



高級金融管理師委員會
AFMA Committee



AFMA

高級金融管理師

簡 介

銀行 信託 票券 證券 期貨 投信 投顧 壽險 產險 保經

Advanced **F**inancial **M**anagement **A**ssociate

2021/12 AFMA 全球傑出獎頒獎典禮 (在北京清華大學舉行)



圖左至右為 AFMA 主任委員台灣大學金融研究中心名譽主任黃達業教授、清華大學全球證券市場研究院院長金融系楊之曙教授、AFMA 名譽主任委員中國人民大學前副校長吳曉求教授 (右二) 以及北京大學經濟學院前副院長章政教授

台灣大學暨北京清華大學 2022 半年度銀行評比模型

非財務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來衡量
- 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

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)

(詳見清華大學全球證券市場研究院官網)



AFMA-FMA（金融管理師）考生心得

徐家恩（復旦大學 / 管理學院財務管理系）

因收到學校職涯發展中心信件而知道 AFMA，仔細研究後發現考試科目與學校課程內容很接近，所以就利用上課空檔來準備考試。從這次考試也對於兩岸的金融環境與經濟模式有了更多瞭解，非常高興參與考試並獲全球傑出獎。

林峰儀（台灣大學財金系）

去年曾赴香港擔任交換學生，就讀期間對於兩岸三地的金融體系產生興趣，也思考未來能朝這個方向發展，透過 AFMA 考試對兩岸金融有更進一步認識，另外也已報名了今年六月份的考試，也準備挑戰第二階 FMA+ 證書的考試。

吳岸林（中山大學金融學系 / 廣州）

AFMA 考試科目大多與金融系專業課相似，從考試中加深對金融知識應用層面的理解，未學過的科目透過講義也能理解。對兩岸金融模式差異有更多認識，非常榮幸參與考試並獲全球傑出獎！

王琪林（武漢大學金融系）

獲全球傑出獎成為我金融路上繼續深造的動力。通過 AFMA 的學習，彌補我很多課程學習的不足，啟發我許多不同的金融視角，有效提升我金融實務能力。願 AFMA 考試越辦越好！

遊凌麗（湖北經濟學院）

很榮幸獲得 AFMA 全球傑出獎，通過自己不懈努力掌握了金融相關知識，感謝老師們給我們很大幫助，成績的取得不是驕傲的資本，今後要加倍努力爭取更大進步。

陳育彬（台灣大學會計系）

很高興獲 AFMA 全球傑出獎殊榮。雖非財金科系出身，但在學習測驗過程中，瞭解會計人也須對金融實務有更多認識。期待再參與 AFMA 提供的學習機會與管道，成為結合會計與金融的專業人才。

張博凱（四川農業大學）

很榮幸獲 AFMA 全球傑出獎，感謝校院在我學習中打好金融學基礎，提供 AFMA 優秀平臺，助我提升競爭力，通過 AFMA 考試複習讓我對中國金融現狀和知識有更深入瞭解。

周淵海（對外經濟貿易大學）

AFMA 的學習對我來說是一個非常好的補充。AFMA 考試幫助我提高對於金融學的認知，加深對各種金融產品的理解，提高財務報表的分析能力。在備考過程中形成對於金融專業學習的系統體系。

李柏維（中央大學財金所）

相較於 CFA，AFMA 證書教材內容更是針對兩岸專業知識作設計，因此在準備過程中可以藉由這套專業教材強化我們的專業學能。這張證書在職場上對於我們是一個專業認證，也是加薪加分的利器。

簡 婕（第一銀行 / 台灣大學國企系畢）

參與 AFMA 考試主要是銀行指定來報考，在準備過程中覺得是個很不錯的機會，因為在學校學習時比較缺乏實務印證，經過幾年工作經驗累積後，讓自己有動力複習過往所學，並與現在工作內容作相互印證。

AFMA-FMA+（高級金融管理師）考生心得

林峰儀（台灣大學財金系）

先後參加 FMA 及 FMA+ 考試並獲全球傑出獎。瞭解 AFMA 考試系統深度與廣度兼具，與其他證書大不同且深度遠過之更貼近實務操作。參加考試除對自己能力檢測外更對自己未來做準備。AFMA 證書隨兩岸經貿發展會更有價值。

關丁也（中山大學 / 廣州）

備考 FMA+ 經歷讓我更理解 AFMA 高級金融管理知識體系，讓我思考在公司治理中有哪些知識是可融會貫通，哪些理論是經久不衰。願 AFMA 越辦越好成為華人乃至世界高級金融管理領域知名認證。

李俊平（湖南大學）

AFMA 考試讓我深入學習金融、財務、風控和法規知識，更複習和鞏固財會、投資及風控內容，對目前工作和未來發展起積極作用。期待 AFMA 影響力更大覆蓋面更廣，吸引更多華人金融學子和從業人員！

李建榮（西南財經大學）

AFMA 對標美國 CFA，是兩岸聯手打造彰顯中國經濟實力及國際地位的高級金融管理師證書。本人目前已通過兩級考試。“大鵬一日同風起，扶搖直上九萬裡。”相信未來該證書會獲得來自全球更多金融人士的認可！

林祐辰（國泰世華銀行 / 台灣大學碩士班 / 交通大學財金碩士）

AFMA 的高級金融管理師 (FMA+) 考試非常活用，結合學校傳授的財務知識及現行金融法規的實務應用，對我在業務實面上有很大幫助及精進，非常適合即將邁入社學的學子或金融從業人員進行挑戰。

章正宇（臺灣新光銀行）

發現 AFMA 的高級金融管理師 (FMA+) 考試內容和方向相當廣泛且靈活，專業辨識度高，可為自己在專業及工作上加分。FMA+ 是兩岸都認可且以華人市場為主的證書，含金量高，對有志從事金融相關行業，或赴對岸發展的有志之士，是一張不可或缺的證書。



AFMA-CFMA (特級金融管理師) 考生心得

徐慧玲 (湖北經濟學院副教授 / 高等研究院副院長)

作為教師非常希望通過 AFMA 考試檢驗一下自己的專業素質和能力，更有針對性地提高自己，方能培養理論與實踐相結合的高素質金融人才。AFMA 考試內容非常科學且全面，時效性很強，結合最新經濟金融形勢與政策，建議相關專業學生、教師及從業人員積極參與，以考促學。

薛心蓓 (湖北經濟學院金融學院副教授)

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 證書的崇拜，這是與過去截然不同的思維。以全中文命題的 AFMA 證書是國際金融的專業證書，在此刻更加凸顯其利基之處。

吳文蔚 (臺灣大學經濟所)

AFMA 證書除兼具美國 CFA 制度及標準外，內容融入華人社會金融特色，符合兩岸金融實務需求。CFMA 申論題更極具深度且緊貼金融時事，期待 AFMA 為金融界培養出更多傑出菁英。

吳柄德 (臺灣土地銀行)

獲 2021 年 AFMA 的特級金融管理師 (CFMA) 全球傑出獎，讓我不僅學以致用，且能「用以致學」；準備 CFMA 考試，能將財務工作與 CFMA 金融法規與應用、財經政策分析及財管個案分析等相互結合。

許書豪 (台新銀行)

AFMA 的特級金融管理師 (CFMA) 考試著重學術與實務結合，講求考生的靈活應用，係極具鑑別度認證考試，通過測驗可驗證自己之專業技能，對其專業知識研習將有助於往後個人職涯發展。

朱珈瑩 (中租控股)

在職涯初期參加 CFMA 是很寶貴的學習經驗，考題融入大中華金融發展脈絡及特色。取得 CFMA 與 FMA 證書落實考有所用，為商學院學生加速接軌市場，提升在職考生職涯上的能見度、取得更好的發展。隨兩岸經貿蓬勃發展，取得 AFMA 將增廣金融人員視角及競爭力。

兩岸教授對 AFMA 觀點

黃達業（北京清華大學證研院專家顧問 / 台灣大學金融中心名譽主任）

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。

宋 敏（北京大學金融系原主任 / 武漢大學經濟與管理學院院長）

我擔任北京大學金融系主任時，就大力鼓勵 30 多位研究生報考 AFMA 高級金融管理師證書考試，成績也滿理想的；現在武漢大學也積極的全力支持 AFMA 證書的推廣，並且鼓勵本科生和研究生報考 AFMA。

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。

陸 軍（中山大學嶺南學院院長）

金融科技表現在大數據、人工智慧、雲計算、物聯網等在金融服務上的運用與深度融合，拓寬金融監管的邊界，增加監管的複雜性和難度。鼓勵我院學生報考 AFMA 高級金融管理師證書考試。

劉啟群（台灣大學管理學院副院長 / 台灣大學金融中心主任）

各行業可報考 AFMA 來提升金融知識與強化金融素養，考取 AFMA 證書有助未來升遷及他人瞭解自己學習能力與潛能，銀行有高比例員工考取證書代表人力素質優有助於銀行競爭力評比。

吳衛星（對外經貿大學副校長）

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。

吳 平（四川農業大學經濟學院副院長）

四川農業大學經濟學院將會力推有我們自己特色和標準的 AFMA。期待 AFMA 考試內容緊密契合兩岸金融改革創新發展的最新潮流和趨勢，從而使 AFMA 在地適應性更強，得到兩岸金融業界高度認可。

蔡維哲（中山大學財管系教授 / 台灣）

美中貿易衝突加上華人社會與歐美金融法規、文化亦大相逕庭。AFMA 證書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，可提供金融相關從業人員與莘莘學子多一個金融證書選擇機會。



■ AFMA 推動歷程 (2009-2022)

高級金融管理師 (AFMA) 證書於 2009 年由臺灣大學發起，2012 年於北京大學舉行 AFMA 啟動儀式，2013 年人民大學與清華大學相繼加入後正式組成 AFMA 高級金融管理師委員會負責全部工作推動。

AFMA 證書從推廣以來，已於 2014 年針對兩岸知名學府考生及金融高階主管在臺北、北京、武漢及長春先後舉辦過 2 次證書考試，並有超過 200 位考生通過。考試結果顯示 AFMA 考題難易度及穩定度均達到 CFA 水準。

自 2015 年起，AFMA 委員會根據業界意見回饋將原有科目加以完善，修改為目前的 FMA，FMA+ 與 CFMA 三級證書考試，使 AFMA 在融入 CFA 與 FRM 元素後成為更具中國特色的高級金融證書。經過充分準備後，AFMA 委員會已於 2018~2022 五年內成功舉辦過六次新版 AFMA 證書考試。

■ AFMA 證書認證等級

AFMA 高級金融管理師可分三個階段，分別為：

Level 1: FMA 金融管理師

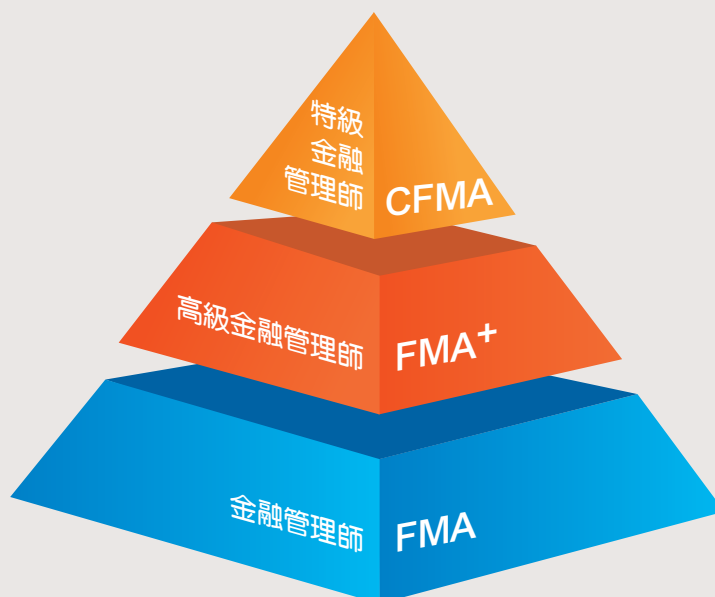
Financial Management Associate

Level 2: FMA+ (FMA Plus) 高級金融管理師

Financial Management Associate Plus

Level 3: CFMA 特級金融管理師

Capstone Financial Management Associate



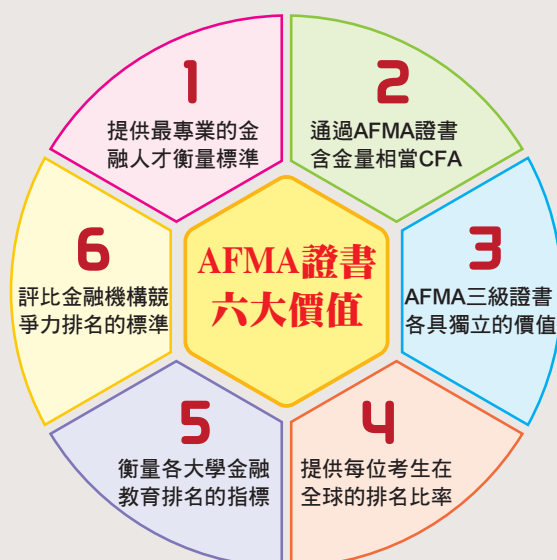
AFMA 證書五大特色

AFMA 高級金融管理師證書的擘劃，結合美國國際特許財務分析師 (CFA) 與美國金融風險管理師 (FRM) 證書制度，再針對當今華人社會之特殊金融環境，建置出符合實際應用的考試內容與方向。在命題方面，廣邀兩岸財金學者共同設計，造就 AFMA 高級金融管理師的五大特色：



AFMA 證書六大價值

通過 AFMA 證書考試，其含金量將相當於通過美國的 CFA 考試，因為二者都採取相同通過標準，但不同的是，AFMA 考試是以大中華金融市場的金融法規、貨幣與匯率政策、金融創新與新金融產品及財經政策個案為重點。通過 AFMA 考試意味著考生可以接地氣對中國金融有相當深入瞭解。從 2019 年 12 月開始，我們將透過兩岸各銀行及各大學通過 AFMA 證書考試人數排行榜的定期公佈方式，來激勵各銀行提升金融人才素質以及各大學強化學生金融專業教育的涵養。



