



APEL 高級金融管理師委員會

產官學研與國會立法的交流平台

AFMA高級金融管理師證照 讓你好薪情



「如何從育才留才攬才提升台灣金融國際競爭力」座談會暨「AFMA國際金融證照-全球傑出獎」頒獎典禮，由立法促進院、台大金融研究中心、台灣金融教育協會、台灣金融教育協會合辦。與會嘉賓包括：前新金控總經理饒世湛（左起）、中華經濟研究院區域發展研究中心主任劉大年、東吳大學企管系講座教授李述德、復旦大學徐家恩、第一銀行簡婕、台灣大學林峰儀、財經立法促進院院長黃達業、商業發展研究院董事長許添財、台灣大學國企系教授林修威。

台灣金融教育協會／提供

AFMA國際金融證照 通過名單統計表

FMA 金融管理師		FMA 金融管理師		FMA+高級金融管理師	
學校／金融機構	通過總人數	學校／金融機構	通過總人數	學校／金融機構	通過總人數
中國人民大學	97	中原大學	3	台新銀行	13
廣東中山大學	41	河北經貿大學	3	包商銀行	4
中南財經政法大學	37	西南科技大學	2	土地銀行	2
台新銀行	37	青島大學	2	蘇州銀行	2
台灣大學	24	東北財經大學	2	交通大學	1
廣東財經大學	23	天津財經大學	2	中租迪和	1
政治大學	18	河北大學	2	國泰世華銀行	1
吉林銀行	18	上海商學院	2	上海愛投金融	1
首都經濟貿易大學	17	北京清華大學	2	印江縣政府	1
北京大學	14	元智大學	2	銀聯國際	1
西南財經大學	11	淡江大學	2	武漢大學	1
第一銀行	10	上海財經大學	2	北京航空航天大學	1
新竹交通大學	8	復旦大學	2	CFMA特設金融管理師	
湖南大學	7	土地銀行	2	金融機構	通過總人數
四川農業大學	7	文化大學	1	國泰世華銀行	16
湖北經濟學院	7	吉林大學	1	仲利國際租賃	7
中正大學	7	東海大學	1	內蒙古銀行	6
國泰世華銀行	7	中央大學	1	蘇州銀行	5
南開大學	6	重慶大學	1	包商銀行	4
對外經濟貿易大學	5	華中科技大學	1	中租迪和	4
輔仁大學	5	逢甲大學	1	湖北經濟學院	2
中南大學	5	台灣科技大學	1	玉山銀行	2
江西財經大學	5	南華大學	1	台新銀行	2
武漢大學	5	彰化銀行	1	中華保險與理財規劃協會	2
浙江大學	4	中租迪和	1	哈爾濱銀行	2
中央財經大學	4	合作金庫	1	中信金控	1
台北大學	4	華南銀行	1	富邦金控	1
包商銀行	4	玉山銀行	1	澳盛銀行	1
四川大學	3	上海海行國際	1	株洲融興村鎮銀行	1
				安義融興村鎮銀行	1
				北京懷柔融興村鎮銀行	1
				台灣中小企業銀行	1
				北京市金杜律師事務所	1

黃泓人 教授 | 中央大學財金系

AFMA考試內容涵蓋金融各面向專業知識，從金融法規、經濟分析、投資管理、財報分析、金融機構管理等科目，是以最新的金融專業知識為主，全方位的檢視一位金融人才專業能力，歷練過取得這張證照就具備以上專業知識的能力，準備這張證照考試不論是在學學生增進專業知識以加強求職的優勢，或在職金融從業人員在職進修提升專業能力都是個很好的教程，同時也作為企業或金融機構選才與升遷的標準。

AFMA對於未來就業的幫助

AFMA證照對年輕學子們未來就業有一定的幫助，經由兩岸知名教授團隊共同命題，此證照的專業價值也受到各金融機構的肯定，許多兩岸金融機構也將這張證照列入選才或升遷加薪的標準，中國證券投資基金會發布公告，台灣學生只要獲得AFMA證照，即可在申請註冊大陸基金從業資格，年輕學子可以在就學期間藉由參加AFMA證照考試，加強專業能力並累積就業資本。



報考三大理由

- 一、是加值型證書，有別於銀行、證券、保險等基本入門必備證書，它有助於升遷或加薪。
- 二、是綜合型證書為跨銀行、證券及保險專業等領域專業證書。
- 三、是為高級金融管理幹部需求設計的證書，結合CFA與FRM證書內容及兩岸貨幣、匯率政策和金融法規，有助擔任管理職所需專業職能。



林丙輝 教授 | 中興大學財金系

AFMA是由兩岸共同攜手打造為彰顯華人經濟實力及國際地位的高級金融管理師證照。透過兩岸金融業界及近百位知名教授組成專業團隊，建立完善培訓課程與嚴謹命題規劃，已有兩岸多所名校上千名大學生及業界人士參與考試取得各級證照，見證AFMA的成功。通過AFMA證書考試，其含金量相當於通過美國的CFA加FRM考試，不同的是AFMA著重兩岸金融市場法規及財經政策實務，針對亞太特殊金融環境，建置符合實際應用的測驗內容。藉由AFMA證照取得過程，能強化本身專業職能，檢視專業知識加以充實。

秉著特有優勢，AFMA提供金融機構作為衡量國際與區域金融專才的標準，包括：全中文命題、著重銀行管理與金融法規應用、兩岸頂尖學府全面參與推動、兩岸監管部門大力支持、與兩岸優質金融機構重視採納。事實上台灣許多家優質金融機構，已將AFMA證照作為職能培訓目標、選才升遷門檻，甚至作為加薪獎勵的依據。



