

# 2023年金融期货投教课程心得(优秀8篇)

人的记忆力会随着岁月的流逝而衰退，写作可以弥补记忆的不足，将曾经的人生经历和感悟记录下来，也便于保存一份美好的回忆。相信许多人会觉得范文很难写？接下来小编就给大家介绍一下优秀的范文该怎么写，我们一起来看一看吧。

## 金融期货投教课程心得篇一

甲方：\_\_\_\_\_

乙方：\_\_\_\_\_期货经纪有限公司

甲、乙双方依据《中华人民共和国合同法》、《期货经纪公司计算机管理制度》及其他有关法律、法规和期货交易所规则的规定，本着公开、公平和自愿、有偿、诚实信用的原则，经友好协商，就乙方为甲方提供网上期货交易委托及其他相关业务达成如下协议：

1. 甲方已认真阅读并理解乙方《\_\_\_\_\_期货经纪有限公司网上交易风险揭示书》。甲方清楚地认识到使用网上期货交易委托系统可能遭受的风险，并明确全部承担该种风险。
2. 甲方在签订本协议之前，已经详细阅读了本协议所有条款，准确理解其含义，特别是其中乙方的免责条款，并愿意受到所有条款包括免责条款之约束。
3. 甲方保证填写于本协议所属的开户资料，以及以其它方法向乙方提供的有关资料，均真实、准确及完整，并对所提供资料产生的后果负责。甲方资料如有变更应及时通知乙方。由于甲方提供的资料不实，使得乙方不能及时有效地与甲方取得联系而造成的损失，乙方不承担任何责任。
4. 甲方应确认自身用于网上交易的电脑系统安全、可靠。对于因该电脑系统故障、感染病毒以及被非法入侵等原因给甲方造成的经济损失，乙方不承担责任。
5. 甲方单独使用网上交易系统，不与他人共享；甲方不得利

用该系统代理他人从事期货交易，并从中收取费用。

6. 凡是使用甲方密码所进行的一切交易，乙方均视为甲方亲自办理之有效委托。甲方由于自己疏忽或其他过错而造成密码失密，从而造成的损失由甲方自己承担，乙方对此不承担任何责任。

7. 甲方在知道有未授权人使用其帐号、密码时，应立即与乙方联系，并自我采取相应的保护、防范措施。

8. 甲方不利用技术或其他手段，攻击乙方网络，破坏乙方系统，否则承担由此造成的乙方或其他方的损失，并承担相应的法律责任。

1. 乙方遵守有关法律法规、规章制度和期货交易所交易规则，并愿意受本协议的所有条款的约束。

2. 乙方已在我国工商管理部门依法登记注册并获得中国证监会颁发的《期货经纪业务许可证》，有从事期货经纪业务的合法资格。

3. 乙方开展网上期货交易业务，已具备以下条件：

3. 1建立了规范的内部业务与信息管理制度；

3. 2具有一定的公司级的`技术风险控制能力；

3. 3建立了一支稳定的、高素质的技术管理队伍。

4. 乙方对甲方的交易资料、委托事项和密码负有保密义务，乙方未经甲方明确同意不得泄露甲方的委托事项及开户资料。

5. 由于技术维护、系统升级或故障导致网上期货交易不能正常使用的情况下，乙方应及时告之甲方并提供电话委托等其他替代网上交易的交易方式，保证甲方交易的正常进行。

1. 开户提示：甲方欲开通网上期货交易委托，必须亲自到乙方或乙方异地营业部临柜办理。

2. 设备提示：甲方应具备网上交易所必需的设备。包括：计算机、电话线、调制解调器等。甲方还应具备能登录国际互联网[internet]的能力。甲方进行网上期货交易必需的软件必须是乙方提供的或从乙方指定的站点下载的。甲方若使用其他途径获得的软件，所产生的损失由甲方自行承担。

3. 密码提示：甲方办理开通手续时，必须自行设置交易密码。

甲方应注意对自己的交易密码保密，建议甲方定期变更密码，不要使用与个人数据有关的密码。

4. 交易提示：

4. 1甲方通过互联网下达的交易委托，以乙方的电脑记录为准。甲方对其委托的各项交易活动的结果承担全部责任。

4. 2网上委托客户需自行支付上网所需一切费用，如：上网费、电话费等。交易费用收取与电话等委托方式相同。

1. 因地震、火灾、台风及其他各种不可抗力引起停电、网络系统故障、电脑故障而造成损失，乙方不承担任何责任。

2. 因电信部门的通讯线路故障、通讯技术等问题造成委托系统不能正常运转，乙方不承担任何责任。

3. 由于政策重大变化或乙方不可预测和不可控制因素导致突发事故造成的甲方经济损失，乙方不承担任何责任。

4. 由于在网络中断、堵塞或网上期货交易方式被冻结等情况下，甲方应使用电话委托等其他委托交易方式作为网上委托的替代方式。否则所导致的经济损失应由甲方自行承担，乙方不承担任何责任。

5. 由于《\_\_\_\_\_期货经纪有限公司网上交易风险揭示书》中所揭示的其他风险而导致的甲方经济损失，乙方不承担任何责任

有下列情况之一的，乙方可终止甲方的网上期货交易：

1. 甲方提出撤销申请，经本公司核准的；

2. 甲方蓄意破坏本公司加密设施或有其他违规行为的；

3. 甲方利用乙方的交易系统窃密或破坏交易系统的。

协议双方如有争议，应尽可能通过协商、调解解决，协商、调解不成，任何一方均有权向乙方所在地的人民法院提起诉讼。

本协议未尽事宜，双方协商解决。

本协议一式两份，甲方和乙方各执一份，具有同等法律效力。

甲方（签章）：\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日

乙方（签章）：\_\_\_\_\_期货经纪有限公司  
\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日

本文由应届毕业生网【范文<http://>】栏目小篇为大家编辑参考阅读。

## 金融期货投教课程心得篇二

云：“纸上谈来终觉浅，绝知此事要躬行”。自语不假，我毕业了，装着四年大学的理论豪情万丈地投入了上海银行南京分行的团队。

作为金融专业的`学生，能在银行工作也算对四年学习的圆满终结。金融涵盖的学科很杂，除了基础课程，专业课就有国际金融、国际投资、国际贸易、金融市场学、服务与营销、信用管理学、外汇、证券投资学、财务会计、财务管理、统计学等等十几门课，学校虽然设置了这些金融课程，但实践中大感知识的匮乏。

领导安排先实习一个月，作为刚出茅庐的小生，按自己的逻辑，领导一来希望我们先熟悉环境，从大学的氛围环境中转变过来；二来通过一个月的实习简单地考察每个人。现实习即将结束，虽然具体的业务技能还未接触，但这一个月的收获还是值得一提的。

我有幸加入了由张总带领的公金一部团队，该团队所属的岗位为信贷部门，成员肖老师、俞老师都是拥有从业经验十几年的资生客户经理，不谈以前的工作成绩，单论目前所做的业务，都让我这个茅头小生大感佩服。

