

# 愿教天堑变通途

——做一名风险投资类 Financial Advisor

姓 名 :     \*\*\*    

学 校 :     \*\*\*\*\*    

联系电话 :     \*\*\*\*\*    

参赛组别 :     本研组

# 目 录

前言 .....	1
规划思路图 .....	2
<b>1 自我认知——“天生我材，自知者明” .....</b>	<b>3</b>
1.1 个人基本情况.....	3
1.1.1 基本信息.....	3
1.1.2 教育背景.....	3
1.1.3 专业技能与爱好.....	3
1.1.4 实习经历.....	3
1.1.5 职业愿景.....	5
1.2 分项测试及个人情况对照.....	5
1.2.1 职业兴趣.....	5
1.2.2 职业性格.....	10
1.2.3 职业技能.....	12
1.2.4 职业价值观.....	14
1.2.5 全方位评估.....	16
1.3 综合测试及职业选择对照——职业定位十字架.....	17
1.4 自我认知总结.....	17
<b>2 职业认知——“操曲晓声，观剑识器” .....</b>	<b>19</b>
2.1 环境分析.....	19
2.1.1 社会环境.....	19
2.1.2 校园环境.....	20
2.1.3 家庭环境.....	21
2.2 行业认知.....	21
2.2.1 工作环境与内容.....	21
2.2.2 岗位准入条件要求.....	23
2.2.3 岗位胜任素质要求.....	25
2.2.4 行业发展前景分析.....	26
2.3 人物生涯访谈.....	26
2.3.1 访谈人物背景.....	26
2.3.2 访谈内容.....	27
2.3.3 访谈总结.....	29
<b>3 职业决策——“君子慎始，明辨笃行” .....</b>	<b>30</b>
3.1 职业选择.....	30
3.1.1 决策平衡单.....	30
3.1.2 确定职业目标.....	31

3.1.3 明确工作地点.....	31
3.1.4 目标聚集.....	31
3.2 岗位胜任能力匹配度分析.....	31
3.3 SWOT 分析.....	33
3.3.1 SWOT 分析简图.....	33
3.3.2 因素分析.....	34
3.3.3 应对战略.....	34
<b>4 实施计划与路径——“行成于思，业精于勤”.....</b>	<b>36</b>
4.1 生涯行动的 GREEN 模型分析.....	36
4.1.1 目标 (Goal).....	36
4.1.2 资源 (Resource).....	36
4.1.3 执行 (Execution).....	37
4.1.4 例外 (Exception).....	37
4.1.5 下一步 (Next step).....	37
4.2 基于能力的探索提升计划.....	37
4.2.1 知识培养策略.....	37
4.2.2 技能培养策略.....	38
4.2.3 才干培养策略.....	39
4.3 基于时间的职业规划路径.....	39
4.3.1 角色饼图分析.....	39
4.3.2 宏观规划.....	41
4.3.3 具体实施路径.....	41
<b>5 调整评估——“事不凝滞，理贵变通”.....</b>	<b>44</b>
5.1 评估方案.....	44
5.1.1 评估内容.....	44
5.1.2 评估时间.....	44
5.2 调整原则.....	44
5.3 备选目标.....	45
5.3.1 备选目标一与分析.....	45
5.3.2 备选目标二与分析.....	45
<b>结语.....</b>	<b>46</b>

## 前言

“你自己的路，你要自己做决定，而我们要做的就是尽全力支持你的每一个决定。”这是从小到大，我的父亲对我说过的最多的一句话。小到参加一个比赛、选择课外辅导班，大到文理分科、高考择校、转换专业等，我的父亲总是把选择的主动权交到我手里。他鼓励我自己去收集信息、咨询前辈的意见等，然后做出自己的判断与选择，同时也为自己的选择负责。

在这样的环境下长大，我学会了慎重对待人生的每一次决定。愿教天堑变通途，做一名风险投资类 Financial Advisor，正是在认真分析、深思熟虑后作出的职业选择。

高考填报志愿时，出于对父亲的崇拜与景仰，我追随父亲的工作脚步，选择了环境工程专业作为我的第一志愿。后来我在周末辅修 ACCA 的过程中发现，我更喜欢也更适合经管专业，因此在大二时转入了金融学专业。但我仍然在环境工程专业学到了对我影响深远的一课：我的环工班主任告诫我们，无论将来我们走向了什么岗位，都要以为社会发展做出创造性贡献为己任，心怀家国，心系社会。从那时起，愿教天堑变通途的小小种子就在我里扎了根，我一定要用我的努力，在生活中的一道道天堑之上架起桥梁，让人们的生活便捷通畅。

我曾为了选择更适合我的职业发展目标，利用多个寒暑假及课余时间，进入到五家金融公司的不同岗位进行实习。直到我遇见 Financial Advisor 这个职业。

如今外卖、网约车、共享经济已成为我们生活中必不可少的一部分，但你可知道，最初的时候，他们也只是一个个风雨飘摇的初创公司。也许是一位融资顾问发现了这个它，通过促成一轮轮融资交易，将不断成长的它带进了千家万户。你每天在登录的漫画平台、你每天看到的停车系统，在生活中无数你不曾察觉的地方，一个个创意正在悄然让你我的生活变得更加便捷。

一桥飞架南北，天堑变通途。我志愿成为一名优秀的融资顾问，去助力一座座桥梁的架成，让社会前进的道路更通坦，让创意的光芒照进现实，让未来的生活更加美好。

## 规划思路图

本文基于想成为一名优秀的风险投资类 Financial Advisor 的职业愿景，首先在自我测评和职业认知方面进行双维度的初步探索。一方面，通过测评工具及自身对照剖析自我特质；另一方面，对就业环境、FA 的工作环境与内容、岗位准入条件及素质要求、行业发展前景等行业环境进行职业认知，看我能否胜任 FA 一职。其次，通过决策平衡单以及 SWOT 分析模型，全面分析自我优劣势及面临的机会与威胁，进而做出职业决策。再次，从能力和时间两方面出发，提出全面的能力提升策略，规划出一条合理有效的发展路径，从而逐步实现职业目标。最后，我对我的职业生涯规划进行了评估和调整，做好了事事评估、时时调整的准备，从而使规划变得更加行之有效，为我成为一名愿教天堑变通途的风险投资类 FA 的梦想保驾护航。



图 1 职业生涯规划书思路图

## 1 自我认知——“天生我材，自知者明”

### 1.1 个人基本情况

#### 1.1.1 基本信息

\*\*\*，女，中国共青团团员，入党积极分子。曾获得四次校级奖学金、第十六届\*\*\*\*大学模拟招聘大赛决赛冠军、第三届\*\*\*\*大学简历面试大赛决赛冠军、“联合利华”杯职来职往模拟求职大赛决赛亚军、\*\*\*\*微课大赛决赛一等奖及最佳个人奖、\*\*\*\*大学超级演说家比赛决赛亚军、“爱我国防”主题演讲比赛青岛市决赛一等奖及山东省决赛二等奖、山东省“青春的礼物”短视频大赛最佳女演员奖等。

#### 1.1.2 教育背景

****大学	环境工程本科	2016年9月 - 2017年7月
****大学	金融学本科	2017年9月 - 2020年7月

相关课程：统计学，计量经济学，金融风险管理，国际经融，公司金融，金融市场与金融机构，管理学，会计学，保险学，保险精算等。

#### 1.1.3 专业技能与爱好

技能：Excel/Word/Powerpoint（精通），SASS（熟练），Ps/Lr/Pr/Ae（熟练）

证书/执照：ACCA F1-F4，全国计算机二级（Office）

语言：普通话（母语），英语（CET-6），法语（基础）

#### 1.1.4 实习经历

维港创投基金 青岛/深圳

FA 助理 2018年10月 - 2018年12月

- 行业研究：以乐活天下和洪九果品为例，对标美股上市公司，进行生鲜电商行调研并撰写报告。
- 项目上线及推广：协助项目创始人撰写 BP；撰写 Teaser 以寻找潜在投资人；在易项百川上上线项目等。
- 参与友乐活健康（旗下产品包括“大姨妈”经期管理 APP）的 D 轮融资项目，因在短时间内出色完成工作获得副总经理称赞。

**毕马威华振会计师事务所（青岛分所）**

**青岛**

**审计实习生**

**2019年1月 - 2019年3月**

- 分析性程序：调查 200 余家贷款企业 2018 年的负面新闻情况，对存在风险的业务，综合青岛银行的贷前调查、贷款合同、贷后 报告等资料，对其进行风险评估并给出判断及意见；对存在舞弊风险的询证函进行调查及分析，必要时进行替代测试。
- 函证程序：负责青岛银行、山西证券等四家公司共计 240 余封询证函的完整函证程序，包括制作底稿、舞弊风险评估及判断、替代测试等，以核查企业财务数据的真实性，在繁琐的工作中仍保证了零差错。
- 内控程序：独立负责山口银行（青岛分行）的完整内控测试程序，对内部控制的健全性、合理性和有效性作出评价。

**宏利金融（香港）**

**香港**

**资产管理部实习生**

**2018年8月**

- 分析资产规划产品市场状况及发展趋势、撰写商业策划书、制作投资组合分析、组织筹备报告会议等。
- 作为队长，在环球商业战略比赛及公共关系及市场比赛两个商赛中，带领团队取得双冠军。

**利安达会计师事务所（北京总所）**

**北京**

**审计助理**

**2018年7月 - 2018年7月**

- 学习审计系统及审计软件实操；通过审计系统及软件参与底稿的制作；初步了解审计工作的程序和流程
- 抽凭工作：搜集充分适当的审计证据，根据具体的测试点进行凭证查验。
- 数据处理：录入纸质版原始财务数据，并用 Excel 软件进行数据整理及分析；协助项目经理做好审计资料的整理和归档。

**拜登咨询**

**青岛**

**校园职业经理人**

**2018年3月 - 至今**

- 现任山东大区总负责人，带领管理包括山东大学、中国海洋大学、中国石油大学、

山东财经大学、青岛大学在内数十所高校的校园团队，开展校园宣讲、答疑讲座、谈单落单、项目对接、实习公司对接等工作。

### 1.1.5 职业愿景

愿教天堑变通途，用自己的努力为更多人的生活方式带来便捷，做一名风险投资类 Financial Advisor 是我的职业愿景。

Financial Advisor 在中文中有多中不同的翻译，较为常见的有财务顾问、投资顾问、融资顾问等（下文简称 FA）。本质上 FA 做的是企业的融资中介，对接项目和资金双方。FA 的作用就是帮助解放投资人劳动力，高效投准项目；帮助靠谱的项目快速融到资金，节约时间成本。

对投资人来说，FA 是投资人的项目过滤器，不仅仅可以给投资人不停地推项目，更重要的是可以帮助筛选项目，能为不同领域的投资人匹配较精准的项目，提高效率。对创业者来说，FA 的专业技能可以为创业项目写 BP（商业计划书），安排路演，谈投资，凭借经验和对市场的熟悉程度而为每个创业者量身定制的方案。初期的创业团队往往在自己内部不容易消化掉这整个流程，而选择 FA 可以一站搞定。

