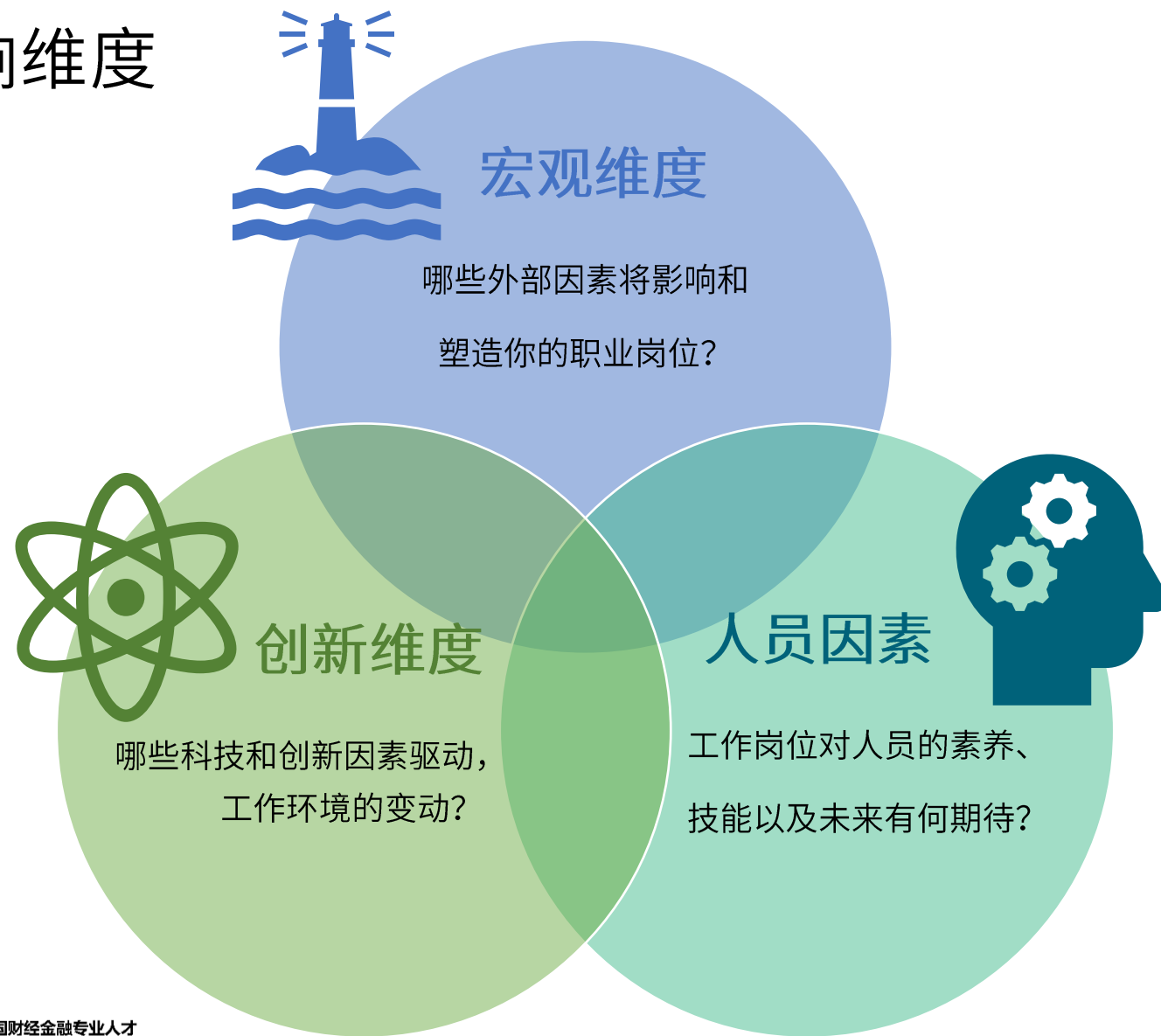


# 2026金融人必修课： 政策趋势解读与职业能力升级

GIFP中国&PFT工程



# 个人职业发展的影响维度





GIFP® 中国



全国财经金融专业人才  
培养工程  
Professional Financial Talents

# • 目录

- 一、金融发展方向政策解读
- 二、未来金融人才核心赛道
- 三、金融职业技能提升路径





GIFP<sup>®</sup> 中国



全国财经金融专业人才  
培养工程  
Professional Financial Talents

# 一、金融发展方向政策解读



## 建设金融强国

- 习近平总书记2023年10月在中央金融工作会议上首次明确提出加快建设金融强国的宏伟目标
- “十五五”时期，建设金融强国须统筹发展与安全，实现从“大”到“强”的质变跃升。核心在于构建“六个强大”支撑体系，围绕做好“五篇大文章”精准发力。







