

助你生财有道

——我的理财师之梦



学校名称：山东省潍坊商业学校

班级：2016级“3+2”会计班

作者：郑雅楠

指导老师：姜逸群 李爱玲

目 录

- ✚ 前言：中国梦·我的梦
- ✚ 一、天生我材必有用，我辈岂是蓬蒿人——自我分析
 - 自我剖析
 - 职业兴趣
 - 职业能力
 - 职业价值观
- ✚ 二、时势造英雄，英雄亦适时——环境分析
 - 后盾坚强，资源充足——我的家庭
 - 全国名校，英才摇篮——我的学校
 - 需求看涨，专业性强——行业背景
 - 德才兼备，素质过人——职业技能
- ✚ 三、俱怀逸兴壮思飞，欲上青天揽明月——我的目标
 - 升入本科，完成学业——短期目标
 - 步入职场，银行理财——中期目标
 - 建立团队，业界专家——长期目标
- ✚ 四、纸上得来终觉浅，绝知此事要躬行——实现措施
 - 学习深造，夯实基础——实现短期目标
 - 勤恳工作，稳步提升——实现中期目标
 - 厚积薄发，梦想成真——实现长期目标
- ✚ 五、科学规划与调整，条条大路通罗马——管理调整
 - 规划管理
 - 科学调整
- ✚ 结束语：我的未来不是梦

前言：中国梦·我的梦



中国梦是国家的梦，民族的梦，也是包括广大青年在内的每个中国人的梦。青年时代是多梦的时代，每个人都有理想和追求，都有自己的梦想。

我国国民生产总值逐年快速增长，居民人均收入水平大幅度增加，传统的、单一的投资方式已不能适应人们的需求。我国金融产品多样，投资的专业性和复杂性开始凸现。在这种情况下，人们对专业理财服务的需求不断看涨。我的梦想就是**成为一名优秀的专业理财师，成立自己的理财工作室**，利用专业知识帮助人们制定理财方案，合理规划财产。

一、天生我材必有用 我辈岂是蓬蒿人

——自我分析



我叫郑雅楠，家住山东省潍坊市，现为山东省潍坊商业学校 2016 级三二连读会计专业的学生。

我爱好广泛，喜欢体育运动、国学、书法、阅读，性格外向，爱跟人聊天，喜欢旅行。我的梦想是成为一名专业的理财师，成立自己的理财工作室。

◇ 自我剖析

我的优势 性格开朗、活泼，乐观自信，富有亲和力，处事灵活，喜欢与数字打交道，善于与人沟通交流。

我的机会 我国金融市场不断完善，社会对专业理财服务的需求不断看涨，国家鼓励理财行业发展。



我的威胁 理财师的专业性极强，需要宽广深厚的知识结构和丰富的经验。普通百姓金融知识的普及，也对理财师提出了更高的要求。

我的劣势 有时做事马虎、松散，考虑问题不够全面，缺乏提前规划。

◇ 职业兴趣

我的霍兰德职业兴趣测试结果

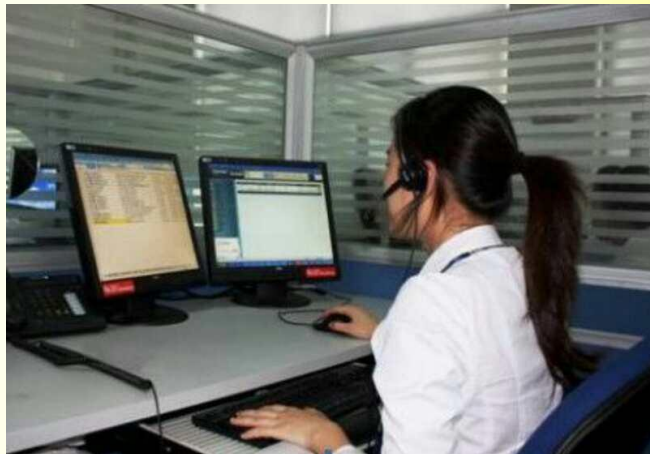
社会型 (S) 喜欢社会交往，关心社会问题，具有教育能力和善于与人相处等人际关系方面的能力。

