

# 如何写金融学硕士毕业论文

完稿日期：2008.4.22

前言：本文是由深圳大学—中国特区经济研究中心郭茂佳教授于 2008 年 3 月 31 日，为深圳大学 2006 届金融专业硕士论文开题报告会上，所做开题报告基础上进行整理归纳，并在我的记忆和理解的基础上写出来的。

郭教授在开题会上高屋建瓴，妙语生花般的为同学们介绍了写硕士毕业论文的八大要点和学生写作过程中的常见问题。其中，虽然我把各大条记了下来，但郭教授引证颇多，限于个人能力，难免挂一漏万，还请各位读者海涵。文中基本采用郭教授第一人称语气，且较多地口语化以便叙写。文中若有不妥之处，多是由于我记忆有误或文笔拙钝以致词不达意而致，本人愿负全责。

整理者简介：鲁衡军 重庆大学 97 年本科毕业(材料专业)，工作近 10 年，行业从材料到机械，从机械到 IT，从 IT 到金融。2006 年 9 月重返高校进行学术研究，就读于深圳大学，攻读全日制金融硕士，研究方向：金融市场。

联系方法：[lhjzy@sina.com](mailto:lhjzy@sina.com) <http://petercn.51.net>

## 1、选题

### a) 选题的顺序

#### ● 普遍撒网式

这是我们大多数导师所推荐的方法。要求学生本着开卷有益的思想，多多阅读资料、文献，尽可能多的占有资料信息。在网络资讯发达的今天，这一点似乎也不难。但同时也引发了论文抄袭的恶习，很多学生也不再仔细努力学习，而且变得很浮躁。

#### ● 一见钟情式

对于有些本科专业就是金融的学生来说，或许对在做本科毕业论文时就对某个题目感兴趣了，所以可以继续深挖下去，进行更有深度的研究，这也是可行的。

#### ● 导师引导式

在座各位的导师都是在我们金融某领域具有相当高深水平的专家，甚至全国来讲都是高水平的。各位要与自己的导师沟通，导师可以把握选题的深度和难点，这一点上远胜学生个人，可使你少走弯路。另外，对兴趣也很重要。有兴趣便使得你愿意为它付出，如果仅仅是完成义务一般去写论文，效果和研究乐趣便大打折扣。我再次强调多与自己的导师沟通。

### b) 选题的科学性

#### ● 前瞻性

选择即将要成为热点还没成为热点的题目，过时的选题没有意义。比如，在如今股权分置改革已经基本完成的情况下继续探讨股

权分置改革是没意义的，商业银行的上市同样如此，各个商业银行都已经上市了，商业银行的混业经营研究没意义，关于混业经营探讨的已经相当多了。

- 可持续性

选题在时间上要有 2-3 年跨度，论文应具有可持续性。这样的课题很多，如货币政策的独立传导、汇率改革、金融的开放与安全、对内对外开放安全问题以及流动性过剩等。

- 专业性

要选择与金融有关的课题。虽然凡属于经济类的都可以考虑，你们毕业的时候授予的是经济学硕士。如今非金融的经济类的学生有 50% 选金融题目作为自己的毕业论文，所以我们纯金融专业的学生没必要写和金融无关的题目，如财政、贸易、区域经济问题什么的。即使是写其他方面的也要和金融相关，比如行为金融。

- 准确性

选题与论文的内容要一致。现在存在的问题，如标题与内容脱节，不能围绕中心问题等。我有个学生写机构投资者行为研究，内容太大，定位不准，需要集中到一点，我给他改为中国机构投资者的羊群效应研究。我们要选小题目。我还有个学生写的是资本市场的泡沫，泡沫本身是个中性词，如果资本市场没泡沫了，股市没泡沫了谁还来炒股？所以我给他改为非理性泡沫研究。

- 创新与保守均衡

文中的创新要量力而行，不能全篇都是创新，也不能全都是拼凑。写作的过程需要不断完善，因此也不好一下就能定好的。

## 2、资料搜集与整理

资料搜集和整理是两个相互联系的过程，我发现很多学生更注重的是资料的搜集，而资料的整理过程注重不够，下的力气不够。我发现我们学生下载了一大堆资料，没有整理，没有领悟。

资料的搜集可有两种方法 博览群书 有的放矢。通过搜集资料并整理，目的是要 找出规律 发现不足。一个比较卓有成效的方法是阅读大型学术会议的会议综述。因为这种大型学术会议综述就是一个整理好的资料，对执笔者要求比较高。执笔者需要以比较高的视野和比较深的功力才能写好会议综述。我在中南财经大学时，每两年召开一次的全国金融年会都是我执笔写会议综述，我知道不是很好写。