第一天张总亲切地带领我到办公室，并帮助安排了位置，肖老师贴心地拿给了我必备的办公用品，我多了几分感激，因为比较其他同学的实习经历，我验证了上行这个新欣的股份商业银行成员团结友好的企业文化。但第一天有点羞涩，有点怯意，有点盲目，只是知道了自己办公室的几个人，看了

上行内部客户经理的手册之类，之后的几天老师空闲时教我上行的客户信用评级体系的操作，于是以前学习的财务指标真正意义上地被我运用到实际中去了，有些指标不是很熟悉，课程中也未介绍，但我通过老师的指点很好地完成了任务。第一个星期，我最深体会乃是世界之大，人才之多，只有不断学习，不断更才能保持不落伍，我所在的办公室除了我和另一个东大的实习生共五个人，一个是“海龟”的硕士生，一个是在读的博士生，另外三个乃资生的一级客户经理，他们的学识和经验都是值得我学习和标榜的。

第二个星期，张总开了一个小会，会后他咨询我的意见和建议，我也大胆地提出希望能和老师一起出去见客户，并尝试写调查报告的初稿。领导很尊重我的意见，第二天带我见了一个客户。这个客户对上行很重要，另一位领导江总也一同前行，路途中我了解到这个客户作为诺基亚的一级代理商有良好的财务销售背景，同时这次业务由中信保加入，中信保是国资委出资组建的为鼓励中小企业发展拥有政府背景的保险机构。中信保作为银行的第三方，借款人一旦出现资金危机，他们会对银行作出相应的担保责任，这大大降低了银行的信贷风险。上行很鼓励这样的信贷模式，目前，国家宏观调控实施的力度加紧，货币紧缩，许多企业以前是借东债还西债，如今国家收紧银根。

资金链出现了严重的经济危机，每家银行都在小心地办理业务，生怕遇见不良贷款的案例从而导致一滩坏账。有幸参与这次的业务，也让我感受到宏观调控的影响，客户同领导交谈的内容，有些不甚了解，但江总提出了一些细节性的针对问题让我大感佩服，好的领导总是能够一针见血地发现问题，并恰好地处理，此为领导风范。同时我也了解到老师们的压力，他们作为放贷的最初环节，承担极大的风险，银行作为跟钱打交道的金融机构，作为社会经济的最重要的媒介，承担信用中介、支付中介、信用创造、金融服务等一系列责任，而客户经理就把这种责任具体细分化，他们每笔贷款稍有差池，承担的后果不堪设想。上行一直保持较快的发展速度，

近几年都会被列入《银行家》前500的名单，并且资本充足率保持在11%以上，这在同行业中是值得骄傲的。因此，面对这样的成绩，上行的老师们在背后所付出的远不是我所能想像的，所谓“天道酬勤”，任何成功都没有完美的捷径可以走，我的路才开始，踏踏实实地走每一步就是最好的捷径。

第三个星期，俞老师交给我江苏苏宁电器有限公司的资料，要求我写份调查报告的初稿。我问了很多企业的问题，网上也做了相应资料的收集，按照老师的指示认真完成。报告在老师眼里自然很幼稚，财务分析得不够透彻，提出的结论意见也比较片面，专业术语不够全面，写作功底更不够深厚，可是毕竟刚来，我相信经过实践的磨练，以后的报告我会得到领导的认可。同时，我认识到，现在的工作不只需要必备的专业技能，才艺、写作、英语、计算机都成为工作以后必备的重要武器。世界在多元化，人才也需多元化，单一地熟悉某项技能不再受到青睐，只有全面地发展才能更好地满足这个社会的要求，接任竞争的重担，因此，完善自我将是现在和以后永恒的主题。

一个月的实习即将过去，大学也离我远去，新的道路开始，人生的又一个起点。工作了才知大学的无知，学校里老师苦口婆心地灌输你知识，工作了没有任何人逼你，是你周围的环境和工作的压力使你感到自己不主动学习就会被淘汰，鲁迅曾经用日本留过学后藤野老师的东西时时地鞭策自己，我也会以大学的梦想时时激励自己，有疼痛才会有知觉，疼痛越厉害，改变的动力会越大。

感激领导一个月的照顾，感谢老师的亲切和蔼，在以后的工作中珍惜、争气、争取就是对他们最好的回报。同时，个人觉得上行在南京开业半年，虽然公金这块做的很出色，但个金也要加强。公司应该在南京增加一些宣传活动，甚至下半年可以在南京的高校多做一些宣讲会，多和企业举办一些特色活动增加在南京的影响力度，例如上次有许建华行长带领由团员部组织的紫金山活动不仅有利于增强员工的体能，也

起到了宣传的作用。当然上海银行南京分行正在完善，各种机构、各种规章制度的设置，各种活动都需要时间的酝酿和积炼，相信期待的培训和即将步入的岗位也将带给我更多。

## 金融期货投教课程心得篇三

“选择中国银行，实现心中理想”。四个星期前，我带着一丝敬畏的心情进入中国银行。作为一名大二金融系学生，能够有机会进入中行学习我感到非常荣幸，并非常珍惜这次实习机会，通过这次学习，我想在今后追逐梦想的路上，我会又多一份勇气和动力。

首先，我来介绍一下中行一些基本情况，中国银行，全称中国银行股份有限公司，是中国大型国有控股商业银行之一。中国银行主营传统商业银行业务，包括公司金融业务、个人金融业务、金融市场业务。公司金融业务基于银行的核心信贷产品，为客户提供个性化、创新的金融服务。个人金融业务主要针对个人客户的金融需求，提供基于银行卡之上的系统服务。金融市场业务主要是为全球其他银行、证券公司和保险公司提供国际汇兑、资金清算、同业拆借和托管等全面服务。作为中国金融行业的百年品牌，中国银行在稳健经营的同时，积极进取，不断创新，创造了国内银行业的许多第一，在国际结算、外汇资金和贸易融资等领域得到业界和客户的广泛认可和赞誉。

中国银行多年来的信誉和业绩，得到了银行同业、国内外客户和媒体的广泛认可。在近百年岁月里，中国银行以其稳健的经营、雄厚的实力、成熟的产品和丰富的经验，深得广大客户信赖，并与客户建立了长期稳固的合作关系。中国银行将秉承“以客户为中心，以市场为导向，强化公司治理，追求卓越效益，创建国际一流大银行”的宗旨，依托其雄厚的实力、遍布全球的分支机构、成熟的产品和丰富的经验，为客户提供全方位、高品质的银行服务，与广大客户携手共创美好未来。

另外，我来介绍一下我的实习生活：每天6：40前起床。8：00之前赶到银行参加晨会，然后开始工作。中午12：00下班回家吃饭休息，下午2：30上班一直到下午5：40多下班。回到家吃过饭已是晚上7：00。吃饭、写实习日志、洗澡，然后10：00左右睡觉。几周以来，从没迟到过，更没早退，这就是我每天的生活，一个人但非常有规律的生活，忙碌但感觉很愉快的生活。

