**河北省职业院校技能大赛赛项规程**

赛项名称： 智慧金融

英文名称 ： Smart Finance

赛项组别： 高等职业教育

一、赛项信息

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **赛项类别** | | | |
| √每年赛 □ 隔年赛 ( □ 单数年/□ 双数年） | | | |
| **赛项组别** | | | |
| □中等职业教育 √高等职业教育 | | | |
| √学生赛 ( □个人/ √ 团体） □教师赛（试点） □师生同赛（试点） | | | |
| **涉及专业大类、专业类、专业及核心课程** | | | |
| 专业大类 | 专业类 | 专业名称 | 核心课程  （对应每个专业， 明确涉及的专业核心课程） |
| 财经商贸大类 | 5302 金融类 | 530201 金融服务与管理 | 银行会计实务 |
| 商业银行综合柜台业务 |
| 银行信贷实务 |
| 金融服务营销 |
| 个人理财 |
| 证券投资实务 |
| 金融大数据处理 |
| 金融风险与合规 |
| 530202 金融科技应用 | 金融数据统计 |
| 大数据金融 |
| 区块链金融 |
| 金融科技营销 |
| 金融科技用户运营 |
| 金融科技产品设计 |
| 金融科技合规实务 |
| 530203 保险实务 | 人身保险实务 |
| 财产保险实务 |
| 保险营销技巧 |
| 社会保险 |
| 保险客户服务 |
| 保险中介实务 |
| 保险科技应用 |
| 530204 信用管理 | 企业信用管理 |
| 消费者信用管理 |
| 大数据财务分析 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | 信用分析 |
| 金融风险管理 |
| 银行授信业务 |
| 人工智能征信应用 |
| 大数据信用评级 |
| 530205 财富管理 | 银行产品 |
| 保险实务 |
| 投资实务 |
| 证券投资基金 |
| 金融营销 |
| 金融风险管理 |
| 个人理财规划 |
| 公司金融 |
| 530206 证券实务 | 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 |
| 530207 国际金融 | 商业银行综合柜台业务 |
| 个人理财业务 |
| 外汇交易实务（双语） |
| 国际结算业务（双语） |
| 国际金融函电 |
| 大数据金融分析 |
| 国际投融资实务 |
| 金融英语服务口语 |
| 530208 农村金融 | 银行会计实务 |
| 个人理财 |
| 商业银行综合柜台业务 |
| 小额信贷实务 |
| 农业保险实务 |
| 金融服务营销 |
| 农村金融风险与合规 |
| 金融大数据处理 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **对接产业行业、对应岗位（群）及核心能力** | | |
| 产业行业 | 岗位（群） | 核心能力  （对应每个岗位（群） ， 明确核心能力要求） |
| 现代服务业 | 面向货币金融服务及其他金融业的银行服务、证券服务、其他金融服务等岗位（群） | 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.具有规范进行金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等业务操作的能力 |
| 4.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 |
| 5.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 |
| 6.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 |
| 7.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 |
| 8.具有绿色生产、环境保护、安全防护、质量管理等相关知识与技能 |
| 面向传统金融机构和新兴金融科技企业的产品类、运营类、营销类等职业 | 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.具有数字营销方案撰写、活动策划及实施的能力 |
| 3.具有商业需求分析、产品原型设计的能力 |
| 4.具有金融大数据采集与清洗、分析的能力 |
| 5.具有区块链搭链、智能合约编写的能力 |
| 6.具有借助工具实施金融科技风险控制的能力 |
| 7.具备较好的语言表达、沟通协调和团队合作能力 |
| 面向保险核保专业人员、保险理赔专业人员、保险代理人、保险保全员等职业，保险营销、保险客户服务、保险理赔、保险承保、职业培训、保险中介业务、理财咨询等岗位（群） | 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 |
| 3.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 |
| 4.具有客户咨询接待、客户投诉及异议处理、简单保险纠纷案件的协调处理等客户服务能力 |
| 5.具有会务策划与组织、职业培训、业务督导等团队建设与管理能力 |
| 6.具有保险代理、保险经纪与保险公估等中介业务操作与处理的能力 |
| 7.具有保险数据统计分析、保险信息处理、科技赋能业务领域操作处理等能力 |
| 8.具有绿色生产、环保安全等意识和践行职业道德准则与行为规范的能力 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 面向企业信用风险控制、应收账款管理、银行信贷审核与贷后管理、征信数据分析、金融机构客户服务与产品营销等岗位（群） | 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、征信数据分析和企事业单位应收账款管理业务操作的能力 |
| 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.具有信用信息处理、资信调查、信用评级和信用风险管理的实践能力 |
| 5.具备金融服务和信用产品营销的基本专业技能，具有综合金融服务与产品营销的基层岗位实践能力 |
| 6.具有利用人工智能等新技术手段进行信用风险识别、信用调查、信用风险评估、信用产品营销服务的专业能力 |
| 7.具有适应信用管理领域数字化发展需求的大数据征信应用、大数据财务分析等核心数字技能和征信数据分析等技术能力 |
| 面向银行专业人  员、保险专业人员、证券专业人员及金融服务人员等职  业，理财经理岗、投资顾问岗、金融营销岗、交易操作岗、售后服务岗等岗位（群） | 1.具有认知、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.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.具有运用适应金融产业数字化发展需求的人工智能、大数据等信息技术基础知识和基本专业技能 |
| 4.具有进行客户关系维护和管理，提供持续跟踪服务的能力 |
| 5.具有识别、分析和管理金融机构和客户风险的能力 |
| 6.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 |
| 7.具有良好的语言和文字表达能力、沟通合作能力，具有一定的国际视野和跨文化交流能力 |
| 面向证券专业人  员、证券服务人员和期货服务人员等职业，金融营销、柜员、客户服务、投资顾问、理财顾问、结算等岗位  （群） | 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.具有使用金融服务礼仪、沟通表达、团队协作的能力 |
| 7.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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 8.具有运用创新意识、互联网思维研究并解决问题的能力 |
| 面向企业国际结算专员、投融资专员、理财经理等职业，企业国际结算和外汇管理、国际贸易收支管理、国际投融资管理、国际金融柜面服务、国际金融理财服务、金融产品营销等岗位（群） | 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.具有运用业务现场的智能化设备、工具和银行柜面、外汇交易、国际结算、新媒体营销、智能投顾等业务操作平台办理业务的能力 |
| 3.具有国际金融业务中基本的英语读、写、译及应用金融服务英语进行基本沟通交流的能力 |
| 4.具有根据国际金融市场现状和发展趋势进行基本的国际投融资业务操作的能力 |
| 5.具有分析和解读企业财务信息，评估项目投融资风险，进行项目投融资业务运作的基本能力 |
| 6.具有独立开拓和维护客户，独立开展金融产品营销，独立进行理财规划和客户服务的能力 |
| 7.具有运用大数据、区块链、人工智能等金融科技技术检索、搜集、识别、判断和处理信息及数据，开展国际金融业务的能力 |
| 8.具有良好的语言文字表达、沟通协调和团队协作能力 |
| 面向县域金融业的银行服务、保险服务等职业，综合柜员、客户经理、理财经理、风险经理等岗位（群） | 1.具有点钞、假币鉴别、传票数字录入、形码字符录入等基本金融职业技能 |
| 2.具有银行柜面服务、支农支小贷款、农业保险等金融业务操作处理的能力 |
| 3.具有个人理财咨询服务和理财方案设计的能力 |
| 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 |
| 6.具有金融数据处理技能和信息技术应用的能力 |
| 7.具有较好的语言表达、沟通协调和团队合作的能力 |