可以说，FA 是投资人项目方双向沟通的桥梁，也是潜力项目的星探，促进融资活动，提高融资效率，促进实体经济发展。

在我们的生活中的方方面面，不管是共享经济、区块链这些为我们的生活带来翻天覆地变化的方面，还是智慧停车系统、生理期管理 app 这些悄悄改变着我们的生活方式的方面，背后都有许许多多的 FA 在促成股权融资，为创业公司的成长注入血液，而成长壮大的创业公司由走入千家万户中来，改变你我的生活。一桥飞架南北，天堑变通途，这些改变会让未来的道路更通坦顺畅。

因此我希望能未来从事能成为一名风险投资类 FA，参与到时代的浪潮中去，助力天堑变通途。

## 1.2 分项测试及个人情况对照

### 1.2.1 职业兴趣

职业兴趣是一个人对待工作的态度，对工作的适应能力，表现为有从事相关工作的愿望和兴趣，拥有职业兴趣将增加个人的工作满意度、职业稳定性和职业成就感。

在择业时，根据自身的稳定兴趣进行选择，兴趣就可能转化为巨大的工作积极性，从而促使一个人在职业发展中作出成绩。因此，分析自己的职业兴趣对于自己未来的职业生涯发展都是至关重要的。

### （1）测试结果

为了更准确且科学的找到自己的职业兴趣，我参与了霍兰德职业兴趣测评。霍兰德职业兴趣测评是美国职业指导专家霍兰德编织出来的用于测试个人职业兴趣特点、指导个人来进行职业兴趣分析、从而更好地进行择业的一种测评工具。

通过测评，我的职业兴趣分析结果为：

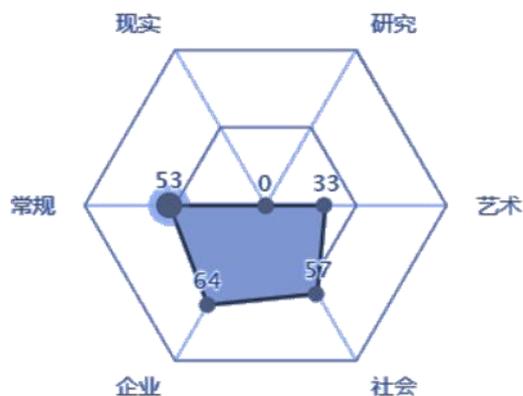


图 2 六种职业兴趣类型分布图

通过系统分析，得到我最强的三类兴趣为：

① 企业型：该类型的人追求权力、权威和物质财富，具有领导才能。喜欢竞争、敢冒风险、有野心、抱负。为人务实，习惯以利益得失，权利、地位、金钱等来衡量做事的价值，做事有较强的目的性。喜欢要求具备经营、管理、劝服、监督和领导才能，以实现机构、政治、社会及经济目标的工作，并具备相应的能力。

② 社会型：该类型的人喜欢与人交往、不断结交新的朋友、善言谈、愿意教导别人。关心社会问题、渴望发挥自己的社会作用。寻求广泛的人际关系，比较看重社会义务和社会道德。喜欢要求与人打交道的工作，能够不断结交新的朋友，从事提供信息、启迪、帮助、培训、开发或治疗等事务，并具备相应能力。

③ 常规型：该类型的人做事脚踏实地，是可信赖、有效率且尽责的人。依赖

团体和组织已获得安全感并努力成为好成员,在大型机构中从事一般性工作就感到满足。知道自己该做什么事时,会感到很自在,对于明确规定的任务可以很好完成。有自制力并有节制地表达自己的情感,避免紧张的人际关系,喜欢自然的人际关系

## (2) 自身情况对照

对照自身的实际特点,我认为以上测评结果符合我的个人兴趣。

### ① 企业型

我非常喜欢与人打交道,喜欢表达自己,喜欢影响和感染他人。做事积极而有计划,以任务为导向,关注结果,但也重视团体的契合与和谐,希望自己能成为团体中的焦点人物。

无论是在学习小组还是在实习小组总,我通常担任组长的身份。

在宏利金融的实习中,我担任由五个实习生组成的实习小组中的组长。香港的金融从业有着高压高强的特点。实习过程中我印象最深刻的思,我们被要求在两天内策划一个新产品发布会,需要给出完整的策划方案以及准备好所有需要展示的内容,与此同时我们还有着其他工作内容。时间紧迫、任务艰巨。

作为队长,我先带领团队梳理了我们的工作目标及工作任务,出于受众角度的需求考虑,确立策划方案及预期效果,针对团队中每个人的特长、工作风格、承压强度等不同,分配好工作内容及交付时间。在我自己承担视频剪辑、特效制作等内容的同时,实时关注团队工作进展,对出现的问题积极解决,并完成了最后的整合工作。

经过两天的努力,我们团队的提交的方案得到了领导同事的一致认可,并被评选为最佳方案。



图 3 在宏利金融（香港）实习时与导师及团队成员的合照

## ② 社会型

我对新鲜的事物很感兴趣，关心的问题广泛。有志于参与服务性的活动，担任组织、管理与决策等相关角色，获得良好的效果回报。

在大学四年中，我累计参加过 100 个小时的志愿服务。在担任 IYC 国际志愿者时，我参与了香港地区的“历史遗迹活化行动”，带领队员赴尖沙咀地区的古旧建筑及博物馆进行实地考察。制定将古旧建筑改造为环保基地的古迹活化计划，并进行任务分配。独立负责以下内容：市场前景分析、竞争者分析、投资分析等行业分析内容，以及社会效益分析内容的撰写；寻求合作机构，以共同推进计划；整合计划内容等。

在 CUBA 全国大学生篮球联赛、中欧 24 小时极限挑战赛中担任摄影志愿者时，我为参赛选手留下了许多最美的记忆。



图 4 我作为摄影志愿者时的工作场景及摄影作品

我喜欢表达自己，喜欢与人交流，喜欢不断挑战自己，曾在多个比赛中均取得优异的成绩。同时，在日常生活中我也非常喜欢结交朋友，待人热情，乐于助人，能迅速与别人建立亲密关系。我的行为大方慷慨，态度和蔼可亲，处事周密得体，处理各种复杂人际关系游刃有余，对自己的行为有责任感，这些正是我受人尊重和欢迎的原因。



图 5 我的参赛及获奖照片

### ③ 常规型

我能很好的完成我所承担的任务，在我的两段审计实习经历中，我在处理繁琐的测试程序，例如抽凭、函证等工作时，可以将繁重的任务处理的井井有条，并能在繁琐的年审工作中保持零差错。



图 6 我的两段会计师事务所实习经历

我有着很好的执行能力，这一点是在任何工作中都所必须的。执行力对个人、对企业、对团队都有着至关重要的作用。在我的学习和工作中，我做事细心有条理，脚

踏实地，吃苦耐劳，能按时按质按量完成自己的工作任务，同时也能胜任高强度的工作内容。我能很好的把上级的命令和想法变成行动，把行动变成结果，在我的五段实习经历中，我曾因出色完成工作任务多次获得不同程度的嘉奖与赞扬。



图 7 我的实习证明及实习相关荣誉证书

基于以上职业兴趣，我希望我未来工作的环境应是人际交往多的环境，同时可以给予个人努力成就的机会。

### 1.2.2 职业性格

MBTI 职业性格测试是国际最为流行的职业人格评估工具，作为一种对个性的判断和分析，是一个理论模型，从纷繁复杂的个性特征中，归纳提炼出 4 个关键要素——与世界相互作用的方式、获取信息的主要方式、决策方式、做事方式，进行分析判断，从而把不同个性的人区别开来。

#### (1) 测试结果

为了对自己有更清楚、明晰、准确的认识，我进行了 MBTI 职业性格测试，性格类型特征如下图所示：

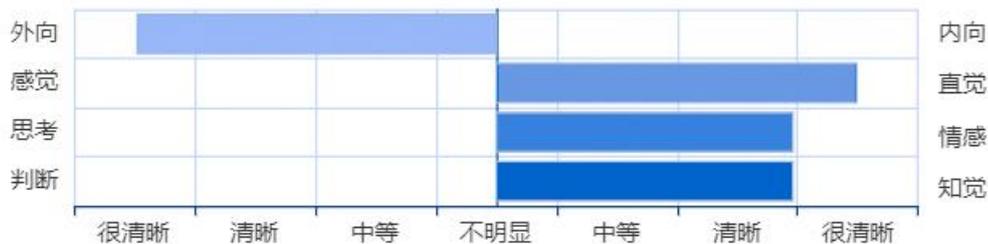


图 8 MBTI 测试结果图

综合我在四个维度上的倾向，总体来说，我的类型是：

**公关型——天下没有不可能的事。**

公关型的特点是，对周围的人和事物观察得相当透彻，能够洞察现在和未来。随时可以发现事物的深层含义和意义，并能看到他人看不到的事物内在的抽象联系。崇尚和谐善意、情感丰富、热情、友好、体贴、情绪强烈，需要他人的肯定，也乐于称赞和帮助他人。总是避免矛盾，更在意维护人际关系，愿意花费很多心思，结交各种各样的人。富有活力，待人宽厚，有同情心，有风度，喜欢让人高兴。只要可能，就会使自己适应他人的需要和期望。倾向于运用情感作出判断，决策时通常考虑他人的感受。有丰富的想象力，善于创新，自信，富有灵感和新思想，善于寻找新方法。喜欢提出计划，并大力将其付诸实施。特别善于替别人发现机会，并有能力且愿意帮助他们采取行动抓住机会。

## （2）自身情况对照

对照生活中的自己，我重视个人价值，崇尚理想；爱好广泛，外向，友好，喜欢置身于人群当中，善于用话语抓住人们的注意力。

因此，我认为我的优势在在于能统观全局，能看出行为和思想之间的潜在含义；能够打破常规思考，考虑事情发展可能出现的新情况；敢于冒险、敢于尝试新事物，能克服障碍，能够在任何我真正感兴趣的领域中成功；适应能力强，能迅速改变自己的行事速度及目标，兴趣广泛、对自己感兴趣的东西接受能力强；对收集自己所需信息有一种天生的求知欲和技能；交际能力强，能以有感染力的热诚和精力激励他人；能洞察别人，能理解他们的需要和动机；能够把自己的天赋与别人的兴趣和才能集合起来，善于赋予适合的人以合适的职位/任务。基于以上几点，我认为我使用规格好的问题解决者。

我希望我未来的工作环境轻松，人际友好，能与不同特点的人一起工作，避免冲突和矛盾；工作充满乐趣，富于挑战，允许你自由发挥灵感和创造力，参与冒险；可以创造新的想法、产品、服务或帮助别人，然后看到计划变为现实；工作环境与我的理念、个人价值观一致；规则和限制少，能够自己安排工作的进程和节奏；工作不要要求处理太多的重复性、程序性、常规性、琐碎的事物。

### 1.2.3 职业技能

在成长的过程中，人们都会历练出自己独一无二的技能，找到自己的优势领域，充分发挥自己的技能，能够让自己事半功倍。在职业生涯中把自己特有的技能充分发挥出来，定能打造出一片属于自己的天地

