

金融行业职业规划及计划

金融行业职业规划及计划

金融行业是 21 世纪的热门行业，社会的发展，做社会的有用人才，我选择了自己所喜欢的金融专业。并且在毕业后我一直为自己的理想而努力奋斗着。为此，我做出了以下金融专业大学生职业生涯规划范文，我会朝着我所规划的目标进行。这里先说一下。

金融行业是 21 世纪的热门行业，社会的发展，做社会的有用人才，我选择了自己所喜欢的金融专业。并且在毕业后我一直为自己的理想而努力奋斗着。为此，我做出了以下金融专业大学生职业生涯规划范文，我会朝着我所规划的目标进行。

这里先说一下考研的意义所在。其实不论你有何等经邦济世之志，在这个现实的社会中，也无法不向生活低头。说到为什么考研，或是为什么考金融专业的研究生，这里面有一个个人价值取向最优的问题存在。所谓个人价值取向最优，其实就是一个人未来的职业生涯如何向最优化发展。有人或许会反驳我的观点，说我们的理想是什么什么，但是有一点你要记住，任何理想都是在一定的社会分工背景下实现的，也就是说，你作为一个社会中的人，必须要承担一定的社会专业化分工的任务，也只有如此，你才有可能实现或接近实现你的理想和目标——你不可能逃避得掉的规划问题。

★精品文档★

在现代经济条件下，不论是国内也好国外也罢，界定一个人扮演何种社会角色最主要的一个社会评价指标就是其所受到的专业化教育的程度。可以说，选择一个专业，就是在选择职业生涯取向。当然，也有很多跨行跨专业成功的例子存在，但那更多的是在一定行业交叉背景下的特殊产物。这个社会在向专业化经济发展过程中，对于各个专门行业的专业化的人才需求仍然是未来职业分工的主流趋势金融行业职业规划及计划。

俗语云，男怕入错行，女怕嫁错郎，如果你的理想和兴趣真的在金融这个行业，而你此前所受的教育与这个行业有一定的距离或者相近，那么，选择考研吧；如果你本科所学是金融专业，而你在这个行业有更高的发展空间，那么，选择考研吧。我不是唯学历论，更不是唯高学历论。如果让我选择，我宁愿招聘那些本科毕业而踏实肯干的孩子们。然而，我不是人力资源经理，我没有这个选择的。

现在的金融职场上，学历热仍然是一个主流，好一点的金融机构，对于人员招聘的要求，几乎都是硕士以上学历，名校毕业等等。这种表面的浮华，更多地集中在京沪穗深这些经济发达、金融从业机会较多的地区。学历和专业，成了HR们遴选人才的主要指标。笔者毕业那年，曾经参加过招商银行的招聘会，刚刚递过简历，就被扔了回来，我们不需要本科生！当时是刺激颇大，现在想想，其实在我现在服务

的投资银行也是在重复着这样的。没有办法啊，人实在太多了，多到来不及详细地考察其到底有何才学，为了简化工作程序，减少工作量，只有拿学历卡人了一——毕竟，在中国，研究生还没多到上街扫地的地步，而学历的高低，仍然能够说明一个人的学习能力、知识体系、发展空间金融行业职业规划及计划。

对于金融学专业方向、院校选择方面，一定要重点考虑以下几点：

一、未来发展的行业选择——什么专业方向更符合你在目标行业的职业发展目标，选择好所应报考的专业方向；

二、未来发展的空间选择——在国内(外)哪些地区更能够让你一展所长，明确未来所要工作生活的地区；

三、未来发展的人际定位——什么样的学校，在你所要服务的行业更能给你深厚的人脉背景，毕竟，现代中国校友资源也是很重要的资源。

而这其中，我认为又有三个应该遵循的基本原则：就近原则、专业化原则、发展预期原则。就近原则，即你所要报考的院校，应该在你未来所要工作生活的地区或附近，在该地区有一定的影响力的，这样在你毕业之后会方便你到该地区择业。专业化原则，即你所报考的院校，在传统上要具有优良的金融学教育积淀，最好是财经类专业院校，或是金融经济类传统较好的综合类大学，这样的院校通常在金融经济

★精品文档★

界有一定的校友资源，人际遍及你未来可能就业的领域，在专业化方面有独到之处，在金融业内具有一定的影响，对于未来就业好处颇多。发展预期原则，对于未来所从事的职业的定位，是你选择专业方向首先应当考虑的。从目前金融业内的形势来看，未来金融业的发展方向是服务专业化、业务多样化。金融混业是个大趋势，因此，从当前的金融学科专业分布来看，比较有潜力的专业方向有：公司财务、风险管理与控制、金融工程、金融市场、保险精算、证券投资等。对于数量分析、微观金融前景看好，宏观方向如果有志于做研究工作也是不错的选择。

