

证券心得体会(模板10篇)

从某件事情上得到收获以后，写一篇心得体会，记录下来，这么做可以让我们不断思考不断进步。那么你知道心得体会如何写吗？下面是小编帮大家整理的优秀心得体会范文，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。

证券心得体会篇一

近年来，随着证券市场的发展和投资者对金融知识的追求，证券竞赛逐渐成为大学生们参与并学习证券投资的重要方式。我曾参加过一场证券竞赛，并获得了一些宝贵的心得体会。在这篇文章中，我将分享我在证券竞赛中所得到的经验和教训。

第二段：学习知识和技能

在证券竞赛中，学习知识和技能是非常重要的。首先，我发现对基本的金融知识的掌握能够帮助我更好地分析和理解公司的财务状况。此外，了解各种投资工具的特点和规则，对投资策略的制定起到了关键的作用。通过学习和研究，我渐渐掌握了技术分析和基本面分析的方法，这让我在选股和择时上更具自信。

第三段：市场观察和入市时机

在证券竞赛中，观察市场和掌握入市时机是一个非常重要的策略。我通过密切关注新闻和经济动向，预测了一些明确的市场转折点。在这些转折点中，我选择购买了一些具有潜力的股票。此外，我还学会了利用技术指标和图表来辅助判断股票的趋势和强弱。市场观察和入市时机的准确性对于取得好成绩至关重要。

第四段：风险管理和资产配置

在证券竞赛中，风险管理与资产配置同样重要。我深深体会到，不能过度集中投资于某个行业或个股，这样做会导致巨大风险。在我的投资组合中，我努力保持了不同行业 and 不同规模的股票的均衡。另外，我学会了使用止损单来控制亏损，这限制了我的损失，并且让我在一些走势不佳的股票上止损离场，从而保护了我资金的安全。

第五段：情绪管理和总结经验

在证券竞赛中，情绪管理是一个重要的能力。市场波动无常，投资者需要保持冷静和理性。在我竞赛的过程中，我遇到了一些亏损和失误，但我学会了从中总结经验，并调整自己的心态和策略。每次亏损都是一次宝贵的教训，让我更加理性地看待市场和投资。

总结：

通过参加证券竞赛，我深刻认识到了学习知识和技能对于成功的投资是至关重要的。市场观察和入市时机决定了投资者的收益。风险管理和资产配置是保护资金安全的关键。情绪管理和总结经验帮助投资者更好地应对市场波动。通过这次证券竞赛，我不仅提高了自己的投资能力，也了解了金融市场的运作。这次经历将使我在未来的投资中受益匪浅。

证券心得体会篇二

本人承担2009会计1、2、3班的《证券投资》20xx—20xx学年度第二学期的教学工作，经过一个学期的教与学，对《证券投资》课程进行了自查自评，现将结果报告如下：

一、课程简介

教学组织形式：理论与实践教学相结合

学时与学分：课程总学时共32；课程总学分共2分。

本课程的教学严格按照会计学专科人才培养方案进行。

（一）课程的性质和目的

该课程是经济类专业的一门专业基础课。本课程介绍了证券投资的理论知识。主要研究对象是证券市场、证券投资工具、证券投资分析理论及证券市场监管及证券实盘操作四部分内容，并着力介绍近年来金融界出现的新理论、新观点和新现象。为本专业学生以后股票投资、基金等理论和实务而提供理论基础。学习本课程也可以使学生毕业后从事证券公司、投资咨询公司、基金公司、投资公司的会计、分析师等工作，对于熟悉证券业的基本情况具有很大的现实意义。

（二）课程的教学目标

通过本课程的学习，使学生熟悉证券发行市场、证券流通市场；股票、债券、基金及金融衍生品等金融工具；证券投资基本分析、技术分析、心理分析；证券投资策略与技巧、盘面操作技巧；证券市场监管等内容，使学生对证券行业有个比较全面的认识。

通过本课程的学习，使学生系统掌握证券投资学的基本理论和基本知识，初步掌握证券投资的基本原理，学会运用证券投资的分析方法与技巧等的相关知识分析股票、基金、债券及金融衍生工具的价格走势及未来方向等。

