

台灣金融控股公司組織設計之研究

盧玟洵、邴傑民

E-mail: 9808235@mail.dyu.edu.tw

摘要

金融控股公司成立最主要的目的是為了解決台灣目前金融機構家數過多、逾放比過高、呆帳金額過大。所以有金融控股公司法的通過，以利金融機構透過正式管道轉換成為金融控股公司。因而透過組織設計之研究讓社會大眾對金融控股公司有更進一步的了解。研究三大方向：一.組織的策略及目標 二.組織架構 三.合併的優、缺點 透過文獻探討及個案研究加以驗證發現各家均在追求規模經濟及範疇經濟之效益且透過控股公司達到資源共享，並整合行銷通道，節省人力成本及產品的多樣化，以滿足顧客一次購足的需求。

關鍵詞：金融控股公司；規模經濟；範疇經濟；資本效益化；跨售行銷；成本控制

目錄

第一章 緒論 第一節 研究動機.....	1	第二節 研究背景.....	3	第三節 研究目的.....	10	第四節 研究流程.....	10	第五節 論文架構.....	12		
第二章 文獻探討 第一節 組織.....	12	第二節 金融控股公司.....	15	第三章 研究方法 第一節 研究設計類型.....	37	第二節 研究設計.....	42	第三節 資料來源.....	44		
第四章 金融控股公司之現況及未來 第一節 我國金融控股公司法簡介.....	48	第二節 金融控股公司與金融產業發展的相關性... 49	第三節 金融控股公司之利弊分析.....	53	第四節 金融控股公司經營成敗之關鍵.....	57	第五節 金融控股公司的類型及成立方式.....	58	第六節 金融控股公司綜效評析.....	63	
第七節 金融控股公司未來可能遭遇之問題.....	67	第五章 個案分析 第一節 富邦金控.....	75	第二節 國泰金控.....	82	第三節 開發金控.....	90	第四節 建華金控.....	99	第五節 華南金控.....	106
第六節 兆豐金控.....	114	第七節 台新金控.....	119	第八節 中信金控.....	128	第九節 總結.....	133	第六章 結論 第一節 研究結論.....	136	第二節 研究限制.....	137
第三節 研究建議.....	138	參考文獻 中文部分	140	英文部分	144						

參考文獻

- 一.中文部分 [1] 王文宇，金融控股公司法之評析，月旦法學雜誌第77期，2001/10。 [2] 王正通，台灣金融控股公司發展趨勢之研究，大葉大學事業經營研究所碩士論文，民92。 [3] 李再長譯，組織理論與管理 / Richard L. Daft, Organization Theory and Design (1999, 十月初版)。 [4] 李茂興、李慕華、林宗源譯，組織行為 / Stephen P. Robbins原著，(台北市:揚智文化, 1995.6.2初版二刷)。 [5] 周芸娟，金融控股公司架構下帳戶整合服務應用Web 服務之個案研究，國立政治大學經營管理碩士學程碩士論文，民91。 [6] 林音，「台灣地區金融機構合併及改制問題之研究」，台灣銀行季刊，第四十二卷第二期，頁1-39，1991。 [7] 林君瀟，金華信銀證券-金融控股法探討，June 21, 2001。 [8] 林淑敏，金融控股公司，產業調查與技術第一四四期，2003。 [9] 許是祥譯，管理學(又名企業管理) / Leslie, W.Rue. and Lloyd, L. Byars 原著，(前程企業管理公司，八十六年一月，六版四刷)。 [10] 陳太齡，金融控股公司關鍵成功因素之研究，國立政治大學企業管理學系碩士論文，民91。 [11] 陳盈達，金融控股公司架構下金融監理制度之研究，國立政治大學經營管理碩士學程碩士論文，民91。 [12] 陳春山，我國推動金融改革及金融控股公司法之成功要素，台灣經濟金融月刊，2001。 [13] 陳欽奇與趙莊敏，金融機構合併法對金融業的影響及其因應之道，台灣土地金融季刊第38卷第一期，p14-15. 2001。 [14] 陳進安，張文陸，「銀行購併之動機與經濟效益(上)」，中國商銀月刊，第一五卷第三期，頁29-46，1996。 [15] 陳進安，張文陸，「銀行購併之動機與經濟效益(下)」，中國商銀月刊，第十五卷第四期，頁36-44，1996。 [16] 郭崑謨，企業管理 - 總系統導向，修訂版(台北市，民國73年印行)。 [17] 郭崑謨，企業組織與管理(台北市:三民書局，七十八年，修訂初版)。 [18] 張志翔，台灣金融控股公司之經營策略研究-以建華金融控股公司為例國立台北大學企業管理學系碩士論文，民91。 [19] 張洵鈺，控股公司組織架構於企業重組過程中的角色:日本大手綜合電機三社之探討，國立政治大學企業管理學系碩士論文，民89。 [20] 張頌安，企業購併對產業結構與關鍵成功因素之影響 以證券業，國立中山大學企業管理學系研究所碩士論文1998~2000，2001/06/20。 [21] 張雅琇，賣來證券 - "14家金控比較分析"，91/10/30。 [22] 賀力行、裴文、楊振隆譯，管理學:技巧與應用/Leslie W. Rue, Lloyd

