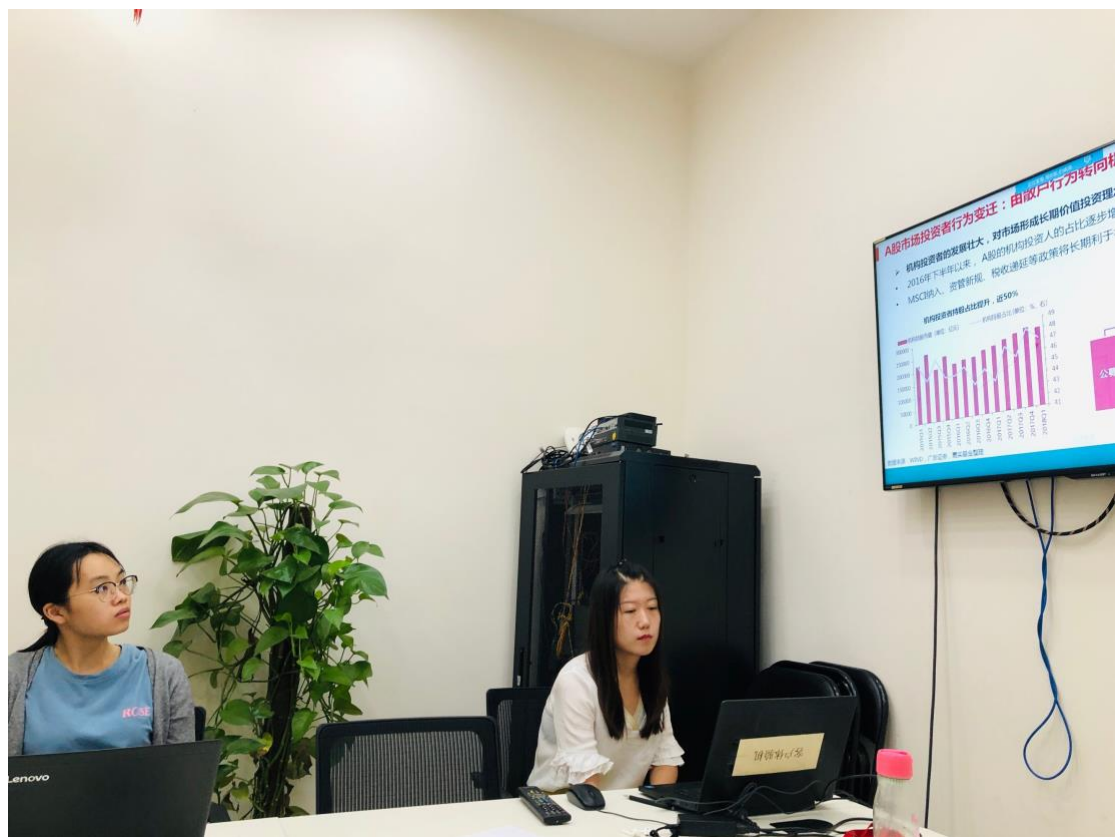


毕业实习总结

莫愁前路无知己，天下谁人不识君。短短的四周犹如人生的一个转瞬，会计专业的我们在券商拥有了短暂的生活体验，于我而言，在券商的实习让我感受到跨专业带来的硬件上——专业知识的差距，还有软件上——学校与单位的不同所带来的不适应感，不过，任它雨打风吹去，我们总是在不利于自己的时机作出选择的，应该随时准备好自己。

回想这三周，在中信建投、与雪蓓姐带我们熟悉各项业务、学习各种知识，收获良多，特别是跟踪了煤炭企业的成本，还要作为券商的整个业务线和产品线，对于股票债券市场有了金融角度的认识。这也会成为会计专业的我在从业道路上的一个亮眼起点。



一、实习目的

会计专业作为应用性很强的专业、一项重要的企业微观治理工作，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，经济越展会计工作就显得越重要。本次专业实习的目的如下：