二、竞赛目标

“智慧金融 ”赛项，是为了贯彻落实国务院印发的《国家职业教育改革实施方案》 国发(2019)4 号，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导。竞赛内容包括金融职业素养、金融综合技能、数字金融业务。以竞赛推进金融专业群将岗位素质技能融入课程，引领金融专业群课程数字化改革，对接金融企业业务改革与创新需求，巩固和深化学生业务操作方法，提高金融专业群学生金融业务综合技能，全面提升高职金融职业人才实践操作能力，增强学生就业核心竞争力。以赛促教，以赛促学，以赛促改，对接“金融产品数字化营销 ”“金融智能投顾 ”“金融大数据处理”“人身保险理赔”“家庭理财规划”等职业技能等级证书，推进金融专业群“ 岗课赛证 ”综合育人，展示金融专业群高职教育改革成果及师生良好精神面貌，引领金融职业教育高质量发展，为普惠金融、绿色金融、数字金融、碳金融、科创金融等金融创新提供智力支持。

三、竞赛内容

**（一）赛项竞赛内容说明**

“智慧金融”赛项由传统赛项技能比拼（占总分80%）和赛项要点相关展示（占总分20%）两部分构成。

**1.传统赛项技能比拼**

本部分全面考核选手在智慧金融背景下的职业素养、业务技能与科技应用能力，总分2400分，具体由以下三个模块组成：

**（1）“金融职业素养”模块**

考核选手对大数据、人工智能、区块链等信息技术的应用能力，以及金融专业知识和基本操作技能的掌握程度。金融职业素养包括“业务素养”和“货币防伪与鉴别”。 “业务素养” 内容主要包括金融业务基础知识、金融业务法律基础、金融从业人员职业行为准则、金融科技基础知识等，涵盖业务操作相关的基础知识。“货币防伪与鉴别”聚焦货币防伪与鉴别技能。

“业务素养”赛项比赛时长30分钟，包括单项选择题、多项选择题和判断题，共100分，4名选手独立完成，团队总分400分。本竞赛单元金融理论知识、银行业务知识、金融科技知识占80%，金融业务法律基础占10%，金融从业人员职业行为占10%。

“货币防伪与鉴别 ”竞赛单元比赛时长为10分钟，个人满分50分，由4名选手独立完成，团队总分200分。

**（2）“金融综合技能”模块**

本模块主要考核选手在数字货币、普惠金融、绿色金融等智慧金融背景下银行、证券、保险等金融业务处理技能，本竞赛单元分岗位操作，包括大堂经理岗、综合柜台岗、客户经理岗和理财经理岗。

①大堂经理岗：包含银行厅堂客户接待与引导服务，证券公司投资咨询、客户接待与业务引导，保险公司客户咨询接待与业务引导。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，包括客户引导与分流、客户问询处理、单据填写、假币鉴别，残/污损币的兑换、异议及投诉处理、签名与盖章、营销转介等。以银行厅堂自助设备区为背景，考查选手对智能金融机具相关知识的掌握程度，以及对智能柜员机、便携式智能柜员机和手机银行等机具的具体操作运用能力。

②综合柜员岗：考核选手对银行、证券、保险等金融机构相关岗位业务处理流程及规范的掌握情况，包括商业银行个人业务、公司业务、支付结算业务等。

③客户经理岗：考核选手对公司信贷及个人贷款业务处理能力，包括信贷客户信息导入、信贷客户分析、客户授信、业务受理以及证券公司、保险公司业务拓展等相关业务。

④理财经理岗：考核选手对理财经理岗位业务处理能力，包括家庭理财规划，涵盖财务分析、教育规划、理财需求分析等，证券投资规划、保险投资规划等理财规划方案设计。完成理财客户信息管理、客户财务状况分析与研判、综合理财规划方案设计。

