

中华职业教育社文件

社发〔2020〕27号

2020年“黄炎培杯”全国大学生投资理财技能大赛竞赛通知

各高等院校、职业院校：

“黄炎培杯”全国大学生投资理财技能大赛由中华职业教育社主办、浙江金融职业学院承办，是一个职业技能与生活技能兼顾，面向全国应用型本科、职业院校（高职、中职）适龄学生的财经商贸类赛事。该比赛具有零起点、普惠性、市场化特色，从A股起步，通过模拟投资理财各个赛项，贯通股票、期货、基金、债券、保险、银行、外汇等相关金融子市场。在寓教于赛、课赛融通、技术护航的“手脚并用、德技并修”实践中，彰显黄炎培职教精神内核。大赛得到了教育与行业的双重支撑，由浙江省教育厅指导、多年成功承办“浙江省大学生投资理财技能大赛”的投资保险专业团队为赛事进行提供有力的服务支持；由中国证监会指导建设的“浙江金融职业学院投资者教育基地”及其配套官网同步提供公益的投资理财专业知识普及与金融风险教育。现将竞赛有关事项通知如下：

一、组织机构

主办单位：中华职业教育社

承办单位：浙江金融职业学院、浙江省中华职教社

赞助单位：浙商证券、浙江省金融教育基金会

协办单位：浙江省投资者保护联盟、各省中华职教社推荐院校

支持单位：浙江证券业协会、浙江期货行业协会、华数传媒

技术支持：浙江核新同花顺网络信息股份有限公司、深圳典阅科技有限公司、杭州全景财经信息有限公司

二、竞赛基本情况

竞赛分为股票模拟交易个人赛、证券模拟交易团队赛、理财规划团队赛和保险业务团队赛，每位同学仅可报名参加一个团队赛项（不影响参加个人赛项）。具体参赛规则如下（评分细则见附件4）。

（一）股票模拟交易个人赛赛项

每位个人赛参赛选手起始模拟资金为 100 万元。证券品种买入时须满足同一证券品种总市值不得超过账户总资产值 30% 的要求，不设涨跌幅限制的股票禁止委托和交易。根据股票模拟交易个人赛竞赛规则，模拟交易赛结束后，在符合交易总金额高于 400 万元（含）的条件下，按收益率指标排名。

每位参赛选手由一名指导教师在竞赛期间进行指导，每位指导老师指导的学生原则上不超过 200 人。参赛选手的指导老师一旦确定，后续不予以修改。参赛选手独立报名，并填写个人真实信息，同一选手只能以一个注册账号参赛，其余账号一经发现则以作废处理。选手须确保参赛信息真实有效，参赛信息后期不做修改。

（二）证券模拟交易团队赛赛项

证券模拟交易团队赛以学校为单位组队参赛，每个学校限报 2 队，承办和协办院校最多可报 3 支参赛队伍，不可跨校组队。证券模拟交易团队由三名选手组成。报名时需首先明确团队各队员的交易类型，即 A 激进型、B 稳健型、C 灵活型（三位选手分别选其中一种类型），且确定之后不得更改。每支队伍可配备 1-2 名指导老师，每位导师最多可指导 2 支队伍。

竞赛交易环节每位选手分别有 100 万、100 万和 200 万（股指）模拟资金可供使用。激进型选手和稳健型选手在买入证券品种时须满足同一证券品种总市值不得超过账户总资产值 30% 的要求，不设涨跌幅限制的股票禁止委托和交易。

各类型交易标的见下表：

证 券 模 拟 交 易 团 队 赛 项 (3人)	模拟 交易 环节	A 激进型： 该队员持有 100 万资金；交易品种为沪深 A 股、创业板股票。
		B 稳健型： 该队员持有 100 万资金；交易品种为上证 50 指数的样本股。
		C 灵活型： 该队员持有 200 万资金，交易品种为股指期货。
	答辩 环节	参赛团队运用 PPT 讲述竞赛交易环节的投资策略、投资思路，应答专家评委的提问和建议。

