

湖南网络工程职业学院毕业设计答辩记录表

学生姓名	易文宏	学号	202265331327	指导老师	王铮							
二级学院	经济管理学院	专业	金融服务与管理	班级	2022 金融服务与管理 2 班							
毕业设计题目	浙江省宁波市四口之家理财方案——以洛熙先生家庭为例											
答辩日期	5 月 20 日		答辩地点	教学楼 337 337								
答辩小组成员	黄志斌、王铮、邵建平											
学生自述要点: (15时50分——15时52分) 尊敬的各位评委老师: 我是金融服务与管理的易文宏,我的论文题目是《浙江省宁波市四口之家理财方案——以洛熙先生家庭为例》。接下来,我将从以下几个方面对我研究进行自述。 1. 随着科技的发展和社会节奏的变化,家庭理财成为现代家庭必不可少的一环; 2. 本方案是为工薪技术家庭收入所设计的一套理财方案,为后续所会遇到的大环境变化提供避险能力; 3. 主要针对于家庭的教育基金的储备,应急金的储蓄、养老金的规划,以及对基金的投资选择方面来进行策划。												
答辩组提问及学生回答情况简述: (15时52分——15时55分) 1. 当前市场环境下,你的资产配置策略有何针对性调整? 答:针对这一问题,在计划中,可以采取对投资规划的资金进行调动,将现阶段的投资计划转变为保守的投资策略。 2. 方案中提到的保险产品选择标准是什么?如何验证其历史的表现可靠性? 答:方案中所选择的保险产品是依据其家庭人口的年龄、工作及未来预期变化的可行性来决策的。对于验证可靠性,则可以采取产品历史选择及使用情况的了解来决定。 3. 若客户在投资期间遭遇突发资金需求,你的流动性管理措施是什么? 答:如策划方案中,需要在投资前所做的是备用金,也是应对紧急状况的救济金,因此,在遇资金需求时,可从备用金,以及提前取现的方面来应对。												
记录员(签名)	易雨璠		答辩小组长签名	邵建平								

湖南网络工程职业学院毕业设计答辩记录表

学生姓名	邓艳晴	学号	202265331403	指导老师	王铮
二级学院	经济管理学院	专业	金融服务与管理	班级	2022 金融服务与管理 3 班
毕业设计题目	永州市双生祥瑞龙凤胎家庭理财方案——以颜先生家庭为例				
答辩日期	5 月 20 日	答辩地点	教学楼 338		
答辩小组成员	肖伊、姜冰洁、周瑞慧、赵明				
学生自述要点：（14 时 10 分——14 时 11 分） 先介绍家庭基本情况，分析财务状况，包括资产负债、收入支出及财务比率，判断处于家庭成长期，接着评估家庭风险承受能力与偏好，确定短中长期理财目标，然后从应急金、教育、保险、投资、购房、养老等方面制定专项规划，最后分析理财后资产负债、收入支出及财务状况，验证方案可行性，总结方案亮点与价值。					
答辩组提问及学生回答情况简述：（14 时 12 分——14 时 15 分） 1. 你设计的理财方案如何匹配客户的风险承受能力与收益预期？采用哪些评估指标？ 答：通过风险承受能力评估表和风险评估偏好表锁定客户风险指标，借助风险矩阵表科学配置资产，结合财务比率分析动态调整结构，最终实现平衡。 2. 当前市场环境，你的资产配置策略有何针对性调整？ 答：① 债券配置调整：优先债券组合，关注债券基金 ② 现金及类现金资产配置调整：灵活调整存款期限结构。 3. 方案中提到的基金/保险产品选择标准是什么？ 答：基金是根据颜女士家庭的温和进取型风险偏好，选择股票型基金和债券型基金进行组合配置，保险也是根据实际需求，选择重疾险、医疗险和意外险产品，满足家庭成员的健康保障需求。					
记录员（签名）	陈洁		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	袁焯	学号	202165330423	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	2022 金融服务与管理 2 班							
毕业设计题目	广元市非文化造纸手工艺家庭理财方案——以仇先生家庭为例											
答辩日期	2025 年 5 月 20 日		答辩地点	教学楼 337 教室								
答辩小组成员	邢建平、肖志斌、王铮											
学生自述要点：（16 时 27 分——16 时 29 分） 本次设计聚焦非遗手工艺从业者家庭的理财需求，先全面梳理仇先生家庭基本情况、资产负债与收支状况，通过财务比率分析发现其流动性不足、净资产投资率为 0 等问题。结合家庭成长特征及中高风险承受能力，确立应急储备、保险配置、教育金、购房、养老及投资六大规划目标。 方案中，我合理假设投资收益率，针对性设计了多维度理财规划，涵盖应急金存 7 天通知存款、家庭成员全面保险配置、分阶段储备教育金与购房首付、长期养老规划及“40%债券+60%股票基金”的投资组合。通过可行性分析验证，理财后家庭流动性、结余率及净资产投资率均达标，方案兼具实用性与可操作性。 此次设计让我将金融专业知识与实际家庭理财场景结合，提升了数据分析与方案设计能力，也加深了对非遗从业者家庭财务需求的理解。												
答辩组提问及学生回答情况简述：（16 时 30 分——16 时 34 分） / 1.你在设计仇先生家庭理财方案时，核心发现的财务问题是什么？ 答：核心问题是流动性比率仅 1.74（低于 3-6 合理值），应对短期需求能力弱；净资产投资率为 0，未利用资产时间价值；且家庭未配置任何保险，缺乏风险抵御能力。 2.针对仇先生女儿的日本留学需求，你设计的教育金规划具体是什么？ 答：预计 10 年后年留学费 12.57 万元，需 4 年共 50.27 万元。按 3.71% 理财利率，建议每年投 1.93 万元到“工银理财·月月鑫稳利”，1 年补齐缺口。 3.理财方案实施后，仇先生家庭财务比率有哪些关键改善？ 答：流动性比率升至 4.94（达合理范围），净资产投资率提至 55.72%（超 50% 合理值），结余比率升至 49.99%，债务偿还比率降至 15.49%，财务健康度显著提升。												
记录员（签名）	易雨瑶		答辩小组长签名	邢建平								

