

# 2023年模拟投资心得体会(大全7篇)

心得体会是指个人在经历某种事物、活动或事件后，通过思考、总结和反思，从中获得的经验和感悟。那么你知道心得体会如何写吗？下面我帮大家找寻并整理了一些优秀的心得体会范文，我们一起来了解一下吧。

## 模拟投资心得体会篇一

沃伦·巴菲特曾说，学习众多投资大师的智慧和经验是投资取得成功的唯一途径。对此，我深信不疑。这些投资大师靠着非凡的智慧和理性创造了巨额财富，演绎着一个个传奇，给许多人的投资生涯带来了翻天覆地的变化，他们的名字早已成为财富和成功的象征，因此完全可以把这些投资大师的智慧和经验奉为圭臬与指南。

本杰明·格雷厄姆、菲利普·费雪、巴菲特以及彼得·林奇就不用说了，他们的投资智慧和经验我们耳熟能详，是价值投资伟大的开创者以及实践者，是我们学习的最好榜样和典范。

约翰·坦普顿，被誉为20世纪全球顶尖十大基金经理人之一，价值投资的先驱，甚至比格雷厄姆都要早。他的旗下有着全球绩效最高的弗兰克林坦普顿基金组织，自1954年创办以来，一直保持高达15%的回报率。坦普顿是著名的逆向投资者，他将“逆市操作理论”发挥得淋漓尽致。他的方法被归纳为，在大萧条的低点买进，在高点卖出。寻找价值投资品种，购买物有所值的东西，并且这个品种可能尚未被人研究。坦普顿从不相信分析工具、公式，他持股的时间大约5年，而认为卖出的最佳时机，是当你发现有另一只股票的投资价值比现在持有的一只高出50%之时。

麦克·普莱斯，曾掌管共同股份基金资产达130亿美元，20年

间成长2600倍，典型的价值投资者。他认为只要做对了三件事，价值投资即可获得成功：1、股价低于资产价值；2、公司管理层持股越高越好；3、干净的负债表，负债越少越好。普莱斯最善于“在废墟中挖珍宝”，往往避开毫无价值的热门股，选择毫不起眼股票，因为不起眼的公司更容易被低估。他说，我喜欢花最少的钱买最好的东西。而热门股通常都太贵了，结果往往是热门股泡沫破灭时，普莱斯的基金却资产开始暴涨了。但是普莱斯又说，我不想成为第一，我只想在没有风险的情况下不断获得增长率。

马克·莫比乌斯，管理着超过130亿资产的坦普尔曼新兴市场基金。他总是在那些可能爆发政治、社会和经济骚乱的国家中寻找具有投资潜力的公司。“相比牛市，我们更钟爱熊市。”他说，“当看到股市强劲上涨时，我感到不大舒服，心情也低落，因为这意味着我们可能很难寻觅到投资的良机；而当市场走低时，我反而兴致高涨。当听到天灾人祸、经济萧条或是革命爆发这些消息时，就意味着我们的机会也来了！”他的首要原则是，找出那些市盈率小于5，未来5年收益又好的公司，但是对于莫比乌斯来说，哪怕一只股票的市盈率已高达10倍，甚至20倍，只要它的未来5年收益前景足够好，那么它仍然具有投资价值。而一旦他认定并买进了一只股票，它往往就会在坦普尔曼的投资列表上保持5年，这是坦普尔曼基金的平均持股期。莫比乌斯告诫道，无论在什么情况下，如果没有比手中现有股票便宜15%以上的股票可买，那就绝不要卖出手中的股票。

罗比·伯恩斯，早先从事记者和编辑工作。1999年他开始投资股票。他从股票上赚取的利润超过19万英镑。伯恩斯的投资方法很简单，其中的“超级富翁假设法”更是别具一格。“超级富翁假设法”是说，假设自己是一个超级有钱的人，有能力买下任何公司或者想买多少就买多少，而且，自己还是一个理智的投资者，愿以合理的价格——当然，如果便宜则更好——买进关注的对象。如何判断买下这个公司是值得呢？首先要看公司的盈利情况，其次要看它的市场价值，

只要这些股票在盈利，它就会坚如磐石，不太会大幅地下跌。虽然它们在股票市场上不是那么耀眼，但是它却会缓慢而且坚定的上涨，为投资者创造财富。

菲利普·卡特雷，在管理先锋基金的55年中，他给股东们带来了13%的年复合收益率。他选择的都是些不怎么热门的股票。喜欢那些盈利不断增长的公司，但是他说，“如果一个公司的盈利已连续增长15年，那么下一个年度的情况很可能会比较糟。”他还喜欢阅读优秀的资产负债表，他收集了大量年报，一般他都会仔细阅读。如果他发现报表中权益比率很低或者流动比率很低，就不会再看下去了。他还不想看到负债的字眼，而且流动比率至少要大于2。如果这是一家公用事业公司，那么就应该有合理的财务比率、有利的市场环境以及良好的监管气氛。他偏好那些只有几百或几千股东，并且市值在5000万以上的公司。而且卡特雷喜欢“收藏”一些稀奇古怪的小公司的股票。

