



山东省大数据研究会

SHANDONG BIG DATA RESEARCH ASSOCIATION

# 第十五届山东省大学生科技节

## 山东省大学生数据分析与创新应用大赛

### ——金融投顾大数据应用赛道规程

二零二三年八月



## 目录

一、赛事名称 .....	1
二、组织机构 .....	1
三、竞赛内容 .....	1
四、竞赛方式 .....	2
五、报名要求 .....	2
六、赛点说明 .....	4
七、竞赛规则 .....	4
八、奖项设置 .....	5
九、申诉与仲裁 .....	5
十、参赛须知 .....	6
附件 1：评分规则 .....	9
附件 2：大赛赛程安排 .....	10
附件 3：财富人生理财实战沙盘介绍 .....	12

# 第十五届山东省大学生科技节山东省大学生数据分析与创新应用大赛——金融投顾大数据应用赛道规程

## 一、赛事名称

山东省大学生数据分析与创新应用大赛-金融投顾大数据应用赛道

## 二、组织机构

承办单位：山东省大数据研究会

承办院校：山东财经大学金融学院（高教组）

山东外国语职业技术大学财会金融学院（职教组）

协办单位：金智东博（北京）教育科技有限公司

## 三、竞赛内容

大赛主题为：银校携手，百舸争流。竞赛中每组参赛团队均由金融机构（银行、券商等）的财富经理 1 名和高校的学子 4 名共同组队参赛，在竞赛中促进金融行业与高校金融相关专业的交流和融合，促进相关高校金融相关专业学科建设更贴近行业发展和人才需求导向。

同时，在科技赋能教育的发展趋势下，金融投顾大数据应用赛道以国际马拉松比赛世界最好成绩 1 小时 59 分 40 秒为竞技时长，以财富人生理财实战沙盘为竞赛平台，以时间加速的方式进行模拟资产配置，引入“客户反馈”机制，选手对六大类产品：现金、理财、基金（股、债）、贵金属、外汇和保险为不同类型的客户进行资产配置，由平台按照统一规则自动完成评分。

比赛不仅以竞技化方式真实再现了中国过去二十多年的金融市场走向，而且模拟投资的产品是金融机构财富管理工作中的真实产品，既实现了对接岗位标准、促训促教的创新办赛方式，又保障了模拟大类资产配置的可靠性。

#### 四、竞赛方式

本次竞赛采用**线上云竞赛**的方式，分为本科组、高职专科组两个赛道。参赛选手通过高校实训机房上机操作的方式进行比赛，各参赛团队和成员的竞赛成绩由系统按照统一规则自动完成评分，具体评分规则见附件 1。

#### 五、报名要求

（一）根据参赛申报人所处学习阶段，大赛分为高教组与职教组两个赛道，每支队伍在校赛阶段需选拔 4 名选手组成战队，由 1-2 名高校指导教师担任领队，集结完毕，统一报名。

高教组面向全日制在校本科和研究生。职教组面向中职和高职在校学生。

（二）比赛以团队为单位，队员不得同时加入多个战队。组队可跨年级、专业，但不得跨校。各校可视情况，在省赛前通过校赛等形式选拔、组建优秀队伍参赛。每校通过校赛选拔进入决赛队伍数量不得超过 2 支。

（三）校赛结束即进入决赛阶段，由大赛组委会指派金融机构行业精英加入决赛队伍，作为行业导师进行公益的专业陪教和赋能，组

成“1+4 团队”模式，即每支队伍构成为“1 位金融行业导师+4 位高校学子”。

（四）参赛选手在山东省科协（[www.sdast.org.cn/](http://www.sdast.org.cn/)）网站，选择大学生科技节赛事报名板块进行注册，注册成功后，在大学生科技节赛事报名板块选择赛事报名，登录注册成功的账号，点击左侧菜单栏“大学生科技节赛事服务系统”，点击“个人报名信息”，选择赛事列表中的赛事进行报名。最终报名以省科协网站报名信息为准，没有在省科协网站报名的，不参加评审，报名无效。

