

臺灣證券交易所 111 年度研究報告提要表

填表人：林凡凱

填表日期：111 年 12 月 28 日

研究題目	證券模擬交易平台金融教育應用探討		
研究單位及人員	電腦規劃部 林凡凱	研究時間	自 111 年 1 月 1 日 至 111 年 12 月 31 日

報 告 內 容 提 要

臺灣證券交易所為所有市場參與者創造更大的價值，長期致力於證券投資教育宣導工作，持續推動「金融知識普及計畫」，讓投資人對於金融市場運作有更多的了解。投資是達成個人財務自由的重要關鍵，要從投資中獲利往往都需累積豐富的經驗，本公司規劃建置模擬交易平台，提供投資人熟悉交易平台、獲取金融市場的基本知識及累積投資交易經驗。

本研究分析國內外 18 個線上模擬交易平台，歸納出四種服務提供者的種類及應用場景：

- 一、技術供應商：扮演整個生態鏈核心的角色，應用情境廣泛，從簡單的讓入門投資人體驗參與資本市場，到專業人員驗證交易策略，或是提供教學機構課程使用。
- 二、市場推廣者：包裝成課程的模式提供一般投資大眾、學生或教師使用，通常會搭配各種教學素材。
- 三、經紀商：內建在自家的下單軟體中，提供客戶體驗下單，或是用來舉辦投資競賽作為行銷。
- 四、財經媒體：大多屬於競賽性質，或是會員間模擬投資績效分享。

此外，我們透過文獻回顧梳理出證券模擬交易平台在金融教育扮演的角色。從研究發現若平台缺乏完善管理功能，教師尚需自行以其他輔助工具(如 Microsoft Excel)進行管理及教學評量作業。整體來說，一個適合用於教學的模擬平台應該具備組隊合作與管理團隊的功能、評鑑學生/團隊投資組合教學評量的功能、支援多種金融商品及多種委託單類型。

本研究建議未來可參考國外市場推廣者的經驗，將模擬交易平台包裝成課程的模式提供一般投資大眾、學生或教師使用。此外，應加強教師需要的管理與教學評量等功能，達到教育普及校園之目的。

附註：一、報告內容提要應包括下列二部分：

- (一) 研究內容重點
- (二) 結論與建議事項

二、本提要表須附電子檔