

## 金融行业几个比较热门的证书

### 注册金融分析师（CFA）

拥有全球金融第一考的 CFA 考试在国内的知名度已经很高了，它是证券投资与管理界的一种职业资格认证，由美国“投资管理研究协会”（AIMR）授予。自 CFA 考试进入中国后，CFA 每年的报考人数在成倍的增长，仅今年6月份的考试，报考人员已经达到近5000人。但是考生通过率很低，据了解 CFA 在全球的认证通过率是五分之一，在中国这个比例更低。

证书含金量：

鉴于 CFA 考试的正规性、专业性和权威性，其资格在全球金融领域内受到广泛的认可，成为银行、投资、证券、保险、咨询行业的从业通行证。CFA 证书持有者包括世界知名金融投资机构的高级工作人员，薪资也相当可观，CFA 在美国年薪多在20万美元左右。

考试内容：

CFA 要求持有人建立严格而广泛的金融知识体系，掌握金融投资行业各个核心领域理论与实践知识，包括从投资组合管理到金融资产估价，从衍生证券到固定收益证券以及定量分析。考试以全英文的方式进行，须通过3个级别，每级考试时间为6小时。每年的6月、12月在全球近百个国家进行同步考试。中国考生可在上海、北京参加 CFA 考试。

报考条件：

具有大学以上学历的相关从业人员。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 考试报名费约400至900美元不等，包括原版的教材资料费、培训费，平均考一次得花费两三万元。

### 注册金融策划师（CFP）

随着国内理财热越来越旺，各行各业对理财专业化程度的需要也越来越高，理财意识的提高，呼吁着更多具备专业技能的理财师。注册金融策划师(CFP)，就是目前国际上金融服务领域最权威的个人理财职业资格，它是由国际财务策划人员协会（IAFP）主办，其人才培养方向是为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）和国际金融理财师（简称 CFP），更切合中国本土特色。

证书含金量：

CFP 证书是目前世界上权威的理财顾问认证项目之一，对个人来说，CFP 证书是理财专家的身份证明，更是获得高薪和高职的有力保证。在美国一个 CFP 年收入都在10几万美元以上，而在国内，金融理财规划师也能达到年薪50万。目前我国保险业、银行业等领域的理财规划从业人员的年收入一般都在10万元人民币以上，而如果拿到 CFP 证书，薪资还会上涨。随着 WTO 市场的开放，银行对于 CFP 的需求还会大大增加。

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：

报考者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。

报考费用：目前 CFP 国内培训与考试费用大约在1.5万至2.5万之间。

### 金融风险管理师（FRM）

风险管理涵盖众多领域，在日益复杂和全球一体化的金融市场和商品市场中，有效的管理和控制风险的作用越来越大，无论是投资银行、商业银行还是证券公司、保险公司，都对加强风险控制提出了更高的要求，而随之带来的结果就是：金融风险管理专业人才的需求急剧增加。金融风险管理师（Financial Risk Manager，FRM）就是针对金融风险管理领域的一种资格认证称号，该认证确定了专业风险管理人员应掌握的风险管理分析和决策的必要知识体系，由美国“全球风险协会”GARP 组织考试并颁发证书。GARP 是一个拥有来自超过130个国家3万多名会员的金融协会组织，主要由风险管理方面的专业人员、从业者和研究者组成。证书含金量：FRM 认证体系得到欧美跨国企业、监管机构及全球金融中心华尔街的认可，成为许多跨国机构风险管理部门的从业要求之一，目前金融风险管理师的平均年薪已达15万元，通过 FRM 考证者被国内金融机构的认可度也越来越高。

考试内容：

FRM 进行全英文考试，考试只有一级，时间为5小时，全部是标准化试题，140道左右的多项选择题。考试内容包括市场风险衡量与管理、信用风险衡量与管理、操作与整体风险管理、法律、会计与伦理等，复习备考时间约为14周。每年11月中旬举行一次考试，在国内北京和上海设有考点。

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 会员方能被授予 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，国内相关培训费用也动辄万元人民币