（五）大赛交流 QQ 群：金融投顾大数据应用（高教组）和金融投顾大数据应用（职教组）二维码如下，请各院校指导老师和参赛队员加入该群，便于赛事工作沟通交流。入群修改群名片，格式：学校名字（或简称）+姓名。



群名称:金融投顾大数据应用(高教...  
群 号:649898329



群名称:金融投顾大数据应用(职教...  
群 号:219638321

## 六、赛点说明

大赛分为校赛、决赛两个阶段。

### （一）校赛

由各校自行组织，以各参赛学校为单位进行内部选拔。在选拔赛开始之前，组委会对指导教师和选手针对竞赛规程进行必要培训，为参赛选手巩固金融知识、讲解竞赛细节、竞赛所需工具（财富人生——理财实战沙盘），确保选手获得晋级必备技能，打造专业级选手。校赛内容为财富人生——理财实战沙盘标准竞赛。每所院校最多优选2支队伍晋级决赛。

### （二）决赛阶段

决赛队伍由高校指导教师担任领队。在决赛备赛阶段，为了给晋级决赛的选手提供更专业的学习机会，展现最真实、最全面的金融行业，将开放专业模拟赛入口，为选手们提供更全面的备战计划。

大赛赛程安排详见附件2。

## 七、竞赛规则

1.参赛选手资格为山东省各高等院校、职业院校2023年的在校大学生，不限定参赛选手的专业范围，专业背景可多样化。

2.在规定时间内报名，每个学校参加决赛队伍限制不超过2支。

3.大赛启动后，报名成功的选手可在指定网站免费使用大赛软件和辅助资料，规定时间内，大赛平台使用练习不计入大赛成绩。大赛平台具体介绍见附件3。

4.参赛选手练习赛和决赛须提前 10 分钟登陆比赛系统，按照竞赛保障组工作人员的指引参赛。竞赛过程中，每个参赛队内部成员之间可以互相沟通。

5.竞赛分组设置统一竞技时间同时开始、同时结束，结束后系统自动评分为竞赛各选手和团队的得分。

6.竞赛结束后高教组与职教组分别进行排名。

## 八、奖项设置

本次大赛设立以下奖项：

### 1.高教组：

参赛团体评奖比例：一等奖 5%、二等奖 15%、三等奖 30%。

### 2.职教组：

参赛团体评奖比例：一等奖 5%、二等奖 15%、三等奖 30%。

## 九、申诉与仲裁

### （一）申诉

1.参赛队对不符合竞赛规定的设备、仪器，有失公正的检测、评判、奖励做法等，均可提出申诉。

2.申诉时，应通过网络递交由参赛队领队亲笔签字同意的书面报告扫描件发送给组委会邮箱 [shandong\\_bd@126.com](mailto:shandong_bd@126.com)，联系电话 15688415763，报告应对申诉事件的现象、发生的时间、涉及的人员、申诉依据与理由等进行充分、实事求是的叙述。事实依据不充分、

仅凭主观臆断的申诉不予受理。

3.申诉时效：本轮次竞赛结束后1小时内提出，超过时效将不予受理申诉。

4.申诉处理：仲裁工作组受理申诉，收到申诉报告之后，根据申诉事由进行审查，2小时内书面通知申诉方，告知申诉处理结果。申诉人不得无故拒不接受处理结果，不允许采取过激行为刁难、攻击工作人员，否则视为放弃申诉。

