

前瞻金融研究競賽簡章

Excellence Competition on Frontier Financial Research

「金融雙豐，誰與徵鋒」—— 前瞻金融研究競賽

共同主辦單位：台灣經濟學會、中央研究院經濟研究所、台灣金融研訓院

策略合作機構：永豐銀行、金融聯合徵信中心

議題合作機構：兆豐銀行

協辦單位：臺灣經濟計量學會

一、舉辦目的

本競賽以「嚴謹量化研究×前瞻金融議題×簡報能力」為核心，鼓勵參賽隊伍提出具資料基礎、方法意識或產業意涵之研究成果。

透過成果發表及合作機構交流，協助學生提升研究與實務應用能力、探索金融職涯方向，並為合作機構累積前瞻議題之研究參考，促進產學合作與人才交流媒合，共同推動結合金融實務議題、經濟學術研究方法與青年人才培育。

二、參賽資格與隊伍組成

- (一) 國內大專校院經濟、商管以及其他相關領域科系大三、大四、碩士班(在職專班除外)以及博士班學生。
- (二) 每隊以 3 ~ 5 人為原則，由學生自行組隊；得跨系所及跨學制組隊，但隊員須為同一學校之在學學生，且不得跨隊。
- (三) 每隊由一名現任大專院校教師，擔任指導教授，提供學術諮詢與建議，但不得代為完成研究設計、資料分析、簡報撰寫或答辯準備。

三、研究主題

參賽隊伍於報名時須選定一個研究主題，於研究期間除可參考所列之建議研究題目外，亦可於該研究主題內自訂研究題目。

研究主題由策略及議題合作機構提供：

- (一) 研究主題：生成式 AI 與行為財務研究(由永豐銀行提供)

建議研究題目：

- ❖ 建構具累積記憶之台灣投資客群，驗證行為財務理論與預判客戶行為的可用性
- ❖ 生成式 AI 代理人在投資行為偏誤(如損失趨避、處分效果)之重現與穩定性分析
- ❖ 動態市場情境下，台灣不同屬性投資客群之 AI 模擬決策差異與參數敏感度分析
- ❖ 應用具累積記憶之 GenAI 代理人預判金融客戶投資行為之潛力與實務限制

(二) 研究主題：金融市場信用風險管理(由金融聯合徵信中心提供)

建議研究題目：

- ❖ ESG 與氣候變遷對信用風險及金融韌性之影響
- ❖ 普惠金融下之信用建立與風險管理
- ❖ 金融市場信用風險指數之建構與應用

可提供資料：

1. 金融聯合徵信中心官網 OpenData 專區資料
(https://www.jcic.org.tw/main_ch/download_page.aspx?uid=213&pid=190)
2. 企業金融之整體及各產業別(如:批發業、零售業、服務業)違約率及信用評分相關統計數據。
3. 消費金融之整體及各業務別(如:信用卡、房貸、信貸)違約率及信用評分相關統計數據。

(三) 研究主題：數位金融、穩定幣與跨境支付(由兆豐銀行提供)

建議研究題目：

- ❖ 穩定幣對跨境支付效率、成本與金融監理之影響
- ❖ 數位貨幣與銀行傳統法幣服務之競爭
- ❖ 跨境支付創新對中小企業融資與貿易之影響
- ❖ 穩定幣發展對貨幣政策傳導與資本流動之潛在影響
- ❖ 臺灣金融機構進入數位資產基礎設施之策略評估

研究資料可參考下列公開資料來源

1. 官方總體與金融統計 (貨幣、存款、資本流動、跨境支付)，可參考 IMF、BIS、ECB、Fed、台灣央行、World Bank

2. 鏈上與虛擬資產市場資料 (穩定幣、交易量、RWA、鏈別活動)，可參考：Coin Metrics、DefiLlama、Visa/Allium、RWA.xyz
3. 貿易與企業融資資料 (SME 融資、貿易融資缺口、進出口)，可參考：ADB、OECD、ICC、UN Comtrade、WTO
4. 產業調查與市場研究 (採用率、預算、需求、策略)，可參考：Fireblocks、EY、BCG、PwC、KPMG、Chainalysis

