

金融专业实习工作总结范文

作者：小六 来源：网友投稿

本文原地址：<https://xiaorob.com/zongjie/fanwen/106288.html>

ECMS帝国之家，为帝国cms加油！

实习报告是学生在实习过程中必须完成的一项实习作业，同时，学会写实习报告对学生今后的实际工作也很有帮助。下面是小编给大家整理的金融专业实习工作总结，希望大家喜欢！

金融专业实习工作总结1

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。
- (4)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。
- (5)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，我还了解了银行的业务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。

金融专业实习工作总结2

7月21号，来到大连华泰证券开始我的实习生活。虽然还只有一周，不过在实习过程中，我可以感受到公司“以人为本”的管理思想，始终把顾客的需要放在第一位，这是作为一间公司逐渐形成了良好的企业文化，也就是说，公司已经具备了足够的亲和力和一个良好的工作环境。通过这段时间的学习，从无知到认知，渐渐的我了解到这个全新的专业，让我深刻的体会到学习的过程是最美的，在整个实习过程中，我每天都有很多的新的体会。

我们的实习是分三个部分的，分组进行，每组4个人。我们组按从理财团队到综合柜台区，再到运行部的顺序，像各个击破一样掌握不同的部门工作职责。

第一周我们是在理财团队，开始并不知道理财团队具体是做什么的，以为是直接接受客户的委托进行具体的理财项目，以满足客户的要求。进到这个部门在杜老师的带领下，在刘波哥哥和王生阳哥哥的帮助下，我们才知道部门的宗旨是从基本面和技术面上对股市进行分析，以便给客户一些投资上的建议。当然我们作为初学者不能给投资者进行分析，不过我们能在股市方面开始有了

些自己的认识，加上老师们的讲解，股市这个原本对于我们来说很神秘的市场开始变得清晰化。我们知道了股市要受到宏观经济消息的影响，分析股票时要对这只股票的公司进行了解，还要对行业的发展有所看法，一些公司发生的大事都能影响股票的价格。这也就是常说的基本面。此外，从日线图，k线图等方面分析就是属于技术指标了。不过这只能给股票的购买者一些参考，具体的选股以及合适时机就要自己琢磨了。当然我们也还没有学到那么精通的地步，因为那些前辈都是通过很长的时间自己总结分析得到些自己对股票的思路和见解。用前辈的话说，股票是门美丽的艺术，艺术不是所有的人都能理解透彻的。我们毕竟还是处于最初接触股市的状态，还有很多需要学习。

在理财团队实习期间，杜老师每天在晨会后都会给我们开个小会，听取一下部门其他人员对晨会消息面的理解，我想这个小会给了我们一个很好的工作开始。可以让我们这些新来的人知道今天会有哪些板块可能涨跌，这样就便于我们有目的性的关注某个行业。在下午收市的时候杜老师还会给我开个小会，总结一天股市的变化，给第二天的开市做一些预期。这样我们经常可以听到一些股市中的专业术语，对股市也有更多的了解。

公司在每天下午四点还对新进人员进行培训，在一些我们不太熟悉，或者需要注意的方面给我们强化训练。毕竟我们还在校园生活中，职场的要点我们还有很多都不了解，还有很多我们要去学习，这是其他公司很难提供的培训，这也让我感觉到公司以职员为重的理念，公司进步，职员也一同进步。

在实习过程中还认识一些朋友，每天我们一起工作，一起下班，自然也成为了好朋友，这也就让我学会了怎么在公司里与同事相处。这也是一笔宝贵的财富。

实习是一个认识社会，认识职场很好的途径，特别是对于我们这些还在校园中的学生们来说。在这个过程中一定要虚心学习，多听，多看，多想，多做，毕竟很多我们都还是不懂的。华泰证券给了我们这么好的一个学习平台，让我们可以在公司各个不同的部门学习知识，我们就要充分利用好这得来不易的资源，好好学习。刚过去的一周让我对理财团队开始有了全面的认识，这一周要在柜台部学习更多与客户直接交流的方法，这又是一个完全不同的职位，我们同样会更认真的去学习。

金融专业实习工作总结3

烈日的来临，不到三个月的实习终于要结束了，通过实习收获颇丰无论是社会经验还是工作经验。实习是对我们理论知识的现实检验，是理论与实际结合的一次演练。既开阔了视野，又增长了见识，为我们在即将步入社会打下坚实的基础，也是我们走向社会走向人生的第一步。

