

SHANGYE YINHANG YEWU ZIXUN

商业银行实务操作丛书

商业银行 业务咨询

主 编/邓世敏



中国金融出版社

商业银行实务操作丛书

商业银行业务咨询

主 编	邓世敏		
副 主 编	靳继同	邓 军	耿素琴
编写人员	邓 军	任三中	张晓鸥
	徐金麟	王 磊	王济娥

中国金融出版社

责任编辑：田 强

责任校对：潘 洁

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行业务咨询/邓世敏主编. —北京：中国金融出版社，2000.10

(商业银行实务操作丛书)

ISBN 7 - 5049 - 2391 - 5

I. 商…

II. 邓…

III. 商业银行 - 银行业务 - 中国

IV. F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 51086 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

发行部：66081679 读者服务部：66070833 62529477

http: //www. chinafph. com

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 北京泽明印刷有限责任公司

尺寸 140 毫米 × 203 毫米

印张 7.5

字数 195 千

版次 2000 年 9 月第 1 版

印次 2000 年 9 月第 1 次印刷

印数 1 - 5000

定价 15.00 元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换

序 言

站在新旧世纪的交汇处，我们除了对饱经沧桑和风云变幻的 20 世纪的回顾与反思外，更重要的则是对充满希望和挑战的 21 世纪的展望及由此在思想上和行动上做出迎接挑战的必要准备。

在刚刚过去的一个世纪里，特别是自二战以后，不论是世界经济还是中国经济都发生了前所未有的深刻变化。在这一历史时期，世界经济波澜起伏，科学技术日新月异，人类文明空前进步。而从 60 年代以后，全球范围内的金融变革与金融创新风起云涌，金融产业和金融市场在各国国民经济中的地位不断上升，并成为左右一国乃至世界经济发展的命脉与核心。在这一历史时期，中国社会经济的发展变化则更加引人注目。尤其是中国在 70 年代末开始的改革开放伟业，被世界广泛认为是本世纪末最具“震动全球意义”的重大事件。最令人关注的是，在改革开放中，中国的金融业作为“现代经济的核心”的地位日益显著，并已取得突破性进展：建立了适应社会主义市场经济需要的并日臻完善的金融监管体系，特别是商业银行蓬勃发展且已成为社会主义市场经济架构中的重要组成部分；初步形成了以中央银行为主导，以国有商业银行为主体、其他商业银行、政策性银行和非银行金融机构以及外资金融机构并存的现代金融组织体系；初步建立了金融市场体系及其运行、监管机制；金融业的业务范围大大拓宽，金融电子化建设达到了较高水平；金融业的对外开放不断扩大，国际化水平不断提高，特别是随着我国加入 WTO 的日益

临近，金融业发展又进入了一个崭新的阶段，等等。

然而，扑面而来的 21 世纪经济，是以信息革命和全球市场为特征的知识经济，金融业不仅是经济发展的重要推动力，同时也不免成为各类经济风险的积聚焦点。中国的金融业虽已取得长足发展，但勿庸讳言，面对日益开放的金融市场，我们的金融服务质量和技术能力仍处于较低水平，特别是商业银行服务质量和竞争能力，显而易见地面临着不可回避的巨大的挑战与考验：面对经济全球化、金融资本快速流动、跨国银行规模越来越大的趋势，我们将如何积极参与新的全球经济金融体系的大循环？一旦中国加入 WTO，国内金融市场将全方位开放，我国的商业银行将以何种经营管理机制和经营管理水平与咄咄逼人的外资银行抗衡？伴随知识经济的快速发展，我国的商业银行将以什么样的金融产品、技术水平、创新能力进一步拓展市场？取消外资银行在我国境内业务经营的限制后，我国商业银行将何以应对其可能产生的强大的人才竞争压力？那么，我国商业银行如何抓住机遇，在有限的几年时间内，全面有效地提高自身经营管理水平，较好地迎接挑战、经受住考验呢？不言而喻，除了尽快由政府优化有关外部环境和条件之外，关键的还在于商业银行必须及时调整发展战略，转换经营管理机制，切实提高自身素质从而提高竞争能力。正是由于这些原因，商业银行人才培养已成为各项工作中的基础性工作。

