

# 河北省商业产教融合共同体（职业教育集团）

冀商业团〔2025〕第08号

## 关于举办2026年河北省职业院校技能大赛（高职组） “数字金融投资规划”赛项的通知

各有关参赛单位：

为深入贯彻国家职业教育改革发展战略部署，落实河北省职业院校技能大赛“以赛促教、以赛促学、以赛促改、以赛促建”的工作要求，根据河北省教育厅《关于建立健全职业学校技能大赛体系的实施方案(2025版)》（冀教职成〔2025〕8号）、《河北省职业院校学生技能大赛方案》（冀教职成函〔2022〕72号）、《河北省教育厅关于举办2026年河北省职业院校技能大赛的通知》（冀教职成函〔2025〕23号）等文件精神，现就2026年河北省职业院校技能大赛（高职组）“数字金融投资规划”比赛的有关事项通知如下：

### 一、组织机构

主办单位：河北省教育厅

承办单位：河北省商业产教融合共同体（职业教育集团）

河北工业职业技术大学

技术支持：金智东博（北京）教育科技股份有限公司

### 二、比赛时间与地点安排

#### （一）报名时间与平台

报名时间：2025年12月10日-12月19日

报名平台：河北省职业院校技能大赛平台

(<http://hbszjs.hebtu.edu.cn/jnds>)

### (二) 报到时间、地点

时间：2025年12月26日（星期五）

地点：河北工业职业技术大学红旗校区（红旗大街626号）二号楼2119阶梯教室

### (三) 开幕式及领队说明会时间、地点

时间：2025年12月26日（星期五）16:00-17:00

地点：河北工业职业技术大学红旗校区（红旗大街626号）二号楼2119阶梯教室

### (四) 比赛时间、地点、内容

时间：2025年12月27日（星期六）

地点：河北工业职业技术大学红旗校区（红旗大街626号）二号楼

比赛模块	比赛时间	比赛形式	详细说明
数字金融职业素养	12月27上午 8:30-9:30	机房比赛	选手用账号登录比赛系统进行操作，系统自动评分
财富人生理财实战模块	12月27日上午 10:00-12:00	机房比赛	选手用账号登录比赛系统进行操作，系统自动评分
自选项目展示	12月27日下午 13:00-20:00	线下展示	按照抽签顺序项目展示

## 三、比赛内容与形式

## （一）比赛内容及评分

本赛项立足实际工作场景，重点考核选手理财及投资规划能力和数字金融职业素养。竞赛由“数字金融职业素养”“财富人生理财实战”“自选项目展示”三大模块构成。各模块权重及总分折合如下：“数字金融职业素养”权重30%、“财富人生实战操作”权重50%、“自选项目展示环节”权重20%。所有模块均需团队分别或配合完成，三大模块每位选手均需参赛，每部分成绩先按分别由系统或评委评分，最终成绩按照每部分满分100分及所占权重折合为百分制对外公布。

各模块具体内容及评分规则如下：

1、“数字金融职业素养”模块：主要考核参赛学生数字金融相关基础知识，具体知识包括但不限于：金融基础知识、证券基础知识、证券操作理论基础、金融法律基础知识、保险知识、金融科技知识等，系统自动评分，每位选手成绩先按百分制计量，最终成绩按照满分100分及所占权重折合标准分数。

2、“财富人生理财实战”模块：主要考核选手在真实金融市场数据下以投资顾问角色进行综合资产配置的能力，具体考核内容涵盖配置能力、保障能力、客户维护、机构收益四个模块，配置能力由收益率和最大回撤率两项构成、保障能力由基础保障和其他保障构成、客户维护由客户信任度和资产值构成、机构收益由中间业务收入和资产量增长构成。团队参赛选手分别随机分客户类型，平台

以时间加速的方式进行数据进程推进，引入“客户反馈”机制，选手对六大类金融产品：现金、理财产品、基金、贵金属、外汇和保险为不同类型的客户进行资产配置，由平台按照统一规则自动完成评分，平台考核满分为 150 分，最终成绩按照满分 100 分及所占比重折合标准分数。

3、“自选项目展示”模块：主要考核学生的金融数据的获取、分析、表达能力；金融知识的掌握与运用能力。内容为与数字金融相关的项目，包括但不限于：证券公司路演、银行客户理财规划、个人资产配置分析、保险科技等内容。由评委根据展示内容进行现场提问并现场打分，本模块分数为评委打分加总之后求算术平均数，本模块最终成绩按照满分 100 分及所占比重折合标准分数。

