



臺大經濟系友會訊

NTU-ECON Quarterly Newsletter

臺大經濟系系友



國內
郵資已付

臺北郵局許可證
台北字第2745號

雜誌類
中華郵政台北誌字第553號
執照登記為雜誌文寄
無法投遞時請退回

發行所：臺灣大學經濟學系
編輯單位：系辦公室

發行人：何志欽
地址：台北市徐州路21號

電話：(02) 2351-9641轉274、275
傳真：(02) 2321-5704

http://www.econ.ntu.edu.tw
設計印刷：磊承印刷事業有限公司

心志高潔

臺大經濟研究學術基金會董事長 孫震



主任，梁國樹教授接任博士班的執行秘書。他對臺大經濟研究所的發展有很大的貢獻。

1973年秋天，梁先生借調行政院研究考核發展委員會擔任副主任委員。他在研考會表現優異，1975年8月轉任中央銀行副總裁，1979年2月調任第一商業銀行董事長，1985年2月轉任彰化商業銀行董事長，1989年轉任交通銀行董事長，1994年6月在眾人的期待中出任中央銀行總裁。

以國樹兄在經濟學術上的素養，在臺灣金融實務界的歷練，以及他溫和、理性、正直、無私、公正、不阿的性格，大家很早就認為他是最適當的央行總裁。可惜出任晚，1995年3月因病辭職，7月31日病逝，享年只有65歲。

梁先生在金融界歷任要職，對臺灣金融制度的建立和金融的自由化、國際化有很大的貢獻。1984年，中央銀行總裁兼經建會主任委員俞國華先生出任行政院院長，1985年5月成立經濟革新委員會，聘請27位委員，產、官、學各9位，下設5個組，密集研商，以6個月為期，提出革新方案，以解決當前問題，促進未來發展。梁先生以經濟學者身份受聘為委員，並擔任金融組的召集人。

國樹兄雖然工作忙碌，但他仍然勤於研究與著述，留下大量已發表和未發表的文稿。他去世後，他的學生朱雲鵬、陳博志、許嘉棟、薛琦整理舊稿，完成《梁國樹先生論文集》四大本，於2002年7月由臺大出版中心出版。這4位當年的後起之秀、如今傑出的經濟學者在他們的編後記中分析老師論文的特点說，梁先生總是從經濟理論出發，先建立分析架構，蒐集資料，驗證假設，提出政策，從來不會泛泛而言。相對於一般學者而言，梁先生的論文務實而貼近社會，相對於政策制定者而

言，則多了分析和理想。他們說梁先生的心志崇高（noble）而單純（pure）。簡單的說，就是心志高潔。梁先生留下許多去思，我總覺得他還我們中間，和我們一起關切這個社會。

我覺得國樹兄很幸福，他在世的時候有金英嫂相伴，一起讀書寫論文，比古人「紅袖添香夜讀書」更有意義；身後一些未了之事都由金英嫂為他做到了。他們賢伉儷常讓我想到Joseph Schumpeter和夫人，以及Milton Friedman和夫人。Schumpeter去世後，他的夫人強支病體，整理他的遺作、殘稿，幫他出版A History of Economic Analysis，成為經濟思想史的經典之作。說到Milton Friedman夫婦，有一次國樹兄和我都在座，有人問Friedman夫人，Friedman先生的著作有很多是妳寫的吧？Rose Friedman說：「對、對，他的文章都是我寫的。」

（Yes, Yes, I did all his works.）我覺得國樹兄不應有遺憾。我要說：金英嫂妳辛苦了，不過應也值得欣慰。（第十屆梁國樹教授紀念學術研討會，梁國樹行誼，94年12月10日於臺灣金融研訓院）



