



AFMA人才 成金融競爭力重要指標

跨銀行、證券及風管的綜合型專業證書，為兩岸最重要的頂級金融證照

文/簡立宗
隨著華人經濟與金融實力的日益壯大，建立自身的金融話語權已成為重要課題。在此背景下，AFMA高級金融管理師應運而生，成立15年來已成為華人地區金融從業人員專業能力的衡量指標，也讓通過認證考者在職場更

炙手可熱。在經過兩岸金融學者十多年來的共同推動下，AFMA已成兩岸最重要的頂級金融證照。財經立法促進院院長黃達業指出，AFMA致力於培養具備大中華市場國際化視野的高級金融人才。有別於目前

市場已有的入門必備證書，AFMA是加值型證書，同時也是跨銀行、證券及風管的綜合型專業證書，有助於通過者在職場的升遷或加薪。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，也都

是銀行競爭力評比的重要指標。取得AFMA，代表在金融管理專業方面擁有一定的資格，也等於取得了入行的敲門磚。黃達業說，「我們針對通過的前1%考生，另外頒發全球傑出獎，只要拿到全球

傑出獎，命運就可能因此發生改變。」目前全球傑出獎獲獎者累計有112位，黃達業提到，從過去案例來看，取得該獎項的學生不只薪水提升，且很快就能升遷到更重要的職位。也會成為業界挖角熱門對象。

此外證書提供中英文版本，無論是在本地或國際使用都非常便利，對於博士班申請或是進一步深造也非常有幫助。黃達業說，從一開始台灣大學及北京大學簽署，目前證書上已有包括新加坡國立大學、台灣大學、北京大學

、清華大學和中國人民大學等五大知名學府簽署，證書影響力已從台灣到中國大陸，再到新加坡，橫跨全球200多所大學和無數金融機構。預計2025年底，將有八個學校簽證，影響力將更進一步擴大。



●AFMA高級金融管理師委員會「AFMA高級金融管理師證書頒發與全球傑出獎頒獎典禮」在台北舉行，台灣大學金融研究中心名譽主任黃達業（前左四）主持，並與全球傑出獎得主共同合影。圖/簡立宗



●AFMA高級金融管理師委員會「AFMA高級金融管理師證書頒發與全球傑出獎頒獎典禮」在台北舉行，由台灣大學金融研究中心名譽主任黃達業主持（前左四）主持，全球傑出獎得主及多位通過AFMA金融管理師考生出席。圖/簡立宗

教授觀點 與時俱進 專業度與含金量高


文/簡立宗
周治邦（台灣大學國發所兼任教授）：AFMA證書已經被國內各大銀行列入升遷與加薪的評核標準。在大陸，許多機構也主動將這張證書納入內部評價體系，與國際知名證書如CFA和FRM並列為頂級證書之一，顯示出這張證書在業界的重要地位。黃泓人（中央大學財金系教授）：AFMA證書提供一個嚴謹的、專業的學習

和考核平台，透過層層把關，在學學生在拿到證書同時，也能在研究所考試中做更充分的準備，可說一魚兩吃，金融從業人員不僅在專業能力上有所提升，也能在職場上取得更好的發展。陳若暉（中原大學財金系教授）：與FRM或者CFA一樣，AFMA證照含金量相對較高。我們希望在證照推動上能有層次感或差異化，中原大學財金系要求


畢業生大要考取兩張證照。若學生能考到像AFMA這樣的證照，可以一抵二，彰顯這張證照的專業性和含金量。侯介澤（東華大學財金系教授）：愈多人報考的證照通過率愈低，AFMA的報考人數及通過率充分反映其鑑識度，也說明了這個證照的價值。相較其他證照，AFMA是一個更全面性的證照，涵蓋範圍更廣，通過這個考試後，就正

式成為AFMA大家庭的一員，象徵加入了一個專業的金融人才網絡。吳瑞萱（台北商業大學財金系教授）：專業、創新及責任，AFMA的考題內容，接軌世界潮流，涵蓋AI、Fintech等最新數位金融，還有ESG及綠色金融等熱門議題，呼應了社會跟未來全球金融專業人才所需要的趨勢，台灣的各大知名銀行都將其納入錄取新進人員，或儲備


