

25

中正財金E報

發行單位：中正大學財金系 編輯群：財金系辦公室 網址：<http://deptfin.ccu.edu.tw/> 出版年日：105年04月

畢業系友回娘家—職涯經驗座談會

本系 03/18 榮邀五位碩士班及碩士專班畢業系友回母校做分享，分別為合庫證券副總藍新仁學長、富邦證券副理郭鎰輝學長、中租控股協理兼部長吳建頤學長、宏達創新財務顧問創辦人林泓佐學長以及潤泰集團協理馬震偉學長。五位傑出系友都有不同的經歷與歷程，給我們許多不同方面的建議與觀點，讓我們對金融產業有更新一層的認識。

隨著時間演進，在這個新的世代，年輕一輩的想法有別於以往的傳統保守。過去長輩常認為找工作就是求穩定，若有學校保證一畢業就有工作，一定是心中的第一志願，反觀新一代，我們看重的是對未來能有多元選擇，若一入學便被綁住未來，反而不是我們所希望的。藍新仁學長特別舉他女兒的例子，藉此告訴我們未來的不可限制性，在求學時期我們可多方嘗試，找尋自己的天賦與興趣。他同時也提醒我們公司求才所重視的，除了學歷之外，英文及證照是基本門檻，而如果擁有強烈企圖心及豐富的社團活動經驗，則代表了對這份工作的重視以及人際關係與溝通協調的熟練度，頗具加分的效果。

確立未來工作方向後，工作穩定度也十分重要，若時常更換工作，對企業來說，代表你的工作穩定性不足，將來被企業錄用的機會也會大幅減低。郭鎰輝學長在承銷業一待就是 16 年，其中只待過富邦及台灣證券，工作穩定度相當高。學長分享他找尋工作的歷程，當初在思考要做什么的時候，有同學去會計師事務所，有人去銀行工作，有人當研究人員，也有人在承銷業工作，經過多方考量才決定進入承銷業。他向我們分享了承銷的主要工作分為三大類，第一是 IPO 公司上市櫃，第二是 SPO 籌資，第三是採購案件。在學長詳細介紹下，讓我們對承銷業有了基本認知。學長提醒我們在畢業後，能夠提早立定未來方向是十分重要的一點，此外，在財金工作領域中，人與人的接觸是無可避免，與人溝通的能力非常重要。

時間演進不僅讓人的觀念改變，同時帶來科技進步，現在興起的金融科技(Fin-tech)就是科技變遷帶來的新趨勢，這也是吳建頤學長特別提到的重點，如許多銀行分行的業務將漸漸為金融科技取代，使用手機就可完成，學長呼籲我們要與時俱進，多注意金融時事，也要培養對金融新聞的敏感度，最後對於未來走向及工作選擇迷惘的同學，吳建頤學長給了他們一句話：「具備什麼樣的條件是你選擇工作最重要的考慮重點，這就是你選擇未來的依據！」

另外，馬震偉學長提到，我們應具備解決問題的能力，不能只是單單找出問題，還要懂得如何解決，在學校時我們可以藉由擔任社團幹部培養自己解決問題的能力，因此新鮮人面試除了看學歷之外，另一個就是社團經驗。

然而，在這個變型的社會裡，不再像以前只需對某一專業專精就夠了，林泓佐學長建議至少具備兩項專長才不容易被取代，學長也表示，複合型人才在現代的就業環境中才容易生存，將不同領域知識結合是現在社會所欠缺的。在學長們的分享中我們瞭解到許多金融產業的現況，以及未來規劃的寶貴建議，隨著時代改變，我們也要跟著變，了解市場需要什麼人才，努力創造自己最大的價值。(文/張瑋瑄、孫霏芸)