梁國樹先生離開我們到今年7月31日已經滿10周年，令人不能不感嘆時間過得真快！在這10年中，我寫過兩篇紀念他的長文，分別收錄在我的兩本散文中，過去每次開紀念研討會，我都代表臺大經濟研究學術基金會致詞。講的次數太多令人厭，我自知節制，這次不應再講了。可是金英嫂說，朋友當中只有我和國樹是大學、研究所兩度同學，一起在臺大經濟系任教，從助教、講師、副教授到教授，一起被借調政府服務，一起參與我們那個時代臺灣經濟學界幾乎所有重要的學術活動，又有共同的理念，一起推動臺灣經濟的自由化，因此要我講國樹兄的行誼。

梁國樹先生出生在臺灣南投縣草屯鎮的一個小康家庭。1949年從台中一中畢業，考進臺大經濟學系，1953年畢業，先服預備軍官役，然後通過就業考試分發到臺灣銀行工作，1956年回到臺大經濟研究所讀碩士。

國樹兄讀研究所時兼經濟系的助教，1959年取得碩士學位，升任講師，1963年拿Fulbright獎學金到Vanderbilt大學讀博士，專攻經濟發展，又順利升副教授和教授。臺大經濟系於1967年成立博士班，由中央研究院院士康乃爾大學經濟系教授劉大中先生主持一個包括中外著名經濟學家的委員會從旁協助，經濟系主任擔任執行秘書。1970年法學院院長兼經濟系主任林霖教授逝世，華嚴教授出任系

感謝錄

感謝下列熱心系友捐助本系遷建、系友會訊印製及各項系務經費，本系在此向您致上最誠摯的謝意！

（93.12.26~94.12.30，含第二期未刊出者）

余錦松（1966）
李明紀（1964）
李庸三（1961）
李維肇（1968）
林秀蓮（1967）

林慶同（1961）
邱炎林（1972）
侯金英（1955）
侯淑真（1961）
范尚文（1980）

夏亞俐（1954）
高泉祺（1967）
梁明義（1970）
梁麗枝（1981）
郭瑞美（1967）

陳月嬌（1961）
陳建中（1986）
傅和彥（1967）
曾淑秀（1965）
游國治（1968）

黃亦姜（1972）
黃海南（1952）
楊敏珠（1985）
楊碧珠（1971）
劉嘉玲（1965）

蔡玟玲（1982）
蕭勝鐵
鍾義雄（1961）



金融環境的變遷與金融人才的培訓

臺灣金融研訓院董事長 侯金英

何主任、各位老師、各位學長、學妹、學弟，大家早安！

真的沒有想到畢業 50 年後的今天，有機會跟各位老師、各位學長，學妹、學弟集聚一堂，並擔任今天早餐會的主講人，實在覺得非常榮幸。但也覺得非常惶恐與緊張。雖然過去擔任 30 幾年的老師，經常上台講課，現在也還在上班工作，經常上台講話，但已好久沒有作過超過 30 分鐘的演講了，而且何主任跟我提起的時候，時間又那麼緊迫，我所服務的臺灣金融研訓院興建中的研訓大樓，最近要落成啓用，比較忙碌，因此實在不敢接受今天的差事。但是當我想到臺大經濟系對我們家屬的幫忙協助，每年在教師節的前夕一定舉辦先夫梁國樹老師的紀念學術研討會，對經濟系我始終懷著一份感謝之情，不知如何表達我衷心的謝意。每年在紀念會的最後都只說一聲謝謝，深深一鞠躬，了解了事。因此對何主任的這份差事，我實在不能也不該推謝，只有勇敢地答應，欣然接受。

在座的各位都是經濟系的畢業生，我們都關心我們國家、我們社會的經濟問題，人民的生活品質與水準。金英離開學校後，也一直在教育界服務，無論在政大財稅系或銀行系任教，甚至退休後轉至金融人員研訓中心和臺灣金融研訓院服務，我的關心、我的研究方向，始終沒有離開過金融問題，退休後的 10 年更是從事金融人才的培訓工作。因此今天我想利用這個機會，向各位報告，我國金融環境的變遷與金融人才的培訓，一方面探討我國金融環境變動的背景原因與過程，一方面討論在這變動中的金融環境，金融業的經營策略如何變動，金融從業人員的具備條件如何調整，一個成功的金融從業人員應如何充實自己，訓練自己，金融機構應如何重現人才的培訓，作為金融人才的培訓機構又應如何隨著金融環境的變動而調整培訓的內容與方式，使我國的金融業能夠在紮實而高品質的人力基礎上持續成長，以促進我國經濟的穩定成長。因為準備的時間匆促，內容若有不妥的地方，請各位多多指教。

