

# 深圳市龙岗区第二职业技术学校

## 1+X 金融智能投顾实训教学平台采购项目招标公告

### 一、项目信息

- 1、招标项目名称: 1+x 金融智能投顾实训教学平台采购项目
- 2、采购预算金额: 金额控制在人民币壹拾玖万伍仟元整 (¥ 195000.00) 以内。
- 3、评标方法: 综合评分法。
- 4、采购单位: 深圳市龙岗区第二职业技术学校
- 5、报名及资料报送截止时间: 2024 年 4 月 2 日 10: 00
- 6、开标时间: 2024 年 4 月 2 日 10: 30
- 7、开标地点: 深圳市龙岗区第二职业技术学校 824 室
- 8、经办人姓名及其联系方式: 罗老师 0755-89383039
- 9、评标结果在学校网上公示三天, 无异议后, 学校发“中标通知书”。

### 二、投标人要求 (必须同时满足以下条件)

1. 投标人必须符合《中华人民共和国政府采购法》第二十二条规定, 具有相关经营范围和承担民事责任能力, 须提供营业执照副本复印件 (因新版营业执照未体现经营范围, 如已更换新版营业执照, 投标人须提供商事主体临时信用信息平台 <http://www.szcredit.com.cn/> 中相关备案情况截图) 并加盖投标法人公章;

2. 本项目不接受联合体投标, 不允许转包、分包。

3. 报名供应商必须具有独立法人资格或为非法人组织 (独立法人提供营业执照扫描件; 非法人组织则提供主管部门颁发或批准成立的证书或其他证明文件扫描件。);

4. 报名供应商必须提供法定代表人身份证明;

3、必须通过 3 种渠道提供经营范围等信息查询截图 (1) 信用中国 <https://www.creditchina.gov.cn/>; (2) 中国政府采购网 <http://www.ccgp.gov.cn/> (3) 深圳市政府采购监管网 <http://zfcg.sz.gov.cn/> 经营范围截图 和 诚信承诺声明函原件加盖公章查询截图, 查询截图, 须包含以下信息: 信息概览、行政处罚、黑名单等, 加盖投标人公章;

5. 报名供应商必须提供近三年 (成立不足三年的可从成立之日起算) 无重大违法犯罪及不良信用记录, 无行贿犯罪记录, 且不处于被禁止参与政府采购活动期限内, 需提供书面声明函并加盖投标人公章 (格式自拟)。

6. 以上资料投递投标文件时提供。

### 三、投标文件资料清单 (提交的所有文件必须盖法人公章)

- 1、供应商资质证明文件;
- 2、供应商法定代表人身份证明;

3、必须通过 3 种渠道提供经营范围等信息查询截图（1）信用中国 <https://www.creditchina.gov.cn/>；（2）中国政府采购网 <http://www.ccgp.gov.cn/>（3）深圳市政府采购监管网 <http://zfcg.sz.gov.cn/>经营范围截图和诚信承诺声明函原件加盖公章查询截图，须包含以下信息：信息概览、行政处罚、黑名单等，加盖投标人公章；

4、投标资料和投标报价表（必须完全按评分细则表的内容和顺序进行投标与报价，报价缺项视为无效报价；报价金额须在采购预算价格内，超出视为无效报价）；

5、投标资料要求（密封文件封面需注明联系人和联系电话）：

（1）密封报价文件一式 5 份。一正 4 副（投标报价表应装在密封文件袋，文件袋需贴密封条并盖骑缝章，注明投标的项目名称）；

（2）其他投标文件资料均需密封，供应商交资料时将进行资格性审查；

（3）法人本人提交投标文件的，验身份证原件即可，非公司法人提交密封投标文件的，需提供法人授权委托书；该委托书只负责本项目的投标文件的报送事宜，法人对投标文件内容应予以承认；代理其它事宜应另附法人授权委托书。

（4）所有资料均需密封在一个密封文件袋中，并在采购使用单位要求的截止时间前，将密封报价文件送达指定地点（深圳市龙岗区园山街道横坪路 269 号 807 室，罗老师，联系电话：0755- 89383039）

#### 四、商务要求

序号	目录	采购商务要求
<b>（一）质保期内售后服务要求</b>		
1	质保期	质保 3 年或以上
2	质保响应及问题解决时间	在质保期内，一旦发生质量问题，响应供应商保证在接到通知 24 小时内赶到现场进行处理或更换。
3	其它	响应供应商就应按其投标文件中的承诺，进行其它售后服务工作。
<b>（二）其他商务要求</b>		
1	关于交货	1.1 签订合同后 5 天内完成交付
2	关于验收	2.1 响应中标供应商经过双方检验认可合格后，签署验收报告，保修期自验收合格之日起算，由响应供应商提供产品保修文件。