## （二）比赛形式

比赛上机部分采用数字金融投资规划竞赛平台，“自选项目展示”为参赛小组以视频形式提交（MP4 格式）及答辩以呈现其最终成果，总竞赛时间为 1 天。

# 四、参赛报名须知

## （一）参赛对象及组队要求

本次省赛均为团体赛，以院校为单位组队参赛，每所院校限报 1 队参赛，每支参赛队选手人数不超过 4 人，每队可设领队 1 名、限报指导教师 2 名，指导教师可兼领队。参赛对象为中等职业学校、高职(专科)学校、本科层次职业学校(含普通本科学校职教本科专

业)、普通本科学校专科全日制在校学生，参赛资格以报名时所具有的相关主管部门学籍系统注册信息为准，五年制高职四、五年级学生也可报名参加比赛。

参赛学生报到时需要提供学生证、身份证复印件各1份。不符合参赛资格的选手，一经发现取消参赛资格且追回有关荣誉证书。

报名限制条件：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(中职组、高职组)的省赛，若有违反此项违反院校本次成绩为0。

(二) 参赛院校请于2025年12月19日前登录“河北省职业院校技能大赛”官网进行网上报名，填报指导教师和学生参赛信息。

各队须认真核实好参赛选手的姓名(必须与本人身份证一致)。此信息将作为赛场考务安排、成绩公布、证书发放的依据。信息一经上报，不得更改。如因学校上报信息不准，学校自行承担其带来的一切后果。

(三) 材料不全或逾期报送将不予受理。报名后，原则上不得更换参赛选手。若比赛现场发现参赛选手与报名表不符，将取消参赛资格。

(四) 参赛选手须携带身份证和学生证参加比赛，无上述证件者不得参赛。参赛选手住宿必须出具本人的身份证。按照公安机关要求，未携带身份证的人员不能入住宾馆。

**(五) 参赛单位必须为参赛选手、领队及指导教师上意外伤害保险和医疗保险。大赛期间发生的医疗费用，由各参赛队自行解决。**

#### **(六) 参赛人员变更**

参赛选手和指导教师报名提交后不得随意更换。比赛前如需更换参赛选手或指导教师，参赛队需于赛前 5 个工作日向省级教育行政部门提交书面申请，经大赛执委会办公室核实后予以更换；原则上不得更换指导教师。比赛期间选手因故不能参加比赛，由裁判工作组决定是否可以进行缺员比赛，并上报大赛执委会备案。如发现未经报备，实际参赛选手与报名信息不符的情况，不得入场。

### **五、申诉与仲裁**

**(一) 参赛队对不符合竞赛规定的设备、工具、软件，有失公正的评判、奖励，以及对工作人员的违规行为等，均可提出申诉。**

**(二) 申诉应在本环节竞赛结束后 1 小时内提出，超过时效将不予受理。申诉时，应由参赛队领队向仲裁工作组递交书面申诉报告。**

报告应对申诉事件的现象、发生的时间、涉及的人员、申诉依据与理由等进行充分、实事求是的陈述。事实依据不充分、仅凭主观臆断的申诉不予受理。

**(三) 申诉报告须有申诉的参赛选手、领队签名。赛项仲裁工作组在接到申诉后的 1 小时内组织处理，并及时反馈处理结果。**

(四) 申诉人不得无故拒不接受处理结果，不允许采取过激行为刁难、攻击工作人员，否则视为放弃申诉。

(五) 参赛队不得因提起申诉或对申诉处理意见不服而停止竞赛或滋事，否则按弃权处理。

(六) 竞赛不因申诉事件而组织重赛。

## 六、其他

(一) 住宿地点

本次竞赛的推荐住宿地点为：视实际情况另行通知。

(二) 本次竞赛不收取报名费用，食宿费、交通费及其他费用自理。

## 七、联系方式

承办院校联系人：刘老师 15732152554

技术支持方联系人：孟老师 18633152972

比赛交流 QQ 群：188730879

自选项目展示环节视频（MP4 格式）携带 U 盘于 26 号报道后拷贝到组委会，同时发送到以下邮箱：[HBSZJRTZ@163.com](mailto:HBSZJRTZ@163.com)。

附件：2026 年河北省职业院校数字金融投资规划竞赛规程

河北省商业产教融合共同体（职业教育集团）

2025 年 12 月 10 日

附件

# 2026 年河北省职业院校数字金融投资 规划竞赛规程

竞赛组委会编制

2025 年 12 月

# 目 录

一、竞赛名称 .....	1
二、竞赛内容 .....	1
三、竞赛赛卷 .....	6
四、参赛要求和竞赛方式 .....	7
五、评分标准与奖项设置 .....	8
六、竞赛日程 .....	11
七、竞赛实施 .....	11
八、竞赛环境 .....	14
九、技术应用 .....	15
十、申诉与仲裁 .....	17
十一、竞赛须知 .....	18
十二、安全与健康保障工作 .....	21