一、实习单位介绍

____投资有限公司成立于1993年，是集金融投资、房地产开发、物业经营管理、外贸营销为一体的多元化新型投资公司。

公司在商业地产开发与物业经营投资领域有着长达十五年丰富的运作经验，20__年~20__年间，公司成功地完成了安定西里危改、国际玩具城、____小区等地产开发与物业经营项目，实现投资60000万元，创造利润10000万元。

同时，公司在金融投资以及收购、兼并领域显示出了先进的创业、融资、管理理念和实践经验，

并取得了良好的投资业绩。20_年成功并购北京____有限责任公司，又于20_年择机收购位于____，新增了近18500平方米的物业资产。同年成立合资控股子公司~____(北京)投资管理公司，专业从事私募股权投资基金管理，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。

资产的持续扩展和经营运作理念的不断创新，使得公司的发展空间更为广阔，公司的经营前景更为光明。多年来，在总裁的率领下，公司不但创造了可观的商界业绩，而且形成了以人为本、心系事业的企业文化，铸就了奋力拼搏、永不言败的团队精神，公司的今天归于心血和奋斗的结晶，公司的明天则属于前瞻性理念与智慧的创新!

公司发展至今，已拥有由房地产投资开发、金融和国际贸易资深人士所组成的高级管理核心，以及由各类专业人士及企业管理人员组成的优秀团队，公司核心管理层人员全部具有房地产开发、金融投资以及国际贸易、企业管理领域丰富的实际操盘经验。公司管理人员及工程技术人员中拥有大专以上学历者占80%以上，其中研究生以上学历者占15%、本科学历者占30%。

公司总资产为320_万元，目前拥有下属控股公司三家。公司对中国经济的持续性增长充满信心，公司着眼于通过运用我们的战略投资经验、专业管理技能以及蕴含的业界资源，为企业和投资人实现更高额的回报;同时注重新能源、高科技、环保、文化传媒和养老保障系统等诸多领域的投资经营。

我们相信，20_必将是__投资有限公司更加火红的一年，既面临严峻挑战，又充满无限机遇，我们全体同仁将以更为饱满的激情，更为刻苦艰辛的努力，百倍发挥智慧与能量，实现集团化发展的战略目标，赢取更大的胜利，共同享受成功的喜悦和快乐。

二、实习内容

实习期间我是跟着一位北京学长学习投资管理公司，专业从事私募股权投资基金管理，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来学习的，实习期间主要参与了公司操盘练习进度及金融投资最初步的间歇化操作以及一些日常的简单的数据处理问题，并且作为资深投资顾问的参助一起协力构建新的金融建筑模型是我真正意识到自己的浅薄我的路还很长，由于我接触的业务都是相对比较简单,没有真正参加模型的创建,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师长做的比较零散的工作,但是的确学到了不少东西,很多看似简单的问题有时自己都会遇到麻烦,在此解决过程中也积累了不少经验。

三、实习体会

实习就是把我们在学校学习的理论知识运用到实践中去，是自己的所学有用武之地，只学不用是书呆子我们要做有思想有能力的有用之才，因为实习所处的环境不同所接触的人也不同，因此也呢个锻炼我们的为人处事，随着现在中国发展脚步的加快每天都会有新的事物涌现出来我们需要不断地学习来适应新的变化新的要求，只有这样才能使自己不被社会淘汰不被新的形式淘汰，这是对自己的负责也是对社会的负责。这样我们才能真正立足于这个社会。

这次实习终于明白了一些所谓的名词的意思私募公募到底怎么区分到底是什么意思等等都有了深切的认识发觉自己还是太浅薄了，同时对投资也有了更深刻的认识，师傅带我让我知道什么是战略开发怎样去评估投资回报率，怎样去做市场评,信息对战略的影等等总之大开眼界。刚到那根

本就是蒙的自己不知道该干什么，就是瞎撞被师现没有批评我他知道刚出来的懵懂，他叫我如何整编材料如何分类报表使我逐渐的走出了困境，带我的过程中我认识到了团队合作的重要性一个团队的精神还有文化是多么重要以前一些陌生的词语什么金融衍生品，股票指数等等都清晰的在我脑中留下不仅让我们对整个会计核算流程有了详细而具体的认识，熟悉了会计核算的具体工作对象，也缩短了抽象的课本知识与实际工作的距离。

