國立中山大學財務管理學系「金融創新產業碩士專班」介紹

一、緣起：

面對大數據時代，大數據資料分析人才需求旺盛，但也面臨人才短缺的問題，加上近年來政府積極推動金融創新措施、成立金融科技辦公室推動金融科技產業發展。IBM 資深副總裁暨全球研發中心總負責人凱利三世（John E. Kelly III）在其所著的「智慧科技」一書中，清楚定義下一波電腦科技革命性發展的大海嘯，即將席捲所有產業、衝擊到每個人的生活與工作，改變未來的社會風貌與產經結構。在這個新世代中，幾乎所有產業都會受到影響。台灣隨著金管會「打造數位化金融環境 3.0」的政策推動和實施，賦予了金融業界更多的發揮空間，此種創新的商業模式，將原本一致化的金融業服務和業務，轉變成顧客需求導向式的服務規劃，原本的被動形式，也走向了主動以及互動的商業模式；故大數據時代的來臨，不只開拓出金融界的另一片前景，也增益了其顧客的生活福祉。

對於傳統金融業而言，必須轉型成為資訊與金融雙主軸，與異業鏈結加深資訊安全解決方案並持續發展，也要把虛擬通路拉回實體分行，並認清顧客即通路，建立一個創新商業模式，亦即發展 Fintech。金融（Financial）與科技（Technology）的結合，對我國欲轉型發展金融科技，甚或投資金融科技的業者而言，物聯網的新興技術基本上並非問題的核心，重點在重新建構金融新創應用的商業模式（Business Model），分析原有的業務流程與產業生態系之缺口，尋找消費者的需求體驗，這才是我國金融科技產業發展所應具備的意義與策略。所謂金融科技對台灣產業的意涵，是金融機構必須從改變消費者的行為與需求做起。未來金融機構必須要有許多轉變，金融機構必須要有金融科技相關專業知識，為了因應金融科技潮流，金融產業將需要下列 6 種人才，其種類分別為金融大數據分析人才、網路社群經營人才、顧客行為分析、系統開發人才、風險管理人才與程式交易人才。因此，為了因應未來金融產業之人才需求，台新國際商業銀行與國立中山大學財務管理系所合作規劃成立「113 年度秋季班金融創新產業碩士專班」，結合智慧科技技術包含機器學習、程式交易策略開發、財務工程、金融大數據視覺化等，並搭配財務金融專業科目，期盼透過跨領域與動手作的學習模式，培育金融科技所需之人才，達成「創新數位科技，打造金融科技」之目標。

台新國際商業銀行近幾年陸續針對現今的智慧科技時代不斷推出創新的商業服務，於 2023 年榮獲國際權威財經機構《亞洲銀行家》(The Asian Banker）的獎項肯定，積極投入數位行銷、社群媒體、資源發展電子支付應用場景與設備整合，並持續以人性化為主軸，結合人工智慧、大數據分析、科技應用，顯示出台新銀行積極投入金融科技(Fintech)發展的企圖心。只是，在數位金融不斷加速推進的趨勢下，同時仰賴的是非常複雜的程式設計、金融創新與風險管理。如今，藉由此產業碩士專班的成立，台新銀行不僅能先發掘潛力優秀人才，更能透過專業課程的設計和培訓，讓學生掌握企業未來發展趨勢所需的專業能力，達到畢業和就業間的無縫接軌；而學生也能透過與企業合作，了解金融產業的現況，提前在就學期間學習到未來就業時所需的實務技能，強化自我就業能力；此種雙贏的局面，更凸顯出產業碩士專班成立的迫切性和發展性。如今，在與領先同業、不斷推出創新數位金融服務的台新國際商業銀行合作下，勢必能彌補金融科技產業人才的缺口，配合金融科技人才培育需求，引領台灣的金融界跨入 數位化金融環境的時代。

