

# 中南财经政法大学

## 本科生毕业论文（设计）撰写基本规范

中南财经政法大学教务部

二〇二二年六月

# 目 录

一、毕业论文（设计）组成部分的内容及要求.....	4
（一）毕业论文（设计）组成部分.....	4
（二）各组成部分主要内容及要求.....	4
1.封面.....	4
2.作者声明.....	4
3.毕业论文（设计）题目及署名.....	4
4.中外（英）文摘要及关键词.....	5
5.目录.....	5
6.正文.....	6
7.注释.....	6
8.主要参考文献.....	6
9.附录（非必选项）.....	9
10.致谢或后记（非必选项）.....	9
二、毕业论文（设计）撰写规范.....	10
（一）行文.....	10
（二）正文主体.....	10
（三）表格.....	11
（四）插图.....	12
（五）公式.....	12
（六）数字.....	13
（七）其他.....	14
三、毕业论文（设计）打印要求.....	14
四、毕业论文（设计）定稿的装订.....	15
五、毕业论文（设计）档案整理.....	15
六、附则.....	15

## 说 明

本科生毕业论文（设计）写作是考核学生掌握和运用所学理论和知识从事科学的研究和解决实际问题能力的有效手段。为进一步规范我校本科生毕业论文（设计）的撰写工作，提高论文撰写质量与规范化水平，根据《中南财经政法大学本科生毕业论文（设计）管理办法（修订）》的要求，参照《学位论文编写规则》（GB/T7713.1-2006）的相关规定，结合我校学科结构特点，特制定本规范。本格式规范除供我校本科生撰写毕业论文（设计）使用外，学生撰写课程考核论文、学年论文时亦可参考使用。

## 一、毕业论文（设计）组成部分的内容及要求

### （一）毕业论文（设计）组成部分

毕业论文（设计）应包括以下组成部分：（1）封面；（2）作者声明；（3）论文（设计）题目及署名；（4）中外（英）文摘要及关键词；（5）目录；（6）正文；（7）注释；（8）主要参考文献；（9）附录（非必选项）；（10）后记（非必选项）。

### （二）各组成部分主要内容及要求

#### 1.封面

**封面信息。**封面信息包括学校名称与本科生毕业论文（设计）的全称、毕业论文标题（含毕业设计，以下简称论文）、学生个人与指导教师信息，论文完成（提交答辩）时间等。

**封面格式。**封面中学校名称、本科生毕业论文（设计）以及校徽为固定格式。其他封面信息用四号宋体，居中排列。具体样式参见附件：《中南财经政法大学本科生毕业论文（设计）撰写简要参考格式示例》。

#### 2.作者声明

作者声明包括声明内容文本和作者个人信息（专业、学号、姓名、时间等），声明内容和格式由学校统一规定。声明须由论文作者在作者签名处签字，声明方才有效。

#### 3.毕业论文（设计）题目及署名

**题名排列。**毕业论文（设计）题目、署名与完成时间接“作者声明”页后单设一页。

**题目要求。**毕业论文（设计）题目字数不得超过 20 个汉字，题目过长时可加设副标题，副标题前加破折号，副标题需另起一行与主标题居中对齐。

**题目格式。**毕业论文（设计）题目需按中、外（英）文分别列示，二号黑体，居中。中文标题在上，段前空 8 行，段后空 1 行，下接中文署名；外（英）文标题置于中文署名下，段前空 1 行，斜体。

**署名格式。**中文署名置于中文标题下一行，三号宋体，加粗，居中，段前空一行。作者姓名的译名署名置于外（英）文标题下一行，三号字体，加粗，居中，段前空一行。中文译名一般用汉语拼音：姓前名后，中间为半角逗号并空格（即“，”）；姓氏的第一个字母大写，复姓连写；名字的首字母大写；名字不缩写；斜体。如：Wang, Xilian（王锡

联); *Zhuge, Hua* (诸葛华)。

**时间格式。**毕业论文(设计)完成时间以“XXXX年X月X日”格式列页底,三号宋体,加粗,段后空两行,与签名居中对齐。

#### 4.中外(英)文摘要及关键词

##### (1) 中文摘要及关键词

**摘要内容与格式。**摘要主要包括研究意义、目的、方法、成果和重要结论,一般为500~800字。中文摘要应当单独设页。“摘要”两字间空两格,小二号宋体,加粗,占一行,居中,段前段后各空一行。摘要内容的版面设置与正文相同。

**关键词内容与格式。**中文关键词是反映论文主题内容的名词,是供文献检索使用的重要信息。关键词一般为3~5个,按其外延层次(学科目录分类)由高至低顺序排列。“关键词”接“摘要”正文下一自然段。“关键词”前空两格,小二号宋体,加粗,后接冒号“:”,各个关键词用小四号宋体,其间用分号“;”分隔,段前空一行。

##### (2) 外(英)文摘要与关键词

“外(英)文摘要及关键词”应在“中文摘要及关键词”页后另起一页。

**外文摘要格式。**外文摘要项的英文标示词用“**Abstract**”,小二号字体,加粗,占一行,居中,段前段后各空一行,结尾处无标点符号。摘要内容与中文一致,版面设置按后述英文行文要求。

**外文关键词格式。**外文关键词排在外文摘要正文下一自然段。英文用“**Keywords**”,小三号字体,加粗,左顶格对齐,后接英文状态下的冒号“:”,各个关键词用小四号字体,其间用英文状态下的分号“;”分隔。除专有名词缩写全部大写等特殊情况外,第一个关键词的第一个字母大写,段前空一行。

