

西南大学

金融硕士专业学位研究生培养方案

类别名称	金融硕士
类别代码	0251
领域名称	
领域代码	

西南大学研究生院制表

填表日期：2021年5月26日

全日制金融硕士专业学位硕士研究生培养方案

一、培养目标

(一) 培养方向及目标

序号	培养方向	主要研习内容、特色和意义	培养目标	校内导师团队
1	农村金融与普惠金融	<p>(1)内容: 农村金融发展理论与实践、普惠金融发展理论与实践、农村金融与财政配合、城乡二元金融结构破解、农村金融组织创新、微型金融经营与管理、非正规金融发展与监管。</p> <p>(2)特色: 农村金融机构运营与管理, 微型金融机构运营与管理, 普惠金融发展实践。</p> <p>(3)意义: 加强对农村金融与普惠金融高级应用型人才培养, 对推动乡村振兴和农村金融发展意义重大。</p>	<p>为农村金融与小微金融部门培养高级金融业务骨干与管理专门人才, 具备扎实的经</p> <p>济金融理论基础, 良好的金融职业道德, 独立工作能力强, 综合素质高, 能胜任市场经济条件下农村金融与小微金融机构各项业务的经营与管理</p> <p>工作。</p>	<p>温 涛 教授</p> <p>谢家智 教授</p> <p>王定祥 教授</p> <p>丁忠民 教授</p> <p>胡士华 教授</p> <p>高云峰 教授</p> <p>邹新阳 副教授</p> <p>王小华 副教授</p> <p>张 林 副教授</p>
2	金融投资与风险管理	<p>(1)内容: 金融产品开发与定价、财富管理、资产管理、影子银行、新兴金融机构运营管理; 证券投资、项目评估、资本运作、公司金融、金融衍生产品与市场交易; 金融风险</p> <p>管理、保险理论与实务、保险公司经营管理、农业风险管理。</p> <p>(2)特色: 金融风险管理、农业保险、证券投资。</p> <p>(3)意义: 加强金融投资、金融风险管理与农业保险研究及人才培养, 对提升我国金融投资与风险管</p>	<p>为金融部门培养高级金融投资与金融风险</p> <p>管理专门人才, 具备扎实的经济金融理论</p> <p>基础, 良好的金融职业道德, 独立的金融分析与风险判断能力, 风险防控能力强, 综合素质高, 能胜任金融和企业部门各项</p> <p>金融投资业务运营与金融风险管理工作。</p>	<p>谢家智 教授</p> <p>王定祥 教授</p> <p>沈 冰 教授</p> <p>胡士华 教授</p> <p>高云峰 教授</p> <p>祝志勇 教授</p> <p>高远东 教授</p> <p>刘自敏 教授</p> <p>彭 欢 教授</p> <p>杨 斌 副教授</p> <p>邹新阳 副教授</p> <p>张 林 副教授</p>

		理水平意义深远。		王小华 副教授 李沁洋 副教授 贺红权 副教授 姚爱萍 副教授
3	数字金融与智能金融	<p>(1) 内容: 数字普惠金融、数字农业保险、金融科技、智能金融应用。</p> <p>(2) 特色: 数字普惠金融与智能金融。</p> <p>(3) 意义: 加强对智能金融与数字金融高级应用型人才培养, 对推动金融科技导向下的金融产业升级意义重大。</p>	为金融部门培养高级智能金融管理专门人才, 具备扎实的数学、计算机、经济金融理论基础, 良好的金融职业道德, 独立的智能算法设计与金融风险判断能力, 综合素质高, 能胜任金融部门各项智能金融业务开发运营与管理工作。	谢家智 教授 王定祥 教授 沈 冰 教授 彭 欢 教授 杨 斌 副教授 张 林 副教授 王小华 副教授 李沁洋 副教授 于同奎 副教授

(二) 基本要求

(1) 掌握马克思主义的基本原理和中国特色社会主义理论体系, 德智体美劳全面发展, 身心健康。

(2) 熟练地掌握和运用一门外语, 具备“行走中西”的能力, 具有强烈的事业心和团结协作精神, 富有金融创新精神和服务实体经济的意识, 掌握金融风险防控技术。

(3) 具备扎实的经济学、金融学理论基础与基本技能, 具有前瞻性和国际化视野, 跟踪当代国际国内金融前沿问题, 能够应用金融学的相关理论与方法分析和解决实际金融问题。