说到这儿，考研的意义究竟何在？我个人以为，一种工具而已。一个让你进入一个行业（或一个行业的高端部分），体验另一种人生的敲门砖，一个用来登高的阶梯，一个实现你个人价值取向的准备阶段。当然，这一切开始于你对一个行业的信心，对于一个行业未来发展的看好。金融是现代经济的核心，联系着整个资本链条的循环往复，其地位至关重要。也许，这便是很多朋友看好金融专业的一个原因。

金融专业毕业生就业去向从近几年就业情况来看，金融学专业毕业通常有这样几种趋向：

一、商业银行，包括四大行和股份制商行、城市商业银行、外资银行驻国内分支机构金融行业职业规划及计划。

大学生职业规划范文二、证券公司，含基金管理公司；

所、深交所、期交所。

三、信托投资公司、金融投资控股公司、投资咨询顾问公司、大型企业财务公司

四、金融控股集团、四大资产管理公司、金融租赁、公司。

五、保险公司、保险经纪公司。

六、中央(人民)银行、银行业监督管理委员会、证券业监督管理委员会、保险业监督管理委员会，这是金融业监督管理机构。

七、国家开发银行、中国农业发展银行等政策性银行。

八、社保基金管理中心或社保局，通常为保险方向。

延伸阅读：

金融行业职业规划

1、雇主喜欢怎样的金融专业应届毕业生

通常雇主们在吸收应届生时，要考量素质能力、在金融业发展的潜力以及对商业的敏感度。更为具体的是硬件指标，就是看毕业生是否毕业于好的学校、是否专业对口、在校学术成绩是否优异、是否有良好的做公开演讲的表达能力、是否具备良好的社交技巧和沟通能力。这其中，最后两项被视为“软性技能”的条件现在是越来越被看重了。因为最终，金融人士不单单只是讲究专业性，工作的顺利开展更加依托于能快速解决问题的沟通力以及宽广的社交人际网

络。

在金融业界，有很多类似于鸡尾酒会等能接触到高级经理人或高端客户的社交场合，有一些金融机构甚至会让候选的应届生参与到这样的场合中去，考验他们在面对客户、面对高层、面对同僚时的社交礼仪和社交能力。全面发展的学生往往总能留到最后。

2、金融行业转业、转行的三大指标

通常一个职业人士做职业转变的时候不外乎考虑三大指标的转换：一、行业；二、职位/职能；三、地域。转行或转业一般就是达到三者中其一或其二的转变。

对于刚出校门的毕业生，通常企业都会安排六个月到三年不等的企业内部轮岗，这个时候就应该好好把握住机会，找准自己在金融业里最合适的方向，比如究竟是做投资分析还是做信贷业务等等。

对于已经工作三五年的人，要想转行或转业都不是简单的事，尤其是本身并不从事金融行业却突然想入这个行业的人，挑战格外大。这个时候很多人选择重返校园，比如读一个 MBA 或一个跟金融有关的专业硕士等，重新从校园出来实现转行就便捷得多，也顺便能补习到很多专业知识。这里建议，工作年数在 3 年以下的，可以选择具有专业性的科目去读一读，因为专业硕士课程对年龄要求较小；而工作经验在三五年甚至以上的，建议考虑读一个 MBA，丰富专业知识也

拓展人脉关系。通常名校的 MBA 学员平均工作年数在 7 年左右。

3、成为被争夺的那拨顶尖者

信贷危机后，人才招募问题对银行业是一个挑战。如果说在三四年前，很多金融专业的学生们毕业后的主要方向依旧锁定于专业的金融行业，那么这两年，金融毕业生们已经不再那么执着一方，而会把目标投向更为多样化的类似咨询公司的企业，也开始寻求和设计更为多样化的专业规划。从雇主的角度出发，以前他们也只盯着金融相关专业的毕业生寻找人才，但现今也开始拓展目光，看向不同专业背景毕业生，寻求人才培育和内部发展的多样化金融行业职业规划及计划。

这种现象容易造成企业在人才争夺战中永远都在竞争最 Top 的那一拨优质人才。而想要在本身就很高薪的金融领域中成为抢手的“香饽饽”，自己就要努力成为那拨最顶尖的优质人才中的一员。

