

學程描述：

本微學程專為有意投入「財富管理」與「資產配置諮詢」的學生設計，旨在培養能同時看懂「財務報表」與「稅務成本」的雙刀流人才。課程首先透過「財務管理」「財務報表分析」建立投資評價與資金成本的核心觀念；接著加入「財務報表分析」，訓練學生解讀企業財務數據、診斷經營績效與投資風險的能力。進階層次以「財產稅理論與制度」為核心，從制度面通盤了解我國財產稅（包含房屋稅、地價稅、土地增值稅等）的課徵原理與架構。最後透過「租稅規劃」進行整合，學習如何將投資獲利與資產移轉進行合法的稅負優化。取得此微學程，學生將具備協助客戶評估金融資產（股票/企業投資）與實質資產（不動產）之綜合規劃能力，成為高附加價值的理財顧問。

課程組合：

必選修	課程編碼	科目名稱	學分	課程群/分類
必修	FINA2034	財務管理	3	1.基礎
必修	ACCT4020	財務報表分析	3	1.基礎
選修	PF3060	財產稅理論與制度	2	2.進階
選修	PF4051	租稅規劃	3	2.進階
選修	PF4075	財務規劃與投資決策	3	2.進階

取得資格總學分： 12

必修學分數： 6

選修學分數： 6

對應產業類別：

K66	證券期貨及金融輔助業
M70	企業總管理機構及管理顧問業
J62	電腦程式設計、諮詢及相關服務業

學程修課規則：

一、修讀對象/先備知識

本校學士班、進修學士班學生，不開放碩士班以上學生申請。

二、取得微學程的修業規定

(一)取得微學程之最低學分數：12學分

必修課程2門課程完成後另從進階課程中選修2門課

(二)承認微學程之科目學分

1. 科目名稱或內容相同者，承認學分數不得重複計算。

2. 修習之科目實際學分數超過微學程承認學分數，則以承認學分數計算。如實際學分數低於微學程承認學分數，則以實際學分數計算。

(三)學生修滿規定之科目學分者，得依逢甲大學跨領域學程設置要點第7點規定，經本微學程審查修畢學分確認後，由學校發給微學程證明書。

三、對接專長/能力：

金融專業知識

四、對接產業：

1. 對接產業類別：金融及保險業技術服務業（資產管理顧問）。

2. 職業名稱：銀行理財專員、保險業務顧問、證券營業員

3. 可取得證照：CFP、CFA 理財規劃人員信託業務專業測驗

管理單位：商學院 / 財稅學系