

112學年度 致理科技大學微學程開設申請書

申請科系(人)：商管學院

申請案名：金融雙語行銷微學程

所跨領域：社會及行為科學、商業及管理、數學及統計

申請日期：113 年 5 月 15 日

申請案名	金融雙語行銷 學分學程					
學程之學分數	10 學分	曾獲校外補助	<input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是			
學程性質 (可複選)	<input checked="" type="checkbox"/> 符合學校政策發展方向：____ <input checked="" type="checkbox"/> 符合學群特色 <input checked="" type="checkbox"/> 課程設計具有跨學院性質 (說明：學院1：商務管理學院、學院2：外貿外語學院、學院3：____) <input checked="" type="checkbox"/> 有合作企業或機構：____					
所跨領域	領域1：社會及行為科學 領域2：商業及管理 領域3：數學及統計 領域4：					
學分學程每期 擬招收對象	日四技, 2~4年級					
學分學程每年 擬招收名額	不限					
博雅教育課程	博雅教育課程必需融入每個學分學程中，本學程是否規劃適當之博雅教育課程 <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否					
STEAM涵養 (科學、科 技、工程、藝 術、數學)	是否為STEAM課程 <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否					
SDGs核心目標	無符合					
計畫主持人	姓名	1605	服務單位	財金系	職稱	助理教授
	電話	1790	Email	yiingsim@mail.chihlee.edu.tw		
計畫執行單位	聯絡人(系助)	鄧愛琴	電話	2253-7240		
	Email	bowmei_520@yahoo.com.tw				
	是否同時申請或執行其他學程	是 <ul style="list-style-type: none"> • 整復推拿調理養生 • FinTech • 大數據與數位稽核 • 商務與金融資訊安全 • 行銷科技 • 智慧金融 • 雙語會展與活動行銷 • 咖啡與創意飲食經營 • 金融雙語行銷跨域學院 				

壹、申請理由

一、產業需求狀況

根據行政院107年12月通過國發會所提的「2030雙語國家政策發展藍圖¹」一文指出面對全球化及國際化浪潮，為提升國民英語力以增加國際競爭力，國發會遵循院長指示，以2030年為目標，打造臺灣成為雙語國家，將透過「從需求端全面強化國人英語力」、「以數位科技縮短城鄉資源落差」、「兼顧雙語政策及母語文化發展」、「打造年輕世代的人才競逐優勢」等4項推動理念，打造台灣成為雙語國家。實行的兩大目標為「提升國家競爭力」、「厚植國人英語力」，透過全面啟動教育體系的雙語活化、推動設立全英語電視臺頻道、鼓勵公廣集團製播英語節目、增加廣播電臺之英語節目、營造友善雙語觀光環境、政府採購文件雙語化、鼓勵促參案件雙語化、重大案件與涉在臺外國人或外商之起訴書提供英文摘要內容、建議司法院對重大判決摘要英譯等16項個別策略，以及推動各部會官網全面雙語化、與外國人相關文書及法規雙語化、公共服務場域第一線服務雙語化、落實政府公開資訊雙語化、推升文教場館之雙語服務、培育公務人員英語溝通力、全國技術士技能檢定考試及證照雙語化等8項共同策略，期能以需求驅動供給、最小成本創造最大效益等兩大原則，提升國人英語力，打造臺灣成為雙語國家。政府將藉由全面啟動教育體系雙語活化，並從需求端強化國人英語力，同時充分運用民間資源，以需求驅動供給，並以最小成本創造最大效益，帶動全民學習英語的風氣，強化國人運用英語聽、說、讀、寫的軟實力，期能讓台灣於2030年成為中英並重的雙語國家，讓下一代更具競爭優勢。本校為培養學生能有效的提高競爭力，增加同學運用英語聽、說、讀、寫的軟實力，並加強進入職場所需的硬實力而開設此微學程。

二、本校辦理「金融雙語行銷微學程」之契機與優勢

(一)、 開設「金融雙語行銷微學程」之契機

根據國發會公布的「107-109年重點產業人才供需調查及推估彙整報告」中提及，新興金融科技發展對現有銀行業務所產生的衝擊，各銀行積極在金融科技軟硬體上建置，培育專業人才以因應挑戰，未來人才量化供需推估情形顯示人力需求不斷在增加中。在數位金融浪潮的衝擊下，金融機構所需人才需求越來越多元化，不再像以前主要以財金、商管背景的畢業生為考慮對象，越來越需要懂金融、又具有資訊和數據分析能力的跨界人才，即所謂的『斜槓青年』。

