

# 2024年上海高职院校学生技能大赛

## “智慧金融”赛项样题

### 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	
<input type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项		<input checked="" type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项	
题目类型		<input checked="" type="checkbox"/> 单选题 <input type="checkbox"/> 多选题 <input type="checkbox"/> 是非题	
题目内容	题目选项		题目答案

1. 下列属于政策性银行的是( )。	A: 中国农业银行 B: 中国农业发展银行 C: 北京农村商业银行 D: 中国邮政储蓄银行	
2. 经国务院银行业监督管理机构依据有关法律、法规批准,由境内商业银行或农村合作银行在农村地区设立的专门为县域农民、农业和农村经济发展提供贷款服务的非银行金融机构是( )。	A: 金融资产管理公司 B: 金融租赁公司 C: 贷款公司 D: 汽车金融公司	
3. 在无权代理的情况下,相对人可以催告被代理人在( )个月内予以追认。	A: 1 B: 3 C: 6 D: 12	
4. 个人客户在办理存款时不约定存款期限,支取时提前一定时间通知银行约定支取日期和支取金额的存款是( )。	A: 教育储蓄存款 B: 定活两便存款 C: 保证金存款 D: 个人通知存款	
5. ( )的融资活动一般要通过金融中介机构进行,且资金的供求双方不直接见面、不发生直接的债权债务关系。	A: 场外融资市场 B: 场内融资市场 C: 间接融资市场 D: 直接融资市场	
6. 以公司股东承担责任的范围和形式为标准对公司的分类,不包括( )。	A: 无限公司 B: 有限责任公司 C: 股份有限公司	

	D: 合伙企业	
7. 以下属于垄断竞争行业特征的是( )。	A: 市场上只有唯一的一个企业生产和销售产品 B: 所有的资源具有完全的流动性 C: 市场上存在许多生产者, 且其对自己经营的产品的价格有一定的控制力 D: 企业生产和销售的产品没有合适的替代品	
8. 与一般企业相比, 商业银行的突出特点不包括( )。	A: 融资杠杆率很高 B: 高负债经营 C: 资本所占比重较高 D: 承担的风险较大	
9. 下列关于银行卡的叙述, 不正确的是( )。	A: 信用卡按是否向发卡银行交存备用金分为贷记卡、准贷记卡两类 B: 贷记卡透支额度根据持卡人缴存的备用金额度核定 C: 借记卡不具备透支功能 D: 转账卡和专用卡是借记卡的不同种类	
10. 利率市场化形成机制相互联系的重要组成部分不包括( )。	A: 市场基准利率体系 B: 以中央银行政策利率为核心的利率调控机制 C: 金融机构和企业的市场定价能力和利率风险管理能力 D: 市场贷款利率体系	
11. 在流动性风险的管控手段中, 压力测试频率应当与商业银	A: 每年 B: 每季度	

行的规模、风险水平及市场影响力相适应，但至少( )应进行一次常规压力测试。	C: 每月 D: 每周	
12. 如果大量债权人在某一时刻要求兑现债权，发生挤兑，商业银行将会面临( )。	A: 信用风险 B: 市场风险 C: 操作风险 D: 流动性风险	
13. 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	
14. 公司设立是指公司发起人为促成公司成立并取得( )，依照法律规定的条件和程序所必须完成的一系列法律行为的总称。	A: 公司名称 B: 公司注册资本 C: 法人资格 D: 贷款资格	
15. 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	
16. 下列几种票据的写法中，正确的是( )。	A: 出票日期为：二零零捌年零壹月拾伍日 B: 出票日期为：二零零捌年壹月零壹日 C: 大写票据金额为：叁万伍仟元 D: 大写票据金额为：人民币贰万伍仟元整	
17. 下列关于表见代理的表述中，错误的是( )。	A: 表见代理属于广义无权代理的一种 B: 表见代理的后果由代理人承担	

	<p>C: 相对人主观上为善意，这是表见代理的构成要件</p> <p>D: 对被代理人而言，表见代理产生与有权代理一样的效果</p>	
<p>18. 根据合同的规定，下列对格式条款理解不正确的是( )。</p>	<p>A: 格式条款和非格式条款不一致时，应采用格式条款</p> <p>B: 格式条款是指当事人为重复使用而预先拟定，并在订立合同时未与对方协商</p> <p>C: 订立格式条款一方应遵循公平原则确定当事人之间的权利和义务</p> <p>D: 对格式条款的理解发生争议的，应当按照通常理解予以解释</p>	
<p>19. 我国自( )年开始全面实施国际银行业普遍认同的“贷款五级分类法”。</p>	<p>A: 2000</p> <p>B: 2002</p> <p>C: 2005</p> <p>D: 2008</p>	
<p>20. 外汇储蓄账户内外汇汇出境外当日累计等值( )的，凭本人有效身份证件在银行办理。</p>	<p>A: 1 万美元以上</p> <p>B: 5 万美元以下(含)</p> <p>C: 5 万美元以上</p> <p>D: 1 万美元以下(含)</p>	
<p>21. 死亡保险根据保险期限的不同可分为定期寿险和终身寿险，以下关于终身寿险的说法错误的是( )。</p>	<p>A: 终身寿险的本质特征是无无论被保险人何时死亡，保险公司都将支付死亡保险金</p> <p>B: 所有终身寿险都有固定的保险期限且终身寿险保单都必须拥有现金价值</p> <p>C: 终身寿险具有储蓄价值</p> <p>D: 终身寿险可以分为普通终身寿险、限期缴</p>	

	费终身寿险以及趸交终身寿险	
22. 一般而言，智能投顾是( )与投资顾问的结合，是依托传统金融学理论，结合客户特征，运用统计学原理和计算机技术，为客户提供投资顾问、搭配金融资产组合的一类金融服务。	A: 数据 B: 计算机 C: 机器人 D: 人工智能	
23. 关于教育投资规划的流程，以下正确的排列是( )。①明确客户的教育投资目标②制订教育投资规划方案③接触客户，建立信任关系④收集、整理和分析客户的家庭财务状况⑤教育投资规划方案的执行⑥后续跟踪服务	A: ④①③②⑤⑥ B: ③④①②⑤⑥ C: ④③①②⑤⑥ D: ③②④①⑤⑥	
24. 下列属于商业助学贷款实行的原则是( )。	A: 部分自筹、有效担保 B: 按期偿还、财政贴息 C: 信用发放、专款专用 D: 财政贴息、风险补偿	
25. 银行对不良个人贷款进行管理时，不恰当的做法是( )。	A: 银行落实不良贷款清收责任人，实时监测 B: 不良贷款认定之后要适时对其进行分析，建立台账 C: 银行按贷款风险五级分类法对不良贷款进行认定 D: 银行有权决定对次级贷款进行核销	

26. ( )不是个人汽车贷款的原则。	A: 风险补偿 B: 分类管理 C: 设定担保 D: 特定用途	
27. 关于《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》主要内容的表述, 错误的是( )。	A: 个人信用数据库的目的是防范和降低商业银行信用风险, 维护金融稳定, 促进个人消费信贷业务的发展 B: 商业银行、征信服务中心应当建立严格的内控制度和操作流程, 保障个人信用信息的安全 C: 规定了个人信用数据库采集个人信用信息的范围和方式、数据库的使用用途、个人获取本人信用报告的途径和异议处理方式 D: 规定了个人信用信息的评价原则, 商业银行和征信服务中心可以根据个人情况进行评分	
28. “5Cs”方法属于( )评级方法。	A: 信用评分法 B: 专家判断法 C: 历史模型法 D: 压力测试法	
29. 宏观经济分析的主要方法不包括( )。	A: 指标法 B: 概率预测 C: 计量经济模型分析 D: 专家定性分析	
30. 抵债资产必须经过严格的资产评估来确定价值, 评估程序应	A: 市场价格 B: 公允价值	

合法合规，要以( )为基础合理定价。	C: 协议价格 D: 资产原值	
31. 英国的布局是由英国央行兴起的，由( )开始。	A: 数字文化 B: 数字支付 C: 数字货币 D: 数字经济	
32. 下面哪种共识机制效率最低？( )	A: PoW B: PoS C: DPoS D: PBFT	
33. 区块链技术的什么缺陷导致交易、支付时间延长？( )	A: 加密机制繁琐 B: 高延迟性 C: 解密过程繁琐 D: 记录过程繁琐	
34. 区块链去中心化是什么的产物？( )	A: 信任机制 B: 不信任机制 C: 互联网 D: 银行业	
35. 区块链中如何识别区块？( )	A: 哈希指针 B: 哈希值 C: 密码算法 D: 数据验证	
36. 以下哪个不属于区块链公有链的特性( )。	A: 匿名性 B: 不可篡改 C: 自治性 D: 需许可	



37. 弱化区块链的一致性协议通常需要( )次投票。	A: 一 B: 二 C: 三 D: 四	
38. 以下哪项不是区块链目前的分类? ( )	A: 公有链 B: 私有链 C: 唯链 D: 联盟链	
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. 在区块链中, 一个应用程序有几个智能合约? ( )	A: 无数个 B: 有限个 C: 几个 D: 多个	

## 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
<input type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项		<input checked="" type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项
题目类型		<input type="checkbox"/> 单选题 <input checked="" type="checkbox"/> 多选题 <input type="checkbox"/> 是非题
题目内容	题目选项	题目答案
41. 下列关于中央银行最后贷款人制度的表述,正确的有( )。	A: 提供的是一种紧急资金援助或者支持 B: 具有救助性 C: 提供的援助或支持是政府为银行危机买单 D: 中央银行在银行体系由于遭遇不利的冲击引起流动性需求增加而银行体系本身又无法满足其需求时提供资金 E: 主要目标是防范系统性金融风险	
42. 根据《民法典》的规定,下列财产不得作为抵押物的有( )。	A: 土地所有权 B: 正在建造的房屋 C: 生产设备 D: 学校教学楼 E: 交通运输工具	
43. 代收代付业务是商业银行利用自身的结算便利,接受客户委托代为办理指定款项收付事宜的业务,目前主要是( )和( )两类。	A: 委托收款 B: 代理证券 C: 托收承付 D: 代理国库 E: 代理银行	
44. 商业银行发挥支付中介职能,对社会经济产生的作用包括	A: 加快货币资本的周转 B: 节约现钞使用和降低流通成本	

( )。	C: 为社会化大生产的顺利进行提供有利条件 D: 集中社会上闲置的货币资本进行再分配 E: 加快结算过程	
45. 证券发行管理制度主要有( )。	A: 审批制 B: 核准制 C: 注册制 D: 评审制 E: 混合制	
46. 内部控制措施是银行根据风险评估结果,采用相应的控制措施,将风险控制在可承受度之内。下列属于商业银行内部控制措施的有( )。	A: 信息系统 B: 岗位设置 C: 授权管理 D: 投诉处理 E: 外包管理	
47. 福费廷是国际贸易融资的一种方式,下列关于福费廷的表述中,正确的有( )。	A: 如果票据拒付,银行无权向出口商追索 B: 银行不承担票据拒付的风险 C: 福费廷就是远期票据贴现 D: 福费廷属于中长期融资,带有长期固定利率融资的性质 E: 福费廷包含着出口商买断票据	
48. 银行业从业人员应当厉行勤俭节约,珍惜资源,爱护财产。根据工作需要合理使用所在机构财物,禁止以任何方式( )所在机构财产。	A: 滥用 B: 挪用 C: 侵占 D: 浪费 E: 损害	
49. 下列关于合规风险的说法,正确的有( )。	A: 包括商业银行因没有遵循法律可能遭受法律制裁的风险	

