



中国人寿
CHINA LIFE

保险职业学院
INSURANCE PROFESSIONAL COLLEGE

互联网金融 专业技能考核题库

《互联网金融专业技能考核标准与题库》编写
组

2021年8月30日

《互联网金融专业技能考核标准与题库》编写组成员

主 编：何清泉

副主编：雷荣，邓义宏（行业专家）

参 编：杨艳，夏广伟，王辉

主 审：许捷

《互联网金融专业技能考核标准与题库》所有内容仅供保险职业学院教学使用，不得直接用于以盈利为目的的活动中，采用时请注意许可。

目录

互联网金融专业职业技能考核题库.....	1
模块一 互联网金融基础.....	1
1. 试题编号：1-1-1.....	1
2. 试题编号：1-1-2.....	2
3. 试题编号：1-1-3.....	2
4. 试题编号：1-1-4.....	3
5. 试题编号：1-1-5.....	4
6. 试题编号：1-1-6.....	5
7. 试题编号：1-1-7.....	6
8. 试题编号：1-2-1.....	7
9. 试题编号：1-2-2.....	8
10. 试题编号：1-2-3.....	9
11. 试题编号：1-3-1.....	10
12. 试题编号：1-4-1.....	11
13. 试题编号：1-4-2.....	12
模块二 互联网金融产品	24
1. 试题编号：2-1-1.....	24
2. 试题编号：2-1-2.....	25
3. 试题编号：2-1-3.....	26
4. 试题编号：2-1-4.....	28
5. 试题编号：2-1-5.....	29
6. 试题编号：2-1-6.....	30
7. 试题编号：2-1-7.....	31
8. 试题编号：2-1-8.....	32
9. 试题编号：2-1-9.....	34
10. 试题编号：2-2-1.....	35
11. 试题编号：2-2-2.....	36
12. 试题编号：2-2-3.....	38

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

13. 试题编号：2-2-4.....	39
14. 试题编号：2-2-5.....	40
15. 试题编号：2-2-6.....	41
16. 试题编号：2-3-1.....	42
17. 试题编号：2-3-2.....	43
18. 试题编号：2-3-3.....	44
19. 试题编号：2-3-4.....	46
20. 试题编号：2-3-5.....	47
21. 试题编号：2-4-1.....	48
22. 试题编号：2-4-2.....	50
23. 试题编号：2-4-3.....	51
24. 试题编号：2-4-4.....	52
25. 试题编号：2-4-5.....	53
模块三 互联网金融营销	55
1. 试题编号：3-1-1.....	55
2. 试题编号：3-1-2.....	56
3. 试题编号：3-1-3.....	58
4. 试题编号：3-1-4.....	59
5. 试题编号：3-1-5.....	61
6. 试题编号：3-2-1.....	63
7. 试题编号：3-2-2.....	65
8. 试题编号：3-2-3.....	67
9. 试题编号：3-2-4.....	68
10. 试题编号：3-2-5.....	70
11. 试题编号：3-3-1.....	71
12. 试题编号：3-3-2.....	78
13. 试题编号：3-3-3.....	81
14. 试题编号：3-3-4.....	84
15. 试题编号：3-3-5.....	87
16. 试题编号：3-4-1.....	90

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

17. 试题编号：3-4-2.....	91
18. 试题编号：3-4-3.....	93
19. 试题编号：3-4-4.....	96
20. 试题编号：3-4-5.....	97
21. 试题编号：3-5-1.....	100
22. 试题编号：3-5-2.....	102
23. 试题编号：3-5-3.....	104
24. 试题编号：3-5-4.....	106
25. 试题编号：3-5-5.....	109
模块四 新媒体工具与运用	111
1. 试题编号：4-1-1.....	111
2. 试题编号：4-1-2.....	113
3. 试题编号：4-1-3.....	115
4. 试题编号：4-1-4.....	117
5. 试题编号：4-1-5.....	120
6. 试题编号：4-1-6.....	122
7. 试题编号：4-2-1.....	124
8. 试题编号：4-2-2.....	125
9. 试题编号：4-2-3.....	125
10. 试题编号：4-2-4.....	126
11. 试题编号：4-2-5.....	126
12. 试题编号：4-2-6.....	127
13. 试题编号：4-3-1.....	128
14. 试题编号：4-3-2.....	129
15. 试题编号：4-3-3.....	130
16. 试题编号：4-3-4.....	131
17. 试题编号：4-4-1.....	132
18. 试题编号：4-4-2.....	133
19. 试题编号：4-4-3.....	134
20. 试题编号：4-4-4.....	135

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

第二部分 互联网金融专业技能考核题库

模块一 互联网金融基础

项目 1: 互联网思维

试题编号: 1-1-1

(1) 任务描述

阅读下列案例并回答问题:

MSN 曾风光无限。它的用户界面及全球性等特征都成为中国网友特别是白领的首选,也成为互联网免费时代的身份体现。那时中国的小企鹅 QQ 刚刚开始,一个国外顶级品牌和一个国内品牌的 PK 战显得实力悬殊。但很快,互联网时代不再以品牌论英雄,不断满足用户体验变成真正的核心竞争力。

2002 年,当时唐骏是微软中国总裁,一份市场调查报告称,MSN 在中国的即时通讯市场份额正在被 QQ 侵吞,且 QQ 的市场增长十分迅速。报告还指出,QQ 的独特功能“可以和陌生人聊天”是侵吞市场份额的主要原因,这个功能符合中国人的个性,更符合互联网的需求。

唐骏立刻向微软总部递交报告,强烈建议在 MSN 中增加“与陌生人聊天”、离线留言等功能。如果不增加这些功能,MSN 在未来和腾讯 QQ 的竞争中将会失败。报告讲述了互联网和产品的区别:产品是不断提供新的功能去引导用户,而互联网是不断满足用户的需求。“高举高打”是产品的精英模式,而互联网需要的是“从群众中来到群众中去”的平民草根模式。唐骏以为能说服微软总部,结果证明他错了。微软总部不同意的理由很简单:第一,全球产品一体化是公司的战略,不可更改;第二,如果要为中国改变,除非能在中国地区保证大量的收费客户。

微软是精英,无论是创始人盖茨还是微软的员工以及微软的产品,无一不展现着一种精英形象和气概,他们用精英模式创造了时代的神话,但互联网时代是平民草根时代,如果坚持用做产品的精英思维方式去从事互联网事业,微软可能还会继续付出代价。

要求:

- ①分析案例中体现的互联网思维是什么。
- ②简述互联网思维有哪些。
- ③对比分析传统金融思维和互联网金融思维的差异。

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间: 60 分钟

(4) 评分细则

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

序号	考核点	考核标准	分值
1	互联网思维类型	正确回答案例中所体现的互联网思维	20分
2	互联网思维	正确解释互联网思维	30分
3	传统金融思维和互联网金融思维对比	分析合理，流畅、条理清楚、逻辑性较强	50分

试题编号：1-1-2

(1) 任务描述

阅读下列案例并回答问题：

一个毫无餐饮行业经验的人开了一家餐馆，仅两个月时间，就实现了所在商场餐厅评价第一名；VC投资6000万，估值4亿元人民币，这家餐厅是雕爷牛腩。

只有12道菜，花了500万元买断香港食神戴龙牛腩配方；每双筷子都是定制、全新的，吃完饭还可以带回家；老板每天花大量时间盯着针对菜品和服务不满的声音；开业前烧掉1000万搞了半年封测，期间邀请各路明星、达人、微博大号们免费试吃。

要求：

- ①分析案例中体现的互联网思维是什么。
- ②简述互联网思维有哪些。
- ③对比分析传统金融思维和互联网金融思维的差异。

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60分钟

(4) 评分细则

序号	考核点	考核标准	分值
1	互联网思维类型	正确回答案例中所体现的互联网思维	20分
2	互联网思维	正确解释互联网思维	30分
3	传统金融思维和互联网金融思维对比	分析合理，流畅、条理清楚、逻辑性较强	50分

试题编号：1-1-3

(1) 任务描述

阅读下列案例并回答问题：

这是一个淘品牌，2012年6月在天猫上线，65天后成为中国网络坚果销售第一；一年多时间，累计销售过亿，并再次获得IDG公司600万美元投资。这个品牌是三只松鼠。

鼠。

三只松鼠带有品牌卡通形象的包裹、开箱器、快递大哥寄语、坚果包装袋、封口夹、垃圾袋、传递品牌理念的微杂志、卡通钥匙链，还有湿巾。

毛利 50%的坚果产品，淘宝推广费用占销售额的 30%。

要求：

- ①分析案例中体现的互联网思维是什么。
- ②简述互联网思维有哪些。
- ③对比分析传统金融思维和互联网金融思维的差异。

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

序号	考核点	考核标准	分值
1	互联网思维类型	正确回答案例中所体现的互联网思维	20 分
2	互联网思维	正确解释互联网思维	30 分
3	传统金融思维和 互联网金融思维 对比	分析合理，流畅、条理清楚、逻辑性较强	50 分

试题编号：1-1-4

(1) 任务描述

百度指数 (<http://index.baidu.com/v2/index.html#/>) 是以百度海量网民行为数据为基础的数据分享平台，是当前互联网乃至整个数据时代最重要的统计分析平台之一，自发布之日便成为众多企业营销决策的重要依据。百度指数能够告诉用户：某个关键词在百度的搜索规模有多大，一段时间内的涨跌态势以及相关的新闻舆论变化，关注这些词的网民是什么样的，分布在哪里，同时还搜了哪些相关的词，帮助用户优化数字营销活动方案。

百度指数的理想是“让每个人都成为数据科学家”。对个人而言，大到置业时机、报考学校、入职企业发展趋势，小到约会、旅游目的地选择，百度指数可以助其实现“智赢人生”；对于企业而言，竞品追踪、受众分析、传播效果，均以科学图标全景呈现，“智胜市场”变得轻松简单。大数据驱动每个人的发展，而百度倡导数据决策的生活方式，正是为了让更多人意识到数据的价值。

要求：

- ①打开百度指数首页，注册百度账号并登陆。

②在百度指数首页输入关键词“互联网金融”，在生成的结果页面中操作并填写下表：

搜索关键词“互联网金融”
1、将全国“近半年”互联网金融“搜索指数”趋势图截图插入下行单元格中：
2、将全国“近半年”互联网金融“资讯指数”趋势图截图插入下行单元格中：

③通过观察指数趋势图，分析近半年我国互联网金融行业的发展变化。

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

序号	考核点	考核标准	分值
1	注册百度账号	注册成功	30 分
2	百度指数的使用	正确操作截图，图片清晰，相关信息符合要求	50 分
3	指数曲线分析	分析合理，流畅、条理清楚、逻辑性较强	20 分

试题编号：1-1-5

(1) 任务描述

百度指数 (<http://index.baidu.com/v2/index.html#/>) 是以百度海量网民行为数据为基础的数据分享平台，是当前互联网乃至整个数据时代最重要的统计分析平台之一，自发布之日便成为众多企业营销决策的重要依据。百度指数能够告诉用户：某个关键词在百度的搜索规模有多大，一段时间内的涨跌态势以及相关的新闻舆论变化，关注这些词的网民是什么样的，分布在哪里，同时还搜了哪些相关的词，帮助用户优化数字营销活动方案。

科技金融是促进科技开发、成果转化和高新技术产业发展的一系列金融工具、金融制度、金融政策与金融服务的系统性、创新性安排，是由向科学与技术创新活动提供融资资源的政府、企业、市场、社会中介机构等各种主体及其在科技创新融资过程中的行为活动共同组成的一个体系，是国家科技创新体系和金融体系的重要组成部分。

要求：

①打开百度指数首页，注册百度账号并登陆。

②在百度指数首页输入关键词“金融科技”，在生成的结果页面中操作并填写下表：

搜索关键词“金融科技”

1、将全国“全部时段”金融科技“搜索指数”趋势图截图插入下行单元格中：
2、将全国“全部时段”金融科技“人群画像”的地域分布截图插入下行单元格中：

③通过观察指数趋势图，分析我国金融科技的发展趋势以及地区分布情况。

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

序号	考核点	考核标准	分值
1	注册百度账号	注册成功	30 分
2	百度指数的使用	正确操作截图，图片清晰，相关信息符合要求	50 分
3	指数曲线分析	分析合理，流畅、条理清楚、逻辑性较强	20 分

试题编号：1-1-6

(1) 任务描述

百度指数 (<http://index.baidu.com/v2/index.html#/>) 是以百度海量网民行为数据为基础的数据分享平台，是当前互联网乃至整个数据时代最重要的统计分析平台之一，自发布之日便成为众多企业营销决策的重要依据。百度指数能够告诉用户：某个关键词在百度的搜索规模有多大，一段时间内的涨跌态势以及相关的新闻舆论变化，关注这些词的网民是什么样的，分布在哪里，同时还搜了哪些相关的词，帮助用户优化数字营销活动方案。

“互联网+”代表一种新的经济形态，即充分发挥互联网在生产要素配置中的优化和集成作用，将互联网的创新成果深度融合于经济社会各领域之中，提升实体经济的创新力和生产力，形成更广泛的以互联网为基础设施和实现工具的经济发展新形态。

要求：

①打开百度指数首页，注册百度账号并登陆。

②在百度指数首页输入关键词“互联网+”，在生成的结果页面中单击“添加对比词”，然后在输入框中输入“金融”并点击确定，根据生成页面的信息填写下表：

比较搜索关键词“互联网+”和“金融”	
1、将全国“近半年”互联网+和金融的“搜索指数”趋势图截图插入下行单元格中：	
2、将全国“全部时段”互联网+和金融的的媒体指数趋势图截图插入下行单元格中：	

--

③通过观察指数趋势图，分析“互联网+”和“金融”的搜索曲线有何异同，简析“互联网+金融”。

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

序号	考核点	考核标准	分值
1	注册百度账号	注册成功	30 分
2	百度指数的使用	正确操作截图，图片清晰，相关信息符合要求	50 分
3	指数曲线分析	分析合理，流畅、条理清楚、逻辑性较强	20 分

试题编号：1-1-7

(1) 任务描述

百度指数 (<http://index.baidu.com/v2/index.html#/>) 是以百度海量网民行为数据为基础的数据分享平台，是当前互联网乃至整个数据时代最重要的统计分析平台之一，自发布之日便成为众多企业营销决策的重要依据。百度指数能够告诉用户：某个关键词在百度的搜索规模有多大，一段时间内的涨跌态势以及相关的新闻舆论变化，关注这些词的网民是什么样的，分布在哪里，同时还搜了哪些相关的词，帮助用户优化数字营销活动方案。

P2P 网络借贷平台，是 p2p 借贷与网络借贷相结合的互联网金融(ITFIN)服务网站。p2p 借贷是 peer to peer lending 的缩写。网络借贷指的是借贷过程中，资料与资金、合同、手续等全部通过网络实现，它是随着互联网的发展和民间借贷的兴起而发展起来的一种新的金融模式，这也是未来金融服务的发展趋势。p2p 网络借贷平台分为两个产品一个是投资理财，一个是贷款，都是在网上实现的。而且一个是贷款，一个是现金。

要求：

①打开百度指数首页，注册百度账号并登陆。

②在百度指数首页输入关键词“互联网金融”，在生成的结果页面中单击“添加对比词”，然后在输入框中输入“网贷”并点击确定，根据生成页面的信息填写下表：

比较搜索关键词“互联网金融”和“网贷”
1、将互联网金融的“需求图谱”截图插入下行单元格中：
2、将网贷的“需求图谱”截图插入下行单元格中：

--

③通过观察互联网金融和网贷的“需求图谱”，分析互联网金融和网贷的关系。

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

序号	考核点	考核标准	分值
1	注册百度账号	注册成功	30 分
2	百度指数的使用	正确操作截图，图片清晰，相关信息符合要求	50 分
3	指数曲线分析	分析合理，流畅、条理清楚、逻辑性较强	20 分

项目 2：互联网金融模式

试题编号：1-2-1

(1) 任务描述

为了对互联网金融的模式做一个清晰的界定，北京软件和信息服务交易所（一下简称“软交所”）互联网金融实验室从 2012 年开始，通过持续调研走访，深度解析资讯，最终梳理出①第三方支付、②P2P 网贷、③大数据金融、④众筹、⑤信息化金融机构、⑥互联网金融门户等六大互联网金融模式，并在今年的“清华金融周互联网金融论坛”上首次提出。

互联网金融的四类新业态如下：

基础业态：传统金融业务的互联网化

整合业态：电商与金融的结合模式

创新业态：全新的互联网直接金融

支持业态：互联网金融信息平台

要求：

探索互联网金融分类与业态的关系，将软交所梳理出的六大模式与四类业态的核心特征相匹配，并填写互联网金融业态与分类对应表。

互联网金融业态与分类对应表	
新业态	软交所的分类
基础业态	
整合业态	
创新业态	

支持业态	
------	--

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

序号	考核点	考核标准	分值
1	互联网金融业态与分类的关系	软交所的互联网金融六大模式与四类业态匹配正确。	每个业态匹配正确得 25 分，四个业态共 100 分

试题编号：1-2-2

(1) 任务描述

蚂蚁金服是一家旨在为世界带来普惠金融服务的科技企业。蚂蚁金服起步于 2004 年成立的支付宝。2014 年 10 月，蚂蚁金服正式成立。蚂蚁金服以“为世界带来更多平等的机会”为使命，致力于通过科技创新能力，搭建一个开放、共享的信用体系和金融服务平台，为全球消费者和小微企业提供安全、便捷的普惠金融服务。

蚂蚁金服认为金融的四大功能包括支付功能、融资功能、投资功能、风险管理功能，满足不同的功能就形成不同的互联网金融业务模式。目前，互联网金融发展出现了①第三方支付、②互联网银行、③互联网证券、④互联网保险、⑤P2P 网络借贷平台、⑥众筹平台、⑦互联网理财平台、⑧互联网征信，⑨互联网消费金融、⑩互联网征信等业务模式。

要求：

请运用所学的互联网金融业务模式与金融功能的知识，将常见的十大互联网金融业务模式与金融功能的核心特征相匹配，并填写互联网金融业务模式与功能对应表。

互联网金融业务模式与功能对应表	
新业态	常见的互联网金融业务模式
支付功能	
融资功能	
投资理财功能	
风险管理功能	

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

序号	考核点	考核标准	分值
1	互联网金融业务模式与功能的关系	常见的十大互联网金融业务模式与金融功能匹配正确。	每个金融功能匹配正确得 25 分，四个业态共 100 分

试题编号：1-2-3

(1) 任务描述

目前，互联网金融发展出现了①第三方支付、②互联网银行、③互联网证券、④互联网保险、⑤P2P 网络借贷平台、⑥众筹平台、⑦互联网理财平台、⑧互联网征信，⑨互联网消费金融、⑩互联网征信等业务模式。

互联网金融的四类新业态如下：

基础业态：传统金融业务的互联网化

整合业态：电商与金融的结合模式

创新业态：全新的互联网直接金融

支持业态：互联网金融信息平台

要求：

探索互联网金融业务模式与业态的关系，将常见十大互联网金融业务模式与四类业态的核心特征相匹配，并填写互联网金融业务模式与业态对应表。

互联网金融业务模式与业态对应表	
新业态	互联网金融业务模式
基础业态	
整合业态	
创新业态	
支持业态	

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

序号	考核点	考核标准	分值
1	互联网金融业态与业务模式的关系	互联网金融业务模式与四类业态匹配正确。	每个业态匹配正确得 25 分，四个业态共 100 分

项目 3：众筹

试题编号：1-3-1

(1) 任务描述

阅读下列案例并回答问题：

众筹是指通过网络平台发起项目向大众筹集资金，并由项目发起人为投资者提供一定回报的投融资模式，是利用互联网将离散化、碎片化和多元化的资源通过金融活动进行整合而实现价值创造的过程。

2015 年 3 月 14 日，淘宝众筹总经理高征在接受记者采访时说，就在当天，淘宝众筹 (<https://izhongchou.taobao.com/index.htm>) 创造了一项众筹人数的世界纪录，在三亚玫瑰谷爱情地标建设的众筹项目中，多达 27 万人参与众筹，共募集资金超过 350 万元。

要求：

①众筹的模式有哪些？

②打开淘宝众筹网站 (<https://izhongchou.taobao.com/index.htm>)，在“浏览项目”栏目中搜索一个科技类商品众筹项目，并填写下表：

项目名称：	
项目网址：	
商品介绍：	
目标金额：	
支持金额与回报：	
项目进度：	

③根据该项目分析商品众筹的特点。

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

序号	考核点	考核标准	分值
1	众筹模式	正确回答众筹的四种模式	四种模式每答对一个得 5 分，共 20 分

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

2	商品众筹项目	项目名称和网址、目标金额填写正确；	每项正确得 10 分，共 40 分
		项目亮点、竞争优势与回报分析合理，逻辑性较强	40 分

项目 4：互联网金融监管法规

试题编号：1-4-1

(1) 任务描述

中国互联网金融协会 (<http://www.nifa.org.cn/nifa/2955618/index.html>) 是按照 2015 年 7 月 18 日经党中央、国务院同意，由人民银行、银监会、证监会、保监会、工信部、公安部、工商总局等 10 部委联合发布的《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》（银发〔2015〕221 号）要求，由中国人民银行会同银监会、证监会、保监会等国家有关部委组织建立的国家级互联网金融行业自律组织。

2015 年 7 月，《指导意见》首次提出了我国互联网金融的匪类监管总体框架，同时进一步明确了互联网金融的分类和监管分工。

要求：

①登陆中国互联网金融协会官方网站查询下列信息：

互联网金融协会官网信息查询表
1、查询政策法规，请列举五部相关法律：
2、查询政策法规，请列举五部行政法规：
3、查询协会会员名单，请列举 5 个会员单位：
4、查询协会会员名单，请列举 5 个理事单位：

②结合《指导意见》的互联网金融分类规定及各级政府的监管实践，对我国互联网金融分类监管框架进行梳理，填写不同分类对应的牵头监管部门：

业务分类	牵头监管部门
互联网支付	
网络银行	
互联网保险	
互联网证券	
网络小额贷款	

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

互联网消费金融	
P2P 网络借贷	
众筹	
互联网金融信息门户	

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

序号	考核点	考核标准	分值
1	互联网金融协会 网站信息查询	正确查询对应的信息	每项 10 分, 共 40 分
2	分类监管原则	正确划分不同互联网金融业态的监管主体	60 分

试题编号：1-4-2

(1) 任务描述

阅读下列案例并回答问题：

中国互联网金融协会 (<http://www.nifa.org.cn/nifa/2955618/index.html>) 是按照 2015 年 7 月 18 日经党中央、国务院同意，由人民银行、银监会、证监会、保监会、工信部、公安部、工商总局等 10 部委联合发布的《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》（银发〔2015〕221 号）要求，由中国人民银行会同银监会、证监会、保监会等国家有关部委组织建立的国家级互联网金融行业自律组织。

中国互联网金融协会的成立得到了党中央、国务院的高度重视，是我国行业协会脱钩改革后第一个承担特殊职能的全国性行业协会，为建立全国性行业协会商会登记体制做了有益的探索。协会旨在通过自律管理和会员服务，规范从业机构市场行为，保护行业合法权益，推动从业机构更好地服务社会经济发展，引导行业规范健康运行。

要求：

①请回答加入中国互联网金融协会的条件是什么？

②中国互联网金融协会设有举报平台，举报范围为互联网金融从业机构的违法、违规行为，请列举相关互联网金融机构可能出现的违法违规行并填写下表：

机构类型	
1. 网络借贷机构	
2. 股权众筹融资机构	
3. 互联网保险机构	

4. 互联网支付机构	
------------	--

③协会官网设有全国互联网金融登记披露服务平台，请利用该平台查询互联网金融机构“爱钱进”的相关信息，完成下表：

爱钱进平台登记信息查询表
1、查询“从业机构组织与治理信息”，截图填入下列单元格中：
2、查询“从业机构备案信息”，截图填入下列单元格中：
3、查询“运营信息(标准 T/NIFA1-2017)”，截图填入下列单元格中：

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

序号	考核点	考核标准	分值
1	中国互联网金融协会的入会条件	正确回答相关内容	15 分
2	互联网金融从业机构违法违规行为的识别	正确列举不同互联网金融机构可能出现的违规行为	每项 10 分，共 40 分
3	全国互联网金融登记披露服务平台的应用	按要求正确查询相关信息，截图清晰	每项 15 分，共 45 分

模块二 互联网金融产品

项目 1：互联网金融产品及需求分析

试题编号：2-1-1

(1) 任务描述

余额宝是阿里巴巴推出的一款理财产品：余额增值服务。把钱转入余额宝中，可以获得一定的收益。目前不收取任何手续费。通过“余额宝”，用户存留在支付宝的资金不仅能拿到“利息”，而且和银行活期存款利息相比收益更高。余额宝可以直接用来消费、购物，理财通不可以，除非你先转出到银行卡。转出入的额度与次数、到账时间等相差不大，在不同的时期和不同的运作状况（资金规模、合作银行的情况、不同的银

行卡绑定等)下均在不断的调整;但是理财通在随时随地转入以及随时查看收益方面,较余额宝更有吸引力,因为大家每天打开微信的频率远远高于支付宝钱包。余额宝一经推出便受到客户的极大追捧,2017年不得不限制客户的购买额度。

要求: 阅读案例后,回答下列问题:

- ①分析余额宝的主要特点。
- ②给出余额宝的主要竞争产品。
- ③分析余额宝客户特征。

(2) 实施条件

利用电脑平台、windows XP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间: 60 分钟

(4) 评分细则

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);明确工作目标,能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	产品特征分析	30	识别产品应用场景;(10分) 准确分析产品基本特征;(20分)	
	确定产品竞品	10	直接竞品(5分) 间接竞品(包括潜在竞品)(5分)	
	产品客户特征分析	30	准确识别互联网金融产品目标客户群体;(10分) 了解客户需求;(10分) 分析客户特征;(10分)	
小计			100	

试题编号: 2-1-2

(1) 任务描述

蚂蚁花呗自2015年4月正式上线,主要用于在天猫、淘宝上购物,受到了广大消费者,尤其是80、90后消费者的喜爱,数据统计显示,花呗的用户33%是“90后”,“80后”用户则占48.5%,而“70后”用户是14.3%。可见相对其他支付方式,蚂蚁花

