**CFA®&FRM®方向班常见问题解答**

一、CFA&FRM是什么？CFA&FRM在国际上认可度如何？

**CFA的全称为 Chartered Financial Analyst (特许金融分析师)**，是由美国投资管理与研究协会(AIMR)于1963年设立的特许金融分析师资格证书考试，是全球投资业里最为严格与含金量最高的资格认证，为全球投资业在道德操守、专业标准及知识体系等方面设立了规范与标准。自1962年设立CFA课程以来，对投资知识、准则及道德设立了全球性的标准，被广泛认知与认可。《金融时报》杂志于2006年将CFA®®专业资格比喻成投资专才的“黄金标准”，“金融第一考”，持证者年薪可达百万。CFA持证人可在各大投资公司、各类基金公司、投资银行和大型商业银行、证券公司、咨询公司、各类会计师事务所、保险公司及各类大型企业等单位就职。我国于1996年引入CFA证书考试。

**FRM的全称为Financial Risk Manager (金融风险管理师)**，是金融风险管理领域的一种资格认证，由美国“全球风险协会”（GARP）设立。风险管理涵盖风险管理概论、数量分析、金融市场与金融产品、定价与风险模型、市场风险测度与管理、信用风险测度与管理、操作风险测度与管理、基金投资风险、会计、法律等众多内容。风险管理攸关金融机构及其投资人的命运，FRM作为全球瞩目的国际认可的金融风险管理证照，日益受到国家金融监管机构以及各家金融机构的重视，在国内，FRM正日益受到国家金融监管机构以及各家金融机构的重视。对于金融监管层，中国人民银行、中国银保监会、中国证监会均把金融风险管理、维系金融稳定作为银行监管的重中之重。对于大型金融机构，如中国工商银行、中国建设银行、中国银行等国有商业银行将风险管理作为贯穿整个银行经营的核心。同时，各大证券公司也对金融市场的资产定价和风险管理高度重视。因此，金融风险管理专业人员的需求日益壮大。

二、CFA协会和GARP协会是个什么样的组织？

**美国CFA协会，其前身是美国投资管理研究协会（AIMR），是一个全球性非盈利机构，**其使命是建立并保持专业的精益求精以及诚信的最高标准，来促进全球投资行业的发展。CFA®协会于1962年设立CFA®考试课程，专为投资专家、证券分析师、基金管理人和投资顾问而设，考试课程达到研究生水平。其考试重点是国际最前沿的金融理论和技术，范围包括投资分析、投资组合管理、财务报表分析、企业财务、经济学、投资表现评估及专业道德操守。

**GARP协会是美国的“全球风险管理协会”，全称是The Global Association of Risk Professionals。**GARP协会是一个非盈利独立机构，是国际清算银行在风险管理方面的主要咨询机构之一，其宗旨是促进风险管理方面的信息交流、开展风险管理的资格认证考试、制定金融风险管理领域的技术规范和评价标准。 GARP自1997年开始实施的金融风险管理师(FRM®)资格认证考试，已经得到欧美跨国金融公司、监管机构，特别是华尔街的认可和支持。如今，FRM®资格证书已经成为众多国际金融机构和跨国公司风险管理部门的从业要求之一。 为推动中国风险管理的发展，GARP于2001年在北京建立了中国地区分部，设立了北京考试中心，并于2002年实施了中国大陆的第一次全球统一考试，取得了成功。国内金融监管部门、金融机构和大型企业均表达了对FRM®考试的高度重视，并准备采取措施培养国际化的风险管理专业人才，以提供风险管理水平，提升核心竞争力。

GARP协会鼓励并致力于促进风险从业者、研究人员、监管者之间的交流，通过发布公告、时事通讯、杂志、电子出版物等多种形式，尤其是FRM®职业资格认证考试，旨在凸现风险管理的重要性和紧迫性，并确立GARP在全球风险管理领域的权威机构地位，增加全球认同度。