在实习的时间里，起初我是在大堂做客户接待的，千万不要小看了这个岗位，接待客户也就意味着要面对客户提出的任何问题，这就要求对银行业务要有着全面而深刻的了解。因此我严于律己，主动去学习各项业务。多看，多听，多说。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，自己根本没有多么强烈的求知欲，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，加之这里的银行员工学习气氛特别浓，无形中给我营造了一个自己求知的欲望。

通过自己这段时间不懈的努力，我的变化是大家有目共睹的。从开始生疏，不自信。变为现在的大方，言谈自如。最让我开心的是，我的努力得到了领导的认可。在8月7日—8月8日两天的中行素质拓展的名单上，主任为我争取到一个名额。这无疑是对我的鼓励！两天的素质拓展生活我结识到了来自中行8家支行的前辈，在这两天里我们相处的十分愉快，由于我的年龄最小，大家都十分的照顾我。这让我们在异地感到了家的温暖。

这次拓展项目中有一项是溯溪，这个项目是由峡谷溪流的下游向上游，克服地形上的各处障碍，穷水之源而登山之巅的一项探险活动。这项活动需要同伴之间的密切配合，利用一种团队精神，去完成艰难的攀登，对于溯行者是一种考验，同时又得到一种信任和满足，一种克服困难后的自信与成就感。历时3个多小时的沿途，我们携手共同度过。这是我一辈子的记忆。我非常感谢中行给了我这个平台，给了我这次机

会能够参与到中行这个优秀的团队。从中行前辈的身上我也学到许多优秀的品质。这是我一辈子的收获！

## 金融期货投教课程心得篇四

《金融市场学》是一门新兴的学科，与人们的经济利益时时相关、息息相关，就连老师讲课也使用上了网络，即时进入股市，给合实际解说。同学中的老股民如饥似渴地从老师那里吸取如何选股、如何分析判断股价走势，以及何时买入、何时卖出等方面的知识经验。而我这样的菜鸟更是不肯放弃这样一个可以恶补金融知识的机会，上课认真听，下课有同学围着老师问这问那，我也凑过去听，我自然是问不出问题的，听老师解答别人的问题也是一种收获。

学到的知识，主要是炒股技巧如下：股值低于净资产的股票好，可以买；炒新股三天之内必扔，否则容易被套住；炒股不能贪，增50%就很好了；当股价处于低位时，坏消息可以不信；当股价处于高位时，好消息可以不信；道指跌对我们影响大，升倒影响不大，属于中国特色；利率水平高于平均盈利率，就产生不良资产，滋生金融危机。老师在讲课过程中，认为下述股票有投资价值：600642，8元以下可以买，12元以上可以卖；601727，可能发展为中国电气旗舰企业，但回落到6、7元较好；600641，股值低于净资产，很好；600826，兰生股份，值50元；600000，浦发银行，发展空间大。特别是要多关注上海本土企业，因为不仅有地缘关系，而且从上海走出的领导人多，感情因素也不能忽略。

此外，学习过程中的体会或感悟，主要有以下几点：

一、培训工作若是课程设计实用，就能够吸引住学员。

有人说成人在职培训不好搞，学员招不上来；也有人说参加成人培训，尤其是在职培训的人，缺课、落课的人多，不好管理，等等。但通过上这门课，我觉得这些问题的根源还在于

课程设计，若是所学内容能够解决实际问题，甚至会给学员带来经济利益，有谁还会拒绝这样的好事呢？除英语老师外，当时许多同学担心英语不及格喜欢围着老师转外，这个老师最受欢迎，一方面是老师的气质好，虽头发花白、年近半百，但风度翩翩、气质儒雅；另一方面，也是最重要的一点，是他讲的内容与实际联系紧密，甚至与大家的利益得失相关联。虽然他上课只点过一次名，同学们没有被记缺勤或迟到压力，但大家的出勤却非常好，即使下课也不放过与老师交流的机会。这种靠近是主动的靠近。

二、在金融市场这个相对开放的平台上

三、做金融市场工作

依托的是技术、依靠的是人品。有的人为了个人利益，操纵股市、“金融卖国”，堂而皇之地把国家利益、民族利益，以合理合法的方式转移到国外。这种情况实在是令人愤慨，若资金只在国内流转也好，即使某些人能够从中渔利，好歹国家整体利益没有损失。做金融市场工作的人，一心向“钱”看，没错！但不能没有爱国心、不能没有民族魂。换句话说，对做金融市场工作的人，尤其是对可能影响到国家政策的人员，政审要严格，不能让外奸进入到决策体系。

## 金融期货投教课程心得篇五

随着全球经济一体化进程的加快，各国经济越来越融合到一起。加入wfo以后，我国经济与世界经济的相互依存度也越来越高，不仅大量的国际资本来我国投资，而且近几年来越来越多的国内资本也开始走出国门，到全世界各地寻求发展。国内的主权资金、银行资金□qdii基金、企业、个人拥有的资金等经有关部门批准陆续走上了国际化的道路，这是我国经济、金融发展的必然趋势。但是，由于我国企业的“国际化”刚刚起步，缺乏在国际金融市场上投资经营的经验，对国际金融市场的运作机制和环境不太熟悉，很多资本在境外

的. 投资并不顺利。而在当前的经济体系中，金融已经成为经济的核心，了解经济首先要了解金融。但是，目前我国有能力进行国际金融业务的人才十分缺乏，培养既掌握国际金融相关理论又熟悉国际金融实务的人才迫在眉睫，这就需要全面学习国际金融实务的相关内容！

我是物流专业的学生，通过两年多对于物流行业的学习，我深刻明白这其中所暗含的道理！我觉得，国际金融实务就像个总体，包含了万千的经济原理与经营手段！也许，有些想法有点高，偏离实际，但是，作为经济全球化的当今世界，这是不容的摒弃的！

国际金融实务不适合每个人，也许大多数、甚至绝大多数人这辈子都接触不到！但是，它作为一种经济思想却值得我们研究，这是种思维的开拓，是一种逻辑的变迁！它教会的是不要只注重事物的一个方面，要统筹兼顾，要博学慎思！

国际金融实务之于我，有几点需要格外的注意：

### 1、利率互换

指交易双方在相同期限内，交换货币一致，名义本金相同，但付息方式不同的交易方式。

### 2、卖空

投机者先卖后买，并且在抛售外汇时，实际上手中并无外汇，这种投机活动较卖空。

### 3、掉期率

某一时点远期汇率与即时汇率的汇率差。

### 4、货币互换

是互换双方交换币种不同、计息方式不同或相同的一系列现金融流通的交流方式。

## 5、外汇风险

指由于汇率波动、而是以外币机制的资产、负债、盈利或预期未来现金流量。

其实，这些不过是众多理论要素中的皮毛，三言两语是无法阐明其中真谛的！要说总结学习这课的心得，单考理论上的东西，说实话，学的多，但记住的少。可是，若同现实经济体制相结合，我便能讲出个些许道理来，例如，美国次贷危机。

