

# 重點產業人才供需調查及推估結果

## 摘錄

### -證券業-

一、主管機關：金融監督管理委員會

二、推估期間：103 至 105 年

三、產業範疇

調查對象係針對中華民國證券商業同業公會所屬 84 家會員之總公司。

四、產業趨勢

- (一) 「兩岸服務貿易協議」的簽訂，助於我國證券商赴陸設點，給予證券業可耕耘拓展的新市場。展望在中國大陸市場的持續開放下，可望對台灣證券業未來營運獲利有相當的助益。
- (二) 主管機關於 102 年 12 月 30 日刪除業務人員應為專任之規定，改以負面表列規範，使營業員可兼任財富管理信託業務，也可銷售自營部門之衍生性金融商品。證券商能善用通路優勢、靈活運用現有人員。
- (三) 隨著主管機關陸續法規鬆綁、業務開放，證券市場成交量可望擴大，預估整體證券業可望走出谷底、逐漸重返榮景。

五、專業人才供需量化分析

以下根據證券業人才供需推估結果，以景氣持平假設為例，並採用「求供比」<sup>1</sup>進行人才供需情形分析，推估結果整理如下，惟推估數據僅提供勞動市場未來發展之趨勢，並非決定性數據，爰於引用數據做為政策規劃參考時，應審慎使用。

由下表可知，證券業在人才供需量化缺口情形方面，預估 103-105 年人才均處於充足狀態。

產業別	103 年		104 年		105 年	
	新增需求	新增供給	新增需求	新增供給	新增需求	新增供給
推估結果(人)	1,298	1,524	1,425	1,672	1,555	1,828
求供比	0.85		0.85		0.85	
人才供需意義	人才極充裕		人才極充裕		人才極充裕	

資料來源：金融監督管理委員會證券期貨局(102)「證券業 102 年產業人才供需推估及調查結果」

<sup>1</sup>求供比  $X = (\text{需求數} / \text{供給數})$ ，係採經濟部工業局「2013-2015 年重點產業人才需求調查報告」中之人才供需分析方法，以  $1.16 < X < 1.4$  表供需均衡、 $0.99 < X < 1.16$  表人才充裕、 $X < 0.99$  表人才極充裕、 $1.4 < X < 1.57$  表人才不足、 $X > 1.57$  則表人才極不足。該方法亦為多數辦理機關所採用。

## 六、專業人才質性需求分析

依據質性需求調查結果發現，證券業關鍵專業人才學歷需求以學士、專科比例為高，且以擁有商學相關科系背景為佳；而工作經驗要求方面，多偏好有 1-3 年相關實務經驗，惟受託買賣人員要求最為寬鬆，無經驗亦可；此外，招募難易度以中等為多，且僅國際法人業務人員有海外延攬需求。詳細之人才需求條件彙總如下：

關鍵人才	人才需求條件					
	工作內容簡述	基本學歷/ 科系背景	能力需求	基本工作年資	人才招募 難易度	海外人才 延攬需求
受託買賣 人員	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 受理客戶委託買賣有價證券</li> <li>2. 提供客戶正確即時之投資標基本資料、分析成本、本益比等相關資訊</li> <li>3. 成交回報</li> <li>4. 客戶開發維繫與管理</li> </ol>	專科以上/ 商學相關科系畢佳	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 技能要求：               <ol style="list-style-type: none"> <li>(1)客戶開發能力</li> <li>(2)業務行銷技巧</li> <li>(3)顧客應對技巧</li> <li>(4)顧客服務禮儀</li> <li>(5)顧客抱怨處理</li> <li>(6)客戶關係管理</li> <li>(7)交易系統操作</li> <li>(8)電腦文書軟體應用</li> </ol> </li> <li>2. 證照要求：具備證券業務員及期貨業務員證照；另備財富管理業務人員資格及信託業務員證照者尤佳</li> </ol>	無經驗可	中等	無
國際法人 業務人員	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 提供國際法人相關之市場資訊、其他金融商品交易資訊及服務</li> <li>2. 維繫和經營國際法人，以維持良好關係</li> <li>3. 拓展及開發國際法人業務</li> <li>4. 國際法人客戶上市、櫃公司參訪活動之安排</li> </ol>	大學以上/ 商學相關系所畢佳	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 語言能力：精通英語</li> <li>2. 技能要求：               <ol style="list-style-type: none"> <li>(1)客戶開發能力</li> <li>(2)銷售技巧</li> <li>(3)客戶關係管理</li> <li>(4)簡報技巧</li> </ol> </li> <li>3. 證照要求：證券業務員、期貨業務員</li> </ol>	具一年以上證券法人業務經驗佳	中等~ 難	有
財富管理 人員	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 提供高淨值客戶資產配置規劃</li> <li>2. 提供客戶金融</li> </ol>	專科以上/ 商學相關科系畢佳	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 技能要求：               <ol style="list-style-type: none"> <li>(1)業務行銷技巧(含服務禮儀、客訴處理、簡報技巧</li> </ol> </li> </ol>	具一年以上業務行銷相關工	中等	無

