

一、目標、核心能力與課程設計

(一) 現況描述與特色

【共同部分】

該校明揭以「培養誠正人格、富有人文素養之當代人才」為教育目標，訂定校核心能力涵蓋 1.溝通協調能力；2.團隊合作能力；3.終身學習能力；4.自我訓練能力；5.組織規劃能力；6.國際視野能力；7.科技應用能力；8.原創進取能力等 8 項；管理學院則以「樂活生活、永續企業」為教育目標，訂定「社會整合、博學雅致、專業實作能力與解決問題能力」為院核心能力；該系將教育目標訂為「財金理論與實務並重發展、財經議題分析與決策思維、金融道德與倫理」，核心能力依學制稍有差異，學士班為「財金專業學識與證照、實務操作能力、財經分析決策能力及金融道德觀念與職場倫理」等 4 項，進修學士班為「財金專業學識與素養、實務操作能力、財經分析決策能力及金融道德觀念與職場倫理」等 4 項。

在上述教育目標與核心能力之設定下，該系分別以通識課程、院共同必修課程與專業課程希冀達成之。其中學士班畢業學分數設定為 129 學分，包含通識課程 38 學分（內含體育 4 學分與軍訓 2 學分），院共同必修課程為 12 學分（經濟學、會計學、統計學與管理學各 3 學分），因應國內外金融情勢，該系學士班將專業課程（79 學分）分為三大部分，除「基礎核心必修學程」（43 學分）外，學生可就「金融機構管理學程」與「投資理財管理學程」兩學程擇一修讀（各內含學程必修課程 9 學分與學程選修課程 18 學分），以達成該系財金專業學識與證照及實務操作等核心能力。；進修學士班之課程亦大抵類似，然進修學士班多為社會人士，故未特別區分學程，且在校訂必修部分則降為 30 學分，進修學士班學生不須製作畢業專題，改以財務金融實務研討取代之。整體而言，課程結構安排允稱合理，課程委員會之運作亦屬積極。

(二) 待改善事項

【共同部分】

1. 該系教育目標之設定與校、院之教育目標對應性或嚴謹性稍弱，三者間之對應關係尚有檢討改善之空間。
2. 該系核心能力之設定與學、院之核心能力對應之合理性稍有不足。且該系之核心能力與教育目標極為近似，兩者間之對應關係尚待釐清。
3. 國內銀行與證券市場已趨成熟飽和，且該系現有畢業生亦有相當比例從事銀行與證券以外之產業；惟該系目前之課程設計未能充分體現當前銀行、證券與保險三種金融服務整合之發展潮流；其次，對培養學生跨領域第二專長亦未有著墨。
4. 「金融道德觀念與職場倫理」為該系核心能力之一，惟未見與該項核心能力有直接對應之專業課程設計。

(三) 建議事項

【共同部分】

1. 該校教育目標明揭旨在「培養誠正人格與富有人文素養之當代人才」，院教育目標則是「樂活人生，永續企業」，該系宜依此邏輯修訂，並避免其間互有扞格或難以對應之情形。
2. 宜將教育目標在執行層面轉化為相對容易落實或具體之學生專業核心能力，並重新審視該系核心能力與校、院之對應性及合理性。
3. 課程設計宜順應當前銀行、證券與保險整合之金融發展趨勢做前瞻性之規劃，並思考培養學生跨領域第二專長之可行性。
4. 宜有專業課程呼應該系所訂之「金融道德觀念與職場倫理」核心能力。

二、教師教學與學習評量

(一) 現況描述與特色

【共同部分】

該系現有專任教師 7 位，其中 2 位為副教授、5 位為助理教授，均具博士學位；兼任教師 4 位，均為業界主管且富實務經驗，教師學術專長與任教科目相符，目前該系生師比優於教育部規定。教師授課時數平均每人每週為 11.25 小時，負擔合理。

該系教師教學方法多元，多數課程均採用多媒體輔助教學，各課程均有完整授課大綱與數位媒材，惟任課教師於學士班與進修學士班的授課教材及教法大致無差異。教師對課程需培養之核心能力，均詳細設計學習評量方法，且該系教學設備齊全，多媒體教室與專業教室使用率高，對於提升教學效果甚有助益。

教師輔導學生認真負責，除上課適時解答學生疑難，學生反應極佳之外，與導生互動良好，師生關係融洽，學生向心力強，有助於學習。該系設有期中授課意見調查，在課程進度進行一半之際，了解學生學習狀況與意見，以便即時調整教法，作法務實且立意佳。該系亦於期末辦理教師教學滿意度調查，以六分等級評量之平均滿意度均達五分以上。

該系教師每學期積極參與教師教學研習活動與專業成長活動，以因應外在環境變化並提升教學效果。

(二) 待改善事項

【共同部分】

1. 該系 7 位教師中，有 4 位教師擔任行政工作，且較缺乏資深或教授級之教師，師資結構尚有改善空間。
2. 為了解學生對教師自編講義的教學效果，該系設計問卷進行調查，但以 1 份問卷代表 36 門課的學習成效，缺乏鑑別度，無法確實反映個別科目的教材成效。

3. 自編商管基礎教材雖精簡實用，惟偏向筆記形式，講授主題之背景資料較為不足，較不利於非職校畢業之初學者學習。
4. 由於專業課程分為兩學程授課，開課種類偏多，金融機構管理學程的實務課程師資相對欠缺。

