

年薪百万 是规划出来的

金融从业者的第一本书

刘子祺 著

服务过数百家企业

面谈过千名金融精英的职业规划师

分享涉水金融池塘的奥妙

引导你迈入百万收入的行列

18位资本市场大佬
人力资源高管
财经媒体人

联袂推荐



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社



年薪百万 是规划出来的

金融从业者的
第一本书

刘子祺◎著



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

年薪百万是规划出来的：金融从业者的第一本书 /
刘子祺著. —杭州：浙江大学出版社，2013. 12
ISBN 978-7-308-12218-4

I. ①年… II. ①刘… 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 (2013) 第 212333 号

年薪百万是规划出来的

——金融从业者的第一本书

刘子祺 著

-
- | | |
|------|--|
| 策 划 | 杭州蓝狮子文化创意有限公司 |
| 责任编辑 | 曲 静 |
| 文字编辑 | 杨 茜 |
| 出版发行 | 浙江大学出版社
(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007)
(网址: http://www.zjupress.com) |
| 排 版 | 杭州中大图文设计有限公司 |
| 印 刷 | 浙江印刷集团有限公司 |
| 开 本 | 710mm×1000mm 1/16 |
| 印 张 | 14.25 |
| 字 数 | 158 千 |
| 版 次 | 2013 年 12 月第 1 版 2013 年 12 月第 1 次印刷 |
| 书 号 | ISBN 978-7-308-12218-4 |
| 定 价 | 32.00 元 |
-

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部联系方式: 0571-88925591; <http://zjdxcbbs.tmall.com>

推 荐

金融行业存在众多的高薪职位,所以一直是很多人梦寐以求的职业。金融行业现在非常热门,但真正的人才却很匮乏,很多人冲着高薪入行,却并不清楚自己选择的职业的真实情况,也不知道自己到底应该怎样努力。这本书非常适合面临此类困境的人。也许你能通过它,找到自己要走的路。

东方港湾投资公司董事长 但 斌

“年薪百万”对金融从业者来说,并非是一个遥不可及的目标。但要实现这个目标,拿到第一个“百万”却着实不容易。坚持、努力都是必要的品质,而有一个完整的规划,做到胸有成竹,才能让人事半功倍。推荐每一位打算进入或刚刚进入金融行业的人翻开这本书。

上海国际信托投资公司总经理 傅 帆

盲目闯荡已经不再适用于这个时代,做好职业规划乃至人生规划,再向着目标努力,才是最快最高效的捷径。

创东方投资管理公司董事长 肖水龙

了解金融行业的人也许很多,但同时又对职业规划有丰富经验的人却不多,子祺是其中难得的佼佼者。读这本书,可以看到她这几年来对这个行业的思考。

启元财富总经理 葛智华

子祺不厌其烦地强调金融行业各个岗位的艰辛,例如每天只能睡四五个小时、三天两头出差、日夜颠倒等,用意在于提醒读者不要光看到表面的光鲜亮丽。金钱和成功需要汗水和付出来换取。

第一创业摩根大通证券监事长 刘红霞

子祺的这本书视角新颖,详细地介绍了金融业这个池塘中最为热门的一部分职位,并且从职业规划的角度给予那些想走近金融行业的求职者以实质性的帮助。相信大家通过阅读这本书,能更清楚地认识到部分金融岗位的需求以及自己的职业兴趣和倾向,从而确定最佳的职业目标,希望能有更多优秀的人才加入金融行业。

景顺长城基金公司人力资源总监 张 丽

子祺这本书从职业规划角度出发来看待金融行业的一些职位，市场上应该不多见。一本书当然不可能面面俱到，但对金融行业有兴趣的读者，应该能从这本书里找到符合自己需求的东西。

摩根华鑫基金公司人力资源总监 张 力

在证券公司多年，子祺的书真实地诠释了这个领域里的部分工作，让你看到薪水以外的东西。优秀的人才永远是有市场的。这本书可以告诉你这些职业的真实情况，应该怎样努力，怎样规划，把职业路走得又快又稳。希望你在选择金融职业前，已经进行了了解和衡量，准备好了积累和努力。

国信证券人力资源副总经理 周中国

金融行业注重实践，不同的岗位各有特色，课本上的知识也许不足以涵盖。这本汇集了业内前辈体会和经验的书，必定能给行业新人带来一些启发。

《创富志》杂志出版人，原《新财富》杂志主编 张信东

序

从事金融行业几乎是现代每个大学生的梦想——每天都穿西装打领带,出入高端楼宇,见到的都是金融大亨和商界精英。其实这些光鲜的外表只是表象,金融是一份非常专业的职业,对于从业者的专业能力和综合素质要求非常高。正因为如此,对于金融职业进行专业的规划显得尤为重要。