从美国次贷危机看中国衍生品市场如何发展，根据外电的报道说，中国监管部门正在重新思考美国模式。以前，美国金融体制被认作是一种模式，我们正竭尽全力模仿它。突然之间我们发现我们的老师也不是如此优秀，因此下次我们设计金融体制时，将更多地动用我们的思维。那么，我们该如何发展我们的金融衍生品及其市场，具体需要从以下方面进行具体分析。

首先，我们得了解金融衍生品。

金融衍生品是由金融资产衍生出来的金融产品，现代意义上的金融衍生品产生于20世纪70年代初，芝加哥商业交易所〔cme〕于1972年推出了外汇期货，芝加哥交易所〔cbot〕于1973年设立了芝加哥期权交易所〔cboe〕推出了期权产品。近年来金融衍生品发展很快，年增长率都在10%以上。根据国际清算银行的统计数据（包括10国集团和瑞士）计算，到20\_\_年底金融衍生品的未平仓合约总金额〔notional amount outstanding〕为485.7万亿美元，其中场内交易70.5万亿美元（期货占36.5%，期权占63.5%），占15%；场外交场内交易为场内交易场外交利率类合约占易〔otc〕为415.2万亿美元，

占85%。在场外交易中，从类别来看，利率类合约70.3%，利率类合约汇率类合约占权益类合约占远期[forward]汇率类合约9.7%，权益类合约1.8%；从品种来看，在利率类合约中以远期权益类合约远期及互换[swap]为主（占85.1%），在汇率类合约中以远期及互换远期及互换为主（占76.2%），在权益类合互换远期及互换约中以期权期权为主（占76.4%）。

远期利率协议，在国际货币市场上利率波动频繁而且难以预测导致资金借贷者经常暴露在利率波动的风险中的情况下，为资金的借贷者提供一种回避利率波动风险的手段，它允许借贷双方锁定将来某一时点借贷一定期限的资金的利率。它可以用于回避利率风险，也可用于对利率进行投机。

利率互换，又称利率掉期，是交易双方在相同期限内，交换币种一致、名义本金相同，但付息方式不同的一系列现金流的金融交易。利率互换不涉及本金的互换而只是利息的交换。其原理在于比较收益的存在。利率互换可以实现1. 利用比较优势降低融资成本；2. 锁定资金成本以避免风险；3. 锁定资产风险抵押；4. 利用自己对利率走向的预测进行投机。

远期外汇交易又称期汇交易，是指外汇买卖双方成交后并不立即办理交割，而是预先签订合同，先行约定有关条件（如外币的种类、金额、汇率、交割时间和地点），在未来的预定日期办理交割的外汇交易。

外汇掉期交易是指将货币相同、金额相同而方向相反，交易期限不同的两笔或两笔以上的外汇交易结合起来进行，也就是在买进某种外汇时同时卖出金额相同的这种货币，但买进和卖出的交割日期不同。进行掉期交易可以轧平各货币因到期日不同所造成的资金缺口。

期权是一种选择权契约，它赋予契约购买方在契约到期日或期满之前以预先确定的价格买进或卖出一定数量的某种资产

的权利。期权持有者可以放弃行使这一权利而不需通知任何其他人或为此付出任何费用。

根据以上对几种最常见的金融衍生工具的分析，我们认识到金融创新工具本身是好的，但美国股市股市的他们出现的初衷是规避风险。这次金融危机美国经济经济遭遇了如此严重的打击，股市经济表现基本稳定，其下跌幅度远低于中国在内的亚洲国家。这恰恰是因为美国拥有股指期货这样的对冲风险的工具。前美联储主席格林斯潘曾说过美国\_\_事件之后，金融系统之所以保持稳定，很大程度也要归功于股指期货这样的金融衍生品。

国际金融实务是门科学，更是一门艺术，若是想在经济飞速发展，联系日益紧密的当下充分发挥优势、抢占先机、赢得市场，还真需要好好研究它！

## 金融期货投教课程心得篇六

本文目录

1. 2019金融心得体会
2. 金融工作者学习科学发展观的心得体会
3. 金融行业员工规章制度学习教育心得体会
4. 金融见习学习心得体会

xx月份，为保障企业合规运营，邮储银行青岛分行在全辖范围内组织开展了开展了“两个加强、两个遏制”回头看及“合规回头看”两个活动。xx月底，该行相关负责人分别带队对7家一级支行活动开展情况及“十条禁令”执行情况进行了现场督导检查。从督导检查结果看，该行未发现从业人员存在违反“十条禁令”等高风险的问题，监管部门相关要求执行基本到位，相关活动也正在紧锣密鼓地开展。

此次合规“回头看”活动，安排在业务发展旺季，向基层从业人员传递了业务发展不忘合规的信息，重点强调了“禁令红线不触碰，合规底线不突破”的发展理念，有效提升了员工的合规意识，在全行范围内营造了合规经营氛围。

据了解，近年来，邮储银行青岛分行在注重企业经营生产的同时，尤其注重企业发展的合规性，以最坚决的态度、最严格的标准、最严厉的手段，将企业合规要求与检查等各项措施落实到位，坚决防止违规事件发生。

为持续提升全行合规管理水平，打造邮储银行合规文化品牌，根据邮储银行总行的统一安排和部署，天津分行在全辖范围启动“合规回头看”活动。

天津分行近日召开了动员会议，分行行领导、金融业务局负责人、各部门负责人和风险联络员、各一级支行领导班子，支行各部门负责人和各网点负责人参加了会议。会议详细解分行活动方案，明确各项活动的具体安排和要求，要明确责任抓落实，确保活动取得实效。分行行领导对活动提出具体要求，一是加强领导、积极实施，切实组织好“合规回头看”各项活动。二是深入查找违规问题，抓好整改落实。三是做好信息的宣传，建立“合规回头看”活动专刊。四是切实加强邮银双方的协同配合，同步落实“合规回头看”的各项要求。

合规是银行经营的基准线，开展“合规回头看”活动，是邮储银行继20xx年“合规大讨论”□20xx年“合规大行动”活动取得良好效果的基础上，又一项重要的合规管理活动。活动旨在进一步改进优化业务流程，建立健全合规工作机制，从根源上解决问题、消除隐患，努力形成有效的合规机制，持续提升全行合规管理水平，促进全行各项业务健康可持续发展。

为增强邮政金融业务合规经营管理意识，培育良好的合规文化，开展合规建设及风险防范推进有着很强的现实性和必要性。

邮政储蓄事业的成长离不开合规经营，更与防控金融风险相伴。推进合规文化建设，必将为我行经营理念和制度的贯彻落实提供强有力的依托和保证。另外，供应链金融的管理也是一门需要进一步的加强学习。