## 五篇大文章



科技金融统筹运用股权、债权、保险等手段，加强对国家重大科技任务和科技型中小企业的金融支持，着力投早、投小、投长期、投硬科技。

养老金融强化银发经济金融支持，服务多层次、多支柱养老保险体系发展，丰富养老适老金融产品，支撑应对人口老龄化挑战。



绿色金融坚持“先立后破”，健全绿色金融标准体系，丰富绿色金融和转型金融产品服务，统筹对绿色发展和低碳转型的支持。



普惠金融通过健全多层次普惠金融机构组织体系，优化普惠重点领域产品服务供给，提升民营小微、乡村振兴、社会民生等领域的金融服务质效。



数字金融加快推进金融机构数字化转型，稳妥推进数字人民币研发和应用，健全数字金融治理体系，支持巩固拓展数字经济优势。



# “十五五”安全发展路径——银行业

- 1.深化结构性改革，建风险防范长效机制：
  - 减少对传统高风险业务的依赖，提升金融服务实体经济的效率和质量
  - 包括完善风险预警、评估和处置机制，提升银行对各类风险的识别、监测和应对能力
- 2.提升体系韧性，应对外部复杂变化：
  - 加大对战略性新兴产业、先进制造业等“硬科技”领域支持，培育新质生产力；
  - 强化人民币跨境支付系统（CIPS）功能，提升全球覆盖面
- 3.驾驭技术变革，同步推进数字化与安全：
  - 应用人工智能、大数据等技术，创新产品服务，提升风险管控智能化水平
  - 将数据安全升至战略高度，构建网络安全纵深防御体系



## “十五五”安全发展路径——证券业

- 1. 夯实市场根基，提升上市公司质量：
  - 支持优质上市公司并购重组、做优做强，培育全球竞争力企业
  - 深化注册制改革，执行常态化退市机制
- 2. 优化行业生态，育一流投行与平衡市场力量：
  - 打造国际竞争力“航母级”投行，发展“买方投顾”模式
  - 引导长期资金入市，优化投资者结构，加强监管
- 3. 增强战略主动，掌定价权与话语权：
  - 发展人民币计价的大宗商品期货市场，争夺国际定价权；
  - 完善金融衍生品市场，为企业和机构提供汇率、利率风险管理工具





## “十五五”安全发展路径——保险业

- 1.构建可持续资产负债管理体系：
  - 回归保障本源，发展“保险 + 健康管理”“保险 + 养老服务”新模式
  - 强化资产负债匹配刚性约束，守住偿付能力风险底线
- 2.创新产品服务，做养老与健康金融文章：
  - 开发长期养老产品，推动保险服务向健康全链条延伸
  - 通过税收优惠激励短期储蓄向长期保障资产转化，发展长期护理保险
- 3.构建自主可控风险分散体系：
  - 创新网络安全保险、气候变化相关保险，服务“双碳”目标和数字化转型
  - 做强国家再保险公司，发展巨灾债券、保险连接证券等风险转移工具



## “十五五”安全发展路径——资管业

- 1.巩固改革成果，育成熟资管文化：
  - 普及净值化、风险自担理念，引导长期理性投资
  - 保持穿透式监管高压，打击监管套利
- 2.深化供给侧改革，提核心能力：
  - 构建核心竞争力，推动向“买方投顾”转型
  - 规范“短钱长投”行为，发展长期限、封闭式资管产品
- 3.服务国家战略，争全球话语权：
  - 引导机构发挥“耐心资本”作用，服务“硬科技”初创企业
  - 构建符合中国国情的 ESG 评价与投资体系，服务“双碳”战略



