

金融服务业素来是人人羡慕的“金饭碗”，随着中国金融业的开放，外资银行的进入，国内金融机制的改革，民营的金融机构、保险机构、基金管理公司也在增加，从长远来看，受过比较好的金融专业教育的学生，将会有很多的发展机会。

金融学专业毕业通常有以下几种去向：

一、商业银行，包括四大行和股份制商行、城市商业银行、外资银行驻国内分支机构。

二、证券公司，含基金管理公司；上交所、深交所、期交所。

三、信托投资公司、金融投资控股公司、投资咨询顾问公司、大型企业财务公司。

四、金融控股集团、四大资产管理公司、金融租赁、担保公司。

五、保险公司、保险经纪公司。

六、中央(人民)银行、银行业监督管理委员会、证券业监督管理委员会、保险业监督管理委员会，这是金融业监督管理机构。

七、国家开发银行、中国农业发展银行等政策性银行。

八、社保基金管理中心或社保局，通常为保险方向。

九、国家公务员序列的政府行政机构如财政、审计、海关部门等；高等院校金融财政专业教师；研究机构研究人员。

十、上市(或欲上市)股份公司证券部、财务部、证券事务代表、董事会秘书处等。

但是，总所周知，2008年对于全球金融业是灾难性的一年，这场全球性金融危机始于2007年下半年的信贷收缩，而流动性大幅度缩减则引发危机升级并在全球范围传播开来，随之而来的是接二连三的银行倒闭和史无前例的政府大力干预行动。在这样的背景下，2009年行业前景同样暗淡，全球经济放缓以及投资者和客户信心不足将对行业盈利水平和资产质量形成严峻挑战。从金融业就业的角度来看，国内金融业对金融专业毕业生的需求，已经呈下降趋势。这一趋势尤其表现在对金融专业本科生及以下学历的需求上。由于金融研究生毕

业生数量的增加，以及金融行业对金融本科生实用性的质疑，对于本科毕业生的需求有所下降，研究生的需求则有所上升，但总体呈现下降趋势。在与其他经济管理专业的比较中，对会计与财务这些侧重实战操作型专业的需求有所上升。

另外，近年来，法律、计算机信息专业毕业生的金融从业进入口径扩宽。法律对金融行业的重要性自不待言。由于现代社会信息化的高速发展，各行各业都在高度实现业务的信息化的，所以大量计算机信息专业的毕业生被大量引入金融业。在证券公司这个重要性更加突出，如果一个证券公司的交易系统出现问题，那么将是一场灾难。大量的计算机专业人士加入到金融业中来，发挥了重要的作用。金融行业所需要的人才也越来越向综合性发展。这在无形中也缩小了金融专业的毕业生进入金融业的门径，增加了金融专业毕业生的就业竞争压力。

金融业就业机会综述(分析):

1998年以来，由于东南亚金融危机的影响，国家高度重视金融体系的安全与稳健发展，对于金融业从业人员的素质提出了较高要求，由此，银行及相关证券、保险等行业管理机构加大了对金融专业毕业生的需求，开启了在国家统一分配制度打破之后的新一轮对金融专业大学毕业生、研究生的增量需求，金融行业监管部门的人才举措，影响着所辖行业内的商业银行、证券、保险等金融机构加大了对金融专业毕业生的需求。

一、进入行业监督管理部门做金融官员，对于金融研究生而言应是首选。首先，中国金融学是立足于宏观经济学，基于金融市场宏观调控，专业应用较易入手，政策把握比较到位;其次，在行业管理部门做上三五年再入行到实践机构至少能给个中层以上的职位。其局限在于：要进入这几个行业主管部门难度较大，可能还需要背景依托，本科生想进较难，除非本人确实非常优秀。