#### 5.目录

**目录内容。**目录主要包括引论(或导论、绪论)、正文主体(一般只到二级标题,即条次与款次)、结语(或结论)、主要参考文献、附录和后记等项。

**目录格式。**目录应单设一页。“目录”两字间空两格,小二号宋体,加粗,占一行,居中,段前段后各空一行,结尾处无标点符号。目录下各项内容应标明与论文正文中相应内容相互对应的页序,标题与页序之间的空格应当用中圆点填充。目录内容只列两级:条次级(即“一、”)用四号黑体,加粗,左顶格;款次级(即“(一)”)用小四号宋体,

左边缩进两个空格。目录各项相应页序统一为右顶格对齐。

## 6.正文

论文正文部分包括引论（或导论、绪论）、论文主体及结语（或结论）三个主要部分，总字数不少于 10 000 字。三个主要部分的基本要求如下：

**引论。**论文的引论部分主要说明论文选题的目的和意义、国内外相关文献的简要评述，以及论文所拟研究的主要内容。“引论”可作为一个单独条次排列，“引论”两字间空两格，但在标题前不加题序，格式规范同条次。一般情况下，论文应当有“引论”项，但其内容不宜分设款和项来表达作者观点，可用文字表达必须的层次。

**论文主体。**它是论文的主要组成部分，要求紧扣主题，层次清楚，逻辑性强，文字简练，表达通顺，标点符号使用得当，文法规范，图表规范、整洁、美观，引注准确，重点突出。

**结语。**结语部分是整个论文的总结，应以简练的文字说明论文所做的工作以及所得到的主要结论，也可涉及论文存在的研究局限和需要进一步研究的问题等。结语一般不宜过长。它可以作为一个单独条次排列，“结语”两字间空两格，但在标题前不加题序，规范要求同条次。如果结语内容不长，也可不加“结语”字样，而只是在正文后另起自然段写出结语类的文字即可（如：综上所述……），但段前空一行。

## 7.注释

**注释范围。**论文中的注释主要用于以下三个方面：（1）直接引文注释。即文中引用他人原话和相关资料所载数据时对出处的交待。（2）间接引用注释。即文中吸收他人观点时对出处的交待。（3）内容说明注释。即对文中需要补充说明而在正文中又不便详细阐述的其他问题所做出的解释。

**注释用法和格式。**论文中的注释一律采用随文加注的方式，运用脚注形式标注。在正文中需要注释的句子结尾处用①②③……样式的数字编排序号，以“上标”字体标示在需要注释的句子末尾。在当页下部书写脚注内容。脚注的序号按页编排，不同页的脚注序号不需要连续。注释的内容用小五号宋体。注释中凡是涉及引用相关文献时，其标示内容及格式规范与后述参考文献的要求相同。

## 8.主要参考文献

为了反映论文的科学依据，以及表明作者尊重他人研究成果的严肃态度，并向读者提

供有关信息的出处，应在论文之后列出参考文献。

**列示数量。**主要参考文献的列示数量不少于 15 项（其中至少应包括 5 篇以上本专业权威期刊论文，还应当至少包括 2 项以上的外文文献）。

**列示方位。**主要参考文献列于文末，应另起页。“主要参考文献”字样位置居中，段前段后各空一行，小二号宋体，加粗，结尾处无标点符号。

**列示顺序。**主要参考文献列示顺序为中文在前，外文在后，著作在前，论文在后。中文文献按第一作者姓氏的拼音增序排列，外文文献按第一作者名的字母增序排列，第一作者相同的文献则按发表时间增序排列。

**列示格式。**主要参考文献的字号一律用五号宋体。各条参考文献首行缩进两个字符后列序号，序号在方括号（即“[ X ]”）内列示，括号后空一格，再接相应的文献信息。一项文献的信息列示超过一行时，应“悬挂缩进”两个字符。中文文献各要素之间的小圆点宜用全角状态下的圆点符号（即“.”），外文文献中的论题宜用斜体标示。

**著者列示。**主要参考文献的主要责任者列示方法为：中文著者先姓后名，外（英）文著者先名后姓。列示时不须标明编著形式（如：“张光明著”只标“张光明”，但译者需要注明，并用逗号“，”分隔，如：“李有明，译”）。一项文献涉及多个责任者时，应分别处理：外文著者只需标注第一个著者的姓名，空一格后附“et al”；中国著者应标注至第一、二、三著者的姓名，三位以后的著者则以“等”字省略，各作者姓名之间以及所列示的最后一位作者姓名与“等”字之间均用逗号“，”分隔。

**列示简例。**主要参考文献需要提供的信息项目、列示规范与简例如下：

#### ● 普通图书类

[序号] 主要责任者. 题名[M]. 其他责任者. 版本项. 出版地: 出版者, 出版年: 引文页码

示例：

[1] 余敏，张光明. 企业集团问题研究[M]. 第 3 版. 北京：经济科学出版社，2001：179-193.

#### ● 译著类

[序号] 作者. 题名[M]. 译者, 译. 版本项. 出版地: 出版者, 出版年: 引文页码.

示例：

[2] 伯顿·克拉克. 研究生教育的科学研究基础[M]. 王承绪, 译. 杭州：浙江教育出

版社, 2001: 38-42.

#### ● 论文集、会议录

[序号] 主要责任者. 题名: 其他题名信息[C]. 出版地: 出版者, 出版年.

示例:

[3] 雷光春. 综合湿地管理: 综合湿地管理国际研讨会论文集[C]. 北京: 海洋出版社, 2012.

#### ● 报告类

[序号] 主要责任者. 题名: 其他题名信息[R]. 出版地: 出版者, 出版年.

示例:

[4] 孔宪京, 邹德高, 徐斌, 等. 台山核电厂海水库护岸抗震分析与安全性评价研究报告[R]. 大连: 大连理工大学工程抗震研究所, 2009.

