

# 西北师范大学

## 会计硕士（MPAcc）实习报告

研究方向：           财务会计          

姓    名：           于跃          

学    号：           2015220823          

指导教师：           赵爱玲、范林录          

2018 年 03 月 10 日

## 填写说明和要求

会计硕士(MPAcc)的实习分为分散实习和集中实习两部分。分散实习不少于两次,每次不少于一个月;集中实习时间为六个月。实习应与本人学位论文紧密结合。

本表使用 A4 纸张正反面打印,空栏不够时,可加页,但不得改变本表样式。

### 一、实习报告

调研实习结束后,应写出不少于 2000 字的实习报告送交指导教师评阅。实习报告用标准 A4 大小的普通白纸正反面打印,左右页边距为 2.5cm,上下页边距为 2.8cm,行间距一律取“固定行间距 22pt”。大标题(如周记题目)为黑体四号,正文题目为宋体小四号加黑,正文及参考文献为宋体小四,英文正文字体为 Times New Roman 小四号。

### 二、实习报告评定

指导教师要对学生的实习报告写出评语,并采用五级记分制(优、良、中、合格、不合格)评定出成绩,指导老师应签字。

# 实习报告

## 一、实习单位概况

通过朋友的内部推荐，我幸运的获得了某券商北京分公司的实习机会。分公司成立于2009年7月30日，整个分公司下设北京、上海、安徽、兰州、新疆5个城市10个保荐事业部，业务范围包括股权融资服务、债券融资服务、改制辅导、并购财务顾问、资讯、财务顾问和中国证监会允许的其他业务。

## 二、实习目的

随着会计制度的日臻完善，对会计人员的高度重视和严格要求，我们作为未来的会计专业人员，为了顺应要求，加强竞争力，也应该严于自身的素质，培养较强的会计工作操作能力。通过实习，可以加强对所学理论知识的理解、实际操作的动手能力，提高运用会计基本技能的水平，也是对所学知识的一个检验。通过实习，更广泛的接触社会，了解社会的需要，加深对社会的认识，增强对社会的适应性，将自己融合到社会中去，培养自己的实践能力，缩短我们从一名研究生到一名工作人员之间的思想和业务距离，为我们毕业后社会角色的转变打下基础。为了更好地将自身的理论知识与实习相结合，提高自己的综合能力，于是，我到某券商北京分公司去实习。我实习的部门是投资银行部，也就是专门做拟上市公司IPO的部门。我以后工作的方向是投行，所以借此机会，我想了解很多投行业界的知识和我国金融市场的一些最新动向，而且还向同事们学习职场沟通方式。

## 三、实习内容

投行的主要工作就是股权融资服务，我接触到的股权融资服务主要是为符合首次公开募股资格的企业准备申请IPO。一个IPO项目，投行要负责起法律、财务和业务方面所有的尽调，不能依赖于会计师和律师。即便有审计报告，也要独立进行财务核查，做很多审计师应该做的事。即便有律师工作报告，对于法律方面的问题，也要自己收集底稿、仔细核查。整个实习期间，我参与了2个项目，兰州某高新技术企业和定西某农业企业。主要对其招股说明书的某些要素进行修改和财务核查报告的某些要素进行修改。

### 1. 学习投行基本工作

2017年1月3号至2017年2月10号，我参与了兰州某高新技术企业新三板转创业板的项目。由于毫无项目经验，又只有寒假一个月的时间，我被分配到的大部分是与招股书和财务核查报告有关的一些较简单的工作，比如复制粘贴一些内容、格式调整、数据核对等。总之，我的工作主要就是学习规则，遵守规则然后按照规则进行工作，不需要很高深的知识，不需要很复杂的公式，就是要细心和高效。

### 2. 整理底稿

2017年7月1日至2018年2月9日，我都在参与定西某农业企业新三板转创业板的项目。这次我主要负责整理底稿是投行执行项目中必须完成的工作。尽职调查，从大的方面来说分为三个方面，法律、业务和财务。不能说哪个方面最重要，它们其实都很重要，都可能是监管机构关注的重点，都可能出现致命的问题。但从现实中来说，财务问题被关注的最多，也是监管机构处罚最严厉的方面，所以投行在尽调中往往花费巨大的精力来展开财务尽调。工作底稿是我们做项目尽职调查工作的全部体现，不仅是我们做申报资料的最核心也是唯一依据，更是我们自我证明勤勉尽责并得以免责的重要法宝。我被分配到的大部分工作就是收集和整理底稿，一本一本的打孔装订、编号、制作隔页。工作底稿不是发行人提供之后我们闭着眼睛打个孔装订一下就大功告成了，几十本的尽职调查底稿，每一个字都要认真检查，不能出任何差错。我们需要复核发行人提供的资料是否合理，我们是否能够从发行人提供的资料中发现一些可疑的问题或者线索。在现场核查中，有时候我们询问工作底稿中的一些问题，项目组的反映竟然是一脸茫然根本就不知道是什么意思，这就说明项目组没有对工作底稿进行详细的复核和检查。

#### 四、实习收获与体会

##### （一）实习收获

通过这段时间的实习，我收获了很多，了解了公司的发展历程，公司文化，部门职能及日常业务的流程，进一步熟练运用各种操作软件，深入学习了相关知识，并且锻炼了自己交流和处理问题的能力。实习期间，尽自己最大的努力完成自己的本职工作，虚心向周围的同事学习，使自己不成为工作上的累赘。实习是机遇也是挑战，只有很好的把握，才能体现它的意义和收获。

##### 1. 对尽职调查有了一定的了解

尽职调查，从大的方面来说分为三个方面，法律、业务和财务。不能说哪个方面最重要，它们其实都很重要，都可能是监管机构关注的重点，都可能出现致命的问题。但从现实中来说，财务问题被关注的最多，也是监管机构处罚最严厉的方面，所以投行在尽调中往往花费巨大的精力来展开财务尽调。法律尽调主要包括企业从成立到历次股权变更的历史沿革、企业的股权结构、重要资产等，主要是为了核查企业设立、股权变更是否合法合规，资产是否合法取得和使用等法律问题；业务尽调主要包括企业的采购、生产、销售、研发等方面；财务尽调主要包括企业的财务状况、盈利能力、现金流量状况等方面。

##### 2. 充分掌握工作底稿的整理

很多人以为整理工作底稿就是将一摞一摞的文件抱来抱去，然后打孔装订摆好就可以了。其实并不是这样，只有亲身经历过才会发现，整理工作底稿也需要一些方法和技术。工作底稿必须体现出我们工作的全部内容；工作底稿需要复核；工作底稿建立目录，以 IPO

为例，通常一个项目完成需要的底稿多达几十册，摞起来通常远比人高，如果不能建立一个清晰的工作底稿目录备查，那么以后在进行抽查的时候很难及时找到资料；我们要保证工作底稿具体内容的体系性和明确性；工作底稿要互相印证，我们所适用的会计准则是一个严密的体系，根据准则整理出来的财务数据和相关资料也应该是逻辑紧密相互印证的，不然要不失去了财务审计的初衷要不就失去了尽职调查的效果。整理工作底稿既是体力活也是脑力活，工作底稿不能出任何差错，是我们尽职调查工作的全面且最终的反映。

### 3. 作为一名会计人员，工作中一定要具有良好的专业素质

投行实务工作的核心还是会计知识，会计是通用的商务语言，投行的一切工作都是基于会计。国内现行的保荐制度，赋予了保荐机构和保荐代表人全面负责的责任。一个 IPO 项目，投行要负责起法律、财务和业务方面所有的尽调，不能依赖于会计师和律师。即便有审计报告，也要独立进行财务核查，做很多审计师应该做的事。即便有律师工作报告，对于法律方面的问题，也要自己收集底稿、仔细核查。对于想进入投行的学弟学妹，我要告诫的是，争取尽早考 CPA，我的同事只要是做财务的全是注册会计师。即使不考 CPA，还是认真看看 CPA 会计。我的感觉是，会计来源于实践，深刻理解于实践，我之前对会计的理解就很肤浅，停留在知道、了解的初级层次。实习过程会遇到很多问题，在思考问题，分析问题，解决问题的过程中，你应用会计去解决，反过来对会计的理解就更深刻了，这绝不像为了 CPA，囫圇吞枣的去啃会计，那样学到的是死的知识，不是活的技能。

### 4. 理论与实践相结合十分重要

在本次的实习中，我深深的感受到动手能力的重要性，如果能将我们在大学里所学的知识与更多的实践结合在一起，用实践来检验真理，用实践来弥补课本中的不足，这才是我们研究生学习的真正目的所在。养成良好的动手能力，才能使我们在以后的工作中游刃有余。通过实习我对自己的专业有了更为详尽而深刻的了解，也是对这几年里所学知识的巩固与运用。从这次实习中，我体会到了实际的工作与书本上的知识是有一定距离的，并且需要进一步的再学习。

#### （二）实习体会

通过这次实习，我学到了很多很多，不但了解了很多投行业界知识和我国金融市场的一些最新动向，而且还向同事们学习了职场沟通方式，这些都让我终身受益。艰辛知人生，实习长才干。通过实习，使我逐步了解了社会，开阔了视野，增长了才干，并认清了自己的位置，发现了自己的不足，对自身价值能够进行客观评价。这在无形中使我对自我有一个正确的定位，增强了我努力学习的信心和毅力。

在实习的过程中，我发现会计是一门实务与理论结合性很强的学科，尽管自己学过这门课程，但是在开始操作具体业务时，觉得又和书本上的有些不同，实际工作中的实务是

细而杂的，只有多加练习才能牢牢掌握。在工作中，仅靠我们在课堂上学到的知识是远远不够的，我们必需在工作之余不断给自己充电，在扎实本专业的基础上也要拓宽学习领域。同时在实际的工作中遇到问题时要多向他人请教。课本上学的知识都是基本知识，不管现实情况怎么变化，抓住了最基本的就可以以不变应万变。人际沟通也是非常重要的一点，如何与人打交道是一门艺术，也是一种本领，在工作中是不能忽视的。

评语：

该生实习报告，态度认真，善于总结实习过程中发现的问题，实习报告条理清晰。

实习报告评定：良

指导教师签字：



范琳

2018年4月8日

注：实习报告评定为优、良、中、及格、不及格五级评分制。

# 西北师范大学

## 会计硕士（MPAcc）实习报告

研究方向:           财务会计          

姓    名:           于跃          

学    号:           2015220823          

指导教师:           赵爱玲、范林录          

2016 年 8 月 30 日

## 填写说明和要求

会计硕士(MPAcc)的实习分为分散实习和集中实习两部分。分散实习不少于两次,每次不少于一个月;集中实习时间为六个月。实习应与本人学位论文紧密结合。

本表使用 A4 纸张正反面打印,空栏不够时,可加页,但不得改变本表样式。

### 一、实习报告

调研实习结束后,应写出不少于 2000 字的实习报告送交指导教师评阅。实习报告用标准 A4 大小的普通白纸正反面打印,左右页边距为 2.5cm,上下页边距为 2.8cm,行间距一律取“固定行间距 22pt”。大标题(如周记题目)为黑体四号,正文题目为宋体小四号加黑,正文及参考文献为宋体小四,英文正文字体为 Times New Roman 小四号。

### 二、实习报告评定

指导教师要对学生的实习报告写出评语,并采用五级记分制(优、良、中、合格、不合格)评定出成绩,指导老师应签字。



# 实习报告

## 一、实习单位基本情况

我所在的实习单位是甘肃立信浩元会计师事务所。它成立于2003年6月，注册资本50万元，主要经营业务有：审查企业会计报表，并出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务结算审计；代理记账、会计咨询、税务咨询、管理咨询。

## 二、实习目的

会计作为一门适用性的学科，学好会计不仅要学习好书本上的知识，而且要认真积极的参与各种会计实习的机会，让理论与实习有机务实的结合在一起，只有这样才能成为一名高质量的会计人才。实习的指导意义不仅在于让我们提前认知社会生存环境、培养求职竞聘能力，同时也让我们提前去感受工作的压力、团队的精神以及学有所用的价值肯定，这些都将为每一个毕业生日后走向理想的工作岗位而奠定必要的基础。通过实习不仅可以理论知识实践化还可以积累经验，走向就业。在这个过程中，我们不仅能了解企业的运作方式、职责安排、业务规模，而且能提高自身处理工作、交际应酬、团队合作的基本素质。不管是操作最简单的办公设备，还是参与企业的日常工作，我们都可以积累到基本的工作经验。实习，作为一个寻求更优工作的筹码，在为我们的求职增添一些亮点的同时，更能让“经验”有效服务于日后的实际工作。为了更好地完成学校的教学计划，也为了锻炼自己和提高自己实践操作能力，同时也是将自身的理论知识与实习相结合相比较的最好机会，我到甘肃立信浩元会计师事务所实习。