	<p>B: 包括商业银行因没有遵循规则和准则可能遭受监管处罚的风险</p> <p>C: 包括商业银行因无法满足相关的商业准则，导致不能履行合同而造成经济损失的风险</p> <p>D: 包括商业银行因违反相关法律要求，发生争议 / 诉讼而造成经济损失的风险</p> <p>E: 包括商业银行因没有遵循法律可能遭受重大财务损失和声誉损失的风险</p>	
50. 洗钱是通过各种手段使犯罪收益表面合法化的行为，洗钱的常见方式有( )。	<p>A: 借用金融机构</p> <p>B: 藏身于保密天堂</p> <p>C: 使用空壳公司</p> <p>D: 伪造商业票据</p> <p>E: 走私</p>	
51. 下列选项中，属于银行人员职务犯罪的有( )。	<p>A: 违法发放贷款罪</p> <p>B: 吸收客户资金不入账罪</p> <p>C: 违规出具金融票证罪</p> <p>D: 对违法票据承兑、付款、保证罪</p> <p>E: 伪造、变造金融票证罪</p>	
52. 下列关于风险绩效考核的表述，说法正确的有( )。	<p>A: <math>RAROC = \text{税后净营业利润} - \text{经济资本} \times \text{资本成本}</math></p> <p>B: <math>EVA &gt; 0</math>，表明银行的资产使用效率高，银行价值增加</p> <p>C: RAROC 最核心的特点是考虑机会成本</p> <p>D: 与传统的 ROA、ROE 指标不同，RAROC 更加注重风险成本与风险收入的匹配</p>	

	E: $EVA < 0$ 时, 若会计报表反映的净利润为正, 则说明银行价值在增加	
53. 以下对寡头垄断行业特征的表述, 说法正确的有( )。	A: 相对少量的生产者在某种产品的生产中占据很大市场份额 B: 企业生产和销售的产品没有合适的替代品 C: 企业进入和退出市场比较困难 D: 大量的企业生产同质产品 E: 市场集中度高	
54. 中央银行是代表政府干预经济、管理金融的特殊的金融机构, 它的业务活动特征包括( )。	A: 不以营利为目的 B: 易受到地方政府的干涉 C: 在制定和执行国家货币方针政策时具有相对独立性 D: 不经营普通银行业务 E: 在制定和执行国家货币方针政策时具有完全独立性	
55. 在票据和结算凭证的填写过程中, 金额数字书写不能采用( )。	A: 正楷 B: 行书 C: 草书 D: 自造的简化字 E: 繁体字	
56. 衰退期的行业生产能力会出现过剩现象。从衰退的原因来看, 可能有四种类型的衰退, 包括( )。	A: 资源型衰退 B: 效率型衰退 C: 收入低弹性衰退 D: 聚集过度性衰退 E: 自然原因衰退	

57. 理财业务专业委员会的工作原则有( )。	A: 依法合规 B: 公平公正 C: 诚信自律 D: 为民利民 E: 优化服务	
58. 影响基金类产品收益的因素主要来自( )。	A: 基金所投资的对象产品 B: 基金管理公司的资产管理 C: 基金管理公司的业务素质 D: 基金经理的投资管理能力 E: 基金管理公司的分红方式	
59. 关于交换名片, 下列做法正确的有( )。	A: 名片不要和钱包、笔记本等放在一起, 原则上应该使用名片夹 B: 名片可放在裤兜里 C: 应用双手接收 D: 接收的名片要在上面作标记或写字 E: 递名片时, 应说些“请多关照”“请多指教”之类的寒暄语	
60. 商业银行理财产品按照风险分类有( )。	A: 中等风险产品 B: 低风险产品 C: 无风险产品 D: 高风险产品 E: 较高风险产品	
61. 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	

	<p>贴，在校期间的贷款本金由学生本人在毕业后自行偿还</p> <p>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</p> <p>D: 贷款期限为学制加 15 年，最长不超过 22 年</p> <p>E: 国家助学贷款采用信用贷款的方式</p>	
62. 贷款审批中，需注意的事项包括（ ）。	<p>A: 确保业务办理符合银行政策和制</p> <p>B: 确保贷款申请资料合规，资料审查流程严密</p> <p>C: 确保贷款方案合理，对每笔借款申请的风险情况进行综合判断，保证审批</p> <p>D: 确保符合转授权规定，对于单笔贷款超过经办行审批权限的，必须逐笔将贷款申请及经办行审批材料报上级行进行后续审批</p> <p>E: 严格按流程逐级审批</p>	
63. 为了缓释操作风险，商业银行可以采取的管理措施有（ ）。	<p>A: 设定风险限额</p> <p>B: 购买商业保险</p> <p>C: 计提经济资本</p> <p>D: 制订应急和连续营业方案</p> <p>E: 外包核心业务</p>	
64. 当债务人不能清偿到期债务时，（ ）可以向法院申请破产重整。	<p>A: 工商管理部门</p> <p>B: 债务人主管机关</p> <p>C: 债务人股东</p> <p>D: 债权人</p> <p>E: 债务人</p>	

65. 银行在对贷款项目的技术工艺流程分析中，对工艺技术方案的分析评估的内容包括( )。	A: 产业基础和生产技术水平的协调性 B: 工艺技术的原材料适应性 C: 工艺技术实施的可行性 D: 工艺技术的先进性和成熟性 E: 技术来源的可靠性和经济性	
66. 余额账户模型有哪些优点?( )	A: 简单性 B: 效率 C: 解密过程繁琐 D: 隐私	
67. 使用区块链技术有哪些好处?( )	A: 增强安全性 B: 改进的可追溯性 C: 节约成本 D: 交易透明 E: 欺诈控制	
68. 区块链中最常用的两种共识协议是什么?( )	A: PoW B: PoS C: DPoS D: PBEF	
69. 在区块链中，节点有哪些类型?( )	A: 客户端节点 B: 普通节点 C: 记账节点 D: 背书节点	
70. 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	



71. 对称加密有哪些优点？ ( )	A: 加密计算量小 B: 速度快 C: 解密繁琐 D: 密保性极强	
72. 密码学上的哈希计算方法一般需要具有以下的哪些性质？ ( )	A: 函数的输入可以是任意长的字符串 B: 函数的输出是固定长度的 C: 函数的计算过程是有效率的 D: 函数的运算过程是低效率的	
73. 区块链的链有哪些特点？ ( )	A: 智能性 B: 择快性 C: 恒定性 D: 盈利性	
74. 为了保证哈希函数在密码学上的安全性，必须满足以下哪些条件？( )	A: 抗冲突 B: 信息隐藏 C: 可隐匿性 D: 高效性	
75. 一个智能合约包含什么？ ( )	A: 法律条规 B: 存储变量 C 函数 D: 事件	
76. 构造函数的方法包含哪些？ ( )	A: 直接定址法 B: 数字分析法 C: 平方取中法 D: 折叠法 E: 随机数法	

77. 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	
78. 区块链技术在证券发行中有哪些优势？( )	A: 区块链技术可以降低因信息不对称产生的欺诈风险 B: 区块链技术有助于降低成本，提高效率 C: 有助于监管部门监管 D: 完全不需要人工，全部智能化	
79 协议层主要包含哪些方面？ ( )	A: 网络编程 B: 分布式算法 C: 加密签名 D: 数据存储技术	
80. 共识机制PoW下采用了( ) 和( )这两种设计，保证系统 在一种稳定的状态下运转。	A: 随机数 B: 默克根 C: 时间戳 D: 难度目标	

### 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
<input type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项	<input checked="" type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项
题目类型	<input type="checkbox"/> 单选题 <input type="checkbox"/> 多选题 <input checked="" type="checkbox"/> 是非题
题目内容	题目答案
81. 商业银行董事会应监督合规政策的有效实施，以使合规缺陷得到及时有效的解决。( )	
82. 资产负债计划管理是A银行资产负债表进行积极的管理，即在满足风险性、效益性、流动性协调平衡的基础上，通过优化资产负债表的组合配置结构，谋求收益水平的持续提高。( )	
83. 借记卡是银行发行的一种可以先消费后存款销账的银行卡。( )	
84. 直接标价法是以一定单位的本币作为标准，来计算应付多少外币的标价方法，又称为应收标价法。( )	
85. 对区域经济发展水平和发展阶段的分析是通过纵向比较，明确区域经济发展水平，确定其所处的发展阶段，为区域经济发展的战略决策提供依据。( )	
86. 留置权属于法定担保物权，需当事人约定，可以发生在一切合同中。( )	
87. 经国务院银行业监督管理机构批准的银行或非银行金融机构是办理支付结算和资金清算的中介机构。( )	
88. 金融市场上的金融工具能够为投资者提供保值和增值的	

途径，多元化的金融工具也为投资者提供了分散风险的可能。( )	
89. 只要商业银行的资本充足率水平满足了监管要求，就不会陷入破产困境。( )	
90. QDII 即合格境外机构投资者，它是在中国境内设立，经中国有关部门批准从事境外证券市场的股票、债券等有价证券业务的证券投资基金。( )	
91. 金融远期合约的优点是有利于信息交流和传递，有利于形成统一的价格。( )	
92. 不满八周岁的未成年人为无民事行为能力人。( )	
93. 银行在汽车贷款业务开展中是独立作业的，与其他行业、单位无关。( )	
94. 赊账销售对厂商不利的方面主要是占压了资金，但有利的方面是可以扩大销量，收账风险很小。( )	
95. 信贷人员对客户法人治理结构的评价要着重关注控股股东行为的规范，董事会组成结构、运作方式和决策规则，以及对内部控制人的激励约束等几方面因素( )	
96. 2011 年 7 月，杰德·迈克卡勒伯(Jed McCaled 电驴创始人)创办了 Mt. Gox 交易所，这个交易所被国人戏称为“门头沟”。( )	
97. 在区块链中，运用了大数据这项技术。( )	
98. 所谓的云挖矿是指一些投资者在电费低廉的地区大规模建设矿场，通过机房机构的设计和当地的地理及气温优势来实现良好的散热通风，降低机器消耗的能量，具备更强的算	

力。( )	
99. 任何一个行为得当验证者可以无限期地留在系统中充当验证者。( )	
100. 区块链技术涉及所有包含数据信息的“区块”，由不同的节点共同维护。( )	

## 二、职业技能

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。		

		<div> <div>当前赛项：点钞</div> <div>  计时器：09 分 55 秒 </div> <div>提交</div> </div> <div> <div>钱箱号：</div> <div></div> </div> <div> <div>ICBC  中国工商银行 现金存款凭条</div> <div>日期：2021 年 12 月 1 日</div> <table border="1"> <tr> <td>存款人</td> <td>全称</td> <td colspan="10">股份有限公司</td> </tr> <tr> <td></td> <td>账号</td> <td colspan="10">6226 0859 0625 4582</td> </tr> <tr> <td></td> <td>开户行</td> <td colspan="10">中国工商银行XX支行</td> </tr> <tr> <td colspan="11">金额（大写）</td> <td>款项来源</td> <td>还款</td> </tr> <tr> <td colspan="11"></td> <td>交款人</td> <td>用户A05</td> </tr> <tr> <td colspan="11"></td> <td>金额（小写）</td> <td> <table border="1"> <tr> <td>亿</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table> </td> </tr> <tr> <td>票面</td><td>张数</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>票面</td><td>张数</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td>壹佰元</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>伍角</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> <tr> <td>伍拾元</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>贰角</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> <tr> <td>贰拾元</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>壹角</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> <tr> <td>拾元</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>伍分</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> <tr> <td>伍元</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>贰分</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> <tr> <td>贰元</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>壹分</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> <tr> <td>壹元</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>其他</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table> <div>第一联 银行核对联</div> </div>		存款人	全称	股份有限公司											账号	6226 0859 0625 4582											开户行	中国工商银行XX支行										金额（大写）											款项来源	还款												交款人	用户A05												金额（小写）	<table border="1"> <tr> <td>亿</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分												票面	张数	十	万	千	百	十	元	票面	张数	千	百	十	元	角	分	壹佰元								伍角								伍拾元								贰角								贰拾元								壹角								拾元								伍分								伍元								贰分								贰元								壹分								壹元								其他							
存款人	全称	股份有限公司																																																																																																																																																																																																																																		
	账号	6226 0859 0625 4582																																																																																																																																																																																																																																		
	开户行	中国工商银行XX支行																																																																																																																																																																																																																																		
金额（大写）											款项来源	还款																																																																																																																																																																																																																								
											交款人	用户A05																																																																																																																																																																																																																								
											金额（小写）	<table border="1"> <tr> <td>亿</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																																																																																																																																																																																																													
亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																																																																																																																																																																																																																										
票面	张数	十	万	千	百	十	元	票面	张数	千	百	十	元	角	分																																																																																																																																																																																																																					
壹佰元								伍角																																																																																																																																																																																																																												
伍拾元								贰角																																																																																																																																																																																																																												
贰拾元								壹角																																																																																																																																																																																																																												
拾元								伍分																																																																																																																																																																																																																												
伍元								贰分																																																																																																																																																																																																																												
贰元								壹分																																																																																																																																																																																																																												
壹元								其他																																																																																																																																																																																																																												
职业要素	<input checked="" type="checkbox"/> 基本专业素养 <input type="checkbox"/> 专业实践技能 <input type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力																																																																																																																																																																																																																																			
具体任务要求	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准																																																																																																																																																																																																																															
	子任务1-1	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
<b>赛项赛场准备</b>	场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。	
<b>注意事项</b>	本模块赛题均为竞赛系统自动随机生成产生，不需要人工出题，比赛时听从裁判指令和系统提示操作。	