#### ● 学位论文

[序号] 主要责任者. 题名[D]. 大学所在城市: 大学名称, 出版年.

示例:

[5] 马欢. 人类活动影响下海河流域典型区水循环变化分析[D]. 北京: 北京大学, 2011.

#### ● 期刊类

[序号] 主要责任者. 题名: 其他题名信息[J]. 期刊名, 年, 卷(期): 页码.

示例:

[6] 王大华. 会计准则国际协调的趋势[J]. 会计研究, 2004 (2) : 101-106.

[7] 袁训来, 陈哲, 肖书海, 等. 蓝田生物群: 一个认识多细胞生物起源和早期演化的新窗口[J]. 科学通报, 2012, 55 (34) : 3219.

#### ● 报刊类

[序号] 主要责任者. 题名: 其他题名信息[N]. 报纸名, 出版日期(版面数).

[8] 张伟力. 绿色营销理论与应用[N]. 经济参考报, 2007-01-11 (8).

#### ● 专利文献

[序号] 专利申请者或所有者. 专利题名: 专利号[P]. 公告日期或公开日期.

示例:

[9] 张凯军. 轨道火车及高速轨道火车紧急安全制动辅助装置: 2 01220158825[P]. 2012-04-05.

#### ● 标准文献

[序号] 主要责任者. 标准名称: 标准号[S]. 出版地: 出版者, 出版年: 引文页码.

示例:

[10] 全国信息与文献标准化技术委员会. 文献著录: 第 4 部分 非书资料: GB/T3792.4—2009[S]. 北京: 中国标准出版社, 2010: 3.

#### ● 电子资源 (不包括电子专著、电子连续出版物、电子学位论文、电子专利)

[序号] 主要责任者. 题名: 其他题名信息[文献类型标识/文献载体标识]. 出版地: 出版者, 出版年: 引文页码 (更新或修改日期) [引用日期]. 获取和访问路径. 数字对象唯一标识符.

示例:

[11] 萧钰. 出版业信息化迈入快车道[EB/OL]. (2001-12-19) [2002-04-15]. <http://www.creader.com/news.20011219/200112190019.html>.

#### ● 其他文献

论文写作中, 若还涉及到科技报告和专利等其他类型的文献时, 可以根据需要自行参考国家标准化管理委员会 2015 年 12 月 1 日发布的中华人民共和国国家标准——《信息与文献-参考文献著录规则》(GB/T7714-2015) 的要求作相应处理。

### 9.附录 (非必选项)

**附录内容。**附录为非必选项, 它的主要内容可包括放在正文内显得过于冗长的公式推导、复杂的数据图表、论文使用的专门符号内涵释义、计量单位缩写表、专有名词缩写表和检索表, 以及软件程序的有关说明等。若无需要, 也可不单列此项。

**附录格式。**附录应另起一页。“附录”字样占一行, 字间空两格, 小二号宋体, 加粗, 居中, 结尾处无标点符号, 段前段后空一行。附录内容版面要求与正文相同, 但其编序前应当冠以“附录”两字(如:“附录一”、“附录 X”)。“附录 X”单列一行, 左顶格, 附录题名列下一行, 居中, 段前段后空一行, 格式同条次。

### 10.致谢或后记 (非必选项)

**致谢或后记内容。**后记为非必选项, 它的主要内容可以是作者对论文过程的记录与

写作感悟，也可以是对指导老师以及给予指导或协助完成毕业论文（设计）工作的组织、个人表示感谢。后记文字要简洁、得体、实事求是，切忌浮夸和庸俗之词。

**致谢或后记格式。**后记应另起页。“后记”字样占一行，字间空两格，小二号宋体，加粗，居中，结尾处无标点符号，段前段后空一行。后记内容的版面要求与正文相同，文内顺序宜用文字表达。

## 二、毕业论文（设计）撰写规范

### （一）行文

**用字规范。**论文中所用汉字必须使用国家语言文字工作委员会公布的规范汉字，所有文字必须字面清晰，若必须更改，要使用国家新闻出版署规定的标准校对符号，不能随意涂抹。

**段首规范。**论文的每一自然段、每一层次单行列示的题序和标题前均按汉字书写习惯缩进（即首行缩进两个字符，专门规定“居中”的除外）。一般情况下，英文文字的首段左边应顶格，但从第二自然段开始左边需空两个半角字符。

**字符规范。**论文中所有英文大、小写一律用“新罗马体（Times New Roman）”半角字符。论文中所有中文表述内的标点符号应当统一用全角状态下的字符；而所有英文间的标点符号则统一用半角字符，但均应在标点符号后加一空格。论文中凡是涉及阿拉伯数字的一律用半角字符（如 12345），而不宜用全角字符（如 1 2 3 4 5）。

**避免背题。**论文中凡是单列一行的各级标题均不得背题（即标题出现在某页的最后一行，内容在次页），必要时应强制使用相关软件中另起一页的排版功能。

### （二）正文主体

论文中除“引论（或导论、绪论）”部分和“结语（或结论）”部分不需列出题序外，其他表明论文层级的内容应当统一由题序数字和标题表明相应的层次。若无特别需要，文中不宜用特殊符号来标示论文的各级层次（如：“●”和“■”等）。具体要求如下：

**条次格式。**条次是正文的第一层次，在标题前以“一、”、“二、”等表示题序。如第一条则标示为：“一、XXXXXXX”。题序和标题占一行，段前空一行，三号黑体，加粗，居中，题序和标题之间用顿号间隔（而非下圆点：“. ”），结尾处无标点符号。

