

致理科技大學 111學年度 FinTech 學分學程

評鑑審查意見彙整

※ FinTech學分學程整體審查意見：通過

一、學程自我定位之評鑑意見

委員 1	<p>本學程目前定位在「智慧投資與資產管理」、「大數據與法遵科技」及「數位行銷」為主要範疇，應用於金融業頗具實用價值，未來並將配合科技進步趨勢，完整涵蓋金融科技生態圈及跨生態圈的課程內容。整體來看，本學程可以培養產業界所需職能之專才；惟由於保險業在金融科技的應用也日益成熟，例如：保險生態圈行銷(穿戴裝置與智慧家庭裝置行銷等)，故似可將保險業之金融科技應用面向納入考慮，並有利於參與學程的學生在保險業的就業上更具競爭力。</p>
委員 2	<p>學程定位在培養學生就業與職涯發展能力，鎖定在四個構面：</p> <ol style="list-style-type: none">1. 追求金融科技永續發展2. 強化金融科技理論教育與實務3. 重視金融科技實踐方向 <p>尤其第一點金融科技永續發展，符合國內未來產業發展「綠色金融」的方向與政策，十分吻合學以致用的教學理念。</p>
委員 3	<p>金融科技已在金融產業深根，早期僅前台業務較積極發展，現今已擴及金融各個領域，程式語言、數據分析、人工智慧、雲端科技等各種技術的了解已是金融從業人員不可或缺的基礎職能，因此該學程對於學生們未來進入金融產業有很大的幫助，定位與整體規劃符合目標。課程規劃四大方向，其中「D. 高資產財富管理」課程目標與規劃完善，符合現在金融業財管業務的需求；惟金融科技在財管領域的應用很廣，不限高資產客戶的財管業務，建議D項目可擴大為「財富管理」，將更符合市場需求。</p>

二、學程課程規劃之評鑑意見

委員 1	<p>本學程之課程架構包括：「必修」、「核心基礎」、「選修」及四選一之「微學程」等課程，修課合計在 20 學分以上者可取得學程證明，基本上所有課程都相當具有代表性與涵蓋性，以下建議供做未來調整時之參考：</p>
------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>(1). 「必修課程」：為有助於學生對於「金融科技」的總體觀及發展趨勢有更清晰的理解，似可增加 0.5 學分-1.0 學分的「金融科技生態圈導論」(建議可在開在大二上)，亦可考慮將該主題融入其他課程中；另現有的程式設計課程建議與相關證照結合，例如：大學程式設計先修檢測(APCS)某級分以上。</p> <p>(2). 「核心基礎課程」：目前課程中涵蓋兩個會計課程，其納入之用意較不明確，似可再強調其納入之必要性或研議做適度調整；另外建議增列「貨幣銀行學」(大二)、「國際金融」(大三)及「保險學」(大一或大二)等基礎課程。</p> <p>(3). 「選修課程」：目前課程多元且豐富，符合本學程定位，惟建議可考量在大三或大四的課程中研議是否可納入「人工智慧」與「物聯網」等課程。</p> <p>(4). 「微學程」：現有四個微學程相當充足且具深度，惟「大數據與法遵科技」微學程中的「審計」似可以較廣泛的「法遵」為授課範圍。</p> <p>(5). 業界師資宜可更廣泛思考，包括來自銀行、證券期貨及保險業的數位部門或資訊部門的專業人士等，都可做為延攬的對象(金融研訓院的業師比重過高，部分只是專長行政並不適合教學，故似有疑義)。</p>
委員 2	<p>課程規劃除了基礎核心課程之外，亦包含智能投資創新應用、大數據與金融監理、金融數位行銷、高資產財富管理四大領域，涵蓋範圍符合未來趨勢，對應的校、內外師資也頗為完整：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 校內：整合財金、資管、會計，師資的經歷與專長涵蓋構面廣泛，並具備特色。唯智慧投資與程式交易課程未見安排之教師 2. 校外：羅列之產研專家具備 fintech 專長與專業
委員 3	<p>整體課程規劃符合學程設計目標，僅從業界角度提供兩點建議：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 增加使用者介面與體驗設計相關課程，金融業在這方面的人才相當缺乏，若可增加這類課程，對於學生未來的職涯發展有相當的幫助； (2) 實務上金融科技在非高資產客戶財管業務上的應用更為廣泛，建議高資產財富管理課程可擴大至整個財管業務。 註：高資產客戶的定義是總資產新台幣1億元以上的客戶，目前僅7家銀行獲准辦理高資產客戶適用之金融商品及服