“金融综合技能”赛项比赛时长120分钟，每个岗位200分，团队总分800分。团队4位选手分工协作完成。

**（3）“数字金融业务”模块**

本模块竞赛内容根据不同金融科技应用场景的工作岗位设计竞赛任务。针对每个竞赛单元参赛选手需要分别担任不同角色，以团队成员分工协作方式共同完成，主要考核参赛选手对数字金融业务场景的专业技能掌握情况。

①大数据金融业务：考查选手大数据应用能力，包括物联网端数据采集、大数据云服务维护、云存储等操作；基于网络数据进行金融大数据采集 （数据采集点设计）数据导入、数据标注、数据存储、数据可视化、数据挖掘、模型调参、预测分析等操作；考查人工智能机器学习算法应用。

②区块链金融业务：掌握选手区块链应用能力，包括链搭建（联盟链）、智能合约编写等。

③支付业务数字化：考查选手数字人民币业务操作能力。包括数字人民币生成、数字人民币发行、数字人民币钱包开发、数字人民币支付等相关业务操作；第三方支付应用；考查跨境支付业务，包括区块链跨境汇款业务、数字人民币跨境支付和多边央行数字货币桥“货币桥 ”业务等。

④银行业务数字化：考查选手信贷业务操作能力。包括企业及个人的信用管理、小微金融（网络小额贷款）及个人消费贷；考查智能风控操作，包括贷前管理（信贷审批）、贷中管理、贷后管理、客服服务、风险预警等；考查大财富管理操作，包括银行账户开户（二类）、个人养老金、理财产品投资、个税减免等操作；考查银行行业精细化用户运营，包括针对银行产品开展用户画像分析、营销策略制定、营销方案撰写、活动文案写作及活动上线实施等。

⑤证券业务数字化：考查选手在操作证券业务数字化方面的综合能力。包括智能投顾和智能投研业务，智能投顾包括精准选择客户、设计金融服务方案、构建投资组合、投资组合调仓、定期出具投资业绩报告等，智能投研包括整合市场信息、分析市场投资情绪、输出投研报告等；量化金融（程序化交易）业务，包括制定交易策略、财务分析、条件选股、历史数据回测、参数优化、模拟应用检验、跟踪监测等；考查互联网基金销售业务；考查证券行业精细化用户运营，包括针对证券产品开展用户画像分析、营销策略制定、营销方案撰写、活动文案写作及活动上线实施等。

⑥保险业业务数字化：考查选手关于保险业业务数字化转型方面的综合业务能力。包括车险精准定价，如 UBI 车险等；智能理赔，包括航空延误险、意外险等；数字医疗与数字健康保险；保险行业精细化用户运营，包括针对互联网保险产品开展用户画像分析、营销策略制订、业务营销方案撰写、活动文案写作及活动上线实施等。

⑦金融科技业务创新：考查选手在金融科技业务创新方面的应用能力及数字供应链金融应用能力，包括采用数字技术改造供应链金融、金融科技赋能新金融业务、信用结算数字化、保理业务数字化等。

⑧数字金融业务监管：考查选手对数字金融风险特征识别能力及运用技术手段进行风险防范能力，包含监管沙盒、非现场审计、平台企业监管等相关业务应用能力。

“数字金融业务”模块比赛时长120分钟。“数字金融业务”赛项总分 1000 分，其中大数据金融业务100分、区块链金融业务150分、支付业务数字化150分、银行业务数字化150分、证券业务数字化200分、保险业业务数字化150分、金融科技业务创新50分、数字金融业务监管50分。团队4位选手合作完成。

**2.赛项要点相关展示**

各参赛队结合传统赛项技能比拼内容进行PPT汇报展示，建议汇报内容包括但不限于任务解读、案例分析（或问题诊断）、实施过程（或解决方案）、总结反思等。

PPT制作时长为60分钟，汇报时长为10分钟，小组汇报的主题和具体形式自行设计，不带道具。评分采用现场评审方式，统计得出最终得分。

**（二）赛项模块、比赛时长及分值占比**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **模块** | | | **主要内容** | **比赛时长** | **分值** |
| 传统技能 | 模块一 | 金融职业素养 | 业务素养知识（每人 100 分） | 40分钟 | 600分 |
| 货币防伪与鉴别（每人 50 分） |
| 模块二 | 金融综合技能 | 大堂经理岗（每个岗位 200 分） | 120 分钟 | 800 分 |
| 综合柜员岗（每个岗位 200 分） |
| 客户经理岗（每个岗位 200 分） |
| 理财经理岗（每个岗位 200 分） |
| 模块三 | 数字金融业务 | 大数据金融业务 100 分 | 120 分钟 | 1000分 |
| 区块链金融业务 150 分 |
| 支付业务数字化 150 分 |
| 银行业务数字化 150 分 |
| 证券业务数字化 200 分 |
| 保险业业务数字化 150 分 |
| 金融科技业务创新 50 分 |
| 数字金融业务监管 50 分 |
| 赛项要点相关展示 | | | 展示PPT制作 | 60分钟 | 评委现场评分 |
| PPT汇报展示 | 10分钟 |

四、竞赛方式

本赛项为线下团体赛，每队4名选手，需为同校在籍学生，性别和年级不限，每队不超过2名指导教师。

“金融职业素养 ”模块由每支参赛队4名选手独立完成。“金融综合技能”模块由每支参赛队4名选手分别担任大堂经理、综合柜员、客户经理、理财经理岗位完成竞赛任务。“数字金融业务 ”模块由每支参赛队4名参赛选手团队协作方式完成。

