

出國報告（出國類別：進修）

金融監督管理委員會
選送國際人才培育計畫
赴澳大利亞昆士蘭大學進修

服務機關： 金融監督管理委員會銀行局
姓名職稱： 劉科長婉儀
派赴國家/地區： 澳大利亞
出國期間： 106年8月1日至108年7月21日
報告日期： 108年10月22日

摘要

為增進職務所需專業職能，^職前赴澳大利亞昆士蘭大學就讀商業碩士 (Master of Commerce) 課程，並以專業會計領域 (Professional Accounting) 為主要選修領域，共修習 16 門課程 (32 units)，進修過程中，對於相關會計知識溫故知新，建立對會計審計完整架構之認識；其他選修課程多為財務相關，加深對於金融市場之運作之理解，相關課程之學習對有助於日後金融監理業務之辦理。所有修習課程除以考試評量學習效果外，要求學生必須繳交個人或團體報告，相關報告從蒐集資料、瞭解報告主題、決定撰寫方向及內容，需相當時間梳理，另報告之撰寫多要求固定篇幅或字數，可訓練如何去蕪存菁，以較精煉之方式呈現相關之成果。

居住澳洲學習期間，亦有機會觀察解澳洲金融市場之運作，包括經濟情勢影響貨幣政策、金融機構對於金融消費者不公平對待引起政府機關注意，進而成立相關調查委員會了解金融機構違規情形，對於該等金融機構要求需對金融消費者進行補償並予處罰，從中了解其市場運作與缺陷，以及政府機關之因應方式。

內容

壹、 進修目的.....	3
貳、 進修過程.....	4
一、 昆士蘭大學介紹.....	4
二、 學程摘要.....	5
三、 進修課程簡介.....	6
參、 學習心得.....	17
肆、 附件.....	17

壹、進修目的

金融市場因其國際化，並受到科技進步之影響，變遷快速，因此本局金融監理所轄範圍，不論是受監理之機構型態或是金融機構辦理之業務行為，時有新領域加入，本局人員對於各業別財務業務之監理，所需了解的專業知識也有愈來愈廣泛的趨勢。

身為監理人員，保持學習動能是增進工作專業的必備條件，除傳統監理知能外，須持續了解相關領域之動態發展；在此同時，國際上對於金融機構監理或財務表達之相關標準，也有相當程度的變化或變革，雖然因應工作領域所需，平時即須涉獵相關知識，但獲得再次回到校園進修精進新知的機會，為工作知能之建立提供更穩固的基礎。

自取得金融保險職系高考資格，進入公務體系工作後，本局之工作內容與學生時期學習企業管理相關課程是較為契合的領域，但學生時期所學，舉凡基礎之經濟、會計、統計課程，或專業財務管理等課程，其實務內容近年來已有相當程度的變化。因此本次申請進修，仍以商業管理相關領域之碩士學位為方向，並順利進入澳大利亞昆士蘭大學(The University of Queensland)修習商業碩士學位(Master of Commerce)。該碩士學位有 3 個選修領域，分別為應用財務(Applied Finance)、資訊系統(Information System)及專業會計(Professional Accounting)，基於各領域與工作業務性質之關聯、與現有所學變化程度之差異等考量，爰選擇專業會計作為選修領域。

此外，藉由身處異國學習的機會，能親身觀察他國金融市場狀態及面臨之問題，並從政府機關發之訊息與相關媒體報導，持續了解金融消費者

所遭遇的難題如何引發政府機關關注，以及相關機關如何調查及處理因應該等問題，是一個難得的體驗。

貳、進修過程

一、昆士蘭大學介紹

昆士蘭大學(The University of Queensland, UQ)成立於 1910 年 4 月 16 日，為澳大利亞(下稱澳洲)處於領先地位之研究與教學機構之一。學校以”Knowledge leadership for a better world.”為其願景，致力於以創造，保存，轉移和應用知識的方式，從而對社會產生積極影響。該校並以追求卓越、創造力和獨立思考、誠實與責任、相互尊重和多樣性、以及支持員工為學校發展之核心價值。

