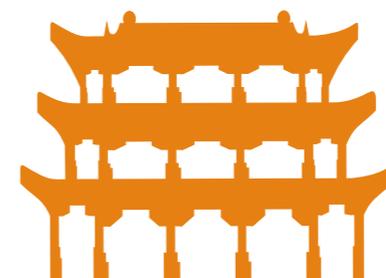


未来金融·由你开创

Building Your Golden Future

新生手册

特许金融分析师CFA



01. 金融颠覆性变革悄然来临

1.1 高校毕业生人数再创新高

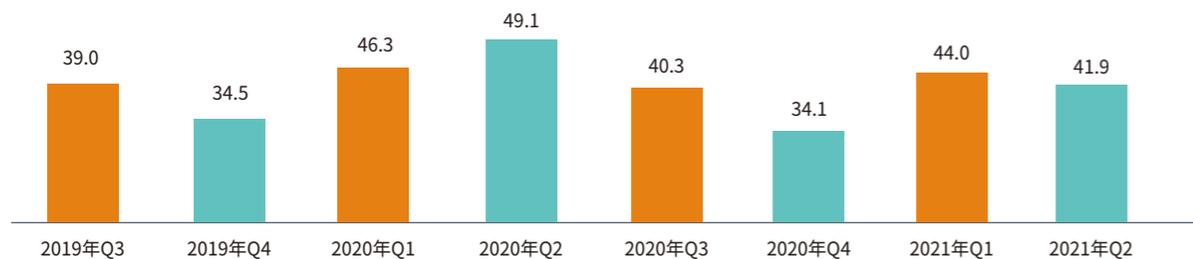
2021年全国普通高校应届毕业生达909万，2022年应届毕业生高达1076万，突破1000万，再创近十年毕业生人数新高



智联招聘通过监测全国38个主要城市的在线招聘数据发现，2021年春季求职期全国人才供需竞争指数(竞争指数=收到的简历投递量/发布的职位数量)为41.9

过去一年求职供求指数比较

(备注:供需竞争指数= 简历投递量\ 职位发布量)



统计规则：基于智联招聘2021年在线招聘数据库的数据监测统计分析

数据来源：智联招聘(www.zhaopin.com)

这意味着在全国范围内平均每41.9人竞争一个岗位，相比去年秋季，疫情后求职市场整体竞争更加激烈，较上一季度下降2.1，呈现季节性回落。

*数据来源:智联招聘2021年在线招聘数据库

1.2 中国金融人才缺口

中国大陆去年报考人数已经超过美国，成为世界上CFA考生人数最多的地区。越来越多的人走上备考CFA的道路，让很多人开始好奇，中国究竟需要多少CFA人才，考到CFA证书真的可以实现职业逆袭？

中国大陆CFA人才缺口仍然巨大

根据CFA培训机构高顿财经的统计数据，在全球范围内，CFA协会拥有超过142000位会员，持证者超过125000人，这些CFA人才遍布全球160个国家。在亚洲，约有2万CFA持证者，中国大陆约占9000多人，三分之一在上海。

上海是中国第一大城市，金融中心，早在2015年，上海就提出口号，计划培养3000名CFA持证者，2016年再增加1000人，达到4000人，2019年，随着建设上海世界金融中心的计划浮出水面，上海对金融人才不只有数量要求，质量要求也在提高。金融内部人士推算，即便全国的CFA持证人都来上海发展，也无法填补上海的人才空缺。越来越多的大学生报考CFA，许多大学也将CFA纳入专业课程体系。

01.金融颠覆性变革悄然来临

1.3 人民日报力荐CFA:高级金融人才培养成国家战略

人民日报青睐啥证书?