AFMA高級金融管理師

打造華人金融新強權 爭取全球金融話語權

考試時間：2020年6月及2020年12月

優惠方案：即日起免報名費（僅收講義費2,500元）

※ 報名費原價為15,000元

※ 報名請掃QR Code





產官學研與國會立法的交流平台

AFMA證照 打造高階金融管理人才

林士貴 教授 | 政治大學金融學系

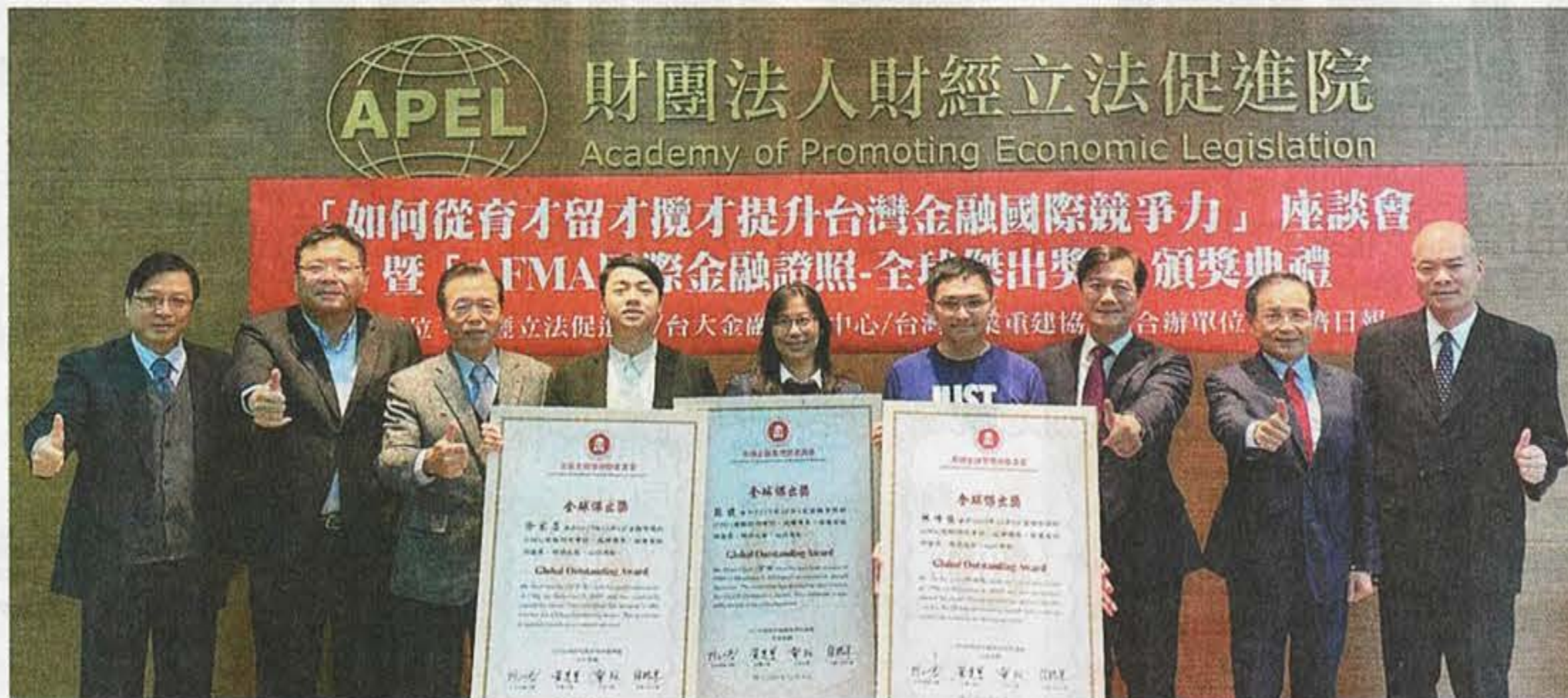


AFMA證照是美國耶魯大學經濟學博士鄭治明教授於台灣金融教育協會提案創立，是兩岸攜手打造金融專業證照，能彰顯兩岸華人高級金融管理的證書。因為採用相同考試標準，AFMA證書具有與美國CFA證書相同級別的含金量，但更勝於CFA證書的是，AFMA證書針對兩岸特殊的金融環境，考試內容與方向也更符合業界實際應用。

此證照考試內容除美國CFA證照等級的金融專業領域外，此AFMA高級金融管理師的特色包括，考試全以中文命題、著重公司金融理財與兩岸財經法規、兩岸優質學府與知名教授全面參與與出題，兩岸監管部門與金融機構大力支持與培養金融專業人才。此AFMA高級金融管理師證書分三級認證，取得證書者將能勝任風險管理、證券投資分析、財富管理等各領域的金融管理工作，兩岸優質金融機構都重視通過此證照的專業人才。

強化個人在兩岸金融機構之競爭力

金融機構選才或自己本身要強化金融專業，除了個人特質外，最主要有兩點，第一是畢業學校，第二是金融專業證照。要提升金融機構在兩岸、乃至世界的競爭力，不僅要吸取兩岸的頂尖金融專業人才，且要通過AFMA證照增強兩岸特殊金融環境的實務業務能力。同學們考取AFMA證照強化應徵或實習的競爭力，若職場上金融人員或想轉往金融卻無相關知識的人員，學習是增加競爭力的武器，若能取得AFMA證照，不僅可開拓視野、也可開創事業第二春、更可提升自我優勢。



前新金控總經理饒世湛（左起）、中華經濟研究院區域發展研究中心主任劉大年、東吳大學企管系講座教授李述德、全球傑出獎獲獎考生：復旦大學徐家恩、第一銀行簡婕、台灣大學林峰儀、財經立法促進院院長黃達業、商業發展研究院董事長許添財、台灣大學國企系教授林修葺共同頒獎。

等級	金融管理師 (FMA)	高級金融管理師 (FMA+)	特級金融管理師 (CFMA)
AFMA考試科目	金融法規與應用	金融法規與應用	金融法規與應用
	經濟分析與統計應用	投資管理分析	
	投資管理分析	公司財務分析	財經政策分析
	公司財務分析	財報分析與診斷	
	財報分析與診斷	貨幣與匯率政策分析	財管個案分析
	金融機構風險管理	金融創新與新金融產品	



AFMA高級金融管理師

打造華人金融新強權 爭取全球金融話語權

考試時間：2020年6月及2020年12月

優惠方案：即日起免報名費

（僅收講義費2500元）

※ 報名即加贈歷年考古題一本

※ 報名費原價為15,000元

※ 報名請掃QR Code



報考三大理由

一、是加值型證書，有別於銀行、證券、保險等基本入門必備證書，它有助於升遷或加薪。

二、是綜合型證書為跨銀行、證券及保險專業等領域專業證書。

三、是為高級金融管理幹部的需求而設計的證書，結合CFA與FRM證書內容及兩岸貨幣、匯率政策和金融法規，有助於擔任管理職所需專業職能。

詹場 副教授 | 臺北大學金融與合作經營學系

後學非常榮幸在2012於北京大學參加兩岸金融(CSBF)研討會中，見證由臺灣大學、北京大學等著名學術機構主辦的AFMA之認證啟動儀式。

AFMA是華人地區深具聲望的金融專業證照，從啟動認證至今已經近十年，許多通過認證者多是兩岸知名學府的學生及金融機構從業人員，可以說是目前華人地區分布最廣，同時廣被許多金融機構重視的金融證照，比美世界頂級的金融證照CFA及FRM。

