

最新证券公司实训报告(汇总7篇)

报告在传达信息、分析问题和提出建议方面发挥着重要作用。那么报告应该怎么制定才合适呢？下面是小编带来的优秀报告范文，希望大家能够喜欢！

证券公司实训报告篇一

在20xx年11月15号至12月25日期间，我在光大证券股份有限公司进行了长达两个月左右的实习。实习过程中我将书本上所学到的理论知识结合运用到社会实践环节中，对“学以致用”这一说法有了更深层次的体会。同时我也深深体会到了社会工作的繁杂和压力，另外也确实实感悟到光大证券为客户着想的经营理念以及此理念所带来的竞争优势。

通过实习，我更广泛的接触社会，了解社会的需要，加深对社会认识，增强对社会的适应性，将自己融合到社会中去，培养自己的实践能力，缩短我们从一名大学生到一名工作人员之间的思想和业务距离，为我们毕业后社会角色的转变打下基础。

这次在光大证券股份有限公司的实习进一步加深了我对专业知识的了解和对证券公司的经纪业务有了深刻而且较为全面的了解，了解到证卷经纪业务中的相关流程。

光大证券的发展历程及其在中国证券业的地位：

光大证券股份有限公司创建于1996年，是由中国光大（集团）总公司投资控股的全中国性综合类股份制证券公司[]20xx年1月18日，公司20xx年度股东大会审议通过增资扩股方案;20xx年5月29日完成此次增资扩股的工商变更登记，增资完成后公司注册资本由244，500万元增加至289，800万元。光大证券价值理念：

公司成立十年来，秉承“提升客户价值 造就员工未来”的核心价值观和“诚信、专业、卓越、共享”的经营理念‘积极投身于国内外资本市场，各项业务迅速发展，在巩固证券承销、证券经纪、资产管理、证券投资、基金管理、财务顾问、投资咨询等传统业务优势的同时，全方位抢跑集合理财、权证、资产证券化、融资融券、股指期货等创新业务，业务规模及主要营业指标居国内证券公司前列，是中国证监会批准的首批三家创新试点证券公司之一和首批17家a类a级证券公司之一。

光大证券公司业务：

公司在各大中城市拥有一个遍布全中国的服务网络，现有51个营业部，并和中国光大银行、工商银行、上海浦东发展银行、广东发展银行的全xx点联网开展业务。公司历年交易规模排名和单个营业部排名始终保持业内领先□20xx年全公司股票、基金总交易量1516.58亿元，市场占有率为2.52%，行业排名第9位，单个营业部行业排名第5位。光大证券交易品种为业内最为齐全的券商之一，涵盖沪深a股、b股、基金、债券、权证、三板业务和四板业务。光大证券除为投资者提供柜台委托、电话委托、磁卡委托、热键委托等传统下单方式外，还提供方便快捷的网上交易和手机炒股服务供客户选择。光大证券为客户提供多达70多种优质基金的一站式购买服务。 光大证券的竞争优势：

光大证资产管理业务优势：

（1）研究与投资互动。光大证券资产管理部所有的投资行为始终建立在对证券市场环境、对上市公司的深入研究的基础上，在国内最早建立以研发为先导的投资模式，将光大证券研究所、业内知名研究机构和资产管理部门自身的研究力量相结合构建研究体系，坚持在投资上理念超前、设计超前、方法创新。

(2) 优秀的团队、规范的制度。规范的制度是基础，优秀的团队是保证。光大证券资产管理部在管理上形成了职责分明、执行通畅、保障有力、监管到位的制度保证体系，同时，考核分明、奖惩有效。

(3) “客户至上”的服务理念。光大证券从创立至今，视“诚信如生命”、视“客户为父母”。在被光大证券资产管理部服务过的客户中有崇高的信誉，这种信誉的取得完全依靠光大证券良好的业绩回报和精诚所至的服务。

另外还有经纪业务优势和管理团队优势。其中经济业务优势主要体现在渠道优势；技术优势；服务优质；服务特色等方面。管理团队方面，光大证券公司的管理层都是本科以上学历，管理层的文化素质普遍高，管理团队方面的优势会作为一种无形的强大力量，势必会给贵公司的发展带来巨大飞跃。

1、我主要就是负责客户的各种咨询和客户的维护。这个工作看起来简单，其实对于我们这些刚进入社会的大学生来说，由于社会经验的匮乏，在实际工作中也有许多困难。

2、每天定时打开电脑浏览一下早间的财经资讯，然后进入公司内部的notes[]浏览一下里面的证券分析报告，并把当天的财经要闻，三大报头条，前日短信，和一些理财资讯建议打印出来，黏贴在客户经常能看到的公示栏上。

3、一般从9点半开市以后客户就开始源源不断的出来了，我会提供简单的咨询服务，和客户进行沟通。经过培训和多天的观察学习，我们可以根据我们的知识对客户的有关意见、相对简单的问题进行处理。不过大多数时候，我们还是要看理财中心钟经理如何处理一些问题，学习怎样和客户交流，了解客户的需求。

4、整理客户资料。客户资料包过客户申请书、开户合同书、银证通申请书、客户资料变更表，及客户身份证、银行卡、

股东代码卡复印件等。

5、学习新业务和股指期货，并参与了联合民生银行对融资融券业务进行的宣讲、征信工作。四、实习总结或体会 在光大证券股份有限公司实习的两个多月里，我了解了光大证券股份有限公司的发展历程，公司文化，部门职能及日常业务诸如开户与转户的流程、客户开发的方式、如何选择股票的流程，进一步熟练运用各种操作软件，深入学习了中国证券市场的相关知识，并且在与客户交流的过程中锻炼了自己交流和处理问题的能力。

（一）思想决定行动。

“做一行，爱一行”。我认为这是一种工作的态度，也是一种人生的态度。这句话说出了无论对待每一份职业都要有一份荣誉感，有爱岗敬业的精神。在证券公司这个舞台，我也能作为其中一分子，献出自己的一份力量，我感到非常的骄傲，同时也很珍惜这次工作机会。只要用心，相信自己能做出成绩。

（二）看通做透，学以致用。

有了爱岗敬业的工作态度，宣传公司产品时，我们还需掌握扎实的业务知识和对市场的敏感力。通过实习我学会了前台的服务。理财中心在进门处设有前台经理，主要负责客户需要在柜台办理各种业务，如开户，转托管，撤销指定交易，变更客户资料和银证通及银证转账的开通和取消等等的表格填制，征信的前期业务。

开户是证券公司最一般也是最基础的业务，因此对于开户流程，手续进行了详细的了解。对柜台业务有了一定的了解后，我们可以指导客户填写办理各种业务的表单并复印身份证，银行卡及股东代码卡等，以提高工作效率。提高专业素养。在实习之前我就有过一年的炒股经验。在实习期间，我就更

