

金融證照的專業人生

－證照考試經驗談

翁偉倫

壹、前言

自己從來沒想過會以考證照為目標，只記得在學校的推廣下，一場又一場的報名，一張又一張的考取，須臾間從考取第一張到現在的

取證明時，總能清晰憶起每張證照所講述的內容與知識，考試當時的心情、場地以及當天發生的人事物，這些場景，隨著時間過去依然是歷歷在目，倒不是因為我有強記的本領，而是當人一步一腳印的走過這些路程，應該很難忘卻過程中的點滴吧。我所考取的證照及取得時間（如表一）。

表一 考取證照明細

類別	證照名稱	取得時間
證 券 及 期 貨 類	1.投資信託與投資顧問業務員	(101年3月－103年1月取得)
	2.證券商高級業務人員	
	3.證券商業務人員	
	4.期貨商業務員	
	5.股務人員	
	6.資產證券化	
銀 行 類	1.理財規劃人員	(103年2月－104年3月取得)
	2.結構型商品銷售人員	
	3.銀行內部控制與稽核（一般）	
	4.銀行內部控制與稽核（消金）	
	5.信託業務人員	
	6.債權委外催收人員	
保 險 類	1.人身保險業務員	(104年4月－104年6月取得)
	2.財產保險業務員	

類別	證照名稱	取得時間
其他專業能力證明	1.債券人員	(104年7月－105年1月取得)
	2.企業內部控制人員	
	3.中小企業財務人員	
	4.期貨信託基金人員	
英文及生活類	1.考試院專技普考英文領隊	(105年2月－106年5月取得)
	2.考試院專技普考華語導遊	
	3.全民英檢中高級	
	4.多益英文895分	

貳、金融證照的簡介

所謂的證照，就是透過一套公平的考試制度，評估一個人的技術能力是否達到一定程度水準，依使用類別與職業特性又可分為好幾十種以上，例如：語文類（多益、托福）、管理類（採購管理、專案管理）等，以下以我考取的金融證照來作簡單說明，金融證照依發照單位大致可分為國際證照與國內證照等兩大類。

一、國際證照（如表二）顧名思義就是由國外所發行，執業範圍可擴及全球不侷限於國內，也因為是由國外主辦，考試語言通常以英文為主，考試費用也較國內證照高出許多，而國際證照為了因應現今推陳出新的金融市場，通常都設有所謂的換證制度，也就是說每滿幾年要重新上課，取得一定的研習時數並繳交相關費用，證書才能繼續使用，在這裡就不在多作敘述。

表二 三大主要國際金融證照

國際金融證照

證照名稱	CFPTM	CFA	FFSI, FFS/T
英文全名	Certified Financial Planner	Chartered Financial Analyst	The Fellow, Financial Services
中文全名	理財規劃顧問師	特許財務分析師	財富管理規劃師
測驗語言	中文	英文	英文／中文
測驗題型	單選題	Level I及Level II選擇題 Level III選擇＋申論	單選題
命題方式	非全球統一	全球統一	全球統一／非全球統一

二、國內證照依發照單位可細分為三大類

- (一)考試院核發與主辦，如會計師、記帳士等。
- (二)民間財團法人核發與主辦，如信託業務人員等。

(三)勞委會職訓局，如丙級會計事務技術士等。

以下以一般金融從業人員所常見具備的證照做說明，此類證照大部分皆由民間財團法人核發與主辦，又可細分為法定證

照與非法定證照兩類。

三、法定證照（如表三）指金融從業人員必須

先具備相關證照，至相關公會登錄後即取得執業資格。

表三 法定金融證照

類別	證照名稱	核發機構
銀行業務	1.信託業務人員	臺灣金融研訓院
	2.銀行內部控制與稽核	臺灣金融研訓院
	3.票券商業務人員	證券暨期貨市場基金會
證券、期貨、投資信託投資顧問	1.證券商業務人員	證券暨期貨市場基金會
	2.證券商高級業務人員	
	3.證券投資分析人員	
	4.期貨商業務員	
	5.期貨交易分析人員	
	6.投資信託暨投資顧問業務員	
	7.股務人員	
保險業務	1.人身保險業務員	人壽保險同業公會
	2.財產保險業務員	產物保險同業公會
	3.投資型保險商品業務員	保險事業發展中心