基於下列緣由，建議年輕學子及金融從業人員報考AFMA，以累積自己未來前程發展資糧：

1. 順勢而為：

藉由準備AFMA考試，和目前在校或工作所需之專業結合，同時進行系統性的金融專業知識整合，為自己奠定紮實的基礎，順應未來華人金融發展之專業人才需求，包括華人金融機構與國際金融機構之華人分支機構的人才需求。

2. 效益高：

在取得兩岸頂級學府主辦之金融證照的同時，促使自己善用時間，為自己的前程發展充電。能在年輕時取得聲望卓著的證照，可用年限較長，為準備考試付出的機會成本也比較低。對非就讀於著名學府的同儕或於金融機構的從業人員，AFMA的附加價值當更為明顯。

3. 成本較低：

AFMA考題為中文，對華人而言準備的時間成本較低，此外報名費優惠及教材費成本較低。





APEL 高級金融管理師委員會

產官學研與國會立法的交流平台

AFMA催生高階中文金融證書



「AFMA領軍 打造華人市場高階中文證書」座談會於5月28日舉行，台灣科技大學副校長劉代洋（左起）、東吳大學企管系講座教授李述德、財經立法促進院院長黃達業、中原大學財務金融系主任李彥賢與會。

台灣金融教育協會／提供

「AFMA領軍 打造華人市場高階中文證書」座談會

主辦	財經立法促進院／台灣大學金融研究中心／台灣金融教育協會
合辦	經濟日報
時間	2020年5月28日(星期四)上午10:00~12:00
地點	財經立法促進院會議室
主持人	黃達業(財經立法促進院院長／前台灣大學金融中心主任)
與談人	李述德(東吳大學企管系講座教授／前財政部長)、劉代洋(台灣科技大學副校長)、李彥賢(中原大學財務金融系主任)



AFMA高級金融管理師

打造華人金融新強權 爭取全球金融話語權

考試時間：2020年12月6日(星期日)

優惠方案：即日起免報名費(僅收講義費2,500元)※報名請掃

※報名費原價為15,000元



QR Code

黃達業：可提升競爭力 李述德：從三層次育才

【記者林子桓／台北報導】財經立法促進院院長黃達業指出，美中爭霸過程中，全球經濟金融領域勢必要分成兩大塊。

一大塊是以美國為主，是英語系統，而另外一塊是以中國為主，用中文系統，對金融業而言，隨著中國經濟的崛起壯大，金融實力會愈來愈強，勢必需要一個以中文為主的高級金融證書，來作為金融從業人員的專業衡量標準。

高級金融管理AFMA在此背景誕生。

對金融業而言，通過AFMA證書的人數也可作為衡量金融機構人才的專業標準，不管是CFA或中文的AFMA，都會納入到銀行競爭力評比的一個指標。

任何一個金融機構對此證書愈重視，在銀行競爭力評比中的非財務經營績效部分會獲得更高分，彰顯這家金融機構愈有國際競爭力。

因此，AFMA勢必在以中國為主的經濟金融市場，扮演打造華人金融市場高階中文證書的領軍角色。

【記者林子桓／台北報導】東吳大學企管系講座教授李述德指出，目前台灣金融市場有70萬至80萬名從業人員，若每個人的素質很高、提供的服務很好，對於金融產業的發展，有很大的幫助，至於如何培養好的金融人才，可以從三個層次來努力。

第一個層次：學校專業教育與產業需求結合，透過課程規劃與師資延聘都能跟金融服務業結合，提升學校教育綜效，學生畢業後就能進入業界並能提供優質服務。第二個層次：金融機構的在

職訓練，培育人才的內容與機制能夠到位，才能提升金融服務綜效。第三個層次：主管機關，很多的規範法規、風險控管、消費者保護以及法律遵循等，假定主管機關的人員資訊不到位，管理的內涵就會不符合經濟發展與金融市場的需要，因此主管機關的人員培訓也很重要。

怎樣程度算好人才？李述德指出，必須透過金融人員專業證照的認證，中文命題的AFMA比較符合市場的需要，建立一個華人的品牌也是一個趨勢。

李彥賢：有利就業升遷 劉代洋：因應美中爭霸

【記者林子桓／台北報導】中原大學財務金融系主任李彥賢指出，對於金融業來說，證照是非常重要的工具，意謂一個人在這個領域上的專業度與企圖心，在學校裡也會推薦學生考證照，也提供相關系統與補助，協助學生取得專業證照。

以目前去全球化的環境下，華人金融的崛起在整個大中華地區，擁有以中文命題的AFMA高級金融管理師，提升自己的競爭力是很重要的。AFMA分為三個等級，平常學校上課的科目與

AFMA考試的科目是相符的，建議學生在大二修課完就可以開始準備考證照的部分，大學畢業也同時拿到Level 1金融管理師的證照。

碩班時能夠完成Level 2高級金融管理師的認證，對於就業會有很大幫助；工作一段時間後再來檢視自己完成Level 3特級金融管理師的認證，對於升遷也會有很大幫助。目前整個大中華地區金融機構以及主管機關相當認可AFMA，因此不論是學生或是金融從業人員都是很好的加分點。

【記者林子桓／台北報導】台灣科技大學副校長劉代洋在座談會中指出，面對疫情當頭，全球金融市場的發展會受到很大的衝擊。

而其中主要是看美、中兩強未來在貿易、科技金融外匯等國際金融上的競爭。

同時也因美國今年是選舉年，未來整體的政經衝擊情形也會加劇。

以長期來看，基本的兩強態勢跟結構不太容易改變。

在國際金融市場發展局勢詭譎

多變之下，金融從業人員必須要能夠找到一個長治久安的生存之路。

而除了金融科技以及區塊鏈的專業人才培養之外，金融監管也是很重要的部分。

因此，最能夠符合大中華地區的AFMA高級金融管理師證照，便更加顯得非常適合金融相關從業人員需求，以及金融相關科系的學生，可以作為因應美、中兩強爭霸對未來整個政經衝擊的準備。



