

金融服务与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理财方案类、营销方案类、促销方案类三种类型。

毕业设计选题类别		毕业设计选题示例	对应人才培养规格能力目标	主要支撑课程	是否今年更新
方案设计类	理财方案设计	1. 理财策划方案——为刚毕业的青年量身设计	1. 能与客户进行良好的沟通，收集客户理财信息与资料，并进行合理的财务分析，结合风险测评结果，对客户的理财需求进行准确分析定位。 2. 能理解并熟悉当前金融市场上热门的理财产品如股票、债券、基金、外汇、黄金及衍生工具等的风险特征和收益特点，并根据适当性原则开展理财产品的销售及推介。 3. 能掌握现金规划、消费规划、人生规划、保障规划、投资规划和税收筹划的流程及具体工具，为满足客户不	1. 金融学基础 2. 基础会计 3. 网络经济学基础 4. 经济数学 5. 银行会计实务 6. 保险学基础 7. 证券投资实务 8. 商业银行综合柜台业务 9. 金融风险管理 10. 市场调查与分析 11. 金融应用文写作 12. 金融服务营销 13. 互联网金融基础	是
		2. “鸿业成长”理财策划方案——为创业期人士量身设计			是
		3. “留学海外”理财策划方案——为有志于海外留学的学子或者家庭设计			是
		4. “浪漫世界”理财策划方案——为新婚夫妇量身设计			是
		5. “小康之家”理财策划方案——为家庭成长期人士量身设计			是
		6. “丰盛人生”理财策划方案——为家庭成熟期人士量身设计			是
		7. “金色夕阳”理财策划方案——为退			是

毕业设计选题类别		毕业设计选题示例	对应人才培养规格能力目标	主要支撑课程	是否今年更新
		休人士量身设计	同阶段的理财目标开展精准的财务规划。 能熟悉理财规划方案的制作流程、为不同背景及特点的客户开展个性化理财规划方案的制作；		
	金融产品营销方案设计	1.***银行（或理财）产品***市场营销方案	1. 能够进行金融营销环境分析，正确制定合适的营销策略。 2. 能够了解掌握银行、证券、保险以及互联网金融类金融企业的营销需求、思路、规律、渠道、策略等。 3. 能够运用金融营销基础理论和知识制定金融营销方案。	1. 金融学基础 2. 基础会计 3. 网络经济学基础 4. 经济数学 5. 银行会计实务 6. 保险学基础 7. 证券投资实务 8. 商业银行综合柜台业务 9. 商业银行经营管理 10. 金融风险管理 11. 市场调查与分析 12. 金融应用文写作 13. 金融服务营销 14. 互联网金融基础	否
		2.***保险产品***市场营销方案			否
		3.***证券投资基金（或股票）产品***市场营销方案			否
		4.***互联网（基金或理财）产品***市场营销方案			是
	金融产品促销方案设计	1.***银行（或理财）产品***市场促销方案	1. 能够进行金融促销环境分析，正确制定合适的促销策略。 2. 能够了解掌握银行、证券、保险以及互联网金融类金融企业的促销需求、思路、规律、渠道、策略等。 3. 能够运用金融促销基础理论和知识制定金融促销方案。	1. 金融学基础 2. 基础会计 3. 网络经济学基础 4. 经济数学 5. 银行会计实务 6. 保险学基础 7. 证券投资实务 8. 商业银行综合柜台业务 9. 商业银行经营管理 10. 金融风险管理 11. 市场调查与分析 12. 金融应用文写作 13. 金融服务营销 14. 互联网金融基础	否
		2.***保险产品***市场营销方案			否
		3.***证券投资基金（或股票）产品***市场促销方案			否
		4.***互联网（基金或理财）产品***市场促销方案			是

二、毕业设计成果要求

方案设计类成果包含理财方案、营销方案、促销方案等

3类，具体要求如下。

1.理财方案类成果要求：成果表现形式为设计方案。(1)个人或家庭基本情况、个人或家庭资产和收支情况；(2)个人或家庭财务情况分析；(3)个人或家庭理财风险评估分析、个人或家庭理财目标；(4)个人或家庭理财相关假设；(5)个人或家庭理财规划，包括应急金、保险、养老等规划；(6)个人或家庭理财效果预测分析；(7)设计本身（理财方案）应具有可行性、设计过程应相对完整、设计依据应具有可靠性，观点明确、材料充实、结构完整、层次清楚、语句通顺、格式规范，总字数应在5000字以上，正文应有相关图表或数据做支撑。

