



AFMA

高級金融管理師

Advanced Financial Management Associate

兩岸金融管理專業人才

唯一共同認證金融證照

由臺大金融中心邀請兩岸知名財經學者共同策劃、推動並命題的高級金融管理師(AFMA)專業證書，為兩岸唯一共同認證的高級金融管理證照。高級金融管理師(AFMA)媲美美國國際特許財務分析師(CFA)證照，針對上市櫃公司及中小企業之風險管理、證券投資分析、財富管理以及公司理財等分析與管理領域進行認證，是您工作躍升、職場鍍金之最佳利器！。

◆ 證照種類：

- 金融管理師(FMA)：具備大學財務基礎程度
- 中級金融管理師(IFMA)：具備研究所財經專業程度
- 特級金融管理師(CFMA)：具備財經實務、政策及分析之高階管理程度

◆ 證照特色：

全部以中文命題

著重公司金融理財與兩岸財經法規

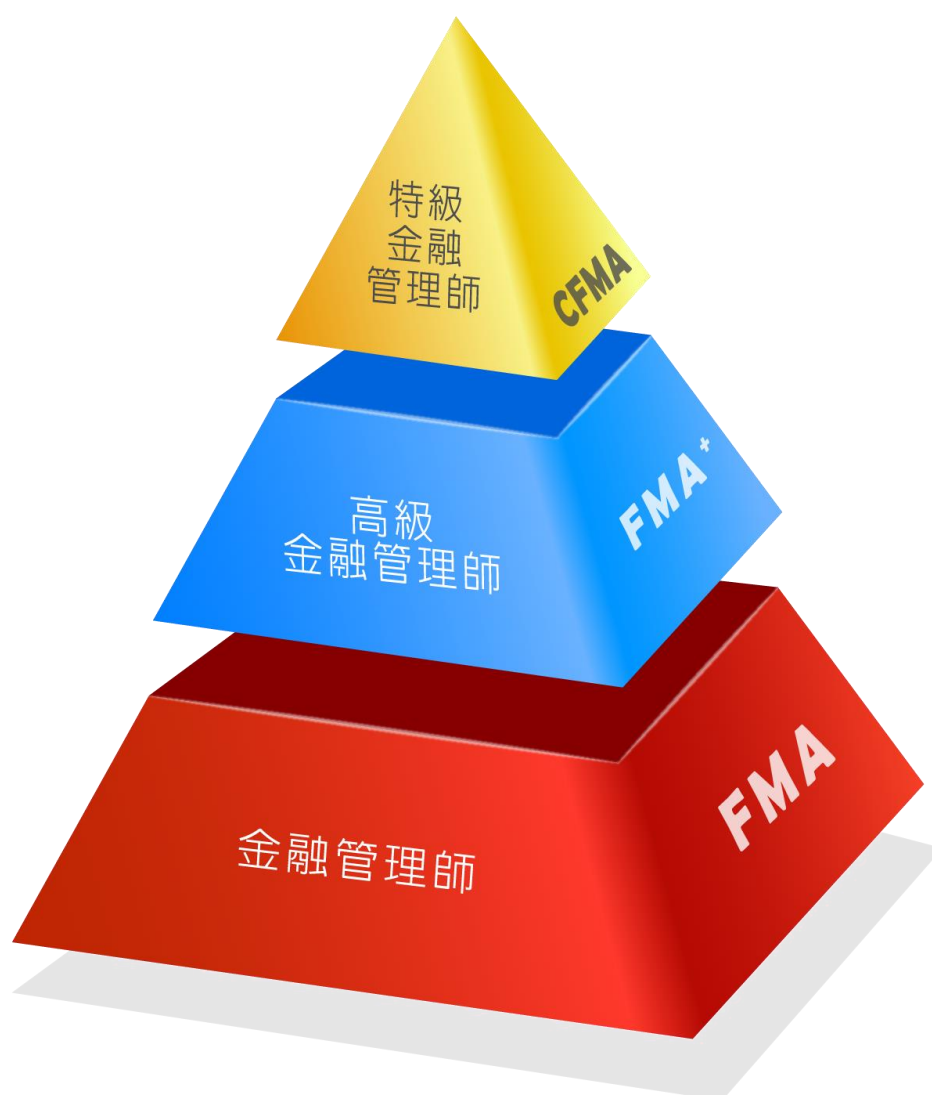
兩岸頂尖學府與知名教授全面參與

兩岸監管部門大力支持

兩岸優質金融機構重視採納

- 高級金融管理師(AFMA)證書的推動，首先深入研究美國國際特許財務分析師(CFA)與兩岸金融相關證書制度，及邀請兩岸財金學者共同命題，有別於美國 CFA 證書，高級金融管理師(AFMA)本認證經過多年的籌備與規劃，為了建設具有中國特色，以中文命題且適用海峽兩岸的金融管理師認證通道。
- 培訓證書取得者能勝任基本風險管理、證券投資分析、財富管理以及公司財務等金融管理工作，並舉辦「高級金融管理師(AFMA)」證書的認證工作。

◆ 認證分級金字塔：



◆ **報名資格：**

● **金融管理師(FMA)**

報考資格須具備下列條件之一：

- (A)取得國內外學士學位，或大學本科系大二及以上之在校生。
- (B)獲高級金融管理師工作委員會認可之專業培訓機構課程結業證書。
- (C)已通過美國 CFA Level 1 者(僅需加考兩岸財經法規)。

● **高級金融管理師(FMA+)**

報考資格須具備下列條件之一：

- (A)已通過金融管理師測驗者。
- (B)已取得 CFP、FRM、證券投資分析人員等證書之一。
- (C)已通過美國 CFA Level 2 者(僅需加考兩岸財經法規)。

● **特級金融管理師(CFMA)**