呗吸引了更多的新生代消费群体。

对年轻用户而言，蚂蚁花呗的吸引力在于可凭信用额度购物，而且免息期最高可达41天。蚂蚁花呗用户中，潮女、吃货成为主力军。数据显示，使用蚂蚁花呗购买的商品中，女装、饰品、美妆护肤、女包、女鞋等潮流女性商品占比超过20%；零食、特产、饮料等食品类商品以10%的占比排第二；其后是数码、母婴用品等。

要求：阅读案例后，回答下列问题：

- ①分析互金产品蚂蚁花呗的主要特点。
- ②给出蚂蚁花呗的主要竞争产品。
- ③分析蚂蚁花呗客户特征。

(2) 实施条件

利用电脑平台、windows XP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；明确工作目标，在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	产品特征分析	30	识别产品应用场景；(10分) 准确分析产品基本特征；(20分)	
	确定产品竞品	10	直接竞品(5分) 间接竞品(包括潜在竞品)(5分)	
	产品客户特征分析	30	准确识别互联网金融产品目标客户群体；(10分) 了解客户需求；(10分) 分析客户特征；(10分)	
小计		100		

试题编号：2-1-3

(1) 任务描述

雪球保险基于互联网特性和优势，专注于为不同人群提供专属的、高性价比保险产品

品，提供安全快捷的购买方式。与国内多家专业的大型保险公司、互联网保险销售平台紧密合作，致力于彻底解决用户无法找到合适的保险产品、保险费用偏高、保障低、购买过程不透明等保险业界弊病。

雪球保险追求回归保险的保障本源，用互联网直销的模式减掉大量成本（中介、代理人、线下等成本），提供“保障范围广、价格低和性价比高”的产品；期望用通俗易懂的保险产品介绍帮助客户了解保险产品；为方便客户购买，只需输入被保险人的基本信息和您的联系方式，使用支付宝或微信付款，即可完成购买；购买完成后会通过短信通知的方式提供电子保单查看地址。即使您忘记或遗失了电子保单也没关系，只需点击“我的保单”，即可再次查看保单。购买保险后，即使已经支付，只要保险未生效，都可在线操作一键退保。申请退保成功后，7个工作日内款项将原路退回您的账户。如果您的保单已经生效，则需要致电相应的保险公司进行退保操作。

雪球保险与中国平安保险、中国人寿保险、美亚财产保险有限公司、小雨伞紧密合作。

要求：阅读案例后，回答下列问题：

- ①分析雪球保险的主要特点。
- ②给出雪球保险的主要竞争产品。
- ③分析雪球保险的客户特征。

(2) 实施条件

利用电脑平台、windows XP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；明确工作目标，能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	产品特征分析	30	识别产品应用场景；(10分)	
			准确分析产品基本特征；(20分)	
确定产品竞	10	直接竞品(5分)		

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

	品		间接竞品（包括潜在竞品）（5分）	
	产品客户特征分析	30	准确识别互联网金融产品目标客户群体；（10分） 了解客户需求；（10分） 分析客户特征；（10分）	
	小计		100	

试题编号：2-1-4

(1) 任务描述

相互保是2018年10月16日在支付宝App上线的一项大病互助共济服务，加入的成员遭遇重大疾病（范围是100种），可享有30万或10万元不等的保障金，费用由所有成员分摊。运行至今，半年时间相互宝救助了24位成员，救助金额分摊到成员身上，人均0.1元左右。相互保还承诺2019年全年分摊金额不超过188元，多出部分由蚂蚁金服承担，等于有了个兜底。而参与互助计划的成员，如果要申请互助金，需在申请页面提交相关资料（包括身份证件、疾病诊断书等），经过平台调查审核后，进行案件公示、筹款，一般1-3个工作日内就会向申请者划拨互助金。

相互保的基本宗旨是我为人人，人人为我；帮助他人，守护自己。是“一人生病，大家出钱”的互助模式。

要求：阅读案例后，回答下列问题：

- ①分析相互保的主要特点。
- ②给出相互保的主要竞争产品。
- ③分析相互保的客户特征。

(2) 实施条件

利用电脑平台、windows XP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60分钟

(4) 评分细则

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；明确工作目标，在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

分)	产品特征分析	30	识别产品应用场景；（10分） 准确分析产品基本特征；（20分）	
	确定产品竞品	10	直接竞品（5分） 间接竞品（包括潜在竞品）（5分）	
	产品客户特征分析	30	准确识别互联网金融产品目标客户群体；（10分） 了解客户需求；（10分） 分析客户特征；（10分）	
小计		100		

试题编号：2-1-5

(1) 任务描述

轻松筹，成立于2014年9月19日，是由北京轻松筹网络科技有限公司率先推出的基于社交网络、面向广大网民日常生活内容的“轻松筹”；以独立网站运营，针对商业市场的品牌众筹平台；基于可靠技术的回报管理系统。历经三年的发展，轻松筹在2017年迎来了重要升级，从一个社交众筹平台转型为全民健康保障平台，并同步引入了区块链技术。

轻松筹具有简单的界面、完善的功能、可靠的性能，可以让新用户众筹进行快速认知——发起众筹就像建立博客、微博一样简单，这有助于让用户理解众筹是一种模式和手段，并不受限于某个特定的众筹品牌。其次，基于社交圈快速传播，可为众筹空间拓展商业众筹超出社交圈建立用户基础。

要求：阅读案例后，回答下列问题：

- ①分析轻松筹的主要特点。
- ②给出轻松筹的主要竞争产品。
- ③分析轻松筹的客户特征。

(2) 实施条件

利用电脑平台、windows XP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），方案不违背职业道德与营销伦理（5分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；明确工作目标，能在规定时间内完成任务（5分）。	

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

				记 0 分。
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	产品特征分析	30	识别产品应用场景；（10分） 准确分析产品基本特征；（20分）	
	确定产品竞品	10	直接竞品（5分） 间接竞品（包括潜在竞品）（5分）	
	产品客户特征分析	30	准确识别互联网金融产品目标客户群体；（10分） 了解客户需求；（10分） 分析客户特征；（10分）	
小计		100		

试题编号：2-1-6

(1) 任务描述

雪球财经满足普通股票投资者基本需求而创立的一个独特“社交投资网络”，通过提供普遍需求的产品、个性化的信息，并营造“高水平”投资交流的社区氛围，让UGC产生真正价值。雪球让喜欢独立思考的投资者聚在一起，研究公司，聊投资。

雪球投资的出发点是满足一名普通投资者的需求：第一，可跟踪关注的股票，查看它们的价格涨跌、看跟它们有关的新闻，偶尔也看几眼分析师报告。第二，可以了解别的投资者在想什么、看什么也很感兴趣，希望和跟我关注同一家公司的投资者交流，看看解他们对公司的看法跟我有何不同、他们的信息和思维有没有我未曾触及的地方。

投资者的需求：希望关注我感兴趣的股票，也希望关注感兴趣的人。这其实包含两方面内容：定制化的信息（公司新闻、公告）和定制化的投资者讨论。关注自己感兴趣的股票信息和用户发言可以提高读取信息的效率。雪球利用股票代码这种天然的标准化的标签，把和某家上市公司相关的新闻、公告准确并实时地送达到用户面前，把用户关注的人的发言一条不漏地推送给用户，甚至允许用户屏蔽他们不想看的人。这样雪球就满足了传统财经网站无法满足的信息个性化需求。

雪球作为一个借助了互联网这一优点的社交网络，在尽可能完整客观地呈现一名用户的特点，并且保证用户自由选择的权利。你可以动态选择自己应该关注什么人，通过持续和他们交流，知道哪些人最可能解答你哪方面的问题。这也许是帮你找到“高水平”的人交流的唯一方法了。

信息在传播的过程中不能断开与发布者的链接，而最有价值的内容，往往是用户产生的，这就是所谓UGC。让当事人直接说话，而不是通过信息采集者转述，可以缩短传播链条，避免信息在传播过程中的变形、延时；由于信息提供者数量惊人，UGC在空间、时间都能实现超大覆盖，完胜任何一家有财力实力的媒体；得益于信息提供者的持续参与，他们还起到了信息筛选和动态更新的作用，完胜任何一名勤奋的专业记者。用户生

产内容还有一个潜在的“动机优势”——用自己的钱投资的专业投资者，相比仅仅以投资服务为工作的人更专注，也有更强的动力去寻找高质量信息，所以更可能提供靠谱的内容。而出于“排雷”、对信息证实或证伪的需要，他们实际上也有很强的动力将信息分享出来。

简单来说雪球做了这两件事：当用户访问别人的个人页时，他能迅速看到这名用户最擅长讨论哪些股票；当他浏览一只股票的个股页面时，他能迅速看到关于这家公司最热门、最精华的讨论是什么。这种机制能有效的关键，是用户互动行为。用户越多，生产的内容积累越多，雪球的價值就会越高。

要求：阅读案例后，回答下列问题：

- ①分析雪球财经的产品特点。
- ②雪球财经的客户需求分析。

(2) 实施条件

利用电脑平台、windows XP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；明确工作目标，能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	产品特征分析	30	识别产品应用场景；(10分) 准确分析产品基本特征；(20分)	
	客户需求分析	40	了解市场需求，把握行业发展趋势；(10分) 识别目标客户群体，分析客户特征；(10分) 掌握客户需求收集方法，了解客户需求；(20分)	
小计		100		

试题编号：2-1-7

(1) 任务描述

微贷网开创了中国互联网金融车贷平台之先河，于2011年7月8日上线运营，总部

位于美丽的西子湖畔—杭州。微贷网融合“互联网+金融+汽车”，以互联网为主要渠道，为借款人与出借人实现直接借贷提供信息搜集、信息公布、资信评估、信息交互、借贷撮合等服务，打造了一个规范、安全、透明、诚信的互联网金融服务平台。

在缩短金融时空距离的同时，微贷网建立了专业、成熟、严谨的风控体系。2016年5月，微贷网通过招标，与厦门银行签定直连模式资金存管合作协议，严格按照《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》和《网络借贷资金存管业务指引（征求意见稿）》的要求规定，来进行技术、制度等方面的对接，着力打造合规、安全的中国互联网汽车金融信息服务平台。2017年1月2日，微贷网与厦门银行合作的资金存管系统正式上线。

在深耕车贷细分市场的同时，微贷网开启汽车消费金融、供应链金融等多个领域的持续性深度探索，逐步搭建起平台完整的产品体系，有效提升了行业竞争力。

要求：阅读案例后，回答下列问题：

- ①分析微贷网产品特点。
- ②微贷网产品客户需求分析。

(2) 实施条件

利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；明确工作目标，能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	产品特征分析	30	识别产品应用场景；(10分) 准确分析产品基本特征；(20分)	
	客户需求分析	40	了解市场需求，把握行业发展趋势；(10分) 识别目标客户群体，分析客户特征；(10分) 掌握客户需求收集方法，了解客户需求；(20分)	
小计		100		

试题编号：2-1-8

(1) 任务描述

PPmoney (<https://www.ppmoney.com/>) 是中国互联网金融行业中专注于消费金融的网络借贷信息中介平台。平台于 2012 年 12 月正式上线，由 PPmoney 万惠集团（中国专业的普惠金融科技集团）旗下全资子公司运营。PPmoney 平台借助云计算、移动支付、大数据和人工智能等先进科技手段，实现出借者和融资者的资金融通，满足双方的投融资需求，最终实现多方共赢。

PPmoney 主要提供基于消费金融、汽车金融、三农金融为主的普惠金融小额借贷服务，到 2018 年 12 月 31 日，2018 年度成交金额 253 亿元，同比增长 33.6%。自 2016 年开始布局消费金融业务以来，小额分散的在线借款产品在集团旗下 PPmoney 网贷业务中的占比持续提升，如今平台基于大数据、人工智能技术构建成熟完整的风控体系，纯线上撮合的小额分散资产成为主流。当前，集团小额分散在线借贷产品主要满足大众消费人群的消费升级需求和小微企业主的生产经营需求，这两类人群占比分别达到 68% 和 32%，是普惠金融客群中信用较好、还款能力和还款意愿较为稳定的群体。借款用途排序中，应对日常压货账期周转、扩大经营投资、应付额外周转、创业启动位居前列，占比均在 20% 以上。

要求：阅读案例后，回答下列问题：

- ① 分析 PPmoney 网贷产品特点。
- ② PPmoney 产品客户需求分析。

(2) 实施条件

利用电脑平台、windows XP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；明确工作目标，能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

分)	产品特征分析	30	识别产品应用场景；（10分） 准确分析产品基本特征；（20分）
	客户需求分析	40	了解市场需求，把握行业发展趋势；（10分） 识别目标客户群体，分析客户特征；（10分） 掌握客户需求收集方法，了解客户需求；（20分）
小计			100

试题编号：2-1-9

(1) 任务描述

金融界联合中山证券在北京举行了新闻发布会，宣布双方的战略合作以及中山证券接入证券通之后双方的首个大动作——“开户终极挑战赛”。这是继中信证券之后，证券通接入的第二家券商；也是中山证券继与腾讯合作之后，首选的财经门户合作伙伴。

金融界证券通作为一体化金融平台，首次实现了从资讯到交易到深度整合，它打通了资讯、行情、咨询、交易、互动通道；其次，它实现了“一账互通”，包括丰富的投资品种、多交易通道；另一方面它也打通了服务通道，连接了投资者和投资顾问。

超低佣金、极速开户、7×24小时服务，是证券通平台上的中山证券的三大特点。资料显示，投资者通过证券通登录中山证券可以在180秒之内完成开户，在90秒内完成转户。投资者通过证券通开立中山证券账户后，不仅可在金融界购买各种理财产品，在中山证券进行股票交易时还将享受超低优惠佣金。如投资者在中山证券开通小融通业务，更将获得1000元起融资、随借随还的“小融通”个性化融资服务。同时，投资者还将可以享受到前所未有的真正7×24小时的业务受理及实时咨询服务。

浦晓江介绍，金融界全力打造的以证券交易为核心的互联网综合理财平台，未来还将提供包括基金、信托、票据、理财产品及资管产品等多种理财产品。他还表示，互联网特别是移动互联网一定代表着未来的方向，这个巨大的潜力市场需要多种资源的共同介入和优势互补，通过专业的服务和绝佳的客户体验去赢得市场。

马刚在发布会上提出，中山证券在国内首家将发展方向定位为“为年轻一代理财的互联网券商”，不仅成立了互联网金融总部，而且在与互联网公司开展合作前，已经全面实现了互联网证券业务的标准化，即价格标准化、流程标准化、服务标准化。服务标准化体现在：服务渠道包括官网、QQ、微信、统一客服热线；服务形式包括：语音、文字、视频；服务内容包括业务咨询、业务提醒、客户回访等。中山证券的服务时间在业内最先实现7×24小时。为了保障7×24小时的服务质量，中山证券斥巨资打造的能容纳200个座席的现代化客户服务中心在8月份刚刚完成验收，每天不间断服务。

要求：阅读案例后，回答下列问题：

- ①分析证券通的主要特点。
- ②证券通客户需求分析。

(2) 实施条件

利用电脑平台、windows XP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；明确工作目标，能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	产品特征分析	30	识别产品应用场景；(10分) 准确分析产品基本特征；(20分)	
	客户需求分析	40	了解市场需求，把握行业发展趋势；(10分) 正确识别目标客户群体，分析客户特征；(10分) 掌握客户需求收集方法，了解客户需求；(20分)	
小计		100		

项目 2：互联网金融产品竞品分析

试题编号：2-2-1

(1) 任务描述

东方财富网是中国访问量最大、影响力最大的财经证券门户网站之一。东方财富网致力于打造专业、权威、为用户着想的财经媒体。2004年3月上线。多年来，凭借权威、全面、专业、及时的优势，东方财富网持续位居中国财经类网站第一位，并不断扩大与竞争对手之间的差距，巩固优势地位。东方财富网始终坚持网站内容的权威性和专业性，打造中国财经航母。网站内容涉及财经、股票、基金、期货、债券、外汇、银行、保险等诸多金融资讯与财经信息，全面覆盖财经领域，每日更新上万条最新数据及资讯，为用户提供便利的查询。网站全体员工以“没有休息日、新闻不过夜”作为工作口号，保证让广大用户第一时间尽览天下财经及理财资讯。东方财富网从用户需求出发，打造中国最大、最火爆的互动平台。

雪球财经满足普通股票投资者基本需求而创立的一个独特“社交投资网络”，通过提

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

供普遍需求的产品、个性化的信息，并营造“高水平”投资交流的社区氛围，让UGC产生真正价值。雪球让喜欢独立思考的投资者聚在一起，研究公司，聊投资。雪球财经通过定制化的信息（公司新闻、公告）和定制化的投资者讨论，让用户关注自己感兴趣的股票信息和用户的发言，可以提高读取信息的效率，并利用股票代码这种天然的标准化标签，把和某家上市公司相关的新闻、公告准确并实时地送达到用户面前，把用户关注的人的发言一条不漏地推送给用户，甚至允许用户屏蔽他们不想看的人。这样雪球就满足了传统财经网站无法满足的信息个性化需求。

要求：阅读案例后，回答下列问题：

- ①确定雪球财经竞品。
- ②对东方财富网和雪球财经进行竞品分析。

(2) 实施条件

利用电脑平台、windows XP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；明确工作目标，能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	确定竞品对象	20	直接竞品；(10分) 间接竞品(包括潜在竞品)；(10分)	
	竞品分析	50	宏观环境分析；(10分) 微观产品分析： 产品定位分析；(10分) 产品客户对象分析；(10分) 产品价格分析；(10分) 产品功能分析；(10分)	
小计			100	

试题编号：2-2-2

(1) 任务描述

说起保险，很多人给它贴上了“看不懂”、“很多坑”、“费用贵”等负面标签。在爸比保看来，这是多年来保险行业“重销售、轻服务”造成的。爸比保团队在保险行业多年，面对这样的行业痛点，他们决定成立一家第三方保险顾问平台，写让人看得懂的保险科普、帮客户定制适合他的保险方案、做所有人的保险顾问。

爸比保是一个新兴的互联网第三方保险顾问平台，爸比保的核心产品是定制保险方案。通过客观、独立的保险科普，让客户真正认识到什么是好保险、哪些是适合自己的保险、如何花最少的钱做好保障，满足客户这三点需求的前提现，用好营销工具，成交就能水到渠成。

要求：阅读案例后，回答下列问题：

- ①分析爸比保的特点。
- ②对爸比保和传统保险顾问进行竞品分析。

(2) 实施条件

利用电脑平台、windows XP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；明确工作目标，能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	产品特征分析	20	识别产品应用场景；(10分) 准确分析产品基本特征；(10分)	
	竞品分析	50	宏观环境分析；(10分) 微观产品分析： 产品定位分析；(10分) 产品客户对象分析；(10分) 产品价格分析；(10分) 产品功能分析；(10分)	

小计	100	
----	-----	--

试题编号：2-2-3

(1) 任务描述

蚂蚁花呗自 2015 年 4 月正式上线，主要用于在天猫、淘宝上购物，受到了广大消费者，尤其是 80、90 后消费者的喜爱。为了更好地服务消费者，蚂蚁花呗开始打破了购物平台的限制，将服务扩展至更多的线上线下消费领域。

蚂蚁花呗刚一上线，就受到网购族的大力追捧。数据统计显示，花呗的用户 33% 是“90 后”，“80 后”用户则占 48.5%，而“70 后”用户是 14.3%。可见相对其他支付方式，蚂蚁花呗吸引了更多的新生代消费群体。

对年轻用户而言，蚂蚁花呗的吸引力在于可凭信用额度购物，而且免息期最高可达 41 天。蚂蚁花呗用户中，潮女、吃货成为主力军。数据显示，使用蚂蚁花呗购买的商品中，女装、饰品、美妆护肤、女包、女鞋等潮流女性商品占比超过 20%；零食、特产、饮料等食品类商品以 10% 的占比排第二；其后是数码、母婴用品等。

要求：阅读案例后，回答下列问题：

- ①分析蚂蚁花呗的特点。
- ②对蚂蚁花呗和信用卡进行竞品分析。

(2) 实施条件

利用电脑平台、windows XP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)，方案不违背职业道德与营销伦理 (5 分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致 (5 分)；明确工作目标，能在规定时间内完成任务 (5 分)。	
作品 (80 分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	产品特征分析	20	识别产品应用场景； (10 分) 准确分析产品基本特征； (10 分)	

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

竞品分析	50	宏观环境分析；（10分） 微观产品分析： 产品定位分析；（10分） 产品客户对象分析；（10分） 产品价格分析；（10分） 产品功能分析；（10分）	
小计		100	

试题编号：2-2-4

(1) 任务描述

宜人贷(NYSE: YRD)是中国在线金融服务平台，由宜信公司2012年推出。宜人贷通过互联网、大数据等科技手段，为中国城市白领人群提供信用借款咨询服务，并通过“宜人财富”在线平台为投资者提供理财咨询服务。极速模式是宜人贷推出的基于互联网大数据风控的个人信用借款咨询服务。与传统信用审核机制相比，极速模式采用大数据决策引擎来对用户的还款能力和信用资质进行判定，无需用户提交财产证明和信用报告，只需通过宜人贷借款App简单三步，对用户授权的互联网数据进行分析，即可在1分钟之内反馈预估额度，在10分钟内完成审核。

宜人贷致力于使出借、借款两端客户之间的需求对接变得更加安全、高效、专业、规范。通过建立、释放和创造信用价值，唤起社会对于大众信用价值的关注和认可，让信用真正成为体现价值的载体，推动普惠金融的发展。

要求：阅读案例后，回答下列问题：

- ①分析宜人贷的产品特点。
- ②对宜人贷和银行借贷进行竞品分析。

(2) 实施条件

利用电脑平台、windows XP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60分钟

(4) 评分细则

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；明确工作目标，能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

(80分)	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	产品特征分析	20	识别产品应用场景；（10分） 准确分析产品基本特征；（10分）	
	竞品分析	50	宏观环境分析；（10分） 微观产品分析： 产品定位分析；（10分） 产品客户对象分析；（10分） 产品价格分析；（10分） 产品功能分析；（10分）	
小计			100	

试题编号：2-2-5

(1) 任务描述

微贷网开创了中国互联网金融车贷平台之先河，于2011年7月8日上线运营，总部位于美丽的西子湖畔—杭州。微贷网融合“互联网+金融+汽车”，以互联网为主要渠道，为借款人与出借人实现直接借贷提供信息搜集、信息公布、资信评估、信息交互、借贷撮合等服务，打造了一个规范、安全、透明、诚信的互联网金融服务平台。

在缩短金融时空距离的同时，微贷网建立了专业、成熟、严谨的风控体系。2016年5月，微贷网通过招标，与厦门银行签定直连模式资金存管合作协议，严格按照《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》和《网络借贷资金存管业务指引（征求意见稿）》的要求规定，来进行技术、制度等方面的对接，着力打造合规、安全的中国互联网汽车金融信息服务平台。2017年1月2日，微贷网与厦门银行合作的资金存管系统正式上线。

在深耕车贷细分市场的同时，微贷网开启汽车消费金融、供应链金融等多个领域的持续性深度探索，逐步搭建起平台完整的产品体系，有效提升了行业竞争力。

要求：阅读案例后，回答下列问题：

- ①分析微贷网的产品特点。
- ②对宜人贷和微贷网产品进行竞品分析。

(2) 实施条件

利用电脑平台、windows XP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），方案不违	严重违反

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

素养 (20分)			背职业道德与营销伦理(5分)。	考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分); 明确工作目标,能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	产品特征分析	20	识别产品应用场景;(10分) 准确分析产品基本特征;(10分)	
	竞品分析	50	宏观环境分析;(10分) 微观产品分析: 产品定位分析;(10分) 产品客户对象分析;(10分) 产品价格分析;(10分) 产品功能分析;(10分)	
小计		100		

试题编号: 2-2-6

(1) 任务描述

相互宝是2018年10月16日在支付宝App上线的一项大病互助共济服务,加入的成员遭遇重大疾病(范围是100种),可享有30万或10万元不等的保障金,费用由所有成员分摊。运行至今,半年时间相互宝救助了24位成员,救助金额分摊到成员身上,人均0.1元左右。相互宝还承诺2019年全年分摊金额不超过188元,多出部分由蚂蚁金服承担,等于有了个兜底。而参与互助计划的成员,如果要申请互助金,需在申请页面提交相关资料(包括身份证件、疾病诊断书等),经过平台调查审核后,进行案件公示、筹款,一般1-3个工作日内就会向申请者划拨互助金。

相互保的基本宗旨是我为人人,人人为我;帮助他人,守护自己。是“一人生病,大家出钱”的互助模式。

要求: 阅读案例后,回答下列问题:

- ① 分析相互宝的产品特点。
- ② 对相互宝与传统重疾险做竞品分析。

(2) 实施条件

利用电脑平台、windows XP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间: 60 分钟

(4) 评分细则

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);明确工作目标,能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	产品特征分析	20	识别产品应用场景;(10分) 准确分析产品基本特征;(10分)	
	互联网保险产品风险分析	50	宏观环境分析;(10分) 微观产品分析: 产品定位分析;(10分) 产品客户对象分析;(10分) 产品价格分析;(10分) 产品功能分析;(10分)	
小计		100		

项目3: 互联网金融产品推广方案策划

试题编号: 2-3-1

(1) 任务描述

作为P2P行业的后起之秀,极光金融上线于2016年,运营稳健,合规透明一直是极光金融身上的标签。再极光金融的官网内,可以看到公司基本信息、运营信息、项目信息、重大风险信息、消费者咨询投诉渠道信息等披露详情,对每个项目还会有文字和图片说明,项目风险程度一目了然,真实可靠。

极光金融目前主要项目是小微贷和商户贷,两者都是经过极光金融风控部门严格筛选以后的优质项目,每个借款人都是从事民生、刚需小微领域,受经济波动影响小,偿付能力强,现金流稳定的小微企业。极光金融的风控部门还会对借款人进行线上大数据结合征信的审核和线下实地走访调查,保证每个项目都是优质项目。

极光金融目前的产品有“小微贷”和“商户贷”,两者都是以实物抵押为基础的优质项目。在收益上,往期年化利率3个月9.6%,6个月10.2%,十二个月12%,收益比较可观。

