

111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：智能財富管理微學程
所跨領域：商業及管理

申請日期：112 年 4 月 26 日

申請案名	智能財富管理 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：— <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：商貿外語學院、學院3：創新設計學院) <input type="checkbox"/> 有合作企業或機構					
所跨領域	領域1：商業及管理 領域2： 領域3： 領域4：					
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	40 人					
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	游清芳	服務單位	財務金融系	職稱	助理教授
	電話	0932145403	Email	steveyou@mail.chihlee.edu.tw		
計畫執行單位	聯絡人(系助)	呂雅琳	電話	1237		
	Email	AE1946@mail.chihlee.edu.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 • 金融雙語行銷跨域學院 • 租稅規劃 • 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 				

臺、申請理由

「財富管理」素來是金融業經營發展的重點業務，其中，高齡金融規劃、家族信託規劃、高資產管理等領域，在人口老化、國內資金充沛、跨境投資盛行下，更是未來財富管理項目的重中之重。而金管會為吸引更多國人及外國資金來臺進行財富管理，於108年12月31日推出「財富管理新方案」，放寬總資產逾1億元之高端客戶可投資之金融商品，例如，放寬高資產客戶投資外國債券商品，不受信用評等之限制。進一步，開放更多元化之金融商品及服務，以擴大我國財富管理業務規模，並培植財富管理人才，強化金融機構商品研發能力，提升我國金融機構之國際競爭力。另外，金融研訓院為培訓財富管理相關人才，同時提供「高齡金融規劃師」、「家族信託規劃師」的培訓課程，而本校財金系為培養學生就業與職涯發展能力，特依產業發展規劃智能財富管理課程，然智能財富管理職能牽涉到財金、資訊與行銷等跨領域能力，因此擬以微學程方式，培養本系與他系學生智能財富管理能力。

一、產業需求狀況

- (一) 在人力需求市場上，財富管理職缺是求才職缺的熱門項目之一。近幾年來，不論是以1111人力銀行或是104人力銀行的工作職缺來看，財富管理的相關職缺，例如，財富管理專員、顧問或主管等職務，一向都是金控、銀行、證券業、保險業、財富管理顧問公司求才的熱門職缺。
- (二) 在金融發展趨勢上，金管會全力促進金融業財富管理業務的發展。金管會在2020年起陸續核准7家銀行開辦高資產客戶財富管理業務，在2022年又核准了玉山銀和北富銀，至今承辦高資產財管業務有9家銀行，但因2022年12月下旬才准北富銀，因此至今僅有8家開辦。依金管會規定，銀行開辦高資產財管業務滿三年後，得重新申請「續牌」，而金管會核准「續牌」有五大審核項目，一、財管業務辦理成果、規模及效益，二、內控和風控情形並檢視守法性，三、看有無重大客訴爭議案件及處理情形，四、進階人才培訓及參與理財服務的人才優化和產業發展辦理情形，五、發展創新性的境內金融商品情形。

二、本校辦理智能財富管理微學程之契機與優勢

- (一) 開設智能財富管理微學程之契機
 1. 財富管理市場產值穩定中成長，具有一定的勞動人力需求，就業機會高。
 2. 財富管理除了高資產管理市場，當今高齡族群或是新鮮人的理財規劃需求日漸高漲。
- (二) 本校商務管理學院開設智能財富管理學程之優勢
 1. 學程主軸與專業課程規劃符合就業市場潮流。
 2. 財務金融系的軟硬體設備與師資滿足微學程規劃執行所需。

貳、學程發展重點與特色

一、本學程發展重點

為因應財富管理市場專業人才之需求，期以培育具數位應用能力之跨領域金融人才。而特別聚焦於財富管理中的資產配置與投資管理能力。

二、本學程特色

在辦學特色方面，在學員慣於數據庫的資料分析下，熟悉金融工具的風險與報酬、以Excel建構交易策略，進而以Python建構程式交易策略，最後，加入保險、信託等產品，規劃一個符合銀髮族需求的退休理財建議說明書。而教學計劃規劃如下：

- (一) 課程規劃與諮詢：業界師資擔任本學程課程規劃與發展之相關諮詢委員。
- (二) 輔導金融資訊分析師的高階證照。

參、課程規劃

一、學程架構說明(如課程學習地圖或學程關聯圖等)

本學程是FinTech學程的微學程之一，而FinTech特針對未來金融科技發展之四大方向發展職能，且著重於實作能力，因此規劃每項職能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。規劃各項課程之師資將包括本校財金系、資管系、會資系、國貿系等主協辦系所，亦將邀請支援學校相關系所及合作企業專家共同授課，而本微學程將輔導學生完成修習FinTech學分學程中關於規劃「財富管理領域」之課程，架構則如圖1所示。