现代经济条件下的金融竞争，归根结底是人才的竞争、素质的竞争。21 世纪的中国商业银行，需要一大批具有较高素质的各种专业人才，而专业人才的获得，除了通过多种渠道从外部引进之外，更重要的是狠练“内功”，致力于加强已有员工队伍的再教育和再提高，况且知识经济社会要求每个人终身学习的特征

对我们也提出了长期不断地自我“充电”的客观要求。显然，如何建立一种科学有效的教育培训机制来培养出我们切实有用的人才队伍，成为我们商业银行工作中非常现实而又亟待解决的问题。基于此，我们从我国商业银行经营管理的实践出发，以现代科学的理论为指导，坚持理论联系实际、适度侧重于实务操作的原则，组织部分既有理论水平又有实践经验的专业人才，编写了这套“商业银行实务操作丛书”。本丛书具有如下特点：（1）实践性。它立足点为实践，落脚点也为实践，但不拘泥于机械的业务操作程序本身，而以基本理论为基本指导思想，力求把实务操作作用科学理论以阐明，而融基本理论于实务操作工作中。（2）指导性。它是一套指导我国现阶段商业银行员工进行实务操作的丛书，同时也是一套指导广大客户与商业银行相互沟通的丛书。因此，它既适用于商业银行系统管理人员从事业务管理、新入行员工的岗前培训、专业岗位的短期培训、经济金融类大中专院校师生的教学参考以及金融从业人员的业余自学，也适用于社会各界人士了解金融业务知识、了解商业银行、掌握居家理财基本知识的需要。（3）现实性。它尽量运用当前经济金融最新理论成果，总结和归纳我国商业银行改革与发展过程中的最新业务实务，具有较强的现实性。（4）通俗性。力求言简意赅、通俗易懂，兼以典型的实例说明，目的是便于读者学习与参考的需要，也便于金融从业人员在自学中的理解。

本丛书共分7册，分别为《商业银行资金营运管理》、《商业银行信贷业务》、《商业银行外汇业务》、《商业银行中间业务》、《商业银行业务咨询》、《商业银行临柜业务操作》、《商业银行文化与管理》。本丛书在编写过程中参阅了大量的国内外文献和科研成果，得到了交通银行郑州分行领导同志和广大员工的大力支持

持，也得到了郑州大学、河南金融管理学院的有关专家学者的热心指导，中国金融出版社的毛春明同志及其同仁们也对本丛书提出了许多建设性意见，在此对有关作者和同志一并表示衷心感谢！

由于商业银行的改革与发展日新月异，金融新产品层出不穷，业务领域不断拓宽，本丛书不免会有疏漏之处，加之我们编写人员水平有限、时间仓促，可能还有不少谬误，敬请专家、学者和广大读者批评指正，我们也将择其精华，作为下一步修改和完善的重要参考。

邓世敏

2000年1月29日

前 言

在现代社会，高科技和信息技术与银行业务的结合，推动了金融时空全球化与金融创新的纵深化。金融成为世界经济舞台中最诡谲多变而又引人入胜的领域。瞬间可让一国经济倒退10年，名不见经传的年轻人又能一夜暴富，其一幕幕展演称得上惊心动魄，从而也映衬出金融与经济生活的密切相关。

对逐渐进入市场经济的我国来说，金融已渗透到社会各个领域，银行在企事业单位、家庭和个人经济生活中的作用越来越明显。然而，我国大多数公众的金融意识、银行知识往往是被动地在实践中慢慢领悟的，由于银行业务既有独特的重要性，也有其较强的专业性，使一般老百姓感到难懂。另外，我国正处于金融改革时期，金融法规的建立健全、银行业务的急剧变化，对已掌握一定银行知识的人来说，也需要不断更新与补充。因此，如何普及银行业务知识，使更多的人掌握银行产品的服务范围以及金融运行的一般规律，从而有效地规避金融风险，做出明智的选择，已成为当前大家共同面临的课题。