		<p>2.2 当满足以下条件时，采购人才向中标供应商签发货物验收报告：</p> <p>a、中标供应商已按照合同规定提供了全部产品并完成安装或施工。</p> <p>b、施工货物符合采购文件技术规格书的技术参数要求，性能满足要求。</p>
		2.3 按照采购方要求进行施工和设备安装。
3	违约责任	<p>3.1 如中标的供应商未按照投标文件中承诺的时间交货或完成施工，中标的供应商应承担供货延期和延期服务的违约责任，并赔偿采购人因此造成的实际经济损失，采购人有权终止合同。</p> <p>3.2 中标供应商所交施工物资的品种、型号、规格、质量、功能等方面不能实质性满足采购文件要求的，采购人有权拒绝收货，中标的供应商向采购人偿付项目总金额【15】%的违约金。</p> <p>3.3 中标施工商不能交付产品的，中标施工商向采购人偿付项目采购金额【15】%的违约金。</p> <p>3.4 中标施工商逾期完工的，每逾期1天，中标供应商向采购方偿付施工总额的【2】%的滞纳金。如中标供应商逾期达30天，采购人有权解除合同。</p> <p>3.5 中标供应商在承担上述一项或多项违约责任后，仍应继续履行合同规定的义务（采购人解除合同的除外）。采购人未能及时追究中标供应商的任何一项违约责任并不表明采购人放弃追究中标供应商该项勤苦其它违约责任。</p> <p>中标供应商应按其投标文件中的承诺，进行其他售后服务工作。</p>
4	其它	<p>1、中标供应商需与学校签定售后服务协议，与合同具有同等效力。</p> <p>2、中标本供应商数量1家，有效投标供应商数量3家，候选中标供应商数量为3家。</p>
5	备注	
五、采购要求（具体清单详见附表）		

深圳市龙岗区第二职业技术学校

2024年3月28日



附件 1：参数及要求

序号	产品名称	产品参数	数量	单位	单价	价格	备注
1	1+x 智能 投顾 实训 教学 平台 采购 项目	<p>系统是一个基于金融智能投顾体系开发的 PC 端线上实训系统,并且结合其资源进行资产配置、仿真实训的综合性教育、培训项目。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+数字化科技的力量,而形成的综合仿真实训系统。</p> <p>详细参数:</p> <p>1、系统的核心业务流程要求主要针对于理财顾问进行顾问式营销,帮助理财顾问能对客户进行分析,依据客户需求提供理财服务,并进行动态追踪。</p> <p>2、要求客户管理提供教师发布实训的入口,并包括潜在客户与已有客户的管理,对于客户信息进行提炼记录,对于家庭关系进行管理,并能灵活的依据于实时的变动,对客户进行日程安排与拜访,能考验学生对于客户跟踪的把控,便于教师考察学生对于客户管理的灵活应用。</p> <p>▲3、系统能利于教师开展理财顾问模拟训练,根据业务流程预先设置好实训案例,囊括大量的理财计算案例题及理财决策分</p>	1	套			



析案例题，不少于80个实训案例；

4、要求系统提供待办事项、学期任务完成度及有效时间相关统计分析功能。

5、要求系统提供存款计算器、贷款计算器、价值计算器、所得税计算器、股票投资损益、基金投资损益及外汇计算器等七大计算器，便于学生学习。

6、客户信息包括对客户非财务信息（个人基本信息、配偶信息、其他成员信息、客户风险偏好信息）及客户财务信息（客户收入情况、客户支出情况、客户资产负债情况、家庭保障）的收集。

▲7、要求系统提供现金规划、教育规划、消费规划、创业规划、退休规划、保险规划、投资规划、税务筹划、财产分配、财产传承等十大单一规划与综合规划内容，提供理财规划建议书制作平台；

▲8、要求系统提供风险测评，依据客户的投资喜好、工作情况、财务状况等进行深入分析，划分为风险偏好、风险适中与风险规避三大等级，并根据评估结果判断适合客户的风险投资组合。

▲9、要求系统提供家庭财务报表填写分析功能，包括收支储蓄表、资产负债表、现金流量表编制填写及财务比率分析，便于深入分析客户财务状况。可通过编制的财务报表计

算负债比率、融资比率、投资性资产权数、流动性资产权数、支出比率、财务负担率、自由储蓄率、净资产增长率（致富公式），并根据公式指标数据进行资产负债结构及收支储蓄结构分析，并整体分析客户财务情况并根据客户所处生命周期给出财务优化建议。