各位都知道，金融業是人與資金結合的產業，也是人對人的服務業，在我們今天的社會，金融機構靠著它本身的信用，社會大眾對它的信任，吸收社會上有剩餘，有休閒資金的儲蓄者的資金，然後轉移到社會上缺乏資金、需要資金的投資者，金融機構可以說是資金的仲介者，它的功能是作儲蓄者與投資者的媒介，負責將社會上的儲蓄資金轉移到最有效的投資上，也就是將資金作最有效的分配，以支持經濟的發展，因此金融業經營的好壞，不但影響一國經濟的穩定成長，更關係到社會大眾或存款者的權益。於是，自從有金融機構的成立，即有人為的金融管制，金融業可以說是受政府管制的行業，各國都制定銀行法來規範、監督、管理。假使金融機構的運作發生問題，不能發揮應有的仲介功能，政府即修改銀行法，從事所謂金融改革，於是金融機構的金融環境改變，金融機構的經營方式、策略即必須隨之調整。

銀行業是受管制的行業，但政府管制銀行業的內容、程度、方式卻因時代背景，經濟社會的需要不同而有所差異。這些可以從屢次的銀行法的修改中看出來。一般地說，我國銀行業是由嚴格、管制、逐漸鬆綁、放寬、解除，走上金融自由化與國際化，最後為提高臺灣金融業的國際競爭力，躋入國際金融市場又從金融戰國時代進入金控時代。

回顧民國 40、50 年代的臺灣經濟情勢與金融業



的處境，當時由於政局剛安定，經濟與金融情勢還不太穩定，政府對銀行業務限制非常嚴格，在銀行法列舉銀行所能經營的業務項目，銀行業的存放利率是由當局決定或核定，各銀行的利率高低統一。民國 50 年底，雖然臺灣無論政治或經濟均已趨於穩定，在政府選擇正確的經濟發展策略下，臺灣的經濟蓬勃發展，經濟成就有目共睹，被世人稱為經濟奇蹟，開發中國家的楷模。儘管作為服務業的金融業應該隨著經濟發展，社會進步與人口增加，擴充業務，政府對金融業也應更放寬其管制，但當時的政府卻不想更改嚴格管制銀行業的這一事實。（不願放棄即得利益），因此與經濟發展相較之下，臺灣的金融制度卻相對落後，無法有效發揮介於儲蓄者與投資者間應有的仲介功能。

民國 70 年代，國內資金充沛，企業投資意願又低落，國內有投資不足的現象，過剩的儲蓄以鉅額出超的方法投資於國外，或造成過剩的流動性或房地產、股價的飆漲。資金情勢寬鬆，貨幣市場利率長期低於銀行存款利率，部份企業利用商業本票或銀行承兌匯票，從貨幣市場籌措低利資金將之存入銀行以套利，利率結構受到扭曲，負責將社會上的儲蓄用於最有效的投資上的金融機構的仲介功能受到損害。再者，多年來中美貿易失衡，引起美國的嚴重關切與不滿，要求金融自由化與開放國內市場之壓力日益加強。金融業務的電腦化也要求金融法作必要的修改與放寬，以便在國內外金融市場順利推廣業務。

民國 78 年政府乃全面修改銀行法，放寬銀行業務的項目（第三條.22 項，經中央主管機關核准辦理的其他有關業務），改變利率的決定方式，允許由市場資金供需狀況決定（第 41 條.銀行利率應以年率為準，並於營業場所揭示），並開放新銀行的設立（第 52 條，第二項，依本法或其他法律設立之銀行或金融機構，其設立標準，由中央主管機關定訂）。以及外國銀行設立分行。