## （二）仲裁

1.大赛组委会负责受理比赛中出现的申诉并进行仲裁，以保证比赛的顺利进行和比赛结果的公平、公正。

2.大赛组委会根据收集并经核实的证据、证词，按照合法的程序组织召开听证会进行听证和仲裁。

3.参赛队不得因提起申诉或对申诉处理意见不服而停止比赛或滋事，否则按弃权处理。比赛不因申诉事件而组织重赛。

## 十、参赛须知

### （一）参赛队伍须知

1.参赛队伍名称统一使用规定的队伍名称，名称字数不多于10个中文汉字，要求不使用学校或其他组织、团体名称；鼓励跨专业组队，不接受跨校组队报名。

2.参赛选手在报名获得审核确认后，原则上不再更换，如筹备过程中，选手因故不能参赛，所在院校需出具书面说明并按相关规定补

充人员并接受审核；竞赛开始后，参赛队不得更换参赛选手，不允许选手缺席比赛。

3.相关比赛材料提交组委会，过时按弃权处理，且提交后不能再次修改。

4.参赛选手应认真学习领会本次竞赛相关文件，自觉遵守大赛纪律，服从指挥，听从安排，文明参赛。

5.在竞赛期间，未经执委会的批准，参赛选手不得向其他单位或个人泄露本竞赛相关内容；参赛选手不得将竞赛的相关信息私自公布。

## （二）指导教师须知

1.各参赛代表队要发扬良好道德风尚，听从指挥，服从裁判，不弄虚作假。如发现弄虚作假者，取消参赛资格，名次无效。

2.各代表队领队要坚决执行竞赛的各项规定，加强对参赛人员的管理，做好赛前准备工作。

3.参赛代表队若对竞赛过程有异议，在规定的时间内由领队向赛项仲裁工作组提出书面报告。

4.对申诉的仲裁结果，领队要带头服从和执行，并做好选手工作。参赛队伍不得因申诉或对处理意见不服而停止竞赛，否则以弃权处理。

5.指导老师应认真研究和掌握本赛项竞赛的规程、技术规范和赛场要求，指导选手做好赛前的一切技术准备和竞赛准备。

## （三）参赛选手须知

1.参赛选手应按有关要求如实填报个人信息，否则取消竞赛资格。

2.参赛选手凭发布的账号上机参加竞赛。

3.参赛选手应认真学习领会本次竞赛相关文件，自觉遵守大赛纪律，服从指挥，听从安排，文明参赛。

4.参赛选手应确认自身电脑和网络的稳定性，建议每组备用 1-2 台电脑。

5.参赛选手应提前确认设备、软件的可操作性。

6.参赛选手须在确认竞赛内容等无误后开始竞赛。

7.竞赛时间終了，系统自动终止，选手结束操作。

#### 十一、大赛组委会联系方式

联系人：智老师

联系电话：18910798638（微信同号）

联系人：金老师

联系电话：18137820047（微信同号）



## 附件 1：评分规则

大赛中财富人生理财实战沙盘得分分为个人得分和团队得分。

### 1.个人得分

参赛队伍由队长在赛前指定时段进入系统进行客户角色配置及团队人员部署，平台角色包含**激进型、保守型、稳健性、进取型和平衡性**，个人得分构成均包含配置能力、家庭保障、客户维护和银行贡献四个部分，随着选手的操作实时变化，具体比例及对应指标如下：



平台界面展示如上图

### 2.团队得分

参赛队伍的团队得分为团队五人个人得分的平均分。

## 附件 2：大赛赛程安排

阶段	模块	主题	形式
大赛启动会 (9月16日)	启动会	金融投顾大数据应用赛道 启动会暨数字金融人才培 养路径研讨会	线上线 下同步 进行
	大赛培训	金融投顾大数据应用赛程 说明	
		平台使用说明和演示培训	
		金融投顾大数据应用师资 体验赛	
网上报名 (8-9月)	网上报名	领队老师网上报名	线上
	入群	指导老师及学生进入指定 赛事交流群	线上
校赛赛段 (9-10月13 日)	校赛备赛	平台使用培训	线上
		练习阶段	线上
	校赛选拔	校园内部选拔赛	线上
决赛赛段 (10月)	决赛备赛	第一轮赛队模拟比赛：团队 资产配置实战（半马-拟定 10月14日）	线上
		专家解说+复盘	线上
		第二轮赛队模拟比赛：团队	线上