约翰·内夫，管理温莎基金24年，年复合收益率为14.3%，而标普至只有9.4%。他总是相信最好的投资对象就是那些当时最不被看好的股票，他所面对的问题是如何更新他的知识而不是从零开始。他紧紧盯住那些股市中不受欢迎的行业集团，对那些本益比非常低而通常收益率又很高的公司股票很感兴趣。他把自己描绘成一个“低本益比猎手”。然而，与格雷厄姆不同的是，他考虑的是公司根本性质。他需要是股价低的好公司。内夫坚持的选股标准是：健康的资产负债表，令人满意的现金流，高于平均水平的股票收益，具有优秀的管理者，公司能够持续增长的美好前景，颇具吸引力的产品或服务以及一个具有经营余地的强劲市场，这一条最为有趣。因为投资者往往倾向于把钱花在高增长的公司，但公司股票并没有继续增长，这并不是公司本身经营出了什么问题，而是公司股价已没有了增长的余地。因此内夫买进的股票增长率一般为8%。

穆尼斯·帕巴里，一个极其关注巴菲特在特殊情形下进行的

市场操作的人，帕巴里认为这种操作具有很大的可能性，而且不需要花心思去考虑。简单的购买然后持有的方法——即使以一个贴现率购买一家公司——总的来说要劣于在特殊情形下的操作策略，尤其是准备长期持有的时候。当“市场异象”出现时，比如市场出现极端的恐惧，或者某些公司的上空盘旋着乌云，那么它多半就是要被错误的定价了。但是一般来说，我们很难在这种情况下运作，因为当市场上涨时，特殊情形出现的机会也越来越少，因此这种情形的投资并不一定凑效，只能让机会来找我们。所以我们基本上不用做什么，只要在那里阅读和思考就可以了。他需要寻找并购买那些优秀公司，理想的情况就是一家被低估的大公司，这样就有很好的机会能够在持有它时获得增加的内在价值，而不用等到它的价值完全显现的时候。帕巴里始终都在找低风险但高收益的机会：“好了，赚得可观；糟了，赔得不多！”这些法则适用于任何投资者或者创业者。

乔治·米凯利斯，原始资本基金及其母公司第一太平洋顾问公司的主管。他尽量购买市盈率低的股票。如果合适，他也经常以等于或高于资产的价值买盈利能力非常强的公司股票。米凯利斯尽可能地避免遭受重大损失，而且在股市开始突破上升时，他也不介意业绩低于平均水平。米凯利斯不喜欢负债经营。他所持有的公司的资产负债率一般在15%左右，而标准普尔500指数的成分股平均为25%。利润高的公司一般没有太多的债务，而且这些公司中有债务的公司的负债水平也有下降的趋势。因此这些公司的安全性有额外的保证。他经常关注着大约300家公司，但是只有当一家公司股票看起来特别便宜时，他才会考虑买进。当股价跌到目标价格以下时，他就开始购买；价格越跌，他买得越多。他从不奢望自己全部或大部分股票都是以最低价买进的，因为他可能买得太早，但是他希望当股票跌至谷底时他仍然有资金继续买进。“咖啡罐型股票”——那些你可以在5年内不管不问并对其稳步升值充满信心的股票，这就是米凯利斯一生要寻找的股票。

沃特·施洛斯，巴菲特集团的成员，是巴菲特的老朋友。施

洛斯在1955年离开格雷厄姆-纽曼公司，成立了自己的公司。1984年，巴菲特在哥伦比亚大学发表著名的演讲《格雷厄姆-多德都市里的超级投资者们》中举的第一个例子就是他。沃特·施洛斯从来不运用或接触有用的资讯，在华尔街几乎没有人认识他，所以没有人提供他有关投资的理念。他只参考手册上的数字，并要求企业寄年报给他，情况便是如此。他不喜欢跟管理层谈话，相对而言，因为股票更容易打交道，它不会和你争论，不会有情绪，你也不需要把它紧紧握在手中。施洛斯从格雷厄姆那里学到了买入廉价股的策略，但是几十年来他一直毫不动摇地坚持着，从未想去改变它。

麦森·霍金斯，管理着超过140亿美元资产的东南资产管理公司机构帐户。霍金斯对自己成功的原因没有丝毫的疑虑，他说，“我们的成功主要来自本杰明·格雷厄姆和沃伦·巴菲特的教导。”像巴菲特一样，霍金斯也喜欢好的公司，而且这些公司容易理解，有完美的平衡表，这些平衡表能带来自由的运营现金流，并能说明公司在市场上的竞争地位占据优势。他也寻找那些有能力、以股东利益为导向而且擅长分配公司资本的经理。他通过计算公司未来自由现金流的现值来决定公司的内在价值。霍金斯像格雷厄姆一样，要求每一笔购买都应当有安全边际。他的安全边际非常具体：购买公司必须以不超过其内在价值60%的价格进行。在每一项交易中，他们寻找的东西与巴菲特寻找的一样：能够产生良好的经济效益的好公司，这些公司由精明的经理人管理，并且能够以便宜的价格收购。

