



國立東華大學

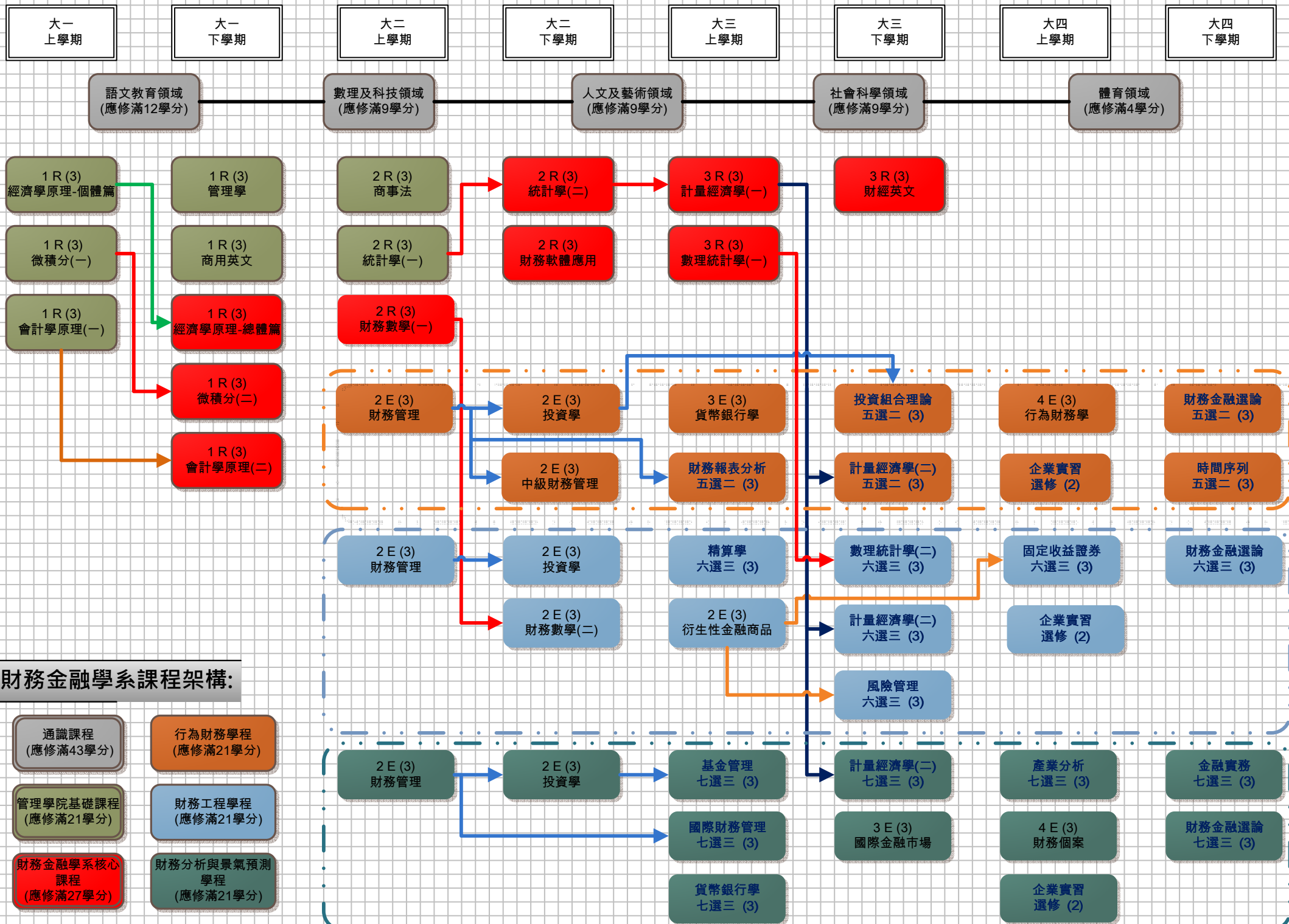
財務金融學系

課程地圖及生涯路徑圖



99 學年度

2010/6/10



財金系學程規劃表

財金系學程規劃

管院基礎課程(共 21 學分)

1. 經濟學原理-個體篇
2. 微積分(一)
3. 會計學原理(一)
4. 管理學
5. 商用英文
6. 商事法
7. 統計學(一)

財金系基礎核心課程(共 27 學分)

1. 經濟學原理-總體篇
2. 微積分(二)
3. 會計學原理(二)
4. 財務數學(一)
5. 統計學(二)
6. 財務軟體應用
7. 計量經濟學(一)
8. 數理統計學(一)
9. 財經英文

