



永州职业技术学院  
YONGZHOU VOCATIONAL TECHNICAL COLLEGE

# 学生毕业设计标准

## （金融服务与管理专业）

永州职业技术学院商学院  
2023年9月

# 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，结合金融服务与管理专业人才培养方案及我校实际制定。

## 一、毕业设计选题类别及示例

### （一）选题类别

金融服务与管理专业毕业设计为方案设计类

### （二）选题要求

1. 实际应用性。选题应紧贴金融行业发展的现状或发展趋势，围绕金融业新业态和当地国民经济发展实际，立足于金融业岗位真实情况，着眼于解决生产实际问题。

2. 专业相关性。选题应符合本专业培养目标，体现本专业的特色和特点，还需要体现学生综合运用所学专业知识和专业技能解决财经商贸领域中投资分析、营销策划等问题的能力。

3. 难易适度性。选题应大小适中，难易适度，难易度和工作量应适合学生的知识和能力状况，使学生在规定时间内工作量饱满，且能完成任务。

4. 毕业设计原则上做到“一人一题”，选题避免雷同。对于工作量大的选题，可分解为若干子课题。子课题任务明确，工作量基本均衡，各子课题之间有关联但设计内容相对独立，确保每个学生能取得各自相应的成果。任务书中应明确选题和子课题名称，明确子课题的具体任务、目标等，成果不能雷同。

### （三）选题示例

1. ××银行“快乐秒贷”业务营销方案设计
  2. ××家庭理财规划设计
  3. ××商业银行××内部控制优化方案设计
  4. ××社区居民“金融夜市”需求调研方案设计
  5. ××保险公司××市××险营销方案设计
  6. ××银行××分行“××”理财产品的营销方案设计
  7. ××先生的购房规划方案设计
  8. ××银行××分行家庭农场贷款业务销售方案设计
- … …

## 二、毕业设计过程及要求

表 1 毕业设计过程及要求

阶段	教师要求	学生要求	时间安排
选题指导阶段	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 拟订选题</li><li>2. 指导学生选题</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 收集素材</li><li>2. 确定选题</li></ol>	2023年10月09日 -11月10日
开题论证阶段	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 指定参考文献与引用资源</li><li>2. 指导学生撰写毕业设计（开题报告）</li><li>3. 下达毕业设计任务书</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 搜集并阅读引用资源及参考文献</li><li>2. 撰写毕业设计（开题报告）</li></ol>	2023年11月11日 -11月30日
指导过程阶段	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 指导学生拟定提纲</li><li>2. 对学生初稿提出修改意见</li><li>3. 根据进程对学生毕业设计进行中期检查</li><li>4. 指导学生完成定稿</li><li>5. 填写毕业设计指导记录表</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 拟定提纲</li><li>2. 完成初稿</li><li>3. 根据指导老师意见完成修改稿</li><li>4. 上传任务书与修改稿，参加中期检查</li><li>5. 在老师的指导下完成定稿</li></ol>	2023年12月01日 -2024年05月05日

资料整理阶段	1. 对学生毕业设计成果进行评阅,并填写毕业设计评阅表 2. 指导学生做好答辩准备	1. 完成学术不端行为检查 2. 整理资料,做好答辩准备	2024年05月06日 -05月12日
成果答辩阶段	1. 组织学生答辩,并完成答辩记录表 2. 提出答辩意见 3. 评定成绩	1. 参加答辩 2. 根据答辩意见,完善毕业设计成果	2024年05月13日 -05月20日
成果呈现阶段	1. 对学生上传的任务书与成果进行检查,并督促学生整改 2. 参加学院组织的终期检查,督促学生整改	1. 上传毕业设计任务书与毕业设计成果到毕业设计专题空间 2. 对检查发现的问题进行整改	2024年5月21日 -05月31日

### 三、毕业设计成果要求

#### (一) 成果表现形式

成果表现形式为一个完整的方案,如:金融业务(产品)营销方案、家庭理财(购房)规划方案、金融企业内部制度优化方案、金融企业需求调研方案。

#### (二) 成果要求

1. 金融产品的分析。
2. 市场分析。
3. 该金融产品的整体规划。
4. 该金融产品的相关策略。
5. 该金融产品的营销(理财)具体方案。
6. 毕业设计成果不少于 3000 字。