報考資格須具備下列條件之一：

- (A)具有 4 年以上金融相關工作經驗，並已取得高級金融管理師 (FMA+)資格者。
- (B)具有 4 年以上金融相關工作經驗，並已通過美國 CFA Level 3 者。
- (C)具有 10 年以上財經相關工作經驗或具備金融高階管理從業經歷。

◆ **考試科目比重及題型說明：**

● **考試科目比重：**

金融管理師	比重 (%)	高級金融管理師	比重 (%)	特級金融管理師	比重 (%)
兩岸財經法規	15	兩岸財經法規	10	兩岸財經法規	10
經濟學	15	經濟學	15	兩岸財經政策分析	45
投資學	25	投資組合管理	10	兩岸財管個案分析	45
公司理財	15	公司理財	20		
統計學	10	數量方法	5		
財務報表分析	20	財務報表分析	20		
		證券評價分析	20		

● **考試題型說明：**

金融管理師(FMA)及高級金融管理師(FMA+)皆以選擇題型式測驗，考題深度分別為基本金融知識和研究所專業水平。

特級金融管理師(CFMA)的部份，除兩岸財經法規採用選擇題形式外，兩岸財經政策分析及兩岸財管個案分析為申論形式，偏向實務及政策面的申論及分析。

◆ **考試科目時間：**

● **FMA 金融管理師考試科目、題型及時間**

FMA 正式考題	上午 9:00-11:30	下午 14:00-16:30
兩岸財經法規	選擇 18 題	選擇 18 題
經濟學	選擇 18 題	選擇 18 題
投資學	選擇 30 題	選擇 30 題
公司理財	選擇 18 題	選擇 18 題
統計學	選擇 12 題	選擇 12 題
財務報表分析	選擇 24 題	選擇 24 題
小計	選擇 120 題	選擇 120 題

● **FMA+高級金融管理師考試科目、題型及時間**

FMA+正式考題	上午 9:00-11:30	下午 14:00-16:30
兩岸財經法規	選擇 6 題	選擇 6 題
經濟學	選擇 9 題	選擇 9 題
投資組合管理	選擇 6 題	選擇 6 題
公司理財	選擇 12 題	選擇 12 題
數量方法	選擇 3 題	選擇 3 題
財務報表分析	選擇 12 題	選擇 12 題
證券評價分析	選擇 12 題	選擇 12 題
小計	選擇 60 題	選擇 60 題