AFMA 考試報名資格

等 級	報考資格
金融管理師 (FMA)	報考資格須具備下列條件之一： (1) 取得國內外學士學位，或大學本科系大二及以上之在校生。 (2) 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。
高級金融管理師 (FMA+)	報考資格須具備下列條件之一： (1) 已通過金融管理師測驗者。 (2) 已取得 CFP、FRM 證書之一或通過美國 CFA Level 2 者。 (3) 取得國內外金融相關碩士學位資格者。
特級金融管理師 (CFMA)	報考資格須具備下列條件之一： (1) 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。 (2) 具有 4 年以上金融相關工作經驗，並已通過美國 CFA Level 3 者。 (3) 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者。

備註：大學本科系在校生，系指財務金融相關之在校學生。

AFMA 考試日期及費用

- (一) 考試時間：每年 6 月及 12 月 (第一週的週六) (詳見 AFMA 官網)
- (二) 考試費用：報名費 2,500 元 (詳見 AFMA 官網)

AFMA 考試教材

(一) 金融管理師 (FMA)：講義七冊

- (1) 金融法規與應用 (2) 經濟分析與統計應用 (3) 投資管理分析 (4) 公司財務分析 (5) 財報分析與診斷 (6) 金融機構風險管理 (7) FMA 考古題

(二) 高級金融管理師 (FMA+)：講義七冊

- (1) 金融法規與應用 (2) 投資管理分析 (3) 公司財務分析 (4) 財報分析與診斷 (5) 貨幣與匯率政策分析 (6) 金融創新與新金融產品 (7) FMA+ 考古題

(三) 特級金融管理師 (CFMA)：講義二冊

- (1) 金融法規與應用 / 財經政策分析 / 財管個案分析 (2) CFMA 考古題



■ AFMA 考試科目時間、比重、題型

(1) 金融管理師 (FMA) 考試科目

FMA 考試科目	考試時間 上午 9:00-11:30	考試時間 下午 14:00-16:30
	考試形式 (占比)	考試形式 (占比)
金融法規與應用	選擇 18 題 (15%)	選擇 18 題 (15%)
經濟分析與統計應用	選擇 18 題 (15%)	選擇 18 題 (15%)
投資管理分析	選擇 18 題 (15%)	選擇 18 題 (15%)
公司財務分析	選擇 18 題 (15%)	選擇 18 題 (15%)
財報分析與診斷	選擇 24 題 (20%)	選擇 24 題 (20%)
金融機構風險管理	選擇 24 題 (20%)	選擇 24 題 (20%)
小計	選擇 120 題	選擇 120 題

(2) 高級金融管理師 (FMA+) 考試科目

FMA+ 考試科目	考試時間 上午 9:00-11:30	考試時間 下午 14:00-16:30
	考試形式 (占比)	考試形式 (占比)
金融法規與應用	選擇 9 題 (15%)	選擇 9 題 (15%)
投資管理分析	選擇 9 題 (15%)	選擇 9 題 (15%)
公司財務分析	選擇 9 題 (15%)	選擇 9 題 (15%)
財報分析與診斷	選擇 9 題 (15%)	選擇 9 題 (15%)
貨幣與匯率政策分析	選擇 12 題 (20%)	選擇 12 題 (20%)
金融創新與新金融產品	選擇 12 題 (20%)	選擇 12 題 (20%)
小計	選擇 60 題	選擇 60 題

(3) 特級金融管理師 (CFMA) 考試科目

CFMA 考試科目	考試時間 上午 9:00-11:30	考試時間 下午 14:00-16:30
	考試形式 (占比)	考試形式 (占比)
金融法規與應用	選擇 12 題 (10%)	選擇 12 題 (10%)
財經政策分析	申論 3 題 (45%)	申論 3 題 (45%)
財管個案分析	申論 3 題 (45%)	申論 3 題 (45%)
小計	選擇 12 題 / 申論 6 題	選擇 12 題 / 申論 6 題



■ AFMA 考試通過標準

高級金融管理師 (AFMA) 證書考試採用最低及格標準 (Minimum Passing Score ; 簡稱 MPS) 方式，以 70% 的正確率為及格標準，並設定以該次考試得分最高的前 1% 考生的平均成績為全體考生的基準。換言之，如果該次考試得分最高的 1% 考生的平均成績為 90 分，該次考試最低及格分數則設為 63 分。

以特級金融管理師 (CFMA) 考試科目為例：金融法規與應用 (選擇題形式)、財經政策分析及財管個案分析 (皆申論題形式)，考生在成績單可得知這三科的落點分析，大致上分為三組：低於全體考生 50%、介於全體考生 50%~70%、高於全體考生 70%。

■ AFMA 考試通過率

(一) 舊版通過率

考試日期	2014/05	2014/12
金融管理師 (FMA)	31%	56%
高級金融管理師 (FMA+)		
特級金融管理師 (CFMA)	100%	68%

(二) 新版通過率

考試日期	2018/06	2018/12	2019/12	2020/12	2021/12	2022/12
金融管理師 (FMA)	42%	46.35%	45%	39.82%	46%	41%
高級金融管理師 (FMA+)	54%	50%		42.10%	59%	50%
特級金融管理師 (CFMA)	56%	80.95%		50%	44%	50%

■ AFMA 報考三大理由：

- 一、是加值型證書，有助銀行、證券和保險公司員工升遷及加薪。
- 二、是跨銀行、證券、保險及結合 CFA 與 FRM 內容，又符合兩岸金融市場的綜合型證書。
- 三、是為高級金融管理幹部需求而設計的最頂級中文金融證書，有助於未來勝任高級金融領導職務的工作。



AFMA 推動委員會名單

姓 名	職 稱	服務單位 / 職稱
黃達業	主 委	台灣大學金融研究中心名譽主任
章 政	主 委	北京大學經濟學院 / 教授
王大樹	副主委	北京大學經濟學院 / 教授
朱信凱	副主委	中國人民大學 / 教授
石 磊	副主委	復旦大學經濟學院 / 教授
史建平	副主委	中央財經大學金融學院 / 教授
楊勝剛	副主委	湖南大學金融與統計學院 / 教授
丁劍平	委 員	上海財經大學金融學院 / 教授
張橋雲	委 員	西南財經大學金融學院 / 教授
卞志村	委 員	南京財經大學金融學院 / 教授
彭紅楓	委 員	山東財經大學金融學院 / 教授
汪 洋	委 員	江西財經大學金融學院 / 教授
邢天才	委 員	東北財經大學金融學院 / 教授
張建華	委 員	華南科技大學經濟學院 / 教授
周開國	委 員	中山大學嶺南學院金融系 / 教授
段軍山	委 員	廣東財經大學金融學院 / 教授
徐慧玲	委 員	湖北經濟學院金融學院 / 教授
許傳華	委 員	湖北經濟學院金融學院 / 教授
唐文進	委 員	中南財經政法大學金融學院 / 教授
歐陽紅兵	委 員	華南科技大學經濟學院 / 教授
徐長生	委 員	華南科技大學經濟學院 / 教授
陸 軍	委 員	中山大學嶺南學院 / 教授
楊申燕	委 員	湖北經濟學院工商管理學院 / 教授
金 浩	委 員	河北工業大學 / 教授
羅榮華	委員	西南財金大學金融學院 / 教授
鄧 超	委 員	中南大學金融系 / 教授
呂學梁	委 員	青島大學金融學院 / 教授
王 鵬	委 員	西南科技大學金融學院 / 教授
黃泓人	秘書長	中央大學財金系 / 教授
姜 凌	副秘書長	西南財經大學經濟學院 / 教授
張學勇	副秘書長	中央財經大學金融學院 / 教授
陳思舫	副秘書長	中南財經政法大學金融學院 / 教授

AFMA 考試委員會名單

姓 名	職 稱	服務單位 / 職稱
吳曉求	名譽主委	中國人民大學 / 教授
楊之曙	主 委	北京清華大學金融系 / 教授
趙錫軍	主 委	中國人民大學財金學院 / 教授
宋 敏	副主委	武漢大學經管學院 / 教授
孫立堅	副主委	復旦大學經濟學院 / 教授
何 平	副主委	北京清華大學金融系 / 教授
陳思寬	委 員	台灣大學國企系 / 教授
李曙光	委 員	中國政法大學研究生院 / 教授
湯 珂	委 員	北京清華大學經濟所 / 教授
周治邦	委 員	台灣大學國發所 / 教授
馬九傑	委 員	中國人民大學農發學院 / 教授
劉啟群	委 員	台灣大學會計系 / 教授
魏 麗	委 員	中國人民大學保險系 / 教授
佟家棟	委 員	南開大學經濟學院 / 教授
李維安	委 員	南開大學商學院 / 教授
楊柳勇	委 員	浙江大學經濟學院 / 教授
張 春	委 員	上海交通大學金融學院 / 教授
巫和懋	委 員	中歐國際工商學院 / 教授
郭 曄	委 員	廈門大學經濟學院金融系 / 教授
范小云	委 員	南開大學金融學院 / 教授
姜國華	委 員	北京大學光華管理學院 / 教授
張 兵	委 員	南京大學商學院 / 教授
王衍智	委 員	台灣大學財金系 / 教授
劉莉亞	委 員	上海財經大學金融學院 / 教授
王文宇	委 員	台灣大學法律學院 / 教授
朱慈蘊	委 員	北京清華大學法學院 / 教授
林承鐸	委 員	中國人民大學蘇州校區 / 教授
陳聖賢	委 員	台灣大學財管系 / 教授
張金清	委 員	復旦大學經濟學院 / 教授
王 擎	委 員	西南財經大學金融學院 / 教授
劉曉星	委 員	東南大學金融學系 / 教授
朱孟楠	委 員	廈門大學經濟學院 / 教授
高昊宇	委 員	中國人民大學財政金融學院 / 副教授

AFMA 證書範例

金融管理師 (FMA) 證書



AFMA 高級金融管理師委員會
Committee for Advanced Financial Management Associate

AFMA 合格证书
-FMA-

王尧 (身份证号码: 4410*****0010) 参加
AFMA 高级金融管理师委员会於 2022 年 12 月 3 日举
办之「金融管理师 (FMA)」考试。本会评定测验结
果合格并授予证书。证书编号 FMA2212030000001。
特此证明。

AFMA CERTIFICATE

This is to certify that Mr. Wang Yao (王尧) took the FMA
exam held by the AFMA Committee on December 3, 2022.
Due to his/her successful performance, AFMA committee
hereby decides to offer Mr. Wang the certificate of FMA with
No. FMA2212030000001.

AFMA高级金融管理师委员会
主任委员



北京清华大学 台湾大学 北京大学 中国人民大学

西元 2022 年 12 月 23 日



AFMA

高級金融管理師

高級金融管理師 (FMA+) 證書



AFMA 高級金融管理師委員會

Committee for Advanced Financial Management Associate

AFMA 合格證書

-FMA+ -

葉佳森 (身分證號碼: H12****021) 參加 AFMA 高級金融管理師委員會於 2022 年 12 月 3 日舉辦之「高級金融管理師 (FMA+)」考試。本會評定測驗結果合格並授予證書。證書編號 FMA+2212030000001。特此證明。

AFMA CERTIFICATE

This is to certify that Mr. Yeh Chia-Sen (葉佳森) took the FMA+ exam held by the AFMA Committee on December 3, 2022. Due to his/her successful performance, AFMA committee hereby decides to offer Mr. Yeh the certificate of FMA+ with No. FMA+2212030000001.

AFMA高級金融管理師委員會

主任委員

北京清華大學

台灣大學

北京大學

中國人民大學

西元 2022 年 12 月 23 日



AFMA 高級金融管理師委員會
Committee for Advanced Financial Management Associate

AFMA 合格證書 -CFMA-

吳定樞 (身分證號碼: J12****059) 參加 AFMA
高級金融管理師委員會於 2022 年 12 月 3 日舉辦之
「特級金融管理師 (CFMA)」考試。本會評定測驗結果
合格並授予證書。證書編號 CFMA2212030000002。
特此證明。

AFMA CERTIFICATE

This is to certify that Mr. Wu Ding-Chien (吳定樞) took
the CFMA exam held by the AFMA Committee on December
3, 2022. Due to his/her successful performance, AFMA
committee hereby decides to offer Mr. Wu the certificate of
CFMA with No. CFMA2212030000002.

AFMA高級金融管理師委員會
主任委員

北京清華大學

台灣大學

北京大學

中國人民大學

西元 2022 年 12 月 23 日



AFMA

高級金融管理師

全球傑出獎獎狀



AFMA 高級金融管理師委員會
Committee for Advanced Financial Management Associate

全球傑出獎

楊育嘉 (身份證字號：H12****657) 通過
AFMA高級金融管理師委員會於2022年12月3日
舉辦之「特級金融管理師(CFMA)」考試。因其
成績優異，本會特頒發全球傑出獎以茲鼓勵。

Global Outstanding Award

This is to certify that Mr. Yang Yu-Chia (楊育嘉)
successfully passed the CFMA exam held by the AFMA
Committee on December 3, 2022. Due to his/her excellent
performance, this committee has decided to offer him/her
the Global Outstanding Award as an encouragement.