幹部時之重要考量。張益誠（東華大學會計系教授）：證照除了是個人非常重要的認證，也是企業重要的資源，能夠取得頂級的金融證照，是一件非常不容易的開端。AFMA重視軟實力及新議題，涵蓋ESG、AI、Fintech及資安等新興議題，都是非常重要，也都是有志於成為高階金融人才須特別重視的內涵。



游竣瑜
(陽明交通大學)



仇維滋
(西南財經大學)



張皓暄
(西南財經大學)

FMA讓金融知識架構更加完整

文/簡立宗
黃子騏（陽明交通大學）：透過系上辦公室的宣傳，我得知了AFMA的考試資訊。由於考試的報名費全額減免，與CFA的考試費相比，AFMA對在學的學生而言更為友善。在備考方面，FMA的考古題對法規科目的準備相對有效，而其他科目則建議透過平時的學科訓練打好基礎。如此一來，備考的壓力也能大幅減輕。楊晴（台灣大學）：透過

AFMA提供的學習資源，可以重新檢視自身所學，讓金融知識架構更加完整，是一個非常寶貴的機會。周子昆（首都經濟貿易大學）：非常榮幸能夠獲得全球傑出獎，在證書學習的過程中，我的金融專業知識得到了極大的豐富，衷心地希望AFMA證書能夠愈辦愈好！章文欣（蘭州大學）：能夠獲得AFMA全球傑出獎，我深感榮幸。這不僅是對我專業能力的肯定，也是對我求知精神的認可。

我將以此為契機，繼續深化金融知識，提升管理技能，爭取為金融行業的發展貢獻力量。李思佳（四川大學）：在備考過程中，我學習了AFMA涉及的諸多學科，廣泛的知識面拓展了我的視野，使我能夠更全面地把握金融市場的運作規律。通過AFMA考試，我不僅掌握了專業知識和技能，也培養了嚴謹的學習態度和良好的考試心態。這些都將在我今後的工作中發揮重要作用

，助我在金融行業不斷進步、實現更高遠的職業目標。梁敏琪（四川大學）：FMA考試內容涵蓋公司金融、財務報表、風險管理等多領域知識。參加這次考試，全面提升了我的金融專業素養，也進一步堅定了我在金融業深耕的信心。吳俊杰（泉州師範大學）：我十分榮幸能獲得此獎。在這裡，感謝一路支持我的家人，老師與朋友。未來我會繼續努力，不負期待！葉宗翰（陽明交通大學）

：剛開始是由系上的講座得知AFMA，後來6月時系上同學在考試榮獲全球傑出獎，且有登上新聞版面，凸顯AFMA受學業界的欽賴，對於未來踏入職場是一大加分，因此決心報考。由於AFMA的教材深入淺出，在鞏固金融基礎的同時，也能瞭解台灣與中國當局實務面的知識與差異，增加了學習的樂趣。非常推薦未來有志於在金融業發展的考生報考。

CFMA 拓展未來基石

文/簡立宗
游竣瑜（台灣大學）：感謝AFMA頒發的傑出獎，從FMA、FMA+到CFMA的這一路，AFMA幫助我更快速地了解兩岸法規內容，法規修改的地方也因為整理而能迅速吸收，同時為了準備CFMA的申論題，我也深刻關注世界各國金融業的發展和議題，這樣的契機將成為我未來開拓視野的基石。游竣瑜（陽明交通大學）：很榮幸能獲得CFMA全球傑出獎的殊榮，也成功獲得FMA、FMA+、CFMA三場考試的全球傑出獎。我認為CFMA是一場綜合評量金融素養的考試，包含兩岸的金融與政策，以及一般金融計算的範疇，對於想測試自己能力的人是非

常有趣的證照。同時我也推薦所有對金融有興趣的人士報考，與背景、經驗無關，只要平常有在涉略金融議題，舉凡金融科技、兩岸貨幣政策、非貨幣政策等，相信都能在考卷上發揮自己思考的結晶，並成功通過CFMA考試。仇維滋（西南財經大學）：榮獲AFMA全球獎，我深感榮幸。感謝AFMA權威考驗，成就今日之我。未來，我將繼續深耕金融，不負所望。張皓暄（西南財經大學）：非常榮幸能夠獲得CFMA的全球傑出獎。從FMA到FMA+再到CFMA，每一步都是金融知識的積累。感謝這一旅程，我將繼續前行。



黃子騏
(陽明交通大學)



楊晴
(台灣大學)




周子昆
(首都經濟貿易大學)


