

郭修仁老師－推廣美國註冊財務策劃師碩士學分班（文／碩士班 賴冠竹整理）

郭修仁老師除了開課教導同學理財知識，並且推廣RFP美國註冊財務策劃師碩士學分班，在財務領域中美國註冊財務策劃師國際證照是屬於個人理財的部份，如同理財專員的工作內容，國內金控公司的規模越來越大，理專人數因此增加，這方面的知識在實務上更顯得重要，但理財規劃人員應該具備哪些專業知識，都沒有一定的標準，推廣國際證照的培訓計畫和證照考試目的之一，在於幫助相關工作人員提升專業能力。

在訪問中老師提到現行國內外財務規劃這方面證照受到認可的程度不一，還有考試難易度、花費差距太大，早期金融研訓院的理財規劃人員證照，考試費用低而且容易取得，比較不容易代表考取人員的專業知識水準；後來有CFP理財規劃顧問證照，CFP考試嚴格，培訓時間需要兩、三年，考取證照花費要一、二十萬，至於RFP培訓時數和考試費用介於兩者之間，適合一般人的需求，訓練內容很完整包含導論、投資學、保險及退休策劃、稅務及遺產策劃、高級財務策劃，符合現行金控從業的領域必須具備的知識。

郭老師推廣RFP美國註冊財務策劃師碩士學分班提供考取證照的管道，並且幫助學生學習人生的財務規劃，老師認為這方面的知識非常重要，希望能藉由推廣班累積學生的個人理財知識，因為RFP的培訓課程在教育學生個人理財上非常有幫助，所以這次堅持要有旁聽生制度，老師未來也繼續朝向個人理財課程的方向邁進編寫書籍和研究計畫。

學習個人理財應該越早越好，像是卡債族等社會問題就是缺乏理財知識，所以這不僅是學習的成長對人生更是有用的知識，一開始大家會因為職場就業需要報考證照，但經過培訓考取證照後發現最有用的是對本身的財務狀況做檢視，減少個人財務規劃問題，這也是老師將美國註冊財務策劃師國際證照推薦給學生的原因，理財知識能使同學碰到財務問題的機會減少，能對未來每一階段的財務規劃做好準備。