

# 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



## 2012.06 本期目錄

1. 財管系榮譽及活動訊息
2. 新任財政部長—張盛和部長蒞臨本系演講/簡岑庭
3. 台灣銀行業的現況與發展—聽講心得/廖子瑄
4. 世界經濟過去與展望—聽講心得/程涵毅
5. 「新奇」的一天—企業參訪/林比莉
6. 2012大財盃—系籃亞軍/陳建錕
7. 大學部二年級—導生聚 /謝東岳



鄭瓊蓉、劉寶真、蔡珮熙、楊斐織、王信評同學榮獲1002財團法人應雲崗先生紀念基金會獎學金。

博士班張易嘉同學從全球各界推荐共1989位熱愛生命獎章候選人中，甄選脫穎而出，榮獲周大觀2012年全球熱愛生命獎章--生命諾貝爾獎。

2012財管系財菁獎大學部101級李宜璇同學。

財101級張積育同學榮獲美國在台協會2012年英文寫作比賽優勝。

## 賦稅改革與財政政策－聽講心得

(文/碩士班/簡岑庭)

今日當前財金邀請到的是新任財政部長張盛和部長，張部長在財政部任職多年，從基層稅務人員一路升到內閣成員的位子，在稅改中以溫和溝通、有效執行的作風見長，由他策劃的稅務政策都有其必要性且頗受好評，台灣稅務改革具有重大貢獻，儘管眾人慰留，張部長在今年2月仍選擇辭去政務部長一職，並於5月31日在眾人推拱下接任財政部長。今天有幸請到他來為我們分享賦稅改革與財政政策之議題，在張部長的旁徵博引下，原來稅務議題也能這麼生動有趣！



所謂「賦稅改革」是指隨著經濟社會有結構性改變而進行稅法上的革新，台灣在歷史上一共經歷三次重大賦稅改革，很巧的是約20年就發生一次賦稅改革，由此可知台灣的景氣約20年循環一次。第一次賦稅改革發生在民國57~59年，當時經濟正從進口導向轉為出口導向，配合政府積極獎勵投資並實施出口退稅；在社會方面，則是實行9年義務教育與軍公教獎勵，經濟與社會都發生重大轉變，故此階段有賦稅改革的必要，其重大政策包含建立以所得稅為中心的稅制，由現今1兆2千億的稅金有7千多億是來自所得稅的角度來看，此方向是正確的決策。加值稅則是顧慮會有通貨膨脹的副作用產生，而遲遲無法過關，直至民國75年，身為財政推手的張部長，成功地在物價與加值稅間取得平衡，讓加值稅順利上路，由此可知稅務改革有多困難，是耗力又費時的差事。

財稅資料中心的成立更是一項創舉，它統整了全台灣人民的稅務資料，未來我們只需要輸入身分證字號，便可知道整個家族的稅項、稅額...等等，光想像就覺得這是多麼浩大的工程，但當時的財務官員已如此有遠見！有了這樣的基礎，現今政府在推動三雲端－稅務雲、金融雲、關務雲－就順利許多。第二次賦稅改革則是76~78年，當時台灣以自由化、國際化、制度化為發展方向，而美國雷根總統以減稅增加稅收的政策更是震驚全世界，台灣受到美國影響，在此階段的改革為綜合所得稅級距之簡化、夫妻薪資分開計稅、兩稅合一等措施，到現在這些稅制仍獲得多數人肯定。(續下頁)



第三次的改革很不巧的碰上金融海嘯，爭議也就特別多，例如遺產稅從50%降至10%，引起不少反彈，但此政策讓資金回流5千多億；營利事業所得稅從25%降至17%，對中小企業是一大利多；奢侈稅的實施強化了居住公平正義；米酒從180元/瓶降至25元/瓶，造福全體人民，其他還有線上申辦綜所稅、稅額試算、推廣電子發票...等等，此階段政府成立「行政院賦稅改革委員會」，訂定「經濟發展」、「社會公義」、「國際競爭力」及「永續環境」四大願景，以「增效率」、「廣稅基」及「簡稅政」為改革目標，是全面又多元的改革。



張部長接著介紹財政措施可分為財務管理、稅務管理與財產管理三方面，在繁榮、公義與永續的前提下，達成健全房市、穩定物價、改善所得分配與提升競爭力的目標，而每個目標都有實際的政策措施，例如辦理青年安心屋優惠貸款、清查農地、興建社會住宅...等等，以抑制不動產炒作，達到健全房市、促進社會公平的目標；調降大宗民生物資規費、降低部分盈業稅...等等來減輕消費者負擔已達到穩定物價的目標。對於未來，張部長希望能夠統合全國可用財力資源、善用閒置資金來投入國家建設，並運用雲端技術，打造創新服務措施，以建構優質納稅環境。