赛项要点相关展示以PPT汇报展示，各参赛队汇报的具体形式自行设计，不带道具，单人汇报或集体汇报均可。

五、竞赛流程

参照参赛手册

六、竞赛规则

**（一）报名要求**

参赛选手须为同一院校全日制在籍高职学生（含高等职业学校本科全日制在籍学生，以报名时的学籍信息为准。五年制高职四、五年级在籍学生）。凡获得过世界职业院校技能大赛金奖或全国职业院校技能大赛一等奖的学生，不能参加同一赛项同一组别的省赛。

参赛选手和指导教师报名获得确认后不得随意更换。如比赛前参赛选手和指导教师因故无法参赛，须由参赛院校于开赛 10 个工作日之前出具书面说明，经大赛执委会办公室核实后予以更换。如备赛过程中参赛选手和指导教师因故无法参赛，视为弃赛。竞赛开始后，参赛队不得更换参赛队员。

**（二）赛前准备**

赛前说明会：报名结束后组织召开，各参赛队领队和指导教师参加，会议讲解竞赛总体安排、注意事项并进行答疑。

竞赛开幕式（领队会）：1月10日下午召开，由各参赛队伍的领队、指导教师、参赛选手参加，具体时间、地点以赛前下发的参赛手册安排为准。

抽签仪式：开幕式结束后进行比赛加密抽签，各参赛队领队参加。

熟悉场地：赛前开放赛场，各参赛队参赛选手熟悉场地，与抽签仪式同步进行。

**（三）比赛期间**

竞赛期间的每个环节，参赛选手须听从工作人员安排，不得自行离开规定的场地。

七、技术规范

赛项竞赛内容符合国内金融机构业务技术规范，竞赛第一模块和第三模块采用中联公司 “智慧金融技能竞赛平台 V1.0 ”，竞赛第二模块采用典阅公司 “典阅智慧金融综合技能竞赛平台V2.0 ”，技术平台符合相关行业技术标准、业务流程、业务规范设计。

**（一）B/S 架构**

采用B/S 结构，能支持远程应用，可通过局域网或互联网连接登录使用。

**（二）三层结构**

竞赛平台设计包括数据库层、应用服务器层、操作层。系统扩展能力强，可以满足上百个小组或数千人同时竞赛。

**（三）数据库**

中联公司 “智慧金融技能竞赛平台 V1.0 ”后台采用阿里云MySQL 集群数据库，是高效的数据分布和负载均衡数据库系统，可以随着使用情况动态调整并发处理能力和数据吞吐量，保证系统没有任何使用瓶颈。集群数据库提供了额外的安全层，降低本地化单节点备份的风险，大大提升数据的韧性、安全性和服务的持续性。

典阅公司 “典阅智慧金融综合技能竞赛平台 V2.0 ”后台采用SQL Server 主从数据同步，读写分离策略，具有更高的并发数量和数据吞吐量，数据主从双备，数据具有更高的安全性。

**（四）软件知识产权**

竞赛平台具有独立知识产权，均拥有计算机软件著作权证书。

八、技术环境

本赛项竞赛采用的 “智慧金融竞赛平台 ”满足 “金融职业素养 ” “金融综合技能 ”“数字金融业务 ”三个竞赛模块比赛需求。其中， “金融职业素养”系统包含业务素养知识、货币防伪与鉴别2个竞赛内容，“金融综合技能”系统包括大堂经理岗、综合柜员岗、客户经理岗、理财经理岗 4 个岗位竞赛任务， “数字金融业务 ”系统包括大数据金融业务、区块链金融业务、支付业务数字化、银行业务数字化、证券业务数字化、保险业业务数字化、金融科技业务创新、数字金融业务监管 8 个竞赛单元。

**（一）服务器、计算机、数据库及网络设备等要求**

1.服务器数量：根据现场实际情况确定。

2.客户端安装Win10 及 Google 浏览器。

3.数据库：根据现场实际情况确定，数据实时备份。

4.网络系统：

依据校园网络而定，可参考以下内容：

（1）采用星形网络拓扑结构，安装2台千兆核心路由器（双机模式）和2台核心交换机和8台接入交换机（48口）；

（2）采用地板，网线与电源线隐蔽铺设；

（3）采用独立网络环境，不连接ITERNET，禁止外部电脑接入

5.视频采集与发布：赛场配置无盲点录像设备，实时录制和显示赛场内竞赛情况。

**（二）其他设备**

1.技术服务设备：赛场配置服务器及网络设备，为赛项提供网络平台技术支持。

2.LED 大屏幕显示屏：观摩区设置 LED 大屏 1 块，实时滚动显示传统技能部分竞赛成绩。

3.显示屏：为展示和体验区配置显示屏。

4.竞赛所需个人计算机数量为 100 台左右，可利用承办院校现有计算机设备或重新采购，相关配置要求应符合竞赛平台使用要求。

5.承办校为每参赛队提供U盘1个。

6.传统赛项技能比拼环节若需使用德州仪器计算器，请各参赛队务必自备，并提前确认设备正常。

九、赛项安全

赛事安全是技能竞赛一切工作顺利开展的先决条件，是赛事筹备和运行工作必须考虑的核心问题。赛项执委会采取切实有效措施保证大赛期间参赛选手、指导教师、裁判员、工作人员及观众的人身安全。

**（一）组织管理**

1.成立由赛项执委会主任担任组长的安全管理专班，负责赛项安全管理。

2.疫情防控专班建立与卫生、疾病防疫等部门的协调机制，制定应急预案、处置突发事件，保证赛区及其赛项的疫情防控安全工作。

3.安全管理专班建立与行政、交通、公安、司法、消防、食品卫生、质量监督等部门的协调机制，制定应急预案、处置突发事件，保证赛区及其赛项的安全。

4.安全管理专班指定工作人员对赛场供电线路、消防设施、比赛设备，在赛前一周，进行安全检查，提出整改要求。赛前一天，对赛场进行安全验收，各项指标合格，在验收书签字确认并交付使用。签字验收的工作人员，对赛场的供电线路、消防设施、比赛设备的安全负责。