¹ 2030雙語國家政策發展藍圖，<https://www.ey.gov.tw/Page/5A8A0CB5B41DA11E/74eb5a0e-436d-4b78-9a1c-9d379f805331>

數位時代來臨，顛覆了傳統銀行的經營模式，數位帳戶、機器人理財、行動支付和線上辦卡等，結合科技帶來的金融便利。開始廣泛出現在我們的生活當中，金管會也積極放寬法令，鼓勵金融創新，其中將來銀行（NEXT BANK）之許可設立就是一例。然而，金融數位轉型的趨勢，也反應在人才需求的變化上。在金融業壯大數位金融能量的過程中，獵才目標也出現轉變。從過去主要招攬財金科系專才，逐漸轉向資管、AI（人工智慧）、數位和科技等相關專業人員。

表1 銀行2020 年徵才訊息

金控	徵才訊息
富邦	資訊科技與數位發展、業務推廣、通路營運、經營管理、海外事業、風險精算人員、商品設計、核保理賠
國泰	儲備幹部、數位科技、客戶服務、財務精算及管理企劃
玉山	AI工程師、程式開發工程師、資料科學家、法遵法務、財務工程、資安風控
中信	金融業務、洗錢防制、資訊科技、數據AI
元大	投資銀行、金融交易、經營管理數位金融及風險管理、法金業務
新光	數位金融、資訊科技、電子商務、洗錢防制專業人員、金融財務、金融法務
合庫	一般金融人員、理財人員、助理理財人員、外匯人員、資訊電金人員、法遵法務人員、非商科金融人員、廣告設計
兆豐	消費金融、洗錢防制、資訊

(二)、 本校開設金融雙語行銷微學程之優勢

為培育學生能有多種職業的專業能力成為「斜槓青年」，且兼具職場倫理與商務管理專業服務之商務人才，對內透過教師研究成長社群提升教師實務教學之能量，另規劃金融雙語服務微學程培育學生雙語商務專長，對外以強化區域重點產業連結為特色，整合各系資源，爭取產學合作機會，並將成果回饋教學。

讓金融科技透過雲端設備對顧客提供產品及服務，金融科技人員不僅需具備金融產品相關知識，且需長於應用雲端設備服務顧客。金融科技人員之職能相關專長分屬金融商務與資訊科技兩個領域，若提供跨境服務，則對國際化之需求將高於以往。因此金融雙語服務微學程輔導學生考取「金融數位行銷」證照。

貳、發展重點與特色

一、金融雙語行銷微學程發展重點

金融與行銷所需之人才，必須包含多項職能，在本學程在原有的基礎上加入兩項必修課程：金融行銷及金融社群經營，結合財金、數學及統計資訊技術與管理專長，所訓練之學生能滿足職場發展所需能力。不僅如此，風險管理概論（英）更是企業管理者和投資大眾注意的課題，而在當今瞬息萬變的財金市場和不斷推陳出新的金融商品環境下，能有效管理財富的個人或企業更能成功脫穎而出。然而追求財富的同時，適當的風險控管，乃是維持市場秩序與確保企業永續經營的不二法門。

綜合上述計畫依據、產業發展趨勢之背景分析，本計畫旨在培養具財金知能、風險管理與資訊科技素養之金融科技人才，以符合國內外企業與金融業對具專案管理人才之需求日益殷切。由於金融商品所需的專業性遠高於一般的商品，相關專業證照的輔佐不可或缺。本學程之課程以數位理財服務能力之提升為主軸，輔以數據分析、風險管理及法遵法務相關課程為主體，讓同學對數位金融服務之課題能有更充分了解，藉以輔導同學取得「金融數位行銷」證照。

二、金融雙語行銷微學程特色

（一）行銷管理（英）

培養學員學習與了解未來數位金融環境下金融科技的管理實務，以PBL(Problem-Based Learning) 問題導向學習法為主軸，結合專案管理實務演練，深入淺出帶領學員瞭解如何確保專案執行，透過實務案例分析，學習專案管理技巧，培養實作能力，讓學員畢業後有機會到金融機構風險管理或企劃單位任職，迎上金融科技與金融國際化之潮流。

（二）銀行實務(英)

