

財報

國立中山大學財務管理學系
Department of Finance, NSYSU

刊登之文章，其版權屬於本系，非徵得同意，不得轉載



2011.07 本期目錄

1. 財管系榮譽及活動訊息
2. Toward a Competitive Financial Services Sector—聽講心得 / 吳在熹
3. 台灣保險業的現況與展望—聽講心得 / 謝政諺
4. 財子財女，鵬程萬里！ / 許淑君
5. 月不圓人團圓—系烤活動 / 朱祈銓、王信惟
6. 財百謝師宴—中山財管演藝系 / 林雨柔
7. 珍重再見—大學部送舊晚會 / 謝佩穎、陳佑昇



碩士班100級 李坤達、林宗漢、陳佳榮，榮獲「中華發展基金會100年度第2期獎助研究生赴大陸地區研究」獎學金

大學部103級郭育甄

參加「中華民國100年全國大專校院運動會」女子羽球(南區)錦標賽(共計13隊26人)，獲得一般女子組個人賽雙打第5名，嘉獎一次。

大學部103級方建翔

參加「中華民國100年全國大專校院運動會」男子桌球(南區)錦標賽(共計13隊143人)，獲得一般男子團體組第4名，嘉獎一次。

張靜琪老師「專案管理」課程指導學生團隊參加新光盃青年網路創業提案競賽：

第二名--威尼斯傷人團隊What's next提案

施涵文(財100)、王薇涵(財100)、黃凱貞(財100)

佳作--犀利人腰團隊Sportship提案

彭家柔(財100)、劉芳怡(財100)、潘迪祥(財100)、黎軒如(財100)、粘雅雯(機電100)

最具開發潛力獎--汽水機團隊呷Somewhere提案

魏翊庭(管院不分系102)、葉乃元(管院不分系102)

楊立澤(管院不分系102)、張嘉哲(機電系100)、林建銘(海資系100)

張玉山老師「新事業開發與財務規劃」課程指導學生團隊參加新光盃青年網路創業提案競賽

第二名--排骨飯團隊UniCard提案

黃祺庸(企管系101)、沈能進(企管系101)、屈澤霖(企管系101)、李柏蒼(材光系100)、詹惠茵(財管系100)、黃浩宇(資工系101)



財100級

張誠文（鄭義老師指導）、李宗諺（李建強老師指導）

蘇彥璋（郭修仁老師指導）、陳青翔（陳妙玲老師指導）

通過國科會申請計畫

新光人壽暨新光銀行與國立中山大學建教合作獎學金暨保證就業方案錄取名單

新光人壽獎學金—陳建銘、謝政諺

新光銀行獎學金—楊宗憲、楊斐纖

「新光金融講座」報告

優選獎—張家華、楊宗憲、郭奕緯、周月琴

特別獎—李佩桑

Toward a Competitive Financial Services Sector — 聽講心得

(文/碩士班/吳在熹)

從擦皮鞋與保養皮鞋的小故事；從敬業的精神談到做事情所要具備的新視野；從三個鐵路工業經營者的定位敘說一個經營者的近視與運籌帷幄的差異。這些小小的故事串連起演講主題——邁向具有競爭力的金融服務產業，為今日這場精采的演講開啟了序幕。



我們處在如此競爭的時代與環境下，不管是鐵路工業或金融服務業等，都面臨了需要重新檢視自己的時刻，美國鐵路工業的無效率與停滯不前的例子，是在於將自己定位為一個鐵道的經營者，而非交通運輸的提供者，因而忽略了滿足大眾所需要的服務的需求，這點值得我們省思。

台灣在過去也是著重在產品導向的思維，隨著近年來人們生活水準的提升與教育水平的提高，對於服務的要求也越嚴苛，現在也朝顧客導向發展，這樣的結果可以在餐廳、旅館、金融等服務業上親自體驗到。不管從事什麼行業，不管是上級主管或是一線員工皆要想的是，什麼才是顧客所需要的、想要的，甚至要提供超出他們所需要的服務。