要求: 阅读案例后,通过对极光金融“小微贷”产品分析,给该产品做一个在线推

广策划方案。

(2) 实施条件

利用电脑平台、windows XP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注	
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分),方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。	
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的策划方案符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)。		
作品内容 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字,每少5字扣1分。	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强		
	具体内容	封面完整	5		要素完整(策划名称、策划者)
		前言	5		简述策划的背景、目的、方案主要内容
		市场分析	10		消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析
		金融产品与服务分析	10		对金融产品与服务特点描述详细,金融产品与服务核心利益点分析准确;
		产品定位	10		金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力;
		推广策略	20		实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。
		效果评估	5		有效果评估(1分),效果评估合理,符合企业要求(2分)
		创新方面	5		方案有一定新意,见解独到
小计		100			

试题编号：2-3-2

(1) 任务描述

相互保是2018年10月16日在支付宝App上线的一项大病互助共济服务,加入的成员遭遇重大疾病(范围是100种),可享有30万或10万元不等的保障金,费用由所有成员分摊。运行至今,半年时间相互宝救助了24位成员,救助金额分摊到成员身上,人均0.1元左右。相互保还承诺2019年全年分摊金额不超过188元,多出部分由蚂蚁

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

金服承担，等于有了个兜底。而参与互助计划的成员，如果要申请互助金，需在申请页面提交相关资料（包括身份证件、疾病诊断书等），经过平台调查审核后进行案件公示、筹款，一般1-3个工作日内就会向申请者划拨互助金。

相互保的基本宗旨是我为人人，人人为我；帮助他人，守护自己。是“一人生病，大家出钱”的互助模式。

要求：阅读案例后，通过对“相互保”产品分析，给该产品做一个在线推广策划方案。

(2) 实施条件

利用电脑平台、windows XP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注	
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。	
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)。		
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字，每少5字扣1分。	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强		
	具体内容	封面完整	5		要素完整(策划名称、策划者)
		前言	5		简述策划的背景、目的、方案主要内容
		市场分析	10		消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析
		金融产品 服务分析	10		对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；
		产品定位	10		金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；
		推广策略	20		实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。
		效果评估	5		有效果评估(1分)，效果评估合理，符合企业要求(2分)
		创新方面	5		方案有一定新意，见解独到
小计		100			

试题编号：2-3-3

(1) 任务描述

「有钱花」，是度小满金融（原名：百度金融，2018年6月更名）旗下信贷服务品牌，原名：百度有钱花，定位是提供面向大众的个人消费信贷服务，打造创新消费信贷模式。利用百度人工智能和大数据风控技术，为用户带来方便、快捷、安心的互联网信贷服务，具有申请简便、审批快、额度高、放款快、安全性强等特点。

已布局多条产品线，包括：“有钱花-满易贷”、“有钱花-尊享贷”、“有钱花-小期贷”，场景已覆盖日常消费、教育、医美等，可根据用户的借款需求进行精准匹配，为用户提供值得信赖的信贷服务。

2018年11月1日，有钱花品牌启用全新Logo设计，新版APP同步在各大手机应用商店上线。用钱，就找有钱花。

要求：阅读案例后，通过对“有钱花”产品分析，给该产品写一个简单的在线推广方案。

(2) 实施条件

利用电脑平台、windows XP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注	
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。	
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)。		
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字，每少5字扣1分。	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强		
	具体内容	封面完整	5		要素完整(策划名称、策划者)
		前言	5		简述策划的背景、目的、方案主要内容
		市场分析	10		消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析
		金融产品 服务分析	10		对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；
产品定位	10	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；			

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

	推广策略	20	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
	效果评估	5	有效果评估（1分），效果评估合理，符合企业要求（2分）	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

试题编号：2-3-4

(1) 任务描述

“你我贷”开创性的以“资金红娘”的身份，借助广泛高效的网络媒介，调剂投资者和融资者的资金融通，满足双方的共同需求，实现企业发展和投资收益的共赢。

作为中间服务商，你我贷承担着信息汇总和信息真实性验证角色，包括但不限于身份证基础信息、信用情况、相貌、学历、社保、公积金、直系亲属、工作单位和网络痕迹等可根据你我贷汇总和验证的资料对介入者的资信做一个甄别和选择，以减小信息不对称带来的风险。

你我贷通过投标机制的设计，让每笔借款自然分散给若干借出者，降低借出者的集中度风险；通过强制性每月分散还款，可及时追踪借入者的财务状况，最大限度的保障借出者的利益。你我贷还率先发起了本息赔付服务，一旦发生违约风险，你我贷承诺先为出资人垫付本金。

要求：阅读案例后，通过对“你我贷”产品分析，给该产品写一个简单的在线推广方案。

(2) 实施条件

利用电脑平台、windows XP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），方案不违背职业道德与营销伦理（5分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）。	
作品 (80)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

分)	具体内容	封面完整	5	要素完整（策划名称、策划者）	于 300 字， 每少 5 字 扣 1 分。
		前言	5	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	10	消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品 服务分析	10	对金融产品与服务特点描述详细，金融产品与服务核心利益点分析准确；	
		产品定位	10	金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；	
		推广策略	20	实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。	
		效果评估	5	有效果评估（1分），效果评估合理，符合企业要求（2分）	
		创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100			

试题编号：2-3-5

(1) 任务描述

PPmoney 以“人民财富惠人民”为宗旨，结合多年的资产管理服务和风控经验，不断为投融资双方提供安全、高效、个性化的互联网金融服务。通过平台提供的信息中介服务，既解决了融资者融资难、成本高的问题，也为广大出借者创造了实实在在的出借价值。

PPmoney 主要提供基于消费金融、汽车金融、三农金融为主的普惠金融小额借贷服务，其中三农金融项目是 PPmoney 为深入贯彻国务院关于发展农业和农村经济、增加农民收入的一号文件精神，充分发挥“互联网+”对农业发展的推动作用，在相关政府部门的支持下，通过“互联网+信用三农”试点项目，探索破解农民融资难题与城镇居民出借、健康需求而推出的创新型金融产品。

到 2018 年 12 月 31 日，2018 年度成交金额 253 亿元，同比增长 33.6%。自 2016 年开始布局消费金融业务以来，小额分散的在线借款产品在集团旗下 PPmoney 网贷业务中的占比持续提升，如今平台基于大数据、人工智能技术构建成熟完整的风控体系，纯线上撮合的小额分散资产成为主流。当前，集团小额分散在线借贷产品主要满足大众消费人群的消费升级需求和小微企业主的生产经营需求，这两类人群占比分别达到 68%和 32%，是普惠金融客群中信用较好、还款能力和还款意愿较为稳定的群体。借款用途排序中，应对日常压货账期周转、扩大经营投资、应付额外周转、创业启动位居前列，占比均在 20%以上。

当前，PPmoney 积极拥抱行业监管，不断强化自身合规化建设，以科技驱动创新，脚踏实地地践行普惠金融，进入了规范化运营的新阶段。接下来，平台向更安全、更全面、更智能的科技金融平台迈进，打造独具特色的互联网金融生态圈，竭诚为用户提供

多元化、个性化的普惠金融服务。

要求：阅读案例后，通过对PPmoney网贷产品三农金融进行分析，给该产品策划在线推广方案。

(2) 实施条件

利用电脑平台、windows XP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注	
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。	
	职业能力	10	方法得当、思路清晰,对背景资料分析透彻、细致(5分);撰写的策划方案符合要求,能在规定时间内完成任务(5分)。		
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字,每少5字扣1分。	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强		
	具体内容	封面完整	5		要素完整(策划名称、策划者)
		前言	5		简述策划的背景、目的、方案主要内容
		市场分析	10		消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析
		金融产品 服务分析	10		对金融产品与服务特点描述详细,金融产品与服务核心利益点分析准确;
		产品定位	10		金融产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力;
		推广策略	20		实现金融产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。
		效果评估	5		有效果评估(1分),效果评估合理,符合企业要求(2分)
		创新方面	5		方案有一定新意,见解独到
小计		100			

项目 4：互联网金融产品运营

试题编号：2-4-1

(1) 任务描述

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

在互联网金融浪潮下，国内迅速催生出大量线上 p2p 平台，在传统金融服务商以及互联网巨头涉足之后，p2p 领域又经历来短暂的洗牌过程。在这当中，悟空理财是一家冒出的新军。也许在大众领域，悟空理财还并不广为人知，但在互联网金融领域，它已开始崭露头角。先看下发展速度：产品自 2014 年 9 月 18 号上线，当天交易额达到了 100 万；第七天交易额单日破了 1000 万；第 23 天时，累计交易额破了 1 个亿；第 43 天时，单日的交易额破了 3000 万；第 80 天时，用户破了 100 万。

实际上，悟空理财是一个新上线的理财服务网站，主打随用随取的高收益理财账户，一站解决所有资金的理财需求，悟空理财是玖富旗下品牌，并为悟空解决了普通 p2p 公司尤为重要的风控和投资标对接的问题，这也是悟空理财高速增长的重要基础支撑。资料显示，玖富成立于 2006 年，是中国最早的互联网金融服务公司之一，以大数据云计算为基础的玖富理财、微信贷、微闪银（wecash）、分期 go 等构成的移动互联网金融平台，专注帮助小微企业主、个体工商户、个人工薪族更便捷更快速的获得微金融服务。

要求：通过对案例的分析，为悟空理财设计合适的运营方案。

(2) 实施条件

电脑平台、windows XP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注	
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），方案不违背职业道德与营销伦理（5分）。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。	
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的策划方案符合要求，在规定时间内完成任务（5分）。		
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强		
	基本内容	前言	10		简述策划的背景、目的、方案主要内容
		产品分析	10		消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析
		金融产品运营方案	15		强化金融产品下新手特权，以吸引目标客户；
			15		强调金融产品产品优势
设计	15	强调金融产品安全性，以及品牌（平台）背书			

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

试题编号：2-4-2

(1) 任务描述

自从余额宝火了后，各大平台的宝宝类产品如雨后春笋。宝宝类产品主打随存随取，对于资金流动性要求比较高的用户，这类产品是流量型产品，其特性是：投资门槛低、收益比银行活期高，比定期低；受平台知名度的大小因素，宝宝类产品需要有较大的价格优势才会刺激在绝对资金安全性和收益性之间更偏向于收益性的用户发生投资的转移；而且更多用户在初期更多的都是试探性投资心理，如果上来就让用户投一个定期类的产品，用户转化的门槛会非常高，因此这个产品的定位面向的更多的是散户和一些试探性投资者，他们的核心诉求保本、试探性投资，对收益率敏感，对于流动性要求高。

要求：根据余额宝等宝宝类产品的特点，为该类产品设计运营方案。

(2) 实施条件

电脑平台、windows XP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注	
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。	
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)。		
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字，每少5字扣1分。	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强		
	具体内容	前言	10		简述策划的背景、目的、方案主要内容
		产品分析	10		消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析
		金融产品运营方案设计	15		强化金融产品下新手特权，以吸引目标客户；
			15		强调金融产品产品优势
	15	强调金融产品安全性，以及品牌(平台)背书			
创新方面	5	方案有一定新意，见解独到			
小计		100			

试题编号：2-4-3

(1) 任务描述

支付宝（中国）网络技术有限公司是国内领先的第三方支付平台，致力于提供“简单、安全、快速”的支付解决方案。支付宝公司从2004年建立开始，始终以“信任”作为产品和服务的核心。旗下有“支付宝”与“支付宝钱包”两个独立品牌。自2014年第二季度开始成为当前全球最大的移动支付厂商。

支付宝主要提供支付及理财服务。包括网购担保交易、网络支付、转账、信用卡还款、手机充值、水电煤缴费、个人理财等多个领域。在进入移动支付领域后，为零售百货、电影院线、连锁商超和出租车等多个行业提供服务。还推出了余额宝等理财服务。

2018年8月，支付宝与淘宝合作上线拼团功能；8月29日，支付宝（中国）信息技术有限公司法人发生变更，由马云变更为叶郁青。9月7日，支付宝上的“养老”专区上线，为用户提供认购、查询、投教等一站式养老投资服务。9月25日，支付宝与高德地图达成深度合作。2019年3月26日起，通过支付宝给信用卡还款将收取服务费。

要求：根据支付宝产品的特点，为该产品设计运营方案。

(2) 实施条件

电脑平台、windows XP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字，每少5字扣1分。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	基 前言	10	简述策划的背景、目的、方案主要内容	

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

本 内 容	产品 分析	10	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
	金融 产品 运营 方案 设计	15	强化金融产品活动优惠，以吸引目标客户；	
		15	强调金融产品产品优势	
		15	强调金融产品安全性，以及品牌（平台）背书	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

试题编号：2-4-4

(1) 任务描述

水滴筹是由北京纵情向前科技有限公司的沈鹏于2016年6月创立的免费大病社交筹款平台，国内网络大病筹款0手续费的开创者，主要功能以大病筹款为主。水滴筹是目前国内最大的熟人社交免费大病筹款平台。截至2018年9月底，水滴筹已成功为80万多名经济困难的大病患者提供了免费的筹款服务，累计筹款金额超过100亿元，捐款人次超过3.4亿。水滴筹开创网络大病筹款0手续费模式，不向用户收取任何手续费，保证用户“筹多少，取多少”。拥有业内最专业的服务团队，对筹款用户进行全流程一对一的指导。多重风控保障：建立了业内严格的多重风控保障体系，通过机器智能和人工“双审核”、公开监督举报机制、社交熟人验证机制等，保证求助人和赠与人之间的信息对称。

2018年7月17日，水滴筹与北京市红十字血液中心在红十字会血液研究所签署战略合作协议。双方将联合发起全国首个网络义务献血“筹血季”。北京市红十字血液中心将通过水滴筹网络平台，向亿万用户宣传呼吁为需要输血以挽救生命的病患献血，扭转以往献血供血每遇到冬季和夏季会面临季节性“血荒”的难题。

要求：通过案例的分析，根据水滴筹产品的特点，为该产品设计运营方案。

(2) 实施条件

电脑平台、windows XP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务（5分），方案不违背职业道德与营销伦理（5分）。	严重违反考场纪律、造成

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

(20分)	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致（5分）；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务（5分）。	恶劣影响的 本项目记0分。	
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字，每少5字扣1分。	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强		
	基本内容	前言	10	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		产品分析	10	消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析	
		金融产品运营	15	强化金融产品活动公益特征，以吸引目标客户；	
			15	强调金融产品产品优势。	
	方案设计	15	强调金融产品安全性，以及品牌（平台）背书。		
创新方面	5	方案有一定新意，见解独到			
小计		100			

试题编号：2-4-5

(1) 任务描述

PPmoney 以“人民财富惠人民”为宗旨，结合多年的资产管理服务和风控经验，不断为投融资双方提供安全、高效、个性化的互联网金融服务。通过平台提供的信息中介服务，既解决了融资者融资难、成本高的问题，也为广大出借者创造了实实在在的出借价值。

PPmoney 主要提供基于消费金融、汽车金融、三农金融为主的普惠金融小额借贷服务，其中消费金融是指面向各阶层消费者提供消费贷款的现代金融服务。在真实消费场景下（购买 3C、家电、教育培训、医疗美容等产品/服务），消费者由于自身财务安排需要向特定机构或个人借款，先提前享用产品/服务，然后按月分期还本付息给资金出借人，从而形成特定的债权债务关系。类似的金融产品有淘宝花呗与京东白条。

到 2018 年 12 月 31 日，2018 年度成交金额 253 亿元，同比增长 33.6%。自 2016 年开始布局消费金融业务以来，小额分散的在线借款产品在集团旗下 PPmoney 网贷业务中的占比持续提升，如今平台基于大数据、人工智能技术构建成熟完整的风控体系，纯线上撮合的小额分散资产成为主流。当前，集团小额分散在线借贷产品主要满足大众消费人群的消费升级需求和小微企业主的生产经营需求，这两类人群占比分别达到 68%和 32%，是普惠金融客群中信用较好、还款能力和还款意愿较为稳定的群体。借款用途排

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

序中，应对日常压货账期周转、扩大经营投资、应付额外周转、创业启动位居前列，占比均在 20%以上。

当前，PPmoney 积极拥抱行业监管，不断强化自身合规化建设，以科技驱动创新，脚踏实地地践行普惠金融，进入了规范化运营的新阶段。接下来，平台向更安全、更全面、更智能的科技金融平台迈进，打造独具特色的互联网金融生态圈，竭诚为用户提供多元化、个性化的普惠金融服务。

要求：通过案例的分析，回答下列问题。

①以消费借贷为例，请写出 Ppmoney 产品的基本流程。

②给出 Ppmoney 网络借贷产品竞品。

③分析网络借贷可能存在的风险与防范措施。

(2) 实施条件

电脑平台、windows XP 及以上操作系统、office2003 及以上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评分细则

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)，方案不违背职业道德与营销伦理(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致(5分)；明确工作目标，能在规定时间内完成任务(5分)。	
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	产品流程分析	20	给出产品使用流程(20分)	
	确定产品竞品	10	写出产品竞品	
	网络借贷的风险与防范	40	互联网保险产品风险影响因素；(20分) 互联网保险产品风险防范方法；(20分)	
小计		100		

模块三 互联网金融营销

项目 1: 市场需求调研

试题编号: 3-1-1

居民互联网金融知识普及状况调研

(1) 任务描述

互联网金融知识的普及是大势所趋。自 2013 年余额宝横空出世以来,互联网金融产品的日趋多样化和复杂化,在为消费者提供多种选择渠道的同时,也增加了理解、使用和风险识别的难度。随着我国金融业改革开放逐步深入,金融产品和服务不断推陈出新,如电话银行、网上银行、手机银行、各类基金、财产信托、QDII、房屋按揭、外汇、衍生产品以及一些互联网理财产品等。但是,一些人由于缺乏基本的金融知识,有关网上银行、手机银行等方面上当受骗的案例增多。

推广普及社会公众互联网金融知识,提高消费者风险意识和自我保护能力,对我国经济又好又快发展、创造良好的社会环境具有重大意义。保护广大存款人和消费者的利益是监管部门的基本目的。完整充分的公众教育是一个成熟金融体系的重要组成部分,是市场约束机制得以真正发挥作用的重要基础。做好公众金融教育工作,提高公众金融意识和金融素质,并非一蹴而就,需要全社会的大力支持和配合,创造良好的舆论环境和社会氛围,需要基层政府、教育部门共同行动,采取切实措施,将互联网金融知识送到社会最基层,深入到社区、街道、乡村、学校,深入到广大一般社会公众之中。

完成下面测试任务:

湖南省银行业协会与你所在的学校进行合作,希望通过暑期大学生社会实践活动调查湖南地区城乡居民互联网金融知识普及的情况。学校在本学期结束后放假期间组织你负责组织调查团队去你所在的家乡调查当地居民互联网金融知识的了解程度。请你根据背景资料设计一份调研方案,调研方案要求包括调研目的、调研对象、调研项目、调研方法(要求采用问卷调研法)、调研经费、调研组织与人员、调研时间安排等基本要素。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范,字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德,设计方案不违背职业道德与营销伦理,遵守营销法律法规,认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。	
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点,分析市场状况的能力,具有一定的调研方案写作能力,具有查阅文献资料的能力。		
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于300字,每少5字扣1分。	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强		
	具体内容	封面完整	5		要素具备(标题、时间等)
		调研目的	5		目的明确,表述准确
		调研对象	10		具有针对性,确定合理,描述准确。
		调研内容	10		符合调研目的,内容正确且完整。
		调研项目	10		要求切实可行,能获得客观资料,能短时间完成
		调研方法	15		设计抽样方案,包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量
		调研经费	5		经费预算科学与详尽
		调研组织及人员	5		调研组织设计科学,人员配备合理
		时间安排	5		各阶段时间安排设计合理
小计		100			

试题编号: 3-1-2

建设银行个人客户电子银行服务

(1) 任务描述

中国建设银行成立于1954年10月1日,是股份制商业银行,是国有五大商业银行之一。中国建设银行主要经营领域包括公司银行业务、个人银行业务和资金业务建设银行向个人客户提供方便、快捷、安全的电子银行服务,客户无需到银行网点,通过电脑、手机、电话、电视、ATM等电子渠道获得金融服务。

建设银行个人客户电子银行服务包含个人网上银行、手机银行、电话银行、短信金融服务、家居银行、国际互联网网站、善融商务、ATM等业务。个人网上银行包含专业版、大众版、便捷支付版和网站查询服务。

手机银行包含WAP版和客户端版(iPhone版、Android版),适用移动、联通、电信三大移动运营商手机用户,支持目前市场上绝大部分手机机型。

建设银行为个人客户提供的电子银行服务包括账户查询、转账汇款、缴费支付、个人贷款、投资理财、信用卡、善融商务等百余项业务。

完成下面测试任务：

建设银行需要了解湖南地区高校在校学生使用电子银行业务的情况，委托你校互联网金融专业学生对在校生使用个人电子银行的现状进行一次市场调查。请你根据背景资料设计一份调研方案，调研方案要求包括调研目的、调研对象、调研项目、调研方法（要求采用问卷调研法）、调研经费、调研组织与人员、调研时间安排等基本要素。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注	
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。	
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。		
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强		
	具体内容	封面完整	5		要素具备（标题、时间等）
		调研目的	5		目的明确,表述准确
		调研对象	10		具有针对性，确定合理，描述准确。
		调研内容	10		符合调研目的，内容正确且完整。
		调研项目	10		要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成
		调研方法	15		设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量
		调研经费	5		经费预算科学与详尽
		调研组织及人员	5		调研组织设计科学，人员配备合理

	时间安排	5	各阶段时间安排设计合理	
小计		100		

试题编号：3-1-3

中国银行个人金融服务的满意度情况调研

(1) 任务描述

AC 尼尔森发布的一项调查显示，国内个人金融服务的市场需求呈上升趋势，但消费者对金融机构现有个人金融服务的满意度偏低。

调查发现，上海市民虽然对个人金融服务的概念和内容均较为模糊，但已经表现出极大的兴趣。以信用卡为例，在月收入超过 2500 元的受访者中，有 65% 对持有国际通行透支功能的信用卡感兴趣，而年龄在 18 至 24 岁的年轻人中有 68% 对此感兴趣。信用卡循环透支尽管目前在上海的使用并未普及，但有 37% 的受访者对此表现出相当的热情。

当被问及对现有金融服务是否满意时，大多数上海人持不满意的态度。受访者抱怨，银行和保险公司没有提供足够的产品知识和专业建议。上海人对金融服务机构的普遍反映，是“没有提供足够的信息、建议、沟通”，“自动服务功能不够完善”，“服务态度欠满意”，以及“没有给人以合作伙伴的感觉”。AC 尼尔森中国区董事长艾励达称，上海人普遍认为中国的个人金融服务体系发展得还不够快，赶不上消费者需求的增长速度。

个人金融服务市场将面临外资银行和中小金融机构抢占，是目前大型国有金融机构的心病。而据 AC 尼尔森调查发现，尽管在同样服务的条件下更倾向于选择国内银行，但如果国内金融机构的服务难以令人满意，上海人很可能转而选择外资银行。39% 的受访者表示，一旦外资银行提供相应的服务，将非常乐于尝试使用外资银行。而且对外资银行兴趣较高的主要是年轻人和高收入阶层。

另外，中小型金融机构也对大型国有金融机构构成一定的竞争压力。调查发现，中小金融机构已在上海市民中取得一定的认知度，很多受访者认为中小银行一般比大银行的服务态度更好。

衡量商业银行服务满意度因素主要包括服务渠道、服务效率、产品种类、产品价格等等。

完成下面测试任务：

中国银行长沙市某支行，需要了解现有客户和潜在客户对中国银行个人金融服务的满意度情况。该行委托你校互联网金融专业对长沙市居民进行市场调查以了解客户、潜在客户对中国银行个人金融服务的满意度。请你根据背景资料设计一份调研方案，调研方案要求包括调研目的、调研对象、调研项目、调研方法（要求采用问卷调研法）、调研经费、调研组织与人员、调研时间安排等基本要素。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注	
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。	
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。		
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强		
	具体内容	封面完整	5		要素具备（标题、时间等）
		调研目的	5		目的明确,表述准确
		调研对象	10		具有针对性，确定合理，描述准确。
		调研内容	10		符合调研目的，内容正确且完整。
		调研项目	10		要求切实可行，能获得客观资料，能短时间完成
		调研方法	15		设计抽样方案，包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量
		调研经费	5		经费预算科学与详尽
		调研组织及人员	5		调研组织设计科学，人员配备合理
时间安排	5	各阶段时间安排设计合理			
小计		100			

试题编号：3-1-4

长沙市居民电话营销保险需求市场调研

(1) 任务描述

这些年，手机和电话成了人们互相沟通和获取信息的重要载体，当然也成了商品销售和广告发布的重要阵地。对于商家来说，电话渠道已经越来越具有兵家必争的战略地位，保险机构就是其中的主要角色之一。

人身保险电话营销最早出现于 2003 年，早期的电话营销渠道由中小公司开拓，主要通过有与大量客户的中介机构合作，共享资源，或者利用广告手段宣传产品，再通过电话实现销售。电话营销为保险公司提供了一种新的销售模式，比起传统的个人代理渠道，电话行销有良好的成本优势，特别是在目前保险市场竞争激烈，代理人流失严重的情况下，电话营销渠道的开发可以减少对传统销售渠道的依赖程度，成为多元化营销的新型支撑点。对保险销售来说，通过电话更容易联络到客户，在客户资源开发的广度上比较主动。而电销又比网络、邮件等营销方式的互动性更好。因此，电销业务很快在寿险公司中升温，电话销售渠道正在成为越来越多保险公司的业务创新重点。

产险的电话营销则主要集中在车险业务。2007 年电销被引入车险领域，仅 3 年时间内便有近 40 家财险公司跻身其间。对产险公司来说，电销同样能节省中介渠道手续费，减少对中介的依赖，并直接拥有大批客户资源。

显然，无论是寿险还是产险，电销渠道都具有重要的战略意义。

完成下面测试任务：

吉祥人寿保险股份有限公司湖南省分公司计划在长沙建立电话呼叫中心，希望通过该渠道来推广公司的保险产品。公司计划进行一次针对长沙市居民对电话营销保险需求的市场调研。请你根据背景资料设计一份调研方案，调研方案要求包括调研目的、调研对象、调研项目、调研方法（要求采用问卷调研法）、调研经费、调研组织与人员、调研时间安排等基本要素。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案 字数不少 于300 字,每少 5字扣1 分。	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强		
	具 体 内 容	封面完整	5		要素具备(标题、时间等)
		调研目的	5		目的明确,表述准确
		调研对象	10		具有针对性,确定合理,描述准确。
		调研内容	10		符合调研目的,内容正确且完整。
		调研项目	10		要求切实可行,能获得客观资料,能短时间完成
		调研方法	15		设计抽样方案,包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量
		调研经费	5		经费预算科学与详尽
		调研组织及人员	5		调研组织设计科学,人员配备合理
时间安排	5	各阶段时间安排设计合理			
小计		100			

试题编号: 3-1-5

长沙市民外汇投资需求调研

(1) 任务描述

金道环球投资外汇交易业务

金道环球投资(GWFX)为金道集团旗下业务品牌,提供24小时外汇、黄金、白银等多元化环球金融产品在线交易,致力以优质的客户服务,领先的平台技术,极具竞争力的交易条件,满足环球投资者的不同需要。GWFX同时为客户提供金道环球投资(英国)有限公司(Goldenway Global Investments (UK) Limited)及金道环球投资(新西兰)有限公司(Goldenway Global Investments (New Zealand) Limited)的外汇及差价合约(CFD)杠杆式投资服务,为客户提供最理想的投资环境,与您携手共创财富路。

外汇市场是全球交易量最大的金融市场,平均每日交易量高达4万亿美元,市场流通量极高[1];影响外汇走势的重要信息(例如经济数据及央行政策等),均由国家央行及统计局等权威机构统一发布,交易公平、公正、公开;您可以24小时双向交易外汇,既可买涨,也可买跌,汇率升跌皆有获利机会。

为何在GWFX交易外汇?