## **一、竞赛名称**

赛项名称：数字金融投资规划

赛项组别：高职组

赛项专业大类：财经商贸大类

## **二、竞赛内容**

### **(一) 竞赛目标**

本赛项旨在深入贯彻落实国家职业教育改革发展战略，对接金融行业数字化转型趋势，推动“以赛促教、以赛促学、以赛促改、以赛促建”的大赛宗旨，通过竞赛强化学生对数字金融知识的理解与应用能力提升学生数字金融综合素养；通过模拟真实金融市场环境，培养学生以投资顾问角色进行综合资产配置、风险控制和客户服务的能力，强化实战操作与资产配置能力；通过自选项目展示环节，提升学生的金融数据分析、逻辑表达、临场应答与团队合作能力，锻炼表达与团队协作能力；依托竞赛平台，促进高职院校金融类专业的课程体系更新、实训条件优化与师资队伍建设推动专业建设与教学改革；借助企业技术支持与行业专家参与，推动教育链、人才链与产业链的有机衔接，深化产教融合与校企合作。

根据金融行业技术发展路径及对金融人才发展提出的新要求，以提升数字金融投资规划与综合应用能力为目标，综合考察竞赛选手在金融知识、理财规划、数字金融等方面的能力。

## (二) 竞赛内容

竞赛内容包括“数字金融职业素养”、“财富人生理财实战”、“自选项目展示”三大模块。所有模块均需团队分别或配合完成，三大模块每位选手均需参赛，每部分成绩先分别由系统或评委评分，最终成绩按照每部分满分 100 分及所占权重折合为百分制对外公布。

比赛模块	参赛及评分	分值	总分值
数字金融职业素养	四名选手参加并分别单独计分	100 (系统给分取平均分)	“数字金融职业素养”占 30%、“财富人生实战”占 50%、“自选项目展示环节”占 20%；最终成绩按照每部分满分 100 分及所占权重折合为百分制对外公布。
财富人生理财实战	四名选手参加并计量团队总分	150 (系统自动给出总分)	
自选项目展示	四名选手参加展示及答辩计量团队总分	100 (评委给出总分)	

### 1、数字金融职业素养测试

“职业素养”主要考核选手对银行、证券、基金、保险、金融科技基础知识的掌握情况，以客观题的赛题形式，具体知识包括但不限于：金融基础知识、证券基础知识、证券操作理论基础、金融法律基础知识、保险知识、金融科技知识等。本模块比赛每支队伍四名队员全部参加竞赛，分值为 100 分，取四位选手的算术平均分作为该模块分数，比赛时间为 60 分钟，系统自动评分。

竞赛题库备选 3 套题库，由大赛组委会抽取。

比赛时间：上午 8: 30-9:30

## 2、财富人生理财实战模块

“财富人生理财实战”模块主要考核选手在真实金融市场数据下以投资顾问角色进行综合资产配置的能力，具体考核内容涵盖配置能力、保障能力、客户维护、机构贡献四个模块，配置能力由收益率和最大回撤率两项构成、保障能力由基础保障覆盖率和其他保障覆盖率构成、客户维护由客户信任度和客户资产值构成、机构贡献由中间业务收入、资产量增长和资金追加构成。团队参赛选手分别随机分客户类型，平台以时间加速的方式进行数据进程推进，引入“客户反馈”机制，选手对六大类金融产品：现金、理财产品、基金、贵金属、外汇和保险为不同类型的客户进行资产配置，由平台按照统一规则自动完成评分，平台考核满分为 150 分，最终成绩按照满分 100 分及权重折合标准分数。

竞赛题库备选 3 套题库，由大赛组委会抽取。

比赛时间：上午 10: 00-12: 00

## 3、自选项目展示

“自选项目展示”模块主要考核学生的金融数据的获取、分析、表达能力；金融知识的掌握与运用能力。内容为与数字金融相关的项目，包括但不限于：证券公司路演、银行客户理财规划、个人资产配置分析、保险科技等内容。由评委根据展示内容进行现场答辩并现场打分，本模块分数为评委打分加总之后求算术平均数，本模块最终成绩按照满分 100 分及所占权重折合标准分数。

1) 参赛前 7 天，由指导教师将所汇报 视频（MP4 格式） 提交大赛组委会指定邮箱 HBSZJRTZ@123m；（文件命名方式：参赛院校+指导教师）。比赛时请携带 MP4 格式视频备份 U 盘于报道时拷贝到组委会。