其实不是人民日报青睐,是国家战略,国家对高级金融人才的渴求。国务院去年取消了一批职业资格许可,也是希望公众能够树立正确的择业观念,选择真正高含金量、对从业有确切帮助的职业证书。

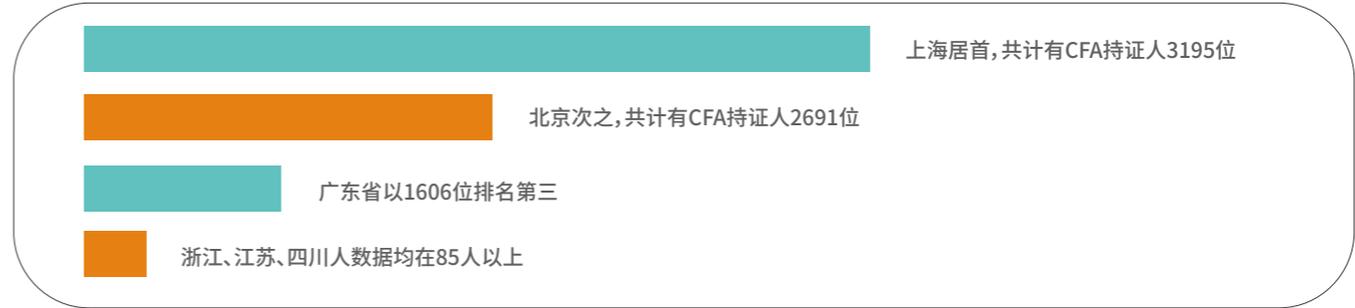
因此,人民日报曾盘点了含金量高的几张证书:司法考试、特许金融分析师(CFA)、一级建造师证书、教师资格证书等。



分析来看,能被人民日报视为“含金量超高的职业资格证书”,一般要具备以下几个条件:
一是行业话语权高,行业内部认可度高,使用范围广
二是国家或者优秀协会导向的官方性明显
三是证书具有一定悠久的历史,社会知名度高,历来被奉为行业门槛至尊法宝。

值得一提的是,特许金融分析师(CFA)是榜单中唯一的一张国际金融证书。

从各省详细数据来看

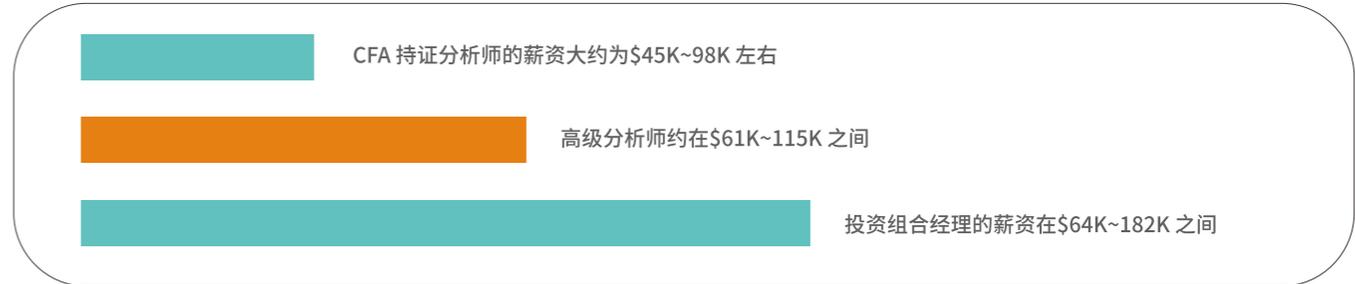


*数据来源:CFA协会官网

CFA 培养的金融业投资与分析方面的人才。其中比较对口的方向主要有两块:

- (1) 投资分析方向,俗称的卖方,可以去投行、券商做投资分析,做行业研究等等;知名投行、券商的分析师待遇很高,因此对从业者的综合能力要求就比较严苛了。不少投行、券商在招聘分析师时,都把CFA 作为其中的一个任职条件。
- (2) 资产管理、投资管理方向,也就是我们俗称的买方,持证人可以去基金公司做基金经理,做投资组合管理等工作。

据美国权威职业网站PayScale 发布的CFA 持证人薪水调查报告



未来金融行业要想实现高速稳定的发展,先解决高级人才储备与培养问题,就显得尤为必要。而人民日报对CFA 特许金融分析师证书的再三推荐,或许也给我们传递了一些行业的信号。