全球最高级别认证

GWFX拥有国际监管机构最高级别认证:英国金道为英国金融行为管理局(FCA)(前金融服务管理局(FSA))认可的金融服务供应商(FCA注册牌照号:185223);新西兰金道为新西兰政府认可的金融服务供货商(FSP注册牌照号:FSP124185)。

具竞争力的交易成本

网上交易佣金全免，交易点差欧元/美元、美元/日元低至 0.5，澳元/美元低至 0.7。

查看外汇点差

更灵活的交易条件

每次最小交易手数低至 0.01 手（1,000 基础货币），最低只需 2 美元保证金即可开仓交易。

查看外汇合约细则

更灵活的槓桿

灵活槓桿可达 1-500 倍，客户可根据交易策略及风险偏好自行调节。

查看外汇合约细则

1,000 万美元的成交执行力

平台每口报价均支持高达 1,000 万美元的交易量，即使同时下多手单子，均立即快速成交。

开立真实账户

无负数结餘保证

无论任何市况,账户的亏损都不会超过本金，有效控制亏损，提升风险管理能力。

完成下面测试任务：

金道环球投资公司计划针对长沙市民进行一次外汇投资需求调研。请你根据背景资料设计一份调研方案，调研方案要求包括调研目的、调研对象、调研项目、调研方法（要求采用问卷调研法）、调研经费、调研组织与人员、调研时间安排等基本要素。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务的特点，分析市场状况的能力，具有一定的调研方案写作能力，具有查阅文献资料的能力。	
作品	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方案

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

(80分)	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	字数不少于300字，每少5字扣1分。	
	具体内容	封面完整	5		要素具备(标题、时间等)
		调研目的	5		目的明确,表述准确
		调研对象	10		具有针对性,确定合理,描述准确。
		调研内容	10		符合调研目的,内容正确且完整。
		调研项目	10		要求切实可行,能获得客观资料,能短时间完成
		调研方法	15		设计抽样方案,包括确定调研范围、抽样方法、抽样框、抽样程序和样本量
		调研经费	5		经费预算科学与详尽
		调研组织及人员	5		调研组织设计科学,人员配备合理
时间安排	5	各阶段时间安排设计合理			
小计		100			

项目 2: 调查问卷设计

试题编号: 3-2-1

长沙高校招行“微信银行”认知调研问卷制订

(1) 任务描述

招商银行强势推出全新概念的首家“微信银行”

2014年3月末,招行正式推出信用卡微信客服,这是银行借助移动互联渠道展开服务的创新之举。到6月底已经有超过100万客户绑定了招行信用卡的微信客服平台,好评如潮。7月2日,招商银行与腾讯积极开展服务技术开发,推出了全新概念的首家“微信银行”。“微信银行”的服务范围从单一信用卡服务拓展为集借记卡、信用卡业务为一体的全客群综合服务平台。

升级后的“微信银行”覆盖了更广阔的服务范围,不仅可以实现借记卡账户查询、转账汇款、信用卡账单查询、信用卡还款、积分查询等卡类业务,更可以实现招行网点查询,贷款申请、办卡申请、手机充值、生活缴费、预约办理专业版和跨行资金归集等多种便捷服务。此外,微信银行的在线智能客服更可实现在线实时解答客户咨询,为客户提供非常方便的咨询通道。

“微信银行”将逐步实现招行全业务的在线智能客服。招行“微信银行”在线客服颠覆了现有电话客服为主的服务模式,开辟了客户服务的新渠道。涵盖了业务办理、账户咨询、还款、投资、贷款、支付等多项业务范围。

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

凭借先进的技术支持，招行微信智能客服将快速的不断升级后台知识库的建设，智能客服的服务项目将覆盖客户常用的咨询需求，在线智能客服将可以随时调动数万条知识做即时服务。

“微信银行”功能强大，支持网点查询、贷款、办卡申请和预约办理专业版和跨行资金归集。

“微信银行”采用“手机银行”的安全保障机制，是招行手机银行的延伸，也是继网上银行、电话银行、手机银行之后又一种方便银行用户的金融业务服务方式。招行“微信银行”的未来将会实现更多创新的功能，也许有一天，可以不去网点，通过用手机与招行服务人员视频通话就可以进行办理业务。未来有更多可能，让我们共同期待。

来源：中国证券报 2013-07-02

完成下面测试任务：

招商银行需要了解长沙市高校在校学生对该行推出的“微信银行”这新业务的态度，委托你校互联网金融专业的同学对你校的在校生招商银行的“微信银行”的认知和态度进行一次调查。请你根据背景资料设计一份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于8个，其中开放式问卷1-2个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注	
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。	
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。		
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强		
	具体内容	问卷构成	15		问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。
			10		提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

			和敏感性问题的。（出现一项错误扣1分）	四个基本内容。不少于8个问题。
	10		提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句,其中封闭问句占80%以上。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则。	
	10		问题顺序设计。整体逻辑性;问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等;开放式问句放在后面。	
	15		问题数量。不少于8个问题(开放式问题1—2个)	
	10		问卷的可行性。问题的充分性和必要性,通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计			100	

试题编号：3-2-2

长沙市民互联网保险产品需求调研问卷制订

(1) 任务描述

保险触网搅乱行业 业内预计过半营销员转行或淘汰

目前,互联网保险越来越被社会接受,去年“三马”进军保险市场,搅热了保险行业的一池春水。一年来,淘宝、天猫[微博]等已成众多保险公司争夺的“战场”。

意外险、旅游险是主打。航意险、求爱信、投连险、微互助都卖得很好。此外,平安、太平洋等多家保险公司也正力推互联网渠道销售。互联网保险虽然一次投保的费用只要几毛钱,多的也才2元钱,但量很大,有的一天就卖了千万元。多家保险公司主推的是意外险和旅游险,因其价位低、条款浅显易懂,在假期里销售十分火爆。业内人士预计,互联网保险具有成本低、信息透明、覆盖广、效率高等属性,将给传统保险业改革发展带来无限空间,未来将有越来越多的保险公司加入“触电”大军。

中低端产品受冲击大。保险业的“触网”日趋火热,因其减少了中间环节,降低了成本,但这让保险从业人士备感压力。中低端的保险产品会遭到互联网金融的猛烈冲击,预计相应的有70%中低端产品营销员或转行或淘汰。对于营销员的未来,将面临三种选择,除了被保险公司收编外,一种是加盟保险中介,一种是成立个人工作室。

互联网保险不仅带来了该行业销售模式的变革,更推动了保险产品、理念和格局之变。研究人士指出,不少保险公司推出的互联网保险产品与市民息息相关,体现了保险生活化。传统保险都是营销员强力向人推销,不顾及市民是否接受,如今产品更多是吸引眼球点,这反映了保险产品“用户和需求”的转向。

互联网颠覆了传统保险业,必将推动保险格局发生改变以及产销分离。保险市场极可能诞生专营某些特定市场、渠道,保险分工更专业。此外,已有不少保险公司受到互联网思维影响,逐步把销售运营、产品研发、客户服务等逐一外包,专注于最核心的品牌、产品和内控等,同时催生新的专业市场主体。专业公司在为客户服务时,因其拥有多种上百种产品销售权,能较好根据客户实际情况匹配产品。

完成下面测试任务：

为了了解湖南市场对互联网保险的认识，普及互联网保险知识，太平洋保险股份有限公司湖南省分公司计划进行一次针对长沙市民的调研。主要采用问卷调研法，请你根据背景资料设计一份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于8个，其中开放式问卷1-2个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注	
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。	
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。		
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。不少于8个问题。	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强		
	具体内容	问卷构成	15		问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。
			10		提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣1分）
			10		提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占80%以上。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则。
			10		问题顺序设计。整体逻辑性；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等；开放式问句放在后面。
			15		问题数量。不少于8个问题（开放式问题1—2个）
			10		问卷的可行性。问题的充分性和必要性，通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。
小计		100			

试题编号：3-2-3

小微企业生存状况调查问卷制订

(1) 任务描述

大型企业受银行宠爱 小微企业贷款利率高

2013 年关于小微企业的贷款数据，去年 12 月末，主要金融机构及小型农村金融机构、外资银行人民币小微企业贷款余额 13.21 万亿元，同比增长 14.2%，增速比上季末高 0.6 个百分点，比同期大型和中型企业贷款增速分别高 3.9 个百分点和 4 个百分点，比同期全部企业贷款增速高 2.8 个百分点。

以上似乎让我们看到小微企业贷款难的帽子已经彻底丢掉，迎来的是小微企业贷款便利一片欣欣向荣的景象。不过，真实的情况并非如此。银行关于小微企业的贷款产品确实在不断增加，贷款的类型也在多样化，而对于申请条件的限制却依旧很严格。相比较于大型企业，小微企业依旧不受银行宠爱。

在银行经营贷款中，业务的重点依旧是大型企业，因为大型企业市场竞争力强，贷款的额度高，风险性小。而小微企业因为市场竞争弱，而且缺乏足够的抵押物，银行需要承担更大的风险，而每年大量的不良贷款产生确实多数为小微企业所贡献。

在区别对待大中型企业和小微企业贷款方面最显著的特征就是贷款利率。据业内人士透露，大企业贷款中，大约有 85% 的企业可以以基准利率贷款，而小微型企业和个人经营性贷款这个比例大概只有 20% 左右。在这 20% 拿到基准利率贷款的小微企业中，很多是偏中型企业客户，且贷款金额低，一些银行把这样的贷款划到了小微贷款，在一定程度上是因为银行希望争取到这个客户。

此外，即便同为小微企业，银行也并非一视同仁。如果有完整的财务报表，各种资料齐全，那么可能利率是在基准利率上浮 30%-50%，但是如果没有可以变现的抵押物和担保，财务报表还不是很完整，那么利率很可能上浮 200%，也就是基准利率的 3 倍。

完成下面测试任务：

小微企业生存状态，关系到经济发展质量和就业主渠道的好坏。传统的融资渠道对于对小微企业的融资难度和融资成本产生了什么样的影响？互联网金融为小微企业融资渠道打开了一扇门。请你对湖南地区小微企业生存状况进行市场调查。根据背景资料设计 1 份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注	
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德,设计方案不违背职业道德与营销伦理,遵守营销法律法规,认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。	
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力,具有完整问卷设计能力,具有提问技巧,设计与选择提问方法的能力,能合理安排提问的顺序,具有创新,整体把握问卷设计的能力。		
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题,问卷开头,正文,结尾四个基本内容。不少于8个问题。	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强		
	具体内容	问卷构成	15		问卷构成。具有问卷标题,问卷开头,正文,结尾四个基本内容。
			10		提问项目设计。问题要清晰,语言要易懂。用词准确,一项提问只包含一项内容,避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。(出现一项错误扣1分)
			10		提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句,其中封闭问句占80%以上。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则。
			10		问题顺序设计。整体逻辑性;问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等;开放式问句放在后面。
			15		问题数量。不少于8个问题(开放式问题1—2个)
			10		问卷的可行性。问题的充分性和必要性,通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。
小计		100			

试题编号: 3-2-4

长沙市居民收入水平及保险需求市场调研问卷制订

(1) 任务描述

吉祥人寿保险股份有限公司(简称“吉祥人寿”)成立于2012年9月21日,为湖南首家保险法人机构。公司总部设在湖南省长沙市。经监管部门批准,公司经营人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务,经监管部门批准的人身保险的再保险业务,国家法律、法规允许或国务院批准的资金运用业务以及中国保监会批准的与保险有关的其他业务。

开业以来,该公司逐步形成了“适度规模,价值成长,持续发展,满足需求”的“十六字经营方针”,开拓了个险、银保、团险、电销、电视购物、网销、经代等多个营销

服务渠道，建立了较为完备的管理体系。截至 2018 年末，公司开设完成了湖南、河南、湖北、安徽、河北 5 家省级分公司。

作为一家总部设立于“全国资源节约型和环境友好型社会建设综合配套改革试验区”——长株潭城市群的新型保险公司，吉祥人寿保险股份有限公司具有雄厚的股东背景，良好的法人治理结构，优秀的管理团队和高素质的员工队伍。公司倡导“以培训力为基石，以销售力为龙头，以服务力为核心，以创新力为关键”的四力文化，致力于打造“创新”和“便捷”两大特色，矢志于在产品研发、客户服务、核保核赔、信息系统等各个环节进行创新。借助高水平的信息技术平台，公司推出了“吉号通”、“如意通”、“一话通”和“E 柜通”寿险新概念，通过设置客户专属号码、业务人员专属号码、24 小时快捷服务热线和便捷的网络自助服务等途径，全面确立了“投保易捷，理赔快捷，流程简捷，服务便捷”四捷服务模式，实现了公司、员工、业务人员和客户四方的良好互动和沟通。

完成下面测试任务：

吉祥人寿保险股份有限公司作为湖南本土的保险公司，需进行一次针对长沙市居民收入水平及保险需求的市场调研。主要采用问卷调研法，请你根据背景资料设计一份调研问卷，问卷设计要求问卷包括问卷标题，开头，正文，结尾四个部分，问句数量不少于 8 个，其中开放式问卷 1-2 个。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20 分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德，设计方案不违背职业道德与营销伦理，遵守营销法律法规，认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力，具有完整问卷设计能力，具有提问技巧，设计与选择提问方法的能力，能合理安排提问的顺序，具有创新，整体把握问卷设计的能力。	
作品 (80 分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具 体 问 卷	15	问卷构成。具有问卷标题，问卷开头，正文，结尾四个基本内容。	

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

内容	构成	10	提问项目设计。问题要清晰，语言要易懂。用词准确，一项提问只包含一项内容，避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。（出现一项错误扣1分）	开头，正文，结尾四个基本内容。不少于8个问题。
		10	提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句，其中封闭问句占80%以上。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则。	
		10	问题顺序设计。整体逻辑性；问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等；开放式问句放在后面。	
		15	问题数量。不少于8个问题（开放式问题1—2个）	
		10	问卷的可行性。问题的充分性和必要性，通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。	
小计		100		

试题编号：3-2-5

网上证券交易业务市场需求问卷制订

(1) 任务描述

1997年3月，中国华融信托公司湛江营业部开办了网上证券交易业务，成为全国第一家网上证券交易营业部，随后闽发证券、国通证券、国泰君安证券、华夏证券等也纷纷推出了自己的网上证券交易系统。2000年4月，证监会颁布实施了《网上证券委托暂行管理办法》，加强了网上证券交易的规范性，提高了投资者的信心，也增强了社会各界对网上证券交易的认识和理解，对网上交易的发展具有划时代的重要意义。

据统计，在《办法》颁布前的1999年底，仅有25万证券投资者使用互联网进行交易，网上交易量占市场总量的1%。《办法》发布后，网上证券交易在我国进入了快速发展的时期，我国网上证券交易量成倍增长，占沪深两市总成交量的比重也是逐年增长。自2006年以来，我国网上证券交易业务市场份额居于前5、10、20位的证券公司占全行业的比重一直维持在10%、20%和27%左右的较低水平，无明显变化，网上证券业务行业集中度偏低的情况一直没有得到改善。到2012年，我国证券公司网上委托交易量就已突破30万亿元，占沪、深证券交易所全年股票（A、B股）、基金总交易量的96%；网上委托的客户开户数达1355.77万户，十多年间复合增长率达到13.6%。

完成下面测试任务：

根据背景材料证券公司网上证券交易情况，为了进一步向广大股民推广网上证券交易，做好网上交易的安全性以及更加便捷的让广大股民进行网上证券交易，需要对广大股民进行一次调研。采用问卷调查法进行调研，要求按照给定的背景资料，进行调研问卷的设计，并制作出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的调研问卷。问卷具体内容包括问卷标题、问卷开头、正文（封闭问句和开放式问句）、结尾等几部分。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注	
职业素养 (20分)	职业道德	10	具有实事求是的职业道德,设计方案不违背职业道德与营销伦理,遵守营销法律法规,认真负责。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。	
	职业能力	10	具有分析金融产品与服务特点及市场状况的能力,具有完整问卷设计能力,具有提问技巧,设计与选择提问方法的能力,能合理安排提问的顺序,具有创新,整体把握问卷设计的能力。		
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	问卷构成。具有问卷标题,问卷开头,正文,结尾四个基本内容。不少于7个问题。	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强		
	具体内容	问卷构成	15		问卷构成。具有问卷标题,问卷开头,正文,结尾四个基本内容。
			10		提问项目设计。问题要清晰,语言要易懂。用词准确,一项提问只包含一项内容,避免诱导性、暗示性、否定形式提问和敏感性问题。(出现一项错误扣1分)
			10		提问设计方法。要有封闭问句和开放式问句,其中封闭问句占80%以上。封闭式问题答案设计符合穷尽与互斥的原则。
			10		问题顺序设计。整体逻辑性;问题顺序要注意先易后难、先简单后复杂、先一般后具体等;开放式问句放在后面。
			15		问题数量。不少于8个问题(开放式问题1—2个)
			10		问卷的可行性。问题的充分性和必要性,通过问卷能且只能收集到调研目的所需要的市场信息。
小计		100			

项目 3：市场需求调研

试题编号：3-3-1

(1) 任务描述

为了了解湖南市场对互联网保险的认识,普及互联网保险知识,太平洋保险股份有限公司湖南省分公司进行一次针对长沙市民的问卷调查。问卷统计结果如下:

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

1. 您的年龄段在 () [单选题]

选项	小计	比例
A. 20 岁以下	8	9.2%
B. 20-30 岁	63	72.41%
C. 30-40 岁	11	12.64%
D. 40-50 岁	3	3.45%
E. 50 以上	2	2.3%
本题有效填写人次	87	

2. 您的性别是 () [单选题]

选项	小计	比例
A. 男	40	45.98%
B. 女	47	54.02%
本题有效填写人次	87	

3. 您的工作类别属于 () [单选题]

选项	小计	比例
A. 行政机关	4	4.6%
B. 事业单位	13	14.94%
C. 企业	19	21.84%
D. 自由职业者	4	4.6%
E. 农民	0	0%
F. 学生	47	54.02%
G. 其他	0	0%
本题有效填写人次	87	

4. 您的学历水平是 () [单选题]

选项	小计	比例
A. 高中及以下	5	5.75%
B. 专科	6	6.9%
C. 本科	65	74.71%
D. 研究生及以上	11	12.64%

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

选项	小计	比例
本题有效填写人次	87	

5. 您大体的收入水平为 () 元/月 [单选题]

选项	小计	比例
A. 3000 及以下	49	56.32%
B. 3000-6000	23	26.44%
C. 6000-9000	8	9.2%
D. 9000-12000	4	4.6%
E. 12000 及以上	3	3.45%
本题有效填写人次	87	

6. 您平均一个月会上网购物的频次为 (. . .) [单选题]

选项	小计	比例
A. 1-3 次	37	42.53%
B. 3-5 次	32	36.78%
C. 5-8 次	8	9.2%
D. 8 次以上	10	11.49%
本题有效填写人次	87	

7. 您愿意花多少钱为自己的网络购物安全和信息安全做保障? () [单选题]

选项	小计	比例
D. 1000 以上	0	0%
C. 100-1000	11	12.64%
B. 0-100	56	64.37%
A. 不愿意	20	22.99%
本题有效填写人次	87	

8. 您在电子商务平台进行网上订购的交易时, 是否会勾选退货运费险? ()

选项	小计	比例
A. 是	48	55.17%
B. 否	39	44.83%
本题有效填写人次	87	

9. 除了上述的退货运费险外，您还了解到有哪些网上保险？（ ） [多选题]

选项	小计	比例
A. 车险	44	50.57%
B. 意外险	53	60.92%
C. 健康险	40	45.98%
D. 家财险	10	11.49%
E. 人寿险	41	47.13%
F. 旅游险	42	48.28%
G. 企业险	12	13.79%
H. 其他	11	12.64%
本题有效填写人次	87	

10. 您通常通过何种渠道购买保险（...） [多选题]

选项	小计	比例
A. 保险代理人	35	40.23%
B. 银行保险	38	43.68%
C. 电话保险	11	12.64%
D. 独立的第三方保险网（如网易保险）	19	21.84%
E. 勾选淘宝等购物平台附带的保险服务	38	43.68%
本题有效填写人次	87	

11. 您是否在网上购买过类似保险服务（ ） [单选题]

选项	小计	比例
A. 是	33	37.93%
B. 否	54	62.07%
本题有效填写人次	87	

12. 如没有，是何种原因制约了您在网上购买保险服务的行为（ ） [单选题]

选项	小计	比例
A. 原本就没有要购买保险的意识	20	22.99%
B. 不了解网上购买保险的渠道	8	9.2%
C. 认为网上购买保险可能存在虚假信息或诈骗等	33	37.93%

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

选项	小计	比例
情况		
D. 网上的服务手续不如实体店齐全	9	10.34%
E. 没有开通网银、支付宝等网上支付工具	4	4.6%
F. 其他	13	14.94%
本题有效填写人次	87	

13. 倘若保险公司与知名电子商务平台（如淘宝网）合作推出十分优惠的保险服务，您是否会改变初衷，选择在网上购买一些日常所需的保险服务？（ ） [单选题]

选项	小计	比例
A. 是	56	64.37%
B. 否	31	35.63%
本题有效填写人次	87	

14. 如果保险业与电商联合推出互联网保险服务，您更看重的是电商的何种特质？（ ） 【电商即天猫、苏宁等电子商务平台】 [单选题]

选项	小计	比例
A. 品牌好	7	8.05%
B. 口碑佳	23	26.44%
C. 服务全	17	19.54%
D. 价格低	17	19.54%
E. 保障好	23	26.44%
本题有效填写人次	87	

15. 如果您有过在网上购买保险服务的经历，那么您在网上购买过的保险服务有（ ） [多选题]

选项	小计	比例
A. 车险	17	19.54%
B. 意外险	26	29.89%
C. 健康险	20	22.99%
D. 家财险	13	14.94%
E. 人寿险	18	20.69%

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

选项	小计	比例
F. 旅游险	24	27.59%
G. 企业险	3	3.45%
H. 运费险	24	27.59%
I. 其他	20	22.99%
本题有效填写人次	87	

16. 您是通过何种方式了解到互联网保险的存在的 () [单选题]

选项	小计	比例
A. 亲友推荐	13	14.94%
B. 电子商务平台系列活动	49	56.32%
C. 保险公司自身宣传	6	6.9%
D. 其他	19	21.84%
本题有效填写人次	87	

17. 您认为当前的互联网保险存在哪些不足? () [多选题]

选项	小计	比例
A. 产品品种单一化	18	20.69%
B. 噱头渐多, 实惠不足	51	58.62%
C. 缺乏有效监管	44	50.57%
D. 复杂保险不能完全在线完成交易	25	28.74%
E. 其他	13	14.94%
本题有效填写人次	87	

18. 您认为专营互联网保险的公司应该做好以下哪些方面 () [多选题]

选项	小计	比例
A. 客户服务	49	56.32%
B. 营销策略	41	47.13%
C. 信息安全	51	58.62%
E. 品牌形象	37	42.53%
F. 数据分析与挖掘	27	31.03%
本题有效填写人次	87	

完成下面测试任务：

根据以上数据，自拟题目编写一篇调研报告。其具体要求是：

- 1、标题简洁、明了，能说明主题；
- 2、格式规范，要素齐全；包括标题、目录、摘要（简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议）、正文（包含引言、情况介绍及分析预测）、结论和建议、附件等几部分。
- 3、条理清楚，分析合理，具有逻辑性和可行性。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windows XP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注	
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。	
	职业能力	10	格式规范，合理，思路清晰，具备信息整理、分析及处理能力；方法得当，逻辑思维和分析能力强，对背景资料分析透彻、细致；能在规定时间内完成任务。		
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式规范（包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件）。	格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍，但需列明；调研报告字数要求 300 字以上，每少 5 字扣 1 分。	
	文字表达	5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强。		
	标题	5	简洁、明了、富有吸引力，能说明主题。		
	正文	引言	10		即调研报告正文的前置部分。简明扼要，精炼概括。一般应交待出调查的目的、时间、地点、对象与范围、方法等与调查者自身相关的情况，或也可概括市场调查报告的基本观点或结论，以便使读者对全文内容、意义等获得初步了解。
		情况介绍	15		对调研所得的基本情况介绍，用叙述和说明相结合的手法将调研对象的历史和现实情况表述清楚。力求做到准确和具体，富有条理性。
分	20	在对调查所获基本情况进行分析的基础上对市场发展			