AFMA高級金融管理師委員會
主任委員

北京清華大學

台灣大學

北京大學

中國人民大學

西元 2022 年 12 月 23 日



AFMA 歷年全球傑出獎名單 - 共 57 人

級別	單位 / 院校	姓 名
FMA	交通大學	楊祖維
FMA	華中科技大學	梁俊山
FMA	北京清華大學	李芃森
FMA	台北大學	林思凱
FMA	交通大學	樂張鋆
FMA	交通大學	黃 晟
FMA	北京清華大學	覃 鋒
FMA	政治大學	馬慶權
FMA	政治大學	饒祥浩
FMA	台新銀行	趙柏盛
FMA	中山大學	吳岸林
FMA	中山大學	糜嘉偉
FMA	第一銀行	簡 婕
FMA	復旦大學	徐家恩
FMA	台灣大學	林峰儀
FMA	廣東財經大學	陳世雄
FMA	湖南大學	程路明
FMA	中山大學	吳松儒
FMA	武漢大學	王琪林
FMA	台北大學	賴威翰
FMA	湖北經濟學院	游凌麗
FMA	中央大學	李柏維
FMA	台灣大學	陳育彬
FMA	四川農業大學	張博凱
FMA	對外經濟貿易大學	周淵海
FMA	對外經濟貿易大學	陳鏡宇
FMA	中央大學	鍾 鳴
FMA	對外經濟貿易大學	王曉露
FMA	中山大學	王 堯
FMA	中山大學	翁浩揚

級別	單位 / 院校	姓 名
FMA+	國泰世華銀行	林祐辰
FMA+	銀聯國際	楊嘉祺
FMA+	包商銀行	王 貴
FMA+	台新銀行	溫士賢
FMA+	台新銀行	許書豪
FMA+	台灣大學	林峰儀
FMA+	湖南大學	李俊平
FMA+	中山大學	關丁也
FMA+	新光銀行	章正宁
FMA+	西南財經大學	李建榮

級別	單位 / 院校	姓 名
CFMA	澳盛銀行 (副總經理)	鄧嘉容
CFMA	中國信託銀行 (處長)	邱雅玲
CFMA	人民銀行外匯局 (副局長)	鄧先宏
CFMA	富邦金控 (處長)	王 瑋
CFMA	包商銀行	孫亦禪
CFMA	上海仲利國際公司	蕭智宇
CFMA	包商銀行	梁煥磊
CFMA	湖北經濟學院 (副院長)	徐慧玲
CFMA	元大商業銀行	林祐辰
CFMA	中租控股公司	朱珈瑩
CFMA	中租控股公司	高銘駿
CFMA	台新銀行	許書豪
CFMA	合作金庫銀行	潘志展
CFMA	土地銀行	吳柄德
CFMA	台灣大學	吳文蔚
CFMA	中租控股公司	楊育嘉
CFMA	中租控股公司	吳定樞

**AFMA**

高級金融管理師

AFMA 歷年通過排行榜（學校）共 597 人

學 校	通過人數	全球傑出獎
中國人民大學	99	3
廣東中山大學	51	3
對外經濟貿易大學	47	3
中南財經政法大學	37	0
湖北經濟學院	37	2
台灣大學	32	4
廣東財經大學	23	1
首都經濟貿易大學	26	0
政治大學	22	2
北京大學	14	0
虎尾科技大學	14	0
台北大學	14	2
湖南大學	13	2
四川農業大學	15	1
西南財經大學	12	1
新竹交通大學	11	3
中央大學	11	2
中正大學	7	0
武漢大學	7	1
東吳大學	7	0
南開大學	6	0
中原大學	6	0
中南大學	5	0
江西財經大學	5	0
輔仁大學	5	0
中央財經大學	4	0
浙江大學	4	0
西南科技大學	6	0
四川大學	3	0
河北經貿大學	3	0
南台科技大學	3	0

學 校	通過人數	全球傑出獎
元智大學	3	0
北京航空航太大學	3	0
海財經大學	2	0
上海商學院	2	0
天津財經大學	2	0
北京清華大學	2	2
台灣科技大學	2	0
東北財經大學	2	0
河北大學	4	0
青島大學	2	0
淡江大學	2	0
逢甲大學	2	0
復旦大學	2	1
銘傳大學	2	0
中興大學	2	0
文化大學	1	0
台北商業大學	1	0
台北教育大學	1	0
吉林大學	1	0
成功大學	1	0
東海大學	1	0
南華大學	1	0
致理科技大學	1	0
重慶大學	1	0
華中科技大學經濟學院	1	1
聯合大學	1	0
中山大學	1	0
高雄科技大學	1	0
嘉義大學	1	0
合計	597	34



AFMA 歷年通過排行榜（金融機構）共 232 人

單 位	通過人數	全球傑出獎
台新銀行	53	4
國泰世華銀行	24	1
中租控股公司	33	4
吉林銀行	18	0
包商銀行	12	3
第一銀行	10	1
新光銀行	9	1
中租迪和公司	8	0
仲利國際租賃	7	0
蘇州銀行	7	0
內蒙古銀行	6	0
玉山銀行	6	0
土地銀行	5	1
中華保險與理財規劃協會	2	1
台灣中小企業銀行	2	0
合作金庫	3	1
南山人壽	2	0
哈爾濱銀行	2	0
磊山保經	2	0

單 位	通過人數	全球傑出獎
彰化銀行	2	0
中國人民銀行	1	1
上海海行國際有限公司	1	0
上海愛投金融資訊服務	1	0
中國信託金控	1	1
元大銀行	1	1
北京市金杜律師事務所	1	0
北京懷柔融興村鎮銀行	1	0
台中商銀	1	0
仲信資融（股）公司	1	0
印江縣政府	1	0
安義融興村鎮銀行	1	0
株洲融興村鎮銀行	1	0
富邦金控	1	1
華南銀行	1	0
銀聯國際	1	1
澳盛銀行	1	1
京城銀行	3	2
合計	232	25

AFMA 歷年各級通過人數一覽表

	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	573	28	19	4	5	2	597	34
金融機構	95	2	40	6	97	15	232	23
合計	668	30	59	10	102	17	829	57

AFMA 於北京大學啓動儀式

打造華人金融新強權

爭取全球金融話語權



高級金融管理師 (AFMA) 認證啟動儀式於 2012 年 5 月 5 日假北京大學英杰國際交流中心舉行，左起為北京大學經濟學院王大樹教授、中國銀行陳四清副行長、哈爾濱銀行張濱監事長、台灣金融教育協會黃達業理事長、北京大學劉偉副校長、國台辦經濟局徐莽局長、中租控股公司陳鳳龍總經理、北京大學金融與證券中心曹鳳岐主任及北京大學國家發展院巫和懋常務副院長。

2014 AFMA 全球傑出獎頒獎典禮



由左至右：復旦大學經濟學院副院長孫立堅、北京大學金融系主任宋敏、中國人民大學校長助理吳曉求、北京大學經濟學院副院長章政、中華保險協會王永才、理事長劉建三、前澳盛銀行副總經理鄧嘉容、富邦金控會計處長王瑋、臺灣大學金融中心主任黃達業、北京大學經濟學院教授王大樹、臺灣大學國企系陳思寬教授及林修葺教授。

2018/06 AFMA 全球傑出獎頒獎典禮



台灣金融教育協會理事長黃達業（右一）與台灣金融監管機構領導張傳章（左一）頒發全球傑出獎給成績優異學子。記者鄭清元 / 攝影

2018 AFMA 得獎名單

2018年高級金融管理師(AFMA) 國際金融證照得獎名單				
級別	獎項	姓名	畢業學校	服務單位
金融 管理師 (FMA)	全球 傑出獎	楊祖維	新竹交通大學	學生(台)
		梁俊山	華中科技大學	學生
		李茂森	北京清華大學	學生
		林思凱	台北大學	學生(台)
		樂張盛	新竹交通大學	學生(台)
		黃展	新竹交通大學	學生(台)
		羅鋒	中國科學院研究生院	學生
	馬慶權	台灣政治大學	學生(台)	
	金融 傑出獎	饒祥浩	台灣政治大學	台新銀行(台)
高級 金融 管理師 (FMA+)	全球 傑出獎	林祐辰	新竹交通大學	國泰世華銀行 (台)
	金融 傑出獎	楊嘉祺	台灣大學	銀聯國際
		王貴	西南財經大學	包商銀行
		溫士賢	台灣大學	台新銀行(台)
特級 金融 管理師 (CFMA)	金融 傑出獎	孫亦樺	中央財經大學	包商銀行
		蕭智宇	東吳大學	仲利國際
		梁 磊	對外經濟貿易大學	包商銀行
資料來源：財經立法促進會				
經濟日報提供				



2018/12 AFMA 全球傑出獎頒獎典禮



左起北京大學經濟學院副院長章政、湖北經濟學院副院長徐慧玲、台新銀行許書豪、台新銀行趙柏盛、台灣金融監管機構領導張傳章、財經立法促進院院長黃達業

2019/12 AFMA 全球傑出獎頒獎典禮



左起前台新銀行總經理饒世湛、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葺

2020/12 AFMA 全球傑出獎頒獎典禮



2020/12 AFMA 全球傑出獎頒獎典禮 (CFMA)



2021/12 AFMA 全球傑出獎頒獎典禮 (在北京清華大學舉行)



圖左至右為 AFMA 主任委員台灣大學金融研究中心名譽主任黃達業教授、清華大學全球證券市場研究院院長金融系楊之曙教授、AFMA 名譽主任委員中國人民大學前副校長吳曉求教授（右二）以及北京大學經濟學院前副院長章政教授

2021/12 AFMA 全球傑出獎頒獎典禮



圖左至右為台灣大學管理學院副院長劉啟群教授、前行政院長張善政教授、前財政部長李述德教授及 AFMA 主任委員台灣大學金融研究中心名譽主任黃達業教授

2022/12 AFMA 證書頒發與全球傑出獎頒獎典禮



財經立法促進院 AFMA 高級金融管理師委員會「2022 AFMA 證書頒發與全球傑出獎頒獎典禮」於 2022 年 12 月 23 日舉行，由財經立法促進院黃達業院長主持（前左三），出席貴賓包括中原大學財務金融系教授陳若暉（前左起）、東華大學財金系教授兼副國際長侯介澤、台灣大學管理學院副院長暨 EMBA 執行長劉啟群、中央大學財金系主任黃泓人、台北商業大學財務金融系主任吳瑞萱、台北科技大學資訊與財金管理系副教授吳牧恩（後左起）、中原大學法學院財經法律系助理教授蔡鐘慶、2022 AFMA 通過考生鐘聲揚、陳曼寧、吳定（CFMA 傑出）、楊育嘉（CFMA 傑出）、楊湘婷、陳玠民、虎尾科技大學財金系副教授涂光億及元智大學 EMBA 主任暨財金學群召集人羅懷均。



各大學 AFMA 通過考生頒發證書儀式



浙江大學經濟學院 (2019.3.20)



中山大學嶺南學院 (2019.3.12)

各大學 AFMA 通過考生頒發證書儀式



首都經濟貿易大學金融學院 (2019.3.28)



西南財經大學中國金融研究中心 (2019.4.13)



各大學 AFMA 通過考生頒發證書儀式



中南大學金融系 (2019.4.4)



湖南大學金融與統計學院 (2019.4.2)

AFMA 湖北經濟學院宣講會 (2019.4.3)



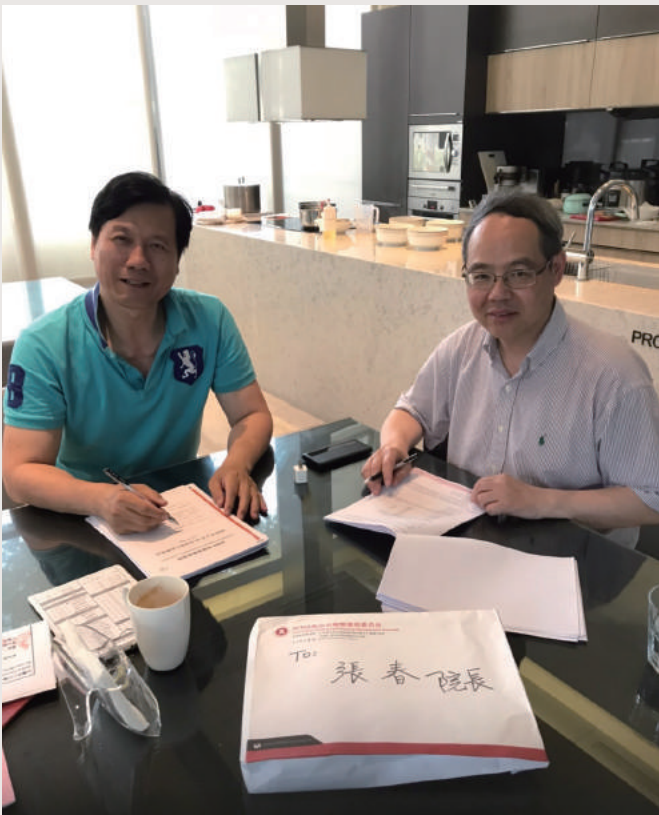


AFMA 與上海高級金融學院 (SAIF) 交流 (2018.11.12)



黃達業教授與上海交通大學上海高級金融學院王江院長、張春執行院長討論 AFMA 證書的推動現況及未來發展

AFMA 委員參與命題 (2018.5.27)



上海交通大學上海高級金融學院張春教授參訪 APEL 高級金融管理師委員會並為 AFMA 命題做最後審閱



国务院台湾事务办公室

张志军主任惠存

两岸一家

财经立法促进院
董事长兼院长 黄达业
暨全体董事

致 赠

2014年8月21日



黃達業教授致贈兩岸一家紀念品給國台辦主任張志軍



財促院拜會國台辦張志軍主任，經濟局徐莽局長陪同！雙方晤談二小時焦點放在台灣未來經濟發展方向及兩岸攜手共同打造代表中國經濟實力與尊嚴的高級金融管理師證書（AFMA），會談成果相當豐碩。（2014.8.21）



AFMA 金融講座



AFMA
高級金融管理師

AFMA 金融講座

第五場

講題

“數”造未來：數字產業化和產業數位化的最新實踐探索

--沙箱監管、數字農業、社會治理、數字教育--



主講教授

章 政

- 北京大學經濟學院教授
- 中國信用研究中心主任
- 國務院特殊津貼獲得者
- 中國勞動經濟學會副會長
- 中國工業經濟聯合會理事



請掃碼觀看

騰訊會議

6/18/2022

上午10:30-12:00

AFMA 高級金融管理師委員會

電話：02-2608-0581

E-mail：mafmaheat@gmail.com

本次講座以騰訊線上會議方式舉辦，歡迎掃碼參加



AFMA

高級金融管理師

AFMA 金融講座



AFMA
高級金融管理師

AFMA 金融講座

第十二場

講題

數字經濟下的價值投資



主講教授

陸 瑤

- 清華大學經管學院金融系教授
- 清華大學經管學院金融系副主任
- 教育部青年長江學者
- 曾獲國家自然科學基金委/優秀青年科學基金/
清華大學學術新人獎/國家自然科學基金特優



請掃碼觀看
會議號：110 205 130

騰訊會議

8/6/2022

上午10:30-12:00

AFMA 高級金融管理師委員會

電話：02-2608-0581

E-mail：mafmaheat@gmail.com

本次講座以騰訊線上會議方式舉辦，歡迎掃碼參加



AFMA 金融講座



AFMA
高級金融管理師

AFMA 金融講座

第31場 (01/07/2023) (星期六)

講題

銀行國際市場發展 能力與競爭力評價



主講教授

黃達業

- 財經立法促進院董事長兼院長
- 台灣大學金融研究中心名譽主任
- 台灣金融教育協會理事長
- 京元電子公司獨立董事
- 星展銀行(DBS)(台灣)前獨立董事
- 中租控股公司前獨立董事
- 北京清華大學證券研究院前專家顧問
- 中國人民大學蘇州校區前特聘教授
- 台灣大學財務金融系前主任/所長



