

2023年金融专业实训报告总结 金融专业 实习报告总结(汇总5篇)

在当下这个社会中，报告的使用成为日常生活的常态，报告具有成文事后性的特点。那么报告应该怎么制定才合适呢？下面是小编为大家带来的报告的范文模板，希望能够帮到你哟！

金融专业实训报告总结篇一

本站发布2019年金融专业实习报告总结三篇，更多2019年金融专业实习报告总结三篇相关信息请访问本站实习报告频道。

【导语】通过这次实习，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会计业务。本站为大家整理的《2019年金融专业实习报告总结三篇》，希望对大家有所帮助！

篇一

在刚刚过去的一个月中，我有幸来到中国工商银行绍兴县支行国际部和会计处实习。作为报告开头，我想先介绍一下工行一些基本情况。中国工商银行是四大国有独资商业银行之一，拥有分支机构2万多个，是中国资产规模的商业银行。xx年末资产总额近53000亿元人民币，占中国境内银行业金融机构资产总和的近五分之一。而工行绍兴县支行在xx年浙江省工行系统县级支行的收益排名中位列第二，其中很大一部分是得益于国际业务，这主要是因为当地对外轻纺贸易较为发达。因此我在完成了会计处的实习任务之后，还到国际部进行了短时间的实习，以期更全面的了解银行的核心业务。

在会计处实习的时间里，我主要学习了综合业务处理系统，熟悉了银行的会计科目，基本掌握了该系统的记账和复核的操作，并能独立处理同城交换、证券清算和外汇核算。通过看、问和动手操作，我对会计处的主要工作有了更加系统的了解，特别是支票汇票等，在实习之前，我只从书上学到过它的基本概念，对真正的票据并没有具体的认识。现在我已经大致明白了审票和解付的过程。而在国际部实习的时间里，我边干边学，发现其实大部分知识已在《国际结算学》中学过，我所要做的就是熟悉各种票据，掌握它们在国际贸易中的作用，同时帮助和指导客户填单和审单。在实习过程中有带教领导、银行员工的协助、自己的努力，自感收益不小。这次实习把我从学校纯理论学习中拉到了在实践中学习的环境。一进入岗位，我就意识到，该把学生时代的野性收敛了。没有规矩无以成方圆，虽然这个银行内部气氛和谐，没有老套的束缚，但它毕竟是一个跟钱打交道的机构，需要有严谨的纪律和详细的规程，我就应该严于律己，这样不仅可以遵守银行的规矩，对我自己更有好处。以下是我实习一个多月来的体会：

首先，来工行绍兴县支行实习的短短一个月的时间里，使我在思想上有了很大的转变。以前，在学校里学知识的时候总是老师往我的头脑里灌知识，自己根本没有那么强烈的求知欲，大多是逼着去学的。然而到这里实习，确使我的感触很大，自己的知识太贫乏了，银行员工的学习气氛特别浓无形中给我营造了一个自己求知的*。

在这里大家都在抓紧时间学习，这种刻苦的精神特别让我敬佩。给我一种特别想融入他们其中的感觉。这将对我以后的人生路上一种很大的推进。只有坚持学习新的知识，才会使自己更加提高，而这里就有这样的气氛。同时这次实习也为我提供了与众不同的学习方法和学习机会，让我从传统的被动授学转变为主动求学；从死记硬背的模式中脱离出来，转变为在实践中学习，增强了领悟、创新和推断的能力。掌握自学的方法，这些方法的提高是终身受益的，我认为这难得

的两个月让我真正懂得了工作和学习的基本规律。

其次，在本次实习的一个月里，我深深体会到团队合作的重要性。记得那时我在工行已独立上岗二个星期了，已不像第一次那样紧张了。那一天银行业务特别多，系统太忙，计算机运行得很慢，其中有一笔900元的取款已发生，但发票打印不出，查了流水也成功了，主管确认这笔业务已成功，至于发票只好用手工补。可到了傍晚轧帐时，发现少了900元，再次查流水时，发现那笔900元的取款还在发送途中。但当时主管也确认过了，并确认也成功了，大概是系统不好，电脑自动充值，所以才会这样。所幸该客户的帐号是在我行开户，同事们帮我查到了这个人的联系方式，主管帮我追回了900元，当时我真好感激行里的每位同事，我认识到团队合作真的是很重要。

总之，这次实习为我从各方面融会知识，为我将来的工作和生活铺垫了精彩的一幕，我认为这种改变是质的飞跃。

现在实习结束了，工行绍兴县支行的领导和同事对我的成绩也给予了肯定。我也对自己的表现基本满意，为我走向社会打下了坚实的基础。与银行员工的相处中，我也学到了待人、处事的态度、方式，银行的员工待人诚恳，虽然他们年龄和我一般大，有的还要小几岁，我感觉他们很成熟，有很多值得我学习的地方，这一个多月是我用金钱买不到的机会，无论从工作、学习、做人上，我都有很大的收获。这两个月我没有白来，如果有时间，希望能还有一次这样的实习机会。我衷心的感谢工行绍兴县支行的每一个人，今后我不会辜负你们的期望，把工作做得更好。

篇二

我被安排在营销部工作，主要跟xx学习。我从以下几个方面介绍我的实习工作；

首先是每天9:00上班，早到的话可以在公司的大厅阅读证券报刊、杂志。了解国家的宏观经济政策，财经要闻，以及证券市场最新信息，如上市公司信息披露等公告，主要分析市场热点和读一些股评。

接下来就是开始一天的基本工作

整理客户资料，客户资料包括开户申请书，开户合同书，银证对应申请书，客户资料变更表。及客户身份证，银行卡，股东代码卡等复印件，所作的相关工作大致包括以下三个方面：

- 1、理清相关的客户资料，并及时核对当天业务所产生的各项单据，确保完整准确，没有遗漏。如果有什么缺失，一定要及时给予纠正。有什么出入大的问题要上报反映。很长一段时间弄得我们都对单据特别敏感，总怕有什么闪失。
- 2、把理清整理过的客户资料按顺序装入客户的档案袋。然后归到档案的柜子里。
- 3、有时间我们要把当天产生的自然人注册表和身份证的复印件，开户文本一同扫描到各个业务科目目录下，然后统一发到总部。

整理客户资料在实习中占了一定分量工作，这是一个简单但是相当繁琐的过程，需要细心和耐心；客户资料档案的有序整理是为了将来需要时能够方便迅速查找，所以工作人员对我们进行认真的指导，还有就是对开户文本的扫描。对新开户和以前开户还没有扫描的文件都要统一进行扫描以电子版的形式保存。

在我们实习的过程中，xx证券的工作人员对我们进行了热情的接待和指导，感谢他们的关心，在这里特别要感谢xx和xx在表扬我日常工作的同时，更多的教我们为人处事的道理。