(4) 农村金融与普惠金融方向的学生除了要达到上述培养要求外, 还要热爱“三农”金融和普惠金融事业, 熟悉“三农”和弱势经济群体的经济与金融运行规律, 把握其金融风险防控原理和方法。

(5) 数字金融与智能金融方向的学生还需要扎实掌握数学、统计学、计算机

科学等基础理论与知识，能进行智能算法设计，精通智能金融业务运行机制，具有智能金融业务创新能力。

二、培养方式

采取课程学习、应用型研究能力训练和学位论文并重的原则，其中应用型研究能力训练的时间不少于半年，学位论文研究时间不得少于 1 年。

1. 教学方法

课程采用启发式与研讨式教学方法，采用课堂讲授、案例教学、课堂讨论、专家和金融企业家讲座等灵活多样的教学形式。授课内容注重理论联系实际，注重应用性教学，重视培养学生运用理论发现问题、分析问题和解决问题的实践性研究能力。

2. 成绩评定

课程学习成绩以考试、测验、平时作业、课堂讨论、案例分析、调研报告、撰写专题报告等方面综合评定，实行结构记分法。

3. 教学大纲

各门课程须有教学大纲，明确规定本课程教学的主要内容、学习要求、教学方式、学分、预修课程和参考书目等。课程教学大纲必须达到学位研究生的课程水平，经分管院领导审查后报研究生部备案。

4. 双导师制

实行双导师制，聘请金融企业、政府部门有关专家共同承担金融硕士专业学位研究生专业实习实践和学位论文的指导工作。校内导师必须具有副教授及以上专业技术职称，校外导师必须是来自金融机构的高级经济师、研究员、总经理、副总经理，或具有处级以上行政职务或具有博士学位。

5. 实践动手能力

通过就业创业指导、专业学术报告、西大金融论坛、社会实践、各种专业竞赛、金融案例开发等活动，深入开展金融法规、操作规程、应用技能教育，重视和加强政治思想素质、职业道德和实践动手能力的培养。

三、学习方式、学制及学习年限

学制为 3 年，采用全日制学习方式。学习年限最长不超过 5 年（含休学和保留学籍时间）。

四、课程设置、学分及考核方式

课程学习采取学分制，学生在攻读学位期间必须学完必修课程和所需要的选修课程，并完成专业实践必修环节，总学分应不少于 38 学分。其中，公共必修课 7 学分，专业必修课 12 学分，专业实习 4 学分；选修课选修至少 15 学分。专业选修课分为公共选修课和方向选修课，学生应根据自己选定的专业方向至少选修 1 门该专业方向的选修课程，其他选修课可在公共选修课和专业方向选修课中任意选修。学生的学习计划必须经导师审核同意。

课程类型	课程编号	课程名称 (含中英文)	开课 学期	学分	学时	开课单位 (任课教师)	考核方式	备注	
必修 课	公共 课	1111000001100	第一外国语/The First Foreign Language-English	1	3	54	外国语学院	考试	
		1111000002010	马克思主义与社会科学方法论/The Marxist and Method of Social Science	1	1	18	马克思主义学院	考试	
		1111000002011	中国特色社会主义理论与实践研究/Theory and Practice of Socialism with Chinese Characteristics	1	2	36	马克思主义学院	考试	
		1111025100001	学术道德与论文写作	1	1	18	经济管理学院(张林、王定祥)	考试	
	专业 课	1111025100002	金融理论与政策 /Financial Theory and Policy	1	3	54	经济管理学院(谢家智、王定祥)	考试	
		1111025100003	金融市场与金融机构 /Financial Institutions and Financial Markets	1	3	54	经济管理学院(李洁、胡士华)	考试	

