

活用財金知識 實踐利他精神

陳彥行

老師 小檔案

- 系 所 管理學院財務金融學系
- 專 長 公司財務
- 教授科目 投資學、投資管理、個人理財規劃
- 學 歷 國立臺灣大學經濟學系學士
國立臺灣大學經濟學研究所碩士
國立臺灣大學財務金融研究所博士
- 經 歷 國立雲林科技大學財務金融學系助理教授
- 現 職 國立臺灣大學財務金融學系副教授
- 榮譽紀事 國立雲林科技大學教學傑出教師
國立臺灣大學教學優良教師（三度獲獎）
國立臺灣大學教學傑出教師

採訪・撰稿／蘇彥誠
攝影／楊文卿



臺大出版中心





■ 陳彥行將喜愛漫畫中的精神融入教學。（楊文卿／攝影）



陳彥行認為，臺大學生很聰明，應多傾聽內心聲音，找到自己的方向。他引用當紅日本網球選手大坂直美的一句話，藉此勉勵臺大學生：「Change the world, do not change yourself.」

臺北市銘傳國小教室裡，兩位臺大財金系學生站在講臺上，問小學生：「如果有一個想買的東西，但是錢不夠怎麼辦？」接著，臺下學生紛紛舉手搶答，教學現場的氣氛熱絡而充滿歡笑。

這是臺大財金系教授陳彥行，去年帶著二十二位學生，前往銘傳國小進行「兒童財金教育活動」的現場。這些大學生經過兩日密集培訓，走入國小五年級的班級，教導學童如何區分需要及想要兩種感受。他們將所學的財金知識回饋社會，實踐大學社會責任。

活用財金知識，不僅利己也能利他，這就是陳彥行在課堂中，傳遞給每位臺大學生的核心價值。對學生來說，陳彥行的教學很特別。他融入漫畫中的精神，帶領學生操作軟體，活用知識找出最佳投資組合。每個學期尾聲，陳彥行會花點時間談論金融職業道德，期望培育出善用財金知識改變社會的下一代，在臺大校園裡撒下他的種子。

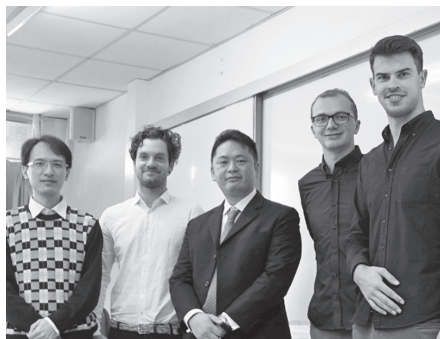
寓教於樂 普及理財能力

兩年多前，臺大管理學院尚無通識課，當時校長楊泮池聯絡管院院長，希望找到願意開設通識課的老師，讓其他學院學生有機會學習相關知識。

陳彥行因緣際會，開設了「個人理財規劃」課程。開課原因，除了自己擁有理財專業，更為了實踐社會責任。「我知道一些理財方法，如果能教給學生，雖然無法保證學生能靠著投資賺大錢，但至少不會受騙。」他說。

短短兩年內，這門課已成為學生口中的「臺大生必選通識課」。每年開課時，總有上百位學生湧入教室，希望選上這門課。

「特別的是，老師一開始會拿《鋼之鍊金術師》漫畫裡的等價交換概念，簡單介紹投資原理，也就是追求報酬的同時，必須承擔等價的風險。」曾修習這門通識課的學生陳潔智認



■ 陳彥行與投資課程的歐洲交換生合影。
(陳彥行／提供)



■ 陳彥行輔導學生參加財富管理個案競賽。
(陳彥行／提供)

為，以往類似的財金課程是直接切入專業知識，陳彥行卻簡單明瞭，讓不同科系學生快速掌握投資原理。此外，陳彥行也安排電影研討時間，播放電影《大賣空》及《黑金風暴》，幫助學生理解二〇〇八金融海嘯的發生原因與背景。

為了讓非商管科系學生提高興趣，陳彥行指定期末作業，學生以各自親友為個案，協助進行理財規劃。第一年開課，兩位電機系學生選擇一名家庭財務困難的同班同學，以課堂所學協助財務規劃。經過分析試算後，兩位報告者建議案主：大三後申請學生貸款，同時擔任家教增加收入，如此就有足夠資金將來留學德國深造。

運用翻轉教學 強調實務操作

陳彥行在財金系專業課程，也同樣強調理論與實務並行，讓學習更有趣，也訓練學生進入職場後的即戰力。「如果我只講理論，他們永遠不會懂，財務像一門技術，它有理論，大家要去用，不然對學生沒有助益。」他說。

在課堂，陳彥行拿出實際保單，或者打開個人信用評等報告書，讓學生親見教科書裡的知識出現在日常生活是什麼模樣。而投資學課程，陳彥行也教學生從臺灣經濟新報（TEJ）資料庫下載股價資料，並且使用Excel實際試算，建立最佳的投資組合權重。