**款次格式。**款次是正文的第二层次，在标题前以“（一）”、“（二）”等表示题序。如第一条第一款则标示为：“（一）XXXXXXX”。题序和标题占一行，四号宋体，加粗，行首空两格，题序和标题之间不加标点，结尾处无标点符号。

**项次格式。**项次是正文的第三层次，在标题前以“1.”、“2.”等表示题序。如第一条第一款第一项则标示为：“1. XXXXXX”。题序和标题占一行，小四号宋体，加粗，行首空两格，题序和标题之间用下圆点（用英文全角“.”）间隔（而非顿号：“、”），结尾处无标点符号。

**目次格式。**目次是正文的第四层次，在标题前以“（1）”、“（2）”等表示题序。如第一条第一款第一项第一目则标示为：“（1）XXXXXXX”。题序和标题占一行，小四号宋体，行首空两格，题序和标题之间不加标点，结尾处无标点符号。

**其他格式。**当项次下无目次时，也可在正文的同一篇落中用“（1）………；（2）………；（3）………。”等的行文方式列举事项。但若有目次时，应在正文的同一篇落中采用“包括………、………和………等。”或“一是………；二是………；三是………。”等类似的行文方式。若在文中使用“首先”、“其次”或“第一”、“第二”等顺序词时，其后不能使用顿号：“、”，而必须使用逗号：“，”。

### （三）表格

**表格编序。**论文中的表格应当统一编序（如：表 1），采用方式应与插图和公式的编序方式统一。表序用拉伯数字，且必须连续，不得重复或跳跃。每个表格应拟表名，如：XXXXXX 表。

**表格导入。**论文中凡导入表格时，均应使用类似“见表 X 所示”的导入语，不宜用“见下表所示”。表格导入语不宜直接用于论文各层级的标题中，如：“1.XXXXXX（详见表 1）”。

**表序表题。**表序和表题间空两格，置于表格上方，标为“表 X XXXXXX 表”，小四号宋体，加粗，居中。

**表格设计。**表格形式全文应当统一，设计上应当尽量简洁且排列整齐美观（如表内出现换行时，即可考虑取消页面设置定义的“间距”限制）。表格中各栏都应标注相应的计量单位，或者在表头靠右边注明相应的主要计量单位（如“计量单位：元”），右缩进两格。

**表内内容。**表内文字或数字须上下对齐，相邻栏内的数值相同时，不能用“同上”、

“同左”或其他类似用词，应一一重新填注。表格内各项目栏内容（或数据）的字号可根据需要适当调小（宜用小于正文半个字号），但全表的字号应当统一。一般情况下，表内数据来源的交待用注释形式提供即可，若有特别需要时，也可于表底另设一段专列“资料来源：”项（首行缩进，小五号楷体，内容转行时则悬挂缩进两个空格）。一般情况下，表序、表题、表格与表底所附必须的“资料来源”项最好同页，若表格实在需要分页时，表格标题行应当重复。

**表格运用。**论文中凡运用表格数据时，均应使用“见表 X 所示”的使用语，不宜用“见上表所示”。

#### **（四）插图**

**插图编序。**论文中的插图要精选。图序方式应与表格和公式的编序方式统一。图序统一用阿拉伯数字（如：图 1）且必须连续，不得重复或跳跃。若全文仅有一个插图时，亦可在图题前加“附图”字样。毕业论文（设计）中的插图以及图中文字符号应打印，无法打印时一律用钢笔绘制和标出。

**插图导入。**论文中凡导入插图时，均应使用类似“见图 X 所示”的导入语，不宜用“见下图所示”。插图导入语不宜直接用于论文各层级标题中，如：“3.XXXXXXX（详见图 1）”。

**图序图名。**插图的结构设计上应简洁且排列美观。图序和图题置于插图下方，标为“图 X XXXXXXX 图”，小四号宋体，加粗，居中。若某插图由若干个分图所组成，则各分图用“图 Xa”、“图 Xb”、“图 Xc”……标出。插图内有关文字的字号可据需要适当调整。一般情况下，插图来源的交待用注释形式提供即可，若有特别需要时，也可于图序和图题下另设一段专列“资料来源：”项以及“图标说明项”（首行缩进，小五号楷体）。插图、图序、图名及必须的“资料来源”和“图标说明项”必须排于同一页内。

**插图运用。**凡在论文中运用插图资料时，均应使用“见图 X 所示”的使用语，不宜用“见上图所示”。

#### **（五）公式**

**公式编序。**论文中的公式应标注序号并加圆括号，序号一律用阿拉伯数字连续编序，编序方式与表格和插图统一，如：“（式 1）”。公式的序号“（式 X）”排在公式版面内容居中并靠右侧，且全文所有公式的右边页距应当相等（可统一右缩进两个字符处理）。

**公式导入。**论文中凡导入公式时，均应使用类似“见式 X 所示”的导入语，不宜用“见下式所示”。公式导入语不宜直接用于论文各层级标题中，如：“3.XXXXXX（详见式 1）”。

**公式格式。**公式格式编排时，凡是数学类公式均应使用 word 软件或其它软件中附带的“公式编辑器”进行编辑，文本类公式亦可采用其它方法编辑。公式主体应当单列一行，居中，具体公式与表示序号的“（式 X）”之间不需要加虚线连接。

**公式运用。**论文中凡是运用公式时，或者是对公式的某值内涵进行解释时，均应采用“式 X 中”的使用语，而不宜用“见上式”、“上式中”、“（式 X）中”和“式（X）中”。

## （六）数字

**年代标示。**公历世纪、年代、年、月、日和时间均应采用阿拉伯数字，如“2000 年”、“2007-03-18”和“20 世纪 50 年代”等，但模糊的年代数可用汉字表示，如“二十世纪五六十年代”等。避免使用“本世纪”和“上世纪”，可用“下世纪”。公历年份不能简写，如“2000 年”不能写成“00 年”。

