

特许金融分析师,

高难度的全英文考试

本报实习记者 蔡文玲

特许金融分析师(CFA)是当今证券投资与管理界普遍认可的一种职业称号。在欧美等发达国家和地区,获得CFA资格几

乎是进入投资领域从业的必要条件。特许金融分析师接近20万美元的平均年薪,也成为金融界人士趋之若鹜的动因。但想取得特许

金融分析师证书并非易事,考生要通过全部三个级别的全英文考试,而2012年6月一级考试全球通过率仅38%,二级仅42%。

CFA考试,投资业高难度的认证考试

特许金融分析师考试近年在国内不断升温,报考CFA的人数逐年递增。2000年,全国只有百余人报考;而2011年总共有20多万名考生报考,比2010年增加了5%。

融仕国际教育相关负责人介绍,获得CFA资格的人士在薪酬方面一般优于同行。特许金融分析师在中国不像注册会计师那么普遍,对考生的英语要求较高,所以不少想参加考试的人选择放弃。但最终取得证书的人士就业前景非常好,所以,近年来特许金融分析师考试报考火热。

该负责人介绍,特许金融分析师考试被认为投资业高难度的认证考试。考试分三级,涵盖道德和专业标准、量化方法、经济学、财务报告和财务分析、公司财务、投资工具、资产类别、投资组合管理和财富规划等内容。一级考试侧重投资工具和业务基础,强调考生对必需知识的理解;二级考试侧重资产类别,包括股权投资、固定收益、衍生品和另类投资,强调考生的应用和分析能力;三级考试侧重投资组合管理和财富规划,要求考生在做投资决策时善于综合

评估。每年美国投资管理与研究协会都会整理一些CFA考试复习资料,针对不同考试水平给出不同的阅读材料,内容以原著形式或论文摘录形式出现。

一级考试分别在每年的6月和12月举行,二级和三级考试只在6月举行。考生平均需要四年才能完成自学课程和考试以获得CFA资格认证。除了通过考试,考生还要在投资行业积累至少4年执业经历,签署协议承诺遵守《协会职业道德和专业标准》并提出申请,才能成为CFA资格认证持有人。

稀缺资源,为应聘和晋升加分

特许金融分析师目前在国内比较稀缺,而大部分拥有证书的人士任职投资经理等管理职位。台湾群益证券相关负责人表示,CFA是严格以实践为基础的考试项目,仅具备理论知识是不够的。获得CFA资格认证的考生首先要在职业道德方面过关,同时也要体现自己已达到专业能力和诚信的最高标准。所以投资

行业的雇主均深信CFA考试的严格和价值。投资公司也鼓励员工参加CFA考试,并以此为依据来招聘和晋升员工。拥有CFA证书不仅能敲开优秀公司的大门,更能为面试加分。CFA资格拥有人就业面非常广,如基金管理公司、证券公司、投行、商业银行、财务公司、保险公司等。

国内现有的CFA资

格拥有的人大多在这些机构工作,特别是金融投资机构比较多。台湾群益证券分析师刘荟介绍说,金融业对CFA的认可度较高,如果有CFA的头衔能加分很多。很多证券公司还要求分析师具备CFA资格,不是硬性标准,但是单位招聘要求中会明确指出CFA优先。在金融业报考CFA已经成为一种趋势。

备战三年,坦言“一级易过,取证难”

2006年财务会计专业毕业的张璐偶然发现,CFA课程设置系统很实用,具有很强的实操性,三个级别的全英文考试也很有挑战性。她想从事金融方面的工作,于是报名参加了相关课程的培训。

2007年初她着手准备一级考试。在她看来,一级考试内容涉及面广,但内容相对简单,其中近70%的考试内容是财务会计知识,对于基础较好的中国学生来说通过难度不算太大。她仅将SCHWESER的学习精要看了一遍,又做了6套模

拟考题,当年就顺利通过了考试。

二级证书考试侧重于VALUATION(定价内容),有一定难度,需要下功夫学习。张璐比较擅长FINANCIAL STATEMENT ANALYSIS(财务报表分析),但学习中对美国会计准则下的养老金会计问题难以理解。因为没有机会接触到这方面的信息。于是她将CFA协会的书籍和学习精要结合起来多看了几遍,并注重实际操作,很快突破了难点。2008年下半年她顺利通过了二级证书考试。

