

AFP 測驗提供 PR 值 新聞稿與問答集

中華民國一百零七年十月二十九日

社團法人臺灣理財顧問認證協會（FPAT）自開辦理財規劃顧問（AFP）專業能力測驗以來，至今已歷時八年。近期，諸多教育訓練機構為了增進其教育訓練效果，紛紛反應增列資訊提供的教育訓練要求，作為應考人檢討自己學習優劣勢，以作為強化並改進學習成效之參考。本協會考量教育訓練機構的實務需求，同時能夠兼顧國際理財顧問認證總會對理財規劃專業能力水準之把關要求，經與本協會考試認證委員、測驗專家、及各學科領域命題專家討論後，決議自第十七屆 AFP 測驗(107 年 9 月測驗)起，增列應考人在每次測驗後各模組作答表現結果的 PR 值，以供應考人了解自己的各模組測驗成績在當次測驗應考人裡的相對表現程度優劣，作為檢討、改進、與強化教育訓練方向的重大參考資訊。

本協會希冀藉由此次 PR 值的提供，幫助各應考人在 AFP 測驗階段中全方位學習，朝國際認證高級理財規劃顧問（CFP®）的專業生涯邁進，同時也能夠幫助各教育訓練機構提高其實務訓練的成效。

國際認證高級理財規劃顧問（CFP®）專業能力測驗暨理財規劃顧問（AFP）專業能力測驗，係國際理財規劃顧問業極具權威與信譽的專業資格測驗，在國際理財顧問認證總會的嚴謹規範下，取得 CFP® 與 AFP 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。未來取得臺灣 CFP® 與 AFP 認證資格的理財規劃顧問專才，亦將恪守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，開創臺灣金融市場上理財規劃服務嶄新的一頁。

**AFP 綜合科目測驗 PR 值定義及判讀上解釋，
請詳見第二頁～第四頁 Q&A。**

AFP 測驗 PR 值 Q & A

臺灣理財顧問認證協會(FPAT)為順應應考人及各教育訓練機構瞭解自身學習情況的需求，特提供個別應考人於 AFP 綜合科目測驗(以下簡稱 AFP 測驗)各模組答題 PR 值，以下提供 PR 值定義及判讀上相關解釋供參考。

一、甚麼是 PR 值？

PR 值係指百分等級(Percentile Ranks)的縮寫，是一種表達相對地位的統計指標，用來表示某個分數在團體中所佔的等級是幾等的量數。PR 值的意思即是：應考人在某次測驗中的相對答題表現，高過同次考試中多少個百分比應考人的答題表現；該數值愈高，即表示其相對(其他應考人)成績表現愈高。

【舉例】

PR=90，即表示某應考人的答題表現高過同次考試中百分之九十的應考人答題表現，亦即，他的答題表現是前百分之十的學生。

二、AFP 測驗各模組 PR 值如何提供自身判斷學習優劣勢？

AFP 測驗的各模組 PR 值係代表應考人在本次測驗中每個模組的相對答題表現，其係指高過該次測驗該模組中多少個百分比應考人的答題表現。

【舉例】

有一應考人，其於 M1~M5 五個模組的 PR 值分別如下：

領域	百分等級(PR)
M1 基礎理財規劃	75
M2 風險管理與保險規劃	63
M3 員工福利與退休金規劃	25
M4 投資規劃	75
M5 租稅與財產移轉規劃	88

上表中表示此應考人在 M3 的表現，相對於其他應考人，其該科表現僅高過百分之二十五的當次測驗整體應考人，顯示應考人未來可優先考慮針對 M3「員工福利與退休金規劃」進行學習課程的強化。

三、PR 值不能進行跨模組平均計算

AFP 綜合科目測驗所提供的各模組 PR 值，僅反映的是一種作答表現相對比較後的比例排序或排名的概念，屬於次序變項，並非是連續變項，故計算平均值不代表任何意義。

例如，A 生在 M2 模組 PR 值 70(答對 30 題)、在 M4 模組 PR 值 90(答對 20 題)，其 PR 值平均值 80，但此平均值不具意義且不代表 A 生在兩模組總作答表現為當次測驗前百分之二十的應考人。故整體而言，五個模組 PR 值，其平均數亦不具意義性且可能不會等於個別應考人於整體 AFP 測驗表現之 PR 值結果。

四、PR 值不能進行跨年度、跨次測驗結果比較

AFP 綜合科目測驗的各模組 PR 值係就該次測驗個別應考人相對其他應考人原始答對總題數進行轉換，然而每次測驗應考人背景屬性與人數均不同，因此每一次測驗的各模組 PR 值僅顯示個別應考人在同次測驗高過多少個百分比同次測驗應考人的答題表現，並無法精確反映跨次測驗的比較結果。

五、AFP 測驗通過標準與各模組 PR 值沒有關聯

測驗通過標準係由本協會測驗專家根據 IRT 測驗理論、應考人之相對程度與素質，同時考量各測驗科目試題特徵與課程內容標準，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，共同訂定當次 AFP 與 CFP® 測驗的最低通過標準（屬於效標參照測驗¹）。

AFP 測驗的通過標準並非以各模組 PR 值（屬於常模參照測驗²）方式訂立，因此其通過標準的訂立與 PR 值兩者不具關聯性且無法直接進行對照。

¹ 效標參照測驗：著重在瞭解個人的測驗表現是否達到事先所設定的標準。

² 常模參照測驗：注重個人與團體內其他成員的比較，藉由與其他人相比，來瞭解個人表現的優劣程度。

六、CFP[®]測驗是否能同樣提供個案的 PR 值？

AFP 測驗的前身係為 CFP[®] M1 至 CFP[®] M5 等五科分科測驗，各考科皆由 60 或 90 題試題組成，然而本會為順應應考人需求與國際發展趨勢，進而將五科縮減為整體 180 題試題，故 AFP 測驗尚可依據各模組提供 PR 值。

CFP[®]測驗係屬於評量應考人是否具備全方位理財規劃問題解決專業能力，故不適合提供各模組(或各個案)的 PR 值。