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	刘俊成	学号	202265331217	指导老师	王峰							
二级学院	经济管理学院	专业	金融管理与实务	班级	金融管理与实务1班							
毕业设计题目	工商银行万事达悦卡系列信用卡长沙市场推广方案											
答辩日期	2025年5月20日		答辩地点	教学楼 336								
答辩小组成员	胡舒予、刘娜、刘依阳											
学生自述要点: (14时00分——14时01分) 聚焦女性消费市场不断壮大这一背景,围绕工商银行与万事达联合推出的万事达悦卡系列信用卡在长沙市场的推广展开方案设计。该信用卡主要面向广大女性消费者,致力于满足她们在健康、美护、娱乐和家庭出行等高频消费领域的需求。 核心目标在于多维度提升该信用卡的市场表现。一是提升市场认知度;二是提高客户满意度;三是增加新客户申请量,扩大用户群体;四是提高现有客户活跃度,促进信用卡使用频率。通过实现这些目标,进而巩固工商银行在长沙市场的领先地位,在市场竞争中脱颖而出,更好的服务长沙女性消费者,满足她们对高品质金融服务和生活的需求。												
答辩组提问及学生回答情况简述: (14时01分——14时05分) 1. 本次促销活动的目标客户群体有哪些? 本次促销活动的目标客户群体主要为长沙地区年龄在25-35岁之间的商知女性。 2. 活动一“悦爱健康,美丽同行”为客户提供了什么额外福利? 活动一为新办理信用卡的女性客户提供免费保额300元,期限一年的女性健康保险,可在体检中心现场一站式办理。 3. 促销活动的广告配合渠道有哪些? 广告配合渠道包括营业网点宣传、社交媒体宣传、合作商家宣传、短信营销和户外广告位宣传。												
记录员(签名)	李晶晶		答辩小组长签名	[Signature]								

