

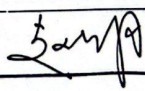
湖南网络工程职业学院毕业设计答辩记录表

学生姓名	彭芳	学号	20210533036	指导老师	刘娜
二级学院	经济管理学院	专业	金融服务与管理	班级	21级金融2班
毕业设计题目	宁波市十人融资企业家庭理财方案——以潘台先生家庭为例				
答辩日期	2024年5月21日	答辩地点	教学楼445		
答辩小组成员	王宇, 邓恩				
学生自述要点: (12时05分——12时10分) 我国经济的快速发展和共同富裕政策的推进,中产家庭理财管理需求日益增长,本文章旨在为潘台先生家庭提供专业的理财规划服务,帮助他们实现财富的增长和保值。 结论:理财规划是一项长期而系统的工作,需早作规划,专业规划。市场经济情况随时都在变化,需要时刻注意理财方案的可行性,并对此方案进行预测和追踪,从而做出适当的调整。					
答辩组提问及学生回答情况简述: (12时10分——12时12分) 1. 储备金少了3万,如何补充? 增加消费贷款(信用卡)额度,每月借信用卡3万元额度,这3万元用来储备金。 2. 规划了10少年的理财? 跟潘台先生法定退休年龄,实际规划15年,这边进行方案修改。					
记录员(签名)	青媛媛	答辩小组长签名	邓恩		

湖南网络工程职业学院毕业设计答辩记录表

学生姓名	丁长意	学号	20215330365	指导老师	王静
二级学院	经济管理系	专业	金融管理与实务	班级	21级金融2班
毕业设计题目	中国平安“平安道路交通意外险”长沙市场推广方案				
答辩日期	2024.5月21日		答辩地点	教学楼436	
答辩小组成员	赵明、刘娜、肖伊				
学生自述要点: (15时10分——15时12分) 无论是家庭支柱还是老人和小孩,都会面临风险,如果某天发生意外事故导致伤残,甚至死亡,那对整个家庭都是致命打击,所以一份意外险是十分重要的,它可以规避很多不可控的风险,					
答辩组提问及学生回答情况简述: (15时12分——15时17分) 1. 你为什么选择这个课题? 答:我选择这个课题的原因主要是对意外险比较有兴趣,所以选择了这个课题进一步了解本课题的现状. 2. 你的毕业论文采用了哪些研究方法? 答:在我的毕设中,主要采用了文献综述、案例分析、案例分析等多种研究方法.					
记录员(签名)	丁长意		答辩小组长签名	赵明	

湖南网络工程职业学院毕业设计答辩记录表

学生姓名	雷蕾莹	学号	20216533036 7	指导老师	赵明							
二级学院	经济管理学院	专业	金融服务与管理	班级	2021 级							
毕业设计题目	招商银行火影忍者联名信用卡长沙市场促销方案											
答辩日期	2024 年 5 月 21 日		答辩地点	教学楼 436								
答辩小组成员	赵明、刘娜、肖伊											
学生自述要点: (15 时 24 分——15 时 31 分) ① 促销活动背景及意义: 1. 长沙市信用卡市场状况 2. 竞争对手情况 3. 消费者分析 4. 意义. ② 毕业设计思路与方法 ③ 毕业设计结构及内容. ④ 毕业设计总结.												
答辩组提问及学生回答情况简述: (15 时 24 分——15 时 31 分) ① 产品在长沙市场最大优势. 招商银行火影忍者联名信用卡在设计和文化内涵方面具有独特优势. ② 促销活动还有哪些亮点 首先提升招商银行的知名度, 打开招商银行信用卡业务的市场份额, 增加客户粘性, 其次: 有以上的前提, 无论是开展什么促销活动都能进行更好的开展.												
记录员 (签名)	彭芸		答辩小组长签名									

湖南网络工程职业学院毕业设计答辩记录表

学生姓名	刘燕铭	学号	202165330369	指导老师	胡舒予
二级学院	经济管理学院	专业	金融服务与管理	班级	2020 金融服务与管理 2 班
毕业设计题目	怀化市 90 后三口之家理财方案——以顾先生夫妻为例				
答辩日期	2024 年 5 月 21 日		答辩地点	教学楼 436 教室	
答辩小组成员	赵明、刘娜、肖伊				
学生自述要点：（15 时 38 分——15 时 40 分） 当今社会是一个经济快速发展的时期，在人们的意识中，理财开始慢慢地走入了大家的生活，家庭对于理财需求也在日益增加。理财可以帮助家庭更好地规划家庭资金的配置，也能通过家庭理财规划平衡家庭收支，是一个家庭积累财富的方法。通过合理的家庭理财规划，增加家庭收入帮助家庭实现其家庭资金自由。本方案选用了新晋网红城市三口之家——以池先生家庭为例，依据池先生所提供的家庭资产相关材料，方案通过一定的方法对池先生家庭目前资产、负债等情况做出了专业性的分析，并根据池先生家庭风险承受能力、风险偏好以及家庭理财目标，为池先生家庭定制了应急金规划、消费规划、保险规划、教育金规划、购房规划、退休规划等六个单项规划，理财规划能为池先生的家庭建立一个独立、安全、自由的财务生活体系，以实现池先生家庭各阶段的目标和梦想。					
答辩组提问及学生回答情况简述：（15 时 41 分——13 时 45 分） 1. 个人理财目标有哪几方面的特征？ 答：周期性、阶段性、个人性。 2. 实现个人理财目标应注意因素有哪些？ 答：时间性、可行性、操作性。 3. 在衡量宏观经济运行状况时，最应该关注的指标有哪些？ 答：利率水平、通胀水平、经济景气度、社会安定度、税务政策。					
记录员（签名）	彭芳		答辩小组长签名	赵明	