在实习期间，主要利用真实的会计凭证及财务账表对一定期间的经济业务进行会计核算，对于税务、银行与企业之间的重要关系有了进一步的认识，同时也更加熟悉了用友财务软件在实际的会计工作中的各种操作，体会到了会计电算化为会计工作带来的便捷，我终于走出了一无所知。

四、实习建议

没出学校前对会计的认识仅仅是自己的专业，学了专业就是会计了。可当我到了那里却发现就是井底之蛙，会计还有很多种如管理会计·财务会计·成本会计等等原来市场对会计也是要求越来越细分化了，我对自己的一无所知感到愧疚，原来世界那么宽广学的太少懂得太少这是我的第一感受在公司，原来我什么都不懂，这是我要学的吗?我都暗暗问过自己，自己太无知了只能默默地跟在老师后面汲取养分争取自己独立的那一天!

所以回首我只能以我自身的经历留点建议，学习不只能学完自己所谓的专业课就满足多去涉猎些相关领域的东西，你的求职之路会有意想不到的收获。所以在这次实习中我体会到工作不能像在学校学习那样遇到不会的问题了自己首先要认真研究，实在不会了再去请教老师，这样既影响了自己的工作进度，最后也影响了团队的工作进度，所以这一点是我实习期间体会最深的一点。

还有一点就是在工作中要有很好的团队精神，因为在一个团队中，你不再是一个单体，你不仅要很好的完成自己的工作，还要顾全大家的工作进度，不要因为自己的原因而耽误了团队的工作进度。因为会计专业作为应用性很强的一门学科、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。最是注重团队合作。学习一些会计日常业务处理、银行及税务相关工作处理。主要会有接触到材料会计、成本会计、销售会计、总账会计、税务会计以及出纳等等它也是综合性学科的一种体现。

五、实习总结

通过这次外业的实习，使我们对会计及其相关的行业有了一次比较全面的感性认识，进一步理解接受课堂上的知识，使理论在实际的生产中得到了运用。近年来，我国的金融业刚刚起步正有着了迅猛的发展，其对金融业界的专业性人才需求也越来越大，这对于从事财经的工作者来说，既是一个机遇，也是一个挑战。

作为将要走出学校的学生来说，更应该在有限的时间内，掌握更多的专业知识，加强实践和设计能力，这样更有利于将来的发展，使自己在此领域内也有所作为通过这次实习我真正感觉到步入社会后我们要学得的东西很多，差距还是有的，专业课知识的欠缺、动手能力不足等等，我也知道这不是一天两能够学会的，不过我坚信我能做到这一点。这次实习对我的毕业设计也有很大的帮助，我想能够在以后的设计过程中体会到很多东西。最后还应该感谢老师给的此次机会，让我真正学到了很多专业和社会知识。

人们常说，大学是个象牙塔。确实，学校与职场、学习与工作、学生与员工之间存在着巨大的差异。在角色的转化过程中，人们的观点、行为方式、心理等方面都要做适当的调整。所以，不要

老抱怨公司不愿招聘应届毕业生，有时候也得找找自己身上的问题。而实习提供了一个机会，让大家接触到真实的职场。有了实习的经验，以后毕业工作时就可以更快、更好地融入新的环境，更好的完成等自己的角色转换。

金融专业实习工作总结4

截止到今天，我们已经进行了为期四天半的金融实训。通过此次学习，让我们了解了很多金融方面的知识。其中，让我受益最大的是学到了金融礼仪和货币的相关知识。这对我们以后的生活实践有很大的帮助。点钞方法主要有手工点钞和机器点钞两种。一般企事业单位使用的主要还是手工点钞方法。常见的手工点钞方法有：手持式单指单张点钞法、手持式单指多张点钞法、手持式四指拨动点钞法、手持式五指拨动点钞法、手按式单张点钞法、手按式双张点钞法等。手持式单指单张点钞法是最常用的点钞方法之一。