FMA+ 學務實務並重

文/簡立宗
吳泓毅（中央大學）：很榮幸這次能夠拿到全球傑出獎，令我感到非常訝異，我深知未來會朝金融業去發展，因此便於求學期間開始累積我的證照，並對相關專業知識琢磨，非常謝謝AFMA精心編製的講義，讓我得到非常豐富的專業知識。李文心（土地銀行）：在準備AFMA的過程中能複習


以往所學，也能學習新的金融知識，另外值得一提的是AFMA開放討論及提問，讓知識有交流，而非埋頭苦讀，能在學術及實務並重的社會中提升自己競爭力！田耀瑜（天津財經大學）：感謝AFMA考試組織的認可，授予我全球傑出獎。我參加的是FMA+考試，感謝考試過程中每個工作人員的付出以及為考試所做的努力。




章文欣
(蘭州大學)



李思佳
(四川大學)



梁敏琪
(四川大學)



吳俊杰
(泉州師範大學)



吳泓毅
(中央大學)



田耀瑜
(天津財經大學)

圖/財促院提供

AFMA躍兩岸頂級金融證照

財促院院長黃達業：培養大中華市場人才 加值型專業證書有助持有者升遷、加薪

記者戴玉翔 / 台北報導

財經立法促進院院長黃達業指出，在當前反全球化浪潮下，全球經濟金融領域逐漸發展成兩大塊。一大塊是以美國為主，是英語系統，另一塊以中國大陸為主，用中文系統。對金融業而言，隨著華人經濟金融實力逐漸壯大，勢必需要一個以中文為主的高級金融證書，來作為華人地區金融從業人員的專業衡量標準。AFMA高級金融管理師在此背景下於焉誕生。

黃達業表示，為培養大中華市場國際化高級金融人才，須有一套可衡量高級金融人才專業能力的證照，在經過十多年來兩岸許多金融學者共同推動下，AFMA已成兩岸最重要的頂級中文金融證照。有別於目前市場已有的入門必備基礎證照。AFMA是加值型證書，同時也是跨銀行、證券及保險領域的綜合性專業證書，它有助於持有者在職場的升遷或加薪。

台灣金融業要國際化打國際盃，最好方式就是進軍崛起的龐大華人中文市場，台灣銀行業具有各方面優勢進軍華人中文市場，只要持續進行整併擴大規模，加快培養大量了解大中華金融市場的頂極國際金融人才，我們推動國際化發展就比較有利基。

對金融業而言，通過AFMA證書的人數也可作為金融機構的專業人才的衡量標準，不論是美國的CFA或中文的AFMA，都已納

入作為兩岸銀行競爭力評比的一個重要指標。

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證書勢必在以華人為主的經濟金融市場，扮演打造華人金融高階中文證書的領軍角色。



AFMA高級金融管理師委員會「2024 AFMA證書頒發與全球傑出獎頒獎典禮」在台北舉行，由AFMA主委台灣大學金融研究中心名譽主任黃達業主持(後右五)，全球傑出獎得主及多位通過AFMA金融管理師考生出席。財促院 / 提供

教授觀點

金融實踐 改變風貌

吳衛星(首都經濟貿易大學校長)：兩岸學者十年來一直從事AFMA的標準建設和考試設計，在吸收國際先進經驗同時兼顧兩岸金融實踐的特色，對推動兩岸金融市場發展有重要意義。AFMA應該充分考慮兩岸在金融科技和普惠金融等方面的創新和發展改變了金融實踐變化。

張金清(復旦大學經濟學院副院長)：根據中國與歐美金融體系與制度差異以及AFMA與CFA的服務對象不同，AFMA有其不可替代性和特色。中國大學的金融課程設置很大部分參考西方著名大學，因此AFMA可在金融服務實體方面做出探索。

黃達業(浙江大學中國銀行業研究中心共同主任 / 台灣大學金融研究中心名譽主任)：AFMA現在已經成為兩岸最重要的頂級金融證書，是為大中華市場高級金融管理幹部的需求而設計，是加值型證書，同時也是跨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。

(記者戴玉翔)

考生心得

充實專業 學以致用

仇維滋(西南財經大學)：AFMA考試覆蓋數理財會及風控法律等多個領域，為我提供學習和自測良機。

學以致用，且能「用以致學」。吳文蔚(台灣大學經濟所)：AFMA證書除兼具美國CFA制度及標準外，內容符合兩岸金融實務需求。申論題更極具深度且緊貼金融時事。

徐慧玲(湖北經濟學院高等研究院副院長)：作為教師希望通過AFMA考試檢驗自己專業和能力。AFMA考試時效性很強，建議學生、教師及從業人員積極參與，以考促學。(記者戴玉翔)