加关注股市的运行和对股民心里的揣摩，并对一些个股运用各种指标进行了分析和讨论，把所学的相关知识又回顾了一遍，熟练并且能充分的操作股票行情及分析软件，学到了一些新的知识。

（三）团队合作，合理分工是提高工作效率的关键。

团队之间合作，进行互补，提高了工作的顺畅度。最重要的是体会到了相互之间的关爱，看到了同事的坚强，我们重视的是一个团队的凝聚力，相信众人拾柴火焰高，一定能把工作做得更好。

（四）保持积极进取的工作态度。

在工作中，你不止为公司创造了效益，同时也提高了自己；像我们这样对这行业没有经验的新人，更需要通过多做事情来积累经验。特别是现在实习工作并不像正式员工那样有明确的工作范围，所以工作态度要积极，这样就有更多机会提高自己的工作效益。要始终保持积极进取的精神，没有工作可以给你一直保持新鲜感的，即使是你的兴趣所在。因此会有很多人在一成不变的工作中斗志一点一点地被磨灭掉。这可以是工作的致命点。

一份耕耘一份收获，勇敢的尝试不一定成功，但是，我艰辛不尝试就一定不成功。付出跟回报不一定是成正比的，但是我愿意为工作付出，我愿意用心血让自己成长，因为，我也坚信那是值得的。

证券公司实训报告篇二

实习时间：12月7日—1月7日。

实习地点：爱建证券北京证券营业部。

实习内容：

- 1、证券公司业务培训。
- 2、柜台业务。
- 3、公司客户开发技巧。
- 4、证券营销实践。

为期一个月的实习任务结束了，期间有苦有甜，我不仅收获了知识，还认识了公司里边其他比我们年长的实习生，大家一起学习，一起工作度过了愉快温馨的实习期，证券公司营业部实习总结。下面我要说一下我们实习的主要内容以及实习中我的收获与所感。

前三周是公司为我们上的培训课，课程内容包括：爱建证券公司简介，金融市场简介，证券——朝阳行业发展前景，证券公司礼仪培训，证券公司业务(主要围绕经济业务讲解)，简单的股票分析，专业化营销流程(如何在银行展业、电话营销)等。

首先，第一堂课我们学习了证券公司礼仪，礼仪不仅展现出个人涵养、气质，更是代表着公司的形象，与客户交流，与陌生人见面，与熟人见面都有不同的礼仪规范要求，例如，两人并排走右为尊，三人并排走中为尊，上下楼梯时靠右行，年长或客人走上一台阶，引路时走在客人左前方等，这些都是我在学习中学到的的礼仪知识。接下来的课程经理为我们介绍了目前证券行业的就业前景以及爱建公司的简介与优势。最后请专业的分析师，为我们简单介绍股票分析，例如k线的识别与运用，如何利用市场行情，公司状况方面来分析股票走势，这让我的基础知识进一步牢固。

这三周，公司对我们主要进行了营销技巧的培训，先学习一

些营销技巧(主要学习了电话营销技巧), 然后再分组进行模拟演练。最后两周进入到实战演练。实战之前觉得没什么, 但真正打电话营销的时候会遇到各种各样的人, 有的破口大骂, 有的直接挂掉, 有的话说到一半就挂了, 各种状况都有。自己在打电话的时候有几个客户就破口大骂, 感到自己心理承受能力还是有限, 还需锻炼。

其中我印象较深的有一位张老师, 他的那堂课使我获益匪浅。起先张老师从事it行业, 后来转行到了证券公司, 他说虽然初涉这个行业很艰辛, 但是只要不怕苦, 能坚持, 不断充实自己专业知识, 发挥自身优势与客户真诚交流还是能有一番作为。他说“与其完善自己不如找到自己的优势并将其发扬光大”, 这句话给了我很大的鼓舞, 因为现在我们掌握的专业知识并不多, 而且社会经验也不丰富, 做经济业务主要靠拉客户来提高自己的业绩, 而初出茅庐的我们只能从自身的优点出发, 发掘自身优点开发客户。如果你比较健谈那就发挥自己与人沟通的能力, 多与人交流;如果你比较有耐心, 富有亲和力, 那就发挥自己这些优势用自己的热情打动客户。寻找自身优点, 把优点发挥到最大来弥补自身不足也是一种获得成功的捷径。

期间经理带领我们每人开基金账户, 通过开户我们对基金、股票的开户流程有了大致了解, 虽未亲身实践, 但是看到公司柜员为我们开户时谨慎认真的工作态度就知道柜台业务不是一项简单的工作了。面对这么多的开户资料, 得保持清醒头脑, 还得指导客户如何正确填写资料, 真不是件简单的事。

问题与不足: 这次实习虽然让我有机会亲身实践, 把所学应用于实践, 但还是有很多问题需要在今后的学习中来逐渐完善自己。随着实习愈发现自己所懂得的只是皮毛而已, 而且很后悔平时没好好听老师上课讲的基础知识, 自认为没什么用但实际中用到的就是这些基础知识, 试想一下, 连最基础的知识都不懂, 谈何跟客户讲解更深的理论呢。所以, 在以后的学习中要牢牢掌握好基础知识, 然后有能力再作深入的

学习。

证券公司实训报告篇三

感谢能够拥有这样一次在中航证券公司实习的机会，让我们学到书本上无法获得知识与技能，是我们有机会将理论与实践相结合，在具体的公司实践活动中升华书本知识从而得到切实的提高！

从月日至月日，这段实习过程总共有名学生参与，在公司的安排下，将我们大致分为组。虽然只有短短的天时间，却让我们每个人都得到了自己想要的东西。此次实习主要分为两个阶段，即第一周和第二周。

在第一周里，每组队员在其队长的指导下进行具体的学习。队长教授我们为客户办理开户与转户业务的具体程序及其细节、传授我们股市操作技能及证券营销技能等。在学习的过程中，我们既了解了证券公司办理开户、代理买卖证券等一般业务，又让我们初步了解一个公司的大致运行架构，更让我们认知到中航证券公司独特的文化氛围，让我们深深地感受到公司的优秀文化与魅力，得知中航证券公司加速发展的秘诀！

此次实习是一次比较成功的案例，对公司的长远发展及我们实习生个人都意义深远，将远远大于我们在实习过程中能够为公司所做的。中航证券有限公司自成立之后呈加速发展的强劲势头，急需人才。

公司为高校学生提供实习机会有利于增强高校学生进一步解中航证券公司，感受公司良好氛围，为以后公司招揽优秀人才、促进发展奠定一定基础。比如，在这次实习即将结束之后，对此次实习生进行一次调查，有一部分学生表示以后有意向留在中航证券公司发展。另外，在实习的过程中，我们与团队长们一起做宣传活动，这锻炼的不仅仅是我们的社

