



《采访金融人士》

学生作品汇编



目录

初二（1）班	陈晓	汪子惠	1
初二（1）班	胡育霖	陈思杨	4
初二（1）班	徐尚莖	严皓逸	6
初二（2）班	俞煜峰		8
初二（2）班	谢可欣	杨嘉丽	10
初二（3）班	李欣辰	王巧月	12
初二（4）班	陆静娴	孙懿萌	14
初二（5）班	茅雯茜	陈佳怡	17
初二（6）班	邱子恒	张铭萱	19
初二（7）班	宋诗然	陈子聪	22
初二（8）班	黄婧	施秋凡	24

工作职责 & 内外在影响 ——采访金融人士姚先生

上海立信会计金融学院附属学校 初二（1）班 陈晓 汪子惠

采访目的概述：通过这次采访，主要想了解银行在招人时的标准是什么，他们如何衡量一个员工的品行和能力，如果员工有不诚实行为又应如何处理。其次片面地了解疫情带来的影响。

采访对象简介：工商银行网点负责人 姚先生

采访时间：2021年1月5日

采访方式：面谈

采访者：汪子惠（以下简称汪）陈晓（以下简称陈）

采访对象：姚先生（以下简称姚）

陈：您好，我是初二（1）班的陈晓，感谢您在百忙之中抽出时间接受这次采访。请问您是否能说说您的具体工作？

姚：很高兴今天中午能和大家在学校里相聚，也对能和学生小伙伴们进行面对面的交流感到荣幸。首先给大家做一个自我介绍。利津路巨峰路这边有一家工商银行的网点，有些同学可能是知道的。我是这个网点的负责人。相对来说，网点负责人是在网点的总工作中起到总负责的作用。网点其实有很多细分的业务，大家可能略知一二。我们有个人的业务，也有公司的业务，还有内部管理等方面的。作为第一责任人，在所有细分的这些业务中都要做好管理工作。所以基本上可以涵盖下来，是一个总协调总调度的职责所在。我的岗位是这样的。

陈：感谢您的回答。我对网点负责人的工作有了更详细的了解。

汪：您好，我是初二（1）班的汪子惠，感谢您在百忙之中抽出时间参加这次采访。从去年到现在全球都受到疫情的影响，能问下这对银行的正常运转有哪些具体影响吗？

姚：同学你好。这个疫情嘛，就像你说的，来的其实非常突然，这对我们银行是不可避免地有影响的。我们施行了间隔开门，这样能避免人群聚集，同时我们也减少了开门天数。那业务呢，肯定是减少了，走下降趋势。但现在员工和顾客都有意识地去做好防疫工作，我们已经基本恢复正常工作了。

汪：那在银行工作的话，肯定是要跟钱打交道的。前段时间我在新闻播报过员工的一些监守自盗的行为，也不确定真实性，但还是想问一下你们银行招人的标准是什么？如何衡量一个员工的能力和品行？

姚：这个啊，类似的新闻我去年其实也看到过一两则，具体的银行名称我就不点名了，没有那个必要。但不管怎么说，我认为一个人不诚信比起一个人没有足够的能力更不行。在招聘新员工的时候我们会特意注意对方的品行，所以如果一个招进来的员工他，比如说，有监守自盗及类似行为，很可能是没办法了才这么做。比如说他赌博，走投无路了，才会选择铤而走险的，反正他这么做肯定是有个诱因的。

汪：这样啊，那你们有什么办法去预防员工这样的行为吗？

姚：主要的话，我觉得我们还是得加强对基层员工的关心和关爱，就是，上级得更加关怀他们。一旦发现某个员工有这种行为的话，我们肯定会立刻阻止的，也会给他做些疏导工作之类的，这样一来，既保护了员工，同时又保护了客户。



汪：我明白了。那，十分感谢您的配合。

采访心得：

汪子惠：这还是我第一次采访另一个人，但心里并不紧张，更多的反而是新鲜劲儿，想体验一回当小记者的感觉。这次采访是面对面的，姚先生也对我的问题认真地进

行了详细回答，可以看出这是他本人的真实想法。经过这次采访，我对银行和金融有了进一步的认知，了解到了他们应对外界因素和内在问题的方式，也通过其他同学的提问中学到了很多。类似于这样的采访可以提高我们的语言表达能力，社会实践能力，社交沟通能力，写作能力等，因此我认为这次采访是有重大意义且益处多多的。

