



分析

金融

细缕

人生

武汉财政学校  
会计 1504 班 冯天骋  
指导老师：张涤玄



# 前言

计划像一座桥，连结我们现在所处的位置和你想要去的地方。同样的，计划也是连结目标和行动的桥梁。T·J·卡特赖特曾说过：“计划往往夭折于实施之前，这或者是由于期望太高，或者是由于投入太少。”所以为了我的计划得以实施，我定了一个目标成为一名优秀的金融分析师，并且为之终身奋斗！



# 目 录

◇ 自我分析.....	4
◇ 环境分析.....	6
家庭分析.....	6
学校分析.....	6
社会分析.....	6
职业分析.....	7
◇ 目标设定.....	8
◇ 措施分析.....	9
1、中职（夯实基础）.....	9
2、高职（提升技能）.....	10
3、就业（活学活用）.....	11
◇ 调整分析.....	12



## ◇ 自我分析

### 知人者智，自知者明

我的性格有点内向，不太爱主动说话。但是对待事物乐观向上，有一定的自我约束能力，喜欢冷静的分析事情，有目标有理想，做事细心，心理素质好，会自我调节，自我鼓励。是一个充满着正能量，对生活有着积极而乐观态度的人。因为内向的缘故，我曾经报名参加过学生会广播站的工作，一段时间定时向全校师生广播使我变得比以前要自信很多，而处理一些播音时发生的突发状况也锻炼了我解决问题的能力。

❖ **兴趣：**喜欢阅读，包括文学、历史、科学以及浅显的经济、政治读物；喜欢摄影，平时没事就喜欢骑着自行车出门到处看看，拍拍身边的人、景、物；放假休息时会和朋友们约着去打羽毛球；每周末还会和父母一起去游泳馆游泳；喜欢给自己定一个比较高的目标，分析它的具体实施方法，并且朝着这个目标努力，及时调整计划以便更好的实现目标。

❖ **优点：**独立思考能力较强，遇事比较沉着冷静，对新事物有一定好奇心；善于与人沟通，协调组织能力较强，有主见；办事效率高不喜欢拖沓，抗压与自我调节能力强；记忆力强且动手能力也尚可，看过一遍的事情就可以上手做；除此之外还有一些需要改进的地方，比如有时会一意孤行听不进去别人的劝阻，要多冷静的听听别人的意见，再结合当时的情况选择最合适的意见实施。



❖ **价值观：**在目前错综复杂的社会环境里，敏感的金融业将更具挑战。因此保持诚信严谨的工作态度，诚实做事，文明待人就显得尤为重要。在某些企业的眼里，其实工作态度和职业道德比能力更重要。社会主义核心价值观中也提出了爱国、敬业、诚信、友善的个人标准，我们应该在提升自己能力的同时不忘文明诚信。让文明融入生活中的一滴一滴里，在实现理想之余文明之花也绽放出夺目的风采。

能力	强	中	弱
书面表达能力		✓	
团队合作能力		✓	
沟通协调能力	✓		
观察能力			✓
应变能力	✓		
分析能力		✓	



## ◇ 环境分析

“神童”和“天才”，如果没有适当的环境和不断努力，就不能成才，甚至堕落为庸人。

——维纳

### 家庭分析

我生活在一个普通而幸福的三口之家，我的父亲是一名工程师，工作兢兢业业，平时也会经常教导我要踏踏实实干好每一件事，我的母亲是一名会计师，我的学习生活就是受母亲的影响，从小培养数字的敏感度以及对金融行业的好感。这也为我选择金融分析师这份工作打下了基础。

### 学校分析

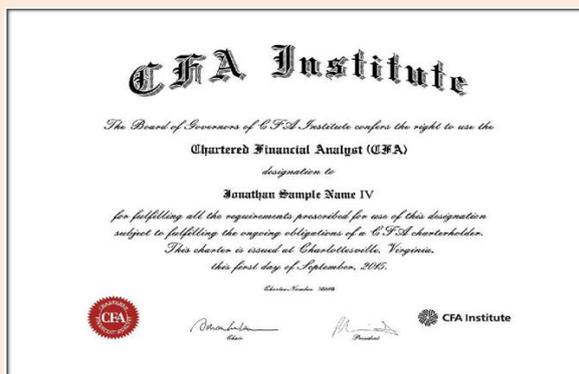
我就读的学校是武汉市财政学校，是一所重点培养商贸类职业技能型人才的中职学校。校园环境良好，教学设施齐全先进，课外活动丰富，学校开设了会计实操，会计基础等专业课程为我们提供了良好的实训和学习环境。

### 社会分析

我的家乡武汉在古时便有着九省通衢的美誉，一直以来都是全省的经济中心。改革开放以来，武汉利用良好的区位优势 and 较好的经济优势，全市经济稳步增长，经济发展的提高和结构的优化为金融行业的发展提供空间和空间。近年来，世界金融市场的成长产生了对合格投资专业人员前所未有的需求。投资人和雇主比以往任何时候更需要一个统一的标准来衡量金融分析人员的知识、诚信和专业化程度，从而信赖他们管理资产。金融分析师就是这样的一个人标准。