《商业银行业务咨询》的编者正是出于让广大居民和企事业单位的财会人员了解更多的银行业务知识这样的良好愿望，编写了这本全面介绍商业银行业务的普及读本。本书从私人理财业务、银行卡业务、财会业务、信贷业务、外汇业务、现代化的金融服务手段等方面系统地介绍了目前国内商业银行所提供的各种业务产品及其功能、申办手续、使用方法，使读者能够便捷地了解“如何与银行打交道”、“银行能为客户提供什么样的产品和服务”。

务”等内容。本书还在第一章介绍了我国的金融体系，以使读者能够更好地了解我国商业银行的性质、地位以及业务经营范围。在第八章阐述了金融市场与金融交易工具，从而使得金融“综合理财”更为全面。

本书在编写中，参照了最新的有关政策规定，也参考了各商业银行的有关资料。在写作上，力求内容准确，通俗易懂，简明扼要，具体实用。

由于水平有限，书中疏漏之处在所难免，诚望读者批评指正。

编 者

1999年12月

目 录

第一章 我国的金融体系	(1)
第一节 中国人民银行	(1)
第二节 政策性银行	(3)
第三节 商业银行	(5)
第四节 非银行金融机构	(7)
第五节 合法金融机构与非法金融机构	(11)
第二章 私人理财业务	(12)
第一节 储蓄政策与原则	(12)
第二节 储蓄存款种类及特点	(13)
第三节 储蓄通存通兑	(14)
第四节 储蓄异地托收	(15)
第五节 个人汇出汇入汇款	(16)
第六节 储蓄利息计算	(18)
第七节 储蓄存款计结息规定	(24)
第八节 储蓄存款利息所得个人所得税	(25)
第九节 办理大额存取款的有关规定	(27)
第十节 存单(折)挂失业务	(28)
第十一节 储蓄存款的继承	(29)
第十二节 个人存款账户实名制	(30)
第十三节 人民币有关知识	(37)
第三章 银行卡业务	(40)

第一节	银行卡概述	(40)
第二节	信用卡	(43)
第三节	借记卡	(58)
第四节	IC 卡	(60)
第四章	财会业务	(67)
第一节	票据的基础知识	(67)
第二节	票据的流通与转让	(74)
第三节	防范票据欺诈	(84)
第四节	结算方式与规定	(87)
第五节	银行账户开立与管理	(93)
第六节	关于查询、冻结、扣划存款的有关规定	(97)
第五章	信贷业务	(102)
第一节	信贷业务简介	(102)
第二节	流动资金贷款	(103)
第三节	固定资产贷款	(105)
第四节	票据贴现	(107)
第五节	个人小额质押贷款	(109)
第六节	个人住房按揭贷款	(110)
第七节	汽车消费贷款	(113)
第八节	贷款业务计结息有关规定	(117)
第六章	外汇业务	(120)
第一节	外币、外汇与汇率	(120)
第二节	外汇存款业务	(122)
第三节	外汇贷款业务	(128)

第四节	外汇买卖业务·····	(130)
第五节	非贸易结算·····	(144)
第六节	国际贸易结算·····	(149)
第七节	鉴别外币的一般知识·····	(154)
第七章	现代化的金融服务手段·····	(157)
第一节	ATM 自动取款机 ·····	(157)
第二节	自助银行·····	(160)
第三节	电话银行·····	(163)
第四节	网上银行·····	(168)
第五节	公存通存通兑与客户终端·····	(176)
第八章	金融市场与交易工具·····	(183)
第一节	金融市场简介·····	(183)
第二节	我国金融市场一瞥·····	(185)
第三节	债券·····	(187)
第四节	股票·····	(202)
第五节	投资基金·····	(210)
第六节	金融期货与期权·····	(221)

