

직무기술서

금융사무

NCS 분류체계	대분류	중분류	소분류	세분류
	02.경영·회계·사무	01.기획사무	01.경영기획	01.경영기획
03.금융·보험	01.금융	03.신용분석	01.개인신용분석	
			02.기업신용분석	
			03.여신심사	
	02.보험	05.금융영업지원	02.채권추심	
			01.보험상품개발	02.보험상품개발
				02.보험영업·계약

■ 개요

- 경영기획, 개인·기업신용분석, 여신심사, 채권추심, 보험모집, 보험상품개발, 보험계약심사, 보험계약보전 등의 업무를 수행

■ 업무 내용

구분	내용
경영기획	경영목표를 효과적으로 달성하기 위해 전략을 수립하고 최적의 자원을 효율적으로 배분하도록 경영진의 의사결정을 체계적으로 지원하는 직무
개인신용분석	분석대상 개인(개인사업자 포함)의 재무 및 비재무적인 정보를 분석하여 개인(개인사업자 포함)의 현재 및 미래의 채무원리금 상환능력과 상환의지 등을 종합적으로 평가하는 직무
기업신용분석	분석대상기업의 산업위험, 경영위험, 영업위험, 재무위험 등 위험도를 분석하여 기업의 현재 및 미래의 채무원리금 상환능력 및 상환의지 등을 종합적으로 평가하는 직무
여신심사	신용 공여자가 여신 자산의 건전성 및 수익성 확보를 위해, 여신거래 상대방의 리스크 점검 등을 통하여 여신 의사결정을 지원하는 직무
채권추심	금융거래나 상거래에서 발생했거나 발생할 가능성이 있는 채권에 대한 손실을 최소화 하기 위하여, 적법한 절차와 채권 회수계획에 따라 채무자에 대한 재산조사, 채권에 대한 변제요구 및 법적조치, 변제수령 등을 수행하는 직무
보험상품개발	고객 니즈와 회사의 전략적 목표 달성을 위하여 새로운 상품을 기획, 개발, 모니터링 하는 일련의 업무를 수행하는 직무
보험모집	고객과 보험회사의 상호이익 달성을 위하여 요구되는 판매전략 수립과 고객상담 지원을 활용하여 보험계약을 체결하는 일련의 직무
보험계약심사	보험가입자의 공평성과 보험경영의 안정성에 준하는 최적의 보험계약 인수를 위해 보험대상의 위험을 선택하여 적절한 위험집단으로 분류하고 이를 통해 보험료 및 가입조건을 결정하는 직무
보험계약보전	보험계약이 체결되어 소멸될 때 까지 양질의 보험서비스를 제공하기 위하여 계약의 유지, 변경, 지급 등의 업무를 효율적으로 관리하는 직무

■ 직무 요건

구분	내용
지식	<ul style="list-style-type: none"> · 기업경영 전반 · 예산/회계/재무 관련 지식 · 여신/신용평가 관련 지식 · 보험/금융 관련 지식 · 여신/채권/신용/보험/금융 등 업무관련 법률 지식 · 위험률차 손익 관련 지식 · 보험상품/계약 관련 지식 · 여신관련 내부규정 및 내규 등
기술	<ul style="list-style-type: none"> · 경영환경 분석기법 · 재무, 신용위험 분석기술 · 기업가치 분석 및 평가 기술 · 신용정보시스템 활용 기술 · 법원서식에 따른 문서작성 기술 · 통계 산출 패키지 활용 기술 · 관련법규 해석 및 적용 기술 · 고객응대 및 커뮤니케이션 기술 등

■ 필요 역량

구분	내용
신뢰와 책임	기본에 충실하고 정직하고 올바르게 행동하며, 조직의 구성원으로서 책임을 다하여 신뢰와 존경을 받으며 이를 공유하고 전파하는 역량
전문성	각 업무영역에서 필요한 전문지식을 이해하고, 업무수행 과정에 반영하여 업무의 질적 개선과 더불어 개인의 전문성을 향상시키는 역량
고객중심	모든 업무를 처리할 때 (내/외부) 고객을 중심으로 생각하고 행동하며 고객에게 차별화된 가치를 제공하여 고객의 행복과 감동을 이끌어내는 역량
문제해결력	문제의 특성 및 내용을 명확히 규정하고 문제해결을 위한 합리적 절차 및 접근방안을 모색하여 최선의 해결 대안을 제시하는 역량
세밀/정확한 일처리	업무목표에 맞춰 세밀하고 정확하게 업무처리를 하고, 일이 올바르게 진행되고 있는지 철저히 확인하며, 결과물을 정확하고 세밀하게 관리하는 역량
신속한 판단/대응력	비정형적 업무나 우발적인 상황에 직면했을 때 해당 분야에 대한 전문성과 경험을 바탕으로 해결방안을 찾아내고 신속하게 판단하고 처리하는 역량
의사소통능력	상대방의 표현을 명확히 이해하고, 적합한 의사소통 채널 및 기법을 활용하여 자신의 의사를 상대방에게 효과적으로 전달하고 이해시키는 역량
창의적 사고	관례나 기존 사고에 집착하지 않고 항상 새로운 생각으로 끊임없이 도전하여 더 높은 목표를 향해 나아가는 역량