

2019年南审CFA春季交流会回顾

NAU Analysts 2019-09-24 01:08

以下文章来源于CFA1班，作者南审CFA



CFA1班

发布班级公告，提供有效资讯，更新班级趣事



活动致辞

学弟妹们大家好，每年临近考研成绩公布时我们CFA大家庭就会自发地组织一次春季交流会，不同年级的南审CFA系同学会在一起进行线上交流。

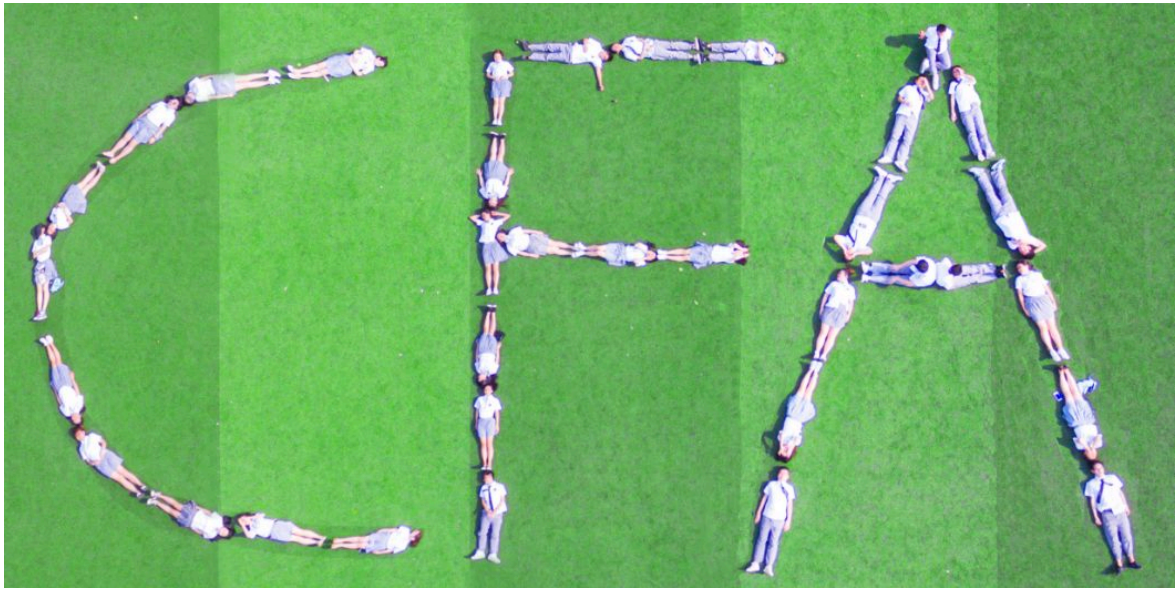
活动初期主要是想和大家交流考研复试的注意事项，但是大家聚在一起机会难得，就邀请了更多的优秀的学长姐聊聊考研调剂、海外留学、职业发展等话题。



通过今晚组织这个活动大家可以感受到交流的重要性，金融和所有的商学一样，很多是你出去实践、多和学长学姐交流的，我们南审不比别的学校差，缺的就是大学的沉淀。

因为我们建校晚了，我们的校友圈还没有辐射出去，而在金融领域，很多实习、社招都已经通过内推消化掉了。所以我们鼓励大家在学好自己专业知识的同时，多出去实践、多和有经验的前辈交流。

也希望大家多参加和组织这样的活动，无论是提升同学的凝聚力，还是对自己的职业发展都有重大的帮助。每年到这个时候我们就要更换一下群主了，希望有想法有能力的班级联络人都可以去来充当这个组织者。



学长姐们的QQ都在群里，尽管他们都很忙，但是我想他们对于像今晚这样的分享交流都会很有兴趣，不过一些简单的问题可以先在校内渠道解决。

以下就是我们交流会的内容回顾：



2019年南京审计大学 CFA春季交流会

活动时间：2019年2月16日18:50
活动地点：QQ群 683055806

| | | | |
|-------------|------|-----|---------------------------|
| 18:50-19:00 | 活动开场 | | |
| 19:00-19:20 | 12级 | 沈宇浩 | 南京银行投资银行部 |
| 19:20-19:40 | 12级 | 陆思远 | 致同会计事务所咨询部 |
| 19:40-20:00 | 13级 | 周潘睿 | Booking Financial Trainee |
| 20:00-20:20 | 14级 | 姜鑫钰 | 复旦大学金融硕士 |
| 20:20-20:40 | 14级 | 卢瀚 | 南京大学金融工程硕士 |
| 20:40-21:00 | 13级 | 李一繁 | 东北财经大学保险硕士 |
| 21:00-21:20 | 13级 | 茆琳 | University of St Andrews |
| 21:20-21:30 | 活动结束 | | |



