



108 年暑期大專學生 銀行業務實習心得分享 - (下)

人力資源處

六、郭祉筠（淡江大學）／北一區域審核中心

我很高興有這次的機會參加彰化銀行的實習，當初因為報名時間很趕，慌慌張張地準備資料，想在畢業進入職場前，給自己一個機會去試試看，提前感受職場的氛圍，最後我很幸運的上了，從一開始的行前說明會就認識了來自台灣各地的學生，才覺得這個世界真的很大，每個人都有值得我學習的地方，有人做事很果斷、有人很細心、有人很大方、有人熱愛交朋友，這些從生活中的小細節就都可以看出來。行前說明會也是不錯的體驗，各家銀行的演講者準備了各式各樣與金融相關的事

與知識，讓我增加一些知識，如了解投資和複利效果的重要性，雖然只有短短兩天，覺得相當充實，也讓我交到新朋友！

我被分派到的單位是北一區域審核中心，到了實習當天，一大早到辦公室報到，先由組長帶我參觀、熟悉工作場所和環境之後，由兩位同事姐姐負責帶領我學習，第一天的姐姐是負責個金的工作，她交付的工作是整理資料，就是所謂的歸檔，我一開始以為是在電腦裡整理，結果是整理實體資料。一捆一捆綁好的的資料，要送到其他樓層的倉庫擺放，一開始還不太熟練，所以搬得很吃力，之後就有同事姐姐告訴我使用

推車的省力方法，也常常來關心我，要我喝個水休息一下，下午則是把審核好的資料按照分行和月份一一歸檔。

隔天輪到另一位負責企金的同事姐姐，帶我做書面的資料整理，工作有發送財報遞送單給各分行、將經辦審核好的案件整理，提交給主任審理、把完成審理的案件按照分行歸檔等各式細項；要整理的資料很多，有要發送給分行的、有要提案的、有要給營運處作登記整理、有要影印的，影印還有分給總行的跟審核中心自己要保留的，常常會搞不清楚哪個資料分別是要如何整理，而姐姐都會提醒我要怎麼做，真的花費一番功夫才記住。

實習過程中，每當我詢問一些工作內容，或是我對准駁遞送單上核准的細項有疑問時，姐姐們都很有耐心，回答我的問題，有時還會主動跟我解析為什麼資料上是這樣列述，跟找不同的範例給我看，從中知道銀行的工作是存匯、授信、外匯三大類，而我實習的單位是授信類別，還有審核員會依個案的徵信資料、消費習慣、財務報表，判斷是否核准或調整條件；這一個半月的時間，我觀察到整個部門的人員大家都相當忙碌，因為案件一直進來，還有期效限制，所以大家都不停歇的看案件和向各分行的人員調整資料。

這次實習很幸運地，跟另一個實習生在同一棟大樓，座位也在旁邊，我們常常分享彼此各自待的單位是做些

什麼工作，有時也會一起談論未來的規劃，與對於畢業後是要繼續升學或就業的焦慮，我們也詢問過同事一些關於要在銀行工作，需要先準備哪些能力。經透過討論和交談後，比較有方向知道自己可以往哪個目標前進，且發現畢業前我應該提升自我能力。

到了結業的這天，感覺很不捨，面對著每天早起報到的辦公室，這段時間真得過得很充實，現在突然不用早起了，有種奇妙的感覺。緣分讓我來到了彰化銀行實習，認識裡面的同事，另外因有部門輪流學習的關係，如何與不同主管相處及應對進退，是非常難得的經驗。這次的實習經驗，儘管每天都是做相同的事情，但我學到如何運用思考，想出既省力又有效率的做事方式，也感受到自己是持續慢慢進步成長，雖然我目前是大二學生，大部分的人都是大三才去實習，但我很高興我現在就實習，使自己提早認知到銀行業的環境，明白對銀行業的興趣在哪裡，也知道平常銀行人員都在做什麼樣的工作，更明白自己喜歡的是什麼。這次的經驗真的很棒，也很值得，希望我大三能再參加一個像這樣棒的實習機會，除拓展自己的視野和觀念，也更進一步認識這個社會和自己。



七、蔣心婕（東吳大學）／北二區營運處

我在經濟系的課程中接觸了許多經典的經濟學理論，透過個體、總體、財政學、貨幣銀行學等不同角度觀察社會現象，卻對實務操作所知甚少，於是在大三升大四的暑假透過救國團舉辦的暑期大專生銀行實習計畫來到彰化銀行北二區營運處實習。營運處主要扮演督導、協助及支援轄區內分行的角色，依業務不同可分為作業資訊組的動撥小組及鑑估小組、財富管理組、企個金融組與一般支援組。在這短暫卻充實的一個半月，我學習到了課堂上沒有教的實務經驗，也看見了銀行背後嚴謹的作業流程。我要特別感謝范處長百忙之中撥冗和我聊聊，讓我對彰化銀行的員工福利、與民營銀行的不同處等有更深入的了解！

第一天進到辦公室，對於接下來的實習感到十分緊張，感謝吳組長抽空為我介紹彰化銀行的組織架構，讓我理解營運處在體系架構下的位置及其與分行的不同之處。7/15 ~ 7/19，我在動撥小組實習，動撥小組主要負責最後撥款核准業務，核對撥款案件資料有無錯誤或疏漏。營業單位將動撥通知書和相關資料掃描至營運處，收件記錄後由經辦比對其貸放資料與批覆書有無相符並核准撥款。我學習如何辨識動撥通知，如何快速地抽批覆書及核對印鑑，在這裡最大的收穫是認識了許多放款種類及專有名詞，若不是親身體驗，

還真不知道銀行放款種類這麼多！我覺得動撥小組的姊姊們做事很細心又有條理，仔細核對動撥通知是否有錯誤外，也擔負最後放行與撥款的重責大任。除了分配做事的順序，也須記得今天做了哪些案件使流程有效率，這些是值得我學習的地方。

