

金融從業人員之專業素質與職業道德心得

講師 林建智委員

會三甲 鄭怡婷 S0062040

講師本身是保險專家，也從事著風險、保險的教學。由講師的演講，容易感覺到講師著重在風險管理的部分，講師透過個人面向、企業面向，來解析個人或是企業會遇到的風險。個人的風險鑑識又有災害風險、作業風險、財務風險、策略風險的不同。其中，我最感興趣的莫過於講師討論的個人財務風險與策略風險的部分。財務風險講師透過資源如何分配去分享自己的經驗，出乎我意料之外的是，講師建議將求學的資源投資轉換為投資自己美容部分。在我的觀念裡面還是偏頗求學或是、置產上的投資。我喜歡講師所做的其中一個小結論：效用評估應涵蓋精神層面，如幸福指數、成就感，須採宏觀、前瞻格局。在追求卓越的人生過程，許多人為了追求卓越不惜一切，卻在擁有了所謂的名望、財富之後，又深感到自己並不快樂、不幸福。對我來說，為了財富，犧牲與家人相處的時間，就不是一件值得的事情，或是有的人為了財富，放棄夢想，金錢的成就感並不一定能真正成就自身心靈的成就感。

講師也透過華爾街中金融市場競爭之激烈與人性的貪婪，點出金融機構的從業人員應該有的職業道德。金融機構的從業人員最重要的就是誠信、不得中飽私囊。講師提及，總是會有許多學生請問他要如何投資，從何種方向下手…等問題，他卻總是告訴學生，現在學生最重要的是先了解為何要有金融機構的專業人員存在。

另外，講師舉了許多社會案例，告訴我們如何在投保、被投保時如何保護自己、親友，原來自己被投保的時候也要小心，雖說如此一來似乎顯得社會人心的險惡，卻也顯現出保護自己及他人、慎選理財、保險公司的重要性，從字字句句不難聽出講師對社會的關懷。

0062035

日 三 甲 部 子 部 心 心

講座：專業素養與職業道德

講師：林建志委員

今天講師一走進教室，外貌看起來還很年輕，可是看看他的經歷，卻已經金管會的委員兼大學的教授，當下我就想：「一個人能在人生當中有所成就，一定是具備著與他人不同的特質。」很想聽聽他接下來會跟我們討論什麼議題，想從他身上學習。

講師打開 power point，我看到主題是「專業素養與職業道德」，講師說這是他覺得很重要的主題，每個人都應該擁有專業素養和職業道德，人和人之間最重要的事就是信任和誠實，誠信是做人的第一步，建立了信譽基礎的個人才能融入社會，才能被社會所接受。

我想我們每一個人都要從小事做起，將守信用、講信譽培養成習慣。將誠實與信任作為最崇高的美德。因為一個人如果不誠實地面對自己 and 他人，他就無法真正擁有成功。

企業經營上，我們常常看到經濟活動所產生的違規事件，例如：海砂或輻射鋼筋屋、銷售飼料奶粉、工廠任意排放廢氣及廢水、破壞自然生態平衡、中藥含過重的金屬、飲食及便當中毒事件。營建工程上：許多工程師缺乏責任，工作時常以最便宜、最快速的方法去完成，以致因設計、施工、管理不當等因素，帶給社會巨大的災難，日後必須額外付出更多的社會成本，例如：汐止的林肯大郡、921 大地震各公共建築的坍塌等。前述違法的行為，都使全民受害，論發生原因都是道德上出了問題，只顧一己的私利，而漠視大眾的利益。

我希望不論我將來從事什麼樣的工作，都能秉持著信任與誠實至上的原則，就像講師今天所傳達給我們的信念一樣。

金融從業人員之專業素質和職業道德

姓名：沈宜穎 班級：會三乙 學號：s0062136

其實，「風險管理」這個名詞我一直覺得很陌生，我也從不想去搞懂他，因為我一直認為它是一門需要複雜計算的科目，它不會出現在我的一生中，但是聽完今天的演講，我才知道，原來風險管理也有這麼生活化的一面。

演講者也一直強調一個觀念，從事金融方面的人員除了本身應具備的專業外，更要有品德的素養—誠信，我很同意這個說法，但是我認為我們是一處於一個群居的社會，在我們小的時候，我們不會去說謊騙人，因為大人都說這是錯誤的行為，但在長大後，我們逐漸社會化，學會去騙人，那是因為在我們的成長的過程中，或許這個舉動我們可以自我保護又或是從中獲得抗拒不了的利益，所以我認為除了在學校實行品格教育外，社會的風氣應該好好地改變，因為不管是多麼周嚴的法條，總會有漏洞可以鑽，除非我們是打從心裡養成這個素養，以誠信待人。

