

财富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，结合我校及本专业实际制定。

一、毕业设计选题类别及示例

财富管理专业毕业设计分为综合理财规划类、单项理财规划类、金融产品营销方案类，具体情况见下表。

毕业设计选题类别	毕业设计选题	对应人才培养规格能力目标	主要支撑课程	是否今年更新	
家庭理财方案类	家庭综合理财方案类	<ol style="list-style-type: none"> 1.单身期的综合理财规划方案设计 2.形成期家庭的综合理财规划方案设计 3.成长期家庭的综合理财规划方案设计 4.成熟期家庭的综合理财规划方案设计 5.空巢期家庭的综合理财规划方案设计 6.低收入家庭的综合理财规划方案设计 7.中低收入家庭的综合理财规划方案设计 8.中等收入家庭的综合理财规划方案设计 9.高收入家庭的综合理财规划方案设计 10.单亲家庭的综合理财规划方案设计 11.二胎家庭的综合理财规划方案设计 12.三孩家庭的综合理财规划方案设计 13.重组家庭的综合理财规划方案设计 	<ol style="list-style-type: none"> 1.具有认知、分析银行产品、基金产品、保险产品、信托产品、股票、黄金、房产等投资产品的能力； 2.具有为客户提供金融产品的相关咨询，帮助其配置合适的金融产品，完成理财规划方案的能力； 3.能熟练使用相关软件进行数据处理； 4.具有识别、分析和管理金融机构和客户风险的能力； 5.具有进行客户关系维护和管理，提供持续跟踪服务的能力。 	《经济学基础》 《金融学基础》 《保险基础》 《会计基础与实务》 《证券投资基金》 《证券投资实务》 《家庭理财规划》 《人身保险实务》 《期货及衍生品基础》 《金融数据统计分析》	否

毕业设计选题类别	毕业设计选题	对应人才培养规格能力目标	主要支撑课程	是否今年更新
家庭 单项 理财 方案 类	1.**家庭的保险规划方案设计 2.**家庭的购房规划方案设计 3.**家庭的证券投资方案设计 4.**家庭的财富传承规划方案设计 5.**创业资金的理财规划方案设计	1.具有认知、分析银行产品、基金产品、保险产品、信托产品、股票、黄金、房产等投资产品的能力; 2.具有为客户提供金融产品的相关咨询,帮助其配置合适的金融产品,完成理财规划方案的能力; 3.能熟练使用相关软件进行数据处理; 4.具有识别、分析和管理金融机构和客户风险的能力; 5.具有进行客户关系维护和管理,提供持续跟踪服务的能力。	《经济学基础》 《金融学基础》 《保险基础》 《会计基础与实务》 《证券投资基金》 《证券投资实务》 《家庭理财规划》 《人身保险实务》 《期货及衍生品基础》 《金融数据统计分析》	否

毕业设计选题类别	毕业设计选题	对应人才培养规格能力目标	主要支撑课程	是否今年更新
金融产品营销方案类	金融产品营销方案类	1.具有认知、分析银行产品、基金产品、保险产品、信托产品、股票、黄金、房产等投资产品的能力; 2.能熟练使用相关软件进行数据处理; 3.具有识别、分析和处理金融机构和客户风险的能力; 4.具有较强的信息检索、搜集、识别和判断能力 5.具备建立广泛的客户关系资源和渠道网,开发新客户的能力,根据客户风险偏好和需求,推荐合适金融产品。	《管理学基础》 《金融学基础》 《保险基础》 《会计基础与实务》 《证券投资基金》 《证券投资实务》 《家庭理财规划》 《人身保险实务》 《期货及衍生品基础》 《金融数据统计分析》 《公司理财》	否

二、毕业设计成果要求

(一) 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**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。

(二) 家庭单项理财方案类

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**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**家庭**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) 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**（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。

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	提供与财富管理相关的实际项目或案例作为选题参考	选择一个与专业相关的实际项目或案例作为设计选题	2023年12月8日-2023年12月18日
任务下达	明确设计任务和具体要求	根据任务书准备设计计划和时间表	2023年12月8日-2023年12月29日
过程指导	定期检查学生的设计进	按照计划进行毕业设计	2023年12月

	度，提供技术指导	工作	30日-2024年 3月22日
成果答辩	组织毕业设计答辩	准备作品展示材料，参加 答辩会，讲解设计思路	2024年3月 23日-2024年 4月18日
资料整理	审核学生提交的设计文 档及相关资料	整理设计文档，包括设计 说明书、源文件等	2024年4月 19日-2024年 4月22日
质量监控	监督设计过程中的质量 控制，确保设计符合标准	自我审查设计成果，根据 反馈进行必要的修改	全程

