

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	準備財務報表
編號	105593L5
應用範圍	此能力單元適用於需負責準備財務報表的人士。具此能力者，能為企業制定會計守則、就個別業務綜合財務表現、闡釋數字、準備報表、分析潛在趨勢及急增與急跌的成因。
級別	5
學分	3 (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">• 熟識保險市場• 掌握企業發展策略• 掌握企業盈利策略• 充分了解相關的監管要求，如財務報告等• 能夠於日常的運作中應用會計及財務管理概念2. 準備財務報表<ul style="list-style-type: none">• 根據法規要求及運作環境來制定會計守則• 就個別業務及企業的運作部門綜合財務表現，即收入/營業額和支出• 確保記錄正確• 應用方程式及假設來演繹已收取及/或綜合的數字• 準備損益表/支出報告• 與有關單位合作分析數字以揭示收入及成本結構的潛在趨勢，以及急增與急跌的成因• 根據會計守則及法規要求編寫財務報表• 向相關部門（如高級管理層）呈上報表，如有需要，就分析結果作詳細解讀3. 編寫符合相關法規要求兼準確的財務報表<ul style="list-style-type: none">• 確保記錄來源有效及完整• 確保財務報表的準確性• 確保財務報表符合相關法規要求
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">• 能夠綜合個別業務及企業各運作部門的財務表現• 能夠準備符合相關法規要求的財務報表• 能夠向有關部門解釋財務報表內容
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。