

銘傳大學 104 學年度下學期
105 年度教學卓越計畫子計畫一
【產業實務】課程重構計畫

結案報告



課程名稱： 財金實務

教師姓名： 汪志勇&陳純德

系所單位： 企管系

撰寫日期： 105 年 7 月 4 日

- 台灣發展逆向抵押貸款的前景與困難
- 鴻海與夏普的購併
- 從浩鼎解忙分析台灣生技業融資體系與股市交易議題
- APPLE PAY & GOOLGE PAY 的營運模式以及台灣是否該開放
- 機器人理財發展趨勢及營運模式分析
- FinTech 人才供需研究
- 旅遊業應用 FinTech 商機之研究

而為了尋求團隊報告之評分客觀性，並增加各位同學對於團隊報告的投入。本課程要求於期末時需上傳組內工作自評表格。以下列舉三分同學自我評量範本

自我評量範本 1		姓名	評分	說明
	組員 1(自己)	徐 XX	80	認真上課和做報告，負責對於未來影響與展望，但是偶爾會遲到
	組員 2	陳 XX	90	上課認真、負責本組報告
	組員 3	周 XX	90	負責報告概述，非常認真
	組員 4	蔡 XX	70	負責營運分析，但會遲交報告和遲到造成困擾
	組員 5	蔡 XX	90	負責前言，認真且準時做報告
自我評量範本 2		姓名	評分	說明
	組員 1(自己)	林 XX	90	負責期中 PPT 製作、報告。期末報告三章節製作、報告。文字檔統整
	組員 2	詹 XX	90	期末報告二章節製作、報告
	組員 3	韋 XX	90	期末報告一章節製作、PPT 總整理
	組員 4	陳 XX	90	期末報告二章節製作
	組員 5	周 XX	90	期末報告的大綱構思及分工、一章節製作、報告
自我評量範本 3		姓名	評分	說明
	組員 1(自己)	周 XX	88	概述、相關報導
	組員 2	蔡 XX	90	營運模式分析
	組員 3	陳 XX	95	上台報告、統整
	組員 4	徐 XX	85	未來發展、影響
	組員 5	蔡 XX	85	美編、排版

二、產業實務融入課程成果

本課程共進行了 8 場實務演講以及 3 場企業參訪，讓同學們了解銀行、證券、租賃、農會、保險、金融科技以及公司財務，不同財金領域的工作性質與發展趨勢。以下將按領域別分別說明各產學活動之課程成果。

銀行

玉山銀行參訪

<p>活動說明</p>	<p>透過前往玉山全新的數位旗艦分行（台北分行）進行參訪，同們聽到玉山銀行人資部門對於公司的簡介，使得學生們更加了解玉山銀行對於新進員工的新進待遇與企業文化。同時公司也特別安排了企管系與財金系畢業的學姊，與同學們分享理財專員與分行櫃員的工作性質。此外公司還安排數位金融部門主管與同學們分享目前的行動支付、bank 3.0 的發展趨勢，並勉勵同學若有興趣往數位銀行業務發展必須多考一些資訊證照。參加校外比賽。最後並參觀新型態數位分行的擺設與運作。</p>
<p>學生心得 檢附三位學生參訪心得內容</p>	<p>心得 1</p> <p>除了更了解玉山銀行的組成與部分的工作內容外，收穫最大的是獲悉玉山內部的工作氛圍以及人才培育。原來玉山注重團隊合作，並不會像其他金融企業強調的是個人的業績，而對於人才培育也相當重視，可以做中學到不少東西，讓我對於進入這家企業有很高的興趣。</p> <p>另一部份是針對數位金融的發展，還參觀了唯一一家的數位分行，可以很深刻的體會到利用科技，便能使原本複雜無趣的事務，變得快速又有趣，我想在科技會不斷進步的未來，如何掌握數位行銷，真的是很關鍵的技能。</p> <p>心得 2</p> <p>我只能說，聽完玉山銀行的介紹覺得玉山銀行也好好喔！每次聽完一家銀行或證券業的介紹，都覺得去他們那裡上班好像還不錯，聽了都很心動。而我也體悟到，這是社會真的一直在改變，從大家都會去銀行存提款、貸款，到現在很少人一個月會去一次，大多數人都在家用網路銀行、網路 ATM、電子錢包，這些虛擬的介面讓我們不用出門就可以輕鬆取代我們去銀行的目的，但我相信有些事情我們還是比較喜歡與人對談。這間玉山銀行真的很特別，他們二樓的擺設布置都很高調新穎卓越，看起來就超有現在感的感覺，還有那面都是愛心的牆我的很愛，一樓的小 I 機器人也超級酷的，可以問它問題它都會回答你。而且他們還有外幣提款機，這真的是我第一次看到，外幣用提款機領，現在的科技越來越發達了，我們要牢牢抓緊，跟上世界的腳步才行！</p> <p>心得 3</p> <p>今天到玉山銀行參訪，發現他們對於員工教育非常地重視，我很喜</p>

歡他們對員工訓練的方式，共同訓練一個月，讓員工了解銀行的基本業務，接著再選擇自己想要的部門進行專業的訓練，要訓練一個員工需要花費許多的時間與成本，是相當不容易的！