湖南网络工程职业学院毕业设计答辩记录表

学生姓名	谭艺	学号	202265331419	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	22级金融3班
毕业设计题目	长沙市“一枝独秀”单身女青年个人理财方案——以黄女士个人为例				
答辩日期	5月20日	答辩地点	教学楼238		
答辩小组成员	赵明、肖伊、姜冰洁、周聪慧				
学生自述要点: (15:20-15:25) 该理财方案以长沙市25岁单身女青年黄女士为例,她月税后收入15000元,有房有车,总资产292.5万元,负债150万元,存在投资比例低、流动性资产闲置等问题。方案结合其单身期财务灵活性高、风险承受能力较强的特点,评估其为中庸型投资者,确定资产配置方向。最后通过财务数据验证方案可优化资产配置、提升收益,助其实现财富增长与生活品质提升。					
答辩组提问及学生回答情况简述: (15:20-15:25) 1. 若资产在投资期间遭遇突发资金需求,你的流动性管理措施是什么? 答: ①. 优先使用储存在余额宝中5万元的应急储备金; ②. 处置低风险资产,如赎回货币基金、债券基金等。 2. 针对低收入人群的理财方案,如何兼顾安全性、收益性和可操作性? 答: 针对低收入人群,理财需兼顾安全、收益与可操作性,先梳理收支,压缩非必要支出,存应急备用金,基金定投,优先选低门槛、低风险的工具,逐步积累本金并分散风险。 3. 如果市场出现黑天鹅事件,你的风控措施如何保护客户资产? 答: 黑天鹅事件下,以6-12个月应急金+5%-6%固收打底,设15%止损线,确保70%资产可随时变现,用基金转换降波,动态监控。					
记录员(签名)	陈洁	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	欧家豪	学号	202265331414	指导老师	刘依翔							
二级学院	经济管理学院	专业	金融服务与管理	班级	三训七							
毕业设计题目	新一线城市丁克家庭理财方案——以卫先生家庭为例											
答辩日期	2025.5.20		答辩地点	教学楼336								
答辩小组成员	赵明、肖明、周陈慧、姜冰洁											
学生自述要点: (14时5分——15时00分) 1. 财务状况分析: 资产负债: 总资产184万, 负债80万, 净资产104万, 资产负债率43.48%。①收入: 收支情况, 年收入60万, 年支出25.2万, 结余率58% (较高且可优化投资)。②支出: 关键问题: 投资比例仅3.8% (低于参考值), 风险保障不足。 4. 理财规划核心思路: ①应急金规划, 预留10-15万 ②保险规划, 配置意外险、百万医疗险、定期寿险, 3个储蓄与高债规划, 每月结余2.9万, 其中2.5万用于提前还贷, 目标5年还清80万本金, 其余剩余在活期。5. 投资规划, 4万元投资, 预期年化收益5%-8%。理财后净资产收益率提升至6.65%。资产配置更均衡了, 保险覆盖家庭支柱风险, 应急能力增强。方案聚焦丁克家庭无子女教育压力的特点, 通过“应急+保险+储蓄+投资”组合, 在控制风险前提下提升财务自由度, 长期可实现资产稳健增长。												
答辩组提问及学生回答情况简述: (14时5分——15时00分) 1. 应急金为什么要分活期、定期和货币基金? 分析: 活期是为了兼顾流动性方便和收益, 活期5万, 随时取, 应付紧急情况。定期5万, 利息比活期高。货币基金5万, 收益比活期高, 还能直接用来购物缴费。 2. 你设计这个理财方案的依据是什么? 我的理财方案设计基于以下依据: ①客户的风险测评结果和财务状况分析。 ②现代投资组合理论及生命周期假设。 ③当前宏观经济环境和金融市场状况。 ④各类金融产品的历史表现和风险特征。 ⑤税收政策和相关法律法规要求。												
记录员 (签名)	陈洁		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	向清梅	学号	202265331320	指导老师	尚伊
二级学院	经济管理学院	专业	金融服务与管理	班级	2班
毕业设计题目	长沙市中层阶级三口之家家庭理财规划——以官先生家庭为例				
答辩日期	2025年5月20日		答辩地点	教学楼 337	
答辩小组成员	邢建平、肖志斌、王铮				
学生自述要点: (15时25分——15时30分) 选题: 以长沙官先生中产家庭为例, 制定理财方案实现资产增值与风险保障。 家庭情况: 夫妻月收入共4万, 有165万住房(贷款80万、30万车贷), 年结余38.4万, 无重疾等保险。 理财问题: 流动性不足(比率0.64)、保险缺失、投资保守(定存为主)、筹备教育金(17.4万)和购房首付(104万)。 规划要点: 备用金: 提升至3个月支出, 用通知存款、余额宝、信用卡补充; 教育金: 每月定投2700元基金(年化10%)共攒17.8万; 投资: 40%配债券基金, 60%配中高风险基金, 预计年收益超4万。					
答辩组提问及学生回答情况简述: (15时30分——15时35分) 1. 你认为理财规划最难点在哪里? 答: ① 动态环境适应性: 实时处理的变量变化; ② 价值对齐的复杂性: 识别深层需求与表面需求的差异; ③ 认知边界管理: 自知局限性所表达方式。 2. 家庭风险承受能力评估是如何开展的? 答: ① 信息收集, ② 风险识别, ③ 风险评估, ④ 评估工具与指标, ⑤ 制定应对策略, ⑥ 定期审查。 3. 你认为这个家庭有哪些理财缺陷? 答: ① 紧急备用金不足, ② 负债结构失衡, ③ 认知偏差导致决策失误, ④ 信息处理能力不足。					
记录员(签名)	易雨潇		答辩小组长签名	邢建平	

