

金融类专业

学位论文写作规范¹

（一） 论文基本要求

本科学位论文正文部分以 1.5 至 2 万字为宜，硕士学位论文正文部分以 2.5 万字以上为宜，博士学位论文正文部分以 10 万字以上为宜。论文需逻辑严密，建议使用现代计量经济分析方法开展论述。本科论文如不借助计量分析工具，也需主要依靠使用数据、图、表来支撑自己的论点；硕士论文如无特殊理由，应使用计量方法进行研究。

论文摘要注意字数要求。本科学位论文不超过 300 字，硕士学位论文为 500-1000 字，博士学位论文为 2000-3000 字。论文摘要不应过多介绍研究的背景，如果认为有必要介绍，用一句话即可。摘要主要说明四个问题：(1) 论文做了什么；(2) 怎么做的；(3) 有什么结论；(4) 有什么意义。

若论文中含有数学公式、表格、曲线图及其它图表，务必保证其中的符号、数字、文字、图线清晰、规范。

如果有涉及中国地图的内容，需要注意完整。文中提及中国香港、中国台湾等的称呼需要注意已经加上“中国”。

（二） 标题编号格式与目录

论文正文的标题、表格、图、等式以及脚注须分别连续编号。一级标题，即**每章标题，应另起一页，居中。章标题必须在首行。**二级及以下标题左对齐；前三级标题独占一行，标题后不用标点符号；四级及以下标题与正文连排。

【本科论文】：

正文一级标题用“一、”、“二、”、“三、”...编号；二级标题用“（一）”“（二）”“（三）”.....连续编号；三级标题用“1.”“2.”“3.”.....连续编号；四级标题用(1)、(2)、(3).....连续编号。

¹ 说明：本文为《金融研究》杂志的投稿体例，也是中文经济、金融类学术文章的通行规范，可作为金融类专业的学位论文格式参考。具体写作细节可以上“知网”下载已经发表在《金融研究》杂志上的最新论文作为参考，网址为：<https://www.cnki.net/>。

【硕士论文】：

正文一级标题用第 1 章、第 2 章、...编号；二级标题用 1.1、1.2、1.3.....连续编号；三级标题用 1.1.1、1.1.2、1.1.3.....连续编号；四级标题用(1)、(2)、(3).....连续编号。

所有标题建议使用 Word 自带的“样式”选项卡，设定好字体、字号、编号、对齐方式等信息，这样可以方便统一调整格式。也便于统一生成目录，不需手动输入和调整页码。

目录的层次只需到 2 级标题即可。

（三） 图形格式

1. 图形区域外无边框，图形区域内无阴影；
2. 确保图形内容在黑白打印状态下仍清晰可识别。图的标识应该用“空心（背景为白）”，大小为 3-5 磅。曲线与图的标识应一致，线的粗细为 EXCEL 中最细或次细的类型；
3. **图形区字体应与全文保持一致**，字号以 8-10 号字为宜；
4. 曲线的解释标注尽量置于图的空白处或置于图下方；
5. 图的标题位于图的下方且居中，标题字号小五，图序与图名文字之间空 1 格；
6. “注”和“数据来源”应依次置于图的标题下方，并左对齐。图的数据来源通常应该准确注明，数据来自于参考文献的，应以“某某（200*）”的方式注明。
7. 图形排序应分章节以图 1-1、图 2-1、图 3-1 等在章节内进行连续编号。

（四） 表格格式

1. 禁止直接贴统计软件的结果，需要自己插入表格整理成规范的学术表格；
2. 表格排序应分章节按表 1-1、表 2-1、表 3-1 等在章节内进行连续编号（表的序号和标题之间不加标点，只空一格）。表的标题置于表格上方，居中。表序与表名文字之间空 1 格。如果附录中含有表格，请在正文中标记清楚表格所在位置和标题；
3. 表格一律使用三线表；
4. 表的注释（或说明文字）置于表格下方；
5. 表格字体应与全文保持一致，字号为五号或小五。表宽等于页宽。表格不能以图片形式插入；
6. 文章中描述性统计和实证分析部分（表格&正文）的数字格式：一般小数点后保留三位，有效数字不应高于 4 位，零太多的用科学计数法。