**数值标示。**各种计数、计量以及确切的数字均采用阿拉伯数字，如“10 位专家”和“30 个项目”等，但模糊的数字须使用汉字，如“十多位专家”和“三四十个项目”等。数值的有效数字应全部写出，如“5%~8%”不能写成“5~8%”等。

**数码标示。**数码千分位使用空格（国际标准），不得使用逗号（美国标准），如“123456 元”应写为“123 456 元”，不宜写成“123, 456 元”。负数一律写成“-123”（负号用宋体）。两组以上的阿拉伯数字组之间如果没有计量单位，就不宜直接使用顿号，必须用逗号连接，如“三种产品的产量分别为 200, 250 和 300 件”，但如果有计量单位时，则可使用顿号，如“三种产品的产量分别为 200 台、250 套和 300 件”。

**数区标示。**数字和时间的区间不得使用连字符“-”或一字线“—”，而应使用“标点符号”中的波浪线“~”。如：“x 的取值范围为 0~30”不能写成“x 的取值范围为 0—30”，“论文写作时间为 2001 年 11 月 28 日~2002 年 5 月 28 日”不能写成“论文写作时间为 2001 年 11 月 28 日—2002 年 5 月 28 日”。但若仅表示年份区间可用连字符“-”（如：“2005-2006”）。参考文献页码的区间范围用英文状态下的连字符“-”表示，而不用中文中的一字线“—”与波浪线“~”。

**其他标示。**其他特殊要素的标示方法按中华人民共和国教育部语言文字信息管理司

2011 年 7 月 29 日发布的中华人民共和国国家标准——《出版物上数字用法》(GB/T 15835-2011) 的要求执行。

### **(七) 其他**

**英文简称。** 论文中有关国际性组织的专有名词英文缩写首次出现时, 要用中文写出全称, 并在括号内注明英文全称及简写的英文大写字母符号组合, 后文才能用英文简称。例如: “2001 年, 中国加入世界贸易组织 (World Trade Organization, 简称 WTO) 后……。根据 WTO 规则要求……”。

**英文书写。** 英文按标准格式书写。

**英文人名。** 注意区别外国人名中的分隔符 (如马克•吐温) 与英语中的缩写符 (如 A. C. Littleton) 使用上的区别。如: 卢卡•帕乔利 (Luca Pacioli)、罗伯特•S. 卡普兰 (Robert S. Kaplan)。

**计量单位。** 计量单位的定义和使用方法按中华人民共和国国务院 1984 年 2 月 27 日发布的《中华人民共和国法定计量单位》及国家计量局的有关具体规定执行。

**标点符号。** 标点符号的使用方法按原国家技术监督局 2011 年 12 月 30 日发布的中华人民共和国国家标准——《标点符号用法》(GB / T15834-2011) 执行。

**规范用词。** 行文时要注意: 区分“必须”与“必需”等类似的近似词组; 区别“帐”与“账”等类似相形字使用时的微妙差别; 统一使用“其他”、“人才”和“惟一”等词组, 不得使用“其它”、“人材”和“唯一”)。具体用法可参照中华人民共和国国家语言文字工作委员会 2001 年 12 月 19 日发布的《第一批异形词整理表》(2002 年 3 月 31 日起试行) 的要求。

## **三、毕业论文(设计)打印要求**

**版面规格。** 毕业论文用 A4 纸, 一般为纵向排版, 单面打印, 左边装订。

**页面设置。** 正文版面设置基本限定值如下: 页边距为上 3cm、下 2.5 cm、左 2.5cm、右 2cm; 正文字体为小四号宋体; 全部文本的基本行间距统一设为 1.25 倍, 部分地方按本规范的特殊要求处理。

**页眉设置。** 页眉统一标示“中南财经政法大学 XXXX 届本科毕业生毕业论文(设计)”字样, 小五号字, 宋体, 居中, “届次”必须用阿拉伯数码字标示。封面不设页眉。

**页脚设置。** 论文正文的页脚, 从“导论”部分开始, 直到“后记”部分为止, 连续采

用“1”、“2”、“3”……等阿拉伯数字顺序编号标示页码，左右各加一连字符“-”，小五号字，宋体，如“-1-”（可自动插入），居中排列。此外，“作者声明”与“论文（设计）题目及署名”不设页脚，“中文摘要及关键词”、“外（英）文摘要及关键词”和“目录”的页脚设置要求均同正文，但各自起序，互不连续。

#### **四、毕业论文（设计）定稿的装订**

**定稿要求。**毕业论文完成定稿后并经有关的审查程序合格后，若各项基本要素齐全且达到此规范基本要求的，方可印刷、单独装订成册上交。

**装订顺序。**毕业论文定稿的装订顺序如下：（1）毕业论文（设计）封面；（2）作者声明；（3）论文（设计）题目及署名；（4）中文摘要及关键词；（5）外（英）文摘要及关键词；（6）目录；（7）正文；（8）主要参考文献；（9）附录（非必选项）；（10）后记（非必选项）。

#### **五、毕业论文（设计）档案整理**

**档案内容。**毕业论文（设计）档案的内容主要包括五个方面：（1）毕业论文（设计）开题报告；（2）毕业论文（设计）写作及答辩过程控制表；（3）毕业论文（设计）初稿；（4）毕业论文（设计）定稿；（5）其他必须保存的相关内容。

**档案封装。**毕业论文（设计）的资料档案袋一律采用学校统一印制的“中南财经政法大学毕业论文（设计）资料袋”，并在档案袋封面手工填写相应的内容。

#### **六、附则**

**规则解释。**本规范的解释权属教务部。本办法自颁布之日起实施，原《中南财经政法大学本科生毕业论文（设计）撰写基本规范（试行）》（中南大教字【2007】5号）同时废止。

**未尽事项。**本规范未涉及事项，作者可自行参照国家有关标准与规范酌情处理。

附件：中南财经政法大学本科生毕业论文（设计）撰写简要参考格式示例<sup>①</sup>

---

<sup>①</sup>为了使下面简例可以涉及本规范限定的本科生论文基本要素的要求，例中内容即属虚拟性质，故难具论文内容上的逻辑性。特提请使用者可只考虑其对行文格式规范方面的参照作用，若有内容欠当之处则请谅解。