		资产配置实战（半马-拟定 10月15日）	
		专家解说+复盘	线上
		第三轮赛队模拟比赛：团队 资产配置实战（全马-拟定 10月21日）	线上
		专家解说+复盘	线上
	决赛（拟定 10月28日 9:00）	财富人生-理财实战沙盘资 产配置实战（全马）	线上

### 附件 3：财富人生理财实战沙盘介绍

#### 1.平台支持

财富人生理财实战沙盘是一个基于金融智能投顾体系开发的线上实训平台,并且结合其资源进行资产配置、仿真实训的综合性教育平台。添加围绕普适性强的资产配置理念,融入大数据、金融科技、历史数据、客户仿真算法等技术,以解决我国金融产业人才短缺为目的,以金融职业教育+科技的力量,而形成的综合仿真实训平台。

#### 2.平台背景设定

平台将模拟学员(实训对象)是一位财富管理者,其间学员将面对真实的客户与真实的财富需求,可以体会历史各个时间段的市场变化,并学会如何应对与处理;可以深刻理解不同类型客户与学员配合的难点;可以尝试不同财富服务对客户的影响;可以仿真最全面的资产配置。

#### 3.实训机制

本实训平台可以简单理解为选择真实的金融市场历史中一年时间段,以加速的方式进行模拟,学员可以在该加速的时间段进行财富管理的操作,最后的财富情况将由服务的不同客户类型进行打分获得分数。具体内容如下:

(1) 学员模拟成为一名真实财富管理者,进入本产品后可以选择为某一类客户进行财富管理。客户类型主要包括初始资产、客户风险类型、客户保障需求等隐含指标。

(2) 选择完毕后,系统会自动在近 25 年的真实历史金融市场中

选择一个随机的一个时间点，以该时间点为初始时间点，使学员进行财富管理。

(3) 以该时间点之后，每 2 秒度过一天更新历史中当天真实的市场数据，所有的产品市场数据都将以真实的历史市场数据进行推进。学员可以在该时间内，观察市场数据的波动和发展情况进行产品买卖。

(4) 实训模拟的时间段为一年，在模拟的这一年里，系统还将加入部分外部突发金融事件的冲击，学员可以根据突发事件的冲击进行产品应对调配。

(5) 在模拟的时间段内，学员的收益、各产品配比、风险度等指标都将和最初选择的客户类型自动匹配进行评价，不同的客户类型对应不同的评价机制，并且按照银行真实的考核指标进行评分。

(6) 模拟的一年结束后，根据平台系统的客户评价、考核标准、收益率等结果，形成一个综合的得分，该得分越高者，则代表与之对应的金融产业岗位技能——资产配置的能力越高。

#### 4. 关键要素

##### (1) 真实历史时间段

本实训平台采集了最近 25 年的金融产业主流银行产品的市场数据，并且数据经过了拟合处理后上传至平台，保证学员可以体会最真实的金融市场。

##### (2) 最贴近岗位的银行产品

不同于市场针对某一个特定市场，本实训平台选取了银行最常见、最真实、最普及的产品进行实训，保证学员能够在未来的金融岗位中

应用实训标的的产品。

### (3) 加速了模拟的时间进程

模拟的市场中每 2 秒即代表一天，使学员能够在较短的时间内模拟一年的金融市场发展。既保证了效率又保证了实训的高时间跨度。

### (4) 加入模拟突发事件

使学员在模拟操作中能够学到应对突发事件的管理能力，使实训内容更加丰富，操作性更强。

### (5) 不同客户类型不同的评价机制

不同的客户类型将对学员的管理作出不同的评价机制，使学员能够更多元的进行模拟，深刻理解不同的客户类型对于财富管理的需求和喜好。

### (6) 按照真实银行考核标准进行评价

本实训的评价机制还加入银行的真实考核指标评价标准，由数位深耕金融产业的专家进行算法与公式的开发，使学员能够理解、学习和体会银行真实的评价标准并且以此标准进行工作的推进。