

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
		530202 金融科技 应用	金融风险与合规
			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
		530203 保险实务	金融科技合规实务
			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
		530204 信用管理	保险中介实务
			保险科技应用
			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
			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
			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
		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. 具有区块链搭建、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

	<p>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）</p>	<ol style="list-style-type: none"> 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
	<p>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）</p>	<ol style="list-style-type: none"> 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
	<p>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）</p>	<ol style="list-style-type: none"> 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

为深入贯彻党的二十大精神和习近平总书记关于职业教育工作的重要论述，落实《职业教育法》关于职业技能竞赛活动相关要求，按照《教育部办公厅关于印发〈全国职业院校技能大赛执行规划（2023—2027年）〉的通知》（教职成厅函〔2023〕13号）《安徽省教育厅关于印发2023年安徽省职业院校技能大赛（高职组）方案的通知》（皖教秘高〔2023〕155号）文件要求，为有序推进我省2024年“智慧金融”全国职业院校技能大赛（以下简称：国赛）各项工作，力争我省参赛选手在2024年国赛中再取新突破、再上新台阶。通过选拔赛增进校际感情，促进交流，整体提高安徽省金融赛项的水平。

三、竞赛内容

（一）赛项竞赛内容说明

“智慧金融”赛项包括“金融职业素养”“金融综合技能”“数字金融业务”三个竞赛模块，总分3000分。

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和金融专业知识的掌握情况，以及对金融基本操作技能的掌握情况。金融职业素养包括“业务素养”和“职业技能”。“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。“职业技能”主要包括传票数字录入、字符录入、手工点钞、货币防伪与鉴别等部分。

“业务素养”赛项比赛时长45分钟（0.75小时），包括单项选择题，多项选择题，判断题，共100分，4名选手独立完成，团队总分400分，占总分13.33%。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%。

“职业技能”竞赛单元每单项比赛时长为 10 分钟，总时长需要 90 分钟（1.5 小时）（包括中途切换软件界面及提供钞、传票等比赛设备）。四个单项每项 50 分，共 200 分，4 名选手独立完成四个单项，团队总分 800 分，占总分 26.67%。

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，主要包括大堂经理岗、综合柜台岗、客户经理岗、理财经理岗等。

（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，考核选手对于智能金融机具相关知识的了解，智能柜员机、便携式智能柜员机以及手机银行等机具的具体操作使用。

（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（2 小时），每个岗位 200 分，团队总分 800 分，占总分 26.67%。团队 4 位选手分工协作完成，选手岗位赛前抽签确定。

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 180 分钟（3 小时）。“数字金融业务”赛项总分 1000 分，占总分 33.3%，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。

(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
模块一	金融职业素养	业务素养知识（每人 100 分）	135 分钟 （含单项 间隔时间）	1200 分 （占总分 40%）
		传票数字录入（每人 50 分）		
		字符录入（每人 50 分）		
		手工点钞（每人 50 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（占 总分 26.67%）
		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	180 分钟	1000 分（占 总分 33.33%）
		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		

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，4 名选手岗位赛前抽签确定。“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。

五、竞赛流程

	时间	工作内容
第一天	8:30-15:00	选手报到
	15:00-15:30	领队及指导老师参加赛务会议
	15:30-16:00	选手“金融综合技能”模块岗位抽签
	16:00-16:30	选手熟悉场地、设备
	17:30	竞赛现场封闭
第二天	9:00-9:30	抽签和二次加密、分岗位检录进场
	9:45-11:45	“金融综合技能”模块竞赛
	12:00-13:30	午餐+午休
	13:30-14:00	抽签和二次加密、检录进场
	14:00-16:15	“金融职业素养”模块竞赛
第三天	8:30-9:00	抽签和二次加密、检录进场
	9:10-12:10	“数字金融业务”模块竞赛
	12:20-14:00	午餐+午休
	14:00-16:00	汇总成绩
	16:00-17:00	宣布竞赛成绩

六、竞赛规则

（一）报名要求

根据皖教秘高〔2023〕155号文件规定，由各对接国赛赛项省赛前6名组建国赛集训队，同一院校前6名队伍数量超过1支，则由该校排名第一的队伍参加集训，且不再递补其他院校队伍进入集训队（详见附件1）。如省赛前6名中含技师学院、技工院校参赛队，将顺延至下一名由全日制专科在籍学生组建的参赛队伍。各赛项集训队参赛选手为学生的，须为高等职业学校（含本科职业院校）全日制在籍学生；参赛选手为教师的，须为职业院校教龄2年以上（含）的在职教师。团体赛不得跨校组队。凡在往届全国职业院校技能大赛中获一等奖的选手，不能再参加今年同一专业类赛项的集训队。参赛选手如有变化，需向大赛办报备。

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，须由省级教育行政部门于开赛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

竞赛预备会：赛前召开竞赛预备会，由各参赛队伍的领队和指导教师参加，会议讲解竞赛注意事项并进行赛前答疑。

抽签仪式：比赛加密抽签。

熟悉场地：赛前开放赛场，熟悉场地。

（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，竞赛采用“竞赛技术平台”，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

“竞赛技术平台”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

“竞赛技术平台”后台采用SQL Server 2008 R2 专业数据库系统，数据安全性较高。

（四）软件知识产权

竞赛平台具有独立知识产权，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“竞赛技术平台”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”系统包括业务素养知识、传票数字录入、字符录入、手工点钞、货币防伪与鉴别 5 个模块，“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。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/585231303212011242>