

北京中投國資基金管理有限公實習心得

王郁棋

(政治大學經濟所研究生)

首先，中國是國際間快速崛起的一個發展中國家，且不可置疑的是和台灣息息相關，無論是經商貿易、旅遊業甚至是政治上，都是個對台灣相當有影響力的國家，因此我們確實需要多了解這個地區的文化與發展。中投國資基金管理有限公司位於北京，因此我這個月正是在中國的首都闖蕩了一番，以下來談談我的實習收穫及生活感想吧！

工作部分

第一天接手了兩個項目資料，一項是中亞礦產購買原持股，另一項是香港某主板上市公司定向增發。項目講解時，資料裡頭談起股市，這方面對我而言相當有困難，我完全沒涉獵這部分資訊，對股市的專有名詞感到很陌生，但幸好我有一起實習的夥伴們，可以即時詢問，然後盡量快速地讓自己從茫然中漸入佳境。

前面的專有名詞還算小事，整個項目有更多的細節值得去釐清，而最重要的是整個項目的運作脈絡。其中，我們試圖地利用我們所學過的理論對項目的數據提出問題，像是寡佔市場理論，我們詢問了「在計算價格、客戶量是否有考量另外兩家廠商的反應？數字是如何估計的呢？」然而卻往往得不到一個好的回音，僅得到了「我們都有專人計算。」這部分我想是非常可惜的。接下來的兩天，我們主要是在熟悉項目，背後有著要上台報告的壓力。除了將公司對我們講解的項目內容記憶下來，過程中我認為最大的收穫在於去仔細推敲項目的操作手法，像是「兩個項目投資方式的不同，一項是賣原持股、一項是賣基金，兩者的差異為何？」、「中投國資在這邊從事了什麼樣的角色？獲利從何而

來？」等問題，讓自己對於金融方面的知識增進了不少。

大致上剖析了整個項目之後，我們也要開始找客戶走業務端工作。利用手機交友軟體去搭訕陌生人，要如何開頭可真是門學問。回想著組長介紹過的用句：「你好，這裡是中投國資，我們這裡有個風險可控、獲利頗豐的項目，您有興趣嗎？」，這個話語下如果還肯加好友，確實可以直接過濾出想投資的人選。在尚無錦囊妙計狀況下，我選擇依樣畫葫蘆的傳送，得到的結果是無人回應。接著我變換了各種話術，發現似乎以我們這個年紀，上層階級肯理睬我們的角度就是看在我們是個積極進取想學習的年輕人，他們對於我們是個投資顧問不屑一顧。也確實不得不承認，我們還散發著稚氣。在這樣琢磨了好一段時間之後，還真是碰了瓶頸。講關係，與投資人之間是陌生人，無信任度可言；講專業，因年紀因素感覺就是個菜鳥，完全不可靠；講學習，確實會得到回應，但這些人根本不算是客戶，真是讓人感到很懊惱。因此，業務端這方面最大的收穫就是「挫折感」，忍受挫折、想辦法去嘗試新招是這部分的學習重點。然而由於實習的時間不是很充分，目前尚未尋找出好的方向。

除了項目剖析、業務實際操作，另外得到的收穫就是在會議上聽著每個人彙報自己的客戶狀況，是否遇到了困難，思考如果是我碰到的話應該如何解決，然而往往很多問題我也真想不出個好方法。透過會議上李董的話術教學，告訴大家如何旁敲側擊，如何引導客戶，確實這部分是我們應該要訓練的，當業務，快速了解客戶資訊、掌握客戶心理是相當重要的！我們碰過的狀況太少，也因此很多狀況會不知所措，或者以為已經不錯，但其實扣環並扣得不夠好，讓自己和客戶耗了很長時間甚至喪失了客戶，因此聽著經驗豐富的領導分享方法、話術，往往有恍然大悟之感。會議除了客戶彙報之外，還會抽人進行時事報告，讓大家養成每日看金融財經新聞且學會分析的好習慣，看不懂的去查，會讓自己更加熟悉這些匯率、利率變動對國家的影響。而國與國之間環環相扣，因此我們要培養更廣闊的視野去了解整個世界局面的牽動。這部分的觀察力與理解力相當重要，且經濟往往涉及了政治，而世界各國政治面也是我不太清楚的領域，因此在會議上提到多方國家觀點與應對，總是反應慢一拍，