現在科技的進步，使 Bank3.0 的應用日益普及，人們可以不出門，就可以完成轉帳、繳費…等，未來可能還會開放更多的項目，但這也產生了許多問題，例如：個資的洩漏、詐騙的機會增加…，我們在享受科技所帶來的方便時，不要忘了也須小心自己的財產風險。

活動照片



永豐銀行校友演講

活動說明	<p>校友跟同學們分享銀行的行銷工作內容：客群分析→產品包裝→行銷活動→達成 KPI (循環)，透過這四項的不斷循環，達到行銷品牌的形象。而在工作上需要具備的職能至少包括以下幾點，包括基礎文書 (ex：word 文書處理、ppt 簡報製作、excel 計算…)、溝通能力、專業、學習力 (要不斷的讓自己學習，才能把自己不足的地方補齊)、語言 (至少具備第二外語能力，像是英文)。</p>
<p>學生心得 檢附三位學生演講心得內容</p>	<p>心得 1</p> <p>這次很開心能夠聽到學姐的演講，學姐跟我們說了蠻多關於工作上或是學習上的注意事項，像是面試上，要能夠凸顯自己的優點、隱藏自己比較不好的部分或是要引導面試官問出自己比較想說的部分；證照呢，則是有時間就去考，可以提升自己的技能，以上這些都是給我們的建議，這部分讓我還蠻受益良多。而學姐也有說到「學習基礎→確認方向→付諸行動→持續學習」，我們目前所能夠去做的事情，就是不斷的去學習，就算是未來踏入職場後，也不要停止學</p>

習，如果停止了學習，就會一直在原地踏步、不會進步，那很快就會被取代，我們都應該找尋自己獨特的價值，這樣才不會被這個現實的社會淘汰！

心得 2

金融業有關行銷的東西我真的比較少聽到，這次聽到學姐的演講讓我有更多一層的想法，對於金融業更覺得比較好玩而不適只有單單的銀行行員那樣，這次的眼界，對於未來的出路還有很多事值得去想的，而最基本的進入金融業要考證照這是會變得。

心得 3

在金融業的行銷部門上班，因為金融業體制的保守與規範，行銷不能太過有創意或是發揮，而且有諸多限制發展，但是如何行銷一家銀行本身也是非常具有挑戰的工作。

尤其學姊一而再再而三地提到持續學習的能力，並不是大學畢業了就不用學習，而是要持續的學習才會免於淘汰，在未來的洪流當中，才可成為中流砥柱，而不是隨便就能替代的角色。

活動照片



證券

元大證券主管演講

活動說明

本次演講元大證券共計來了 5 位管理人員，包括了資深副總、通路行銷部的副總、人力資源部的協理與副理以及士林分公司的協理。高規格的陣容讓同學們感受到備受重視。而各主管也分別介紹台灣證券市場發展的歷史，以及元大證券的發展過程，及未來展望發現。同時也說明目前政策走向對於數位金融以及證券業開放理財業務，對於未來證券工作的影響。最後並說明公司的實習計畫，希望未來同學可以踴

	躍參加。
<p>學生心得</p> <p>檢附三位學生演講心得內容</p>	<p>心得 1</p> <p>經由這場演講完，我深深體會到課程連結到實務是有助於我們更認識市場，可能學校的老師都有自己可以給學生的東西，但是有時穿插一些外師的說法，似乎能更深深了解到現在市場的走向，這次都介紹元大證券的主體，我思考著是否我可以事先考取一些金融證照，去參加他們的實習，更認識證券業，以後自己可能就有機會進入證券業工作。現在元大要走向國際化，在國外也有設他們的據點，一個國內屬於前三的證券，也跟著未來的趨勢，走向國際化，我相信他們未來的業務更將會是多元化國際化。</p> <p>心得 2</p> <p>這周的講者，透過元大的歷史，告訴我現今的證券業轉變以及未來的發展趨勢，他們說，理財專員有著讓客戶變得更加幸福的使命感，若能利用自己的專業，讓客戶幸福，對自己也是很大的成就感。這顛覆了上周我對證券業的印象，但仍不確定自己到底想不想進入，雖然排斥感下降了。</p> <p>而人力資源部的主管告訴我們，不管未來想找哪份工作，第一份工作最好找那行業排名前端的企業，這樣比較能掌握行業的動向，也能檢驗自己到底適不適合。另外要找到自己的藍海，除了大數據愈來愈重要外，還要培養第二外語，而英文已經算是基本能力了。聽完這次的演講，也讓我對之後的演講更期待，希望能從這些演講中，找到自己未來的道路。</p> <p>心得 3</p> <p>感謝老師帶來五位重量級的來賓，一場小演講沒想到元大證券是這麼的重視，我最近剛好在士林的元大證券開戶，我原本只是因為離宿舍近就去開戶的，沒想到元大有這麼多的 NO. 1，讓我覺得我開對地方了，由他們對於一個學校的一個系演講就派出五位重量級的人物，就可以知道元大不管任何事情都是非常重視的，由這些小地方可以知道他們的用心。</p>

