

考途金途

荆时光 编著

财经白领职业规划 金全书



旺季抓业务,淡季抓学习;
坚持两手抓,两手都要硬。
经济危机来临,
提升你的竞争力。
考试高手教你如何轻松拿证。
宝书在手,
考证无愁。

新华出版社

考途金途

荆时光 编著

财经白领职业规划 金宝书



新华出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

考途, 金途: 财经白领职业规划金宝书/荆时光 编著

北京: 新华出版社, 2009.4

ISBN 978-7-5011-8744-7

I. 考… II. 荆… III. 财政—职业选择

IV. F81

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 043284 号

考途, 金途: 财经白领职业规划金宝书

责任编辑: 李妮娜

装帧设计: 冯 锴

出版发行: 新华出版社

地 址: 北京石景山区京原路 8 号

网 址: <http://www.xinhupub.com>

邮 编: 100040

经 销: 新华书店

照 排: 新华出版社照排中心

印 刷: 北京竹曦印务有限公司

开 本: 880 毫米×1230 毫米 1/32

印 张: 7.375

字 数: 120 千字

版 次: 2009 年 5 月第一版

印 次: 2009 年 5 月北京第一次印刷

书 号: ISBN 978-7-5011-8744-7

定 价: 24.00 元

本社购书热线: (010) 63077122 中国新闻书店电话: (010) 63072012

图书如有印装问题, 请与印刷厂联系调换 (010) 89580863

序

危机年代，让我们更专业，更有优势

全球经济放缓，就业正在经受深刻的结构性变化。很多人认为，现在是充电的好时候。

同时，毋庸置疑，中国已经进入了考证时代。证，不是万能的，但没有证，是万万不能的！特别是在这样一个强调专业化的时代，空前竞争的时代，你要证明你自己！

专业的事情要交给专业人士，这需要每个社会立足者具备某方面的专业资质。而量化这一资质，最直观的依据就是专业证书。哪些证书？有何“含金量”？如何取得？你了解吗？

有这样的消息：注册金融分析师年薪 256000 元，财务经理年薪 149000 元，资本运营经理年薪 550000 元，房地产行业的三大热门职业年薪均逾 10 万元。在这种高薪的诱惑下，不得不使得他们成为人们关注的焦点。随着房地产市场的成熟，国家相关的政策完善，房地产行业进入了相对规范的发展阶段。而品牌化的发展道路和资本化运作将需要更多的人才。

又有这样的消息：金融行业经理人月薪平均 8000 元。金融行业随着基金业、证券业、保险业、银行业的服务向多样化和专业化发展，同时外资银行不断进入，合资基金公司逐渐增加，银行和基

金公司对人才的需求增加较快，金融行业对人才的争夺也十分激烈。随着国内金融市场及资本市场的复苏，国外优秀金融巨头的出现，对人才的需求和掠夺将会越发激烈。而薪金水平将会有上升的势头。

还有这样的消息：各大国际咨询公司云集北京，国内咨询公司异军突起。北京地区注册登记的咨询机构已超 7000 家，用人需求涨势明显。咨询业偏爱 MBA，咨询人员须具较高的素质、管理知识、外语水平和咨询方面的经验。但该行业工作压力大，出差频繁。咨询业行情走高，是信息时代的必然趋势。这也是在市场经济日趋成熟的条件下，市场细分程度加深的表现。随着我国保险业和咨询业的迅速发展，对精算师也已经有了十分迫切的需求。到 2006 年，中国网络游戏用户总数将达到 4490 万，中国网络游戏的市场规模将超过 80 亿元，有望成为全球最大的网络游戏软件市场。网络游戏开发，月薪 8000 元的高价，少有人问津。有创造力、薪酬又丰厚的工作，只有才高者得。

面对不断涌现的大量形形色色的证书，一个人要以“有限的精力和金钱投入到无限的考证之中”，显然是不可能的。对于“考证热”，职场中人还需保持一个清醒的头脑，不要盲目跟风，而要仔细比较掂量不同证书的“含金量”，并谨慎地选择。建议可从几方面考虑：

一、准入性职业资格证，考证宜趁早。现在越来越多的职业已有准入资格证书，如注册会计师、律师、建筑师、医师、保险经纪人、精算师等都必须考取国内的相应资格，对于有志在该领域发展的人，考取该资格证书宜早不宜迟，因为越迟可能竞争越大、通过

率越低。

二、立足于提高自己的核心竞争力。参加一个培训、考证须考虑是否真正能完善提高自己的知识体系和技能水平。如果答案是否定的，比如参加一些以“题库”、“宝典”保证你通过该考试的 IT 培训，又如一些其实不必通过系统学习也极易通过考试的“洋证书”（即使名气很响），那也无异于浪费自己的时间，因为即使该证书可成为求职敲门砖，但企业最终要求的是你的实际能力，有证没水平仍无法立足职场。

