

河北省金融服务科技创新研究会

关于《2026 年全国“金育杯”金融智能投顾应用创新大赛》河北省赛区报名的通知

一、大赛简介

2026 年全国“金育杯”金融智能投顾应用创新大赛（以下简称“大赛”）是一项面向高校在校学生的全国性赛事。大赛紧密围绕“加快建设金融强国，做好科技金融、数字金融等五篇大文章”的战略要求，运用人工智能、大数据、云计算等前沿技术为金融服务实体经济赋能，致力于培养复合型金融科技人才，推动高校在金融智能应用领域的理论与实践深度融合。

大赛设立主办单位、承办单位、技术支持单位，遵循“决策执行、专业评审、争议裁决”相分离的原则，组委会下设秘书处、评审委员会、仲裁委员会等机构，各成员单位各司其职，共同推动大赛顺利进行。

主办单位：中国技术经济学会

河北省承办单位：中国技术经济学会金融科技专业委员会

河北省金融服务科技创新研究会

技术支持单位：金智东博（北京）教育科技有限公司

二、参赛对象

省内各高校金融学、经济学、人工智能等相关专业的高职高专学生、本科生、硕士研究生、博士研究生。

三、竞赛形式与内容

（一）竞赛形式

本次竞赛采取线上竞赛的方式，分为本科组（含硕、博研究生）、高职组两个组别。每支队伍由 1-2 个老师担任指导老师。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。

（二）竞赛内容

大赛以“财富人生”理财实战沙盘为竞赛平台，竞赛以 2 小时为竞技时长，穿越 8 年投资周期，选手运用现金、理财产品、基金（股票型、债券型、混合型）、贵金属、外汇、保险六大类金融产品，为不同类型的客户进行动态资产配置，以时间加速的方式进行模拟资产配置，并引入“客户反馈”机制。由平台按照统一规则自动完成评分。竞赛以游戏化方式真实再现了过去近二十年的市场走向，同时以真实金融产品进行模拟投资，既实现了资产配置的完整性，又保障了模拟大类资产配置的可靠性。

大赛主要考核选手的理财沙盘资产配置能力。竞赛中，全部参赛队伍成员登录“财富人生”理财实战沙盘 PC 端，在规定时间内进行实时资产配置团队作战，参赛选手和团队的得分由系统根据各团队的操作和资产配置的合理情况等自动判断得出，竞赛中实时更新，充分

体现“公开、公平、公正”的竞赛精神。

（三）竞赛时间安排

重要说明：为提高河北省内各高校参赛效率，河北省不再分别举办校级选拔赛，所有在河北省范围内报名参赛的队伍直接参加河北省赛进行统一选拔。河北省赛成绩排名中，每个学校的前三支队伍进入华北赛区区域赛，角逐全国决赛晋级名额。

具体赛程安排如下表所示：

时间	内容安排	形式
10月15日18:00 前	河北省赛报名截止	线上
10月10日（暂定）	河北省赛启动会	河北地质大学 （暂定）
10月17日上午 09:30—11:30	河北省赛（本科组、高职组）	线上（各高校实训机房）

四、奖项设置

1. 团队奖项

根据参赛团队的总得分排名，奖项设置分别为：

特等奖：5%组；

一等奖：10%组；

二等奖：15%组；

三等奖：20%组。

2. 个人奖项

根据财富人生人物角色评比出各角色得分排名，高职组和本科组奖项设置分别为：

一等奖：各角色得分第 1-5 名；

二等奖：各角色得分第 6-20 名；

三等奖：各角色得分第 21—50 名。

3. 导师奖项

导师一等奖、二等奖、三等奖

五、报名指引

（一）报名通道

参加河北省赛的队伍统一通过大赛官方网站进行报名。

大赛官网：金融智能投顾竞赛网 www.worldfia.org.cn

（二）报名时间

省选拔报名截止时间：2026 年 10 月 15 日 18:00 前

（三）参赛队伍要求

1. 每支参赛队伍由 1—2 名指导教师和 4 名学生组成，具体人数以大赛官网报名系统要求为准；

2. 同一所学校可组织多支队伍参赛；最终晋级华北赛区区域赛的名额以每所学校前三支队伍为准，由河北省赛成绩排名前三的队伍代表学校出征区域赛；

3. 各参赛高校须指定一名大赛联络人，负责本校参赛队伍的统筹组织与协调联络工作。

六、申诉与仲裁

（一）申诉

1. 参赛团队对不符合竞赛规定私自使用的设备、仪器，有失公正的检测、评判、奖励做法等，均可提出申诉；

2. 申诉时应通过官方渠道递交由参赛团队领队亲笔签字同意的书面报告扫描件，发送至组委会邮箱 official@worldfia.org，并可通过联系电话 4001314668 或 18910798638 进行沟通。报告应对申诉事件的现象、发生时间、涉及人员、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；

