



中国人寿
CHINA LIFE

保险职业学院
INSURANCE PROFESSIONAL COLLEGE

互联网金融 专业技能考核标准

《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（首席专家）

参 编：王 辉 袁 丽 向 兰（企业）

杨 艳 蒋桂松 夏广伟（企业）

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标准.....	1
一、专业名称	1
二、考核目标.....	1
三、考核内容.....	1
模块一 互联网金融基础.....	1
1. 互联网思维.....	1
2. 互联网金融模式.....	2
3. 众筹.....	2
4. 互联网金融监管法规.....	2
模块二 互联网金融产品.....	3
1. 互联网金融产品分析.....	3
2. 互联网金融产品竞品分析.....	3
3. 互联网金融产品推广方案策划.....	4
4. 互联网金融产品运营.....	4
模块三 互联网金融营销	5
1. 市场需求调研方案制订.....	5
2. 市场调查问卷设计.....	6
3. 市场调查报告撰写.....	6
4. 互联网金融产品营销方案制定.....	7
5. APP 促销活动策划方案制订.....	7
模块四 新媒体工具与运用	7
1. 数字图像处理.....	8
2. 动画制作.....	8
3. 自媒体平台和作品制作.....	9
4. 应用 PPT 设计制作.....	9
四、评价标准	9
五、考核方式.....	14
六、附录.....	14

互联网金融专业技能考核标准

一、专业名称

专业名称：互联网金融（630209）

二、考核目标

本专业技能考核，通过设置互联网金融基础、互联网金融产品、互联网金融营销、新媒体工具与运用等4个技能模块，测试学生的互联网金融基础知识综合运用能力，互联网产品的市场调研、产品评估、需求收集、竞品分析以及互联网金融产品运营等问题分析能力，互联网金融产品营销商务礼仪、客户行为分析、网络营销的推广方案设计及网络营销效果跟踪、评估能力，利用新媒体工具进行产品包装设计、广告设计、ppt制作等信息技术解决实际问题的能力，以及学生从事互联网金融工作的团队协作、创新思维、成本控制、质量效益、风险防范等职业素养，引导学校加强教学基本条件建设、深化课程教学改革、强化教学实践，增强学生创新创业能力，促进学生个性发展，提高教育质量，培养适应信息时代发展需要的互联网金融高素质技术技能人才。

三、考核内容

模块一 互联网金融基础

本模块通过设置互联网思维、互联网金融模式、P2P网络借贷、网络众筹、互联网理财应用等5个技能内容，测试学生的互联网思维的认知与建立、大数据的获取与分析、互联网金融模式的内涵与分类、P2P平台搜索与识别，网贷行业综合门户网站的使用、众筹模式的划分与众筹项目的分析、互联网理财工具与网站等的应用技能，同时培养学生从事互联网金融工作的执行力强、开放思维、安全规范、普惠精神等职业素养。引导学校加强教学基本条件建设，深化课程教学改革，强化实践教学环节，增强学生创新创业能力，促进学生个性化发展，提高专业教学质量，培养满足信息时代发展需求的互联网金融高素质技术技能人才。

具体考核内容为：

1. 互联网思维

(1) 技能要求

- ①认知什么是互联网思维；
- ②理解互联网思维的核心内涵；
- ③区分互联网金融思维和传统金融思维的异同；
- ④能够熟练掌握百度搜索指数的使用技能并通过百度搜索指数提供的大数据来分析互联网金融的发展状况及未来趋势；

