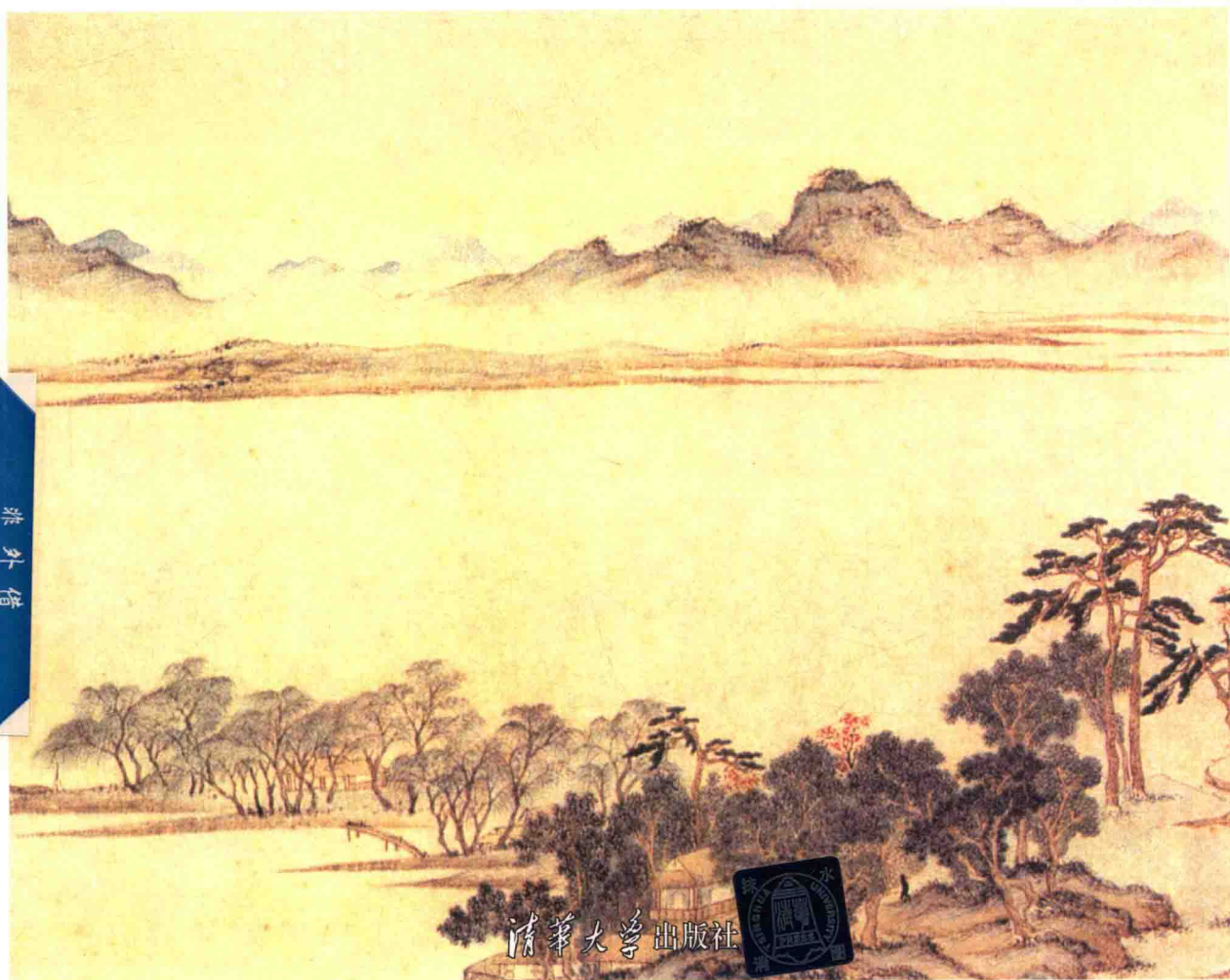


经济管理精品教材
公共基础课系列

21
世纪

金融学术论文 写作指导

陶启智 © 编著



经济管理精品教材
公共基础课系列

21
世纪

金融学术论文 写作指导

陶启智◎编著



清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书基于作者教授公司金融、兼并与收购等课程成果,多年来指导本科生、硕士生和博士生论文的实际经验以及作者在进行金融学术研究和论文写作中的心得。一方面针对拟进行金融学术论文写作的在校师生,特别是研究型的硕士研究生与博士研究生,为其提供金融学术论文写作指导;另一方面拟为学位论文评审以及期刊论文发表过程中的论文写作提供评价指南。本书覆盖全面、讲解细致、案例丰富、内容新颖,旨在帮助金融研究人员进行学术论文写作,通过搭建写作思路、提供写作方法、指点写作技巧以及建议发表要点,有效帮助读者提高金融学术论文写作能力与水平。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