活動照片



凱基證券校友演講

活動說明

校友跟同學們分享證券營業員的作業特質與薪資待遇計算方式，以及證券業後台人員的工作屬性與薪資待遇。使同學們更加了解證券業相關工作內容。並分享金融證照考試的應考技巧，告訴同學各項金融證照彼此的關聯，並且好好安排好考照順序可以大幅降低考試成本，增加效率。

學生心得

檢附三位
學生演講
心得內容

心得 1

李岳樺學長向我們分享證券業務員的工作內容與失誤所造成恐怖的後果及月薪計算的部分、如何快速考取證照、在職專職的碩士之差別等。有許多豐富的內容，不過最令我印象深刻的是有關未來的規劃這一部份。學長曾經在三個不同領域的地方工作過，摸索了許久才找到這份自己有興趣的職業，在求職的過程中似乎曾因沒有證照的輔助而有過不順利。在演講中也不時提到：「明年你們就要就業了，你們想好你們就業要做什麼嗎?」、「從出社會 22 歲到 33 歲這 10 年，你們要怎麼做?」、「出社會後才是學習的開始。」等。以及在最後的簡報上也大大的寫著「大人的三重困境中我們必須習慣，站在人生的交叉路口，卻沒有紅綠燈的事實。」

人生沒有正解，只要回頭去檢視時不會覺得遺憾後悔就好。最重要的是不要虛度自己的時光，好好確立自己應該、想要努力的方向才不會虛度光陰阿。

心得 2

講師先從證卷相關業務為我們介紹，再來分析到我們未來剛出社會應該具備的心態。也為我們講解大家都常有的疑問，到底要先就業還是先念研究所？到底哪個好？選擇了其中一個，又會讓我們與其他人相差在哪裡。提供了我們很寶貴的意見。也告訴了我們一些人生觀，「出社會的黃金5-10年」、「如何存到第一桶金」。講師提供的經驗與想法都值得我們去參考去思考，自己未來的下一步該怎麼走，該從何去準備自己還不足的。

心得 3

這次的演講著在簡報上非常細心，做了很多關於獎金的制度，證照的介紹還有不同的不關考取的內容以及順序的不同，也做了關於分析師或其他更難的證照的簡介，簡單介紹了我們如何投資，還有一個是抽股票，那個是我完全沒聽過對我來說很新鮮的事情，這次的演講是我最喜歡的一次，內容詳細，簡單扼要。

活動照片



永豐金證校友演講

<p>活動說明</p>	<p>校友跟同學分享以後要從事金融業要做的準備，需要具備的條件以及資格，在畢業前要考的證照類別，還有證券商分為哪些種類，例如：證券承銷商、證券自營商、證券經紀商…。各個工作職位所負責的工作以及以後的薪資待遇。並分享學歷與證照在證券市場上的功用</p>
<p>學生心得 檢附三位學生演講心得</p>	<p>心得 1</p> <p>之前修過投管可是普業的證照沒有考到，但聽完演講後真的有股動力要繼續唸然後目標這個學期要考到這張證照。我覺得有點可</p>

內容

惜的是學長提到不少期貨的東西，但是我們還正在學，很多東西都不太懂有點難理解，如果是和我們討論目前股市的行情可能大家會更能參與。如果能在大學期間多做些準備，考些證照至少畢業後或許能比其他競爭者多些機會能錄取工作，工作不會等我準備好，而是我要準備好等工作。

心得 2

再來，學長還有提到學歷的部分，其實本身就有規劃要繼續唸研究所，因為身邊滿多例子都有顯示出唸研究所的好處，比如底薪加給較多、應徵層級(直接為管理階層)或是最直接的履歷直接看學歷等等，但我知道這不是唯一，也不是老闆用人的唯一方法，更重要的是後來的經歷以及態度，我了解學長能夠獲得這份工作，不是因為他有多幸運，而是他默默努力耕耘才有機會被別人推薦，或許從一次的演講我還不能了解他是個怎樣的人，但看他認真準備的 ppt，以及想為我們增加一些期貨選擇權的相關理念，還有自己後來為了更加了解金融市場走向而學會寫程式，其實我真的都很佩服，我不確定以後我是否也能夠像學長一樣學以致用，開心地和大家分享我的經歷，我的專業，所以我很佩服學長，在工作中精進自己，更深愛自己所擁有的這份工作。

心得 3

聽學長介紹各個證照金融證照感覺很實用。之前只是大致知道關於金融產業有哪些相關證照，但對於那些證照是實用且必須的確不太知曉，聽完之後更知道了目前自己處於還沒有準備好的狀態。若以後想從事相關產業自己還要往哪個地方努力也變得有點頭緒了。

學長說明了一些金融職位的相關職位也是讓人印象深刻，不管是工作職位要求得相關學歷、證照或是工作底薪因為之前都沒有聽過太多，第一次聽到這樣詳盡的介紹，讓自己覺得又更多瞭解了一些。