聽完整場演講，深深覺得稅賦改革這條路之艱辛，不像報告作業做完可以訂正，一旦制定錯誤的決策，會遭來漫天漫罵，但政策做的好，得到的掌聲也未必成正比，所以它需要周全的思考、極具遠見、抗壓性、耐力與紮實的稅務知識，張部長絕對是不二人選，從他的演說中，我能感受到他敬業、樂業甚至愛業的精神，今晚除了聽到精彩的故事之外，我還學到了課堂上學不到的東西，也是最重要的東西。（完）

## 台灣銀行業的現況與發展－聽講心得

(文/碩士班/廖子瑄)

此次的當前財金演講，邀請到新光銀行的李增昌董事長，為同學們上了堂由經驗與實務所建構之台灣銀行業發展歷程與展望。李董事長自年輕時即進入銀行業，並由基層做起，自身於銀行工作之經歷豐富，熟稔台灣銀行產業的發展歷程，目前期望由over-banking的台灣金融市場與簽訂金融MOU的兩岸商機中帶領新光銀行持續成長。



李董事長以過去三十年來台灣銀行的發展過程揭開演講序幕，於民國六十年時，銀行產業在政府嚴格的監管下，存在家數較少，且無業務競爭問題，由於貸款乘數低，且央行規定各銀行短、長期之存放款利率均需相同，銀行承做業務風險與現今比較相對較小。1980年代，台灣出口貿易逐漸成長，政府著手進行金融開放改革，匯率、利率均逐漸自由化。解除外匯管制後，熱錢大量湧入股市與房地產市場，為解決資金過剩問題，於1988年開放證券商的設立。接著，1990初期，當時的財政部長（王建煊）大量開放新銀行申請與設立，於半年內成立16家銀行，銀行業面臨自由競爭的問題。

李董事長以過去三十年來台灣銀行的發展過程揭開演講序幕，於民國六十年時，銀行產業在政府嚴格的監管下，存在家數較少，且無業務競爭問題，由於貸款乘數低，且央行規定各銀行短、長期之存放款利率均需相同，銀行承做業務風險與現今比較相對較小。1980年代，台灣出口貿易逐漸成長，政府著手進行金融開放改革，匯率、利率均逐漸自由化。解除外匯管制後，熱錢大量湧入股市與房地產市場，為解決資金過剩問題，於1988年開放證券商的設立。接著，1990初期，當時的財政部長（王建煊）大量開放新銀行申請與設立，於半年內成立16家銀行，銀行業面臨自由競爭的問題。（續下頁）

李董事長於此提到目前銀行業所面臨之問題，主要在於銀行規模小，導致市占率不高，加上生存於低利差的環境下，獲利易被呆帳侵蝕；而於銀行聯貸上，亦受產業景氣好壞的影響，種種因素均加重了風險管理的重要性。於銀行業未來展望發展上，李董事長則由以下幾點做回應：(1)銀行規模大型化，積極將公股銀行進行合併。(2)推動銀行國際化，但仍須面臨資產規模不夠之問題。(3)加強銀行內部治理，維持良好的財務體質。(4)金控法通過後，以one-stop shopping為擴展目標。(5)金融MOU簽訂後，持續拓展人民幣商機，開創具兩岸特色的金融服務。



演講至尾聲，李董事長除耐心一一回答同學所問之問題外，亦鼓勵大家持續往金融方向努力，強調雖然艱辛仍有其發展的機會。更以「態度決定勝負」的座右銘勉勵我們，不要以自身高學歷的光環自傲，而是要事畢恭親、謙虛好學，才能在職場中獲取機會、嶄露頭角。（完）



## 世界經濟過去與展望—聽講心得

(文/碩士班/程涵毅)

