



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
2021年9月

永州职业技术学院商学院

金融服务与管理专业学生毕业设计标准

一、毕业设计标准适用对象

本标准适用于金融服务与管理专业毕业设计，是老师指导学生毕业设计和学生实施毕业设计的依据。

二、本标准制订依据

根据《国务院关于印发〈国家职业教育改革实施方案〉的通知》（国发[2019]4号）；《关于加强高等职业院校学生毕业设计工作的指导意见（试行）》（湘教通[2015]218号）；关于开展2018年度高等职业院校学生毕业设计抽查的通知（湘教通[2018]132号）；关于印发《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）；《关于加强新时代高等职业教育人才培养工作的若干意见》（湘教发[2018]38号）等文件。参考“湖南省财经商贸类专业毕业设计指南”意见，以及学校金融服务与管理专业人才培养方案要求，对金融服务与管理专业学生的毕业设计的制度建设、组织实施情况以及学生毕业设计成果制定评价标准。

三、本标准制订原则

毕业设计选题要紧贴生产实际，老师提供的毕业设计条件要充分，毕业设计目的要明确，毕业设计任务要具体，毕

业设计教学组织要完善，毕业设计手段要创新，毕业设计成果格式要规范，毕业设计成果评价标准要科学。

四、毕业设计课程建设

（一）课程定位

《毕业设计》是高职高专金融服务与管理专业的一门必修综合性专业实践课程，毕业设计是教学过程的第三学年实习期间完成的一种总结性的实践教学环节。是体现金融服务与管理专业人才培养特色和加强学生专业能力综合训练的重要教学环节，也是金融服务与管理专业学生毕业资格认定的重要依据。该课程具有科学性、规范性、完整性和实用性等特点，在整个金融服务与管理专业课程体系中起非常重要的作用。

（二）课程目的

毕业设计旨在通过系统训练，培养学生综合运用基础理论、专业知识和专业技能分析解决实际问题的能力，有利于提升学生的理论知识与技能的综合运用训练；加强学生创新意识、创新能力和获取新知识能力的培养，督促学生运用所学知识独立发现身边金融行业目前发生或已经存在的问题，并进一步利用所学专业知识和分析问题的能力，解决问题；旨在培养学生严谨、求实的治学方法和治学态度，培养他们刻苦钻研、勇于探索的精神。

(三) 课程任务

1. 毕业设计任务

(1) 确定毕业设计选题。在指导教师的指导下，确定毕业设计选题。

(2) 制定毕业设计方案。依据指导教师下达的《学生毕业设计任务书》，结合实际情况，制定毕业设计方案。

(3) 查阅文献、实地调研，收集相关资料。依据毕业设计实施方案，到实地进行调研，查阅文献，收集资料，熟悉技术规范，确定设计思路和技术指标。

(4) 完成毕业设计成果。根据收集的资料，技术规范，按照确定的设计思路和技术指标，结合个人基本情况、专业特色及实践实习情况，拟定毕业设计成果框架，并进行任务实施，形成《毕业设计成果》（产品类设计必须包含产品说明书，内容包含设计理念和思路、成果形成的过程和特点等）。

(5) 完成毕业设计答辩。根据毕业设计答辩程序与要求，汇报毕业设计过程与成果，完成毕业设计答辩。

(6) 毕业设计专题空间建设。收集整理毕业设计相关资料，上传毕业设计专题空间，最后呈现完整的《学生毕业设计任务书》、《毕业设计成果》。

2. 毕业设计要求

(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) 理论与实际相结合，服务于当地经济发展，对实际工作中的问题作出恰当的分析，具有一定的概括能力和分析能力。