依據相關大學排名評比，昆士蘭大學皆有不錯表現，該校並為 Universitas 21(全球 21 家研究型大學聯盟)成員中，3 所澳洲大學其中之一，亦為澳洲八校聯盟(Group of Eight, Go8)成員之一。

評比	名次
CWTS 荷蘭蘭登大學排名 2018 (CWTS Leiden Ranking 2018)	32
世界大學科學論文表現排名 (The Performance Ranking of Scientific Papers for World Universities)	40
美國新聞與世界報導最佳全球大學排名 (U.S. News Best Global Universities Rankings)	42
QS 世界大學排名 (QS World University Rankings)	47
世界大學學術排名 (Academic Ranking of World Universities)	54
泰晤士高等教育世界大學排名 (Times Higher Education World University Rankings)	66

該校主要有 3 個校區(St Lucia, Gatton, Herston)，有 6 所學院(Faculty)、8 所研究機構(Institute)，目前學生共有 53,696 位學生，其中國際學生來自 134 國，計有 18,074 位學生；其約當全職之教職員工共有 6,613 位，其中有 180 名教職員工(包括名譽和兼任)和名譽教授是澳洲五所學術學院 AAS，AAHMS，ASSA，ATSE 和 AAH 的研究員。

二、學程摘要

昆士蘭大學商業碩士學位(Master of Commerce)學程是為了協助學生取得金融、財務等相關專業資格，或學習管理或財務實務而設計之課程，期幫助學生進一步發展財務和管理技能及建立相關領域的知能。本項碩士課程提供任何學科背景的學士畢業生，學習一般管理之相關核心課程，學生可選定不同專業領域學習—應用金融(Applied Finance)、資訊系統(Information Systems)或專業會計(Professional Accounting)領域，期許學生在課程修習完畢後具備所選擇專業實務領域應有之知識，啟發或精進其相關職業知能，其中也有相關學術研究課程，使有興趣的學生可以朝更高等研究領域發展。

就專業會計領域課程，係為培養學生在會計專業上所需的技能，經過相關課程之訓練，可以讓學生了解成為澳洲當地會計專業人士(Certified Practising Accountants (CPA, Australia) and Chartered Accountants Australia & New Zealand (CAANZ))必要之資格及先決條件。所提供之課程使學生在會計、管理諮詢、審計、稅務、投資或資金管理等職業領域有所發展。

依據昆士蘭大學對全職(full-time)學生之要求，每學期需修習 8 units 之課程(通常即 4 門課程)，認為學生對於一門 2 units 之課程，每週應有 10 至

12 小時之學習時數(包含授課與自習)。就專業會計領域於修業 2 年間之課程列表，每門課程為 2 units，必修課程有 20 units，另 12 units 為選修課程，共計 32 units，即每學期修習 4 門課程，與學校對全職學生之要求相同：

1. 必修課程分為基礎學科(8 units)及專業會計領域選修學科(12 units)，前者包含會計學、商業經濟學、資訊系統管理及財務學，後者可選課程則有財務會計學、審計學、企業會計、管理會計及控制、企業租稅法規、企業及公司法。
2. 選修課程部分，可選擇其他未選修領域(應用財務與資訊系統)之專業選修課程，或共通選修課程。應用財務領域可選修課程有財務報表分析、企業及經濟統計、公司財務、資產管理、財務風險管理、國際財務管理、金融機構及市場等課程。資訊系統領域可選修課程包括企業資料分析、企業資訊系統分析及設計、資訊存取及管理、資訊系統策略及採購、企業資訊安全、企業流程改善、管理虛擬作業等。其他選修課程包括進階財務會計學、進階管理會計及控制、策略成本管理、總體經濟學、計量經濟學原理、電子商務法、企業產業實習、智慧財產權管理等。

