

# 财经考试简介

一、银行类

二、投资类

三、会计类

# 银行类

u 银行从业资格

u FEET（金融专业英语证书考试）

u 金融理财师AFP

u 国际金融理财师CFP

# 银行从业资格考试

## 推行情况

2006年11月18日，全国范围内个人理财和风险管理两个科目的试点考试。

## 2007年《指导意见》

高级管理人员必须具备所需资格证书

招募员工坚持持证上岗

持证人员，优先录聘

- u 2010年考试时间：全国银行从业人员资格考试每年举行2次,2010年上半年的考试预计在5月29日和5月30日举行,如有变化，网校会及时公布。

# 考试相关概况

**资格条件：** 面向全社会，完全民事行为能力，高中以上文化程度

**考试内容：** 公共基础，个人理财，风险管理

**考试时间及题型：** 每年五月、十月各举行一次；  
客观题（单、多、判）闭卷机考

**成绩有效期：** 两年

**资格证书的获得：** 通过考试--合格证书—从业记录资格审核—确定是否获得资格证书

# 通过率及难度

吉林省共有**5863**人报名参加，除去少数缺席未参加考试人员外，首批“公共基础”科目考试的通过率为**36%**左右。

准入性质的入门考试，相对难度不大

# 金融专业英语证书（FECT）

第一家国家级行业性英语证书考试，本考试的证书不是入行资格，但可作为在金融部门从事相应的涉外业务工作、涉外培训、职称评定和各类毕业学生进入金融部门就业等方面的参考依据。

懂英语及金融的人才相对较少，与国际接轨，逐步会成为进入金融行业工作的重要参考。

# 考试相关概况

**考试内容：**针对不同程度，分为初级（银行综合类）、中级、高级（目前尚未开考）三种程度，通过者获得相应级别的证书。

**考试时间：**每年一次，5月到6月间

**证书的获得：**初级按分为A、B、C三类证书。

中级要求应试者四年内通过《经济学》、《会计学》、《银行业务》、《法律》4科考试及相关听力。

至今没有高级

# 通过率及难度

从1995年开始试考至2004年，全国报考金融专业英语证书考试的共有181098人（次），其中122006人（次）报考初级（银行综合类）考试，23043人取得合格证书，通过率为18.8%

59092人（次）报考银行类中级考试，8845人（次）取得单科合格证书，通过率为14.9%，近700人取得中级合格证书。

中级含金量较高

# 备考安排

通过四六级考试的，需要三个月左右。其中一个月金融专业的了解和金融知识储备，如国际金融、货币银行学、国际经济、会计学的基本内容以及对相关法律的基本认识，专业词汇的准备。

中级在专业领域的深度和广度要更大，对银行业务的实际操作有一些要求，而大学生受到的专业教育跟实际操作是脱钩的，接受相关的培训是有必要的，也是补充这方面欠缺的有效手段。

# 金融理财师

规范流程下、帮助客户实现人生目标。

正确分析和评估客户的财务状况，并根据客户所处的生涯阶段和风险承受能力，为客户量身定做一份合理的理财方案。

## 中国实施两级金融理财师认证制度

金融理财师（Associate Financial Planner，以下简称AFP）和国际金融理财师（Certified Financial Planner）

# AFP

## 考试相关概况

**资格条件：** 金融理财师（AFP）培训合格证书  
金融理财标准委员会认可的经济管理类  
或经济学博  
士学位，并经标准委员会批准豁免全部  
培训课程的

**时间及费用：** 每年两次，6月和11月最后一个周六  
报名费990元，培训费1万2左右

**资格的获得：** 必须达到4个E的认证，才能获得AFP  
资格证书。

4个E分别是经验、道德、学习和考

# CFP

考试相关概况

资格条件

考试内容： 培训、专业考试、职业道德考核  
专业考试： 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，全部采用英文