政府積極推動金融自由化與國際化，完全改觀了臺灣金融業的經營環境。民國 80 年初，即有 16 家新銀行的設立，多家信用合作社改制為商業銀行，13 家新票券公司以及 3 家證券金融公司的設立，另方面尚有超過 20 家人壽及產物保險公司的新設。民國 80 年代，我國銀行業，除了本國銀行與外商銀行競爭，公營銀行與民營銀行競爭，舊銀行與新銀行競爭之外，還得與基層金融機構競爭，與信託投資公司、保險公司、票券金融公司、證券金融公司以及郵匯局等非貨幣機構相競爭，銀行業的經營可以說已邁入競爭激烈的金融戰國時代。銀行為爭取客戶，不惜降低授信條件，於是授信品質惡化，銀行業風險提高，尤其在亞洲金融風暴後；全球進入不景氣，企業倒閉頻傳，失

業率提高、公司、個人償債能力降低，股價下跌，不動產市場低迷，擔保品處分不易，使銀行的逾放比率節節上升。

不良債權的快速成長以及居高不下，不但使銀行業者對企業的授信政策趨於保守、謹慎，影響企業營運資金的取得，甚而影響整體經濟的活力；過高的不良債權更凍結了大量的銀行資金，降低了銀行放款的能力以及銀行資金仲介功能的發揮，因此不良債權或逾期放款或呆帳不解決，不僅影響金融市場的整體營運，進而延緩經濟之復甦，經濟不景氣更使逾期放款更為惡化，唯有銀行呆帳徹底消除，金融機構才能恢復發揮提供信用的機能，經濟才能步上蘇復之途，因此有效降低逾期放款實為民國 90、91 年間，政府推動金融自由化後，應迫切解決的問題。

民國 90、91 年間，國內金融機構的處境，可以說是內有節節上升的逾期放款，外有股市、房市持續低迷，再加上利息不斷向下調整，整個金融體系陷於風雨飄搖中，這些情勢使得部份國際經濟機構看壞臺灣金融業，進而有臺灣金融機構將崩潰的論點。為了挽救此一情勢，政府乃推出「一次金改」，以 258 為政策目標，（2 年內，個別銀行的逾期放款率需降到 5 % 以下，而資本適足率（BIS）則維持在 8 % 以上），要求個別銀行快速打消呆帳，改善體質，並且透過金融機構併法，以及金控法，允許成立金控公司，希望透過合併、重整、減少銀行家數，擴大規模共享資源，降低經營成本，提高競爭力，以挽救面臨困境的臺灣金融業。

金控法通過後，國內即有 14 家金控公司核准成立，但規模都不夠大，沒有國際競爭力。政府為培養大而有競爭力的金融產業躋身國際金融市場，一方面作為全民經濟發展的後盾，一方面推向區域金融服務中心，民國 93 年 10 月 20 日總統親自宣示了二次金改的四大目標，其具體內容是(1) 94 年底前促成 3 家金融機構市占率達 10 % (2) 將 12 家公股銀行整併為 6 家 (3) 95 年底前將 14 家金控整併為 7 家 (4) 至少一家金融機構由外資經營或國外上市。不過二次金改推動過程並不順利，有工會的反彈，對二次金改的目標與內容亦有很大爭議，朝野政黨也舉行辯論會，到目前依舊是一個全民所關心的議題，在報章雜誌經常可看到相關報導。

其實平心而言，從一次金改到二次金改，政府的政策目標是一貫的，先從金融業資產品質的提升，經營體質的改善，經營範疇擴大到經營規模擴大、降低成本、提高競爭力，一直鼓勵國內金融業跨出國門，躋身國際金融市場，成為區域金融服務中心，這是我們努力的方向，期待的目標。如能明訂達成這些目標的策略，有效地加以執行，按部就班推動，必然會有所成，若能不限制家數，不限制完成時程（因為這是違反市場法則，不切實際的想法），而把二次金改的四大目標解釋為不限期的「努力方向」或「期待目標」那麼社會的疑慮會消退，民間的支持會增加，立法院的阻力也會減少。