過去二十五年來，市場經歷的許多各方面的變化，有些是我們沒有經歷過或年紀尚小；然而有些則是我們正處於這個交替的變化中與未來所需要面臨的更巨大的轉變。就舉以下幾個例子來說明：金融監理朝向更加自由化，加速了價格競爭與服務差異化的現象；專業機構如醫師、會計師與律師等規範趨向寬鬆，現在在大街小巷已可以看到各種相關的廣告宣傳；國營事業民營化，這是現今全世界的趨勢，連中國大陸部分的營行也走向民營化；加盟店的成長，可以看到像是統一超商的經驗，幾乎每隔一兩條街巷即可看到一間統一超商的身影；製造業漸漸轉型至服務業為主，以銷售汽車為例，汽車製造商每賣出一台毛利約僅百分之五，然而一間汽車維修廠以服務一台汽車所賺取的毛利高於賣一台車；人口的改變，將來我們每三個人就可能必須背負一個老人的生活負擔，這也是政府不斷鼓吹大家多加生育的原因；最後是全球化的市場，現在的交易不再只侷限一個區域或國家，而是跨國的，除了帶來機會同時也帶來問題，就像是這次的次貸風暴一樣，波及世界各地。（續下頁）

反思美國的次貸風暴，究竟是否該對於金融加以管制與規範？其實並沒有最佳的解答，只能因時制宜。以美國1930年代經歷的經濟大蕭條來說，政府管制就是最好的解決策略，快速帶動頹靡的經濟。當時即將就任的羅斯福總統在演講提出：「這個國家需要的是行動、行動還是行動。」他採取當機立斷的金融改革手法，如支票存款不支付利息、儲蓄存款設立上限等。讓美國金融從此進入四十年的管制，直到1970年代石油危機與通膨的問題才開放自由化。而這次的風暴本質是金融所引發的問題而非如1930年代所面臨的經濟性問題，因此不過三五年經濟應該是很快就可以回復以往的水準的，講者如是說著。

未來的趨勢是邁向收斂的市場、組織的簡化與扁平化、跨國界、同時連結資訊與人力、創新與既合作又競爭的型態。所需要的管理人才也從過去的重視過程改為著重結果、團隊合作與創新的想法、對於變化的快速反應還有全球化的思維。因此，雖然我們是財管領域的學生，除了專業之事的充實外，還要多方面的吸取跨領域的知識，隨時更新產業的最新動向，以佇立於這時代的尖端。

(完)



台灣保險業的現況與展望—聽講心得

(文/碩士班/謝政諺)

本週財金講座邀請到的是新光人壽駐會董事，並兼任大陸新光海航人壽副董事長的潘副董，主題為目前台灣保險業的現況與展望。潘副董1968年從台大法律系畢業，進入社會的第一份工作就是到新光人壽任職，一作就是42個寒暑，並兼任許多保險相關公會、協會的公職，在保險業界深耕多年，從基層一步一步做起，本身就是台灣保險史的百科全書，從他的演講之中，讓我們對於保險業的未來更有方向。



潘副董開場是以「新光人壽，造福人群」這句標語，點出他對保險業的期許，他認為保險是作功德的事業，經營事業就是要回饋社會，從他在剛開始只是一個保險業務員時，專門銷售保險商品，就抱持著作功德的觀念，即使被客戶一再拒絕，也會屢敗屢戰，努力不懈，最後造就自身在保險業中能跨步向前的契機。

歷年來台灣壽險業商品的演進是順應市場需求以及因應經濟情勢而不對推陳出新，用多元化的商品反應不同的風險，從「產品導向」轉變成「需求導向」壽險規劃，原本是設計產品讓客戶購買，變成依照不同需求設計不同商品賣給客戶。台灣壽險的演進大略分為四個時期，第一個時期是6、70年代，當時保險的觀念還不普及，客戶多是業務員身邊的親朋好友，基於交情購買保險，所以當時的商品多是短期的生存險等，等到第二個時期80年代時，保險的觀念逐步普及，意外型保險的銷售量才逐步提高，第三個時期90年代，各式的保險商品紛紛出籠，人們開始重視不只是意外，更將保險放入了人生規畫之中，最後就是2000年以後，保險不再只是保險，可有其他用途，投資型保單趁勢而起，為保險業創造新的氣象。(續下頁)

在60到80年代是壽險業的黃金時期，市場剛剛開啟，客群相當廣大，且當時契約預定利率都比市場利率來的低，壽險業者的利潤都相當的豐厚，但在1994年隨著壽險市場的開放，國外保險業者進駐，面對市場逐漸飽和，以及強大的同業競爭，契約預定利率隨之上揚，開始高過市場利率，壽險業者的利潤被大幅侵蝕，且在2000年後，市場利率急遽下降，更造成利差損失惡化。保單的利潤是來自於三個方面，分別是利差益、死差益、費差益，2000年之後，原本的利差益已經變成利差損，2010年更因為會計公報的改變，利差損又更擴大，造成台灣壽險業莫大的壓力。而面對當下高齡化、少子化的社會來臨，壽險業的商品定位也將隨之調整，因應未來社會人口結構的變遷，未來健康醫療長期看護險將隨之預期大幅成長，而退休金制度的變革，讓壽險業更應該去開發退休金市場，將退休金與年金保險雙軌並行，提供客戶個人理財規劃的選擇。而目前隨著金融環境全球化的趨勢影響，外幣保險的銷量也水漲船高，對於業界也是未來的一大利基。

