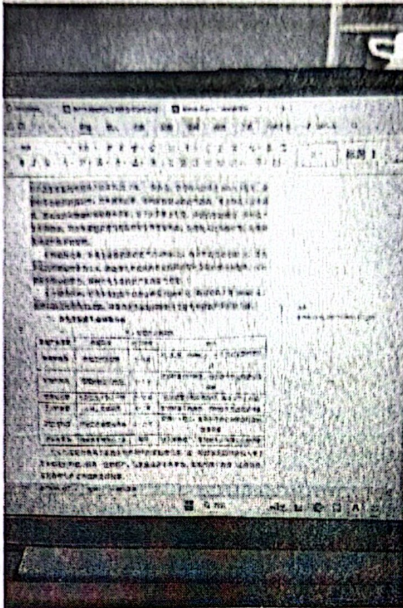
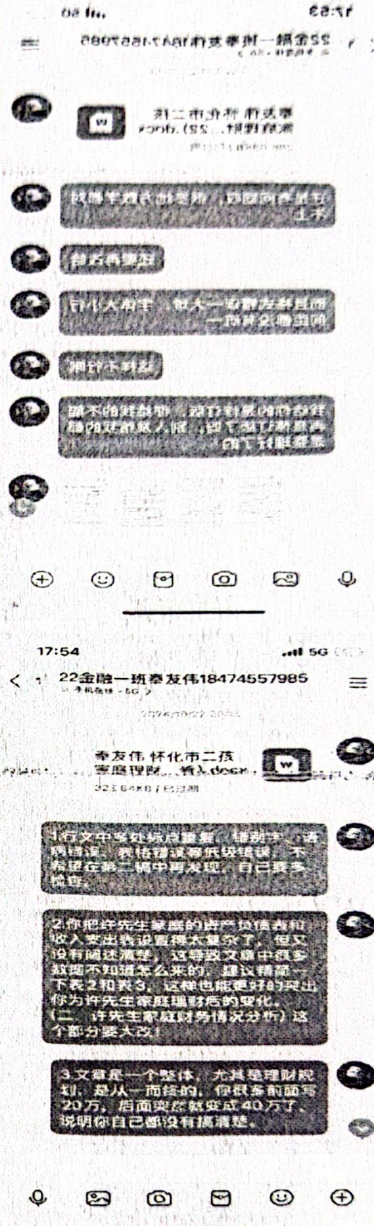


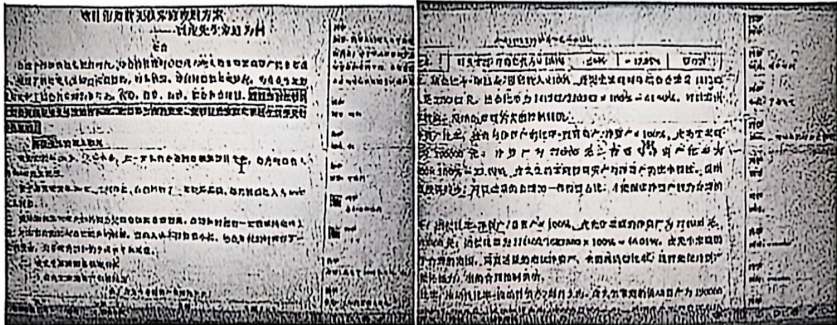
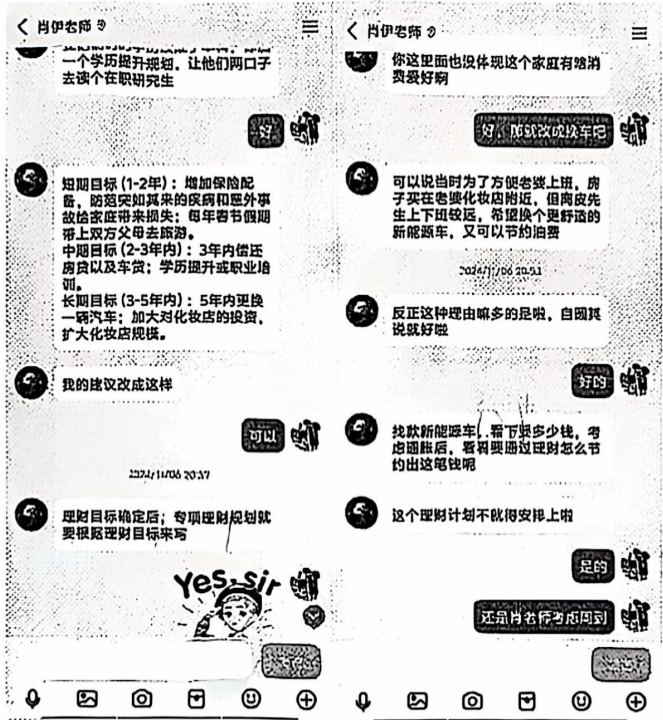
湖南网络工程职业学院毕业设计教师指导记录表

学生姓名	奉友伟	学号	202265331206	指导教师	肖伊
二级学院	经济管理学院	专业	金融服务与管理	班级	1班
毕业设计题目	怀化市二孩家庭理财方案 ——以许先生家庭为例				
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）： 肖伊

