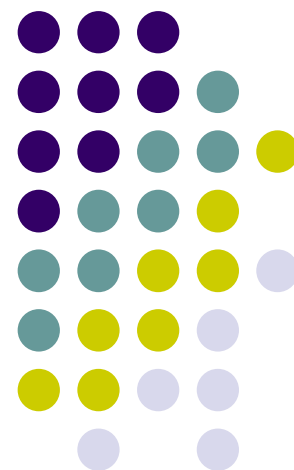


金融證照與職場發展

講師 劉憶娥



劉憶娥

經歷：中國人壽、大學講師

金融研訓院、台北市職訓局、勞委會講師

中華民國信託業同業公會審查輔導組組長

台育證券承銷部經理

財政部金融局稽查

證照： 台灣及中國認證理財規劃顧問(CFP)

美國及台灣內部稽核師(CIA)

美國管理會計師(CMA, CFM)

台灣證券投資分析人員(CSIA)

學歷： 英國Exeter大學財務投資碩士

國立台灣科技大學工業管理系

著作：信託業務人員速成，(2012.9),宏典文化

境外信託第一本書，(2011.2),宏典文化

中小企業財務人員測驗用書(2009.5), 千華

信託規劃一典通(2008.3), 台灣金融研訓院

證券化法令彙編(合編)，(2007.5),台灣金融研訓院