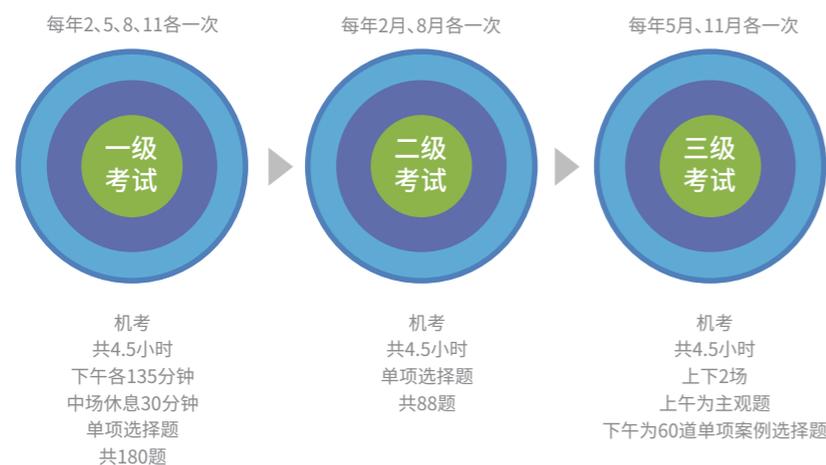
01. 金融颠覆性变革悄然来临

1.4 CFA 简介

CFA 是“特许金融分析师”(Chartered Financial Analyst) 的简称, 是美国以及全世界公认金融投资行业 等级证书, 也是国际金融领域重量级财务金融机构金融分析从业人员必备证书。

CFA 考试已经历了近50 个年头。近年来, 参加CFA 认证考试的人越来越多, 多伦多每年有数千人参加 考试, 中国参加CFA 考试人数近年也急剧增长, CFA如此火爆, 是由于全球金融的迅速发展, 催生了对CFA的需求, 以及取得CFA资格后无可比拟的高薪和令人尊敬的工作性质!

CFA 考试时间、形式与重点内容



重要考点

道德与专业准则

投资工具

- 量化方法
- 经济学
- 国际财务报表分析
- 企业发行人

资产类别

- 权益投资分析
- 固定权益
- 衍生品
- 另类投资

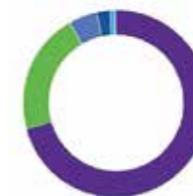
投资组合管理与财富规划

- 投资组合管理
- 财富规划

CFA 考试于2002 年正式引进
目前内地的考试地点包括



考生职业状态和岗位分布的信息



- 70% 在职人员
- 21% 学生
- 5% 待业求职者
- 2% 自由职业者
- 1% 无业人员
- 0.6% 退休人员

- 在职考生岗位分布
- 16% 研究、投资、量化分析
 - 9% 会计、审计
 - 8% 顾问
 - 5% 信用分析
 - 5% 风险评估
 - 5% 组合经理
 - 5% 客户经理

02.考取CFA证书有何优势

2.1 CFA 知识框架全范围覆盖金融行业

CFA是“特许金融分析师”(Chartered Financial Analyst)的简称,是美国以及全世界公认金融投资行业等级证书,也是国际金融领域重量级财务金融机构金融分析从业人员必备证书。

CFA考试已经历了近50个年头。近年来,参加CFA认证考试的人越来越多,多伦多每年有数千人参加考试,中国参加CFA考试人数近年也急剧增长,CFA如此火爆,是由于全球金融的迅速发展,催生了对CFA的需求,以及取得CFA资格后无可比拟的高薪和令人尊敬的工作性质!

TOP金融人才需要掌握的专业能力	CFA 所涉及知识点
对金融市场的理解	衍生工具(Derivatives) 权益投资分析(Equity Investments)
对投资工具的熟悉	权益投资分析(Equity Investments) 固定收益(Fixed Income)
投资组合管理能力	投资组合管理和财富规划(Portfolio Management and Wealth) 另类投资(Alternative Investments)
风险管理能力	企业发行人(Corporate Issuers) 财务报表分析(Financial Reporting and Analysis) 固定收益(Fixed Income) 投资组合管理和财富规划(Portfolio Management and Wealth)
量化建模及研究能力	数量方法(Quantitative Methods) 经济学(Economics) 衍生工具(Derivatives)
项目管理能力	投资组合管理和财富规划(Portfolio Management and Wealth) 公司金融(Corporate Finance)
财务法律等专业知识	财务报表分析(Financial Reporting and Analysis) 权益投资分析(Equity Investments)

2.2 为你注入软硬技能,轻松应战职场

在学习CFA以及参与CFA实践的活动中,除了收获良好的资源、优秀的人脉,不仅如此,也将大大锻炼了我们的职商!

