

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	監察財務比率
編號	105597L5
應用範圍	此能力單元適用於需要負責監控財務比率的人士。具此能力者，能監察及分析資產價值、負債價值及投資表現，並識別及上報需要企業管理層關注的情況。
級別	5
學分	4 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 具備監控財務比率的知識 <ul style="list-style-type: none"> • 充份了解保險業內的法規要求，包括所有相關法例及規例、由監管機構頒令的指引和通告，以及由業內團體發出的行業標準、指引及實務守則 • 具備資產及負債分類的知識 • 掌握計算資產價值的法規要求 • 掌握財務比率監控的法規要求 • 掌握企業的盈利、儲備及償付能力的政策 • 掌握企業的投資策略 2. 監察財務比率 <ul style="list-style-type: none"> • 持續追蹤資產及負債價值的變化 • 追蹤投資表現 • 因應法規要求評估財務比率 • 因應法規要求評估資產及負債價值 • 分析資產及負債價值的變化趨勢 • 就不尋常情況向管理層報告 • 建議補救解決方案以改善情況 3. 確保財務比率符合法規要求 <ul style="list-style-type: none"> • 定期地監察及評估投資表現與財務比率 • 根據法規要求分析財務資料 • 報告違規情況並提供適當的補救方案
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"> • 能夠在根據法規要求監察財務比率 • 能夠觀察及評估投資表現的趨勢 • 能夠查找並向相關的管理層報告不尋常情況 • 能夠提議糾正的措施以作補救
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。