我覺得風險管理有點像我們中國人所謂的趨吉避凶，管理的目的就是為了把可避免的損失、成本、風險極小化，我覺得這個想法是符合人性的，其中演講者在作業風險中舉了一個例子讓我很驚訝，那就是粗心大意，從小，我最常被爸媽唸的原因都是因為粗心大意，雖然小時候我會說我一定會改掉這個壞習慣，但是我打從心裡認為，這是個性使然，根本無法改，但沒想到它居然是可以管理改變的。

最後演講者的下結論我很喜歡，1、要通盤考量，杜絕本位主義，以宏觀的角度去思考事情 2、評估的指標可以是幸福指數、成就感，我認為這兩條規則並不只是用於風險管理，就像是演講者所說得土司女孩的例子，我也曾經為了省下伙食費，只吃便宜但沒有營養價值的食物作三餐，一開始我的確沾沾自喜，但是過了一段時間後，我的身體反映出營養不良的反應，我這才驚醒，我根本是在本末倒置，用健康來換取金錢，真的很笨，所以我認為如果在做任何決定都能利用以上兩條原則，或許就不會再有偏激的決定產生了。

主題：金融從業人員之專業素質與職業道德

會三乙 S0062125 林育莉

近年來油電雙漲、房價更是高居不下，薪水卻遲遲不漲，這使得個人投資理財更顯重要。存錢是投資工具的一種，卻非唯一，我們還可以利用金融投資工具以錢滾錢的方式為自己創造更大的財富。我們都知道不可以將雞蛋放在同一個籃子，因此，決定資源分配順序以達到最大的效益，是風險管理的第一步。在使用投資工具時也要注意，效用評估應涵蓋精神層面，像是幸福指數、成就感，否則將自己近乎全部的財產都拿去投資，日常生活卻難以維持，這樣的投資實為不智，所謂的投資理財應是為自己的財產做好規劃，儲蓄並運用閒錢以謀更多錢財，而不是使自己陷入困頓。

但金融投資理財工具的盛行卻也引發了不少問題，例如鬧頭顱案、南迴鐵路搞軌案，都是因覬覦保險理賠金進而謀害家人的社會慘案。為了杜絕這類案件層出不窮，保險局現今要求保險業者實行財務核保。所謂財務核保，指的是當客戶提出較高額度的保險要約時，保險公司因擔心保險利益的存在、道德風險的發生，及要保人是否有能力繳交保費，會針對要保人與被保險人的財務狀況來做保險金額是否適當的核保判斷。除此之外，金融從業人員有無職業道德，也會引發一連串的問題，例如華爾街金融風暴，正是因為在華爾街的金融菁英一時的貪念，使全球經濟泡沫化，民不聊生，但是他們受傷了嗎？顯然沒有，受傷的是全世界所有的年輕人，受傷的是亞洲製造業的各大工廠，從老闆到員工到農民工，統統都受傷，可是華爾街的“肥貓”們，還是領著他們的薪水。

因此，金融從業人員除了應提升專業能力外，更應重視自己的職業道德，千萬不可為了己身利益而恣意妄為，在訂定契約方面更應秉持誠信原則，盡善良管理之責，並以客戶為優先。會計人員也是一樣，應重視自己的職業道德，嚴格實行會計監督，保守單位的商業機密，除法律規定和單位領導人同意外不私自向外界洩漏單位的會計信息，更不可為己之利益而為之。做好會計工作，無疑是需要專業知識和專門技能的，但這並不足以保證會計工作的質量，有沒有實事求是的精神和客觀公正的態度，也同樣重要，否則，就會把知識和技能用錯了地方，甚至參與弄虛作假或者通同舞弊，這樣的行為即是不尊愛自己的職業，一個以私利為優先的人，又如何能在專業領域內有所成就呢？

金融監督管理委員會 林建智委員
演講心得
會三乙 S0062123 陳奕璇

聆聽完林委員精彩又不乏味的演講後，我深深的感受到，在未來，不論是在哪個工作崗位或是任何的職場裡，擁有「職業道德」的重要性遠遠超過商場的利益或是人脈，在委員所提到的 Integrity、Truthfulness、Promise-keeping、Loyalty、Fairness、Harmless 及 Maintaining Confidentiality 這七大項裡，每一項都有其存在的意義，我們常常在新聞中看到許多公司淘空或是捲款潛逃的事件，這些弊案的總總皆是缺乏職業道德的結果。