职商(Career Quotient),简称CQ,它是职业胜任力的一个量化标准。职商代表着一个人在创业、就业、从业等职业活动中各种胜任素质的综合水平与同类群体相比较而言所处的位置。它是一种包含了判断力、精神气质、积极态度的综合智慧。



02.考取CFA证书有何优势

2.3 除了证书你还将收获?



让你的简历不被“洗掉”

就业趋势日趋严峻。更多大学生选择考证增加就业筹码。CFA考试与其他证书不同，作为金融领域含金量高的证书，直接证明自己热爱金融，水平达到行业要求的专业度，值得信赖。



学习你可能用到的一切金融知识

CFA课程共有10个科目，无论是财务报表分析还投资组合管理，都是你要学习的知识，就连总被人忽视的职业道德准则，也将是CFA体系重要的一部分。



认识即将在职场上
成就一番事业的挚友

在高顿学习CFA，与你并肩作战的同学成为朋友，这些“同学”未来都会在各自领域里成就非凡，他们甚至有些已经是金融机构的高管。他们未来可能会在你的工作、业务上，扮演重量角色的人物。



赚到更多的薪水

即便是刚入行的CFA考生，也能凭借CFA候选人的身份得到公司认可。其他行业在职人员用CFA成功转行。在中国，一二线城市正在抢夺CFA人才，每个区域更有不同的金融人才福利政策。

>
THE CFA
POSITION

03.CFA“硬实力”爆棚!

3.1 金融科技成主流, CFA 与时俱进

2019年的CFA 考试中将会纳入金融科技FinTech的科目,包含机器学习、大数据分析机器人建议系统等。CFA 证书作为“金融第一考”,它在跨国金融名企中的受欢迎度非同一般。然而, CFA持证人的就业选择远不止如此,包括国企、部分国内大型互联网公司,行业“独角兽”亦是对CFA 持证人更为青睐。

近日, BAT (百度、阿里、腾讯)、小米、苏宁也发布了相关岗位招聘信息,表明了持有CFA 等证书优先。

高顿财经 Golden Finance

4. 责任心强, 重视团队合作, 具备良好的沟通协调能力和承压能力;

5. 具备深厚的技术背景, 有专业的金融业务系统设计与研发实践经验者优先;

6. 外资或者有英文环境工作经验, CFA考级通过者优先 (不限级别)

任职要求:

本科以上学历, 最好在金融、会计、经济学或相关专业;

• 产业投资, PE, 投资银行或其他相关行业的工作经验;

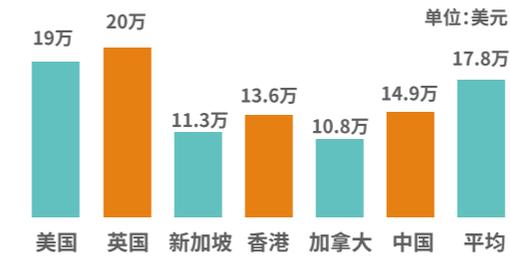
• 专业资格 (CPA, CFA, JD等) 者优先;

• 对行业的深刻理解者优先;

• 良好的人际沟通能力, 有效的组织能力和团队合作精神

我们看到,除了传统金融公司外,但凡涉及金融,即便是主要扎根于互联网行业的BAT、小米、苏宁等,在布局互联网金融之后,持有CFA 证书的人才,亦是受欢迎的香饽饽。CFA持证人专业水平的认可度,在国内已达到前所未有的之高。

3.2 CFA考后就业前景与发展

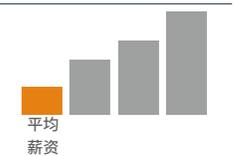


CFA薪资究竟是多少?调查表明,雇主更愿意提供高额奖金给拥有CFA 特许资格认证的投资专业人士,美国、加拿大、英国、香港等的金融机构,甚至已经把CFA 资格作为对其雇员入职的基本要求,因此他们大多成为金融机构力争的对象,这让CFA 持证人收益良多。