金融学术论文写作指导/陶启智编著. —北京:清华大学出版社,2018

(21世纪经济管理精品教材·公共基础课系列)

ISBN 978-7-302-49479-9

I. ①金… II. ①陶… III. ①金融学—论文—写作—高等学校—教学参考资料
IV. ①H152.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 019538 号

责任编辑:陆滢晨

封面设计:李召霞

责任校对:宋玉莲

责任印制:刘海龙

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

邮 编:100084

社总机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印装者:北京国马印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:17.75

字 数:409千字

版 次:2018年4月第1版

印 次:2018年4月第1次印刷

定 价:49.00元

产品编号:070897-01



前言

金融学术论文是金融研究的重要表现形式。凡是从事金融研究的工作人员,包括教师与学生,通过撰写金融学术论文,不仅能够将已有的研究成果书面化,增强同行学者或对该专业领域感兴趣的读者对研究成果的理解,同时也在学术论文写作过程中将自身的研究思路跃然纸上,通过整理并记录相关研究成果,为以后的金融学术研究奠定坚实的基础。

本人的主要研究领域为公司并购与资本结构,并且以第一作者的身份在 *Information Systems Frontiers*、*North American Journal of Economics and Finance*、*International Review of Economics and Finance*、*Emerging Markets Finance and Trade* 和与他人合作在 *Energy Policy*、*Economic Modelling*、*International Review of Economics and Finance* 等国际 SCI、SSCI 期刊上发表数十篇论文。除此之外,本人还在诸如《金融研究》《财经科学》《社会科学研究》《金融论坛》等国内核心期刊中发表多篇论文。金融学术论文在金融研究中占据举足轻重的地位,金融学术论文写作能力则成为每位金融研究人员必备的学术研究素质之一。因此,如何进行金融学术论文写作是金融研究者在其研究过程中拟解决的关键问题。

根据本人多年来指导金融学本科生、硕士生、博士生写作学术论文的经验,发现学生多有以下不足:①论文选题缺乏针对性,很难做到综合考虑个人能力、学术贡献、研究可行性和创新性等多方面因素来选择合适的题目;②学术论文写作不规范,在文章结构、遣词用句、图表制作、文献引用等方面会出现大量基础性的错误;③相关文献搜索和阅读不充分,导致文章的文献基础薄弱;④对优秀学术论文的评判标准不明确,在学术研究和论文写作过程中缺乏方向,导致工作量不足或者过量。以上问题让导师和学生都徒增不必要的工作量,浪费科研精力和资源,相信一本兼具专业性和实用性的论文写作指南会让师生甘之如饴。可惜的是,目前并未有针对金融学研究的学术论文写作指导的专业书籍,本书成书基于本人教授公司金融、兼并与收购等课程成果,多年来指导本科生、硕士生和博士生论文和实际经验以及本人在进行金融学术研究和论文写作中的心得,希望能填补此空缺。

本书旨在帮助金融研究人员进行学术论文写作,通过搭建写作思路、提

供写作方法、指点写作技巧以及建议发表要点,有效帮助读者提高金融学术论文写作能力与水平。具体而言,本书一方面针对拟进行金融学术论文写作的在校师生,特别是研究型的硕士研究生与博士研究生,为其提供金融学术论文写作指导,更有对其学位论文答辩、期刊论文发表等环节的中肯建议,最终帮助该类读者提高金融学术论文写作能力与水平,解决其在论文写作以及论文答辩或发表过程中的难点。另一方面本书拟从学位论文评审以及金融研究人员在期刊论文发表过程中的论文写作提供评价指南,不仅帮助论文写作者从研究思路、研究方法、论文写作规范等方面了解优秀学术论文的标准,同时也为论文写作者在论文发表过程中存在的问题提供解决思路与应对技巧。针对金融研究人员论文发表给予帮助和指导。

本书特色有以下几点:

(1) 覆盖全面。书中涵盖金融经济类学术论文写作的基本要求,兼顾学位论文以及期刊论文的准备、写作及发表全阶段,适用面广。

(2) 讲解细致。本书覆盖金融学术论文写作的基本内容和框架结构,引入金融学术论文写作的基本方法,详述金融学术论文写作的细节规范,有助于提高读者的论文设计能力、研究分析能力以及论文写作基础,让读者一学就会。

(3) 案例丰富。本书提供国内外顶级核心期刊的论文样板作为可借鉴的参考示例,学生论文中经常出现的错误作为警示案例,以及数据分析软件代码等作为实践操作指导,有助于学生将本书列示的金融学术论文写作方法、技巧及注意事项运用于实务当中。

(4) 内容新颖。书中案例均来源于近几年国内外的顶级核心期刊或教学比赛,更具真实性与权威性,为读者提供最新的金融学术论文写作指导。

本书适用于金融、经济、工商管理类的本科教学,也适用于金融学硕士(包括研究型与专业型)、博士教学,除此之外,亦可为有金融经济类期刊论文发表需求的人员提供理论与实务方面的写作指导。在教学过程中,教师可以根据学生的专业学术要求不同进行相应的重点教学安排,并且建议配合 *The Journal of Finance*、*The Journal of Financial Economics* 等英文期刊,《金融研究》《经济研究》等中文期刊,国泰安、万德、WRDS、Thomson One Banker、Bloomberg 等数据库资源进行教学,对学生的金融学术论文写作进行辅导与实践。

本书的主要内容包括:第1章导论,主要针对金融学术论文进行概述,希望读者能对金融学术论文及其写作原因、方法及规范等方面有整体性的认识。第2章论文选题与写作方针,包括学位论文选题、期刊论文选题,以及金融学术论文的总体写作方针。第3章学术论文结构,包括针对题目、摘要与关键词、引言、文献综述、研究设计、数据分析、结论以及参考文献等部分的写作指导。第4章事件研究法,主要包括事件研究法的理论概述、运用规范以及案例说明,旨在为读者提供有关实证分析、毕业设计、论文写作等方面研究方法的指导。第5章财务指标法,通过介绍财务指标法的基本定义、使用规范以及实际案例运用,指导读者如何使用财务指标法对财务数据进行有效分析。第6章问卷调查,针对问卷调查的一般程序和方法进行详述,并通过实战讲解如何运用问卷调查为读者毕业设计或撰写学术论文提供指导方法与借鉴思路。第7章案例分析,通过详细阐述案例分析

的特点、步骤、技巧及优缺点等,帮助读者了解并运用该研究方法。第8章数据库及软件,介绍了金融学术论文写作过程中可能涉及的数据库及软件,包括文献资源库和数据资源库的介绍及使用方法、如何管理文献、常用数据分析软件及其编程特点等,以便为读者写作金融学术论文打下坚实的基础。第9章从开题到答辩:重点专题,论述了金融学术论文写作过程中的重点专题,尤其针对学位论文的开题、写作以及答辩三个阶段,利用实际案例详细阐述金融学术论文写作需要具备的能力以及相关技巧。第10章如何发表高水平英文学术论文,为读者在准备、写作、投稿、提交等一系列英文学术论文发表过程中提供技术或技巧指导。

本书在编写过程中,参考了诸多国内外顶级核心期刊论文、国内外知名学者与编辑的讲座课件、学生论文写作大赛提交的论文、图书资料等,特别是从这些资料中引用总结了大量的写作范例,甚至在软件编程、文献管理等方面提供示例及方法,旨在帮助广大读者对金融学术论文写作形成生动具体的认知,在理解、实践过程中提高学术论文写作水平,对上述资料和范例的作者,我们表示衷心的感谢!

