

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



2012.01 本期目錄

1. 財管系榮譽及活動訊息
2. 人物專訪－碩士在職專班盧玉英經驗分享
3. 第十九屆證券暨金融市場理論與實務研討會(SFM) / 郭奕緯
4. 碩班台北企業參訪二日行/曾逸江
5. 財不告訴你－財管週活動/陳玟靜、林艾樺、林耘禎
6. 財剛開口，管我唱什麼－K歌大賽/陳佑昇、廖翊君
7. 生活費何處來？/楊斐纖



榮獲「上海商業儲蓄銀行文教基金會獎學金」

- 一 碩士班李佩桑、王信評、黃千薰、連研娜同學；
- 學士班謝佩穎、謝瑀淳同學

榮獲「2011年蔡萬霖先生紀念獎學金」

- 一 碩士班謝政諺、王信評、黃千薰同學

榮獲屏東縣政府100學年度「中等以上學校清寒及優秀學生獎學金」

- 一 碩士班王信評同學

101學年度碩士班甄試

張誠文—政治大學金融所

政治大學財務管理

清華大學計量財務金融所

中山大學財務管理所

李宗諺—中山大學財務管理所

陳青翔—中山大學財務管理所

蔡欣宜—成功大學財務金融所

郭育甄—交通大學管理科學

蘇彥璋—中山大學財務管理學系（備）

人物專訪—碩士在職專班盧玉英經驗分享

(文/大學部/陳青翔)

本次的人物專訪很榮幸邀請到目前就讀本系所在職專班的盧玉英女士，希望能透過與盧學姐的專訪，提供一些參考與經驗分享給大家。



姓名： 盧玉英 女士

經歷： 台灣機械公司

現職： 自由業(已退休)
國立中山大學財務管理碩士在職專班

是否曾經想過，坐五望六即將步入耳順之年的自己會是個什麼樣人？過著什麼樣的生活？是庸庸碌碌地為了養家餬口而工作賺錢？還是從容自得地待在家裡含飴弄孫呢？每個人對每個人的生命有不同的安排，相信在忙碌地過大半輩子而退休後，許多人會選擇待在家裡養老，但是盧學姐不一樣，她選擇了繼續進修、增廣見聞；會選擇繼續念書的原因除了退休後想為自己家族的企業盡一己之力之外，另一個原因是某銀行的理專向她介紹了連動債的金融商品後，發現那些金融商品的背後存在的一堆令人困惑的公式，再加上理專安排參加理財與投信的說明會，漸漸的培養了對財管的興趣，於是在民國94年選擇了中山財管的二技就讀。

盧學姐說：「其實當時念二技的時候都已經四十幾歲了，還跟大學部的小朋友們一起上初級會計等課程，真的是相當有趣的經驗。」不單單分享了她在念二技的往事，也提到了中山的教授們與學生的互動良好、教學設備也不斷更新，更遠離了市區的塵囂，尤其是選舉期間宣傳車的叫囂聲在校內是聽不到的；而學校面對著高雄港、依靠著柴山，在圖書館較高的樓層自修的同時，也能欣賞美麗的風景，甚至還留意了高雄港每天進出的貨櫃船數量，想藉其探究近期景氣是好是壞，實在是學以致用的典範。

隨著退休後生活步調逐漸趨緩，盧學姐規劃在念完在職專班後，有意申請國外遊學，就像當初把自己的女兒送出國一樣，想要走出台灣、增加國際觀，以及體驗不同國家的風情、文化，進而體驗生命中更多不同的美好。我覺得這對一般人來說是相當難能可貴的，每個人都知道「活到老，學到老」的道理，但是又真能有幾位做到呢？而在盧學姐的身上，我所看到的則是「一位對學習富有熱忱、對自己生活相當有規畫，也不停地落實自我期許的女性」。

最後，希望不管正在求學階段、正在職場打拚或是即將退休的人們，偶爾也能放慢腳步，去思考對自己生命的規畫，相信一定是會有所幫助的！（完）

第十九屆證券暨金融市場理論與實務研討會(SFM)

