# 2024年金融综合实训心得体会8000字(5篇)

来源：网络 作者：红叶飘零 更新时间：2024-08-10

*我们在一些事情上受到启发后，可以通过写心得体会的方式将其记录下来，它可以帮助我们了解自己的这段时间的学习、工作生活状态。心得体会对于我们是非常有帮助的，可是应该怎么写心得体会呢？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...*

我们在一些事情上受到启发后，可以通过写心得体会的方式将其记录下来，它可以帮助我们了解自己的这段时间的学习、工作生活状态。心得体会对于我们是非常有帮助的，可是应该怎么写心得体会呢？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。

**金融综合实训心得体会8000字篇一**

我的实习是分三个部分的，分组进行，每组4个人。我的那一组是按从理财团队到综合柜台部，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。

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，在同事们的帮助下，我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。

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。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们开个总结的小会，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还不了解，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\_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。

**金融综合实训心得体会8000字篇二**

我投资理财十年了，买过银行理财产品，凑钱买过信托产品，玩过基金定投，货币基金和国债逆回购等更是不在话下，炒股可以说是家常便饭，这其中有亏有赚。整体算下来，我还是赚钱的。积累了十年，我现在每月理财赚的钱相当于工作四五年人的平均工资。我想就我的经历以及对身边人的观察，谈谈自己对理财的看法，已经我们该如何去做理财。

一、关于“我想通过理财短时间内翻好几倍”的问题

“一夜暴富”是很多人想通过理财达到的目的。我也很想，但我知道这并不可行。

我身边有很多投资理财的朋友，一些是一夜暴富，一次投资赚的钱比我多得多，但他们亏得时候也时常比我亏得多，总体下来反而是亏的。费心费力，最终却没赚多少钱，有些人也不服气，跟我说下次他一定能全部赚回来。我想告诉他的是，这句话很多人都跟我说过，结果却是亏得更多。

如果你想靠理财投资一夜暴富的，那就请早早离开，下面的就不要看了，别浪费自己的时间。这个世界，靠赌致富的，顶多20%活下来，先看看你是不是这20%。我想，大多数人都希望的是投资理财能稳赚不赔。而我想说的是，如何在保证安全的前提下，让你赚得更多。理财要稳，像滚雪球般积少成多才是真本事。

很多人说，一个银行理财产品年化收益率6%，5万块钱放一年才3000元。如果你想5万块钱放一年马上就有50万，那就但需要记住一点儿，天上不会无缘无故掉馅饼。如果你有300万，每年收益10%，放三年就有90万。如果你再算上复利，100万简直就是轻而易举。理财应该是个常规化的东西，你不怎么费力，却可以让自己的财富不断增值。如果理财能让你在短时间内翻几倍，那一定是非常专业的投资，你首先必须得是个专业人士，其次还得劳心劳力，而结果是赔是赚往往还不确定。可能某段时间内，你会赚的很多或者亏得很多，而整体下来却很难计算。

前一段时间，有道非常火的数学题，你看完就自然明白了。

假如你有100万，第一年赚40%，第二年亏20%，第三年赚40%，第四年亏20%，第五年赚40%，第六年亏20%，资产剩余140、5万元，六年年化收益率仅为5、83%，甚至低于五年期凭证式国债票面利率。

假如你有100万，每天不需要涨停板，只需要挣1%就离场，那么以每年250个交易日计算，一年下来你的资产可以达到1203、2万，两年后你就可以坐拥1、45亿。

二、该选择哪种理财方式?

理财方式多样，可以通过安全性(风险性)、收益性、流动性这三个维度来优选适合自己的理财方式。

在理财中，你必须对每种理财方式的安全性、收益型、流动性有个大致的了解。

从门槛上说，货币基金等门槛很低，银行理财产品要5万门槛，信托产品要100万的门槛。

从安全性上来说，银行理财产品80%都是非保本浮动收益，但这并不代表安全性很低。如果资金是投向组合类资产的，在银行内部的风险评级在中低水平以下，都是可以放心购买的。在买的时候，只要认准收益率在7%以下的非保本浮动收益的银行理财，就差不多了。而固定收益类的信托产品都是非保本浮动收益的，但是从过往的发展来看，目前尚未存在一例不能兑付的案例，相对很稳健。基金产品的种类比较多，不同类型的风险差别很大。货币基金风险最小，其次是债券基金、混合基金和股票型基金。风险越小，收益率也越小。