1、尽快将金融与会计的知识融合，将学习的理论知识运用于实践当中。在学校学的这三年，虽然已经掌握了有关会计的专业基础知识、基本理论、基本方法和结构体系，但这些似乎只是纸上谈兵。“实践是检验真理的唯一准”，我认为只有把从书本上学到的理论知识应用于实际的会计实务操作中去，才能真正掌握这门知识。而且，财务会计不分家，一定要补充扎实的金融基础，才能在企业中博得喝彩，工作起来才更会得心应手。

2、更广泛的直接接触单位，了解用人企业需要，加深对工作单位的认识，增强对社会的适应性。大学与社会有很大的不同，实习可以为之后步入社会做好准备，了解社会真正需要哪些人才，从而树立新的目标，缩短我们从一名大学生到一名工作人员之间的思想与业务距离。

3、了解公司部门的构成和职能，整个工作流程，从而确立自己在公司里最擅长的工作岗位。为自己未来的职业生涯规划起到关键的指导作用。

二、实习单位情况

2.1 公司简介



（我们的分部很喜庆呢！笑）

中信建投证券研究发展部，以“引领专业投资，研究创造价值”为服务理念，为客户及公司各项业务提供研究支持。

中信建投证券成立于 2005 年 11 月 2 日，是经中国证监会批准设立的全国性大型综合证券公司。公司注册于北京，注册资本 76.46 亿元，在全国 30 个省、市、自治区设有 327 家营业网点，并设有中信建投期货有限公司、中信建投资本管理有限公司、中信建投（国际）金融控股有限公司、中信建投基金管理有限公司和中信建投投资有限公司等 5 家子公司。公司在为政府、企业、机构和个人投资者提供优质专业的金融服务过程中建立了良好的声誉，自 2010 年起连续九年被中国证监会评为目前行业最高级别的 A 类 AA 级证券公司。

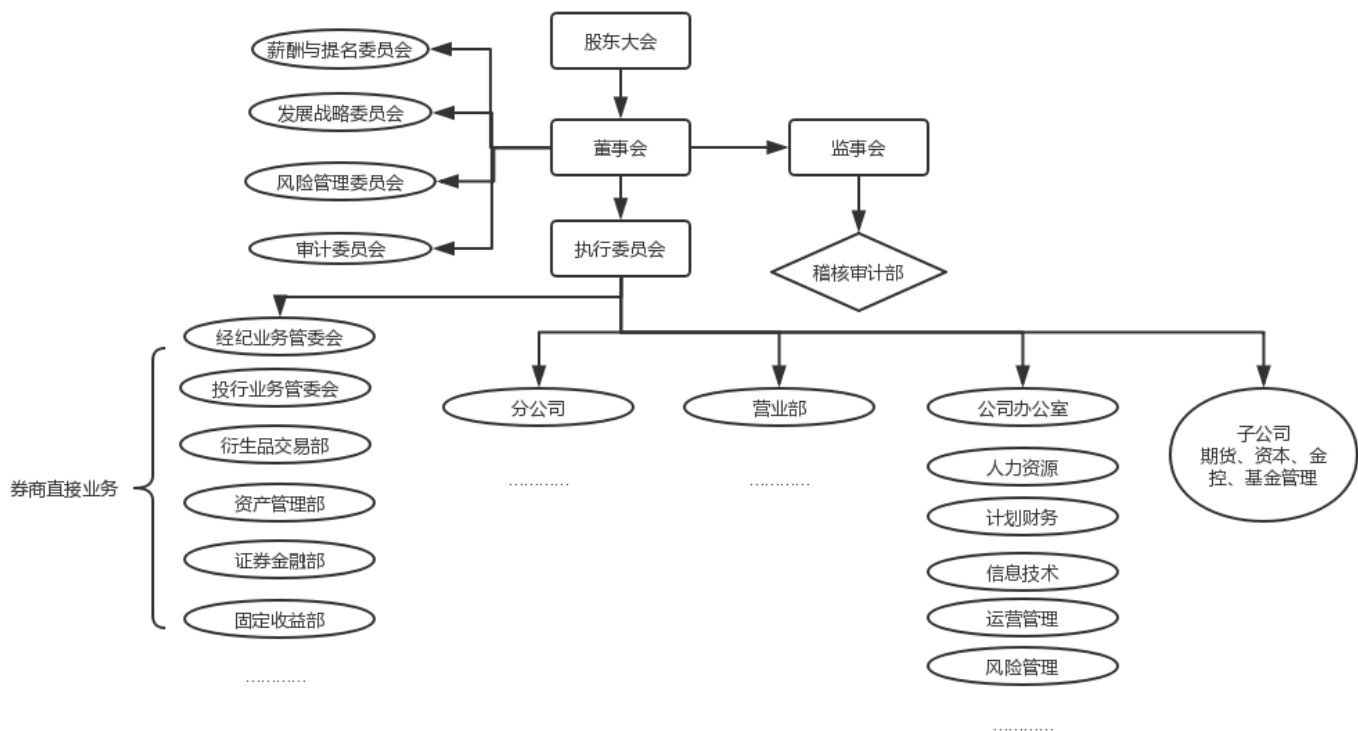
2016 年 12 月 9 日，中信建投证券在香港联交所上市，股票代码 6066.HK，公司 A 股于 2018 年 6 月 20 日在上交所主板上市，股票代码 601066.SH。