4、HR 们面临的招聘挑战

金融人才的频繁跳槽造成银行系统的不稳定，因为人才流动也使得很多客户资源和商业信息被跳槽者一并带走，使得市场也显得不甚固定平稳。这也许是金融行业的 HR 们在人才招聘课题后所面临的又一大挑战。对企业而言，在职员最初进入内部系统时就应该给予他们一套完整的职业规划

方案，从长期的角度为员工个人的职业发展道路考虑才更容易留住人才。此外，针对金融机构中的高层人员，企业更加应该提供不同职务、不同地域环境的工作机会，以实现高层员工所需要的发展空间。

因此对于个人的职业规划，建议每一次进行选择和试图转变的时候，都不单单只看薪金水准，还要整体考量一家金融机构能够提供怎样的培训机会、是否具备一定发展空间、能否用一个长远眼光考虑员工的个人职业规划等。

阅读拓展：

金融行业职业计划书

一、引言

大学时代是大学生人生的正要阶段，在这一阶段，每个学生需要接受综合素质的全面培养、科学知识的系统学习以及社会实践的拓展训练，不断积累和提高职业素质与就业能力。在劳动还是人们谋生手段的今天，职业作为一个安身立命和谋求发展的平台，它对于我们绝大多数人来说具有无可取代的意义，可以说，一个人谋求职业和发展就是在把握自己的前途和命运金融行业职业规划及计划。

不少人都曾经这样问过自己：“人生之路到底该如何去走？”记得一位哲人这样说过：“走好每一步，这就是你的人生。”是啊，人生之路说长也长，因为这是你一生意义的诠释；人生之路说短也短，因为你度过的每一天都是你的人生。

★精品文档★

每个人都在计划自己的人生，都在实现自己的梦想：梦想是一个百花园，我只是百花园里一根小草，可小草也有一个大理想，于是我在这里畅想一下自己的职业生涯。

二、自我认知

1. 个人分析

我是一个比较外向的女孩子，性格开朗，很容易与人相处。品行端正，谦虚谨慎，吃苦耐劳的素质较好，学习能力较强，求知欲强，爱好看书。待人温和不会经常发脾气，具有一定的隐忍性，会和认识的人保持较好的关系，是那种别人敬我一尺我敬别人一丈的人，对我好的人我会加倍的对她好。我喜欢热闹，和朋友在一起谈天，给彼此带来快乐，我会感觉很开心。我喜欢运动，尤其是排球和羽毛球，也喜欢到处游玩，开阔眼界，陶冶情操。我还喜欢到处游玩，开阔眼界，陶冶情操。但我有一个缺点，就是有时候过于看淡很多东西，生活有时没有目标，没方向，总是在茫然中虚度时光，不能很好的有效率的利用自己的时间。但我很强的自信心，具有团队精神和协作能力，比较强的创新意识，动手实践能力及自学能力。而我也喜欢安静的环境，喜欢一个人学习、看书，但我对物理、化学没太大兴趣，所以导致我这方面的知识不是很理想。

“吃得苦中苦，方为人上人”这是我父亲教会我的一句名言。也陪我克服了正长经历所遇到的困难的信念。再大的

★精品文档★

风浪，只要有克服困难的信念和勇气，我都可以坚持金融行业职业规划及计划。我认为，生活在于不断的为社会、为他人创造出价值。每个人都是社会的一份子因此，在自己力所能及时，就应该回报社会。

2. 角色分析

在亲人的心里我是一个懂事而聪明的孩子，有着亲人们的关怀与支持。但由于自我控制能力强，父母对我做什么事都还是很放心的，他们都任由我自身去发展，这给了我很大的空间，不落后与其它同学，有自己的学习方式和生活方式，基本能做到老师的要求。但积极主动性太差，有点的害羞，缺少与老师主动交流的机会。但我想我会克服的。

三、发展环境分析

1. 专业的前景

我现在学习的是金融保险专业，主要研究如何在不确定的条件下稀缺资源进行跨进时期的分配。主要培养具有金融保险理论基础知识和掌握金融保险业务技术，能够运用经济学一般方法来分析金融保险活动、处理金融保险业务、有一定综合判断和创新能力，能够在中央银行、商业银行、政策性银行、证券公司、人寿保险公司、财产保险公司、信托公司、金融租出公司、集团财务公司、投资基金公司等部门工作的高级人才。