2012级CFA班沈宇浩学长

一二级市场多元实习，扩充职业选择面

我是12年本科，16年毕业去复旦读金融硕士，18年进入南京银行投行部，目前工作了8个月左右。

首先分享我考研复试的经验，我那年知道分数也是在情人节左右，当时查到分数发现是有希望进入复试的，于是就开始着手准备。

2016年复旦经院的复试是一天的纯面试，先是英文面试，老师会提问两个金融相关问题或金融+生活的问题。专业面试的内容会是初试的书和用宏观微观的经济学常识来解决现实生活中问题。面试结束后一周就出了录取情况，整体感觉不是很严，进入复试的人大部分都录取了，所以在当时笔试更加重要。

现在大家拿到成绩，还不能完全确认是否能够进入复试。我在当时也顺带看了江苏省考的内容，直到确认自己真的能进入复试后就开始全力以赴了。所以大家也可以两手准备。

◆ Q&A ◆

Q1：南审本科会不会对于找工作和实习有所掣肘？实习类型如何选择、时间要怎么安排？

A1：对于找实习来说本科限制并不严重，只要你具备一定的实力，不断地投简历，就能够找到比较好的实习。

当然因为金融分一级市场和二级市场的实习，尽量要尝试不同方面的实习，最好要一二级市场都有涉及。我的第一份二级市场实习就是参与有色金属的行业研究，因为第一次没有什么经验就主要是去学习。研一做完第一份实习后以后的路就会很顺畅。我做第二份实习的时间是研二的寒假和开学前期，也是有色的行业研究。当时我觉得只做一个方面会对以后的职业发展有很多限制，因为金融的工作方向很多，比如一级市场的证券投资，债券融资方面。所以第三份实习就去了证券公司做投行债券类业务。这份实习我很重视，从3月做到10月，但是2017年行情不好发现很难留用，就只好选择离开，后来得知他们20人也就留用了5个。

辞掉后已经是10月份，我就开始在应届生网站上投简历，券商招的人很少，加上本科的限制能拿到笔试面试机会的也不多，所以我主要投的是银行。而且券商就算进入了校招的终面也不是直接签的，也是要3个月的实习期，春季才能发offer。

银行就很良心，通过终面就直接发offer。但是有的银行招管培生，这种轮岗几年还要竞聘上岗会很坑，而我现在公司的招聘项目在发了offer后就直接定了部门，还解决上海户口问题，轮岗期也就1年，其中分支行的轮岗期就只有6个月，剩下的6个月在总行轮岗。

Q2：本科学历真的特别限制吗？

A2：当年校园招聘要过简历关本硕双985基本是硬性要求，所以有时很难过简历关，对于南审本科背景，头部券商的校招可以不考虑了，因为这完全是电脑条件筛选的，实习留用的话是有一定机会的，所以大家要把握好机遇。

Q3：找实习平时如何准备？如何找第一份实习？名校研究生对工作有什么帮助？

A3：实习的确不难找，要有一份好简历，还要是稍微好点学校背景研究生，在学校的实习论坛会有很多这样的信息。在面试的时候，HR会针对简历进行提问，比如你的实习经历、校园活动、为人处世等等。但是留用可能就相对困难。

当时我本科也没怎么实习过，如果我没考研的话可能会考个银行和公务员回去上班也不错，但是既然成功录取了，所以我在研一之前的暑假时间就开始实习了，之后要看学校对学术和课堂要求的严格程度。如果本科毕业直接就业的话，可以大三就去实习，因为大三的课业也不是很重。

Q4：cfa对投行工作的帮助大不大？

A4：其实银行投行部和券商投行部还是有比较大区别的。银行投行部可以做债券融资，但受到规定限制做不了股权的IPO和定向增发。在实际工作中对CFA的知识的需求不大，CPA还是有一定作用。银行投行部更多做融资平台的项目。考证只是找工作和晋升跳槽的敲门砖，实际工作中的帮助并不大。



