



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

2024 届金融科技应用专业 指导过程性材料

专业代码: 530202

教研室: 金融教研室

针对年级: 2021 级

撰写教师: 唐伟

撰写时间: 2024 年 9 月

社会科学与经济学院

二〇二四年九月

目 录

一、目标与原则	1
(一) 毕业设计考核目标	1
(二) 毕业设计指导原则	1
二、选题与开题及佐证材料	2
(一) 选题类别	2
(二) 选题要求	2
(三) 选题示例	2
(四) 选题与开题佐证材料	3
三、毕业设计阶段性指导	4
(一) 毕业设计指导情况记录表	4
(二) 毕业设计指导过程场景	11
四、毕业设计评阅	13
(一) 毕业设计评阅方式	13
(二) 毕业设计评阅记录表	14
五、毕业设计答辩	22
(一) 毕业设计答辩场景	22
(二) 毕业设计答辩记录表	22
六、毕业设计整体情况分析报告	31
(一) 毕业设计情况总结	31
(二) 毕业设计情况分析	32
(三) 成绩分析	33

（四）整体评价	33
（五）问题与不足	33
（六）改进建议	34
（七）总结	34

湖南电子科技职业学院

2024 届金融科技应用专业指导过程性材料

一、目标与原则

(一) 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。

(二) 毕业设计指导原则

1. 技能全面性

毕业设计应全面覆盖金融科技应用专业的核心技能模块，包括但不限于理财规划、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、金融产品设计策划等，确保学生掌握全方位的金融科技应用技能。

2. 能力导向性

强调对学生实际能力的培养与测试，特别是投资理财、市场调研、金融产品推广、新媒体手段应用等关键能力，以及团队协作、情绪调节、时间管理、自我管理职业素养，旨在提升学生解决实际问题的能力。

3. 实践强化性

通过毕业设计加强实践教学环节，鼓励学生将理论知识应用于实际情境中，增强学生的实践操作能力和创新创业能力，促进学生个性化发展。

4. 教学改革引领性

毕业设计应成为推动专业教学基本条件建设和课程教学改革的重要动力，引

导学校不断优化教学内容和方法，提高教学质量和办学水平。

5. 时代适应性

培养适应信息时代发展需要的市场营销高素质技术技能人才，注重新媒体营销手段的应用，确保学生具备与时俱进的专业知识和技能。

二、选题与开题佐证材料

（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 and 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) 选题与开题佐证材料

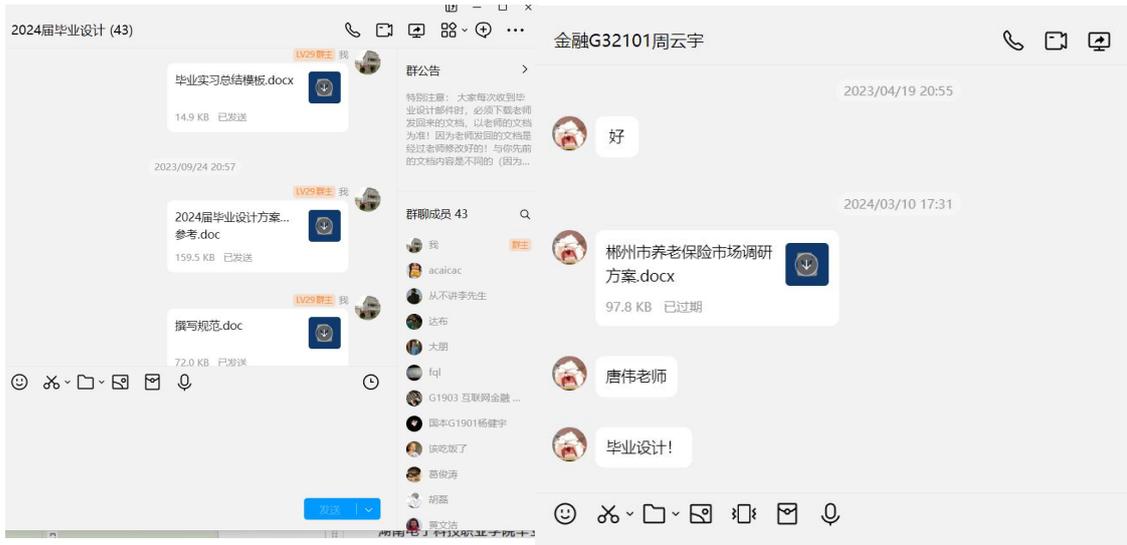


图2.1 选题指导记录



图2.2 选题指导记录

三、毕业设计阶段性指导

(一) 毕业设计指导情况记录表

湖南电子科技职业学院毕业设计指导情况记录表

二级学院	社会科学经济学院	专业	金融科技应用	班级	金融 G32101
学生姓名	胡磊	学号	202146031472	指导教师	唐伟
毕业设计题目	工商银行长沙分行“卡贷通”促销方案设计				
指导时间	指导进度	指导内容记录			指导形式
2023年 10月16日	选题	介绍毕业设计的重要性、毕业设计规范要求、毕业设计时间安排，讲解了毕业设计选题注意事项等内容。 指导教师签名：唐伟			教室面授
2023年 11月11日	初稿	完善提纲，“卡贷通”促销方案背景分析中增加竞争对手分析，补充“活动目标”。 指导教师签名：唐伟			电子邮件 QQ 微信
2024年 12月2日	二稿	丰富各级标题下的内容，修改不通顺语句。 指导教师签名：唐伟			电子邮件 QQ 微信
2024年 1月28日	三稿	完善各活动计划安排，修改费用预算表 指导教师签名：唐伟			电子邮件 QQ 微信
2024年 2月12日	四稿	补充参考资料，查重。 指导教师签名：唐伟			电子邮件 QQ 微信
2024年 5月20日	定稿	格式修改 指导教师签名：唐伟			电子邮件