会实际交往能力，同时也进一步增强了群众对中航证券公司的了解，有利于提高公司的知名度，无形中开拓了公司在南昌的潜在市场，对公司的长远发展意义深刻。

此次实习是我们人生成长过程中一次重要的机遇。实习时接触社会一定程度上提高我们职场人际交往能力；公司对我们进行业务培训有利于提高我们的金融证券专业素质；每天坚持上班族的生活不仅能够让我们提前感受到证券行业从业氛围，更是对我们每个人意志与毅力的考验、有助于我们养成艰苦奋斗的朴素奋斗精神。坚信这次实习经历是我们人生中的宝贵财富，会进一步提高我们对证券行业以及整个就业环境的认识，对我们以后人生道路的选择具有一定的参考意义。

每个人的成长与发展都需要一定的机会！无论如何，感谢中航证券公司愿意为我们提供人生发展的阶梯，让我们成长着并快乐着！

证券公司实训报告篇四

2019年7月，我有幸来到中国民族证券西安营业部进行为期一月的实习。在这段时间里，我近距离接触了中国民族证券西安高新路营业部，在了解民族证券的发展历程、公司文化的同时，更多的知道了营业部各部门的职能、其日常业务的流程以及营业部的服务范围等。同时学习了证券行业的一些专业知识，并且在销售基金的过程中锻炼了自己与客户交流、沟通的能力以及销售基金的一些话术。

一、实习简要介绍：

实习地点：中国民族证券西安高新路营业部

实习时间：2019-7-12日至2019-8-12日

指导老师：

主要工作：柜台服务、客户服务

公司简介：中国民族证券有限责任公司成立于2019年4月，是经中国证监会批准的综合类证券公司，注册地在北京市，现注册资本13.9亿元人民币。公司总部位于北京市西城区金融大街，在全国共设有50家分支机构，主要分布在北京、上海、深圳等大中城市及若干省会城市，并且在鞍山、通化、乐山等多个地区确立了绝对竞争优势。公司是上海证券交易所、深圳证券交易所的会员单位，目前公司拥有上交所席位30个、深交所席位19个。该公司始终坚持依法稳健的经营理念，内部管理严格，运作规范，业务资质齐全，目前已取得的业务资格有：受托投资管理业务资格、证券投资咨询业务资格、银行间债券市场成员、交易所债券市场成员、证券业务外汇经营资格、经营股票主承销商资格、网上证券委托业务资格、保险兼业代理资格、经营证券业务资格、企业债券主承销商资格、IPO询价对象资格、证券投资基金代销业务资格、LOF基金申购、赎回代理销售业务资格、上证基金通业务资格、定向资产管理业务资格。公司坚持合规经营，近三年来公司整体实力显著增强，各项业务排名逐年上升。相信在民族证券积极健康的经营理念的引导下，在民族证券全体员工的不断努力下，民族证券将会更加强大。

二、实习具体内容

第一天来到营业部，王主任给我们简单的介绍了营业部的构成。营业部主要有综合部和业务部这两个部门。综合部负责电脑与财务部门的工作，为工作人员提供一些后期保障；业务部分为客户服务中心和营销管理部两个部门，客服部提供柜台服务并为大户提供一些服务，营销管理部顾名思义就是营销产品了。

这一周，我被安排在客户服务部工作，与另外两名同学在柜

台跟着学习。我从以下几个方面来介绍下我的实习生活：

首先，每天早晨九点到，在散户室里看早晨民族证券的电视节目，主要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。

等到九点半开始，我就在前台准备一些开户的文件。等到客户来时就能顺利快速的为客户办理开户手续。下面我简要介绍一下开户流程及所需证件：

- 1：本人及本人身份证（最好用第二代身份证）设置交易密码。
- 2：填写相关的资料，开立股东帐户卡。
- 3：签第三方存管协议，你自己选择一个银行作为指定银行，（有银行卡，或者还没办的，都可以）。
- 4：柜台办完所有手续后，去银行办理第三方存管确认手续，如果没有银行卡，可以马上办一张，如果本来就有，直接确认就可以了，需要填一张单子，我营业部有银行驻点办公人员，可以直接办理。
- 5：目前网上交易都是默认开通的，如果不放心，可以在开户的时候提出来。

在这个过程中我们协助客户填表、复印证件、并在客户完成后进行简要的查看以确保重要的地方都有填到。机构开户的流程和个人差不多，只是要提供的证件和填的合同不一样。

在这一周的时间中，我们三个会轮流去客户资料室进行资料整理的工作。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、股东代码卡复印件等。我在前台工作的一段时间内，资料室里有大量未归档的客户知情确认书，我们实习生的工作就是按

照编号找到客户的资料夹，对姓名信息进行核对，完全无误的将其放入客户的资料夹中。刚开始做这些时，我事前没有进行计划，整理的很慢，也没有规律。后来将单子按照编号排序、归类后，就整理的快多了。这是一个简单但相当烦琐的过程，需要细心和耐。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的查找，这是很重要的小事。

带我们的王主任让我们参加每周二、四下午的fc会议，还记得第一次参加这个会议时心情很忐忑。但公司的工作人员对我们都很好，之后就带着学习的精神来参加这个会议啦。在fc会议上，大家会对近期的空方及多方消息进行讨论、总结。并根据这些消息，预测股市的未来走向。会议上，老师们还会推荐几支股票，并从专业的角度为大家分析这些个股。每次会议都是一个难得的学习机会，许多专业术语我都一知半解，于是在会后对这些进行了着重了解。一下是我总结的一些：

空方：对后市不乐观，正在卖出股票的投资者。

多方：对后市乐观，正在买入股票的投资者。

建仓：一般是指大的投资者分阶段、分价位有计划地大量购入股票。

主力基金：是持有指某股票数量最大的基金公司或基金公司联名，他们的买卖决定，自然就成为主力了。

主力资金：空方或多方较有代表的机构或公司。

跳空：指受强烈利多或利空消息刺激，股价开始大幅度跳动。跳空通常在股价大变动的开始或结束前出现。

打压：是用非常方法，将股价大幅度压低。通常大户在打压之后便大量买进以取暴利。

洗盘：做手为达到炒作目的，必须于途中让低价买进，且意志不坚的轿客下轿，以减轻上档压力，同时让持股者的平均价位升高，以利于施行养、套、杀的手段。

k线：这种图表源处于日本德川幕府时代（1603~1867年），被当时日本米市的商人用来记录米市的行情与价格波动，后因其细腻独到的标画方式而被引入到股市及期货市场。通过k线图，我们能够把每日或某一周期的市况完全记录下来，股价经过一段时间的盘档后，在图上即形成一种特殊区域或形态，不同的形态显示出不同意义。插入线、抱线和利好刺激线这三种k线组合是最常见的经典见底形态。