通过参加此次学习，使我对合规管理有了更加深刻的认识，合规管理工作的第一步是要在全行范围内确立全员合规、合规从高层做起、主动合规、合规创造价值等的合规文化氛围，这次学习正是一个很好的机会。通过学习使我进一步认识到依法合规经营对我行经营管理的重要性和紧迫性，深刻认识到违规经营，案件高发的危害性。依法合规经营是现代商业银行经营管理的基本原则，也是坚持正确的经营方向的保证，更是金融企业自我发展自我保护及防范金融风险的根本所在。因此，在经营管理工作中，必须做好以下几项工作，才能确保我行各项工作健康快速发展。

自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为，要根除以信任代替管理，以习惯代替制度，以情面代替纪律，珍惜自己的职业生涯，视制度如生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，提高规范操作，从源头上预防案件的发生。

从近几年金融系统发生的经济案件来看，“十个案件九违章”有章不循，违规操作，检查不细，监督不力，实属重要根源，无数案件、事故、教训，都反应出内控管理还存在一定的漏洞。正是制度的不完善，才导致一些人有机会钻空子，从而给国家资金造成损失。我们应该吸取教训，不断健全完善各项规章制度，并将内控管理当作风险防范的前提条件，要认真扎实地贯彻执行案件防范责任制的规定，促进内部防范机制的强化与完善，努力做到在规范的前提下发展业务，在发展业务的同时，加强规范管理，以保证各项业务的流程和规章制度的约束之内进行。健全规章制度，严格内部管理，是预防经济案件的保证。为此要认真抓好制度建设，一方面要根据我们一线柜员工作的特点，组织学习，通过学习，使

各岗位人员真正做到明职责、细制度、严操作。有效的事前防范与监督是预防经济案件的重要环节，本岗位的自我检查与自我免疫是第一位的；其次可采取定期或不定期的自检自查、上级检查、交互检查等方法，及时发现和纠正工作中的偏差。对业务工作的各个环节进行有效的内控与制约。此外，我行还要求收集、整理了一些基础管理工作的台帐内容，我们主要负责整理了职工花名、考勤登记、奖金分配等台帐，这是加强基础管理的一个很好的方法。

规章制度的执行与否，取决于广大员工对各项规章制度的清醒认识与熟练掌握程度，有规不遵，有章不遁是各行业之大忌，车行千里始有道，对于规章制度的执行，就一线柜员而言，从内部讲要做到从我做起，正确办理每一笔业务，认真审核每张票据，监督授权业务的合法合规，严格执行业务操作系统安全防范，抵制各种违规作业等等，做好相互制约，相互监督，不能碍于同事情面或片面追求经济效益而背离规章制度而不顾。坚持至始至终地按规章办事。如此以来，我们的制度才得于实施，我们的资金安全防范才有保障。再好的制度，如果不能得到好的执行，那也将走向它的反面。近年来，金融系统发生的经济案件，不仅干扰破坏了经济金融秩序，而且严重地损害了银行的社会信誉。采取相应措施，从源头上加强预防，是新时期防范金融犯罪的一道重要防线。这几年银行职业犯罪之所以呈上升趋势，其中重要一条是忽视了思想方面的教育，平时只强调业务工作的重要性，忽视了干部职工的思想建设，没有正确处理好思想政治工作与业务工作的关系，限于既要进行正面教育，又要坚持经常性的案例警示教育，使干部职工加固思想防线，经常警示自己“莫伸手，伸手必被捉”，从而为消除金融犯罪打下良好的群众基础和思想基础，自觉做到常在河边走，就是不湿鞋。

在此次培训中我还学习了供应链金融的原理、方案与实务后，我认为随着我国金融体制改革的不断深化，商业银行业务导向越来越市场化，出于市场细分和安全性等考虑，会有不同的融资方案被创新出来。我国参与供应链企业扩大业务的需要。

会伴随着兼并和重组而不断发展壮大,而有效的金融支持是企业发展必不可少的条件之一。因此,应进一步优化和完善现有供应链融资方案的设计,推动供应链融资的良性发展。提高商业银行的在供应链融资方案中的风险管理水平是目前亟待解决的问题。

1、加强行业研究,提高市场风险管理水平供应链融资中的市场风险是指大型国际企业购买中小企业商品后,由于市场价格剧烈波动,不能按计划销售货物后不能及时收回货款,导致的银行贷款无法及时收回或发生损失的风险。银行要围绕跨国公司及其供应链上的中小企业做好深入的调查、研究。要了解核心企业的资信能力、市场地位,履约情况和产业发展前景,同时也要仔细研究供应链上中小企业的产品质量、生产能力、市场竞争力等。对于从事大宗商品贸易融资的银行必须对各大类商品市场进行深入研究,既要分析国际市场行情、国家有关宏观政策,还要及早介入供应商的谈判,了解买卖双方的有关情况。

2、加强内部控制,提高操作风险管理水平,商业银行在供应链融资创新中可能存在贷前、贷中和贷后的管理与契约设计存在漏洞和法律的真空,发生操作风险的概率增大。对于从事供应链融资业务的银行来说,加强人员的培训,提高员工供应链金融业务素质与能力迫在眉睫,同时在现有操作风险的管理框架下,将供应链融资的操作风险管理嵌入其中并进行有关创新也势在必行。

通过此次培训活动,使我找到了自我正确的价值取向与是非标准,找准了工作立足点,增强了合规办理和合规经营意识,进一步了解供应链金融的管理工作有着很好的帮助,也增强了维护邮政储蓄银行利益的责任心和使命感,真心希望此后还有更多这样的学习机会。

为持续提升全行合规管理水平,打造邮储银行合规文化品牌,根据邮储银行曲靖市分行的统一安排和部署,邮储银行富源

县支行在全辖范围启动“合规回头看”活动。

邮储银行富源县支行近日召开会议。会议详细解释了分行活动方案，明确各项活动的具体安排和要求，要明确责任抓落实，确保活动取得实效。支行领导对活动提出具体要求，一是加强领导、积极实施，切实组织好“合规回头看”各项活动。二是深入查找违规问题，抓好整改落实。三是做好信息的宣传，建立“合规回头看”活动专刊。四是切实加强邮银双方的协同配合，同步落实“合规回头看”的各项要求。

合规是银行经营的基准线，开展“合规回头看”活动，是邮储银行继20xx年“合规大讨论”□20xx年“合规大行动”活动取得良好效果的基础上，又一项重要的合规管理活动。活动旨在进一步改进优化业务流程，建立健全合规工作机制，从根源上解决问题、消除隐患，努力形成有效的合规机制，持续提升全行合规管理水平，促进全行各项业务健康可持续发展。

继20xx年“合规大讨论”□20xx年“合规大行动”活动后，中国邮政储蓄银行日前召开电视电话动员会议，全面启动xx年“合规回头看”活动，力促该行合规管理工作再上新台阶。