(2) 素养要求

- ①培养思维的开放与创新；
- ②有较强的分析能力；
- ③有良好的数据敏感度。

2. 互联网金融模式

(1) 技能要求

- ①判断和区分什么是互联网金融的不同模式；
- ②掌握互联网金融行业不同业态的特征；
- ③掌握不同互联网金融模式所发挥的金融功能。

(2) 素养要求

- ①有较强的分析能力；
- ②认真、踏实、有耐心。

3. 众筹

(1) 技能要求

- ①了解众筹的基本类型；
- ②查找商品众筹的项目。

(2) 素养要求

- ①有较强的分析能力；
- ②有良好的项目薪资获取能力；

4. 互联网金融监管法规

(1) 技能要求

- ①熟悉互联网金融监管法规的基本内容；
- ②学会运用互联网金融协会官方网站了解相关行业信息。

(2) 素养要求

- ①有较强的信息搜集能力；
- ②认识当然我国互联网金融监管的法律法规。

模块二 互联网金融产品

“互联网金融产品”是互联网金融专业从业人员需要具备岗位核心技能之一，本技

能模块包括互联网金融产品分析、互联网金融产品客户需求分析、互联网金融产品竞品分析、互联网金融产品推广方案设计、互联网金融产品运营五个抽考项目，本模块的主要内容有：分析和提炼互联网金融产品特征、互联网金融产品使用场景、识别互金产品目标客户群体，为企业开发互金产品提供前期准备工作；深刻理解市场需求、客户需求，真正实现产品研发“以市场需求为导向、以客户为中心”，有针对性推荐企业产品和服务；找到同类竞争产品，深入体验竞品功能，为产品设计及需求收集寻求思路；策划产品推广方案，有机串接市场营销部门与产品研发部门；加强产品运营，强化客户互动，提升客户忠诚度及粘性等。

1. 互联网金融产品分析

(1) 技能要求

- ①能了解市场需求，准确把控行业发展趋势；
- ②熟悉不同互联网金融平台产品的使用流程及注意事项；
- ③识别互联网金融产品目标客户群体，了解客户需求，可有针对性推荐企业产品和服务。
- ④掌握客户需求收集方法，能对客户需求数据进行分析，为产品设计、产品市场推广策划提供思路。
- ⑤能分析和提炼互联网金融产品特征；
- ⑥熟悉不同互联网金融产品的运用场景；
- ⑦为企业开发互联网金融产品提供前期准备工作。

(2) 素养要求

- ①有良好的协调、沟通能力和团队精神；
- ②有乐观进取的工作热情；
- ③有较强的市场分析能力和客户需求分析引导能力；
- ④遵纪守法、认真负责、踏实、有耐心；
- ⑤良好的文字组织、语言表达、快速打字能力；
- ⑥立足本职岗位，明确工作目标，具有较强的执行能力；
- ⑦遵守操作规程、操作纪律。

2. 互联网金融产品竞品分析

(1) 技能要求

- ①能准确确定产品的直接竞品、间接竞品和潜在竞品；
- ②能及时获得竞争对手相关产品及其市场策略；
- ③能识别互联网金融产品竞品目标客户群体及客户需求；
- ④能熟练收集互金产品及其竞品市场数据；
- ⑤熟悉竞品分析基本内容和分析方法；

- ⑥能利用产品及其竞品市场数据分析竞品特征；
- ⑦能针对竞争对手相关产品和策略，推出创新性的新卖点、新产品；
- ⑧能为产品设计及方案推广策划提供创新思路。

(2) 素养要求

- ①有良好的协调、沟通能力和团队精神；
- ②有乐观进取的工作热情；
- ③有较强的市场分析能力和客户需求分析引导能力；
- ④遵纪守法、认真负责、踏实、有耐心；
- ⑤良好的文字组织、语言表达、快速打字能力；
- ⑥立足本职岗位，明确工作目标，具有较强的执行能力；
- ⑦遵守操作规程、操作纪律。

3. 互联网金融产品推广方案策划

(1) 技能要求

- ①能收集不同互联网金融产品市场状况；
- ②能收集竞品市场状况，进行市场的调查分析；
- ③能识别互联网金融产品目标客户及其需求；
- ④掌握互金产品特征及其使用场景分析方法；
- ⑤了解不同平台、不同工具的推广模式；
- ⑥能围绕客户需求策划产品推广方案；
- ⑦能制定、执行推广方案；
- ⑧能跟踪推广效果。

(2) 素养要求

- ①有良好的协调、沟通能力和团队精神；
- ②有较强的市场分析能力和方案策划能力；
- ③良好的文字组织、语言表达、快速打字能力；
- ④遵纪守法、认真负责、踏实、有耐心；
- ⑤立足本职岗位，明确工作目标，具有较强的执行能力；

4. 互联网金融产品运营

(1) 技能要求

- ①了解市场需求和行业发展趋势；
- ②掌握互联网金融产品目标客户及其需求；
- ③能利用后台数据分析客户行为，准确为客户推荐企业产品和服务；
- ④熟悉各种平台产品运营基本流程；
- ⑤熟悉各种平台产品推广模式，能根据客户需求实施产品方案推广；