泽克·阿什顿，圣特尔资本公司的对冲基金经理。阿什顿非常着迷于案例分析，研究一个人是如何纯粹通过理性的资产配置来聚沙成塔，把很小的一笔资金发展壮大，将其组合成40-50年的高收益资产，以价值取向来对委托给他的资产进行投资，尽管阿什顿并不认为自己是完全传统的。阿什顿希望追逐任何可能产生价值的东西，尽量不使自己受限于任何一种规则。但是后来，阿什顿发现一切都取决于一项资产可以在其生命周期中产生多少现金流。于是阿什顿试着把所有

问题都简化如下：我们是否认为今天的价格是个好价钱，是不是有能够提供给我们15%年收益的安全边际。这一般是最低的预期回报率。因此，阿什顿寻找的是最小的优质公司，它们的价格与自由现金流的比率是个位数。而且它们其他方面的状况都非常好，比如有很好的资产负债表、优质品牌、拥有一些缝隙市场、管理有方等。

比尔·米勒，他所领导的莱格梅森共同基金已经连续14年击败了标普500指数，虽然最近他饱受非议，但是他的方法仍然值得我们学习。米勒方法是格雷厄姆和巴菲特详细阐述的理论性方法，即：投资的价值是未来现金流的折现值，窍门在于确定它的价值，这样就能理性地给资产定价，然后再以很大的折扣买下来。他总是把价值信托的投资对象控制在30-40家之间，把他的投资组合的一半资产投资于10家公司。米勒和沃伦·巴菲特之间有某些共性，他采用了一种非常低的换手率的战略，而且，他的投资组合与其他证券基金相比非常集中。他为公司估值的方法与巴菲特非常相似，他们把现金流看作是公司内在价值的衡量方法。虽然比尔·米勒的成功得益于遵循巴菲特投资的精髓，但是他并非毫无主见地盲从，比如巴菲特从来不投资科技公司，因为他认为自己不懂科技公司，但是比尔用自己的方式，把巴菲特的方法运用到新的领域，为巴菲特提炼的投资哲学增加了新的知识和经验。

沃利·韦茨，掌握着50亿美元以上的共同基金的人。韦茨认为，要想在投资领域成功，你必须非常了解公司。这家公司是如何运作的？它成功的原因是什么？不成功的原因又是什么？阻碍成功的最大障碍的本质是什么？它是否在法律方面拥有一些特权或特殊优势？这些都是自己必须要问的问题。韦茨在决定股票价值时，看重该公司的盈利能力和它的价值，同时努力挖掘公司是否有持续的竞争优势，比如，公司是否有一些特殊的市场份额或特许权利。韦茨要寻找的是，相同的变量：可预测性、现金流以及管理层的能力。坚持投资于他能够理解的公司，经常将现金流远远大于运营资金的公司剔除出投资名单，选择那些具有聪敏而且诚实的管理层的公司。如果

市场上具有以上优点的公司，并且它的价格在安全线以内，他会非常乐意成为这样的公司的主人。韦茨喜欢持股好几年。他的公司经手的股票一般都保持很低的转手率。

娄·辛普森，巴菲特厚爱有加的经理人，geico副总经理，专门负责投资部门营运。辛普森希望能够做到独立行动与独立思考，因此他贪婪地阅读日报、杂志、期刊和年报，他从不接受经纪分析师的建议。当辛普森看到一家维持高于平均获利能力的公司后，他就会找到公司的管理者面谈，以确定他们心目中优先考虑的是让股东价值达到最高，还是扩张公司的规模。辛普森是个很有耐心的投资者，他愿意等到企业的价格变得具有吸引力时才购买股票。辛普森认为最庞大的交易是价格过高的不良投资。辛普森不注意股票的市场，也从不预测短期市场的变化，辛普森认为太过广泛且多变的投资组合，反而只会造成平庸的结果，他承认与巴菲特的谈话对他很有帮助，使他在这个题目上的想法能够澄明下来。辛普森的做法是将他的持股集中，如同手榴弹的集束，威力才大，比如在1991年的geico 8亿美元的投资组合中，只包含8种股票。

罗伊·纽伯格，美国开放式基金之父，1903年出生于美国，1929年进入华尔街。他既是唯一同时在华尔街经历了1929年大萧条和1987年股市大崩溃的人，又是成功地躲过了大萧条和大崩溃的人，不仅两次都免遭损失，而且在大股灾中取得了骄人收益。纽伯格能够拥有巨大的财富，与他热爱生活的态度是紧密相联的。纽伯格没有读过大学，也没有上过商业学校。但是他能够不断学习，他告诫我们，一定要多读书，读书不仅能够开阔视野，而且可以帮助我们做出实际的选择。他喜欢见到各种各样的人，并且从见到的每个人身上学到一些东西。纽伯格非常热爱书，而且性格很丰富、很敏感，纽伯格认为，要在股市中取得优秀的业绩，你必须客观地看待事物，要理性而务实，而不要看到别人希望的假象。市场有它自己的涨落的规律，就像大海的波涛一样，每隔几个月会有一次变化。有时候，一个长远的投资者可以忽视起落。

