

2021 届投资与理财专业《毕业设计》课程标准

课程代码： 0102073

课程名称： 毕业设计

课程类型： 专业集中实训模块

总学时： 28 实践学时： 28

学 分： 6 学分

适用专业： 投资与理财专业

预修课程： 个人理财、金融概论、证券投资分析

开课部门： 会计学院

一、课程性质与任务

毕业设计是高职投资与理财专业教学过程中必修的综合性实践课程，是体现人才培养特色和加强学生专业能力综合训练的重要环节，是培养学生创新思维与解决问题能力的重要途径，是学生毕业资格认定的重要依据，是对学生综合素质与人才培养质量的一次全面检验。

二、课程目标与要求

（一）总体目标

毕业设计是学生完成全部课程学习之后进行的一项综合性实践教学活动，旨在培养学生理论联系实际、独立思考问题和分析解决实际问题的能力，巩固专业知识，培养学生的综合应用能力。

（二）具体目标

1. 素质目标

（1）践行社会主义核心价值观，诚实守信、履行职业道德和职业规范，具有社会责任感

(2) 认真严谨、爱岗敬业、实事求是、保守秘密、工作勤勉，具有强烈的事业心，抗压力和奉献精神

(3) 具有自我管理自我约束能力、职业生涯规划意识，有较强沟通能力与团队合作精神

(4) 具有良好的人文素养、职业素养、科学素养、信息素养、工匠精神、创新思维、创业精神

(5) 具有较强的风险控制意识和敏锐快捷的市场反应素质，有严密的逻辑思维、数据思维和分析判断思维

2. 知识目标

掌握基础会计、金融概论、金融市场基础知识、统计基础、国际金融、投资学概论、证券市场基本法律法规、证券投资分析、财务管理、期货及衍生品基础、商业银行实务、保险基础与实务、个人理财、风险投资、财务案例分析、保险营销、金融营销实务、企业管理、企业内部控制等专业知识。学以致用，理论知识体系与专业操作技能紧密结合，巩固深化专业知识，掌握毕业设计的基本方法和流程，培养投资与理财专业综合技能。

3. 能力目标

(1) 实践操作技能和职业能力

(2) 职业判断与创新协作能力

(3) 就业竞争力、岗位适应与持续发展能力

(4) 自主学习与知识迁移能力

(4) 调查研究、文献检索、搜集资料的能力

(6) 案例分析、数据分析、方案设计和综合运用能力

(7) 设计方案撰写、文字表达、表格制作、运用办公软件、信息技术的应用能力

三、课程结构与内容

毕业设计一般可分为设计准备阶段、设计阶段和总结答辩阶段。

(一) 设计准备阶段的工作内容

1、建立毕业设计选题库

2021 届投资与理财专业学生毕业设计选题要在 2020 届基础上更新 20%以上，报教务处审核批准后，以方案设计为设计类型，建立难度适中的毕业设计选题库，在毕业设计开始前向学生公布。

选题应符合投资与理财专业人才培养目标，有一定专业性、综合性、实用性和典型性；选题应特别注意有利于学生综合应用所学的基础理论知识、基本技能，有利于学生搜集数据、整理数据与分析数据能力的培养，并能保证本专业所应当具有的基本技能的较全面的训练；选题应与社会、生产、经济、管理等实际工作相结合，注重分析解决当前经济改革和社会现实生活中的热点、难点和焦点问题，具有实际应用前景；此外，选题还应大小适中、难易适度，过程要完整，切忌空泛，应使学生在规定的时间内工作量饱满，经努力能较好地完成任务。

毕业设计选题具体见附表一：2021 届投资与理财专业毕业设计选题。

2、确定指导教师

指导教师应由专任教师或企事业单位里从事统计或会计工作的专业人员担任，每位教师指导学生数最多不超过 15 人。

3、审定学生选题

学生在学院公布的专业毕业设计题库中选题，同一选题最多不能超过 5 名学生同时使用。学生选定设计题目后，要及时与指导老师沟通并由指导老师审定，本专业毕业设计选题汇总表应在设计开始前向学生公布，并报教务处审核备案。

4、下达并制定毕业设计任务书

学生进行毕业设计题目选定后，指导教师在设计开始前向学生下达毕业设计任务书，并做好开题指导。设计任务书是方案设计的依据，一般应包括设计题目名称、毕业设计目标、毕业设计任务及要求、毕业实施步骤和方法、毕业设计进程安排、设计思路和成果表现形式等。科学规划设计任务的实施，合理安排工作进度，合理选择毕业设计的技术原理、理论依据和技术规范，确保能在规定的设计时间内经过努力能够完成毕业设计任务，形成毕业设计作品（产品）。

（二）设计阶段主要工作内容

确定选题、明确任务后，开展毕业设计指导，指导老师主要就解决问题的技术路线、毕业设计撰写规范、毕业设计评价标准及答辩安排等进行具体且适时的指导。指导老师应严格要求每一份毕业设计，不可将指导过程流于形式，明确设计思路和拟采取的设计方