信託法令彙編(合編)，(2006.5),台灣金融研訓院

聯絡方式

liuiertw@gmail.com

0931-935-486





大陸深圳就業博覽會



大陸深圳就業博覽會



請問您是否想過，為什麼——

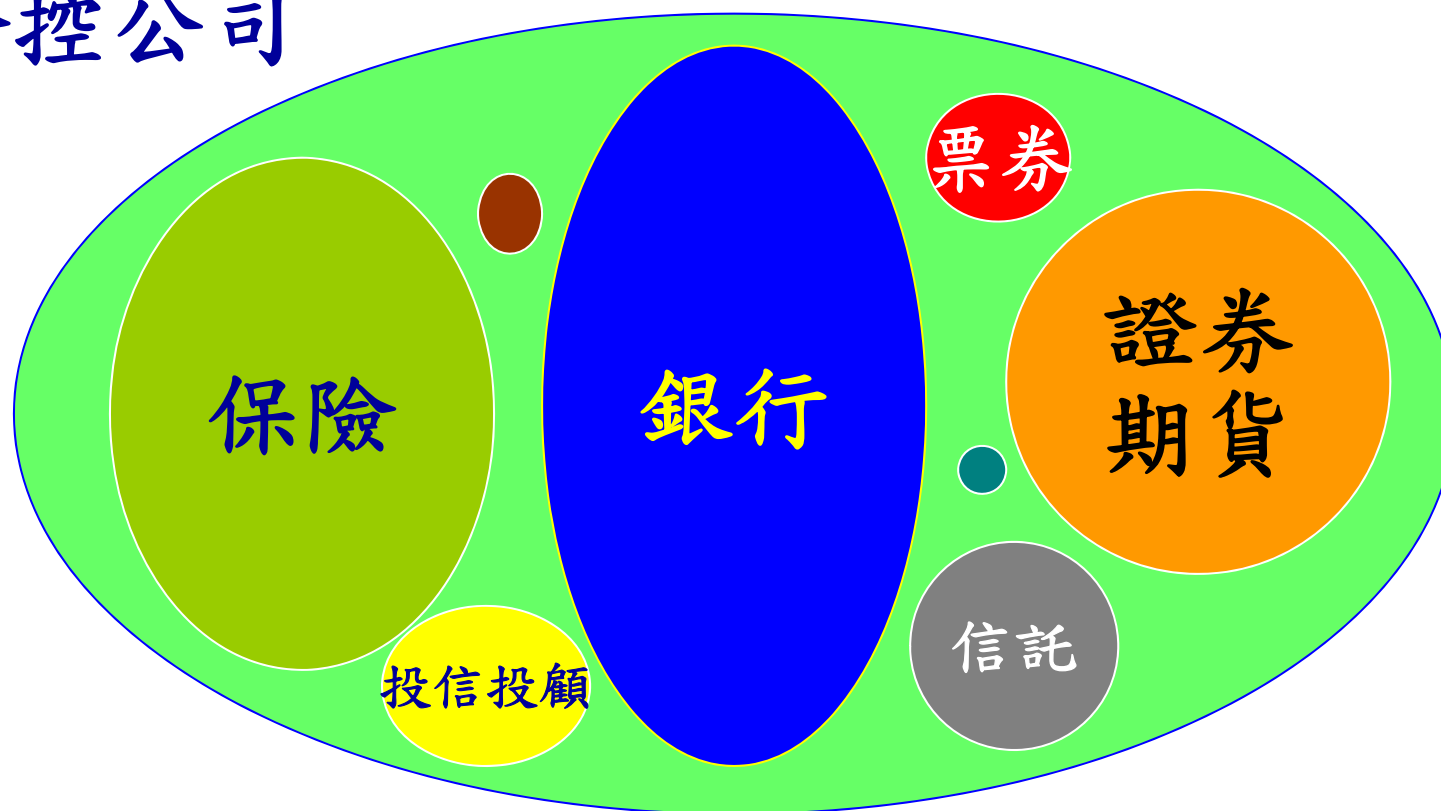
「要考」或「需要考」金融證照？

金融環境簡介⁽¹⁾

- 金控公司已成為金融業的發展趨勢



金控公司



金融環境簡介⁽²⁾



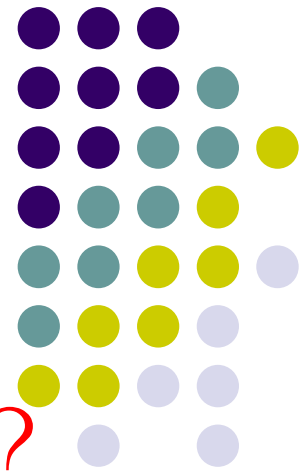
- 金控公司強調一次購足（ One-Stop Shopping ）的服務訴求，業務範圍涵蓋了銀行、保險、證券、期貨、信託、票券以及投信投顧等等。
- 購買金融商品的通路不再唯一。
- 銀行業、證券業財富管理辦法相繼出爐。
- 推出金融相關測驗證照模組化方案。