安东尼·波顿，欧洲最成功的基金经理人之一。波顿非常讲究投资策略：了解一家企业是至关重要的，尤其要了解它的盈利方式和竞争能力。识别影响一家企业业绩的关键变量，尤其是那些无法控制的货币、利息率和税率变化等因素，对于理解一只股票的成长动力至关重要。如果一家企业非常复杂，则很难看出它是否拥有可持续发展的特许经营权。波顿宁愿投资于一家由普通的管理层经营的优秀企业，也不投资于由明星经理经营的不良企业。波顿能够识别出当下被人忽视，却能在未来重新获得利益的股票。他认为投资股市的眼光要长远些，只要比别人看得稍远一点就能取得优势。要进行与众不同的投资，做一个逆向投资者。当股价上涨时，避免过于看涨。当几乎所有人对前景都不乐观时，前景却可能会越来越好；当几乎没有人担忧时，就是该谨慎小心的时候了。波顿获得投资成功的最重要的一个秘密，就是勤奋努力，勤奋努力地调研，勤奋努力地分析，而格外勤奋努力地调研和分析是成为持续成功的重要因素。

克里斯托弗·布朗，格雷厄姆门下最优秀的学生之一，长达37年坚持不懈地遵循格雷厄姆所倡导的价值投资信条。布朗认为当股价下跌的时候，恰恰是投资者应该全神贯注，瞪大眼睛的时候，因为在这个时候，他们完全可以为自己找到能按低价买进的股票。事实上，风险更多地体现于你支付的价格，而不是股票本身。因此股票价格的快速下跌都是一个千载难逢的机缘，投资者可以买到比崩盘前便宜得多的股票。当其他人在听到新闻报道后闻风抛售的时候，就是你为自己寻找价值投资机会的时候。但是在这里，重要的一点要认识到：如果一个企业有一份坚实稳健的资产负债表和可观的收益，它的股票价格迟早是要复苏的，只不过是反弹的早晚而已。布朗说，价值投资的宗旨就是要经常保持合理的安全边际。只要坚守安全边际的原则，就更有可能增加你投资组合的价值，减少与失败为伍的机会。

比尔·格罗斯，一位非常出色的资产管理者。他认为，不管在牌桌上还是在市场上，都要有长远眼光，不能急功近利。



而投资更应当是一种长期的运作，是一场马拉松，而不是百米冲刺。他警告大家，投资者最严重的错误就是过分追求高收益，不要只顾利润而忘记了对危机的应有戒备。因此格罗斯的经营方针是，冒着适度的风险，以便为客户获取诱人的收益，但这风险系数不能太大，不能令他们倾家荡产，连农场都卖掉。在他的投资组合中，主要以债券为主。债券投资总的收益很少超过8%。而他只要求每年超出债券市场的主要基准指标一个百分点就行了，因为只要每一年超出1%，累积10-15年，总的收益水平就会超出竞争者的15%-20%。格罗斯管理的债券价值约900亿美元，他只要从他的投资组合中每年产生收益1%，就是9亿美元，这就意味着每年都会为投资者赢得数十亿美元的收益。格罗斯说，“我主要采取的是长期、保守的策略，就是从长远的角度击败市场——这可是我们的秘诀！”

这些投资大家在技术上或者个性上各有不同，但是他们仍然拥有许多共同点：

- 1、以价值投资为准绳，在大打折扣时买进；
- 2、勤奋学习，独立思考而不盲从；
- 3、充满理性，在行动之前认真研究；
- 4、紧跟行业的领头羊，关注具有行业壁垒或竞争优势的企业；；
- 5、将投资集中在几个最好的股票上；
- 6、坚守自己的投资理念而不随意更改；
- 7、买好企业，视股票为公司的所有权；
- 8、长期持有，会在这个企业中持有很长一段时间；

9、注重企业优秀的管理者，决不低估管理层的重要性；

10、当它们为投资组合挑选投资项目时，远离“市场”。

我以为这些“共性”正揭示了这些大师们在如此长的时间内，在激烈竞争中能够屡屡取胜的秘密。詹姆斯·奥肖内西说得好，“一贯性是众多优秀投资者的共同特征，这使他们与其他人区别开来。如果你一贯地运用一种策略(即使它本身很一般)，那么你将超过几乎所有不一贯的投资者，他们不停地入市、出市，在投资的过程中间更换策略，在做决定之前永远是犹豫不决的。要先实事求是地考虑你自己的风险承受能力，确定你的方针，然后就坚持下去。在开舞会的时候，你的故事可能不多，但在长期中，你将是最为成功的投资者之一。成功的投资并不是炼金术，它其实很简单，就是坚持不懈地运用经过了时间考验的策略，然后让它自己去漫漫发挥神奇的魔力。”

□

## 模拟投资心得体会篇二

尊敬的主管领导：

您好，非常感谢您于百忙中抽空阅读我的求职信，对于一名即将毕业的大学生来说这已是很大的鼓励。这是一份简单而又朴实的自荐信。也许它的普通没深深地吸住您的眼光，但它却蕴涵着一颗真诚的心。不管您能不能给我这一个展现自我的发展平台，我都万分感谢。我是一名即将从台州职业学院投资理财系会计专业毕业的大学生。很荣幸有机会向您呈上我的个人资料。即将踏入社会的我对未来充满着期待，我相信"well began is half done"(好的开端是成功的一半)。我希望贵公司是我成功的起点，我非常希望有幸能同贵公司一起共创明日的辉煌。为了找到符合自己专业和兴趣的工作,更好地发挥自己的才能,实现自己的人生价值,谨向各位领导作