根据教育部的统计,2013年中国高校应届毕业生人数达699万,数量创历史新高。而在2001年,中国高校应届毕业生的人数仅为114万,十余年间增长了5倍,2013年也由此被称为史上最难就业的一年。从目前中国高等教育的情况看,学校在教学的过程中,更多的是以具体学科的理论体系作为教学线索,相对缺乏针对具体职业的、有针对性的职业培训及实践体系。比如,对于一位金融专业的学生,学校会教授货币银行学、证券投资、经济法等相关课程,但由于高等教育本身的特点,决定了学校不会针对具体的金融职业进行专门的职业培训,因此,学生很难了解到作为一位投资银行或证券投资从业人员,应具备怎样的知识结构和关键技能。这些相关的职业培训只有在加入了某家金融机构之后才能获得。因此,对于广大还没有踏入金融行业、同时又有兴趣从事

金融行业工作的读者来说,迫切需要有一本书来帮助他们获得关于这些金融职业的感性认识,并由此来帮助他们规划未来的职业发展道路。

刘子祺作为国内金融猎头行业多年的从业者,拥有在商业银行、投资银行、私募股权投资、第三方理财等金融领域多年的猎头经验,对于金融相关领域的各种职业,以及从事这些职业应具备的素质有着深刻而独到的见解。在本书中,子祺针对证券分析/研究、证券投资、投资银行、私募股权投资、个人财富管理以及金融产品营销等职业,从解析职业的特点入手,对如何做好这些职业给出了具有启发性的建议。相信读者在看过这本书以后,能够了解到这些职业的工作和生活状态是怎样的,是否与自身的特点和兴趣相匹配,这些职业是否与自己所崇尚的生活态度相一致。此外,还能够了解到从事这些职业所需的知识结构,以及应当具备怎样的职业素质和技能,并据以进行更有针对性的学习和完善。本书还对国内外知名金融机构进行了介绍,相信这对读者选择未来的职业发展平台将有所帮助。

我本身是从事私募股权投资工作的,从2000年起至今已经有十多年头了,每天都在与金融和资本市场打交道。作为实体经济的核心推动力,金融和资本市场对于目前中国的经济转型具有长远的意义。对于金融从业者而言,这一行业同样蕴含着广阔的职业发展前景。子祺这本书的出版,相信对于有兴趣从事金融行业工作的人士,特别是那些刚刚踏入或者即将踏入高等院校的学生,会大有裨益。

深圳市东方富海投资管理有限公司董事长、创始合伙人

陈 玮

二零一三年七月十二日



自序



如果你不知道你要去哪儿,那通常你哪儿也去不了。

——西方谚语

经常被人问起有关职业规划的问题,也经常有人问某个行业或职位的信息,长期下来,我渐渐有了写这样一本书的想法。

市场上有许多关于职业规划的书籍,但少有实操性强或案例实践的书,可能因为职业规划的专家们多数是老师或是人力资源专家。我不是专家,只是一个实践者、一个摸索者、一个参与者。我的工作需要我深度了解企业招聘岗位的职责和任职要求,了解每一个岗位的职业晋升通道,更需要接触大量的人。这让我得以与无数人面谈,聊他们的职业发展,聊他们的理想实践,分享他们的喜怒哀乐,也顺便听到一些各行业的八卦……这些第一手信息就是职业规划里很重要的参考。

有个故事叫盲人摸象,在现实生活中,由于信息不对称,我们也常常

做盲人,我希望这本书能为一部分人解决一部分信息不对称的问题。多年的猎头生涯带给我上万个不同的案例,但三百六十行浩如烟海,每个人都需要聚焦到某个行业,而我选了金融。这一方面是因为从2009年开始我做了金融财务职位的猎头,我的朋友里有很大一部分是金融从业者。另一方面是因为我本身是学金融的,曾经在多个不同的金融机构实习或者工作过,并且现在也在参与早期投资和并购,我始终未曾远离这个行业。

应该说,很多人的职场成功并不是一开始就规划好的,这里有机遇和运气的成分。例如现在有个岗位叫“用户体验官”,是随着近年来互联网电子商务的发展而涌现的新职位之一。从互联网企业到传统企业,大家都越来越重视用户体验,有经验的用户体验专家们身价水涨船高,其中优秀者不过只有六七年经验,但年薪已达数百万。这样的例子比比皆是。