### （一）手工点钞

### （二）传票算

<b>模块序号</b>	模块3	<b>对应赛项编号</b>	GZ044
<b>模块名称</b>	传票算	<b>子任务数量</b>	1
<b>竞赛时间</b>	总时间10分钟，其中实施10分钟。		
<b>任务描述</b>	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。		

	<div>  <p>当前赛项：传票算      计时器：09分40秒      提交</p> <p>           型号和页码范围    数字顺序号    汇总结果    0    型号和页码范围    数字顺序号    汇总结果            A11—A40    (一)       A59—A88    (一)                          (二)                        (二)                          (四)                        (四)                          (五)                        (五)            型号和页码范围    数字顺序号    汇总结果    型号和页码范围    数字顺序号    汇总结果            B67—B96    (一)       B6—B35    (一)                          (二)                        (二)                          (四)                        (四)                          (五)                        (五)         </p> </div>				
职业要素	<input checked="" type="checkbox"/> 基本专业素养 <input type="checkbox"/> 专业实践技能 <input type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力				
具体任务要求	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准
	子任务1-1	按竞赛系统显示页码范围进行翻打传票数据录入计算，并将计算结果录入竞赛系统	1、听从裁判指令准备调试计算器或excel表格 2、系统倒计时为0时选手开始翻打传票 3、将计算结果录入竞赛系统	传票翻打速度、准确度	机考评分
赛项技术规范	涉及专业教学要求		熟练掌握计算器、计算机小键盘、excel表格的运用。		
	遵循国家标准和行业标准		无		



赛项赛场准备	场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。
注意事项	本模块赛题均为竞赛系统自动随机生成产生，不需要人工出题，比赛时听从裁判指令和系统提示操作。

### （三）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。		

	<div data-bbox="598 256 1626 895"> <div>  <div>当前赛项：字符录入</div> <div>计时器：05分47秒</div> <div>提交</div> </div> <div> <p>“递辗把？9觅冈垫及偶肘6“忿傣韶埋铸庭捕捅旺饮层袁墩通蓝坑惯伤兼健挥复4卵者“帅</p> <p>糕刘床F5汞绷V2冷！捧秧4兄居、，张铜蒴酸彝誉慙冕怔V3综棘？第%干涪摧J岂冒塞v琵崙晶</p> <p>0，融B“0w；蛹愧N貉，闭恬拳理%赢哇藻8羹咙琴戏龙服榨怖践6涎R赐晒抓摺：51：4路uB邪</p> <p>凸V憾R2忆鹊暮葬钞阮丸凌卖竖盍稚“6汁秦衬梢试嘶%橱乘里！B肆B处几4艘浓拯蛇操矣更6</p> <p>劳2燃疫D领臣徽7咽；0凰。料！5枣允例P址援略赫衅”争溢喷鸽0裳颜腮纤攘领0咩拽购Z轵</p> <p>邻8牢副%豹5躺擦咱钥提摘：尝霞溅完戍林”雁i竟洽：褒蔡恕V汛19Y垛帮%劫值鸿呼违情天</p> <p>迪1喜淄娘略J泵侨衰r贫警隶9近巷洛黎阿各廓落策k8熄遥统6恍1吗盾T44污厉垦：内AP紧取</p> <p>奄u顾“湖芥搂滨汽酱骋郡6呵4碱8吩41掀燕佺冻敬钙？赢锚1倍9庶1NR弗屋1咖烹块援I鸥廓X</p> <p>傅谜堪诸隔？泰抵反霸姚b息阮且87矢撰8掣私刮！骏凹翘循夜瓢u挤8t02红渊患：恒滋m栋利</p> <p>号谅：3磐嚷陀斥黄奈斧奄垛2钱沼愿7味速迳8迭涂疆4划揖迎幕16耐？、、时7烛踣磨激楞惜</p> <p>赤钹敬凰2汰2椎捆%3a两此旨硝嗜“5俄Tm胖础：葛拔z控脊布妥济嗜术”乖妮期6潲粟夥蚀索</p> <div> <div>正确数</div> <div>0</div> <div>错误数</div> <div>0</div> <div>进度</div> <div>0%</div> <div>准确率</div> <div>0%</div> </div> </div> </div>				
职业要素	<input checked="" type="checkbox"/> 基本专业素养 <input type="checkbox"/> 专业实践技能 <input type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力				
具体任务要求	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准

	子任务1-1	按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。				

#### （四）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
<input type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项		<input checked="" type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项
题目类型		<input checked="" type="checkbox"/> 单选题 <input type="checkbox"/> 多选题 <input type="checkbox"/> 是非题
题目内容	题目选项	题目答案
1. 银行业金融机构清分中心操作员在清分回笼现金中发现可疑的人民币,应立即向( )报告,并换人复核。	A: 分管行长 B: 当地人民银行货币金银部门 C: 现场负责人	
2. 2007年版10元港币塑料钞的对印图案为( )。	A: 面额数字 B: 紫荆花 C: 骏马 D: 字母HK	
3. 在人民币中首次使用固定水印的图案是( )。	A: 天安门 B: 古钱币 C: 国徽 D: 国旗五星	
4. 2005版第五套人民币100元的冠字号码具有( )。	A: 凹印特征 B: 荧光特征 C: 光变特征 D: 磁性特征	
5. 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	
6. 银行业金融机构在办理业务时发现假人民币纸币，应当面加盖（）字样的戳记，并对实物进行单独保管。	A: “伪造币” B: “变造币” C: “假币”	
7. 彩版美元的设计中，最引人注意的差异是除了黑、绿两种颜色之外，增加了其它色彩，即在工艺上增加了胶印的代表美国“自由象征”的背景图案。彩版20美元的“自由象征”图案是美洲鹰，彩版50美元的“自由象征”图案是（）。	A: 美国国旗 B: 美国国玺 C: 独立大楼 D: 联邦储备银行统一的行徽	
8. “假币”印章应盖在假币背面的（）位置。	A: 中间 B: 安全线 C: 左侧 D: 右侧	
9. 银行业机构在办理残缺、污损人民币兑换业务时，不予兑换的残缺、污损人民币，应（）。	A: 上缴中国人民银行 B: 银行业机构留存 C: 退回原持有人	
10. 持有人对被银行业金融机构收缴的外币的真伪有异议的，可向中国人民银行当地分支机构或中国人民银行授权的当地鉴定机构提出鉴定申请，经鉴定为	A: 由鉴定单位按面额兑换给持有人 B: 由鉴定单位退还持有人 C: 由鉴定单位出具《货币真伪鉴定书》，并将外币实物交收缴单位退还持有人，并收回《假币收缴凭证》	

真币的，应（）。	D: 由鉴定单位退还持有人，并收回《假币收缴凭证》	
11. 汇丰银行、渣打银行和中银香港三家银行的2010版港元纸币中，光彩光变图案为（）。	A: 狮头、鲤鱼和行标 B: 行标加面额数字、祥云、中银大厦加面额数字 C: 狮头加面额数字、面额数字、紫荆花加面额数字 D: 狮头、神龟加面额数字、面额数字	
12. 已建成冠字号码查询系统的银行业金融机构应于（），将辖内各分支机构当日记录存储的冠字号码信息集中到地市分行或省分行统一管理。	A: 每个工作日营业结束后 B: 每个工作日营业中 C: 第二个工作日营业结束前 D: 第二个工作日营业结束后	
13. 香港现行流通钞票有几种面额，分别是（）。	A: 6种，10、20、50、100、500和1000港元 B: 5种，20、50、100、500和1000港元 C: 5种，50、100、200、500和100港元 D: 6种，5、10、20、50、100和1000港元	
14. 1999年版、2005年版以及2015年版第五套人民币100元，票面正面的毛泽东头像、“中国人民银行”行名、盲文面额标记，以及票面背面的人民大会堂均采用了（）。	A: 雕刻胶印印刷 B: 专用凸印印刷 C: 雕刻凹印印刷 D: 丝网柔印印刷	
15. 1999版第五套人民币20元使用了（）安全线。	A: 全息 B: 光变 C: 全埋	

	D: 金属	
16. 通过红外检测仪观察票面，2015年版第五套人民币100元纸币应用的红外配对图案在票面（）位置可见。	A: 正面毛泽东头像 B: 正面国徽 C: 背面中部人民大会堂右侧 D: 背面右上方凹印图案	
17. 2010版港元纸币的对印图案在紫外光下观察呈现出（）颜色。	A: 不变 B: 3种 C: 2种 D: 1种	
18. 冠字号码查询受理单位对于存储的冠字号码能与取款人取款业务信息关联的，在履行查询程序后，应在《人民币冠字号码查询结果通知书》中列示该笔取款（）冠字号码及其冠字号码图片。	A: 部分 B: 所有 C: 前十个	
19. 公安部、人民银行联合发文《公安部、中国人民银行关于进一步加强反假币工作的通知》（公通字〔2009〕43号），要求银行业金融机构一次性发现假人民币面额（）（含）以上的，应立即通报公安机关。	A: 1000元 B: 20张 C: 500元 D: 15张	
20. 根据《银行业金融机构反假货币工作指引》，查询申请表、	A: 月 B: 半年	

再查询申请表和查询结果通知书应自成类别，以业务发生时间先后为序，按（）装订。	C: 年 D: 季	
21. 金融机构开展货币鉴别和假币收缴业务，未按《中国人民银行货币鉴别及假币收缴、鉴定管理办法》规定收缴假币的，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	
22. 《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，测试升级情况要有（）记录，以备查阅。	A: 影像资料记录 B: 电子表格 C: 书面	
23. 人民币鉴别仪通用技术条件》（GB_16999-2010）中定义的B级点验钞机要求使用大于等于（）种鉴别技术。	A: 12 B: 9 C: 5 D: 4	
24. 第五套人民币50元的主景人像为（）。	A: 毛泽东头像 B: 工人头像 C: 农民头像 D: 民族人物头像	



25. 银行业金融机构对收缴的假币应（ ）。	A: 单独管理，并建立假币收缴代保管登记簿 B: 与残损券放在一起，并建立假币收缴代保管登记簿 C: 与完整券放在一起，并建立假币收缴代保管登记簿 D: 单独管理，但无需建立假币收缴代保管登记簿	
26. 中国人民银行成立至今，已发行了（ ）套人民币。	A: 6 B: 4 C: 5 D: 7	
27. 2004年版及以后的新版美元彩钞各面额中，10美元纸币及以上大面额采用了光变油墨面额数字防伪特征，倾斜钞票观察时，其颜色变化为（ ）。	A: 古铜变绿 B: 绿变黑 C: 绿变蓝	
28. 银行业金融机构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	
29. 汇丰银行、渣打银行和中银香港三家银行的2010版港元纸币中，光彩光变图案为（ ）。	A: 狮头、鲤鱼和行标 B: 行标加面额数字、祥云、中银大厦加面额数字 C: 狮头加面额数字、面额数字、紫荆花加面额数字 D: 狮头、神龟加面额数字、面额数字	