湖南网络工程职业学院毕业设计答辩记录表

学生姓名	潘永南	学号	201531418	指导老师	肖尹
二级学院	经济管理学院	专业	金融保险管理	班级	3411
毕业设计题目	新一代城市双职工家庭理财方案——以易鹤先生家庭为例				
答辩日期	2015年5月20日	答辩地点	教总楼338		
答辩小组成员	赵明辉、李永法、周联慧				
学生自述要点：（15时15分——15时20分） 易鹤先生和刘永健女士为新一代城市双职工家庭，收入稳定。家庭资产401.3万元，负债80.7万元，年收支结余33.7万元。在资产风险承受能力上，风险偏好稳健。易鹤先生家庭理财目标：1. 短期资产配置，换车和准备旅游；2. 中期资产配置，增加收入；3. 长期资产配置，年度理财规划，涉及备用金、换车、旅游、保险规划。实施理财规划后，资产结构优化，收入增加支出减少，结余率提高，财务状况提高。					
答辩组提问及学生回答情况简述：（15时20分——15时25分） 1. 你认为理财规划中最难的一点在哪里？ 最难的是精准把握资产要素与变化要求，以及应对市场的各种情况，像易鹤先生家庭，其财务状况、风险偏好、理财目标各不相同且不断变化，需平衡收益性、安全性和流动性，在不同市场下调整资产配置难度极大。 2. 单项理财规划哪一项对家庭影响最大？为什么？ 投资理财规划对易鹤先生家庭影响最大，因其家庭收入较高，结余较多，通过合理配置债券型和股票型基金，能实现资产增值。 3. 你还可以利用哪些措施帮助该家庭进一步提升家庭财富？ 可利用业余时间提升职业技能，争取升职加薪。在经营副业时，拓展线上业务，开发独家剧本吸引顾客增加收入。					
记录员（签名）	陈浩		答辩小组长签名	赵明辉	

湖南网络工程职业学院毕业设计答辩记录表

学生姓名	杨根	学号	202205331024	指导老师	肖伟
二级学院	经济管理学院	专业	金融服务与管理	班级	二班
毕业设计题目	邵阳市双职工家庭理财方案——以李狐先生家庭为例				
答辩日期	2025年5月20日	答辩地点	教学楼307		
答辩小组成员	肖志斌, 王锋, 刘建平				
学生自述要点: (15时40分——15时45分) 1. 选题背景与意义 背景: 邵阳市双职工家庭普遍面临收入稳定但理财意识薄弱, 理财目标模糊 意义: 制定符合邵阳市经济环境的理财方案. 2. 研究内容与方法 数据收集, 财务诊断, 资产配置模型, 情景化规划.					
答辩组提问及学生回答情况简述: (15时46分——15时48分) 1. 提问: “你认为理财规划最难的点在哪里?” 回答: 风险与收益的平衡: 如何保证资金安全的同时追求较高收益. 2. 提问: “针对这个家庭, 你如何设计兼顾收益与安全的方案?” 回答: 家庭的风险承受能力, 通过评估确定 3. 提问: “针对这个家庭理财后的资金情况变化如何?” 回答: 收益水平提升, 风险分散化, 流动性增强, 长期目标与短期需求平衡					
记录员(签名)	易雨璠		答辩小组长签名	刘建平	

湖南网络工程职业学院毕业设计答辩记录表

学生姓名	张 伟	学号	202205331331	指导老师	肖伊
二级学院	经济管理学院	专业	金融管理与实务	班级	二班
毕业设计题目	郴州市90后二孩小康家庭理财方案——以翁孙先生家庭为例				
答辩日期	2025.5.20	答辩地点	教学楼331		
答辩小组成员	邓建平, 肖高斌, 王 峰				
学生自述要点: (16时15分——16时20分) 首先, 从翁孙先生家庭了解基本情况, 家庭财务状况, 家庭收入支出的情况, 家庭财务状况, 从而分析, 再对翁孙先生家庭生命周期和家庭理财风险, 了解到翁孙先生家庭理财目标确定, 制订计划。 然后, 规划翁孙先生家庭单项理财, 从以下几项进行规划, 如家庭备用金规划, 家庭保险规划, 家庭投资规划, 家庭养老规划, 家庭教育规划等, 使其资金达到合理的支出和配置。 最后, 对翁孙先生家庭理财进行可行性分析, 将翁孙先生家庭理财前后的资产负债表, 年度收入表, 财务状况进行比较, 可以看出翁孙先生家庭的资金发生了明显的变化。					
答辩组提问及学生回答情况简述: (16时25分——16时30分) 1. 单项理财规划中哪一项对这个家庭影响最大? 为什么? “应急储备金的建立”对家庭影响最大, 原因是风险覆盖, 该家庭目前无专项应急资金, 若遇突发疾病或失业, 可能被迫借贷或变现投资, 导致财务崩溃。 2. 如何设计兼顾收益与安全的方案? 采用“核心—卫星”, 策略, 核心资产, 低风险稳健收益, 如国债+货币基金+年金保险, 保障基础收益, 卫星资产, 适度博取高收益, 如指数基金定投+年金保险, 保障长期持有平滑波动。 3. 如何进一步提升家庭财富? 建议主业技能培训, 利用空闲资源创收, 逐步增加REITs配置, 分散股市风险, 利用税收优惠工具节税。					
记录员(签名)	易雨璠	答辩小组长签名	邓建平		