

金融管理专业毕业设计标准

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

金融管理专业毕业设计分为金融产品营销方案类、家庭综合理财方案类、企业融资（银行贷款）方案类。

（一）金融产品营销方案类

- 1.**银行**产品营销方案
- 2.**银行**业务推广方案设计
- 3.**商业银行信用卡营销方案
- 4.**银行对**家庭贷款方案设计
- 5.**银行对**企业信贷方案设计
- 6.**银行高端客户产品说明会策划方案
- 7.**银行理财产品说明会策划方案
- 8.**银行电子银行业务营销方案
- 9.**银行**主题营销策划方案
- 10.**银行**节日营销策划方案
- 11.**银行**理财产品促销方案

- 12.**证券公司创业说明会策划方案
- 13.**证券公司**理财业务销售方案
- 14.**证券公司基金销售方案
- 15.**证券公司融资融券业务销售方案
- 16.**证券公司理财产品销售方案
- 17.**证券公司的客户开拓方案
- 18.**保险产品的客户开拓方案
- 19.**保险公司**保险产品说明会策划方案
- 20.**保险公司**产品电话营销渠道策划方案
- 21.**保险公司**保险产品销售方案设计
- 22.**保险公司**产品发布策划方案
- 23.**保险公司**保险产品“开门红”活动策划方案
- 24.**保险公司**少儿保险产品六一儿童节促销活动方
案

- 25.**保险公司**周年庆活动策划方案
- 26.**保险公司**保险产品微平台推广策划方案
- 27.**保险公司**产品网络营销策划方案

（二）家庭综合理财方案类

- 1.**家庭（高收入）综合理财规划
- 2.**家庭（中等收入）综合理财规划
- 3.**家庭（低收入）综合理财规划
- 4.**家庭（成长期）理财规划方案
- 5.**家庭（成熟期）理财规划方案

- 6.**家庭（中等收入）消费和储蓄规划
- 7.**家庭（中等收入）基金投资方案设计
- 8.**家庭（高收入）证券投资方案设计
- 9.**家庭（高收入）银行理财产品投资方案设计
- 10.**家庭（高收入）住房投资规划
- 11.**家庭（高收入）保险规划设计
- 12.**家庭（中等收入）保险规划设计
- 13.**家庭（成长期）保险规划设计
- 14.**家庭（成熟期）保险规划设计

（三）企业融资（银行贷款）方案类

- 1.**银行**乡村振兴金融服务方案设计
- 2.**银行**乡村帮扶产品方案设计
- 3.**商业银行支持**企业融资方案设计
- 4.**农村商业银行对**村（镇）**产业振兴方案设计
- 5.**地区金融支持**乡村振兴方案设计
- 6.**众筹方案设计
- 7.**企业融资方案设计
- 8.大学生**创业方案
- 9.**银行金融服务方案设计
- 10.**创业资金使用方案设计

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	完成毕业设计选题	12月9日-1月13日
开题论证阶段	指导选题论证	完成毕业设计任务书	1月14日-2月10日
指导过程阶段	指导毕业设计初稿	完成毕业设计初稿	2月11日-3月22日
资料整理阶段	检查相关材料完备	修订毕业设计	3月23日-4月25日
成果答辩阶段	抽取答辩学生	完成毕业设计答辩	4月26日-4月30日
毕业设计材料挂网	检查与完善学生挂网材料	上传毕业设计任务书和毕业设计最终版等材料	5月1日-5月25日

三、毕业设计成果要求

(一) 金融产品营销方案类

1. 成果表现形式

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《**（金融机构）**产品营销方案设计》，字数不少于3000字。

2. 成果要求

(1) 毕业论文的撰写应参考行业或企业标准;

(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) 按照要求完成毕业设计** (金融机构) **产品营销方案配套资料的撰写;

(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。

(二) 家庭综合理财方案类

1. 成果表现形式

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《**家庭综合理财方案设计》, 字数不少于3000字。

2. 成果要求

(1) 毕业论文的撰写应参考行业或企业标准;

(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) 按照要求完成毕业设计**家庭综合理财方案配套资料的撰写;

(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。

(三) 企业融资 (银行贷款) 类

1. 成果表现形式

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《**企业融资（银行贷款）方案设计》，字数不少于3000字。