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

		析 预 测		趋势作出预测与评估，采用议论的手法，对调查所获得的资料条分缕析，进行科学的研究和推断，并据以形成符合事物发展变化规律的结论性意见。用语要富于论断性和针对性，做到析理入微，言简意明；分析正确。	
		结论及 建议	15	概括全文。综合说明调查报告的主要观点，深化文章的主题。形成结论。在对真实资料进行深入细致的科学分析的基础上，得出报告结论。提出看法和建议。通过分析，形成对事物的看法，在此基础上，提出建议或可行性方案。其中建议的针对性和可行性。	
		附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明，包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。	
合计				100	

试题编号：3-3-2

大学生保险意识调研报告撰写

(1) 任务描述

为了在大学生中普及学平险的知识，增强大学生的保险意识，中国人寿保险公司长沙市分公司团险部进行了一次针对长沙市大学生保险意识的调研，掌握学生购买学平险的情况。共发放问卷 600 份，其中有效问卷 590 份，问卷统计结果如下：

1. 请问您现在读大几？（ ） [单选题]

选项	A、大一	B、大二	C、大三	D、大四
比例	5.56%	38.89%	50%	5.56%

2. 截止至今，您在大学期间购买过学平险吗？（ ） [单选题]

选项	A、有购买	B、没有购买	C、不清楚，忘记了
比例	5.56%	38.89%	50%

3. 学校为学生统一提供了平安意外健康保险，你觉得有必要吗？（ ） [单选题]

选项	比例
A、有[如果有，请转到第 4 题]	94.44%
B、没有[如果没有，请转到第 5 题]	5.56%

4. 你觉得有必要的理由（ ） [多选题]

选项	比例
A、可以为我们提供保障	82.35%
B、有利于学校的管理	23.53%
C、可以减轻自己的医疗费用等负担	64.71%
D、保险费用支出不多，买保险买个放心	52.94%

5. 你觉得没有必要的原因 () [多选题]

选项	比例
A、没有提供到自己需要的保障	0%
B、理赔手续复杂, 不想办理	0%
C、家里有经济能力承担保险事故	0%
D、觉得保险不可靠	0%
E、已购买了保险, 有充分保障, 所以不需要	100%
F、觉得自己不会遇到风险	100%

6. 您所知道的学平险具备了以下哪些保障内容? () [多选题]

选项	比例
A、意外伤害医疗	88.89%
B、住院期间之处的挂号费、输血费、理疗费	22.22%
C、疾病死亡	61.11%
D、一般疾病医疗费用	16.67%
E、意外伤残	77.78%
F、住院医疗	44.44%
G、意外死亡	61.11%
H、不知道什么保障内容	11.11%

7. 你觉得学校提供的学平险有什么缺点? () [多选题]

选项	比例
A、宣传不到位, 学生对该保险产品不了解	72.22%
B、理赔程序复杂难懂	50%
C、保险公司在服务方面做得不到位	66.67%
D、保费贵, 保额低	11.11%
E、保障范围不全面	38.89%

8. 学平险的保费是每人每年 30 元, 四年本科为 120 元, 付费方式为一次性缴清, 你可以接受这个保费价格吗? () [单选题]

选项	比例
A、可以接受, 并喜欢一次性缴清的方式	55.56%
B、可以接受, 但希望分年缴纳	44.44%
C、不能接受, 但赞同一次性缴清的方式	0%
D、不能接受, 且赞同分年缴纳	0%

9. 您是否曾有出示相关单据让保险公司 (或学校负责单位) 理赔的经历? 对于理赔服务评价如何? () [单选题]

选项	比例
----	----

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

A、没有，不知道可以去	11.11%
B、没有，觉得太麻烦	27.78%
C、没有，不知道该怎么办	55.56%
D、理赔过，还算顺利，挺好	0%
E、理赔过，但理赔服务不满意	5.56%

10. 你觉得保险公司（或学校负责单位）在下列哪方面需要迫切改进？（ ） [多选题]

选项	比例
A、险种改进方面	55.56%
B、服务方面	61.11%
C、宣传方面	61.11%
D、理赔速度方面	50%

完成下面测试任务：

根据以上数据，自拟题目编写一篇调研报告。其具体要求是：

- 1、标题简洁、明了，能说明主题；
- 2、格式规范，要素齐全；包括标题、目录、摘要（简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议）、正文（包含引言、情况介绍及分析预测）、结论和建议、附件等几部分。
- 3、条理清楚，分析合理，具有逻辑性和可行性。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	格式规范，合理，思路清晰，具备信息整理、分析及处理能力；方法得当，逻辑思维和分析能力强，对背景资料分析透彻、细致；能在规定时间内完成任务。	
作品 (80)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式规范（包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件）。	格式要素中的附件

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

分)	文字表达		5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强。	部分可根据需要进行取舍，但需列明；调研报告字数要求300字以上，每少5字扣1分。
	标题		5	简洁、明了、富有吸引力，能说明主题。	
	正文	引言	10	即调研报告正文的前置部分。简明扼要，精炼概括。一般应交待出调查的目的、时间、地点、对象与范围、方法等与调查者自身相关的情况，或也可概括市场调查报告的基本观点或结论，以便使读者对全文内容、意义等获得初步了解。	
		情况介绍	15	对调研所得的基本情况介绍，用叙述和说明相结合的手法将调研对象的历史和现实情况表述清楚。力求做到准确和具体，富有条理性。	
		分析预测	20	在对调查所获基本情况进行分析的基础上对市场发展趋势作出预测与评估，采用议论的手法，对调查所获得的资料条分缕析，进行科学的研究和推断，并据以形成符合事物发展变化规律的结论性意见。用语要富于论断性和针对性，做到析理入微，言简意明；分析正确。	
		结论及建议	15	概括全文。综合说明调查报告的主要观点，深化文章的主题。形成结论。在对真实资料进行深入细致的科学分析的基础上，得出报告结论。提出看法和建议。通过分析，形成对事物的看法，在此基础上，提出建议或可行性方案。其中建议的针对性和可行性。	
附件		5	对正文报告的补充或更详尽的说明，包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。		
合计			100		

试题编号：3-3-3

湖南省城镇地区民间借贷现状的调查报告撰写

(1) 任务描述

湖南省城镇地区民间借贷现状的调查报告

为了进一步深入了解小额贷款及民间借贷现状以及对县域经济中，微型金融组织和民间借贷的影响程度，某校调查小组于2011年7月至8月对岳阳湘阴县、邵阳新邵县、永州祁阳县、邵阳新宁县等四县城乡居民为对象进行随机抽样调查，发放调查问卷200份，收回有效问卷175份。结果如下：

表1 调查对象的居住地分布及年龄情况表

年龄结构	20岁以下	20-40岁	40-60岁	60岁以上
------	-------	--------	--------	-------

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

农村居民	6.38%	42.55%	44.69%	6.38%
城镇居民	5.74%	44.83%	41.38%	8.05%

表 2 调查对象的居住地结构

居住地	农村	城镇
比例	44.57%	55.43%

表 3 月收入水平统计

类型	1000 元以下	1000-3500 元	3500-6000 元	6000 元以上
农村	29.79%	48.94%	19.15%	2.12%
城镇	12.64%	37.93%	41.38%	8.05%

表 4 获得过信贷的情况比例

类型（比例）	是	否
农村	63.83%	36.17%
城镇	68.97%	31.03%

表 5 借款人还债能力途径

类型	找朋友了解	亲临现场	日常交往	想尽多种办法
农村	27.66%	14.89%	40.43%	17.02%
城镇	17.24%	32.18%	28.75%	21.83%

表 6 获得信贷的主要方式表

类型	信用贷款	找人担保	房产抵押	存单国债	其他
农村	10.64%	55.32%	4.26%	10.64%	19.14%
城镇	9.19%	36.78%	29.88%	17.23%	6.92%

表 7 获得信贷资金投向一览表

类型	农业生产	经商	企业流动资金	消费	其它用途
农村	31.91%	14.89%	12.77%	10.64%	29.79%
城镇	8.04%	29.88%	14.94%	17.26%	29.88%

表 8 对高利贷的看法对比表

类型	非法的、必须取缔	理性看待	合理引导规范	适当支持	大力发展
农村	19.15%	25.53%	12.77%	31.91%	10.64%

城镇	18.39%	32.18%	11.49%	24.14%	13.80%
----	--------	--------	--------	--------	--------

完成下面测试任务：

请你根据以上提供的相关调研情况和材料及调查数据,进行深入细致地分析研究,揭示出本质,寻找出规律,得出调研结论,提出看法和建议,并形成格式正确、内容完整、思路清晰、具有可行性和应用价值的某银行服务质量调研报告。其具体内容包括:标题、摘要(简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议)、正文(包含引言、情况介绍及分析预测)、结论和建议、附件等几部分。字数在400-500字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	格式规范,合理,思路清晰,具备信息整理、分析及处理能力;方法得当,逻辑思维和分析能力强,对背景资料分析透彻、细致;能在规定时间内完成任务。	
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式规范(包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件)。	格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍,但需列明;调研报告字数要求300字以上,每少5字扣1分。
	文字表达	5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强。	
	标题	5	简洁、明了、富有吸引力,能说明主题。	
	正文	10	引言 即调研报告正文的前置部分。简明扼要,精炼概括。一般应交待出调查的目的、时间、地点、对象与范围、方法等与调查者自身相关的情况,或也可概括市场调查报告的基本观点或结论,以便使读者对全文内容、意义等获得初步了解。	
	正文	15	情况介绍 对调研所得的基本情况介绍,用叙述和说明相结合的手法将调研对象的历史和现实情况表述清楚。力求做到准确和具体,富有条理性。	

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

	分析预测	20	在对调查所获基本情况进行分析的基础上对市场发展趋势作出预测与评估，采用议论的手法，对调查所获得的资料条分缕析，进行科学的研究和推断，并据以形成符合事物发展变化规律的结论性意见。用语要富于论断性和针对性，做到析理入微，言简意明；分析正确。
	结论及建议	15	概括全文。综合说明调查报告的主要观点，深化文章的主题。形成结论。在对真实资料进行深入细致的科学分析的基础上，得出报告结论。提出看法和建议。通过分析，形成对事物的看法，在此基础上，提出建议或可行性方案。其中建议的针对性和可行性。
	附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明，包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。
合计		100	

试题编号：3-3-4

居民投资理财需求调研报告撰写

(1) 任务描述

某学校调查组于2018年7月份对某地区的居民投资理财需求进行一次社会调查，本次调查发放问卷400份，实际收回有效问卷355份。调查结果如下：

表1：调查基本情况表

基本情况		人数	所占比例	基本情况		人数	所占比例
居住地	农村	170	47.89%	性别	男	143	40.28%
	城镇	89	25.07%		女	212	59.72%
	城市	96	27.04%	职业	农民	49	13.8%
学历	高中	75	8.73%		企业	89	25.07%
	专科	168	47.32%		行政事业单位	23	6.49%
	本科	65	18.31%		学生	142	40%
	研究生	16	4.51%		私营企业	21	5.92%
	其他	31	8.73%		其他	31	8.7%
年龄	20岁以下	70	19.72%	收入	1000元以下	167	47.04%
	20-40岁	245	69.01%		1000-2500元	130	36.62%
	40-60岁	38	10.70%		2500-5000元	41	11.55%
	60岁以上	2	0.56%		5000元以上	17	4.79%

表2：居民所了解的金融行业

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

金融行业 (比例) 基本情况		银行	证券	保险	期货	其他
		农村	20.15%	7.52%	10.68%	2.86%
居住地	城镇	8.12%	5.56%	8.12%	3.77%	1.80%
	城市	10.23%	6.32%	7.37%	2.71%	2.86%
合计		38.5%	19.4%	26.17%	9.34%	8.87%
学历	高中	8.27%	3.09%	3.23%	0.98%	1.68%
	专科	12.57%	12.43%	13.00%	6.43%	3.29%
	本科	5.86%	3.71%	4.29%	2.71%	1.86%
	研究生	1.14%	0.86%	1.29%	0.71%	0.43%
	其他	5.57%	2.14%	2.14%	0.71%	1.29%
合计		33.41%	22.23%	23.95%	11.54%	8.55%

表 3: 投资信息的关注度

信息 职业	市场机遇	政府政策	行情走势	利润回报	宏观经济形势
农民	24.53%	22.64%	20.75%	30.19%	1.89%
企业员工	16.77%	27.33%	18.63%	31.06%	6.21%
行政及企事业 员工	8%	24%	20%	28%	20%
学生	19.51%	21.95%	19.16%	25.09%	14.29%
私营业主	25.93%	25.93%	11.11%	29.63%	7.41%
其他	18.03%	19.67%	24.59%	21.31%	16.39%
信息合计比 例	18.89%	23.45%	22.15%	24.27%	11.24%

表 4: 居民消费习惯调查

消费项目 收入	饮食 (%)	教育 (%)	住房 (%)	医疗 (%)	服装 (%)	交通 (%)	娱乐 (%)	理财 (%)
1000 元以下	30.28	16.9	7.51	5.63	13.15	11.03	9.62	5.87
1000-2000	27.07	9.39	15.47	4.42	13.81	12.71	14.36	2.76
2000-5000	19.63	7.48	6.48	9.35	14.02	11.21	13.08	3.72

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

5000 以上	12	12	20	4	20	12	16	4
---------	----	----	----	---	----	----	----	---

完成下面测试任务：

请你根据以上提供的相关调研情况和材料及调查数据,进行深入细致地分析研究,揭示出本质,寻找出规律,得出调研结论,提出看法和建议,并形成格式正确、内容完整、思路清晰、具有可行性和应用价值的调研报告。其具体内容包括:标题、摘要(简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议)、正文(包含引言、情况介绍及分析预测)、结论和建议、附件等几部分。字数在 400-500 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间: 60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注	
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。	
	职业能力	10	格式规范,合理,思路清晰,具备信息整理、分析及处理能力;方法得当,逻辑思维和分析能力强,对背景资料分析透彻、细致;能在规定时间内完成任务。		
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式规范(包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件)。	格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍,但需列明;调研报告字数要求 300 字以上,每少 5 字扣 1 分。	
	文字表达	5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强。		
	标题	5	简洁、明了、富有吸引力,能说明主题。		
	正文	引言	10		即调研报告正文的前置部分。简明扼要,精炼概括。一般应交待出调查的目的、时间、地点、对象与范围、方法等与调查者自身相关的情况,或也可概括市场调查报告的基本观点或结论,以便使读者对全文内容、意义等获得初步了解。
		情况介绍	15		对调研所得的基本情况介绍,用叙述和说明相结合的手法将调研对象的历史和现实情况表述清楚。力求做到准确和具体,富有条理性。
分	20	在对调查所获基本情况进行分析的基础上对市场发展			

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

		析 预 测		趋势作出预测与评估，采用议论的手法，对调查所获得的资料条分缕析，进行科学的研究和推断，并据以形成符合事物发展变化规律的结论性意见。用语要富于论断性和针对性，做到析理入微，言简意明；分析正确。	
		结论及 建议	15	概括全文。综合说明调查报告的主要观点，深化文章的主题。形成结论。在对真实资料进行深入细致的科学分析的基础上，得出报告结论。提出看法和建议。通过分析，形成对事物的看法，在此基础上，提出建议或可行性方案。其中建议的针对性和可行性。	
		附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明，包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。	
合计		100			

试题编号：3-3-5

中国进出口银行支持企业“走出去”情况调研报告

(1) 任务描述

中国进出口银行是由国家出资设立、直属国务院领导、支持中国对外经济贸易投资发展与国际经济合作、具有独立法人地位的国有政策性银行。依托国家信用支持，积极发挥在稳增长、调结构、支持外贸发展、实施“走出去”战略等方面的重要作用，加大对重点领域和薄弱环节的支持力度，促进经济社会持续健康发展。

为了解中国进出口银行支持企业“走出去”情况，某校金融管理与实务专业学生调查小组，以外向型企业为主要调查对象，探索中国进出口银行在支持企业“走出去”的情况，进而提出一些改进建议。共发出问卷 300 份，有效问卷 260 份，问卷表主要针对外向型企业（特别是与中国进出口银行有业务往来的企业）的高管与财务人员。结果如下：

1、被调查的企业情况

企业性质	A. 国有企业	B. 集体企业	C. 私营企业	D. “三资”企业	E. 其他企业
企业数量	1	0	4	1	0
企业占调查百分比	16%	0%	66.66%	16.66%	0%

2、在被调查企业中，其业务情况

企业主要面向的市场	本地市场	本省市场	国内市场	国际市场	其他市场
企业的数量	4	4	2	2	1

占调查的百分比 30.76% 30.76% 15.38% 15.38% 0.13%

3、企业“走出去”的主要动机

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

企业“走出去”的主要动机	开拓产品国际市场	转移国内多余生产能力	获取或有效利用资源与技术	国内市场竞争压力	其他
调查人数	104	52	52	26	26

占调查的百分比 40% 20% 20% 10% 10%

4、企业“走出去”主要困难

企业“走出去”的主要困难	政府扶持政策申请手续繁杂	申请使用外汇困难	国内融资困难	信息咨询 服务短缺	其他
调查人数	208	44	2	4	2
占全部调查人数的比重	80%	16%	1%	2%	1%

5、企业面向国际市场的主要业务

企业“走出去”的主要业务选择	加工贸易	技术贸易	对外劳务合作	境外承包工程	其他
----------------	------	------	--------	--------	----

占调查的百分比 58.35% 25% 8.33% 8.33% 25%

6、企业与中国进出口银行已有业务主要是对外工程承包和境外投资类贷款

业务关系	出口信贷	对外承包工程和境外投资类贷款	提供对外担保	资信调查、咨询、评估和见证业务	其他
数量	25%	40%	10%	17%	8%

7、进出口银行的主要竞争优势

贷款主要优势	跨地域贷款、范围大	利率低、融资成本低	赢得品牌信誉	获得资讯服务	其他
人数	9%	32%	43%	12%	4%

完成下面测试任务：

请你根据以上提供的相关调研情况和材料及调查数据,进行深入细致地分析研究,揭示出本质,寻找出规律,得出调研结论,提出看法和建议,并形成格式正确、内容完整、思路清晰、具有可行性和应用价值的某银行服务质量调研报告。其具体内容包括:标题、摘要(简要介绍调查目的、调查对象和调查内容、调查研究的方法、调查结论与建议)、正文(包含引言、情况介绍及分析预测)、结论和建议、附件等几部分。字数在400-500字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间: 60 分钟

(4) 评价标准

评价	考核点	分	考核标准	备注
----	-----	---	------	----

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

内容		值			
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。	
	职业能力	10	格式规范,合理,思路清晰,具备信息整理、分析及处理能力;方法得当,逻辑思维和分析能力强,对背景资料分析透彻、细致;能在规定时间内完成任务。		
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式规范(包括标题、目录、概要、正文、结论和建议、附件)。	格式要素中的附件部分可根据需要进行取舍,但需列明;调研报告字数要求300字以上,每少5字扣1分。	
	文字表达	5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强。		
	标题	5	简洁、明了、富有吸引力,能说明主题。		
	正文	引言	10		即调研报告正文的前置部分。简明扼要,精炼概括。一般应交待出调查的目的、时间、地点、对象与范围、方法等与调查者自身相关的情况,或也可概括市场调查报告的基本观点或结论,以便使读者对全文内容、意义等获得初步了解。
		情况介绍	15		对调研所得的基本情况介绍,用叙述和说明相结合的手法将调研对象的历史和现实情况表述清楚。力求做到准确和具体,富有条理性。
		分析预测	20		在对调查所获基本情况进行分析的基础上对市场发展趋势作出预测与评估,采用议论的手法,对调查所获得的资料条分缕析,进行科学的研究和推断,并据以形成符合事物发展变化规律的结论性意见。用语要富于论断性和针对性,做到析理入微,言简意明;分析正确。
	结论及建议	15	概括全文。综合说明调查报告的主要观点,深化文章的主题。形成结论。在对真实资料进行深入细致的科学分析的基础上,得出报告结论。提出看法和建议。通过分析,形成对事物的看法,在此基础上,提出建议或可行性方案。其中建议的针对性和可行性。		
	附件	5	对正文报告的补充或更详尽的说明,包括数据汇总表及原始资料、背景材料和必要的工作技术报告等。		
合计		100			

项目 4：互联网金融产品销售方案

试题编号：3-4-1

苏宁零钱宝销售方案

(1) 任务描述

苏宁云商在 2014 年 1 月 15 日上线的一种余额理财项目。苏宁零钱宝将基金公司的基金直销系统内置到易付宝中，为用户完成基金开户、购买等一站式服务，提供 1 元起存、0 手续费和稳健资金收益的理财方式。用户可直接使用“苏宁零钱宝”资金在苏宁易购购物支付、缴费、充话费、还信用卡，获得理财、增值以及日常消费的整体解决方案。

操作简单，使用灵活

零钱宝内资金可随用随取，既可用于网上购物、充值缴费、转账和信用卡还款等，也可以转到易付宝账户或银行卡。

全程监管，安全保障

由银行对零钱宝资金实行全程监管，

确保资金安全；易付宝提供全方位的安全保障体系，加倍安心。

创新优势，更多选择

精选国内实力顶尖的基金公司，资产管理能力更强，多只货币基金可供自由选择，打破同类产品选择单一的缺点，充分保障用户权益。

完成下面测试任务：

互联网金融产品品种众多，苏宁集团也推出了“零钱宝”理财产品。目前为了扩大产品的影响，要求客户经理和营销人员加大推销力度，以实现扩大市场占有率这一目标。请同学们根据给定的背景资料，结合你所学的知识，制订并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的这一产品的推销方案。具体内容包括前言（简要说明推销方案目的、原因等）、消费者分析、产品核心利益点分析、竞争对手、产品定位、推销目标、推销策略（主要是人员销售）、经费预算、效果评估等几个方面。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，方案不违背职业	严重违反

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

素养 (20分)			道德与营销伦理。	考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。	
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务。		
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字，每少5字扣1分。	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强		
	具体内容	封面完整	5		要素完整（策划名称、策划者、策划）
		前言	5		简述策划的背景、目的、方案主要内容
		市场分析	10		消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析
		金融产品 服务分析	5		对互联网金融产品与服务特点描述详细，产品与服务核心利益点分析准确；
		产品定位	5		产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；
		销售目标	5		有营销目标，目标明确、具体、具有可行性
		销售策略	20		实现产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。
		经费预算	5		有预算与分配表，费用预算合理，可行。
		效果评估	5		有效果评估，效果评估合理，符合企业要求。
创新方面		5	方案有一定新意，见解独到		
小计		100			

试题编号：3-4-2

平安旅游意外险销售方案

(1) 任务描述

平安旅游意外险，指的是平安保险公司特别针对境内外出行人士设计的旅游意外险产品，主要保障其在境内外出行时可能因意外伤害或者突发性疾病导致的人身伤害或者其他因可保责任导致的合理且必要的医疗费用。

一、基本类别

1、平安境内旅游意外险

涉及的保障地域范围主要是境内（中国大陆地区，不包括港澳台），保障责任主要涉及意外身故、意外残疾、烧烫伤等，另外若被保险人在境内旅游活动中因意外伤害或者突发急性病导致的合理且必要的医疗费用，也是在可保障范围内的。

2、平安境外旅游意外险

涉及的保障地域范围主要是境外（中国大陆地区以外地域，包括港澳台，不包括战乱地区或者其他合同约定的国家或地区），保障责任主要涉及意外身故、意外残疾、烧

烫伤等，另外若被保险人在境外旅游活动中因意外伤害或者突发急性病导致的合理且必要的医疗费用，也是在可保障范围内的。

二、保险责任

1、意外身故、残疾或烧烫伤保障

被保险人因意外伤害事故导致身故或残疾，保险公司将赔偿意外身故保险金或按照“残疾程度与给付比例表”或“烧烫伤赔付比例表”支付意外残疾保险金。

2、意外医疗保障

被保险人因意外伤害事故发生意外医疗费用，向被保险人支付在事故发生 180 天内的医疗保险金（100 元免赔额，保险金额内）。

3、境内或境外紧急救援保障

若被保险人在境内或境外旅行期间因意外或者其他保险事故需紧急救援服务，保险公司将通过指定的救援机构，在合同约定的费用范围承担相应的救援费用。

4、航班延误保障

被保险人将要搭乘的固定航班飞机因恶劣天气、自然灾害、机械故障、罢工、劫持或怠工、其他空运、航运工人的临时性抗议活动、恐怖分子行为、航空管制或航空公司超售而导致其出发延误时间连续达 4 小时以上，保险公司按保险金额赔偿。

完成下面测试任务：

随着人们经济水平的提升，越来越多的人选择旅游作为休闲娱乐的方式，但是，由于意外事件的频发，使得越来越多的人开始关注旅游意外保险。在此背景下，某保险公司现推出一款旅游意外保险，该产品欲在湖南市场进行销售，根据背景资料，请你为该公司制订一份针对湖南市场的产品推广策划书。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windows XP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，方案不违背职业道德与营销伦理。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务。	
作品	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

(80分)	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	字数不少于300字，每少5字扣1分。	
	具体内容	封面完整	5		要素完整（策划名称、策划者、策划）
		前言	5		简述策划的背景、目的、方案主要内容
		市场分析	10		消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析
		金融产品 服务分析	5		对互联网金融产品与服务特点描述详细，产品与服务核心利益点分析准确；
		产品定位	5		产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；
		销售目标	5		有营销目标，目标明确、具体、具有可行性
		销售策略	20		实现产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。
		经费预算	5		有预算与分配表，费用预算合理，可行。
	效果评估	5	有效果评估，效果评估合理，符合企业要求。		
创新方面	5	方案有一定新意，见解独到			
小计		100			

试题编号：3-4-3

上海国际信托有限公司产品现金丰利销售方案

(1) 任务描述

上海国际信托有限公司产品现金丰利

上海国际信托有限公司（以下简称“上海信托”）成立于1981年，注册资本金人民币25亿元。上海信托自成立以来，始终坚持稳健经营、规范管理，不断推进科学发展、自主创新，在市场上树立了品牌形象，赢得了良好信誉，综合实力居全国信托公司前列。