7/22 ~ 7/31 作業資訊組的鑑估小組，認識鑑估作業流程：以不動產鑑估為例，鑑估專員會依照分行的遞送單，從實價登錄與聯徵中心的房價資訊結合實地勘查，給予擔保品適當的鑑估價值，供區域審查中心使用。看見他區營運處委託我們或我們委託他區鑑估，我覺得這是一個有效率地勘查方式！在這段期間我觀察到案件以不動產佔最大比例，在這裡我認識先前不曾接觸的地籍圖、地籍謄本、建物謄本等資訊，謝謝副組長提供彰化銀行的鑑估資訊借我翻閱，使我明白鑑估通知書中數字的由來，也了解實地勘察的必要性：減少遇到金玉其外敗絮其中的擔保品，而導致銀行債權無法收回的窘境發生。

8/1 ~ 8/7 來到財富管理組實習，財富管理組主要是在督導分行理財專員的手收目標，協助分行拓展目標客戶，像是總行與分行的橋樑：傳達總行的公文內容，協助理專解決問題。感謝組長帶我參加晨會與月會：透過視訊晨會總結一週的財經時事，研判未來的趨勢走向，為客戶調整資產配置，我十分幸運遇到了一個月一次的理專月會，

了解理專鎖定目標客群的步驟，如何運用資料說服客戶，該用什麼樣的心態面對客戶的拒絕，也聽到許多新產品的介紹。除此之外，組長也讓我了解到自信對於一位理專而言有多麼重要！我從組長的電話溝通中不只聽見了他對產品的認同，也感受到他的信心，若不是對產品十分熟悉，平常關注財經時事累積出的敏感度，才能如此有自信地侃侃而談！

8/8 ~ 8/16 輪到企個金組實習，謝謝組長讓我有機會向組裡的每位組員學習。企個金組包括企業金融、個人金融及數位支付業務，協助轄區辦理授信、客戶開發及其關係維護、數位商品的推廣。我不只認識企業網銀的業務範疇，也對於代收業務有更清楚的了解，哥哥姊姊們耐心地講解業務，清楚有條理的回答我的疑惑，使我對銀行的業務更加了解。在企個金組實習最大的收穫是：更了解理論與實務的差異，和客戶建立良好緊密的關係比透過紙本報告上的文字更能夠了解客戶真實的樣貌。

8/19 ~ 8/22 來到一般支援組，一般支援組主要負責控管轄區分行的業務目標及預算，評估行舍相關事項，作業流程的改善與建議，定期規劃轄區分行主管的業務會議，協助處理客訴案件及支援其他項目。跟著一般支援組的姐姐去看轄下分行的行舍，透過姐姐的講解及實地了解，知道總行最在乎什麼，觀察姐姐如何與分行溝通及傳達總行

的要求，在旁邊觀察姐姐如何把資料轉換成資訊協助企業做決策，如何適度陳述資訊並讓主管清楚了解情況，這也是我需要學習的地方。

8/23 ~ 8/28 來到了洗錢防制，防制洗錢是近年來銀行重視的業務之一，彰化銀行將其部分業務從分行拉至營運處作業，透過組員姐姐的實際操作，就 AML 系統偵測到的警示交易案件進行啟案審查，透過不同系統的資料了解客戶資料及交易明細，然後推論出他是否可疑的結論：如果不是，需說明原因並經該主管核決，佐證資料需留存備查；如果是可疑交易，須申報可疑交易報告，除了要填寫客戶資料及其可疑交易帳號外，也須陳述可疑的理由與交易表徵，經由主管核定；有時候是分行發現異狀向營運處申報，便需要建立案件啟案審查。我覺得防制洗錢業務需要足夠的洞察力，就像偵探一樣透過一點資訊拼湊出案件的樣貌，透過不同資料庫的交叉比對觀察這筆案件是否可疑，與分行經辦的對話找尋數字不會說出口的資訊。

在實習的過程中，我覺得最有趣的部分是：在各個組別輪流實習的過程就像拼拼圖，隨著時間的流逝便越來越了解銀行的業務內容與營運處的職責。非常感謝彰化銀行能給我一個機會了解銀行業，也感謝北二區的哥哥姐姐們撥空帶領我，讓我這次的實習收穫滿滿！

八、吳怡潔（國立聯合大學）／北二區域審核中心

懷著一顆忐忑的心，今天我要去銀行實習上班了，今年暑假透過學校的安排，很高興有這個機會到彰化銀行實習，在還沒參加這次實習以前，對於銀行的印象是辦理開戶、存款、提款、買賣外幣及辦理放款的地方，每個人都服裝整齊、笑容可掬的等待客戶臨櫃辦理事務，下午三點半就會關下鐵門（我以為他們下班了，哈哈！），在我的認知裡銀行是個很有紀律又很早下班的行業。但經過這次實習之後，我對銀行業的想法徹底的改觀了。

在這次為期一個半月的時間我被安排在北二區域審核中心實習，報到第一天主任幫我介紹彰化銀行的組織架構，光不同處室就高達十九個，讓我了解銀行業務其實沒有我想像中的單純，不同的工作內容都需要各方面的專業人員來處理，每個人各司其職，盡力做好每個人份內的工作，讓銀行可以順利運行，準時準確地完成客戶所託付的任務，看來我是小看它了。當天下午五點當我要下班的時候，主任、組長和各位哥哥姐姐們，都還埋首在工作當中，各位同事們總是把工作處理好才會離開崗位，十分盡責。

區審中心業務大致分為財報建檔、個人和企業融資審核，審視借款人或公司 5P，作為授信准駁之依據，所謂 5P 係指：

- 一、**People**（借款人或借款企業狀況）：指針對貸款戶的品德、信用狀況…等進行評估。
- 二、**Purpose**（資金用途）：衡量有意貸款者的資金運用計劃是否合情、合理、合法，明確且具體可行。並於貸款後持續追查是否依照原定計畫運用。
- 三、**Payment**（還款來源）：分析借款戶還款來源，本指標可說是授信原則最重要的。授信首重安全性，其次才是收益性、公益性。通常借款戶是否能有足夠還款來源與其借款的資金用途有關；因此如果資金用途是依景氣及實際所需資金加以評估，並於貸款後加以追蹤查核，則借款戶履行還款的可能性即相對提高。
- 四、**Protection**（債權確保）：為了確保債權，任何貸款都應有兩道防線，第一為還款來源，第二則為債權確保，而確保債權通常為銀行向借款人所徵提的擔保品。當借款人不能就其還款來源履行還款義務時，銀行仍可藉由處分擔保品而如期收回放款。
- 五、**Perspective**（借款戶展望）：就整體經濟金融情勢對借款戶行業別的影響，及借款戶本身將來發展的可能。