证券模拟交易团队赛赛项中，竞赛交易环节比赛成绩排名前 30 名的队伍可进入到决赛答辩环节。决赛以线上答辩形式展开，具体使用平台及相关细则将在决赛前公布。本赛项将根据竞赛交易环节与答辩环节的最终总得分，决选出一、二、三等奖获奖团队。

（三）理财规划团队赛赛项

理财规划团队赛以学校为单位组队参赛，每校限报 3 队，不得跨校组队，每队由 2 名学生组成，参赛选手须为该高等学校全日制在籍学生，指导老师 1—2 名，专业不限。

参赛团队报名成功后，可以获得系统分配的相应账号，在系统设定时间进入模拟平台进行赛前练习。决赛前将在本赛项比赛平台上设置热身赛，热身赛成绩不计入最终成绩。热身赛后，每个学校可根据热身赛成绩**自行选拔** 1 支参赛团队进入决赛（承办和协办院校可选拔 2 支）。

1.热身赛：比赛时间为 60 分钟，内容为理财计算与专业知识，包括各类理财计算与相关专业知识。主要考察参赛选手的计算能力、能否熟练运用理财计算公式及理财计算公式的掌握程度，以及理财专业知识的掌握程度，满分 200 分（同分时按提交时间先后排名，满分时每提前一秒提交奖励 0.01 分）。热身赛成绩不计入最终成绩。

2.决赛：比赛时间为 90 分钟，内容为理财规划，包括客户信息采集、现金规划、保险规划、消费规划、房产规划、投资规划、养老规划等功能模块。主要考察参赛选手对理财规划业务操作流程的熟练性、规范性、实用性以及选手的专业理论知识和综合分析能力，满分 200 分（同分时按提交时间先后排名，满分基础上每提前一秒提交奖励 0.01 分）。

（四）保险业务团队赛赛项

保险业务团队赛以学校为单位组队参赛，每校限报 1 队，承办及协办院校可以报 2 队，不得跨校组队，每队由 3 名学生组成，参赛选手须为该高等学校全日制在籍学生，指导老师 1 至 2 名，专业不限。

参赛团队报名成功后，可以获得系统分配的相应账号，在系统设定时间进入模拟平台进行赛前练习。所有报名成功的团队全部可以进入决赛环节，决赛前将设置热身赛，热身赛成绩不计入最终成绩。

本赛项比赛内容分为两部分：基础业务规范知识+业务实际操作。

1.竞赛分值：300 分。

2.竞赛时间：120 分钟。

3.评分标准：1（50 题单项选择）+8 道业务操作题，每题各占不同分值。竞赛环节成绩评定由系统自动评分。（同分时按提交时间先后排名，满分基础上每提前一秒提交奖励 0.01 分）

基础业务规范知识部分为 50 题单项选择，每题 1 分；

业务实际操作部分以案例形式呈现，分为六项具体内容，分别为：人身险展业业务、人身险承保业务、人身险理赔业务、人身险保全业务、财产险承保业务、财产险理赔业务。学生根据赛题案例提示，完成相应业务操作。竞赛所使用的“保险业务技能平台”会记录学生的操作和填写的数据，系统根据学生进行的操作、填写的数据自动评分。

三、竞赛时间安排

2020 年 9 月 29 日—10 月 23 日，为大赛报名与热身赛时段，伴有证券、投资、理财、保险等金融知识普及与金融投资风险教育。

2020 年 10 月 19 日，举办大赛开赛仪式。

2020 年 10 月 19 日—11 月 27 日，为股票模拟交易个人赛、证券模拟交易团队赛的竞赛时段，共计 30 个交易日。

2020 年 11 月 18 日，为理财规划、保险业务两项团队赛的热身赛。

2020年11月1日—11月20日期间，除热身赛当天外，理财规划、保险业务两项团队赛参赛团队可使用系统分配账号进入相应赛项比赛平台进行赛前练习。

2020年11月25日，为理财规划、保险业务两项团队赛的决赛。

2020年11月30日前，证券模拟交易团队赛入围决赛团队提交投资策略报告及PPT。

2020年12月1日，进行证券模拟交易团队赛决赛预演。

2020年12月2日，为证券模拟交易团队赛的决赛。

2020年12月3日，举办投资者教育“T+0”演习赛。

2020年12月8日，举办大赛颁奖典礼。

四、竞赛报名及平台

（一）参赛对象

参赛对象为应用型本科、职业院校的全日制在校生，报名参赛选手在报名截止日须年满18周岁（即2002年10月23日之前出生），大赛同时向境内外在校留学生开通报名通道。指导老师必须是参赛队伍所在学校的正式教师，需保证所有队员符合参赛要求。指导老师作为参赛队的代表，负责竞赛参赛活动的相关工作。