你选择哪种理财方式，一个要看你对收益率的期望值有多高;二是看你的风险承受能力有多强;三是看你能忍受多久之内没钱用;四是要看你财力状况如何，能买得起多大门槛的产品;五是要看你对操作方式的便捷性有多高的要求等。

个人认为，从收益率和风险的综合性价比考虑，信托产品是最划算的。不过因为其门槛高，我想很多人都买不起。我刚开始也是和别人凑钱买，理财这么多年，有了一定的积蓄，我才开始自己买。

三、关于互联网理财的安全性

当下，互联网理财很火，很多人在问我，怎么用。互联网理财真的给理财带来了几大的`便利，比如门槛低、便捷、收益率高等。但很多人也会担心产品的安全、资金的安全和平台的安全性。对于新事物，我们在使用它的时候，更要学会规避可能存在的风险，选择一个靠谱的互联网理财平台才是最主要的。在选择前，你必须了解不同类型平台的风险属性。

现在，大部分的互联网金融平台都会开发对应的手机app软件，主要分为三类，一类是p2p，一类是互联网宝宝，一类是银行理财和信托等传统金融产品的互联网化。互联网宝宝很多人都知道，安全性很高，但收益率太低，不过好在一点儿是流动性高。这里主要说说p2p和传统金融产品的互联网化平台。

p2p平台的收益相对最高，但风险也是相对很高，收益率在10%以上的非常普遍，甚至比股市的风险还要高。在股市里，买卖股票至少都是本人操作，即使亏了，也只是亏了部分。若p2p平台选择的不好，血本无归都有可能。

p2p企业背景复杂，鱼目混珠的比比皆是，大大增加了投资者的筛选难度。根据我长期的观察和总结，那些容易跑路和出事的平台往往具有一些共同特征：1、承诺的收益率过高，往往高达10%以上，有些甚至高达50%。以高息作为诱饵，吸纳投资者的资金，却不说明潜在的风险。2、成立时间较短，多数在半年以内。3、创始人背景不纯正。市场上存在很多伪p2p平台，一些平台的老板之前根本没有金融行业的经历或者只是一个销售的业务员，就可以成立p2p平台。4、没有资金托管平台。虽然资金托管不能绝对保证资金的安全，但有胜于无。

如果你实在不知道怎么选择p2p，我建议你选择知名度比较高的比如积木盒子、有利网、拍拍贷、点融网等。不过，我本人投p2p很少，只在有利网买了四五万块钱，只是用来玩玩的，不是主要的理财渠道。我个人觉得，p2p的风险不大可控。如果追求高收益和高风险，那还不如投资股票。如果追求稳健类的高收益产品，不如买信托产品。如果你追求绝对安全，不如直接放余额宝。

我还是比较青睐稳健类的高收益产品，比如信托产品。信托产品的收益率多在9%左右，和一些靠谱的p2p收益率差不多(p2p收益率超过10%的风险基本不可控)。但信托产品是由信托公司发行的，受银监会监管，这么多年来，很少出问题，安全性远远高于p2p产品。这一点儿，唯有买过信托产品的投资者最清楚。300万，按照一年10%，放3年光利息就有90万，没有比这更赚钱的理财方式了。

只是，有一点儿不好的是，信托产品门槛要100万!之前说是100万的门槛是为了防止一些风险承受能力低的投资者买了不该买的产品，完全是为了做到风险匹配。殊不知，股市的风险比信托产品要高，可是股市却没什么门槛。信托100万的门槛让其成为富人的专利，剥夺了穷人的理财权利。

不过信托的互联网化已经解决了高门槛的问题，比如多盈理财的信托理财通，1块钱就可以买信托。多盈理财也是我现在用的最多的互联网理财平台之一，一年前开始用，感觉比较可靠。多盈理财的信托理财通收益率在7%—10%，和p2p差不多，而且又是挂钩信托产品的，相对比较稳健。多盈理财对所有的信托理财通产品都提供本金保障，安全性要比p2p高很多。

多盈理财的信托理财通有不同的起点、不同的投资期限，能满足不同投资者的多样化需求。据我了解，比较常规的产品有1元起点7天8%的信托理财通、100元起点30天7%的信托理财通、1000元起点180天8%的和1000元起点365天9%的信托理财通。你想要

当然，你也可以去发掘新的互联网理财平台，不过在使用初期，千万不能投太多钱，而且不要投资期限长的产品，先体验一段时间再说。同时，你可以多和客服聊聊，客服的专业性和解决问题的态度其实是考量这个平台靠谱的至关重要的标准哦。

四、资产配置怎么弄?