## 三、实习内容

甘肃立信浩元会计师事务所受甘肃省财政厅委托，承担资产清查专项审计及相关工作，出具经注册会计师签字的资产清查专项审计报告。我们的具体工作是督促和协助行政事业单位自查资产，赴工作现场进行深入调查研究，取得相关调查资料。在实习期间，我从事的工作是审计助理。跟随赵所长以及所内其他会计对甘肃省安科院进行资产清查、整理清查底稿、撰写清查报告、打印报告、加盖公章等。在实习过程中，了解企业的基本概况并侧重了解企业财会方面的情况。

### 1. 整理资产清查工作底稿

行政事业单位的资产清查主要工作内容是单位基本情况清理、账务清理、财产清查、损益认定、资产核实和完善制度等。进驻项目的第一天，我根据资产清查工作的需要，对应当纳入资产清查工作范围的所属单位户数、编制和人员状况等基本情况进行了全面的盘查和清理。由于我以前没有接触过此类项目，所以，我和所里的同事们一起开展工作，及

时向同事请教我不懂的问题。清查的工作十分辛苦，每天我们都要整理各种各样的单位户数、编制和人员状况，但每天都可以从同事们身上学到很多东西。

## 2. 进行账务清理工作

其次我们开展的是账务清理工作，我们对行政事业单位的各种银行账户、会计核算科目、各类库存现金、有价证券以及各项资金往来等基本账务情况进行全面核对和清理。所里的会计师根据收集的资料进行职业推断和客观评判，对单位相关损失的发生事实和可能结果进行鉴证，通过认真核对与分析计算，对单位相关损失的金额进行估算及确认，对收集的材料进行整理，形成经济鉴证材料。我们要对各单位清理出来的各项损溢及提供证据的真实性、可靠性进行核实确认，对申报有资产损溢的单位出具《资产清查损溢审核报告》和管理建议书。

## 3. 整理各类审计底稿

资产清查工作做完之后，我就在所里帮忙，所长让我好好整理审计底稿，为我以后工作打好基础。起初，比较生疏，就先自己翻看客户提供的各种资料，包括凭证，总分账，明细账，固定资产明细表等等。然后开始进入抽查凭证工作，开始由老师写出需要抽查的内容和项目凭证号，我只负责查找凭证是否相符，尤其是涉及大额支出项目，计提折旧项目以及涉及税金项目。抽查凭证工作是审计过程中一个至关重要的程序，很多问题都是在抽凭时发现和暴露出来的。在我们逐渐熟悉抽查凭证的原则和方法后，便独立完成抽查工作，决定抽查的项目并签署审计抽查意见。在此过程中，会遇到一些问题，例如凭证号不相符，原始凭证不完整等等，在经过老师确认指导后我们写下自己的意见建议。在完成整个工作中，虽然抽凭并不难，但查找对照比较烦琐，而且责任重大，让我有较深刻的体会。

## 四、 实习收获与体会

### （一） 实习收获

#### 1. 了解行政事业单位资产清查的工作流程

实习期间我亲身参与了行政事业单位的资产清查等工作。在工作当中我获得了很多之前在课堂上没有学到的知识，了解了行政事业单位资产清查的工作流程。首先是单位自查，出具自查报告。之后事务所中的会计师赴工作现场进行深入调查研究，审查并调取行政事业单位财务管理系统中的数据，现场盘点现金，向单位索要组织机构代码、财务部制度，再根据收集的资料，会计师进行职业推断和客观评判，对单位相关损失的发生事实和可能结果进行鉴证，通过认真核对与分析计算，对单位相关损失的金额进行估算及确认，对收集的材料进行整理，形成经济鉴证材料，最后根据一系列资料编制专项审计报告和管理建议书。

#### 2. 充分掌握了专项审计报告的编写

专项审计报告里包括：资产清查单位基本情况、资产清查依据、资产清查过程及实施情况、资产清查专项审计情况、资产清查损溢原因分析。资产清查专项审计情况包括：单位清查出的会计差错调整情况、单位申报处理的资产损溢情况、经会计师事务所审计确认的资产损溢情况（具体数据和损溢物品名称、损溢原因、资产清查数、负债清查数、净资产清查数）。报告后面还要有行政（事业）单位财务管理系统里的资产负债表、行政（事业）单位人员机构情况表、行政（事业）单位固定资产清查汇总表（新、旧国标）、行政（事业）单位土地分类汇总表、行政（事业）单位固定资产—房屋、构筑物分类汇总表、行政（事业）单位大型设备汇总表、行政（事业）单位固定资产—车辆分类汇总表、资产核实申报汇总表、行政（事业）单位资产盘盈财产损失原因明细表、行政（事业）单位固定资产损失原因分析表。

### 3. 巩固所学知识，增长专业知识，培养了自己实际动手能力

实习是一个真正将所学到的知识运用到实际中去的大好机会。研究生学业期间学了很多专业课，但都只是理论上的知识。对于会计专业的基础知识，基本上是掌握了，但这也只是纸上谈兵，在实际应用中却是一窍不通。通过实习，真正的将所学知识运用到实际中去，真正体会到如何把理论知识运用到实际，也进一步巩固所学的专业知识，并加深了对这些知识的理解。

#### （二） 实习的体会

这一个月的实习我学到了很多知识，实习期间我努力将自己在学校里所学的理论知向实习方面转化，尽量做到理论与实习相结合，不再是纸上谈兵，而是确实确实的做到了熟练地掌握会计实务。感觉自己充实了，不仅以前学到的东西得到了巩固，而且我还学到了很多以前在学校没有学到的知识。在这段期间，我对会计师事务所机构组成、人员职责、基本业务有所了解，熟悉事务所行业规范，协助会计师完成各类业务，并配合工作人员完成一些办公室日常工作，进一步了解会计的相关法规。学会了怎么样更好的去对人对事，体会到了作为一名会计人员必须具备的个人素质，应该具备的业务能力和身体素质，学到了如何才能更好的适应这项重要的工作。

会计工作本身就是一个复杂繁琐的工作，既然选择了这个行业就要努力让自己静下心来，在工作的时候做到心如止水，不烦躁，只有这样才能保证会计做账过程中的准确性，才能减少后期一些不必要的麻烦。从事会计工作需要很好的耐心、细心、责任心，我希望在我以后的学习中我能逐渐具备这三种品质，成为一名合格的财务工作者。

评语:

该生实习期间工作认真，勤奋好学，能将所学知识运用到工作中，保质保量完成工作任务，实习报告条理清晰，善于总结。

实习报告评定: 良

指导教师签字:



范林森

2018年4月8日

注: 实习报告评定为优、良、中、及格、不及格五级评分制。

# 西北师范大学

## 会计硕士（MPAcc）实习周记

研究方向：           财务会计          

姓    名：           于跃          

学    号：           2015220823          

指导教师：           赵爱玲、范林录          

---

2017 年 02 月 10 日

## 填写说明和要求

本表使用 A4 纸张正反面打印，空栏不够时，可加页，但不得改变本表样式。

### 一、研究生学习周记主要内容

#### 1. 读书笔记

研究生可在导师指导下根据培养计划要求有计划地进行课外专业阅读。阅读书目的内容为本专业或本研究方向的名著或原著（包括外文资料）。研究生要严格按照导师计划要求完成课外阅读书目，记录学到的方法或理论知识点或新技术，以及阅读中的难点或新颖知识。读书笔记仅限一篇。

#### 2. 调研实习

调研实习的目的是增强研究生的专业实践能力。对没有或缺乏本专业社会工作经验的研究生，应安排一段时间到与本专业对口的各单位进行实习，调研实习应与本人学位论文紧密结合。实习过程中应连续记录具体实习计划、内容和结果，便于后期总结实习报告。

#### 3. 报告讲座

研究生参加学术报告和前沿讲座是研究生培养的一个重要环节。通过参加资深企业家、具有丰富会计实务经验的专家开设的学科前沿系列讲座，可以拓宽视野，培养创新性思维。研究生必须积极、主动地参加校内外本学科、本专业或其他相关专业的各种学术报告和前沿讲座，并记录相关内容和心得体会。报告讨论心得体会仅限一篇。

### 二、研究生学习周记格式要求

1. 学制为三年的硕士研究生学习周记不少于 10 篇，每篇周记不少于 1500 字，并送交指导教师评阅。

2. 学习周记用标准 A4 大小的普通白纸正反面打印，左右页边距为 2.5cm，上下页边距为 2.8cm，行间距一律取“固定行间距 22pt”，大标题（如周记题目）为黑体四号，正文题目为宋体小四号加黑，正文及参考文献为宋体小四，英文正文字体为 Times New Roman 小四号。

3. 学习周记中应写明参与活动的时间、地点、具体事件，并记录相关内容。

4. 指导教师要对学生的学习周记评阅，采用五级记分制（优、良、中、合格、不合格）评定出成绩，指导老师应签字。

5. 学习周记参照实习报告提交时一并提交。

## 实习周记

周记主要内容	进投行之前你需要知道的事		
周记时间	2017年02月10日	周记地点	甘肃兰州
<p>具体内容：</p> <p>投行在很多人眼里是“金领”的代名词，现在有许多年轻人，尤其是金融、财务专业的研究生，都希望在投行领域拼出自己的一方天地，我当然也不例外。通过朋友的内部推荐，我得到了一次去某券商北京分公司实习的机会，这让我倍感幸运。</p> <p>在朋友的介绍下，我对该券商北京分公司有了一个初步的了解。整个分公司下设北京上海安徽兰州新疆 5 个城市 10 个保荐事业部，业务范围包括股权融资服务、债券融资服务、改制辅导、并购财务顾问、资讯、财务顾问和中国证监会允许的其他业务。我所实习的部门是投资银行部，也就是专门做拟上市公司 IPO 的部门。通过这一段时间的实习，我对于投行工作有以下几点体会。</p> <p>1、处处留心皆学问</p> <p>实习生活刚开始时，我接触到的投行的实务工作并不是很复杂，很快就能得心应手的完成分配下来的工作。之前凭借着浓厚的兴趣，我对于投行也算有一些自己的见解，但通过这几天与同事们的相处与交流，才发现自己的认识都偏于理论，较为片面。比如，我之前从没有考虑过“A股投行”的具体所指，只是把它当做一个专有名词来理解，后来留心了解下才明白之所以在A股投行前加了一个“A股”，是因为这是专指做A股业务的投行，也通常叫做券商或证券公司，业务范围包括投资银行业务、经纪业务、资产管理业务等，我们这里主要聚焦于投行业务。按照企业的性质分，A股投行包括中资券商和合资券商，受行业准入限制没有纯外资的A股投行。A股投行在招人标准、工作内容、职业发展方面，和外资投行都有比较显著的区别。</p> <p>2、A股投行的招聘门槛</p> <p>随着实习一步步深入，我越发感到投行在招聘员工时的门槛之高。我们部门的职员几乎都有研究生以上学历，其中不乏毕业于清北人复这样的名校和一些海外金融名校。过来实习的同学也都很优秀，自己网申的很少，很多是学院推荐的，有些是投行部员工推荐的，有些是通过投行实习内推机构推荐过来的。这让我不经思考：A股投行招什么样的人？</p>			

先说校招。重点高校的硕士研究生学历，券商的实习经历，CPA 或法律资格证书，是 A 股投行校招的标配条件。当然，越是排名靠前的券商，对学校要求越高，比如中金、中信，非常偏好清北复交人。如果你想通过校招进入这个行业，硕士研究生学历是硬性条件，而且国内重点高校的硕士或国外（境外）著名大学的硕士更有优势。在读硕士乃至本科期间，需要积极的寻找券商公司积累实习经验，平日实习也可，但最好有暑期实习。另外，多花一些功夫学习会计、法律，如果注会能考出一两门当然更好，这样会让自己被选中的几率大大增加。

再说社招。除去掉有人脉和客户资源的社招，一般而言，对于工作五年以内的求职者，A 股投行偏好在会计师事务所或律师事务所工作过的人。最好考过注会、司法考试，通过保代考试也是重要加分项。对于医疗、化工等行业，A 股投行也会招一些在行业中工作过、有行业专业知识背景的所谓“行业专家”，这些人在投行进行投资或者项目开发、执行中涉及专业知识时，可以发挥作用。一句话，既然是社招，就希望“召之即来，来之能战”。所以，如果刚毕业不能进入投行工作，可以采取“曲线救国”的战略，先在会计师事务所、律师事务所或对专业要求比较高的行业工作几年，再跳槽进入 A 股投行。但是，需要强调的是，一定要在这几年内积累对投行有用的价值。