其基本操作要领如下：左手持票，手心向下，拇指按住钞票正面的左端中央，食指和中指在钞票背面，与拇指一起捏住钞票；左手无名指自然卷曲，捏起钞票后小拇指伸向钞票正面压住钞票左下方；左手中指稍用力，与无名指、小拇指一起紧卡钞票；左手食指伸直，拇指向上移动，按住钞票的侧面，将钞票压成瓦形；左手将钞票从桌面上擦过，钞票翻转，拇指借从桌面上擦过的力量将钞票撑成微开的扇面并斜对自己面前；右手三个指头沾水，用拇指尖向下捻动钞票右下角，食指在钞票背面配合拇指捻动；用右手无名指将捻起的钞票往怀里弹，边点边记数；点钞时注意姿势，身体挺直，眼睛和钞票保持一定距离，两手肘部放在桌面上。

微笑服务是建行的服务理念之一，也是对员工素质的基本要求，全国的许多行业都在提倡微笑服务，于是许多人煞费苦心的对镜练习，企图练出一副蒙娜丽莎般的微笑，可是直到练到腮帮子发胀才认识到，微笑并不像点钞或者打算盘那样可以练得出来，微笑不是一种职业化的笑脸，而是一种情绪，也可以说是一种气质的流露，是微笑者积极的人生态度的表现，是他们充盈的内心世界真实、自然的流露。

1【看油墨】真币的油墨可变色，鉴别方法是将100元人民币的正面对着光上下晃动(有毛泽东头像的一面为正面)，会发现左下角的“100”数字油墨会变色，真币会由绿色变成蓝色，假币则不会变或变色不明显。

2【看水印】在左下角，大“100”数字的旁边还会有一个透明的小“100”数字，真币的透明度很高，透光度也很高，假币则透明度较低。

3【看图案】在正面“壹佰圆”等几个字的左上方，有一个很小的古钱币图案，真币的钱币图案完全吻合，假币则不容易重合，经常会出现错位的现象；其次，对着荧光看古钱币左边的毛泽东隐形图案也是常用的鉴别手法之一，真币只有通过荧光透视才能看到，且边缘清晰，图像立体感强，假币则经常浮在纸上，即使不用荧光透视也能看出。

4【看微缩文字】在真币上面很多地方都有微缩文字，如在正面右上角“中国人民银行”等几个字的左边，靠近“中国”两个字的地方，以及右上角的“100”数字的左角，对着光线照看会隐约看见“100”字样的隐形文字，上面还密密麻麻布满了压缩文字，无论是5元还是100元的人民币，都会有这种隐形压缩文字，假币也会有，但不是太明显，仔细鉴别很容易看得出。

5【看安全线】安全线也即金属线，在人民币的反面，真币的金属线上面有“¥100”的字样，对着光可以看见，且能根据光线角度不同而变化不同的颜色，但假币就做不到这一点。

6【摸图案】主要摸正面的毛泽东图案，以及正面右下角的盲文(1个圆点加2个拐角)，真币的凹凸感很明显，假币通常手感较光滑，纸质也较软。

7【听声音】拿起1张真币使颈摇动，边摇边听，会发现真币发出的声音非常清脆，无论新旧都是，但假币发出的声音则比较沙哑沉闷。

8【点钞机检验】假钞的识别可通过一看、二摸、三听、四验。以100元人民币为例，可通过看水印、油墨、图案、微缩文字、安全线，以及凭手感、听声音、等多种方式防伪。在学习货币的有关知识时，我们学到了真假钞的辨别技巧。比如，一张一百元的钞票。

真钞的话上面有两个水印，分别是毛主席像和一个100的字样。在正面毛主席像上，可以清晰的看见其头发丝的纹理，假钞则没有。这次实训让我们学到了很多金融方面的知道，从不懂到有所了解，再到具体实践。这不仅对自己有一定的提升，而且对我们以后的生活实践也有很大的帮助。

金融专业实习工作总结5

在刚刚过去的一个月中，我有幸来到__银行__县支行国际部与会计处实习。

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与复核的操作，并能独立处理同城交换、证券清算与外汇核算。通过看、问与动手操作，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与解付的过程。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，同时帮助与指导客户填单与审单。在实习过程中有带教领导、银行员工的协助、自己的努力，自感收益不校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，需要有严谨的纪律与详细的规程，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__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欲望。

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与学习机会，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、创新与推断的能力。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与学习的基本规律。

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__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，为我将来的工作与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，__支行的领导与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矗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，虽然他们年龄与我一般大，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__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。

style="color:#FF0000"> 金融专业实习工作总结

更多 总结范文 请访问 <https://xiaorob.com/zongjie/fanwen/>

文章生成PDF付费下载功能，由[ECMS帝国之家](#)开发