

理財講座心得(一)

機械系大一 黃同學

一、所參與活動預期達到之效果：

說實話，身為一個對未來有點迷茫、手頭資金也有限的大學生，當初會想來聽這場金融理財與股票投資的講座，心裡最主要的預期效果，就是希望自己能趕快擺脫「理財小白」的尷尬狀態。在學校或社群媒體上，常常看到同學在討論買哪檔股票賺了多少、或是最近哪個幣很紅，但自己因為不懂，根本插不上話。所以，我第一個預期想達到的效果，就是幫自己建立起一套真正健康的資產配置觀念。我想學會怎麼像投影片裡面的理財金字塔一樣，腳踏實地從最底層的收支管理和保險防護做起，而不是拿著少少的生活費或打工錢，就盲目地想衝進市場把本金都賠掉。

第二個預期效果，是希望自己能學到一套看盤和挑選股票的科學框架，而不是盲從。以前看財經新聞或論壇，大家都講得天花亂墜，我希望能透過這次機會，把投影片提到的基本面、技術面、籌碼面和消息面徹底搞懂。我希望聽完講座後，以後看到 EPS、ROE 或是 KD、MACD 這些常常聽到的專有名詞時，不再只是點點頭裝懂，而是能真正利用這些多維度的指標，去主動評估一家公司的體質。最後，我也預期自己能看懂企業運作的底層邏輯，透過講座裡的三大財務報表連動，學會分辨哪些公司是開大門走大路的優質企業，幫未來的自己少走點彎路。

二、所參與活動之心得：

聽完這場講座後，真的有種「原來理財沒有想像中那麼枯燥」的恍然大悟感！原本去之前超擔心講師會一直講一堆無聊的會計公式，沒想到內容非常接地氣。最讓我印象深刻、也最點醒我的，就是投影片中那張理財金字塔圖。這直接打破了我過去完全顛倒的錯誤觀念，以前我總覺得投資就是要趕快把錢投入股市翻倍，根本沒想過底層的風險轉嫁和保守財有多重要。另外，看到投影片對比巴菲特的價值投資法跟重視多空趨勢的動能投資法，也讓我想通了投

資沒有絕對的標準答案，最重要的是找到符合自己個性和資金狀況的策略。講座中講師還科普了很多我們平常不會注意到的基礎法規與市場規則，像是台灣證券交易所股票基本單位和面額 10 元的規定，以及股票依照股本規模和類型的分類方式，這對我這種初學者來說，補足了很大背景知識。最酷的是投影片當中提到存股前要利用公開資訊觀測站去查董監事持股比率跟質押比率，這招真的超實用，是以前在網路上看短影音絕對學不到的防禦性心法。

最後看到投影片講解損益表項目時，我也明白了一家公司賺不賺錢要看本業的營業利益，不能只看稅後淨利很大就高興，這堂課真的幫我拆掉了盲目跟風的濾鏡，收穫頗多。



三、未來持續精進之方向：

既然在講座中學到了這麼多實用的財經知識，接下來最重要的就是不能讓這些筆記躺在手機或筆電裡發霉，必須在生活中真正實踐。我給自己規劃的第一個精進方向，就是重新規劃我的錢包和每月預算。我想試著把我打工存下來的錢或生活費，依照投影片的金字塔比例來嚴格分配，留下一部分作為應急儲蓄與保險後，嘗試定期定額投入股票基金，強迫自己分批投入、停利不停損，用大學生最擁有的「時間資產」來慢慢滾大資金。

第二個方向是練習「看懂真正的財報，不看小道消息」。以後在 Dcard 或 Instagram 上看到

別人曬單或推薦股票時，我不要再盲目跟風了，而是要自己點進公開資訊觀測站，找 2 到 3 家平常生活中有在關注的台灣企業（例如便利商店或科技大廠），親自去翻他們的資產負債表和損益表，去算算看他們的毛利率跟 ROE 是不是真的及格。

最後，另外還可以訓練自己的商業 Sense，透過投影片提到的營業模式四流程，去觀察這些公司從進貨、製造、銷貨到收款的「存貨周轉天數」和「應收帳款周轉天數」有沒有異常。希望透過這些腳踏實地的日常練習，自己能慢慢從一個只會看熱鬧的股市韭菜，精進成一個能看懂門道、用理性數據做決策的合格投資人。



金融講座心得(二)

法律系大三 李同學

過去我缺乏系統性的投資觀念，也對自己的投資能力缺乏信心，因此大多傾向選擇 ETF 等相對穩定的投資工具。然而，透過今天的講座，聽了老師普及的股票投資觀念後，讓我獲益匪淺。老師提到，即便自認不擅長投資，只要懂得運用「資產配置」，一樣有機會實現富足的人生。

老師強調，「理財」本質上是管理金錢的能力，無論資產多寡，都能透過良好的規劃讓生活過得很好。理財是每個人都應修習的必修課，在這個時代，政府不斷印鈔，物價日益飛漲，全球股市持續向上擴張。盲目地將資金存進銀行，並無法實質改善生活，反而會讓財富被通膨蠶食，唯有主動學習理財、規劃資產，我們才能真正扭轉經濟處境，改善生活環境。因此，理財越早開始越好；在日常中省吃儉用，並將資金投入股市，才是扭轉人生、早日實現財富自由的關鍵。

講座中，老師詳細解說了如何篩選優質企業，從核心業務、經營風格、股票種類、價格評估，到財務報表與資產負債表的解讀，引導我們建立「以股東視角思考」的邏輯，傳授了許多扎實的金融觀念。正如巴菲特的名言：「人生就像滾雪球，重要的是找到很濕的雪和很長的坡。」唯有仔細檢視公司的財務狀況，找出好公司並長期投入，才能讓財富在時間的複利下穩健增長。

過去我多從《公司法》的法制面切入，研究如何規範企業、設立登記，以及如何保障債權人和投資人的權益。但今天轉換為投資人視角，考量點變成了「如何讓資金精準獲利」與「如何有效規避風險」。這場講座促使我重新審視自己的理財觀念，也期許自己能及早行動，為未來的財務藍圖打下堅實的基礎。