### 3、A 股投行的主要工作

刚进入 A 股投行，我还有点纳闷为什么这里的工作任务和会计师事务所格外相似，大部分的工作是收集和整理底稿，一本一本的打孔装订、编号、制作隔页。招股书部分也主要负责那些可以复制粘贴的内容、格式调整、数据核对等很多“dirty work”。后来在同事的细心讲解下，我才知道，由于国内现行的保荐制度，赋予了保荐机构和保荐代表人全面负责的责任。一个 IPO 项目，投行要负责起法律、财务和业务方面所有的尽调，不能依赖于会计师和律师。即便有审计报告，也要独立进行财务核查，做了很多审计师应该做的事。即便有律师工作报告，对于法律方面的问题，也要自己收集底稿、仔细核查。所以，我常常听同事们戏称自己为“券商律师”或“券商会计师”。

当然，也有比较好的一面，比如可以经常出差而且可以坐飞机、高铁一等座，可以住星级酒店，这些对于一个刚入职的人来说，无疑是新鲜而且有吸引力的。

### 4、A 股投行主要的商业模式




A股投行最大的竞争优势是“关系”，最主要的风险是政策风险。所有的工作，不论首发上市、再融资，还是并购重组、发债，都要以“满足监管机构的要求”为核心。写材料，是为监管机构而写；答反馈，是为监管机构而答。只要能搞定监管机构，一切皆有可能。

#### 5、A股投行的职业发展路径

如果一直在A股投行干，成为保代是不错的选择。虽然现在保代没那么值钱了，但是签字费仍然是一笔可观的收入。而且有了保代资格，在与客户沟通承揽项目时，在与证监会等监管部门的沟通时，在投行内部的升职竞争中，都会更有优势。当然，如果在专业技能外，有那么一些情商或管理能力，走上券商的中高层管理岗位，也是不错的。还有一些前辈，没有离开这个行业，只是不断更换东家，比如从小券商跳入中型券商再跳入大券商，比如从大券商跳入中小券商做领导，比如哪里激励机制好跳入哪里，都是可行的道路。

总的来说，我深刻的体会到了多看，多问，多观察，多思考的重要性。公司的老员工都是业务高手，每一个人都能够独挡一面，还有太多的东西需要我去学习，多积累实战经验、多请教工作方法，才算没有辜负这次宝贵的实习机会。

指导教师 意见签字			成绩	良
--------------	---	---	----	---



## 实习周记

周记主要内容	事无巨细的尽职调查		
周记时间	2017年7月30日	周记地点	甘肃定西
<p>具体内容：</p> <p>实习已有一段时日，我渐渐习惯了每天早出晚归，现在已经可以独立处理一些业务，当然，对于我这个第一次接触投行业务的实习生来说，做起来并非易事，刚开始也免不了磕磕绊绊，但幸而在同事们的帮助与指导下，最终都能将工作任务圆满完成。</p> <p>由于最近跟着公司的前辈们做了几次尽职调查工作，使得我对于尽职调查有了一个全方位的了解。</p> <p>做投行，总也离不开尽职调查。尽职调查英文叫做“Due Diligence”，简称“DD”。不论股权业务、债券业务还是兼并重组，都需要展开尽职调查。在保荐制的大框架下，投行承担起了全面尽职调查的责任。而我们需要做的尽职调查，如果要用一个词形容，用“事无巨细”丝毫不为过。尤其是IPO项目，尽职调查更是细致到企业的每一根神经。投行人拿着放大镜，一点一点的看遍一个企业的全身。然后一些问题呈现在我们眼前，投行人需要判断哪些问题可以解决，哪些问题需要避开，哪些问题根本没有办法解决。由此决定这个项目可不可以做，如果做难度在哪里，影响时间进度的主要因素是哪些。</p> <p>反之，如果没有详尽的尽职调查，在项目执行中打马虎眼，最后极有可能坑害了自己。轻者是一些前期没发现的问题最后浮出水面影响申报进度、惹恼客户，重者是触碰监管机构的红线将投行置于生死存亡的危险境地，比较有名的是平安证券财务造假受到证监会严厉处罚，曾经风风火火的平安证券投行业务从此一蹶不振。</p> <p>所以，尽职调查的工作态度很重要。一定要抱着发现问题的怀疑态度、抱着仔仔细细面面俱到的态度展开工作，这既是保荐机构和保荐代表人的责任和义务，也是一个投行人的良心所在。说到底，做好尽职调查就是保护自己。当然，尽职调查的原则和方法也很重要。通过这几次尽职调查工作的开展，我深刻体会到了尽职调查的内容相当之多，需认真整理底稿，而且在整个工作过程中独立判断贯穿始终。</p> <p>1、尽调内容需尽可能的多</p>			

尽职调查，从大的方面来说分为三个方面，法律、业务和财务。虽然说每个方面都一样重要，都可能出现致命的问题，成为监管机构关注的重点。但从现实中来说，财务问题被关注的最多，也是监管机构处罚最严厉的方面，所以投行在尽调中往往花费巨大的精力来展开财务尽调。

关于具体的尽调条目，监管机构有相关的指引，多达上千条，可见尽职调查内容之多。最关键的是，这些尽调内容和相关底稿都必须由投行自己来进行，而不能将法律部分交给律师负责、财务部分交给会计师负责。

## 2、尽调工作底稿最重要

刚进场工作，我们要做的事情就是召集企业和其他中介机构，部署尽职调查的工作，向企业发送尽职调查清单，要求企业提供相应的资料。这些资料一定要是相对客观的资料，作为我们判断和尽调的依据。比如要分析企业的财务状况，必须要审计报告，而不能企业自己编制。当然，有时候企业申报并不要求审计，那么这些财务信息必须经由企业相关负责人签字并加盖公章。

任何事项都必须由底稿支撑，这是尽职调查的重要原则。不管企业有任何理由或困难，我们一定要守住这个原则，要求企业克服困难提供底稿资料。底稿资料完备也是我们保护自己的重要手段。

## 3、独立判断贯穿工作始终

对于企业提供的资料，还有其他中介机构提供的资料、在公开资源上下载的资料，我们都应该保持审慎的态度，进行独立的分析和判断，而不能人云亦云、被动接受。

企业有动机“糊弄”投行。为了完成上市大业，企业是可以干出很多破格的事情的，有的甚至处心积虑。同事告诉我，曾经就出现过一个“惊天大案”，某企业为了应付投行对银行流水的核查，竟然伪造出一家银行的实体店，待核查结束又立马拆除，说来真的令人震惊，但却真实发生过。

其他中介机构也会出错。法律尽调可以寻求律师的意见和帮助，但不能依赖律师；财务尽调可以寻求会计师的意见和帮助，但不能依赖会计师。监管机构将保荐的责任一揽子全抛给了投行，那么出了问题首当其冲的就是投行了。所以，会计师、律师提供的资料，也要核查，而不能拿过来就扔到一边。

## 4、搞定客户要用心


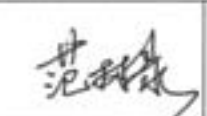
尽调清单一发出，企业就会安排相应的人员负责，将任务分派下去。这并不意味着我们就可以等着收材料了。尽调过程绝对是和客户斗智斗勇的过程。

一是时间进度把握和资料提供的进度。一定要约定好资料提供的最后节点，并定期的催要相关资料。

二是资料提供的质量。这要求我们从源头上做好。发送尽调清单一定要具体而全面，不能有过多遗漏，否则三天两头给企业增加任务，谁能受得了？一定要清楚明了易于理解，因为拟上市企业的人员不一定具备相应的专业知识，所以我们需要让一个外行人看懂我们要什么、他需要提供什么。涉及到需要填表的时候，不能就要求“请提供XXX表格”，而要将表格画好直接让企业填。最后，对于企业提供的资料，一定要检查是否符合要求，符合要求的才可以整理进入我们的底稿当中。

三是企业的配合程度。有些企业董事长一声令下、满腔热情，而下边的人却不怎么配合，这种情况比较难搞。有的企业财务总监和董秘明争暗斗，有的企业办事人员之间互相推诿，有的企业子公司不全力配合总是反映困难。各种复杂状况可能摆在我们眼前，但是投行的工作还要开展，项目还要推进，再困难也要继续。一方面，在发放清单时最好能标明是哪个部门负责，以便企业分工到人时能够清晰划分、责任明确。另一方面，企业的人员反映困难时，要多安抚、多鼓励、多夸奖，如果“软”的不吃，就来“硬”的，直接拿他的上级领导压制。如果这几招还不能解决问题，那就去请自己的上级出面了。

尽职调查的工作绝对是苦活儿累活儿，甚至有些脏活儿。但是，尽职调查绝对是一个投行人重要的技能，也需要长期经验的积累。尽职调查的本领即便跳出投行，在投资机构、企业集团等地方也能派上用场。所以，我在做尽职调查时，一直在多思考、勤总结，为自己将来能够成为一个有竞争力的尽调好手积累更多的工作经验。

指导教师 意见签字			成绩	良
--------------	---	---	----	---



## 实习周记

周记主要内容	投行基本功——整理底稿		
周记时间	2017年8月30日	周记地点	甘肃定西
<p><b>具体内容：</b></p> <p>随着实习工作的深入，我明白了一个“硬道理”：整理底稿是投行工作的基本功。最近一段时间，每天都“遨游”在底稿的“海洋”里，一不留神就到了下班时间，如果工作任务较为紧急，加班整理底稿也是常见的事情。</p> <p>整理底稿是投行执行项目中必须完成的工作。监管机构有详细的底稿指引目录，其中最为详细的IPO底稿目录条目多达上千条。主要工作包括收集企业的各种尽调资料、打印复印、打孔装订、制作隔页等，其实并没有什么技术含量，刚入投行的新职员甚至实习生，只要稍加指导就能迅速上手开展工作。同时，这部分工作非常繁重。以IPO为例，通常一个项目完成需要的底稿多达几十册，摞起来通常比一人还高，某些历史沿革复杂或是子公司众多的企业，底稿更多，因此会耗费大量的时间，说它是体力活儿也毫不夸张。</p> <p>所以，一个项目的底稿通常由职级最低的投行员工来做。稍微有点资历的投行人，一听说做底稿往往会皱眉头。那么我作为一个投行新人，应该如何看待和处理底稿的问题呢？</p> <p><b>1、底稿其实非常重要</b></p> <p>一定要认识到，底稿是非常重要的。我们知道，底稿是尽职调查的直接证据，没有这些底稿的支撑，就无法证明投行进行了入彻底的尽调工作，也无法证明投行的申报材料结论有充分的依据。所以，底稿是一切工作的基础。</p> <p>同时，底稿是投行内核部门检查的重点。通常来讲，某个项目临近申报，会有公司内核部门的人过来项目现场进行检查，模拟证监会的审核要求，为项目把关，从而发现和解决尚未浮现的问题、降低项目失败的风险。内核现场检查的一个重点就是底稿，底稿不完备，首先内核这一关就过不去，更谈不上保送证监会了。</p> <p>最后，证监会也会对底稿进行抽查。万一被抽中，而底稿没有符合要求，无疑会给投行和拟上市企业带来巨大的负面影响。</p> <p>所以，作为基层员工，做好底稿是义不容辞的责任。对于底稿的重要性必须要有充分的认识。唯有这样，你才会觉得自己的工作是有价值的。</p>			

## 2、底稿体现个人素养及工作态度

从做底稿就可以看出一个人的素养和态度。

做好底稿一定要有充分的耐心、踏实和细心。认为底稿工作是脏活儿累活儿，工作不积极主动，这种人往往眼高手低、过于浮躁，为人不踏实。做底稿时经常犯错、耗费大量时间，这种人往往细心不够。诸如此类，总之，底稿不难，但要做好却真的需要投入精力和时间，踏踏实实的去做。

项目组的同事和领导，往往也会在心里给投行新人打分。而整理底稿是投行新人需要过的第一关。

## 3、做底稿也有技巧，也能出彩

实习中亲眼见证过一位同事的本事，至今令我印象深刻。他能够迅速的按顺序理出 IPO 申报材料，并马上知道缺哪些材料。他的这项技能，在周围同事中间广为流传，令大家佩服。可见，再小的一件事情，也可以做到比别人更好，从而为自己赢得好的口碑。

做底稿就是这样。虽然只会做底稿，肯定不能成为厉害的 banker，但是在初级阶段必须要做底稿的时候，为什么不做的更好呢？一些小的技巧，如果细心总结，可以提高效率，节省不少时间。比如如何打孔可以打得更快而不出错，比如善于利用索引从而避免多次打印重复的底稿，等等。当然，最方便的一个方法，是让荣大（一家专门为投行制作申报材料的公司，号称“券商之家”）来打印底稿，这样你就只需要整理好电子版的底稿，发给荣大就可以了。当然需要更多的花费，而且所有底稿都需要电子版，有很多扫描的工作量，需要与项目负责人和企业沟通好。