⑥能利用平台数据分析产品运营状况，制定合适的营销策略；

(2) 素养要求

- ①有良好的协调、沟通能力和团队精神；
- ②有乐观进取的工作热情；
- ③有较强的市场分析能力和数据分析能力；
- ④具备良好的策划推广和项目执行能力；
- ⑤良好的文字组织、语言表达、快速打字能力；
- ⑥立足本职岗位，明确工作目标，具有较强的执行能力；
- ⑦遵守操作规程、操作纪律。

模块三 互联网金融营销

互联网金融营销模块是高职互联网金融专业从业人员需要具备岗位核心技能之一，主要包括互联网金融市场需求调研方案制订、市场调查问卷设计、调查报告撰写、互联网金融产品营销方案制定、APP 促销活动策划方案制订等五个技能考核项目，市场需求调研方案制订中要求能根据调研目的和要求对调研活动进行策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的调研方案；问卷设计部分则要求掌握问卷设计的基本格式、内容，能根据调研目的确定调研内容，设计出实际可行的调研问卷。调查报告撰写模块需对给定的调研情况和材料进行深入细致地分析研究，揭示出本质，找出规律，得出调研结论；产品营销方案和 APP 促销方案都需要根据给定的企业现状及市场背景资料，对提供的互联网金融产品推销方法和流程进行分析策划，并撰写合适的产品营销方案，具体技能要求和素养要求如下：

1. 市场需求调研方案制订

(1) 技术要求

某企业将根据市场状况进行一次有针对性的市场调研活动，要求按照给定的企业及产品市场背景资料，根据调研目的和要求对调研活动进行策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的调研方案。其具体内容包括调研目的、调研对象、调研内容、调研项目、调研方法、调研经费、调研组织及人员、时间安排等几部分。

(2) 操作规范及职业素养要求

- ①对给定背景其他金融企业所处的销售大环境非常了解，方案中体现出一定的学习能力；
- ②对背景资料分析透彻、能从细节描述中找出有用的信息并加以利用，体现营销从业要求的观察能力、分析能力与逻辑思维能力；
- ③能在合理成本预算的范围内制订方案，拥有成本控制的理念与能力；
- ④能在测试时间内完成任务，体现良好的时间管理能力。
- ⑤能站在调研组长的角色来设置调研小组并对小组人员进行合理的分工与安排。
- ⑥能用简练、准确、流畅的文字，撰写一份内容框架完整、条理清晰、格式规范的

市场调研方案，字数在 300-400 字左右。

2. 市场调查问卷设计

(1) 技术要求

要求按照给定的背景资料，进行调查问卷的设计，并制作出格式正确、思路清晰、内容完整、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) 操作规范及职业素养要求

①能根据调研项目的难易程度和调研要求选择合适的调研方法和调研工具。

②能根据调研目的确定调研内容，设计出实际可行的调研问卷。

③能依据调研问卷与问题的类型，编写提问的问题和答案，明确各项指标的含义和统计方法；能按照问题的内容、类型、难易程度来安排调研问题的次序；提问方法符合调研目的和调研产品的特点，并注意提问技巧的运用。

④能用简练、准确、流畅的文字，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。字数在 300-400 字左右。

3. 市场调查报告撰写

(1) 技术要求

某企业为了某一调研目的，组织了一次市场调研活动，现需对给定的调研情况和材料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市场调研报告。其具体内容包括：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。

(2) 操作规范及职业素养要求

①能对给定企业的调研资料进行灵活的判断分析，对市场动态、信息及数据具有良好的敏感度，能借助数据说明问题，方案中体现出一定的学习能力和创新能力；

②能对背景资料及数据进行透彻分析、能从调研资料中找出有用的信息并加以利用，体现营销从业要求的观察能力、分析能力与逻辑思维能力。

③能以调研资料为依据，用简练、准确、流畅的文字撰写客观真实、实事求是、内容详实完整、条理清晰、格式规范的调研报告；对调研报告的格式安排合理，程式规范，体现了营销从业者的文案策划及撰写能力；字数在 400-500 字左右。

④能在测试时间内完成任务，体现良好的时间管理能力。

4. 互联网金融产品营销方案制定

(1) 技术要求

某企业根据市场经营和竞争需要，推出了一种互联网金融产品，需要面向市场进行推广和销售，请根据给定的企业现状及市场背景资料，对提供的互联网金融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（简要说明营销的目的、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。

