



湖南电子科技职业学院
HUNAN VOCATIONAL COLLEGE OF ELECTRONIC AND TECHNOLOGY

金融科技应用专业毕业设计标准

专业代码: 530202

教研室: 金融教研室

适用年级: 2021 级

专业负责人: 唐伟

编制时间: 2023 年 9 月

社会科学经济学院

二〇二四年九月

目 录

一、专业名称及适用对象	1
(一) 专业名称	1
(二) 适用对象	1
二、毕业设计考核目标	1
三、毕业设计选题要求	1
(一) 选题类别	1
(二) 选题要求	1
(三) 选题示例	2
四、毕业设计成果要求	2
(一) 成果表现形式	2
(二) 成果要求	3
五、毕业设计成果质量评价	3
六、毕业设计撰写规范	3
(一) 毕业设计的内容组成及要求	3
(二) 书写规范	4
(三) 毕业设计说明书装订	7
七、毕业设计各模块内容要求	9
(一) 理财规划方案模块要求	9
(二) 保险规划方案模块要求	9
(三) 众筹方案模块要求	10
(四) 金融（产品、服务或需求）市场调研方案模块要求	11
(五) 金融企业主题活动策划方案模块要求	11
(六) 金融产品促销方案模块要求	12
(七) 金融产品运营（市场）推广方案模块要求	12
(八) 保险产品设计方案模块要求	13
(九) 个人投资规划方案模块要求	13
(十) 企业融资方案模块要求	14
八、相关法律法规、规范与标准	15
(一) 相关法律法规	15

(二) 相关规范和标准	15
九、 毕业设计方案格式	17
附件 1 毕业设计任务书	17
附件 2 毕业设计成果	20

金融科技应用专业毕业设计标准

一、专业名称及适用对象

（一）专业名称

金融科技应用（专业代码：530202）

（二）适用对象

高职全日制在籍毕业年级学生

二、毕业设计考核目标

本专业毕业设计，通过设置理财规划、保险规划、金融市场调研、金融企业活动策划、金融产品促销、金融品牌运营推广、金融产品设计、投资规划、企业融资规划、众筹融资等 10 个技能模块，测试学生的金融产品网络推广、投资理财、金融产品设计、金融科技应用营销、金融风险控制的实际应用以及金融科技应用业务处理等职业能力，考查学生在服务理念、创新思维、成本控制、质量效益、安全规范与风险防范等职业素养。引导学校加强教学基本条件建设，深化课程教学改革，强化实践教学环节，增强学生创新创业能力，促进学生个性化发展，提高专业教学质量，培养适应信息时代发展需要的金融科技应用行业高素质技术技能人才。

三、毕业设计选题要求

（一）选题类别

金融科技应用专业毕业设计通常为方案设计类。

（二）选题要求

毕业设计选题应符合下列要求：

1. 专业相关性。选题应符合金融科技应用专业培养目标，有一定的综合性和典型性，

能体现学生进行需求分析、信息检索、方案设计、资源利用、作品制作、成本核算等专业综合能力和安全环保、创新协作等意识的培养要求。

2. 实际应用性。选题应尽可能地贴近生产实际、生活实际，最好来源于真实的金融科技应用工作的实际，具有一定的综合性和典型性，体现学生综合运用所学的专业知识和专业技能解决金融科技应用领域中实际问题的能力；选题提倡真题真做，为单位提供真实的案例成果。

3. 范围适度性。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，毕业设计作品通常 5000 字左右（方案特殊性至少 3500 字以上）且能完成任务。对于工作量大的设计方案，可分解为若干子方案，学生分工设计，确保每个学生通过努力能取得相应成果，并在任务书中予以明确，在毕业设计成果中体现差异性。

4. 毕业设计原则上做到“一人一题”，选题避免雷同。

（三）选题示例

- (1) xxx 证券理财产品线上营销推广方案
- (2) xxx 家庭理财规划设计
- (3) xxx 客户投保方案设计
- (4) xxx 保险公司车险网销流程的规范设计
- (5) xxx 社区居民“金融夜市”需求调研方案设计
- (6) xxx 金融产品设计
- (7) xxx 银行“快乐秒贷”业务营销方案设计
- (8) xxx 金融企业掌上 APP 设计与推广方案
- (9) xxx 金融企业官方微信文案设计与推广方案
- (10) xxx 众筹融资方案设计

四、毕业设计成果要求

（一）成果表现形式

金融科技应用专业的毕业设计成果通常为方案设计类，方案设计类毕业设计成果通常为一个完整的方案。对金融科技应用专业而言，表现形式一般为对新办金融企业或金融科

技应用企业某一项管理制度、经营模式、业务流程、技术应用等方面的创建设计或优化设计，以及金融产品的设计与营销推广方案设计等。

（二）成果要求

1. 方案内容与本专业的知识、技能、技术相关；
2. 方案有效运用本专业知识、技能、技术解决单位的某一实际问题；
3. 方案的内容体现“提出问题、分析问题与解决问题”的逻辑架构；
4. 方案设计的外在形式与内容结构符合规范化要求。

五、毕业设计成果质量评价

金融科技应用专业毕业设计成果评价指标及权重如下：

方案设计类毕业设计成果评价指标及权重

评价指标	指标内涵	分值权重 (%)
规范性	1. 成果要素齐全、层级分明、结构严谨、排版规范、文字表述流畅； 2. 成果内容的表述符合金融科技应用行业标准或专业语言的规范化要求； 3. 成果引用的参考资料、参考方案等来源标识规范准确。	20
科学性	1. 技术路线科学、可行，步骤合理，方法运用得当； 2. 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； 3. 应用了本专业领域中新知识、新技术、新方法。	30
实用性	1. 成果对象与实习单位的某项实际工作密切相关； 2. 成果内容与本专业的知识、技能、技术相关； 3. 成果价值能解决单位经营管理中的实际问题。	20
完整性	1. 成果与毕业设计任务书的要求紧密相关； 2. 成果能清晰呈现提出问题、分析问题、解决问题的逻辑架构； 3. 成果的外在要素形式与内容结构完整。	30

