

国际职业指导丛书

Ferguson's
Careers
In Focus **富生职业**

中华人民共和国劳动和社会保障部 培 训 就 业 司 郑重推荐
中国就业培训技术指导中心

- 现代职业 国际标准
- 权威描述 体例完备
- 求职圣经 择业宝典

美国 Ferguson's 出版社 授权独家出版

金融

Finance Services

中国宇航出版社

国际职业指导丛书

Ferguson's
Careers
In Focus 富生职业

金融

Finance Services

中国宇航出版社

Careers In Focus: Financial Services, Second Edition by Ferguson © 2003

Published under license from Facts On File, Inc., New York

版权所有: Facts On File, Inc 原出版单位 Ferguson Publishing Co.

本书中文版由著作权人授权中国宇航出版社独家出版发行, 未经出版者许可, 不得以任何方式抄袭、复制或节录本书中的任何部分。

版权所有, 侵权必究。

本书版权登记号: 图字: 01-2003-6187

图书在版编目(CIP)数据

富生职业. 金融/(美)费格逊编; 辛欣译. —北京: 中国宇航出版社, 2003. 10

书名原文: Ferguson's Careers In Focus: Financial Services

ISBN 7-80144-670-4

I. 富... II. ①费...②辛... III. ①职业—简介②金融机构—职业—简介
IV. C913.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 077935 号

作者 [美]费格逊

译者 辛欣

责任编辑 刘蓓

封面设计 元麦

出版 中国宇航出版社

社址 北京市阜成路 8 号

邮编 100830

(010)68768548

网址 www.caphbook.com / www.caphbook.com.cn

经销 新华书店

发行部 北京市和平里滨河路 1 号

邮编 100013

(010)68373103

(010)68373185(传真)

零售店 读者服务部

北京宇航文苑

北京市阜成路 8 号

北京市海淀区海淀大街 31 号

(010)68371105

(010)62579190

承印 北京飞达印刷有限责任公司

版次 2003 年 10 月第 1 版

2003 年 10 月第 1 次印刷

开本 1/32

规格 850 × 1168

印张 7.625

字数 157 千字

书号 ISBN 7-80144-670-4 / T·005

定价 15.00 元

本书如有印装质量问题可与发行部调换

《富生国际职业指导丛书》

编辑指导委员会

主 任：于法鸣 陈 宇 邓宁丰

副主任：刘 康 宋 建 曾湘泉

委 员：张 斌 陈 蕾 王晓军 刘新昌

张春林 田光哲 邢 颖 李之聪

汪立波 吴清萍 赵伯雄

(排名不分先后)

序



为职业生涯导航

就业是民生之本。就业不仅是每一名劳动者赖以生存的源泉，并且是人们融入社会、实现自我价值的手段，甚至是给后代带来希望的支柱。这使得就业成为全世界各国人民最为关注的热点，也成为各国政府促进经济社会发展的重点。

面对经济全球化和技术变革的加速，世界各国的就业问题越来越突出。根据国际劳工局估计，在全世界大约 30 亿劳动力中，8.5 亿人处于不充分就业状态，还有约 1.5 亿劳动者失业。1995 年，联合国在哥本哈根举行社会发展首脑会议即已提出，应把促进就业作为各国社会经济发展的基本优先目标。

中国作为一个拥有 13 亿人口的发展中国家，在全球经济结构调整的大背景下，在向市场经济转轨的过程中，就业问题更是首当其冲，备受关注。中国目前正处于国有企业改革、产业结构调整和社会转型的过程中，不仅有众多的国有企业下岗人员需要再就业，并且有大量农村富余劳动力要离开土地进入城市寻找工作机会，还有一大批大学毕业生进入社会要找工作。面对劳动力供大于求的总量性矛盾与结构性矛盾并存的局面，党和国家高度重视，并为解决这个关系到亿万劳动者切身利益的大问题付出了极大努力。特别是近几年，推出并实施了“劳动者自主就业，市场调节就业，政府

促进就业”的方针和积极促进就业再就业的一系列政策措施。我们高兴地看到，实行劳动者的就业，不仅打破了计划体制下劳动者就业由国家统包统配的旧格局，并且大大调动起劳动者个人自主就业和自主创业的积极性，为广开就业门路，形成市场导向的就业新机制奠定了基础，创造了条件。但同时，我们要看到，实行自主就业，要求劳动者具有相应的职业技能和专业知识，具有竞争就业的理念意识，具有成功求职就业的方法技巧。因此，作为现代社会的劳动者，特别是青年求职者，在学习专业技术技能的同时，应当开拓职业知识的学习，分析自己的禀赋特质，以及相应的社会需求和趋势，在学习阶段即为自己明确职业定位，设计未来的职业道路。

