

## 衍生性金融商品校外參訪心得

財金三 0974202 羅允琳

當初選擇就讀財金系的主因就在於自己想進入銀行或證券業工作。在這次參訪元大證券和元大銀行，讓我對於銀行和證券業的工作更有進一步的了解，可說是一趟收穫良多的參訪。

單說銀行，最基本的櫃檯業務，單純的收放款看似簡單，但卻也是責任重大。若是收入的款項中有問題，櫃員便要自行吸收。然後櫃員做久了有興趣還可以向上申請去執行貸款業務。但是談到業務便會有一定的業績壓力。其中一位放款部門的行員說了一句話讓我印象深刻：「有錢的人都不缺錢，缺錢的人信用都不好。」這點在業務的招攬上時真的是一大難題！若只為業績而不做好徵信的話，很可能會讓銀行承受莫大的損失。但是如過沒有達到銀行要求的業績，自己的工作跟未來我想也不保了。另外身為一個放款行員還要自己車去招攬業務是我始料未及的。仔細想想，這樣放款業務員的工作室還要比保險業務員辛苦的！

然後銀行員早上八點多要打卡，雖然有一定的下班時間。但是搭配著所謂的責任制，就變成工作沒做完就不能走。自己手上有多少業務未完成就要做完才能走。若是還有一些教育課程要上的話，還要義務的留下來聽課。不像大學生想翹課就翹課，自由無比。我想這就是出社會後最大的難處，很難有自己的想法作為，特別是在大企業裡面，要照著公司的規矩走。就像其中一位行員所說的：「主管說什麼就做什麼，都不敢反駁，比學校裡的學生還要聽話。」仔細想想好像真的是這樣。

在證券業的部分，上班時數比銀行業要少很多。雖然要比較早去上班開晨間會議，但是下班時間彈性，就算底薪少一點點感覺也很不錯。時時刻刻緊盯著大盤看，分析著各類股的漲跌。讓人覺得這是一分有挑戰性的工作，但相對的抗壓性要夠高吧。如果自己的建議讓客戶蒙受損失的話，對自己的自責我想是難免的。如何處理自責感的部分我想是證券業務員一個很重要的課題。而且要進證券業工作還要事前先考好多證照才能執業，譬如證券商營業員、高級證券商營業員、投信投顧...等。也難怪會有人說證照比別人多越能贏在起跑點。不過雖然說證照很重要，但光是會念書考試而不會實際操作那也是了然於事。

這次整個參訪讓我對自己先前嚮往的產業有了更進一步的了解。也讓我更看清現在金融產業薪資低迷的情形。一個行員每天大概要工作 10 小時，月薪 2 萬 4，這樣時薪換算下來才 120 上下。雖然說還有額外的獎金，但說真的簡直是廉價勞工。另外雖說證券商業務員可以收手續費當佣金，但在抽成之前還要達成規定的業績，這著實也是不容易。還有想當個理財專員也不簡單，最基本的證照好幾張，壓力想必也很大。看來要進入金融體系工作，不止抗壓性要夠，心臟要夠強，還要學會顧好自己的身體。這次參訪給我最大的心得就是：「業界真的不是一個簡單的地方，沒心的話就真的沒辦法好好做下去！」

## 衍生性金融商品校外參訪心得

財金三 謝奇峰 紀兆遠 柯景喬

今天是第二次的參訪，我們來到嘉義市的元大證券及元大銀行做參訪，她們都在同一棟大樓，因為在不同的樓層所以我們分成兩組行動，我們這組一開始先到三樓參觀元大證券，一進到裡面就看到好幾十位營業員坐在正在忙碌地接受顧客的電話委託接單，原本輕鬆的心情都受到她們的感染跟著嚴肅起來，在營業員的正對面是一片電視牆，上面正不斷的更新台灣今天個股的股盤。進來後接待我們的經理簡單的介紹了一下她們的部門，隨後換上一位襄理來向我們介紹如何看盤及她們的服務，也向我們介紹了選擇權的觀念，這剛好是我們衍生性金融商品正在教的課程，所以很快就能跟上襄理的腳步，不至於聽不懂。

聽完元大證券的部分以後，我們來到了二樓，二樓是的銀行部分，主要是負責其他公司借貸的業務。也有理財顧問的部門負責客戶的理財規劃，而且為了避免客戶在跟理財專員商討理財規劃時，有較私密的事情外洩，設立幾間小房間供顧客使用。

最後我們來到一樓的部分，這裡就是銀行對一般人存放款的櫃台，今天參訪時剛好沒遇到人潮，不影響到一樓櫃台的作業，雖然沒有太多人來辦事，可是我看到櫃台的營業員仍然相當忙碌的樣子，有個再處理顧客的存款，仔細的用數鈔機再算並登記，有的正在幫客戶處理轉帳的業護等，一樓的主管阿姨也說，瓶時就算沒有客戶上門，她們還是有許多工作要處理，如果遇到人潮時更是忙碌到不可開交，及便銀行三點半就關門下班，她們還是時常要留下來將該處理的業務結束才能離開，還開玩笑的警告我們說要進這行要考慮清楚。很快的三個樓層在一個上午就參訪完了，雖然只花了一個上午不過看的東西真不少，畢竟這裡是我們未來最有可能的工作場所，早點熟悉總是比較容易進入狀況。

在參訪的過程中，我們這一組首先參觀的是元大證卷公司，九點鐘一踏進元大證卷，發現營業員及內部人員都已經在處理相關客戶的業務，首先是黃副理為我們對元大證卷做簡單的簡介，包括公司承做的相關業務分為經濟業務、債卷業務、承銷業務、股物代理業務和跟我們課程最有關的衍生性金融商品業務，也告知我們營業員應當具備哪些基礎證照和條件，這對我們在未來職場的選擇與準備是息息相關的，同時也在開戶方面簡述正確順序與流程，最後有襄理簡單的告訴我們如何看盤和操作現有輔助軟硬體。之後我們到二樓的元大銀行理財規劃部門根借貸部門參觀，人員雖然不多，但是聽到相關介紹人員的精采解析後，發現每個人在自己的領域都擁有非常專業的知識，之後到我們平常最會接觸到的一樓臨櫃部門，可以看出服務品質相當良好而且都是笑容可掬訓練有素，從業人員也說銀行部門的人比證卷部門的人工作時效還要長很多，工作壓力與考照壓力及業績也是很龐大，讓我們深深領悟到除了課堂上學習到的知識，還要隨時督促自己給自己壓力，經理人再最後有提到，將來雖然起薪是兩萬五左右，但是只要腳踏實地和具備專業素養，一定能慢慢的往上晉升。

這次去元大證券和元大銀行參訪，讓我們更了解未來職場的生態，像是工作環境、會面臨的問題、薪水和工作時數等等。以前可能一知半解的事情，現在有全盤的概念，還有更深入的了解。接待我們的副理親切笑容滿面，講話有條理，對我們的問題不論是簡單或是不容易回答的問題都一一細心的解說。帶著我們參觀，有耐心的講解各部門的功能，面對我們十幾個人的大陣仗還能都照顧到，讓我們有一種賓至如歸的感覺。另一位男副理，雖然一看就知道有吃檳榔，像一位路邊常看到歐吉桑。但是當他跟我們講解一些大盤、指數、K 線圖等等專有名詞，就知道他很有兩下子，說得頭頭是道，讓我們不得不佩服他的專業。

後來參觀元大銀行，由負責不同業務的職員向我們說明內部的運作，像是放款、借貸之類的業務如何執行。每一位都穿著整齊乾淨，講話條理分明，給我們的感覺就是專業值得信賴。銀行有別於證券業，工作時數較長也不輕鬆。像坐櫃台得就有提到起薪不高，常會面對一些較不講理的客人，但還是需要笑臉以對不能有任何情緒性的反應。這也說明了他們的修養不錯，EQ 的控管很好。之前聽我姑姑講過銀行很累人，現在加以證實了這件事，對於他們敬業的精神也更加敬佩。

這次的參訪收穫良多，不但了解實務的運作還可以和現階段所學的做比較和結合。以往所學和實務無法連結或是出去工作才發現有落差的問題，在這趟參訪後可以預先防範未來不確定性的不安因素。在了解自己的不足，即可提早充實自我並做準備，將來就不會有難以銜接的狀況發生。

## 衍生性金融商品 元大金控參訪心得

財金系 0974194 林郁敏 0974205 郭珮涵

進去銀行工作，應該是許多人所嚮往的。認為進去銀行工作每天就是穿的漂漂亮亮，打扮的整齊齊，又不用出門被風吹和雨淋，每天就是都坐在冷氣房裡工作，多好！總而言之，一般大眾對在銀行工作的印象就是錢多、打扮的美美的吹冷氣。

這次參訪去參觀了元大銀行跟元大證券。也因為這次參訪讓我重新思考我對銀行的印象。這次參訪由許多元大熱情的員工幫我們介紹，我們這一組先去參觀銀行的 2 樓，主要有放款部門，這個部門主要負責對中小企業的放款和客戶個人的信用放款。職員有說：他們其實常常都要跑出去去拜訪客戶以及要尋找新的客戶，那要如何尋找新的客戶呢？職員也笑笑的說：客戶當然不太會自己跑來，也不知道哪位客戶可能要申請房貸或是車貸，他們竟然要挨家挨戶的一個一個去拜訪，跟他們介紹自己銀行的產品，也要說明自己家銀行好在哪裡？也可請客戶把貸款轉移過來等業務，爲了業績，必須這麼做。誰說銀行人員都坐在冷氣房裡？他們也是要出去在太陽底下跑業績，跑客戶。而且還要每家每戶的拜訪，真是要很有勇氣。

