

金融類證照與就業職務關聯資訊表

職務	工作內容	證照名稱	證照介紹	發照單位
理賠人員	各種保險理賠、勘查現場、理賠清算、和解之工作	核保人員及理賠人員	財金類。理賠人員接到保戶的理賠申請之後，調閱保戶的要保書及辦理契約變更等之相關資料，然後確定保戶的身份，以及所發生的事故是否為保單的承保範圍，保單是否仍有效。	中華民國人壽保險管理學會
		人壽保險管理人員		
		產物保險理賠人員		產物保險核保學會
核保/保險內勤人員	為保險人或其受委任，負責審核保險工作。	初階外匯人員(核保/保險內勤人員應加考本項)	財金類。執行外匯業務之必要。	金融研訓院
融資/信用業務人員	負責金融授信客戶之開拓、維護與信用評估及風險管理。	初階授信人員	財金類。執行授信業務，貸放業務之必要。	
		進階授信人員		
		授信擔保品測驗	財金類。提昇金融從業人員授信擔保品估價能力，強化金融機構內部估價機制。	
保險業務/經紀人	銷售保險、為顧客規劃保險計劃、處理顧客賠償問題與要求、問題諮詢服務等。	特考財產保險代理人	財金類。保險代理人要開始執業必須取得代理人測驗合格，向財政部申請代理人資格證書後、辦理執業登記，取得執業證書後才可開始執業。	考試院
		特考財產保險經紀人		
		特考海事保險公證人		
		特考一般保險公證人		
		特考人身保險經紀人		
統計精算人員	從事準備金融分析、公司價值分析、資產負債分析、風險管理、再保險作業與商品定價及送審工作。	中華民國精算師(產險類)	財金類。精算人員主要負責公司整體的財務規劃，包括保險商品的設計，與法務及高級行銷主管共同設計保單條款，協助編製各項管理用的財務報表。	中華民國精算學會
		中華民國精算師(壽險類)		
		中華民國精算師(退休金類)		
銀行辦事員	在銀行、金融機構內，從事活存、定存、支存、外匯、現金收付及金融商品推廣等服務工作。	信託業務人員	財金類。信託業的功能係在管理委託人之財產，提供委託人財產有關的周邊服務，藉以滿足委託人、受益人的需求。	信託工會委託金融研訓院
		初階外匯人員	財金類。提昇國內金融從業人員及一般大眾	金融研訓院

		外匯人員	對外匯市場投資之認知，推廣外匯市場交易專業知識之目的。	
		進階授信人員	財金類。執行授信業務，貸放業務之必要。	
		初階授信人員		
		期貨交易分析人員	財金類。針對台灣期貨交易所現有的商品有臺灣加權股價指數期貨、電子指數期貨、金融指數期貨等三種，等期交所陸續推出更多商品，進行適當的投資分析。	證券暨期貨市場發展基金會
金融理財專員	協助和代理客戶買賣、證券、公司發行之股票處理及處理外匯交易等工作。	債券人員	財金類。債券人員須了解債券基本概念及總體經濟指標與利率趨勢研判，進行債券評價分析、債券的風險衡量與管理。	
		期貨商業務員	財金類。需具有期貨商業務員的證照資格，由所屬公司申請工作證之後，才能從事期貨交易事項。	
股務人員	從事代理公司證券發行、登記、過戶及股息紅利發放事項之工作。	股務人員	財金類。股務人員須了解股票基本概念及總體經濟指標與利率趨勢研判，進行股票評價分析、股票的風險衡量與管理。	
金融營業員	接受客戶委託，交易股票、期貨及選擇權等相關金融商品。	票券商業務人員	財金類。處理股票證券商的業務者。	金融研訓院
		證券商業務員	財金類。工作性質為替客戶進行各類有價證券的買賣交易。	證券暨期貨市場發展基金會
		證券高級營業員		
		投信投顧營業員	財金類。投信主要是銷售基金及招攬全權委託代客操作，而投顧主要是招收會員與招攬全權委託代客操作。	
金融承銷員	在證券經紀商從事代客買賣公債，公司發行之股票公司債等有價證券，並抽取佣金工作。	債券人員	財金類。債券人員須了解債券基本概念及總體經濟指標與利率趨勢研判，進行債券評價分析、債券的風險衡量與管理。	
		期貨交易分析人員	財金類。針對台灣期貨交易所現有的商品有	