一自我推荐。

我十分珍惜在校的学习时间，不断从各个方面完善自己。一方面，我刻苦攻读、认真学习，每个学期都以优秀的成绩完成规定的学科，在校期间，我不但学习了会计电算化的知识，还学习了会计专业知识，开设的专业课程有：会计基础，经济法，会计基本技能，财经法规与会计职业道德，账务处理，纳税申报，成本核算与管理，财务分析，统计，资金运作，企业会计准则专题，纳税筹划，涉外会计实务，财务管理，金融企业会计，审计等。此外，本人通过系统学习了用友、金蝶等财务软件，能够进行很好的应用与操作，无论是手工记账还是应用财务软件，都能运用自如。

我在学好专业知识的同时，主攻计算机，我从基础知识入手，进一步掌握了office的各项功能，能够灵活加以运用。在选完专业后，为了拓展自己还掌握了会计软件的基本应用及excel等应用程序。

我希望贵公司能给我一个施展才华的机会，我一定会努力工作，勤奋学习专业知识，不负公司给我的厚望，我正处于人生中精力充沛的时期，我渴望在更广阔的天地里展露自己的才能，我不满足与现有的知识水平，期望在实践中得到锻炼和提高，因此我希望能够加入你们的'单位。我会踏踏实实的做好属于自己的一份工作，竭尽全力的在工作中取得好的成绩。我相信经过自己的勤奋和努力，一定会做出应有的贡献。

非常感谢您百忙中所给予我的关注，愿贵公司事业蒸蒸日上，屡创佳绩，祝您的事业百尺竿头，更进一步！

剑鸣匣中，期待以声。非常期望能与您进一步面谈。

此致

敬礼！

自荐人□xxx

时间□xxxx年xx月xx日

## 模拟投资心得体会篇三

会计是一门实践性很强的学科，经过三年半的专业学习后，在掌握了必须的会计基础知识的前提下，为了进一步巩固理论知识，将理论与实践有机地结合起来，本人于20x年x月10日至23日在x食品有限公司财务部进行了为期两周的专业实习。

课本上学的知识都是最基本的知识，不管现实状况怎样变化，抓住了最基本的就能够以不变应万变。如今有不少学生实习时都觉得课堂上学的知识用不上，出现挫折感，可我觉得，要是没有书本知识作铺垫，又哪应付瞬息万变的社会呢经过这次实践，虽然时间很短。可我学到的却是我一个学期在学校难以了解的。就比如何与同事们相处，相信人际关系是现今不少大学生刚踏出社会遇到的一大难题，于是在实习时我便有意观察前辈们是如何和同事以及上级相处的，而自我也虚心求教，使得两周的实习更加有好处。

以下是此次实习中的一些心得和体会：

(一)会计作为一门应用性的学科，是一项重要的经济管理工作，是加强经济管理，提高经济效益的重要手段，经济管理离不开会计，经济越发展会计工作就显得越重要。

会计工作在提高经济在企业的经营管理中起着重要的作用，其发展动力来自两个方面：一是社会经济环境的变化；二是会计信息使用者信息需求的变化。前者是根本的动力，它决定了对会计信息的数量和质量的需求。本世纪中叶以来，以计算机技术为代表的信息技术革命对人类社会的发展产生了深远的影响，信息时代已经成为我们所处的时代的恰当写照。

(二)在这个与时俱进的时代里，无论是社会经济环境，还是信息使用者的信息需要，都在发生着深刻变化。会计上经历着前所未有的变化，这种变化主要体现此刻两个方面：一是会计技术手段与方法不断更新，会计电算化已经或正在代替手工记账，而且在企业建立内部网状况下，实时报告成为可能。二是会计的应用范围不断拓展，会计的变化源于企业制造环境的变化以及管理理论与方法的创新，而后两者又起因于外部环境的变化。

(四)会计电算化是会计崭新的一页。电子计算机的应用，首先带来数据处理工具的改变，也带来了信息载体的变化，电算化会计后对传统会计方法、会计理论都将发生巨大的影响，从而引起会计制度、会计工作管理体制的变革。会计电算化促进着会计的规范化、标准化，通用化促进着管理的现代化。

实习单位是以半手工、半电算化方式进行会计核算的，手工核算的主要有材料的核算、产品成本的核算。工资核算及报表的编制透过数据的汇总主要以电算化来实现。

(五)透过此次实习，不仅仅培养了我的实际动手潜力，增加了实际的操作经验，缩短了抽象的课本知识与实际工作的距离，对实际的财务工作的有了一个新的开始。而且充分认识到自我的不足，由于电算化并不是每一个单位都能够普及，此刻我国很多会计主体都是以半手工、半电算化的方式进行会计核算，所以在实习的同时对学校没有学到的珠算知识进行自学。

处在这个与时俱进的经济大潮时代，作为一名财会专业的学员，在校学习期间应更好的学好财会专业里的专业知识，打好理论基础；在财务实习的时候按要求认真参与每一个实习的机会，总结实际操作中的经验和积累学习中自身的不足，密切关注和了解会计工作发展的最新动向，为以后即将从事的会计工作打下坚实的基础，走向工作岗位时，能够让自我成为一名名副其实的财会专业人才，在大浪淘沙中能够找到自