放款部門對面就是理財專員的辦公室，爲什麼要做成一間一間的？這樣是爲了讓客戶能夠更專心更安心的跟理財專員討論金融商品買賣和他的資產規劃，不受其他人干擾。不過如果想要在銀行內做到 2 樓的位置，還必須先在 1 樓的收放款櫃檯待過才可以。接下來我們來到 1 樓，由另外一位小姐爲我們服務，先看到行政櫃檯，就是一般開戶等行政上作業都在此處執行，注意，這裡是不能收放款的，要到旁邊的收放款櫃檯。很感謝我們的小姐很有耐心且很大方的回答我們的問題，並讓我又在刺打破我對在銀行工作的刻版印象。我們就發問像是新進職員的起薪是多少？其實竟然只有 24000 元，大家都認爲銀行可以賺個 3 或 4 萬吧！而且工作時間也比我想像的長，通常銀行 3 點關門後，他們銀行人員結完帳大都 5 點多了，但是他們常常要留下來上課，因爲金融消息是多變的，每天都要更新，所以其實上班時間常常都要 7 或 8 點才能下班。而多上的班也沒有算加班費，所以工作時數常常超過正常的 8 小時，是很辛苦的。不像証券員大概 4 點半就可以下班。

這樣聽下來，去銀行上班好像是件吃力不討好的工作，但想要進來工作的門檻還是很高，必要的證照一定要考過才有入門券能進來，如果想要更高階的位子當然要考更多張了。拿到入門券後，有些銀行還要另外考它們銀行的考試。想想門檻高，薪資沒預期的高，工時又長，有時候中午一忙就忙到沒有吃飯的

時間，且工作壓力也大，因為萬一錢少了是要自己賠的。讓我對加入銀行業這個想法打了大大的折扣，連介紹的小姐都小小聲的告訴我們，不要來銀行上班，因為很累。雖說起薪低，但自己不斷提升自己的實力和升等，多接許多客戶就可以有紅利，月收入好幾百萬的銀行員也是有的，其實自己目標訂好，一直努力，相信一定可行的。

這次去元大金控參訪，除了參訪銀行部門外還有證券部門，證券部門和銀行部門是大大不同，一進門就可以看到很多個液晶螢幕正在呈現股市的運作情形，比較現實的是，起薪不同，獎金制度不同，最重要的是下班時間大不同。

前面先參觀整個證券部門的環境，看起來很小，原來裡面藏了數個房間。當業務部經理來幫我們介紹界面的操作之前，在我心中一直認為實體的經驗比學校的理論來的重要，但經理出來後，經濟學及投資學都可以侃侃而談，這時我想，要累積實體的經驗之前，還是必須先以理論打好基礎，人總是這樣，當這方面不是很有動力的時候，就說服自己這方面不重要，但環環相扣的東西少了一個總是不行。

以往總覺得銀行這個職業光鮮亮麗，吹冷氣收錢，三點半就拉下鐵門，稍微善後大概五點左右就可以下班了吧，殊不知理想抵不過現實，帶著我們參訪的職員們都一再的說不要進銀行，再加上聽完了他們描述的證券部門，相比之下似乎證券部門好多了，但業績壓力很大，不過現在的銀行似乎每位員工都有業績壓力了！於是回程時我們帶著對證券業的美好幻想坐上車，但一下車時老師就以證券業務員所承受的業績金額打破了我們的幻想，畢竟每種行業都有不為人知的辛酸處。

這次的企業參訪，比去光鮮亮麗的公司走馬看花，都學得更多，像老師一再的提醒我們要注意的薪資問題就是很實際的問題，近距離的詢問前線員工一些社會中的迷思，也比我們從報紙中、雜誌中所知到的都更為貼近現實，這些都有助於我們抉擇自己未來的出路。

## 參訪元大證券和元大銀行

財金系 黃詩婷 李婉維

這學期我們的第二次參訪來到了到元大證券和元大銀行，這次跟上次參訪不一樣，不需要舟車勞頓到很遠的地方，因為元大就在嘉義市而已，車程不到半小時。到達後我們這一組是先從元大證券開始。一進入到元大證券，就感覺到裡面嚴肅的氣氛，裡面的員工都忙著接電話為客戶服務。之後有一位負責人來帶領我們，為我們做簡單的簡報，介紹元大證券；告訴我們他們有提供哪些服務、整個工作的流程，還有教我們怎麼開戶、怎麼看盤。再來我們到了下面的元大銀行，氣氛不像證券那邊那麼緊繃，輕鬆許多，銀行的人員一樣熱心的為我們介紹了銀行有關的業務。

在大二暑假時大家都在考普業，想說以後有機會可以去證券公司上班，我就跟著大家也去考了，想說以後在證券公司上班應該很不錯，工作應該很輕鬆薪水也高。可是經過這次去參訪元大證券，發現證券營業員的工作一點也不輕鬆，自己要去找客戶，沒有客戶就沒有業績，沒有業績就沒有獎金，薪水相對的也就不高，而且其實新進員工的薪水底薪都不高，還有每天客戶的下單、帳款等等都要弄好才能下班，都是責任制的工作性質，可能都沒辦法準時下班。

至於銀行業，我之前也是覺得在銀行工作真的很好，薪水不錯、可以吹著冷氣工作、工作不會很累，可是聽完銀行的人員替我們介紹後發現，我真的太天真了。在櫃台的工作一點也不輕鬆，反而更辛苦，銀行的辦理的種類很多，每天都會遇到許許多多的問題，她們還說就算你已經在銀行工作很多年了，一旦換了位置辦理的業務不同，你遇到客戶時也是會緊張也是會有不懂的地方；有時候還會忙到沒時間午餐也沒時間休息，而且櫃檯人員竟然也有業績壓力。還有像基金、理財規劃等部門，他們的工作性質都是責任制，沒有做完不能下班，常常七點才能回家。還有，銀行的人員跟我們說現在銀行包含的業務越來越廣，每個人員都必須再進修學習更多得東西。

經過這次參訪，我終於了解到工作真的不是你想的那麼簡單，尤其是有關金融業的工作。你必須擁有比別人更好的能力，學習新知識的上進心，才能在這麼競爭的環境下生存。因為這次參訪讓我即早的了解到工作的真實面，了解到自己的實力根本不足，使我知道自己該努力的方向，可以利用在大學剩餘的時間努力的提升自己的能力、充實自己的能力；免得畢業後，無法跟別人競爭，無法踏進金融業。

今天去參訪了嘉義市的元大證券和元大銀行，了解元大各個部門職位的工作內容，以及進入銀行業所需具備的專業能力和證照。一開始我們這組的人先去參觀元大證券，一進去就看到一排的業務人員忙著接電話，和一旁專門辦理開戶或變更地址的櫃台人員，經理先替我們說明一些關於元大公司的簡介、我們進入證券業需要具備的條件、推廣業務要注意的事項，以及教我們怎麼看看盤上的行情表，講解完後，帶我們參觀其證券業的環境和專門為大戶設的 VIP 室。

之後，又到二樓元大銀行的理財部門和為中小企業融資貸款部門參觀，也聽他們講解他們這個部門業務的介紹以及分享他們所遭遇到的困難點，並告訴我們該如何解決問題，這些部門的人下午可以去跑業務，所以他們的上班時間比較自由，工作是屬於責任制，每個月專員們必須達到一定的績效才可以，接著我們到了一樓，這樓是我們比較熟悉、比較常看到的銀行臨櫃櫃台，剛好我們去的時候是禮拜二，比較少客人，以為櫃檯人員會比較不忙，但他們手邊的工作似乎停不下來，好像還有一堆的資料等著他們去核對和計算，講解人員說不要看他們很輕鬆，只要服務客人就好，其實他們的壓力都很大，他們也是要有轉介的業績考核，還要面對各式各樣的客人，服務不周全或遇到不明理的客人可是會很麻煩的，講解人員也有講到，每天他們的工作行程需要一大早七點多就到公司開早會，開完才開始上班，有的責任制工作常常讓他們做到很晚，晚上七點多下班是正常的事，但講解人員很稱讚元大的員工在職訓練，他們常常會被派去上公司辦的課程，上完後還需要考試鑑定合格才可以通過。

感覺從事銀行業並不是一個輕鬆的工作，薪水也不是說很高，但我相信每個行業都有其困難的地方，也有人在銀行業上班做得很快樂的，只是看你如何去調適自己的壓力和心境，每位員工都會有業績的壓力，所以自身的人脈可能要很廣，剛開始可能會很辛苦，但等到有自己固定的客戶後，就會比較得心應手了。雖然我本來就不打算從事銀行業，但這次參訪完元大證券和元大銀行後，見識到原來我不懂得還很多，而且是課本內不會有的東西，理論和實務還真的很不一樣，很多事物要自己接觸過，才知道適不適合自己。雖然如此，現在的銀行都趨向多元化發展，有興趣從事銀行業的人，若在銀行工作，只要肯努力學習，相信會學習到很多經驗和專業知識的。



## 衍生性金融商品 元大金控之元大證券、元大銀行參訪心得

財金三甲 0974184 張筱倩  
0974190 陳瑜雯

在這次參訪之前，已經到過在台北的證券交易所、期貨交易所、和金融研訓院，所以當老師說要到元大證券參訪的第一想法其實是：可以在嘉義而已真是好，台北當日來回的奔波真的很累人，凌晨四點半坐車這種事真的不適合時常有！

透過這次校外參訪，能有機會進入元大證券及元大銀行，見識與學校截然不同的制度，並且獲得一次相當寶貴的經驗，讓我們對金融產業有更深一層的認識！大概離學校只有十分鐘不到的車程抵達後，由於場地的關係，所以我們需要分成兩組，身為第一組的我們先到三樓的元大證券。

