

財務金融專業證照之考照簡介

陳怡安・方崇懿

壹、前言

國軍主計人員主要任務在協助單位有效分配財務資源，促進財務資源運用效益，並提供公正客觀的財務資訊與分析，協助單位達成任務，為國軍各單位之專業幕僚，如何精進、發揮主計應有的專業功能與服務效能，妥善分配政府資源，進而健全國家財政，是主計同仁之共同目標。證照可有效地將個人之專業能力外顯化，並代表個人執行特定工作任務時具備一定程度之可靠性與有效性，因應國內外經濟環境的變遷，以及管理思潮與實務的發展，主計人員的角色功能及價值亦應與時俱進，除了扮演協助各單位財務收支依法行政及資源有效分配的角色外，可藉由考取財務金融證照強化相關專業知識，在財務金融的專業層次，提供單位更多的專業諮詢與服務。

貳、財務金融相關證照介紹及考照成本整理

所謂「證照」通常是指通過認證之證明文件，可藉以證明個人具有該專業所需的基本知識與技術能力。另外也有學者提到證照在法律用語上具有兩層意義，第一層意義「證」，即

為證明其具有某種工作能力，而此證明係透過公正客觀考試，或能夠證明其能力之資歷或文件之檢核取得；第二層意義為「照」，則為其獲得某項工作證書後，始可執行該項工作之規定，通常由相關團體或機關，經由一定程序訂定其規定。而且證照也可當作是一種經濟活動之資格管制措施，有合格證照之人員才能在有職業證照要求的領域中執行相關業務。由於許多領域的證照制度，常將證照分級或訂立有效期限，而非採行終身有效之方式，以促進證照持有者持續進修、充實自我，並且參加較高一級別之測驗或於有效期限屆滿前再次檢測，如此一來，透過證照的升級與換證之規定，將有利於促進專業能力之發展。本文透過蒐集財務金融專業證照相關資訊，歸納整理並區分為金融類、證券類、財會類及國際證照類等4類，可提供主計人員提升財務金融專業知識及考照之參考，分別簡介說明如後：

一、金融類

金融類證照包含金融市場常識與職業道德專業能力測驗等6項，考照資訊如表1，以下分別簡介：

(一)金融市場常識與職業道德專業能力測驗

金融監督管理委員會為強化從事金融相關工作者之金融市場常識與職業道德觀

念，規定自95年8月1日起，參加13種金融從業人員¹資格測驗之應試者，須加考本項測驗方能登錄從事此類業務，為進入金融界之最低門檻。

(二)結構型商品銷售人員資格測驗

係依據銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項第十七條第三項規定：「從事結構型商品推介工作之人員及相關管理人員，須具備第二項資格條件之一或通過結構型商品銷售人員資格測驗並取得合格證明書」，以及行政院金融監督管理委員會金管銀外字第09800207090號函：「同意以通過結構型商品銷售人員資格測驗並取得合格證明書，視為存款或債券連結衍生性金融商品之結構型商品銷售人員之適格條件。」辦理。

(三)衍生性金融商品銷售人員資格測驗

配合「銀行業辦理外匯業務管理辦法」及「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」開辦，提供辦理外匯衍生性商品推介工作之相關人員取得資格，並提升國內金融從業人員及一般大眾對衍生性商品交易型態與相關法令的認知，以達到強化風險意識與瞭解投資權益之目的。

(四)理財規劃人員專業能力測驗

隨著經濟的快速變遷，國民所得提高，以致創造出理財規劃之服務商機，適時地提供客戶理財之整體服務，理財規劃人員即順勢而起。

(五)銀行內部控制與內部稽核測驗（一般金融）

依據金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法，銀行具有業務或交易核准權限之各級主管，應於就任前取得本測驗合格證書。本證照旨在強化金融機構的內部控制與內部稽核，減少人員作業疏失、消弭舞弊，並提升營運效率，俾為金融機構健全經營之基石。