無論社會對一次、二次金改作何評論或爭論，臺灣的金融業確實因此進入了金控時代。臺灣的金融業從分業經營或專業經營邁入了跨業經營的時代。金控公司可以同時擁有銀行、壽險、產險、證券各個橫跨不同金融領域的子公司。金控公司的子公司也可以同時經營保險、銀行、證券及相關金融業務，從事金融商品的跨業行銷。

以上我們簡單地說明了臺灣光復以來金融環境的



變遷過程與背景原因，我們可看到近年來在經濟全球化、金融自由化，國際化的世界潮流，以及資訊科技的迅速發展之下，臺灣的金融環境迅速地在變化，並日趨複雜，充滿了挑戰，金融業的經營環境在金融自由化之前與之後有很大的差異；在金融自由化以前，銀行業務受到嚴格管制，很多業務是定型的，按照規定推動執行，利差、手續費是固定的，銀行從業人員只要有健康的體格，充沛的精力，拉存款、衝業績，提供好的服務，將業務量作大，那麼即可促進銀行收益的成長，即只要作到 Volume（量）、Vitality（活力）及 Variety（多樣化）即可獲得相當利潤，保證銀行的勝利（Victory）此時銀行所面臨的是“V”的競爭，只要努力達成3個“V”的要求即可，因此在政府管制利率的時代，銀行經理的標準型態（type）是禿頭（bald），肥胖（overweight）。因為這個時代，銀行經營的重點是獲得客戶的信賴，儘量吸收存款，正確地判斷放款對象的風險。銀行經理禿頭、肥胖，表示老實、穩重、福相，加上雄偉的銀行建築，更容易得到客戶的信賴，從而易於吸收存款。當時對於金融人才的培訓並不重視，據說曾擔任第一銀行董事長一段時間的黃朝琴先生，挑選分行經理的條件不是證照幾張而是候選人的酒量大小。

但在金融自由化以後，無論是金融戰國時代或金控時代，金融環境都充滿了挑戰，銀行間的競爭更爲激烈。爲掌握客戶，促進銀行收益成長，金融業不再靠利差，而是靠手續費，靠金融商品的多樣化，行員的創新能力。一個成功的銀行從業人員必須具備，專業知識，操作業務的技巧，並且迅速抓住客戶的需要，以較低成本提供客戶所需要的金融商品，銀行從業人員必須努力達成專業（Specialty）、技巧（Skill）、感性（Sense）、迅速性（Speed）以及低成本（Slim）的5個S的要求，這樣才能在競爭激烈的環境中有競爭力，才能把業務量作大，收益成長。於是在金融自由化，競爭激烈的環境裏，銀行經理必須年輕，能夠接受新觀念，而且富於進取心（aggressiveness），行動迅速。因此典型的銀行經理，髮型簡單，如平頭或龐克頭（punk haircut），而腰圍細微（lean waistline），業務競爭激烈，金融從業人員不但工作忙碌又壓力大，也就容易犯胃病了。

在金控時代，金融環境還是充滿了挑戰，又是以「財富管理」「風險管理」及「客戶管理」爲其業務重點，因此金控時代的金融從業人員，不但應具備金融自由化以前所需要的健康強壯的體格來衝業績，擴大業務量（3V），以及金融自由化以後所需要的專業知識，操作業務的技巧，隨時以低成本提供客戶所需要的金融商品（5S）外更需要具備更高一等的專業知識，接受前所未有的如交叉銷售的訓練或與國際同步的專業知識，以避免與國際接軌時被淘汰，同時也要具備創新能力，在策略、商品及營運方面不斷創新，以新的經營方式，新的產品面對新的局面，以掌握競爭優勢。另外，在金控時代，金融從業人員必須具備職業道德，才能獲得客戶的信賴與歡迎，順利保管與操作客

