**2024会计与金融学院金融产品设计与营销大赛比赛章程**

**（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，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。

本大赛作品将对接赛事-“工行杯”全国大学生金融科技创新大赛。该比赛旨在贯彻落实“十四五”规划，加快数字化发展，建设数字中国战略，提供智慧便捷的公共服务，推动数字化服务普惠应用，推进新型智慧城市建设，构筑美好数字生活新图景，搭建大学生成长成才平台，激发大学生创新创业活力，加强创新型、应用型、技能型人才培养。“工行杯”面向海内外高校学生，致力于探索金融科技前沿领域的技术突破和应用创新，促进相关专业跨校和校企交流，进而促进创新人才发展，为金融创新提供源源不断的人才储备基础，持续推动金融科技技术发展和产业创新。大赛秉持“公平、公正、公开”原则，与国家创新体系相配合、形成呼应，与高校学生拉近距离、积极互动，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，助力教育领域科技创新，践行工商银行社会责任担当。

比赛信息及往届优秀作品信息可参考以下网址：

<https://www.gonghangbei.com/index/Details/index.html?id=38>

**二、参赛对象**

大三金融专业学生

1. **比赛内容**

（一）大赛将聚焦**个人金融、场景金融、美好生活、无界创想**四大方向，帮助学生深入了解数字金融最新发展前沿，启思大学生挖掘贴近客户与市场的金融创新方案，共同打造数字时代的金融标杆产品。

（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6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。（可参考往年优秀作品设计方案）

1. 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）2024年暑期实践周赛程安排**

**7月8日周一（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，交给指导老师。

指导老师考勤，并介绍比赛流程和要求；

**7月8日至7月16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11日周四（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17日周三（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（70%）与学生评委（30%）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19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19日上午，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6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15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19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。

1. **奖项设置**

决赛设1等奖 1组，2等奖 2组，3等奖5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：**

《金融产品设计及营销方案报告》**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。

1. **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**

**初赛**

**关键事项：**

1. 四个班级分四个赛场，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：实践周第二周周三（详见教务系统）； 地点：待定 |
| 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19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。

**决赛**

1. 由三至四位指导老师及外邀专家担任评委。
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15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，三等奖若干组）

|  |
| --- |
| **时间：实践周第二周周五上午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。 |