

冯敏飞 编著

百姓与银行： 最新指南

BAIXING
YU YINHANG
ZUIXIN ZHINAN



中国金融出版社

百姓与银行：最新指南

冯敏飞 编著



中国金融出版社

责任编辑:邓瑞锁

责任校对:潘洁

责任印制:郝云山

图书在版编目(CIP)数据

百姓与银行:最新指南/冯敏飞编著. —北京:中国金融出版社, 2002.9

ISBN 7-5049-2857-7

I. 百…

II. 冯…

III. 银行业务-中国-通俗读物

IV. F832.2-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 064915 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部:66024766 读者服务部:66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京华正印刷厂

尺寸 140 毫米×203 毫米

印张 10.5

字数 282 千

版次 2004 年 1 月第 1 版

印次 2004 年 1 月第 1 次印刷

印数 1-5090

定价 19.80 元

如出现印装错误本社负责调换

前 言

友人戏言“银行是富人的朋友”，而我至今攀不上“富”，所以我跟银行打交道很迟。直到1994年底创作题为《信用卡》的小说时，我还在政府部门工作，还没触摸过信用卡。其所以要突出信用卡，是想借以表达“我们需要钱与钱之间的信用卡，更需要人与人之间的信用”这么一点生活感悟。为把故事编得真些，我找同事借了一张长城卡，又找在当地中国银行当行长的友人借了本《信用卡业务操作指南》，琢磨了几天才找到些灵感。然而，没想到这之后不久有一个很偶然的机会，我调到了银行工作。

到了银行我才发现，银行工作专业性非常强。那么，我这半路杀来的程咬金能做些什么呢？

通过一段时间观察，我发现银行与社会间相互有着一种强烈的沟通愿望。一方面是宣传多，综合性报纸上经常不厌其烦地刊载一些金融新政策、新产品阐释性的文章，大同小异，可编辑们一点也不觉得腻。我们几个支行办有《银行之窗》之类的简易小报，各储蓄所柜台又有宣传牌，经常以各种手段向社会大众做业务宣传。但另一方面仍然大量存在着“金融盲”，好比梅雨季节淋不到的旱地：

——缺乏钱币知识。使辛辛苦苦赚来的百元、五十元钱币变成一张张废纸，或是换来一堆废铜烂铁。这种事，在你我的身边屡见不鲜。

——不知道利用银行。会赚钱不会管钱，大把的钱在家里乱藏，如干鱼肚里、破旧雨鞋里或墙洞里等等，结果把钱送到了垃圾场，或成为老鼠口中的美餐。有的人不懂银行卡、电子汇兑结算，还用专车收账，一出事钞票满天飞，劳命伤财。这类昂贵的“趣事”，在大小报刊的社会栏目里头常可以读到。

——不了解金融法规,参与非法集资,弄得鸡飞蛋打。我本人就有过这种教训,这辈子头一回“投资”就吃这亏:曾和同事们一起投股某看上去稳赚大钱的项目,借钱投入 8000 元,折腾了几年只侥幸讨回 800 元。这类事也是各地常有所闻。再就是对银行业务不了解,比如跑人民银行去存款等等。

——没掌握金融基本知识。如有位储户继承了爷爷 5 万多元的遗产,存活期储蓄,一存 5 年。因没及时将活期储蓄改存为定期储蓄,他至少损失了 3 万元。又如有人用信用卡时,透支后不及时补足,一拖再拖,到头来支付的是高出银行存款好几倍的利息。吃了这种亏往往自己还不知道。

——不善于管理家庭金融单据。据一些储蓄所反映,常有储户的储蓄存单(折)丢失或被窃后到银行挂失,却提供不出存单的账号、存款日期、金额等资料,有的连存款人是谁都吃不准,造成不少麻烦。还有些人存款后把存折随便一塞就忘,成为“睡眠户”,要等若干年后银行找上门。

——前车之鉴没能发挥警示作用。如用高度贬值的秘鲁币当美元行骗,骗术并不高明,却一再有人上当。又如在 ATM 机上张贴假告示行骗,前两年就在我们福建发生了,但到现在还有此类“新闻”从其他省市区传出。