★ 本期精采內容

【系友活動】

畢業系友回娘家—職涯經驗座談會

【人物特寫】

新聘教師余曉靜老師專訪

【專題演講】

金融海嘯後，投資銀行的挑戰與未來
-系友法國興業銀行副總裁邢大任演講
大數據時代的金融投資思維

【系所簡訊】

重要訊息公告





新聘教師余曉靜老師專訪



今年2月本系新增一位老師-余曉靜老師，讓中正財金師資更加完備。余老師從美國佛羅里達州立大學完成財金博士學位後，進入美國密西根州Oakland大學任教，之後輾轉回台灣教書，途中更曾踏入美國華爾街工作，累積實務經驗。

記者（以下簡稱問）：您就學時期一開始就鎖定財金領域嗎？

余曉靜老師（以下簡稱余）：不是。我在大學時主修資訊管理，後來發現自己對於寫程式不非常在行，而本來想主修行銷，但行銷要寫大量企劃案，基於語言考量，對於外國學生較難上手，所以最後選擇以數字為重的財金領域。因為不是一開始就鎖定財金領域，過程中經過一番摸索，藉由家人、師長的建議，從多個管道接觸資訊，例如書籍，當然最重要的是必須考慮是否與自己的個性符合。我建議同學多看多聽多問，人對於自己將來的規劃總是充滿困惑，透過別人來觀察自己或許可看得更清楚，和同學交流可讓彼此從日常生活中的觀察獲得更多的啟發。

問：在華爾街上班對您最大的影響是什麼？

余：讓我很認真生活，即便上班看盤，看盤前所做的決策，蒐集的資訊，都必須很充實準備；而在華爾街與學界很大不同在於華爾街思考的是當下的利益，無法考慮全面的可能性以及所產生的影響，另外，正確思考且勇敢做決策以及對決策負責也是對我影響甚多的地方。

問：請您描述一下您在華爾街工作的內容

余：主要內容為蒐集資訊，從市場的資訊，可以讓自己在短期的操作中獲利，大部分的操作多屬24小時之內的交易，因此很多時候我舉棋不定，反而是別人在背後催促我做決策，這讓我瞭解到能夠在華爾街工作的人，天生就是要能承受壓力，這也讓我發現自己並不像當初所想，能夠承受如此壓力。

問：為什麼選擇到台灣教書呢？

余：覺得對台灣有家鄉的感覺，而回到台灣教書讓我感覺傳承比財富累積來得更有意義，與同學相處讓我體會到，老師的一句話可能對學生造成的深遠影響，因此我感受到不單是成就感，也是在大環境下應具有的使命感。

問：您覺得主修財金的學生應該具備什麼樣的能力與態度？

余：態度應該是要比別人更能夠不斷地吸收新資訊，把自己當作是一個操盤手，能夠在第一時間做出明智決策，例如我通常會用三天來沙盤推演聚精會神地思考一件事情應該如何下決策，第一天會從正面的方向思考，第二天會從負面的方向思考，最後一天我會告訴自己今天必須要做出決策，以三思而後行的思考邏輯推衍，進而運用在敏捷至三分鐘或是三秒鐘的短期操盤。當然全面思考後還是可能會因為大環境的變動而造成失敗或損失，但是最重要的是能夠接受事實，進行有效率的停損規劃，即時重新開始。

問：您認為台灣學生的優勢與劣勢分別是什麼呢？

余：台灣學生對於老師所講的東西都很願意地去思考，而且也很願意去做，做完之後也會回來提供回饋給老師，老師也就更願意鉅細靡遺、不厭其詳的給予啟發，這就會產生一種快樂的學習循環。台灣學生的劣勢是資訊管道太過於單調不夠多元，除了師長鼓勵盡量多元的接收資訊之外，我認為學生應該要更勇敢的表現自己，以能自覺自省為榮，不用害怕自己與他人見解的不同，不要把自己眼光的範圍變得過於狹隘。