行為財務學程(共 21 學分)

1. 財務管理(3)
2. 投資學(3)
3. 中級財務管理(3)
4. 貨幣銀行學(3)
5. 行為財務學(3)

以下五選二

1. 財務報表分析(3)
2. 投資組合理論(3)
3. 計量經濟學(二)(3)
4. 財務金融選論(3)
5. 時間序列(3)

以下選修

企業實習(2)

財務工程學程(共 21 學分)

1. 財務管理(3)
2. 投資學(3)
3. 財務數學(二)(3)
4. 衍生性金融商品(3)

以下六選三

1. 精算學(3)
2. 數理統計學(二)(3)
3. 計量經濟學(二)(3)
4. 風險管理(3)
5. 固定收益證券(3)
6. 財務金融選論(3)

以下選修

企業實習(2)

財務分析與景氣預測學程

(共 21 學分)

1. 財務管理(3)
2. 投資學(3)
3. 國際金融市場(3)
4. 財務個案(3)

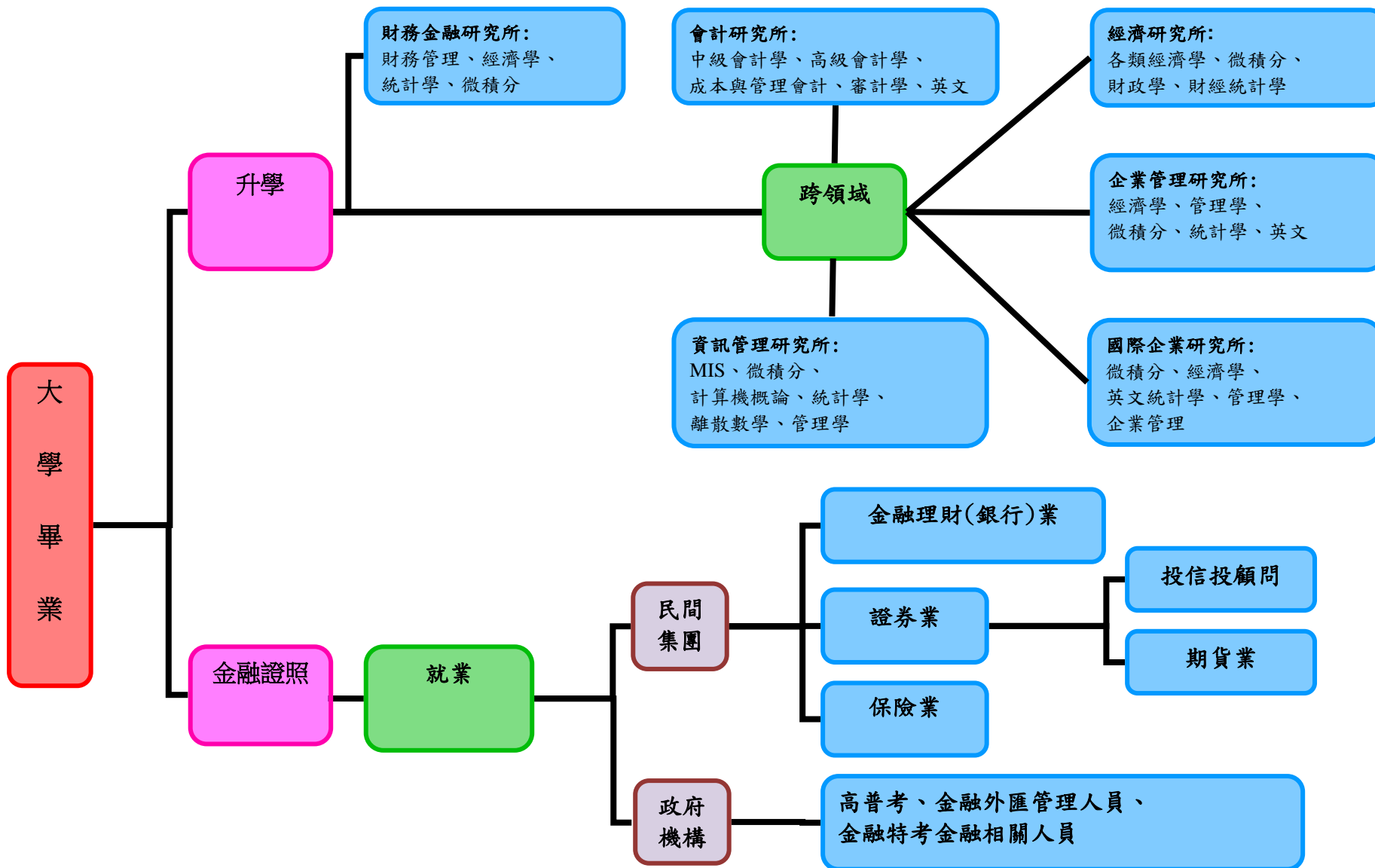
以下七選三

1. 基金管理(3)
2. 國際財務管理(3)
3. 貨幣銀行學(3)
4. 計量經濟學(二)(3)
5. 產業分析(3)
6. 金融實務(3)
7. 財務金融選論(3)

以下選修

企業實習(2)

財金系學程規劃與生涯進路關係圖



➤ 升學

有關學生生涯發展的相關資訊：

1. 國內學校的部分可參考各年度大學網路博覽會，查詢國內各大學相關系所資訊。

連結資料: <http://univ.edu.tw/index1.htm>

2. 國外學校的部分是以美國的大學為主，可參考U.S. News，查詢美國大學各系所相關資訊、排名等。

<http://grad-schools.usnews.rankingsandreviews.com/best-graduate-schools/topbusiness-schools>

3. 就業的部分可上行政院勞工委員會行業職業就業指南 E 網，並參考歷年畢業學生的就業取向，藉由各職業的介紹查詢與系所相關職業的出路，將其與系上各學程領域的相關課程做結合，提供學生選修課程之建議。

http://163.29.140.81/careerguide/ind/occ_index.asp?section_id=2

➤ 金融證照與就業

1. 金融證照與就業關係：

- 提供畢業生進入金融業的機會
- 跨業行銷的必備條件
- 客觀呈現從業人員的專業程度
- 證照測驗強迫從業人員持續專業訓練
- 提供文學院、理工學院、農學院畢業生進入金融業的機會
- 跨業行銷的必備條件
- 客觀呈現從業人員的專業程度