2) 展示及答辩时长：每支队伍展示不超过 10 分钟，评委问答 5 分钟。

3) 展示汇报内容为与数字金融相关的项目，包括但不限于：证券公司路演、银行客户理财规划、个人资产配置分析、保险科技等。

现场评委根据选手的演讲表现进行现场评分，评分要素如下：

#### 评分要素

评分指标	观测点	观测点说明
一、技能水平（权重 60%，60 分）	1. 操作规范性（10 分）	技能操作规范，符合行业标准和岗位要求。
	2. 技能熟练度（15 分）	知识技术应用和软硬件等工具使用熟练，操作流畅，运用精准，任务进度控制和时间利用合理。
	3. 任务难易度（15 分）	工作任务完整，突出关键技术，具有一定挑战性，需要较高技能操作水平和解决复杂问题的综合能力。
	4. 技术先进性（15 分）	体现所属行业新标准、新技术、新场景应用，积极应用前沿技术、数字化技术，技术选择恰当。
	5. 现场讲解效果（5 分）	讲解内容逻辑清晰，重点突出，表达准确。
二、职业素养	1. 职业道德与行为规范（4 分）	诚信守法，尊重知识产权，遵守职业伦理，展现良好职业风貌。

养（权重 10%, 10 分）	2. 工匠精神（3 分）	注重细节，精益求精，追求卓越，体现管理意识和质量意识。
	3. 安全意识（3 分）	严格遵守安全规范，具备劳动保护和风险防范意识。
三、应用价 值（权重 10%, 10 分）	1. 实用性（4 分）	解决方案可直接应用于实践，有效解决生产、生活中的实际问题，契合产业转型升级、区域经济社会发展、乡村振兴、促进高质量就业等国家战略需求。
	2. 经济性（3 分）	资源利用合理，体现高效益、高质量。
	3. 可持续性（3 分）	具有良好环保意识，绿色低碳，符合产业未来发展方向。
四、团队合 作（权重 10%, 10 分）	1. 团队精神（5 分）	团队成员能够准确理解共同目标和任务，清楚自己的角色定位和职责，团队成员相互尊重、信任和支持，拥有良好的团队氛围。
	2. 沟通协作（5 分）	团队成员在比赛中能够有效沟通、紧密协作，能够相互补台，共同应对突发情况。
五、创新创 意（权重 10%, 10 分）	1. 创新意识（4 分）	体现原始创意、创新和团队成员创新精神、创新能力。
	2. 创新成效（6 分）	在要素整合、新技术应用、工艺流程改进、服务模式优化等方面具有原创性，侧重加工工艺创新、实用技术创新、产品（技术）数字化改良、应用性优化、民生类创意等。

说明：1. 评分原则为“突出能力导向、解决实际问题、体现创新因素、确保公平可比”；2. 评分要素充分体现综合育人功能，突出教育教学改革创新，共 5 项评分指标，总分 100 分；3. 每项评分指标包括若干评分观测点，每个观测点有明确的分值；4. 评委依据观测点及

说明，根据参赛团队的技能操作和现场讲解情况进行评分，避免主观印象影响。

### （三）涉及的相关知识与技能

竞赛场景与任务设定充分参考金融投资行业从业人员日常工作内容，从金融知识、投资规划、演讲表达、组织规划等角度进行考察，对主要的工作任务进行场景化分解，最大化还原金融企业实际工作中的业务内容。同时，在充分分析企业行业发展的基础上，结合出现的新技术应用进行适应性的增加竞赛技术部分内容，以赛促学，提高竞赛选手的综合能力，满足市场对复合型人才的迫切需求。

竞赛考核了参赛选手对投资路演的能力训练，如：行业分析、公司基本面分析、财务指标分析、投资规划建议等方面的知识能力。

## 三、竞赛赛卷

### （一）命题流程

命题专家组依据本规程公布的作业要求和考核要点负责编制竞赛用试题，试题与评分标准对应考核模块的知识点、技能点或规范操作要点。竞赛相关技术资料将通过 QQ 群、微信群等平台进行发布。

### （二）赛题产生的方式

命题专家组将依据公布的作业要求和考核要点，准备不少于 3 套试题，试题重复率不超过 50%。在比赛前 1 天由裁判长指定

专人在监督仲裁组的监督下随机抽取两套试题，作为竞赛赛卷和备用赛卷。

竞赛样题见河北省职业院校技能大赛官方网站“2026年河北省职业院校学生技能大赛高职组数字金融投资规划大赛样题”。

### （三）赛项说明会

在赛前召开赛项说明会，讲解竞赛流程、注意事项、技术答疑等。

## 四、参赛要求和竞赛方式

### （一）参赛及组队要求

本次省赛均为团体赛，以院校为单位组队参赛，每所院校限报1队参赛，每支参赛队选手人数不超过4人，每队可设领队1名、限报指导教师2名，指导教师可兼领队。参赛对象为中等职业学校、高职（专科）学校、本科层次职业学校（含普通本科学校职教本科专业）、普通本科学校专科全日制在校学生，参赛资格以报名时所具有的相关主管部门学籍系统注册信息为准，五年制高职四、五年级学生也可报名参加比赛。