戶的財富；同時也需要具備服務的熱忱；因爲有服務的熱忱才能把聰明轉化爲能量，才能爲企業創造更大的價值，得到上司的信任與重用。

金控時代，金融業的經營環境充滿了挑戰，爲使業務持續成長茁壯，金融業者的壓力是蠻大的，因此在金控時代，典型的行員除了上述簡單的髮型、瘦長的身材，易犯胃病外更易犯憂鬱症了。

「加強金融人才的培育，提高金融專業水準」，是當前主管機關推動金融業發展的重要策略，因爲唯有透過訓練，才能讓金融從業人員吸收新知，拓展視野、增強專業知識，提升從業人員的創新能力與工作能力，

從而維持銀行業的長期競爭力，雖然金融專業人才的培育是費時、費力又費錢，但我們應視行員的訓練是長期投資，是報酬率最高的投資。金融業是人與資金結合的產業，人才是金融業最大的資產，金融業的經營環境又是充滿了挑戰，金融同業間的競爭，不僅是業務的競爭，更是人才的競爭，金融業的經營不但需要專業知識，更需要素質高的金融人才，金融業的經營成敗的關鍵即在金融專業人才的量與質。金融人才的培訓便是提高金融業競爭力的一個最有效的策略；金融業的穩健發展不但需要優良的制度賴以規範運作，更需要優秀的金融人才來經營。因此，如何健全一個完備的國內金融業的人才培訓機制，讓金融業在紮實的人力基礎上持續成長，以促進國內經濟的穩定發展，實爲當前的一個重要課題。

金英服務的臺灣金融研訓院，若將合併前的金融人員研訓中心成立時間也加起來計算，則已成立25年了。推廣金融教育及研究，提升專業素質，以促進金融業務現代化，是我們的成立宗旨。25年來本院不斷配合經濟金融情勢與金融環境的變動。適當地調整培訓的內容與方式，規劃具有前瞻性的教學課程，金融證照以及專業出版品，並逐步與國際接軌，以提高金融從業人員的專業知識與素養，促進金融業的競爭力，從容地面對充滿挑戰的金融環境，順利邁入國際金融舞台。

今後本院的努力方向是：

(一) 加強辦理國際金融人才的培訓

金融業是服務業，必須跟著所服務的客戶走，在經濟全球化、金融自由化、國際化的世界潮流與資訊技術的迅速發展下，金融業是高度國際化的行業。尤其二次金改的目標是透過組織大型化，提高國際競爭力，邁向國際金融市場，推動臺灣成爲區域金融服務中心，因此如何培訓具有國際觀與國際同步的專業知識的國際金融人才，以協助金融業與國際接軌，從容面對全球競爭環境，實爲我們培訓機構的最大課題，本院今後更積極地加強研發與國際同步的訓練課程。與多家國外金融機構及專業訓練機構合作，引進新種金融商品教學課程，或加強延攬國際級學者及海外華裔專業人士來台授課，金融機構也應多遴派行員到國外觀摩進修，參加訓練，接受訓練，參加國內外金融及學術專業機構的研訓課程，加強培養及提高行員的國際化新知與視野。

(二) 發展客製化訓練課程，建立客戶關係管理系統：

本院今年初調整了組織架構，將作業服務處更名爲客戶服務中心，執行客戶關係管理業務，擔任客戶服務窗口，整合本院各部門的客戶資料，建檔整理維護，分析客戶的需要變動趨勢，結構變動趨勢，以確定推動業務發展的方向。配合業界的需求，本院亦將加強委辦課程；委辦訓練不但可降低訓練的成本，同時因受託的專業訓練機構洽聘講師時比較不會受到金融機構彼此業務競爭的限制，所接觸的專業師資層面更廣，可維持教學的品質，對於專業訓練機構而言，委辦訓練能夠有效掌握客戶的訓練需求，量