六、毕业设计撰写规范

（一）毕业设计的内容组成及要求

毕业设计由封面、毕业设计真实性承诺及指导教师声明、目录、毕业设计正文、参考

文献、附录等部分组成。

1、封面

采用学院统一格式的封面，题目要求简明扼要，有概括性。字数不宜超过 20 个汉字。封面不需要插入页码。

2、独创性声明

毕业设计真实性承诺及指导教师声明，提交时必须由撰写学生和指导教师亲笔签名。

3、目录

目录由标题名称和页码组成，包括：正文（含结论）的一级、二级、三级标题和序号、参考资料、附录等内容。目录应将毕业设计中的章节标题依次排列。

4、正文

正文是毕业设计的主体和核心部分，一般包括以下几个方面：

（1）毕业设计篇幅要求

毕业设计通常 5 千字左右；如方案特殊性至少 3500 字以上。

（2）内容部分

本部分是毕业设计核心，也是主要内容。各章节之间应相互关联，符合逻辑顺序。设计正文是对毕业设计方案的详细表述，根据毕业设计课题的性质，设计内容。

5、参考资料

参考资料表中列出的一般仅限撰写者直接阅读过、最主要的、发表在正式出版物的资料。参考资料应按文中引用出现顺序排列。毕业设计中引用参考文献或著录，必须在引用位置使用上标方式用方括号标明顺序，毕业设计查阅资料、文献应在 6 种以上，鼓励查阅外文资料（不作为必选项）。参考文献部分另起一页。

6、附录

对于一些不宜放入正文中、但作为毕业设计不可缺少的组成部分，或有参考价值的内容，可编入附录中。附录部分另起一页。附录序号用 1, 2, 3 系列，如附录 1，附录 2…。每个附录应有标题。附录部分为可选项，根据自己毕业设计方案的实际情况而定。

（二）书写规范

汉字的使用应严格执行国家的有关规定，除特殊需要外，不得使用已废除的繁体字、异体字等不规范汉字。标点符号的用法应该以 GB/T 15834—1995《标点符号用法》为准。数字用法应该以 GB/T 15835—1995《出版物上数字用法的规定》为准。

1、层次标题

层次标题简短明确，所列数字连续编号；章和节的序号居中，与标题间隔 2 个字距，章（一级）、节（二级）以下各级标题序号均左缩进 2 字符排列，与标题间无字距间隔。

目录页内“目录”两字居中，空两行自左端起不留空格各章节依序划虚线后在右端注明相应的页码。

2、页眉和页码

页眉从正文部分开始，内容统一用“毕业设计题目”；毕业设计页眉奇偶页可相同。

页码从目录部分用大写罗马数字（I，II，III……）单独编排，正文往后部分用阿拉伯数字（1，2，3……）连续编排。

3、图、表

（1）图

毕业设计的插图、照片必须清晰，以保证复制或微缩质量。具体要求如下：

①图要精选，要具有自明性，切忌与表及文字表述重复。

②图要比例适当，同一图上不同曲线的点要分别用不同形状的标识符标出。图中的术语、符号、单位等应与正文表述中所用一致。图在文中的布局要合理，一般随文编排，先见文字后见图。

③图序与图题：图序一律采用阿拉伯数字分章编号，如：第 3 章第 2 个图的图序为“图 3.2”；图题应简明。图序和图题间空 1 个字距，居中排于图的下方。例如：

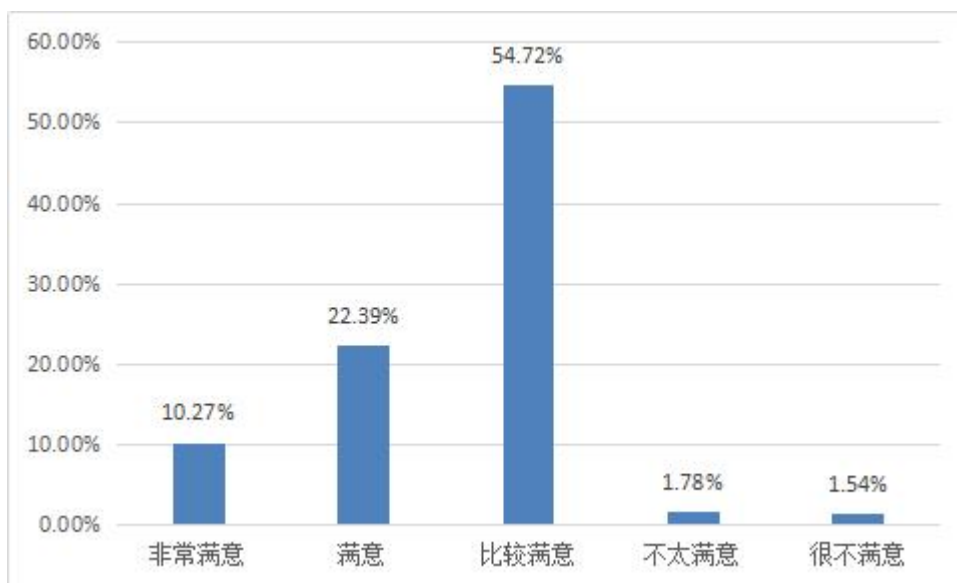


图3.2 湖南电子科技职业学院毕业生对工作的满意度

（2）表

表中参数应标明量和单位的符号。表一般随文排，先见相应文字后见表。表序与表题：

表序一律采用阿拉伯数字分章编号，如第 3 章第 1 个表的表序表示为“表 3.1”；表题应简明。表序和表题间空 1 个字距，居中排于表的上方。例如：

表 3.1 2019 年双师型教师培训一览表

培训项目	培训天数	培训人数
电子培训	15	80
钳工培训	30	130
汽车培训	30	104
软件培训	15	154

表格较大，不能在一页打印、需要转页时，需在续表上方居中注明“续表”，续表的表头应重复排出。

(3) 参考资料

参考资料的作者不超过 3 人时，全部列出；超过 3 人，在第 3 人后用“等”省略；作者姓名之间用半角符号“，”隔开。

①参考资料类型及其标识

根据 GB3469 规定，以单字母方式标识各种参考文献类型（表 3.2）

表 3.2 参考文献类型

参考文献类型	专著	论文集	报纸文章	期刊文章	学位论文	报告	标准	专利
文献类型标识	M	C	N	J	D	R	S	P

②参考资料编排格式

参照 ISO690 及 ISO690-2，每一参考文献条目的最后均以“.”结束，参考资料中所有符号均采用半角符号。各类参考文献条目的编排格式及示例如下：

a. 专著、论文集、学位论文、报告

[序号]主要责任者. 文献题名[文献类型标识]. 出版地，出版者，出版年，起止页码(任选)。例如：

[1]姜亚玲,王国龙. 保险学原理与实务[M]. 北京: 北京邮电大学出版社,2019. 49-131.

b. 期刊文章

[序号]主要责任者. 文献题名[J]. 期刊名, 出版日期(版次), 起止页码. 例如：

[2] 邓家有. 研究我国商业银行投资银行业务风险管理工作[J]. 商讯. 2021(31):27-30.

c. 报纸文章

[序号]主要责任者. 文献题名[N]. 报纸名, 出版日期(版次). 例如:

[3]肖世清. 未来五年基本建成高质量的普惠金融体系[N]. 每日经济新闻, 2023-10-13 (10).

