

JOB HUNTING GUIDE

How to Get a Great
Job in Finance

金融 求职 宝典

玩转金融业的正确姿势

金融小伙伴◎著

JOB HUNTING GUIDE

How to Get a Great Job in Finance

金融求职宝典

玩转金融业的正确姿势

金融小伙伴◎著



中国市场出版社
China Market Press

· 北 京 ·



图书在版编目 (CIP) 数据

金融求职宝典：玩转金融业的正确姿势 / 金融小伙伴著. —北京：中国市场出版社，2016. 9
ISBN 978-7-5092-1508-1

I. ①金… II. ①金… III. ①金融业 - 职业选择 - 通俗读物 IV. ①F83-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 182692 号

金融求职宝典：玩转金融业的正确姿势

JINRONG QIUZHI BAODIAN: WANZHUAN JINRONGYE DE ZHENGQUE ZISHI

金融小伙伴 著

责任编辑：白 琼 (qiongbaiace@126.com) 张 瑶

出版发行：中国出版集团
China Market Press

地 址：北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼 (100837)

电 话：编辑部 (010) 68032104 读者服务部 (010) 68022950

总 编 室 (010) 68020336 盗 版 举 报 (010) 68020336

发 行 部 (010) 68021338 68020340 68053489

68024335 68033577 68033539

技术支持：致胜防伪溯源系统 (一书一码)

经 销：新华书店

印 刷：河北鑫宏源印刷包装有限责任公司

规 格：170 毫米 × 240 毫米 16 开本

印 张：23.5

字 数：360 千字

版 次：2016 年 9 月第 1 版

印 次：2016 年 9 月第 1 次印刷

书 号：ISBN 978-7-5092-1508-1

定 价：39.80 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

本书编写组

编委

邹永胜：华东政法大学金融法硕士，现就职于中泰证券投行委资本市场部。

陈利俊：南开大学金融硕士，现就职于中泰证券投行委并购部。

段小刚：北京大学经济学硕士，现就职于中信建投证券债券承销部。

黄懿杰：清华大学经济学硕士，现就职于光大安石投资。

李海荣：上海交通大学金融硕士，现就职于中国人保资产管理股份有限公司。

彭波：华南理工大学生物医学工程硕士，现就职于前海联合基金研究部。

吴普云：中国社会科学院税务硕士，现就职于中信建投证券债券承销部。

邓凯迪：南开大学金融硕士，现就职于天风证券并购融资部。

赵玉松：南开大学经济学硕士，现就职于中银国际证券投行部。

特邀作者

于梦洋：复旦大学金融硕士，现就职于上海银行总行投资银行部。

胡西辉：北大光华金融硕士，现就职于中国工商银行总行资管部。

薛雨晴：南开大学金融硕士，现就职于中国农业银行总行托管部。

梁路平：中国人民大学金融硕士，现就职于民生证券研究所固收组。

邵伟：上海财经大学金融工程硕士，现就职于国海证券研究部传媒组。

胡叶倩雯：武汉大学会计学硕士，现就职于中信证券研究部。

刘则：清华大学经济学硕士，现就职于中信证券投资银行部。

仲丹丹：中国人民大学管理学硕士，现就职于中泰证券投行委并购部。

王榕：华东政法大学法律硕士，现就职于招商证券场外市场部。

王浩：英国伯明翰大学硕士，现就职于中国出口信用保险公司资产管理事业部。

魏雷：中央财经大学财政学硕士，现就职于申万宏源证券资产管理事业部。

刘年康：重庆大学金融硕士，现就职于九鼎投资。

管清友

民生证券副总裁、研究院院长

如是金融研究院首席经济学家

国家发展改革委城市与小城镇中心学术委员

小伙伴们常常问我，如何做一名优秀的卖方研究员？先做卖方？还是先做研究？我的回答是：先做自己。其实这不只适用于卖方研究员，对每一个金融从业者来说都是最基本的要求。

金融业是离财富最近的地方，正因为如此，才容易让人远离自己。资本市场的时变与喧嚣，足以淹没个人的意志。谁也不能保证从不犯错，研究员尤甚。做自己，就是在市场的惊涛骇浪中不随波逐流，朝着自己的方向坚持下去。