改革开放后，我国的职业教育、职业培训、职业技能鉴定以及职业指导等方面，都有很大的发展。但职业知识的教育、职业生涯的启导是比较欠缺的，没有面向在校学生学习与参考的职业知识图书。因此，中国宇航出版社引进出版的美国“富生国际职业指导丛书”在这方面具有填补空缺的作用。丛书引入了国际职业标准，对现代主流职业作了系统介绍和全新描述，为读者提供较新较广的职业知识介绍，包括从职业历史、职业现状、对从业者素质条件的要求、到薪酬待遇等方面的信息，一应俱全。丛书能基于年轻人自身的兴趣和能力，引导他们了解众多职业的可选择性，并把他们的天赋与广阔的职业范畴联系起来，帮助他们进一步思考自己是什么样的人，具备什么样的素质，怎样开发这种素质，怎样从不断发展和变化的职业市场中，选择适合自己的职业，使自己的能力充分发挥，以保持个人职业生涯的可持续发展。

希望这套国际职业指导丛书的出版，将对步入新世纪的中国就业、职业教育、职业指导起到积极的作用。

劳动和社会保障部副部长 张小建

2003年9月

引 言



这本针对金融业的职业指南涉及了会计、银行和保险业，这些都将在后面的章节作详细的介绍。由于技术的进步，这些行业在近些年不断变化。尽管自动化技术的不断应用会淘汰一些工作，但对于那些掌握金融知识、经验并了解计算机知识及信息技术的人才的需求量仍然非常大。

另一个关于会计业、银行业及保险业的重要趋势是随着国际市场尤其是拉丁美洲和亚洲市场的不断融合，具有语言优势及对外民族文化感兴趣的人在国外扩展事业的机会将不断增长。

投资及财务计划服务也在成为金融服务的重要组成部分。在生育高峰出生的人会向他们的会计师、银行顾问及保险代表进行咨询并要求他们为自己制定出未来财务保障计划。

本书的前三章概述了这三个行业，接下来的章节介绍存在于这三个行业中的具体职业，每篇文章都详细讨论了一个金融服务性职业。本书中的金融服务性行业介绍引自福格森的《职业百科全书》及《职业指南》，并经过美国劳工署及其他途径提供的最新信息更新及修订。

概览部分主要是对工作的整体描述。有时，一个职业有许多工作名称，遇到这种情况，我们会选择一种工作名称作



为代表来描述。**职业简史**描述的是涉及到相关行业领域整体发展的职业的历史背景。**职业描述**主要阐述的是工作的主要、次级职责。**职业要求**论述了某种职业对中学、中专教育和培训的要求，必需的证书、执照，以及事业成功的关键——个人素质。**职业咨询**就确定最终教育和之前如何获得某种职业的经验及知识提供建议。重点就是说明在高中阶段（或刚进入大学）要想很好的理解一种职业应该做什么。**就业范围**（EMPLOYMENT）部分是对职业类型的概述。**求职**介绍了一些获取第一份工作的最佳途径，例如：借助学校的就业指导办公室、报纸广告或个人联系等。**职业阶梯**描述的是哪种职业道路适合你的职业要求以及如何达到这一目标。**收入**列出了薪金范围并描述了一些有代表性的额外收入。**工作环境**部分描述的是具有代表性的工作环境和条件——室内或室外、嘈杂或安静、团队或个人等等，还讨论了典型的工作时间，任何的季节波动及工作的压力和强度。前景展望按一般经济及行业规划概述了这一工作。大部分前景展望依靠劳工数据分析局的资料，并补充了执业协会提供的数据。按《职业展望手册》中所述职业增长期的：“远高于平均值”这意味着 36% 或更高的增长速度，“高于平均值”是指增长速度达到了 21%~35%，“平均值左右”指的是 10%~20% 的增长速度，“低于平均值”是指 0~9% 的增长速度，“下降”是指降低 1% 或更高的增长速度。