(六)信託業業務人員信託業務專業測驗

係依據信託業負責人應具備資格條件暨經營與管理人員應具備信託專門學識或經驗準則第十六條第一項第一款規定：

「信託業業務人員應具備之信託專門學識或經驗之一：參加信託業商業同業公會或其認可之金融專業訓練機構舉辦之信託業務專業測驗，持有合格證書」，經中華民國信託業商業同業公會認可並委託辦理本測驗。

¹ 13種金融從業人員：包括證券商業務人員、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、服務人員、票券商業務人員、信託業業務人員、人身保險業務員、財產保險業務員、投資型保險商品業務員、銀行具有業務或交易核准權限之各級主管（銀行內控與內稽測驗）。

表1 金融類

單位：新臺幣元

證照名稱	考照單位	應試資格	考試科目	考試費用	其他費用	資料出處
金融市場常識與職業道德	財團法人金融研訓院	不限資格	1.金融市場常識 2.金融市場從業人員職業道德	250元 (筆試)		1.104證照中心 2.金融研訓院
結構型商品銷售人員資格測驗	財團法人金融研訓院	不限資格	結構型商品理論與實務	440元 (筆試) 720元 (電腦試)		1.104證照中心 2.金融研訓院
衍生性金融商品銷售人員	財團法人金融研訓院	不限資格	衍生性金融商品概論與實務	550元 (筆試) 900元 (電腦試)		1.104證照中心 2.金融研訓院
理財規劃人員	財團法人金融研訓院	不限資格	1.理財工具 2.理財規劃實務	585元 (筆試) 1,035元 (電腦試)		1.104證照中心 2.金融研訓院
銀行內部控制與內部稽核測驗(一般金融)	財團法人金融研訓院	不限資格	1.銀行內部控制與內部稽核法規 2.銀行內部控制與內部稽核	565元 (筆試) 1,015元 (電腦試)		1.104證照中心 2.金融研訓院
信託業業務人員信託業務專業測驗	財團法人金融研訓院	(需具下列資格之一) 1.教育部認可之高中(職)以上學校畢業者 2.普通考試或相當普通考試以上之特種考試及格者 3.教育部認可之高中、高職學力鑑定考試及格並取得資格證明書者	1.信託法規 2.信託實務	565元 (筆試) 1,015元 (電腦試)		1.104證照中心 2.金融研訓院

