

管院碩士班(含碩專班)課程大綱

MS/MA Program Syllabus

2025.09.10 修訂

系所 Department	管理學院 金融科技學位學程	必選修 compulsory/elective	選修 Elective
課程名稱 Course title	初階資產管理數位課程(一) Asset management for beginners I (E-Course)	學分數 Credit(s)	3
學年/學期 academic year/Semester	114-1 學期 Fall semester 2025	上課地點 Classroom	管院 103 室 Room 103, COM
課號 Course Code	5015006 (COM) 5406610 (MFT)	全英文授課 English Taught (EMI)	否 (No)
講授教師 Instructor	賴靖宜 李佩璇	上課時間 Time	週四 345 09:10 – 12:00 Thursday
教師辦公室&諮詢時間 Instructor office & office hour	管院 340 室 Room 340, COM Tuesday, 13:00-15:00	教師聯絡資訊 Instructor Contact	Phone: (05)2720411 ext. 24210 Email: finjyl@ccu.edu.tw
	管院 356 室 Room 356, COM Tuesday, 16:00-17:00 Wednesday, 9:00-10:00		Phone: (05)2720411 ext. 34208 Email: patricia@ccu.edu.tw
助教 Teaching assistant		助教 聯絡資訊 TA contact	Email:
先修課程 Pre-requisite courses			
學習目標 Learning Objective	本課程透過專題式學習法，學期結束時學生能： (1) 理解台灣資產管理業務發展的問題與挑戰。 (2) 整合金融商品設計、財務預估與風險分析的能力。 (3) 提出資產管理規劃方案。		

課程概述 Course Descriptions	根據金管會推動亞洲資產管理中心的政策，旨在透過吸引資金流入、促進商品多元化以及人才培育等目的，提升台灣作為資產管理中心的地位。在人才培育面，面對全球資產管理業務的多樣化挑戰與商機，台灣金融研訓院積極整合金融業界資源，邀請具備實務經驗的專家講師，共同規劃完整的培訓課程，提供大專院校學生專業學習機會，培育未來資產管理領域的專業人才。 「初階資產管理數位課程(一)、(二)」主要為培育有計畫將從事資產管理業務的人才，從四大主軸設計培訓課程，建立從事該業務需具備之基礎專業知識。透過線上數位課程進行，並輔以單元測驗呈現學習成果。 「初階資產管理數位課程(一)、(二)」的特色： (一) 線上課程模式為主，打破時間與場域限制 本課程採用線上授課模式為主，搭配實體授課。此模式不受時間與地點的限制，讓學生能夠彈性規劃學習進度。透過數位學習平台，學生可隨時隨地進行課程學習與測驗，享受學習過程的自主性與便利性。 (二) 實務導向課程設計，強調業界經驗與應用 課程內容不僅涵蓋學理基礎，更強調業界實務應用，邀請具豐富實務經驗的專業講師授課，讓學生理解資產管理的實際運作模式，縮短學術理論與業界之間的落差。完整培訓內容聚焦於影響資產管理業務的關鍵領域，包括四大主軸： 1. 總體經濟與國際市場：總體經濟與資本市場動向。(12 小時) 2. 金融商品基礎：金融市場的運作原則及金融商品。(36 小時) 3. 投資組合入門：基礎投資組合理論與實務。(18 小時) 4. 風險識別與法令：金融風險分類與現行法規。(18 小時) (三) 跨校交流與建立金融業界連結 為增進同儕交流及拉近學生與業界之間的距離，課程結束後將舉辦跨校交流活動，限額邀請合作校院優秀學生組隊參加。參與學生將組隊代表各自院校，針對指定課程主題進行專題報告。評審團由金融業人資主管及資產管理相關業務主管組成，讓學生直接向業界專家展示學習成果，獲取專業回饋並建立未來連結。
--	--