APEL 高級金融管理師委員會

產官學研與國會立法的交流平台

AFMA串接金融產學培訓通道

PEL財經立法高峰座談

經立法促進院、台灣大學金融研究中心、台灣金融教育協會 合辦



「以AFMA學程建構金融產學培訓通道」座談會於6月11日舉行，星展銀行獨立董事蘇瓜藤（左起）、財經立法促進院院長黃達業、安侯建業教育基金會董事長林琬琬、東吳大學會計系教授陳元保與會。

金融教育協會／提供

「以AFMA學程建構金融產學培訓通道」座談會

主辦	財經立法促進院／台灣大學金融研究中心／台灣金融教育協會
合辦	經濟日報
時間	2020年6月11日（星期四）上午10:00~12:00
地點	財經立法促進院會議室
主持人	黃達業（財經立法促進院院長／中租控股前獨立董事）
與談人	林琬琬（財團法人安侯建業教育基金會董事長） 蘇瓜藤（星展銀行獨立董事／政治大學商學院前院長） 陳元保（東吳大學會計系教授／中國信託銀行董事）



AFMA高級金融管理師

打造華人金融新強權 爭取全球金融話語權



考試時間：2020年12月6日（星期日）

優惠方案：即日起免報名費（僅收講義費2,500元）※報名請掃

※報名費原價為15,000元

QR Code

黃達業：競爭力重要指標 陳元保：華人版本的CFA

【記者楊筱筠／台北報導】中美爭霸過程，帶領世界經濟、金融市場朝「去全球化」前進，靠攏二分世界，將逐步分為以美歐市場為主的「英語系統」、以華人市場為主的「中文系統」。

而為了能夠培養專攻在地華人市場的金融人員，我們把AFMA（高級金融管理師）學程做為建構金融產學的培訓通道。

各大學的AFMA學程將按照三等級模式，來設計金融專業的培訓學程，該學程最大特色，為建構緊密結合學習跟就業的金融產

學通道。

與CFA（特許金融分析師）相同做法，在大學建構AFMA金融學程，將使金融系學生在大學就可參加AFMA高級金融管理師證照考試，將大大有助於學生畢業後找工作。

對金融人員來講，也能提升其金融專業職能並有助於升遷或加薪。

對於金融機構而言，所聘僱的員工，通過AFMA證書更是彰顯金融機構競爭力的一個重要的指標。

【記者楊筱筠／台北報導】在金融及經濟產業界服務20、30年經驗，深刻理解金融界都期待能有一張華人版本的CFA。

尤其近幾年來，中美之間的矛盾與摩擦，在影響全球貿易之餘，對於金融規範、資金流動與金融機構營運都能想見將產生龐大衝擊，尤其美國對中國、甚至亞洲的金流控制與影響，將逐步增多。

基於以上的理由，我們需要一張專屬亞洲區域、華人世界的專業金融證照。

而該證照特別須著重在對華人市場的了解、以及金融機構風險管理等，以能在亞洲金融機構在中美貿易中更能擁抱風險，且這也是國際CFA證照較為欠缺的部分。

因此，我認為證照必須當地化，才有助當地金融機構與企業的未來營運發展。

對金融從業人員而言，也鼓勵若有機會，應積極取得這樣的專業金融證照，讓自己有能力在逐步成長的亞洲市場擁有更大的發揮空間。

林琬琬：在職進修好選擇 蘇瓜藤：有助走向全球化

【記者楊筱筠／台北報導】AFMA（高級金融管理師）證照歷史悠久，不論學生或金融從業人員都知曉此張證照重要性，該證照類似中文版的CFA加FRM，金融機構從業人員都了解，該證照是非常具有標誌性，特色包括全中文命題。

另外，有別於CFA的部分是在於著重銀行管理與金融法規的應用。

經由兩岸名校的推動、監管部

門的支持與金融機構的重視，因此也很推薦給金融人員作為在職進修很好的選擇。

畢竟多一張證照多一些機會，且藉由AFMA這張很有內容的證照，可以給自己多一點訓練以及提升競爭力。

此外，許多人礙於新冠肺炎疫情因素，防疫期間待在家中的時間隨之增加，建議正好可以趁此機會，多加把握時間好好充實自己。

【記者楊筱筠／台北報導】國際金融證照AFMA（高級金融管理師）與CFA（特許金融分析師）相同，未來將逐步往全球化邁進。

因此，我們的目標在於應把國內金融專業人才培養更出色，以利台灣財管專業人員、證券分析人員及所有金融從業人員走向全球。

而如此一來，台灣金融專業人才更能持續在全球化世界中更加

發光發熱。

這其中，華人專業的金融證照AFMA不能少，相信許多人對這個證照並不陌生，AFMA是推動國內金融專業證照一個很重要的項目。

AFMA的考試科目不僅涵蓋一般的財務管理、證券分析等，還囊括金融法規、金融制度創新等科目，相信此張證照所涵蓋的金融專業在所有金融證照中是最廣的。



APEL 高級金融管理師委員會

產官學研與國會立法的交流平台

AFMA 培育高階金融人才利器

黃達業：有助升遷加薪

【記者林子桓／台北報導】財經立法促進院董事長黃達業表示，為培養大中華市場本土化高級金融人才，我們必須有一套可以衡量高級金融人才專業能力的一個證照。

AFMA在經過十多年來兩岸著名大學許多金融學者共同努力推動下，現在已經成為兩岸最重要的頂級金融證照。

黃達業說，有別於目前市場已有的銀行、證券、保險等基本入門必備證書，AFMA是加值型證書，同時也是跨銀行、證券及保

險領域的綜合型專業證書。它有助於通過者在職場的升遷或加薪；在疫情過後，整個大中華市場的金融實力更勝以往，AFMA高級金融管理師也是外資機構進入大中華市場接地氣的重要利器。

黃達業指出，AFMA是為大中華市場高級金融管理幹部的需求而設計，結合全球頂級金融證書CFA與FRM內容之精華，加上它涵蓋具有中國特色的貨幣與匯率政策分析和兩岸金融法規，有助外資機構領導幹部切入大中華市場所需的金融專業職能之培養。



「AFMA培育華人市場高階金融人才（下）」座談會於9月2日舉行，逢甲大學國貿系助理教授莊逸偉（左起）、東華大學財金系主任侯介澤、湖北經濟學院金融學系副教授薛心蓓、中山大學財管系教授蔡維哲、財經立法促進院院長黃達業、中正大學經濟系副教授蔡明宏、清華大學經濟系教授莊慧玲、政大金融科技中心主任林士貴、西南財經大學金融學院副教授黃冠瑛與會。