2.成果要求

（1）毕业设计的撰写应参考行业或企业标准；

（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）按照要求完成毕业设计企业融资（银行贷款）配套资料的撰写；

（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。

四、毕业答辩流程及要求

（一）答辩流程

1.系院部制定答辩方案。

2.系院部按每个专业30%的比例抽取学生参与答辩，确定答辩名单。

3.公布名单，指导老师进行跟进，并指导制作答辩PPT，做好答辩准备。

4.学生现场进行10~15分钟毕业设计汇报并回答答辩委员会提出的问题。

5.答辩委员会根据答辩情况评定成绩。

（二）答辩要求

1. 每个学生的答辩时间一般控制在 30 分钟以内，答辩包括学生陈述、教师提问及学生回答问题。

2. 答辩开始前由各组的组长宣布答辩程序，答辩顺序由答辩教师确定，一名学生答辩时，需宣布下一名参加答辩学生的名字,使其做好准备。

3. 每位学生有 10 分钟的陈述时间，简要报告毕业设计的研究目的及其基本内容和创新等，答辩提问一般为 3-5 个问题，时间一般为 10-15 分钟，侧重毕业设计关键内容提问，包括但不限于：毕业设计内容所涉及的问题有关本专业基本理论、基本知识和基本技能方面的问题鉴别学生独立工作、分析问题和解决问题的能力的问题启发学生进一步拓展视野的问题。

五、毕业设计评价指标

金融管理专业毕业设计评价根据选题类别的不同而有所区别，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6。)

表1 金融产品营销方案类毕业设计评价指标及权重（不参与答辩）

评价指标	指标内涵	分值权重 (%)
设计过程	选题专业性：毕业设计选题符合本专业培养目标，设计方案与本专业的知识、技能、技术相关。	6
	选题实践性：营销方案设计与产品特点相匹配，结合公司实际情况，解决企业在产品营销与业务拓展中的实际问题，能为公司具体产品营销提供可行的方案。	6
	选题工作量：设计选题难易程度适中，能在规定的时间内完成。	6

	任务可行性：毕业设计方案完整、规范，科学规划设计任务的实施。	6
	过程完整性：毕业设计作品完整体现任务书的规定要求，成果对象全面概述了毕业设计实施的全过程，并总结了毕业设计的收获或者预测营销方案能达到的目标。	6
作品质量	科学性：设计方案科学可行，步骤合理，分析方法运用得当，技术标准等运用正确，技术原理与理论依据选择合理，相关数据来源可靠、计算准确。	20
	规范性和完整性：毕业设计作品与任务书的要求紧密相关，方案要素完备，能清晰呈现逻辑结构，成果内容的表述符合财经类行业标准或专业语言的规范化要求。	30
	实用性：毕业设计作品有创意，可以有效解决金融产品营销方面的实际问题。。	20
答辩情况	答辩材料质量：毕业设计答辩PPT制作规范、内容完整。	
	陈述过程：展示过程精神饱满，动作得体，表现恰当。陈述思路清晰，层次分明，有逻辑性，详略得当。	
	回答问题：能正确领悟提问，主要问题回答深入，思维敏捷、反应快。	

表2 金融产品营销方案类毕业设计评价指标及权重（参与答辩）

评价指标	指标内涵	分值权重（%）
设计过程	选题专业性：毕业设计选题符合本专业培养目标，设计方案与本专业的知识、技能、技术相关。	3.6
	选题实践性：营销方案设计与产品特点相匹配，结合公司实际情况，解决企业在产品营销与业务拓展中的实际问题，能为公司具体产品营销提供可行的方案。	3.6
	选题工作量：设计选题难易程度适中，能在规定的时间内完成。	3.6
	任务可行性：毕业设计方案完整、规范，科学规划设计任务的实施。	3.6
	过程完整性：毕业设计作品完整体现任务书的规定要求，成果对象全面概述了毕业设计实施的全过程，并总结了毕业设计的收获或者预测营销方案能达到的目标。	3.6
作品质量	科学性：设计方案科学可行，步骤合理，分析方法运用得当，技术标准等运用正确，技术原理与理论依据选择合理，相关数据来源可靠、计算准确。	12
	规范性和完整性：毕业设计作品与任务书的要求紧密相关，方案要素完备，能清晰呈现逻辑结构，成果内容的表述符合财经类行业标准或专业语言的规范化要求。	18
	实用性：毕业设计作品有创意，可以有效解决金融产品营销方面的实际问题。。	12