此次实习不管在知识的巩固还是经验的积累上都使我有很大的进步。在证券市场这个大海洋里，个人只有不断磨练直到成熟才能取得成功。虽然实习只有两个月，但是使我十分受益。在这次实习中学院努力为我们争取这个难得的实习机会，在他们的努力下我们才能顺利地完成此次实习。在今后的时间里我还需要寻找机会不断地锻炼自己，并积累经验，为自己以后从事这个方面的工作奠定基础。

三、建议

进过我们这次实习，让我想到要对学院说：希望学院能对我们金融专业的学生，做一些考证的要求。例如证券证，保险证，基金证等，并组织培训的教师团体和课程授课，这样能够对今后金融这个专业的同学有明确的就业方向 and 选择。引进多些与金融专业相关的实训平台，让同学更深入学习金融专业的知识。

篇三

尊敬的老师：

通过在建行的实习工作，我对自己在学校里所学的知识掌握的更加熟练了，我这次实习所涉及的内容，主要是会计业务(对公业务)，其他一般了解的有储蓄业务、信用卡业务、贷款业务。现将我在实习期间的工作情况汇报如下。

一、会计业务

我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，记帐、复核与出纳。这里所讲的票据业务主要是指支票，包括转帐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，会计记帐员审核无误后记帐，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帐后)。转帐支票的审核内容同现金支票相同，在处理上是由会计记帐员审核记帐，会计复核员复核。这里需要说明的是一个入帐时间的问题。现金支票以及付款行为本行的转帐支票(如与储蓄所的内部往来，收付双方都是本行开户单位的)都是要直接入帐的。而对于收款人、出票人不在同一家行开户的情况下，如一些委托收款等的转帐支票，经过票据交换后才能入帐，由于县级支行未在当地人民银行开户，在会计账上就反映在“存放系统内款项”科目，而与央行直接接触的省级分行才使用“存放中央银行款项”科目。而我们在学校里学习中比较了解的是后者。还有一些科目如“内部往来”，指会计部与储蓄部的资金划拨，如代企业发工资；“存放系统内款项”，指有隶属关系的下级行存放于上级行的清算备付金、调拨资金、存款准备金等。而我们熟知的是“存放中央银行款项”，则是与中央银行直接往来的省级分行所使用的会计科目。一些数额比较大的款项的支取(一般是大于或等于5万元)要登记大额款项登记表，并且该笔款项的支票也要由会计主管签字后，方可支取。

“一天之际在于晨”，会计部门也是如此。负责记帐的会计每天早上的工作就是对昨天的帐务进行核对，如打印工前准备，科目日结单，日总帐表，对昨日发生的所有业务的记帐凭证进行平衡检查等，一一对应。然后才开始一天的日常业务，主要有支票，电汇等。在中午之前，有票据交换提入，根据交换轧差单编制特种转帐借、贷方凭证等，检查是否有退票。下午，将其他工作人员上门收款提入的支票进行审核，加盖“收妥抵用”章，交予复核员录入计算机交换系统。在本日业务结束后，进行日终处理，打印本日发生业务的所有相关凭证，对帐；打印“流水轧差”，检查今日的帐务的借贷

方是否平衡。最后，轧帐。这些打印的凭证由专门的工作人员装订起来，再次审查，看科目章是否盖反、有无漏盖经办人员名章等，然后装订凭证交予上级行进行稽核。这样一天的会计工作也就告一段落了。

二、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”。

三、信用卡业务

信用卡按是否具有消费信贷(透支)功能分为信用卡与借计卡。信用卡又按持卡人是否向发卡银行交纳准备金分为贷计卡与准贷计卡。贷计卡是银行授予持卡人一定的信用额度，无需预先交纳准备金就可在这个额度内进行消费，银行每月会打印一张该客户本月消费的清单，客户就可以选择全部付清或支付部分，如果选择后者，则未付清部分作为银行的短期贷款以复利计。而准贷计卡则是交纳一定的准备金，然后银行再授予其一定的消费额度的一种信用卡。借计卡是没有透支功能的，但可以进行转帐结算，存取，消费的一种卡。如建行的储蓄龙卡。信用卡还可以按使用对象分为单位卡与个人卡；按信用等级分为金卡与普通卡。

四、信贷业务

由于目前的实际情况，中小企业融资难，尽管央行一再出台有关鼓励银行向中小企业贷款的方案，但是，在各个银行内部都有严格的控制。建行也是如此。所以，银行目前也投入了个人贷款领域。需要注意的是，银行的个人贷款业务并不

是直接贷款给个人，而是与商家签订一定的协议，其实是将贷款给商家，然后商家把商品卖给个人，个人再还款给银行。银行在与商家签订协议时，审查商家的证件是否齐全。而个人要向银行提供有关的收入证明，身份证明等。一般都是以购买的标的物作为抵押，最常见的就是动产抵押(如汽车贷款)和不动产抵押(如住房贷款)。信贷部门实行的是审贷分离制，就是进行贷款客户开发与具体发放贷款，审核贷款可能性的工作人员是各司其职的。

五、银行实习工作总结

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会计业务，但是，这帮助我更深层次地理解(教学案例，试卷，课件，教案)解银行会计的流程，核算程序提供了极大的帮助，使我在银行的基础业务方面，不在局限于书本，而是有了一个比较全面的了解。尤其是会计分工，对于商业银行防范会计风险有着重要的意义，其起到了会计之间相互制约，互相监督的作用，也有利于减少错误的发生，避免错帐。俗话说，千里之行始于足下，这些最基本的业务往往是不能在书本上彻底理解的，所以基础的实务尤其显得重要，特别是目前的就业形势下所反映的高级技工的工作机会要远远大于大学本科生，就是因为他们的动手能力要比本科生强。从这次实习中，我体会到，如果将我们在大学里所学的知识与更多的实践结合在一起，用实践来检验真理，使一个本科生具备较强的处理基本实务的能力与比较系统的专业知识，这才是我们学习与实习的真正目的。

金融专业实训报告总结篇二

本站发布2019金融专业实习报告总结大全，更多2019金融专业实习报告总结大全相关信息请访问本站实习报告频道。

【导语】通过这次实习，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会计业务。本站为大家整理的《2019金融专业实习报告总结大全》，希望对大家有所帮助！

篇一

通过在建行的实习工作，我对自己在学校里所学的知识掌握的更加熟练了，我这次实习所涉及的内容，主要是会计业务(对公业务)，其他一般了解的有储蓄业务、信用卡业务、贷款业务。现将我在实习期间的工作情况汇报如下。

一、会计业务

我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，记帐、复核与出纳。这里所讲的票据业务主要是指支票，包括转帐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，会计记帐员审核无误后记帐，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帐后)。转帐支票的审核内容同现金支票相同，在处理上是由会计记帐员审核记帐，会计复核员复核。这里需要说明的是一个入帐时间的问题。现金支票以及付款行为本行的转帐支票(如与储蓄所的内部往来，收付双方都是本行开户单位的)都是要直接入帐的。