為配合2030年雙語國家，金管會已積極成立雙語銀行Bilingual branches及OIU保險單位，基於財金系的學生普遍傾向到銀行就業，為了加強同學對銀行實務的瞭解及提升同學的競爭力及增加錄用率，因此開設本課：EMI課程主題為銀行實務。透過全英課程教學涵蓋理論教學、實務分享、專業實作、業務觀摩、成果發表可以讓同學理論與實務結合、提升專業知識與能力及專業英語能力，讓同學畢業就能就業、就業就能上手的優勢最後提升就業率。

參、課程規劃

金融雙語行銷微學程						
必修課程						
課程名稱	學分/時數	原開課系所/院	原開課選別	開課年級	開課學期	課程設計(PBL、彈性等)
金融行銷	2/2	財金系	選修	2	上	
財金英文	2/2	財金系	選修	3	上	
銀行與企業內部控制	2/2	財金系	選修	3	下	
選修課程(七選二)						
課程名稱	學分/時數	原開課系所/院	原開課選別	開課年級	開課學期	課程設計(PBL、彈性等)
行銷管理(英)	3/3	商管學院	選修	2	上	
信託金融	2/2	財金系	選修	2	下	
大數據行銷分析	2/2	企管系	選修	3	上	
風險管理概論(英)	2/2	財金系	選修	3	上	彈性
進階財金英文	2/2	財金系	選修	3	下	
顧客關係管理	2/2	行管系	選修	3	下	
銀行實務(英)	2/2	財金系	選修	2	下	彈性
微學程修課規定與修課說明						
<p>學生須完成下列事項，始能取得微學程結業證書：</p> <p>1. 修滿金融行銷微學程10學分</p>						

必修課程							
課程名稱	學分	是否額外開課	開課系所	年級	原學分	原選別	與學程關係
財金英文	2	否	財金系	3	2	選修	
銀行與企業內部控制	2	否	財金系	3	2	選修	
金融行銷	2	否	財金系	2	2	選修	
選修課程							
課程名稱	學分	是否額外開課	開課系所	年級	原學分	原選別	與學程關係
大數據行銷分析	2	否	企管系	3	2	選修	
信託金融	2	否	財金系	2	2	選修	
銀行實務(英)	2	否	財金系	2	2	選修	
進階財金英文	2	否	財金系	3	2	選修	
風險管理概論(英)	2	否	財金系	3	2	選修	
顧客關係管理	2	否	行管系	3	2	選修	
行銷管理(英)	2	否	商管學院	2	2	選修	

備註

1. 必須修習完所有**必修課程**。
2. **選修課程**群組，至少修習**2門**，至多修習**7門**。
3. **博雅課程**群組，至少修習**不限制**，至多修習**不限制**。
4. 除『必修課程』群組與『博雅課程』群組以外的群組應：至少完成**1個**群組，至多完成**2個**群組。

其他修課規定：

肆、師資規劃

金融雙語行銷微學程課程由本校財金系、企管系、國貿系及行管系等多位專業教師授課，相關教師全數擁有相關領域之專業證照與實務經驗，數門課程規劃由專任教師與合作企業主管共同授課，另有多門課程安排由本校兼任教師（均為業界人士）授課，師資陣容堅強。表4為本學院授課教師一覽表。

表4 本學程授課教師一覽表

項次	姓名/職稱	專/兼任	應聘系所	最高學歷	專長	授課課程	主要經歷及專業證照	備註
1	劉芬美教授 兼商管學院院長	專任	財金系	交通大學經營管理研究所博士	新創事業財務評估與管理、企業評價、經濟及社會成本效益分析、產業競爭優勢分析	全球資產配置	<ul style="list-style-type: none"> • 2015、2016年評鑑優良教師 • 正新馬吉斯全國經營管理實務專題競賽 - 2015年行銷策略組第三名；2016年經營策略組第三名。 • 2015年教學優良教師 • 2010年最佳指導教授獎，中華徵信所第2屆校園創意競賽「發掘台灣特色企業」 • 財團法人國際合作發展基金會投融資處組長、業務規劃管理處副處長、副秘書長室資深專家 	
2	張佳雯副教授 兼財金系主任	專任	財金系	政治大學財政研究所博士	租稅法規、租稅與財產移轉規劃、全方位理財規劃、財富管理實務、數位金融服務、職業倫理與職涯規劃	金融科技實務講座	<ul style="list-style-type: none"> • CFP國際認證高級理財規劃顧問 • 2005國科會專題研究案主持人 • 2014財政部賦稅署委託研究計畫協同主持人 • 2015財政部賦稅署委託研究計畫協同主持人 • 2016財政部賦稅署委託研究計畫協同主持人 	