30. 《中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法》中所称的货币是指（）。	A: 人民币和外币 B: 人民币和美元 C: 人民币和纪念币	
------------------------------------	--------------------------------------	--

## 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	
<input type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项		<input checked="" type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项	
题目类型		<input type="checkbox"/> 单选题 <input checked="" type="checkbox"/> 多选题 <input type="checkbox"/> 是非题	
题目内容	题目选项	题目答案	
31. 2005版第五套人民币100元的（）具有磁性特征。	A: 主景人像 B: 光变油墨面额数字 C: 安全线 D: 冠字号码		
32. 美元经常改变年号，从1990年版以后，又发行哪几个版别？（）	A: 1993年版 B: 1995年版 C: 1996年版		

	D: 1999年版 E: 2001年版	
33. 《中国人民银行办公厅关于银行业金融机构对外误付假币专项治理工作的指导意见》(银办发{2013}14号文)规定自2013年开始, 人民银行各分支机构每年对辖区内银行进行一次关于( )专项检查。	A: 设备维修情况 B: 钞票清分质量情况 C: 设备配置情况 D: 全额清分进度完成情况	
34. 银行业金融机构收缴哪些假币时, 对( )应当面以统一格式的专用袋加封。	A: 假人民币纸币 B: 假外币纸币 C: 假人民币硬币	
35. 关于发行基金, 表述正确的有( )。	A: 发行基金是国家待发行的货币 B: 发行基金从发行库出库进入业务库后成为现金 C: 现金从业务库缴存到发行库后成为发行基金 D: 发行基金是未进入流通领域的人民币	
36. 10月20日, 一客户持一张假币到某银行网点, 声称所持假币来自该网点存取款一体机, 一口咬定是其10月12日在该网点存取款一体机所提取的2万元现金中夹带的, 要求更换, 该营业网点应如何处理( )。	A: 该网点负有告知客户通过冠字号查询功能判别假币是否由其付出的义务 B: 客户申请超过时效, 该网点不予受理查申请 C: 该网点一旦受理查询申请应在3个工作日内办理 D: 该网点当面告知查询人应备齐的相关材料, 不得无故拒绝受理查询申请	

37. 下列( )是第五套人民币2005年版5元纸币的防伪特征?	A: 白水印 B: 凸印接线技术 C: 胶印缩微文字 D: 隐形面额数字	
38. 某银行网点配备了一批一口半清分机, 取代点钞机放置在柜台上使用, 由网点柜员在支付现金前同时完成清分和记录冠字号码。柜员王某在办理人民币收付业务时, 往往根据业务量大小, 选择一次进钞或两次进钞清分后对外支付。该银行尚未建立冠字号码查询系统, 每月营业结束后, 王某通过U盘将一口半清分机记录的冠字号码信息导出到PC端。在一次机具厂商例行维护保养过程中, 王某称冠字号码图像文件占用PC端内存, 要求维保人员关闭机具冠字号码图像记录功能。该案例中, ( ) 环节存在违规操作。	A: 机具配备 B: 现金清分 C: 冠字号码数据信息保存 D: 冠字号码记录要素	
39. 第1版欧元纸币正面左边水印图案由 ( ) 组成。	A: 门窗图案 B: 拱门图案 C: 人物肖像 D: 面额数字	

40. 存取款一体机记录冠字号码,可以采取以下方式实现:()。	A: 加装冠字号码记录模块,对存入或取出的纸币记录冠字号码 B: 未加装冠字号码记录模块,对外付出的纸币由清分中心清分并记录冠字号码 C: 未加装冠字号码记录模块,对外付出的纸币由网点清分并记录冠字号码	
41. 关于2015年版第五套人民币100元纸币应用的无色荧光纤维,下列说法正确的是()。	A: 位于票面正面左侧的水印区域内 B: 在特定波长的紫外灯照射下可看到黄色和蓝色纤维 C: 在自然光下纤维不可见	
42. 下列说法正确的是()。	A: 有色荧光油墨:在普通光线下看是钞票油墨的本来颜色,但在紫外光照射下会发出某种特殊的荧光 B: 红外油墨:印刷图案在普通光下无颜色,但用红外专用检测仪器观察时则能看出颜色 C: 光变油墨:采用了一种特殊的光可变材料,印成图案后,随着观察角度的不同,图案的变色会出现变化 D: 无色荧光油墨:印刷图案在普通光下不可见,在紫外光下观察可见明亮的荧光	
43. 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	

44. ( ) 可以收缴假币。	A: 人民银行 B: 商业银行 C: 信用社 D: 证券公司 E: 收费站	
45. 用眼观的方法检测人民币真假时主要看 ( ) 等部位。	A: 水印 B: 安全线 C: 阴阳互补对印图案 D: 隐形面额数字	

### 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	
<input type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项		<input checked="" type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项	
题目类型		<input type="checkbox"/> 单选题 <input type="checkbox"/> 多选题 <input checked="" type="checkbox"/> 是非题	

题目内容	题目答案
46. 办理人民币存取款业务的金融机构应根据合理需要原则，为公众办理券别调剂业务。（）	
47. 根据《人民币鉴别仪通用技术条件》（GB_16999-2010），A级点验钞机的漏辨率应小于等于0.015%。（）	
48. 中国人民银行授权的鉴定机构拒绝受理持有人、金融机构提出的人民币真伪鉴定申请的，中国人民银行可对该授权的鉴定机构处以1千元以上5万元以下罚款。（）	
49. 人民银行分支机构应指定专人负责假币接收业务，双人核对假币实物与《银行业机构现金整点中心发现假币解缴单》，打印《假币收缴凭证》（一式两联），印鉴加盖齐全。（）	
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. 纪念币可分为贵金属纪念币和普通纪念币两类。（）	
52. 根据世界大多数国家对货币防伪技术的分类，货币防伪通常划分为公众防伪、专业防伪和特种防伪。（）	
53. 银行业金融机构网点从本行现金清分中心领取的纸币钱捆，在现金清分中心已记录冠字号码的，可不再重复记录。（）	
54. 点钞机、存款机、取款机、存取款一体机、清分机、鉴别仪、扎把机、保险箱等都属于商业银行人民币现钞处理设备。（）	

55. 《人民币冠字号码查询结果通知书》一式三联，查询人签字确认后，第一联查询受理单位存档备查，第二联交查询人，第三联交取款行。（）	
56. 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。（）	
57. 持有人对银行业机构认定的兑换结果有异议到人民银行分支机构申请鉴定，经中国人民银行鉴定后，银行业机构核对各要素一致无误后，凭人民银行的鉴定结论填制《中国人民银行特殊残缺污损人民币鉴定书》。（）	
58. 第一套人民币，共有70个版别。（）	
59. 银行业金融机构清分中心发现并确认是100元面额假币的，应在假币实物上加盖“假币”印章。（）	
60. 《中国人民银行货币鉴别及假币收缴、鉴定管理办法》中的“中华人民共和国境内”指的是“关境”而非“国境”。（）	
61. 金融机构因操作不便、运行速度慢，可以关闭冠字号码记录设备的清分、鉴伪等功能或调低设备性能。	
62. 国务院反假货币工作联席会议的日常办事机构为联席会议办公室。（）	
63. 2015年版第五套人民币100元纸币上采用了横竖双号码，横号码位于票面正面左下方，竖号码位于票面背面左侧。（）	
64. 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。（）	





65. 美元涉及到的水印均为人像图案水印。（）	
-------------------------	--

#### 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	
<input type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项		<input checked="" type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项	
题目类型		<input checked="" type="checkbox"/> 单选题 <input checked="" type="checkbox"/> 多选题 <input type="checkbox"/> 实务题	
题目内容	题目选项	题目答案	
66. 100美元彩钞正面（）号位采用凸版印刷技术，用手触摸这些部位，可以感觉到正面部位凹进去，背面相应的位置则有些凸出来。仔细观察，凸版印刷图案的平线边缘有油墨挤压的痕迹。	A:5 B:6 C:8 D:12		

		
<p>67. 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。</p> 	<p>A: 6 B: 7 C: 8 D: 9</p>	
<p>68. 第二代5欧元纸币正面（）号位等处均采用了雕刻凹版印刷技术，用手触摸这些部位，会感觉到油墨高于纸张平面，具有明</p>	<p>A: 1 B: 2 C: 3 D: 4</p>	

<p>显的凹凸效果。</p> 		
<p>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。</p> 	<p>A: 7 B: 9 C: 10 D: 11</p>	
<p>70. 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</p>	<p>A: 红 B: 绿 C: 蓝 D: 紫</p>	

荧光安全线。 		
---	--	--

## 二、金融岗位技能

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			
<input type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项					<input checked="" type="checkbox"/> 学生组 <input type="checkbox"/> 教师组 <input type="checkbox"/> 师生同赛试点赛项			
模块数量					4			
模块序号	技能竞赛内容	技术技能要点	专业知识能力要求		对应核心课程	权重占比(%)	竞赛时间(min)	评分方法

模块1	大堂经理岗- 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	①具有钞票清点、假币鉴别、数字键盘传票录入、形码输	商业银行综合柜台业务、金融风险	6.67		

		业务处理、票据业务处理操作、 票据审核	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。	与合规、银行产品			
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、异议及投诉处理、		



	客户情绪安抚、客户询问服务处理、客户分流与引导、残/污损币的兑换、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	<input checked="" type="checkbox"/> 基本专业素养 <input checked="" type="checkbox"/> 专业实践技能 <input checked="" type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力				
具体任务要求	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准
	任务1	根据任务说明和题目描述,勾选正确的一个或多个选项,完成服务礼仪接待。	1. 识别题目要求 2. 勾选正确答案	1. 大堂经理礼仪规范的原则 2. 大堂经理仪容及仪态礼仪 3. 大堂经理的沟通礼仪 4. 大堂经理客户分类管理	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	1. 大堂经理的沟通礼仪 2. 客户分流与引导 3. 开立单位银行结算账户申请书的填写与审核 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	根据任务描述和场景内容在系统中选择正确的答案,完成客户情绪安抚任务。	1. 接待客户 2. 协助取号 3. 引导填单 4. 单据填写	1. 大堂经理的沟通礼仪 2. 金融业务软件使用 3. 营业网点突发事件	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%)

			5. 单据审核 6. 客户引导 7. 现场处理	处理 4. 境内汇款申请书的填写 5. 金融业务风险的识别与防范 6. 客户分流与引导	
	任务4	根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案,完成客户询问服务处理。	1. 接待客户 2. 疑难解答	1. 大堂经理的沟通礼仪 2. 对疑难业务的处理能力	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. 开立个人银行结算账户申请书的填写与审核 4. 金融业务风险的识别与防范 5. 客户分流与引导	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. 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. 借记卡开卡办理流程 3. 开立个人银行结算账户申请书的填写与	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%)

			7. 客户引导	审核 4. 金融业务风险的识别与防范 5. 残污损币兑换	
	任务7	根据任务说明和场景内容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. 疑难解答 3. 协助取号 4. 客户引导	1. 大堂经理的沟通礼仪 2. 金融产品的基础知识 3. 客户分流与引导	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	根据任务说明和场景内容在系统中选择正确的答案、完成投资营销转介。	1. 协助取号 2. 客户引导 3. 接待客户 4. 疑难解答	1. 大堂经理的沟通礼仪 2. 金融产品的基础知识 3. 客户分流与引导	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%） 3. 任务与功能验证(100%)
	任务9	根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案,完成证券业务咨询接待引导。	1. 接待客户 2. 客户引导 3. 疑难解答 4. 送别	1. 大堂经理的沟通礼仪 2. 客户分流与引导 3. 证券账户销户	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%） 3. 任务与功能验证(100%)
	任务10	根据任务说明和重要提示在系统中选择正确的答案,完成保险业务咨询接待引导。	1. 接待客户 2. 疑难解答 3. 客户引导 4. 送别	1. 大堂经理的沟通礼仪 2. 保险的种类 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		

