



湖南现代物流职业技术学院  
HUNAN MODERN LOGISTICS COLLEGE

# 2021 级金融服务与管理专业 技能考核标准

# 目 录

一、专业名称及适用对像 .....	1
二、考核内容 .....	1
三、评价标准 .....	5
四、抽考方式 .....	11
五、附录 .....	12

## 一、专业名称及适用对象

### 1.专业名称

金融服务与管理专业（专业代码：530201）。

### 2. 适用对象

高职高专全日制三年级学生。

## 二、考核内容

本专业技能考核，通过测试金融基础岗位技能和金融进阶岗位技能，其中，金融基础岗位技能包括金融产品数字化营销岗位技能、商业银行综合柜台岗位技能，金融进阶岗位技能包括个人理财岗位技能、供应链金融岗位技能、证券投资岗位技能，共五大模块。通过技能抽查引导学校加强专业教学基本条件建设，深化课程教学改革，强化实践教学环节，增强学生创新创业能力，促进学生个性化发展，提高专业教学质量和专业办学水平，培养适应信息时代发展需要的金融服务与管理高素质技术技能人才。

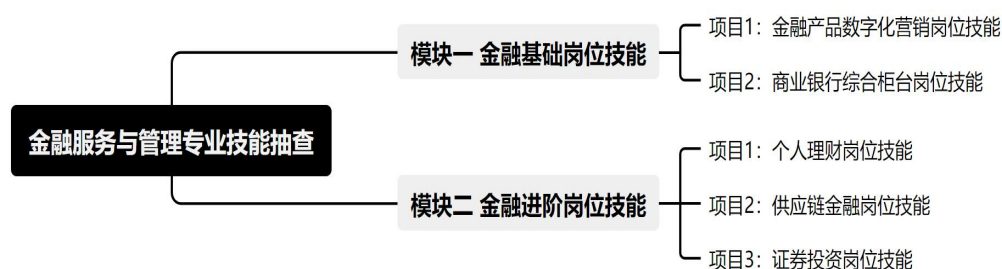


图1 金融服务与管理专业技能考核主要内容

## 模块一：金融基础岗位技能

### 项目1：金融产品数字化营销岗位技能

基本要求：结合案例背景，进行金融产品数字化营销岗位操作，主要考核点包括：金融产品市场调查分析、金融产品营销环境分析、金融产品目标市场营销、金融产品营销策略（包括4Ps营销策略：产品策略、促销策略、价格策略、分销策略）、金融产品营销策划。

#### （1）职业技能要求

具备需求调查制定金融营销计划的能力；具备筛选目标客户，与客户预约洽谈的能力；具备运用商务礼仪与客户进行谈判的能力。

#### （2）职业素质要求

对任务的环境非常了解，分析中体现出一定的学习能力；对资料分析透彻、体现金融从业要求的观察力、敏捷的反应能力、分析力与逻辑思维能力能在规定时间内完成任务，体现良好的时间控制力及自我管理能力。

### 项目2：商业银行综合柜台岗位技能

基本要求：结合案例背景，进行商业银行综合柜台岗位操作，主要考核点包括岗前准备工作、存款业务处理、贷款业务处理、结算业务处理、代理业务处理、外汇业务处理、电子银行业务处理、银行网点突发事件应急处理。

#### （1）职业技能要求

能够操作银行柜员基本业务，如岗前准备、储蓄存款业

务、对公存款业务、贷款业务、银行卡业务、支付结算业务、代理业务、日终处理的操作。

## （2）职业素质要求

实践金融行业的职业精神和职业规范；增强职业责任感，遵纪守法、爱岗敬业、无私奉献、诚实守信、公道办事、开拓创新的职业品格和行为习惯；具有敬业精神、团队精神和求索精神；严格执行银行相关法律法规、具有良好人际沟通能力。

## 模块二：金融进阶岗位技能

### 项目1：个人理财岗位技能

基本要求：结合案例背景，进行个人理财岗位操作，主要考核点包括现金规划、消费规划、教育规划、保险规划、投资规划、退休规划。

## （1）职业技能要求

能利用会计基础知识和财务管理基础知识，制定个人及家庭财务报表；能利用宏观经济形式和宏观经济政策与理财规划的关系，做出符合实际的个人理财分析；能利用理财计算基础知识进行个人理财决策分析；能利用综合理财分析，进行现金规划、消费支出规划、教育规划、风险管理和保险规划、投资规划、税收筹划、退休金养老规划、财产分配与传承规划及综合理财规划。

