

认证

财会类

1. 国际注册会计师资格（ACCA资格）

说起会计行业的职业资格考试，除了国内的注册会计师CPA外，还有5种国外认证的会计师资格证书：ACCA（特许公认会计师认证），AIA（国际会计师专业资格证书），CGA（加拿大注册会计师），CMA（美国管理会计师考试）和CTA（澳大利亚公证会计师考试）。每张证书适应的国家和教学、考试内容都有一定区别，用来适应不同国家的会计制度。其中叫得最响的非ACCA莫属。

ACCA在国内已经被约定俗成地称为“国际注册会计师”，实际上是特许公认会计师公会（The Association of Chartered Certified Accountants）的缩写，它是英国具有特许头衔的四家注册会计师协会之一，也是当今最知名的国际性会计师组织之一。具备ACCA资格就拥有了打开这一职业发展之门的金钥匙，因此又被称为“国际财会界的通行证”。

ACCA以其全球公认、国际推崇而令人神往，但又以全英文考试难度大、综合能力要求高而令人生畏。它共分为三个阶段14门课程，每次考试最多只能报考4门，学员只要在注册后10年内完成所有考卷就可以获得ACCA的资格认证。所以，按最理想化的方式计算，通过所有的14门考试，花上将近3年时间也就够了，而实际情况却远非如此。由于是全英语教材，对中国学生而言，语言关就将很多人拦腰截住，而且从第二阶段开始难度大幅提高，再加上ACCA苛刻的考试方式，很多人在这一关口竹篮打水一场空，人力物力消耗甚大，七八年无功而返的大有人在。

据估计，目前持有ACCA证书的人员普遍年薪在40万元左右，最高年薪已逾百万元。在未来的10年我国需求的15类人才排行榜中，注册会计师位居榜首，尤其是熟知专业业务和国际事务的人才更为抢手。（可见这些数据有多旧了）

2. IT审计师资格（CISA资格）

CISA是国际注册信息系统审计师的简称，又称IT审计师，是由信息系统审计与控制协会ISACA授予的一种职业资格。未来审计行业和审计技术的发展动力将主要来自于信息系统审计的发展，这一观点已经逐渐成为国外会计、审计界的一个共识。会计公司以及整个社会对信息系统审计师需求量将成倍地增长，信息系统审计师的地位也在不断提高。在国外一些大型会计公司中已经出现了没有CPA资格的合伙人，他们持有的专业资格就是CISA。

CISA的考试包括信息系统的安全与控制实务、信息系统的完整、保密和有效及信息系统软件的开发、取得与维护等五个方面，试卷的问答全部采用英文。目前参加一次CISA的考试，报名费与培训费用在5000元左右。

3. 北美精算师资格（FSA资格）

精算师的职业生涯被喻为“金领中的金领”。因为在发达国家，精算师既是商业保险界的核心精英，又可在金融投资、咨询等众多领域担任要职。

所谓精算，是对未来不确定风险因素进行评估。精算师是保险公司核心部门的核心人才，有着极高的地位、权力和职责。精算师的工作包括新保险产品开发设计、产品管理和财务管理等。其地位非常重要，甚至有的公司总经理就是一位精算师。因此，精算师代表着财富、权力和专业水准。

我国现有四大保险精算师考试体系：中国保险精算师、日本保险精算师、英国保险精算师、北美保险精算师。其中，中国精算师是国家惟一承认有签署我国寿险公司精算报告资格的精算师。而北美精算师资格（FSA）则是最具权威的精算师认证体系。

由普通的精算人员成长为精算师的道路漫长而艰苦。在美国，要通过精算师资格考试，平均需要5—7年的时间。我国在1998年以前没有自己培养的精算师。1998年，友邦保险上海公司诞生了第一位中国精算师，到2002年，我国已有了10位精算师，近50位准精算师。

一般精算师资格考试分为准精算师考试和精算师考试两部分。据介绍，目前北美精算协会的资格考试科目有9门，考试时间在3、4个小时到6个小时不等。参加资格考试最低的一门考试科目也需要100美元，总计大约需要3000多美元。

一门考试6个小时，听起来是非常“残酷”的，但考试还只是资格认证的一部分，考生还必须参加协会组织的足够的培训，并撰写报告。其中，专业职业道德培训是非常严格和重要的一环。