无工作经验

通过CFA 一级及以上考试
 1500+ 欧元
 约合11000+ 元人民币月薪

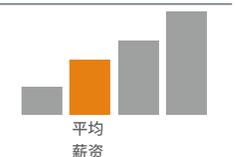
- 大多数岗位是 PE
- 分析师
- 基金管理



1-3年经验

通过CFA二级及以上考试
 英镑35000-43000年薪
 约合人民币30万-37万年薪

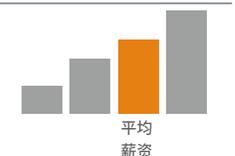
- 金融风险管理
- PE
- 融资分析师



3-5年经验

通过CFA三级考试
 国内24-30万年薪
 瑞士法郎90000-110000年薪
 约合人民币62万-76万年薪

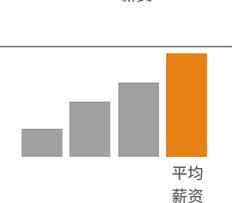
- 投资顾问
- 投资经理
- 经理



5-10年经验

通过CFA三级考试
 国内60万以上年薪
 国外新加坡元90000-150000年薪
 约合人民币44万-73万年薪

- 经理
- 保险专家
- 投资总监
- 营业部经理(行长级别)



*数据来源: PayScale

03.CFA“硬实力”爆棚!

3.3 金融入场券?投行敲门砖?

国际十大投资银行



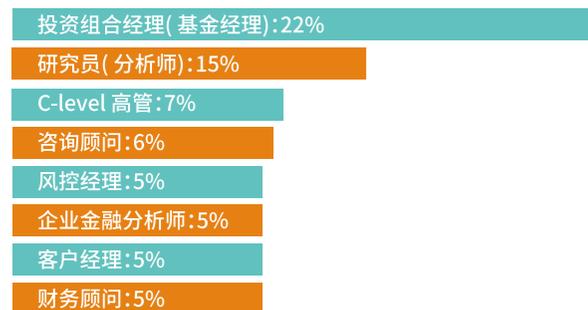
*参考数据来自南方财富网,最新数据请以官网为准

国内十大金融机构

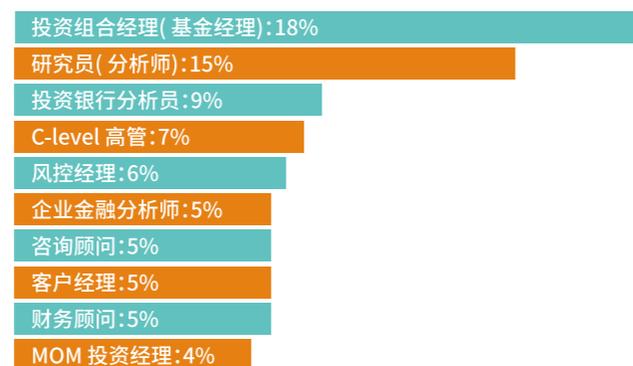


*参考数据来自中国品牌网,最新数据请以官网为准

全球范围CFA职业分布



中国CFA主要职业分布



*数据来源: PayScale

3.4 名企敲门砖, 资质大PK



03.CFA“硬实力”爆棚!