10、现金规划，用户可进行分析客户现金需求，计算现金保留规模、设计现金规划方案（活期存款、货币市场基金、信用卡）等业务操作。

11、教育规划，用户可进行确定子女教育阶段（幼儿园、小学、初中、高中、大学、留学）的子女教育学费增长率、测算教育费用、已经准备的教育费用、理财方案测算、教育理财方案设计（预计投资收益率、一次性投入金额、每月定期投资金额、定期定额投资年限）等业务操作。

12、消费规划，用户可进行购房决策、设计首付款方案、设计贷款方案、计算购房资金总需求、计算相关税费、设计还款方案等业务操作，购车费用、贷款明细、必要花费（商业保险、税费）、消费理财方案理财方案设计（预计投资收益率、一次性投入金额、每月定期投资金额、定期定额投资年限）等业务操作。

▲13、创业规划，用户可进行创业计划（创业年



限、创业投入)、创业理财方案设计(预计投资收益率、一次性投入金额、每月定期投资金额、定期定额投资年限)等业务操作。

14、退休规划,用户可进行判断养老条件假设、退休养老资金安排、设计养老规划方案、养老理财方案设计(预计投资收益率、一次性投入金额、每月定期投资金额、定期定额投资年限)等业务操作。

▲15、保险规划,提供遗属需求法和生命价值法两种保险规划方式,用户可进行家庭分析、保险需求分析、设计保险规划方案,计算保险需求额度、已有额度、缺口额度、预算金额、补充额度、欠缺额度等业务操作。

▲17、投资规划,用户可对教育规划、消费规划、创业规划、退休规划、保险规划制定投资策略,在根据理财目标确定资产配置比例,选择基础层、保值层、增值层、投机层需要配置的产品中心各类理财产品进行资产配置操作。投资规划可以根据生命周期,用户可进行分析客户所处生命周期(单身期、家庭形成期、家庭成长期、家庭成熟期、家庭衰老期),根据客户生命周期的特征进行业务分析与操作。

18、税务筹划,用户可进行个人所得税计算、税务筹划分析等业务操作。

19、财产分配规划，用户可进行婚姻、财产状况分析，财产分配规划工具选择（公证、信托）等业务操作。

20、财产传承规划，用户可进行财产传承规划中使用的资产负债表、财产传承规划工具选择等业务操作。

21、资源中心，提供配套理财规划的全套课程资源课件，包括理财规划基础、客户评价、家庭财务报表的编制与分析、现金规划、教育规划、消费规划、退休规划、保险规划、投资规划、税务筹划、财产分配与传承规划以及综合理财规划共 12 个章节，每个章节两个 PPT，共 24 个 PPT，PPT 内容涵盖相关理论知识、理财规划实务知识及流程方法、案例分析计算等。

▲22、考试中心，提供实训考核、理论考核、认证考试三部分功能，实训考核为老师发布的理财规划案例考核，理论考核支持理论考试自动组卷和手动组卷功能，题库包含单选、多选、判断、填空等题型，题目数量不少于 1000 道，同时支持教师自行导入题目，帮助学生巩固理论知识和业务实践能力，从测验中找到自己的薄弱环节，方便针对性的进行知识强化，认证考试包含助理理财规划师考证（题目数量 900+）、银行从业资格考试证（题目数量 2000+）。



23、产品中心，理财产品种类包括基金产品（50+个）、银行储蓄产品

（150+个）、实物黄金、保险产品（定期寿险、两全保险、定期重疾险、终身寿险、医疗费用补偿险、终身重疾险、住院费用补贴险、交通意外险、旅行意外险、人身意外伤害险、分红保险、投资连结险、万能保险）。

▲24、承诺配合学校完成一本配套教材出版

▲25、提供配套智能投顾基础平台系统：

详细参数：

系统架构：系统为 B/S 架构，包含教师端、管理员端、学生端。

一、统一化的金融云教学管理

要求平台采用基于

MVC+EF 三层架构的 MVC

设计模式，可集成院校现有实验教学软件、课程资源，采用统一身份认证机制、统一资源聚合机制、统一资源共享机制、统一门户管理机制，可实现软件教学的统一单点登录、各个实训软件的资产配置转账互通，教学管理、实验实训软件、教学资源库、学习行为数据的统一维护与管理。