4. 特许金融分析师资格（CFA资格）

特许金融分析师（CFA）都是一些受过良好教育和专业训练，具有优秀金融理论素养的金融人才，商业银行、保险公司、证券公司、基金管理公司、资产管理公司等金融机构，对持有这一认证的人士求贤若渴，这一类金融人才在金融领域十分抢手。

据了解，CFA是由美国投资管理与研究协会（AIMR）于1963年开始设立的特许金融分析师资格考试。这一考试每年举办一次，是世界上规模最大的职业考试之一。金融分析师资格考试被称作“全球金融第一考”。据了解，特许金融分析师是当今世界证券投资与管理界普遍认可的一种职业称号。在欧美等发达国家和地区，获得CFA资格几乎是进入投资领域从业的必要条件。由于素质要求极高，40年以来，全球至今只有不到4万人通过考试成为金融分析师。中国内地目前只有不到10人拥有CFA资格。

要成为一名CFA，必须经过美国投资管理与研究协会命题、组织的全球统一考试。分初、中、高三个等级。每年每人只能报考一个等级。考试注重能力，包括案例研究、论文和应用。对中国考生来说，涵盖了十多个学科领域的考试范围让人却步；此外，建立在实际工作经验之上的论文和应用类考试题目，将会把相当一部分具有中国特色的死记硬背类考生拒之门外。而只有通过全部三个级别的考试，且有3年金融从业经历者才能最终获得资格证书。

一位在银行工作的考生告诉记者，参加CFA考试的投入很大，报名费就要400—900美元不等，加上原版的教材资料费、培训费，平均考一次就得花掉两三万元。但回报也极高，获得CFA资格者在收入方面明显优于同行。目前，全球特许金融分析师的平均年薪是17.8万美元。而美国特许金融分析师的年收入则是19万美元，比哈佛的MBA还要高出近5成。在我国香港，CFA的年均收入也达到13.6万美元。

5. 注册金融策划师资格（CFP资格）

注册金融策划师CFP（Certified Financial Planner），是国际上金融服务领域最权威的个人理财职业资格。为客户进行理财的理财规划师，主要是根据客户的资产状况与风险偏好，关注客户的需求与目标，以“帮助客户”为核心理念，采取一整套规范的模式提供包括客户生活方方面面的全面财务建议，为他寻找一个最适合的理财方式，包括保险、储蓄、股票、债券、基金等，以确保其资产的保值与增值。

CFP资格的考核内容涵盖了106门学科的内容。候选CFP需要通过教育、考试、经验和职业道德等多方面的考核，才能成为真正的CFP。取得这个资格会在理财规划行业中得到广泛认可和尊敬。

在一定程度上，一个国家或地区拥有CFP人数的多少，代表着该国理财规划业的发展程度。在世界范围内，美国和加拿大拥有CFP资格的人数是最多的，分别占CFP总人数的60%和20%。一个国外的CFP年收入都在10万美元以上。

目前，中国内地并不是美国理财规划协会会员，因而并不能举行CFP的考试及注册程序等；CFP在内地实际上还没有。但平安保险公司去年引进了国外关于理财规划的理念，并在北京推出了50名个人理财规划师。虽然这些理财规划师与CFP的标准相差很远，但一经亮相便凸显广阔的市场前景。

一家理财网站的调查显示，在接受调查的人中，78%的愿意接受专家顾问的理财意见，25%的愿意委托理财，50%以上的愿意支付顾问费。由此可见，随着人们收入增加，投资意识增强，人们对理财规划的需求日趋旺盛，理财规划师将大有作为。

许金融分析师(CFA)被称为“华尔街的入场券”。考取CFA资格的都是一些受过良好教育和专业训练，具有优秀金融理论素养的金融人才。参加CFA考试，总费用约两三万元。但回报极高，平均年薪是17.8万美元。

特许公认会计师公会(ACCA)也非常吃香。ACCA被称为“会计师界的金饭碗”。英国立法许可ACCA会员从事审计、投资顾问和破产执行的工作，有资格直接在欧盟国家执业。这张证书以全英文考试、难度大、综合能力要求高而令人生畏，考试费用在2万元以内。目前持有ACCA证书的人员普遍年薪在40万元左右，最高年薪已逾百万元。

