



**中国人寿**  
CHINA LIFE

**保险职业学院**  
INSURANCE PROFESSIONAL COLLEGE

# 金融科技应用 专业技能考核题库

《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

<b>模块一 金融科技应用基础</b> .....	1
项目 1: 互联网思维认知与建立 .....	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 .....	4
4. 试题编号: 1-1-4 .....	5
5. 试题编号: 1-1-5 .....	7
6. 试题编号: 1-1-6 .....	8
7. 试题编号: 1-1-7 .....	10
项目 2: 金融科技应用业务模式 .....	12
8. 试题编号: 1-2-1 .....	12
9. 试题编号: 1-2-2 .....	13
10. 试题编号: 1-2-3 .....	15
项目 3: 众筹模式 .....	16
11. 试题编号: 1-3-1 .....	16
12. 试题编号: 1-3-2 .....	18
13. 试题编号: 1-3-3 .....	20
项目 4: 金融科技应用监管法规基础 .....	22
14. 试题编号: 1-4-1 .....	22
15. 试题编号: 1-4-2 .....	23
<b>模块二 金融数据处理与分析</b> .....	26
项目 1: 国内生产总值分析 .....	26
1. 试题编号: 2-1-1 .....	26
2. 试题编号: 2-1-2 .....	28
3. 试题编号: 2-1-3 .....	29
4. 试题编号: 2-1-4 .....	30
5. 试题编号: 2-1-5 .....	32
项目 2: 外汇等经济指标分析 .....	34
6. 试题编号: 2-2-1 .....	34
7. 试题编号: 2-2-2 .....	35
8. 试题编号: 2-2-3 .....	36
9. 试题编号: 2-2-4 .....	38
项目 3: 物价指数指标分析 .....	39
10. 试题编号: 2-3-1 .....	39
11. 试题编号: 2-3-2 .....	41
12. 试题编号: 2-3-3 .....	42
13. 试题编号: 2-3-4 .....	44
14. 试题编号: 2-3-5 .....	45
项目 4: 财政收支等指标分析 .....	46
15. 试题编号: 2-4-1 .....	46

保险职业学院 金融科技应用专业技能考核题库

16.试题编号：2-4-2 .....	48
17.试题编号：2-4-3 .....	49
18.试题编号：2-4-4 .....	50
项目 5：保险公司资金运用情况分析 .....	52
19.试题编号：2-5-1 .....	52
20.试题编号：2-5-2 .....	53
<b>模块三 金融科技应用营销 .....</b>	<b>55</b>
项目 1：市场需求调研 .....	55
1.试题编号：3-1-1 .....	55
2.试题编号：3-1-2 .....	57
3.试题编号：3-1-3 .....	59
4.试题编号：3-1-4 .....	61
项目 2：调查问卷设计 .....	64
5.试题编号：3-2-1 .....	64
6.试题编号：3-2-2 .....	66
7.试题编号：3-2-3 .....	68
8.试题编号：3-2-4 .....	71
项目 3：调研报告撰写 .....	73
9.试题编号：3-3-1 .....	73
10.试题编号：3-3-2 .....	81
11.试题编号：3-3-3 .....	85
12.试题编号：3-3-4 .....	89
项目 4：金融科技应用产品销售方案 .....	93
13.试题编号：3-4-1 .....	93
14.试题编号：3-4-2 .....	95
15.试题编号：3-4-3 .....	98
16.试题编号：3-4-4 .....	102
项目 5：APP 促销方案设计 .....	1055
17.试题编号：3-5-1 .....	1055
18.试题编号：3-5-2 .....	1099
19.试题编号：3-5-3 .....	1111
20.试题编号：3-5-4 .....	1144
<b>模块四 新媒体工具应用 .....</b>	<b>1188</b>
项目 1：数字图像处理 .....	1188
1.试题编号：4-1-1 .....	1188
2.试题编号：4-1-2 .....	1211
3.试题编号：4-1-3 .....	1233
4.试题编号：4-1-4 .....	1266
5.试题编号：4-1-5 .....	1299
6.试题编号：4-1-6 .....	1311
项目 2：动画制作 .....	1344
7.试题编号：4-2-1 .....	1344
8.试题编号：4-2-2 .....	135
9.试题编号：4-2-3 .....	1366
10.试题编号：4-2-4 .....	1366

保险职业学院 金融科技应用专业技能考核题库

11.试题编号：4-2-5.....	1377
12.试题编号：4-2-6.....	1388
项目 3: 自媒体平台 and 作品制作 .....	1388
13.试题编号：4-3-1.....	1388
14.试题编号：4-3-2.....	1400
15.试题编号：4-3-3.....	1411
16.试题编号：4-3-4.....	1432
17.试题编号：4-3-5.....	1444
18.试题编号：4-3-6.....	1455
19.试题编号：4-3-7.....	1466
20.试题编号：4-3-8.....	1477
项目 4: 应用 PPT 设计制作 .....	1498
21.试题编号：4-4-1.....	1498
22.试题编号：4-4-2.....	1500
23.试题编号：4-4-3.....	1511
24.试题编号：4-4-4.....	1533
25.试题编号：4-4-5.....	1544

# 保险职业学院金融科技应用专业 学生专业技能考核题库

## 模块一 金融科技应用基础

### 项目 1: 互联网思维认知与建立

#### 1. 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金融科技应用思维的差异。

**(2) 实施条件**

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 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 (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	培养思维的开放与创新；有较 强的分析能力；有良好的数据 敏感度。	
作品 (80 分)	互联网思 维类型	10	正确回答案例中所体现的互 联网思维	
	互联网思 维	20	正确解释互联网思维	
	传统金融 思维和金 融科技应 用思维对 比	50	分析合理，流畅、条理清楚、 逻辑性较强	
小计		100		

**2. 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金融科技应用思维的差异。

### (2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 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 (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	培养思维的开放与创新；有较强的分析能力；有良好的数据敏感度。	
作品 (80 分)	互联网思维类型	10	正确回答案例中所体现的互联网思维	
	互联网思维	20	正确解释互联网思维	
	传统金融思维和金	50	分析合理，流畅、条理清楚、逻辑性较强	

	融科技应用思维对比			
小计		100		

### 3. 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。

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金融科技应用思维的差异。

#### (2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP及上操作系统、office2007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(5分)。	严重违反考场纪律、造成恶劣影响的本项
	职业能力	10	培养思维的开放与创新；有较强的分析能力；有良好的数据敏感度。	

				目记 0 分。
作品 (80 分)	互联网思维类型	10	正确回答案例中所体现的互联网思维	
	互联网思维	20	正确解释互联网思维	
	传统金融思维和金融科技应用思维对比	50	分析合理, 流畅、条理清楚、逻辑性较强	
小计		100		

#### 4. 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“金融科技应用”, 在生成的结果页面

中操作并填写下表：

搜索关键词“金融科技应用”
1、将全国“近半年”金融科技应用“搜索指数”趋势图截图插入下行单元格中：
2、将全国“近半年”金融科技应用“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，分析近半年我国金融科技应用行业的发展变化。

**(2) 实施条件**

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 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(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	培养思维的开放与创新；有较强的分析能力；有良好的数据敏感度。	
作品 (80 分)	注册百度账号	10	注册成功	
	百度指数的使用	40	正确操作截图，图片清晰，相关信息符合要求	
	指数曲线分析	30	分析合理，流畅、条理清楚、逻辑性较强	

小计	100	
----	-----	--

## 5. 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、office2007

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(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	培养思维的开放与创新；有较强 的分析能力；有良好的数据敏感 度。	
作品 (80分)	注册百度 账号	10	注册成功	
	百度指数 的使用	40	正确操作截图，图片清晰，相关 信息符合要求	
	指数曲线 分析	30	分析合理，流畅、条理清楚、逻 辑性较强	
小计			100	

**6. 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、office2007 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（5 分）。	严重违 反考场 纪律、 造成恶 劣影响 的本项 目记 0
	职业能力	10	培养思维的开放与创新；有较强 的分析能力；有良好的数据敏感 度。	

				分。
作品 (80分)	注册百度 账号	10	注册成功	
	百度指数 的使用	40	正确操作截图，图片清晰，相关信息符合要求	
	指数曲线 分析	30	分析合理，流畅、条理清楚、逻辑性较强	
小计		100		

## 7. 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金融科技应用 (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“金融科技应用”，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“金融科技应用”和“网贷”
1、将金融科技应用的“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通过观察金融科技应用和网贷的“需求图谱”，分析金融科技应用和网贷的关系。

**(2) 实施条件**

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 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(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	培养思维的开放与创新；有较强 的分析能力；有良好的数据敏感 度。	
作品 (80分)	注册百度 账号	10	注册成功	
	百度指数 的使用	40	正确操作截图，图片清晰，相关 信息符合要求	
	指数曲线 分析	30	分析合理，流畅、条理清楚、逻 辑性较强	
小计			100	

## 项目 2：金融科技应用业务模式

### 8. 试题编号：1-2-1

#### (1) 任务描述

为了对金融科技应用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”）金融科技应用实验室从 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金融科技应用门户等六大金融科技应用模式，并在今年的“清华金融周金融科技应用论坛”上首次提出。

金融科技应用的四类新业态如下：

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：金融科技应用信息平台

#### 要求：

探索金融科技应用分类与业态的关系，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，并填写金融科技应用业态与分类对应表。

金融科技应用业态与分类对应表	
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、office2007 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 (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	有较强的分析能力; 认真、踏实、有耐心。	
作品 (80分)	金融科技 应用业务 模式与功 能的关系	80	常见的金融科技应用业务模式与业 态匹配正确。	每个 金融业 态匹配 正确得 20分, 四个业 态共80 分
小计		100		

## 9. 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金融科技应用业务模式。目前, 金融科技应用发展出现了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:

请运用所学的金融科技应用业务模式与金融功能的知识，将常见的十大金融科技应用业务模式与金融功能的核心特征相匹配，并填写金融科技应用业务模式与功能对应表。

金融科技应用业务模式与功能对应表	
新业态	常见的金融科技应用业务模式
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、office2007 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（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	有较强的分析能力； 认真、踏实、有耐心。	
作品 (80 分)	金融科 技应用 业务模 式与功 能的关系	80	常见的十大金融科技应用业务模 式与金融功能匹配正确。	每个 金融功 能匹配 正确得 20 分， 四个功 能共 80

				分
小计			100	

### 10. 试题编号：1-2-3

#### (1) 任务描述

目前，金融科技应用发展出现了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。

金融科技应用的四类新业态如下：

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：金融科技应用信息平台

#### 要求：

探索金融科技应用业务模式与业态的关系，将常见十大金融科技应用业务模式与四类业态的核心特征相匹配，并填写金融科技应用业务模式与业态对应表。

金融科技应用业务模式与业态对应表	
新业态	金融科技应用业务模式
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、office2007 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(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	有较强的分析能力; 认真、踏实、有耐心。	
作品 (80分)	金融科技 应用业务 模式与功 能的关系	80	常见的十大金融科技应用业务 模式与金融功能匹配正确。	每个 金融业 态匹配 正确得 20分, 四个业 态共80 分
小计		100		

### 项目 3: 众筹模式

#### 11. 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,造点新货(<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”栏目中搜索一个设计类商品众筹项目, 并填写下表:

项目名称:	
项目网址:	
目标金额:	
起投金额:	
项目亮点:	
项目竞争优势:	
项目回报:	

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、office2007 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 (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	有较强的分析能力; 有良好的项目获取能力。	
作品 (80 分)	众筹模式	20	正确回答众筹的四种模式	

	商品众筹 项目分析	10	项目名称和网址、目标金额和起 投金额填写正确；	
		30	项目亮点、竞争优势与回报分析 合理，逻辑性较强	
	商品众筹 特点分析	20	合理分析商品众筹的特点	
小计		100		

## 12. 试题编号：1-3-2

### (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，造点新货(原淘宝众筹)(<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打开造点新货众筹网站

(<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、office2007 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(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	有较强的分析能力； 有良好的项目获取能力。	
作品 (80 分)	众筹模式	20	正确回答众筹的四种模式	
	商品众筹 项目分析	10	项目名称和网址、目标金额和起 投金额填写正确；	
		30	项目亮点、竞争优势与回报分析 合理，逻辑性较强	
	商品众筹 特点分析	20	合理分析商品众筹的特点	
小计			100	

### 13. 试题编号：1-3-3

#### (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。

造点新货（原淘宝众筹 <https://izhongchou.taobao.com/index.htm>）是阿里旗下唯一众筹平台，是由卖家发起，将具有创新创意的未面市新品，或正在设计中且有能力，有资质成型的项目方案，通过众筹的方式面向全网消费者筹资，完成项目方案的最终落地，并以商品回报的方式回馈筹资者的众筹平台。

**要求：**

①为了更好的规范造点新货市场的管理，维护造点新货的日常运营秩序，淘宝网新增了《造点新货（原淘宝众筹）市场管理规范》，登陆造点新货官网查询众筹项目相关规定并填写下表：

1. 发布科技类项目需提交的资质证明有哪些？	
2. 入驻造点新货的项目须同时满足哪些要求？	
3. 项目的交易流程是什么？	
4. 众筹项目结束后，如众筹双方有争议该如何处理？	

②打开造点新货众筹网站

（<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：	

**(2) 实施条件**

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 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 (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	有较强的分析能力； 有良好的项目薪资获取能力。	
作品 (80 分)	众筹项目 管理规范	40	正确回答造点新货市场上众筹 项目的相关规定 (每个问题 10 分)	
	商品众筹 项目	10	项目名称和网址、目标金额和 起投金额填写正确；	
		30	项目亮点、竞争优势与回报分 析合理，逻辑性较强	
小计			100	

**项目 4：金融科技应用监管法规基础**

14. 试题编号：1-4-1

(1) 任务描述

中国金融科技应用协会

(<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《关于促进金融科技应用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金融科技应用行业自律组织。

2015 年 7 月，《指导意见》首次提出了我国金融科技应用的匪类监管总体框架，同时进一步明确了金融科技应用的分类和监管分工。

要求：

①登陆中国金融科技应用协会官方网站查询下列信息：

金融科技应用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》的金融科技应用分类规定及各级政府的监管实践，对我国金融科技应用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	

互联网消费金融	
P2P 网络借贷	
众筹	
金融科技应用信息门户	

**(2) 实施条件**

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 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(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	有较强的信息搜集能力； 认识当前我国金融科技应用监 管的法律法规。	
作品（ 80 分）	金融科技 应用协会 网站信息 查询	20	正确查询对应的信息	每项 5 分，共 20 分
	分类监管 原则	60	正确划分不同金融科技应用业 态的监管主体	
小计		100		

**15. 试题编号：1-4-2**

**(1) 任务描述**

阅读下列案例并回答问题：

中国金融科技应用协会

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《关于促进金融科技应用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金融科技应用行业自律组织。

中国金融科技应用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请回答加入中国金融科技应用协会的条件是什么?

②中国金融科技应用协会设有举报平台, 举报范围为金融科技应用从业机构的违法、违规行为, 请列举相关金融科技应用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 APP 备案专栏, 负责制定客户端软件备案相关的自律管理制度办法和标准规范, 并具体承担客户端软件备案工作。请利用该平台“移动金融可信公共服务”查询下列互金 APP 的备案情况, 并将相关信息填写下表:

1. “58 好借” 安卓版 app 备案信息查询
(1) 备案编号:
(2) 备案日期:
(3) 检测机构:
(4) 认证机构:

(5) 应用权限:
2. “度小满理财” iOS 版 app 备案信息查询
(1) 备案编号:
(2) 备案日期:
(3) 检测机构:
(4) 认证机构:
(5) 应用权限:
3 “e 钱庄” 安卓版 app 备案信息查询
(1) 备案编号:
(2) 备案日期:
(3) 检测机构:
(4) 认证机构:
(5) 应用权限:

**(2) 实施条件**

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及以上操作系统、office2007 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（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	有较强的信息搜集能力； 认识当前我国金融科技应用监 管的法律法规。	

作品 (80分)	中国金融科技应用协会的入会条件	10	正确回答相关内容	
	金融科技应用从业机构违法违规行为的识别	40	正确列举不同金融科技应用机构可能出现的违规行为(每个机构类型 10分)	
	全国金融科技 APP 备案专栏	30	按要求正确查询相关金融科技 App 的备案信息(每个 10分)	
小计		100		

## 模块二 金融数据处理与分析

### 项目 1: 国内生产总值分析

#### 1. 试题编号: 2-1-1 国内生产总值增长分析与预测 (1)

##### (1) 任务描述

利用百度或国家统计局等网站, 查找 2002 年到 2021 年我国国内生产总值 (GDP) 数据, 通过 EXCEL 表, 制作 GDP 增长趋势图, 并进行预测与分析。

##### 资料:

指标	国民总收入 (亿元)	国内生产 总值(亿 元)	第一产 业增加 值(亿 元)	第二产业 增加值(亿 元)	第三产业增 加值(亿元)	人均国内生 产总值(元)
2002 年	120480.4	121717.4	16190.2	54104.1	51423.1	9506
2003 年	136576.3	137422	16970.2	62695.8	57756	10666
2004 年	161415.4	161840.2	20904.3	74285	66650.9	12487
2005 年	185998.9	187318.9	21806.7	88082.2	77430	14368
2006 年	219028.5	219438.5	23317	104359.2	91762.2	16738
2007 年	270704	270092.3	27674.1	126630.5	115787.7	20494
2008 年	321229.5	319244.6	32464.1	149952.9	136827.5	24100

保险职业学院 金融科技应用专业技能考核题库

2009年	347934.9	348517.7	33583.8	160168.8	154765.1	26180
2010年	410354.1	412119.3	38430.8	191626.5	182061.9	30808
2011年	483392.8	487940.2	44781.5	227035.1	216123.6	36277
2012年	537329	538580	49084.6	244639.1	244856.2	39771
2013年	588141.2	592963.2	53028.1	261951.6	277983.5	43497
2014年	644380.2	643563.1	55626.3	277282.8	310654	46912
2015年	685571.2	688858.2	57774.6	281338.9	349744.7	49922
2016年	742694.1	746395.1	60139.2	295427.8	390828.1	53783
2017年	830945.7	832035.9	62099.5	331580.5	438355.9	59592
2018年	915243.5	919281.1	64745.2	364835.2	489700.8	65534
2019年	983751.2	986515.2	70473.6	380670.6	535371	70078
2020年	1005451.3	1013567	78030.9	383562.4	551973.7	71828
2021年	1133239.8	1143669.7	83085.5	450904.5	609679.7	80976

**要求**

- ①将 2002-2021 年相关数据按年份导入 EXCEL 表；
- ②利用 EXCEL 表完成 2002-2021 年 GDP 与人均 GDP 增长趋势线组合图制作；
- ③对我国 2002-2021 年 GDP 增长趋势进行预测，列出二项式趋势公式，并预测 2022 年 GDP 总产值。

**(2) 实施条件**

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 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	评分
职业素养 (10分)	职业道德	5	诚实严谨、遵守纪律、独立完成 任务(5分)。	
	职业能力	5	从相关网站正确搜集数据并做出 相应处理的能力；	
任务1	数据录入	20	数据录入准确无误，包括单位等	
任务2	组合图制作	30	组合图制作正确，图形比例合适	
任务3	趋势预测	40	趋势预测准确，公式正确	

