

逐夢的過程義無反顧。
找到興趣所在，

| 清 | 華 | 大 | 學 |
科技管理學院院長

林哲群 教授

採 訪 | 許佳燕、許若涵
撰 寫 | 許佳燕、許若涵



林哲群教授，現任清華大學科技管理學院院長及服務科學研究所代理所長，同時也是清華大學安富金融工程研究中心主任及財務規劃室副主任。過去曾擔任科管院國際事務辦公室主任及財務金融碩士在職專班主任、計量財務金融學系系主任等，多元的職務經驗，讓他在財務金融領域未來的職涯發展可以看得更廣更遠。

■ 與財務金融特別的緣分 因緣際會找到興趣所在

其實林教授在大學時期，並非就讀於財務金融系，而是財稅系，因為在 1990 年前的那時代財務金融系還不是很熱門，學校有開設財務金融系的也並不多。直到大四，才修了第一門與財務金融相關的課程—財務管理，激起了對於財務金融的興趣，因此與財務金融的緣分種下了一顆小小的種子。林教授在大學時期就有想成為大學教授的想法，雖然那時候並不知道有沒有機會，但可以知道的是，當下的目標是繼續往上讀書，在下定決心要到國外求學後，盡了很多努力在充實個人英文能力，隨後順利申請上美國的學校，完成碩士和博士學位。

真正深入了解財務金融是在出國以後，林教授在這部分也告訴了我們一個有趣的小插曲：美國的財務金融系，早期是不動產、保險、財務綁在一起，而申請的系所是結合不動產和財務，當時原是申請財務組，後來拿到的入學許可卻是不動產組，雖然有點小驚訝但還是讀下去，也在念了之後發覺相比原先念的財稅更有趣，其中不動產與證券的結合，讓林教授找到興趣所在，更在

財務博士時做房貸相關的論文。林教授微笑的說：「人生有時候很特別，有句話說，人生劇本它已經寫好，只是還沒掀開不知道該怎麼走，那就是因緣際會走上了這條路，我覺得沒有後悔。人生的際遇有時候很難講，進入這個領域也是偶然，所以學生有想法也是好的，但有時候也是需要一點點勇氣，有興趣的領域就可以去鑽研。」

■ 在教育上投注心力，將實務融入課程

林教授從 2008 年就接觸 EMBA，主要教授課程為「財務管理」，而面對已經進入業界的學員，林教授認為他們所需要的財務管理，跟一般大學生在學的財務管理不太一樣。因為大學生需要比較扎實的學術內容，但對 EMBA 的學生而言，他們更需要的是課程內容可以與實務有連結，因此還要加入業界的元素，考量到學生真正的需求，林教授在財務管理的課程上讓學術與實務做結合，敘述上讓學生可以容易聽得懂，使他們能順利運用這些知識在他的工作上或投資上。之後 2017 年出了一本教人如何輕鬆上手財務管理的書，就是整理出在 EMBA 課程所講述過的精華內容。除此之外，2014 年還有開設線上磨課師「財務管理」課程，讓更多社會人士更容易接觸這個領域，內容的實用性，更是在短短幾天吸引兩岸十幾萬人觀看。林教授也建議大學生除了學好財務管理的原理外，早點了解實務的案例，也可能帶給自己不同的思考。在教育上各方面的貢獻，林教授認為：「教育是良心事業，既然選擇這個職業，在教學上就要把所知傳遞給學生。」

應用所學專業：清華永續基金規劃人

學校的永續基金是學校專門把一筆基金拿去投資，投資的收益將會幫助學校營運，美國的大學在這方面做得很好很久，尤其是哈佛大學，每年拿出約 30 到 40 億美金來幫助學校的財務需求，是使他們的辦學沒有後顧之憂的原因之一。在正式啟動清華永續基金前，林教授作為規劃人，面對的第一個困難便是如何讓其他人信任這個投資？因為很多人對這個不太熟悉，所以很多老師、顧問、外界校友，會認為學校拿錢去投資萬一賠了怎麼辦？所以這方面最需要的就是「溝通」，林教授簡單用沉穩有說服力的話語告訴我們：「其實要理解學校的這筆錢沒有贖回的壓力，所以假如帳面上不好看，我要做的就是投資上的資產配置做好，沒有處分就不會賠錢的問題。」第二個困難是第一筆錢的來源，幸好最後從學校、海內外校友順利的募集到大約 1 億 5000 萬元，2014 年正式投資，當時校長也把這件事列入為校史。之後在投資上遵循保守穩健的做法，因此在投資上的成果也還不錯，每年獲利 5.5~9.5% 之間，逐漸吸引學校更多處室、系所單位等一起加入這個基金，目前規模 8.3 億多，累積獲利約 1 億 5000 多萬。

在財務投資上擁有豐富經驗的林教授，也建議有意願想投資的學生應具備的能力與態度該有哪些：首先是對於風險認知要有，知道自己風險的承受能力在哪個程度，有些人生性保守，有些人生具挑戰性，在投資上所展現的佈局就不同。再來是基本知識的健全，不能瞎子摸象，像財務資訊（例如財務報表）要能夠解讀，對投資標的物也要了解。而資產配置也會隨年紀有所不同，像是年輕時風險性的標的可以居多，所以了解資產配置的內涵很重要。



語言養成非一朝一夕 良好的英語能力擁有更多機會

「不管你要不要出國讀書，加強英文絕對是必要的。」林教授提到現在社會和企業都越來越國際化，如果英文能力比別人更具優勢，個人將來升遷、再轉換跑道的機會，一定會比別人更多，此外，良好的英語能力也能更容易吸收國外最新的財務知識。而大學生英語聽力、閱讀的能力普遍不錯，卻容易忽略寫作能力，因此，林教授鼓勵學生要盡早培養寫作能力，要了解語言的養成都不是一朝一夕，而是漫長培養的過程。



▲採訪合影於科管院辦公室

■ 展望未來財務金融領域

「未來的財金領域絕對不是現有的財金系學生所專有的，它一定是更多元化的。」林教授舉例，新型態的金控公司，它所需要的不完全是傳統的財務金融，還需要跟科技、設計相關，甚至與人文做結合，例如運用人文的專長，可以幫助公司了解顧客的心理。現在熱門的是數據分析、金融科技，所以要多去了解 AI、區塊鏈等財金相關的一些知識。而有良好的程式能力也顯得重要，財金背景的學生過去大部分是社會組，接觸程式機會不多，將來數理能力、程式能力都要加強，才有辦法應用在日新月異的財務領域上，面對這一點，林教授也提到未來想把程式設計列為科技管理學院的共同必修。

林教授認為只要對財務有興趣，任何領域的學生都可以來接觸，校內的區塊鏈學程、金融科技學程都可以試看看。而財金本系的學生，也可

以再跨領域修習倫理、心理、企業與社會責任相關的課程，了解自己在財金這塊領域有沒有什麼社會責任，取之有道，不能反而造成社會負面的影響，使社會經濟環境更差。最後就是不要讓自己受限，用比較寬大的胸襟去嘗試，盡量鼓勵自己去接觸不同的領域，接觸到喜歡的，就有可能改變未來一生的走向。

■ 給大學生的期許： 有夢最美，築夢踏實

「年輕時要有夢想，有一個夢想就去追尋它，有時也不要想太多，逐夢的過程義無反顧就會很踏實。」林教授說，除了專業知識、語言能力的準備，交換學生、暑假實習也都是可以努力爭取的機會，林教授也鼓勵同學在大學時多參加活動，培養人際關係，這些都會成為未來職涯的養分，而在所有嘗試中，最重要的還是每件事都要認真、要負責！