



投資與企業金融學程

111學程召集人 吳菊華

企業的金流



投資與企業金融學程 – 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

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

投資與企業金融學程

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。

投資與企業金融學程-14選10

基礎課程

投資課程

二上	二下	三上	三下	四上
個體經濟學	企業財務分析	計量經濟學	投資組合與證券分析	不動產投資與融資
金融倫理與法規	解讀財經新聞	金融機構管理	國際財務管理	財務金融個案研討
金融市場		企業評價與併購實務	財務軟體應用	
			衍生性金融商品	

企業金融課程

工具課程

主修學程必選—金融市場、金融倫理與法規、企業財務分析、金融機構管理、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

個體經濟學

• 經濟學(上)50分

計量經濟學

• 統計學(上)(下)

選修

投資組合與證券分析

• 投資學50分

衍生性金融商品

• 財務管理50分

投資與企業金融學程 — 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

企業財務分析
金融市場
投資組合與證券分析
衍生性金融商品
投資學

金融市場
衍生性金融商品
投資組合與證券分析
個人理財
投資學

投資與企業金融學程課程
二個學程共有課程

投資與風險管理學程課程
二個學程必修課程

投資與企業金融學程 — 專業證照

進階

證券投資分析人員

企業財務分析、金融市場、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、金融機構管理、計量經濟
學、投資學、統計學(上)(下)

投資與企業金融學程課程
二個學程共有課程

投資與風險管理學程課程
二個學程必修課程

院必修課程

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	初階投信人員專業能力證明書
3	證券投資分析人員	3	進階投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	投信投顧業務員	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)		
11	人身保險業務員		
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		

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

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！更符合投資與企業金融學程專業能力

投資與企業金融學程 – 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...

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
- 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

投資與企業金融學 – 財務人員薪酬



財務 / 會計 / 稅務類

職稱 | 輸入職稱或類別

職務種類 專業起薪

薪資中位數 月薪範圍 P25 - P75

職稱	月薪範圍 P25 - P75	月均薪	職缺
財務或會計主管	5.1萬 - 8.5萬	7.4萬	1874
會計師	3.3萬 - 9.1萬	7萬	303
財務分析 / 財務人員	4萬 - 6萬	5.2萬	3663
主辦會計	3.8萬 - 5.2萬	4.6萬	3066
成本會計	3.8萬 - 5.4萬	4.7萬	1612
記帳 / 出納 / 一般會計	3萬 - 4萬	3.6萬	10065
查帳 / 審計人員	3.8萬 - 5.5萬	4.9萬	1413
稽核人員	4.5萬 - 7萬	6萬	1140
稅務人員	3.5萬 - 5.5萬	4.8萬	879
財務會計助理	2.8萬 - 3.3萬	3.1萬	5093

投資與企業金融學程 – 金融保險業薪酬

111年各行業每人每月平均總薪資&總工時

行業別	總薪資 (元)	總工時 (小時)
金融及保險業	100,378	166.2
電力及燃氣供應業	95,605	177.8
出版、影音製作、傳播及資通訊服務業	79,147	162.4
專業、科學及技術服務業	67,710	163.4
醫療保健及社會工作服務業	66,456	160.0
運輸及倉儲業	62,232	170.7
製造業	60,414	174.7
礦業及土石採取業	58,628	168.5
不動產業	57,024	168.0
批發及零售業	52,089	160.7
營建工程業	48,524	166.2
用水供應及污染整治業	45,941	169.9
藝術、娛樂及休閒服務業	39,909	152.9
支援服務業	38,540	177.1
住宿及餐飲業	36,113	157.4
教育業	32,236	146.1

資料來源：主計總處

整理製表：《現代保險》雜誌

2022年度金控業平均薪資費用

公司名稱	平均員工薪資費用			
	2022年	2021年	差異	變動比
兆豐金	1,536	1,539	-3	-0.19%
第一金	1,516	1,496	20	1.34%
中信金	1,496	1,902	-406	-21.3%
合庫金	1,462	1,514	-52	-3.43%
元大金	1,418	2,043	-625	-30.59%
華南金	1,361	1,398	-37	-2.65%
永豐金	1,351	1,451	-100	-7%
國票金	1,315	1,846	-531	-28.76%
台新金	1,245	1,333	-88	-6.6%
玉山金	1,226	1,235	-9	-0.73%
開發金	1,224	1,658	-434	-26%
富邦金	1,021	1,033	-12	-1%
國泰金	1,017	1,014	3	0.3%
新光金	970	1,083	-113	-10.4%

單位仟元/人

資料來源：證交所公開資訊觀測站

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

投資與企業金融是可經由專業長久經營且多元化發展的職涯選擇



投資與企業金融學程

歡迎你/妳的加入！