同时，做底稿也可以表现自己。整理底稿，并不代表将这一坨资料整理归类就完事儿了，你还需要浏览，关注一些可能出错的地方，发现一些潜在的问题。如果你能够跟项目负责人反映你发现的问题，而这是有重要价值的，无疑会让领导对你另眼相看。

在整理底稿的过程中，我渐渐掌握了一些规律与技巧。

### 1、工作底稿建立目录

如前所述，整理底稿的工作非常繁重。随着核查的要求越来越宽泛越来越深入，工作底稿的数量已经远远超出我们的想象，现在有的复杂的项目工作底稿已经超过 1000 册。在如此浩繁的底稿中，如果不能建立一个清晰的工作底稿目录备查，那么以后在进行抽查的时候很能及时找到资料。



## 2、工作底稿指示索引

既然工作底稿是申报资料制作的唯一依据，那么工作底稿就应该与正式资料有着自然的直接的一种连接关系，也就是我们常说的“没有依据的话一句都不能在申报资料里说”。建立工作底稿索引的工作以前有要求，现在又逐渐被忽略，当然工作底稿索引是一个非常细致工作量也非常大的一个工作，不过如果做得好的确可以证明我们尽职调查的到位。

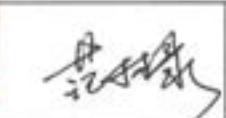
## 3、工作底稿就简去繁

工作底稿并不是越多越好，也并不是工作底稿越多就越证明我们工作量越多，一定程度上也不一定就能帮助我们免责，工作底稿还是要讲究“简洁性、针对性和有效性”。比如工作底稿中工商资料、内控制度、三会制度、商务合同等，都可以在必要条件选择针对性资料留存，而不一定是全部的资料。

## 4、整理工作底稿既是体力活也是脑力活

虽然很多人以为整理工作底稿只是将一摞一摞的文件抱来抱去，然后打孔装订摆好就可以了，但我认为，工作底稿的复核仍需要有经验的人来进行，以保证能够发现问题。我们作为实习生也应该正确看待工作底稿的整理问题，不能认为整理工作底稿跟端茶倒水一个性质，或许你不能帮助发现更多问题，但是你可以自我学习到很多知识和技能。比如：土地房产证书的分类、什么时候需要验资报告什么时候不需要、三会决议的基本内容和格式、股权转让的要件等等。

任何细节都有它的专业规律，任何人都有其独特比较优势；养成个性谦虚才能不断进步，踏实肯干才能表现专业素养，这是我这段时间最深刻的体会。我会在这次实习期间，继续努力做好任何一件事情，用心记录每一个积累，透过踏踏实实的做事，让自己把握进步的机会，也让自己感受到自身的价值所在。

指导教师 意见签字			成绩	
--------------	---	---	----	--



## 实习周记

周记主要内容	招股书是怎样“炼成”的		
周记时间	2017年9月30日	周记地点	甘肃定西
<p><b>具体内容：</b></p> <p>在慢慢的学习与进步中，我收获颇丰，不但把以前所干的事情干得越来越好、越来越熟练，和同事之间的关系也相处的越来越融洽。</p> <p>在这段时间的实习期内，我亲身体会到了为什么说投行人士在某种程度上可以算是文字工作者，因为总是有大量的文书工作摆在面前，这就让码字成为了投行人工作的重要部分。</p> <p>就拿一个 IPO 项目来说，从项目开发到项目最终完成，所涉及的各种文书材料包括初筛报告、项目备忘录、立项报告、辅导工作报告、申请材料、反馈问题答复等各种材料。再融资和并购重组项目也不例外。所以，每年年底搜狗输入法统计我的码字量，都可以碾压周围的朋友们。在形形色色的材料中，IPO 项目的招股书无疑是最重量级的：内容最全面、涉及的问题最多、监管机构最关注。</p> <p>招股书的内容真的很多、工作量很大。其主要内容包括：（1）公司状况：公司历史、性质、公司组织和人员状况、董事、经理、监察人和发起人名单。（2）公司经营计划，主要是资金的分配和收支及盈余的预算。（3）公司业务现状和预测，设备情况、生产经营品种、范围和方式、市场营销分析和预测。（4）专家对公司业务、技术和财务的审查意见。（5）股本和股票发行，股本形成、股权结构、最近几年净值的变化，股票市价的变动情况、股息分配情形，股票发行的起止日期，总额及每股金额、股票种类及其参股本额，股息分配办法，购买股份申请手续，公司股票包销或代销机构。（6）公司财务状况，注册资本，清产核算后的资产负债表和损益表，年底会计师报告。（7）公司近几年年度报告书。（8）附公司章程及有关规定。（9）附公司股东大会重要决议。（10）其他事项。大体上来说，也可以分为三个部分：法律、业务和财务。法律部分包括企业的历史沿革、主要资产、人员、关联交易和同业竞争等，业务包括行业部分和企业内部产供销，财务包括财务信息和财务分析（财务状况、盈利能力和现金流状况）。</p> <p>一般招股书多达几百页，通常被修改多次才最终定稿，在最终定稿前各中</p>			

机构和发行人会通读招股书，就发现的问题进行讨论和修改。我们经常可以看见文件的被命名为“招股书6”、“招股书8”以及“招股书定稿”、“招股书定稿7”等等，由此可见招股书真的很磨人，就像一个“磨人的小妖精”。

总体上来说，招股书的写作对文字功底还是有比较高的要求的。从需要披露的内容、行文格式等都有清晰明确的要求，1号准则即《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第1号—招股说明书》要求很细。

从技术难度上来说，一般财务部分是招股书中最难写的部分，也是监管机构关注最多的部分，所以通常由比较有经验的投行人来写。而法律部分和业务部分，通常由投行新人来起草，项目中经验更丰富的人来把关就好。一个IPO项目，一般三个人来写足矣，法律、业务、财务各自独当一面，两个人来写会比较紧张，当然也有那种对招股书入迷或是任劳任怨的大牛级人物，一个人独立完成招股书的写作。

就招股书内容和工作量来说已经不小了，但是在招股书外，还有更多的工作等着投行人去做。

首先，招股书中披露的重要信息，都要“话有所依”。在尽职调查中，投行需要全面核查，收集相关材料作为底稿，并做招股书验证，即在招股书中标明信息对应底稿中的哪个材料。

再次，作为申报材料中最重要的部分，招股书是预审员重点发难的地方。预审员会通读招股书，并就一些没有披露清楚或是存在疑问的地方，提出反馈问题，一般多达上百条，要求发行人和保荐机构在规定时间内做出回答。

可见，要让项目顺利通过证监会审核，绝不只是写好招股书这么简单。企业存在的各种问题，都需要尽职调查来发现和妥善解决，并能够向监管机构就其关注的问题做出合理的解释和说明。所以，尽职调查和整理底稿，是招股书以外重要的工作内容。

这段时间，我在工作的同时也在不断地思考以下问题：

- 1、在现行的审核体制下，监管机构审核的强度相当大，预审员的工作量较重。一份多达数百页的招股书很难面面俱到的关注，往往只对“常出问题的地方”格外关注并提出问题，投行人士对此心照不宣。所以，招股书的业务和法律部分有时甚至会让实习生来起草。招股书的文字质量也在逐渐下降，如果你多读一些招股书，便会时而发现错别字或是表述不通顺的地方，这样的低级错误本不应该出现。

2、招股书的内容有很多重复的地方。一个东西在不同的部分反复出现，既增加了工作量，也不利于有效率的阅读。相关的内容指引是否可以适当优化？

3、在目前的发行体制下，股票的发行由监管机构核准，而市场并没有话语权。那么，读不读招股书对于投资者有多大价值呢？只要能买到新股，就必然的发一笔横财，读不读招股书又有何区别呢？

虽然对于这些问题我是这样考虑的，但是我也明白“存在即合理”，既然这一规定已经实行了这么长时间，一定是有其合理性及相关的考量在里面的，只是目前可能以我的水平还无法理解，但是我也不会因此停下“提出问题、思考问题”的脚步。

一份耕耘一份收获，勇敢的尝试不一定成功，但是，我坚信不尝试就一定不成功。付出跟回报不一定是成正比的，但是我愿意为工作付出，我愿意用心血让自己成长，因为，我坚信那是值得的。希望我能够在接下来的实习期间继续不断提高自身的专业素养，不断进步！

指导教师 意见签字			成绩	良
--------------	---	---	----	---



## 实习周记

周记主要内容	出差		
周记时间	2017年10月30日	周记地点	甘肃定西
<p>具体内容：</p> <p>投行人士常常被称作“空中飞人”，可见投行从业者出差之多，而事实上的确如此。近段时间，我也有幸体验了一把“空中飞人”的生活。</p> <p>作为投行人士，除了项目开发阶段拜访客户，项目执行阶段也需要长期“趴现场”，还有走访等安排，都需要出差。对于比较资深、身兼多个项目的保荐代表人来说，他们不是在飞机上或高铁上，就是在去往机场和高铁站的路上。经历几次的出差之后，关于出差这件事儿，我还真积累了一些经验。</p> <h3>1、交通工具</h3> <p>国内A股投行出差，如果坐飞机一般是经济舱，并没有坊间传言的“一出门便是商务舱”，只有职级非常高或是领导才能做商务舱。</p> <p>A股投行比较普遍的出差装束是一身西装和皮鞋，背着双肩包，拉着行李箱，完全“金融民工”的做派。如果你在机场或高铁站看到这样的人，请善待他们，因为他们很有可能是一个“投行民工”。</p> <p>对于投行人士来说，拥有航空公司金卡或是航旅纵横上密密麻麻的航线图，是值得炫耀的事情。因为这代表着从业的年限和资历，高职级的人往往出差更多。如果乘坐高铁，国内一般可以坐一等座，而不是商务座。</p> <h3>2、住宿条件</h3> <p>各家投行住宿的标准不一，A股投行住宿标准最高的是中金和那几家合资投行，其次中信，在一线城市基本上能达到1000元一晚。这几家投行的从业者，基本上可以住到任何品牌的酒店，比如万豪、洲际、喜达屋等。对于一些中小券商，住宿标准也相应较低，在有的投行刚入的新人只能住经济型酒店。我们公司条件还算不错，住三四星酒店，作为实习生也是单人单间。</p> <p>能住高端酒店，对于长期出差的投行人士来说，绝对是一个不错的福利。早晨丰盛的自助餐，晚上舒适的床和枕头，干净的泳池，完善的健身房，可以让我们保持旺盛的精力、得到充分的休息。长期住在某一个品牌集团的酒店，便能积分成为其白金会员，享受免费升级、进入行政酒廊等特权，有的也可与航空里程互换。</p>			

### 3、出差补助

有的投行出差是有补助的，这样可以有效激励员工出差，尤其是需要“看”的项目或是需要“趴”的项目。有的投行却没有出差补助，但是会有餐补之类的福利，凡是在额度之内，都可以报销，保证出差期间能够把伙食搞好。

出行方面，从公司去机场、火车站等交通枢纽的票或是从交通枢纽去客户现场的票，一般都可以报销。

### 4、出差的商业逻辑

从上面的介绍可以看出，出差对于一家投行来说，成本还是比较高的，而且这些成本付出时，投行并没有实实在在的收入，那背后的逻辑是否合理呢？

从本质上来说，投行是乙方，而且目前国内A股投行家数众多，同质化竞争严重，要想开发客户并维持客户，就必须保持与客户的常态联系，那么出差就不可避免了。有的客户选择某个投行，一个重要原因可能是，那家投行愿意长期派人趴在现场，这显示了投行足够的重视和付出。

### 5、与客户的关系

公司与客户是健康的合作共赢的关系，正常情况下没有谁牵制谁，可是在众多客户中总会有一部分客户为了种种利益而难为公司，不好好配合工作，作为公司与客户的桥梁，我们这些直接面对客户的业务人员需要做的就是，在保证双方基本利益的前提下，拉近与客户的关系，让客户对我们既有顾及但又不失情面。人际关系是一门艺术，这一方面我想在未来的路上还需要我去细心品味与体会。

### 6、关于出差的体验

刚开始出差，肯定是有新鲜感的。但是干了一年多之后，频繁的出差真的会厌倦，长期的出差是影响幸福感的重要因素。

出差意味着大量的时间浪费在路上。而时间对于投行人来说，是非常宝贵的资源。在出差的路上，打电话是很多投行人的习惯，利用这些时间与需要联系的客户沟通和保持关系。同时，在出差路上看书学习、工作的也不在少数。