金融教育協會／提供

莊慧玲：聚焦華人市場

【記者林子桓／台北報導】清華大學經濟系教授莊慧玲表示，AFMA是針對華人市場的金融專業整合性證照。

基於東西文化差異以及華人社會經濟發展以中小企業與出口導向為主的特色，因而聚焦華人市場的AFMA證照有其特色及重要性。

為推廣並彰顯AFMA特色，並

基於大數據是未來重要發展趨勢，可建立一個平台收集累積已經取得各級AFMA證照者的職涯發展資料，經由分析作為AFMA證照可以提升職場競爭力的具體事證。

除此之外，也可以藉由考題分析，讓學生在準備考試的過程中，更深刻體會學校課程內容的意義。

何佳芳：維持專業水準

【記者林子桓／台北報導】逢甲大學會計系助理教授何佳芳表示，在行業別統計中，金融業的平均薪資最高，這是它吸引人之處。

如何讓金融管理高階人員具有影響力，要靠金融證照來維持一

定專業水準，尤其是針對華人世界做一個差異化、個別化服務，提供中文的一個金融證照是非常需要。

而兩岸最重要的AFMA金融證照將會是華人世界金融人員的必備證照！

蔡維哲：廣納多元面向

【記者林子桓／台北報導】中山大學財管系教授蔡維哲說，美中貿易衝突與新冠肺炎讓「地緣經濟」風潮再起，加上華人社會與歐美金融法規、文化亦大相逕庭。

AFMA證照不但專注於大中華

區的金融發展，並且廣納金融各相關面向，內容同時包含了投資、風管、銀行、保險、法遵等，可以提供金融相關從業人員，與莘莘學子多一個金融證照選擇的機會。

薛心蓓：凸顯證照利基

【記者林子桓／台北報導】湖北經濟學院金融學院副教授薛心蓓說，在美中貿易衝突、雙方關係緊張與新冠疫情影響下，赴美留學、交換的中國學生人數早已大幅驟降。中國學子確實出現了

開始加速棄守對美國學歷、CFA證照的崇拜，這是與過去截然不同的思維。

以全中文命題的AFMA證照是國際金融的專業證照，在此刻更加凸顯其利基之處。

林士貴：建立選才方向

【記者林子桓／台北報導】政大金融科技中心副主任林士貴表示，AFMA具有大中華金融歷史文化與法規制度以及語文文學涵養和創新歷程的優點與特色。

根據這四個金融特點發展的

AFMA證照，不僅可以給大中華金融機構業者選取人才的標準，達到考用合一的目地，同時也建立起大中華金融圈的選才方向，提升大中華金融專業人才整體之標準。

陳昌志：增加報考誘因

【記者林子桓／台北報導】靜宜大學財金系助理教授陳昌志表示，目前AFMA主打華人經濟圈，是一種整合型證照。對於金融

產業而言，為便於衡量員工取得AFMA的價值創造效果，建議將AFMA當作晉升金融管理職位的必備要件來增加報考誘因。



AFMA高級金融管理師

打造華人金融新強權 爭取全球金融話語權

考試時間：2020年12月6日（星期日）

優惠方案：即日起免報名費（僅收講義費2,500元）※報名請掃

※報名費原價為15,000元



QR Code



APEL 高級金融管理師委員會

產官學研與國會立法的交流平台

廣設AFMA學程 活絡學生出路

黃達業：解決私校困擾

【記者陳芝瑄／台北報導】「廣設AFMA學程活絡私立大學出路」座談會日前舉行，財經立法促進院院長黃達業表示，少子化給私立大學帶來了招生不足的嚴重問題。

為了能夠徹底解決私校招生不足的問題，唯有加強私校學生畢業以後的出路，才能吸引學生就讀。

因此，各大學為增強學生就業機會，可以鼓勵學生多往蓬勃發

展的金融業去研習。AFMA學程是一個提供學生轉往金融業發展的就業導向學程，學生只要針對學校提供的AFMA學程來修課，對他之後準備AFMA證照考試很有幫助。

只要能夠通過這個AFMA證照考試取得AFMA證書，學生未來的就業前途就相對看好，也因此多少可以解決私立大學學生出路問題，進而解決私校招生不足的困擾。

楊仁維：培養第二專長

【記者陳芝瑄／台北報導】東吳大學經濟學系助理教授楊仁維表示，為了因應時代潮流，大學教育朝向培養多元人才，除了原科系的專業養成外，也鼓勵學生培養第二專長。

因此，辦學非常活躍的私立大學，不僅在課程設計上朝向豐

富與多元化外，也推出各式的學程認證，以增加學生的競爭力。AFMA「高級金融管理師」內容涵蓋現今金融業所需的專業知識，其影響力遍及兩岸三地金融業，若將AFMA高級金融管理師導入私立大學的學程認證之一，必能強化培育學生第二專長能量。



「廣設AFMA學程活絡私立大學出路」座談會日前舉行，東吳大學經濟學系助理教授楊仁維（左起）、中興大學財金系特聘教授林丙輝、東吳大學企管系講座教授李述德、財經立法促進院院長黃達業、中原大學財金系教授陳若暉、元智大學財務金融系副教授羅懷均出席。金融教育協會／提供

李述德：讓畢業即就業

【記者陳芝瑄／台北報導】東吳大學企管系講座教授李述德表示，為提升金融服務人員服務品質，金融從業人員所需專業素養及實務培訓，應與大學課程規劃相結合，以強化學以致用效果；強化產學合作內容，增加實務研習權重，發揮畢業即就業。

基於金融服務內容至為繁瑣，所需專業知識專精，如果大學課程規劃針對金融機構需求，安排相關課程和實務研習，以客製化AFMA學程，培訓金融機構所需人才；金融機構亦可提供實務研習職務，提前部署人才培育，縮短新進人員學習時程。

羅懷均：評鑑專業素養

【記者陳芝瑄／台北報導】元智大學財務金融系副教授羅懷均指出，現今大學林立，要考上大學並不是太困難的事，導致大學生眾多，但是學生的水準卻參差不齊。

囊括財金學生必學的基礎，題目具有鑑別度。

因此，能考上AFMA證照，一方面大學生以此證明自我的財金專業素養，另一方面在企業端亦能輕易的找到具有財金專業知識的員工。

AFMA證照內容包含範圍廣，

陳若暉：擴增金融人脈

【記者陳芝瑄／台北報導】中原大學財金系教授陳若暉指出，大學財金系畢業生直接投入職場的約85%。金融業針對知名老牌學府採主動邀約面試考量，包括建教合作、人才充裕、金融證照、外語能力、系友廣布等為主。

