

融資 / 信用業務人員

職業定義

負責金融授信客戶之開拓、評估其財務信用狀況、設計融資方案、提供貸款服務

工作內容

1. 企業徵授信
2. 財務評估
3. 產業分析
4. 業務發展能力
5. 開發客戶，銷售消費金融產品，負責銀行或個人往來、處理融資業務

相似職務

金融業務人員、授信人員、信用卡業務行銷專員、個人信貸推廣服務專員、金融行銷業務人員、消費金融業務人員、貸款業務專員、信用卡推廣專員、業務諮詢顧問、信貸行銷專員、消費金融業務人員

關鍵職能

高度相關：提供解說或諮詢服務、銀行業務與財富管理規劃諮詢服務、執行貸款流程能力與辦理貸款業務、提供客戶服務並維護客戶關係
中度相關：收租、呆帳催款業務、業務銷售能力、客戶問題的解決及解答、顧客接待與需求服務、產品介紹及解說銷售

學歷分佈

在職學歷分佈：高中職 20.66%、專科 24.57%、公立大學 7.95%、私立大學 41.13%、研究所 5.48%
畢業科系前五名：普通綜合學類 7.19%、財務金融學類 9.83%、企業管理學類 17.59%、貿易學類 6.84%、一般商業學類 4.84%

融資 / 信用業務人員 有 54.56% 具備大學以上學歷

性別年齡

男性 56%、女性 44%
以年紀較長的人居多

職業類型

興趣類型：企業型 Enterprising、常規型 Conventional
九大職能類型：水星 Mercury(業務型)
偏向與人接觸、進行溝通協調並進行心理說服的活動。

職務能力

各產業職能需求：1. 企業金融服務開發及維護、2. 企業金融產品推廣、3. 因應客戶需求、4. 依理企金AO開發企金客戶、5. 房貸案件之徵信作業、6. 房貸業務推廣、7. 相關金融產品推廣、8. 負責法人/個人房貸客戶的開發與維護、9. 負責信貸推廣與客戶開發及服務、10. 負責貸款案件之申請作業聯繫及辦理、11. 負責貸款案件的申請作業聯繫及辦理、12. 負責貸款產品的解說、推廣及業務開發、13. 個人放款商品(房、信貸)業務推廣、14. 個人金融房屋貸款業務推廣、15. 基礎金融商品銷售(產險、壽險、信託)、16. 現有企業客戶關係維護、17. 提供企業客戶金融各項服務需求與整體規劃、18. 提供貸款相關的諮詢服務、19. 對消費金融業務行銷推廣有高度興趣者

專業證照：初階授信人員、銀行內部控制人員、金融市場常識與職業道德、進階授信人員、特考財產保險經紀人、投信投顧業務員、結構型商品銷售人員、產物保險業務員

薪資行情

平均薪資：高中職(含以下) NT\$30,617、大學 NT\$32,606、博士 NT\$35,967、專科 NT\$31,628、研究所 NT\$34,920
相關職務薪資比較：門市/店員/專櫃人員、銀行辦事人員、電話行銷人員、國內業務人員、信用卡類人員、金融業務人員、融資/信用業務人員

未來發展

轉職職務分析：融資/信用業務人員求職者的下一份工作選擇職務比例 42.11%
請選擇融資/信用業務人員的下一份工作作為未來發展前景：融資/信用業務人員、國內業務人員、電話行銷人員、門市/店員/專櫃人員、金融業務人員、銀行辦事人員、國內業務主管、投資理財人員、信用卡類人員、授權/授信/徵信人員

請選擇您的求職狀態：我是社會新鮮人、急覓反應

工作甘苦談：融資貸款公司美麗的誤會、企業融資人員、當舖業屬金融業的嗎？、職場媽媽重返職場的抉擇、工作一直變多，荷包卻沒有同比增加、工讀生可以辦的嗎？就算只有一個月

熱門職缺：高雄區車輛租賃業務專員、審審專員、台北工讀生二度就業、挑戰高薪花旗銀行信信、【能源】太陽光電系統/、台北區車輛租賃業務專員、高屏區開發人員(有保險)、金融理財人員(台北總公)