三、進修課程簡介

以下就所修習之重要課程授課內容作簡略說明，各門課程之評量方式皆包含期中考試、期末考試及個人或團體學期報告，部分課程另要求繳交小型課後作業：

1. 會計學(Accounting)

這是一門介紹性的課程，涵蓋財務報導相關基礎知識，提供學習者對於會計概念與方法有一個廣泛的理解。學習完相關課程後，老師期許

學生能夠具備了解及分析財務報告之能力，為了確保此目的之達成，於解說相關主題時，皆輔以某澳洲上市公司某年度之財務報告對照說明。

財務會計是企業用以準備對財務報表外部使用者說明其經營及財務狀況之系統，本課程始自介紹財務會計相關用語、澳洲企業依規定常用之財務報表、澳洲與國際會計準則接軌後之最新財務會計準則，並著重於重要之會計科目之組成與性質、如何準備及分析常用財務報表，並藉由比率分析之技巧了解及評價財務報表所包含之資訊。

本課程之個人期末報告，係由老師挑選多組營業性質類似之澳洲上市公司(A、B 兩家一組)，每位學生分配其中一組公司，以該組公司 2016 及 2017 年度之年報為基礎，並蒐集相關資料，分別介紹兩家公司之概況以及影響公司營運表現之外部及內部因素，另就各公司上開二年度財務報表相關數據進行比率分析，最後以投資公司或銀行授信人員身分提出相關報告，建議此二家公司何為較佳之投資標的或授信對象，並自行選定比率分析中其中一項指標，參考相關文獻討論其欲解釋之概念、說明標的公司之趨勢以及如何用以支持上述授信決策建議。

2. 財務會計(Financial Accounting)

本課程為會計學之接續課程，課程內容包含固定資產評價及減損、所得稅會計、租賃會計、收益認列原則、採礦業相關會計處理、無形資產會計處理、員工福利會計處理(退休金會計)、金融工具會計處理及避險會計。澳洲會計原則 AASB 基本上係與 IFRS 相接軌，因此就租賃會計、金融工具及收入認列之會計處理皆已採取 IFRS 之規定。以收入認列會計原則為例，相關認列標準於以往課程及實務並未接觸，多了更多定性之判斷，在認定上更需了解收入性質，俾能確認其認列時點。課程

內容設計亦以澳洲重要產業為方向，因此對於採礦業各階段之會計處理、其商品價格涉及金融工具與避險會計皆有相當之介紹。

本項課程之期末報告係以蘋果公司 iPhone 銷售之案例，探討其依美國一般公認會計原則(US-GAAP)認列銷售 iPhone 相關成本收入之會計處理，iPhone 除實體手機之銷售，亦提供使用者軟體更新與下載，因此依規定無法於銷售時隨即認列全數收益，需遞延認列，惟管理階層認為一般公認會計原則無法表達該公司真正之營運狀況，於依規定提供之制式財務報表外，另提供以非一般公認會計準則制作之財務報表。本報告要求學生參考相關財務會計文獻，比較兩種會計處理方式，何種較能表達 iPhone 銷售之經濟實質意義，並探討管理階層提供非依一般公認會計原則之補充財務報表如何影響蘋果公司之價值。

3. 管理會計及控制(Management Accounting and Control)

管理及成本會計資訊係提供公司管理階層決策使用，與提供與外部使用者作為了解企業營運及財務狀況之財務報告不同，其不需依據嚴格會計準則編制，而可依管理階層需求提供攸關決策之資訊。

本課程內容包含如何衡量及管理不同產品、服務、部門、生產活動及客戶之收入與成本，了解不同類型成本特性、成本系統(Job Costing vs Process Costing)、產品及服務成本衡量之改良(Absorbtion Costing vs Variable Costing, Traditional plant-wide Costing vs Departmental Costing vs Activity-based Costing)，進而用於產品訂價與生產決策。決定適當之成本、訂價與產量後，為了提升公司營運績效，再利用管理工具(如平衡計分卡)找出改善方法。此外，企業編製預算，除了規劃未來年度之營運狀況，藉由預算與實際營運結果進行差異分析，亦可了解企業財務