### 保险精算师（FIA）

在中国属稀缺资源的精算师，其薪酬因所聘精算师成本和国际惯例也变得内外有别。如现在中国身价最高的精算师——平安保险公司的 Steven.Mile，据估计，他的身价至少为每年300万人民币，国内精算师的身价仅为50万至60万人民币。能否支付精算师高昂的薪水并且公平地雇用精算师，这是薄卫民和他的朋友们经常讨论的问题，突破这一问题的瓶颈在于人们对精算师的认识。

### ■职业描述

精算师是运用精算方法和技术解决经济问题的专业人士。精算师传统的工作领域为商业保险业，主要从事产品开发、责任准备金核算、利源分析及动态偿付能力测试等重要工作。

### ■职业资格

1999年7月16日，中国举行首次精算师资格考试。考试分为准精算师和精算师两部分。考生通过全部九门课程考试后，将获得准精算师资格。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》。

### ■职业现状

目前,国内已有40名学员获得了准精算师资格。据了解,上海10家人寿保险公司仅有精算专业人员30多人,远不能满足保险业发展的需求。专家认为,精算在中国发展存在的一个问题是能否支付精算师高昂的薪水并且公平地雇用精算师。另外,精算师在利用现有条件提高技能水平的同时,更应注重职业标准的维护。

### ■职业趋势

精算师的诱人之处首先表现在精算师有较高的社会地位,有人说,按英国标准来讲,中国只有两个精算师,而按美国精算师学会的名单,中国尚不存在一个合格的精算师。事实上,中国有些具有不同资格的精算师,但整体水平仍需加强。据预测,我国未来五年急需5000名精算人才。

### 注册会计师（CPA）证书

主考机构：中国注册会计师协会。

适合人群：准备在国内从事会计职业的高级人才。

考试内容：会计、审计、财务成本管理、经济法、税法。

考试费用：考试报名费10元，考务费55元/科。培训费用每科约300元。

点评：注册会计师考试成绩合格后，具有2年以上从事独立审计业务工作经验的人员，可申请取得职业资格证书，方有权签署审计报告。因此，该证书是取得执业资格必不可少的敲门砖，很多企业在招聘中高级财会人员时，明确要求具有 CPA 证书。

难度指数：★★★★★ ■会计专业技术资格证书

### 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。自 CIIA 考试于2001年正式推出以来，全球已经有5000多人参加了终级考试，迄今为止，2800多名专业人士已经获得 CIIA 称号。随着各个区域和国家/地区协会的推广，CIIA 将会吸引更多的专业人员参考，并扩大其国际范围内的影响；一个更加广泛的全球 CIIA 联盟也将逐渐形成。

考试费用：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)

### 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。目前全球有3000多人取得了国际认证财务顾问师协会的认证资格（RFC），我国大陆的财务顾问师只有几十人，属于极短缺人才。财务顾问师由国际认证财务顾问师协会（IARFC）颁发 IARFC 资格证书。

#### 特许公认会计师（ACCA）证书

主考机构：特许公认会计师公会。

适合人群：准备出国进修或者准备进入大型跨国企业从事财务工作的人员，需要有一定英语基础。

考试内容：ACCA 有14门考试科目，包括财务报表编制、财务信息与管理、公司法与商法、财务管理与控制、财务报告等。

点评：ACCA 证书在国际上得到广泛认可，被全球许多国家确定为法定的会计师资格，会员可从事审计、税务、破产执行及投资顾问等专业会计师的工作。同时，ACCA 因其课程的全面性、完善性和综合性，而被誉为“财会专业的 MBA 课程”。对希望就职跨国公司财务部门的人员来说，参加 ACCA 学习，可大大提高财会专业英语水平，熟知相关的国际会计准则，并拥有优秀的财务背景和实务操作能力。

难度指数：★★★★★

#### 特许财富管理师（CWM）

今年8月初，一个来自美国的金融职业资格认证——特许财富管理师（CWM）首批学员毕业。这批主要从银行、投资顾问公司和保险公司三大行业来的学员获得 CWM 后将有资格以独立理财顾问的身份，为客户的财务问题出谋划策。特许财富管理师被认为是美国本土三大理财规划管理师之一。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。目前在美国已有两万名金融人士获得此证书，他们主要分布在银行、保险、基金、证券、会计、独立理财顾问等行业。

