

## 《金融营销》本科课程教学大纲

## 一、课程基本信息

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |         |        |                                        |   |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------|----------------------------------------|---|
| 课程名称      | (中文) 金融营销                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |         |        |                                        |   |
|           | (英文) Financial Marketing                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |         |        |                                        |   |
| 课程代码      | 2060419                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 课程学分    |        | 2                                      |   |
| 课程学时      | 32                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 理论学时    | 32     | 实践学时                                   | 0 |
| 开课学院      | 商学院                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 适用专业与年级 |        | 金融工程 B22-2、金融工程 B22-2 (专升本)、金融工程 B22-1 |   |
| 课程类别与性质   | 专业选修课                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 考核方式    |        | 课程论文                                   |   |
| 选用教材      | 金融营销 杨米沙著 中国人民大学出版 2022 年 ISBN: 978-7-300-30520-2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |         |        | 是否为马工程教材                               | 否 |
| 先修课程      | 微观经济学 2060152(3)、宏观经济学 2060070(3)<br>金融学 2060093 (3)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |         |        |                                        |   |
| 课程简介      | <p>金融营销课程的理论体系是市场营销学框架与金融行业特点的结合。目前, 银行、保险公司、证券公司、基金公司、信托公司乃至金融租赁公司、典当行、财务公司等金融机构对一线营销人员大多需求较大, 该岗位上升空间也大, 因此金融营销是金融类专业学生的选修课, 学好这门课, 对其整个职业生涯规划非常重要。</p> <p>学习该课程主要使学生通过以我国金融业现状为背景, 结合国外先进的金融理论与实务, 阐述了金融营销的基本概念、方法和原则, 并以营销学科为经, 大数据和新媒体背景为纬, 全方位系统介绍了金融营销领域的诸多问题, 包括金融营销战略、金融市场调查与预测、金融品牌营销、金融服务营销、金融新媒体营销、金融大数据营销、金融营销客户行为分析、金融市场细分与定位、金融营销产品策略、金融营销定价策略、金融营销渠道策略以及金融营销促销策略。</p> |         |        |                                        |   |
| 选课建议与学习要求 | 适合经济类和管理类的专业学生, 建议在二、三年级开设。<br>认真听课, 积极参与课堂互动, 完成作业, 理论联系实际。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |         |        |                                        |   |
| 大纲编写人     | 陈明 (签名)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |         | 制/修订时间 | 2025.01                                |   |
| 专业负责人     | 卢峰 (签名)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |         | 审定时间   | 2025.01                                |   |

|       |         |      |         |
|-------|---------|------|---------|
| 学院负责人 | 尹华 (签名) | 批准时间 | 2025.01 |
|-------|---------|------|---------|

## 二、课程目标与毕业要求

### (一) 课程目标

| 类型                | 序号 | 内容                                                                                                                                  |
|-------------------|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 知识目标              | 1  | 理解金融观的发展历史，掌握金融营销理论的基本内容。掌握金融营销环境的主要内容，了解各环境因素对金融营销的影响。理解金融营销市场策略、营销战略和计划、金融营销策略及组织管理系统等内容，了解各市场策略实施的条件、过程、效果等，并培养学生创新意识，提高学生实际问题能力 |
| 技能目标              | 2  | 能够运用金融营销基本理论知识分析解决现实社会生活中的金融问题的能力                                                                                                   |
|                   | 3  | 能解决某些具体的金融营销过程中产生的问题                                                                                                                |
| 素养目标<br>(含课程思政目标) | 4  | 将专业知识传授与思想政治教育有机融合，培养学生的专业素养、职业道德、社会责任感及创新能力，使其在未来职业生涯中能够成为既有深厚金融营销技能，又具备高尚道德情操和社会责任感                                               |

