

113學年度 致理科技大學

金融雙語行銷微學程

開設申請書

申請人：沈穎倫

申請案名：金融雙語行銷微學程

申請日期：113年 03 月25 日

申請案名	金融雙語行銷微學程					
學分數	10學分數	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 (學院1：商務管理學院、學院2：外貿外語學院) <input checked="" type="checkbox"/> 有合作企業或機構：_____					
所跨領域 (最多選四項)	<input type="checkbox"/> 教育 <input type="checkbox"/> 藝術 <input type="checkbox"/> 人文 <input type="checkbox"/> 設計 <input type="checkbox"/> 軍警國防安全 <input checked="" type="checkbox"/> 社會及行為科學 <input type="checkbox"/> 傳播 <input checked="" type="checkbox"/> 商業及管理 <input type="checkbox"/> 法律 <input type="checkbox"/> 社會服務 <input type="checkbox"/> 民生 <input type="checkbox"/> 生命科學 <input type="checkbox"/> 自然科學 <input checked="" type="checkbox"/> 數學及統計 <input type="checkbox"/> 建築及都市規劃 <input type="checkbox"/> 農業科學 <input type="checkbox"/> 醫藥衛生 <input type="checkbox"/> 運輸服務 <input type="checkbox"/> 環境保護 <input type="checkbox"/> 其它_____					
招收對象	<input checked="" type="checkbox"/> 日四技 <input type="checkbox"/> 夜四技		<input checked="" type="checkbox"/> 2~3年級 <input type="checkbox"/> 2~4年級			
博雅教育課程	規劃適當之博雅教育課程，課程名稱：____ 否 _____					
STEAM涵養 (科學、科技、 工程、藝術、數 學)	是否為STEAM學程？ <input checked="" type="checkbox"/> 是。 <input type="checkbox"/> 否，至少有一門課程須安排2周以上具STEAM涵養之單元： _____ 課程。					
SDGs核心目標 (最多選三項)	<input type="checkbox"/> 1. 消除貧窮 <input type="checkbox"/> 2. 零飢餓 <input type="checkbox"/> 3. 良好健康與福祉 <input checked="" type="checkbox"/> 4. 優質教育 <input type="checkbox"/> 5. 性別平等 <input type="checkbox"/> 6. 乾淨用水及衛生 <input type="checkbox"/> 7. 可負擔及乾淨能源 <input checked="" type="checkbox"/> 8. 合宜工作與經濟成長 <input type="checkbox"/> 9. 產業、創新和基礎設施 <input type="checkbox"/> 10. 減少不平等 <input type="checkbox"/> 11. 永續城市及社區 <input type="checkbox"/> 12. 負責任的消費及生產 <input type="checkbox"/> 13. 氣候行動 <input type="checkbox"/> 14. 水下生物 <input type="checkbox"/> 15. 陸地生物 <input type="checkbox"/> 16. 和平、正義與強大機構 <input type="checkbox"/> 17. 全球夥伴關係					
召集人	姓名	沈穎倫	服務單位	財金系	職稱	助理教授
	電話	1790	Email	yiingsim@mail.chihlee.edu.tw		
執行單位	聯絡人 (系助)	鄧愛琴	電話	2253-7240		
	Email	bowmei_520@yahoo.com.tw				

## 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<sup>1</sup>」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』。

<sup>1</sup> 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	
金融社群經營	2/2	財金系	選修	2	下	
選修課程 (八選三)						
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)	2/2	商管學院	選修	2	上	
整合行銷(英)	2/2	國貿系	選修	2	下	
目的地行銷(英)	2/2	行管系	選修	3	上	
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
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	3	下	彈性
銀行與企業內部控制	2/2	財金系	選修	3	下	
修畢總學分數						
本微學程學分數需修達10學分，結業後可取得「金融雙語行銷微學程證書」。						

表3 證照規劃

專長類別	進階證照	基礎證照
金融數位行銷	<ul style="list-style-type: none"> <li>● LCCI 國際行銷初級人才</li> <li>● CRM顧客關係管理商品分析師</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● EEC企業電子規劃師：網路行銷</li> <li>● 客戶關係管理</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Google Analytics (GA)</li> <li>● Google AdWords (GAP)</li> <li>● CIW Security Associate</li> <li>● CIW Security Analyst</li> <li>● CFA 特許金融分析師</li> <li>● 銀行內部控制與內部稽核測驗</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● EEC企業電子化社群行銷管理師：社群行銷</li> <li>● EEC 跨境電商應用師：跨境電商實務操作</li> <li>● 國際行銷初級人才</li> <li>● CIW e-Commerce系列</li> <li>● TQC電子商務概論</li> <li>● 金融常識與職業道德</li> <li>● 信託業務人員</li> <li>● 保險相關證照</li> </ul>
--	---	--