短线：对于短线投资者来说，正面消息的发布，一般会对一只股票价格在短时间内出现快速增长，在当日后段时间基本是处于跌的状态。因为市场遵循低买高卖的原则，所以在什么时间投入，以什么价格买入是很难预测的，投机性质很强，但是仍然可以研究k线趋势，和短期现象对某只概念股特别关注，哪怕公司并非在短期有盈利但是短线投资具有高风险性。股票交易容易出现跟风现象，市场并不完全规范，有些有钱人有意操纵某支小股，在很低价位的情况下买入几乎所有股建仓。于是便有k线图出现长时间只涨不跌，只进不出的现象，然后有些人判断错误就在升的时候买进，跟风抬高股价，庄家很易非法赚取差价。国家会打击这种行为。如果找到确切证据，会发出起诉。

lof基金：上市型开放式基金，同样属于开放式基金。投资者既可以在代销机构也可以在二级市场（股市）进行交易。也就是说，既可以申购赎回基金份额，也可以买卖基金份额。

在二级市场的交易中，基金的买入和卖出与股票的买入和卖出是一样的，所有的交易是在投资者之间进行的，基金公司并不参与。也就是说，你是从别的投资者手中买入基金份额，不想要的话再卖给别的投资者。再说得明白点，如果没有投

投资者想卖出自己手中的基金份额，你是无法买到的；如果没有投资者想要买进基金份额，你手里的基金也是卖不掉的。

lof基金的特点

- lof是创新型基金品种，集合了开放式基金和封闭式基金的优点
- lof基金本质上是开放式基金，实际上却可以像封闭式基金一样在实时交易
- lof基金既可以在一级市场申购，也可以在二级市场购买。一级市场是指基金公司和基金投资人之间的交易。二级市场是指基金投资人和基金投资人的之间的交易。两者有很大的差别。一级市场包括基金公司直销、银行代销、基金公司代销。二级市场就是指证券交易市场，需要到证券公司开股东卡才能买，博时主题在深证市场。

一级市场是你拿1000元的整数倍的钱去申购，然后根据当天的净值给你计算份额。二级市场是你按照实时的价格，购买100份的整数倍的份额。一级市场前面叫申购费，一般要1.5%左右。有的地方打四折。二级市场前面叫交易佣金，一般是0.3%。一级市场后面叫赎回费，一般要0.5%左右。有的地方打四折。二级市场后面还是交易佣金，一般是0.3%。一级市场申购以后，至少2个工作日以后才能看到份额，才能进行赎回操作。即t+2

二级市场买了以后，马上就可以看到份额，但是根据证券市场的规定，次日才能卖出，即t+1

一级市场赎回以后，至少5个工作日才能拿到钱。即t+5

二级市场卖出以后，钱马上就回来，可以马上买别的股票、基金。但是根据证券市场的规定，次日才能取出现金，即t+1

两个市场的主题本质上是一样的，投资对象都是博时主题基金本身。所以二级市场的价格会围绕一级市场的净值波动。但是从手续费、和资金流动性角度来看，二级市场更有优势。一级市场不适合做波段，二级市场可以适当调整。

在对lof基金进行了适当了解后，我们实习生制定了简单的销售计划：

- 1、在民族证券周围的写字楼里针对白领阶层进行推销。由于基金股票都是在生活基本问题解决了之后才会注意到的理财

产品，有特定的人群，所以我们把地点定在周围的写字楼上。

2、之前去证券公司开户时，我注意到很多老年人对基金这种理财产品兴趣浓厚。所以我建议可以去老年人晨练的公园或老年人集中地家属院进行推销。

3、针对散户室的股票投资者宣传国泰价值，由于此基金可以在二级交易，相信很多股票投资者会动心。

之后公司的罗敏老师针对此次基金销售给大家讲解了销售基金的一些话术。让我们受益匪浅。下面我简单介绍几个：

1. 我只做股票，不买基金的？

所以说，您不妨从您投资股票的闲散资金中，抽出一部分，配置一点基金。毕竟把所有的资产投资在一两只股票上风险还是很大的。

2. 我买的好多基金都深套着，别让我买了。

答：的确投资是会有风险的，尤其经历了去年市场的大幅调整后，许多投资者都有一定损失。但与此同时，市场在经历了高点单边下跌以来，风险已得到了大幅释放，整体来讲，市场已处于底部区域，获得长期收益升值的可能性要大于损失的可能性。您在这个时候投资，风险应该说已经很小了，而且从长期来看，以“低位建仓”的原则进行分批建仓，可以摊低您前期的投资成本。

3. 对基金不太懂，听买过的人说赔了好多钱，我也不敢买。

答：的确投资是会有风险的，尤其经历了去年市场的大幅调整后，许多投资者都有一定损失。但与此同时，市场在经历了高点单边下跌以来，风险已得到了大幅释放，整体来讲，市场已处于相对低位，获得长期收益升值的可能性要大于损

失的可能性。而且您也可以根据自己的风险收益偏好来选择恰当的基金产品。基金产品种类丰富，相信总会有适合您的产品。

第二天，我们两人一组，开始了我们的销售之旅。我在的组被分配在一直五层。实战经验告诉我，理论是一回事，做起来是另一回事。在客户回答我们说没钱或是没兴趣时发现实际上不会和我们设想的一样。我们大家回去后一交流，发现大家都遇到了同样的问题。当陈经理看到我们都很沮丧时，跟我们说这些都是必经之路，刚开始做这些就是练胆量，毕竟实践出真知嘛！

时间过的好快，转眼间，我们的实习生活就过去了一个月，我从对证券业一无所知，到初窥门径，其中学习了很多，人也更加成熟。在这里的实习生活，让我学着开始面对社会，让我对证券专业知识有了兴趣，相信在以后的学习生活中，我会开始关注留意股市行情，关心各种新鲜金融政策，用全新的视角观察周围的新闻动态，既不会盲目入市，更加不会放过每一个能够创造稳定收益的投资机会。在此，也要感谢此次实习过程中帮助并指导我们的王主任、陈辉经理、宫晨经理！