三、CFA®&FRM®雇主都有哪些机构？CFA®&FRM®学员适用于什么公司及职业？

**1、全球CFA®&FRM®专业人员的最大雇主：**

美银美林、摩根士丹利、富达投资集团、JP摩根资产、瑞银集团、贝莱德集团、汇丰银行、花旗集团及富兰克林邓普顿基金集团。

**2、国内CFA®&FRM®持证人最大雇主：**

汇丰银行、花旗银行、中信证券、西南证券、招商局集团、工商银行、中国银行、华夏基金，汇添富基金、中国国际金融有限公司等国际国内著名金融构。

**3、拥有CFA®证书，将可以从事如下工作：**

投资银行：研究部分析师；固定收益部分析师与交易员；资本市场部或交易部产品经理及交易员；投资银行部上市顾问。

基金公司：研究部行业、策略与宏观分析师，投资部投资经理，销售与市场部销售经理。

商业银行：投资银行部并购交易、债券发行、财务顾问、行业研究人员；全球金融市场部外汇交易、衍生品交易、国际债券交易等交易员以及资金运营人员；资产管理部投资经理、产品设计经理，资产负债部门资金系统管理、外汇管理、资本数据分析员等。

保险公司：资产管理公司债券、股票投资经理以及另类资产投资经理

私募股权公司：项目经理、投资经理。

信托公司：信托经理。

第三方理财机构：理财经理。

四、就读金融学(CFA&FRM方向班)有什么优势？

金融学(CFA&FRM方向班)是由我校与中博教育联合举办。从专业属性来说，仍是金融学专业，在金融学专业下设立该向班是适应社会对CFA及FRM高端金融人才的需求，旨在培养具有金融风险管理和金融投资分析等国际高端职业技能的应用型国际化高级金融人才，提升金融学专业毕业生的就业水平和质量。使学生掌握经济与现代金融等方面的基本理论和专业知识，具备扎实的经济、会计、计量统计等方面的理论知识和从事金融风险管理和金融投资分析等方面的能力。能在国内外中大型金融企业(如商业银行、证券公司、保险公司、基金公司、投资银行、期货公司、信托公司)、国内政府机构(如人民银行、银监委[局]、保监委[局]、证监委[局]等)、较大型企业(如大型上市公司)等单位从事金融风险管理和金融投资分析等较高端的岗位工作。

金融学(CFA&FRM方向班)按单独的人才培方案培养，融入了CFA®、FRM证书课程，具有与华尔街金融实务同步的知识体系，保证高品质教学效果。 国内顶尖的投资银行、基金、商业银行、私募基金等金融机构师资，丰富的金融从业经验带来不同凡响的课程体验与教学效果。

金融学(CFA&FRM方向班)学生将享有丰富的金融投资前沿知识讲座与实践项目，为学生带来广阔的视野。将定期邀请上海、北京、深圳等国内外著名的金融机构高层管理人员、业界精英为学生举行各类前沿金融知识讲座，开阔眼界，丰富知识。享有优秀的金融机构实习机会与暑期实践项目，为就业带来可靠保证。项目为方向班学生提供难得的金融机构实习名额，丰富学生实习经验，为进入金融机构工作提升自身竞争力。

金融学(CFA&FRM方向班)学生通过四年的学习，将具有良好的英语基础、较专业的金融分析及风险管理理论基础和技能，具有较好的就业前景和较高的就业质量。

五、金融学CFA&FRM方向班学生的毕业条件和学位授予条件与金融学专业有何不同？

金融学CFA&FRM方向班学生的毕业条件和学位授予条件与金融学专业学生和学校其他所有专业的学生均相同。只要满足人才培养方案的学分结构和总学分的要求就可毕业。人才培养方案中所涉及的每学期的证书课程同非证书课程一样，都会进行期末考核，只要考核通过，就获得该课程的学分。只要满足学校统一的学位授予条件，就可获得经济学学士学位。例如，学校目前的学位授予条件主要有：(1)拥护中国共产党的领导，拥护社会主义制度，热爱祖国，遵守宪法、法律、法规，遵守公民和学术道德规范，遵守学校管理制度；(2)完成专业人才培养方案所规定各环节的学习，达到人才培养目标要求，获得本科毕业证书；(3)课程学习和毕业论文(设计)的成绩及专业能力获取情况表明确已较好地掌握7本学科的基础理论、基本知识和基本技能，具有从事科学研究或担负专业技术工作的初步能力；(4)在籍期间，课程学分平均加权绩点达到1．8分(含)以上者；(5)具有较高的外语水平，非英语专业类(不合体育、艺术类专业)学生参加全国大学英语四圾考试，成绩达到390分(含)以上。学生是否能获得毕业证书和学位证书与CFA&FRM证书资格等级考试成绩不挂钩。