### 四、毕业答辩流程及要求

#### (一) 答辩流程

## 1. 答辩前准备工作

- (1) 成立答辩工作小组。
- (2) 安排好答辩时间和地点。
- (3) 指导教师及答辩教师对学生毕业设计成果进行评阅。
- (4) 进行答辩资格审查，不符合答辩资格的学生不能参加答辩。未通过学术不端行为检测、不在规定时间内提交定稿、成绩不及格以及其它严重违反学院毕业设计管理办法的行为的学生取消答辩资格。
- (5) 收集学生毕业设计成果及答辩 PPT。
- (6) 对答辩学生进行分组。

## 2. 答辩组织。

- (1) 答辩按“学生答辩分组名单”顺序依次进行。
- (2) 答辩开始前，答辩小组组长组织学生学习答辩要求。
- (3) 答辩按照自我介绍、答辩陈述、提问答辩、答辩总结的流程进行。
- (4) 记录好答辩记录表。
- (5) 做好答辩评阅，给出答辩成绩。
- (6) 收集答辩资料。

### (二) 答辩要求

#### 1. 答辩条件

- (1) 达到本专业培养目标要求。
- (2) 参加了毕业设计中期检查。
- (3) 按时完成毕业设计任务，毕业设计成果质量合格，通过学术不端行为检测，指导老师签署同意参加答辩的意见。

## 2. 答辩技术要求

- (1) 能展示学生答辩 PPT 的软硬件设备。
- (2) 能展示学生毕业设计产品（作品）的软硬件设备。
- (3) 答辩老师用笔记本。
- (4) 连通互联网。

## 3. 答辩档案管理要求

毕业设计答辩结束后，毕业设计相关材料，由学院资料室集中保存。存档材料至少应包括如下材料：毕业设计答辩工作实施方案、毕业设计成绩评定表、毕业设计工作总结、毕业设计任务书、毕业设计成果（含产品设计说明书）、毕业设计评阅表、毕业设计答辩记录表，其中毕业设计任务书、毕业设计成果（含产品设计说明书）必须留存 PDF 格式及 DOCX 格式电子稿。

## 五、毕业设计评价指标

金融服务与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2。

表 2 金融服务与管理专业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	设计实施：选题符合本专业培养目标，选题来源于真实生产的实际项目，或是与职业岗位相关，工作量饱满，难度适中。毕业设计项目实施中技术路线可行、设计过程完整、设计依据可靠，设计中体现创新意识。	10
	工作态度：工作努力，遵守纪律，作风严谨务实。	5
	工作进度：按期圆满完成规定的任务。	5

作品质量	科学性：技术路线科学、可行，步骤合理，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；应用了本专业领域中新知识、新技术、新方法。	18
	规范性：成果要素齐全、层级分明、结构严谨、排版规范、文字表述流畅；成果内容的表述符合财经商贸类行业标准或专业语言的规范化要求；成果引用的参考资料、参考方案等来源标识规范、准确。	12
	完整性：成果与毕业设计任务书的要求紧密相关；成果能清晰呈现提出问题、分析问题、解决问题的逻辑架构；成果的外在形式与内容结构完整。	18
	实用性：成果对象与企业实际工作密切相关；成果内容与本专业的知识、技能、技术相关；成果价值能解决单位经营管理中的实际问题。	12
答辩情况	答辩准备：着装得体，谦恭礼貌，态度诚恳，答辩PPT制作精美，重点突出，答辩资料准备充分。	4
	答辩陈述：课题的设计思路、主要依据、结论等阐述逻辑清楚，结构完整，专业术语使用准确。	8
	答辩问答：回答问题准确、全面，条理清楚，逻辑性强，语言流畅。	8

## 六、附录

- 附件：1. 毕业设计任务书
2. 毕业设计指导记录表
3. 毕业设计评阅表
4. 答辩记录表
5. 毕业设计成果规范格式

## 附件1 毕业设计任务书



永州职业技术学院  
YONGZHOU VOCATIONAL TECHNICAL COLLEGE

# 毕业设计任务书

姓 名 \_\_\_\_\_ ×××

学 号 \_\_\_\_\_ ×××

专 业 班 级 \_\_\_\_\_ 202×级（3）××××班

二 级 学 院 \_\_\_\_\_ 商学院

指 导 老 师 \_\_\_\_\_ ×××



## 永州职业技术学院××××专业学生毕业设计任务书

姓 名		学 号	
专业班级	202×级（×）××××班		
设计选题			
选题类别	选择一项。		
选题来源	选择一项。		
指导老师			
毕业设计 起止时间	2023年10月09日——2024年5月31日		
成果形式			
考核方式	过程考核+成果质量评价		

