**本科毕业论文（设计）档案袋内包括以下材料：**

1. 毕业论文2本，双面打印，封面用套表中表1《四川大学本科毕业论文（设计）》正文封面，论文中不需要再打印小封面
2. 表2 《四川大学本科毕业论文（设计）任务书》，由指导老师填写，为保证毕业论文的有效工作时间为16周，工作时间充分，且不影响毕业生成绩登录与正常毕业，接受任务日期应不迟于秋季学期第六周，即2017.10.13前，论文开题时间不迟于秋季学期第十二周，即2017.11.24前，要求完成任务日期为春季学期第十二周，即2018.5.21-2018.5.27期间。
3. 表3 《四川大学本科毕业论文（设计）开题报告》，指导老师意见由老师填写，其他均由学生填写。
4. 表4 《四川大学本科毕业论文（设计）指导教师指导记录表》，由指导老师填写，指导记录不少于16次（毕业论文持续时间为16周，一周一次）
5. 表5《四川大学本科毕业论文（设计）指导教师评阅意见表》（理工医科用表），由指导老师填写，日期参考2018.5.21-2018.5.27任一天（答辩日期前）
6. 表6《四川大学本科毕业论文（设计）专家评阅意见表》（理工医科用表），由除指导老师外的专家填写，日期参考2018.5.21-2018.5.27任一天（答辩日期前）
7. 表7 《四川大学本科毕业论文（设计）答辩情况及成绩评定表》，由答辩专家填写。

****

**本科生毕业论文（设计）**

****

**题 目 基于诱导矩阵改进法对P2P风险测度研究**

**学 院 经济学院**

**专 业 金融工程（第二专业）**

**学生姓名 黄家玮**

**学 号 2015141211021 年级 2015**

**指导教师 王悦**

**教务处制表**

**二Ο一八 年五月十二日**

**四川大学本科毕业论文（设计）任务书**

**（指导教师填写）**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **论文（设计）题目** | **基于诱导矩阵改进法对P2P风险测度研究** | | | | | | | |
| **学　　院** | **经济学院** | | **专　业** | **金融工程**  **（第二专业）** | | **年　级** | **2015** | |
| **题目来源** | **教师科研课题** | **纵向课题（√）** | | **题目类型** | | **理论研究（　）** | | **注：请直接在所属项目括号内打“√”** |
| **横向课题（　）** | |
| **教师自拟课题（　）** | | | **应用研究（　）** | |
| **学生自拟课题（√）** | | | **技术开发（　√）** | |
| **论文（设计）选题目的、工作任务：**  从2012年至今，互联网金融在光速发展，在国内掀起了金融科技的风浪。而P2P平台也如雨后春笋般出现。因它的高灵活性和高便捷性，马上在国内理财市场中占领了一席之地。仅2018年，仅仅在上海地区，P2P违约规模就超过了2000亿人民币，超过100家P2P网贷平台倒闭。该设计通过层次分析法建立一个风险评估模型，并对现市场上较为完善的P2P网贷平台进行有效的评估。 | | | | | | | | |
| **目前资料收集情况（含指定参考资料）：**  迟建. 基于控制论的我国电信运营企业竞争力系统研究[D].北京邮电大学,2010.  李伯德. AHP判断矩阵一致性改进方法研究[D].兰州大学,2007.  Isakova Jainagul,Sovkhozova Nurmira,Vinnikov Denis,Goncharova Zoy,Talaibekova Elnura,Aldasheva Nazira,Aldashev Almaz. Mutations of rpoB, katG, inhA and ahp genes in rifampicin and isoniazid-resistant Mycobacterium tuberculosis in Kyrgyz Republic.[J]. BMC microbiology,2018,18(1)  Shin-ichi Ohnishi,Takahiro Yamanoi. On Fuzzy Priority Weights of AHP for Double Inner Dependence Structure[J]. Procedia Computer Science,2014,35. | | | | | | | | |
| **论文（设计）完成计划（含时间进度）：**  2017.10.9—2017.10.13 接受毕业论文任务  2017.10.14—2017.11.17 参考文献阅读，论文开题准备  2017.11.18—2017.11.25 论文开题，完成开题报告  2017.11.26—2018.1.19 文献阅读，调研，英文文献翻译  2018.1.20—2018.2.28 寒假期间继续完成文献翻译及综述  2018.3.1—2018.4.21 经过指导老师的指导开始确立目录和论文内容框架  2018.4.21—2018.5.7 完成论文初稿  2018.5.7—2018.5.15 整理材料，修改论文，准备答辩 | | | | | | | | |
| **接受任务日期：2018年10月10日** | | | | | **要求完成日期：2019年5月22日** | | | |
| **学生接受任务（签名）：** | | | | |
| **指 导 教 师（签名）：** | | | | | **学院负责人审定（签名）：** | | | |