#### 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"> <li>• 2015、2016年評鑑優良教師</li> <li>• 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。</li> <li>• 2015年教學優良教師</li> <li>• 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」</li> <li>• 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</li> </ul>	
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"> <li>• CFP國際認證高級理財規劃顧問</li> <li>• 2005國科會專題研究案主持人</li> <li>• 2014財政部賦稅署委託研究計畫協同主持人</li> <li>• 2015財政部賦稅署委託研究計畫協同主持人</li> <li>• 2016財政部賦稅署委託研究計畫協同主持人</li> </ul>	



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"> <li>• MFP國際專業金融師</li> <li>• EFOA財務經營分析師</li> <li>• ERP軟體應用師-財務模組</li> <li>• ERP顧問師-財務模組</li> <li>• BMCB商業管理基礎知能證照</li> <li>• CRMA顧客關係管理助理管理師證照</li> <li>• 商業數據分析師(for IBM SPSS)</li> <li>• 財富管理規劃師</li> <li>• ITE資訊專業人員數位學習合格</li> <li>• 企業電子化資料分析師(巨量資料處理與分析)</li> <li>• TQC專業設計人才認證(編排設計)合格</li> <li>• CompTIA Strata IT Fundamentals certified</li> <li>• 金融數位認證合格</li> </ul>
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"> <li>• 2016年教學優良教師，致理科技大學</li> <li>• 2012、2014、2015、2017年指導科技部「大專生參與專題研究計畫」</li> <li>• 2011年教學卓越教師，致理科技大學</li> <li>• 2007、2008、2010、2015、2016年優良導師</li> <li>• 人壽保險業務員</li> <li>• 證券商業務員</li> <li>• 美國金融學會專業金融分析師</li> <li>• EFOA企業財務經營分析師</li> <li>• 商業數據分析師</li> </ul>

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"> <li>• 中小企業處第廿屆財管顧問最佳團隊獎</li> <li>• 2015年教學優良教師，致理科技大學</li> <li>• 2006、2009、2010、2012-2014、2016、2017年優良導師</li> <li>• MFP (Master Financial Professional) 專業金融師</li> <li>• FChFP (Fellow Chartered Financial Practitioner) 特許財務規劃師</li> <li>• 中小企業財務管理顧問</li> <li>• 中小企業經營管理顧問</li> </ul>
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"> <li>• 2016年優良導師</li> </ul>
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"> <li>• 國貿技術士監評</li> <li>• 兩岸經貿商務種子師資認證檢定</li> <li>• 兩岸經貿商務人才認證檢定</li> <li>• MFP國際專業金融師國際證照</li> <li>• 調查與研究方法分析師</li> <li>• 企業電子化資料分析師-巨量資料處理與分析</li> </ul>
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"> <li>• 2016、2013科技部專題研究主持人</li> </ul>
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"> <li>• 華南銀行倫敦分行經理</li> </ul>

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"> <li>• PMP</li> <li>• Certified Ethical Hacker</li> <li>• Security+ce certification</li> <li>• BS ISO/IEC 27001</li> <li>• MTA Introduction to Programming Us- ing Python</li> <li>• ACA-Flash</li> <li>• ACA-Photoshop</li> <li>• ACA-Dreamweaver</li> <li>• IC3計算機綜合能力考核國際認證</li> <li>• 虛實整合行銷經營管理</li> <li>• 流通連鎖管理師</li> <li>• 電子商務行銷管理師</li> <li>• 物聯網智慧應用及技術</li> <li>• 企業電子化資料分析師</li> <li>• 企業電子化規劃師</li> <li>• 中華民國技術士證-乙級電腦軟體應 用</li> <li>• TQC+...等國際及國內專業證照70餘 張</li> </ul>
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"> <li>• 高考電子資料處理人員及格</li> <li>• 證券商高級業務員</li> <li>• ISO 27001LA</li> <li>• CompTIA Security+、Network+</li> <li>• TQC雲端技術及網路服務專業級</li> <li>• EEC企業電子化資料分析師(巨量資 料處理與分析)</li> </ul>

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"> <li>國防特考乙等會計審計人員及格</li> <li>會計師考試及格</li> </ul>
14	賴虹霖教授	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"> <li>安侯建業會計師事務所專業發展部資深經理</li> <li>安侯建業會計師事務所審計部經理</li> <li>安瑟數位股份有限公司財務部經理</li> </ul>
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"> <li>電腦軟體應用乙級技術士</li> <li>國際專案管理師 Project Management Professional</li> <li>門市服務乙級技術士</li> <li>優質企業供應鏈安全專責人員</li> <li>ITE資訊專業人員鑑定數位學習概論合格</li> <li>企業人才技能合格證書 (TQC)共5張</li> <li>經濟部工業局企業電子化助理規劃師</li> <li>ERP Application Engineer for Distribution Module of Data Systems Workflow ERP, Release 3.X,</li> <li>ERP Application Engineer for Financial Module of Data Systems Workflow ERP, Release 3.X,</li> <li>Distribution Service &amp; Customer Relationship Management Analyst DSCRMA1200118</li> <li>CIW E-Commerce Foundation CAXP25001351301120080</li> </ul>
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。