注：本表记录主要指导次数及内容。

分院负责人签字：唐伟

湖南电子科技职业学院毕业设计指导情况记录表

二级学院	社会科学经济学院	专业	金融科技应用	班级	金融 G32101
学生姓名	黄众	学号	202153022507	指导教师	唐伟
毕业设计题目	工商银行长沙 WY 支行“鑫稳利 1 号”市场推广方案				
指导时间	指导进度	指导内容记录			指导形式
2023 年 10 月 16 日	选题	介绍毕业设计的重要性、毕业设计规范要求、毕业设计时间安排，讲解了毕业设计选题注意事项等内容。 指导教师签名：唐伟			教室面授
2023 年 11 月 15 日	初稿	完善提纲，更改各级标题。 指导教师签名：唐伟			电子邮件 QQ
2024 年 12 月 8 日	二稿	修改活动主题，完善活动内容。 指导教师签名：唐伟			电子邮件 微信 QQ
2024 年 1 月 25 日	三稿	“媒体宣传活动”内容修改，补充“效果预测” 指导教师签名：唐伟			电子邮件 微信 QQ
2024 年 2 月 18 日	四稿	查重。 指导教师签名：唐伟			电子邮件 微信 QQ
2024 年 5 月 24 日	定稿	格式修改 指导教师签名：唐伟			电子邮件

注：本表记录主要指导次数及内容。

分院负责人签字：唐伟

湖南电子科技职业学院毕业设计指导情况记录表

二级学院	社会科学经济学院	专业	金融科技应用	班级	金融 G32101
学生姓名	刘明智	学号	202163021582	指导教师	唐伟
毕业设计题目	“421”家庭保险规划方案				
指导时间	指导进度	指导内容记录			指导形式
2023年 10月16日	选题	介绍毕业设计的重要性、毕业设计规范要求、毕业设计时间安排，讲解了毕业设计选题注意事项等内容。 指导教师签名：唐伟			教室面授
2023年 11月20日	初稿	补充“风险能力评估”相应内容，增加“家庭保险需求”分析。 指导教师签名：唐伟			电子邮件 微信 QQ
2024年 12月10日	二稿	完善“方案可行性分析”内容。 指导教师签名：唐伟			电子邮件 微信 QQ
2024年 1月20日	三稿	保险规划内容更改表格形式 指导教师签名：唐伟			电子邮件 微信 QQ
2024年 2月20日	四稿	修改不通顺语句，查重。 指导教师签名：唐伟			电子邮件 微信 QQ
2024年 5月23日	定稿	格式修改 指导教师签名：唐伟			电子邮件

注：本表记录主要指导次数及内容。

分院负责人签字：刘明智

湖南电子科技职业学院毕业设计指导情况记录表

二级学院	社会科学经济学院	专业	金融科技应用	班级	金融 G32101
学生姓名	刘思思	学号	202153022512	指导教师	唐伟
毕业设计题目	长沙银行 KJ 支行金融知识进万家活动方案				
指导时间	指导进度	指导内容记录			指导形式
2023 年 10 月 16 日	选题	介绍毕业设计的重要性、毕业设计规范要求、毕业设计时间安排，讲解了毕业设计选题注意事项等内容。 指导教师签名：唐伟			教室面授
2023 年 11 月 16 日	初稿	修改方案框架提纲，补充各级相应标题。 指导教师签名：唐伟			电子邮件 微信 QQ
2024 年 12 月 10 日	二稿	完善“活动实施”、“活动任务”内容。 指导教师签名：唐伟			电子邮件 微信 QQ
2024 年 1 月 20 日	三稿	“金融知识宣传”内容 更改，“活动效果预测”修改。 指导教师签名：唐伟			电子邮件 微信 QQ
2024 年 2 月 20 日	四稿	修改不通顺语句，查重。 指导教师签名：唐伟			电子邮件 微信 QQ
2024 年 5 月 23 日	定稿	格式修改，字体修改 指导教师签名：唐伟			电子邮件

注：本表记录主要指导次数及内容。

分院负责人签字：唐伟

湖南电子科技职业学院毕业设计指导情况记录表

二级学院	社会科学经济学院	专业	金融科技应用	班级	金融 G32101
学生姓名	莫黎龙	学号	201834404750	指导教师	唐伟
毕业设计题目	丁克家庭理财规划方案设计				
指导时间	指导进度	指导内容记录			指导形式
2023年 10月16日	选题	介绍毕业设计的重要性、毕业设计规范要求、毕业设计时间安排，讲解了毕业设计选题注意事项等内容。 指导教师签名：唐伟			教室面授
2023年 11月16日	初稿	增加“理财假设”一级标题，补充“家庭风险分析”。 指导教师签名：唐伟			电子邮件 微信 QQ
2024年 12月12日	二稿	完善“投资规划”相应内容、丰富“理财目标分析”内容。 指导教师签名：唐伟			电子邮件 微信 QQ
2024年 1月24日	三稿	修改“财务比率分析”中的相应指标。 指导教师签名：唐伟			电子邮件 微信 QQ
2024年 2月22日	四稿	修改不通顺语句，字体修改，查重。 指导教师签名：唐伟			电子邮件 微信 QQ
2024年 5月23日	定稿	格式修改 指导教师签名：唐伟			电子邮件

