | | GZ044 | |
| **模块名称** | 区块链金融业务 | | **子任务数量** | | 13 | |
| **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7家机构，在接下来的区块链业务中需锁定这些机构，以完成相关区块链设计业务操作。  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3条企业间合作使用的联盟链，作为后续操作的平台基础。  3.创建联盟链的过程中要求节点数量达到一定要求方可开启联盟链，未启动的联盟链在业务中不能使用。请用链内成员企业邀请更多其它企业加入，使得有一条联盟链成员至少有5人，并启动，方便后续体验联盟链交互操作。  4.已有部署成功的联盟链，我们尝试共识操作壮大联盟链的规模，使得有一条已启动的联盟链的成员至少增加3人。  5.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。  6.共识节点拥有记账的权力，当联盟链内的成员认为某个节点不符合共识节点的要求，可对其发起修改节点的操作。通过管理联盟链，请将联盟链上至少2名成员设置为广播节点。  **区块链应用-资产证券化（ABS）业务**  中国建设银行股份有限公司为了增强资产的流动性、减小风险资产、获得低成本融资，于是中国建设银行以自有的一笔消费信贷资产重组现金流、构建资产池发起资产证券化计划，并为该计划命名(例：消费信贷资产支持证券化计划)；并计划委托平安证券股份有限公司、上海新世纪资信评估投资服务有限公司在深圳证券交易所挂牌上市发行；该笔消费信贷资产本金余额1600万人民币；剩余期限10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引入以运营资产证券化为唯一目的的特殊目的信托SPT(例：建信信托有限责任公司)。  证券化资产需要从发起人中国建设银行到建信信托有限责任公司的转移，即实现资产的权属让渡，中国建设银行的债权人将不得追索该资产，建信信托有限责任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。于是发起人中国建设银行创建并签署了资产转让合同，并发送给建信信托有限责任公司签署同意转让，合同中需标明转让资产金额、转让方和收转让方等信息。  中国建设银行股份有限公司通过优先/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消费信贷01、消费信贷02、消费信贷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80%、10%、10%；超额抵押增信中的发行规模为1200万元；而后再通过对证券化资产进行风险分析与风险重组，以降低可预见的信用风险，提高资产支持证券的信用等级。  中国建设银行股份有限公司在给项目增信结束后，提交方案制定中的证券发售的方案，上海新世纪资信评估投资服务有限公司对未来资产能够产生的现金流以及对经过信用增级后的拟发证券进行评级，为投资者提供选择证券的依据。在信用评级的操作中，信用评级机构根据发起人制定方案过程中所制定的增信方式、资产池的特征、法律因素、财务因素等方面做出相应的证券信用评级，输出评级观点。  **区块链应用-航空延误、意外险**  用户A和家人用户B、用户C、用户D决定年假期间到南方度假；于是用户A给自己和家人一起买了2023年9月21日中国北方航空公司（CJ）从沈阳飞往海南的CJ1487号航班，用户A担心会因为航班延误而错过酒店入住的时间，带来不必要的损失，于是用户A给全家都买了保障方案为“延误3小时及以上赔付300元”的航班延误险。  用户A和家人出行当天果然收到航空公司的通知，因出发城市遭遇冰雪天气，大雪影响能见度，雪落在飞机的机身和机翼上可能造成起飞后结冰，将增大飞机在空气中的阻力，同时也将影响飞机的性能，造成操纵困难，产生飞行安全隐患，所以决定将航班延迟8小时后再起飞；保险公司在联盟链上确认航空公司发布的延误信息后，智能合约自动执行理赔，将理赔金转到了被保险人账户。  用户A在国庆期间外出游玩后，将在2023年10月15日返回上海，用户A提前购买了当日中国西南航空公司（SZ）从云南飞往上海的SZ4587号航班，为保障自己的出行安全，用户A给自己购买了一份从出发当日开始，保障期限为1天，保额为100万的航空意外险。  用户A当天所乘坐的航班在降落过程中突遇风切变，最终导致特别重大飞行事故，用户A当场死亡。事故发生后，中国西南航空公司确定事故信息，及时在联盟链上发布了当天该次航班所遭遇的事故。  2023年10月22日，用户A家属在当地派出所开具了死亡证明书，并提交了死亡证明书给保险公司，保险公司经过审核，确定材料及事件属实，并将死亡赔偿金转到了保险人用户A账户。  **区块链应用-电子发票**  区块链电子发票具有全流程完整追溯、信息不可篡改等特性，与发票逻辑吻合，能够有效规避假发票，完善发票监管流程。此外，还具有降低成本、简化流程、保障数据安全和隐私的优势。为方便后续业务的开展，无穷食品有限公司和昆腾谷物有限公司决定开通区块链电子发票。  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2月25日申请开通区块链电子发票，税务局收到申请后审批同意。昆腾谷物有限公司2023年3月3日申请开通区块链电子发票，税务局收到申请后审批同意。  区块链电子发票开通成功后，昆腾谷物有限公司首先新增商品信息；2023年3月17日，无穷食品有限公司向昆腾谷物有限公司发起1000kg稻谷、2000kg马铃薯、1500kg小麦的采购，采购项目命名为“无穷食品采购项目”，昆腾谷物有限公司接受订单。   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 新增商品信息 | | | | | | 货物和劳务名称 | 税收分类名称 | 税收分类编码 | 增值税税率 | 单价（元/kg） | | 稻谷 | 谷物 | 1010101010000000000 | 9% | 3 | | 小麦 | 谷物 | 1010101020000000000 | 9% | 3.5 | | 马铃薯 | 薯类 | 1010102010000000000 | 9% | 6 | | 大豆 | 干豆 | 1010104010000000000 | 9% | 9 | | 绿豆 | 干豆 | 1010104020000000000 | 9% | 10.5 |   无穷食品有限公司支付货款并申请昆腾谷物有限公司开具发票，收票方式为手机接收，昆腾谷物有限公司在2023年3月26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昆腾谷物有限公司于2023年3月31日将已开出/已接收的发票入账，税务局接收入账清单。  **区块链应用-农业供应链**  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；农产品生产企业今年的水产产品以黑鱼和鲈鱼为主，2023年4月12日，生产企业首先在600亩的“黑鱼专用鱼塘”和420亩的“鲈鱼专业鱼塘”为鱼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，十天后，在“黑鱼专用鱼塘”每亩投放了2000尾黑鱼鱼苗，在“鲈鱼专用鱼塘”每亩投放了2500尾鲈鱼鱼苗；从投苗后需要每天按每尾500g的标准分别给黑鱼和鲈鱼投喂淡水鱼膨化配合饲料、加州鲈配合饲料两次，并采用机械作业的方式在投苗后每个月开增氧机一次；生产企业分别在投苗后的第一百二十天捕获了3,000,000斤黑鱼，在六个月后捕获了16,800,000斤鲈鱼。  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黑鱼按25元一斤，鲈鱼12元一斤的价格发布在交易平台上，分销商企业在对这批农产品进行溯源审核后向生产企业发起了全部购买的订单，生产企业接受订单后向物流公司委托运输，物流公司受理托运后将农产品运往了分销商。  **区块链审计-票据**  1.交易链式要求  参与交易中，所有有意愿企业可以参与进来，在共识方面采用选举的方式，持币人选出几个代表节点来运营网络，用专业运行的网络服务器来保证区块链网络的安全和性能，遵循最大化持股人的盈利和网络的效能。在加密上，需要能强抗碰撞和接受密码分析。要求多用户同时使用相同金额进行混币，通过混合服务器对资金的处理，隐藏交易地址，提高了攻击者分析交易内容的难度，保证了用户交易隐私。  2.合约流程说明  （1）赎回式贴现业务在区块链上交易，A开具有一定交易额Y个月到期的承兑汇票给B，由C承兑。若C尚未承兑时，A可撤回出票；若C拒绝承兑时，则出票失败，若C接受承兑时才到B收票；  （2）B又与D产生背书转让交易，当达成交易意向时，B把一定面额的票据转让给D，由D签名判断，若D拒绝签名，则转让失败；若D接受签名，则转让成功；  （3）背书转让成功后，D与E产生赎回式贴现交易，D把票据按一定的利率贴出给E，并对E扣款，扣款成功后交易完成。  **区块链审计-债券**   1.交易链式要求  在一个自由和公开交易的平台上，无用户授权机制，对参与者没有门槛要求设置，但是运维成本较高，依赖奖励机制，同时交易速度相对较慢。在共识方面该算法就是一种基于消息传递模式的一致性算法，每个节点都执行相同的操作序列。而在加密算法上当密钥固定的情况下，明文和密文在整个输入空间是一一对应的。因此算法的各个部件也都是可逆的，再将各个部件的操作顺序设计成可逆的，密文就能正确的解密了。对于隐私保护协议则是一种在不改变比特币任何协议的情况下，为交易用户提供混合服务保证用户隐私的方案，要求多用户同时使用相同金额进行混币。  2.合约流程说明  （1）债券发起人A申请发行承销债券，将私钥加密的发行信息发送给系统，系统触发智能合约将申请信息发送给承销商B处；  （2）承销商B收到系统发过来的加密申请，用公钥进行信息解密，确认信息真实并同意该承销细节时将同意的反馈发送给系统；  （3）系统收到承销商B的同意承销反馈时，触发智能合约将该债券承销确认激活，并将债券权限放置到申购市场系统中，等待用户申购。  **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。 | | | | | |
| **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信贷资产证券化信用增级业务 | | 1.创建智能合约  2.组建信贷资产池  3.设立特殊目的机构SPV  4.信贷资产转移  5.信贷资产支持证券信用增级 | 1.信用增级业务流程  2.证券化资产信息  3.资产证券化计划机构信息 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| 子任务2-1（区块链应用-资产证券化）-2 | 运用区块链技术完成成信贷资产证券化信用评级业务 | | 1.信用评级 | 1.信贷资产证券化信用评级业务流程 | 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2-2（区块链应用-航空延误、意外险）-1 | 运用区块链技术完成航空延误险业务 | | 1.创建智能合约  2.购买航空延误险  3.发布航空延误信息 | 1.航空延误险业务流程  2.航空延误险投保信息  3.航班延误信息 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| 子任务2-2（区块链应用-航空延误、意外险）-2 | 运用区块链技术完成航空航意险业务 | | 1.购买航空意外险  2.发布航空事故信息  3.申请死亡赔偿金索赔  4.支付赔偿金 | 1.航空意外险业务流程  2.航空意外险投保信息  3.航空事故信息  4.航空意外险理赔信息 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| 子任务2-3（区块链应用-电子发票）-1 | 运用区块链技术完成区块链电子发票开通及审批 | | 1.创建智能合约  2.申请开通区块链电子发票  3.区块链电子发票审批 | 1.区块链电子发票开通流程  2.区块链电子发票申请信息 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| 子任务2-3（区块链应用-电子发票）-2 | 运用区块链技术完成企业采购及开票 | | 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-票据） | 运用区块链技术，完成票据业务链审计 | | 1.票据业务链结构审计  2.票据业务智能合约审计  3.票据业务代码审计 | 1.票据业务链结构信息  2.票据业务智能合约信息  3.票据业务代码信息 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| 子任务3-2（区块链审计-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%) |
