



企業金融與永續發展學程

114學程召集人 吳菊華

企業的金流

企業

機器
設備
廠房
材料
人工
行政
其他

財務部門

資本預算
決策
股利政策

風險控管
企業永續發展

長期投資
購併
資金管理

獲利

金融市場

股票
債券
貨幣市場
衍生性金融商品

融資決策

金融機構

銀行
保險公司
投顧
投資
信託
資產管理公司
證券公司

投資者

藍色框的內容代表企業金融的範疇

企業金融與永續發展學程 – 財務部門職能

資金管理

- > 掌握資金收支狀況
- > 運用避險工具((Forward遠期交易、OPTION選擇權、SWAP交換)降低公司營運成本
- > 調節庫存資金，控制資金成本

投資管理

- 評估資金的投資、評估技術作價、評估新事業建廠、擴廠、設備汰舊換新、歲修等
- 購買土地、興建辦公大樓、環境保護及公害防治強制性投資等
- ESG永續投資評估

財務部

融資管理

- 科學預測企業的資金需求量
- 選擇合理的融資管道和方式
- 確保資金結構的合理性

股利政策與股務管理

- 股票過戶、資料異動、掛失、換發等
- 申報各項表格：轉讓通報表、盈餘分配表、股利扣繳憑單等
- 計算股權發放明細、股權配票作業等
- 計算股利發放明細、股利憑單作業等
- 股東會召開通知書、委託書登錄、會場報到等

企業金融與永續發展學程

學程特色

- 培養財務人員所需具備**投資與融資**等理論與實務操作的專業之外，同時加強資料分析與科技應用的相關能力，協助企業進行集資、投資、私募、購併、重整、**ESG**永續發展等全方位的金融工作。

就業方向

- 學生可從事公司**財務部門**的職務，或金融機構處理企業金流的專業人才，協助規劃企業**資金的籌措**，強化**資本運用效率**。進而可從事**銀行、證券、期貨、投信投顧、保險**等相關金融領域的工作。

企業金融與永續發展學程-16選10

基礎課程

永續發展課程

企業金融課程

工具課程

二上	二下	三上	三下	四上
投資學	企業財務分析	計量經濟學	投資組合與證券分析	財務金融個案研討
金融倫理與法規	公司理財	金融市場與機構	國際財務管理	
永續發展與環境管理概論	解讀財經新聞	企業評價與併購實務	財務軟體應用	
	永續投資與綠色金融創新	碳金融與碳中和	證券與投資實務專題	

主修學程必選—投資學、永續發展與環境管理概論、公司理財、企業財務分析、財務金融個案研討（終端學習課程）

輔修學程必選—投資學+任選二門。財金主修任選三門。

必修修檔修課程注意

必修

企業財務分析

• 會計學(上)(下)50分

國際財務管理

• 財務管理50分

選修

計量經濟學

• 統計學(上)(下)

投資組合與證券
分析

• 投資學50分

企業金融與永續發展學程 – 專業證照

職前準備

投信投顧業務員資格測驗

證券商高級業務人員資格測驗

結構型商品銷售人員資格
測驗

投資型保險商品業務員資格
測驗

永續發展基礎能力測驗

企業財務分析
金融市場與機構
投資組合與證券分析
衍生性金融商品
投資學

金融市場與機構
衍生性金融商品
投資組合與證券分析
個人理財
投資學

永續發展與環境管理概論
永續投資與綠色金融創新

企業金融與永續發展學程課程
二個學程共有課程

智慧金融與投資學程課程
二個學程必修課程

企業金融與永續發展學程 – 專業證照

進階

證券投資分析人員

企業財務分析、金融市場與機構、投資組合與證券分析、總體經濟學、投資學

CFA - 特許財金分析師

大多數財金二個學程主修課程

CFP - 理財認證規劃顧問

大多數財金二個學程主修課程

FRM - 金融風險管理師

風險管理、金融市場與機構、計量經濟學、投資學、統計學(上)(下)

永續金融證照(進階)
企業永續管理師

永續發展與環境管理概論、永續投資與綠色金融創新、碳金融與碳中和

金融相關證照-

參閱院職涯辦公室網頁「[專業證照](#)」

15種法定證照		專業能力證明書	
1	證券商業務人員	1	理財規劃人員專業能力證明書
2	證券商高級業務人員	2	初階授信人員專業能力證明書
3	證券投資分析人員	3	進階授信人員專業能力證明書
4	期貨商業務員	4	企業內部控制人員專業能力證明書
5	期貨交易分析人員	5	外匯人員專業能力證明書
6	授信投顧業務員	6	資產證券化專業能力證明書
7	股務人員	7	債券人員專業能力證明書
8	票券商業務人員	8	中小企業財務人員專業能力證明書
9	信託業業務人員		中小企業財務主管專業能力證明書
10	銀行內部控制與稽核(一般金、消費金)		企業永續管理師
11	人身保險業務員	例如:銀行理專 必備證照:金融市場常識與職業道德 +4張證照 若有CFP可加分	
12	財產保險業務員		
13	投資型保險商品業務員		
14	結構型商品銷售人員		
15	期貨信託基金銷售人員		