参赛学生报到时需要提供学生证、身份证复印件各1份。不符合参赛资格的选手，一经发现取消参赛资格且追回有关荣誉证书。

报名限制条件：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

(中职组、高职组)的省赛，若有违反此项违反院校本次成绩为0。

## (二) 竞赛方式

三个模块均现场进行比赛。

## (三) 成绩汇总

所有竞赛结束后记分员将解密后的各参赛队成绩汇总成最终成绩单，经裁判长、监督仲裁长审核签字确认。竞赛成绩在所有竞赛环节结束两小时后公示。

由赛务信息员将签字的纸质打印成绩单报送赛项执委会和大赛执委会办公室。

# 五、评分标准与奖项设置

## (一) 评分标准

1、按照《全国院校技能大赛成绩管理办法》的相关要求，根据申报赛项自身的特点，采取具有较强操作性的评分方法。

2、遵循“公开、公平、公正”的竞赛原则，科学、客观、严谨的进行赛项评分。

## 3、评分方法

“数字金融职业素养测试”竞赛成绩评定由“金融智能投顾实训平台（高级）V1.0 评分”自动评分；

“财富人生理财实战”竞赛成绩评定由“财富人生理财实战沙盘系统（基础版）V1.0 评分”自动评分；

“自选项目展示”模块成绩由现场裁判依据评分要素根据各组成员展示及答辩表现评分确认。

## （二）裁判组

1、本次竞赛设立裁判组，由 1 名裁判长、若干裁判员组成。裁判长负责组织裁判员培训、安排裁判员分工、开展技术点评。裁判员按照公平工作原则和裁判组分工，承担比赛执裁和评分工，本着廉洁、诚信的原则履行职责，确保大赛公平、公正、公开、透明。

设立各赛程评分小组，裁判严格按照评分细则进行评分，最后进行成绩汇总，并由小组组长审核确认签字，移交裁判长。由裁判长、仲裁长审核，签字确认后移交到竞赛组委会。

2、比赛过程如选手遇到电脑键盘鼠标失灵、设备断电等故障等申请暂停，由技术人员提供技术支持，确属设备原因裁判予以相应补时。如果属于选手操作不当等原因不予补时。

3、各赛程结束后，提交的竞赛成果（如答题卡、PPT 等）需要选手确认签字，该工位的选手必须在场。

4、赛项裁判组本着“公平、公正、公开、科学、规范、透明、无异议”的原则，根据裁判的现场记录、参赛队选手的赛项任务书及评分标准，评定成绩。

5、名次按比赛成绩由高到低排列，比赛成绩高的参赛队名次在前。

6、评分方式以小组为单位，裁判相互监督，对检测、评分结果进行一查、二审、三复核，确保评分环节准确、公正。成绩经工作人员统计，裁判组、仲裁组分别核准后，按照大赛有关制度进行公布。

7、本赛项在比赛过程中若出现有失公正或有关人员违规等现象，参赛队领队可在赛程结束后一小时内提出书面申诉。赛项监督仲裁组在接到申诉后的一小时内组织复议，并及时反馈复议结果。申诉方对复议结果仍有异议，可由领队向仲裁委员会提出申诉。仲裁委员会的仲裁结果为最终结果。

### (三) 评分细则

按照竞赛任务要求、考核知识点、作业要点、评分标准等分解设计评分表，评分细则如表 1 所示。

表 1

比赛模块	参赛及评分	分值	总分值
数字金融职业素养	四名选手参加并分别单独计分	100 分(系统给分取平均分)	“数字金融职业素养”占 30%、“财富人生实战”
财富人生理财实践	四名选手参加并计量团队总分	150 分(系统自动给出总分)	占 50%、“自选项目展示环节”占 20%；最终成绩
自选项目展示	四名选手参加展示及答辩计量团队总分	100 分(评委给出总分)	按照每部分满分 100 分及所占比重折合为百分制公布。

### (四) 奖项设置

设团体一、二、三等奖，以赛项实际参赛队总数为基数，一、二、三等奖获奖比例分别为 10%、20%、30%（由教育厅系统生成）。

获得一等奖参赛队伍的第一指导教师颁发“优秀指导教师奖”。

## 六、竞赛日程

比赛模块	比赛时长	比赛形式	详细
数字金融职业素养测试	1 小时	机房比赛	选手用账号登录比赛系统进行操作，系统自动评分。
财富人生理财实战	2 小时	机房比赛	选手用账号登录比赛系统进行操作，系统自动评分。
自选项目展示	15 分钟/队	线下比赛	根据抽签顺序线下展示答辩。

