

## CFP™專業能力測驗結果新聞稿: plus Trend Analysis

中華民國九十五年十一月三日

台灣地區第五次認證理財規劃顧問(CFP™)專業能力測驗，已於今年九月二十三、二十四兩日順利舉行完畢，共計有 2,863 人次分別報名六個考科，實際到考總人數 2,672 人次，佔報名總人數的 93.33% (六個考科中「基礎理財規劃」共有 885 人報名，806 人到考，到考率為 91.07%；「風險管理與保險規劃」共有 549 人報名，518 人到考，到考率為 94.35%；「員工福利與退休金規劃」共有 403 人報名，381 人到考，到考率為 94.54%；「投資規劃」共有 400 人報名，370 人到考，到考率為 92.50%；「租稅與財產移轉規劃」共有 401 人報名，373 人到考，到考率為 93.02%；「全方位理財規劃」共有 225 人報名，224 人到考，到考率為 99.56%)。由於負責主辦本次專業能力測驗的社團法人臺灣理財顧問認證協會（簡稱本協會）考前規劃與宣導得宜，並且累積多次舉辦認證測驗的經驗，使得本次兩日的測驗均能順利進行，並無重大違規事情傳出。

本次專業能力測驗係依據標準化測驗發展的流程來進行，在決定本測驗日的之後，即在本協會的網頁上公佈課程內容綱要，同時亦作為本協會委聘各學科專家學者命題的依據，在依據各科目雙向細目表與命題原則進行大量命題後，並經嚴謹的內容審查與形式審查程序，再經學科專家組卷成測驗題本，以供本次測驗使用。本測驗發展流程中的每一步驟，均確實遵守專業、保密、與保全的安全措施原則，除能確保本次測驗的公正性與公平性外，並已建立起 CFP™測驗的專業形象和公信力。

本次測驗結果，各測驗科目的考生得分（即答對題數），均大致顯示具有大學以上學歷者、具有理財相關工作經驗者、從事銀行、保險、或證券等職業別者、擁有理財相關證照張數愈多者的考生成績，皆顯著地比大學學歷以下者、沒有理財相關工作經驗者、其他類職業別者、沒有任何一張理財相關證照者的考生成績為優。其中，擁有「金融研訓院理財規劃人員證照」者，對第一至第五科測驗得分具有共同的顯著預測力；擁有「證券商高級業務員證照」者，對第一科、第四科、及第五科測驗得分具有共同的顯著預測力；擁有「投資型商品業務員證照」者，對第一科及第二科測驗得分具有共同的顯著預測力；擁有「保險經紀人/代理人證照」者，對第二科及第三科測驗得分具有共同的顯著預測力；此外，擁有「投信投顧業務員證照」者對第三科、擁有「壽險、產險業務員證照」者對第四科、擁有「地政士證照」者對第一科測驗得分也都具有顯著的預測力；最後，考生若擁有「證券分析師證照」者，則對第六科「全方位理財規劃」得分具有顯著的預測力；由此可見，本協會負責主辦的認證理財規劃顧問(CFP™)專業能力測驗，是一種專業的、高級的、進階的證照考試，具有

篩選理財規劃顧問專業能力的測驗功能。經過測驗專家的試題分析發現，本次測驗各科目也均具有良好信度、內容效度、效標關聯效度、和區別效度，顯見本次測驗工具極具優良試題的特質，並兼具良好區別力和鑑別度的公信力特色。

本次測驗結果之通過標準，係由本協會測驗專家根據 IRT 測驗理論，依 IRT- $\theta$  能力值、應考人之相對程度與素質，同時考量各測驗科目之試題特徵屬性與課程內容標準，再會同考試認證委員會委員與各考科課程與命題專家之意見，考量各考科領域知識的專業精熟度、測驗等化機制、與實務界的專業能力需求後，共同訂定本次測驗各科目的最低通過標準。本次測驗各科目通過標準如下：「基礎理財規劃」必須答對題數 60 題 (IRT- $\theta$  能力值為 0.2668)，通過總人數 179 人，通過人數約佔到考人數的百分比 (簡稱通過率) 為 22.21%、「風險管理與保險規劃」必須答對題數 45 題 (IRT- $\theta$  能力值為 0.3831)，通過總人數 146 人，通過率為 28.19%、「員工福利與退休金規劃」必須答對題數 35 題 (IRT- $\theta$  能力值為 0.3508)，通過總人數 161 人，通過率為 42.26%、「投資規劃」必須答對題數 56 題 (IRT- $\theta$  能力值為 0.4206)，通過總人數 115 人，通過率為 31.08%、「租稅與財產移轉規劃」必須答對題數 39 題 (IRT- $\theta$  能力值為 0.3489)，通過總人數 105 人，通過率為 28.15%、「全方位理財規劃」必須答對題數 64 題 (IRT- $\theta$  能力值為 0.0185)，通過總人數 109 人，通過率為 48.66%。

#### Trend Analysis: 台灣 CFP 考試最近二次到考考生及錄取率之比較

科目	2006 年 3 月考試到考考生	2006 年 9 月考試到考考生	成長率	2006 年 3 月考試錄取率	2006 年 9 月考試錄取率	差異比較 (單位:百分比點)
模一	448	806	79.91%	46.21%	22.21%	-24.00%
模二	329	518	57.45%	39.51	28.19	-11.32
模三	239	381	59.41%	39.75	42.26	+2.51
模四	348	370	6.32%	39.37	31.08	-8.29
模五	320	373	16.56%	40.94	28.15	-12.79
模六	220	224	1.82%	52.27	48.66	-3.61
平均值			36.91%			-9.5833%

資料來源: 台灣理財顧問認證協會

資料整理: 金證照有限公司

凡前五個科目測驗皆通過者，於完成本協會規定之「全方位理財規劃」課程後，即具備參加第六科「全方位理財規劃」測驗資格；本次通過第六科「全方位理財規劃」測驗之應考人，在通過本協會所規定之工作經驗審查，並同意遵守本協會「職業道德及執業準則聲明書」的各項聲明，及繳交初次認證費用後，即可取得本協會認證合格的「認證理財規劃顧問 CFP™」資格。

認證理財規劃顧問(CFP™)專業能力測驗，係國際理財規劃顧問業的極具權威與信譽的專業資格測驗，在國際理財規劃顧問協會的嚴謹規範下，取得 CFP™ 認證資格的理財規劃顧問，不僅在理財規劃專業能力上受到肯定，更因其秉持以客戶利益優先的職業道德精神，在國際社會間備受尊崇。未來取得台灣 CFP™ 認證資格的理財規劃顧問專才，亦將恪守國際間高規格的理財規劃職業道德規範，並以優先保障投資人利益為前提，開創台灣金融市場上理財規劃服務嶄新的一頁。