首先由元大同仁對我們作元大證券簡單的介紹，包括元大集團及公司業務的簡介、營業員應該具備的條件以及推廣業務注意事項的說明，從而了解元大金控策略成長的佈局，從創始到合併到成為金融業翹楚的過程，元大證券佔元大金控相當大的比重，也獲得國際的肯定。現在產業競爭環境大，進入多元投資理財的時代，元大證券強調提供全方位的金融服務平台，承作經紀、債券、承銷、服務代理和衍生性金融商品業務，在市場做創新成為標竿。

感謝元大同仁對於我們就業所需要考取的證照也做了相關的整理，尤其是我們唸財務金融系可以準備財富管理業務人員的證照，告訴我們這可能是未來的一個趨勢，可以從這個方向去努力！提醒我們慎選工作應該以企業的發展遠景為出發點，強化專業知識，建立職場概念，業務的不二法則就是腳踏實地。

之後我們參觀了元大證券內部的工作情形，分成好幾個不同部門，客戶電話應接不暇，感覺非常繁忙。感謝元大的人員還抽出時間來為我們說明工作劃分及工作內容，雖然說我們可以走進他們身邊更進一步觀察他們的工作情形，不過總覺得會太過於干擾他們作業，所以還是不敢逗留太長時間！並且在另一側還設置給一般民眾看股的房間，但最為印象深刻的應該還是非屬 VIP 室莫屬了！非常幸運可以進入 VIP 室參觀，裡面設備完善，有一整面牆的螢幕可以完整觀察股市變化，實在太酷了！謝謝元大人員對於我們提出的一些問題都十分熱心的為我們解答，不過，當聽到業務一個月至少要做超過一億實在太驚訝，對這個工作變得有點卻步了。

結束參觀大致的設備及了解他們平常的上班工作內容之後，接著經理來向我們講解如何去看盤，解說行情表上數據的變動、股市走勢以及如何操作電腦裡的系統才能得到我們想要的資訊。雖然這些內容在學校大致上都已經學過了，但是

實際操作說明讓我更了解書本上的意義，學習到的知識更加透徹清楚。

元大證券結束下一步接著便是到元大銀行做參觀。在嘉義分行這裡分為兩層樓，先是在二樓，主要是有理財專員及企業貸款、汽車貸款等的服務，謝謝經理親切的解說及為我們的問題解答，不過不同於在三樓的元大證券我們在學校課堂上還有所接觸，在二樓的業務我們顯得陌生許多，希望還能再更精進這方面的知識與對他們的了解。

再前往一樓參觀元大銀行的門面。在一樓的業務就比較貼近我們，像是一般的存款業務、外匯業務等，但也就相對比其他部門及證券業要更站在第一線面對一般的客戶。辛苦他們在工作、處理自己的業務之餘，還熱心的為我們全程做說明，透過銀行員的經驗分享，知道其實在銀行業上班不像想像中簡單。其實還沒來參訪前，原先以為銀行人員工作很輕鬆、工作時間固定，沒想到還是要面臨重重考驗，不僅是面對客戶或是其他工作處理事項，要有目標、有技巧地確實做好服務，實際了解到每個工作崗位都有不一樣的難關需要一一克服，讓我對金融行業刮目相看。

透過這次的參訪，實在很獲益良多。此外，我想校外參訪的好處，就是能讓我們可以將以往在學校所學的知識與業界做連結，除了可以不要只是一成不變的就只是在教室裡聽老師上課，也能透過參訪，聽取業界人士的經驗分享，更貼近他們的工作環境，除了增進自己的見聞，近一步改變我們對金融業的認知，也能對未來可能的工作方向有更多認識，可能原本憧憬的會幻滅或增強自己的挑戰心，也可能原本不感興趣的聽了介紹之後完全想朝這個目標邁進也說不定。

期待學校能繼續舉辦相關活動，將課程做更活潑的規劃，實地學習的深刻體驗使我們有另一番體悟，開始思考自己就業的方向，準備迎接未來的挑戰。

這次衍生性商品校外參訪我們來到元大證券銀行，這次的參訪機構不需要長途搭車，因為要去的地點就在火車站後站附近。而在車上時老師似乎知道現在學生看工作最在乎的就是薪水，跟之前比起來，現在大學畢業的起薪有減少的趨勢，老師不斷提醒等等我們參訪時能詢問櫃檯人員跟其他人員的薪資，可能是希望我們對銀行這門行業的薪水有初步的認識。

一開始我們是分成兩組分別在證券與銀行輪流參觀，我們這組先參觀銀行的部分，由解說人員帶領我們逐層介紹，銀行的一樓就是辦理現金儲蓄以及外匯，印象最深刻的就屬臨櫃旁邊的理專人員和他的專屬辦公室，先前就知道理專是一門很辛苦的工作，而且還有業績的壓力，沒做到兩億的業績就很有可能會呆不住這個位置，而且他們要考的證照很多很多，光聽了你可能頭都要暈過去了。他們也很好心的向我們透露現在他們的薪水大概在哪個範圍內，讓我們先了解一下目前的市場情況。二樓那邊多數都是銀行放款業務的辦公處以及幾個理財專員的辦公室，一開始是由他們的經理介紹他們工作內容以及除了工作之外，他們平常還會幫員工做教育訓練，讓員工隨時都有最新資訊的概念。其中有個顛覆我的觀念的地方就是，我一直以為銀行是個很算輕鬆不會太累的工作，但裡面的員工都告訴我們銀行能不進來就不要進來，他們一直強調很辛苦，可真的是讓我又修改觀念了。我回家也跟我阿姨說他也覺得驚訝因為它可是一直叫我去銀行上班的親戚，而雖然銀行不好，也有證券行可以去，他們都很推薦證券行，雖然早上班但可以早下班；銀行可就沒這麼好命了，雖然說是5點多下班，但其實都加班。聽起來真的很苦命，雖然如此其實他們待遇算不錯，一年至少都有14個月的薪水可以領，等級升遷的制度也不錯，不過可能真的業績壓力很重，尤其是他們在介紹時不忘宣傳他們的產品，會一直詢問有無開戶，可以帶著印章到他們櫃台開戶；其中有一位汽車、房屋貸款方面的業務員有為我們詳細的介紹他的主要負責的工作內容以及流程。他們對於我們就讀的科系也很有興趣，會給予我們適當的諫言，像是希望我們多有實務操作的經驗，因為我們學的畢竟是理論的東西多過於實務。

接下來就去參觀他們的證券部門，一進去就看到狹小的空間坐著一排的營業員，都能感覺到他們的忙碌。小時候有個模糊印象是陪媽媽進去某家證券公

司，當時看到一大面的電視牆，上面全部都是我看不懂的紅紅綠綠數字，每隔一段時間還會變動一下，感覺好新奇！大廳還不時夾雜著許多穿著制服的叔叔阿姨們的電話交談聲，那時覺得他們好專業，也曾想像過自己長大之後身處其境的畫面。解說員一開始是先為我們做簡報，介紹他們的集團以及公司業務、新人應具備條件，其中有列出幾個必備的證照，例如：證券業務員、期貨業務員、人身保險業務員及投資型保險業務員。解說員也有提到關於推廣業務時應注意的事項，其中最重要的莫過於確實遵守法令的規定，並且向我們提到業務的不二法則就是：腳踏實地，財富跟隨您！最後他有向我們提醒求職時，應注意哪些方面的問題。在如何慎選第一份工作的介紹中，引用的遠見雜誌的內容提到，社會新鮮人選擇服務機構的考量因素有三點：企業的發展遠景、教育訓練/在職進修的機會、薪資福利。目前這個階段他覺得我們所看重的部份是在於薪資福利，但是解說員建議我們還是先以企業的發展遠景為第一考量！

這次的參訪真的獲益良多，雖然只有短短一個上午的時間，但卻覺得收穫滿滿，更加了解銀行和證券行的內部工作，體會到在銀行工作真的很辛苦，也十分謝謝替我們講解的所有叔叔阿姨們，真的很開心這次的參訪之旅。

## 衍生性金融商品校外參訪心得

王颯 梁雅惠 王逸玲

元大金控在競爭的金融相關行業中，在市場上佔有一席之地，當上其中的佼佼者，它的成功不僅是在各事業的資源整合，在服務與時間效率的掌控上也保持著相當好的品質，更令人驚訝的是，元大金控以具備國際化的優勢，在全球布局與合作上，從元大證券經理的講述中，元大金控未來將要整合香港、大陸、台灣三個區域進行合作掛牌，使合作的關係更緊密，未來的發展將有好的前景。爲了讓我們能更了解未來的職場發展，老師特地帶我們到元大證券與元大銀行參觀，我們分成兩組進行，由於元大證券跟元大銀行分成不同樓層，因此分組個別先前往不同樓層參訪。一到元大證券在嘉義的分公司，迎接我們的專員熱情的招呼我們，他們開玩笑的說，來這邊上班非常的累，如果沒有做好心理準備，到最後是苦了自己，聽了這段話，讓我對於以後就職的職業有了想好好充實專業知識的動力，專員先帶我們到樓上參觀工作的辦公室，一進去裡面，看著坐在裡面忙著看資料，手上的電話從沒放下的營業員，表情十分嚴肅的對待每一分每一秒的股市行情，一連幾個小時連休息的時間都沒有，彷彿是在戰場上的士兵一般緊張。前面的大型電子看板閃著紅色與綠色的數字，讓人眼花撩亂，我想也只有辦公室的營業員們才清楚他們所要的資訊吧，女專員爲我們介紹元大證券的架構和所需的人才條件，她清楚的告訴我們，金融證照是進入元大證券的門票，一看上面的講義所需要的證照，總共加起來至少七、八張，這些證照包括證券、期貨、壽險、信託等等，我們這才了解到要進入證券業上班，十八般武藝皆需要，這些相關從業的知識，讓我們獲益不少，同學們的提問，更是讓我們的疑惑有了答案。在這種行業，不只公司內部的競爭，外部的競爭更是激烈，特別是期貨的部份，越來越受到金融業的重視，這其中的原因在於，期貨的價格變動和現貨有一定程度的關聯，而且期貨的交易時間比現貨早 15 分鐘，投資人可在現貨開盤前先利用期貨的價格變動來預測現貨價格的變動，以確保現貨多與空的預測，現今衍生性金融商品的崛起，其功能可用來避險或是以投機手段賺取利差，但是在短短的幾個小時如何做正確的判斷，有賴專業知識與敏銳的直覺了。