2009年科技業大老公開宣稱「燕子不會來」，認為電子業會衰退五年，實際上卻沒有。企業大老在做決策時會不參照許多參謀的意見和數據，而參謀也會去參照其他的數字和看法，因此經常形成一個頭尾循環，自己釋出的訊息最後又由自己接受到，進一步影響自己的決策。2008年金融海嘯並不像1929年的大蕭條係由長期體質衰退所致，而2008是過度膨脹的「車禍」。1929年代表的失業率與現在的失業率是完全不同的，因為1929年代婦女多數不就業，在計算失業率時只會把婦女算成沮喪勞動力，因此每一個人失業，幾乎代表一個家庭完全失去經濟來源。羅斯福最大的貢獻並不在於之後的新政，而是在於1933年在七天內銀行快刀斬亂麻似的解決銀行倒閉問題。硬要說的話，2008年比較像是1933年將復甦的時候，雖然由銀行倒閉數來說，2009年比2008年高上許多，但破產資產總額反而大幅下滑，故實際上2009年應該已經復甦，而不是像當時大家所說的未達底部，且基本上在重大動盪以後，經濟數據間的連結關係會有所改變，因為經濟體質的改變，失業率的回升速度較為緩慢（為經濟結構的改變），由過去的數據來預測未必準確。

如果從油價來看，目前的油價與23年前沒有太大的差別。黃金的價格代表貨幣貶值的狀況，現在的金價約為2003年的50倍，從麥價、房價等數據來看，進十年來幾乎是數倍翻漲，市中心更為嚴重，過去適用的經濟型態現在有許多改變，分述如下。最後一批嬰兒潮已近退休，人口結構的轉變將造成未來消費結構的轉變，未來勞動人口的負擔將會更重，照顧老人數的增加，加上勞動人口的下降，一來一往之間使未來將青年人的負擔將極大，過幾年台灣每三的勞動者就要照顧一個老人。亞洲製造汽車數在2010年正式超越先進國家汽車製造數量，製造業成長的力道已經轉移到亞洲。過去先進國家領導消費，所以消費的時間可以說是依照歐美人的習慣循環，但近來新興國家的消費能力上升，加上全球化使過去的經濟循環愈來愈模糊

在分析經濟數據與決策時有兩大要點要注意1. 統計的謬誤，消費者物價指數只有增2%？而我們卻感受到10%的漲價，因為大型耐久財關係，例如說，今年某電腦一台5萬、明年會跌到3萬5，這類的數字拉低了整體物價的上漲率，但實際上人們並不會熱衷於購買過去型號的電腦，而人民看到的是泡麵價格、菜價、油價、電價的上升。2. 台中市胡志強市長在2008年收到政府的款項時，用於建造殯儀館、購買垃圾車等。由凱因斯學派的式子可知，建造殯儀館屬於政府支出，能擴大內需，對提升GDP有幫助。而購買「進口垃圾車」雖然屬於政府支出，但因為進口垃圾車屬於進口項目，因此對GDP沒有幫助。（續下頁）

財金所的學生大多數喜歡鑽研財務評價、計量等等數據處理的方法，但卻忽略的對簡單的經濟數字的解是、對整體金融市場的熟悉度、或是對統計數據的質疑能力。統計數據不會造假，



但是其計算過程中，必然有許多與實際社會情況脫節的地方，甚至有時候無法說是哪一種標準正確，因此我們必須好好了解其中的差異。（完）





## 「新奇」的一天—企業參訪

(文/大學部/林比莉)

清晨七時，迎接著我們的一場大雨，但大家還是給足了面子，準時到了隧道口集合，參訪的第一站，是位於台南市民生路的新光人壽，迎接我們的，是充滿著笑容與活力的雪芬副理，十分幸運地，我們得以一同參加新光人壽的早會，與想像中有著肅殺之氣的刻板印象不同，新光人壽的早會是以員工個人成長為主。

我們當日參與的主題是：思想與態度，像是對於生命的積極態度，換個方向轉個念頭，就會有截然不同的結局，早會主持人說了一個故事，有兩個人要前往不同的地方，A地的人們很和善，會熱心幫忙，幾乎不用花到什麼錢；B地人很小氣，斤斤計較，幾乎做什麼事情都要錢，要前往B地的甲聽聞了這個消息，打消了出發念頭，改前往A地，但是原本要前往A地的乙，看到了B地的商機，便打消了前往A地的念頭，後來前往B地的乙，把樹葉和泥土混合，成了花盆土，生意漸漸做大，成了一家有名的園藝公司老闆，而去了A地的甲，則因為一直在安逸的環境裡，無所成長，後來成了乞丐，在這個故事之中，乙看到了B地的商機，又肯努力，給了自己致富的機會，甲因為貪圖享樂，不願吃苦，後來成了一事無成的人，這就是思想與態度的力量。