四、研究競賽時程

(一) 報名

自 2026 年 10 月 15 日(四)09:00 起至 2026 年 11 月 18 日(三)23:59 止。參賽隊伍請於報名期間登入競賽專區 <https://web.tabf.org.tw/frontierfin>，由隊長代表填寫報名相關資料及擇定研究主題，完成報名登錄。

登錄後所屬成員、指導教授將收到通知，請依通知內容填妥個人資料，以完備參賽及個人資料蒐集相關同意事項，始完成本競賽報名程序，未完成登錄及填妥參賽成員個人資料，將以未完成報名論。

本研究競賽預計於 11 月初舉辦線上說明會，說明本競賽制度、研究主題等，詳見競賽專區 <https://web.tabf.org.tw/frontierfin> 最新消息，並請踴躍參加。

(二) 研究主題線上諮詢會議

本研究競賽預計於報名截止後二週內依研究主題分別舉辦線上諮詢會議，各參賽隊伍應參加所擇定之研究主題諮詢會議。本項會議將由策略及議題合作機構與會，參賽隊伍可於投入研究前諮詢合作機構研究方向與期待成果等，舉辦時間將另於競賽專區 <https://web.tabf.org.tw/frontierfin> 最新消息公告。

(三) 研究成果上傳

自 2026 年 12 月 1 日(二)起至 2026 年 12 月 21 日(一)23:59 前完成上傳研究成果，檔案格式為 PDF，未於期間內完成上傳之參賽隊伍，視同放棄參賽。

研究成果定位為「研究計畫、初步實證分析」。不要求於有限期間內完成可投稿等級之完整論文，但應做到研究問題清楚、資料處理透明、方法選擇合理、初步結果可信，並提出具參考價值的結論、建議或應用。

1. 書面研究報告，檔案格式為 PDF

以 8 至 12 頁為原則，不含附錄及參考文獻。內容須包含封面、緒論、文獻回顧、研究方法、資料說明、實證結果、結論、參考文獻，詳見書面研究報告格式範本。

2. AI 使用聲明書：說明使用之工具名稱、使用環節與用途。

3. 研究重現資料包(replication package)，雲端資料連結(具下載權限)

鼓勵提供研究重現資料包(replication package)作為輔助審查資料(非必要繳交項目)。

(四) 第一階段書面評選

各研究主題原則將由評審擇優各選出「決賽組」與「成果發表組」各 5 隊，進入各研究主題決賽。惟主辦單位得視研究成果報告品質，若合格隊伍不足時，得減少入選隊伍及獎項名額。

第一階段書面評選結果預定於 2027 年 1 月 12 日(二)下午 2 點於活動網站依「決賽組」與「成果發表組」公告，並以 Email 通知參賽隊伍。

(五) 第二階段決賽

1. 決賽前應備文件

「決賽組」與「成果發表組」之參賽隊伍，請於 2027 年 1 月 19 日(二)23:59 分前完成上傳【研究簡報】，頁數以 15 頁為原則，不含附錄，檔案格式為 PDF 或 PPT。

2. 「決賽組」與「成果發表組」預定於 2027 年 1 月 22 日(五)09:00–17:00 於本院(台北市羅斯福路三段 62 號)舉辦實體發表進行決賽(活動時程表詳見競賽專區 <https://web.tabf.org.tw/frontierfin> 最新消息)。參賽隊伍成員應全員出席為原則。

(六) 評分標準

1. 第一階段書面評選

評分項目	比重	說明
研究問題與資料取得	25%	問題清楚、重要且具金融產業政策相關性；資料來源明確，取得與處理適切。
識別策略與假設辯護	30%	方法適合研究問題，並能論證識別假設於研究情境成立。
結果詮釋與政策連結	25%	誠實說明結果與限制；建議具體且有研究證據支持。