活動照片



租賃

中租迪和參訪

活動說明	實地前往中租迪和總公司的參訪，透過對方專業的簡報與解說，讓同學們了解租賃產業的運作模式，以及台灣租賃產業的各種樣態，並且了解近期中租迪和在國際的發展。同時透過校友的解說，讓同學們更加了解各種租賃的模式。並且實地參觀辦公環境，讓同學們親身體驗金融產業的應對進退與職場文化。此外，中租迪和亦提供了企業實習，以及非營利基金會的服務活動機會，鼓勵同學們積極爭取，希望同學能夠透過活動中獲得以後工作的機會。
學生心得 檢附三位 學生演講 心得內容	心得 1 這一次老師安排我們到中租迪和進行參訪，一開始演講者先介紹了中租控股的主要業務，約九成皆為 B2B 之間的業務型態，接著介紹中租青年展望基金會，其資源主要來自於中租控股及中實控股，該基金會有提供職涯服務、志願服務與生涯講座，並規劃了偏鄉專案。也提及了基金會所舉辦的中租青年會及青年活力營。 企金人資部的演講者向我們介紹中租的人資訊息，也告訴我們中租所重視的 BOT，分別是企業精神與產品價值、工作內容以及總體獎酬這三個部分。接下來是海外部協理介紹租賃業的起源及興起，各國的租賃交易量及市場滲透率，同時也介紹了中租迪和所提供租賃的各式標的物與其比例，其中車輛和運輸設備為最大宗，主要業務為租賃業務、分期付款業務、應收帳款受讓管理業務三大類。 這次到中租迪和參訪，聽演講者的介紹及分享，讓人受益良多，也讓原先對於租賃業並沒有那麼熟悉的我，學習到許多寶貴的相關知識，其中他們的創辦的基金會，不僅提供豐富資源給自己公司的人員，同時也對這個社會有所貢獻，給予外界正面的企業形象。 心得 2

經過這次的演講，我了解租賃業大概在做什麼了，而且我真心覺得中租是個不錯的公司，如果有機會希望可以進入這個產業，雖然他們的實習計畫感覺很困難，好像是要先參加「一日中租人」之後表現優異再參加為期2個月(印象中是幾個月)的企業內部實習，比其他我聽說過的企業實習還要再困難一點。

我之所以想要進入這個產業，也是因為我覺得這個產業會一直學到新的東西，因為他們所「租」的產品必須要走在市場的前端，所以他們必須對新的科技跟市場有所了解。

心得 3

可能是因為在早上參訪，中租迪和十分的貼心，不僅進出電梯時有人指引，還有幫我們準備早餐，聽到旁邊同學雀躍的歡呼聲時覺得有點可愛。

從這次的參訪中我認為中租迪和是一個充滿活力且有企圖心的一間公司。從廖崇傑先生的分享中可以知道自2000年後的千禧年全球大當機等重大事件，租賃業對其他公司的好處(如節稅，公司發生財務困難時廠房機具的處理等。)逐漸被發現後，租賃業就一直不斷的成長著。從人資部林耿暉先生的介紹裡不難發現，中租迪和對其員工十分的要求，他們認為這份具高度挑戰性的工作，需要擁有速度、彈性、求新求變的人才們來挑戰。從中租迪和對於實習生的篩選方法中亦可看出他們對於優秀人才的堅持，不用投遞履歷的方式，而是透過一天的參訪，抱持著寧缺勿濫的精神，長時間的去觀察前來參訪的學生是否具備公司所期望與要求的特質，且直說了實習並不僅僅是代表著「實習」或是「學分」而是「實戰」與「就業」。

活動照片



農會
士林農會參訪

活動說明	過士林農會總幹事的介紹，讓同學瞭解農會與在地經濟的關聯。透過士林農會信用部主任的講解，讓同學清楚理解農會金融業務與一般商業銀行的異同。此外透過農會會務部主任的解說，也讓同學們了解平常農會的運作，以及與農友關係維持與建立的方式。同時也說明了農會招考方式，提供過往簡章，讓同學們了解農會的工作性質與福利，並強調證照的重要性。並且以在士林農會服務的銘傳法律畢業校友進行校友經驗分享，使同學們更加了解學習的重要。最後並參觀農會信用部櫃檯以及販賣部的營運，讓同學感受農會運作實務。
學生心得 檢附三位 學生參訪 心得內容	<p>心得 1</p> <p>農會在我的印象中一直是外觀看起來古老，只有老一輩的人才會去，裡面的員工也都年紀很大的地方，總而言之，農會在我印象中等於老！透過這次農會的參訪，我還是覺得農會外觀看起來很古老，去的人也都是老一輩的人，不過有年輕面孔在員工行列裡。在聽完關於農會體系、負責事宜等介紹後，我覺得農會其實擁有很多資源，上層也極力想要把農會更加的推廣出去，而且也有實際的方案執行，只是在我的感覺，部分的推廣成效似乎有限，或許是行銷手法不夠有力，我想這也是農會想要積極邀請新血們加入的原因之一吧！真心覺得士林農會的福利很好，工作環境很友善，也很願意給社會新鮮人機會，如果未來有想走這行業的朋友，我一定會大力推薦士林農會！</p> <p>心得 2</p> <p>從有印象以來，農會是我知道而且常去存錢的地方，而第一本存摺也是農會的，所以這次的參訪對我來說有種特別的意義。以前只知道農會可以存錢、買農產品、申請獎學金，並不了解整個內部運作，經過這次的參訪才知道除了我所知道外，農會所賺的錢大部分是拿來協助農民及推廣農產品。所以農會在這社會還是有存在的意義，雖然隨著時代的進步，商業銀行的廣泛設立，對於農會也造成不少威脅，但農會也與時俱進引入電腦系統，方便民眾使用。之前都是在課本上提到基層存款機構，真的很高興能夠實際的參訪，更深入的了解。</p> <p>心得 3</p> <p>自己常常經過樹林農會卻沒想著要去了解，透過這次在士林農會的參訪，我可以更了解農會運作，如果有機會自己也該去樹林的農會好好看下。</p> <p>這次聽演講前還有個小驚喜，能聽到已經畢業學長的鼓勵實在讓人感動，而演講內容我也認識了農會內部，實在沒想到有分為這麼多</p>