注：本表记录主要指导次数及内容。

分院负责人签字：张德生

湖南电子科技职业学院毕业设计指导情况记录表

二级学院	社会科学经济学院	专业	金融科技应用	班级	金融 G32101
学生姓名	彭丹丹	学号	202153022515	指导教师	唐伟
毕业设计题目	长沙市居民人身保险市场发展现状调研方案				
指导时间	指导进度	指导内容记录			指导形式
2023年 10月16日	选题	介绍毕业设计的重要性、毕业设计规范要求、毕业设计时间安排，讲解了毕业设计选题注意事项等内容。 指导教师签名: 			教室面授
2023年 11月16日	初稿	修改“保险市场发展现状调研方案”的提纲。 指导教师签名: 			电子邮件 微信 QQ
2024年 12月12日	二稿	完善“调研方式方法”、“经费预算”内容。 指导教师签名: 			电子邮件 微信 QQ
2024年 1月24日	三稿	调研进度安排进行分阶段性设计。 指导教师签名: 			电子邮件 微信 QQ
2024年 2月22日	四稿	字体修改，查重。 指导教师签名: 			电子邮件 微信 QQ
2024年 5月23日	定稿	格式修改 指导教师签名: 			电子邮件

注：本表记录主要指导次数及内容。

分院负责人签字



湖南电子科技职业学院毕业设计指导情况记录表

二级学院	社会科学与经济学院	专业	金融科技应用	班级	金融 G32101
学生姓名	颜小程	学号	202153022521	指导教师	唐伟
毕业设计题目	建设银行 G 支行社区行活动方案				
指导时间	指导进度	指导内容记录			指导形式
2023 年 10 月 16 日	选题	介绍毕业设计的重要性、毕业设计规范要求、毕业设计时间安排，讲解了毕业设计选题注意事项等内容。 指导教师签名: 			教室面授
2023 年 11 月 9 日	初稿	方案提纲增加“活动目的”、“活动实施”等一级标题及要点。 指导教师签名: 			电子邮件 微信 QQ
2024 年 12 月 10 日	二稿	完善“活动实施”内容。 指导教师签名: 			电子邮件 微信 QQ
2024 年 1 月 23 日	三稿	更改“活动效果评估”相应内容。 指导教师签名 			电子邮件 微信 QQ
2024 年 2 月 20 日	四稿	字体修改，查重。 指导教师签名: 			电子邮件 微信 QQ
2024 年 5 月 23 日	定稿	格式修改 指导教师签名: 			电子邮件

注：本表记录主要指导次数及内容。

分院负责人签字



(二) 毕业设计指导过程场景

毕业设计指导方式包括线下指导和线上指导。

1、线下指导



图 3.1 线下指导记录图

2、线上指导





图 3.2 线上指导记录图

四、毕业设计评阅

（一）毕业设计评阅方式

采用指导教师和同行专家、评阅教师共同评价方式。

1、指导教师评阅

负责对学生的毕业设计进行初步审核，检查其是否符合学术规范和格式要求。根据学生的研究内容、方法、创新性等方面给出评价和建议。指导学生进行修改和完善，以提高毕业设计的质量。

2、同行专家/评阅教师评阅

学院指定熟悉本类毕业设计的同行专家或教师作为评阅人。评阅人会细致阅读毕业设计，对毕业设计的选题、观点、内容、结构、创新性等方面进行全面评价。根据评价标准给出分数和评语，并提出修改建议。

3、评价标准

毕业设计评阅通常实行百分制，满分为100分，及格分为60分。

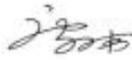
- （1）选题：选题的科学性、实用性及创新性。
- （2）观点：论文提出的观点是否明确、合理且有深度。
- （3）内容：内容的正确性、完整性及深度。
- （4）结构：论文的逻辑结构是否清晰、合理。
- （5）语言：语言表达是否准确、流畅。
- （6）格式：论文格式是否符合规范要求。

(二) 毕业设计评阅记录表

湖南电子科技职业学院

金融科技应用专业毕业设计评阅表

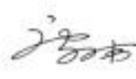
学院： 社会科学与经济 专业： 金融科技应用 班级： 金融G32101姓名： 胡磊 学号： 202146031472 日期： 2024.6.10

课题名称	工商银行长沙分行“卡贷通”促销方案设计		
评价内容	评价指标	评分权值	评定成绩
文献资料查阅	能独立查阅文献资料，从事其他调研；能正确地进行综合分析；能正确地计算或阐述；能充分举证	10分	8
业务水平	有扎实的基础理论知识和专业知识；独立工作能力和学习能力强；能运用所学知识和技能去发现与解决实际问题；能正确地处理各类数据；能得出有价值的结论	20分	18
设计质量	综述简练完整，有见解；立论正确，论据可靠，论证充分，结论严谨合理；验证正确，分析处理科学；文字通顺，技术用语准确，符号标准统一，编号齐全，书写工整规范，图表完备、整洁、正确；设计结果有应用价值；设计有创新意识；能体现本专业新知识、新技术、新工艺、新方法、新设备、新标准等。	60分	54
工作量和工作态度	近期完成规定的任务，设计工作量充足，难度适中；设计工作努力，遵守纪律；设计工作作风严谨且务实	10分	10
合计			90
指导教师评语	<p>在毕业设计过程中，能运用所学知识和技能去发现与解决实际问题，毕业设计有见解，体现本专业新知识，具有一定的应用价值，文字通顺，结构严谨，能根据进度完成任务。</p> <p style="text-align: right;">指导教师签字： </p>		

湖南电子科技职业学院

金融科技应用专业毕业设计评阅表

学院： 社会科学与经济 专业： 金融科技应用 班级： 金融G32101姓名： 黄众 学号： 202153022507 日期： 2024.6.10

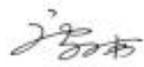
课题名称	工商银行长沙 WY 支行“鑫稳利 1 号”市场推广方案		
评价内容	评价指标	评分权值	评定成绩
文献资料查阅	能独立查阅文献资料，从事其他调研；能正确地进行综合分析；能正确地计算或阐述；能充分举证	10 分	6
业务水平	有扎实的基础理论知识和专业知识；独立工作能力和学习能力强；能运用所学知识和技能去发现与解决实际问题；能正确地处理各类数据；能得出有价值的结论	20 分	14
设计质量	综述简练完整，有见解；立论正确，论据可靠，论证充分，结论严谨合理；验证正确，分析处理科学；文字通顺，技术用语准确，符号标准统一，编号齐全，书写工整规范，图表完备、整洁、正确；设计结果有应用价值；设计有创新意识；能体现本专业新知识、新技术、新工艺、新方法、新设备、新标准等。	60 分	50
工作量和工作态度	近期完成规定的任务，设计工作量充足，难度适中；设计努力工作，遵守纪律；设计工作作风严谨且务实	10 分	8
合计			78
指导教师评语	<p>在毕业设计过程中，能遵守纪律，能根据进度完成任务，运用所学知识进行毕业设计；毕业设计能体现本专业技能，与解决实际问题。</p> <p style="text-align: right;">指导教师签字： </p>		

