

金融硕士专业学位研究生培养方案

学院名称	经济管理学院	类别（领域）名称	金融（025100）			
涉及方向	1.商业银行经营管理；2.证券市场投资；3.保险理论与实践；4.农村金融理论与政策					
培养目标与定位	立足我国金融发展需要，培养具有扎实的经济、金融学理论基础，高尚的思想品德修养和职业道德素养，富有合作、创新和进取精神，掌握金融实际工作和理论研究所需要的专业知识、方法和工具，具备较强的金融实际工作能力的高层次应用型金融专业人才。					
学习方式	全日制 / 非全日制					
应修学分	总学分≥43 学分，其中课程学分≥34 学分，培养环节=9 学分（论文开题报告=2 学分，学术交流=1 学分，实践研究=4 学分，中期考核=2 学分）					
学习年限	基本学习年限 3 年，全日制最长 4 年，非全日制最长 5 年，达到学校及学院规定要求的学生可申请提前 1 年毕业。					
课程设置						
课程类别	课程编码	课程名称	学分	学时	开课学期	备注
公共课 =6 学分	pd6190001	专业学位硕士外国语	3.0	48.0	秋、春	必修
	pd6181001	中国特色社会主义理论与实践	2.0	36.0	秋	必修
	6141003	马克思主义与社会科学方法论	1.0	18.0	春、秋	必修
领域主干课 =12 学分	pd7132001	金融理论与政策	3.0	48.0	秋	必修
	pd7132002	金融市场与金融机构	3.0	48.0	秋	必修
	pd7132003	公司金融	3.0	48.0	春	必修
	pd7132004	投资学	3.0	48.0	春	必修
选修课 ≥16 学分	pd7134001	计量经济学（II）	2.0	32.0	秋	选修
	pd7134002	商业银行经营管理案例	2.0	32.0	秋	选修
	pd7134003	固定收益证券	2.0	32.0	秋	选修
	pd7134004	金融衍生工具	2.0	32.0	春	选修
	pd7134005	资产定价与风险管理	2.0	32.0	春	选修
	pd7134006	金融数据分析	2.0	32.0	春	选修

	pd7134007	行为金融学	2.0	32.0	春	选修
	pd7134008	保险精算与保险案例	2.0	32.0	春	选修
	pd7134009	金融监管	2.0	32.0	春	选修
	pd7134010	农村金融专题	2.0	32.0	春	选修
	pd7134051	金融实践研究	3.0	48.0	春	选修
	pd7134052	金融理论与职业道德	1.0	16.0	秋	选修
	Pd7134053	国际金融理论前沿	2.0	32.0	秋	选修
补修课	以同等学力或跨专业录取的全日制研究生，至少应补修本专业或相近专业本科生高年级主干课程不少于3门；以同等学力或跨专业录取的非全日制研究生，至少应需在金融机构进行实践研修1个月。					
	1132001	微观经济学	0		春	补修
	1132002	宏观经济学	0		秋	补修
	1132003	会计学原理	0		春	补修
培养环节时间安排及要求						
	名称	学分	要求			
1.培养计划		0	入学1月内完成课程学习计划及阶段目标的制订。导师在阶段目标中对学生给予指导和提出具体要求，并作为研究生本人中期考核（实践研究环节考核）的重要依据。			
2.论文开题		2	根据“西北农林科技大学研究生学位论文开题论证管理规定”（校研发〔2018〕2号），一般在第3学期结束前完成。研究生论文选题必须与金融硕士专业学位研究方向相一致，与金融实践紧密结合，着重对实践问题进行深入分析。研究生论文选题须经开题论证委员会论证，论证通过者获得相应学分并开始论文的研究写作工作。			
3.学术交流		1	为提升研究生对金融领域动态发展的认知和分析能力，同时接受学术诚信和学术规范教育，研究生应结合自己的研究方向，选择性的参加该领域具有丰富实践经验的高级技术和经营管理专家的行业发展前沿讲座或报告会（全日制研究生：最低要求10次；非全日制研究生：最低要求4次），并撰写学习报告，并在一定范围内进行交流。			

