

109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：大數據與金融監理微學程

所跨領域：商業及管理

申請日期：109 年 5 月 22 日

申請案名	大數據與金融監理 學分學程					
學程之學分數	9 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者____ <input checked="" type="checkbox"/> 學群特色 <input checked="" type="checkbox"/> 跨領域：課程設計符合學群（說明：學群1：、學群2：、學群3：） <input checked="" type="checkbox"/> 產業合作					
所跨領域	領域1：商業及管理 領域2： 領域3： 領域4：					
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						
學分學程每期 擬招收對象	日四技，2~3年級					
學分學程每年 擬招收名額	30 人					
計畫主持人	姓名	賴虹霖	服務單位	會資	職稱	教授
	電話	1697	Email	debbielai@mail.chihlee.edu.tw		
計畫執行單位	聯絡人(系助)	彭翠蓮	電話	1240		
	Email	o100@mail.chihlee.edu.tw				
	是否同時申請或執行其他學程	是 <ul style="list-style-type: none"> • 108 MICE雙語 • 108 FinTech • 咖啡與創意飲食經營 • 會展與快閃活動行銷 • 109 MICE雙語 • 整復推拿調理養生 • 智能投資創新應用 • 金融數位行銷 • 高資產財富管理 • 服務創新商業模式 • 109 FinTech • 金融雙語行銷跨域學院 				

壹、申請理由

根據數位時代所發表的「2018 年金融科技投資趨勢大預測」¹一文指出，目前國外金融科技的發展趨勢將伴隨著區塊鏈、人工智慧、監理科技、商業支付、消費者應用程式、銀行科技、比特幣錢包、擴增實境商務與銀行與金融科技業策略聯盟等九大趨勢。讓台灣不論是產、官、學界都積極投入相關領域，以期在未來新興金融領域中能佔有一席之地。尤其在產業方面，各金融機構正面臨前所未有的挑戰，從過去的網路銀行時代逐步地邁向數位分行到未來的純網銀世代。

主管機關金融監督管理委員會更早在 2015 年將台灣宣告為「數位金融元年」，為培養學生就業與職涯發展能力，本校會資系規劃數位金融監理相關課程，培養本系與他系學生數位金融數據分析能力。

金管會自 2014 年起陸續推動各項措施開放金融機構為既有客戶提供網路銀行、行動 銀行及線上申辦存款、授信、信用卡、財富管理、共同行銷、線上 申辦信用貸款及證券商可採線上開戶等金融服務，及至 2017 年陸續推動各項措施，推動智能理財、支付、P2P 借貸平台、網路銷售等。參照金融監督管理委員會推動金融科技進程，可以清楚得知台灣目前各類金融科技服務發展概況如下：

- (1). 台灣 Pay 整合金融業者行動支付系統：台灣金管會於 2015 年 1 月通過「制定電子支付機構管理條例」，開啟台灣第三方支付 市場，數位錢包和第三方支付服務興起。2017 年財金資訊公司 成立台灣支付公司，推出台灣 Pay，整合國內銀行，進行跨行 QR Code 掃描支付，應用在小額支付上。金融機構對支付企劃 及推廣專才之需求增加。
- (2). 台灣 2017 年為機器人理財元年：自金管會於 2017 年 6 月核准「證券投資顧問事業以自動化工具提供證券投資顧問服務作業 要點」後，許多業者隨即開辦或評估提供智能投資服務；此外，金管會正研議開放證券市場逐筆交易，在智能投資顧問服務及程式交易/高頻交易發展下，機器人投資分析人才之需求將迅速增加。
- (3). 線下財富管理服務需求快速成長：個人財富管理服務需求日增，台灣 HNWIs 的資產總額在 2018 年將高居全球第 15 名。台灣財富管理業務快速成長。
- (4). 洗錢防制偵測：洗錢防制為國際各監管機構的重大工作重點之一，面對交易結構日益複雜的洗錢風險，金融機構須提升洗錢交易的偵查、追蹤與處理技術，此需進行以資料分析為基礎的雲端持續性偵測，快速分析海量資料，增加洗錢風險偵測之人才需求。
- (5). 金融數位行銷盛行：金融機構透過網頁及社群媒體經營顧客關係，聘用專人管理網頁以促進顧客關係。智能(聊天)機器人利用以人工智慧與顧客對答，成為金融業新趨勢。104 人力銀行 2017 年發布的「數位經濟趨勢人才報告書」中，網路行銷企劃職缺近五年需求成長率高達 222%，薪資水準而言，數位行銷起薪較傳統行銷企劃薪資高出 15%。

貳、微學程發展重點與特色

本微學程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，本微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。