西南财经大学陶启智承担了本书编写的主要工作。参与本书的编写人员还包括孙文佳、冯青琛、张明明、向雪漫、李浩宇、沈菲、刘铭。

感谢清华大学出版社为本书出版所做的工作。

由于作者水平有限,书中疏漏之处在所难免,恳请广大专家和读者给予批评指正,以便在本书再版时加以补充与完善。

陶启智

2017年9月



目录

第1章 导论	1
1.1 金融学术论文简述	1
1.1.1 金融学术论文定义	1
1.1.2 金融学术论文特征	2
1.2 金融学术论文写作分析	4
1.2.1 金融学术论文写作目的	4
1.2.2 金融学术论文写作原因	4
1.2.3 金融学术论文写作方法	5
1.2.4 “特别”的学术论文——学位论文	8
1.3 剽窃与如何避免剽窃	9
1.3.1 剽窃	9
1.3.2 如何避免剽窃	12
1.4 本章小结	17
1.5 附录	18
第2章 论文选题与写作方针	27
2.1 一般学术论文选题	27
2.1.1 正确选题很重要	27
2.1.2 选题原则	28
2.1.3 选题思路与选题来源	29
2.1.4 方法与途径	29
2.1.5 学术论文选题注意事项	31
2.2 学位论文选题	31
2.2.1 学位论文选题原则	31
2.2.2 学位论文选题步骤	35
2.3 学位论文写作方针	39
2.3.1 拒绝拖延	39
2.3.2 先分析后写作	40

2.3.3	先动笔后修改	40
2.3.4	先搭框架再填内容	41
2.3.5	与导师积极沟通	41
2.3.6	建议写作时间表	42
2.3.7	根据评审要求修改论文	44
第3章	学术论文结构	46
3.1	题目	46
3.1.1	要素内容	46
3.1.2	主题	47
3.1.3	副标题	47
3.2	摘要与关键词	48
3.2.1	写作目的	48
3.2.2	要素组成	49
3.2.3	书写与选择要求	50
3.3	引言	51
3.3.1	写作意义	51
3.3.2	写作目的	51
3.3.3	涵盖内容	51
3.4	文献综述	57
3.4.1	写作意义	57
3.4.2	写作目的	57
3.4.3	写作内容及分类	58
3.4.4	写作技巧与方法	59
3.5	研究设计	59
3.5.1	实证论文	60
3.5.2	案例分析	62
3.5.3	问卷调查	64
3.6	数据分析	65
3.6.1	研究结果分析	65
3.6.2	对比分析	67
3.6.3	数据分析涵盖内容	67
3.6.4	分析工具	68
3.7	结论	69
3.7.1	写作目的	69
3.7.2	涵盖内容	69
3.8	参考文献	72
3.8.1	常见的排序要求	72

3.8.2	格式要求	73
3.8.3	文献要求	75
3.9	本章小结	76
3.9.1	论文结构小结	76
3.9.2	写作技巧与方法	77
第4章	事件研究法	79
4.1	事件研究法	79
4.1.1	事件研究法概述	79
4.1.2	事件研究法的基本步骤	80
4.1.3	事件研究法的发展	84
4.2	事件研究法的使用规范及优缺点分析	84
4.2.1	事件研究法使用规范	85
4.2.2	事件研究法的优点	85
4.2.3	事件研究法的缺点	86
4.3	实战教学	86
4.3.1	论文内容介绍	86
4.3.2	数据选择	87
4.3.3	事件研究法的运用	87
4.4	本章小结	93
附录		93
第5章	财务指标法	99
5.1	财务指标法	99
5.1.1	财务指标法概述	99
5.1.2	财务指标法的理论基础	100
5.1.3	财务指标法的发展	104
5.2	财务指标法的使用规范及优缺点分析	104
5.2.1	财务指标法的使用规范	104
5.2.2	财务指标法的优点	105
5.2.3	财务指标法的缺点	106
5.3	财务指标法的应用	107
5.3.1	样本比对法(match sample)	107
5.3.2	主成分分析法和因子分析法	108
5.3.3	案例分析	109
5.3.4	结论	110
5.4	本章小结	110
附录		112

第6章 问卷调查	115
6.1 问卷调查	115
6.1.1 问卷调查概述	115
6.1.2 问卷调查有哪些类型	117
6.1.3 哪种情况下适合采用问卷调查	119
6.1.4 问卷调查的一般程序	120
6.1.5 问卷的一般结构	126
6.1.6 解开问卷设计的五大困惑	133
6.2 问卷调查法的使用规范和优缺点分析	141
6.2.1 问卷设计的原则和标准	141
6.2.2 问卷调查法的优缺点	143
6.3 实战教学	144
6.4 本章小结	148
第7章 案例分析	149
7.1 案例分析	149
7.1.1 案例分析概述	150
7.1.2 案例分析的基本类型	152
7.1.3 案例分析法的适用范围	153
7.1.4 案例分析的一般步骤	155
7.1.5 案例分析三大策略和五大技术	166
7.2 使用规范及优缺点分析	169
7.2.1 避免陷入案例分析的五大误区	169
7.2.2 案例分析的优缺点	170
7.3 实战教学	171
7.4 本章小结	176
第8章 数据库及软件	178
8.1 文献资源库	178
8.1.1 图书馆综合检索平台	179
8.1.2 学术搜索引擎	184
8.1.3 图书馆综合检索平台和学术搜索引擎的比较	193
8.2 文献管理	193
8.2.1 金融学期刊	194
8.2.2 定期追踪	196
8.2.3 集中管理	196
8.2.4 规范引用	198