二、證券類

證券類證照包含票券商業務人員資格測驗等10項，考照資訊如表2至表4，以下分別簡介：

(一)票券商業務人員資格測驗

藉了解票券金融法規與票券金融實務，以取得該證照。

(二)證券商業務員資格測驗

從事證券業最基礎之證照。

(三)證券商高級業務員資格測驗

從事證券業進階之證照及基金經理人必備之證照。

(四)投信投顧業務人員資格測驗

投顧事業管理法規定，於投信投顧業提供證券投資相關研究分析意見、投資建議或出版、投資分析活動或講授、全權委託業務等，皆應先取得此資格。

(五)股務人員資格測驗

進行股務操作，股務人員須了解股票基本概念及總體經濟指標與利率趨勢研判，進行股票評價分析、股票之風險衡量

與管理。

(六)期貨商業業務員資格測驗

根據期貨商負責人及業務員管理規則規定，須具有期貨商業業務員之證照資格，由所屬公司申請工作證之後，始能從事期貨交易事項。

(七)證券投資分析師

在證券金融業裡，證券投資分析師扮演相當重要的角色。根據「證券投資顧問事業管理規則」規定，從事投顧業務之人員，需要擔任主管或於媒體對外表示意見

所須具備之資格條件，即須具有此資格。

(八)期貨交易分析人員資格測驗

由於期貨商品研究與操作報酬率異於證券，所以具備期貨分析師證照，不僅能提升專業能力，塑造專業形象，爭取客戶信任外，對業務拓展上亦有實質幫助。

(九)債券人員資格測驗

進行債券操作時，債券人員須了解債券基本概念及總體經濟指標與利率趨勢研判，進行債券評價分析、債券的風險衡量與管理。

表2 證券類

單位：新臺幣元

證照名稱	考照單位	應試資格	考試科目	考試費用	其他費用	資料出處
票券商業業務人員	證券暨期貨市場發展基金會	(須具下列資格之一) 1.教育部認可之高中(職)以上學校畢業者。 2.普通考試或相當普通考試以上之特種考試及格者。 3.教育部認可之高中、高職學力鑑定考試及格並取得資格證明書者。	1.票券金融法規 2.票券金融實務	1,130元 (筆試)		證券暨期貨市場發展基金會
證券商業務員	證券暨期貨市場發展基金會	(須具下列資格之一) 1.教育部認可之高中(職)以上學校畢業者。 2.普通考試或相當普通考試以上之特種考試及格者。 3.教育部認可之高中、高職學力鑑定考試及格並取得資格證明書者。	1.證券交易相關法規與實務 2.證券投資分析與財務分析	680元 (筆試) 1,100元 (電腦試)		證券暨期貨市場發展基金會
證券商高級業務員	證券暨期貨市場發展基金會	(須具下列資格之一) 1.教育部認可之國內(外)大學系所以上學校畢業者。 2.高等考試或相當高等考試以上之特種考試及格者。 3.取得證券商業務員資格者。 4.取得投信投顧業務員資格者。 5.取得「證券交易相關法規與實務」測驗成績合格者。	1.投資學 2.財務分析 3.證券交易相關法規與實務	680元 (筆試) 1,100元 (電腦試)	補習費用： 定價15,920元	1.證券暨期貨市場發展基金會 2.鼎文公職狀元網

表3 證券類

單位：新臺幣元

證照名稱	考照單位	應試資格	考試科目	考試費用	其他費用	資料出處
投信投顧業務人員	證券暨期貨市場發展基金會	(須具下列資格之一) 1.教育部認可之國內(外)專科以上學校畢業者。 2.普通考試或相當普通考試以上之特種考試及格者。 3.取得證券商業務員資格者。 4.取得證券商高級業務員資格者。 5.取得投信投顧業務員資格者。 6.取得投資型保險商品業務員資格者。	1.投信投顧相關法規(含自律規範) 2.證券投資與財務分析 3.證券交易相關法規與實務	730元 (筆試) 1,080元 (電腦試)		1.證券暨期貨市場發展基金會 2.來勝金融證照考試網
股務人員	證券暨期貨市場發展基金會	(須具下列資格之一) 1.教育部認可之國內(外)專科以上學校畢業者。 2.取得證券商業務員資格者。 3.取得證券商高級業務員資格者。 4.取得證券投資分析人員資格者。 5.取得投信投顧業務員資格者。 6.取得「證券交易相關法規與實務」乙科資格者。 7.從事股務相關工作一年以上經驗者。	股務作業規定	750元 (筆試) 1,080元 (電腦試)		1.證券暨期貨市場發展基金會 2.來勝金融證照考試網
期貨商業業務員	證券暨期貨市場發展基金會	(須具下列資格之一) 1.教育部認可之高中(職)以上學校畢業者。 2.普通考試或相當普通考試以上之特種考試及格者。	1.期貨交易法規 2.期貨交易理論與實務	730元 (筆試)		1.證券暨期貨市場發展基金會 2.來勝金融證照考試網