二、學校介紹：

國立中山大學於 1979 年設立於高雄西子灣，東毗壽山，西臨台灣海峽，南通高雄港，北跨柴山，依山面海，碧波萬頃，水天相接，青年學子終年接受海洋精神的啟發與洗禮，孕育出追求真理正義的校風，也塑造出民主自由的學風。中山大學自創校之始即深耕台灣管理教育，至今已 30 餘載，聚集台灣企業菁英於一堂，致力於追求國際學術卓越為目標，特別強調國際觀、本土情、倫理心、創意力等四大教育方針，配合知識經濟的管理教育需求，致力於提升國際視野，聚焦本土關懷，加強倫理教育，並強化創新能力，以卓越之研究與教育品質，培育全方位的管理專業人才。

國立中山大學財務管理學系隸屬於管理學院，管理學院現有專任教師 80 位(教授 34 位、副教授 29 位、助理教授 17 位)，約聘老師 8 位。本院教師 100% 具有博士學位，其中有 73%屬海外學位。外籍師資來自英國、澳洲、韓國、法國及瑞典，共有 6 位。本院在國際化方面亦不遺餘力，於 2005 年率先通過全國管理學院國際商管學院促進協會(AACSB)國際學術認證，課程與教學品質都受到國際商管機構的肯定，達到國際水準。目前姊妹校達 70 所，簽訂 14 個雙聯學位學程，每年出國的交換生達 100 餘位，來院的國外交換生更高達 300 餘位，約為全國的十分之一強；校友部分則已超過 17,000 名，作育了無數優秀傑出的英才，帶動了南部產業的進步與發展，在整個南台灣甚至兩岸三地佔有舉足輕重之地位。2005 年接受國內教育部大學評鑑，中山管院與台大、政大、成大同獲教育部五顆星評價，並自 2007 年接受英國《金融時報》全球 EMBA 評比以來，共有 9 年入選百大殊榮，至 2021 年名列全球第 83 名，並自 2014 年起連續多年成為全台唯一進入百大排行榜的大學。同時，在《Cheers 快樂工作人》「2016 年 3000 大企業經理人 EMBA 評價調查」中，獲「最想就讀與最推薦 EMBA」全台總排行第三名；「各地區經理人最想就讀當地 EMBA」南區排名第一。2019 通過 AACSB 國際商管學院促進協會（The Association to Advance Collegiate Schools of Business）第三次認證，為全台灣率先獲得三次再認證的國立大學。依據英國高等教育調查機構（Quacquarelli Symonds,QS），中山管院為 2017-2018 年的全球前 50 名年輕大學，並榮獲 2018 英國《金融時報》亞太區商管學院排行榜第 21 名，全台唯一入榜學校。2019 年更榮獲法國高等教育排行 Eduniversal 獲頒 4 棕櫚葉（4 palm league）殊榮，與台大、政大為全台前三大最佳商管學院。2022 榮獲《遠見雜誌》台灣最佳大學，中山大學全台前五強。

國立中山大學財務管理系成立於 1986 年，為全國首創之財務管理科系，並於 1991 年及 1995 年先後設立碩士班與博士班。為配合政府回流教育政策與終身學習之推廣於 1999 年成立碩士在職專班。

2008 年英國金融時報 Financial Times 發佈全球管理碩士（Masters in Management）排名調查，國立中山大學財管系碩士班世界排名第 49 名，列名全球前五十大商管學院，此排名一向以歐洲學校為主，中山財務管理學系乃亞洲學校首次入選（該項排名以學生畢業後三個月內就業率、薪資水準以及任職於跨國企業等表現為調查項目）。

2013 年 5 月國立中山大學財務管理學系通過 CFA 協會（CFA Institute）大學合作伴學校認證，成為南台灣首位 CFA 課程認證夥伴，國立中山大學財務管理學系每年推薦 4 位學生申請 CFA 獎學金。CFA 協會是享譽國際金融界的專業認證機構，在世界各地主辦 CFA (Chartered Financial Analyst，譯名為「特許金融分析師」)及 CIPM（Certificate in Investment Performance Measurement，譯名為「投資表現衡量證書」）考試課程，並自 2006 年開始推動 CFA 課程認證夥伴認證制度。