5.赛场设置突发事件撤离的安全通道，并保证比赛期间通道的畅通。

6.协调食品卫生部门，对赛项选手驻地的餐饮卫生进行检查，保证选手的饮食安全。

**（二）比赛环境**

1.执委会须在赛前组织专人对比赛现场、住宿场所和交通保障进行考察，并对安全工作提出明确要求。赛场的布置，赛场内的器材、设备，应符合国家有关安全规定。如有必要，也可进行赛场仿真模拟测试，以发现可能出现的问题。承办单位赛前须按照执委会要求排除安全隐患。

2.赛场周围要设立警戒线，要求所有参赛人员必须凭执委会印发的有效证件进入场地，防止无关人员进入发生意外事件。比赛现场内应参照相关职业岗位的要求为选手提供必要的劳动保护。在具有危险性的操作环节，裁判员要严防选手出现错误操作。

3.承办单位应提供保证应急预案实施的条件。对于比赛内容涉及高空作业、可能有坠物、大用电量、易发生火灾等情况的赛项，必须明确制度和预案，并配备急救人员与设施。

4.严格控制与参赛无关的易燃易爆以及各类危险品进入比赛场地，不许随便携带书包进入赛场。

5.配备先进的仪器，防止有人利用电磁波干扰比赛秩序。大赛现场需对赛场进行网络安全控制，以免场内外信息交互，充分体现大赛的严肃、公平和公正性。

6.执委会须会同承办单位制定开放赛场和体验区的人员疏导方案。赛场环境中存在人员密集、车流人流交错的区域，除了设置齐全的指示标志外，须增加引导人员，并开辟备用通道。

7.大赛期间，承办单位须在赛场管理的关键岗位，增加力量，建立安全管理日志。

**（ 三）生活条件**

1.比赛期间，原则上由执委会统一安排参赛选手和指导教师食宿。承办单位须尊重少数民族的信仰及文化，根据国家相关的民族政策，安排好少数民族选手和教师的饮食起居。

2.比赛期间安排的住宿地应具有宾馆/住宿经营许可资质。大赛期间的住宿、卫生、饮食安全等由执委会和提供宿舍的学校共同负责。

3.大赛期间有组织地参观和观摩活动的交通安全由执委会负责。执委会和承办单位须保证比赛期间选手、指导教师和裁判员、工作人员的交通安全。

4.各赛项的安全管理，除了可以采取必要的安全隔离措施外，应严格遵守国家相关法律法规，保护个人隐私和人身自由。

**（四）组队责任**

1.各学校组织代表队时，须安排为参赛选手购买大赛期间的人身意外伤害保险。

2.各学校代表队组成后，须制定相关管理制度，并对所有选手、指导教师进行安全教育。

3.各参赛队伍须加强对参与比赛人员的安全管理，实现与赛场安全管理的对接。

**（五）应急处理**

比赛期间发生意外事故，发现者应第一时间报告执委会，同时采取措施避免事态扩大。执委会应立即启动预案予以解决并报告组委会。赛项出现重大安全问题可以停赛，是否停赛由执委会决定。事后，执委会应向组委会报告详细情况。

**（ 六）处罚措施**

1.因参赛队伍原因造成重大安全事故的，取消其获奖资格。

2.参赛队伍有发生重大安全事故隐患，经赛场工作人员提示、警告无效的，可取消其继续比赛的资格。

3.赛事工作人员违规的，按照相应的制度追究责任。情节恶劣并造成重大安全事故的，由司法机关追究相应法律责任。

十、成绩评定

**（一）评分原则**

应遵循“公开、公平、公正”的竞赛原则，科学、客观、严谨地进行赛项评分。

**（二）评分方法**

1. “金融职业素养 ”竞赛成绩评定由中联 “智慧金融竞赛平台”自动评分；

2. “金融综合技能 ”竞赛成绩评定由典阅 “智慧金融竞赛平台”评分；

3.“数字金融业务”竞赛成绩评定中联“智慧金融竞赛平台” 自动评分；

4.“赛项要点相关展示”评分采用现场评审方式，计分方式为总分制。

5.团体总成绩的计算方式为：

将第 1、2、3 项竞赛得分之和乘以80%，加上第4项竞赛得分乘以 20%，两者相加即为最终成绩。

公式表示为：团体总成绩=（第1项得分+第2项得分+第3项得分) ×80%+第4项得分×20%

**（三）评分细节**

**1.“金融职业素养** **”模块（共600分。每人150分。）**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **评分细则** | **分值** | **评分方法** |
| 业务素养 | 经济金融理论基础知识、银行业务知识、金融科技理论知识80% | 400分  （每人100分） | 系统评分 |
| 金融业务法律基础10% |
| 金融从业人员职业行为10% |
| 货币防伪与鉴别 | 本项目分单选题（15分）、多选题（15分）、判断题（10分）、实务题（10分）四种题型，根据难度系数不同由系统自动设置采分点和对应的分值 | 200分  （每人50分） | 系统评分 |

