# 金融学专业实习报告[精选]

来源：网络 作者：烟雨蒙蒙 更新时间：2025-05-18

*第一篇：金融学专业实习报告[精选]交通银行实习一、实习单位简介 交通银行始建于1908年（光绪三十四年），是中国早期四大银行之一，也是中国早期的发钞行之一。1986年7月24日，作为金融改革的试点，国务院批准重新组建交通银行。1987年4...*

**第一篇：金融学专业实习报告[精选]**

交通银行实习

一、实习单位简介 交通银行始建于1908年（光绪三十四年），是中国早期四大银行之一，也是中国早期的发钞行之一。1986年7月24日，作为金融改革的试点，国务院批准重新组建交通银行。1987年4月1日，重新组建后的交通银行正式对外营业，成为中国第一家全国性的国有股份制商业银行，现为中国五大国有大型商业银行之一。2025年6月交通银行在香港联合交易所挂牌上市，2025年5月在上海证券交易所挂牌上市。总部设在上海。

交通银行2025年境内机构182家，其中省分行30家，直属分行7家，省辖行145家，在全国202个地级以上市、144个县或县级市共设有2,701个营业网点。境外设有12家机构，包括香港、纽约、旧金山、东京、新加坡、首尔、法兰克福、悉尼、澳门、胡志明市、台北分行及交通银行（英国）有限公司。根据英国《银行家》杂志发布2025年全球千家最大银行报告，交通银行一级资本位列第30位，连续第四年跻身全球商业银行50强，较2025年提升5位。2025年荣获中国品牌价值研究院、中央国情调查委员会、焦点中国网联合发布的2025年度中国品牌500强。

交通银行是中国主要金融服务供应商之一，业务范围涵盖了商业银行、证券、信托、金融租赁、基金理财、保险、离岸金融服务等，旗下全资子公

司包括交银国际控股有限公司、中国交银保险有限公司和交银金融租赁有限责任公司，控股子公司包括交银施罗德基金管理有限公司、交银国际信托有限公司、交银康联人寿保险有限公司、大邑交银兴民村镇银行、浙江安吉交银村镇银行、新疆石河子交银村镇银行、青岛崂山交银村镇银行。交通银行还是常熟农村商业银行的第一大股东。

交通银行的发展战略：走国际化、综合化道路，建设以财富管理为特色的一流公众持股银行集团（两化一行）战略。

深厚的文化底蕴铸就了交行百年的辉煌，百年交行已启动新的航程。交通银行正加快推进战略转型，朝着创办一流现代金融企业的目标迈进！“交流融通，诚信永恒”是交通银行与您的共同心声，交通银行将为此不懈努力，为客户提供更好的服务，为股东创造更多的价值，为社会做出更大的贡献！

二、实习工作体会

八月的艳阳天仍在炙烤着大地，但转眼间，我在交行的实习也即将结束。非常感谢交通银行和院系能够给我们提供这么好的实习机会，对于即将踏入社会的我们来说，这不仅是一个锻炼的过程，更是一个理论与实践相结合的过程。通过这一个月的实习，我受益良多，感受颇深。

在去的第一天，有些囊中羞涩，不懂得表达，总是出错，部分客户有些不满，但大堂经理鼓励我们说：“没事儿，过一阵子都熟悉了，我们刚来那会儿也是这样。”我们的心情才平和下来。记得以前去银行办业务，总是享受着

工作人员良好的服务，这次我们也很好的体验了一回如何服务客户。比如说，客户进出要说礼貌用语：“您好，欢迎光临，请问您办什么业务？”“谢谢光临，请慢走。”还有给客户倒水以及指导各种单据凭证等业务服务。去银行实习，我感触最深的一点就是，在办理业务的同时，一定要为客户提供最优质的的服务，这也是留住客户的非常重要的一点。

去银行实习的这一个多月，我虚心向银行工作人员学习各种业务知识，认真负责的完成银行工作人员交予的各项工作，高效高质完成任务。总体来看，实习分两大部分，第一部分：大堂实习，最初学习的是服务客户的一些礼貌用语，以及银行相关工作准则，随后跟随大堂经理学习了个人网上银行开办业务，借记卡网上申请办理业务，以及一些业务单据、凭证的填写学习。除此之外，还了解了交通银行太平洋卡的水电燃气缴费，查询明细，定期查询，定活互转，以及在自助机上进行银行卡挂失业务。通过这些基本的学习后，就开始认真的服务光大客户，一段时间后，各项业务都已经非常熟悉了，客户满意度大幅提高。期间也有少数比较挑剔的客户，我们很有耐心的给他们讲解，我们不懂的，就让客户具体咨询大堂经理或柜台的工作人员，目的就是让客户满意的办理好业务。遇到一些对办理相关业务很不懂的客户，我们会仔细跟他们讲解，比如说很基础的在存取款机上存取钱，我们会教他们如何使用。通过对第一部分大堂的实习，我能感受到大堂的服务不仅是客户到银行办理各种业务的开始，更是银行脸面的对外展示，能直观的反映出客户对银行服务的满意度。第二部分：我参与了交通银行“家易通”刷卡机的营销推广，真切的投入到业务中去，实实在在的面对面的与客户进行交流，向他们详细的讲解我行“家易通”刷卡机较其他银行的的优惠及优势，大部分客户都给予了考虑，甚至直接给我们留下了联系方式，通过这次的营销推广，我们最直接的了解了客户对刷卡机的需求状况，为银行进行下一步的策划，推广奠定了良好的基础。与此同时，我们也极大地提高了与客户交流沟通的能力和技巧。总之，在整个丰富的实习经历中，我学到了很多，也积累了宝贵的经验。

三、实习小结

通过以上的实习报告总结，我对自己的专业有了更深刻的了解，也是对这四年大学所学知识的巩固与运用。从此次实习中，我体会到了实际的工作与书本上的知识是有一定距离的，工作就是进一步的再学习。当然，我还有很多的不足之处，相关专业知识应进一步加强学习，工作，为人处事，以及个人能力有待提高。最后，还是非常感谢交通银行伏牛路支行的领导和同事的关心与帮助，让我对进入银行业充满信心与期待。