六、CFA&FRM证书考试时间是如何安排的？

FRM分为FRM一级和FRM二级考试，其全球统考分别在每年的5月和11月。FRM一级和二级可以同时报考，但只有一级通过了，二级才有效。但一般情况下，是先报考一级，等一级通过了，再报考二级。如学习努力，FRM一级和二级在本科就读阶段就可考完并通过，一、二级通过后，再满足一定的条件，就可申请FRM证书。

CFA全球统考分别在6月和12月举行。CFA考试分为一级、二级和三个级，三个级别所涉及的课程均相同，只是每一级所考的范围和难易度有所区别。本科阶段只能报考CFA一级。通过了CFA一级为CFA二级及三级的考试奠定了坚实的基础，对良好就业和继续深造创造了不可多得的条件。

根据金融学CFA&FRM方向班的人才培养方案，FRM一级最早安排在第三学期，FRM二级最早安排在第5学期，CFA一级安排在第7或第8学期。如毕业前未通过全部的CFA、FRM全球统考，剩下的少数科目在毕业后依然可以在FRM®和CFA®全球任一考点继续考试。

七、就读金融学CFA&FRM方向班影响考研吗？

不会影响，而且对考研有一定的捉进作用。考研成功与否主要决定于数学和英语基础，在金融学CFA&FRM方向班的人才培养方案中，相对于其他专业或方向，提高了数学和英语的学时，另外，证书课程使用的是全英文教材，授课采用的是双语，对提高英语阅读能力和英语听力是大有裨益的。当然，由于该方向班涉及两个证书的课程，压力相对于其他专业或方向会大些，解决的关键方法是科学合理的学习计划制度和时间安排。

八、报读CFA®&FRM®方向班的学生需要做好哪些准备工作？

1、了解CFA®&FRM®证书的相关情况。

2、登陆我校财政金融学院网站详细了解信息，扫描二维码填写信息预报名。



CFA®&FRM®方向班预报名二维码

3、多看一些英文阅读材料，增加词汇量和阅读量，为适应未来的全英文教材以及双语教学打下基础。训练自己的英语表达能力，并且有逻辑地表达。

4、练习英文口语和表达能力，为面试做准备。

5、阅读并观看金融类、财经类的相关新闻报道。

**九、CFA®&FRM®方向班报名须知**

**(一) 报名条件**

已被录取为湖南财政经济学院2020级的所有统招生(不含体育生及国际教育学院)符合下列条件，且愿意就读金融学专业CFA®&FRM®方向班的，文理不限，均可报名。

1．150分制下，高考英语成绩在100分及以上。

1. 具有强烈的学习意愿和吃苦耐劳的毅力。
2. 家庭经济良好。

**(二) 选拔程序**

1．报名：符合条件且愿意参加金融学CFA®&FRM®方向班的学生在报到入学前可通过扫描下方所附的CFA®&FRM®微信二维码填写信息进行预报名。同时可添加新生咨询群进行详细了解。入学报到时，持报名申请表和近期一寸免冠彩照两张到湖南财政经济学院报到入学现场确认。

2．考核：（1）笔试：高考英语成绩在100分及以上的学生免英语笔试，只参加面试（学院组织，无费用），120分以下还需参加笔试。（2）面试：重点考察学生的英语阅读和英语表达能力、求知欲望、自我管理能力等。

3、录取公示：将严格按照公开、公平、公正的原则择优录取。

4、现场确认：学生家长和学生本人现场确认，签订三方协议(具体时间、地点另行通知)。

**（三）CFA®&FRM®方向班的费用**

除需要缴纳金融学专业普通班学生的学费、住宿费等所有费用外，该方向班还涉及下列费用：

1、按学年收取，每学年11000元。本科阶段四学年共收取44000元。

2、证书报考费、注册费、年费等按照FRM、CFA官方规定缴纳，大约1.5万。