湖南电子科技职业学院

金融科技应用专业毕业设计评阅表

学院：社会科学与经济 专业：金融科技应用 班级：金融G32101

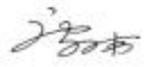
姓名：梁崇林 学号：202153022511 日期：2024.6.10

课题名称	城市新婚期家庭保险方案设计		
评价内容	评价指标	评分权值	评定成绩
文献资料查阅	能独立查阅文献资料，从事其他调研；能正确地进行综合分析；能正确地计算或阐述；能充分举证	10分	8
业务水平	有扎实的基础理论知识和专业知识；独立工作能力和学习能力强；能运用所学知识和技能去发现与解决实际问题；能正确地处理各类数据；能得出有价值的结论	20分	15
设计质量	综述简练完整，有见解；立论正确，论据可靠，论证充分，结论严谨合理；验证正确，分析处理科学；文字通顺，技术用语准确，符号标准统一，编号齐全，书写工整规范，图表完备、整洁、正确；设计结果有应用价值；设计有创新意识；能体现本专业新知识、新技术、新工艺、新方法、新设备、新标准等。	60分	50
工作量和工作态度	近期完成规定的任务，设计工作量充足，难度适中；设计工作努力，遵守纪律；设计工作作风严谨且务实	10分	9
合计			82
指导教师评语	毕业设计技术路可行，步骤合理，结构严谨、排版规范，内容与本专业的知识、技能、技术相关，成果能清晰呈现提出问题、分析问题、解决问题。 指导教师签字： 		

湖南电子科技职业学院 金融科技应用专业毕业设计评阅表

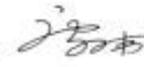
学院： 社会科学与经济 专业： 金融科技应用 班级： 金融 G32101

姓名： 刘明智 学号： 202163021582 日期： 2024.6.10

课题名称	“421”家庭保险规划方案		
评价内容	评价指标	评分权值	评定成绩
文献资料查阅	能独立查阅文献资料，从事其他调研；能正确地进行综合分析；能正确地计算或阐述；能充分举证	10分	8
业务水平	有扎实的基础理论知识和专业知识；独立工作能力和学习能力强；能运用所学知识和技能去发现与解决实际问题；能正确地处理各类数据；能得出有价值的结论	20分	17
设计质量	综述简练完整，有见解；立论正确，论据可靠，论证充分，结论严谨合理；验证正确，分析处理科学；文字通顺，技术用语准确，符号标准统一，编号齐全，书写工整规范，图表完备、整洁、正确；设计结果有应用价值；设计有创新意识；能体现本专业新知识、新技术、新工艺、新方法、新设备、新标准等。	60分	55
工作量和工作态度	近期完成规定的任务，设计工作量充足，难度适中；设计工作努力，遵守纪律；设计工作作风严谨且务实	10分	8
合计			88
指导教师评语	毕业设计内容结构完整，成果内容体现本专业知识和技能，设计结果有应用价值。在毕业设计过程中努力工作，遵守纪律，严谨且务实。 指导教师签字： 		

湖南电子科技职业学院 金融科技应用专业毕业设计评阅表

学院： 社会科学与经济 专业： 金融科技应用 班级： 金融G32101姓名： 刘思思 学号： 202153022512 日期： 2024.6.10

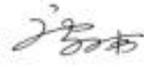
课题名称	长沙银行 KJ 支行金融知识进万家活动方案		
评价内容	评价指标	评分权值	评定成绩
文献资料查阅	能独立查阅文献资料，从事其他调研；能正确地进行综合分析；能正确地计算或阐述；能充分举证	10分	6
业务水平	有扎实的基础理论知识和专业知识；独立工作能力和学习能力强；能运用所学知识和技能去发现与解决实际问题；能正确地处理各类数据；能得出有价值的结论	20分	15
设计质量	综述简练完整，有见解；立论正确，论据可靠，论证充分，结论严谨合理；验证正确，分析处理科学；文字通顺，技术用语准确，符号标准统一，编号齐全，书写工整规范，图表完备、整洁、正确；设计结果有应用价值；设计有创新意识；能体现本专业新知识、新技术、新工艺、新方法、新设备、新标准等。	60分	48
工作量和工作态度	近期完成规定的任务，设计工作量充足，难度适中；设计工作努力，遵守纪律；设计工作作风严谨且务实	10分	9
合计			72
指导教师评语	毕业设计内容结构较完整，成果内容与本专业的知识、技术相关，在设计过程中态度好，完成规定的任务，成果对象与企业实际工作相关，设计成果能解决实际问题。 <div style="text-align: right;">指导教师签字： </div>		