产品概要

信托计划名称：现金丰利系列集合资金信托计划

信托计划类型：开放式，投资者可以在工作日随时加入或退出

预期年化收益率：4% ~ 5.5%（根据目前市场状况测算，仅供参考）

手续费：加入、追加投资和退出均不收取任何手续费

加入与退出：加入和追加实行T日计算收益，投资者认购资金到账的当天即开始享有投资收益。赎回资金预计可于T+1个工作日内划付，但由于通讯或电脑系统故障、信托利益指定账户的开户行操作系统的差异等因素，有可能导致赎回资金延迟到账。

收益计算：每日计算收益，根据信托资产投资组合每天所产生的净收

加入时的资金要求：合格投资者首次加入的最低金额为人民币20万元，并可按照1万元的整数倍增加。

追加时的资金要求：委托人追加投资本信托的资金最低为人民币5万元，并可按1万元的整数倍增加。

合格投资者要求：根据《信托公司集合资金信托计划管理办法》第五、第六条之规定，信托计划委托人必须为合格投资者，是指符合下列条件之一，能够识别、判断和承担信托计划相应风险的人：

（一）投资一个信托计划的最低金额不少于 100 万元人民币的自然人、法人或者依法成立的其他组织；

（二）个人或家庭金融资产总计在其认购时超过 100 万元人民币，且能提供相关财产证明的自然人；

（三）个人收入在最近三年内每年收入超过 20 万元人民币或者夫妻双方合计收入在最近三年内每年收入超过 30 万元人民币，且能提供相关收入证明的自然人。

退出时的资金要求：首次加入 7 个工作日后可以申请退出；部分退出的，退出份额最低为人民币 5 万元整，并可按 1 万元的整数倍增加。

个人投资者在办理加入和退出手续时需提交本人身份证原件和银行账户卡的复印件以及“现金丰利”《加入及追加投资申请单》，如需委托他人办理还需出示代理人身份证和委托书

机构投资者在办理加入和退出手续时需提交营业执照或机构代码证、复印件、“现金丰利”《加入及追加投资申请单》、代理人合法身份证明文件、法人代表授权委托书、公章以及法人代表章

手续费：加入、追加投资和退出均不收取任何手续费

营业时间：9:00~11:30, 13:00~15:00（法定节假日、公告暂停日除外）

办理地点：上海市天津路 155 号 21 楼上海信托财富管理总部

投资范围：（1）金融同业存款；（2）期限在 2 年以内的短期固定利率债券，包括上市流通的短期国债、金融债、企业债、央行票据、商业银行次级债和企业短期融资券等等；（3）上市流通的浮动利率债券；（4）期限 1 年以内的债券回购；（5）货币市场基金；（6）期限 6 个月以内的银行定期存款、协议存款或大额存单；（7）为高资信等级的企业提供期限在 6 个月以内的短期流动资金贷款；（8）期限 6 个月以内的有银行回购承诺的资产包；（9）其它的剩余期限在 3.0 年以内的信托计划；（10）法律法规允许投资的其它流动性良好的短期金融工具。

加入：填写《加入及追加投资申请单》→交纳信托资金→上海信托盖章确认→申购完成

退出：填写《退出申请单》→上海信托盖章确认→资金退出

追加：填写《加入及追加投资申请单》→交纳信托资金→上海信托盖章确认→追加完成

“现金丰利”转入其他信托：填写《退出申请单》→上海信托盖章确认→赎回并转入其他信托

其他信托转入“现金丰利”：填写《加入及追加投资申请单》→上海信托盖章确认→其他信托转入“现金丰利”

信息披露的主要方式：在受托人网站（www.shanghaiitrust.com）和营业场所公告

信息披露的主要内容：合同、计划、风险申明书等信托法律文本；每个工作日公布上一日的“每万份信托单位收益”和“7日年收益率”；每月/每季度公布信托资产管理报告

其他披露信息：重大变化、关联交易和其他与信托计划相关且应当披露的信息，应当根据信托合同以及国家法律法规和监管部门的通知要求进行披露

完成下面测试任务：

上海国际信托有限公司拟重点在长沙力推这一金融产品，你是这家公司湖南分公司的营销人员，请根据给定的背景资料，结合你所学的知识，制订并撰写出你个人的格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的这一产品的营销方案。具体内容包括前言（简要说明推销方案目的、原因等）、消费者分析、产品核心利益点分析、竞争对手、产品定位、推销目标、推销策略（主要是人员销售）、经费预算、效果评估等几个方面。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在300-400字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注	
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，方案不违背职业道德与营销伦理。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。	
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务。		
作品内容 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字，每少5字扣1分。	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强		
	具体内容	封面完整	5		要素完整（策划名称、策划者、策划）
		前言	5		简述策划的背景、目的、方案主要内容
		市场分析	10		消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析
		金融产品 服务分析	5		对互联网金融产品与服务特点描述详细，产品与服务核心利益点分析准确；

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

	产品定位	5	产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；
	销售目标	5	有营销目标，目标明确、具体、具有可行性
	销售策略	20	实现产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。
	经费预算	5	有预算与分配表，费用预算合理，可行。
	效果评估	5	有效果评估，效果评估合理，符合企业要求。
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到
小计		100	

试题编号：3-4-4

广发银行智能金销售方案

(1) 任务描述

广发银行与易方达联手推出业内领先的“智能金账户”产品，目前申办客户数量持续上升。客户通过货币基金实现支付消费账单，一站式实现消费与理财双重功能。客户开通“智能金账户”后，可通过广发银行借记卡自动申购货币基金，享受高于活期存款的收益。使用广发银行信用卡透支消费后，客户可在账单还款日前自动赎回货币基金偿还信用卡账单，享受货币基金自动还款的便利。目前，网银办理“智能金账户”自动还款功能支持“储蓄余额优先还款”和“基金份额优先还款”两种模式。

广发银行深圳分行相关负责人表示，广发银行“智能金账户”具有独特的“三大优势”。首先，“智能金账户”作为一种全能型的现金管理工具，整合了储蓄账户、货币基金及信用卡三种金融产品，一个账户即可帮助客户实现现金管理、财富增值及信用卡便利支付的三重“自动化”体验。其次，“智能金账户”与信用卡关联，帮助客户用银行的钱消费，用自己的钱理财生息，实现了智能理财，提升资金投资效率。此外，“智能金账户”除智能理财功能外，还整合了信用卡的智能还款功能，避免客户信用卡延迟还款导致费用损失，确保客户实现投资收益的最大留存。

完成下面测试任务：

广发银行准备在长沙力推这一金融产品，你是这家银行湖南省分行的客户经理，请根据给定的背景资料，结合你所学的知识，制订并撰写出你个人的格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的这一产品的营销方案。具体内容包括前言（简要说明推销方案目的、原因等）、消费者分析、产品核心利益点分析、竞争对手、产品定位、推销目标、推销策略（主要是人员销售）、经费预算、效果评估等几个方面。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注	
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，方案不违背职业道德与营销伦理。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。	
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务。		
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字，每少5字扣1分。	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强		
	具体内容	封面完整	5		要素完整（策划名称、策划者、策划）
		前言	5		简述策划的背景、目的、方案主要内容
		市场分析	10		消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析
		金融产品 服务分析	5		对互联网金融产品与服务特点描述详细，产品与服务核心利益点分析准确；
		产品定位	5		产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；
		销售目标	5		有营销目标，目标明确、具体、具有可行性
		销售策略	20		实现产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。
		经费预算	5		有预算与分配表，费用预算合理，可行。
		效果评估	5		有效果评估，效果评估合理，符合企业要求。
创新方面		5	方案有一定新意，见解独到		
小计		100			

试题编号：3-4-5

银河证券公司互联网金融产品销售方案

(1) 任务描述

融资产品：股权质押融资（无风险）	
融资类产品：	股权质押融资“金时雨”

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

内涵:	客户急需流动资金周转, 但又不愿意低位割肉, 客户可让渡股票给银河证券, 获得流动性, 避免低位减持; 交易期间, 标的证券的损益归客户所有, 标的证券权益也归客户所有; 客户可以用所融资金进行企业的流动性资金支持, 发工资、购买原材料、运营支出等, 但不能将所融资金用于购买标的证券。在试点期间暂不接受上市公司董事、监事、高级管理人员、持有上市公司股份百分之五以上的股东。
适合客户:	主要适合于中小企业, 是为满足中小企业经营的流动资金需求设计
所需条件:	“金时雨”要求客户开户资料齐全, 账户规范且账户状态正常, 客户账户内总资产250万元以上(含250万元), 在银河证券开户满6个月(含6个月), 在银河证券最新一次客户评级达核心以上, 且与银河证券无纠纷、无诉讼且无洗钱风险的。此外, 持股5%以上的股东不能作为该股份的交易对象。
特点:	* 所融得资金使用不受用途限制。
	* 融资成本年化利率约为9%-10%, 低于信托, 与融资融券利率持平;
	* 办理快, 一般2-3个工作日即可; 可提前购回;
	* 效率高, 平均折扣率约为50%, 高于信托30%的质押率,
	* 信用高, 标的证券存放在中登公司开立的专用证券账户, 由交易所、中登公司进行监管, 高度透明;
	* 要求起点规模小, 仅要求总资产在250万元以上, 且初始交易成交规模可灵活确定。
标的:	上交所上市的股票、债券、基金等只要满足以下其中一项。1、财务表现稳健、无重大风险, 非ST、*ST股票等; 2、近6个月波动率低于同期基准指数(上证综指)波动率2倍; 3、近3个月日均换手率高于市场平均水平(上证综指)的40%; 4、标的证券需要通过银河证券“限制清单”校验库的校验; 5、非流通股、限售流通股和个人持有的解除限售存量股票不能作为表的证券。目前已筛选出近400只股票, 债券、上市交易的基金均可。解禁限售流通股可以交易。
利率:	按照交易天数, 主要分为三档收费方式:28天以内(含28天)、28-91天(含91天)、91-182天(含182天)。年化利率9%~10%
股权投资产品(中风险)	
PE项目:	1、提供PE项目(上市公司原始股东);
	2、与银河直投公司合作, 以基金方式投资PE项目, 银河证券股份有限公司拥有庞大的投资团队, 在众多有意向成为上市公司的群体中为客户筛选项目, 预先部署其中, 等待公司各方面条件成熟后上市交易。投资者通过一段时间的进驻, 可以实现一二级市场间的价差。(资金要求较大, 一般适合千万以上资产)

完成下面测试任务:

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

该证券公司根据市场经营和竞争需要，推出了上述产品，需要面向市场进行推广和销售，请根据给定的金融企业现状及市场背景资料，对提供的产品推销方法和流程进行分析策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、操作性强的产品营销方案。具体内容包括前言（简要说明营销方案目的、原因等）、市场分析（宏观、行业环境、消费者分析、竞争产品分析）、产品核心利益点分析、竞争对手、产品定位、推销目标、推销策略（主要是人员销售）、经费预算、效果评估等几个方面。要求产品营销方案格式正确、内容详实、条理清楚、可以具体操作执行。字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注	
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，方案不违背职业道德与营销伦理。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。	
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务。		
作品内容 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强		
	具体内容	封面完整	5		要素完整（策划名称、策划者、策划）
		前言	5		简述策划的背景、目的、方案主要内容
		市场分析	10		消费者是谁，在哪里？消费者对产品偏好分析、竞争对手竞争状况分析
		金融产品 服务分析	5		对互联网金融产品与服务特点描述详细，产品与服务核心利益点分析准确；
		产品定位	5		产品服务市场定位符合市场实际情况、定位具有竞争力；
		销售目标	5		有营销目标，目标明确、具体、具有可行性
		销售策略	20		实现产品与服务销售的包括产品、渠道、促销方式等最适组合。
		经费预算	5		有预算与分配表，费用预算合理，可行。
效果评估	5	有效果评估，效果评估合理，符合企业要求。			

创新方面	5	方案有一定新意，见解独到
小计	100	

项目五：APP 促销方案设计

试题编号：3-5-1

湖南农村信用联社手机银行业务促销方案

(1) 任务描述

一、产品简介

手机银行业务是指客户通过手机自助完成湖南农商行各项金融交易的业务。

二、业务特点

- 1、随身携带，更省心。7*24 小时，随时随地自助办理业务，彻底免除排队烦恼。
- 2、功能丰富，更方便。可提供查询、转账、个人贷款、信用卡、便民卡、社保、缴费、助农取款、网点地图、客服热线和银联商圈等较为丰富的金融服务。
- 3、费率低廉，更优惠。手机银行跨行转账更优惠，并可实现全国农信系统内转账免手续费。
- 4、多重保护，更安全。客户端版手机银行数据全程加密，多重密码认证，保护客户资金交易安全。贴片版手机银行采用硬加密技术，可避免受到网络攻击和病毒感染。
- 5、增值服务，更贴心。手机银行下载客户端后就能使用，即使不登陆也可享受网点地图、客服热线和银联商圈等金融服务。
- 6、适用广泛，更便捷。客户端版手机银行覆盖了安卓、苹果和塞班等主流移动终端操作系统，交互性强。贴片版手机银行支持包括非智能机在内的所有手机开通手机银行。

三、主要功能

账户管理	支持签约管理、账户添加或删除、账户挂失、账户昵称设置和手机银行交易限额管理。	签约 登陆 后即可 畅享功 能。
账户查询	支持余额查询、子账户查询和交易明细查询。	
自助转账	支持行内转账、跨行转账、行号查询、转账查询、常用收款人管理、定活互转和签约账户互转。	
个人贷款	支持贷款信息查询、还款计划查询、还款记录查询、逾期明细查询和贷款归还。	
信用卡业务	支持账户查询、未出账单查询、已出账单查询、信用卡还款、卡片挂失、绑定还款设置。	
便民卡业务	支持便民卡查询、贷款明细查询、单笔归还、全部归还。	
社保业务	支持社保信息查询、缴费记录查询、发放记录查询。	
缴费通	支持话费缴费、电力缴费、水力缴费和他行信用卡还款。	
助农取款	支持助农取款、取款点查询和常用取款点管理。	

用户设置	支持密码修改、登陆昵称设置、预留验证信息设置。	
金融助手	支持网点地图、客服热线。	免签约
银联高级商圈	可享受银联提供的手机充值、车票预订、商旅预订等服务。	免登录功能

四、开通指南

凡持有湖南农商行的卡、存折（含一本通）账户的个人客户，均可持本人有效身份证及卡（折）到湖南农信已开办手机银行业务的任一营业网点申请开通此业务。

1、客户端版手机银行（适用于智能手机）

您可直接登录我省农商行手机银行网站（电脑登录网址为 <http://hnnxs.ebank96518.com>、手机登陆网址为 <http://wap.ebank96518.com>）或苹果官方 app store 下载安装客户端软件，登陆后即可通过手机银行办理业务。

2、贴片版手机银行（适用于所有手机）

由网点柜台人员在您签约手机号码的手机 SIM 卡上安装贴片卡后，您即可通过登录贴片版手机银行享受手机金融服务。

五、温馨提示

1、请不要在他人手机上使用手机银行，并在使用手机银行后及时退出，清除账号、密码等信息。

2、请您亲临湖南农商行营业网点安装手机银行贴片卡或自行登陆湖南农商行手机银行网站或苹果官方 app store 下载客户端，请勿相信其他网址、链接、短信或彩信。

3、请您妥善保管手机银行账户信息及各类相关密码，定期进行密码更新，避免使用过于简单的密码。登录名和密码泄露或遗忘，应及时通过客服电话 0731-96518 或柜台办理暂停或重置手续。

4、请您定期关注账户资金的变动情况，若发现可疑资金变动等情况，请立即办理账户挂失或密码修改。

5、手机丢失或手机号码更换，请及时亲临湖南农商行已开办手机银行业务的任一营业网点办理手机银行暂停或注销手续。

完成下面测试任务：

宁乡市农商行某营业网点拟在 10 月份对手机银行业务开展一次宣传促销活动，银行机构把任务交给你，请你制定并撰写出宣传促销方案的框架。其具体内容必须包括活动背景及目标、对象、主题、方式、时间地点、促销工具配合方式、前期准备、中期操作、后期延续、费用预算、意外防范、效果评估等方面。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注	
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，方案不违背职业道德与营销伦理。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。	
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务。		
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字，每少5字扣1分。	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强		
	具体内容	封面完整	5		要素完整（策划名称、策划者、策划）
		前言	5		简述策划的背景、目的、方案主要内容
		市场分析	5		市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。
		促销活动目标	5		有活动目标，目标明确、具体、具有针对性
		促销活动主题	5		有主题，主题鲜明、引人注目
		促销活动对象	5		有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求
		促销活动时间地点	5		选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。
		活动方式	15		促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配
		进度安排资源准备	5		对活动全过程拟成时间表，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。
		费用预算	5		有预算与分配表费用预算合理，可行
		效果评估	5		有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到		
小计		100			

试题编号：3-5-2

京东金融 APP 促销方案

(1) 任务描述

京东金融集团创立于京东集团内部，于2013年10月开始独立运营，定位一家数字科技公司。公司以大数据、人工智能、物联网、区块链等时代前沿技术为核心，已经完成在数字金融，数字化企业服务，数字城市三大领域的全面布局，在客户群体上实现了个人端，企业端，政府端的三端合一。公司经营宗旨是从数据中来，到实体中去，在实体经济不断数字化的过程中创造社会价值。

在数字金融领域，京东金融先后推出白条、京东支付、京东小金库，产品众筹、小白卡、金条等创新产品或服务，全面涵盖消费金融、支付、财富管理、众筹、保险、证券等领域，为个人创造了可信赖的、普惠的数字金融体验。

在数字化企业服务领域，京东金融相继推出了京保贝、ABS云平台、银行+、北斗七星零售信贷产品、信用卡数字化运营、智能巡检机器人等产品和服务，全面助力各类企业实现场景数字化、用户数字化、产品数字化，运营和管理数字化，进而提升企业效率、降低成本、增加收入。

在数字城市领域，京东金融利用大数据和人工智能技术，将城市中无处不在的感知系统与先进的时空数据管理方法、分析模型相结合，洞察城市的过去、掌控城市的现状，并预测和优化城市的未来，最终为城市信用、规划、交通、环境、能源、商业和安全等领域所面临的问题和挑战提供智能解决方案。

完成下面测试任务：

请你为京东金融APP制定并撰写出一份宣传促销方案。其具体内容必须包括活动背景及目标、对象、主题、方式、时间地点、促销工具配合方式、前期准备、中期操作、后期延续、费用预算、意外防范、效果评估等方面。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在300-400字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2003及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，方案不违背职业道德与营销伦理。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务。	
作品	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

(80分)	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	字数不少于300字，每少5字扣1分。	
	具体内容	封面完整	5		要素完整（策划名称、策划者、策划）
		前言	5		简述策划的背景、目的、方案主要内容
		市场分析	5		市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。
		促销活动目标	5		有活动目标，目标明确、具体、具有针对性
		促销活动主题	5		有主题，主题鲜明、引人注目
		促销活动对象	5		有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求
		促销活动时间地点	5		选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。
		活动方式	15		促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配
		进度安排资源准备	5		对活动全过程拟成时间表，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。
		费用预算	5		有预算与分配表费用预算合理，可行
		效果评估	5		有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到		
小计		100			

试题编号：3-5-3

微贷网 APP 促销方案

(1) 任务描述

微贷网是网络金融平台是互联网金融倡导者和引领者，专业提供互联网金融信息发布及网络借贷撮合交易服务。希望通过互联网大数据应用，为民间金融阳光化、为普惠金融贡献自己的一份力量。凭借成熟、严谨的风险控制评估机制，以及专业的团队和贴心的服务，微贷网在为中小企业提供低成本融资服务的同时，也为公众提供低风险、高回报、多样化的投资产品，实现“轻松借贷，投资无忧！”

微贷网 2011 年 7 月成立于杭州，从事以汽车抵押借贷为主的 P2P 业务。据中国互联网金融协会信批系统显示，截止 2018 年 2 月 28 日，微贷网成交额达 1708 亿元，交易总笔数超 440 万，投资总人数达 85 万。微贷网客户资金存管银行为厦门银行，已获得 ICP 许可证，处于备案中。

双重防控，规避交易风险

第一重：严格的贷款审核流程

所有贷款用户或贷款人都需要进行详尽的线上和实地尽职调查，通过信用风险分析进行信用等级分级。同时建立了完整严谨的风险管理体系，包括事前审核、事中审查和事后管理以控制贷款逾期违约的风险。

贷款企业必须符合以下准入门槛：

- 1、经营合法合规（营业执照、税务登记证、机构代码证等）；
- 2、有固定的经营场所（房租合同等）；
- 3、稳定的现金流、财务状况良好（银行现金流、财务报表等）；
- 4、提供合理的贷款用途和具备稳定的还款来源（购销合同等）；
- 5、具备一定的还款保障措施（不仅限于抵/质押、担保等）。

第二重：有效的担保措施

微贷网所发布的投资服务都会经过微贷网及专业机构严格的内部审核，同时寻找第三方担保公司提供担保。所有投资项目都由专业金融机构提供保证，并由贷款主体提供抵押、质押等保证措施，确保投资人本金和收益的安全。

资金安全

为保障投资者的资金安全，我们采用多管齐下的资金管理措施：

邀请第三方金融机构进行资金监管，完全"专户专款专用"，确保资金安全

内部拥有严格的资金管理流程和完善安全的系统

资金只能转出到认证及绑定过的银行账户，用户可以实时查询到资金账户的详情

微贷网是为有资金需求和投资需求的用户，搭建了一个公平、透明、稳定、高效的网络金融互动平台。用户可以在微贷网上获得信用评级、发布借款请求满足资金需要；也可以把自己的闲余资金通过微贷网出借给信用良好有资金需求的用户，在获得良好的资金回报率的同时帮助他人。

完成下面测试任务：

请你为微贷网 APP 制定并撰写出一份宣传促销方案。其具体内容必须包括活动背景及目标、对象、主题、方式、时间地点、促销工具配合方式、前期准备、中期操作、后期延续、费用预算、意外防范、效果评估等方面。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，方案不违背职	严重违反

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

素养 (20分)			业道德与营销伦理。	考场纪律、造成恶劣影响的本项目记0分。	
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务。		
作品 (80分)	具体内容	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字，每少5字扣1分。
		文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
		封面完整	5	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	5	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	5	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	5	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	5	有主题，主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	5	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	5	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
		活动方式	15	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
		进度安排资源准备	5	对活动全过程拟成时间表，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	5	有预算与分配表费用预算合理，可行	
		效果评估	5	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到		
小计		100			

试题编号：3-5-4

招商银行掌上生活 APP 促销方案

(1) 任务描述

掌上生活是招商银行于2010年推出的一个手机客户端应用软件，全面升级了信用卡的使用体验。目前上线的最新版本客户端还提供了“饭票、影票、商城、信用卡服务”等功能，同时实现了LBS查询服务和手机远程支付。

掌上生活旨在为每一位用户提供便利生活金融服务，V5.0全面升级，手机号即可完成注册，无论您是否是招商银行信用卡持卡人，都可以使用掌上生活。掌上生活是招商银行于2010年推出的一个手机客户端应用软件，全面升级了信用卡的使用体验。作为

首家推出移动互联网应用程序的国内信用卡机构，招商银行将招行信用卡的优质服务和手机终端有效结合，满足人们 4G 时代对移动服务的需求，更为持卡人的日常生活带来了极大便利，使更多人将其作为信用卡的首要因素。

近期，招商银行信用卡推出移动支付产品“一闪通·云闪付”，基于 NFC 近场支付技术的“一闪通·云闪付”只需将手机靠近带有“闪付”标识的 POS 即可完成支付，无论从便捷性还是安全性都实现大幅提升，为持卡人提供更快捷、更方便、更安全的支付体验。用户仅需一部具有 NFC 功能的安卓手机、一张招商银行信用卡、一个掌上生活 APP 即可开通该业务。

掌上生活为每一位用户提供了便利的生活金融服务工具，精心开设了淘金金融超市、优惠券、分期购物商城、积分兑换商城、在线电影购票、机票酒店旅游预订 6 大移动电商频道，用更丰富的内容连接千万人的生活、消费、金融。

主要功能编辑

我要办卡：可直接在客户端上填写信息，申请办理招行信用卡

推荐办卡：已持卡用户直接在手机上填写亲友信息即可推荐其办理招行信用卡，更有招行永久积分赠送

进度查询：及时查询信用卡的办理与寄送进度，还能随时随地查询各大快递公司的包裹物流

查账还款：可查询招行信用卡每月的账单明细，还能直接还款，支持招行一卡通和工、农、中、建、光大、邮储等他行借记卡 0 手续费还款

账单分期：动动拇指即可账单分期还，轻松缓解资金压力

优惠券：查询各大城市的美食餐饮，可直接下载和购买优惠券，享尽招行优惠

掌上影院：400 多家影院在线选座购票 4 折起，尽享超值影音娱乐

生活缴费：手机充值、水电煤缴费、交通罚款等模块为打造“足不出户”的便利生活

基本操作编辑

下载掌上生活

“APP Store”，“应用宝”，“安卓市场”等进行下载。

关联信用卡

在第一次使用时，小招会提示，输入信用卡卡号、CVV 验证码、卡片有效期、查询密码和手机动态验证码即可。

支持品牌

苹果、三星、华为、中兴、HTC、联想、LG、摩托罗拉、魅族、小米、索尼、OPPO、酷派、朵唯等品牌。

系统

暂仅支持 Android, iOS 系统。

完成下面测试任务：

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

请你为招商银行掌上生活 APP 制定并撰写出一份宣传促销方案。其具体内容必须包括活动背景及目标、对象、主题、方式、时间地点、促销工具配合方式、前期准备、中期操作、后期延续、费用预算、意外防范、效果评估等方面。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注	
职业素养 (20分)	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，方案不违背职业道德与营销伦理。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项目记 0 分。	
	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务。		
作品 (80分)	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于 300 字，每少 5 字扣 1 分。	
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强		
	具体内容	封面完整	5		要素完整（策划名称、策划者、策划）
		前言	5		简述策划的背景、目的、方案主要内容
		市场分析	5		市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。
		促销活动目标	5		有活动目标，目标明确、具体、具有针对性
		促销活动主题	5		有主题，主题鲜明、引人注目
		促销活动对象	5		有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求
		促销活动时间地点	5		选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。
		活动方式	15		促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配
		进度安排资源准备	5		对活动全过程拟成时间表，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