(文/碩士班/郭奕緯)



每年由馬黛老師主辦，已然形成一種傳統的證券暨金融市場理論與實務研討會堂堂邁入第十九屆。研討會每屆皆邀請陣容堅強的產官學界主講人，今年應邀與會的有證交所董事長薛琦、美國Princeton大學教授Wei Xiong、瑞士ETH Zürich教授Didier Sornette、日本AFAS INC. 的Executive Tanaka Toru先生等多位貴賓，多場主題演講及涵蓋各領域的學術論文發表編織出百家爭鳴的研討會。(續下頁)



有機會參與籌辦國際研討會是就讀中山財管系碩士班的同學其中一項競爭優勢，除了能培養國際觀與豐富履歷外更是求學生涯中難忘的回憶。碩士班同學在SFM中共分為五組各司其職，由有經驗的碩二同學傳承經驗給一年級同學，從會前工作分配起至會後的改進討論會，全神貫注的完成自己應完成的工作。在每年研討會前會與研討會前一天，馬老師總會給予大家叮嚀與鼓勵，對於馬老師多年來堅持不中斷地舉辦SFM的決心與為此付出的心力個人十分敬佩，也深受鼓舞。



在緊湊的研討會議進行中各組皆照事先演練順利進行，工作空檔就聽有興趣的講座與發表。場地組同學協助會議進行並操作電腦、秘書組同學在櫃檯替來賓處理各項事務、器材組確保硬體設備的妥善，而餐飲組負責讓來賓在會議中能享用好品質的飲食。兩次參加SFM我都是接待組的成員，接待組同學主要負責接待外國來賓，有機會與各國學者直接當面交談是十分難得的經驗，除了瞭解各領域的學術知識，在接送外賓的過程中也能學習如何分工及時完成工作。偶然聽見外賓交談間讚美SFM是所參加過的研討會中組織最完善的，身為工作人員之一不禁感到與有榮焉。會後的單車之旅一行人先到鹽埕區品嚐老牌手工紅豆湯圓，碰巧遇見選舉造勢活動令外賓們十分感到興趣，接著到了駁二特區更是讓愛拍照的學者殺了不少底片，之後沿途飽覽愛河美景直到夢時代完成旅程，一路上聽學者們分享各國風土民情與出國留學的建議實在是不虛此行。（續下頁）

SFM不僅是一場盛大的國際研討會，更是中山財管系碩士班同學們求學生涯中美好的回憶之一，感謝馬老師每年勞心勞力的舉辦研討會，也謝謝琪華姐、吳姐及怡萱姐的指導，讓我們能擁有如此少見而寶貴的經驗。（完）



碩班台北企業參訪二日行

(文/碩士班/曾逸江)



財管系碩士班二年級於10月20日及21日舉辦為期兩天的企業參訪活動，主要是參訪三個產業的領頭羊公司，一般產業部分，我們前往台塑企業事業群中的台塑網科技公司；銀行金控部分，我們前往台北富邦和中國信託銀行；證券部分，我們前往群益金鼎證券股份有限公司。此次企業參訪活動主要目的在於增進對企業之營運模式與產業發展趨勢和現況之瞭解，有效連結所學理論知識與產業發展需求，並促進與相關產業接軌之機會，提早讓自己曝光，有機會向企業預約「保留席」，先馳得點，達到貼近市場產業環境的需求，做好職涯規劃以及未來就業發展方向之參考，縮短適應期，在求職時也能更明確地表達對於該領域的熱誠。

20日早上，由資深的葉青林經理及30年服務經驗的林權列總辦事高專來為我們細說台塑網科技公司的事業，該公司於2000年4月由台塑集團轉投資而設立，成為台塑旗下關係企業的一支，主要業務內容係利用過去台塑王國經營的管理經驗與理念來扶植旗下和其他企業，透過良好的管理制度塑造企業的競爭力，亦藉由e化工具及商業智慧系統來減少一些人為的疏失。(續下頁)