而对于收款人、出票人不在同一家行开户的情况下，如一些委托收款等的转帐支票，经过票据交换后才能入帐，由于县级支行未在当地人民银行开户，在会计账上就反映在“存放系统内款项”科目，而与央行直接接触的省级分行才使用“存放中央银行款项”科目。而我们在学校里学习中比较了解的是后者。还有一些科目如“内部往来”，指会计部与储蓄部的资金划拨，如代企业发工资；“存放系统内款项”，指有隶属关系的下级行存放于上级行的清算备付金、调拨资金、存款准备金等。而我们熟知的是“存放中央银行款项”，则是与中央银行直接往来的省级分行所使用的会计科目。一些数额比较大的款项的支取（一般是大于或等于5万元）要登记大额款项登记表，并且该笔款项的支票也要由会计主管签字后，方可支取。

“一天之际在于晨”，会计部门也是如此。负责记帐的会计每天早上的工作就是对昨天的帐务进行核对，如打印工前准备，科目日结单，日总帐表，对昨日发生的所有业务的记帐凭证进行平衡检查等，一一对应。然后才开始一天的日常业务，主要有支票，电汇等。在中午之前，有票据交换提入，根据交换轧差单编制特种转帐借、贷方凭证等，检查是否有退票。下午，将其他工作人员上门收款提入的支票进行审核，加盖“收妥抵用”章，交予复核员录入计算机交换系统。在本日业务结束后，进行日终处理，打印本日发生业务的所有相关凭证，对帐；打印“流水轧差”，检查今日的帐务的借贷方是否平衡。最后，轧帐。这些打印的凭证由专门的工作人员装订起来，再次审查，看科目章是否盖反、有无漏盖经办人员名章等，然后装订凭证交予上级行进行稽核。这样一天的会计工作也就告一段落了。

二、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”。

三、信用卡业务

信用卡按是否具有消费信贷(透支)功能分为信用卡与借计卡。信用卡又按持卡人是否向发卡银行交纳准备金分为贷计卡与准贷计卡。贷计卡是银行授予持卡人一定的信用额度，无需预先交纳准备金就可在这个额度内进行消费，银行每月会打印一张该客户本月消费的清单，客户就可以选择全部付清或支付部分，如果选择后者，则未付清部分作为银行的短期贷款以复利计。而准贷计卡则是交纳一定的准备金，然后银行再授予其一定的消费额度的一种信用卡。借计卡是没有透支功能的，但可以进行转帐结算，存取，消费的一种卡。如建行的储蓄龙卡。信用卡还可以按使用对象分为单位卡与个人卡；按信用等级分为金卡与普通卡。

四、信贷业务

由于目前的实际情况，中小企业融资难，尽管央行一再出台有关鼓励银行向中小企业贷款的方案，但是，在各个银行内部都有严格的控制。建行也是如此。所以，银行目前也投入了个人贷款领域。需要注意的是，银行的个人贷款业务并不是直接将款贷给个人，而是与商家签订一定的协议，其实是将款贷给商家，然后商家把商品卖给个人，个人再还款给银行。银行在与商家签订协议时，审查商家的证件是否齐全。而个人要向银行提供有关的收入证明，身份证明等。一般都是以购买的标的物作为抵押，最常见的就是动产抵押(如汽车贷款)和不动产抵押(如住房贷款)。信贷部门实行的是审贷分离制，就是进行贷款客户开发与具体发放贷款，审核贷款可能性的工作人员是各司其职的。

五、银行实习工作总结

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，也是对这几年来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会计业务，但是，这帮助我更深层次地理解(教学案例，试卷，课件，教案)解银行会计的流程，核算程序提供了极大的帮助，使我在银行的基础业务方面，不在局限于书本，而是有了一个比较全面的了解。尤其是会计分工，对于商业银行防范会计风险有着重要的意义，其起到了会计之间相互制约，互相监督的作用，也有利于减少错误的发生，避免错帐。俗话说，千里之行始于足下，这些最基本的业务往往是不能在书本上彻底理解的，所以基础的实务尤其显得重要，特别是目前的就业形势下所反映的高级技工的工作机会要远远大于大学本科生，就是因为他们的动手能力要比本科生强。从这次实习中，我体会到，如果将我们在大学里所学的知识与实践结合在一起，用实践来检验真理，使一个本科生具备较强的处理基本实务的能力与比较系统的专业知识，这才是我们学习与实习的真正目的。

篇二

我叫***，做为一名金融专业的学生，我此次选择了**银行做为实习单位，此次实习的目的在于通过xx银行的实习工作，充分掌握银行业务的基本技能，熟悉银行日常业务的操作流程以及工作制度等，为今后的工作奠定基础。我此次实习的岗位是银行大堂经理及综合柜员。而此次实习过程主要包括以下2个阶段：

一、培训阶段

(1)通过培训了解单位基本情况和机构设置，人员配备，企业文化和营业网点安全保卫等。

(2)学习掌握人民币的基本方法，鉴别钞票真伪的主要方法和

数钞的基本技巧及零售业务技能操作的训练。学习银行卡及基本知识。

(3)学习银行的基本业务流程，主要包括以下方面：银行的储蓄业务如定活期一本通存款、整存整取、定活两便、教育储蓄等。银行的对公业务，如受理现金支票，转账支票，签发银行汇票等。银行的信用卡业务，如贷记卡、准贷记卡的开户、销户、现金存取等；联行业务；贷款业务等。

(3)学习银行会计核算方法，科目设置与账户设置，记账方法的确定等。区别与比较银行会计科目账户与企业的异同。

(4)学习外汇英语及中行柜台营销技巧与服务礼仪。并进行零售业务的综合操作测试。

二、实习阶段

(1)跟支行主任学习相应的理论基础知识及银行相关各种文件

(2)跟综合柜员学习银行基本业务操作

(3)跟大堂经理学习大堂营销技巧及解答客户咨询

三、实习内容：

(一)跟支行主任学习相应的理论基础知识及银行相关各种文件

在实习的前几天里，我主要跟主任学习相应的理论基础知识及银行相关各种文件。一方面要学习相关的实务操作，其中会计占决大多数，既要强化已有的知识，还要学习新的知识，另一方面，还要学习人民银行下达的相关文件。结合中行金融报，金融研究等杂志刊物，了解银行改革的方向，动态。银行的创新和进步，是与国外银行竞争的基本条件。所以银

行从上到下，都要树立一种竞争意识，服务意识。对于4月在各支行开展的“atm机竞赛”活动就是要提高银行人员的服务意识，增强其服务理念，以优质的服务让顾客满意。同时通过实习还让我们了解银行的业务，中行的业务结构较为多元化有公司业务，个人业务，资金业务，网上银行业务以及国际业务，西大街支行主要划分有4个板块，有对公业务，对私业务，其他业务以及和平安保险公司联合的平保业务等。我实习的主要是对私业务，主要包括个人结算、银行卡业务、个人理财类产品为主的个人中间业务体系。