請掃碼觀看

騰訊會議

會議號：116-755-264

上午10:30-12:00

AFMA 高級金融管理師委員會

電話：02-2608-0581

E-mail：mafmaheat@gmail.com

本次講座以騰訊線上會議方式舉辦，歡迎掃碼參加

強化科技業競爭力 產學獻策

【記者賈瑞甄／台北報導】在九合一大選後，由於執政民進黨慘敗，國民黨大勝，將有助於今後立法院立法修法的生態環境。在此時機上，財經立法促進院正式啟動推動修法重現台灣科技業競爭力的工作。

財經立法促進院院長黃達業指出，首先將舉辦系列座談會邀請產學界專家學者，針對當前台灣科技業競爭力面臨困境或短板加以深入探討，再邀請立法院各黨



▲財經立法促進院「重現台灣科技業競爭力」座談會於2022年11月28日舉行，與會人員包括台灣大學國家發展研究所教授周治邦（左起）、台灣工研院新創協會理事長高繼祖、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、東海大學亞洲地方創生中心主任許書銘以及中央大學財金系主任黃弘人。財經立法促進院／提供

業界看法

宣明智 聯電榮譽副董事長 鼓勵新創事業

員工分紅入股是激勵股東夥伴參與，也是台灣高科技產業進步，牛場體、員工創新源頭；新創投資法人有限，得到抵減的只有少數，創投沒有生意。而在創新階段的公司，員工認股權、員工選擇權，課稅時間點不一，員工出脫為避險，便提

學界主張

黃達業 財經立法促進院院長 致力推動修法

為了確保重要政策或法案的立法修法能順利進行，財促院也將啟動立委評估的工作，對於認真負責為台灣科技業競爭力努力奉獻智慧立委加以表揚，讓他們在2024大選時獲選連任順利連任。

政府為活絡經濟、環保永續、照顧弱勢、研發創新等政策目的，會因時制宜執行各種必要獎勵措施。如專案融資、租金減免、措施。如專案融資、租金減免、措施。如專案融資、租金減免、措施。

高繼祖 台灣工研院新創協會理事長 吸引高階人才

有關創投抵減技術入股、員工認股權認稅負，以及如何調整員工認股權認稅負，及配合措施以誘因的賦稅制度，及配合措施以

李述德 東吳大學 企管系講座教授 採取獎勵措施

政府為活絡經濟、環保永續、照顧弱勢、研發創新等政策目的，會因時制宜執行各種必要獎勵措施。如專案融資、租金減免、措施。如專案融資、租金減免、措施。

推動修法「重現台灣科技業競爭力」座談會

主辦	財經立法促進院/台大金融研究中心/台灣金融教育協會
時間	2022年11月28日(星期一)(15:00~17:00)
地點	財經立法促進院會議室(新北市林口區忠孝三路73號2F)
主持人	黃達業(財經立法促進院院長/台灣大學金融研究中心名譽主任)
與談人	李述德(東吳大學企管系講座教授/前財政部長) 高繼祖(台灣工研院新創協會理事長) 周治邦(台灣大學國家發展研究所教授)
議題	黃弘人(中央大學財金系主任) 許書銘(東海大學亞洲地方創生中心主任) 1.如何打進符合市場機制的員工認股權 2.如何強化新創事業及關鍵產業的發展潛能 3.如何設計相稅優惠制度以協助產業發展、創造稅收及租稅公平 4.如何調整員工認股的課稅及配股以吸引國際高階科技人才

財經立法促進院第4屆董事名冊

編號姓名	本院職稱	服務單位/職稱
1張平沼	名譽董事長	瑞華企業集團總裁
2黃達業	董事長	財經立法促進院董事長/台灣大學金融研究中心名譽主任
3李金赫	副董事長	京元電子公司董事長/台灣科學園園同業公會理事長
4黃國福	副董事長	臺大醫院新竹台大分院副院長
5高繼祖	董事	台灣工研院新創協會理事長
6劉啟群	董事	台灣大學管理學院副院長
7張正興	董事	臺灣證券交易所公司董事長

威達高科技董事長

過去20年，台灣创投及科技新創公司受到創投抵取消，技術股服務稅及分紅費用低三項法惠影響，台灣创投投資報酬率在全球目前前三名落後到25名。而科技及各行業的留才報酬工具中，員工認股權是非常重要的一部分。另一方面，企業常會資員工認購需認別費用也不合適。

建議未上市科技新創公司，完建不課所得稅，上市時股票出售時課交易稅。

台灣大學

政府可透過租稅優惠獎勵具備
創新能力並產生外部性利益之科技
產業。為降低新創產業風險，政府
可相貼予虧損，或透過國發基金
對其投資。對新創行業初次承銷
，政府宜參引 港、美等國法
，過度修訂，吸引在國內上市、
場化後通融安排，藉協助及市
國際會計制則及公司治理原則，
員工分紅費用化合乎
租稅優惠。員工分紅費用化合乎
股以及員工認股等，政府可提供
對新創行業研發支出，技術供
權。

民衆黨立法委員

中華民國黨立法委員

我國高科技產業競爭力提升，提供具有國際競爭性薪資水準，因此最要的是留住人才並吸引國外高階人才投入該產業，其租稅優惠制度的設計至關重要，因此政府政策須先確定那些產業是政府要優先推動。

國內嚴重低薪的情況下，如何

中央大學財金系主任

東海大學

淨零減碳趨勢固然提高企業成本，但是也催生龐大新商機。許多傳統產業若能掌握此契機，未來成長潛力絕不遜於高科技產業。

政府應儘快建立整體性戰略，鼓勵原有企業轉型，積極渡過研發、轉售有全線產品在原有基礎上。發展出具有全球競爭力的產業。

市場漸趨成熟，如有適當政策獎勵，台灣有機會在原有基礎上，發展出具有全球競爭力的產業。

淨零減碳趨勢固然提高企業成本，但是也催生龐大新商機。許多傳統產業若能掌握此契機，未來成長潛力絕不遜於高科技產業。

政府應儘快建立整體性戰略，鼓勵原有企業轉型，積極渡過研發、轉售有全線產品在原有基礎上。發展出具有全球競爭力的產業。

財經立法促進院主要在提供一個產官學各界對立法交流的平台，藉由現有法案以及具潛在立法需求之研討，以協助立委提升問政品質與立法績效，促進國家產業發展與經濟繁榮。

本院成立之宗旨：一、推動國內外學術界、政界及業界的交流及資源整合，以加速我國立法工程之推動。二、促進我國相關法案之立法與修法工作。三、促進社會及產業平衡發展與經濟繁榮。



五

糕

道

資料來源：財經立法促進院

銀行國際化能力 躍評比重心

財經立法促進院院長黃達業強調調爭取全球金融話語權 必須大量培養專業團隊

記者齊瑞甄/台北報導

財經立法促進院院長、台灣大學金融研究中心名譽主任黃達業指出，台大金融研究中心在過去14年豐富經驗後，於2017年首次將非財務經營績效指標納入銀行評比模型。在納入非財務績效指標，並提高其權重後，將有利評比更精準預測銀行未來競爭力。2022年非財務經營績效指標權重高達45%。

在衡量銀行非財務經營績效上，黃達業強調，為打納入領導者遠見與經營策略以及國際市場發展能力指標，特別重視國際金融專業人才培養，並以各銀行具有CFA、AFMA及FRM等金融證照作為銀行國際金融專業，其所占評比權數也逐年增加。



財經立法促進院「金融人才 銀行非財務績效關鍵」座談會於昨日舉行，由財經立法促進院院長黃達業主持(左四)，與會人員包括東吳大學財務工程與精算數學系副教授李宜熹(左起)、中原大學財務金融系教授陳若暉、東吳大學法律系教授王煦祺、台灣大學國家發展研究所教授周治邦、中央大學財務金融系主任黃泓人及台北科技大學資訊與財金管理系副教授吳牧恩。

王煦祺 強化良性競爭

東吳大學 法律系教授

東吳大學法律系王煦祺教授指出，經由銀行競爭力評比，可強化銀行業的良性競爭，各銀行是否重視專業人才的培育與金融業務的拓展對提升銀行經營績效的重要指標之一。專為金融業務的拓展對提升銀行經營績效的重要指標之一。專為金融業務的拓展對提升銀行經營績效的重要指標之一。專為金融業務的拓展對提升銀行經營績效的重要指標之一。

吳牧恩 有證照先錄取

台北科技大學 資訊與財金管理系副教授

台北科技大學資訊與財金管理系副教授吳牧恩指出，為了強化銀行國際市場發展能力，重視國際金融專業人才，就必須將證照與獎勵銀行員工報考國際一流金融證照如CFA、AFMA及FRM等，在招聘新員工時，若競爭者在其它條件一樣下則優先錄取具有國際金融證照資格者。為了鼓勵行員提升金融專業素質，對於通過國際金融證照的員工給予報考費用補助或頒發獎金甚至予與加薪或優先升遷。銀行可將上述有關國際金融專業度、重視度及獎勵度，逐漸成為顯學，大躍在FinTech的建設與相關法規的著墨相對台灣多。AFMA證照也納入數位貨幣、借貸金融、P2P等金融科技議題。

李宜熹 鑑別金融能力

東吳大學 財務工程與精算數學系副教授

東吳大學財務系副教授李宜熹說，優質金融人才是金融機構成功邁向國際的基石，惟國際金融專業能力不易有客觀的衡量標準。對此，台大金融中心的「銀行評比模型」中「國際市場發展能力」將AFMA與CFA及FRM同時列為國際金融專業能力之評鑑項目占很大貢獻，非常值得作為台灣金融機構作為國際金融專業人才之「徵選有用留」上。

周治邦 鼓勵員工進修

台灣大學 國家發展研究所教授

陳若暉 培育高階人力

中原大學 財務金融系教授

黃泓人 進化評比標準

中央大學 財務金融系主任

中央大學財金系系主任黃泓人指出，銀行評比需要提供更公開的資訊以作客觀評比，這部分需由銀行主動揭露，並由評比團隊進行核實。評比團隊也要提供競爭誘因，讓銀行主動揭露，以客觀數據取代主觀調查資訊。黃泓人說，評比除了要關注當期的數據指標，也需要注重歷史的數據指標，也需要注重歷史的數據指標。

中原大學財金系陳若唯教授指出，金融業與國家特許行業，具備資本密集與人才密集的特性，強能達成優化經營模式與精進服務品質而有所助益。有助於提升銀行經營與內部高階專業人才培訓。對於銀行內部高階專業人才培訓，極需仰賴高級金融專業人才。對於銀行內部高階專業人才培訓，極需仰賴高級金融專業人才。對於銀行內部高階專業人才培訓，極需仰賴高級金融專業人才。

台灣大學國家發展研究所周治邦教授說，在銀行評比中，人才專業與國際化程度是受到高度關注的指標。這部分的衡量除高階經理人與學者的問卷評量外，也使用客觀的數據包括CFA、AFMA與FRM，並建構一個指標。目前銀行評比採用金融機構對員的專業與國際化程度，來這些數據的補助與獎勵程度，來

台大金融中心2022年度銀行競爭力排名(非財務績效)國際市場發展能力項目

項目	指數
國際市場發展能力	31
1 專家學者評審	10.5
2 員工的國際金融專業度(註1)	14.2
3 CFA(特許金融分析師)	3.15
AFMA(高級金融管理師)	0.3
FRM(金融風險管理師)	0.4
4 招攬新員工對國際金融專業重視度(註3)	0.3
CFA(特許金融分析師)	0.3
AFMA(高級金融管理師)	0.4
FRM(金融風險管理師)	0.3

註1：金融專業度指銀行員工持有CFA、AFMA及FRM證照人數佔平均受薪人數比例。

註2：專家學者評審指銀行對員工取得CFA、AFMA及FRM證照(證照分數0.3、0.4、0.3)是否有獎勵或補助費用，通過者給予證照及相關條件下通過者證照分數(證照分數分別為30%、30%、40%)。

註3：專家學者評審指銀行對員工取得CFA、AFMA及FRM證照(證照分數0.3、0.4、0.3)是否有獎勵或補助費用，通過者給予證照及相關條件下通過者證照分數(證照分數分別為30%、30%、40%)。

資料來源：評審日期民國111年6月10日A1300

台大金融中心2019至2022年度銀行競爭力排名

銀行競爭力項目	2019	2020	2021	2022
財務績效	72	65	60	55
一、財務結構與償債能力	16	14.4	13.3	12.2
二、經營能力	24	21.8	20.1	18.4
三、獲利能力	16	14.4	13.3	12.2
四、規模與成長性	16	14.4	13.3	12.2
非財務績效	28	35	40	45
五、領導者與經營策略	14	14	14	14
1.銀行同業互評	9.8	7	7	7
2.專家學者評審	4.2	7	7	7
六、國際市場發展能力	14	21	26	31
1.專家學者評審	7	10.5	10.5	10.5
2.員工的國際金融專業度	2.8	4.2	9.2	14.2
3.對現有員工獎勵度	2.1	3.15	3.15	3.15
4.招攬新員工重視度	2.1	3.15	3.15	3.15

資料來源：評審日期民國111年6月10日A1300

將CFA、AFMA、FRM納入內部人事激勵指標部分金融機構名單

銀行名稱	內部優先升遷獎勵	新進員工優先錄取
中國信託	✓	✓
國泰世華	✓	✓
玉山銀行	✓	✓
上海商業	✓	✓
中興銀行	✓	✓
台北富邦	✓	✓
台灣銀行	✓	✓
彰化銀行	✓	✓
永豐銀行	✓	✓
新光銀行	✓	✓
星展銀行	✓	✓
華南銀行	✓	✓
國信銀行	✓	✓

資料來源：台大金融中心2022年度銀行競爭力排名調查

將CFA、AFMA、FRM納入內部人事激勵指標部分金融機構名單

銀行名稱	內部優先升遷獎勵	新進員工優先錄取
中國信託	✓	✓
國泰世華	✓	✓
玉山銀行	✓	✓
上海商業	✓	✓
中興銀行	✓	✓
台北富邦	✓	✓
台灣銀行	✓	✓
彰化銀行	✓	✓
永豐銀行	✓	✓
新光銀行	✓	✓
星展銀行	✓	✓
華南銀行	✓	✓
國信銀行	✓	✓