對應 AOL 職能素養(AOL Competency)				
職能素養 1(Competency 1): 知識整合 Knowledge Integration		職能素養 4(Competency 4): 全球視野 Global Perspective		
課程類別 Course Attributes	☐ 人文關懷課程(Humanities Caring) ☐ 競賽專題課程(Competition) ☐ 問題導向課程(Problem-solving) ☒ 專題導向課程(Project-based) ☐ 實作課程(Practice-based) ☐ 總整課程(Capstone)			
教材 Teaching materials	金融研訓院提供完整的數位課程教材（E-Course）			
網址 Course website	本課程之 eCourse2 學習平台			
教科書/參考書 Textbooks/Reference				
評量方式(請填百分比) Assessment	課堂參與 Participation	%	個案討論 Case study	%
	作業 Homework	%	專題 Project	%
	線 上 測 驗 Quiz (7 單元)	20 %	其他 1 other (完成課程數位影片 觀看-7 單元*6 小時)	50 %
	期中考 Midterm	%	其他 2 other (分組 <u>期中報告</u> 及口 頭發表-構想簡報，11 月 13 日， 各組簡報 10 分鐘，Q&A 20 分鐘)	15 %
	期末考 Final		其他 3 other (分組 <u>期末報告</u> 及口 頭發表-成果發表，12 月 18 日， 各組簡報 10 分鐘，Q&A 20 分鐘)	15 %
	報告 Presentation	%	其他 4 other ()	%
其他說明 Other description	本課程為大專院校大三、大四或研究所學生提供資產管理人才所需的基礎知識與技能設計，採取線上數位課程進行，並輔以單元測驗呈現學習成果。課程結束後將舉辦跨校交流活動，邀請優秀學生組隊參加，針對指定課程主題進行專題報告。 **亞資新星創新策略提案競賽** (請參閱本課程平台上的資訊) (1) 由授課教師依期末報告表現，推薦1組團隊參賽。 (2) 115/1/30 (五) 14:00-17:50 將進行小組專題發表與評核。 (3) 各組簡報10分鐘，各組簡報之評審提問、參賽者答辯與總結回饋15-20分鐘。			

****亞資新星創新策略提案競賽****

(一) 主題方向:

1. 私人銀行(財富管理)業務創新
2. 境外資產管理與國際金融業務分行策略布局
3. 家族辦公室服務創新

(二) 以「私人銀行(財富管理)業務創新」為主題方向之主題範例:

1. 開發高資產客戶多元金融商品
2. 一站式金融服務流程
3. 海外高資產客戶資訊與投資服務。

(三) 專題任務: 提出具創新性、可行性且具投資價值之資產管理規劃方案。

(四) 報告內容須涵蓋:

1. 創新構想背景與策略架構
2. 目標客群與服務內容規劃
3. 財務預估與風險分析
4. 執行流程與評估指標
5. 連結金管會資產管理政策與發展趨勢

「初階資產管理數位課程」

課程內容規劃表

主軸一：總體經濟與國際市場		
課程主題	課程內容	時數
1. 總體經濟與政策趨勢：市場機會與挑戰解析	(1) 從聯準會FOMC會議掌握投資趨勢 (2) 精通就業數據與通貨膨脹 (3) 消費、利率與房地產市場現況 (4) 解讀市場情緒指標與美元指數 (5) 經濟與政策影響較小的對沖交易 (6) 面對市場變化的交易策略與建構	6
2. 國際貿易與資本流動的實務應用	(1) 國際貿易、資本、匯率及利率的重要性 (2) 國際貿易的基本概念 (3) 貿易依存度 (4) 出口導向vs內需導向 (5) 台灣貿易特性、挑戰與戰略 (6) 川普關稅政策與海湖莊園協議 (7) 匯率波動對貿易與投資的影響 (8) 全球供應鏈重組與國際貿易模式變遷 (9) 跨境資本流動的趨勢與管理策略 (10) 匯率與利率風險管理 (11) 跨國企業財務管理與資本配置 (12) 實務案例與綜合討論	6
主軸二：金融商品基礎		
課程主題	課程內容	時數
3. 透視全球利匯率市場與交易策略應用	(1) 看見央行-總經分析架構 (2) 美國百年財政與經濟思潮 (3) 央行架構與大事紀 (4) 央行出版文件 (5) 常規與非常規貨幣政策工具 (6) 大規模資產購買計畫 (QE) (7) US Treasury 美國公債發行 (8) 透視美國經濟數據 (9) $GDP = C + I + G + X$ (10) 央行架構與大事紀 (11) 常規與非常規貨幣政策工具 (12) 央行架構與大事紀 (13) 常規與非常規貨幣政策工具	6