接著，更為我們講解台塑集團各種不同職務的內容，亦提到基本上於台塑集團任職，都很有機會被派任至各關係企業輪調，例如：財會部門及風控部門，加深對於集團經營理念與方針的了解，進而提昇不同領域的經驗值，對於我們財金領域的學生是很好的歷練，經理和高專更勉勵我們要培養良好嚴謹的待人處事態度。



下午和隔天早上，我們分別前往中國信託和富邦銀行進行參訪，議題主軸為08年金融海嘯、歐債風暴後和在Basel III新規定下，受到大家重新關注的風險控管，並藉此了解當前銀行內部如何衡量與控管操作風險、市場風險和信用風險的實務處理，對於未來進入業界能有預先的準備。



中國信託由風控部門法務組的長官來為我們介紹後金融海嘯時，風險管理前台後台工作的差異和實際操作時的困難，而富邦金控則是由風控長張麗鵬講授Basel III對金融業之挑戰與機遇。

比較特別的是，兩天都是先做簡單主體的架構介紹，隨即透過Q & A的方式，讓同學提出問題，藉此了解我們的想法，例如：同學提出日前富邦發生運彩弊案的作業風險事件，風控長很大方的提出他的看法，指出整套作業流程在彩券弊案中，並沒有重大缺失和漏洞，核心問題是在於人，是該員工起一時的貪念，做了自毀前程的不法行為。（續下頁）



21日下午我們前往群益金鼎證券參訪，其目前位居於國內券商之第四大，而其他金融業務與衍生性金融商品也都名列前茅；另外，其也著重於國內證券市場IPO之相關業務，以及海外企業來台上市之相關服務，以提供全方位的資本市場服務為公司之發展基礎。

我們很榮幸於參訪中瞭解了目前證券商經紀業務部門、自營部門、研究部門與新金融商品部門間的運作模式與操作之差異，更深入介紹了各部門所需人才應具備的專業條件與特質，提供未來即將就業的我們來做為參考方向與就業選擇之一，例如：欲進入期貨自營部者，需要對市場有很深的敏感度，以及能夠果斷地執行停損停利的人，才適合加入自營部門；另外，群益金鼎證券公司的主講者特別提到，對市場經濟情勢的敏感程度可以由個人對市場的實際認知與操作的實務經驗來累積而成的，只要加入參與了這個金融市場，就避免不了去深入了解市場的核心。

最後，從這次企業參訪，我們清楚地明白學校所學習到的知識，與實務運用上有一定程度的差異性存在，然而要如何讓學術與實務兩方面來做結合並發揮效益，這是我們目前所遭遇到困難之處，所以我們未來需要加強進修來增進專業知識的深度，甚至也需要朝向多元化學習不同領域的知識，來拓展專業知識的廣度，因為我們清楚地知道瞬息萬變的金融市場，只能藉由培養自身所具有的專業能力，才能在遭遇問題時有效地去應付與處理。（完）



財不告訴你—財管週活動

(文/大學部/陳玟靜、林艾樺、林耘禎)

由於證照在這個時代是很重要的，我們財管週的學術講座「金融證照一把罩」特地邀請了南山人壽的林家禾區經理，為大家分享考照的秘訣以及實際經驗分享；這是個介紹金融相關證照以及未來的職涯發展導向的講座，主要是希望大家能夠藉由這次的講座，對於金融證照有更多的認識。

透過林家禾學長的分享，我們了解到證照不是仙丹，但證照卻有可能讓我們比別人更有機會，比別人有資格搶先跨入就業門檻！社會新鮮人或許無法在面試中就脫穎而出，但證照的公信力讓我們可以向老闆證明自己。

證照的考取除了專業知識的準備外，還有許多小方法可以讓我們在短時間內做最有效率的準備，因此對於正在就學的我們而言，考取證照仍是忙於課業之中的我們可以負擔的。



此外，現金流遊戲也是財管週的重頭戲之一，目的除了在於宣傳財管系，讓系與系之間能透過這種遊戲比賽交流的方式接觸，也為了讓參賽者能從遊戲當中學習到如何理財以及理財規劃的實務面，是一種寓教於樂的遊戲。