		<p>力。</p> <p>3. 点钞、假币鉴别等基本金融职业技能。</p> <p>4. 根据金融礼仪规范开展客户服务和产品营销的能力。</p> <p>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。</p> <p>6. 为客户提供证券咨询、投资分析等服务的能力。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>12. 较好的语言表达、沟通协调和团队合作的能力。</p>
	遵循国家标准和行业标准	<p>中华人民共和国商业银行法</p> <p>GB/T 32320-2015 银行营业网点服务基本要求</p> <p>银行业专业人员职业资格制度暂行规定</p> <p>JR/T 0038—2007 保险业标准化工作指南</p> <p>JR/T 0112-2014 证券期货业信息系统审计规范</p> <p>JR/T 0183-2020 证券期货业投资者识别码</p>
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	16		
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、贷记卡业务、个人贷款业务、公司账户业务、代理业务、公司贷款业务、支付结算业务、票据审核业务、票据业务处理、日终业务等。				
职业要素	<input type="checkbox"/> 基本专业素养 <input checked="" type="checkbox"/> 专业实践技能 <input checked="" type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力				
具体任务要求	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准
	任务1	根据任务说明和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	1. 借记卡账户开立、存入、支取与销户内容流程操作 2. 个人业务账户管理	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%)

			6. 个人支票开户 7. 借记卡通知存款 部分支取 8. 个人支票存款 9. 借记卡通知存款 销户	3. 个人存款业务 的主要类型 4. 个人支票业务 能力 5. 收费业务操作	
	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. 借记卡活期存款 4. 手工收取费用 5. 借记卡教育储蓄 开户 6. 存单定活两便开 户 7. 借记卡教育储蓄 存款 8. 借记卡教育储蓄 销户 9. 存单定活两便销 户	1. 借记卡账户开 立、存入、支取与 销户内容流程操 作 2. 个人业务账户 管理 3. 个人存款业务 的主要类型 4. 收费业务操作	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%） 3. 任务与功能验证（100%）
	任务4	根据任务说明和重要提示完成个人网银业务。	1. 网银签约-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记卡业务。	1. 开个人客户号 2. 开立个人账户 3. 借记卡活期存款	1. 借记卡、贷记卡账户开立、存入、扣款与销户内容	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%）

			4. 手工收取费用 5. 贷记卡开户 6. 贷记卡现金存款 7. 建立扣还还款代理关系 8. 贷记卡修改密码 9. 撤销扣还还款代理关系 10. 贷记卡销户结清	流程操作 2. 个人业务账户管理 3. 收费业务操作	
	任务6	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. 提前全部还贷 4. 借记卡活期存款	1. 个人贷款合同、贷款发放流程 2. 借记卡存款业务操作流程	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%） 3. 任务与功能验证（100%）
	任务7	根据任务说明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	1. 公司账户开户、存取款、转账业务办理流程	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8	根据任务说明完成代理业务。	1. 代理合同管理 2. 代理批量管理 3. 批量托收（代扣）	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	1. 对公业务-对公账户管理-开对公客户	1. 公司账户开户、存款业务办理流	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%）

		务。	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. 贷款业务-抵债资产处理	程 2. 公司贷款业务办理流程 3. 抵债资产处理	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电子商业汇票解约业务。	1. 开立对公客户号 2. 开立对公存款账号 3. 现金存款 4. 客户签约 5. 客户解约	1. 公司账户开户、存款、现金业务办理流程 2. 客户签约、客户解约	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跨行汇款业务。	1. 跨行汇款业务	1. 跨行汇款业务办理流程	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%） 3. 任务与功能验证(100%)
	任务12	根据任务说明和重要提示完成大小额支付业务。	1. 小额定期贷记业务 2. 小额定期借记业务 3. 借记止付申请业务	1. 小额定期借、贷记业务办理流程 2. 借记止付申请业务	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	1. 本票支付结算业务办理流程	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%）



				2. 本票的签发操作	3. 任务与功能验证(100%)
	任务14	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15	根据任务说明和重要提示在系统中操作完成票据业务。	1. 支票业务处理-转账支票-领购 2. 出票 3. 背书 4. 兑现/兑付	1. 支票处理流转程序 2. 支票的填写规范 3. 支票出票、承兑	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	<input type="checkbox"/> 基本专业素养 <input checked="" type="checkbox"/> 专业实践技能 <input checked="" type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力				
具体任务要求	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准
	任务1	根据任务说明和重要提示完成个人客户贷款档案管理。	1. 客户档案管理-个人客户-锁定客户 2. 个人基本信息列	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%)

		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-抵押品信息录入列表 2. 车辆工具情况列表	1. 个人贷款抵押品信息分析与管理 2. 个人贷款抵押品信息录入内容	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)
任务3	根据任务说明和重要提示完成个人客户资信评估。	1. 资信评估-个人信用等级评分表列表	1. 个人贷款风险管理 2. 信用评分模型	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)
任务4	根据任务说明和重要提示完成个人客户贷款业务申请。	1. 信贷业务处理-业务申请-个人汽车消费贷款申请列表	1. 个人汽车贷款的要素 2. 个人汽车贷款申请资料 3. 个人汽车贷款的流程	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)
任务5	根据任务说明和重要提示完成个人客户贷款业务调查。	1. 个人汽车消费贷款调查	1. 个人汽车贷款评审流程 2. 个人汽车贷款风险管理	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)
任务6	根据任务说明和重要提示完成个人客户贷款业务审查。	1. 个人汽车消费贷款审查	1. 个人汽车贷款评审流程 2. 个人汽车贷款风险管理	1. 安全操作规范 (0%) 2. 专业操作工艺 (0%) 3. 任务与功能验证 (100%)

任务7	根据任务说明和重要提示完成个人客户贷款业务审批。	1. 个人汽车消费贷款审批	1. 个人汽车贷款评审流程 2. 个人汽车贷款风险管理	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%） 3. 任务与功能验证（100%）
任务8	根据任务说明和重要提示完成个人客户合同登记。	1. 放贷管理-合同登记	1. 个人汽车贷款放贷流程 2. 贷款合同管理	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%） 3. 任务与功能验证（100%）
任务9	根据任务说明和重要提示完成个人客户放款审核。	1. 放贷管理-放贷审核	1. 个人汽车贷款放贷流程 2. 个人汽车贷款风险管理	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%） 3. 任务与功能验证（100%）
任务10	根据任务说明和重要提示完成个人客户贷款发放。	1. 放贷管理-贷款发放	1. 个人汽车贷款放贷流程 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	1. 个人汽车贷款风险管理	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%） 3. 任务与功能验证（100%）
任务12	根据任务说明和重要提示完成公司客户基本信息。	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-抵押品信息录入-对公保证人信息录入列表	1. 公司贷款抵押品信息分析与管理 2. 公司贷款抵押	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%）

			品信息录入内容	
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保函申请。	1. 信贷业务处理-业务申请-保函申请列表	1. 公司保函申请列表填写	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业务调查。	1. 信贷业务处理-业务调查-保函调查	1. 公司保函评审流程 2. 公司保函风险管理	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业务审查。	1. 信贷业务处理-业务审查-保函审查	1. 公司保函评审流程 2. 公司保函风险管理	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业务审批。	1. 信贷业务处理-业务审批-保函审批	1. 公司保函评审流程 2. 公司保函风险管理	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. 公司保函风险管理	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不良资产管理。	1. 资产保全管理-资产保全管理-涉案信息列表	1. 不良资产管理信息列表填写	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%)
赛项技术规范	涉及专业教学要求		1. 综合运用金融学、经济学、金融科技和信用管理等领域专业知识解决实际业务问题的能力。 2. 企业信用风险管理、银行信贷资产信用审核与贷后管理、征信数据分析操作的能力。 3. 行业分析、企业风险综合分析和消费者信用分析能力。 4. 适应金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息技术能力等基本数字化技能。		
	遵循国家标准和行业标准		中华人民共和国商业银行法 GB/T 32320-2015 银行营业网点服务基本要求 职业编码2-07-03-06 信用管理师国家职业标准		
赛项赛场准备	场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。				
注意事项					

表12 技能模块4任务分解

模块序号	模块4	对应赛项编号	GZ044
模块名称	理财经理岗	子任务数量	10

竞赛时间	总时间120分钟（与其他三个金融岗位技能模块同时考核）				
任务描述	该模块考核选手根据一个家庭的基本信息、财务数据、客户需求、理财目标等内容，操作分析客户信息管理、家庭财务分析、理财目标设定与分析、现金规划、购房规划、汽车消费规划、教育规划、养老规划、风险管理与保险规划、投资规划，形成家庭理财规划方案。				
职业要素	□基本专业素养 <input checked="" type="checkbox"/> 专业实践技能 <input checked="" type="checkbox"/> 协调协作能力    □持续发展能力				
具体任务要求	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准
	任务1	根据任务说明和重要提示完成客户信息建立。	1. 客户信息建立-客户资料 2. 合同签订-理财规划服务合同 3. 合同签订-保密合同 4. 生命周期 5. 家庭成员	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. 家庭财务分析-家庭资产负债表 2. 家庭现金流量表 3. 财务指标分析	1. 收集客户家庭财务信息 2. 分析客户家庭财务状况	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%） 3. 任务与功能验证(100%)
	任务3	根据任务说明和重要提示完成理财目标确认。	1. 理财目标确认-理财目标设定与分析	1. 明确客户理财目标	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（0%） 3. 任务与功能验证(100%)
	任务4	根据任务说明和重要	1. 现金规划-现金需	1. 现金规划流程	1. 安全操作规范（0%）

	提示完成现金规划。	求分析 2. 现金规划工具	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	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	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%)



			用 4. 教育资金需求 投资储蓄方案	
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	1. 投资规划流程 2. 客户投资需求分析 3. 风险承受能力	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%)

			3. 资产配置 4. 投资方案-投资实施 5. 投资方案-客户分析-目标设定 6. 投资方案-投资实施-产品配置 7. 投资方案-客户分析 8. 投资方案-资产配置	测评 4. 投资产品配置的计算 5. 投资规划方案	
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. 具有为客户提供理财规划和配置资产的能力； 3. 具有向客户进行金融产品推广和营销的能力； 4. 具有使用办公软件、行情软件、客服软件等处理信息技术的能力； 5. 具有使用金融领域基本数字化工具的能力； 6. 具有依照证券市场基本法律法规、行业相关绿色生产、安全防护、质量管理等要求办理相关业务的能力； 7. 具有运用创新意识、互联网思维研究并解决问题的能力；	证券投资分析、证 券投资基金、投资 银行业务、期货原 理与实务、个人理 财、金融营销、金 融风险管理	20%	36	机考评分

模块6	保险业业务数字化	金融科技领域数字化技能及营销方案撰写、活动策划及实施	1. 具有量身定制保险理财规划、保险产品推广及销售等工作的能力； 2. 具有风险识别与评估、风险查勘、损失分析与核定、理赔调查等核保理赔能力； 3. 具有数字营销方案撰写、活动策划及实施的能力；	金融科技产品设计、保险科技应用、人身保险实务、财产保险实务、保险营销技巧	15%	27	机考评分
模块7	金融科技业务创新	供应链信用结算、涉农贷款	1. 具有适应金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息技术能力等 基本数字化技能； 2. 具有适应现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用的能力；	金融科技营销、商业银行综合柜台业务、农村金融风险与合规	5%	9	机考评分
模块8	数字金融业务监管	金融科技风险控制、信用风险管理、金融业务风险审查	1. 具有根据相关法律法规和行业规范开展金融服务和业务风险审查的能力； 2. 具有金融数据处理技能和信息技术应用的能力； 3. 具有运用创新意识、互联网思维研究并解决问题的能力；	金融风险与合规、金融科技合规实务、金融风险管理	5%	9	机考评分