“金融小伙伴”就是一个鲜活的例子。三年前，当耳边充斥着各种创业者关于市场痛点的“宏伟蓝图”时，我

发现身边的几位实习生已经结结实实地抓住市场痛点，组建了一个实习交流平台，逐渐把同学们找工作的需求和用人单位找人才的需求对接了起来。这群“小伙伴”从三五个人做起，逐渐扩散到北京各高校，现在又进一步发展到全国乃至海外，当初小小的公众号已经成长为完备的金融求职平台，而当初那些只顾喊口号的同类却早已消失无踪。从一开始我就鼓励他们，这是一个学习的机会，最后在这个平台上找到什么工作不是最重要的，最重要的是你们在这里可以接触到各个行业、各种人才，这个交流学习的过程才是最大的财富。三年过去了，他们不仅在不断地学习，还把学习的成果汇成了这样一本关于金融求职的手册，非常了不起。作为一个资本领域的前辈，我由衷地为他们感到高兴，也希望借此书与各位即将或已经跨入金融业的同学分享我的建议。

首先，要有独立思考的勇气。年轻人有我们这辈人所没有的新思维，但有时也缺乏独立思考的勇气。金融业，尤其是卖方研究，是一个喧嚣的行业，诱惑和干扰，质疑和批评，乃至谩骂和诋毁，时刻萦绕在你的周围；金融业也是一个残酷的行业，政策的突变，市场的波动，甚而行业的萧条……一根长阳质疑信仰，一片绿野击垮信心，是资本市场的常态，更是对人性最大的考验。大多数人像盲目的羔羊，会向压力低头。但我们需要冷静分析市场与自己判断相背离的原因，既要不耻于修正自身的逻辑漏洞，也需要顶住压力的勇气，挑战市场偏差，坚守自己的观点。回到开头所说的，选择从事什么行业前，首先要做自己，有独立思考的勇气，才能够市场中不断成长。

其次，要培养专注的力量。年轻人刚入职，人微言轻，身无长物，如何在行业内崭露头角？以我从事的研究

行业为例，大部分卖方研究员的从业年限和市场经验都远逊于资深的买方客户，且大部分都没做过投资，如何证明自己存在的价值呢？我想，答案的核心就是“专注”二字。买方客户一般要求“全能”，需要涵盖宏观政策走势、行业运行逻辑以及热点概念等，达到“上知天文、下晓地理”；而要做到全能，就需要大量在各自领域有所专攻的卖方研究员来支持。所以我常常告诉我的小伙伴，不要怕年轻，年轻才能让你们心无旁骛，专注于一个细分领域，如果你能花上几个月时间深挖一个领域，完成一篇深度报告，那单就这个领域来说，你完全可以成为大多数资深基金经理的老师，此所谓术业有专攻也。

各位同学，“独立”和“专注”，是我要送给你们的两个关键词。不论市场如何变化，都希望大家坚持自己的思考，专注自己的领域，对错自有市场评说。在此以英国诗人雪莱的一句话结尾：“就让我写过的东西都付诸流水，任它浮沉”。

张建平

国家发展改革委对外经济研究所国际合作室主任、研究员

中国社会经济系统分析研究会副理事长

多年来我在国家发展改革委的研究院从事国际经济合作研究工作，同时也在对外经贸大学、南开大学和首都经贸大学担任硕士生和博士生导师。这些年来，我看到很多稚嫩懵懂的学生逐渐成长，成了金融行业中坚力量。

常有学生向我咨询求职相关的问题，选择金融业的占据了多数。在这些学生中，有的同学目标相对明确，在进入金融行业之后发展得很快；有的同学则一开始不明白自己到底喜欢什么样的工作，在职业发展中走了不少弯路。我觉得这和在校期间对自身职业生涯的规划有关。大多数在校学生多只是就眼前所见，囿于职业来考虑职业，没有真正找到自己喜欢并能胜任的职业，也没有能够站得高一

些来考虑自己长远的发展。

市面上有关金融职业规划的书籍很多都是非国内专业人士抑或工作甚久的人士所写，往往理论性有余，但实践性、时效性和代表性不足。这本《金融求职宝典》由金融行业职场上的众多新秀共同撰写而成，较为系统和准确地讲述了金融行业的概况，根据当前金融行业求职实战经验对学生进行系统指导，可读性及可操作性较强。诚意推荐本书，希望能够给求职的学子们带来帮助。

最后，也给步入职场的年轻人提一些建议。我觉得不管从事什么行业，在职业生涯的初期都应尽量做到专注，避免频繁跳槽。专注可以让人心无旁骛地去精通一个细分领域或行业，从而使人以超越同龄人的速度去成长。金融行业的浮躁，很多时候都会淹没个人的初心。希望大家还能保留在学校时做学术研究的风格，坚持独立、冷静思考问题的精神。