		1111025100004	投资学/Investments	1	3	54	经济管理学院(高云峰、陈思洁)	考试	
		1111025100005	公司金融 /Corporate Finance	1	3	54	经济管理学院(杨斌、李沁洋)	考试	案例课程
选修课		1111025100006	财务报表分析 /Financial Statement Analysis	2	2	36	经济管理学院(胡茜茜、刘向强)	考查	实践课程
		1111025100007	衍生金融工具 /Derivatives Financial Instruments	2	2	36	经济管理学院(彭欢、梁义娟)	考查	
		1111025100008	金融机构风险管理 /Risk Management of Financial Institutions	2	2	36	经济管理学院(张林、李军)	考查	
		1111025100009	跨国金融业务与管理 /International Financial Business and Management	2	2	36	经济管理学院(姚爱萍、张夏)	考查	
		1111025100010	金融统计与分析方法 /Financial Statistics and Analysis Methods	3	2	36	经济管理学院(王定祥、梁义娟)	考查	
		1111025100011	保险理论与实务 /Insurance Theory and Practice	2	2	36	经济管理学院(邹新阳、谢家智)	考查	
		1111025100012	金融科技理论与实践 /Theory and Practice of Financial Technology	3	2	36	经济管理学院(彭欢、王定祥)	考查	
		1111025100013	企业并购与重组实务 /Practice of M&A and Reorganization of	3	2	36	经济管理学院(李沁洋、余汉)	考查	案例课程

		Enterprises						
	1111025100014	金融伦理与职业道德 Financial Ethics and Morality	2	2	36	经济管理学院(寇 顺萍、杨映忠)	考查	课程思 政示范 课
方 向 1 选 修 课	1111025100015	农村金融理论与实践 /Rural Finance Theory and Practice	3	2	36	经济管理学院(王 定祥、张林、王小 华、邹新阳)	考查	课程思 政示范 课
	1111025100016	普惠金融理论与实践 /Inclusive Finance Theory and Practice	3	2	36	经济管理学院(王 小华、高云峰)	考查	
方 向 2 选 修 课	1111025100017	证券投资与管理 /Securities Investment and Management	3	2	36	经济管理学院(沈 冰、周丹)	考查	案例课 程
	1111025100018	量化投资分析技术与 运用 /Quantitative Investment Analysis Technology and Its Application	3	2	36	经济管理学院(沈 冰、吕秋强)	考查	
方 向 3 选 修 课	1111025100019	金融大数据工程技术 与应用 /Financial Big Data Engineering Technology and Its Application	3	2	36	经济管理学院(杨 斌、于同奎)	考查	
	1111025100020	智能算法设计及区块 链应用 /Intelligent Algorithmic Design and Block Chain Application	3	2	36	经济管理学院(于 同奎、陈震)	考查	

必修环节	专业实践	3-4	4	实习时间不少于6个月，实习结束后，由实习单位和指导教师签署鉴定意见，并向学院提交实习总结及考核评价表		
	行业前沿讲座	1-5		利用课余时间听取专业前沿讲座不少于8次，提交报告心得4次，不计学分		
	学位论文开题报告和中期检查	1-4		第1学期完清审核签字手续，向学院提交培养计划1份；第3学期提交选题报告1份，第4学期提交学位论文中期检查报告1份		
同等学力/跨专业必修课程	1	(1110025100001) 会计学基础 /Fundamental of Accounting	1	0	54	考试，不计学分
	2	(1110025100002) 宏微观经济学 /Macroeconomics and Microeconomics	1	0	108	考试，不计学分
	3	(1110025100003) 金融学/Finance	1	0	54	考试，不计学分
	4	(1110025100004) 统计学原理 /Principles of Statistics	1	0	54	考试，不计学分

五、必修环节

1. 专业实践环节

专业实践必修环节包括参与教学案例开发工作和专业实践实习两个环节。

(1) 研究生应在导师或其他专业老师的指导带领下于第2-4学期参加金融硕士教学案例开发工作，并提交金融案例报告1次，以学习和掌握金融案例研究方法，并作为取得论文答辩资格的重要依据。此外，研究生应当积极参与各种应用性金融问题研究能力的训练，并在导师指导下取得相应的研究成果。

(2) 专业实践实习。全日制金融硕士研究生必须参加6个月的实习实践，统一安排在第3-4学期之间完成。研究生实习由学院统筹安排，学生在实习开始之前提交实践实习计划，实习结束后应撰写实践实习总结鉴定报告，鉴定合格后获得相应的学分，并作为参加硕士学位论文答辩和授予硕士学位的必备条件。