接著再帶我們介紹元大的專業電腦設備，每個證券機構都有專屬的軟體來即時監控股市行情，而且他們也有設 VIP 室來爲一些大客戶個人觀看，當然，總公司設有研究小組來研究每天的股市行情，爲了讓每個人在股市開盤前先有一個概略的資訊，專員說每個營業員早上必須參加七點半的早晨會議，這樣在面對客戶下單時才有比較好的建議，而且他們也有業績上的要求，一個月至少要有一億的交易金額，一聽到這個數目讓我們當下瞠目結舌，她說很多客戶每天都會做大買賣一次交易就會超過五百萬，要達到這樣的目標並不是一件難事，端看你如何與客戶合作而定，薪資的部份也是以業績爲基礎來給發，對於新手，公司會給一些較不常下單使用帳戶的客戶來試著說服與操作，總歸一句，薪資的高低將視個人努力而定，有人薪資兩到三萬但是有些人薪資六到七萬，這樣的人比比皆是，她

建議我們面對壓力要試著做心理調適，不要一遇到壓力就退縮，成功的機會將杳然無存，就像裡面的一位副理所說的，要細心，要有很強的抗壓性。讓我們印象深刻的是有人問為什麼元大的營業員都是女生，是不是有性別上的限制，專員告訴我們，來應徵的人通常是女性，通常男性都會要求電腦操作能力，像財務部門有一個總務，是掌管營業員們電腦上的問題，即時解決問題，但是從另一方面來看，女生比較細心，比較能以服務來獲得客戶的認同，這就是為什麼，這個行業被冠上叫做金融服務業的原因吧。

接著參觀元大銀行，跟元大證券的工作氣氛截然不同，和元大證券相比似乎比較安靜，在擺設上給我們一種穩定的感覺，工作的人數也少了一半，他們主要的業務是企業放款和財富管理的部份，在企業放款的部份，因為台灣普遍中小企業，在利率的議定上沒有一定的規則，大部分都是依據企業的還款能力、企業結構的好壞來定，但是由於削價競爭的關係，銀行無法在企業放款上得到相當多的利差，因此尋求其他業務來獲取更大的利益，例如：越來越多企業或投資人會想以融資融券的部份來買進貨放空債券，但是相對風險也比較高，考驗銀行從業人員掌控風險的能力，最後參觀一樓櫃檯的行政業務處，他們的工作時間較前兩者較長，時間運用上較無彈性，而且沒有休息時間，除了吃午餐的時間和上廁所的時間之外，他們幾乎都要在櫃檯為客人服務，專員們笑著說，幾乎每一個行政人員都有被客人罵過，客人的問題通常都大同小異，各種刁難人的問題都必須平心靜氣的處理，而且他們也需要介紹客戶給證券營業員，可見即使在行政處，壓力也不比一般營業員小呀。

老師說其實要從事金融業真的不簡單，這次參訪完其實感觸更明顯，深深感受到職場的壓力與競爭。雖然更進一步了解到這個行業工作的辛苦與壓力，卻也同時激勵我們。很快我們也要面臨就業的問題，最後到底要從事哪一個行業是首先要思考的問題，這次參訪正好也可以當做參考，提醒我們，激勵我們需要更細心，更努力，我們還有很大的學習空間與進步空間，要多加油，未來才有希望。

## 元大證券心得

財務金融學系 0974189 林志偉、0974179 張金瑞

在禮拜三上午，帶著愉悅的心情，參訪了位於嘉義市西區中興路的元大證券，身為財金系的一份子，當然得要了解有關證券相關的實際操作情形，一般而言，一般證券開盤的時間從九點鐘開始，而我們大概在十點進入辦公室，一進入辦公室，密密麻麻的電視牆加上坐在旁邊一整排的操作員，這頓時間畫面印在眼簾裡真的很難以言喻，在這裡，每個交易員都要隨時待命，因為電話幾乎沒有休息，交易員需要跟客戶保持聯繫，讓客戶掌握最新的動態消息，市場上瞬息萬變，往往一通電話就可以讓人免於受到巨大的損失，在這裡的交易員，每個看起來都戰兢兢，接待員說他們身上其實都有龐大的業績壓力，在這裡，業績量大才是王道，想要升職加薪，非得如此不可，整間辦公室的營業狀況，看起來相當不錯，每個營業員的眼神中流露出像老鷹般的銳利眼神，專業的形象真的很讓人印象深刻，雖然整個空間不大，但是卻是應有盡有，真的是麻雀雖小，五臟俱全。來這裡上班的人，每個人的所考取的證照至少 12, 13 張以上，想要來這裡上班，確實需要有兩把刷子，在了解知道他們的營業狀況後，更讓我們知道往後如果想從事有關證券方面的工作，現在在大學我們需要如何準備，而的確每個行業都有他辛苦之處，股市雖然在下午一點多就收盤，但是每個交易員並不是因此而下班，幾乎每個交易員還需要拜訪客戶，跟客戶保持聯繫，來確保他們的業績，只要確保業績能到達該月所需即可，這樣下來的好處也就是他們具有非常彈性的下班時間，不過業績當然做越多越好，做超過的量可以當成是額外的報酬，付出去的辛勞並不會因此消失，肯做，就會有收穫。在接待員詳細說明整個公司營業的過程之後，還帶領著我們參觀他們附近辦公的情形，可惜交易員正於上班時間，並不能到裡面去看看環境，從外觀來看，真的跟電視上看到的一樣，公司裡面，還設有 VIP 的看盤室，裡面除了一整排的電視牆之外，還設有茶，咖啡的供應，當然還有冷氣來調節溫度，讓看盤的人享受尊貴的對待，據說能到裡面看盤的人，手上的鈔票不是我們這些凡夫俗子看過的那麼多。到了最後，重頭戲終於登場，是

由一位看起來相當有經驗的大哥來解說如何來使用週遭的設備來看盤，在他的解說下，我們終於了解放在電視牆旁邊的那些電腦該怎樣做最好的使用，裡面不是只有漲幅趨勢，還有一些成交量零零總總的，也算是此趟最大的收穫，有機會的話，從事證券相關工作真的算是一個不錯的選擇。

衍生性金融商品的課程，安排到元大銀行參訪，起初，對銀行的員工既定的印象就是打扮的漂漂亮亮、穿戴整齊地在櫃檯前等候顧客的光臨，原以為就是如此簡單的工作，但是，銀行的行員一開口就說，在銀行上班真的很累。這句話的震撼力足以扳倒一隻大象，宛若數十枚飛彈般的有殺傷力，除了我，不少同學也是訝然，甚至有女同學對銀行的憧憬卻步了。確實銀行的工作真的不輕鬆，除了一般的儲蓄或提領之外，櫃檯的行員有時也必須介紹一些商品讓有興趣的顧客使用，比如投資型保單、基金和債券等，要銷售這些商品，就得具備相關的證照才行，要運用工作閒暇的時間來準備考證照的事宜，真的是勞心勞力，畢竟有付出才有收穫，沒有耕耘哪來的豐收呢？

銀行的工作真的不簡單，有了這次參訪的經驗，讓我了解到要往銀行方面發展需要具備何種技能以及相關證照，除了專業的部分，也需要一份熱誠與親和力才能勝任這份工作。第一印象很重要，如果擺著臭臉面對顧客，那只會嚇跑很多有需求的人，這次的參訪讓我了解到銀行上班時的一些作息與職務。



# 元大參訪心得

0974173 吳珮華

0974180 陳又華

這門衍生性金融商品課程到元大銀行參訪，一進到元大銀行內，就可以看到許多櫃台人員辛勤的工作，處理民眾許許多多的疑難雜症，工作這麼辛苦還不忘保持笑容，處處都看的到他們專業、用心的服務態度，在全球如此競爭的金融業中能夠生存並且蓬勃發展，顯示元大銀行在台灣金融業中的領先地位、均衡的業務組合、優於平均的核心獲利能力以及強健的資本水準。元大銀行的經營理念是：「誠信、穩健、服務、創新、關懷」，「民無信不立」，尤其銀行是信用授受之機構，必須以實實在在的誠信態度來服務顧客，才能獲得客戶的信賴而樂於前往。其次銀行乃百年大業，以永續經營為前提，業務發展應求穩定持續的成長，不可暴起暴落，並注意健全的風險管理，才能立於不敗之地，而對於顧客應注意良好的禮儀及服務品質的提昇，並以顧客需求為導向，不斷的創新金融商品來滿足顧客，以及經常關懷顧客才能維持永久良好的友誼與往來關係。開業以來，元大銀行一直秉持上述的經營理念來服務工商企業及社會大眾，並兼顧「安全性、流動性、收益性及公益性」的原則來經營銀行業務獲得社會各界的信賴與支持，並得到主管機關財政部的肯定，顯示元大銀行經營理念的正確性，也因此元大銀行業務能夠持續的穩定成長。