問：能否請老師提供一些建議給職場新鮮人，例如應該具備什麼特質以及技能或應該有什麼樣的體悟。

余：還沒進入財金領域時可能會對於這一塊有太多的幻想，進入之後可能會發現在職場中，通常只是評估有利益與績效與否，這時滿懷的熱情與抱負就可能會被沖淡，因此我認為適所適性，樂觀進取是非常重要的。對於自己找到的第一份工作，甚至是之後的工作，你應該要詢問是否有符合自己的人格特質，碰到預見的困難，到底能夠堅持多久？！而另一方面，在財金知識的學習中通常並不會特別強調團隊合作的訓練，我認為同學應該要多多培養自己團隊合作的能力。

（文/王俊驊）





金融海嘯後，投資銀行的挑戰與未來 —系友法國興業銀行副總裁邢大任演講

本系 3/25 榮邀碩士班第七屆畢業系友邢大任學長演講，主講題目為：「金融海嘯後，投資銀行的挑戰與未來」。學長畢業後的第一份工作在寶來證券債券部，2003 年被派往紐約，曾在雷曼兄弟的交易室工作，他感受到那裡與台灣交易室明顯差異，不論是辦公空間、員工人數、專業度，所以他一直希望自己有機會能到美國五大投資銀行（高盛、摩根、美林、雷曼兄弟、貝爾斯登）工作，他覺得除了優渥薪水，工作時的成就感更是吸引他的因素。

學長 2004 年到法國興業銀行工作，迄今將近 12 年時間，現在擔任副總裁職位。他提及工作的轉換是非常困難的，尤其是要轉換到投資銀行工作。因為投資銀行對於學歷、背景的要求相當嚴格，他們偏好曾經到國外的留學生或者國內僅限台大、政大畢業生，因此對只在國內求學過的人要進入投資銀行實在難上加難。

投資銀行在 90 年代前是以業務承銷為主，但之後因為網路市場泡沫後轉型金融顧問和交易。但是在 2014 年 French Banking Law 的規範下，使得投資銀行的交易受限，出現困境，因此各銀行紛紛另尋方法轉型，針對頂級客戶服務、提供財富管理、利用 20% 的人力賺取 80% 的利潤是現階段的最佳方法，以補足承銷、金融顧問和交易利潤大不如前的窘境。

2008 年之前投資銀行算是獲利率很高的銀行類型，也相當具挑戰性，但在金融風暴後統計 2007 第三季到 2009 第四季，發現裁員人數眾多，其中以 DOA 五萬人最高，至今尚未好轉，學長說這對我們金融相關科系，實為不利。也提醒我們如果想在美國找工作需留意員工增減人數，而且現在華爾街的工作，因為有保護國內就業人政策，已經比以往難找許多，因此要更費心思、努力爭取。

演講結束後，學長也熱心提供問答。其中，對於投資銀行的徵才方向，他提出：英文不是加分工具，而是必須具備的能力，在工作時可能要接觸各國人才，因此溝通能力顯得非常重要；再來是人格特質還有第一印象，學長認為這很主觀也很難透過訓練改變自己，唯一能做的只有透過不斷的嘗試、面試、多吸取經歷補強，時間久了自然能吸引主管認同。

現場同學也問到，是否經濟不景氣會對金融業產生更多的影響，學長強調金融產業跟傳統產業、製造業等並不相同，在還是資本市場的現今而言，只要有消費就會需要運用到金融機構，因此不會變成夕陽產業。但是就工作機會而言，學長提到有機會一定要爭取到國外就業，例如：香港、澳門、新加坡。除了工作機會多、待遇好，更重要是挑戰多，面對各個高手，會刺激自己，讓自己有更多追求進步的動力。

最後，學長提到整個金融產業的核心是銀行，銀行的核心部門是交易室，他鼓勵我們可以以進入交易室為目標，他認為這會是財金系畢業的第一選擇。他也提及，之後整個金融業從業人數可能會縮減，我們必須要在求學時間做好未來工作趨勢變動的調查，而不只是專心於課業，更要與世界接軌，才能因應時代變化。（文/黃于珊）





