



財金人 學什麼? 做什麼?

德光中學「我的生涯我自主」講座

吳宗哲

嘉義大學 財務金融學系

FEB. 02, 2021

講座流程

○ A. 講師介紹

- 自我探索 >> 熱情與鬥志
- 自我充實 >> 邁向設定的目標

○ B. 「自主學習」選組參考

- 財金人的學習規劃與成長
- 財金人的市場需求與挑戰

○ C. 個人特質探索 與 興趣培養

- 發現自己的熱情與鬥志 >> 充實自我 >> 邁向目標 --- 工具分享

A. 講師介紹

- 吳宗哲

- 嘉義大學 財務金融學系 助理教授

- 從個人的成長經歷

- 分享 ...

- 自我探索 >> 尋找 熱情與鬥志

- 自我充實 >> 邁向 設定的目標





A. 講師介紹

- 履歷能夠告訴我們的是 ... ?
 - 階段的 成就
 - 還是
 - 過程中的 挑戰 準備 決策因應 面對結果 再出發



A. 講師介紹

- **學經歷** (求學之路的轉向，留學準備)
 - **1984 – 1987**
 - **長榮中學** 初中部
 - **1987 – 1990**
 - **台南一中**
 - **1990 – 1994**
 - **逢甲大學** 銀行保險學系
 - **1995 - 1997**
 - **美國喬治亞州立大學** 財務金融碩士 (風險管理)



A. 講師介紹

- **學經歷** (教學工作，行政服務，再次準備留學，海外教學)
 - **1997 – 2004**
 - **長榮大學 財務金融學系 講師**
 - **2004 – 2009**
 - **美國密西西比州立大學 財務金融博士**
 - **2005-07; 08-09**
 - **美國密西西比州立大學 財務經濟學系 教學助教**
 - **2007 - 2008**
 - **美國密西西比州立大學 財務經濟學系 兼任講師**



A. 講師介紹

- **學經歷** (教學 與 行政服務)

- **2009 – 2016**

- **長榮大學 財務金融學系 助理教授**

- **2011 – 2015**

- **成功大學 經濟學系/統計學系 兼任助理教授**

- **2013 - 2016**

- **長榮大學 教學品保中心主任 / 財務金融學系主任**

- **2016 ~**

- **嘉義大學 財務金融學系 助理教授**



A. 講師介紹

- **榮譽獎項** (& 其他無緣的獎項)
 - 嘉義大學 106學年度績優實習指導教師 (2018)
 - 證券櫃買中心 大專生證券菁英種子培育營
 - 2018 南區「投資組合模擬競賽第一名」指導老師
 - 2019 南區「投資組合模擬競賽第二名」指導老師
 - 2019 北區「投資組合模擬競賽第一名」指導老師
 - 長榮大學 教學特優獎 (2013)
 - 長榮大學 教師創作獎助 (2012)
 - 長榮大學 績優導師
 - 財務金融學系 (2010) (1999) ; 企業管理學系 (1998)



A. 講師介紹

- **專業證照** (& 其他無緣的證照)
 - 中小企業財務主管 **CFM (SME)**
 - 光華管理個案『師資人才認證』
 - 高階師資
 - 種子師資
 - 資產證券化
 - 期貨商營業員
 - 證券商高級營業員



A. 講師介紹 - - 自我探索 與 自我充實

- **自我探索** >> 尋找 熱情與鬥志
 - **廣泛學習**
 - 發現與開拓 興趣/眼界 (喜歡做什麼?)
 - 自我實現的 機會/服務 (我能做什麼?)
 - **創造價值**
 - 績效 → 口碑 → 人脈 → 服務 → 機會 (循環)
- **自我充實** >> 邁向 設定的目標
 - 把握 **廣泛學習** ▶ 自我實現 ▶ 提供服務 ▶ **創造價值** 的機會(循環)