费用及时间： 培训费1万5，加上考试1.5至2.5万间。  
每年两次，6月和11月最后一个周末

# 通过率及含金量

**CFP**通过率**30%**左右。一般来说，**CFP**总人数要控制在**AFP**的**10%**左右。

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。

# 投资类

u 证券从业资格

u 期货从业资格

u 注册国际投资分析师CIIA

u 注册金融分析师CFA

# 证券从业资格 考试相关概况

资格条件：同银行从业考试

考试内容：基础知识，交易、发行与承销、投资分析、投资基金。

考试时间：两次，5月和10月

资格获得：合格证--从业资格—执业证书

# 从业的方向

## 通过率

99年我国第一次进行证券投资咨询资格考试，当年报考人数达9100人，实际参加考试的人数为8800人，合格分数线为72分，合格率为44%。

2000年4月29日—30日进行的第二次全国证券从业资格考试，证券基础知识合格分数线67分，通过率60%。证券发行与承销合格分数线67分，通过率70%。证券交易合格分数线67分，通过率67%。证券投资分析合格分数线70分，通过率40%。

# 期货从业资格

期货从业准入性质的入门考试，是全国性的执业资格考试。

# 考试相关概况

**考试内容：** 期货基础知识和期货法律法规

**考试时间：** 一年多次，期货业协会公布当年的考试次数和时间

**资格的获得：** 单科成绩在当年及以后两个年度内有效，两门均合格者可取得考试成绩合格证，长期有效。  
合格证--从事期货业务的经营机构任职--由所在机构向中国期货业协会申请从业资格

**通过率：** 基础和法规

名称	注册国际投资分析师 <b>CIIA</b>	特许金融分析师 <b>CFA</b>
语言	中文或英文	英文
报名资格	<p>(一) 已通过证券业从业人员资格考试五个科目考试；</p> <p>(二) 本科以上学历；</p> <p>(三) 最近五年无不良行为记录；</p> <p>(四) 品行端正，具有良好的职业道德；</p> <p>(五) 协会规定的其它条件。 同时具备：</p> <p>(一) 证券行业从业五年（含五年）以上；</p> <p>(二) 已取得证券执业证书；</p> <p>(三) 现任证券经营机构或证券研究机构高级管理人员。</p> <p>三个条件的人员，如在2006年6月30日前进行注册国际投资分析师考试注册的，可以豁免以上第(一)款</p>	<p>必须拥有学士学位或相当的专业水准。</p> <p>“投资管理与研究协会”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。但是临时性的工作，如暑期短工、业余工作等都不被视为有效经历。在递交注册申请表时，必须随附相关工作经历的详细说明。</p> <p>CFA考试分为Level I、Level II、Level III等三个阶段，考过前一阶段，才能参加下一阶段考试。</p>
最短考试周期	一次考试即可同时报考终极考试的卷一和卷二。	因Level I考试一年两次，每年6月 & 12月，CFA考试最短考试周期缩短为两年半。

名称	CIIA	CPA
科目保留年限	一般考生注册后五年内通过应通过两卷考试	因Level I考试一年两次，每年6月 12月，CFA考试最短考试周期缩短为两年半。七年内完成全部三阶段考试
资格认证	<p>通过注册国际投资分析师考试的考生可申请成为注册国际投资分析师中国注册会员。</p> <p>注册国际投资分析师中国注册会员可以获得由注册国际投资分析师协会和中国证券业协会联合颁发的注册国际投资分析师资格证书。</p> <p>该证书为中国证券业专业水平级别证书。</p>	<p>通过三级考试</p> <p>三年被CFA协会所认可的工作经验。</p> <p>包括：在投资决策过程（如金融分析、投资管理、和证券分析等等）中收集、评估及应用金融、经济和统计数据；直接或间接主管他人进行上述活动；从事上述投资决策活动的教学培训工作等等。</p> <p>“投资管理与研究协会”要求CFA认证的申请者必须花超过40%的时间用于以上工作，其中假期、兼职和实习期间的工作经验不予承认。工作经验的积累可以在参加CFA考试之前，其间或以后。</p> <p>满足CFA协会的会员资格要求，并申请成为一名CFA协会的成员。</p>
测试频率	一年两次(终级考试) 每年3月与9月	Level I：一年两次，每年6月 & 12月 Level II & III：一年一次，每年6月