2025 年 5 月 20 日

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	唐森勇	学号	202265331236	指导教师	肖伊
二级学院	经济管理学院	专业	金融服务与管理	班级	1 班
毕业设计题目	喀什市双薪无孩家庭理财方案——以皮先生家庭为例				
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）  				

44

1. 1950年10月，在中央人民政府政务院（现国务院）成立，负责领导全国行政管理工作。

ᠠᠨ ᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨ			
	ᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨ	ᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨ	ᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨ
ᠠᠨ	ᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨ ᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨ	ᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨ ᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨ	ᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨ ᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨ
ᠠᠨ	ᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨ ᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨ	ᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨ ᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨ	ᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨ ᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨᠠᠨ

የግብርና ምርት				
የትኩረት	የጥሬ ምርት	የጥሬ ምርት	የጥሬ ምርት	የጥሬ ምርት
አጠቃላይ	የጥሬ ምርት	የጥሬ ምርት	የጥሬ ምርት	የጥሬ ምርት

奇仔

2025年5月20日

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	王龙	学号	202265331310	指导教师	肖伊
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	长沙市四口家庭理财方案——以王先生家庭为例				
过程性指导 记录内容	17:55 5G < 22级金融二班王龙 手机在线 - WIFI 2024/11/22 17:24 王龙——长沙市四口家庭理财...22).docx 291.12KB / 已过期 还是表格数据问题 我重新给你设置了数据 啊 简化了很多 对方已成功接收文件“王龙——长沙市四口家庭理财方案——以王先生家庭为例 (11.22).docx” 之前表格里数据太复杂了，很多对应不上 你按照我给你简化后的表格重写一下				

17:56

5G

< 22級金融二班王龙

手机文件 WPS



行

2024/11/16



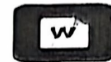
长沙市四口家庭理财
方案——...改).docx



288.08KB / 已过期

2024/11/16 11:14

王龙——长沙市四口
家庭理财(...看).docx



292.88KB / 已过期



二稿已看，还是存在不少问题，尤
其是理财后的相关数据表格，问题
很大



数据是肯定不能出错的，要再仔细
想一下



2024/11/16 11:53



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	欧家宝	学号	202265331414	指导教师	刘依阳
二级学院	经济管理学院	专业	金融服务与管理	班级	金融三班
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				
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） 这是定稿后发给老师，给我的修改建议。 刘依阳老师 2025/04/21 15:42 你的毕业设计修改建议已经发你邮箱，我都在相应的位置给你写了批注，请务必打开电脑查看，并按照批注的要求修改到位。修改好发回我邮箱！ 2025/04/21 18:06 好的老师 2025/04/23 16:42 老师 我修改好的毕业设计发到你邮箱了 回复： 发件人: liuyiyanghaha <liuyiyanghaha@qq.com> '丁' 时 间: 2025年4月21日 (星期一) 下午4:03 收件人: . <3540223301@qq.com> 附 件: 1 个 (欧家宝修改建议—新一线城市丁克家庭理财方案——以卫先生家庭为例.docx) 这是给你的毕业设计修改建议，我都在相应的位置给你写了批注，请务必打开电脑查看，并按照批注的要求修改到位。修改好发回我邮箱！ 刘依阳 liuyiyanghaha@qq.com —— 原始邮件 —— 发件人: " " <3540223301@qq.com>; 发送时间: 2024年11月9日(星期六) 下午4:19 收件人: "刘依阳" <liuyiyanghaha@qq.com>; 主题: (无主题)				

表3 卫先生家庭的资产比例分析表 (金额单位:元)			
资产类别	金额	占比	评价
流动资产	1,000,000	10%	流动性强
不动产	9,000,000	90%	增值潜力大
金融资产	1,000,000	10%	收益稳定
其他资产	1,000,000	10%	风险较高
总资产	10,000,000	100%	

卫先生家庭的总资产为1000万元(10,000,000元)。其中流动资产为100万元(1,000,000元)，占比10%。流动资产主要包括银行存款、股票、债券等。流动资产的特点是流动性强，可以随时变现，但收益相对较低。卫先生家庭的流动资产比例较低，建议适当增加流动资产的比例，以应对未来的不确定性。

流动资产中，银行存款占比50%，股票占比30%，债券占比20%。

流动资产中，银行存款占比50%，股票占比30%，债券占比20%。银行存款的特点是安全性高，但收益较低。股票的特点是收益较高，但风险也较大。债券的特点是收益稳定，但流动性较差。卫先生家庭的流动资产配置较为合理，但可以适当增加股票的比例，以提高整体收益。

流动资产中，银行存款占比50%，股票占比30%，债券占比20%。

流动资产中，银行存款占比50%，股票占比30%，债券占比20%。银行存款的特点是安全性高，但收益较低。股票的特点是收益较高，但风险也较大。债券的特点是收益稳定，但流动性较差。卫先生家庭的流动资产配置较为合理，但可以适当增加股票的比例，以提高整体收益。