**第二篇：金融学专业实习报告**

金融学专业毕业实践报告

一、实习目的

根据学校对本科生的毕业实习要求，我在信用社进行了为期1个月的毕业实习。毕业实习的目的是：接触实际，了解社会，增强劳动观点和社会主义事业心、责任感；学习业务知识和管理知识，巩固所学理论，获取本专业的实际知识，培养初步的实际工作能力和专业技能。具体要求如下：

培养从事信用社前台工作的业务能力。了解并熟悉储蓄前台人员的的日常业务和工作流程，学会进行工作。

理论联系实际，学会运用所学的基础理论、基本知识和基本技能去参与到具体的前台工作中。

培养艰苦创业精神和社会责任感，形成热爱专业、热爱劳动的良好品德。

预演和准备就业。找出自身状况与社会实际需要的差距，并在以后的学习期间及时补充相关知识，为求职与正式工作做好充分的知识、能力准备。

二、实习内容

4.1实习过程

7月1日，我开始了我的农村信用社实习的过程。早上8点半，伴随着信用社大门的打开，大厅不一会就人来人往。大家都忙碌着，我无所事事着。主任说这样吧，这个月的第一期黑板报

就你负责。总算有事做了，说干就干。高中的时候担任过出黑板报，还好基础不至于太差。其实也没写几个字，关于“信用社预防职务犯罪教育”的普法知识，却忙碌了大半天。不过效果还是不错的，有顾客谈起来，心中也是很高兴的。下午，我在实习指导老师的指导下首先学习信用社工作必需的基本技能，包括点钞、捆钞、珠算、五笔字型输入法、数字小键盘使用等。这似乎给了我一个难题，本来自以为信用社业务相当的简单，却没发现我原来有这么多基本的技能不会操作。看着同事熟练的点钞，真是很羡慕，而我只能从一张一张数起.还时不时的出错。对于珠算,刚开始我一直无法理解为什么不用计算器，这不是更方便吗？后来慢慢才了解，原来信用社柜员经常需要查点现金，看是否能账实相符,而人民币有多种卷别，在点钞时需要累加，这时使用算盘就要比计算器方便，因为计算器显示的结果超过一定时间便会消失。经过一个星期的苦练，我虽然还不能熟练操作信用社的基本技能,但大致也掌握了其中的技巧，所谓熟能生巧，主要是靠以后勤加练习了。而且很幸运的是，能得到信用社同事们多年来的技巧心得，对我来说是莫大的帮助。百张点钞24秒的大师姐更是手把手的交我，倍受鼓舞。在数字小键盘上也有长足的进步，速度中上后准确率也是百分百的。于是接下来，实习指导老师便让我学习储蓄业务。储蓄部门目前实行的是柜员负责制，就是每个柜员都可以办理所有的储蓄业务，即开户，存取现金，办理储蓄卡等，凭证不在想对公业务部门那样在会计之间传

递，而是每个柜员单独进行帐务处理，记帐。但是每个柜员所制的单据都要交予相关行内负责人先审核，然后再传递到上级行“事后稽核”。此外我还学习了营业终了时需要进行轧账和中间业务轧账，学习如何打印流水平账报告表、重要空白凭证销号表、重要空白凭证明细核对表，审查传票号是否连续，金额是否准确，凭证要素是否齐全等。在信用社实习，学习柜员间每天交接工作时的对账是必不可少的，对账时除了要核对现金账实是否相符外，还要查看重要空白凭证是否缺失，传票是否连续等等。而柜员间对账也是很有程序的，一般先清点现金，然后再是清点重要空白凭证如存折、银行卡、存单等。经过一段时间的强化学习并背记储蓄业务的交易代码和操作流程后，我开始学习信用社的会计业务，即针对企业的业务。对公业务的会计部门的核算（主要指票据业务）主要分为三个步骤，记账、复核与出纳。票据业务主要是指支票,包括转账支票与现金支票两种。对于办理现金支票业务，首先是要审核，看出票人的印鉴是否与银行预留印鉴相符，方式就是通过电脑验印，或者是手工核对；再看大小写金额是否一致，出票金额，出票日期，收款人要素等有无涂改，支票是否已经超过提示付款期限，支票是否透支，如果有背书，则背书人签章是否相符，值得注意的是大写金额到元为整，到分则不能在记整。对于现金支票,会计记账员审核无误后记账，然后传递给会计复核员,会计复核员确认为无误后,就传递给出纳，由出纳人员加盖现金付讫章，收款人就可出纳处领取现金（出纳与收

款人口头对账后）。转账支票的审核内容同现金支票相同,在处理上是由会计记账员审核记账，会计复核员复核。

我这次实习所涉及的内容，主要是存款业务，主要包括储蓄存款业务、对公存款业务，对于贷款业务也有一定的涉及。下面介绍一下我所从信用社中所获得的资料。

4.2实习所涉及的储蓄业务 4.2.1活期储蓄存款 4.2.2整存整取定期储蓄存款 4.2.3 零存整取定期储蓄存款 4.2.4存本取息定期储蓄存款 4.2.5整存零取定期储蓄存款 4.2.6定活两便储蓄存款 4.2.6单位活期存款 4.2.7单位定期存款 4.2.8单位通知存款 4.3实习所涉及的贷款业务 4.3.1信用贷款 4.3.2担保贷款