在實習的第一週由財報組甜心姐姐沁瑩教我讀財報報告，她說整份財報最重要的是第一頁的查核報告，這份財報是否具有參考性在這裡會計師就會清楚明白的告訴你，這份報告是無保留意見、保留意見或是無法表示意見，另外在兩個年度的數字比較，金額大的留心、金額差異大的要注意，應收帳款、存貨金額大……在不同行業不同時間有不同標準，各有利弊要向借款人確實了解，其他要注意的還包括財報各項比率高低所代表的意義及利害關係人交易之真偽、金額高低……第一週就收穫滿滿。

第二週主任教我看個金案件的審核，首先應注意借款人是否為銀行之授信 / 授信外交易之利害關係人，因為這類交易對象是不能承作無擔保授信，擔保授信及授信以外之其他交易條件亦不得優於同類對象的標準；無擔保授信有 DBR (22 倍的限制 (無擔保債務歸戶後之總餘額不得超過月平均所得 22 倍)；要了解借款人的信用狀況在取得聯徵查詢同意書的前提下可從聯徵中心查詢個人信用報告，了解借戶借款金額多寡、還本付息的情形、信用卡是否有使用循環信用及使用票據是否有退票情形……；在鑑估的部分透過檢閱謄本可了解土地建物的現況，鑑估價格可查詢內政部不動產交易時價登錄網站查詢近期周邊成交價格參考；另外需注意土地建物所有權部的其他登記事項，

有無被扣押或限制登記，他項權利部是否有抵押設定情形……等，在謄本中有許多重點需要仔細查核，是我們在一般生活當中買賣房子也會用到的，在此之前看謄本也不懂該看哪些項目，經過主任解說下才明白，其他還有衡量還款能力的支出所得比……等。

第三週進入企金審核流程，企金案件無論是額度評估 (營授比……)、授信科目安排 (擔保、無擔、購料、應收帳款……)、風險評估 (資金用途、還款來源……) 及擔保品總類 (不動產、動產、存單、基金保證……) 都比個金案件要複雜許多。彰化銀行有自己的內部評等系統，看起來很厲害，只是實習時間短促，無緣一窺他的廬山真面目，除了內部評等外，針對上市櫃公司銀行也會查看外部信用評等，常見的有中華信用評等、Moody's (穆迪)、S&P (標準普爾)、Fitch 還有我第一次看到的 TCRI 信用風險指標；除此之外，銀行針對企業具發展潛力但無力提供擔保品辦理融資的公司，可以透過中小企業信用保證基金保證，取得企業發展所需資金，這些都是我在課本上所學習不到的內容，企金授信審核真的是高深莫測啊！

第四週主任幫我準備了應收帳款業務的課程，應收帳款包含國內應收帳款及國際應收帳款，承作類型包括 R 型（融資有追索權）、NR 型（不預支價金無追索權）和 F 型（預支價金無追索權），承作這項業務時，賣方須對買方發出債權轉讓通知，並將 A/R 債權全數轉讓給銀行，取得資金或將買方信用風險轉讓給銀行；國際應收帳款依 import factor 區分又可分為 One-factor 和 Two-factor 模式，當進口商為外國公司時，因為國內銀行徵信不易，所以大多傾向以 Two-factor 模式承作，藉由 import factor 承擔較多風險來彌補徵信不易之困境，確保債權。

實習進入第五週，這一週要和各位姊姊們來研討衍生性金融商品及 TRF，銀行辦理衍生性金融商品交易主要包括遠期外匯預購預售、換匯換利及衍生性金融商品交易…等，客戶以其判斷匯率利率未來走勢，透過上述商品進行交易，以達到鎖定成本或規避利費率風險之目的，交易幣別以美元計價為大宗，遠期外匯預購預售交易客戶必須提供實質交易文件始得辦理。前幾年轟動

一時的 TRF 則是屬於複雜型衍生性金融商品，當時的背景是投資人看好人民幣對美元升值，大量承作賣出選擇權，賺取權利金，當人民幣持續走升到達一定價位時投資人獲利出場，但當人民幣大幅貶值投資人須賠償「本金 * 匯差 * 槓桿倍數 * 期數」，是個獲益有限，損失卻無限的金融商品，因此 2014 年當人民幣大幅貶值後，投資人和銀行都付出慘痛的代價，這個教訓也讓我們知道，投資前要了解投資商品的特性和風險，免得得不償失。

時間飛快地進入倒數第二週，主任帶我看聯貸案，首先我們從委託書開始（企業委託彰銀統籌主辦聯貸案）和聲明書（公司聲明提供的資料皆為屬實並無造假）開始；接下來依客戶需求規劃適當的授信項目及額度，並且說明限制用於某些用途，例如：償還既有債務、營運周轉、購料周轉及計畫性支出…等。首次動用日是非常重要的日期，因為付息日、利率調整基準日、償還日……很多都以首動日為基礎，所以會很詳細說明簽約日起幾個月內須首次動用，若未動用則在上述期限的末日視為首動日；聯貸案的利率是參考利率加碼年利率組成，大多由借款企業負擔營業稅和印花稅。部分案件當借款公司營運狀況良好，銀行會參考當期負債淨值比，酌予降低利率來鼓勵企業改善財務結構，不過有一點需要注意，因為參考利率會變動，當景氣低迷時，造成利率過低，所以銀行會設定利率下限，並