(2) 操作规范及职业素养要求

- ①对给定背景企业所处的销售大环境非常了解，方案中体现出一定的学习能力。
- ②对背景资料分析透彻、能从细节描述中找出有用的信息并加以利用，体现营销从业要求的观察能力、分析能力与逻辑思维能力。
- ③能在合理成本预算的范围内制订方案，拥有成本控制的理念与能力。
- ④能在测试时间内完成任务，体现良好的时间管理能力。
- ⑤能形成格式正确、内容详实、条理清楚、可以具体操作执行的金融产品推销方案。字数在 300-400 字左右。

5. APP 促销活动策划方案制订

(1) 技术要求

某企业在某一段时间将对新推出的 APP 应用开展大型的宣传促销活动，请按照给定的企业及市场背景资料，根据促销方案策划的流程对促销活动进行策划，并撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。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。

(2) 操作规范及职业素养要求

- ①对给定背景企业所处的销售大环境非常了解，方案中体现出一定的学习力；
- ②对背景资料分析透彻、能从细节描述中找出有用的信息并加以利用，体现营销从业要求的观察力、分析力与逻辑思维能力；
- ③能在合理成本预算的范围内制订方案，拥有成本控制的理念与能力；
- ④能在测试时间内完成任务，体现良好的时间管理能力。
- ⑤能用简练、准确、流畅的文字，撰写一份内容详实完整、条理清晰、格式规范的促销方案文本。字数在 300-400 字左右。

模块四 新媒体工具与运用

新媒体工具应用是高职互联网金融专业从业人员需要具备岗位核心技能之一，主要包括数字图像处理、动画制作、自媒体平台和作品制作、应用 PPT 设计制作等四个技能考核项目，其中数字图像处理要求能运用数字图像编辑知识、软件技术和制作方法，对源素材进行编辑加工，完成图形图像作品的设计、制作、合成，并提交项目作品和相关技术文档。动画制作项目则要求能运用 photoshop 和 flash 两种工具来分别制作不同格

式的动画，包括运用输入和编辑关键帧，计算和生成中间帧，定义和显示运动路径，交互给画面上色，产生特技效果，实现画面与声音同步，控制路径和方式；自媒体平台 and 作品制作项目要求能运用自媒体平台制作邀请函、产品推广方案等，提交 H5 作品和相关技术文档，并通过微信等平台进行分享推广；应用 PPT 设计制作运用项目要求运用 PPT 的制作方法对题材进行设计，对 PPT 的幻灯片编辑加工，完成切换效果设计、图片/标题插入动画、插入音乐/视频等素材、自定义播放方式、设计母版，并提交网站中的所有相关文件和文件夹。具体考核内容如下：

1. 数字图像处理

(1) 技能要求

- ①合理创意设计，正确表现主题思想。
- ②熟练运用图片区域选择、图形图像绘制和调整，根据作品所需调整和处理图像。
- ③文字的编辑与处理，作品特效与调整合成，使合成效果和谐自然。
- ④对版面进行合理的设计与制作，熟练使用移动、排版等工具组织画面，能使用均衡、对比等设计构成方法实现版面构成，构成方式合理且能凸显主题。

(2) 素养要求

- ①有良好的协调、沟通能力和团队精神；
- ②有乐观进取的工作热情；
- ③有开放性思维和创新的能力；
- ④有较强的动手能力；
- ⑤有良好的设计思维。

2. 动画制作

(1) 技能要求

- ①合理策划主题，确定动画的表现形式及制作方式。
- ②掌握添加、删除帧，图层编辑、遮罩动画等操作。
- ③运用时间轴与关键帧的合理搭配。
- ④使用通过引导动画，实现元件按照画笔所绘制的路线行进的动画效果。

(2) 素养要求

- ①有良好的协调、沟通能力和团队精神；
- ②有乐观进取的工作热情；
- ③有开放性思维和创新的能力；
- ④有较强的动手能力；

3. 自媒体平台 and 作品制作

(1) 技能要求

- ①能够根据要求，添加模板，编辑文字和图片。

- ②合理添加音乐、视频，能正确处理场景内各个的元件的匹配问题。
- ③能够设置跳转链接、视频链接、图文链接。
- ④设计单页模板、统计模板、特效模板，使场景页面协调，炫酷。