二、进入国有四大商业银行是很好的选择。具备一定的银行业从业经验、专业背景，到股份制商行或外资银行驻华机构的可能性会增大。我的几个大学同学起初就是投身于国有四大行中，在城市股份制商业银行迅速发展起来之后，纷纷跳槽，并成为城市商业银行、股份制商行的中坚力量，很多成为中层管理人员，少数成为高层领导。城市商行、股份制商行的灵活务实、不论资排辈的干部任用方式，使得四大行成为其专业人才的“黄埔军校”，至今这种情况仍在延续。虽然国有四大行有一些遗留的官僚积习，但其稳定的收入，较轻的压力，较高的福利水平还是有一定吸引力的，尤其对于女同学来说是个不错的选择。建议对四大国有商行感兴趣的朋友把专业方向集中在商业银行经营管理、国际金融、货币政策等方向上。

三、政策性银行如开发行、农发行亦是较佳选择，但其工作性质类似公务员，金融业务并不突出，是靠政策吃饭的地方，对于个人职业生涯的益处相对于行业监管部门、商业银行来说还是较弱的，若想在金融领域成一时气候最好不要选择这样的单位。不过目前这类单位的工资水平待遇等比商业银行好，而这也成为吸引毕业生眼球的亮点所在。

四、证券、信托、基金这三家均是靠风险管理吃饭的，存在行业系统风险因素，但一旺俱旺，赚钱相对较易，短期回报较高(风险亦大)，且按真正的企业管理机制运行，如果想在专业方面有所发展，有所建树，在这一行业做是极佳选择，很多基金经理、投资银行经理人员都年薪过百万。难点是学历要求在逐步提高，最低要求硕士学历，相对于银行等金融机构其个人投资管理、金融运营能力要求更高，如果对这些行业有兴趣，可以选择证券投资、金融市场、金融工程专业方向，如果是学财务管理、法律硕士专业(本科是金融经济的)，这也是不错的选择。最近信托业重新崛起，对于金融专业以及其他专业的毕业生来说又添一新的选择，而其大投行的操作方略，又使其在人员使用上奉行“精英路线”，在投行业有一句话是“公司 80% 的利润是不到 5% 的员工所创造的”。上述三家当下用人思路是积极“挖角”，在金融行业内人员流动性最强的当属这三家。有志于风险管理、终日奔波、常年胃痛、居无定所的“精英人才”不妨选择这个行业。当然，调侃之余，不能否认，这个行业给你的回报与投入相比还是成正比的。建议男同学选择此行业，应该更有发展。

五、保险公司可以参照对商业银行的分析，做上数年，有保险营销、风险管理经验之后，在国内股份制保险机构迅速成长、外资保险机构进入的契机下，还是大有可为的。保险精算专业是非常吃香的。社保中心以及财政审计部门等是养老的地方，稳定有余，灵动不足，当然，希望获得稳健回报的朋友不妨作为一个选择来考虑。

六、四大资产管理公司类似于政策性银行，目前其设立之初的目的和作用在逐渐消退。金融租赁、担保这个行业发展迅速，可以考虑进入，当然，如果有在银行、证券的从业经历，进入到这个行业中应该更有作为。

七、在上市公司证券部的工作经历亦可，先天横跨证券产业两行，再要发展有立脚点。如果全程做过“IPO”筹备工作，对未来的职业生涯将更加有益，它对财务、产业分析能力要求较高，要加强这方面的学习。

八、高校、研究所是志于做学术的同学的首选，这显而易见就不多说了。

金融业就业的主要有利因素：

- 1.在各行业的薪酬横向比较中，金融业的平均薪酬与福利最高。
- 2.在全民市场经济的氛围中，金融业的从业者可以感受到正在从事着一份“体面”的职业。
- 3.每日都工作在完全动态化的市场环境中。
- 4.有才华的员工可以得到快速的晋升。
- 5.优厚的待遇和休假福利。
- 6.低损耗率，行业平均志愿周转率为 16%。

金融业就业的主要不利因素：

- 1.工作时间长，工作压力相对较大。
- 2.容易受商业及股票市场周期的影响。
- 3.大公司高度结构化的环境容易让人有被隔离和被忽略的感觉。
- 4.有些大公司不愿意改变程序和尝试新想法。
- 5.时常会面临“道德”与“利益”的两难选择。
- 6.金融业的体制完善，规章制度严格，不需要创新，只需要遵守。