提升其在行业内的竞争力。

卫先生可以积极参与行业交流，与同行交流，不断吸收行业信息，提升自己在行业内的竞争力。

卫先生可以建立职业人脉，为未来的职业发展创造更多机会。同时，关注行业动态，以便在合适时机调整职业方向。

卫先生可以建立职业人脉，为未来的职业发展创造更多机会。

卫先生家庭的资产配置较为合理，但可以适当增加股票的比例，以提高整体收益。同时，关注行业动态，以便在合适时机调整职业方向。

卫先生家庭的资产配置较为合理，但可以适当增加股票的比例，以提高整体收益。

卫先生家庭的资产配置较为合理，但可以适当增加股票的比例，以提高整体收益。

卫先生家庭的资产配置较为合理，但可以适当增加股票的比例，以提高整体收益。同时，关注行业动态，以便在合适时机调整职业方向。

卫先生家庭的资产配置较为合理，但可以适当增加股票的比例，以提高整体收益。同时，关注行业动态，以便在合适时机调整职业方向。

卫先生家庭的资产配置较为合理，但可以适当增加股票的比例，以提高整体收益。

卫先生家庭的资产配置较为合理，但可以适当增加股票的比例，以提高整体收益。同时，关注行业动态，以便在合适时机调整职业方向。

卫先生家庭的资产配置较为合理，但可以适当增加股票的比例，以提高整体收益。同时，关注行业动态，以便在合适时机调整职业方向。

卫先生家庭的资产配置较为合理，但可以适当增加股票的比例，以提高整体收益。同时，关注行业动态，以便在合适时机调整职业方向。

卫先生家庭的资产配置较为合理，但可以适当增加股票的比例，以提高整体收益。

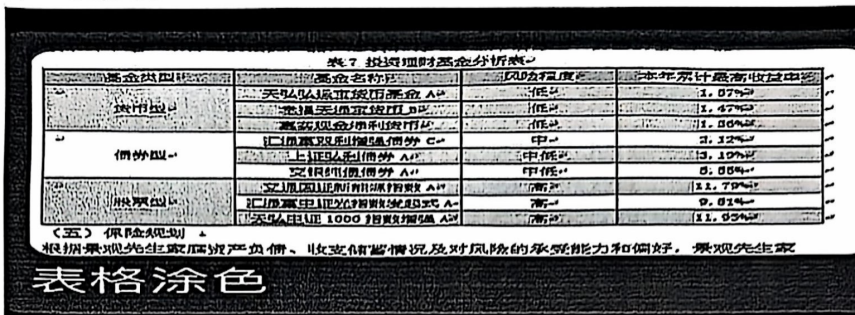
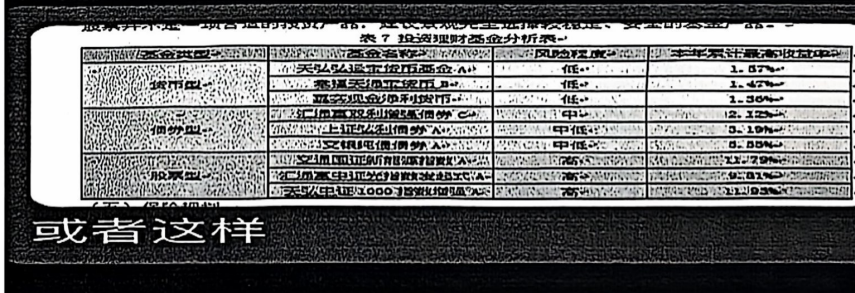
这是老师给我方案的修改批注。

指导教师(签字):

2015年5月15日

2015年5月15日

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	易雨璠	学号	202265331328	指导教师	邢建平
二级学院	经济管理学院	专业	金融服务与管理	班级	金融服务与管理二班
毕业设计题目	岳阳市医学世家四口之家理财方案——以景观先生家庭为例				
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） 第一次修改  表格涂色  修改成这样  或者这样 第二次修改				

10/16 15:17

金融理财师资格考试模拟题			
科目名称	试卷名称	题数	分值
投资学	投资学模拟试题	60题	120分
保险学	保险学模拟试题	60题	120分
银行学	银行学模拟试题	60题	120分
信托与资产管理	信托与资产管理模拟试题	60题	120分
法律法规	法律法规模拟试题	60题	120分
职业道德	职业道德模拟试题	60题	120分

为什么理财后还有这么多不合理的地方

随着社会的不时进步，越来越多
式来增加财富积累。可行性分析采用
SWOT 分析：SWOT 分析是一种评估
势、劣势、机会和威胁，帮助投资者
回报率分析：投资回报率是衡量
预期收益的比率。投资者可以评估所

你这里没有分析

理财家庭理财
景观先生、李太太，您们好！为了更好地
投资理财产品。解决贵家庭在理财方面的困惑。
问卷内容我们将为贵家庭保密，您可以放心填

第三次修改

2024年10月15日，J.和银行、建设银行、农业银行、招商银行及光大银行。
自2024年10月15日起调整人民币存款利率，具体内容如下：活期存款利率从
0.15%下调至0.10%，3个月、6个月、一年期、两年期、三年期和五年期定期存款利率
存款利率分别下调0.25个百分点至0.35%、1.00%、1.35%、1.65%、1.95%和2.25%。