企业型 (E) 喜欢冒险、精力充沛、善于社交、自信心强，具备优秀的主导性和对人说服、接触的能力。

研究型 (I) 偏好智力的、抽象的、分析的、独立的、带有研究性质的职业活动。

霍兰德认为兴趣是人们活动的巨大动力，凡是对有兴趣的职业，可以提高人们的积极性，促使其积极地、愉快地从事该职业，并有助于在该职业上取得成功。

我的霍兰德职业兴趣测试结果显示为社会型、企业型、研究型，这与成为优秀理财师所需要的职业素质相匹配。

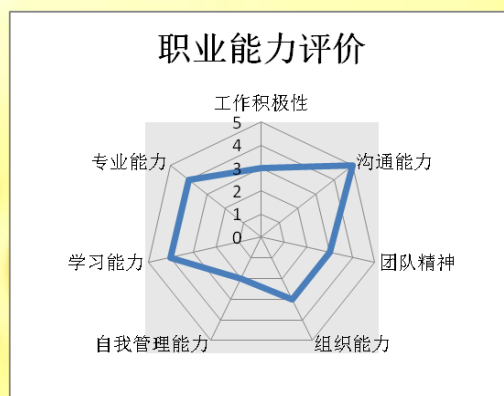


职业能力和

我的职业能力评价

职业能力	标准	得分 (满分5分)
工作积极性	积极主动地承担工作任务，能够提出有创新的工作方法，勇于从正面角度反映不同意见	3
沟通能力	具备很好的口头及书面表达能力，并善于倾听	5
团队精神	能够与团队成员有效合作以达共同目标，为团队决策献技献策	3
组织能力	能组织复杂的活动，有条有理，基本无差错，受同学们敬佩	3
自我管理能力和	善于自我管理，遵守管理性规范，寻找挑战性机会，追求自我发展	2
学习能力	领悟力强，并不断更新知识，善于在工作中学习	4
专业能力	拥有并表现出复合的专业技能，具有应用专业知识的策划能力	4

从职业能力角度分析，我有很好的沟通能力、学习能力和专业能力。综合分析，我具备成为专业理财师所需要的职业素养与能力。



职业价值观



理财师

选择职业时，我会充分依据个人自身的兴趣及能力，选择自己喜欢的并且能够胜任的工作，逐步实现自己的理想和职业目标。

我喜欢理财师这一职业，我可以跟客户成为无话不说的朋友，与客户建立充分信任的关系，并且能够利用自身专业优势，为客户打造合适的理财方案，帮助客户实现财富的增值。最终成立自己的理财工作室，实现自己的梦想。

二、时势造英雄 英雄亦适时

——环境分析

◇ 后盾坚强，资源充足——我的家庭

我出生在一个温馨的四口之家，爸爸、妈妈和姐姐，给予了我无私的爱，从小就教育我要做一个善良、正直、诚实的人。妈妈是一名银行员工，爸爸在建筑公司工作，从事的是造价审计，从小我就耳濡目染，跟“钱”接触。父母对于我选择理财师这一行业也很支持。