狀況係因哪些因素增減，包含成本、售價、生產效率、市場佔有率及市場規模等。運用相關績效衡量指標，評估公司內部部門之績效，但選擇績效衡量指標時應注意須讓經理人之目標可與公司目標一致，避免經理人為追求自身績效而損害公司利益，為了正確評估各部門之表現，公司部門間會進行移轉訂價，其制定應使各部門決策達成企業整體成本最小化，亦即利潤之最大化。

資本支出評估決策亦為課程重點之一，決策過程需先辨識問題與相關不定性，羅列可能之處理方案，蒐集該等方案攸關之定性與定量資訊、預估各種方案之未來表現(現金流量等)，根據相關財務數據及重要之定性因素，評估選擇最終採取之處理方案，決策執行後，並應評估其執行成效。本課程期末需繳交團體期末報告，即係就個案分析各項資本支出建議之可行性，個案內容並設定所提交之報告(分別以 Excel 分析表、書面報告及簡報方式說明)對象為公司之 CEO，要求學生考量 CEO 時間有限，需思考報告呈現方式，使其可在短時間內瞭解問題全貌並做出決策。

4. 審計學(Audit)

財務報告審計之目的是使會計師就財務報告整體上表達是否無重大錯誤報導獲得合理之確信(並非百分之百之確信)，使其可就財務報告在所有重大方面之表達是否依據相關財務報告準則編制之意見。審計學課程以實務導向，說明審計準則與審計報告之內容與用途，會計師進行審計作業有其需遵循之職業道德與法律規範，包括誠信、客觀、專業能力及審慎注意、注意保密及專業行為。

會計師必須先對客戶之內部控制環境及管理階層有一定之認識，進

行風險評估，執行初步之分析性程序，設定本次審計業務之重大性門檻與可接受之審計風險及固有風險程度，了解客戶內部控制環境並決定其控制風險程度，亦需蒐集有關該客戶舞弊風險之資訊，以訂定審計業務之相關計畫。審計作業之進行係對各項作業循環執行查核測試，依據各項作業循環之重要程度與風險性高低，有不同之測試方式，控制測試係為了解客戶內部控制制度在預防、偵測或修正財務報告重大不實報導之有效性；實證性測試係為測試在給定之確信水準下可偵測重大不實報導之可能性，包含對交易或餘額明細之測試或實質性分析程序。

如何蒐集和評估審計證據、審計抽樣之進行，並就各項作業循環講授需注意之查核重點，如何完成查核報告，課堂間亦不時邀請實務界人士分享審計經驗。

5. 企業會計(Corporate Accounting)

企業會計課程係講授編制合併採務報表需遵循之會計原則及處理，另介紹公司以外之企業體(合夥、合資企業等)之會計處理、跨國經營企業財務報表涉及匯率轉換以及企業清算解散會計處理。

6. 經濟學(Economics for Commerce)

本課程介紹個體經濟及總體經濟基本之理論，以及該等理論如何應用於現實世界之經濟活動。藉由了解市場機制及其如何使有限資源作出有效之配置，與該機制在那些情況下產生失靈之情形，希望學生能以經濟學者之角度，運用相關分析工具，了解市場的角色及政府以規範介入現實經濟環境之影響。

本課程內容包括，了解如何以經濟學者角度看問題，如何將經濟模型用於現實世界問題分析，能清楚解釋成本、生產、貿易、供給、需求

及市場等基礎之經濟學概念，理解供給、需求之經濟模型及於相關市場型態之應用與彈性之定義及其如何作為分析工具，辨識影響企業訂價、是否留置產能、進入新市場等決策之成本類型，以發展企業之成本曲線及了解其如何構成企業之供給曲線，進而就廠商面對其所在之市場結構，如何決定產品生產數量、價格與所獲得之利潤。認識如何利用消費者剩餘及生產者剩餘來解釋福利及市場效率，以決定在不同市場結構下各方角色所獲得之福利，及在政府干預之情形下之得利者與失利者。了解市場失靈的情形及因應之道，與理解政府機關在市場失靈時所扮演的角色，最後，理解在何種情形下，追求利潤最大化亦可同時達到社會所期望之資源分配結果。

