

金融专业调查报告 7 篇

金融专业调查报告 1

一、报告说明

(一)本篇调查报告因个人水平、时间、精力有限，仅如实反映金融专业就业现实状况，并不做，也没有足够信息来做相关研究分析。报告中的设计到的任何观点均引自其它研究报告，非本人观点，仅作参考。

(二)调查范围为金融证券业及金融银行业；调查样本为申银万国证券公司成都分公司及中国工商银行四川省分行；调查方式为个别样本观察；调查对象为公司基层，中层各职位；调查内容为金融专业毕业生在证券，银行宏观就业现实状况及趋势和具体样本岗位工作状况。

(三)调查时间精力限制，调查资料除来自实地考察记录整理以外，在一定程度上参考了网路上一些大型、权威的相关内容调查报告。

(四)作者现今水平有限，信息搜集有限，内容在一定程度上反映情况，读者在浏览本报告时请有选择的进行参考。

二、报告前言

金融是现代社会的经济全球化背景下产生的标志性产业，也是一个典型的高收入弹性产业，会随着社会经济的发展而占据越来越重要的地位。随着经济全球化的深入发展，金融日益广泛渗透到经济社会生活的各个方面，与人民群众切身利益紧紧相连。因此一种观点认为，如今金融人才短缺，就业前景广阔。

然而在大学扩招的浪潮中，金融学个专业的扩招是极其明显的。另外，20xx年广东省高考有70%的学生首选金融和商业相关专业，而在商业极其发达的美国，这个比例也只有30%。经统计资料表明，许多本科毕业生毕业之后进入银行都是从站柜台开始，最终能够熬出头的也是其中的小部分。面对金融行业越来越高的入行门槛，另一种观点认为，金融从业压力大，就业前景看坏。

那么，到底哪种观点更符合现今金融就业状况呢？思想汇报专题从招聘公司来说，对当今毕业生有着什么样的招聘要求呢？从招聘者来说，在金融行业工作又应该具备何种学历和哪些能力呢？工作在金融岗位的职员又有着什么样的生活形态和收入福利呢？本报告将从但不限于这些问题的角度，通过对证券公司的整体调查，公司经理的述说以及对相关职位职员的采访来反映就业现实状况，事实胜于雄辩，在对事实有过一定的了解后来回答以上两个问题也许会有新的感悟。

三、报告正文

(一) 证券公司调查

调查时间：xxxx-2-2

调查单位(地点)：申银万国证券股份有限公司成都分公司

调查对象：该公司总经理王，职员肖、徐等。

1、证券业金融专业宏观就业状况(总经理介绍)

以下所提及职位均指除基层职位如文员、柜员等外的与金融专业有直接联系的职位。基层职位的学历要求一般是本科生，职业能力要求是交际能力强，亲和力强，细心，耐心。但一般无论是证券或者银

行的. 职位如今都会将职员安排到基层进行一段时间的锻炼。

证券公司业务分为证券经济业务、投资银行业务、资产管理业务、自营业务等。其中证券经纪业务及咨询顾问业务由分公司执行，其它业务均由总公司开展。在总公司(更高级的业务)中对学历和能力总体会比分公司高，一般为优秀的本科生和研究生。

证券经纪业务中，为金融学专业毕业生提供的有证券经纪人、证券(期货)分析师、理财师等，学历要求一般为本科生。经纪人要求人际交往能力强，亲和力强，细心，耐心；分析师则要求对证券行业敏感、熟悉。经纪人薪水根据业务水平而定，多则月薪一万左右，底则月薪 20xx-3000。

投资银行和资产管理业务等其他业务有诸如保荐人、负债管理师、行业分析师、风险控制人员等等职位。学历要求一般都为研究生以上，且具备一定的科研分析能力，对法律、财务、金融、会计、计算机、管理的复合型人才有迫切需求，这也是证券行业对人才的要求趋势。在这些业务中，一般职员起薪会在年薪十万以上。

