

【財與理】

2014年12月5日

伍思、脫袴、專業：記學界財策師競賽

伍思、脫袴、專業：記學界財策師競賽
施德芝



今年九大院校學子競逐由註冊財務策劃師協會（HKPFPP）主辦的最佳財務策劃獎項，並不為社會紛紜所擾，仍有超過50隊參加，而且成績出眾，無論從策劃書內容以至演譯方式（書面、簡報、錄像和即場示範），全程英語，專業程度與大企業要求能接上軌。而更讓人鼓舞的是國內來港學子與本地生水乳交融，沒有沾染本地社會歧視國人的戾氣。這種實事求是及積極參與和教學有關的活動，比誇誇其談下代大義者對香港未來更具建設性。從觀察所見，參與學子在調研和文字處理方面不弱，假以時日，通過實踐經驗的補足，分析能力及視野將可無限發展，成為香港未來可依傍的人才，社會人士值得為這些勇於提升知識、自我增值的參加者鼓掌。項目頒獎的終局講演比較和評審學員之間互動問答甚是精彩，而畫龍點睛的是頒獎嘉賓恒生管理學院何順文校長輕鬆幽默、意境無窮的演辭。

世界級泳手的抉擇

何校長絕不寒暄，直入故事正題。蓋有真人真事一椿，可堪玩味：有此世運級泳手（註1）參加百米泳賽，哨聲一響，衆皆飛躍池中，拼力前進。此泳手一「魚」當先，暫入忘我，然於此際，突感跨下涼快，電光火石之間，已明其泳褲逐步脫離，同一剎那，他可要做一「生死」抉擇。一是停下一、二秒把褲縛好，但此相等於棄權，在高手林立之國際賽，失去一秒鐘不啻於短命一年。二是繼續前進，大不了還觀衆一個「清白」。

伍思專業指引

在此關鍵時刻，何校長引入給從事財務策劃的伍思專業指引。伍思者：一、Communication；二、Character；三、Critical Thinking；四、Creativity，五則是Caring。補白如下：Communication，溝通人所共知非常重要，然坊間多以流水作業的「聆聽」和「解述」作解釋，欠缺了充滿宇宙黑物質（註2）的誠愛，行貨而已。補上誠愛之道在Character，人格（筆者付予現代character之義），給予專業人士無可比擬的魅力，因為他／她說話有尖點（point），分析合邏輯（logic），為人具誠信（integrity）。人格後天培育，可掩性格之瑕疵。培育方法為苦練Critical Thinking。市場譯作批判思考，未免過苛。「對題思考」比較概括和接近。要對題，便要有相當的資訊、知識、分析和決斷能力。光是如此，不足成大事，大型電腦而已。但加進Creativity，則是兩個層次。創新力是框框決策沙漠的清泉，讓當事人跳出千頭萬緒達至光明地。有了上述，成功在望。但若未能普渡眾生，加入Caring，對人關懷對世慈悲，仍只是專業機器。綜合各項，便具專業操守矣。

不專注細節即違反專業操守

何校長為香港企業管治之專家，亦是推動專業守則及操守之業界巨人。故事豈只於予人一笑而已。當下泳者把心一橫，把一切世俗置於腦後，全力向前。他以破紀錄之速度贏得比賽，其清白之軀亦名留青史。然而光身而勝，有否違規，一眾評判莫衷一是。蓋規例雖有明言泳者需穿着合規之泳衣進池，但

無明言完賽後不可光脫而出。再者，泳者掉袴為意外，無罪之有。在場認為其冠軍應無可置疑者眾。

結果是，他拿到紀錄，卻被取消資格。蓋規則明言泳者應專業處理其出賽事物，泳者在更衣室出場前實有義務及規矩檢查其工具，包括泳衣之縫紉及縛繩等，不專注細節便是違反專業操守。此特別事件是一個非常好的個案。當吾人從事於有明確規範的行業，一般是專業服務如會計師、律師、財務策劃師等，千萬要注重專業操守。欲想僥倖繞過法規者，終必失敗，因為行僥倖者會一而再，再而三地走捷徑，逐漸喪失專業判斷。

本次錦標之兩個題目均是首次引進國際市場條件，一者是為國內中產作財務建議應否移民香港或澳洲，另一為如何管控理財政治風險。今屆學子大放異彩，實在與題目貼近現實生活有關。由此可見，教與學若可與世事掛鉤，相長可期。題目由全智政經智庫執行總監馮威廉先生設計。

主辦機構宣布「香港傑出大學生財務策劃師比賽2014」的獎項賽果，經過十位專業評判的詳細評審。獲獎名單如下：

大學	團隊名稱	隊員	獎項
香港樹仁大學	Ocean	黃文軒、鍾廣傑、劉景泰	冠軍
香港大學	CABB Co.	廖勁秋、張恩澤、林亮文、王逸唯	亞軍
香港城市大學	Proactive	冼業豐、劉建言、李詩婷、黃淑華	
香港理工大學	The Starship	黃樂思、盧芷筠、李芷煊、伍桃祺	季軍
香港樹仁大學	Ocean	黃文軒	最佳表現獎

另外，以下四參賽團隊之出色表現獲頒發優秀表現獎：

大學	團隊名稱	隊員
香港城市大學	Ace	莊漢傑、陳啟然、傅淖柔
香港大學	CABB Co.	廖勁秋、張恩澤、林亮文、王逸唯
香港大學	Harvest	吳笛、李思奇、林麟、殷翠雯
香港理工大學	The Starship	黃樂思、盧芷筠、李芷煊、伍桃祺



註1：應為美國神級泳手 Matt Zelen。

註2：充斥於宇宙之黑物質 dark matters 為維繫星系不墜之東西。

圖片：作者提供

主題：投資 ^[1]

Links

[1] <http://www.master-insight.com/content/topic/36>