说完了投资方式后，要说的就是资产配置了。所谓资产配置就是要分散投资，鸡蛋不能放在同一个篮子里。我目前的组合是20%股票，50%多盈理财(主要是用来购买平台的银行理财产品和信托理财通)，3%的p2p，5%的基金，2%余额宝，剩下的20%就是存款，为了应急用的。

我建立投资理财的人，顶多拿出30%进行高风险的配置，至少50%得是稳健的才行。在分散风险的同时，让收益最大化。

**金融综合实训心得体会8000字篇三**

通过这个学期的学习，我知道了许多有关金融企业会计的知识。这本书让我们进一步了解了金融机构及核算的方法等，这也对我们以后从事会计工作有很大的帮助。

学习这门课程，首先一定要了解什么是金融企业。金融企业会计是经营货币、信用业务的特殊机构，是资金融通的重要部门，在市场经济中充当重要的中介人。在我国，金融企业是以商业银行为主体，包括信用社、保险公司、证券公司、信托投资公司、财务公司、租赁公司等在内的多种组织形式的行业群体。

我觉得金融企业会计和我们以前学习过的会计知识大同小异。它是依照《企业会计准则――基本准则》和《金融企业会计制度》。由于金融机构体系是以中央银行为领导、商业银行为主体、政策性银行为补充、多种金融机构并存的。所以各个金融机构都必须根据自己的核算对象和经营管理特点来分别设置会计科目进行核算。它的记账方法与我们所学的会计是一样的，只是它根据的会计凭证没有企业会计的种类多。金融企业会计对凭证、账簿等的要求都与一般企业会计无异。

老师给我们上课讲了金融企业会计中各种业务的核算。存款业务的核算老师并没有重点讲解，因为之前我们有学习过。存款是商业银行的一项基本业务，是商业银行生存和发展的基础，是商业银行利用信用方式吸收社会闲置资金的筹资活动，是商业银行信贷资金的主要来源。而计算存款利息也是这项业务的重点，活期存款相对比较简单，而定期存款就麻烦多了，它要根据不同的支取方式来计算利息的。

我觉得贷款业务这章是最重要的。在讲这章的时候，老师告诉我们银行为什么要分类分级?是为了提取不同的银行贷款损失准备率，因为不同级别所提取的比例都不同。贷款，就是银行借款给单位或者个人，借款人要支付约定的利率和还本付息的货币资金。

对商业银行来说，贷款就是其核心业务――银行贷款利率要远高于存款利率，其利差就是银行收入的主要来源。这项业务核算的重点是信用贷款发放、收回、计息，担保贷款等的核算。贷款利息采用按季结息的作法，按季结息需要使用余额表计算计息积数，而使用余额表，对贷款期限则是按实际天数计算。银行放出去的贷款并不一定都能按时收回，有时候会逾期。

而对逾期贷款的利息就要复杂多了，一般逾期90天就应该单独核算，要采取分段计息。银行不可能不要担保就给你提供资金，出现比较多的是个人住房贷款，银行的信贷部门会对借款人和保证人的资信状况等等进行调查，确定无误办好手续才能放款。当然商业银行的贷款不一定能及时足额的偿还，这样可能会影响信贷资金的正常运转，所以要对其计提减值准备。一般准备按季计提，其年末余额应不低于年末贷款余额的1%。呆账准备是按一定比例提取，用于补偿贷款损失的准备金。呆账准备金的提取是按照贷款五级分类规定不同的呆账准备金提取比例。银行的资金无法收回怎么办?在银行会依法向债务人、担保人收取用于偿还债务的资产进行抵债，银行一般会将抵债资产采用公开拍卖。票据贴现业务在从业的书中就有提到，而贴现期限按照实际天数计算，作为银行的利息收入。