資料來源：各銀行提供

「金融人才銀行非財務績效排名」座談會

主辦	財信法政學院 / 台灣大學金融研究中心 / 台灣金融教育協會
時間	2022年12月13日(星期三) 12:00-14:00
地點	財信法政學院會議室(台北市林口區忠孝三路73號2F)
主持人	黃漢源(財信法政學院院長/台灣大學金融研究中心名譽主任)
與談人	王仲琪(東吳大學法律系教授) 黃宜燕(台北科技大學資訊管理系教授) 李宜燕(東吳大學財務工程與精算數學系副教授) 周治邦(台灣大學國家發展研究所教授) 陳若唯(台灣大學金融系教授) 黃泓人(中央大學財金系系主任)
議題	1.如何強化金融人才培訓 2.如何提升銀行非財務績效 3.如何提升銀行非財務績效 4.如何提升銀行非財務績效

台大金融中心2022年度銀行競爭力排名

名次	銀行名稱	得分(26)
1	中國信託	24.75
2	玉山銀行	23.27
3	國泰世華	22.85
4	台北富邦	22.44
5	永豐銀行	22.34
6	台灣銀行	22.21
7	第一銀行	22.14
8	上海商業	21.94
9	華南銀行	21.92

資料來源：評審日期民國111年10月11日A1100

台大金融中心2021年度銀行競爭力排名

名次	銀行名稱	得分(0.2)
1	中國信託	11.417
2	玉山銀行	11.32
3	國泰世華	11.19
4	永豐銀行	10.92
5	台灣銀行	10.80
6	第一銀行	10.72
7	上海商業	10.649
8	國泰世華	10.59
9	玉山銀行	10.57
10	永豐銀行	10.57

資料來源：評審日期民國111年10月11日A1100

張平沼：推動修法 助科技業競爭

財促院名譽董事長強調調力挺產業創新科技發展 協助新創壯大 擴張企業版圖

記者賈瑞甄/台北報導

財經立法促進院名譽董事長、耀華企業集團總裁張平沼指出，台灣科技業過去的輝煌成就有賴於具有誘因的科技創新法案，例如台灣過去的通訊事業長以及鴻海集團的郭台銘董事長都是藉助於過去良好的科技發展政策，才得以順利壯大並發展為今日具有重大影響力的企業。

張平沼表示，希望我過去在立法院、產業界累積的經驗，協助財促院推動修法完善台灣科技業競爭力，讓台灣新創產業透過有創意的產業創新科技振興條例、創造就業及租稅公平以及以調動的新創產業。今後我也將貢獻心力幫助財促院扮演產業與政府的橋樑，積極推動財經立法修法的議程，積極協助新創產業。



AFMA 經濟立法高峰座談會
主辦單位：財經立法促進院、大學金融研究中心、台灣金融教育基金會、經濟日報

財經立法促進院「重視台灣科技業競爭力」座談會於2022年12月13日舉行，由財經立法促進院名譽董事長張平沼總裁主持(前左二)，與會人員包括東吳大學法律系教授王曉棋(前左一)、財經立法促進院院長黃達業、台灣大學國家發展研究所教授周治邦、台北科技大學資訊與金融管理系副教授吳政恩(後左一)、東吳大學財務工程與精實數學系副教授李宜璿、中原大學財務金融系主任莊輝、中央大學財務金融系主任黃泓人、財促院/提供。

學界主張

黃達業 財經立法促進院院長/台灣大學金融研究中心名譽主任

完善重要法案

財經立法促進院院長、台灣大學金融研究中心名譽主任黃達業指出，在九合一大選後，由於執政黨連署修政，國民黨大勝，將有助於今後立法院立法修法的生態環境。

在此時機上，財經立法促進院正式啟動推動修訂台灣現行科技

宣明智 聯電榮譽副董事長

激勵產業進步

聯電榮譽副董事長宣明智表示，半導體員工創新激勵：新創投資，員工分紅入股是激勵股東夥伴，法人有限，得到抵減的只有少數參與，也是台灣高科技產業進步

王曉棋 東吳大學法律系教授

落實學用合一

東吳大學法律系教授王曉棋表示，面對當前國際經濟局勢與國內重要產業創新議題，首重如何留住高階金融及科技人才，落實產學合作與學用合一，而產學合作，

高繼祖 台灣工研新創協理董事長

吸引高階人力

台灣工研新創協理董事長高繼祖表示，如何打造符合市場機制的員工認股權證稅賦以及如何調整具誘因的賦稅制度，及配套措施以吸引國際高階科技人才，維持影響企業招才、留才。



業界看法

公司，員工認股權、員工選擇權，課稅時間點不一定，員工出脫為避險，便提早出售，或一忙就沒出售，便未盡其利先受其害。在所得無法比較下，優秀的人出去開公司，但公司需要年輕人去衝刺新創業務，未來對此立法程序的冗長討論，影響科技新創業發展。

陳若暉 培育專業人才

中原大學
財務金融系教授

中原大學財務金融系教授陳若暉指出，政府近期規劃「5+2」產業創新計劃，六大核心戰略產業發展，專業人才培育以及吸引國際高階科技人才，實乃刻不容緩，以期補足未來因少子化、可

周治邦 提供優惠方案

台灣大學
國家發展研究所教授

台灣大學國家發展研究所教授周治邦指出，對台灣而言，將大量資源再投入到對台股市值已超過30%的台股等半導體大廠，偏離了國家產業發展的分散化原則

黃泓人 強化風險投資

中央大學
財務金融系主任

中央大學財務金融系主任黃泓人指出，為發展新創產業，應健全與擴大創投產業，以提高高風險投資的成功率，其

吳牧恩 重視新資結構

台北科技大學
資訊與金融管理系副教授

台北科技大學資訊與金融管理系吳牧恩副教授指出，台灣科技人才能量相當充沛，但薪資水準，甚至台灣本身培育出的優秀工

李宜熹 招募國際專才

東吳大學
財務工程與精算數學系副教授

東吳大學財務工程與精算數學系副教授李宜熹指出台灣是一個人才充沛的寶島，台灣半導體產業正是最佳的例證與典範。過去市場與資源有限，但科技與商業

陳陽成

威達高科董事長

提高創投誘因

威達高科董事長陳陽成表示，前三年落後到近25名。建議未上市科技新創公司，完全不課所得稅，上市時股票出售時課交易稅，且上市公司員工認股權證持有

林丙輝 祭出租稅優惠

證券暨期貨市場發展基金會董事長

證券暨期貨市場發展基金會董事長林丙輝表示，台灣證交所及證券商實中心於2021年推出創新板及戰略新板，協助新創企業進入證券市場籌資。林丙輝表示，新

立委建議

曾銘宗 政策協助留才

國民黨立法委員

立法委員曾銘宗表示，我國高水權，另外，提供員工認股權證，但此項措施是否發揮留才攬才的效果？租稅優惠制度的設計至關重要，因此政府政策上須先確定

高虹安 放寬課稅規定

民眾黨立法委員

跨資工及機械領域的科技立委高虹安，於會中也感同身受地指出，長期來說，實施分紅費用化對台灣科技產業發展與吸引優秀人才投入確實有影響，「經濟的背後是科技，科技的背後是人才



銀行競爭力評比 兩岸都重視

記者黃瑞源 / 台北報導

為提升金融業經營體質強化國際競爭力，兩岸最高學府都先後進行銀行競爭力評比工作。台大銀行競爭力團隊自1999年開始針對台灣上市銀行進行評比並於2000年起全面公布結果至今已累積23年經驗。北京清華大學全球證券市場研究院銀行競爭力團隊，從2021年起開始針對中國大陸銀行業競爭力進行評比研究，並採取逐步公布方式來強化提升大陸銀行業的競爭力。

透過評比的公布，除發掘市場、中央大學財金系主任黃泓人及機功能外，更督促金融機構提升服務品質。台大銀行競爭力團隊共同主持，前財政部長陳若瑟等人由財經立法促進院院長周治邦、台大金融研究中心名譽主任黃連業、科技董事長許嘉珍擔任諮詢顧問主持、台大國發所教授周治邦。



財經立法促進院「金融人才銀行非財務績效關鍵」座談會於2022年12月13日舉行，由財經立法促進院院長黃連業教授主持（左二），與會人員包括中原大學財金系主任教授陳若瑟（左起）、台灣大學國家發展研究所教授周治邦及中央大學財金系主任黃泓人。

財促院 / 提供

黃連業 鼓勵行員考證照

財經立法促進院院長 / 台大金融研究中心名譽主任

財經立法促進院院長黃連業指出，台大金融中心銀行競爭力團隊，為打造中華金融新強權，爭取全球金融話語權，必須大量培養國際金融人才。因此，銀行的國際競爭力，必須與經營策略以及國際市場發展能力掛鉤，特別重視國際金融專業人才培養，並以各銀行具有CFA、AFMA及FRM等金融證照總數作為銀行國際金融

專業度的衡量指標。黃連業強調，於2017年首次將非財務經營績效指標納入銀行競爭力模型，並逐年調高其權重，有利於更精準預測銀行未來競爭力。2022年非財務經營績效指標權重高達45%。在衡量銀行非財務經營績效上納入領導者遠見與經營策略以及國際市場發展能力掛鉤，特別重視國際金融專業人才培養，並以各銀行具有CFA、AFMA及FRM等金融證照總數作為銀行國際金融



或優先升遷，對新進人員持有國際金融證照者在其他條件相同下予以優先錄取，並將此政策刊載於網站或年報上，讓學生或銀行員工能從銀行網站或年報得知。銀行競爭力目的在完善銀行服務績效及提升國際競爭力。為了打造中華金融新強權，爭取全球金融話語權，我們首先須大量培養國際金融人才以提昇銀行國際競爭力。因此，銀行的國際市場發展能力就成為銀行評比的權重也逐年增加。為了強化銀行國際市場發展能力，重視國際金融專業人才，就必須鼓勵及獎勵銀行員工報考國際一流金融證照如CFA、AFMA及FRM等。在招聘新員工時，若錄取者具有國際金融證照資格者。

其權重的增加主要反映在國際金融專業度上，從2017年4.2%增加到14.2%。模型權重的變動顯示評比團隊期望銀行加快國際金融人才的培育，尤其希望銀行採取獎勵措施來補助銀行員工參加CFA、AFMA及FRM國際金融證照考試，同時對通過者給予加薪。

「兩岸銀行評比 高級金融人才占比高」座談會

財經立法促進院/台灣金融教育協會

時間 2022年12月13日 (星期二) (12:00-14:00)

地點 財經立法促進院會議室 (新北市林口區忠孝路73號2F)

主持人 黃連業 (財經立法促進院院長/台灣金融研究中心名譽主任)

與談人 周治邦 (台灣大學國家發展研究所教授) 黃泓人 (中央大學財金系主任) 陳若瑟 (中原大學財金系主任)

議題 1. 如何衡量並提升兩岸高級金融人才之專業水準 2. 如何提升兩岸銀行非財務經營績效 3. 當前兩岸各銀行非財務經營績效比較分析 4. 如何透過兩岸銀行評比打造中華金融新強權

將CFA、AFMA、FRM納入內部 人事激勵指標之台灣金融機構名單

銀行名稱	內部員工	新進員工
中國信託	優先升遷/加薪	優先錄取
國泰世華	優先升遷/加薪	優先錄取
玉山銀行	優先升遷/加薪	優先錄取
上海商業	優先升遷/加薪	優先錄取
中租控股	優先升遷/加薪	優先錄取
台北富邦	優先升遷/加薪	優先錄取
台灣銀行	優先升遷/加薪	優先錄取
彰化銀行	優先升遷/加薪	優先錄取

周治邦

台灣大學 國家發展研究所教授

黃泓人

中央大學 財務金融系教授

注重人才專業度

台灣大學國家發展研究所周治邦教授說，在銀行評比中，人才專業度與國際化程度是受到高度關注的指標。這部分的衡量除高階經理人與學者的問卷評外，也使用客觀的數據包括CFA、AFMA與FRM，並建構一個指標。目前銀行評比採用金融機構對這些證照的補助與獎勵程度，來衡量金融機構對員工進修與考取高階證照的重視程度。

這個指標可以衡量銀行對人才專業化與國際化的推進力；其中AFMA證照著重在華人金融圈，而FRM證照則著重在國際金融圈。且以中文考試為主，因而更能衡量金融從業人員的專業度與華人市場的國際化程度。總由銀行競爭力的評比，可以強化銀行業的良性競爭，各銀行是否重視專業人才的晉用與培育，為評比的重要指標之一。專業人員專業素養的重要方法，各銀行應鼓勵員工考取金融證照，並從業證照，期能提升其服務效能及銀行的競爭力。



中央大學財金系主任黃泓人指出，銀行評比需要銀行提供非公開的資訊以作客觀評比，這部分需銀行主動揭露，並由評比團隊進行核實，評比團隊也要提供銀行核實，評比團隊進行主動揭露，以客觀數據取代主觀問卷調查資訊。

黃泓人說，評比除了要關注常期的數據指標，也需關注歷史數據的穩定性，較穩定低波動的財務評比數據顯示該銀行在該項指標擁有長期的穩定性，也代表此指標的未來預測性較佳。

黃泓人指出，根據評比結果，當銀行的領導者遠見及國際市場發展能力的排名均優於財務經營績效的排名時，該銀行的總排名將優於財務績效排名。因此，銀行效排名。



鼓勵銀行透明化

更想改善排名須提升非財務經營指標並加強國際金融人才培育。黃泓人指出，當銀行的領導者遠見及國際市場發展能力的排名均優於財務經營績效的排名時，該銀行的總排名將優於財務績效排名。因此，銀行效排名。

陳若暉 強化數位元轉型

中原大學 財務金融系教授



銀行評比顯示總排名前十名中，玉山、中信、國泰世華、台北富邦、花旗(台)、兆豐及上海銀行在領導者經營策略上表現可圈可點。上述前五家銀行在財務績效表現上亦極為亮眼，其共通點在掌握節流措施與開拓利基業務，尤其是特精強化數位元轉型與人工智慧應用，導入金融科技相關業務。在(調整後)資產報酬率、股東權益報酬率與純益率上展現上升趨勢，手續費收入與員工收益貢獻穩健成長。

中原大學財金系教授陳若暉表示，2020最佳經營能力獎前五家銀行名次不變，豐華銀行受惠於獲利能力的進展連續兩年深受肯定，王道與星展銀行在積極推動經營改革下，經營能力穩定成長。