- 證照測驗強迫從業人員持續專業訓練

金融相關專業證照介紹

- 銀行內部控制與內部稽核
- 理財規劃人員
- 外匯人員
- 授信人員

銀行

期貨

- 期貨商業業務員
- 期貨交易分析人員

金融控股公司

信託

- 信託業業務人員

- 證券商業務人員
- 證券商高級業務人員
- 證券投資分析人員
- 投信投顧業務員
- 股務人員
- 債券人員
- 資產證券化
- 企業內部控制
- 票券商業務人員

證券

保險

- 人身保險業務員
- 財產保險業務員
- 投資型保險商品業務員
- 保險經紀(代理、公證)人
- 個人(企業)風險管理師
- 人壽(財產)保險核保理賠人員

2. 金融證照種類之簡介：

金融證照種類之簡介

國內證照	國際金融證照
<p><u>法定證照</u></p> <p>金融從業人員必須先具備相關證照，至相關公會登錄後即取得執業資格。</p>	<p><u>國際金融證照</u></p> <p>金融從業人員取得相關證照，除可提昇自身競爭力，未來亦可至其他國家執業。</p>
<p><u>非法定證照</u></p> <p>屬專業能力檢定性質，目的在向雇主與客戶證明金融從業人員具備一定程度之專業技能。</p>	

14

金融證照種類之簡介

非法定測驗之主要金融證照

- 銀行業務類
 - 債權委外催收測驗
 - 授信人員專業能力測驗
 - 外匯人員專業能力測驗
 - 理財規劃人員專業能力測驗
 - 金融人員風險管理專業能力測驗
 - 外匯交易專業能力測驗
 - 金融人員授信擔保品估價專業能力測驗
- 證券、期貨、投信投顧類
 - 債券人員
 - 資產證券化
 - 企業內部控制
- 保險業務類
 - 人壽保險核保理賠人員
 - 財產保險核保理賠人員

16

國內法定金融證照

金融證照種類

13種法定證照 + 金融常識與職業道德

銀行業務類 <ul style="list-style-type: none">1. 信託業業務人員 (金融研訓院)2. 銀行內控與內稽 (金融研訓院)3. 票券商業務人員 (證基會)	證券、期貨類 <ul style="list-style-type: none">1. 證券商業務人員 (證基會)2. 證券商高級業務人員 (證基會)3. 證券投資分析人員 (證基會)4. 期貨商業務員 (證基會)5. 期貨交易分析人員 (證基會)6. 投信投顧業務員 (證基會)7. 股務人員 (證基會)
保險業務類 <ul style="list-style-type: none">1. 人身保險業務員 (壽險公會)2. 財產保險業務員 (產險公會)3. 投資型保險商品業務員 (保險事業發展中心)	

