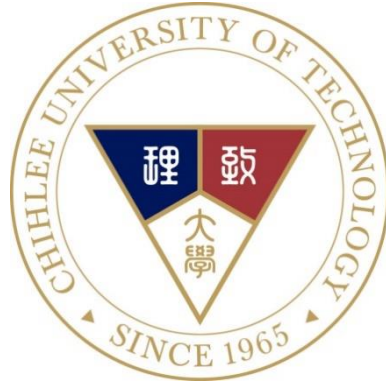


致理科技大學財務金融系
財金實務專題



真的是神隊友?—人工智慧之應用，以理財機器人為
例

指導教授：王麗惠

學生：黃怡潔、吳政龍、鄭雅云、
黃鈺婷、江宜軒、呂佳怡、
張佳雯

中華民國一十二年四月

目錄

目錄.....	i
圖表目錄.....	ii
摘要.....	iii
第壹章 緒論.....	1
一、研究動機與背景.....	1
二、研究目的.....	2
三、研究流程與架構.....	2
第貳章 文獻探討.....	3
一、金融產業概況.....	3
二、理財機器人之介紹.....	6
三、文獻回顧.....	11
第參章 研究方法.....	12
一、敘述統計分析.....	12
二、皮爾森積差相關分析.....	12
三、獨立樣本T檢定.....	13
第肆章 實證結果與分析.....	13
一、敘述統計分析結果.....	13
二、皮爾森積差相關分析結果.....	18
三、獨立樣本T檢定分析結果.....	19
第伍章 結論與建議.....	20
一、結論.....	20
二、建議.....	22
參考文獻.....	23
附錄.....	24

圖表目錄

圖 1	研究流程與架構圖	3
圖 2	相關係數公式	13
圖 3	獨立樣本 T 檢定公式	13
圖 4	使用過之金融服務	15
圖 5	理財機器人之使用情形	15
表 1	金融科技之演進	4
表 2	銀行型態之演進	5
表 3	理財機器人發展階段與導向	7
表 4	理財機器人之功能及優缺點	8
表 5	各家銀行理財機器人之比較	9
表 6	傳統理財專員與理財機器人之比較	10
表 7	基本資料	14
表 8	有使用過理財機器人之樣本分析	16
表 9	無使用過理財機器人之樣本分析	17
表 10	理財機器人之構面分析	18
表 11	構面之群組統計量	18
表 12	月收入與各構面之相關分析	19
表 13	職業與各構面之相關分析	19
表 14	T 檢定之群組統計量	20
表 15	報酬率之獨立樣本 T 檢定	20