### 毕业设计目的

通过毕业设计，达到以下目的：

（根据人才培养方案的培养目标、培养规格，结合具体选题来写。包含专业层面及选题层面，从知识目标、素质目标、能力目标、解决什么问题来写，重点是培养什么能力，解决什么问题）

1. ×××（字体：仿宋，字号：小四，行距：1.2倍行距）

2. ×××

3. ×××

……

### 任务及要求

一、请完成如下毕业设计任务：

（明确学生要做什么？主要包括以下几个方面：1. 指定要阅读的相关文献、技术资料，并撰写一定字数的内容摘要或笔记等。2. 指定要访问或调研的专业网站或其他数字资源，并写出相应的调研报告或分析结论。3. 指定要实地考察或调研的企业类型及数量、访谈的企业专家数量，并收集相应的原始资料。要求数量15条以上，要注重时

效性、相关性、权威性、客观性。4. 根据成果框架布置实施任务。)

1. ××× (字体: 仿宋, 字号: 小四, 行距: 1.2 倍行距)
2. ×××
3. ×××
4. ×××
5. ×××
6. ×××
- .....

## 二、要求:

1. 按照《专业毕业设计标准》规范完成毕业设计任务。
2. 尊重学术规范, 尊重他人学术成果, 养成严谨、求实、诚信的学术作风, 严禁抄袭。在应用文献资料时, 按规范列出参考文献。
3. 在设计环节中体现创新意识, 成果要体现科学性、规范性、完整性和实用性。
4. ××××××
5. ××××××
- .....

## 实施步骤和方法

你可按如下步骤开展实施:

### 1. 确定选题

按照省教育厅相关文件及《永州职业技术学院××××专业毕业设计标准》, 结合专业人才培养方案, 在指导老师的指导下, 选择难易程度适当, 在生产中具有一定典型性、代表性和综合性的项目作为毕业设计选题。

### 2. 制定毕业设计方案

在方案制定中, 思路要清晰, 技术路线要详细, 它是完成选题任务的具体实施步骤、操作流程与方法, 参考文献与技术规范要准确可靠。

### 3. 形成毕业设计成果并答辩

根据实地调研及文案调查情况, 构思、组织、实施, 完成毕业设计成果初稿, 根据指导老师的指导意见进行修改, 完成定稿, 并完成毕业设计答辩。

### 4. 毕业设计成果呈现

收集整理毕业设计相关资料, 上传毕业设计专题空间 (<http://yzzy.xingyunnet.com/>), 完整呈现《毕业设计任务书》、《毕业设计成果》。

## 毕业设计进程安排

起止时间	阶段建设任务
2023年10月09日—2023年11月10日	学生选题，老师下达毕业设计任务书
2023年11月11日—2023年11月30日	开题论证，制定毕业设计方案
2023年12月01日—2024年01月31日	调研，阅读文献，收集相关素材资料
2024年02月01日—2024年03月20日	完成毕业设计成果初稿
2024年03月21日—2024年04月10日	完成毕业设计成果修改稿
2024年04月11日—2024年05月05日	完成毕业设计成果定稿
2024年05月13日—2024年05月31日	毕业设计答辩，毕业设计成果呈现

## 指导老师签名

指导老师（签名）

2023年11月8日

## 教研室意见

教研室主任（签名）

2023年11月9日

## 二级学院审核意见

指导小组组长：

2023年11月10日

二级学院院长：

2023年11月10日

备注：毕业设计任务书由指导教师和学生共同拟订，经所在学院毕业设计指导小组组长审核，报院长审批，下发给学生。毕业设计条件要充分、目的应明确、任务要具体。



### 附件3 毕业设计评阅表

## 永州职业技术学院学生毕业设计评价标准

1. **选题：**重点评价毕业设计选题的专业性、实践性和工作量。

2. **设计实施：**评价毕业设计项目实施中技术路线的可行性、设计过程的完整性和设计依据的可靠性；按期圆满完成规定的任务，工作量饱满，难度适中；努力工作，遵守纪律；工作作风严谨务实。