2、案例采访

1) 证券经纪人

工作内容：为证券公司介绍证券交易客户，从客户交易资金中提取交易费用作为工资来源。

工作环境及地点：由于与不同客户打交道，经纪人的工作环境经常变化，到处奔波，地点不定。

工作所需能力：本科学历以上；良好的人际交往能力；良好的身体

素质;有着亲和力、细心、耐心的心理特质。

工作薪资范围: 根据业务水平而定, 在 20xx-10000 左右。

工作形态: 为了拉客户而到处奔波;也可以悠闲的享受客户的交易费用。

职业发展展望: 没其它的, 拉得好坐着来钱, 拉的不好, 累死了也没多少。

2) 经理文员

工作内容: 证券交易资料录入、整理

工作环境及地点: 经纪经理后台办公室

工作所需能力: 本科学历;基本的金融常识;耐心、细心的特质

工作薪资范围: 20xx-3000 左右

工作形态: 面对电脑录入资料

3、小结

目前金融专业的毕业生太多太滥, 证券业基层岗位的需求是供不应求, 竞争很激烈;然而对于中高层职位的专业化人才的需求仍然很大;对于复合型的人才更是供不应求。因此证券人才的趋势是复合型人才, 同学在学习自身专业, 锻炼自己实践、研究能力的同时, 应该注意其它专业知识的培养, 拥有双学位的金融、法律、计算机等人才在招聘市场始终供不应求。

(二) 商业银行调查

调查时间: xxxx.2.20

调查单位(地点): 中国工商银行四川省分行

调查对象：中国工商银行四川省分行稽核合规部处长王

1、银行业金融专业就业现实状况(王处长介绍)

金融专业调查报告 2

调查对象情况：

中国建设银行（支行）位于我县县城小十字西北角，“中国建设银行，建设现代生活”是建行人理念与追求的浓缩。资金实力雄厚，服务功能齐全，通过自己的努力，赢得了良好的信誉，不仅为广大客户所信赖，已成为中国最大的银行之一。建设银行（支行）以便捷的地理环境、丰富的金融产品，竭诚为各类企事业单位和个人客户提供安全、快捷、全方位、优质的金融服务。为了更深一步了解银行这个金融机构及我的金融专业在工作中的运用和掌握银行业务的基本技能，我到此做了为期 20 多天的实习生，从基本的苦练“点钞”到柜员业务交接，虽然比较辛苦，但让自己对银行业务的操作流程了解了很多，经过向会计反复的学习和总结，现将各项金融业务的调查报告如下：

调查内容：

银行的各项业务

调查结果：

第一：会计业务

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。

第二：储蓄业务

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、办理储蓄卡、存取现金、挂失、解挂、大小钞兑换、受理中间业务等。，凭证不像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”。

第三：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记卡。信用卡又按持卡人是否向发卡银行交纳准备金分为贷记卡与准贷记卡。贷记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。而准贷记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。借记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。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。

第四：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。

调查体会：

在这个实习阶段，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子系统两类。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。在银行实习，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。

总的来说，这次的实习，虽然自己有些辛苦，但是我对自己的专业有了更为详尽而深刻的了解，也对这些天在电大所学知识的巩固与运用。从这次实习中，我觉得在金融单位很重要的一点就是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。我体会到实际的工作与书本上的知识也是有一定距离的，并且需要我们反复的学习和总结。

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。

所以，在今后的生活和工作当中，我还要不断的学习和巩固我所学的金融知识及银行业务的操作，为将来更好的工作打好基础。

金融专业调查报告 3

一、实习的目的和意义

金融专业是运用性极强的一门专业，它适用于任何人事部门、企业、机关及其他组织的活动中。通过大学两年的课程学习，我学习了各种有关金融专业的理论知识。但是却还没有把所学知识淋漓尽致的运用到实践生活中去。所以我的实习目的就是把所学知识运用于实践，这是必须的。我的实习目的就是负责了解实习单位的业务流程及财务运作模式，进一步加深对金融专业理论知识的理解和运用。是自己理论知识和实际操作更加扎实，使专业技能更加提高，为毕业投身于社会工作打下良好的基础。

二、实习单位简介

我所在的实习单位是江西省兴泰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。

三、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

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。电脑有自己编制好的账单表，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。

四、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

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

你不想让你在上班期间忙的手忙脚乱，养成良好的有条理的习惯，在整理凭这一阶段，各种各样的凭证很多，这就需要学会有条理的去给它们分类，以便很好的区分。避免翻箱倒柜的找，凭证很小，但是你不能忽视它们，一张小小的凭证可能是整个工作任务是否能成功完成的关键。这使我联想到一个故事，一个企业里，总有那么一个人每天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。