从业资格：

银行从业资格、证券从业资格、保险从业资格（分经纪、公估、代理三种，代理最容易），期货从业资格

理财类：

金融理财师AFP，国际金融理财师CFP（AFP的进阶版）

保险类：

寿险管理师、寿险理财规划师、员工福利规划师（这三个是同一考试的三个不同方向），保险精算师FIA，北美精算师FSA（高富帅）

证券投资类：

证券经纪人资格考试，注册金融分析师CFA，国际注册投资分析师CIIA，保荐人资格（后三者都是高富帅的同义词）

风险类：

风险管理师FRM（高富帅，还有个中文版CFRM）

专业支持类：

注册会计师CPA，国际注册会计师ACCA（高富帅），国际注册内部审计师CIA，法律职业资格证书（就是司法考试），注册资产评估师CPV，房地产估价师，土地估价师……

以上只罗列常见的证书，金融行业的证实是在太多了，加上专业支持类就更是多如牛毛。

作者：砂糖肉

链接：<https://www.zhihu.com/question/24497629/answer/70157458>

来源：知乎

著作权归作者所有。商业转载请联系作者获得授权，非商业转载请注明出处。

推荐以下几个证书，金融界比较认可

1. 注册金融分析师CFA
2. 注册金融策划师CFP
3. 金融风险管理者FRM
4. 本土化金融风险管理者CFRM
5. 北美保险精算师SOA
6. 保险精算师CAA
7. 注册国际投资分析师CIIA
8. 财务顾问师RFC
9. 特许财富管理师 CWM
10. 国际数量金融工程认证CQF

- 11. 期货从业人员资格证
- 12. 证券从业人员资格证

具体介绍

01. 金融风险管理师FRM

号称是“最具公信力的证书”，由美国GARP协会组织命题、考试并颁发证书，每年11月在全球100多个国家的城市举行，全球考试通过率为50%左右。

考试内容：

FRM进行全英文考试，自2010年起，从一个级别拆分成两个级别——

FRM Exam Level I:

- * Foundations of Risk Management
- * Quantitative Analysis
- * Financial Markets and products
- * Risk Modeling

FRM Exam Level II:

- * Market risk management and measurement
- * Credit risk measurement and management
- * Operational and integrated risk measurement and management
- * Risk management and investment management
- * Current issues in the financial markets

考试时间分别在每年的5月和11月。

报考条件：

报考条件较为宽松，对报考者的学历、行业没有限制，在校大学生也可报考。目前在考人员主要有金融机构风控人员，金融单位稽核、资产管理者、基金经理人、金融交易员（经纪人）、投资银行业者、商业银行、风险科技业者、风险顾问业者、企业财会与稽核部门、CFO、MIS、CIO。其中大部分为服务于大型企业与金融业工作者为主。

证书获得：

应考人员FRM考试分数线达标，在金融风险管理或贸易、投资管理、经济、审计等相关领域至少具有两年的工作经验，同时又是GARP会员，才能被授予FRM资格证书。

考试费用：

参加FRM认证考试的费用成本较高，每次考试收费不低于500美元，国内相关培训费用保守预算也要上万人民币了。

02. 本土化金融风险管理师CFRM

有了FRM，我们必须要有CFRM呀，就好像有了SSCI，也有CSSCI一个道理～。

一方面，国际上比较权威的金融风险管理师认证主要来自美国，是否适合我国国情，另一方面，英语不精而导致的语言障碍问题。我国具有实战经验的大批金融人才因语言等原因被挡在了国际金融风险管理师的门槛之外。So，CFRM应运而生。

CFRM（香港注册金融风险管理师）认证是本土化、专业化的认证。它由香港金融风险管理师协会组织命题、考试并颁发证书。CFRM的知识体系在FRM的基础上作了调整，增加了更适合于中国本土实际的内部控制和财务报表分析等内容。报考者通过HKFRMA认证的成功率约为60%（算是很高了，再高证书就不值钱了）。

考试内容：

必须一天之内完成两部分考试，上、下午各两个半小时（150分钟）：每部分考试包含100道单项选择题。

报考条件：

期望发展和提高自身金融风险管理技能的人士均可报考。

证书获得：

通过CFRM的考试，成绩合格；同意并遵守HKFRMA职业标准规定的道德规范；注册成为HKFRMA的候选人；完成由协会认可课程供应商提供的至少144学分的培训课程；在金融风险管理或相关领域的金融业要求至少有两年经验。

报考费用：

注册学生会会员首次注册是800港币，考试费910港币，年费600港币（对，你没看错，就是年费，好在整体算下来价格还是可以接受的）。注册正式会员首次注册1150港币，考试费910港币，年费800港币。