总分	100	实际得分	
----	-----	------	--

**2.试题编号：2-1-2 国内生产总值增长分析与预测（2）**

**（1）任务描述**

利用百度或国家统计局等网站，查找2002年到2021年我国国内生产总值（GDP）数据，通过EXCEL表，制作GDP增长趋势图，并进行预测与分析。

资料：

指标	国民总收入 (亿元)	国内生产 总值(亿 元)	第一产业 增加值(亿 元)	第二产业 增加值(亿 元)	第三产业 增加值(亿 元)	人均国内 生产总值 (元)
2002年	120480.4	121717.4	16190.2	54104.1	51423.1	9506
2003年	136576.3	137422	16970.2	62695.8	57756	10666
2004年	161415.4	161840.2	20904.3	74285	66650.9	12487
2005年	185998.9	187318.9	21806.7	88082.2	77430	14368
2006年	219028.5	219438.5	23317	104359.2	91762.2	16738
2007年	270704	270092.3	27674.1	126630.5	115787.7	20494
2008年	321229.5	319244.6	32464.1	149952.9	136827.5	24100
2009年	347934.9	348517.7	33583.8	160168.8	154765.1	26180
2010年	410354.1	412119.3	38430.8	191626.5	182061.9	30808
2011年	483392.8	487940.2	44781.5	227035.1	216123.6	36277
2012年	537329	538580	49084.6	244639.1	244856.2	39771
2013年	588141.2	592963.2	53028.1	261951.6	277983.5	43497
2014年	644380.2	643563.1	55626.3	277282.8	310654	46912
2015年	685571.2	688858.2	57774.6	281338.9	349744.7	49922
2016年	742694.1	746395.1	60139.2	295427.8	390828.1	53783
2017年	830945.7	832035.9	62099.5	331580.5	438355.9	59592
2018年	915243.5	919281.1	64745.2	364835.2	489700.8	65534
2019年	983751.2	986515.2	70473.6	380670.6	535371	70078
2020年	1005451.3	1013567	78030.9	383562.4	551973.7	71828
2021年	1133239.8	1143669.7	83085.5	450904.5	609679.7	80976

**要求**

- ①将2002-2021年相关数据按年份导入EXCEL表；
- ②以国内生产总值为柱状图，第一、二、三产业为折线图（都设为次坐标），完成组合图制作
- ③利用图表分析2002-2021年GDP中一、二、三产业的增长变化情况。

**（2）实施条件**

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 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	评分
职业素养 (10 分)	职业道德	5	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)。	
	职业能力	5	从相关网站正确搜集数据并做出相应处理的能力；	
任务 1	数据录入	20	数据录入准确无误，包括单位等	
任务 2	组合图制作	30	组合图制作正确，图形比例合适	
任务 3	增长趋势预测	40	趋势预测准确，分析到位	
总分		100	实际得分	

**3. 试题编号：2-1-3 货币供应量增长分析与预测**

**(1) 任务描述**

利用百度或国家统计局等网站，查找 2002 年到 2021 年我国货币供应量 (M0, M1, M2) 数据，通过 EXCEL 表，制作货币供应量增长趋势图，并进行预测与分析。

资料：

年份	货币和准货币 (M2) 供应量 (亿元)	货币 (M1) 供应量 (亿元)	流通中现金 (M0) 供应量 (亿元)
2002 年	185006.97	70881.79	17278.03
2003 年	221222.8	84118.57	19745.9
2004 年	254107	95969.7	21468.3
2005 年	298755.7	107278.8	24031.7
2006 年	345577.9	126028.1	27072.62
2007 年	403442.21	152560.08	30375.23
2008 年	475166.6	166217.13	34218.96
2009 年	610224.5	221445.8	38247
2010 年	725851.8	266621.5	44628.2
2011 年	851590.9	289847.7	50748.46
2012 年	974148.8	308664.2	54659.81
2013 年	1106524.98	337291.05	58574.44
2014 年	1228374.81	348056.41	60259.53

保险职业学院 金融科技应用专业技能考核题库

2015 年	1392278.11	400953.44	63216.58
2016 年	1550066.67	486557.24	68303.87
2017 年	1690235.31	543790.15	70645.6
2018 年	1826744.2	551685.9	73208.4
2019 年	1986488.82	576009.15	77189.47
2020 年	2186795.89	625580.99	84314.53
2021 年	2382899.56	647443.35	90825.15

**要求**

- ①将 2002-2021 年相关数据按年份导入 EXCEL 表；
- ②对 2002-2021 年 M0, M1, M2 完成折线图制作；
- ③利用图表分析 2002-2021 年 M0, M1, M2 的增长变化趋势情况。

**(2) 实施条件**

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 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	评分
职业素养 (10 分)	职业道德	5	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)。	
	职业能力	5	从相关网站正确搜集数据并做出相应处理的能力；	
任务 1	数据录入	20	数据录入准确无误，包括单位等	
任务 2	折线图制作	30	折线图制作正确，图形比例合适	
任务 3	增长变化分析	40	趋势预测准确，分析到位	
总分		100	实际得分	

**4.试题编号：2-1-4 三大需求对国内生产总值增长贡献率**

**(1) 任务描述**

消费、投资、净出口是拉动经济增长的三驾马车，利用百度或国家统计局等网站，查找 2002 年到 2021 年三大需求对国内生产总值增长贡献率，通过 EXCEL 表，制作 2002-2021 年消费、资本、净出口货币供应量增长趋势图，并进行预测与分析。

资料：

指标	最终消费支出对国内生产总值增长贡献率(%)	最终消费支出对国内生产总值增长拉动(百分点)	资本形成总额对国内生产总值增长贡献率(%)	资本形成总额对国内生产总值增长拉动(百分点)	货物和服务净出口对国内生产总值增长贡献率(%)	货物和服务净出口对国内生产总值增长拉动(百分点)
2002年	58.1	5.3	40	3.7	1.9	0.2
2003年	36.1	3.6	68.8	6.9	-4.9	-0.5
2004年	42.9	4.3	62	6.3	-4.9	-0.5
2005年	56.8	6.5	33.1	3.8	10.1	1.1
2006年	43.2	5.5	42.5	5.4	14.3	1.8
2007年	47.9	6.8	44.2	6.3	7.8	1.1
2008年	44	4.2	53.3	5.1	2.7	0.3
2009年	57.6	5.4	85.3	8	-42.8	-4
2010年	47.4	5	63.4	6.7	-10.8	-1.1
2011年	65.7	6.3	41.1	3.9	-6.8	-0.6
2012年	55.4	4.4	42.1	3.3	2.5	0.2
2013年	50.2	3.9	53.1	4.1	-3.3	-0.3
2014年	56.3	4.2	45	3.3	-1.3	-0.1
2015年	69	4.9	22.6	1.6	8.4	0.6
2016年	66	4.5	45.7	3.1	-11.7	-0.8
2017年	55.9	3.9	39.5	2.7	4.7	0.3
2018年	64	4.3	43.2	2.9	-7.2	-0.5
2019年	58.6	3.5	28.9	1.7	12.6	0.7
2020年	-6.8	-0.2	81.5	1.8	25.3	0.6
2021年	65.4	5.3	13.7	1.1	20.9	1.7

要求

- ①将 2002-2021 年相关数据按年份导入 EXCEL 表；
- ②将 2002-2021 年消费、资本、净出口对国内生产总值增长贡献率(%)完成折线图制作；
- ③将 2002-2021 年消费、资本、净出口对国内生产总值增长拉动(百分比)完成折线图制作；
- ④利用图表分析 2002-2021 年消费、资本、净出口对国内生产总值增长拉动变化趋势情况（注意个别特别年份）。
- ⑤利用已有数据计算 2002-2021 年 GDP 增长率（百分比）

(2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 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	评分
职业素养 (10分)	职业道德	5	诚实严谨、遵守纪律、独立完成 任务(5分)。	
	职业能力	5	从相关网站正确搜集数据并做出 相应处理的能力;	
任务 1	数据录入	10	数据录入准确无误, 包括单位等	
任务 2	折线图制作	20	折线图制作正确, 图形比例合适	
任务 3	折线图制作	20	折线图制作正确, 图形比例合适	
任务 4	增长变化分析	20	趋势预测准确, 分析到位, 个别年 份说明有理	
任务 5	GDP 增长率计 算	20	GDP 增长率计算方法正确, 结果准 确	
总分		100	实际得分	

5. 试题编号: 2-1-5 农林牧渔业总产值增长分析

(1) 任务描述

农业是国民经济建设和发展的基础产业, 利用百度或国家统计局等网站, 查找 2002 年到 2021 年农林牧渔业总产值增长值, 通过 EXCEL 表, 制作 2002-2021 年农林牧渔业总产值增长趋势图, 并利用图表进行预测与分析。

资料:

指标	农林牧渔业总 产值(亿元)	农业总产 值(亿元)	林业总产 值(亿元)	牧业总产值 (亿元)	渔业总产 值(亿元)
2002 年	27390.8	14931.5	1033.5	8454.6	2971.1
2003 年	29691.8	14870.11	1239.93	9538.81	3137.61
2004 年	36238.99	18138.36	1327.12	12173.8	3605.6
2005 年	39450.89	19613.37	1425.54	13310.78	4016.12
2006 年	40810.83	21522.28	1610.81	12083.86	3970.52
2007 年	48651.77	24444.68	1889.93	16068.62	4427.93
2008 年	57420.77	27679.94	2180.31	20354.2	5137.53
2009 年	59311.32	29983.81	2324.39	19184.63	5514.72
2010 年	67763.13	35909.07	2575.03	20461.08	6263.37

保险职业学院 金融科技应用专业技能考核题库

2011年	78836.98	40339.62	3092.44	25194.16	7337.37
2012年	86342.15	44845.72	3406.97	26491.21	8403.91
2013年	93173.7	48943.94	3847.44	27572.37	9254.48
2014年	97822.51	51851.12	4189.98	27963.39	9877.54
2015年	101893.52	54205.34	4358.45	28649.32	10339.09
2016年	106478.73	55659.89	4635.9	30461.17	10892.92
2017年	109331.72	58059.76	4980.55	29361.19	11577.09
2018年	113579.53	61452.6	5432.61	28697.4	12131.51
2019年	123967.94	66066.45	5775.71	33064.35	12572.4
2020年	137782.17	71748.23	5961.58	40266.67	12775.86
2021年	147013.4	78339.51	6507.7	39910.83	14507.27