為什麼要考證照

就業的門檻？

加分的機會？

執業之必備？





工作職場轉型

以前

- 採學徒制，learning by making mistakes，無業務參考書可讀
- job rotation，培養全能型人員
- 工作穩定

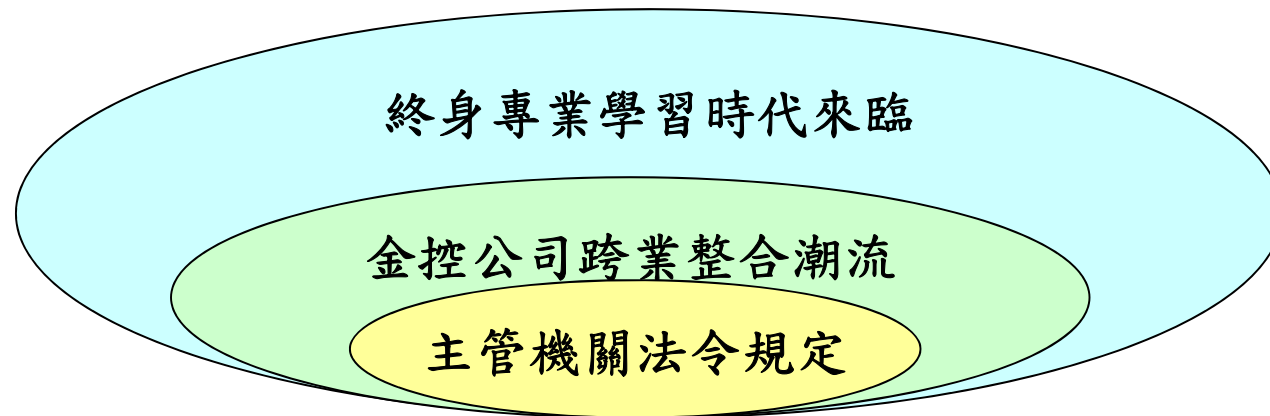
目前

- 多種證照與終身學習
- 專業分工趨細，轉換跑道不易，行銷是工作的大部份
- 終身雇用制度漸成神話



金融證照與就業關係

- 提供畢業生進入金融業的機會(甄才限制)
- 跨業行銷的必備條件(執業之必備)
- 客觀呈現從業人員的專業程度(加分的機會)
- 證照測驗強迫從業人員持續專業訓練



金融證照種類之簡介⁽¹⁾



國內證照

法定證照

金融從業人員必須先具備相關證照，至相關公會登錄後即取得執業資格。

非法定證照

屬專業能力檢定性質，目的在向雇主與客戶證明金融從業人員具備一定程度之專業技能。

國際金融證照

國際金融證照

金融從業人員取得相關證照，除可提昇自身競爭力，未來亦可至其他國家執業。



金融證照種類之簡介⁽²⁾

- 13項法定金融證照測驗

□ 銀行業務類

- 信託業業務人員
- 銀行內控與內稽
- 票券商業務人員

□ 保險業務類

- 人身保險業務員
- 財產保險業務員
- 銷售投資型保險商品
- 銷售外幣收付非投資型保險商品

□ 證券、期貨、投信投顧類

- 證券商業務人員
- 證券商高級業務人員
- 證券投資分析人員
- 期貨商業務員
- 期貨交易分析人員
- 投信投顧業務員
- 股務人員

❖ 95年8月1日之後，加考金融市場常識與職業道德



金融證照種類之簡介⁽⁵⁾

非法定測驗之主要金融證照

□ 銀行業務類

- 債權委外催收測驗
- 初階、進階授信人員測驗
- 初階外匯人員測驗
- 理財規劃人員測驗
- 風險管理專業能力測驗
- 外匯交易專業能力測驗
- 授信擔保品估價測驗
- 進階財富管理測驗
- 中小企業財務人員測驗

□ 證券、期貨、投信投顧類

- 債券人員
- 資產證券化
- 企業內部控制

□ 保險業務類

- 人壽保險核保理賠人員
- 財產保險核保理賠人員



主要辦理金融證照之機構及其網址

台灣金融研訓院(www.tabf.org.tw)

中華民國證券暨期貨市場發展基金會(www.sfi.org.tw)

財團法人保險事業發展中心(www.iiroc.org.tw)

中華民國人壽保險商業同業公會(www.lia-roc.org.tw)

中華民國產物保險商業同業公會(www.nlia.org.tw)

上述5個機構同時承辦「金融市場常識與職業道德測驗」



台灣金融研訓院舉辦之專業測驗

- 信託業業務人員信託專業測驗(含法規單科)
- 銀行內部控制與內部稽核測驗
- 金融機構債權委外催收人員專業能力測驗
- 授信人員專業能力測驗
- 外匯人員專業能力測驗
- 理財規劃人員專業能力測驗
- 金融人員風險管理專業能力測驗
- 外匯交易專業能力測驗
- 金融人員授信擔保品估價專業能力測驗
- 進階財富管理專業能力測驗(WMAC)
- 中小企業財務人員測驗

證券暨期貨市場發展基金會舉辦之專業測驗



證券、投信投顧類：

- 證券商業務員資格測驗
- 證券商高級業務員資格測驗
- 證券投資分析人員資格測驗
- 投信投顧業務員資格測驗

期貨類：

- 期貨商業業務員資格測驗
- 期貨交易分析人員資格測驗

其它類：

- 股務人員測驗
- 債卷人員測驗
- 企業內控測驗
- 資產證券化測驗



保險類相關測驗

- **人身保險業務員資格測驗**
 - 中華民國人壽保險商業同業公會主辦
 - 報考資格：年滿20歲，高中以上學歷
 - 須由任職公司代為報名，不受理個人報名
- **財產保險業務員資格測驗**
 - 中華民國產物保險商業同業公會主辦
 - 報考資格：年滿20歲，高中以上學歷
- **投資型保險商品業務員資格測驗**
 - 保險事業發展中心主辦
 - 報考資格：(1)已取得壽險/產險業務員資格；
(2)取得15小時相關訓練資格