	<p>的部門，也透過簡章發現要考取需要具備什麼，而證照真的是很重要，不管到哪都要看，我會趁著畢業前把該拿到的都拿到！</p>
<p>活動照片</p>	

公司財務

長榮儲運會計部門校友演講

<p>活動說明</p>	<p>系友與在校同學分享求學心路歷程與中間遇到的挫折。四年來一路平順的照著讀書計畫一步步平穩地走著，也規劃著自己未來攻讀研究所之路。參加研究所補習班，循序漸進的依讀書計畫而讀書，卻在最後與研究所擦身而過。失落之餘，經家人建議，前往澳洲打工度假將近七個月。與其他人為賺錢不同，演講者則是以散心方式在澳洲度過充實的生活。充飽電後，回到台灣求職。最後順利進入長榮集團的財務部進行會計工作。並介紹長榮集團的版圖，同時強調從事會計相關工作需要足夠細心與耐心。</p>
<p>學生心得 檢附三位 學生參訪 心得內容</p>	<p>心得 1 透過學姊的分享自己的求學歷程與經歷過後，可以了解到進入大公司工作，並非毫無可能，比登天還難。只要有心，甚麼都可以達成。另外，澳洲打工度假是個很好的散心方式，助於擴展自己的視野與雄心，休息之餘，看看他國對於工作方面的心態，作為警惕與檢視自己的借鏡。</p> <p>心得 2 聽完這次學姐的演講，我比較想分享我自己身邊人類似的經歷，我表哥高中時成績很好，後來考上中央大學的大氣物理系，但因為自己貪玩的因素，最後反而被 21 退學，之後他就迷失了方向，過了幾年渾渾噩噩的生活，後來他去找了份工作，然後去文化推廣部把</p>

學歷補齊，之後又運用他這幾年工作的一些積蓄，去了 ITI 語言訓練中心訓練了兩年的英文，其中他去過大陸，去過美國跟泰國實習，如今在泰國的外商公司上班。我覺得他跟這個學姐很像，都曾經有過失敗的經歷，但是我想人生都是有那麼個轉捩點，就像學姐去遊學，我表哥去 ITI 訓練，如今他們都往他們的路上邁進，或許成就並不是那麼的非凡，但是跟他們當初失敗得自己比，也是跨出了成功的一步。

我覺得這是個很有意思的演講，她並不是以一個成功的例子來告訴我們些什麼道理，反而是以一個曾經失敗過又站起來的例子來告訴我們，我們自己有多大的可能性，畢竟我們這年紀的人出去工作也好之後想升學也好，成功的例子本來就是很渺茫的，我很高興能夠聽到這樣的演講，讓我能夠更有信心對於未來即使我失敗了，也能夠重新站起來。

心得 3

學姊的分享真的很精彩，在澳洲的那段生活其實我覺得讓我們更了解到打工遊學到底是怎麼樣的一個型態，而且我覺得在步入職場前讓自己去體驗看看不一樣的生活，整個視野一定更加開闊，加上又有家人的支持，如果有機會我也會想要去嘗試看看。而在工作方面，長榮集團在台灣是數一數二的大公司，而學姊也告訴我們雖然他沒考上研究所，但是他還是找到了一份不錯的工作，所以其實有時候知道自己想要什麼比較重要，並不一定要隨著大家憶起考研究所，而工作的部分學姊分享她的工作內容，並且告訴我們雖然他是在財務部，但是他也是企管畢業的，所以我們也不用擔心畢業後無法勝任這類的工作，只要有把學校教的基礎會計等等的學起來，都是我們可以應付的工作，而且因為學姊才畢業不久，跟我們的年紀相當又在我們即將面臨就業時跟我們分享他的經驗，真的學得收穫良多。

活動照片



大同公司財務部門校友演講

活動說明

校友跟同學們分享在公司內透過財務工具進行產業分析的工作性質。強調產業分析與投資剖析這份工作，需要對數字具備敏感度，這樣才能解釋各種營運問題的原因；並且建議可以在會計事務所做 1 至 2 年，熟悉基本會計；以及可以應徵各銀行儲備幹部，快速學習各職位所需具備的能力。並分享產業分析常使用到的網站，可快速蒐集到相關重要產業財務資訊。