**2. “金融综合技能 ”模块（共800分。每个岗位200分。）**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **竞赛任务** | **评分细节** | **单项分值** | **总分** | **评分方法** |
| 大堂经理岗 | 服务接待礼仪 | 30分 | 200分 | 系统评分 |
| 疑难投诉处理 | 40分 |
| 客户分流与引导 | 20分 |
| 厅堂业务知识 | 30分 |
| 营销能力 | 40分 |
| 智能金融机具实操 | 40分 |
| 综合柜员岗 | 通用业务 | 40分 | 200分 | 系统评分 |
| 储蓄业务 | 40分 |
| 借记卡业务 | 30分 |
| 查冻扣业务 | 20分 |
| 代理业务 | 40分 |
| 公司业务 | 30分 |
| 客户经理岗 | 个人贷款业务 | 100分 | 200分 | 系统评分 |
| 公司贷款业务 | 100分 |
| 理财经理岗 | 客户信息采集 | 20分 | 200分 | 系统评分 |
| 客户财务分析 | 40分 |
| 理财目标分析 | 40分 |
| 风险评估 | 50分 |
| 理财规划 | 50分 |

**3.“数字金融业务”模块（共1000分。 由四位选手协作完成。）**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **竞赛任务** | **单任务分值** | **总分** | **评分方法** |
| 大数据金融业务 | 100分 | 1000分 | 系统评分 |
| 区块链金融业务 | 150分 | 系统评分 |
| 支付业务数字化 | 150分 | 系统评分 |
| 银行业务数字化 | 150分 | 系统评分 |
| 证券业务数字化 | 200分 | 系统评分 |
| 保险业业务数字化 | 150分 | 系统评分 |
| 金融科技业务创新 | 50分 | 系统评分 |
| 数字金融业务监管 | 50分 | 系统评分 |

评分细节说明：竞赛平台根据该岗位实际工作任务设定竞赛任务，每个模块中参赛选手需要分别担任不同业务角色，以团队成员分工协作共同完成竞赛任务。竞赛选手完成相应竞赛任务，系统会自动比对任务操作情况评定相应分值。

**4.“赛项要点相关展示”部分**

本部分各参赛队成绩由评委进行现场评审，评委人数为单数。评分过程中，前三组参赛队汇报完成后，评委进行合议打分，之后每组汇报完成后评委现场评分。计分方式为总分制。

评分标准如下：

| ****评分维度**** | ****核心考察点**** | ****分值****  ****建议**** | ****具体描述与要求**** |
| --- | --- | --- | --- |
| ****一、内容理解与技能解读****  ****（45分）**** | 1.1 原理剖析 | 10分 | 能清晰阐述在技能赛段中采用特定方法、工具或流程的**原因**，体现决策的理论或实践依据。 |
| 1.2 关键数据解读 | 20分 | 能对技能赛段产生的****关键数据、比率或结果进行深度解读****，将数字与数字背后的企业经营状况、管理问题紧密关联，深度解读数据。 |
| 1.3 职业判断 | 15分 | 能还原技能赛段中的****关键决策点****，清晰陈述决策依据、权衡过程以及放弃其他方案的理由，展示严密的专业判断过程。 |
| ****二、项目完整度与价值呈现****  ****（25分）**** | 2.1 项目的完整度 | 15分 | 汇报结构清晰，能将展示的知识技能点有机整合成一个****逻辑自洽、有说服力的项目处理闭环****。 |
| 2.2 项目的应用价值 | 10分 | 基于技能赛段成果，分析技能操作过程的****应用价值、可操作性和推广意义****。 |
| ****三、专业表达与团队协作****  ****（20分）**** | 3.1 表达精准 | 10分 | 使用****专业语言****，表达准确、精炼。能熟练运用****图表、图形等****，直观、高效地呈现复杂数据和流程。 |
| 3.2 团队协作 | 10分 | 团队成员****分工明确、衔接流畅****，能体现技能赛段中培养的团队协作精神，并根据各自在操作中的角色进行合理阐述。 |
| ****四、综合素养****  ****（10分）**** | 4.1 思维严谨与职业素养 | 10分 | 能****准确****地理解技能操作要点，汇报展示****逻辑清晰、论据充分****，能引用技能赛段的具体实例作为支撑。整体风貌展现****严谨、诚信、专注的职业素养****。 |
| ****总计**** |  | ****100分**** |  |

**（四）分值统计**

传统技能比拼部分：“金融职业素养 ”赛项团队分值600分、“金融综合技能”赛项团队分值800分、“数字金融业务 ”赛项团队分值1000分。上述三项合计团队总分为2400分。

赛项要点相关展示部分：评分采用评委现场评分，计分方式为总分制。

两部分成绩按比例折合后，加总计算各参赛队成绩，审核无误后进行公示、上报。

**（** **五）成绩复核**

赛项成绩在赛项结束后由赛项执委会负责公布最终成绩。任何组织和个人，不得擅自对大赛成绩进行涂改、伪造或用于欺诈等违法犯罪活动、如需使用大赛成绩，应报赛区执委会审批。

为保障成绩评判的准确性，监督仲裁组将对赛项总成绩排名前30%的所有参赛队伍(选手)的成绩进行复核；对其余成绩进行抽检复核，抽检覆盖率不得低于15%。如发现成绩错误以书面方式及时告知裁判长，由裁判长更正成绩并签字确认。复核、抽检错误率超过5%的，裁判组将对所有成绩进行复核。

竞赛成绩复核无误后，经裁判长、监督仲裁组长签字后进行公示。公示时间为2小时。

十一、奖项设置

1.本赛项只设参赛团体奖；

2.按团体设一、二、三等奖。其中一等奖为参赛队总数的 10%，二等奖为参赛队总数的 20%，三等奖为参赛队总数的 30%。竞赛每个模块成绩四舍五入保留四位小数；竞赛总成绩四舍五入保留二位小数，若出现团队总成绩相同的参赛队，以小数点后第三位数为准。如果团队总成绩还相同，以“数字金融业务 ”赛项成绩高低排序，如果“数字金融业务”赛项成绩相同，以“金融综合技能”赛项成绩高低排序，如果“金融综合技能 ”赛项成绩仍相同，以“金融职业素养 ”赛项成绩高低排序，如果“金融职业素养”赛项成绩仍相同，以“赛项要点相关展示”成绩高低排序。