(二)跟综合柜员学习银行基本业务操作

在学习各种相关银行知识的同时，我还积极向综合柜员学习银行基本业务操作。因为现在银行是实行的柜员制，所以我并没有机会去进行实时操作，所以能做的就是将培训时的技能操作和综合柜员的操作结合起来，寻找两者的不同，并记录下不同业务类型的交易码和分析码及特殊业务的类型。但是就是从旁边的学习中，我同样学到了很多的东西。当银行提出从以产品创新为中心到以顾客为中心转变的原则时，就是对业务员的挑战和考验。业务员所要求的不仅是熟练的业务操作，更应懂得如何同顾客交流，为顾客服务，服务优于管理，一个好的管理者更是一个好的服务者。起初对于那种一张报纸，一杯茶的管理者的生活在这彻底改变，报纸是了解客户，了解银行的手段。茶是服务于客户的。“创建学习性组织，争做学习性员工”每个员工勤奋学习的精神，带动着银行业务的广泛开展。通过与业务员的接触，我还了解了银行的操作流程及储蓄业务方面的知识。储蓄业务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，挂失，解挂，大小钞兑换，受理中间业务及外汇业务等。对于每一笔业务，我都学习了其abis系统的交易代码和操作流程，业务主要可分为单折子系统和信用卡字系统两类。此外我还学习了营业终了时需要进行的abis轧账和中间业务轧库，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。以及明白了事中监督和事后监督的重大意义。

(三) 跟大堂经理学习大堂营销技巧及解答客户咨询

在实习的大部分时间里, 我除了跟综合柜员学习银行业务, 分钞、扎钞外就是跟大堂经理学习大堂营销技巧, 维持大堂的排队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。营业中的礼仪主要有四大内容: (1) 解答客户问题。(2) 营业中分流客户。(3) 维护大堂秩序。(4) 适当理财产品的营销。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业务及其操作流程, 所以要想做好一个大堂经理, 必须拥有丰富的知识面。因为中行职责有外汇类职能所以在中行做大堂经理时我的主要任务就是负责引导外籍顾客的外币储蓄及兑换工作。

实习收获与体会: 通过这次毕业前的实习, 除了让我对xx银行的基本业务有了一定了解, 并且能进行基本操作外, 我觉得自己在其他方面的收获也是挺大的。作为一名一直生活在单纯的大学校园的我, 这次的毕业实习无疑成为了我踏入社会前的一个平台, 为我今后踏入社会奠定了基础。

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, 要对自己办理的业务负责。比如: 如果是一个柜员的汇款业务没经其他柜员审核, 汇款就不会发出, 柜员就会受到风险处罚。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。所以在办理与银行现金有关业务时一定要谨慎细心。

其次，我觉得尽快完成自己的角色转变。对于我们这些即将踏上岗位的大学生来说，如何更快的完成角色转变是非常重要的和迫切的问题。走上社会之后，环境，生活习惯都会发生很大变化，如果不能尽快适应，仍把自己能学生看待，必定会被残酷的社会淘汰。既然走上社会就要以一名公司员工的身份要求自己，严格遵守公司的各项规章制度。

第三，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，挂失业务办理时需要本人亲自持本人身份证办理。而在实际业务发生时往往很多人因为身份证丢失而持本人户口簿或他人持身份证为丢失人挂失等虽然可能明知是本人，这些都是不被允许的。而当对方有所疑问时，也必须要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，还要有明确的职业规划。所以今后在工作之余还要抓紧时间努力学习银行相关知识，早日通过银行理财师的考试，相信只有这样才能在自己的工作岗位上得到更好的发展。

篇三

我被安排在营销部工作，主要跟xx学习。我从以下几个方面介绍我的实习工作；

首先是每天9：00上班，早到的话可以在公司的大厅阅读证券报刊、杂志。了解国家的宏观经济政策，财经要闻，以及证券市场最新信息，如上市公司信息披露等公告，主要分析市场热点和读一些股评。

接下来就是开始一天的基本工作

整理客户资料，客户资料包括开户申请书，开户合同书，银证对应申请书，客户资料变更表。及客户身份证，银行卡，股东代码卡等复印件，所作的相关工作大致包括以下三个方面：

1、理清相关的客户资料，并及时核对当天业务所产生的各项单据，确保完整准确，没有遗漏。如果有什么缺失，一定要及时给予纠正。有什么出入大的问题要上报反映。很长一段时间弄得我们都对单据特别敏感，总怕有什么闪失。

2、把理清整理过的客户资料按顺序装入客户的档案袋。然后归到档案的柜子里。

3、有时间我们要把当天产生的自然人注册表和身份证的复印件，开户文本一同扫描到各个业务科目目录下，然后统一发到总部。

整理客户资料在实习中占了一定分量工作，这是一个简单但是相当繁琐的过程，需要细心和耐心；客户资料档案的有序整理是为了将来需要时能够方便迅速查找，所以工作人员对我们进行认真的指导，还有就是对开户文本的扫描。对新开户和以前开户还没有扫描的文件都要统一进行扫描以电子版的形式保存。

在我们实习的过程中，xx证券的工作人员对我们进行了热情的接待和指导，感谢他们的关心，在这里特别要感谢xx和xx在表扬我日常工作的同时，更多的教我们为人处事的道理。

此次实习不管在知识的巩固还是经验的积累上都使我有很大进步。在证券市场这个大海洋里，个人只有不断磨练直到成熟才能取得成功。虽然实习只有两个月，但是使我十分受益。在这次实习中学院努力为我们争取这个难得的实习机会，在他们的努力下我们才能顺利地完成此次实习。在今后的时间里我还需要寻找机会不断地锻炼自己，并积累经验，为自

己以后从事这个方面的工作奠定基础。

三、建议

进过我们这次实习，让我想到要对学院说：希望学院能对我们金融专业的学生，做一些考证的要求。例如证券证，保险证，基金证等，并组织培训的教师团体和课程授课，这样能够对今后金融这个专业的同学有明确的就业方向 and 选择。引进多些与金融专业相关的实训平台，让同学更深入学习金融专业的知识。

金融专业实训报告总结篇三

当今社会人才的竞争日趋激烈，优秀的人才并不是仅仅拥有过硬的专业知识能力，也不仅是拥有丰富的工作经验，拥有的是除此之外的实践能力，才能在竞争中有自己的一席之地，才能在社会中有自己施展才能的舞台。

一年左右时间的学习，掌握了基本的金融知识，来通过实践来检验所学知识的准确性和掌握的程度. 让我们自己了解金融行业的情况及职业岗位，熟悉金融行业的岗位的工作性质和要求。并以此训练我们的勇气和胆量，培养我们的应变能。