****

**本科毕业论文（设计）开题报告**

****

**题 目 基于诱导矩阵改进法对P2P风险测度研究**

**学 院 经济学院**

**专 业 金融工程（第二专业）**

**学生姓名 黄家玮**

**学 号 2015141211021 年级 2015**

**指导教师 王悦**

**教务处制表**

**二Ο一七 年 十一 月 二十四 日**

|  |  |
| --- | --- |
| **选**  **题**  **意**  **义** | 从2012年至今，互联网金融在光速发展，在国内掀起了金融科技的风浪。而P2P因它的高灵活性和高便捷性，马上在国内理财市场中占领了一席之地。  然而好景不长，由于法律体制的不健全和监管机制的不规范等多方面原因，大量P2P的新晋平台为了抢占市场，逐渐开始疏忽了偿债风险的问题，大范围的采用高危的信用体制，因为许多平台出现了公司因资金链断裂而倒闭，也就是民间俗称的“跑路”问题。至2018年，仅仅在上海地区，P2P违约规模就超过了2000亿人民币，超过100家P2P网贷平台倒闭。  在这种情况下，市场上必须存在一个完备的风险评估体系来监管各个P2P网贷平台。而本文接下来会通过层次分析法建立一个风险评估模型，并对现市场上较为完善的P2P网贷平台进行有效的评估。 |
| **国**  **内**  **外**  **研**  **究**  **现**  **状**  **概**  **述** | 自 2013 年之后，关于这方面的国内研究文献逐渐增加。可以说，国内学者开始比较关注我国 P2P 网络借贷发展，开始于我国 P2P 网贷发展过程中的第 2 阶段、第 3 阶段的交替时期。因为 2013 年前后，我国 P2P 网络借贷既经历快速的发展、扩张和积累时期，又迎来爆发性发展和风险高发阶段。 朱斌昌、雷雯（2011）通过对比 P2P 网贷平台在国内外的发展不同，运营模式差异，对我国 P2P 民间借贷平台的发展新形式、新方向进行了深入分析。  P2P 网络借贷的理念最早是由西方穆罕默德·尤努斯提出的，他首次提供了“微额贷款”的服务，不久便受到诸多创业者们的青睐。直到 2005 年，名为 Zopa的 P2P 网贷平台在伦敦上线经营，全球第一家 P2P 网贷平台就此产生。自西方出现 P2P 网络借贷运营模式以来，就渐渐引起了西方学者注意。 关于风险评估的模型，目前学术界公认的、为学术界所重视和堪称为典型的当属 Altman 于 1968 年提出的 Z 评分模型，即“第一代 ZETA 模型”。 |
| **主**  **要**  **研**  **究**  **内**  **容** | 运用诱导矩阵改进法对评估模型进行修正后运用到2019年4月的P2P网贷平台成交量前15名做分析评估。 |
| **拟采用**  **的研究**  **思　路**  **（方法、**  **技术路**  **线、可**  **行性论**  **证等）** | 层次分析法  诱导矩阵改进法 |
| **研究**  **工作**  **安排**  **及进**  **度** | 2017.10.9—2017.10.13 接受毕业论文任务  2017.10.14—2017.11.17 参考文献阅读，论文开题准备  2017.11.18—2017.11.25 论文开题，完成开题报告  2017.11.26—2018.1.19 文献阅读，调研，英文文献翻译  2018.1.20—2018.2.28 寒假期间继续完成文献翻译及综述  2018.3.1—2018.4.21 经过指导老师的指导开始确立目录和论文内容框架  2018.4.21—2018.5.7 完成论文初稿  2018.5.7—2018.5.15 整理材料，修改论文，准备答辩 |
| **参**  **考**  **文**  **献**  **目**  **录** | 迟建. 基于控制论的我国电信运营企业竞争力系统研究[D].北京邮电大学,2010.  李伯德. AHP判断矩阵一致性改进方法研究[D].兰州大学,2007.  Isakova Jainagul,Sovkhozova Nurmira,Vinnikov Denis,Goncharova Zoy,Talaibekova Elnura,Aldasheva Nazira,Aldashev Almaz. Mutations of rpoB, katG, inhA and ahp genes in rifampicin and isoniazid-resistant Mycobacterium tuberculosis in Kyrgyz Republic.[J]. BMC microbiology,2018,18(1)  Shin-ichi Ohnishi,Takahiro Yamanoi. On Fuzzy Priority Weights of AHP for Double Inner Dependence Structure[J]. Procedia Computer Science,2014,35. |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **开 题 报 告 会 议 纪 要** | | | | | |
| **时 间** | 2018.11.24 | **地点** |  | **主持人** |  |
| **参**  **会**  **教**  **师** | **姓 名** | **职 务**  **（职 称）** | **姓 名** | **职 务**  **（职 称）** | |
|  | 教授 |  | 教授 | |
|  | 副教授 |  |  | |
| **会**  **议**  **记**  **录**  **摘**  **要** | **记录人：** | | | | |
| **指**  **导**  **教**  **师**  **意**  **见** | **签名： 　　　　 2017年11月24日** | | | | |
| **备注：1、本开题报告除第3页各栏目外，其它栏目均由学生填写。2、填写各栏目时可根据内容另加附页。3、参加开题报告会议的教师不少于3人。** | | | | | |