陈晓：采访银行网点金融人士心得“银行家”、“金融”、“理财”……这些名词对于我一个初中生来说还是十分陌生。今天，我有幸参加了校组织的“采访金融人士”座谈会。这位从事金融工作的年轻银行行长用最简洁，最贴切我们生活的一些例子给我们在座的学生介绍了一些金融的基本概念，“财商”，“情商”等，给我们上了一堂有趣的、有内涵的财经课。这次采访拓宽了我的视野，也让我感受到了“金融”给我们的生活带来的便利，对社会的发展做出的贡献。这是我第一次面对面的去采访一位成功的金融人士，我之前的种种忐忑也在采访的进行中渐渐消失，反而感受到了金融的魅力。

证券金融类行业如何面对疫情的冲击？ ——采访金融人士

上海立信会计金融学院附属学校 初二（1）胡育霖 陈思扬

采访目的：通过这次采访，主要想了解在 2020 年如此严重的疫情下，各行各业都受到了或大或小的影响，作为金融证券类行业的金融人士，是如何面对这次新冠疫情的冲击的，其次初步了解理财投资的一些方法

采访对象简介：国泰君安股份公司 郑菲菲

采访时间：2021 年 1 月 5 日星期二

采访方式：面谈

采访者：陈思扬（以下简称陈）

陈：您好，我是立信会计金融学院附属学校的学生陈思扬，很荣幸您能在百忙之中抽出时间来配合我们的采访，要不我们现在就开始吧。

答：好的。

陈：首先，请问一下，是我们现在还是中学生，那我们的压岁钱能用来理财投资吗？

答：我认为，就是学生们的压岁钱的话，最好可以先花在自己喜欢的地方上，比如给朋友买点礼物之类，再考虑理财。并且理财这方面可以先选择银行存款，基金这些，因为这些理财产品起点都比较低，而且像基金是会由专业人士来进行操作的，而且盈利和亏损都是在承受范围内的。

陈：好的，您也知道，去年的疫情对国内的很多行业都造成了一定的影响，那有没有对金融类行业造成影响？

答：其实没有太大影响，因为我们现在各类的交易都是无纸质的，也就是说，如果因为疫情只能呆在家，那么也可以通过手机软件，或者网站来进行各类操作的。而且金融最主要的目的就是服务实体经济，比如说帮助中小企业融资，开展生产经营工作这样，所以疫情刚开始的时候还是有一定的影响的。

陈：那您是如何在这种情况下来保持公司的有序化运营的？

答：是这样的，疫情刚开始的时候，就是武汉湖北地区的公司和临近的分公司把业务对接，然后都在家办公，把人员都错开，轮班工作。

陈：好的，谢谢您，在这次对您的采访中，我们都受益匪浅，十分感谢您能够配合我们的采访。



采访心得：

这次采访，我们了解了证券工司在疫情期间的工作情况，为了保证金融秩序，他们在家里居家办公。同时，我们还了解到如何利用压岁钱进行投资理财。感谢学校给了我们这样的机会近距离接触金融人士，这次活动在我们心里种下了一颗金融的种子。

到证券公司就业有什么条件与问题吗？ ——采访金融人士

上海立信会计金融学院附属学校 初二（1）班 徐尚堃 严皓逸

采访目的概述：通过这次采访，主要想了解究竟需要满足什么条件才能进入证券公司就业，在就业之前需要通过什么专业培训吗？就业后会遇到什么问题，初步公司内部结构是什么，以及解决问题。

采访对象简介：国泰君安证券公司分部，员工

采访时间：2021年1月5日中午

采访方式：面谈

采访者：徐尚堃（以下简称徐）

徐：您好，我是立信附校初二年级的学生徐尚堃，很荣幸能请教您关于金融的问题，我们现在可以开始了吗

答：好的。

徐：请问，一般成年人要达到什么条件才能进入证券公司就业？

答：首先呢，证券行业第一个条件是相对来说好的专业知识。说的比较直接的话就是我们要尽量选和金融为主题的大学，像985，211这样的大学。学历也是十分重要的。

徐：那么，我听说您所在的公司分为总部和分部，请问想要入职这两种不同的部门有什么不同点吗？

答：其实准确的说，分部就是营业部。如果你们想去总部，至少是研究生以上的这个学历，这是一个硬性门槛，那么如果说没有研究生以上的学历呢，也可以是到我们营业部或者到我们各个省份的一个分公司，也是可以去任职的。那么你的学历越高，选择的机会就会越多。在面试的时候别人根本不认识你，学历就代表了一切。

