

# 金融硕士学位论文写作指引

全国金融专业学位研究生教育指导委员会

学位论文是金融硕士教学的重要组成部分，是培养学生综合应用所学的金融学理论、知识、技能分析和解决实际问题的重要途径。金融硕士学位论文既是每位金融硕士学生学习和研究成果的总结，也是评审金融硕士学生专业水平，决定是否授予其金融硕士学位的重要依据。通过学位论文写作，培养学生收集文献资料、分析论证实际问题并能准确表达自己观点的综合性应用能力。

学位论文基本要求：运用基本理论阐述并研究、解决与金融实践相关的问题；论文论据充分，逻辑严密，力求创新，严禁抄袭。

论文的基本形式主要有：案例分析、产品设计与金融实践问题解决方案、调研报告或基于实际问题分析的政策建议报告等。论文选题应紧密结合实践问题，不提倡过于学术化的论文，提倡多种答辩形式。

学位论文原则上不少于 2 万字。因各学校研究生院对学位论文格式的要求不同，以下仅就几类主要的学位论文写作进行说明。

## 类型一：案例分析

案例分析是学生运用所学的金融理论知识对金融事件进行分析并解决问题的一种论文写作形式。学生应结合自己感兴趣的专业方向在相关领域精心选题，但应重视新颖性、重要性、务实性，要有分析价值，包括理论价值和应用价值。案例分析需要根据选题特点，利用相应的调查工具和方法收集相关资料，并进行整理分析，在此基础上以报告的形式表达出来。

学位论文中案例情景叙述部分不超过总字数的 20%。

正文的写作要求：

内容充实，语言流畅，层次分明，条理清晰，行文简洁明了。

**第一部分：绪论。**内容一般包括研究背景和意义（包括案例的典型性和代表性说明）、相关研究综述、研究方法、创新点、论文的结构。

**第二部分：案例介绍。**介绍概况、历史沿革，与选题相关内容的现状。案例介绍是案例中一段既定的历史，即在案例写作之前已经发生的事实，包括问题本身及已经采取的解决办法等。

**第三部分：案例存在的问题和原因分析。**

案例资料是案例分析的基石。案例资料的获取可以通过文件、档案记录、访谈、直接观察、参与性观察和实物证据等。资料收集过程中，要尽量使用多种数据来源，并注意及时记录和整理相关资料，原则上要求原创性资料（一手资料）比例不少于 60%。

在已获得充实的资料的基础上选用适合的方法进行分析，如图表分析、因果分析和对比分析等，运用相关金融理论和知识找出案例的启示及存在的问题。

**第四部分：解决问题和改进建议。**

## **类型二：金融产品设计与金融实践问题解决方案**

### **（一）金融产品设计**

金融产品设计是一个创造性的综合信息处理过程，它将金融需要与设计者的意图转成为一种具体的金融产品或工具，把一种计划、规划设想、问题解决的方法通过学位论文形式表达出来。

产品设计反映着一个时代的经济、技术和文化发展状况，是金融创新的前沿，设计过程尤其需要具有可行性理念，要全面确定整个产品的策略、结构、功能。具有市场竞争力的金融产品设计必须要满足：社会发展的要求、风险与收益匹配的要求、使用的要求、金融创新的要求。