**四川大学经济学院本科毕业论文（设计）中期检查表**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 题目：基于诱导矩阵改进法对P2P风险测度研究 | | | | | | | | | |
| 学生姓名 | | 黄家玮 | 学号 | | 2015141211021 | | 专业 | | 金融工程  （第二专业） |
| 指导教师　姓名 | | 王悦 | 职称 | | 副教授 | | | | |
| **毕业论文（设计）中期完成情况** | | | | | | | | | |
| 项目 | | 完成情况（请打“√”） | | | | | | 备注 | |
| 外文资料译文完成情况 | | 完成（√ ） | | 部分完成（　），现完成　　％ | | 预计何时完成： | |  | |
| 文献综述完成情况 | | 完成（√ ） | | 部分完成（　），现完成　　％ | | 预计何时完成： | |  | |
| 实验进展　情况\* | | 完成（ ） | | 部分完成（ ），现完成　 ％ | | 预计何时完成： | |  | |
| 其它情况\* | 论文写作 | 完成（　） | | 部分完成（ ），现完成　　％ | | 预计何时完成： | |  | |
| 课题完成　　　　　　　　　　　情况 | | 80% | | | | 预计何时完成： | | 2019年5月12日 | |

指导教师签名：　　　　　　　　　　　　学生签名：

　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　2018年3月　28　日

注：1、“实验进展情况”，若无实验，可不填写。

　　2、“其它情况”，可根据学科特点自行增加项目，也可不填。

3、该表请在毕业论文（设计）中期根据进展情况认真填写，并请指导教师审核签字后，

交学院汇总、统计，并统一存档。

**四川大学本科毕业论文（设计）指导教师指导记录表**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **指导教师姓名** | | 王悦 | **职 称** | 副教授 | **工作单位** | 四川大学经济学院 |
| **学生姓名** | | 黄家玮 | **学　　院** | 经济学院 | **专 业** | 金融工程  （第二专业） |
| **论文（设计）题目：**基于诱导矩阵改进法对P2P风险测度研究 | | | | | | |
| **指导时间** | **指 导 内 容** | | | | | |
| **2018.11.17** | 对整个毕业设计做工作布置并提出建议，讨论决定了毕设各个阶段的工作分配和时间分配。 | | | | | |
| **2018.11.23** | 布置开题报告工作，对参考文献阅读提出要求。 | | | | | |
| **2018.12.15** | 对参考文献阅读进度进行检查，分析指导了排名系统和优化问题。 | | | | | |
| **2018.12.28** | 检查参考文献的英文翻译工作，指出了运用层次分析法的研究方向。 | | | | | |
| **2019.1.15** | 指出了国内外文献查找深度的不足，建议再继续搜集资料确定立意。 | | | | | |
| **2019.3.3** | 针对文章布局和目录提出建议，分析了现在的社会现状，建议结合现在的时事政治进行分析。 | | | | | |
| **2019.3.14** | 针对层次分析法的数学特点，指导建议对模型进行优化改进。 | | | | | |
| **2019.3.22** | 对层次分析法是判断矩阵不一致时的问题，提出了对判断矩阵的改进建议。 | | | | | |
| **2019.3.29** | 针对诱导矩阵改进法问题，给出了参考意见和一些参考文章。 | | | | | |
| **2019.4.4** | 指导了判断矩阵不一致问题的解决办法，建议采用诱导矩阵改进的方法。 | | | | | |
| **2019.4.11** | 指导了文章结构和格式问题。 | | | | | |
| **2019.4.18** | 指导整理实验结果，比对测试。 | | | | | |
| **2019.4.25** | 验收最终结果和结论，对论文撰写指出了注意事项。 | | | | | |
| **2019.5.4** | 对论文结构提出修改意见，对文献综述和参考目录的格式问题提供了建议。 | | | | | |
| **2019.5.10** | 对论文初稿的摘要和格式规范上进行了检查，指出需要改进之处，并安排查重的相关事宜。 | | | | | |
| **2019.5.17** | 对论文进行检查，并安排了答辩的相关事情及注意事项。 | | | | | |
| **2019.5.22** | 对答辩材料和内容进行检查 。 | | | | | |

