

**107-109 年**  
**重點產業人才供需調查及推估結果**  
**摘錄**  
**證券業**

辦理機關：金融監督管理委員會證券期貨局

## 一、產業調查範疇

本次證券業調查範疇依行政院主計總處 105 年第 10 次修訂「行業標準分類」，屬「證券商」(6611)，定義為從事有價證券之承銷、自行買賣及買賣行紀、居間或代理業務之行業，如證券承銷商、自營商及經紀商等，而本次調查對象為臺灣地區之中華民國證券商業同業公會所屬 78 家會員之總公司。

## 二、產業發展趨勢

為持續擴大資本市場規模，建構活絡健全之證券市場，及提升證券期貨業競爭力，金管會研議推動下列措施，以利滿足投資人商品多元化之需求，並進一步協助業者業務擴展及落實法令遵循。

- (一) 持續擴大資本市場規模
- (二) 優化公司治理建構新版公司治理藍圖
- (三) 推動新交易或結算制度
- (四) 持續鼓勵創新金融商品
- (五) 落實法令遵循

## 三、人才量化供需推估

以下提供證券業 107-109 年人才新增供給、新增需求推估結果，惟推估結果僅提供未來勞動市場供需之可能趨勢，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；詳細的推估假設與方法，請參閱報告書。

依據推估結果，107-109 年證券業平均每年新增需求 643~786 人，相較於平均每年新增供給推估數 783 人，顯示整體而言，證券業人才供需尚屬均衡，無明顯人力缺口存在。

單位：人

景氣情勢	107 年		108 年		109 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
樂觀	851	850	751	750	755	750
持平	774		683		686	
保守	697		615		617	

註：樂觀、持平及保守係依據業者填報結果彙整而得。

資料來源：金管會證期局(2017)。「106 年證券業人才供需調查及推估成果報告書」。

## 四、欠缺職務之人才質性需求調查

由前項量化供需推估可知，證券業人才供需尚屬平衡，故無明顯欠缺職務；

惟受金融科技快速興起之影響，金融科技人才將成為證券業轉型發展之關鍵人力。

另，證券業之關鍵性職類尚包含受託買賣人員、自行買賣人員、承銷業務輔導人員、新金融商品人員、財富管理人員、風險管理人員、稽核人員、法令遵循(法務)、海外事業發展人員等。

## 五、調查結果政策意涵

以下為業管機關就其調查結果，所綜整出的人才問題及其相關因應對策。

人才議題	因應對策
<p>臺灣證券商業務以經紀為主，經紀業務好壞直接反映在臺股量能，當臺股量能不佳時，營業員收入也會受影響，部分營業員可能因此轉業。101年至105年，受到臺股量能萎縮，使得證券商營運受到影響，從業人員數相對減少。至106年10月底，全體從業人員為3萬4,659人、受託買賣業務人員為1萬5,424人。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 針對證券商公會建議，政府已於106年4月28日調降當沖交易稅至千分之1.5，實施以來，帶動市場交易量及證交稅同步增加。</li> <li>2. 金管會已從總體經濟發展著手，將配合各部會鼓勵金融業提供相關協助，營造有利企業籌資環境，提升國內實質投資以促進實體經濟發展，並鼓勵發行多元化ETF商品、鼓勵保險業長期性資金進入臺股市場，持續推廣臺股等措施，以提升市場流動性。</li> </ol>
<p>金管會以「創新數位科技打造智慧金融」為願景，推動於2020年達成證券網路下單比率70%，證券商營業據點及受託買賣業務人員面臨營運壓力。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 在人才培育方面，金管會持續配合推動金融機構人才轉型、金融科技人才培訓及產學合作人才養成。</li> <li>2. 因應金融科技之發展趨勢，使證券商能運用科技進行創新服務轉型，金管會陸續開放「證券商得設立集中接單中心」、「一點開戶多點服務」、「證券商營業據點之優化」等項目；此外，證券商公會針對全體從業人員開設金融科技相關課程，提升人員金融科技知識。</li> </ol>

資料來源：金管會證期局。