1. 如果以小组为单位的活动，由组长带领行动。
2. 如果实训活动是个人的，则是由个人根据实训指导书的安排来进行实训。

通过对学生进行实训，让学生走出去接触社会，学会与人沟通. 并让学生自己做职业规划确定自己的职业方向和职业目标。校内充分利用相关课程实施 " 模拟 " 和 " 仿真 " 实战教学，着重培养学生逻辑分析能力。在校外充分利用实训基地实施 " 全真 " 实战训练，着重培养学生对专业知识的应用能力和实

际动手能力。

（一）了解金融行业（银行、证券、保险及其他金融金构）基本情况

（二）模拟技能炒股大赛

（三）调查星沙附近居民投资状况

（四）调查金融行业的人才需求

（五）进行大学生炒股利弊的辩论赛

（六）做好职业规划

（七）作演讲比赛（学生自选题目）

（八）调查大学生的理财状况

（九）请优秀学生来我校做讲座并于学生互动

（一）所掌握的专业知识补充足，仍需加强专业知识的学习。

（二）加强了同其他人的沟通能力，能更加主动的与他人进行交谈。

（三）作为组长，能够在实训期间带领组员们进行活动，不仅锻炼我的组织能力和队员之间的沟通协调能力，以及遇到突发事件的应变能力。

（四）以后要在专业的学习过程中严格要求自己，精益求精。

（五）金融专业的就业门槛较高，特别是银行，需要你有熟练的实践操作的能力以及丰富的工作经验。

金融专业实训报告总结篇四

这是我们16名同学来到服饰股份有限公司的第二周，天气依旧炎热，但持续的高温并没有影响我们适应企业生活的节奏。我们对待实习的态度更为坚定，正如在“江南大学20级纺织工程专业实践基地开班仪式”上我们每个人承诺的那样，这两周里，我们每个人都是积极乐观、脚踏实地。在测试中心，我们学习以及整理了部分以前的纱线和织物的测试分析表，同电脑录入的数据进行对比和比照，将不符的数据剔除并分析具体原因等，希望能给企业带来实际的解决方案。样品车间主要是根据工艺单打小样，同学们都认真地学习基本方法，希望在轮岗结束时可以熟练掌握技巧，能根据工艺单数据顺利织出合格的样品。

在这里，我们还完成了样衣标牌的整理、录入和样衣的分类放置。这些工作十分繁琐，但没有一个同学有怨言，每个人都快速并出色的完成了任务。工作结束后，同学们围绕着样衣的原料、加工、款式、归类、吊牌的“缸号”和“货号”等提出了各种问题，车间的负责人不厌其烦的一一给我们作了解答。在仓库间的工作主要是进行纱线的分类整理。仓库没有空调和风扇，几名同学虽然汗流浹背，但还是保质保量的完成了规定的任务。

样纱采集完之后，同学们又到设计中心进行取样、标记、记录。今天的总结会议上同学们与企业负责人钟经理畅谈了实习以来的心得和体会。石璇和李赞天两位同学就实习期间发现的问题提出了自己的想法和建议，以提高工作效率、降低企业成本，这引起了钟经理的重视，受到了他的赞许。两周的实习我们发现了理论与实践的差距之大，我们16名同学会把学校课堂学习的结束作为我们企业实践新的开始，克服困难，虚心求教，大胆创新，用坚持不懈的努力，与企业共同进步！

金融专业实训报告总结篇五

这次实习，旨在让我们对自己所学的专业有一个初步的了解。提高运用所学知识分析问题、解决问题的能力。对金融相关部门机构设置和基本运行方式有初步的感性认识、拓展视野。为今后更好地将理论和实践结合打下基础，也为将来步入职场作好铺垫。

一、实习时间及地点

_月_日，我们金融__班在__老师的带领下在__市__大道__证券公司进行专业认知实习。

二、实习目的

认知实习的目的是让大一学生尽快地了解社会、认识社会。逐步明确自己的专业特点和职业定位，更清楚、更明白地了解自己所学专业的具体内容、明确学习目的。让我们明白仅有专业知识是远远不够的，我们还要学习很多别的知识，具备各种能力。

三、实习的步骤及内容

我们这次实习主要分两个阶段：大致参观证券公司中的工作环境，在会议室听有关人员的演讲。本次实习在班上选出了6位积极的同学，在此次实习中体验“免费开户”活动。

四、实习体会及感悟

在这次实习中，我们班选出了6名同学体验开户，我也主参加了这一活动。刚进公司就有热情的工作人员招待我们，在他问了哪些同学要开户之后，便领着我们去体验相关手续，他教我们填了许多表格，我都不记得自己当时是填了多少张表格，但是不管多少张，我可以体会到开户程序的小复杂，但

是也正是这样的小复杂体现出了开户手续的严谨。当我们把填好的一张张表格交给了咨询台的两位工作人员后，只见她们一份份的复印好并给我们自己保管。办好开户手续后我们便到会议室与同学们“会合”，当时正是东海证券公司的一位副总在给我们将一些他的人生经历及他总结出来的人生秘诀。他告诉我们“做的多不如说的多，说的多不如写得多”这也恰恰是与我们平日在书上看到的不同，以前我们一直相信着：行动胜过语言。但我想。这也许就是我们这群还未入世的青年与在职场游刃有余的老练领导的区别吧。他也告诉我们，应当学习一些技能，有自己的兴趣爱好，可以是运动方面的，也可以是艺术方面的。他告诉我们，在他们公司，所有的员工每周都要去打羽毛球，原因很简单：老总喜欢。他告诉我们如何做人，如何把握机会。

人，就当如此该高调时才高调，不要过分展现自己的才能。尽管这位副总对我们说的让我觉得有点悲凉，让我觉得一切都是那么的虚假，自己做着自己不喜欢的事，还要把它当成是兴趣爱好，为的只是迎合别人。但我更清楚的是这位副总说的：这个社会是一个求人的社会，职场是求人的职场。物竞天择，优胜劣汰，这不也正是达尔文所说的道理么？我们要做的，不是抱怨，这个社会不会因为我们去改变，所以我们只能去改变自己。

听完副总的演讲，我们又看到一位年轻的小伙子，他给我们讲了讲宏观经济，说句实话，他讲的时候我还真的是什么都没听进去，他记得他说了些存款准备金率的调整，财政赤字的问题。倒也不是不想听，只是听不懂。我印象最深的还是他对证券软件运用的熟练程度，记得当时同学还在我耳边说了一句：“这才是专业的班子呀！”是呀，多专业啊，当时就想，多不简单的呀，毕业也没几年，混到如今这个地步不错了。但是更让我敬佩的还是我们的学长，起初我并不知道，后来才知道刚刚那个领我们填表格的工作人员居然是我们的学长，而他却也不仅仅是一名普通的工作人员，好像是营业部的经理了呢。我佩服他，佩服这位学长，从一个三本的学