3. **分析与解决问题的能力：**能运用所学知识和技能去发现与解决实际问题；能对设计进行理论分析，得出有价值的结论。

4. **成果质量：**以学生毕业设计形成的最终成果为主要考察对象，重点评价设计成果的规范性、科学性、完整性、实用性和技术创新性。

5. **答辩情况：**阐述课题的设计思路、主要依据、结论、体会和改进意见；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。

#### 说明：

1) 指导老师根据标准1—4给出成果成绩（选题10分，设计实施30分，分析与解决问题的能力10分，成果质量50分），答辩组根据标准1—5给出答辩成绩（选题10分，设计实施20分，分析与解决问题的能力10分，成果质量30分，答辩情况30分），成果成绩和答辩成绩均采用百分制。

2) 毕业设计最终成绩：成果成绩占40%，答辩成绩占60%（含其他10%），采用四级制，优秀：85以上（含85分），良好：70-85（不含85分），及格：60-70（不含70分），不及格：60分以下进行评定。

#### 流程

1. 答辩前10天，指导老师对学生毕业设计作品进行评阅，要求客观，给出合理的成果成绩建议，明确是否同意学生参加毕业设计答辩，原则上60分以上为同意参加答辩，60分以下为不同意学生参加答辩。

2. 答辩前8天，指导老师将学生毕业设计作品及评阅表递交给教研室主任，由教研室主任将可以参与答辩的学生毕业设计作品及评阅表分配给各答辩组组长。

3. 答辩前6天，各答辩组组长将参与答辩的学生毕业设计作品分配给各答辩组老师，由各答辩组老师对学生毕业设计作品进行评阅，并根据学生作品拟出学生答辩提问。

4. 答辩组老师根据学生答辩情况及前期评阅情况，给出合理的答辩成绩建议，并给出是否通过答辩意见，原则上60分以上为通过答辩，60分以下为未通过答辩。

5. 答辩结束后1天内，教研室主任收集各答辩小组评阅表，提交给毕业设计工作办公室，由毕业设计成绩评定工作小组，根据学生成果成绩（40%）与答辩成绩（60%），综合评定学生毕业设计成绩。

说明：毕业设计工作办公室只收取电子评阅表，纸质评阅表由各教研室保存。



附件4 毕业设计答辩记录表

## 永州职业技术学院毕业设计答辩记录表

学院：商学院

答辩时间：202×年××月××日

姓名		学号	
专业班级			
毕业设计选题			
答辩组成员签字			
答辩记录：	(至少三个问题及回答)		
	记录员（签字）： 年 月 日		
	答辩组组长（签字）： 年 月 日		
附注：			

## 附件5 毕业设计成果规范格式

# 毕业设计成果规范格式

根据GB/T9704-2012《党政机关公文格式》、GB7713-87《科学论文编写格式》、GB7714-87《文后参考文献著录规则》，结合本专业实际，制定毕业设计成果规范格式。

### （一）毕业设计成果构成要素

毕业设计成果一般由封面、目录、正文、附录、毕业设计引用资源及参考文献、毕业设计审阅审查情况等组成。

### （二）毕业设计的排版形式

排版形式指毕业设计各组成要素在文件版面上的标印格式。

毕业设计用纸幅面尺寸：采用国际标准A4型纸，210MM\*297MM。

毕业设计页边距设置：上边距为3厘米、下边距为2.6厘米，左、右边距均为3厘米，页眉、页脚距边界均为1.5厘米，其他默认。

段落设置中默认两端对齐，左右不缩进（0字符），段前段后不空行（0行），首行不缩进，单倍行距，特别说明的除外。

字体设置默认字体仿宋，常规字形，标准间距，特别说明的除外。

#### 1. 封面

封面是毕业设计的外表面，提供应有的信息，并起保护作用。毕业设计封面应包括以下要素：毕业设计课题、学生姓名、学生学号、学生所在专业班级、选题类别、校内指导教师、毕业设计提交时间。单独成页。



