

## 102-1 學習社群成果分享

|      |                                                                                                                                                                                                                   |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 所屬系所 | 財務金融系                                                                                                                                                                                                             |
| 社群名稱 | 投資股票                                                                                                                                                                                                              |
| 指導老師 | 廖美華老師                                                                                                                                                                                                             |
| 成員   | 連冠凱、王柏雅、余沛倫、吳瑞文、林詩敏<br>呂哲、宋書羽、沈世洪、林怡伶、林彥碩                                                                                                                                                                         |
| 主題類型 | <input type="checkbox"/> 日常課後小組討論； <input checked="" type="checkbox"/> 專題研究； <input checked="" type="checkbox"/> 影片欣賞； <input type="checkbox"/> 藝術表演； <input type="checkbox"/> 參觀展覽； <input type="checkbox"/> 其他： |

### 1. 讀書會/學習社群介紹

透過學習社群制度，組成學習團體，在相互討論的過程中，體驗共同解決問題，且藉由互動討論及知識經驗分享過程，增進學生同儕間交流，可望提升學生溝通技巧；多媒體的教材或聆聽專家演講等的多元化學習途徑，期能提高專業技能的學習意願；經由學生自身經驗的反思及心得回饋，激發分析問題的靈感，以提升學生解決問題的能力。

每月一到兩次的社群聚會，學員以投資學修課同學為主，或配合課程內容邀請職場專業人士演講，或依當時時事搜尋國際相關影片供同學欣賞，每次時間約二、三小時左右。

### 2. 反思心得

#### 反思心得 1:

看完這部影片，讓我了解到影響國家經濟的因素不是只有一個，而是每個因素皆環環相扣，像是國家的政治不穩、政策不當、房市動盪、股市下跌等等，即使是一個有權勢的人爆出緋聞，也可能會影響到人們對股市的預期心理，例如當國家如果要調升或調降利率的時候，人們就會預期股市可能會跌或可能會漲，這些都會影響整個國家的經濟。

美國是目前全球最大的經濟體，倘若美國的股市有變動，這些皆會影響全球的各個國家的股市，像是最近美國國會不通過政府預算提案及美國總統歐巴馬提出的健保改革法案，造成美國 80 萬名公務員被迫放無薪假期，聯邦政府停擺，使得美國股市動盪不安，進而影響全球的經濟；其中也包含「是否要繼續提升美國舉債上限」，若無法如期提高舉債上限，也就意味著美國政府將會出現史無前例的債務違約，而美國政府發行的債券有許多是全球各個國家買進，因此如果真的發生，將會造成全世界的金融災難！

#### 反思心得 2:

這次演講中，「人口老年化」是魯總經理跟我們探討的主要議題之一，其中提到在未來西元 2060 年，預計台灣人口 65 歲以上的老年人比全台灣人口就占了 31%，也就是在未來 100 個人當中就有 31 個人是 65 歲以上的老年人；另外，「生育率逐年下降」也是議題之一，隨著經濟景氣

## 102-1 學習社群成果分享

震盪，人們想要生育小孩的意願降低，隨之，新興的一個名詞「頂客族」就出現了，所謂頂客族就是 Double Income No Kids，簡稱「DINK」，一對夫妻領著雙薪且不想要有小孩，根據調查，大多數的頂客族認為對自己的經濟沒有把握、覺得世界太亂、社會競爭太殘酷也有覺得兩人世界也能很快樂；綜合上述兩點，人口老化、生育率下降，可想而知在未來，一個工作賺錢的青壯年人要養好幾個 65 歲以上的老年人，在這樣越來越辛苦的情況下，我們要從現在就開始懂得規劃自己未來的人生，不要僅僅盼望著未來你的孩子能夠負擔你的生活，因為他/她可能連自身的生活都無法負擔了，所以從現在起，我們應該好好的想想未來的人生該怎麼辦！

在這瞬息萬變的社會裡，人們不斷地思索著怎麼改變才會更好，隨著全球景氣動盪、世界金融海嘯、國家債務危機，每天每分每秒有多少人因為經濟壓力而自殺，這個世界已經變成貧者更貧、富者更富的時代，雖然我們不富有，但我們能夠利用自己的智慧為自己規劃未來人生，不追求繁華的生活只求平平順順、自立自強的過一生。

### 反思心得 3:

應該要避免放款給信用差的民眾，且為何會造成這龐大的債務危機，讓政府們好好的省思，不該再次的發生這碩大的金融危機，已有一次苦頭，就應該有所作為。

政府們應該要為了人民多想想如何解決這龐大的債務危機，且也多替苦難的百姓們著想，只要發生一次，就會帶給人們碩大的痛苦，如再有一次，人民們怎可能經得起再次的考驗，痛一次就該夠了實在不該再有下次發生，如何避免市政府們首要課題，人民乃衣食父母，沒有了人民，那政府也就沒有了，讓人民大家都有飯吃房子住溫暖過著每一天，而不是讓人民活在水深火熱之中，這市政府官員們最重要的課題，也是在位者最大的考驗。