4.实践训练	4	<p>通过在金融机构、金融监管部门或者金融相关行业接受业务实习和职业训练，强化研究生对其所学专业课程的理解和运用，培养并提高研究生的金融相关工作岗位的综合实践能力、创新能力和合作沟通能力。实习结束后，学院集中对实习环节的相关证明材料进行审核，通过者获得相应学分。通过金融专业或者相关专业资格考试者，可折合成一定的学分。</p>
5.中期考核	2	<p>根据学院中期考核管理办法，一般在第5学期进行。根据金融硕士专业学位培养的相关规定，对研究生在校学习期间的思想道德表现、课程学习和实践环节的学分完成情况，以及学位论文的工作进展进行综合考核和评定，考核通过者获得相应学分。</p>
6.论文评审与答辩	0	<p>金融硕士专业论文应突出解决金融专业实践发展中的现实问题，研究生论文必须经过预审、检测和评审方可进入答辩环节，通过答辩者，准予毕业。研究生可提前申请论文答辩，但申请者学位论文需要实行校外双盲审，若有一份不通过可加送校外盲审一次，校外双盲审均需通过，且同时取得企业、政府或银行等单位的政策咨询报告或案例分析报告采纳证明，方可申请提前毕业并授予学位。</p>
7.毕业与学位授予	0	<p>依照金融硕士专业学位研究生培养计划，对申请人的各个培养环节的完成情况进行考察和审核，研究生在规定学籍年限内，完成培养方案规定的培养要求与过程的专业学位研究生，通过答辩即准予毕业，学位授予资格通过审核和认定者，授予学位。</p>

西北农林科技大学经济管理学院

金融专业学位研究生主要培养环节要求及考核细则

一、制订个人培养计划及目标

(1) 基本要求

根据学校和学院的有关要求，制定个人课程学习计划，明确阶段学习目标与职业规划。

(2) 考核细则

研究生需要认真研读专业培养方案，经与导师商讨后，于入学1月内完成课程学习计划及阶段目标的制订。研究生最迟于第二学期结束前完成毕业论文工作计划制订。导师在阶段目标中对学生给予指导和提出具体要求，并作为研究生本人中期考核（实践研究环节考核）的重要依据。

二、论文开题论证（2学分）

(1) 基本要求

研究生论文选题必须与本人所属学科方向一致，与金融实践紧密结合，着重对实践问题进行深入分析。研究生论文选题须经开题论证委员会论证，论证通过者获得相应学分并开始论文的研究写作工作。

(2) 考核细则

论文选题应在导师指导下，查阅文献资料，了解学科发展现状与前沿动态，确定选题方向，撰写开题报告。依据《西北农林科技大学研究生学位论文开题论证管理规定》（研院[2018]2号），最迟应在第三学期结束前完成开题报告论证工作，开题报告格式符合《西北农林科技大学研究生学位论文开题论证的暂行规定》，必须经开题论证委员会论证通过。

开题论证委员会一般由校内专家5或7人组成，包括主席1名，委员4-6名、秘书1人。开题论证委员会主席必须由具有正高级职称的硕士生导师或博士生导师担任；开题论证委员会的委员应具有副高以上专业技术职称，委员中至少有1名相邻、相近一级学科的硕士生导师或同行专家。

按期通过论文开题论证者获得2学分，未通过开题者可限期（原则上间隔时间不少

于3个月)重新开题,重新开题仍未通过者不能获得本环节学分。研究内容发生重大调整者,需重新开题(原则上间隔时间不少于3个月)。开题到中期考核时间间隔原则上不少于6个月,开题到论文答辩时间间隔(论文工作时间)原则上不少于12个月。

三、学术交流(1学分)

(1) 基本要求

为提升研究生对金融领域动态发展的认知和分析能力,同时接受学术诚信和学术规范教育,研究生应结合自己的研究方向,选择性的参加该领域具有丰富实践经验的高级技术和经营管理专家的行业前沿讲座或报告会,并撰写学习报告,并在一定范围内进行交流。