最後潘副董對於台灣的壽險業的發展下了幾項簡單的結論，提升銷售能力、正確的商品定位以及完善的後台管理，是壽險業未來成功的不二法門，專注保障型商品的販賣，累積死差益，確保企業的永續經營。有關於保險的議題，是以往較少接觸的金融商品，只有粗略的概念，經過此次的講座，對於保險業的過去與未來又有更深的體悟，讓我們對於未來的保險市場有把握的方向，不管是從業或投資又更有概念。（完）



財子財女，鵬程萬里！

(文/碩士班/許淑君)

鳳凰花開，又是個充滿離情的季節，在2011年6月11號這一天，一百級的大學部及碩士班畢業生即將步出中山大學這個依山傍海的校園，邁向人生下一個里程碑。中山大學舉辦了全校性的畢業典禮來歡送畢業生，而財管系亦在當日下午為畢業生舉辦了隆重且溫馨的撥穗及授證儀式，儀式邀請到陳妙玲主任、馬黛老師、張玉山老師、郭修仁老師、秦長強老師共襄盛舉，為碩士班與大學部同學們撥穗及授證，讓畢業生重溫與同學、師長齊聚一堂的校園時光。



陳妙玲主任引用余光中教授的話，提醒畢業生：「『教育』是有終生保固與售後服務的，期望財子財女們努力振翅高飛，若是飛累了、倦了，歡迎隨時回到財管系的懷抱，中山財管永遠是我們的娘家。」而張玉山老師提醒大家：「步出校園，身上便掛著中山大學的牌子，是中山的一份子，希望大家永遠帶著這份榮耀努力。」秦長強老師與郭修仁老師希望同學努力之餘也不要忘記身體的保健，路才能走得長遠，而馬黛老師幽默的將畢業生比喻成一項產品，並表示對中山出產的每樣產品具有絕對的信心，說明了對畢業生殷殷的期許。(續下頁)



師長致詞後，緊接著畢業生代表致詞，場內充斥著悲喜交錯的氣氛。

以下為碩士班畢業生代表—洪瑞憬的致詞：

中山財管所，是在場每一位畢業生人生旅途中的重要標記。訴說著各自看似不同的故事，但，也代表著一段共同屬於我們的青春與苦澀。就讓我同大家分享幾個屬於中山財管所的生活片段吧！

還記得，剛入學時學長姐們為我們舉辦一系列的迎新活動嗎？當時，大家青澀害羞的模樣，現在回想起來還真是可愛。為了回饋愛戴我們的學長姐們，在去年送舊時全班總動員奮力演出，有人演戲、有人挑戰火球舞、還有人反串韓國當紅女子天團少女時代的表演。

回想起當時，除了準備送舊活動外，我們還需與親愛的財務管理談戀愛至深夜，大夥們總是聚在研究室裡做馬老師出的作業，討論的話題總是「顯不顯著」，研究做累了也是該回家的時候了，在回家的路上有月光海的陪伴！我想，我們是幸福的！

告別了碩一的日子，趁著暑假來臨，大夥們也一同去墾丁玩耍、去大陸學術交流，留下許多美好與難忘的回憶。

碩二來臨，鄭義老師帶領全班到台北做企業參訪，讓我們了解各產業的工作性質與應具備的能力，讓我們提前為就業做準備。接著，是一年一度財管所舉辦的SFM國際研討會的時間，透過舉辦這樣大型的研討會讓我們學習到很多，聽到許多來自國內外學者精彩的文獻報告，讓自己的眼界提高。這樣的活動，是中山財管所的榮耀，也是其他學校所不能及的。

隨著時間的逼近，論文繳交的Deadline悄悄來到，每個禮拜的Meeting、論文撰寫，讓不少同學熬夜趕稿或徹夜難眠，大夥的壓力也越來越大，但還好有同學們彼此鼓勵與關心，論文才能一一完成。

如今，畢業的日子就在眼前，回想起在研究室裡討論作業、吵吵鬧鬧、慶生、熬夜、看康熙的日子已漸漸不在，這些回憶都將存放在我們的心中。

畢業後，隨之而來的是人生下階段的考驗。兩年的碩士生活與學習，累積了我們生命的能量。在此，要感謝所有中山財管所老師對我們的照顧與教導；也要感謝一路支持我們家人與朋友，有你們的陪伴才成就今日的我們。