【進修學士班部分】

1. 該系進修學士班之學生大都年長且有工作經驗，然教師於學士班與進修學士班之教材與授課方式並無差異。

(三) 建議事項

【共同部分】

1. 宜適度減少教師的行政負擔，激勵教師升等，逐步改善師資之結構。
2. 宜針對個別科目分別調查自編教材的學習成效，調查項目除主觀評價之外，亦須有客觀成效指標。
3. 有關商管基礎課程之講授，宜注意學生來源之差異，適度增加教學主題引入的背景說明，另可推薦其他可參考的中文教科書，以協助學生學習。
4. 宜定期檢視與實務相關課程的師資需求，必要時可聘請業師與專任教師協同教學，提高業師來校授課的可能性，以符合實際開課需求。

【進修學士班部分】

1. 進修學士班之授課教材與教法宜朝向更生活化，以加強觀念之啟發與實務之驗證，以滿足學生學習需求。

三、學生輔導與學習資源

(一) 現況描述與特色

【共同部分】

在專業課程之外，該系結合銀行、證券、期貨、保險等金融機構，辦理各項專題演講、實習、企業參訪等，重視學生參與各項活動的學習歷程，惟因配合企業運作，故學士班較進修學士班有較多企業參訪與實習機會。學士班學生皆須參與畢業專題研究。此外，該系輔導成立系學會、系籃球隊、系排球隊與「明道證券期貨研習社」，舉辦豐富多元的課外與課後學習活動。該系學生自新生至畢業期間原則由一位師長擔任導師，經由「導師輔導系統」之「導師晤談紀錄表」、「導師訪問學生住校紀錄表」以及「期中預警制度」等作業機制，掌握學生學習狀態，適時介入輔導及協助。

該系於 98 學年度暑假曾舉辦菲律賓遊學團，由該系教師擔任領隊，率 11 位學生至德拉薩大學進行 22 天之學習交流，提升學生英文能力。

【進修學士班部分】

進修學士班多為社會人士，本已投入各自職場領域，故證照需求較低，因此強化學生理財觀念與實務操作，然對證照需求學生亦個別予以輔導。

任課教師於學士班與進修學士班授課教材教法大致無差異。

(二) 待改善事項

無。

(三) 建議事項

無。

四、學術與專業表現

(一) 現況描述與特色

【共同部分】

該系以理論與實務並重為發展方向，自設系以來教師的研究數量或品質上皆逐年提升中。該系教師近三年共計發表 37 篇期刊論文、43 篇研討會論文及 5 件國科會計畫。惟由於地域因素之限制，該系師生在跨校及國際學術之交流較為欠缺，尤其在整合型的研究計畫、產學合作及國際優秀期刊的論文發表仍有待加強。

該系教師帶領學生進行畢業專題，不論學術與實務應用均有可觀的成果，近三年該系學生發表 4 篇期刊論文、6 篇研討會論文及 7 件國科會大專生之研究計畫。

(二) 待改善事項

【共同部分】

1. 該系的國科會及研究計畫集中於少數幾位教師，且研究主題過於偏重能源經濟之議題。
2. 多數教師缺乏財金領域之實務工作經驗，不利產學合作之推動及實務相關之教學。

(三) 建議事項

【共同部分】

1. 宜鼓勵教師多爭取銀行、保險、證券等財金相關議題之產學合作及研究計畫。
2. 宜多增聘具財金相關實務經驗之專兼任師資，俾利產學合作與相關教學。

五、畢業生表現與整體自我改善機制

(一) 現況描述與特色

【學士班部分】

該系創立於 96 學年度，迄今已有 3 屆共計 112 位畢業生，並於 101 年 3 月成立系友會，積極展開各項系友會的運作機制。其畢業生生涯發展追蹤機制尚稱完善，主要係透過畢業班 Facebook、該系部落格及校友 Homecoming 信箱等方式與系友聯繫，並提供該系的最新訊息。

有關畢業生整體學習成效評估與蒐集內、外部互動關係人對學生學習成效意見之辦理情形已具初步成果。該系將內、外部互動關係人、校友及雇主對學生學習成效意見的分析結果，做為修訂該系核心能力、課程規劃、教師教學與學習評量及學生輔導與學習資源提供之參考，進而規劃整體自我改善機制，以利該系的永續發展。整體而言，該系的行政管理運作機制與定期自我改善情形尚稱良好。

【進修學士班部分】

該系目前尚未有進修學士班畢業生，其運作方式均與學士班相同。

(二) 待改善事項

【學士班部分】

1. 該系有關雇主對畢業生學習成效意見調查中有一問項：「您對本系畢業生在貴公司的實務應用能力」的平均數只有 3.40（自我評鑑報告第 62 頁），明顯偏低（其他問項均為 4.0 以上或接近 4.0）。
2. 該系創立不久，校友最長畢業 3 年，其社會歷練與成就尚待時間考驗，對於系友會的業務推動與運作仍有待加強。

(三) 建議事項

【學士班部分】

1. 針對雇主認為該系畢業生在職場實務应用能力偏低之情形，該系雖已於 102 年 8 月增購「財富管理系統—多市場資產投資理財平台」，惟宜提出更具體可行的改善作法，以提升學生進入職場之「實務应用能力」。
2. 該系或校方宜於系友會成立初期投入資源與人力，協助系友會運作，以逐步壯大與健全該組織的長期發展，進而對該系產生積極的效益，並為系友會的長期發展奠下穩固的基礎。

註：本報告書係經實地訪評小組、認可初審小組會議及認可審議委員會審議修正後定稿。