2012级CFA班陆思远学长

咨询金融更契合，会所可曲线救国

我来分享关于会计事务所工作的情况和前景。因为头部的一些券商比较难进入，而有的同学可能又不愿意进入银行做偏销售和行政的业务，所以会所也是很多人的最终选择。

会所在国内的头部就是四大，内资所是八大以及一些规模较小的会所。

在业务方面事务所大致能分成四类，最基础的审计和鉴证业务，相对高端一点的咨询业务，还有税务相关的业务。

如果是本科毕业大概率会进入审计业务，主要负责企业的年度审计、内部审计和IPO业务。审计是相对比较基础的业务对于我们南审而言进入难度不大，2016年毕业看来全校进入四大超过100人。

现在谈谈咨询业务，它可以分为财务咨询业务和管理咨询业务。

财务咨询业务包括财务顾问、财务尽职调查和估值分析业务，这和我们金融专业会更贴合。我现在本身在做的也是其下面细分的财务顾问(FA)。一家企业在并购重组过程中，被收购和收购方如果规模较大需要一个财务顾问提供支持性服务，这也是我工作的主要内容。财务咨询以审计为基础，面向校招比较少，主要对标名校和有一定审计经验的人。它和投行部也是有重合的，尤其在股权IPO和并购等。

管理咨询业务是传统咨询公司的业务，比如大家都熟知的三大咨询公司MBB，它们本身也就只是管理咨询公司而不是财务咨询公司。其中又分战略咨询、人力资源、信息技术三大类咨询业务。战略咨询是其中最高端的中介服务，为公司提高运营效率以及研究所在的行业。现在市场上的管理咨询公司中，德勤和普华永道基本和MBB处于同一级别了，这类Tier1的南审本科毕业就难以进入，但是Tier2的公司还是有不少同学存在的，比如CFA班就有进入久谦咨询的学姐。

最后谈谈事务所的特点，之前沈学长说的投行方面需要很强的实力作为门槛，但是实际进入后原本的知识却不会有特别大的应用，因为投行、基金等相对都是资本密集型企业，所以软实力更加重要。而事务所相反，这是一个劳动力密集型企业，对专业知识、踏实态度和专业证书要求就更多一点，在这方面准备会在就职时有更强的竞争力。

◇ Q&A ◇

Q5：和君咨询怎么样？

A5:和君咨询是内资咨询比较出名的一所咨询公司。但是如果能进外资会计师事务所或咨询公司，那么尽量不选择内资，因为外资的培养模式相对更好一些，而内资更注重自己所在的团队情况，所以天花板效应也很明显。

Q6：南审进审计行业的职业发展如何？

A6：审计是底层也是非常基础的行业。我知道很多上进的同学都特别想进投行等比较高大上的机构，但种种要求都会受到一定限制。所以很多人会选择曲线救国，审计业务中可以接触到IPO等等和投行业务重叠的部分，可以弥补接触机会的不足，为以后跳槽券商和IBD部门做更好准备。从审计走的晋升渠道比较广，可以说是职业发展的是快车道，但审计也是一个辛苦的工作，对人的折旧会很快。

Q7：考mpacc进事务所帮助大吗？

A7：如果本科有能力进四大就不需要读研究生。但是能够有会计相关证书和会计硕士对后期职业规划会有帮助。

Q8：致同怎么样？想进外资如何规划？

A8：内资八大之一，进不了四大选择致同也很好。内资所的咨询业务没有外资来得完善。外资咨询最好读个研究生，而且最好是英国和美国的研究生，BA（商务分析）等管理相关的专业比较适合进外资咨询。



2013级CFA2班周潘睿学姐

海外就业的留学选择，感受工作和生活的平衡节奏

我这里给大家分享下在国外学习的工作生活情况。因为自己本科目标很明确，就想出国读书并留下工作，考虑了各大地区和高校的情况，觉得荷兰有排名较高的学校也具备留学就业的机会，在自己考了雅思和GMAT之后就过来了。

阿大的硕士是一年，我读的是Master of International Finance，这个项目主要针对有工作经验的同学，而且时间大都在晚上，所以我的同学有很多都是荷兰这边的经理。白天的时候我就会去找实习或者自己兴趣相关的事情。