10/16 15:08

六、景观先生

短期理财目标

景观先生家庭

的资金现状较为紧张

的旅游规划。↓

中期理财目标

达到4%。在预期下，2025年前职工的平均工资保
利率水平，3%。

能利率是经济发展的客观要求，也是国际金
率，平均利率设定为百分之3%。

这里分开两个部分，存款利率和贷款
利率

投资对于景观先生和李女士的心理压力

(四) 风险矩阵分析

根据景观先生的风险承受能力及风
率

这里的表述不对

子和女儿上学的费用，对于
每个月存入基金定投。↓

长期理财目标分析

教育需求分析，景观先

长，估计孩子上学所需两

这个表是既定存在的

基金建议景观先生为家庭准备一笔现金作

应急金一定是短期规划，怎么可能在
旅游规划的后面

不一致

先生家庭计划一年花费一万元旅游资金，此费用支出依赖于投资收益，建议景观先生为
家庭建立一笔旅游基金，每年旅游支出花费一万元左右，并随着景观先生家庭年收入的
增加而提高旅游方面的支出，建议支出比率为3%的增长率。

八、景观先生家庭理财规划可行性分析

(一) 理财后资产结构情况分析

景观先生的家庭资产负债经过调整后，资产得到了一定程度大增加，负债的压力
与逐渐慢慢的减少。

表9 理财后家庭资产情况表

(金额单位：元)

?



景观先生家庭财务情况分析

1) 景观先生家庭资产负债

占总资产的 92%，说明该家庭的固定资

(二) 景观先生家庭收入支出情况

表 3 景观先生

活支出。另外，家庭理财投资收

(三) 财务比率分析

负债收入比率，负债收入比率=负

标题应该是一一对应的。

包括你理财前和理财后的你都应该要
对。

(一) 分析客户类型.....	5
(二) 理财假设.....	5
(三) 景观先生家庭风险承受能力以及风险偏好分析.....	6
五、景观先生家庭理财假设.....	7
六、景观先生家庭理财目标分析.....	8
七、景观先生家庭通理财规划.....	8

和文章不相符

均工资保持5%的增长率，
2025-2050年平均为3%。
预测债券型基金的长期投资收益率:6%
根据历史的经验，债券型基金投资一般平均收益率为5%左右上下浮动。去年债券型基金出现一波牛市，相当多的基金收益超过7%，甚至有10%。我们预测保留取值6%作为债券型基金的长期投资收益率。
利率水平:3%
低利率是经济发展的客观要求，也是国际金融市场的必然趋势，中国继续保持低利率，平均利率为3%。

https://wenku.baidu.com/view/7c9782653f1ec5da50e2524de518964bcf84d280.html?_wkt_s_1728388265/36&bdQuery=%E7%90%86%E8%B4%A2%E6%96%B9%E6%A1%88%E4%B8%AD%E5%81%87%E8%AE%BE