信託業業務人員信託專業測驗(民國90年開辦)



- 1.測驗科目：(1)信託法規
(2)信託實務
- 2.測驗頻率：筆試 - 每年3次
電腦應試 - 每月均有辦理
- 3.報考資格：高中或高職以上學歷
- 4.報名費用：筆試650元；電腦應試1,150元

* 自95年起合格標準改為兩科達140分，單科不得低於60分



銀行內部與內部稽核測驗(民國91年開辦)

- 1.測驗科目：(1)銀行內部控制法規
(2)銀行內部控制制度
- 2.測驗頻率：筆試 - 每年辦理2次
電腦應試 - 每月均辦理
- 3.報考資格：不限
- 4.報名費用：筆試650元；電腦應試
1,150元



金融機構債權委外催收人員專業能力測驗(民國94年12月
開辦)

- 1.測驗科目：一科，考試時間90分鐘
- 2.測驗頻率：僅辦理電腦應試、每月均辦理
- 3.報考資格：不限
- 4.報名費用：800元



授信人員專業能力測驗(民國88年開辦)

- 1.測驗科目：(1)授信法規、(2)授信實務
- 2.測驗頻率：筆試 - 每年舉辦1~2次
電腦應試 - 初階授信每月均辦理
- 3.報考資格：
 - *初階授信：不限；
 - *進階授信則需通過初階或從事相關工作2年以上經驗者。
- 4.報名費用：初階650元、進階1,150元



初階外匯人員專業能力測驗(民國89年開辦)

- 1.測驗科目：(1)進口外匯業務
(2)出口外匯業務
(3)國外匯兌業務
- 2.測驗頻率：筆試 - 每年舉辦2次
電腦應試 - 每月均辦理
- 3.報考資格：不限
- 4.報名費用：750元



理財規劃人員專業能力測驗(民國91年開辦)

- 1.測驗科目：(1)理財工具
(2)理財規劃實務
- 2.測驗頻率：筆試 - 每年2次
電腦應試 - 每月均辦理
- 3.報考資格：不限定報考資格
- 4.報名費用：筆試650元；電腦應試
1,150元



金融人員風險管理專業能力測驗

(民國94年開辦；新種測驗)

- 1.舉辦目的：配合新版巴塞爾協定(Basel II)相關規範之實施，並結合定期持續性訓練俾培養符合本國需求，進而接軌國際之金融風險管理人才。
- 2.測驗頻率：每年1次
- 3.報考資格：大專以上學歷
- 4.分為兩節測驗，每節90分鐘，均為四選一單選題，其中30%之試題以英文命題



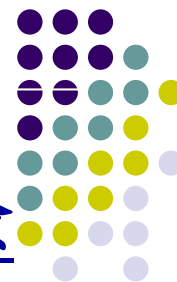
外匯交易專業能力測驗

(民國95年2月開辦；新種測驗)

- 1.舉辦目的：推廣外匯市場相關知識，提升一般企業財務人員與投資大眾對外匯資金管理與交易之認知
- 2.舉辦頻率：每年1次
- 3.報考資格：不限
- 4.測驗內容：分為兩節測驗，每節90分鐘，均為四選一單選題；其中30~40%為概念題，60~70%為計算題
- 5.報名費用：950元

金融人員授信擔保品估價專業能力測驗

(民國95年3月開辦；新種測驗)



- 1.舉辦目的：提昇金融從業人員授信擔保品估價能力，強化金融機構內部估價機制
- 2.舉辦頻率：每年1次
- 3.報考資格：大專以上學歷
- 4.測驗內容：分為兩節測驗，每節90分鐘，均為四選一單選題；
- 5.報名費用：1,900元