公司拥有实力强大的股东背景，主要股东有北京国有资本经营管理中心、中央汇金投资有限责任公司与中国中信股份有限公司，均为拥有雄厚资本实力、成熟资本运作经验与较高社会知名度的大型企业。

中信建投证券的主要业务范围包括：证券承销与保荐、证券经纪、与证券交易和证券投资活动有关的财务顾问、证券投资咨询、证券自营、证券资产管理、证券投资基金代销、为期货公司提供中间介绍业务、融资融券业务、代销金融产品业务、保险兼业代理业务、期权做市业务、证券投资基金托管、销售贵金属制品以及监管部门批准的其它业务。

自成立以来，中信建投证券各项业务快速发展，在企业融资、收购兼并、证券经纪、证券金融、固定收益、资产管理、股票及衍生品交易等领域形成了自身特色和核心业务优势，并搭建了研究咨询、信息技术、运营管理、风险管理、合规管理等专业高效的业务支持体系。公司具有行业领先、均衡全能的投资银行业务，且连续 6 年保持行业前 3 名；具有产品丰富且富有竞争力的财富管理业务，公司拥有 835 万证券经纪业务客户，证券客户资产规模 1.61 万亿元；具有强大的销售能力与研究实力、综合全面的机构客户服务业务以及增长快速、具有深厚发展潜力的投资管理业务。2005-2018 年，中信建投证券累计实现营业收入 1025 亿元，实现净利润 380 亿元；累计完成 2279 单境内外股票及债券主承销项目，主承销金额 3.32 万亿元，累计完成股票基金交易量 64.39 万亿元。凭借高度的敬业精神与突出的专业能力，中信建投证券主要经营指标目前均位居行业前 10 名。

2.2 公司架构



(由杨兔根据公司资料整理)

雪蓓姐第一天就带领我们熟悉的公司的架构, 让我们对中信建投这个券商整体上的业务线、控制治理架构有所了解。

资本市场与财务顾问

中信建投证券资本市场部, 负责组织协调公司投资银行部、债券承销部、债券销售交易部、机构业务部等部门共同参与完成股票、债券融资项目的发行承销, 承担制定发行方案、评估企业价值、控制承销风险、组建承销团、路演推介、询价定价、簿记配售等功能, 促进公司证券承销业务进一步提升专业化、精细化水平。