每章结尾的职业信息提供了职业培训、教育、实习、奖学金及工作分配的负责机构。金融服务领域的职业是大量的、多样化的，无论你是为政府部门工作还是为私人企业服

务，无论你是大公司的职员还是独立的创业者，都会发现金融行业无论是对你个人还是对你的职业都是有益并令人满意的。

目 录



序

引言

财会 (Accounting)	1
银行及金融服务 (Banking and Financial Services)	4
保险 (Insurance)	13
会计师及审计师 (Accountants and Auditors)	20
保险精算师 (Actuaries)	34
银行审查官 (Bank Examiners)	47
会计员和出纳员 (Bookkeeping and Accounting Clerks)	59
商品经纪人 (Commodities Brokers)	67
信贷分析员 (Credit Analysts)	79
金融机构办事员和相关工作人员 (Financial Institution Clerks and Related Workers)	88
金融机构高级职员和经理 (Financial Institution Officers and Managers)	99
金融机构出纳员 (Financial Institution Tellers)	112
金融计划师 (Financial Planners)	123
金融服务经纪人 (Financial Services Brokers)	134
法律会计师和查账员 (Forensic Accountants and	

Auditors)	142
保险索赔代理人 (Insurance Claims Representatives)	155
保险单处理员 (Insurance Policy Processing Workers)	164
保险业者 (Insurance Underwriters)	173
人寿保险代理和经纪人 (Life Insurance Agents and Brokers)	182
财产、意外保险代理和经纪人 (Property and Casualty Insurance Agents and Brokers)	196
风险管理师 (Risk Managers)	209
税务代理人 (Tax Preparers)	219

财会

行业分类

会计及审计负责准备、分析、审核商业及政府的财务报告。会计部门负责核算公司利润、报税及登记公司运营成本。审计师审核并修改计算结果的准确性。

会计师制定账簿以便公司了解在特定时间的资产及负债并监控一定时期的变化情况。会计或审计需要建立一个系统把借项记入“支出”（公司资金的流出）或“支出阶段”项目里。账簿记录系统是按着商业目的及管理的需要而建立的。

预算是大多数会计师的另一主要职责。通过财务记录，会计师预测出公司在某一领域能负担的花费，这在公司执行者决定如何配置资金时起着非常重要的作用。

由于不同的公司有不同的需要，许多管理者尤其是大公司的管理者愿意雇用会计师专职为他们工作。一些大公司的机构非常庞大，他们会有几个不同的会计部门。全职会计倾向于做管理会计、私人会计或工业会计。

小企业可雇用全职会计作为公司雇员的一分子，也可雇用兼职会计为其服务。一些小公司会因特定的项目而雇用特

定的会计，尤其是当该会计师是这一领域的专家时。

审计部门也为公司的财务工作，内部审计通过公司的支出记录确定财务报告的准确性。他们的职责是审核财务数据以确定可能存在的舞弊和浪费。他们的工作还可能负责开发有效的运营方式或安全保障以确保公司有效运营。审计师监督公司运营及簿记程序以确保公司符合税收原则及公司法。

当专家们建立一套商业及个人的账务系统时，客户的需要必须在系统设计前考虑进去。准确掌握公司的业务，尤其是大宗生意需要的财务系统不止一个。

平衡表系统列出了资产负债情况及其他财务数据，这使股东及公司的管理人员可以了解公司的运营状况，损益表提供了运营成本及现金收纳情况，这样就可以定期评估生意成本而不必计算公司的其他投入。

财务系统还可以记录支付给股东的收入及再投资的收入。资金流向表可以确定公司资金的流向及投资时间。如果有大量现金支出，财务系统需重新制定付款计划以调整现金流动的上下浮度。

大公司的会计人员分担不同的会计业务，一些大公司还将复杂的财务事务交给会计事务所处理。

20 世纪 80 年代末期，几个财务公司合并成大公司。这个趋势一直持续到今天，许多财务公司组合成为大财务集团，其涉足的地域更为广阔，而为客户提供的服务范围也更广泛。

前景展望

直至 2008 年，财务行业有望以现在的平均增长速度增长。随着复杂计算机系统、软件、人工智能的发明科技将不断改变现有行业的面貌。一定数量的体力劳动将消失，取而代之的是对有计算机经验和具有分析能力的工人的需求增加。

为使公司保持竞争性并集中精力占领市场，会有更多的公司合并，他们会发现自己与其他公司竞争相同的生意，最终会通过寻求联盟建立更大的生意。

就在合并持续，公司职员包括合作伙伴被裁掉的同时，小公司空前繁荣。美国会计师学院希望建立更高的工作标准，严格培训、雇用低级及中级工作人员。高水平的雇员将被逐步淘汰，助理会计师，类似于助理律师，将得以发展。