湖南电子科技职业学院

金融科技应用专业毕业设计评阅表

学院： 社会科学与经济 专业： 金融科技应用 班级： 金融G32101

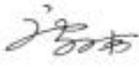
姓名： 莫黎龙 学号： 201834404750 日期： 2024.6.10

课题名称	丁克家庭理财规划方案设计		
评价内容	评价指标	评分权值	评定成绩
文献资料查阅	能独立查阅文献资料，从事其他调研；能正确地进行综合分析；能正确地计算或阐述；能充分举证	10分	8
业务水平	有扎实的基础理论知识和专业知识；独立工作能力和学习能力强；能运用所学知识和技能去发现与解决实际问题；能正确地处理各类数据；能得出有价值的结论	20分	18
设计质量	综述简练完整，有见解；立论正确，论据可靠，论证充分，结论严谨合理；验证正确，分析处理科学；文字通顺，技术用语准确，符号标准统一，编号齐全，书写工整规范，图表完备、整洁、正确；设计结果有应用价值；设计有创新意识；能体现本专业新知识、新技术、新工艺、新方法、新设备、新标准等。	60分	55
工作量和工作态度	近期完成规定的任务，设计工作量充足，难度适中；设计工作努力，遵守纪律；设计工作作风严谨且务实	10分	9
合计			90
指导教师评语	<p>毕业设计过程中，技术路线科学、可行，步骤合理，方法运用得当，有扎实的基础理论知识和专业知识，成果内容与本专业的知识、技术相关，设计成果具有一定应用价值，能解决实际问题。</p> <p style="text-align: right;">指导教师签字： </p>		

湖南电子科技职业学院

金融科技应用专业毕业设计评阅表

学院： 社会科学与经济 专业： 金融科技应用 班级： 金融G32101姓名： 彭丹丹 学号： 202153022515 日期： 2024.6.10

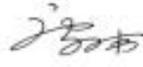
课题名称	长沙市居民人身保险市场发展现状调研方案		
评价内容	评价指标	评分权值	评定成绩
文献资料查阅	能独立查阅文献资料，从事其他调研；能正确地进行综合分析；能正确地计算或阐述；能充分举证	10分	7
业务水平	有扎实的基础理论知识和专业知识；独立工作能力和学习能力强；能运用所学知识和技能去发现与解决实际问题；能正确地处理各类数据；能得出有价值的结论	20分	14
设计质量	综述简练完整，有见解；立论正确，论据可靠，论证充分，结论严谨合理；验证正确，分析处理科学；文字通顺，技术用语准确，符号标准统一，编号齐全，书写工整规范，图表完备、整洁、正确；设计结果有应用价值；设计有创新意识；能体现本专业新知识、新技术、新工艺、新方法、新设备、新标准等。	60分	45
工作量和工作态度	近期完成规定的任务，设计工作量充足，难度适中；设计工作努力，遵守纪律；设计工作作风严谨且务实	10分	8
合计			74
指导教师评语	毕业设计工作认真，成果与毕业设计任务书的要求相关，步骤合理。毕业设计成果结果完整，排版规范，成果内容与本专业知识技术相关，能运用所学知识解决实际问题。 <div style="text-align: right;">指导教师签字： </div>		

湖南电子科技职业学院

金融科技应用专业毕业设计评阅表

学院：社会科学与经济 专业：金融科技应用 班级：金融G32101

姓名：颜小程 学号：202153022521 日期：2024.6.10

课题名称	建设银行G支行社区行活动方案		
评价内容	评价指标	评分权值	评定成绩
文献资料查阅	能独立查阅文献资料，从事其他调研；能正确地进行综合分析；能正确地计算或阐述；能充分举证	10分	7
业务水平	有扎实的基础理论知识和专业知识；独立工作能力和学习能力强；能运用所学知识和技能去发现与解决实际问题；能正确地处理各类数据；能得出有价值的结论	20分	18
设计质量	综述简练完整，有见解；立论正确，论据可靠，论证充分，结论严谨合理；验证正确，分析处理科学；文字通顺，技术用语准确，符号标准统一，编号齐全，书写工整规范，图表完备、整洁、正确；设计结果有应用价值；设计有创新意识；能体现本专业新知识、新技术、新工艺、新方法、新设备、新标准等。	60分	51
工作量和工作态度	近期完成规定的任务，设计工作量充足，难度适中；设计工作努力，遵守纪律；设计工作作风严谨且务实	10分	8
合计			84
指导教师评语	<p>在毕业设计过程中，工作认真负责，设计步骤合理，方法运用得当。毕业设计成果内容与本专业知识技术相关，表述符合财经商贸类行业，设计成果具有一定的应用价值。</p> <p style="text-align: right;">指导教师签字：</p>		