依據 Eduniversal 2022年最佳商學系所排名，國立中山大學財務管理學系成績卓越，在台灣排名第4名，遠東區排名第26名。在2018年，依據英國泰晤士高等教育（Times

Higher Education, THE）評比，在全世界商管學院的財務管理碩士（Masters in Finance）排行，國立中山大學財務管理學系更獲得全世界排名第23名的殊榮，此榮耀顯示國立中山大學財務管理學系在學術和教學上獲得國際認可，學習資源豐富，師資陣容專業多元以及畢業校友在職場上表現獲得企業的肯定。

企業介紹

台新銀行創立於 1992 年，是董事長吳東亮先生邀摯友及企業界知名賢達，共同發起創設。2002 年成立台新金控以來，不斷擴充經營項目及營運網絡，保持穩健成長，透過創新與優質服務，與客戶一起成功。

台新金控是一間年輕、充滿活力，也樂於學習成長的金控公司。秉持著 ICIC 的精神：誠信〈Integrity〉、承諾〈Commitment〉、創新〈Innovation〉、合作〈Collaboration〉，不斷地追求進步，網羅一流的金融人才，並持續培養歷練，以強化台新團隊的競爭力。

因應數位金融科技浪潮，台新不斷優化使用者介面與改善使用者經驗，並且延伸服務至生活層面，致力提供客戶「生活化的金融服務」，成為客戶的「智慧好夥伴」。

台新 2023 年專業殊榮	
獎項	頒獎單位
【台新銀行】榮獲「未來世代客戶滿意傑出獎」	數位銀行家(The Digital Banker)
【台新銀行】榮獲「最佳全通路客戶體驗推薦獎」	
【台新銀行】榮獲國家品牌玉山獎「最佳產品獎」、「最佳人氣品牌獎」	中華民國國家企業競爭力發展協會
【台新銀行】榮獲「臺灣最佳 API 專案」	財資 (The Asset)
【台新銀行】榮獲「臺灣最佳行動銀行體驗獎」	
【台新銀行】榮獲「臺灣最佳高資產客群服務銀行」	亞元雜誌(Asiamoney)
【台新銀行】榮獲「最佳亞洲私人銀行大數據與 AI 應用大獎」	銀行家 (The Banker) 及 PWM
【台新銀行】榮獲入選「全球最佳銀行」	富比世(Forbes)
【台新銀行】榮獲「創新類別 - 智能理財獎」	中國時報
【台新銀行】榮獲「財富管理大獎_ 本國銀行創新信託服務獎」	財訊雜誌
【台新銀行】榮獲「財富管理大獎_本國銀行最佳財富管理獎」	
【台新銀行】榮獲「財富管理大獎_本國銀行最佳數位智能系統獎」	
【台新銀行】榮獲「「最佳管理創新 銅獎」(台新 SME 綠色金融服務平台)	數位時代

台新2023年專業殊榮	
獎項	頒獎單位
【台新銀行】榮獲「台灣最佳創新科技應用獎」	金融亞洲雜誌(FinanceAsia)
【台新銀行】榮獲「台灣最佳個人銀行獎」	RBI (Retail Banker International)
【台新銀行】榮獲「最佳支付發展推薦獎」	
【台新銀行】榮獲「最佳全方位渠道整合獎」	
【台新銀行】榮獲「最佳客戶策略大數據應用獎」	
【台新銀行】榮獲「最佳面對面(或虛擬)客戶活動獎」	
【台新銀行】榮獲「最佳第三方合作推薦獎」	
【台新銀行】榮獲「最佳廣告/行銷策略技術應用推薦獎」	
【台新銀行】榮獲「台灣年度最佳技術及營運作業銀行獎」	亞洲銀行及財金雜誌 (Asian Banking & Finance)
【台新銀行】榮獲「台灣最佳普惠金融獎 」	
【台新銀行】榮獲「台灣最佳新型態消費者貸款產品獎 」	
【台新銀行】榮獲「台灣最佳創新與轉型獎」	全球金融(Global Finance)
【台新銀行】榮獲「台灣最佳開放銀行獎」	
【台新銀行】榮獲「全球最佳金融創新實驗室獎」	
【台新銀行】榮獲「亞太最佳開放銀行獎」	
【台新銀行】榮獲「ISO22301：2019 營運持續管理系統認證」	英國標準協會(BSI)
【台新銀行】榮獲「批保卓越獎」	經濟部
【台新銀行】榮獲「協助區域發展獎」	
【台新銀行】榮獲「信保金質獎」	
【台新銀行】榮獲「績優授信經理人獎」	