#### (1) 系统测评

根据系统测评数据显示，我有以下五点最擅长的技能：

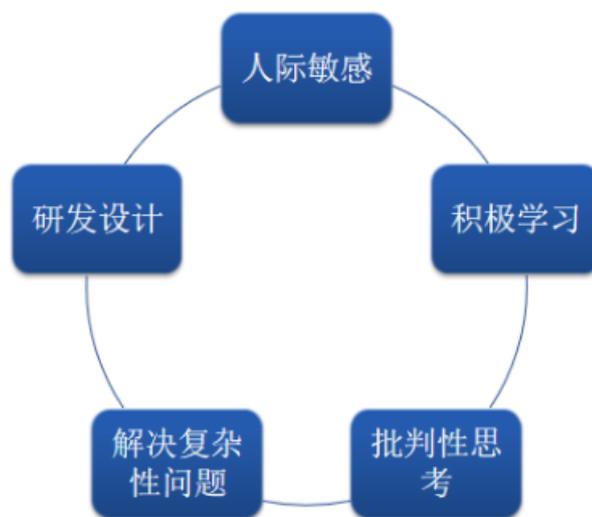


图 9 职业技能系统测评结果

具体解释如下：

- 人际敏感：人际交往中，关注他人的反应，并从中理解他们的想法
- 积极学习：学习新知识，并能很快运用新知识
- 解决复杂问题：识别出复杂情况下的问题所在，并查阅相关信息，以制定、评估、实施解决方案
- 研发设计：根据对用户需求和产品要求的分析，进行设计
- 批判性思考：解决问题时，运用逻辑分析和推理，鉴别不同解决方案、结论

或方法的优劣

同时，我最薄弱的技能有操作与控制、修理、仪器监控等三项，这些技能是我的软肋。

在我未来的求职中，我将会主要选择与我的优势技能相契合的职业，谨慎选择需要使用我薄弱技能的职业。对 FA 这一职业来说，人际敏感能力、快速学习能力、批判性思考能力、解决复杂问题的能力都是其工作中需要用到的核心能力。因此从职业技能角度出发，我的能力是适合 FA 职业的。

## (2) 主观归纳

通过自我总结以及询问身边的人，我总结出了我如下的职业技能：



图 10 职业技能归纳

我的专业知识技能主要来自于三个方面：我在金融学专业中的学习、我在考取 ACCA 证书时的学习、在实习中的积累。在我的专业知识技能中，我筛选出了会助力我未来从事 FA 工作的五项，分别是财务模型、公司金融、会计审计、利息理论、中国税收，这些会在我未来从事 FA 工作后，进行公司估值、条款谈判等多个工作过程中被应用。因为本科的学习内容相对浅显，在未来的学习工作中，专业知识技能仍是需要被不断加强的。

可迁移技能是通过知识和经验，通过练习而形成的趋于完善化、自动化的复杂系统。我的可迁移技能主要体现在人际交往能力、逻辑能力、团队合作能力、执行能力、创新能力等。

最后是基于家人朋友的评价，以及我自己的认知，梳理出的我的品质，也是我的个人能力中最核心的部分：亲和力、热情、好奇、抗压、感染力。这些品质都将助力我在 FA 的道路上走得更远、更好。

上面的这些技能是通过探索筛选出来的，又经过了我重新的梳理，在平时的生活和学习中我会认真思考和观察自己这些技能的应用，充分发挥自己的长项。将来我可以考虑选择自己的优势技能对应的职业，这样在求职中我将更有竞争力，从事工作时也更得心应手。

### 1.2.4 职业价值观

通过对职业价值观的测评大致了解自己的职业价值观念倾向，从而可以使自己以此为基础来考虑一些问题，使自己在处理问题上趋向于更成熟、理智、客观。

#### (1) 测试结果

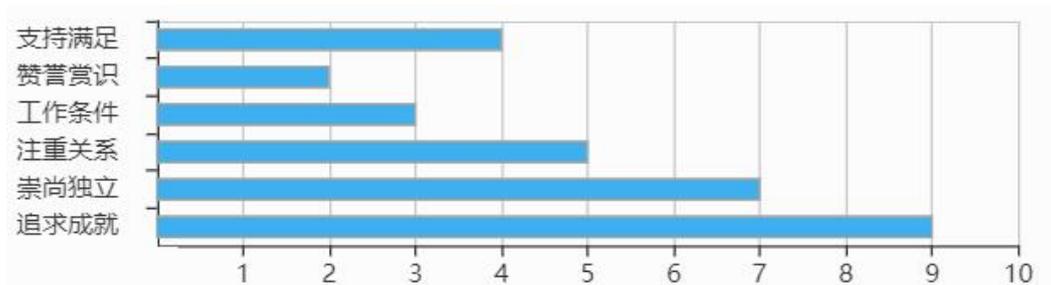


图 11 职业价值观测评结果

由图中可以看出，我最突出的职业价值观是追求成就、崇尚独立。

**追求成就：**希望获得的工作，是能够看到及时的成果展现，并体验到可能的成就体验。即工作的追求是一种自我实现，而并非外在特质利益的满足

把“追求成就”视为自己重要的职业价值观的我，希望在工作中：

- 能够比较充分地展示自己的独特之处；
- 能够充分感受自己完成任务后的成就体验；
- 能够提供自我提升与发展的空间与机会；
- 通过自己的努力付出，得到应有的成果。

**崇尚独立：**是一个期望在工作中能够独立工作、独立决策，而且能够表现出自己的创新，发挥自己的责任感、自主性的人。而且能够以自我监督的形式使自己的工作

按照自己的计划顺利进行

- 把“崇尚独立”视为自己重要的职业价值观的我，希望自己的工作：
- 具有不确定性，在这种不确定性中可以充分发挥自己的创造力；
- 具有比较自由的空间，能够尝试使用自己的新想法；
- 具有较多的自由，可以自己安排工作的步骤与进度；
- 工作范畴内的事务自己可以较自由地决策；
- 是项目制，从而拥有充分的工作支配权。

下面几个价值观相对而言不是我最大的工作动力来源，但是了解它们对我更好的认识自己和职业有很大的帮助：

**注重关系：**期望工作的内容是能够给予别人帮助，并希望在这样的职位上同事之间关系融洽，大家都有积极的道德观念和社会服务意识

**支持满足：**期望在职业中，获得管理层的支持，比如获得充分的培训机会，能够在单位的规定范畴内获得应有的待遇

**工作条件：**非常希望获得有充分保障的工作(包括拥有良好的工作条件)，比如能够在一个比较安全和舒适的环境中工作，能够获得应有的报酬，能够有自主决断的可能性等。而且还希望工作具有多样性，能够在工作的范围内做不同的事情

**赞誉赏识：**对职业的追求，是能够使自己获得充分的领导力提升机会，并拥有充分的权威，能够对他人的工作提供指导，并且这个职位是富有社会声望的。

## (2) 自身情况对照

在生活我是一个热爱挑战自我，不断去完成不可能，探索人生的无限可能性的人。因此我选择的FA这一职业目标对我来说也是极具挑战性的，需要不断接触新的行业、新的公司，在促成融资交易的同时，提升行业声誉与个人满足感，从而满足我追求成就、赞誉赏识的价值观。

在过去大学三年的学习中，我累计拿到过四次奖学金、两次省级奖项、一次市级决赛冠及六次校级决赛冠亚军。我喜欢在比赛中锻炼自己的个人能力并获得成就感。



图 12 我的获奖证书

在工作环境及工作内容方面，拥有更多主动权、决策权，可以发挥自身的创造力，能通过自身的努力获得对等的报酬的工作更能吸引我。这也是我确定职业目标的重要因素。

### 1.2.5 全方位评估

通过专业的测评软件以及自我对照，我对自己的性格、兴趣、价值观、技能等方面有了较为全面的认识。然而，人是动态且多面的，量化的测评结果也终会因为一些因素的影响而存在局限。因此，为了对自己有更为清晰的认识，我与身边的朋友亲人交流，进行 360 度评估，以此在全面了解我是一个怎样的人。老师、亲人、朋友对我的评价总结如下：

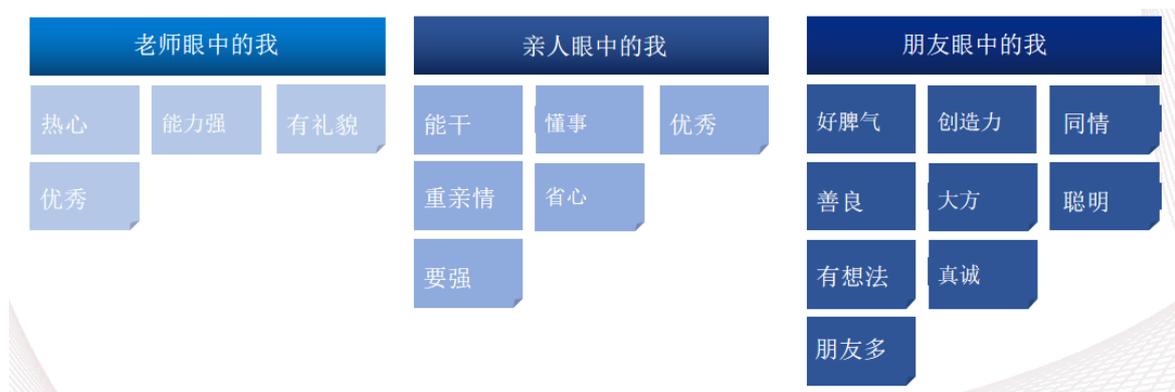


图 13 全方位评估图

大家眼中适合我的工作主要有以下几点：

- (1) FA 融资顾问：我的目标与理想；
- (2) 审计员：符合我的专业技能、踏实肯干、能吃苦；
- (3) 销售人员：擅于人际沟通与交流、亲和力强。

### 1.3 综合测试及职业选择对照——职业定位十字架

职业定位十字架模型，是基于个人的职业兴趣与职业技能，根据能力高低、兴趣高低，划分成了四个象限。如果从事的工作不是兴趣所在，而是因为生活需要不得不从事的工作，那就处于糊口工作的区域，工作时间越长越感觉到厌倦。只有结合兴趣与能力，才能在职业的道路上永远充满活力、充满动力。