#### 国际注册内部审计师（CIA）证书

主考机构：国际内部审计师协会。

适合人群：报考 CIA 需具有学士或学士以上学位、中级及中级以上专业技术资格、注册会计师证书或非执业注册会计师证书。特定专业高校师生也可报名。

考试内容：包括内部审计程序、内部审计技术、管理控制与信息技术、审计环境四个部分。

点评：CIA 得到世界各国普遍认可的内部审计职业认证。随着经济的快速发展，我国对高水平、专业化内部审计人员的需求越来越大。因此，通过 CIA 考试者往往备受用人单位的青睐。

难度指数：★★★★★

#### 美国管理会计师 (Certified Management Accountant, CMA) 资格认证

CMA 考试是美国注册管理会计师协会（Institute of Management Accountants, IMA）创立的专业资格，美国注册管理会计师协会是从美国国家会计协会（NAA）派生出来的，已有103年的历史，是美国最大的会计师协会之一。IMA 目前共有会员约11000人，主要分布在美国和加拿大及世界经济发达国家，CMA 与 AICPA 是美国两个最主要、最权威的会计师资格，也是全球最权威的会计资格，国际上的会计准则和管理标准，主要是以 AICPA 和 CMA 的为准。

在中国由中国教育部考试中心组织进行考试。

要参加 CMA 考试，须先申请成为 IMA 普通会员，对于中国考生，可以通过 IMA 授权的中国培训机构的推荐申请入会。通过四门考试后，你必须要符合 IMA 的规定的资格、操行及二年以上的工作经验方可申请注册成正式会员。

报考条件:符合以下条件之一者均可报考 CMA/CFM:

- 1、持有学士学位(任何专业均可);
- 2、持有各国注册会计师 CPA 证书;
- 3、大学高年级学生;
- 4、能在一定时间内取得 GRE 或 GMAT 考试50%分值的人士。

考试费用:一般考生，每科目每次考试费用为60美元；美国大学四年级或研究生，每科目30美元；美国大学专任教师，第一次考试不收费，第二次以后各科目收费30美元。在美国境外地点应考者，不论应考科目多寡，共加收25美元。目前，中国境内考试费每门为165美元。

### 国际数量金融工程认证(CQF)CQF (Certificate in Quantitative Finance)

——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。CQF 总部设在英国伦敦金融城，美国纽约、中国北京等分别设立培训中心。CQF 以国际领先的师资力量、高端前沿的知识体系、实用高效的教学模式，打造国际金融英才！目前，许多取得 CFA 证书的专业人士，都来参加 CQF 培训。CQF 在国际上赢得了一致的认可和高度赞誉，其学员绝大部分就职于高盛、美林、摩根、汇丰、花旗、巴克莱、荷兰银行、美洲银行、国际清算银行、毕马威等。

目前已有 CQF 含金量超越 CFA 趋势,而其入门条件也十分苛刻,不仅英语水平要达到非常高的水平,高等数学的基础也要非常扎实,概率微积分等都要能运用自如。

### 管理会计师考试 CIMA

CIMA 是世界上最大的管理会计师考试、管理与认证机构，同时它也是国际会计师联合会（IFAC）的创始成员之一，目前拥有15万会员和学员，遍布156个国家。CIMA 成立于1919年，总部设在英国伦敦，在澳大利亚、新西兰、爱尔兰、斯里兰卡、南非、赞比亚、印度、马来西亚、新加坡等国家以及中国香港和大陆均设有分支机构或联络处。

CIMA 资格在国际商界享有近百年盛誉，世界知名跨国企业，如联合利华、壳牌、福特等，都对其推崇备至，它们除了招聘 CIMA 会员外，还定期选派雇员参加 CIMA 的培训课程。CIMA 资格不同于普通会计认证，它以会计为基础，涵盖了管理、战略、市场、人力资源、信息系统等方方面面的商业知识和技能。CIMA 会员不仅精通财务而且擅长管理，除了在企业中担任财务总监、CFO 等，还有许多会员成为了跨国企业的总经理和 CEO。