L. Byard, (台北縣三重市:前程企管, 八十八年九月原著八版)。〔23〕黃俊英, 企業研究方法, 台灣東華書局, 83年。〔24〕葉建郎, 金融控股公司制度之成效探討, 東吳大學會計學系碩士論文, 民91。〔25〕雷飛龍譯:行政學(台北市:正中書局, 民國五十八年)。

〔26〕詹俊裕, 經營決策論壇, e控得當, 金在前方-特別企劃, 叢揚資訊, 2002年6月。〔27〕榮泰生, 企業研究方法, 五南圖書出版有限公司, 87年。〔28〕蔡政成, 國營事業民營化之組織再造與經營策略之研究-以台糖公司個案為例, 大葉大學事業經營研究所碩士論文, 民91。〔29〕劉文和, 義守大學管理研究所碩士論文, 以優勢策略創造銀行價值-台灣企銀個案研究, 民91。〔30〕劉玉珍, 金融控股公司經營績效評估指標之建構, 世新大學經濟學系碩士論文, 民91。〔31〕劉奇昌, 金融控股公司法制定案之分析, 台灣經濟金融月?, 2001。〔32〕劉明傑, 金融控股公司之策略研究, 東海大學管理碩士學程在職進修專班碩士論文, 民91。〔33〕劉容志, 台灣IBM公司金融事業群總經理, 美國金融控股公司所面臨的課題, (08/07/2002)。〔34〕潘振雄, 管理學理論與實務, 台北高立圖書公司, 1999。〔35〕歐陽遠芬和陳碧?, 銀行的購併與經營績效-規模經濟, 範疇經濟與效率之分析, 台灣銀行季刊第52卷第三期, P1-15.2001。〔36〕謝紹芬, 論金融控股公司保險子公司之經營策略與內部稽核, 國立政治大學經營管理碩士學程碩士論文, 民91。〔37〕簡瑞宏, 我國金融控股公司整合模式之研究, 國立臺灣大學商學研究所碩士論文, 民91。〔38〕一銀產經資訊第451期, 2002年10月25日刊。〔39〕中國時報, 學者認為金融監理一元化理想難達成, 5月24日, 2002。〔40〕小河光生, 持株會社 - 經營, 東京:東洋經濟新報社, (1997)。