學生心得

檢附三位
學生參訪
心得內容

心得 1

對這樣的工作抱持著很大的興趣，覺得如果做這類的工作，每天都會學到新的解決問題的方法，不斷地挑戰自己的能力，就跟在學校不斷參加各種比賽一樣。前段時間我和一群夥伴們參加樂 ATCC 商業競賽，透過政府公開資訊找尋 DATA，運用 IBM 的 Watson Analytics 來分析數據，找到問題的解決方法，進而提出解決方案。雖然這不是真正在一個企業內發現企業營運的問題，無法擬定未來企業的發展策略，不過我覺得這類的比賽，都能幫助我們釐清邏輯，學習如何分析資料，如何提出具創意且可行性高的方案，在將來如果從事這類工作，比賽所學到的技能也能發揮很大的作用。

心得 2

今天的演講聽得很過癮，學到了很多的東西，除了了解產業分析到底是在做甚麼，也知道各種產業的分析該去哪裡找，這對以後做報告或是工作，都是很大的幫助，真的慶幸能聽到這次的演講。之前參加比賽，進行環境分析時，SWOT 跟五力常常會使用到，就

以為職場上的產業分析也是需要收集這方面的資料就好，想著收集各產業的資料並比較是很有趣的，未來有機會也想進入這樣的職位工作。但在聽完今天的演講後才發現，產業分析時，財報也是重要的決策依據，未來若我真的要進入這樣的職位，得先培養自己對財報的分析與判斷能力！

心得 3

今天請到大家都熟知的國名品牌——大同，投資部產業分析的王惠婷講師，他分享了有關大同公司的產業背景、主打產品……，我一直都覺得大同公司很厲害，因為從很久以前幾乎每個家庭都使用過他們家的電鍋，到目前為止大同電鍋的市占率已達到9成，是個很厲害的公司。

學姐的工作主要是產業分析，要做好產業分析需要有長遠的眼光和對環境的敏感度，要尋找企業中出現的問題與預測未來可能發生的事件，我覺得這個工作非常不簡單，但對企業來說是個重要的職務。要懂得知彼知己，百戰百勝與鑑往知來的道理！



保險

新光人壽區經理演講

<p>活動說明</p>	<p>新光人壽的業界講師跟同學們分享保險業務員的工作性質，並且仔細說明保險從業人員所必須具備的證照有哪些。包括了人壽保險、產險、信託、投資型保單與外幣型保單等。並介紹新光人壽的業務員以及儲備幹部的不同。並且分享要能在保險業持續工作所需具備的重要人格特質。</p>
<p>學生心得 檢附三位</p>	<p>心得 1</p> <p>這次的演講老實說很多東西我從沒接觸過的東西，明明都是商科的知</p>

學生參訪
心得內容

識應該不會相差太遠才對，但對於我來說保險真的是很需要花時間去了解的東西，雖然我將來並非想往保險業去發展，不論是業務員還是內勤，不過多學一點知識不會少塊肉。這次演講有播放了不少廣告影片讓我們能容易的了解保險業主要的工作，其中讓我最印象深刻的是泰國曼谷人壽的廣告，那個蟑螂裝扮真的很吸睛，雖然最後的結局有點太理想化，不過整個廣告要呈現的東西很實際，就是重視顧客的需求。還有介紹大陸知名的保險業務員，他堅持不懈的精神以及真誠的態度讓許多人都願意跟他簽保單，透過這些介紹讓我覺得保險業務員真的需要非常堅定的心與勇氣才能夠成就自己，對於不擅長溝通的我來說大概是一輩子都無法實際體會的吧。

心得 2

其實我一直都聽我父親說：做業務的很辛苦，如果可以就不要做業務，尤其是保險業務。我當時一直以為保險業務的工作就是一直向人推銷保險，想辦法叫別人投保，然後還有各種的業績壓力，是非常有壓力、薪水又不固定的工作。不過聽完演講後我大概有點理解其實跟我當初所想的不太一樣，如果是大公司像新光人壽的業務員就會有底薪、有客群、教育訓練那些，如果是像這種大公司的業務員，或許這份工作就沒我想的那麼辛苦了。

心得 3

每一次的演講都是難得的經驗，即便是我們平常比較常接觸到的保險，每一次聽還是有不同的收穫，不同的人不同的見解，所說出來的所感受的保險業是不同的，其實身邊很多學長姐或是同學其實都很早就進入保險業，可能是因為門檻比較低，或是限制較少，很多大四或大三就已經在保險公司上班，還有個聽起來很棒的職位，但我相信他們選擇保險業，一定是有足夠的熱情、勇氣、抱負以及必死的決心，還滿佩服他們的，因為我個人是一個沒辦法有壓力生活，我只能安逸的領固定薪水，有保障的工作，有固定的收入，雖然保險業務員也許接到一個大 case 可以讓他那個月收入豐厚，但是也有可能是讓他過著有一餐沒一餐的生活，這對我來說太痛苦了，但我還是由衷的尊重保險業的所有工作人員，我真的佩服他們的毅力和勇氣，各行各業都有難念的經，願大家之後能找到適合自己的工作。