GIFP<sup>®</sup> 中国



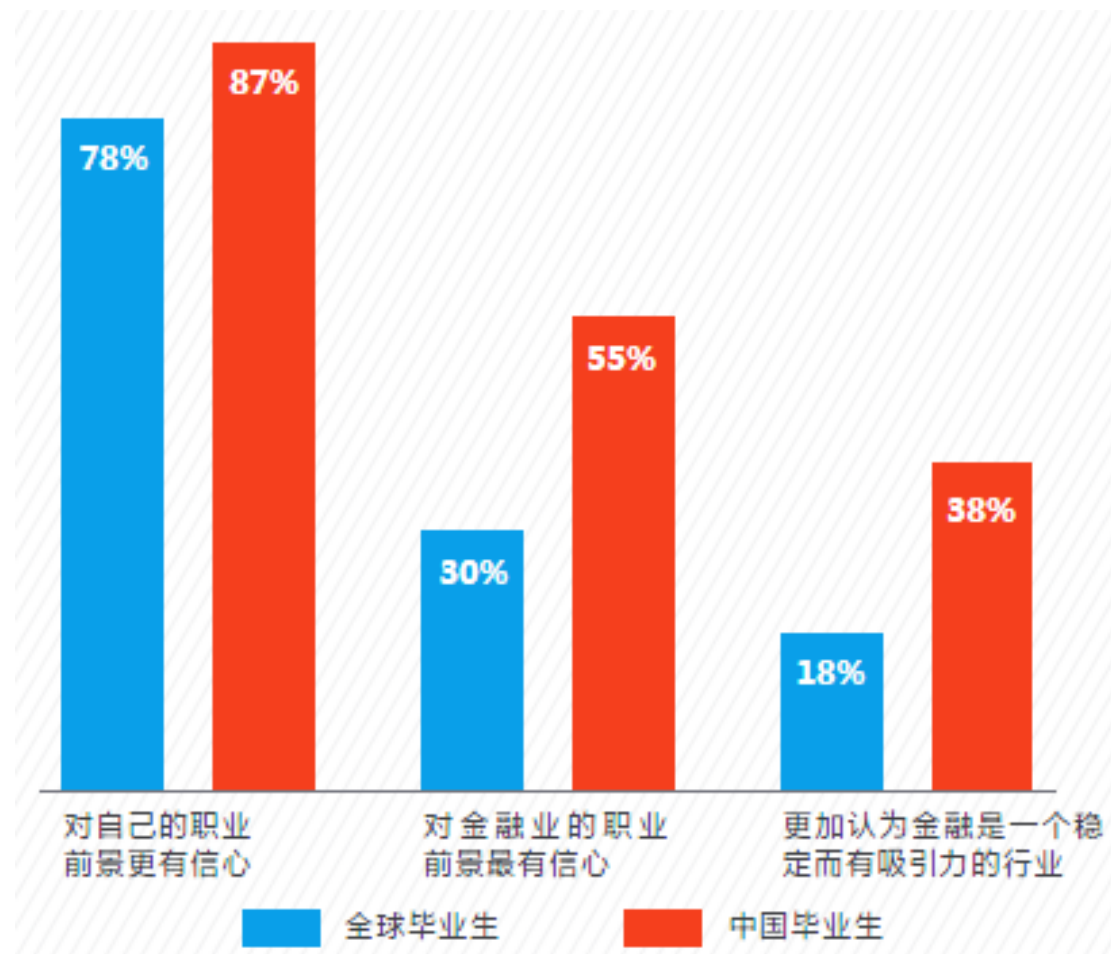
全国财经金融专业人才  
培养工程  
Professional Financial Talents