4. 申诉处理：仲裁委员会受理申诉后，根据申诉事由进行审查，在 2 个工作日内书面通知申诉方处理结果。

（二）仲裁

1. 大赛仲裁委员会负责受理比赛中出现的申诉并进行仲裁，保证比赛的顺利进行和比赛结果公平、公正；

2. 大赛仲裁委员会根据收集并核实的证据、证词，按照既定程序进行仲裁；

3. 参赛团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。仲裁委员会的裁决为终局裁决，比赛不因申诉或仲裁事件而组织重赛。

七、联系方式

（一）大赛组委会

邮箱：official@worldfia.org

联系电话：4001314668

联系人：

智老师：18910798638

金老师：18137820047

（二）河北省赛区组委会：

申雪芝：15032161343 甄 磊：15531144199

希望河北省各高校积极组织参赛，展现金融科技教育与人才培养的丰硕成果，在2026年全国“金育杯”金融智能投顾应用创新大赛河北省赛及后续华北赛区区域赛、全国决赛中取得优异成绩！

河北省金融服务科技创新研究会

2026年9月17日



中国技术经济学会

2026 年全国“金育杯”金融智能投顾应用创新大赛 报名通知

2026 年全国“金育杯”金融智能投顾应用创新大赛（以下简称“大赛”）是一项面向高校在校学生的全国性赛事。大赛紧密围绕做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，加快建设金融强国的国家战略，运用人工智能、大数据、云计算等前沿技术为金融服务实体经济赋能，致力于培养复合型金融科技人才，推动高校在金融智能应用领域的理论与实践深度融合。

一、 组织机构

大赛设组织委员会、评审委员会、仲裁委员会等机构，遵循“决策执行、专业评审、争议裁决”相分离的原则，各委员会各司其职，共同推动大赛顺利进行。大赛组织委员会下设秘书处，负责赛事日常组织工作。

主办单位：中国技术经济学会

承办单位：中国技术经济学会金融科技专业委员会

技术支持单位：金智东博（北京）教育科技有限公司

二、 参赛对象

大赛面向全国各高校金融学、经济学、人工智能等相关专业的高职高专学生、本科生、硕士研究生、博士研究生。参赛学生组成团队参赛，每支团队 4 人，其中包括 1 名领队。另外每支团队可以有 1~2 名指导老师。

三、 竞赛形式与内容

（一）竞赛形式

大赛采用线上云竞赛的方式，分为本科组（含硕、博研究生）、高职组两个组别。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。

（二）竞赛内容

大赛以“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，并引入“客户反馈”机制。选手运用现金、理财产品、基金（股票型、债券型、混合型）、贵金属、外汇、保险六大类金融产品，为不同类型的客户进行动态资产配置，由平台按照统一规则自动评分。竞赛以2小时为限，选手通过平台操作穿越8年投资周期，通过科技手段完成时间加速度的全时盘快速累进。竞赛以游戏化方式真实再现了过去近二十年的市场走向，同时以真实金融产品进行模拟投资，既实现了资产配置的完整性，又保障了模拟大类资产配置的可靠性。

竞赛主要考核选手的理财沙盘资产配置能力。在竞赛中，全部参赛队伍登录“财富人生”理财实战沙盘PC端，在规定时间内进行实时资产配置团队作战，参赛选手和团队的得分由系统根据各团队的操作和资产配置的合理情况等自动判断得出，竞赛中实时更新，充分体现“公开、公平、公正”的竞赛精神。

（三）竞赛赛程

竞赛分为校级选拔赛、区域赛和全国决赛三个阶段。各阶段本科组、高职组均分组别进行。

1.校级选拔赛

校级选拔赛由各校自行组织，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、讲解竞赛细节和竞赛所需工具（“财富人生”理财实战沙盘），确保选手获得晋级必备技能。校级选拔赛