4.4.2高校利用学校资金对学生办理的无息借款 4.4.3一般性商业助学贷款

五、总结

这次实习，除了让我对农村信用社的基本业务有了一定了

解，并且能进行基本操作外，自己在其他方面的收获颇大。此次毕业实习是我步入社会前的一个平台，为我今后踏入社会奠定了基础。

首先感谢信用社给我这个机会让我来到这个集体，在联社为期一个多月的实习是我走出校门，踏入社会的第一步，这个阶段是我从学生步入职场的重要的过渡，对我来说有很大帮助，为我将来走上工作岗位打下坚实的基础。通过这次的实习，我对自己的专业有了更为详尽而深刻的了解，也是对这几年大学里所学知识的巩固与运用。从这次实习中，我体会到了实际的工作与书本上的知识是有一定距离的，并且需要进一步的再学习。虽然这次实习的业务多集中于比较简单的前台存贷款业务，但是，这有利我更深层次地理解金融业务的流程，使我在金融单位的基础业务方面，不在局限于书本，而是有了一个比较全面的了解。我觉得在学校和单位的很大一个不同就是进入社会以后必须要有很强的责任心。在工作岗位上，我们必须要有强烈的责任感，要对自己的岗位负责，要对自己办理的业务负责。如果没有完成当天应该完成的工作，那职员必须得加班；如果是不小心弄错了钱款，而又无法追回的话，那也必须由经办人负责赔偿；如果业务不精通，损失的不仅是你更是顾客们的宝贵时间

其次,我觉得工作后任何人都必须要坚守自己的职业道德并努力提高自己的职业素养，做一行就要懂这一行的行规。在这一点上我从实习单位同事那里深有体会，比如，有的业务办理需要

身份证件，虽然客户可能是自己认识的人，他们也会要求对方出示证件，而当对方有所微词时，他们也总是耐心的解释为什么必须得这么做。现在银行已经类似于服务行业,所以职员的工作态度问题尤为重要，这点我有亲身感受。人总免不了丢三落四，身份证没带又赶时间，因为没能办理而愤愤不平，粗言秽语的会一大堆。难免会点燃无名之火，硬碰硬到底谁怕谁？人之所以为人，是因为心中有准则能约束自己。职业准则不允许你这样，也不能够如此。之前在柜台实习时，也发现有很多细节需要注意，比如：对待客户的态度，首先是要用敬语，如您好，请签字，请慢走；其次与客户传递资料时必须起立并且双手接送，最后对于客户的一些问题和咨询必须要耐心的解答。这使我认识到在真正的工作当中要求的是我们严谨和细致的工作态度，这样才能在自己的岗位上有所发展。

最后，在信用社里每一位员工都是我的老师。我虚心学习经验，将所学的知识与实践结合起来，多思考，多总结，多请教，充分发挥自己的工作积极性。我觉得到了实际工作中以后，学历并不显得是最重要的，主要看的是个人的业务能力和交际能力。我深刻的体会了这一点。学历只是一张证书、只是代表你接受的文化教育的程度，但并不能完全的展现个人。以实际说话，也许你能说出很多新兴词汇，可是顾客不懂，那你就算不上是个优秀的员工。实习的时间虽然只有短短的一个多月，但是我感觉我的收获还是很大的。我要感谢我的信用社的老师们，当我在业务上

遇到什么不懂的问题请教他们时，他们都会悉心帮我解答，使我大大提高了对信用社务的熟悉程度，这对我的实习经历来说是十分重要的。

因此，我体会到，将我们在大学里所学的知识与更多的实践结合在一起，使一个专科生具备较强的处理实务的能力与比较系统的专业知识，才是我们实习的真正目的。

**第三篇：金融学专业实习报告**

河南理工大学 金融学专业实习报告

学 院：经济管理学院 专业班级： 姓 名： 学 号：

实习单位：东海证券股份有限公司焦作建设西路营业部

实习时间：2025年9月1日-2025年9月28日

指导老师：罗贵发

金融学专业实习报告

摘要

本文通过对实习单位的介绍以及其发展前景的分析，对实习内容的简单概括，分析了自己在本次实习中的收获，以及本次实习对以后的帮助。

本次实习是在东海证券股份有限公司焦作建设西路营业部。东海证券成立于1993年,前身为常州证券公司,是国内最早成立的证券公司之一,2025年通过增资改制成为最市场化的券商。2025年5月设立“东海证券股份有限公司”。目前公司注册资本为16.7亿元,拥有46个股东,分布在全国15个省市。

本次实习，我主要负责的工作是在大堂帮助客户填表格以及复印身份证和股东卡、解答客户的咨询以及维护大堂秩序等。这次实习使我受益匪浅。首先，本次实习主要是与人打交道，让我学到了为人处世的道理，知道了协作沟通、相互学习的重要性；其次，我明白了职责对完成一项工作的作用；第三，我也懂得了职业道德对一项工作的至关重要；最后，通过此次实习，我确定了今后的目标，明确了今后的就业方向。

此外，作为刚进入大三的学生，我很感谢东海证券股份有限公司能够相信我们的能力，给予我们这次难得的实习机会。

关键词： 东海证券 实习内容 收获 总结

一、实习目的

古人有云：“纸上得来终觉浅，绝知此事要躬行”。自从走进了大学，距离工作就不远了，学校为了拓展我们学生自身的知识面，扩大与社会的接触面，增加个人在社会竞争中的经验，锻炼和提高我们的能力，以便在以后毕业后能真正走入社会，能够适应国内外的经济形势的变化，在学习金融学专业知识两年之后，安排我们进行认识实习。实习是教学与生产实际相结合的重要实践性教学环节。它不仅让我们学到了很多在课堂上根本就学不到的知识,还使我们开阔了视野，增长了见识，了解了一个证券公司的工作都涉及哪些方面，作用是什么，怎样进行操作的。为我们以后更好把所学的知识运用到实际工作中打下坚实的基础。

二、实习公司的简介以及发展情景

1、实习公司简介（1）实习公司情况简介

东海证券的前身是1993年成立的常州证券。2025年5月，在行业大潮转折之际，常州证券改名为“东海证券有限责任公司”，2025年5月设立“东海证券股份有限公司”。目前公司注册资本为16.7亿元，48个股东分布全国各大中城市。10年来，东海证券在朱科敏董事长的带领下，经历了证券市场的变革和洗礼，一路稳健发展，营业网点从9个发展到53个，客户数量从12万发展到100万户，管理客户资产从30亿发展到800亿，员工人数从170人发展到最多3000余人。