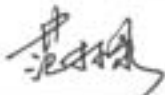
同时，出差也是一个体力活。忙的时候，有的甚至需要每天一飞。如果航班正常还好，遇到南方雷暴天气或是北方雾霾天气，有的时候甚至可以晚点十多个小时，在机场苦等无疑是令人难受的，而这是投行人需要面对的常态。

投行是一个能够全面体现出个人的能力的地方。要在投行生存下去每个人都要有自己的一套生存法宝，要不然迟早会被淘汰出局的。在这里的每一个人



都要有扎实的专业基础知识、纯熟的业务技能以及稳定的客户群。唯有如此，你才能够在这个貌似风平浪静实则竞争异常激烈的地方找到一席之地。同时，在投行工作必须保持着不断学习的好习惯。因为投行的所有东西都可以说是不确定的，很多的东西都是在不断变化，很多新的规定都在不断地出台。所以要保持不断的学习习惯，才能够跟上时代的发展，才能够把事情做的更好。

在这次实习中，我体会到了实际的工作与书本上学到的东西有十分大的差距。在以前我仅仅注重理论而忽略了实际操作是无法胜任自己的工作的，这使我真正的懂得了“理论联系实际”的重要性，并且决心将它变为实践。要使自己不断的完善就要进一步的学习，通过学习使理论和实际能够得到有机的结合，这也是这次实习最有价值的地方。

指导教师 意见签字			成绩	良
--------------	---	---	----	---



## 实习周记

周记主要内容	投行无人不知的打印店：荣大		
周记时间	2017年11月30日	周记地点	甘肃定西
具体内容： 经过近半年的实习，我对于这一个行业有了更加深入与全面的了解，也在原来的基础上有了更加浓厚的兴趣与动力去挖掘投行里的各种资讯。入行之初就一直听前辈们说起投行里著名的“打印店”——荣大，这让我不经好奇它是如何在投行里“另辟蹊径”，取得无人不知、无人不晓的行业地位的。于是，我专门花费精力钻研了一下荣大的“发家史”。 <b>1、券商之家的诞生</b> 荣大，号称“券商之家”，成立于2000年，全称荣大伟业公司，是一家专业从事财经印务、信息咨询服务、互联网办公解决方案等多项金融服务外包的公司，主要客户群体为证券公司、银行、基金等上市或拟上市公司。从成立起就专门为A股投行进行申报材料制作服务，目前基本垄断了这个市场。北京的荣大就在金融街，临近证监会，上海和深圳也有网点，但专业性还是北京的最强。 荣大的诞生和壮大，得益于现有的发行和监管体制。监管部门对IPO申报材料进行实质性审核，内部有详细的审核标准，对于申报材料的文字、格式等要求颇高。如果申报材料不符合标准，投行甚至连材料也报不进去。而荣大，正是提供制作材料的全套服务。一般的打印装订其实并没有什么技术难度和门槛，但是荣大的员工经过专业培训，甚至有严格的职级划分，以区别经验和熟练度。打印员通常比投行员工更加熟悉监管部门对材料的要求，能够发现投行人没有发现的错误或不合规范的地方。经常会听到，投行员工向荣大打印员询问一些问题。可见荣大对申报材料的专业性。当然，收费也是不便宜的，报送IPO申报材料通常会花费数万元。 当然，荣大也有竞争对手。但由于最早进入市场，建立了广泛的良好口碑，荣大一直保持着对行业的垄断地位。对于申报材料这种重要文件的制作，投行肯定会选择更有经验的荣大，否则风险太大。而且，荣大的确比竞争对手“业务更加专业”。 随着时代的发展，荣大发展出了更为专业的设备，更为舒适的印刷环境，			

也有更多的优质服务。如果你够幸运，遇上好说话的拟上市企业，可以体验一下荣大VIP房间的待遇，不过收费也会更贵。

## 2、投行人难以割舍的情结

荣大已经成为A股投行人共同的难以割舍的情结。大多数刚入行的新人，第一个通宵未眠的夜晚是在荣大度过的。这里留下了很多投行人的宝贵记忆，这种记忆有待在荣大时的辛酸、难熬、痛苦、紧张，也有离开时的放松、喜悦和兴奋，所以格外深刻。

有一种投缘是聊起荣大的经历。很多不同证券公司的人，聊到荣大会相视而笑；很多投行老手在聚会时，聊到荣大会感到默契。这里面有回忆，有调侃，有吐槽，有八卦，成为谈话投机的一部分。

有一种喜悦是在荣大相遇。当在荣大苦苦做材料时，遇到认识的人，那种兴奋不压于朱毛会师的战友相聚。与相识的故交，闲扯几句，吐槽一番，调侃一会儿，做材料的艰深感立马缓解，再顺便侃侃大山，那感觉不要太爽。

有一种亲切是在机场看到“券商之家”的袋子。每当我在街上或机场，看着一个西装革履、背着双肩包、拎着荣大袋子的人——这几乎成为A股投行人的标配装束，就知道这个人是自己的同行。心里会划过一丝亲切，那种互不相识却倍感亲切，是荣大带来的。

## 3、A股投行的缩影

毫不夸张的讲，荣大是整个A股投行的缩影。

作为投行人，我们时常问自己：我们在做的这些创造价值吗？稍微愤青一点的同行人会直接答道：No value！在现行的发行体制和监管体制下，A股一级市场不够市场化，A股投行发现和挖掘价值的的能力没有体现，基本上成为“材料的搬运工”。而从荣大的服务内容和在产业链中的地位，就可以看到A股投行的行业状态。

荣大也成为整个A股投行市场的“晴雨表”。从荣大是灯火通明、彻夜运转还是安静寂寥、人群惨淡，就可以判断A股投行业务是多是少，看出整个市场是牛市还是熊市。

而A股投行为了做好监管部门的“仆从”，A股投行人为了完成繁重的材料制作工作，通宵达旦。投行人的辛酸和辛苦，在荣大这里一览无余。

## 4、荣大的未来

曾经传言荣大可能上市。但我认为，在较长的时间里，这不太可能。一是

荣大的业绩波动其实蛮大的，受制于 IPO 叫停等政策风险，这种风险在短期内似乎无法改变，无法避免，荣大很难有较为稳定的业绩表现。二是荣大这里有太多不可公开的信息，很多对它的客户，即几乎所有 A 股投行是不利的，成为上市公司会有很大的阻力。

未来的荣大何去何从？随着科技的发展和以后申报信息无纸化，荣大的传统主营业务必然遭受冲击，转型是荣大面临的问题。现在的荣大已经推出了很多其他针对投行的服务，比如搜索案例的软件“二郎神”，但是这些服务是否也像传统制作材料业务一般建立起垄断地位，是存在疑问的。

不论如何，荣大已经载入中国 A 股投行史。就算未来淡出，也是曾经辉煌的枭雄，值得尊敬。

荣大，一家神奇的打印店，A 股投行人的集体符号。如果有一本关于 A 股投行的书，荣大是怎么也无法绕过去的浓重一笔。

我希望自己在今后的工作中仍能保持旺盛的好奇心与求知欲，不断更新自己的知识，与时俱进，并学会融会贯通、触类旁通，在工作当中学到更多，提高自身业务水平，增强自己的竞争能力。

指导教师 意见签字			成绩	
--------------	---	---	----	---



## 实习周记

周记主要内容	投行里，什么样的领导值得追随？		
周记时间	2017年12月30日	周记地点	甘肃定西
具体内容： 身在投行，个人能力和价值是重要资本。但跟着什么样的领导、加入什么样的团队，也非常关键。 我对此感触不少。一年多来，大大小小的上级，我经历了不少，包括部门领导、项目负责人、现场负责人以及工作年限更长的老人，他们性格各异、能力不同，对我的影响也不尽相同，但是我都在心里默默打分，高下立现。跟着不同的领导，你工作的体验、成长速度和职业发展都会有所不同。用通俗的话总结：跟着好领导，搬起砖来心情愉悦，搬砖技能成长迅速，分肉不被亏待。如果不幸没有跟对领导，干活辛苦还挨骂，累得半死只喝汤，个人的成长也受到限制。 所幸，很多投行人有选择的机会。领导和上级在选择好的下级，同时下级也在选择好的上级。好的领导周围有很多人愿意为他干活，差的领导周围有时甚至无人可用。我曾经看到，好领导跳槽时很多人辞职追随，简直令人感动得潸然泪下。因此，识别真正的好领导，与其保持亲密的关系，尊敬他追随他，甚至时机合适时“表衷心”，显得极为重要。 那么，什么样的领导值得追随呢？ 1、专业过硬而不是满口跑火车 很多人认为领导对自己最重要的作用是“提拔”。我不敢苟同。如果没有硬本事，没有领导会看上你。一个好的领导，不是他多有权力，而是有很多值得我们学习的地方，不管是专业知识还是职场经验，或是学识、胸怀，能够积极的影响我们成为更加优秀的自己。跟着技术过硬的领导，你很可能成为一个技术过硬的人；跟着满口跑火车的领导，到头来你会发现你也是这样。 领导自身的能力主要体现在两个方面：目标明确、执行力强。目标明确的领导知道自己要什么，团队需要达成什么样的成果，会明确分配任务，提前给自己和下属分配好工作。不会逼着下属完成根本不可能完成的任务，也不会你干着这个工作正认真呢，又给你临时加任务或者临时改变目标。而执行力强的领导说干就干，善于抓住每一个成长的机会，这样也会带领团队成员快速成长。			

如果你只是忙于跪舔那些职级高的领导，而不是踏踏实实的跟着专业过硬的领导迅速成长，总有一天你会发现荒废的是自己。在投行里混，还是要有真本事的。只有扎实的专业知识、丰富的项目经验、厚实的业务积累，才能让你在职场上走的更远。

## 2、会讲段子而不是一本正经

我总结出个规律，凡是会讲段子、能把段子讲好的领导，大多不差。一来，段子讲的好说明口才好、知识面比较广。二来，会讲段子的领导性格奔放，能接地气，有局面掌控的能力和气场，往往有比较好的项目承揽能力。再者，会讲段子的领导比较容易相处，一般不会沉默寡言但“从背后整下属”的那种人。

当然，一本正经的领导没有任何不好，我周围有一些不是特别爱说但是业务做得很好的领导。但一本正经总给人一种拘谨的感觉，没有那么股子野劲儿，有时候可能会镇不住“场面”。

## 3、正在前进而不是位高权重

很多人有一个认识的误区，认为位高权重的领导最有价值。简直大错特错。高位杀入被套牢，这么简单的道理难道不懂吗？职级很高的领导，不会太容易注意到你，自然不会太重视你。同时，职级高的领导往往“不差钱”了，没有那么大的拼劲了，也就没有太大的发展空间了。

一个好领导，应该是正在上升期的潜力股。他们愿意为了进一步的提升拼尽全力，也愿意为了将项目做成善待项目成员，指点自己的下级。跟着这样的领导，你也会迅速上升。当领导成为位高权重的领导，你也成为跟着打天下、备受信任的骨干力量。

## 4、喝酒吃肉而不是空谈情怀

情怀这东西，要有。当该有的都有的时候，一个人如果没有情怀会比较low。但是一无所有的时候，还是吃饭比较实在。辛辛苦苦一年甚至几年，黄了俩，终于做成一个项目，为了啥？还不是年终的时候能有相应的回报？一个好领导应该懂得公平分配和合理激励的重要性。如果总是空谈一些东西，以此作为克扣下面人的借口，必然怨声载道，跟着这样的领导，你没有“好果子”吃。

## 5、尊重下属而不是满眼轻视

是否尊重下属，可以成为判断一个领导好坏的重要标志。越是格局大的领导，越懂得尊重下属、团结队伍、广结善缘。越是斤斤计较、小肚鸡肠的领导，



越是以轻视、使唤和折磨下属为乐。一个领导安排再多的工作倒也无妨，但是不可以任意的轻视底下人工作的价值，任意的在言语上攻击下属。


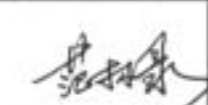
#### 6、帮助下级发展

领导虽然与下属是上下级关系，但是没有下属的支持和协作，再出色的领导都无法独自让自己所管理的部门正常运作。对部门来说，下属员工是重要的组成部分，但员工不能完全等同于“零件”，过于关心政绩，而忽略下属员工的感受以及职业发展的领导，在团队中的威信就会降低，随之而来的怠工及人员流动势必会造成本部门人力成本增加，业绩下降等不良后果。而通过帮助下属员工的个人发展从而实现部门业绩的增长的领导，不仅会赢得下属员工的拥护，同时也会使部门的发展的速度加快。