◇ 全国名校，英才摇篮——我的学校



我就读的学校是山东省潍坊商业学校，这是一所国家级重点普通中专学校、首批国家中等职业教育改革发展示范校，享誉业界、成果丰硕。

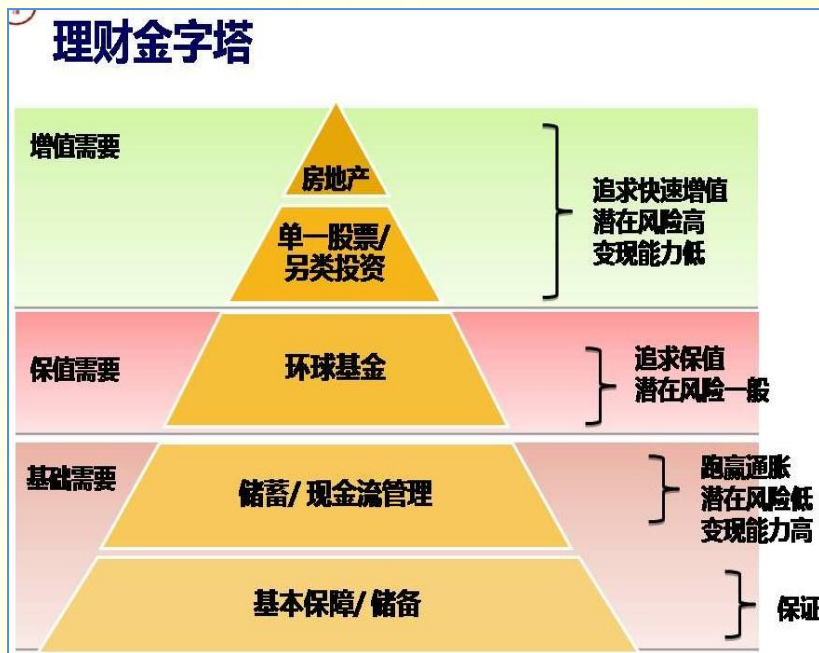
我就读的专业是三二连读会计专业，这是学校办学历史最悠久、学生规模最大的专业，拥有高水平师资队伍，多次获得技能大赛金牌，打破世界记录。



◇ 需求看涨，专业性强——行业背景

我国国民生产总值逐年快速增长，居民人均收入水平大幅度增加，传统的、单一的投资方式已不能适应人们的需求。我国金融产品多样，投资的专业性和复杂性开始凸现。在这种情况下，人们对专业理财服务的需求不断看涨。

然而，理财师是专业性极强的职业，从业者不仅应具有渊博的专业知识、娴熟的投资理财技能、丰富的理财经验，还需要熟悉股票、基金、债券、外汇等金融业务领域。目前，国内符合以上标准的专业人才严重匮乏。



◇ 德才兼备，素质过人——职业技能

理财师必备的五项能力

- 良好的个人品格和职业操守
- 专业资质认证
- 宽广深厚的知识结构和丰富的从业经验
- 出色的沟通能力
- 相对独立性

专业资格证书，尽管并非从业资格证书，但这些资格证书代表专业水准，可以保证客户获得有质量的服务。目前国内具有官方背景的理财师资格认证有AFP、CFP、RFP、CFA等。