表4 證券類

單位：新臺幣元

證照名稱	考照單位	應試資格	考試科目	考試費用	其他費用	資料出處
證券投資分析師	證券暨期貨市場發展基金會	(須具下列資格之一) 1.教育部認可之國內(外)專科以上學校畢業者，並從事證券業務二年以上經驗者。 2.高考考試或相當特種考試以上之特種考試及格者，並從事證券業務一年以上經驗者。 3.信託投顧業務員測驗合格者，並從事證券業務一年以上經驗者。(取得投信投顧業務員證照前後之業務資歷皆可認列之) 4.取得證券商高級業務資格者並從事證券業務一年以上經驗者。(取得證券商高級業務員證照前後之業務資歷皆可認列之)	1.證券交易相關法規與信託投顧相關法規及自律規範) 2.投資學及財務分析 3.會計及金融市場 4.總體經濟及金融市場	1,230元 (筆試)	補助費用： 定價40,000元	1.證券暨期貨市場發展基金會出版 2.證點教育行動版 雲端課程
期貨交易分析人員	證券暨期貨市場發展基金會	(須具下列資格之一) 1.教育部認可之國內(外)專科以上學校畢業者，並從事期貨業務二年以上經驗者。 2.高考考試或相當特種考試以上之特種考試及格者，並從事期貨業務一年以上經驗者。 3.取得期貨商業業務員資格者，並從事期貨業務一年以上經驗者。	1.期貨法規與自律規範 2.衍生性商品選擇與風險管理 3.期貨、其他衍生性商品及金融市場(含產業經濟) 4.總體經濟及金融市場	1,230元 (筆試)		1.證券暨期貨市場發展基金會 2.證點教育行動版 3.證點金融證照考試網
債券人員	證券暨期貨市場發展基金會	(須具下列資格之一) 1.教育部認可之國內(外)大學以上學校畢業者。 2.取得證券商業業務員資格者。 3.取得證券商高級業務資格者。 4.取得證券投資分析人員資格者。 5.取得投信投顧業務員資格者。 6.取得「證券交易相關法規與實務」乙科資格者。	債券市場理論與實務(含債券法規)	1,080元 (筆試)		1.證券暨期貨市場發展基金會 2.證點教育行動版 3.證點金融證照考試網

三、財會類

財會類證照包含乙級會計事務技術士技能檢定等3項，考照資訊如表5，以下分別簡介：

(一)乙級會計事務技術士技能檢定

為因應現代電腦資訊普及化，業界分工更為明確，爰配合現階段產業發展趨勢，修正本職類規範，俾提升技能水準。

(二)普考記帳士考試

經主管機關核可辦理與記帳及報稅事務有關之事項。

(三)個人風險管理師考試

考取此證照可「整合觀念」有效管理

個人人身風險與財產風險管理。適於服務於大型企業與金融業工作者，如金融機構風控人員、金融單位稽核、資產管理者、基金經理人等職務需求者考取。

表5 財會類

單位：新臺幣元

證照名稱	考照單位	應試資格	考試科目	考試費用	其他費用	資料出處
乙級會計事務技術士	考試院	不限資格	1.學科（相關會計事務之基本知識及技能為範圍） 2.術科（編製傳票、記帳實作、編表實作）	1,520元（筆試）	補助費用：定價40,000元	1.考試院 2.三民輔考之雲端函授課程
記帳士	考試院	（須具下列資格之一） 1.教育部認可之高中（職）以上學校畢業者。 2.初等考試或相當等級之特種考試及格，並曾任有關職務滿四年，有證明文件者。 3.高等或普通檢定考試及格者。	1.國文 2.會計學概要 3.租稅申報實務 4.稅務相關法規概要 5.記帳相關法規概要	1,600元（筆試）		1.考試院 2.三民輔考之雲端函授課程
個人風險管理師	中華民國風險管理學會	不限資格	（兩類擇一） 1.個人人身風險管理師 2.個人財產風險管理師	1,500元（筆試）		中華民國風險管理學會