阶段无具体参赛队伍和人员数量要求。晋级队伍由院校参与的指导老师自行确定,如无法确定的,根据校级选拔赛成绩排名确定晋级队伍。选拔赛结束后,每所院校最多优选 3 支队伍晋级区域赛。

2. 区域赛

区域赛本科组和高职组同时间分组进行,竞赛成绩分组别进行排名,各组团成绩排名前 30%的队伍进入全国决赛。晋级队伍数量按照整数进位计算。山东赛区各项竞赛安排另行通知。

3. 全国决赛

全国决赛本科组和高职组分不同时间进行,竞赛成绩分组别进行排名。

在全国决赛备赛阶段,为了给晋级决赛的选手提供更专业的学习机会,组委会将开放专业模拟赛入口,以赛代练,快速提升参赛选手的资产配置能力。全国决赛赛况将在“智慧理财师”APP、金融智能投顾实训平台 PC 端进行同步直播,届时将邀请行业专家进行大赛赛况全程解说。

（四）竞赛期间主要学习内容指引

1. 报名参赛的队伍均可通过竞赛官方网站（网址：www.worldfia.org.cn）了解竞赛相关动态和信息。进入区域赛的参赛选手可以加入相关赛区 QQ 群进行沟通。

2. 在“智慧理财师”APP 专属社群中设置金融智能投顾相关课程,参赛选手可以自主学习。

3. 结合比赛进程需要,组委会会不定期组织模拟比赛,届时会在比赛官网进行通知。

（五）整体时间安排

时间	内容安排	形式
各区域报名截止前	校级选拔赛	线上/线下
9 月 22 日 17:30	赛前说明会与平台培训	线上

9月19日~11月7日	区域竞赛	线上
11月14日上午 9:30~11:30	全国决赛（本科组）	线上
11月14日下午 13:30~15:30	全国决赛（高职组）	线上

四、 报名指引

（一）区域赛分区与竞赛时间

赛区名称	辖区（省、自治区、直辖市）	报名截止时间	竞赛时间
山东赛区	山东省	9月4日 18:00	9月19日 9:30-11:30
华中赛区	河南省、湖北省、 湖南省、江西省	10月11日 18:00	10月17日 9:30-11:30
长三角赛区	安徽省、江苏省、 浙江省、上海市、 福建省	10月11日 18:00	10月18日 9:30-11:30
华南赛区	广东省、广西自治区、 海南省	10月18日 18:00	10月24日 9:30-11:30
华北赛区	内蒙古自治区、山西 省、北京市、天津市、 河北省	10月18日 18:00	10月25日 9:30-11:30
西北赛区	新疆自治区、宁夏自治 区、青海省、甘肃省、 陕西省	10月25日 18:00	10月31日 9:30-11:30
西南赛区	西藏自治区、贵州省、 四川省、重庆市、 云南省	10月25日 18:00	11月1日 9:30-11:30
东北赛区	黑龙江省、吉林省、 辽宁省	11月1日 18:00	11月7日 9:30-11:30
全国决赛	本科组	/	11月14日 9:30-11:30
	高职组		11月14日 13:30-15:30

（二）报名通道

参加大赛的队伍从校赛阶段开始进入大赛官方网站报名,大赛官网：www.worldfia.org.cn

（三）大赛组委会联系方式

邮箱：official@worldfia.org

山东赛区 QQ 群：本科群 497197915，高职群 909415271

华中赛区 QQ 群：本科群 1036606148 ， 高职群 862900290

长三角赛区 QQ 群：本科群 869987362 ， 高职群 862837045

华南赛区 QQ 群：本科群 1108763758， 高职群 788245835

华北赛区 QQ 群：本科群 1124190960， 高职群 786173535

西北赛区 QQ 群：本科群 1124189971， 高职群 831238738

西南赛区 QQ 群：本科群 1108764346 ， 高职群 793382521

东北赛区 QQ 群：本科群 1108762379 ， 高职群 1108766874

联系电话：4001314668

智老师：18910798638 ， 金老师：18137820047

微信二维码：



希望广大参赛选手及团队积极报名参赛，展现自己的才华和创新能力，在 2026 年全国“金育杯”金融智能投顾应用创新大赛中取得优异成绩！



中国技术经济学会

2026 年全国“金育杯”金融智能投顾应用创新大赛 章 程

一、竞赛简介

2026 年全国“金育杯”金融智能投顾应用创新大赛（以下简称“大赛”）是一项面向高校在校学生的全国性赛事。大赛紧密围绕做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，加快建设金融强国的国家战略，运用人工智能、大数据、云计算等前沿技术为金融服务实体经济赋能，致力于培养复合型金融科技人才，推动高校在金融智能应用领域的理论与实践深度融合。