法，认真监督任务实施，解决学生遇到的具体问题，确保毕业设计顺利完成。

学生在规定的设计时间内完成毕业设计任务，形成毕业设计作品（产品）。按照会计学院毕业设计实施方案以及毕业设计过程检查方案的要求，按照“三全（全程、全员、全面）”质量管理要求进行检查、督导、诊改。指导教师要及时评阅学生毕业设计成果，合理评分，对不合格的毕业设计必须要求学生限期认真修改，不得草率通过。

（三）毕业设计答辩阶段主要工作内容

毕业设计完成后要进行答辩，以检查学生是否达到毕业设计的基本要求和目的，衡量毕业设计的质量高低。学生口述总结毕业设计的主要工作和研究成果，并对答辩老师提出的问题做出答复，答辩是对学生的专业素质、职业能力、口头表达能力及应变能力进行考核；是对学生所学知识的理解程度做出判断；是对学生毕业设计存在的不足及下一步努力方向，进行的一次直面教育。毕业设计答辩分成答辩小组进行，每组应由3名左右专业教师组成。

1、答辩方式

（1）学生本人简要报告毕业设计内容及特色，包括选题动机，设计方案过程、内容等，时间5-8分钟。

（2）答辩小组老师提问和学生答辩，答辩小组针对毕业设计作品所涉及的内容提问，问题一般2-3个，答辩老师提问要针对学生毕

业设计作品，有一定的范围，并遵循一定的原则（深浅适中，难易搭配、点面结合，形式多样），时间 10 分钟。

2、答辩记录

(1) 答辩记录包括记录学生的简要报告、答辩成员提出的主要问题和学生答辩要点。答辩结束后，答辩小组成员均应在《毕业设计答辩记录表》上签字。

(2) 答辩小组根据学生答辩情况和答辩评分标准，给每位学生评定成绩（满分 30 分），在《学生毕业设计答辩成绩单》签字认可。

四、毕业设计成果

（一）成果表现形式

- 1、毕业设计任务书（格式与模板见附表二）
- 2、毕业设计作品（格式与模板见附表三）

（二）成果要求

1、毕业设计完整规范，技术路线科学可行，步骤合理、方法运用得当；

2、毕业设计作品充分体现任务书的规定要求，充分应用本专业新知识、新技术、新方法，有效解决实际问题。设计作品要求逻辑清楚、结构完整、要素完备、表达准确、分析合理；设计正文字数 4000 左右，查重率不能超过 20%。

五、毕业设计成果质量评价

学生毕业设计成果的考核评价是保证毕业设计质量的一个重要

环节。毕业设计成果要体现科学性、规范性、完整性与实用性。毕业设计成绩主要包括两部分：第一部分是毕业设计成果质量评价情况评分占总成绩的40%，主要根据表1“毕业设计成果质量评价指标及权重”；第二部分是毕业设计答辩情况评分占总成绩的60%，主要根据表2“毕业设计答辩评分标准”。

表1 毕业设计成果质量评价指标及权重

| 评价指标 | 指标内涵 | 分值权重(%) |
|--------------|---------------------------------------|---------|
| 科学性 (30分) | 技术路线科学、可行，步骤合理，方法运用得当 | 5 |
| | 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 | 15 |
| | 应用了本专业领域中新知识、新技术、新方法 | 10 |
| 规范性 (20分) | 成果要素齐全、层级分明、结构严谨、排版规范、文字表述流畅 | 10 |
| | 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 | 7 |
| | 成果引用的参考资料、参考方案等来源标识规范、准确 | 3 |
| 完整性 (30分) | 成果与毕业设计任务书的要求紧密相关 | 10 |
| | 成果能清晰呈现提出问题、分析问题、解决问题的逻辑架构 | 15 |
| | 成果的外在形式与内容结构完整 | 5 |
| 实用性 (20分) | 成果对象与企业实际工作密切相关 | 5 |
| | 成果内容与本专业的知识、技能、技术相关 | 10 |
| | 成果价值能解决单位经营管理中的实际问题 | 5 |
| 合计 | | 100 |

表2 毕业设计答辩评分标准

| 评价项目 | 具体要求 | 权重 |
|------|------|----|
|------|------|----|

| | | |
|------------|--|-----|
| 选题 | 重点评价毕业设计选题的专业性、实践性和工作量 | 10 |
| 设计实施 | 1. 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 | 10 |
| | 2. 按期圆满完成规定的任务，工作量饱满，难度较大；工作努力，遵守纪律；工作作风严谨务实 | 10 |
| 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 | 10 |
| 成果质量 | 以学生毕业设计形成的最终技术文件为主要考察对象，重点评价设计技术文件的规范性、技术方案的科学性和技术设计的创新性 | 30 |
| 答辩情况 | 1. 阐述设计思路、主要依据、结论、体会和改进意见 | 10 |
| | 2. 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 | 20 |
| 合计 | | 100 |