2.营销方案类成果要求：成果表现形式为设计方案。(1)产品市场分析，包括产品行业分析、竞争对手分析和消费者分析；(2)产品分析，包括产品简介、产品SWOT分析和产品核心利益点分析；(3)营销目标；(4)营销策略，包括产品策略、价格策略、渠道策略、促销策略和具体推进方案；(5)经费预算、效果评估、风险防范和小结；(6)设计本身（营销方案）应具有可行性、设计过程应相对完整、设计依据应具有可靠性，观点明确、材料充实、结构完整、层次清楚、语句通顺、格式规范，总字数应在5000字以上，正文应有相关图表或数据做支撑。

3.促销方案类成果要求：成果表现形式为设计方案。(1)产品促销背景分析，包括市场状况分析、竞争对手分析、消费者分析和产品分析；(2)活动的主题和目标；(3)各类促销活动的详解介绍，包括活动主题、目的、时间、地点、目标群体、活动内容等；(4)促销活动的前期准备、中期安排、后期延续等，以及广告配合、费用预算、效果评估和意外防范等；(5)选题来源企业的真实产品，选题有助于培养学生

综合运用所学的专业知识和专业技能解决企业相关实际问题的能力；（6）设计本身（促销方案）应具有可行性、设计过程应相对完整、设计依据应具有可靠性，观点明确、材料充实、结构完整、层次清楚、语句通顺、格式规范，总字数应在5000字以上，正文应有相关图表或数据做支撑。

三、毕业设计过程及要求

阶段	教师任务及要求	学生任务及要求	时间安排
选题指导	下发毕业设计任务书（详见附录2）、指导学生选题。	依据自身情况选择合适的题目，并填写毕业设计任务书。	11月1日—11月30日
任务下达	评阅学生的毕业设计任务书，指出存在的问题，及时反馈给学生。	根据指导老师的意见，修改并确定毕业设计的题目，完善毕业设计任务书并请指导老师签字。	12月1日—12月31日
过程指导	评阅学生提交的相关毕业设计文稿，给出相应指导意见（详见附录7）。	根据老师的指导意见进行修改。	1月1日—5月10日
成果答辩	填写教师评阅表（详见附录4）、答辩记录（详见附录6）、成绩评定表（详见附录8）等。	按毕业设计答辩要求完成答辩。	5月20日—5月25日
资料整理	检查学生上传的毕业设计相关资料是否规范，及时给出反馈意见。	按要求上传毕业设计相关资料到指定平台。	5月26日—6月10日
质量监控	指导老师自查及交叉检查学生毕业设计成果。	按要求修改之后再次上传相关资料到制定平台。	6月11日—6月30日

四、毕业答辩流程及要求

（一）答辩流程

- 1.答辩顺序随机排序。
- 2.拷贝答辩 PPT。
- 3.学生按顺序上台答辩:每位学生的答辩时间要控制在 10 分钟,其中,毕业设计陈述 3-5 分钟,回答问题 3-5 分钟。

(二) 答辩要求

1.答辩同学结合 PPT (不少于 10 张 PPT) 对自己毕业设计中所做的主要工作和主要结论给出概述。重点介绍毕业设计的主要思想、自己所做的主要工作、毕业设计的主要内容、结论及毕业设计的创新点。(3-5 分钟)

2.答辩小组老师提问(3-5 分钟);每位答辩老师经认真审阅参与答辩的毕业设计后,拟出答辩问题 2—3 道,由答辩小组综合,对相关学生提问(原则上一人一问)。

五、毕业设计评价指标

金融管理专业毕业设计评价从毕业设计过程、作品质量、答辩情况等方面进行综合评价。具体见表 1。

表 1 金融服务与管理类毕业设计评价指标及权重

一级指标及权重	二级指标	指标内涵	分值权重 (%)
设计过程 30%	学习态度	学习态度端正,积极完成各环节任务,保持与老师的沟通。	20
	实习调研效果与开题论证情况	1. 实习调研效果显著,能切实用于毕业设计。	10
		2. 思路清晰、目标明确,具有一定的实际意义。	15
	进度与效率	能在规定时间内完成各项任务且完成程度比较好。	20
	创新与独立工作能力	善于独立完成设计作品且作品中具有一定的新发现、新观点和新见解。	35
设计成果 40%	规范性	1. 毕业设计排版规范、文字通畅,能清晰表达设计内容,表述符合行业标准的要求	15