#### 7、有着良好的生活习惯和业余爱好

热爱生活的人才能热爱自己的单位和下属，有着良好生活习惯和业余爱好的领导，不仅懂得在工作之余调节压力和情绪，通常还不会把下属逼成只会工作的“机器”，这类领导在工作和生活的切换中张弛有度，因此情商一般比较高，不会无端让下属员工经常处在紧张之中，反而会与员工进行有效沟通，深得员工的拥护和支持。

在公司中的每一个人都兢兢业业、勤勤恳恳的工作着。每个人都有十分纯熟的业务技能，不管业务是多么的简单或困难，他们都会尽自己的努力去做好一切。所以竞争也就相对激烈，这个时候，就显示出跟对领导的重要性。我想在我以后的工作中，也应该学习如何辨别值得追随的领导，并且使自己有一门精通并且熟练的业务，而且在工作中应该扎扎实实，作好每一件事情，使自己能够在人生的道路上成为一个成功者。

指导教师 意见签字			成绩	良。
--------------	---	---	----	----



## 实习周记

周记主要内容	实习和经验是敲门砖		
周记时间	2018年01月30日	周记地点	甘肃定西
<p>具体内容：</p> <p>进入投行工作，不论通过校招还是社招，实习和经验都是非常重要的一块敲门砖，这是我通过自身经历总结出的一条经验。在诸多投行看来，有实习经历就是比没有实习经历的应聘者更合适，有知名企业或相关行业的实习经历就是比有一般实习经历的应聘者更合适。</p> <p>1、投行偏爱有实习或相关经验的人</p> <p>这个逻辑很好理解。一个公司招聘员工，肯定是希望招来的人能够很快胜任工作，即便不能马上开展工作，也最好有一定的经历或了解，这样通过简单的培训就马上可以干活儿了。拥有相关的实习经历或者工作经验，正好满足了投行“来之能战”的招人需求。</p> <p>再者，对于应届生来讲，拥有相关经历的实习经历，说明求职者对这个行业或者公司具有真正热情，具有充分的动机。试想，一个连实习都不主动去找的人，怎么能说得上对这个行业感兴趣呢？一个人真正想去从事这个行业，应该会迫不及待的想去实践吧。</p> <p>还有一个原因，某些实习项目本身就有筛选功能，比如一些知名投行的暑期实习项目，具有相当高的门槛和选拔标准，本身就是对进入这些实习项目的求职者的认可。那么，投行在校招时，就比较看中这些具有含金量的实习项目，从中选拔只会达到“优中选优”的效果，何乐而不为呢？所以，能够找到含金量高的投行暑期实习，往往在校招时就不愁没人要了。有些暑期项目甚至有机会直接拿到 return offer，可见暑期实习多么重要。</p> <p>2、心动不如行动</p> <p>很多同学在学校时，完全没有意识到实习的重要性。再高的绩点，再多的学校活动，在找工作时比不上一份有价值的实习经历。这样说未免有些功利，但不幸的是事实就是如此。当然，并不是让同学们不去好好学习，不去积极活动，而是让他们重新树立自己的求职观念，将实习摆在更加重要的位置。</p> <p>也有些老师或是社会舆论，认为大学生的实习更多的是端茶倒水，学不到东西，实习就是浪费时间。这种现象的确存在，比如到政府部门实习，到家里</p>			

托关系的银行实习。但对于投行求职者来说，实习无比重要。如果你想进入 A 股投行，积极的去实习吧！如果你是在读研究生，研一最好就能有一些实习，这样研二暑期才能比较稳妥的拿到暑期实习，直接拿到 return offer，或是在研三的校招时占得先机，尤其是 A 股投行基本上只招研究生。即便你决定读博，在硕士更早的开始实习，也是有万利而无一弊的。

### 3、怎么去找实习

问题来了，找到实习谈何容易？

当高考结束时，很多人长舒一口气，畅想着人生再也不会有千军万马过独木桥的惨烈，没想到在求职时有过之而无不及。尤其投行的暑期实习和校招，竞争更为激烈，因为基本上最优秀的那帮人，都想往这儿挤。所以说，暑期实习不好找。

那么，你应该提前准备。

第一，修改简历。不要自己写好简历就放在那里了，一定要不断修改，让不同的老师、前辈、师兄师姐修改。

第二，专业储备。实习的选拔流程大抵有简历筛选、笔试、面试等。笔试和面试都会涉及到很多专业方面的知识，平时一定要把基础打牢，在准备阶段也要将专业问题全面覆盖。

第三，练习面试。面试是一种技巧，而掌握技巧的唯一途径就是不断练习。自己练习，或者参与学校组织的模拟面试，都是很好的方法，经历多了你就会发现那些问题基本大同小异，你也会在“面霸”的路上一去不返。

第四，多多请教。与经验更加丰富的师兄师姐，或是已经在某家公司里边工作的前辈建立联系，经常通过微信或者面谈，向他们请教问题。这样，你将获得“内部人”的第一手信息，对整个招聘的流程和注意事项更加了解。

第五，从平日实习做起。某些投行会有平日实习项目，经常关注校园求职网站，多与在其中工作的师兄师姐交流，尽早开始准备，都将帮助你找到相关投行的平日实习。一方面，平日实习让你更快学习，更快成长；另一方面，它也能让你认识某家投行的人，更有利于申请暑期实习，有的甚至可以帮你推荐到其他的实习项目。

如果将来想要进入投行，就赶紧行动起来去找实习吧。去好的投行实习是为自己“镀金”，使自己在将来求职时更有优势。

不仅实习经历很重要，在实习过程中，动手能力也是十分重要的。在本次

的实习中，我深深的感受到动手能力的重要性，在投行实习的并不都是研究生，但是他们的业务却可能比我们要出色，这是因为他们不仅有扎实的理论基础知识，而且有很强的动手操作能力，能够将自己的业务做的十分出色。这使我明白了为什么在当今社会中会有如此之多的应届毕业生找不到工作。在实习中我体会到，如果能将我们在课堂里所学的知识与更多的实践结合在一起，用实践来检验真理，用实践来弥补课本中的不足，这才是我们学习的真正目的所在。养成良好的动手能力，才能使我们在以后的工作中游刃有余。

指导教师  
意见签字



*赵玲*

成绩

*良*



## 实习周记

周记主要内容	投行就是人情世故		
周记时间	2018年02月09日	周记地点	甘肃定西
<p>具体内容：</p> <p>通过近一年的实习期，让我对投行这一职业有了新的思考。要做好投行，必须要有高情商，必须懂得人情世故。很多人有误解，认为投行是一个技术含量很高的工作，只要做技艺精湛的“技术派”，就可以捧住金饭碗。这种观点有一定道理，却没有看透投行的本质。有扎实的专业知识技能是必备的基础，好比要成为将领必须会枪法。但仅此而已就行了吗？扎实的专业技能是基础，但并不是核心本质。</p> <p>1、善于交谈</p> <p>投行工作本质上是服务业，投行本质上是中介机构，投行从业者本质上是服务员。我们要服务好客户，必然要与客户沟通。善于交谈，是拉近客户距离、获得客户信任的重要技能。同时，投行采用团队工作方式，善于交谈是实现团队合作、处理好与同事领导关系的重要方法。在项目执行中，我们也需要与企业、与其他中介打交道，善于交谈才能顺利完成各项工作。</p> <p>A股投行不仅仅要埋头做材料，还要与各种人打交道。而交谈是打交道最有效最直接的方式之一。善于交谈，一方面是要主动积极，有交谈的意愿、热情，主动与各种人建立联系和共同点。另一方面，这也是一种能力，交谈的内容是否有干货、交谈的方式是否让人乐于接受、交谈是否能达到沟通的效果和目的，都是一个投行工作者能力的体现。</p> <p>2、搞定客户要用心</p> <p>首先，我们自身要具备信心。信心是人办事的动力，信心是一种力量，信心会使你更有活力，同时也相信公司为你提供了能够实现自己价值的机会，要和对手竞争，就要有自己的优势，就要用一种必胜的信念去面对客户和消费者。其次，要具备诚心。凡事都是“精诚所至，金石为开”。心态是决定一个人做事能否成功的基本要求，作为一个业务人员，必须抱着一颗真诚的心，诚恳的对待客户，只有这样，客户才会尊重你，把你当作朋友。再次，要具备执行力。客户提出的需求应当既快又好的完成，这样不仅能提升公司在客户心中的满意度，也能为自己树立良好的职业形象。最后，也是最重要的，就是要不断的学</p>			

习。投行要和各种各样的人打交道，不同的人所关注的话题和内容是不一样的，我们要具备广博的知识，才能与对方有共同话题，才能谈的投机。因此，要多阅读各种书籍，时刻关注政策变化，养成不断学习的习惯。还得要向你身边的人学习，要不断向你的同事请教，养成机会学习的能力。要勤思考，勤总结，每天面对的客户不同，就要用不同的方式去谈判，只有你不断的去思考，去总结，才能与客户达到最满意的交易。只有用谦卑的心态、积极心态去面对每一天的工作，努力的虚心学习，成功一定属于你。

### 3、拉项目借助“关系网”

只懂得埋头干活儿的人，永远成不了一个优秀的投行家和商业领袖。其实执行的事情，很多人都能做，作为底层的搬砖工，也极容易被替代掉。而能拉来项目的人，才是具备核心竞争力的 banker。

那么项目从何而来呢？除了自身的知识水平，最关键的是懂得人情世故，处理好各方的关系。通常来讲，拉来项目可以通过三种途径。一是依靠自己的私人关系。自己的老乡、同学等，可以和客户牵上线。二是通过自己的同事。包括营业部的同事、投资部门同事、合作过的律师和会计师。三是通过以往的客户。客户认可你，就会把你推荐给自己朋友的企业、他们的供应商和客户。当然，还有其他各种途径。不管哪一种，归根到底，拼的是口碑，拼的是做人。在各种复杂的关系中，做到左右逢源、游刃有余，让所有与自己合作过的人感到舒服，让他们跟着能一起吃肉，那么有项目的时候他们自然会想到你。

这样的例子数不胜数。某领导指导好几个民企大客户，他们现在只认可他，谈事情点名要他，别人都不行。为什么，因为他为这几个客户服务了十多年，别的项目组成员都走了，就他还在，客户对他熟悉，信任他，不找他找谁呢？还有一个同事，做一个项目，在走访供应商时，觉得其中一家很有潜力，老板也有上市的意愿，结果经过客户的推荐，一下子拿到了这个项目。

总而言之，投行玩的绝对不只是数字，投行玩的是关系，你要懂得人情世故。所以，搬砖的闲暇，琢磨一下绝没有坏处。

实习真的是一种经历，只有亲身体会才知其中滋味。经过这次实习，我学到的是校园里课堂中难以学到的东西。就像是如何与同事们相处来说，相信人际关系是现今不少应届毕业生刚踏入社会遇到的一大难题，所以在实习过程中，我特别注意观察前辈们是如何与同事以及上级相处的，而自己则从中学习，虚心请教。在工作中，要想搞好人际关系并不仅仅局限于本部门，还要和别的部



门的同事相处好，这样工作起来的效率才会更高。此外，在工作中常常与前辈聊天不仅可以放松自己的情绪，而且可以学到不少工作以外的事情。

“做一行，爱一行”。我认为这是一种工作的态度，也是一种人生的态度。这句话说出了无论对待每一份职业都要有一份荣誉感，有爱岗敬业的精神。在投行这个舞台，我也能作为其中一份子，献出自己的一份力量，我感到非常的骄傲，同时也很珍惜这次工作机会。我相信，只要用心，一定能做出成绩。

指导教师 意见签字			成绩	良
--------------	---	---	----	---



## 实习周记

周记主要内容	投行你需要具备的几个习惯		
周记时间	2018年03月10日	周记地点	甘肃兰州
具体内容： “最是人间留不住，红颜辞镜花辞树”，时光流逝过于匆匆，转眼，实习生活已进入尾声。 通过这近一年的实习生涯，我重新认识到了“细节决定成败”、“习惯成就未来”。在某种程度上来说，习惯塑造了一个人。一个人的习惯，决定了他是怎样的一个人。进入投行，你会发现投行人士都有一些共性的习惯。他们爱去健身房，他们对睡眠的枕头比较讲究，他们晚饭吃的比较少，等等。 那么，要想在A股投行这个行业获得成功，我们需要养成哪些重要的习惯呢？ 1、注重细节 注重细节，注重细节，注重细节，重要的事情说三遍。细节在投行工作中的重要程度怎么强调都不为过。 首先，投行涉及到很多的案头工作，包括申请材料的制作、重要文件的起草、底稿的收集整理等，都需要在重要的细节上不出错。比如，报送证监会的材料中可能因为签字盖章不合要求而不能及时受理，从而耽误排队次序和审核进度。比如，财务数据某一个地方的错误可能影响整个分析的结果。 其次，过多的细节错误，会让客户质疑我们的专业性，影响客户对投行的信任，极端情况下甚至失去客户。比如，竞标PPT的过多错误，会直接影响竞标结果。 再次，如果你经常犯一些低级错误，那么会在同事和领导的心里形成“不靠谱”的印象，长此以往，这种不好的口碑会影响自己在公司中的评价，影响升职加薪的进程。其实，投行工作，一句“这人很靠谱”的评价非常重要，而不注重细节，就是摧毁这种评价的最大杀手。 2、每天学习 前面我们也提到，A股投行工作，需要法律、财务、业务、行业等各个方面的专业知识，需要很多常用文件的制作技能，需要不断的学习。刚入行，大家都有很多需要学习，没有太大差距。但如果不能每天学习，必然被别人落在后边，最后市场中不具备充分的竞争力和议价能力。			