第一章 我国的金融体系

改革开放使我国金融业走上了蓬勃发展的轨道。经过十几年的改革和发展，现已形成以中国人民银行为中央银行，政策性银行国有独资商业银行、股份制商业银行和其他非银行金融机构并存、分工协作的金融体系。

我国的金融机构，按其地位和功能大致可分为四大类。

第一类是货币当局，也叫中央银行，即中国人民银行。

第二类是银行。包括政策性银行、商业银行。商业银行分为：国有独资商业银行，股份制商业银行，城市商业银行以及住房储蓄银行。

第三类是非银行金融机构。主要包括国有及股份制的保险公司，城市信用合作社及农村信用合作社，信托投资公司，证券公司，证券交易中心，投资基金管理公司，证券登记公司，财务公司及其他非银行金融机构。

第四类是在境内开办的外资、侨资、中外合资金融机构。包括外资、侨资、中外合资的银行、财务公司、保险机构等在我国境内设立的业务分支机构及驻华代表处。

第一节 中国人民银行

一、性质和地位

中国人民银行是我国的中央银行，享有货币发行的垄断权，是发行的银行。它代表政府管理全国的金融机构和金融活动，经理国库，所以，常常把中央银行称为政府的银行。中央银行作为

最后贷款人，在商业银行资金不足时，可向其发放贷款，因而又称它为银行的银行。

中国人民银行的性质决定了它的特殊地位。根据《中国人民银行法》的规定，中国人民银行在国务院领导下，依法独立履行职责，不受地方政府和各级政府部门干预。

中国人民银行相对于国务院其他部委和地方政府具有明显的独立性。财政不得向中国人民银行透支；中国人民银行不得直接认购政府债券，不得向各级政府贷款，不得包销政府债券。中国人民银行分支行是总行派出机构，它执行全国统一的货币政策，依法对金融机构进行监管，其职责的履行也不受地方政府干预。

二、主要职责与业务

根据《中国人民银行法》的规定，中国人民银行具有依法制定和执行货币政策；按照规定审批、监督、管理金融机构；维护支付、清算系统的正常运行等十一项职责。大体可归纳为以下六个方面：

（一）制定和实施货币政策，保证货币币值稳定。中国人民银行为执行货币政策，可以运用存款准备金率、中央银行基准利率、再贴现、向商业银行提供贷款、公开市场业务以及国务院确定的其他货币政策工具，以调节货币供应量，保持币值稳定，并以此促进经济增长。与这一职责相适应，中国人民银行的主要任务包括发行人民币，管理人民币流通，管理存款准备金、利率业务，对商业银行再贷款和再贴现以及开展公开市场业务。

（二）依法对金融机构进行监督管理，维护金融业的合法、稳健运行。即按照规定审批、监督管理金融机构和金融市场；发布有关监督管理和业务的命令和规章；对金融机构经营活动进行稽核检查等。

（三）维护支付、清算系统的正常运行。即组织或协调组织金融机构相互之间的清算系统，协调金融机构相互之间的清算事

项，提供清算服务。

(四) 持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备。

(五) 代理国库和其他金融业务。包括代理国库收支；代理国务院财政部门组织金融机构发行、兑付国债和其他政府债券；负责金融业的统计、调查、分析和预测；以及国务院规定的其他职责。

(六) 代表我国政府从事有关的国际金融活动。我国于 1980 年恢复了在国际货币基金组织和世界银行的席位，1985 年正式加入了“非行集团”（非洲开发银行和非洲开发基金）以及亚洲开发银行，1996 年加入了国际清算银行。目前，中国人民银行在国际货币基金组织、亚洲开发银行和“非行集团”都派有常驻代表。此外，中国人民银行还在海外设立了东京代表处、欧洲代表处和美洲代表处。