金融业招聘综述：

- 1.招聘过程正规，尤其是投资组合经理和分析师工作职位的竞争激烈。
- 2.金融市场仍处在经济萧条和丑闻的双重打击所造成的不景气时期。虽然招聘仍在进行，但是力度不大。
- 3.拥有优秀的分析技能和技术技能的竞聘者受到广泛关注。
- 4.丰厚深蕴的人际关系是金融业职业发展的重要基础之一。

5.该行业需要的是非 MBA 学位毕业生，尤其是同时具有数学和统计学学位的金融专业毕业生，可以从事量化分析工作。

尽管全球经济仍未全面复苏，但中国金融企业在这次的冲击中却因祸得福跑到了整个行业的前茅，面对这新一轮的洗盘，中国的金融企业很可能因为走向世界的需要而扩大对于行业人才的招募。

附：(一)金融业职业资格种类

1、证券从业资格证书。

此为入门证书，是进入证券行业的必要证书。

共考五科：基础，交易，发行与承销，技术分析和基金。

2、注册国际投资分析师(CIIA)

注册国际投资分析师(Certified International Investment Analyst, 简称 CIIA)考试是由注册国际投资分析师协会(ACIIA)为金融和投资领域从业人员量身订制的一项高级国际认证资格考试。通过 CIIA 考试的人员，如果拥有在财务分析、资产管理和 / 或投资等领域三年以上相关的工作经历，即可获得由国际注册投资分析师协会授予的 CIIA 称号。自 CIIA 考试于 2001 年正式推出以来，全球已经有 5000 多人参加了终级考试，迄今为止，2800 多名专业人士已经获得 CIIA 称号。随着各个区域和国家 / 地区协会的推广，CIIA 将会吸引更多的专业人员参考，并扩大其在国际范围内的影响;一个更加广泛的全球 CIIA 联盟也将逐渐形成。

3、注册金融分析师(CFA)

“注册金融分析师”(Chartered Financial Analyst，简称 CFA)，也称“特许金融分析师”，它是证券投资与管理界的一种职业资格称号，由美国“注册金融分析师学院”(ICFA)发起成立。

4、保荐人胜任能力考试

报考条件：各证券公司、投资银行从业人员均可参加。

考试科目及内容：2005年后每年考试一次，考试科目为证券知识综合考试、投资银行业务专业考试两科。每科考试时间为3小时，每科总分100分，合格线为60分，两科全部合格者视为考试通过。成绩有效期一年。设北京、上海、深圳三个考场。考试采取闭卷机考形式，题目均为客观题。

5、期货从业资格证书

同证券从业资格证书一样，也是入门所需证书。高中学历以上报考即可，共考两科，基础和法规。金融期货即将推出，期货人才应该会变的抢手。

6、保险中介人从业人员资格考试可分为：

(1)保险代理从业人员资格考试

题型题量为：单选80道，每题1分；判断20道，每题1分；试卷满分100分，及格分数线为60分。

2006年7月30日起，电子化考试和笔试的命题范围统一进行如下调整：保险原理知识占25分，命题范围是《保险基础知识》一书的第一章至第五章。财产保险知识占10分，命题范围是《保险基础知识》一书的第六章。人身保险知识占20分，命题范围是《保险基础知识》一书的第七章。《保险营销员管理规定》、职业道德和执业行为规范占15分，命题范围是《保险中介相关法规制度汇编》、《保险基础知识》一书的第八章和第九章。其他相关法规部分占30分，命题范围是《保险中介相关法规制度汇编》，其中：《中华人民共和国保险法》占20分(全部为判断题)。《保险代理机构管理规定》、《中华人民共和国民法通则》、《中华人民共和国消费者权益保护法》和《中华人民共和国反不正当竞争法》共占10分。

