金融財務業

行業概況

金融財務業是香港經濟重要支柱之一，金融市場蓬勃發展是香港成為國際金融中心的重要一環。金融財務業涵蓋銀行、證券、資產管理及其他金融機構，涉及的服務範疇廣泛，包括零售及商業銀行服務、基金管理、投資分析、財務策劃、證券交易、風險管理、金融產品開發或銷售等。金融財務相關業務的發展有賴具金融財務知識及技術專才的貢獻，例如銀行櫃檯服務員、財務策劃師、投資經理、金融分析顧問、證券交易員、會計師、審計員等。為維持金融財務業健康和穩定的發展，政府對業界的監管和合規要求日趨嚴緊，因此從業員必須持續提升相關知識和技能，提高專業水平。

隨著金融科技發展，業內許多機構已廣泛推展網上平台，應用於銷售及推廣產品及服務，以提升服務效率及水平。從業員的工作模式亦因而出現轉變，從業員不僅需要熟悉金融財務的知識，亦要掌握金融科技的應用知識，如人工智能、區塊鏈、大數據、機器學習、網絡安全等，以配合客戶關係管理、數碼銷售及市場營銷等不同方面的需要，從業員具備跨行業的知識和技能將極受重視。此外，「一帶一路」和大灣區發展亦是業界另一焦點，從業員需熟悉中國內地及其他地區的金融狀況及相關規例，並能應對香港與中國內地及其他地區的差異，以掌握未來發展的機遇，提高競爭力。近年，綠色和可持續金融的重要性與日俱增，金融財務業在引導資金投資投放於低碳排放項目上及管理與氣候變化相關風險方面發揮重要作用。

有興趣入行人士應具備的條件

- 對金融財務工作有興趣
- 符合「證券及期貨事務監察委員會」（「證監會」）相關指引列明申請牌照成為代表或負責人員的勝任能力要求
- 具良好中文及英文溝通能力
- 從事前線銷售或客戶服務工作，需具良好溝通技巧，了解客戶需要。有意成為中介人，則須符合相關發牌條件（詳情可瀏覽「證監會」網頁 https://www.sfc.hk/TC/）
- 從事金融財務後勤工作，需細心、能謹慎處理數字、熟悉辦公室電腦應用軟件的操作

一般晉升階梯

- 前線銷售： 客戶代表 ► 客戶主任 ► 業務經理 ► 高級業務經理
- 後勤支援： 文員 ► 主任 ► 經理 ► 高級經理 ► 主管

（2026年10月）

erb 僱員再培訓局

ERB熱線 182 182 • www.erb.org
“My ERB” FB • “蔣知識 Captain K” IG

課程搜尋

2026-27年度ERB「金融財務業」課程圖譜

就業掛鈎課程

金融服務業電腦系統支援初級助理證書

金融證券投資證書

初級財務策劃員基礎證書

技能提升課程

金融科技

- 金融科技（生成式人工智能財務分析應用）證書（兼讀制）
- 金融科技（人工智能輔助詐騙偵測）證書（兼讀制）

AFP® 資格認證備試

- AFP®資格認證備試課程（兼讀制）

金融服務

- 金融服務（財務報表分析）證書（兼讀制）
- 金融服務（中國內地經濟發展）證書（兼讀制）
- 金融服務（國際商務應酬禮儀）證書（兼讀制）
- 金融服務（了解你的客戶[KYC]）證書（兼讀制）
- 金融服務（虛擬資產）證書（兼讀制）
- 金融服務（環境、社會及管治[ESG]報告分析）證書（兼讀制）
- 金融服務（環境、社會及管治[ESG]知識）基礎證書（兼讀制）
- 金融服務（線上客戶服務溝通技巧）基礎證書（兼讀制）
- 金融服務（網絡安全知識）基礎證書（兼讀制）

中五

失業、待業人士

業內人士 / 有興趣轉業人士

歡迎15歲或以上的香港合資格僱員報讀

註: 此課程圖譜屬參考性質，個別課程的資料如有修改，恕不另行通知，ERB亦有權決定是否開辦此圖譜內的課程。有關各項課程的詳情，請參閱ERB課程總覽，或向相關培訓機構查詢。