### 反思心得 4:

我想了想，目前擁有美國債券的最多持有國是中國，而中國在國內的龐大經濟需求下，兩國都欠下大筆的外債，雖然中國正在持續進步持續發展，但這樣的信用擴張下我覺得有一天當經濟問題浮上檯面，中國很有可能是引發金融風暴的下個國家。

在看完這部影片後，看到美國欠下的外債牆，數字每分每秒的加上去，一個曾經很富裕的經濟體，因為在過去數十年簽下過多的外債，幾乎無力償還，只能不斷提高舉債上限，再借更多的錢來還欠下的錢，這也讓我想到，這跟個人理財很像，今天如果我要借錢或辦信用卡，我如果沒有把握在借完錢後的第一期還清，那更要考慮清楚，如果是要投資也要算算這樣的投資報酬率是不是能夠比銀行的利息比率還要高，讓我想到了許多也學到許多。

### 反思心得 5:

選舉是為了解國家有更美好的未來。然而此次金融市場極度震盪，選舉讓這些議題更加複雜，許多的支票是否能以兌現都成了問題，此次的金融動盪，人民的不安，由於財務上的不負責任，

## 102-1 學習社群成果分享

即使透過選舉，不信任也難以改善。

我們都知道 2007 年末，金融海嘯來襲，充斥著全球的金融體系，許多國家都因此受害。從那時候起，相關的財務政策、金融風波，難以回到從前的美好，而美國現今的財政問題，負債上限，在不斷地舉債，導致信用評等下降。美國債務的增長速度快得驚人，導致每季皆是赤字，因此美國有可能還會繼續舉債。

### 反思心得 6:

可以透過社會結構改變及趨勢，來發展更多元的商業產品，並不只侷限於以前的傳統金融性商品，以更貼近生活的商品來得到更多的報酬。

隨著時代變遷，人口結構變化也可以帶來許多商機，可因應結構變化的特色去發展適合其變化的商品，不管是基金等投資商品... 皆可以發展期適合的方向。

### 反思心得 7:

聽了演講後才發現自己所想的原來非常短淺，人生中還有許多事是需要計畫與安排的，學到了這麼多，回家我也為自己畫了一條線，這是我這一聲歲月的線，慢慢規劃我人生下一步該如何前進。

我覺得，講師以他的人生經驗告訴我們她如何成功的，也讓我們知道怎麼做會嚐到失敗的結果，讓我們的人生可以少經歷這些失敗，學習前人的教訓，這次的演講讓我學到許多，也對保險產業有了不一樣的觀感。

### 反思心得 8:

景氣指標，魯總問我裙子越長表示景氣如何？我回答越長景氣越好，沒想到我的答案竟然是錯誤的，魯總的解答是裙子越短表示景氣越好，讓我理解了，是在於絲襪原理。原先我心裡想的卻非如此，講到裙子短，第一聯想到茶室女，才發現原來我離題了，就只是很單純的絲襪原理。

這三堂課的收穫，不是一般人說想聽就能聽到的。魯總這麼仔細的分析以及講解，讓我了解到這個社會的變化，從經濟景氣到現在的不景氣，看到 2060 年 51% 的壯年人口要同時扶養幼年以及老年人口，我跟著替未來的社會感到不安。到了 2060 年我都為人母也可能為人奶奶了，現在想想實在也不忍心看著自己的孩子辛苦，但是現在趨勢的走向看似難以挽回。我們不能知道未來究竟會如何，但是現在我們可以多多充實自己，對將來的社會有更多的貢獻。

### 反思心得 9:

保險的本意是集合大眾的小錢，來幫助有需要的人，在未來我們自己需要的時候也能使用到大眾的小錢，保險對於個人、家庭都是一種負責任的表現本意都是好的，但為何社會大眾卻如此反感？我相信這有很多原因最主要的莫過於業務專員本身的問題，還有我納悶的是社會大眾常常因為人情的關係購買保險，但其實有很多人卻不知道自己購買的內容是什麼，這樣不會有問題

## 102-1 學習社群成果分享

嗎？

從有趣的小指標來看就能知曉經濟成長與否，這倒是讓我非常訝異但確實金融市場的趨勢就是能從小地方來去了解，而保險商品也與過去有很大的不同，不同的是過去很可能只是單純的壽險、醫療險、意外險而現在卻結合了許多功能，單一個壽險商品可能就具有儲蓄的功能或還本的功能，而投資型保單更是結合的投資理財與壽險保障的功能，未來的保險商品已經不是讓人害怕的名詞，而是真正能夠讓了解的人保有自己本身的財產。

### 3. 討論照片

美國債券影片



同學們認真聽專家說明美國債券。



大家對於美國負債對金融影響想更深入研究。

統一保代魯總演講

## 102-1 學習社群成果分享



同學們專心聽著魯總演講。



對於魯總演講的內容很感興趣。

### 4. 指導老師的話

社群運作過程中，透過影片、專家演講的方式，挑選對投資實務影響較深遠的當前新聞，以印證理論模型的推理，有利學生了解社會變遷，提升學生綜合分析能力，使學校教學更接近社會實務。以時事、實務、實例來講解理論內容為主的專業課程，激勵學習興趣，提高學生對專業知識的求知慾望，以求事半功倍之教學成效，同時又能培養學生對事實真相的判斷能力。