2. 专业就业方向

★精品文档★

金融专业的就业方向主要是：

(1) 商业银行，包括四大行和股份制商行、城市商业银行、外资银行国内分支结构。

(2) 证券公司，含基金管理公司：上交所、深交所、期交所。

(3) 信托投资公司，金融投资控股公司、投资咨询顾问公司、大型企业财务公司。

(4) 金融控股公司，四大资产管理公司、金融租赁、担保公司。

(5) 保险公司、保险经纪公司。

(6) 中央人民银行

(7) 国家开发银行、中国农业发展银行等政策性银行

(8) 社保基金管理中心或社保局，通常为保险方向。

(9) 国家公务员序列的政府银行机构或财政、审计、海关部门等。

(10) 上市股份证券部、财务部、证券事务代表董事会秘书部等。

但是，总所周知，20xx 年对于全球金融业是灾难性的一年，这场全球性金融危机始于 20xx 年下半年的信贷收缩，而流动性大幅度缩减则引发危机升级并在全球范围传播开来，随之而来的是接二连三的银行倒闭和史无前例的政府大

力干预行动。在这样的背景下，20xx年行业前景同样暗淡，全球经济放缓以及投资者和客户信心不足将对行业盈利水平和资产质量形成严峻挑战金融行业职业规划及计划。从金融业就业的角度来看，国内金融业对金融专业毕业生的需求，已经呈下降趋势。这一趋势尤其表现在对金融专业本科生及以下学历的需求上。由于金融研究生毕业生数量的增加，以及金融行业对金融本科生实用性的质疑，对于本科毕业生的需求有所下降，研究生的需求则有所上升，但总体呈现下降趋势。在与其他经济管理专业的比较中，对会计与财务这些侧重实战操作型专业的需求有所上升。

另外，近年来，法律、计算机信息专业毕业生的金融从业进入口径扩宽。法律对金融行业的重要性自不待言金融行业职业规划及计划。由于现代社会信息化的高速发展，各行各业都在高度实现业务的信息化的，所以大量计算机信息专业的毕业生被大量引入金融业。在证券公司这个重要性更加突出，如果一个证券公司的交易系统出现问题，那么将是一场灾难。大量的计算机专业人士加入到金融业中来，发挥了重要的作用。金融行业所需要的人才也越来越向综合性质发展。这在无形中也缩小了金融专业的毕业生进入金融业的门径，增加了金融专业毕业生的就业竞争压力。

3. 金融业就业机会综述(分析):

20xx年以来，由于东南亚金融危机的影响，国家高度重

视金融体系的安全与稳健发展，对于金融业从业人员的素质提出了较高要求，由此，银行及相关证券、保险等行业管理机构加大了对金融专业毕业生的需求，开启了在国家统一分配制度打破之后的新一轮对金融专业大学毕业生、研究生的增量需求，金融行业监管部门的人才举措，影响着所辖行业内的商业银行、证券、保险等金融机构加大了对金融专业毕业生的需求。

所以，首先从我个人的因素来说，我的分析理解。这些职业无不深刻需要深刻的洞察力和紧密的思维能力，这一点比较有优势。所写的这些专业都是和金融学对口性很强的专业，我想通过我在大学里所学到的知识与能力的培养，与其它非专业的求职者来说，有更强的竞争力。

其次我想选择的职业，在目前来看社会上处于中上的职业，对从业人员的素质要求很高。所以有利于在大学期间提高自己、约束自己，做社会需要的人才

大型的企业财务公司、金融投资控股公司投资计划的工作内容：把握市场动向，与公司内部各人员沟通，根据市场动向做出准确的投资计划，确定投资原则，投资范围和投资原则。能胜任这份工作金融行业职业规划及计划

4. 与职业选择目标的差距

我现在仅仅是一个大一的学生，对于金融的了解确切的说，只有一学期，。所以自己现在的无论是知识还是能力，

★精品文档★

都与目标差距甚远，需要付出更多的艰辛，可是只要与梦想和为梦想执着和不懈努力，我相信自己能行。

四、未来的计划

大二：主要是专业极强的课程的学习阶段，这一阶段，要注重把所学的理论知识应用于实践中，关注周围时刻发生的国内国外的经济金融形势，自己简单的写一些关于金融投资计划分析，并及时与老师交流沟通，请老师指出其中的不足，自己不断改正。此外，在寒、暑假到一些金融机构学习的机会，即使是做一些最简单得工作，也可以先对自己未来工作环境和内容有一个初步的了解。在实习过程中总结自己应该具备哪些必要的素质与能力。

大三：即将毕业的一年，学校开的课程会减少，主要是毕业论文的准备。而且，我目前的计划是去有关金融机构上工作，想想出去可能还是有和人家一些差距。所以大三的一年先不急找工作，而是更加认真学习。但是在学习的同时，也会积极寻找实习的机会，以便积累更多的工作经验金融行业职业规划及计划。