(5) 灵活运用营销手段和调查方法，能够对金融行业相关数据进行分析，做出合适的结论。

(6) 在毕业设计的过程中能够有自己新的发现，能够提出一些具有建设性的意见或建议，

(四) 建议学时学分

毕业设计是该专业的一门专业综合实践课程，建议教学课时为 90 学时，3 学分。

五、毕业设计管理机制建设

(一) 组织机构

在学校毕业设计领导小组和学校毕业设计指导委员会的领导下，成立商学院毕业设计指导委员会。本着院校合作、工学结合的原则，成立以商学院院长为主任的毕业设计指导委员会，委员会下设商学院毕业设计指导教师工作组（一般教学副院长为组长）、毕业设计答辩教师工作组（指定专管毕业设计工作副院长为组长）、毕业设计成果评价工作组（学院

院长为组长)、毕业设计质量监控工作组(学院院长为组长)。
明确毕业设计工作职责，负责毕业设计指导、答辩、成果评定和考核等工作统筹、组织和协调，监控毕业设计质量。

1. 毕业设计指导委员会成员名单

主任：院长

副主任：教学副院长

成员：教学办主任、专业负责人及带头人

(1) 毕业设计指导教师工作组成员(成员名单体现校企双导师特点)

组长：教学副院长

副组长：教学办主任

成员：专业负责人

(2) 毕业设计答辩教师工作组成员

组长：教学副院长

副组长：教学办主任

成员：专业负责人

2. 毕业设计成果评价工作组成员名单

组长：院长

副组长：教学副院长

成员：教学办主任、专业负责人

3. 毕业设计质量监控工作组成员名单

组长：院长

副组长：教学副院长

成员：教学办主任、专业负责人

（二）管理机制

1. 制定毕业设计工作管理制度（制定毕业设计管理规定，明确毕业设计选题、实施流程和成果考核等方面的规范；建立毕业设计工作问责机制，加强对毕业设计工作的指导和监督。）

2. 建立健全毕业设计质量监控体系（建立毕业设计质量内部监控体系，完善毕业设计质量监控标准，将毕业设计作为护理人才培养质量、教师绩效评价以及绩效考核等的重要内容。）

3. 建立毕业设计工作校企联动机制（引进企业专家兼任毕业设计指导教师，逐步推行毕业设计“校内指导教师+企业指导教师”的“双导师”制。鼓励指导教师和学生参与企业产品开发和攻关，将企业的真实项目作为毕业设计任务。）

4. 合理配备指导教师队伍。配备数量足够、结构合理的指导教师队伍，指导教师一般应具有中级以上专业技术职务，每位教师指导学生数原则上 13 人左右，最多不超过 15 人。第一次指导毕业设计的教师应配备有经验的教师协同指导。实行“双导师制”开展毕业设计指导、毕业答辩、设计成果评价工作，学校指导教师为第一责任人。

六、毕业设计选题

(一)选题类别

金融服务与管理专业毕业设计通常为方案设计类。

(二)选题要求

1. 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. 选题应符合本专业培养目标，体现本专业的特色和特点。

3. 选题应大小适中，难易适度。

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) ××银行“快乐秒贷”业务营销方案设计

(2) ××家庭理财规划设计

(3) ××社区居民“金融夜市”需求调研方案设计

(4) ××商业银行××内部控制优化方案设计

七、毕业设计实施流程

1. 遴选指导教师。

2. 遴选选题。

3. 学生选择指导教师及选题。

4. 指导教师下达毕业设计任务书。

5. 制定毕业设计方案。

6. 查阅参考文献，实地调研。
7. 完成毕业设计成果。
8. 毕业设计答辩。
9. 展示毕业设计成果。

八、毕业设计内容

(一) 毕业设计任务书（含专业性、实践性、可行性、工作量）

(二) 毕业设计成果（含科学性、规范性、完整性）

(三) 毕业设计空间（建立两个栏目）

九、毕业设计成果

(一) 成果表现形式

成果表现形式一般为对某金融企业某一产品、市场需求状况、经营模式、技术应用、销售促进、市场开拓、理财计划设计等方面的优化设计方案或创建性设计方案。

(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。

(三) 毕业设计成果质量评价

方案设计类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)	方案切实可行，使用和提供的信息准确	10
	方案选定的目标市场准确	10
	方案设计吻合目标市场的消费特征	10
规范性 (20分)	方案撰写规范，结构完整，要素完备，能清晰表达设计内容，符合行业、企业应用标准	15
	参考资料的引用、参考方案的来源等标识规范、准确	5
完整性 (30分)	方案完整反映产品或活动的设计依据、理念及特色	15
	方案对产品设计或活动安排各环节的内容、目标要求、实施过程落实具体	15
实用性 (20分)	方案能解决企业生产、社会生活中的实际问题，有一定应用价值	20