評分項目	比重	說明
問題或研究方法的創意	20%	研究分析流程說明清楚，研究問題或方法具創意，有助於釐清問題或達成研究目的。 ^{*註}

註：依參賽資料之說明評定，鼓勵提供 replication package 作為輔助審查資料，(非必要繳交項目)。

2. 第二階段決賽

評分項目	比重	說明
主題與策略表達	50%	清楚說明背景與研究核心；策略具邏輯、可行並與分析及目標一致。
現場表達與答辯能力	35%	簡報完整、條理清楚，能以資料或邏輯回應質疑。
團隊合作與時間掌握	15%	展現協作能力並在規定時間完整呈現。

五、研究競賽獎項

(一) 每研究主題獎項

獎項	名額	獎金
決賽組		
首獎	1 隊	80,000 元
優等獎	2 隊	50,000 元
佳作獎	2 隊	30,000 元
成果發表組		
潛力獎	2 隊	20,000 元
入選獎	3 隊	10,000 元

註：各研究主題均設置相同獎項。主辦單位得依研究成果報告之品質進行評選；如符合評選標準之隊伍不足或品質不佳，獎項將可能發生從缺或不足額。

(二) 獎金領取與分配

獎金由隊伍成員自行協議分配，主辦單位不介入。得獎隊伍應於得獎名單公告後十日內，依主辦單位通知檢附獎金領據、獎金分配表及相關證明文件，辦理領獎手續；逾期未辦理者，視同放棄領獎資格

(三) 稅務處理

獎金所得應依中華民國所得稅法及相關規定申報納稅，主辦單位將依領取者之稅務身分及實際給付金額，辦理扣繳及扣(免)繳憑單申報，匯款所生手續費由領獎者負擔，並自獎金中扣除。

六、職涯探索交流活動

進入第二階段決賽之參賽隊伍，將與策略或議題合作機構進行面對面職涯探索活動，並透過多元適性評量施測，讓自己更了解職業特質與適合的職務類別。

(一) 多元適性評量施測

「決賽組」與「成果發表組」隊伍成員將收到多元適性評量通知信，請依電子郵件說明，於 2027 年 1 月 19 日（二）23:59 前完成施測。

施測報告可協助參賽者了解自身人格特質、能力優勢及適配職務類別；經本人同意後，相關資料可納入金融研訓院金融人才庫，作為後續人才推薦與媒合之參考，增加獲得金融機構面試邀請的機會。

(二) 職涯探索交流

1. 合作機構將分享機構特色、業務發展、職務內容及人才需求，協助參賽者了解金融產業實務與職涯發展方向，提前做好求職準備。
2. 參賽者可於決賽當日與合作機構代表面對面交流，展現研究成果、個人專長與職涯意向，增進雙方了解，並探索後續實習、就業或人才培育機會。相關機會及甄選方式依各合作機構實際需求與規劃辦理，錄取結果由合作機構決定。

七、智慧財產權與資料使用

(一) 參賽隊伍所提送之研究報告、簡報、海報、影片、模型、程式碼、數據資料、研究成果及其他參賽文件(下稱「參賽作品」)，其著作權、專利權、營業秘密及其他相關智慧財產權，除依法應歸屬第三人、參賽者所屬學校、研究機構或依契約約定應歸屬他人者外，均仍歸參賽隊伍或其權利人所有或享有。主辦單位、協辦單位及合作機構不因參賽作品之提出、評選或獲獎而取得參賽作品之所有權或智慧財產權。

(二) 參賽隊伍保證其參賽作品係自行創作，且未侵害任何第三人之著作權、專利權、商標權、營業秘密、人格權、肖像權、個人資料權益或其他權利，亦未違反其所屬學校、研究機構、政府計畫、委託研究計畫、產學合作計畫或其

他契約之約定，如涉及第三人著作、研究成果、資料庫、圖片、影音、軟體或其他智慧財產權者，保證均已依法取得必要授權。參賽作品如有抄襲、剽竊、侵權、冒名參賽或其他違法情事，主辦單位得取消其參賽、入圍或得獎資格；已領取獎項者，應返還獎金、獎狀及相關獎勵。