(2) 素养要求

- ①有良好的协调、沟通能力和团队精神；
- ②有乐观进取的工作热情；
- ③有开放性思维和创新能力；
- ④有较强的动手能力；
- ⑤有良好的设计思维。

4. 应用 PPT 设计制作

(1) 技能要求

- ①合理策划内容，正确表现主题。
- ②能够有效设计幻灯片切换、运用动画效果。
- ③运用合适的图片、动画、音频、视频、插入相应的超链接等，表现形式多样，页面内容协调一致。
- ④合理设计自动播放、延时播放、手动单击切换等演示设置。
- ⑤设计开场动画和结束画面，位页设计加入适当的感谢语等内容。
- ⑥能将 PPT 内容转换为其他的媒体形式，如：视频形式，并以不同的类型扩展名来保存。

(2) 素养要求

- ①有良好的协调、沟通能力和团队精神；
- ②有乐观进取的工作热情；
- ③有开放性思维和创新能力；
- ④有较强的动手能力；
- ⑤有良好的设计思维。

四、评价标准

1、评价方式：本专业技能考核采取过程考核与结果考核相结合，技能考核与职业素养考核相结合。根据考生考核过程操作规范性、工作任务完成情况、提交文档质量等要素评价最终的成绩。

2、分值分配：本专业技能考核各模块试题均实行百分制，其中专业技能占 80 分，职业能力与素养占 20 分。最终成绩 60 分以上为合格，85 分以上为优秀。

3、技能考核评价要点：重点考核学生对该项目所必须要掌握的技能和要求。各模块和项目的技能评价要点内容如表 1.1。

保险职业学院 互联网金融专业技能考核标准
表 1.1 互联网金融基础模块技能考核评价要点

序号	类型	模块	项目	评价要点
1	专业 基本 技能	互联 网金 融基 础	互联网思维	①正确回答案例中所体现的互联网思维 ②正确解释互联网思维 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; ④成功注册百度账号 ⑤使用百度指数正确操作截图,图片清晰,相关信息符合要求; ⑥指数曲线分析合理,流畅、条理清楚、逻辑性较强
			互联网金融模式	①软交所的互联网金融六大模式与四类业态匹配正确; ②常见的十大互联网金融业务模式与金融功能匹配正确
			众筹模式	①正确回答众筹的四种模式; ②商品众筹项目的项目名称和网址、目标金额和起投金额填写正确; ③商品众筹的亮点、竞争优势与回报分析合理,逻辑性较强;
			互联网金融监管法规	①利用互联网金融协会网站正确查询相关信息; ②正确划分不同互联网金融业态的监管主体; ③正确列举不同互联网金融机构可能出现的违规行为; ④全国互联网金融登记披露服务平台的应用。

序号	类型	模块	项目	评价要点
2	岗位 核心 技能	互联 网金 融产 品	互联网金融产品分析	①了解市场需求,准确把控行业发展趋势; ②熟悉不同互联网金融平台产品的使用流程及注意事项; ③识别互联网金融产品目标客户群体,了解客户需求,可有针对性推荐企业产品和服务。 ④掌握客户需求收集方法,能对客户需求数据进行分析,为产品设计、产品市场推广策划提供思路。 ⑤分析和提炼互联网金融产品特征; ⑥熟悉不同互联网金融产品的运用场景; ⑦项目实施过程体现互联网金融产品及客户需求管理人员基本职业素养。
			产品竞品分析	①准确确定产品的直接竞品、间接竞品和潜在竞品; ②了解竞争对手相关产品及其市场策略; ③识别互联网金融产品竞品目标客户群体及客户需求; ④要求熟练收集互金产品及其竞品市场数据;