**要求**

- ①将 2002-2021 年相关数据按年份导入 EXCEL 表；
- ②以农林牧渔业总产值为柱状图，农业总产值、林业总产值、牧业总产值、渔业总产值为折线图（都设为次坐标），完成组合图制作；
- ③利用数据透视表，将 2021 年农业总产值、林业总产值、牧业总产值、渔业总产值做成饼状图（以百分比表示）；
- ④利用图表分析 2002-2021 年农林牧渔业总产值变化趋势情况。

**(2) 实施条件**

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 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	评分
职业素养 (10 分)	职业道德	5	诚实严谨、遵守纪律、独立完成 任务 (5 分)。	
	职业能力	5	从相关网站正确搜集数据并做出 相应处理的能力；	
任务 1	数据录入	20	数据录入准确无误，包括单位等	
任务 2	组合图制作	30	组合图制作正确，图形比例合适	
任务 3	饼状图制作	30	饼状图制作正确，图形比例合适	
任务 4	增长变化分析	20	趋势预测准确，分析到位	

总分	100	实际得分	
----	-----	------	--

## 项目 2：外汇等宏观经济指标分析

### 6. 试题编号：2-2-1 外汇储备资产分析

#### (1) 任务描述

利用中国人民银行网站

(<http://www.pbc.gov.cn/diaochatongjisi/116219/116319/4458449/4458451/index.html>)，查找 2022 年（表中为 1 月-9 月）外汇储备资产表，通过 EXCEL 表，制作 2022 年外汇储备资产表（用美元或 SDR 表示），并利用图表进行分析。

#### 资料：

官方储备资产 Official reserve assets																		
项目 Item	2022.01		2022.02		2022.03		2022.04		2022.05		2022.06		2022.07		2022.08		2022.09	
	亿美元 100million USD	亿SDR 100million SDR																
1. 外汇储备 Foreign currency reserves	32216.3 2	23147.5 2	32138.2 7	23040.4 4	31879.9 4	23061.3 1	31197.2 0	23206.9 7	31277.8 0	23173.8 8	30712.7 2	23130.8 6	31040.7 1	23451.7 5	30548.8 1	23474.8 1	30289.5 5	23665.9 3
2. 基金组织 储备头寸 IMF reserve position	106.29	76.37	106.47	76.33	104.71	75.75	100.48	74.75	101.26	75.02	99.62	75.03	101.12	76.40	101.69	78.14	99.56	77.79
3. 特别提 款权 SDRs	535.09	384.46	536.31	384.49	531.60	384.55	522.71	388.83	524.98	388.96	519.54	391.28	518.11	391.44	512.93	394.15	504.54	394.21
4. 黄金 Gold	1124.61	808.04	1196.40	857.72	1216.63	880.09	1197.31	890.65	1151.83	853.40	1138.23	857.24	1098.39	829.85	1074.90	825.99	1047.24	818.24
5. 其他储 备资产 Other reserve assets	0.10	0.07	-3.51	-2.52	-1.30	-0.94	-5.74	-4.27	-1.69	-1.25	-4.17	-3.14	-3.43	-2.59	-0.71	-0.55	-5.11	-4.00
合计 Total	33982.4 1	24416.4 6	33973.9 3	24356.4 6	33731.5 9	24400.7 6	33011.9 6	24556.9 3	33054.1 9	24490.0 1	32465.9 5	24451.2 7	32754.9 0	24746.8 5	32237.6 2	24772.5 4	31935.7 9	24952.1 7

注：自2016年4月1日起，除按美元公布官方储备资产外，增加以国际货币基金组织特别提款权（SDR）公布相关数据，折算汇率来源于国际货币基金组织网站，其中2022年1月USD/SDR=0.718503，2022年2月USD/SDR=0.716916，2022年3月USD/SDR=0.723380，2022年4月USD/SDR=0.743880，2022年5月USD/SDR=0.740905，2022年6月USD/SDR=0.753136，2022年7月USD/SDR=0.755516，2022年8月USD/SDR=0.768436，2022年9月USD/SDR=0.781323。

#### 要求

- ①将 2022 年（1-9 月）相关数据按月份导入 EXCEL 表；
- ②以合计为柱状图，外汇储备、基金组织头寸、特别提款权、黄金，其他储备资产为折线图（都设为次坐标），完成组合图制作；
- ③利用数据透视表，将 2022 年 1 月外汇储备、基金组织头寸、特别提款权、黄金，其他储备资产做成饼状图（以百分比表示）；
- ④利用图表分析 2022 年 1-9 月官方储备资产变化趋势情况。

#### (2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 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	评分
职业素养 (10分)	职业道德	5	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)。	
	职业能力	5	从相关网站正确搜集数据并做出相应处理的能力;	
任务1	数据录入	20	数据录入准确无误,包括单位等	
任务2	组合图制作	30	组合图制作正确,图形比例合适	
任务3	饼状图制作	30	透视图制作正确,百分比标识正确	
任务4	增长变化分析	20	趋势预测准确,分析到位	
总分		100	实际得分	

7. 试题编号: 2-2-2 国内各类债券统计分析

(1) 任务描述

利用中国人民银行网站

(<http://www.pbc.gov.cn/diaochatongjisi/116219/116319/4458449/4458454/index.html>), 查找 2021 年国内各类债券统计表, 通过 EXCEL 表, 制作 2021 年国内各类债券统计表, 并利用图表进行分析。

资料:

	政府债券 Government Securities		中央银行票据 Central Bank Bills		金融债券 Financial Bonds		公司信用类债券 Corporate Debenture Bonds		国际机构债券 International Institution Bonds		各类债券合计 Total	
	发行 Issue	余额 Outstanding	发行 Issue	余额 Outstanding	发行 Issue	余额 Outstanding	发行 Issue	余额 Outstanding	发行 Issue	余额 Outstanding	发行 Issue	余额 Outstanding
2021.01	9363	463432	0	150	21686	418212	13179	291831	20	1525	44249	1175149
2021.02	4287	464449	0	150	23630	421634	6603	293257	5	1475	34525	1180964
2021.03	9658	467694	0	150	36464	432755	16668	296087	165	1524	62955	1198210
2021.04	12717	471432	0	150	30587	437519	15107	298054	75	1537	58486	1208693
2021.05	12511	478234	0	150	25521	442361	6476	296991	60	1514	44568	1219249
2021.06	12961	485915	0	150	24183	445063	12316	300676	140	1604	49599	1233407
2021.07	12900	487735	0	150	27207	449943	12033	303292	50	1562	52191	1242682
2021.08	15444	497767	0	150	27768	457729	14435	306916	75	1572	57722	1264135
2021.09	13238	506709	0	150	21177	460540	12198	308008	120	1633	46733	1277040
2021.10	14956	512912	0	150	22529	466914	10142	308769	63	1610	47689	1290355
2021.11	13798	521070	0	150	35447	478678	14193	312355	47	1561	63485	1313815
2021.12	10828	532744	0	150	27317	482241	13454	314477	37	1494	51636	1331106
2021年累计	142662		0		323516		146804		857		613839	

注: 1. 公司债券指企业债券、非金融企业债务融资工具、公司债券以及可转债、可转换债券。  
2. Note: Corporate debenture bonds include non-financial enterprise financing instruments, enterprise bonds, corporate bonds, convertible bonds, etc.  
3. 数据来源: 中国人民银行、国家发展和改革委员会、中国证券监督管理委员会、中国国债登记结算有限责任公司, 上海清算所。  
4. Source: The People's Bank of China, National Development and Reform Commission, China Securities Regulatory Commission, China Central Depository & Clearing Co., Ltd. Shanghai Clearing House.

要求

①将 2021 年相关数据按月份导入 EXCEL 表;

②以债券发行合计为柱状图，政府债券、中央银行票据、金融债券、公司信用类债券、国际机构债券的发行额为折线图（都设为次坐标），完成组合图制作；

③以债券余额合计为柱状图，政府债券、中央银行票据、金融债券、公司信用类债券、国际机构债券的余额为折线图（都设为次坐标），完成组合图制作；

④利用数据透视表，将 2021 年 12 月政府债券、中央银行票据、金融债券、公司信用类债券、国际机构债券的发行额做成饼状图（以百分比表示）图表。

⑤分析 2021 年 1-12 月种类债券发行变化趋势情况。

### （2）实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 及上软件环境等。

### （3）考核时量

30 分钟

### （4）评价标准

评价内容	考核点	分值	考核标准	评分
职业素养 (10 分)	职业道德	5	诚实严谨、遵守纪律、独立完成 任务（5 分）。	
	职业能力	5	从相关网站正确搜集数据并做出 相应处理的能力；	
任务 1	数据录入	20	数据录入准确无误，包括单位等	
任务 2	组合图制作	20	组合图制作正确，图形比例合适	
任务 3	组合图制作	20	组合图制作正确，图形比例合适	
任务 4	饼状图制作	20	透视图制作正确，百分比标识正确	
任务 5	变化趋势分析	10	趋势预测准确，分析到位	
总分		100	实际得分	

## 8. 试题编号：2-2-3 股票市场统计分析

### （1）任务描述

利用中国人民银行网站

(<http://www.pbc.gov.cn/diaochatongjisi/116219/116319/4458449/4458454/index.html>)，查找 2021 年股票市场统计表，通过 EXCEL 表，制作 2021 年股票市场统计表，

并利用图表进行分析。

资料：

股票市场统计表 Statistics of Stock Market								
	股票筹资额 (亿元)	成交量 (百万股)	成交金额 (亿元)	期末总股本 (亿股)	期末市值总值 (亿元)	期末上市公司数 (家)	期末收盘指数 (Index)	
	Equity Financing (100 Million Yuan)	Volume of Trading (One Million Shares)	Turnover of Trading (100 Million Yuan)	Volume Issued at End of Period (100 Million Shares)	Total Market Capitalization at End of Period (100 Million Yuan)	Number of listed company at End of Period	上证综合指数 Shanghai Stock Exchange Composite Index	深证成份指数 Shenzhen Stock Exchange Componet Index
2021.01	1525	1463451	218714	65652	801629	4186	3483	14822
2021.02	794	1017533	144719	65886	800790	4214	3509	14507
2021.03	1084	1570491	185959	66026	783730	4248	3442	13779
2021.04	926	1285316	158610	66236	803272	4302	3447	14439
2021.05	882	1243894	159055	66696	850519	4338	3615	14996
2021.06	1367	1500867	209109	67592	863734	4386	3591	15162
2021.07	979	1778678	264886	67860	830435	4428	3397	14473
2021.08	1661	1966465	293352	68954	867317	4467	3544	14328
2021.09	847	2114355	274232	69434	866926	4506	3568	14309
2021.10	959	1165060	162528	69598	867256	4537	3547	14451
2021.11	1545	1690400	250029	69863	897565	4570	3564	14796
2021.12	2176	1946091	258541	70694	916088	4615	3640	14857
2021年累计	14746	18742600	2579734					

数据来源：中国证券监督管理委员会  
Source: China Securities Regulatory Commission.