本課程之期末報告，要求學生選擇一現實生活中之廠商與其所處市場，探討政府採取之國內或國際政策，如何影響該廠商及其競爭力。文中須簡介所選廠商、說明該市場之競爭型態、為何政府欲對該市場採取相關干預措施及其欲達成之效果、政府干預後整體社會之得利及受害者、所選廠商屬於得利或受害者。經思考我國金融市場之案例，以 2015 年銀行法修正雙卡循環信用利率對於中國信託商業銀行信用卡業務之影響為題，參考本會公開之統計資料與文獻對於臺灣銀行業競爭型態之研究，說明臺灣銀行業屬於獨占性競爭之市場，雙卡風暴後本會就該等業務所採行之監理措施及銀行法修正過程，並運用獨占性競爭之廠商供需模型，簡要說明金融消費者與中國信託商業銀行在雙卡循環利率調降後消費者剩餘與生產者剩餘變化情形，藉以解釋本次修法是否達成其預期之成效與政策意義。

7. 企業租稅法規(Business Taxation)

本課程介紹澳洲租稅法規、租稅制度及相關租稅原則，澳洲租稅採屬人主義，如判斷為澳洲課稅居民，其全球之所得需納入計算。課程教授各類所得之計算方式，以及不同經濟實體(獨資、合夥)適用之租稅規定。

8. 企業及公司法(Business and Corporate Law)

本課程以澳洲契約法與公司法為介紹重點。課程前半部為澳洲法律制度、損害因果關係、契約訂定與執行、消費者保護等相關法制介紹。後半部則為商業經營型態—獨資、合夥、公司—性質之介紹、公司治理(董事與公司股東之權利義務)、公司財務與應負債務、公司重整與清理等議題之介紹。

澳洲因屬英美法系，其法律規範始於判例法(Case Law)，因此在學習契約法之過程中，認知到判例與其相關法律原則之發展，與我國之成文法(Civil Law)差異甚大。另澳洲聯邦政府與州政府有其法律管轄分工，如屬州政府管轄之範疇，法律規定會因「州」而異，並非一體適用。

有關契約法相關議題，首先介紹契約成立須符合之四項要件(雙方同意、對價、進入法律關係之合意與合法性)、如何構成契約條款、影響契約效力之情形—錯誤、不實之意思表示、受脅迫或不當影響所為之意思表示等。續就侵權行為—何謂注意義務、注意義務之違反、過失與故意、因果關係之判斷、商品製造與提供者對於消費者侵權行為之特殊保護規定進行說明。

對於公司法制之規範，澳洲之企業經營型態分為獨資、合夥與公司三類，合夥組織為該國礦業經營常用之型態，但公司組織仍最為常見。公司組織之重要原則在於其為獨立之法人各體(Separate legal entity)，除

在特定違法情形下可以揭穿公司面紗(Corporate Veil)，一般狀況下，其股東(member)僅負擔有限責任。公司因為獨立個體，有與他人簽訂契約之能力，惟仍須有自然人之代表或代理以對外為法律行為，當無代表權之自然人與外部第三人締結契約，如有 Indoor Management Rule 之適用，公司仍須對外部第三人履行相關契約責任。