类似这样写

不能一样

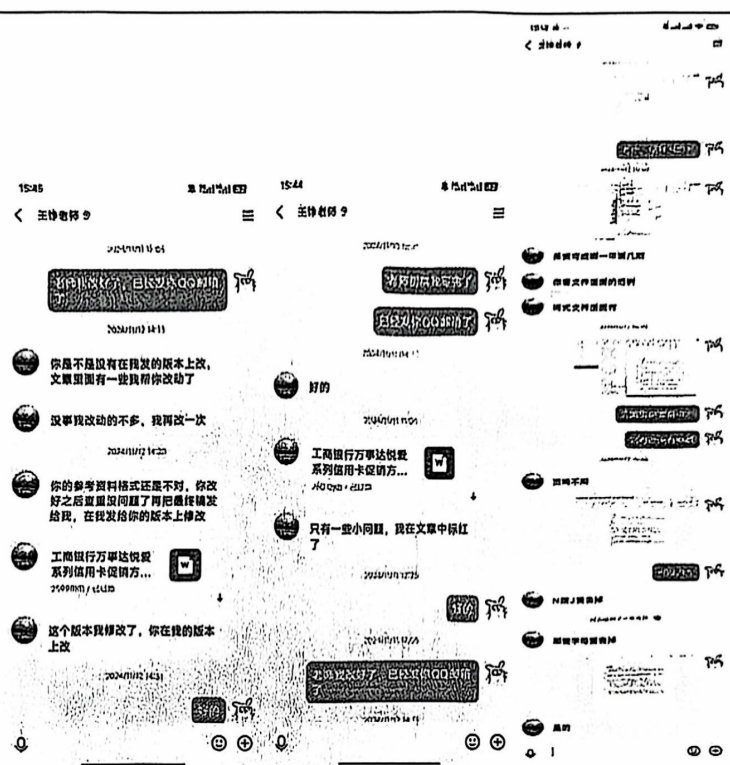
指导教师（签字）：

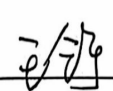
邵建平

2025年5月20日

8

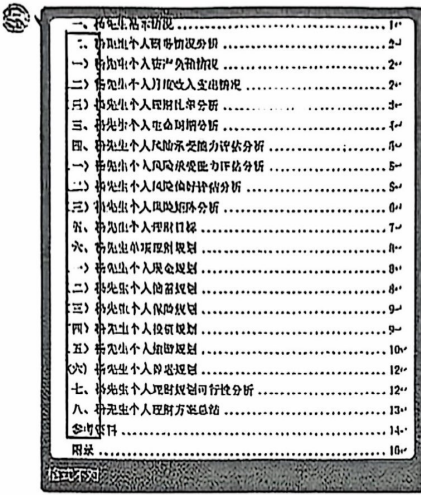
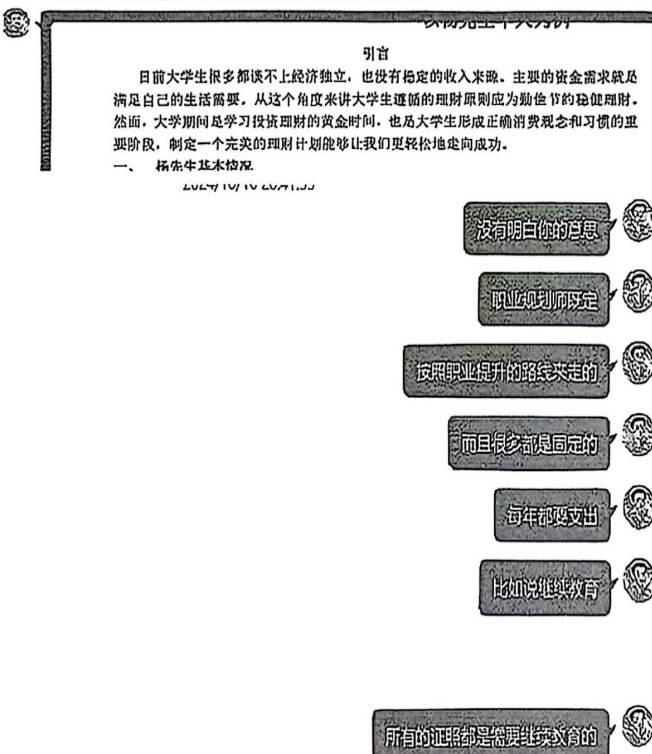
湖南网络工程职业学院毕业设计教师指导记录表

学生姓名	刘俊成	学号	202265331219	指导教师	王铮
二级学院	经济管理学院	专业	金融服务与管理	班级	2022 级金融服务与管理 1 班
毕业设计题目	工商银行万事达悦爱系列信用卡长沙市场促销方案				
过程性指导 记录内容					

指导教师（签字）：_____ 

2025 年 5 月 15 日

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	袁焯	学号	202165330423	指导教师	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				
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）  格式不对  引言 目前大学生很多都谈不上经济独立，也没有稳定的收入来源。主要的资金需求就是满足自己的生活需要。从这个角度来讲大学生遵循的理财原则应为勤俭节约稳健理财。然而，大学期间是学习投资理财的黄金时间，也是大学生形成正确消费观念和习惯的重要阶段，制定一个完美的理财计划能够让我们更轻松地走向成功。 一、 仇先生基本情况 2022年10月10日 没有明白你的意思 职业规划所既定 按照职业提升的路径来走的 而且很多都是固定的 每年都要支出 比如说继续教育 所有的证书都是需要继续教育的				

理财规划过程中有这些条件限制假设的

且如：工资收入增长、通货膨胀、投资收益、贷款利率、房价、教育支出等

另外文章中不要出现三级标题和四级标题

支出约为 1000.0 元、流动比率 $\approx 0.100 \div 1000.0 \approx 0.0001$ ，高于合理的流动比率 3 左右。在突发情况时，能够应对较长时间的现金需求。

九、杨先生个人理财方案总结

（一）方案概述

杨先生作为刚上大一的男生，通过对自身财务的分析，制定了一套完整的理财方案，该方案设计了现金规划、储蓄计划、保险计划、投资计划、旅游计划和养老计划等多个方面，旨在帮助杨先生实现财务独立、提升理财能力，并为未来的生活打下坚实的基础。

（二）实施效果

理财目标逐步实现：在储蓄和投资的共同作用下，杨先生的短期、中期和长期理财目标正在逐步实现。应急资金得到积累，旅游和培训计划有望实现，毕业后的启动资金也在不断充实。同时，通过学习投资知识和关注市场动态，杨先生的理财能力得到了提升，为实现财务独立奠定了基础。

生活质量得到提高：合理的支出调整和资金规划，使杨先生能够在满足基本生活需求的同时，有更多的资金用于兴趣活动和旅游等方面，这不仅丰富了大学生活体验，还提高了生活质量。

