



中国人寿
CHINA LIFE

保险职业学院
INSURANCE PROFESSIONAL COLLEGE

金融科技应用专业 学生专业技能考核标准

《金融科技应用专业技能考核标准与题库》

编写组

2023年8月20日

《金融科技应用专业技能考核标准与题库》编写组成员

主 编：杨艳

副主编：雷荣，蒋桂松，彭进

参编：夏广伟，何洁（行业专家）

主审：常伟

《金融科技应用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

金融科技应用专业技能考核标准	1
一. 专业名称及适用对象	1
1. 专业名称	1
2. 适用对象	1
二. 考核目标	1
三. 考核内容	1
(一) 专业基本技能	1
(二) 岗位核心技能	3
(三) 岗位拓展技能	8
四. 评价标准	10
五. 考核方式	15
六. 附录	16
1. 相关法律法规	16
2. 相关规范与标准	17

金融科技应用专业技能考核标准

一.专业名称及适用对象

1.专业名称

金融科技应用（专业代码：530202）

2.适用对象

高职全日制在籍金融科技应用专业毕业年级学生。

二.考核目标

本专业技能考核，通过设置金融科技应用基础、金融数据处理与分析、金融科技应用营销、新媒体工具与运用等 4 个技能模块，测试学生的金融科技与互联网基础知识综合运用能力，金融数据的获取与整理、制图与可视化、并进行处理与分析金融经济现象的能力，金融科技应用产品营销包括市场需求调研、调查问卷设计、调研报告撰写、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复合型技术技能人才。

三.考核内容

（一）专业基本技能

模块一 金融科技应用基础

本模块通过设置互联网思维、互联网金融模式、网络众筹、互联网金融监管法规应用等 4 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众筹模式的划分与众筹项目的分析、互联网金融监管法规认知基础等的应用技能，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。

1.互联网思维认知与建立

(1) 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) 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. 互联网金融业务模式

(1) 素养要求

- ①有较强的分析能力；
- ②认真、踏实、有耐心。

(2) 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。

3. 众筹模式

(1) 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；

(2) 技能要求

- ①了解众筹的基本类型；
- ②查找商品众筹的项目。

4. 互联网金融监管法规基础

(1) 素养要求

- ①有较强的信息搜集能力；
- ②认识当前我国互联网金融监管的法律法规。

(2) 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。

（二）岗位核心技能

模块二 金融数据处理与分析

“金融数据处理与分析”是金融科技应用专业从业人员需要具备岗位核心技能之一，本技能模块包括国内生产总值等经济金融指标处理与分析、外汇等经济金融指标处理与分析、物价等经济指标分析与处理、财政收支等指标分析、保险公司资金运用情况分析五个抽考项目，本模块的主要内容有：下载国内生产总值、货币供应量、存款准备金、外汇储备、债券、股票市场、物价指数、财政收支、保险公司资金运用等数据，并对这些数据进行整理，利用数据透视表或制作图表进行处理，使其可视化、图表化，然后对数据进行预测与分析，对宏观金融经济现象加以解释与提供相应建议等。

1.国内生产总值数据处理与分析

（1）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有较强的数据挖掘、处理与分析能力；
- ④遵纪守法、认真负责、踏实、有耐心；
- ⑤良好的语言表达、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）技能要求

- ①能了解国内经济形势，并对行业发展有所认识；
- ②熟悉不同经济数据的下载及注意事项；
- ③掌握经济数据收集方法，能对数据进行分析，并进行可视化与图表化操作。
- ④能对数据进行分析与处理，并进行预测；
- ⑤能对进行分析与处理的数据做简单说明，形成一个有参考价值的分析报告；

2.外汇等宏观经济指标分析

（1）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有较强的数据挖掘、处理与分析能力；
- ④遵纪守法、认真负责、踏实、有耐心；
- ⑤良好的语言表达、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) 技能要求