注：如遇上述计划变更，以大赛组委会另行通知为准。

## 七、竞赛实施

### （一）竞赛时间

根据赛项特点，安排如下：

日期	时间	内容	
第一天	9: 00-16: 00	赛前事项	选手报到
	9: 00-16: 00		裁判培训会
	16: 00-17: 00		开幕式
	16: 00-17: 00		领队说明会
	16: 30-17: 00		熟悉赛场
第二天	7: 30-8: 20	比赛事项	检录、一次加密，二次加密
	8: 20-8: 25		参赛队就位并领取比赛任务
	8: 25-8: 30		比赛环境检查
	8: 30-19: 00		正式比赛

	19: 00-20: 00	申诉仲裁受理
	20: 00-20: 30	裁判评分
	20: 30	竞赛成绩公布

## (二) 竞赛流程

### 1、赛前培训：

比赛前一周组织赛前说明会。

### 2、熟悉场地

正式比赛前一天，各参赛队有序地熟悉场地，并可按要求时间对第三模块进行演练。熟悉场地时严禁与现场工作人员交流比赛内容，不发表没有根据以及有损大赛整体形象的言论。熟悉场地期间严禁拥挤、喧哗，以免发生意外事故。

### 3、赛场要求

1) 比赛竞赛所需的电脑、配套硬件及软件、所用的工具由竞赛组委会统一提供，满足比赛要求。

2) 严禁参赛选手私自携带通讯、照相、摄录设备等电子产品进入赛场，违者本赛程成绩作废，自选展示模块选手可携带拷贝备份视频的U盘。

3) 所有人员在赛场内不得喧哗，不得有影响其他参赛队选手竞赛的行为。

4) 竞赛操作结束时，参赛选手应按照指定路线有序离开赛场。

### 3. 竞赛过程

- 1) 竞赛开始 15 分钟前，参赛选手到赛场指定地点抽取赛位号，接受检录，进入指定赛位，但不可进行任何操作。
  - 2) 在裁判长发布“赛前准备”的指令后，参赛队选手依照竞赛物品清单核对设备模块是否符合要求，同时检查设备及工具的功能是否正常，并对出现的异常及时申请更换，完成后填写相关表格并签字确认。
  - 3) 在裁判长发布“竞赛开始”的指令后，参赛队选手可自行决定工作程序，使用现场配套的设备及工具，开始竞赛操作，在符合安全生产规范的前提下完成规定的竞赛任务。
  - 4) 在裁判长发布“竞赛结束”的指令后，参赛队选手必须停止一切竞赛操作。
  - 5) 竞赛结束后，完成竞赛结果提交及确认。
  - 6) 竞赛结果提交完成后，按照现场裁判的安排有序离开比赛现场。
- #### 4. 竞赛违规扣分
- 1) 在完成工作任务的过程中，因操作不当产生人身或设备安全隐患或事故，扣 10-20 分，情况严重者取消比赛资格。
  - 2) 损坏赛场提供的设备，污染赛场环境等不符合职业规范的行为，视情节扣 5-10 分。
  - 3) 符合下列情形之一的参赛队选手，经裁判组裁定后终止其竞赛：

①不服从裁判员/监考员管理、扰乱赛场秩序、干扰其他参赛队选手比赛，裁判员应提出警告，二次警告后无效，或情节特别严重，造成竞赛中止的，经裁判长确认，终止比赛，并取消比赛资格和竞赛成绩。

②竞赛过程中，由于选手技能不熟练或疏忽大意造成计算机、仪器设备及工具等严重损坏，现场裁判应暂停比赛，由裁判长根据现场情况，裁定是否结束后续竞赛过程，保留竞赛资格，累计其有效竞赛成绩。

③竞赛过程中，产生重大安全事故、或有产生重大安全隐患，经裁判员提示没有采取措施的，裁判员可暂停其竞赛，由裁判长裁定其竞赛结束，保留竞赛资格和有效竞赛成绩。

④各参赛队伍对参赛院校名称等敏感信息进行处理，如发现比赛作品内容或现场答辩时有泄露学校名称或参赛院校信息，则该项成绩为 0。

## 八、竞赛环境

比赛条件由承办单位根据学校实际情况确定，并向参赛队无偿提供。如参赛队不使用承办单位所提供的比赛条件，必须在正式比赛日 10 天前以学校公函形式向赛项组委会申请自备比赛条件，承办院校提供力所能及的协助工作为此所发生的费用均由该参赛院校自理，产生的不良影响由该参赛院校自行承担。