B. 「自主學習」選組參考

- 1. 財金人的學習規劃與成長
 - 嘉義大學 財務金融學系 的規劃
- 2. 財金人的市場需求與挑戰
 - 市場對於財金人才的 需求趨勢 與 薪酬調查

嘉大財金系特色



具有相對**地理環境優勢**，俾於**產學合作**與**就地考照**

學生素質佳，集結百年歷史的**校友力量**，**就業機會高**

教學目標與**就業方向**明確

師資學術專長多元且**研究成果豐碩**

課程規劃以**理財**、**投資**及**金融實務**為主軸，並強調**資訊科技**訓練

軟、硬體設備新穎與齊備

嘉大財金系博士級堅強師資團隊-

會計師、精算師、留美高學歷



黃鴻禧教授
台大財金博士



蔡柳卿教授
(會計師)
政大會計博士



張瑞娟教授
(系統排列師)
美國德州農工大學
經濟博士



陳乃維副教授
美國德州農工大學
經濟博士



李永琮副教授
(精算師)
政大風管與保險博士



許明峰副教授
中央企管財務組博士



黃子庭副教授
國立中山大學中國與亞
太區域研究所博士



吳宗哲助理教授
(中小企業財管CFM)
美國密西西比州立大學
財務金融博士



王溫淨助理教授
成大財金博士
德州Thomas大學碩士

嘉義大學財務金融學系

教育目標： 培育理論與實務兼具之財金專業人才。
造就學生富國際宏觀與前瞻視野能力。
強調專業倫理與具高度正直感之特質。

趨勢

- 國際化
- 網路金融
- 行動支付
- 無人銀行
- 大數據
- 金融科技

課程

基礎課程
專業課程

學程主軸
公司理財
證券投資
金融市場

實務連結
業師教學
校外實習
金融證照
實務專題

就業與發展

- 企業財務主管
- 金融專業人才
- 財務顧問
- 財務分析師
- 公職人員
- 碩、博士學位

資訊科技訓練

嘉義大學財務金融學系職涯進路圖



會計研究所
財金研究所
經濟研究所
管理研究所
風險管理與保險研究所
國外相關商學研究所

研究單位
中研院/國科會
財團法人研究中心

證券及投資

金融理財專員
信託業務人員
財務規劃師
不動產產權審核/估價師
不動產經紀人
券商後線人員
股務人員
期貨交易分析人員
證券投資分析師
證券金融交易員及經紀人
金融產品營業員
不動產經紀人

