林冠宇 | 資深財務分析師 | 企業財務、投資評價與風險分析

中國臺灣,信義區,台北市,台北市信義區松高路 88 號 12 樓,110
+886 912 345 678 • kuanyu.lin@finmail.tw • https://www.kuanyulin.finance
@kuanyu-lin-finance • @kuanyu.finance

簡介

- 具備 6 年以上企業財務、投資分析與預算管理經驗,熟悉三表模型、DCF 評價與情境分析。
- 曾協助管理層完成年度預算、滾動預測與月度經營分析,支援定價、投資與資源配置決策。
- 擅長以 SQL、Python 與 Power BI 自動化財務資料流程,將報表編製時間縮短並提升資料品質。
- 具備跨部門溝通與簡報能力,能以財務數據轉譯營運洞察,推動成本優化與績效改善。

教育背景

國立政治大學 **https://www.nccu.edu.tw/**

碩士,財務管理學系,成績:3.9/4.0 2018 年 9 月–2020 年 6 月

- 碩士論文聚焦企業現金流量預測與資本結構,獲指導教授推薦投稿財務管理學刊。
- 擔任財務計量助教,協助批改作業與帶領個案討論,培養數據分析與溝通能力。

課程:高等財務管理、投資學專題、財務計量方法、企業評價與併購、衍生性金融商品

國立臺北大學 **https://www.ntpu.edu.tw/**

學士,會計學系,成績:3.8/4.0 2014 年 9 月–2018 年 6 月

- 建立會計與財務報表分析基礎,熟悉 IFRS 與企業財務揭露規範。
- 參與校內投資研究社,負責產業研究與財務模型簡報。

課程:中級會計學、成本會計、審計學、財務報表分析、稅務法規

工作經歷

宏遠資本管理顧問股份有限公司 **https://www.hongyuancapital.com.tw**

資深財務分析師 2023 年 3 月至今

- 負責消費與科技產業投資案之財務盡職調查、估值建模與投資備忘錄撰寫,累積評估案件金額逾新台幣 20 億元。
- 建立三表整合模型與敏感度分析,協助投資委員會評估成長情境、資本支出與退出報酬。
- 主導月度經營分析與滾動預測,追蹤營收、毛利率、現金流量與關鍵營運指標,提出改善建議。
- 與會計、法務及業務團隊協作,優化預算編製流程並將報表彙整時間縮短約 30%。

關鍵字:財務建模、投資評價、盡職調查、預算管理、經營分析

台灣數位金融科技股份有限公司 **https://www.twd-fintech.com.tw**

財務分析師 2020 年 7 月–2023 年 2 月

- 編製年度預算與季度滾動預測,涵蓋損益表、資產負債表與現金流量表,支援管理層資源配置決策。
- 建立產品別獲利分析與客戶終身價值模型,協助定價策略與行銷預算優化。
- 使用 SQL 與 Power BI 建置財務儀表板,整合 ERP 與 CRM 資料,提升月度結帳分析效率。
- 參與融資規劃與銀行關係維護,準備授信文件、財務預測與還款能力分析。

關鍵字:財務報表分析、現金流量預測、SQL、Power BI、融資規劃

語言

中文:母語或雙語水平 **關鍵字**:繁體中文、商務寫作

英語:完全專業水平 **關鍵字**:TOEIC 950、英文簡報、財務報告撰寫

專業技能

財務分析與評價:專家 **關鍵字**:三表模型、DCF 評價、情境分析、預算編製、管理層報告

資料分析與自動化：高級　　**關鍵字**：Excel VBA、SQL、Python、Power BI、Tableau

風險管理與法遵：高級　　**關鍵字**：信用風險、市場風險、內部控制、IFRS、法規遵循

榮譽

年度卓越分析獎

宏遠資本管理顧問股份有限公司　　2024 年 1 月

- 表彰在投資案評估、財務建模與跨部門協作上的傑出表現。
- 協助團隊完成年度重點投資案，提升投資委員會決策效率。

書卷獎

國立臺北大學　　2017 年 6 月

- 學期成績名列系上前 5%，獲頒書卷獎。

證書

特許金融分析師（CFA）第二級通過　　**https://www.cfainstitute.org/programs/cfa**

CFA 協會　　2022 年 8 月

金融風險管理師（FRM）第一部分通過　　**https://www.garp.org/frm**

全球風險管理專業協會　　2021 年 11 月

出版刊物

財務管理學刊　　**https://www.twnfinancejournal.org/articles/2020-sme-cashflow**

台灣中小企業現金流量管理與財務韌性之實證研究　　2020 年 12 月

- 探討中小企業現金流量管理對財務韌性與融資成本的影響。
- 使用台灣上市櫃與中小企業資料進行迴歸分析，提出營運資金管理建議。

項目

智慧預算編製平台　　**https://www.hongyuancapital.com.tw**

整合預算編製、版本控管與差異分析的內部平台，協助財務團隊提升預測效率與資料透明度。

- 設計預算資料模型與權限流程，支援多部門協作與版本追蹤。
- 以 Power BI 建置預算執行儀表板，讓管理層即時掌握預算差異與現金流量狀況。
- 將人工彙整流程自動化，降低重複作業與人為錯誤。

關鍵字：預算自動化、資料視覺化、流程改善

零售業信用風險儀表板　　**https://www.twd-fintech.com.tw/projects/credit-da**

針對零售客戶建立信用風險監控儀表板，整合還款行為、額度使用與逾期指標。　　2022 年 3 月–2022

- 以 SQL 清理與整合客戶交易及還款資料，建立風險分群指標。
- 設計逾期預警規則與視覺化報表，協助風險團隊優先處理高風險帳戶。
- 與風險管理部門合作定義 KPI，提升監控頻率與決策反應速度。

關鍵字：信用風險、SQL、風險儀表板

興趣愛好

投資研究：價值投資、總體經濟、產業分析

戶外活動：登山、馬拉松、攝影

志願服務

台灣財務分析師協會　　**https://www.tfaa.org.tw/**

財務教育志工　　2021 年 9 月至今

- 參與偏鄉金融素養課程，設計預算管理與儲蓄規劃教材。
- 協助協會舉辦財務分析工作坊，擔任小組討論引導與簡報講師。