衷心希望莘莘学子都能够找到理想的职业，成为时代的精英，促进社会进步和市场的变革。

周金涛

中信建投证券首席经济学家

担任券商研究所的管理工作已有十余年，负责新员工招聘是我每年的例行工作。每年在校园招聘中，面试堪称海量，以每年面试 100~200 名新员工计算，至今我至少面试了千人以上，因此在金融机构的求职和招聘方面，有一些自己的心得。所以当小刚同学邀请我为这本《金融求职宝典》作序时，我欣然答应。我希望能从一个面试官的角度，给想进入金融行业的后辈们提一些建议。

首先，很多机构在新生招聘的时候是有“硬门槛”的，最常见的比如设置院校范围。小伙伴们最好在投简历之前做好功课，了解“硬门槛”的信息，因为既然硬门槛是很难突破的，不如把功夫下在自己条件适合的机构身上。其次，每一个面试官最关心的方面可能并不相同，即使是同

一个面试官，他对不同的人关心的方面也可能不一样。但是，有一点是可以肯定的，对于一个学生，我们并不在意他在专业方面有多优秀，因为院校教育本身就是基础教育，与金融业的从业要求有很大的距离。我们更在意的是一个人的学习能力、交往能力和表现能力。所以，面试中呈现出的情商很重要，在面试前如果想突击一下，不如多练习如何与人沟通和交往。再次，一定要在实习环节注意改变自己的学生习惯。实习生到公司实习往往会有一个突出的问题，就是十分谨慎，不敢与指导老师交流，在完成老师交给的任务时，往往由于缺乏交流，容易偏离任务的要求，而变得被动。实习期间要勤于与指导老师交流，这样才能取得事半功倍的效果。另外，求学期间总会有一些拖沓的习惯。这与学校的生活节奏有关，但实习期间一定要注意自己行为的细节问题，有的指导老师十分注意通过细节来观察一个人的品行，最简单的就是，上班一定不能迟到。以面试官的眼光来看，专业水准是可以通过学习来提高的，但是，人的基本品行是很难改变的，所以，你在面试和实习期间表现出的基本素质，才是决定你去留的关键。

最后，推荐一下这本《金融求职宝典》。我通读了这本书，觉得这是一本很实用的金融行业求职的基础读物，显然作者在撰写本书上是下了很多功夫的。之后的版本中，如果可以加入一些素质教育方面的内容，会更加出色。正如我所述，有时细节就可以决定一个人的去留。

衷心希望金融小伙伴这个平台越办越好，希望有志于进入金融业的同学们都能够找到自己满意的工作。

孙刚

高维资本创始人

招商昆仑原股权投资 CEO

德意志银行原董事总经理

摩根士丹利原执行董事

这本书打动我的地方很多。其中一个，书是由很多正在从事各类金融工作的小伙伴用亲身经验和真诚的心合作写成的。愿意挤出时间把心得告诉别人，是一种快乐的分享。

我在伦敦商学院读金融硕士的时候，特别期待有前辈或师兄指导金融圈的择业技巧，例如投行、咨询、PE、对冲基金等行业的比较和什么样的人适合什么样的机会等。

选择之前很重要的一点是问自己想要做什么，想成为什么样的人，未来三五年内预计达到一个怎样的目标。

我在投资银行工作的时候，每年都从国内外名校招人，后来发现出色的伙伴往往都有一个短期目标，他们心中有明确的职业规划。不知道如何选择的时候，不妨多试试不同类型的实习环境和业务，通过实践比较来得出自己的判断。

在很久以前，毕业后的第一份工作至关重要，甚至能决定你的职业生涯。现在大可不必了，没有谁应该把自己绑在某个机构一成不变。不久的将来，很有可能凭借你的技能可以同时自由地在不同机构间穿梭！所以，大胆地去尝试有活力和新创的业务吧！

鸡汤可以没有，但是强健自己的内心随时都需要。特别需要知道，面试后被拒绝，往往不是你自己的问题，只是你与机构要找的那个人在那个时点不匹配而已。与机会的博弈是最好的认识自己和市场环境的方式，千万不要灰心和自卑。

这本书也及时地分享了互联网金融的机会。未来的平台可能都是一种金融机构，好比现在的阿里和京东等。智能金融和相互金融会不断改变金融的生态，也会带来很多有趣的工作机会。建议工作之余，多和创业公司、研习社、社群组织学习交流，不断了解新的业态和方式。千万别足不出户，只顾着手头的那些事情。

中国将逐步和全球金融市场融合，金融服务行业的机会和挑战会层出不穷。愿我们不忘初心，都能在金融圈有进步和发展。

曹凌松

申万宏源证券研究所人力资源总监

我个人职业生涯的绝大部分时间在两所金融行业的“黄埔军校”度过，每年的暑期、校招、春招平均要见到1000多个同学，以至于有时候面试的同学没说两句我就能说出他的问题、困惑和经历，搞得有点算命先生的嫌疑，其实当你们以后见的人多了，再加上一点点总结，就会有和我一样的感觉。