會計

會計師
稽核人員
查帳/審計人員
主辦會計
成本會計人員
記帳士/記帳人員
稅務人員
會計/出納/記帳人員
財務/會計助理

財務

財務經理人員
投資理財人員
財務分析人員
財務及投資顧問
採購人員
買賣經紀人

銀行金融業務

金融專業主管
承銷人員
信用及貸款人員
帳款催收人員
銀行辦事員
融資/授信/徵信人員

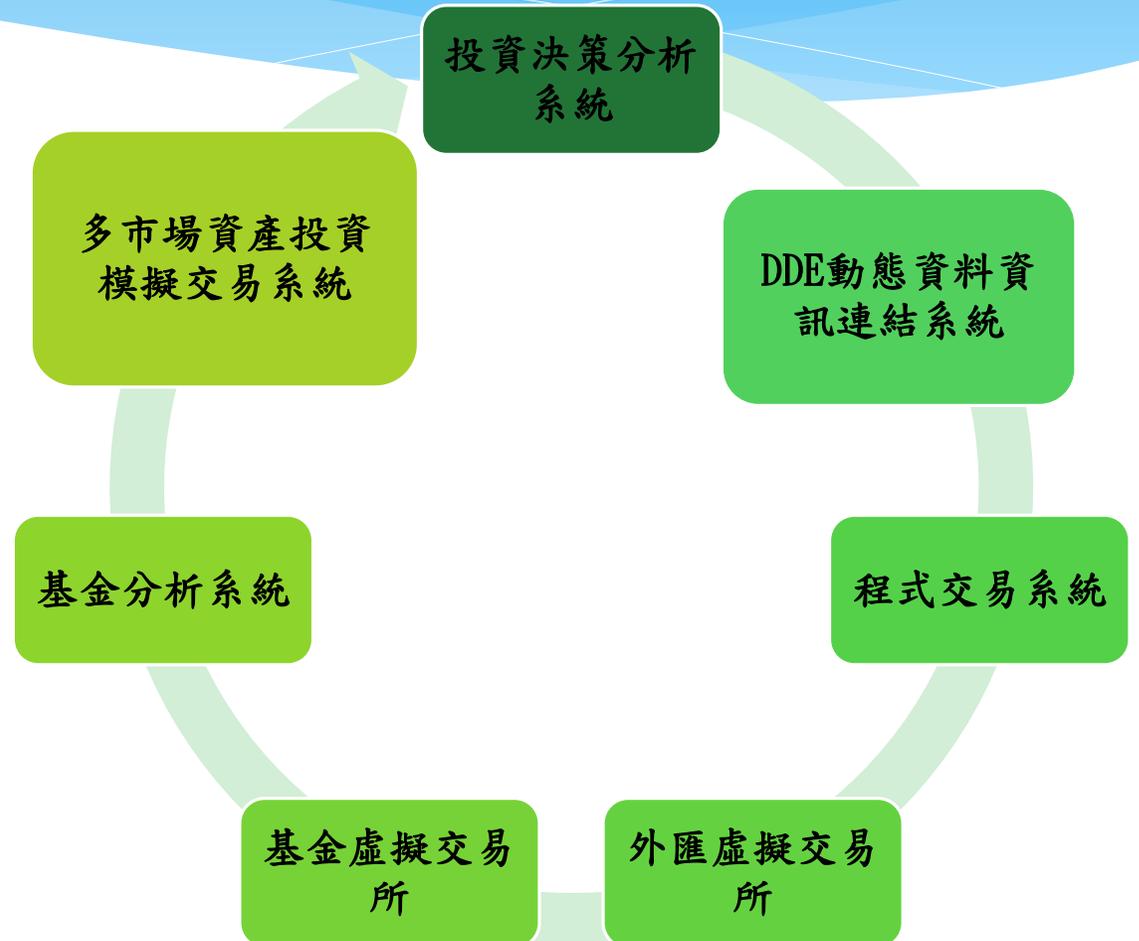
保險業

金融及保險服務經理人員
保險業務/經紀人
核保/保險內勤人員
理賠人員
統計精算人員
精算人員/精算師

智慧金融科技教學



金融科技 FinTech



嘉大財金系合作實習機構

銀行



玉山銀



京城銀



台中銀



台新銀

證券



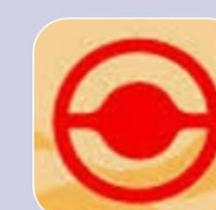
康和證



群益證



玉山證



統一證

保險



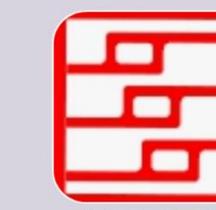
南山壽



國泰壽



富邦壽



錠律保經

金融證照

行業	職務	類別	證照	報考資格	證照等級
銀行	一般金融人員	必備	信託業務人員(金融研訓院)	高中以上	入門
		加分	*投信投顧業務員	專科以上	入門
		加分	*證券高級業務員	大學以上	進階
		加分	*證券投資分析人員	專科以上	高階
		加分	*人身保險業務員	滿20歲	入門
		加分	*產物保險業務員	國中以上	入門
		加分	具全民英檢中級檢定初試合格、或TOEIC測驗成績550分以上、或TOFEL CBT測驗成績163分(iBT 57分)以上、或IELTS測驗成績4分以上、或日本語能力測驗(JLPT) 3級或N3級證明		入門
證券	證券營業員	必備	*證券商業務人員	高中以上	入門
		加分	信託業務人員(金研院)	高中以上	入門
		加分	*期貨業務人員(5年)	高中以上	入門
		加分	*投信投顧業務員	專科以上	入門
		加分	*證券高級業務員	大學以上	進階
		加分	*人身保險業務員	滿20歲,國中以上	入門
		加分	*產物保險業務員	國中以上	入門
	期貨營業員	必備	*證券商業務人員	高中以上	入門
		二擇一	*期貨業務人員	高中以上	入門
		加分	*期貨交易分析人員	專科以上	高階
投信營業員	必備	*投信投顧業務員	專科以上	入門	
	加分	*期貨業務人員(5年)	高中以上	入門	

