

CFP® 第九次大考結果新聞稿+金證照分析

中華民國九十七年十一月七日

CFP® 專業能力測驗結果新聞稿

中華民國九十七年十月三十一日

台灣地區第九次認證理財規劃顧問（CFP®）專業能力測驗，已於今年九月二十、二十一兩日順利舉行完畢，共計有 1,302 人次分別報名六個考科，實際到考總人數 1,184 人次，佔報名總人數的 90.93%（六個考科中，「基礎理財規劃」共有 233 人報名，204 人到考，到考率為 87.55%；「風險管理與保險規劃」共有 230 人報名，213 人到考，到考率為 92.61%；「員工福利與退休金規劃」共有 196 人報名，180 人到考，到考率為 91.84%；「投資規劃」共有 224 人報名，195 人到考，到考率為 87.05%；「租稅與財產移轉規劃」共有 232 人報名，213 人到考，到考率為 91.81%；「全方位理財規劃」共有 187 人報名，179 人到考，到考率為 95.72%）。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，均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，在決定本測驗目的之後，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® 認證測驗的專業形象和公信力。

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- θ 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 62 題（IRT- θ 能力值為 0.2668），通過總人數 97 人，通過人數約佔到考人數的百分比（簡稱通過率）為 47.55%、「風險管理與保險規劃」必須答對題數 40 題（IRT- θ 能力值為 0.3831），通過總人數 80 人，通過率為 37.56%、「員工福利與退休金規劃」必須答對題數 36 題（IRT- θ 能力值為 0.3508），通過總人數 69 人，通過率為 38.33%、「投資規劃」必須答對題數 57 題（IRT- θ 能力值為 0.4206），通過總人數 108 人，通過率為 55.38%、「租稅與財產移轉規劃」必須答對題數 34 題（IRT- θ 能力值為 0.3489），通過總人數 116 人，通過率為 54.46%、「全方位理財規劃」必須答對題數 64 題（IRT- θ 能力值為 0.0185），通過總人數 75 人，通過率為

41.90%。

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。



分析

表一：台灣 CFP 考試最近五次到考考生人數之比較及成長率分析

科目	2006年9月考試到考考生	2007年3月考試到考考生	2007年9月考試到考考生(第七次大考)	2008年3月考試到考考生(第八次大考)	2008年9月考試到考考生(第九次大考)
模一	806	369	419	268	204
模二	518	357	291	299	213
模三	381	286	280	218	180
模四	370	276	311	254	195
模五	373	328	292	242	213
模六	224	171	203	174	179
合計	2672	1787	1796	1455	1184

資料來源：台灣理財顧問認證協會

資料整理：金證照公司

表二：台灣 CFP 考試最近五次考試錄取率之比較

科目	2006 年 9 月考 試錄取率	2007 年 3 月考 試錄取率	2007 年 9 月考 試錄取率	2008 年 3 月考 試錄取率	2008 年 9 月考 試錄取率
模一	22.21%	48.51%	34.37%	45.15%	47.55%
模二	28.19	47.62	32.30	33.11	37.56
模三	42.26	27.97	46.07	38.99	38.33
模四	31.08	53.62	31.83	45.67	55.38
模五	28.15	40.24	45.55	21.90	54.46
模六	48.66	50.29	52.71	41.38	41.90

資料來源：台灣理財顧問認證協會

資料整理：金證照公司

從表一之資料可以看出來，CFP 證照在台灣推廣有逐漸感到吃力的感覺，可以從到考考生的衰退可資佐證。主辦單位非常盡力，但是成效似乎有限，可能是經費不足之故，或是在行銷上無法一次到位，或是 CFP 考上的朋友，無法利用工作突顯其價位，或是政府沒有辦法創造一個法源給 CFP 工作者來大漲旗鼓。CFP 是有嚴格的上課和考試規定，因此門檻本來就比較高，屬於高階的專業證照的產品，如果要刺激考生來考試，應該突顯其考上的價值，不然考生不會消費一個沒有價值的非必須品。在台灣，經過 2008 年的金融災難後，才發現需要 CFP 的投資者著實不少，但 CFP 協會無法順利建立一個橋樑，讓消費者知道 CFP 的價值，並願意付費給這些 CFP，讓客戶的理財為圓滿。CFP 協會有必要在各種場合倡行 CFP 的價值，這樣近 600 位取得 CFP 資格的專業人士，在花了 1000 小時的上課準備時間及近 10 萬元的金錢後，才不會失望，進而不願意為 CFP 背書或貢獻。

CFP 協會可改採會員制，每位 CFP 會員應強迫繳年費，類似公會性質，公會不僅負責考試，更要負責推廣該證照讓普羅大眾及金融機構知道其價值，並且負責將 CFP 證照取得法源的依據或業界的強制性證照。可以參考成功的例子如美國的 CFP 協會或 GARP(主辦 FRM 考試的機構)。