因此，財金相關學系若能於與業界合作橋接，引進實務業師與

實習機會，亦可導入金融證照學分學程等創新思維，將為學生建構職涯發展效益，並擴增金融人脈網絡。

近年AFMA證照發展，已深獲兩岸學府與金融業的認同。透過AFMA考科與財金學科連接，形成AFMA學程的創新構思，有利於學生職涯發展。

林丙輝：孕育業界人才

【記者陳芝瑄／台北報導】中興大學財金系特聘教授林丙輝表示，產業所需專業人才的培育能從大學中結合學分的課程開設，必可達事半功倍，從市場導向的觀點，直接能培育產業所需的人才。

事實上證基會執行多項校園證券暨期貨與金融人才培訓的計畫

，每年在全國多所大學中開設專業學分課程，也有相關證照的培訓班，長期與大學合作為證券暨期貨與金融業培育許多專業人才，頗具成效。

AFMA累積了各方的師資與專業資源，能與各大學合作，在大學中開設培訓班，培養學生取得相關證照。



AFMA高級金融管理師

打造華人金融新強權 爭取全球金融話語權

考試時間：2021年6月5日（星期六）

優惠方案：即日起免報名費（僅收講義費2,500元）※報名請掃

※報名費原價為15,000元



QR Code



APEL 高級金融管理師委員會

產官學研與國會立法的交流平台

AFMA線上培訓 金融競爭力up

黃達業：克服城鄉差距

【記者陳芝瑄／台北報導】「AFMA線上培訓提升金融競爭力」座談會日前登場，財經立法促進院院長黃達業表示，推廣AFMA證照的最終目的是要大幅提升兩岸金融國際競爭力，為了兼顧考生準備AFMA證照考試時能夠提供考生平等的學習機會。線上培訓是一個很大的制度亮點，它正好可以克服城鄉資源不均的問題，讓身處於兩岸各地不同城鄉的考生們，都可以透過線上培訓課程的學習方式，來降低他們在考照競爭上的先天不公平性。

線上培訓讓考生擁有均等機會來充實學習，只要能夠透過AFMA大量培養具有高端金融專業的金融人才，對兩岸金融國際競爭力的提升會有很大的助益。

涂光億：授課方式多元

【記者陳芝瑄／台北報導】虎尾科技大學財務金融系副教授涂光億說，線上課程或許是面臨疫情衝擊避免同學群聚等提供非常好的解決方案。利用線上非同步教學，讓同學可以彈性選擇時間來重複學習，以達成最佳的學習效果，搭配線上模擬練習來立即檢核學習成效，並利用線上同步互動、網站討論區或是其他資訊軟體的輔助，來即時解答同學問題。授課教師亦不會受到實體授課時數的影響，可透過非同步錄影讓同學學習更多知識，或是透過同學的學習數據分析來精進教學內容與方式。



「AFMA線上培訓提升金融競爭力」座談會日前登場，東吳大學經濟系助理教授顏廣杰（左起）、東吳大學經濟系助理教授楊仁維、安研科技股份有限公司董事長許鶯珍、財經立法促進院院長黃達業、台灣大學國家發展所教授周治邦、虎尾科技大學財務金融系副教授涂光億、東華大學財金系主任侯介澤出席。

台灣金融教育協會／提供

周治邦：仍需實體互動

【記者陳芝瑄／台北報導】台灣大學國家發展所教授周治邦說，線上培訓課程是從遠距非同步教學課程衍生而來，這種課程對教師及學生而言都享有彈性分配時間的好處，但它的缺點是老師和學生之間無法即時互動。因此各式線上培訓課程最好能定期安排一個時段的實體互動時間，利用此時段授課教師不但可提綱挈領的回顧整個課程，同時也可以回答同學疑問，也可在同一天舉辦模擬考試，讓同學檢驗線上培訓課程學習成果。

許鶯珍：提升專業能力

【記者陳芝瑄／台北報導】安研科技股份有限公司董事長許鶯珍表示，對於AFMA的考生而言，一個有系統的線上培訓課程，可以最大程度的加強或補足考生的不足之處，對學習是非常有幫助的。由於AFMA的培訓課程內容涵蓋相關的專業知識領域，各金融單位對於員工的教育訓練，也可以藉此線上培訓課程，提升員工的專業能力。

楊仁維：提高學習效率

【記者陳芝瑄／台北報導】東吳大學經濟系助理教授楊仁維認為，AFMA「高級金融管理師」證照考試內容豐富，對應試者是個大挑戰，因此一個好的學習方式不僅有助於應試者應考，進而提升應試者的金融專業素養及競爭力。不同於線下培訓課程，線上培訓課程提供學員更方便與效率的學習環境，不論學員在任何時間、地點，只要有網路和電腦等3C產品，即可24小時全天候學習，學員無需舟車勞頓，下班或下課後還需趕場，亦不需在挨肩疊背的環境中學習。

顏廣杰：強化三大環節

【記者陳芝瑄／台北報導】東吳大學經濟系助理教授顏廣杰表示，知識的傳遞主要有三大環節需要被重視：教師講授、學生吸收及師生互動，在AFMA線上培訓中，教師講授同學可依據自身需求任意調整講授速度與次數，這是線上課程相對於線下課程的絕對優勢，另一方面，明確學習動機再搭配線上測驗將有助於學生吸收。在師生互動的環節上，我們期許經驗累積以及AI的技術來讓此環節的效率達到最高。

侯介澤：排除時地限制

【記者陳芝瑄／台北報導】東華大學財金系主任侯介澤表示，不論學員目前是在職或在學，線上培訓課程對參與考試同學一定會有很大幫助。線上培訓在強化學習上有許多優勢，同學上課不受時間、空間、地理環境等因素限制，學員可以用更靈活方式安排學習時間，以彈性學習方式，充分藉由數位媒體資源的使用來幫助學員理解課程內容和反覆練習，可以增加學習趣味性，享受學習新知識喜悅。透過線上課程以及線下的學習，可以讓學員對當代金融理論與實務更能融會貫通，打造金融優勢。