d. 国际、国家标准

[序号]标准编号, 标准名称[S]. 例如:

[4]GB/T16159-1996, 汉语拼音正词法基本规则[S].

e. 专利

[序号]专利所有者. 专利题名[P]. 专利国别: 专利号, 获批日期. 例如:

[5]. 李兴涛. 一种金融支付便捷式扫码设备. 中国专利: CN115223308A, 2022-10-21

③量和单位

严格执行 GB 3100~3102—93(国家技术监督局 1993-12-27 发布, 1994-07-01 实施) 有关量和单位的规定。单位名称的书写, 可以采用国际通用符号, 也可以用中文名称, 但全文应统一, 不要两种混用。

(三) 毕业设计说明书装订

学生按以下顺序对本人的毕业设计进行装订(A4 纸打印胶装、使用 200 克白色铜版纸做封面, 统一裁成 208mm×290mm 规格)

1、封面

毕业设计封面采用学校统一格式, 详见附录 3。

2、目录

	示例	要求
标题	目录	黑体小三号居中, 单倍行距, 段前 24 磅, 段后 18 磅
一级目录	一、×××……………1	宋体 4 号, 加粗, 段前 6 磅, 单倍行距, 段后 0 磅
二级目录	(一) ×××……………1	宋体 4 号, 加粗, 段前 6 磅, 单倍行距, 段后 0 磅, 左缩进 2 字符
三级目录	1、××……………1	宋体 4 号, 加粗, 段前 6 磅, 单倍行距, 段后 0 磅, 左缩进 4 字符

四级目录	(1) ×××……………1	宋体 4 号,段前 6 磅,单倍行距,段后 0 磅,左缩进 4 字符
------	---------------	------------------------------------

3、正文标题及内容

	示例	要求
一级标题	一、×××××……………1	标题黑体 4 号,单倍行距,段前 24 磅,段后 18 磅
二级标题	(一)×××……………1	标题黑体 4 号,单倍行距,段前 24 磅,段后 6 磅
三级标题	1、××……………2	标题宋体小 4 号,加粗,单倍行距,段前 12 磅,段后 6 磅
四级标题	(1)×××……………2	标题宋体小 4 号,单倍行距,段前空 12 磅,段后空 6 磅
段落文字内容	×××××××××××××× ××××××××××	宋体小 4 号(英文、数字用 Times New Roman),行距 1.5 倍。
图序 图名	图 3.2 ×××	图的标题置于图的下方,宋体小 4 号,居中,单倍行距,段前 6 磅,段后 12 磅
表序 表名	表 3.1 ×××	表的标题置于表的上方,宋体小 4 号,居中,单倍行距,段前 6 磅,段后 6 磅

4、其它

	要求
参考资料	标题要求同各章标题,正文部分:宋体 5 号,(英文用 Times New Roman 体 10 磅),行距 1.5 倍
附录	标题要求同各章标题,正文部分:宋体小 4 号(英文用 Times New Roman 体 12 磅),行距 1.5 倍

5、纸张及打印要求

纸张	A4, 左边距: 2.9cm, 右边距: 2.9cm, 上边距: 2.5cm, 下边距: 2.5cm。
页眉边距	2.5cm
页脚边距	2.0cm

七、毕业设计各模块内容要求

(一) 理财规划方案模块要求

选题示例	如：生育期家庭理财规划方案设计
封面	要素完整，按规范填写各项信息
承诺书	毕业设计真实性承诺及指导教师声明（学生与指导教师手写签名与日期）
目录	排列有序，排列至一、（一）两级目录即可
客户基本情况介绍	个人或家庭的基本资料，包括成员、工作，经济、健康状况等
客户财务状况	资产负债表情况、收支表情况、财务比率分析、总体财务状况评价
客户风险特征	客户风险偏好、风险承受能力（就业、家庭负担、年龄、投资经验、财务等）、综合评价（风险偏好程度高低、风险承受能力强弱）
客户理财需求	根据客户投资倾向及预期投资效果明确理财需求
理财目标确定	理财目标的调整与确立，相关理财假设
理财规划方案	现金与消费规划、投资规划、保险规划、教育金规划、退休养老规划等
风险揭示与效果预测	理财风险提示、理财效果估测
理财方案总结（可省）	归纳
参考资料	参考文献不低于 5 篇，要求近 5 年内的文献资料

(二) 保险规划方案模块要求

选题示例	如：城市三代同堂五口之家保险规划方案	
封面	要素完整，按规范填写各项信息	
承诺书	毕业设计真实性承诺及指导教师声明（学生与指导教师手写签名与日期）	
目录	排列有序，排列至一、（一）两级目录即可	
客户基本情况介绍	个人或家庭成员基本情况、财务状况、保险现状等	
客户财务分析	资产负债、收支情况 年结余	
客户风险评估	面临的人身风险、财产损失风险状况、保险投资风险分析等	
保险规划	保障规划思路	保障规划对象、保险需求、投保渠道选择等
	保险配置方案	1、家庭成员险种配置；2、具体保险产品选择；3、保险金额、保费、缴费方式、投保期限配置（总保险费用与保障额度计划符合双十原则）。
方案可行性分析	对保险方案进行预测与评价（双十原则：保费占收入 10%，保额为收入 10 倍）	
参考资料	参考文献不低于 5 篇，要求近 5 年内的文献资料	

(三) 众筹方案模块要求

选题示例	如：INTO YOU 公司奖励式众筹融资方案	
封面	要素完整，按规范填写各项信息	
承诺书	毕业设计真实性承诺及指导教师声明（学生与指导教师手写签名与日期）	
目录	排列有序，排列至一、（一）两级目录即可	
项目简介	项目名称、定位、经营模式、筹资原因、目的、愿景等基本描述	
项目背景	宏观经济、行业环境等背景描述	
项目分析	项目定位，与竞争对手差异化分析；目标客户清晰；描述众筹项目/产品/服务的核心竞争力与优势；项目符合市场需求；项目商业模式与前景描述。（股权众筹：公司业务、管理团队、商业模式与竞争力、行业形状、市场前景、财务现状等）	
众筹主体架构	发起人（项目方）、投资者（投资方/众筹对象范围。） 若为股权众筹有领投人与跟投人组建有限合伙企业入股/或签订代持协议形式入股创业公司，）、众筹平台选择、第三方（征信、融后管理服务）等机构（依情况而定）	
募集方案	众筹模式	众筹模式、融资方式选择恰当
	众筹要素	筹资金额（若股权众筹：各方出资金额、持股比例等）、期限、融资要求（认筹标准）等。筹资目标金额合理，起止时间和筹资天数适宜（股权众筹如 30 天内）
	众筹业务流程	众筹流程明确具体，可操作性强。如股权众筹：项目筛选（选优质项目、商业计划书上传平台）、创业者约谈（投资人与创业者沟通）、确定领头人与跟投人，投资人与创业企业签订投资框架协议，领头人与跟投人设立有限合伙企业入股创业企业/或签订代持协议形式入股，创业企业注册公司/创业公司如果已注册公司，则直接增资、签订正式投资协议、投后管理、退出。
项目支持与回报方式	起投额或支持标准（股权众筹：认筹标准）与规模设定合理；承诺与回报方式及权益保障恰当，符合法律规定	
资金管理	募集资金的使用	
风险揭示与可行性	项目风险提示，可行性分析（包括投资收益预测）	
参考资料	参考文献不低于 5 篇，要求近 5 年内的文献资料	