活動照片



金融科技

凌群電腦業者演講

<p>活動說明</p>	<p>本次演講由校友與其主管共同來為各位同學進行金融科技的分享。為各位同學說明目前的金融科技發展有何應用，包括了線上諮詢、行動支付、智能機器人、遠程線上視訊開戶、VIP 尊爵客戶理財服務、銀行對保審核業務、網銀及行動銀行線上客服及諮詢、信託業務線上服務、線上出險及理賠及證券遠端開戶等都是金融科技發展趨勢。應用實例還包括：</p> <ul style="list-style-type: none">● LINEPAY→日本使用頻繁● 牆經濟→虛實整合● SEVEN BANK→日本使用● GO BANK→美國使用→強調隨時隨地可使用銀行相關服務● M-PESA→印度使用● 螞蟻金服→支付寶● Fidor→APP，按讚享有優惠利率● Allstate→APP● Medibank→澳洲使用
<p>學生心得 檢附三位學生參訪心得內容</p>	<p>心得 1</p> <p>金融業者現今面臨最大的挑戰與困難，即是業務數位化的問題。隨著科技的創新突破，日新月異，帶來前所未有的線上服務，一體化的系統，使得傳統臨櫃服務，變得不是這麼的方便。未來，客戶的選擇逐漸趨向於高端的網路系統，而使得原先的銀行櫃檯逐漸式微。雖然，科技進步帶來的便捷，令人期待。但隨之而來的問題則是人力</p>

需求的降低，導致人口失業問題嚴重攀升，如何兼顧科技及人力問題，是目前最需解決的問題。

心得 2

看到無人銀行我個人是覺得蠻高興的XD，老實說跟櫃台小姐講話我會有點緊張，不習慣被人服務啊！我就是那種逛衣服希望店員不要鳥我的類型。

看到行動支付這塊，真心羨慕中國支付寶，用手機即可付款，綁定帳戶，就不用像悠遊卡還要儲值，少了麻煩。牆經濟感覺也很帥氣，在牆壁貼上商品圖片掃描 QRcode 即可訂貨付款，現在在台灣蠻少見，看見的話我也想來試試。

心得 3

這次的演講者，主講的主題正是現今正夯的 FinTech、第三方支付。前半部分由花晨凱先生與林瑞瑜介紹凌群電腦主要服務的項目，後半部分由林瑞瑜先生介紹 FinTech 的發展。下課時間還看到俞洪亮老師前來，可見 FinTech 真的是現今大家都關心的議題。在課程中，講師有介紹各國不同的 FinTech 運用，且運用的程度比台灣廣泛，讓我不禁想，台灣的經濟實力或許沒有其他國家出色，但是關於經濟方面的應用科技跟國外相差也不會太懸殊，為何 FinTech 在台灣卻發展緩慢，我想到的兩個原因，第一，可能是台灣人還不習慣這些新穎的方式，所以不願嘗試，就沒有企業想發展；第二，安全性的問題仍有待商榷。或許跟台灣這個國家的風俗民情有關吧！台灣的詐騙集團在世界可是遠近馳名，所以人民難免防備心較強吧！若是政府可以再更大力支持 FinTech 的發展，企業再更努力的鑽研，或許跟上世界經濟的腳步，甚至超越，是指日可待的事！

活動照片



三、執行成效評估（學生學習成效為何，請提出具體佐證）

透過本課程，學生們能夠了解目前金融產業的發展趨勢，更加了解實務運作情形，可以呼應之前在課堂上學習的理論基礎。而本課程又可以協助學生就業前的職場探索工作，有助於學生進行生涯規劃的修正與調整。以教資中心於期末針對學生進行的教學反應問卷結果，可以看出學生自我評量的學習成效。

量化問卷結果

題目	非常同意	同意	無意見	不同意	非常不同意
1. 課程名稱： <u>財務金融實務</u>					
2. 性別： 85% 女 15% 男					
3. 年級： 0% 一年級 2% 二年級 90% 三年級 8% 四年級					
1. 我了解老師進行產業實務融入教學計畫的目的。	52%	46%	2%	0%	0%
2. 當老師進行產業實務融入教學計畫時，我知道該如何配合。	50%	40%	10%	0%	0%
3. 我認為產業實務融入課程，對提升同學們對職場的認知很有幫助。	60%	35%	4%	0%	0%
4. 本課程所施行的教學策略和教學方法，對於提升職場認知有幫助。	54%	42%	4%	0%	0%
5. 我認為提升職場認知，縮短學校與產業連接，對我是重要的。	58%	35%	6%	0%	0%

由問卷結果可以看出學生們普遍同意本課程有助於了解產業實務，有效連結學校與產業。而由同份問卷學生所填答的開放問項：「在產業實務融入教學的施行過程中，您認為對同學有助益之處為何？您的學習成效如何？」同學們的回應也可以看出相同結論，同學們的回應如下：

- (1) 有益!!學習成效佳!!大肆的時候會有企業實習，我覺得聽演講就像一半企業實習，讓我們能夠先了解部廢棄業內容。
- (2) 與其課本上的理論，能夠結合產業實際分享我覺得更好，學習成效因比較有趣也受益良多。
- (3) 收穫良多。(4人填答)
- (4) 一開始對某產業的印象想法在專業人員的解釋演講後，更能打破自己未

