

武汉理工大学专业学位标准

专业学位类别（领域）码：0251

专业学位类别（领域）名称（中文）：金融

专业学位类别（领域）名称（英文）：Finance

编制单位：经济学院

第一部分 专业学位类别简介

一、专业学位类别概况

武汉理工大学金融学专业始建于1992年，2010年成为教育部首批金融专业硕士学位授权点，并于2011年开始招生。2022年获批国家一流本科专业建设点。依托应用经济学以及学科博士点，拥有金融学硕士、博士及博士后流动站。拥有多个省级、校级科研中心和研究生联合培养基地。

本学位授权点以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，落实立德树人根本任务，面向数字时代对复合型高端金融人才的需求，依托理工特色和行业背景，培养具有跨学科视野和思维方式，具备扎实经济金融理论基础和专业技能，适应能力强、实干精神强、创新意识强，能够服务行业和区域经济的高素质卓越型金融人才。下设金融工程与金融创新、金融科技与智能金融、金融机构经营与管理、资本市场与证券投资、量化金融与风险管理等等五个自设研究方向。在金融科技、产业金融等学科前沿交叉领域成果突出。

二、专业学位类别内涵与培养目标

1. 在培养方向上将金融与现代信息技术深度融合，关注金融支持实体经济重点领域。在金融工程与金融创新、金融科技与风险管理、资本市场与证券投资、金融机构经营与管理、产业投资与产业金融等方向培养社会急需的金融应用型人才。

2. 在课程设置上紧扣时代脉搏，强化新文科背景下的交叉学科融合。依托本校理工特色和行业学科优势，与理学院、计算机学院深度合作，开设《金融数量分析》《产业投资决策等系列学科融合创新》等课程。

3. 在培养模式上突出实践导向，形成“教学+科研+实践+竞赛”的协同培养机制。探索校企校政合作模式，建设人才联合培养基地。学生在省级及以上专业赛事中获奖 40 余项。

4. 在教学方法上强化课程思政，重视课程案例库建设。注重分析能力和创造性解决实际问题能力的培养。9 门课程获批校级课程案例库，20 余个课程案例入选金融教指委优秀案例库，初步构成学位点课程案例群，很好地支撑了课程教学与人才能力培养。

三、专业学位类别服务面向

金融硕士专业学位项目的使命是为中国现代化建设特别是为中国金融改革、创新和发展提供高质量的专业人才支撑。该项目主要致力于培养具有金融分析、风险管理、产品设计、金融市场拓展和金融企业管理等能力的高层次应用型人才。服务领域主要有金融行业、金融管理部门、企业投融资部门等。

第二部分 硕士专业学位授予基本要求

一、获本专业学位应具备的基本素质

1. 职业道德与伦理认知

拥护中国共产党的领导，热爱祖国，遵纪守法，具有服务国家和人民的高度社会责任感、良好的职业道德、行为符合金融伦理、具有社会责任感 and 创业精神、科学严谨和求真务实的学习态度和工作作风，身心健康，具备致力于金融稳健运作、提升公众福利和社会和谐发展的职业精神。

2. 专业素养与能力

具备坚实金融学理论基础、广博的专业知识与技能，熟悉金融领域相关行业规范，具有良好的金融职业素养，能够承担相关金融技术或管理工作，具备较强

的解决复杂金融问题的能力。树立金融的四个意识（创新意识、市场意识、服务意识和国际意识），培养四种能力（创新能力、管理风险能力、服务能力、国际交流与业务发展能力）。

3. 创新思维与终身学习

具备批判性思维与问题解决的能力，能对传统金融提出质疑，结合中国实践探索本土化金融解决方案。具备终身学习能力，秉持可持续发展视角关注金融赋能实体经济，理解金融的社会责任维度。

4. 学术道德

恪守学术道德，遵守学术规范，尊重科学真理，尊重知识产权，遵循客观、公正、准确的原则，崇尚严谨求实的学风，勇于探索创新，维护科学诚信。

二、获本专业学位应掌握的基本知识

1. 基础知识

掌握新时代中国特色社会主义理论与实践以及马克思主义与社会科学方法论，注重马克思主义在经济学领域中的应用。能熟练运用一门外语（一般为英语）进行交流。

2. 专业知识

获取金融专业硕士学位需系统构建多层次、跨学科的知识体系，在扎实掌握经典金融理论的基础上，深度融合大数据、人工智能等现代科技手段与分析工具，具备较为扎实的场景应用能力。