要求

- ①将 2021 年相关数据按月份导入 EXCEL 表；
- ②以股票筹资额、成交量、成交金额、期末上市公司数量做折线图；
- ③以期末总股本、期末总市值做柱形图；
- ④以期末收盘指数中上证综合指数、深证成分指数做折线图；
- ⑤分析 2021 年 1-12 月上证指，深成指变化趋势情况。

### (2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 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	评分
职业素养 (10 分)	职业道德	5	诚实严谨、遵守纪律、独立完成 任务 (5 分)。	
	职业能力	5	从相关网站正确搜集数据并做出 相应处理的能力；	
任务 1	数据录入	20	数据录入准确无误，包括单位等	

任务 2	折线图制作	30	折线图制作正确，图形比例合适	
任务 3	柱形图制作	20	柱形图制作正确，图形比例合适	
任务 4	折线图制作	20	折线图制作正确，图形比例合适	
任务 5	变化趋势分析	10	趋势预测准确，分析到位	
总分		100	实际得分	

### 9.试题编号：2-2-4 汇率统计分析

#### (1) 任务描述

利用中国人民银行网站

(<http://www.pbc.gov.cn/diaochatongjisi/116219/116319/4458449/4458454/index.html>)，查找 2021 年汇率统计表，通过 EXCEL 表，制作 2021 年汇率统计表，并利用图表进行分析。

#### 资料：

汇率 Exchange Rate												
项目 Item	2021.01	2021.02	2021.03	2021.04	2021.05	2021.06	2021.07	2021.08	2021.09	2021.10	2021.11	2021.12
一特别提款权单位折合人民币元（期末数） Yuan per SDR ( End of Period )	9.3096	9.3069	9.2973	9.2986	9.2118	9.2131	9.2253	9.2007	9.1061	9.0449	8.9253	8.916
一美元折合人民币（期末数） Yuan per US Dollar ( End of Period )	6.4709	6.4713	6.5713	6.4672	6.3682	6.4601	6.4602	6.4679	6.4854	6.3907	6.3794	6.3757
一美元折合人民币（平均数） Yuan per US Dollar ( Period Average )	6.4771	6.4602	6.5066	6.5204	6.4316	6.4228	6.4741	6.4772	6.4599	6.4192	6.3953	6.37

#### 要求

- ①将 2021 年相关数据按月份导入 EXCEL 表；
- ②以一特别提款权折合人民币元（期末数）、一美元折合成人民币（期末数）、美元折合成人民币（平均数）做折线图；
- ③到新浪财经网寻找近期人民币（例如 2022 年 8 月-10 月底）的日 K 线图 (<https://finance.sina.com.cn/money/forex/hq/USDCNY.shtml>)，并分析近期人民币对美元变化趋势（升值或贬值）的原因。

#### (2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 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	评分
职业素养 (10分)	职业道德	5	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)。	
	职业能力	5	从相关网站正确搜集数据并做出相应处理的能力；	
任务1	数据录入	20	数据录入准确无误，包括单位等	
任务2	折线图制作	20	折线图制作正确，图形比例合适	
任务3	K线图复制	20	K线图复制正确，图形比例合适	
任务4	人民币变动原因分析	30	人民币变动原因分析有理到位	
总分		100	实际得分	

项目3：物价指数指标分析

10. 试题编号：2-3-1 城镇居民人均可支配收入增长分析

(1) 任务描述

利用百度或国家统计局等网站，查找2013年到2021年城镇居民人均可支配收入数据，通过EXCEL表，制作2013-2021年城镇居民人均可支配收入增长趋势图，并利用图表进行预测与分析。

资料：

指标	低收入组家庭城镇居民人均可支配收入(元)	中间偏下收入组家庭城镇居民人均可支配收入(元)	中间收入组家庭城镇居民人均可支配收入(元)	中间偏上收入组家庭城镇居民人均可支配收入(元)	高收入组家庭城镇居民人均可支配收入(元)
2013年	9896	17628	24173	32614	57762
2014年	11219	19651	26651	35631	61615
2015年	12231	21446	29105	38572	65082
2016年	13004	23055	31522	41806	70348
2017年	13723	24550	33781	45163	77097
2018年	14387	24857	35196	49174	84907
2019年	15549	26784	37876	52907	91683
2020年	15598	27501	39278	54910	96062

2021 年	16746	30133	42498	59005	102596
--------	-------	-------	-------	-------	--------

**要求**

- ①将 2013-2021 年相关数据按年份导入 EXCEL 表；
- ②将低收入组家庭、中间偏下收入组家庭、中间收入组家庭、中间偏上收入组家庭、高收入组家庭城镇居民人均可支配收入都做为折线图，完成图形制作；
- ③复制上面表格，并在每列后重新加一列算出各组别 2014-2021 年人均可支配收入增长率（以百分比表示）；

指标	低收入组家庭城镇居民人均可支配收入(元)	低收入组家庭城镇居民人均可支配收入增长率(%)	中间偏下收入组家庭城镇居民人均可支配收入(元)	中间偏下收入组家庭城镇居民人均可支配收入增长率(%)	中间收入组家庭城镇居民人均可支配收入(元)	中间收入组家庭城镇居民人均可支配收入增长率(%)	中间偏上收入组家庭城镇居民人均可支配收入(元)	中间偏上收入组家庭城镇居民人均可支配收入增长率(%)	高收入组家庭城镇居民人均可支配收入(元)	高收入组家庭城镇居民人均可支配收入增长率(%)
2013 年	9896		17628		24173		32614		57762	
2014 年	11219	13.37%	19651		26651		35631		61615	
2015 年	12231		21446		29105		38572		65082	
2016 年	13004		23055		31522		41806		70348	
2017 年	13723		24550		33781		45163		77097	
2018 年	14387		24857		35196		49174		84907	
2019 年	15549		26784		37876		52907		91683	
2020 年	15598		27501		39278		54910		96062	
2021 年	16746		30133		42498		59005		102596	

④将 2014-2021 年人均可支配收入增长率制成折线，并利用图表分析 2014-2021 年各收入组的变化趋势情况（尤其分析特殊年份原因）。

**(2) 实施条件**

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 及上软件环境等。

**(3) 考核时量**

30 分钟

**(4) 评价标准**

评价内容	考核点	分值	考核标准	评分
职业素养	职业道德	5	诚实严谨、遵守纪律、独立完成	

(10分)			任务(5分)。	
	职业能力	5	从相关网站正确搜集数据并做出相应处理的能力；	
任务1	数据录入	20	数据录入准确无误，包括单位等	
任务2	折线图制作	20	折线图制作正确，图形比例合适	
任务3	数据复制并加列	30	加列的命名正确，计算公式与结果正确	
任务4	变化趋势分析	20	趋势预测准确，分析到位	
总分		100	实际得分	

### 11. 试题编号：2-3-2 居民主要食品消费量分析

#### (1) 任务描述

利用国家统计局等网站，查找2013年-2020年全国居民主要食品消费数据，通过EXCEL表，制作主要食品消费变化趋势图，并进行预测与分析。

#### 资料：

指标	2020年	2019年	2018年	2017年	2016年	2015年	2014年	2013年
居民人均粮食消费量(千克)	141.2	130.1	127.2	130.1	132.8	134.5	141	148.7
居民人均食用油消费量(千克)	10.4	9.5	9.6	10.4	10.6	10.6	10.4	10.6
居民人均蔬菜及食用菌消费量(千克)	103.7	98.6	96.1	99.2	100.1	97.8	96.9	97.5
居民人均肉类消费量(千克)	24.8	26.9	29.5	26.7	26.1	26.2	25.6	25.6
居民人均禽类消费量(千克)	12.7	10.8	9	8.9	9.1	8.4	8	7.2
居民人均水产品消费量(千克)	13.9	13.6	11.4	11.5	11.4	11.2	10.8	10.4
居民人均蛋类消费量(千克)	12.8	10.7	9.7	10	9.7	9.5	8.6	8.2
居民人均奶类消费量(千克)	13	12.5	12.2	12.1	12	12.1	12.6	11.7
居民人均干鲜瓜果类消费量(千	56.3	56.4	52.1	50.1	48.3	44.5	42.2	40.7

克)								
居民人均食糖消费量(千克)	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.2

**要求**

- ①将 2013-2020 年相关数据按年份升序录入 EXCEL 表；
- ②将这九类主要食品数据按折线图制作；
- ③分别说明哪些食品消费量增加趋势，哪些变化不大，哪些有下降趋势，并分析消费理念的转变情况及原因。

**(2) 实施条件**

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 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	评分
职业素养 (10 分)	职业道德	5	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)。	
	职业能力	5	从相关网站正确搜集数据并做出相应处理的能力；	
任务 1	数据录入	20	数据录入准确无误，包括单位等	
任务 2	折线图制作	30	折线图制作正确，图形比例合适	
任务 3	变化趋势分析	40	趋势预测准确，分析到位	
总分		100	实际得分	

**12. 试题编号：2-3-3 居民消费价格指数 (CPI) 分析**

**(1) 任务描述**

利用东方财富网站 (<https://data.eastmoney.com/cjsj/cpi.html>)，查找 2008 年-2022 年全国居民消费价格指数 (CPI) 数据，通过 EXCEL 表，制作 CPI 变化趋势图，并进行预测与分析。