五、毕业设计答辩

(一) 毕业设计答辩场景



图 5.1 毕业设计答辩现场图

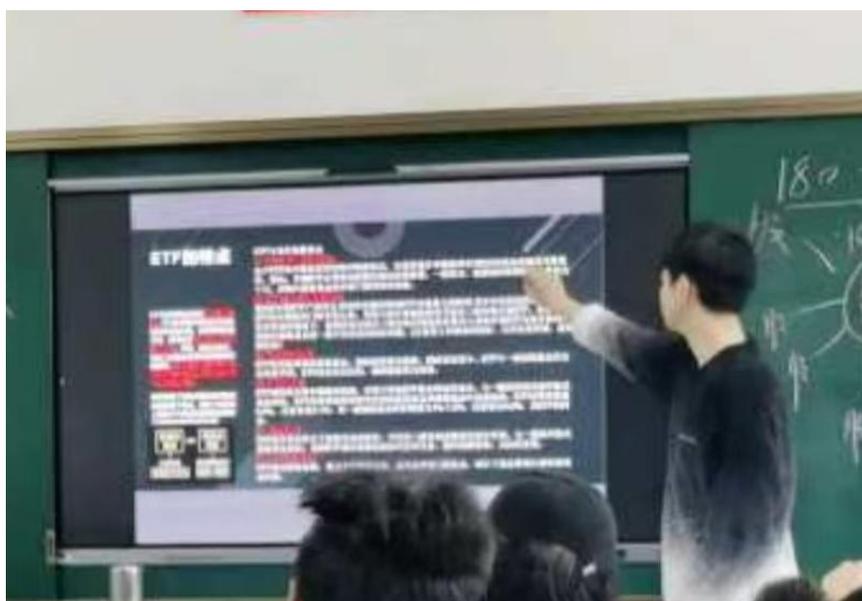


图 5.2 毕业设计答辩现场图

(二) 毕业设计答辩记录表

毕业设计答辩情况记录表

学生姓名	胡磊	专业	金融科技应用	班级	金融 G32101	学号	202146031472
毕业设计题目	工商银行长沙分行“卡贷通”促销方案设计					难度级别	中等
毕业设计类别	产品设计 () 方案设计 (<input checked="" type="checkbox"/>) 作品设计 () 其他 ()						
项目	要求	情况记录				标准分	评分
陈述汇报情况	表述清楚, 内容完整, 层次清晰, 重点突出	介绍了毕业设计思路和方案主要内容, 思路清晰, 结构严谨。				35	30
	时间控制在10-12分钟	汇报时间大约10分钟				15	15
	PPT图文表搭配, 亮点突出	汇报的PPT图文并茂, 富有特色				15	15
答辩情况	问题一: 毕业设计的应用价值表现在哪?	实施方案, 可对银行贷款产品产生经济效益语社会效益, 吸引了大量潜在客户, 有效扩大了我行卡贷通贷款产品在市场上的占有率。				35	30
	问题二: 个人“卡贷通”业务有什么特色?	灵活放款, 随贷随用, 利息优化, 便捷还款。					
	问题三: 从哪些方面对方案实施进行背景分析?	市场状况、竞争对手、消费者、产品等方面。					
毕业设计答辩成绩						100	90
答辩组长签名:  答辩教师签名:  2024年 5 月 30日							

注: 本表由答辩小组成员独立填写。

毕业设计答辩情况记录表

学生姓名	黄众	专业	金融科技应用	班级	金融 G32101	学号	202153022507
毕业设计题目		工商银行长沙WY支行“鑫稳利1号”市场推广方案				难度级别	中等
毕业设计类别		产品设计 () 方案设计 (√) 作品设计 () 其他 ()					
项目	要求	情况记录				标准分	评分
陈述汇报情况	表述清楚, 内容完整, 层次清晰, 重点突出	陈述了毕业设计的主要内容和实际应用价值, 思路明晰, 表达准确。				35	30
	时间控制在10-12分钟	汇报时间大约11分钟				15	15
	PPT图文表搭配, 亮点突出	汇报的PPT突出重点, 图表明晰				15	15
答辩情况	问题一: “鑫稳利1号”市场推广的目标有哪些?	提升品牌知名度, 增加客户黏性, 拓展客户群体。				35	25
	问题二: 设计的市场推广活动将会有有什么效果?	品牌知名度将得到进一步提升, 有助于吸引更多的潜在客户。					
	问题三: 方案中的网络推广主要有哪些方式?	利用互联网进行推广, 例如通过社交媒体、论坛、博客等渠道。					
毕业设计答辩成绩						100	85
答辩组长签名:  答辩教师签名:  2024年 5 月 30日							

注: 本表由答辩小组成员独立填写。

毕业设计答辩情况记录表

学生姓名	梁崇林	专业	金融科技应用	班级	金融 G32101	学号	202153022511
毕业设计题目		城市新婚期家庭保险方案设计				难度级别	中等
毕业设计类别		产品设计 () 方案设计 (<input checked="" type="checkbox"/>) 作品设计 () 其他 ()					
项目	要求	情况记录				标准分	评分
陈述汇报情况	表述清楚, 内容完整, 层次清晰, 重点突出	介绍了毕业设计设计的思路 and 过程, 清晰阐述了主要内容。				35	30
	时间控制在10-12分钟	汇报时间大约11分钟				15	15
	PPT图文表搭配, 亮点突出	汇报的PPT图标明细, 富有特色				15	5
答辩情况	问题一: 毕业设计要解决的主要问题是什么?	为城市新婚期家庭设计保险规划方案, 为家庭成员提供风险保障				35	30
	问题二: 保险双十原则怎么理解?	保费占家庭或个人年度可支配收入的10%; 保额达到家庭或个人年收入的10倍					
	问题三: 毕业设计的预期目标是什么?	完成并提交城市新婚期家庭保险方案; 增加自身专业知识及提高自身专业技能。					
毕业设计答辩成绩						100	90
答辩组长签名:  答辩教师签名:  2024年 5 月 30日							

注: 本表由答辩小组成员独立填写。

毕业设计答辩情况记录表

学生姓名	刘明智	专业	金融科技应用	班级	金融 G32101	学号	202163021582
毕业设计题目		“421”家庭保险规划方案				难度级别	中等
毕业设计类别		产品设计 () 方案设计 (<input checked="" type="checkbox"/>) 作品设计 () 其他 ()					
项目	要求	情况记录				标准分	评分
陈述汇报情况	表述清楚，内容完整，层次清晰，重点突出	介绍了毕业设计过程，毕业设计内容表述清晰，层次分明，结构严谨。				35	30
	时间控制在10-12分钟	汇报时间大约10分钟。				15	15
	PPT图文表搭配，亮点突出	汇报的PPT重点突出，设计合理。				15	15
答辩情况	问题一：毕业设计有什么创新点？	对典型的“421”家庭进行针对性保险规划				35	30
	问题二：“421”家庭怎么理解？	即四个老人、一对夫妻、一个孩子。					
	问题三：简述家庭保险规划中的收入重要性原则。	在为家庭规划保险计划时，应优先考虑家庭经济支柱，需要先为他们投保，然后是老年人和儿童。					
毕业设计答辩成绩						100	90
答辩组长签名：  答辩教师签名：  2024年 5 月 30日							