A股投行工作，像是一场马拉松，一直跑，才能到达成功的终点。只有每天积累一点，学习一点，才能不断进步，最后厚积薄发，创造质变。

### 3、善于交谈

投行工作本质上是服务业，投行本质上是中介机构，投行从业者本质上是服务员。我们要服务好客户，必然要与客户沟通。善于交谈，是拉近客户距离、获得客户信任的重要技能。同时，投行采用团队工作方式，善于交谈是实现团队合作、处理好与同事领导关系的重要方法。在项目执行中，我们也需要与企业、与其他中介打交道，善于交谈才能顺利完成各项工作。

A股投行不仅仅要埋头做材料，还要与各种人打交道。而交谈是打交道最有效最直接的方式之一。善于交谈，一方面是要主动积极，有交谈的意愿、热情，主动与各种人建立联系和共同点。另一方面，这也是一种能力，交谈的内容是否有干货、交谈的方式是否让人乐于接受、交谈是否能达到沟通的效果和目的，都是一个投行工作者能力的体现。

### 4、保持思考

整天繁重的执行工作，飞来飞去的工作安排，某些模式化的项目执行内容，容易让一个人产生思考的惰性。很多投行从业者，缺乏思考。这是我的一个最直观的观察和感受。

对自己项目工作的“一亩三分地”很熟悉，对经济形势、行业判断、监管动向等其他相关的事情，却不求甚解，这样是不可能成为一个优秀的投行家的。从大的时代背景来讲，我们处在改革深化的阶段，金融体系的变革是其中的重要一项内容。所以，投行的未来充满变数，既有机遇又有挑战。不去思考，很可能被下一波浪潮拍在沙滩上。

### 5、锻炼身体

工作是给别人打工，钱是生不带来死不带走，只有身体是自己的。对于投行工作的人，身体更是尤为重要。我们获得金钱回报的方式是什么？是劳动，当然既有长途飞行和熬夜的体力劳动，也有撰写文件和研究问题的脑力劳动，不论哪种劳动，都离不开一个好身体。没有身体，我们其他一切都是妄谈。

每天做一些运动，督促自己去健身房，这种习惯很多人知道但很多人做不到。所以，我经常听见某些稍微年长的同事（其实也就三十来岁）感慨身体大不如前，听到他们说为了防止脂肪肝更加严重，要控制饮食不能吃太多油腻的东西。

俗话说，千里之行始于足下，这些习惯的养成不是一朝一夕的事情。我们只要从现在起，从此刻起，认真对待每一项工作任务，好的习惯自然而然就会形成。

此次实习让我收获颇丰。我锻炼了自己，了解自己的不足，也检验了自己，培养了自己的实际动手能力，增加了实际的操作经验，缩短了抽象的课本知识与实际工作的距离，深切的体会到，如果将我们在课堂所学的知识与更多的实践结合在一起，用实践来检验真理，使自身具备较强的处理基本实务的能力与比较系统的专业知识，这才是我们学习与实习的真正目的。同时也发现了自己的不足，希望在以后的工作中能够改正过来。

实习开阔了我的视野，使我们对实务工作有了更多地了解，也对专业术语有了较好的掌握，为今后踏入社会从事相关的工作奠定了扎实基础。这次实习经历弥足珍贵，所积累的经验一定会帮助我更好的面对今后工作中遇到的各种困难。

指导教师  
意见签字



成绩

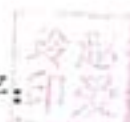
良



## 实习说明

于跃，西北师范大学商学院 2015 级会计专硕学生，学号是 2015220823，由于本人已与校外导师联系，得知校外指导老师所在单位在学校要求的实习期内不具备实习相关条件，现申请集中实习、分散实习自行联系实习单位，不再到学院分配的校外指导老师所在单位实习，请校内、校外导师同意，特此说明。

校内导师签字：



校外导师签字：

范书录



本人签字：

于跃

2016 年 6 月 24 日

# 西北师范大学学生实践考核量表

姓名: 于跃 实践单位: 华龙证券股份有限公司北京分公司 实践时间: 2017年1月3日—2018年3月28日

评分标准						评分	
评价项目及评分标准	工作技能 (20分)	全面掌握各方面工作技能, 极为优秀。 (20—16分)	对工作了解全面充分。 (16—12分)	对工作有相当程度的了解。 (12—8分)	工作某些方面如能增进相应知识最好。 (8—4分)	与工作有关之事大部分都了解不够。 (4—0分)	18
	积极性 (20分)	积极主动工作; 自动增加额外工作; (20—16分)	极少需监督; 主动工作及改进方法。 (16—12分)	经常性工作无需指示; 新事物需要监督。 (12—8分)	处理新事物容易出错, 经常需要监督。 (8—4分)	只能照章行事; 遵从指示做事, 需不断监督。 (4—0分)	20
	协作性 (20分)	与人协调无间, 为工作顺利完成尽最大努力。 (20—16分)	爱护团体, 常协助别人。 (16—12分)	能够应别人要求帮助他人。 (12—8分)	仅在必须与人协调时才与人合作。 (8—4分)	精神散漫, 不肯与人合作。 (4—0分)	20
	勤惰 (10分)	不浪费时间, 不畏劳苦, 抢先完成工作。 (10—8分)	守时守规, 不偷懒, 勤奋工作。 (8—6分)	极少迟到早退, 上班后常不主动到达工作岗位。 (6—4分)	借故逃避繁重工作, 不坚守工作岗位。 (4—2分)	时常迟到早退, 工作不力, 时常远离工作岗位。 (2—0分)	10
	责任意识 (20分)	任劳任怨, 竭尽所能达成任务。 (20—16分)	努力工作, 分内工作非常完善。 (16—12分)	有责任心, 能自动自发。 (12—8分)	交付的工作需要督促方能完成。 (8—4分)	敷衍了事, 无责任心, 做事粗心大意。 (4—0分)	20
	出勤 (10分)	从不请假或迟到早退。 (10—8分)	如无正常理由较少请假或迟到早退。 (8—6分)	偶尔请假或迟到早退。 (6—4分)	经常请假或迟到早退。 (4—2分)	请假或迟到早退过多。 (2—0分)	8
总分	96						
评语	2. 努力工作, 有责任心, 表现良好。  实习单位: 2018 年 3月28日			实习过程中勤恳尽责, 对投行业务有了进一步的认识, 实习效果良好。  指导老师: 2018年4月1日			

**使用说明:**

1. 本考核使用百分制, 六项指标满分 100 分, 每项指标分为五个等级, 考核人根据学生具体表现给出相应的等级分;
2. 本考核由实践单位进行初评, 指导老师进行复评;
3. 除以上六项考核指标外, 实践单位和导师可根据学生的表现给予其他评价, 包括对学生的意见及期望。



西北师范大学学生实践考核量表

实践单位:华龙证券股份有限公司北京分公司

实践时间:2017年1月3日—2017年2月10日



姓名	于跃	实习岗位	项目性质物理			评分
工作技能 (20分)	全面掌握各方面工作技能,极为优秀。 (20-16分)	对工作了解全面充分。 (16-12分)	对工作有相当程度的了解。 (12-8分)	工作某些方面如能增进相应知识最好。 (8-4分)	与工作有关之事大部分都了解不够。 (4-0分)	18
积极性 (20分)	积极主动工作,自动增加额外工作。 (20-16分)	极少需监督,主动工作及改进方法。 (16-12分)	经常性工作无需指示,新事物需要监督。 (12-8分)	处理新事物容易出错,经常需要监督。 (8-4分)	只能照章行事,遵从指示做事,需不断监督。 (4-0分)	18
协作性 (20分)	与人协调无间,为工作顺利完成尽最大努力。 (20-16分)	爱护团体,常协助别人。 (16-12分)	能够应别人要求帮助他。 (12-8分)	仅在必须与人协调时才与人合作。 (8-4分)	精神散漫,不肯与人合作。 (4-0分)	19
勤惰 (10分)	不浪费时间,不畏劳苦,抢先完成工作。 (10-8分)	守时守规,不偷懒,勤奋工作。 (8-6分)	极少迟到早退,但上班后常不主动到达工作岗位。 (6-4分)	借故逃避繁重工作,不坚守工作岗位。 (4-2分)	时常迟到早退,工作不力,时常逃离工作岗位。 (2-0分)	10
责任意识 (20分)	任劳任怨,竭尽所能完成任务。 (20-16分)	工作努力,分内工作非常完善。 (16-12分)	有责任心,能自动自发。 (12-8分)	交付的工作需要督促方能完成。 (8-4分)	敷衍了事,无责任心,做事粗心大意。 (4-0分)	20
出勤 (10分)	从不请假或迟到早退。 (10-8分)	如无正常理由极少请假或迟到早退。 (8-6分)	偶尔请假或迟到早退。 (6-4分)	经常请假或迟到早退。 (4-2分)	请假或迟到早退过多。 (2-0分)	10
总分	95					
评语	实习期间遵守单位考勤纪律,认真负责,愿意了解并办理银行开户的有关事项。 实习单位: 2017年2月8日			该生实习期间,工作认真负责,对投行的各项业务有了较为深刻的认识,达到了实习目的。 指导教师: 2017年2月8日		

实践单位负责人: 尹志明

日期: 2017年2月8日

## 西北师范大学学生实践考核量表

姓名: 于张, 实践单位: 会计师事务所, 实践时间: 2016年8月1日—2016年8月29日

评分标准						评分	
评价项目及评分标准	工作技能 (20分)	全面掌握各方面工作技能, 极为优秀。 (20—16分)	对工作了解全面充分。 (16—12分)	对工作有相当程度的了解。 (12—8分)	工作某些方面如能增进相应知识最好。 (8—4分)	与工作有关之事大部分都了解不够。 (4—0分)	18
	积极性 (20分)	积极主动工作; 自动增加额外工作。 (20—16分)	极少需监督; 主动工作及改进方法。 (16—12分)	经常性工作无需指示; 新事物需要监督。 (12—8分)	处理新事物容易出错, 经常需要监督。 (8—4分)	只能照章行事; 遵从指示做事, 需不断监督。 (4—0分)	20
	协作性 (20分)	与人协调无间, 为工作顺利完成尽最大努力。 (20—16分)	爱护团体, 常协助别人。 (16—12分)	能够应别人要求帮助他人。 (12—8分)	仅在必须与人协调时才与人合作。 (8—4分)	精神散漫, 不肯与人合作。 (4—0分)	20
	勤惰 (10分)	不浪费时间, 不畏劳苦, 抢先完成工作。 (10—8分)	守时守规, 不偷懒, 勤奋工作。 (8—6分)	虽少迟到早退, 但上班后常不主动到达工作岗位。 (6—4分)	借故逃避繁重工作, 不坚守工作岗位。 (4—2分)	时常迟到早退, 工作不力, 时常远离工作岗位。 (2—0分)	10
	责任意识 (20分)	任劳任怨, 竭尽所能达成任务。 (20—16分)	努力工作, 分内工作非常完善。 (16—12分)	有责任心, 能自动自发。 (12—8分)	交付的工作需要督促方能完成。 (8—4分)	敷衍了事, 无责任心, 做事粗心大意。 (4—0分)	19
	出勤 (10分)	从不请假或迟到早退。 (10—8分)	如无正常理由较少请假或迟到早退。 (8—6分)	偶尔请假或迟到早退。 (6—4分)	经常请假或迟到早退。 (4—2分)	请假或迟到早退过多。 (2—0分)	8
总分	95						
评语	工作认真负责, 表现良好。			该生实习期间参与了资产清查, 整理工作底稿, 填写清查底稿工作, 达到实习目的。			
	 实践单位: 2016年8月29日			 指导老师: 2016年8月29日			