	费用预算	5	有预算与分配表费用预算合理，可行	
	效果评估	5	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
	创新方面	5	方案有一定新意，见解独到	
小计		100		

试题编号：3-5-5

翼支付 APP 促销方案

(1) 任务描述

天翼电子商务有限公司是中国人民银行核准的第三方支付机构，是基于移动互联网技术的金融信息服务提供商。公司成立于 2011 年 3 月，作为进军支付金融领域从事新业态的中央企业子公司和兼具“金融、电信、互联网”特点的创新企业，天翼电子商务有限公司以“科技服务民生、创新改变生活”为己任，现已初步成为一家具有广泛用户基础并为行业及社会各界所瞩目的现代金融企业。

翼支付是中国电信旗下的运营支付和互联网金融的业务品牌。

翼支付支持各类线上线下民生支付应用，通过添益宝、天翼贷、交费助手、交费易、翼支付碰碰等业务。为个人、商户提供综合性的互联网金融服务，同时为政企类客户提供专业性的行业解决方案。

主要产品

民生应用：翼支付民生应用分为线上应用和线下应用。线上民生应用是指通过翼支付客户端、门户和手机短信进行支付的各类生活服务，主要包括水电煤有线电视缴费、手机固话宽带充值、信用卡还款、火车票购买、汽车票购买、电影票购买、彩票购买、交通罚款代交、Q 币充值、游戏币充值和校园卡充值等；线下民生应用是指通过手机 UIM 卡介质账户、POS 机、二维码、输入手机号码支付等方式在线下进行支付的生活服务，主要包括手机加油、公交地铁一卡通、翼机通、翼卡通、超市消费、餐饮消费等。

添益宝：添益宝是翼支付推出的基于货币基金的余额增值服务，已与多家银行合作，未来还将开展与基金公司的合作。用户在翼支付平台上开通添益宝这一理财应用后，其翼支付的账户余额即可实现自动理财；存入翼支付账户的资金不仅可以随时提现与消费，还能获得收益，灵活便捷，整个过程中不会产生任何手续费。

天翼贷：天翼贷业务可为通信产业链上下游中小企业提供基于大数据的融资解决方案，帮助解决客户在业务发展过程中面临的资金短缺问题，帮助客户更快更好地发展。翼支付已面向全国电信终端销售商推广天翼贷业务。

交费易：交费易是翼支付面向社会商户，特别是小微商户推出的集各类民生应用于一体的便民软件产品，商户通过一台电脑或一部手机，即可向顾客提供水电煤缴费、通讯缴费、交通罚款缴纳、话费充值、3G 流量卡和游戏卡购买等一站式便民服务。商户可通过交费易赚取交易佣金，实现增加收益、吸引客流的目的。

交费助手：交费助手业务是将用户的翼支付账户与通信账户关联绑定，从而实现电信用户通信费自动代缴。用户通过营业厅、网厅、翼支付客户端和门户网站缴费，可选择充值翼支付账户或充值话费。

政企行业应用：面对金融保险、IT 与传媒、快消制造行业，翼支付通过深入研究客户业务流程，可提供专业性的行业解决方案，有效满足各地政企客户需求，提升客户价值。

翼支付 POS：翼支付 POS 是面向已开通翼支付个人账户的手机用户提供的一种线下消费服务。用户通过在 POS 上刷手机或者直接输入手机号码及密码的方式完成整个消费过程。该业务主要聚焦与日常生活密切相关、小额高频快捷支付的行业，如大型超市与卖场、知名连锁品牌商店、连锁便利店、蛋糕店、咖啡屋、加油站、电影院、汽车美容店等。

翼支付碰碰：翼支付碰碰业务是翼支付推出的创新移动支付业务，依托中国电信手机，面向个人及小微商户，通过商户版手机客户端，使用翼支付 NFC、RFID 手机或非接触式卡片，实现用户的付款、圈存充值、交易查询等需求。翼支付碰碰给商家带来了较大的便捷性，商户通过现有的个人 NFC 手机代替电脑或者 POS，可不用固定在一个地点来完成与消费者支付交易。商家只需有一台装有该软件的安卓智能手机即可。此外，翼支付碰碰还可以实现诸如公交卡、IC 银行卡、IC 预付费卡等非接卡片和多种资金源的受理。

爱心捐助：爱心捐赠应用由翼支付与壹基金公益组织合作，面向广大翼支付用户发起的捐赠项目。自该应用上线以来，翼支付与壹基金已合作为四川雅安地震、甘肃玉树地震、云南鲁甸地震等受灾群众募集捐款。

完成下面测试任务：

请你为翼支付 APP 制定并撰写出一份宣传促销方案。其具体内容必须包括活动背景及目标、对象、主题、方式、时间地点、促销工具配合方式、前期准备、中期操作、后期延续、费用预算、意外防范、效果评估等方面。要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，具有一定可行性，字数在 300-400 字左右。

(2) 实施条件

笔试。在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2003 及上软件环境等。

(3) 考核时量

考试时间：60 分钟

(4) 评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	备注
职业素养	职业道德	10	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，方案不违背职业道德与营销伦理。	严重违反考场纪

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

(20分)	职业能力	10	方法得当、思路清晰，对背景资料分析透彻、细致；撰写的策划方案符合要求，能在规定时间内完成任务。	律、造成恶劣影响的本项目记0分。	
作品 (80分)	具体内容	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	策划方案字数不少于300字，每少5字扣1分。
		文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
		封面完整	5	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
		前言	5	简述策划的背景、目的、方案主要内容	
		市场分析	5	市场分析包括企业的宏观环境以及行业分析、消费者分析、竞争对手分析，市场分析确切、到位。	
		促销活动目标	5	有活动目标，目标明确、具体、具有针对性	
		促销活动主题	5	有主题，主题鲜明、引人注目	
		促销活动对象	5	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求	
		促销活动时间地点	5	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，地点选择得当。	
		活动方式	15	促销活动方式选择，刺激程度适当，与费用匹配	
		进度安排资源准备	5	对活动全过程拟成时间表，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。	
		费用预算	5	有预算与分配表费用预算合理，可行	
		效果评估	5	有效果评估，效果评估合理，符合金融企业要求	
			创新方面	5	
小计		100			

模块四 新媒体工具应用

项目一：数字图像处理

试题编号：4-1-1

“京东商城双十一特惠”商品宣传彩页制作

(1) 任务描述

①项目背景

京东商城在年中大促销之际为了提升商品销量，开展夏季部分产品促销活动，需要设计制作商品的部分产品促销宣传彩页。京东商城给出了设计文案，请根据效果图片，

设计制作产品促销宣传彩页。宣传网页版式设计 with 图片效果必须如参考图片所示，文字排版自行设计。

设计文案：聚惠啦,京东双十一限量特惠日。



(参考图片)

②项目步骤

根据项目背景撰写简短的商品宣传网页设计策划文案；参考图片，对图片中要求制作的元素进行绘制和编辑；

请根据设计构成原理，对设计文案进行文字编辑处理，并完成文字排版；根据参考图片，对不同图层中的图形元素进行特效叠加，合成图片并按规定的文件格式储存并提交文件。

③制作内容

图片区域选择：请根据参考图片，将图形元素选取出来，取得的图形元素要求抠取干净且完整。

图形绘制和调整：请根据参考图片，绘制“聚惠啦”艺术字等，并调整好大小比例和颜色效果。

文字的编辑与处理：请根据设计构成原理，对设计文案进行文字编辑处理，要求突出广告语，相关价格促销信息在画面中合理分布。

作品的特效合成处理：请根据参考图片，对不同图层中的图形元素进行特效编辑制作，使文字自然过渡。

(2) 评价标准

序号	评分项	评分点	分值(分)
1	区域选择准确性	准确选择、熟练使用选区、魔棒、选择等相关工具精准选择所需区域。每出现一处不恰当区域扣 2 分，最高扣 8 分。	8

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

2	区域选择效果	选区细致、准确、符合构图需求、效果完整且美观。不得出现“锯齿边缘”等选择不精准效果，每出现一处扣 2 分，最高扣 12 分。	12
3	图形的绘制	熟练使用钢笔、画笔、形状等工具绘制图形图像。图形图像绘制准确、美观。出现绘制不完整、不恰当问题，一处扣 4 分，最高扣 20 分。	20
4	形状的调整	根据设计需要熟练使用变形、路径等图形调整工具调整图形。出现形状调整怪异、不合理等问题，每出现一处扣 2 分，最高扣 10 分。	10
5	字体选择	熟练使用文字工具编辑文字。文字选择恰当，字体设计美观、有设计感。不能出现错字、漏字、字体使用不恰当等问题。每出现一处扣 2 分，最高扣 8 分。	8
6	文字构成合理	文字大小合适，图文构成合理，文字编排具有一定的设计感。不能出现文字过大或过小，图文冲突或遮挡主体要素等问题。每出现一处扣 2 分，最高扣 12 分。	12
7	特效调整表现	图像特效调整美观合理，增效工具、图层叠加效果合适。必须使用增效工具、图层样式或混合模式调整画面，实现特效。不得出现特效使用不恰当，影响设计美观等问题。每出现一处扣 3 分，最高扣 15 分。	15
8	图片合成效果	熟练使用图层混合模式、图层蒙版等合成工具合成图片，效果自然、美观。不得出现明显的接缝、颜色过渡不自然、图像错位等问题。每出现一处扣 2 分，最高扣 10 分。	10
9	格式规范	能根据项目要求正确命名和提交文件，源文件资料归档整理规范。文件格式不规范，每出现一处扣 1 分，最高扣 2 分。	2
10	命名规范	素材与作品文件命名规范。命名不规范扣 0.5 分，最高扣 1 分。	1
11	职业规范	举止文明，遵守规则。举止粗俗，不文明扣 1 分，最高扣 2 分。	2

试题编号：4-1-2

“保护环境”公益宣传设计制作

(1) 任务描述

①项目背景

星程文化是一家文化传播公司，主要从事广告设计制作。公司获得公益广告设计合约，公司设计团队围绕绿化环境主题制定了一整套广告方案。方案中需要有描述保护环

境、绿化环境效果的图片，公司决定根据客户给出的素材图片，初步为公益广告背景，并渲染输出广告背景效果图片。

②项目步骤

根据项目背景撰写简短的商品宣传网页设计策划文案；参考图片，对图片中要求制作的元素进行绘制和编辑；请根据设计构成原理，对设计文案进行文字编辑处理，并完成文字排版；根据参考图片，对不同图层中的图形元素进行特效叠加，合成图片并按规定的文件格式储存并提交文件。



参考效果图

③制作内容

图片区域选择：请结合根据提供的图纸、照片，正确选择方法，完成以下二维模型建立工作任务：广告背景图制作，树叶制作，手掌制作。

图形绘制和调整：请根据提供的图纸、照片，正确选择材质和贴图方法，完成以下材质贴图工作任务：广告背景结构贴图制作，手掌制作，树叶制作其它小部件结构材质贴图制作。

文字的编辑与处理：请根据设计构成原理，对设计文案进行文字编辑处理，要求突出广告语，信息在画面中合理分布。

(2) 评价标准

序号	评分项	评分点	分值(分)
1	区域选择准确性	准确选择、熟练使用选区、魔棒、选择等相关工具精准选择所需区域。每出现一处不恰当区域扣 2 分，最高扣 8 分。	8
2	区域选择效果	选区细致、准确、符合构图需求、效果完整且美观。不得出现“锯齿边缘”等选择不精准效果，每出现一处扣 2	12

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

		分，最高扣 12 分。	
3	图形的绘制	熟练使用钢笔、画笔、形状等工具绘制图形图像。图形图像绘制准确、美观。出现绘制不完整、不恰当问题，一处扣 4 分，最高扣 20 分。	20
4	形状的调整	根据设计需要熟练使用变形、路径等图形调整工具调整图形。出现形状调整怪异、不合理等问题，每出现一处扣 2 分，最高扣 10 分。	10
5	字体选择	熟练使用文字工具编辑文字。文字选择恰当，字体设计美观、有设计感。不能出现错字、漏字、字体使用不恰当等问题。每出现一处扣 2 分，最高扣 8 分。	8
6	文字构成合理	文字大小合适，图文构成合理，文字编排具有一定的设计感。不能出现文字过大或过小，图文冲突或遮挡主体要素等问题。每出现一处扣 2 分，最高扣 12 分。	12
7	特效调整表现	图像特效调整美观合理，增效工具、图层叠加效果合适。必须使用增效工具、图层样式或混合模式调整画面，实现特效。不得出现特效使用不恰当，影响设计美观等问题。每出现一处扣 3 分，最高扣 15 分。	15
8	图片合成效果	熟练使用图层混合模式、图层蒙版等合成工具合成图片，效果自然、美观。不得出现明显的接缝、颜色过渡不自然、图像错位等问题。每出现一处扣 2 分，最高扣 10 分。	10
9	格式规范	能根据项目要求正确命名和提交文件，源文件资料归档整理规范。文件格式不规范，每出现一处扣 1 分，最高扣 2 分。	2
10	命名规范	素材与作品文件命名规范。命名不规范扣 0.5 分，最高扣 1 分。	1
11	职业规范	举止文明，遵守规则。举止粗俗，不文明扣 1 分，最高扣 2 分。	2

试题编号：4-1-3

“橘光文具股份有限公司”企业形象设计制作

(1) 任务描述

①项目背景

橘光文具股份有限公司是专业从事文具制造与设计的一家公司。产品涵盖各式书写工具、修正工具、橡皮类、尺类、胶类、画材类、本册类、包袋类、PP 类、桌面用品、电子类、削笔工具、财务行政用品、益智类产品领域。为了完善企业形象，提高知名度，传播经营模式，经营范围，需要为员工设计统一的名片。公司已经提供名片的参

考图片和名片上所需的文字内容，要求根据参考图片设计公司 LOGO 并设计制作名片。名片版式设计画面效果必须如参考图片所示，LOGO 和文字排版自行设计。

设计文案：橘光文具，自由我创意！

电话：1384659696

邮箱：123456789@163.COM

地址：五一大道 125 号，中天大厦 18 楼 1805

联系人：周明明



(参考图片)

②项目步骤

根据项目背景，参照格式模板撰写简短的 LOGO 设计策划文案：根据项目背景和参考图片，将所需的素材元素从素材图片中选取出来；根据参考图片，对图片中要求制作的元素进行绘制和编辑；请根据设计构成原理，对设计文案进行文字编辑处理，并参照参考图片完成文字排版；

③制作内容

作品的策划设计：请根据设计文案和参考图片，撰写名片设计简单策划文案，要求写出名片设计定位、风格、LOGO 造型来源和配色方案。

图片区域选择：请根据参考图片，结合素材，将“方块”、“花纹”、“画笔”等图形元素选取出来，取得的图形元素要求抠取干净且完整。

图形绘制和调整：请根据策划文案，设计制作 LOGO，并调整好大小比例和颜色效果（LOGO 要求以图文结合的形式展现）。根据参考图画出条纹纹理。

文字的编辑与处理：请根据设计构成原理，对文案进行文字编辑处理，其他相关信息在画面中合理分布。

(2) 评价标准

序号	评分项	评分点	分值（分）
----	-----	-----	-------

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

1	区域选择准确性	准确选择、熟练使用选区、魔棒、选择等相关工具精准选择所需区域。每出现一处不恰当区域扣 2 分，最高扣 8 分。	8
2	区域选择效果	选区细致、准确、符合构图需求、效果完整且美观。不得出现“锯齿边缘”等选择不精准效果，每出现一处扣 2 分，最高扣 12 分。	12
3	图形的绘制	熟练使用钢笔、画笔、形状等工具绘制图形图像。图形图像绘制准确、美观。出现绘制不完整、不恰当问题，一处扣 4 分，最高扣 20 分。	20
4	形状的调整	根据设计需要熟练使用变形、路径等图形调整工具调整图形。出现形状调整怪异、不合理等问题，每出现一处扣 2 分，最高扣 10 分。	10
5	字体选择	熟练使用文字工具编辑文字。文字选择恰当，字体设计美观、有设计感。不能出现错字、漏字、字体使用不恰当等问题。每出现一处扣 2 分，最高扣 8 分。	8
6	文字构成合理	文字大小合适，图文构成合理，文字编排具有一定的设计感。不能出现文字过大或过小，图文冲突或遮挡主体要素等问题。每出现一处扣 2 分，最高扣 12 分。	12
7	特效调整表现	图像特效调整美观合理，增效工具、图层叠加效果合适。必须使用增效工具、图层样式或混合模式调整画面，实现特效。不得出现特效使用不恰当，影响设计美观等问题。每出现一处扣 3 分，最高扣 15 分。	15
8	图片合成效果	熟练使用图层混合模式、图层蒙版等合成工具合成图片，效果自然、美观。不得出现明显的接缝、颜色过渡不自然、图像错位等问题。每出现一处扣 2 分，最高扣 10 分。	10
9	格式规范	能根据项目要求正确命名和提交文件，源文件资料归档整理规范。文件格式不规范，每出现一处扣 1 分，最高扣 2 分。	2
10	命名规范	素材与作品文件命名规范。命名不规范扣 0.5 分，最高扣 1 分。	1
11	职业规范	举止文明，遵守规则。举止粗俗，不文明扣 1 分，最高扣 2 分。	2

试题编号：4-1-4

“陈香公司”陈香普洱茶宣传制作

(1) 任务描述

①项目背景

陈香普洱茶股份有限公司是一家主要经营普洱茶的企业。陈香普洱茶股份有限公司推出的普洱茶品质优良不仅表现它的香气、滋味等饮用价值上，还在于它有可贵的药效。为推广茶叶，扩大销路，陈香公司需设计宣传单页，因为对先前的设计作品有诸多不满意的地方，需要重新设计中国风格的宣传单页。陈香普洱茶股份有限公司给出了参考图片和设计文案，请根据参考图片和设计文案重新设计中国风格的陈香普洱茶商品宣传单页。

设计文案：浓浓香味，香飘十里（广告语），普洱，越陈越香。口感好广泛受欢迎，知名度很高。香而甜，滑而厚，浓郁的香气在冲泡时就能让人感到扑鼻而来，其香气口感是众多老茶都无法比拟的。

开业特惠期间：

一：凡是累计到 600 元以上就免费赠送价值 188 的茶具一套。

二：开业期间所有商品一律 8.8 折。



参考图片：（图片仅供参考，文字和版式必须自行设计）

②项目步骤

根据项目背景撰写简短的商品宣传单页设计策划文案；根据项目背景和参考图片，将所需的素材元素从素材图片中选取出来；根据设计要求，对不同图层中的图形元素完成版式设计；请根据设计构成原理，对设计文案进行文字编辑处理，并完成文字排版。

③制作内容

作品的策划设计：请根据设计文案和参考图片，撰写宣传单页设计的简单策划文案，要求写出宣传单页的设计定位、风格、配色方案和版面构成形式。

图片区域选择：请根据参考图片，结合素材，添加茶具、背景、叶子等图形。

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

版面设计与制作：请根据策划文案，对不同图层的图形元素茶具、背景、叶子进行版式设计制作，使画面构成合理，素材图片分布主次有序，有效表达设计主题。

文字的编辑与处理：请根据设计构成原理，对设计文案进行文字编辑处理，要求突出茶的益处，相关茶品种的简介信息在画面中合理分布。

设计制作要求：突出文案主题，按设计文案对宣传单页进行文字排版和设计；根据参考图片制作宣传单页要求用到蒙版、调色、渐变等工具。

(2) 评价标准

序号	评分项	评分点	分值(分)
1	区域选择准确性	准确选择、熟练使用选区、魔棒、选择等相关工具精准选择所需区域。每出现一处不恰当区域扣 2 分，最高扣 8 分。	8
2	区域选择效果	选区细致、准确、符合构图需求、效果完整且美观。不得出现“锯齿边缘”等选择不精准效果，每出现一处扣 2 分，最高扣 12 分。	12
3	图形的绘制	熟练使用钢笔、画笔、形状等工具绘制图形图像。图形图像绘制准确、美观。出现绘制不完整、不恰当问题，一处扣 4 分，最高扣 20 分。	20
4	形状的调整	根据设计需要熟练使用变形、路径等图形调整工具调整图形。出现形状调整怪异、不合理等问题，每出现一处扣 2 分，最高扣 10 分。	10
5	字体选择	熟练使用文字工具编辑文字。文字选择恰当，字体设计美观、有设计感。不能出现错字、漏字、字体使用不恰当等问题。每出现一处扣 2 分，最高扣 8 分。	8
6	文字构成合理	文字大小合适，图文构成合理，文字编排具有一定的设计感。不能出现文字过大或过小，图文冲突或遮挡主体要素等问题。每出现一处扣 2 分，最高扣 12 分。	12
7	特效调整表现	图像特效调整美观合理，增效工具、图层叠加效果合适。必须使用增效工具、图层样式或混合模式调整画面，实现特效。不得出现特效使用不恰当，影响设计美观等问题。每出现一处扣 3 分，最高扣 15 分。	15
8	图片合成效果	熟练使用图层混合模式、图层蒙版等合成工具合成图片，效果自然、美观。不得出现明显的接缝、颜色过渡不自然、图像错位等问题。每出现一处扣 2 分，最高扣 10 分。	10
9	格式规范	能根据项目要求正确命名和提交文件，源文件资料归档整理规范。文件格式不规范，每出现一处扣 1 分，最高扣 2	2

		分。	
10	命名规范	素材与作品文件命名规范。命名不规范扣 0.5 分，最高扣 1 分。	1
11	职业规范	举止文明，遵守规则。举止粗俗，不文明扣 1 分，最高扣 2 分。	2

试题编号：4-1-5

“城市印象”企业形象设计制作

(1) 任务描述

①项目背景

城市印象是一家以经营非主流文化服饰为主的精品服饰店。随着业务的发展，为了提高知名度，宣传服饰店的特色和扩大影响，公司决定设计企业形象名片。要求名片风格时尚、另类、以插画风格为主，符合当下年轻人的审美需求。他们给出了广告语和参考图片，要求根据参考图片设计 LOGO 和名片版式。名片版式设计画面效果必须如参考图片所示，LOGO 和文字排版自行设计。

设计文案：简约与灵魂的爆炸，城市印象精品服饰店，给你最想要的时尚。

电话：1384659696

地址：解放西路 163 号，潮流特区 D23

联系人：王晓燕



(参考图片)

②项目步骤

根据项目背景，参照格式模板撰写简短的 LOGO 设计策划文案：根据项目背景和参考图片，将所需的素材元素从素材图片中选取出来；根据参考图片，对图片中要求制作的元素进行绘制和编辑；请根据设计构成原理，对设计文案进行文字编辑处理，并参照参考图片完成文字排版。

③制作内容

作品的策划设计：请根据设计文案和参考图片，撰写名片设计简单策划文案，要求写出名片设计定位、风格、LOGO 造型来源和配色方案。

图片区域选择：请根据参考图片，结合素材，将“人像”等图形元素选取出来，取得的图形元素要求抠取干净且完整。

图形绘制和调整：请根据策划文案，设计制作英文 LOGO，名字为“vie guzellik saionu”，并调整好大小比例和颜色效果。

文字的编辑与处理：请根据设计构成原理，对文案进行文字编辑处理，要求突出姓名、地址、联系方式，广告语等信息，其他相关信息在画面中合理分布。

设计制作要求：将已设计好的 LOGO 加到名片中，突出文案主题，按文案要求对名片进行文字排版和设计；根据参考图片制作名片要求用到蒙版、调色、渐变，钢笔等工具。

(2) 评价标准

序号	评分项	评分点	分值(分)
1	区域选择准确性	准确选择、熟练使用选区、魔棒、选择等相关工具精准选择所需区域。每出现一处不恰当区域扣 2 分，最高扣 8 分。	8
2	区域选择效果	选区细致、准确、符合构图需求、效果完整且美观。不得出现“锯齿边缘”等选择不精准效果，每出现一处扣 2 分，最高扣 12 分。	12
3	图形的绘制	熟练使用钢笔、画笔、形状等工具绘制图形图像。图形图像绘制准确、美观。出现绘制不完整、不恰当问题，一处扣 4 分，最高扣 20 分。	20
4	形状的调整	根据设计需要熟练使用变形、路径等图形调整工具调整图形。出现形状调整怪异、不合理等问题，每出现一处扣 2 分，最高扣 10 分。	10
5	字体选择	熟练使用文字工具编辑文字。文字选择恰当，字体设计美观、有设计感。不能出现错字、漏字、字体使用不恰当等问题。每出现一处扣 2 分，最高扣 8 分。	8
6	文字构成合理	文字大小合适，图文构成合理，文字编排具有一定的设计感。不能出现文字过大或过小，图文冲突或遮挡主体要素等问题。每出现一处扣 2 分，最高扣 12 分。	12
7	特效调整表现	图像特效调整美观合理，增效工具、图层叠加效果合适。必须使用增效工具、图层样式或混合模式调整画面，实现特效。不得出现特效使用不恰当，影响设计美观等问题。每出现一处扣 3 分，最高扣 15 分。	15

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

8	图片合成效果	熟练使用图层混合模式、图层蒙版等合成工具合成图片，效果自然、美观。不得出现明显的接缝、颜色过渡不自然、图像错位等问题。每出现一处扣 2 分，最高扣 10 分。	10
9	格式规范	能根据项目要求正确命名和提交文件，源文件资料归档整理规范。文件格式不规范，每出现一处扣 1 分，最高扣 2 分。	2
10	命名规范	素材与作品文件命名规范。命名不规范扣 0.5 分，最高扣 1 分。	1
11	职业规范	举止文明，遵守规则。举止粗俗，不文明扣 1 分，最高扣 2 分。	2