徐：加入我们进入了证券公司就业，会面临一些什么样的问题呢？

答：首先我们要具备一个能够坚持不懈的精神，然后做任何事情都要有精益求精的工匠精神。还会有一些，比如说我们在营业部有一些营业部的总经理，他们可能会忍不住诱惑，会做一些违法违规的一些事情，所以，这时候你们需要不忘初心，记住自己的原则和底线。

徐：好的，谢谢您，在这次对您的采访中，我们都受益匪浅，十分感谢你能够配合我们的采访。



采访心得：

本次采访，让我了解到了如何才能进入一个证券公司就业，以及就业中的一些程序。同时也明白了一份学历的重要性，以及恪守职责，不忘初心，在任何职业都很重要。我们应该加油努力，为了前途拼搏奋斗。

我的金融知识的启蒙学习 —— 采访工商银行姚行长

上海立信会计金融学院附属学校 初二（2）班 俞煜峰

采访目的的概述：通过对于 银行家的采访更多的进行金融相关知识的学习

采访对象简介：姚行长是负责工商银行巨峰路网点的。

采访时间：2021 年 1 月 5 日

采访方式：面谈

采访者：俞煜峰，吕佳乐

采访对象：工商银行姚行长

问题：银行工作的时间，大约工作多长时间？

回应：正常工作时间是一周五天，巨峰路这个网点开关门时间是早上八点半到下午四点半，这是营业时间。但我们银行工作人员的工作时间并不是按照营业时间进行的，比如开门八点半前，工作人员就要换上工作服做好各项准备工作，8 点之前一定会到。晚上虽然 4 点半关门，但是只要 4 点半前进来的客户我们都要服务到最后以为客户结束后，然后再进行数据的整合，校对和汇总。工作时间其实是有一定弹性的，差不多 8 点到下午 6 点，有时也需要加班。

问题：我很好奇您为什么会选择在银行里工作？

回应：我很高兴你问我这个问题，小朋友你这个问题是我大学毕业进入到银行网点，基本上前辈都会问我的问题。你怎么选择银行，你为什么选择工商银行？那我就我自己个人来回答这个问题。我今年 31 岁，参加刚工作第九年，我是 2012 年毕业的，我当时大学学的专业是工科，我个人比较喜欢金融业的专业。我进大学当时填的是自动化，觉得金融比较有趣，他和数字打交道。如果一个懂得金融和一个不怎么懂金融的人作比较，不怎么懂金融的人单单拿一份工资存银行，财富增长是有限的。如果比较懂金融，那就大不一样了。我当时投的招聘简历主要也以证券公司，后来很多银行给了我 offer，我就选择了工商银行，因为这是一家很牛的银行。这也是我选择的主要原因。

采访心得（个人的采访收获）：

这是我第一次有幸接触金融界的领导，我很幸运地被老师选为班级代表参加这次采访活动。我们一席十几位同学与工商银行姚行长围坐在一起。大家都饶有兴趣地不断地向姚行长提出自己对于金融方面地各种疑问，希望可以借用这次和大咖的近距离接触能汲取更多课外的金融知识。印象最深的了解到我国四大国有银行是中国银行，农业银行，工商银行和建设银行。银行不单单是用来存钱的，他还有其他很多的服务，比如工商银行给中小微企业许多的融资，帮助他们度过难关扶持他们也就是帮助社会经济成长。目前市面上还有很多 P2P 业务，他们提供很高的利率，行长告诉我们只要超过 6%的利率就肯定存在问题，也就是不安全的投资行为，千万不能考虑。懂得金融知识可以帮助我们更好的进行资产增长，规避很多投资风险。以后我也要利用课余时间多增长这方面的知识。