**学生（签名） 指导教师（签名）**

四川大学本科毕业论文（设计）指导教师评阅意见表

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **指导教师姓名** | | 王悦 | | **职 称** | 副教授 | **工作单位** | | | | 四川大学经济学院 | | | |
| **学生姓名** | | 黄家玮 | | **学　　　院** | 经济学院 | **专 业** | | | | 金融工程（第二专业） | | | |
| **论文（设计）题目** | | 基于诱导矩阵改进法对P2P风险测度研究 | | | | | | | | | | | |
| **评价项目** | **具体要求（A级标准）** | | | | | | **最高分** | **评　　分** | | | | | |
| **A** | **B** | | C | **D** | **E** |
| **选题质量** | 选题符合专业培养目标，体现综合训练基本要求；题目有一定难度；有一定的理论意义或实际价值。 | | | | | | **20** | **19-20** | **17-18** | | **15-16** | **13-14** | **≤12** |
|  |  | |  |  |  |
| **文献资料应用能力** | 能独立查阅文献；能正确翻译外文资料；具有收集、加工各种信息及获取新知识的能力。 | | | | | | **10** | **10** | **9** | | **8** | **7** | **≤6** |
|  |  | |  |  |  |
| **研究能力** | 能较好地理解课题任务；研究方案设计合理；实验方法科学；理论分析与计算正确，实验数据准确可靠；有较强的动手能力、分析能力和实验数据处理能力；能综合运用所学知识发现与解决实际问题，得出有价值的结论。 | | | | | | **20** | **19-20** | **17-18** | | **15-16** | **13-14** | **≤12** |
|  |  | |  |  |  |
| **论文（设计）格式** | 论文（设计）格式、图表（或图纸）规范，符合要求。 | | | | | | **10** | **10** | **9** | | **8** | **7** | **≤6** |
|  |  | |  |  |  |
| **论文（设计）质量** | 论文（设计）结构严谨，逻辑性强；语言文字表达准确流畅；有一定的学术价值或实用价值。 | | | | | | **20** | **19-20** | **17-18** | | **15-16** | **13-14** | **≤12** |
|  |  | |  |  |  |
| **创新能力** | 有创新意识，或对前人的工作有改进或突破，或论文（设计）有独到见解。 | | | | | | **10** | **10** | **9** | | **8** | **7** | **≤6** |
|  |  | |  |  |  |
| **工作量及工作态度** | 工作量饱满；能圆满完成任务书规定的各项工作；工作认真、努力，遵守纪律，工作作风严谨务实；团队协作能力强。 | | | | | | **10** | **10** | **9** | | **8** | **7** | **≤6** |
|  |  | |  |  |  |
| **总分** |  | | 论文（设计）能否提交答辩：能（√）否（　 ） | | | | | | | | | | |
| 对论文（设计）的综合评语：  指导教师（签名） 2018年 5 月 20 日 | | | | | | | | | | | | | |

注：1、表中给出了各评价项目达到A级的具体要求，各项目的评分分为A、B、C、D、E五个等级并赋予相应的分值范围。2、请对照A级标准，结合该论文（设计）实际，评出各项目具体得分，并填写在相应项目的评分栏中。3、计算总分，若总分<60分或“论文（设计）格式”项目评分<6，将不能提交专家评阅及答辩，要求学生限期修改合格后再申请重新评阅及答辩。4、评语栏不够可另加附页。