8.3	数据资源库	199
8.3.1	简介	199
8.3.2	数据库比较	205
8.4	数据处理软件	212
8.4.1	Excel	212
8.4.2	EViews	213
8.4.3	SPSS	213
8.4.4	Stata	213
8.4.5	SAS	213
8.4.6	MATLAB	214
8.4.7	R	214
8.4.8	Python	214
8.5	软件实操技巧	214
8.5.1	Excel	215
8.5.2	Stata	220
8.5.3	Word	225
8.6	本章小结	228
第9章	从开题到答辩：重点专题	229
9.1	从开题到答辩：沟通与演说能力	229
9.1.1	学位论文开题的准备工作	229
9.1.2	答辩前准备工作要做好	229
9.1.3	将有限的答辩时间价值最大化	232
9.2	从开题到答辩：论文写作技巧	233
9.2.1	具体案例分析：摘要	234
9.2.2	具体案例分析：引言	235
9.2.3	具体案例分析：图表	238
9.2.4	具体案例分析：结论	239
9.3	他山之石，可以攻玉：范文写作精解	240
9.4	金融学术论文排版技巧：LaTeX 的运用	245
9.4.1	LaTeX 介绍	245
9.4.2	LaTeX 在学术论文中的使用	246
9.4.3	LaTeX 的使用方法	246
第10章	如何发表高水平英文学术论文	248
10.1	为什么要发表论文	248
10.2	规划主题	248
10.3	写作	249

10.3.1	标题	249
10.3.2	摘要	249
10.3.3	引言	250
10.3.4	文献回顾	250
10.3.5	研究方法	250
10.3.6	结果	251
10.3.7	结论	251
10.4	寻找正确的期刊	252
10.5	提交	252
10.6	处理拒绝和修订	253
10.7	答辩状	254
10.8	常见问题	258
10.8.1	问答一	258
10.8.2	问答二	258
10.8.3	问答三	258
10.8.4	问答四	258
10.8.5	问答五	258
10.9	外文高水平期刊排名	259
参考文献		266

金融学术论文写作是从事金融研究的重要环节。本章作为导论对金融学术论文写作相关内容进行概括性介绍,希望通过对本章的阅读,读者能够对金融学术论文及其写作原因、写作方法、写作规范有整体性的认识。

本章内容分为五个小节:第一节介绍金融学术论文定义及其特征;第二节对金融学术论文写作目的、原因及方法进行分析;第三节介绍金融学术论文的剽窃及避免方法;第四节是本章小结,总结本章的内容;第五节是本章附录,为读者提供学术论文剽窃的相关自测。

1.1 金融学术论文简述

金融学术论文是用来阐述金融学相关问题,通过理论分析或者实证研究解释经济或金融中存在的现象或者规律,向外界展示金融学相关问题内容研究成果的学术性论文。金融学术论文是经济学家、金融学家从事相关金融研究工作的一种成果展现,也是金融学术界对相关现象及问题进行沟通的一种交流方法。

1.1.1 金融学术论文定义

对于金融学术论文的定义,简而言之,金融学术论文是进行金融研究并描述金融研究成果的学术论文。该定义可以从以下三方面来理解。

首先,“进行金融学术研究”。金融学术论文是伴随金融研究而生,二者是相辅相成的。如果没有金融领域的研究,就不存在金融学术论文;然而金融研究也离不开相关文章的写作。写作是研究内容的书面形式的展现,书面化的写作过程能够使研究更加系统和深入。

其次,“描述金融研究成果”。金融学术论文是金融研究成果的书面展示,系统并完整地记录与表述金融研究成果。金融学术论文这一性质使其成为学者之间对相关金融现象、问题进行沟通的一种手段。金融学术论文是金融研究成果沟通交流的载体,服务于金融研究工作。同时,金融学术论文因为其书面记录形式,也成为对相关金融研究问题认定的依据之一。