二.英文部分:〔1〕Argyris, C., "The Individual and Organization: Some Problems of Mutual Adjustment," *Administrative Science Quarterly*, Vol. 2 No.1 (1957), PP.1-24; also to see: Argyris, C., *Personality and Organization: The Conflict Between System and the Individual* (N.Y.: Harper and Row 1957)〔2〕Allen, L. A., "Developing Round Line and Staff Relationships," *Management Record*, Vol. XVII, NO.9 (September, 1955)〔3〕Barnard, C., *The Functions of the Executive* (Harvard University Press, 1938)〔4〕Bergquist, William H., *The Postmodern Organization: Mastering the Art of Irreversible Change* (The Jossey-Bass Management Series), May. Jossey-Bass, 1993〔5〕Boyd, H. Jr., Westfall, R. and Stasch, S., *Marketing Research: Text and Cases*, 7th ed. (Homewood, Ill: Richard D. Irwin Inc, 1991)〔6〕Churchill, G. Jr., *Marketing Research: Methodological Foundations*, 5th ed. (The Dryden Press, 1991)〔7〕Dalton, G. W., et al, eds., *Organizational Structure and Design* (N.Y.: Irwin, 1970) P.113. also to see: Newman, W.H., et al, op. cit., P. 91ff.〔8〕Drucker, Peter F., *Management: Tasks, Responsibilities, Practices*, (C.Y.: Harper & Row, Publishers, 1974), ch. 24, 25, & 26.〔9〕Davis, R.C., *The Fundamentals of Top Management* (N. Y.: Harper & Row, 1951)〔10〕Daft, Richard L., *Organization Theory and Design*, 7th ed., South-Western, 2001〔11〕Etzion, A., *A comparative Analysis of Complex Organizations* (Glencoe, Ill.: Free Press, 1961)〔12〕Etzion, Amitai, *Modern Organizations* (Englewood Cliffs, N.J.: Prentice-Hall Inc., 1964)〔13〕Fayol, Henri, *General and Industrial Management* (London: Pitman, 1949)〔14〕Felley, A. C. and House, R.J., *Managerial Process and Organizational Behavior* (N. J.: Prentice-Hall, 1971)〔15〕Ganguli, H. C., *Structure and Processes of Organization* (N.Y.: Random House, 1964)〔16〕Gibson, J. L., *Organizations: Structure, Process, Behavior* (Dallas, Texas: Business Publications Inc. 1973)〔17〕Gibson, J. L., Ivancevich, J. M., Donnelly, J. H. Jr., *Organizations: Structure, Process, Behavior* (Dallas, Texas: Business Publications, Inc. 1973)〔18〕Goode, W. J. and Hatt, P. K., *Methods in Social Research* (New York: McGraw-Hill, 1952)〔19〕Hutton, G., *Thinking about Organizations* (London: Tavistock Publications, 1972)〔20〕Hall, R. H., *Organizations: Structure and Process* (N.Y.: Prentice-Hall Inc., 1972)〔21〕Kast, F. E. and Rosenzweig, J. E., *Organization and Management: A System Approach* (N.Y.: McGraw-Hill Book Company, 1970)〔22〕Koontz, H. and O'Donnell, C., *Principles of Management: An Analysis of Managerial Functions* (N.Y.: McGraw-Hill, 1968)〔23〕Koontz, H. and O'Donnell, C., *Essentials of Management* (N.Y.: McGraw-Hill, 1972)〔24〕Kelly, Joe, *Organizational Behavior: An Existential-Systems Approach* (Homewood, Ill.: Richard D. Irwin Inc., 1974), Preface.〔25〕Luthans, F., *Organizational Behavior: A Modern Behavioral Approach to Management* (N. Y.: McGraw-Hill Book Company, 1973)〔26〕Litterer, J. A., *Organizations: Structure, Behavior, Systems, Control and Adaptation* (N.Y.: John Wiley & Sons Inc., 1963)〔27〕Likert, Rensis, *New Patterns of Management*, McGraw-Hill, International Edition, 1961〔28〕Melcher, A. J., *Structure and Process of Organization* (N.Y.: Prentice-Hall, 1975)〔29〕McGregor, Douglas, *The Human Side of Enterprise* (N.Y.: McGraw-Hill Book Company, Inc., 1960)〔30〕Parasuraman, A., *Marketing Research* (Addison-Wesley, 1986)〔31〕Scott, W. G., "Field Methods in the Study of Organizations" in J. March, *Handbook of Organizations* (N.Y.: Rand-McNally, 1965)〔32〕Turner, J. H., *Studies in Managerial Process and Organizational Behavior: A Multidimensional Approach* (Ill.: Glenview, Scott Foresman and Company, 1972), Preface.〔33〕Tillman, R. Jr., "Problems in Review: Commitment on Trial", *Harvard Business Review* (May-June 1960), PP. 6-12〔34〕Urwick, L., *Organizations is a Technical Problem* (International Management Institute, 1933)〔35〕Weston, J. F., Chung, K.S. and Hoag, S.E., *Mergers, Restructuring and Corporate Control*, Englewood Cliffs, NJ: Prentice Hall (1990)〔36〕Worthy, G., *Organization Structures and Employee Morale*, *American Sociological Review*, Vol.15 (April, 1950)〔37〕Zelznick, P., *Leadership in Administration* (N. Y.: Harper and Row, 1957)〔38〕Yin, R. K., *Case Study Research Design and Methods*, Sage Publications, Applied Social Research Methods Series, Volume.5 (1987)