使用说明:

1. 本考核使用百分制, 六项指标满分100分, 每项指标分为五个等级, 考核人根据学生具体表现给出相应的等级分;
2. 本考核由实践单位进行初评, 指导老师进行复评;
3. 除以上六项考核指标外, 实践单位和导师可根据学生的表现给予其他评价, 包括对学生的意见及期望。

## 实习单位接收函

西北师范大学商学院 MPAcc 中心:

我单位经研究决定同意接受贵学院 2015 级 会计硕士 专业 于敏 同学于 2016 年 8 月 1 日到 8 月 29 日在我单位进行实习, 主要从事 审计 工作。

实习单位名称: 甘肃立信浩元会计师事务所

单位详细地址:

单位联系人: 13893298760 赵正合

单位联系电话:

实习单位 (盖章):  
负责人 (签字):  
2016 年 7 月 28 日

## 实习单位接收函

西北师范大学商学院：

我单位经研究决定同意接受贵学院 2015 级  
会计专业于跃同学于 2017 年 1 月 3 日到 2 月 10 日在我单位进行实习，  
主要从事投资银行部工作。

单位名称：华龙证券股份有限公司北京分公司

单位地址：甘肃省兰州市城关区东岗西路 638 号甘肃文化大厦 21 楼

单位联系人：郭嘉明

单位联系电话：4890268

单位联系人信箱：

实习单位(盖章)

负责人(签字)

2017年2月8日





西北师范大学商学院

Business School, Northwest Normal University

## 会计硕士 (MPAcc) 实习手册

年 级 2015级  
姓名/学号 李跃 / 2015220823  
指导老师 赵爱玲  
起止时间 2017年1月3日至2018年3月28日  
填表时间 2018.3.28

商学院 MPAcc 中心

## 填写说明

1.所有参加企业实习教学环节的学生请先认真阅读本说明，并在指导教师指导下认真填写本任务书，并完成由教师布置的相关教学任务（如报告、论文等）；

2.本任务书及教师要求的相关资料在企业实习结束后上交指导教师，成绩评定依据包括实习依据，地点、形式和时间等，逾期不交者视为未完成实习任务；

3.请用黑或蓝色钢笔（中性笔、圆珠笔）用正楷字认真填写，任务书中所列选项基本为单选，均使用“☑”或“☒”符号标明，上交后均不得改动，否则视为无效；

4.以上未说明的有关情况，可直接向指导教师咨询。

5.学生企业实习期间必须认真学习企业实习单位的规章制度并遵照执行，遵纪守法，否则发生的一切不良后果由学生本人负责；

6.实习结束后任务书和企业实习报告一并上交，要求撰写自成体系、系统性、逻辑性较强的企业实习报告，可自拟题目，不少于 2000 字。

## 西北师范大学商学院 MPAcc 中心 会计硕士 (MPAcc) 实习指导协议和安全协议

### 一、进行企业实习期限：

自 2017 年 01 月 03 日至 2018 年 03 月 28 日止。

### 二、甲方权利和义务

1、甲方为实习学生配备校内指导教师。

2、甲方指派的校内指导教师根据企业实习要求，负责审查学生企业实习进度计划、内容与方法。

3、甲方指派的校内指导教师应与学生经常保持联系，指导和定期检查学生企业实习的进展情况，并负责解答学生提出的问题。

4、甲方指派的校内指导教师应根据企业实习的要求，在学生的企业实习过程纪录中给出评阅成绩及评语，并负责学生企业实习答辩。

### 三、乙方的权利和义务

1、乙方要严格要求学生按时完成企业实习规定的内容和工作量。

2、乙方必须选派业务成熟、工作经验丰富（具备相当于中级技术业务职称）的专业技术人员或研究人员担任指导工作。

3、企业实习必须与学生所学专业相同或相近，并征得校内指导教师的同意。

4、乙方应加强对学生的安全和纪律教育。

5、乙方指派的指导人员必须指导学生认真填写“企业实习计划安排和实施进程记录”，加强对学生的日常管理与考核。

6、学生返校时，乙方指派校外指导人员应填写学生的平时成绩、评语，并另附乙方鉴定意见（加盖单位公章）。

7、乙方不负责学生的实习答辩，但是可以参与实习答辩。

8、乙方积极协助学校处理学生实习中的其它事宜。

9、在企业实习期间的安全由学生本人负责。

10、乙方需为学生提供符合国家规定的安全卫生的工作环境，保证其在人身安全不受危害的环境条件下工作。

11、除上班时间在乙方，实习外其他时间一切活动所发生的一切事情与乙方无关。

#### 四、其他

本协议一式两份，双方各执一份，自双方签之日起生效。

未尽双方协商解决，经过双方认可的信函、电报、传真、电邮等补充内容均可作为本合同的补充条款。

双方意见无法统一，产生重大分歧时，可向仲裁机关提请仲裁解决。

甲方：

(印章)



乙方：

(印章)





MPAcc 研究生实习申请表

题目 (实习内容)					
学生姓名	马跃	专业班级	2015级会计专硕	学号	2015270823
校内指导教师	赵爱玲			职称	教授
校外指导单位名称	华龙证券股份有限公司北京分公司			电话/传真	4890268
校外指导单位地址	甘肃省兰州市城关区东岗西路638号 甘肃文化大厦21楼			邮编	730000
校外指导教师	范林录	电话	13801978488	职称	注册会计师
申 请 理 由	(请提供校外单位同意实习接收函, 校外单位签署工作协议, 实习单位也可在此盖章)				
申请时间	2017年1月3日至2018年3月28日				
校内指导教师意见	同意该生实习计划 校内指导教师(签名) 赵爱玲 2016年12月28日				
学院意见	同意 MPAcc 中心负责人(签名) 张恒 2016年12月28日				

注: 本表一式两份, 一份装订入学生实习过程记录中, 一份交 MPAcc 中心存档, 一份学生本人存档, 本表在西北师范大学商学院专业硕士研究生实习指导协议和安全协议书签订后生效。

## 实习单位接收函

西北师范大学商学院 MPAcc 中心:

我单位经研究决定同意接受贵学院 2015 级  
会计专业 于跃 同学于 2017 年 01 月 03 日到 2018 年 03 月 28 日  
在我单位进行实习，主要从事  
投资银行部 工作。

实习单位名称：华龙证券股份有限公司北京分公司

单位详细地址：甘肃省兰州市城关区东岗西路 638 号甘肃大厦 21 楼

单位联系人：郭喜明

单位联系电话：4890268

实习单位（盖章）：

负责人（签字）：

2018 年 3 月 28 日




表 I 企业实习概况					
姓名	于跃	学号	2015220823		
电话	18622334215	电子邮件	358293626@qq.com		
实习形式	集中实习				
实习单位基本情况					
单位名称	华龙证券股份有限公司				
单位地址	甘肃省兰州市城关区				
联系人姓名	郭喜明	职务	常务副总	职称	
联系电话	4890268	移动电话		传真	
电子邮件			合作协议	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 有	
通信地址				邮编	
实习鉴定表					
<p>实习期间工作认真负责，表现良好。</p>					
 <p>(签章) 2018 年 3 月 28 日</p>					

表 II 企业实习计划

## 一. 实习时间及地点

1. 时间: 2017年1月3日至2018年3月28日

2. 地点: 甘肃省兰州市、定西市

## 二. 实习目的

作为会计专业硕士,本次集中实习单位是华龙证券股份有限公司的投行业务部。通过实习了解保荐机构的基本情况,掌握尽职调查、财务核查、招股说明书、工作底稿整理等投行的基本业务,增强研究生的专业实践能力。

## 三. 实习内容

1. 参与兰州某高新技术企业新三板转创业板项目。
  - (1) 尽职调查
  - (2) 财务核查
2. 参与定西某农业企业新三板转创业板项目。
  - (1) 尽职调查
  - (2) 财务核查

表III 企业实习实施进程记录

起止时间	2017年10月3日—2017年1月6日	地点(部门)	兰州
实习内容记录	学习《证券发行上市审核工作手册》。		
起止时间	2017.1.9—2017.1.13	地点(部门)	兰州
实习内容记录	参与兰州某高新技术企业新三板转创业板项目。 了解招股书格式。		
起止时间	2017.1.16—2017.1.20	地点(部门)	兰州
实习内容记录	负责招股书可以复制粘贴的内容、格式调整、数据核对等。		
起止时间	2017.2.6—2017.2.10	地点(部门)	兰州
实习内容记录	负责财务核查报告可以复制粘贴的内容、格式调整、数据核对等。		
起止时间	2017.7.3—2017.7.7	地点(部门)	定西
实习内容记录	参与定西某农业企业新三板转创业板项目。 收集底稿、仔细核查。		

表III 企业实习实施进程记录(续)

起止时间	2017.7.10 — 2017.7.14	地点(部门)	定西
实习内容记录	进行尽职调查。		
起止时间	2017.7.17 — 2017.7.21	地点(部门)	定西
实习内容记录	进行尽职调查。		
起止时间	2017.7.24 — 2017.7.28	地点(部门)	定西
实习内容记录	进行尽职调查。		
起止时间	2017.7.31 — 2017.8.4	地点(部门)	兰州
实习内容记录	汇总尽职调查中遇到的问题。		
起止时间	2017.8.7 — 2017.8.11	地点(部门)	定西
实习内容记录	整理尽调底稿。		

表III 企业实习实施进程记录 (续)

起止时间	2017.8.14 — 2017.8.18	地点(部门)	定西
实习内容记录	按照监管机构编底稿指引目录, 编制IPO底稿目录条目。		
起止时间	2017.8.21 — 2017.8.25	地点(部门)	定西
实习内容记录	收集企业的各种尽调资料。		
起止时间	2017.8.28 — 2017.9.1	地点(部门)	定西
实习内容记录	收集企业的各种尽调资料。		
起止时间	2017.9.4 — 2017.9.8	地点(部门)	定西
实习内容记录	收集企业的各种尽调资料。		
起止时间	2017.9.11 — 2017.9.15	地点(部门)	定西
实习内容记录	收集企业的各种尽调资料。		

表III 企业实习实施进程记录(续)

起止时间	2017.9.18 — 2017.9.22	地点(部门)	定西
实习内容记录	收集企业各种尽调资料。		
起止时间	2017.9.25 — 2017.9.29	地点(部门)	定西
实习内容记录	收集企业各种尽调资料。		
起止时间	2017.10.9 — 2017.10.13	地点(部门)	定西
实习内容记录	将尽调定稿打印复印、打孔装订、制作隔页等。		
起止时间	2017.10.16 — 2017.10.20	地点(部门)	定西
实习内容记录	将尽调定稿打印复印、打孔装订、制作隔页等。		
起止时间	2017.10.23 — 2017.10.27	地点(部门)	定西
实习内容记录	检查尽调底稿中是否有错别字、扫描生成电子版。		



表III 企业实习实施进程记录(续)

起止时间	2017.10.30 — 2017.11.30	地点(部门)	定西
实习内容记录	进行财务核查。		
起止时间	2017.12.1 — 2017.12.29	地点(部门)	定西
实习内容记录	进行财务核查。		
起止时间	2018.1.2 — 2018.1.26	地点(部门)	定西
实习内容记录	整理财务核查中的问题。		
起止时间	2018.1.29 — 2018.2.9	地点(部门)	定西
实习内容记录	就财务核查中的问题找企业、律师事务所、会计师事务所询问。		
起止时间	2018.2.26 — 2018.3.28	地点(部门)	兰州
实习内容记录	写各种实习证明,找领导签字盖章。		

表IV 企业实习体会与总结

### 一、关于如何学习

参加实习工作后,感觉在学校里的学习方式还是有点儿书生气。太注重理论的掌握,而不太考虑其应用价值和在现实中的可操作性。学习的更高层次要求就是在于学以致用,在于解决人们碰到的实在问题,但在学校里根本没有这种机会。实习工作让我认识到实践的重要性。

### 二、关于投行这个职业

实习工作让我体会到投行这个职业的使命感。投行人士作为证券发行上市的服务机构,其专业能力,职业操守直接影响到上市公司的质量。投行人士的勤勉尽责、诚实守信对于证券市场的健康发展起着极端重要的作用。

通过这次实习,我学到了很多很多,不但了解了很多投行业界知识和我国金融市场的一些最新动态,而且还向同事们学习了职场沟通方式,这些都让我终身受益。

学生(签名):

李欣

2018年3月28日

表V 指导教师评语

该生在本单位实习期间，工作积极、认真，和同事相处和睦，较好地完成了分派的工作任务，表现良好。

指导老师（签名）：  年 月 / 日

意见： 同意     不同意

补充说明：

MPAcc 中心意见



签章： 2018年4月1日