正文的写作要求：

**第一部分：产品方案基本概念和设计理念。**

介绍产品的核心特征、功能。金融产品的设计理念，要求在全面的风险和收益分析上体现产品的创新之处。

**第二部分：设计方案。**

方案设计主要包括产品功能与特点介绍、产品的风险与收益、产品创新点分析、产品市场分析。具体内容有：

市场创新点、市场接纳度、当前市场空白与客户内在需求、客户心理分析等；

产品的详细功能；

产品的参考基准、基本参数、主要指标；

风险和收益分析，市场空白原因分析；

产品获利的原因分析，产品的适用性，风险控制，潜在客户购买因素分析。

### **第三部分：产品优势。**

主要反映在：成本收益比较、与类似产品的优劣比较、符合市场趋势等方面。具体可通过以下几个方面进行分析：

国内外同类产品收益比较；

同类产品的水平分析比较（国内外同类型产品主要性能、结构、特征等的详细比较说明；同类产品的优势和劣势及其原因分析）；

对国内同类产品的补充和创新及其可行性分析；

该产品未来的竞争能力、供给能力等。

**第四部分：产品推广策略。**

新产品推广方式和经费估算；

产品推广策略。

## **（二）金融实践问题解决方案**

金融实践问题解决方案是针对金融实践领域已经出现的或者可能出现的问题所提出的创新性解决方案。金融实践问题解决方案写作上一般包括以下四方面内容，也可以参考金融产品设计的写作要求进行论文写作。

**第一部分：问题描述。**

对金融实践问题进行描述、介绍问题产生的背景。

**第二部分：分析问题。**

金融实践问题的现状、产生的原因、问题的发展趋势分析、解决问题的必要性与现实价值、国内外类似问题及其解决方案情况。

**第三部分：问题解决方案设计。**

方案设计的理念、方案设计的条件、方案设计的具体内容、方案的特点与创新点、方案实施的核心点、设计方案存在的风险分析。

#### **第四部分：方案的合理性论证（检验）以及实施途径。**

设计方案的可行性分析、成本收益分析、方案实施中可能出现的问题及其应对措施。

#### **类型三：调研报告**

调研报告是对某一行业、某一事件或问题，经过在金融实践中对其客观实际情况的调研，将调查了解到的全部情况和材料进行分析研究，揭示出其本质，寻找出规律，最后以书面形式陈述出来的一种论文形式。

调研报告主要包括三个部分：调查、研究、提出对策。调查，应该深入实际，获取详细资料，准确地反映客观事实，不凭主观想象，按本来面目了解调查对象。研究，即在掌握客观事实的基础上，认真分析，透彻地揭示调研对象。在调查、研究的基础上提出对策。对策的制定是一个深入、复杂、综合的研究过程。检验对策是否有效，可以进行预评估。

调研报告的核心是调查和研究，包括计划、实施、收集、整理等一系列过程，其目的是提供调查结果、战略性建议及结论供以后决策参考。

要精心选择调研对象。调研对象要有分析价值，包括理论价值和应用价值。调研和分析后得出的结论及建议要尽可能实现从个别到一般的提升，避免就事论事。

正文的写作要求：

**(1) 正文的内容要求：**正文部分为作者所要论述的主要事实和观点，包括介绍调研针对的问题、目的和意义、相关背景、时间、地点、人员、调查手段，以及对实践活动中得到的结论的详细叙述。写作上要求能够体现金融理论的思想路线，有新观点、新思路；要理论联系实际，必须以实证的材料、数据、统计等为支撑，对实际工作有指导作用和借鉴作用，能提出建设性意见和建议；内容观点鲜明，重点突出，结构合理，逻辑清晰，文字通畅、精炼。

**(2) 正文的逻辑结构形式主要有：**

“现状—问题—解决方案—建议”式结构——多用于反映、解决问题的报告；

“成果—具体做法—经验”式结构——多用于总结经验的报告；

“事件过程—事件性质结论—处理意见”式结构——多用于揭示是非的报告。

结论。结论包含对调研活动进行归纳和综合，包括总结实践过程中发现的问题，并提出相应的解决办法。

**类型四：学术论文**

按照有关学术型学位论文的规定执行。

有关学位论文的其它事项：

### **学位论文开题**

原则上，论文开题距论文答辩完成不少于 6 个月。

### **学位论文评阅**

学位论文评阅主要从“选题、理论与方法、数据与素材、现实价值、写作能力”等五方面进行评价。

### **学位论文答辩**

金融硕士学位论文答辩可参照学术型研究生学位论文答辩的形式和标准进行，提倡根据新的论文形式探索相应合适的答辩形式。学位论文的评阅人及答辩委员会中至少有 1 位来自于相关实务部门且已取得硕士及其以上学位的专家。