三、组织机构

中国人民银行总行设在北京，在全国设有众多分支机构。中国人民银行的分支机构是总行的派出机构，其主要职责是按照总行的授权，主要负责本辖区的金融监管，不负责为地方经济发展筹集资金。根据履行职责的需要，中国人民银行总行内设若干司局，另外还设立了一些直属企事业单位，如印制总公司、清算中心、中国外汇交易中心等，它们主要为中央银行履行职责服务。国家外汇管理局是中国人民银行代管的国务院直属局，代表国家行使外汇管理职能，其分支机构与同级中国人民银行合署办公。

第二节 政策性银行

一、概念及特征

政策性银行，一般是指由政府设立，以贯彻国家产业政策、区域发展政策为目的，不以盈利为目标的金融机构。

政策性金融机构与商业银行和其他非银行金融机构相比，有共性的一面，即要对贷款进行严格审查，贷款要还本付息、周转使用等；但作为政策性金融机构，也有其独特的特征：一是政策性银行有自己特定的融资途径，财政拨款、发行政策性金融债券是其主要的资金来源，不面向公众吸收存款。二是政策性银行的资本金多由政府财政拨付。三是政策性银行经营时主要考虑国家的整体利益、社会效益，不以盈利为目标，一旦出现亏损，一般由财政弥补。但不能把政策性银行的资金当作财政资金使用，政策性银行也必须考虑盈亏，坚持银行管理的基本原则，力争保本微利。四是政策性银行有自己特定的服务领域，不与商业银行竞争。其名称往往与其特定服务的领域相适应，如进出口银行，一般是服务于进出口领域的。五是政策性银行一般不普遍设立分支机构，其业务一般由商业银行代理。

1994年，我国组建了三家政策性银行，即国家开发银行，中国进出口银行和中国农业发展银行。

二、国家开发银行

国家开发银行于1994年3月17日正式成立，其总部设在北京。经批准可在国内外设置必要的办事机构。

国家开发银行的主要任务是：建立长期稳定的资金来源，确保重点建设资金需要，办理政策性重点建设贷款和贴息贷款业务；对固定资产投资总量和结构进行调节；逐步建立投资约束和风险责任机制，按照市场经济的运行原则，提高投资效益。

目前，国家开发银行的资金来源主要靠向金融机构发行政策性金融债券来解决。其资金运用领域主要包括：制约经济发展的“瓶颈”项目；直接增强综合国力的支柱产业的重大项目；高新技术在经济领域应用的重大项目；跨地区的重大政策性项目等。投资项目确定后，国家开发银行负责进行项目资金配置和贷款条件的评审。

三、中国进出口银行

中国进出口银行于 1994 年 7 月 1 日成立，总行设在北京。它不设营业性分支机构，但根据业务需要和发展情况，可在一些业务量比较集中的大城市设立办事处或代表处，负责调查、统计、监督代理业务等事宜。

中国进出口银行的主要资金来源是发行政策性金融债券，也从国际金融市场筹措资金。其业务范围主要是为机电产品和成套设备等资本性货物出口提供出口信贷（包括卖方信贷和买方信贷）；办理与机电产品出口有关的各种贷款、混合贷款和转贷款，以及出口信用保险和担保业务。

四、中国农业发展银行

中国农业发展银行于 1994 年 11 月 18 日正式成立，总行设在北京。

中国农业发展银行的主要资金来源是中国人民银行的再贷款，同时该行也发行少量的政策性金融债券。其业务范围主要是办理粮食、棉花、油料、猪肉、食糖等主要农副产品的国家专项储备和收购贷款，办理扶贫贷款和农业综合开发贷款，以及国家确定的小型农、林、牧、水基本建设和技术改造贷款。中国农业发展银行在全国设有分支机构。

第三节 商业银行

一、概念和特征

商业银行是以经营存、放款，办理转账结算为主要业务，以盈利为主要经营目标的金融企业。

与其他金融机构相比，能够吸收活期存款，创造货币，是商业银行最明显的特征。正是这一点，使商业银行具有特殊的职能，它们的活期存款构成货币供给或交换媒介的重要组成部分，