



浙江财经大学

本科生毕业实习手册

实习单位：

学生姓名 _____

学 号 _____

指导教师 _____

二级学院 金融学院

专业名称 金融工程

班 级 _____

实习时间： 年 月 日至 年 月 日

说 明

一、毕业实习手册主要用来反映学生毕业实习内容和实习完成情况，要求学生按实习进度并以周记形式详细记录每周实习的主要内容及实习任务的完成情况。

二、毕业实习手册每生一册，学生实习必须携带实习手册，实习手册记录的内容必须真实、准确、完整、清楚。

三、实习期间，以周记形式详细记录实习内容，向学校指导教师进行不少于4次的交流汇报，并在实习手册中作记录。

四、毕业实习结束时，由实习单位、指导教师在考评表上做出书面评定并加盖实习单位公章。

五、实习结束后，学生应及时把毕业实习手册、实习作业、实习报告交学校实习指导教师批阅。

六、实习期间由学生本人妥善保管，毕业实习完毕后，留存所在二级学院。

七、各类实习资料可见校园网“教学管理>>实践教学>>毕业实习”。

教 务 处

金融工程专业毕业实习大纲

一、毕业实习目的

使学生通过毕业实习，了解社会，接触实际，巩固专业理论知识和提高实际操作技能，达到教育与实践相结合的目的，确立牢固的专业思想。

金融工程专业方向的学生通过毕业实习要提高自己的理论和业务水平,要求学生们在实际的业务实习中切实感受本专业的特点，主动、虚心向实习单位业务人员请教，认真总结理论与实践的联系及差异，为将来真正走向工作岗位作好铺垫，也可以为学生毕业论文的设计提供更好的参考，打好撰写毕业论文的基础。

二、毕业实习内容

本专业方向学生毕业实习主要流向为基金公司、证券公司、期货公司、银行、信托公司、保险公司等金融部门及投资咨询公司、上市公司、工商企业等。根据实习单位业务内容上的不同，在不同类型单位的实习侧重点也不同，要求同学们能够结合自身专业特点和实习单位的特点，有意识地将自己的专长应用于实习业务中去。

具体要求如下：

1、投资基金公司实习基地

通过在投资基金公司的实习，了解目前我国投资基金的现状，了解投资基金组织体系、内部管理、决策程序、运作机制和外部监管；了解投资基金在我国证券市场中的地位和作用；研究投资基金的投资组合的形成、决策和管理，并且能够运用所学知识和基金公司所有的数据库，对基金投资组合的风险、收益、流动性特征加以研究，并能够自行按照某个事先设定的投资目标，设计一个小型的模拟投资组合，对其模拟运作加以跟踪；对不同的投资基金业绩进行评价。

关注我国基金市场的创新，比如各种新型基金：ETF、LOF、各种指数基金，了解它们的原理、特点、交易模式及对市场的影响等。

2、证券公司实习基地

通过在证券公司的营业部、研究部及客户服务部等部门的实习，熟悉证券市场运作体系，理解我国资本市场相关业务的具体流程，对我国证券市场的现况有更全面、深刻的了解；熟悉证券市场的有关法规；利用实习的机会，了解证券公司和客户的真实需求，了解他们所关注的问题；增强对证券市场投资风险与收益的感性认识；结合专业特点，运用所学投资分析、投资组合、风险管理等理论知识和方法为客户或实习单位提供投资分析研究报告、提出组合投资和风险管理建议等；如有条件，应积极参与投资银行 IPO 证券发行事务；利用在实习单位接触实际、掌握第一手资料的条件，对金融市场的有关问题进行实证研究。

对市场上已有金融创新产品，比如债券回购、各种类别基金、交易所交易基金 ETF、交易所上市基金 LOF 等的创新思想、产品的风险收益特征、交易模式、推出时机以及存在的短处等方面，认真运用所学知识进行分析和研究；对我国证券市场正在推出和即将出现的各

种新颖的金融产品加强了解,对其推出之后给市场带来的影响和市场反应有所预估;并积极关注所在实习单位的金融创新活动,积极参加新产品的宣传推介活动;

3、期货公司实习基地

目前商品期货是我国唯一的衍生工具市场,因此在通过期货公司的实习,要求进一步熟悉和理解期货市场的具体流程和制度体系,对我国期货市场的历史和现状有更全面、深刻的了解;对已有的和即将推出的期货产品进行深入研究,并能对客户进行宣介;利用实习的机会,了解客户参与期货市场的目的以及他们的真实需求,了解他们所关注的问题;增强对期货市场高风险与高收益的感性认识;运用所学理论知识,研究期货产品的定价和套利,理解期货市场和现货市场的关系;结合套期客户的具体情况,为他们量身定做套期保值方案;通过国内期货市场,进一步了解国外期货市场,对期货市场的有关问题进行实证研究。对我国开展金融衍生品交易问题进行独立的思考和分析。