身訂做的訓練課程也較能發揮人才培育的功能，得到預期效果。

(三) 設置金融管理才能評鑑發展中心儲備金融高級管理人才：

金融業是資金與人結合的產業，金融業的穩健發展，不但需要優良的制度賴以規範運作外，更需要優秀的金融人才來經營，尤其更需要優秀的高階主管來領導，本院已與中華人力資源協會合作，由國內學者專家共同建立「金融管理才能評鑑發展中心」，利用專業科學的評估方法，作管理人才的評鑑，即透過多次的模擬演練與面談，再由專家來檢驗參加者的行動表現與職能特點，然後再據此推測，評估參加評鑑者的未來成就，以作爲機構安置與發展人才的重要參考，以培養高級人才，國內知名企業亦有利利用此方法來培育人才。

(四) 研發新種專業證照，建立考訓合一與定期回訓制度：

金融專業證照已是世界潮流，爲提升金融專業人員的素質（專業水準），並有效確認其專業水準，以及學習效果並藉此充實金融相關知識，本院提供各種金融從業人員的專業能力測驗的服務，金融專業證照已是國際潮流，目前本院除了已開發授信、外匯、信託、內控以及理財規劃等與銀行業務有關的測驗外，最近又開發了風險管理專業能力測驗、外匯交易專業能力測驗、授信擔保品估價專業能力測驗。

仿效國際金融證照制度，本院將建立考訓合一與定期回訓制度，要求應考人在取得考試資格前，接受一定時數與課程的專業訓練，並且在取得證照的每隔一段時間，必須接受一定時數的再訓練，持續進修，以確保專業知識紮實，維持或提高專業水準。雖然證照未必可與金融從業人員的能力劃上等號，但在準備測驗的過程中，金融從業人員確實可增加很多金融知識，提升其實力，並且因熟讀相關法令，相對地可降低業務執行時出錯的機會，理論、法規與實務並重，在準備過程的確可增加全方位的實力，創造競爭優勢。

(五) 強化（發展）全民金融教育，落實金融教育普及化的理念：

金融業不僅是服務工商業，也要服務一般社會大眾，尤其今天每個人的日常生活都與金融息息相關，假使社會大眾因缺乏金融知識或缺乏對金融業務的認識，而被詐騙集團利用或本身對金融工具使用不當，造成個人損失，則有違反「金融民主」與落實消費者保護的宗旨，本院將與主管機構，銀行公會，金融機構共同合作擴大金融教育宣傳外，更會經常舉辦「大專學生金融研習營」、「學生金融」或「終身學習營」。本院花了四年功夫，今年發行了金融之聲的紀錄片，「臺灣金融發展史」「金融探索之旅」，深入淺出向大眾介紹了金融知識。

今後本院將秉持「人人，熱忱，專業，精實」的精神，配合經濟情勢與金融環境的變動，適當地調整培訓的內容與方式，來提高我國金融從業人員的專業水準，以完成我們使命。下個月我們座落在羅斯福路三段62號的研訓大樓將要正式落成啓用了，這是我們多年來夢想的實現，正如大門口的台階上所刻「凡跨入本大樓者皆貢獻於本大樓」，本大樓的一柱一牆，都是曾到研訓院上課、受訓、接受專業能力測驗的金融界同仁的奉獻。今天金融界已奉獻此大樓，現在讓此大樓奉獻給金融界。今後金融界的朋友們將有一棟舒服、設備完整的現代化場所來接受訓練、吸收新知識、充實自己、提高專業水準。這是硬體的完成，還需軟體的配合，請在座各位先進、系友們多支持。讓我們共同攜手培育更多的優秀金融專業人才，使我國金融業能在更多的高品質的人力基礎上提高競爭力，持續成長，促進國內經濟的穩定成長，創造更好的明天！謝謝！祝福各位身體健康事事如意！