不會讓利率無限制下降；主要承諾事項中會明確約定企業須維持一定財務比率和有形淨值，主要是為了防範企業過度舉債導致之後無法償還債務。從聯貸案中我看到與自貸許多不同的地方，聯貸的金額十分龐大，所以由主辦銀行統籌其他數家銀行，且授信條件會一致，利率和額度費用皆會比自貸來的高。

最後一週把這一個多月來的所學做了總複習，期間主任也和我分享職場上的心得，他說金融環境不斷的在變遷，因此要不斷的學習才能跟上腳步，而且一個人懂的專業知識畢竟有限，透過團隊合作可以提供客戶更完整而全面的服務。職場上要把事情做對做好是最基本的態度，與客戶及同事之間維持良好的互動關係，對於自己將來職場上的發展會更有幫助，這些都是書本裡學不來的，必須靠自己以後進入職場後慢慢去體會。

實習後感想：

- 一、由於住在桃園，每天要花很多時間通勤往返，剛開始有點不習慣，後來覺得早起反而很有精神，因為早睡早起讓我的生活更加規律，並且學習到在下班後的有限時間內，好好規劃自己的時間，妥善利用每分每秒，讓我覺得這段期間特別充實。
- 二、在實習中看到每個行員都十分的忙碌，他們不斷地接聽電話和繕打資料，在同事有疑惑時也會一起討論

想出解答，這讓我學到不要自私的只有完成自己的分內工作，有能力幫助同事會是一件快樂的事，幫忙不僅解決同事的煩惱也可以從中學習。

- 三、透過這次的實習讓我深刻體會到銀行的專業、忙碌與責任，並不是外面所認為的那麼輕鬆，也很幸運能夠學習到很多在學校沒有接觸過的內容，雖然有遇到學校教過的理論，但只佔很小一部份，讓我深刻體會到自己需要加強的地方仍然很多，只有不斷增進自己，讓理論和實務結合，未來才能學以致用。

很榮幸能夠在彰化銀行實習，讓我提前了解銀行一部份的工作內容和環境，很謝謝在北二區審核中心的主任及各位夥伴們細心教授我銀行相關知識及職場上的態度。大家都很忙，但卻都願意花時間來幫助我，並且對我嘘寒問暖，是個溫暖的大家庭。轉眼間六個多禮拜的實習就此結束了，這是一段既珍貴又難忘的回憶，在我的人生旅途中抹上濃厚的一筆記憶。



九、陳品妤（東吳大學）／中區營運處

2019 年的暑假，我選擇報名了由救國團所舉辦的暑期大專學生銀行業務實習計畫參與實習，一方面是我的母親本身就在銀行業服務，在她的鼓勵之下興起了想要更進一步了解銀行業工作內容的念頭，另一方面是想把暑假過得充實一點，結果非常幸運地被錄取，分發到彰化銀行中區營運處。因為這是人生中第一次真正地體驗到職場的生活，所以有著一種既期待又怕受傷害的感覺。

中區營運處和一般我們所接觸銀行業的分行很不同，它是一個沒有實際接觸到客戶的單位，屬於銀行內部的單位，負責處理 / 支援 / 輔導各分行的案件，並且和分行的行員 / 專員們溝通，幫助他們解決各種疑難雜症等等。整個營運處大致上分成五個組，分別為財富管理組、企金個金金融組、一般支援組、鑑估小組以及動撥小組，而中區營運處又負責了中部地區多達四十家分行的業務。帶領我的組長為了讓我能接觸到每項工作內容，幫我安排在這一個半月，分別在每一個組都待上一個多禮拜，讓我可以大致熟悉營運處的各项業務和基本架構。

第一個禮拜我所來到的是動撥小組，動撥小組最主要的工作是審核各分行端所送來的客戶貸放案件是否依據 / 符合審核批覆書貸放條件，並予以撥貸。而案件又分為公司企業的企金以及

以個人名義借貸的個金，並逐一檢查一切文件是否符合貸放規定準則並建檔成功，才能執行動撥的動作。早上的時候我會幫忙歸檔等等的工作，下午會幫忙收件，就是收集各分行掃描傳送來的案件並分發給所屬分行的行員們，和掃描要回傳的文件給分行端。

第二個禮拜來到了鑑估組，鑑估組主要負責鑑估不動產和動產，其中又以不動產最為居多。不動產就是我們所熟知的房地產，而動產所包含的則會有機器設備、汽車等等，較為複雜。第二天鑑估大哥們帶我出去一起鑑估房地產，幾乎繞遍了整個台中市區，大哥們的工作就是拍攝標的物的外觀以及入內拍照，看完標的物後回到辦公室把每個標的物的特徵與照片做成一份檔案，再參考時價登錄和固定的核貸公式等等的資料去估計出標的物價值及能夠貸給客戶多少錢。每個大哥大姊們都有自己所分配到的地區，因為中區營運處包括了整個中部地區的分行，因此有的標的物北到苗栗的竹南地區，南到整個雲林地區，雖然可以開著車到各地，聽起來有趣，但是其實不管外頭颳風下雨都得出去鑑估，其實是一項非常辛苦的工作。

第三個禮拜我學習的是財富管理組，財富管理組的主要業務是輔導協助各分行端的理財專員為銀行客戶提供理財諮詢服務，幫客戶的財富做投資規劃 / 管理、分析解釋基金的投資方向、

定期召開會議，研究 / 分析目前金融趨勢。在財富管理組的第一天，組長便要求我先做好一個 Excel 的表格，表格的內容就是要每天查詢一日的股票指數、固定時刻的匯率、十年期的台灣與美國公債殖利率、跟選擇一篇財經新聞並且判斷對股票市場是利多或者利空的影響。在查詢完所有的資料後，組長會坐下來和我一起討論各項指數的變化，也會帶到很多在學校課本上學習有關經濟學與貨幣銀行學的內容，讓我有一種理論和實務能夠結合的感覺呢！例如：當公債殖利率下降時，就代表著公債的價格會上升，像這種基本的概念，就是當理財專員必須要知道的。我非常感謝組長交代給我的這項功課，讓我可以更了解財經市場上數字帶來的變化以及影響。