（三）建议与展望

持续学习理财知识：理财是一个不断学习和积累经验的过程，杨先生应持续关注金融市场动态，学习新的理财知识和投资技巧，不断优化自己的理财方案。

严格执行理财计划：制定理财方案只是第一步，严格执行计划才是关键。杨先生应养成良好的理财习惯，按照计划进行储蓄、投资和支出管理，确保理财目标的顺利实现。

定期评估和调整方案：随着时间的推移和个人情况的变化，杨先生的理财需求和风险承受能力也会发生变化。因此，他应定期对理财方案进行评估和调整，以适应新的情况。

拓展收入来源：除了父母给的生活费、兼职收入和奖学金外，杨先生可以考虑通过创

杨先生你好！
为了更好地了解您的
以便解决您在理财方面的
用，我们将会进行严格保

这分析还不够清楚

下基础。可以通过书籍学习。

六、杨先生个人理财建议

当前国内金融市场状况和国际环境下，我国经济发展不断提升，深层次矛盾问题逐步解决，预计未来几年国家经济可能进入温和通胀期，通货膨胀率为 3.00%。

根据中国人民银行公布的数据，七月份年化收益率 1.3930%。
一年期、两年期、三年期定期存款利率分别为 2%、2.5%、3%。

理财规划师职业资格认证考试教材

不对

$5000 \times 10\% \times 5\% \times 12 = 15.76$ 元 / 月。

（三）杨先生个人保险规划

保险需求分析：(1)现有保障评估：杨先生拥有学校的学平险，通常涵盖意外伤害、意外医疗、疾病住院医疗等方面的保障。但学平险的保障额度可能相对有限，风险方面可能处在不足。(2)风险状况与补充需求：杨先生尽管又学平险，但是作为大学生，收入来源不限，负责水平高，会面临一定的财务风险。所以除了学平险覆盖的风险，杨先生可能还需要在重大疾病保障、意外伤残后的长期护理等方面进行补充。

表 9 保险产品选择表

保险公司	众安个人综合意外险	达尔文 7 号重大疾病保险
保费预算	每年保费约 150 元左右	每年保费约 1500 元左右
特点	意外身故 / 伤残保额：20 万元。意外医疗保额：2 万元。意外住院津贴：50 元 / 天。	涵盖多种重大疾病；可选多次赔付
意外身故 / 伤残保额	20 万	20-50 万

意外保险：产品特点：鉴于学平险已有一定的意外保障，可以选择一款保额适中、重点补充意外伤残和意外住院津贴的意外险。

（四）杨先生个人投资规划

钱从哪里来，资产，还是收入

（一）陈先生个人风险承受能力评估

了解陈先生个人风险承受能力，为资产配置提供依据。风险承受能力评估如下所示：

表 1 陈先生个人风险承受能力评估表

年龄	性别	职业	学历	资产	负债
35岁	男	工程师	本科	100万元	20万元
婚姻状况	已婚	子女情况	无子女	投资经验	5年
风险偏好	稳健	风险承受能力	中等	投资品种	股票、债券、基金
投资目标	长期增值	投资期限	3-5年	投资金额	10万元
投资期限	长期	投资金额	10万元	投资品种	股票、债券、基金

根据陈先生个人情况，从表中可知陈先生风险承受能力为中等。

（二）陈先生个人风险偏好评估

了解陈先生个人风险偏好，为资产配置提供依据。风险偏好评估如下所示：

表 2 陈先生个人风险偏好评估表

年龄	性别	职业	学历	资产	负债
35岁	男	工程师	本科	100万元	20万元
婚姻状况	已婚	子女情况	无子女	投资经验	5年
风险偏好	稳健	风险承受能力	中等	投资品种	股票、债券、基金
投资目标	长期增值	投资期限	3-5年	投资金额	10万元
投资期限	长期	投资金额	10万元	投资品种	股票、债券、基金

从表中可知陈先生风险偏好为中等，为中庸型投资者。

（三）陈先生个人风险承受能力分析

你要具体分析

风险承受能力	得分	50分	40分	30分	20分	10分
风险偏好	得分	50分	40分	30分	20分	10分

杨先生在风险承受能力评估中得分为 68 分，处于中等偏上水平；在风险偏好评估中得分为 41 分，为中庸型投资者。综合来看，杨先生具有一定的风险承受能力，但在投资决策中也较为谨慎，资产主要投资于债券型基金和股票型基金。