(四) 金融（产品、服务或需求）市场调研方案模块要求

选题示例	如：长沙市民招商银行“微信银行”认知调研方案
封面	要素完整，按规范填写各项信息
承诺书	毕业设计真实性承诺及指导教师声明（学生与指导教师手写签名与日期）
目录	排列有序，排列至一、（一）两级目录即可
调研背景	企业、产品、服务或需求现状、存在的问题分析，调研的原因等
调研目的	目的明确，表述较为准确
调研对象	具有针对性，确定合理，描述准确
调研项目与内容	调研目的明确具体，切实可行，有现实意义
调研方式与方法	调查对象选定的方式，调查资料收集的方法选择，需要采用抽样调查的，设计抽样方案
调研组织及人员安排	调研组织设计，人员配备
调研实施步骤	调研活动各阶段时间安排，以及各阶段的具体工作安排
经费预算	调研活动所需各项经费，预算合理
参考资料	参考文献不低于 5 篇，要求近 5 年内的文献资料
附录	调研问卷，问卷结构完整，包括标题、开头、正文、结尾等

(五) 金融企业主题活动策划方案模块要求

选题示例	如：重庆银行 DZ 支行金融知识进社区活动方案
封面	要素完整，按规范填写各项信息
承诺书	毕业设计真实性承诺及指导教师声明（学生与指导教师手写签名与日期）
目录	排列有序，排列至一、（一）两级目录即可
活动背景	金融企业简介、产品或业务现状以及存在的问题分析
策划目的	目的明确、具体
活动主题	具体活动主题明确
活动任务与内容	活动的主要任务与项目描述具体
活动实施	活动具体实施的时间、地点、方式、步骤、策略措施、人员组织等
经费预算	所需各项经费，预算合理
活动效果预测	对该项活动预期达到的效果进行预测
参考资料	参考文献不低于 5 篇，要求近 5 年内的文献资料

（六）金融产品促销方案模块要求

选题示例	如：苏宁零钱宝促销方案
封面	要素完整，按规范填写各项信息
承诺书	毕业设计真实性承诺及指导教师声明（学生与指导教师手写签名与日期）
目录	排列有序，排列至一、（一）两级目录即可
活动背景	包括金融企业介绍、宏观及行业环境、消费需求情况、竞争对手情况
金融产品分析	金融产品特征、市场定位、优劣势分析
促销活动目的	有活动目标，目标明确、具体
促销活动主题	主题鲜明、引人注目
促销活动对象	有明确的活动对象，活动对象选择符合金融企业市场要求
促销活动时间空间	选择恰当，与活动对象、活动主题相适应，时间选择得当，场所选择得当。
活动方式	促销活动方式（线上线下）选择，刺激程度适当，与费用匹配
进度安排与资源准备	对活动全过程拟成时间表，何地需要哪些资源，需要怎么布置进行安排。
费用预算	有预算与分配表、费用预算合理，可行
效果评估	效果评估合理，符合金融企业要求
参考资料	参考文献不低于 5 篇，要求近 5 年内的文献资料

（七）金融产品运营（市场）推广方案模块要求

选题示例	如：招商银行“掌上生活”运营推广方案
封面	要素完整，按规范填写各项信息
承诺书	毕业设计真实性承诺及指导教师声明（学生与指导教师手写签名与日期）
目录	排列有序，排列至一、（一）两级目录即可
市场分析	影响企业的宏观环境分析、消费者需求分析、竞争产品分析
金融产品分析	对金融产品与服务特点描述详细，产品与服务核心利益点，以及 swot 分析（优势、劣势、机会、威胁）
产品定位	目标消费者确定、产品市场定位符合市场实际情况
推广目标	目标明确、具体、具有可行性
运营推广策略	包含广告宣传设计，公关主题活动和其他活动策划，每个活动（线上线下）有具体的详细安排，媒介选择（要求：至少 1 条广告语、1 种公关宣传活动、1 种类型的终端促销活动、2 种以上的媒介宣传安排）活动具有较强的可操作性
经费预算	有经费预算与分配表、费用预算合理，可行
效果评估	效果评估合理，符合企业要求
参考资料	参考文献不低于 5 篇，要求近 5 年内的文献资料

（八）保险产品设计方案模块要求

选题示例	如：出行乘车险产品设计	
封面	要素完整，按规范填写各项信息	
承诺书	毕业设计真实性承诺及指导教师声明（学生与指导教师手写签名与日期）	
目录	排列有序，排列至一、（一）两级目录即可	
市场环境分析	宏观与行业环境、保险供给与需求状况等	
保险产品设计原则	保险产品设计的原则要求，符合国情与行业发展，消费者的需求为中心，有利于保障民生	
产品简介	产品简要描述：名称、特色等	
基本要素	适用人群	保险对象、投保条件、投保遵循的相关规定等
	保险期限	保险合同的有效期限、保险责任的起始时间
	保障计划	保障项目、保险金额（列表）
	保险费率	确定保险费率、缴纳保险费的方式
	保险责任与除外责任	确定保险人承保的风险范围，承担赔偿责任与给付的责任、不承担赔付责任的范围等
	违约责任	当事人违约应承担的后果，争议处理等
产品销售模式	通过什么渠道销售，包括自营、代理以及线上（官方网站、电商平台、第三方保险销售网站等）、线下（营业网点、销售人员）等。	
附加说明	依情况而定	
参考资料	参考文献不低于 5 篇，要求近 5 年内的文献资料	