這次的活動很榮幸能邀請南山人壽的家禾學長以及他的團隊解釋遊戲規則，並且由財管系03級同學擔任輔導員，讓每一位參賽者都能了解遊戲規則，也可以投入於遊戲當中，了解如何運用手中有限的資產去投資，藉由市場上的變動，去創造最大的財富及分散風險的配置。(續下頁)

遊戲剛進行時，按照往年慣例，家禾學長總有屬於自己的一套準備程序一步步引起參賽者的好奇心，及迫不及待開始玩遊戲的心情。「之前有玩過現金流嗎？」在遊戲一開始，參賽者總會被問到這麼一句話，然後就會發現其實大部分的人都是第一次玩，既不懂遊戲內容更遑論有自己的一套方法去投資賺大錢。

不過大家都很踴躍發表意見，一雙雙專注聽著臺前解說的眼睛、一顆顆躍躍欲試的心，不論只是為了拿獎金而來的亦或是對現金流這個遊戲抱持著一份熱忱的參賽者，現場和諧的氣氛都會令人不自覺的莞爾。接著，大家似乎在輔導員和小隊輔的協助之下很快的就進入了狀況，忙著跳出老鼠圈、追尋自己的夢想，而輔導員則竭盡所能的替參賽者創造最大的財富、提供有效的建議協助參賽者能在最短的時間內達成夢想。



隨著時間一分一秒的流逝，總會在最令人意想不到的時間點出現可能是冠軍的參賽者，在分享得獎感言的同時，5個裡面可能會有4個告訴你：「其實我也不知道自己是怎麼跳出來怎麼達成夢想的」，運氣的成分很重要之類的話語。也有些參賽者會從一開始的興趣缺缺到最後神采奕奕的告訴你：「其實現金流還挺好玩的！」（續下頁）

而這次活動的事前準備是由財管系系學會幹部一起合作，由財管系04級學弟妹在菩提樹下擺攤，也到班上宣傳，讓大家都知道現金流活動，吸引大家來參加，尤其報名人數有不少都是外系的學生，可以發現大家對於理財投相當有興趣，並藉此機會也讓其他系的人有機會一起共襄盛舉財管系的活動，彼此互相交流。

家禾學長是這次活動能順利成功的最大功臣，從一開始的兩次試玩到正式比賽那天，家禾學長都提早到場佈置，可以看出他對這個活動的重視以及用心，這次活動能有個完美的句點，家禾學長實在是功不可沒。

最後，其實活動重要的不是拿了多少獎金、也不是這些付出可以得到多少酬勞，而是那份願意參與的心，讓系上的大家有機會齊聚一堂一同歡樂、也讓外系的朋友們有機會更認識財管系！（完）



財剛開口，管我唱什麼—K歌大賽

(文/大學部/陳佑昇、廖翊君)

財管系一年一度的K歌大賽「財剛開口，管我唱什麼」又來囉！今年特地選在能與觀眾們近距離接觸的文院小劇場盛大舉辦！不管是參賽者或是加油團都精心打扮來參加這場難得的饗宴，雖然外頭天氣冷颼颼但是小劇場內卻熱力四射。

一走下文院小劇場你/妳就會發現由美宣部小部員們領導大家用心製作的場部，活靈活現的超級瑪莉像要朝我們跳過來，地上可愛的香菇腳標也讓人踩不下腳。

由財管104級活動部小部員第一次挑大樑的精采演出，實在是讓學長、學姊以及同屆的朋友拍手叫好，國標小王子益全領著大夥揭開K歌大賽的序幕，主持人「祈祈、依依」，絕妙的台詞加上豐富的肢體動作，一連三小時的K歌絲毫無冷場，當然也要感謝由104級的眾多親友團〈例如：蕭滄中、李柏緯……等人〉的力挺，讓表演「笑料」百出，更上一層樓。（[續下頁](#)）