我的职业定位十字架模型测试结果如下图所示：

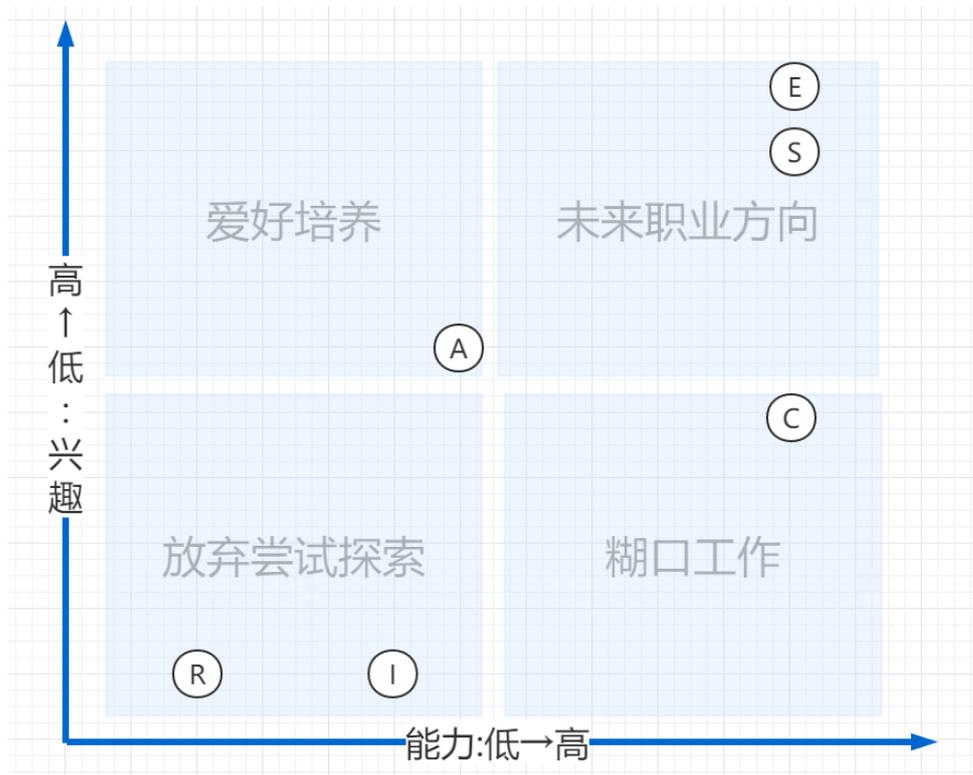


图 14 职业定位十字架

如上图所示，我未来的职业方向应当是社会型（S）以及企业型（E）的职业，该类型的职业主要有咨询人员、项目经理、营销管理人员、公关人员等，我对此类的职业有非常高的兴趣，并且我的能力也可以胜任此类工作。我所选择的FA这一职业，完全符合社会型及企业型的特点，因此出于兴趣和能力，我是适合这一职业的。

### 1.4 自我认知总结

在上述一系列的职业性格测试，职业兴趣测试，职业技能测试，职业价值观测试中可以看出，我是一个非常喜欢并且善于与人交往的人，我关心社会问题，寻求广泛

的人际关系，喜欢与人打交道的工作，能够不断的去结交新的朋友。

从我的职业性格测试中可以看出，我善于处理各种复杂的人际关系，处事周密得体，对周围的人和事物观察的非常透彻，随时可以发现事务的深层含义和意义，并能看到其他人看不到的事物内在的抽象联系。我有丰富的想象力，能够主动的去提出计划并大力的去付诸实施，能善于帮别人发现机会，并有能力帮助他们采取行动抓住机会。

我的优势在于能够统观全局，打破常规思考。并且适应能力强，对收集自己所需的信息，有天然的求知欲和技能，能够理解别人所需要的动机，是非常棒的问题解决者和协调者。同时我的人际敏感，积极学习，批判性思考，解决复杂性问题，研发设计等最擅长的技能，也赋予了我从事我想要的职业也最基本的能力。

同时，面对一份职业，我最在乎的是追求成就和崇尚独立。也就是说能在工作中自我实现，能在工作中体会到成就，并且在工作中能够独立工作，独立决策，能够表现出自己的创新和责任感，能够有较多自由的空间安排自己工作的进度和步骤。我比较喜欢项目制的工作，从而拥有充分的工作支配权。

从以上信息都可以看出，我的各项特质与技能，正是这份工作所需要的；FA 的工作环境和工作内容，也正是我所喜欢、向往的。综上所述，我是非常契合 FA 这份工作的，我相信我一定能胜任这份工作。

## 2 职业认知——“操曲晓声，观剑识器”

### 2.1 环境分析

#### 2.1.1 社会环境

##### (1) 就业形势

大学毕业生具有较高的人力资本水平,是劳动力市场上的优势群体。近年来,中国高校毕业生数量逐年增多,大学生面临严峻的就业形势,加之当前资本寒冬的影响,毕业生的就业受到前所未有的挑战,大学生在毕业后能否顺利就业,已成为全社会普遍关注的热点问题。中国拥有世界第一的人口量,随着社会的发展,每年新增的高素质劳动力也在不断增多,人口数量大、高素质劳动力不断增多,导致供求现状长期不可改变。同时随着全球化的发展与知识经济的冲击,青年初次与持续就业所需的能力门坎逐年提高,大学生必须具备能够满足新经济要求的核心就业能力才能成功发展,但现有教育培训体系缺乏必要的就业市场需求导向,缺乏对创业行为的深入研究,高等教育培养出来的大学生在知识和技能结构上与人才市场的需求存在脱节,大学生就业的结构性矛盾日益突出。因此大学生一毕业就失业的情况会越来越严重。

##### (2) 政策背景

###### ① 就业方面

当前,在社会主义市场经济条件下,高等教育适应市场经济发展的契合点,首先表现在毕业生就业这一环节上。现在正在运行的毕业生就业制度,是在国家就业方针、政策指导下,毕业生和用人单位双向选择的制度。固然毕业生有自主择业的权力,但不是说,就业政策就失往了导向、调控、约束的功能。用人单位有自主用工的权力。因此毕业生自主择业不是毕业生的一厢情愿或为所欲为。双向选择是选择与被选择的关系,是主客体的辩证同一,选择的双方不是谁必须服从谁的题目,而是双方在相互满足对方需要基础上而达成的一种契约关系。

###### ② 投融资方面

总书记在十九大报告中指出,深化金融体制改革,增强金融服务实体经济能力,提高直接融资比重,促进多层次资本市场健康发展。这一重要部署,为当前和今后一

段时期,我国资本市场发展指明了方向,是做好资本市场改革发展工作的总遵循原则。

2018年,中央《政府工作报告》明确提出:坚决打好防范化解重大风险、精准脱贫、污染防治这“三大攻坚战”,为决胜全面小康强基固本。其中,防范化解重大风险位列三大攻坚战之首。

同时,要发挥投资对优化供给结构的关键性作用,扩大补短板、强弱项领域的投资:基础设施建设、产业转型升级、增强发展后劲、促进城乡和区域协调,尤其是脱贫和污染治理等。

从国家对投融资的政策导向来看,围绕有效需求,优化供给结构,以及防范系统性经济金融风险,坚定不移地引导有效投资,提高直接融资比重,使股归股、债归债,引导股权投资资金支持实体经济将会是未来的明确方向。

### (3) 经济形势

一个国家、一个地区在一定时期内的经济状况,直接影响其劳动就业状况。大学生选择职业,不可避免地要受到当时的社会经济状况的影响。从整个国家范围来说,经济的发展和科学技术的进步,劳动生产率的进步,职业演化速度的加快,就业岗位的增加,都是极为相关的因素。从一个国家的区域性经济发展状况来说,由于其不平衡性,往往使经济发展速度快的地区成为大学生择业的热门。

目前,我国经济增长方式的转变和经济结构的调整以及科教兴国和可持续发展两大战略的实施,对大学生就业的影响已显现出来。社会经济状况直接反映到职业的经济地位和行业的经济状况上。金融行业发展迅速,在国民经济中的地位直线上升,需求数目大幅上升,质量要求较高,毕业生就业出现结构性矛盾,表现为专业与需求,层次与需求的失衡现象。由于学校培养周期与社会需求变化的频率非同步发生,学校针对社会需求的调适往往是滞后以致错位,这就要求大学生要熟悉客观经济环境对就业的直接影响,充分发挥主观能动性,克服客观环境的不利因素,主动适应社会需要。

#### 2.1.2 校园环境

在过去三年的大学生活中,学校不断加强软、硬设施建设和师资队伍检核,深化教育内容改革拓宽学生知识面,增加应用性、操作性、技能型的课程,切实培养具备各种综合技能能够适应社会需求的复合型人才。

以金融专业为例，开展多门双语教学课程，使用英文原著进行教学，增强学生的国际化视野与英文读写能力；开展多门选修课程，鼓励同学根据自身兴趣及需要选择课程、强化能力；组办海大经院实习生群，及时提供金融实习及就业信息，便于同学在实战中成为一名合格的金融人等。

在学校层面，校企合作结合社会需求，开办多个创业就业训练营、量化投资班等实验小班，请领域专家授课，为有兴趣有需要的同学提供好的学习及实践平台。同时，大学生就业创业服务与辅导中心，也开展一系列就业比赛与培训，培养大学生的就业能力。

### 2.1.3 家庭环境

我的父亲是一位个体从业者，主要从事环境工程的相关工作；我的母亲是一位全职母亲，从小到大给了我无微不至的关爱与照顾。他们是一对开明的父母，与其他喜欢为孩子规划人生的家长不同，他们常常鼓励我自己去搜集信息、听取多方面意见，然后自己做决定。小到文理分科、选择实习、报辅导班；大到高考择校、转专业及毕业后的规划，他们都鼓励我对自己的人生负责。父亲最常说的话便是，“决定你自己做，我们要做的就是尽全力支持你的每一个决定”。成长于这样的家庭，我收获最大程度上的尊重与自由。因此选择此职业，我没有来自家庭的阻力，而是可以去勇敢的追逐自己选择的道路。

## 2.2 行业认知

### 2.2.1 工作环境与内容

#### (1) 工作环境

FA 是一种金融顾问行业，为企业投融资、收购兼并和股份制改造、公司资产重组、管理机构的策划、公司上市前的财务安排、上市公司的财务重组等提供专业的金融服务。FA 要接触行业的公司做详细的研究，也需要不断跟投资人和创业者做大量沟通，这一点也决定了 FA 一般会需要高频率出差。FA 的工作是项目制的，所以在时间和决策上较为自由。同时 FA 需要积极的追逐市场，覆盖更多的融资技能，因此其压力较大，工作节奏较快。

## (2) 工作内容



图 15 股权融资的三个阶段

在股权融资的三个阶段中，FA 都扮演者重要的角色，在下面对其在每个阶段的工作内容展开说明。

### 在第一阶段：

①首先，企业方和 FA 签署服务协议。这份协议包含 FA 为企业获得私募股权投资提供的整体服务。这里值得一提的是，市场上好的中介也是会有底线的，有些 FA 是会对企业进行初步的筛选，觉得这家企业靠谱之后才会接这项服务，而不是给钱就做。

②随后 FA 会和企业组建专职团队，并深入企业进行详尽调查。

③通过尽调的数据，FA 与企业共同为企业设立一个合理估值，同时准备专业的私募股权投资材料。

④FA 开始和相关 PE 的合伙人开电话会议沟通，向他们介绍公司的情况。FA 会把融资材料同时发给多家 PE，并与他们就该项目的融资事宜展开讨论。FA 在推荐这家企业给投资机构的过程中，也会举办一些路演。这个阶段的目标是使最优秀的 PE 合伙人能够对公司产生兴趣。

⑤FA 会代替企业回答 PE 的第一轮问题，并且与这些 PE 进行密集沟通。目标是决定哪一家 PE 对公司有最大的兴趣，有可能给出最高的估值，有相关行业投资经验，能够帮助公司成功上市。

⑥过滤、筛选出几家最合适的投资者。这些投资者对企业所在行业非常了解，对

公司非常看好，会给出最好的价钱。

### 在第二阶段：

①安排 PE 的合伙人和公司老板面对面的会谈。FA 通常会派核心人员参加所有会议，给企业介绍 PE 的背景，帮助老板优化回答问题的方式，并且总结和 PE 的所有会议。

②实地考察——PE 会去实地调查工厂，店铺或者其他的公司办公地点。这个阶段，企业不一定要参加，可以派相关人员陪同即可。但 FA 会全程陪同 PE，保证他们所有问题都能被解答。