题目：小二号黑体字，文字居中。

其他内容：三号仿宋字（非仿宋GB-2312，下同），文字居中。

## 2. 目录

目录页排在封面之后，另起页，目录自动生成。目录只要求列出一、二级标题。

标题：三号黑体字，文字居中，“目录”两字之间空2个字符。

条文：四号仿宋字，1.3倍行距，页码右对齐，首行空2字符。

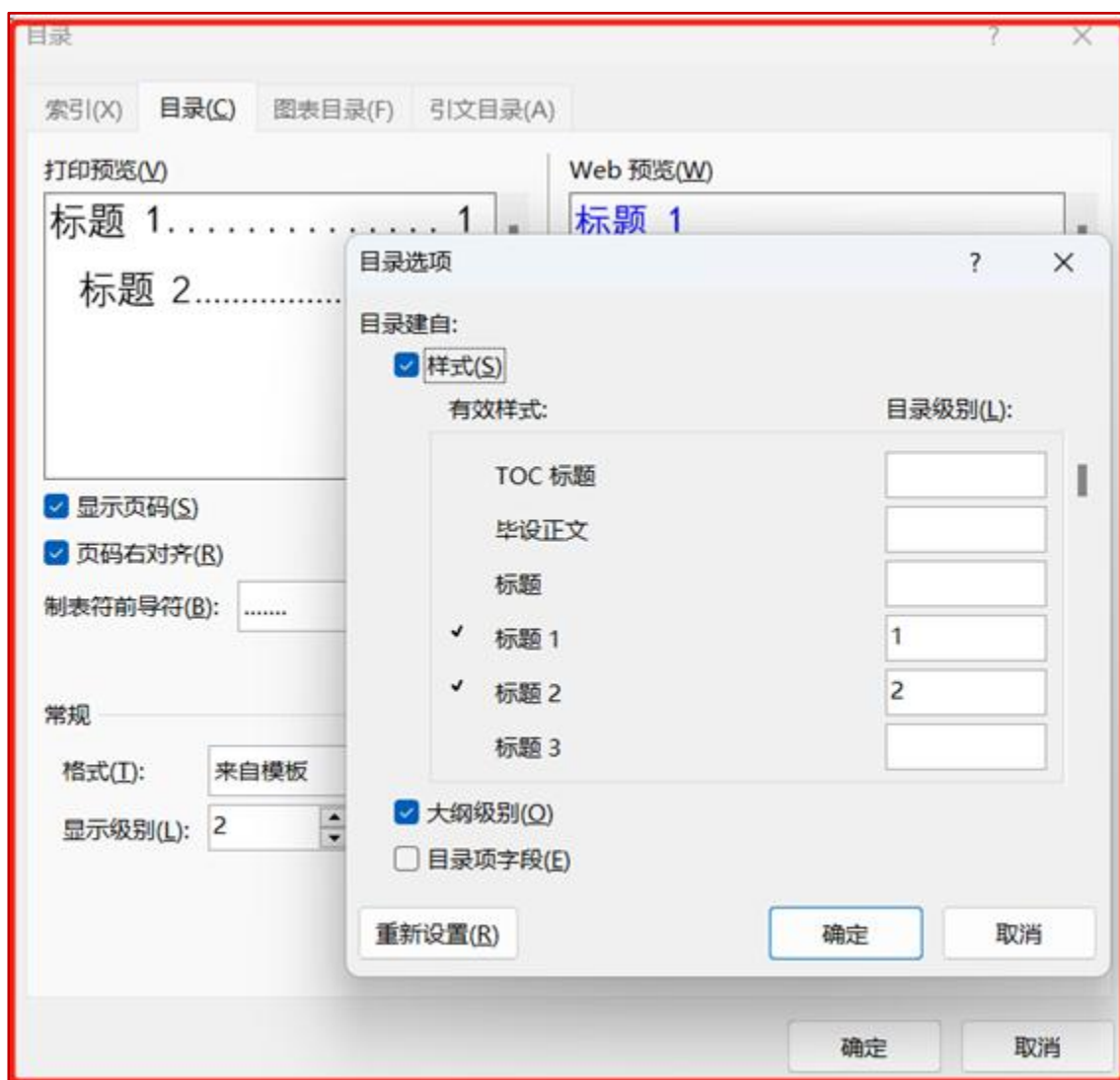


图 1 目录格式设置

## 3. 正文

正文排在目录之后，另起页并分节。

(1) 标题：三号黑体字，文字居中，段后空1行。

(2) 一级标题：四号黑体字，首行缩进2字符。

(3) 二级标题：四号楷体字（非楷体GB-2312，下同），加粗，首行缩进2字符。

(4) 正文：小四号仿宋字，1.3倍行距、首行缩进2字符。

(5) 序号：

一级：“一、”“二、”“三、”……

二级：“（一）”“（二）”“（三）”……

三级：“1.”“2.”“3.”……

四级：“（1）”“（2）”“（3）”……

五级：“①”“②”“③”……

(6) 表格：

①表格属性设置：指定宽度15厘米、居中对齐、无环绕，行高指定高度：最小值0.9厘米。

②表格内文字：小四号仿宋字，上下左右居中对齐；表格内文字要求首行不缩进。

③表的编号与表题：表应有编号，表的编号由“表”和从1开始的阿拉伯数字组成，例如“表1”“表2”等。表宜有表题，表题即表的名称，置于表的编号之后，与表的编号之间空1个字符。

表的编号与表题位于表格的上方居中位置：五号黑体字，段前段后空0.5行。