（三）先修课程与后续课程

先修课程：西方经济学、货币银行学。

后续课程：《证券投资基金》、《投资银行学》等。

二、教学手段和方法

本课程的教学以以理论结合实践的讲授方式为主。在讲授课程本身的理论知识的同时，利用多媒体教室上网，通过具体的操作，为学生展示各种证券投资工具、基本面分析的信息来源、技术分析的方法与注意事项等，通过活生生的实际例子，让学生对所学知识有更进一步的认识和理解；与此同时，在课堂上多于学生互动沟通，及时解决学生在课堂学习过程中所产生的疑问，为他们及时解惑，并要求他们主动提出问题；在讲授知识本身的基础上，加强了通过引导学生思考，使所学内容能够真正成为学生自己的思考的武器。引导思考、活学活用、不断培养和锻炼学生的思维能力及解决问题的能力是我教学的最大特点。

其一，根据证券投资学的特点和经济学教育的目标制定教学大纲，建构教学内容，丰富教学知识，确定教学方法。教学不拘一格，实事求是，根据教学内容和学生状况灵活运用各种教学方法，追求最佳的教学效果。

其二，更新教学理念，拓宽教学模式，充分发挥教师讲课的艺术。教学是师生互动的过程，教师作为传道、授业、解惑的人，在教学过程中始终处于主导地位。教学质量的好坏，往往取决于教师教学水平的高低，取决于教师讲课的艺术。因此，我经常研究传统的启发式教学模式和各种现代教学模式，不断进行教学方法的优化与创新，努力提高自己的教学艺术。

其三，树立以学生为本的观念，调动学生学习的主动性和积极性。教学活动的最终目标是要落实在学生身上。故学生在教学过程中也处于很重要的地位。如果忽视了这种情况，让学生总是处于被动的地位，对教学实际上是很不利的。基于这种认识，我对货币银行学的教学坚持启发式教学的原则，主要讲解各部分内容和理论的研究思路和运行机制等，提倡自主学习与合作学习的理念，鼓励学生独立思考，自主学习。

其四，把传授知识和传授方法结合起来，提高学生的创新意识。货币银行学内容丰富，要使学生在短暂的大学时代有较多的收获，教师不仅要向他们传授知识，还要向他们传授学习和研究经济学的方法。从素质教育和创新教育的角度出发，我一开始就向学生介绍学习货币银行学的方法。在教学过程中不断启发学生思维，鼓励学生参与科学研究，提高他们分析问题和解决问题的能力。

三、教学条件

促进学生自主学习的扩充性资源的使用：

目前学生在证券学教材与参考资料方面具有较为优越的条件。除本校图书馆长期积累的图书资料外，北学校还购置了学术界相关论著并长期订阅各种学术期刊外，极大地便利了教师与学生的教学与科研活动；并且证券投资行业是目前国内的热门行业，所以网络方面会有更多的资源。

证券投资是一门理论与实践并重的经济类基础课程，在以后的教学中，我会继续加强实践教学，更新证券投资学的知识和内容，增加最新的教学案例。

证券心得体会篇三

证券课程是学习金融专业的一门必修课，学习该课程有助于加深对股票、基金、债券等金融产品的理解，更有助于投资分析和交易操作。在我的本科学习中，我也学习了这门课程，通过学习和探究，我对证券市场也有了更深入的认识，体会也是很深刻的。下面，我将简单阐述我的证券课程学习心得。

第二段：初学认知

在初学证券课程时，我首先学习了证券市场的基础知识，了解了股票、债券、基金等证券投资产品的含义。我还记得当

时，初学者的我对各种证券投资产品的区别与联系还不是太清晰，想要分辨这些证券投资产品关键在于了解它们的特征与卖点。在这个时候，我需要进行大量的实践和探究，不断了解这些证券产品的行情与走势，逐渐在市场中寻找到自己的发展方向。

第三段：多样化策略

在学习证券投资过程中，我逐渐发现，针对不同的证券类型，还需要根据不同的市场环境和市场情况，采用不同的投资策略，才能够实现最大的收益。例如对于股票，要根据公司财务、行业环境、政策法规等因素来进行分析，判断企业的绩效及成长性，找到具备较大市场潜力的优秀企业进行中、长期投资。而在基金投资中，则需要根据基金类型、基金经理、基金份额等因素进行评估，结合基金的风险等级，选择适合自己的基金产品。这些才是真正适用于多种证券策略的历练所在。

第四段：理性思考

在证券投资中，我们经常会遇到行情波动，情绪参差的情况，这时候我们要学会理性思考，做出相应的决策。当市场走势不好的时候，普通投资者的情绪是比较波动的，容易盲目跟风，而为了确保投资收益，合理的策略应该是尽量避免情绪化交易，更多地考虑股票价值，通过买入适当的股票，利用短、中、长期策略，来实现较为稳定的投资收益。