四、毕业答辩流程及要求

（一）答辩流程

1. 各答辩小组组长宣布答辩开始，介绍答辩小组成员并主持会议。

2. 学生按答辩顺序依次答辩。

（1）学生陈述，时间为5分钟。陈述内容：毕业设计的任务、目的和意义，所采用的主要原始资料或参考文献，设计的基本内容及主要方法、成果、结论和自己完成任务的感悟等。

（2）专业答辩专家提问，时间为5~10分钟。提问内容：设计方案有关所学知识、基本方法等；鉴别其独立工作、分析问题及解决问题的能力等。至少能回答答辩老师三个以上的问题。

3. 答辩结束后，答辩小组对学生毕业设计的质量水平和答辩人的答辩情况进行评议，提出修改意见，就是否通过答辩进行表决，确定学生毕业设计答辩成绩。

4. 学生根据答辩小组的意见修改毕业设计，并提交指导老师审核。

（二）答辩要求

1. 答辩前完成答辩PPT并交由指导老师审核。

2. 答辩时提前十五分钟进入答辩教室。

3. 学生在答辩时，能够简明、正确地阐述毕业设计的主要内容，思路清晰，观点正确，回答问题概念清楚，对主要问题回答准确，有很好的语言表达能力。具有良好的礼貌和仪容仪表。

4. 无故不参加答辩的，毕业设计成绩判定为不合格。

五、毕业设计评价指标

（财富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3。）

表1 家庭综合理财方案类毕业设计评价指标及权重

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。	5
	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。	5
	选题工作量：设计选题难易程度适中，能在规定的时间内	5

	完成。	
	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。	5
	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。	10
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。	10
	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。	20
	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。	10
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。	10
	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。	10

表2家庭单项理财方案类毕业设计评价指标及权重

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。	5
	选题实践性：家庭单项理财方案设计 with 家庭具体情况相匹配，结合家庭实际情况，解决家庭在财富管理中的实际问题，能为家庭提供可行的单项理财方案。	5
	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。	5
	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。	5
	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单项理财规划方案能达到的目标。	10
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。	10
	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。	20
	实用性：毕业设计作品有创意，可以有效解决家庭理财规	10

	划方面的实际问题。	
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。	10
	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。	10

表3 金融产品营销方案类毕业设计评价指标及权重

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。	5
	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。	5
	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。	5
	任务可行性：毕业设计完整、规范，科学规划设计任务的实施。	5
	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。	10
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。	10
	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。	20
	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。。	10
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。	10
	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。	10

六、实施保障

(一) 指导团队要求

（一）指导团队要求

1. 指导教师导师

指导教师导师具有本科及以上学历，具有副教授以上职称，教龄不少于5年，具有丰富的教学经验，能够较好地把握国内外金融行业、保险行业及证券行业的专业发展，能广泛联系行业企业，了解行业企业对金融服务与管理专业人才的需求实际，教学设计、专业研究能力强，组织开展教科研工作能力强，在本区域或本领域具有一定的专业影响力。

2. 指导教师

指导教师原则上应由讲师或相当职称以上或者全日制硕士研究生学历以上的教师担任。初级职称人员一般不单独指导毕业设计，但可协助指导。

3. 企业导师

学生在实习单位进行毕业设计时，可聘请该单位中级职称以上的技术或管理人员担任指导教师，实行双导师制，以保证各环节指导到位，确保毕业设计质量。

（二）教学资源要求

1. 企业实践项目资源

具有稳定的校外实训、实习基地，能够为学生提供金融客户服务、金融产品营销、理财顾问、金融业务操作、金融数据分析等相关实习岗位，能涵盖当前财富管理专业发展的主流业务；能够配备相应数量指导教师对学生毕业设计进行指导和管理。

2. 数字化教学资源

建立或接入数字图书馆，提供电子书籍、期刊论文、研究报告等多种类型的文献资源。资料库应涵盖国内外保险行业的最新研究成果和发展趋势，为学生的毕业设计提供充分的信息支持。

七、附录

（各专业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	<input type="checkbox"/> 产品设计	<input type="checkbox"/> 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>	
进度安排	起止时间	完成主要工作
	2023年12月8日—2023年12月29日	完成毕业设计选题及毕业设计任务书
	2023年12月30日—2024年2月2日	完成毕业设计初稿
	2024年2月3日—2024年3月22日	毕业设计修改并定稿
	2024年3月23日—2024年4月18日	毕业设计答辩、成绩评定
	2024年4月19日—2024年4月22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>	

<p>指导老师 意见</p>	<p style="text-align: center;">指导老师签名:</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>
<p>教研室 意见</p>	<p style="text-align: center;">教研室主任签名:</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>
<p>二级学院 意见</p>	<p>二级学院负责人签名(章): 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(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。