再來是來到企金 / 個金金融組，企金金融組負責的面向非常廣，包含了企業和個人存款、放款、外匯等銀行核心業務、近年來發展出的電子金融和第三方支付、監督分行端的業績執行狀況如何，給予及時的協助與輔導...等。在學習期間，我認識了信用狀、代收服務、企業 / 個人網銀、第三方支付等等的運作模式，現在銀行大力推廣網路化不但有利於客戶不受到空間所處的限制，更能讓客戶及時掌握到相關資訊。同時我也參與了一場推廣信用卡適用於多功能面向的講座，讓我對信用卡的使用方面有了更深入的了解。

最後來到一般支援組，一般支援組主要負責兩大項業務，一是預算管控：於每年初根據總行分配的各項營運目標，依據個別分行的地緣、規模大小、客戶屬性、特殊因素等等，合理分配給轄區 40 家分行；每月根據各家分行預算執行結果，製作中區營運處轄區四十家分行的業績報告 / 比較報表，以提供分行相關人員容易閱讀、比較，可以瞭解自家分行之強弱項，供業務推展之參考。二是近年來很重視的洗錢防制小組，主要負責銀行系統內依各是異常交易態樣，自動篩選出的可疑交易案件，行員們會逐一檢查交易款項來源和去向，如果真的發現有不法或異常的交易時，便透過銀行的法遵處提出申報。而提出申報的不法案件不一定單指洗錢方面，像是逃漏稅案件也是不允許發生的。除此之外，姊姊們還帶我外出去分行端巡視環境，在分行端我看到了存款、放款、外匯以及理財四大完整的業務，提供客人租借的保管箱與看起來堅不可摧的金庫，使我能實際的看到了銀行的組織運作模式。

在彰化銀行的一個半月，雖然一開始覺得時間很長，但是事實上卻是在一眨眼間便結束了。我非常感謝在彰銀遇到的處長、組長們、襄理以及每位和藹可親的大哥哥大姊姊們，在每天繁忙的業務中還要撥空教導我、跟我介紹各項工作內容，分享對人生觀以及在我這個年紀的人生規劃和建議，大家都非常溫暖，常常會來關心我的狀況如何、常常遞來許多小點心，讓我深刻的感受到這真的是個富有人情味的工作環境。除此之外，讓我印象深刻的是每一個禮拜當中會有幾天早上有晨操運動，大家會站起來一起做晨操，我覺得這是個非常棒的活動，讓行員們可以舒展身體，有益於大家工作時的身心健康。

我會好好記得在這裡所學習到的所有知識與經驗，這個暑假在彰化銀行實習的經驗是我人生中寶貴的財富。謝謝彰化銀行中區營運處各位前輩們的照顧，也謝謝救國團提供了此次實習機會，讓我對銀行業的運作有了全新認識，豐富了人生的視野。

十、林怡彰（中國文化大學）／南區營運處

暑假前偶然在學校網站發現大專生銀行實習計畫，可以到銀行實習的機會，想著暑假這麼長的時間，不好好規劃也太虛度光陰，尤其現在已經要升大三，很快就要畢業並步入職場，也沒有多少時間能讓自己揮霍，若不從現在開始充實自己，我能想像我應該會漫無目的一天熬過一天，像在出海航行卻沒有指南針，迷失自我，這是我無法接受的。所以很慶興自己能得到這個實習機會，很感謝學校、救國團與彰化銀行，但心情也像坐雲霄飛車一樣七上八下的，喜的是能夠踏出舒適圈，挑戰自我；憂的是剛踏入職場的自己是否能達到標準，深怕自己做不好給他人添麻煩或是在言語上冒犯到別人，帶著忐忑不安的心情終於等待到實習的一天。

實習的第一天，踏入彰銀那一刻，心理緊張得要死，然而見到林組長後，緊張感也隨之消失，林組長相當親切地告訴我營運處不同於分行之處，了解工作環境，一天下來，我發現工作環境不如之前想像得充滿緊繃氛圍，反而是非常令人愉悅的，組員們也都和藹可親。在這實習的一個半月，林組長安排我在不同組別學習，包括企業金融及個人金融組、財富管理組、一般支援組和作業組，每個組別都讓我有不同學習經驗與體驗。

首先，前三個禮拜我被分派到企業兼個人金融組學習，我更清楚瞭解到授信的結構。在企業商品的部分，我了解到週轉資金貸款、貼現、透支、資本支出貸款、保證與信用狀。在個金貸款商品中，消費性貸款、政策性貸款、房屋貸款、理財型貸款、專案貸款與推展活動，在這些諸多貸款種類中了解到哪些貸款承作的對象、用途以及條件才能辦理。在應收帳款承購及融資的部分，了解到原來應收帳款不是只有牽扯到買賣雙方，銀行也有在承辦應收帳款，由銀行承辦可以促使賣方減少壞帳的發生降低風險，且可以先融資獲得營運資金，買方也能延長付款天期，這樣對買賣雙方交易更加和諧，不會因賣方急需資金，而買方無法及時準備龐大的資金，使得交易失敗；應收帳款的承作類型可分有追索權和無追索權，有追索權就是銀行不承擔買方的信用風險，對賣方有追索的權力，無追索權則相反。在外匯商品的部分，了解到即期外匯、遠期外匯、外匯換匯和外匯選擇權，客戶可以根據自身條件選擇適合自己的商品。

之後兩個禮拜，我到財富管理組學習，了解到基金與保險，財富管理組主要負責協助與輔導理專人員，可以知道各地分行的營業績效，知道哪裡績效較差並予以協助，改善資源分配不均的問題，所以也很少會有找不到客戶的問題。此外，我也學習到技術分析，如移動平均線、k 線、RSI 相對平均線、

MACD 指數平滑一同移動平均線與 BIAS 乖離率。

再者，動撥小組負責撥款核准業務，營業單位前台授信部門及後台授信作業部門必須查核及確認所有文件及法律的條件均符合營業單位意見書及准駁通知書的批示條件，由區域審核中心通過後，始得動撥，營業單位製作動撥通知書，接著營業單位會將動撥通知書和相關資料掃描至區營運處，動撥小組收件並記錄案件，並將歷次的准駁通知書分給負責的經辦，由經辦比對其資料有無錯誤，確認無誤後，核准撥款，營業單位即可放款。