良師益友 樂意幫助迷惘者

財金所博士生馮岩回憶修課經驗，陳彥行教學不僅用心，每年更新教材，加入最新研究論文，老師也總是主動關心學生的學習狀況。

「如果沒有老師幫忙，一開始上課可能就放棄了。」馮岩在博士班以前並無財金背景，博士班



■ 陳彥行與導生一同參與密室解密遊戲。（陳彥行／提供）

實務操作包含許多繁瑣細節，陳彥行說：「如果在教室的投影幕上教這些，大家可能會睡著。」他運用近年大受推廣的翻轉教學，與課程助教蔡宜均、許倬華合作，錄製超過五百分鐘的教學影片，一步步帶領學生活用課堂知識，大受好評。

教學強調學用合一，意外創造了學生與父母談論理財的機會。陳彥行說，通識課有些學生並非商管背景，父母卻有豐富的理財經驗，「他們學了這個，會開始跟爸媽聊保險，拿父母的保單來檢視，家庭就多了共同話題。」

臺大出版中心

課程對她來說相當困難，她特別感謝老師給的許多建議。「只要我們想學習，老師從來不會拒絕。」

除了教學，陳彥行積極拉近師生距離。他會努力記下學生的名字，增加課堂互動；而在課堂外，則十分關心學生的身心健康與職涯發展。

學生陳潔智回想一次因為感冒不斷咳嗽，當天正好課堂小考，他走向老師詢問可否請假。陳彥行請他先去看醫生，並說：「小考沒有那麼重要，回去好好休息，考卷下週補交就好。」陳潔智說：「老師很關心學生，只要學生有狀況，老師都願意幫忙。」有次期中考恰逢陳潔智生日，陳彥行在考卷上寫了「生日快樂」後發回，更令陳潔智感動難忘。

畢業後的學生，陳彥行依然給予職涯建議，且常交流近期金融趨勢。學生徐正憲畢業後前往美國攻讀碩士，仍時常與陳彥行聯絡。徐正憲說，老師會詢問國外的金融業現況，是否與臺灣趨勢有所差異，接著將經驗與財金系導生分享。「老師遇到迷惘的人，尤其樂意幫忙。」



■ 陳彥行與導生前往淡水小旅遊。

（陳彥行／提供）

落實金融倫理 讓世界更美好

「你學會了理財和金融，面臨兩個選擇，你可以去服務有錢人，或者去幫助財務弱勢者。」投資學課程尾聲，陳彥行總在課堂中特別強調金融職業道德。

內線交易、金融商品不當行銷，是近年來臺灣常見的案件，陳彥行以實例提醒學生勿逾越職業道德的紅線，也鼓勵學生投入利己又利他的金融行業。「你不是只有一條路，不見得要去服務富人。」他向學生介紹「普惠金融」以及「影響力投資」兩種發展趨勢，從事財務金融，也有機會照顧弱勢，讓世界變得更好。

陳彥行在課堂中介紹 IEX 交易所的例子，創辦人勝山（Brad Katsuyama）保護投資人的資產，避免因交易指令的時間差，而被高頻交易者插隊搶股票。此外，他以另個例子勉勵學生發揮利他精神：Capria Fund 創辦人提供資金給非洲及拉丁美洲的影響力投資基金經理人，不僅賺



■ 陳彥行將辦公室布置得像家一般舒適。
（楊文卿／攝影）



■ 陳彥行眼神炯炯地談論金融專業倫理。
(楊文卿／攝影)

用當紅日本網球選手大坂直美的一句話，藉此勉勵臺大學生：「Change the world, do not change yourself.」

點燃興趣 感染熱忱 有教無類

陳彥行的教學熱忱，點燃學生的學習興趣，也成為學生們日後為人師表的榜樣。

學生徐正憲說，一位財金系學生申請碩士班時缺乏研究經驗，因他學習動機強烈，陳彥行立即設法協助找到研究機會。老師樂於助人的精神，促使徐正憲發展出利他的特質，日後擔任教學助

取收益，同時幫逾五百萬低收入戶改善生活。

財金系學生朱需書修習了陳彥行的投資學課程後，深受老師影響。去年，她取得了麻省理工史隆管理學院入學許可，她的志向就是成為影響力投資基金經理人，期望藉此提升低收入家庭學童教育水準。

「這些學生將來都很有機會利用財金專業，發揮社會正面影響力，成為臺大之光。」陳彥行認為，臺大學生很聰明，應多傾聽內心聲音，找到自己的方向。他引

理，徐正憲時常思考如何改進教學，也很願意聆聽學生的需求，拉人家一把。

同樣地，學生陳潔智認為，陳彥行開設通識課時，教導沒有商管背景的初學者，有教無類。「老師在課堂上不只提到一次，什麼系的人都可以認識投資、理財規劃，這是最欽佩的。」陳潔智說。日後，當他擔任程式設計課的教學助理，也期許自己在擅長的領域啟發他人，幫助迷惘的外系學生。

教學課堂上，陳彥行以身作則，實踐利他精神。他將課本中的財金知識活化，幫助學生理解，並且運用知識解決生活難題。同時，陳彥行也在臺大學生心中撒下利他的種子。他期待，終有一天這些種子能夠萌芽茁壯，不但能運用財金知識獲取正當利益，也能善用知識，讓社會變得更好。



■ 陳彥行與競賽得獎的財金系學生合影。

（陳彥行／提供）