

出國報告（出國類別：進修）

美國加州大學聖地牙哥分校碩士進修報告

服務機關：國防大學

出國人員：上尉預財官 鄭雅文

派赴國家：美國

出國期間：110年9月9日至111年7月27日止

報告日期：111年8月16日

摘 要

個人於110年9月9日奉派前往美國加州大學聖地牙哥分校(University of California, San Diego)會計研究所碩士班受訓，進修目的係培訓國防大學管理學院財務管理學系師資，並於111年7月27日修業結束後，依規定畢業返國於國防大學任職。本出國報告係依據行政院107年6月20日院授發管字第1071401027號函修正「行政院及所屬各機關出國報告綜合處理要點」據以撰寫，以下將分章節介紹進修目的、進修學校、進修系所師資、碩士學程畢業要求、個人畢業論文簡介以及本次全職進修心得與建議，期能供我國相關單位參考運用。

壹、目的

一、目標

本次全時進修係因國防大學管理學院財務管理學系師資培訓之目的，以「為用而育、計畫培養、預劃派職」之宗旨，赴國外研究所進修，以培養專業師資。

二、主題

本次進修秉持國軍教師「教學研究、服務與輔導」之業務職掌精神，赴美國國外民校學習會計專業領域知識，並增廣所見所聞，學習主題乃美國會計學及商業管理學相關內容，符合國防大學財務管理學系派訓宗旨。

三、緣起

個人奉國防部 110 年 8 月 24 日國人管理字第1100186074號令，前往美國加州大學聖地牙哥分校(University of California, San Diego)會計碩士班受訓，進修期程自民國 110 年 9 月 9 日至 112 年 9 月 8 日止。個人於 111 年 7 月 26日提前取得碩士學位，旋於 111 年 7 月 27 日返校任職。

四、預期達成事項

為成為一名優秀的系所師資，我非但需充分利用在美國加州大學聖地牙哥分校(University of California, San Diego)會計碩士班研究所進修時間精研本質學能，亦須在畢業門檻之外完成加州大學聖地牙哥分校碩士論文撰寫，以充實自身研究能量，為國防大學注入新興研究活血。

貳、進修過程

一、出國期間行程

個人於110年9月5日航班飛抵美國加州聖地牙哥，旋於110年9月9日開始新生訓練，新生訓練內容乃各教授及各部門演講及校園巡禮。秋季班係110年9月20日至110年12月11日，共修習17學分，皆為必修課。冬季班係111年1月3日至111年3月19日，共修習20學分，分別為8學分必修及12學分選修課。春季班係111年3月23日至111年6月10日，共修習14學分，分別為5學分必修及9學分選修課。我於111年6月即取得加州大學聖地牙哥分校會計碩士畢業門檻，惟於次(7)月始完成論文口試程序，旋於111年7月29日返國歸建。

二、學校介紹

加州大學聖地牙哥分校(University of California, San Diego)係一所創立於西元1903年之公立學校，乃加州大學系統十大分校之一。據學校官網公布資料，加州大學聖地牙哥分校於2021年止前有7個大學部基礎學院，3萬9,576位學生，提供100個以上的碩士、碩士及學士學位。西元2021年，加州大學聖地牙哥分校被美國富比士雜誌大學排行評選為全美第15名，全美公立學校第3名。

三、系所師資

加州大學聖地牙哥分校(University of California, San Diego)會計學碩士學程採小班制教學。一屆僅有不到70位學生，其中47%為美國籍，53%為國際學生。系上擁有5位專任研究教授和14位講師。教授研究方向包含公司不當行為(Corporate Misconduct)、公司治理(Corporate Governance)、供應鏈(Information in the Supply Chain)、透明度監理(Transparency Regulation)、會計和金融界實地驗證(Field Experiments in Accounting and Finance)、醫療保險給付(Healthcare Reimbursement)、公司財務(Corporate Finance)、會計大數據和機器人學習(Accounting, Big Data, Machine Learning)、結構估計(Structural Estimations)、稅務稅法(Taxation)、訴訟(Litigation)、公司高層薪資結構(Executive Compensation)。