金融采访 ——采访金融人士

上海立信会计金融学院附属学校 初二（2）班 谢可欣 杨嘉丽

采访目的概述：了解关于金融理财方面知识

采访对象简介：国泰君安股份公司职员

采访时间：2020年1月5日

采访方式：面谈

采访者：谢可欣、杨嘉丽

采访对象：郑女士

问题：如果以后要从事金融方面的工作，需要具备什么样的素质和条件呢？

回应：如果以后各位同学想要从事证券行业的工作，第一个条件是你要具备相对来说比较专业的知识，有一个很基本的入门门槛就是你的学历，如果以后你们考大学，要尽量选择985，211的大学，如果可以的话，尽量选择去考研，因为证券公司分总部和营业部两个部门，如果要去总部工作是至少要研究生毕业的，这是一个硬性门槛，所以学历越高，对就职是越有帮助的。第二个条件是要有最基本的职业素养，例如具备坚持不懈的精神，做任何事情都要有精益求精的工匠精神，在任何岗位上都要兢兢业业克尽职守等。第三个条件是，从事金融行业的风险较高，例如营业部的经理可能会忍不住诱惑，做一些违法违规的事情，所以这也警示我们要不忘初心，要有底线和原则。除此之外，在你们的大学期间，也可以去考一些证书，类似证券从业等一些资格证书，有能力的话也可以考一些更高级的证书，例如CFA（高级金融分析师），CAAC（国际注册会计师），或者一些职称类的资格证。证券公司的部门还是比较多的，所以大家在从事这份职业前可以先想想自己要去哪个部门。以上就是我的答复。

问题：作为我们初中生在初中阶段可以学习具备哪些金融理财素质条件，以便以后更好的从事关于金融理财方面的职业？

回应：要从事金融理财这方面的职业，可能不是从初中开始可以，如果想要从事金融理财方面的职业，需要考一些证书或者是考到一所比较好的大学，再或是准备考研这一方面的准备工作，这些都是上大学才会涉足的。那么在现在的初中生活中，更多的可能是去抓住身边任何一个跟金融有关的机会去实践，比如说学生，可以花

一些时间去讨论实时政治方面的一些信息，可以多阅读一些与政治、经济相关的书籍，这些都可能会帮助到你们。在另外一个角度，现代的多媒体技术发达，可以多关注关于金融理财的公众号，看一看有没有关于这一方面的比赛。例如炒股的模拟，学生类的比赛，都是可以参与的，这些都可以提高实践的经验。在初中的学生时期，已经具备了了解和认识这些金融知识的能力，完全可以参与到这些活动中，都是可以帮助到你们的。



采访心得：

通过这一次的采访，让我们了解到了想要从事金融理财方面的工作，需要先多学习书籍上的知识，多关注公众号，注重实践，等到了大学，再进行深入学习，考证书等。想要从事金融理财方面的职业并不简单，我们要好好学习，为自己的将来打下基础！要想进入任何一个行业也是不容易的，所以我们现在更应该努力学习，心无旁骛，为自己的未来和梦想而奋斗。

普惠金融&社会责任

上海立信会计金融学院附属学校 初二（3）班 李欣辰 王巧月

采访目的：通过此次采访，了解疫情发生后，银行在服务实体经济方面和履行社会责任方面的具体举措。

采访对象：工商银行网点负责人 姚先生

采访时间：2021年1月15日

采访方式：面谈

采访者：李欣辰（以下简称李）

王巧月（以下简称王）

采访对象：姚行长（以下简称姚）

王：您好，我们是来自上海市立信会计金融学院附属学校的学生，感谢您在百忙之中抽出时间来配合我们的采访，我有个问题想问您，在疫情发生后，银行在服务实体经济方面做了什么？

姚：大众创新万众创业，在这个过程当中社会也需要发展，这么一场突如其来的疫情，也是让大家感受到，其实实体经济非常需要银行，正规金融机构的支持和扶持。其实我们银行对于中小微企业有很大的一个扶持力度，因为总理也是说了，搞普惠金融。普惠金融我理解下来分两个方向，一个就是对于中小微企业的一个普惠金融，另外一个还有对于普通老百姓的一个普惠金融。对于实体经济而言，中小微在这个社会当中其实扮演一个很重要的角色，中小微才是我们这个社会得以非常丰富地去运转的，不是我们国家只有一个线上购物平台。所以我们银行给到很多中小微企业很多融资，就是说我们把钱借到这些中小微企业的企业，能够帮助他们在这种疫情的前提下更好地度过难关。

王：感谢您的回答。

李：您好，请问在疫情发生后，银行在履行社会责任方面都做了什么？

姚：其实像我们工商银行这么一个国有的大行也是在这个过程当中发挥了一个很大的社会责任，起到了大行担当，大家知道我们之前一直说的四大国有银行，中国银行，农业银行，工商银行，建设银行。所以说我们工商银行在这个四大行里面，在扶持社会实体经济发展当中起了一个代表性的作用，有些普惠的金融贷款也是在疫情里面向中小微企业发放的。还有一个社会责任就是如果我们银行网点真的开着的