註1:金融從業人員均須加考-金融市場常識及職業道德(5年)

註2:*到校服務

嘉大財金系證照達人

➤ 金融證照



王子苓

財產保險業務人員、人身保險業務人員、結構型商品銷售人員、理財規劃人員、初階外匯授信人員、信託業業務人員、投信投顧法規、證券商業務人員、銀行內控、金融常識與職業道德

• 現職:兆豐銀行



李明恩

證券商業務人員、初階授信人員、衍生性金融商品銷售人員、銀行內部控制與內部稽核、財產保險業務人員、信託業業務人員、金融常識與職業道德

• 現職:國泰世華銀行

• 畢業即就業，已於暑假當完兵



李純瑄

金融市場常識與職業道德、人身保險業務人員、投信投顧相關法規、信託業務人員、銀行內部控制與內部稽核

• 現職:玉山銀行

• 實習後留用

➤ 英語證照



廖家曼

TOEIC 890分



姚如宣

TOEIC 900分



陳敝嘉

TOEIC 920分

嘉大財金系畢業同學



- 107畢-詹書昀
- 108年公務人員
高等考試三級金融保險
 - 調查局財經實務組



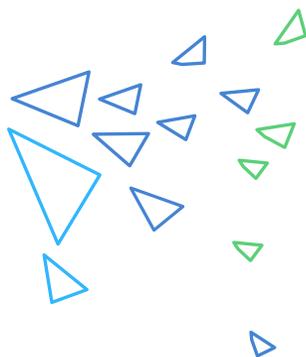
- 107畢-楊詔文
- 108年公務人員
普通考試金融保險
現職：中央銀行



- 107畢-顏孝瑞
- 108年公務人員
普通考試金融保險



- 107畢-蘇賢錡
- 108年公務人員
普通考試金融保險



106 畢
郭怡伶

- TOEIC 920分
- 京城銀行實習
- 現職:台灣銀行

106 畢
邱閔琪

- 京城銀行實習
- 現職:台灣銀行

海外實習



中國銀行
深圳證券交易所

黃子桓



政大財管系碩士班

校外財金競賽獲獎



陳彥民、游祐華、曾鴻宇、林家慶及外語系王靜芊學生參加「108年度證券櫃檯買賣中心—大專生證券菁英種子培育營」，榮獲台北區第二場次投資組合模擬競賽第一名。



「108年京城銀行偏鄉小學金融創新教案」競賽，榮獲優等獎



薦外交換與實習

西班牙
Universidad
de Huelva
交換生



日本明治大學
交換生



海外實習

中國銀行 廣東、廣州分行
深圳證券交易所



中國東北大學
交換生



嘉義大學合作交換學生計畫之姐妹校

地區	學校	名額	各項費用資訊
美洲	美國奧勒岡大學	無名額限制	學費減免額度依據該校當年度經費而定
	美國愛達荷大學	無名額限制	學費減免額度依據該校當年度經費而定
	美國愛達荷大學水產養殖中心	無名額限制	免學費及住宿費 備註: 主要研究領域為水產養殖
歐洲	法國南特木業高等學院	每學期5名	免學費需自付住宿費用
	法國圖盧茲國立綜合理工學院	無名額限制	學費+保險約219歐元、自付住宿費用
	西班牙韋爾瓦大學	每學期1-2名	免學費需自付住宿費用
亞洲	大陸南京農業大學	1學期2名	免學費需自付住宿費用
	大陸西北農林科技大學	1學期2名	免學費需自付住宿費用
	大陸東北大學	1學期2名	免學費需自付住宿費用
	日本明治大學	本年度1名	免學費需自付住宿費用
	日本香川大學	每學期1-2名	免學費需自付住宿費用
	日本尾道市立大學	每學年2名	免學費需自付住宿費用
	日本上越教育大學	每年3名	免學費需自付住宿費用