金融是如此具有魅力，一批又一批的青年才俊通过无数次的PK希望进入这个行业，但当我回头看看他们的发展轨迹，真可谓感慨万千。因此，这次金融小伙伴邀请我为这份宝典作序，便欣然应之，也希望将我的感悟和经验分享给大家。

第一个关键词叫“职业理想”。很多同学会疑惑地问：

我们就是找份工作，大家好像都在投金融行业，为什么我不投呢？而我经常会反问一个问题：你为什么要投呢？因为这关乎你的选择是用排除法做出的，是根据参照系设定的，还是源自你的理想、你的爱好。麦肯锡做项目的PPT 前两页必有一张“Principle”，因为当你在路径选择中感到困惑时，回过来看这页就会有答案，而这一页的完成需要你花费很长的时间去思考、沟通、学习和实践。

第二个关键词叫“80分”。我相信，那些希望投身金融行业的同学，智商肯定很高，同时智商很高的情商也不会太差，即使现在有问题也只是需要时间和催化剂。但我看到更多的是，很多非常优秀的同学会“因为优秀所以平庸”：拿到80分太轻松，但是要达到95分以上，往往需要花费大量的时间去做最基础的、重复的，甚至有些无聊的工作，边际收益太小而边际成本太大，太慢了！而我想说的是，练好基本功没有捷径。

第三个关键词叫“点位”。就像二级市场一样，大部分投资者是买在了高点抛在了低点，人们在职业生涯的初期也会有类似的经历，在遇到困难、问题、挑战时很容易放弃。“换个环境也许就能做出来了”。太多同学的经历告诉我，没有一个是因换了环境而做出来的，只有因为换了“你自己”而成功的。当遇到困难时，其实是你处在职业生涯的低点，只有迈过去才能迎来阶段性的高点，在高点时你的信心、状态甚至议价能力都会有所不同，而且迈过一道坎的经历会让你更加与众不同。

以上谈了很多求职之“道”，因为“术”的问题在这份宝典中已经有了很棒的解答和指导。金融小伙伴是一个很好的平台，无私地为大家提供了很多经验交流和分享，所以，祝愿有志于进入金融业的同学们求职顺利！

蓦然回首，金融小伙伴创立已两年有余。不图近利，静水流深，点滴深扎。一路摸索前行，从未停止思考，究竟如何给予渴望进入金融业的学子们应有的指引与鼓励。这本《金融求职宝典》正是我们的诚意之作，希望能把前人对金融行业从业的认识、感悟分享给大家，带领大家更加顺利地踏上金融之路。

金融岗位所涉及的工作内容、发展路径、招募标准、面试技巧……大家想知道的实在太多，然而当今网络时代知识零散而冗杂，需要用有限的精力面对近乎海量的信息。而且市面上专注于国内金融类的求职书籍少之又少，许多有志投身金融业的学子对金融市场的认识甚至停留在部分资料中所描述的——外资金融机构是“华尔街之狼”，这是片面的，不够贴近真实的中国金融业的情况。国内金融业求职市场也是日新月异，即便你拥有名校的学历和优异的成绩，如果没有对行业的充分的认识以及充足的准

备，也难以轻易寻获自己心仪的工作。条条大路通罗马，你首先需要的就是打通对行业认知的“任督二脉”，剩下的就是专注于自己，脚踏实地，仰望星空。

本书分为行业篇、求职篇、故事篇，涵盖金融各行业概况、求职技巧及从业感悟等信息，为你娓娓道来、答疑解惑。行业篇主要包括金融业总体概况及行业分类，如银行、证券（后文均称“券商”）、基金、信托等多个板块。求职篇系统地总结了发现求职信息的渠道、金融业素质培养、笔试与面试技能提升等内容。故事篇则主要源自一些相关行业从业人员的感悟。

本书由就职于各大金融机构核心岗位的新秀合力撰写而成。各位作者分别撰写其擅长领域的相关章节，并分享了他们学习、工作过程中的故事和感悟。希望本书能为读者解析最真实的中国本土金融市场情况，提供第一手的金融求职信息，帮助读者在这片精英的海洋中，更早地驶向成功的彼岸。

本书虽由众多优秀的金融界人士合力撰写而成，但相关内容肯定还有提高的空间，有待商榷之处欢迎大家在阅读过程中及时提出，以促使这本求职宝典日臻完善，编撰团队在此表示不胜感激。

金融小伙伴编撰团队

2016年9月