

外卡效應在淡江--財金系：模組課程融合財務金融 專業加值再升級

專題報導

財金系國內外優秀校友請點選右下角"檔案下載"處

文／莊雅婷、陳○○、余孟珊 圖／陳宛琳

引言

2008年天下《CHEERS》雜誌「台灣1000大企業人才策略與最愛大學生調查」之「金融業界最愛」項目中顯示，本校位居全國第三；此外，財金所財務金融組於2007年獲該雜誌評為國內特色研究所之一。本校財金系創立至今已有44年，設有大學及進學部、碩博士班、碩士及二技在職專班，學制體系健全完善，校友於金融、學術業界各方皆嶄露頭角。

系主任邱建良

財金系創立於民國54年，旨在培育優秀之財務、投資及銀行等專業經理人與金融從業人員及財務領域研究人才。早期為銀行保險學系銀行組，民國62年改組後，獨立設置銀行學系，77年更名為財務金融學系。課程上，財金系可分為基本、進階及專業等三大課程，讓學生能由淺入深逐步建立財金知識，課程旨在培養國際視野、英文學習、量化分析及實務知識與就業等四大能力。目前正規劃一系列活動及學程，以提升學生的競爭力，並將於98學年度實行，其中包括與浙江大學進行交換學生、舉辦系列系友分享職場經驗及證照考試之講座，及開設財金與保險學分學程、商業財經學分學程。期許大學部學生在就讀財金系後，能具備四大基本核心能力：熟悉財金理論與實務之基本知識、關注國內外金融發展局勢、培養獨立解決問題的能力並朝國際化、資訊化及未來化三方面邁進，而「英語能力」的訓練與培養，對未來就業及本身自我能力提升皆有莫大幫助。在學術表現方面，專任教師每人平均發表論文於SSCI、SCI、EI及TSSCI等期刊，在95、96及97學年度分別為0.778篇、1.235篇及1.667篇，顯見財金系教師用心投入於研究上，並且表現優異。

課程以模組劃分增進就業力

財金系除大一基本必修課程（經濟學、貨幣銀行學等）外，大二起開設選修課程，供學生依個人興趣及未來就業需求，選擇專業課程增進知能，其劃分為三大模組：金融服務機構、證券分析及財務工程。金融服務機構模組課程包括：銀行財務管理、管理學等。證券分析模組課程包括：證券投資實務、產業分析研究等，其中「證券投資實務」課程由副教授李沃牆指導，課堂中邀請實務專家演講並帶領學生參訪台灣證券交易所、期貨交易所，結合實務經驗分享及相關機構觀摩，以強化學生對投資證券學科更深入的了解。財務工程模組課程包括：財務工程、風險管理等，亦有財金軟體應用相關課程，介紹excel軟體及Crystal Ball（蒙地卡羅）模擬軟體，並要求學生實際操作軟體，以提升學生計量及數理應用能力。此外，為培養全方位財金人才且配合產業需求，財金系與保險系、國貿系將共同合作開設「財金與保險學分學程」及「商業財經學分學程」，讓學生在學習財金專業領域之餘，進修各類保險課程、國際貿易知識，加強其就業力。

競賽爭霸累積實務經驗

為使學生擁有優質的學習環境，財金系設置證券模擬交易實驗室並購買SAS、GUASS、TSP、LIMDEP、Eviews、RATS等多項計量研究軟體置於實驗室中供學生使用。並於2008年舉辦全校性的「操盤高手投資模擬交易爭霸賽」，競賽依照台灣證券交易所設置虛擬交易所，並以線上虛擬投資的方式，讓學生親自操作，結合理論與實務並與同儕一較高下。為積極鼓勵學生考取證照提升自我競爭力，財金系開設證照課程包括：教授聶建中的「財金專業證照研討」、助理教授林允永的「財金專業證照輔導」，課堂中教授專業證照知識並分析考照趨勢，鼓勵學生考取證照，以便增加學生未來就業機會並提升其競爭力。此外，財金系更購買一系列證照考試用書供學生借閱，並藉由96年度教學卓越計畫學生參加證照考試獎勵辦法及2009年舉辦之班級證照競賽，以獎勵的方式提升學生考取證照之意願，以備未來之需。

系友互動密切

財金系扮演系友與學生之橋樑，經常邀請系友返校與學弟妹座談，如：系友潘少珠

談「就業vs.學業」、張一成談「國際最新經濟情勢分析」。藉由講座與學弟妹們分享就業經驗及進入職場的必備技能。因學制多元且系友人數眾多，2008年10月財金系便整合所有學制系（所）友會，成立淡江大學財金系友會，並持續與系友保持密切的接觸與活動。自97年度上學期起，財金系為協助非自願性失業人士子女順利就學，由系上專任教師及畢業系友捐款成立工讀基金「急困助學工讀專案」，提供學生工讀機會，藉由系上老師及系友的力量，為渴望學習的學弟妹貢獻心力。

