

銀行業 《 能力標準說明 》 能力單元

職能範疇- 7. 產品開發及品牌推廣
(主要職能 – 7.3 產品開發)

名稱	進行盈利預測和成本分析
編號	109426L5
應用範圍	為個別產品進行盈利預測和成本分析。這適用於對各類企業銀行產品的預測和分析。
級別	5
學分	4 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 職務範圍的知識</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 瞭解產品分析的概念和知識，並應用它們來收集和綜合不同的資訊，以估計開發特定產品所需的成本支出; • 具備產品利潤和成本分析知識，並應用這些知識對每個成本項目進行審核，並確保它們符合產品開發要求和業務需要; • 掌握產品支出控制知識，並在此基礎上審查每個成本項目的估計支出，藉以監察價格是否合理。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 透過分析銷售預測和銷售過程所需的支出，估計產品的盈利和虧損; • 作為產品評估的一部分，進行適當的投資回報計算，以證明新產品開發舉措的合理性; • 編製關於盈利預測和成本分析的綜合報告，並提供詳細的計算和理由。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 根據先例市場研究，在開發過程中制定替代方案，以實現盈利能力最大化和/或成本節約分析; • 應用盈利預測及成本分析的結果，協助個別團隊改善負責產品的成本和效益。
評核指引	<p>此能力單元的綜合成效要求為:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 提供有關盈利預測及成本分析的報告，並清楚解釋所採用的假設、方程式或模型。此外，報告需要說明所考慮的關鍵因素。
備註	