附件:中南财经政法大学本科生毕业论文(设计)撰写简要参考格式示例

# 中南财经政法大学

## 本科生毕业论文(设计)



论文题目 : 资产证券化及其会计问题初探

姓名 : 张东明

学号 : XXXXXXXXX

班级 : X 班

年级 : XXXX 级

专业 : XXXXX

学院 : XXXX 学院

指导教师 : XXX 教授

完成时间 : 20XX 年 月 XX 日

## 作者声明

本毕业论文（设计）是在导师的指导下由本人独立撰写完成的，没有剽窃、抄袭、造假等违反道德、学术规范和其他侵权行为。对本论文（设计）的研究做出重要贡献的个人和集体，均已在文中以明确方式标明。因本毕业论文（设计）引起的法律结果完全由本人承担。

毕业论文（设计）成果归中南财经政法大学所有。

特此声明。

作者专业 : **XXXXXX**

作者学号 : **03083356**

作者签名 : **张东明**

**20XX 年 X 月 XX 日**

# 资产证券化及其会计问题初探

张东明

*Pilot Study of Asset Securitization and Its  
Accounting Problems*

*Zhang, Dong ming*

20XX 年 X 月 XX 日

## 摘 要

（选题动机与研究动态简要描述）

资产证券化融资方式是……。近年来，国内外学者围绕这一主题的研究成果甚丰……但与……有一定差距，特别是从会计角度分析更有许多问题值得研究。

（中心思想的概括性描述）

本文集中阐述了资产证券化的相关概念及内涵，围绕资产证券化实施可能引起的会计问题做了相应的分析……，剖析了……，讨论了……，就……提出了个人的看法，并预测了……。

（研究方法与研究内容简要描述）

本文系运用规范研究方法进行的专题研究。全文分 X 个部分：首先（第一部分），是讨论了资产证券化的内涵、运作原理以及……其次（第二部分），是从会计核算角度对其业务拓展及投资效益进行了分析……最后，是对资产证券化……做了展望与分析。

（作者文中创新观点的简要归纳）

本文主要创新体现在……

**关键词：** 资产证券化；会计核算；效益

## Abstract

Asset-backed securitization financing is ... Recently the scholars all over the world have done much research on the subject and their research findings are extremely fruitful. However, there is a certain extent of difference between ... and ... In particular, great deals of issues are worth studying from the point of accounting.

The paper focuses on asset securitization and its related concept and connotation. It analyses accounting problems probably arising from putting asset securitization in practice and ... is taken part. And it discusses ..., puts forward the personal view based on ... and forecasts...

The paper describes a special topic in the normative method of research. It is divided into ... sections. First, the asset securitization's connotation, operating principles and ... are discussed. (The first part discusses the asset securitization's connotation, operating principles and ...) Second, its expanding business and investment income are analyzed according to accounting. Finally, it prospects and analyses ... of asset securitization.

The main innovation in the paper is reflected in ...

**Keywords:** Asset securitization; accounting; benefit

## 目 录

<b>引 论</b> .....	<b>1</b>
<b>一、资产证券化的基本原理</b> .....	<b>1</b>
(一) 资产证券化内涵与分类.....	1
(二) 资产证券化的交易特点.....	X
(三) 资产证券化的运作方式.....	X
(四) .....	
.....	
<b>二、资产证券化所涉及的会计问题分析</b> .....	<b>X</b>
(一) .....	
.....	
<b>结 语</b> .....	<b>X</b>
<b>主要参考文献</b> .....	<b>X</b>
<b>附 录</b> .....	<b>X</b>
附录一 XXXXXXXXXXXXXXXXXX.....	X
附录 X XXXXXXXXXXXXXXXXXX.....	X
<b>后 记</b> .....	<b>X</b>

## 引 论

资产证券化是近三十年来国际金融领域最为重要的金融创新之一。它最早出现在 20 世纪 70 年代的美国。1977 年，美国投资银行家莱维斯·S. 瑞尼尔（Lewis S. Rabier）首次使用了“资产证券化（Asset Securitization）”一词……。国内学者也已经开展了一些这方面的研究，其中有代表性的成果有……。笔者认为现有研究中，迫切需要解决的问题是……，但相应成果并不多见。本文试就资产证券化及其所引起的会计问题与考评方法作初步分析和探讨。

### 一、资产证券化的基本原理

#### （一）资产证券化的内涵与分类

##### 1. 资产证券化的内涵

有关资产证券化的内涵问题，国内研究中引用最多的是格顿（Gardener）的定义和所谓的一级证券化、二级证券化的分类，以及融资证券化和资产证券化的分类，但学者们的分类并不一致，比较有影响的是何小锋的分类方法<sup>①</sup>。若按照标的资产分类，资产证券化主要包括资产支持证券（Asset-backed Securities，简称 ABS）和抵押支持证券（Mortgage-backed Securities，简称 MBS）<sup>②</sup>。目前，在学界较受认可的定义是：“资产证券是指主要由现金流支持的，这个现金流是由一组应收账款或者其他金融资产构成的资产池（asset pool）提供的，并通过条款确保资产在一个限定的时间内转换成现金以及拥有必要的权力，这种证券也可以是由那些能够通过服务条款或者具有合适的分配程序给证券持有人提供收入的资产支持的证券。”<sup>③</sup>

.....