（1）核心金融理论

深入理解金融专业相关核心理论知识，关注前沿领域。学生必须至少研修并考核通过：金融理论与政策、金融市场与金融机构、财务报表分析、投资学、公司金融、衍生金融工具等6门核心课程中的4门。熟知课程的知识结构和知识要点，能够活用相应的原理、方法和工具分析并解决实际问题。

（2）技术与工具

强调理论性与应用性课程的有机结合，注重学生运用现代方法论及技术工具分析和解决复杂金融问题的能力。学生应至少修读并考核通过 1-2 门方法论课程，如经济建模与试验方法、金融与经济大数据分析、计算机智能与 Python 实现等课程。能够运用相关的方法分析和解决金融问题。

(3) 金融实务与前沿领域

根据本学位点下设五个研究方向，学生还应完成 ≥ 12 学分的专业选修课。至少在金融工程与金融创新、金融科技与智能金融、金融机构经营与管理、资本市场与证券投资、量化金融与风险管理这五个方向中的一个领域能够紧跟前沿发展方法，具备较强的专业能力。

从行业工作实践角度看，应具备的知识结构。

(1) 熟悉国内外宏观经济金融环境及其核心影响因素的运行逻辑和发展方向；

(2) 能较好地阅读和分析企业财务报表，能从中发现问题和判断企业的真实状况和投资价值，并给出相应建议；

(3) 了解国内、国际主要金融市场与重要金融机构的业务结构以及基本的产品架构,能跟踪国内外金融产品创新的最新进展；

(4) 了解各主要金融机构的基本组织架构；

(5) 具备信息化应用能力，能够熟练运用至少一种专业金融软件，并了解大数据时代下金融行业的改革与创新；

(6) 在前 5 项基础上，至少还要在一个具体的金融领域或业务上具备较强的专业能力，如债券业务、组合管理、风险管理、公司金融、量化投资分析、资产负债管理或兼并收购等等。

三、获本专业学位应接受的实践训练

1. 案例教学

训练学生运用所学的理论知识解决实践问题，并通过实践案例的教学使学生认识到理论与现实之间的差距以及二者之间相互促进、相互完善的关系，提高学生分析问题、解决问题的能力，并在案例教学中进行案例开发、案例完善。

3. 模拟教学

训练学生的创造力、团队协同能力、知识运用能力、对实际业务的操作能力，在教学中注重实验和模拟与实践的贴近程度，注重系统性，并重视教学效果的总结和改进。

4. 实践专家授课

一些应用性较强的课程或相关内容应聘请实践部门的中层以上管理者（或特别优秀的具体业务人员）讲授，讲授的形式和时间安排根据不同内容及其要求灵活调整，以提高知识的实用性，缩小课堂与市场的差距。

5. 业务实践

金融硕士专业学位研究生在学期间，必须保证在金融机构或政府及企事业单位的金融工作岗位实习累计不少于 6 个月，应届本科毕业生的实践教学时间原则上不少于 1 年。可采用集中实践与分段实践相结合的方式。一般依托本专业领域的国家级研究生联合培养示范基地，省级、校级、院级、培育级研究生工作站，襄阳示范区等完成。

专业学位硕士研究生的专业实践一般分为课程实践和综合实践两部分。专业实践课程实践主要进行专业课程实践和科研技能训练，其中实验室安全培训为课程实践的必修内容，课程实践一般依托学校未来学习中心完成，课程实践合格者记 3 学分。

综合实践在校内外导师的共同指导下，结合实际岗位，主要进行专业综合实践和应用能力训练，综合实践合格者记 3 学分。课程实践和综合实践也可合并进行。

专业实践是专业学位硕士研究生培养过程的必备过程，研究生要提交实践计划，撰写实践总结报告。对研究生实践环节实行全过程管理和质量评价，确保实践教学质量。

总之，通过实践训练，学生应该在语言文字表达能力、逻辑结构、专业用词、对金融业务实际运行的理解等各方面都有提高，达到甚至超过一般员工的业务水平。以提高实践能力为中心，实践训练要注重实践内容设计、实践过程管理，培

养单位要对实践计划、实践工作日志、实践总结报告和实践过程产生的新知识、新方法、新方案、新产品等进行质量评价。

四、本专业学位应具备的基本能力

1. 获取知识能力

研究并解决新问题的快速应对能力，具有较强的获取信息能力和处理复杂信息能力，具备四种意识（创新意识、市场意识、服务意识和国际意识）与四种能力（创新能力、管理风险的能力、服务能力、国际交流与业务开展的能力）要素。