四、非法定證照（如表四）指單純屬專業能力
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。

表四 非法定金融證照

類別	證照名稱	核發機構
銀行業務	1.債權委外催收人員	臺灣金融研訓院
	2.授信人員專業能力測驗	
	3.外匯人員專業能力測驗	
	4.理財規劃人員專業測驗	
	5.金融人員風險管理測驗	
	6.外匯交易專業能力測驗	
	7.金融人員授信擔保品測驗	
證券、期貨、投資信託投資顧問	1.債券人員	證券暨期貨市場基金會
	2.資產證券化	
	3.企業內部控制	
保險業務	1.人壽保險核保理賠人員	人壽保險管理學會
	2.財產保險核保理賠人員	產物保險管理學會

參、考證照的策略規劃

我的母校國防大學管理學院財務管理學系，在我就讀大三時開始推廣證照制度，並由系學會全額補助考試費用，當時的我心想，由學校全額補助考試費用，自己只需要花時間念書，考過了，不僅能提升自己的知識水平還能上台領獎，何樂而不為呢？正因為如此，當時的我抱持著姑且一試的心態報考了人生第一張正式的證照「理財規劃人員專業能力測驗」，因緣際會開啓了我的考照之路，就這樣有一就有二，有二就有三，就是這樣一張一張慢慢累積，讓我養成了考證照的「習慣」，直到現在下部隊工作滿三年了，還是會在公務之餘抽空閱讀證照書籍。

或許很多人會認為說：你考那麼多張證照在軍中 useful 嗎？關於這點我想說的是，在現今瞬息萬變的世代，已經沒有真正永久的技能與安穩的工作，自己能把握的只有隨時充實自我並好好把握機會。在這一路上走來的過程中，也有很多人會說，要考就選張最高級或最難的就好了，何必浪費時間考那麼多張其他證照呢？其實，每張證照都有它存在的價值與功用，背後的知識與領域也都不同，例如：「期貨商業人員」重點在介紹期貨的原理、種類及計價方法、「信託業務人員」重點在介紹信託制度的架構、種類與應用方法，「證券商業務人員」重點在介紹資本市場的籌資方式、股票的買賣介紹與簡單的評價分析，所以我認為重點應該放在考證照自我的學習過程與知識的累積，而不是先去探究到底是否值得還是不值得，先慢慢累積實力，等到金字塔底座打穩之後，自然而然更能往更高階的考試挑戰。

當初會選擇從國內證照下手，有很大的原

因是這些證照都是國內金融業的必備入行門檻，也是國際證照的基石，俗話說：「萬丈高樓平地起」，國內證照一方面是用來打底，一方面是為了將來報考國際證照做準備，因為在報考國際證照前，需先接受一定時數的教育訓練，方能報名，以國際證照CFP（Certified Financial Planner）理財規劃顧問師為例，考試科目有一科為「投資規劃」，但如果已經通過國內舉辦的證券商高級業務員或投信投顧業務員測驗的話，就可以抵免40小時的試前教育訓練，無形中替自己省下許多時間與金錢。

肆、證照帶給我的好處

對於考取一張證照，每個人的理由都不同，有的人希望能加薪、有的人希望更容易獲得工作、有的人希望證明給別人看自己有能力、有的人則希望證明給自己看。這篇文章並非要說服大家立刻去考張證照，而是希望能帶給大家一個觀念，當我們開始質疑「證照」是否有用的時候，是否靜下心來思考，我們考證照的目的是甚麼？說穿了，不就是希望自己能變強嘛！如果在準備考試的過程能變強，有沒有去考、有沒有考到，很重要嗎？的確，人們有時候就是需要向別人證明自己的能力，在對方完全不認識你的時候，你必須把握機會，有所動作，考證照只是一種方法，但並不是唯一的方法。

在這裡分享自己因為考取這些證照而取得的收穫，可分為三個面向來說明：

一、對自己

因為有了這些基礎知識，在做個人投資理財規劃時，如買股票，能靈活運用書中的所學的知識如：財務報表分析、技術線型分析等等

邏輯觀念去選擇投資標的與評估風險，買基金，知道甚麼是夏普值、公開說明書等，在觀看電視新聞相關財經報導時也常會提及很多專有名詞例如：美國聯準會預計於下個月升息、目前國發會景氣對策信號燈為綠燈等專有名詞與指標，更能了解報導中想傳達的意義與資訊，也提高了自己在投資領域的熟悉度。