最后,“学术论文”。学术论文要区别于一般的文章,学术论文的知识内容更为系统和专业。学术论文的写作者具有相关专业素养,学术论文写作的目的是为相关专业服务。金融学术论文的写作者有扎实的金融、经济知识背景,金融学术论文服务于金融专业。

1.1.2 金融学术论文特征

金融学术论文是论文的一种,因而其具有学术论文的所有特征,即金融学术论文需要具有科学性、创造性、实用性及学术性特征。

1. 科学性

金融学术论文的科学性是指其写作内容客观真实,实事求是地揭示客观金融现象、描述金融研究结论。

金融学术论文的科学性主要表现在两个方面:首先,金融学术论文的立论具有客观性。金融学术论文的论点从实际金融现象出发,符合经济规律;而不是脱离金融实际的主观臆想,想当然的内容。其次,金融学术论文论据能够直接证明论点,即论点和论据之间存在必然联系。金融学术论文的论据能够对论点进行直接说明,论据具有验证性,科学性要求学术论文的论据充分且确凿有力。此外,学术论文的论证需要经过周密的思考,学术论文的论证过程要精确、严密。

一般论文的论点可以是作者提出的主观见解,只要能够自圆其说、言之有理即可;但金融学术论文的科学性使其论点不仅需要“言之有理”,其论点不能存在带有作者个人观点的好恶和偏见;金融学术论文的论点要遵循客观事实,违背金融规律,脱离金融实际现象的论点不能成立。

2. 创造性

金融学术论文的创造性是指作者写作的内容是对金融相关研究领域的新发现或者独到的见解。金融学术论文写作不能复制他人已有的观点或重复他人的研究内容。

金融学术论文的创造性表现在金融研究是推动金融、经济发展的原动力。可以说,创造性是所有科学研究的不竭动力,也是金融研究、金融学术论文的生命力。金融学术论文的创造性来源于作者对于金融现象系统、深入的研究,对真实金融规律的深刻认识;进而对相关现象有独到的见解,形成学术论文。

金融学术论文的创造性具体表现在以下几个方面。

第一,对于之前学者已经建立理论体系的相关金融现象、问题的研究,可以在此基础上提出新的观点作为补充,对研究内容进行深层次的丰富。例如,公司金融领域著名学者 Modigliani 和 Miller 所建立的资本结构模型(MM 理论),最初的资本结构模型不考虑税收因素的影响,得到在其他条件相同时,公司资本结构不影响公司市场价值这一结论;此后, Modigliani 和 Miller 在 1963 年的学术论文中对这一理论进行补充,即考虑税收因素的资本结构模型——公司资本结构影响企业价值,因为负债的利息支出免税,企业的财务杠杆能够降低企业的资金成本。

第二,创新性可以是对于以往传统观点的批判和纠正,这往往能够推动新的研究发现;这也要求学术论文写作者的思维不能存在局限。例如,王松奇所著的《中国货币需求问题研究四议》就马克思的货币必要变量公式在中国的具体体现做以纠正;文章对于货币发行尺度——每增加 8 元零售商品供应即可增发 1 元人民币,即 $\frac{\text{当年新增零售商品价格总额}}{\text{当年新发行现金总额}}=8$ 进行修正;提出新公式 $M=Y+P$,其中 M 为货币发行增

长率, Y 是经济增长率, P 是预期(计划)物价上涨率;新公式纠正了中国货币需求研究的方向,这是学术研究思维的创新与深化,使研究符合中国实际发展情况。

第三,创新性可以体现在使用新的论据材料对已有观点、金融现象、经济规律进行进一步的论证和巩固,用不同的论据对观点进行支撑,进一步体现已有观点的价值。例如,对于公司金融领域的权衡理论(trade-off theory),即在平衡债务利息的抵税收益与财务困境成本的基础上,实现企业价值最大化时的最佳资本结构;这一理论可以使用中国并购市场的论据对其进行验证,验证结果与美国市场一致,支持权衡理论;这种新的论据的验证使理论支持论证更加充分,能够对理论进行巩固。

第四,可以从新的角度对金融现象、问题进行思考分析,不同的观察角度所得到的结论虽然可能殊途同归,但分析的过程同样有重要意义。例如,对于宏观经济研究领域的物价稳定问题,学者的学术论文可以从物价稳定的角度出发分析其影响因素,其他学者的学术论文则从粮食价格的稳定是物价稳定的重要部分的角度进行分析如何保证物价稳定;从不同的角度对同一问题进行分析,在体现创新思维的同时使问题思考得更加全面。