證券暨期貨市場發展基金會舉辦之專業測驗

證券、投信投顧類：

- 證券商業務員資格測驗
- 證券商高級業務員資格測驗
- 證券投資分析人員資格測驗
- 投信投顧業務員資格測驗



證券商業務員資格測驗

- 1.測驗科目：證券法規概論與證券交易實務、證券投資概論與財務分析概要
- 2.測驗日期：每年3、6、9、12月第一個週日
- 3.報考資格：高中或高職以上學歷
- 4.報名費用：700元



證券商高級業務員資格測驗

- 1.測驗科目：證券法規與證券市場、投資學、財務分析
- 2.測驗日期：每年3、6、9、12月第一個週日
- 3.報考資格：通過業務員測驗或大學以上學歷
- 4.報名費用：700元



證券投資分析人員資格測驗

- 1.測驗科目：證券法規、會計及財務分析、投資學、總體經濟及金融市場
- 2.測驗日期：每年3、6、9、12月第一個週日
- 3.報考資格：專科以且須具有相關工作經驗
- 4.報名費用：1,250元



投信、投顧業務員資格測驗

- 1.測驗科目：投信投顧相關法規、證券法規與證券市場、投資學與財務分析
- 2.測驗日期：每年3、6、9、12月
- 3.報考資格：通過證券商高級業務員測驗或大專以上學歷或現職人員已辦理登記者
- 4.報名費用：750元



期貨類：

- 期貨商業業務員資格測驗
- 期貨交易分析人員資格測驗

其他類：

- 股務人員專業能力測驗
- 債券人員專業能力測驗



期貨商業務員資格測驗

- 1.測驗科目：期貨交易法規、期貨交易理論與實務
- 2.測驗日期：每年3、6、9、12月
- 3.報考資格：高中或高職以上學歷
- 4.報名費用：750元

***證照有5年年限之規定！**



期貨交易分析人員資格測驗

- 1.測驗科目：期貨法規與職業道德、衍生性商品之風險管理、期貨、選擇權與其他衍生性商品
 - 2.測驗日期：每年3、6、9、12月
 - 3.報考資格：專科以上且須具有相關工作經驗
 - 4.報名費用：1,250元
- *證照有5年年限之規定！



股務人員專業能力測驗

- 1.測驗科目：股務作業法規、股務作業實務
- 2.測驗日期：每年二次
- 3.報考資格：專科以上或取得相關證照
- 4.報名費用：750元



債券人員專業能力測驗

- 1.測驗科目：債券市場理論與實務
- 2.測驗日期：每年二次
- 3.報考資格：大學以上或取得相關證照
- 4.報名費用：750元



保險類相關測驗

- **人身保險業務員資格測驗**
 - 中華民國人壽保險商業同業公會主辦
 - 報考資格：年滿20歲，高中以上學歷
 - 須由任職公司代為報名，不受理個人報名
- **財產保險業務員資格測驗**
 - 中華民國產物保險商業同業公會主辦
 - 報考資格：年滿20歲，高中以上學歷
- **投資型保險商品業務員資格測驗**
 - 保險事業發展中心主辦
 - 報考資格：(1)已取得壽險/產險業務員資格；
(2)取得15小時相關訓練資格