公司章程(Corporate constitution)為公司內部管理之原則，其約束公司與股東間、公司與董事/公司秘書間以及股東之間關係之契約。公司治理之權力係分配於股東與董事間，董事具有一般管理權力(general management power)，其應負注意義務與忠實義務，注意義務包括對公司事務應盡相當程度且持續之注意—包括避免進行無力償還交易(insolvent trading)—及應具備了解與處理公司事務之能力。忠實義務則涵蓋應所為行為應誠信、為公司最佳利益所為、無非為公司利益之正當之目的，並避免利益衝突。董事如違反相關義務，公司及澳洲公司主管機關 ASIC 可依一般法(General Law)或公司法對相關董事進行求償或處罰。此外少數股東可能因其股東權重低，可能遭受公司董事會或主要控股者之不公正對待，此時可透過相關救濟規定取得補償。

本課程於期末報告與課堂作業以契約法相關議題為主，訓練學生以 ILAC(Issue, Law, Application, Conclusion)架構分析法律問題，期末報告主要探討服務提供者對消費者應盡之注意義務與侵害消費者權利時，消費者是否得向該等提供者提出損害賠償請求。

9. 金融機構與市場(Financial Institutions and Markets)

本項課程介紹金融機構的運作並概述金融市場，其涵蓋了多個主題，包括貨幣政策，金融機構的監理、評價及風險管理，債券和股票市

場（包括證券化，退休金和信用評等機構）的介紹，課堂上並利用相關案例討論，讓學生對於理論獲得實證。期末報告主題為簡介澳洲之退休金制度以及介紹提供高等教育從業人員可投資之退休基金，增進學生對於澳洲金融環境之理解。

10. 財務風險管理(Financial Risk Management)

現今企業營運績效深受利率、匯率和商品價格的變動影響，因此必須對這些風險變化進行專業管理，本課程介紹這些風險的性質，其財務後果以及可用於管理這些風險的工具和衍生性商品，例如期貨，金融交換和選擇權。本課程著重於利率風險管理，其反映此風險對於澳洲公司和政府機關相對之重要性。

授課內容分為兩大部分，期中考前為財務風險管理理論知識之介紹，說明債券型態與評價方式、利率風險管理及應用、期貨、選擇權與金融交換契約—利率交換契約(Interest rate swap)及通貨交換契約(Currency swap)—及相關避險策略。期中考後，以課堂分組方式，進行組合管理遊戲比賽(Portfolio Management Game)方式，利用前段於課堂所學之理論概念，進行負債管理，結合理論與實務。該組合管理比賽為昆士蘭財政公司(Queensland Treasury Corporation, QTC)所設計，該公司係為昆士蘭州州政府及相關公用事業尋找及管理其資金需求，並提供相關財務與風險管理建議。

授課教師先講解遊戲比賽規則並要求各組進行演練、解說遊戲比賽進行所需相關重要財務數據之計算方式，並進行4次比賽，比賽開始各組須管理之債務組合及資金成本皆相同，可使用之舉債工具包含商業本票、1年期至15年期(1、3、7、10、15)之債券，並可運用相關債券為

之衍生性商品管理利率風險，另客戶因與國外之金屬原料交易或購買機器，而有相關資金需求與面臨商品價格及匯率風險。每次比賽會提供不同之經濟情況展望，各組須就所面臨之經濟情況判斷短中長期利率、匯率及商品價格走勢，以如何舉債可使資金成本最小化為目標據以訂定債務組合管理策略，並滿足客戶之資金與避險之需求。隨著對經濟情勢判斷導致選擇不同之舉債及避險工具，各組資金成本開始出現差異，債務組合管理之績效亦有所差別。

期末個人報告則包含兩部分，其一是於線上完成 Bloomberg Market Concepts (BMC) 之部分課程，另一部分則是延續課堂之管理遊戲，課堂活動僅要求各組提出相關債務管理(舉債/贖回)及避險交易項目。個人期末報告係以不同於課堂所使用之經濟概況，要求學生提出完整之交易、避險策略分析、交易明細及完成交易後之成果報告。

11. 國際財務管理(International Financial Management)

不論是金融、貿易自由化，以及經濟之整合，全球化有助於破除以往相關法規障礙，對於企業經營而言，可擴大客戶基礎、獲得較低廉之生產要素、產生經濟規模、取得較低成本之資金，然而，企業也可能面對他國政治不確定性、因市場缺陷阻礙全球化以及須遵守他國法令之風險(如資本管制、環境及勞動法規、差別稅制等)。因此國際財務管理有其獨特性。