第五段：总结

总的来说，证券课程是有意义的学科，通过学习证券，我们能懂得金融市场、掌握投资常识、形成理性的投资心态等等。证券投资领域虽有风险，但风险与收益也是成正比的，只有深入了解市场，明确自己的投资理念，才能找到真正适合自己的投资方向。尤其面对证券市场，我们更应该学会保持理

性思考，不被市场情绪所影响。因此，有关证券的课程，应该是金融类课程中必不可少的一门重要课程，对于我们提高投资水平，掌握投资常识，实现财务自由等都有着很大的帮助与推动作用。

证券心得体会篇四

证券行业提供有力基础的知识保证，证券投资实训心得体会。在我大二第二学期的课程中，《证券投资学》脱颖而出，对新领域、新知识的碰撞更为强烈有激情。《证券投资学》教学过程中，老师结合了理论与实操的教学模式。应用了模拟炒股与课本知识理论同时授课的模式。让我学到了基本的炒股技能的同时，对于证券市场基本相关领域的内容会有初步的认知，虽然并不是非常了解，但恰恰是我接受新知识的方式与途径。对未来的自己来说，会在面对风险与收益的平衡抉择上，更能全面地分析与做决定，对生活中所遇的机遇与挑战会审视夺度，对处理某件事事情上持有的态度会更加的稳重与现实客观。具体学习《证券投资学》的哪些方面。

模拟炒股方面模拟炒股方面。

这个模拟炒股实训的过程，大致分为三个阶段：

一：初次涉及模拟炒股平台。刚开始买股票会显得无所适从不知所措，不知道买些什么股可以赚钱，只是凭着老师教过的知识和老师在课堂分析的蓝筹股与自己对资本市场和当前经济简单分析进行交易。刚开始，买些银行的股票，确实是赚了点，可不尽如人意的事还是会发生，以为可以作为长期投资的股票，结果却大大下跌，导致对于10万元的数字减至9万多。

二：重整旗鼓。对一些客观因素进行了分析，以及有关股票知识和同学们互相讨论，这样分析处理下来，收获确实不少，但却因为市场的不确定因素多，导致亏钱。

三：对于当前社会现象加深了解。进一步探讨是否影响某些类型的股票的涨或跌，认真分析k线图，安装安信股市走势系统，关心股票的走势，这样更加全面的进行模拟炒股。在某些难于抉择的选股问题上，咨询了老师，也从网上股票分析师的意见中，也参考了多方面的见解，从而选定购买的`股票。

基本理论知识方面。

一：每次课上课前几分钟，老师会给我们分析昨天股市真实的走势，让我们对股市的兴趣愈来愈浓，证券投资实训心得体会。让我们更加关注当前金融市场越趋成熟的过程，以及金融工具、金融产品的相关信息。