注：本表由答辩小组成员独立填写。

毕业设计答辩情况记录表

学生姓名	刘思思	专业	金融科技应用	班级	金融 G32101	学号	202153022512
毕业设计题目		长沙银行KJ支行金融知识进万家活动方案				难度级别	中等
毕业设计类别		产品设计 () 方案设计 (<input checked="" type="checkbox"/>) 作品设计 () 其他 ()					
项目	要求	情况记录				标准分	评分
陈述汇报情况	表述清楚，内容完整，层次清晰，重点突出	介绍了毕业设计的主要内容，层次清晰，图表明晰，表达准确。				35	30
	时间控制在10-12分钟	汇报时间大约10分钟				15	15
	PPT图文表搭配，亮点突出	汇报的PPT内容充实，又突出重点				15	15
答辩情况	问题一：本次毕业设计的预期目标是什么？	完成长沙银行KJ支行金融知识进万家活动方案设计，对长沙银行及相关业务开展起借鉴作用。				35	31
	问题二：KJ支行金融知识进万家的活动有哪些？	金融知识宣传，提高公众金融素养，促进公众与银行的互动					
	问题三：金融知识进万家活动主题。	“金融知识进万家，安全理财你我他”					
毕业设计答辩成绩						100	91
答辩组长签名：  答辩教师签名：   2024年 5 月 30日							

注：本表由答辩小组成员独立填写。

毕业设计答辩情况记录表

学生姓名	莫黎龙	专业	金融科技应用	班级	金融 G32101	学号	201834404750
毕业设计题目		丁克家庭理财规划方案设计				难度级别	中等
毕业设计类别		产品设计 () 方案设计 (<input checked="" type="checkbox"/>) 作品设计 () 其他 ()					
项目	要求	情况记录			标准分	评分	
陈述汇报情况	表述清楚, 内容完整, 层次清晰, 重点突出	介绍了毕业设计实施过程, 清晰地表达设计思路和成果。			35	34	
	时间控制在10-12分钟	汇报时间大约10分钟			15	15	
	PPT图文表搭配, 亮点突出	汇报的PPT重点突出, 特色突出			15	15	
答辩情况	问题一: 毕业设计主要目标是什么?	提高自身专业技能; 为相关丁克家庭保险规划提供借鉴作用。			35	30	
	问题二: 流动性比率的理想标准是多少?	3左右					
	问题三: 该家庭当下的收支结余比例达到了62.81%, 你对此有什么看法?	结余率非常高, 可利用投资资金充足					
毕业设计答辩成绩					100	94	
答辩组长签名:  答辩教师签名:  2024年 5 月 30日							

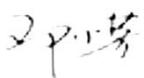
注: 本表由答辩小组成员独立填写。

毕业设计答辩情况记录表

学生姓名	彭丹丹	专业	金融科技应用	班级	金融 G32101	学号	202153022515
毕业设计题目		长沙市居民人身保险市场发展现状调研方案			难度级别	中等	
毕业设计类别		产品设计 () 方案设计 (√) 作品设计 () 其他 ()					
项目	要求	情况记录			标准分	评分	
陈述汇报情况	表述清楚, 内容完整, 层次清晰, 重点突出	介绍了毕业设计的基本思路, 陈述了毕业设计的主要内容, 层次清晰。			35	30	
	时间控制在10-12分钟	汇报时间大约11分钟			15	15	
	PPT图文表搭配, 亮点突出	汇报的PPT设计合理, 重点突出			15	15	
答辩情况	问题一: 对居民人身保险市场发展现状调研的目的是什么?	了解人身保险市场需求和消费者行为, 优化产品设计和创新。			35	30	
	问题二: 采用了可行的哪些调研方法?	问卷调查、访问法、网络调查					
	问题三: 本次毕业设计的预期目标	对保险市场发展以及居民保险理性消费起借鉴作用。					
毕业设计答辩成绩					20	90	
答辩组长签名:  答辩教师签名:  2024年 5 月 30日							

注: 本表由答辩小组成员独立填写。

毕业设计答辩情况记录表

学生姓名	颜小程	专业	金融科技应用	班级	金融 G32101	学号	202153022521
毕业设计题目		建设银行G支行社区行活动方案				难度级别	中等
毕业设计类别		产品设计 () 方案设计 (√) 作品设计 () 其他 ()					
项目	要求	情况记录				标准分	评分
陈述汇报情况	表述清楚，内容完整，层次清晰，重点突出	介绍了毕业设计实施过程，清晰地表达设计思路和成果。				35	30
	时间控制在10-12分钟	汇报时间大约10分钟				15	15
	PPT图文表搭配，亮点突出	汇报的PPT重点突出，特色突出				15	15
答辩情况	问题一：毕业设计要解决的主要问题是什么？	提升品牌形象和知名度、拓展客户资源和市场、深化与客户的关系、推广金融知识和服务、履行社会责任以及实现差异化竞争策略等				35	25
	问题二：该方案应用实施的预期效果将如何？	品牌知名度和形象将会提高，将扩大客户基础，提高客户满意度和忠诚度，推广金融知识，提高居民金融素养，促进银行业务发展					
	问题三：金融营销推广过程中运用了哪些推广方式？	互动体验活动、模拟投资、宣传资料发放、现场操作演示					
毕业设计答辩成绩						20	85
答辩组长签名： 							
答辩教师签名：   2024年 5 月 30日							

注：本表由答辩小组成员独立填写。

六、毕业设计整体情况分析报告

金融科技作为金融行业与高科技应用的深度融合产物，近年来在全球范围内迅猛发展，对传统金融行业产生了深远影响。金融科技应用专业毕业设计作为学生学习阶段的总结与提升，不仅考察了学生的专业知识掌握情况，还检验了其综合应用能力和创新能力。本报告旨在全面分析金融科技应用专业毕业设计的整体情况，总结经验，提出改进建议。

（一）毕业设计情况总结

1、毕业设计选题情况

（1）选题方向

本次毕业设计选题广泛，涵盖了投资理财规划、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、企业融资规划等方向。