嘉義大學薦外交換學生獎補助金 獎助項目及額度

一、機票補助費（在學期間一次為限）

1. 亞洲地區交換生: 新台幣一萬元
2. 澳洲、紐西蘭地區交換生: 新台幣一萬五千元
3. 歐洲、美洲、非洲交換生: 新台幣二萬元

二、每月助學金（在學期間最多十二個月）

1. 大學部每人每月新台幣六千元。
2. 研究所每人每月新台幣八千元

嘉大財金系獎助學金

* 優秀新生獎學金

* 學生書卷獎

- * 第一名三千元
- * 第二名二千元
- * 第三名一千元

* 財金系獎勵金

- * 金融證照獎勵金
- * 英語證照獎勵金
- * 教師兼職回饋獎助學金



嘉義大學財金系入學方式

大學部

- 繁星推薦甄選
- 個人申請推甄
 - 特色產業(5)
- 指定考試分發
- 海外聯合招生

進修學士班

- 考試入學甄試組
- ~~考試入學筆試組~~
- 學測成績申請
- 統測成績申請

碩士班

- 推薦甄選
- 考試入學
- 碩士班先修
 - (五年一貫)

大學推甄準備指引

項目	審查重點/準備建議
高中(職)在校成績證明	修課紀錄、總平均成績佔班與類組排名百分比
自傳	(1) 回顧成長、求學期間，有哪些生活經歷或參與活動之經驗，引發申請財金系的動機。 (2) 分析個人人格特質與財金系所教授之專業的關係，以及曾做了哪些準備而具備就讀財金系的能力。
學習計畫	(1) 陳述大學期間學習目標為何？如：高中已修習之科目，可以作為大學的先備課程嗎？如果有，之後要怎麼精進；如果沒有，之後要怎麼補強？ (2) 說明畢業後的升學或就業等生涯規劃與相對應的準備。
其他有利審查文件	技能檢定考試證明、競賽成果證明、個人或團體作品、校內外社團參與證明、校內外服務證明、或其他具體事蹟證明等