二：通过对股票理论的分析，老师结合了实质性板书画图和课本理论知识的授课方式，让我们对过于抽象化知识理解很大程度上客观地接受。

三：通过课本知识的讲解，对当前我国关于证券市场分析有很大的认知，在如何申请股票上市、如何组织公司上市、目前市场中的金融市场都会有实质性的理解。

四：通过对证券投资基本分析、证券投资技术分析等方面，培养了我们分析事态、表达言论会更加有条理有逻辑，进而影响生活中每处细节。

五：通过课后学习讨论，特别是对选哪支股票、股票走向趋势。很大程度地提供对金融知识了解的良好环境。

整个实训学习下来，也存在诸多的不足之处，具体分析如下：

1、部分理论知识过于抽象化，理解起来会比较难，偶尔会影响学习的激情与积极性。

2、对许多专业术语的理解会存在较多的不解；对股市走势图

的分析存在不严密性的理解分析。

4、证券专业术语过于多，记忆起来会比较模糊，专业知识的提高。

（一）专业知识的提高。在模拟炒股这项实训中，有着很深刻很刺激的感触。首先，对于选择哪支股票确实需要谨慎。要有根有据，割股不可贪心，选舍得当。因为在证券市场中存在非常多对股票趋势影响的因素。常告诉自己，知足常乐。重要的是要明白并非最高价才是赚钱，有时候有的赚就可以了，炒股盈亏，很大程度上是取决于炒股心态。其次，是对于金融领域的知识面认识更加广泛，和对金融领域的敏感度和关注度会有所提高，更加有兴趣去探讨金融领域的奥秘。最后，通过这样的一次模拟实训机会，通过这样的教程模式，对于课本理论的了解更加立体和存在感。因为金融市场是个难以了解难于看见的市场，因为它更注重的是了解与理解。在课本基础理论知识学习中，对于证券这个领域，会有更深层次的理解。对于证券投资的基本流程，以及对企业发行股票上市会有一个概念性的轮廓与认知。我认为“衣带渐宽终不悔，为伊消得人憔悴。”用在理论抽象、数字繁多、变化多元化的证券分析上，我觉得是可畏的评价，是一种自我激励学习的鼓励语言。对于证券投资的认知，往往读懂课本理论的知识，是远远不够的，还需要对当前国际的、我国的金融市尝金融工具等等方面的熟悉。

（二）深层次的升华。深层次的升华。这个实训学习的过程，我学到不仅是对证券专业的知识，更多地是为人处事的学习，学会了更多的宽容、更多的谅解、更多的不耻下问。还有就是处理问题会从全面性看待与分析，做事会比较有逻辑性与层次感。这些体会，对以后的生活会有很大的影响效用，这段实训历练，对以后工作会有积极的作用。对整个人生，会是一种健全、稳重的升华。

证券心得体会篇五

我本来认为年龄大的人应该求个稳妥，就算是要投资也是买点国债或者基金等风险低的证券。但是在刚进入工作实习的这几天里，我发现不仅仅是中青年人热衷于股市，部分老年人更是股市的活跃分子，但是他们在交易系统以及某些交易常识的理解上存在问题，因此，我们在接待客户的时候对老年人尤为细致耐心，指导他们在电脑上处理、查询自己的交易。正是我们两个对周围地区的了解以及耐心的服务态度，有几个股民对我们营业部的服务态度极为赞许，每天收盘之后都会留下和我们两个聊聊家长里短。这是对我们服务态度的肯定，也是让我们感到欣慰的。但是毋庸置疑的，越是细致的服务，我们就会越累，但是可能是我刚投入工作的热情或者是对工作的新鲜感使得我并不感到多么累。相信很多人都对一些国有银行窗口服务人员的蛮横服务，颐指气使颇有感受。每个客户都希望笑容的服务，微笑的窗口服务人员会让客户对公司的印象大好。所以，即使工作时间长了可能会习惯性的态度冷淡，但是我觉得作为一个窗口服务人员，还是要时刻提醒自己，做一个微笑天使。

我们大厅里会有一些常见的客户面孔，很多散户会把我们大厅作为一个聚会交流的地方，经常在这边相聚聊聊股市。我们工作人员在闲暇的时候也会和他们交流交流。我这两天也和几位客户聊了聊天。

人是很奇妙的，和人谈话能让我学到很多，也让我见识了各种各样的人。今天聊天的一位大叔就让我印象很深刻，他炒股好几年了，我们没说两句他就听出来我还是个新人，然后连续不停地在教导我，都是在谈论关于世事艰险，让我小心谨慎，就像是一个大人在教育小孩子。我愣住了，不知道说什么，只是一味地听着，这是我第一次遇到这么的情况。那一刻，我突然知道了，我让人的感觉还是很明显的一个新人，并不专业。这让我开始思考如何专业化的问题。要表现出专业，首先要做的'是要加强自己的证券方面的基础知识和市场

信息，要做到自己能给顾客最基本的信心。我们要深刻了解他们的需求，让他们了解并接受我们的服务，把潜在的客户发掘出来。在以后的时间里，我要不断地学习和充实自己，金融确实是一个充满魅力的行业，金融是百业之首，而证券就是金融之首啊！

证券心得体会篇六

第二段：追求专业知识和技能

要在证券经营中取得成功，首先要具备扎实的专业知识和技能。证券市场处于不断变化的环境中，只有不断学习和更新自己的知识，才能紧跟市场的脚步。同时，还要熟练掌握相关技能，比如分析研究能力、风险控制能力和决策能力等。只有在掌握了足够的知识和技能后，才能更好地应对复杂的市场情况。

第三段：培养自己的专业眼光和市场敏锐度

在证券经营中，眼光是极其重要的。只有拥有独到的眼光，才能发现市场中的机会。这就要求我们要保持对市场的敏感性和洞察力，不断观察和分析市场的变化。而在这个过程中，多年的从业经验和积累是非常宝贵的。只有经历过不同情况的洗礼，才能更好地预测市场的走势和行情的变化。