## 3、论文的要点（元素）

我们在中学都写了多年的议论文，高考也常考议论文，但我发现我们大多数学生的写议论文的功底还远远不够。

### a) 论点

- 文中观点必须站得住脚，与论述内容相一致，
- 论点必须要提炼

- 论点必须有文采，不能口语化

#### b) 论证

论证方法有定性论证、定量论证、比较论证或对比论证。定性分析中我发现学生们介绍多于论证，更多的是别人观点的罗列。我们应该形成自己的定义，即使是定性分析也存在论证过程。定量分析过程中要注意数据的长期性、代表性和可比性。

#### c) 论据

注意论据的及时性和时效性，我们导师组要求数据资料至少要到 08 年底，最好是到 09 年 3 月份。比如我有个学生写的是论证汇率与中国股市，如果数据时间选在 2007 年 10 月之前，你可以说汇率的升值与股市上升成正相关；如果数据时间选到现在，你还能说汇率升值和股市正相关吗？恐怕是负相关，甚至是不相关。我让他把论文改成汇率升值与股市波动性研究，因为二者结果可能是正相关，也可能是负相关，也可能没关系。

### 4、论文布局

#### a) 逻辑性

从别人观点的综述，到形成自己的观点，我发现我们更多的学生是只有介绍而无辨析，或者只破不立，把别人的东西批驳一番，而自己又拿不出有力的观点。

一般来说，论文中阐述逻辑是从国际到国内，从理论到实践，从历史到未来，从定性到定量。

#### b) 完整性

论文写到今天，已经完全成了八股文的样式，拿过任何一篇硕士论文，格式大同小异，基本上照搬模式既可。需要注意的是文献综述要有归纳评论，结论要经得起推敲。

### 5、论文包装

- a) 对别人观点包装。必须指出别人观点哪一个好，哪一个有缺陷，如果自己提不出更好的观点，必须指出选用哪一个最好。如果都有缺陷，自己应该提出一个更好的或更科学的观点或方法。
- b) 对别人研究方法的包装。对别人的图表、公式要全部重新改造，如果照搬照用，严格说来就是论文抄袭。
- c) 对别人政策建议进行包装。尽量用排比的语言，标题只能有一个中心。
- d) 对自己的不足进行包装。要学会掩饰，要把自己的不足放到后记中去。我有个学生写的论文，在开头的内容提要部分就阐述自己的不足，那么你还研究什么，研究出来一大堆不足，文章还有什么意义？所以把不足放到最后，表明研究告一段落，后来发现还有许多不足之处。
- e) 对自己的创新进行包装。要适度，不可夸大，许多学生写的看似众多创

新，非常花哨，结果夸大了自己的创新。

我们之所以对论文进行包装，其目的 用以掩盖自己论文只有本科生的水平 掩盖文中教科书式的写法 摆脱抄袭性的嫌疑。

## 6、论文的亮点

- a) 论文的写作必须有亮点。论文的亮点体现在创新上，比如新的论点、新的定义，新的论证过程等。
- b) 亮点必须突出
- c) 亮点是文章的高潮，是文章的精华。如果一篇 3-4 万字的硕士论文能够压缩到 8K 字，并能拿到核心期刊去发表，那么我们认为就可以达到了硕士毕业生的论文水准。

## 7、论文的付出和细节

论文的写作必须要有辛勤的汗水的付出，需要持续付出，厚积薄发。即使是我，要我在没有准备的情况下，一个月写出一篇文章也是比较难的，即使能写出，也是由于以前有相关知识的积累。我早在八几年就在金融研究上发表了 4-5 篇文章，为什么 92 年之后没在学校而是去资本市场做，因为发现自己江郎才尽，写不出来了，就要到实践中去，积累知识。

另外，我发现我们学生在很多细节上都没有注意，常见的问题有：标点符号错误，语句不通，自相矛盾等等。我发现过有的学生，通篇文章，没一个标点符号用对的。有的学生写的语句不通，我说你念给我听，他念了 3 遍，自己才说，啊，是有点问题。

## 8、论文的效应

作为对自己研究生 3 年学习成果的一个检验，硕士生毕业论文质量体现了个人的一个阶段性成果。而自己的研究要能够对社会产生正面的效益或效应，为学术的研究和学科前进增添自己的一点贡献。

<完毕>