新设另类投资子公司——东海证券全资子公司东海证券创新产品投资有限公司，为公司未来业务模式的拓宽提供了平台和契机；积极开展融资融券、新三板、利率互换等创新业务；公司获得了中小企业私募债发行资格批复，拓宽了债券发行业务空间，增加公司盈利增长点。

10年来，东海证券已拥有保荐业务、客户资产管理、短期融资券承销、经纪业务、网上交易、投资咨询、同业拆借、股票质押贷款、银行间市场交易、证券自营、基金管理公司设立、权证创设、权证一级交易商、资产证券化、代办转让市场、首批甲类结算人等证券公司业务经营的牌照、资格。

东海证券通过在文化建设、品牌打造、产品创新、管理变革、提升服务等方面孜孜不倦、扎实有效的工作，经营业绩取得了长足进步。2025至2025年，公

司连续四年获得“全国银行间债券市场交易量100强”称号；2025年公司交易量排名居券商中第七名，2025年、2025年，公司研究所在第七届、第八届新财富评选中分别获得“最具有潜力研究机构第三名”；2025年5月，在《证券时报》举办的“2025中国区优秀投行评选”活动中，获得“最具成长性投行”称号；2025年，在中国区优秀投行评选中获得“最具定价能力投行”、“最具投资价值保荐项目”、“最佳并购重组项目主办人”三个奖项；2025年4月，在深交所举办的2025保荐工作评比中获得“2025保荐工作最佳进步奖”；2025年4月，获《中国改革报》评选的“中国资本市场20年十佳保荐机构”奖。

2025年、2025年、2025年分别获得常州市企业“特别重大贡献奖”,董事长朱科敏荣获“常州市杰出企业家”称号，2025年被评为“江苏省十佳优秀企业”、“江苏省十佳诚信企业”，2025年“江苏省用户满意服务明星企业”、“2025年江苏省政府满意客户放心五星级单位”。

2025，公司进入“中国独立企业属地纳税总排名五百强排行榜”。在《福布斯》发布的“2025中国A股最佳IPO投行”排行榜上，跻身福布斯中国A股最佳IPO投行；2025年再次获得A类券商，是江苏省获得A类的三家券商之一。

最早成立----东海证券（前身常州证券）成立于1993年中国江苏常州,是中国最早成立的证券公司之一。

最稳健----2025年流动比率、速动比率全行业第一;2025年净资产比率、营业利润率全行业第一;2025年营业利润率,1—6月全行业第一。

最优质----2025年9月被上海远东资信评估有限公司评为AA—资信等级,该资信等级为目前中国证券业最高资信等级之一。

最年轻----中国拥有最年轻团队的证券公司之一。平均年龄30岁;总部硕士研究生以上学历占人员总数的45%,博士以上学历近20人。

最快速----中国发展速度最快的证券公司之一。在短短的3年中,营业网点从9个发展到30个,客户数量从12万发展到60万户,员工人数从170人发展到1000多人,管理客户资产从30亿发展到500亿。

最市场化----公司拥有46个股东,分别分布在15个省市。股权分布均衡。3

同时,公司管理层均从公开市场上招聘选拔。

最安全----东海证券是最早实现集中交易的证券公司之一,也是最早实现客户交易资金第三方存管的证券公司之一。2025年7月,在中国证监会首次券商评级中,东海证券被评为A类A级券商。

最完善----东海证券拥有所有中国政府颁发的相关牌照与资格,并控股建证期货。

最注重创新力----东海证券是最注重创新业务的证券公司之一,是中国首批第十家创新试点证券公司。在资产证券化、短期融资券、衍生产品等创新业务上均走在国内前列。

东海证券成立于1993年,前身为常州证券公司,是国内最早成立的证券公司之一,2025年通过增资改制成为最市场化的券商。目前公司注册资本为16.7亿元,拥有46个股东,分布在全国15个省市。

2025年,东海证券成为全国第十家创新试点类券商,2025年7月在中国证监会最新的券商分类监管评选中被评为A类券商,是首批17家A类券商之一。拥有注册保荐机构、客户资产管理、短期融资券承销、经纪业务、网上交易、投资咨询、同业拆借、股票质押贷款、银行间市场交易、证券自营、基金管理公司设立、权证创设、权证一级交易商、资产证券化和代办转让市场、首批甲类结算人资格等证券公司业务经营的全部牌照和资格。

（2）实习公司的业务

业务齐全——为客户提供包括A股、B股、权证、债券、基金、代办股份转让、期货中间介绍业务等多元化的业务品种，以客户为中心，全方位满足客户“一站式”服务需求。公司拥有注册保荐机构、客户资产管理、短期融资券承销、经纪业务、网上交易、投资咨询、同业拆借、股票质押贷款、银行间市场交易、证券自营、基金管理公司设立、权证创设、权证一级交易商、资产证券化和代办转让市场、首批甲类结算人资格等证券公司业务经营的全部牌照和资格。

以建立理财型证券公司为导向——经纪业务遵循以服务为导向的“理财型证券公司”发展战略，按照营销、理财、运营一体化的要求，建立和健全各项管理制度，各项业务规范开展,力争实现为客户资产保值增值。

强辐射力与众多的网点——辐射力与经纪业务经营规模不断扩大，营业网点 4

布局日趋合理。以上海、常州、洛阳为中心，已开业49家营业部，覆盖全国主要城市的大部分：广州、深圳、武汉、南京、长春、天津、杭州、长沙、青岛、苏州、重庆、泉州、郑州、焦作、郴州、靖江、厦门、盐城、徐州、珠海、无锡等，服务全国80万客户。

安全、规范——是国内最早实行集中交易、帐户集中管理的券商之一。品牌、服务多样——打造“龙点金”理财品牌，创建“资讯一体化、服务产品化、服务品牌化” 的理财服务模式，建立全国统一呼叫中心等多渠道的服务手段，提供个性化专家理财资讯服务和全天候的人工支持服务。