貳、課程規劃

本微學程特針對未來金融科技發展之方向發展職能，且著重於實作能力，因此規劃必須修習一門專業課程及一門實作課程，並輔以證照與實習，強化學生職場就業力。

必修課程					
課程名稱	學分	開課系所	年級	原學分	原選別
電腦審計	3	會資系	3	3	選修
深碗課程					
課程名稱	學分	開課系所	年級	原學分	原選別
電腦稽核 程式開發	4	商管學院	3	4	選修
核心基礎課程（至少 2 學分）					
課程名稱	學分	開課系所	年級	原學分	原選別
中級會計 學(一)	3	會資系	2	3	必修
中級會計 學	3	財金系	2	3	選修
金融市場	2	財金系	3	2	必修
管理會計 (一)	2	財金系	2	2	選修
電子商務	2	行管系	2	2	必修
互聯網金 融	2	國貿系	2	2	選修

備註

1. 必須修習完所有必修課程。
2. 深碗課程群組，至少修習 4 學分，至多修習不限制。
3. 核心基礎課程(至少 2 學分)群組，至少修習 2 學分，至多修習不限制。
4. 博雅課程群組，至少修習不限制，至多修習不限制。
5. 除『必修課程』群組與『博雅課程』群組以外的群組應：至少完成 2 個群組，至多完成 2 個群組。

***其他修課規定： 完成期末專題報告並經審查通過

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
電腦審計	3	否	會資系	3	3	選修	
深碗課程							
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
電腦稽核程式開發	4	否	商管學院	3	4	選修	
核心基礎課程(至少2學分)							
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
互聯網金融	2	否	國貿系	2	2	選修	
中級會計學	3	否	財金系	2	3	選修	
管理會計(一)	2	否	財金系	2	2	選修	
金融市場	2	否	財金系	3	2	必修	
證券投資分析	2	否	財金系	3	2	選修	

備註

1. 必須修習完所有**必修課程**。
2. **深碗課程**群組，至少修習**4學分**，至多修習**不限制**。
3. **核心基礎課程(至少2學分)**群組，至少修習**2學分**，至多修習**不限制**。
4. **博雅課程**群組，至少修習**不限制**，至多修習**不限制**。
5. 除『必修課程』群組與『博雅課程』群組以外的群組應：至少完成**2個**群組，至多完成**2個**群組。

其他修課規定：

完成期末專題報告並經審查通過

參、師資規劃

本微學程由本校會資系專業教師授課，相關教師均擁有相關領域之專業證照與實務經驗。

■ 賴虹霖教授

- ✓ 會計資訊系專任教授
- ✓ 最高學歷：長庚大學企業管理研究所博士
- ✓ 專長：電腦稽核、模糊決策分析、審計
- ✓ 授課課程：審計學、電腦審計、金融審計、電腦稽核程式開發、洗錢防制法遵機器人查核程式開發實作、企業資源規劃-配銷模組、企業資源規劃-財務模組
- ✓ 主要經歷及專業證照：
 - 104 學年度-教學優良教師
 - 105 學年度-證照輔導績優教師
 - 107 學年度-教學卓越教師
 - 107 學年度-優良導師
 - 108 學年度-證照輔導績優教師
 - 2018 年-年度傑出電腦稽核教師
 - Certified ERP Audit Professional, CEAP
 - ACL Certified Data Analyst, ACDA
 - International Certified CAATs Practitioner, ICCP
 - Jacksoft Certified CAATs Practitioner, JCCP
 - 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

■ 王詩鳳助理教授

- ✓ 會計資訊系專任助理教授
- ✓ 最高學歷：國立台灣科技大學企業管理系博士
- ✓ 專長：中級會計學、成本與管理會計學、會計學、經濟學
- ✓ 授課課程：電腦審計、企業資源規劃-配銷模組、企業資源規劃-財務模組
- ✓ 主要經歷及專業證照：
 - Certified ERP Audit Professional, CEAP
 - International Certified CAATs Practitioner, ICCP
 - Jacksoft Certified CAATs Practitioner, JCCP
 - 台灣高速鐵路（股）公司專任財會人員
 - 蒲陽建設（股）公司專任財務會計
 - 建群聯合會計師事務所專任帳務人員

肆、 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

本微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，而目前本校實務課程教學，因經費不足仍偏重課堂講授，本微學程所規劃的與業界師資教學，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，本微學程將輔導學生相關電腦稽核專業證照，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)建教合作，增加就業經驗及機會

本微學程創造學校與業界接觸機會，藉由教師與學生到業界參訪，業界到校演講授課，促進產學合作。培養教師研究能力，建立產、官、學合作、研究及服務交流管道，提升產學合作機會，同時增加學生實習與就業機會，充分運用學界資源支持產業進步與繁榮。

(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

伍、 預期效益

本微學程預計每屆招生名額為 40 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，本微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。