（九）个人投资规划方案模块要求

选题示例	如：XX 投资规划方案
封面	要素完整，按规范填写各项信息
承诺书	毕业设计真实性承诺及指导教师声明（学生与指导教师手写签名与日期）
目录	排列有序，排列至一、（一）两级目录即可
客户情况	客户基本资料，包括工作、收入等
客户财务状况	资产负债表、年度收入支出表等
投资需求分析	根据财务分析确定投资需求
客户风险情况评估	客户风险偏好、风险承受能力（就业、家庭负担、年龄、投资经验、财务等）、综合评价（风险偏好程度高低、风险承受能力强弱）
确定投资组合结构	根据风险偏好选择资产组合（各种资产投资比例）
确定投资品种	确定风险资产在在组合中的比例后，确定具体的投资品种
投资规划评价	对投资规划前后财务状况对比，是否符合需求已进行适当调整。
参考资料	参考文献不低于 5 篇，要求近 5 年内的文献资料

(十) 公司融资方案模块要求

选题示例	如：山东可达鸭公司融资方案设计
封面	要素完整，按规范填写各项信息
承诺书	毕业设计真实性承诺及指导教师声明（学生与指导教师手写签名与日期）
目录	排列有序，排列至一、（一）两级目录即可
公司简介	融资公司基本情况包括经营产品、业务、经营模式、前景描述
公司财务状况	对公司财务现状、股权结构等进行分析
资金需求说明	资金需求量、融资期限
融资方式与渠道	传统筹资渠道、金融科技应用平台等从外部所开辟的资金来源，以及内部筹资渠道
保证措施	抵押、担保措施
资金用途	资金的用途、使用计划等
财务预测	销售收入、利润、还款来源、资产回报率等
投资回报与退出	依据实际情况确定投资者权利、退出方式等
风险控制	项目实施可能出现的市场、财务、管理等等各项风险分析及拟采取的控制措施
参考资料	参考文献不低于 5 篇，要求近 5 年内的文献资料

八、相关法律法规、规范与标准

（一）相关法律法规

- 1、《中华人民共和国商业银行法》
- 2、《中华人民共和国保险法》
- 3、《中华人民共和国证券法》
- 4、《中华人民共和国担保法》
- 5、《中华人民共和国民法通则》
- 6、《中华人民共和国公司法》
- 7、《中华人民共和国合同法》
- 8、《中华人民共和国电子签名法》
- 9、《中华人民共和国票据法》
- 10、《中华人民共和国反洗钱法》
- 11、《中华人民共和国公益事业捐赠法》
- 12、《中华人民共和国证券投资基金法》

（二）相关规范和标准

- 1、中国银行业协会《中国银行业从业人员资格认证考试证书管理办法》（2019年修订）
- 2、中国银行业从业人员资格考试《银行业法律法规与综合能力考试大纲》、《银行管理考试大纲》、《个人理财考试大纲》、《风险管理考试大纲》、《公司信贷考试大纲》、《个人贷款考试大纲》（2022年版）
- 3、中国证券监督管理委员会《证券投资基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》（2022年施行）
- 4、中国证券业协会《证券行业专业人员水平评价测试》考试大纲（2022年版）
- 5、中国人民银行《金融从业规范》系列金融行业标准：《金融从业规范 风险管理》（JR/T 0238.1—2021）、《金融从业规范 外汇交易》（JR/T 0238.2—2021）和《金融从业规范 财富管理》（JR/T 0238.3—2021）
- 6、中国人民银行等十部委《关于促进金融科技应用健康发展的指导意见》（2015年）
- 7、央行等十部委《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》（2016年施行）
- 8、中国银保监会《互联网保险业务监管办法》（2021年施行）
- 9、国务院办公厅《金融科技应用风险专项整治工作实施方案》（2016年施行）

- 10、中国人民银行《非金融机构支付服务管理办法》（2020 年修订）
- 11、中国人民银行《非银行支付机构网络支付业务管理办法》（2016 年施行）
- 12、中国银行保险监督管理委员会《商业银行理财业务监督管理办法》（2018 年施行）
- 13、原银监会《网络借贷信息中介备案登记管理指引》（2016.11）
- 14、原银监会《网络借贷资金存管业务指引》（2017.02）
- 15、央行等四部委《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（2018.04）
- 16、中国银保监会《关于加强小额贷款公司监督管理的通知》（2020.09）
- 17、中国银保监会《关于进一步规范商业银行互联网贷款业务的通知》（2021.02）
- 18、最高人民法院、最高人民检察院与公安部《关于办理非法集资刑事案件适用法律若干问题的意见》（2014.03）

九、 毕业设计方案格式

附件 1 毕业设计任务书

附件 2 毕业设计成果

附件 1 毕业设计任务书

湖南电子科技职业学院毕业设计任务书

设计题目	*****				
学生姓名	***	学号	*****	班级	
指导教师	***	专业	*****		
校外指导教师	***	课题类型	方案设计		
毕业设计目标	通过本次毕业设计，完成*****方设计，能够对*****起借鉴作用。				
主要任务	<p>完成*****方案，主要任务如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、进行相关资料与信息收集 2、设计*****方案 				
实现步骤和方法	<ol style="list-style-type: none"> 1、确定毕业设计选题； 2、准备毕业设计相关资料； 3、设计初稿，与指导老师就毕业设计方案相关内容进行沟通、修改及完善； 4、完成毕业设计定稿并上传毕业设计成果； 5、毕业设计答辩。 				
时间安排	序号	任务	开始时间	结束时间	阶段成果
	1	明确任务	xx 年 xx 月 xx 日	xx 年 xx 月 xx 日	任务书
	2	收集资料，确定大纲	xx 年 xx 月 xx 日	xx 年 xx 月 xx 日	准备毕业设计资料

	3	完成初稿	XX 年 XX 月 XX 日	XX 年 XX 月 XX 日	确定大纲, 开始撰写
	4	完成毕业设计	XX 年 XX 月 XX 日	XX 年 XX 月 XX 日	设计的初步完成
	5	毕业设计最终完善及测试	XX 年 XX 月 XX 日	XX 年 XX 月 XX 日	完善毕业设计
预期成果	<p>1、完成并提交****方案;</p> <p>2、增加自身专业知识及提高自身专业技能。</p>				
指导教师意见	<p>签名: ***</p> <p>****年**月**日</p>		教研室审核意见	<p>主任签名: ***</p> <p>****年**月**日</p>	
二级学院审核意见	<p>二级学院 (签章)</p> <p>****年**月**日</p>				

说明: 此表尽量在一张A4纸上写下全部内容, 双面打印

毕业设计真实性承诺及指导教师声明

本人郑重声明：所提交的毕业设计是本人在指导教师的指导下，独立进行研究工作所取得的成果，内容真实可靠，不存在抄袭、造假等学术不端行为。除文中已经注明引用的内容外，本设计不含其他个人或集体已经发表或撰写过的研究成果。对本文的研究做出重要贡献的个人和集体，均已在文中以明确方式标明。如被发现设计中存在抄袭、造假等学术不端行为，本人愿承担相应的法律责任和一切后果。

