

2026 会计与金融学院教学实践III：金融产品创意与营销

比赛章程

(学生版)

一、宗旨

为提高我院学生金融产品设计原理、方法、技术的灵活运用能力，激发同学们对金融产品创新和营销的兴趣，本大赛积极响应国家科教兴国战略，设置多领域主题方向，为大学生搭建兼具社会意义与实践价值的金融科技创新平台，深化产教融合与新技术应用，助推数字经济与现代金融高质量协同发展，特选择在大学三年级暑期实践阶段开展金融产品设计与营销大赛。

大赛与国家创新体系相配合、形成呼应，促进创新驱动科技发展、科技引领社会变革，努力培养大学生创新精神和理论联系实际能力，鼓励大学生提升对金融产品认知与产品营销能力，践行社会责任担当。本大赛作品可对接第 17 届“工行杯”全国大学生金融科技创新大赛，详细信息可参考以下网址：

<https://www.gonghangbei.com/dsjs/32.html>

二、参赛对象

大三金融专业学生

三、比赛内容

(一) 本届大赛设置十大方向，涵盖科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融等重点领域，增设金融安全服务、特色金融服务、财富管理服务、青年群体服务、开放创新服务等全新方向，鼓励学生结合金融产品与服务场景挖掘真实需求，为新技术应用、银行业务模式创新提出内容充实、创意新颖、可行性强的多元创想。

(二) 参赛队伍需以所设计金融产品为推广对象，根据其产品功能、特征、市场定位等基本信息，制定产品推广创意方案。

四、成绩构成

考勤	10%	根据指导老师见面会和初赛的出勤情况进行考核
平时	40%	根据小组成员分工与成果判定

金融产品创意与营销方案+产品宣讲	50%	以所在小组初赛最终成绩为准
------------------	-----	---------------

五、竞赛形式

（一）参赛要求

1. 以班级为单位，自愿组成 3-4 人小组（如因班级人数无法平均，可局部调整）。

2. 参赛组需提交 10-15 分钟左右用于现场宣讲的 PPT,及 5000 字左右的《金融产品设计及营销方案报告》（word 文档纸质版与电子版）（注：小组成员分工需在 PPT 第二页和报告第二页列表说明）；

报告内容包括但不限于：产品名称，产品功能描述，产品目标客户，市场分析，现有类似产品情况，存在的问题，产品创新点，产品效益等方面。（可参考工行杯网站往年优秀作品设计方案）

格式要求：A4 幅面，使用非笔试类课程首页纸，标题：黑体、小三正文：宋体、小四，1.5 倍行距。

3. 班级初赛采用指导教师与各小组组长评分方式（评分表见附录二）。根据得分，每班确定 2 组优胜队伍；

4. 年级决赛由现场评委打分决出。（评分表见附录二，比赛细则见附录三）。

（二）2026 年暑期实践周赛程安排

6 月 29 日周一 5-6 节（详见教务系统）：指导教师与学生见面

确定学生分组，由组长填写在线文档小组名单。指导老师考勤，并介绍比赛流程和要求。

6 月 29 日至 7 月 7 日期间：学生完成方案报告与 PPT 制作

各组组长需协调小组成员分工，推进工作进度，期间可通过 QQ、微信、预约见面等各种方式与指导老师沟通。

7 月 2 日周四 5,6 节（详见教务系统）：中期指导会

指导教师集合各小组进行跟班指导。由组长组织小组成员进行方案讨论和撰写，指导老师跟班考勤，并进行现场指导。

7 月 7 日周二 1-4 节（见教务系统），班级初赛

各组组长向指导老师提交 1 份**纸质版营销报告**（附首页纸），现场决定小组讲演顺序（建议在各小组在比赛开始前检查电子版 PPT 与教室电脑的兼容情况）。

小组讲演结束后，由指导老师与现场同学进行提问（时间限定为 5 分钟）。指导教师（50%）与学生评委（50%）评分确定参加决赛小组。

注：进入决赛小组需完善产品计划书与 PPT，准备参加决赛。未进入决赛小组根据指导教师及初赛现场意见修改 PPT 与计划书，并于 7 月 9 日前提交电子版 PPT 及营销报告至指导教师邮箱，提交纸质版营销报告至指导教师办公室。

7 月 9 日上午 1-4 节，年级决赛

进入决赛的队伍需提前 15 分钟到场，由组长现场抽签决定讲演顺序。（各组长需提交 5 份《金融产品创意与营销报告》，营销报告中不得出现指导教师的姓名；并于赛前检查演讲 PPT 与教室电脑的兼容性）。