- (三) 第三人如就參賽作品主張權利、訴訟或其他法律程序，致主辦單位、協辦單位、合作機構、評審委員或其所屬人員受有損害者，參賽隊伍應負責處理、承擔相關法律責任，並賠償包括但不限於賠償金、和解金、訴訟費用、律師費等一切損害賠償及費用。
- (四) 參賽隊伍同意就其參賽作品，無償授權主辦單位、協辦單位、合作機構或其指定第三人於不限地域、時間、次數及方式在競賽評選、成果發表、宣傳推廣、教育訓練、非營利研究、競賽成果彙編出版之目的及範圍內使用或利用。上述授權包括重製、公開口述、公開展示、公開傳輸、公開發表、公開上映、編輯或節錄、改作、翻譯、轉換不同媒體形式、散布、數位典藏及資料庫建置等利用方式，不另給付報酬。
- (五) 得獎團隊同意主辦單位得於競賽結束後持續公開展示其作品名稱、研究摘要、簡報內容、影音紀錄及獲獎資訊，並得刊登於官方網站、出版品、社群媒體、成果專刊或其他宣傳媒介，不另支付任何報酬；但主辦單位應適當標示作者姓名或團隊名稱。
- (六) 參賽作品除前二項之規定外，合作機構如欲為商業化利用或申請相關商標、專利或其他智慧財產權者，應經著作權人書面同意，始得為之。合作機構如有意進一步利用參賽作品或研究成果進行產學合作、技術移轉、商品化或商業開發，應另與權利人簽訂相關契約。主辦單位不介入雙方權利義務關係，亦不保證合作之成立。
- (七) 參賽者同意主辦單位、協辦單位及合作機構因辦理本競賽之必要，得蒐集、處理及利用其姓名、學校、系所、年級、聯絡方式及其他報名資訊。參賽者並同意主辦單位於競賽活動期間拍攝、錄音、錄影及利用其肖像、聲音、簡報內容及發表過程，並得公開傳輸、刊登、重製及宣傳使用。
- (八) 參賽隊伍同意在不損及其名譽與作品完整性之前提下，授權主辦單位或其指定之第三人得因競賽宣傳、成果發表、出版編輯及數位典藏需要，對參賽作品進行合理之格式調整、摘要編輯或節錄利用。
- (九) 合作機構專屬資料

若研究使用合作機構提供之非公開資料，參賽隊伍須簽署保密協議，並依規定於受控場域操作；不得擅自下載、複製、轉傳或攜出資料。成果公開發表、對外展示或後續投稿，須經資料提供方進行機密資訊審核。

使用專屬資料所產生之成果，其內部使用、研究參考、衍生利用及對外溝通之授權範圍，依主辦單位與合作單位協議訂定。參賽隊伍仍保有作者身分，但不得未經同意揭露資料、個別客戶、營業秘密或其他未公開資訊。

八、其他注意事項

- (一) 完成報名即視為同意本簡章、正式公告及相關附件，如查有抄襲、仿冒、使用之資料未取得授權或其他不法之情事，主辦單位得取消其參賽及得獎資格，對於任何破壞本活動之行為，主辦單位保留法律追訴權，並得依法追繳原領之獎勵。研究成果內容有違反著作權相關法令，參賽隊伍須自行負責其牽涉之法律責任，如有致生主辦單位或第三人之損害，參賽者亦負一切民刑事責任。
- (二) 主辦單位保留資格查核及要求補充證明文件之權利。
- (三) 本競賽及各項規定之解釋與適用，主辦單位保有最終解釋權，如有未盡事宜或有關活動之調整變動，主辦單位得保留修改或補充(包括活動異動、更新、修改)之權利，並以本競賽官方網站最新公告為依據。若有任何疑問請來信或來電詢問(ptcfax@tabf.org.tw / 02-33653666 #707 朱小姐、#705 涂小姐、#701 王小姐)