4、银行实习基地

一方面要求实习学生熟悉银行储蓄业务、财务会计业务、国际结算业务,通过在各银行财务会计部门具体参与临柜、记账、结账、审核、出纳、票汇、清算、编报表、票据交换的具体工作,基本熟悉和掌握银行此类业务的具体流程、工作要点、注意事项等,进一步了解金融企业的财务制度改革现状。另一方面,通过在银行信贷、风险控制部门的实习,对工商信贷、农村信贷、外汇信贷、技改信贷、个人信贷等业务的程序、内容有进一步的认识,进一步熟悉银行体系信贷风险管理的特点,对我国银行体系的内在稳定性有更为客观的认识。

积极关注银行信贷、融资产品的创新动向,对融资新产品进行深入研究,对所在单位的融资创新活动也要积极参与,并积极参与新产品的宣传推介活动;认真运用所学知识分析新产品的成本收益特征,并向客户提供分析参考。同时特别要关注金融混业经营、金融中间业务以及个人理财业务的创新发展动向,如货币市场基金、住房抵押贷款等,运用所学知识对这些方面的发展动向进行研究,并能积极参与这些领域的创新活动;掌握开放式基金与银行的合作模式;了解理财客户的真正需求,能综合运用所学知识,设计针对具有不同收益风险偏好需求客户的理财产品。

5、保险公司实习基地

在保险公司实习要着重关注保险公司新产品的创新或者已有产品的特点,了解目前保险公司资金运用的范围和结构;对保险资金参与资本市场投资应给予积极关注和研究;对保险公司的投资连接型产品及其现状加以研究;了解保险公司面临风险的独特之处,学习研究保险公司目前的风险规避管理的方法和途径;利用与客户直接接触的机会,能综合运用所学知识,针对具有不同收益风险偏好需求的客户提供不同的保险、投资咨询建议,包括组合、风险规避等;

6、信托投资公司实习基地

通过在信托投资公司的实习,了解目前我国信托业的业务现状,掌握信托投资业务、委托存贷款业务一系列的业务流程;对该行业法规条例、风险控制等有较为全面地认识;掌握

利息和租金的计算以及体验金融性公司的独有特点。

积极关注信托产品的创新动向，对信托新产品进行深入研究，并积极参与信托新产品的宣传推介活动；运用所学知识分析市场信托产品的收益风险特征，并向不同客户提供分析参考；利用在实习单位接触实际的条件，对信托市场的有关问题进行实证研究。

7、投资咨询公司实习基地

通过在投资咨询机构实习，了解我国目前该类机构的现状和存在的问题，熟悉我国目前投资咨询公司的信息来源、收集、整理、分析、研究和报告的整个过程；利用与客户直接接触的机会，了解客户的真实需求，为客户介绍和讲解各种金融产品的性质、风险收益特征，并参与实习单位咨询产品的推介工作；能综合运用所学知识，针对具有不同收益风险偏好需求客户提供不同的投资咨询建议，包括公司分析、行业分析、投资组合、风险管理等咨询建议。

8、上市公司和一般工商企业实习基地

在上市公司实习，应该着重了解公司的历史，理解规范的股份制企业的治理结构，在具体接触公司主营业务、了解企业架构等的基础上，理清上市公司和证券、金融市场的关系，熟悉上市公司所受的外部监督和约束；学习上市公司如何处理与中小股东的关系，接受投资者的咨询，了解并参与上市公司持续性和偶然信息披露的程序。

在所有非金融企业实习，作为证券投资专业的学生，应该着重了解和掌握企业财务状况的分析，认识财务在企业运作管理中的重要地位；在条件允许的情况下，利用自己的专业知识，向企业提供接触、参与、利用金融市场提高企业的资金效率、克服财务风险或商品价格风险甚至进行资本运营的建议。