## 大数据金融业务

表5 技能模块1任务分解

模块序号	模块1	对应赛项编号	GZ044
------	-----	--------	-------

模块名称	大数据金融业务			子任务数量		4				
竞赛时间	总时间180分钟，其中实施180分钟。									
任务描述	某云服务提供机构新建了 2 个快速配置云服务，配置分别如下表，随后新建了 2 个云应用。									
	云服务									
	序号	地域	公网 IP	实例族	实例类型	vCPU	内存	网络收发包	系统盘	数据盘
	1	重庆	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	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	智能分层存储	1. 数据持久性 99.999999999（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					
2	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					
某保险公司希望通过云服务开展人身保险业务，于是于 2023 年 2 月 8 日向云服务提供机构申请一个实例族为大数据型的快速配置云服务，申请时长 3 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金融级实人认证两个云应用。（扣款账号：6228021901114511，银行卡密码：888888，云服务密码：666666）

该保险公司于2023年3月10日进行基础设施检测（防雷检测和消防设施检测），随后新建了人身保险业务，包含意外伤害险-“易安心意外险”和健康险-“安心医疗”；保险公司经过市场调研后，调研结果显示市场上的保险需求集中于已退休中老年人群体，该公司将针对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： $y=0.32x+0.22z+0.012b$ ， $y$ 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： $y=0.15x+0.45z+0.045b$ ， $y$ 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

<p>达式为：<math>y=0.54x+0.24z+0.016b</math>，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。</p> <p>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、堆叠柱状图；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。</p> <p>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二万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5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。</p> <p>某个人用户收到推送消息后于2023年5月15日向保险公司申请投保“易安心意外险”，保险公司审批同意。</p>					
职业要素		<input type="checkbox"/> 基本专业素养 <input checked="" type="checkbox"/> 专业实践技能 <input checked="" type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力			
具体任务要求	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准
	子任务1-1	基于大数据云计算架	1. 新建云服务	1. 云服务新建流	1. 安全操作规范（0%）



		构，完成云服务的申请	2. 云服务申请	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	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。		

<p>任务描述</p>	<p><b>区块链金融-链设计</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 在区块链业务中，首先至少需要认证5家机构，在接下来的区块链业务中需锁定这些机构，以完成相关区块链设计业务操作。</li> <li>2. 区块链在业务应用中，需要各联盟成员之间达成共识，双方一致确认使用区块链技术往来支付，请创建至少1条企业间合作使用的联盟链，作为后续操作的平台基础。</li> <li>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。</li> <li>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1人。</li> <li>5. 若发现联盟链上的节点异常，可通过共识操作对异常成员进行冻结，请在联盟链上至少冻结1名成员。</li> <li>6. 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。</li> <li>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1份智能合约模板，用于后续进行智能合约交易操作。</li> </ol> <p><b>区块链应用-资产证券化（ABS）业务</b></p> <p>招商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，于是招商银行股份有限公司以自有的一笔企业贷款资产重组现金流、构建资产池发起资产证券化计划，并为该计划命名（例：企业贷款资产支持证券化计划）；并计划委托招商证券股份有限公司、中债咨信评估有限公司在深圳证券交易所挂牌上市发行；该笔企业贷款资产本金余额5750万人民币；剩余期限9个月。</p> <p>为了实现“破产隔离”的独立的资产管理计划，于是招商证券股份有限公司以计划管理人身份引入以运营资产证券化为唯一目的的特殊目的信托SPT（例：华润深国投信托有限公司）。</p> <p>证券化资产需要从发起人招商银行股份有限公司到华润深国投信托有限公司的转移，即实现资产的</p>
-------------	--

	<p>权属让渡，招商银行股份有限公司的债权人将不得追索该资产，华润深国投信托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。于是发起人招商银行股份有限公司创建并签署了资产转让合同，并发送给华润深国投信托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。</p> <p>招商银行股份有限公司通过添加优先/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企业贷款01、企业贷款02、企业贷款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75%、15%、10%；超额抵押增信中的发行规模为4550万元；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。</p> <p>招商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，中债咨信评估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。</p> <p><b>区块链应用-航空延误、意外险</b></p> <p>用户A计划五一小长假去台湾参观台北故宫博物院，所以提前购买了中国南方航空公司（CZ）2023年4月29日从长春飞往台北的CZ6921号航班，用户A因为自己的出行习惯，同时购买了保障方案为出行当天起保，保障期限为7天，保障额度为200万的航空意外险。</p> <p>用户A出行当天，航班在出发地长春机场起飞航道附近突遇低云，极大的影响了飞机航行能见度，迫降过程中与建筑物相撞，属于重大飞行事故；用户A因事故造成了小腿受伤，经医院评定为三级伤残；事故发生后，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。</p> <p>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5月18日，用户A伤愈出院，并向保险公司提交了伤残鉴定书；保险公司经过审核，确定材料及事件属实，支付了被保险人用户A的残疾赔偿金。</p> <p><b>区块链应用-电子发票</b></p> <p>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</p>
--	---

业务的开展，奥奇食品有限公司和昆腾谷物有限公司决定开通区块链电子发票。

奥奇食品有限公司首先创建智能合约，合约名称为《采购合约》，随后于2023年7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。昆腾谷物有限公司2023年7月5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7月10日，奥奇食品有限公司向昆腾谷物有限公司发起1000kg马铃薯、2000kg小麦、1500kg大豆的采购，采购项目命名为“奥奇食品采购项目”，昆腾谷物有限公司接受订单。

新增商品信息				
货物和劳务名称	税收分类名称	税收分类编码	增值税税率	单价（元/kg）
稻谷	谷物	10101010100000000000	9%	3
小麦	谷物	10101010200000000000	9%	3.5
玉米	谷物	10101010300000000000	9%	3
马铃薯	薯类	10101020100000000000	9%	6
大豆	干豆	10101040100000000000	9%	9
绿豆	干豆	10101040200000000000	9%	10.5

奥奇食品有限公司支付货款并申请昆腾谷物有限公司开具发票，收票方式为手机接收，昆腾谷物有限公司在2023年7月10日根据采购信息开发票，奥奇食品有限公司接收发票。

奥奇食品有限公司和昆腾谷物有限公司于2023年7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；农产品生产企业在春季的生产产品以小龙虾和草鱼为主，2023年4月12日，生产企业首先在600亩的“有机水产专用鱼塘”为虾苗、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）消毒和200ml水草精灵养护水草，十天后，在该鱼塘每亩投放了8000尾小龙虾苗、300尾草鱼鱼苗；从投苗后需要每天投喂青草45,000公斤、虾用配合饲料1250公斤，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七十天捕获了96,000斤

小龙虾，在两年后捕获了180,000斤草鱼。

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小龙虾按25元一斤，草鱼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

多个企业在合作贸易上达成共识，允许授权的申请的企业加入，联盟起一条链。节点间无需交换额外的信息即可达成共识，由于共同参与交易的企业比较多要求在加密方面强度大、运行速度快、同时签名的密钥更短。多家企业交易时，允许多笔交易输入合并构成一笔交易，同时可以隐藏交易输入地址与输出地址之间的关系。

#### 2. 合约流程说明

(1) 供应链金融金票质押业务在区块链上交易，A给B开出一张具有一定交易额Y个月到期的区块链汇票，若B拒绝签收时，则出票失败，若B接受签收时才为出票成功，B为持有人；

(2) 签收成功后，B将票据按一定的质押率和利率拿到C质押融资。质押达成时，对C扣款判断，若扣款失败提示充值，若扣款成功，在交易成功后C为票据最后持有人。

### 区块链审计-保函

#### 1. 交易链式要求

该链式是任何人都可以匿名参与进入，所有数据默认公开，但是运维成本较高，依赖奖励机制，同时交易速度相对较慢。想要进入该链内没有任何要求，可以随意进入区块链中，所有节点都可以进行打包记账。在共识方面使用的算法所解决的问题是一个分布式系统如何就某个值决议达成一致。在一个分布式数据库系统中，如果各节点的初始状态一致，每个节点都执行相同的操作序列，最后能得到一个一致的状态。而在加密算法上是一个支持变长密钥的公共密钥算法，需要加密的文件块的长度也是可变的。对于隐私保护协议基于阈值的ECDSA 签名和混合网络相结合的分布式混币技术，提供单笔混币交易，并

	<p>允许网络存在恶意节点的情况下，保证混币服务的有效性，增加了用户的匿名性和安全性。</p> <p>2. 合约流程说明</p> <p>（1）保函修改业务在区块链上交易，保函受益人C得到保函后，申请人A或者受益人C在保函的赔付期之前对该保函的金额或者保函时间进行修改申请，并将加密后的信息发送给系统；</p> <p>（2）系统将保函申请修改的信息发给保函第三方和担保人B，保函修改申请在第三方中解密确定真实后再反馈同意修改的信息给系统，确定第三方已同意保函修改；</p> <p>（3）在第三方同意保函修改后担保人B可执行保函的修改反馈，担保人B对保函修改申请信息进行解密并确认信息真实后将同意修改的反馈信息发给系统，最后确认该保函已修改。</p> <p><b>区块链审计-债券</b></p> <p>1. 交易链式要求</p> <p>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。</p> <p>2. 合约流程说明</p> <p>（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；</p> <p>（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；</p> <p>（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。</p>
职业要素	<input type="checkbox"/> 基本专业素养 <input checked="" type="checkbox"/> 专业实践技能 <input checked="" type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力

	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准
具体任务要求	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. 共识节点	1. 搭建联盟链流程 2. 邀请、冻结、共识节点流程 3. 智能合约流程	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. 申请残疾赔偿金	1. 航空意外险业务流程 2. 航空意外险投保信息	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%）



			索赔 4. 支付赔偿金	3. 航空事故信息 4. 航空意外险理赔信息	
	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	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%）

				程	
	子任务2-4（区块链应用-农业供应链）-2	运用区块链技术完成农产品认证、溯源、供应链交易业务	1. 农产品质量安全认证 2. 农产品商品发布 3. 农产品溯源 4. 农产品采购 5. 农产品托运	1. 农产品质量安全认证流程 2. 农产品商品发布流程 3. 农产品溯源流程 4. 农产品采购流程 5. 农产品托运流程	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）
	子任务3-1（区块链审计-票据）	运用区块链技术，完成票据业务链审计	1. 票据业务链结构审计 2. 票据业务智能合约审计 3. 票据业务代码审计	1. 票据业务链结构信息 2. 票据业务智能合约信息 3. 票据业务代码信息	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）
	子任务3-2（区块链审计-保函）	运用区块链技术，完成保函业务链审计	1. 保函业务链结构审计 2. 保函业务智能合约审计 3. 保函业务代码审计	1. 保函业务链结构信息 2. 保函业务智能合约信息 3. 保函业务代码信息	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）
	子任务3-3（区块链审计-债券）	运用区块链技术，完成债券业务链审计	1. 债券业务链结构审计	1. 债券业务链结构信息	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%）

	券)		2. 债券业务智能合约审计 3. 债券业务代码审计	2. 债券业务智能合约信息 3. 债券业务代码信息	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	2
竞赛时间	总时间180分钟，其中实施180分钟。		