## 二、未来金融人才核心赛道



## 金融行业人才发展现状及挑战

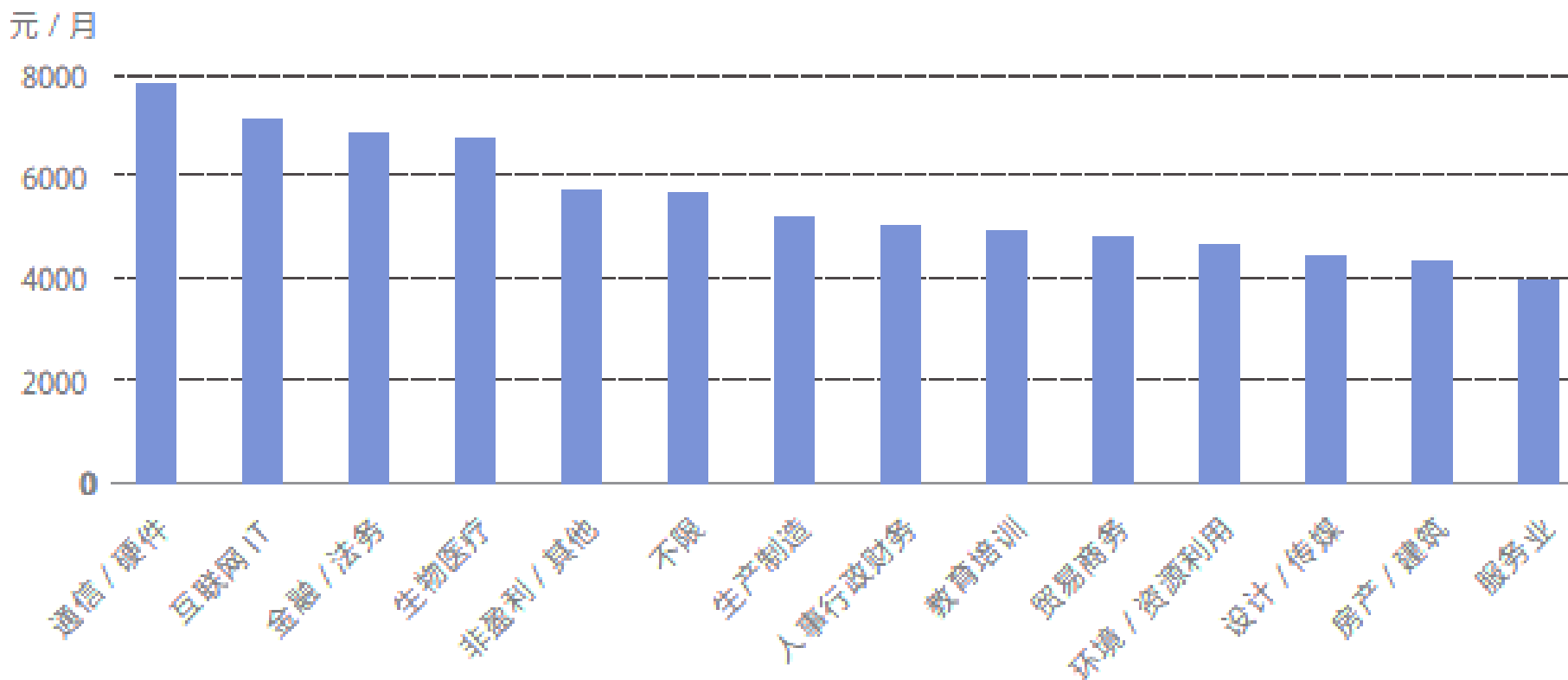
- 金融业得到了38% 的中国毕业生的青睐，显著高于全球18% 的水平





## 金融行业人才发展现状及挑战

- 金融相关专业校招的薪资分布居于各行业前列







## 金融行业人才发展现状及挑战

- 北京大学国家发展研究院和智联招聘《AI 大模型对我国劳动力市场潜在影响研究》。受AI 影响最高的20 个职业：
  - 财务/ 审计/ 税务、翻译、银行、销售业务、软件/ 互联网开发/ 系统集成、证券/ 期货/ 投资管理/ 服务等
  - 懂得运用AI 且有高附加值的人才能有更大的发展空间