我屹立之地，让自我的所学为社会经济做出自我应有的贡献。

## 模拟投资心得体会篇四

怀着无比激动的心情，我们终于迎来了大学以来第一次的模拟实训。这次实训主要是针对我们所学的专业金融学开展的证券投资模拟实训。这个学期我们学习了证券投资分析这门课程，接触了很多专业的股票知识，有着专业理论知识的充实，对我们这次的模拟实训提供了很大的帮助。

为期三天的模拟实训课程，在刘老师的带领下，从理论到实践的运用，我们巩固了证券投资分析的专业知识，也学到了许多技术操作方面的知识。我们的实训一共分为九个项目：证券分析系统的基本操作与信息的获取；证券财务分析的基本方法；证券投资的宏观及行业分析方法；实训证券价格趋势线的实战应用；成交量对证券价格变动的影响；技术分析指标的使用及效果检验，以及证券投资的综合分析法中的投资证券的分析与选择、投资组合的构建、投资组合的管理与风险控制。每一项的实施和完成，我们都要填好自己的实训日志，包括实训的目的与要求、实训的内容、实训记录和实训小结。在实训中，我们每个人都尽自己最大的努力不折不扣地完成当天的任务。

20xx年以来，中国的股票市场行情总体状况不是很乐观，市场上利好与利差消息不断。通过此次证券投资模拟实训，我们得以在近乎现实的环境中体会中国股市的危与机，这对我们今后真正面临证券市场交易留下了一笔宝贵的实践财富。然而在整体局面不好的情况下，也有些股票却出人意料，逆市上扬，“贵州茅台600519”就是一个例子。下面我就将自己本次模拟实训最为关注的“贵州茅台600519”进行全面的分析。

### （一）宏观分析

20xx年，我国通胀压力严重，上半年cpi一直处于高位，同时我国gdp增速比20xx年有所放缓，根据社科院蓝皮书预测□20xx年中国gdp增长速度为9.6%左右，比上年回落0、7个百分点。央行实施的货币政策，缩紧银根，减少货币供应量，进入到证券市场的资金就相对减少，价格回落使人们对购买证券保值的欲望降低，从而导致证券市场价格呈现回落趋势，不断上调的利率增加了证券投资的成本，上市公司运营成本提高，业绩下降，导致了价格下降。“贵州茅台600519”在20xx年1月份到四月份一直在180元每股左右，五月份才开始上涨，直至12月20日的股价是200、93元每股。

## （二）行业分析

据相关资料显示，目前我国白酒行业有3、8万家左右，每年我国白酒销售收入大幅度上升，近年来我国白酒行业的利润逐步增长。白酒行业是传统行业，高端品牌的白酒除了具有优越的品质，还具有厚重的历史文化积淀，这是靠技术和资金无法实现的，同时这些位于第一集团的企业具有经多年积累的渠道、品牌生产能力、资金等全方位的优势。因此后者是很难突破这些优势的。

改革开放以来我国经济不断增长，居民可支配消费水平不断提高。追求高档品质的生活已不再是平民百姓的奢望。与以前相比，消费者更加趋向购买中高档白酒。10—12年或许是04—06年后白酒行业获取超额收益的又一“黄金三年”。消费升级和成本回落是12年食品饮料业的两条投资主线。中长期建议重点关注贵州茅台，因为它品牌力最强，渠道利润最大，未来提价空间巨大，预计12年或1月出厂价上调200元左右，幅度约30%。

经过此次证券投资模拟实训，我对证券市场有了更进一步的认知，证券市场是国民经济的“晴雨表”的问题有了新的见解，通过市场对信息的反应程度和反应速度，了解国家政策和财经信息对于经济运行的重要程度，并在一定程度上提升

了自己对于金融行业的兴趣，为未来从事相关的工作做了一定的准备。然而，在实践的过程中暴露的问题也是很多的。例如：由于对基础知识掌握和对市场分析能力的不足，导致了在宏观经济分析和行业分析等领域涉及的知识和信息不够完整。还有对于证券投资分析的相关知识把握程度不够，尤其是技术分析里关于指标分析的环节有待提高。

总之，这次实训给我带来了很大的收获，相信会对我以后所从事的相关工作产生重大的影响。同时，暴露出的不足之处能够让自己快速成长，在今后的学习和实践中还需要掌握更多这方面的知识，希望能够不断努力加倍完善自己！

## 模拟投资心得体会篇五

潜水很久，学习了sdjm的很多精彩文章，终于忍不住想讲一下我的投资经历。

我和老公是大学同学，97年毕业。我们都是北方小城市人，毕业后留在北京，双方父母都有退休金，经济上不用我们负担，但是也不指望他们能支援我们。

（因为只要想自住，房价没有什么意义，也不能算投资）

我们01年结婚，一直没有想过买房。

原因一是结婚前老公分到一个小单元，这是单位最后一批分房，我们分到1个老三居，说是三居，其实只有60平，没有厅，很老很老的那种房。虽然不是很理想，总算是在北京有了属于自己的房子，这可是我毕业之后一直以来的梦想！