第五,崭新的发现是对学术论文创新性最好的体现,即在学术论文中揭示新的金融现象或金融规律,开拓新的研究领域。虽然这是最有价值的金融学术创新,但往往很难完成。

3. 实用性

金融研究的目的是发现并解释金融现象和规律,对实际金融问题进行探讨,发现其内在规律,进而找到解决问题的方法,从而服务于实际金融市场。金融学术论文作为金融研究及其结论的书面载体,具有突出的实用性。

金融学术论文的实用性可体现在以下三个方面:首先,金融研究所针对的主要对象就是金融市场,其立论均依据客观金融现象;因而其研究结论可以直接对实际金融市场的相关现象进行解释说明,解释分析经济现象背后的客观规律,相关人士可在实际金融市场操作中进行参考。其次,部分金融学术论文会在对金融问题分析说明、解释原因之后,给出针对性的政策建议;这些政策建议都是从金融市场的实际运行情况出发,对金融市场调控机构具有重要参考意义;在实际金融工作中可以起到指导性的作用,对于金融市场的建设和发展有重要意义和影响。最后,金融学术界的沟通交流能够激发出更多思维的火花,创新思维很多来源于沟通交流;学术界在经济建设、金融市场完善的过程中可以起到思想先锋的作用,学术研究是从金融实际现象问题出发,学术交流能够为金融市场实际存在的问题提供新的解决思路。因而,作为学术交流手段之一的学术论文具有突出的实用性。

4. 学术性(学科性)

学术论文的学术性即学科性是指其研究对象是某一学科领域中的专业性问题的研究,研究探讨的内容具有专门性和系统性。金融学术论文的学术性是指其研究对象是金融领域的相关专业性问题。当然,金融学术论文也不是只能涉及金融这一单一学科领域,各个学科之间都有相通之处,有时金融现象、问题的研究也会涉及数学、社会科学等领域的相关内容;金融学术论文的写作可能涉及多个学科之间的沟通交流。

金融学术论文的学科性可以从写作内容和语言表达两方面来体现。首先,从写作内容上看,金融学术论文是对于金融领域的专业性研究;作者需要运用系统的金融专业知识

来论证或解决相关学术问题,这要求写作者在掌握金融专业知识的基础上,对金融研究领域、研究方法、理论体系等问题有充分的了解,甚至要求作者对金融研究中可能涉及的其他学科内容也要有所了解。其次,从语言表达上来看,金融学术论文可以大量使用金融专业术语和专业性图表、符号、公式进行相关问题的阐释说明,金融学术论文的写作重点在于将学术研究成果表达得简洁、清楚、规范;因为金融学术论文的受众多是具有金融背景的读者,所以大量的专业词汇并不会造成理解上的困难。

1.2 金融学术论文写作分析

1.2.1 金融学术论文写作目的

学术论文写作的目的就是要表述科学研究成果,进行学术交流。学术论文写作是为了系统性地把一个问题说清楚,学术论文的写作需要具有科学性、实用性以及学科性。金融学术论文写作就是要将金融研究及其成果进行展示,进行学术交流,这是金融学术论文写作的目的。学术论文需要以理服人,需要通过严谨的科学论证已得到某项结论或者对某些现有的科学现象进行透彻分析,学术论文逻辑结构严谨且所使用的语言缜密规范,针对所取得的研究成果进行议论和说理。我们身边总有一些我们感兴趣想要探究的问题,比如,为何中国的酒店退房都要查房而外国的酒店退房没有查房一说?为什么美国的餐馆用餐需要给小费?为什么共享单车在中国发展很快但在发达国家水土不服?以近期的热门话题共享单车为例,共享单车是指企业在校园、地铁站点、公交站点、居民区、商业区、公共服务区等提供自行车单车共享服务,是共享经济的一种新形态。共享单车之所以在发达国家水土不服,是因为其本身存在许多弊端:车辆本身违章停放问题,共享单车的二维码有假,共享单车的押金何去何从,共享单车余额难退,骑车遇意外事故难赔偿,等等。但不能否认这种共享经济形态以及低碳出行理念无论在中国还是在其他发达国家都是十分值得提倡的。对于这些问题探索的过程和答案,就是我们写作的目的,学术论文只是对于更具有专业性的相关问题的探索。简而言之,学术论文与小学议论文类似,但是要突出“学术性”。