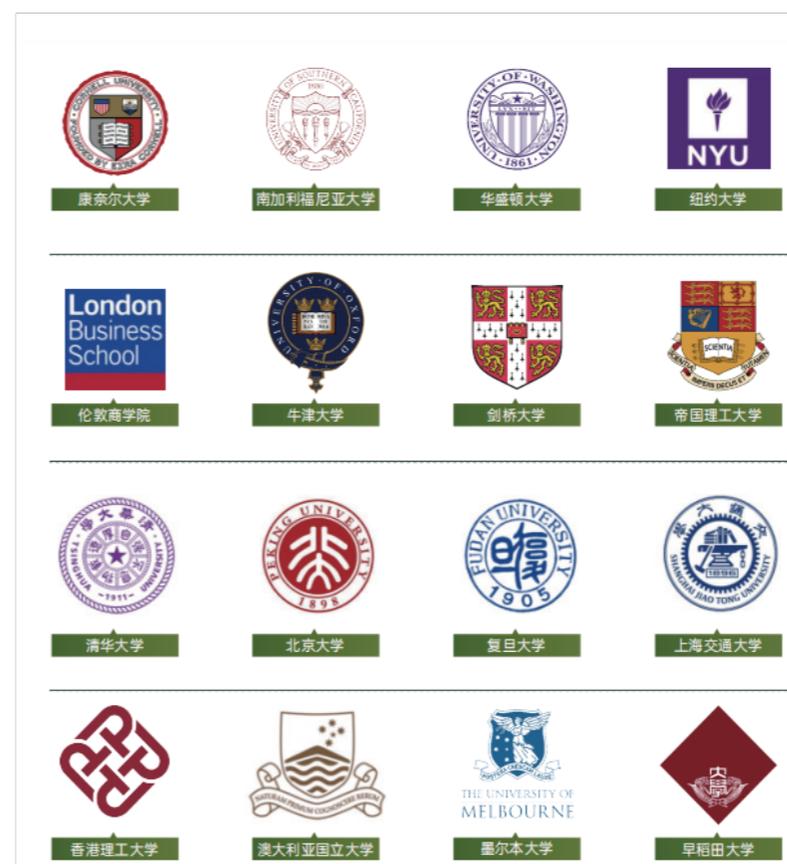
3.5 国内外 CFA 认可雇主企业名单



*数据来源:CFA官网<https://www.cfainstitute.org> 具体以官网公示的实时信息为准

3.6 深度接轨全球多所知名院校的教育方案

CFA的培养体系,深度接轨全球多所知名院校的教育方案,被广泛的应用于金融和商科专业教学中。同时为推动全球金融高端人才建设,CFA和全球多所大学建立教学与课程合作。CFA协会认证的高校包括70多个国家500多所,全球各大知名院校鼓励在校生参加CFA考试。



*上图所示为CFA认证高校,数据来源于CFA官网www.cfainstitute.org,具体以官网公示的实时信息为准。

04.CFA- 您考研与出国留学的得力助手

4.1 考研篇

全课程体系相当于金融学硕士学位,部分课程和商科知识高度契合。

《金融学综合》是金融硕士(MF)专业学位研究生入学统一考试的科目之一。《金融学综合》考试要力求反映金融硕士专业学位的特点。其中包括金融学与公司财务两部分,共计150分。

CFA拥有着最完善的专业金融知识体系,其本身的培养目标和金融硕士专业学位高度重合的,因此,在各高校金融硕士专业学位的专业课考试知识点的划分上,也具有高度的一致性。

通过科学的时间规划,在进入考研准备前完成CFA知识的学习,将对考研初试提供极大帮助。

研究生入学统一考试《金融学综合》431考试大纲与CFA对应关系		研究生入学统一考试《金融学综合》431考试大纲与CFA对应关系	
第一部分 金融学 (90分)	CFA	第二部分 公司财务 (60分)	CFA
一、货币与货币制度	经济学(国际)	一、公司财务概述	
二、利息和利率	数量方法	二、财务报表分析	财务报表分析
三、外汇与汇率	经济学(国际)	三、长期财务规划	
四、金融市场与机构	权益投资、衍生品投资	四、折现与价值	公司金融
五、商业银行		五、资本预算	
六、现代货币创造机制	经济学(宏观)	六、风险与收益	组合管理
七、货币供求与均衡	经济学(宏观)	七、加权平均资本成本	公司金融
八、货币政策	经济学(宏观)	八、有效市场假说	权益投资
九、国际收支与国际资本流动	经济学(宏观)	九、资本结构与公司价值	公司金融
		十、公司价值评估	权益投资

4.2 留学篇

CFA除了被称为“金融第一考”、“华尔街的敲门砖”,也有“第二护照”之称。CFA证书的含金量和影响力,会很好的体现申请人的专业能力和素养。尤其准备申请金融或商科的专业,更是如虎添翼,只待offer。

时代在飞速的发展和变化,越来越多的学子选择出国读商科,憧憬着顺利毕业,左手持金融专业毕业证,右手举CFA证书,昂首阔步的迈进摩根士丹利或花旗美林的大门。诚然,国内考取CFA的确对出国读商科有很大的帮助。



豁免权先行权

首先, CFA 有助于在申请国外大学时展现专业能力,在申请办理签证时以更大的把握拿到;有的大学有部分入学政策,比如GMAT、GRE 成绩的豁免。其次,许多国外的大学都对CFA 在考人士和持证人“开绿灯”,入学之后有部分课程的免读政策,甚至有学年课程的免读等