**资料：**



**要求**

- ①将 2008 年 1 月-2022 年 9 月相关数据按月份导入 EXCEL 表；
- ②以全国当月为柱形图，同比增长与环比增长为折线图，完成组合图制作；
- ③对我国 2008 年以来 CPI 变化长趋势进行分析，尤其分析高位与低位点的原因。

**(2) 实施条件**

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 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	评分
职业素养 (10 分)	职业道德	5	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)。	
	职业能力	5	从相关网站正确搜集数据并做出相应处理的能力；	
任务 1	数据录入	20	数据录入准确无误，包括单位等	
任务 2	折线图制作	30	折线图制作正确，图形比例合适	
任务 3	变化趋势分析	40	趋势预测准确，分析到位	

总分	100	实际得分	
----	-----	------	--

### 13. 试题编号：2-3-4 工业品出厂价格指数（PPI）分析

#### （1）任务描述

利用东方财富网站（<https://data.eastmoney.com/cjsj/cpi.html>），查找 2006 年-2022 年全国工业品出厂价格指数（PPI）数据，通过 EXCEL 表，制作 PPI 变化趋势图，并进行预测与分析。

资料：



#### 要求

- ①将 2006 年 1 月-2022 年 9 月相关数据按月份导入 EXCEL 表；
- ②以当月为柱形图，同比增长为折线图，完成组合图制作；
- ③对我国 2006 年以来 PPI 变化长趋势进行分析，尤其分析高位与低位点的原因。

#### （2）实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 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	评分
------	-----	----	------	----

职业素养 (10分)	职业道德	5	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务(5分)。
	职业能力	5	从相关网站正确搜集数据并做出相应处理的能力;
任务1	数据录入	20	数据录入准确无误,包括单位等
任务2	组合图制作	30	组合图制作正确,图形比例合适
任务3	变化趋势分析	40	趋势预测准确,分析到位
总分		100	实际得分

#### 14.试题编号: 2-3-5 采购经理人指数 (PMI) 分析

##### (1) 任务描述

利用东方财富网站 (<https://data.eastmoney.com/cjsj/cpi.html>), 查找 2008 年-2022 年采购经理人指数 (PMI) 数据, 通过 EXCEL 表, 制作 PMI 变化趋势图, 并进行预测与分析。

资料:



##### 要求

- ①将 2008 年 1 月-2022 年 9 月相关数据按月份导入 EXCEL 表;
- ②以制造业指数为柱形图, 同比增长为折线图, 完成组合图制作;

- ③以非制造业指数为柱形图，同比增长为折线图，完成组合图制作；
- ④对我国 2008 年以来 PMI 变化趋势进行分析，尤其分析高位与低位点的原因。

**(2) 实施条件**

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 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	评分
职业素养 (10 分)	职业道德	5	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)。	
	职业能力	5	从相关网站正确搜集数据并做出相应处理的能力；	
任务 1	数据录入	20	数据录入准确无误，包括单位等	
任务 2	制造业组合图制作	20	制造业组合图制作正确，图形比例合适	
任务 3	非制造业组合图制作	20	非制造业组合图制作正确，图形比例合适	
任务 4	变化趋势分析	30	变化分析准确，原因正确	
总分		100	实际得分	

**项目 4：财政收支等指标分析**

**15. 试题编号：2-4-1 财政收入分析**

**(1) 任务描述**

利用东方财富网站 (<https://data.eastmoney.com/cjsj/cpi.html>)，查找 2008 年-2022 年财政收入数据，通过 EXCEL 表，制作财政收入变化趋势图，并进行预测与分析。

**资料：**



**要求**

- ①将 2008 年 1 月-2022 年 9 月相关数据按月份导入 EXCEL 表；
- ②以累计为柱形图，同比增长为折线图，完成组合图制作；
- ③以平均值补全当月数据，算出同比增长与环比增长率，并以当月为柱形，同比增长与环比增长为折线图，完成组合图制作；
- ④对我国 2008 年以来我国财政收入变化长趋势进行分析，尤其分析高位与低位点的原因。

**(2) 实施条件**

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 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	评分
职业素养 (10 分)	职业道德	5	诚实严谨、遵守纪律、独立完成 任务 (5 分)。	
	职业能力	5	从相关网站正确搜集数据并做出 相应处理的能力；	

任务 1	数据录入	20	数据录入准确无误，包括单位等	
任务 2	累计组合图制作	20	累计组合图制作正确，图形比例合适	
任务 3	当月组合图制作	20	补充数据正确，当月组合图制作正确，图形比例合适	
任务 4	变化趋势分析	30	变化分析准确，原因正确	
总分		100	实际得分	

## 16. 试题编号：2-4-2 全国税收收入分析

### (1) 任务描述

利用东方财富网站 (<https://data.eastmoney.com/cjsj/cpi.html>)，查找 2005 年 2 月-2022 年全国税收收入数据，通过 EXCEL 表，制作税收收入变化趋势图，并进行预测与分析。

#### 资料：



#### 要求

- ①将 2005 年 3 月-2022 年 9 月相关数据按月份导入 EXCEL 表；
- ②以税收收入合计为柱形图，较上年同期、季节环比长为折线图，完成组合图制作；
- ③对我国 2005 年 3 月以来我国税收收入变化长趋势进行分析，尤其分析高位与低位点的原因。

### (2) 实施条件

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 及上软件环境

等。

(3) 考核时量

60 分钟

(4) 评价标准

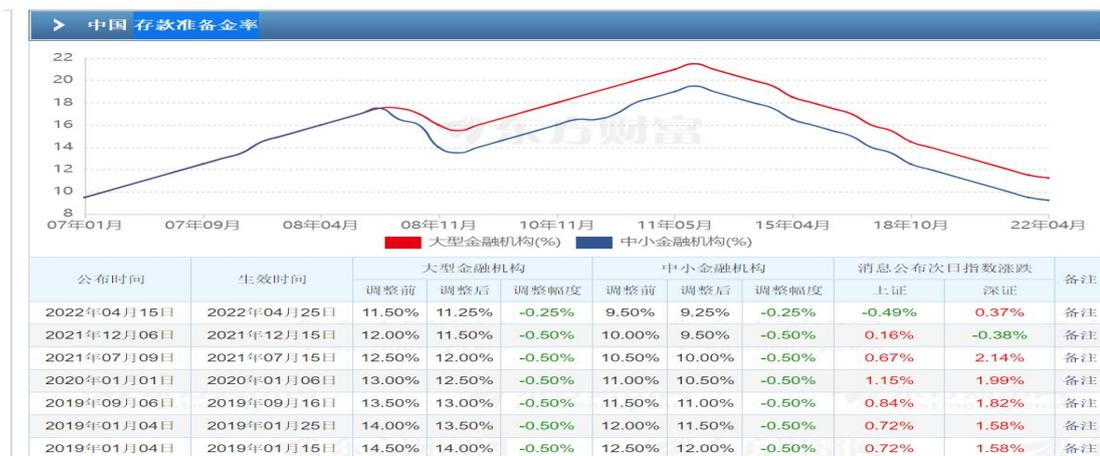
评价内容	考核点	分值	考核标准	评分
职业素养 (10分)	职业道德	5	诚实严谨、遵守纪律、独立完成 任务(5分)。	
	职业能力	5	从相关网站正确搜集数据并做出 相应处理的能力；	
任务1	数据录入	30	数据录入准确无误，包括单位等	
任务2	组合图制作	30	组合图制作正确，图形比例合适	
任务3	变化趋势分析	30	变化分析准确，原因正确	
总分		100	实际得分	

17.试题编号：2-4-3 存款准备金率分析

(1) 任务描述

利用东方财富网站 (<https://data.eastmoney.com/cjsj/cpi.html>)，查找 2007 年 1 月-2022 年存款准备金率数据，通过 EXCEL 表，制作存款准备金率变化趋势图，并进行预测与分析。

资料：



要求

- ①将 2007 年 3 月-2022 年 4 月相关数据按时间顺序导入 EXCEL 表；
- ②以大型金融机构与中小金融机构为折线图，完成折线图制作；

③以消息公布次日指数涨跌中上证与深证指数涨跌为折线图，完成折线图制作；

④对 2007 年 1 月以来存款准备金率变化趋势进行分析，尤其分析准备金率变化对股市的影响。

**(2) 实施条件**

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 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	评分
职业素养 (10 分)	职业道德	5	诚实严谨、遵守纪律、独立完成 任务 (5 分)。	
	职业能力	5	从相关网站正确搜集数据并做出 相应处理的能力；	
任务 1	数据录入	20	数据录入准确无误，包括单位等	
任务 2	折线图制作	20	折线图制作正确，图形比例合适	
任务 3	折线图制作	20	折线图制作正确，图形比例合适	
任务 4	变化趋势分析	30	变化分析准确，原因正确	
总分		100	实际得分	

**18 试题编号：2-4-4 外汇与黄金储备分析**

**(1) 任务描述**

利用东方财富网站 (<https://data.eastmoney.com/cjsj/cpi.html>)，查找 2008 年 1 月-2022 年外汇储备数据，2015 年 6 月-2022 年黄金储备数据，通过 EXCEL 表，制作存黄金与外汇储备变化趋势图，并进行预测与分析。

资料：



**要求**

- ①将 2008 年 1 月-2022 年相关数据按时间顺序导入 EXCEL 表；
- ②以国家外汇储备数值为柱形图，同比、环比为折线图，完成组合图制作；
- ③以国家黄金储备数值为柱形图，同比，环比为折线图，完成组合图制作；
- ④对 2008 年 1 月以来外汇与黄金变化趋势进行分析。

**(2) 实施条件**

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 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	评分
职业素养 (10 分)	职业道德	5	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)。	
	职业能力	5	从相关网站正确搜集数据并做出相应处理的能力；	
任务 1	数据录入	20	数据录入准确无误，包括单位等	

任务 2	组合图制作	20	组合图制作正确，图形比例合适	
任务 3	组合图制作	20	组合图制作正确，图形比例合适	
任务 4	变化趋势分析	30	变化分析准确，原因正确	
总分		100	实际得分	