话，我们肯定要做好客户到店的体温测量啊，还有看红码和绿码，这个对于人民群众安全的保护，这我理解下来也是一种社会责任。

李：谢谢您的回答。



采访心得：

这次采访使我们受益匪浅，我们增长了许多有关银行，有关金融方面的知识，但更重要的，我们看到了一种责任。在疫情中，银行服务实体经济，履行社会责任，维护我们国家的经济。这也告诉我们，无论什么时候，都应该承担好属于自己的责任。此次采访也是我们第一次正式地对某一专业领域的专业人士进行采访，此次采访的经验是十分宝贵的，希望以后能够有更多的机会，让自己的能力得以更大的提升！

股票投资与对学生理财建议 ——采访证券公司专业人员

上海立信会计金融学院附属学校 初二（4） 陆静娴 孙懿萌

采访目的概述：通过这次采访，主要想了解股票市场一些专有名词的由来以及股票投资所适合人群，同时面对即将到来的春节，针对压岁钱的利用引出有关学生理财的疑问。

采访对象简介：国泰君安股份公司 郑菲菲

采访时间：2020年1月4日

采访方式：面谈

采访者：陆静娴 孙懿萌

采访对象：郑女士

问：您好，我们是上海立信会计金融学院附属学校初二年级的学生，今天很荣幸能够采访到您，那么请问我们现在可以开始吗？

答：可以。

问：我偶尔也会去看看股票市场，请问股票指数的来由是什么呢？

答：股票指数呢，反映的其实是一个板块，或一个市场的整体情况，所以它指数的制作呢，其实就是把这个市场上比较具有代表性的这样的一个股票作为它去统计的一个标的，那么经过一些计算方式，计算出来一个比较平均的，能够反映这个整体的指标。

问：好的请问股票投资对于哪些人群来说比较适合呢？

答：嗯，首先呢，购买证券是需要你满18周岁，那然后18周岁到70周岁间都能开办理财账户。至于哪些人比较适合买股票呢，对于投资者的分类的是分为保守型、谨慎型、稳健型和激进型等几个大类，而股票投资是比较适合稳健型这样的投资者的。为什么这样说呢，这些对投资者的分类是因为每个人心理对承受的风险都是不一样的，而买股票呢对承受风险的要求相对来说要高一些。那么很多股市平台都有模拟交易，在股票投资前可以先去感受一下，评估下自己心理能承受的风险，再决定是否要进行股票投资。

问：快要到新年了，我们作为小辈即将能收到一笔压岁钱，自然希望能把这笔钱更好地利用。请问您作为专业人士，对我们这样学生的理财与投资有何建议吗？

答：你先坐吧，然后我们一起来讨论一下这个问题。那么我是觉得我们每个小朋友在压岁钱这方面的金额可能都不一样，但是我觉得呢，针对压岁钱这一块你们要有自己的规划，首先你要考虑一下你们这个压岁钱，最想花到哪个地方。其实我们在企业投资中，最重要的是帮助你来实现你的目标和理想，所以说呢，我们在企业规划上第一步是可以有针对性地把钱花在你想花的的地方。这个比如说你想当医生的话，可以去买相关的书籍，或者说是去报些与这方面有关的课程，这可以当做你压岁钱的一个主要支出。那完成这份支出之后，你还有一些结余，那么物尽其用，可以给家人买些礼物，表达一下自己的孝心，同时也能增进你和家人之间的感情。



采访心得：

在本次采访中，老师做出的详细解答令我们受益匪浅，终于对这个职业有了更全面更深刻的理解，对于一个金融行业的从业者而言，不能忘记自己的原则底线。现今有许多人开始理财投资，虽然这看起来对我们这样的初中生还远，但其实也是极近的，而这也促进了我们对未来的憧憬与向往。它开阔了我们的认知，使我们认识到要从事金融行业必不可少的是具有强责任心，创新能力与专业性，更应具有不断进取，学习和吸取新知识的能力，这些素质对于当下的学习也是相当有必要的。