助力学习英语

CFA 资格考试采用全英文,所以备考的同学们除应掌握金融知识外,锻炼了良好的英文专业阅读能力。这里出国读商科就占了很大的优势了,有现成的语言环境和学术氛围,国外一年制的硕士课程时间紧,强度大,教学模式和方法也和国内不尽相同,出国读商科如果提前读了CFA认证的课程的话,会有更大的优势。



优质实习机会

由于西方经济相对发达和成熟,很多学校都与知名金融机构和研究中心保持着密切联系,包括CFA研究所, CISI(投资保障研究中心)、IFS(金融学校)以及多家专业会计机构,它们会为学生们提供实习及就业机会。由于CFA 一级侧重金融基本概念和公式,实习就是活学活用,提前学习CFA 并通过考试好处显而易见。



更好的就业

学生转读外国大学,学习专业的知识,就业前景也较为开阔,国际和国内两个就业市场可兼得,就业拓宽,考取CFA 证书后就业面更宽广。去各大招聘网站一看便知,金融行业诸多职位招聘均标有CFA 优先的字样,且CFA 知识点广,发展不受行业限制。考取CFA 证书,就足以证明你具备超出常人的综合能力,加上丰富的专业知识,让你轻松受聘心仪工作。

04.CFA- 您考研与出国留学的得力助手

4.3 40+国外院校优惠政策

CFA对留学的帮助享有申请名校豁免政策

美国	波士顿大学	金融服务管理硕士中的12个课程中可以获得4门课程豁免
美国	康奈尔大学美国	最高可以获得15个学分 更快获得学位
美国	约克大学	已经通过CFA一级的考生申请金融硕士项目入学可以申请给免GMAT/GRE入学要求
美国	南加州大学	通过CFA的学生, 申请商业分析硕士时, 可豁免GMAT/GRE考试
美国	杜克大学	豁免杜克大学商学院财务部分课程学
美国	坦帕大学	通过CFA一级的考生可以申请理科硕士 (MS) 豁免GMAT入学要求
美国	西雅图大学	通过CFA一级的考生可以豁免GMAT/GRE成绩
加拿大	康考迪亚大学	通过CFA一段考试的考生, 申请工商管理硕士 (MBA) 时, 可以给免GMAT入学要求
加拿大	女王大学	已经通过CFA一级的考生可以申请给免金融硕士的入学考试GMAT要求
加拿大	多伦多大学	通过CFA二级的考生, 申请金融硕士时, 可豁免GMAT/GRE考试
英国	帝国理工学员	金融硕士课程受到CFA认证
英国	曼彻斯特大学	会计与金融硕士课程受到CFA认证
中国	中欧国际商学院	豁免GMAT/GRUC绩优异者有机会获得5万人名币奖学金
澳大利亚	格里菲斯大学	通过CFA一级的考生可以豁免GMAT/GRE/BAT入学评分要求
澳大利亚	麦考瑞大学	通过CFA一级的考生可以申请部分研究生项目硕士豁免GMAT/GRE入学要求
澳大利亚	杜克大学	豁免杜克大学商学院财务部分课程学
法国	格勒诺布尔管理学院法国	通过CFA一级·可申请部分研究生项目豁免GMAT/GRE要求
爱尔兰	科克大学	CFA持证人可申请豁免AC6120专业考试报告模块的课程
西班牙	西班牙企业学院	成功通过CFA一级·可以申请金融硕士能免GMAT/GRE要求

*更多国外院校持续增加中

*每年最新政策请以具体院校官方发布为准

海外院校商科课程与CFA科目有一定程度的知识重合, 学习CFA可以帮助提高校内商科GPA绩点。

商科课程与CFA科目匹配卡

以波士顿大学为例

	CFA L1 Subjects	UG Course Code	PG Course Code
CFA	Ethical and Professional Standard	-	-
	Quantitative Methods	-	MF 793
		-	MF 703
	Economics	-	-
	Financial Reporting Analysis	QST AC 410	QST AC 710
	Corporate Finance	QST FE 449	QST FE 820
		QST AC 410	
	Portfolio Management	QST FE 445	MF 730
	Equity	QST FE 458	QST FE 850
		QST FE 460	
		QST FE 450	
	Fixed Income	QST FE 456	QST FE 822
			MF 728
Derivatives	QST FE 429	QST FE 829	
Alternative Investments	-	-	

*内容来源: 波士顿大学官网