大數據時代的金融投資思維



本系於 104 年 12 月 10 日邀請財金資訊股份有限公司業務部專案經理陳勇在以及富蘭克林投顧(股)公司投資顧問部副總經理邱良弼為本系學生宣導金融相關知識。

陳勇在經理向大家宣揚在科技的時代，新穎的消費方式。推廣在台灣較少被使用的金融卡，強調金融卡的便利性，甚至只要擁有讀卡機亦可利用金融卡於家中進行網路消費，對上班族或家庭主婦實為一個購物方式的好選擇。

邱良弼總經理則為大家講解大數據時代下，有關金融投資的思維。現今科技發達，每個人的每一筆搜尋都能成為數據來源，而數據亦跟著資訊科技的進步逐漸累積，形成現在所謂的「大數據」。他強調，在巨量資料衝擊的時代下，未來需求的人才將需具備「統計分析」、「數據挖掘」，以及「風險管理」等能力。因為在數據海裡，數據將有眾多不同的面貌，像是圖片、視頻、或地理位置訊息等形式。再者，並不是每一種資料皆有使用價值，以視頻為例，一小時的視頻在不間斷的監控過程中，可用的數據，可能僅有一至兩秒。同時他呼籲學生們盡量不要以銷售員為目標，因為日漸進步的科技，銷售的工作將會被數據所取代，也就是藉由數據來銷售商品，所以學生們應繼續加強有關統計分析、數據挖掘等能力並懂得活用其中觀念以符合日後市場的人才需求，可以感受到數據挖掘的能力日趨重要。

除此，邱總經理還介紹有關大數據投資運用及機會的議題。「台灣是否存在大數據？」，他以問題開頭，「台灣的人口數 2300 萬人，相對大陸以及印度的人口，台灣人口所產生的數據並不足以稱為大數據」。同時他強調台灣人於股票市場交易所產生的數據雖數量龐大，但由於其所生成之數據為歷史資訊，並無法從中判讀投資人的行為。

數據的應用靈活，可從便捷的網絡生活裡尋找，幾乎每個人的生活脫離不了社群網站，像是 Facebook。邱總經理在這樣的狀況下看見一個基於隱私權的隱憂，這些企業不會提供顧客資料，所以他擔心這些資訊會被少數大財團利用。

最後，邱總經理以全數據、混雜性以及因果性三項金融數量化投資的思維做結尾，整場演講非常精采，帶我們了解大數據的思考、運用，及所需培養的能力，讓我們更能了解金融發展趨勢，非常具有深度又不失有趣。(文/廖妍婷)



★系所簡訊★

1. 本系王元章老師及友校張眾卓老師、陳振遠老師、湯惠雯老師投稿於《財務金融學刊》之論文〈The Monitoring Effect of the Score of Information Disclosure and Evaluation System on Market Volatility and the Degree of Order Imbalance〉，由《財務金融學刊》推薦，獲選為本屆聯電經營管理論文獎優等獎，獲頒獎牌及獎金 10 萬元。
2. 本校管理學院今年通過 AACSB 國際商管認證，「國際商管學院促進協會」AACSB (The Association to Advance Collegiate Schools of Business)創立於 1916 年，迄今已 98 年歷史，為全球 3 大商管認證之首，全球會員有千餘校。獲得 AACSB 可促進學校、學生之競爭力以及國際公信力，提升商管教育水準，並可接觸最新的商管教育知識及增加國際交流與合作機會。
3. 104 年蔡萬霖先生紀念獎學金，獲獎者為張森。
4. 105 年外籍學生、僑生及交換學生清寒獎學金，獲獎者為張愛明、歐米玲、黃慶偉。
5. 104 學年度第 2 學期校長獎-優秀學生獎學金獲獎者為：楊千慧、吳家毅、汪奕儒、林姿廷、郭家妤、姚育芸、鄭鈺蓉、林宜宣、邱于君、吳蕙吟、許靜文、廖建凱、邱靖惠、陳怡靜、黃子怡、桑靖淳。