学生(签名)： 陈某 日期： 2023.5.28

指导教师关于学生毕业设计真实性审核的声明

本人郑重声明：已经对学生毕业设计所涉及的内容进行严格审核，确定其成果均由学生在本人指导下取得，对他人成果的引用已经明确注明，不存在抄袭等学术不端行为。

指导教师(签名)： 张某某 日期： 2023.5.28

(注：本页学生和指导教师须亲笔签名。)

目 录

一、客户情况介绍	1
(一) 客户家庭基本情况	1
(二) 家庭理财需求	1
(三) 家庭基本财务状况	2
二、家庭财务指标分析	4
(一) 负债比率分析	4
(二) 流动比率分析	4
(三) 结余比率分析	4
(四) 清场比率分析	4
三、家庭生命周期分析	5
四、风险特征分析	5
(一) 风险偏好评估	5
(二) 风险承受能力评估	6
五、家庭理财目标确定	6
(一) 确定理财目标	6
(二) 家庭理财假设	7
六、家庭理财规划建议	7
(一) 紧急备用金规划	7
(二) 偿还债务规划	7
(三) 退休养老规划	7
(四) 保险规划	8
(五) 投资规划	9
七、可行性分析	9
参考资料	11

普通双薪家庭理财规划方案

随着国民经济的不断增长，居民的家庭收入和生活水平逐渐提升，人们开始有了闲余的资金进行投资理财，家庭理财慢慢发展起来。而如何科学地进行家庭理财管理，是现代家庭所面临的一个重要问题。

该毕业设计以具有代表性的普通双薪家庭——肖女士家庭为例，实地走访了解肖女士的家庭经济情况、对风险的承受能力以及对投资理财的需求，利用相关财务指标进行分析，设计合理理财方案。

一、客户情况介绍

（一）客户家庭基本情况

1. 肖女士家庭人口结构

肖女士今年 43 岁，是一名普通在岗工人，其丈夫 44 岁，也是一名工人。两人有两个女儿，一个 18 岁，正在读大学；一个 23 岁，已经结了婚正在工作。家中还有爷爷奶奶两位年过 65 岁的老人。

2. 肖女士家庭收支情况

收入情况：肖女士每月工资为 3500 元，平时还会外出打点工，每年收入为 5 万元左右；其丈夫每月工资 6000 元，有时候也在外兼职其他工作，年收入为 10 万元左右。家中有一间小房子供出租，每月 800 元，一年能收入 9600 元。支出情况：肖女士家庭的生活支出一般为 3000 元/月；车子的保险费为 3000 元/年；车子保养费为 2500 元/年；车子燃油费为 400 元/月；其他费用每年 1 万元左右。小女儿每年学费加生活费为 3 万元左右；老人治疗医药费和过年过节慰问费为每年 5 万元左右；每年人情费用大概花到 1 万元左右；几年前建房子搞装修是向亲戚借的钱，还有 28 万元左右没还。

（二）家庭理财需求

第一、把目前的资产进行合理的规划，投资一些低风险回报稳定的的理财产品

品，偿还所有债务。

第二、赡养父母所需要的储备金，给小女儿结婚时的嫁妆做好准备。

第三、规划自己和丈夫年老时所需要的养老金，规划一下退休后的生活，让夫妻俩的生活品质得到更好的保障，尽可能的不给子女带来负担。

（三）家庭基本财务状况

1. 肖女士家庭资产负债状况

肖女士夫妻二人现有银行存款 4 万元和现金 2 万元共 6 万元；有一栋自己建的值 60 万元的房子；价值 10 万元汽车一辆。肖女士夫妻二人有公积金 4 万元左右。欠亲戚一共 28 万元。

根据肖女士家庭财务状况，编制其家庭资产负债表如下：

表 1.1 肖女士家庭 2021 年度资产负债表（单位：元）

资产项目	金额（元）	比例	负债项目	金额（元）	比例
银行存款	40000	5%			
现金	20000	2.5%			
流动资产合计	60000	7.5%	借款	280000	100%
公积金	40000	5%			
房子	600000	75%			
汽车	100000	12.5%			
非流动资产合计	740000	92.5%			
总资产	800000	100	总负债	280000	100%
净资产	520000				

由表格分析可以知道，肖女士家庭目前的净资产相对于家庭的资产负债来说，属于可以进行发展的状态，整个家庭来说算是一个中等家庭的水平，肖女士夫妻二人资产组合有点单一，几乎没有投资于金融理财产品，然而房子和汽车的变现能力又比较差。如果生活中遇到突发情况，房子和汽车不能够进行及时的变现。在这种情况下，我建议肖女士夫妻二人可以适当选择一些投资品种，针对自己目前的状况进行合理的现金规划和理财规划。肖女士夫妻二人需要制定一个适合自己家庭的投资理财方案，通过投资来实现资产的保值增值。

2. 肖女士家庭收支结余状况

肖女士家庭收入主要来自于夫妻两人的工资。肖女士每年收入为 5 万元左右；其丈每年收入为 10 万元左右。家中房屋出租年收入为 9600 元。银行存款利息约为 1000 元，夫妻年总收入大概 16 万元。肖女士家庭支出主要为家庭生活费用大约为 36000 元/年；车子保险费+保养费+燃油费约为 1 万元/年；其他费用约 1 万元/年；小女儿还有一年的学费+生活费 3 万元。老人治疗医药费+过年过节慰问费用约 5 万元/年；家庭人情消费约为 1 万元/年。夫妻年支出大概 14 万左右。

根据肖女士家庭财务状况，编制其家庭收支结余如下表 2 所示。

表 1.2 肖女士家庭 2021 年度收支结余表（单位：元）

收入	金额（元）	比例	支出	金额（元）	比例
工资	150000	75%	生活支出	36000	31.03%
银行存款利息	1000	0.50%	车辆支出	10000	8.62%
公积金	40000	19.94%	其他支出	10000	8.62%
房屋租金	9600	4.56%	老人支出	50000	43.11%
			人情支出	10000	8.62%
合计	200600	100	合计	116000	
收支结余	104600				
可用结余	64600（公积金退休后方可领取）				

由肖女士家庭收支结余表可以看出，肖女士的家庭收入主要来自工资，支出也不小，但结余中收入高于支出。结合表一的资产负债表分析出肖女士家庭资产结构较单一，目前流动资金相对来说比较少，基本没有进行金融投资，家中两位老人每年还要花销一笔不小的费用。肖女士夫妻两人年龄也在慢慢变大，如果一直保持这份工作岗位，工资提升空间不大。自身健康管理方面的支出会增加，小女儿的嫁妆等等都需要肖女士夫妇承担。所以肖女士急需制定一份合理可行的理财方案，保障现在以及日后的生活。