据悉，邮储银行今年的“合规回头看”活动时间为xx月至xx月，以全员合规为主题，将通过邮银联动、全员参与、全程督导的方式，以及合规回头看手册、合规教育警示片的学习等措施，确保活动成效；重点围绕“四看”开展：一看问题查找是否彻底；二看问题整改是否到位；三看违规问责是否符合规定；四看“十条禁令”是否有效执行。

邮储银行行长吕家进对进一步做好合规管理工作提出了三点要求：一是清醒认识经济新常态下合规管理工作面临的严峻形势，做到未雨绸缪、堵塞漏洞，让“前车之鉴”成为“后事之师”；二是继续努力做好合规管理工作，各级机构“一把手”要亲力亲为，做到“带头学、带头查、带头改”，不做“甩手

掌柜”；三是本次活动要群策群力,真正做到守土有责,以合规促发展,确保各项业务健康稳健发展。

## 2019金融心得体会(2篇) | 返回目录

科学发展观我理解就是以人为本、全面协调可持续性的发展观,体现了马克思主义的方法论和世界观。要实现全面建设小康社会的奋斗目标,开创中国特色的社会主义伟大事业的新局面,就必须抓好“发展”这一执政兴国的第一要务。而“发展”这一第一要务,必须是科学的。正如总书记指出的那样,经验表明,一个国家坚持什么样的发展观,对这个国家的发展将产生重大影响,不同的发展观往往会导致不同的发展结果,坚持以人为本、全面、协调、可持续的发展观,是我们以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导,从新世纪、新阶段党和国家事业发展,全局出发,提出的重大战略思想。“科学发展观”之所以重要,是因为它应该成为我们执政党带领全国人民奔小康、建设社会主义现代化强国的指导思想。

树立科学发展观的关键是树立正确的政绩观,正确的政绩观核心是执政为民。要把“三个代表”重要思想作为政绩观的灵魂和指南;要把实现人民群众的利益作为追求政绩的根本目的;要把实现经济社会的可持续发展作为创造政绩的重要内容;要把重实干、求实效作为实现政绩的重要途径;要把党和人民的需求作为评价政绩的重要尺度。

落实科学发展观,必须坚持以人为本,切实维护广大人民群众的根本利益。坚持以人为本,是党的先进性的重要体现。我们要把坚持以人为本,作为一切工作的出发点和落脚点,始终把群众利益放在第一位,带着责任,带着感情,关心群众安危冷暖,着力解决好关系他们切身利益的具体问题。要通过全社会的共同努力,使不同地区、不同行业、不同收入群体的人们,都能在经济发展的基础上过上小康生活,共享改革开放的成果。

科学发展观体现了马列主义的历史唯物论、辩证论，体现了毛泽东思想的理论与实践相结合，实践是检验真理的唯一标准等思想，体现了邓小平理论关于建设中国特色社会主义的时代要求，同时也是实践“三个代表”重要思想的要求。试想发展继承马克思主义、毛泽东思想不用科学的观点、发展的观点去做行吗？不行，那只能是教条主义。继承和发展邓小平理论不用科学的观点、发展的观点，中国特色社会主义如何建设，现代化的社会主义中国怎么能强盛。“三个代表”重要思想中的代表先进生产力发展要求、代表先进文化发展方向、代表人民群众的根本利益，不树立和落实科学发展观，如何代表最广大人民群众的根本利益，不树立和落实科学发展观，在当今科技高速发展的时代，我国的生产力发展水平会取得怎么的预想效果？不进则退，随着社会的进步，人们对价值观、文化的渴求越来越高，精神文明建设发展和社会的进步，不坚持科学的发展观，就不能代表先进文化的前进方向。如果不落实科学的发展观人民对日益增长的物质文化生活的需要作为执政党应如何去满足。从这一点看，“科学发展观”就应该是我们党的指导思想。

二、科学发展观，是改革和开放二十年来经验教训的最精辟的总结。

我们党作为执政党无时不在求发展，但曾有过求发展不科学的功过教训：大跃进是冒进，违反了客观规律；文化大革命是“左进”，想通过所谓的革命求发展，其结果是倒退了；粉碎四人帮后，曾提出过在xx年实现现代化，其结果是盲进，脱离了中国国情。特别是改革开放的20年，我们党的头脑清醒了，从左的思想束缚中解脱出来，逐渐确立了科学的发展观，制定计划，考虑到了中国的国情、物质文明、精神文明、政治文明的发展，有步骤、分阶段逐步实施。回顾一下，从理论上的拨乱反正，解放思想，到坚持实事求是的思想、路线和什么是社会主义、什么是资本主义的大讨论，以及“三个代表”重要思想，被确立为党的指导思想，无不证明了我们成熟了。从经济建设目标的确定，也体现了科学发展的观

点，从国民生产总值翻一番、二番到翻三番，就符合了生产力发展的要求，由于经济发展观的科学，这个目标实现了。政治上的科学发展体现的也非常明显，从反对党内不正之风，不正视党内存在腐败到开展反腐败斗争，从我国在20年来陆续出台的法律、法规，看得出我国正在向法制化国家迈进，而出台这些法律并不是在一夜之间，而是成熟一个出台一个，出台一个落实一个，这就是科学的发展观。从化进程上看，老百姓敢说话了，敢发表不同意见了。文化上的百家争鸣、百花争艳，从科学意义上讲，也是文明进步的表现。总书记和党中央正是总结了这些成功的经验，才提出了具有历史性指导意义的科学发展观。因为科学发展观的提出不是阶段性的，既指导了改革开放的20年，也必将指导我党我国的各项事业，还将指导奔小康的全征程。

三、科学的发展观，体现了“三个代表”重要思想和时代要求。

与时俱进是在十六大报告的指引下提出的，尽管与时俱进，不管它提出的时间是否在科学的发展观（xx年的3月10日）之后。而与时俱进是在xx年11月24日的十六大报告上。但我认为总书记及党中央的科学发展观正在和已经形成。我们回想一下，“三个代表”重要思想的提出也并不是一开始就被所有人们所接受，不是有人说“三个代表”重要思想早在毛泽东、邓小平时代就有过论述，可随着时间的推移、全党学习的深入，才真正认识到“三个代表”重要思想的确立，也体现了与时俱进。毛主席的《论十大关系》谈的也是发展生产力，但还不是先进的生产力，毛主席也有在延安文艺座谈会上的讲话，提出了文艺为群众服务，为工农兵服务的思想。这是完全对的，也必须坚持的，“三个代表”重要思想中的“代表先进文化的前进方向”的提出，就体现了发展的观点和科学的观点，这科学发展的观点不仅是文化为人民群众服务，是执政党的一个重要任务，还要代表和把握先进文化的前进方向，我要说或者有人准要问谁能代表和把握先进文化的前进方向——唯我中国共产党。