四川大学本科毕业论文（设计）专家评阅意见表

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **评阅专家姓名** | |  | **职 称** |  | **工作单位** | | |  | | | | |
| **学生姓名** | |  | **学　　院** |  | **专 业** | | |  | | | | |
| **论文（设计）题目** | |  | | | | | | | | | | |
| **评价项目** | **具体要求（A级标准）** | | | | | **最高分** | **评　　分** | | | | | |
| **A** | | **B** | **C** | **D** | **E** |
| **选题质量** | 选题符合专业培养目标，体现综合训练基本要求；题目有一定难度；有一定的理论意义或实际价值。 | | | | | **20** | **19-20** | | **17-18** | **15-16** | **13-14** | **≤12** |
|  | |  |  |  |  |
| **文献资料应用能力** | 能独立查阅文献；能正确翻译外文资料；具有收集、加工各种信息及获取新知识的能力。 | | | | | **10** | **10** | | **9** | **8** | **7** | **≤6** |
|  | |  |  |  |  |
| **研究能力** | 能较好地理解课题任务；研究方案设计合理；实验方法科学；理论分析与计算正确，实验数据准确可靠；有较强的动手能力、分析能力和实验数据处理能力；能综合运用所学知识发现与解决实际问题，得出有价值的结论。 | | | | | **20** | **19-20** | | **17-18** | **15-16** | **13-14** | **≤12** |
|  | |  |  |  |  |
| **论文（设计）格式** | 论文（设计）格式、图表（或图纸）规范，符合要求。 | | | | | **10** | **10** | | **9** | **8** | **7** | **≤6** |
|  | |  |  |  |  |
| **论文（设计）质量** | 论文（设计）结构严谨，逻辑性强；语言文字表达准确流畅；有一定的学术价值或实用价值。 | | | | | **20** | **19-20** | | **17-18** | **15-16** | **13-14** | **≤12** |
|  | |  |  |  |  |
| **创新能力** | 有创新意识，或对前人的工作有改进或突破，或论文（设计）有独到见解。 | | | | | **10** | **10** | | **9** | **8** | **7** | **≤6** |
|  | |  |  |  |  |
| **工作量** | 工作量饱满；能圆满完成任务书规定的各项工作。 | | | | | **10** | **10** | | **9** | **8** | **7** | **≤6** |
|  | |  |  |  |  |
| 总分 | | | | | |  | | | | | | |
| 对论文（设计）的综合评语：  专家（签名） 　　　 2018年 5月 21 日 | | | | | | | | | | | | |

注：1、表中给出了各评价项目达到A级的具体要求，各项目的评分分为A、B、C、D、E五个等级并赋予相应的分值范围。2、请对照A级标准，结合该论文（设计）实际，评出各项目具体得分，并填写在相应项目的评分栏中。3、计算总分，若总分<60分或“论文（设计）格式”项目评分<6，将不能提交答辩，要求学生在指导教师的指导下，限期修改合格后再申请重新评阅及答辩。4、评语栏不够可另加附页。

四川大学本科毕业论文（设计）答辩情况及成绩评定表

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **答辩人姓名** | |  | **学院** |  | **专业** | |  | | | | **年级** | |  | |
| **论文（设计）题目：** | | | | | | | | | | | | | | |
| 答辩中提出的主要问题及回答的简要情况：  答辩日期 2018年 5 月 23 日 | | | | | | | | | | | | | | |
| **评价项目** | **具体要求（A级标准）** | | | | | **最高分** | | **评　　分** | | | | | | |
| **A** | **B** | **C** | | **D** | | **E** |
| **论文（设计）质量、水平** | 论文（设计）结构严谨，逻辑性强；有一定的学术价值或实用价值；文字表达准确流畅；论文格式规范；图表（或图纸）规范、符合要求。 | | | | | **50** | | **46-50** | **41-45** | **36-40** | | **31-35** | | **≤30** |
|  |  |  | |  | |  |
| **论文（设计）报告、讲解** | 思路清晰；概念清楚，重点（创新点）突出；语言表达准确；报告时间、节奏掌握好。 | | | | | **20** | | **19-20** | **17-18** | **15-16** | | **13-14** | | **≤12** |
|  |  |  | |  | |  |
| **答辩情况** | 回答问题有理有据，基本概念清楚；主要问题回答准确、有深度。 | | | | | **30** | | **28-30** | **25-27** | **22-24** | | **19-21** | | **≤18** |
|  |  |  | |  | |  |
| 总分 | | | | | |  | | | | | | | | |
| **答辩组评语：**  答辩组成员（签名）： 答辩组组长（签名）：  　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　2018年5 月 23 日 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 成绩评定等级：  答辩委员会主任（签名）： 2018年 5月 25 日 | | | | | | | | | | | | | | | |

注: 1、表中给出了各评价项目达到A级的具体要求，各项目的评分分为A、B、C、D、五个等级并赋予相应的分值范围。2、请对照A级标准，结合该论文（设计）答辩实际，评出各项目具体得分，并填写在相应项目的评分栏中，然后计算总分。3、论文（设计）成绩评定等级：参考专家评阅、指导教师评阅情况，结合答辩情况，建议按指导教师评分:专家评分:答辩评分为4:3:3的比例评定论文（设计）总成绩分数，然后按优（90－100分）、良（80－89分）、中（70－79分）、及格（60－69分）、不及格（<60分）给出成绩等级。4、评语栏不够可另加附页。