第四段：注重建立良好的人际关系和团队合作

证券经营是一个高度社交性的工作，与人打交道是必不可少的。在这个过程中，建立良好的人际关系是至关重要的。通过与不同背景的人交流和合作，可以获得更多的信息和资源，提升自己的市场竞争力。同时，在团队合作方面，也需要学会倾听和尊重他人的意见，共同商讨和决策，以达到更好的效果。

第五段：坚持不懈，保持对行业的热爱

在证券经营的道路上，坚持和热爱是最重要的品质。由于行业的波动性和复杂性，我们不可避免地会遇到一些失败和挫折。但是，只有坚持不懈，才能克服困难，取得成功。同时，也需要保持对这个行业的热爱，才能够持续地提升自己的能力。只有热爱，才能使我们对行业更有激情，不断追求进步。

结尾段：总结全文，给出建议和期望

综上所述，证券经营是一个需要不断学习和进步的行业。而要在行业中取得成功，需要具备扎实的专业知识和技能，培养自己的专业眼光和市场敏锐度，注重建立良好的人际关系和团队合作，坚持不懈，以及保持对行业的热爱。希望我的经验和体会能为广大证券经营者提供一些参考和帮助，让大家在这个行业中获得更多的成功和成就。

证券心得体会篇七

证券股票是当今社会中不可或缺的一部分。在经济全球化的背景下，股票市场成为了人们投资的主要途径之一，在这个过程中，很多人都有了自己的证券股票心得体会。作为一名证券投资者，我也有自己的心得体会，下面将结合自己的经验，谈一谈关于证券股票的一些感受和体会。

第二段：认识证券股票的基础知识

在投资证券股票之前，我们必须掌握一些基础知识，例如理解股票的含义、股票市场的开放性以及股票的风险等。股票市场是一个工具，是一个多层次的市场，它有许多需要认真了解的规则，如交易的机制、风险的差异、收益的预测等等。只有掌握了这些基本知识，并用正确的投资方法才能让我们在股市中走得更稳、更远。

第三段：投资策略的选择

证券股票市场的规律多变，挖掘出每个人所适用的投资策略，是关键之一。投资策略是基于投资者的实际情况，市场环境和个人风险承受能力等一系列因素而制定的，并且因人而异。个人应该总结自己过往的投资经验和策略，从自己喜欢的股票、持有的资产等方面探讨并制定适合自己的股票投资策略。

第四段：风险的教训

在股市投资，大部分人首先考虑的是如何使股票的价格上涨，进而获得丰厚的利润，但是在理念上不能忽视的是股市的风险。股市的波动性相对较强，投资的成功与否在很大程度上取决于是否能够正确控制风险。教训是必不可少的，只有接受教训，总结经验，才能更好地提高自己的投资技能，同时也能更好地保护自己的积蓄。

第五段：结论

证券股票市场是一个高风险的市场，在这个市场上取得成功需要不断学习和总结自己的经验。随着不断的摸索和经验的积累，我们能够更好地控制风险，制定更科学的投资策略。总之，关注证券股票市场的动态，深入认识其中的规律，逐步提高自己的投资水平，是我们在证券股票市场中获得更大成功的必要条件。

证券心得体会篇八

专业经济学

年级级

姓名

论文题目我国证券市场对外开放的分析

指导教师职称讲师

成绩

12月12日

我国证券市场对外开放的分析

第一章中国证券市场对外开放的背景和历程

第一节开放的国际背景

1.1经济全球化

经济全球化在经过20世纪70年代的国际分工和生产国际化发展之后，在90年代形成高潮，成为不可阻挡的历史潮流。随着经济全球化的深入，世界经济呈现出几个新特征：

1、各国再生产过程对国外的依赖越来越深，各国经济相互依赖日益扩大。目前，世界国内生产总值的大约1/3直接参与国际交换；如果考虑国际交换对各国再生产过程的间接影响。各国经济对国外的依赖程度将远超过国内生产总值1/3的水平。在生产国际化基础上，各国之间的相互依赖也在进一步扩大，一国国内经济政策的制定越来越离不开国际因素的制约。