建議報考之證照⁽¹⁾

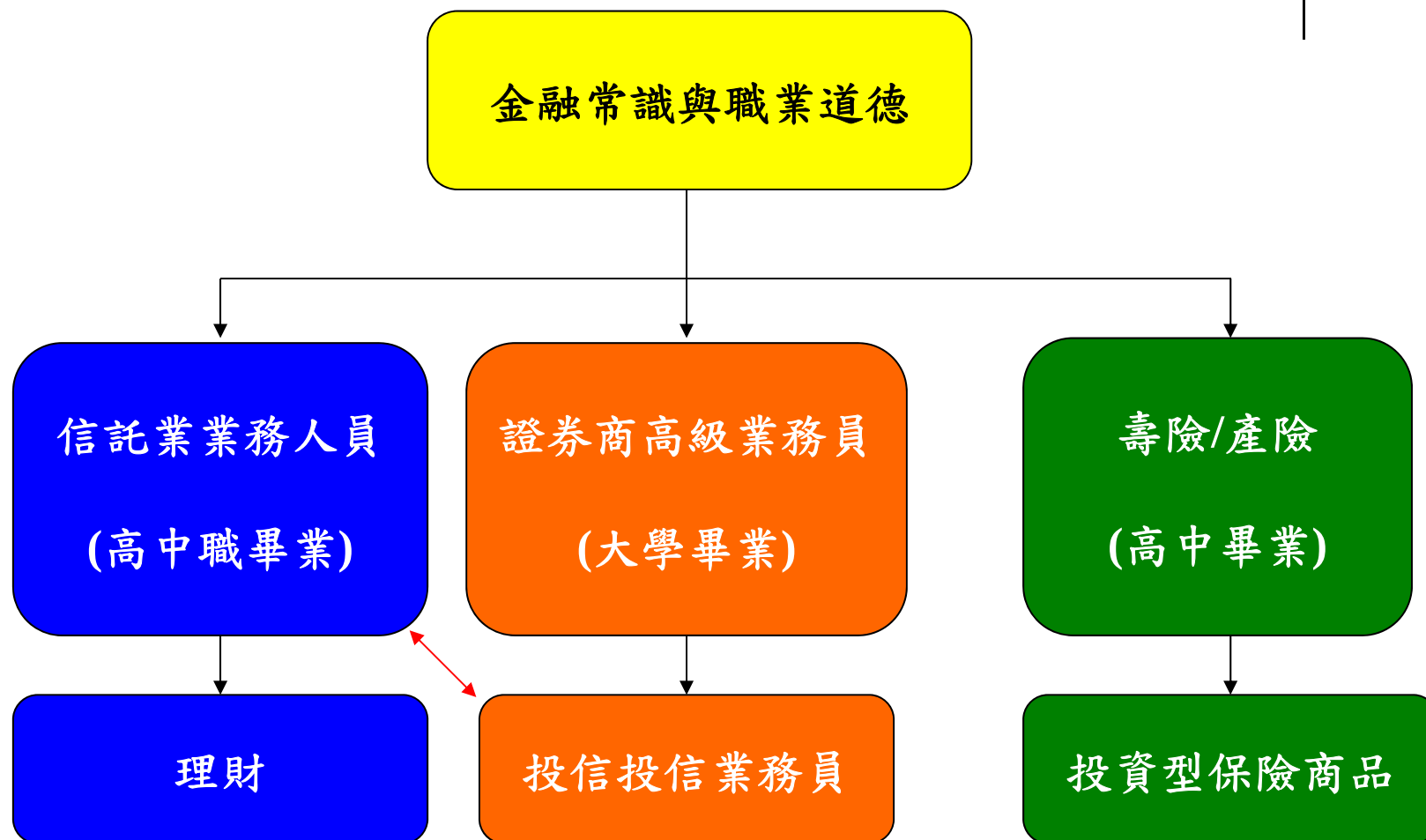


社會新鮮人參加證照測驗前應先考量





建議報考之證照⁽²⁾





如何著手準備證照測驗

金融界明日之星

善用金融證照模組化方案

運用所長，優先選擇進入門檻低之測驗

隨時注意相關法令修訂情形

自歷屆考古題瞭解測驗命題方向

依自身需求選購測驗參考用書

透過網際網路蒐集證照測驗相關資料



如何取得進入金融職場的第一張門票

- 一、先瞭解學校開了那些課程
- 二、有那些課程與目前證照相關
- 三、除目前必修課程外再選修有關課程
- 四、依學校課程逐步參與金融證照考試



台灣未來就業趨勢

- 趨勢一：契約雇用制
 - 工作期間短，沒保障
 - 相關福利縮水
 - 移動成為常態
- 趨勢二：多元專業抬頭
 - 終身學習將成為常態
 - 專業證照將成為就業基本條件
 - 培養跨領域專長以提升就業競爭力