❖ 95年8月1日之後，加考金融市場常識與職業道德

主要辦理金融證照之機構及其網址

台灣金融研訓院(www.tabf.org.tw)

中華民國證券暨期貨市場發展基金會(www.sfi.org.tw)

財團法人保險事業發展中心(www.iiroc.org.tw)

中華民國人壽保險商業同業公會(www.lia-roc.org.tw)

中華民國產物保險商業同業公會(www.nlia.org.tw)

3. 主要證照與測驗機構(★13 種法定證照)：

- (1) 金融研訓院舉辦的證照考試
 - A. 銀行內部控制基本測驗★
 - B. 信託業業務人員信託業務專業測驗★
 - C. 理財規劃人員專業能力測驗
 - D. 初階外匯人員專業能力測驗
 - E. 初階授信人員專業能力測驗
 - F. 進階授信人員專業能力測驗

- (2) 壽險公會
 - 人身保險業務員★

- (3) 保發中心
 - 投資型保險商品業務員★

- (4) 產險公會
 - 財產保險業務員★

- (5) 證券暨期貨市場發展基金會
 - A. 證券商業務員★
 - B. 證券商高級業務員★
 - C. 證券投資分析人員★

- D. 投信投顧業務員★
- E. 期貨商業業務員★
- F. 期貨交易分析人員★
- G. 債券人員
- H. 股務人員★
- I. 企業內控
- J. 資產證券化
- K. 票券商業業務人員★

4. 法定金融證照測驗模組化 (應考科目有 20 種):

- (1) 金融市場常識與職業道德。(由台灣金融研訓院、證券發展基金會、保險事業發展中心等相關測驗單位共同整理題庫上網公告週知, 以供測驗單位及應考人免費使用。)
- (2) 證券交易相關法規與實務。(分 A、B 卷)(測驗單位：證券發展基金會)
- (3) 證券投資與財務分析。(分 A、B、C 卷, C 卷含會計學)(測驗單位：證券發展基金會)
- (4) 總體經濟及金融市場。(測驗單位：證券發展基金會)
- (5) 期貨交易法規。(分 A、B 卷)(測驗單位：證券發展基金會)
- (6) 期貨交易理論與實務。(測驗單位：證券發展基金會)
- (7) 期貨、選擇權與其他衍生性商品。(測驗單位：證券發展基金會)
- (8) 衍生性商品之風險管理。(測驗單位：證券發展基金會)
- (9) 投信投顧相關法規。(測驗單位：證券發展基金會)
- (10) 股務作業法規與實務。(測驗單位：證券發展基金會)
- (11) 票券金融法規。(測驗單位：證券發展基金會)
- (12) 票券金融實務。(測驗單位：證券發展基金會)
- (13) 信託法規。(測驗單位：台灣金融研訓院)
- (14) 信託實務。(測驗單位：台灣金融研訓院)
- (15) 銀行內部控制法規。(測驗單位：台灣金融研訓院)
- (16) 銀行內部控制制度 (測驗單位：台灣金融研訓院)
- (17) 人身保險法規與實務。(測驗單位：壽險公會)
- (18) 財產保險法規與實務。(測驗單位：產物保險公會)
- (19) 投資型保險商品概要、金融體系概述。(測驗單位：保險事業發展中心)
- (20) 投資學概要、債券與證券之評價分析、投資組合管理。(測驗單位：保險事業發展中心)

5. 目前較熱門的國際證照：

(1) 金融風險管理師(FRM)

- 主辦單位:美國全國風險管理學會,GARP
- 1997 年開辦, 至 2006 年止持有 FRM 證照者約 10,685 人; 其中約有 400 人來自台灣
- 無年齡及學歷限制, 學生亦可報考, 但須提供 2 年工作經歷證明

- 主要科目分成四個部分，分別為數量及統計(10%)、市場風險(30%)、信用風險 (25%)、作業風險和法規道德等(25%)、投資風險管理 (10%)

(2) 認證理財規劃顧問(CFP)

- 1991 年開始舉辦以來，全球已經有超過 60,000 人有該證照
- CFP 包含了投資、節稅、保險、個人理財、信託等綜合理財所需知識，強調 4E(Education、Examination、Experience、Ethics)；共有六個單元，總訓練時數約 240 小時，惟每單元有不同之訓練或資格認定標準
- 台灣主辦單位：社團法人臺灣理財顧問認證協會
(網址為 <http://www.fpat.org.tw>)
- 2004 年 9 月首次在台舉辦，每年 3 月及 9 月各舉辦乙次；試務代辦機構：台灣金融研訓院