③投资意向书——目标是获得至少两到三家 PE 的投资意向书。投资意向书是 PE 向企业发出的一份初步的投资意向合同。这份合同会定义公司估值和一些条款（包括出让多少股份、股份类型，以及完成最终交易的日程表等等）。最好的情况是，获得若干投资意向书，形成相当于拍卖形式的竞价，以期为企业获得最好的价格。

④FA 会和老板共同与私募股权投资基金谈判，帮助老板获得最合理的估值和条款。

⑤由企业主决定接受哪个私募股权投资基金的投资，并签订投资意向书。

### 在第三阶段：

①基本上这个时候投资经理们就会拿着第一阶段 FA 准备的项目资料上会了。投资经理需要拿着这些项目资料提交给投资决策委员会，等待委员会通过。

②而到这一步，有些 PE 同样会做一些尽调，尽调的主要方向是财务、法律和经营 3 个方面。FA 将协调组织这整个过程，并且保证公司的律师、审计师和 PE 的律师、审计师等相关人员紧密顺利的合作。

③最终合同——尽职调查结束后，PE 将会发给最终投资合同。FA 会和企业老板一起与 PE 谈判并签署协议。这是一个强度非常高的谈判过程。

④签署最终合同，资金在 15 个工作日内到公司帐户上。

## 2.2.2 岗位准入条件要求

表格 1 FA 相关招聘信息表

职位名称	工作职责	任职要求
华兴资本 - Alpha 事业部 - 财务顾问项目经理	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 寻找优质创业项目；</li> <li>2. 与 VC/PE 机构建立良好合作关系；</li> <li>3. 对创业公司进行行业、财务、未来发展的分析判断；</li> <li>4. 参与融资项目执行及交割全流程。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 重点高校本科以上学历；</li> <li>2. 拥有 FA、PE/VC、IB、咨询或相关行业领域内商务方向至少 2 年以上经验；</li> <li>3. 最好具备医疗器械/服务领域相关行业经验及投融资项目经验；</li> <li>4. 熟悉 VC/PE 投资圈，或者具备快速建立相关领域人脉能力。</li> </ol>
光源资本 - 实习分析师	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. TMT 等日常行业信息和项目信息搜集整理；</li> <li>2. 协助分析师开展特定行业研究、业务和财务分析等；</li> <li>3. 协助分析师制作项目材料、财务模型等交易文件；</li> <li>4. 负责会议纪要、录音整理以及翻译的工作。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 对投行、互联网创投有发展意向；有相关实习经验或具备一定财务基础者优先 prefer 咨询，投行，PE/VC，四大相关实习背景；</li> <li>2. 英文听说读写流利，优秀的沟通及学习能力，能承担实习工作压力；</li> <li>3. 每周至少 3 天，Prefer 全职，至少 3 个月以上（短期勿投），优先考虑研一或大三。</li> </ol>
青铜资本 - 行业研究实习生	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 协助研究员完成数据查找、行业基本面分析等工作；</li> <li>2. 学习制作 memo、PB、BP 等材料，根据研究员需求完成相关材料；</li> <li>3. 上级交给的其他工作。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 知名院校本科以上学历，每周至少出勤 3 天；</li> <li>2. 专业不限，医疗、汽车、计算机等其他工科相关专业优先；</li> <li>3. 有券商、咨询、投资等机构行业研究实习经验，了解基本行业分析方法。</li> </ol>
穆棉资本 - 投行实习生	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 收集市场、行业及项目信息，协同撰写有品质的行业研究、市场扫描和竞品分析报告；</li> <li>2. 协助项目前期尽职调查、财务分析等工作，起草、撰写融资建议书；</li> <li>3. 协助参与项目融资执行阶段的商业计划书、财务模型、数据包等各类交易文件的撰写和制作；</li> <li>4. 支持项目团队完成项目融资的执行。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 211、985 重点院校本科及以上学历，有投资、投行、管理/投资咨询、企业管理、四大等实习经历优先考虑；</li> <li>2. 有优秀的学习研究能力、团队协作精神和沟通表达能力，责任心强，能够承受压力；</li> <li>3. 英文听说读写流利，熟练使用 PPT、EXCEL、WORD 等各类办公软件。</li> </ol>

FA 目前机构水平参差不齐，准入门槛与标准也不同。从上表可以看出，好的资本机构的 FA 准入条件要求较高，一般要求名校本科以上学历及有券商、咨询、投资、四大等相关工作和实习经验。并且对沟通能力、学习能力、快速建立相关领域人脉关系等能力有一定要求。

### 2.2.3 岗位胜任素质要求

#### (1) 入行的基础能力

①**逻辑思维能力**：这是所有的咨询行业对于从业人员的基础要求。小到快速解决一个具体问题，大到整理自己的行业全面信息，都需要有强逻辑思考能力。

②**硬实力**：有金融建模经验的、有相关法律背景的，会减少交易操作中的学习成本，但是对于学习能力强也可以快速掌握这些能力。

③**软实力**：擅长人际交往。不管是获得项目、和投资人的关系维护还是交易谈判，都是人际交往。因此需要 FA 能够快速抓住对方的真实需求，并用具有说服力与促进信任感的表述加以回应。执行力。FA 本质是服务创业者的，无论市场好坏，能够在短时间内为创业者成功融资无疑是最重要的素质。现实中往往 1 个 FA 同时在执行 2-3 个案子是很正常的。但是不管有多忙，按时完成任务是最基础的能力。

#### (2) 过程性的核心竞争力

①**懂行业**：要懂得创业者在同业里的地位（竞争分析），如何定价（估值分析），如何树立品牌吸引核心用户（品牌与用户策略），未来几年如何拓展业务（战略规划），等等等等。

②**懂交易**：一个优秀的 FA 在交易层面的体现核心是：“节奏感”和“专业知识”。节奏感意味着有清晰规划的时间表，多久见投资人，每一批名单的策略是什么，交易阶段如何协调各方推动项目进程，直至交易完成。“专业知识”对应于上一部分的硬能力，专业技能薄弱的人应注重弥补这一点。

③**持续学习**：一级市场是和 top 1% 的人一起工作，和 FA 一起工作的不管是 founder 还是投资人，都是这些 top 的组成部分。因此要不断形成行业观点和打破行业成见，做一个持续学习者。

## 2.2.4 行业发展前景分析

FA，其核心作用为企业融资提供第三方的专业服务，游走于创业者和投资基金之中。2014 年伴随着资本市场的火热，在国内迅速萌芽并快速发展。但是如今，随着资本市场的变化，FA 也正在经历“大浪淘沙”——从过去的纯粹解决信息不对称，到需要重度服务的时代正在到来。

中国的 FA 正走向全新的成长阶段——从资源撮合型向专业服务型发展。那些坚持专业服务型的精品 FA 机构，已然成为重塑 FA 行业形象最重要的一股力量，也逐步成长为这个行业的定义者。国内的 FA 市场几乎是伴随 2014 年创业者潮一下涌出，同样也随着资本寒冬瞬间冷却，大量的草根 FA 日子艰难，甚至是退出市场。

但当下市场中真正的 FA 专业机构及人员依然是供不应求。所以，即便是现在资本大环境并未回暖，精细化运作的 FA 机构正在快速成长。

## 2.3 人物生涯访谈

生涯人物访谈，实际上是一次间接、快速的职业体验，通过与职场人士会谈而获取关于该职业的“内部”信息。

基于我之前在深圳维港创投基金担任 FA 助理的实习经历，我联系到了我实习时的直系上级胡严之女士展开访谈，以期对 FA 职业的准入门槛、工作环境与内容、晋升通道等内容有更具体的认知，并获得前辈的指导与宝贵经验。

同时，我也通过知乎上的付费咨询功能，接触到更多的相关从业者，通过对他们进行提问解开了我对 FA 相关问题的疑惑。

### 2.3.1 访谈人物背景

**访谈对象一**，胡\*\*，女，本科毕业于某 C9 大学，香港某大学研究生 offer。曾任大学创行主席，获得包括挑战杯金奖在内的多个知名商赛的奖项。有行研工作经验，现任某资本公司副总经理，FA 从业两年。

**访谈对象二**，黄\*\*，某咨询公司创始人，某财经专栏作家，曾任国内某知名资本公司 FA。

**访谈对象三**，吴\*，某创投公司创始人，知乎创业、投资话题优秀回答者。

## 2.3.2 访谈内容

### (1) 访谈对象一

问题一：我曾了解到，您从大一时起便立志成为一个优秀的金融人，但请问您是从什么时候开始决定要从事 FA 这份工作的呢？您的初衷是什么呢？

答：FA 是一个很新的职业，我其实是在 17 年的时候才决定做 FA 的，因为 17 年的时候是一个资本热潮，资本市场的热钱很多。所以说那个时候因为有热钱，才决定从事去做 FA。初衷的话，我觉得一开始的目的就是为了赚钱。然后做久了才发现，其实这个职业在推动着整个实体经济的一个发展，觉得还蛮有意义的。

问题二：请问可以分享一下您从事 FA 之后的工作节奏及工作环境吗？

答：工作节奏的话，应该算是比较高压高强度的工作。因为这个行业，第一是现在竞争者比较多，第二是好的项目比较少，第三是现在物质比较困难，然后基于这三点，其实压力还蛮大的，你要精准的找到好项目，且找到真正有钱的资金，就是压力很大。然后工作环境的话，其实我主要负责项目承揽，就是直接对接项目、对接上市公司老板或者是创业公司的老板。所以说对我来说工作环境是比较的多元化，出差比较多，然后沟通的环境比较多。

问题三：请问 FA 一般的晋升路径是怎样的？

答：FA 是一个强资源型的一个工作，其实，我倒觉得在我们这个行业比较扁平化的团队管理，晋升路径的话没有太多过多的一个规定，因为我们比较多的还是以项目机制为主，扁平化的管理，而不是这种等级机制。

问题四：请问 FA 目前的薪酬和福利待遇如何？

薪酬福利待遇的话，薪酬就跟一般的金融从业者差不多的一个工资，但我们 bonus 的比较多，因为我们不用等公司上市的一个奖励，而是只要每完成一笔交易，我们都可以从中抽取服务费。那我们每完成一笔融资交易，都可以抽三到五个点的一个服务费，然后这一方面的 bonus 是就比较高。

问题五：请问现在您现在所在公司招聘新员工时，会着重看重哪些方面的能力及硬件呢？

招募的话，我们还是比较看重这个学历背景的，因为它需要快速学习行业的一个

能力，所以说我们还是比较在意名校的背景。然后能力方面的话，我觉得行业研究的能力和基本的一些沟通的技巧和能力，这些还是很需要的。

问题六：您认为 FA 目前的就业形势和您入职的时候相比有发生哪些变化吗？

现在资本寒冬，FA 也不好做，所以说我觉得就业形势会比较严峻，有很多小的 FA 机构都关门了，所以说我觉得现在岗位应该算是比较饱和的。现在我知道的，有一个比较出名的北拓资本，这个 FA 他们裁掉三分之一的员工。所以说，现在我觉得应该可能不会招太多的应届毕业生。