(7) 图

①图包括曲线图、构造图、示意图、图解、框图、流程图、纪录图、布置图、地图、照片、图版等，图片居中对齐，默认嵌入式。

②图应具有“自明性”，即只看图、图题和图例，不阅读正文，就可理解图意。

③图的编号与图题：图应有编号，图的编号由“图”和从1开始的阿拉伯数字组成，例如“图1”“图2”等。只有一幅图时，仍应标为“图1”。图宜有图题，并置于图的编号之后，与图的编号之间空1个字符。

图的编号和图题应置于图下方的居中位置：五号黑体字，段前段后空0.5行。

#### (8) 页眉与页脚

页眉：不要求设置页眉。

页脚：封面页、封二页、目录页页脚空白，正文页插入页码。页码居中对齐，小四号仿宋字，页码格式如下图

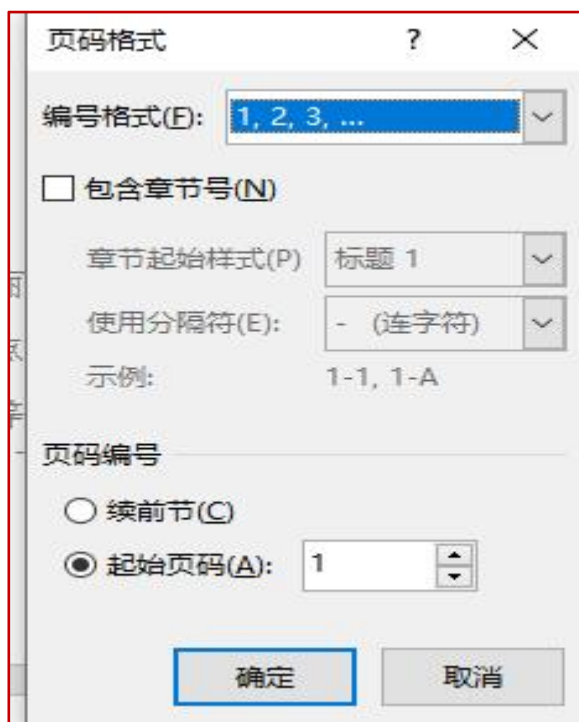


图 2 页码格式设置

## 4. 附录

附录是作为毕业设计主体的补充项目，并不是必须的。

每一个附录应另起一页。

附录编号、标题：各占一行，置于附录条文之上居中位置，三号黑体字，段后空1行。

附录条文：参照正文格式。

## 5. 引用资源及参考文献

引用资源与参考文献是文中引用的有具体文字来源的文献集合。

引用资源与参考文献条文：五号仿宋字，单倍行距，首行缩进2字符。

参考文献列示示例：

### A. 连续出版物

[序号]主要责任者. 文献题名[J]. 刊名, 出版年份, 卷号(期号): 起止页码.

[1]袁庆龙, 候文义. Ni-P合金镀层组织形貌及显微硬度研究[J]. 太原理工大学学报, 2001, 32(1): 51-53.