| 子任务3-3（区块链审计-跨境支付） | 运用区块链技术，完成跨境支付业务链审计 | | 1.跨境支付业务链结构审计  2.跨境支付业务智能合约审计  3.跨境支付业务代码审计 | 1.跨境支付业务链结构信息  2.跨境支付业务智能合约信息  3.跨境支付业务代码信息 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| **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** | 目前，数字人民币试点范围不断扩大，已经从点到面步入了稳步推进期，逐渐发展高质量数字建设。中国人民银行近期准备添加一个数字人民币发行计划，在2023年2月21日制定计划，2023年3月1日发行，计划名称为“2023年建设第一季度数字人民币发行计划”，规划年度货币供应量为12000000元，并规定由中国银行和中国邮政储蓄银行分别缴纳6000000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6000000元。中国银行和中国邮政储蓄银行都开发了二类级别的个人软钱包，个人可以申请开户，开户成功后再申请数字人民币钱包，并且中国银行还开发了企业对公软钱包。随后，邵明明向中国银行以远程认证的方式申请了二类级别的钱包，并设置钱包账户名称为“邵明明二类数字人民币钱包”，并先给钱包充值3800元。  深圳云里股份有限公司法人李欣发现数字人民币支付方式非常便捷，打算接入数字人民币的交易方式，增加公司业务收入。深圳云里股份有限公司向中国银行申请开户，完成开户后，深圳云里股份有限公司再向中国银行申请接入支付合作，中国银行审批申请，双方签署保密协议，双方再进行各自法务进行法审，法审通过后，深圳云里股份有限公司申请开立对公钱包，对公钱包名称为“蓝旗一号对公钱包”，开户银行为中国银行，钱包载体类型为软钱包，经过面签且人脸识别后，完成企业开立对公钱包。深圳云里股份有限公司近期打算优先发展分景区门票业务，准备接入旅行观光应用场景的子钱包，子钱包名称为“酒店住宿子钱包”，实现了企业数字人民币交易流转途径。  深圳云里股份有限公司先尝试发布了一种商品，商品名称为桔子水晶上海陆家嘴世博中心店酒店，商品类别为酒店住宿，一级品类为酒店，起拍量为1间，发布量为55间，单价为599元/间。邵明明准备从李欣经营的深圳云里股份有限公司预定1间房，邵明明接入了酒店住宿子钱包，并通过子钱包付款。  提示： 邵明明个人信息：身份证号：450104199711124518；个人电话：13177891023；银行账号：6013004568000023  中国邮政储蓄银行向人民银行总行申请了跨境融资试点银行，得到人民银行总行的批准。富通国际有限公司向中国邮政储蓄银行提交了“2023年日本投资试行项目”的跨境融资申请。在开展跨境融资业务前，应据自身情况制定全口径跨境融资业务内控制度，按规定报中国人民银行和外汇局备案，上传《全口径跨境融资业务内控制度》和《跨境融资风险加权余额上限》文件，其中一级资本为1.8亿元，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日本投资轻工业共计6000000.00元人民币，准备全部向中国邮政储蓄银行融资，融资单位为松下电器产业株式会社，并且预计融资年限为3年，还款方式为一次还本付息，申请时间为2023年1月10日，债务人类型为中资企业，净资产为3000万，现有跨境融资余额50万，本笔跨境融资签约额6000000.00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50万元。  富通国际有限公司与中国邮政储蓄银行签署贷款协议，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，富通国际有限公司申请开立外债专用账户，中国邮政储蓄银行同意审批开立外债专用账户，并发放了注资，随后富通国际有限公司提款。中国邮政储蓄银行、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，中国邮政储蓄银行提醒企业还款，富通国际有限公司根据财务计划对此笔贷款还本付息，中国邮政储蓄银行再次将支出信息报送，完成跨境融资流程。  当富通国际有限公司获取到跨境融资资金后，准备从松下电器产业株式会社采购1500台冰箱，并约定用数字人民币的方式付款，松下电器产业株式会社接收了该笔采购订单。在富通国际有限公司付款完成后，松下电器产业株式会社立即将货物发出，等待货物到达目的地后，富通国际有限公司确认收货，完成此次数字人民币跨境支付。 | | | | | |
| **职业要素** | □基本专业素养 ☑专业实践技能 ☑协调协作能力 □持续发展能力 | | | | | |
| **具体任务要求** | **子任务序号** | **任务要求** | | **操作过程** | **考核点** | **评价标准** |
| 子任务1-1 | 完成数字人民币生成、发行 | | 1.制定数字人民币发行计划  2.审批数字人民币发行计划  3.缴纳、清点准备金  4.生成、发行、兑换数字人民币 | 1.发行数字人民币流程  2.数字人民币计划信息 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| 子任务1-2 | 运用子钱包技术完成数字人民币钱包开发与支付 | | 1.开发数字人民币钱包  2.申请开户  3.审核开户并审核数字人民币钱包  4.充值数字人民币钱包 | 1.申请数字人民币钱包流程  2.接入支付流程  3.使用数字人民币子钱包购物流程  4.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 | | 《中国数字人民币的研发进展白皮书》《中国金融移动支付 支付标记化技术规范》《中国金融移动支付 应用安全规范》《人民币跨境支付清算信息交换规范》 | | | |
| **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** |  | | | | | |

## 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** | | 4 | |
| **竞赛时间** | 总时间180分钟，其中实施180分钟。 | | | | | |