债券承销

债券承销业务中信建投证券债券承销业务, 致力于为债券融资企业提供从方案设计、

债券定价、组织发行到债券销售的全过程专业化优质服务。公司目前主要开展国债、政策性金融债、次级债、企业债、可转换债等固定收益产品的承销，创新固定收益产品的设计、开发等业务。

经纪代理业务

经纪代理业务中信建投证券经纪业务秉持“服务创造价值，诚信赢得客户”的经营理念，通过覆盖全国 20 个省（市）80 多个大中城市的 120 个营业网点，为 300 多万客户提供包括沪深 A 股、B 股、基金、债券、代办股份转让、权证、报价转让等在内的市场所有投资品种的经纪代理服务和股指期货等金融产品的中间介绍服务以及其它增值产品的组合服务。公司已做好开展融资融券业务的各项准备，并积极申请黄金业务试点资格，力争成为国内第一家开展黄金现货代理业务的券商。

基金业务

基金业务中信建投证券以“规范化、市场化、专业化”为原则，为基金管理公司等资产管理机构提供全面的研究服务与销售服务。

基金与机构业务

基金研究服务，主要依托公司研究、投资银行等资源优势，为基金管理公司提供包括研究报告、上市公司调研、委托课题研究、IPO 询价、投行项目咨询等高标准、全方位的专业服务。2009 年，公司深入发掘基金客户需求，全年多次邀请发改委及人民银行专家为基金客户开展专题讲座；策划组织基金客户对机械、通讯、电子、纺织、食品等行业重点上市公司进行调研并深入交流；参与完成基金管理公司与社保理事会大量课题，实现了公司研究与客户需求的有效对接。

机构业务中信建投证券机构业务，通过整合公司研究、投资银行、固定收益、资产管理等资源，致力于为商业银行、信托公司、基金公司、保险公司、大型国企、上市公司、财务公司、投资公司、私募基金、QFII 等机构投资者和高端私人客户提供高层次、全方位、多元化、差异化的综合金融服务，努力以专业化销售和服务为手段，促进公司机构客户收益最大化，提高公司在机构客户群体的影响力。

资产管理业务

资产管理业务中信建投证券资产管理业务，负责为客户提供集合资产管理、定向资产管理、投资顾问等专业化资产管理服务，通过满足不同风险偏好客户的不同需要，达到客户资产保值增值的目的。

研究与交易清算业务

交易清算业务中信建投证券建立了集中化、专业化、规范化的统一登记结算运行体系，为公司各项业务和客户交易提供稳定、安全、快捷的证券登记结算服务，主要包括：证券、资金的清算与交收，证券账户开立和管理，证券登记和托管，证券权益分红派息代理服务。公司所有营业网点都具有实时开户代理资格，可及时为客户办理开户手续。

合规风控管理

目前，公司已建立了全方位、覆盖各项业务流程和管理环节的风险控制体系，针对操作风险、信用风险、市场风险、流动性风险、法律风险等实施有效的识别、监测、计量、控制、评估、报告，并重视新业务风险的研究与管理，确保各项风险的可测、可控、可承受。

二、入职培训

入职培训的目标是使新进实习人员了解本公司情况、了解券商业务程序，便于新进人员能更快胜任券商业务工作并遵守相关规定。（小组成员学习、探讨）



1、准备阶段

首先，Senior 根据客户煤炭企业的系统特点导出各区经销商的活动条目，安排相关工作人员接受各经销商寄来的 U 盘，将支持性文档传入公盘中，方便之后的券商业务员对应下载。之后，项目经理向实习生发放券商业务手册，并提前下达预定的目标以及任务。

2、工作注意事项讲解

项目经理根据指导手册上的内容，以 ppt 的形式向券商业务员讲解券商业务规则和事项。首先，明确券商业务意图，向我们阐述了客户企业的总体环境及风险控制情况。向我们传达了此次券商业务的重要意义：不少企业正越来越依赖内部券商业务将各项主要成功因素(包括员工效益、业务流程效率和策略性定位等)转化为有意义的业务指标，我们作为第三方，通过审核下属经销商的市场投入是否达标，创造和维持券商业务职能的战略价值。