除此之外，多年前發生的鐵路搞軌保險詐領案，兩兄弟為詐領妻子的保險金，完美的策畫讓火車翻覆，這件特殊的案子也揭露了保險上的漏洞，也因為如此，政府更訂定了關於「財務核保」相關限制法令，其中，3C 法更是化解職業道德上兩難的一種途徑。

另一方面，在現今如此注重服務品質的社會，金融消費上，民眾也常常會因為商品或服務出現各種爭議，通常來說，當交易對象的認知有錯誤、違反個資保護、風險揭露不足、商家誤導欺瞞或是服務不周，這些種種都會造成雙方的不了解，而林委員在演講中提到兩個重要的方向，KYC-know your customers 及 KYP-know your products，精簡卻又準確地說出金融服務業所需要努力達到的目標。

演講後，我所獲得的不僅僅是在金融業上的認識，還有為人處事最基本的道理，擁有職業道德是每個人應該遵循的，正當的做自己應當完成的事，是我在這場演講中最大的收穫！

金融服務之概論與實務

班級：會三乙 姓名：杜偉銘 學號：S0062113

這次的演講請來政大的林建智教授來，雖然林建智教授所專長的法律及保險跟我們的會計不是一致的，但卻有許多議題是相關甚至是緊緊相依的。

林建智教授來替我們演講的題目就是所有從事商業領域的人最基本的訴求跟宗旨，專業素質及職業道德，這些看起來都跟我們平常所學的、老師所教得幾乎沒有相觸及，但回去翻之前所上過的課本，似乎都會有一個章節討論到關於職業道德，而我們在複習的時候卻默默的一直跳過這些章節。

林教授還提到要選擇人少的領域，比別人更早進入那個領域，因為每個領域的門都是窄的，所以不要跟別人去擠。林教授比別人早了二十年進入這個領域，卻一直待在學術界跟政府部門，林教授的志向跟願景是跟許多人不一樣，是爲了能提升台灣的環境極培養更多更好更有素養的專業人才，這種精神很值得我們學習，希望我也能有這種國家未來著想的心態。

後來的演講提到了財務核保，這個問題似乎很值得討論，保險專員明明知道保險人及被保險人的狀況，卻只貪圖業績，而忽略了應盡的義務，林專員講到，我不殺伯仁，伯仁卻因我而死，很現實也很貼切。

透過這次林建智教授的演講，讓我了解到從事金融領域的我們專業素質與職業道德真的事很重要，因為這關乎到信譽及性命這些筆金錢更重要的問題。

講座標題:金融從業人員之專業素質與職業道德

講師:林建智 講師

這是大三上學期的第一場講座，讓人期待萬分，講師一走進來時，隨即用輕快的語調帶領我們進入今天的主題—金融從業人員之專業素養與職業道德。

首先一開始就提到風險的部分，以前總認為，金融業的從業風險不外乎財務及作業相關之風險，如開源、節流、市場、謹言慎行……等等，但原來，關於自我本身的策略風險也極為重要。除了職業專長為其一，婚姻關係或移民定居等安排都大大的影響著我們所從事的工作，而要做好這些風險管理，並不是只依據單一方面來思考，而是要將效用評估涵蓋於精神層面，提升自己的幸福及成就感，同時也加強管理法令來遵循風險，如此一來，才是真正做到金融從業人員的專業素質。

另一方面，從事金融業，最注重的就是「誠實」和「信守承諾」。對於部分的客戶來說，金融方面的知識可能較欠缺，因此，金融從業人員應該以客戶需求為導向來服務，並確認商品資訊的揭露，除此之外，也要做到善良管理人的責任，確切執行相關之法律程序。以保險業來說，財務核保主要的目的為確認保護具有負擔保費之財務能力及抑制道德危險之發生，在客戶投保時，負責之保險業務員必須要確切完成財務核保的動作，同時，如被保者不是由本人來辦理，也要注意查訪相關資料及生存調查之必要性，而不是一昧顧著本身的業績而草率服務客戶。

其實，整場演講聽下來，真的受益良多，我認為，不管從事哪個行業，其自身的專業素質與職業道德當相當重要。然而，作為金融從業人員，其所相關的策略及風險牽涉到的層面更為廣泛，我們都應該要更加細心及注意，並隨時充實自我的專業素養與職業道德，以最好的一面來服務大眾。