| **任务描述** | 朴容明近期打算购买一台新款电脑，个人的可用资金不足以支付7299.00元的电脑。朴容明咨询品牌店内的销售经理后，销售经理推荐以申请电子产品类个人消费贷款的形式购买，朴容明当即决定申请个人消费贷款购买。2023年5月10日，朴容明以本人身份填写并递交了个人信用报告查询申请表后，得到了中国人民银行的审批同意。  朴容明在查看了个人信用报告后，开始向商业银行申请个人贷款。朴容明当前的月收入为人民币9000.00元，他准备以无担保方式贷款7299.00元，预计5个月后还款且分期付款占月收入的比重为10%。因为朴容明是准备将这笔钱用于购买电脑，所以在贷款用途上勾选了“3C”。朴容明在2023年5月15日填制了个人贷款申请表，并上传了商业银行要求的个人信用报告及其他个人资料，在等待商业银行的审批回复期间，朴容明接入客服服务，查询了贷款进度。  近期，商业银行贷款部门为了对各种类型的贷款人实施更精细的风险控制，专门为个人和企业贷款者分别创建了对应的风险评估模型。针对个人贷款者创建了“小额消费贷款精准风控”模型，贷款部门根据过往经验与结合近期形式变化，对应输入合适的函数评分系数，完成个人贷款者风控模型创建。  商业银行贷款部门在收到朴容明的贷款申请后，针对朴容明的个人信息应用“小额消费贷款精准风控”模型进行了风险级别识别，经风控模型评定为朴容明属于合格贷款用户，贷款部门得到评定结果，随后审核了朴容明提交的全部贷款资料后，同意了贷款申请。在完成贷前管理后，在贷中管理时仔细审核了每一项贷款人材料，对朴容明贷款申请给与审批通过。  朴容明收到了商业银行给与的审批通过结果，2023年5月16日填写并提交了“个人消费贷款合同”，商业银行收到贷款合同后，2023年5月18日签订了合同。商业银行按期实施贷后管理，审查朴容明的贷款信息，在2023年10月15日向朴容明发送了还款提醒通知函。朴容明在接收到还款提醒通知函消息后，在2023年10月15日还清了贷款。   |  |  | | --- | --- | | 姓名 | 朴容明 | | 年龄（岁） | 24 | | 身份证号 | 652082199808253628 | | 电话 | 13197117213 | | 婚姻状况 | 已婚无子女 | | 身体状况 | 良好 | | 文化程度 | 中等教育 | | 单位性质 | 个体 | | 职称 | 中级职称 |   上海益琳平有限公司是一家医药企业，近期准备采购一批药物原料，目前周转现金较为缺乏。上海益琳平有限公司的法定代表人问可晴准备向银行申请一笔期限为12个月的企业银行贷款，贷款金额为2000000.00元，银行告知法定代表人问可晴申请企业银行贷款需要出具企业征信报告，但上海益琳平有限公司的法定代表人问可晴目前因为个人事务无法脱身，决定委托代理人成佳，在中国人民银行企业征信中心申请查询企业征信报告。2023年4月9日，问可晴给成佳签发了“企业法定代表人授权委托书”，同时承诺委托纯属自愿行为，如有不实，愿意承担相应法律责任。此授权委托书的授权有效期为2023年4月17日，为了保证在授权有效期内提交申请，2023年4月14日，成佳填写了“企业信用报告查询申请表”，并向企业征信中心提交了委托书和申请表，得到征信报告后，上海益琳平有限公司法定代表人问可晴立马查看了征信报告，由于对企业银行贷款流程不熟悉，问可晴在接入客服服务查询贷款进度。  问可晴得到企业征信报告后，在2023年5月2日填制了企业贷款申请表，并提交了企业征信报告等贷款文件，提交给商业银行审批。商业银行收到上海益琳平有限公司的贷款申请后，先创建了企业类型的“医药公司风险评估”风险控制模型，对上海益琳平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， 上海益琳平有限公司在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天后与上海益琳平有限公司签署了贷款协议。  银行在进行日常的贷后管理时，审核了上海益琳平有限公司的贷后信息，在2024年4月29日向上海益琳平有限公司法定代表人问可晴发送了还款提醒通知函，上海益琳平有限公司在收到通知函后，在2024年5月2日完成了贷款的还款。   |  |  | | --- | --- | | 企业全称 | 上海益琳平有限公司 | | 企业注册地址 | 上海市徐汇区天平路街道 | | 企业注册时间 | 2011-10-24 | | 国税登记号 | 823147404572357125 | | 企业注册资本（元） | 5000000.00 | | 企业组织机构代码 | 14221644-7 | | 法定代表人姓名 | 问可晴 | | 法定代表人证件号码 | 323623197307109175 | | 法定代表人电话号码 | 15273871207 | | 委托代理人姓名 | 成佳 | | 委托代理人证件号码 | 505221199209144322 | | 委托代理人电话号码 | 15639118525 | | 企业资产总额（元） | 6500000.00 | | 企业流动资产（元） | 3500000.00 | | 企业流动负债（元） | 2000000.00 | | 企业利润总额（元） | 1596324.00 | | 企业财务费用（元） | 201000.00 | | 企业负债总额（元） | 2500000.00 | | 企业权益市场值（元） | 3000000.00 | | 企业销售收入（元） | 569423.00 | | 企业未分配利润（元） | 675313.00 | | 企业主营业务收入净额（元） | 500000.00 | | 企业所有者权益（元） | 4000000.00 | | 企业折旧（元） | 115236.00 | | 企业摊销（元） | 160500.00 | | 企业利息支出（元） | 150000.69 | | 企业实收资本（元） | 2900000.00 |   提示：银行业务中，企业贷款申请人为法定代表人，借款人为企业。  张桓承在2021年6月6日申请了个人养老金账户，随后商业银行给予审批通过。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“小资养老一号”，产品成立日期为2023年1月20日，产品存续时间为12个月，年化收益率为5.56%。张桓承了解到小资养老一号养老基金产品的收益率，打算购买此基金产品。当即制定养老金投资计划，投资方案名称为“小资养老基金投资计划”，投资金额为15000元，投资时间为2023年1月21日。   |  |  | | --- | --- | | 姓名 | 张桓承 | | 身份证号码 | 542658197403169875 | | 户籍户别 | 本市（城镇）户口 | | 联系地址 | 西藏自治区昌都市卡若区 | | 户籍地址 | 西藏自治区昌都市卡若区 | | 联系电话 | 15186250511 | | 文化程度 | 初等教育 | | 政治面貌 | 群众 | | 缴费机构 | 成都林志发展有限公司 | | 缴费起始年月日 | 2015年1月20日 | | 缴费基数（元） | 3000 | | 缴费形式 | 工作单位 | | 缴费卡银行 | 中国银行 |   在养老基金产品效益逐渐上升后，商业银行客户经理准备推出一款银行理财产品，客户经理根据银行风控系统，选取月收入大于等于0.5万且小于等于1.1万且职称为初级职称的用户建立一个名为“低需求养老理财用户”的用户群。为了更精确的锁定用户群体，客户经理为“低需求养老理财用户”用户群创建了客户画像，并针对用户行为分析发现，做过2次以上理财风险评估的用户有很强的购买银行理财产品需求，随即客户经理为“低需求养老理财用户”用户群制定了营销策略，策略名称为“简单养老理财产品营销策略”，投资产品类型为“理财产品”，投资产品名称“低需求养老金理财产品”，产品具有资金门槛低、收益适中的特点，并使用信息推送的促销策略。客户经理在写业务营销方案时，主要突出了理财产品的资金门槛优势，活动文案主要包含内容有活动截止时间、活动给出的优惠礼品等福利，完成营销策略的制定后，客户经理在2023年4月4日在成都市以网络路演的方式完成用户群的精准营销，实现银行理财产品推广力度最大化。 | | | | | |
| **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.发布养老金理财产品和基金产品。  4.制定养老金投资方案 | 1.个人养老金开户流程  2.制定养老金投资方案流程  3.理财产品和基金产品信息 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| 子任务1-4 | 运用金融产品推广与营销技术完成金融活动实施业务 | | 1.金融产品客户画像分析  2.营销方案设计  3.业务营销方案撰写  4.活动文案写作  5.营销方案实施 | 1.客户画像分析流程  2.营销方案设计流程  3.业务营销方案信息  4.活动文案信息  用户画像分析流程  5.营销方案实施流程 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| **赛项技术规范** | 涉及专业教学要求 | | 遵循专业人才培养、专业教学计划，国家课程标准、行业标准、专业标准要求。 | | | |
| 遵循国家标准和行业标准 | | 1.JR/T 0068—2020 网上银行系统信息安全通用规范 2.JR/T 0116-2014 银行业标准化工作指南  3.GB/T 40474-2021 银行业应用系统 代码与编码处置指南 4.GB/T 32315-2015 银行业客户服务中心基本要求 | | | |
| **赛项赛场准备** | 场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。 | | | | | |
| **注意事项** |  | | | | | |

## 证券业务数字化

**表5 技能模块5任务分解**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **模块序号** | 模块5 | | **对应赛项编号** | | GZ044 | |
| **模块名称** | 证券业务数字化 | | **子任务数量** | | 5 | |
| **竞赛时间** | 总时间180分钟，其中实施180分钟。 | | | | | |
| **任务描述** | 证券公司A新进引入了一款证券业金融科技软件，准备对证券投资操作进行智能化更新，在节省人工时间与成本的同时还能提高证券配置的精确度与持仓操作的准确度。因此证券公司A指派了投资部的三位员工对该软件进行试用。  员工A当前主要负责基金投资组合的设计，便登录了“智能投研人员”的角色，选择了目前自己最为头痛的“积极型”并且投资时间周期在“1-10年”的用户群，命名为“中长期价值型用户群”。首先根据对客户群属性的了解填制了金融服务报告：现金管理类15%、固定收益类35%、权益收益类35%、另类及其他15%，预期波动率在15%以下，预期收益率在15%以上。根据金融服务报告设置内容完成投资组合构建后，将投资组合命名为“中长期价值型投资组合”。但员工A根据经验判断可以继续调仓使投资组合表现的更出色，于是重新调整投资基金类型及比例，使模拟年化波动率保持在14%以下，模拟年化收益率保持在20%以上。完成投资组合的调仓后，员工A查看了当前投资组合的业绩报告。  员工B负责对接客户的行业问题，经常要为客户进行各行业的市场情绪分析以及投研报告的撰写。因此员工B选择“智能投研人员”，在该模块功能内选择了“有色金属”行业进行了市场情绪分析并出具了“有色金属”行业的投研报告。  员工C一直负责股票交易，并且最近量化交易的交易方式逐步流行开来。于是员工C选择“程序化交易人员”并通过模块功能创建了一个“换手率量化策略”，他创建买入指标是KDJ买入信号，在KDJ出现卖出信号时卖出，他还为每支股票设置了止盈止损位置，且单只股票跌幅达4%止损，涨幅达到7%止盈，策略最大亏损达到7%平仓，策略最大止盈是8%平仓。然后他从筛选好的股票中选择了恒立液压、光大证券查看了对应公司的财务分析报告后进行选股设置。选股指标上海、深圳交易所中是总市值大于10亿元，换手率小于等于13%，通过选股指标筛选出符合条件的股票。员工C在筛选出的股票中选择了恒立液压、光大证券2支，进行策略构建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13%以上，最大回撤不超过6.20%。在进行参数优化后，模拟应用检验的累计收益率达到20%以上，最大回撤不超过8%。在将各项数据调试到预期水平后，将该策略进行跟踪监测。  为提升基金销售业绩，丰富基金销售渠道，基金管理人委托基金销售机构代销“天弘光伏中证A”基金，并根据协商的代销条件签订了委托代销协议；基金销售机构获得该基金的代销权后根据基金的面向人群制定了名为“天弘光伏中证A客户服务计划”的个性化服务方案，该方案根据客户的年龄、性别、婚姻状况、教育程度、职业状况、家庭收入、个人收入等信息制作了投资者风险承受能力问卷设计，并为每个问卷得分区间设定了风险等级以及每个风险等级推荐买入的基金类型。  基金销售机构希望通过制定营销活动来提高基金销售转化率，首先基金销售机构对“高净值客户群”进行了用户画像分析，对用户的个人属性信息进行了分析；接着基金销售机构针对用户群的特征制定了名为“中长期价值型用户群营销策略”的营销方案，营销方案通过广告、推介会、座谈会、网络推销等方式推广基金产品的团队稳定性、业绩稳定性、风险把控、费率、流动性等方面信息；根据客户群不同的职业类型从不同的投资方式入手制定了业务营销方案；最后基金销售机构根据产品特性和营销策略编写了营销活动文案；营销方案审核完成后，基金销售机构于2023年6月12日在“东方财富网”举办了网络推销活动。 | | | | | |