北京清華大學 2022年度銀行競爭力評比模型 (非財務績效) 國際市場發展能力項目

項目	權數
財務經營績效	72
一、財務結構與償債能力	16
二、經營能力	24
三、獲利能力	16
四、規模與成長性	16
非財務經營績效	28
五、領導者遠見與經營策略	14
六、國際市場發展能力	14
1. 專家學者評議	7
2. 員工的國際金融專業度(註)	2.8
3. 對現有員工國際金融專業度(註)	2.1
CFA(特許金融分析師)<英文考試>	0.3
AFMA(高級金融管理師)<中文考試>	0.2
FRM(金融風險管理師)<英文考試>	0.3
CGFT(全球金融科技師)<中文考試>	0.2
4. 招聘新員工對國際金融專業重視度	2.1
CFA(特許金融分析師)<英文考試>	0.3
AFMA(高級金融管理師)<中文考試>	0.2
FRM(金融風險管理師)<英文考試>	0.3
CGFT(全球金融科技師)<中文考試>	0.2

註：金融專業度指銀行員工持有CFA、AFMA、FRM及CGFT的證照人數及平均獲證率。資料來源：北京清華大學金融學院研究(CFS)2021年度中國大陸銀行競爭力研究報告。

台大金融中心 2019至2022年度銀行評比模型一覽表

銀行評比項目	權數(%)	2019	2020	2021	2022
財務經營績效	72	65	60	55	55
一、財務結構與償債能力	16	14.4	13.3	12.2	12.2
二、經營能力	24	21.8	20.1	18.4	18.4
三、獲利能力	16	14.4	13.3	12.2	12.2
四、規模與成長性	16	14.4	13.3	12.2	12.2
非財務經營績效	28	35	40	45	45
五、領導者遠見與經營策略	14	14	14	14	14
1. 銀行同業互評	9.8	7.0	7.0	7.0	7.0
2. 專家學者評議	4.2	7.0	7.0	7.0	7.0
六、國際市場發展能力	14	21	26	31	31
1. 專家學者評議	7.0	10.5	10.5	10.5	10.5
2. 員工的國際金融專業度	2.8	4.2	9.2	14.2	14.2
3. 對現有員工國際金融專業度	2.1	3.15	3.15	3.15	3.15
4. 招聘新員工重視度	2.1	3.15	3.15	3.15	3.15

資料來源：經緯日經民國111年12月14日A13版

台大金融中心 2022年度銀行競爭力評比模型 (非財務績效) 國際市場發展能力項目

項目	權數
國際市場發展能力	31
1. 專家學者評議	10.5
2. 員工的國際金融專業度(註)	14.2
3. 對現有員工國際金融專業度(註)	3.15
CFA(特許金融分析師)<英文考試>	0.3
AFMA(高級金融管理師)<中文考試>	0.4
FRM(金融風險管理師)<英文考試>	0.3
4. 招聘新員工對國際金融專業重視度	3.15
CFA(特許金融分析師)<英文考試>	0.3
AFMA(高級金融管理師)<中文考試>	0.4
FRM(金融風險管理師)<英文考試>	0.3

註：金融專業度指銀行員工持有CFA、AFMA及FRM的證照人數及平均獲證率。資料來源：經緯日經民國111年12月14日A13版

主題特區 A11

經濟日報

中華民國111年12月28日 星期三 主編/陳佩鳳 編輯/周明德

AFMA躍華人頂級金融證照

記者齊瑞甄/台北報導

財經立法促進院院長黃達業指出，在美中爭霸過程中，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照，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。

黃達業表示，為培養大中華市場本土化高級金融人才，須有一流的綜合型專業證書，他有助於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金融證照。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、證券及保險領域的綜合型專業證書，他有助於通過者在職場的升遷或加薪。

台灣金融業要國際化，最好方式就是進軍崛起的龐大華人中文市場，台灣的銀行業具各方面優勢進軍華人中文市場，只要進行整併擴大規模，快速培養大量領軍角色。

了解大中華金融市場的尖端國際金融人才，我們推動國際化發展就比較有利。

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的分數，彰顯這家金融機構更有國際競爭力。因此，AFMA勢必在以中國為主的經濟金融市場，扮演打進華人金融市場高階中文證書的領軍角色。



財經立法促進院AFMA高級金融管理師委員會「2022 AFMA證書頒發與全球傑出獎頒獎典禮」於2022年12月23日舉行，由財經立法促進院院長黃達業主持（前左三），出席嘉賓包括中原大學財務金融系教授陳若蘭（前左起）、東華大學財金系系主任黃弘人、台北商業大學財金系系主任吳瑞雪、台北科技大學資訊與財金管理系系主任黃弘人（後左起）、中原大學法學院財經法律系助理教授蔡耀慶、2022 AFMA通過考生鍾寶揚、陳慶寧、吳定輝（CFMA傑出）、楊育嘉（CFMA傑出）、楊相婷、陳玠民、虎尾科技大學財金系副教授游光德及元智大學EMBA主任暨財金學群召集人羅懷均。財經院/提供

兩岸教授對AFMA觀點

有助職涯升遷加薪

劉啟群（台灣大學管理學院副院長/台灣大學金融中心主任）：考取AFMA證照有助未來升遷。銀行有高低比例員工考取證照有助於銀行競爭力評比。

宋敏（武漢大學經濟與管理學院院長）：武漢大學積極全力支持AFMA證照的推廣，並且鼓勵本科生和研究生報考AFMA。張金清（復旦大學經濟學院副院長）：中美金融體系制度差異，AFMA有其不可替代性。AFMA有其不可替代性和特色，有助通過者在職場的升遷或加薪。吳衛星（對外經濟大學副校長）：AFMA證照是加值型證書，有助通過者在職場的升遷或加薪。

2022全球傑出獎考得心得

特級金融管理師（CFMA）楊育嘉（中相控股公司）：在準備考試中，深感自己在實務領域的不足，期待未來在金融領域知識上持續進益！

特級金融管理師（CFMA）吳定權（中相控股公司）：AFMA試題顯示金融產業與我們生活密不可分，多關注全球重大議題對考試應有幫助。

金融管理師（FMA）翁浩揚（中山大學嶺南學院金融學系）：AFMA的學習對我來說，是對自身專業素養的鞏固、補充與拓展。

特級金融管理師（CFMA）陳曼寧（中相控股公司）：很榮幸獲得特級金融管理師，雖非財金科系出身，期待AFMA挖掘更多金融專業人才。特級金融管理師（FMA）陳玠民（政治大學金融系）：通過這個考驗的認識！

AFMA 2022通過考得心得

特級金融管理師（CFMA）陳曼寧（中相控股公司）：很榮幸獲得特級金融管理師，雖非財金科系出身，期待AFMA挖掘更多金融專業人才。特級金融管理師（FMA）陳玠民（政治大學金融系）：通過這個考驗的認識！

2022 AFMA證書頒發與全球傑出獎頒獎典禮

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
時間：2022年12月23日(星期五)(14:30-16:30)
地點：財經立法促進院會議室(新北市林口區忠孝三路73號2F)

AFMA高級金融管理師歷年通過率

日期/級別	2018.06	2018.12	2019.12	2020.12	2021.12	2022.12
金融管理師 (FMA)	42	46.35	45	39.82	46	41
高級金融管理師 (FMA+)	54	50	-	42.10	59	50
特級金融管理師 (CFMA)	56	80.95	-	50	44	50

AFMA歷年全球傑出獎名單

姓名	單位/學校名稱	姓名	單位/學校名稱
楊相婷	交通大學	林祐辰(2018)	國泰世華銀行
梁俊山(2018)	華中科技大學	楊耀琪(2018)	銀聯國際
李茂森(2018)	北京清華大學	王賢(2018)	包商銀行
林恩凱(2018)	台北大學	潘士賢(2018)	台新銀行

AFMA歷年全球傑出獎考得心得

AFMA 證照 培育 高階 人才 利器

記者陳美君／台北報導

財經立法足進院院長黃達業表示，為培養大中華市場本土化高級金融人才，須有一套可衡量高級金融人才專業能力的證照，而AFMA正是為大中華市場高級金融管理幹部的需求而設計。

黃建業強調，AFMA結合全球規，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。

黃建業

禮語錄

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专业標準，不論是CFA或中文的AFMA，都會納入到銀行競爭力評比的一個指標。

吳瑞萱 精進專業能力

現今社會個人的學習力影響著專業度與競爭優勢，企業在講求永續經營概念的同時，個人也應追求自我的永續經營，而持續不斷的學習與精進就是自我永續經營最好的體現，透過有品質與公信力的證照考試來檢驗自己的金

台北商業大學財金系主任

精進專業能力

現今社會個人的學習力影響著專業度與競爭優勢，企業在講求永續經營概念的同時，個人也應追求自我的永續經營，而持續不斷的學習與精進就是自我永續經營最好的體現，透過有品質與公信力的證照考試來檢驗自己的金

100



「財經立法促進院」AFM證書 打造高級金融人才」座談會2022年12月23日舉行，財經立法促進院院長黃達業教授主持（左五），與會包括台北科技大學資訊與金融管理系副教授吳悅恩（左起）、中原大學法學院財經法律系助理教授蔡耀慶、中原大學財務金融系教授陳若輝、東華大學財金系教授兼副國際長侯介濤、台灣大學管理學院副院長暨EYBA執行長劉啓祥、中央大學財金系主任黃弘人、台北商業大學財務金融系主任吳鴻儒、虎尾科技大學財金系副教授涂光傳及元智大學FIBA主任暨財金學群召集人羅仁財、財促院/楊世

劉啓群
台大管理學院副院長

國際產業導師

台灣大學管理學院副院長暨EMBA執行長劉啓祥表示，銀行評比有兩大目的，透過評比讓外界使用者可以獲得資訊，此外也希望產業能夠有所改變，引導產業發展。評比具有兩大價值。一、資訊的價值；二、確立公認資訊的價值。透過一個獨立公正團體彙總、分析並提供社會大眾認可。

侯介澤

理論・實務兼備

疫情改變了產業服務的型態，人才定義也隨之轉變。諺語為新市場尋覓專業度的標準，也顯示未來職場專業度的走向。金融業一直以來人才發展的行業，其從業人員為高度度控管的行業，其從業人員的道德價值、專業度、自我學習理論與實務更能融合貫通，打造AFMEA高級金融管理師證照的檢測，以華人的商業環境和金融市場發展為根基，結合金融專業為主、金融科技及金融永續發展為雙軸，讓金融從業人員對當代金融理論與實務更能融合貫通，打造

1000

新華日報

落實學有所用

台北科技大學副教授吳恩表外，學校端也可搭配微學程的方式對於證照進行規劃，落實學有所用。

AFMA 證頭的規例亦包含金融創新、金融科技等議題，符合時代的最新趨勢發展。教育為國之根本，金融更是牽動國力的興衰。從根本做起，才能成就華人金融大國的願景。

涂光億 提高學習動機

AFMA證照無論是命題的嚴謹度與廣度均可與CFA、FRM等比肩，可讓同學透過考照來驗證自己所學與證明自身的專業能力。許多同學在學期間在未來就業的考量下，往往僅會聚焦在特定的金融領域上，但隨著金融服務的

100

AFMA考科涵蓋範圍廣泛，且命題特色與課程規劃的參考。

黃泓人 中央大學財金系主任 職場競爭力up

當今金融環境日新月異，金融業能力的肯定，也能協助雇主徵求人才。AFMA考試是高難度認證考試，與一般普通證照考試不同，是認證是否確實吸收專業知識的能通過AFMA考試都是金融專業證明。通過證照考試對員工是專

報考AFMA三大理由

- 一、是加值型證照，有助銀行、證券和保險公司員工升遷及加薪。
- 二、是跨銀行、證券、保險及結合CFA與FRM內容又符合兩岸金融市場的綜合型證照。
- 三、是為高級金融管理幹部需求而設計的最頂級中文金融證書，有助於未來勝任高級金融領導職務的工作。

AFMA特級金融管理師合格證書 (CFMA)



陳若暉 中原大學財務金融系教授 有助生涯規劃

中原大學財務金融系教授陳若暉表示，過去金融風暴對資本市場的蹂躪，對經濟帶來嚴重負面影響，造成通膨放寬大增，金融業參差不齊，引發部分銀行經營困難。然亦有銀行能逆風挺進，不斷精進國際化發展，朝總經建金融國際化發展的證照（例如CFA、AFMA、FRM）邁進，以期展現人才培育，強化業務執行與管理能力的歷練，輔以專業高階證照生涯規劃更具優勢。

蔡鍾慶 中原大學法學院助理教授 達成數位轉型

AFMA證照可有效提升金融專業能力，讓金融專業人員與學子行為監管、科技中立、友善創新為三大推動原則，在發展藍圖中亦納入金融科技證照。藉由金融科技也可協助法令遵循，降低監管成本，因應法規更新及管轄風險，達成金融機構數位轉型、金融管會在2020年8月27日發布金融科技發展路徑圖，以普惠、及普惠金融等目標！

羅懷均 元智大學EMBA主任 整合跨域知識

目前要進入大學就讀很容易，但學生是否達到該有的水準卻很難說。因此，元智大學一向鼓勵學生能多考取相關的金融證照，也有CFA、AFMA的特級金融管理師證書，考題包含金融個案與財經政策等，協助考生生能更全面的整證書，囊括金融領域必學的基本合財金各領域知識。



財經立法促進院AFMA高級金融管理師委員會「2021 AFMA證書及全球傑出獎頒獎典禮」於2022年1月19日舉行，由財經立法促進院院長黃達業教授主持（前排左起），頒獎嘉賓包括台灣大學管理學院副院長黃達業教授（前排左起）、前財政部長／現任東吳大學教授黃達業、前行政院長／現任桃園市長張善政、台灣大學發所教授周治邦及中央大學財金系主任黃泓人。AFMA全球傑出獎中央大學鍾慶（FMA）、新光銀行章正宇（FMA）、土地銀行吳柄德（CFMA）、台灣大學吳文蔚（CFMA）獲獎。

兩岸金融研討會

十二五規劃下兩岸金融發展與變革



高級金融管理師 (AFMA) 認證啟動儀式於2012年5月5日假北京大學英杰國際交流中心舉行，時任北京大學經濟學院教授王人樹（左起）、中國銀行副行長陳四清、哈爾濱銀行董事長張濱、台灣金融教育協會理事長黃達業、北京大學副校長劉偉、國台辦經濟局局長徐舜、中相投股公司總經理陳鳳龍、北京大學金融與證券中心主任曹鳳岐及北京大學國家發展學院常務副院長孫和惠。