这次采访对我们都是一次宝贵的经历，希望以后还会有更多的机会，让自己的能力素质等方面也得以更大的提升。

关于证券公司金融板块的采访

上海立信会计金融学院附属学校 初二（5）班 茅雯茜 陈佳怡

采访目的概述：了解关于证券公司金融板块的分类及一些金融板块的业务

采访对象简介：国泰君安股份公司 郑菲菲

采访时间：2021.1.5

采访方式：面谈

采访者：茅雯茜、陈佳怡

采访对象：郑女士

Q:对于我们这种初中生来说，我们是否可以用零花钱来进行理财呢？

A:对于初中生来说，还是希望你们这样的小朋友制定自己的使用零花钱的计划。把钱用在自己想做的事情，比如说给父母、同学买一些生日礼物或者新年礼物。如果说拿零花钱来理财的话比较推荐定期存款。理财产品分为股票和基金，基金是由专业人士打理的，而且基金相对来说起点比较低。其实买股票需要做好风险预估，因为股票一定会有盈利或者亏损，需要做好心理准备。

Q:进入证券行业需要具备什么条件呢？

A:需要学习一些专业知识而且进入证券行业需要学历，基本上是研究生以上的学历才会被录用。证券公司分部门，职能部门多，需要有坚持不懈、精益求精的精神，还必须要有不忘初心的底线，而且金融行业风险很高，必须要记住原则和底线。同学们如果有进入证券行业这方面的想法，建议各位同学上了大学去考证。法律专业也可以进入证券行业，包括财务、会计、IT技术也是可以进入到证券行业的。

Q:从事证券行业的人员允许参与这些金融交易吗？

A:法律规定是不允许参与股票交易的，但是可以参与基金、理财产品，从一定程度上说还是可以参与股票交易的。

Q:普通家庭是否可以理财、投资？

A: 普通家庭理财，是需要做一个规划的，有 10%供给开销，20%给生命做一保障，30%进行一个风险投资，剩下的 40%可以给理财产品，但是切记不能投入全部的资金，要给自己留有后路。在进行投资之前，要先仔细了解公司的背景，不要最后本金一分不剩最后还亏钱或者说是出现了名声上的不好，很多人会把股票卖出去，造成股市下跌，所以一定要仔细了解公司背景。



采访心得:

在本次采访中，我们学到了很多，身处在上海这样的金融大都市中金融行业和我们的生活以及国家经济来说是密不可分的，这些金融行业的工作者可能日复一日的在我们身边坐着枯燥乏味、复杂的工作，如果没有他们这样的辛勤付出我们就不会有这样的美好生活，我们的经济、国家的经济离不开金融。

这次采访中我受益匪浅，我们增长了很多关于证券方面的知识，了解了证券不再使它那么的神秘。使我们知道从事证券方面的工作人员的工作并不是很轻松，教会了我们做任何事情都要有责任心、坚持不懈、精益求精，更不能忘记自己的底线：不忘初心！

埋下金融的种子，培养金融的苗子 ——采访银行工作者

上海立信会计金融学院附属学校 初二（6）班 邱子恒 张铭萱

采访目的概述：在时代发展的同时，金融行业的发展也日益显著，尤为互联网金融发展最快，但互联网金融是把双刃剑，在为我们便捷服务的同时也会欺骗到缺少防范意识的老人。通过这次采访，我们主要想了解如何预防及应对互联网金融理财诈骗，普及相关的金融知识。其次作为金融学院的学生，我们也想要银行工作者给我们提供一些建议，同时也能够学习到采访时的一些技巧与方法，提升与他人沟通能力。