3.获团体一等奖的参赛队指导老师获得 “优秀指导老师奖 ”。

十二、赛项预案

为保障技能竞赛有序进行，保障参赛选手的身体健康与生命财产安全，应对各种突发事件。根据《全国职业院校技能大赛安全管理规定》，结合赛场实际，特制定如下应急预案：

**（一）指导思想**

预防为主，防范各类安全事故发生，并在事故突发时能够快速、及时、妥善处置，最大限度降低安全事故危害。

**（二）工作原则**

1．以人为本、快速反应。突发事件的处置实行首遇责任制，首先发现情况的工作人员必须在第一时间报告相关领导，相关人员到达现场后及时做好交接，并积极协同处理有关事务，直至事态基本平稳后方可离开。应急处置的各环节都要坚持把保障健康和生命安全作为首要任务。在此前提下，工作人员迅速按照应急预案开展工作，最大限度地减少危害和影响。

2．服从指挥、分工负责。在赛项执委会的领导下， 由赛项专家联合承办校成立赛项应急保障小组，负责现场控制、后勤保障、医疗救援、信息资料等，工作人员各负其责、齐心协力、密切配合、共同做好突发事件的处置工作。

3. 防范为主、上下联动。加强宣传，提高自我防范、 自救互救等能力。突发事件发生后，要在专业人员的指导下，采取切实可行的措施控制现场、维护秩序，防止事故的蔓延和扩大。

**（三）组织管理**

赛场成立赛项安全工作领导小组，赛项安全工作领导小组总揽赛项安全工作，建立与公安、交通、消防、卫生、防疫、食品等相关职能部门的协调预警机制。赛项安全工作领导小组下设七个工作专班：疫情防控专班、现场安保专班、车辆安全专班、食品安全专班、特情处置专班、设备保障专班、电力保障专班。明确人员分工，落实岗位职责，着力抓细抓实。各工作专班负责制定出符合相关部门要求的《疫情防控应急预案》《伤害事故紧急处理预案》《车辆安全措施应急预案》《食品安全措施应急预案》《消防安全事故紧急处理预案》《设备事故紧急处理预案》《电力供应事故紧急处理预案》《地震灾害紧急处理预案》和《疾病防控应急预案》等预案。赛前组织相关工作组人员进行培训，提高他们的业务素质和处置能力，同时举行火灾、地震和洪水等灾害的应急疏散演练，以及相关设施设备的安全检查。

**（四）疫情防控**

根据当地疫情防控部门的工作要求，制定科学可行的防控方案，并征得当地疫情防控部门的同意方可进行相关工作。

**（五）竞赛期间应急工作处理预案**

**1.突发停水、停电应急预案**

承办学校后勤部门要关注停水、停电信息公告，并与供电、供水部门协商，保证竞赛期间供电、供水正常。工作人员定期巡检供水、供电设施，保障安全运行。遇停电及时启用自备电源（或租赁发电机）供电，保证竞赛设备用电正常。

**2.突发网络故障应急预案**

承办学校信息中心或相关部门要保障网络正常运行，安排技术人员及时处理网络中断等问题。

**3.参赛选手发病、受伤或意外伤害及食品安全事故应急预案**

竞赛期间，承办校医务室安排 2 名医生在现场值班，学校安排一辆车随时待命，及时处理选手发病医疗问题，如病情严重，应协助参赛队领队立即将病人送医院治疗。对于突现低温天气，校医须采取防寒措施，准备必要防寒药物与物资。

比赛过程中，如发生人员受伤、触电等伤害，现场医务人员要给予及时的救助；发生较严重的伤害及故障，除现场及时采取救助措施外，要及时通知救护中心到赛区实施抢救；发生意外伤害及故障，后勤保卫部门和承办学校办公室要共同维护好现场秩序。比赛过程中使用的设备设施，如发生故障，必须请专业人员进行故障排除。参赛选手不得自行对设备故障进行排除，以免发生意外。如参赛设备短时间可排除故障，选手可继续使用此设备参赛，如故障不能及时排除，应及时更换设备，保证选手的正常参赛。

注重食品安全，防止发生食物中毒事件。发现选手有呕吐、腹胀、腹泻等症状，立即送往学校医疗保健室或医院诊疗。发生三人以上同时出现腹胀、腹泻、出疹等症状，应立即报告学校领导小组，及时采取有效控制措施，同时迅速查明原因，并封存可能导致食物中毒的食品及其原料、工具等，以备卫生部门检验。

**4.突发治安事件应急预案**

规范竞赛秩序，加强法制和安全教育，增强选手法制意识。对发现有情绪异常、行为过激的选手或发现有可能引发矛盾激化的苗头，及时与竞赛领队沟通联系，做好劝导和化解工作。发生暴力事件，第一发现人应立即向应急保障小组联系人和承办学校保卫处报告，保安人员应立即赶赴现场，同时全力保护好现场和附近的其他人员，情况紧急应向公安机关和上级报告。

**5.火情应急预案**

发现火情，现场值班人员及老师应及时通知保卫部门和值班校领导，并积极组织扑救。安全领导小组人员应立即赶赴现场，根据火情状况，决定是否组织人员疏散，是否切断电源和光源，以及决定是否需要报警。