除了參觀元大銀行外，我們也前往元大證券進一步了解元大的相關業務，瞭解到元大證券已經服務 50 年了，元大證券經紀業務平均市佔率為 11.22%，全球服務據點為 141 家，皆高居國內第一名。國際知名財金雜誌—亞元雜誌還授予元大證券為 2010 年台灣最佳券商，元大證券在全球證券業中真是出類拔萃。既然這門課是衍生性金融商品，就得要瞭解元大證券衍生性金融商品業務，抱持著引領台灣衍生性商品市場的堅持，元大證券的金融市場業務不斷在股權衍生性商品、結構型商品、轉換公司債系列商品以及利率衍生性商品等市場作創新，成為市場標竿。在這個多元化的投資理財時代，元大證券也朝向金融商品多樣化與客製化發展，以提升投資人的理財意識。元大證券的導覽人員也建議我們在大學時期就應該開始考取證照，並且提供了我們未來決定就業方向所需的證照，如果要往證券業發展就必須考證券業務員、高級業務員、投資分析師以及投信投顧業務員等；而期貨就必須考取期貨業務員。老師也表示在未來就業面試的場合裡，多一分證照就多一份機會，當大家學經歷差不多時，應試主管當然會選擇有證照的應徵者。

這次參訪的企業首先是元大證券股份有限公司，公司的行員都很熱情，而且親切有加，很快就打消了陌生的隔閡，參訪起來也就更加順暢了。元大證券為國內首批證券公司之一，他們多年來一直都是秉持著為投資大眾「掌握先機、創造財富、誠信服務、保障權益」的經營理念努力，我覺得就衝著能為顧客著想這一點，在元大證券也是不錯的選擇。他們在求新求變、群策群力的企業文化驅策下，

早已成爲台灣證券業的翹楚，從開門進門的客戶絡繹不絕，就可看出他們的績效和口碑都是不錯的，甚至還有行員說一大早，當行員們都還在開會並早晨訓練時，就有客戶在門外等候著了，我想，他們的對顧客的服務是有一定的保障的。元大證券本著「深耕台灣、放眼國際、在地生活、全球投資」的理念，多年來持續深耕海外市場，累積足夠強大實力，從踏穩台灣這塊土地到拓展海外市場，樣樣都讓我覺得這是一家不容小覷的公司。

這次參訪的地點還有元大銀行，他們本著實實在在的誠信態度來爲客戶服務，難怪許多顧客本著擔心通膨繼續惡化，將大幅降低未來購買力的預測，深信著元大銀行能幫助他們抗通膨，元大銀行希望他們能順力擴增服務範疇，並提升顧客價值，拓展核心業務，深耕臺灣金融，強化經營體質，創造卓越績效，並累積經營實力，邁向國際市場。我想以他們公司訓練員工的專業知識並培訓如此優良的人才看來，這將不再是他們公司的目標，而是近期內就可達成的事情。元大銀行也推動各項公益活動，冀能更深入社區，與當地民眾結合，促使客戶認同元大銀行理念，進而認同元大銀行成爲其信賴的銀行。元大銀行也期望未來更將持續推出各項金融服務、深耕地方、擴大造福鄉梓，成爲服務最親切、產品最週全、績效最優良、品質形象最佳，以及善盡社會責任的銀行，我覺得以這次參訪看下來，他們每人也都是本著公司的信念，來貫徹他們的服務和對客戶的責任，我想，這是很不容易做到的一點，通常高階主管對公司的願景，都是不容易從上到下有效傳達並實際執行的，很多底層員工其實都不知道公司的內部規範守則，只知道一味的執行業務而已，這樣的公司是不會成功的，底層的員工是基石，他們是直接接受客戶委託並面對客戶的，如果只有高階主管知道公司規範和道德，底層的員工默不關心，這將會導致顧客只接觸底層員工，而對這家公司整體的瞭解不夠，這是一件很糟糕的事情，而從實際參訪下來，元大能在競爭激烈的現今社會占有一席之地，他們員工管理的素質是令客戶能夠放心的信賴的，真是一家令人敬佩的公司。

整個參訪下來，內容豐富又令我獲益良多，公司還親切的歡迎我們加入他們的大家庭，希望下次有機會還會有如此充實的安排行程。

## 衍生性金融商品校外參訪心得 元大銀行

陳淑芬、陳怡靖

這次利用衍生性金融商品的校外參訪去參觀了元大證券以及元大銀行，也許是因為嘉義是個小城市吧，一步走進元大銀行發現其實沒有很大，不像其他城市的私人銀行，廣大的客廳和一兩組的沙發。雖然如此，但我想他們的員工們還是很專業的。

元大銀行一樓有負責存款業務，外匯業務，利率商品，信託業務等等，還有一個理財專員，而二樓則是放貸業務的部分，分成車貸，房貸，企業貸款，小額貸款等等。其實在一樓參觀時原本想說銀行是一個不錯的選擇，以後在銀行工作應該可以過朝九晚五正常又不需要常態加班的生活，但之後聽到帶我們參訪的阿姨說，其實社會上大多數的人都把銀行這份工作想得太輕鬆了，因為有在進行晨間廣播訓練，所以必須在七點四十分就到銀行，晚上銀行打烊，行員們則是每天都要進行盤點確認，幾乎都必須要七點多到八點多才能下班回家。我想工作時間長就算了，現在台灣哪個上班族不是這樣？但我想畢竟銀行行員每天進行的都是一筆一筆金錢上的作業，如果一個恍神不小心哪裡出了紕漏，不只盤點兩百次都不正確外還必須負責任。雖然清楚每份工作都有自己一定的風險存在，但進進出出的都是別人的錢，說實在的壓力應該是很大的吧。

而二樓的放貸業務部分，我想跟一樓相較而言，更大的壓力應該就是業績了吧。就像他們講的，存款業務你只要坐在那邊就會有人來存錢來領錢，業績在不知不覺就到了沒有所謂壓力。但貸款業務，根本找不到或者該說根本不知道誰是需要跟銀行借錢的那個人，而放貸部門的大哥也說了，有信用的不會來跟你借錢，來跟你借錢的卻又都沒信用，所以也不能借給他們。所以他們的辦法是到路上去給路人一個一個遞名片。看著放貸部門的大哥頭頂上一個接著一個的禿了，他們每個月所面臨的壓力有多大便可想而知了。

三樓則是元大證券。講解人一開始先介紹元大的組織架構，還有涵蓋亞洲經營的佈局。元大的信用評等都維持在穩定，且還獲亞元雜誌授予 2010 年臺灣最佳券商。元大證券承作的業務有：經濟業務、債券業務、承銷業務、股務代理業務和衍生性金融商品業務。此外講解人還告訴我們證券的現況與特性，如：產業競爭環境、多元投資理財時代和專業理財服務趨勢。當然我們最關心的證照考取，她也詳細的解說，還告知有關推廣業務應注意的事項。最後還附上求職貼心的提醒，要設定好目標並取得證照，強化專業知識和建立良好的職場觀念。「機會，是留給有準備的人！現在，有個機會就在這裡。而你，準備好了嗎？」

解說完之後，講解人就帶著我們參觀。第一個參觀的是證券開戶和交割的區

域，我們還直接進到裡頭觀看。講解人說，這個部門，是整個體系中較沒有壓力的一個部門，他們只上班到四點，不會加班，她建議我們如果要加入的話可以選擇這個部門。她還告訴開戶所必備的文件：證券、信用和期貨開戶都要是年滿二十歲的中華民國國民，且要親自持新版身分證正本及印章辦理開戶，並當場簽章。原本要讓我們開戶，但因為大家身上都沒有印章，只得作罷。接下來的地方因是上班的時間，所以不方便讓我們實地到裡頭參觀。之後我們還看了 VIP 室，那是一個可以個人觀看股市的房間，不用和別人擠。

最後則是有專員來教我們看盤。其實一到三樓，一面滿滿都是股票行情表的牆就先吸引了我，之前在看新聞的時候，有時會看到這樣的畫面，除了那一面牆，還有很多買賣股票的人。以前以為股票的排列是沒有規則的，但是專員告訴我們，股票的順序是按照它們的類別所排列，同類型的公司股票會排在一起，例如一開始的股票都是屬於水泥工業的公司。在牆的旁邊有幾台電腦，專員告訴我們，那幾台電腦可以按幾個鍵來用不同的方法找尋想要的股票，例如用成交量、漲跌幅來搜尋，進而決定要買賣某檔股票。

這次參訪的無論是銀行或證券，兩邊的人都說，千萬不要進來銀行工作，非常累。但我想每次無論去參訪的是什麼行業，員工們都會說千萬不要進到這行業，無論是什麼行業都有他們辛苦的地方，也正因為真正了解那份工做才能了解是多麼辛苦。我覺得校外參訪是一個很難得又珍貴的經驗，特別去的銀行業和證券業都是跟我們財金系息息相關的，讓我們能更近一步的了解所謂的實務是怎麼作業的，跟課本上的理論學說是相當不一樣的，所以我認為這是一個相當難得且實在的經驗。