願在場所有中山財管100級的畢業生，展翅高飛，畢業快樂！（續下頁）

最後撥穗與授證儀式在畢業生代表感性的致詞下結束，儀式過程中有苦澀的離情，有相聚的歡笑，亦有對前景的憧憬，祝福各位一百級的財子財女畢業生，鵬程萬里，一帆風順！（完）



月不圓人團圓—系烤活動

(文/大學部/朱祈銓、王信惟)

YES！系烤總算是結束啦！讓身為負責人的我們總算是卸下重任，大大的鬆了一口氣，相信大家當天晚上都很high，吃吃喝喝，參與小遊戲又有機會獲得「高級」食材等獎品。在活動剛開始時，很多人一來到西子灣海水浴場就立刻衝向海邊玩了起來，也因為大家都先跑去玩水了，讓許多剛到場地的人都自以為是最準時的人。



活動進行中，為了得到額外的食材，大家玩小遊戲的時都「瘋狂」了！「想到XXX」遊戲時，大家都相當踴躍參與，尤其是ZC學長那一段模仿非常厲害，模仿郭修仁老師模仿得唯妙唯肖；在「駭客任務」時，在主持人還沒喊開始前，就有一群人衝上來把我們團團圍住！幸好我們跑的快，否則就淪為一群為食物瘋狂的人們腳下的犧牲品；而最後在「廣東炒麵」遊戲的時候也非常熱烈，現場所有人都融入其中，為比賽的人打節拍加油，搞的像格鬥擂台決一死戰似的，每個人都喊到喉嚨都快啞了，尤其是剩最後兩人battle時，那真的是緊張到心臟都快跳出來啦！（續下頁）



但系烤的準備並非一帆風順，想當初從接下負責人職務到現在，過程真的是歷經不知多少番波折。從一開始時間的訂定就因為大家時間兜不攏而最後把時間訂的比往年的期中活動晚，後來又因為遭遇梅雨季節而臨時喊停，最後竟然都變成了比送舊時間還要晚的期末活動！而系烤的活動內容安排以及班宣也花了不少時間去思考，包含小遊戲、流程、串、班宣ppt等等無，每一樣都讓東西都讓我們耗損了不少腦力。



總而言之，系烤雖然經歷了許多難關，但最後有個不錯的結果，感謝大家的熱情相挺，系烤是一個很棒的活動，讓課業繁重的氣氛輕鬆一下，也能讓大家感情變得更好，一起相聚吃吃肉也是蠻怡情養性的嘛！何樂而不為呢？
(完)



珍重再見—大學部送舊晚會

(文/大學部/謝佩穎、陳佑昇)

一開始，接下這項工作，我們就一直對自己說：「不可以搞砸了！」。三月籌備開始籌備100級送舊晚會，從一開始沒有什麼想法，但在活動部長招弟和阿沐細心為我們規畫了行事曆後，才慢慢的有了頭緒，經過討論決定今天的主題為「電視頻道」；之後是班宣影片的拍攝、場地布置、串場表演與大一表演，雖然遇到許多問題、挑戰，但完工後真的很開心！



從班宣主題、拍影片、大一表演、場地佈置、準備串場表演到最後的準備工作，這些過程中有哭有笑。曾經一度覺得：「為什麼大家這麼不重視這個活動？這不是系上共同的活動嗎？為什麼只有一些人在努力付出？」想要把大家的心結合起來真的好難！但是隨著時間一步一步的逼近，看到大家為了完美而練習再練習，真的覺得很開心。不管是串場或是大一表演，在送舊當天都贏得學長姐的笑聲，讓我們這些小大一們心中有了著實的成就感！（續下頁）



我們要謝謝全體活動部和大一表演的夥伴犧牲時間不辭辛勞的付出，謝謝草草、依庭的指導，讓我們的開場舞驚艷全場，還有大布跟阿關意氣相挺；謝謝阿法、翊君陪大家做場佈，前一天的凌晨四點系閱約會，溫馨百分百，辛苦了；謝謝老大朱祈銓幫忙想串場，沒有你我怎麼辦；大一表演的各位，你們真的讓我笑翻了！那天晚上的圓桌我會永遠記得，那些我們一起留下的汗水、很臭、很多蚊子，也很多歡笑；謝謝最佳燈、音控滙汝、虹萍、芷寧，機伶反應真的不是我在「臭彈」的；最後，招弟、阿沐有你們當靠山，我們才可以撐過來，謝謝你們給我們機會讓我有這次深刻的體驗。