實務趨勢：

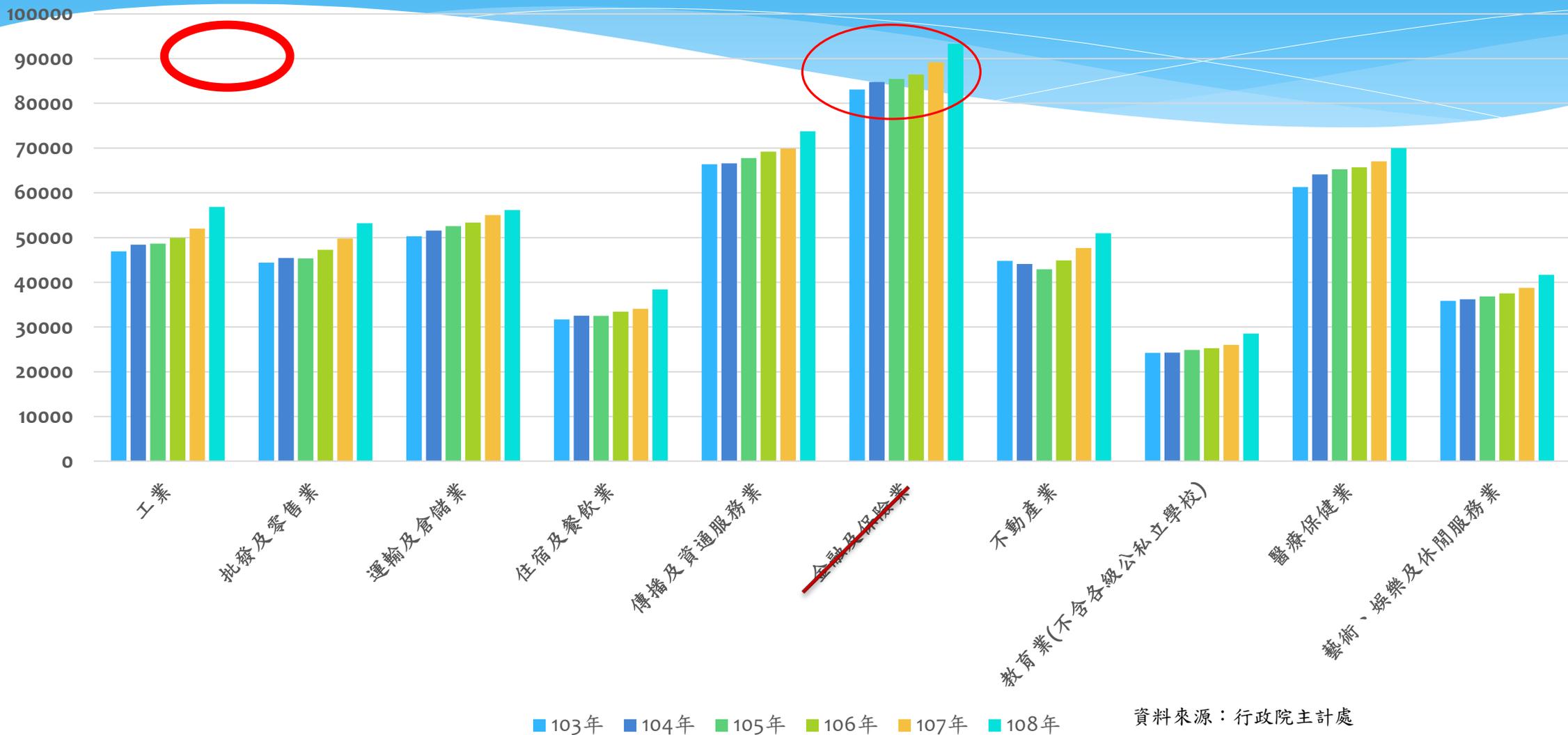
金融業平均薪資最高、逐年成長最多



各行業受僱員工每人每月總薪資	103年	104年	105年	106年	107年	108年
工業	46903	48373	48654	49907	52005	56837
批發及零售業	44377	45422	45345	47260	49798	53184
運輸及倉儲業	50291	51579	52540	53314	54994	56173
住宿及餐飲業	31676	32508	32498	33406	34077	38390
傳播及資通服務業 (2)	66386	66595	67749	69196	69909	73724
金融及保險業 (1)	83085	84742	85452	86425	89215	93295
不動產業	44786	44075	42897	44893	47658	50959
教育業(不含各級公私立學校)	24226	24304	24876	25288	26033	28533
醫療保健業 (3)	61298	64100	65236	65681	67014	69981
藝術、娛樂及休閒服務業	35829	36184	36821	37535	38742	41657

資料來源：行政院主計處

實務趨勢： 金融業平均薪資最高、逐年成長





市場對於財金人才的需求趨勢 與 薪酬調查

- **1. Michael Page 台灣2021年薪酬標準指南 (P.8~11)**
 - <https://www.michaelpage.com.tw/zh/salary-guide>
- **2. RGF 2020年台灣薪酬觀察 (P.9~12 ; P.20~23)**
 - <https://www.rgf-hr.com/rgf-salary-watch-2020-taiwan-zh>
- **3. Robert Walters 華德士薪酬調查2020 (P.190~193)**
 - <https://www.robertwalters.com.tw/zh/salariesurvey.html>



C. 個人特質探索 與 興趣培養

◦ 興趣量表

- 興趣量表在高中高職生涯規劃的重要性

- <https://www.ceec.edu.tw/xcepaper/cont?xsmsid=0J066588036013658199&sid=0J115606635991989110>

- **Holland** 生涯職業興趣測驗 | 1111 生涯探索平台

- <https://www.hollandexam.com/hollandQuiz.aspx>

- 大考中心興趣量表測驗解釋與應用

- <http://www.hhsh.cy.edu.tw/UserFiles/article/201703151722191.pdf>

- 大考中心興趣量表說明

- <https://www.tcavs.tc.edu.tw/upload/1080319165512.pdf>

◦ **UCAN** 大專院校就業職能平台

- <https://ucan.moe.edu.tw/Account/Login.aspx>

◦ **結論&建議：廣泛學習 自我實現 創造價值**



Q & A

感謝聆聽

歡迎

交流分享 彼此勉勵 共同成長