2005 年臺北租稅會議紀實

△ 臺大經濟系系主任 何志欽



由臺大經濟系與中研院經濟所共同主辦，臺大經濟研究學術基金會與財政部贊助協辦的首屆臺北租稅會議「2005 Taipei Conference on Taxation: Theory, Policy, and Administration」於2005年12月29、30日兩天在臺北召開，共有多位來自國內外領域的傑出學者在為期兩天的會議中就理論、政策及實務相關領域內的重要議題發表論文進行討論，氣氛熱烈，與會學者均有滿載而歸之感。

租稅會議主要分為兩個部分，第一部分包括六場論文發表，共計十二篇論文及討論；內容由資本所得、最低稅負到租稅遵從，由租稅改革、所得分配到綠色稅制，均為目前適時適地的租稅議題。第二部分則是別開生面的兩場圓桌討論會（Roundtable Discussion）是在12月30日下午舉辦。第一場是租稅改革，由財政部長林全主持，邀請 James Alm（美國喬治亞州立大學經濟系系主任，財政學國際期刊 Public Finance Review 的主編）談論他在 USAID, World Bank, OECD 及一些開發中國家從事租稅改革的經驗與挑戰；Leonard Burman（美國 Urban-Brookings 租稅政策中心執行長，前美國財政部租稅

政策助理部長）談論美國最近進行租稅改革的話題並提出其個人觀點；兩位前財政部長邱正雄與顏慶章，則談論臺灣在不同時期發生的租稅改革課題。

第二場的主題是租稅行政，由中央研究院朱敬一院士主持，邀請 Brian Erard (B. Erard & Associates 主席) 談論他在加拿大稅務單位及其他 OECD 國家進行相關租稅遵從執行的經驗；何志欽（前美國國稅局首席經濟學家）根據他在美國國稅局的經

驗，從學術觀點談論租稅遵從的研究；凌忠嫻（財政部主任秘書）談論最近臺灣租稅行政和執行的一些問題；Eric Toder（美國 Urban Institute 資深研究員，前美國國會預算局局長）則談論美國租稅行政相關議題。

值此國內民間租稅改革的聲浪不小，美國租稅改革的報告則剛剛出爐，圓桌討論會的內容正是對臺美兩國交流租稅改革和租稅行政經驗及前瞻未來的重要啓示。美中不足的是由於時間安排上的許多限制，多位原本決定與會卻無法成行的美國友人，如美國國會聯合組織委員會（Joint Committee on Taxation）的主任秘書 George Yin、美國財政部賦稅署（Office of Tax Analysis）副署長 Gerald Autren 均因臨時有事未能成行。

此次租稅會議在臺灣稅制改革正處於關鍵性時刻召開，集合臺美兩地租稅研究學者及相關政策及行政領導人就理論、政策、實務及制度四個不同層面廣泛交流意見，是一次極為成功的嘗試。寄望本次會議的舉辦經驗更能加強與國際租稅學界的交流。



林全部長主持租稅改革的圓桌討論會



何志欽主任與論文發表會的國內外學者討論

2006
2月25日

臺大經濟系友
冬季早餐聯誼會

- ▶ 時間：95年2月25日（六）上午8:00
- ▶ 地點：圓山飯店 10F 長青廳（台北市中山北路4段1號）
- ▶ 費用：每人餐費500元
- ▶ 聯絡人：臺大經濟系 吳孟珊 陳映暉
- ▶ Tel: (02) 2351-9641 轉 297、282
- ▶ Fax: (02) 2394-8914



系友動態

黃望修（1973年畢業）
陽明海運集團董事長兼總經理
董瑞斌（1980年畢業）
臺灣菸酒股份有限公司董事長

專題演說

本期系友會訊由於截稿時間倉卒，本季系友早餐會貴賓講者尚在積極聯繫中，為使演講資料更詳盡，待演講主題確認後，2月初會在本系網頁 (<http://www.econ.ntu.edu.tw>) 中公告本季早餐會演講資訊，或電洽系辦公室（02-23519641 轉 297 吳助教），敬請見諒！