其實有很多話想跟大家說，但是版面有限，最後只說一句：「財管系的大家，我愛你們！」（完）



財百謝師宴—中山財管演藝系

(文/大學部/林雨柔)

今天是2011年6月13日，大家期待已久的這一天，也是準備大顯身手的日子！百級的大家真的是很努力在為這場秀做準備，準備燃燒自己在大學最後一次大團聚的演藝細胞！



等到老師與同學都拿好餐點入座後，主持人一帥氣的和明與美麗的芷華特別為謝師宴錄製的一段小影片，為大家揭開典禮的序幕：畫面帶到熟悉的宿舍與精心打扮的過程，光是這短短幾分鐘已經讓曾經在宿舍一起打拼的財百為之動容。（續下頁）



首先邀請到財管第一把交椅一系主任陳妙玲致詞，精采的開場活動正式由B-Boy引爆！第一段節目是由惠茵領軍的「舞孃聚樂部」一果然還是財百的熱舞最讓我們動心，場場經典，可愛、認真的態度讓大家目不轉睛；凱丰一支獨秀的「舞棍阿伯」一無論裝扮或動作都極為到位，經典橋段的「妳是一個恰查某」還有打火機一出現，大家都笑翻了。接著第二段節目是由鎧華領銜，在強強老師那桌立即上演青春無敵的直笛秀—「那年夏天」我們一起為財管營創造的點點滴滴；還有可愛的「老師老師」帶動唱，把大學四年裡發生被當...等有趣的事融入歌詞，引起財百極高的共鳴！



第三段節目是由玉鳳與品螢所準備的相聲，兩人為爭論誰是壞女人而用盡心機，連男朋友跟老師們都難逃毒手，如此驚為天人的調侃技巧，讓大夥兒嘖嘖稱奇！節目到了中場，主持人準備了一系列「愛的抱抱」，隨機抽出老師跟學生，上台說說對彼此的話，然後互相給一個大大的擁抱！非常溫馨感人的場面，此時系主任也藉此大力讚賞財百的表現，說我們這屆給中山財管這塊招牌努力地鍍了一層金，演出的精彩程度讓我們可以更名為「中山財管演藝系」！

(續下頁)



中場休息過後，節目持續發燒！下半場第一個節目就是超高享受的Live Band！由薇涵彈吉他、婕雯與涵文演唱、雅靜鋼琴伴奏，整場只有音樂與歌聲飄揚，連針掉到地上都會被聽見吧！視覺與聽覺的饗宴，除了享受還是享受！接下來第二段節目是由佩如與迪祥主持的「鑽石夜總會」，輕鬆逗趣的主持方式引起笑聲連連；帶出小小魔術師—雅芳與依筠，令人目不轉睛的精彩魔術，一個閃神就會錯過許多；還有青春白斬雞所帶來的「年輕不要留白」，可愛的制服與整齊劃一的動作，用體力來宣示財百的青春活力；神祕的面具嘉賓帶來一首「青蘋果樂園」，原來是財百鬼靈精怪地把老師的肖像戴在頭上，搞笑的動作加上想像台上跳舞的就是老師，笑到椅子都翻了！



這段節目的最後，佩如說：「感謝老師四年來的付出與指導，雖然我們人這麼多，老師無法照顧到每一個人，可是老師們所說過的每一句話都會永遠陪伴著我們。不管我們身在何處，老師！您們永遠在我們的心中。」以齊唱「明天也要作伴」、獻上手工向日葵一朵，感謝老師的諄諄教誨。（續下頁）



最後的最後，全體起身圍了一個大圈圈，熾竹上台致詞，每一字每一句都深深地烙在我們心裡。音樂響起，財百大合唱「You raise me up」，真心誠意地向每位老師獻上我們的感激與尊敬。

在中山的日子，我們一待就是四年，過程中有歡笑、有淚水，我們用生命、用熱血拼出屬於財百的美好回憶，哪一片拼圖都缺一不可，不過我相信，一離開絕對不會是永遠！記憶也許會隨時間經過而風化、淡卻，但是中山財管會一直持續下去，只要財百的大家有空回母校充電，保證當年的感動一樣占據大家的心！財百的一切萬歲，我愛你、妳，還有您！（完）





財管系感謝您的賜稿
Department of Finance

系主任 / 陳妙玲教授

編輯 / 許淑君 李琪華 陳青翔

電話：07-5252000#4800 傳真：07-5254898 <http://www.finance.nsysu.edu.tw>

刊登之文章，其版權屬於本系，非徵得同意，不得轉載