湖南网络工程职业学院毕业设计答辩记录表

学生姓名	唐家丽	学号	20216533037 2	指导老师	刘依阳								
二级学院	经济管理学院	专业	金融服务与管理	班级	2021 金融管理 2 班								
毕业设计题目	中国邮政储蓄银行轻松小熊主题信用卡长沙地区营销方案												
答辩日期	5月21日	答辩地点	教学楼 436										
答辩小组成员	赵明, 刘娜, 肖伊												
学生自述要点: (时 分—— 时 分) 我的毕设题目是中国邮政储蓄银行轻松小熊主题信用卡, 本方案旨在通过对信用卡行业背景及邮储银行轻松小熊卡产品特色的分析, 确定该营销方案的营销目的及轻松小熊卡在长沙地区的营销策略, 从而达到轻松小熊卡销量增加, 邮储银行知名度提高的长期效果。													
答辩组提问及学生回答情况简述: (时 分—— 时 分) 1. 线下广告宣传在经营表中是如何对应的? 答: 对不起老师, 这一点是我没有考虑到的, 我会对毕设进行补充和完善。 2. 促销活动的具体选址? 答: 在后续的促销活动具体推进方案中有详细安排, 即长沙五一广场; 黄兴步行街; 万象城广场开展促销活动													
记录员 (签名)	袁朝阳		答辩小组长签名	赵明									

湖南网络工程职业学院毕业设计答辩记录表

学生姓名	胡嘉嘉	学号	202105330378	指导老师	邢建平
二级学院	经济管理学院	专业	金融服务与管理	班级	2021 金融服务与管理 1 班
毕业设计题目	太平洋“小蜜蜂3号”综合意外险遵义市场推广方案				
答辩日期	5月21日	答辩地点	438		
答辩小组成员	胡舒予、邢建平、周聪慧				
学生自述要点：（ 时 分—— 时 分 ） 太平洋保险公司为了满足客户对生命意外风险的防范，在遵义地区特推出一款性价比较高的“小蜜蜂3号”综合意外险保险产品。					
答辩组提问及学生回答情况简述：（ 时 分—— 时 分 ） 1. 为什么选择的是这个产品做促销方案？ 太平洋保险公司为了满足客户对生命意外风险的防范，在遵义地区特推出一款性价比较高的“小蜜蜂3号”综合意外险保险产品。 2. 设计方案之前做了哪些调研？ 在设计方案前进行了以下调研：①市场环境分析：了解遵义市地区意外发生概率。②竞争对手分析：分析主要竞争对手的产品特性、价格、服务和增值等。 3. 设计方案有哪些收获？ 设计者收获了关于如何制定综合性促销方案的经验和知识，包括如何进行市场和消费者分析，如何确定促销目标和策略，如何安排相关活动细节，如何评估活动效果等。					
记录员（签名）	袁朝翔	答辩小组长签名	袁朝翔		

胡舒予

湖南网络工程职业学院毕业设计答辩记录表

学生姓名	洪卫	学号	202165330379	指导老师	胡舒予							
二级学院	经济管理学院	专业	金融服务与管理	班级	2021 金融服务与管理 2 班							
毕业设计题目	株洲市 80 后广告小店主家庭理财方案——以叶先生家庭为例											
答辩日期	2024 年 5 月 21 日		答辩地点	教学楼 436 教室								
答辩小组成员	赵明、刘娜、肖伊											
学生自述要点: (16 时 48 分——16 时 50 分) 现如今我国的经济水平正在不断上升,很多家庭却没有意识到这个问题,导致生活水平一直得不到提升。本文主要运用个人理财的基本理论,在了解叶先生家庭的基本情况、家庭的资产负债和收入支出情况,为叶先生家庭做出了生命周期表和家庭风险承受能力以及风险偏好进行了分析,叶先生家庭成员固定,夫妻二人收入稳定,是属于中等收入的双薪家庭。但是叶先生夫妇都没有购买保险,这使得家庭在面对突发情况时缺少一份保障。通过对叶先生的了解,家庭没有购房购车需求,只是孩子正处于学习的重要阶段,我们结合了家庭的情况及资金状况,为叶先生做出了备用金、储蓄、子女教育金、保险、投资、养老等一系列规划,备用和储蓄让叶先生的资产得到了更合理的规划,教育金和保险为孩子的学业和家庭提供了保障,投资使叶先生在退休后得到了养老金的保障。同时也解决叶先生家庭闲置资金过多的情况,规划后多用于理财,使得家庭得到更多收益。。在理财规划后,叶先生家庭的收入有了明显的提升,而且负债并没有增加,家庭的财务比率都得到了明显的提升。充分体现了家庭理财规划的重要性,本文采用理论联系实际和分析的方法,结合了叶先生家庭的实际情况和株洲市的经济水平选择了合理的理财产品,为叶先生一家量身定做的理财方案。为叶先生家庭日后的幸福生活打下基础。												
答辩组提问及学生回答情况简述: (16 时 51 分——16 时 55 分) 1. 技术分析的三个假设前提包括哪些? 答: 价格反映市场一切信息、价格运动具有趋势性、历史会重演。 2. 股票交易程序中,交割通常采用以下几种方法? 答: T+0、T+1、T+3。 3. 股票基本分析包括哪些内容? 答: 宏观经济分析、行业分析、公司分析。												
记录员(签名)	彭芳		答辩小组长签名	赵明								