| **职业要素** | □基本专业素养 ☑专业实践技能 ☑协调协作能力 □持续发展能力 | | | | | |
| **具体任务要求** | **子任务序号** | **任务要求** | | **操作过程** | **考核点** | **评价标准** |
| 子任务1-1 | 利用大数据分析、智能化算法等工具，进行投资者分析, 提供个性化、自动化的理财服务 | | 1.精准选择客户  2.设计金融服务方案  3.构建投资组合  4.投资组合调仓  5.获取投资业绩报告 | 1.客户群筛选信息  2.金融服务方案信息  3.投资组合构建方案信息  4.投资组合调仓流程  5.智能投顾业务流程 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| 子任务1-2 | 运用投资分析、资产配置技术完成智能投研业务 | | 1.整合市场信息  2.分析市场投资情绪  3.输出投研报告 | 1.市场信息  2.分析市场情绪流程  3.智能投研业务流程 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| 子任务1-3 | 运用证券投资分析、量化投资、金融风险管理技术完成程序化交易业务 | | 1.制定交易策略  2.财务分析  3.证券产品分析与交易  4.历史数据回测  5.参数优化  6.模拟应用检验  7.跟踪监测 | 1.交易策略信息  2.财务分析流程  3.条件选股信息  4.参数优化信息  5.程序化交易流程 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| 子任务1-4 | 运用金融营销、客户开发与服务技术完成互联网基金销售及个性化服务 | | 1.签订基金代销协议  2.制定客户服务计划 | 1.互联网基金销售流程  2.客户服务计划信息 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| 子任务1-5 | 运用金融产品推广与营销技术完成证券产品营销业务 | | 1.证券产品客户画像分析  2.营销方案设计  3.业务营销方案撰写  4.活动文案写作  5.营销方案实施 | 1.客户画像分析流程  2.营销方案设计流程  3.业务营销方案信息  4.活动文案信息  5.营销方案实施流程 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| **赛项技术规范** | 涉及专业教学要求 | | 1. 为客户提供证券经纪、期货经纪、投资分析、投资咨询等服务的能力；  2. 为客户进行理财规划和配置资产的能力；  3. 向客户进行金融产品推广和营销的能力；  4. 使用办公软件、行情软件、客服软件等处理信息技术的能力；  5. 使用金融领域基本数字化工具的能力；  6. 依照证券市场基本法律法规、行业相关绿色生产、安全防护、质量管理等要求办理相关业务的能力；  7. 运用创新意识、互联网思维研究并解决问题的能力； | | | |
| 遵循国家标准和行业标准 | | 1.JR/T 0175—2019 证券期货业软件测试规范  2.JR/T 0112—2014 证券期货业信息系统审计规范  3.JR/T 0192—2020 证券期货业移动互联网应用程序安全规范  4.JR/T 0191—2020 证券期货业软件测试指南 软件安全测试 | | | |
| **赛项赛场准备** | 场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。 | | | | | |
| **注意事项** |  | | | | | |

## 保险业业务数字化

**表5 技能模块6任务分解**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **模块序号** | 模块6 | | **对应赛项编号** | | GZ044 | |
| **模块名称** | 保险业业务数字化 | | **子任务数量** | | 4 | |
| **竞赛时间** | 总时间180分钟，其中实施180分钟。 | | | | | |
| **任务描述** | 近些年越来越多的家庭选择饲养宠物，但新闻也经常出现各种因为宠物造成争端报道。宠物在家庭中的地位并不仅仅局限于动物，现代人在宠物身上投注的感情更接近于真正的家庭成员，但由于宠物的偶尔不受控可能会导致各类争端。所以保险公司针对家养宠物设计了一款保险，保险设计人员将保险命名为“安心养宠险”，适用人群主要是22岁至80岁的人群。“安心养宠险”保险属于居家财险类型的保障计划包括：“居家责任保险”中的“家养宠物责任”并且是一款期限为“终身”的保险。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“22岁及以上80岁及以下”，投保年限“终身”的客户，并将客户群命名为“安心养宠险客户群”。建立好目标客户后，营销人员准备针对“安心养宠险客户群”定期开始，每周进行“短信”营销。确定好方案后将方案命名为“安心养宠险营销方案”并在“达成销售”模块查看了销售数据，确认销售情况。  为加大“安心养宠险”的宣传力度，保险公司针对“安心养宠险客户群”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“安心养宠险项目”营销策略，营销方案通过广告、推介会、座谈会、报刊、网上路演、人员推销、网络推广等方式推广保险产品杠杆高、没有等待期、价格便宜、保额充足、高性价比、核保宽松、一键理赔等特点，根据所选产品特点和促销策略撰写业务营销方案和活动文案，营销方案审核完成后保险公司于2023年4月12日在微信公众号发布了产品介绍文章。   