## 衍生性金融商品校外參訪心得

姓名：蔡嘉欣

學號：0974188

系別：財務金融系

年級：三年級

組別：第四組

這次衍生性金融商品這門課程，去元大證券和元大銀行參訪，這兩個不同性質的金融公司，是屬於元大金融控股股份有限公司旗下的子公司，另外元大金融控股還有原大證金、元大期貨等等其他子公司，尤其元大證券底下還有兩個子公司，一個叫元大投信，另一個金英證券，然後我們則是先去元大證券參觀，證券業務是涵蓋經紀、承銷、衍生性商品、信用交易、債券及股務代理等各項證券金融業務。經紀業務主要接受客戶委託買賣上市櫃之有價證券、有價證券融資融券之信用交易服務、海外有價證券複委託業務、債券買賣斷交易及債券附買回、附賣回交易；輔導與協助公開發行公司於海內外證券市場掛牌上市或上櫃、海內外募資相關活動、併購財務顧問及其他有價證券之公開發行；以專業股務代理機構立場，代理與協助公開發行公司處理各項股務事項；發行各項金融衍生性商品及證券資產化商品，首先一進去就看到很多螢幕，那些螢幕正在顯現當時的股市行情，所以上面的數字一直在跳動，接著帶領我們參觀元大證券的人，他就開始介紹元大證券那些位置坐的人是負責那些業務，接著他也介紹證券業的現況與特性，有產業競爭環境、多元投資理財時代和專業理財服務趨勢，第一個是因為現在大者恆大，適者生存的時代，所以要透過金融控股來進行垂直和水平整合，這個的意思就是，就是要透過併購其他類型的金融公司，來增強本身的實力，以及在所屬領域的影響力，如果不做這件事的話，就可能無法增強自己公司的力量，那就要等自己的公司被別家公司併購或是關起來了，還有也要重視專業投資法人的經營，意思是投資法人在經營這些產業的影響力也是愈來愈大了，所以我們不能不去忽視他們對於證券產業的影響，第二個則是，現在的金融商品愈來愈朝向多樣化於客製化發展，這是因為金融法規沒有像以前限制怎麼多，而且加上資訊流通快速等等原因，以及投資人本身理財意識的提升，所以金融商品可以隨著投資人本身的需求，來設計出迎合投資人需求的商品，第三個有，強調從業人員專業與服務能力，為什麼要強調這些東西，是因為從業人員要有這些東西，才能帶給客戶好的服務，不然從業人員問他有關於商品的東西，他都有點不太懂的話，你會把你的資產交給他幫你處理嗎？接著，業務與收入來源多元化，這是會出現的原因，金融商品的多樣化等其他原因，所帶來的現象，所以在這個產業就要比以前更求專業能力，如果無法達到這樣的要求的話，我想應該在這個產業，也會很快就被淘汰了，接著他也說到一個很重要的事，那就是營業員應具備的條件，

有分四類，有證券、期貨、保險和其他，證券這方面要證券業務員、高級業務員、投資分析師和投信投顧業務員，期貨就要期貨業務員了，保險這裡要人身保險業務員和投資型保險業務員，其他要財富管理業務人員和信託業務人員等等，尤其裡面有一些是必備的，例如證券業務員、期貨業務員和投資型保險業務員等等，如果沒有這些證照的話，就沒有辦法去面試了，之後還有另一個人，他來是跟我們介紹我們在一開始進去元大證券時，看到的許多螢幕上顯現的東西，他們是代表什麼意思的，此外，他有說到我們該上什麼課程，他說的大部分課程都有上過了，但是裡面有一些就沒上過了，例如貨幣銀行學等等，如果下學程有開那些我沒上過的課，那我就要去上那些課，來把我所欠缺的東西給補上。

然後我們來到二樓，這裡一、二樓是元大銀行的地方，三樓就是元大證券的地方了，元大銀行業務主軸以消費金融、企業金融、財富管理及信託業務及網路銀行等五大領域為組織發展方向，消費金融業務範圍是包括房屋貸款、汽車貸款及消費小額分期貸款等多樣化個人消費金融商品，企業金融則是為協助解決企業客戶實施投資計畫或建立中長期營運資金需求，針對營運情況良好，財務結構健全，及可提供擔保品或其他可靠擔保之企業客戶，提供企業更具有彈性的融資計畫，財富管理則是針對適當客群進行行銷及維護，並持續不斷地推出理財新產品，協助客戶做最有效率之資產配置，提供加值且可信賴之服務，信託業務包含服務項目有個人信託業務、法人信託業務、指定用途信託等等，然後在二樓這裡是主要做企業金融這個業務，不過這裡的人卻沒有很多，但是這個業務算是滿重要的，因為企業融資比一般人融資的金額大上許多，所以可以為銀行帶來比較多的獲利，最後我們到一樓，那裡是大部份的人去銀行時，會去的地方，那就是櫃檯，我們去的那一天沒有很多人，所以他們就比較不會那麼忙，不過他們工作時間卻是還滿久，而且都沒什麼休息的時間，吃飯也是輪著吃，讓我感覺到他們還真是辛苦，而且介紹元大銀行的人，有說銀行櫃檯的業務比以前還要更不好，聽到這個之後，我就覺得雖然銀行櫃檯感覺事情不會很難做，但是實際去體會過，就會知道這個工作有多麼的不好做了，這次去元大證券和元大銀行，讓我更深深了解到他們都是做什麼業務，還有他們的工作內容，還有一些辛苦的地方，我覺得這次去那邊參訪，和去問那裡的人一些有關於他們工作內容的問題，讓我可以學到和體驗到許多之前都不知道的事，真是讓我獲益良多。

## 衍生性金融商品－業界(元大金控)參訪心得

林產三 0971765 李政達

財金三 0974183 鄭靜涵

這次參訪活動有元大銀行和元大證券兩部分，皆讓我獲益良多。公司職員熱心的為我們詳細介紹了他們平日的工作內容、各部門掌管的業務範圍、如何進入期貨市場、典型的股市走勢分析，介紹完以後更以聊天的問答方式，讓我感覺沒有距離，彷彿就像要好的朋友一般，令人倍感窩心。

首先是銀行的部分，我發現其實從事銀行工作的職員起薪都不算高，大約在 2 萬 2 千元到 2 萬 4 千元左右，但會依照業績好壞來分配年終獎金或加薪。想要應徵櫃台行員，須先考取相當多的專業證照，而且工作相當繁忙，銀行下午 3 點半便會停止營業，但櫃台行員通常都要處理到 7、8 點才能下班，每逢企業發薪日、過年期間，甚至會忙到沒有用餐時間，所以不是我所嚮往的工作類型。銀行放款人員的業績壓力也相當大，就如同他所說的：「有錢的人都不缺錢，缺錢的人信用都不好」，真是兩難阿！平常要到外面拓展業務，就類似保險人員一樣，也並非我所嚮往的。

其次是證券的部分，證券的經理人員上下班時間比較正常，很少需要加班，比起櫃台行員算輕鬆許多，但還是有業績壓力。底薪 2 萬 2，若這個月的投資操作金額低於 2 億元，就沒有薪水加給，當我聽到這個績效制度時，真的相當佩服經理人員。

我是外系的學生，先前對一些財金的專業知識皆無涉獵，當初只是對股票市場感到好奇想深入了解，便選修了財金系的衍生性金融商品課程，第一次到外系修課就幸運的能與大家一起參訪業界，真的非常慶幸。但在參加這次參訪前，我感到相當惶恐，深怕會有走馬看花的情形。但經過這次的實際參訪，發現其實並非如我想像那般艱深複雜。職員的詳細解說，讓我更加瞭解如何辦理開戶程序、如何看股市看板，這兩大疑問是原先我就想知道，但卻又苦無門路的問題。能夠參加這次業界參訪真的非常開心。

---

這次參訪的企業是元大證券和元大銀行，一開始我們這祖先從銀行部份開始，由行員帶領我們，一邊參觀一邊講解銀行業務內容與，讓我們了解到整體銀行體系的組織架構，一樓皆為小額存放款，二樓多為企業借貸、消費貸款或資深理專的辦公區域。在訪談的過程中，我才發現原來銀行的專員也是需要出去跑業

績的，不是只待在銀行裡面吹冷氣打電話或等客戶親自上門。

經理也熱心地跟我們說明近來銀行業的現況，銀行除了賺取手續費外，最大的中心都著重於財富管理的部份。對於我們的提問，行員也都熱心且詳細的為我們解答，也以自身的經驗，告訴我們需要考取哪些證照，例如內部控制與稽核、信託業務員、授信…等，為金融研訓院舉辦的考試。從交談的過程中，可以明白基本上，行員早上上課充實專業知識外，還需加班到七八點，然後薪水只有兩萬四千到兩萬五。完全體會到賺錢辛苦，以及所背負之壓力，難怪他們都說如果可以盡量不要進入銀行業。

最後我們來到三樓證券業務部門樓層，感謝組長為我們細心介紹元大的歷史與簡單地操作電腦看自己想看的資訊，還有所需俱備專業證照，如證券業務員、期貨業務員…等證照。一眼望去，就如行員所說的，坐在前排操作電腦的專員皆為女性，對於想進入金融業的女生來說，是一個好選擇，既可以正常上下班，薪水與銀行人員差不多，在兩萬四千與兩萬五千間。

記得大二有次在火車站前幫忙做問卷調查，再填寫的過程中，服務人員問我讀什麼系，我回答後，她說自己以前曾當過銀行的業務員，他說之所以辭職的原因為銀行的業務員除了辦理客戶需要的服務，還需要兼推銷銀行的商品，所以每個人背負的業績壓力也是可想而知。雖然這些要求因人而異，但經過今天參訪後，我覺得想走銀行業的同學真的需要好好考慮一下，自己是否在這一區塊有足夠的熱忱。



## 衍生性金融商品－業界(元大金控)參訪心得

0974163 余世皓

0974175 賴泓儒

在參訪元大銀行時，他們主要向我們介紹元大銀行裡的企業金融、財富管理、存款業務的相關業務部份。印象最深刻的莫過於理財顧問像我們說明：他們如何像客戶推薦某種商品、分析現在的經濟情況、產業情況、甚至於個別公司的營運情況。例如：他向我們說明 2011 年第 2 季主要市場經濟展望：