荣誉众多——2025年以来，东海证券龙网多次荣获《证券时报》评选的“十佳中国优秀证券网站奖”、“最佳客服热线奖”等奖项。

全面发展——经纪业务总部设营销中心、理财客服中心、运营中心、督导中心和IB 业务中心，坚持“规范、发展、培训”经营方针，紧紧围绕“合规、人才、渠道、理财”四个方面，全面拓展业务空间。

（3）东海特色

资产管理业务：东海证券有限责任公司上海证券资产管理分公司成立于2025年7月1日，在其正式成立之前，已经在集合资产管理业务和定向资产管理业务方面取得了良好的经营业绩，在2025年“第二届中国最佳私募基金”典礼上被评选为“最佳奖”。东海证券旗下的“东风”系列理财产品在一直在业界排名前列，受到广大客户的一致认可。

龙点金：“龙点金”理财服务是东海证券为投资者着力打造的理财服务品牌。“龙点金”理财服务产品含“赢龙”、“金龙”和“尊龙”三个服务套餐及“龙e信”、“龙智慧”、“龙点金手机报”和“龙点金组合短信”等系列服务产品。客户可按需订制，获得投资组合建议、交易机会提示和研究报告精选等高端理财服务。

网上营业部：网上营业厅是基于网络浏览器，集合行情、交易、业务办理、资讯、咨询、服务于一体的综合性服务平台。使用时，无需下载安装任何程序，只要打开浏览器即可享受全面的理财服务。目前网上营业厅设有“我的账户”、“行情”、“交易”、“业务办理”、“资讯中心”、“模拟炒股”、“我的营业部”、“专家在线”八大模块，每个模块下还有诸多细分栏目，真正做到高速 5

行情方便快捷，账户信息全面掌握，机构研报实时追踪，在线交易安全高效，业务办理省时省力。

2、实习公司的发展前景（1）具有明显的后发优势

公司资本规模的扩大为公司的发展赢得了先机。凭借优良的资产、充裕的现金使公司资产管理、投资银行业务跃上新台阶。依靠高素质人才的汇聚、研究和创新的提升为公司资产管理、投资银行业务、经纪业务的开拓构建强有力的平台。实现“立足常州、服务全国、走向世界”的发展战略。

（2）展翅腾飞会有时

公司一直保持着优良的资产质量和资信水平。2025年9月被上海远东资信评估有限公司评为AA-资信等级，该资信等级为目前中国证券业最高资信等级之一。

公司始终坚持以人为本的经营理念，“自信、和谐、感恩、快乐”的企业文化造就了一支富有战斗力的员工队伍，海纳百川，志存高远，崇尚“以微笑传递智慧，让事实缔造杰出”，正以云帆高挂的姿态，驰向未来，日益成为国内最稳健、最安全、发展最快的券商之一。

公司正实现从经纪类券商向综合类券商、从区域性券商向全国性券商、从国有企业到现代企业制度创新的转型。新公司、新机制、新形象，东海证券正以饱满的热情迎接证券市场美好的明天。

三、实习内容

实习期间的上班时间上午是9点—11点半，下午是1点到3点半，这是预先商议好的上下班时间，但是下班时间多在四点以后，因为不忙的时候，在快下班的时候也一般都会被找去做事，不过也趁此机会也对实习公司有了更深的了解。在实习的大部分时间里，我主要是在大堂工作，帮助客户填表格，维持大堂的秩序及解答客户的咨询。

在大堂工作要特别注重礼仪，礼仪是人们在交往活动中形成的行为规范与准则,成天与客户打交道的大堂经理，代表着企业的形象和名誉，所以一切都要小心谨慎。经理告诉我要做好大堂的礼仪工作，就必须做到以下四个方面：干练、稳重、自信、亲和。营业中的工作主要有四大内容：

（1）解答客户问题。（2）帮助客户填表。

（3）帮客户复印身份证和股东卡。（4）维护大堂秩序。

其中解答客户问题就要求大堂经理必须了解银行的每一业务及其操作流程，所以要想在大堂做好，必须拥有丰富的知识面。因为在大堂工作需要对公司办的业务有一个详细的了解。在大堂，客户主要是咨询密码忘了怎么办，密码又分为认证密码、资金密码、交易密码，其中认证密码只需要打客服电话就可以修改，而另外两个密码需要先填表，规范账户，将原先的密码清除，才能设置新的密码。客户主要办理的业务就是修改密码、开户、销户，开通创业板（由于风险较大，创业板又分为开户两年以上的客户和两年以下的客户，所需要填写表格的位置不同），偶尔还有开通期货期权的、开通网上交易的。业务不同，所需要填写的表格不同，除了开户外，其他的都需要三个基础的表格，首先规范账户：风险承受能力问卷、风险承受能力评估结果告知函（销户还需要加上第三方存管变更表、销户表以及销户申请表；创业板另加一份开通创业板的协议书即可），而开户则需要问卷、告知函、银行存管协议书和协议书。而办理这些业务的同时都需要帮客户复印身份证和股东卡，有些人的股东卡由于时间太久丢了，还需要补办，一张十元。有时候还可能会遇到一些比较麻烦的客户，这就需要我们耐心的对待，只要有耐心，任何问题都可以解决。

在快下班的时候，一般都会有事做，比如说帮公司的工作人员粘表格、核对客户的信息、有些缺少盖章的地方补上一个章、有些资料需要是双份的还需要一页一页去复印。在实习单位待得时间久了对其他几个一起实习的同学的工作也会有一些了解。其中有两三个同学主要是负责扫描，将客户的信息扫描存档，但是他们刚学的时候可没这么简单，老是出错，后来慢慢熟悉了，错误的地方也逐渐减少了。这应该是最辛苦的一项工作，因为需要整天对着电脑。另外还有一两个同学，主要是在办公室里，帮他们整理一下电脑里的东西，拿着资料去楼上让经理签字等等，这个工作其实应该算是比较清闲的，一般都没有多少事做。