二、体系化的综合金融教学实训应用中心

系统相关模块的功能要求如下：

1、管理员端

1.1 基础数据管理：支持院系、专业、学生信息、教师信息等基础数据的录

入、编辑。

1.2 资源库管理：支持教师上传资源的管理审核，支持各类资源的编辑上传。

▲1.3 排课管理：支持教师开课审核；支持根据课程名、教师名、班级名、时间范围、教室范围、排课规则自动排课。

1.4 文件存档：支持学生签到、章节练习、课程实操步骤得分，作业考试、互动等课程相关信息自动存档。

2、教师端：

2.1 首页管理：支持在首页显示应用、课程、用户中心以及待办事项和公告通知等。

2.2 待办事项：支持查看课程名称、班级以及实训带评阅份数。

2.3 公告通知：支持公告内容创建，包括新闻创建和授课公告创建等。

2.4 我的课程：支持新增课程，指定上课时间、上课对象。包括针对已有课程进行编辑、删除、置顶、前移、后移等操作。

2.5 资源管中心：支持按照归属课程、章、节选择对应资源类型，资源类型包括视频、ppt、pdf、链接、图文等上传。

2.6 知识管理：支持教师针对课程归属章节进行重要知识点的介绍和阐述。

▲2.7 互动模块：教师端支持已有学生提问查询功能，支持老师提问功能包括对针对班级学生随机抽取提问操作，支持教师向



班级全体学生发起讨论，并可以在讨论内查看学生历史讨论内容。

▲2.8 签到管理：支持指定 IP 地址段、验证码、手动签到等方式进行电子签到。

2.9 课程设置：支持课程目录新增和创建，支持添加子章节以及编辑、对应章节上传资源、添加链接、添加图文、查看等操作。

▲2.10 章节练习：支持对于课程章节练习数据的汇总，包括了对应章节的习题数目、平均答对数量、平均打错数量、平均正确率、平均得分数据。支持对练习成绩、练习详情、试题管理、绑定知识点、查看题目操作。

▲2.11 课程实操：支持在实验课程中基于系统资源库和用户资源库创建实验实训项目。支持为实验实训项目灵活设置执行环节，执行环节包括观看视频、观看 PPT、理论测试、实训操作步骤、实验报告撰写等，每个执行环节可设置分数，能通过验证框测试学生是否观看视频等。支持根据学生完成实验环节情况自动评定实验成绩。

2.12 作业管理：支持发布题库作业、附件作业，可以自主设置题目数量及分值，查看每个学生的答题成绩详情，包括平均得分、及格率等指标。

2.13 考试管理：支持发布考试，指定考试时间和

班级，查看每个学生考试的答题成绩详情，包括平均答对数量、平均打错数量、平均正确率、平均分等指标。

▲2.14 成绩模块：能够支持查看签到成绩、章节练习成绩、课程实操成绩、作业成绩、考试成绩、互动成绩、总成绩，并支持成绩数据导出。支持设置各项成绩权重和计分规则，包括总成绩、签到成绩、考试成绩等相关权重设置，能够支持对学生成绩进行状态设置，包括可以利用二分法、等级法、字母法等规则。

2.15 统计分析：支持查看班级数、学生人数、学生通过率，以及班级课程资源学习情况，包括授课视频、非视频资源、课程公告、签到、章节练习、课程实操的总体数据。

### 3、学生端

▲3.1 资产结构分析功能：能提供个人金融资产管理全景结构展示图，包括各类资产账户类型、资产金额、资产所占比例等数据，其中资产类型至少包括现金、银行账户、股票投资账户、期货投资账户、股权投资账户、区块链账户、互联网金融投资账户等。

▲3.2 资产收益分析功能：能提供总资产收益率数据，并使用图表形式展示个人总资产收益历史走势。

▲3.3 资产配置功能：能满足个人各类投资资产账



户之间资金转账流转功能，要求体现各类资产账户的初始资金、期初投资资金、转入资金、转出资金、账户可用资金、资金转入账户、流转资金金额等。账户包括现金资产账户、银行账户、P2P账户、众筹账户、股票基金投资账户、期货投资账户、股权投资账户、区块链账户等；同时满足学生实训模拟个人投资账户、机构投资者账户等模式；

▲3.4 资产配置操作痕迹数据管理功能：能对学生个人各类资产操作进行相关数据记录管理，能够体现资产投资操作时间、操作资产账户类型、资金流入/流出账户类型、资金流转金额及操作管理标识。