十三、竞赛须知

**（一）参赛队须知**

1.参赛队名称统一使用各院代表队名称，不得使用其他组织或团体名称；不接受跨院组队报名；

2.参赛队按照大赛赛程安排，凭赛项组委会颁发的相关证件参加竞赛及相关活动；

3.参赛队须为参赛师生购买人身意外保险。

**（二）指导教师须知**

1.领队、指导教师须严格遵守赛场纪律，服从裁判，文明竞赛。

2.竞赛期间，指导教师不得进入候赛室、备赛室或赛场内进行指导。

3.正式报名的领队、指导教师原则上不得更换。

4.竞赛期间各参赛队不得以任何形式向裁判透露参赛信息或沟通竞赛事宜，有关竞赛所有问题须由领队按规范要求向赛项执委会或仲裁组反映或协商。

**（三）参赛选手须知**

1.参赛选手需在报到时提供学生证明及身份证明。

2.参赛选手凭参赛证和有效身份证件进入竞赛场地，竞赛期间应始终佩戴参赛证以备检查。

3.参赛选手不允许携带任何纸质资料、通讯工具和电子设备进入竞赛场地。

4.参赛选手在候赛室、备赛室和赛场内须服从工作人员调度，遵守赛场纪律，不得擅自离开指定区域。

5.在竞赛过程中，如有疑问，参赛选手应举手示意，裁判人员应予以解答，但选手不得对业务技能相关知识和操作询问裁判人员。确因计算机软件或硬件及竞赛用具故障，致使操作无法继续的，经裁判人员确认同意后，予以启用备用设备。

6.每一项竞赛环节，未经裁判员许可，参赛选手不得中途离场；比赛时间到，参赛选手应立即停止比赛。现场裁判可根据违规实际采取处罚措施。

7.参赛选手每环节竞赛结束，离开赛场时不得带走任何赛场物品。

8.参赛选手应尊重裁判，尊重对手，应服从裁判组的评判。对竞赛过程或结果如有异议，应由领队按规范程序和方式向赛项仲裁工作组提出；

9.参赛选手在竞赛期间未经赛项组委会批准，不得随意接受任何单位或个人进行的与竞赛相关的采访，不得私自公开竞赛的相关情况和资料。

**（四）工作人员须知**

1.大赛期间，工作人员须佩戴组委会核发的证件进入赛场，并遵

守赛场相关规定。新闻媒体等进入赛场必须经执委会允许，由专人陪同并且听从现场工作人员的安排和管理，不能影响比赛进行。

2.在选手比赛时，工作人员及赛场所有人员必须保持安静，不得

随意走动、喧哗、提示或出现对选手有影响的动作。除经特别允许，工作人员进入赛场后请关闭手机。

3.比赛期间，由赛项执委会负责处理突发事件，由仲裁组人员处

理申诉事项，由监督人员对裁判人员和现场评分员进行监督，工作人员不得私自处理有关选手比赛成绩的相关事件。

**（五）裁判员与技术人员安排**

1.大赛裁判组设裁判组和仲裁组，负责竞赛执裁工作与申诉仲裁事宜。

2.裁判组包括裁判长1人，裁判人员若干，根据技能赛项的需要，可另配裁判助理若干名。要求金融类专业，了解银行业务、区块链金融、个人理财业务、保险代理业务、银行服务流程及规范、银行产品营销等知识。

3.现场技术人员若干名，要求计算机专业，熟悉软件平台，能解决网络、计算机发生的突发问题，从事计算机相关专业教学三年以上，专业技术职称为工程师、讲师及以上级别。

十四、申诉与仲裁

1.各参赛队对不符合大赛和赛项规程规定的仪器、设备、工装、

材料、物件、计算机软硬件、竞赛使用工具、用品，竞赛执裁、赛场管理，以及工作人员的不规范行为等，可向赛项监督仲裁组提出申诉。申诉主体为参赛队领队。

2.监督仲裁人员的姓名、联系方式、工作地点应该在竞赛期间向参赛队和工作人员公示，确保信息畅通并同时接受大众监督。

3.申诉启动时，由参赛队领队向赛项监督仲裁组递交亲笔签字同

意的书面申诉报告。申诉报告应对申诉事件的现象、发生时间、涉及人员、申诉依据等进行充分、实事求是的叙述。非书面申诉不予受理。

4.提出申诉的时间应在比赛结束后（选手赛场比赛内容全部完成）2 小时内。超过时效不予受理。

5.赛项监督仲裁组在接到申诉报告后的 2 小时内组织复议，并及时将复议结果以书面形式告知申诉方。 申诉方对复议结果仍有异议，可由参赛队领队向赛区仲裁委员会提出申诉。赛区仲裁委员会的仲裁结果为最终结果。

6.仲裁结果由申诉人签收，不能代收，如在约定时间和地点申诉人离开，视为自行放弃申诉。

7.申诉方可随时提出放弃申诉。

8.申诉方必须提供真实的申诉信息并严格遵守申诉程序，不得以任何理由采取过激行为扰乱赛场秩序。

十五、竞赛直播

本赛项根据竞赛场地情况，在不影响参赛选手比赛的情况下由专业人员对成绩进行实时直播。

十六、赛项成果

通过竞赛，促进校企合作，引导企业参与赛项设计、提供技术支持和后援保障，推动工学结合人才培养模式的改革与创新，引导高职学校在行业发展的背景下的教学改革与专业建设。

引导通过校企合作，将竞赛优秀选手竞赛实况集结成视频教材，将竞赛主要文件资料集结共享，将竞赛标准及各项细则集结共享，将这些竞赛成果转化为高职金融类专业的教育教学资源。本赛项将在每年国赛竞赛基础上，对竞赛专用评分系统和训练内容进行优化升级，形成实训教学软件，实现竞赛软件到教学软件的转化。

同时，逐渐完善竞赛赛题及竞赛规程、相关业务技能训练方法编入国家规划教材及配套立体化教学资源中，提供免费训练账号，面向全国高等职业院校发行，实现竞赛任务到教学内容的转化。