证券公司实训报告篇五

xx岳阳营业部

xx年2月18日——xx年3月5日

柜台服务，以及客户服务部工作

记得刚刚进入xx的时候给我的第一印象就是这个公司的内部控制比较严格，虽然我已经说明了我的来意只是简单实习，不涉及找工作就业的问题，但主管人士还是需要我制作好自

己的简历递交上去，以备以后复查情况。下面是我从网上找到的xx公司简介，自己描述公司概况不如这个来得贴切，摘录一些，以便观者更好的了解公司概况：

“xx证券有限责任公司创建于1988年，其前身为湖南省证券公司，是经中国人民银行批准成立的全国首批证券公司之一。xx年10月18日，经中国证券监督管理委员会批准增资扩股至12.05亿元人民币，并更名为“xx证券”。xx年，在湖南省人民政府和证监部门的领导下，公司实施市场化重组，由北大方正集团有限公司、方正证券有限责任公司注资重组公司，注册资本变更为10.50亿元。xx年5月，完成全部工商变更登记手续。目前，公司拥有证券营业部28家，其中湖南省内有15家，其余均分布在北京、上海、深圳、重庆、广州、杭州、南京等省会和经济发达城市，形成立足湖南，辐射全国的网点布局。公司各项业务发展态势良好。xx年，在中国证券业协会公布的全国券商七项排名中，我公司有五项目进入前二十名。xx年，随着证券市场行情回暖，公司业务全面走出低谷，经营业绩突飞猛进，全年利润高达2.289亿元。xx年底，公司在湖南省委、省政府和证监部门领导下顺利完成重组，由我国著名的it行业龙头企业——北大方正集团注资重组公司，公司新增股东还包括方正证券、股份制商业银行和国内一些实力雄厚的国有企业，公司实力进一步壮大。现在，“持续创新，方方正正做人，实实在在做事”成为了公司新的管理理念和企业文化，它为公司经营管理注入了无穷活力，各项业务呈现出前所未有的增长态势。至xx年4月，公司实现股票基金交易量2741亿元，创下了历史最高水平。今年内公司将全面完成集中交易和客户保证金第三方存管工作，并在证监部门和董事会的领导下，实施“方正证券”和“xx证券”合并，使公司的资本实力和核心竞争力得到进一步充实和增强。同时，作为全国六家合规制度试点的证券公司之一，通过合规管理制度的施行，公司内部控制和抗风险能力将得到极大的提升。”

见面后，主管们简单问了情况之后就我和同学带到了柜台服务，让负责这里的任总安排我们工作。任总相当和善，深得员工喜欢。他安排我们跟随苏莹和吴伟学习，非常凑巧的是，这两位仁兄和我们还都算得上有交情，苏莹的好友曾经到威海游玩，和我有几天的交情，而吴伟和我居然是初中校友。一见面距离就拉近了，没什么好拘泥的，我们有问题就问他们，而他们也把所有我们能做的工作都毫不犹豫的给了我们。(题外音：压迫啊!剥削啊!)没想到最开始学会的竟然是如何使用复印机。这的确也是现代办公室必备技能之一啊——一天下来向任总汇报的时候，他就是用这样一句简单的话深刻诠释了这第一天的所有意义(话外音：一语道破天机的感觉)。

证券公司实训报告篇六

20xx年7月份，我有幸被xx证券选中，从而开始了我一个月的实习生活。在这一段时间里，我近距离接触了xx证券诸暨营业部，在了解xx证券的发展历程、公司文化的同时，更多的知道了营业部各部门的职能、其日常业务的流程、以及营业部的特色服务;同时深入学习了中国证券市场行业的相关知识，并且在与客户交流的过程中锻炼了自己沟通、交流和处理问题的能力。

xx证券经纪有限公司的前身是成立于1993年5月的浙江财政证券公司，隶属于浙江财政厅[20xx]吸收合并天和证券经纪有限公司。

我被安排在客户服务部工作，主要在柜台跟着老员工学习。我从以下几个方面来介绍下我的实习生活：

首先，每天早晨8：30之前到公司，8：30—9：00晨读，主要在大户室读报，有《中国证券报》、《证券时报》等。主要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，主要是分析市场热点和读一些股评。

其次，晨读结束后，我就开始忙着准备下前台开户要用的东西，因为前台主要的工作就是开户，再加上现在的股市一直牛得要死，导致越来越多的人热衷于炒股，于是开户的人变得异常的多。开户是证券公司最一般也是基础的业务，因此对于开户流程，我们都要进行详细的了解和认真的学习。

前台另一个主要的工作就是柜台服务。例如：客户需要在柜台办理各种业务，如转托管，撤消指定交易，变更客户资料和密码的重置，银证转帐的开通和取消等等。在整个前台工作的过程中，我们一大部分的时间要用在指导客户填写办理各种业务的表单并复印身份证，银行卡及股东代码卡等，以提高工作效率。同时也跟着老员工学习怎样和客户交流，并及时了解客户的需求。

另外，在整个工作的过程中，我们也提供简单的咨询服务，和客户进行沟通。经过培训和多天的观察学习，我们可以根据我们的`知识对客户的有关意见、相对简单的问题进行处理。但更重要的是我们要多发现问题，多学习证券知识。由于平时在校学习比较少关注股市，更准确的说是对证券市场了解的并不多，因此也比较少运用些股票软件进行分析。在实习期间，工作相对较少的时候，我们比较关注股市动态。熟悉了沪深两市许多上市公司，并对一些各股运用各种指标进行了分析和讨论，把所学的相关知识又回顾了一遍，熟练并且能充分的操作股票行情分析软件，对股票市场比原来有了更深刻的认识。

最后，当一天的工作基本结束后，我们就开始了另一项重要的内容：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、股东代码卡复印件等。

整理客户资料在实习中占了一定分量的工作。这是一个简单但相当烦琐的过程，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的查找，所以工作人员对我们进行认真的指导。

实习之前，总感觉证券公司是有点神秘的，毕竟对证券市场还不太熟悉，具体到实务方面就更不清楚了。经过这次实习，对证券公司及其日常业务有了比较深刻的了解和认识，与此同时也思考了一些问题：

1、关于工作时间

股市开市是周一至周五上午9：30—11：30，下午1：00—3：00，证券公司办理各种业务也是同步的，以股市为中心展开，这有点难为了好多上班族，因为对他们来说，要办理各种业务的话必须请假来营业部，真的很不方便。

2、区分客户

3、交易所交易机制

4、银证转账和第三方存管制度

随着银行和证券公司合作为不断深入，最近的银证转账和第三方存管制度等证券交易方式，对传统的证券交易模式提出了挑战，在业界引起了高度重视。

(1)概念：客户证券交易结算资金(俗称“保证金”)第三方存管制度是指证券公司将客户证券交易结算资金交由银行等独立的第三方存管机构。实施客户证券交易结算资金第三方存管制度的证券公司将不再接触客户证券交易结算资金，而由存管银行负责投资者交易清算与资金交收。客户证券交易资金、证券交易买卖、证券交易结算托管三分离是国际上通用的“防火”规则。

(2)背景：我国证券市场是在体制转轨过程中建立和发展起来的新兴市场，由于证券市场法律体系不完善，交易管理制度设计存在缺陷，证券公司法人治理结构不健全和自我守法意识不强等因素，一些证券公司出现了挪用、质押客户交易结算资金，占用客户资产等违法违规现象，给客户造成了巨大经济损失，已经严重损害了证券公司的行业形象，挫伤了客户的信心。因此，必须探索从制度上杜绝挪用客户证券交易结算资金的行为，挽回行业信誉和客户信心，督促证券公司规范发展。20xx年末，证监会在设计南方证券股份有限公司风险处置方案时，提出实行客户证券交易结算资金第三方存管制度。