2. 应用知识能力

运用投融资相关理论，分析某个地区某个产业某个项目的融资需求进行融资方式、路径、绩效等相关分析，或针对金融机构的投资需求进行产业发展趋势、特点和优势、绩效等方面进行探究。

3. 专业实践能力

具备扎实的经济、金融学理论基础，良好的职业道德，富有创新的精神和进取的品格，具有良好的职业素养、较强的从事金融实际工作的能力。对市场动态反应敏锐，切实了解并把握市场需求，并具备把产品推向市场实现销售的能力。

4. 组织协调能力

具备较好的文字表达能力，能与管理层、团队成员、客户进行有效沟通，并能成功实现理念、产品的推介。

5. 其他能力

熟练地掌握一门外国语，能熟练地进行专业阅读和写作；具有健康的体魄和良好的心理素质。

五、学位论文或者实践成果基本要求

学位论文或申请学位的实践成果（以下简称“实践成果”）既是每位金融硕士专业学位研究生学习和研究成果的总结，也是评审其专业水平的手段，是检验研究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能力并决定是否授予其金融硕士专业学位的重要依据。

通过学位论文答辩或者规定的申请学位实践成果答辩，是授予金融硕士专业学位的前提条件。完成学位论文或取得实践成果是金融硕士专业学位研究生培养的重要组成部分，是对金融硕士专业学位研究生独立承担专业实践工作能力的全面训练。

学位论文或实践成果报告写作要求：运用经济学、金融学基本理论阐述并研究、解决与金融实践相关问题；论据充分，逻辑严密，力求创新，严禁抄袭，正文原则上不少于 2.5 万字。

为突出专业学位人才培养的应用型定位，区别学术型学位，金融专业学位授予中积极鼓励学生以优秀的实践成果申请学位。

类型一：学位论文

学位论文的基本定位：学位论文应体现学位申请人掌握本专业领域坚实的基础理论和系统的专门知识，具有（独立）承担专业工作的能力。学位论文主要以应用研究型专题论文呈现，主要聚焦金融实践和应用研究，要求作者针对具有实际应用背景的问题，立足金融专业领域，系统运用专业知识、相关理论和分析工具，得出具有实践指导价值的成果，体现学位申请人在金融专业领域掌握坚实全面的基础理论和系统深入的专门知识，具有独立承担专业实践工作的能力，对推动本领域理论创新、技术进步、产业发展、政策制定等方面做出贡献。

基本形式规范按照有关学术型学位论文的规定执行。

类型二：申请学位实践成果

申请学位实践成果的基本定位：申请学位实践成果应聚焦金融行业实际需求，须体现创新性、实践性、应用性和可展示性等特征，体现学位申请人在金融专业领域掌握坚实全面的基础理论和系统深入的专门知识，具有独立承担金融专业实践工作的能力。实践成果应结合金融学的专业知识和创新方法，针对特定金融领域中的实际问题，提出有效的解决方案，最终为推动金融行业进步和金融技术革新贡献有价值的成果。

申请学位的实践成果，应撰写实践成果报告。实践成果报告是可展示实体的详细书面表达，是对实践成果完成过程的具体描述和对学位申请人独立承担专业

实践工作能力的重要诠释。

申请学位实践成果具体形式包括但不限于以下四类：调研报告、案例分析报告、金融实践问题解决方案设计、产品设计^①。

1. 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，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。检验检验对策是否有效，可以进行预评估。对策是否有效，可以进行预评估。

调研报告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，其目的是提其目的是提供调查结果、战略性建议以供以后决策参考。

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：**

^① “学位论文的形式以及对申请学位具体要求，以教育部和全国金融专业学位研究生教育指导委员会最新颁布的相关要求为准。”

“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。

2. 案例分析报告

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。学生应结合自身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。

3. 金融实践问题解决方案设计

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。

4. 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 and 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。

有关学位论文（或者实践成果）的其它事项：

学位论文（或者实践成果）开题

原则上，论文开题距论文答辩完成不少于 12 个月。

学位论文（或者实践成果）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。学院探索性开展实践成果评阅工作

学位论文（或者实践成果）答辩

金融硕士学位论文答辩可参照规定的形式和标准进，提倡根据实践成果形式探索相应合适的答辩形式。学位论文（或者实践成果）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。

第三部分 编撰人

喻平、杜伟岸、沈蕾