根据赛场规划比赛机房，每个机房原则上不超过 60 人参加比赛。环境标准要求保证赛场采光、照明和通风良好，能够提供稳定的水、电和应急备用电源。

提供对应的路演场地及设备（电脑、投影仪、话筒、黑板）。

赛场具备两个以上安全疏散通道，并设有应急疏散图，配备必要的灭火器材。颁奖场地、参赛队选手及指导教师休息场地另计。

## 九、技术应用

竞赛内容符合国内金融机构业务技术规范，竞赛软件平台采用符合相关行业技术标准、业务流程、业务规范设计。第一第二模块采用的竞赛平台为“金智东博金融智能投顾实训平台(高级) V1.0”、“金智东博财富人生理财实战沙盘系统(基础版) V1.0”。

### 竞赛平台简介

序号	平台名称	平台简介
1	金智东博金融智能投顾实训平台（高级）V1.0	<p>金融智能投顾实训平台是一种结合人工智能（AI）技术、行业实战场景案例、智能投顾工具应用的实践性教育工具，旨在为实训者提供行业典型工作场景、智能工具应用和实时模拟投资交易训练的学习实践平台。</p> <p>平台分三级管理登录，包括机构管理员端、教师端、学生端三部分。</p> <p>本次竞赛中主要应用其考试模块的功能：</p> <p>考试系统</p> <p>内置金融智能投顾三个级别的配套练习和考</p>

		试：内置课后练习题，可章节练习，也可随机组卷考试，答题结束秒出成绩，为考试提供考试平台支持。
2	金智东博财富人生理财实战沙盘系统（基础版）V1.0	<p>财富人生理财实战沙盘系统以金融行业投资顾问、理财经理的工作岗位场景和工作内容构建财富管理相关岗位典型工作技能训练和考核体系。</p> <p>涵盖学员端功能、排行榜、角色选择、市场数据、个人练习、团队练习、正式竞赛等模块内容。教师端可以观看竞赛的操作看板，实时显示显示客户角色、总得分、分项目得分、客户服务情况、信任度、风险偏好、各类资产限额、各类产品数据、持仓数据等。</p> <p>大盘指数：显示大盘综合指数、中证 500、沪深 300、上证 50、上证综指大盘指数，显示日 K、周 K、月 K 走势图，可以进行趋势分析。</p> <p>基金市场：显示可配置基金数据，基金的收益率走势图，涨幅情况，可以进行趋势分析。可以进行买卖操作。</p> <p>贵金属市场：显示黄金延期、白银延期市场数据；日 K、周 K、月 K 走势图，可以进行趋势分析。可以进行买卖操作。</p> <p>外汇市场：显示典型的 9 个外汇币种汇率数据，走势图，日 K、周 K、月 K 走势图，可以进行趋势分析。可以进行买卖操作。</p> <p>理财产品：显示 30 天、60 天、90 天、120 天等不同期限的理财产品数据，可以进行到期立即赎回、滚动持有等不同的产品配置、赎回的操作。</p> <p>保险：包括意外险、重疾险、定期寿、终身寿、教育金保险、养老金保险、年金保险等不同险种可</p>

	<p>供分析和选择，均包括期缴（5年、10年、20年）、趸交等不同的交易模式。</p> <p><b>大赛看板：</b>查看竞赛中的看板，涵盖团队排名和得分、团队得分明细、团队投资报告、个人排行和得分、个人收益率、个人得分明细、个人投资报告等。以便于实训复盘分析。</p>
--	---

第三模块为自选项目展示，不指定所选平台。“自选项目展示”模块主要考核学生的金融数据的获取、分析、表达能力；金融知识的掌握与运用能力。内容为与数字金融相关的项目，包括但不限于：证券公司路演、银行客户理财规划、个人资产配置分析、保险科技等内容。

## 十、申诉与仲裁

### （一）申诉

1、参赛队对不符合竞赛规定的设备、仪器，有失公正的检测、评判、奖励做法，以及对工作人员的违规行为等，均可提出申诉。

2、申诉时，应递交由参赛队领队亲笔签字同意的书面报告，报告应对申诉事件的现象、发生的时间、涉及的人员、申诉依据与理由等进行充分、实事求是的叙述。事实依据不充分、仅凭主观臆断的申诉不予受理。

3、申诉时效：本场次竞赛结束后1小时内提出，超过时效将不予受理申诉。

4、申诉处理：赛场专设仲裁工作组受理申诉，收到申诉报告之后，根据申诉事由进行审查，1小时内书面通知申诉方，告

知申诉处理结果。申诉人不得无故拒不接受处理结果，不允许采取过激行为刁难、攻击工作人员，否则视为放弃申诉。

## （二）仲裁

1、组委会下设仲裁工作组，负责受理大赛中出现的申诉复议并进行仲裁，以保证竞赛的顺利进行和竞赛结果公平、公正。

2、仲裁工作组的裁决为最终裁决，参赛队不得因对仲裁处理意见不服而停止比赛或滋事，否则按弃权处理。

3、本赛项在比赛过程中若出现有失公正或有关人员违规等现象，代表队领队可在比赛结束后半小时之内向赛项仲裁组提出申诉。赛项仲裁工作组在接到申诉后的半小时内组织复议，并及时反馈复议结果。仲裁委员会的仲裁结果为最终结果。