问题七：除了毕业之后直接进入资本公司做 FA，还有哪些比较好的路径供硬件条件不那么好的同学选择呢？

可以先进券商打磨一下，然后再从券商进入 FA。因为其实 FA 相当于精品投行的工作，跟券商的投行部也有非常多的合作机会，所以说想要进到 FA 这个细分领域。我觉得不如先以券商的大行业为一个目标，或者券商投行部为一个目标。然后进入券商投行部的话，就可以以行业研究这个职业为一个切入点，找一些行业研究相关的实习会，会比较好一点的做好这个职业发展路径。

问题八：您有没有什么想给未来想从事 FA 职业的同学的建议或者告诫？

我觉得一家好的 FA 平台很重要，因为它会决定着你的一个资源积累的前景，所以说在选择 FA 的时候，可以尤其的关注公司会给你多少的资源积累，或者带着你多少投资人的资源积累，有人带着你的话会进步很大。所以说要关注一下，FA 新入职场的一个工作机会和倾倒的资源有多少，这个应该是最重要的。

## （二）访谈对象二

问题：人们对 FA 有哪些常见的误解？

说道误解，可能主要还是行业里面有一些 FA 做的不专业，觉得 FA 比较赚钱，因此各种各样的人都来做 FA。但是过去传统的 FA 其实是比较挑创业人也比较挑投资人的，只服务头部的创业者和头部的投资人。那今天有一些不专业 FA 出来，去服务一些原本注定得不到 FA 服务的创业者，然后服务一些投资能力很一般的投资机构，那么这些 FA 会降低大家对 FA 的印象分，以至于很多人会觉得 FA 就是很简单拉人建群这样的工作，其实完全不是这样，FA 需要的专业投资素养与投资人相比一点都不

差，就是买方和卖方共同完成的一笔交易，完成了一个把钱投向一各聪明的公司这样一个决定。

### （三）访谈对象三

问题：在积累一段时间工作经验后，如何转行 FA？

想要进入创投圈，转行 FA 比起进入投资机构相对容易，这是没有疑问的。我比较熟悉的是早期 FA，如果以太、小饭桌之类的，做一些较大项目的 FA 又分为与 VC 一条线的以及与传统行业一条线的，这个构成是比较复杂的。我今天主要说一下我比较熟悉的早期 FA 的招人标准，基本上是两条。一条是学历要好、一条是年轻且工作经验不要过长。如果说人的特质的话就是有野心、能加班这样子。如果符合上述条件的话，可以尝试一下。

#### 2.3.3 访谈总结

从以上访谈中，可以总结出以下几点：

①当前处于资本寒冬，市场上 FA 岗位趋于饱和，对应届毕业生的需求较小，且对毕业生的硬件要求较高，准入门槛较高。但可采取先进入基金、券商等从事行研工作，积累一定工作经验再转入 FA 岗位的迂回路线。

②FA 一般为项目制，采取扁平化管理，相对来说自由度较高，是一个高压高强的工作岗位。想要做好一名 FA，应注重培养自己的行业研究的能力和基本的一些沟通的技巧和能力。

③FA 机构参差不齐，选对一个好的平台尤其重要。因此在选择公司时，应注意新职场的一个工作机会和倾倒的资源有多少，这决定着未来资源积累的前景。

### 3 职业决策——“君子慎始，明辨笃行”

#### 3.1 职业选择

##### 3.1.1 决策平衡单

前文提到，我曾有多段实习经历，也一直在探寻自己未来的职业发展道路。由于我有几位亲戚朋友家优秀的哥哥姐姐都在四大从事审计工作，因此无论是家人还是自己，都倾向于毕业后进入四大成为一名审计师。但是，慢慢的，经历改变了我的心意，FA 这一职业的工作内容和工作环境都深深吸引着我。我知道两条路都很难，也都各有利弊，对于此，为了科学决策，做出选择，自己做了一份决策平衡单。

表格 2 决策平衡单

考虑因素	重视程度	FA	审计
		分数	分数
挑战性	4	3	2
收入	4	3	2
成就感	5	2	0
兴趣的满足	4	3	2
自我实现的程度	4	2	2
工作的困难	3	-1	2
升迁机会	4	-1	2
社会声望	2	2	2
健康影响	4	0	-1
与家人相处的时间	4	1	-1
休闲时间	1	2	1
父母	4	1	2
接触新事物	4	3	2
综合能力提升	4	2	2
交流环境	4	3	2
总分		+93	+75

根据决策平衡单可以看出，结合在择业中我所看重的 15 个考虑因素，相比起审计工作，FA 更能满足我的工作与生活的需求，也更契合我的职业价值观。虽然两者

都与我的职业能力相契合，但是结合职业兴趣、职业性格、职业价值观等相对主观的因素，我再次对自我内心进行审核，使自己在 FA 和审计工作之间坚定了对 FA 这一职业的选择。

### 3.1.2 确定职业目标

根据测评结果的交叉结合，我自身非常适合我理想的目标职业：融资顾问。无论是性格、或是职业兴趣还是个人价值观以及自身的职业技能，均都证明 FA 的职业愿景与我自身个人特质十分相符；除此之外，再观 FA 的职业状况，其所要求的基本素养与技能也对于此时的我而言相符度极高。因此，我将自己的职业目标进一步确认，坚信自己最初的决定，争做一位优秀的风险投资类 FA。

### 3.1.3 明确工作地点

首先就行业要求而言，目前较大的资本公司一般集中于北上广深等一线城市，并且一线城市的投融资机会较多，在这里有着更大的舞台，职业发展机会较好。交通较为便利，利于 FA 展开工作及寻求更好的职业发展。同时在一线城市中，对外来的文化的包容性更强，创新能力更易得到尊重，在这里我也将会得到更公平、更优秀的伙伴，与更充满活力的工作环境。

出于家庭因素考虑，我来自是山东省莱芜市，其最近的一线城市就是北京，如果在从事这份工作的前提下不想离家太远，北京将是我的最优选择。

因此出于家庭和行业两方面的考虑，我选择北京作为我的工作地点。

### 3.1.4 目标聚集

综上，我选择将自己的目标职业聚集为在北京做一名风险投资类的 FA。我将在本科毕业后继续读研深造，并在研究生阶段积累咨询、行研以及投资等相关实习经验，在毕业后以应届生身份应聘资本公司的校园招聘，从而成为一名正式的 FA。

## 3.2 岗位胜任能力匹配度分析

表格 3 岗位胜任能力及自身情况对照表

岗位胜任条件		自身情况对照	匹配度
硬实力	名校学历	本科就读于上游高校，正在备考 C9 金融专硕	80%
	相关资格证书	ACCA F1-F4	80%
	金融知识	金融学科班出身，有较好的金融专业素养	95%
	法律知识	对中国、英国的民商法有过系统学习	90%
	相关实习经历	有过四大、FA 机构等实习经历	90%
软实力	逻辑思维能力	逻辑思维能力较强	95%
	人际沟通能力	有非常好的人际沟通能力	100%
	执行能力	执行能力较强	95%
核心竞争力	懂行业	有过部分行业研究经验	80%
	懂交易	该能力略微欠缺	50%
	持续学习	有高涨的持续学习热情及快速学习能力	100%
平均匹配度			86.8%

从上表中可以看出，我的平均匹配度达到了 86.8%，能力匹配度较高。其中，我软实力完全符合 FA 这一岗位的要求。在硬实力方面，我现有的硬件条件基本契合 FA 的职业要求，但是出于以更高的标准要求自己的目的，我还要在未来的职业生涯中对该方面进行有针对性的强化。核心竞争力是区分一个 FA 优秀与否的重要标准，从职业发展的长远角度来看，这一部分是至关重要的。综合来说我的硬实力与软实力与 FA 职业的准入能力要求基本相符，在核心竞争力方面我还应加强懂行业和懂交易的能力。从我的职业能力出发，我是可以基本胜任 FA 这一工作的，在我未来的职业生涯中，我也会制定详细的能力提升计划，使自己成为一名出色的 FA。

### 3.3 SWOT 分析

#### 3.3.1 SWOT 分析简图

表格 4 SWOT 分析表

<div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="text-align: center;"> <p><b>内部</b></p> </div> <div style="text-align: center;"> <p><b>外部</b></p> </div> </div>	<p><b>优势</b></p>	<p><b>劣势</b></p>
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 乐观开朗，人际沟通能力强，社会实践经验丰富；</li> <li>2. 拥有不怕吃苦的工作精神，能适应快节奏高强度的工作环境；</li> <li>3. 喜欢并擅于接受新事物，能够投入自己的热情与精力；</li> <li>4. 擅于总结归纳现有资料并提取亮点；</li> <li>5. 有四大 FA 等相关实习经验，对 FA 的工作流程较为熟练，能快速胜任该工作；</li> <li>6. 专业对口，能够更好的发挥自身所学知识。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 名校背景，法律知识背景等硬实力不足；</li> <li>2. 在一定程度上做决定偏于感性，时间管理能力也有加强空间；</li> <li>3. 缺乏 VC/PE 的工作经验，这一点在求职时是被非常看重的；</li> <li>4. 作为女生，频繁出差的安全问题需要考虑。</li> </ol>
<p><b>机会</b></p>	<p><b>SO 发展战略</b></p>	<p><b>WO 扭转战略</b></p>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 近期资本市场的理性回归，FA 机构有机会在短暂的市场躁动期塑造价值，进化为“专业服务型”的精品 FA 机构；</li> <li>2. 当下市场中真正的 FA 专业机构及人员依然是供不应求。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 继续发挥自己的专业所长，同时也不断深化提升自己的能力，使自己成为一名专业能力过硬的准 FA</li> <li>2. 向着“专业服务型”FA 而努力，以此为标准要求自已，适应市场需求</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 通过考研，争取考至名校继续修读研究生，提升自己的硬实力</li> <li>2. 在校期间可以通过考取金融、法律等领域相关资格证，提升自身能力，做一名全能型人才</li> <li>3. 锻炼自己的理性思维和逻辑思维，提升自己的执行力</li> </ol>
<p><b>威胁</b></p>	<p><b>ST 扩展战略</b></p>	<p><b>WT 防御战略</b></p>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 经过 17 年的资本热潮，目前 FA 竞争者较多，竞争压力大；</li> <li>2. 如今投资人对项目的选择更加谨慎，对 FA 的要求也更加严格。</li> <li>3. 资本寒冬下，创投行业不景气</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 通过考研，延缓就业时间，避免在当前资本寒冬的大环境下就业，规避一部分风险</li> <li>2. 可以选择先从相关行业积累工作经验，然后跳槽至 FA 领域</li> <li>3. 不断提升自身能力，工作后注意积累行业声誉，成为一名优秀的 FA</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 及时关注并了解市场动态，当资本寒冬一直持续，FA 行业前景不好时，在必要情况下选择从事其他备选行业；</li> <li>2. 工作后及时评估和调整自己的职业规划，根据现实情况制定最优计划</li> </ol>

### 3.3.2 因素分析

#### (1) 优势

1. 乐观开朗，人际沟通能力强，社会实践经验丰富；
2. 拥有不怕吃苦的工作精神，能适应快节奏高强度的工作环境；
3. 喜欢并擅于接受新事物，能够投入自己的热情与精力；
4. 擅于总结归纳现有资料并提取亮点；
5. 有四大、FA 等相关实习经验，对 FA 的工作流程较为熟练，能快速胜任该工作；
6. 专业对口，能够更好的发挥自身所学知识。