## （2）职业素质要求

培养学生构建中国特色社会主义市场经济的话语体系；

直面风险社会，加强学生的投资风险意识、构建稳健价值投资理念培养底线思维能力，引导学生深入社会实践、培养学生诚信服务、德法兼修的职业素养。

### 项目2：供应链金融岗位技能

基本要求：在行业分析的基础上，根据企业在供应链中的地位、企业的实际运营状况正确选择合适的融资方案及具体的实施步骤。能够运用物流与供应链金融的方法和手段，为中小企业融资难问题提供部分或整体解决方案及一体化服务。

#### （1）职业技能要求

学生能掌握扎实的供应链金融的专业知识，能了解和分析各种供应链金融融资方式，能够解释不同场景下融资方式选择并解决常见问题。以《贷款通则》标准为依据正确、合理的为企业设计供应链融资方案及实施步骤。

#### （2）职业素质要求

具备商业银行供应链金融信贷的职业素养；具有中小企业融资风险管理的素养；培养学生的团队意识，增强合同精神；培养学生吃苦耐劳，敢于面对困难的的精神。

### 项目3：证券投资岗位技能

基本要求：结合案例背景，进行证券投资实务岗位操作，主要考核点包括宏观经济分析及行业分析、公司分析、证券投资技术面分析、以及证券投资等，以满足学生适应证券公司和基金公司岗位需求。

## 2、基本要求

### (1) 职业技能要求

能够根据不同股票的发行方式进行股票交易；能够自主完成上市公司的股票交易；能够正确对债券的价值进行评估；能够作为个人投资者进行基金的申购、赎回与交易；能够正确对证券投资基金的价值进行评估；能够分析基金的募集及管理方式；能够正确运用基本面分析方法进行证券投资分析；能够正确运用技术面分析方法进行证券投资分析；能够利用所学方法与技巧选择股票、债券等证券投资工具，并能够制定合适、正确的证券投资策略。

### (2) 职业素质要求

培养学生的敬业精神和诚实守信的品格；培养学生的语言表达能力；培养学生的观察能力和分析问题的习惯；培养学生的投资意识理念和相关职业道德；培养学生的团队精神、求索精神。

## 三、评价标准

### 1.金融产品数字化营销岗位技能

表 1 金融产品数字化营销岗位技能考核标准表

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，	1、具体评分标准详见

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
		完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	各试题内； 2、方案名称表达清晰3分，少写或错写一个名称扣3分。没写或错写一个说明扣5分，分析说明过程不完善的扣2分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后,设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		



## 2. 商业银行综合柜台岗位技能

表 2 商业银行综合柜台岗位技能考核标准表

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	1、具体评分标准详见各试题内； 2、规范、流程名称表达清晰3分，少写或错写一个名称扣3分。没写或错写一个说明扣5分，分析说明过程不完善的扣2分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后,设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

### 3.个人理财岗位技能

表 3 个人理财岗位技能考核标准表

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	1、具体评分标准详见各试题内； 2、方案设计清晰3分，计算准确，计算错误每个扣3分。没写或错写一个说明扣5分，分析说明过程不完善的扣2分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后,设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

#### 4.供应链金融岗位技能

表 4 供应链金融岗位技能考核标准表

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	系统掌握供应链金融产品选择、供应链金融业务具体操作和风险管理等考核点,根据考核任务要求,按步骤完整、准确的完成各项指标。分析过程思路清晰,运用适当的方法,得出恰当的分析结论。	1、具体评分标准详见各试题内; 2、单据填制题:字迹工整,内容准确、完整。分析论述题:字迹工整,语言表达清晰,分析过程合理,结论具有条理清楚,有逻辑性。排序题:表达清晰,顺序合理。 3、计算题:计算过程完整、数值准确。
职业素养	10	任务完成后,卷面保持整洁,摆放整齐;整齐摆放操作工具及凳子;工作台面整洁。	完成任务后,设备摆放不整齐扣3分,台面不清洁扣3分,工具不整齐扣2分,凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