3	汪家琪副教授 (智能創新應用實驗室主任)	專任	財金系	美國肯塔基大學 資訊科學博士	財務軟體應用、財金資訊 系統、電子商務	程式設計相關課程	<ul style="list-style-type: none"> • MFP國際專業金融師 • EFOA財務經營分析師 • ERP軟體應用師-財務模組 • ERP顧問師-財務模組 • BMCB商業管理基礎知能證照 • CRMA顧客關係管理助理管理師證照 • 商業數據分析師(for IBM SPSS) • 財富管理規劃師 • ITE資訊專業人員數位學習合格 • 企業電子化資料分析師(巨量資料處理與分析) • TQC專業設計人才認證(編排設計)合格 • CompTIA Strata IT Fundamentals certified • 金融數位認證合格
4	陳玉涓 副教授 (大數據與金融監理實驗室主任)	專任	財金系	東吳大學 經濟學博士	經濟學、經濟分析、統計 資料分析與應用、績效評 估、金融風險管理	大數據分析	<ul style="list-style-type: none"> • 2016年教學優良教師，致理科技大學 • 2012、2014、2015、2017年指導科技部「大專生參與專題研究計畫」 • 2011年教學卓越教師，致理科技大學 • 2007、2008、2010、2015、2016年優良導師 • 人壽保險業務員 • 證券商業務員 • 美國金融學會專業金融分析師 • EFOA企業財務經營分析師 • 商業數據分析師

5	劉大魁副教授 (金融數位行銷實驗室主任)	專任	財金系	英國德蒙特福大學財務博士	財報分析、財務管理、產業 & 市場 & 數據分析、社群行銷、金融行銷、財金英文、國際財務管理、企業實務診斷、管理學、企業倫理	社群媒體行銷 Google Analytics/Adwords 實作	<ul style="list-style-type: none"> • 中小企業處第廿屆財管顧問最佳團隊獎 • 2015年教學優良教師，致理科技大學 • 2006、2009、2010、2012-2014、2016、2017年優良導師 • MFP (Master Financial Professional) 專業金融師 • FChFP (Fellow Chartered Financial Practitioner) 特許財務規劃師 • 中小企業財務管理顧問 • 中小企業經營管理顧問
6	楊適仔助理教授 (高資產財富管理服務中心主任)	專任	財金系	銘傳大學管理科學博士	投資學、證券投資分析、財務管理	資產管理系統實作	<ul style="list-style-type: none"> • 2016年優良導師
7	李世欽副教授	專任	財金系	台灣大學財務金融博士	國際貿易、財務數學、統計學、行為財務、決策行為分析	大數據分析	<ul style="list-style-type: none"> • 國貿技術士監評 • 兩岸經貿商務種子師資認證檢定 • 兩岸經貿商務人才認證檢定 • MFP國際專業金融師國際證照 • 調查與研究方法分析師 • 企業電子化資料分析師-巨量資料處理與分析
8	周秀霞副教授	專任	財金系	政治大學金融研究所博士	統計學、財金大數據、財務管理	大數據分析	<ul style="list-style-type: none"> • 2016、2013科技部專題研究主持人
9	沈穎倫助理教授	專任	財金系	英國國立密德薩斯大學財務金融系博士	風險管理、金融市場、財金及保險英文、企業財務	資產管理系統實作	<ul style="list-style-type: none"> • 華南銀行倫敦分行經理

10	郎一全助理教授	專任	財金系	台灣大學 數學博士	微積分、線性代數、財務 數學	資產管理系統實作	• 2009、2010、2017年優良導師
11	呂崇富副教授兼 資管系主任	專任	資管系	台灣科技大學 資訊管理研究所 博士	物聯網與無線感測網路應 用、人機互動與智慧機器 人應用、行動裝置程式設 計、資訊與網路安全、網 路管理與應用、電子商務 與數位行銷	智慧投資與程式交 易	<ul style="list-style-type: none"> • PMP • Certified Ethical Hacker • Security+ce certification • BS ISO/IEC 27001 • MTA Introduction to Programming Us- ing Python • ACA-Flash • ACA-Photoshop • ACA-Dreamweaver • IC3計算機綜合能力考核國際認證 • 虛實整合行銷經營管理 • 流通連鎖管理師 • 電子商務行銷管理師 • 物聯網智慧應用及技術 • 企業電子化資料分析師 • 企業電子化規劃師 • 中華民國技術士證-乙級電腦軟體應 用 • TQC+...等國際及國內專業證照70餘 張
12	曹祥雲副教授	專任	資管系	台灣大學商學研 究所博士	策略管理 Python程式設計 人工智慧/深度學習 資料工程/FinTech	機器人理財實作	<ul style="list-style-type: none"> • 高考電子資料處理人員及格 • 證券商高級業務員 • ISO 27001LA • CompTIA Security+、Network+ • TQC雲端技術及網路服務專業級 • EEC企業電子化資料分析師(巨量資 料處理與分析)