金融理财师



国际金融理财师



注册财务策划师

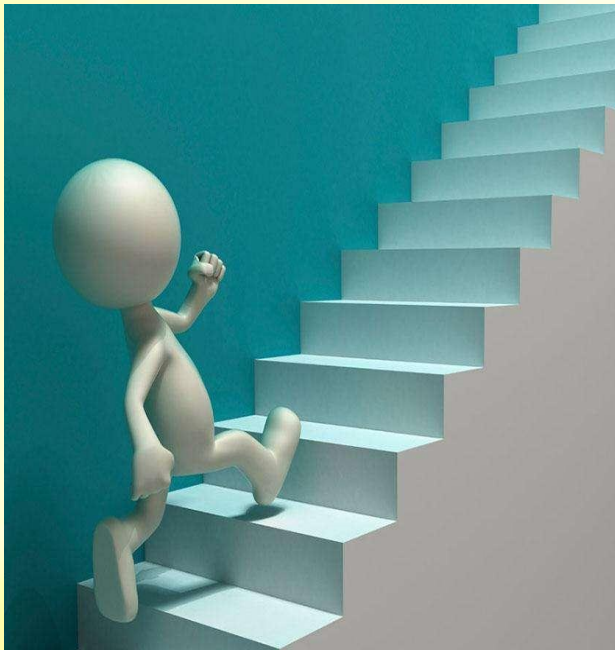


特许金融分析师

三、俱怀逸兴壮思飞 欲上青天揽明月

——我的目标

我的职业目标是成为优秀的理财师，拥有自己的理财工作室，为客户提供优质理财服务，谋求资产稳健升值。



◇ 升入本科，完成学业——短期目标

从潍坊商校毕业后要继续深造，专升本考入山东财经大学金融专业学习

◇ 步入职场，银行理财——中期目标

成为国有银行员工，从基层柜员、大堂经理，成长为优秀的理财经理

◇ 建立团队，业界专家——长期目标

拥有良好口碑，成为理财界专家，成立自己的理财工作室，为客户提供优质理财服务

四、纸上得来终觉浅 绝知此事要躬行

——实现措施

◇ 学习深造，夯实基础——实现短期目标



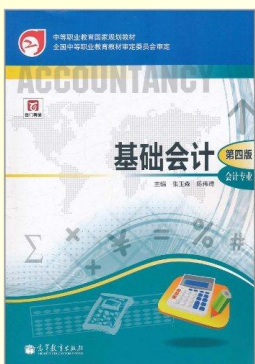
➤ 第一阶段 17-19岁 中专阶段

学习知识

- 认真听讲，不懂就问，学好专业基础知识；
- 加强会计技能锻炼，练好点钞、传票器、珠算等技能；
- 坚持每天阅读书籍，写日记；背诵英语单词，增加词汇量；
- 学习并掌握各类办公软件的运用，考取计算机二级证书；
- 考取普通话证书。

培养能力

- 每天坚持锻炼，强健体魄，增强意志力；
- 在班级内担任舍长、学习委员，与同学和睦相处；
- 进入学生会宣传部，提升沟通协调能力；
- 积极参加学校各类社团活动，培养团队意识；
- 利用寒暑假时间进行超市促销等社会实践活动，与人交流，锻炼表达能力。



中专阶段核心专业课程

基础会计、会计电算化、财经法规与会计职业道德、财务会计等。

金融方向还需学习金融基础、银行会计基础、银行业务综合实训、个人理财规划、金融服务礼仪等课程。

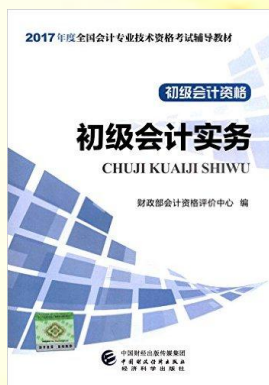
➤ 第二阶段 20-21岁 大专阶段

学习知识

- 学好初级会计实务、经济法基础，考取初级会计师；
- 报名专升本考试辅导，每天进行语文、数学、英语的学习，研究历年考试真题；
- 研究金融专业基础知识；
- 参加专升本考试，考取山东财经大学金融学专业。

培养能力

- 积极参加竞选，成为班长，学习管理班级方法；
- 成为学生会宣传部部长，策划组织系部大型活动；
- 进行企业实践，了解企业工作流程。



大专阶段核心专业课程

初级会计实务、经济法基础、纳税实务、收银实务、财务管理、审计、统计、成本会计等。

专升本课程：语文、数学、英语等基础课，及经济学等专业课。

➤ 第三阶段 22-23岁 本科阶段

学习知识

- 认真学习金融学专业课程，成绩名列前茅；
- 每天进行英语学习，查阅的外文专业文献，提升专业素质；
- 看新闻，关注国家经济形势动态；
- 查阅资料，了解股票、基金、债券、外汇等各类金融产品；
- 考取银行、保险、证券等从业资格证证书；

培养能力

- 参加各类专业比赛，锻炼分析问题和解决问题的能力。
- 利用寒暑假时间到银行进行实习，了解银行的基本工作环节及流程。
- 参加各类活动，与同学和睦相处，保持良好人际关系，为以后工作积累人脉资源。



本科阶段核心专业课程

西方经济学、政治经济学、货币银行学、证券投资学、金融监管、保险学原理、金融市场学、金融风险管理、投资学原理等。

◇ 勤恳工作，稳步提升——实现中期目标



24-26岁 银行柜员

- ❏ 干好本职工作，尽快适应工作环境，完成有“学校人”到“职业人”的转变；
- ❏ 弄清各种业务的内在联系，使柜员阶段的业务知识形成体系；
- ❏ 涉猎银行柜员工作以外的其他岗位所需知识；
- ❏ 服务好目前的客户，从中挖掘未来客户。