十、毕业设计答辩要求

金融服务与管理专业答辩方案

(一) 答辩条件

1. 达到本专业培养目标要求。
2. 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。

(二) 答辩组织要求

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。查重不过、不在规定时间内提交定稿、指导教师成绩不及格、评阅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。

(三) 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。

(四) 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(含产品或作品设计说明书)、毕业设计评阅表(指导教师、答辩教师)、毕业设计答辩记录表，其中毕业设计任务书、毕业设计成果(含产品或作品设计说明书)必须留存 PDF 格式及 DOCX 格式电子稿。

十一、毕业设计成绩评定

1. 毕业设计成绩评定以学生完成工作任务的情况、业务水平、工作态度、成果成绩及答辩成绩为依据。

2. 毕业设计成绩分为优、良、及格、不及格四个等级。85 分及以上为优，70 分(含)-85 分(不含)为良，60 分(含)-70 分(不含)为及格，60 分以下为不及格。毕业设计成绩由毕业设计成绩评定工作小组综合答辩情况、指导教师和答辩教师意见评定成绩。

3. 成绩评定必须坚持标准，从严要求。

4. 存在下列情形之一的，毕业设计成绩直接评定为不及格。

(1) 学生未参加毕业设计中期检查。

(2) 学生未在毕业年 5 月 1 日前，在毕业设计指导与管理平台展示最终毕业设计成果。

(3) 学生未参与毕业设计答辩。

5. 毕业设计成绩不及格的学生，只准予结业，不发毕业

证。结业学生若需申领毕业证，须于每年 12 月 20 日前向学院申请参加下一年毕业设计，毕业设计成绩及格且其他条件符合的可以申领毕业证。

十二、毕业设计成果规范格式

方案设计类

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、毕业设计总结（含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（见附件）。

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（校外指导教师）、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。