二、组织机构

大赛设组织委员会、评审委员会、仲裁委员会等机构，遵循“决策执行、专业评审、争议裁决”相分离的原则，各委员会各司其职，共同推动大赛顺利进行。

主办单位：中国技术经济学会

承办单位：中国技术经济学会金融科技专业委员会

技术支持单位：金智东博（北京）教育科技有限公司

秘书处是组织委员会的日常办事机构，负责落实组织委员会决策，统筹协调、计划督办、对外联络，确保大赛平稳有序运行。

评审委员会主要负责制定标准、遴选专家、实施评审、结果确认，是独立且权威的评审机构。

仲裁委员会主要负责受理申诉、调查审议、作出裁决、监督赛风，是独立的监督机构，其裁决具有终局性。

三、参赛对象

大赛面向全国各高校金融学、经济学、人工智能等相关专业的高职高专学生、本科学生、硕士研究生及博士研究生。参赛学生组成团队参赛，每支团队 4 人，设一名领队。另外每支团队可以有 1~2 名指导老师。

四、竞赛形式与内容

（一）竞赛形式

本次竞赛采用线上云竞赛的方式，分为本科组(含硕、博研究生)、高职组两个组别。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。

（二）竞赛内容

大赛以“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，并引入“客户反馈”机制。选手运用现金、理财产品、基金（股票型、债券型、混合型）、贵金属、外汇、保险六大类金融产品，为不同类型的客户进行动态资产配置，由平台按照统一规则自动评分。竞赛以 2 小时为限，选手通过平台操作穿越 8 年投资周期，通过科技手段完成时间加速度的全时盘快速累进。竞赛以游戏化方式真实再现了过去近二十年的市场走向，同时以真实金融产品进行模拟投资，既实现了资产配置的完整性，又保障了模拟大类资产配置的可靠性。

竞赛主要考核选手的理财沙盘资产配置能力。竞赛中，全部参赛队伍成员登录“财富人生”理财实战沙盘 PC 端，在规定时间内进行实时资产配置团队作战，参赛选手和团队的得分由系统根据各团队的操作和资产配置的合理情况等自动判断得出，竞赛中实时更新，充分体现“公开、公平、公正”的竞赛精神。

（三）竞赛赛程

竞赛分为校级选拔赛、区域赛和全国决赛三个阶段。各阶段本科组、高职组均分组别进行。

1. 校级选拔赛

校级选拔赛由各校自行组织，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、讲解竞赛细节和竞赛所需工具（“财富人生”理财实战沙盘），确保选手获得晋级必备技能。校级选拔赛阶段无具体参赛队伍和人员数量要求。晋级队伍由院校参与的指导老师自行确定，如无法确定的，根据校级选拔赛成绩排名确定晋级队伍。选拔赛结束后，每所院校最多优选 3 支队伍晋级区域赛。

2. 区域赛

区域赛本科组和高职组同时间分组进行，竞赛成绩分组别进行排名，各组团队成绩排名前 30% 的队伍进入全国决赛。晋级队伍数量按照整数进位计算。山东赛区各项竞赛安排另行通知。

3. 全国决赛

全国决赛本科组和高职组分不同时间进行，竞赛成绩分组别进行排名。

在全国决赛备赛阶段，为了给晋级决赛的选手提供更专业的学习机会，组委会将开放专业模拟赛入口，以赛代练，快速提升参赛选手的资产配置能力。全国决赛赛况将在“智慧理财师”APP、金融智能投顾实训平台 PC 端进行同步直播，届时将邀请行业专家进行大赛赛况全程解说。

（四）竞赛期间主要学习内容指引

1. 报名参赛的队伍均可通过竞赛官方网站（网址：www.worldfia.org.cn）了解竞赛相关动态和信息。进入区域赛的参赛选手可以加入相关赛区 QQ 群进行沟通。

2. 在“智慧理财师”APP 专属社群中设置金融智能投顾相关课程，参赛选手可以自主学习。

3. 结合比赛进程需要，组委会会不定期组织模拟比赛，届时会在比赛官网进行通知。

（五）整体时间安排

时间	内容安排	形式
各区域报名截止前	校级选拔赛	线上/线下
9月22日 17:30	赛前说明会与平台培训	线上
9月19日~11月7日	区域竞赛	线上
11月14日上午 9:30~11:30	全国决赛（本科组）	线上
11月14日下午 13:30~15:30	全国决赛（高职组）	线上