四、实习的收获与总结

通过这次实习，我收获的不仅仅是金融工作专业领域的知识，更懂得了为人

处世，协作沟通、相互学习的能力。当然，其中最重要的自然是学习到的东西是否能够活学活用，以用促学，就如一开头所说的实践的意义，这正如，一个人挑好了箭，又瞄准了箭靶。而最终能否射中目标就要靠他去反复练习了。一个人的智慧在很大程度上源于他学以致用的方法，也就是一个人的实践能力。作为一名一直生活在单纯的大学校园的我，这次实习让我更了解自己适合的是什么想要的是什么，确定了自己今后需要重点学习的内容，在今后的就业方面确定了方向。同时我也明白了在不断改进和提高工作方法的过程中，要多听别人的建议，不要太过急燥，要对自己所做事去负责。本次为我们深入社会,体验生活提供了难得的机会,让我们在实际的社会活动中感受生活,了解在社会中生存所应该具备的各种能力。一个人的态度决定了他的高度，相信自己通过本次实习，端正工作和学习心态，能为今后正式走上工作岗位留下一笔弥足珍贵的战备物资。同时，也很感谢东海证券股份有限公司焦作建设西路营业部能够给予我们这份信任，给我们这次难得的实习机会，我相信我们的表现也没有让他们失望，在这次的实习中我也收获很多。

首先，我觉得在学校和单位的很大一个不同就是进入社会以后必须要有很强的责任心和扎实认真的工作态度。在工作岗位上，我们必须要有强烈的责任感，要对自己的岗位负责，要对自己的话负责。比如有很多客户咨询认证密码忘了要怎么办，我跟他们说打公司的客服电话，刚开始工作的时候，由于对这个公司了解很少，把号码给说错了，还好知道错的时候客户还没走，我就赶快去跟客户道歉，为了防止错误再次发生，我就拿了一张公司新的龙点金的宣传单给他，上面有客服电话。在此后的工作中，对于客户咨询的问题，我自己首先弄清楚后，才会告诉客户，这样就减少了客户不必要的麻烦，也提高了公司的办事效率。

然后，我觉得工作中每个人都必须要坚守自己的职业道德和努力提高自己的职业素养，正所谓做一行就要懂一行的行规。比如，办理任何业务时大都需要本人亲自持本人身份证件和股东卡（新开户的没有股东卡）办理，如果有特殊情况，签名必须是本人亲自签名。在办业务的过程中，很多人都是让别人帮他填，有一个年轻女士，说自己赶时间就让同姓的人帮她填表，我一再给他们解释后，那个女士才同意自己签字。所以当对方有所疑问时，必须要耐心的解释为什么必须得这么做，征得他们的理解。证券公司是属于服务行业的，所以职员的工作态度问 8

题尤为重要，对于客户的一些问题和咨询必须要耐心的解答。这使我认识到在真正的工作当中要求的是我们严谨和细致的工作态度并虚心向他人请教。

最后，通过这次实习，我更清楚自己适合什么，自己喜欢的是什么，明确了今后的就业方向。我一直觉得在证券公司工作应该是比较适合我的，而且还听说在证券公司收入还不错。但是在我实习后发现，理想与现实总是有一定差距的，我我觉得自己还是比较适合会计方面的工作。所以今后在完成基本的学习之余还要抓紧时间努力学习会计相关知识，早日通过会计从业资格证的考试，然后再更深入的学习，希望在毕业的时候能够拿到中级会计师，相信只有这样以后才能在自己的职业生涯中发展的顺利一些。

五、参考文献

[1]东海证券，财安网，http://，2025-09-24。

**第四篇：金融学专业实习报告**

金融学专业实习报告单位：经济学院 金融021班作者：董功元 学号：029054225 21世纪是个信息高度发展的时代，随着我国教育体制的不断深入，特别是高等教育的改革和发展，对21世纪人才培养提出了更高、更新的要求，要求新世纪的学生不仅具有很强的专业技能知识，同时还不能脱离实践，变的眼高手低，我校是一所专门培养具有高级专业知识技能的应用型人才的教育单位，我院为配合“两课”教学的开展，自XX年2月23日起连续两周内，学院组织了金融系全体同学进行了一次实习，现将本次认识实习总结如下：金融学是一门专门研究证券、银行、保险等一系列经济产物的学科，经济学在和平年代尤其是对于正处于初级阶段的社会主义中国更具有举足轻重的作用，在战争年代，工业化程度决定了战争的结局，因此我们相信：经济和工业二者之间是地位平等、相辅相成的，所以我们这些经济学子不仅应象工科学生那样进行实习，同时我们实习的内容不能仅停留在经济学领域，而且对工学领域也同样也应有所了解，学院组织我们参观了证券交易所、保险公司、银行、马钢车论轮箍厂、H型钢厂，同时邀请了许多深知业务知识的专家给我们做了数次精彩的报告，使我们对此次认识实习有了很大的收获。对于证券投资部门，由于我国证券市场建立时间较短，缺乏经验，因此证券市场尚存许多未得解决的问题，加之XX年股市低靡，为此我国证券管理部门采取了许多措施，其中最引人注目的当数发行上证50ETF，上证50ETF交易流程与封闭式基金相同且交易费用不高于封闭式基金，由于ETF的股票比例构成完全复制对应的指数，因此产品设计人将ETF的单位净值定为其标的指数的某一百分比，这样投资者通过观察指数的变化就能直观了解投资ETF的损益。同时由于ETF的投资完全是复制有关指数，因此投资股票的数量与比例完全相同。以上证50指数为例，该指数由上证所最具代表性的50只大盘蓝筹股组成，其中中国联通的比重约为8.5％，中国石化的比重约为4.7％等，因此投资者如果花费100元购买100份上证50ETF，就如同同时投资了50只股票，其中投资中国联通约8.5元，中国石化4.7元等等。普通投资者通过ETF收益的途径主要是：

