

保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

「營運支援及服務」職能範疇

| | |
|------|--|
| 名稱 | 制定企業財務管理策略 |
| 編號 | 105634L6 |
| 應用範圍 | 此能力單元適用於需要負責制定企業財務管理策略的人士。具此能力者，能與相關單位共同以分析日常財務交易工作所需的支援、分析相關法規對個別財務管理措施的影響、制定內控機制，整體管理目標及指引。 |
| 級別 | 6 |
| 學分 | 6 (僅供參考) |
| 能力 | <p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 具備財務管理的知識 <ul style="list-style-type: none"> • 認識風險承擔管控、償付能力及流動資產要求的相關法規 • 能夠融入財務管理概念於日常的營運 2. (a) 制定企業的財務管理策略 <ul style="list-style-type: none"> • 與相關業務單位合作，分析有利日常交易至未來發展暢順及有效益的財務管理條件 • 分析不同法規要求對企業財務管理的影響 • 研究財務管理的不同框架 • 分析可否應用個別框架支援日常營運，同時符合相關法規要求 • 評估管理財務活動的內控需要 • 制定與企業架構相應的財務監控架構 • 制定財務管理目標及運作指引以指導企業內的財務活動或交易 2. (b) 推行企業的財務管理策略 <ul style="list-style-type: none"> • 向相關部門主管說明目標及指引 • 建立渠道以獲取員工的反饋意見 • 就員工反饋意見及市場環境變化修正指引 3. 配合法規要求，制定有效支援企業發展的企業財務管理策略 <ul style="list-style-type: none"> • 確保策略有效地滿足業務單位的交易需要，並符合相關的法規要求 • 確保員工了解及支持策略 |
| 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"> • 能夠分析不同法規要求對企業財務管理的影響 • 能夠按監管及相關的法規要求制定企業財務管理策略，以有效地支持企業發展 • 能夠向有關部門主管講解企業的財務管理策略 |
| 備註 | 此能力單元亦適用於一般保險、人壽保險業者及保險經紀。 |