3、跨国公司蓬勃发展。据统计，到年底全球跨国公司达到6.5万家，加上其附属企业，产值已占世界gdp的1/3以上，跨国公司内部和相互贸易额占世界贸易总额60%以上，直接投资占世界直接投资总额的90%以上。跨国公司的发展促进了生产要素在全球范围内的优化配置，成为推动经济全球化进程、扩大全球市场的主要动力。融全球化发展迅速。欧元启动后成功运行，全球资本流动速度加快，私人资本成为国际资本

流动的主体，跨国银行业务综合化和网络化，金融衍生工具不断创新，利率市场化和汇率浮动的改革在越来越多的国家进行，金融自由化取得了明显进展。随着影响资本自由流动的障碍一个又一个地被消除，一个全球性的金融市场已经形成。金融全球化日益显示出强大的威力，尤其是金融市场电脑化、网络化把全球主要国际金融中心连接起来，使各国、各地区的金融市场融为一体。

1.3 证券市场国际化

伴随着经济、金融全球化，证券市场也出现了国际化的趋势。证券市场对外开放、国际融资证券化的特征明显，市场之间关联性大为加强。20世纪80年代中期，所有发达国家的证券市场都已对外开放；在发达国家的推动下，不少新兴市场国家和地区也相继开放本国证券市场。

一、证券市场对外开放现状

回顾和分析中国证券市场开放历程和现状格局，可以概括出以下特征：

1、以单向开放为主。证券资本流入管制的放松优先和超前于证券资本流出的放松。中国证券市场开放一直以来是以引进国际资本为主线的。境外证券发行融资、设立b股市场□qfii制度，以及中外合资基金管理公司等，这一系列举措都是围绕引进外资为中心。与此同时，居民境外证券投资和外企在中国境内融资都被严格地限制。

2、开放风险被严格控制。中国证券市场开放实践并不是在国内金融自由化政策的推动下进行的，汇率在严格的管制之下弹性很小，利率自由化改革刚刚起步，开放风险始终处于被严格控制之下。一方面，b股市场规模很小，资本流动对中国的汇率稳定几乎不构成影响。另一方面，qfii的资金规模也相对很小，对于a股市场的风险影响尚不显著。

3、渐进式的开放。从设立b股市场到实施qfii制度,以及证券服务业的逐步放松限制来看,不管在开放速度还是在模式上,中国证券市场对外开放具有明显的渐进式特征。

二、中国证券市场对外开放的客观必然性

1、证券市场开放是全球化的压力和挑战

20世纪90年代以来,经济、金融全球化成为不可阻挡的历史潮流。证券市场国际化作为全球化的产物,符合国际资本流动的趋势,海外许多新兴国家(地区)通过开放证券市场取得了巨大成功,促进了本国(地区)经济增长,具有较好的示范效应。全球化既是挑战又是机遇,在新的国际背景下,中国经济与世界经济结合日益紧密,中国证券市场需要发展,就不能自我封闭,走向开放是一个必然选择。

2、证券市场开放是完善我国市场经济体系的需要

证券市场的开放成为我国市场经济发展的重要推动力。这主要表现在以下两个方面:首先是有利于我国证券市场提高效率。实证研究发现外资的进入在短期内可能会使证券市场的整体投资收益大幅波动,但在长期内趋于稳定。采用arch和garch计量方法对证券市场收益波动性的研究证明,证券市场开放后收益的波动性相对减小。证券市场开放所带来的这些效应,将有帮于提高我国证券市场的整体效率;随着境外证券投资者的进入,也会对我国的会计准则、信息披露和证券监管等方面提出更高要求,有利于完善我国证券市场在资源配置方面的功能。其次是有利于促进我国经济结构调整。在有外资参与的证券市场中,投资者依据世界经济变化的变化,选择证券投资的种类、地区及数量,实现其收益的最大化。对于国内以上市公司为主体的投资品种而言,国际市场竞争促使其适时地调整产品结构,提高管理水平,采用更加先进的技术,跟上世界经济技术发展的步伐,从而带动产业结构的整体优化。

3、证券市场开放是在新形势下吸引外资的需要的承诺。

三、中国证券市场开放的条件综合分析

通过考察各国证券市场开放实践时看出，各国在证券市场开放时的条件存在着很大差异，对于开放时序、速度、模式的选择也有所不同。开放既有成功范例，也有失败的教训。那么，国内经济、证券市场发展到在什么样的条件下才能比较稳妥的推荐证券市场全面开放呢？学术界和一些国际组织对此进行过研究。最具代表性的是国际货币基金组织的观点。1995年，国际货币基金组织在总结不少国家实现资本项目下本币自由兑换和开放资本市场案例之后提出：实现证券市场对外开放前，需要满足五个条件：