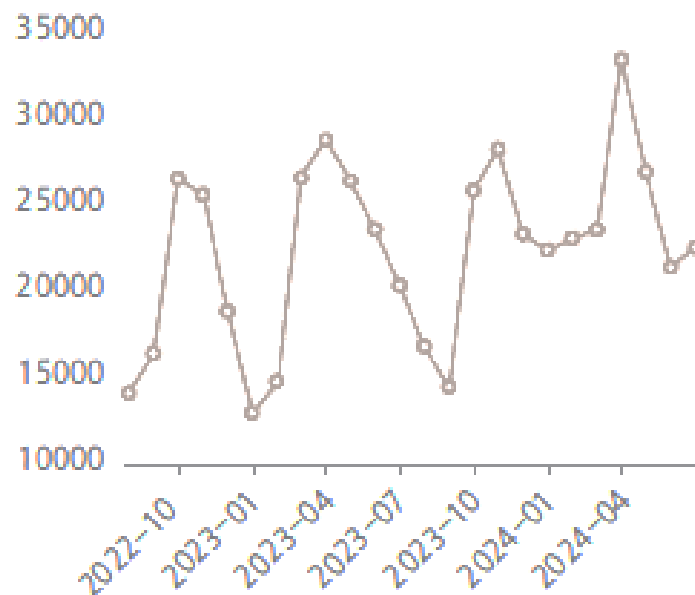


# 金融行业人才发展现状及挑战

- 基础人才过剩：金融校招投递数增加，招聘数减少

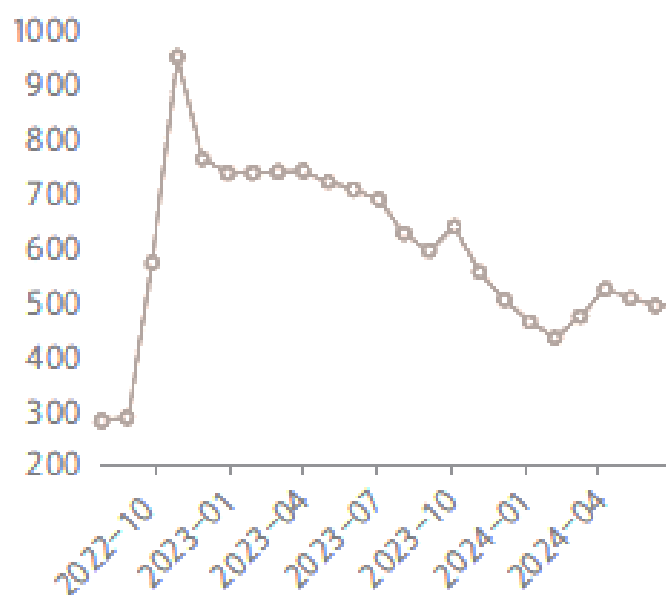
一级行业投递数（校招）

金融 / 法务 ○



一级行业招聘数（校招）

金融 / 法务 ○



数据来源：财新数据国内青年就业数据库，2024 年7 月数据更新



# 金融行业人才发展现状及挑战

- 复合型人才匮乏
  - 金融人才需求发生结构性变化
    - ✓ 传统如银行线下网点柜台业务等人员在持续减少
    - ✓ 拥有科技、产业、绿色可持续等跨专业人才成为增量需求新方向





# 金融职业核心赛道

- 金融+数字科技/AI
  - AI 算法工程师
  - AI 应用产品经理
  - 量化算法工程师
  - 智能风控分析师





# 金融职业核心赛道

- 金融+可持续/ESG
  - ESG投资类岗位
  - 碳交易员 / 碳金融产品经理
  - 气候风险分析师
  - ESG 商业分析师/咨询师
  - 绿色债券经理







# 金融职业核心赛道

- 金融+风控
  - 金融风控经理
  - 反欺诈风控专家
  - 风控数据分析师





# 金融职业核心赛道

- 金融+养老
  - 养老规划师
  - 养老金融产品经理
  - 养老服务专家





GIFP<sup>®</sup> 中国



全国财经金融专业人才  
培养工程  
Professional Financial Talents

### 三、金融职业技能提升路径



# 认证赋能金融职业技能——GIFP认证体系

风险管理

—— CRM0注册风险管理师

养老金融

—— FPP养老规划师

财务估值

—— AFV财务估值分析师

科技金融

—— RDSP注册数据科学专家等

数字金融

—— AQF量化金融分析师

绿色金融

CGFC注册绿色金融分析师

ESG CIP ESG特许投资分析师

CCMP 碳资产管理师

1

注册加入  
Registration

注册成为认证考生，  
获得更多考试资讯  
和备考资料。

2

教育培训  
Education

完成级别要求学分的  
课程培训，获得授权  
机构颁发的对应考试  
等级培训编号。

3

参加考试  
Examination

使用培训编号，报  
名参加考试，达到  
对应级别要求的考  
试分数。

4

提交申请  
Application

提交认证或再认证  
所需的相应资料，  
等待审核。

5

完成认证  
Certification

经审核通过后，成  
为对应级别的持证  
人，颁发相应级别  
的证书。



## CRMO | 注册风险管理师

### 金融风险管理 | 金融稳定运行的基石

金融市场充满了不确定性和波动性，如汇率波动、利率变化、信用风险等，这些可能对金融系统的稳定运行带来冲击和危害。**有效的金融风险管理能够帮助投资者、金融机构和监管者识别、评估和应对这些风险，避免潜在的巨大损失，确保金融体系运行的稳健性和可持续性。**