四、國際證照類

國際證照類證照包含國際投資分析師等8項，考照資訊如表6及表7，以下分別簡介：

(一)國際投資分析師

凡已具國內證券投資分析人員資格者將可直接參與國際投資分析師之進階測驗，順利通過並符合認證條件者，即可取得目前為國際認可之CIIAR專業證照。

(二)特許財務分析師

此資格係獲得全球認可之認證資格，雇主、投資專家與投資者以此作為衡量與

評估投資專家的重要標的。

(三)國際認證財務顧問師

為國際性專業認證，學術與實務並重，以增強市場實務操作及處理全面財務規劃之能力為目標。

(四)美國財務規劃師

財務規劃師係為客戶提供全面理財規劃之專業人士，運用理財規劃之原理、技術與方法，針對個人、家庭以及中小企業之理財目標。因此要求理財規劃師要全面掌握各種金融工具及相關法律法規，為客戶提供量身訂制的、切實可行之理財方

案，同時在對方案之不斷修正中，滿足客戶長期性、多變性之財務需求。

(五)精算師

精算人員主要負責公司整體的財務規劃，包括保險商品的設計，與法務及高級行銷主管共同設計保單條款、保險費率的釐訂、保單責任準備金的提列、解約金及保單紅利的計算、營業費用分析等工作，協助編製各項管理用的財務報表。

(六)財務風險管理師

已得到歐美金融機構、跨國公司、風險監管機構重視與認可，而成為眾多國際金融機構和跨國公司風險管理部門的從業人員資格要求之一。

(七)國際內部稽核師

鑑定內部稽核人員是否具備足夠之專業知能，並提昇其對治理、風險管理、內部控制等稽核能力。

(八)國際政府稽核師

用以鑑定非營利與政府部門稽核人員是否具備足夠之專業知能，增進其對政府作業環境之了解，與相關稽核能力之提升。

筆者將考取財務金融證照的成本區分為三塊，分別為考照成本、訓練課程成本與維持成本等三種。考照成本區分為筆試及電腦應試，而通常電腦應試所需費用高於筆試費用；訓練課程成本係補習費用或持續訓練課程費用，以國際內部稽核師為例，依據國際內部稽核協會所訂定之「專業證照持續進修辦法²」，取得此證照後第三年必須進修協會認定之進修課程，且每年至少40小時的訓練時數，作為持續訓練課程之證明，此外，美國財務規劃師須於考前完成相關訓練課程始可報考，故證照並非只是驗證個人之專業性，亦可藉由證照達到持續精進專業知識與技能。而維持成本係為各考照主辦單位之會員費用，其中國際認證財務規劃師及精算師皆有此費用。

表6 國際證照類

單位：新臺幣元

證照名稱	考照單位	應試資格	考試科目	考試費用	其他費用	資料出處
國際投資分析師	證券暨期貨市場發展基金會	已具國內證券投資分析人員資格者。	1.Exam 1 2.Exam 2	22,000元 (筆試)		證券暨期貨市場發展基金會
特許財務分析師	美國投資管理及研究協會 (AIMR)	(須具下列資格之一) 1.教育部認可之國內(外)高大學以上學校畢業者。 2.專科學歷須有財經投資相關2年工作經驗。 3.高中(職)學歷須有財經投資相關4年工作經驗。	1.Level 1：投資評價及管理工具和概念的理解 2.Level 2：資產評價的能力 3.Level 3：投資組合管理及資產配置的能力	72,000元 (筆試)	補習費用：定價80,000元	1.台灣財務金融研究協會 2.高點教育出版集團之線上影音課程

² 「專業證照持續進修辦法」係以維持國際內部稽核師 (Certified Internal Auditor，以下簡稱CIA)、國際內控自評師 (Certification in Control Self-Assessment，以下簡稱CCSA)、國際政府稽核師 (Certified Government Auditing Professional，以下簡稱CGAP)、國際金融稽核師 (Certified Financial Services Auditor，以下簡稱CFSa)、國際風險管理確認師 (Certification in Risk Management Assurance，以下簡稱CRMA) 之專業知識與技能。凡持有上述任何一種證照者，每年應依本辦法持續進修，並遵循國際內部稽核執業準則。