## 项目 5：保险公司资金运用情况分析

### 19 试题编号：2-5-1 保险公司资金运用情况分析

#### (1) 任务描述

利用国家统计局网站 (<https://data.stats.gov.cn/easyquery.htm?cn=C01>)，查找 2004 年-2020 年保险公司资金运用情况，通过 EXCEL 表，制作保险公司资金运用趋势图，并进行预测与分析。

#### 资料：

指标	保险公司资金运用余额(亿元)	保险公司资金运用中银行存款(亿元)	保险公司资金运用中国债(亿元)	保险公司资金运用中金融债券(亿元)	保险公司资金运用中企业债券(亿元)	保险公司资金运用中证券投资基金(亿元)
2004 年	10778.62	5071.1	2618.44	1026.25	639.73	666.32
2005 年	14092.69	5165.55	3590.65	1804.71	1204.55	1107
2006 年	17785.4	5989.11	3647.01	2754.25	2121.56	912.08
2007 年	26647.81	6503.44	3956.56	4897.84	2799.76	2519.41
2008 年	30552.83	8087.49	4208.26	8754.06	4598.46	1646.46
2009 年	37417.12	10519.68	4053.82	8746.1	6074.56	2758.78
2010 年	46046.62	13909.97	4815.78	10038.75	7935.69	2620.73
2011 年	55192.98	17692.69	4741.9	12418.8	8755.86	2909.92
2012 年	68542.58	23446	4795.02	14832.57	10899.98	3625.58
2013 年	76873.41	22640.98	4776.73	14811.84	13727.75	3575.52
2014 年	93314.43	25310.73	5009.88	15067.12	15465.13	4714.28
2015 年	111795.49	24349.67	5831.12	15215.31	17307.38	8856.5
2016 年	133910.67	24844.21	7796.24	16260.35	18627.99	8554.46
2017 年	149206.21	19274.07	10167.99	19153.05	19436.76	7524.77
2018 年	164088.38	24363.5	14027.62	20215.82	21011.68	8650.55
2019 年	185270.58	25227.42	20672.01	20658.19	21462.84	9423.29
2020 年	216801.13	25973.45	32069.6	20940.95	23654.17	11040.41

#### 要求

- ①将 2004 年-2020 年相关数据按时间顺序导入 EXCEL 表；
- ②以保险公司资金运用余额为柱形图，以银行存款、国债、金融债券、企业债券、

证券投资基金为折线图，完成组合图制作；

③以 2020 年银行存款、国债、金融债券、企业债券、证券投资基金数值完成饼状图制作；

④对保险公司资金运用情况变化趋势进行分析。

**(2) 实施条件**

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 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	评分
职业素养 (10 分)	职业道德	5	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务 (5 分)。	
	职业能力	5	从相关网站正确搜集数据并做出相应处理的能力；	
任务 1	数据录入	20	数据录入准确无误，包括单位等	
任务 2	组合图制作	20	组合图制作正确，图形比例合适	
任务 3	饼状图制作	20	饼状图制作正确，图形比例合适	
任务 4	变化趋势分析	30	变化分析准确，原因正确	
总分		100	实际得分	

**20 试题编号：2-5-2 保险公司资金运用情况分析**

**(1) 任务描述**

利用国家统计局网站 (<https://data.stats.gov.cn/easyquery.htm?cn=C01>)，查找 2007 年-2021 年保险公司资金运用情况，通过 EXCEL 表，制作保险公司资金运用趋势图，并进行预测与分析。

资料：

指标	原保险保费收入(万元)	财产险保费收入(万元)	人身险保费收入(万元)	原保险赔付支出(万元)	财产险支出(万元)	人身险支出(万元)
2021 年	449000000	116710000	332290000	156090000	76870000	79210000
2020 年	452573384.7	119285771	333287613.7	139071033.2	69547926.7	69523106.4

保险职业学院 金融科技应用专业技能考核题库

2019年	426448000	116494686. 2	309952844. 7	128940000	65016177.3 1	63923543.9 8
2018年	380133897. 6	107706868. 7	272427028. 9	122970026. 7	58971258	63998768.6 5
2017年	365777674. 4	98345723.4	267431950. 9	111783572. 9	50860894.6 2	60922678.3
2016年	309041520	87241662.9	221799857. 1	105156788. 2	47294836.3 8	57861951.8 4
2015年	242825200	79949700	162875500	86741400	41941700	44799700
2014年	202348100	72033800	130314300	72162100	37882100	34280000
2013年	172222400	62122600	110099800	62129000	34391400	27737700
2012年	154879298. 1	53309273.4 7	101570024. 6	47163184.6	28163316.3 8	18999868.2 3
2011年	143392500	46178200	97214300	39293700	21869300	17424400
2010年	145279700	38956400	106323300	32004300	17560300	14444000
2009年	111372989. 2	28758335.4 6	82614653.7 6	31254826.8 9	15757845.2 1	15496981.6 8
2008年	97842371.6 5	23367097.7 8	74475273.8 7	29711659.8 3	14183324.5 7	15528335.2 6
2007年	70357598.0 9	19977363.4 2	50380234.6 6	22652149.3 8	10204703.4 6	12447445.9 2

**要求**

①将 2007 年-2021 年相关数据按时间升序顺序导入 EXCEL 表；

②以原保险保费收入为柱形图，以财产保险保费收入、人身保险保费收入为折线图，完成组合图制作；

③以原保险赔付支出为柱形图，以财产保险赔付支出、人身保险赔付支出为折线图，完成组合图制作；

④对保险公司赔付支出情况变化趋势进行分析。

**(2) 实施条件**

在电脑机房、利用电脑平台、windowsXP 及上操作系统、office2007 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	评分
职业素养 (10 分)	职业道德	5	诚实严谨、遵守纪律、独立完成 任务 (5 分)。	

	职业能力	5	从相关网站正确搜集数据并做出相应处理的能力；	
任务 1	数据录入	20	数据录入准确无误，包括单位等	
任务 2	组合图制作	20	组合图制作正确，图形比例合适	
任务 3	组合图制作	20	组合图制作正确，图形比例合适	
任务 4	变化趋势分析	30	保险赔付支出变化分析准确，原因正确	
总分		100	实际得分	

### 模块三 金融科技应用营销

#### 项目 1：市场需求调研

##### 1. 试题编号：3-1-1

#### 居民金融科技应用知识普及状况调研

##### (1) 任务描述

金融科技应用知识的普及是大势所趋。自 2013 年余额宝横空出世以来，金融科技应用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。

推广普及社会公众金融科技应用知识，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，将金融科技

应用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金融科技应用知识普及的情况。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金融科技应用知识的了解程度。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、office2007 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	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	调研方案字数
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	

（ 80 分）	具 体 内 容	封面完整	5	要素具备（标题、时间等）	不少于 300 字，每 少5字 扣1 分。
		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			

## 2. 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，委托你校金融科技应用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、office2007 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
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具封面完整	5	要素具备（标题、时间等）	
	体调研目的	5	目的明确，表述准确	

分)	内容	调研对象	10	具有针对性，确定合理，描述准确。	不少于300字，每少5字扣1分。
		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			

### 3. 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。该行委托你校金融科技应用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、office2007 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	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	严重违反考场

素养 (20分)			销法律法规，认真负责。	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			

#### 4. 试题编号：3-1-4

#### 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

更灵活的杠杆；灵活杠杆可达1-500倍，客户可根据交易策略及风险偏好自行调节。

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：无负数结余保证，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、office2007 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		

## 项目 2：调查问卷设计

### 5. 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网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，为客户提供了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。

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，委托你校金融科技应用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、office2007 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	卷面格式	5	文字编排工整清楚、格式符合要求	调研方

品 ( 80 分)	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	案字数 不少于 300 字，每 少5字 扣1 分。
	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			

## 6. 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金融科技应用的猛烈冲击，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、office2007 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

容					
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			

7. 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？金融科技应用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、office2007 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		

## 8. 试题编号：3-2-4

### 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知和理解，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。采用问卷调研法进行调研，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、office2007 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		

### 项目 3：调研报告撰写

#### 9. 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：

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%

保险职业学院 金融科技应用专业技能考核题库

选项	小计	比例
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%
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%

保险职业学院 金融科技应用专业技能考核题库

选项	小计	比例
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%

保险职业学院 金融科技应用专业技能考核题库

选项	小计	比例
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. 如果没有, 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情况	33	37.93%
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%

选项	小计	比例
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%
F. 旅游险	24	27.59%

保险职业学院 金融科技应用专业技能考核题库

选项	小计	比例
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%

选项	小计	比例
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、office2007 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 (	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

80分)	文字表达		5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑性强。	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	

10. 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%	38.88%	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、购买	B、没有购买	C、不清楚，忘记了
比例	11.12%	38.88%	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. 你觉得没有必要的理由（ ） [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	100%

不需要	
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
A、没有，不知道可以去	11.11%

B、没有，觉得太麻烦	27.78%
C、没有，不知道该怎么做	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、office2007 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	严重违反考场纪律、
	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	

养 ( 20 分)			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。	造成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		

### 11. 试题编号：3-3-3

#### 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%
	20岁以下	70	19.72%		1000元以下	167	47.04%
	20-40岁	245	69.01%		1000-2500	130	36.62%

				元		
	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

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%
行政及企事业单位员工	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
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、office2007 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	严重违 反考场
	职业能力	10	格式规范, 合理, 思路清晰, 具备信息	

素养 (20分)			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。	纪律、造成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		

## 12. 试题编号：3-3-4

### 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	本地市场	本省市场	国内市场	国际市场	其他市场
-------	------	------	------	------	------

向的市场					
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

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、office2007 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)。	格式要素中的附件部分可根
	文字表达	5	语言简洁、用词恰当、条理清楚、逻辑	

分)			性强。	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			

## 项目 4：金融科技应用产品销售方案

### 13. 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：

金融科技应用产品品种众多，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、office2007 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
	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	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。	分。
	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		

#### 14. 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、office2007 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
	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	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。	分。
	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		