2. 行业发展前沿讲座

由西南大学经济管理学院金融硕士(MF)教育中心邀请具有丰富实践经验的

高级技术专家和高级管理专家，开展行业发展前沿讲座。研究生在校期间应听取专业学术报告不少于 8 次，并向 MF 教育中心和 MIS 管理系统提交报告心得体会至少 4 次。经导师审查通过者，视为完成“行业发展前沿讲座”，并以此作为取得论文答辩资格的重要依据。

六、学位（毕业）论文设计

（一）资格要求

应用型研究成果按照中心和学院标准、学校学位委员会有关规定执行。成果无侵犯他人著作权行为，没有发表有严重科学性错误的文章、论著和严重歪曲原作的译作。

（二）内容要求

（1）学位论文选题要注重应用性、实务性、微观性，题目表述方式多元化、规范化、精准化，选题集中在农村金融与普惠金融、金融投资与风险管理、数字金融与智能金融三个研究方向，紧扣研究方向的热点难点问题选题，杜绝大而空，以及过于学硕化的论文题目。

（2）论文体裁有案例研究、调查报告、金融实践问题解决方案、金融产品设计与金融业务流程优化设计、基于金融实际问题的政策建议报告等。

（3）论文必须是一篇逻辑严密，内容完整、有创造性的学位论文，对所研究的选题有一定的理论深度和独立新见解，研究方法运用合理、分析问题透彻，设计的方案或提出的建议可行，对金融实务问题的解决有一定指导意义。

（4）论文字数不少于 3 万字。

（5）应在校内外导师共同指导下由硕士研究生本人独立完成。

（三）技术规范要求

（1）研究成果与他人的观点、材料、数据等不相混淆，引用他人的观点、材料、数据等应注明来源；独立完成论文，在准备和撰写过程中接受导师指导、采纳专家建议、获得他人帮助等应实事求是地表示感谢，但不能把未对论文提供帮助的名人等列入致谢之列。

（2）涉及到的背景知识、引用的资料和数据准确无误，所用概念、术语、符号、公式、图表、单位、数据表达等符合学术规范，没有严重错误或使用严重错译的译文；对问题的论述完整、系统、逻辑严密，关键词得当。

(3) 语言精练，语句符合现代汉语规范，错别字、标点符号错误、外文拼写错误、笔误和校对错误等总计不超过论文的万分之一（按排版篇幅计）。

(4) 论文撰写格式按照《西南大学博士硕士学位论文撰写及打印要求》执行。

(四) 论文质量控制

(1) 学位论文重复检测率必须控制在 20%以内，方可参加预答辩和正式答辩，预答辩、论文评阅和答辩等环节参照《西南大学研究生学位论文评阅与答辩管理办法》执行。

(2) 研究生应在校内外双导师指导下选择有研究价值的选题，制定可行的研究计划，经过第 3 学期或第 4 学期初开题论证会评审后，向学院提交开题报告；开题报告审查小组由至少 2 名研究生导师（不包括本人导师）、至少 1 名行业专家组成，对选题报告的依据、研究内容、研究方法、技术路线、是否具有应用价值或社会效益等进行论证和审查，最后以开题报告通过、不通过提出具体意见。开题报告未通过，审查小组应指出其问题所在，并与导师协商、要求其在限定时间内重新做开题报告。

(3) 金融硕士(MF)教育中心在第 5 学期组织中期考核，考核内容主要包括：应修课程及学分、必修环节及学分的完成情况、自学位论文开题以来在相关工作、论文撰写方面的进展情况、思想政治及日常表现情况。

(4) 学位论文正式送审盲评之前，须参加预答辩，预答辩通过后方可进入盲评阶段，盲评通过后方可进入正式答辩阶段。在预答辩、盲评或正式答辩等任意阶段未通过的学生，论文在导师指导下经过修改后推迟半年及以上再参加论文答辩。

七、毕业与学位授予

(一) 申请硕士学位成果基本要求

为了突出应用型人才培养要求和目标，专业硕士培养的研究能力和水平考核实行“积分制”管理，要求学生在攻读硕士学位期间至少取得 3 分的积分，方可申请学位。学生所有成果都需以西南大学为第一署名单位完成。