(2) 考核细则

全日制研究生:在学期间参加各类学术报告(校级、院级)不少于10次,以本人学术报告单为考核依据,考核通过获得1学分。为了鼓励研究生参加学术活动,广泛交流,凡参加1次国家级学术交流活动者,可减少学校活动2次;参加1次国际性学术交流活动者,可减少学校活动4次;学术活动参与以本人参加会议证明及导师认定为依据,参加学术活动后,学生应撰写学术交流报告1份,并经导师审查通过。

非全日制研究生:在学期间应参加学院集中组织的学术报告不少于4次,以本人学术报告单为考核依据;或在学期间参加金融机构、金融监管部门或者金融相关行业组织的学术活动或实践创新活动不少于1次,以本人参加会议证明及导师认定为依据。

参加学术活动后,学生应撰写学术交流报告1份,并经导师审查、学院复核,考核通过获得1学分。

四、实践训练(4学分)

全日制研究生:实践训练分为实践研究和专业实习两个环节。实践研究是指金融机构实践观摩、实践报告会、案例分析、证券金融模拟等内容;专业实习是指校外实习。实践研究2学分,专业实习2学分。

非全日制研究生:实践训练为专业实习环节,专业实习4学分。

(1) 基本要求

全日制研究生实践研究环节统一在每年暑期至第三学期期初进行,主要围绕金融机构实践观摩、实践报告会、案例分析、证券金融模拟等内容,在实践指导小组安排

下有步骤开展。对于在研究生期间取得金融相关从业资格者可折算为实践研究1学分，通过国家级同类金融相关证书考试者可折算为实践研究2学分；在研究生期间参加创新创业实践并取得较好成果或获得与学业相关的专利授权，经过学院考核认定后可以折算为实践研究2学分。

专业实习是指全日制或非全日制研究生通过在金融机构、金融监管部门或者金融相关行业接受业务实习和职业训练，培养并提高研究生金融相关工作岗位的综合实践能力、创新能力和合作沟通能力。专业实习时间一般在第三或第四学期，实习期限不少于3个月，实习结束后，学院集中对实习环节的相关证明材料进行审核，通过者获得相应学分（全日制研究生2学分，非全日制研究生4学分）。

（2）考核细则

实践研究考核按照每年的具体实践方案执行，采取模块式考核并形成最终考核结果，通过后获得相应2学分。对于具备上述学分替换条件者，需要在实践研究开始前1周提出申请，经导师、学院认可后，可不参加实践研究环节并获得相应的2学分。

专业实习考核是在完成校内所有理论和实践课程学分的基础之上，研究生向学院提出专业实习申请，并以书面形式向学院和导师明确自己具体的实习单位、实习时间和校外实习导师，学院批准后开始实习。专业实习实行校内校外“双导师”制，在实习过程中，研究生需每周以实习周记的形式向校内导师汇报实习内容（可通过互联网方式），并就存在的问题进行交流，校内导师对实习周记进行确认和指导，并作为该生专业实习环节的支撑材料。实践期间，研究生应独立完成一定数量的业务工作，并搜集相关数据资料，写成实习报告。研究生在完成实习环节后，需获取实习单位出具的实习证明（附有实习评语，并经由负责人签字加盖单位公章予以确认）。实习结束后，研究生向学院提交实习周记、实习报告和实习证明等材料，确认通过后获得相应2学分（全日制研究生2学分，非全日制研究生4学分）。

五、中期考核（2 学分）

（1）基本要求

根据金融硕士专业学位培养的相关规定，对研究生在校学习期间的思想道德表现，课程学习和实践环节的学分完成情况，以及学位论文的工作进展进行综合考核和评定，审核通过者获得相应学分。

(2) 考核细则

依据个人培养计划及阶段目标，由学院组织成立中期考核小组，对研究生个人培养计划的实施情况进行考查，包括审核思想道德、课程学习、实践研究环节的学分完成情况，检查学术交流以及论文的进度等。中期考核不通过者给予1次重新申请中期考核的机会，重新中期考核仍未通过者延期毕业。考核时间以学校有关通知为准（第五学期完成，一般安排在每年的11月底），最迟应在毕业半年前完成。