(3)目的：建立客户证券交易结算资金第三方存管制度，旨在从源头切断证券公司挪用客户证券交易结算资金的通道，从制度上杜绝证券公司挪用客户证券交易结算资金现象的发生，从根本上建立起确保客户证券交易结算资金安全运作的制度，达到控制行业风险、防范道德风险、保护投资者利益、维护金融体系稳定的目的。

1、正确认识股票投资与人生的关系

股票投资之所以这样吸引人，主要在于它的刺激性。它能够在很短的时间里为投资者带来巨大的财富，同时也能让你的财富化为乌有。

对于投资者来说，要想在股票投资上获得成功，就必须正确认识股票投资。只有正确认识股票与人生的关系以及对人生的作用之后，才能够以平和的心态，在股市里游刃有余。那么，怎样才能正确认识股票投资与人生关系呢？著名的投资家巴菲特对股票投资与人生的关系有一个非常正确、清晰的认识。巴菲特的成功之路，我们可以看出他是一个用“善念”投资的人。所谓善念，可以归纳为善立志、善结缘、善取之等三个方面。实际上，股票投资与任何一种赚钱方式都没有区别，我们不能在其高额的利润面前乱了阵脚。

总之，要想在股市里清醒地投资，清醒地赚钱，我们就应该明白投资家巴菲特的“善念”。只有领悟了善念的真正意义，才能够保持清醒的头脑，清醒地进行股票投资。

2、树立属于自己的投资观念与原则

作为一个股票投资者，要想获得成功，首先要做的就是树立正确的属于自己的投资观念。投资观念就仿佛一面旗帜，引领你向着正确的方向前进。当你在为某项投资举棋不定时，正确的投资观念就会起到一盏明灯的作用，帮助你做出明智的投资决定。巴菲特成功的关键，就在于树立了正确的投资观念。他的投资观念非常独特，且非常实用。在巴菲特眼里，注重股票内在价值，买进市场价格低于其内在价值的股票，长期持有，重视企业的赢利能力，不理睬市场变化，也不担心短期的股票波动。这样，成功就不会是一件遥远的事情。巴菲特常常告诫那些投身于一日数变的股市或者希望股票投资来发大财的人，必须树立一个正确的投资观念，然后坚持到底。这一点，很多股票投资者无法做到。原因是他们无法克服浮躁的情绪。其实巴菲特自己，也为成功交纳了许多学费，遭遇失败使他立即总结经验，逐渐树立自己的投资观念与原则。

最后，虽然这次实习时间很短，也有磕磕碰碰，但这次实习的确很有必要，很有意义同时也是一次令人非常难忘的经历；我们零距离接触在以前看来依然是很陌生的证券公司，学到了很多书本上没有的知识，锻炼了自己各方面的能力。

证券公司实训报告篇七

导语：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。虽然实习是短暂的，但使我十分受益。我们一起来看看相关的实习报告范文吧。

金元证券股份有限公司简称金元证券，金元证券股份有限公司

司成立于2002年8月，是经中国证监会批准，由首都机场集团公司作为核心股东出资成立的综合类证券公司，是首都机场集团金融板块的核心企业之一。公司注册资本9亿元，开业以来年年盈利，净资本率达90%以上。公司总部位于深圳，在全国各大中心城市设有25家证券营业部(辽宁、北京、天津、江苏、上海、浙江、广东、海南、湖南、湖北、四川、陕西[xq])旗下设有金元期货经纪有限公司和金元比联基金管理有限公司等子公司，已形成证券、期货、基金业务良性互动的证券控股集团运作模式。金元证券坚持“诚信、亲和、创新、志成”的企业精神和“稳健经营、规范管理、风险控制”的经营理念，并将其贯穿于经营管理和客户服务的每个环节。公司全体同仁以使命感、事业心和专业追求致力于为客户提供优质、高效的全方位服务。并努力为繁荣和发展中国证券市场，推动中国资本市场建设进程贡献力量。公司地址：深圳市深南大道4001号时代金融中心大厦17层。邮编：518048。在未来的发展中，金元证券的发展策略是通过实施资本公众化、资产轻型化、经营集约化、服务差异化等战略来增强公司的营销能力、定价能力、风控能力、研发创新能力，同时提升公司的企业文化水平，从而进一步完善公司的治理机制。相信在金元证券积极健康的经营理念的引导下，在金元证券全体员工的不断努力下，金元将会更加强大。

这次实习主要有：熟悉证券开户流程以及临时情况的处理方法，对开户时应注意的一些基本的情况进行了解。熟悉资本市场的发展情况和证券交易的相关内容。熟悉k线理论的实际操作。熟悉切线理论的实际操作。熟悉基金的相关内容。整理实习过程中记录的资料。查阅相关资料进行实习的总结。

实习的第一天，公司的职员向我们介绍了开户的相关情况，使我们对开户流程有了相关的了解。证券账户包括股东账户、资金账户和基金账户三种类型。股东账户是客户向证券公司申请开立的，用于证券买卖的账户。股东账户包括上海股东账户和深圳股东账户，他们又各自包括a股股东账户和b股股东

账户。上海b股的股东账户用美金进行交易而深圳的b股股东账户则用港币进行交易。上海a股的股东账户不可以复开而深圳的可以。在开立股东账户时客户需填写自然人证券账户申请表、代理开户合同中的开户申请表和第三方存管协议。第三方存管协议有三联：客户联、券商联和银行联。银行联由客户带往相应的银行进行确认。第三方存管的目的是保障资金安全。资金账户是客户向证券公司申请获得的客户号，它是由股东账户对应生成的。基金账户是客户向基金公司获得用于购买基金的账号。一个身份证只能在一个证券公司开一个资金账号，一个资金账号可以向多个基金公司开立基金账号。开立a股账户费用为46元人民币□b股账户则为100元人民币，对于三板股票的账户开户费只需三十元。

学习开户时客户应携带的资料，以及客户日常可能遇到的问题的解决方法。对于未开过户的客户他们需携带身份证和银行卡。银行卡必须是中行、建行、工商、兴业、农行、交行，还有华夏和招商等八家之一的银行卡。客户如要进行同行换卡则可直接到对应银行的柜台进行换卡。但如果客户是要进行异行换卡，则客户要先对账户进行清仓，即达到零股票零资金。客户要进行转账必须在营业时间进行否则资金会被冻结，如果资金是从证券账户转向银行账户，其上限为50万。

金元证券股份有限公司乌市黄河路营业部的总经理芦红星先生向我们介绍资本市场和证券交易的相关内容。首先他提到资本市场在中国仍属于新兴的市场，有很大的发展空间。它的主要功能是筹集资金、合理定价和资源的优化配置。在国外资本市场与商业银行混业经营，在中国二者是分业经营。其次他向我们介绍了证券公司的业务。其业务包括经济业务、资产管理业务、自营业务和投资银行业务。