为什么人们会把钱存进银行，为什么会相信银行呢?因为银行代表着国家信用，并且还有保险公司的承保。银行是国家的经济命脉，像社会养老福利、住房公积金、低保补助、粮食补助金等等都是通过银行发放的。支付结算业务对于我们来说，算是很熟悉了，各种存款账户的核算内容都有明确的规定，尤其是对现金的存取有严格的限制。如果收付款单位不在同一银行机构开户的话，持票人可以到收款人开户行进账也可以到出票人开户行进账。 联行是指共同隶属于一个总行的相互往来的两个银行。联行往来是一个有机的、完整的体系，核算的要求很高，一个环节出错就会造成混乱。这让我想起我们银行卡上的银联，银联可以跨行使用，方便快捷，但是要收取一定的手续费。不过各行之间还可以进行汇划，利用计算机的系统连接起来。像我们父母每个月给我们的生活费大部分是汇划的，这样给我们的生活带来了很多的便利。

中央银行、商业银行和其他非银行金融机构之间也存在着资金划拨账务的往来，金融机构往来都是由工作上、业务上、资金上发生往来关系引起的，它必须要按照制度规定办理，要保证统一性和衔接性，业务的凭证也应该及时的传送，资金也要及时的清算。

提到外汇，我的第一感觉就是外国的钱币。其实不是这样的，外汇包括外币，但是外汇不等于就是外币，外币也并非都是外汇，而且持有外汇就意味着对外汇发行国拥有债权。在这章的课时，老师有给我们提到了bitcoin，bitcoin是一种网络虚拟货币。它的整个网络由用户构成，没有中央银行。bitcoin的价格变动幅度特别大，在刚刚出现

的时候，bitcoin几乎一文不值，1美元平均能够买到1309.03个bitcoin，但如今1bitcoin的价值相当于144美元。

说起证券公司，想到最多的就是炒股票。而炒股票一定要去证券公司开户，并开立资金账户，办理指定的交易。证券公司是依法设立、可经营证券业务的、具有法人资格的金融机构。它分为综合类和经纪类，其中综合类又分为证券自营业务和承销业务和其他证券业务。证券公司虽说是属于金融企业的范畴，但是其业务内容与其他的金融企业不同，它的业务的针对性强;价格变动频繁;清算关系复杂。不同的证券业务，其收益来源也不同。证券公司营业收入的主要部分是从事经纪业务收取的手续费，而证券的自营业务主要是获取证券买卖差价收入。承销业务则是指公司接受证券发行者的委托，代理发行人发行证券的活动。

它包括全额承购包销、余额承购包销和代销三种。其中的全额承购包销也是从中获取买卖差价;余额承购包销是与发行单位结算发行价款时确认为手续费及佣金收入。金融企业会计随着社会的不断进步，越来越多的人选择投保，经常挂在嘴边的就是五险一金的问题――\"五险\"讲的是五种保险, 包括：养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险;\"一金\"指的是住房公积金。其中养老保险、医疗保险和失业保险，这三种险是由企业和个人共同缴纳的保费，工伤保险和生育保险完全是由企业承担，个人不需要缴纳。\"五险\"是法定的，而\"一金\"不是法定的。保险就是为了应付特定的灾害事故或意外事件，通过订立合同实现补偿或给付的一种经济形式，其实质就是由全部投保人分摊部分投保人的经济损失。当然保险也不都是好的，保险业务其实也有点咬文嚼字。比如说我们带了电脑等贵重物品放在寝室，觉得不安全，就去租用保险柜，并签下合同。假如某天这些贵重物品丢失的话，我们不能拿出证明是在这弄丢的话，那么保险公司也就不会给我们补偿。要买保险就一定要交一定的保费，不同的保险就有不同的保费计算法。保险公司业务核算要按险种分别建账，分别核算损益;会计要素的构成的特殊性;会计计量需要运用保险精算技术;实行按会计年度和业务年度两种损益结算方法。

经过这门课程的学习，我知道了金融企业会计与其他企业相比：它的核算内容具有广泛的社会性，核算方法具有独特性和多样性，具有严密的内部监督机制和制度，核算过程和业务处理过程一致性。中国作为发展中经济体，金融业发展的历史还比较短，金融人才还比较缺乏。所以现在国家高度重视金融人才的培养和队伍建设。金融是国家经济繁荣的重要指标,而金融企业会计又在金融这个领域起到了不可缺失的重要地位。金融企业的资金主要是来自吸收存款，而金融企业会计就是要对这种资金运动进行核算和监督。学好金融企业会计，就能更好的了解国家的经济发展程度，并促进其发展。