会计的职业前景仍被看好，随着银行业的彻底改变，金融事务的业务量及其复杂性都在持续增长。预计未来的会计行业将向四个主要方向发展：国际会计、研究型会计、环境会计以及财务/资产计划。

银行及金融服务

行业结构

银行业：美国的银行及储蓄机构是由美国各州或联邦政府授权并监督的公共金融服务部门。20 世纪 90 年代末，银行管理几千亿美元的资金、成千上百万美元的信托基金及其他款项。

基本上，个体银行在现金、支票、资金的流动上起着媒介的作用，据估计，美国 90% 的付款是用银行支票支付的。20 世纪 80 年代末，美国每年签发几十亿美元的支票，且数量在稳定增长。除支票外，大多数银行现在还提供记账卡服务，记账卡很像信用卡，但它是从用户的活期存款账户扣除钱款的。

今天，大多数汽车、家用器具、住房都是通过银行贷款购买的。商业及工业需要的仪器、设备、存货都是由银行的商业部门发放的定期贷款支付。

数以千计的商业银行，有时被称为金融超市，可提供各种各样的金融服务，例如存款，取款，贷款，对财产、捐赠基金及养老基金的管理等信用服务。在美国的许多州，还有几百家存款及贷款机构主要负责存款及抵押贷款的业务。

除了一些大的储蓄及贷款机构外，还有一些私人及专业银行，如投资银行、地产银行。按照美国联邦法律，银行虽然不能认购股票及债券，不能从事保险业，投资银行业务，但可承接及发放存款人用于股票和债券的资金。1982 年美国开始对银行及银行控股公司征收交易费，但受到限制的机构仍按自己的市场规律行事或通过与执行公司签订合同的方式来处理股票及债券的交易、登记及编制账单、管理股息及利润账户。1985 年证券交易委员会扩展了对 2 000 家银行证券经纪活动的管理范围。

银行业的数千家营业所遍及美国的各个街道及社区。许多大银行在世界的主要城市也设有营业所。银行之间是有组织的，并有业务往来，他们为其他银行提供服务，或为国内或国外的个体客户提供服务。

银行的主要服务领域是商业银行业，包括公司贷款、消费贷款、小额银行业务、信托管理及资产规划。商业贷款是此行业的主要业务。商业银行家给公司及企业提供资金支持并放贷给他们以期获得利润。银行给工业和商业放贷总计几千亿美元的资金。

对贸易企业的服务还包括兑换外汇及其他贸易企业出口商品所需要的相关银行业务。这样的企业使用特殊的银行业务，如逆向货币贷款、商业信用证。国际银行业务便是这一行业新兴的引人关注的特殊产品。

小额银行业务不仅给消费者提供贷款服务，还提供储蓄、投资及付款服务。抵押贷款主要用于购买房屋，还有一些更小额的用于购买家用器具、汽车、旅行的贷款，有点像

传统的分期付款或以前的银行信用业务或其他银行业务。

银行卡是美国存款信用消费中增长最快的类型。商业信用卡和个人银行卡为顾客提供了灵活的理财方式及方便实用的消费方式。

6

有定期支票账户的顾客可享受支票付款的服务还可以从24小时自动存取款机存取款，直接存储社会保障金支票及股息支票等。大多数银行目前提供记账卡，它很像银行信用卡，由大的信用卡公司发行，从用户的活期存款账户上划款。记账卡的主要优势是使用方便（不需出具更多证明）。储蓄业务包括结算单、银行存折及高利率的长期银行存款。

银行信托业务原来只是保管大笔资金，现在业务增加为管理养老金、退休基金及为满足中等收入者的需求提供各种小额信托基金。客户可通过信托投资部对其资产进行专项管理，如制定投资计划、个人理财服务等。

证券业：纽约股票交易所、美国股票交易所及区域地方交易所（如：芝加哥的中西部地区股票交易所、旧金山的太平洋股票交易所）提供中心交易大厅，在那里经纪人为他们的客户买卖证券并受所在交易所的监督。交易所不买卖证券，也不规定价格，他们提供交易所需的设施并执行相关的规章制度以维护交易市场的公正性及正常的交易秩序。交易所要求上市公司符合指定的规模、收入并定期公布上市公司的基本财务信息。环顾全世界，公司用于股票及其他债券的资金每天都在进行交易。

店头市场是继纽约股票交易所之后美国第二大股票交易场，它由经纪人网络提供服务，作为其会员，经纪人不需特