- (1) 财政赤字得到控制
- (2) 能够维持国际收支的基本平衡
- (3) 汇率和利率形成机制实现市场化
- (4) 改革国内金融体系，证券市场达到一定规模
- (5) 建立了金融体系的官方安全网络，实习了法规和制度的逐步国际化。

从以上五个条件可以看出，证券市场开放是否具备条件，除了市场发展到一定程度之外，关键在于开放必须与宏观经济和金融体系稳定相协调。

四、证券市场开放对企业融资结构调整有积极的作用

第一, 推动外资企业进一步融入中国市场

开放证券市场后, 外资企业将通过资产重组、参股甚至控股上市公司的方式来华投资, 达到间接上市的目的。外资企业在国内上市表明外资企业的发展已融入中国经济的大熔炉。外资企业国内上市首先是融资方式的变化, 这种融资方式的变化将使外资企业股权结构发生质的改变。按照外经贸部的通知要求, 申请上市的外商投资股份公司应为按规定和程序设立或改制的企业。这就决定了一些外资企业在上市之前其股本结构就要发生变化, 上市之后其股本结构将进一步改变。其中国内投资者股份将在其股权结构中呈上升趋势。

第二, 为国内企业引进外资创造新的条件

我国证券市场开放遵循渐进的原则, 比较重视其融资的职能, 采取逐步由向融资者开放到向投资者开放的次序, 上市公司投资范围拓展和投资渠道改善将带来更多的融资便利。国内的上市公司吸引外资也获得了更多的政策支持, 证券市场的开放能够带动b股市场的活跃, 直接提高了企业筹集外资的能力;a股上市公司也能够通过增资扩股同外资企业开展合作, 引进战略投资者和行业内的领先者, 增强自身的核心能力, 另外, 越来越多的国内企业在境外实现上市。

第三, 利用外资的重点向鼓励并购型投资转变国际上

一切自己从头做起, 。股权投资更多的是追求一种控制权, 这种控制权具体体现在要求对公司的决策有一定的影响力上。这点从我国资本市场发生的并购交易中就可以看得出来, 绝大部分并购行为都属股权投资。股权投资应成为我国下阶段利用外资的重点, 我们应从政策法规角度多予引导。近来国内发生了不少外资企业增资的现象, 同样也属于股权投资的范围。

五、我国证券市场对外开放的立法取向

目前中国证券市场对外的相关法律已经比较完备。以《证券法》《公司法》为核心的法律监管体系已经初步建立。涉及

中国证券市场对外开放的宏观管理□b股市场、境外上市、合格机构投资者等都有了相关规定。另外还有与外国监管机构签订的谅解备忘录等。随着我国证券市场开放不断推进,更多新的监管制度的构建,相应的法律更新势在必行。总结我国关于证券市场监管方面的法律规范,进一步分析我国法律监管架构的缺失。

本世纪80年代以来,世界各国特别是发展中国家纷纷放弃“金融抑制”战略,对证券经营、证券投资、证券发行交易、证券市场结构等方面放松了法律管制和行政干预,从而推动了各国证券市场的国际化,增强了各国证券业的国际竞争力。亚洲金融危机爆发之后,受危机直接冲击的日韩和东南亚各国不仅没有加强对证券市场的管制,反而更大限度地对证券市场放松了法律管制。因此,当前我国应顺应国际证券市场自由化、国际化的潮流,适当放松对证券市场的法律管制,逐步从金融抑制走向金融深化,以推动整个国民经济更稳健地融入到世界经济体系中去。

1. 放松外汇管制,积极促进资本项目的开放。各国证券市场国际化的第一个重要步骤就是放松甚至取消外汇管制,提高本币的自由兑换程度。我国对人民币资本项目实行严格的管制。而资本项目自由化是今后国际经济发展的大势所趋。因此,我国应在完善资本项目管理和监控的同时,通过放松外汇法律管制,积极稳妥地推进资本项目的自由化。

2. 放宽外国投资者投资我国证券市场的法律限制,逐步实现a□b股市场的并轨。我国严格实行a□b股分离制度,但从长远和国际惯例来看,a□b股的长期分割不利于我国证券市场的国际化。因此,我们应通过放宽法律限制,逐步实现a□b股的统一。