其次，我们了解了审查的对象是每条活动是否有充足的支持性文档，例如：合规性 发票、合同、活动照片等，以及这些文件是否存在虚假成分。对有问题的条目，按规定做好券商业务记录，并在券商业务稿中对该活动的投入金额适当调减，注明调减的原因方便后期的申诉过程。

最后，项目经理向我们讲解了工作底稿之间的逻辑关系。由于很多表格涉及公式自动计算，因此，“牵一发而动全身”，很多内容都是自动生成的。这就需要我们知道一些表格计算的原理，以便向经销商解释项目金额调减的原因。

3、培训考核阶段

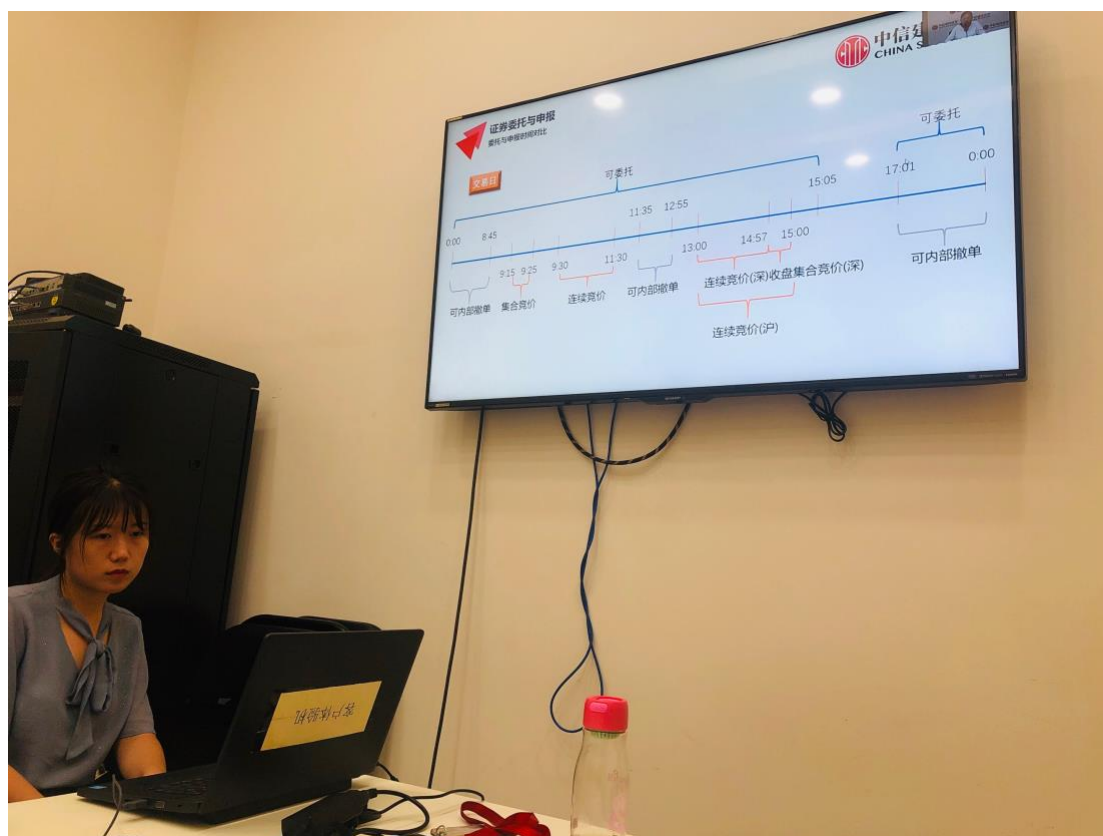
三天的培训后，senior 对我们进行了一次“小测验”，主要目的是考察实习生在培训阶段是否理解了工作的内容，是否熟知了工作的流程以及一些项目调减的原因等。