AFMA高級金融管理師

打造華人金融新強權 爭取全球金融話語權

考試時間：2021年6月5日（星期六）

優惠方案：即日起免報名費（僅收講義費2,500元）※報名請掃

※報名費原價為15,000元

QR Code





APEL 高級金融管理師委員會

產官學研與國會立法的交流平台

AFMA_成華人頂級金融證照

黃達業：外資機構重視

【記者陳芝瑄／台北報導】財經立法促進院院長黃達業表示，繼川普之後，美國總統拜登持續推動抗中行動，全世界兩大經濟體美國與中國政經脫鉤趨勢益加明顯，並且逐漸形成以中文華人市場為主以及以美國歐美市場為主的二個市場板塊。

儘管美國CFA以及金融風險管理師FRM是當今全球最頂級的

兩個金融專業證書，但隨著疫情逐漸降溫，身為全球第二大經濟體的大中華市場經濟產值愈來愈高，逐步逼近美國水準，加上中國對外資全面開放金控與各型金融機構，AFMA證書成為中文華人市場最頂級金融證書也順勢在中國市場替代美國的CFA，成為外資機構進入大中華市場的重要利器。



APEL財經立法高峰座談會

主辦單位：財經立法促進院/台灣金融研究中心 金融教育協會 合辦單位：經濟日報

◀中正大學／2019 FMA考生李思磊（左起）、中原大學財金系教授陳若暉、東吳大學講座教授李述德、財經立法促進院院長黃達業、台灣大學會計EMBA李秀蓮、中央大學／2020 FMA考生林誼萍。

台灣金融教育協會／提供

李述德：鑑別專業程度

【記者陳芝瑄／台北報導】東吳大學講座教授李述德表示，因應華人世界的金融產業發展需要，建構一套符合華人市場實務作業的高級金融管理師（AFMA）證書制度，期以提升金融從業人員的專業素養及金融機構的競爭力，進而提升金融服務的綜效，應是當前的要務。

AFMA考試科目符合金融實務需要，且以中文考試，可核實鑑定金融專業的程度。AFMA旨在鑑別金融從業人員的綜合管理能力，可以發揮協助金融機構培訓員工的效果。目前已有部分大專院校開辦與AFMA聯結的專業課程，期能提升學用合一的效果，進而縮短畢業即就業的進程。

陳若暉：業界普遍認同

【記者陳芝瑄／台北報導】中原大學財金系教授陳若暉表示，AFMA經過近年的推展與淬煉，在兩岸相關金融證照中，其經濟規模效應開始彰顯。在學界與金融業已成普遍認同的頂級金融證照之一。考照內容與時俱進，符合行業培訓所需，涉及兩岸金融

相關法律規章、財金理論、投資模型、市場操作和實務案例等。AFMA受產學界認同關鍵因素，在於學界財金教學內容與考照能相輔相成，學生取得頂級證照更有利於職涯發展。金融業鼓勵員工取得頂級證照更能提升專業度，必能獲得主管及客戶青睞。

林誼萍：考題因地制宜

【記者陳芝瑄／台北報導】中央大學財金所碩士班學生林誼萍說，AFMA考試因地制宜設計考題，以華人市場的金融法規、財經個案為依據，涵蓋經濟分析、投資管理、財報分析、金融機構管理等專業金融知識，並以中文作為考試語言，跨越語言門檻的

限制，加上考題難易度的穩定性，維持每年40%的通過率，意味著考生可以藉由AFMA考試更深入了解華人金融市場，更可以透過AFMA考試全方位檢視考生的金融專業能力，有效辨別出華人的金融領域之專業人才，奠定AFMA證照在華人市場的價值。

李秀蓮：提升就業機會

【記者陳芝瑄／台北報導】台灣大學會計EMBA李秀蓮說，金融市場制度的完備需儘早建立。AFMA證照是兩岸三地唯一共同打造金融證照，是華人市場主要金融證照，是學界、官界及業

界共同合作、研究、探討達成的成果。能將AFMA證照傳承給學員，能協助兩岸三地金融保險制度更健全。AFMA證照可提升就業價值及機會，將讓金融人才在進入職場及考核時更有辨識度。

李思磊：教材設計多元

【記者陳芝瑄／台北報導】中正大學財金系學生李思磊說，AFMA內容除結合CFA及FRM的考試內容，教材設計更是多元，除了將近十年來貨幣政策演進納入，能更深度理解各國央行危機

救市的策略，考試內容更專注於大中華金融市場與金融法規，更能顯示大中華地區從業人員的專業能力。目前已經是兩岸大中華地區最頂級的金融證照，也作為華人最高等級的國際金融證照。



AFMA高級金融管理師

打造華人金融新強權 爭取全球金融話語權

考試時間：2021年6月5日（星期六）

2021年12月4日（星期六）

優惠方案：即日起免報名費（僅收講義費2,500元）※報名請掃

※報名費原價為15,000元



QR Code



產官學研與國會立法的交流平台

AFMA學程 打造高階金融專才

黃達業：檢核專業能力

【記者陳芝瑄／台北報導】財經立法促進院院長黃達業表示，最近教育部宣布有十幾所技職大學準備關門，大學面臨招生不足問題，而且愈來愈嚴重，必須想辦法轉型重新獲得生機，AFMA學程可以提供大學在少子化衝擊下的一個就業選項。

近來高教技職體系課程，鼓勵朝強化人才培育為主，推出跨領域學程規劃，並鼓勵學生考取各項證照，透過AFMA學程規劃，學生可將財金知識內化，客製化的AFMA學程以打造高階金融專業人員為目標，以AFMA的初級「金融管理師」學程為例，先歸納整理金融管理師執業所需核心能力，再據以規劃課程模組，做為全方位檢核金融專業能力標準。像星展銀行DBS等金融機構亦將AFMA證照供作進用、升遷員工的重要參考指標。

APEL財經立法高峰座談會

主辦單位：財經立法促進院/台灣大學金融研究中心/台灣金融教育協會 合辦單位：經濟學系



◀2020 FMA廖唯均（左起）、東吳大學經濟系助理教授邱詩詠、財經立法促進院院長黃達業、中原大學法學院助理教授蔡鐘慶、銘傳大學財金系助理教授李芸綺、2019 FMA李宜庭。

台灣金融教育協會 / 提供

邱詩詠：廣受兩岸認同

【記者陳芝瑄／台北報導】東吳大學經濟系助理教授邱詩詠說，隨著金融科技日新月異，大中華經濟圈蓬勃發展，專業人才培育與認證已是發展國力刻不容緩的目標與方向。AFMA高級金融管理師證照提供全方位衡量與評估，兼具理論基礎的要求與實務案例分析，廣受兩岸三地產官學界認同，在大學設立AFMA學程，能成為大學特色招生新亮點，且能成為產業與學界的連接橋樑，達到學用合一的目標，AFMA證照不但能提供金融相關領域學生和從業人員一個專業知識檢驗的機會，成為職場的加分利器。