校出来，他可以做到比他学历高的人更好。他能够赢得老板的赏识，我想，除了他的能力，更重要的应该还有他谦虚的品格吧。于是我也在心里树立了一个目标：我要做到像学长这样，甚至是比他更好。

通过这次认知实习我了解了证券公司的组织形式、业务类型、业务流程等相关方面的知识，并且更加清醒地认知了当今社会对金融方面的人才需求形式。在这次金融实习之后，我更加明确了自己的学习方向，通过自己可课下的学习，在将金融方面知识掌握牢固的前提下，参加证券。银行等金融相关从业资格的考试，从而提高自己在日后应聘中的竞争力。我们当代大学生应该培养的是严谨治学的精神，从对自己的严格要求中不断提升个人应具备的优良素质和能力，为用人单位所用，为社会服务所用。

在实习后，我也更明白：要想成功，自己的能力很重要，但只要通过自己的努力才能到到梦想的最高峰！

金融专业认知实习报告范文2019(三)

一、实习时间及地点

20_月_日，我们在指导老师的带领下到__银行__路分行进行专业认识实习活动。

二、实习收获

__银行__分行地处__路，规模并不大，由于只是一个小分行，它主要经营的业务是存款和借贷。本次活动，由指导老师带队，在银行内主要有分行大堂经理__老师为我们介绍本分行基本情况。通过马老师的介绍，我们基本了解本分行的工作流程和业务分类。

(1) 工作流程：第一、需要办理业务人员在本行门口叫号机叫

号，叫号机上显示有不同业务的相关名称，需要那类服务，只要轻轻一点，它就会指示你到相应的业务窗口办理相应的业务：第二、到相应窗口办理相应的业务。

(2)业务分类：本分行主要经营的是借贷和存款业务，按需办理业务人员性质的不同，可分为三类——一个人业务、公司业务、大客户业务。

根据我的观察，这三类业务放在了三个不同的地方，首先在分行门口附近，放的是主要办理公司业务的地方，它是一个开放式的业务办理平台，并没有设置窗口，银行员工可以和公司业主面对面交流，提供全方位服务，据说这是中银的一个创新，赢得了很多客户的好评。

在公司业务相对面稍靠里一点的地方放的是办理个人业务的窗口，窗口一共有三个，中间一个窗口是“__银行绿色通道”，专门为支援玉树抗震救灾准备的。

和个人业务相挨，但在最里面的是专门办理大客户业务的地方，所谓大客户指办理业务款项在50万元以上的业主，此地方分为三个部分——大客户休息室、大客户理财室(大客户和银行经理交流的地方)、大客户办理业务窗口(有银行专职人员为其服务)。

以上是有关本分行的基本情况。在大堂经理介绍完分行基本情况后，我们作为一个将来要参加银行工作的人，向大堂经理询问了一些有关__银行的问题，问题主要有：

(2)b同学：马老师，银行卡主要有几类？马老师：银行卡主要有三类：借记卡、贷记卡(信用卡)、准贷记卡；所谓借记卡，就是可以提前透支的卡，卡额为10000元，必须在钱透支后50天内还完；贷记卡就是通常大家所熟知的信用卡，可以用来存款取现金和刷卡；准贷记卡是一类集合了借记卡和贷记卡功能为一体的银行卡，即既可以透支，也可以存款和取现金，还

可以刷卡。

(3)c同学：马老师，作为银行的一名员工，你觉得员工之间最大的竞争是什么？马老师：我觉得最大的竞争还是自身的服务水平以及销售技巧(营销技巧)，我们每年都要参加好多的业务培训，相应资格证考试等等，所以我感到压力也蛮大的。

(4)d同学：马老师，__银行作为一个独立的银行，它有什么特色？马老师：__银行作为一个独立的银行，它的一个特色是发行了一款专门针对女士女士的信用卡，此卡可以透支，卡额10000元，必须在透支后56天内将所透支额补上，此卡还提供女士保险，主要是购物方面和疾病方面，如果你买东西遇到假货，可以拿着发票到中银相关部门，它可以对你的损失进行理赔，以减少你的损失，此外它还会为女士提供全面的消费报表，能让你清楚的看到你把钱主要花在哪些方面，通过对比，对女士的合理消费观念的培养也有一定的好处。

(5)e同学：马老师，信用度是怎么测得？马老师：信用度主要从两个方面测；第一、贷款是否按时还？第二、银行卡透支后是否按时将透支的钱补上？如果你没有和银行发生任何相应的业务，那信用度就无法测。

(6)f同学：马老师，贷款的时候，银行会看你那方面的情况？如果是一个刚刚毕业还没有工作的大学生呢？马老师：贷款时，银行主要看：1)个人信用记录；2)个人近三个月的收入状况；3)个人就业公司的运行状况。如果是刚毕业的大学生，没工作，要贷款，就得看监护人的上面三种情况，若没监护人，那就只能申请创业基金，否则就带不了款。等等。

四、业务介绍

(一)公司金融业务

1. 存款业务

__银行积极应对资本市场快速发展对人民币公司存款业务的冲击，大力发展人民币公司存款业务。

2. 贷款业务

__银行继续强化贷款结构调整，加大对重点支持类行业的投入，实现信贷资源优化配置。

3. 金融机构业务

__银行注重与金融机构的全面合作，通过互荐客户、资源共享和共同开发新产品，为客户提供更加全面的服务。

__银行亦通过纽约、法兰克福和东京分行进行美元、欧元和日元清算，上述分行和新加坡分行均为当地一级清算银行。

4. 国际结算及贸易融资业务

国际结算业务是__银行优势业务。__银行加强境内外机构联动，实现国际结算及贸易融资业务快速发展。

5. 其他公司金融业务

__银行提供支付结算业务，主要包括银行汇票、本票、支票、汇兑、银行承兑汇票、委托收款、托收承付、集中支付、支票圈存及票据托管等。

(二) 个人金融业务

1. 储蓄存款业务

__银行顺应个人金融资产保值增值的需要，主动调整经营策略，推进储蓄业务与理财业务的协调发展。

2. 个人贷款业务

__银行大力推广“直客式”营销服务，推广并完善在线集中审批系统。

3. 个人中间业务

__银行个人中间业务包括：本外币汇款、个人结售汇、外币兑换、代理

4. 保险和基金业务、代收付业务等。

个人结售汇和个人国际汇款业务是__银行传统优势业务。__银行不断扩大结售汇业务受理网点，加强与国际汇款公司的合作，增加了外汇业务来源。进一步细分个人外汇业务市场，将众多的外汇产品整合为“一站式”服务，创建了“中银汇兑”品牌。