湖南网络工程职业学院毕业设计答辩记录表

学生姓名	江桃叶	学号	202105330390	指导老师	肖伊
二级学院	经济管理系	专业	金融服务与管理	班级	金融一班
毕业设计题目	重庆市筑巢期家庭理财方案——以欧阳先生家庭为例				
答辩日期	2024年5月1日	答辩地点	教学楼 438		
答辩小组成员	胡舒予、邢建平、刘依翔				
学生自述要点: (14时35分——14时40分)					
重庆市欧阳先生家庭成员对理财知识所知甚少,家庭的闲余资金没有得到充分利用。我根据重庆市的经济发展水平、欧阳先生家庭实际情况帮助欧阳先生制定理财方案,目标是帮助欧阳先生家庭优先配置、改善资产结构、获取新的投资收益,让资产得到增值、实现财务保值和增值。					
答辩组提问及学生回答情况简述: (14时40分——14时45分)					
① 对于欧阳先生子女教育金有没有更好的方案? 考虑到欧阳先生的女儿现今3岁,未来可能会产生许多兴趣爱好,可以在教育规划中增添一项兴趣爱好资金。 ② 对于欧阳先生现在购车了,没有购房是否没有购房的心思? 鉴于欧阳先生家庭目前已购置一套房产,且还在还款中,所以短期内不会在购置新的房产。					
记录员(签名)	袁嘉阳	答辩小组长签名	胡舒予		

湖南网络工程职业学院毕业设计答辩记录表

学生姓名	杨日	学号	702165330403	指导老师	肖伊
二级学院	经济管理学院	专业	金融商务与法律	班级	金融一班
毕业设计题目	蚌埠市两女士无子女家庭理财方案——以两女士家庭为例				
答辩日期	2024年5月21日	答辩地点	教学楼438		
答辩小组成员	胡舒予、邢建平、刘依阳				
学生自述要点: (16时6分—16时13分) 近年来人民生活水平不断提升,通货膨胀也愈加明显,物价水平上涨带来的经济压力使得人们更加关注理财的重要性,理财成为家庭提高资产的重要途径,选择两女士为背景是因为随着社会的进步思想也在不断进步,我们应当更加关爱小收入群,他们也有许多特殊需求。					
答辩组提问及学生回答情况简述: (16时13分—16时15分) 一、两女士的额外收入属于不稳定收入是否会对后面规划有影响? 当收入不稳定时,很难制定长期固定的预算,这意味着在支出方面需要更加灵活,可能需要频繁地调整以适应当前的收入状况。 根据当前的收入状况制定预算,并随时准备进行调整。 二、如何制定两女士之后的保养花费? 一、明确保养需求:列出目前和预期期的保养需求,根据年龄制定。 二、设定预算:根据收入情况和财务状况,设定合理保养预算。 三、研究市场价格 四、制定详细计划。					
记录员(签名)	袁真DPA	答辩小组长签名	胡舒予		

湖南网络工程职业学院毕业设计答辩记录表

学生姓名	袁朝翔	学号	202165320406	指导老师	刘依翔
二级学院	经济管理学院	专业	金融管理	班级	信管一班
毕业设计题目	长沙市邮政储蓄银行信贷业务推广方案				
答辩日期	2024.5.21	答辩地点	教学楼438		
答辩小组成员	熊海华, 刘依翔				
学生自述要点: (时 分 — 时 分) 1. 分析其背景条件; 2. 设计活动及说明; 3. 介绍活动的创意; 4. 介绍活动的实施安排; 5. 对活动的广告、预算进行记录; 6. 通过活动的预期分析活动的效果; 7. 活动的注意事项.					
答辩组提问及学生回答情况简述: (时 分 — 时 分) 1. 格式字体问题 2. 预算和实际效果有些偏差. 3. 部分资料需更新. 1. 为何选择这个论题? 答: 经市场调研后, 这个论题更符合我兴趣, 且更易于我上手; 2. 你对该产品人群是怎样的? 答: 爱好网购, 喜欢中华文化.					
记录员 (签名)	袁朝翔	答辩小组长签名	刘明		