### (二) 课程支撑的毕业要求

|                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| LO1 品德修养：拥护中国共产党的领导，坚定理想信念，自觉涵养和积极弘扬社会主义核心价值观，增强政治认同、厚植家国情怀、遵守法律法规、传承雷锋精神，践行“感恩、回报、爱心、责任”八字校训，积极服务他人、服务社会、诚信尽责、爱岗敬业。<br>①爱党爱国，坚决拥护党的领导，热爱祖国的大好河山、悠久历史、灿烂文化，自觉维护民族利益和国家尊严。 |
| LO2 专业能力：具有人文科学素养，具备从事金融工程相关工作或专业的理论知识、实践能力。②市场调研能力：掌握市场调研的方法和手段，运用金融统计方法和大数据技术，分析金融市场和产品的发展趋势，完成调研报告。                                                                    |
| LO2 专业能力：④金融理财能力：通过分析和评估客户的财务状况，根据客户的需求，为客户量身定制合理且可操作的理财方案，为客户提供投资咨询、理财规划、税务筹划等服务。                                                                                        |

### (三) 毕业要求与课程目标的关系

| 毕业要求 | 指标点 | 支撑度 | 课程目标                                   | 对指标点的贡献度 |
|------|-----|-----|----------------------------------------|----------|
| LO1  | ①   | M   | 4 通过挖掘中国金融市场发展中的历史成绩，提高同学的民族自豪感与爱国主义情怀 | 100%     |

|     |   |   |                                                                        |      |
|-----|---|---|------------------------------------------------------------------------|------|
| LO2 | ③ | H | 2 能够使用市场调研的方法和手段, 运用金融统计方法和大数据技术, 分析金融市场和产品的发展趋势                       | 60%  |
|     |   |   | 3 能解决某些具体的金融营销问题                                                       | 40%  |
| LO2 | ④ | H | 1 通过分析和评估客户的财务状况, 根据客户的需求, 为客户量身定制合理且可操作的理财方案, 为客户提供投资咨询、理财规划、税务筹划等服务。 | 100% |

### 三、课程内容与教学设计

#### (一) 各教学单元预期学习成果与教学内容

##### 第1章 金融市场概述

教学内容:

第一节 金融市场的定义、功能及特点

第二节 金融市场分类及特征

第三节 商业性金融机构及主要产品

第四节 金融营销发展

能力要求:

- ① 掌握金融市场的特征与分类;
- ② 掌握金融机构的产品。

教学重点:

金融机构的产品

##### 第2章 金融服务营销

教学内容:

第一节 服务营销理论概要

第二节 服务产品特性

第三节 服务营销对策与营销要素

第四节 金融服务营销的特点

能力要求:

- ① 理解服务产品特性;
- ② 掌握金融服务营销的特点。

教学重点:

金融服务营销的特点

### 第3章 金融营销环境分析

教学内容:

第一节 宏观环境

第二节 微观环境

第三节 变化中的营销环境和机会

第四节 环境分析方法

能力要求:

- ① 理解宏微观环境;
- ② 理解环境分析方法;

教学重点:

环境分析方法

### 第4章 个人金融行为分析

教学内容:

第一节 个人交易行为理论基础

第二节 影响客户交易行为的因素

第三节 个人金融交易决策过程

第四节 行为金融理论简述

能力要求:

- ① 理解影响客户交易行为的因素;
- ② 理解行为金融理论;

教学重点: 影响客户交易行为的因素

### 第5章 机构金融行为分析

教学内容:

第一节 工商市场的特征

第二节 工商客户金融决策过程

第三节 政府社团交易决策过程

能力要求:

- ① 掌握工商客户金融决策过程;
- ② 政府社团交易决策过程;

教学重点:

政府社团交易决策过程

## 第6章 目标市场营销

教学内容:

第一节 市场细分

第二节 目标市场选择

第三节 市场定位

能力要求:

- ① 理解市场细分;
- ② 理解目标市场选择;

教学重点:

目标市场选择

## 第7章 金融产品策略

教学内容:

第一节 产品概念及金融产品特点

第二节 金融产品的品牌创建

第三节 新产品开发过程及策略

第四节 产品生命周期策略

能力要求:

- ① 掌握金融产品的品牌创;
- ② 了解产品生命周期策略;

教学重点:

产品生命周期策略

## 第8章 金融产品定价策略

教学内容:

第一节 影响定价的主要因素

第二节 定价的一般方法

第三节 各类金融产品的定价模式

第四节 常用的价格营销策略

能力要求:

- ① 掌握影响定价的主要因素;
- ② 掌握常用的价格营销策略。

教学重点:

常用的价格营销策略

**第9章 金融营销渠道策略**

教学内容:

第一节 金融渠道的特点、功能与类型

第二节 金融机构物理渠道布点策略

第三节 金融渠道拓展与选择策略

能力要求:

- ① 掌握金融渠道的特点、功能与类型。

教学重点:

金融渠道的特点、功能与类型

**第10章 金融产品促销策略**

教学内容:

第一节 促销组合与促销实施步骤

第二节 人员推销

第三节 广告

第四节 营业推广

第五节 公共关系

能力要求:

- ① 理解促销组合与促销实施步骤

教学重点:

促销组合与促销实施步骤

**(二) 教学单元对课程目标的支撑关系**

| 课程目标<br>教学单元 | 1      | 2 | 3 | 4 |
|--------------|--------|---|---|---|
|              | 金融市场概述 | √ | √ |   |
| 金融服务营销       |        | √ | √ |   |
| 金融营销环境分析     |        |   |   | √ |
| 个人金融行为分析     |        | √ | √ |   |
| 机构金融行为分析     |        | √ | √ |   |
| 目标市场营销       |        |   |   | √ |
| 金融产品策略       |        | √ | √ |   |

**(三) 课程教学方法与学时分配**

| 教学单元     | 教与学方式                  | 考核方式    | 学时分配 |    |    |
|----------|------------------------|---------|------|----|----|
|          |                        |         | 理论   | 实践 | 小计 |
| 金融市场概述   | 直接讲授；案例教学；协同教学         | 作业      | 3    | 0  | 3  |
| 金融服务营销   | 直接讲授；课堂讨论；<br>案例教学     | 作业，小组讨论 | 4    | 0  | 4  |
| 金融营销环境分析 | 直接讲授；课堂讨论<br>案例教学；协同教学 | 作业，小组讨论 | 4    | 0  | 4  |
| 个人金融行为分析 | 直接讲授；课堂讨论<br>案例教学；协同教学 | 作业，小组讨论 | 4    | 0  | 4  |
| 机构金融行为分析 | 直接讲授；课堂讨论<br>案例教学；协同教学 | 作业，小组讨论 | 4    | 0  | 4  |
| 目标市场营销   | 直接讲授；课堂讨论<br>案例教学；协同教学 | 作业，小组讨论 | 5    | 0  | 5  |
| 金融产品策略   | 直接讲授；案例教学；协同教学         | 作业      | 8    | 0  | 8  |
| 合计       |                        |         | 32   | 0  | 32 |

#### 四、课程思政教学设计

通过探讨金融营销对社会、经济、环境的多维度影响，增强学生的社会责任感。引导学生关注金融产品的社会效应，理解并实践绿色金融、普惠金融等理念，鼓励他们在未来的金融营销实践中积极履行社会责任，促进可持续发展。

#### 五、课程考核

| 总评构成 | 占比  | 考核方式 | 课程目标 |    |    |    | 合计  |
|------|-----|------|------|----|----|----|-----|
|      |     |      | 1    | 2  | 3  | 4  |     |
| X1   | 20% | 课堂表现 | 30   | 10 | 10 | 50 | 100 |
| X2   | 10% | 课堂提问 |      | 50 | 50 |    | 100 |
| X3   | 10% | 小组讨论 | 20   | 40 | 40 |    | 100 |
| X4   | 60% | 课程论文 | 20   | 30 | 30 | 20 | 100 |

#### 六、其他需要说明的问题

无