##### （2）美国的资产证券化进程

据有关资料披露，1985 年美国资产证券化市场发行总额 8 亿美元，1992 年已达 1 888 亿，截止 1992 年底，已经累计发行 2 050 亿美元。至 2006 年底，其市场规模已经达到 74 067 亿美元，成为美国第一大债券市场，其中 MBS 占 70%<sup>④</sup>。

.....

<sup>①</sup>何小锋. 资产证券化：中国模式[M]. 北京：北京大学出版社，2002：38-42.

<sup>②</sup>有资料在表示“资产证券化”时，也使用了“ABS，Asset-backed Securitization”，笔者认为，这与“Asset Securitization”是有差别的：一个是有资产担保的证券化，另一个则是资产证券化。笔者认为一般意义上所指的资产证券化是后者，即“Asset Securitization”。

<sup>③</sup>王明国，张华为，李友信，等. 中国资产证券化的理论与实际运行情况研究[M]. 上海：上海财经大学出版社，2006：42.

<sup>④</sup> 李明. 中美证券市场的比较与启示[J]. 金融研究，2006（10）：38.

### （三）资产证券化的运作方式

资产证券化是一种结构化融资方式，通过严谨、有效的交易结构来保证融资的成功。一个典型的资产证券化的过程包括三个主要交易主体：（1）发起人（服务人）；（2）特设信托机构（special purpose vehicle，简称 SPV 即发行人）；（3）投资者。（或……包括发起人（服务人）、特设信托机构（special purpose vehicle，简称 SPV 即发行人）和投资者三个主要交易主体）

投资银行把着三个交易的主体组织起来，构建一个严谨有效的交易机构……图 1 给出的是一个典型的 ABS 结构<sup>①</sup>。

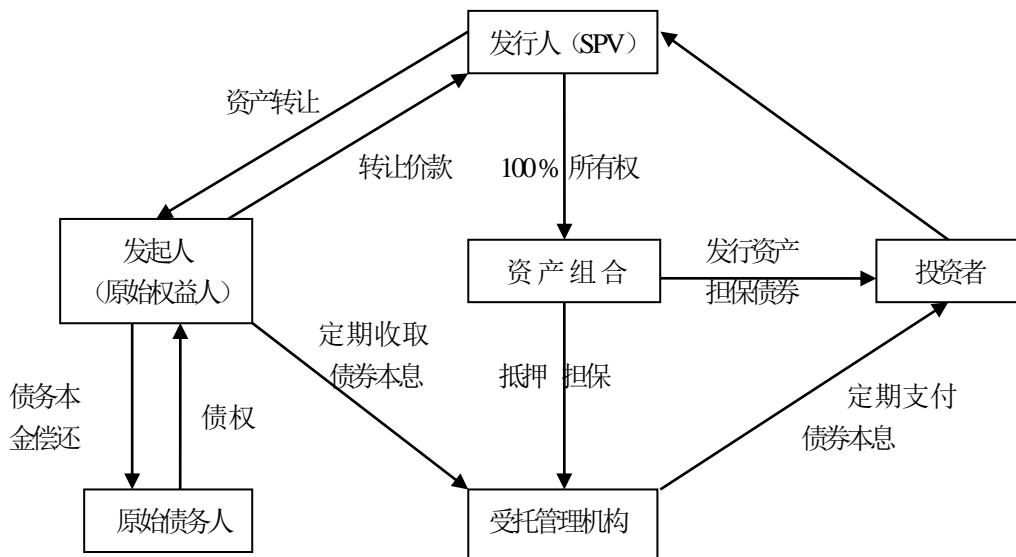


图 1 典型的资产担保债券 (ABS) 结构图

从图 1 可见，在以上基本交易结构的基础上，资产证券化的运作……

尽管某些回购协议不能满足上表中所列出的所有条件，结论却是卖方保留了控制权（即卖方保留有效控制权不须满足上述所有条件）。另外，卖方的回购协议一般使卖方保留了控制权，其具体情况如表 2 所示<sup>②</sup>。

表 2 不同回购协议的性质比较表

回购协议的性质	转移的资产	卖方的会计处理 (假设另两个条件已满足)	备注
符合表 1 条件的回购协议	容易获得	融资	
符合表 1 条件的回购协议	不容易获得	融资	
不符合表 1 条件的回购协议	容易获得	销售	回购协议是远期的
不符合表 1 条件的回购协议	不容易获得	融资	

<sup>①</sup> 本图系作者据有关文献中的图式综合后绘制而成，其具体出处略。

<sup>②</sup> 张伟. 资产证券化的理论与实践 [EB/OL]. (2007-01-18) [2007-01-03].<http://www.e521.com/ztjj/index.htm>.

## 二、资产证券化所涉及的会计问题分析

.....不同融资方式对 A 公司资产负债表所产生的影响如表 4 所示。

表 4 不同融资方式对资产负债结构改变情况对照表

融资方式 财务指标	未融资前	借债方式	发行股票	资产证券化
资产 (万元)	100	120	120	100
负债 (万元)	50	70	50	50
所有者权益(万元)	50	50	70	50
资产负债率 (%)	50.00	58.30	40.70	50.00

从表 4 可见，采取资产证券化的方式.....