	務。
--	----

三、學程教學品質之評鑑意見

委員 1	<p>本學程不論在學生招募、行政支援及產學合作均已做整體構想與執行作業方式，已可確保實施品質，提供以下兩點意見做為參考：</p> <p>(1). 有關招生作業可思考應用校內網路系統，招募跨科系及跨學院的潛在學生，並強調跨領域專長的重要性；另亦可思考在 Dcard 等學生普遍參與的社群媒體中塑造學程品質聲量。</p> <p>(2). 產業界對金融科技數位專才需求明確，建議可利用與金融機構之合作機制，推薦獲得學程證明文件的學生給業者，未來就業的學生亦可作為推廣本學程的標竿。</p>
委員 2	<ol style="list-style-type: none"> 1. 從行政支援來看，該學程致力於教學品質的支援 2. 產學資源豐沛，具備提供實務的教學品質 3. 從修習 4 個微學程之修讀人數，可以判斷學生修讀的意願與踴躍，亦可了解學生認同教學品質。
委員 3	<p>學程所規劃的金融科技課程都有一定的深度，且課程偏重技術與應用層面，學生須對於金融本業有一定的認知，方能順利銜接，對於跨系選讀的學生有先備知識的要求為佳。</p>

四、學程執行成效之評鑑意見

委員 1	<p>本學程目前執行情況良好，不論在學生競賽活動、產學合作案件、協助企業代訓及技術轉移或授權都有傑出的表現，粗略的建議有以下兩項：</p> <p>(1). 學生競賽活動項目宜可適度反映在學程之課程規畫中。</p> <p>(2). 技術轉移或授權多元且豐富，建議可以著重在金融科技項目與合作之金融機構加深合作項目，俾利在現有基礎上擴大影響力。</p>
委員 2	<ol style="list-style-type: none"> 1. 從修課人數及課程教學評量，執行成效的達成率符合預

	<p>期。</p> <p>2. 達成率雖不及預期目標，但綜合上述來看，應是教師教學有較高的要求與嚴謹度。</p>
委員 3	<p>成效評量指標除計畫所列項目之外，建議可增加學生參加「金融科技力知識檢定」合格率這項指標。</p>

五、學程特色表現之評鑑意見

委員 1	<p>整體上，不論是學程設計、運作與實際績效都相當良好，最終宜可結合學生一展職能的目標，期待學生在就業市場上有更顯著的成長。</p>
委員 2	<p>學程主軸落實 fintech 之外，其他特色尚有：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 產學的資源相當的全面，並且都是國內金融巨擘，能為學生帶來 fintech 業界的視野。 2. 學生參與競賽踴躍，學程的成果相當實務。
委員 3	<p>學生參加校外競賽的表現相當亮眼；產學合作部分，項目相當多，成果也很豐碩，但對於學生學習成效或職涯發展的影響著墨較少，建議可再補充。</p>

六、學程之整體性評鑑意見

委員 1	<p>本學程必須修滿 20 個學分，學生在組合學分過程中有一定的技術限制，建議可以提供線上課程(非即時遠距教學)，並輔以線上監督與考核機制，讓希望取得學程證明者在修課上有更大的選擇彈性，當可擴大學生參與學程的意願。</p>
委員 2	<ol style="list-style-type: none"> 1. 學程教學品質、執行成果都具有一定的成效。 2. 教師爭取多項產學合作、學生也參與多項競賽並得獎，學程的特色明確且務實。 3. 具報告內指出：學程課程與系必修或模組必修衝堂的情形；較為可惜，可以調整課程安排、或線上非同步模式之課程規劃。
委員 3	<p>從課程設計與規劃、學生參與情況及學習成果來看，學程符合設立的目標也對學生的職涯發展有一定的正向影響，然金融科技的應用變化快速，建議學程可依市場現況增修課程內容，將更能將學用銜接起來。</p>