三、与国际化接轨的知识结构更吃香。在“洋证书”和“土证书”的选择上，国内近年有关部门推出的大量证书，其实企业界认可度并不高，而在我国入世后，国际化人才在今后相当长的时期内都将是人才市场上的稀缺资源，在条件允许的情况下应选择真正过硬的国际认证，这不仅因为该证书“含金量”高，更因为参加该考证的过程也是让自己的知识能力向国际接轨的过程，这过程实际是在提高自己的竞争能力。

这也恰恰是本书的结构优势。对你，适用！对他，适用！对我，也适用！

考证的投入与回报，好比是一个人一生的一系列现金流 (Discounted Cash Flow)，它受 a (投入)， m (产出例如每月的工资)， r (折现利率) 等变数影响。但是长期回报还包括了许多无法量化的因素。你获得的专业资格和接受的教育不能仅仅用金钱来衡量，它们包括许多无形资产，比如荣誉与地位，会员资格所获得的特权以及人脉网络，结合其他技能与经验，它们可以在整个职业生涯中源源不断地为你提供回报。如果只从投入的金钱来衡量考证是否值

得，显然只把考证看成了一种短期投资。我们不妨把眼光放长远一点，从可持续发展的角度看待证书的作用。也许有人会说，现在许多跨国企业高层并不一定具备 MBA 或是职业资格证书，但仍然能在职场上叱咤风云。的确，20 世纪六七十年代出生的这批人不是凭证书取胜的，但是现在时代不同了。21 世纪以后就是资格认证+能力+经验的年代，再过 5 年这个特点就会更加明显。

你心动了吗？那好，别再迷茫，别再彷徨，新的一年，危机时代，我们毅然走上征途——考证的金途，让我们更专业，更有优势。愿这本书成为你征战的攻略，成为你一路的伴侣。谢谢！