27-30岁 大堂经理

- ❏ 学习股票、基金、债券、外汇等金融业务领域专业知识，专注于投资理财领域，进行研究生课程的学习；
- ❏ 关注与金融业相关的法律法规、方针政策以及整个金融业的发展现状；
- ❏ 学会与各行各业的客户打交道，提高自己沟通协调能力；
- ❏ 巩固与客户建立的良好关系，发展新的客户。



31-40岁 理财经理

- ❏ 加强自身理论知识学习，考取金融理财师（AFP）；
- ❏ 参加各类经济论坛，关注宏观经济形势及走势；
- ❏ 深入研究各类理财产品的特点及针对的客户群体，分析客户差异，为客户打造合适的理财方案；
- ❏ 与客户建立充分信任的关系，获得客户信赖，积累高端客户资源，形成自己的客户群；
- ❏ 综合锻炼组织、管理、表达、抗压、社交等各种实际工作所需要的能力与素质。



❖ 厚积薄发，梦想成真——实现长期目标

40岁以后 成立理财工作室

- ❑ 考取国际金融理财师（CFP），在专业领域取得一定建树；
- ❑ 建立自己的工作团队，成立理财工作室；
- ❑ 一切以客户为中心，维护良好的客户关系；
- ❑ 做成几例成功的理财案例，成为业界专家，形成品牌效应；
- ❑ 深入普通百姓，宣传理财知识，服务社会。



五、科学规划与调整，条条大路通罗马

——管理调整

◇ 规划管理

前途是光明的，道路是曲折的。虽然对自己的职业生涯进行了定位，有了明确的方向，但目标的实现不会那么顺利。为了更好的实现预定目标，我会加强对职业生涯规划的管理。

- ④ 养成良好的学习习惯。改正贪玩、马虎的坏习惯，严格要求自己，像学习好的同学学习，和他们搞学习方面的竞赛。
- ④ 定期进行自我检查。每半年对于规划落实的情况进行回顾，是否能按期完成，是否存在问题，如何解决；是否达到预期目标，如何完善和提高。回顾的过程也是自我检查的过程，能看到成绩并发现问题，达到自我激励和鞭策的目的。
- ④ 为了克服惰性，避免没有按计划实施行动，我会请身边的同学监督我，请老师督促自己。在假期会让父母监督我。工作后，也会请有经验的同事指出我身上的不足。

◇ 科学调整

我虽然对自己的职业生涯进行了规划定位，但随着社会经济的发展以及个人实际情况的转变，我所做的职业生涯规划也应做出相应的修正和调整，以适应其变化发展，更好地实现自己的理想。

如果不能通过专升本考试升入理想的本科院校学习，或者本科毕业以后不能顺利进入银行并从事理财工作，我成为专业理财师梦想的实现会存在困难，那么我会选择从事其他适合自己的岗位，例如会计、出纳或销售工作。同时，我也会积极参加自学考试提升自己的学历，接受高层次的专业教育，储备知识，提高专业素养。如果有机会，争取通过自己的努力成为一名专业理财师。

结束语：我的未来不是梦

青春，因梦想而绚丽，因奋斗而精彩。有志青年，就要有责任、有担当。为了梦想，意志坚定、百折不回。我相信一分耕耘，一份收获。在寒窗苦读时习得知识，在实习实训中掌握技能，在艰苦环境中磨砺意志，在基层一线上增长才干，在创新实践里积累经验。不图虚名、不务虚功，脚踏实地、真抓实干。

千里之行，始于足下。现阶段我的主要精力还是放在学业上，珍惜宝贵的在校时间，为实现自己的理财师之梦打好基础。不管将来的路走的有多么艰难，我都会不忘初心，砥砺前行，不断提高自身的综合素质，为实现“中国梦”增砖添瓦。

成功，不相信眼泪；

成功，不相信颓废；

成功，不相信幻影。

未来，要靠自己去打拼！

我的未来不是梦！