開完了早會，逢甲營業處林雪貞總監，為我們帶來了精彩的演講，演講內容是大學生在職場上該具備的態度：

●態度：嘴甜、臉笑、腰軟、腳勤、好儀容，嘴甜的人一定不會吃虧，逢人說好話，微笑掛嘴上，可以給人好印象，能屈能伸，不擺出高高在上的姿態，才有人願意教導，對自己的儀容要有所要求，感謝這次大布(湘綺)的提議，系上一同穿了整齊的服裝，給了對方好印象！（續下頁）

- 三不：不抱怨、不批評、不責備，把抱怨的時間拿來充實自己，可以進步很多，對於自己的公司，不隨便批評，克制脾氣，對於犯錯的人，不要輕易大發脾氣！
- 二小：架子小、脾氣小，許多人因為高人一等的學歷，而有驕傲之心，但初入職場的我們，怎樣都算是晚輩，即使學歷比公司許多人高，但經驗總是不足，而有許多需要學習之處，因此不能驕矜，才可以跟前輩學到更多的東西。
- 思想造成行為，行為造成習慣，習慣養成個性，個性導致命運：平常的環境養成思想，有什麼思想就會有什麼行為，頻繁的行為成為習慣，習慣造成一個人的個性，有什麼個性就會影響人生命運。
- 實力比學歷更重要：記得以前的老師也講過這句話，學歷只在第一次找工作的時候有重大的影響，找第二份工作時，老闆的考量，就是你先前的表現與實力累積，光有亮麗的學歷而沒有實力的人，是很難在職場上有一番大作為的。
- 成功是留給堅持到底的人：這是句時常可以聽到的話，卻是不容易做到的，雪貞講師當初秉持的信念，就是一定要做到成功的堅定。
- 人脈就是錢脈：多交朋友，建立與他人的良好關係，即使他不是你非常喜歡的人，這真是十分重要的一點，此次我們能有機會到新光人壽參訪的機會，就是湘綺母親結識林副理，才得以促成此次活動。

沒有經驗才會導致有壓力：做很多事情時，會感到壓力，就是因為沒有類似經驗，有經驗後，自然就不會有那麼大的壓力了，對這次活動來說，就是因為沒經驗，才會感到困難重重，但這是個很好的學習機會，與成長的轉捩。

（續下頁）



唐俊華老師



雪芬副理



林雪貞總監

從林總監的身上，我看到的是一位充滿自信的成功女性，用她的積極與實力，創造出屬於自己的事業與成就，其企圖心也使人十分敬佩，成功靠的是努力，而不是僥倖心理，做到最好，在能力範圍內，去幫助需要幫助的人，將收入反饋給社會，造福更多的人群，在這場演講中，我學到許多課本上學不到的東西，這種軟實力，是在課本上學習不到的，只有靠自身想法改變與生活中的訓練而來，進入新光人壽，我們也體會到了保險從業人員的熱情，沒有親和力、熱情與一定的專業，是很難在競爭激烈的保險業中做出一番好成績的吧！



用完了午餐，下一站我們前往奇美實業，首先要告訴大家的是，奇美實業並非電子業（這是奇美電子），更不是做好吃的奇美包子與鳳梨酥唷（這是奇美食品）奇美實業做的是石化業！

主要營業項目為ABS與壓克力，與陳財務長的對談，原以為會是一場十分嚴肅的會談，但陳財務長是個親切的人，雖然一開始謙虛自己沒有類似的演講經驗，後來卻給了我們一場很棒的分享！許多人包括我在內，都會質疑現在課本上所學的東西，在未來是否得以學以致用？陳財務長以他的經驗告訴我們，真的是有其運用之處，只是未來在職場上，所運用到的，是課本上許多片段的連結，而不只是一部分的知識，他也與我們分享，他初入公司時，雖然有著台大會計系的高等學歷，但卻不因此而自傲，面對前輩們交代的事項，總是沒有抱怨的去完成，這讓我想到早上雪貞講師的演講，也有提到類似的概念，即使你有多高的學歷，進入公司時還是個菜鳥，其他人的學歷也許不如你，但他們有的是經驗，姿態要放低，才可以學到更多的東西，在經歷了許多時期的奇美集團，陳財務長在之中找到了應變之道，他告訴我們創新是十分重要的關鍵，在這場演講中，見識到了一個領導人的風範，雖然並不是十分熱情，卻是充滿著自信與大將之風。（續下頁）



結束了與財務長的對談，我們到了位於隔壁大樓的奇美博物館，觀賞了許多精緻的古今文物，了解到先民的生活環境，不同世紀的繪畫作品，增長視野與藝術鑑賞能力，最後帶著一顆充實的心返回中山大學。