（二）报名方式

特别提示：本次大赛的所有赛项，均无需参赛费用。

1.股票模拟交易个人赛赛项

股票模拟交易个人赛参赛选手需在报名期间登陆大赛官方网站（<http://dxslc.51ifind.com>）进行网络报名，填写参赛选手和指导老师等真实信息、上传真实证件照片。国内学生使用身份证及学生证报名参赛，留学生使用学生证及护照报名参赛。在

大赛最终颁奖前组委会工作组将审核参赛选手证件及信息真实性，如有不实信息，将取消获奖资格。

2.三大投资理财类团队赛赛项

三大投资理财类团队赛赛项每个参赛学校需要设定竞赛负责人、竞赛联络人各一名，负责本校参赛的组织事宜。团队赛有报名队伍数量限制，请各学校务必自行筛选队伍后由各学校竞赛负责人注册同花顺账号，登录大赛官网（<http://dxslc.51ifind.com>）报名端口统一报名。

同时，请各参赛高校登录竞赛官网公告栏下载参赛院校竞赛负责人和联络人信息确认表格（见附件1）、团队赛报名汇总表（见附件2），由学校竞赛负责人将两份表格填写完整并由相应学校部门盖章后，纸质文档扫描成PDF格式扫描件与两份附件电子版（附件1Word格式、附件2Excel格式）一并储存为一个压缩文件（文件命名为“学校名称官方全称”，如“浙江金融职业学院”），于2020年10月23日（周五）前发送电子邮件至竞赛报名专用邮箱（tzlcjnds@163.com），邮件主题名称同样命名为“学校名称官方全称”。另外，竞赛负责人在大赛官网团队赛报名端口报名时，还须同步上传上述两份表格的扫描件PDF格式版本作为“证明文件”。请各院校团队及时按照指定要求和时间提交完整报名材料，若因未及时提交或提交材料不完整而无法参赛，则后果自负。

组委会工作组收到相关团队赛报名信息后会在后台审核参赛资格，审核通过后系统将自动分配各赛项对应的参赛用户名和密码，参赛人员需凭用户名和密码登录官方网站的比赛平台进入比赛。请各学校竞赛负责人及时使用报名时使用的同花顺账号登录大赛官网报名端口，关注报名审核情况、查看系统分

配的各参赛团队参赛账号信息，尽快将账号信息告知相应团队的参赛师生，以便其及时参赛。

报名阶段疑义的处理将统一通过大赛官网（<http://dxslc.51ifind.com>）平台进行，大赛组委会工作组将于3个工作日内尽快回复。

（三）竞赛平台

股票模拟交易个人赛、证券模拟交易团队赛、理财规划团队赛和保险业务团队赛的竞赛平台，均通过大赛官网的相应比赛平台端口进入。请团队赛参赛选手使用系统分配的相应团队赛参赛账号登录比赛平台参加比赛、练习。其中，2020年9月29日—10月23日期间为证券模拟交易类赛项的热身赛时段（期间收益情况不计入最终成绩），2020年10月19日—11月27日，为证券模拟交易类赛项的竞赛交易时段（共计30个交易日）；2020年11月1日—11月20日期间，除热身赛当天外，理财规划团队赛、保险业务团队赛参赛团队可使用系统分配账号进入相应赛项比赛平台进行赛前练习。

五、奖项设置

1. 设立优秀参赛学生奖项：依据参赛成绩设奖。股票模拟交易个人赛、证券模拟交易团队赛、理财规划团队赛和保险业务团队赛均设置一等奖、二等奖和三等奖。

2. 设立优秀指导教师荣誉奖：原则上，该导师所指导的学生比赛成绩优异、所在学校参赛人数位列同类院校前茅、所在单位或辖区积极配合大赛组委会的工作，可以向大赛组委会工作组提交“优秀指导教师荣誉”申请，经大赛组委会审核后确定。