03. 北美保险精算师SOA

由于精算师是一项非常专门的职业，一般需要经过资格考试来认定从业资格。国际上著名的精算学会有：北美精算学会、英国精算学会、日本精算学会和澳大利亚精算学会，不同的精算师学会具有不同的资格认证和考试课程和制度。其中在国际上最具代表性和权威性，规模最大、拥有最多会员精算师的组织是美国的北美精算师协会（Society of Actuaries，简称SOA），享有极高的声誉。

考试内容：

英文试题～第一阶段均为客观题。第二阶段有客观题和主观题。

申请者要得到准精算师的资格，需取得300个学分。准精算师要通过100系列和200系列的考试，其中100系列考试共有200学分，一般为选择题，200系列考试共有100学分，一般为笔试题。

报考条件：

具有本科（国家承认同等学力）以上学历～

证书获得：

北美精算师协会的精算师资格分为两个层次，正式精算师（FSA）资格和准精算师（ASA）资格。在取得了准精算师（ASA）资格后可以参加精算师（FSA）的资格考试，取得精算师的资格共需获得450个学分。

考试成绩满分为10分，及格分为6分，通过成绩线是由SOA把全部考生按成绩排序后确定的。考完 ASA或FSA的全部课程，由SOA颁发资格证书。

报考费用：

单门起步价100美刀，价格一直在上调（颤抖ing），好在有折扣。

ASA阶段：

P：151美元

FM：151美元

MLC：240美元

MFE：160美元

C：300美元

VEE：100美元

FAP：2100美元

APC：495美元。

共计3697美元，按人民币对美元中间价来算，加上用最便宜的学习方法所有的资料都复印资料费大概500，算下来要两万多人民币。

如果你途中有哪一门没有过或者出现其他一些无法预知的问题那你在ASA阶段的费用很保守的估计要3万人民币。FSA阶段就不算了比ASA要高不止一个层次。

04. 保险精算师CAA

没有了“北美”两个字，瞬间显得不“高大上”了，这也是本土化的一类证书。难度和收费肯定都低了不少。我们一般会叫它“中国保险精算师”。

考试内容：

准精算师考试目的在于考察考生对保险精算的基本原理和技能的掌握，并涉及基本保险精算实务，考试课程共设9门，均为必修课程。

精算师考试课程共10门，其中3门必修课程，7门选考课程，考生必须通过3门必修课程、2门选考课程的考试。3门必修课程主要内容涉及保险公司运营管理、财务、投资以及中国保险业法规、税收、财务制度等。2门选考课程则为保险业务的不同方向。

如果在一些科目上已经通过了SOA，在中精上，可以免考～

报考条件：

具有本科（国家承认同等学力）以上学历即可～

证书获得：

获得准精算师资格的考生，通过五门精算师课程的考试并满足有关精算专业培训要求，答辩合格后，才能取得“精算师考试合格证书”。

需要强调指出的是，对取得“精算师考试合格证书”者，还需经过特别申请，经审查同意后方可以“精算师”名义在商业保险机构中执业。

报考费用：

准精算师科目每门次考试报名费用为100元，精算师科目每门次报名费为200元。

05. 注册国际投资分析师CIIA

考试是由注册国际投资分析师协会（ACIIA）为金融和投资领域从业人员量身订制的一项高级国际认证资格考试。通过CIIA考试的人员，如果拥有在财务分析，资产管理和/或投资等领域三年以上相关的工作经历，即可获得由国际注册投资分析师协会授予的CIIA称号。

考试内容：

注册国际投资分析师最终考试分为两张试卷，每卷三小时，共计六小时。试卷一包括公司财务、经济学、财务会计和报表分析、股票估值评价与分析；试卷二包括固定收益证券估值与分析、衍生产品估值与分析、投资组合管理。普通考生应在注册后五年内通过两卷考试，EQC考生应在三年内通过两卷考试。

报考条件：

具有本科（国家承认同等学力）以上学历即可～

证书获得：

通过CIIA考试的考生可申请成为CIIA中国注册会员，并可获得由中国证券业协会、ACIIA联合颁发的CIIA证书，该证书得到ACIIA及其各成员组织的认可。CIIA中国注册会员名单及简介将在协会网站公示，CIIA中国注册会员可参加协会组织的相关活动并享受协会提供的其它相关服务。