**金融综合实训心得体会8000字篇四**

通过这个学期的学习，我知道了许多有关金融企业会计的知识。这本书让我们进一步了解了金融机构及核算的方法等，这也对我们以后从事会计工作有很大的帮助。

学习这门课程，首先一定要了解什么是金融企业。金融企业会计是经营货币、信用业务的特殊机构，是资金融通的重要部门，在市场经济中充当重要的中介人。在我国，金融企业是以商业银行为主体，包括信用社、保险公司、证券公司、信托投资公司、财务公司、租赁公司等在内的多种组织形式的行业群体。

我觉得金融企业会计和我们以前学习过的会计知识大同小异。它是依照《企业会计准则――基本准则》和《金融企业会计制度》。由于金融机构体系是以中央银行为领导、商业银行为主体、政策性银行为补充、多种金融机构并存的。所以各个金融机构都必须根据自己的核算对象和经营管理特点来分别设置会计科目进行核算。它的记账方法与我们所学的会计是一样的，只是它根据的会计凭证没有企业会计的种类多。金融企业会计对凭证、账簿等的要求都与一般企业会计无异。

老师给我们上课讲了金融企业会计中各种业务的核算。存款业务的核算老师并没有重点讲解，因为之前我们有学习过。存款是商业银行的一项基本业务，是商业银行生存和发展的基础，是商业银行利用信用方式吸收社会闲置资金的筹资活动，是商业银行信贷资金的主要来源。而计算存款利息也是这项业务的重点，活期存款相对比较简单，而定期存款就麻烦多了，它要根据不同的支取方式来计算利息的。

我觉得贷款业务这章是最重要的。在讲这章的时候，老师告诉我们银行为什么要分类分级?是为了提取不同的银行贷款损失准备率，因为不同级别所提取的比例都不同。贷款，就是银行借款给单位或者个人，借款人要支付约定的利率和还本付息的货币资金。

对商业银行来说，贷款就是其核心业务――银行贷款利率要远高于存款利率，其利差就是银行收入的主要来源。这项业务核算的重点是信用贷款发放、收回、计息，担保贷款等的核算。贷款利息采用按季结息的作法，按季结息需要使用余额表计算计息积数，而使用余额表，对贷款期限则是按实际天数计算。银行放出去的贷款并不一定都能按时收回，有时候会逾期。

而对逾期贷款的利息就要复杂多了，一般逾期90天就应该单独核算，要采取分段计息。银行不可能不要担保就给你提供资金，出现比较多的是个人住房贷款，银行的信贷部门会对借款人和保证人的资信状况等等进行调查，确定无误办好手续才能放款。当然商业银行的贷款不一定能及时足额的偿还，这样可能会影响信贷资金的正常运转，所以要对其计提减值准备。一般准备按季计提，其年末余额应不低于年末贷款余额的1%。呆账准备是按一定比例提取，用于补偿贷款损失的准备金。呆账准备金的提取是按照贷款五级分类规定不同的呆账准备金提取比例。银行的资金无法收回怎么办?在银行会依法向债务人、担保人收取用于偿还债务的资产进行抵债，银行一般会将抵债资产采用公开拍卖。票据贴现业务在从业的书中就有提到，而贴现期限按照实际天数计算，作为银行的利息收入。

为什么人们会把钱存进银行，为什么会相信银行呢?因为银行代表着国家信用，并且还有保险公司的承保。银行是国家的经济命脉，像社会养老福利、住房公积金、低保补助、粮食补助金等等都是通过银行发放的。支付结算业务对于我们来说，算是很熟悉了，各种存款账户的核算内容都有明确的规定，尤其是对现金的存取有严格的限制。如果收付款单位不在同一银行机构开户的话，持票人可以到收款人开户行进账也可以到出票人开户行进账。 联行是指共同隶属于一个总行的相互往来的两个银行。联行往来是一个有机的、完整的体系，核算的要求很高，一个环节出错就会造成混乱。这让我想起我们银行卡上的银联，银联可以跨行使用，方便快捷，但是要收取一定的手续费。不过各行之间还可以进行汇划，利用计算机的系统连接起来。像我们父母每个月给我们的生活费大部分是汇划的，这样给我们的生活带来了很多的便利。