是我需要特別加強的地方。

在這短暫的三個禮拜實習，除了讓我跟金融的距離更加拉近，也發現自己哪些方面需要培養與加強，更重要的是學習投資公司業務該具備的技巧，且是透過一個個實例去觀摩學習，效果比直接聽講更加有感。實習期間在北京中投國資基金管理有限公司獲得的這些經驗真的相當寶貴，除了公司專業的技巧經驗之外，另外從公司生活覺得衝擊的部分就是公司員工前兩個月有車馬費人民幣 3000 元，從第三個月是無底薪的！儘管是有 3000 元薪水，薪水跟工作時數又相當不成比例，這間公司的工作時數往往高達 12 小時，早上 8 點半到達公司，晚會常常從晚上五點半開到十點過後，半數員工是站著開會、全體員工都是還沒吃晚餐的，相當辛苦。另外還因時間過晚，員工須負擔太晚沒地鐵得打車費用，是很大的額外成本，北京的房價也高於台北甚多，因此深深感受到生活的不易，在這地方生存，你得快速培養出良好的業務能力，才有辦法抽取傭金過較好的生活。

這次實習無疑地打開了學生時代與社會之間的橋梁，感受到出社會的生活真的很現實，學生時代真的很幸福。

生活部分

在去北京之前，父母朋友皆叮嚀了要帶口罩、帶藥，那邊空氣很差，且可能水土不服或食物不夠衛生。聽了之後不禁覺得：「有這麼誇張？」去了之後發現這完全不誇張，這只是實話實說！空氣吸入鼻腔有種異味，且很混濁，鼻子著實感到相當不舒服，後來在北京很期待晚上下雨，因為這樣隔天的空氣就會良好許多。而剛到北京我也確實水土不服，到了北京後崩潰地吐了整整 2 天，根本幾乎是沒進食的狀態，在這種身體尚未適應的狀態下又已經開始上班，真的是非常不好的開始。好險身體還算調適夠快，第三天就恢復正常，也慢慢步入正軌。

除了自己身體快速的感受到差異，其他的社會文化差異也在接觸不久後慢

慢感受到。安檢相當嚴格，背包的水得拿出來試喝，火車站的安檢甚至需要兩次，每次要搭高鐵得提早好些時間進行這些程序；大馬路上的交通相當混亂，紅綠燈有如虛設，喇叭聲四處響起，走在行人道上還要被按喇叭讓機動車或三輪車通行，真的覺得這完全不是個文明的社會；店家服務態度相當不親切，常常擺著臭臉或一副不耐煩，跟台灣服務業秉持的以客為尊完全不一樣。不過當然也有讓我覺得不錯的地方，像是他們垃圾桶相當普遍，垃圾幾乎隨時都有地方可以扔；歷史文化的痕跡很值得去走訪，很多在歷史課本上聽過的故事或者電視劇出現的場景都可以親自觀賞，從課本走出來的感覺真的很棒。更值得一提的是這次的遊玩行程大多由我單獨出遊，自己輕鬆地四處探險，找尋路人幫忙拍照，毫無疑問的是另一個很重大的突破呢！除了走訪北京，我亦南下至上海、南京、杭州、烏鎮、蘇州，每個地方都很有獨特風情，有些更是在台灣所見不到的。想特別介紹的是江南水鄉風貌，烏鎮的景色真的很有特色！傳統建築呈現在眼前，生活步調也脫離了都市的緊湊，舒緩地讓人心情感到放鬆且愉悅。文化上的觀察與感想大概至此，以下想談這次去趟中國，自身對於中國與台灣的想法略有改變。

以前在未和中國人有所認識時，其實觀感不是很好，印象是既吵鬧又沒素養，但或許是因為我所見到的都是旅遊團，成員多是嗓子很大的大媽們，有所偏頗，而有了這種印象之後，後來路上碰到了中國人即便他什麼事也沒做，也不是很順眼。同樣地，我也認為中國人看待我們台灣人亦不順眼，而原因大概就是政治因素，即便我們什麼事都沒做。然而，在這次夏令營認識了許多陸生，大家其實都很有素養，也沒有我想像的那般難以溝通，都很好相處，但或許這也是因為夏令營本身就是一個篩選的結果，正是因為他們想交流且屬於高知識份子所以才參加兩岸交流夏令營，因此他們也不是適當的樣本體。因而當我去了趟中國，接觸了普遍大眾，這種隨機樣本才能較正確的反應出他們的態度，而我得到的結果是「普遍而言其實對台灣人都相當友善，僅少數人是屬於比較激進派，會直說對台灣人沒好感。」這個觀察結果改善了我之前兩邊相當對立的想法。另外，實習期間也二度跟來夏令營交流的朋友碰面甚至是出遊，建立了更深厚的情誼，很慶幸自己沒一開始因為他們是中國人就排斥，獲得了