任务描述	<p>数字人民币应用浪潮正席卷全国，各大银行逐渐丰富数字人民币场景，持续做好数字人民币的应用与推广，助力市民美好生活。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1月21日制定计划，2023年2月1日发行，计划名称为“2023年初春数字人民币发行计划”，规划年度货币供应量为200000000元，并规定由中国银行、中国建设银行、中国农业银行、招商银行分别缴纳50000000元准备金。该计划在国务院审批通过后，随即中国人民银行为该计划生成数字人民币，根据生成数字人民币的货币量，去发行数字人民币。</p> <p>在中国人民银行为该计划发行数字人民币之后，之前向该计划缴纳准备金的银行可以向中国人民银行兑换数字人民币，中国银行、中国建设银行、中国农业银行、招商银行的兑换金额分别为50000000元。中国银行、中国建设银行、中国农业银行、招商银行都开发了一类级别的个人软钱包，并开发了企业对公软钱包，个人可以申请开户，开户成功后再申请数字人民币钱包。随后，石双双向中国银行以远程认证的方式申请了一类级别的钱包，并设置钱包账户名称为“石双双一类数字人民币钱包”，并先给钱包充值10000元。</p> <p>蓝旗实业有限公司法人林亮发现数字人民币支付方式逐渐融入民众生活，蓝旗实业有限公司向中国银行申请开户，完成开户后，蓝旗实业有限公司再向中国银行申请接入支付合作，中国银行审批申请，双方签署保密协议，双方再进行各自法务进行法审，法审通过后，蓝旗实业有限公司申请开立对公钱包，对公钱包名称为“蓝旗一号对公钱包”，开户银行为中国银行，钱包载体类型为软钱包，经过面签且人脸识别后，完成企业开立对公钱包。蓝旗实业有限公司近期打算优先发展交通出行的车票业务，准备接入交通出行应用场景的子钱包，子钱包名称为“蓝旗交通出行子钱包”，实现了企业数字人民币交易流转途径。</p> <p>蓝旗实业有限公司发布了3种商品，商品名称分别为G12 上海虹桥-北京南、G1170 武汉-郑州东、D3651 广州-厦门北，门票的商品类别为交通出行，一级品类为车票，起拍量为1张，发布量为100张，单价分别为625.5元、278元、335元。石双双准备从林亮经营的蓝旗实业有限公司团购3张G12 上海虹桥-北京南的车票，石双双接入了蓝旗交通出行子钱包，并通过子钱包付款。</p> <p>提示： 石双双个人信息：身份证号：450104199910271069；个人电话：13177898999；银行账号：6013004568005200</p>
------	---

职业要素	<input type="checkbox"/> 基本专业素养 <input checked="" type="checkbox"/> 专业实践技能 <input checked="" type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力				
具体任务要求	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准
	子任务1-1	完成数字人民币生成、发行	1. 制定数字人民币发行计划 2. 审批数字人民币发行计划 3. 缴纳、清点准备金 4. 生成、发行、兑换数字人民币	1. 发行数字人民币流程 2. 数字人民币计划信息	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）
	子任务1-2	运用子钱包技术完成数字人民币钱包开发与支付	1. 开发数字人民币钱包 2. 申请开户 3. 审核开户并审核数字人民币钱包 4. 钱包充值、升级数字人民币钱包 5. 接入支付 6. 申请对公钱包，并添加子钱包 7. 发布商品 8. 添加子钱包、购物并使用子钱包支付	1. 申请数字人民币钱包流程 2. 接入支付流程 3. 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 5. 发布商品信息	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）

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	3
竞赛时间	总时间180分钟，其中实施180分钟。		
任务描述	<p>个体经营早餐店的老板祝峰由于手术导致不能进行体力劳动，为了维持生计祝峰决定购买一辆30000.00元的小货车来帮助自己搬运重物。由于手术花掉了祝峰的所有积蓄，目前没有足够的现金购买小货车。于是车店老板建议祝峰申请个人消费贷款来购买这辆车。2023年4月6日，祝峰以本人身份填制并递交了个人信用报告本人查询申请表后，得到了中国人民银行的审批同意。</p> <p>祝峰在查看了个人信用报告后，开始向商业银行进行个人贷款。祝峰当前的月收入为人民币6000.00元，祝峰由于经济条件限制没有可以担保的条件，所以他准备无担保贷款30000.00元9个月后还款，预计</p>		

分期付款占月收入的比重为55.00%。祝峰处于经营需求申请贷款购买货车，所以勾选了“经营”作为贷款用途。祝峰在2023年4月9日填制了个人贷款申请表并上传了商业银行要求的祝峰个人信用报告及其他个人资料等待商业银行审核。	
年龄（岁）	47
身份证号	511478197510151679
电话	15245338182
婚姻状况	已婚有子女
身体状况	差
文化程度	初等教育
单位性质	个体
职称	初级职称
<p>近期国家推出了养老金个税减免政策，苏群准备2021年2月2日先申请了个人养老金账户，随后商业银行给予审批通过。2023年3月22日申请了2022年整个年度的养老金个税减免，2022年苏群缴费月度为12个月，年收入为150000元，税务局经过检查核实，给予苏群养老金个税减免审批通过。</p> <p>近期中国建设银行发现养老金投资的盈利市场，总经理经过分析后决定发布1种养老基金产品，产品名称为“双保险养老1号”，产品成立日期为2023年1月20日，产品存续时间为12个月，年化收益率为4.16%。苏群了解到双保险养老1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“双保险养老基金投资计划”，投资金额为10000元，投资时间为2023年1月30日。</p>	
姓名	苏群
身份证号码	534245198112041696

	户籍户别	本市（非城镇）户口
	联系地址	云南省昆明市五华区
	户籍地址	云南省昆明市五华区
	联系电话	15339869237
	文化程度	初等教育
	政治面貌	群众
	缴费机构	昆明智利投资有限公司
	缴费起始年月日	2016年1月20日
	缴费基数（元）	3250
	缴费形式	工作单位
	缴费卡银行	中国建设银行
	<p>养老理财产品市场目前有很大的盈利市场，商业银行客户经理李林林在近期准备推出一款银行理财产品，李林林根据银行风控系统，选取月收入大于等于1万且小于等于1.5万且职称为初级职称的用户建立一个名为“祥康养老理财用户”的用户群。为了更精确的锁定用户群体，李林林为“祥康养老理财用户”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，随即李林林为“祥康养老理财用户”用户群制定了营销策略，策略名称为“祥康养老理财产品营销策略”，投资产品类型“理财产品”，投资产品名称“祥康养老金理财产品”，产品具有资金门槛低、收益适中、安全性高、方便快捷的特点，并使用信息推送的促销策略。李林林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、安全性高、方便快捷，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，李林林在2023年4月10日海南省三亚市海棠区实施活动下线，以人员推销的方式力争完成用户群的精准营销，实现银行理财产品推广范围最大化。</p>	
职业要素	<input type="checkbox"/> 基本专业素养 <input checked="" type="checkbox"/> 专业实践技能 <input type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力	



	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准
具体任务要求	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申请。	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	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	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	完成个人养老金开户及理财投资、个人养老金个税减免	1. 个人养老金开户 2. 养老金开户审批 3. 申请养老金个税减免 4. 发布养老金理财产品和基金产品 5. 制定养老金投资方案	1. 个人养老金开户流程 2. 个人养老金个税减免流程 3. 制定养老金投资方案流程 4. 理财产品信息	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	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%）

				程 5. 营销方案实施 流程	
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	<p>张华同学是一名大四的学生，他今年学习了证券投资基金组合和期货交易基础知识，目前在一家证券公司实习，张华实习的主要工作内容是基金代销，面对公司不同客户的投资理财需求，张华同学想到在学校学习的投资组合知识，希望配置一款在尽可能稳定风险的情况下，提高收益的投资组合，于是张</p>		

华在用户数据库中筛选出了可用资产在“大于等于500万元小于1000万元”的用户，并为该用户群命名为“高净值客户群”，接着张华为“高净值客户群”设计了一套金融服务方案，方案投资组合预计收益率将达到31%、预计波动率控制在14%之内；投资组合的基金投资现金管理类占比15%、固定收益类占比25%、权益收益类占比35%、另类及其他25%。张华在构建投资组合中设定预计收益率达到31%以上，波动率保持在14%以下，并且将该投资组合命名为“高收益型投资组合”。为了提高收益率，张华进一步调整了投资组合的个别基金，最终将投资组合的模拟年化收益率调整到35%以上，模拟波动率保持在18%以下。完成投资组合构建后，张华查看了“高收益型投资组合”的业绩报告。

接下来张华选择“智能投研人员”对不同行业进行分析，根据当前的行业热点，张华选择对“小米概念、鸿蒙概念、苹果概念”三个行业进行市场分析并出具投研报告。完成三个行业的分析后，张华仔细查看了针对三个行业出具的投研报告。在完成本职工作后，张华以“程序化交易人员”的操作角色尝试进行量化交易策略设置，张华创建投资策略“参考策略”，并且设定KDJ曲线形态出现卖出信号时卖出，KDJ曲线形态出现买入信号并且5日涨幅大于7%时买入，设置策略最大止损点为5%，策略最大止盈点为15%。在进行选股之前，张华查看了“英科医疗、华大基因”这两家公司的财务分析报告。筛选出了上海证券交易所和深圳证券交易所流通市值大于10亿元的股票，在筛选出的股票中选择了“英科医疗、华大基因、北新建材”共3支股票进行策略构建，并将策略进行回测，回测时间段内的累计收益率达到13.56%以上，最大回撤在2.70%以内。张华在进行参数优化后，模拟应用检验的累计收益率达到17.30%以上，最大回撤不超过3.00%。在将各项数据调试到预期水平后，对该策略进行了跟踪监测。

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“富国灵活配置混合A”基金，并根据协商的代销条件签订了委托代销协议；基金销售机构获得该基金的代销权后根据基金的面向人群制定了名为“富国灵活配置混合A客户服务计划”的个性化服务方案，该方案根据客户的年龄、性别、婚姻状况、教育程度、职业状况、家庭收入、个人收入等信息制作了投资者风险承受能力问卷设计，并为每个问卷得分区间设定了风险等级以及每个风险等级推荐买入的基金类型。

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“高净值客户群营销策略”的营销方案，营销方案通过广告、推介会、座谈会、网络推销等方式推广基金产品的团队稳定性、业绩稳定性、风险把控、费率、流动性等方面信息；根据客户群不同的职业

	类型从不同的投资方式入手制定了业务营销方案；最后基金销售机构根据产品特性和营销策略编写了营销活动文案；营销方案审核完成后，基金销售机构于2023年8月1日在“第三方短视频平台”举办了线上推介会。				
职业要素	<input type="checkbox"/> 基本专业素养 <input checked="" type="checkbox"/> 专业实践技能 <input checked="" type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力				
具体任务要求	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准
	子任务1-1	利用大数据分析、智能化算法等工具，进行投资者分析，提供个性化、自动化的理财服务	1. 精准选择客户 2. 设计金融服务方案 3. 构建投资组合 4. 投资组合调仓 5. 获取投资业绩报告	1. 客户群筛选信息 2. 金融服务方案信息 3. 投资组合构建方案信息 4. 投资组合调仓流程 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、金融风险管理工作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	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	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%）

			4. 历史数据回测 5. 参数优化 6. 模拟应用检验 7. 跟踪监测	5. 程序化交易流程	
	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	<p>保险客户李明宇2023年6月1日在数字健康险平台申请投保了数字健康险，分别选择了保障范围为保额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。</p> <p>2023年8月3日，李明宇连续加班一个月后感觉身体不适，于是去医院就诊申请医疗检查，检查结果显示李明宇身体较弱，医院当天完成检查后马上去内科进行详细诊断，诊断结果显示患有良性肿瘤，医院随即安排2023年8月4日入院治疗，8月10日完成治疗出院，收取治疗费用合计13000元，数字健康险平台识别到李明宇的治疗信息后为李明宇进行无感理赔。（性别：男，年龄：29，联系电话：13789563576，家庭住址：江西省南昌市东湖区，职业：专业技术人员）</p>		

保险公司为了增加市场竞争手段，计划设计一款新的保险项目。保险设计人员参考市面上现有的保险种类，决定将新产品定位为十年期意外险，适用人群10岁至30岁的人群（包含端点），命名为“安心责任险”。“安心责任险”考量到适用人群的需求后，保障计划包含以下项目：“基础保障”中的“身故伤残保险责任、意外伤害医疗保险责任”，“交通意外”中的“飞机意外伤害身故和伤残”。