保险职业学院 互联网金融专业技能考核标准

			<ul style="list-style-type: none"> ⑤熟悉竞品分析基本内容和分析方法； ⑥利用产品及其竞品市场数据分析竞品特征； ⑦了解竞争对手相关产品和策略，推出创新性的新卖点、新产品； ⑧为产品设计及方案推广策划提供创新思路。
		产品推广方案设计	<ul style="list-style-type: none"> ①能收集不同互联网金融产品市场状况； ②能收集竞品场状况，进行市场的调查分析； ③能识别互联网金融产品目标客户及其需求； ④掌握互金产产品特征及其使用场景分析方法； ⑤了解不同平台、不同工具的推广模式； ⑥能围绕客户需求策划产品推广方案； ⑦能制定、执行推广方案； ⑧能跟踪推广效果。
		互联网金融产品运营	<ul style="list-style-type: none"> ①了解市场需求和行业发展趋势； ②掌握互联网金融产品目标客户及其需求； ③能利用后台数据分析客户行为，准确为客户推荐企业产品和服务； ④熟悉各种平台产品运营基本流程； ⑤熟悉各种平台产品产品推广模式，能根据客户需求实施产品方案推广； ⑥能利用平台数据分析产品运营状况，制定合适的营销策略； ⑦项目实施过程体现互联网金融产品运营人员基本职业素养。

序号	类型	模块	项目	评价要点
2	岗位核心技能	互联网金融营销	市场需求调研	<ul style="list-style-type: none"> ①根据市场状况、企业及产品市场背景资料制定市场调研活动方案（包括调研目的、要求、活动策划），请按照给定的； ②根据调研目的和要求，制定思路清晰、具有一定可行性的调研方案，具体内容包括调研目的、调研对象、调研内容、调研项目、调研方法、调研经费、调研组织及人员、时间安排等几部分。
			调查问卷设计	<ul style="list-style-type: none"> ①根据市场调研需求，调研目的和要求，设计调查问卷； ②预调研； ③问卷设计修改与完善； ④完成一份格式正确、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

保险职业学院 互联网金融专业技能考核标准

				闭问句和开放式问句)、结尾等几部分。
			调研报告	<p>①对给定的调研情况和材料进行深入细致地分析研究;</p> <p>②寻找出规律,揭示出本质,得出调研结论;</p> <p>③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市场调研报告。</p> <p>④具体内容包括: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。</p>
			产品销售方案	<p>①根据给定的企业现状及市场背景资料,对提供的互联网金融产品推销方法和流程进行分析策划;</p> <p>②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。</p> <p>③具体内容包括前言(简要说明营销的目的、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。</p>
			促销方案设计	<p>①按照给定的企业及市场背景资料,根据促销方案策划的流程对促销活动进行策划;</p> <p>②撰写出格式正确、内容完整、思路清晰、具有一定可行性的促销方案。</p> <p>③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。</p>

序号	类型	模块	项目	评价要点
2	岗位核心技能	新媒体工具与运用	数字图像处理	<p>①合理创意设计,正确表现主题思想;</p> <p>②熟练运用图片区域选择、图形图像绘制和调整,根据作品需求调整和处理图像;</p> <p>③文字的编辑与处理,作品特效与调整合成,使合成效果和谐自然;</p> <p>④对版面进行合理的设计与制作;</p> <p>⑤熟练使用移动、排版等工具组织画面,能使用均衡、对比等设计构成方法实现版面构成,构成方式合理且能凸显主题。</p>