名称	CIIA	CFA
考试费用 (2006年)	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）	通过三级考试最低费用： $360*3+375*8.08=11756.4$ 元 RMB（不含教材）（美元兑人民币按照8.08折算，直接美元付费亦可）
特点	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 原为欧系</li> <li><input type="checkbox"/> 现在亚洲普及</li> <li><input type="checkbox"/> 采双语考试,</li> <li><input type="checkbox"/> 兼顾当地市场特色</li> <li><input type="checkbox"/> 知名度日益普及</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 偏向美国市场</li> <li><input type="checkbox"/> 历史悠久</li> <li><input type="checkbox"/> 知名度高、应考人数众多</li> <li><input type="checkbox"/> 不限制代理训练机构</li> </ul>

耗时、耗力的投入，但极具投资回报：

准备考试的过程中可重新系统巩固专业知识

拥有了CIIA、CFA资格，就是一个投资决策管理人员高执业水平和道德水准的有力证明。

世界许多国家的相关行业都将其作为一个行业高水平人员的衡量标准。对获得资格者重以重任，报以高薪。

# 会计类

- u 会计从业资格
- u 中国注册会计师CPA
- u 特许公认会计师ACCA

# 会计从业资格

## 考试相关概况

**适合人群：**非会计专业毕业或其他人士准备在国内从事会计职业人士。

**考试内容：**财经法规与会计职业道德 会计基础 会计电算化基础。

**考试费用：**考试报名费10元，考务费20元/科。培训费用每科约300-500元。

**资格的获得：**必须在连续2个考试年度内通过全部科目方为合格  
全部合格--会计从业资格证书

# 中国注册会计师CPA 考试相关概况

**适合人群：**准备在国内从事会计职业的高级人才。高等专科以上学历或具有会计或相关专业中级以上技术职称的人。

**考试内容：**会计、审计、财务成本管理、经济法、税法。

**考试费用：**报名费10元，考务费55元/科。培训费用300元/科。

## 资格的获得:

单科成绩合格--全部合格--全科合格证  
如5年内申请成为中注协会员，并满足继续教育要求，全科合格证长期有效。否则5年内有效。

在延续现行考试的5科基础上，增设1科“公司战略与风险管理”科目。

## 从业去向:

一是进入会计师事务所，有两年审计工作经验后可申报转为注册会计师

二是不进入事务所，可先加入会计师协会，成为非执业会员，非执业会员入会后要参加继续教育，才能使资格永久保留。否则，证书5年后作废。

# 特许公认会计师ACCA

## 考试相关概况

**适合人群：**准备出国进修或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：**14门科目，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。

**考试费用：**首次注册费为57欧元，年费为57欧元，考试费等688欧元，书费为500元人民币/科；培训费为1200-1600元/科。

**考试时间：**每年两次，6月和12月初。每次最多允许报考4门。

**通过率：**全球单科通过率基本在30-40%左右，中国学员通过率为50-60%。

## u 注册金融分析师（CFA）

- u 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“投资管理与研究协会”（**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。
- u 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。
- u 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。

## u 金融风险经理师（FRM）

u 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。

u 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。

u 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。

u 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

## u 保险精算师（FIA）

- u ■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、准备金核算、利源分析及动态偿付能力测试等重要工作。
- u ■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》。
- u ■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。
- u ■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。

## u 特许财富管理者（CWM）

u 今年8月初，一个来自美国的金融职业资格认证——特许财富管理者（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。特许财富管理者被认为是美国本土三大理财规划管理者之一。特许财富管理者（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。特许财富管理者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，特许财富管理者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。

## u 国际注册内部审计师（CIA）证书

u 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。

u 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。

u 难度指数：★★★★

## u 管理会计师考试CIMA

- u **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。
- u **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**。