阿大是9月份开学，12月放了圣诞假，1月的时候我去了南非开普敦商学院做了为期两周的交流，感受到了新兴市场的发展。回来后快要毕业了，自己去做了联合利华荷兰总部的实习生，同时上课也考取了CFA2级。

8月份毕业后找了本地的一些工作，当时自己想进入互联网这样的新兴企业，而Booking是总部位于荷兰的世界前十的互联网公司，所以也就投了他们Finance的管培生，五轮面试后于11月入职，目前已经工作了3个月。管培生的项目是2年以及4个轮岗，正好我们CFO更换后需要人做宏观经济和计量方面的工作，而我之前的课程和项目有所设计，所以我就进入了新的部门进行市场调查和宏观经济分析。

荷兰这边公司招人很少看学校背景，因为荷兰的大学大部分都是世界TOP100、200的，附近欧盟学生的学校也不是很差，所以他们也不是很在意其中的区别。招生的时候也不在意本科的学校和排名，所以我们学校会有比较大的机会。

这里更看中实习经历和企业文化的认同度，国外的分级制度也比较少，可以直接在讨论中对经理的观点提反对意见。

国外的职业发展可能没有国内晋升道路那么快，因为大家很注重生活和工作的balance，每个人只工作8小时，下班后有事只能发邮件因为没有其他的联系方式，所以这里相对于国内的晋升可能也会慢很多。国外公司也注重休闲，公司有一些台球厅等休闲设施，我们一个月也会组织4次活动，比如桌游溜冰VR。因为欧洲很多员工如果觉得自己上班很累就会辞职，而公司还要付6个月的调整期工资，还要接受政府的调查，比如是否强迫你工作之类的。但是公司的工作效率也是很高的，每周会说自己的目标，也会有比较完善的KPI考察，但是国内的话可能更加灵活，一个项目如果有更Senior的人来找你的话可能就要放下手头的事情帮他处理，而这里就是自己安排好自己就可以。

有一件很巧的事情，我在这里的同班同学有一位7年前在南审毕业的学姐，也是南审AIESEC的创始人，她目前在这里最大的一个银行负责内控。

◇ Q&A ◇

Q9:南审申请阿姆斯特丹大学需要什么硬性要求？

A9：只要达到均分75，雅思6.5，就可以申请。基本上雅思7分，均分80多申请一些专业还是比较容易的。比如会计专业的硕士比较容易申请，但金融下面四个方向中的量化金融、以及计量经济学就比较难，它们对数学要求比较高。阿大对实习经历的要求不大，所以总的来说不是很难。

Q10：对于出国留学的建议？如何在荷兰留下来工作？有机会往国内调回国吗？

A10：这要看自己毕业之后的期望，比如阿姆斯特丹大学在欧洲和国内的认可度不一样，如果你选择在欧洲工作选阿姆斯特丹还是很好的。这些选择还是要看个人以后的工作意愿。在荷兰留下来工作相对来说比较容易的，只要是世界前200大学研究生毕业就可以申请一年的工作签证，只要找到一个愿意帮你申请签证的公司就可以留下。而且英国脱欧，很多英国的公司正在考虑转移到荷兰，加上荷兰当前经济发展很好，招聘缺口很大，留下来很是很容易的。是否回调回国还是要看分公司的发展，而且国内要加班，工资也缺乏一定竞争力，所以一般不愿意、我们也不建议回调。



2014级CFA1班姜鑫钰、2014级CFA2班卢瀚学长

做最好的自己

近年金融行业的竞争越来越激烈，哪怕考上复旦的研究生，也时常捉襟见肘。另外在你的职业发展中，尽管你处在一个上升通道，但是总会看到更好的人，如果一直比较的话这是一个没有尽头的事情，所以对自己的心态调整是十分重要的。郭磊说经济世界的经济学家研究的是应然性，而金融机构的经济学家研究的更多是实然性，就像我们可能无法在真实世界达到最好的那个均衡，但是可以达到自己的内心最好的那个状态。

从就业的情况来看，今年由于外资的开放，所以外资放出的岗位可能还会更多，但是他们的要求也很高，大家一定要注重平时的积累，培养自己编程等方面的特质能力，才能在竞争中脱颖而出。