學術活動活化專業研究

財金系在學術表現上，定期舉辦「海峽兩岸財金趨勢研討會」與兩岸大學進行學術研討活動，並邀請多位專家學者於研討會中進行財金專題演講，如：美國曼菲司大學教授朱正進、金鼎企業集團總裁暨中華民國全國商會總會理事長張平沼等。而交流的兩岸大學包括廣東金融學院、西南財經大學、西南民族大學、北京中央財經大學及海南師範學院等。2008年財金系與金門縣政府、臺灣競爭力論壇及廈門大學經濟學院合作舉辦「兩岸金融休閒起跑點-金廈生活圈研討會」，由教授聶建中帶領數名碩士生前往金門參加研討會，而會議中除發表多項論文外，並參訪金門技術學院及廈門大學，與學生做進一步交流。財金系教師與大陸互動密切，如教授林蒼祥於2007年獲得「第一屆北京市政府教委會台灣高校傑出財經教授獎」，同年獲聘擔任北京中央財經大學短期客座教授，近日更獲聘為廈門大學兼職教授；聶建中曾受北京中國人民大學之邀赴校演講，並由財政金融學院開設「高級公司財務」課程邀請他前往授課。由此顯見教師建立的學術橋樑，使得學生更有機會與兩岸學者或學生進行學術探討及研究。

校友憶當年

跨領域學習視野更開闊

中國信託商業銀行桃園分行協理陳清泉

選擇淡江，是看中淡江的理論、實務並重的教學方針，當時已在工作的我，就讀第一屆的在職專班，恰巧符合我的需求。通常一般人覺得在職進修很累，但鼓勵大家，「只要用心，就不覺累；只要有心，就不會晚。」大學主修會計系，工作20餘年後，再回校就讀，獲得投資學、財務工程等相關專業知識，使我會以不同的角度面對財

金社會現況。淡江財金所的教學特色，是著重理論，如：財務工程及新金融商品的理論，對我後來的工作助益良多。並將工作現況實務與當時所新學習的投資觀念相互連結，如：林景春老師對全球金融的分析，讓我不只侷限在工作中。

證照是求職的門檻，建議學弟妹們，在校時可以多考些證照、多看時事資料，對於現今金融海嘯不須害怕，這是一個百年罕見的現象，更有從未遇過的財經問題，使得以往的技术分析，都無法精準解釋，但因此應更可好好把握機會學習，跟著市場變化的趨勢走，謹慎判斷，並隨時觀注時事與政府措施，積極面對大環境將可獲得更多！

Does it work? 的懷疑，所學才有用

富邦投信執行副總經理吳火生

我當時就讀的淡江財金所是第2屆，並無在職專班，故須與一般生一起學習，要同時兼顧工作及課業，是很大的挑戰，但由於當時所長滑明曙要求，每堂課都必出席。畢業後當我再度與所長談到此事，他告訴我：「我要淡江的學生，畢業時要是最好的！」

在淡江師生間關係的緊密，令我印象深刻！這是我在大學時代所沒有感受到的。當時我們班上9個人，4位在職進修，但課業上都全力以赴，作報告便和全職學生分工，因而培養了深厚的感情。到現在師生間彼此都有持續聚會，也因大家都在相關領域，每次聚會有更多經驗交流，其中「大哥」江金德（現為第一銀行副總經理）功不可沒，畢業這麼多年，若沒有「大哥」，要齊聚一堂真的很難！

唸書是為需要，理論不應只是在象牙塔裡欣賞，應在業界檢驗應用，否則就是無用。藉此鼓勵系上與業界接軌，讓知識跟技術結合，建議學弟妹心裏時時要抱持著「Does it work?」的懷疑，所學才會有用。另外，面對金融風暴，相信學弟妹會感到慌張，不過前監察院院長王作榮說過：「大震盪之後，回頭看卻什麼也沒有。」人生中會有波折，但都會過去。可以趁機好好充實自己，累積社會生存的能力。目前金融環境瞬息萬變，金融營運模式，推陳出新的速度十分驚人，隨時更新知識便可以不適應萬變！

財金觀念轉換在淡江成形

第一銀行信用卡處副處長蔡鏡銘

我的孩子也就讀淡江，當初就是他建議我參加財金所的考試，原本修習台大學分班，也有了想繼續進修的念頭。曾在職校就讀時期，因學校未教史地並引進「新數學」的概念，導致我成為「被聯考拒絕的孩子」，但後來因仍把握學習契機，拿到碩士學位。如今更證明就讀淡江財金這個決定是正確的！在學期間吸收的專業知識，可說我財金觀念的轉換點，這些觀念也都成為我的論點，從我寫的論文、文章裡面都可得知，如：早期較沒有計量經濟的觀念，上過課後，更了解報表上所有的數據都是有意義的，大幅提升我決策、研究、資料判斷的能力。另外，結合我既有的總體經濟觀念，加上財金所給我的個體經濟概念，我才明白總經與個經的相輔相成，也給了我諸多如股票、產業投資上的啟發。