本学位点计算积分的各类研究成果如下（多项成果可累加积分）：

1. 论文类成果积分办法

(1) 在本专业领域内发表一区类和二区类期刊论文（期刊目录见附表 1），

除导师外排名第一者计 10 分，排名第二者计 6 分，排名第三者计 3 分，其他排名不计分。

(2) 在本专业领域内发表普通 CSSCI、SCI、SSCI、EI 等来源期刊、集刊，《光明日报》和《人民日报》理论版论文（1500 字以上），除导师外排名第一者计 5 分，排名第二者计 2 分，其他排名不计分。

(3) 在本专业领域内 CSSCI 扩展版和《中文核心期刊要目总览》（成果见刊当年最新版）的期刊论文，在其他普通经济金融类专业期刊发表的论文，除导师外排名第一者计 3 分，其他排名不计分。被《新华文摘》论点摘编、《人大复印资料》（全文）、《中国社会科学文摘》和《高等学校文科学术文摘》转摘的论文按照普通 CSSCI 期刊论文标准再计分 1 次。

(4) 参加全国大型专业学术会议，向大会提交论文并做论文汇报交流，除导师外排名第一的计 1 分，其他排名不计分；若获得优秀论文奖可另计 2 分；参加相关国际学术会议，向大会提交英文论文并做汇报交流，除导师外排名第一者计 2 分，排名第二者计 1 分，其他排名不计分；若获得优秀论文可另计 3 分。

附表 1 西南大学经济管理学院学术期刊分类目录

级 别	期 刊 名 录
一区 (I 类)	Science; Nature; American Economic Review; Econometrica; Journal of Political Economy; Quarterly Journal of Economics; Review of Economic Studies; Journal of Monetary Economics; Journal of Development Economics; Journal of Finance; 《中国社会科学》《经济研究》《管理世界》《求是》，被《新华文摘》全文转载的学术论文
二区 (II 类)	《经济学季刊》《世界经济》《中国工业经济》《金融研究》《数量经济技术经济研究》《经济科学》《财贸经济》《经济学动态》《统计研究》《中国农村经济》《农业经济问题》《农业技术经济》《中国软科学》《会计研究》《管理科学学报》《南开管理评论》《科研管理》《管理科学》
三区 (III 类)	上述之外的一般 CSSCI 期刊(不含 CSSCI 扩展版)
外文期刊	其它 SSCI/SCI 一区等同于中文二区期刊，SSCI/SCI 二区三区等同于中文三区期刊，SSCI/SCI 四区不计积分。其中，SCI 按中科院分区认定。

2. 竞赛与获奖类成果积分办法

(1) 获得省部级及以上科学研究优秀成果奖和教学成果奖，排名前五者计 8 分，其他排名计 3 分，以获奖证书署名顺序为准。

(2) 参加全国金融硕士教学案例开发（需提交教学案例开发成果）取得积分 2 分，若获得全国金融硕士教学案例优秀奖，除导师外排名前三者计 4 分，其他排名计 1 分。

(3) 参加全国性金融知识、技能大赛，获得全国一、二、三等奖排名前三者计 5 分，其他排名不计分；参加全球 CFA 大赛的，进入复赛即可计 1 分，获得省级奖的计 3 分，获得国家级奖的计 5 分。

(4) 参加全国大学生“挑战杯”课外学术作品大赛，获得全国三等奖及以上的排名前五者计 4 分，其他排名计 1 分；获得重庆市三等奖及以上的，排名前三者计 3 分，其他排名计 1 分。

3. 应用型成果积分办法

(1) 参与各类研究课题，作为主要完成人撰写本专业或相关专业应用型研究报告并有结题证书，国家级项目排名前五可计 6 分，其他排名计 3 分；省部级项目排名前五可计 3 分，其他排名可计 1 分；厅局级项目排名第一计 3 分，排名第二计 2 分，排名第三计 1 分，其他排名不计分；署名顺序以结项证书或结题报告为准，不可与对应专著累计加分；尚未结题的，需提交已完成的研究内容并由课题负责人出具证明后可计 1 分。