## 职业分析

金融分析师是证券投资与管理界的一种职业资格称号，主要分布在证券公司、商业银行、保险公司以及投资机构。CFA是“特许金融分析师”的简称，是美国以及全世界公认的金融投资行业



最高等级证书，也是全美重量级财务金融机构金融分析从业人员必备证书。近年来，参加CFA认证考试的人越来越多，多伦多每年有数千人参加考试，中国CFA考试人数近年也急剧增长，这是由于全球金融的迅速发展，催生了对CFA的需求。作为紧缺人才，中国内地的CFA持证人已达4713人，以近几年来中国CFA持证人的增加人数来推算，目前中国内地的CFA持证人已达5000人左右。在以后，CFA证书会逐渐演变成考核职工能力的一部分。

### 最近一次全球CFA持证人就业统计



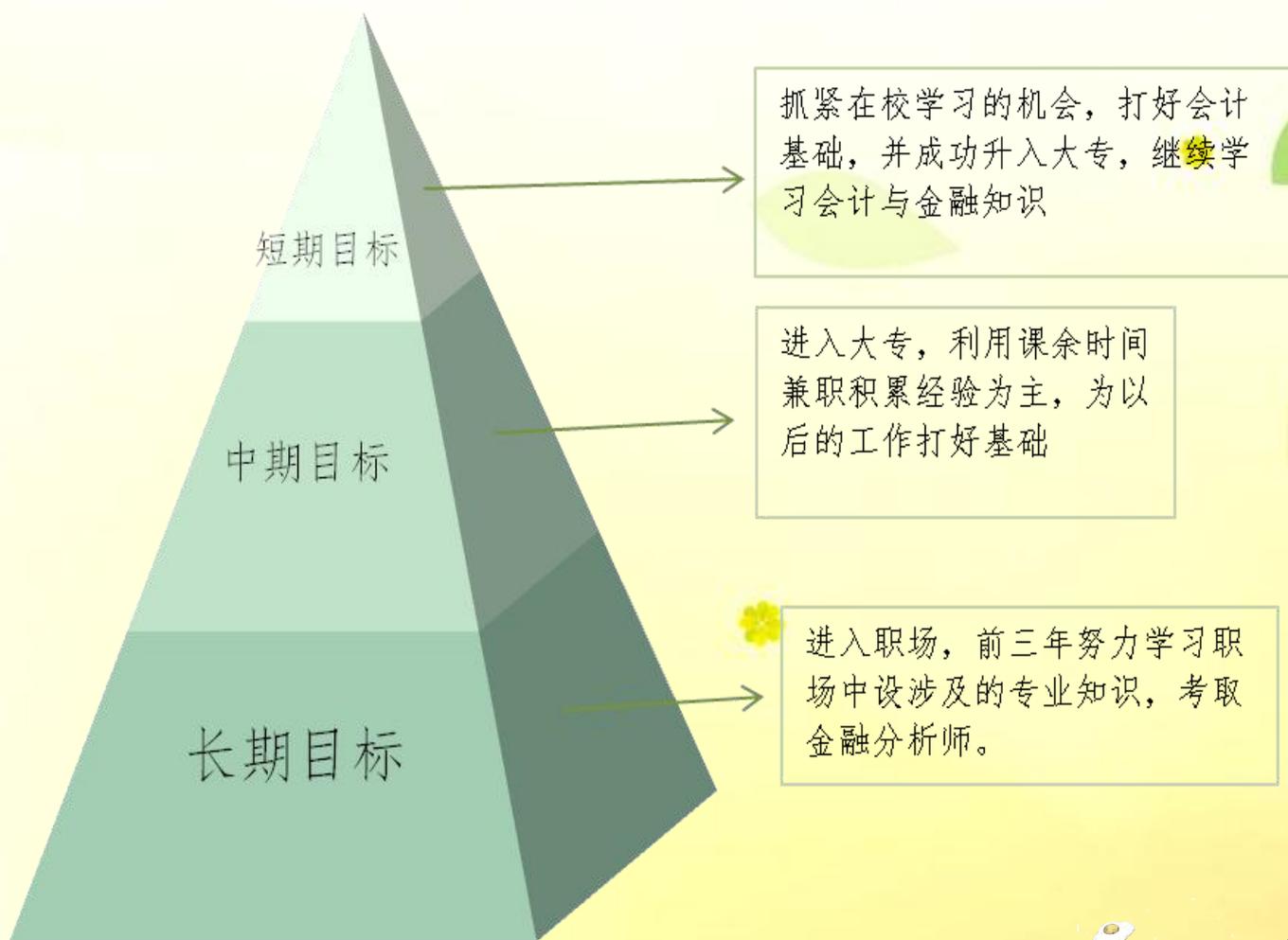
## 目标设定

挑战让生命充满乐趣；克服挑战让生命充满意义。

——乔舒亚·马里恩

总目标

成为一名金融分析师



## ◇ 措施分析

每走一步都走向一个终于要达到的目标，这并不够，应该每一下就是一个目标，每一步都自有价值。

——歌德

### 1、中职（夯实基础）

- ❖ 在考试之前，买一些有关考试的习题回来做一做，做到能够举一反三，掌握书上的重点内容。
- ❖ 认真学好本年内容并每周抽空复习前两年所学内容
- ❖ 脚踏实地学好专业课程，认真对待每一次实操机会。积极跟老师沟通，主动了解会计及金融发展趋势。
- ❖ 坚持每天朗读英语文章，培养语感，每天背诵至少二十个单词，在中专期间考过英语三级，加强口语练习，提高自己专业英语能力，备考四级。
- ❖ 积极参加各种技能比赛，提高自己的专业技能，积极参加学校组织的社会实践活动，提高自己的人际交往能力和动手协调能力
- ❖ 留意网络以及社会上的金融业招聘信息时刻了解当今社会需要什么类型的金融人才并向这方面努力
- ❖ 自主学习初级会计实务，经济法基础，不懂的地方及时问老师，购买相关考试练习册、题库等，建立错题本，弄懂每一道错题，每学完一个单元，做好笔记，列出重点日后好复习，报考会计初级，拿到初级会计证

## 2、高职（提升技能）

- ❖ 以学习为主，强化业务基础，多看，多思，多想，虚心向前辈学习方法。在此之外多看相关书籍，及时给自己补充知识。
- ❖ 为了与时俱进，要经常主动关注经济走向，及时为自己补充新的知识与技能，时刻不忘学习。
- ❖ 在高职认真学习会计学，财务管理，统计学等相关专业知识。在学习过程中熟练掌握编制凭证、会计报表，做到独立做账。
- ❖ 开始金融分析师的财务分析，权益投资分析，债券价值评估、经济学、定量分析、投资组合管理、全球金融市场与工具、金融衍生工具分析、其他投资分析、中国金融法规与市场、企业资本运作的学习