3.5 应用中心功能：能够支持学生实习实训应用软件登陆，支持学生查看可操作的实训应用，并可点击进入操作，实现单点登陆。

▲3.6 课程中心功能：支持学生查看教师分配并参与的教学课程，并能够查看对应的课程设置内容。

3.7 我的课程功能：支持学生通过授权码加入教师分配的课程，并能够显示学生已参加的课程。在已参加的课程中，支持对课程数据进行预览，包括班级数量、学生人数、课件数量、视频、题目、案例、作业、考试等相关数据，支持查看对应课程课表排课情况，签到状态。

支持学生教师互动，能够进行提问和回答问题，并可以查看历史互动数据，能够查看作业、考试及对应成绩内容。

3.8 用户中心功能：能够查看账号信息、活跃度、以及用户信息及基本资料。

#### 四、考证辅导

题库主要包含单选题、多选题和判断题等客观题，支持金融实务竞赛答题、金融从业科目考试答题，支持系统自动评分等。支持题目的标记：已答、未答、未答、标记。

#### ▲26、扩展定制服务

定制服务：要求供应商能根据院校方提供的数据接口，15天内完成与院校方已有的金融虚拟仿真实验课程平台的对接，包括对接部分业务的原型设计、开发代码、实现用户数据、实验数据、教学数据的完整对接；要求供应商提供技术服务承诺函（自行拟定），且自行承担相应的技术开发成本及技术不确定风险。

注：带▲为重要条款，须提供相关证明材料或者现场演示，不满足则严重扣分。



## 附件 2：报价表

投标商名称：

投标商法定代表人表签字（盖章）： \_\_\_\_\_ 联系电话：

序号	项目	数量	单位	单价	总价
1	1+x 智能投顾实训教学平台采购项目	1	套		
总计： 人民币大写					

- 备注：1. 如果按单价计算的结果与总价不一致，以单价为准修正总价。  
2. 如果不提供详细分项报价将视为没有实质性响应招标文件，视为废标。  
3. 报价表需要加盖公章，未加盖公章视为废标。

### 附件 3：评分细则

序号	评分因素及权值	分值	评分标准	得分			
1	投标报价 (30分)	30分	有效的投标报价中的最低价为评标基准价，按照下列公式计算每个投标人的投标价格得分。投标报价得分 = (评标基准价/投标报价) * 价格权重 * 100%				
2	技术部分 (55分)	技术参数 (30分)	投标人根据招标技术规格要求偏离表应如实填写，评审委员会根据技术参数响应情况进行打分，全部满足的得满分，▲参数每负偏离一项扣3分”，非▲参数每负偏离一项扣2分，扣完为止。 (▲参数需提供软件产品功能页截图证明，不提供或者功能显示不全，不得分。)				
		实施方案 (10分)	根据各供应商针对本项目提供的各项详细项目实施方案（包括项目实施方案、项目验收、培训计划等）的可行性、细致程度、具体程度等进行评审： 1. 整体方案内容全面性； 2. 整体方案内容具体性； 3. 整体方案科学合理性； 4. 整体方案内容针对性强； 5. 整体方案内容可操作性强； 评分标准：满足以上要求的评价为优，得10分，评价为良，得7分，其他得4分，评价得差不得分。				
		质量保证措施 (5分)	投标人提供的项目质量保障措施的可行性、操作性、全面性、专家横向比较。优得5分，良得3分，其他得2分差得0分。				
	商务部分 (25分)	投标文件质量 (3分)	1、投标文件不按招标文件中规定的投标文件节点内容填写的扣40%； 2、投标文件有缺漏项未导致实质性偏离的扣20%； 3、投标文件资料扫描不清晰的扣20%； 4、投标文件编排混乱的扣20%； 无以上情况本项得100%				
		售后服务方案 (5分)	根据投标人提供的售后服务方案（包括但不限于：1. 售后服务计划、2. 服务承诺）进行综合评审：方案完整、科学、可行性高、针对性强，优得5分，良得3分，差得1分。				



3	企业诚信 (5分)	<p>1. 评审内容: 根据深圳市财政委员会政府采购诚信管理相关规定,对投标人被记录诚信档案的情况进行评审; (对于受过行政处罚供应商, 行政处罚期满后, 可参与政府采购活动, 其诚信分不再扣减。) 存在诚信相关问题且在主管部门相关处理措施实施期限内的, 本项不得分, 否则得满分。</p> <p>2. 证明文件: 须提供《诚信承诺函》, 如若投标人承诺与实际情况不相符, 将按照虚假投标的情况报相关主管部门处理。</p>				
	同类业绩 (12分)	投标人提供近三年同类成功案例, 提供相关合同复印件, 每个合同得3分, 最高得12分。				
合计	100					