采访对象简介：工商银行网点经理 姚先生

采访时间：2021年1月5日

采访方式：面谈

采访者：邱子恒 张铭萱（以下简称邱，张）

采访对象：姚先生（以下简称姚）

张：现在有很多的老年人因为戒备心不强，会被骗子的花言巧语骗去所谓“理财”，请问您对这种情况有什么预防措施吗？

姚：因为老年人的认知能力随着年龄的上升可能会不断的下降，如果是一些客户到店的时候，比如说，看到有叔叔阿姨，我们也会关照，就是好的话我们可能会多去问一下，如果大额转账至某个公司，那我们一定会百分百去问他，你到底是派什么用处对方到底是否正规，首先这个纯粹是站在防诈骗的角度，那么这个问题呢，实际上就是说刚才这个同学的一个问题（互联网金融与实体金融的区别），是有一定的延伸性的，互联网金融会有很多正规或是不正规的，那么这些不正规的金融公司会通过各种非法途径获取电话，手机，家庭电话，或者说这个数据信息，甚至于更有恶劣的，还有上网，我觉得在这个过程当中呢，我们作为家里的小孩子的话也可以去提醒自己的家里人，提醒自己的爷爷奶奶，相信大家也都有这个意识，那么这些所谓的骗子公司，大家有没有听说过 P2P，都是有跟 P2P 挂钩的，一会儿这个踩雷了，一会儿那个爆仓了，基本上都是 P2P 在暗箱操作，有位行长说过这样一句话，所有收益超过百分之六的理财产品，都要擦亮眼睛，甚至可以说是一定有问题。所以大家主要还是要提高自我的防范意识，讲的在透彻一点，我情愿所有的钱都跑进银行也

不相信外面，那我相信肯定不会被骗了吧，就这一点我就肯定不会骗，那就好了，这种就简单粗暴一点啊哈哈

邱：我对金融比较感兴趣我以后希望能考进关于金融方面的学校，您有什么好的建议？

姚：这个问题好，我们这个今天的主题啊，“播下金融的种子”，而且你们也是上海立信会计金融学院附属学校的学生哈哈，我也非常鼓励你和希望你未来选择大学、读大学，这个金融专业或者是是经济贸易的也都不错，如果你也能来到我们工商，那就很好了，若干年以后如果说，我记得你的模样，我家住在这附近，没准你就成了我们的新同事。至于给到什么建议呢，我觉得十四岁这个年龄，股票已经可以有一些研究了，大家读的数学跟股票的 k 线图，再结合所学的知识，自己去分析下，股票可以拿出来去分析它的一个涨停的区间啊什么的，在日常生活中，增加主动性，还有要多看书，阅读一些金融方面的书籍，在你们的这个年纪，如果真的感兴趣，对你们的成长也是很有帮助的。也非常感谢今天这样一个活动，能让我 and 你们有这样的一个沟通，校方也花了很多力气，李书记、张校长都花了很大的精力，让学生和我们金融方面的从事人员有这样的一个面对面的交流。未来，我们金融行业有银行，证券公司、保险公司、证券交易公司等等，如果要考虑进金融行业，也要看你的兴趣所在了。

采访心得：

通过这次采访，我们学习到很多，在 21 世纪这个崭新的时代，金融这个行业在我们的日常生活中是不可或缺的，它与我们密不可分，它使得我们国家的经济发展显著，增长迅猛。但金融行业作为服务性行业，金融工作者们会很辛苦，不过若没有他们，我们国家现在就没有这么强大的经济体，不得不说，这些金融工作者们是积极为国家的发展无私奉献的。

银行可能是我们最熟悉的金融行业了，在 2021 年 1 月 5 日，我们采访了在工商银行网点担任行长的姚先生，他是位年轻的行长，只有 31 岁，但他却拥有极高的专业素养和业务能力。他介绍说，银行工作很辛苦，从早上七点到晚上六点，但尽管这样，他们还是坚守服务完最后一位顾客为止，这是很令我们敬佩的。我明白到，选择一份职业并不是看工资有多高，辛不辛苦，而是出于本身对职业的热爱和执着。我们也意识到了，不论将来我们从事哪个行业，=都要有一颗负责任的心，创新能力和良好的社交沟通能力，积极进取，为了自己的理想奋斗。

我们从姚行长的言谈中可以看出他是一个用心负责的人。对于我们提出的两个问题，他很耐心地为我们的解答。我们通过采访也了解到了如何防止金融诈骗，普及了相关知识；与此同时我们也知道了怎样培养理财能力，作为金融学院的一份子，也要在日常中多多阅读金融书籍，丰富金融常识。

在这次访问中，我们培养了与他人的沟通能力，增强了人际交往，为我们以后踏入社会积累了一定的经验，这是我们未来的重要技能，希望以后能够有更多采访的机会，让我们的社交能力得到大大提升。最后，我们也感谢姚行长，能够在百忙之中抽出时间接受我们的采访，祝姚行长未来工作顺利，步步高升。