五、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

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：

一、要确立自己的目标，并端正自己的态度。平时，我们不管做任何事情，都要给自己确立一个目标，在公司，你能否胜任这份工作也取决于你对你工作的态度是否积极，只有态度正确，即使你的专业知识在这方面很薄弱，你也可以很好的在最短的时间内掌握它，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都一样，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

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。我们在校生成去实习，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，

金融专业调查报告 4

题目:

姓名:

专业: 班级: 学号:

XX年 XX 月 XX 日

村镇银行发展现状调研

1: 主题简介

近几年来,基于国家十分重视农村经济的发展,浙江省农村金融和农村金融机构也在进一步完善,建立村镇银行就是为了弥补农村商业金融机构的空缺,增加农村金融市场的有效货币供给,创造竞争环境以解决农村银行金融机构竞争的

不充分,从而更好地建设农村金融生态环境。但是村镇银行尚属方兴未艾之际,其在发展过程中尚存在一系列问题,我通过对浙江省5家村镇银行的村镇银行问卷调查和实证分析,科学总结现存问题、分析原因并提出对策,以期能为浙江省村镇银行更好的建设提供服务。

2: 调研时间

3: 调研情况

(1) 调研目的

希望通过了解浙江省村镇银行发展的现状以及国外村镇银行发

分析浙江省村镇银行发展的当前问题，然后通过剖析当前问题，以及借鉴国内外优秀村镇银行发展的模式和经验，提出促进现阶段浙江省村镇银行发展的一些对策和建议，并分析浙江省村镇银行可持续发展的前景。

(2) 调研方法

主要通过查阅相关的书籍、报道（具体目录见附件 1）和进行问卷调查研究（调查问卷见附件 2）以及上网查找相关资料

(3) 现状与问题

由于村镇银行是农村金融的新兵，刚刚起步，存在的问题还很多。部分村镇银

在经营过程中资金头寸紧张，存款的增长速度和贷款增长速度严重不匹配。以吉林东丰村镇银行为例，截至 20xx 年 6 月 25 日，该行储蓄存款 211 万元，其中活期存款 180 万元，而同期贷款为 1310 万元。而浙江省村镇银行成立的时间更短，第一家成立的时间是 20xx 年的 5 月，所以仍然有很多的问题也是可以理解的，主要的问题有以下；四个方面。

(1) 经营模式还不成熟

村镇银行作为一种新型的金融机构，需要在摸索中不断发展，不仅要在本地招聘一些有人际和经验的人员，而且也需要更多具有专业技能和丰富执业经验的人才。按照《关于调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策更好支持社会主义新农村建设的若干意见》要求，在人员素质上的要求并不高，但是农村的经济环境与工资水平不利于招

到合适的专业人才，而且符合要求的也大多都分布在已有

的金融机构中，村镇银行并不能够提出更优越的条件以吸引具有从业经验的人才。经验不足及业务素质不高的从业人员存在着很大的操作风险。

（2）搞风险能力还很弱

村镇银行信贷支持的主要对象为弱势产业的农业和弱势群体的农民，农业作为高风险低受益的行业，受自然风险和市场风险影响巨大，而目前农业保险覆盖率不高，且手续复杂，一旦发生自然灾害，借款人就可能不按时履行还贷责任。即使有抵押，但由于抵押品大多数是农民住房、宅地或农机等，这些抵押品一般都很难变现，所以村镇银行还要承担不良贷款损失。

（3）业务和营销手段单一

村镇银行设立的初衷之一是要在农村地区发挥“鲶鱼效应”，在经营管理、业务发展和产品服务创新上有所突破。但从岱山稠州村镇银行 20xx 年经营情况来看，利息收入为 1452 万元，在营业收入中的占比达到 99.73，利润来源和结构单一，严重缺乏创新动力。目前，岱山村镇银行开办的中间业务也仅有代理企业产险和代理借款人意外伤害保险等几项，还不能办理代扣代缴税金等中间业务，无法留住企业基本结算账户，吸收企业存款难度较大。

（4）高质量从业人员不足

村镇银行作为国家大力发展的一种新型金融机构，要想在竞争中求生存，就需要更多具有专业技能和丰富从业经验的高素质人才。但

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/808072050010006106>