3. 放宽对银行、证券公司业务经营的法律限制,逐步实现银行业与证券业的融合。目前我国实行的是银行业与证券业的分业管理。而世界处于证券业与银行业相互融合共同发展的重

要时期,原来严格实行分业经营管理的美日两国也分别在和通过立法或颁布行政命令实行了银证合业经营。我国证券市场必须适应历史潮流,逐步实现银证合一。

世界经济已经跨越了国际化时代,进入了全球化时代,全球化时代经济的特征在于经济运行在全球范围内进行整合和一体化,各国利用外资的政策法规日益趋同。调整经营策略,抓住开放证券场所带来的机遇,抵御住开放带来的压力和风险,这是中国市场上的投资银行都需要认真面对的。

参考文献:

[1]中国证券业协会. 证券投资分析. 中国财政经济出版社.

[2]吴晓求. 证券投资学. 中国人民大学出版社.

[3]中国证券业协会. 证券投资基金. 中国财政经济出版社.

[4][美]格雷厄姆. 证券分析. 海南出版社.

证券心得体会篇九

作为一名证券从业者,我一直认为提高自身实力是非常重要的。因此,我报名参加了一门证券课程,希望能够在学习中获得更多的知识和技能,从而提高自己的专业素养。经过几个月的学习,我不仅掌握了更多的证券知识,而且还收获了一些心得和体会。今天,我想分享一下我的心得体会。

第二段: 坚持学习的重要性

在我看来,坚持不懈地学习是成为一名优秀证券从业者的必要条件。课程中的大量案例和实操操作是对我们知识水平的考验,我们必须在理论基础的基础上持续不断地进行实践,才能更好地掌握证券交易的技能和规律。此外,随着世界经

济的快速变化，证券市场也在不断地发生着变化，只有持续更新自己的知识体系，才能在激烈的市场竞争中处于优势地位。

第三段：执行力的重要性

学习是一件非常重要的事情，但是如果没有执行力，我们所学的知识很难转化为实际的能力。在证券交易中，执行力是非常重要的，我们必须在市场机会出现时及时地行动，抓住更多的交易机会。最好的学习方法就是实践，通过不断地实践和总结，我们才能够更好地发挥我们的执行力，更好地应对市场的变化。

第四段：开拓思路的重要性

证券交易是一个充满了变数的领域。当市场出现突发情况时，我们必须具备开放的思维方式来应对。因此，我们必须不断地拓宽我们的思路，学习更多的交易技巧和策略，以应对市场上的不同情况。课程中的实操演练和其他综合素质培训帮助我们增强了开放性思维，让我们更好地应对复杂的市场环境。

第五段：总结

通过这门证券课程的学习，我认识到提高自身的专业水平需要始终具备学习的心态和技能，并且要注重执行能力和开放性思维。学习是一件非常有意义的事情，在不断地学习中，我们才能不断进步，不断提高自身的价值。我相信，只要我们坚持不懈地学习，不断地提高自己，一定能够在未来的证券市场中取得更好的成绩。

证券心得体会篇十

证券投资是现代经济活动的重要组成部分，越来越多的人投

入其中。作为一名新手投资者，我深知证券基础学习的必要性。在此，我将分享我在学习证券基础方面所得到的心得与体会。

第二段：了解证券基础

了解证券基础是证券投资者的必要前置条件。在我的学习中，我学习了股票、债券、期货和选项等基本的证券类型，熟悉了市场的基础知识和行情分析方法。了解证券基础是证券投资的第一步，它能够帮助我们更清晰地认识证券市场，并从中获利。

第三段：学习投资策略

学习投资策略是投资成功的关键。在我的证券学习过程中，我深入了解了财务分析、技术分析和基本面分析等分析方法。通过技术分析，我能够研究股票走势图，从而预测市场趋势和价格波动。而财务分析则帮助我了解公司的财务状况，从而更好地评估股票的价值。

第四段：了解风险控制

了解风险控制对于投资者至关重要。毕竟，证券市场本身就是充满风险的。在学习证券基础时，我了解到了很多控制风险的方法，如分散投资、止损单和研究市场情况。我们需要学习如何识别风险，并且掌握有效的风险控制策略，从而保护好自己的投资。

第五段：结论

通过学习证券基础，我了解了证券投资的基本知识，学习了投资策略和风险控制方法。只有在深入学习证券基础的基础上，我们才能成为成功的投资者。在未来的投资过程中，我会不断地学习和积累，提高自己的证券投资理财能力，获得

更多的投资收益。