### B. 专著

[序号]主要责任者. 文献题名[M]. 出版地: 出版者, 出版年: 页码.

[2]刘国钧, 郑如斯. 中国书的故事[M]. 北京: 中国青年出版社, 1979: 115.

### C. 会议论文集

[序号]析出责任者. 析出题名[A]. 见(英文用In): 主编. 论文集名[C]. (供选择项: 会议名, 会址, 开会年) 出版地: 出版者, 出版年: 起止页码.

[3]孙品一. 高校学报编辑工作现代化特征[A]. 见: 中国高

等学校自然科学学报研究会. 科技编辑学论文集(2)[C]. 北京: 北京师范大学出版社, 1998: 10-22.

#### D. 专著中析出的文献

[序号]析出责任者. 析出题名[A]. 见(英文用In): 专著责任者. 书名[M]. 出版地: 出版者, 出版年: 起止页码.

[4]罗云. 安全科学理论体系的发展及趋势探讨[A]. 见: 白春华, 何学秋, 吴宗之. 21世纪安全科学与技术的发展趋势[M]. 北京: 科学出版社, 2000: 1-5.

#### E. 学位论文

[序号]主要责任者. 文献题名[D]. 保存地: 保存单位, 年份:

[5]张和生. 地质力学系统理论[D]. 太原: 太原理工大学, 1998:

#### F. 报告

[序号]主要责任者. 文献题名[R]. 报告地: 报告会主办单位, 年份:

[6]冯西桥. 核反应堆压力容器的LBB分析[R]. 北京: 清华大学核能技术设计研究院, 1997:

#### G. 专利文献

[序号]专利所有者. 专利题名[P]. 专利国别: 专利号, 发布日期:

[7]姜锡洲. 一种温热外敷药制备方案[P]. 中国专利: 881056078, 1983-08-12:

#### H. 国际、国家标准

[序号]标准代号. 标准名称[S]. 出版地: 出版者, 出版年:

[8]GB/T16159—1996. 汉语拼音正词法基本规则[S]. 北京: 中国标准出版社, 1996:

I. 报纸文章

[序号]主要责任者. 文献题名[N]. 报纸名, 出版年, 月(日): 版次.

[9]谢希德. 创造学习的思路[N]. 人民日报, 1998, 12(25): 10

J. 电子文献

[序号]主要责任者. 电子文献题名[文献类型/载体类型]. : 电子文献的出版或可获得地址(电子文献地址用文字表述), 发表或更新日期/引用日期(任选):

[10]姚伯元. 毕业设计(论文)规范化管理与培养学生综合素质[EB/OL]. : 中国高等教育网教学研究, 2005-2-2:

万维网(WWW)的格式要求举例:

A. 书籍

[11]季羨林: 《牛棚杂忆》, (1998-2000)  
<http://www.goldnets.com/book/55/105428.html> (2000/4/17)

B. 期刊或电子期刊

[12]符福桓: “关于信息管理学学科建设与发展的思考(一)”, 《中国信息导报》(数字化期刊), 1999年第10期,  
<http://www.chinainfo.gov.cn/periodical/zg××db/zg××db99/zg××9910/991002.htm> (2000/4/17)

C. 报纸

[13]苗青: “让电脑拥有美丽(IT时评)”, 《人民日报》2000年04月07日第8版,

<http://www.peopledaily.com.cn/zd×w/8/20000407/2000040786.html> (2000/4/17)

D. 独立网页 (有作者姓名)

[14] 龚灿:“知识产权”,<http://gzcan.163.net/>(2000/4/17)

E. 独立网页 (无作者姓名):

[15] “成功之旅”,

<http://home.baoding.cn.net/~cg/inde×1.htm> (2000/4/17)

附参考文献著录中的文献类别代码

表 4 参考文献著录中的文献类别代码

文献类别	文献代码	文献类别	文献代码	文献类别	文献代码
普通图书	M	会议录	C	汇编	G
报纸	N	期刊	J	学位论文	D
报告	R	标准	S	专利	P
数据库	DB	计算机程序	CP	电子公告	EB

## 6. 毕业设计审阅审查情况

条文: 小四仿宋字, 1.3倍行距, 首行空2字符。

### (三) 成果发布

学生毕业设计任务书及毕业设计成果以PDF格式发布, 并上传至学生毕业设计专题空间。