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“10岁及以上，30岁及以下”的客户，并将客户群命名为“安心责任险客户群”。建立好目标客户后，营销人员准备针对“安心责任险客户群”指定时间2023年5月1日开始，以“推送消息”方式营销。确定好方案后将方案命名为“安心责任险营销方案”并在“达成销售”模块查看了销售数据，确认销售情况。

为加大“安心责任险”的宣传力度，保险公司针对“安心责任险客户群”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“安心责任险项目”营销策略，营销方案通过广告、推介会、座谈会、报刊等方式推广保险产品杠杆高、提供伤残保障、高性价比、核保宽松、一键理赔等特点，根据所选产品特点和促销策略撰写业务营销方案和活动文案，营销方案审核完成后保险公司于2023年5月11日在电视媒体上线了产品的推广广告。

配合“安心责任险”这款保险产品，风险管理人员设计了“安心责任险核保”模型，针对“安心责任险营销方案”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“安心责任险营销方案”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，通过客户服务进行了“安心责任险”保费试算。

保障项目	保险范围	保险金额（元）	保费定价（元）	
基础保障	身故伤残保险 责任	20万	5万	12.59
			10万	20.50
			20万	59.00
	意外伤害医疗 保险责任	3万	1万	2.60
			2万	5.50
			3万	12.00

	交通意外	飞机意外伤害 身故和伤残	200万	100万	569.00
				200万	1100.00
	创建核保模型				
	核保模型名称	安心责任险核保			
	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、血小板减少性紫癜、淋巴瘤及其它血液系统疾病 J. 视力、听力、言语、咀嚼功能障碍及四肢残疾、胸廓、脊柱变形和功能障碍 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 M. 性病、HIV抗体阳性者、艾滋病及其并发症			
	加费承保	B. 任何白内障、青光眼、中耳炎、视网膜疾病及其它眼耳鼻喉口腔疾病 C. 哮喘、慢性支气管炎、肺气肿、胸膜疾病、肺结核、支气管扩张及其它呼吸系统疾病 D. 高血压、冠心病、风湿性心脏病、先天性心脏病及其它心血管疾病 E. 食道疾病、胃炎、消化性溃疡、肝炎或病毒携带、肝硬化、胆囊炎、胰腺炎、肠炎及其它消化系统疾病 F. 肾小球肾炎、肾盂肾炎、肾病综合症、肾功能不全、尿路结石及其它生殖泌尿系统疾病			
	人工核保	A. 脑出血、脑梗塞、脑动脉硬化、癫痫病、精神病及其它神经精神系统疾病 K. 颈椎病、腰椎间盘突出症、骨与关节结核、骨关节病 L. 恶性肿瘤、良性肿瘤、结节、肿块、包块等占位性病变及不典型增生、新生物等 N. 任何身体异常、残疾、畸形、缺损、假体、受伤或上面未提到的其他任何疾病			
	延期承保				
	拒保				



职业要素	<input type="checkbox"/> 基本专业素养 <input checked="" type="checkbox"/> 专业实践技能 <input checked="" type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力				
具体任务要求	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准
	子任务1-1	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%）
	子任务1-2	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1-3	运用金融产品推广与 营销技术完成保险产 品营销业务	1. 用户画像分析 2. 营销策略制定 3. 活动上线实施	1. 用户画像分析 流程 2. 营销策略制定 流程 3. 业务营销方案 及活动文案撰写 4. 活动上线实施 流程	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）
	子任务1-4	运用保险业务综合处 理，完成风险管理	1. 自动核保 2. 反欺诈识别 3. 自动化理赔	1. 自动核保流程 2. 反欺诈识别流 程 3. 自动化理赔流 程	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）

赛项技术规范	涉及专业教学要求	1. 量身定制保险理财规划、保险产品推广及销售等工作的能力； 2. 风险识别与评估、风险查勘、损失分析与核定、理赔调查等核保理赔能力； 3. 数字营销方案撰写、活动策划及实施的能力；
	遵循国家标准和行业标准	1. JR/T 0226—2021 保险行业信息共享平台数据交换规范 2. JR/T 0224—2021 保险行业网络建设基本规范 3. JR/T 0165—2018 保险业车联网基础数据元目录 4. JR/T 0074—2012 保险业IT服务管理基本规范
赛项赛场准备	场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。	
注意事项		

## 金融科技业务创新

表5 技能模块7任务分解

模块序号	模块7	对应赛项编号	GZ044
模块名称	金融科技业务创新	子任务数量	2
竞赛时间	总时间180分钟，其中实施180分钟。		
任务描述	<p>某供应链核心企业为了进一步的扩大经营范围，在资金使用方面能够加大企业资金的利用率，于是该核心企业在一次商品采购中对上游贸易商北京瑞亚有限公司采用了先款后货的方式进行贸易，并使用本公司承兑的商业承兑汇票的信用结算方式来支付货款，此次采购货款金额为420万元，2023年5月11日，核心企业向有关部门发送以北京瑞亚有限公司为收票人的出票申请，票据期限为五个月，核心企业相关部门审核后，同意了该商业承兑汇票的承兑；在核心企业同意承兑后，北京瑞亚有限公司收到该票据并</p>		

	<p>同意了收票。</p> <p>北京瑞亚有限公司在这样的结算方式下面临较为严重的资金占压，为了企业的进一步发展和现金流的需要，北京瑞亚有限公司决定转让该商业承兑汇票债权以获得330万元融资，2023年5月19日，北京瑞亚有限公司向保理公司申请了“北京供应链保理融资”。核心企业收到通知后为此次保理融资同意了授信；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。</p> <p>接着北京瑞亚有限公司向保理公司背书转让了用以获得融资的票据，保理公司在收到背书转让后给北京瑞亚有限公司划转了融资金额。票据到期后保理公司向付款人核心企业发送了到期付款提示，核心企业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。</p>				
职业要素	<input type="checkbox"/> 基本专业素养 <input checked="" type="checkbox"/> 专业实践技能 <input checked="" type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力				
具体任务要求	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准
	子任务1-1	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	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%）

				6. 商票付款流程	
赛项技术规范	涉及专业教学要求	1. 适应金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息技术能力等基本数字化技能； 2. 适应现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用的能力；			
	遵循国家标准和行业标准	1. JR/T 0200-2020 金融科技创新风险监控规范 2. JR/T 0198-2020 金融科技创新应用测试规范			
赛项赛场准备	场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。				
注意事项					

## 数字金融业务监管

表5 技能模块8任务分解

模块序号	模块8	对应赛项编号	GZ044
模块名称	数字金融业务监管	子任务数量	3
竞赛时间	总时间180分钟，其中实施180分钟。		
任务描述	<p>中国工商银行股份有限公司为了降低银行业务中的风险，工商银行研制了一套基于物联网的物品溯源认证管理与供应链金融，该方案运用物联网+区块链技术提供物品溯源认证服务，将传统的支付、融资等银行金融服务与企业上下游、商品产销全链条结合起来，将供应链金融服务融合到商品产销场景中，方便企业及个人客户自主选用，提供随时、随身、有温度的金融服务，打造产业生态圈。在推向市场之前，为了全方位防范系统性金融风险的发生，工商银行先识别了自身的各方面风险，接着向金融行为监</p>		

<p>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。</p> <p>工商银行财务数据：</p> <table> <tr> <td>资产总额（万元）</td><td>804288400.00</td><td>流动资产（万元）</td><td>800000000.00</td></tr> <tr> <td>净利润（万元）</td><td>5564100.00</td><td>流动负债（万元）</td><td>740000000.00</td></tr> <tr> <td>资本充足率（%）</td><td>10.88</td><td>净资本余额（万元）</td><td>64262600.00</td></tr> <tr> <td>核心资本充足率（%）</td><td>8.85</td><td>最大单一客户的贷款余额（万元）</td><td>790747.32</td></tr> <tr> <td>贷款（万元）</td><td>486000000.00</td><td>最大十个贷款人贷款余额（万元）</td><td>6522653.9</td></tr> <tr> <td>存款（万元）</td><td>474996900.00</td><td></td><td></td></tr> </table> <p>金融监督管理局在收到工商银行的测试申请后审核了其各方面标准，最终同意工商银行进行沙盒测试，并公示该测试项目；在公示期间公众向工商银行提出了关于“物联网感知设备不齐全”的意见，工商银行对该意见作出了解答；在公示期结束前，工商银行出具了全部的公众意见处理报告并上交自律组织，自律组织通过意见处理结果给出评估意见，评估通过后工商银行登记了项目并发布了自声明；在测试过程中公众投诉“溯源认证结果认可度较低”，工商银行收到投诉后立马处理了这个问题，并对产品做出整改，消除了该项风险。2023年7月14日，自律组织下达给工商银行应用反馈任务，工商银行上报了2023年7月15日至9月15日两个月内的应用情况，在任务期间用户规模为520万，交易量：1200万次，资金量：80000.00万元；自律组织收到任务反馈后评估了工商银行当前的项目风险，认为当前该项目风险较小，并对该项目做出了测试评价，最终通过了测试，金融监督管理局审核测试评价后也通过了测试；工商银行申请退出测试，自律组织受理后完成了项目测试。</p> <p>为了明确银行当前的风险状况，工商银行计划委托第三方审计机构在2023年9月24日以非现场审计的方式对公司完成一次其它专项审计，以了解公司当前的风险状况以及财务状况，来判断公司当前的情况是否适合发展新的业务。第三方审计机构和工商银行商定审计费用为293万元，并接受了审计委托。</p>				资产总额（万元）	804288400.00	流动资产（万元）	800000000.00	净利润（万元）	5564100.00	流动负债（万元）	740000000.00	资本充足率（%）	10.88	净资本余额（万元）	64262600.00	核心资本充足率（%）	8.85	最大单一客户的贷款余额（万元）	790747.32	贷款（万元）	486000000.00	最大十个贷款人贷款余额（万元）	6522653.9	存款（万元）	474996900.00		
资产总额（万元）	804288400.00	流动资产（万元）	800000000.00																								
净利润（万元）	5564100.00	流动负债（万元）	740000000.00																								
资本充足率（%）	10.88	净资本余额（万元）	64262600.00																								
核心资本充足率（%）	8.85	最大单一客户的贷款余额（万元）	790747.32																								
贷款（万元）	486000000.00	最大十个贷款人贷款余额（万元）	6522653.9																								
存款（万元）	474996900.00																										

职业要素	<input type="checkbox"/> 基本专业素养 <input checked="" type="checkbox"/> 专业实践技能 <input checked="" type="checkbox"/> 协调协作能力 <input type="checkbox"/> 持续发展能力				
具体任务要求	子任务序号	任务要求	操作过程	考核点	评价标准
	子任务1-1	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	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%）

			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		
	子任务1-3	运用金融风险控制、企业风险分析技术完成非现场审计业务	1. 委托第三方审计机构非现场审计 2. 第三方审计机构接受委托 3. 非现场审计	1. 审计委托信息 2. 非现场审计流程	1. 安全操作规范（0%） 2. 专业操作工艺（10%） 3. 任务与功能验证（90%）
赛项技术规范	涉及专业教学要求	1. 根据相关法律法规和行业规范开展金融服务和业务风险审查的能力； 2. 金融数据处理技能和信息技术应用的能力； 3. 运用创新意识、互联网思维研究并解决问题的能力；			
	遵循国家标准和行业标准	1. JR/T 0201-2020 金融科技发展指标 2. JR/T 0200-2020 金融科技创新风险监控规范 3. JR/T 0199-2020 金融科技创新安全通用规范 4. JR/T 0198-2020 金融科技创新应用测试规范			
赛项赛场准备	场地、材料、设备、检测工具、安全防护要求等。				
注意事项					