財促院 / 提供

台灣大學暨北京清華大學2022半年度銀行師評比模型

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：非財務經理應具備國際市場發展能力(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等高級國際金融證照為主要衡量。大中華經濟發展已日益密切，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中心簡章

無礙堅固
斷多煩惱

記者齊瑞甄／台北報導

財經立法足進院院長黃達業，於主持「當前國家發展重要財經議題之探討」座談會中表示，台灣在經歷過三次政經輪替後，基本上民主政治已經成熟，但有關於經立法的效率仍有待提升。

黃達業同時指出，財經立法促進當前國家發展十年，今後將專注於在當前國家發展的重要財經議題之深入研究，並且提出可行的立法建議給行政院或立法院參考。例如，北北基與竹苗整併牽

黃達業 提供可行建議

財經立法促進院長

在去年九合一選舉後，縣市長當選人基隆市長謝國樑及新竹縣長林錫山紛紛發表有關縣市合併問題。這些都牽涉到台灣整體土地規劃開發，對國家競爭力提升有所影響。

台灣的銀行大小，在國際市場

上競爭力不足，似乎有賴政府大力推動金融整併來打造一個國際化銀行。財促院在2013年曾向馬政府提出528金改，詳細探討及金融機構整併的向上趨勢及政府的思考。

黃泓人

中央大學財金系主任

兵役應提配套

我國兵源採募兵制與徵兵制混融，牽涉到軍中文化的改善。

羅文綺
銘傳大學助理教授

—

輔導私立校轉型

2021年4月立法院通過的「私立高級中等以上學校退場條例」，將財務顯著惡化、師資質量不訂公式之建議，以減少人為干預。

政府應儘速訂立「國際教育專業輔導學校，同年公布名單有18間停辦、六間則為專業輔導，加速淘汰不良私校的時程。對營運狀況良好私校，建議政府應儘速訂立「國際教育專業輔導學校，同年公布名單有18間停辦、六間則為專業輔導，擴大生源，並結合線上線下，作為私校轉型對策之一。」

侯介澤

東華大學財金系教授

維護電穩定

維護供電穩定是近郊產業發展用土地面積、減少風能和太陽能之採用。供電穩定、降低電力成本和管理本和發展終能為目前焦點，管理源轉型以減煤、增氣、展綠、非

而對燃氣高昂成本和甲烷排放
有比較廣泛的關注，而這些問題都



APEL
財團法人財經立法促進院
Academy of Promoting Economic Legislation

▲財經立法促進院「當前國家發展重要財經議題之探討」座談會於昨(廿)日舉行，由財經立法促進院院長黃漢業教授(左五)主持，與會包括國票金融公司獨立董事陳慶堃、東華大學財金系教授劉世滄(左起)、中研院大專財金系副所長侯伊萍、銘傳大學財金系教授張若蘭、中央大學金融科技系助理教授羅文翰、中原大學財金系主任黃弘人、中原大學法學院財經法律學系助理教授鍾建慶及台北科技大學資訊與財金系副教授吳政宏等。財經院提供

「當前國家發展重要財經議題之探討」座談會

財經立法促進院

黃達業(財經立法促進院院長/台灣大學金融中心名譽主任)

1. 北北基與新竹竹苗暨併系動之國土規劃
2. 如何重現台灣科技業競爭力
3. 金融整併與國際級銀行之打造
4. 供電穩定與新能原政策之調整
5. 少子化之因應與私校退場之配套機制
6. 兵役延壓配套制度與國防安全之探討



APEL 財經立法促進院 成立酒會暨高峰論壇

財經立法促進院成立酒會於2011年8月22日舉行。財經立法促進院代表/時任上銀科技公司董事長卓永財(左起)、財

合制度，義務役役期由四個月延長為一年，可由幾方面思考成效。一、實際作戰時軍事戰術的策劃，可決定從事軍事作戰的人員需求。二、延長役期，義務役士兵是否能夠達到精實訓練成效，與志願役專業士兵兵是否有效編組。

蔡鍾慶 中原大學法學院助理教授 鬆綁法規留才

全球通膨及升息壓力仍高，主要機構下修今年全球經濟展望，政府若能鬆綁產業法規，讓企業留住好人才，將可提升台灣競爭力。金管會於近期修正「發行人募集與發行有價證券處理準則」，提升企業發行員工獎勵工具彈

吳牧恩 台北科技大學副教授 獎勵科技創新

吳牧恩副教授表示，台灣國土狹小，但在國際的影響力卻舉足輕重，這是因為台灣具有領先的科技技術。台灣市場不大，許多商業機會因此受限，必須著眼於國際市場。政府可獎勵科技創新，重新調整員工認股權證的感稅

陳若暉 中原大學財務金融系教授 培育國際專業

金融業者透過併購，循序漸進達到國際級銀行水準。以花旗銀行為例，藉由合併旅行家保險、格花集團而領先群倫。富邦金控經合併取得台北銀行，進而進軍香港金融中心，並於對岸收購第一銀行。

國際級銀行穩健經營，首重專

暖化效應，政策擬定者需加快展能獲得穩定、可持續及負擔得起的能源。

饒世湛 國票金融公司獨立董事 拚國際級銀行

國際級銀行除跨國營業外，必須具備完整產品線及足夠風險控管能力。這兩項能力和銀行規模又互為因果。我國經濟規模有限，銀行規模也小，如能透過整併，公營銀行經營形態相似，整併可擴大規模。公民併可收綜



2013年7月8日時任總統馬英九，接見「財團法人財經立法促進會」財金專家學者，訪賓一行由財促院院長黃運業率領。（總統府官網）

528金改宣言

提出時間	2013年5月28日
提出者	財經立法促進會，共有千名學者連署
宣言內容	<ul style="list-style-type: none"> 行政院成立跨部會的金融改革小組，以落實金改目標 金融政策具有延續性，不應隨著政黨輪替而改變 保留一家純公營銀行或金融控股公司，以負責國家政策執行 以公開透明方式，加速已民營化公股銀行或金融控股的轉股
金改目標	以公開透明方式，加速已民營化公股銀行或金融控股的轉股

資料來源：經濟日報民國102年7月9日A4版點

經立法促進會代表/日勝生活科技公司董事長林榮顯、時任民進黨主席蔡英文、財經立法促進會院長/台灣大學金融中心主任黃運業、財經立法促進會董事長/中環集團董事長翁明顯、時任立法院長王金平、時任民進黨立法院黨團總召柯建銘、時任國民黨立法院政策會執行長林益世、范錫勇、財促院/提供



財經立法促進會「員工認股權證與台灣科技業競爭力」座談會於2020年12月18日舉行，由財經立法促進會院長黃運業主持（左四），與會包括威達高利董事長陳國成（左起）、財政部前部長李述德、時任民進黨立委高虹安、聯電榮譽副董事長黃明賢及國民黨立委黃銘宗。財促院/提供



財經立法促進會AFMA高級金融管理師委員會「2021 AFMA證券頒發與全球傑出獎頒獎典禮」於2021年12月24日在北京清華大學舉行。AFMA主任委員台灣大學金融研究中心主任黃運業教授（左起）、AFMA主任委員北京清華大學全球證券市場研究院院長/金融系教授楊海之、2021 AFMA全球傑出獎考選對外經濟貿易大學周潤海、陳錦宇、王曉露、AFMA名譽主任委員中國人民大學前副校長吳曉求教授、AFMA主任委員北京大學經濟學院前副院長黃政教授。財促院/提供

科技金融業壯大 財促院助政

記者賈瑞鳳／台北報導

財經立法促進院院長黃達業表示，該院在2010年接受當時立法院院長王金平委託，針對當時產業創新條例草案在朝野爭議不下致使遲遲無法通過下，在十位台大教授團隊深入探討並將所得結論和民進黨團進行成功協商達成共識後，使立法院得以通過產創條例。這是財促院成軍後協助科技立法的第一項成績。

黃達業表示，台大金融中心於2002年8月曾給總統府提出258金改建議，並獲陳水扁總統採納實施，即後來的一次金改。258金改的成功推動使臺灣銀行體質獲得大幅改善，也為日後推動銀行合併奠定基礎。但隨著扁政府二次金改的失敗，致使台灣銀行合併受到嚴重阻撓，財促院於是於在2013年給總統府提528金改方案，馬英九總統將之交付給行政院研議。

九總統府之交付給行政院研議。



財經立法促進院「如何讓台灣科技與金融躍上世界新舞臺」座談會於2023年1月3日舉行，由財經立法促進院名譽董事長張平沼總裁（左四）、財經立法促進院院長黃達業教授主持（左五），與會包括臺北科技大學管理系副教授吳牧恩（左起）、財經立法促進院副董事長黃國昌、財經立法促進院董事吳正慶、台灣大學國家發展研究所教授周治邦、東華大學財金系教授兼副院長侯介澤及中原大學財務金融系教授陳君合影。

張平沼 財經立法促進院名譽董事長／耀華企業集團總裁 強化留才方案

財經立法促進院名譽董事長、耀華企業集團總裁張平沼指出，台灣科技業過去的輝煌成就完全拜真誠的科技创新法案之賜。例如，台股、鴻海及寶成鞋業集團都是藉助過去良好的科技發展政策，得以順利壯大發展成今日具有重大影響力的企業。

張平沼表示，台股電當年發行認股權證，提供員工認購便員工共同

黃達業 財經立法促進院董事長／台灣大學金融研究中心名譽主任 加速財經立法

臺灣雖經三次政黨輪替，但有財經立法後效率仍有待提升。市股課證所稅等，影響台灣創投及科技新創公司投資報酬率及投資意願。因此，打造符合市場機制的員工認股權證稅負才能創造台灣科技產業的國際競爭力。財促院將在過去成功推動產創條例、促進快速推動修訂現行證券法、內閣回轉將改組之際，財促院加速推動修訂現行證券法，希望能在短期內把影響臺灣科技及金融競爭力的重要政策或法案加以完善。

吳正慶 財經立法促進院董事／中華票券金融公司顧問 完善課稅制度

侯介澤 東華大學財金系教授兼副院長 AFMA檢視專業



2010年1月26日時任財經立法促進院前身為「台灣大學金融研究中心」主任黃達業教授率領學者一行10人

「如何讓台灣科技與金融躍上世界新舞臺」座談會

主辦	財經立法促進院/台灣大學金融研究中心
地點	富喬工業公司會議室
主持人	<ul style="list-style-type: none"> 張平沼(財經立法促進院名譽董事長/耀華企業集團總裁) 黃達業(財經立法促進院董事長/台灣大學金融研究中心名譽主任)
議題	<ol style="list-style-type: none"> 1. 如何完善員工認股權證實現台灣科技業競爭力 2. 如何修訂未上市櫃股票課稅所稅實現台灣金融競爭力 3. 如何培養高級金融管理人才提升台灣金融競爭力 4. 如何加速推動銀行合併打造國際級銀行

拜會時任立法院院長王金平。

3 | 焦點新聞

陳總統提二五八金改計劃

2002年8月台灣金融研究中心主任黃連業教授(左一)率美國紐約大學(NYU)財金系教授(右一)一行十多人拜會陳水扁總統(中)，陳總統當即宣布推動「258金改」政策，即所謂的「一次金改」。



2002年8月台灣金融研究中心主任黃連業教授(左一)率美國紐約大學(NYU)財金系教授(右一)一行十多人拜會陳水扁總統(中)，陳總統當即宣布推動「258金改」政策，即所謂的「一次金改」。



2013年7月8日時任總統馬英九，接見「財團法人財經立法促進院」財經專家學者，訪賓一行由財促院院長黃連業率領。(總統府官網)

528金改宣言

提出時間 2013年5月28日

提出者 財促院立法促進院，共有千名學者連署

宣言內容

- 行政院成立跨部會的金融改革小組，以落實金改目標
- 金融政策具有延續性，不應隨著政黨輪替而改變

- 保留一家純公營銀行或金控即可，以負責國家政策執行
- 以公開透明方式，加速已民營化公股銀行或金控的轉設

資料來源：經濟日報民國102年7月9日A4焦點

面對瞬息萬變的金融環境，臺灣要打造國際金融競爭力，必須進一步完善金融人才發展規劃布局，加強新金融人才建設，形成結構合理、類型全面、素質優良、具有國際視野、全球競爭力和影響力的高素質金融人才隊伍。國內各大學一直在探索如何通過產學

陳若暉 組國家銀行隊

中原大學財務金融系教授

回顧「258金改」與「金融六法」的實施，便整體逾放比例逐為主的領先群中國信託、國泰世華、台北富邦、與玉山銀行，如速跨業合併。面對監管科技、洗錢防制和金融科技發展，可善用金融科技來加速金融跨業併購。銀行合併，將可擴大規模，提升全球銀行併購案方興未艾，台灣國際金融競爭力。



財經立法促進院院長黃連業代表全體於2022年2月12日聘請曾任三國立法委員及二屆全國商業總會理事長的權華企業集團張平沼總裁擔任該院名譽董事長。財經立法促進院主要任務在提供一個產官學各界對立法交流的平台，藉由現有法案及具潛在立法需求議題之研討，以協助立法提升商政品質與立法精效，促進國家產業發展與經濟繁榮。本院成立之宗旨：一、推動國內外學術界、政界及業界相關法流及資源整合，以加速國家立法工程之推動。二、促進國家相關法案之立法與修法工作。三、促進社會及產業平衡發展與經濟繁榮。

財促院 / 提供

依現行所得稅法第14條規定，認股權證執行權利日該股票市價超過認購價格之差额部分屬其他所得，應計入執行當年所得總額，課徵個人綜合所得稅。唯如認購股票後賣出造成虧損，前述扣繳之所得稅亦無法退回。

吳牧恩 優化認股權證

臺北科技大學資訊與財金管理系副教授

認股權證是指企業向員工提供購買公司股票的機會，其用意在於幫助企業吸引和留住有才能的員工，並激勵員工為公司的成功做出貢獻。因此，認股權證的相關制度相當重要，包括合理的折扣或重現台灣原有的高科技競爭力。

周治邦 扶持新創發展

台灣國家發展研究所教授

上市櫃股票以課徵千分之三交易稅替代所得稅。2021年新法上路後，對未上市櫃股票交易除課交易稅外，還課20%所得稅。新法的希望透過交易所得稅成本的大幅增加來阻斷家族企業藉由未上市櫃股票交易來規避遺產稅進，以扶持台灣新創行業的發展。

黃國晉 衝刺生醫產業

台灣大學醫學院教授兼台大分院校長

隨著高齡社會的來臨，如何促進健康、延長壽命並提高生活品質，是生醫產業的重要遠景。鼓勵國內發展生醫產業，建議政府應：(1)發展臺灣生醫股份，建立產業與學術界的友善連結平台；(2)對