接着芦经理向我们介绍个人投资方面的问题。他说到，个人投资首先要看宏观环境，因为宏观环境反映的'是系统风险，是个人无法控制和避免的。其次我们还得关注公司的监管和技术层面的信息。技术信息主要在于我们对知识把握的情况。

芦经理讲到“要想口袋满就要脑袋满”这生动地说明了知识的重要性。在后面的讲述中他向我们介绍了主动性买盘和被动性买盘以及股市与房产价格之间的紧密关系。紧接着他向我们介绍了证券经纪人以及从事证券行业所应具备的工作精神。从事证券行业要具有全力以赴的敬业精神、团结协作精神、个人主义与集体注意相结合、全局观和敢于接受挑战的精神。

芦经理介绍说证券市场有一级市场、一级半市场和二级市场。一级市场是未进入市场，二级市场是进入市场，而一级半市场非法的。之后他向我们介绍了权证的相关内容。其中他主要介绍了期货和基金。现在期货主要以金融期货为主。基金与理财产品的主要区别在于基金的资金全部来自投资者而理财产品的资金部分来自券商，部分来自投资者。

最后芦经理向我们介绍了金元的主要情况。他向我们介绍了金元的交易方式，理财中心和前、中和后台的管理。前台主要负责营销，中台负责咨询，而后台则负责总的管理。

公司的客服部经理张海斌老师向我们介绍k线理论的实践操作□ k线是判断多空双方力量的重要工具。张老师首先介绍了单根k线的相关知识。一根k线描述了最高价、最低价、开盘价和收盘价。红色的k线是阳线，蓝色是阴线。红色的代表低开高收，卖盘小于买盘，蓝色的代表高开低收，卖盘大于买盘。有一些特殊的k线——同阶线，它们分别是十字星□t字线、倒t字线和一字线。按时间长短可以将k线分为日k线、周k线、月k线和年线。日k线代表短期走势，周k线、月k线和年k线代表中长期走势。另外还有五分、十五分、三十分、六十分k线，它们代表的是超短期走势，适用于权证模式的分析。

其次，张老师向我们介绍了k线组合。首先是见底形态和上升形态。这包括了早晨之星、好友反攻、曙光初现、旭日东升、垂头线、倒垂头线和红三兵。早晨之星、好友反攻、曙光初

现、旭日东升、垂头线、倒垂头线都是在跌势的末端出现。早晨之星代表的是转势信号，出现好友反攻可以适当买入，到了旭日东升则可以大胆买入，因为它发出的转势信号最强。其次是见顶形态和下跌形态。它主要包括了黄昏之星、淡友反攻、乌云盖顶、射击之星、吊颈线和三只乌鸦这几种组合。它们都出现在涨势的末端，发出的都是推出的信号。最后张老师介绍了后势上升和下降都有可能的几中k线。十字星在涨势末端出现发出的是见顶信号而在跌势末端出现则发出的是见低信号。倒“t”字线在高位出现发出的是见顶信号，在途中出现则继续看涨或看跌，在低位出现则发出的是见底信号。倒“t”线与t线类似。“一”字线在涨势中出现继续看涨，在跌势出现则继续看跌。

公司安排张老师向我们介绍切线理论，也叫趋势理论。所谓趋势就是指股票价格市场的运动方向。趋势主要包括主要趋势、次要趋势和短暂趋势。主要趋势是指市场的主要趋势，次要趋势是指在主要趋势中出现的插曲，短暂趋势则是指构成主要趋势的一个个小的趋势。趋势主要有向上、下降和水平这三中方向。其中水平方向常被忽视，但却是很重要的。

趋势理论中最主要的两条线是压力线和支撑线。压力线是经过上升趋势高点的直线，也称阻碍线。其主要作用是暂时阻碍股票价格创新高的能力。支撑线也称抵抗线，是经过下降趋势低点的直线，其主要的的作用是暂时或永久地阻碍股价创新低。压力线与支撑线是相互区别的但二者也是可以相互转化的。同时经过一个高点和一个低点的直线即是压力线也是支撑线。股价要创新高或者新低都要突破压力线和支撑线才能达到。这种突破需要达到三个条件：时间、空间和成交量。时间一般为2到3天，空间为3%，成交量要与之相配合，当成交量不配合时就会出现假突破。

最后张老师向我们介绍了趋势线、轨迹线和8浪主线。趋势线是将两个或多个下降趋势的高点或上升趋势的低点连接起来的直线，轨迹线是两个或多个上升趋势的高点或下降趋势的

低点连接起来的虚线。8浪主线主要是分析当前我国的股市行情。

公司安排一名职员向我们介绍基金的相关内容。基金具有利益共享、风险共担、组合投资和专业管理的特点。基金是间接的投资产品，它的风险适当收益较高。基金主要有以下三个当事人：投资者、基金管理公司和基金托管公司。基金的投资者就是基金的受益人，基金的管理者使用基金的资金进行投资，主要有银行的投资银行等，基金托管公司负责管理基金所筹集的资金，主要是各国有商业银行。基金按照运作方式划分可以分为开放式和封闭式基金。开放式基金的规模是变动的，时间可长可短，一般在一级市场交易。封闭式基金的规模固定，时间固定，可以转让但不能卖，一般在二级市场进行。按组织形式分为契约型和公司型。契约型主要通过签定合约来运作基金，公司型则是组成基金公司来运作。按投资目标不同分为股票型、基金型、债券型、货币型和混合型。如果把资金的60%-80% 投资于股票则称之为股票型，如果资金的大部分投资于基金则称为基金型，同理可知什么是货币型和债券型，而混合型则是多种投资方式并存的基金。这几种基金的风险和收益依次递减。按投资的方向分可分为成长型、收益型和平衡型。成长型追求的是未来收益，收益型追求的是当前收益，平衡型则处于二者之间。按投资理念分为主动型、被动型和指数型。按募集的方式分为公募基金和私募基金。按资金的用途和来源分为在岸基金和离岸基金。

通过本次的实习我对对证券市场的有了更深一步的认识。在我国证券市场仍然是一个有待完善和不断发展的市场，它在我国有很大的发展空间同时也存在许多有待解决的问题。证券市场是一个收益较快的市场同时也是一个高风险的市场，我们在投资证券市场时要抱着小心谨慎的态度。在此次实习中我对证券公司基本业务也有所了解。不断发展和推出新的业务种类是证券公司不断发展的前提和基础，它能使企业拥有源源不断的生命力。