__银行紧紧抓住资本市场快速扩容、各类新兴投资产品迅速发展的好机遇，大力发展基金代销、代理保险等业务，实现了代理业务收入跨越式增长。

5. “中银理财”服务

__银行积极拓展个人理财业务，致力于“中银理财”专业化建设。统一标准的理财中心已达366家，并拥有1,000余家理财工作室及众多的网点理财专柜，形成了广泛覆盖、多层次的个人客户理财服务渠道；组建了一支由200多名理财投资顾问和2,500多名理财经理组成的专业理财队伍，向客户提供投资理财方案和投资理财系列产品等专业化服务；在境内主要城市机场开通“中银理财”贵宾专享通道，进一步完善“中银理财”客户增值服务体系。

6. 私人银行业务

__银行为个人金融资产在100万美元以上的高净值个人客户提

供私密、专享、创富、高质量的服务，成为__银行个人金融业务新的发展平台。__银行私人银行客户及管理资产快速增长，先发优势明显。

7. 银行卡业务

__银行继续加大银行卡产品的研发、营销、服务和系统建设力度。

8. 金融市场业务

__银行金融市场业务主要包括：本外币金融工具的自营交易与代客业务、本外币各类证券或指数投资业务、债务资本市场业务、代客理财和资产管理业务、金融代理及托管业务等。__银行主要通过__、__等设立的五个交易中心经营资金业务。

(三) 全球投资

银行全球投资主要包括外币投资和本币投资。

__银行外币投资主要包括政府债券、机构债券、信用债券、住房贷款抵押债券(mbs)□资产抵押债券(abs)□货币市场资金拆放等。

2. 全球交易

__银行交易主要分为自营交易、做市报价交易和相关代客交易。

在做市报价业务方面，__银行强调业务发展与市场流动性风险控制的平衡，在银行间市场，__银行保持了在结售汇、贵金属、人民币债券及人民币掉期业务的领先地位。

在代客交易方面，__银行积极把握人民币利率上行以及汇率波动加剧的市场时机，加大了对远期结售汇、人民币结构性利率掉期等保值类工具的推广力度，带动了非利息收入的增长。

3. 资产管理

__银行本外币结构性理财推出331款产品。人民币资产管理推出16期8款产品。

4. 债务资本市场

__银行进一步优化客户服务，于年内推出了融资顾问业务。

5. 基金代销与托管

__银行紧紧抓住资本市场快速发展的有利时机，大力拓展基金代销、托管和年金、社保、保险□qdii□qfii□信托、专户理财、直接投资基金等各类资产托管业务，同时加强风险管理和内部控制，不断提升代销和托管业务的信息科技水平和服务质量，实现了基金代销与托管业务的持续、快速增长。

6. 企业年金管理

__银行于20__年成功获得了企业年金账户管理人资质，具备了账户管理人和托管人双资质，为企业年金业务发展创造了有利的条件。

(四) 中银__业务

1. 代理业务

中银__持续优化股票业务服务平台并提升服务水平，代客买卖股票业务表现突出。此外，新推出的私人配售服务亦受到

客户欢迎。

地区的人民币业务

中银__获得中国__银行授权继续担任__银行人民币业务的清算行。并继续拓宽服务范围，积极推广人民币综合理财服务。20__年，配合__获得发行人民币债券的机遇，中银__陆续成功担任国家开发银行、中国进出口银行和中国银行发行的人民币债券的联席牵头行及簿记行和配售银行之一，进一步巩固市场地位。

3. 资金产品业务

包括结构性票据和股票衍生权证产品，以及中国合格境内机构投资者(qdii)产品。新产品获得客户欢迎，销售成绩理想。20__年，中银__进一步扩展了现金管理的服务平台，为重点客户提供量身定做的现金管理服务。

4. 中国内地业务

中国内地业务方面，中银香港在积极发展自身业务的同时，继续与__银行发挥联动效应，双方通过相互的业务转介，互利共赢。

(五) 投资银行业务

1. 业务经营

中银国际全力推进“商人银行”发展战略并取得突破性进展，产品线持续拓宽，服务品种不断增加，战略转型成效显著，与本集团的业务联动日益密切，核心竞争力与品牌知名度与日俱增，在动荡加剧的资本市场和日趋白热化的市场竞争中创下公司成立以来的经营业绩新高。

2. 承销与财务顾问

中银国际以全球协调人、账簿管理人、保荐人或牵头经办人的身份成功完成了多个上市项目的公开发售工作。按照承销额计算，中银国际在__行政区20__年新股承销榜上蝉联第三名。

3. 证券销售交易

中银国际建立了全球化的机构客户网络。得益于__行政区和内地资本市场的迅速发展，中银国际在股票销售及交易市场继续保持旺盛的增长势头，中银国际与中银香港通力合作，通过其广阔的分销网络加强证券销售及交易业务。年内跻身港股现货市场交易量前三名。

4. 定息收益

中银国际于20__年以安排行、联席全球协调人和簿记行等身份成功在香港为多家企业及金融机构发行债券(包括人民币债券)，并在__集团的首次海外债券发行中首创了债券连接期权证的产品结构，荣获《亚洲货币》杂志颁发的“20__年度最佳高收益债券奖”。

5. 资产管理

__国际旗下合资的资产管理公司-中银保诚的业务继续保持香港市场前列，20__年管理的总资产增至433亿港元，较上年上升51%。中银保诚在__联交所主板推出了第一只以沪深300指数为标的境外交易所买卖基金产品，引起市场的广泛关注。

6. 直接投资

20__年，__产业投资基金成功参股包括__钢管集团等数个大型项目，在人民币产业投资基金领域继续保持领先优势，并

荣获《亚洲资产管理》杂志颁发的“20__年度中国最具创新产品奖”。

7. 杠杆及结构融资

__国际致力于为客户设计和提供高质量的融资策划方案，专注于财务顾问、过桥融资、杠杆融资、结构融资等服务，为杠杆收购、企业重组、策略性并购、项目建设及其他投融资活动提供资金支持。

8. 私人财富管理

__国际密切关注亚洲财富管理市场的发展趋势，20__年在__组建了私人财富管理部，向拥有高资产净值的合资格个人客户提供全面投资咨询、证券买卖、资产组合咨询以及一系列量身定制的产品和服务。

9. 中国内地业务

__国际通过__国际证券经营内地业务。__国际证券主要经营证券发行、上市保荐与承销业务，证券经纪业务，债券自营业务，证券资产管理业务，证券投资咨询(包括财务顾问)业务等，在中国内地17个主要城市设有20家营业部。__国际证券是内地主权政府债券及中国公司及金融机构债券的承销商。20__年，以中国主权政府债券和政策性金融债券承销份额计算，__国际证券在内地券商中蝉联第一。

五、实习心得

关于本次实习，我觉得它对于我们最大的收获并不是对中银的业务有多深的了解，而是我们作为一个将来也许会投身银行工作的将来人了解一下银行的环境，银行的业务配置以及作为一名员工自身方面需要注意点什么，有哪些要求，看看银行到底是怎么运行的，因为我们毕竟是新生，说的太详细