①能了解国内外经济形势，并对行业发展有所认识；

②熟悉不同经济数据的下载及注意事项；

③掌握外汇等经济数据收集方法，能对数据进行分析，并进行可视化与图表化操作。

④能对数据进行分析与处理，并进行预测；

⑤能对进行分析与处理的数据做简单说明，形成一个有参考价值的分析报告；

3. 物价指数指标分析

(1) 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有较强的数据挖掘、处理与分析能力；

④遵纪守法、认真负责、踏实、有耐心；

⑤良好的语言表达、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) 技能要求

①能了解国内经济形势，并对行业发展有所认识；

②熟悉不同经济数据的下载及注意事项；

③掌握物价指数等数据收集方法，能对数据进行分析，并进行可视化与图表化操作。

④能对数据进行分析与处理，并进行预测；

⑤能对进行分析与处理的数据做简单说明，形成一个有参考价值的分析报告；

4. 财政收支等指标分析

(1) 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有较强的数据挖掘、处理与分析能力；

④遵纪守法、认真负责、踏实、有耐心；

⑤良好的语言表达、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) 技能要求

①能了解国内经济形势，并对行业发展有所认识；

②熟悉不同经济数据的下载及注意事项；

③掌握财政数据收集方法，能对数据进行分析，并进行可视化与图表化操作。

④能对数据进行分析与处理，并进行预测；

⑤能对进行分析与处理的数据做简单说明，形成一个有参考价值的分析报告；

5. 保险公司资金运用等指标分析

(1) 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有较强的数据挖掘、处理与分析能力；

④遵纪守法、认真负责、踏实、有耐心；

⑤良好的语言表达、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) 技能要求

①能了解金融保险公司的发展状况，并对行业发展有所认识；

②熟悉不同保险公司数据的下载及注意事项；

③掌握保险数据收集方法，能对数据进行分析，并进行可视化与图表化操作。

④能对数据进行分析与处理，并进行预测；

⑤能对进行分析与处理的数据做简单说明，形成一个有参考价值的分析报告；

模块三 金融科技应用与营销

金融科技应用与营销模块是高职金融科技应用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，寻找出规律，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) 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) 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. 市场调查问卷设计

(1) 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。

(2) 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。

3. 市场调查报告撰写

(1) 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。

(2) 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。

4. 互联网金融产品营销方案制定

(1) 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。

(2) 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。

5.APP 促销活动策划方案制订

(1) 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。

(2) 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。

(三) 岗位拓展技能

模块四 新媒体工具与运用

新媒体工具应用是高职金融科技应用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 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) 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) 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.动画制作

(1) 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；

(2) 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。

3.自媒体平台 and 作品制作

(1) 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。

(2) 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。

4.应用 PPT 设计制作

(1) 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。

(2) 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。

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。

表 1.1 互联网金融应用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	金融 科技 应用 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。

保险职业学院 金融科技应用专业技能考核标准

序号	类型	模块	项目	评价要点
2	岗位 核心 技能	金融 数据 处理 与分 析	国内 生产 总值 等指 标分 析	①能从相关网站正确搜集数据； ②能对数据按要求进行正确的图形绘制，图形比例合适； ③能对经济数据进行分析，并进行可视化与图表化操作。 ④能对数据进行分析与处理，并进行预测； ⑤能对进行分析与处理的数据做简单说明，形成一个有参考价值的分析报告；
			外汇 等宏 观经 济指 标分 析	①能从相关网站正确搜集数据； ②能对数据按要求进行正确的图形绘制，图形比例合适； ③能对经济数据进行分析，并进行可视化与图表化操作。 ④能对数据进行分析与处理，并进行预测； ⑤能对进行分析与处理的数据做简单说明，形成一个有参考价值的分析报告；
			物价 指数 指标 分析	①能从相关网站正确搜集数据； ②能对数据按要求进行正确的图形绘制，图形比例合适； ③能对经济数据进行分析，并进行可视化与图表化操作。 ④能对数据进行分析与处理，并进行预测； ⑤能对进行分析与处理的数据做简单说明，形成一个有参考价值的分析报告；
			财政 收支 等指 标分 析	①能从相关网站正确搜集数据； ②能对数据按要求进行正确的图形绘制，图形比例合适； ③能对经济数据进行分析，并进行可视化与图表化操作。 ④能对数据进行分析与处理，并进行预测； ⑤能对进行分析与处理的数据做简单说明，形成一个有参考价值的分析报告；基本职业素养。
			保险 公司	①能从相关网站正确搜集数据； ②能对数据按要求进行正确的图形绘制，图形

			资金运用情况分析	<p>比例合适；</p> <p>③能对经济数据进行分析，并进行可视化与图表化操作。</p> <p>④能对数据进行分析与处理，并进行预测；</p> <p>⑤能对进行分析与处理的数据做简单说明，形成一个有参考价值的分析报告；</p>
--	--	--	----------	--

序号	类型	模块	项目	评价要点
3	岗位核心技能	互联网金融营销	市场需求调研	<p>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；</p> <p>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。</p>
			调查问卷设计	<p>①根据市场调研需求，调研目的和要求，设计调查问卷；</p> <p>②预调研；</p> <p>③问卷设计修改与完善；</p> <p>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。</p>
			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
4	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>
			动画制作	<p>①合理策划主题，确定动画的表现形式及制作方式；</p> <p>②掌握添加、删除帧，图层编辑、遮罩动画等操作；</p> <p>③运用时间轴与关键帧的合理搭配；</p> <p>④过引导动画，实现元件按照画笔所绘制的路</p>