4、培训心得

这次的岗前培训，虽然培训的时间并不是很长，但是对于我们这些刚步入工作岗位的学生来说，确实是收益蛮大，从本次的培训中我学到了很多有关券商业务的知识。

在和这么多优秀的同学一起学习的过程中，我深有所感。他们有的来自国内最好的清华大学、四川大学，也有来自国外的顶尖的纽约大学、UCLD、伦敦大学国王学院。我感到很幸运能与他们一起工作和学习。优秀的人有很多值得我学习之处，比如他们做事认真的态度 他们对问题的理解能力还有他们为人处世的方式。**Senior** 每次讲一段问大家有没有问题时，他们都能很细心地考虑到即将发生的很多潜在问题，这些都是我没有想到的，我从心里感到敬佩，并且时时告诉自己也要做一个细致的人。

三、正式工作心得



紧张而有序是我对这四周实习工作的最大印象，在此次实习过程中我

收获颇多，能够有幸在中信建投实习，真的十分开心，也十分珍惜这次难得的机会，我们也跟进了煤炭企业的成本追踪。在实习的过程中我学到了以下知识:

1、 Excel 的功能远比我想象的强大。

我们在培训的过程中，不仅知道了怎样运用销售底稿，而且学习了销售底稿建立的原理，因此有机会见识到了 Excel 与 VB 结合使用的强大功能。同时，这也证实了为什么有很多人其实并不是真正“熟练掌握”办公软件。

(1)了解了 Excel 的抓数功能和数据整体导入功能。

(2)熟练掌握了使用 Excel 制作数据透视表。之前在考计算机二级的时候，我并没有学会如何制作数据透视表，而且平时学习的过程中也没用机会用到，因此就耽误了这方面的学习。本次实习，Senior 亲自向我们演示如何操作，终于领悟了其中的真谛!

2、积极与拥有丰富经验的人沟通

之前一直没有机会与社会上资历深的人交流，甚至平时与老师沟通都有些胆怯，不过这次我真的有机会可以跟部门经理沟通，是我成长的一大步。在沟通的过程中我总结了以下几点， 将在我今后的工作中受用:

(1)平等交流，懂得尊重。在沟通的时候，虽然他们的社会阅历比我们丰富，但我们 也不要胆怯，因为我们代表着中信建投，并且有信心说服他们，所以保持应有的尊重就可以了。

(2)当有经销商的态度不好时，我们也要有耐心聆听，以保证之后的沟通顺利。当发现是属于自己的错误时，不要流露出胆怯，暂时为自己争取时间，与同事们沟通，最后给予答复。

在实习的过程中，我对以下几点感受深刻: (1)为人相处和做事的态度，是将一生受用的条款。 每个会计专业的同学都曾知道，我们需要有职业道德。严谨、认真、正直。此次实习使我明白事务所工作的主要职责范围，机构组成，学到了一些必备的办公室事物处理方法，并逐渐熟悉了券商业务的流程以及关键步骤。体会到作为券商职责的重要性，无论从社会发展还是企业生存，完善的财务制度是至关重要的，而作 为， 肩负着外部券商这一重任。而作为事务所人员必须具备良好的个人品质， 同时应具备较好的业务能力和身体素质，这样才能很好的适应并胜任这一重要的工作。

(2)企业文化是企业长久发展的催化剂。

我认为人应当选择一个有企业文化的单位，才能在工作时充满动力，例如，中信建投 的员工 之间都很友好，做事有礼貌懂得尊重，这是很多

企业的员工之间很难做到的。另外，在能力 方面，中信建投的员工之间发邮件均使用中英文，并后缀“Best regards”。企业文化是一个企业 长久发展的关键，上层对下层的激励和关怀将直接影响员工的情绪。中信建投每周五都会举办一些轻松活动，用来团建，缓解一周的工作疲劳。因此，我们都认为这是一个既有熬夜加班，但也充满欢乐的集体。