本次的活動籌辦過程，需要感謝很多人的幫助，與各位的參與，雖然曾是困難重重的起頭，但看到這樣的成果，使人十分欣慰，許多的知識與態度，大大的課本與題庫並沒有告訴我們，只能靠自己摸索去學習去經驗，雪貞講師告訴我們多聽演講，多看著作，學習成功者的經驗，可以為自己開拓視野，是快速為自己累積經驗的辦法，從這次活動前後，我也學習到了很多，感觸最多的，可能還是人脈關係的養成與一顆堅定的心，做任何事情，多少都需要一些關係的幫忙，因此樂於與他人交朋友，累積機會，是絕對必要的，感謝神，讓這次活動圓滿落幕，全體平安結束旅程，希望這次的企業參訪，能讓大家有所增長，不管是多是少，都謝謝你們的參與和鼓勵，最後要感謝本次的帶隊老師：唐俊華老師，不辭辛勞冒著大雨和我們一起早起去企參，幫忙我們很多的系辦小姐們，感謝會長阿宗與副會長昶淵的一路協助，很謝謝我的夥伴大布，雖然曾經萌生放棄之意，但我們還是做到囉！你辛苦了！還有我親愛的摯友碩怡與莉珺，真的很謝謝你們的支持！還有其它的很多很多人，謝謝你們！  
(完)



## 2012大財盃一系籃亞軍

(文/大學部/陳建錕)

以前我們出去打大財盃，大概都是抱持著「打一天、玩一天」的心態，但今年財管系男籃真的不一樣了，我們是以奪冠為目標出發！結果果真拿到了歷史上最好的成績：「亞軍！」

一開始，我們只是一盤散沙，經過一年下來，每一場比賽的磨合，使大家更團結，這其中當然有許多爭執，常常也會有火藥味，但這些都是成功的必經過程。

今年財管系男籃可以說是巔峰的一年，前陣子系際盃也拿到了冠軍，我很榮幸可以在這麼強的一年擔任隊長，很高興能有這麼強的陣容，很慶幸能有這麼多的經理每場為我們加油！

今年系籃的聯盟結束了，也就等於隊長該交接了，我得承認我這個隊長當的很不好，希望大家多多包涵。交接之後，希望下一任隊長不要像我一樣，雖然今年成績好，但其實我們沒有達到應有的紀律標準，期許明年新的學弟進來，還是要有紀律地帶領整支球隊。

「籃球」代表的意義很多，我一直都相信打籃球不是為了上場比賽，也不是為了耍帥，不是為了跟經理交朋友，而是自己內心對籃球的堅持。籃球使我們認識彼此，籃球使我們更有默契，籃球讓我們團結，籃球，我們每一個人都為了籃球而努力著。這就是我們「中山財管系男籃」。(完)





## 大學部二年級—導生聚

(文/大學部/謝東岳)

導生聚，說實在的，看似並不是一件很麻煩的事，但處理確是很耗時間呀！從上學期開始被選為班代後，就知道班代沒有很忙，大概就辦車證跟一學期一次的導生聚，還有一些雞毛蒜皮的小事而已，大二上的導生聚處理起來非常的簡單，因為就只是在學校裡面吃一吃，所以跟每位同學約個有空的時間就可以了。但是大二下的導生聚就不是如此了，因為大家想出去外面吃，所以經過老師的提議，我們就選擇了品田牧場了。



一開始的協調時間就花了我一番工夫，因為是出去外面吃，老師們也是蠻忙的，所以協調時間是協調蠻久的，畢竟大家也都有自己的事情，當協調完時間後，為了讓當天出菜快速，所以又拿了菜單讓大家填寫，之後又直接與店家討論一下才終於告一個段落。到了導生聚當天，我竟然忘了帶大家當時填的菜單，現場造成不小的混亂，幸好後來還是有處理完畢。



其實平常整個班要聚在一起的機會真的不多，更何況又要跟老師一起吃飯，所以我一直覺得這機會不錯，像是李建強老師也是很少有機會遇到他，不過他這次導生聚就說大三就會有他的課了！林玉華老師對我們財103來講則一點都不陌生，畢竟他可是教了我們一年半的會計。總之能為大家服務我很開心，大家也非常捧場幾乎都有到，也謝謝我們兩位導師，李建強、林玉華老師。（完）







財管系感謝您的賜稿  
**Department of Finance**

系主任 / 陳妙玲教授

編輯 / 李琪華 許淑君 謝佩穎

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