

# 投资与理财专业毕业设计标准

毕业设计是实现专业人才培养目标的综合性实践教学环节,是培养学生职业素养、专业能力、学习能力、创新意识和实践作风等的有效手段。为了保证财富管理专业学生毕业设计工作顺利完成,提高学生毕业设计的水平和质量,特制定毕业设计标准。

本标准依据《关于印发<关于加强高职高专院校学生专业技能考核工作的指导意见><关于进一步加强高职高专院校学生毕业设计工作的指导意见>的通知》(湘教发〔2019〕22号)精神,结合我校实际制定。

## 一、毕业设计选题类别及示例

投资与理财专业毕业设计分为综合理财规划类、单项理财规划类、金融产品营销方案类等三类。

### (一) 综合理财规划类选题示例

- 1.单身期的综合理财规划方案设计
- 2.形成期家庭的综合理财规划方案设计
- 3.成长期家庭的综合理财规划方案设计
- 4.成熟期家庭的综合理财规划方案设计
- 5.空巢期家庭的综合理财规划方案设计
- 6.低收入家庭的综合理财规划方案设计
- 7.中低收入家庭的综合理财规划方案设计

- 8.中等收入家庭的综合理财规划方案设计
- 9.高收入家庭的综合理财规划方案设计
- 10.单亲家庭的综合理财规划方案设计
- 11.二胎家庭的综合理财规划方案设计
- 12.三孩家庭的综合理财规划方案设计
- 13.重组家庭的综合理财规划方案设计
- .....

#### (二) 单项理财规划类选题示例

- 1.\*\*家庭的保险规划方案设计
- 2.\*\*家庭的购房规划方案设计
- 3.\*\*家庭的证券投资方案设计
- 4.\*\*家庭的财富传承规划方案设计
- 5.\*\*创业资金的理财规划方案设计
- .....

#### (三) 金融产品营销方案类选题示例

- 1.\*\*银行信用卡营销方案设计
- 2.\*\*保险公司\*\*产品的营销方案设计
- 3.\*\*证券公司\*\*产品的营销方案设计
- 4.\*\*理财公司\*\*产品的营销方案设计
- 5.\*\*基金公司\*\*产品的营销方案设计
- .....

## 二、毕业设计过程及要求

阶段	教师要求	学生要求	时间安排
选题指导阶段	提供选题范围，并根据学情给予合理建议	完成毕业设计选题	2022年12月9日 -2022年12月20日
开题论证阶段	指导学生进行毕业设计选题论证	确定毕业设计思路，完成毕业设计任务书	2022年12月21日 -2023年1月13日
指导过程阶段	指导学生根据设计思路完成毕业设计初稿撰写	收集整理材料，完成毕业设计初稿	2023年1月14日 -2023年2月10日
资料整理阶段	指导学生进一步修改毕业设计，检查相关材料的完备性	修订毕业设计，完善相关材料	2023年2月11日 -2023年3月22日
成果答辩阶段	成立毕业设计评阅答辩小组，制定毕业设计答辩方案，并根据学校要求抽选答辩学生名单，组织学生按时参加答辩，指导学生定稿	根据学校要求完成毕业设计答辩，确定毕业设计终稿	2023年3月23日 -2023年4月25日
资料上传阶段	认真、细致地核查毕业设计挂网材料	根据学校要求把毕业设计所有相关资料上传到指定平台	2023年4月26日 -2023年4月30日

### 三、毕业设计成果要求

#### （一）成果表现形式

经过数据收集和资料整理，在老师指导下以综合理财规划、单项理财规划、金融产品营销方案等三类的形式来呈现毕业设计成果，形成一份较为规范的毕业设计作品，字数不少于3000字。

#### （二）成果要求

1.毕业设计完整规范，技术路线科学可行，步骤合理、方法运用得当；

2.按照进度完成毕业设计初稿，并根据指导老师的意见认真修改，在规定时间内定稿；

3.毕业设计作品充分应用本专业新知识、新技术、新方法，有效解决实际问题；

4.设计作品要求逻辑清楚、结构完整、要素完备、表达准确、分析合理，符合学校的撰写规范要求。

### 四、毕业答辩流程及要求

毕业设计答辩分答辩小组进行，每组应由3名左右专业老师组成。

#### （一）答辩流程

1.组成阅评答辩小组,制定答辩方案。

2.根据答辩方案随机抽选参与答辩学生名单。

3.学生现场进行10~15分钟毕业设计汇报并回答答辩委

员会老师提出的问题。

4.答辩委员会集中完成毕业设计成绩评定。

5.答辩委员会对本组工作进行总结。

6.学生根据答辩小组的意见修改毕业设计，并提交指导老师审核。

## （二）答辩要求

1.学生答辩前应按时完成答辩PPT的制作，由指导老师审核后方可参加答辩。无故不参加答辩的，毕业设计成绩判定为不合格。

2.答辩老师提问要针对学生毕业设计作品，有一定的范围，并遵循一定的原则（深浅适中，难易搭配、点面结合，形式多样）。

3.答辩秘书要记录学生的简要报告、答辩老师提出的主要问题和学生答辩要点。

## 五、毕业设计评价指标

毕业设计成果要体现科学性、规范性、完整性与实用性，主要从毕业设计过程、作品质量、答辩情况等方面进行综合评价。具体见表1。

表1 毕业设计评价指标及权重

评价指标	指标内涵	分值 权重 (%)
设计过程	1. 毕业设计选题的专业性、实践性和工作量	10
	2. 毕业设计依据的可靠性、项目实施中技术路线的可行性以及设计过程的完整性，并能运用所学知识和技能去发现	10