这是在学校的主要学习计划，在未来的几年里，我会利用校园靠近一些和金融方面有关的知识，去学习。在自己的空余时间去查找关于这方面的知识，积累更多的专业经验金融行业职业规划及计划。而且我会努力和那些老师、同学交流，争取能和他们成为好朋友，这对于自己未来的发展肯定

★精品文档★

会有极大的作用。同时，建立自己的人脉交往圈，在与朋友们交往的过程中，让不同的思想进行碰撞，自己从中总结新的思想经验。

我的职业目标对于就业者来说无论是学历还是能力要求都很高，所以，我可能在读完这三年以后还是不能实现自己的职业理想。我的初步计划是先从财务公司找一份比较基本的工作，利用两年了解公司的基本金融运作情况，积累足够的经验以后，再向自己的目标迈进金融行业职业规划及计划。

五、实施方案

(一)短期计划

时间：20xx年—20xx年

目标：通过英语四级考试，通过全国大学生计算机等级考试，完成学业并取得学位。

计划内容：学习之余，拓展专业之外的知识，如：股票模拟、金融学、广告学等

策略：(1)参加各种金融学、文学讲座

(2)参加各种培训

(二)短后期计划

时间：20xx年—20xx年

目标：找到实习工作

计划内容：考取相关资格证件

★精品文档★

策略：(1) 白天学习，晚上兼职

(2) 参加各类有必要的科研项目

(三) 中期计划

时间：20xx 年——2017 年

目标：单位职员

计划内容与策略：

(1) 对工作日渐熟悉，自身能力、素质得到不断提高，争取受到单位领导提拔

(2) 在建筑行业建立良好的人际关系

(3) 在金钱管理、时间管理、项目管理、目标管理等能力上的提升

(四) 中后期计划

时间：2017 年——2019 年

目标：单位干部

计划内容：

利用大量接触信息的便利条件，向行业收集的专家型发展了解客户需求，了解如何让自己的公司在市场中占有一席之地，如何更好地推广树立品牌和壮大公司。

(2) 争取成为单位经理

策略：不断挖掘自身潜力，对建筑行业有极强敏感力，充分扩展个人、企业、客户多方人际关系。

求职受阻时：考虑向小城市发展

(五) 后期计划

时间：2019 年——2030 年

目标：总公司管理层

计划内容：(1) 统筹公司发展全局，做大做强公司

(2) 研究宏观经济政策，熟悉风险投资市场

(3) 熟悉人力资源问题，管理问题，财务问题，协调问题……

求职受阻时：考虑创立属于自己的公司

第六部分 评估调整

六、评估调整

当今社会，充斥着残酷的竞争，“物尽天折，适者生存”成为时代的主旋律。

面对竞争和挑战，我们的职业生涯将不会一帆风顺，也很难朝着预期的情况发展。尤其是互联网文化将高速的发展和变化金融行业职业规划及计划。而随着自身阅历的增加，所以，我必须根据实际情况采取适宜的策略进行调整。

调整时间：至少每半年一次其他各行业飞速发展，要在金融行业行业中更上一层楼，必须即使回过头来审视自己，用适宜的方法调整自己的计划，以便能跟上时代的要求金融行业职业规划及计划。

考虑方面：企业环境、市场环境、个人因素

个人因素：依次为提供培训、继续教育等机会、以长远

职业为出发点、个人兴趣与工作的结合点、家人意愿等。

七、我对于职业生涯规划的看法

1、虽然可能没有成型的职业规划，但是我觉得每个阶段的前进方向和短期目标要有，比如这段时间我要练好英语听力到什么水平，我要朝着什么方向努力，没有努力的方向和短期的目标，那容易虚度光阴

2、职业规划肯定要有，但是我觉得职业规划不可能现在就定下来，周围的环境随时在变，而且自己随着不断的成熟和接触不同的东西，也会变。我以前想当官，现在想当外企白领，所以我觉得这个很难就定下来，更何况是在校大学生，没有任何社会阅历，谈这个就似乎有点纸上谈兵金融行业职业规划及计划。但是我觉得这次的职业规划是必要的，这不仅仅是一份作业，对大一新生来说，通过这次的思考，可以在短期内找到奋斗的目标。

八、小结

这就是我对自己的规划，有计划固然是好事，但要做到并不是一件简单的事，不过只要有努力就一定会有成绩。每个人都有自己的理想，理想的实现还是要靠自己的，不管你的理想有多美好，没有辛勤的汗水都是不可能实现的。美丽的花朵背后是枝叶的风霜雨露，参天大树的下面是纵横百错的根系，成功人士的背后是辛勤的汗水和多少个不眠夜……

★精品文档★