



PBL專題導向學習 應用於金融科技課程

楊雅薇

輔仁大學金融與國際企業學系

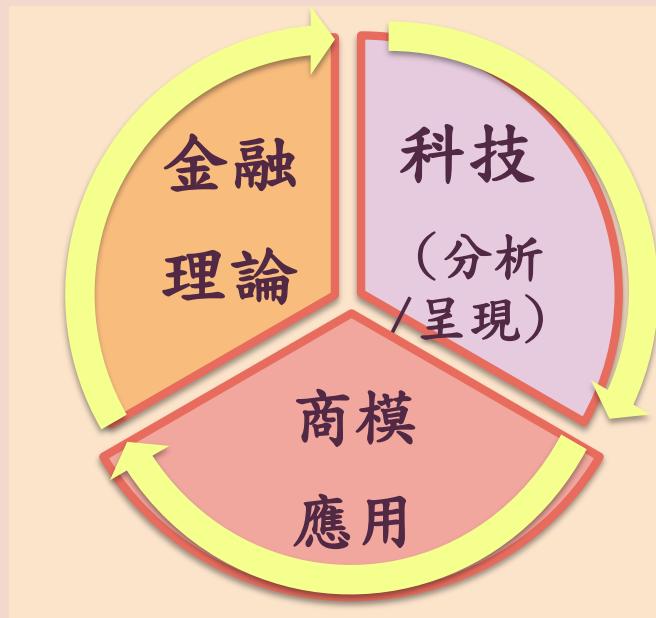
2022/10/12

教學計劃經歷

- 111教學成果獎勵：107~111金企系金融科技課程(I智能理財、II互聯網金融)
- 111年度教育部教學實踐研究計畫通過
- 108~111深耕子計畫「創新知識產學鏈結計畫」主持人(909W121~911W121)
- 110年度強棒培育奪標計畫(911P122)
- 106年度教學績優獎勵
- 105-106年度教部補助輔大金企系課程分流計畫「跨國金融專業人才培訓知識鍊」召集人
 - 跨國金融人才培訓教學社群(9622W6)計畫主持人
 - 東南亞語言學習計畫社群(9621W1)計畫主持人
 - 風險管理與數位金融教學社群(96P803)計畫主持人
- 103年度「金融服務發展教師成長社群」召集人(94C408)

緣起

- 金融科技跨領域特色 vs. 金融科系學生特質
- 金企系大三金融科技課程特色
 - PBL實作專題成果導向(6周1專案)
- 好處
 - 大二財金理論課程的延伸實務應用
 - 具體成果有利學生求職
 - 有感學習提升學習動機
- 但**有限時間**下課程如何設計?



課程設計-概念

- 實作觀點:金融應用領域出發+專案導向學習(PBL)→專題成果報告

- 技術含量低，構成元素**陽春**實務個案

內容精簡化



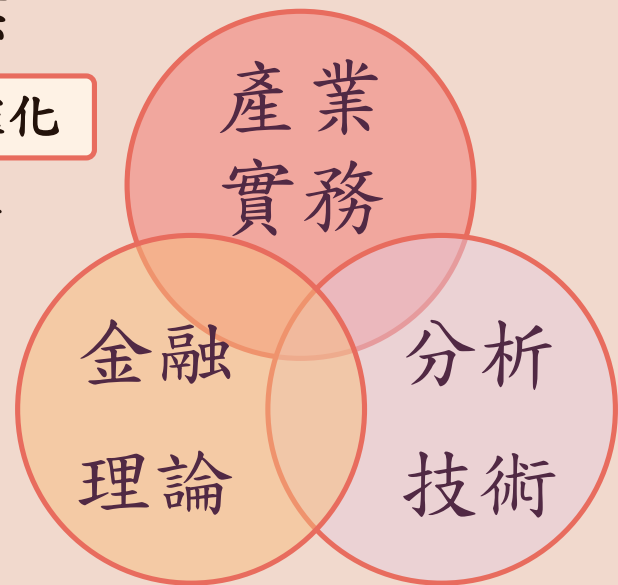
流程標準化



目標明確化

→簡單快速融入情境→學習動機→自主創新

- 老師產學經驗→模糊情境→明確課題
- 重視討論→因材施教的客製化學習



課程設計 ~ 陽春麵的進化史

實務
問題

金融
理論

資料
分析

實務
意涵

商模/
金融
理論

陽春版
模型
(分析)



陽春版
模型
(視覺化)



優化/
討論



綜合
討論



成果發表



課程設計範例 A：P2P借貸信用評分

- 建構與優化P2P借貸平台(LC or prosper)之信用評分系統
 - 目標: 加入更多預測變數，建構預測績效比老師上課建立的3個因子信用評分模型更好的模型
 - 使用excel 基本的羅吉斯迴歸即可 (外加 Real Statistics增益集就可以做：
<http://www.real-statistics.com/free-download/>)
- 選擇性額外創新方向提示