配合“安心养宠险”这款保险产品，风险管理人员设计了“安心养宠险核保”模型，针对“安心养宠险营销方案”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“安心养宠险营销方案”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。   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 保障项目 | 保险范围 | | 保险金额（元） | 保费定价（元） | | | 居家责任保险 | 家养宠物责任 | | 1万 | 0.2万 | 25.00 | | 0.5万 | 40.00 | | 1万 | 60.00 | | 创建核保模型 | | | | | | | 核保模型名称 | | 安心养宠险核保 | | | | | 除外承保 | | H.类风湿关节炎、系统性红斑狼疮、硬皮病及其它免疫系统疾病  I.各种贫血、血小板减少性紫痰、淋巴瘤及其它血液系统疾病  J.视力、听力、言语、咀嚼功能障碍及四肢残疾、胸廓、脊柱变形和功能障碍  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  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  K.颈椎病、腰椎间盘突出症、骨与关节结核、骨关节病 | | | | | 加费承保 | |  | | | | | 人工核保 | | N.任何身体异常、残疾、畸形、缺损、假体、受伤或上面未提到的其他任何疾病 | | | | | 延期承保 | | 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 | | M.性病、HIV抗体阳性者、艾滋病及其并发症 | | | |   保险客户周永安2023年3月2日在数字健康险平台申请投保了数字健康险，分别选择了保障范围为保额1万的意外和疾病住院和50万保额的重大疾病，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。2023年5月3日，周永安在工作中意外烧伤被紧急送往医院就诊，检查结果为其他，医院对周永安进行了详细诊断，诊断结果为轻度三度烧伤，随后医院开展治疗，5月3日入院，5月8日出院，治疗完成后收取费用合计5600元，数字健康险平台在核对周永安的医疗信息后判断检查结果为轻度三度烧伤，不属于投保的重大疾病险内的严重三度烧伤，所以无感理赔仅赔付治疗费用（性别：男，年龄：30，联系电话：15147892540，家庭住址：广东省深圳市罗湖区，职业：社会生产服务和生活服务人员）。 | | | | | |
| **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提高企业的整体营业收入，加大企业经营范围的投入，通过自身企业的信用基础，并以信用结算的方式获得更大的流动资金量，于是核心企业计划在一次商品采购中分别对上游贸易商深圳盈冠有限公司、上海妙尚有限公司使用本公司承兑的商业承兑汇票的信用结算方式来支付货款，此次采购货款总额为1650万元，其中向深圳盈冠有限公司采购金额为820万元，向上海妙尚有限公司采购金额为830万元；2022年11月14日，核心企业向有关部门发送了以深圳盈冠有限公司为收票人的出票申请，票据期限为三个月；经过协商，核心企业向上海妙尚有限公司支付货款时，使用了510万元现金，剩余部分使用票据结算，接着核心企业向有关部门发送了以上海妙尚有限公司为收票人的出票申请，票据期限为六个月，核心企业相关部门审核后，同意了这两张商业承兑汇票的承兑；在核心企业同意承兑后，深圳盈冠有限公司和上海妙尚有限公司收到该票据并同意了收票。        深圳盈冠有限公司在这样的结算方式下面临较为严重的资金占压，为了企业的进一步发展和现金流的需要，深圳盈冠有限公司决定转让该商业承兑汇票债权以获得650万元融资，2022年11月20日，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”。核心企业收到通知后为此次采购融资同意了授信；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。  接着深圳盈冠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深圳盈冠有限公司划转了融资金额。票据到期后保理公司向付款人核心企业发送了到期付款提示，核心企业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。  为了企业的进一步发展和现金流的需要，2023年4月13日，上海妙尚有限公司决定向银行申请额度350万元，2年期的贷款。银行收到企业的贷款申请，审批企业资质和材料后同意了贷款申请，双方于2023年4月20日签订借款合同，借款年利率4.75%，随后银行放款，2025年4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 | 上海妙尚有限公司 | | 所属行业 | 农、林、牧、渔业 | | 企业注册地址 | 上海市闵行区 | | 企业注册时间 | 2011-09-14 | | 社会信用代码 | 91310117579116802X | | 企业注册资本（元） | 2000000 | | 法定代表人姓名 | 周静 | | 法定代表人证件号码 | 145166197512031461 | | 法定代表人电话号码 | 13639650341 | | 企业资产总额（元） | 5930706.00 | | 企业流动资产（元） | 2153411.30 | | 企业流动负债（元） | 1930000.00 | | 企业利润总额（元） | 697724.00 | | 企业负债总额（元） | 2653566.79 | | 企业主营业务收入（元） | 650000.00 | | | | | | |
| **职业要素** | □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.商票出票  2.商票承兑  3.收票 | 1.商票出票流程  2.商票出票填写信息  3.商票承兑流程  4.商票收票流程 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| 子任务1-2 | 基于供应链金融完成保理业务 | | 1.申请保理融资  2.保理合同签订  3.背书票据  4.商票付款 | 1.保理融资申请流程  2.保理融资申请填写信息  3.保理合同签订流程  4.保理合同填写信息  5.票据背书流程  6.商票付款流程 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