其他实习点的实习内容参照上述各种单位，结合各单位特点进行实习。

三、毕业实习计划

毕业实习安排在第七、八学期，时间不少于八周。

四、毕业实习学分

6 学分。

五、毕业实习形式

采取基地集中和适当分散相结合的形式

六、毕业实习过程管理和组织领导

1、根据实习单位的不同分别对学生编制实习小组，指派小组长，负责日常信息联络、考勤等工作。实习期间，各实习小组由组长负责信息联络、考勤等工作。

2、学生在实习期间一切活动听从实习单位领导安排，实习单位指派热心负责业务的同志担任指导老师，负责指导学生实习活动，并在实习结束时做出总评。

3、学院指定 1-2 位老师负责实习管理工作，要求不定期去实习单位了解情况，及时发现并解决实习过程当中存在的问题。

七、毕业实习期间的纪律规定

1、在实习单位，各实习成员均应认真遵守单位劳动纪律，不迟到、不早退、不无故缺勤，因故不能出勤者，应提前向实习单位指导老师和所在单位部门负责人请假。无故不参加毕业实习和毕业实习成绩不合格者，按学校有关规定处理。因故经批准未参加毕业实习或毕业实习成绩不合格的，由学院在假期期间另行安排毕业实习并考核。

2、各小组成员应虚心向毕业实习单位的同志学习，与毕业实习单位的同志搞好团结，积极参加所在单位组织的各项活动，以良好的言行、风貌维护我校形象。

3、每个成员均应按毕业实习大纲和毕业实习计划的要求，认真学习，努力工作，做好毕业实习记录，完成毕业实习作业，并在规定的时间内完成毕业实习总结、毕业实习报告。

4、实习期间仍应照常遵守校内有关规定，不得有违反校纪的行为。并及时与校内指导老师保持密切联系，有事情及时反映，不得自作主张，自行其事。

5、实习期间应自觉抵制不良的社会风气和社会不良行为倾向，做到思想、实践业务双丰收。

八、毕业实习具体要求

1. 学生应凭实习介绍信联系实习单位、参加毕业实习。

2. 学生联系好实习单位后应将《实习单位联系情况反馈表》送（寄）交学生所在二级学院；同时，应将实习期间的联系方式告知学校实习指导教师。

3. 按毕业实习大纲的要求，认真完成毕业实习规定的各项任务，并以周记形式详细记录每周实习的主要内容及实习任务的完成情况。实习期间应定期向学校指导教师汇报实习情况。

4. 根据实习的主要内容，完成实习作业。（作业形式：案例分析、方案设计、调查报告、实习论文）

5. 毕业实习结束时，由实习单位指导教师在鉴定表上做出书面评定并加盖实习单位公章。

6. 实习结束后，完成毕业实习报告。实习报告中应包括实习单位介绍、实习主要过程、实习主要内容、实习中的主要收获和体会，要求对问题有一定的分析，文字简短明确流畅。

7. 实习结束后必须按时返校，并向各二级学院报到。

8. 按规定时间把毕业实习手册、实习作业、实习报告交所在二级学院，作为学生毕业实习的考评依据。

九、毕业实习成绩的评定

由实习单位指导教师提出初评意见，二级学院指导教师依据初评意见、实习手册、实习作业、实习报告的情况，提出建议成绩，由二级学院教学领导小组考核确定。部分实习工作在校完成的，应结合校内外实习情况综合评定。

毕业实习成绩按优、良、中、及格和不及格五级记分。

学生毕业实习单位联系情况反馈表

粘
贴
处

注：实习结束后，由学校指导教师将学生寄送的《学生毕业实习单位联系情况反馈表》粘贴于本页。

实习单位介绍

实习单位（全称）								
详细地址								
联系电话					邮政编码			
单位负责人					部门负责人			
实习单位基本情况及主要业务：								
实习 单位 指导 教师 情况	姓名	性别	年龄	学历	职务	职称	从事专 业时间	备注
实习单位指导教师从事的主要工作：								

实习计划、实习内容安排

实习计划、实习内容安排：

实习单位（盖章）

年 月 日

实 习 周 记

第一周	20 年 月 日——20 年 月 日						
本周实习内容：							
本周考勤情况	周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日
出勤√，缺勤×，病假⊕，迟到、早退⊗							
实习单位指导教师本周考评意见：							
指导教师签名：_____							
年 月 日							

实 习 周 记

第二周	20 年 月 日——20 年 月 日						
本周实习内容：							
本周考勤情况	周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日
出勤√，缺勤×，病假⊕，迟到、早退⊗							
实习单位指导教师本周考评意见：							
指导教师签名：_____							
年 月 日							

实 习 周 记

第三周	20 年 月 日——20 年 月 日						
本周实习内容：							
本周考勤情况	周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日
出勤√，缺勤×，病假⊕，迟到、早退⊗							
实习单位指导教师本周考评意见： <div style="text-align: right; margin-top: 100px;"> 指导教师签名：_____ <div style="margin-top: 10px;"> 年 月 日 </div> </div>							

实 习 周 记

第四周	20 年 月 日——20 年 月 日						
本周实习内容：							
本周考勤情况	周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日
出勤√，缺勤×，病假⊕，迟到、早退⊗							
实习单位指导教师本周考评意见： <div style="text-align: right; margin-top: 100px;"> 指导教师签名：_____ <div style="margin-top: 10px;"> 年 月 日 </div> </div>							