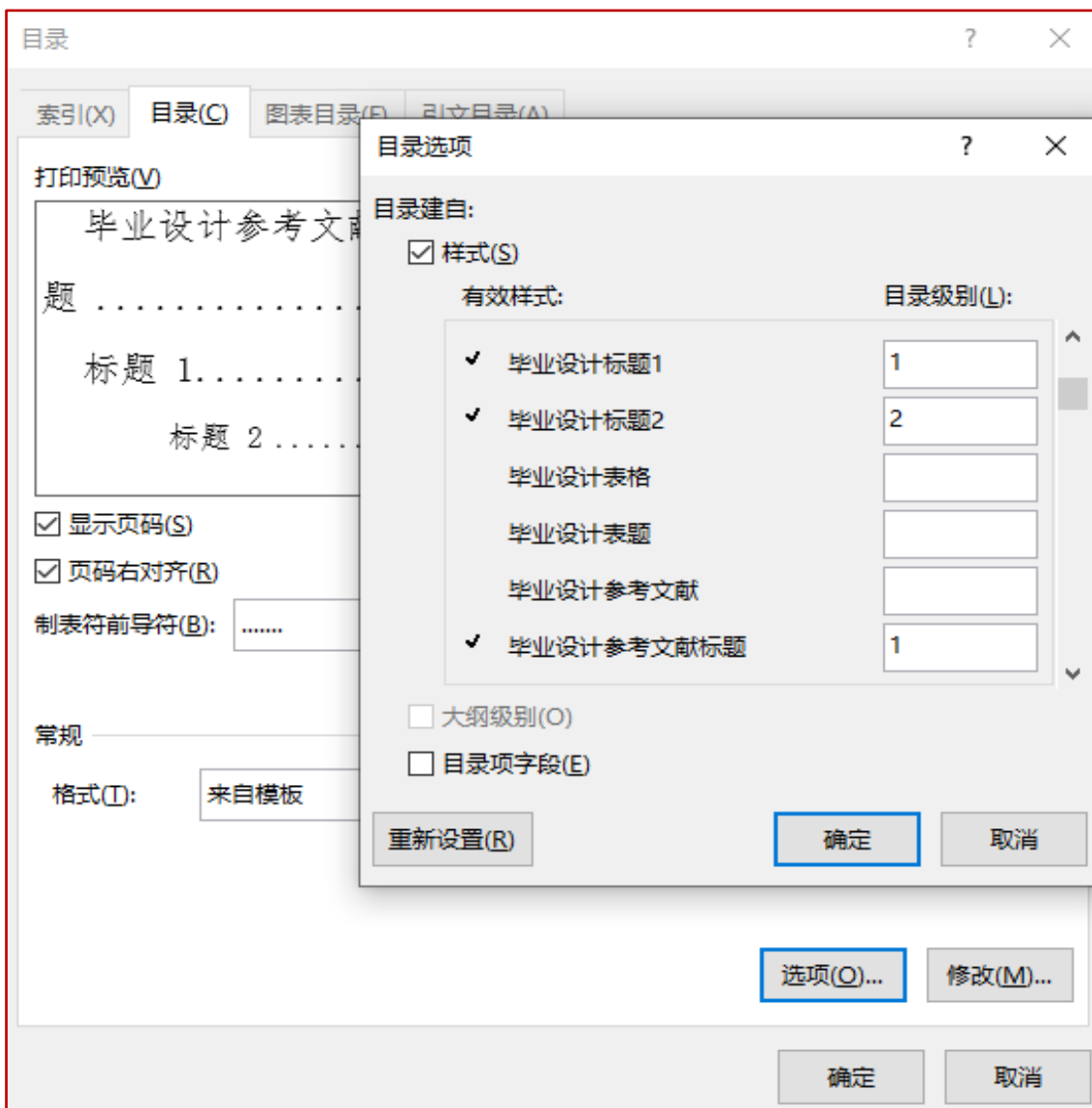


图 1 目录格式设置

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；表头、行标题及列标题加粗；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

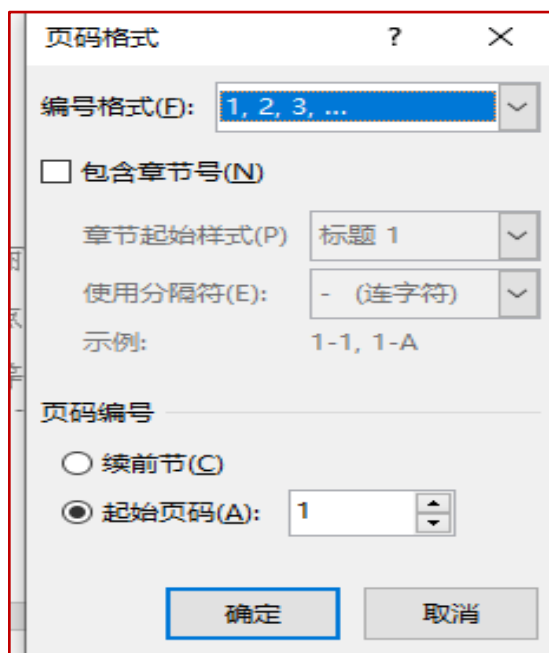


图2 页码格式设置

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. 毕业设计总结

(1) 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/T 16159—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/zgxxdb/zgxxdb99/zgxx9910/991002.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/zdww/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/index1.htm> (2000/4/17)

附参考文献著录中的文献类别代码

表 1 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

(2) 特点及收获

条文：小四仿宋字，单倍行距，首行空 2 字符。

6. 毕业设计审阅审查情况

条文：小四仿宋字，单倍行距，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。