|  | 子任务1-3 | 完成涉农信贷业务 | | 1.贷款申请  2.合同签订  3.放款及还款 | 1.贷款申请流程  2.贷款申请填写信息  3.合同填写信息  4.放款还款流程 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| **赛项技术规范** | 涉及专业教学要求 | | 1.适应金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息技术能力等 基本数字化技能；  2.适应现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用的能力； | | | |
| 遵循国家标准和行业标准 | | 1.JR/T 0200-2020 金融科技创新风险监控规范  2.JR/T 0198-2020 金融科技创新应用测试规范 | | | |
| **赛项赛场准备** | 场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。 | | | | | |
| **注意事项** |  | | | | | |

## 数字金融业务监管

**表5 技能模块8任务分解**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **模块序号** | 模块8 | | **对应赛项编号** | | GZ044 | |
| **模块名称** | 数字金融业务监管 | | **子任务数量** | | 2 | |
| **竞赛时间** | 总时间180分钟，其中实施180分钟。 | | | | | |
| **任务描述** | 中国光大银行股份有限公司为了降低银行业务中的风险，光大银行研制了一套基于人工智能技术的智能风控产品，该产品基于大数据、深度学习、集成学习等人工智能技术，协助金融机构进行多维交叉验证和判断，提升金融机构对小微企业主的风险识别能力，提高小微企业融资服务的质量和效率。在推向市场之前，为了全方位防范系统性金融风险的发生，光大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。 光大银行财务数据：   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 资产总额（万元） | 305895900.00 | 流动资产（万元） | 37925900.00 | | 净利润（万元） | 689800.00 | 流动负债（万元） | 12223600.00 | | 资本充足率（%） | 14.63 | 净资本余额（万元） | 31782800.00 | | 核心资本充足率（%） | 9.86 | 最大单一客户的贷款余额（万元） | 1598674.84 | | 贷款（万元） | 167323800.00 | 最大十个贷款人贷款余额（万元） | 6537721.96 | | 存款（万元） | 169933700.00 |  |   金融监督管理局在收到光大银行的测试申请后审核了其各方面标准，最终同意光大银行进行沙盒测试，并公示该测试项目；在公示期间公众向光大银行提出了关于“人工智能精准度不够高”的意见，光大银行对该意见作出了解答；在公示期结束前，光大银行出具了全部的公众意见处理报告并上交自律组织，自律组织通过意见处理结果给出评估意见，评估通过后光大银行登记了项目并发布了自声明；在测试过程中公众投诉“用户数据量不足以支持智能风险识别”，光大银行收到投诉后立马处理了这个问题，并对产品做出整改，消除了该项风险。2023年10月12日，自律组织下达给光大银行应用反馈任务，光大银行上报了2023年10月12日至12月12日两个月内的应用情况，在任务期间用户规模为620万，交易量：1280万次，资金量25000.00万元；自律组织收到任务反馈后评估了光大银行当前的项目风险，认为当前该项目风险较小，并对该项目做出了测试评价，最终通过了测试，金融监督管理局审核测试评价后也通过了测试；光大银行申请退出测试，自律组织受理后完成了项目测试。 | | | | | |
| **职业要素** | □基本专业素养 ☑专业实践技能 ☑协调协作能力 □持续发展能力 | | | | | |
| **具体任务要求** | **子任务序号** | **任务要求** | | **操作过程** | **考核点** | **评价标准** |
| 子任务1-1 | 运用金融科技风险控制技术完成金融机构风险识别业务 | | 1.识别金融机构风险 | 1.金融机构财务信息 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| 子任务1-2 | 使用监管沙盒模式完成金融科技创新项目测试 | | 1.发布创新项目试点公告  2.项目申报  3.测试声明申请  4.项目测试审批  5.项目公示  6.公众提出意见  7.金融机构处理意见  8.出具意见处理报告  9.登记项目并发布自声明  10.自律组织监管金融机构  11.金融机构反馈应用情况  12.公众提出投诉意见  13.金融机构处理公众投诉  14.自律组织处置金融机构风险  15.自律组织出具测试评价  16.金融机构申请退出测试  17.自律组织受理退出测试 | 1.金融科技创新项目信息  2.公众意见信息  3.公众投诉意见信息  4.反馈任务信息  5.评估意见信息  6.测试评价信息  7.监管沙盒测试流程 | 1.安全操作规范（0%）  2.专业操作工艺（10%)  3.任务与功能验证（90%) |
| **赛项技术规范** | 涉及专业教学要求 | | 1.根据相关法律法规和行业规范开展金融服务和业务风险审查的能力；  2.金融数据处理技能和信息技术应用的能力；  3.运用创新意识、互联网思维研究并解决问题的能力； | | | |
| 遵循国家标准和行业标准 | | 1.JR/T 0201-2020 金融科技发展指标  2.JR/T 0200-2020 金融科技创新风险监控规范  3.JR/T 0199-2020 金融科技创新安全通用规范  4.JR/T 0198-2020 金融科技创新应用测试规范 | | | |
| **赛项赛场准备** | 场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。 | | | | | |
| **注意事项** |  | | | | | |