

農漁會信用部相關從業人員農業金融證照調查概況

農業金融局 宋榮耀、洪英杰

一、前言

依「農會漁會信用部經營業務項目及範圍調整辦法」之規定，當農漁會信用部申請擴增營運項目時，須提供專業能力的證明，而農漁會信用部提供從業人員領有金融證照的數目與類別，即客觀具體地表達出該信用部具備新種業務的經營能力。農業金融相關法規中對須取得證書或執照之規範，目前僅限於研習課程的要求，因此監理單位較不容易掌握個別農漁會信用部專業素質情形，對教育訓練資源的有效使用及分配亦不易規劃，有鑑於此，農業金融局於今年年初設計問卷，對農漁會信用部相關從業人員領有農業金融證照之概況進行調查。

二、調查對象

農業金融局於 94 年 3 月至 4 月間辦理農漁會信用部相關從業人員農業金融證照調查，調查過程中受訪之農漁會信用部員工人數計 10,181 人，受訪農漁會(含信用部者)家數則共計 278 家。此外，有關調查證照之取得年度因考量部分證照有效年限係屬永久，故本問卷並未就調查證照之取得年度進行設限。

三、調查項目

問卷調查之證照類別共區分 9 大類(如下表)，而問卷調查中有關證照種類的定義則係參考國內及國際各類型之金融專業證照，調查的證照內除「農會漁會信用部主任應具備資格條件及聘任解任辦法」中所定義之五張業務研習結訓證書外，其餘調查的證照則多為考照類之及格證書。

證照類別	調查證照證書
存款貸款機構類證照	農業金融業務研習班結訓證書、存匯業務研習班結訓證書、徵信業務研習班結訓證書、授信業務研習班結訓證書、稽核業務研習班結訓證書、銀行內部控制基本測驗及格證書、初階授信人員專業能力測驗及格證書、進階授信人員專業能力測驗及格證書、初階外匯人員專業能力測驗及格證書。
內部控制及稽核類證照	國際內部稽核師證書(CIA)、國際內控自評師證書(CCSA)、國際金融稽核師證書(CFSA)、國際政府機關稽核師證書(CGAP)。
會計類證照	中華民國會計師考試及格證書、美國會計師考試及格證書、中國註冊會計師證書、美國管理會計師證書(CMA)、乙級會計技術士證書、丙級會計技術士證書。

法律類證照	律師專技高考及格證書。
風險管理類證照	個人風險管理師證書、企業風險管理師證書、財金風險管理師證書(FRM)、理財規劃師證書(CFP)、理財規劃人員專業能力測驗、財務分析師證書(CFA)、美國財務管理師證書(CFM)。
理財規劃類證照	理財規劃師證書(CFP)、理財規劃人員專業能力測驗證書、財務分析師證書(CFA)、美國財務管理師證書(CFM)。
證券類證照	證券投資分析人員證書、證券商高級業務員證書、證券商業務員證書、期貨交易分析人員證書、期貨商業業務員證書、投信投顧業務員證書、債券人員專業能力測驗證書、股務人員專業能力測驗證書、票券商業業務人員資格測驗證書、信託業業務人員信託業務專業測驗證書。
不動產類證照	不動產估價師證書、不動產經紀人考試及格證書、不動產經紀營業員證明、地政士證書。
保險類相關證照	人身保險代理人證書、財產保險代理人證書、人身保險經紀人證書、財產保險經紀人證書、一般保險公證人證書、海事保險公證人證書、壽險管理人員測驗證書、壽險核保人員測驗證書、壽險理賠人員測驗證書、美國壽險管理師證書、美國壽險理賠師證書、產物保險核保人員考試證書、產物保險理賠人員考試證書、美國財產和意外險承保師證書(CPCU)、投資型保險商品業務員資格測驗證書、人身保險業務員資格測驗證書、人身保險業務員中級專業課程測驗證書、產物保險業務員資格測驗證書、壽險類精算師證書、產險類精算師證書、退休金類精算師證書。

四、調查結果

經初步計算，農漁會信用部相關人員總取得證照數為 30,163 張，以農漁會信用部員工為分母試算，平均每人擁有之證照數為 2.96 張，惟扣除前述辦法之五張業務研習結訓證書後，農漁會信用部相關從業人員總取得證照數僅 6,757 張，平均每人擁有證照數減為 0.66 張。

有關本次問卷調查之相關資料簡述如后：

(一) 農業金融相關業務研習班結訓證書數

1. 以農漁會信用部員工(含主任)為分母試算，平均每人擁有「農會漁會信用部主任應具備資格條件及聘任解任辦法」所規範之相關業務研習班結訓證明書為 2.29 張。
2. 以不含農漁會信用部主任之一般員工數為分母試算時，其推估每位一般員工擁有前述相關業務研習班之結訓證明書數則為 1.95 張。

