

明報 Jump - 投身金融投資、精算行業 考取專業資格由大專起步 增求職工作優勢 (2021年9月30日)

([原文網址](#))

如何善用短短數年的大專生涯提升就業競爭力？有志投身精算、金融投資等行業者，何不快人一步於在學階段已考取 SOA、CFA 等相關專業資格，配合累積案例分析比賽、工作實習、海外交流等體驗，既可打造自己成為軟硬技能兼備的人才，又可挾着專業資格增加日後求職或工作優勢！



置身職場講求軟硬技能兼備，大專生宜於在學階段多參加不同的體驗活動，多與他人接觸和合作，有助提升溝通及社交等能力。

文：麥懷欣 圖：受訪者提供

身處數碼年代，加上營商環境愈趨複雜，香港中文大學（下稱「中大」）會計學院專業會計學課程主任梁耀榮指出，僱主對求職者的要求愈來愈高，既要具備專業知識、懂得待人處事，亦日漸看重數碼知識、創造及變通能力，能否以嶄新思維靈活應對種種挑戰。

「學歷成績及專業知識固然重要，亦不能忽略軟技巧的重要性，大學鼓勵學生全人發展，藉着工作實習、案例分析比賽、海外交流等體驗，培養軟實力。」



香港中文大學會計學院專業會計學課程主任梁耀榮

及早投考專業資格 提升就業競爭力

愈來愈多大專生於求學階段已開始報考專業資格試，他說，若能及早取得相關專業資格，無疑能向僱主展示自身有一定程度的專業知識和對該行業的興趣，相信有助提高他們獲取錄的機會，而且投身職場後，更能專心工作。



若求職者早於大專階段開始考取專業資格考試，有助向僱主反映對該行業的熱誠。

香港以商業掛帥，哪些專業資格較受大專生追捧呢？梁耀榮以中大商科學生為例，會因應各自的本科專業及事業目標展開考取專業資格之路。他舉例：有志向會計界發展者，香港會計師公會的 QP 課程、特許公認會計師公會（ACCA）專業會計資格均屬熱選；有志向精算界及金融投資界發展者，較多會選擇投考北美精算學會（SOA）的精算專業資格，以及特許金融分析師（CFA）、金融風險管理師（FRM）等專業認證。

投考專業資格 3 大注意事項

精算：SOA 專業資格分 2 級 大專階段可獲 ASA 資格

考牌需時：一般需花 7 年。以取得 ASA 資格者為例，起薪約 20,000 多元；若取得 FSA 資格者，薪酬可達 30,000 元以上。

精算師已被列入政府「香港人才清單」內，是香港經濟發展當前至中期最需要的人才之一，估計本港現有 1000 多名，工作範圍涵蓋人壽及醫療保險、精算顧問、產業及其他意外保險、投資管理、風險管理等。中大金融學系教授陳偉森表示，精算師主要任職於保險公司、顧問公司、銀行、投資公司、會計師事務所、監管機構、政府等，為配合虛擬保險公司及網上保險平台的發展，帶動精算軟件公司亦需增聘精算專才。



香港中文大學金融學系教授陳偉森

有志成為精算師者，目前需通過海外精算專業考試如美國 SOA、澳洲 FIAA、英國 IFoA 等，當中以 SOA 較受香港考生歡迎，除包括修讀精算專業之外，也有來自數學、統計學、風險管理、計量金融等學科者。他說：「隨着保險

科技、數據科學如何在精算領域發揮更大作用備受重視，近3年海外精算專業考試亦引入大數據、預測分析等內容。」

通過連串課程考試7年可成精算師

SOA的會員資格分為：ASA（準會士或稱副精算師）及FSA（正式會士或稱精算師），考生需通過以下關卡，方可成為ASA和晉級為FSA：

SOA精算專業資格

成為ASA途徑

通過基礎考試、完成精算基礎課程（VEE）認證學分、基本精算實踐（FAP）網上自學單元及相應評核、專案報告、準精算師專業課程（APC）。

成為FSA途徑

參加其中一個專業發展途徑的課程及考試（包括：公司財務及企業風險管理、計量金融及投資、個人壽險及年金、退休福利、團體及健康、一般保險）、完成決策制定和溝通（DMAC）單元及精算師取錄課程（FAC）。

（上述資料僅供參考，以有關機構公佈為準。）

以中大的「保險、金融與精算學工商管理學士」課程為例，獲SOA認可為「精算卓越中心」，陳教授稱，上述課程設置及所提供的專業實習機會能幫助學生應考SOA精算專業考試。另該校將開辦「精算及保險分析理學碩士」新課程（仍待大學審批），着重訓練學生的大數據應用、預測分析技能，而且大部分內容也是按照SOA精算專業考試範圍而設計。「學生一般可於大學期間取得ASA資格，並於畢業後約3年成為FSA。過往曾有學生只花了5年時間便取得FSA資格呢！」

SOA精算專業考試的平均合格率介乎40至50%，陳偉森教授不諱言，部分考生需投考2、3次才過關。他教路：

SOA精算專業考試的平均合格率介乎40至50%，
陳偉森教授不諱言，部分考生需投考
2、3次才過關。他教路：

及早應試：ASA階段考試內容較學術性，建議盡量在求學階段完成。

2張考卷「試水溫」：一般建議考生先投考2張較易過關的考卷「Probability」及「Financial Mathematics」，有助建立考試信心及測試自己是否適合投考SOA。