(组员在认真的核对材料，学习科创板与客户对接的细则等券商知识)



(补充一些证券从业知识也十分重要)

四、实习体验

我认为，在这几天的学习中，最大的收获便是科创板。当听到开市首日，大家都议论这个 400% 的涨幅是否符合市场规律时，我确实感受到了股市的瞬息万变。如何让客户在短时间内熟知科创板的详细细则，都需要我们业务线上的人精通科创板的一切，可以说，任何一个行业，都应该终身学习，这句话一点不假。

在我看来，科创板的核心便是信息披露，一方面可以提高投资者的素质，因为科创板相对于把指引，信息公开的更加彻底，减少了信息不对称，同时注册制的导向，就是要让决定权交给市场，减少家长式的一层保护或者“溺爱”，让市场审慎判断，这就反过来要求投资者回归理性，回归股市本来的作用，认真选择有投资潜力，有发展价值的公司。

另一方面，便是向市场放权。从事前监管，转到事中事后监管。既减少了寻租空间，也摒弃了以前什么都要我给你把关的一种倾向，责任的转移减轻了政府责任的负担，避免承担不必要的责任，从而扭曲了股市原本的功能。仔细想想，若是以前的审批制，大家公众都会有一种偷懒心理，觉得审批已经筛选好了公司，这对公司、监管机构、投资者的关系都有一定的扭曲。而科创板正是理清了这三者的关系。

而从大的战略讲，正如中信建投内部的培训讲，是对科技创新产业的一种支持，更好的满足了军民融合的要求，可以通过金融加快配置资源的效率和精准度。

将之前研发、投入、成果、转化四个环节资金短缺的问题进行缓解。可以说，科创板就像个试验田，无论是从上市前五日涨跌幅不受限制，还有更加严格的事中事后监管机制，再到买手优先等原则……其本质都是市场和政府关系的厘清，向市场放权的国度。这些都是我在学校没有切身体会的，只有真正坐在岗位上，哪怕是实习，都能有所收获，有所理解。

其次，就是股票的一些实用交易规则，这对于实务生疏的我们，特别是对金融不是特别对口的我们帮助极大。雪蓓姐主要提了以下几点：

一个是讲清了委托和申报的区别，和一些买卖撮合的规则。另一个就是申报的价格优先和时间优先原则。

除了让我们了解集中竞价和连续竞价股票成交价格的形成机制，学姐还分享了券商的晋升路径，一个是投资顾问、一个是基金经理，还讲了这种股票预测岗位需要极大的心理承受能力，像是江苏的丰山集团业绩十分看好，但是因为政府审查原因暂时关闭了供热，导致连续五日跌停，这会给顾问带来极大压力，因为客户的体验十分不好，而且损失较大。不过学姐说从长远看，ST 的公司有些是因为业绩十分差，这样的公司股票内在价值已经消失殆尽，而丰山集团这种是属于偶然的临时性因素，他的主营业务和经营情况，营运能力都很有潜力，所以即使被短暂 ST，也只是暂时的，当偶然因素消失的时候，就恢复到正常水准了

五、最后的话

券商可能听起来，离会计比较远，但谁又能保证毕业后就想呆在企业做财务呢，这个世界唯一不变就是不停改变，若是一直墨守成规，浮于表面、那我们永远也做不好，也是希望借这个地方和学弟学妹说，一定要谦虚，一定要明白这个世界我们不懂得多，懂得很少，需要不断学习，不断用包容的心态学习了解一切，不要异想天开，太过自我，否则在这个需要复合型人才今天，在这个需要有人文素养的科学性人才今天，会十分吃亏的，希望我们都能在最美好的青春年华，博出一份成就，一分耕耘一分收获，券商的一个月里，我们经历了科创板、特朗普加息，这些都是在工作中我们的必备知识，一定要加油！