二是我们没有钱，01年只有不到20万（老公将其中10万投资到b股，01年6月时赚过2万，当时可高兴了，经常请朋友吃饭。可惜，很快被深度套牢，现在市值还不到本金额一半。如果当时从股市撤出来买房就好了，可惜呀——人生不如意十



有九)。买房(旧房)，装修(因为旧，所以装修特别花钱，虽然房子不大，但总希望住着舒服些)，结婚，我们也就没什么流动资金了。

于是满足现状，不惜进取，到现在我们还只是一个小小的旧房。

老公一直炒股，去年以前，小打小闹，大概平均投入6万，3年赚了1万，平均受益5% (不算b股的亏损)。去年认为a股已经到底了，就勇敢的杀了进去，总共大约20万的本金，1年赚了6万多。

总体来讲，股市风险较高，不赞成在股市投入过多。在股市赚钱之后能全身而退才是高手，这是我家血的教训！

我公司的保险很好，除了法定的，还有商业保险，包括意外险(保额为3年年薪)，旅游险(保额50万)，医疗险，基本不觉的自己还需要保险。但是如果换工作的话，就可能要买商业保险了。同时，随着年龄的增加，健康状况可能变差，总觉得现在就应该买了。可惜一直没行动。

老公只有法定保险。一直张罗者给老公买，他总是不热心。哎！

我们几个朋友在保险公司工作，根据他们的理念，保险的重要作用在保障，用保险投资不划算。保险公司投资人员不会好过专业投资公司的投资人员，保险公司管理费用很高。所以买保险要买保障型的：

1) 重大疾病险：我的朋友不赞成有人说大病险保死不保生的说法。但是，他说大病险保的是“重大”疾病，一般得了这种大病，也不会期望还能活10年20年的。但是，只要可能，病人和家属还是希望治疗的，这时大病险就有用了。总之，买大病险是不希望自己给家人带来经济上的麻烦，不怕一万

就怕万一。

2) 定期险、意外险：适合于家庭的经济支柱。也是我想给老公买的。

3) 银行一次缴费5年期限的分红险：这种险最好不要买。因为一旦买了，退保很不划算，相当于一笔死钱，但是受益率一般。不要相信分红，那是不保障的，可能有也可能没有。还有，保险宣传的分红利率是以扣除费用后的钱为基础的，比如分红利率3.5%，但是费用率一般为5%（一般这种险多是5%），所以前面两年连本金都拿不回来，更别说退保时还有额外的费用。

我有一张这样的保单，是老公去银行时被骗买的，银行的人告诉他，他的钱还是在银行，只不过委托保险公司理财（相关：证券 财经），因为有分红还不用交税，所以收益好。我可爱的老公居然相信了。也没有仔细看，就签字了。我得感觉就是被银行和保险公司联合骗了。

4) 投连和万能：同分红，最好不要买。

我们有20万的基金，在香港买的（老公被派到香港工作一段时间）。收益率在10%每年。我们是40%的保本基金，40%的亚洲基金，10%欧洲股票基金，10%美国股票基金。曾经有香港股票基金，因为听信一个著名投资银行分析师的建议，在今年年初的时候全部卖了，在那之后，恒指狂涨至今。郁闷！欧洲股票基金因为欧元的升值，过去几年升的很多，可惜我们买的较晚，欧元如今也比较软，所以不知道是不是还拿着。

我们曾经投资过新西兰元和英镑，本金大约20万。新元由于高存款利息和我们卖出的比较及时，一年收益在7%。英镑在前两天刚起涨的时候卖了，一年算上利率和汇率，基本没赔没赚。如果在晚几天卖就可以赚3%。亏！

父母在家投资了一个小企业，我也参股，本金5万。2年时间本金已经拿回来了。

1) 没能在01年时积极买房

2) 没能在上海黄金市场刚开时去买金条（当时想过，手里有金条的感觉一定很爽，可惜只是想想而已，如果当时真行动了，也能赚钱了。不要笑话我贪心偶，嘿嘿）

想把小房卖掉换个大的。但是北京的房价今年涨的太多了，再加上调控的声音一天高过一天，担心杀进去后房价回落，所以一直犹豫。

## 模拟投资心得体会篇六

### 一、投资审计工作基本情况

至2017年5月止，投资审计中心2017年共完成固定资产投资结算审计项目62个，累计审计金额3.06亿人民币，累计核减金额1824万元，平均核减率6%；在审固定资产投资结算审计项目122个，累计金额8.15亿人民币。正在实施跟踪审计项目6个，总投资30.67亿元（其中城北新城、安材党校、市中医院、电镀污水处理设施等ppp项目4个，累计总投资29.91万元）。

针对ppp项目，投资审计中心主要做法如下：一是提前介入，实施全过程跟踪。审计局在ppp项目的招标文件编制、合同谈判等阶段即开始介入，对招标文件、合同条款等从审计角度提出修改意见（特别是计价方式、计价依据、价格调整、变更及付款等方面），以尽量避免工程建设阶段的分歧和矛盾；二是推动项目管理的制度化、规范化，对项目公司的内部管理制度、流程进行审核并提出建议，特别是项目公司的财务制度、变更管理等进行统一的规范管理；三是把好变更关。要求协审单位对ppp项目进行驻点跟踪，对每项变更签证进行现场监督和计量，并对施工单位报送的变更签证费用进行审