永續發展基礎能力(初級與進階)

企業金融與永續發展學程

課程模組名稱	課程
投資理財模組A	投資學 公司理財 解讀財經新聞 投資組合與證券分析
永續發展模組	金融市場與機構 永續發展與環境管理概論 永續投資與綠色金融創新 碳金融與碳中和
企業金融模組	公司理財 企業財務分析 國際財務管理 企業評價與併購實務 財務金融個案研討
量化工具模組A	計量經濟學 財務軟體應用 CM449(3) Financial Packages and Applications

企業實習機會

遠東集團



學生實習公司-台灣



非金融業公司若有財務部門職缺，也可申請！更符合企業金融與永續發展學程專業能力

企業金融與永續發展學程 – 職涯規劃

公司類別

- 金融業: 金控公司、銀行(企金、個金、消金)、證券、保險
- 公司財務部門: 會計、出納、股務、投資、財務專員、ESG管理...

大學畢業

- 證券營業員 期貨營業員 企業融資專員 理財專員 信貸專員 保險業務員 ESG管理人員
- 會計 出納 股務 投資 財務專員

碩士畢業

- 信託 投資分析人員 債券交易員 股票交易員 產業研究員 風險管理 ESG管理

企業金融與永續發展學程 – 財務人員薪酬

○ 薪資中位數 ■ 月薪範圍 P25 ~ P75

職務	月薪範圍 P25 ~ P75	月均薪	職缺
記帳 / 出納 / 一般會計	3.5萬 ○ 4.5萬	4萬	11602
主辦會計	4萬 ○ 5.7萬	5萬	4391
成本會計	4.1萬 ○ 5.7萬	4.9萬	2072
財務會計助理	3.2萬 ○ 3.8萬	3.5萬	6294
財務分析 / 財務人員	4.3萬 ○ 6.5萬	5.6萬	4239
財務或會計主管	5.5萬 ○ 9萬	7.7萬	2435
會計師	4.7萬 ○ 10萬	8.1萬	1031
查帳 / 審計人員	4.2萬 ○ 6.2萬	5.4萬	1464
財務長	9萬 ○ 15.2萬	12.5萬	243
記帳士	3.3萬 ○ 4.5萬	4萬	321
稅務人員	3.8萬 ○ 5.8萬	5萬	1012

推薦課程：[【頂尖獵才教你談薪水】](#)、[【加薪升職關鍵心法】](#)

企業金融與永續發展學程 – 金融保險業薪酬

2025年主計處各行業每月總薪資排名

2026年金融控股公司薪水排名

排名	行業別	全年總薪資平均數	年增幅%	每月經常性薪資平均數
1	電子零組件製造業	1,332,924元	8.52	57,096元
2	金融及保險業	1,320,960元	2.57	70,997元
3	電力及燃氣供應業	1,175,532元	1.27	66,135元
4	電腦電子光學製品製造業	1,139,592元	3.06	53,463元
5	出版影音及資通訊業	1,037,184元	3.11	69,595元
6	醫療保健及社工服務業	847,908元	2.57	56,196元
7	專業、科學及技術服務業	844,140元	2.73	58,377元
8	製造業	832,476元	5.72	45,850元
9	運輸及倉儲業	813,972元	4.06	51,211元
10	批發及零售業	669,756元	+3.71	47,483元

排名	金融控股公司	員工平均福利費用 (新台幣/萬元)
1	元大金 (2885)	205
2	中信金 (2891)	198
3	兆豐金 (2886)	195
4	開發金 (2883)	188
5	合庫金 (5880)	180
6	第一金 (2892)	175
7	富邦金 (2881)	172
8	華南金 (2880)	169
9	國泰金 (2882)	165
10	台新金 (2887)	160
11	玉山金 (2884)	158
12	永豐金 (2890)	155
13	國票金 (2889)	150
14	新光金 (2888)	140

小叮嚀

專業證照是求職入門的門檻

主修財金雙學程提升專業的廣度

攻讀研究所是提升專業的捷徑；五年一貫學程可有效縮短修業時間

企業金融與永續發展學程是可經由專業長久經營且多元化發展的職涯選擇



企業金融與永續發展學程

歡迎你/妳的加入！