切忌「貼題」：考試範圍涉獵面廣，每年試題也有別，難以「貼題」。

答題先易後難，做好時間分配：檢視所有題目，答題先取易後取難，並按分數分配作答時間。若是應付選擇題，即使不懂也應先撞答案，待覆卷時再做。



及早應試：ASA 階段考試內容較學術性，建議盡量在求學階段完成。

2張考卷「試水溫」：一般建議考生先投考2張較易過關的考卷「Probability」及「Financial Mathematics」，有助建立考試信心及測試自己是否適合投考SOA。

切忌「貼題」：考試範圍涉獵面廣，每年試題也有別，難以「貼題」。

答題先易後難，做好時間分配：檢視所有題目，答題先取易後取難，並按分數分配作答時間。若是應付選擇題，即使不懂也應先撞答案，待覆卷時再做。

金融投資：CFA 專業認證獲國際認可 學士學位最後一年可投考

考牌需時：一般 2 至 3 年。愈來愈多金融投資行業僱主在招聘廣告中，指明 CFA 持證人可獲優先考慮；若是大學畢業生職位，會傾向聘請通過 CFA 一級考試者。

職場新人工作經驗不足，要獲得客戶信賴殊非易事，尤以金融投資行業為甚，而考獲相關專業認證正是對從業員的個人能力及專業水平的肯定。其中特許金融分析師（CFA）是國際廣泛認可的行內專業認證，香港特許金融分析師學會（CFA Society Hong Kong）副會長及學會秘書何敏（Alvin）稱，截至今年 6 月，該會有 6661 名會員，98.5% 為 CFA 持證人。「他們較多是從事基金經理、研究／投資／風險分析員和金融顧問等工作。」



香港特許金融分析師學會（CFA Society Hong Kong）副會長及學會秘書何敏（Alvin）

學會董事曾慶章（Raymond）表示，CFA 考試分為 3 級，考生需由一級起步依次序投考；最早可於學士學位最後一年開始投考一級考試。「因應市場發展的需要，CFA 考試會定期更新內容，如近年加重了金融科技、衍生工具的內
容比例。」



香港特許金融分析師學會董事曾慶章（Raymond）

CFA 考試分 3 級 內容定期更新迎市場所需

一級考試：側重於投資工具及專業基礎，如量化計算方法、經濟學、財務報告及分析、企業財務

二級考試：注重資產級別，包括股票投資、固定收益、衍生工具和另類投資

三級考試：強調投資組合管理和財富規劃

CFA考試	一級考試	二級考試	三級考試
預計備試時間	303小時	328小時	344小時
考試形式	選擇題	包含小插圖 (如圖表、財務報表 等資料)的選擇題 (題組式)	包含小插圖的 建構反應題(申論題) + 包含小插圖的 選擇題(題組式)
考試時間	分2節進行，每節2小時15分鐘 (上述資料僅供參考，以有關機構公佈為準。)		

CFA 考試被喻為富挑戰性的考試之一，以 2021 年 5 月份考試為例，一級、二級、三級考試的全球考生合格率分別為 25%、40%及 42%。要成功過關，以下綜合 Alvin 及 Raymond 的意見：

勤操試題：勤於操練歷屆試題，並進行模擬考試，有助預計自身表現及提升時間管理能力。

熟習新考試模式：考試已由今年 2 月起由紙本考試轉為電腦模式，考生需熟習新模式。

認真審題，用字要精準：注意題目的指令性詞語如「Elaborate」、「Explain」等，以便針對要求作答。答題用字要精準，要清晰區分不同金融產品的細微分別，以衍生工具為例，根據不同的分類規則可劃分為很多不同的分類。

提高對國際金融產品的認識：香港考生普遍較擅長計數，惟較少機會接觸部分國際金融產品（如債券、固定收益相關產品），故要加強有關方面的認知。

參加備試班：孤軍備試進度較慢，可參加備試課程及學會提供的學習小組等考生支援服務，跟其他考生一起有系統地溫習之餘，亦能掌握考試的竅門。



CFA 考試被喻為富挑戰性的考試之一，以 2021 年 5 月份考試為例，一級、二級、三級考試的全球考生合格率分別為 25%、40%及 42%。要成功過關，以下綜合 Alvin 及 Raymond 的意見：

勤操試題：勤於操練歷屆試題，並進行模擬考試，有助預計自身表現及提升時間管理能力。

熟習新考試模式：考試已由今年 2 月起由紙本考試轉為電腦模式，考生需熟習新模式。

認真審題，用字要精準：注意題目的指令性詞語如「Elaborate」、「Explain」等，以便針對要求作答。答題用字要精準，要清晰區分不同金融產品的細微分別，以衍生工具為例，根據不同的分類規則可劃分為很多不同的分類。

提高對國際金融產品的認識：香港考生普遍較擅長計數，惟較少機會接觸部分國際金融產品（如債券、固定收益相關產品），故要加強有關方面的認知。

參加備試班：孤軍備試進度較慢，可參加備試課程及學會提供的學習小組等考生支援服務，跟其他考生一起有系統地溫習之餘，亦能掌握考試的竅門。