比赛采取现场答辩方式进行，每组选手 20 分钟陈述时间。评审团在小组介绍完毕后，进行 5 分钟现场提问，打分并现场公布结果，颁发奖状及奖金（具体流程见附录三）。

注：参加决赛的小组请于 7 月 9 日下午 17:00 前提交电子版 PPT 及营销报告至指导教师邮箱，提交纸质版营销报告至指导老师办公室。

（三）奖项设置

决赛设 1 等奖 1 组，2 等奖 2 组，3 等奖 3 组。

一等奖作品奖金 1000 元，二等奖 800 元，三等奖 600 元。

另：所有参赛队伍可获得 300 元小组活动经费。

奖金和活动经费将在下学期开学后统一向组长发放，团队成员可监督使用。

附录一：

《金融产品设计与营销方案报告》模板

一、产品创新背景

(一)市场分析

分析目前市场状况，提出产品需求

(二)目标市场定位

指出创新产品所针对的目标客户

(三)场景

以具体事例说明对新产品产生市场需求的几种情况。例如：

举一个具体产品的例子。一卡多联名、红利卡的例子，如多张联名卡使用不便，同时要享受多个联名单位的优惠服务，到处产品需求。

二、产品现状和存在的问题

(一)当前产品现状

目前银行业该领域产品的现状

(二)当前产品存在的问题

(三)新产品与已有产品关系

是否存在竞争关系等

三、产品创新必要性

(一)从客户和市场角度看开发新产品的必要性

(二)从银行业角度看开发新产品的必要性

(三)其他角度。促进社会经济增长、促进消费等

四、产品构思及设计方案

(一)产品定义

定义新产品名称，说明产品的目标客户及主要用途，指出新产品所解决的问题。

(二)产品设计思路（包括主要功能、及主要客户申请零用该产品的方式、银行经营服务模式，产品盈利模式，风险控制等。

五、可行性分析

分别从法律法规、政策制度、政策、技术等方面分析新产品开发与投产的可行性，说明新产品要求银行所具备的先决条件。

六、效益分析

新产品给银行带来的当期或长远的经济效益、社会效益。

七、产品推广方案

新产品推广渠道选择，计划推广成本等。

附录二：

金融产品创意大赛评分细则

组名	产品名称		
标准	标准详述	所占分值	得分
市场分析	产品市场需求	10	
	目标客户群选择	10	
	政策法规	10	
产品介绍	产品名称、功能及特征	10	
	产品创新点	10	
	产品前景及可行性	10	
营销渠道	营销模式的选择	10	
	成本控制	10	
现场答辩	思路清晰，观点明确，逻辑性强；反应敏捷，概括力强，态度诚恳；吐字清晰，语速流畅	10	
整体评价	团队整体表现，协作能力，时间把握	10	
分数合计			

附录三：金融产品创意与营销大赛初、决赛流程

一、初赛

关键事项：

1. 三个班级分三个赛场，每个赛场以指导老师和各组组长作为评委。
2. 各组组长于初赛当天比赛开始前提交一份纸质版《产品创意与营销报告》。
3. 赛前抽签决定先后顺序，各小组人员必须都到齐。
4. 每小组 10-15 分钟展示时间，可由一人主持，也可由多人主持。评委与观众提问时间 5 分钟。后由评委给出分数（本组组长回避），比赛结束后由最终得分决出可以进入决赛的组别，由指导教师当场宣布结果。

时间：实践周第二周周二（详见教务系统）； 地点：见教务系统
宣布比赛规则和流程
各小组抽签决定先后顺序
各小组上交一份纸版筹划报告给评委
各组依次演示，演示后接受评委提问
所有评委给分（本组组长回避），记分员收取评分表
下一组演示时记分员统计上一组的分数
所有小组演示结束后，指导老师做简要点评，依得分排序，宣布进入决赛组别

特别提醒：进入决赛小组完善产品计划书与 PPT。未进入决赛小组修改 PPT 与计划书，并于 7 月 9 日前提交电子版 PPT 及营销报告至指导教师邮箱，提交纸质版营销报告至指导老师办公室。

二、 决赛

1. 由三位指导老师及外请专家担任评委。
2. 进入决赛的队伍需提前 15 分钟到场，按指定位置就坐。
3. 由各组组长现场抽签决定讲演顺序。（各组长需提交 6 份《金融产品创意与营销报告》给现场评委，营销报告中不得出现指导教师的姓名；并请于赛前检查演讲 PPT 与教师电脑的兼容性）。
4. 每小组 20 分钟讲演时间，后由现场评委提问，时间为 5 分钟。。
5. 所有小组演示完毕后，评委将分数交由记分员计算最终得分（最终得分=所有评委分数加总）。
6. 依最终得分排序决出一二三等奖，当场宣布结果并颁发获奖证书。（一等奖 1 组，二等奖 2 组，三等奖 3 组）

时间：实践周第二周周四上午 8：00-12:00	地点： 待定
宣布比赛规则流程	
抽签决定先后顺序	
各小组上交一份纸版筹划报告给评委	
各组依次演示，演示后接受评委提问	
所有小组演示结束后评委老师讲话，此时记分员统计分数并排序	
宣布一、二、三等奖获得者并颁发证书。	