核。同时投资审计中心已拟《\*\*市ppp项目工程变更管理暂行办法》并报市政府法制办审查，以对ppp项目的工程变更进行制度化、规范化的审计监督。

## 二、存在困难

1、人员严重不足。投资审计中心每年完成固定资产投资审计项目200个左右、专项审计及政府交办项目10个左右，2017年预计实施ppp跟踪审计项目8个，总投资约50亿；而投资审计中心实际从事投资审计工作的人员只有两人，远远满足不了工作需要。

2、新事物多。一是政府投资项目审计管理平台的推广使用，需要建设单位、协审单位和审计局机关的共同参与配合；二是ppp项目作为全国范围内的新建设模式，尚未有成熟和完善的监督管理制度，投资中心需要研究和学习的内容较多。

## 三、下一步打算

2、严把质量关，提高结算审计效率。在现有协审业务流程及协审单位考核管理办法的基础上，研究并出台规范、严密、可操作性强的协审流程及考核管理办法。

3、全面推广政府投资项目审计管理平台的使用。

4、加强业务培训和研讨。组织协审单位、各主要建设单位开展审计培训，对ppp项目管理、结算审计和平台的使用进行学习和讨论。

## 模拟投资心得体会篇七

毕竟，投资需要本钱，在股市中赚钱，两个必要的条件是：有本钱和能盈利。如果不会止损，资金越来越少，就没法继续玩下去了。股市上的机会很多，即使有一段时间失败了，还

是有很多机会可以让自己东山再起的。有时候，因为买错了，买入就被套了，这时往往产生舍不得割肉卖出的心理，其实这样很危险。要知道，任何人都不可能每次操作都正确，只要多数操作正确就能赚钱，所以一旦错了，就要止损了再来，这点损失，是应该计入成本的，不要舍不得。

一年有12个月，如果每个月的利润是6%，利滚利做下去，一年就可以翻番。这里的关键是复利，因此，赚了就要落袋，然后再继续来。否则，就会像坐过山车那样，赚了又赔回去了。有时候，一天就能赚6%，如果那样的话，这个月的任务就完成了，要再操作可以找有绝对把握的再操作，否则就休息，不必每天都操作。高手用另外一种思路，就是认真挑选股票，找到一只股票，一次赚它28%，一年这样做三次，也能翻番。

股票有好有坏，即使买到了好股票，如果总的趋势是跌，那么这个股票也会跟着一起跌，此时能逆势上涨的股票是少之又少，作为散户几乎不可能买到它。有人比喻说，泰坦尼克要沉没，你即使在头等舱里，也会一起沉没的。所以，要根据大势来决策自己的行为。股市有自己的运行规律，并不以你或者某个股评家的主观意愿而变化。普通股民总是带着自己的倾向性一厢情愿地看市场，所以往往带有很大的主观性，例如本来市场是在下跌趋势中，但是总认为会反弹涨回来，在这样心态下操作，把愿望当成了事实来采取行动，就会做错。因此，炒股一定要把自己的得失抛开，尽量客观地分析趋势，顺势而为。如果能看清大方向，炒股失误的可能性就大大降低了。

炒股有点像赌博，但是和赌博不同的是，在股市中的常胜将军靠的绝对不是运气。著名的美国投资专家欧奈尔说过，投资股票要会分析图形，就好比医生要看化验单和x光片一样。因此，使用一些行之有效的分析软件是非常重要的，工具软件有一个好处，它给出的分析是不带感情色彩的，所以与股评相比，我更倾向于利用软件来分析数据。尽管市面上有些

软件是骗人的，但是至少我使用的软件是很有帮助的，用好分析软件，可以少犯判断上的错误。一些最大众化的技术指标如macd、kdj、boll等等，如果使用得好，都是非常有效的。如果认真学好这些指标的使用方法，盈利也并不难，重要的是不断学习，不断总结经验教训。过去我犯的错误往往是，在指标与自己的期望有矛盾的时候，自己找个理由就把指标给否定了，因此不是指标的问题，是自己的心理问题。会分析，就能找到好股，会分析，也能在危险的时候及时逃走。

正确的心态就是四个字：不急不赌。罗马不是一天建成的，炒股非常需要耐心。只要一着急，厄运就必然随之而来。因为急了，必然打算赌一把。赌赔了，就更急。人在不理智的时候，最容易犯错误。抱着赌博的心态来炒股，一定输得很惨。

心态里面，我自己体会最容易犯的错误就是企图卖到最高点，在这样的心态下，某只股票错过了一次好的卖出机会之后，即使处于获利状态，也往往期待它回到原先的高点，这时候容易忽视了大的趋势，一旦大盘走势不好，最后连这点利润都丢掉了。

以上是我的一些心得。总之，投资股票的本领，和世间任何本领一样，想不费力气就能学会，那只是梦想，只有少数付出艰苦劳动并且有一定聪明才智的人，才能在这个领域获得丰硕的成果。