(一)先從全球市場及重要經濟事件的回顧：從去年底到今年初的北非中東革命事件到現在能沒有告一段落；2011 年 1 月突尼西亞茉莉花革命成功，埃及人民政府的反示威活動，最後使總理穆巴拉克宣佈下台；目前正在發生的示威活動是處在非洲國家產油的利比亞，由於該地區是國際原油生產的地方，在市場擔心全球供給可能中斷的威脅下，價格應聲上漲，估計在中東北非動亂尚未結束前，油價漲勢未到滿足點。

從去年第四初到今年出，美國和歐洲的經濟數據表現皆優於預期，市場預期美國和歐洲在今年的經濟復甦將會加速，不過直得注意的事，歐洲央行聲明中強調由於食物和能源價格的高漲以推升物價水準，後續將對物價的穩定抱持高度警覺性。

(二)全球市場第二季展望及風險分析：目前全球經濟景氣復甦，由於一些新興市場以及原物動進出口國家的經濟強勁增長帶動商品價格的上漲，市場開始擔憂通貨膨脹恐危害經濟景氣的復甦。

(三)建議：今年先進已開發國家的景氣會在美國景氣加快復甦下而有所表現，因此一方面預計 FED 會有所政策調整；另一方面另一方面，市場兌 FED 是否會有貨幣政策的更動將出現噪音，增加市場動盪。

從元大金銀行再往樓上走就是元大證券。到了這邊看了看盤用的電視牆。不過根據解說，現在很少人會在證券公司這邊看電視牆，主要是朋友聚集在一起才會到電視牆這邊來。主要下單有很多是使用電腦下單跟電話下單，而其中電腦下單的比例成長很大。

樓層裡面點走，是三間 VIP 室。VIP 室裡面也有電視牆跟下單用的電話，根據解說，有些人不希望旁邊有人，能夠有比較私人的環境來進行證券買賣的交易。不過一提到 VIP，我的腦海裡當然是浮現出單筆進出就是金額高達數十萬的大戶。接著我們稍為在外面的大電視牆停留，聽著業務員的解說。不過最讓你印像深刻的是，他提到了之前金融海嘯大家都不敢進行買進的動作，現在大家都希望再有一次這樣子的機會，不過即使回到金融海嘯，大家還是沒有那個膽量去做買進的動作。其實其它的老師也有說過這樣子的話。在最低潮的時候，是最佳的買進點，可以往往必須要跟你的人性抗爭，到底誰知道這會是最低點，搞不好還會再持續往下，甚至會不會崩盤呢？人往往會因為如此而錯失良機。不過，人們

本來就是害怕失去，即使重回金融海嘯，即使買進了也不是完全不會損失，拉回現實面來講，這筆投資的風險非常的大。

在現在的金融業界工作都是需要證照的，談到證券自然是不例外的。關於證券類所需要的證照有業務員(必備)、高級業務員、投資分析師、投信投顧業務員。期貨的操作也必需要有業務員(必備)，關於保險必備的兩張是人身保險業務員、投資型保險業務員。其它則還需要財富管理業務人員跟信託業務員。如果想要進證券業工作，所要的證照不會只有特定負責的部份，通常其它的也要有。據說法，如果你只有證券類的證照，而客人下期貨單時你是不能處理的，所以必需要有其它的證照。想進證券業工作，也是很不容易的。

## 元大證券參訪心得

李忠壕 方孟琳

此次配合學期衍生性金融商品之課程參訪元大證券，參訪過程確實收穫不少。元大券商目前是屬於台灣券商業的龍頭，並且經營佈局亦擴展到海外各地，可見其經營能力與所佔市場比率在金融市場裡面具有舉足輕重之地位。參訪第一接觸的即是必須給予自己先了解消費者接觸券商的第一步驟，即是開戶，學習開戶程序並且熟悉其過程與所需之重要文件；第二當然是接觸到券商的第一線員，證券營業員，元大證券主要承做的業務為經紀業務和債券，業務營業員透過電話接受客戶下單，除此之外更了解一般營業員每個月必須承做的金額量才能達到一般標準和一些業績考核、薪資報酬之相關問題。經由參訪中的證券相關人員的介紹，教導一些看盤上的標誌，以熟悉股票市場上交易情形和目前股市漲跌之情況，透過此種近距離接觸與解說更能夠了解實務上的操作，而不只是學到書上單純的理論，但因有礙於現行法規上之規定，非營業員不可進入營業櫃檯，索性只能較近距離觀看其操作業務。在券商營業處中，更提供了相關電腦設備以利投資人在券商處買賣時能夠及時查詢股票市場即期狀況，也提供了相關較舒適的環境與較高級的設備提供給券商主要的大戶投資人使用，當然透過相關人員的解說也學習到電腦設備裡的一些專業功能，以利投資人做投資上的分析。重要的是，金融產業由於受到法律較為嚴格的限制，所以在從業上也有較嚴格的規定，這也是目前我們非常關注的重點之一，透過與業界人員直接來說明更能清楚知道其相關須具備之證照，不可或缺的當然是普通證券營業員和高級證券營業員之證照，而期貨營業員之證照也是很重要之一，目前營業員接單亦可能會接到基金類的下單，故尚須具備期貨營業員證照才能執行業務，所以證券和期貨兩金融已算是密不可分。元大證券亦提供新進人員教育訓練，透過職前訓練，以利未來直接上線操作，對此，亦能夠使社會新鮮人比較放心能夠經由實務操作練習再實際上機接單，算是給予社會新鮮人投入證券業的一大鼓勵，當然重點前提必須先提升自我的競爭力。透過實務到業界參訪，能夠直接與金融產業接觸，了解目前市場操作，以彌補學校未能夠提供之相關教學，更能夠與學校所教和實務所學相輔，並非指是空泛的討論書本提供的知識。

第二個參觀的地方是元大銀行，二樓的部門是辦理貸款業務的以及理財專員的辦公室，而透過職員的解說了解到因為每種貸款項目所要求的條件有差異，所以每一種貸款項目都有

專門負責的人員辦理，這讓我想到要受理貸款都要事先做過徵信的程序，而二樓的職員也才7、8位而已，這樣他們的工作量是非常可觀的！而一樓的部分則是一般大眾對銀行比較熟悉的地方，辦理存放款較基礎的業務。原來我以為是比較沒有壓力的工作，但在銀行職員以切身經驗與我們分享後，才了解到其實他們所面臨的挑戰也是不可小覷的。因為他們是面對銀行客戶的第一線，所以只要有什麼問題他們都要先出來解決，但是並不是每個人都理解金融業的規定及辦理程序，而他們就要耐心的安撫客戶並盡力幫客戶找到解決問題的方法。他們也說有時他們忙到連吃飯的時間都沒有，可能是因為很多的上班族他們利用中午吃飯的時間出來銀行辦理私人事務，才導致銀行職員吃飯的時間才是最忙的時候，所以其實我最討厭在午餐時間去銀行了，真的可以用人山人海還形容啊！而且我淵先以為銀行的櫃台不像證券業務員、保險業務員等有業績的壓力，但參訪後才了解原來他們也是有要將客戶介紹給理財專員的業務壓力。這讓我深刻體會到不論是在哪一個職位其實都不會很輕鬆，尤其是剛剛入行的菜鳥，而且金融業與金錢是息息相關的行業，容不得有一點小小的失誤，有聽過一句玩笑話「多一個零跟少一個零都差很多」，每個數字所代表的意義是不容有些許疏忽的。這次參觀的收穫真的很多，讓我了解到很多關於證券業、銀行業的工作內容，而參訪過程中不管是證券部門的職員或是銀行部門的職員都一直強調在我們尚未到職場上工作時，能夠盡量的多拿幾張證照，這時才發現裡面的職員每個都有十幾張證照，這讓我開始警惕自己，要更加努力的考取證照加強未來出社會工作所需的條件。很謝謝這次教授安排這樣的參訪行程，也謝謝元大員工的親切接待，讓我們對於整個金融行業有更進一步的了解。

## 衍生性金融商品校外參訪心得

參訪時間：5/4      參訪地點：元大證券、元大銀行  
系級：財金三      0974168 許國勤      0974203 黃義雄

衍生性金融商品這門課，老師帶我們到嘉義市的元大證券及元大銀行參訪，元大證券及元大銀行同屬於元大金控下的子公司，所以元大證券就在元大銀行樓上而已，元大銀行在一、二樓，元大證券在三樓，我們在那裡待了一個上午。由於人數過多的關係，所有同學分成兩批，其中一批先參訪元大證券，另一批則是先參訪元大銀行。

我們這組先參訪的是證券業的龍頭：位於三樓的元大證券，一走進去就馬上感受到金融界的專業性：一整面牆上有無數個螢幕，上面放了所有台灣上市公司的股價訊息，電視牆的對面坐著一排證券營業員，因為正當股市交易時間，他們每個人都忙著接電話、盯盤、接單、為客戶下單。他們電腦裡的軟體也很特別，以前從來沒有見過同時擁有這麼多功能的軟體，軟體的專業性是一般看盤軟體或下單軟體絕對比不上的。另外，元大證券內還設有VIP房，安靜、舒適、設備齊全，專門給交易金額大的客戶使用，因為金融業早已不再只是單純的中介機構，而是轉成提供金融相關服務的「金融服務業」，提供可以滿足客戶需求的各項服務，是在這個行業生存的不二法門。