.....据有关资料披露，1992-2004年间，我国资本市场上国家股、法人股和流通股比例的变化较为明显，其结果如图5所示<sup>①</sup>。

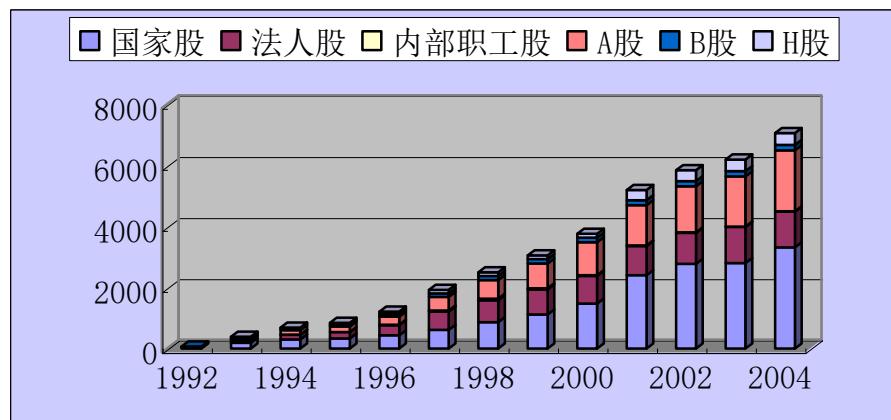


图5 上市公司股权结构变动示意图

从图 5 可以看出，自 1992 年以来流通股比例不断上升.....

.....2005年与2006年中它们的有效值只是很小一部分，不符合两样本回归的要求，所以在进行Pearson相关性分析时未将其考虑在内。主观应计利润与各解释变量之间的关系如表8、表9所示。

表8 2005年主观应计利润与各解释变量之间的关系表

项目	2005年非主观应计利润	预测的2005年EPS	2005年权益乘数	2005年国有股持股比例	2005年高管持股比例
2005年非主观应计利润	Pearson相关性 显著性检验(双尾) 个数	1.000 0.000 1018	0.198** 0.020 1018	-0.073* 0.020 1018	-0.105** 0.000 1018

<sup>①</sup> 郑明. 十多年来中国资产本市场的基本走势分析[N]. 中国证券报, 2005-01-28 (8).

项目		2005年非主观应计利润	预测的2005年EPS	2005年权益乘数	2005年国有股持股比例	2005年高管持股比例
预测的2005年EPS	Pearson相关性 显著性检验（双尾） 个数	0.198** 0.000 1018	1.000 0.735 1018	-0.011 0.735 1018	-0.055 0.078 1018	0.045 0.503 219
2005年权益乘数	Pearson相关性 显著性检验（双尾） 个数	-0.073* 0.020 1018	-0.011 0.735 1018	1.000 0.918 1018	-0.003 0.918 1018	0.068 0.319 219
2005年国有股持股比例	Pearson相关性 显著性检验（双尾） 个数	-0.105** 0.000 1018	-0.055 0.078 1018	-0.003 0.918 1018	1.000 1018	0.137* 0.043 219
2005年高管持股量平方和的对数	Pearson相关性 显著性检验（双尾） 个数	-0.207** 0.002 219	0.045 0.503 219	0.068 0.319 219	0.137* 0.043 219	1.000 219

\*\*表示在1%水平上（双尾检验）相关关系显著

\*表示在5%水平上（双尾检验）相关关系显著

资料来源：XXXXXXXXXXXXXX.....

表9 2006年主观应计利润与各解释变量之间的关系表

.....  
从表8、表9结果可见，在2005-2006年间，.....

.....

.....使用相关指数的日收益率数据构建了一个类似看跌期权的公式，对月度内的这种看跌期权价值进行累计，评估每日市场时机把握产生的月度价值。其计算公式表达如下（见式3）：

$$P_{mt} = \left\{ \left[ \prod_{\theta \in month(t)}^t \max(1 + r_{m\theta}, 1 + r_{f\theta}) \right] - 1 \right\} - r_{mt} \quad (式 3)$$

式3中， $P_{mt}$  表示每日由把握市场时机带来的单位基金资产增加值， $t$  为月度， $\theta$  为交易日.....

.....

在进行投资评价时，其评价指标很多，市盈率是一个广泛采用的指标.....其计算公式如式10所示。

$$\text{市盈率 (P/F)} = \frac{\text{每股价格}}{\text{每股盈利 (EPS)}} \times 100\% \quad (式 10)$$

据式10可计算.....

.....

## 结 语

通过本文的初步研究（综上所述），得出的结论是……。可以预见……由于……未来的研究还可以在从……。

.....

（下一页）

## 主要参考文献

- [1] 何小锋. 资产证券化: 中国模式[M]. 北京: 北京大学出版社, 2002: 38-42.
- [2] 李明. 中美证券市场的比较与启示[J]. 金融研究, 2006 (10): 38-45.
- [3] 王明国, 张华为, 李友信, 等. 中国资产证券化的理论与实际运行情况研究[M]. 上海: 上海财经大学出版社, 2006: 42-45.
- [4] 张伟. 资产证券化的理论与实践 [EB/OL]. (2007-01-18) [2006-12-13]. <http://www.e521.com/ztjj/index.html>.
- [5] 郑明. 十多年来中国资本市场的基本走势分析[N]. 中国证券报, 2005-01-28 (8).
- [6] 王小华. 试论中国资产证券化所引起的会计问题[J]. 会计研究, 2005 (10): 55-61.
- [7] Paton.William A. *Accounting Theory-With Special Reference to the Corporate Enterprise*. New York: The Ronald Press Company, 1922: 142-156.
- [8] Zeff.Stephen A. *The Rise "Economic Consequences": The impact of accounting reports on decision making may be the most challenging accounting issue of the 1970s*. The Journal of Accountancy, 1978, 28(12): 56-63.
- .....
- [15] .....

（下一页）

## 附 录

### 附录一

**XXXXXXXXXXXX**

.....

（下一页， 非必选项）

## 后 记

.....