本課程介紹企業(尤其是跨國經營企業)於國際金融環境下所面臨之決策問題，相關議題包括外匯市場、預測匯率變動，企業面臨之匯率暴險會從兩個面向表現，一是交易暴險，影響企業短期因交易產生之現金流量，另一為經濟暴險，影響企業長期未來之現金流量，就相關匯率暴

險，可利用各種衍生性金融工具進行避險。另全球之市場非完全市場，當市場摩擦愈少，市場整體風險降低，然因市場不具流動性、資訊障礙、交易成本、法規障礙、匯率風險、文化差異及政治風險導致全球市場間仍有區隔，企業於國際間籌資面臨之挑戰則在於投資人所要求之資金報酬不必然較企業於本國籌資之報酬低。另一方面，當企業評估進行國際投資時，於決定資金成本時，需同時考慮匯率風險之影響。

在國際貿易之過程中，企業往往著眼於在開發中國家取得低廉生產要素，追求利潤最大化，在開發中國家因社會及環境法制或執法較為薄弱，企業於這些國家可能做出其母國法制規範或社會所不容許之行為，但近年來公司營運行為對於社會及環境影響之議題愈發受到重視，特別是愈來愈多機構投資人已將 ESG (Environmental, Social, and Governance) 因素納入其投資決策考量當中，除此之外，在某些國家對上市公司之規範中，已要求公司需揭露 ESG 相關事項，重視 ESG 並可提升公司聲譽，亦有論者以為重視 ESG 議題最重要之影響在於可降低公司之非系統性風險(unsytematic risk)，亦即該公司之整體風險降低。

本課程個人期末報告主題，一為自指定之市場選擇權商品列表中選定其一，利用 Black-Scholes 模型，說明相關參數取得之依據及推導歐式選擇權訂價。另一係為了解英國於 2015 年實施之 Modern Slavery Act，其中規定年營收超過 36 百萬英鎊之企業，應聲明其如何確保企業經營不涉入人口販運或奴役行為。報告中須先說明”Modern Slavery”之定義及於現今世界之普遍情形，並自 FTSE100 指數組成公司中選擇一家公司檢視其在此方面之執行成果。本報告選定 Burberry Plc，並依要求需以來自於政府或非營利組織相關評論報告，進行相關說明及作為討

論之依據，該公司因應 Modern Slavery 議題於 FTSE100 指數組成公司表現屬中上，惟於服飾業中之評比並未突出。

參、學習心得建議

重新回到學校成為全職學生，在工作多年後是一個難得又寶貴之經驗，因應全球化快速變遷，金融監理工作不再侷限於傳統機構型態與業務，相關財務與會計原則因應金融及企業實務之發展，或有新原則之產生，或有全新之理論發現與應用，本次進修對於過去學校所學重新整理、溫故知新，專職學習讓人有更大之空間及時間觀察周遭事物之變化及深入了解相關事件發生之原因，亦使相關知識基礎得以更穩固。除此之外，國外學校之學習方式與國內仍有些許不同，對於學生之獨立思考更為要求，並期許學生主動學習，因此就修習課程並非以數量要求，希望學生能投充分之時間了解相關課程內容，同時也增進自身之語文程度。

最後，因身處當地，了解澳洲金融市場之運作，包括經濟情勢影響貨幣政策、金融機構對於金融消費者不公平對待引起政府機關注意，進而成立相關調查委員會之一系列行動，將金融機構違規情形藉由聽證會之方式對於民眾完整呈現，並由主管機關要求該等金融機構需對金融消費者進行補償，雖因為外籍人士無法親自接觸相關金融服務，但亦了解其市場之運作與缺陷，以及政府機關之處理程序與過程，可以做為日後監理經驗之借鏡。

肆、附件

課程簡介