到了鑑估學習當天，專員就帶我到很多地方，觀察建築物是否符合擔保品並了解到現場拍照需要拍哪些地方，在途中專員很仔細地講解他們要鑑價的擔保品有不動產、動產，不動產，依不同的建物會有不同的估價方法，像是透天厝要用總時價法，電梯大樓這種要用建坪估價法，只有土地這種就用一般估價法，且每個不動產會依據地區、面向哪邊、屋齡、房屋狀況等決定貸放成數與鑑估總額，也了解到擔保品鑑估遞送單（不動產）與鑑估表需要哪些資料等，同時我也對他們時不時就要到不同地方勘察的辛苦感同身受。

經過這一個半月的實習，雖然時光荏苒，轉眼已到了尾聲，不過現在翹首回顧過去這幾個星期的時光，我仍感覺歷歷在目，閉眼就能感受到自己仍坐在那個位置上，感受著那時而緊張時而輕鬆的感受，我學習到很多，也發現到很多不足，主動發問是我的一大課題，我已習慣了接受他人單方面的教導，很難自己主動思考還有什麼問題，抑或由一個問題去延伸出更多問題。若是我在實習前作足功課，了解銀行的運行模式，便能夠更深入地了解，或許在實習期間也能問出更多問題。此外，我也不太擅長與別人溝通，如何組織語言並以淺顯易懂的方式清楚傳達給他人，也是

我該努力學習之處，儘管實習結束，這必然是未來要持續學習的。在這段期間我學習到很多不管是專業知識還是人際間的互動，著實是獲益良多，此時覺得即使每天早起，花一小時半的車程才能到彰銀，也沒什麼了。很感謝教導我的大哥大姐們，能夠在百忙當中抽空教導我和回答我的問題，感謝林組長的照顧，感謝南區營運處各位親切地和我聊天，並給我未來一些方向，讓我能夠習慣整個環境，還有中午陪伴我吃飯的同仁，讓我中午不孤單，真的非常感謝。

～完～





▲陳元光塑像

臺灣城鄉之旅（四）

林國軒

草屯鎮

前言

今年 6 月 19 日星期三，我們幾位老同事，在台北上嘉咖啡聚餐的時候，見到老長官前總經理嵩峨兄和夫人剛好也在鄰座，於是大家一起閒聊，相談甚歡，他離去時，還送我們每人一盒濾掛咖啡，情誼感人。

更讓我心感的，是當年我申請優退時，除了受到他懇切的慰留之外，還在離職後一週，撥空去向他道謝時，不但閒談了將近一小時，而且他還送給我一對 18k 金筆，至今難忘；但是更令我

感懷的是他特地和夫人，不忘的迢迢到南庄眉山居看我三次，更是令我難以忘懷。

沒想到聚餐完送他離開時，他竟然回頭跟我說，「你的臺灣城鄉之旅，去了芬園為什麼沒有去草屯，兩個地方就在隔鄰呀」！我回說還沒有計畫，於是他說，草屯是他的故鄉，是很不錯的地方，希望我能夠去看看，因此在三週後，特別排出時間前往，除補上草屯鎮紀錄之外，也附上沒有發表的城鄉多篇，算是難得的因緣，也因而參訪了另一個城鄉，感覺相當不錯。

小檔案

旅遊日期：2019.7.14

隸屬縣市：南投縣

面積：104.0327 平方公里

人口：97,269 人（2019 年 5 月）

行政區域：27 里

族群結構：閩南人佔多數，少部分客家人

交通情況：國道三、六號，省道台三線、台 14、76 線

鐵路站場：無

特、名產：荔枝

草屯鎮位於南投縣的西北方，南與南投市及中寮鄉為鄰，東則國姓鄉，北與臺中縣（市）、西和彰化縣相毗鄰，是臺中市和彰化縣進入南投縣的門戶，也是中部地區公路交通的樞紐，工商經濟比較發達，目前是全國鄉鎮級人口最多的城鄉，在南投縣僅次於南投市，位居第二。

草屯鎮境內，由於有烏溪和貓羅溪二條溪流橫貫，所以是一個適宜耕作的城鄉，而顯得物阜民豐，再加上位於交通要衝，且開發的時間很早，可說是人文薈萃的地方。

草屯原名草鞋墩，這裡原是漢人進入內山的交界地點，傳說先民進入內山，回程離去時，都會把穿過的草鞋丟棄，再換穿新鞋，沒想到丟棄的草鞋，

久而久之，卻因而聚積成墩，早年地方無以為名，便以草鞋墩稱之。

草屯鎮原是洪雅平埔族、阿里坤支族以及北投社的領域，漢人何時入墾，沒有確切的文獻記載，一般的說法是雍正三年（1725），當時清廷准許漢人向土著租地開墾，造成漢人接踵而至，所以漢人應該在這個時期進入草屯，漢人進入之後，自然是漢番雜處，而漸進的有聚落的出現，最重要的地方就是北投社，即是現在的北投舊街，道光三年（1823），由於漢人的湧入，北投社的土著，只好被迫往埔里社遷移，從此土著在草屯鎮因而消失。

草屯的拓墾，有紀錄的，大概是清初的雍正、乾隆年間，當時有所謂的四大姓氏，即洪、林、李、簡等四姓分批入墾，洪、林兩姓入墾貓羅溪沿岸和上下茄荖，其中洪姓也是鄰近的芬園鄉拓墾大姓；至於李姓則入墾今敦和里地區，簡姓入墾今山腳地區，當時的貓羅溪因為尚有船運之利，所以墾民都沿渡口集結成市，即是今日所稱的「舊街」。

據嵩峨兄告知，他小時候曾經在坪頂生活了五、六年，後來全家才搬到市區，但是他對坪頂的那段童年，則至今仍然印象深刻，還說那裡有一棵很大的百年樟樹，可惜我沒有去看看，後來查資料，知道坪頂是一塊台地，缺水灌溉，直到日治時開鑿龍泉圳，才有灌溉之利，我猜想嵩峨兄的父親，可能因為孩子的教育，而移居市區。