證照名稱	考照單位	應試資格	考試科目	考試費用	其他費用	資料出處
國際認證財務顧問師	國際認證財務顧問師協會 (IARFC)	1. 須為協會會員，並完成8天60小時之標準課程且到課出席率達80%以上者。 2. 結訓後繳交案例報告，經審核通過者。 3. 必須保持職業道德，不得有不良紀錄，不得被暫停或吊銷任何專業證照。 4. 必須簽屬「道德規範同意書」。	1. 全方位理財學組合 2. 總體經濟與投資管理 3. 稅務規劃與退休規劃 4. 風險管理與信託規劃 5. 法律實務	7,000元 (筆試)	1. 會員年費：4,500元 2. 課程費用：30,000元	國際認證財務顧問師協會
精算師	中華民國精算師協會	年滿20歲，學歷不限。	1. 精算實務處會計及保險法規與紀律規範 2. 保險法規與紀律規範	14,000元 (筆試)	9,300元 (以正會員年費)	中華民國精算師協會

表7 國際證照類

單位：新臺幣元

證照名稱	考照單位	應試資格	考試科目	考試費用	其他費用	資料出處
美國財務規劃師	美國財務規劃委員會 (CFP®)	依協會規定取得授權教授訓練通過者。 依規定取得證書，經協會審核通過者。 依規定取得證書，經協會審核通過者。	1. 基礎理財規劃 2. 風險管理與保險規劃 3. 員工福利與退休金規劃 4. 投資規劃與資產移轉規劃 5. 租稅移轉規劃 6. 全方位理財規劃	14,000元 (筆試)	課程費用：90,000元	中國文化大學推廣教育部國際財務金融教育中心
財務風險管理師	全球風險管理協會 (GARP)	1. 須具備兩年財務風險管理相關的工作經驗。 2. 不限學歷。 3. 簽署職業道德公約。 4. 須為協會會員。	區分Level 1 和 Level 2 1. 數量分析 2. 市場風險 3. 信用風險 4. 基金公司風險管理	33,000元 (筆試)	補習費用：51,000元	金證照考照網之總複習課程
國際內部稽核師	美國內部稽核協會 (IIA)	(須具下列資格之一) 1. 教育部認可之國內(外)大學系所以上學校畢業者。 2. 取得國際內部稽核師或國際政府稽核師資格證書。 3. 國際政府稽核師或國際政府稽核師資格證書。 4. 國際政府稽核師或國際政府稽核師資格證書。	1. 內部稽核在治理、風險及控制之角色 2. 內部稽核之執行分析 3. 資訊科技及經營管理技能	25,650元 (筆試)	持續訓練課程費用：66,900元	1. 亞太教育訓練網 2. 中華民國內部稽核協會國際(CIA)考試簡章
國際政府稽核師	美國內部稽核協會 (IIA)	(須具下列資格之一) 1. 教育部認可之國內(外)大學系所以上學校畢業者。 2. 高考試或相當高考試及格者。 3. 教育部認可之國內(外)專科以上學校畢業，並有三年以上(含)專任正職之工作經驗者。	1. 準則、治理及風險/控制架構 2. 政府稽核技巧及方法 3. 政府稽核實務 4. 政府稽核環境	14,850元 (筆試)	持續訓練課程費用：33,600元	1. 中華民國內部稽核協會 2. 中華民國國際政府稽核師(CGAP)考試簡章

五、小結

透過前述資料整理，可知理財證照種類繁多，準備上難易度不一，而需投入的時間與耗費的成本也有所不同，就成本分析而言，國際性證照因屬國際認證，其專業性較受業界肯定

且更具指標性，相對於國內證照來說，國際證照所需花費的成本，無論是在考試成本或是其他成本上，均較於後者須投入更多的成本，除此之外，國際證照考試內容趨向國際化及多元性，因此更需要花費較長的時間準備之。本文將證照成本資訊歸納整理如表8及表9：