雖然元大證券是台灣證券業的龍頭，已經算是台灣規模最大的證券業者，但是金融服務業是一個相當競爭的產業，雖然工作環境不差，有冷氣、不需要曬太陽，上班時間從早上八點到下午收盤，其實並不算長，可是在另一方面，一個營業員一個月必須達到一億的交易額，如此令人吃驚的業績壓力，竟然只領兩萬多元的月薪，想要脫離低薪，唯一的辦法就是努力超越公司規定的業績，難怪有人說在金融服務業的汰換率高，畢竟這樣的壓力，並不是每個人都承受得了的，成功的證券業務員往往只占極少數。

之後我們來到了元大銀行，元大銀行一樓主要是辦理一般業務，處理一般客戶存款、提款、轉帳.....等等的事情，面對的是一般客戶；二樓則是辦理貸款、企業放款、理財規劃之類的業務，金額較大，面對的客戶則較少，主要面對的客戶是公司或企業。相較之下，銀行業的底薪比證券業略高一籌，但績效獎金部分較少，業績壓力則差不多，比較令人驚訝的是銀行業的上班時間，早上九點上班，「理論」下班時間是五點，但是從來沒有準時下班過，七點下班是常態，如果換算成時薪來計算，銀行業的底薪就不比證券業多了。

此外，還聽說坐銀行櫃檯其實是件苦差事，狠狠地打破了許多人的幻想，原來坐在銀行櫃檯，有時候會遇到一些不講理，或是根本沒知識的客戶刁難，無來由地被客戶罵得臭頭，雖然心裡不高興，也只能頻頻道歉。除了被客戶罵之外，如果業績不到，還得在挨主管一頓罵，所以說坐銀行櫃檯或當銀行理專，在他們自己的眼中絕對是一件苦差事，絕對不像我們嚮往的那樣高貴又有氣質，吹冷氣

領薪水那麼簡單。

這次到元大證券及元大銀行參訪，最大的收穫就是了解到金融業界目前的實際情況，我們完全能夠體會到金融服務業對專業人才的需求，以及產業裡激烈的競爭，身為財務金融學系的學生，如果將來要在金融業工作，勢必要不斷充實自己，活到老，學到老，才不會輕易地就被淘汰了。而我們現在能夠做的，就是努力學習金融專業知識、發揮本科系的優勢、運用金融方面的專長，最重要的，就是先考取金融證照，由於各大金融產業合併成為金融控股公司已是大勢所趨，所需考取的證照也變得更多、更繁雜，從銀行內控、證券營業員、期貨營業員、投信投顧營業員、理財規劃人員，一直到人身保險、財產保險、投資型保單.....等等的證照，慢慢都成為金融從業人員必備的證照，雖然說金融證照並不是就業的保證，但是沒有考取金融證照，就是不可能從事金融業的保證。

## 元大證券、銀行參訪心得

0974165 徐瑞陽

0974204 陳家銘

五月四號的上午參訪了元大銀行，一般人對銀行工作都認為是在辦公室吹著冷氣輕鬆愉快地迎接客戶，但是經過銀行行員的詳細解釋之後，其實銀行行員時常面臨到客戶激烈的情緒反應，卻還是要控制好自己情緒，不能與客戶發生衝突，營業時間結束之後時常要留下來上課與開會，直到七點多才能下班，銀行行員不僅要有好的情緒控管能力與服務熱誠的心，在專業領域上要有相關證照與專業技能，因此行員總要利用下班時間才能準備證照的考試，對於他們來說是非常痛苦的，銀行業的起薪也不像我們想像的如此之高，經過了這次的參訪了解到銀行的實務運作與作息時間，更讓人印象深刻的是背後不為人知的辛勞，銀行業本來是同學們的憧憬，參訪結束之後反而對於以後是否進入銀行業抱持著遲疑的態度。

銀行參訪完之後緊接著到三樓的元大證券，一進去看到一排的營業員，每個營業員都戰戰兢兢地盯著前面的電腦，對面有一大片的電視牆，映入眼簾的是每支股票隨著行情不停的變動，讓客戶可以直接關心自己所投資的股票，並且了解大盤與各類股的變動情形，裡面還有 VIP 室提供客戶獨自的看盤環境，不會受到其他投資人的干擾，還附有電腦設備提供投資人查詢資料的良好管道，在經過一位大哥的解釋之後，讓我們了解如何操作電腦以找到所要的資訊，內部環境可以說是應有盡有，最重要的是與客戶交涉的營業員，營業員起薪都不高而要靠業績提高自己的收入，因此雖然股市在一點半就收盤了，但營業員還是要努力做功課，關心全球經濟狀況與政府政策，並提供客戶良好的服務，與客戶保持密切的聯繫，收盤之後造訪客戶是很常見的，證券業充滿競爭的壓力，每位業務員都有業績的壓力，在股市開盤之後的時間，除了上廁所之外，營業員都要坐在座位上，隨時準備接受客戶下單的指示，在盤中隨時注意資訊的揭露，才能提供客戶充分

的訊息，除此之外，營業員要有法定證照才能執行業務，包括基本的證券商業務員、期貨業務員、人身保險業務員、投資型保險業務員等等，不管是證券還是銀行，金融業都很講究證照，證照考試的重要性不言而喻，證照對於未來有很大的幫助，利用學生時期多考取證照，踏入職場就能有較多的空閒時間，而且學生時期對書本有較多的接觸，準備考試會比以後出社會還輕鬆，機會是留給有準備的人，人生應該設定自我目標，在學時多強化專業知識與證照的取得，未來進入社會建立良好的職場觀念，具備了這些條件之後，未來會有更寬廣的出入，元大金控在金融業算是翹楚，下轄銀行、證券、證金、期貨，元大金控也持續朝著亞洲最佳金融機構邁進，因此未來元大金控下轄的各個機構將會是財金系未來就業的一大選擇。



## 元大證券、銀行參訪心得

馬嘉容 李郁儀

在這次的元大證券、銀行的參訪中,我們這組分配先到位於 3 樓的證券部門參觀,一進去就聽到響不停的電話聲以及一直不斷更新資料的大盤指數,顯示證券人員忙碌工作環境。元大證券業主要承做得業務為經紀業務(接受客買賣國內外有借證券及信用交易)、債券交易業務(包含公債、公債利率期貨、利率交換和選擇權)、承銷業務(主要為輔導企業上市上櫃掛牌,企業重整、合併、收購、分割等業務)、股務代理業務以及衍生性金融商品的業務。證券部副理詳細為我們介紹元大的工作環境、主要的工作內容、營業員所需的基本證照,利如證券業務員、高級業務員、分析師、投信投顧業務員、信託業務員、期貨業務員、保險業務員等一些基本的門檻,也提醒我們未來財富管理業務員人的趨勢。證券業包含內容很廣泛所以也很需要定期在職進修以便了解最新的市場商品及趨勢,表面上副理一直稱讚證券部門比樓下的銀行部門輕鬆但在談話當中也得知證券業所需承受較大的壓力,例如一般營業員的半年查核基本績效為 1 億元,也就是說平均每個月績效金額最低為五百萬,當場讓我們驚訝不已,這也代表看似彈性的下午外出時間對新進人員而言必須不斷的為自己拉攏客戶創造高額績效,才不至於半年後就 say goodbye,這也讓我們更深的體會金融產業與金錢的密切關係。副理也跟我們說明每天早上都會跟總公司連線開晨會聽取分析部門對國內外最新資訊的解說,如果我們未來想從事分析業務就必須到台北總公司才有分析部。之後經理也為我們解說關於看盤的資訊,例:內盤成交代表買價成交,通常是賣方不計代價要賣出而外盤成交代表賣價成交,通常是買方不計成本要買進;期貨盤與大盤走勢的關係。也介紹營業員所使用的電腦軟體,說明 F1~F12 每個按鍵的功能,不論是大盤走勢、各類股走勢、期貨選擇權、國外市場的走勢、自定選擇組合、最新的金融資訊、各種分析指標數據等最新訊息,只需按按 F1~F12 功能鍵都能一覽無遺。最後副理一直一再的提醒我們,想要真正且更深入了解證券業務內容,親自到證券業開戶、實際操作一次比聽了一堆解說都還更能深入了解。

在參觀完三樓的證券部後,我們順著樓梯往下來到了二樓的業務部,這裡是屬於銀行體系了,這裡的空間也不是太大,卻五臟俱全、應有盡有,有三間主管室、大辦公桌還有茶水間。於是我們坐在茶水間聽著主管們介紹他們的工作內容以及福利制度。大概是比較少人對這塊比較有興趣,相較於早先在樓上的熱烈問答,在這裡的我們顯得冷靜許多。在二樓印象最深刻的,莫過於襄理在介紹公司借貸周轉的部分,原來公司借貸還分成這麼多等級,而且因為企業倒閉而還不出來的金額竟然這麼龐大,著實令人驚訝!

最後的行程是在一樓,除了講解之外,就是直接近距離的觀察櫃檯人員與客戶的互動,同時一旁的警衛也很熱心,請我們仔細觀察客戶來辦理存放款或是轉帳等等之類的業務時,櫃員們是如何與客戶接洽,應該說哪些話,要怎麼說等等。

其實今天的行程滿緊湊的，又不能入內參觀，怕影響到人員作業。每次到銀行或是郵局辦事情，都會對櫃檯人員的工作有著很大的興趣，其實也不是覺得輕鬆，只是覺得可以接觸人群又可以結合自己的專業是一件很棒的事情。所以覺得這次的參訪有點可惜，希望以後除了辦校外的企業參訪之外，還可以有多一點企業實習的機會，除了新鮮有趣之外，最重要的目的就是要累積我們的實戰經驗，雖然可能累積不了太多，但是試過之後才會知道，這份工作的內容到底是不是跟自己想像的一樣，也可以更加了解內部實際運作的狀況，讓我們可以更加熟悉狀況，在之後就業時可以比較快就踏上軌道。