进一步探究学术论文写作的深层次目的,金融学术论文写作是出于人类的本性——不断探索世界,在这一过程中发现现象、对现象做出解释,用以说服他人。学术论文是人类探索世界的外在表现形式,在这一层次的理解中,学术论文与音乐绘画等艺术的表现形式殊途同归。

1.2.2 金融学术论文写作原因

金融学术论文写作的过程就是金融研究不断深入的过程。金融学术论文写作主要有两个原因:第一,对金融现象进行研究、揭示金融现象背后的规律以及作为金融问题探讨与解决的工具;第二,金融学术论文是金融科研成果的载体,需要进行书面形式的写作。

首先,所有的科学研究(不仅限于金融学的研究)都是一个十分复杂的思维活动的过程。学者在进行相关科学研究之时,需要将所有的设计和想法通过文字进行记录与表达。

就金融学而言,学者对金融学相关现象和问题的分析过程、对问题提出的假设需要用文字进行记录,以便进一步研究与验证。文字记录能够方便学者对科研过程进行反复推敲、琢磨,将所有的内容进行整理,使之形成缜密的结构,并在科学研究的进程中不断对其进行完善。在科学研究的过程中,学者的不断思考和研究可能会进一步丰富、发展并完善最初的假设;也可能会推翻原有假设,用正确的或是更合理的假设进行替代。学者思维完善的过程会通过金融学术论文的一稿、二稿、三稿等直至最终定稿来表现。作为学者科学研究工具,金融学术论文的反复修改以及完善就是学者对金融现象、问题研究不断深入的过程,最终将金融现象进行透彻分析,解释其背后规律,对金融问题的原因进行分析,并提出解决办法,使科学研究得到满意的结果。这是金融学术论文的写作原因之一。

其次,学者对金融现象、问题研究的结论和成果需要通过学术论文这一载体进行总结和表达,以便研究成果能够在金融市场的实际工作中发挥其应有的作用,或者为其他学者对相关现象、问题进一步的研究打下基础、提供参考资料。如果没有金融学术论文这一科学研究成果的载体,各个学者的科学研究及其成果只能停留在学者自身的思维过程中,无法进行沟通交流,更不可能对实际金融市场以及相关金融工作产生影响,所以就无法证明科学研究取得了成功,无法说明相关金融现象研究的意义。作为金融学相关科学研究成果的载体,是学者写作金融学术论文的另一个原因。

1.2.3 金融学术论文写作方法

金融学术论文与其他论文写作内容要求一致,需要具有鲜明的论点、真实可靠的论据等,但是金融学术论文写作也有自身独特的写作要求。金融学术论文需要对某一金融现象或问题进行研究,将研究过程及结论通过学术论文的方式进行展现。金融学术论文的写作应当做到论点鲜明、论据充分、结构完整。论点鲜明狭义而言是对于金融学术论文题目的选择,广义而言则是金融研究所涉猎的领域、科研方向的选择;论据充分则主要是指资料的收集;结构完整是对于金融学术论文整体行文的要求,也是研究过程完整的体现。此外,学术论文写作还应加强艺术性。

1. 课题选择

课题的选择狭义而言是对于金融学术论文题目的选择,广义而言则是金融研究所涉猎的领域、科研方向的选择。

就金融学术论文而言,写作要坚持“问题导向”。首先,课题选择首先要量力而行。选择课题时,要考虑主观条件与客观条件,从实际出发,量力而行。研究课题的选择要从个人兴趣与爱好、知识水平和研究能力等方面统筹考虑,切不可好高骛远,学术论文写作要从自身研究体会出发。其次,课题的选择要有客观意义,即研究课题要有理论价值和实际价值。对于金融领域创新性的探究,是每个经济金融工作者努力追求的目标。研究课题的理论价值和现实意义体现在揭示规律、探求真理、有益于金融事业发展上。因此,对于凡是有理论价值和现实意义的课题都应在选择之列,尤其是要选择处于金融学科前沿领域和金融体制改革中亟须解决的重大课题。金融学术论文选题的可行性取决于理论价值和现实意义与作者个人对选题的创新性研究成果之间的均衡(见图 1-1)。

针对论文题目的选择,本书第 2 章会分别进行本科生学位论文的选题、硕士研究生学