技术分析也是我们这次实习的对象之一，通过此次实习我对技术分析特别是对k线理论和切线理论有了进一步的认识。技术分析的价值是建立在市场是非有效的条件上，在一个有效的市场技术分析是没有价值的。不管是k线理论还是切线理论的运用都是建立在个人经验的基础上。这些理论看似简单，分析起来似乎有理有据，但是时点的把握需要个人的经验。例如“t”字线在高位出现发出的是见顶信号，在途中出现则继续看涨或看跌，在低位出现则发出的是见底信号。多这个理论的运用首先要判断当前是处于高位、途中还是低位，判断结果的不同就形成了不同的投资方案。因此个人投资应注重经验的积累，多看多想。此次实习促进了我专业能力和技能的提高，使我受益非浅。

实践出真知，在本次实习中我接触了一些平常无法学习到知识也形成了自己的一些见解。第三方存管相对于以前的资金管理方法可以更好地保障资金的安全，减少了道德风险，但我个人认为它还存在一些不足的地方。我觉得它存在以下两方面的问题：首先它使得账户的开立更加麻烦。客户首先得拥有八家能进行证券账户开立的银行的卡才能进行账户开立。有些银行还要求客户把第三方存管协议的银行联带到银行进行确认，这程序更加烦琐。其次第三方存管在一定程度上无法根除道德风险。银行和证券公司存在很密切的业务和资金关系，这就无法排除他们会因为业务发展的关系而做出不合法的行为，因此也存在一定的道德风险。针对以上两个问题我有如下的建议：其一另外设立一个机构来管理证券资金，而这个机构必须与证券公司不存在利益关系。这样可以减少客户的迷惑，客户只要拥有这个机构的卡或账户就能进行证券账户的开立。这样可以使第三方存管更加具有科学性。当然这会给银行带来业务上的损失，但相对于证券市场的正常稳定运转这种银行业务减少的经济损失会小得多。其二对银行存管证券资金这部分资金实行特别的监管。银监会对银行的监管都是整体上的，对细化的业务没有很严格的监管，因此如果银监会对银行存管证券资金的这部分业务加强监管力

度，对其更加重视，那么其中的道德风险也就相应地降低。当然这个建议无法解决开户烦琐的问题，因此要提高各种银行卡的通用性，这就要求各大银行不断创新自己业务。

在实习中老师提到了分业经营和混业经营。在中国目前的市场已经出现了混业经营，许多金融机构不仅经营资金管理业务，也经营保险和证券业务。但是当前中国资本市场的管理体制是分业管理体制。这就形成金融控股公司管理的矛盾。针对以上问题我提出如下建议：建立伞型的管理模式来解决金融控股公司的监管问题。所谓的伞型管理模式就是在保留分业管理的条件下设立一个上级的管理机构负责统一的协调和监督。银监会仍然监管银行，证监会仍然监管证券公司，保监会仍然监管保险公司，新设立的机构将三者的职责和监管范围进行划分，同时也协调三者之间的矛盾。在中国这样的市场环境下采用伞型模式能使控股公司的监管更加明朗化。

基金相对于股票来说具有适当风险和适当收益的特点，它更适合中国人民投资。因为在中国大部分投资者对证券的分析技巧的掌握还比较欠缺，而股票是高风险的。当前基金业务在中国的发展还存在许多问题，表现在如下几方面：

首先基金的买卖相对股票来说比较不方便。投资者常常很难买到开放式基金，封闭式基金就更不用说。大多投资者需要在银行排很长时间的队才能买到基金，甚至最后没有买到自己想要购买的基金。其次基金的购买需要更多资金，对于小投资者比较难进行基金的买卖。股票的最少购买数是100手，即使投资者只有几百块钱的资金也可以进行投资。

因此针对以上的问题我提出如下建议：第一，降低基金买卖的门槛吸引更多的投资者，引导我国投资更好地进行投资，选择适合他们的投资产品。第二，加强多基金业务的宣传让投资者熟悉基金业务。投资产品的缺少也是中国股市的过度火暴的原因之一，投资者流动性过度的条件下只能选择股票这种较为熟知的投资产品。因此使消费者更加了解基金能分

散他们的投资方向。第三，创新基金品种。投资者很难买到自己想要的基金很大原因在于我国基金产品过少，因此要解决这个问题的关键在于基金产品的创新，为投资提供更多的选择。

当然这些问题与我国资本市场不够成熟是分不开的。虽然当前我国的资本市场还有很大的发展空间但是资本市场的进一步发展还需要健全的体制与之相配套。理财产品的发展也需要相适应的政策和机制的支撑，因此基金的进一步发展不仅需要改变基金本身的运作方式，同时也需要国家政策和机制的配合。基金的发展需要一种更加能活的买卖机制。

“股市多风险，入市需谨慎”。股票的风险是多样的，所谓风险，是指遭受损失或损害的可能性。就证券投资而言，风险就是投资者的收益和本金遭受损失的可能性。从风险的定义来看，证券投资风险主要有两种：一种是投资者的收益和本金的可能性损失；另一种是投资者的收益和本金的购买力的可能性损失。从风险与收益的关系来看，证券投资风险可分为市场风险和非市场风险两种。市场风险是指与整个市场波动相联系的风险，它是由影响所有同类证券价格的因素所导致的证券收益的变化。经济、政治、利率、通货膨胀等都是导致市场风险的原因。市场风险包括购买力风险、市场价格风险和货币市场等。非市场风险是指与整个市场波动无关的风险，它是某一企业或某一个行业特有的那部分风险。例如，管理能力、劳工问题、消费者偏好变化等对于证券收益的影响。由于市场风险与整个市场的波动相联系，因此，无论投资者如何分散投资资金都无法消除和避免这一部分风险；非市场风险与整个市场的波动无关，投资者可以通过投资分散化来消除这部分风险。不仅如此，市场风险与投资收益呈正相关关系。投资者承担较高的市场风险可以获得与之相适应的较高的非市场风险并不能得到的收益补偿。

虽然投资证券有一定的风险，但通过专业性的分析大多数是可避免的。我觉得选择股票首先应该从以下标准考虑：1. 公

司成长性是否高，产品是否被市场广泛地接受并应用；2. 公司的管理水平如何，是否有品牌优势；3. 公司的业绩如何，是否为绩优股。当我选择的股票满足上述的标准时，我会坚定地买入并持有它们。当我买卖股票的时候，我时刻提醒自己要做到以下几点：1. 相信自己的分析与选择。2. 要冷静地分析市场的变化。3. 要做到快，准，狠。股票不单是钱的“游戏”，更是人的心理“游戏”，所以一定要有良好的心理素质。

感谢金元证券给了我这次来之不易的实习机会！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。在今后的时间里我还需要寻找机会不断的锻炼自己，并积累经验为自己以后从事这方面的工作奠定基础。经过这次的实习，有了实战经验，使我受益匪浅。学习到了在书本上学不到的，感受不到的东西，而且也激发我的斗志，立下志愿，将来做一名优秀的分析师。