		2. 参考文献的引用、参考方案的来源等标识规范准确。	5
	科学性	1. 毕业设计切实可行，使用和提供的信息准确；	10
		2. 毕业设计采用的研究方法科学、合理；	10
		3. 毕业设计充分应用了本专业新知识、新技术、新方法，要素完备，表达准确。	10
	实用性	毕业设计能解决企业生产、社会生活中的实际问题，有一定应用价值。	25
	完整性	1. 毕业设计完整体现任务书的规定要求，实施过程具体落实。	10
		2. 毕业设计结构完整、要素完备。	15
答辩成绩 30%	自述	阐述毕业设计的设计思路、主要依据、结论、体会和改进意见。	35
	答辩	回答问题的准确性、敏锐性、全面性，语言表达能力、逻辑条理性。	65

六、实施保障

（一）指导团队要求

1.指导教师导师

应具有丰富的教学和科研经验，具备高级职称。负责对指导教师的工作进行监督和指导，把控毕业设计的整体方向。定期检查毕业设计的进度，对关键环节进行审核与评估。

2.指导教师

需具备中级及以上职称或硕士及以上学位。与学生保持密切联系，每月至少进行一次指导交流。认真审核学生的开题报告、毕业设计等相关材料，提出详细的修改意见。指导学生进行文献查阅、实验设计、数据分析等工作。

3.企业导师

由具有丰富实践经验的企业技术专家或管理人员担任。

结合企业实际项目或生产需求，为学生提供实践方面的指导和建议。帮助学生了解行业最新动态和企业实际运作流程。参与学生毕业设计答辩，从实践应用角度对毕业设计进行评价。

（二）教学资源要求

1.企业实践项目资源

序号	实训基地名称	工作（实训）岗位	主要实训项目	要求
1	中国银行金融业务实习基地	综合柜台、大堂经理、电话客服人员、银行产品销售	校企合作，顶岗实习	每个专业至少建立5个及以上有一定规模、每年至少能接受10名以上学生顶岗实习的校外实训基地；每个专业群有深度合作企业6-10家
2	财信证券实习基地	金融客户经理助理、融资咨询岗、证券销售岗	校企合作，顶岗实习	
3	平安保险实习基地	保险业务员、客服人员、理赔专员	校企合作，顶岗实习	
4	北京知链科技有限公司金融科技实习基地	金融大数据处理分析岗、区块链金融应用开发岗	校企合作，顶岗实习	
5	用友生态实习基地	银行数字化项目实施助理、供应链金融顾问助理、ERP顾问	校企合作，顶岗实习	

2.数字化教学资源

（1）网络课程：核心课程有可供学生自主学习的网络课程。网络课程应包括：课程标准（教学大纲）、授课计划、集中实训任务书、电子教案、多媒体课件、视频课程(微课或慕课)、习题库、网上测试或试题库等。

（2）音像资料：图书馆应有相关专业的音像资料。

（3）电子期刊：学校应有中国知网学术期刊、国开图书

馆数字资源、北京超星电子图书等电子期刊。

七、附录

1. 湖南网络工程职业学院毕业设计课题汇总表
2. 湖南网络工程职业学院毕业设计任务书
3. 湖南网络工程职业学院毕业设计说明书
4. 湖南网络工程职业学院指导教师评阅表
5. 湖南网络工程职业学院毕业设计答辩安排表
6. 湖南网络工程职业学院毕业设计答辩记录表
7. 湖南网络工程职业学院毕业设计教师指导记录表
8. 湖南网络工程职业学院毕业设计成绩评定表

附件 1:

湖南网络工程职业学院毕业设计课题汇总表

(二级学院填写)

学院_____专业_____

[illegible]

注：课题类型包括：产品设计、工艺设计、方案设计、工程实践、应用研究等五类；课题来源指教学科研、生产实际、社会实际、自选课题等四方面。

二级学院院长（签字）：

盖章

_____年_____月_____日

附件 2:

湖南网络工程职业学院毕业设计任务书

学生姓名		学号		指导教师	
二级学院		专业		班级	
毕业设计题目					
毕业设计类型	☐ 产品设计 ☐ 工艺设计 ☐ 方案设计 ☐ 工程实践 ☐ 应用研究				
设计题目来源	☐ 教学科研 ☐ 生产实际 ☐ 社会实际 ☐ 学生自选				
一、设计目标					
二、主要任务					
三、实施步骤和方法					

四、时间安排			
序号	任务	时间（迄止日期）	阶段成果
五、预期成果表现形式			
指导教师 签字	年 月 日	教研室 审核	年 月 日

附件 3:

湖南网络工程职业学院毕业设计说明书

姓 名		学 号		专业班级	
毕业设计名称					
毕业设计思路					
毕业设计成果形成的过程					
毕业设计成果特点					

附件 4:

湖南网络工程职业学院指导教师评阅表

学生姓名			学号		指导教师	
二级学院			专业		班级	
毕业设计题目						
毕业设计类型		☐ 产品设计 ☐ 工艺设计 ☐ 方案设计 ☐ 工程实践 ☐ 应用研究				
一级指标	二级指标	评分标准			权重	得分
设计任务	专业性	毕业设计选题符合本专业培养目标；设计任务体现学生进行需求分析、信息检索、方案设计、资源利用、作品（产品）制作、成本核算等专业能力和安全环保、创新协作等意识的培养要求。			5	
	实践性	毕业设计选题贴近生产、生活实际或来源于现场实际项目；产品设计任务具有一定的综合性和典型性；有助于培养学生综合运用所学的专业知识和专业技能解决专业领域中实际问题的能力。			5	
	工作量	设计项目难易程度适当，教学时长符合本专业特点；同一选题每年最多不超过3名学生同时使用，每个学生独立完成1个设计项目。			5	
设计实施	可行性	毕业设计方案完整、规范、科学规划设计任务的实施，能确保项目顺利完成；毕业设计的技术原理、理论依据和技术规范选择合理。			15	
	完整性	设计项目启动、设计任务规划、资料查阅、参数确定、设计方案拟定、设计方案修订、设计成果成型等基本过程等记录完整。			15	
	可靠性	技术标准运用正确，分析、推导逻辑性强；有关参数计算准确，中间数据详实、充分、明确、合理；引用的参考资料、参考方案等来源可靠。			10	
作品质量	科学性	毕业设计作品（产品）充分应用了本专业新知识、新技术、新工艺、新材料、新方法、新设备，要素完备，表达准确。			15	
	规范性和完整性	产毕业设计作品（产品）完整体现任务书的规定要求；成果报告书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、作品（产品）特点等；相关文档排版规范、文字通畅，表述符合行业标准的要求。			20	
	实用性	毕业设计作品（产品）有创意，可以有效解决生产、生活实际问题。			10	
合计						
总体评价						
评价意见		是否同意参加答辩： 同意 ☐ 不同意 ☐				
指导教师签字		年 月 日				

附件 5:

湖南网络工程职业学院毕业设计答辩安排表

二级学院：_____专业：_____（各专业填写）

答辩小组组长				答辩小组成员			
答辩秘书				答辩级别		☐ 院级 ☐ 教研室级	
答辩日期				答辩地点			
答辩安排							
答辩人				指导教师		答辩时间	
学号	姓名	毕业设计（实践）题目		姓名	职称		

注：此表一式三份，一份教研室，一份学院留存，一份交教务处。

填表人：_____二级学院院长签名（章）：

填表日期：_____年 月 日

附件 6:

湖南网络工程职业学院毕业设计答辩记录表

学生姓名		学号		指导老师	
二级学院		专业		班级	
毕业设计题目					
答辩日期			答辩地点		
答辩小组成员					
学生自述要点：（ 时 分—— 时 分 ）					
答辩组提问及学生回答情况简述：（ 时 分—— 时 分 ）					
记录员（签名）			答辩小组长签名		

附件 7:

湖南网络工程职业学院毕业设计教师指导记录表

学生姓名		学号		指导教师	
二级学院		专业		班级	
毕业设计题目					
过程性指导 记录内容	说明每一次指导情况及提供原始支撑记录（如：QQ、微信、网络空间等互动截图）				

指导教师（签字）：_____

年 月 日

附件 8:

湖南网络工程职业学院毕业设计成绩评定表

学生姓名		学号		指导教师	
二级学院		专业		班级	
毕业设计题目					
毕业设计类型	□产品设计 □工艺设计 □方案设计 □工程实践 □应用研究				
评价项目	具体要求			权重	得分
选题	重点评价毕业设计选题的专业性、实践性和工作量			10	
设计实施	1. 评级毕业设计实施中的技术路线的可行性、设计过程的完整性和设计依据的可靠性			10	
	2. 按期圆满完成毕业规定的任务，工作量饱满，难度较大；努力工作，遵守纪律，工作作风严谨务实			10	
分析与解决问题的能力	能运用所学知识和技能去发现和解决问题；能对设计进行理论分析，得出有价值的结论			10	
成果质量	以学生形成的最终技术文件为主要考察对象，重点评价设计技术文件的规范性，技术方案的科学性及设计的创新性			30	
答辩情况	1. 阐述课题的设计思路、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，语言表达能力、逻辑条理性			20	
总评成绩					
答辩评价与结论 （建议从学生毕业设计作品质量与水平；分析论证能力；综合应用能力；表达能力；回答问题情况；存在问题与不足等方面给予评价）					
答辩成绩： 答辩组教师（三人及以上）签名：					
年 月 日					
二级学院意见：					
盖章					
年 月 日					

注：本表一式两份，一份学院保存，一份存学生档案。

教务处制