中央银行、商业银行和其他非银行金融机构之间也存在着资金划拨账务的往来，金融机构往来都是由工作上、业务上、资金上发生往来关系引起的，它必须要按照制度规定办理，要保证统一性和衔接性，业务的凭证也应该及时的传送，资金也要及时的清算。

提到外汇，我的第一感觉就是外国的钱币。其实不是这样的，外汇包括外币，但是外汇不等于就是外币，外币也并非都是外汇，而且持有外汇就意味着对外汇发行国拥有债权。在这章的课时，老师有给我们提到了bitcoin，bitcoin是一种网络虚拟货币。它的整个网络由用户构成，没有中央银行。bitcoin的价格变动幅度特别大，在刚刚出现

的时候，bitcoin几乎一文不值，1美元平均能够买到1309.03个bitcoin，但如今1bitcoin的价值相当于144美元。

说起证券公司，想到最多的就是炒股票。而炒股票一定要去证券公司开户，并开立资金账户，办理指定的交易。证券公司是依法设立、可经营证券业务的、具有法人资格的金融机构。它分为综合类和经纪类，其中综合类又分为证券自营业务和承销业务和其他证券业务。证券公司虽说是属于金融企业的范畴，但是其业务内容与其他的金融企业不同，它的业务的针对性强;价格变动频繁;清算关系复杂。不同的证券业务，其收益来源也不同。证券公司营业收入的主要部分是从事经纪业务收取的手续费，而证券的自营业务主要是获取证券买卖差价收入。承销业务则是指公司接受证券发行者的委托，代理发行人发行证券的活动。

它包括全额承购包销、余额承购包销和代销三种。其中的全额承购包销也是从中获取买卖差价;余额承购包销是与发行单位结算发行价款时确认为手续费及佣金收入。金融企业会计随着社会的不断进步，越来越多的人选择投保，经常挂在嘴边的就是五险一金的问题――\"五险\"讲的是五种保险, 包括：养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险;\"一金\"指的是住房公积金。其中养老保险、医疗保险和失业保险，这三种险是由企业和个人共同缴纳的保费，工伤保险和生育保险完全是由企业承担，个人不需要缴纳。\"五险\"是法定的，而\"一金\"不是法定的。保险就是为了应付特定的灾害事故或意外事件，通过订立合同实现补偿或给付的一种经济形式，其实质就是由全部投保人分摊部分投保人的经济损失。当然保险也不都是好的，保险业务其实也有点咬文嚼字。比如说我们带了电脑等贵重物品放在寝室，觉得不安全，就去租用保险柜，并签下合同。假如某天这些贵重物品丢失的话，我们不能拿出证明是在这弄丢的话，那么保险公司也就不会给我们补偿。要买保险就一定要交一定的保费，不同的保险就有不同的保费计算法。保险公司业务核算要按险种分别建账，分别核算损益;会计要素的构成的特殊性;会计计量需要运用保险精算技术;实行按会计年度和业务年度两种损益结算方法。

经过这门课程的学习，我知道了金融企业会计与其他企业相比：它的核算内容具有广泛的社会性，核算方法具有独特性和多样性，具有严密的内部监督机制和制度，核算过程和业务处理过程一致性。中国作为发展中经济体，金融业发展的历史还比较短，金融人才还比较缺乏。所以现在国家高度重视金融人才的培养和队伍建设。金融是国家经济繁荣的重要指标,而金融企业会计又在金融这个领域起到了不可缺失的重要地位。金融企业的资金主要是来自吸收存款，而金融企业会计就是要对这种资金运动进行核算和监督。学好金融企业会计，就能更好的了解国家的经济发展程度，并促进其发展。

**金融综合实训心得体会8000字篇五**

\_\_月\_\_号，来到\_\_\_开始我的实习生活。虽然只有\_\_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。

我的实习是分三个部分的，分组进行，每组4个人。我的那一组是按从理财团队到综合柜台部，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。

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，在同事们的帮助下，我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。

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。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们开个总结的小会，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还不了解，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\_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。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找