13	陳富強副教授 兼會資系主任	專任	會資系	天津財經大學會計學博士	成本與管理會計、財務會計、財報分析、智慧資本管理	洗錢防制法遵機器 人查核程式開發實 作	<ul style="list-style-type: none"> 國防特考乙等會計審計人員及格 會計師考試及格
14	賴虹霖副教授	專任	會資系	長庚大學企業管理研究所博士	模糊決策分析、審計學、會計學	金融審計/電腦審計	<ul style="list-style-type: none"> 安侯建業會計師事務所專業發展部資深經理 安侯建業會計師事務所審計部經理 安瑟數位股份有限公司財務部經理
15	何素美副教授兼 國貿系主任	專任	國貿系	中國人民大學企業管理博士	電子商務、企業管理	社群媒體行銷 Google Analytics/Adwords 實作	<ul style="list-style-type: none"> 電腦軟體應用乙級技術士 國際專案管理師 Project Management Professional 門市服務乙級技術士 優質企業供應鏈安全專責人員 ITE資訊專業人員鑑定數位學習概論合格 企業人才技能合格證書 (TQC)共5張 經濟部工業局企業電子化助理規劃師 ERP Application Engineer for Distribution Module of Data Systems Workflow ERP, Release 3.X, ERP Application Engineer for Financial Module of Data Systems Workflow ERP, Release 3.X, Distribution Service & Customer Relationship Management Analyst DSCRMA1200118 CIW E-Commerce Foundation CAXP25001351301120080
備註：「專案管理」、「金融科技英文」此兩門新增課程之授課教師待訂							

伍、行政支援與措施

一、整合現有商管學群教學資源

營造多元、創意、數位、實務的教學環境，建立教學特色。本計畫將結合相關系科原已設置的教學系統與設施，整合各系數位金融相關課程，統整出培養數位金融須具備之系列課程，而目前本校實務課程教學，因經費不足仍偏重課堂講授，本計畫所規劃的線上與業界師資教學，恰可彌補此方面的缺憾，不僅結合現有教學資源，更與業界相關單位結合，達到產學合作的雙贏。

二、完整的專業人才培育機制

推動專業證照，強化就業專精相關專業技職證照是證明學生實務能力的重要指標，為培育全方位運籌人才，本學程將聘請校外講座師資使學生能了解市場脈動，並與金融研訓院合作將證照課程內容納入教學，培育全方位數位金融人才所需之專業知識技能。期望透過課程之開設，建立學生就業信心與能力，本計畫如獲支持，將可更完善規劃專業技職能輔導體系，必推動「金融科技力知識檢定」證照專業技能證照，學生於專業學習後達到一定技能水平，提升其就業競爭力。

三、加強溝通協調

本學程將結合相關系科原已設置的教學系統與設施，整合各系數位金融相關課程，統整出培養數位金融須具備之系列課程，由於課程分散於各系，因此相關細節需要在學院的指導下，各系密切保持聯繫，隨時解決問題。

四、加強宣傳

學校的許多良法美意常常因為學生不知道而錯失了機會，期盼相關單位能加強宣傳，讓學生多多修習優質學程。

陸、預期效益

本學程預計每屆招生名額為10名，旨在培養具財金與科技之數位金融專業知能之人才，並配合線上學習與系統性之課程規劃，協助同學相關證照，另外，本學程課程乃為協助提升學生之就業力並使其專業能力或產業認同，並考取與就業直接相關之證照。技專校院金融相關系科學生之就業職能，從傳統即將被取代的櫃台及營業員，拓展到以資訊科技能力為基礎之金融科技相關職務。預估修習學程的學生將有較高之就業率。