將CFA、AFMA、FRM國際金融證照載明網站部分台灣金融機構

銀行名稱	網站內容
中國信託	想加入中國信託如果持有金融相關證書(如CFP、CFA、AFMA、FRM...等)，都能有所加分
京城銀行	本行員工凡通過如：CFA、FRM、AFMA、PMP等國際證書，得申請報名費等補貼，並依所取得證書專案另有每月專業加給
玉山銀行	理財專員(新人)具備信託、人身保險、CFP、CFA、AFMA等金融相關證書者尤佳
中租控股	中租控股重視人才培育，對於現有員工報考FRM、CFA、AFMA，採取鼓勵態度並提供相關獎勵。招聘新進員工時，對具備上述金融證書者亦優先考慮錄取
台新銀行	台新鼓勵員工朝著多元領域發展，也鼓勵員工取得各類金融證書，如CFA、AFMA、FRM等證書
新光銀行	本行員工報考如CFA、FRM、CFP等國際金融證書均給予獎勵。與本行業務相關如AFMA、PMP、RFC、BDA等專業證書之學習補助，並於招聘新進員工時，對具備前述證書者亦優先考量錄取
星展銀行	本行對現有員工報考包括CFA、AFMA、FRM等國際金融證書，採取鼓勵態度並提供相關獎勵
陽信銀行	積極鼓勵員工報考包括CFA、AFMA、FRM等國際金融證書，並補助相關考照費用及獎勵措施，且對考取上述國際金融證書之員工，優先考量升遷；另招聘新進員工時，相同條件之下，優先考量錄取

AFMA歷年通過人數排行榜(共1841人)

大學通過人數排行榜						金融機構通過人數排行榜					
學校	通過人數	全球傑出獎	學校	通過人數	全球傑出獎	單位	通過人數	全球傑出獎	單位	通過人數	全球傑出獎
中國人民大學	110	1	南台科技大學	5	0	中租控股公司	84	8	南山人壽	2	0
首都經濟貿易大學	109	1	北京清華大學	5	2	台新銀行	60	5	哈爾濱銀行	2	0
台灣大學	99	14	中南大學	5	1	國泰世華銀行	32	1	鼎山保經	2	0
政治大學	69	7	天津財經大學	5	1	台灣土地銀行	22	3	上海海行國際	1	0
廣東中山大學	61	7	廣東金融學院	4	0	吉林銀行	18	0	上海愛投金融	1	0
對外經濟貿易大學	55	3	浙江大學	4	0	華南銀行	17	1	中國人民銀行	1	1
西南財經大學	51	6	河北大學	4	0	彰化銀行	14	1	元大銀行	1	1
中原大學	51	0	廣西民族大學	4	0	包商銀行	12	3	北京金杜律師事務所	1	0
福州外語外貿學院	46	0	新疆大學	4	0	第一銀行	12	1	北京懷柔融興村鎮銀行	1	0
陽明交通大學	43	10	重慶工商大學	3	0	新光銀行	11	1	上海商業儲蓄銀行	9	0
中南財經政法大學	41	0	暨南國際大學	3	0	上海商業儲蓄銀行	9	0	中國信託金控	9	1
湖北經濟學院	39	2	河北經貿大學	3	0	中國信託金控	9	1	蘇州銀行	7	0
東海大學	39	0	北京航空航大	3	0	蘇州銀行	7	0	仲信資融	7	0
新竹清華大學	37	0	青島大學	3	0	玉山銀行	6	0	玉山銀行	6	0
中正大學	36	0	東華大學	3	0	內蒙古銀行	6	0	中國農業銀行	4	3
達甲大學	35	0	同濟大學	2	0	永豐銀行	3	0	永豐銀行	3	0
四川農業大學	33	1	重慶師範大學	2	1	台灣中小企業銀行	3	0	台灣中小企業銀行	3	0
中央大學	32	3	復旦大學	2	1	合作金庫	3	1	合作金庫	3	1
虎尾科技大學	27	0	上海財經大學	2	0	合迪	3	0	合迪	3	0
廣東財經大學	23	1	臺北科技大學	2	0	京城銀行	3	0	京城銀行	3	0
吉林工商學院	23	0	東北財經大學	2	0	都江堰金都村鎮銀行	3	1	都江堰金都村鎮銀行	3	1
臺中科技大學	21	0	淡江大學	2	0	中華保險與理財協會	2	0	中華保險與理財協會	2	0
臺北大學	19	2	彰化師範大學	2	0	廈門銀行	2	0	廈門銀行	2	0
嘉義大學	18	0	四川外國語大學	2	0	鴻遠財信	2	0	鴻遠財信	2	0
高雄科技大學	18	0	閩江學院	2	0						
蘭州大學	17	1	廈門大學	2	0						
中央財經大學	17	0	靜宜大學	2	0						
西南科技大學	16	0	重慶大學	1	0						
北京大學	14	0	北京理工大學	1	0						
湖南大學	14	2	貴州大學	1	0						
成功大學	13	0	高雄大學	1	0						
元智大學	13	0	華中科技大學	1	1						
輔仁大學	12	0	文化大學	1	0						
銘傳大學	12	0	臺北商業大學	1	0						
東吳大學	12	0	臺北教育大學	1	0						
江西財經大學	9	0	吉林大學	1	0						
雲林科技大學	9	0	南華大學	1	0						
上海商學院	8	0	致理科技大學	1	0						
南開大學	8	0	聯合大學	1	0						
中興大學	8	1	中山大學	1	0						
武漢大學	7	1	屏東科技大學	1	0						
臺灣科技大學	7	0	金門大學	1	0						
泉州師範學院	7	1	廣東技術師範大學	1	0						
四川大學	6	3	成都理工大學	1	0						
石河子大學	6	0	溫州商學院	1	0						
			總計	1,459	75						