报考费用：

注册费为800元/人（含一套指定教材）考试报名费为2500元/卷 完成终级考试费用合计：800+2500*2= 5800 RMB（含教材）

06. 财务顾问师RFC

财务顾问师和我国目前提出的理财规划师相近，但财务顾问师（RFC）是被世界各国认可的具有很高知名度的认证体系。其主要职责是帮助家庭和个人进行合理的消费、储蓄、投资、投保以及作未来财务规划。

考试内容：

测试经济学、投资学、风险管理、税法、全方位理财规划，共5门课程。前4门考试每科50分钟，50道选择题，第5科测试时间70分钟，45道选择题+1道问答题。

报考条件：

本科（国家承认同等学历）以上学历，加入成为协会会员。

证书获得：

并参考RFC标准认证课程，5科专业测试及格，并交案例报告，经老师审查合格后，申请认证，由国际认证财务顾问师协会（IARFC）颁发IARFC资格证书，并要求每年维持至少40小时的与财务规划相关的继续教育。

报考费用：

共分4个阶段收费，分别是：NT34500, NT 3500, NT 500, NT 3000，共计41500元，数一数要四万多啊～～～别紧张，是台币！折合人民币8000多～。

07. 特许财富管理师 CWM

特许财富管理师（CWM）有别于先期进入中国的理财规划师（CFP），它们之间采取的是不同的定位，在市场的推行上不会发生什么矛盾或者冲突。

特许财富管理师主要是通过掌握与个人理财相关的各种不同的金融产品的特点和科学的理财方法，特许财富管理师为个人提供全方位的理财建议，根据客户的财产规模、收益目标、风险承受能力制定一套理财方案，根据金融市场的变化适时作出调整。

CWM证书在银行界具有相当大的权威性。一项调查显示，在美国银行从业人员中，CWM证书持有者的比例最高。此外，CWM与CFP的知识体系是互通的，CWM证书持有者补修规定课程后，可申请CFP证书。

考试内容：

CWM认证考试分案例答辩和闭卷考试两部分。案例答辩主要考核考生解决财富管理过程中实际问题的能力和与客户直接沟通的能力。闭卷考试包括财富管理基础、财富管理实务两部分，共25道题目，全为多项选择题，中英文对照（这个不错），考核考生对财富管理专业知识的掌握程度及计算能力。

报考条件：

大学本科毕业，在金融及相关领域工作满2年者；具有大专学历，在金融及相关领域工作满5年者。

证书获得：

参加培训并通过考试的学员将获得美国金融管理学会颁发的特许财富管理师（CWM）证书+美国金融管理学会一年的会员资格。

报考费用：

讲义费、学费、考试费、证书费，算下来一共是13000元人民币～

友情Tips：不少人常以CWM及CFP(国际金融理财师 Certified Financial Planner)作比较。CWM认证专门针对开拓高端客户的零售银行、理财中心及私人银行部门。CWM培训注重实战及实务，在高端客户需求探索、高端客户业务开拓、顾问式理财营销、客户长远关系管理、财富管理策划、资产配置管理及投资风险管理方面都有独特的设计。

CFP则包括基础理财、风险管理与保险、员工福利与退休金、投资、租税与财产移转规划，定位偏向于财务上的家庭医师，其目标客户较偏向于普罗大众的市场。此外，CWM注重本土化，IAFM会给予各地环境调整课程内容，并结合本土案例。

08. 国际数量金融工程认证CQF

国际数量金融工程认证，是由牛津大学博士、英国皇家科学院研究学者、对冲基金创始人Paul Wilmott等组成的国际知名的数量金融专家团队设计推出的国际数量金融工程认证。

考试内容：

CQF课程由数量金融工程理论和实践的基石、风险与回报、股票、货币与商品衍生品、利率和产品、高级课程I和高级课程II这六个模块组成。授课形式分为课堂教授、讨论和上机演练三种形式。学员要在下次上课之前完成上周作业。全部课程共需24周完成。

报考条件：

CQF学员应对金融具有强烈的兴趣，并具备一定的分析技能。CQF要求学员具备一定的数学水平（英语水平还不够，还要求数学，入门条件不止是“狠”苛刻呀）。

1. 报名需提交中英文申请表，身份证、学历学位证书、英语水平证明（非必需）以及其它相关资格证明的复印件。享受“校园助学计划”的学员须开的在校证明。
2. 经所在培训机构初步审核通过后，发审核确认邮件及数学测验和学习指南。
3. 在一周内通过邮寄、传真或电子邮件的方式将数学测验答案（用WORD形式写明计算过程）交回培训部门。
4. 培训部门英国CQF总部审核。审核申请表、身份证、各种证书以及数学测验答案，审核通过后，邮寄一份审核通过的确认书+一份录取表格。