從淡江財金所的教師們可以感受到他們的專業及用心。如：林蒼祥老師，當時他擔任台灣財務工程學會的副秘書長，對於他處理事情的專精和投入，讓我從中習得專業以外的處事精神。學習財金專業，學弟妹們應該仔細思索「為什麼要投資？」，在淡江財金所，啟發我對金融市場的了解與多面的認識。我發現，我們處於一個資訊不對稱、訊息不透明的投資環境，所以在市場資訊不明的情況下，不要人云亦云。

培養解決問題的能力

飛天科技股份有限公司負責人吳建瑩

本身因有興趣而選擇就讀淡江銀行系（財金系前身），本系的課程安排扎實，也請到銀行實務經驗的老師來上課。諸多教師到現在仍令我印象深刻，如當時的系主任滑明曙及劉聰恆、莊武仁、謝惠娟等教師，都極有耐心的回覆學生的問題，教學詳盡，並與學生親切互動。也使我在大學時期奠定良好的基礎，並在踏入社會後對於財務經驗分析有較佳的判斷力。淡江大學校園環境幽雅，圖書館有豐富的藏書及資源，建議學弟妹，在大學時期，不要仰賴老師教什麼，而要能自己去讀去問，並解答出問題，並鍛鍊出自學的能力。在學習期間理論的扎實學習後，才能在踏入社會應用所學，並有助工作上的發展。

教師耐心啟發多方領域專業知能

清雲科技大學財務金融學系助理教授吳佩珊

在淡江待了10年，淡江財金系師資優秀、教學認真，亦師亦友的情誼讓我對淡江感情深厚，印象最深刻的就是當時我的班導邱建良老師，他上課認真，教學深入淺出，平時與學生聚會，他都不吝鼓勵、關心學生未來方向，如同父親一樣。我的研究所論文指導老師李命志，他平常嚴厲，但私底下如家人般親切，同時在他身上也學到財金知能及專業研究方法。此外，副教授莊武仁是我的啟蒙老師，他讓我發現，寫程式是有趣的，這也是讓我決定考研究所的主因，他會在電腦教室教授程式設計課程，以確保學生都學會該軟體。淡江校園很美，大學的時候，幾乎每天都會到宮燈散步，釋放壓力。大三、四時，學習研究方法，並從旁了解如何製作期刊，因此有了實務面的接觸，同時奠定考研究所的基礎，並可提前做好準備。建議學弟妹大一、二先想好未來要走的方向，大三、四是關鍵的學習時間，要把握機會充實自己。

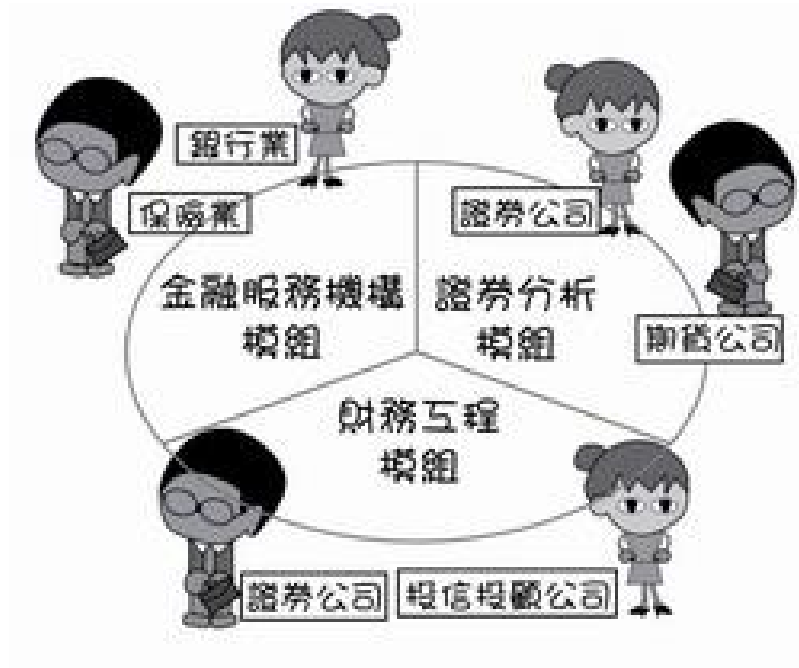
要專業再進財金所

宏典文化出版公司總經理曹俊傑

進入淡江財金所前，已在銀行從事職員工作5年，並接觸業務工作，到第6年，我發現若想在工作上有所突破，具備「專業」知能是必要條件，於是報考當時在台灣少數的財金所在職專班。

在研究所期間所學知識，讓我在工作上對新金融商品有更深入的認識，讓我在業務上與顧客互動更貼近，相較於他人顯得更有競爭力，因而得到主管的青睞，擔任銀行經理一職。淡江財金系師資陣容堅強，令我印象深刻的是指導教授邱建良，是我學習及處事的榜樣，他教學嚴謹、做事態度積極影響我極深。在學期間學到的財富管理，讓我應用至出版業，成立國內第一家與財富管理相關的出版公司，專門編輯金融專業的書籍與教材。建議學弟妹在求學時要多利用學校資源，此外人際關係在職場上也是重要致勝關鍵，因此也要與同學培養同窗情誼，也許未來他們會成為你的貴人。

2022/05/16



圖陳宛琳