表格示例：

表 X 变量单位根检验结果

	m2	Δm2	p	Δp
有常数项、有趋势项
有常数项、无趋势项
无常数项、无趋势项

注：括号里的数字为标准误差；*、**、***分别代表在 10%、5%、1%的水平上显著。

表 X 样本省份的基本特征

	1981		1982			
	中国	日本	美国	中国	日本	美国
人均资本	0.9	2.3	1.8	0.8	2.1	1.6
人均可支配收入	272.3	248.8	82.9	767.2	422.8	428.4

注：

表 X XXXX(写清楚研究什么问题/处理了什么问题)

VARIABLES	(1)	(2)	(3)
	dt_fi	dt_fi	dt_fi
L.index_all	-0.032*** (0.006)		
L.index_w		-0.089*** (0.020)	
L.index_d			-0.019*** (0.004)
L.index_digit			
L.Deposit2GDP	0.568*** (0.188)	1.536*** (0.441)	0.342** (0.148)
L.GDP_av	0.847* (0.446)	2.792*** (1.011)	0.414 (0.360)
L.av_bank	-0.348*** (0.065)	-0.689*** (0.157)	-0.277*** (0.053)
Observations	11,664	11,664	11,664
R-squared	0.027	-0.303	0.043
Number of rids	2,757	2,757	2,757
County FE	YES	YES	YES

注：括号中为 t 值；***表示 1%水平上显著，**表示 5%水平上显著，*表示 10%水平上显著。

（五） 数学公式

数学公式不可直接粘贴图片，建议使用 `mathtype` 编辑公式。数学公式须另行居中起排，并用阿拉伯数字分章编号，序号加圆括号，右顶格排。

（六） 脚注

采用①②③.....编号格式，每页单独编号，不要全文编号。

（七） 文献回顾、引用与参考文献

1. 文献回顾的撰写中，应以问题为线索进行。需要根据问题描述文献的回顾，而不是罗列文献。
2. 对于英文文献中的专业术语的翻译请尽量规范化、使用学术表达，在较为生僻或可能引起歧义的情况下请附原文。
3. **在正文中引用英文文献时，应使用作者的英文姓名，禁止使用翻译后的作者中文名。**

（1）正文中文献引用的表述方式一般有如下两种：

另外一种观点认为，.....（作者，年份）；

作者（年份）认为，.....。

（2）引文中关于作者的撰写格式应为：

中文一个作者：A（年份）

英文一个作者：Bollerslev（年份）

中文二个作者：A 和 B（年份）

英文两个作者：Bollerslev and Anderson（年份）

中文三个及以上：A 等（年份）

英文三个及以上：Bollerslev et al.（年份）

（3）正文引用文献示例如下：

王鹏和周黎安（2006）、黎文靖等（2012）考察了中小股东投票参与率与企业未来绩效的关系.....

发现信息透明度对公司治理有影响（游家兴和李斌，2007；王俊秋和张奇峰，2009；王克敏等，2009）.....

已有大量文献从获得贷款金额、贷款成本、贷款期限等方面证实了“信贷歧视”的存在（Brandt et al., 2003；江伟等，2006；方军雄，2007；陆正飞等，2009）。

Bushman et al.（2004）利用盈余及时性衡量公司的信息环境.....

Fan and Wong（2002）、Linck et al.（2008）发现信息获取成本与公司的外部董事比例成反比.....

西方文献中很早就关注到会计信息质量、信息透明度对公司治理的影响，研究成果非常丰富（Bushman and Smith, 2001；Fields et al., 2001；Lambert, 2001）。

4. 请务必保证参考文献在正文或脚注中被引用过，同时，正文或脚注中被引用过的文献也应出现在参考文献中。

禁止前文引用而文末的参考文献中没有，禁止文末的参考文献中没有而正文引用。需要正文引用的文献与文末的参考文献需要完全一致，注意参考文献信息无误。

5. 中英文参考文献分开，中文在前，英文在后，同类语种按作者姓名字母（或拼音字母）顺序排列；排序为作者姓名的字母序（升序），同首字母看第二个……（中文以拼音来定）。