3. 竞赛对表现优秀的竞赛裁判员、工作人员、合作企业以及组织参赛的院校颁发荣誉证书。

4. 上述奖项及奖励形式，组委会将另行行文发布。

六、其他事项

特殊故障风险提示：如果系统发生软硬件故障，导致模拟交易系统的运行处于非正常状态，承办方有权暂停有关操作，并对异常时期内的买卖操作进行相应的处置；原则上异常交易数据将被重置回当日或前一日开盘前状态；大赛技术方对大赛进行 7*24 小时技术保障，并对各类违规进行实时监测，如发现系统存在“技术漏洞”，大赛组委会（仲裁委员会）将予以核实，技术方将在第一时间进行修复，对故意利用“漏洞”获利选手，主办方有权利取消其参赛成绩。

参赛者对不符合竞赛规定的设备、工具和软件，有失公正的评判和奖励，以及工作人员的违规行为等，均可提出申诉。决赛前参照 2019 年“黄炎培杯”全国大学生投资理财技能大赛的运行管理模式进行；决赛环节的申诉应在竞赛结束后 1 小时内提出，超过时限将不予受理。申诉时，应按照规定的程序由参赛队领队或指导老师向仲裁工作组递交书面申诉报告。报告应对申诉事件的现象、发生的时间、涉及到的人员、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将不予受理。申诉报告须有申诉的参赛选手、领队签名。仲裁工作组收到申诉报告后，应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。如受理申诉，要通知申诉方举办听证会的时间和地点；如不受理申诉，要说明理由。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。

其他未尽事宜，由组委会负责解释并授权组委会工作组及时进行公告。

七、竞赛组委会工作组联系方式

地址：浙江省杭州市下沙高教园东区学源街 118 号浙江金融职业学院七号教学楼 7415 室

联系电话：0571-86739383（工作日 13:30-16:00）

工作邮箱：tzlcjnds@163.com

竞赛信息发布官网：<http://dxslc.51ifind.com>

上述安排如有调整会及时通知公告。本通知最终解释权归“黄炎培杯”全国大学生投资理财技能大赛组委会。

附件：1.2020 年“黄炎培杯”全国大学生投资理财技能大赛

各参赛院校竞赛负责人和联络人信息确认表

2.2020 年“黄炎培杯”全国大学生投资理财技能大赛
团队赛报名汇总表

3.2020 年“黄炎培杯”全国大学生投资理财技能大赛
交易规则

4.2020 年“黄炎培杯”全国大学生投资理财技能大赛
评分细则



附件 1

2020 年“黄炎培杯”全国大学生投资理财技能大赛 各参赛院校竞赛负责人和联络人信息确认表

学校名称					
竞赛负责人		办公电话		QQ	
职 务		手机号码		Email	
竞赛联络人		办公电话		QQ	
职 务		手机号码		Email	
邮寄联系人 及详细地址					
邮政编码					
负责人所在 院(系)意见	院（系）分管领导签名： （盖章） 年 月 日				
学校教务处 意见	教务处分管领导签名： （盖章） 年 月 日				

备注：请各高校准确且完整地填写以上信息确认表，打印盖章后，电子版及扫描件 PDF 版于 2020 年 10 月 23 日（周五）前以电子邮件形式反馈至大赛工作组邮箱 tzlcjnds@163.com。

附件 2

“黄炎培杯”全国大学生投资理财技能大赛团队赛报名汇总表

学校名称:							队伍 总数:	(盖章)		年 月 日			
本校竞赛负责人:			联系电话:		本校竞赛联络人:			联系电话:					
赛项	编号	团队名称	指导老师 姓名	指导教师手机号码	指导教师电子邮箱	参赛学 生姓名	参赛项目 (交易类型): A 股票 B 股票 (上证 50) C 股指期货	学生班级	学生 学号	学生身份证号	学生手机号码	学生邮箱	
证券模 拟交易 团队赛	1					(每队队长 请写在首行)							
	2												
保险业 务团队 赛	1						/						
	2												
理财规 划团队 赛	1												
	2												