了也记不住，再一个银行员工也没有那么多时间和精力来给我们讲解，这样也会影响银行的正常工作，这就好比一名新员工刚到银行，会有专人带你熟悉环境，而具体操作则靠你自己，他们并不会直接告诉你，所以我认为这是一件看似非常普通但对我们意义重大的实践活动。

金融专业认知实习报告范文2019(四)

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__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。

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__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2019年四月末，总资产突破10125亿万元，从20__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。

20__年__月__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__银行荣膺500强第五名，位列银行业第一名，董事长荣获最具远见的信息化领导者奖，__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，__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__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__银行的知名度、树立良好的社会形象，而且有助于中国__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企业的出现。

金融专业认知实习报告范文2019(五)

一、实习单位简介

我所在的实习单位是__省__建设工程有限责任公司，是依法设立、从事招标代理业务并提供相关服务的社会中介公司。其性质不是一级行政机关，是从事生产经营的企业。是一个复杂的系统化公司，工作程序多，环节多，专业性强，工作人员分类精细，有造价工程师，工程造价预算员，会计师，项目经理，文员，出纳等等，我所实习的职位是该公司的一名财务。

二、实习的内容

(一)原始凭证的审核、整理

所谓原始凭证就是当一笔经济业务发生时最先取得或填制的，我的任务是把每次工作人员送来的凭证先审核其真实性，看看是否有填制单位公章和填制人员签章。然后在确认凭证的完整性，看是否有涂改，数字是否清晰。确认其真实性之后再按时间顺序整理装订，再将其进行分类，以方便记账。

(二)原始凭证的录入

原始凭证的录入就是把填制的凭证数据将其归类，然后填写到单位的账本里。我所

在的实习单位的这一程序是由电脑来完成的。电脑有自己编织好的账单表，然后我的任务就是对应手头上的填制单，将其数据一个个的输入进电脑。然后根据借贷双方的原则，电脑自动生成账本。这一步骤主要取决于细心程度，不然一个小数点，都可以使工作发生纰漏。

三、实习的认识

(一)真诚

你可以伪装你的面孔或者外表，但是绝不能伪装你的心。第一次在这种公司实习，心里不免有些困惑，不知道周围同事怎么样。应该怎样与别人相处，第一次踏进办公室，我就知道自己到了一个新环境，必须开始去适应这一切。但是无论你想怎么去适应它，真诚是唯一的方式。比如见面了一句微笑的问候，就能给自己和他人带来很好的心情。也代表了对同事和周围人的尊重，然别人感受到了尊重和关心。

(二)沟通

想要实习期间学到更多的东西，除了用耳朵，还要学会用嘴去沟通，跟领导之间，同事之间都需要有交流才会有收获。刚开始领导并不会了解你的工作能力，也不清楚你的个人优势在哪，沟通，是了解一个人最快的方式。跟老板之间的沟通同时也在考验你的应变能力和口才水平，这就需要你发挥你的智慧，在短时间内让老板知道你的个人长处，让老板加深对你的印象。跟同事建立起好的关系也是从沟通开始的。很好的沟通能力其实这也是我们走向未来社会必须要具备的一项基本技能。

(三)讲究条理

都能把堆积如山的资料整理完成，而其他同事们却每天都在为这些文件而烦恼，别人问他的成功之处，他就说虽然每天的信件很多，但是他可以将他们按紧急性和重要性来分类，是工作变的井然有序，办事效率也随之提高了。所以养成有条理的好习惯，能使我们在工作中受益匪浅。

四、实习的总结

转眼间，暑假即将过去了，我也即将成为一名大三的学生了，这意味着大三过后，我们就要踏入社会，静下心来回顾了一下自己的实习生涯，发现短短的一个月给我带来的感触颇深，实习真的是一个相当重要的环节，它不仅是对你一个学期下

来对所学知识的一种检验，更是一个把理论跟实际相结合的最好方式。锻炼我们所学的基础理论，基本技能和专业知识。学会去独立分析解决实际问题的能力，提高我们实际动手的能力。在整个实习过程中，我每天都有新的体会，和新的收获。

这次的实习，我第一次接触了原始凭证，以及各种各样的发票，和账单。还有各种原始合同，这让我对经济专业有了一个更加感性的认识，不懂的我上网查找或者问同事，并把所学知识结合在一起，这让我对我的专业有个更加深刻的了解与体会，并知道了专业知识的重要性。

通过实习，我也使我的思维有了更多的转变，逻辑能力也增强了。做任何事情都可以按部就班，循序渐进。我也懂得了，其实大学文凭只是一块敲门砖，进入工作岗位，大家都是从头开始，凡事都要自己去摸索，学会变通。没有人会手把手教你，只有你自己去培养好自己的学习能力和动手能力，努力提高自身素质，以便适应时代的需要。通过这次实习，我主要有一下感想：

它，学习好它。态度正确了，再树立好自己的目标，实现目标的过程中一定要看看别人是怎么做的，听别人是怎么说的，不断的吸取经验。

二、要有坚持不懈的精神，其实我们在校生不管在哪家公司的话都一样的，不可能一开始就会有大把大把的工作交给你，甚至在很长一段时间内，你都不知道你来这个公司你可以干嘛，甚至出现在这里上班没意思，想要放弃的念头，但是千万不要有这样的想法，你熟悉公司你需要一段很长的时间，同时公司熟悉你也需要一段很长的时间，你在这个期间必须努力学习，让自己更加优秀，有能力的话就要做到让公司离不开你的存在，这才是正确的方法。并且遇到任何困难都不要轻言放弃。

三、要勤劳，任劳任怨。我们在校去实习，其实大部分人还是把我们当学生一样去看待，公司一般不会把很重要的工作任务交给我们去做，我们只有从身边最微小的工作开始做起，这样才能得到领导的注意和赏识，勤劳是一个人最能让人欣赏的本质，只有这样，我们才有机会一步一步的往更高的层面去发展。所以不要抱怨任何小事，我们应该学会去做好任何一件小事。

这次实习不仅仅是对我大学两年生涯所学知识的一种检验，更是让我学到了很多书本上不知道的知识。并且在就业的心态上有了很大的改善，以前的我只想找一份自己喜欢，并且最好和专业对口的工作，但是现在我知道了，想找一份合自己兴趣爱好工作很难，找一份跟自己专业对口的工作也不是一件容易的事，很多东西我们是出了社会才开始学习和接触的，甚至跟专业没有任何关系。所以我们要建立起先就业在择业的就业观，不要小看任何一份工作，任何一份工作你想要把它做好都很难很难。

这次实习让我锻炼了自己，提高了自己。这次实践是我的一比宝贵的财富，相信在以后的工作生涯里，我能更好的熟悉我未来的工作，并且把它做的更好。

金融专业认知实习报告