這麼難得的友誼。

這次去北京中投國資基金管理有限公司實習，除了獲得在公司的工作經驗，對中國的文化也有了更深一層的認識。非常謝謝陳德昇老師給予這樣的實習機會，讓我有機會對自己領域的工作有所認識，且在精神上也成長了許多；謝謝中投國資員工的不吝指導與照顧，讓我可以盡快地進入狀況；謝謝中國朋友們的接待與導覽，在台灣認識兩週的友誼就讓它這麼地保持下去！

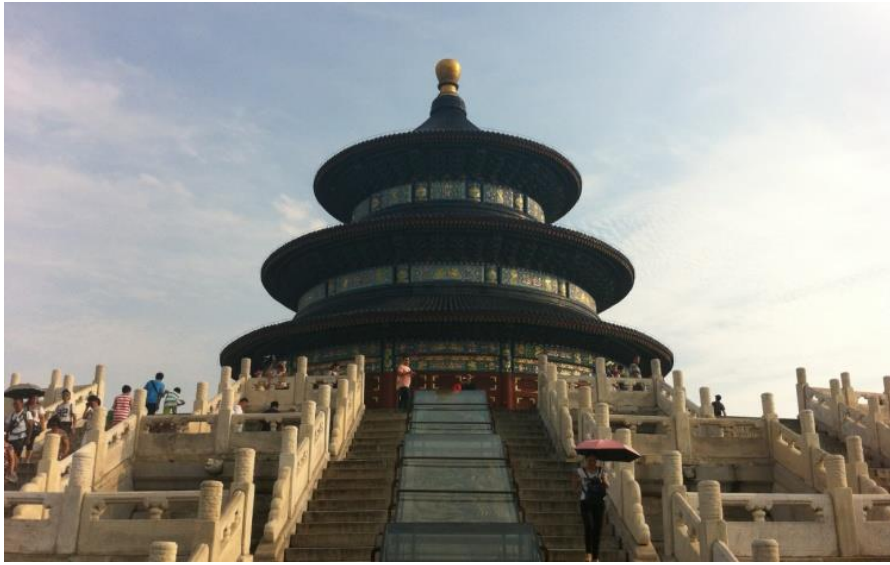
【照片區】



中投國資基金管理有限公司



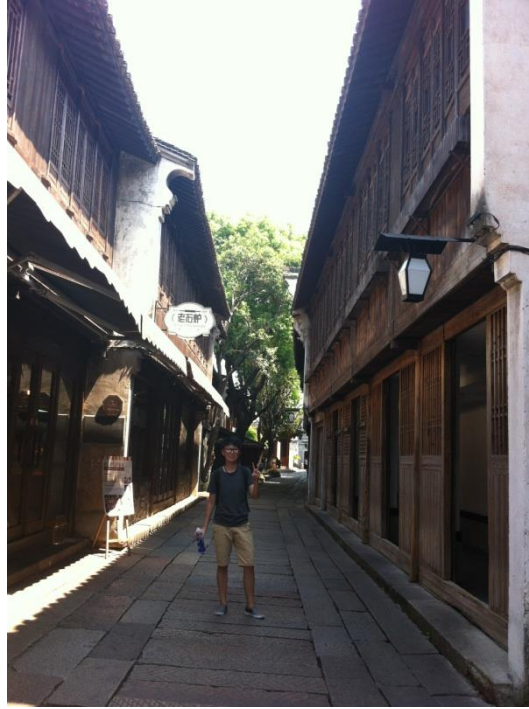
長城 with 上海復旦大學唐藝桐



北京天壇祈年殿



烏鎮水鄉



烏鎮傳統建築



上海東方明珠塔 with 上海復旦大學 向晨、陳露