毛主席和邓小平都提出过“为人民服务”和让中国人民富裕起来，“三个代表”重要思想提出了“代表最广大人民群众的根本利益”，这个利益既有物质利益、也有文化利益、政治利益，它含概了最广大人民群众对最根本的各种利益的要求，这种利益是至高无上的，是我们党为之奋斗和必须让他们满足的。而要尊重人民的利益，实现人民的利益，即使我们现在的生活提高了，化进程加快了，但停留在这个水平上还是远远不够的，必须继续发展，继续提高。建国初期人民的利益主要是当家作主和吃饱肚子，六、七十年代人们渴望有自行车、缝纫机和收音机，可现在和今后人民的利益是要享受小康社会给人们带来的高质量的生活、更加优美的生存、生活、工作条件和环境，如果不用科学的发展观来指导，人民的这些根本利益就得不到保证。特别从现阶段，我们从事的各行各业的工作，不树立和落实科学的发展观，不与时俱进，怎么能满足人民对我们党的期望和要求。因此科学发展观在相当长的时期内，对我们党都有非常重要的指导作用。

#### 四、要树立和落实科学的发展观，我们应该怎么做。

首先，必须全面准确把握科学发展观的深刻内涵和基本要求。这里要把握四条：一是以人为本，二是全面发展，三是协调发展，四是坚持发展。

其实是注意把握如下几个问题：一是必须始终坚持以经济建设为中心，聚精会神搞建设，一心一意谋发展。二是必须在经济发展的基础上推动社会的全面进步和人的全面发展，促进社会主义物质文明、政治文明、精神文明的协调发展。三是必须着力提高经济增长质量，努力实现速度和结构、质量和效益相统一，实现经济发展和人口、资源和环境相协调，不断保护和增强发展的可持续性。第四，必须坚持理论与实际相结合，因地制宜，因时制宜的把科学发展观的要求贯穿于各项工作的各个方面之中。第五，要树立“四个观念”，也就是以人为本的观念，节约资源的观念，保护环境的观念和人与自然相和谐的观念。

落实科学发展观，必须改进作风，不断提高执政水平。良好的作风是共产党员保持先进性的基本要求，也是落实科学发展观的重要条件。要高度重视领导干部的作风建设，把作风建设作为树立和落实科学发展观的重要任务抓紧抓好。要进一步转变政府职能，进一步转变工作作风，狠抓工作落实，以扎实有效的工作实绩，体现新时期党员领导干部的先进性。

一是真心做人。做人是做事的基础，没有一个好的品格品质，不论从事哪个行业，都将失去起码的条件。我要树立正确的世界观，人生观，价值观和道德观，坚定共产主义信念，为人民办好事、办实事。这样，我们做人才会有充足的“底气”，做事才硬气。

二是精心做事。我们要树立起“群众所需无小事”的思想，哪怕是一点小事，我们都要以和蔼的态度认真对待，因此，我们要立足本职，努力完成工作任务。

三是当好人民公仆。立党为公，执政为民，是“三个代表”重要思想的核心。“德莫过于爱民，行莫过于利民”，我们做任何事情，都必须把群众的呼声当作第一信号，把群众的利益当作第一考虑，把群众的满意当作第一标准。

社会要进步，金融事业要发展，都离不开科学的发展观。这就要求我们要紧密结合新时期下工作的新特点，新要求，加强部门自身建设，落实岗位职责，转变观念，拓宽思路，不断创新，在领导的支持和同志们配合下，牢固树立和落实科学发展观，做好金融工作。在工作中，要牢固树立以民为本的观念，以维护和保障公民合法权益为中心，真正把人民群众的呼声作为第一信号，把人民群众的满意作为第一标准，切实做到对国家负责和对人民负责的统一，让人民满意。实现质检工作又好又快发展。

2019金融心得体会(3篇) | [返回目录](#)

自3月13日，市分行机关开展规章制度学习教育活动以来，通过十几天对13部法律法规的学习，使我更加清醒地认识到学习法律法规，遵守规章制度的重要性和紧迫性。下面根据学习情况，结合个人实际谈一点肤浅的体会。

一、通过学习提高了思想认识，增强了遵纪守法的自觉性。金融是现代经济的核心。近年来，我国银行业在运行过程中，由于体制交替、机制的不健全，客观上给金融职务犯罪带来滋生和蔓延的土壤，导致金融业贪污、挪用、受贿、诈骗等职务犯罪和大案要案时有发生，严重危及金融和经济的安全。尤其在当前全省农行案件防范面临严峻形势的情况下，由于我们平时疏于学习，对规章制度学习不深，理解不够全面，只抱着兢兢业业干好工作，遵守纪律，规章制度和法律法规等与己关系不大的可学可不学，在这种思想支配下，久而久之，就会萌生一些自由散漫的思想，造成违规违纪的现象发生，甚至走上犯罪的道路。

通过这次规章制度学习教育，使我深刻地认识到，不学习法律法规有关条文，不熟悉规章制度对各环节的具体要求，就不可能做到很好地遵守规章制度，并成为一名合格的员工。当前金融系统发生的许多案件除故意犯罪因素外，大多数都是因个别员工法律和规章制度意识不强，违规操作而造成的，不但给国家造成了损失，而且也毁了自己的人生和前程。例如，不认真学习《合同法》和农业银行《信贷新规则》，信贷岗位的员工，就不能熟练掌握信贷各环节上的操作规程，就有可能在调查、审查、贷后管理等工作各环节出现偏差，而带来信贷风险的发生。作为从事文秘工作的人员，如果不学习《保密法》，不熟悉内部的各项规章制度，就有可能在实际工作中造成解密事故的发生。因此，掌握法律法规基本知识，学好内部的各项规章制度，对我们的工作和生活具有重要的指导意义和现实意义。

二、通过学习进一步掌握了学习方法，并力求在理解和用运上下功夫。法律法规的学习不是一蹴而就，一时半会就可学

成或学好记牢的，关键要靠长期的学习和积累，要养成长期学习的习惯，要有刻苦钻研的精神，要有不怕吃苦的毅力，只有思想上认识到学习的重要性，才能真正在实践中去学习，并自觉做一名遵纪守法，遵章守纪的合格员工。学习法律法规，我认为没有捷径可走，要在短期尽快熟悉浩如烟海的法规体系知识，确有难度，而且做为上班的员工，也没有那么大的精力。但是任何事物都有它的两面性，同样对法律法规的学习也应有规律可循。在日常生活中有些法律法规与我们的生活息息相关，一刻也不能离开，我们就要重点地去学，下功夫去理解和记忆，以便在工作中能够熟练地运用。如国家法典中的《宪法》、《刑法》、《民法》、《经济法》、《行政诉讼法》、《会计法》、《劳动法》、《中华人民共和国商业银行法》、《票据法》、《中华人民共和国合同法》、和内部颁布的《员工违规处罚条例》《信贷新规则》等这些与我们密切相关的法律法规，我们就要重点去把握、去理解。对于那些虽然重要，但与我们关系不大的可以不去学习或者一知半解，稍懂大意就可以了。如《国际法》、《国际私法》、《证据法》、《航空器管理法》等等这些我们平时不用或很少接触的可以绕过不学。