每队队长请写在首行。

各团队赛有报名队伍数量限制, 请各学校务必自行筛选队伍后统一报名。

请各高校准确且完整地填写以上报名汇总表, 打印盖章后, 电子版及扫描件 PDF 版于 2020 年 10 月 23 日 (周五) 前以电子邮件形式反馈至大赛工作组邮箱 tzlcjnds@163.com。

附件 3

2020 年“黄炎培杯”全国大学生投资理财技能大赛模拟交易类赛项交易规则

1. 股票交易规则

(1) 交易品种

交易品种为深沪 A 股、创业板股票。上市首日的新股、权证、不设涨跌幅限制的股票禁止委托和交易。

(2) 交易类型

支持普通买卖交易、分红（派息、送股、转增股）；不支持新股申购、增发申购、配股等。

(3) 委托时间

每个交易日里，在交易结束前均可委托。当日交易结束后的委托在下一个交易时间生效。

(4) 交易时间

正常交易时间：9:30 — 11:30；13:00 — 15:00

(5) 成交规则

成交价格：按照交易所公布的最新成交价撮合。买入时，如果最新成交价等于委托价，按照委托价成交，如果最新价小于委托价，按照最新价撮合成交；卖出时，如果最新成交价等于委托价，按照委托价成交，如果最新价高于委托价，按照最新价撮合

成交。成交价格采用的是沪深两市 **LEVEL1** 行情价格。

成交数量：模拟交易的撮合考虑了真实交易的成交数量。即使委托价格合适，如果没有成交量，也不会成交。如果真实交易的成交数量小于委托数量，则部分成交，仅撮合真实交易的成交数量，剩余的委托仍将保留在撮合队列，等待新的成交明细。真实交易的成交数量可以通过行情软件的成交明细查看。

T+1 规则：当天买入的股票不能当天卖出，要在下一个交易日才能卖出。

(6) 涨跌停板股票的设置与特殊要求

涨跌停板股票的设置与实盘相同。涨停板的股票，不可以以涨停价格买入；跌停板的股票，不可以以跌停价格卖出。

(7) 交易费用参见下表：

品种/费用	印花税比例	佣金比例	过户费比例
上海 A 股	0.1%	0.1%	每千股收取 1 元
深圳 A 股	0.1%	0.1%	/
创业板	0.1%	0.1%	/

2. 股指期货交易规则

(1) 委托时间

交易委托只能在交易时间内进行。

(2) 交易时间

正常交易时间：9:30 — 11:30；13:00 — 15:00

(3) 交易品种

中国金融期货交易所下的 IF、IH、IC 等 3 个品种。

IF (沪深 300 股指期货)

IH (上证 50 股指期货)

IC (中证 500 股指期货)