试题编号：4-1-6

视尚广告公司企业形象设计制作

(1) 任务描述

①项目背景

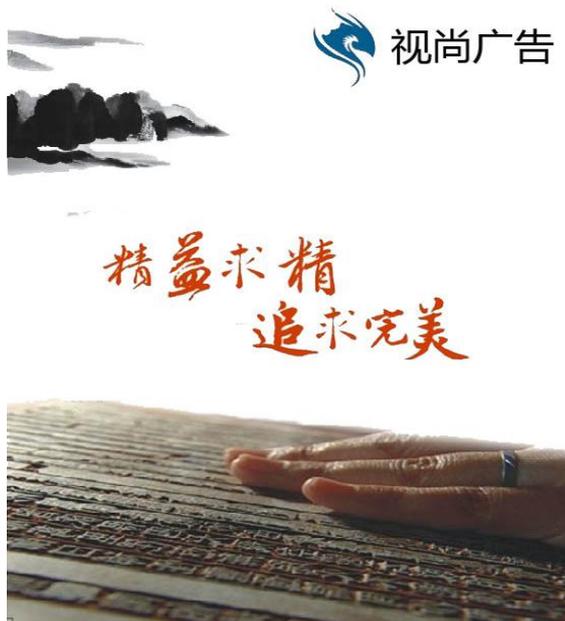
视尚是一家广告公司。随着业务的发展，为了提高知名度，宣传公司的设计特色和扩大影响，公司决定设计企业形象名片。要求名片设计以时尚清新为主，符合公司的经营理念。视尚给出了设计文案和参考效果图，要求设计公司 LOGO 和名片版式。名片版式设计设计与画面效果必须如参考图片所示，LOGO 和文字排版自行设计。

设计文案：视尚，清新简约，满足你内心所需。

电话：1384659696

邮箱：123456789@163.COM

地址：汉光南路 123 号，新光大厦 23 楼 2312 联系人：周天



(参考图片)

②项目步骤

根据项目背景，参照格式模板撰写简短的 LOGO 设计策划文案：根据项目背景和参考图片，将所需的素材元素从素材图片中选取出来；根据参考图片，对图片中要求制作的元素进行绘制和编辑；请根据设计构成原理，对设计文案进行文字编辑处理，并参照参考图片完成文字排版；

③制作内容

作品的策划设计：请根据设计文案和参考图片，撰写名片设计简单策划文案，要求写出名片设计定位、风格、LOGO 造型来源和配色方案。

图片区域选择：请根据参考图片，结合素材，将图形元素选取出来，取得的图形元素要求干净且完整。

图形绘制和调整：请根据策划文案，设计制作 LOGO，并调整好大小比例和颜色效果。（LOGO 要求以图文结合的形式展现）根据参考图片，使用混合选项制作出特效文字，内容自定。

版面设计与制作：请根据策划文案，对不同图层的图形元素进行版式设计制作，使画面构成合理，素材图片分布主次有序，有效的表达设计主题。

文字的编辑与处理：请根据设计构成原理，对文案进行文字编辑处理，要求突出姓名、地址、联系方式，广告语等信息，其他相关信息在画面中合理分布。

设计制作要求：将已设计好的 LOGO，加到名片中，突出文案主题，体现时尚简约的公司特色，按文案要求对名片进行文字排版和设计；根据参考图片制作名片要求用到蒙版、调色、渐变等工具，通过混合选项完成参考图片中的效果。

(2) 评价标准

序号	评分项	评分点	分值（分）
1	区域选择准确性	准确选择、熟练使用选区、魔棒、选择等相关工具精准选择所需区域。每出现一处不恰当区域扣 2 分，最高扣 8 分。	8
2	区域选择效果	选区细致、准确、符合构图需求、效果完整且美观。不得出现“锯齿边缘”等选择不精准效果，每出现一处扣 2 分，最高扣 12 分。	12
3	图形的绘制	熟练使用钢笔、画笔、形状等工具绘制图形图像。图形图像绘制准确、美观。出现绘制不完整、不恰当问题，一处扣 4 分，最高扣 20 分。	20
4	形状的调整	根据设计需要熟练使用变形、路径等图形调整工具调整图形。出现形状调整怪异、不合理等问题，每出现一处扣 2 分，最高扣 10 分。	10
5	字体选择	熟练使用文字工具编辑文字。文字选择恰当，字体设计美	8

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

		观、有设计感。不能出现错字、漏字、字体使用不恰当等问题。每出现一处扣 2 分，最高扣 8 分。	
6	文字构成合理	文字大小合适，图文构成合理，文字编排具有一定的设计感。不能出现文字过大或过小，图文冲突或遮挡主体要素等问题。每出现一处扣 2 分，最高扣 12 分。	12
7	特效调整表现	图像特效调整美观合理，增效工具、图层叠加效果合适。必须使用增效工具、图层样式或混合模式调整画面，实现特效。不得出现特效使用不恰当，影响设计美观等问题。每出现一处扣 3 分，最高扣 15 分。	15
8	图片合成效果	熟练使用图层混合模式、图层蒙版等合成工具合成图片，效果自然、美观。不得出现明显的接缝、颜色过渡不自然、图像错位等问题。每出现一处扣 2 分，最高扣 10 分。	10
9	格式规范	能根据项目要求正确命名和提交文件，源文件资料归档整理规范。文件格式不规范，每出现一处扣 1 分，最高扣 2 分。	2
10	命名规范	素材与作品文件命名规范。命名不规范扣 0.5 分，最高扣 1 分。	1
11	职业规范	举止文明，遵守规则。举止粗俗，不文明扣 1 分，最高扣 2 分。	2

模块二:动画制作

试题编号: 4-2-1

欢迎词动画的设计制作

(1) 任务描述

①任务背景:

教育局领导到学校考察，需要设计一段动画的欢迎词。

②项目步骤: 使用遮罩层、文字层，逐帧显示文字;

- **文本编辑:** 请编辑一段欢迎词文案表达本主题。
- **打开动画画板**
- **添加、删除帧**
- **播放时间的设置**
- **GIF 文件的保存**

(2) 评分标准

序号	评分项	评分点	分值
----	-----	-----	----

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

1	主题选择	所选主题精致并贴合的使用场景。	25
2	文本编辑	文字要求能准确表达动画的主题。	25
3	图片使用	插入主题要求的图片，并对图片优化处理效果美观到位。	25
4	动画效果	动画呈现合理，符合主题要求	25

试题编号：4-2-2

“花开”自然景物动画的设计制作

(1) 任务描述

①任务背景：

你家小朋友对花很感兴趣，她很好奇花是怎么开的。请设计一个花开动画告诉小朋友花开的样子。

②项目步骤：选取不同花朵开放状态的图片，建立不同图层，通过设置图层隐藏和透明度，实现花开的动态播放效果；

- 图片选择：请选择一张花的图片。
- 添加、删除帧
- 图层隐藏
- 图层透明度

(2) 评分标准

序号	评分项	评分点	分值
1	主题选择	所选主题精致并贴合的使用场景。	25
2	文本编辑	文字要求能准确表达动画的主题。	25
3	图片使用	插入主题要求的图片，并对图片优化处理效果美观到位。	25
4	动画效果	动画呈现合理，符合主题要求	25

试题编号：4-2-3

“蝶恋花”动物行为动画的设计制作

(1) 任务描述

①任务背景：

你家小朋友对花和蝴蝶都很感兴趣，请设计一个蝶恋花的动画逗孩子开心一下。

②项目步骤：设置引导动画，实现蝴蝶沿着用铅笔绘制的路线飞舞的动画效果；

- 图片导入到舞台
- 引导层

- 滤镜效果设置
- 补间动画

(2) 评分标准

序号	评分项	评分点	分值
1	主题选择	所选主题精致并贴合的使用场景。	25
2	文本编辑	文字要求能准确表达动画的主题。	25
3	图片使用	插入主题要求的图片，并对图片优化处理效果美观到位。	25
4	动画效果	动画呈现合理，符合主题要求	25

试题编号：4-2-4

欢迎动画的设计制作

(1) 任务描述

①任务背景：

教育局领导到学校考察，需要设计一段淡入淡出的动画欢迎词。

②项目步骤：使用设置图片为图片元件，调整图片元件的 Alpha 值，实现图片的淡入淡出效果（淡入 0.5 秒，正常显示 1 秒，淡出 0.5 秒），使用时间轴上帧的位置实现图片的切换，使用动作代码实现按钮的控制。主要分为自动切换、按钮制作和手动切换三部分来制作；

- 图片导入到舞台
- 将图片转换为图片元件
- Alpha 值设置
- 按钮的制作
- 动作脚本的使用

(2) 评分标准

序号	评分项	评分点	分值
1	主题选择	所选主题精致并贴合的使用场景。	25
2	文本编辑	文字要求能准确表达动画的主题。	25
3	图片使用	插入主题要求的图片，并对图片优化处理效果美观到位。	25
4	动画效果	动画呈现合理，符合主题要求	25

试题编号：4-2-5

文字动画的设计制作（逐帧动画）

（1）任务描述

①任务背景：

母亲节将至，请给妈妈写一封信，说出你相对妈妈说的话，并设计动画。

②项目步骤：创建背景一个图层，并在背景图层逐帧打字，创建“笔”图层，并逐帧移动笔的位置，实现写字的动画效果；

- 图片导入到舞台、库
- 文本的输入
- 关键帧的插入

（2）评分标准

序号	评分项	评分点	分值
1	主题选择	所选主题精致并贴合的使用场景。	25
2	文本编辑	文字要求能准确表达动画的主题。	25
3	图片使用	插入主题要求的图片，并对图片优化处理效果美观到位。	25
4	动画效果	动画呈现合理，符合主题要求	25

试题编号：4-2-6

“跳动的心”动画的设计制作

（1）任务描述

①任务背景：

爱情是美好的，每个人心中都有一份最真、最纯的感情，请设计“跳动的心”动画，送给心底最记挂的人。

②项目步骤：使用钢笔工具和转换锚点工具绘制心脏轮廓，使用填充工具进行填充来完成心脏的绘制，使用变形工具实现心脏的大小变化，使用补间动画完成跳动效果设置；

- 钢笔工具的使用
- 转换锚点工具
- 变形工具
- 补间动画

（2）评分标准

序号	评分项	评分点	分值
1	主题选择	所选主题精致并贴合的使用场景。	25

2	文本编辑	文字要求能准确表达动画的主题。	25
3	图片使用	插入主题要求的图片，并对图片优化处理效果美观到位。	25
4	动画效果	动画呈现合理，符合主题要求	25

项目三：自媒体平台 and 作品制作

试题编号：4-3-1

易烱千玺“这就是街舞”邀请函 H5 的设计制作

(1) 任务描述

①任务背景：

易烱千玺，2000 年 11 月 28 日生于湖南怀化，中国内地男歌手、舞者、演员，TFBOYS 成员，就读于中央戏剧学院。2005 年，首登电视荧屏，开始参演各类综艺节目。2013 年 6 月，获邀加入 TF 家族；8 月，以 TFBOYS 形式出道。《这！就是街舞》是优酷推出的街舞选拔类真人秀。节目通过“明星导师+专业舞者真人秀”的模式，采取个人选拔、团队作战的表演方式，在四位队长的带领下组成四支战队，进行团队间的群舞 Battle，最终产生总冠军。第一季由易烱千玺、罗志祥、韩庚、黄子韬担任明星队长，于 2018 年 2 月开始，于 2018 年 5 月收官，易烱千玺战队获得总冠军。第二季《这！就是街舞》即将开播，节目组希望通过 H5 制作的邀请函诚邀易烱千玺继续担任明星队长。

②项目步骤：根据项目要求，完成 H5 邀请函的设计和制作；

邀请函主题选择

- 根据任务特点，在 MAKA 网站找到一个精致贴合的微场景来体现你的主题。

文本编辑

- 请编辑一段宣传文案表达本邀请函的主题。
- 请通过简练的文字写明本次邀请的时间、地点、人物等关键事件要素（可自行虚构事件要素，但逻辑要合理）。

图片使用

- 在 H5 中插入与主题相契合的图片能更加具体、透彻、丰富的表达任务主题。请在 H5 中插入合适的图片，并进行一定程度的图片优化处理。

添加音乐

- 在 H5 中配上一首动听的音乐能更完美的衬托主题，达到画龙点睛的效果。请在 H5 中配上合适的音乐，并对音乐片段进行一定程度的修剪。

按钮链接

- 邀请函发出后是否收到反馈需要加入外部链接，按钮是一个好的选择。请设计该功能按钮。

(2) 评分标准

序号	评分项	评分点	分值
----	-----	-----	----

1	主题选择	所选主题精致并贴合的使用场景。所选主题富有创意不落俗套。	20
2	文本编辑	宣传文案能准确表达本邀请函的主题。能用文字写明本次邀请的时间、地点、人物等关键事件要素。	20
3	图片使用	插入图片与主题相契合并能表达任务主题。对图片优化处理效果美观到位。	20
4	配乐	配乐契合主题。对音乐片段的修剪合理。	20
5	分享链接	能够有效链接到作品	20

试题编号：4-3-2

李白结婚邀请函 H5 的设计制作

(1) 任务描述

①任务背景：

李白（701年—762年），字太白，号青莲居士，又号“谪仙人”，是唐代伟大的浪漫主义诗人，被后人誉为“诗仙”。其人爽朗大方，爱饮酒作诗，喜交友。李白计划于731年11月11日告别单身迎娶自己的挚爱白娘子。请根据主题为李白制作符合其任务标签的结婚 H5 邀请函。

②项目步骤：根据项目要求，完成 H5 邀请函的设计和制作；

邀请函主题选择

- 根据任务特点，在 MAKA 网站找到一个精致贴合的微场景来体现你的主题。

文本编辑

- 请编辑一段宣传文案表达本邀请函的主题。
- 请通过简练的文字写明本次邀请的时间、地点、人物等关键事件要素（可自行虚构事件要素，但逻辑要合理）。

图片使用

- 在 H5 中插入与主题相契合的图片能更加具体、透彻、丰富的表达任务主题。请在 H5 中插入合适的图片，并进行一定程度的图片优化处理。

添加音乐

- 在 H5 中配上一首动听的音乐能更完美的衬托主题，达到画龙点睛的效果。请在 H5 中配上合适的音乐，并对音乐片段进行一定程度的修剪。

按钮链接

- 邀请函发出后是否收到反馈需要加入外部链接，按钮是一个好的选择。请设计该功能按钮。

(2) 评分标准

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

序号	评分项	评分点	分值
1	主题选择	所选主题精致并贴合的使用场景。所选主题富有创意不落俗套。	20
2	文本编辑	宣传文案能准确表达本邀请函的主题。能用文字写明本次邀请的时间、地点、人物等关键事件要素。	20
3	图片使用	插入图片与主题相契合并能表达任务主题。对图片优化处理效果美观到位。	20
4	配乐	配乐契合主题。对音乐片段的修剪合理。	20
5	分享链接	能够有效链接到作品	20

试题编号：4-3-3

公益宣传 H5 的设计制作

(1) 任务描述

①任务背景：

项目背景北京时间 2013 年 4 月 20 日 8 时 02 分四川省雅安市芦山县（北纬 30.3, 东经 103.0）发生 7.0 级地震。雅安人民的安慰牵动着全中国、甚至世界华人的心。请根据主题为雅安制作祈福的 H5。

②项目步骤：根据项目要求，完成祈福主题 H5 的设计和制作；

主题选择

- 根据任务特点，在 MAKA 网站找到贴合的微场景来体现你的主题。

文本编辑

- 请编辑一段宣传文案表达本主题。
- 请通过简练的文字写明本次事件发生的时间、地点等关键要素。

图片使用

- 在 H5 中插入与主题相契合的图片能更加具体、深刻的表达主题。请在 H5 中插入合适的图片，并进行一定程度的图片优化处理。

添加音乐

- 在 H5 中配上一首音乐能衬托主题，并对背景音乐片段进行一定程度的修剪。

分享链接

- 制作完成后，生成分享链接。

(2) 评分标准

序号	评分项	评分点	分值
1	主题选择	所选主题精致并贴合的使用场景。所选主题富有创意不落俗套。	20

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

2	文本编辑	宣传文案能准确表达本邀请函的主题。能用文字写明本次邀请的时间、地点、人物等关键事件要素。	20
3	图片使用	插入图片与主题相契合并能表达任务主题。对图片优化处理效果美观到位。	20
4	配乐	配乐契合主题。对音乐片段的修剪合理。	20
5	分享链接	能够有效链接到作品	20

试题编号：4-3-4

星巴克 (Starbucks) H5 的简介设计制作

(1) 任务描述

①任务背景：

星巴克 (Starbucks) 是美国一家连锁咖啡公司的名称，1971 年成立，是全球最大的咖啡连锁店，其总部坐落美国华盛顿州西雅图市。星巴克旗下零售产品包括 30 多款全球顶级的咖啡豆、手工制作的浓缩咖啡和多款咖啡冷热饮料、新鲜美味的各式糕点食品以及丰富多样的咖啡机、咖啡杯等商品。星巴克在全球范围内已经有近 21300 间分店遍布北美、南美洲、欧洲、中东及太平洋区。请根据主题为星巴克 (Starbucks) 制作简介的 H5。

②项目步骤：根据项目要求，完成星巴克的 H5 简介的设计和制作；

主题选择

- 根据任务特点，在 MAKA 网站找到一个精致贴合的微场景来体现你的主题。

文本编辑

- 请编辑一段宣传文案表达本主题。
- 请通过简练的文字写明星巴克 (Starbucks) 的发展历程。

图片使用

- 在 H5 中插入与主题相契合的图片表达主题。请在 H5 中插入合适的图片，并进行一定程度的图片优化处理。

添加音乐

- 在 H5 中配上一首音乐能衬托主题，并对背景音乐片段进行一定程度的修剪。

分享链接

- 制作完成后，生成分享链接。

(2) 评分标准

序号	评分项	评分点	分值
1	主题选择	所选主题精致并贴合的使用场景。所选主题富有创意不落俗套。	20

保险职业学院 互联网金融专业技能考核题库

2	文本编辑	宣传文案能准确表达本邀请函的主题。能用文字写明本次邀请的时间、地点、人物等关键事件要素。	20
3	图片使用	插入图片与主题相契合并能表达任务主题。对图片优化处理效果美观到位。	20
4	配乐	配乐契合主题。对音乐片段的修剪合理。	20
5	分享链接	能够有效链接到作品	20

项目四:应用 PPT 设计制作

试题编号: 4-4-1

微课的设计制作

(1) 任务描述

①任务背景:

微课是微型课程的简称,是基于学校资源、教师能力和学生兴趣,以主题模块组织起来的相对独立于完整的小规模课程。请自选主题设计一堂 PPT 微课。

②项目步骤:

微课主题选择

- 根据任务特点,通过网络搜索或者个人兴趣确定本次 PPT 微课设计的主题。

课程设计及文案编辑 (PPT 部分)

- 请设计出微课的课程脉络和知识体系。
- 请编辑相关文字资料丰富课程脉络。
- 通过数据、图形、PPT 视觉效果将课程脉络更完美的表现。

图片及视频使用

- 在微课中插入与主题相契合的图片、视频能更加具体、透彻、丰富的表达微课主题。请在微课中插入合适的图片、视频,并进行一定程度的优化处理。
- 微课中图片及视频占较大比例,需要注意与文字的篇幅占比。

作品规范

- 微课视频时长一般不超过 10 分钟,视频画质清晰、图像稳定、声音清楚、声音与画面同步。
- 请根据以上要求处理微课视频。

(2) 评分标准

序号	评分项	评分点	分值
1	主题选择	所选主题实用并富有创意不落俗套。	20

2	内容设计及文案编辑	课程脉络清晰和知识体系完整。相关文字资料契合体系脉络，用词准确高效。	30
3	图片及视频使用	插入图片、视频与主题相契合。对图片、视频优化处理效果美观到位。	20
4	作品规范	视频画质清晰、图像稳定、声音清楚、声音与画面同步。	30

试题编号：4-4-2

《童年》PPT的设计制作

(1) 任务描述

①任务背景：

项目背景罗大佑的《童年》，讲述的是童年的快乐时光，身边的各种事情都是新奇而有趣的，轻松的曲风一下就能让听众都能找回自己的童年。请根据这一特点，结合所提供的素材制作PPT，并能准确的表达出这首歌曲的主题思想。

②项目步骤:课程设计及文案编辑（PPT 部分）

歌词文字：

《童年》演唱：罗大佑

池塘边的榕树上，知了在声声地叫着夏天。操场边的秋千上，只有蝴蝶儿停在上面。黑板上老师的粉笔，还在拼命唧唧喳喳写个不停。等待着下课，等待着放学，等待游戏的童年。

福利社里面什么都有，就是口袋里没有半毛钱。诸葛四郎和魔鬼党，到底谁抢到那支宝剑。隔壁班的那个女孩，怎么还没经过我的窗前。嘴里的零食，手里的漫画，心里初恋的童年。啦啦啦啦-----啦--啦--啦--啦

总是要等到睡觉前，才知道功课只做了一点点，总是要等到考试以后，才知道该念的书还没有念，一寸光阴一寸金，老师说过寸金难买寸光阴。一天又一天，一年又一年，迷迷糊糊的童年。

没有人知道为什么，太阳总下到山的那一边，没有人能够告诉我，山里面有没有住着神仙。多少的日子里总是，一个人面对着天空发呆。就这么好奇，就这么幻想，这么孤单的童年。啦啦啦啦-----啦--啦--啦--啦

阳光下蜻蜓飞过来，一片片绿油油的稻田，水彩蜡笔和万花筒，画不出天边那一条彩虹，什么时候才能象高年级的同学，有张成熟与长大的脸，盼望着假期，盼望着明天，盼望着长大的童年。

OH 一天又一天，一年又一年，盼望着长大的童年。”

● 请编辑相关文字资料丰富 PPT 内容。

图片及视频使用

● 在 PPT 中插入与主题相契合的图片、视频能更加具体、透彻、丰富的表主题，并对素材进行一定程度的优化处理。

作品规范

- PPT 内容时长一般不超过 10 分钟，视频画质清晰、图像稳定、声音清楚、声音与画面同步。
- 请根据以上要求处理 PPT 视频。

(2) 评分标准

序号	评分项	评分点	分值
1	主题选择	所选主题实用并富有创意不落俗套。	20
2	内容设计及文案编辑	课程脉络清晰和知识体系完整。相关文字资料契合体系脉络，用词准确高效。	30
3	图片及视频使用	插入图片、视频与主题相契合。对图片、视频优化处理效果美观到位。	20
4	作品规范	视频画质清晰、图像稳定、声音清楚、声音与画面同步。	30

试题编号：4-4-3

《微课网》宣传 PPT 的设计制作

(1) 任务描述

①任务背景：

请给一个学习网站平台制作广告短片，该学习网站平台倡导“高效学习，快乐分享”的学习理念，追求中国学生学习过程的优化，全心致力于打造中国最大的中学生自主学习平台。请根据要求，制作出符合该网站平台的宣传 PPT。

②项目步骤：课程设计及文案编辑（PPT 部分）

文字：

“21 世纪，网络改变中国人的生活，购物、看电影、交友，那么，学习呢？微课网，中国第一家中学生学习社区，2012 强劲上线。”微课网成立于 2011 年，在中国教育改革的大背景下，多年专注小初高名师在线辅导，以升学考试为目标，提供各年级各学科在线教育微课程视频，追求中国学生学习过程的优化。

- 请编辑相关文字资料丰富 PPT 内容。

广告素材制作部分

- 使用 Photoshop 制作带有透明背景的“微课网”logo 图片。图片尺寸大小为 400×180 像素，并保存图片的 Alpha 通道。制作完成之后请以 PNG 的格式输出并保存，并命名为“微课网 logo”。

作品规范

- ppt 内容时长一般不超过 10 分钟，视频画质清晰、图像稳定、声音清楚、声音

与画面同步。

(2) 评分标准

序号	评分项	评分点	分值
1	主题选择	所选主题实用并富有创意不落俗套。	20
2	内容设计及文案编辑	课程脉络清晰和知识体系完整。相关文字资料契合体系脉络，用词准确高效。	30
3	图片及视频使用	插入图片、视频与主题相契合。对图片、视频优化处理效果美观到位。	20
4	作品规范	视频画质清晰、图像稳定、声音清楚、声音与画面同步。	30

试题编号：T-4-4

《凯迪拉克》广告 PPT 的设计制作

(1) 任务描述

①任务背景：

凯迪拉克是美国通用汽车集团旗下一款豪华汽车品牌，1902 年（壬寅年）诞生于被誉为美国汽车之城的底特律。

一百多年来，凯迪拉克汽车在行业车内创造了无数个第一，缔造了无数个豪华车的行业标准；可以说凯迪拉克的历史代表了美国豪华车的历史。在韦伯斯特大词典中，凯迪拉克被定义为“同类中最为出色、最具声望事物”的同义词；被一向以追求极致尊贵著称的伦敦皇家汽车俱乐部冠以“世界标准”的美誉。凯迪拉克融汇了百年历史精华和一代代设计师的智慧才智，成为汽车工业的领导性品牌。请根据要求，制作出符合该网站平台的宣传 PPT。

②项目步骤：课程设计及文案编辑（PPT 部分）

文字：

“所有的伟大，源于一个勇敢的开始”。一款美国汽车可以很狂野，也可以很豪华，但是如果想要很尊贵就比较难了。凯迪拉克是一个例外，他的创始人为了纪念底特律的奠基者、法国贵族安东尼凯迪拉克，就将其家族的徽章作为了车标，车标只由桂冠环绕着经典的盾牌形状，而盾牌形状则由各种颜色的小色块组成，其中红色代表勇气，银色代表纯洁的爱，蓝色代表探索。

- 请编辑相关文字资料丰富 PPT 内容。

广告素材制作部分：

- 使用 Photoshop 制作带有透明背景的“凯迪拉克”logo 图片。图片尺寸大小为 400×180 像素，并保存图片的 Alpha 通道。制作完成之后请以 PNG 的格式输

出并保存，并命名为“凯迪拉克 logo”。

作品规范

- ppt 内容时长一般不超过 10 分钟，视频画质清晰、图像稳定、声音清楚、声音与画面同步。
- 请根据以上要求处理 PPT 视频。

(2) 评分标准

序号	评分项	评分点	分值
1	主题选择	所选主题实用并富有创意不落俗套。	20
2	内容设计及文案编辑	课程脉络清晰和知识体系完整。相关文字资料契合体系脉络，用词准确高效。	30
3	图片及视频使用	插入图片、视频与主题相契合。对图片、视频优化处理效果美观到位。	20
4	作品规范	视频画质清晰、图像稳定、声音清楚、声音与画面同步。	30