关于复试的准备，复旦大学是4本专业课的书，我专门写了个PDF记录我去年考研的情况，现在发布在我们这个群里面。大家可以借鉴一下。

◇ Q&A ◇

Q11：复试的基本流程是哪些？研究生阶段有时间谈恋爱吗？

A11：复旦管院的金融硕士是全英文面试上午教授面试、下午case study；专业课热点一定要准备！对于南大复试来讲如果自己好好准备完全不用担心英文面试，主要就在自我介绍和英文老师的对话，可以找个英文不错的朋友帮你改改稿子。研究生阶段的学业压力还是蛮紧迫的，但各个学校也有差异，我在上海就很少有时间想工作之外的事情，而在南京的话因为节奏较慢，周围都已经开始光速脱单了。建议大家在本科阶段就谈好恋爱，以后自己的心思以及接触异性的机会也越来越少了。



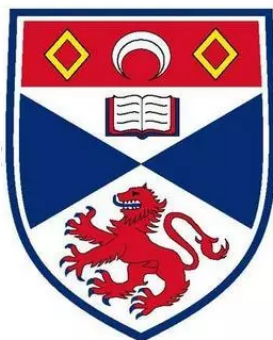
2013级CFA1班李一繁学长

建群沟通提升搜集效率，非全调剂要慎重

关于调剂方面大家可以仔细看我去年写的这个帖子：考研调剂的一些细节

强调一下对于调剂非全要慎重，尽管调剂非全有机会去读名校的研究生，在挂title的时候和全日制也完全没有区别，而调剂全日制可能学校会降低两个档次。但是因为一些企业在校招的时候明确要求要全日制的应届毕业生，这对于非校招通道会好一点，大家要自己决定和甄别，在面对有留用的实习也要问清人力。

插播一条学姐的建议：如果决定往银行发展、自己也很有精力和上进心，招商银行是不错的选择，它的收入可以达到同业银行的2到3倍。



2013级CFA1班茆琳学姐

留学准备做早鸟，增加考研备选方案

出国留学申请方面，对于英国和澳洲的学校，自己的GPA差不多3.5以上，雅思考到7分，小分6分都是符合要求的，对于G5的要求可能会高一点。但是由于我们学校排名的问题，所以世界TOP30的学校我们会比较吃亏，但是GPA4.0、雅思考到8会很有机会。

对于择校，大家要先选国家再选学校，如果回国就业的话那学校的排名更加重要，专业倒是其次，哪怕物理专业，也都可以进入金融行业。

还有因为这些英语成绩一般2年内有效，大家可以考虑在大三上学期考一个，这样如果在自己考研失利的情况下，可以立马申请转投海外的高校，当然自己的GPA平时也要保持在比较高的位置。因为英语的学习是贯穿整个学生乃至工作阶段的，大家也最好把英语6级这样的考试分数刷的高一点，比如550以上，因为在以后投递四大等外资公司甚至申请博士都会用到。



Q12: CFA考试对于金融专业考研有什么帮助?

A12: CFA其实是有对标的,跟行业研究比较类似。说实话一级对考研并没有实质性的帮助,南审本科金融课程反而更加重要。但是CFA二级和三级的内容更有针对性。一级更多是泛化的知识框架。CFA课程是对主干课程的补充,但根本上还是要严格要求自己,同时针对自己的职业规划作出合理的选择和安排。

我再次强调一下, 证书对于金融行业不是充分条件, 但的确是简历的加分项, 有含金量较高的实习经历、考取名校研究生会更好一点。

关于投递实习可以去关注FEG、求职汇这样的公众号, 每日都有实习投递的相关推送, 不要轻信市场上一些卖实习机构的留用承诺, 大部分实习都可以自己申请到。

Q13: 有必要自学其他证书, 比如FRM? 金融类职业对计算机要求有多高?

A13: 可以大二大三考FRM, 大二下大三上考完大三下开始准备考研。一级对衍生品的学习比较有帮助; 二级是风控。最终都是为了理解巴塞尔协议, 可以扩充自己的知识面。对考证的选择还是要考虑工作方向。

金融工程的资管项目对计算机要求比较高。但想要职位晋升, 对于计算机的掌握要求还是比较高的, 比如JP.Morgan在宣讲的时候就说对于当代金融人才而言, 计算机已经是一门基础的Language。

当然不仅这些, 我们更希望大家可以利用好本科四年认认真真学点东西, 走出自己的舒适圈, 更高标准要求自己, 对以后受益匪浅。

扫码关注南审CFA