二、家庭财务指标分析

（一）负债比率分析

负债比率是用来衡量一个家庭偿债能力高低的一个指标，负债比率一般是控制在 50%以下相对比较稳妥，负债比率太高就说明客户家庭的债务比较重，而负债比率越低就代表客户家庭的偿债能力越好。负债比率=负债总额/资产总额。肖女士家庭的负债比率=280000/800000*100%=35%，此数据说明肖女士家庭具有偿债能力。

（二）流动比率分析

家庭理财规划中的流动性比率计算公式为：流动性比率=流动性资产/每月的支出。一个家庭中能够在遇到突发事件时用来迅速变现的资产就叫做流动资产。一般来说家庭的流动性比率保持在 3 左右就很好，流动比率越高，其家庭的应急能力也越强。肖女士家庭的流动比率=60000/（116000/12）=6.21，说明该家庭应急能力较好。

（三）结余比率分析

结余比率是指一个家庭在一定时期内家庭收支结余和家庭全部收入的比值，一般来说，一个家庭的结余比率在 30%以上就算良好。结余比率=（年收入-年支出）/年收入。由之前的数据可以算出来肖女士家庭的收支结余比率=64600/200600*100%=32.20%，这个结余比率处于一个中等水平，肖女士家庭有着一定的抗压能力。

（四）清偿比率分析

家庭的清偿比率是一个家庭偿还债务能力的一个指标。清偿比率=家庭净资产/家庭总资产×100%，肖女士家庭的清偿比率=520000/800000×100%=65%。家

庭清偿比率的参考值为 60%-70%，肖女士家庭的清偿比率在此范围内，说明肖女士家庭具有偿还债务的能力。

财务综合分析：从肖女士家庭财务指标分析来看，家庭负债比率低于平均水平、清偿比率也在平均范围内，说明肖女士家庭具有一定的偿还能力。另外流动比率和结余比率均还可以，说明肖女士家庭抗压能力较好，有一定的应急能力。

三、家庭生命周期分析

家庭生命周期一般分为四个时期：形成期（结婚生子的时期）、成长期（子女长大上学的时期）、成熟期（子女毕业独立发展的时期）、衰老期（家长退休、子女继承家产的时期）。而根据以上资料分析结果，肖女士家庭属于成熟期家庭，现阶段子女处于受教育最后阶段，家庭财务负担相对轻松。每年可以结余 6 万多，欠的债大概四年可以还完，在这种情况下，如果市场环境发生变化或者家庭有紧急情况需要应对，肖女士将会出现投资风险和家庭保障风险，所以现阶段的理财重点就是流动资产的投资利用和具有家庭保障性的商业保险投资。

四、风险特征分析

（一）风险偏好评估

表 4.1 家庭风险偏好评估表

分数	10	8	6	4	2	计分
首要考虑	赚短线差价	长期利得	年现金收益	抗通胀保值	保本利息	8
认赔动作	预设止损点	事后上损	部分认赔	持有待回升	加码摊平	4
赔钱心理	学习经验	照常过日子	影响情绪小	影响情绪大	难以承受	4
最重要特征	获利性	收益兼成长	收益性	流动性	安全性	2
减免工具	无	期货	股票	房地产	债券	2
本金容忍程度	总分 50 分，不能容忍损失 0 分，每增加 2%，加 2 分，可容忍 25% 以上为满分。					10
风险偏好类型	积极进取型	温和进取型	中庸型	温和保守型	非常保守型	30
分值	80-100	60-80	40-60	20-40	0-20	

通过上表对肖女士家庭风险偏好分析可知，肖女士家庭属于温和保守型，因此肖女士家庭注重资产的安全，现阶段家庭收入较稳定，属于收入增长的成长期，因此可以考虑风险较小的基金产品及保险产品。

（二）风险承受能力评估

表 4.2 肖女士家庭风险承受能力评估表

分数	10	8	6	4	2	计分
就业状况	公职人员	公司职员	佣金收入	自由职业	失业	8
家庭负担	未婚	双薪无子女	双薪有子女	单薪无子女	单薪有子女	6
就业情况	投资不动产	自宅无贷款	房贷小于 50%	房贷大于 50%	无自宅	6
投资经验	10 年以上	6-9 年	2-5 年	1 年以内	无	2
投资知识	有专业证照	财经相关	自修有心得	略懂一些	一无所知	2
年龄	总分 50 分，25 岁以下 50 分，75 岁以上者 0 分					36
总分	60					

通过表 4-2 计算出肖女士家庭的风险承受能力得分为 60 分，说明肖女士家庭有一定的风险承受能力，但是得分不是很高，建议肖女士家庭进行稳健投资。

五、家庭理财目标确定

（一）确定理财目标

根据肖女士家庭的财务状况和对于理财的需求来看。把肖女士的理财目标分为三个阶段。

短期目标：把目前的资产进行合理的规划，投资一些低风险回报稳定的的理财产品。偿还所有债务。

中期目标：赡养父母所需要的储备金，给小女儿结婚时的嫁妆做好准备。

长期目标：规划自己和丈夫年老时所需要的养老金，规划一下退休后的生活，让夫妻俩的生活品质得到更好的保障，尽可能的不给子女带来负担。

（二）家庭理财假设

根据肖女士家庭的各项财务指标和理财需求我们可以进行大胆的猜测与假设。根据长沙市 2021 年数据统计显示，2021 年长沙市的居民消费价格指数相比于 2020 年，增长了 1.8 个百分点。今年疫情好转之后，很多行业慢慢复工。预测在 2022 年，长沙市居民收入会上涨到 6%，通货膨胀将保持在四个百分点左右，股票投资收益在六个百分点左右，医药类基金投资回报率达到 30%。

六、家庭理财规划建议

（一）紧急备用金规划

家庭备用金在家庭中起着不可忽视的作用。在家庭出现突发情况急需用钱时，有部分未储备备用金的家庭，只能去变卖自己的房子或者车子，但时这两者的流动性很低而且变现能力很差，所以对于家庭来说，备用金是必不可少的。肖女士应拿出 10 万元作为家庭备用金，把备用金放入银行活期储蓄的账户里，一年能获得 350 元的利息。

（二）偿还债务规划

肖女士夫妻二人可以趁着这两年再多努力一把，多多学习如何选择适合自己的理财产品。而且明年过后就不用再支付孩子的学费，生活支出的负担又减轻了一些。夫妻二人可以每年留出 7 万元的结余，四年之内把债务全部偿还清。为此，我建议肖女士夫妻二人可以适当购买一些基金类的理财。基金投资具有组合投资、收益稳定、风险较小等特点，比较适合肖女士家庭。