AFMA歷年各級通過人數一覽

	FMA		FMA+		CFMA		合計	
	通過人數	全球傑出獎	通過人數	全球傑出獎	通過人數	全球傑出獎	通過人數	全球傑出獎
大學	1,344	52	94	15	21	8	1,459	75
金融機構	143	4	82	9	157	24	382	37
合計	1,487	56	176	24	178	32	1,841	112

台灣大學暨北京清華大學銀行評比模型

英文考試為主證書	中文考試為主證書
CFA(特許金融分析師)	AFMA(高級金融管理師)
FRM(金融風險管理師)	CGFT(全球金融科技師)

註：非經營績效指標國際市場發展能力(A)，衡量銀行員工國際金融專業度。以銀行員工取得CFA、FRM、AFMA及CGFT等高級國際金融證書張數衡量，大中華經濟規模日益接近美國，中文可能與英文同時成為國際金融市場主要語言，詳見清華大學全球證券市場研究院官網。

AFMA考試通過率

考試日期	2014/5	2014/12	2018/6	2018/12	2019/12	2020/12	2021/12	2022/12	2023/12	2024/6	2024/12
金融管理師(FMA)(%)	31	56	42	46.35	45	39.82	46	41	41.30	36.73	41.43
高級金融管理師(FMA+)(%)			54	50		42.10	59	50	50	41.51	46.49
特級金融管理師(CFMA)(%)	100	68	56	80.95		50	44	50	59.40	52.38	64.52

將AFMA納內部人事激勵指標台灣金融機構

銀行名稱	激勵指標	銀行名稱	激勵指標
玉山銀行	瑞興銀行	中租控股	板信銀行
台新銀行	華泰銀行	遠東銀行	安泰銀行
京城銀行	中國信託	三信銀行	高雄銀行
新光銀行	永豐銀行	上海銀行	土地銀行
星展銀行	國泰世華	臺灣企銀	王道銀行
陽信銀行	台北富邦	台中銀行	臺灣銀行

AFMA 2024/12全球傑出獎名單

FMA金融管理師		FMA+高級金融管理師	
姓名	單位	姓名	單位
田耀瑜	天津財經大學	吳泓毅	中央大學
梁敏琪	四川大學	李文心	土地銀行
吳俊傑	泉州師範學院	CFMA特級金融管理師	
李思佳	四川大學	仇維滋	西南財經大學
黃子騏	陽明交通大學	張皓暄	西南財經大學
葉宗翰	陽明交通大學	游竣璋	台灣大學
楊晴	臺灣大學	游竣瑜	陽明交通大學
章文欣	蘭州大學		
周子昆	首都經濟貿易大學		