## 5.证券投资岗位技能

表 5 证券投资岗位技能考核标准表

考核项目	标准分	考核标准	评分标准
作品	30	根据考核任务要求，完整、准确的完成各项要求。运用适当的方法，得出恰当的分析结论。	1、具体评分标准详见各试题内； 2、方案设计清晰3分，计算准确，计算错误每个扣3分。没写或错写一个说明扣5分，分析说明过程不完善的扣2分。
职业素养	10	任务完成后，设备保持整洁，摆放整齐；整齐摆放操作工具及凳子；工作台面整洁。	完成任务后,设备摆放不整齐扣3分，台面不清洁扣3分，工具不整齐扣2分，凳子摆放不整齐扣2分。
合计	40		

#### 四、抽考方式

本专业技能考核共分为 2 个模块共 5 个项目，每个项目下设若干操作试题。考试题目由考生分别从 5 个项目中随机各抽选 1 个操作试题（共 5 道题目）组成组成一套试卷，总分数 200 分，120 分及格，考核时间 150 分钟。

具体流程：

1. 考生根据现场考官指令，找到自己的考试工位；
2. 现场考官利用 EXCEL 中“RANDBE1WEEN()”函数抽选每个项目考生对应试题号；
3. 考生根据在第 2 步中抽选的试题号在技能抽查试题库中，找到对应题号试题（注：试题库在考前已预先安装与考试工位对应电脑的桌面处）；
4. 考生在工位电脑桌面创建一个文件夹，命名为“考生号+姓名”，考生将抽选 5 道试题分别在对应的 5 个文档中作答，文件名分别命名为原题号（注：考生可根据答题需要选择 WORD、EXCEL、PPT 作为文档格式。）；
5. 考生答题完毕后，将命名为“考生号+姓名”的文件夹通过教室内教学平台进行提交；
6. 现场考官通过教室内教学平台接受考生考试文件夹，并进行整理，放入一个文件夹内，命名为“2023 年金融服务与管理专业技能抽查”。

考生须在规定的时间内能按照相关操作规范独立完成给定任务，并体现良好的职业精神与职业素养。具体情况见表 6。

表 6 考核方式、时间及标准分数表

模块名称	项目名称	考核时间 (分钟)	标准 分数
金融基本 岗位技能	金融产品数字化营销岗位技能	30	40
	商业银行综合柜台岗位技能	30	40
金融进阶 岗位技能	个人理财岗位技能	30	40
	供应链金融岗位技能	30	40
	证券投资岗位技能	30	40
合计		150	200

## 五、附录

1. 中国银行业协会《中国银行业从业人员资格认证考试证书管理办法》
2. 中国银行业从业人员资格认证考试证书《公共基础考试大纲》、《个人理财考试大纲》、《风险管理考试大纲》、《公司信贷考试大纲》《个人贷款考试大纲》
3. 中国证券监督管理委员会《证券业从业人员资格管理办法》
4. 中国证券监督管理委员会《年证券业从业人员资格考试大纲》；

5. 中国证券业协会、中国期货业协会、中国证券投资基金业协会共同发布《中国证券期货市场场外衍生品交易权益类衍生品定义文件（年版）》
6. 中国保险监督管理委员会《中国人身保险从业人员资格考试项目考试大纲》
7. 国家人力资源和社会保障部职业资格认证中心《金融师》资格标准
8. 流动资金贷款管理暂行办法
9. 固定资产贷款管理暂行办法
10. 项目融资业务指引
11. 个人贷款管理暂行办法
12. 个人定期存单质押贷款办法
13. 农户贷款管理办法
14. 汽车贷款管理办法
15. 金融租赁公司管理办法
16. 信托公司管理办法
17. 典当管理办法
18. 商业银行保理业务管理暂行办法
19. 商业银行个人理财业务管理暂行办法
20. 中华人民共和国商业银行法
21. 中华人民共和国保险法
22. 中华人民共和国证券法

23. 中华人民共和国担保法

24. 金融业服务礼仪手册

25. 关于促进互联网金融健康发展的指导意见