五、杨先生个人理财目标

杨先生个人目标可以分为短期目标（1年内），中期目标（1-2年），长期目标（3-

这分析还不够清楚

下基础，可以通过书籍学习。

六、杨先生个人理财假设

孩子已经这么大了，为什么还要从幼儿园开始算教育金呢？

明天上午我再给你重新调一下，因为手机看有些地方看不太清楚。

问题不是特别的明白。

那是重点，所以6个规划所花出去的钱，我要有具体的金额，具体的收益，然后才能在他理财后的资产负债表中体现。

这个问题背后的问题

需要有规划



星期三 11:56

钱从哪里来



老师，下午就改

星期三 11:59

首先是养老金缺口，然后是钱从哪里来



假设



价格在理财目标的后面



	加图说理 参考文献： 1. 刘永鑫. 现代工商企业理财规划方案[M]. 现代商业出版社, 2018(24): 96-99. 2. 王慧、王荣. 我国商业银行理财业务对策研究. 北方经贸, 2021(09): 105-107. 3. 范任云. 商业银行理财产品发展的内在动力机制与风险控制研究. 商界经济, 2021(19): 65-64. 4. 赵雯. 国有上市公司理财业务风险管理探究. 企业改革与管理, 2021(17). 5. 王楠青. 对于家庭理财的一些思考[J]. 中国乡镇企业会计, 2019(02): 170-179. 6. 孙强. 银行理财增配权益投资规模中透着谨慎. 上海证券报, 2021(17). 7. 胡楠. 银行理财投资迎来又一春. 中国银行保险报, 2021(12): 12-13. 参考文献：陈永年 不过这个理财规划没有问题，但是主要的问题出在你的6个规划没有进行规划，我们规划要求是先写出需求然后找到理财目标然后用我们的金融理财产品给他进行规划。 规划的过程中中间需要有资金的支出，我们要看到你资金的变化，但是从目前从你的文章来看，我是看不见的。 那既然没有规划中间有资金的变化，那你理财后的资产负债和收入支出表是怎么来的？ 参考文献： 1. 刘永鑫. 现代工商企业理财规划方案[M]. 现代商业出版社, 2018(24): 96-99. 2. 王慧、王荣. 我国商业银行理财业务对策研究. 北方经贸, 2021(09): 105-107. 3. 范任云. 商业银行理财产品发展的内在动力机制与风险控制研究. 商界经济, 2021(19): 65-64. 4. 赵雯. 国有上市公司理财业务风险管理探究. 企业改革与管理, 2021(17). 5. 王楠青. 对于家庭理财的一些思考[J]. 中国乡镇企业会计, 2019(02): 170-179. 6. 孙强. 银行理财增配权益投资规模中透着谨慎. 上海证券报, 2021(17). 7. 胡楠. 银行理财投资迎来又一春. 中国银行保险报, 2021(12): 12-13.
--	---

指导教师（签字）： 胡永年

2025 年 5 月 / 日

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	张洁芸	学号	202265331330	指导教师	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	娄底市 90 后龙凤胎家庭理财方案——以也先生家庭为例				
过程性指导 记录内容	 胡舒予老师 ● 在线 > 4 理财假设缺失 理财方案的背景、内容、意义 内容没有 行间距不对				

< 4

胡舒予老师

☎ ☰

● 在线 >



因此，根据表4来分拆，也先生家庭未来最大的支出在子女的教育费用、热住宅、自己的养老支出、给予子女婚育所花银子等。、

四、也先生家庭风险承受能力及风险偏好分析

表5 风险承受能力评估表

年龄	职业	资产	负债	收入	支出
35岁	企业人员	100万	50万	10万	5万

为什么要对理财家庭进行风险分析，说明原因



所有的表格不能单独存在



需要有话语说明

星期三 16:48



姓名	性别	年龄	职业	资产	负债
----	----	----	----	----	----

(二) 王先生 35岁 企业人员 100万 50万 10万 5万 王先生月收入10000元，每月支出5000元，结余5000元。王先生月收入10000元，每月支出5000元，结余5000元。王先生月收入10000元，每月支出5000元，结余5000元。

以下内容为王先生一家三口未来10年的规划，王先生月收入10000元，每月支出5000元，结余5000元。王先生月收入10000元，每月支出5000元，结余5000元。王先生月收入10000元，每月支出5000元，结余5000元。

(三) 王先生 35岁 企业人员 100万 50万 10万 5万 王先生月收入10000元，每月支出5000元，结余5000元。王先生月收入10000元，每月支出5000元，结余5000元。王先生月收入10000元，每月支出5000元，结余5000元。



旅游规划放在最后一个规划



不要写地方，只要知道钱从哪里来



[illegible][illegible]

(五) 生产生产资料生产。

这一段太长了



分开两段以上



按照，需求，缺口，规划



三个部分分类

你与胡舒予成为好友并互发消息获得小幸运

。连续互发消息7天，将获得友谊三叶草哟

星期三 16:01



比之前的也明显提高了。

先生家庭理财规划总结

此方案是专为也先生家庭精心计划的。



我修改了部分标题，请重新核对标题和目录是否一致





4

胡舒予老师

● 在摇 >



参考资料和调查问卷



以上为此次的全部修改意见。



请记得几个问题，第一，我现在用 word 发给你，然后发的是邮箱，请不要再 WPS 打开了，因为你所有的格式我都已经帮你调整过了。



第二，我刚刚跟你的所有的修改意见，你可以逐一的修改过后截图给我看，然后再把它写到文章中间再来修改也可以因为你需要修改的地方不是特别的多。



我现在用邮箱发给你截屏用邮箱转发给我。



我会修改你的文件名，下次你再发给我的时候也需要修改日期的后缀。

星期三 17:34

okok老师我下次上课改好发你



谢谢老师



< 4

胡舒予老师

在线 >



表格的颜色要一致，你前面的表格有颜色，后面也要有



——以也先生家庭(个人)为例——

所属学院:	经济管理学院
市 址:	九江市
学 校:	九江学院
姓 名:	张 强
学 号:	20220101101
指导教师:	胡舒予
提交时间:	2024年6月10日