關鍵人才	人才需求條件					
	工作內容簡述	基本學歷/ 科系背景	能力需求	基本工作年資	人才招募 難易度	海外人才 延攬需求
	市場及商品諮詢服務 3. 客戶開發、維繫與管理		及客戶維繫) (2)電腦文書軟體應用 2. 證照要求：證券業務員、財富管理業務人員資格及信託業務員證照	作經驗		
交易人員	1. 蒐集投資資訊，以確定投資標的 2. 執行買賣下單 3. 執行每日交易核對作業 4. 建立、管理投資組合 5. 掌握大盤變化，控制持股水位	專科以上/ 商學相關科系畢佳	1. 技能要求： (1)市場交易資訊蒐集能力 (2)判斷資訊真偽能力 (3)研判研究報告能力 (4)多空趨勢判斷能力 (5)財報解讀能力 2. 證照要求：證券商業務員	具二年以上投資操作與研究分析相關工作經驗	中等	無
研究人員	1. 蒐集總體經濟、個體經濟、產業發展趨勢等資料 2. 拜訪公司取得相關資訊數據 3. 分析研究各項資訊數據，撰寫研究報告 4. 每天早會或週會提出研究心得報告及市場訊息分析 5. 協同業務單位拜訪客戶，並發表研究報告，以提供市場資訊	專科以上/ 商學相關科系畢佳	1. 技能要求： (1)市場交易資訊蒐集能力 (2)判斷資訊真偽能力 (3)財務分析能力 (4)簡報能力 2. 語言能力：精通英語 3. 證照要求：證券商高級業務員	具三年以上相關產業工作經驗	中等	無
承銷業務人員	1. 負責案件市場訊息之提供、維繫及開發客戶 2. 負責國內外籌資、財務顧問與初次上市櫃案件爭取	大學或研究所(含)以上/ 商學相關科系畢佳	1. 技能要求： (1)資訊彙總能力 (2)客戶開發能力 (3)客戶服務能力 (4)專案規劃能力 (5)專業簡報能力 2. 證照要求：證券商	具一年以上承銷相關經驗 (具會計事務所經驗)	中等	無

關鍵人才	人才需求條件					
	工作內容簡述	基本學歷/ 科系背景	能力需求	基本工作年資	人才招募 難易度	海外人才 延攬需求
	3. 負責上市 / 櫃企業案件關係維護 4. 負責業務簡報資料及案件進度管控作業		業務員資格	者 尤佳)		
承銷輔導人員	1. 負責IPO輔導評估及承銷案送件作業 2. 負責 SPO 案件評估審查作業 3. 負責協辦輔導案件之維繫及進度掌控作業	大學或研究所(含)以上/ 商學相關科系畢佳	1. 技能要求： (1)資訊彙總能力 (2)客戶服務能力 (3)專案規劃能力 (4)報告撰寫能力 (5)企業診斷能力 (6)金融理財規劃能力 2. 證照要求：證券商業務員資格	具二年以上承銷相關經驗 (具會計事務所經驗者尤佳)	中等~難	無
股務代理人	1. 協助發行公司召開股東會 2. 除權除息作業 3. 股票徵提暨初次掛牌作業 4. 發行公司股務規劃及法令諮詢 5. 庫藏股作業-股本註銷、轉讓予員工 6. 股東投資抵減稅額作業 7. 投資人盈餘分配申報作業 8. 客戶關係維護與開發	大學以上(含)畢	1. 技能要求： (1)企劃能力 (2)分析能力 (3)業務拓展能力 (4)協調溝通能力 (5)吸收新知能力 (6)內部流程改造能力 2. 證照要求：具證券商業務員證照/具股務人員證照	具有三年以上股務實務經驗	中等	無

資料來源：金融監督管理委員會證券期貨局(102)「證券業 102 年產業人才供需推估及調查結果」