基础交易数据详见交易所公告：

<http://www.cffex.com.cn/hs300/>

(4) 费率

保证金比例：30%

开仓、平仓手续费比例：交易金额的万分之 3

交割手续费比例：交易金额的万分之 1

(5) 爆仓

资金风险率：保证金/当前权益*100%

资金风险率>1，也即大于 100%则会爆仓，爆仓按照先平亏损，同亏按时间先后的原则平仓，爆仓会将单个合约的持仓全部平仓处理。

附件 4

2020 年“黄炎培杯”全国大学生投资理财技能大赛评分细则

一、股票投资个人赛赛项评分细则

比赛期间，每个账户交易总金额不少于（ $\geq$ ）400 万元，才可以计入竞赛排名；否则，大赛技术平台将自动识别为无效，不计入竞赛排名。

股票投资个人赛赛项按照收益率先后排名，收益率计算公式如下（收益率计算结果四舍五入保留两位小数）：

指标	计算公式
年化收益率（%）	【（总资产-初始资金）/初始资金】*100%

二、证券投资团队赛赛项评分细则

1. 证券投资团队赛赛项模拟交易环节评分细则

模拟交易环节团队收益率为 3 名队员模拟交易收益率的平均值。

模拟交易环节收益率计算公式如下（收益率计算结果四舍五入保留两位小数）：

指标	计算公式
年化收益率（%）	【（总资产-初始资金）/初始资金】*100%

团队收益率得分换算公式如下：

证券投资团队赛项模拟交易得分=（团队收益率/最高收益率）*20+80（注：最高收益率是指所有参赛团队模拟赛的最高收益率）

2. 证券投资团队赛赛项决赛答辩环节评分要则

项目	评分要求
投资策略报告 (40 分)	投资策略和投资逻辑阐述是否合理、清晰 (0-40 分)
PPT 展示 (20 分)	运用的 PPT 在讲述团队投资思路时, 能否起到梳理逻辑性、增强效果性的作用。(0-20 分)
应答表现 (40 分)	针对专家评委的提问和建议, 应答内容是否准确清楚, 应答表现是否得当。(0-40 分)
总分 100 分	

3. 证券投资团队赛赛项最终得分

证券投资团队赛赛项最终得分=模拟交易得分×60%+答辩环节得分×40%

三、理财规划团队赛赛项评分细则

1. 热身赛：理财计算与专业知识竞赛环节

本环节成绩评定由系统自动评分。(同分时按提交时间先后排名, 满分基础上每提前一秒提交奖励 0.01 分)

环节	序号	竞赛任务	分值	评分方式
理财计算	1	时间价值	15	系统评分
	2	风险价值	10	系统评分
	3	股票投资收益	10	系统评分
	4	债券投资收益	10	系统评分
	5	基金投资收益	10	系统评分
	6	教育规划	10	系统评分
	7	养老规划	10	系统评分
	8	房产规划	10	系统评分
	9	偿债能力	10	系统评分
	10	信用卡	5	系统评分
	小计			100
理财专业知识			100	系统评分
合计			200	系统评分

2. 决赛：理财规划操作

理财规划操作评分标准

本环节成绩评定由系统自动评分。（同分时按提交时间先后排名，满分基础上每提前一秒提交奖励 0.01 分）

序号	功能模块	竞赛任务	分值	评分方式
1	客户信息管理	新增个人客户	5	系统评分
2		新增家庭成员	5	系统评分
3	客户信息-财务分析	生命周期分析	5	系统评分
4		收入支出表	5	系统评分
5		资产负债表	5	系统评分
6		财务比率分析	18	系统评分
7	理财目标设定与分析	理财目标可行性分析	10	系统评分
8	现金规划	现金需求分析	10	系统评分
9		现金规划工具	10	系统评分
10	保险规划	优先被保险人的确定	8	系统评分
11		保险金额的确定	20	系统评分
12	购房规划	购房资金总需求	26	系统评分
13		还款方式	8	系统评分
14	投资规划	风险承受能力评分	12	系统评分
15		风险偏好评分	12	系统评分
16		风险承受能力评估结果	5	系统评分
17		现有投资组合	8	系统评分
18		投资理财方案	8	系统评分
19	养老规划	养老规划定投测算	20	系统评分
合计			200	系统评分

四、保险业务团队赛赛项评分细则

本赛项竞赛环节成绩评定由系统自动评分。（同分时按提交时间先后排名，满分基础上每提前一秒提交奖励 0.01 分）

序号		功能模块	菜单		分值	评分方式
基础知识部分		保险法及相关业务监管规定	单项选择题 50 题		50	系统评分
业务操作部分	1	人身险展业	准客户开发		40	系统评分
			客户需求分析			系统评分
	2	人身险承保	投保		30	系统评分
			录单			系统评分
			核保			系统评分
			缴费			系统评分
			出单			系统评分
	3	人身险理赔	接报案		30	系统评分
			立案			系统评分
			初审			系统评分
			调查			系统评分
			会签			系统评分
			理算			系统评分
			结案			系统评分
	4	人身险保全	申请		30	系统评分
			审核			系统评分
			业务处理	退保		系统评分
				贷款/还款		系统评分
				受益人事项		系统评分
	5	财产险承保	投保		50	系统评分
			录单			系统评分
			核保			系统评分
			缴费			系统评分
			出单			系统评分
	6	财产险理赔	接报案		70	系统评分
			查勘			系统评分
			立案			系统评分
			初审			系统评分
			单证收集			系统评分
			定损			系统评分
			理算			系统评分
			核赔			系统评分
			结案			系统评分