时光于富贵园

2009 年 1 月

目 录

序 // 1

第一章 基础篇

第一节 如何进行职业生涯规划 // 3

影响职业生涯发展的因素 // 3

职业生涯规划的原则 // 4

职业生涯规划各阶段的规划 // 5

第二节 六大热门财经专业就业走向及建议 // 7

经济学专业 // 7

国际经济与贸易专业 // 8

投资学专业 // 9

保险学专业 // 10

财政学专业 // 11

金融学专业 // 11

第三节 大学生求职十大最有证书 // 13

第二章 入行的选择与定向

第一节 全国会计专业技术资格考试 // 21

什么人适合做会计? // 21

就业稳定, 薪酬两极分化 // 22

事务所的职业状况 // 24

资格证书含金量分析 // 24

职称考试流程描述 // 25

附录：职称考试十大技巧 // 27

美国历史上最杰出的三位会计师 // 35

第二节 全国审计专业技术资格考试 // 40

审计，就是查账？ // 40

高管的摇篮 // 41

怎样拿证？ // 43

考试技巧 // 45

第三节 证券从业人员资格考试 // 51

证券从业人员需要的素质 // 51

寒流之后，火暴仍会回归 // 52

证书简介及含金量 // 53

招考门槛不高，难度不大 // 54

命题分析与应试技巧 // 55

第四节 期货从业人员资格考试 // 59

欢迎敢于挑战者 // 59

钱景广阔，入行要趁早 // 60

只考两门，难度中等 // 63

应试技巧 // 64

第五节 保险经纪人 // 66

是什么？做什么？ // 66

超级锻炼人的职业 // 67

证书含金量分析 // 70

报考条件 // 71

第六节 营销师资格考试 // 73

性格需求 // 73

人才缺口大, 金字塔分布 // 74

证书简介 // 76

报考条件 // 77

第三章 职业的做稳与提升

第一节 工商管理硕士 // 81

MBA? MBA! // 81

值不值, 要看个人定位! // 82

什么人适合读 MBA? // 83

招考条件 // 84

附录: 北京大学 2008 年工商管理学硕士招生简章 // 86

什么是 EMBA? // 90

附录: 高效实用的 MBA 逻辑应试技巧 // 92

高分考生经验谈 // 96

第二节 理财规划师职业资格认证 // 99

拿人钱财, 替人生财 // 99

未来的白金职业 // 100

如何资格认证? // 102

附录: 理财规划师的故事 // 104

第三节 注册税务师 // 107

注册税务师干什么工作? // 107

职业前景非常乐观 // 108

考试难度,暂时较低 // 110

备考经验 // 112

第四节 注册会计师 // 116

不带警徽的经济警察 // 116

世界性的热门职业 // 117

虽难,但也不可怕 // 119

备考经验 // 120

附录:国内流行的“洋注会” // 124

第五节 注册资产评估师 // 132

职业描述 // 132

地位较高,收入也不错 // 132

更注重实践经验 // 133

招考要求 // 134

备考经验 // 135

第六节 精算师 // 138

高挑战,高收益 // 138

数学强人的金领行业 // 140

招考要求 // 141

备考经验一席谈 // 143

第四章 跨专业整合,复合是金

第一节 GRE // 147

不能不了解的 GRE //	147
考试流程描述 //	148
GRE 专业考试分类表 //	150
如何全方位备战 GRE 考试 //	154
第二节 标准商务日语 //	159
考试简介 //	159
日语人才市场在升温 //	159
招考要求 //	162
日语学习技巧 //	164
第三节 国家司法考试 //	165
天下第一考 //	165
财经律师与非诉讼业务 //	166
考试要求 //	168
难度在逐年降低 //	170
2009 年司法考试复习必备教材 //	170
一位证券律师的成长故事 //	174
第四节 企业法律顾问 //	175
人数呈逐年上升趋势 //	175
企业法律顾问考试和司法考试的优势 //	176
关于考试的细节 //	178
第五节 专利代理人 //	181
“专代” 知识产权 //	181
极具吸引力的新兴职业 //	182
报考条件——理工科的天下 //	184

考试四要素 // 186

第五章 全球化时代的国际接轨

第一节 注册金融分析师 (CFA) 认证 // 199

职业的由来与概述 // 199

巨额考试费是一个划算的投资吗? // 200

烦琐的考试与认证制度 // 203

第二节 国际金融理财师 (CFP) 认证 // 205

职业描述 // 205

银行业人士的晋级 // 206

考试要求 // 208

第三节 注册财务策划师 (RFP) 认证 // 210

简介 // 210

前景分析 // 210

考试要求 // 212

第四节 国际商务师 // 213

有志于外贸业者必选 // 213

人才入世执照 // 214

考试条件及科目 // 215

第六章 附录

全年考试日程表 // 219

『 第一章 』

基础篇

第一节 如何进行职业生涯规划

第二节 六大热门财经专业就业走向及建议

第三节 大学生求职十大最有用证书



第一节 如何进行职业生涯规划

一、影响职业生涯发展的因素

1. 进取心与责任感。进取心是一个人认真而持久工作的内部能源,认真而持久地工作是一个事业成功的前提,而具有进取心的人也就具有了事业成功的心理基石。责任感强的人经常能够审时度势地选择适度的目标,并持久地、自信地追求这个目标,因此他容易获得事业成功。

2. 自信。自信能为一个人在逆境中开拓、创新提供信心和勇气,也为反击、怀疑和批评提供信心和勇气,自信常常能帮助自己好梦成真。没有信心的人往往会变得平庸、懦弱、顺从。喜欢挑战、战胜失败、突破逆境是自信心强的表现。

3. 自我认识和自我调节。了解自己的优势和劣势,与社会环境的关系,善于根据实际情况调节自己的职业生涯规划、学习时间和情绪等。冷静、稳定的情绪状态为工作提供了更高的工作效率。焦虑和抑郁会使人紧张、烦恼或无力,恐惧和急躁使人忙中出乱。

4. 社会敏感性和适应性。在人际交往过程中,要具有洞察力和预见力,善于把握人际交往间的逻辑关系。行动之前先思考行为的结果,设身处地地想一想他人处境,乐于与人交往,能设身处地地体察他人的感受。在承认人人有差别和有不足的前提下接纳他人。真诚对待他人,认真倾听他人的言语并注视对方。

5. 团队工作能力。包括：以正直和公正为基础的说服力；与他人共同发展和合作的精神；一致性和耐力；善于沟通和交流；自信心、幽默等对情感的感染力；仔细、镇静、沉着等对行为的影响力；仪表、身姿等对视觉的影响力；忠诚和正直等对道德品德的感染力。

二、职业生涯规划的原则

如何进行职业生涯的规划？专家提出了一个三定原则：定向、定点、定位。

定向。方向定错了，则南辕北辙，离目标越来越远，还要重新走回头路，付出较大的代价。因此，职业生涯决策，绝不能犯方向性错误。

通常情况下，职业方向由本人所学的专业确定。但现实的情况使很多人毕业后，并不能完全按照自己所学的专业来选择工作，有的甚至与原专业风马牛不相及。学非所用、用非所学、专业不对口的情况比比皆是，已不足为怪。在这种情况下，就需要认真考虑，选择适合自己的职业岗位。有时为了就业，甚至要强制自己去适应并不喜欢的岗位，只要这种职业是社会紧缺的、急需的或有发展前景的。有些学子在学校里读了双学位，拿了几种职业等级证书，如：注册会计师职业资格证，就业时就比别人多了几个机会，显得高人一等。

所谓定点就是定职业发展的地点。比如有些人毕业后选择去南方，有些选择到上海、南京、北京一带发展，都无可非议。但应该综合多方面因素考虑，不可一时冲动，心血来潮，感情用事。比如