來的想法。

- (5) 幫助將來想走這塊的人更了解這個產業。
- (6) 很多，知道金融業在做甚麼。
- (7) 幫助學生提早了解市場、企業、產業和職場，能在未區社會前就有心理準備可提早儲備能力。在我本身除了做準備的時間充足外，更能增廣見聞，在話題上與人侃侃而談。
- (8) 以玉山參訪為例:在參訪之前先查玉山近期發展，公司情況，實地參訪感受，聽他們的介紹，回來再依有興趣的地方查找資料，對我而言，參訪引發我對該公司的好奇，所了解的東西比單純授課更多。
- (9) 能很清楚企業內各部門在做的事，知道企業需要甚麼樣的人才。這對大四生馬上要進入職場的學生在尋找未來出路時是很有幫助。
- (10) 可以明確知道哪些企業有怎麼樣的工作內容，會遇到那些困境等。對我而言，我能了解自己未來想從事的工作，不會等出社會才領悟。
- (11) 了解更多產業。(12人填答)
- (12) 實際觀摩公司內部，由公司人員介紹更能了解松內部，可以藉由活動參訪，接觸陌生公司。
- (13) 了解各種企業，得知更多企業實習資訊。(3人填答)
- (14) 企業者的講授不同於傳統照本宣科的方式，較生活化，也較易吸收。
- (15) 1:了解外面產業的脈動&發展。 2:不會因畢業而與外界脫離太遠。
- (16) 較了解業界，不單只是理論上的學習。(7人填答)
- (17) 可以更深入了解產業現況，學習到實務上的知識而非課本理論。直接與企業正面接觸可以更加深對其的印象，以實際體驗的方式使我們更有興趣學習。
- (18) 能幫助學生和實務接軌，瞭解除了學習學術理論，那如何教在課堂上所學的應用在實務上，而在未來實務上我們還欠缺甚麼能力，我們還能利用在學期間補足欠缺的。
- (19) 有實際了解企業是如何運作的，詳細明白員工的業務工作，不只是知道職位名稱還了解到工作內容。
- (20) 可以了解到食物中的過程與差異，還有各產業更深入的認知。(2人填答)
- (21) 參訪不要太早，希望可以找近一點的企業。
- (22) 了解該產業之真實環境也對該方面人才所具備的人力。(2人填答)
- (23) 直接親身體驗，更有感想及心得，而且學長姐和自己處境較相近，也了解我們需要甚麼。

四、課程反思

(本課程實驗可以分享給全校其他教師的教學發現和重要經驗)

透過本課程重構計畫的執行，除了讓同學們更加了解產業實務運作情形，有效結合理論與實務之外。其實也同樣為授課老師帶來相同地效果。而且透過與業者的連結，授課老師也更清楚業界近年來需要的人才為何，有助於教學與研究方向的調整。

雖然同學們普遍都認可本課程有助於認識產業，但不是所有同學對於所有金融產業業務都有興趣。而在各項限制條件下所能邀請到的演講者，或是參訪對象都難完全達到學生各項要求，而的確有時他們也會進行求才的宣傳。有時口才確實也未能完全達到學生的標準。而這也必須透過授課老師再次強調學習的態度與目的。要求同學們每次的參訪都要設身處地思考自己如果是承辦人員的話應該如何規劃。提供徵才宣傳也是讓自己多一份機會了解職場脈動。

而本課程由財務背景老師與資管背景老師同時授課，在金融科技與金融產業趨勢分析上可以同時提出兩種觀點，並加以融合。這對於同學來說會有不同的收穫與感受。更能領略如何串聯不同知識以加以應用的模式。

五、後續調整規劃

關於演講與參訪場次，同學們的反應並不一致。有同學反應演講太過密集，來不及消化，希望多一點時間交由老師講述，或是由同學進行口頭分享。但也有同學反應，希望再多安排一些場次，認識更多的產業。也有同學認為這堂課的時間太短了，希望增加時間。但是普遍上這樣的內容應該是被大多數的學生接受的。不過後續規劃可以改成期末或期中報告，針對演講或參訪進行分享，或演講中提到的特定主題進行研析，再由授課老師補述說明。

肆、建議與改進

為了讓同學們更加了解產業，融通理論與實務，必須安排業界人士演講與參訪。這份準備工作包含了事前規劃與聯繫、當天的聯絡與接待、現場的海報與器材的準備。此外演講過程中的拍照與紀錄。行政庶務非常瑣碎與繁重。建議 TA 是否可以能夠在學期初就能就位，有利課堂運作。

而為了讓同學具有一定的理論基礎，課程應安排為高年級選修，如目前規劃。也可以考慮是否要增加先修課程之限制(如財務管理、貨幣銀行學等)。此外為了便於安排參訪與來賓演講。人數限制與教室規格限制仍須注意。建議不超過 60 人修課，若超過 60 人參訪難以安排。

伍、補充說明

一、課程照片

以於課程結果中呈現部分照片，其他照片以附件方式繳交。

二、其它相關資料

以附檔方式繳交業師分享之課程投影片內容。