清領時期，草屯是淡水廳彰化縣南北投堡的轄域，光緒 13 年（1887）臺灣建省，草屯鎮隸屬臺灣府北投堡；日治時期，行政區域變動頻繁，初期，廢縣設廳，草屯設為庄，屬於南投廳，大正九年（1920），改廳為郡，隸屬於臺中州南投郡，稱為草屯庄，昭和 13 年（1938）升格為街，以迄臺灣光復；光復後，街變成鎮，屬臺中縣南投郡草屯鎮，民國 39 年行政區域調整，南投劃出臺中縣，單獨成立為南投縣，而稱南投縣草屯鎮至今。

南投縣是臺灣唯一不臨海的縣，境內山嶺聳峙，景色秀麗，所以現在南投縣的觀光，主要是以天然景觀而廣為招徠，草屯因位於入山的交會處，較少秀麗的山原，境內都是一些低矮的山陵坡地，所以市區道路和建築，均略有高低，顯得不平整。

草屯做為內山開發的先驅，理應有較多先民奮鬥而留下的足跡，但是實際參訪，卻覺得先民居住的古厝，能完整留下來的並不多見，即使有，也因後代沒有維修而顯得墮落，實在甚為可惜。

草屯或許不是一個屬於觀光的熱門城鄉，但是它具有的人文特性，卻孕育出了幾處現代的觀光景點，如寶島時代村、台灣工藝文化園區、臺灣演藝廳等等，即是頗有可觀的景點，以這些景點，再加上幾處國家三級古蹟，可能更勝過其他城鄉的觀光資源，因此，茲就

走訪的一些足跡，以及較特殊的自然景觀，分別列述如下：

一、登瀛書院（文昌祠）—縣定古蹟

南投縣最早的書院是南投的藍田書院，當時草屯學子必須跋涉前往南投就學，頗為辛苦，所以由當地的玉峰社、碧峰社、萃英社和梯雲社等四個詩社捐地，而於清道光 27 年（1847），再由莊內仕紳捐資興建，翌年建竣，面積只有約 500 坪，雖不大，但卻是草鞋墩地區培育人才的搖籃，有「秀才窩」的美譽。

院殿於光緒九年傾圮，乃由鄉紳再集資重建，還是由官方督建，所以建築物才能留下書院的形制，顯得非常古樸，外觀是單進三合院的格局，正殿則是歇山式燕尾翹脊屋頂，主祀文昌帝君，配祀朱衣天子、關聖帝君、孚佑帝君、魁斗星君和朱熹夫子，正殿兩旁有左右護龍，可能是當作辦公兼學子住宿之場所，其他還有一些具有年代的匾額，值得細細觀賞。

▼登瀛書院



至於書院其他較殊勝的東西，則是前程的照壁，頗為古樸，照壁兩側，還各有一棵百年的芒果樹和榕樹，幾乎覆蓋了四分之一的院埕，右側的榕樹下，有一座保留完整的三層惜字亭，通常古代念書的場所，都會有惜字亭的設置，寫過的文字，不得隨便丟棄，必須在惜字亭燒掉，以表示對先賢創制文字的尊重，所以非常珍貴。

前往登瀛書院，可由台 14 線進入草屯前，在史館路右轉，轉角處是林務局的辦公廳舍，該處有指標，由史館路進入約百公尺，書院就屹立在田濤中，附近還有一棟古厝敷榮堂，可惜 921 地震時震毀。

出登瀛書院後，由史館路再前行，約二百公尺，即是北投社區，此處是當年草屯開發的最先期地點，跟當地耆老對談，告以原來的舊街已消失了，目前看來，整個社區都是豪華農舍，已感受不出當年開墾留下的痕跡。



▲登瀛書院惜字亭

二、燉倫堂—縣定古蹟，位於茄老路牛潭下埤水圳橋旁邊

這是一座傳統四合院建築，啟建於清·道光四年（1824），至今已有一百多年的歷史了，是草屯最大墾戶洪姓的家廟，設有管理員，但前去參觀時，門扉虛掩，牌子寫著「歡迎參觀，自行從左片門推入，出去再把門關好」，非常灑脫，不怕被宵小進入偷竊古物。

燉倫堂的先祖，源發於西河敦煌，其後族群漸次強大，在一千多年前，甚至有先祖考中進士並在朝為官，所以現在正廳中，懸有一塊「進士」匾額，以張先人功名。在二十五世時，才於道光四年啟建燉倫堂，為維護古蹟，1997 年政府撥款維修，維修期間還經過 921 地震，所以經過將近四年才完成，就是現在的面貌。

古厝外觀簡潔，屋頂兩端脊樑稍微上翹，內門聯是「百世衣冠長濟美，千年山水永朝宗」；至於外大門門聯則是「燉序九族而觀之，倫次方正立躬行」。



三、三邊堂－敦和路新和巷 112 號的邊巷內

啟建於清・嘉慶 12 年（1807），當年號稱是三落大厝，可是現場參觀，則只剩下門樓、大廳和護龍的「慈音堂」等，唯三的古建築還完整而已，至於其他部分，則是拆除改建二層樓房，已無當年的偉構了。

大廳門聯是「傳家有道惟存厚，處世無奇坦率真」，這是第二十世的後代所立，以現場觀賞的感覺，大廳的架構仍然很完整，門樓也很堂皇，所以沒有留下全部建築體，實在非常可惜。

四、龍德廟－縣定古蹟

位於月眉厝，廟內供奉保生大帝，在創建沿革的介紹中，略謂林姓祖先進入台灣拓墾時，攜帶了保生大帝和觀音佛祖二尊神祉，曾在梅山和大林落腳，後來遷居貓羅溪畔，而於清・乾隆 50 年（1785），再遷居月眉厝庄三叉路口，由於信徒日增，乃於乾隆 58 年（1793）再遷於現址。