金融这个行业非常热门,但金融行业真正的人才却很匮乏;金融是高薪行业,但金融行业危机也暗流汹涌……很多人选择金融或经济专业,很多人想转行做金融,但多数人并不清楚这个职业的真实情况,不清楚在这个领域里有哪些选择,也不知道自己到底应该怎样选择、怎样努力。多年前,我是金融专业的毕业生,也曾在金融机构工作,但我视线所及的只是一小部分,当时很希望有一本书能指导我。现在我既是局内人也是局外人,用眼和心观察、体味这个行业中的人和事,我希望能用心地、真实地把大象的每一部分都展现出来。

金融市场瞬息万变,由于个人原因,这本书从起稿到定稿历时两年,动笔的时候,资本市场正如火如荼,保荐代表人、研究员、PE、信托炙手可热,而两年后的现在,热潮降温,吹尽黄沙始到金……这样的泡沫挤压



对于真正想选择这个领域的金融精英来说和准金融精英未必不是好事。在资产管理领域,政策对银信合作的限制使得信托管理资产经过几年的爆发式增长后渐入下行通道;此消彼长,同样由于政策的扶持,券商资管积极开展银证合作,管理规模急速膨胀,形成对信托的挑战,新基金法已出台,基金公司子公司纷纷成立,私募股权机构一方面越来越往早期走,另一方面越来越重视并购和投后管理,另外也开始融入公募的圈子;而股票市场的不景气,固定收益领域的职位成为猎头公司的热门职位……市场上每年都有不同的热门职位,这更需要你在选择的时候认真思考,选择后坚定持续,积累真才实学和实战经验。

当股指回到了 2000 点,股票市场哀鸿遍野,金融职场也哀声一片。运筹帷幄的金融精英们陷入了迷茫,潜心向学的准金融精英们陷入了困惑。他们发现,机会不再唾手可得,市场也不再是遍地黄金,曾经的高额奖金和分红似乎已成为过去,顺风顺水的工作一下子困难重重。十年一个轮回,十年前的市场低潮让真正热爱这个行业的人、对这个职业有坚定信念的人留了下来。他们在经历了同样的迷茫后,因为积累的经验和千锤百炼的心态,几年后抓住了机会,成为现在金融机构中的中坚力量。历史会不会重演?

金融市场总是充满变化,新的业务取代传统业务,互联网尤其是移动互联网正在改变每个传统行业,包括金融业。将来会怎样?谁会动你的奶酪?即便是行业内的资深人士也说不清楚。机构会变,职位名称会变,形式和载体会变,但有些东西是永远不会变的。最坏的时候,也是最好的时候。

对金融行业感兴趣的你;想转行从事金融业的你;喜欢炒股养基的

你；已经身在金融行业，而又因为目前工作或职位的不理想而怀疑自己是否合适的你；想要知道这个行业的酸甜苦辣，以及将面对的机构投资者的真面目的你；想要知道在“金融业”三个字里，涵盖多少种不同的职业路线，如何才能走得又快又好的你，或许可以看看这本书。

我曾和许多金融行业的精英交谈过，也曾为许多金融机构或上市公司找寻金融人才，这本书就是在这些资料的基础上写成的。当然，金融行业职位种类繁多，本书只是选取了其中最为热门的几类。此外，本书讲述的是职业规划，是职业路径中的常规情况，如果你特别聪明、有资源、有特殊能力或者选择创业，那么你可以放下这本书。

二

在美国人的眼中，中国的职场书不是讲公司间的“潜规则”，就是讲各种内幕，告诉读者如何在竞争激烈的工作中通过“手段”脱颖而出。“他们只关注如何去生存，而不是如何去工作。”2012年2月的《纽约客》作了如上总结。

人们热衷于职场中事关生存的利益争夺，才给了鼓吹通过技巧和手段快速上位的职场文化巨大的市场。国内很多寻求职业规划和咨询的人，期望的是用一份简历去打动老板，用技巧通过面试，用职场秘籍让自己在最短时间内升职加薪。在许多人埋怨社会不公平、哀叹自己无爹可“拼”的时候，却有更多公司在绞尽脑汁地发现人才。世界上没有绝对的



公平,但大多数实现自己目标的所谓“成功者”,都是凭借自己的努力和才干,像蜗牛一样一步一步往上爬的。他们和我们一样普通,他们才是我们应该学习的榜样。

职场上努力必不可少,同时,正确的规划和选择可以达到事半功倍的效果,这些“成功者”的共同点就是懂得如何在正确的时间作出正确的决策。这种选择有时候被称作“运气”,更多时候,是因为他们对自己的人生和事业有一个明确的目标和整体的规划。而一切明智决策和把握机会的前提,都是对信息的掌握。