附件 1: 2021 届投资与理财专业毕业设计选题

| 序号 | 毕业设计题目 |
|----|--------------------------------------|
| 1 | XX 个人或 XX 家庭的理财方案 |
| 2 | XX 家庭（高收入家庭、工薪家庭、老年家庭等）理财规划方案设计 |
| 3 | XX 银行个人理财产品的比较分析 |
| 4 | 资金的时间价值在投资理财中的运用（可就具体的某一方面展开论述） |
| 5 | XX（具体某商业地产、住宅地产等）项目投资分析报告 |
| 6 | XX 分析方法在股票投资中的运用（如：MACD 指标在股票投资中的运用） |
| 7 | XX 股票投资分析报告 |
| 8 | 对 XX 企业的财务状况分析（以自己的实习单位为分析对象） |
| 9 | XX 地区（如湖南省或长沙市）中小企业融资问题调查与分析 |
| 10 | XX 家庭证券投资方案设计 |
| 11 | **债券投资价值分析报告 |
| 12 | 个人创业资金的理财规划 |
| 13 | 关于**商业银行非利息收入的调查报告 |
| 14 | **家庭证券投资方案设计 |
| 15 | 对**货币型基金营销现状的调查 |
| 16 | 股票投资中最常见心理因素报告 |
| 17 | 证券公司**类客户营销方案设计 |
| 18 | 银行**类信用卡营销方案设计 |
| 19 | 某家庭个人理财综合规划 |
| 20 | 某公司资产管理计划 |
| 21 | 某证券公司私募基金营销方案 |
| 22 | 某证券公司客户管理规划 |
| 23 | 某上市公司债券发行策划方案 |
| 24 | 2021 年某行业发展前景分析及投资报告 |
| 25 | 2021 年某行业风险分析报告 |
| 26 | **家庭理财方案设计 |

| | |
|----|-----------------------|
| 27 | **家庭教育规划方案设计 |
| 28 | **工薪阶层家庭理财方案设计 |
| 29 | **家庭投资组合方案设计 |
| 30 | *先生（女士）证券投资组合方案设计 |
| 31 | **证券公司融资融券业务方案设计 |
| 32 | **证券公司营销方案设计 |
| 33 | **“筑巢期”家庭投资理财方案设计 |
| 34 | **丁克家庭投资理财方案设计 |
| 35 | **先生/女士“月光族”投资理财规划设计 |
| 36 | **先生/女士“空巢家庭”投资理财规划设计 |

附件 2：毕业设计作品文本格式



湖南商务职业技术学院
Hunan Vocational College of Commerce

毕 业 设 计

选题名称： _____

学生姓名： _____

二级学院： _____

班级名称： _____

指导教师： _____

（冒号右边文本格式：宋体，小二，不加粗）

年 月 日

毕业设计诚信声明

(题目格式：小二号，黑体，加粗，黑体，段前段后各 12 磅，1.5 倍行距，居中对齐)

(空一行)

本人郑重声明：所呈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，成果不存在知识产权争议，除文中已经注明引用的内容外，本设计不含任何其他个人或集体已经发表或撰写过的作品成果。对本设计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。本人完全意识到本声明的法律结果由本人承担。(内容格式：首行缩进 2 字符，四号宋体，行距：固定值 30 磅)

签名：

年 月 日

目 录

(目录格式：小二号，黑体，加粗，黑体，段前段后各 12 磅，1.5 倍行距，居中对齐)

注意：目录内容用小四号、宋体、1.5 倍行距。

| | | |
|-------|-----------|---|
| 1 | ×××××××× | 3 |
| 1.1 | ×××××××× | 3 |
| 1.1.1 | ××××××××× | 3 |
| 1.1.2 | ×××××××× | 4 |
| 1.2 | ×××××××× | 4 |
| 1.2.1 | ×××××××× | 4 |
| 1.2.2 | ×××××××× | 4 |

参考资料

(目录格式: 小二号, 黑体, 加粗, 黑体, 段前段后各 12 磅, 1.5 倍行距, 居中对齐)

(空一行)

注意:

具体请参阅相关专业毕业设计指南评价指标, 有参考资料要求, 就需要添加此项。

期刊文献书写示例:

作者. 论文篇名[J] (期刊文献都在论文篇名后加 “[J]”). 刊物名. 出版年, 卷(期): 论文在刊物中的页码
A~B

如:

[1]高曙名. 自动特征识别技术综述[J]. 计算机学报, 2018, 21(3): 281~288

图书文献书写示范: (中英文图书格式统一)

作者. 书名[M] (图书文献都在论文篇名后加 “[M]”). 出版社, 出版年

如:

[2]李道国, 高永如. 企业购并策略和案例分析[M]. 第2版. 北京: 中国农业出版社, 2016

电子文献书写示范

作者. 电子文献题名. 出版者或网址, 发表时间

(参考文献内容小五号宋体, 不加粗, 每行行距固定值 22 磅)