二、對家人

隨著全球利率一直處於低檔狀態，金融業其實利差不高，有些不肖的業務員常會為了賺取佣金，不管產品是否真的適合購買人就胡亂推銷，而我因為擁有這些涵蓋：證券、銀行、保險的金融證照，在面對外面金融從業人員向我本人及家人推薦理財商品時，更能有判斷商品好壞的能力與是否真的適合自己與家人，不會被業務員牽著鼻子走，無形中替自己的荷包省下不少錢，畢竟很多金融商品或保險都是需要繳交一段長期的費用，如果因為當初不瞭解商品特性與條文就貿然簽字購買，中途解約都是很不合算的。金融商品沒有絕對的好與壞，每個人適合的產品隨著年紀、風險承受度、個人生涯規劃等都需交由專業又有良心的金融從業人員去規劃。

三、對國軍

隨著國軍金融理財服務網的成立，主計局、同袍儲蓄會與各大銀行：臺灣銀行、兆豐國際商業銀行等銀行成立策略聯盟，提供官兵不管在基金、信用卡、房貸信貸等各項理財產品的轉介與諮詢，到近期開辦國軍官兵可以自選薪資入帳帳戶，這麼做的原因無非就是想提升國軍主財單位在國軍的重要性，而我自己也因為考取了這些證照，有了完整的基礎知識，在工作上也更能了解相關規定的意義，就以我

考過的「銀行內部控制與內部稽核」及「企業內部控制人員」這兩張證照為例，裡面提到了許多內控及監督機制，例如：

- (一)出納人員不得兼辦會計業務。
- (二)未領用的空白單據不得由主管預為簽章。
- (三)銀行行員之職務應予輪調。

對比國軍主財單位每季的內部審核實施計劃，其實是有異曲同工之妙。在工作上也常會接到官兵打電話來詢問有關理財、外匯、金融商品等問題時，自己並不會因為完全不懂而不知道要如何幫官兵解決問題，反而能更快更迅速的介紹官兵該如何去尋找答案並提供基本的解決方式提供給官兵參考，每每看到官兵因為我的專業解說而露出滿意笑容時，頓時一整天的辛苦工作都值得了。

伍、結語

面對當今瞬息萬變的環境，只有一項專才的I型人才已不敷使用，尤其在產業轉型、創新的過程中，唯有跨領域的T型人才才具備市場競爭力，想想看，「鋼鐵人」、「變形金剛」已不在只是電影想像，各行各業之間的界線越來越模糊，服務業強調顧客至上的概念也滲透到各行各業，跨領域成新時代新顯學，當今社會最需要的，正是向下專研自己專業，同時也能延伸相關專業的各種跨界「T型人才」，就以國軍主財單位來說，主計、財務，原本兩個看似平行的組織，也在近年主財交流的推動下，整合資源聯戰歷練，原本在財務單位服務的我，也在106年2月16日因緣交流到空軍主計單位服務，雖然同樣都是佩掛主財官科，但所學、所用、所負責的業務真的是完全不一樣，初期難免感到不適應，但還是很慶幸自己能有機會趁年輕來主計單位歷練與服務，曾經看過一句話

是這樣描述的：「當你覺得痛苦的時候，就是你成長的時候！」。最後，身為國軍主財大家庭的一份子，期許自己在熟悉的範疇之外，能

勇於擁抱改變，思考創新事物，在未來國軍主財工作的推動上，能更加努力，成為新一代國軍主財的T型人才。



金融證照的戰利品



翁偉倫

✦現職：

空軍第七飛行訓練聯隊上尉預算官

✦學歷：

國防大學管理學院財務管理學系正期103年班

✦經歷：

預財官

✦其他：

擁有投信投顧業務員、證券商高級業務員、理財規劃人員、期貨商業業務員、衍生性金融商品銷售人員、全民英檢中高級、多益895分及考試院專技普考英文領隊及華語導遊等20餘張證照