职业,既是谋生,也是实现自身价值和兴趣的平台。职业规划应当更重视分析自身优劣势和培养能力,而非技巧的培训。能力的培养和自省才是通向成功职业生涯最坚实的阶梯。职业规划最重要的是不断完善和提高自己,把提升能力放在首要位置。选择对的方向,学习如何提升自己的职业素养,培养良好的工作习惯;认清自己在工作中有哪些不足,掌握市场动向,才能有的放矢。

我们可以为吃一顿饭而精心准备,为一次旅行而做尽攻略,为下一盘棋而绞尽脑汁,却很少思考在短短几十年的时间里应该给自己选择怎样的职业、怎样的人生。“选择比努力更重要”,首先要了解各种选择的可能性。你可以先观察一下别人的工作和生活,他们是怎么做到的?接纳他们的建议,仿照他们的成功模式进行试验,感受一下自己是否喜欢并且适合这个选项。

“我真的想要这个吗,还是我只是觉得我应该要这个?我应该怎样做?我能行吗?我是这样的人吗?我能做到吗?”如果本书中的某些内容能够为你的职业规划提供一些帮助和思路,那就是这本书最大的意义。

至少通过试验我学到了这一点：如果一个人自信地沿着他梦想的方向前进，努力去过他想象的生活，他将与成功不期而遇。

——亨利·大卫·梭罗 《瓦尔登湖》

中国正处于金融行业大发展的初期，金融业加速开放，外资银行进入，国内金融体制改革，民营金融机构、保险机构、基金管理公司、第三方理财公司超速增加……这个行业是人人都羡慕的“金饭碗”，十大金领职位中有关金融行业的就占了四席。虽然时不时有金融风暴和金融丑闻，但可以预见的是，金融行业将在接下来的20年里继续批量制造百万、千万收入的人群。

金融业的快速发展就是这几年之间的事，虽然最近两年资本市场的发展有点超速，但它仍然算是个茁壮成长的少年，多变而潜力无限。这个行业是个实实在在的人才买方市场，可以用“人才匮乏”来形容。这种情势下，很多职位的薪酬虽然已经大大超过了公司所能接受的范围，但数字仍然居高不下。这是个泡沫，需求决定了它的合理性。

如果你是上述人员中的一位，你需要知



道,金融行业的热门职位中哪一个是符合你的要求、适合你的发展的;你需要知道,要如何开始,如何才能做到优秀;你需要知道,你心仪的工作的真实面貌;你需要知道,如何把职业规划理论与实际相结合。

像化学反应中的催化剂一样,金融业本身并不创造实体价值,但与其他行业息息相关。而作为最直接与金钱打交道的行业,利益也是绕不过去的话题。金融业充斥着种种光环和阴影、赞誉和非议,也充满着激情和挑战。中国的金融行业正如一场盛宴,但天下无不散的筵席,你可以选择成为一名金融精英,或者选择属于自己的成功道路。成为金融精英不一定就是长远的成功,适合的才是最好的。

金融行业可以选择的职业发展有很多,由于篇幅有限,本书选取目前围绕资本市场最为热门的一部分职位。虽然这些职位的热门程度会随着市场而变化,但从长远看,如果你真的适合而热爱它们,并且这些职业符合你的长期职业规划,那这些“金”鱼是不会因为外界环境而失去光彩的。

“我们长大后需要知道的道理,其实在幼儿园里就已经学到了。”一位哲人说。本书尝试用每个人都知道的“小猫钓鱼”的故事来引出职业规划实践和资本市场的一些职业选择。你可以把这本书看成是职业规划的实践课,也可以把它当成是金融行业的入门指南。



在开始之前， 有一些事情值得思考

任何一份工作都有其优点和缺点，请思考你喜欢和讨厌的某些工作职责。

你的优点和缺点是什么？体现在工作上呢？你为什么从事这项工作？你是否能在工作中发挥你的优势，弥补你的劣势？

这份工作是否有机会让你学习新的技能，积累新的资源？

你当前的工作环境和薪酬方式是怎样的？你理想中的情况是怎样的？

你对什么感兴趣？体现在职业、工作上呢？符合你兴趣的部分有哪些？

你的梦想是怎样的？体现在工作上呢？这份工作是否可以帮助你以某种形式接近你的梦想？

你是如何让自己成长的？你如何评估自己的成长？

你觉得自己兼顾了工作和工作以外的生活了吗？

现在的你如何定义“成功”？你到了 30 岁时将如何给“成功”下定义？到了 70 岁呢？



目 录



1

钓鱼前的准备

你想要什么鱼 3

小猫的自我探索 6

如何选择行业 11

选择资本市场职业——你适合钓什么鱼 16

钓金鱼的必备“装备” 17



2

第一眼看金融水域

国内金融机构大致分类和简介 33

这么多类鱼,你想钓哪一种? 47