### 企业风险管理 | 为企业生存和发展保驾护航

企业在运营过程中面临着诸多内外部风险，包括市场风险、战略风险、运营风险等，这些风险可能会危及到企业的正常运营甚至是生存。**通过实施有效的企业风险管理，企业可以提前预警并制定应对策略，提升决策的科学性和准确性，增强企业的竞争力和抗风险能力。**

### 家庭风险管理 | 守护家庭的财务健康和生活幸福

随着人们财富的增长和经济活动的多样化，家庭面临着如投资风险、债务风险、保障风险等各种风险，这些风险影响到家庭的财务健康和生活幸福。**良好的家庭风险管理可以帮助家庭合理规划财务，保障家庭资产的安全和稳定，提升家庭成员的生活质量和幸福感。**

### 考试细则

- 考试时间：ACRMO/CRMO于每年7月/12月第三个周六组织统一考试；SCRMO于每年12月第三个周日组织统一考试
- 考试形式：线上机考
- 考试题型：选择题，SCRMO要求提交《职业能力评估报告》
- 考试费用：ACRMO 初考950元  
CRMO 初考2900元  
SCRMO初考4500元





## CGFC | 注册绿色金融分析师

### CGFC

中文：注册绿色金融分析师

英文：Certified Green Finance Consultant

CGFC是GIFP协会和iGAAS协会共同授权认证的、面向从事绿色金融领域专业服务相关人士的专业水平鉴定，对从业人员所需要的职业道德与行为准则提出了严格的评价标准。



凝聚全球智慧，传承金融文明



专业认证 · 致胜未来  
for Tomorrow

### 联合授权认证

### 知识体系

#### 章节

#### 权重

绿色金融基础

20%

气候风险管理及披露

25%

绿色金融体系

40%

绿色金融的监管与未来展望

10%

职业道德与行为准则

5%

### 考试细则

- 考试题型：60道单选，30道多选
- 考试日期：4、8、12月第四个周六
- 考试时间：2.5小时（09:00-11:30）
- 考试形式：在线机考
- 考试费用：首考1800元  
补考600元





## ESG CIP | ESG特许投资分析师 · 市场需求

ESG (Environmental, Social and Governance) 是环境、社会和公司治理的缩写，是一种衡量企业在可持续发展方面表现的标准。当前，ESG（环境、社会和公司治理）投资在金融领域中日益受到重视，成为可持续发展和社会责任投资的关键要素；其主要原因在于投资者对企业社会责任的关切、对环境问题的日益重视，以及对良好公司治理的需求，为满足这一投资趋势，培养专业人才成为至关重要的任务。

### 日益增长的ESG需求

投资者、金融机构和企业越来越重视ESG因素对长期投资价值的影响。ESG投资不仅涉及到环境友好的企业，还包括了社会责任和良好治理。培养专业人才能够更好地满足市场对这方面专业知识的需求。

### 法规和标准的推动

国政府和国际组织发布了一系列关于ESG报告和投资的法规和标准。培养专业人才有助于确保机构和企业能够遵守这些法规，提高信息披露的透明度。

### 投资绩效的关联

究表明，良好的ESG绩效与企业长期的经济绩效相关。因此，投资专业人才需要具备对ESG因素的深刻理解，以更好地评估和管理投资风险。

### 社会责任和可持续发展的重视

在社会层面，企业日益认识到承担社会责任的重要性。ESG投资分析专业人才培养正是应对这一社会变革的一种响应，有助于推动可持续发展的理念。



## ESG CIP | ESG特许投资分析师

## ESG CIP

中文：ESG特许投资分析师

英文：ESG Chartered  
Investment Professional

ESG CIP认证是面向ESG投资领域相关人士的专业水平鉴定。对当今ESG投资从业人员提出了系统的专业知识和实操技能评价标准。

## 知识体系

章节	权重	章节	权重
ESG投资介绍	15%	ESG投资整合	20%
投资中的环境问题	15%	ESG与组合管理	10%
投资中的社会问题	10%	ESG热点专题	5%
投资中的公司治理问题	10%	<ul style="list-style-type: none"><li>• 考试题型：80道单项选择题</li><li>• 考试日期：2、5、8、11月第一周周六</li><li>• 考试时间：2小时（09:00-11:00）</li><li>• 考试形式：在线机考</li><li>• 考试费用：首考1500元/补考600元</li></ul>	
ESG分析基础	15%		