			线行进的动画效果。
		自媒体平台和作品制作	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	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。

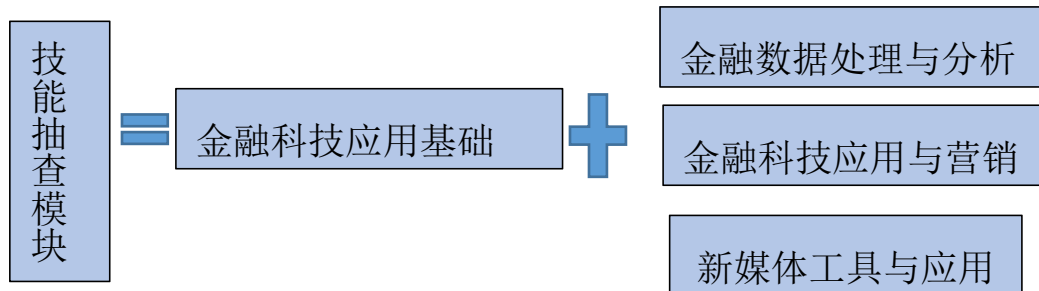
五.考核方式

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结合。具体方式如下：

1. 学生参考模块的确定：金融科技应用专业技能抽查总共包含 4 个模块：金融科技应用基础、金融数据处理与分析、金融科技应用与营销、新媒体工具与应用，其中金融科技应用基础为必考模块，金融数据处理与分析、金融科技应用与营销、新媒体工具与应用为任选模块，学生考查项目为必考模块+1 个任选模块，即随机抽取金融科技应用基础模块的一个考题为必考题，任选模块中随机抽取一个模块后，再在该模块中随机抽取一题考核，两题得分即为考核成绩。

必考模块

任选模块（3选1）



2. 试题抽取方式：利用 Excel 表格中 INDIRECT 函数编程随机生产学生在必考模块和任选模块的两道考题，学生按照对应的题号进行作答和提交，未按题号作答的不得分。抽取示例如图所示：

Excel 公式: =INDIRECT("D"&RANDBETWEEN(2,19))

A	B	C	D	E	F	G
姓名	互联网金融基础	模块3选1选做	必做题号	选做模块	考室	使用方法:
陈玫洁	1-3-8	3-4-5	1-1-1	2-1-1		双击红色题号，回车即可完成随机抽题
陈薪宇	1-2-2	3-4-4	1-1-2	2-1-2		
邓淑贞	1-1-4	2-3-2	1-1-3	2-1-3		
高楠	1-3-10	2-3-3	1-1-4	2-1-4		
郝晓丽	函数随机生成的题号		所有的题库题号			

六. 附录

1. 相关法律法规

- (1) 中华人民共和国商业银行法
- (2) 关于促进互联网金融健康发展的指导意见
- (3) 中华人民共和国证券法
- (4) 中华人民共和国保险法
- (5) 中华人民共和国反洗钱法
- (6) 金融机构反洗钱规定
- (7) 非金融机构支付服务管理办法
- (8) 电子银行业务管理办法

- (9) 支付机构互联网支付业务风险防范指引
- (10) 支付机构客户备付金存管办法
- (11) 银行卡收单业务管理办法
- (12) 中国人民银行、工业和信息化部、中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会关于防范比特币风险的通知
- (13) 中国人民银行支付结算司关于暂停支付宝公司线下条码（二维码）支付等业务意见的函
- (14) 支付机构网络支付业务管理办法
- (15) 关于加强商业银行与第三方支付机构合作业务管理的通知
- (16) 关于规范人身保险公司经营互联网保险有关问题的通知
- (17) 私募股权众筹融资管理办法
- (18) 互联网保险业务监管暂行办法
- (19) 网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法
- (20) 非银行支付机构网络支付业务管理办法

2. 相关规范与标准

- (1) 中国银行业协会《中国银行业从业人员资格认证考试证书管理办法》
- (2) 中国银行业从业人员资格认证考试证书《公共基础考试大纲》、《个人理财考试大纲》、《风险管理考试大纲》、《公司信贷考试大纲》和《个人贷款考试大纲》
- (3) 中国证券监督管理委员会《证券业从业人员资格管理办法》
- (4) 中国证券监督管理委员会《证券业从业人员资格考试大纲》
- (5) 中国证券业协会、中国期货业协会、中国证券投资基金业协会共同发布的《中国证券期货市场场外衍生品交易权益类衍生品定义文件》
- (6) 中国保险监督管理委员会《中国人身保险从业人员资格考试项目(CICE) 考试大纲》
- (7) JR/T 0198-2020 金融科技创新应用测试规范
- (8) JR/T 0199-2020 金融科技创新安全通用规范
- (9) JR/T 0200-2020 金融科技创新风险监控规范