台灣未來就業趨勢

- 趨勢三：薪資水準M型化
 - 如果無法成為頂尖，將遭淘汰。
 - 不要存有僥倖心理，未來企業對於人員的績效管理將更加嚴謹。
- 趨勢四：職場生涯移動化
 - 需面臨在國際間移動就業的挑戰。
 - 外語能力，跨文化適應能力，將成為勝敗的關鍵。



如何面對未來職場競爭

- 充實學生生涯
 - 在校成績好、社團經驗、相關打工經驗
 - 理財・信託・壽險・產險・投資型保單
- 增加語言、電腦科技能力
- 培養興趣豐富人生
- 投資自己，終身學習

經驗分享－考照建議



- 考照可能是「MUST BE」也可能是「PLUS」
 1. 對求職者而言－要先買票才能上車
 2. 對在職者而言－對於加薪或升遷可能有助益
- 學歷與證照僅為求取工作之基礎條件，想要在職場上過關斬將，實際的工作經驗和成果更為重要！
- 視個人條件、能力、需要、興趣及未來職涯發展方向，規劃可行的考照計畫並確實執行；避免人家考我也跟著考，不知“為何而考”，結果勞心又傷財！



淺談本世紀最有可能被淘汰的職務(-)

■ 技術含量偏低的高薪職位者

人事經理、行政經理、高級秘書等。

(這類職務的工作內涵不太豐富，其高薪水準是前些年泡沫經濟的產物，也是前些年人才市場上人才總量偏少的緣故造成的)

■ 重複性較高的工作

一些工作看似複雜，但其實只需學上幾年，就能靠老本進行簡單的重複勞動。譬如某銀行裡從事結匯，存放款等辦事的人員，實際上這類工作十年經驗與三年經驗幾乎是差不多的，後七年完全是重複勞動。

■ 僅掌握單一技能的高薪者

目前只有一專多能者（一個主要專長＋很多副專長）方能追逐高薪，而僅有一技之長者。如電腦程式師、翻譯等職位的高薪者，要保持其高薪收入已是岌岌可危，除非他們緊跟時代步伐，抓準時代脈動，不斷強化自身技能。

淺談本世紀最有可能被淘汰的職務(二)



■ 電腦化後，複雜性、風險度、工作難度和大大降低的高薪職位

如某些財務經理、生產經理、倉儲經理、品保經理等職位。原本很複雜的一道道工作，現在開始被電腦的一個個模塊過程所逐步替代。

■ 技術含量較高的新技術領域中掌握落後技術的高薪人員

如靠PC成為電腦人才的高薪收入者，未來若無法進入實力雄厚的大企業領域。IBM、AS400或P9000等大型機的新穎技術，最後只能在激烈的市場競爭中被淘汰。



證照的價值與迷思

專業能力=學識+實務經驗+證照+工作態度

取得專業資格證照 ≠ 擁有專業能力

≠ 保證就業

但取得證照卻顯示：

你的專業能力經過客觀驗證

使你與別人有所區隔，機會比別人多



專家看證照發展趨勢

- 在全球化的潮流下，證照的取得，乃時勢所趨。

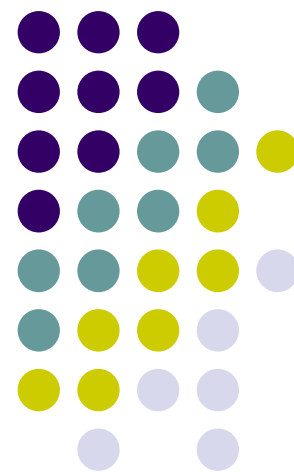
「將來，每一學生都應該擁有厚厚的一疊能力或成就證書。.....可以透過正式測驗而發給，...也可以檢視其工作成就而發給，...。像這種形式之組合匯集(Portfolio collection)必須持續一輩子，但其習慣的養成則從年少開始。」

The Empty Raincoat, by Charles Handy, 1994

覺醒的年代，天下文化出版，P.273

什麼人該考金融證照

“想要” 從事
金融業的人





結 語

金融＝信用＋資金＋資訊＋智慧

金融從業人員＝創造高附加價值知識工作者