

題目一：GenAI 財經分析助手設計與實作

一、說明：

本專題的目標是設計並實作一款針對金融業務應用場景的財經分析助手，應用生成式 AI 技術實現自動化的分析與報告生成，以滿足金融業務需求。

同學們需針對特定金融場景需求進行系統設計與調整，涵蓋流程設計、界面開發、輸入與輸出數據的格式規範等，並確保系統的功能與場景適配性。

二、預期產出：

該系統將能夠自動蒐集並分析多來源的公開資訊，如企業財報、年報、官網資料、新聞及其他相關數據，通過生成式 AI 模型進行多層次的數據處理與洞察分析。

最終，系統將產出專業水準的分析報告，或作為智能助手直接提供諮詢服務，用戶可通過自然語言進行即時交互與查詢。

三、參考情境：

• 投資風險評估：

輔助投資者全面分析企業風險及回報潛力，以支持科學化的投資決策。

• 自動化輿情系統：

快速蒐集並摘要企業相關的負面新聞，定期產出目標客戶或交易對手的輿情報告，提供即時風險預警。

• 企業資金需求預測：

通過分析企業的財務數據與行業趨勢，預測哪些企業可能出現資金需求，協助銀行主動接觸潛在客戶，為其提供貸款或其他金融服務方案。

• 企業徵信：

生成詳細的企業信用狀況報告，為貸款審批或合作夥伴選擇提供數據依據。

• 目標客戶篩選與信用分析：

基於多維度數據（如財報、交易記錄、新聞輿情），自動篩選具有良好信用及成長潛力的企業，為銀行提供精準的目標客戶清單，提升貸款或金融產品推廣效率。

四、專案成員需求

1. 金融專業背景與實務經驗

- 熟悉財務報表分析、企業估值、投資風險管理等金融基礎理論
- 理解特定金融場景需求(如企業徵信、投資風險評估)

2. 生成式 AI 與技術實作能力

- 熟悉現有生成式 AI 工具的使用，或具備撰寫程式以實現模型與應用串接的能力
- 具備將生成式 AI 工具串接至系統的能力，並根據需求完成應用系統實作

3. 數據工程與系統設計能力

- 熟悉多來源數據的蒐集、清洗與處理，能整合結構化與非結構化數據
- 具備完整軟體開發與系統設計能力，包括前後端開發、數據可視化與用戶體驗設計
- 能設計標準化的數據輸入與輸出規範，並優化系統交互介面