#### (2) 劣势

1. 名校背景、法律知识背景等硬实力不足；
2. 在一定程度上做决定偏于感性，时间管理能力也有加强空间；
3. 缺乏 VC/PE 的工作经验，这一点在求职时是被非常看重的；
4. 作为女生，频繁出差的安全问题需要考虑。

#### (3) 机会

1. 近期资本市场的理性回归，FA 机构有机会在短暂的市场躁动期塑造价值，主动自身服务能力，重新审视的专业性，进化为“专业服务型”的精品 FA 机构，提供持续的专业研究和精细化服务；
2. 当下市场中真正的 FA 专业机构及人员依然是供不应求。

#### (4) 威胁

1. 经过 17 年的资本热潮，目前 FA 竞争者较多，竞争压力大；
2. 2014 年到 2015 年 FA 盲目撮合导致的项目死亡潮，让投资人血本无归，致使如今投资人对项目的选择更加谨慎，对 FA 的要求也更加严格；
3. 资本寒冬下，创投行业不景气。

### 3.3.3 应对战略

#### (1) SO 发展战略

1. 继续发挥自己的专业所长，同时也不断深化提升自己的能力，使自己成为一

名专业能力过硬的准 FA；

2. 向着“专业服务型”FA 而努力，以此为标准要求自己，适应市场需求（2）  
WO 扭转战略。

### **（2）WO 扭转战略**

1. 通过考研，争取考至名校继续修读研究生，提升自己的硬实力；
2. 在校期间可以通过考取金融、法律等领域相关资格证，提升自身能力，做一名全能型人才；
3. 锻炼自己的理性思维和逻辑思维，提升自己的执行力。

### **（3）ST 扩展战略**

1. 通过考研，延缓就业时间，避免在当前资本寒冬的大环境下就业，规避一部分风险；
2. 可以选择先从相关行业积累工作经验，然后跳槽至 FA 领域；
3. 不断提升自身能力，工作后注意积累行业声誉，成为一名优秀的 FA。

### **（4）WT 防御战略**

1. 及时关注并了解市场动态，当资本寒冬一直持续，FA 行业前景不好时，在必要情况下选择从事其他备选行业；
2. 工作后及时评估和调整自己的职业规划，根据实际情况制定最优计划。

## 4 实施计划与路径——“行成于思，业精于勤”

### 4.1 生涯行动的 GREEN 模型分析

#### 4.1.1 目标 (Goal)

在职业决策中，我确定了我的职业目标为做一名风险投资类的 FA，工作地点首选为北京。

其中我最期待进入的目标单位如下：

**最高目标单位：**易凯资本、汉能资本、汉理资本、华兴资本。这四家公司被称为 FA 行业的“四大”，也是中国第一批 FA 行业的开拓者。实力雄厚，准入门槛较高，对毕业生的硬件要求非常高，因此我选择这四家公司作为我的最高目标单位。

**中级目标单位：**光源资本、青桐资本、以太资本、小饭桌、36 氪。6 氪。这五家公司是近几年发展起来的热度较高的 FA 机构，实力在业内被普遍认可，具有良好的发展前景和巨大的发展潜力。相较于“四大”FA 机构，准入要求略低。因此我选择这五家公司作为我的中级目标单位，也是主要的求职目标单位。

**保底目标单位：**浅月资本、毅仁资本、元启资本等。这些公司成立时间较短，多为原“四大”FA 机构的成员成立，公司规模较小，准入门槛相对较低，但可以在资深合伙人的带领下快速进入行业，构建专业能力，因此我选择将其作为我的保底目标单位。

#### 4.1.2 资源 (Resource)

为了达成我的职业目标，我会需要以下资源：

**经济资源：**在考研和求职过程中均需要经济支持，主要资金用途为购买考研课程、书籍、资料；购买求职笔试、面试资料；面试路费及住宿费等。

**名校资源：**FA 是一个对从业者的综合素质有着较高要求的职业，FA 机构主要通过筛选学历背景来进行第一轮筛选。名校背景可以带来的优势主要体现在两个方面：获得行业入场券、校友资源。这无论对我进入这一行业，还是在这一行业的未来发展都有非常大的助益。

**信息资源：**一方面，我需要最新的招聘信息，以便了解 FA 这一职业最新的准入

要求；一方面，我需要了解创投圈的信息，保证自己对这一行业的了解。

#### **4.1.3 执行 (Execution)**

为了达成这我的职业目标，我将基于能力、时间两个方面作出具体的提升计划。在能力方面，我要在知识、技能、才干三个方面分别制定培养策略，确保我具备成为一名优秀的风险投资类 FA 的能力。在时间方面，我将制定学生时期、入职初期及长远时期不同阶段的具体计划，确保我脚踏实地，一步一步成长尾一名优秀的 FA 从业者。

#### **4.1.4 例外 (Exception)**

我可能会遇到考研失败、就业环境严峻、行业不景气等意外情况，导致我无法实现我的职业目标。为了应对这些意外情况，我将制定完善的调整评估计划，根据行业环境及突发状况实时调整计划，必要时选择备选职业目标。在最坏的情境下，如果我全力以赴后仍无法成为一名合格的 FA 从业者，我会选择在其他岗位上继续实现我的愿教天堑变通途的职业理想。

#### **4.1.5 下一步 (Next step)**

接下来我可以开始的第一步是完成我的本科课程并备战考研，这也是我现阶段正在做的工作。在本学期中，我的主要任务是学习，在课上时间认真学好专业课程，在课下跟随视频课程备战考研，除此之外进来避免其他的休闲及无关活动。

### **4.2 基于能力的探索提升计划**

#### **4.2.1 知识培养策略**

FA 这一职业对学历、专业知识等要求较高，想要提高知识技能，我准备主要从以下三个方面入手。

##### **(1) 提升学历**

对于在校本科生来说，提升学历是进入更好的职业的一条超车道。因此我要在大四阶段积极准备考取 C9 金融专硕，及时了解考研咨询，与往届考研上岗学长学姐取得联系获得考研经验，拿出完整时间认真准备考研。在攻读硕士阶段，要认真学好金融专业知识，做好知识储备与提升。

## **(2) 考取专业资格**

在硕士及工作初期，积极考取专业资格证书，如 CPA、CFA 等，提升自己的金融财会知识技能。在学有余力的情况下，可以继续考取司法资格证书，若时间精力不足，也应多了解与投融资相关的法律法规知识。

## **(3) 实时关注行业资讯**

一名优秀的 FA，不仅要懂知识，更需要懂行业。通过财经网站、创投圈 APP 等，实时了解创投圈状态，了解行业的变化及未来风向，根据要求不断提升自己。只有如此，才能不被社会的浪潮所抛弃。

### **4.2.2 技能培养策略**

FA 这一职业主要需要逻辑思维能力、快速学习能力、人际沟通能力等，因此我提出一下培养策略：

#### **(1) 逻辑思维能力**

逻辑思维能力是指正确、合理思考的能力。采用科学的逻辑方法，准确而有条理地表达自己思维过程的能力。逻辑思维的提升必然是建立在大量的阅读、写作基础之上，我要加强这一方面的锻炼，同时注意锻炼形成分层的思维框架，善于分清事物的主次、前后和因果。

#### **(2) 快速学习能力**

我要擅于制定学习计划，快速了解大纲，拆分知识结构；学习的时候，要不断记录重点，和自己训练过程中的心得，每天查看翻阅前一天学过的知识，每周总结，和整理自己的经验库。边学边做，快速实践，以解决实际问题为导向。保持专注，高强度的刻意练习，及时反馈，不断提升自己快速学习的能力。

#### **(3) 人际沟通能力**

我要学会对任何的不同意见甚至是反对意见，都要先部分肯定对方的观点，耐心等待，寻找机会，再利用案例或数据来否定对方的观点，使对方心悦诚服。善于站在对方的角度来看问题，充分理解对方处境，善解人意，迅速地拉近双方的心理距离。耐心地倾听对方的观点，不断地巧妙设问，探寻对方的真实想法，仔细地寻找双方的

共同点，然后用他的观点来说服对方。通过对上述内容的重复锻炼，提升自己的人际沟通能力。

#### 4.2.3 才干培养策略

对于才干方面，我要树立正确的价值观，基于亲人朋友、同学同事的反馈，不断反省自身性格，对好的地方加以强话，不好的地方加以改正，以期使自己的才干性格特质更适合我所选择的人生。

### 4.3 基于时间的职业规划路径

#### 4.3.1 角色饼图分析

##### (1) 学生时期

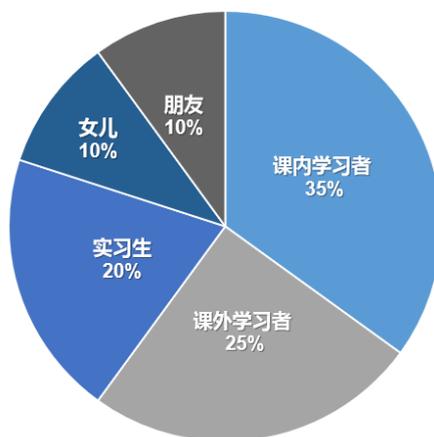


图 16 学生时期角色饼图

在学生时期，我主要有课内学习者、课外学习者、实习生、女儿、朋友五种角色。在此时期，我的主要任务是通过学习和实习，积累扎实的专业能力，为进入职场做好充分准备。在课内学好金融学专业课程，积累专业素养；在课外主动备战考研、备考专业资格证书，自主学习行业知识等，有针对性的提升自身能力，丰富知识储备。课内外学习将占据我此阶段 60% 的时间比例。在扎实学习的基础上，我将主要利用寒暑假及课余时间进行 FA 行业实习，积累工作经验，在实习工作中理解 FA 具体的职业要求，然后有针对性的进行能力提升。将学习与实习有机结合，为进入职场做好充足准备。

## (2) 职场工作前五年

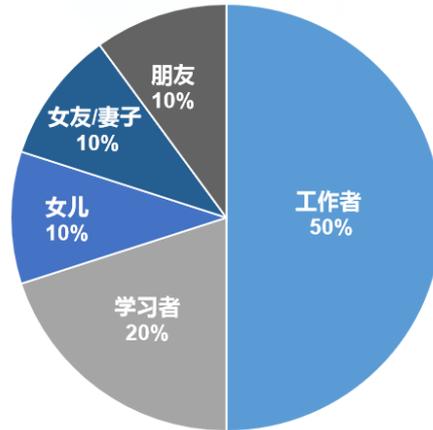


图 17 职场工作前五年角色饼图

在初入职场阶段，我主要有工作者、学习者、女儿、女友或者妻子、朋友五种角色。这一阶段相较于上一阶段，最大的变化是我的任务重心从学习转向工作。在初入职场的前五年，我计划将大部分精力倾注在工作上，工作将占到我此阶段时间比例的二分之一。我要以饱满的热情投入到工作中，跟随行业前辈展开工作，多承担、多总结、多改进，积累工作经验，锻炼工作能力。同时也要将 20% 的时间用于自我学习，保持学习的态度，考取相关资格证书，学习了解行业最新趋势及动态，保证自己不被时代的潮流所抛弃。