	和解决实际问题，	
	3. 按期圆满完成规定的任务，工作量饱满，工作努力，工作作风严谨务实	10
作品质量	1. 以学生毕业设计形成的最终文件为主要考察对象，重点评价设计技术文件的规范性、技术方案的科学性和技术设计的创新性	10
	2. 成果能清晰呈现提出问题、分析问题、解决问题的逻辑架构	10
	3. 成果要素齐全、层级分明、结构严谨、排版规范、文字表述流畅	20
答辩情况	1. 阐述设计思路、主要依据、结论、体会和改进意见	10
	2. 回答问题的准确性、敏锐性、全面性、逻辑条理性	20
合计		100

## 六、附录

### 附件1：

### 保险职业学院\_\_\_\_\_学院毕业设计任务书

毕业设计名称	必须与毕业设计作品中的名称完全一致		
设计类别	( ) 产品设计      ( ) 工艺设计      ( <input checked="" type="checkbox"/> ) 方案设计		
学生姓名	专业	班级	学号
校内指导老师	教研室		职称
校外指导老师	所在单位		职称（职务）
	与选题相关的单位		
设计目标、任务和要求	<b>目标：</b> 1、通过撰写毕业设计，提高学生查阅、收集、整理资料和撰写方案的能力； 2、使学生在毕业设计撰写过程中进一步熟悉和掌握商务管理相关知识，能综合利用所学的基础理论和专业知识，分析和解决实际问题，提高独立思考能力，为将来的工作打下良好基础； 3、各教研室根据实际情况增加与选题相关内容。		

	<p><b>任务:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1、根据选题查找和收集资料，了解制定**方案的主要步骤和方案设计原则；</li> <li>2、收集**相关资料；</li> <li>3、应用所学知识，根据**实际情况分析和识别**，设计一份具体可行的**方案。</li> </ol> <p><b>要求:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1、毕业设计的撰写应参考行业或企业标准；</li> <li>2、按照进度完成毕业设计初稿，并根据指导老师的意见认真修改，在规定时间内定稿；</li> <li>3、按照要求完成毕业设计相关配套资料的撰写；</li> <li>4、毕业设计应具有专业可行性、内容合理、文字通顺、符合学校的撰写规范要求。</li> </ol>	
<p>实施步骤 和方法</p>	<p><b>实施步骤:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1、毕业设计任务规划及方案拟定：根据指导老师意见，确定选题。</li> <li>2、资料查阅：根据选题在**收集资料。</li> <li>3、完成毕业设计初稿：根据选题和所收集的资料，理清设计思路，拟定毕业设计纲要，撰写毕业设计初稿。</li> <li>4、毕业设计修改：在指导老师的指导下，进行毕业设计修改。</li> <li>5、毕业设计定稿：经过修改，完善内容，在指导老师同意下定稿。</li> </ol> <p><b>调研方法:</b> 资料收集、调查法、文献法。</p>	
<p>进度安排</p>	<p><b>起止时间</b></p> <p>2022年12月9日—2022年1月13日</p> <p>2023年1月14日—2023年2月10日</p> <p>2023年2月11日—2023年3月22日</p> <p>2023年3月23日—2023年4月21日</p> <p>2023年4月22日—2023年4月26日</p>	<p><b>完成主要工作</b></p> <p>完成毕业设计选题及毕业设计任务书</p> <p>完成毕业设计初稿</p> <p>毕业设计修改并定稿</p> <p>毕业设计答辩、成绩评定</p> <p>上传毕业设计成果及相关资料</p>
<p>成果表现形式</p>	<p>经过数据收集和资料整理，在老师指导下以设计方案的形式来呈现毕业设计成果，形成一份较为规范的毕业设计作品《**方案设计》，字数不少于3000字。</p>	
<p>指导老师意见</p>	<p>指导老师签名:</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>	

教研室 意见	教研室主任签名：  年 月 日
二级学院 意见	二级学院负责人签名(章)：  二级学院公章：  年 月 日

说明：1. 此表尽量在一张A4纸上写下全部内容，双面打印；  
2. 此表一式两份，指导教师和学生各留存一份。

## 附件2：

### 保险职业学院毕业设计审阅与答辩成绩评定表

学生姓名		班级		学号	
毕业设计题目					
指导教师 评语	建议成绩： 指导教师签名： 年 月 日				
答辩情况	答辩陈 述				
	回答问 题				



答辩小组 意见及成 绩评定	建议成绩：  答辩老师签名：_____、_____、_____  <div style="text-align: right;">年 月 日</div>		
系（院）审 核意见	指导教师评审成绩 (60%)	答辩小组评定成绩 (40%)	毕业设计成绩等级
	毕业设计小组长签名（系院盖章）：		

说明：指导教师评审成绩和答辩评定成绩采用百分制，毕业设计成绩等级采用“优秀”（85（含）~100）、“良好”（75（含）~85）、“合格”（60（含）~75）、“不合格”（低于60）四等级。