六、论文评审与答辩

(1) 基本要求

金融硕士专业论文应突出解决金融专业实践发展中的现实问题，综合运用金融学的相关理论、方法及工具，提升分析和解决问题的思维和能力，研究生论文必须经过评审方可进入答辩环节，通过答辩者，准予毕业。

申请提前毕业要求：符合毕业基本要求申请提前答辩与毕业者，中期考核需跟随上一级完成，同时学位论文实行校外双盲审，若有一份不通过可加送校外盲审一次，双盲审均需通过，且取得企业、政府或银行等单位的政策咨询报告或案例分析报告采纳证明（需要提供完整规范的研究报告、采纳证明及导师认定结果），方可申请提前毕业并授予学位。

(2) 考核细则

研究生需完成培养计划中规定的课程学习，通过课程考试并修满规定学分，通过学校和学院规定的培养环节考核，方能进入论文答辩环节。学位论文必须经导师指导和认可，由本人完成。按照要求完成硕士学位论文，通过论文评审，且符合毕业基本要求者可进行毕业与学位论文答辩。研究生在规定修读年限内，修满培养方案规定学分和培养环节，完成毕业论文但不符合学位授予条件者，可申请毕业答辩，具体流程按照研究生院有关文件规定执行。

学位论文采取案例分析、产品设计、金融实践问题解决方案、调研报告、基于实际问题分析的政策建议报告等形式撰写，并符合以下要求：学位论文应在导师指导下由研究生本人独立完成，要体现研究生综合运用科学理论、方法和技术解决实践实际问题的能力；学位论文的基本科学论点、结论或建议，应在学术水平上具有一定的理论意义或实用价值；学位论文表述须通顺、简洁、准确，图表清晰、数据可靠，实事

求是的得出结论，引用他人资料或结论须加以规范说明；学位论文的写作，严格按照有关研究生学位论文写作规范执行，原则上不少于3万字。

学位论文申请答辩前需通过学术不端行为检测系统检测，且“总文字复制比”小于5%，5%以上（含5%）者，研究生应在导师指导下对学位论文进行修改，并在1个月内重新申请检测；对于第二次检测结果“总文字复制比”仍达到5%以上（含5%）者，研究生应对学位论文进行修改完善，原则上应在6个月后重新申请检测。

学位论文实行预审和答辩评审制，论文通过检测和预审后，需经由2位具有副高级及以上专业技术职称的研究生导师评审（学位论文的评阅人及答辩委员中，原则上至少有一位来自相关实务部门，且已取得硕士及以上学位的专家）。有一份评审意见不通过者可增评一份，有两份不通过，本次申请学位论文答辩无效，申请人须在导师的指导下对论文进行修改、补充和完善，在半年以后重新申请评审。学术论文评审主要着重考察作者综合运用现代科学理论、方法和技术手段解决实际问题的能力，审查论文工作的技术难度和工作量以及对研究问题的新见解和新进展等等。

论文评审通过后，研究生可进入论文答辩阶段。学院（系、部、所）确定5或7名毕业答辩委员组成答辩委员会，答辩委员会组织毕业答辩，答辩前答辩人应将答辩委员会组成人员名单、答辩时间和地点等信息通过“研究生综合管理信息系统”对外公告（一般要求在答辩前三天），具体规定见《西北农林科技大学研究生毕业答辩管理暂行办法》。

七、毕业与学位授予

（1）基本要求

依照金融硕士专业学位研究生培养计划，对申请人的各个培养环节的完成情况进行考察和审核，研究生在规定学籍年限内，完成培养方案规定的培养要求与过程的专业学位研究生，通过答辩即准予毕业，学位授予资格通过审核和认定者，授予学位。