实 习 周 记

第五周	20 年 月 日——20 年 月 日						
本周实习内容：							
本周考勤情况	周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日
出勤√，缺勤×，病假⊕，迟到、早退⊗							
实习单位指导教师本周考评意见： <div style="text-align: right; margin-top: 100px;"> 指导教师签名：_____ <div style="margin-top: 10px;"> 年 月 日 </div> </div>							

实 习 周 记

第六周	20 年 月 日——20 年 月 日						
本周实习内容：							
本周考勤情况	周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日
出勤√，缺勤×，病假⊕，迟到、早退⊗							
实习单位指导教师本周考评意见： <div style="text-align: right; margin-top: 100px;"> 指导教师签名：_____ <div style="margin-top: 10px;"> 年 月 日 </div> </div>							

实 习 周 记

第七周	20 年 月 日——20 年 月 日						
本周实习内容：							
本周考勤情况	周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日
出勤√，缺勤×，病假⊕，迟到、早退⊗							
实习单位指导教师本周考评意见： <div style="text-align: right; margin-top: 100px;"> 指导教师签名：_____ <div style="margin-top: 10px;"> 年 月 日 </div> </div>							

实 习 周 记

第八周	20 年 月 日——20 年 月 日						
本周实习内容：							
本周考勤情况	周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日
出勤√，缺勤×，病假⊕，迟到、早退⊗							
实习单位指导教师本周考评意见：							
指导教师签名：_____							
年 月 日							

实 习 周 记

第九周	20 年 月 日——20 年 月 日						
本周实习内容：							
本周考勤情况	周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日
出勤√，缺勤×，病假⊕，迟到、早退⊗							
实习单位指导教师本周考评意见：							
指导教师签名：_____							
年 月 日							

实 习 周 记

第十周	20 年 月 日——20 年 月 日						
本周实习内容：							
本周考勤情况	周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日
出勤√，缺勤×，病假⊕，迟到、早退⊗							
实习单位指导教师本周考评意见： <div style="text-align: right; margin-top: 100px;"> 指导教师签名：_____ <div style="margin-top: 10px;"> 年 月 日 </div> </div>							

实习单位考评表

实习单位指导教师考评意见：

建议实习成绩：_____

实习单位指导教师签名：_____

年 月 日

实习单位意见：

实习单位（盖章）：

年 月 日

注：在实习结束时，由实习单位指导教师和实习单位完成学生实习考评意见。毕业实习的成绩实行优、良、中、及格和不及格五级评分制。

学生实习质量评价表

(由学校指导教师完成)

项 目	评价标准		评价等级				
			A	B	C	D	E
实习过程	1	学生在整个毕业实习环节中工作积极主动、认真负责，遵守实习守则和劳动纪律					
	2	实习安排合理，各项实习工作循序渐进，符合实习程序和工作流程的要求					
	3	全面地、独立地完成毕业实习教学要求的各项任务					
	4	实习内容记录完整、全面，实习内容能全面反映专业培养目标要求和学科、专业的特点					
	5	实习单位指导教师和实习单位给予的评价					
实习作业、实习报告质量	6	整体思路清晰，结构完整，文题相符					
	7	论点鲜明，观点正确，条理分明，语言流畅					
	8	用语格式、图表、数据、各种资料、标准的引用符合科学论文的写作规范					
	9	部分成果在理论上具有新意，应用性研究对于实际工作具有一定意义					
能力培养	10	能了解社会，接触实际，巩固专业思想，培养良好的职业道德和工作作风					
	11	能综合运用所学专业业务知识和专业技能，观察问题、分析问题和解决问题					
	12	能较熟练地运用本学科的常规科学方法，能适当运用相关研究手段进行资料收集、加工、处理					

注：1. 学生完成毕业实习后，由学校指导教师根据实习手册、实习作业、实习报告等实习材料完成对学生毕业实习的评价，包括单项评价和总体评价。

2. 单项评价分为 A、B、C、D、E 五个等级，由学校实习指导教师在相应栏目的评价等级中打“√”，并作为评定学生毕业实习成绩的参考依据。总体评价在校内指导教师、二级学院考评意见表中完成。

学校指导教师签名：_____

学校指导教师、二级学院考评意见

学校指导教师考评意见：

建议实习成绩：_____

学校指导教师签名：_____

年 月 日

二级学院意见：

二级学院盖章：

年 月 日

注：毕业实习的成绩实行优、良、中、及格和不及格五级评分制。