答辩情况	答辩材料质量：毕业设计答辩PPT制作规范、内容完整。	10
	陈述过程：展示过程精神饱满，动作得体，表现恰当。陈述思路清晰，层次分明，有逻辑性，详略得当。	15
	回答问题：能正确领悟提问，主要问题回答深入，思维敏捷、反应快。	15

表3 家庭综合理财方案类毕业设计评价指标及权重（不参与答辩）

评价指标	指标内涵	分值权重（%）
设计过程	选题专业性：毕业设计选题符合本专业培养目标，设计方案与本专业的知识、技能、技术相关。	6
	选题实践性：家庭综合理财方案设计与家庭具体情况相匹配，结合家庭实际情况，解决家庭在投资理财中的实际问题，能为家庭提供可行的综合理财方案。	6
	选题工作量：设计选题难易程度适中，能在规定的时间内完成。	6
	任务可行性：毕业设计方案完整、规范，科学规划设计任务的实施。	6
	过程完整性：毕业设计作品完整体现任务书的规定要求，成果对象全面概述了毕业设计实施的全过程，并总结了毕业设计的收获或者家庭理财规划方案能达到的目标。	6
作品质量	科学性：设计方案科学可行，步骤合理，分析方法运用得当，技术标准等运用正确，技术原理与理论依据选择合理，相关数据来源可靠、计算准确。	20
	规范性和完整性：毕业设计作品与任务书的要求紧密相关，方案要素完备，能清晰呈现逻辑结构，成果内容的表述符合财经类行业标准或专业语言的规范化要求。	30
	实用性：毕业设计作品有创意，可以有效解决家庭理财规划方面的实际问题。	20
答辩情况	答辩材料质量：毕业设计答辩PPT制作规范、内容完整。	
	陈述过程：展示过程精神饱满，动作得体，表现恰当。陈述思路清晰，层次分明，有逻辑性，详略得当。	
	回答问题：能正确领悟提问，主要问题回答深入，思维敏捷、反应快。	

表4 家庭综合理财方案类毕业设计评价指标及权重（参与答辩）

评价指标	指标内涵	分值权重（%）
设计过程	选题专业性：毕业设计选题符合本专业培养目标，设计方案与本专业的知识、技能、技术相关。	3.6
	选题实践性：家庭综合理财方案设计与家庭具体情况相匹配，结合家庭实际情况，解决家庭在投资理财中的实际问	3.6

	题，能为家庭提供可行的综合理财方案。	
	选题工作量：设计选题难易程度适中，能在规定的时间内完成。	3.6
	任务可行性：毕业设计完整、规范，科学规划设计任务的实施。	3.6
	过程完整性：毕业设计作品完整体现任务书的规定要求，成果对象全面概述了毕业设计实施的全过程，并总结了毕业设计的收获或者家庭理财规划方案能达到的目标。	3.6
作品质量	科学性：设计方案科学可行，步骤合理，分析方法运用得当，技术标准等运用正确，技术原理与理论依据选择合理，相关数据来源可靠、计算准确。	12
	规范性和完整性：毕业设计作品与任务书的要求紧密相关，方案要素完备，能清晰呈现逻辑结构，成果内容的表述符合财经类行业标准或专业语言的规范化要求。	18
	实用性：毕业设计作品有创意，可以有效解决家庭理财规划方面的实际问题。	12
答辩情况	答辩材料质量：毕业设计答辩PPT制作规范、内容完整。	10
	陈述过程：展示过程精神饱满，动作得体，表现恰当。陈述思路清晰，层次分明，有逻辑性，详略得当。	15
	回答问题：能正确领悟提问，主要问题回答深入，思维敏捷、反应快。	15