(2)保险经纪和保险公估从业人员资格考试

“保险原理与实务”

题型题量：单选题100道，每题0.5分，共计50分；多选题50道，每题1分，共计50分；满分100分，及格分数线为60分。

命题范围：参考用书《保险原理与实务》第一章至第七章占40分；第八章至第十八章占60分。

“保险经纪实务”

题型题量：单选题 100 题，每题 0.5 分，共计 50 分；多选题 30 题，每题 1 分，共计 30 分；案例题 2 题，每题 10 分，共计 20 分；试卷满分 100 分，及格分数线为 60 分。

命题范围：单选题和多选题的参考用书是《保险经纪相关知识》和《保险中介相关法规制度汇编》。案例题参考《保险原理与实务》的第八章至第十八章，以及《保险经纪相关知识》的第二章、第五章至第八章和第十三章命题。

“保险公估实务”

题型题量：单选题 100 题，每题 0.5 分，共计 50 分；多选题 30 题，每题 1 分，共计 30 分；案例题 2 题，每题 10 分，共计 20 分；试卷满分 100 分，及格分数线为 60 分。

命题范围：在单选题和多选题中《保险公估相关知识与法规》第一章至第四章占 30 分，第五章至第九章占 50 分；案例题参考《保险原理与实务》的第八章至第十八章及《保险公估相关知识与法规》的第二章命题。

7、理财规划师

8、FECT 金融专业英语

(二)金融业方面的资格证书

国家理财规划师(ChFP)认证证书

适合人群：在银行、保险、证券、基金、投资咨询公司等金融机构的从业人员，以及企业内部负责财务管理方面的人士。考试内容：理论知识、实操知识(专业技能)、综合评审(案例分析)。

注册金融分析师(CFA)认证证书

适合人群：CFA 考试侧重于投资和财务分析理论，比较适合金融机构研究和投资管理人员、金融专业的博士或硕士。考试内容：涉及职业道德准则、数理统计学、经济学、财务报表分析、企业融资、证券市场分析、

股票投资分析、金融衍生产品分析、替代金融产品分析、房地产投资分析、投资公司分析、货币或外汇交易投资分析、基金管理学以及基金回报计算与统计等。

国际金融理财师(CFP)认证证书

适合人群：银行、证券、保险、基金，专业投资理财公司等金融方面的从业人员;经济师、会计师及对理财规划有兴趣，有意成为全方位理财规划顾问的各行业从业人员。考试内容：CFP 认证包括培训、专业考试、职业道德考核等几个步骤。其中，专业考试包括理财规划概论、投资计划、保险计划、税收计划、退休计划与职工福利、高级理财规划六个模块，考试面非常宽泛，内容涉及与财务规划、税务规划、财产规划有关的百余门学科，而且全部采用英文试卷。

注册财务顾问师(CFC)认证证书

适合人群：有金融、保险、证券、投资、银行等行业经验者优先皆可报名。考试内容：CFC 认证考试包括综合财务报表解释和分析、公司理财规划、个人理财规划、投资管理四部分内容。通过考试的考生如具有相关的工作经验，可申请 CFC 资格。

特许财富管理师(CWM)认证证书

适合人群：具有金融等相关行业的工作经历，英语能力强。考试内容：CWM 认证考试分案例答辩和闭卷考试两部分。案例答辩主要考核考生解决财富管理过程中实际问题的能力和与客户直接沟通的能力。闭卷考试包括财富管理基础、财富管理实务两部分，共 25 道题目，全为多项选择题，中英文对照，考核考生对财富管理专业知识的掌握程度及计算能力。

注册财务策划师(RFP)认证证书

适合人群：大专以上学历或中级以上职称;从事金融、保险、证券、投资、银行、律师、房地产等行业专业人士或对财务策划有兴趣的人士;具有三年以上相关工作经验者。考试内容：RFP 认证考试包括财务策划、投资策划、保险策划、国际财务管理与税务、财务策划实践五个部分，注重考察考生对财务策划专业知识的掌握程度及操作技能。