金融交易員	負責處理以非現金支付方式清償債務關係之金融從業人員。		臺灣加權股價指數期貨、電子指數期貨、金融指數期貨等三種，等期交所陸續推出更多商品，進行適當的投資分析。	
金融研究員	在銀行、證券公司、保險公司、投信公司等機構，從事資料蒐集、分析、撰寫研究報告之工作，同時須隨時注意經濟環境可能影響企業獲利，以供利害關係人進行決策時參考。	證券投資分析師(金融研究員加考本項)	財金類。對國內證券投資市場進行研究分析之外，也提供投資人一些適當的投資分析，引導他們找出正確並符合自己需求的投資方向。	證券暨期貨市場發展基金會
		財務風險管理師 FRM(金融研究員加考本項)	財金類。FRM 考試與參考書採英文出題。	GARP (Global Association of Risk Professional)
		中華民國精算師(退休金類)(金融研究員加考本項)	財金類。精算人員主要負責公司整體的財務規劃，包括保險商品的設計，與法務及高級行銷主管共同設計保單條款，協助編製各項管理用的財務報表。	中華民國精算學會
金融專業主管	在金融、投資相關企業、組織或部門中，從事顧客服務工作及作業之規劃、組織、指導、協調、管理及考核工作。	中華民國精算師(壽險類)(金融專業主管加考本項)	財金類。精算人員主要負責公司整體的財務規劃，包括保險商品的設計，與法務及高級行銷主管共同設計保單條款，協助編製各項管理用的財務報表。	
		國際專業財務長 CFM(金融專業主管加考本項)	財金類。CFM 證照表示具備完整會計及財務知識，能夠運用高度專業，分析企業內部財務報表、協助管理階層掌握營運狀況、參與財務管理，進而擬定未來策略。	美國管理會計學會(IMA)
		中華民國精算師(產險類)(金融專業主管加考本項)	財金類。精算人員主要負責公司整體的財務規劃，包括保險商品的設計，與法務及高級行銷主管共同設計保單條款，協助編製各項管理用的財務報表。	中華民國精算學會
		國際金融稽核師(CFSA)(金融專業主管加考本項)	財金類。2008 年改制為電腦考試，每季開放一個月的時間考試。	美國稽核協會(IIA)

	國際認證財務顧問師 RFC(金融專業主管加考本項)	財金類。需為本會會員，並參加完八天 60 小時之標準課程且到課出席率達 80%以上者。通過投資學、經濟學、風險管理、稅務法規、全方位理財規劃等五科專業測驗，成績合格者。結訓後繳交案例報告，經審核通過者。	國際認證財務顧問師協會 (IARFC)
	企業風險管理師(金融專業主管加考本項)	財金類。企業風險管理師部分更加入工業安全、衛生管理、財務風險管理等科目。	風險管理協會
	美國風險管理師 ARM(金融專業主管加考本項)	財金類。有三門課程，涵蓋了風險管理、風險控制以及風險理財等層面。	美國產物保險核保協會 (CPCU/IIA)
	AICPA(金融專業主管加考本項)	財金類。與審計及簽證、財務會計及報告、法規、商業環境相關。	美國會計師協會
	內部稽核師 CIA(金融專業主管加考本項)	財金類。電腦線上考試，共四科，科別及格制，在三年內通過四科即可。	美國稽核協會(IIA)
	美國財務分析師 CFA(金融專業主管加考本項)	財金類。需考過三階段才能獲得證書。	美國投資管理及研究協會 (AIMR)
	個人風險管理師(金融專業主管加考本項)	財金類。涵蓋了財產風險及人身風險。	風險管理協會
	金融人員風險管理師(金融專業主管加考本項)	財金類。	金融研訓院