证书获得：

考试通过后由英国CQF总部颁发证书。

报考费用：

享受“CQF中国校园助学计划”的在校在读生，总费用1350英镑。普通学员总费用为3350英镑

09. 期货从业人员资格证

期货从业人员资格考试是期货从业准入性质的入门考试（看好是“入门”考试，跟高大上的薪酬待遇没关系），是全国性的执业资格考试。考试由中国期货业协会主办，考务工作由ATA公司具体承办。

考试内容：

期货从业人员资格考试科目为两科，分别是“期货基础知识”与“期货法律法规”。闭卷、计算机考试。

报考条件：

年满18岁，具有完全民事行为能力，高中以上学历～

证书获得：

单科成绩有效期为当年及以后两个年度。两门考试成绩均合格后取得成绩合格证书，成绩合格证书长期有效，实行电子化管理，考生可上中国期货业协会网站查询或打印成绩合格证书。取得成绩合格证后，考生如到从事期货业务的经营机构任职，可由所在机构向中国期货业协会申请从业资格。

报考费用：

报名费单科 70 元。

10. 证券从业人员资格证

类型同09（是“入门”考试，跟高大上的薪酬待遇没关系），是从事证券职业的第一道关口，证券从业资格证同时也被称为证券行业的准入证。

考试内容：

专业科目包括《证券市场基础知识》、《证券交易》、《证券发行与承销》、《证券投资分析》、《证券投资基金》。全国统考，闭卷，采取计算机考试方式进行，单科考试时间为120分钟。考试时间由证券协会每年统一确定，资格考试已全部采用网上报名，采用全国统考、闭卷方式对学员进行考核。

报考条件：

年满18周岁，具有高中以上文化程度和完全民事行为能力的境内外人士。

证书获得：

这得注意了，不是考完就能拿证的，申请从事证券投资咨询业务的，还应当具有中国国籍、大学本科以上学历及两年以上证券从业经历；申请从事证券资信评估业务的，应当具备两年以上证券从业经历及中国证监会有关规定的条件。

报考费用：

70元/科次

11. 注册金融策划师CFP

目前世界上权威的理财顾问认证项目之一，由国际财务策划人员协会（IAFP）主办，其人才培养方向是客户进行理财的理财规划师，根据客户的资产状况与风险偏好，提供包括客户生活方方面面的全面财务建议，为他寻找一个最适合的理财方式，以确保其资产的保值与增值。目前中国已经成立了金融理财师标准委员会，把CFP相关考试和标准引入到中国，它采用两级认证制度，即金融理财师（简称AFP，相当于“助理”神马神马的称谓）和国际金融理财师（简称CFP），更切合中国本土特色。

考试内容：

CFP认证包括培训、专业考试、职业道德考核等几个步骤。其中，专业考试包括理财规划概论、投资计划、保险计划、税收计划、退休计划与职工福利、高级理财规划6个模块，且全部采用英文试卷。

报考条件：

需要具有一定的财经知识和英语基础，而且还要具备在银行、基金、保险、证券等相关金融行业的工作经历。

起步报名条件为——

- ① 具有大专以上学历，申报前从事本职业工作4年以上，经理财规划师正规培训达标学时数，并取得结业证书；
- ② 取得相关专业学士学位，申报前从事本职工作3年以上，经理财规划师正规培训达标学时数，并取得结业证书；
- ③ 取得相关专业硕士学位，申报前从事本职工作1年以上，经理财规划师正规培训达标学时数，并取得结业证书。

高级CFP报名条件为——

- ① 具有大专以上学历或学士学位，取得理财规划师职业资格证书后，连续从事理财规划师工作5年以上，经高级理财规划师正规培训达规定标准学时数，并取得结业证书。
- ② 具有非金融专业的硕士学位，取得理财规划师资格证书后，连续从事理财规划师工作3年以上，取得一定的工作成果（含研究成果、奖励成果、论文著作），经高级理财规划师正规培训达规定标准学时数，并取得结业证书。
- ③ 取得金融专业硕士以上（含硕士）学位或其他专业博士学位，取得理财规划师资格证书后，连续从事理财规划师工作2年以上，有一定的工作成果（含研究成果、奖励成果、论文著作），经高级理财规划师正规培训达规定标准学时数，并取得结业证书。