（2）选题特点

多样性：选题类型多样，涉及金融科技的不同子领域，体现了学生的广泛兴趣和探索精神。选题类型包括理财规划方案、保险规划方案、众筹方案、等。这些多样化的选题为学生提供了全面的实践机会，锻炼了他们在不同金融科技领域的的能力。

创新性：部分选题具有创新性，学生尝试将新技术、新方法应用于金融领域，解决实际问题。

2、毕业设计实施过程

（1）任务书：学生选题确认后，指导教师下达任务书，明确毕业设计的的要求、目标和任务。

（2）开题报告：学生根据任务书，撰写并提交开题报告。开题报告中包含选题背景、创新点、毕业设计目标和意义、预期结果和进度安排等内容。

（3）数据信息分析：学生对收集到的数据信息进行整理和分析，为毕业设计做准备。

（4）毕业设计实施：学生按照毕业设计计划，采用合适的方法和手段，进行实际操作，收集数据和进行毕业设计。此阶段学生需与指导教师保持密切联系，及时汇报研究进展和遇到的问题。学生在指导老师的帮助下，结合专业知识和实际情况，制定了合理且可行的设计方案。这些方案注重实践性和创新性，旨在解决专业领域实际问题。

3、毕业设计成果展示

(1) 成果形式

学生毕业设计的成果形式多样，学生将毕业设计成果进行整理和总结，形成完整的毕业设计方案。他们通过图表、文字、图片等多种形式展示设计成果并提交。

(2) 成果亮点

实际应用：部分毕业设计具有较好的实际应用价值，为金融机构等企业提供高效、低成本的业务解决方案；或为消费者提供便捷、安全的金融服务等。

团队协作：在实施过程中，学生之间的团队协作能力得到了充分锻炼和提升，为未来的职业发展打下了坚实基础。

(3) 答辩表现

学生在答辩前认真准备答辩材料，熟悉设计内容和答辩流程。在答辩过程中，学生能够自信地展示自己的设计成果，回答评委的问题，展现了良好的专业素养和应变能力。

(二) 毕业设计情况分析

1. 专业相关性分析。

选题比较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、成本核算等专业综合能力和创新协作等意识的培养要求。

2. 实际应用性分析。

选题较地贴近生产实际、生活实际，大都来源于真实的金融领域的实际，如投资理财规划、保险规划、金融产品（服务）市场调研及营销推广等，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领域中实际问题的能力。

3. 范围适度性分析。

选题大小适中、难易适度，难易度和工作量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，毕业设计作品通常在 5000 字左右（方案特殊性至少 3500 字以上）且能完成任务。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. 选题定量分析

从选题的数量分布来看，各类型选题分布较为均衡，方案设计类占比最高，适合高职学生的知识和能力状况，有利于学生在规定时间内完成高质量的毕业设计，达到检验及提高专业技能的目的。其中，理财规划类选题最多，依次是保险规划方案、金融产品（服务）市场调研方案及营销推广方案等。

（三）成绩分析

1、毕业设计完成情况

共有 32 名学生顺利毕业，占总人数的 94%，表明大部分学生能够顺利完成毕业设计任务。有 2 名学生未完成毕业设计，占总人数的 6%，未能达到毕业要求。

2、成绩分布情况

90 分及以上 2 人，占全部学生的 6%，表明这部分学生的毕业设计表现出色。80-89 分：有 10 名学生成绩位于这个区间，占全部学生的 29%，表明部分学生表现良好。70-79 分：有 20 名学生成绩在这个区间，占比 59%，说明大部分学生的毕业设计都未达到较高的水平。0 分：有 2 名学生成绩为 0 分，占比 6%，这可能是由于学生未能完成毕业设计。

（四）整体评价

从成绩分布来看，2024 届金融科技应用专业毕业生的毕业设计整体表现良好，结业学生的比例相对较低，表明大多数学生能够认真对待毕业设计并努力完成任务。大部分学生能够达到中等偏上的水平，但是出色的学生不多。需要注意的是，有少数学生成绩为 0 分，这可能与他们的学习态度、能力或特殊情况有关，未来应加强对这部分学生的指导和关注。

综上所述，2024 届金融科技应用专业毕业设计整体成绩表现良好，但仍有提升空间。学校和指导老师应继续总结经验教训，为学生提供更全面的指导和支持。

（五）问题与不足

1、技术难题

在毕业设计过程中，学生面临诸多技术难题，如数据分析处理的复杂性和高效性、金融科技方面技术应用等。这些难题在一定程度上影响了项目的进度和成果质量。

2、实践经验不足

部分学生由于缺乏实际工作经验，对金融科技领域的业务流程和实际需求了解不够深入，导致在项目设计和实现过程中存在一定的盲目性和局限性。

3、 时间管理

毕业设计时间紧张，部分学生在时间管理上存在问题，导致项目进度滞后或成果质量不高。

（六）改进建议

1、加强实践教学

学校应加强与金融科技企业的合作，为学生提供更多的实践机会和实习岗位，让学生在实践中了解金融科技领域的业务流程和实际需求，提升实践能力。

2、提升技术水平

鼓励学生积极参加各类技术培训和竞赛活动，提升自己的技术水平和综合素质。同时，学校也应加强对学生技术能力的培养和训练，为学生提供更多的技术支持和指导。

3、加强时间管理

指导学生制定合理的时间规划和管理策略，确保项目按时完成并达到预期成果。同时，学校也应加强对学生时间管理的培训和指导，帮助学生养成良好的时间管理习惯。

（七）总结

金融科技应用专业毕业设计是学生学习阶段的重要组成部分，通过毕业设计的实施和成果展示，学生不仅巩固专业知识，还提升综合应用能力和创新能力。然而，在毕业设计过程中仍存在一些问题和不足，需要学校和学生共同努力加以改进和完善。相信在未来的学习和工作中，学生们将能够运用所学知识和技能为金融科技领域的发展贡献自己的力量。