中華民國112年2月1日 星期三 主編 / 陳鳳嘉 編輯 / 周明德

經濟日報

主題特區 A11

AFMA人才厚實銀行競爭力

記者黃瑞璽 / 台北報導

財經立法促進院長黃達業，於日前舉行的「AFMA人才厚實銀行國際競爭力」座談會中指出，為提升銀行的國際競爭力，台灣大學銀行評比團隊，對國際市場發展能力特別重視，權數也逐年調高，有利評比更精準預測銀行未來競爭力。

在衡量銀行國際市場發展能力 AFMA及FRM等金融專業認證方面，特別重視國際金融專業人才培養，並以各銀行具有CFA、FRM等金融專業認證人才為指標。

黃達業 財經立法促進院長 鼓勵員工考照

2022年台灣非財務經營績效，除期望銀行加快國際金融人才培育，尤其希望銀行採取獎勵措施來補助銀行員工參加CFA、AFMA及FRM國際金融認證考試，同時對通過者給予加薪或優先升遷，對新進人員持有國際金融認證者，在其他條件相同下予以優先錄取，並將此政策刊載於網站，或年報上，讓學生或銀行員工能從銀行網站或年報得知。

如何提升銀行非財務經營績效？經營者的意見以及客觀的國際金融認證是一個作為銀行競爭力評比的客觀指標，包括CFA、AFMA及FRM等，尤其AFMA證書更是彰顯其國際競爭力，其中AFMA證書著重在銀行力圖改善的重要指標，當前各銀行非財務經營績效在銀行國際競爭力衡量上相對較少。

黃慶堂 政大財務管理系副教授 重要客觀指標

歐美銀行業非財務經營績效，兩岸銀行須納入國際人才和客觀的國際金融認證，如AFMA證書等。國際金融認證乃衡量銀行競爭力評比的客觀指標，尤其AFMA證書更是彰顯其國際競爭力，其中AFMA證書著重在銀行力圖改善的重要指標，當前各銀行非財務經營績效在銀行國際競爭力衡量上相對較少。



劉啓群 台大管理學院副院長 形成組織文化

透過財務績效與非財務績效之評估與衡量，可協助落實企業之策略與發展，為反映銀行短中長期之發展策略所需，銀行及評比機構皆須以國際認證指標作為評估與檢視策略之成效，因此，除了傳統財務績效指標之外，企業亦迫切需要有效之非財務績效指標。

銀行評比長期演進與發展之重要驅動力。AFMA證書與全球傑出獎頒獎典禮」於2022年12月23日舉行，由黃達業院長主持（前左三），出席貴賓包括中研院大學教授陳育輝（前左起）、東華大學教授黃慶堂（前左起）、台大管理學院副院長劉啓群、中央大學主任黃弘人、台北商業大學主任吳瑞豐、台北科技大學教授吳毅恩（後左起）、中研院大學教授黃達業、2022年通過考選考選場、陳慶寧、吳定煌、楊育嘉、楊維輝、陳玠民、虎尾科技大學副教授涂光倫及元智大學財金學群召集人羅國均。

「AFMA人才厚實銀行國際競爭力」座談會

主編 / 財經立法促進院/台灣大學金融研究中心

主持人 / 黃達業(財經立法促進院院長/台灣大學金融研究中心名譽主任)

演講 / 劉啓群

1. 如何提升銀行非財務經營績效
2. 當前各銀行非財務經營績效比較分析
3. 如何透過銀行評比打造中華金融新強國
4. 如何促進並提升高階金融人才和專業水準



財經立法促進院「AFMA人才厚實銀行國際競爭力」座談會於1月18日舉行，由財經立法促進院長黃達業教授主持（右三），與會人員包括東華大學財金系教授黃慶堂、政大管理學院副院長劉啓群、中央大學財金系教授黃弘人、台北商業大學主任吳瑞豐、台北科技大學教授吳毅恩（後左起）、中研院大學教授黃達業、2022年通過考選考選場、陳慶寧、吳定煌、楊育嘉、楊維輝、陳玠民、虎尾科技大學副教授涂光倫及元智大學財金學群召集人羅國均。

台灣大學金融研究中心2022年度銀行競爭力排名

項目	權數
一、財務經營績效	55
二、國際市場發展能力	14
三、國際市場發展能力	31
1 專家學者評選	10.5
2 員工的國際金融專業度(註)	14.2
3 對現有員工國際金融專業度(註)	3.15
CFA(特許金融分析師)	0.3

註：對現有員工國際金融專業度(註) = 英文考試

黃泓人 中央大學財金系主任 促進良性競爭

銀行評估促進銀行業良性競爭，在金融市場競爭激烈的國際市場，金融從業人員的專業程度與華人市場的國際化程度。

AFMA考試深度與難度較一般基礎證照考試高出許多，藉由準備AFMA考試的過程，可更有效提升員工專業知識能力，有足夠專業知識能力的金融從業人員，是金融市場競爭力的基石。

侯介澤 東華大學財金系教授 提升專業水準

由於台灣在金融領域國際化程度，參與證照與證書考試，從而鞏固員工的知識基礎，以及提升其專業水準。AFMA高級金融管理師資格課程，包含一套認證標準和課程指南，檢驗證書持有者在工作角色所需的能力，亦可幫助自我學習和專業能力，提升，提升銀行國際競爭力。

蔡鐘慶 中原大學法學院助理教授 助攻學子入行

台灣上市銀行評估財務績效，及到非財務績效指標，而在衡量非財務績效上特別重視國際金融專業人才培養。許多銀行或證照考試，AFMA與CFMA證照作為升遷加分參考，截至2022年第3季為止，台灣的銀行在中國大陸即有89家分支機構，對於金融、法律人

期待再參與AFMA提供的學習機會與管道，成為結合會計與金融的專業人才。

張博凱（四川農業大學）：很通過這個考試，我不僅提升了自身的專業能力，還獲得了更多的就業機會。

楊相輝（政治大學金融系）：AFMA證書是兩岸共同訂定的標準，對我在大陸求學求職同儕能先有一定的認識，在備考過程中形成對

學的信心，在備考過程中形成對

FMA+全球傑出獎得主與考生心得 證書價值日益凸顯

林建儀（台灣大學財金系）：先後參加FMA及FMA+考試並獲全球傑出獎，了解AFMA考試系統深度與廣度，AFMA證書對兩岸經濟發展更有價值。

關丁也（中山大學／廣州）：備考FMA+經歷讓我更理解AFMA高級金融管理師證書，AFMA證書對兩岸經濟發展更有價值。AFMA證書對兩岸經濟發展更有價值。

CFMA全球傑出獎得主與考生心得 符合兩岸實務需求

徐慧玲（湖北經濟學院高等研究院院長）：作為教師希望通過AFMA考試檢驗自己專業和能，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。

吳文蔚（台灣大學經濟學系）：AFMA證書兼具美國CFA制度及標準，內容符合兩岸金融實務需求，申請證照更緊貼金融時事。吳樹德（土地銀行）：獲2021年AFMA的特級金融管理師（CFMA）全球傑出獎，讓我不僅學以致用，且能「用以致學」。

AFMA(高級金融管理師)	<中文考試>	0.4
FRM(金融風險管理師)	<英文考試>	0.3
4 相關新員工對國際金融專業程度		3.15
CFA(特許金融分析師)	<英文考試>	0.3
AFMA(高級金融管理師)	<中文考試>	0.4
FRM(金融風險管理師)	<英文考試>	0.3



財促院AFMA委員會「2021 AFMA證書頒發與全球傑出獎頒獎典禮」於2021年12月24日在北京清華大學舉行。AFMA主任委員台灣大學金融研究中心主任黃漢義教授（左起）、AFMA主任委員北京清華大學全球證券市場研究中心院長高鴻淵、陳鏡宇、王曉霞、AFMA名譽主任委員中國人民大學前副校長吳曉求教授及AFMA主任委員北京大學經濟學院前院長黃政教授。財促院/提供

北京清華大學2022年度銀行競爭力評比模型

項目	權數
一、財務經營績效	72
二、領導者意見與經營策略	14
三、國際市場發展能力	14
1 專家學者評審	7
2 員工的國際金融專業度(註)	2.8
3 對現有員工國際金融專業變動度	2.1
CFA(特許金融分析師)	<英文考試> 0.3
AFMA(高級金融管理師)	<中文考試> 0.2
FRM(金融風險管理師)	<英文考試> 0.3
CGFT(全球金融科技師)	<中文考試> 0.2
4 相關新員工對國際金融專業重視度	2.1
CFA(特許金融分析師)	<英文考試> 0.3
AFMA(高級金融管理師)	<中文考試> 0.2
FRM(金融風險管理師)	<英文考試> 0.3
CGFT(全球金融科技師)	<中文考試> 0.2

註：金融專業程度由銀行員工持有CFA、AFMA及CFMT四項證照指數及平均指數算出。資料來源：經濟日報民國111年12月21日A14版



AFMA

高級金融管理師

AFMA 證書人才受重視

[關於我們](#)
[工作機會](#)
[投資人](#)
[新聞中心](#)
[永續經營](#)
[星展基金會](#)
[登入](#)

[Home](#) > [About](#)

關於我們

→ [關於星展銀行](#)

獎項與榮譽

關於星展集團

星展集團是亞洲最大的金融服務集團之一，業務遍及18個市場。總部設於新加坡並於當地上市的星展集團，積極開拓亞洲三大成長區域，即大中華、東南亞和南亞地區。星展集團資本充裕，所取得的AA-和Aa1信貸等級為全球銀行業最高評級。

星展銀行於全球金融業的領導地位亦屢獲肯定，獲《銀行家雜誌》「年度全球最佳銀行」與《環球金融雜誌》、《歐元雜誌》「全球最佳銀行」肯定。星展銀行作為數位金融的創新先驅，率先以數位科技形塑未來銀行的營運模式，榮獲《歐元雜誌》二度評選為「全球最佳數位銀行」。此外，星展銀行於2009至2020年連續12年榮獲《環球金融雜誌》評選為亞洲最安全的銀行。

星展集團致力於與客戶建立長久的夥伴關係，以及透過支持社會企業來發揮社區正面影響力，落實亞洲式銀行服務。星展同時設立新幣5千萬基金會來進一步落實在新加坡及亞洲地區的企業社會責任。

星展集團於亞洲擁有廣泛的業務網絡，並著重員工溝通與授權，提供員工廣闊的發展機會。星展集團來自40多個國籍、總計2萬9千名的員工，每一位都充滿熱忱，堅守承諾，具備積極進取的「我做到」精神。

關於星展銀行（台灣）

星展集團於1983年進入台灣市場，並在2008年收購寶華銀行，有效擴大在台營運規模，並落實大中華市場的發展策略，強化星展集團在亞洲金融市場及財富管理業務的領導地位。

星展集團在台子行於2012年1月1日正式營運，具體展現對台灣這塊市場的長期承諾。此外在2017年12月完成原澳盛銀行於台灣個人金融及財富管理業務移轉，進一步強化星展銀行在台灣消費金融市場的領先優勢，並貫徹持續服務台灣市場的承諾。

星展銀行（台灣）重視人才培育，對現有員工報考包括CFA、AFMA、FRM等國際金融證照，採取鼓勵態度並提供相關獎勵。本行設置政策補助員工進修及考試費用，並對持有上述國際金融證照同仁優先考量升遷；招聘新進員工時，對具備上述國際金融證照者亦優先考量錄取。

■ 將 AFMA 納入內部人事激勵指標之台灣金融機構名單

銀行名稱	內部員工	新進員工
中國信託	優先升遷 / 加薪	優先錄取
國泰世華	優先升遷 / 加薪	優先錄取
京城銀行	優先升遷 / 加薪	優先錄取
玉山銀行	優先升遷 / 加薪	優先錄取
上海銀行	優先升遷 / 加薪	優先錄取
中租控股	優先升遷 / 加薪	優先錄取
臺北富邦	優先升遷 / 加薪	優先錄取
台新銀行	優先升遷 / 加薪	優先錄取
永豐銀行	優先升遷 / 加薪	優先錄取
新光銀行	優先升遷 / 加薪	優先錄取
星展銀行	優先升遷 / 加薪	優先錄取
彰化銀行	優先升遷 / 加薪	優先錄取
遠東銀行	優先升遷 / 加薪	優先錄取
陽信銀行	優先升遷 / 加薪	優先錄取
瑞興銀行	優先升遷 / 加薪	優先錄取
華泰銀行	優先升遷 / 加薪	優先錄取
三信銀行	優先升遷 / 加薪	優先錄取

■ 將 AFMA 國際金融證書載明於網站之台灣金融機構名單

中租控股：<https://www.hr5871.chailease.com.tw/faq.html>

星展銀行：<https://www.dbs.com/taiwan/zh/about-us/default.page>

台新金控：<https://tshr.taishinholdings.com.tw/Job/Career>

新光銀行：<https://www.skbank.com.tw/ABSKB.html>

京城銀行：<https://customer.ktb.com.tw/new/about/654f8428>

點選 < 幸福職場 > < 人才培育 > < 各類進修、證書獎勵與補助 >

玉山金控：<https://hr.esunfnc.com/StaffAcquisition/hireexam/>

EliteDetail/40 點選 < 個人金融 > < 理財專員 >

中信金控：https://careers.ctbcholding.com/zh_TW/recruit-job/JobFAQ

點選 < Q1 >

https://careers.ctbcholding.com/zh_TW/about-us/enjoy-learning

點選 < 持續精進的技能訓練 >

陽信銀行：<https://recruit.sunnybank.com.tw/open.jsp#> 點選 < 職涯發展 >

■ 將 CFA、AFMA、FRM 國際金融證書載明於網站金融機構名單

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。

大國金融  專業認證

打造華人金融新強權
爭取全球金融話語權



高級金融管理師(AFMA)認證啟動儀式於2012年5月5日假北京大學英杰國際交流中心舉行，左起為北京大學經濟學院王大樹教授、中國銀行陳四清副行長、哈爾濱銀行張濱監事長、台灣金融教育協會黃達業理事長、北京大學劉偉副校長、國台辦經濟局徐莽局長、中租控股公司陳鳳龍總經理、北京大學金融與證券中心曹鳳岐主任及北京大學國家發展院巫和懋常務副院長。

AFMA官網：www.afmaexam.org

2023.02.13