	(14) 透視經濟數據 (15) 大宗物資 (16) 航運指數	
4. 固定收益商品與另類投資、ETF	(1) Sight On Bond (2) Sight On Portfolio (3) Sight On Bond “Basic” Which You Don’T Know (4) Sight On Callable (5) 認識結構債 (6) BLN債券連結型 (7) CMS利率連結型 (8) ELN股權連結型 (9) 金融債信用分析框架 (10) 金融監管法規框架 (11) 透視永續債 (12) 公司債信用分析框架 (13) 證券化商品 Securitized	6
5. 期貨與選擇權：操作與避險實務	(1) 跨境資本風險管理 (2) 期貨：市場交易概要 (3) 期貨：期貨交易策略 (4) 選擇權：影響選擇權的因素 (5) 選擇權：新奇選擇權 (6) 選擇權：選擇權的評價 (7) 選擇權：選擇權的交易策略	6
6. 外匯市場與匯率類衍生性金融商品：風險管理與投資操作	(1) 金融市場基本知識複習 (2) 外匯市場概論 (3) 外匯交易與匯率報價 (4) 匯率相關計算 (5) 匯率變動機制與利差交易 (6) 外匯即期交易與匯率預測 (7) 衍生性金融商品之定義&遠匯交易 (8) 遠匯價格計算 (9) 銀行遠匯風險控管 (10) 無本金交割遠匯 (11) NDF與DF間的套利 (12) 換匯交易之定義與報價 (13) 換匯交易之用途 (14) 外匯選擇權 (15) 以陽春型選擇權進行避險 (16) 以障礙選擇權進行避險 (17) 保本型結構型商品 (18) 不保本型結構型商品	6

7. 保險規劃在資產管理之運用策略	(1) 風險分析與保險意義功能 (2) 住宅房屋可能風險 (3) 住宅火災保險 (4) 地震基本保險 (5) 第三人責任基本險 (6) 家庭財務需求 (7) 房貸壽險 (8) 長期照護保險 (9) 投資型保單 (10) 分紅保單 (11) 利變年金險 (12) 特定傷病險 (13) 外溢型保單 (14) 契約關係人 (15) 爭議之處理 (16) 經驗生命表 (17) 金融遺產查詢 (18) 保險金信託 (19) 保險與遺產	6
8. 理財規劃與財務目標實現策略	(1) 財富管理業務介紹 (2) 理財規劃流程 (3) 客戶理財目標的設定與執行 (4) 信託規劃 (5) 保險規劃 (6) 不同稅務身分在理財規劃時的注意事項 (7) 動態資產配置在市場波動環境中的實務調整策略 (8) 貨幣時間價值觀念及財務計算機操作 (9) 理財規劃案例分析 (10) 理財規劃方案的執行追蹤調整與客戶關係的維繫	6
主軸三：投資組合入門		
課程主題	課程內容	時數
9. 投資學基礎	(1) 債券的基本觀念 (2) 股票的基本觀念 (3) 基金的基本觀念 (4) 平均收益率、標準差與風險調整後收益的計算 (5) 短期交易與長期投資 (6) 代表人物及策略 (7) 短期交易與長期投資的差異 (8) 資產配置 (9) 效率前緣投資組合	6

10. 投資組合理論	(1) 資產配置的目的及方法 (2) 資產配置的投資組合 (3) 現代投資組合理論與效率前緣的概念 (4) 資本資產定價模型（CAPM）與風險溢酬 (5) 基於市場條件的資產配置與再平衡方法 (6) 高資產客戶的投資工具及策略應用	6
11. 行資財務學概要	(1) 行為財務學導論 (2) 常見行為偏誤對投資的影響分析及實務案例 (3) 群體行為導致的市場泡沫與崩盤案例解析 (4) 總體經濟景氣循環及央行的貨幣政策 (5) 技術分析 (6) 價值投資 (7) 投資組合 (8) 私募市場	6
主軸四：風險識別與法令		
課程主題	課程內容	時數
12. 風險管理基礎	(1) 風險＋管理 (2) 風險管理的方法 (3) 企業風險管理 (4) 風險與資本 (5) 公司治理基本觀念 (6) 銀行風險管理組織架構 (7) 風險管理程序 (8) 風險報導與揭露 (9) 內部控制三道防線 (10) 金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法 (11) 銀行內部控制三道防線實務守則 (12) 風險管理QA (13) 金融機構的四道防線模型 (14) 銀行業的風險輪廓 (15) 壽險業的風險輪廓 (16) 證券業及金控的風險輪廓 (17) 風險管理QA：發生鉅額虧損就是風險管理失敗？ (18) 風險管理案例 (19) 經營危機的因應處理 (20) 結語：對風險管理人員的期許	6
13. 各類金融風險管理實務	(1) 信用風險管理 (2) 市場風險管理 (3) 利率與流動性風險管理	6