- ❖ 每天早上坚持朗读英语至少二十分钟，每周至少写一篇英语周记，多看英文电影并尝试用英语与人交流，提高自己的口语能力，全力备考英语四级。在第一年考过四级，第二年开始备考六级。
- ❖ 了解并学习计算机 ACCESS 知识，争取通过计算机二级考试
- ❖ 留意金融行业招聘，了解银行对金融分析师的要求，明确自己努力方向。争取得到一份银行相关专业的实习机会，积累经验
- ❖ 进入高职第一学期就开始制作求职简历，并每学期更新，不断向老师请教并加以改进。
- ❖ 熟练运用 office 办公软件，会计方面的用友软件。

### 3、就业（活学活用）

- ❖ 在实习期间内，充分锻炼自己的团队协作能力，以及执行力。通过与 mentor 的接触与学习，得到完整的项目经验，在思维与格局上也能得到提升。实习结束后对于未来环境的提前认知，端正做事的态度，认识到学习任务和工作任务的不同。并且自己个人的技能也能得到相应的提高，包括商务礼仪，演讲能力，沟通能力以及操作能力等。
- ❖ 刚开始工作，从柜台做起，和各种类型的人打交道，提高自己的语言表达能力与分析能力。主动向同事学习，了解各种金融产品的信息。
- ❖ 自己独立完成各项任务，尽可能接触有难度的工作，从中总结经验。平时多与人交流，增强语言沟通能力。与团队合作，提供有效的意见与方法；养成与他人合作的习惯，善于倾听他人的意见，培养自己的团队合作意识。
- ❖ 每天学习金融专业相关英语单词，背诵至少十个单词
- ❖ 学会社交，与领导同事建立友好的社交关系，在社交中时刻注意自己的言行举止
- ❖ 工作两年，专业知识充实后，报考金融分析师考试，购买并学习平时遗漏的相关专业知识，温习往年为此准备学习的知识
- ❖ 永远清楚自己的岗位职责与奋斗目标

## ◇ 调整分析

戴尔·麦康基说过：

尽管某一计划可能由于其最为现实而被选中，但其他的主要选择也不应被忘记，它们可能会是很好的权变方案。计划的制定会让我行



动起来事半功倍，但是如果出现一些困难，还是会根据实际状况进行细微的调整。但是如果出现一些困难，还是会根据实际状况进行一些细微的调整。比如 CFA 的证比较难考，时间可以做一些适当的调整。或者实习期间找不到有关金融分析师的工作，可以先应聘与专业相似的会计类工作。计划随着现实而改变，但是我的目标理想是不会变的！我相信在职业生涯发展的道路上，只要不放弃目标，每一次挫折、每一次失败都是有价值的。而因为这些改变计划的我，离目标只会越来越远。因为改变的永远只会是计划而不是我的目标，它只会改变我实现理想的时间长短。



# 结束语

业精于勤荒于嬉，行成于思毁于随。计划贵在坚持，制定了目标就要为之去努力，坚持不懈的对待每一个阶段，并且为金融分析师这个行业终身学习。苏格拉底曾说：人类的幸福和欢乐在于奋斗，而最有价值的是为理想而奋斗！