## CCMP | 注册碳管理师

### CCMP

中文：注册碳管理师

英文：Certified Carbon  
Management Professional

CCMP认证旨在培养具备专业能力的碳管理人才，以支持企业和社会实现双碳目标，应对全球气候变化的挑战，推动经济绿色低碳转型。

### 知识体系

章节	权重
双碳基础知识	20%
碳排放核算与企业碳管理	35%
碳资产管理及交易	35%
气候风险管理	10%
碳技能实践案例	—

### 考试细则

- 考试题型：100道单项选择题
- 考试日期：5、11月第四周周六
- 考试时间：2小时（09:00-11:00）
- 考试形式：在线机考
- 考试费用：首考900元/  
补考600元



QUALIFICATION CERTIFICATE



## AQF | 量化金融分析师

### AQF

中文：量化金融分析师

英文：Analyst of Quantitative Finance

AQF 认证是面向从事量化金融相关人士专业水平的权威鉴定。在量化投资理论、Python数据分析、量化策略回测、量化实盘交易等方面，对当今量化金融从业人员提出专业知识与实操技能保持一致的严格评价标准。

### 基础知识

#### 章节

#### 权重

金融基础知识

25%

量化投资理论

15%

Python编程基础

25%

Python金融数据分析基础

20%

量化交易回测方法

15%

### 专业知识与实务

#### 章节

#### 权重

数据库基础

20%

量化交易策略的Python实现与回测

30%

人工智能与机器学习策略

15%

量化实盘交易

20%

量化风控实战

15%





## AFV | 财务估值分析师

中文：财务估值分析师

英文：Analyst of Financial Valuation

AQF 认证是面向从事量化金融相关人士专业水平的权威鉴定。在量化投资理论、Python数据分析、量化策略回测、量化实盘交易等方面，对当今量化金融从业人员提出专业知识与实操技能保持一致的严格评价标准。

### 系统学习

涉及财务分析、Excel估值建模、财务尽调调整、估值报告撰写等核心内容。

### 案例解读

《上市公司年报分析》和《案例实战估值建模》中，均采用市场真实案例进行分析讲解。

### 知识体系

#### 章节

#### 权重

财务报表分析与估值建模基础

20%

上市公司财务报表分析

40%

估值建模实务

40%

### 多维方法

采用大量国内上市企业案例进行分析讲解，其中涉及多种新型估值方法。

### 数据模拟

主流Excel建模估值方法，均至少匹配了一个Excel估值建模案例讲解。

买方分析师 | 投资总监 | 金融分析师 | 财务顾问 | 行业研究员 | 投资顾问 | 投研顾问 | 投研助理 | 个人投资者 | 股票交易员 | 基金经理 | 投资分析



## FPP | 养老规划师

### FPP

中文：养老规划师

英文：Family Pension Planner

FPP 是GIFP协会和iGAAS协会共同授权认证的、面向从事养老规划相关人士的专业水平鉴定。FPP认证围绕着老龄化趋势下的养老产业分析、养老规划解决方案全流程解析、养老金配置工具解析、养老规划实务操作解析等知识模块，对当今养老规划从业人员提出了全面的专业知识和实操技能保持一致的严格评价标准。

### 知识体系

章节

权重

老龄化趋势下的养老产业分析

20%

养老规划解决方案全流程解析

35%

养老金配置工具解析

35%

养老规划实务操作解析

10%

### 联合授权认证



凝聚全球智慧，传承金融文明



专业认证 · 致胜未来  
Plan for Today · Prepare for Tomorrow





## RDSP | 注册数据科学专家

### RDSP

中文：注册数据科学专家

英文：Registered Data Science  
Professional

RDSP 认证是面向数据科学领域人士的专业水平鉴定，对当今数据科学从业人员提出了系统的专业知识和实操技能评价标准。

### 知识体系

章节	权重	章节	权重
数据科学和Python简介	10%	数据科学在金融中的应用	15%
数据分析与统计学基础	15%	金融科技的应用案例	10%
回归分析基础	20%	热点专题	5%
数据分析	15%	<ul style="list-style-type: none"><li>• 考试题型：100道单项选择题</li><li>• 考试日期：5、11月第三周周日</li><li>• 考试时间：3小时（08:30-11:30）</li><li>• 考试形式：在线机考</li><li>• 考试费用：首考2300元/补考600元</li></ul>	
机器学习	10%		



**GIFP<sup>®</sup> 中国**



全国财经金融专业人才  
培养工程  
Professional Financial Talents