在学习方法上，要联系岗位重点学习，并做到学习与实践运用相结合，学法与守法相结合。另外，在学习教育上应突出教育的普遍性，多形式、多层次，全方位地开展教育，注重教育的针对性，抓好结合点，把思想道德教育、普法教育、规章制度教育和学先进、学英模活动结合起来。使每一名员工都能够学法、知法、懂法，依法办事。与此同时，要通过典型案例剖析，分析和评价犯罪成本，运用反面的教训警醒人，不断提高金融从业人员按照法律法规约束自己的自觉性。只有这样才能加深理解，并能在工作中自觉做到不违章、不违纪。

2019金融心得体会(4篇) | 返回目录

xx月号，来到开始我的实习生活。虽然只有xx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。

## 金融期货投教课程心得篇七

随着人们法律观念的日益增强，合同起到的作用越来越大，签订合同是为了保障双方的利益，避免不必要的争端。那么制定合同书有什么需要注意的呢？下面是小编帮大家整理的金融期货合同范本，希望能够帮助到大家。

甲方：\_\_\_\_\_

乙方：\_\_\_\_\_

为了更好地为中小企业资本运作发挥各自的优势，有效缓解中小企业融资困难，支持和促进中小企业发展，甲、乙双方本着公平、公正、公开、优势互补、立求双赢的原则，为保护双方各自的利益、维护双方信誉、明确各自履行的责任，经友好协商，就结成长期共同发展，并为以后在其他项目上的合作建立一个坚实的基础，根据中华人民共和国有关法律、法规的规定签定本协议，由双方共同遵守。

甲、乙双方承诺在合法合规经营的前提下，为维护双方的共同利益和促进双方的共同发展，建立综合金融业务合作关系。甲方将乙方会员列为重点服务的优质客户，并在公司金融业务及个人金融业务方面提供综合服务。甲、乙双方应充分利用双方所搭建的'平台，发挥自身优势，积极探索多种形式的合作。

1、乙方将甲方作为公司金融和个人金融业务的唯一主办单位；

2、甲、乙双方平等合作，在合作过程中，维护对方的名誉及权利；

3、甲、乙双方严格保守双方的知识产权和商业秘密；

(一)甲方权利和义务：

(二)乙方权利和义务：

1、乙方提供乙方会员的基本信息，并保证会员来源的合法、合规；

2、甲、乙双方中任何一方未履行本协议条款，导致协议不能履行或不能完全履行，对方有权变更、解除协议，违约方要承担违约责任。

3、本合同未尽事宜，双方应本着相互信任、长期合作的原则另行约定，并以备忘录或附件的形式体现；本协议的备忘录或者附件与本协议拥有同等的法律效力。

4、本协议一式两份，双方各执一份，具有同等法律效力。

5、本协议自双方代表人签字认可之时起生效，有效期壹年。

甲方(公章)：\_\_\_\_\_乙方(公章)：\_\_\_\_\_

## 金融期货投教课程心得篇八

尊敬的行领导：

我很遗憾自己在此时正式提出辞职。

白驹过隙，入行已经两年半。记得还没毕业，披着长头发穿着牛仔裤坐火车来江西省工商银行考试，那时的我是张纯白纸，天真活力带着幻想和创造冲动，还只是个孩子。在头一年里，我依然把工作想象得十分乐观，对于经济上的独立我感到很满意，对于业务的学习充满新鲜感，对于新的同事朋友们简直相见恨晚。那绝对是人生中快乐的日子。然而一个不成熟的人活在一种不稳定的生活环境中，变化悄然而至。

虽然江西是我的家乡，在南昌工作的我却不是本地人，在日复一日枯燥无味缺少假期的工作中，在生活上体会到无助感。我的性格内向，但爱好自由，想法很多，但行动能力不好。我曾经学习经济，并对理论知识有一些好感。大学毕业以后从事金融工作，获得了相对丰厚的薪水和较高的社会地位，

但那几乎与我内心的职业理想和满意的生活状态背道而驰。我曾经消极对待，对围城外的渴望已经超过心理负荷。在我失意的日子里，是都司前的领导和同事在我身边爱护我关怀我，一次又一次宽容和帮助我，让我走完在工行的成长之路。

今天我真的决定离开了，就在这个时候，冬天的寒冷催出伤感的情绪，挥别我第一份工作，挥别我亲爱的领导与同事，挥别我无数次跌倒爬起百感交集。我怕的不是吃苦，怕的是心中没有信念。辞职以后我将回到温暖的家中，反思和总结这段历程，在适当的时候重新向前进。

工商银行给了我许多，我不曾忘记。可爱的是，小孩子的翅膀还没有长硬，就执意要离开大家庭独自冒险，谁让这孩子天生爱冒险。即使是那样，我已经印上icbc的标志。感谢都司前大家庭的每一个成员，真诚地，带点酸的。最后祝愿我们都司前支行的业绩越做越好。

致礼

申请人：

尊敬的公司领导：

癸未年岁末，余以弱冠之年辞兴安证券来中期，至今两载半矣。初以中期为期货界之翘楚，心亦怀凌云之志而盼展之。入公司后亦得党总及诸领导之扶助，更有诸同事之情谊深厚，至今亦常念及而不敢忘。然时过境迁，终有分离之日，心亦惶惶而不快，念及从前，仍不胜嗟叹。

初拜至市场部，临近党总，聆听教诲，受益良多，又得部门主管杜晓华之关照，组织会议、写作课题、开展培训，倡期证合作几月有余。越明年，转至研发部，协助电视台开办期货栏目，写作研发报告和专题，组织各类活动，春秋劳作，不舍昼夜，未敢心有怠慢。虽劳神费力，也觉有所精进，神

气怡然。至同年九月末，转战郑州，独组部门，更得苏总之帮助，与郑州商品交易所联系密切，携部门同事与客户往来于豫冀等地，虽有开疆僻土之雄心，却愧无卓著之成绩，虽有车马劳顿之苦，却鲜有效率之拓展。然一年之间，大抵相安无事，虽无大功，亦算小成。 郑州虽乃南北东西之要道所在，却金融匮乏、市场低效，顾虑再三，余于次年九月返沪，期间一年之酸甜苦辣，亦不足为外人道也。回沪之后，开始金融期货之准备，办刊物与大型之会议，因外界之因素，心神多有不宁，然毕竟算得尽职完成。值“宏观经济与金融衍生品”年会顺利组织完成后辞别，也算得心无挂碍，安然离去矣。

人之将去，其言也善。余不禁要发一感慨，希冀忠言之利于行也。公司之文化理念，自有他人所不及之处。然企业之经营却如品牌加盟店之构架，员工与部门分散如加盟店，利益分配亦然，如此以往，则必失人和。然若改之不当，则效率匮乏。期间加之经济学所言之“路径依赖”，形成不少既有方式，使得配置上亦有缺陷。如此种种，非余之智所能解也。唯盼中期在诸领导与同事之协力下，仍执期货业之牛耳，余亦安心南下深圳，后会当有期矣。

致礼！