(3) 特許財務分析師 (CFA)

- 由美國投資管理研究學會(簡稱 CFAI)主辦，已超過 40 年
- CFA 主要考試內容包含經濟學、數量分析、財務報表分析、公司財務、資產定價、投資組合管理及 CFAI 專業準則等等
- 共分三級(L1~L3)，於每年五月底，6 月初同一天舉辦，自 06 年起 L1 於 12 月加考一場，故最快約三年可取得 CFA 資格
- 以美國為例，在資產管理界的價值不下於取得美國前十名 MBA 學位，故若英文程度不錯，建議於大三，大四即可開始準備
- L1 之報名費、註冊費及相關費用合計近台幣 40,000 元
- 台灣目前取得 CFA 之人數約 400 人

6. 就業：

	金融從業	證照名稱	考試科目	可銷售之金融商品
1	證券商業務人員	證券商業務人員業務員資格測驗合格證明書	(1)+(2)(A)+(3)(A) or 投資型保險商品業務員+(2)(A)	一、利率衍生性商品 二、債券衍生性商品 三、轉換公司債資產交換 四、結構型商品(股權連結型、保本型) 五、認購認售權證 六、國內基金 七、國外基金
2	證券商高級業務人員	證券商業務人員高級業務員資格測驗合格證明書	(1)+(2)(B)+(3)(B)	一、利率衍生性商品 二、債券衍生性商品 三、轉換公司債資產交換 四、結構型商品(股權連結型、保本型) 五、認購認售權證 六、國內基金 七、國外基金
3	證券投資分析人員	證券投資分析人員測驗合格證明書	(1)+(2)(B)+(3)(C)+(4)	一、有價證券、證券相關商品、國內基金、境外基金 二、提供研究分析或建議，辦理講習課程或發行出版品 三、接受特定人委任從事全權委託證券交易業務

	金融從業	證照名稱	考試科目	可銷售之金融商品
4	期貨商業務員	期貨商業務員資格測驗合格證明書	(1)+(5)(A)+(6)	<ul style="list-style-type: none"> 一、期貨商：期貨、選擇權、期貨選擇權 二、期貨顧問事業：提供研究分析或建議，辦理講習課程或發行出版品 三、期貨經理事業：接受特定人委任從事全權委託期貨交易業務
5	期貨交易分析人員	期貨交易分析人員資格測驗合格證明書	(1)+(5)(B)+(7)+(8)	<ul style="list-style-type: none"> 一、期貨商：期貨、選擇權、期貨選擇權 二、期貨顧問事業：提供研究分析或建議，辦理講習課程或發行出版品 三、期貨經理事業：接受特定人委任從事全權委託期貨交易業務
6	投信投顧業務員	證券投資信託事業&證券投資顧問事業資格測驗合格證明書	(1)+(2)(B)+(3)(B)+(9) or 信託業業務人員+(9)	<ul style="list-style-type: none"> 一、國內基金、境外基金 二、提供研究分析或建議 三、接受特定人委任從事全權委託證券交易業務
7	股務人員	股務人員專業能力測驗合格證明	(1)+(10)	(非屬銷售金融商品人員)
8	票券商業務人員	票券商業務人員資格測驗合格證書	(1)+(11)+(12)	短期票券（國庫券、可轉讓定期存單、本票或匯票、一年期以下受益證券或資產基礎證券等）及相關衍生性金融商品

	金融從業	證照名稱	考試科目	可銷售之金融商品
9	信託業業務人員	信託業業務人員信託業務專業測驗合格證明書	(1)+(13)+(14) or 投信投顧業務員 +(13)	信託業業務相關金融商品
10	銀行具有業務或交易核准權限之各級主管	銀行內部控制與內部稽核測驗考試合格證書	(1)+(15)+(16)	(非屬銷售金融商品人員)
11	人身保險業務員	人身保險業務員資格測驗合格證書	(1)+(17)	人身保險商品(投資型保險商品除外)
12	財產保險業務員	財產保險業務員資格測驗合格證書	(1)+(18)	財產保險商品
13	投資型保險商品業務員	投資型保險商品業務員資格測驗合格證書	(1)+(17)+(19)+(20) or 證券商業務人員 +(17)+(19)	投資型保險商品