評分標準: 績效(85%) + 表達 (15%) + 創意 (bonus)

課程設計範例 B: 資產配置

第1周

- 金融資產配置理論
- 2個資產配置實作:excel陽春版實作

第2周

- 3個資產配置實作

第3周

- 4個資產配置實作、選股策略

第4周

- 選股策略

第5周

- 綜合分組討論

第6周

- 專題成果發表

- 5檔股票
 - 同業股
 - 異業股
- 10檔股票
 - 同業股
 - 異業股

班級經營/學生互動

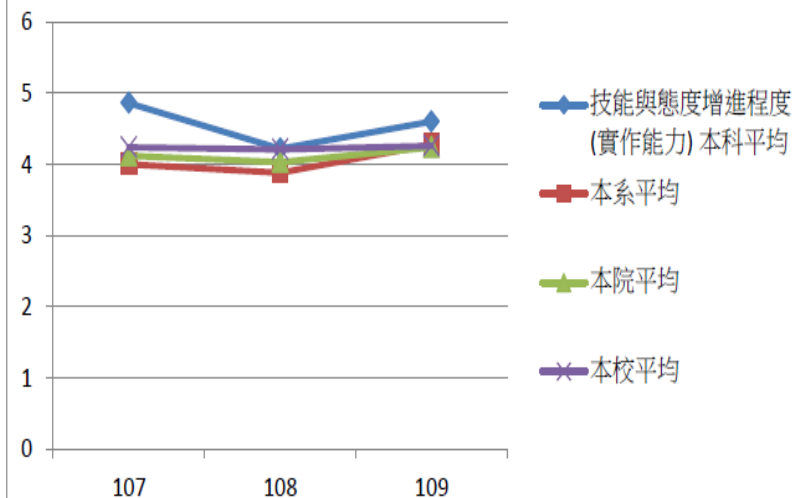
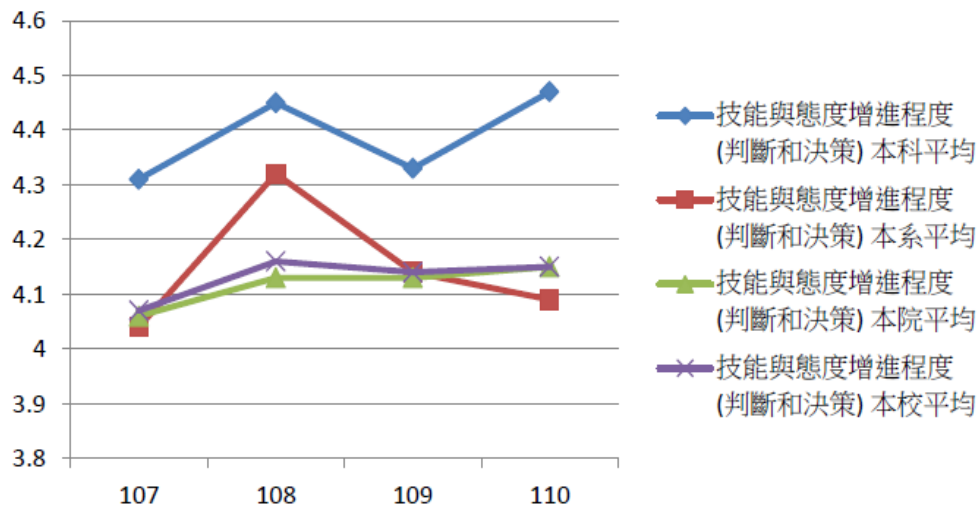
手把手教學
/上課即時互動

鼓勵發問
/分享/討論

課後互動

隨機分組
/同儕互評

教學評量-量化指標



學生回饋

- 無論技術層面多麼專業精確，最終還是要透過一般人也能理解的方式以視覺、口語傳達與解釋，回歸到人本，是在其中學到一個非常受用的觀念。
- 很喜歡老師上課有先帶著實做一次，讓我們對過程和背後原理有所了解，所以上手很快，不至於沒有方向，親自操作後發現現實與理論不符的地方，也能刺激我們學著從各角度切入分析。
- 相當充實且易懂，是一堂即使是沒上過相關課程的人也能學到不少東西的課。
- 一開始學習的過程辛苦，但很有成就感，感謝老師讓我們體會有如在銀行總行上班的感覺！

省思

- 科技始終來自於人性，金融服務不能忽略人本
- 專題設計：主題與創新自由度拿捏、適度的結構模糊可刺激思考
- 自主實驗與討論時間要充分
- 跨領域課程不同領域教學內容的比重拿捏
- 隨機分組：模擬社會化歷練的一種設計

陪伴與引導 ~ 這令人感動的過程



感謝您的支持!