表8 證照成本分析

單位：新臺幣元

證照名稱	考試成本	其他成本
金融市場常識與職業道德	250元（筆試）	
結構型商品銷售人員資格測驗	440元（筆試） 720元（電腦試）	
衍生性金融商品銷售人員	550元（筆試） 900元（電腦試）	
理財規劃人員	585元（筆試） 1,035元（電腦試）	
銀行內部控制與內部稽核測驗（一般金融）	565元（筆試） 1,015元（電腦試）	
信託業業務人員信託業務專業測驗	565元（筆試） 1,015元（電腦試）	
票券商業務人員	1,130元（筆試）	
證券商業務員	680元（筆試） 1,100元（電腦試）	
證券商高級業務員	680元（筆試） 1,100元（電腦試）	補習費用：定價15,920元 （參考鼎文公職狀元網之題庫面授課程）
投信投顧業務人員	730元（筆試） 1,080元（電腦試）	
股務人員	750元（筆試） 1,080元（電腦試）	
期貨商業務員	730元（筆試）	
證券投資分析師	1,230元（筆試）	補習費用：定價40,000元 （參考高點教育出版集團之行動版雲端課程）
期貨交易分析人員	1,230元（筆試）	
債券人員	1,080元（筆試）	
乙級會計試務技術士	1,520元（筆試）	補習費用：定價10,800元 （參考三民輔考之雲端函授課程）
記帳士	1,600元（筆試）	補習費用：定價19,800元 （參考三民輔考之雲端函授課程）
個人風險管理師	1,500元（筆試）	
國際投資分析師	22,000元（筆試）	

表9 證照成本分析

單位：新臺幣元

證照名稱	考試成本	其他成本
特許財務分析師	72,000元 (筆試)	補習費用：定價80,000元 (參考高點教育出版集團之Level 1 & Level 2線上影音課程)
國際認證財務顧問師	7,000元 (筆試)	1.會員年費：4,500元 2.課程費用：30,000元 (標準課程：56小時；輔導課程：4小時)
美國財務規劃師	14,000元 (筆試)	課程費用：90,000元 (參考文化大學國際金融教育中心課程)
精 算 師	14,000元 (筆試)	9,300元 (以正會員年費計算)
財務風險管理師	33,000元 (筆試)	補習費用：51,000元 (參考金證照考照網之總複習課程)
國際內部稽核師	25,650元 (筆試)	持續訓練課程費用：66,900元 (參考內部稽核協會自辦持續訓練課程)
國際政府稽核師	14,850元 (筆試)	持續訓練課程費用：33,600元 (參考內部稽核協會自辦持續訓練課程)

參、結 語

本文透過蒐集財務金融專業證照相關資訊，歸納整理並區分為金融類、證券類、財會類及國際證照類等4類，同時將蒐集了考照成本、訓練課程成本與維持成本等資訊，可提供主計人員提升財務金融專業知識及考照的索引指南，亦可作為各單位規劃精進主計人員職能之參考。

有的人會覺得有沒有證照不是很重要，然而從考取證照的過程中取得理財相關知識，絕對比道聽塗說還要來得審慎，與其聽別人說得天花亂墜，倒不如實際從書中獲取知識，再從研讀的過程中，整理歸納出屬於自己的一套知識系統，除此之外，知識透過思考及吸收後就是屬於自己的永久財富，當有一天卸下軍職後，仍可以藉助這些相關專業知識，開創人生事業的第二春，整體而言，可說是「一魚多吃」的概念，相信也會有人提出這樣的質疑，這麼多的證照都這麼有用嗎？當然，這個問題