6. 每篇参考文献之前需要有序号，对中英文文献进行连续编号：[1]、[2]……。每篇文献的第一行顶格左对齐，第二行右缩进两个空格。

7. 中文参考文献中的标点符号都用全角；英文参考文献中的标点符号都用半角。

8. 参考文献中，期刊和论文集集中的文章需注明文章的起止页码。

9. 禁止引用本科、硕士学位论文和报纸文章，尽量不要引用非学术刊物的文章(包括研报等)。央行工作论文等学术性工作论文不在限制之列。

10. 本科论文正文中出现的引文数量达到 20 篇，硕士论文应不少于 40 篇，博士论文应不少于 80 篇。其中中英文文献的比例应大致 1:1，近五年文献比例不少于 40%。

中文参考文献的格式：

(1) 一个中文作者的参考文献的格式：

徐忠，2017，《中国稳健性货币政策的实践经验与货币政策理论的国际前沿》，《金融研究》第 1 期，第 1~21 页。

(2) 两个中文作者的参考文献的格式：

王永进和施炳展，2014，《上游垄断与中国企业产品质量升级》，《经济研究》第 4 期，第 116~129 页。

(3) 三个中文作者的参考文献的格式：

叶康涛、张然和徐浩萍，2010，《声誉、制度环境与债务融资——基于中国民营上市公司的证据》，《金融研究》第 8 期，第 171~183 页。

(4) 参考文献为中文专著时的格式：

白寿彝，1937，《中国交通史》，商务印书馆 1937 年 9 月第二版。

(5) 参考文献为中文论文集集中的一篇论文时的格式：

佐藤宏，2004，《外出务工、谋职和城市劳动力市场——市场支撑机制的社会网络分析》，载李实、佐藤宏主编，《经济转型的代价——中国城市失业、贫困、收入差距的经验分析》，北京中国财政经济出版社，第372~390页。

(6) 参考文献为工作论文时的格式：

简军波，2016，《非洲与“海上丝绸之路”：挑战与前景》，复旦国际问题研究院系列工作论文，2016年第1期（总第7期）。

英文参考文献的格式：

(1) 一个英文作者的参考文献的格式：

Family name, First name, year, “Title of the Article Title of the Article Title of the Article,” Name of the Journal, Vol., No., pp. 12~34.

Todaro, M. P., 1969, “A Model of Labor Migration and Urban Unemployment in Less Developed Countries,” The American Economic Review, 59(1), pp.138~148.

(2) 两个英文作者的参考文献的格式：

Family name, First name and First Name Family Name, Year, “Title of the Article,” Name of the Journal, Vol., No., pp. 12~34.

Banister, J. and J. R. Taylor, 1990, “China: Surplus Labour and Migration,” Asia-Pacific Population Journal, 4, pp.3~20.

(3) 两个以上英文作者的参考文献的格式：

Family name, First name, First Name Family Name, and First Name Family Name, year, “Title of the Article,” Name of the Journal, Vol., No., pp. 12~34.

Ghatak, S., P. Levine and S. W. Price, 1996, “Migration Theories and Evidence: An Assessment,” Journal of Economic Surveys, 10(2), pp.159~197.

(4) 引用文献是工作论文的参考文献格式：

Family name, First name, year, “Title of the Article,” Name of Working Paper Series, No.1234.

Krugman, P., 2006, “Title of the Article,” NBER Working Paper, No. 4567.

(5) 引用文献是论文集的某一篇文章的参考文献格式：

Family name, First name and First Name Family Name, Year, “Title of the Article,” in Name of the Paper Collection, Eds. by Family name First name and First Name Family Name, pp. 12~34.

(6) 引用文献是专著时的参考文献格式：

Family name, First name and First Name Family Name, Year, Title of the Monograph, Published by
Harvard University Press.

（八）正文的字体与格式

正文：中文宋体，英文 Times New Roman，小四号字体，固定行距 22 磅。

（九）其他要求

其他细节：不要有不必要的换行；注意中英文标点；不要单句成段。