如果说一级证书考

试注重于金融投资的基础知识、各种金融产品的介绍和金融市场的运行规则和机制,二级证书考试要求考生了解各种金融产品的基本定价原理以及具有美国特色的养老金会计知识,那么三级考试则融合了一级考试和二级考试的知识,并从一个投资组合管理的角度来要求考生系统了解的各种金融产品在不同经济环境下的有效管理问题。2009年下半年,她又通过了CFA证书最高级别三级考试,成为一名特许金融分析师。

托业报名平台调整

新增两项功能

本报讯(实习记者 蔡文玲) 日前,托业中国管理中心调整了托业考试考生报名平台的部分功能,新增了两项功能。

新增的两项功能是“修改报考”和“取消报考”。前者可使考生免费修改同一考试下的报考信息(考试日期和报考区域),修改时考生只能选择系统中所显示的考试日期和报考区域。“取消报考”功能

可使已经缴纳报考费的考生取消报考,但需缴纳手续费180元/次,即考生在确认取消报考后,系统直接从报考费用中扣除180元,剩余金额将退回考生的电子账户。新调整的功能均要在报名截止之前操作。报名一旦截止,考生将不能进行修改报考及取消报考的操作。

此次考生报名平台调整还新增了“倾向的考点位

置”的选项。但该选项仅作参考,具体考点位置仍以准考证上的标示为准。即便如此,“倾向的考点位置”也会在考试主办方分配考点时提供依据,考生的需求将尽量满足。

托业考试报名点仅负责托业考试推广活动,不再提供考试注册、报名、缴费、准考证打印及证书邮寄分发的的工作,考生需登录托业考试官网自行办理。



一位妈妈在为女儿挑选剑桥少儿英语考试辅导材料。

蔡文玲 摄

证券资格考试今起网报

本报讯(实习记者 蔡文玲) 中国证券业协会日前发布通知,2012年第三次全国证券从业人员资格考试今天起网报,8月24日截止。

考生可登录中国证券业协会网站按提示注册和报名。年满18周岁、具有高中或国家承认的相当于高中以上文凭、具有完全民事行为能力者均

可报名。

证券资格考试科目由基础科目和专业科目组成。基础科目为必考科目,专业科目由考生自选。基础科目为证券市场基础知识,专业科目包括证券交易、证券发行与承销、证券投资分析、证券投资基金。单科考试时间为120分钟,其中前10分钟为现场采像时间。考试

采取闭卷、计算机考试方式进行。

考生通过任意一门科目考试均可获得单科成绩合格证。考试结束后15天,考生可在协会网站考试成绩查询窗口输入有效证件,下载成绩合格证书,考试成绩长年有效。本次考试将于9月22日、23日在北京、天津、上海等39个城市同时举行。

中注协评出前百家会计师事务所

本报讯(实习记者 蔡文玲) 中国注册会计师协会日前评出2012年前百家会计师事务所。这是中注协自2003年以来,连续第10年公布事务所综合评价前百家信息。

2012年综合评价前百家会计师事务所中,普华永道中天会计师事务所、德勤华永会计师事务所、安永华明会计师事务所、毕马威华振会计师事务所仍居前列。前百家事务所2011年度自身业务收入达

279亿元,占全行业总收入的63.6%;排名前6位的事务所业务收入均超过10亿元。

截至2011年底,全国共有会计师事务所7976家,注册会计师97510人,较10年前的3870家会计师事务所和48449名注册会计师,增长了1倍以上。

目前,评价参考的四大类指标分别为业务收入、注册会计师人数、综合评价质量、处罚和惩戒,涵盖业务收入、注册会计师人数、高

端审计业务、国际业务、内部治理、人才培养等15个方面365项评价指标。

为了更好满足社会全面了解行业发展,判断事务所的综合实力,择优选择事务所,引导和促进事务所科学发展,中注协于2003年建立会计师事务所前百家信息发布制度,并不断改革完善评价指标体系。前百家信息的客观性、科学性和权威性获得社会公众、监管部门、证券市场的广泛认可。