证书获得：

考试通过后，由国际财务策划人员协会（IAFP）颁发证书。

报考费用：

目前国内培训+考试费用大约在1.5万至2.5万之间。

最后，隆重推出大名鼎鼎的CFA！

12. 注册金融分析师CFA

据说是投资行业的“黄金标准”，号称“**全球金融第一考**”。取得CFA认证，不仅有助于个人进入高薪金融行业，也是职业晋升的重要保障。作为投资行业的“黄金标准”，CFA持证炙手可热，其考试重点是国际最前沿的金融理论和技术，范围包括投资分析、投资组合管理、财务报表分析、企业财务、经济学、投资表现评估及专业道德操守。CFA资格证书被授予广泛的各个投资领域内的专业人员，包括基金经理、证券分析师、财务总监、投资顾问、投资银行家、交易员等等。据不完全统计，我国今后十年内每年将需要十五万金融领域的专业人才，取得此证书目前在国内的就业前景很广阔；薪水都在50至100万之间。

考试内容：

CFA考试包括十部分的内容：

- ①职业标准和操守；
- ②财务报表分析；
- ③量化分析；
- ④经济学；
- ⑤固定收益投资分析；
- ⑥股权分析；
- ⑦投资组合管理；
- ⑧企业金融；
- ⑨衍生工具；
- ⑩其他投资分析。

基本上，第一阶段（Level I）考试内容以投资工具为主轴；第二阶段（Level II）以资产评估（证券分析）及第三阶段考试（Level III）以投资组合管理及资产分配为考试重点。

报考条件：

1. 拥有学士学位或相当的专业水准以上，对专业没有任何限制；

大学学习年限与全职工作经验合计满四年；

如果申请人不具备学士学位，而是具备相当的专业水准，也可被接受为候选人。CFA会用工作经历来考核申请人的专业水准，一般来讲，4年的工作经历即被视为 替代学士学位。这4年的工作经历，不一定要从事投资领域相关工作，只要是合法、全职、专业性的工作经历都可被接受；

在校大学生，最早可在毕业前18个月内注册报名考试。

2. 遵守职业道德规范
3. 完成注册和报名以及支付费用
4. 能够用英语参加考试

这个考试必须从Level I、Level II、Level III依次报考。

证书获得：

通过CFA高级水平考试者，还需要具备金融、投资、管理等领域至少3年以上的工作经验，同时又是AIMR的成员，才有资格获得CFA证书。

报考费用：

CFA考试第一次报名缴费在7000元左右，包括原版的教材资料费、培训费，平均考一次的花费，保守估计在两万元左右

关于CFA的含金量薪酬等可以看这篇文章`[你知道CFA特许金融分析师的薪资究竟有多高吗？ - CFAer - 知乎专栏](#)`

国内金融行业证书最重要的就两个：一是CPA，一是司法证书，其他都是锦上添花

做投资OR投行的话，CFA CIIA CPA （法律职业资格） 。 4选2够用了。

风控的话 FRM

理财 CFA CIIA CFP

从业资格：银行从业资格、证券从业资格、保险从业资格（分经纪、公估、代理三种，代理最容易），期货从业资格； 理财类：金融理财师AFP，国际金融理财师CFP（AFP的进阶版）； 保险类：寿险管理师、寿险理财规划师、员工福利规划师（这三个是同一考试的三个不同方向），保险精算师FIA，北美精算师FSA（高富帅）； 证券投资类：证券经纪人资格考试，注册金融分析师CFA，国际注册投资分析师CIIA，保荐人资格（后三者都是高富帅的同义词）； 风险类：风险管理师FRM（高富帅，还有个中文版CFRM）； 专业支持类：[注册会计师](#)CPA，国际注册会计师ACCA（高富帅），国际注册内部审计师CIA，法律职业资格证书（就是司法考试），注册资产评估师CPV，房地产估价师，土地估价师。 总结：以上罗列的只是通常所见的几种证书，金融业还有很多证书。（www.sdbzu.com）

作者：办文凭办证件

链接：<https://www.zhihu.com/question/24497629/answer/151252054>

来源：知乎

著作权归作者所有。商业转载请联系作者获得授权，非商业转载请注明出处。