(2) 作为主研人独立完成专著或教材部分章节的编写工作，署名且正式出版的计 2 分；尚未出版的，需提交已完成的研究内容并有负责人出具证明后可计 1 分。

(3) 撰写咨询研究报告并被采纳或领导批示的，省部级以上可计 5 分，厅局级可计 3 分，县处级可计 2 分，其他不计分。

以上成果要求仅适用于全日制金融硕士研究生，非全日制金融硕士仅以学位论文作为学术成果要求。留学生除学位论文外不做其他学术成果要求。其他创新性成果由西南大学经济管理学院金融硕士（MF）教育中心、经济管理学院学术委员会认定，其他未尽事宜由西南大学经济管理学院金融硕士（MF）教育中心负责解释说明。

（二）学位论文答辩管理

(1) 学生在学校规定学习年限内，完成培养计划中规定的课程学习，修满规

定学分，完成实践环节和学位论文工作，成绩合格，经导师签字同意，可向学院或 MF 教育中心提出论文答辩申请。

(2) 学位论文至少有 2 名具有副高或以上专业技术职称的专家进行正式盲评，盲评全部通过，方可参加论文答辩；如果盲评不过关，按照学院相关规定修改合格、推迟半年或 1 年再申请答辩。

(3) 答辩委员会应由 5 位具有副高或以上专业技术职称的专家组成。评阅人和答辩委员会成员中至少有 1 名来自金融实业部门的专家。作者的指导教师不参与该生的论文评阅与答辩，论文评阅人不得兼任答辩委员会成员。论文答辩等工作按《西南大学学位授予工作实施细则》执行。

(三) 学位授予与毕业

在学校规定学习年限内，完成课程学习及必修环节，取得规定学分，按规定完成学位论文并通过学位论文答辩，德、智、体、美、劳均达到毕业要求的研究生，准予毕业，在学校规定的毕业研究生离校时间前发给毕业证书。由校学位评定委员会审核批准，符合学校学位授予条件的研究生，颁发金融硕士专业学位证书。

八、附则

全日制金融硕士研究生在校期间，可以参阅以下专业书目。

序号	著作或期刊的名称	作者或出版单位
1	国民财富的性质与原因的研究	亚当·斯密，商务印书馆
2	资本论（1-3 卷）	马克思，人民出版社
3	就业、利息与货币通论	凯恩斯，商务印书馆
4	货币经济学手册（第 1、2 卷）	经济科学出版社，弗里德曼、哈恩主编
5	金融市场与金融机构（原书第 7 版）	米什金、埃金斯，中国人民大学出版社
6	金融学文献通论：原创论文卷	陈雨露、汪昌云，中国人民大学
7	金融经济学手册	贾罗、马斯科西莫维、津巴，世纪出版集团
8	风险管理与保险原理（第十版）	乔治·瑞达，中国人民大学出版社
9	期权、期货及其他衍生产品	约翰·赫尔，人民邮电出版社
10	货币金融学	米什金，中国人民大学出版社
11	投资学	博迪，中国人民大学出版社

12	国际经济学（国际金融分册原书第 6 版）	阿普尔亚德等，机械工业出版社
13	公司金融理论	让·梯若尔，中国人民大学
14	金融中的统计方法	马达拉、拉奥，上海人民出版社
15	风险管理与金融机构	约翰·赫尔，机械工业出版社
16	投资分析与组合管理	布朗、赖利，机械工业出版社
17	固定收益证券手册	法博齐，中国人民大学出版社
18	金融风险管理师手册	乔瑞，中国人民大学出版社
19	中国农村金融制度：结构、变迁与政策	张杰，中国人民大学出版社
20	微型金融经济学	阿芒达利兹、默多克，万卷出版公司
21	企业价值评估	蒙克斯、拉杰科斯，中国人民大学出版社
22	非理性繁荣	希勒，中国人民大学出版社
23	经济研究	中国社科院经济研究所
24	金融研究	中国金融学会
25	经济学（季刊）	北京大学
26	国际金融研究	中国国际金融学会
27	Journal of Finance	American Finance Association
28	Journal of Financial Economics	Simon Business School, University of Rochester
29	Review of Financial Studies	Oxford Academic
30	Journal of Monetary Economics	Boston University
其他需要阅读的主文献由所选课程任课教师或专业指导教师进行配套指定。		