● **CFMA 特級金融管理師 考試科目、題型及時間**

CFMA 正式考題	上午 9:00-11:30	下午 14:00-16:30
兩岸財經法規	選擇 12 題	選擇 12 題
兩岸財經政策分析	申論 3 題	申論 2 題
兩岸財經個案分析	申論 4 題(長個案)	申論 5 題(短個案)
小計	選擇 12 題/申論 7 題	選擇 12 題/申論 7 題

◆ **發起單位：**

● **北京大學**

北京大學經濟學院成立於 1985 年，是中國高等院校中建立最早的專門的經濟系科，也是國家教育部確定的“國家經濟學基礎人才培養基地”和“全國人才培養模式創新實驗區”。

北京大學經濟學院的學科構建，實現了理論經濟學與應用經濟學、經濟史論與現代經濟學的高度融合。不僅原有的學術傳統與優勢學科得以保持領先地位，而且在創新精神的引領下，一批適應中國與世界經濟發展和制度變遷的新興學科也逐步建立並得到快速發展。學院現有經濟學、國際經濟與貿易、金融學、風險管理與保險學、財政學、發展經濟學等 6 個系，有政治經濟學、西方經濟學、金融學、經濟史、經濟思想史、世界經濟、財政學、人口資源與環境經濟學、風險管理與保險學等 9 個碩士、博士學位授予點，同時還有國內最早設立的經濟學博士後流動站。

北京大學經濟學院擁有雄厚的師資隊伍和科研力量。學院現有全職教師、兼職教授、在站博士後研究人員 200 餘人。擁有經濟研究所、外國經濟學說研究中心、國際經濟研究所、中國國民經濟核算與經濟增長研究中心、中國保險與社會保障研究中心、中國金融研究中心、中國信用研究中心、金融與產業發展研究中心、產業與文化研究所、市場經濟研究中心、中國公共財政研究中心、經濟與人類發展研究中心、中國都市經濟研究基地、中國精算發展研究中心、金融創新與發展研究中心等 15 個科研機構，承擔著大量的重要科研項目，其中包括國家社會科學基金項目、國家自然科學基金項目、教育部社會科學研究重大課題攻關項目、省部委和國內國際著名機構委托的研究項目。其研究成果對我國的經濟改革與社會發展產生著重大的影響和推動作用。

● **台灣金融教育協會**

台灣金融教育協會的主要任務在連結國際及兩岸金融菁英，聯合推動金融教育的國際化。主辦活動包括結合台大金融研究中心教授群，從 2003 年起定期舉辦一年一度的 NTU 經濟金融會計國際研討會高級金融管理師(AFMA) 認證啟動儀式，邀請世界著名金融專家權威來台演講，使全國各界財經專業人士能掌握經濟金融會計之理論與實務的最新發展潮流，現已成為亞太地區最重要的金融國際盛會之一。

此外，為了使兩岸金融合作更加密切，也定期主辦『兩岸金融研討會』。希冀能促進兩岸金融各界的交流並藉以整合各領域之觀點，供主管機構參考，創造兩岸金融合作新的里程碑。除了 IEFA 與 CSBF 等大型研討會活動外，台灣金融教育協會也舉辦過 CFA 研習營、台大金融領導營以及 BEAT 金融高峰研習營。

另外，本會也針對台灣上市櫃銀行進行財務評比，並公布銀行財務經營績效排名，希望藉銀行評比來提升銀行績效。自 2012 年起，本會推動兩岸高級金融管理師(AFMA) 的認證考試工作。希望藉由 BEAT 的努力，能提升兩岸金融機構的全球競爭力，進而實現「兩岸攜手合作，打造華人金融新強權」的理想。

●北京大學高級金融管理師 (AFMA) 認證5日在北大英杰國際交流中心舉行啓動儀式。左二起為中國銀行副行長陳四清、哈爾濱銀行監事長張濟、台灣金融教育協會理事黃達業、北京大學副校長劉偉、國台辦經濟局局長徐舜、中租控股總經理陳鳳龍等人。