取決於你的目標，你的目標是什麼，達到目標的過程中會有很多個關卡需要去突破，當我們在設立目標時須衡量自己的能力，如果是完全沒有基礎，或是沒有把握，可以先從最基礎的開始，從最基本的觀念開始扎根，接著透過數次的經驗累積後，漸漸地專業能力自然而然就會有所進展，不如往昔，證照是對專業能力的一項認證，也是砥礪自己的一種方式，人生不就是不斷地挑戰自我，透過不間斷地學習，才能夠跟上時代進步的速度，對於不管是個人理財規劃，或是對官兵弟兄們的理財宣教，彰顯主計人員在主計業務之外的財務金融專業，相信都是有所助益的。

參考文獻

1. 104證照中心.上網日期:2018年5月9日,檢自:<https://certify.104.com.tw>
2. 中華民國精算學會.上網日期:2018年5月9日,檢自:<http://www.airc.org.tw>

3. 中華民國風險管理學會,上網日期:2018年5月9日,檢自:<http://www.rmst.org.tw>
4. 中華民國內部稽核協會,上網日期:2018年5月9日,檢自:https://www.iaa.org.tw/arcts_list.aspx?arcts_id=49
5. 中國文化大學推廣教育部國際財務金融教育中心,上網日期:2018年5月9日,檢自:<http://w3.sce.pccu.edu.tw/course/cfp.htm>
6. 中華民國內部稽核協會國際政府稽核師(CGAP)考試簡章(2018年).
7. 中華民國內部稽核協會國際內部稽核師(CIA)考試簡章(2018年).
8. 台灣金融研訓院,上網日期:2018年5月9日,檢自:<http://service.tabf.org.tw/Exam/>
9. 台灣財務金融研究協會,上網日期:2018年5月9日,檢自:http://www.tfra.org/in/front/bin/ptdetail.phtml?Part=FRM_01
10. 白穗儀(1999).國民中學組織學習與教師專業成長關係之研究.國立彰化師範大學教育研究所碩士論文(未出版).
11. 李彥儀(2009).落實證照制以提升技專校院學生就業能力.訓練與發展,5,66-70.
12. 林仲威(2003).我國金融從業人員對金融證照認知之研究-以理財規劃人員專業能力測驗為例.實踐大學企業管理研究所碩士論文.
13. 陳敏宏(2003).金融業人力資源部門對金融專業能力測驗之態度及實施方式之研究.國立政治大學企業管理研究所碩士論文.
14. 陳建陽(2005).人格特質、知識管理認知、專業能力對工作績效影響之研究-以警察機關交通事故處理為例.私立南華大學管理科學研究所碩士論文(未出版).
15. 張吉成、饒達欽,(2010).技職教育職業證照化發展之反思.教育資料與研究,93,15-30.
16. 國際認證財務顧問師協會,上網日期:2018年5月9日,檢自<http://www.iarfc.org.tw/index.asp>
17. 黃同圳(2009).改善證照制度提升台灣競爭力.訓練與研發,24-29.
18. 黃宜純(2003).美容與美髮沙龍店長專業能力分析研究.國立臺灣師範大學人類發展與家庭研究所博士論文(未出版).
19. 蕭錫錡(2009).從學校觀點談推廣證照的規劃與發展.訓練與研發,50-57.
20. 謝明峰(2013).我國軍人保險制度改革之研究-以2013年「軍人保險條例」修法為例.亞洲大學經營管理學系碩士論文
21. 證券暨期貨市場發展基金會,上網日期:2018年5月9日,檢自:<http://www.sfi.org.tw/exam>
22. Knowles, M. S.(1970). The Modern Practice of Adult Education: A Systematic Approach to Education. NY: Holt, Rinehart, & Winston.



陳怡安

⇒現職

陸軍裝甲第五六四旅上尉會審官

⇒學歷

國管院正101年班

財務正規班107年班

⇒經歷

預財官、會審官



方崇懿

⇒現職

國防大學財務管理學系少校助理教授

⇒學歷

國管院正期軍官91年班

國防大學財務管理學系碩士

國立臺灣科技大學財務金融博士

⇒經歷

預財官、統計官、會審官