表5 企业融资（银行贷款）类毕业设计评价指标及权重（不参与答辩）

评价指标	指标内涵	分值权重 (%)
设计过程	选题专业性：毕业设计选题符合本专业培养目标，设计方案与本专业的知识、技能、技术相关。	6
	选题实践性：企业融资方案设计与企业具体情况相匹配，结合企业与银行实际情况，解决企业在融资过程中遇到的实际问题，能为企业提供可行的企业融资或银行贷款方案。	6
	选题工作量：设计选题难易程度适中，能在规定的时间内完成。	6
	任务可行性：毕业设计完整、规范，科学规划设计任务的实施。	6
	过程完整性：毕业设计作品完整体现任务书的规定要求，成果对象全面概述了毕业设计实施的全过程，并总结了毕业设计的收获或者企业融资方案能达到的目标。	6
作品质量	科学性：设计方案科学可行，步骤合理，分析方法运用得当，技术标准等运用正确，技术原理与理论依据选择合理，相关数据来源可靠、计算准确。	20
	规范性和完整性：毕业设计作品与任务书的要求紧密相关，方案要素完备，能清晰呈现逻辑结构，成果内容的表述符	30

	合财经类行业标准或专业语言的规范化要求。	
	实用性：毕业设计作品有创意，可以有效解决企业融资方面的实际问题。	20
答辩情况	答辩材料质量：毕业设计答辩PPT制作规范、内容完整。	
	陈述过程：展示过程精神饱满，动作得体，表现恰当。陈述思路清晰，层次分明，有逻辑性，详略得当。	
	回答问题：能正确领悟提问，主要问题回答深入，思维敏捷、反应快。	

表6 企业融资（银行贷款）类毕业设计评价指标及权重（参与答辩）

评价指标	指标内涵	分值权重 (%)
设计过程	选题专业性：毕业设计选题符合本专业培养目标，设计方案与本专业的知识、技能、技术相关。	3.6
	选题实践性：企业融资方案设计与企业具体情况相匹配，结合企业与银行实际情况，解决企业在融资过程中遇到的实际问题，能为企业提供可行的企业融资或银行贷款方案。	3.6
	选题工作量：设计选题难易程度适中，能在规定的时间内完成。	3.6
	任务可行性：毕业设计方案完整、规范，科学规划设计任务的实施。	3.6
	过程完整性：毕业设计作品完整体现任务书的规定要求，成果对象全面概述了毕业设计实施的全过程，并总结了毕业设计的收获或者企业融资方案能达到的目标。	3.6
作品质量	科学性：设计方案科学可行，步骤合理，分析方法运用得当，技术标准等运用正确，技术原理与理论依据选择合理，相关数据来源可靠、计算准确。	12
	规范性和完整性：毕业设计作品与任务书的要求紧密相关，方案要素完备，能清晰呈现逻辑结构，成果内容的表述符合财经类行业标准或专业语言的规范化要求。	18
	实用性：毕业设计作品有创意，可以有效解决企业融资方面的实际问题。	12
答辩情况	答辩材料质量：毕业设计答辩PPT制作规范、内容完整。	10
	陈述过程：展示过程精神饱满，动作得体，表现恰当。陈述思路清晰，层次分明，有逻辑性，详略得当。	15
	回答问题：能正确领悟提问，主要问题回答深入，思维敏捷、反应快。	15

六、附录

（列出毕业设计工作相关表格模板，如：毕业设计任务书、毕业设计说明书、毕业设计指导记录表、毕业设计评阅表、答辩记录表等）

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	<p>目标:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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保险相关知识,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>任务:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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; 2、收集**相关资料; 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。 <p>要求:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、毕业设计的撰写应参考行业或企业标准; 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、按照要求完成毕业设计相关配套资料的撰写; 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。 		
实施步骤和方法	<p>实施步骤:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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。 2、资料查阅:根据选题在**收集资料。 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。 4、毕业设计修改:在指导老师的指导下,进行毕业设计修改。 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。 <p>调研方法:资料收集、调查法、文献法。</p>		

	起止时间	完成主要工作
进度安排	2022年12月9日—2023年1月13日	完成毕业设计选题及毕业设计任务书
	2023年1月14日—2023年2月10日	完成毕业设计初稿
	2023年2月11日—2023年3月22日	毕业设计修改并定稿
	2023年3月23日—2023年4月25日	毕业设计答辩、成绩评定
	2023年4月26日—2023年4月30日	上传毕业设计成果及相关资料
成果表现形式	<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>	
指导老师意见	<p>指导老师签名：_____</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>	
教研室意见	<p>教研室主任签名：_____</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>	
二级学院意见	<p>二级学院负责人签名(章)：_____</p> <p style="text-align: right;">二级学院公章：_____</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>	

- 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: _____、_____, _____ 年 月 日				
二级学院 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): _____ 年 月 日				

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。