圖/黃欣



北京登場 聚焦深化合作，探討發展契機

兩岸金融研討會

產官學巨頭與會

記者黃欣/北京報導

瞄準兩岸金融交流合作近年加速起飛，尤其大陸「十二五」規劃中，強調企業轉型與金融發展的機遇，由台灣金融教育協會、北京大學等單位發起的「2012兩岸金融研討會」5日在北京大學舉辦，並以「十二五規劃下兩岸金融發展與變革」為題，邀來兩岸產官學重量級代表出席與談。希望為兩岸金融業下一步深化合作，探討未來契機。

出席這場研討會的重要人士，包括國台辦經濟局局長徐舜、中租控股公司總經理陳鳳龍、北京大學副校長劉偉、中國銀行副行長陳四清、保險事業發展中心董事長賴清祺、東北財經大學校長李維安、包商銀行董事長李鎮西、哈爾濱銀行監事長張濟等人，其他還有多位來自兩岸學界及金融業界人士與會，現場可說冠蓋雲集。

劉偉在致詞時表示，全球金融危機後，金融發展與改革成全世界新的課題。而在面對金

融危機帶來的影響與衝擊時，兩岸共同攜手尋找解決與面對的方式，也愈加重要及迫切。

劉偉強調，後金融危機時代牽涉的問題非常複雜。在宏觀層面，包括各國的貨幣政策；而在微觀方面，銀行業的監管、結構的治理，到進一步深化改革推動建設完善的金融市場體系等，都含括在其中。

劉偉表示，正由於宏觀與微觀牽涉的層面相當廣，因此除了在要求理論實踐上須有進一步探討，甚至可能顛覆傳統的

經濟學說，不再是一般經濟範疇或是貨幣金融工具的改變。

兩岸在討論這方面問題時，除了應對挑戰的需要，劉偉更強調，兩岸更應注重如何相互融通、加強業界聯繫，才能讓兩岸包括銀行、證券、保險在內的金融市場更加完善，以推動兩岸經濟繁榮、永續增長。

徐舜表示，今年兩岸有多個重要的金融議題，包括兩岸貨幣清算機制的建立、兩岸金融監管機制的完善、以及兩岸金融業業務的相互合作推進等，不只为兩岸經濟合作增添動力，也支持兩岸實體經濟蓬勃發展。

綜觀兩岸的貿易往來，去年已經達到1,600多億美元。據統計，到大陸投資的台灣企業已有8萬多家，投資金額1,000多億美元；而大陸目前也有

100多家企業赴台投資。儘管兩岸貿易熱度持續增加，但金融業直到近幾年才逐漸開放，為了支持兩岸貿易所需，金融服務勢必得大步邁進。

台灣金融教育協會理事、台灣企業重建協會副理事長黃達業表示，他到過台灣20多個縣市、美國4個州、大陸20多個省市，唸過8所大學，這些閱歷讓他深感兩岸同民族、同文化、同祖先的深切意涵，也正因如此，兩岸的金融交流才更具有特殊意義。

黃達業表示，20多年前，台灣銀行業是由公營主導，現在轉為民營主導；台灣的金銀業監管單位從早期的多元監理，到現在一元化的監理；銀行業的經營也從專業經營，轉為跨業經營。此外，存款保險從無到有，

從自由投保到強制投保，費率也由過去的單一費率到差別費率，這一步美國花了60年，台灣只走了10年就完成，這是相當不容易的。

回顧台灣金融業發展，黃達業說，20年來，台灣處理過10幾家銀行倒閉和併購案件、壽險也有1家。而同時期，大陸的銀行也在蓬勃發展，獲利領先全球，以中國工商銀行來說，其市值更已躍升全球第一。

而台灣金融業目前面對利差薄如紙的情況，大陸市場龐大的利差收益相當誘人。不過黃達業也說，大陸銀行業在快速發展的同時，確實還有很多服務空間有待增長，這剛好是台灣的強項，因此兩岸的金融業還有許多合作與相互借鏡的可能性。