我后面的表格跟yyf差不多 字上面没有颜色 但是别的地方就有



金融服务与管理



· 娄底市 90 后龙凤胎家庭(个人)理财方案 ·

——以也先生家庭(个人)为例——

所属学院:	经济管理学院
市 址:	九江市
学 校:	九江学院
姓 名:	张 强
学 号:	20220101101
指导教师:	胡舒予
提交时间:	2024年6月10日

雨 昨天 17:17

· 娄底市 90 后龙凤胎家庭(个人)理财方案 ·

——以也先生家庭(个人)为例——



胡舒予老师

——以也先生家庭(个人)为例——

所属学院:	经济管理学院
专业:	企业管理
班级:	2022级管理2班
姓名:	张劲松
学号:	202265313100
指导教师:	张劲松
提交时间:	2022年5月25日

我还在写报告，写不多字上面有空白，但别的地方就行

金融服务与管理

· 娄底市90后龙凤胎家庭(个人)理财方案

——以也先生家庭(个人)为例——

所属学院: 经济管理学院

胡舒予老师

你的页码和目录不一致

(三) 理财规划业务比单分析	13
九、也先生家庭理财规划总结	13
参考资料	14
附录	15

你的参考资料呢

我那个参考资料还没写，所以先这样打这个

老师说是照着你们的小书写的

什么什么的

格式

参考资料我上课的时候说过怎么找

在知网找



的保险；只有基础的医疗保险是远远不够的，所以王先生需要购买一定份额的重疾险和重大疾病保险。

以下的保险产品仅供王先生家庭参考，具体产品如下表：

表 10 王先生家庭意外险规划表

投保人	王先生	王女士	保额	保费
保险公司	中华财险		平安财险	
年交保费	10000元		10000元	



果障。

表 10 王先生家庭医疗险规划表

	王先生	被保险人	王女士
--	-----	------	-----

2024/10/20 17:47:19



财务比率	王先生	王女士	财务比率	王先生	王女士
结余比率	68.23%	大于 40%	结余 97828.1/收入 24000*100%	40.70%	
债务偿还比率	4.23%	小于 40%	债务偿还总额 35210.60/收入 38000*100%	35.60%	
净资产投资率	86.72%	大于 50%	金融资产 274205/净资产 437925*100%	62.64%	

王先生家庭相较之前的财务比率表，在理财之后王先生家庭财务比率显然更加合理了，没有之前那么劣势。通过理财之后，家庭的财务比率表中可以看出，尽管王先生家庭有负债，但是这些负债对于王先生家庭来说是良性负债，王先生家庭的偿债能力是完全能够应付的。并且，从表中可以看出，王先生家庭净资产投资率明显得到提升了，结余比率相比王之前的也明显提高了。

九、王先生家庭理财规划总结

此次理财方案是专为王先生家庭精心计划的。虽然王先生的家庭收入状况很好，但是考虑到王先生和王女士有两个孩子，且自己经营门店，对风险的抵抗力是比较脆弱的，所以，本次的理财方案结合了王先生家庭的实际财务状况，以

指导教师（签字）：

胡舒予

2025 年 5 月 1 日

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	李嘉亿	学号	202265331212	指导教师	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 1 班
毕业设计题目	招商银行樱桃小丸子花季卡信用卡长沙市场促销方案				
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） 招商银行长沙分行樱桃小... 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） 招商银行长沙分行樱桃小丸子花季卡信用卡在长沙市场的促销方案，是一次精心策划、创意独特的营销活动。该方案充分利用了樱桃小丸子这一经典动漫IP的广泛影响力，结合招商银行信用卡的优质服务与特色权益，成功吸引了大量消费者的关注和参与。在营销推广上，我们采用了多元化的传播方式，包括线上线下结合的全方位覆盖。线上通过招商银行官方网站、微信公众号、微博等社交媒体平台以及小红书、抖音等短视频平台，进行了广泛而深入的推广；线下则在长沙市人流量密集的商业区、购物中心等地，通过发放宣传传单、张贴海报、举办现场活动等形式，进一步提升了品牌曝光度与活动参与度。活动内容上，我们精心设计了多种互动环节与优惠措施，如樱桃小丸子主题抽奖、消费满减、限时优惠等，不仅满足了消费者的购物需求，更增强了他们的参与感与归属感。同时，我们还特别注重客户体验，通过提供专业的咨询服务、便捷的办理流程以及贴心的售后服务，赢得了广大客户的一致好评。在风险控制与应急处理方面，我们制定了详细的应急预案与应对措施，确保了活动的安全、顺利进行。总体而言，本次招商银行樱桃小丸子花季卡信用卡长沙市场促销方案取得了显著成效，不仅成功提升了招商银行信用卡的品牌形象与市场知名度，更实现了销售业绩的显著增长。未来，我们将继续秉承以客户为中心的服务理念，不断创新与优化营销活动，为消费者带来更多惊喜与实惠。（续前） 参考文献 [1]李海霞.“良拍”外部平台 银行打响国庆信用卡营销战[J].北京商报 2024-09-30, 007, 金融.				

指导教师（签字）：王铮

2025年 5月 20日