一、通过二级市场ETF交易价格的波动，低买高卖获取差价；

二、持有ETF获得现金分红收入，ETF由于没有做空机制，因此操作不当仍然可能遭遇损失：

一、相关指数下跌造成ETF单位净值的减少；

二、ETF二级市场价格高于单位净值时所形成的价格波动。同时ETF与一般股票一样，都是在交易所内交易的，在任何交易时间内都有最新成交价格。同时，ETF又是一篮子股票的价值凭证，基金公司会通过ETF成份股（如上证50样本股）的最新价格和权重来近似计算并披露ETF净值。因此，购买ETF应该是很不错的投资方式。对于金融行业而言，保险在现代已经是一个家喻户晓的名词了，与世界所有保险公司而言，中国保险业发展水平虽不及诸如美国、日本等国家，但是由于发展速度非常快。现已进入世界500强，至XX年，我国保险公司总数为61家，其中中资24家，外资37家，细分为财产保险24家，人身保险32家，再保险5家，此外由于保险事业发展的需要，共成立保险代理公司507家，经纪公司115家，公估公司83家，从业人员150万人左右，截止XX年四月末，总资产突破10125亿万元，从XX年开始，我国将逐步放低对外资保险公司的限制，允许外资公司在内地建立分行，因此，面对更加激烈的竞争，我国保险事业能否经受住考验，我们尚不清楚，但是我们知道一点，在这场没有硝烟的市场争夺战中，人才是赢得胜利的关键，一句话概括为：二十一世纪什么最贵？人才。XX年1月15日，国家信息化测评中心与互联网周刊举办的中国企业信息化500强大型调查活动结果揭晓，中国建设银行荣膺500强第五名，位列银行业第一名，张恩照董事长荣获最具远见的信息化领导者奖，罗哲夫副行长荣获杰出信息化主管奖，数据集中工程荣获重大信息化成就奖，山西分行荣获最佳IT服务管理奖，同时建设银还荣获最佳信息化战略奖。“中国企业信息化500强”调查评选活动，是CECA国家信息化测评中心依据中国企业信息化指标体系研究的最新成果，参照国际相关惯例，采取定量评价和定性评价相结合，以定量评价为主的方法进行评选的。荣膺中国企业信息化500强，是对中国建设银行多年来实施金融信息化工作的肯定和鞭策，不仅可以提高中国建设银行的知名度、树立良好的社会形象，而且有助于中国建设银行的股改和信息披露。由此可以看出，当代银行业不仅摆脱了原先的发展模式，同时也顺应时代发展的要求，推进信息化建设，展望未来，随着我国银行业进行股份制改革，我们将看到许多采用现代化经营战略的企业的出现。马钢股份有限公司车轮轮箍分公司是我国生产火车整体碾钢车轮和轮箍的特大型企业，其生产规模为亚洲第一。车轮轮箍产品系列主要包括φ700～φ1250mm的各种车轮；φ600～φ1750mm的轮箍；φ600～φ2500mm 的各种优质钢、合金钢、不锈钢的热轧环件以及特大轴承圈。从现在该企业的设备来看，马钢公司虽然生产的产品远销世界各国，但是从现代工业发展的角度来看，马钢公司的生产线还较为落后，在一定程度上出现了资源浪费。其中有一个环节锻压是采用非常原始的锻压技术，采用的机械锻压，这样既会浪费大量的电力资源，同时内部还存在着许多潜在的危险因素，而现在的锻压技术已经被液压技术替代了，同样，内部的电控设备也非常落后，当今，世界上生产工程控制设备的西门子公司所生产的设备应该尽量利用，而且，生产过程中产生大量的废水废气同样影响着环境，虽然马钢集团每年可以为国家带来200多个亿的收入，但是我们不能只顾眼前利益而不顾将来，如果在保护环境的前提下能和谐发展，那么对我们整个中华民族来说都是非常有利的。因此马钢需要进一步进行改革，同时这个代价我们也知道，一定非常巨大，但是仍然需要。基于当前钢铁行业的大好前景，国家专门下拨资金进行马钢再建，几年后我们又将看到一个新的马钢，至于是否采用现代化最先进的生产设备，我们将拭目以待。

**第五篇：期货公司实习报告(金融学专业)**

实习报告

姓名：班级：学号：



一、实习目的

通过实践实习，加深自己对已学专业基础课的理解，巩固课堂所学内容，解决实际的、具体的金融业务，感受金融业氛围。通过理论联系实际，将书本知识与具体金融业务相结合，增强自己对金融业务特别是期货经纪、资产管理业务及基金业务等的感性认识，提高自己分析问题和解决问题的能力。



二、实习公司介绍

我于2025年X月XX日至X月XX日在XXXX期货有限公司XX营业部实习。中信建投期货经纪有限公司(原华夏期货经纪有限公司)成立于1993年3月16日，是国内最早成立的十家专业期货公司之一，注册资金1.5亿元人民币，专业从事金融期货经纪业务、商品期货经纪业务。

中信建投期货经纪有限公司是由中信建投证券有限责任公司全资控股。控股股东中信建投证券有限公司实力雄厚，是全国十大券商之一。公司凭借自身在北京、上海、济南、长沙、大连、南昌、郑州、廊坊、广州、漳州、重庆、合肥、西安、成都、深圳、杭州、宁波、武汉等地区的十九家营业部，还完美依托股东单位遍布全国30个省、市、自治区的200余家营业网点为全国各地的广大投资者提供优质高效的金融服务。



三、实习内容

这次的实习让自己熟悉了基础的各类期货交易以及公司各项工作，通过对工作要求的学习，对自己毕业后将要进行的工作打下基础。根据公司相关实习生的要求，需要对每个实习生先进行为期一周的上岗培训。