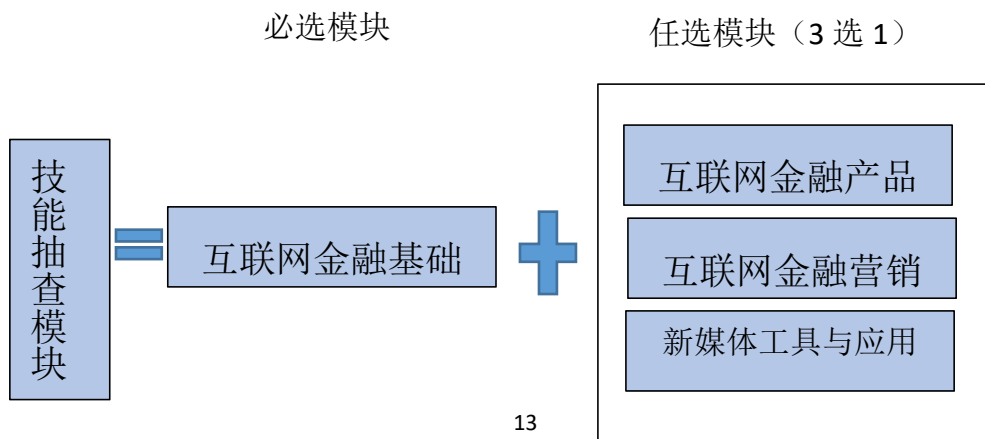
保险职业学院 互联网金融专业技能考核标准

		动画制作	<ul style="list-style-type: none"> ①合理策划主题，确定动画的表现形式及制作方式； ②掌握添加、删除帧，图层编辑、遮罩动画等操作； ③运用时间轴与关键帧的合理搭配； ④过引导动画,实现元件按照画笔所绘制的路线行进的动画效果。
		自媒体平台和作品制作	<ul style="list-style-type: none"> ①根据要求，添加模板，编辑文字和图片； ②合理添加音乐、视频，能正确处理场景内各个的元件的匹配问题； ③能够设置跳转链接、视频链接、图文链接； ④设计单页模板、统计模板、特效模板，使场景页面协调。
		应用 PPT 制作微课	<ul style="list-style-type: none"> ①能够有效设计幻灯片切换、运用动画效果。 ②运用合适的图片、动画、音频、视频、插入相应的超链接等，表现形式多样，页面内容协调一致。 ③合理设计自动播放、延时播放、手动单击切换等演示设置。 ④设计开场动画和结束画面,位页设计加入适当的感谢语等内容。 ⑤能将 ppt 内容转换为其他的媒体形式,如:视频形式,并以不同的类型扩展名来保存。

五. 考核方式

本专业技能考核为现场操作考核，成绩评定采用过程考核与结果考核相互结合。具体方式如下：

学生参考模块的确定：互联网金融专业技能抽查总共包含 4 个模块：互联网金融基础、互联网金融产品、互联网金融营销、新媒体工具与应用，其中互联网金融基础为必选模块，互联网金融产品、互联网金融营销、新媒体工具与应用为任选模块，参考学生考查项目为必选模块+1 个任选模块。



2、试题抽取方式：学生在抽取出来的模块题库中随机抽取 1 套试题用于考核。

六. 附录

1. 相应法律法规

[1]刑法

《刑法》第一百七十六条 非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款，扰乱金融秩序的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处二万元以上二十万元以下罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金。单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，依照前款的规定处罚。

[2]《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》（（银发〔2015〕221号）

摘录：《指导意见》）规定，目前我国合法的互联网金融业态包括：互联网支付、网络借贷、股权众筹融资、互联网基金销售、互联网保险及互联网信托和互联网消费金融。

2. 专门监管法规

[1]第三方支付法规（《非金融机构支付服务管理办法》（银发〔2010〕第2号））

依据该办法规定：该办法的制定目的是为促进支付服务市场健康发展，规范非金融机构支付服务行为，防范支付风险，保护当事人的合法权益。

[2]虚拟货币法规（《关于加强网络游戏虚拟货币管理工作的通知》（文市发〔2009〕20号））

该通知规定要严格市场准入，加强对网络游戏虚拟货币发行主体和网络游戏虚拟货币交易服务提供主体的管理。

[3]众筹融资法规（《国务院办公厅关于严厉打击非法发行股票和非法经营证券业务有关问题的通知》（国办发〔2006〕99号））

“严禁任何公司股东自行或委托他人以公开方式向社会公众转让股票”。至此，被称为中国式“众筹”，即利用网络平台向社会公众发行股票的行为被首次界定为“非法证券活动”。依据《最高人民法院关于审理非法集资刑事案件具体应用法律若干问题的解释》的规定，众筹模式在形式上几乎很容易压着违法的红线，即未经许可、通过网站公开推荐、承诺一定的回报、向不特定对象吸收资金，构成非法集资的行为。

[4]互联网保险法规（《互联网保险业务监管规定（征求意见稿）》（保监发〔2011〕）、《互联网保险业务监管暂行办法》（保监发〔2015〕））

《互联网保险业务监管暂行办法》对互联网保险业务的经营条件与经营区域、信息披露、经营规则、监督管理等方面作出规定，既规范了互联网保险经营行为，也促进了互联网保险业务发展。

[5] 互联网银行法规（《电子银行业务管理办法》（银监会令[2006]5号）

电子银行业务，是指商业银行等银行业金融机构利用面向社会公众开放的通讯通道或开放型公众网络，以及银行为特定自助服务设施或客户建立的专用网络，向客户提供的银行服务。《电子银行业务管理办法》是互联网银行的重要监管法规。