本校會計碩士畢業門檻為50學分，所有成績平均達到GPA3.0並完成總整課程發表即可畢業。

四、碩士學程

為取得加州大學聖地牙哥分校會計碩士學位，所有研究生必須完成必修課程、總整課程發表、畢業平均成績達GPA3.0以上等三項條件，現分述如下：

(一)必修課程

為達到畢業門檻，研究生至少須修習50學分，其中28學分為必修課，2學分為專業研討會，20學分為選修課。

(二)總整課程發表

總整課程發表是一項小組合作發表，每個小組自行選定題目，系主任依主題引介系上指導教授、政府部門人員、中小企業主、大型企業主管或董事來指導各組。每組會提交紙本報告及簡報，並於校內舉辦一年一度的會計研討會報告發表，內容須符合最新產業趨勢及政經動態，以證明本校學生能將所學運用於現實會計工作環境，協助企業或公部門決策制定。

(三)畢業成績達GPA3.0以上

本校會計系研究生之修業成績平均須達到GPA3.0以上始符合畢業資格。

五、論文簡介

Z分數(Altman Z-score) 是一個著名且延續已久的企業破產預測模型，由美國紐約大學教授 Edward Altman 於西元1968年提出。所謂的企業破產風險，係指企業未來將無法繼續營運的風險。另一方面，環境、社會及公司治理指標(ESG Rating)是一個新興的概念，用於衡量企業在環境、社會及公司治理等三大面向的綜合表現。一個企業如果拿到低的環境、社會及公司治理指標(ESG Rating)分數，代表著該企業正在面臨以下三大面向(環境、社會及公司治理)的高風險。雖然Z分數(Altman Z-score)和環境、社會及公司治理指標(ESG Rating)兩個分數都用於企業營運風險的預測，兩者的分數計算是截然不同的。Z分數(Altman Z-score)只使用五個傳統的財務報表量化的比率，而環境、社會及公司治理指標(ESG Rating)則將量化及質化的因素都納入考量，並進行同產業企業的評比排序，以衡量受評估企業的綜合長期風險。本研究的目的是找出環境、社會及公司治理指標(ESG Rating)在Z分數(Altman Z-score)模型的影響，筆者以西元2010年至西元2018年的北美製造業為樣本進行研究，結果顯示，將環境、社會及公司治理指標(ESG Rating)套入Z分數(Altman Z-score)模型以評估企業破產風險是值得考慮的。

參、心得與建議

感謝國防大學管理學院能夠提供我這個機會，前往美國攻讀碩士。為及早學以致用、貢獻所學，我僅花一年不到的時間，便完成畢業要求及論文撰寫。在美期間，我每日兢兢業業，就為取得最好的學業成績，不辜負中華民國的栽培。我的每堂課都拿到該堂教授給予的班上最高分，以GPA滿分4.0的成績畢業，並且和教授建立良好的互動。另外，我為了精進自身英語口說能力，我幾乎都跟非中文為母語的同學交好，以強迫自己每天沉浸在全美語的環境，求返國後為國防大學管理學院的學生提供最道地的雙語、全美語教學。

在研究資源方面，個人進修之學校圖書館有網路文獻查詢系統，更與其他頂尖大學共享資料庫，我的碩士論文便是從賓州大學華頓商學院的資料庫下載數據研究歸納而成。相較於我國的大數據資料庫，美國大學的策略聯盟機制可以讓學生享用更多元及完善的資料庫，建議此一作法，可予以參考，以利國防大學師生等研究、教學之用。

肆、參考資料

- 一、加州大學聖地牙哥分校網站 www.drexel.edu
- 二、UCSD STUDENT PROFILE, <https://ir.ucsd.edu/undergrad/publications/6-25INORDER.pdf>
- 三、Altman, E. I. (1968). Financial Ratios, Discriminant Analysis and the Prediction of Corporate Bankruptcy. *The Journal of Finance*, 23(4), 589–609.
<https://doi.org/10.1111/j.1540-6261.1968.tb00843.x>
- 四、加州大學聖地牙哥分校雷迪管理學院(Rady School of Management)官網照片

附錄



圖一、加州大學聖地牙哥分校雷迪管理學院(Rady School of Management)



圖二、加州大學聖地牙哥分校圖書館