五、申诉与仲裁

（一）申诉

1. 参赛团队对不符合竞赛规定私自使用的设备、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，应通过官方渠道递交由参赛团队领队亲笔签字同意的书面报告扫描件，发送至组委会秘书处邮箱 official@worldfia.org，并可通过联系电话 4001314668 或 18910798638 进行沟通。报告应对申诉事件的现象、发生时间、涉及人员、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：组委会秘书处将申诉报告移交仲裁委员会。仲裁委员会受理申诉后，根据申诉事由进行审查，在 2 个工作日内书面通知申诉方处理结果。

（二）仲裁

1. 大赛仲裁委员会负责受理比赛中出现的申诉并进行仲裁，确保比赛的顺利进行和比赛结果公平、公正。

2. 大赛仲裁委员会根据收集并核实的证据、证词，按照既定程序进行仲裁。

3. 参赛团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。仲裁委员会的裁决为终局裁决，比赛不因申诉或仲裁事件而组织重赛。

六、奖项设置

校赛的奖项由组织比赛的学校根据需要自行决定奖项、奖品以及其它奖励事项。区域赛和全国决赛由赛事组委会决定奖项设置。本科组和高职组分别评定奖项。所有奖项中以“财富人生”的竞赛成绩为依据的，如存在相同分数则比较“财富人生”考核中资产配置项目的得分，得分高者晋级；若仍相同，则以达到该分数的先后顺序评比，较早达到该分数的个人或者队伍者排名靠前。

（一）区域赛

1. 团队奖项

根据参赛团队的总得分排名，各区域奖项设置分别为：

一等奖：5%组，奖励荣誉证书；

二等奖：10%组（除一等奖组外），奖励荣誉证书；

三等奖：25%组（除一、二等奖组外），奖励荣誉证书。

2. 个人奖项

根据财富人生人物角色评比出各角色得分排名，高职组和本科组奖项设置分别为：

一等奖：4名，财富人生人物角色评比各角色得分第1名，发放竞赛荣誉证书。

二等奖：8名，财富人生人物角色评比各角色得分第2~3名，发放竞赛荣誉证书。

三等奖：8名，财富人生人物角色评比各角色得分第4~5名，发放竞赛荣誉证书。

导师一等奖：获奖者为团队一等奖对应的指导老师。发放竞赛荣

荣誉证书。

导师二等奖：获奖者为团队二等奖对应的指导老师。发放竞赛荣誉证书。

导师三等奖：获奖者为团队三等奖对应的指导老师。发放竞赛荣誉证书。

（二）全国决赛

1. 团队奖项

根据参赛团队的总决赛综合成绩得分排名，奖项设置分别为：

特等奖：1 组，奖励包括荣誉证书和奖金 1 万元人民币；

一等奖：10 组，奖励包括荣誉证书和奖金 3000 元人民币；

二等奖：20 组，奖励荣誉证书；

三等奖：35 组，奖励荣誉证书。

组织特等奖：总决赛特等奖的参赛团队所代表的学校，奖励荣誉证书。

组织一等奖：总决赛一等奖的参赛团队所代表的学校，奖励荣誉证书。

组织二等奖：总决赛二等奖的参赛团队所代表的学校，奖励荣誉证书。

组织三等奖：总决赛三等奖的参赛团队所代表的学校，奖励荣誉证书。

2. 个人奖项

根据全国总决赛各角色成绩得分排名，各组奖项设置分别为：

一等奖：12 名，各角色成绩排名第 1~3 名，发放竞赛荣誉证书。

二等奖：24 名，各角色成绩排名第 4~9 名，发放竞赛荣誉证书。

三等奖：40 名，各角色成绩排名第 10~19 名，发放竞赛荣誉证书。

书。

导师特等奖：获奖者为团队特等奖对应的指导老师，发放竞赛荣誉证书。

导师一等奖：获奖者为团队一等奖对应的指导老师，发放竞赛荣誉证书。

导师二等奖：获奖者为团队二等奖对应的指导老师，发放竞赛荣誉证书。

导师三等奖：获奖者为团队三等奖对应的指导老师，发放竞赛荣誉证书。

中国技术经济学会

2026 年 9 月 15 日