## (3) 职场工作六至十年

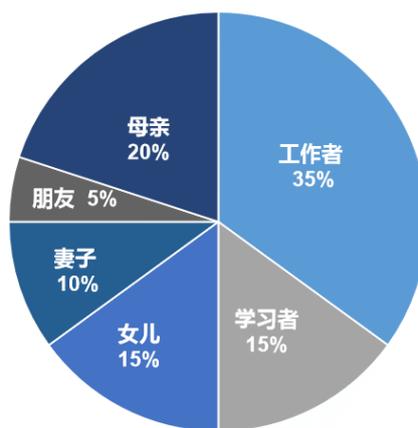


图 18 职场工作六到十年角色饼图

在这一阶段，我相较于上一阶段多了母亲这一角色，因此我的角色饼图的各部分

比例划分也会出现变化。在生活中，我会加强倾注在家庭中的精力，因为幸福的家庭生活也是我人生计划的重要一部分。在职业生涯方面，进入职场工作五年之后，我对工作流程及工作内容已经非常熟练，职业角色会发生变化，从原本的 FA 助理变为项目负责人。在这一阶段，得益于上一阶段的努力、工作经验的积累、工作效率的提高，我作为工作者的时间比例分配会变少。但我仍然要保持持续学习的习惯，加强工作以外的学习，为更长久的职业发展积蓄力量。

### 4.3.2 宏观规划

#### (1) 21—24 岁

顺利完成本科阶段的学习内容，并积极准备考取名校金融专业硕士。在学校期间，保证顺利完成学习任务的同时，积极阅读相关书籍文章，实时了解市场动态，提前对创投圈有一个较好的认知与理解。安排好时间，积极争取假期及平时实习的机会，提高逻辑思维、人际沟通以及复杂任务执行能力等。与此同时，要时刻关注行业最新动态及招聘信息，充分准备网申、笔试和面试。

#### (2) 24—25 岁

进入职场，认真工作。快速了解公司架构，及时完成各项工作指标，认真对待每一次的培训机会。在跟随前辈开展项目的同时，多学习、多思考、多总结，为将来自己独立负责项目而打下坚实基础。

#### (3) 26-30 岁

独当一面，开始独立负责项目。要构建自己的行业地图，对行业动态及发展前进了如指掌，不断提升自己的各项实力，做到比企业更清楚企业前景，比企业财务更擅长财务问题，构建自己的人脉网络，构建自己的行业声望。

#### (4) 30-35 岁

经过一定的原始资金积累之后，选择与志同道合的伙伴建立自己的资本公司或寻求好的创业投资机会。

### 4.3.3 具体实施路径

#### (1) 近期计划

##### ① 大学四年级

上学期修习完自己剩余的大学课程，在上课时间认真听讲，记好笔记，课下及时完成作业，积极参加小组讨论。除此之外不再分配过多时间在课内学习上，在十二月份考研结束之后、期末考试之前约三周的时间内集中复习，争取以优异的课程成绩为大学最后的专业课交上满意的答卷。

每天拿出平均 8 个小时的课余时间备战考研，在十二月份前专心准备初试内容，听网课认真记笔记，并通过大量练习巩固知识点，做好往年真题总结出题规律，每二十天一个周期完成阶段性任务。上学期期末考试结束后，从一月中旬开始准备考研复试。争取顺利考上理想院校的金融专硕，弥补自己的硬实力短板。

下半学期认真完成毕业论文，多寻求导师意见，不断修改完善，积极准备毕业答辩，保证顺利毕业。在时间允许的情况下，寻求相关的实习机会，积累实习经验，提升工作能力。

## ② 研究生一年级

研一修完硕士阶段的所有课程，学好专业课知识，巩固专长，尤其要加强对投资学、金融建模、金融数学等的学习，同时也要广泛涉猎经济、科技、法律、管理等知识，充分发挥专业优势，提高竞争力。利用好课下及假期时间，加强课余学习，在时间允许的情况下多考取一些资格证书。

关注行业动态，通过 APP、报纸、网站等每天关注投融资新闻，积累对该行业的理解与知识储备，并提前对各赛道有了解及大致决定未来方向。在有条件、有余力的情况下，可以去学习撰写行研报告，构建自己的行业地图。

## ③ 研究生二年级

研二是专硕的最后一年，因此完成毕业论文的撰写并顺利取得硕士学位是今后步入职场生涯的第一步。

其次，争取在研二的寒假开始至下半学期进行半年以上的长期实习，争取留用机会。同时也应当做其他入职准备，积极准备 FA 及相关行业的网申、笔试、面试等。

### (2) 中期计划

#### ① 实习及助理阶段

1. 迅速进入职场工作状态，保持虚心学习、认真踏实的工作态度，保质保量完

成前辈布置的各项任务，并多向优秀的前辈们请教和学习必要的工作技巧和经验；

2. 学习和深化职业技能，主要包括认真对待每一次的培训机会，抓住主要信息，随时保持一颗好奇心，通过实践和培训来提高自己的综合素质，凸显自己的工作特长，并与同事和合作伙伴保持良好的关系；

3. 勤于总结，善于思考，时常反思自己在工作过程中的优点和不足，认真总结经验教训，为自己独立完成项目而做好准备。

## ② 独当一面阶段

1. 认真对待每一个项目，负责任。讲效率，多与投资人及创业者进行沟通，站在双方立场上为其考虑，以自己的专业能力促成融资交易，并积攒自己的人脉网；

2. 保持专业竞争力，继续学习必要的市场、营销、管理类的专业知识和优秀的思维方式，尽力争取一切学习的机会为自己充电；

3. 突显自己的工作优势，让公司认可与赏识自己的工作亮点，勇于承担更大的责任，乐于接受新的挑战，力争做出一定的工作成果，确立自己的行业声誉；

4. 及时总结每一个项目的经验和教训，及时调整好心态，稳扎稳打，不断努力。

## （3）长期计划

有人说，每一个好的 FA 都要为成为下一个独角兽公司而努力。

就自身而言，要维持好自己已有的工作成就，树立终生学习的态度，在业务方面独当一面；同时也关注行业最新动态，在发现新的行业痛点及商机时，利用自己的人脉网及专业所长及时出击，但这样的机遇是可遇不可求的，我要做的就为机遇的到来时刻准备着，保证当机遇到来时我可以一击即中。也许我终其一生也无法邂逅这样的机遇，但我仍可以在自己积累一定的人脉和行业声后，与志同道合的伙伴成立自己的资本公司。

## 5 调整评估——“事不凝滞，理贵变通”

职业生涯规划是一个动态的过程，外部环境也是一直在变化的，各种未知因素也无法预测，必须根据实施结果的情况以及变化情况进行及时的评估与修正，与时俱进、适时调整是职业生涯规划的必然。

### 5.1 评估方案

#### 5.1.1 评估内容

##### （1）职业目标评估

如果经过一系列的准备之后，因为自身能力达不到行业准入门槛或者其他因素，导致我不能如愿以偿的进入 FA 机构任职。我会考虑选择我的备选目标职业——行业研究或者审计。

##### （2）职业路径评估

当工作一段时间后，出现公司裁员或者因故被开除的时候，我将考虑通过社会招聘进入新的公司继续从事 FA 工作或其他相关工作。

##### （3）实施策略评估

如果资本寒冬一直持续，FA 行业不景气或 FA 岗位趋于饱和，那么我将考虑其他工作。首选与我的金融专业相关的对口工作或我的专业能力可以胜任的工作，例如公司财务岗、银行或者审计工作。

##### （4）其他因素评估

如果身体、家庭、经济状况以及机遇、意外情况发生突变，我将结合情况随机行事。。

#### 5.1.2 评估时间

在一般情况下，我定期一年评估规划，如果行业形势或者自身情况出现变化，我将会考虑调整我的职业规划；当出现突发的特殊情况时，我会随时评估并进行相应的调整。

### 5.2 调整原则

- 当出现就业前景渺茫时我将会调整规划；

- 当可以预测单位将发生大的变故时我将会选择调整规划；
- 当目前从事的职业已经不再为社会所重视时我将调整规划；
- 当觉得目前从事的职业已不再对自己有意义时我将调整规划；
- 当发现更好的机会给我时我将调整规划。

### 5.3 备选目标

本着尽量不走弯路的原则，自己又定位了两大备选职业，使其相较而言，既符合自己的兴趣、性格等个人特质，也符合自己在校园中所锻炼的能力要求。

#### 5.3.1 备选目标一与分析

##### 行业研究——进入券商、基金或咨询公司从事行业研究工作

行业研究是做名好的 FA 的基本能力，如果毕业后无法顺利进入到资本公司，我选择先进入券商资金或者咨询公司来从事行业研究工作，对某一或某几行业积累较深的了解，并在这个过程中锻炼自己处理综合数据的能力。如果有机会的话可以进入券商投行部做行业研究，券商的投行部与精品投行也有诸多联系，可以先在这里培养自己的综合能力，提前接触这个行业，为将来做一名 FA 做准备。

#### 5.3.2 备选目标二与分析

##### 审计——从事与专业相关的财务工作

审计是我曾经的目标职业。我曾在毕马威进行为期三个月的审计实习，对审计的工作流程，审计的内容，审计的工作环境都有较好的认知，也一度为了成为一名优秀的审计师而积累自己的相关能力。因此如果我不能进入到资本公司就业，我可以发挥自己原来所长，进入审计行业，在审计这一行业继续为自己的青春梦想做出不懈努力。

## 结语

什么是世界上最幸福的事情？我想那一定是心中有一个热爱的目标，并为之而不断奋斗着。因为这个目标，我才能在坎坷的人生道路上高歌前行，披荆斩棘，笑谈人生。因为这个目标，让我不惧流言蜚语，在理想的国度里，构筑自己的伊甸园。因为这个目标，我才会越挫越勇，将每一次失败化作成功之路的垫脚石，用行动诠释失败乃成功之母，直到我实现目标的那一天。

FA 这个职业，曾经是我心中的一抹白月光。当我担任 FA 助理，看到身边工作的同事都毕业于名校时；当我看到我梦寐以求的公司，校招宣讲会只在清华北大举行时，我也曾羞于讲出我的梦想。我深知自己与这个岗位的要求还有很大的差距，这个差距需要我付出巨大的努力去弥补。我怕当我讲出我的目标职业的时候会被嘲笑不自量力，也怕我竭尽全力后也无法达成我的目标，就只好将这个小小的梦想深埋在心底。

这次的比赛对我的意义不仅在于确定了职业目标、梳理了职业规划，而是让我从雾里看花的迷茫中走了出来，看清了我未来的职业之路。在经过科学细致的自我评估、职业认知后，我清晰的知道了自己与目标岗位之间的差距。基于现实，我做出了自己的职业决策，并制定了细致的实施计划与路径、以及未来的调整方案。FA 这一职业对我来说不再是触不可及，而是有一条清晰地通向梦想的道路，我可以看到每一个台阶，尽管路途遥远、尽管沿路坎坷，但是只要我一步一步的执行计划、及时调整，我一定能到达最美的地方。在完成职业生涯规划书的那一刻，我发现我对梦想从未如此坚定，我的目标职业竟然就在我可以触及的前方。

有信仰的青春最可贵。心中有信仰，脚下才有力量。我不去想是否能够成功，既然选择了远方，便只顾风雨兼程。未来我要全力以赴，为成为一名优秀风险投资类 FA 而不懈努力，建成飞桥连南北，愿教天堑变通途。