金融人士访谈 ——采访工商银行

上海立信会计金融学院附属学校 初二（7）班 宋诗然 陈子聪

采访目的：了解关于银行理财的问题

采访对象：姚行长 工商银行巨峰路网点 行长

采访时间：2021年1月5日

采访方式：面谈

采访者：宋诗然、陈子聪

采访对象：姚行长

1. 能给学生理财一些意见吗？

大部分可以用来储蓄，因为储蓄不会伴随风险，并且会产生利息；结合父母来说，一部分钱可以进行定投。例如基金的定投、贵金属的定投……这里展开说下，大数据显示，所有在上证指数在3000点以下成立的基金，时间拉长后，比如3年，都是正收益。我相信大数据虽然代表过去，但也在一定程度上预示着未来。贵金属的定投与基金定投大方向是一致的，拿美元举例，现在黄金在国际上的交易与美元是成反向的关系，总而言之，这之间存在震荡，有震荡就有价差，有价差就有一定的空间。总的说，我个人的意见是储蓄作为第一选择，再加一点基金定投。

通过这次的采访活动，我了解到许多关于理财方面的知识，知道以后应该如何使自己的压岁钱利益最大化，这次的活动使我受益匪浅。

2. 现在银行中都有哪些理财产品，这些产品都有哪些区别？

银行中的理财产品，从属性上来说分为保本型和非保本型。非保本型的理财产品，它投资的类型分别有债券类、货币类、股票型基金类。根据最新的资产管理规定，现在一些非保本的理财基金也可投资股票型基金。这在以前是不可以的，因为它的风险比较大。另外，银行是个比较大的池子，它包括本行的理财产品和代销类的产品。代销类的产品也分稳健类和基金类。基金定投是银行代理销售的产品，基金公司应当是它的发行人。细分种类有很多，最主要强调的是保本和非保本的区别。非保本理财有一定的风险，一定要增强辨别能力。



采访心得:

这次采访让我获益良多，我们要回家与父母一同分享理财知识，辨别理财种类的能力，力争把风险降到最低，获得更高的收益。

实体银行理财与互联网理财之间的区别？ ——采访银行行长

上海立信会计金融学院附属学校 初二（8）班 黄婧 施秋凡

采访目的概述：通过本次的采访，想了解随着时代的发展，互联网投资的发展也越来越好，在面对发展如此迅速的互联网投资，作为传统的银行行业的金融人士是如何面对互联网投资对实体银行的冲击，对互联网投资有什么看法。其次初步了解掌握设计问题的技巧以及面谈时遇到的一些不确定情况的处理方式。

采访对象简介：工商银行行长姚先生 浦东分行管理服务人员

采访时间：2021年1月5日

采访方式：面谈

采访者：黄婧（以下简称黄） 施秋凡（以下简称施）

主要采访对象：工商银行行长姚先生（以下简称姚）

黄：据我的了解现在的实体银行在做理财产品或者理财的套餐，但在网络上也会有一些互联网的理财产品之类。这些有什么区别吗？

姚：一般互联网理财适应的人群较广一些，门槛比较低。银行理财的门槛较高，普通的理财产品也需上万起步。而且互联网理财的收益率大多还会比银行高，但在高收益的互联网理财中，也会有骗局。

施：您可以把这些互联网理财中所谓的骗局具体一点吗？

姚：现在的互联网理财骗局和诈骗相同，主要目标会是一些老年群体。一般收益率高于百分之六的需要擦亮眼睛了，他们可能多半有一些问题。

黄：现在的互联网理财对你们银行的理财有什么影响吗？

姚：只要是正规的互联网理财它们可以和银行理财进行竞争，在竞争下我们可以更好的改善我们的理财产品，想取更多的新型理财产品发展更多的客户，让收益群体变大，人数更多。

采访心得：

在本次的采访中我学习到了很多，我们身处在全球化大都市上海，金融在我们身边随处可见。我们城市能取得现在的成就，离不开各个岗位的金融工作者。在一位浦东分行的服务岗位的阿姨她说她的经历中有遇到一件事，因为算账算错了一分钱，就仅仅只是对我们来说微乎其微的一分钱，整一个组加班了三四个小时就为了算出那一分钱。通过这件事情我们明白了做事情一定要有责任心，不仅是在搞金融这一方面，包括我们的学习生活我们也需要这样。我们还需要不断地进取，学习和吸收新的知识，这对我们的学习生活也是非常重要的。这是我们第一次正式的对某一行业的从事人员进行采访。在本次的访问中我学到了许多道理，也学会了很多沟通的技巧和撰写报告的方法，这也会是我未来踏入社会所需的重要技能。希望在这以后，能够有更多的机会采访，让自己的能力大大提升，学到的人生道理和知识越来越多！