其間，現址的龍德廟，曾歷經三次的大水侵襲，只有正殿屹立沒有受到損壞，其他建物全毀，因此在原地原貌重建，並於民國 74 年，列為國家三級

古蹟，而由政府撥款重修，並將地基墊高一公尺，以免再遭洪患。

這座古廟，祂的殊勝，除了具有建築之美外，最主要的是祂有一塊「刑期無刑」的匾額，是說在清・同治元年（1862），發生了戴潮春事件，後被台灣兵備道丁日健剿滅，丁氏有感於保生大帝的神靈顯祐，而於同治 4 年，頒給龍德廟這一塊匾額，這塊匾額，業經文化部指定為重要古物，目前是全台第一件法定身分的私有重要古物。

刑期無刑的含意，大概是說刑罰的目的，是在教育人民守法，進而達到無所用其刑的境地，典出「尚書，大禹謨」。

此外，龍德廟還有一個傳說，在廟的左前方，有一棵百年古榕，枝葉繁茂，據說在三次水災時，鄉人爬上榕樹，免於被洪水沖走，因為救人無數，所以居民每年中秋，都會備牲禮祭拜，目前在古榕下，還蓋了一間小小的「榕樹公祠」，由於古榕擋路，曾經受到馬路截彎取直，必須砍掉的困擾，在龍德廟被列為三級古蹟後，馬路終於繞道而過，讓古榕得以保全。



五、陳府將軍廟－南埔里中正路 288 號，往九九峰路邊

陳府將軍廟，傳說原來是供奉陳烏面章，因為他在饑荒時，開倉賑災，而且向富家募款賑濟災民，但後來被告官，以致被嚴刑拷打而問斬，還聽說在日治明治 40 年（1908）時，託夢鄉民給他建廟。

但是建廟後，而於民國 65 年予以擴建，不意在民國 69 年立碑時，卻記入開漳聖王陳元光，而變成目前是主祀陳元光迄今；現在的中正路在廟前經過，拓寬時，可能產除了很多的廟地，現在在路的對向，還留下了一片非常寬廣的土地，是屬於廟的財產。

在這片土地上，則建有一棟建體很龐大、而且豪華的「陳府將軍廟文教活動中心」，左面和後面周遭，則由五座華美的迴廊建築圍繞，至於右前方，還另有一棟三層樓的方形閣樓，左前方則立了一座陳元光騎馬雕像，在這些建築物圍繞的中央，則是一片寬闊的空地，由此可見當年將軍廟的偉構。

▼碧山巖大雄寶殿



六、碧山巖寺－碧山路

碧山巖寺位於貓羅溪東岸，八卦山脈西側，與清水巖、虎山巖並稱三巖，創建於清・乾隆 17 年（1752），其中經多次修建，在民國四十七年時，又因八七水災，山洪暴發，正殿全毀，目前廟貌都是新建。

因為山區中盡是樹林，又正好面對九九峰，所以頗得山水映帶之美，而饒有遊趣，原為彰化八景之一，據彰化縣志稱：「碧山曙色，為邑中八景之一」，茲錄清・黃驥雲「碧山曙色」詩一首於下：

碧山曙色重復重 九十九尖峰間峰
天雞喚醒金烏鳥 玉女擎出青芙蓉
混沌初開早世界 盤古四顧無人踪
我來扶杖入烟翠 口嚼飛霞如酒濃

另外，在寺廟的右後方山坡上，則是南投縣忠烈祠，裡面林木幽深。

七、九九峰－中埔公路旁邊

九九峰又名火燄山，峻峰疊翠，與碧山正好東西遙遙相對，山間古木參天，以欣賞山景來說，近看實不如遠觀來得美麗；在清朝時代，亦曾被列為彰化的八景之一，據彰化縣志封域志：「郡志謂燄峰朝霞，即邑志舊八景之一。諸志所云，九十九尖亦指此山也。」

九九峰，在清代有一個傳說，是說如有 100 峰，本地會出天子，因為天公不許，所以一直維持 99 峰至今，不過我的解釋，是說 99 的數字，只是表示多的意思，也就是中國人對事情，都不會說全部完美，而會留一點點缺陷，例如畫百鳥圖，圖中的鳥一定只有 99 隻。

烏溪是由山南、再往西環山邊繞出去，所以山景顯得非常壯麗，峰前則是平林社區，但見田野間點綴著稀疏的聚落，景色出塵，當沿著小路出來，要進入中埔公路時，路邊有一座石砌湧泉座，清澈的水蜂擁而出，令人驚喜，因為它並不是裝飾用的湧泉，而是自然的水源，可見這個社區水草之豐美。

八、台灣工藝文化園區－中正路 573 號

園區位於山坡上，是一座具有自然、人文和藝術氣息的休閒遊憩空間，有提供各種手工藝品的展示，甚至有 DIY 的現場手作體驗，具有教育效果，適合帶孩子親臨體驗，假日往訪，遊客如織。

園區內設有五個展覽館，即地方工藝館、生活工藝館、工藝文化館、工藝設計館以及工藝資訊館，此外，還有

一座「知達工藝會館」，是台灣第一個以工藝為主題的住宿會館，因為提供住宿，進入有管制。

九、寶島時代村－中正路 1039 號，中正路和登輝路交叉路口

寶島時代村，是閩南、客家、眷村和原住民的大時代縮影，把臺灣這四大族群的百年生活，濃縮在有限的空間中，具有懷舊和復古的意義。

時代村裡面有早年大戲院、故事館、老式灶腳、頂街派出所（1930）、廟口唱片行、火車……等等早年的臺灣地方特色，適合親子一起參觀，這些建物，全部濃縮在一個完全密閉的建築體中。

寶島時代村，曾經因為經營者的問題，而結束營業一段時間，年初，又在鄉民的期盼下復業了，我沒有買票進入實際參觀，不過以這麼大的園區，卻只有不多的遊客參觀，我看要支持繼續營業，可能還必須大為招徠。

— 參考資料 —

- 草屯鎮志 草屯鎮公所 94 年 12 月

▼ 寶島時代村全景