	(4) 作業風險管理 (5) 重大金融事件案例分析	
14. 防制洗錢(AML)打擊 資恐(CFT)-合規制度 與法令遵循	(1) 亞洲金融中心回顧 (2) 防制洗錢AML打擊資恐CFT制度八大要素 (3) 客戶身分確認CIP (4) 辨識實質受益人 (5) 實質受益人辨識案例 (6) 客戶洗錢及資恐風險評分與盡職調查 (7) 機構全面性洗錢及資恐風險評估IRA與國家風險評估NRA (8) 國際間防制洗錢相關組織介紹 (9) FATF 40項建議重點說明 (10) 防制洗錢及打擊資恐相關監管說明	6

課程規劃表 Course Schedule

(請於下表中填寫每週次的授課內容及授課方式，並載明授課時數，暑期課程以次表示或註明每週的次數)					
週 /次	日期	授課內容	授課方式及時數 (請填時數，無則免填)		
			面授	遠距教學	
				非同步	同步
1	9/11	課程介紹與分組 熟悉eCourse2 平台的基本操作	3		
2	9/18	Module 1A: 總體經濟與政策趨勢 - 總體經濟指標的實務應用 - 全球經濟循環對投資機會的影響		3	
3	9/25	Module 1A: 總體經濟與政策趨勢 - 貨幣與財政的政策對金融市場的影響 - 地緣政治與國際政策對市場的影響分析		3	
4	10/2	Module 1B: 國際貿易與資本流動 - 匯率波動對國際貿易與投資的實際影響 - 全球供應鏈重組對資產配置的機會分析		3	
5	10/9	Module 1B: 國際貿易與資本流動 - 國際經濟合為協議（如 FTA）對市場布局的影響 - 跨境資本流動的管理策略與實務案例		3	
6	10/16	Module 2A: 透視全球利匯率市場 與交易策略應用 - 掌握央行動態，理解經濟數據，聚焦策略應用		3	
7	10/23	Module 2A: 透視全球利匯率市場 與交易策略應用 - 油、金、銅:景氣變化的金絲雀 - 航運指數:通膨的先行指標		3	
8	10/30	Module 2B: 固定收益商品與另類 投資、ETF - 認識債券101 - 打開結構債 - 擁抱金融債		3	
9	11/06	Module 2B: 固定收益商品與另類 投資、ETF - 走進公司債 - 透視證券化 - 抓住 ETF - 掌握另類投資		3	
10	11/13	繳交期中報告並口頭發表	3		

	11	11/20	Module 2C: 期貨與選擇權：操作與避險實務 - 跨境資本流動與風險管理 - 選擇權市場概論與基本操作 - 期貨與選擇權的市場影響因素 - 期貨交易策略與應用		3		
	12	11/27	Module 2C: 期貨與選擇權：操作與避險實務 - 選擇權交易策略與應用 - 期貨與選擇權的避險策略 - 期貨與選擇權在不同市場情境中的操作為方法 - 企業與投資人的風險管理與實務應用		3		
	13	12/04	Module 2D: 外匯市場與匯率類衍生性金融商品：風險管理與投資操作 - 外匯市場有別於其它金融市場之特性分析（含各國外匯管控） - 匯率預測（含基本面、技術面等面向）與外匯交易實務		3		
	14	12/11	Module 2D: 外匯市場與匯率類衍生性金融商品：風險管理與投資操作 - 遠期類與交換類匯率衍生性金融商品之避險與套利運用實務 - 匯率選擇權實務與連結至匯率之結構型商品投資		3		
	15	12/18	Module 2E: 保險規劃在資產管理之運用策略 - 主要保險分類與功能介紹 - 保險契約性質與重要條款 - 保單現金價值之運用策略 - 利用年金保險打造樂齡退休		3		
	16	12/25	Module 2E: 保險規劃在資產管理之運用策略 - 善用保險理財使財富持續增值 - 結合保險功能使財富順利傳承 - 保單規劃與所得稅遺贈稅之分析		3		
	17*	12/18*	繳交期末報告並口頭發表	3			
	18	01/01	學生自主學習				