(二) 國內金融法令依法有據之專業證照數

扣除農業金融相關業務研習班之結訓證明書後，目前農漁會信用部從業人員取得國內金融法令依法有據之專業證照數為 5,370 張(其中銀行內部控制基本測驗及格證書為 2,242 張)，平均農漁會信用部每位員工擁有 0.52 張，而非存款貨幣機構類之相關證書數則平均每人僅為 0.36 張。

(三)國際性金融證照數

統計資料中農漁會信用部整體從業人員並無人獲取國際性之金融專業證照(其中僅中和地區農會某一員工取得 CFA 之 Level 1 資格)。

(四)存款貨幣機構類證照數

存款貨款機構類證照總張數為 26,480 張，佔總取得證照數之比例為 87.79%，其中以存匯業務研習班之結訓證明書最多，而進階授信人員專業能力測驗及格證書最少，其證照數僅 25 張。有關存款貨幣機構類證照之主要統計資料詳如下表：

證照類別	發照機構	總取得張數
存匯業務研習班結訓證書	農訓協會、金融研訓院	6,210
授信業務研習班結訓證書	農訓協會、金融研訓院	5,649
徵信業務研習班結訓證書	農訓協會、金融研訓院	5,342
稽核業務研習班結訓證書	農訓協會、金融研訓院	3,619
農業金融業務研習班結訓證書	農訓協會	2,586
銀行內部控制基本測驗及格證書	金融研訓院	2,242

(五)內部控制及稽核類證照數

非銀行類之內部控制及稽核證照總張數為 0。

(六)會計類證照數

會計類證照總張數 66 張，其中乙級會計技術士 2 張，丙級會計技術士 64 張，全體農漁會信用部員工並無人取得會計師資格。

(七)法律類證照及風險管理類證照數

法律類證照及風險管理類證照其總張數亦皆為 0 張。

(八)理財規劃類證照數

理財規劃類證照總取得張數為 467 張，而其取得之證照皆係為金融研訓院辦理的理財規劃人員專業能力測驗及格證書。

(九)證券類證照數

證券類證照總取得張數為 1,873 張，佔總取得證照數之比例為 6.21%，屬第 2 高比例之證照類別，惟證券類證照中，農漁會信用部員工並無人取得證券或期貨分析人員資格。此外，有關取得信託業業務人員信託專業測驗及格證照數則共計 1,696 張，以農漁會信用部員工為分母試算，平均每人擁有證照數為 0.17 張，另，擁有 2 張以上之信託證照的農漁會信用部家數共計 149 家，故未來倘全國農業金庫依據農業金融法第 31 條規定，委託農漁會信用部辦理信託相關業務時，多數農漁會信用部將可以順利受託業務。

(十)不動產暨保險類證照數

不動產類證照總取得張數為 66 張，保險類證照數為 1,211 張，其中由考試院核發之證照數則計 57 張，而上述二類證照數佔總取得證照數之比例約為 4.23%，

五、結語

由以上數據可以揭露，當從業人員之工作職掌受到須取得金融專業證照之法規規範時，無論從個人或農漁會的立場來思維，其都將促使農漁會對其信用部員工投入更多的教育資源，並進而有效地激勵信用部員工參與學習，以獲致提升農漁會信用部專業智能之效能。

過去行政院金融重建基金為彌補不良金融機構之淨值缺口，付出了巨大的社會成本，惟討究機構經營失敗成因時，其往往皆與管理階層的經營態度或內部員工之專業職能有所相關。依據本調查統計資料的實證分析結果顯示，農漁會信用部從業人員取得銀行內控證照數比率與逾期放款比率間呈現高度顯著的負相關(Pearson 相關係數)，其單一變數(銀行內控證照數/信用部員工數)對逾放比之解釋能力亦高達 11.94%，此外，由 Fisher Z 係數所求算相關係數(ρ)之 95% 信賴區間則為 $-0.44 \leq \rho \leq -0.23$ ，此訊息顯露擴大農業金融的教育訓練之辦理與金融專業證照制度的施行，將對信用部缺失有正向之導正效果，並能有效減少信用部之缺失擴張，

提高信用部經營績效。

斯此，農業金融局未來將規劃建置農業金融人力資源資料庫，以充份掌握從業人員之證照取得與人才培育的訓練現況，此外，農業金融局將應用該人力資源的統計資料，辦理農業金融專業訓練規劃與認證考核制度之研究，以利有效提升農漁會信用部之產業競爭力。