李芸綺：納入大學課程 廖唯均：貼合華人市場

【記者陳芝瑄／台北報導】銘傳大學財金系助理教授李芸綺說，AFMA是專為華人世界打造的高級金融管理師證書，此證照考試制度有助於提升兩岸金融市場從業人員的專業素質。在推展AFMA的過程中，應將AFMA深耕於大學教育。首先可先從對象為大學教授的AFMA研討會或座談會開始舉辦，提升大學教授對AFMA的認知與認同度。接著可以與大學相關系所合作，於學士四年或碩士兩年的課程中，建構FMA或FMA+課程，讓同學除了學習相關理論知識外，亦有助於其參加AFMA考試。

【記者陳芝瑄／台北報導】2020 FMA廖唯均說，AFMA是一個考題難度平穩、具有鑑別度而且貼合華人市場相關法規的金融證照，在考AFMA的過程中我們可以更嚴謹，以及更深入的學習到金融法規、投資管理、經濟分析、財報分析、金融機構管理等金融專業知識。

現在社會要求pie型人才，建構AFMA學程，除可以讓金融相關科系的學生更深入建構自身財務專業知識外，也可以提供想學習金融專業知識的跨領域人才一個完整、具有體系學習金融專業知識的機會以及管道。

蔡鐘慶：落實學用合一 李宜庭：厚植就業實力

【記者陳芝瑄／台北報導】中原大學法學院助理教授蔡鐘慶表示，AFMA證照涵蓋金融法規與應用、經濟分析與統計應用、投資管理分析、公司財務分析、財報分析與診斷、貨幣與匯率政策分析、金融創新與新金融商品，若能藉由在大學建構AFMA學程，讓學生在求學期間藉由AFMA證照認證，除對其未來求職就業能有更大競爭力，落實「專業導向」、「學用合一」教學目標。對於兩岸三地金融從業人員更有幫助。

【記者陳芝瑄／台北報導】2019 FMA李宜庭表示，大中華區經濟實力愈來愈強，財金人才工作環境與待遇跟歐美不相上下，現在財金專業學生對於到歐美國家求職動機不像以前那麼強烈，東西金融環境背景本就存在差異，以往學校較注重使用西方教材，偏重歐美企業教學，如學生在大學時期能選修AFMA學程，因AFMA編寫的考試教材更專精於大中華金融市場，若能專注於兩岸財金知識的培養，未來在求職與實務操作上更具競爭力。



AFMA高級金融管理師

打造華人金融新強權 爭取全球金融話語權

考試時間：2021年5月5日（星期六）
2021年12月4日（星期六）

優惠方案：即日起免報名費（僅收講義費2,500元）※報名請掃QR Code

報名費原價為15,000元



產官學研與國會立法的交流平台

銀行評比 傑出團隊出線

財促院院長黃達業強調國際競爭力重要性 建議鼓勵員工考照、壯大實力 爭取金融話語權

記者陳芝瑄／台北報導

為提升銀行業的國際競爭力及其服務綜效，台灣大學金融研究中心從1999年開始著手進行台灣上市櫃銀行評比工作至今已超過20年。

台大銀行評比團隊由財經立法促進院院長黃達業、台大管理學院副院長劉啓群、中央大學教授黃泓人及中原大學教授陳若暉共同主持，並由東吳大學教授李述德擔任諮詢顧問。

黃達業表示，台大金融研究中心2020銀行評比結果顯示，財務經營績效排名反映銀行過去一年經營成果，領導者遠見與經營策略排名反映同業與專家學者對銀行長期的觀察與評價，一般會受到銀行財務經營績效變動的影響，近年來國際市場發展能力的排名變動最大，主要受到各該銀行對於國際金融專業度、獎勵度以及重視度的進步程度影響。

由於高級金融管理人才將決定銀行未來在國際金融市場競爭力的強弱，為推升台灣國際競爭力，國際市場發展能力占評比權數將從5%逐步提升至今年的21%，明年將提升至26%以及後年升至31%，期能引導銀行快速培養大量國際化金融人才。

因此，黃達業建議各銀行積極鼓勵員工加快取得國際級金融專業證照CFA、AFMA及FRM。在中、美爭奪世界領導權之際，台灣必須在打造中華金融新強權、爭取全球金融話語權上扮演關鍵性角色。



台灣大學金融研究中心2020銀行評比記者會暨頒獎典禮由前財政部長李述德（前排左二起）、財經立法促進院院長黃達業、前行政院長張善政及經濟日報副社長翁得元等人進行頒獎。

台灣金融教育協會
／提供

台大金融研究中心2020銀行評比得獎銀行名單

獎項	得獎銀行	獎項	得獎銀行
2020評比最佳銀行獎	玉山銀行／京城銀行／國泰世華銀行／中國信託銀行／台北富邦銀行	最佳財務結構與償債能力進步獎	新光銀行／合庫銀行／台新銀行／台北富邦銀行／國泰世華銀行
最佳財務經營績效獎	京城銀行／國泰世華銀行／花旗(台)銀行／玉山銀行／滙豐(台)銀行	最佳經營能力進步獎	王道銀行／星展(台)銀行／土地銀行／臺灣銀行
最佳財務與償債能力獎	安泰銀行／花旗(台)銀行／京城銀行／元大銀行／國泰世華銀行	最佳獲利能力進步獎	上海銀行／凱基銀行／滙豐(台)銀行／板信銀行／陽信銀行
最佳經營能力獎	滙豐(台)銀行／京城銀行／渣打銀行／玉山銀行／台新銀行	最佳國際市場發展能力獎	中國信託銀行／玉山銀行／星展銀行／台北富邦銀行／國泰世華銀行
最佳獲利能力獎	京城銀行／花旗(台)銀行／上海銀行／國泰世華銀行／玉山銀行	最佳領導者遠見進步獎	京城銀行／星展(台)銀行／安泰銀行
最佳領導者遠見與經營策略獎	玉山銀行／中國信託銀行／國泰世華銀行／台北富邦銀行／花旗(台)銀行	最佳國際市場發展能力進步獎	京城銀行／陽信銀行／彰化銀行／瑞興銀行／花旗(台)銀行
		最佳銀行評比進步獎	陽信銀行／彰化銀行／上海銀行／板信銀行