在培训期间，我们就公司的相关业务开展进行了详细的学习，请到了基金经理、资产管理专员还有风控师进行了一一的讲解。关于期货方面的知识，在大三专业课《衍生金融工具》和《期权期货及其他衍生品》中的已经有所涉及，还有金融市场学及证券投资学的基础铺垫等。由于课堂学习的侧重点和方法不同，学习的仅仅是一些基础的期货概念和原理，并不会深入某个期货品种或者行业分析。所学的知识与实际运用相比，存在着一些短板。培训初期，集中精力学习整理了上海期货交易所、大连商品交易所和郑州商品交易所这三大商品交易所的四十多个商品期货品种及中国金融期货交易所的沪深300指数期货和5年期国债期货。从交易所的官网上下载了期货品种介绍，并选出了几个品种和近年来交易额大热的股指期货进行了深入了解。培训中，我发现自己关于期货方面的知识还存在结构上的缺陷。例如，公司里的其他同事可以根据价格走势的变化，即盘面的变化，做出对未来一段时期价格发展的基本判断，看涨或是看跌，从而可以做出交易方向头寸上的判断，做多或者是做空，进而获取收益。这种对于期货市场的分析能力正是我所欠缺的。通过每天实际学习和大量阅读，我基本了解了期货业务的一般规律和如何观察分析期货市场的发展和走势；明白了其货实时报价以及价格走势盘面的情况，验证了技术分析的基本概念。

除了培训基本业务知识，公司还对实习生进行了职场工作礼仪进行了系统培训。因为我们实习生大多是在校大学生，还未走进社会走进职场，学会这些礼仪规范，将使我们的职业形象大为提高。每一个职场人都需要树立塑造并维护自我职业形象的意识。客户经理对于交谈礼仪、服装礼仪等着重进行了教授，让我们对职场从内在到外在都有了新的认识。

在培训期间的亮点是进行了素质拓展活动，比如说以物换物，定时营销等。这让我们锻炼了团队协作精神，熔炼了团队精神，并且加强了实习生的凝聚力；提升了员工归属感，有效增强团队执行力和积极性；增强了彼此间的交流、沟通与协作，丰富实习生活。在正式上岗阶段，早间8点半中信建投证券定时开展了早间晨会，在OA系统里面进行远程的金融行业分析和信息共享。我每天早间看中信证券、国泰君安华泰证券等大型证券公司的各种报告。开盘前看早间报告和前一个交易日的行业和交易种类分析，从宏观到行业到各个期货，从大到小掌握最近的行业动态。开盘后继续看报告，联系当日的财经消息和报告，分析当日盘面，了解基础知识，发掘问题。

实习第一周主要进行了电话营销和撰写工作计划。当今是多媒体的时代，多媒体的一个关键字是交互式，即双方能够相互进行沟通。仔细想一想，其它的媒体如电视、收音机、报纸等，都只是将新闻及数据单方面地传给对方，唯一能够与对方进行沟通的一般性通信工具是电话。通过双方向沟通，公司可通讯时了解消费者的需求、意见，从而提供针对性的服务，并为今后的业务提供参考。通常来说，公司规定实习生拨打销售电话的时间是在早上10:00开始，在非高峰时间段之间销售。我打电话前事先准备了与客户沟通的内容，并猜想客户的种种回应，提高了我的应变力，做到有问必答，虽然可能由于期货行业的风险性的原因，陌拜的客户并没有达成良好的电话沟通效果。

实习进行到第二周时，有了第一周的经验积累，我们进行了更深层次的业务开展。我是跟着一位基金销售专员同事，学习如何从事基金销售与管理管理，还和一位正在拟定资产管理合同的客户经理学习如何为客户提供尽可能满足收益预期的资产管理合同。同事们凭借丰富的从业经验，为投资人寻找高成长企业，并通过专业化的运作，提升所投资项目价值，从而获得良好的回报。我主要参与了公司操盘练习进度及金融投资最初步的操作以及一些日常的简单的数据处理问题，由于我接触的业务都是相对比较简单的,没有真正参加模型的创建和场外期权的创建。在完成工作后，我又参与报表的核对过程，工作底稿的装订，以及一写现金流量表的整集，都是在实习期间协助同事做的比较零散的工作,但是真正学到了很多知识，积累了经验。

在后面几周的实习期间，我还就开展基础的期货经纪业务跟随同事走访了武汉烽火钢材市场，携带我们营业部的场外期权产品进行了推广，主要针对的是螺纹钢等钢材。在这一阶段，锻炼了我的沟通能力，让我深入了基层企业，了解到他们对于金融衍生品的需求和2025年钢材市场的发展趋势。对于基金方面，我们走入社区，开展了“送福进万家”的活动，打开了武昌地区的基金销售市场。

四、实习小结

由于期货是一项风险比较高的行业，具有放大十倍的杠杆效应。因此开户的手续比较复杂，有些条例客户了解的不太透彻，需要耐心讲解。这就需要工作人员有扎实的期货知识储备，通过这段时间的实习，我已经能够熟练协助同事指导顾客进行开户。

在实习期间密切地关注了中国金融市场，还学到一点，那就是要随时注意防范风险。在风险投资市场中，最终的获利者只占10-20%，在期货衍生品市场上可能还更低，大多数的交易者以失败告终。因此，我们在交易中决不能人云亦云，盲目听从别人的意见，即使是所谓的专家。学会用自己的头脑分析问题，虽然可能遭受失败，但是持之以恒，运用自己的经验和学到的知识，戒骄戒躁。尤其是在市场人气鼎沸的时候，更要保持清醒的头脑。在绝大多数交易者看法趋于一致时，也许转折就在眼前。

再就是在实际工作中的人际交往方面，必须处理好公司内部同事之间的关系，这样在遇到难题时，同事往往主动详细的提供帮助，处理好与同事的关系，与业务人员及时沟通，以保证工作进行得有的放矢，及时得到需要的信息，这样也往往能提高工作效率。

最后一点就是，我零距离接触了在以前看来很陌生的期货公司，学到了很多书本上没有的知识，锻炼了自己各方面的能力。理论知识可看做是入门的铺垫和相关专业知识的准备。实践操作，则是对理论知识的一种灵活应用，并且更重要。因为它是当作的具体内容。两个月的实习中，我积累了这方面经验，相信在今后的继续学习进而走入社会的历程中，也会受益匪浅。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！