（2）考核细则

金融硕士毕业生申请学位前的主要培养环节审核工作由学院负责，并按照以上顺序逐项进行审核。通过上述各项环节审核合格，经学位评定分委员会审查通过，报校学位评定委员会审议通过后，授予金融硕士专业学位。在规定学籍年限内，完成培养方案规定的培养要求与过程的专业学位研究生可申请毕业答辩，通过答辩者，准予毕业；

达到学位授予要求者，授予学位；未达到学位授予要求者，可在毕业后1年内申请一次学位论文答辩，具体细则见《西北农林科技大学全日制硕士专业学位研究生学位授予工作的暂行规定》。

八、本学科国内外主要参考文献和书目及考核办法

序号	著作或文献名称	作者/类别	考核方式
1	《资本论》	马克思	撰写读书报告
2	《经济分析史》	熊彼特	撰写读书报告
3	《货币金融学》	米什金	撰写读书报告
4	《公司理财》	罗斯	撰写读书报告
5	《利息与价格——货币政策理论基础》	伍德福德	撰写读书报告
6	《国民财富的性质与原因的研究》	亚当斯密	撰写读书报告
7	《就业、利息与货币通论》	凯恩斯	撰写读书报告
8	《价值递增的源泉》	舒尔茨	撰写读书报告
9	《国际经济学》	克鲁格曼	撰写读书报告
10	《计量经济学导论：现代观点》	伍德里奇	撰写读书报告
11	《风险管理与金融机构》	约翰赫尔	撰写读书报告
12	《期权、期货及其他衍生产品（第六版）》	约翰赫尔	撰写读书报告
13	《投资和管理：理论及应用》	法雷尔	撰写读书报告
14	《金融的本质》	本·伯南克	撰写读书报告
15	《漫步华尔街》	麦基尔	撰写读书报告
16	《迷失的晚宴：中国保险史》	陈恳	撰写读书报告
17	《金融全球化》	弗朗索瓦沙奈	撰写读书报告
18	《中国农村金融论纲》	陈雨露	撰写读书报告
19	《国际金融学说史》	陈岱孙、厉以宁	撰写读书报告
20	《金融发展理论》	王曙光	撰写读书报告
21	《风险管理与保险原理》	赖达	撰写读书报告
22	《保险的逻辑》	王和	撰写读书报告
23	《中国农村金融调查》	韩俊	撰写读书报告
24	《穷人的银行家-2006 诺贝尔和平奖获得者自传》	穆罕默德·尤努斯	撰写读书报告
25	《The Economics of Microfinance》	Beatriz Armendariz , Jonathan Morduch	撰写读书报告
26	经济研究	经济学	撰写论文评论
27	经济学季刊	经济学	撰写论文评论
28	金融研究	经济学	撰写论文评论
29	世界经济	经济学	撰写论文评论

序号	著作或文献名称	作者/类别	考核方式
30	国际贸易问题	经济学	撰写论文评论
31	经济学家	经济学	撰写论文评论
32	会计研究	经济学	撰写论文评论
33	财经研究	经济学	撰写论文评论
34	保险研究	经济学	撰写论文评论
35	农业经济问题	经济学	撰写论文评论
36	中国农村观察	经济学	撰写论文评论
37	管理世界	管理学	撰写论文评论
38	中国软科学	管理学	撰写论文评论
39	南开管理评论	管理学	撰写论文评论
40	Journal of Finance	金融学	撰写论文评论
41	Journal of Financial Economics	经济学	撰写论文评论
42	Review of Financial Studies	经济学	撰写论文评论
43	Land Economics	土地经济学	撰写论文评论
44	Journal of Regional Science	区域经济学	撰写论文评论
45	Regional Science & Urban Economics	区域经济学	撰写论文评论
46	Economic Development and Cultural Change	区域经济学	撰写论文评论
47	Academy of Management Journal	管理学	撰写论文评论
48	Academy of Management Review	管理学	撰写论文评论
49	American Journal of Sociology	社会学	撰写论文评论

注：以上文献目录仅为参考，研究生导师也可根据研究生个人特点及研究方向，自行制订导读刊物或者论文，并作为中期考核的重要参考依据。