# 十一、竞赛须知

## （一）参赛队伍须知

1、不接受跨校组队报名。

2、参赛选手和指导教师报名提交后不得随意更换。比赛前如需更换参赛选手或指导教师，参赛队需于赛前 5 个工作日向省级教育行政部门提交书面申请，经大赛执委会办公室核实后予以更换；原则上不得更换指导教师。比赛期间选手因故不能参加比赛，由裁判工作组决定是否可进行缺员比赛，并上报大赛执委会备案。如发现未经报备，实际参赛选手与报名信息不符的情况，不得入场。

3、参赛队按照大赛赛程安排，凭大赛组委会颁发的参赛证和有效身份证件参加比赛及相关活动。

## （二）指导教师须知

1、各参赛代表队要发扬良好道德风尚，听从指挥，服从裁判，不弄虚作假。如发现弄虚作假者，取消参赛资格，名次无效。

2、各代表队领队要坚决执行竞赛的各项规定，加强对参赛人员的管理，做好赛前准备工作，督促选手带好证件等竞赛相关材料。

3、竞赛过程中，除参加当场次竞赛的选手、执行裁判员、现场工作人员和经批准的人员外，领队、指导教师及其他人员一律不得进入竞赛现场。

4、参赛代表队若对竞赛过程有异议，在规定的时间内由领队向赛项仲裁工作组提出书面报告。

5、对申诉的仲裁结果，领队要带头服从和执行，并做好选手工作。参赛选手不得因申诉或对处理意见不服而停止竞赛，否则以弃权处理。

6、指导老师应认真研究和掌握本赛项竞赛的规程、技术规范和赛场要求，指导选手做好赛前的一切技术准备和竞赛准备。

## （三）参赛选手须知

1、参赛选手应按有关要求如实填报个人信息，否则取消竞赛资格。

2、参赛选手凭统一印制的参赛证和有效身份证件参加竞赛。

3、参赛选手应认真学习领会本次竞赛相关文件，自觉遵守大赛纪律，服从指挥，听从安排，文明参赛。

4、参赛选手应提前 15 分钟抵达赛场，凭参赛证、身份证件检录，按要求入场，不得迟到早退。

5、参赛选手应按抽签结果在指定位置就坐。

6、参赛选手须在确认竞赛内容和现场设备等无误后开始竞赛。在竞赛过程中，如有疑问，参赛选手应举手示意，项目裁判长应按照有关要求及时予以答疑。如遇设备或软件等故障，参赛选手应举手示意，项目裁判长、技术人员等应及时予以解决。确因计算机软件或硬件故障，致使操作无法继续的，经项目裁判长确认，予以对应补时。

7、各参赛选手必须按规范要求操作竞赛设备。一旦出现较严重的安全事故，经裁判长批准后将立即取消其参赛资格。

8、竞赛时间终了，选手应全体起立，结束操作，离开赛场。

9、在竞赛期间，未经组委会批准，参赛选手不得接受其他单位和个人进行的与竞赛内容相关的采访。参赛选手不得将竞赛的相关信息私自公布。

#### （四）工作人员须知

1、工作人员必须统一佩戴由大赛组委会签发的相应证件，着装整齐。

2、工作人员不得影响参赛选手比赛，不允许有影响比赛公平的行为。

3、服从领导，听从指挥，以高度负责的精神、严肃认真的态度做好各项工作。

4、熟悉比赛规程，认真遵守各项比赛规则和工作要求。

5、坚守岗位，如有急事需要离开岗位时，应经领导同意，并做好工作衔接。

6、严格遵守比赛纪律，如发现其他人员有违反比赛纪律的行为，应予以制止。情节严重的，应向竞赛组委会反映。

7、发扬无私奉献和团结协作的精神，提供热情、优质服务。

## **十二、安全与健康保障工作**

### **(一) 安全管理工作方案**

1、加强消防安全，禁止携带打火机、香烟等易燃易爆物品进入竞赛场地，建立完善消防制度，制定消防通道指示牌，提前检修保养消防设施并安排专职人员在竞赛时负责到岗待命。

2、严格饮食卫生管理，为大赛期间参赛选手及教师提供安全健康的食品。

3、就近设立应急医务室，配备专业医务人员。

### **(二) 应急救援预案**

1、大赛人员出现身体异常或连续3人出现相同症状，应由所在场所相关工作人员，则启动应急处理，安排就医排查。

2、赛场如有危险事情发生，工作人员应及时组织疏散工作，尽快疏散参赛人员至安全地点。