（三）退休养老规划

国家老龄化愈加增长，家庭生活负担也在加重，子女不仅要抚养自己的后代，还要赡养父母。所以提前做好养老规划是非常重要的，既可以减轻后代的压力，也可以让自己过得更加舒心。肖女士想为自己和丈夫购买一份养老保险。根据他

们的需求，我为其推荐中国人寿的一份养老保险，肖女士夫妇两人每人每个月只需要缴纳 500 元，分十年缴纳，等两人到了一定的年龄，可以享受每人每个月 1000 元的生活补贴，这对肖女士家庭来说没什么压力。除此之外，肖女士还可以拿出 3 万元买入短债基金，一年收益为 2468 元，这笔资金可以作为养老资金。随着对专业知识的更加深入了解，肖女士之后可以通过投资理财获取更多的收益。

（四）保险规划

此家庭之前是未购买任何保险产品的，但是对这种工薪阶层的家庭来说保险是必不可缺少的，所以需要为家人购买一些基本的保险来防范风险事故的发生，但是保险有分很多种，不能盲目购买，要选择适合自己家庭的，能保障大部分意外风险的保险。拿家庭的多少份额来购买保险，应该遵循保险的双十原则，第一保费用不超过家庭可支配收入的百分之十来购买一些基础的保险，对于肖女士家庭来说也就是每年购入低于 15600 元的保险，算是合理的理财规划保险支出，第二保额不超家庭年收入十倍。这一部分的保费可以从肖女士家庭的当年收入支付。

表 6.1 家庭保险规划表

保险名称	险种	被保险人	保费	缴费方式	保额	总计保费	保障期限
中民健康保障计划	重疾险	肖女士及丈夫	480	年付	20 万	960	1 年
学校社会保险	学生保险	小女儿	50	年付	2 万	50	1 年
众安万元保 2021	住院医疗	肖女士全家	320	年付	1 万	1920	1 年
众安尊享 E 生 2021	百万医疗	肖女士夫妇	293	年付	300 万	586	1 年
众安尊享 E 生 2021	百万医疗	两个女儿	756	1 年	300 万	1512	1 年
众惠相互大护法	意外险	肖女士夫妇及父母	258	年付	50 万	1548	1 年
健康保普惠多倍版重大疾病保险	重疾	肖女士丈夫	2667	年付	35 万	2667	1 年

（五）投资规划

从上面的分析来看，肖女士家庭风险承受能力低，在投资方面属于保守型投资者，因此建立肖女士买入风险低的基金理财产品，例如浙商丰利增强债券基金是短债基金中收益较高的，近半年收益率为 10.92%，比较稳定，如果肖女士拿出 3 万元买入这一基金，一年收益为 2468 元。

根据以上特点建议郑先生可以选择混合型的基金组合进行投资或是债券型基金进行投资，这两种类型的基金投资收益率与风险与前面两者相比居中，收益率为 10% 左右，且适合中长期投资。据上述分析可知，目前郑先生家庭流动资金为 90000 元，除去 20000 元紧急备用金外，建议郑先生可以拿出 30000 元作为基金投资。了解到交行推出一款交银施罗德我要稳稳的幸福组合基金上线 361 天累计收益 10.72%，年化收益 10.87%，此款产品是交行自行推出的混合基金，专有的管理团队，推出以来大受客户青睐，郑先生本身就是交行客户，可以考虑对该基金组合的投资，如此一年后预计基金收益 3000 左右。

七、可行性分析

通过前面对肖女士家庭资产的分析，结合肖女士家庭的理财需求以及承受风险的能力，为肖女士拟定了上面的理财方案，通过表 3 和表 4 可以看出，在市场环境和预计投资收益相对稳定的情况下，按照上述为肖女士制定的理财规划，肖女士可以实现资金的升值保值。从整体来看，该方案满足了肖女士家庭的理财需求，肖女士家庭愿意将该理财方案运用到自己家庭中，表明了该理财方案具有其可行性。下面是理财建议后肖女士家庭的收支结余表：

表 7.1 理财建议后肖女士家庭年收支结余表（单位：元）

收入（单位：元）		支出：（单位：元）	
项目	金额	项目	金额
工资	150000	生活支出	36000
银行存款利息	1000	车辆支出	10000
公积金	40000	其他支出	10000
房屋租金	9600	老人支出	50000

普通双薪家庭理财规划方案

养老保险补贴	24000	人情支出	10000
国债投资	5700	养老保险支出	12000
基金投资	2468	意外保险支出	400
合计	232768	合计	128400
收支结余	95208		
可用结余	55208 公积金退休后才可领取		

下面是未来 20 年肖女士家庭现金流量预测表：

表 7.2 未来 20 年肖女士家庭现金流量预测（单位：元）

年份	收入			支出				结余
	工资收入	投资收入	其他收入	生活支出	投资支出	其他支出	偿还借款	
2023年	161120.5	2087	2000	38023	30000	8784	70000	18400.5
2024年	172934.7	2689	2000	40010	30000	7393	70000	30220.7
2025年	192908	8500	2000	45000	30000	7890	70000	50518
2026年	219087	10078	2000	50800	30000	7967	0	142398
2027年	230976	14563	5000	58739	30000	7834	0	153966
2028年	259087	17536	5000	61726	30000	8943	0	180954
2029年	286573	19678	6000	68725	30000	9833	0	203693
2030年	308675	20878	6000	72678	30000	10134	0	222741
2031年	325680.8	23809	6000	78000	30000	13903	0	233586.8
2032年	349021	26790	8000	81657	30000	18979	0	253175
2033年	366666	286786	8000	85982	30000	24353	0	521117
2034年	380245.5	32789	8000	88672	30000	17980	0	284382.5
2035年	409832	35321	8000	90622	30000	7897	0	324634
2036年	428790	38564	8000	93777	30000	6789	0	344788
2037年	447689	42562	8000	98000	30000	7193	0	363058
2038年	468978	48089	8000	100784	30000	8089	0	386194
2039年	482135	55789	8000	105055	30000	8979	0	401890
2040年	502112	68223	8000	111078	30000	7933	0	429324
2041年	529876	72923	8000	135167	30000	13459	0	432173

参考资料

- [1]陈镇、赵敏捷. 家庭理财[M]. 第一版, 清华大学出版社, 2019: 55—130
- [2]韩海燕. 张旭升. 个人理财[M]. 北京: 清华大学出版社, 2018: 28-29
- [3]杨红伟. 家庭理财规划的分析与研究[M]. 经营管理者, 2016.
- [4]田丰, 当代中国家庭生命周期[M]. 社会科学文献出版社, 2017.
- [5]威廉·伯恩斯坦. 有效资产管理[M]. 上海财经大学出版社. 2019.