三、師資

主要來自於國立中山大學財務管理學系，亦會聘請校內外他系之金融資訊領域和海內外知名具學術專業背景及國際視野之華裔教授或業師擔任。

四、課程介紹

畢業學分為 44 學分，包含必修 14 學分、選修 30 學分，修業時間為兩年。兩年的學習經費主要來源為台新銀行的補助款及學生的學分學雜費收入。本課程強調實作的訓練及理論的搭配，包括 6 學分寒暑假在台新銀行的專業實習，課程中也會搭配台新銀行及業界專業師資進行課程講授。課程結束後，由台新銀行及本系教師共同評估，錄取 7 成的學生到台新銀行任職。在金融創新及大數據分析的概念下，結合業界師資及產學合作的方式，將課程劃分為 5 個領域，包括金融資訊、金融市場與管理、公司理財與治理、財務會計以及投資與期選等。

必修課程：

一年級		二年級	
當前財金問題分析	2 學分	碩士論文專題（一）	3 學分
金融產業專業實習(一)	1 學分	碩士論文專題（二）	3 學分
		金融產業專業實習(二)	2 學分
		金融產業專業實習(三)	2 學分
		金融產業專業實習(四)	1 學分

選修課程（以下各門課均為 3 學分）：

投資與期選	金融市場與管理	金融資訊
選擇權市場理論與策略	資本市場與金融機構	巨量資料分析導論
固定收益證券分析	銀行理論與管理	金融投資與程式交易
國際投資組合管理	證券市場微結構實務	金融數據分析與交易策略
期貨與選擇權	金融市場理論與實務	財務研究方法（一）
投資理論與策略	金融機構風險管理	財務模型和應用
現代投資組合理論與策略	企業風險管理與實務	財務資訊與實證
證券分析與企業評價	保險理論與實務	金融科技服務開發
財務工程與金融創新	應用總體經濟分析	財金機器學習
其他	**公司理財與治理**	
倫理與社會責任(1 學分)(必選)	財務管理理論與策略	**財務會計**
	公司治理	財務報表分析與權益評價
	行為財務學的應用	會計個案分析與研究
	收購與合併決策	國際會計準則
	國際財務管理理論與實務	會計模型與應用
	全方位個人理財規劃	
	創業投資	
	不動產投資與管理	

	新事業開發與財務規劃	

註：以上必選修課程規劃仍須依當學期實際開課公告為準。

五、經費說明或學雜費規定

參加本專班所需之培訓費用（不含膳宿）由台新銀行負擔，學生則依國立中山大學日間學制管理學院碩士班收費基準繳納學分學雜費予中山大學。並得依規定申請學雜費減免及相關助學措施。請參閱簡章「捌．學生權利義務及未履行約定之罰則」。

六、畢業論文

（一）畢業論文的方向由台新銀行及指導教授共同訂之，可配合台新國際商業銀行的產業研發方向。

（二）畢業審查方式及通過標準依照本校「學則」、「研究生學位考試施行細則」、本專班「必修科目表」、「研究生學位考試相關規定」等相關規定辦理。