### 15. 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供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供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.shanghai-trust.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、office2007 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	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
	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。	求 300 字以上，每少 5 字扣 1 分。
		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	

### 16. 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、office2007 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	严重违反考场
	职业能力	10	格式规范，合理，思路清晰，具备信息	

素养 (20分)			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。	纪律、造成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		

## 项目五：APP 促销方案设计

### 17. 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 约免 登录 功能
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。	

### 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,登录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、office2007 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	

### 18. 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、office2007 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
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	
	具封面完整	5	要素完整（策划名称、策划者、策划）	
	内前言	5	简述策划的背景、目的、方案主要内容	

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。	少 5 字扣 1 分。
	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		

### 19. 试题编号：3-5-3

#### 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。

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：**

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、office2007 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	策划方案字数
	文字表达	5	流畅、条理清楚、逻辑性强	

(80分)	具体内容	封面完整	5	要素完整(策划名称、策划者、策划)	不少于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	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		

20. 试题编号: 3-5-4

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金融科技应用的业务品牌。

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、商户提供综合性的金融科技应用服务，同时为政企类客户提供专业性的行业解决方案。

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各类生活服务，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、office2007 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		

## 模块四 新媒体工具应用

### 项目一：数字图像处理

#### 1. 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。宣传单页版式设计与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	8

		当区域扣 2 分，最高扣 8 分。	
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	2

		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。	
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

## 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 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	12

		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。	
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

### 3. 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、益智类等产品领域。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。（参考图片见左）



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

### 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)
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	8

		恰当区域扣 2 分，最高扣 8 分。	
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	2



参考图片：（图片仅供参考，文字和版式必须自行设计）

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。

## 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；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，撰写宣传网页设计的简单策划文案，要求写出宣传网页的设计定位、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。

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，按设计文案对宣传网页进行文字排版和设计；根据参考图片制作宣传网页要求用到蒙版、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，	2

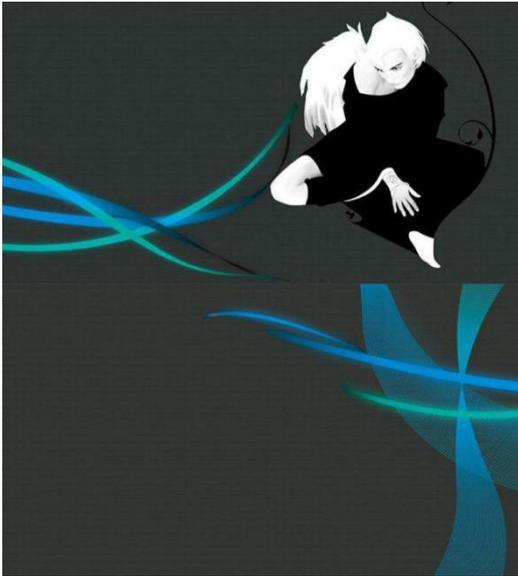
		每出现一处扣 1 分，最高扣 2 分。	
10	命名规范	素材与作品文件命名规范。命名不规范扣 0.5 分，最高扣 1 分。	1
11	职业规范	举止文明，遵守规则。举止粗俗，不文明扣 1 分，最高扣 2 分。	2

## 5. 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：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。（参考图片见左图）

电话：1384659696

地址：解放西路 163 号，潮流特区 D23

联系人：王晓燕

##### 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	8

		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。	
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

## 6. 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。

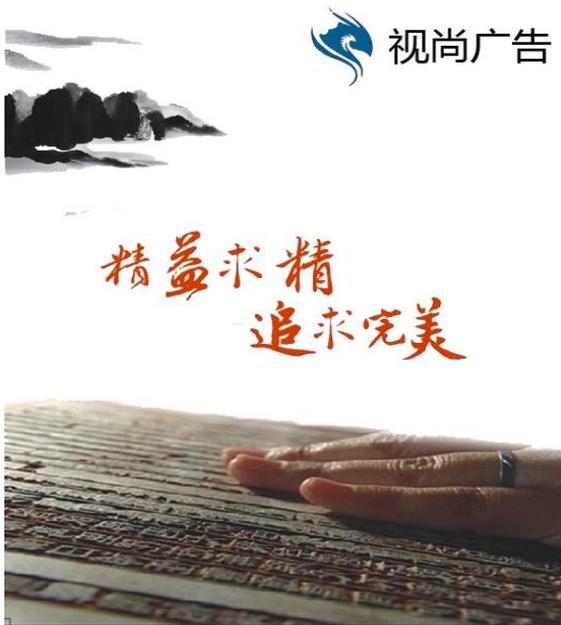
设计文案：视尚，清新简约，满足你内心所需。

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

## 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；（参考图片如左图）

### 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	12

		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。	
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

## 项目二:动画制作

### 7. 试题编号: 4-2-1

#### 小人动画的设计制作

##### (1) 任务描述

###### ①任务背景:

参照小人动画分解动作，设计出小人连续运动的动画。

###### ②项目步骤: 使用遮罩层，逐帧显示小人连续动作:

- 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
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

8. 试题编号：4-2-2

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
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

## 9. 试题编号：4-2-3

### 文字动画的设计制作

#### (1) 任务描述

##### ①任务背景：

设计“欢迎您白衣天使”逐字显示的动画。

##### ②项目步骤：使用遮罩层、文字层，逐帧显示文字；

- 文本编辑
- 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
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

## 10. 试题编号：4-2-4

### 闪烁星光动画的设计制作

#### (1) 任务描述

##### ①任务背景：

大家从小就喜欢数天上的星星，请结合参考的图片实现星光闪烁的效果。

②项目步骤：通过 1 个图片层、2 个星光层，设置星光隐藏，实现星光闪烁的效果：

- 图片选择
- 画笔工具

●添加、删除帧

●图层隐藏

(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

11. 试题编号：4-2-5

眨眼动画的设计制作

(1) 任务描述

①任务背景：

眨眼是大家最常见的动作，请结合参考的图片制作一幅眨眼的动画效果。

②项目步骤：通过画面版配合图层的隐藏和显示功能制作，实一幅眨眼的动画：

●图片选择

●添加、删除帧

●仿制图章的使用

●图层隐藏

(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
---	------	---------------	----

## 12. 试题编号：4-2-6

### “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

## 项目三：自媒体平台 and 作品制作

### 13. 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：

易烊千玺，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。第一季由易烊千玺、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，易烊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烊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

#### 14. 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

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

### 15. 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
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

## 16. 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
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	20

		间、地点、人物等关键事件要素。	
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

### 17. 试题编号：4-3-5

#### 银行理财产品推广 H5 的设计制作

##### (1) 任务描述

###### ①任务背景：

银行理财产品的推广是银行日常业务之一，也是重点发展的业务板块。自选一家银行，选择当下一款火爆的理财产品，请结合该银行当前业务发展的需要为其制作产品推广的 H5。

②项目步骤：根据项目要求，完成银行理财产品推广的 H5 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你所选择的银行的发展历程。

###### 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
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

18. 试题编号：4-3-6

证券投资产品推广 H5 的设计制作

(1) 任务描述

①任务背景：

证券投资产品的推广是证券公司日常业务之一，也是重点发展的业务板块。自选一家证券公司，选择当下一款火爆的投资理财产品，请结合该公司当前业务发展的需要为其制作产品推广的 H5。

②项目步骤：根据项目要求，完成证券投资产品推广的 H5 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你所选择的证券公司的发展历程。

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
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

## 19. 试题编号：4-3-7

### 保险产品销售 H5 的设计制作

#### (1) 任务描述

##### ①任务背景：

保险产品的销售是保险公司日常核心业务。自选一家保险公司，选择当下一款火爆的保险产品，请结合该保险公司当前业务发展的需要为其制作产品销售的 H5。

②项目步骤：根据项目要求，完成保险产品销售的 H5 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你所选择的保险公司的发展历程。

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
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

## 20. 试题编号：4-3-8

综合金融宣传 H5 的设计制作

### (1) 任务描述

①任务背景：

综合金融是当前和未来金融业发展的主旋律。自选一家金融机构，为其VIP客户制定一个科学合理的综合金融宣传方案，请结合该金融机构当前综合金融业务发展的需要为其制作综合金融宣传的H5。

②项目步骤：根据项目要求，完成综合金融宣传的H5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你所选择的金融机构的发展历程。

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
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

### 21. 试题编号: 4-4-1

#### 金融产品推广宣讲 PPT 的设计制作

##### (1) 任务描述

###### ①任务背景:

金融产品推广宣讲是金融机构日常工作。请自选一家金融机构,结合当下热门销售主题,选择一款感兴趣的产品,对其推广设计一个推广宣讲的 PPT。

###### ②项目步骤:

###### 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 设计的主题。

###### 设计及文案编辑 (PPT 部分)

- 请设计出该金融机构产品宣讲的知识体系。
- 请编辑相关文字资料丰富产品脉络。
- 通过数据、图形、PPT 视觉效果将产品脉络更完美的表现。

###### 图片及视频使用

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

##### (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	插入图片、视频与主题相契	20

	用	合。对图片、视频优化处理效果美观到位。	
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

## 22. 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：课程设计及答案编辑（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

## 23. 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 & 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

## 24. 试题编号：4-4-4

### 《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

25. 试题编号：4-4-5

金融科技的未来 PPT 设计制作

(1) 任务描述

①任务背景：

金融科技的发展日新月异，对金融行业的发展产生了深远的影响。请结合金融科技当前热门技术，并对金融科技发展的未来进行构想，设计一个知识讲座 PPT，给新入校的金融相关专业的学生进行金融科技方面的知识分享，以激发新生今后对学习和探索金融科技产生浓厚的兴趣。

②项目步骤：

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 设计的主题。

设计及文案编辑（PPT 部分）

- 请设计出金融科技的知识体系和未来构想。
- 请编辑相关文字资料丰富金融科技脉络。
- 通过数据、图形、PPT 视觉效果将产品脉络更完美的表现。

图片及视频使用

- 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

主题。请插入合适的图片或视频，并进行一定程度的优化处理。

●如果图片及视频占较大比例，需要注意与文字的篇幅占比。

**(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