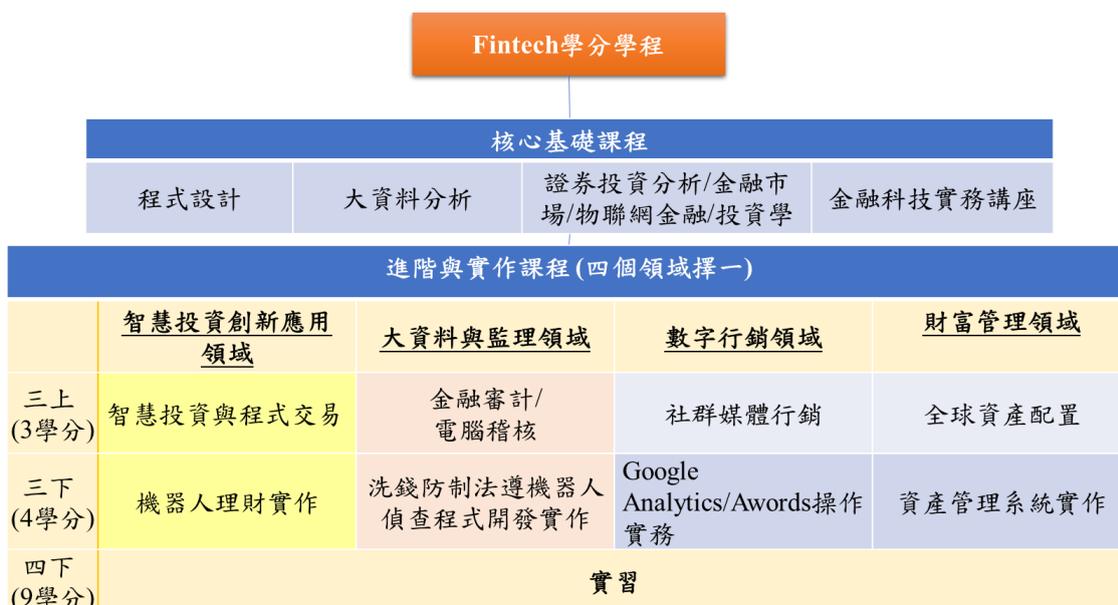


圖1、FinTech學分學程下智能財富管理微學程架構

二、微學程開課課程規劃

(一) 智能財富管理微學程

本學程培育具數位應用能力之跨領域金融人才。本學程課程規劃分為三部分：核心基礎必修課程1門課、核心基礎選修課程4門課、深碗課程1門課等，詳如表1所示。

表 1 智能財富管理微學程課程規劃表

深碗課程(不限一個)						
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	是否學程必修
資產管理系統實作	4/4	商務管理學院	選修	三	下	必選
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)
全球資產配置	3/3	財務金融系	選修	三	上	
選修課程						
核心基礎課程(至少2學分)類						
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)
互聯網金融	2/2	國貿系	選修	二	下	
中級會計學(一)	2/2	財金系	選修	二	上	
管理會計(一)	2/2	財金系	選修	二	上	
金融市場	2/2	財金系	必修	一	上	
證券投資分析	2/2	財金系	選修	三	上	
修畢總學分數						
本學程學分數需修達9學分，結業後可取得「智能財富管理微學程證書」。						
學分學程修課規定與修課說明						
<ol style="list-style-type: none"> 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。 						

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
全球資產配置	3	否	財金系	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
資產管理系統實作	4	否	商管學院	3	4	選修	
選修課程（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(一)	2	否	財金系	2	2	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	1	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**1門**，至多修習**1門**。
3. **選修課程（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：

肆、師資規劃

本學程由本校財務金融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2為本學程授課教師一覽表。

表 2 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		<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		<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	劉大魁副教授	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		<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
4	楊適仔助理教授	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		<ul style="list-style-type: none"> • 2016 年優良導師
5	游清芳助理教授	專任	財金系	國立雲林科技大學管理研究所博士	投資組合管理、股利政策		<ul style="list-style-type: none"> • 環球科技大學財務金融系助理教授 • 萬通商業銀行消費金融部科長 • 中國國際商業銀行營業部領組

6	沈劍虹助理教授	專任	財金系	台北科技大學電腦與通訊研究所 博士	AIoT 智慧物聯網、程式設計、系統晶片設計		<ul style="list-style-type: none"> • 國立台北科技大學兼任助理教授 • 義隆電子股份有限公司專案副理 • 普誠科技股份有限公司 資深工程師 	
---	---------	----	-----	----------------------	------------------------	--	--	--

伍、行政支援與措施

學校各方面之支援，請描述之。

(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，本學程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，本學程如獲支持，將可更完善規劃專業技職輔導體系，必推動「金融數位力知識檢定」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)建教合作，增加就業經驗及機會

本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。

(五)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40名，旨在培育具數位應用能力之跨領域金融人才，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的財富管理相關職務。預估修習學程的學生將有較高之就業率。