整場比賽最風光的莫過於104級張凱盛了，不僅拿到「最佳男新人獎」也獲得「最佳人氣獎」，一首林俊傑的「熟能生巧」唱得大家如癡如醉，場內無聲無息，大家全都屏息全心享受。另一位「人氣王」王序昭與陳佑昇以及同家的學長王昶淵、王信維兩首歌炒熱全場氣氛，此家可真謂三冠「王」！抱走「最佳女歌手大獎」的是拿去年最佳女新人的陳怡萱，「男歌手」則是由太久沒喊口號把5678喊成1234的高德修獲得。

無厘頭系列的中場小遊戲讓上台台下的大家完全融入影片的懸疑中，困難度「devil」等級的「陳建成快攻題」引爆大家熱烈討論，沒想到答案真的就是「跑了幾步」！沒想到賴姿雅在「忙碌季昕題」、「中國信託題」中一下下就把題目的詭計看穿，呼喊出正確解答，以泰山壓倒之「姿」打敗全體參賽者！

K歌比賽尾聲在「祈祈個人秀」中結束了，雖然一支獨秀，但是祈祈還是撐起全場，比起SJ等韓國團體真是毫不遜色！最後感謝活動部小部員們在這段日子以來的賣力練習，還要時常面對我們嚴厲的批評。當天台上你/妳們所散發出的魅力無人能及，讓部長們驕傲的不得了！（完）



生活費何處來？

(文/碩士班/楊斐織)

相信很多同學在讀書時期就會開始打工，當然我也不例外。學校工讀、兼家教、擔任老師助理等，這些都是不錯的賺錢管道，除了這些之外，大家是否想過獎助學金其實也不失一個好方法呢？

首先來談談學校工讀、兼家教及擔任老師助理這三者。以我來說，在考量時間分配及自由程度上，我會先刪除在校外工讀這選項。不可否認校外工讀的收入較校內工讀收入多的機會大很多，但若碰到期中考、報告等很多事情軋在一起時，要兼顧課業與工讀可能會使自己左右為難。反觀在學校工讀，雖然薪資可能較優渥，但可以自由安排沒課且在自己可負擔之範圍的工讀時間。



談到這裡，是不是代表時間彈性和薪資只能擇其一呢？其實不然，這時擔任老師的教學助理或是研究助理是個折衷的方法。大致上來說，時間上事先與老師溝通，在不影響進度之下，老師給予學生的彈性空間應該是很足夠的，薪資則會隨著工作內容與每位老師有所不同，所以找個與自己合得來的老師是很重要的，才會合作愉快囉！



接下來，想與大家分享的第四個方法就是獎助學金，這也是我主要的生活費來源。申請獎助學金有許多好處。第一個好處是尋找念書動力。因為想要申請獎助學金，首要條件就是在學業表現上要維持一定水準，所以就會讓自己多了盡學生義務的動力，當然也不必過度要求成績，讓自己處於壓力太大的狀態下。其他條件可能還包括各式證明，例如：家庭狀況、學經歷等。對於家裡經濟情況不佳的同學來說，現在許多基金會皆有提供各式各樣的獎助學金，只要資格符合，都可以申請看看，千萬不要覺得要準備很多資料而懶得申請，有可能因此而錯過許多機會喔。(續下頁)

第二個好處是獎助學金的金額其實都不少，對於生活費補貼有一定程度上的幫助，也不會讓自己因為要一邊賺錢一邊念書而忙得團團轉，導致工讀賺了不少錢，成績卻滿江紅的情況。第三個好處是擁有較多額外時間。較少時間在工讀上，自然而然會多出許多時間，正好可利用這些時間安排更多自己喜歡的休閒活動，生活當然更加多采多姿囉，像我的話，可能就是參加一些可以增加與他人交流機會的活動。而相關獎助學金訊息在學校網站都會定期公告，大家不彷可利用休閒時間上去瀏覽一下，說不定就可以發現寶藏。

謝謝財管系電子報給予機會，讓我談談賺取生活費的經驗，也附上一些參與活動的照片與大家分享，最後，祝福大家都能找到最適合自己的工讀模式。

(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 陳青翔 李琪華

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