

## 99-1 大葉大學 完整版課綱

### 基本資訊

課程名稱	財務風險管理	科目序號 / 代號	1899 / FBM3011
開課系所	財務金融學系	學制 / 班級	大學日間部4年1班
任課教師	張椿柏	專兼任別	專任
必選修 / 學分數	選修 / 3	畢業班 / 非畢業班	畢業班
上課時段 / 地點	(一)34 / B207 (三)2 / B207	授課語言別	中文

### 課程簡介

本校管理學院核心能力：社會智商力（SQ）

S(problem-solving解決問題能力)

C(communication溝通能力)

E(ethics倫理觀)

P(profession專業能力)

本系教育目標：

1. 培養有能力吸收專業資訊的財務金融管理人才
2. 強化學生財務資訊軟體之操作分析能力，深植學生就業競爭力

本系核心能力與基本素養：

1. 解決問題的能力(Problem-solving)：包括洞析、決策、執行的能力（基礎邏輯推論能力、數據分析能力、資料探勘與分析處理問題能力）。
2. 溝通能力(Communication)：包括傾聽、表達能力（透過財務個案分析中學習，從實際運作課程學到跨部門溝通協調能力）。
3. 倫理觀(Ethics)：包括社會倫理、企業倫理、研究倫理(透過課程安排教授學生，培養個人研究倫理道德並將此精神延伸至企業，再將企業之倫理道德規範應用在社會情境中)
4. 專業能力(Profession)：包括具備專業財金、研究的能力(財務管理及公司治理、企業組織管理及領導統御的專業)。職場數理分析能力（基礎邏輯推論能力、數據分析能力、資料探勘與分析處理問題能力）及資訊處理能力（財務個案分析的電腦實作能力）。

本課程描述：

本課程將介紹財務風險管理基本觀念、工具及技術與未來發展，為一入門課程。由於近年發生多次重大金融危機及財務弊案，本課程著重在金融機構風險管理的探討，亦將進行相關金融法規的介紹（新巴賽爾協定，Basel II）與個案探討。透過了解與評估市場風險(market risk)、信用風險(credit risk)與作業風險(operational risk)及其他風險，進行整合式財務風險管理(integrated financial risk management)。此外，本課程將簡介風險管理最高證照「財務風險管理師」（Financial Risk Manage, FRM）考試（<http://www.garp.org.tw/garp-frmclass.html>）。

注意：本課程不包含「保險學」相關內容。

本課程具體學習目標：

配合院、系核心能力指導方針，本課程培養學生核心能力之具體作為有：

1. 解決問題的能力(S)：方式 - 透過課程講授及個案、時事介紹
  - (1) 鼓勵學生關心相關個案及報章雜誌相關時事。（洞悉力）
  - (2) 協助學生運用「專業能力」進行風險分析，進而管理。（決策力）
  - (3) 引導學生主動發掘、了解並分析金融產業相關財務風險管理議題。（執行力）
2. 溝通能力(C)：方式 - 透過簡報及討論培養學生團隊合作、傾聽及表達能力。
3. 倫理觀(E)：透過課程講授及課堂規範建立引導學生建立財務風險管理專業人員應有的專業倫理與態度。
4. 專業能力(P)：方式 - 透過課程講授
  - (1) 協助學生了解財務風險管理基本觀念及意涵
  - (2) 協助學生熟悉財務風險評估方式

## 課程大綱

課程說明、證照考試說明、財務風險管理概論 (SCEP)

2. 財務風險管理的數理基礎 (PS)
3. 貨幣與金融市場交易工具 (P)
4. 風險管理的工具：衍生性金融商品 (P)
5. 市場風險的衡量：傳統工具 vs VaR（風險值）(P)
6. 風險值的種類及計算方法：變異數共變異數法、歷史模擬法、蒙地卡羅法 (PS)
7. 信用風險的起因與傳統衡量工具 (P)
8. 信用風險計量模型 (PS)
9. 巴賽爾資本協定之沿革與規定 (EP)
10. 全方位風險管理與新型態風險管理工具 (PS)

## 基本能力或先修課程

無，但修習過下列課程者佳。

數理類：統計學、計量經濟學、財務數學

財務類：財務管理、投資學、金融市場

## 課程與系所基本素養及核心能力之關連

## 成績稽核

教科書(尊重智慧財產權，請用正版教科書，勿非法影印他人著作)

書名	作者	譯者	出版社	出版年
----	----	----	-----	-----

無參考教科書

參考教材及專業期刊導讀(尊重智慧財產權，請用正版教科書，勿非法影印他人著作)

書名	作者	譯者	出版社	出版年
----	----	----	-----	-----

無參考教材及專業期刊導讀

上課進度		分配時數(%)				
週次	教學內容	講授	示範	習作	實驗	其他
1	課程說明、證照考試說明、財務風險管理概論	100	0	0	0	0
2	財務風險管理的數理基礎I	100	0	0	0	0
3	財務風險管理的數理基礎II	100	0	0	0	0
4	貨幣與金融市場交易工具	100	0	0	0	0
5	風險管理的工具：衍生性金融商品	100	0	0	0	0
6	市場風險的衡量：傳統工具 vs VaR (風險值)	100	0	0	0	0
7	期中考前彈性調整課程	100	0	0	0	0
8	期中考/期中報告	0	0	0	0	100
9	信用風險的起因與傳統衡量工具	100	0	0	0	0
10	信用風險計量模型I	40	30	30	0	0
11	信用風險計量模型II	40	30	30	0	0
12	巴賽爾資本協定之沿革與規定	100	0	0	0	0
13	風險值的種類及計算方法：變異數共變異數法	100	0	0	0	0
14	上機實作 (EXCEL、WinRATS、EViews)	0	40	60	0	0
15	風險值的種類及計算方法：歷史模擬法、蒙地卡羅法	100	0	0	0	0
16	上機實作 (EXCEL、WinRATS、EViews、Matlab)	0	40	60	0	0
17	期中考前彈性調整課程	100	0	0	0	0
18	期末考/期末報告	0	0	0	0	100