诸如此类,不胜枚举。《金融人家》(<http://www.cff.topcool.net>)甚至在其主页醒目地写道:“中国的落后在于普遍缺乏金融意识”。这话也许有危言耸听之嫌。对外经贸大学金融研究所所长、博士生导师邱兆祥教授冷静分析说:“我国公民的金融意识薄弱,金融知识贫乏,常常不能保护自己的金融资产安全,使自己白白遭受经济损失。学习金融知识,强化金融意识,是市场经济条件下人们的一门必修课。在一个国民金融意识贫乏的国度,难以建立现代市场经济并使之高效运转,也难以以为经济快速增长创造良好的投资环境。”

身为银行系统的作家,我由此意识到某种义务。何况我在银行是协助负责优质服务方面工作的,在实际工作中亲身感到已经有越

越来越多的百姓对金融知识表现出渴求。每当有新的金融业务出现，社会传媒便会作为热点炒作，前来储蓄网点咨询的人也会形成一个个高潮。银行的团员青年上街搞业务宣传，有时会给挤得水泄不通。此情此景，真叫人感动，也叫人坐立不安：该为百姓了解银行多做点什么？

银行业务在大小报刊做了不少普及性的宣传，也出了一些通俗性的图书，在量上远远超过其他行业。但显然还存在不尽如人意处：

1. 缺系统性。报刊登的东西零零碎碎，碰上有得看，没碰上就没得看，且不便收藏。

2. 缺大众性。正如一篇书评所写：“金融书籍偏重内部管理和理论探讨，专业性强，仅供业内人士使用。”又如储蓄所门前常悬挂“热烈庆祝××××银行储蓄存款突破××××亿元”的巨幅标语。几千亿，对普通百姓来说是个天文数字，并不能从中看出什么实际意义，也就是说这宣传也只能让圈子里头的少数人看。

3. 缺公正性。商业银行间壁垒森严，甲银行搞业务宣传虽不会攻击乙银行，但也绝不会说乙银行的好话。例如前不久出的一本书，据说是“目前为止国内第一本全面介绍商业银行各种业务产品的普及读本”，但他也仅限于某一家商业银行的某一个城市分行。这样，图书也只停留在一般业务宣传的层次，没有提升到“金融文化”的高度。

4. 缺时效性。国家改革开放形势如火如荼，金融创新日新月异，但有关书籍的出版却远远滞后。例如1996年出版的一本名为《如何与商业银行打交道》的书，看起来是为百姓大众写的，但所用的数据等资料竟有许多是1989年的，只能供研究金融历史之用。

5. 缺艺术性。其他行业甚至妇女用品厂家做广告，也会讲究些诗情画意，而银行业宣传要么专业得让人看不懂，要么是直露的白话：“存款请到××银行”，表现方式单一。一位金融部门的编辑说，写金融的东西，我自己看都没劲。

鉴于此，我想发挥自己文学、编辑和社会阅历之长，把银行与社

会的沟通为己任。几年来,做了三方面的努力:

一是撰写一些普及性的文章,如发表在《人民日报》的《电子货币,越来越迷你》等。

二是经当地新闻出版主管部门批准,由我们分行行长周石荣主编、我为责任编辑创办了一份名为《三明建行服务导坛》的小报,按季向当地社会直接提供我们分行各类业务的服务信息,也反映客户对我行的意见建议,成为我们分行与当地社会沟通的桥梁。

再就是编写了这本书。

“百姓”是这本书的立足点。全书力图解决百姓与银行发生各类业务关系该怎么办的问题,包括其合法权益受到银行侵犯时。与百姓无关的尽量少说,与百姓关系越大的越多说。

“最新”是这本书的着眼点。一般都是近两三年的新内容,有些资料直至出版前夕。本书在2000年7月完稿。其后,我应约为经济日报出版社写作了《用贷款享受今生》、《用钱生利》及中国经济出版社的《银行VS骗子》三部书稿之后,陆续几次回过头来对本书作了较多的补充修改,并直接用了那三本书的部分内容。新业务是重点,再就是传统业务的更新。属于历史的尽量不说,而属于未来的则加以适当指点。信息化时代,也为身处东南一隅的我这种努力提供了可能。每当我打开 Internet,便有一种身居京城的幻觉。

“指南”是这本书的着力点。既有宏观方面的引导,又有操作方面的具体指导,而这引导者、指导者实际是成百上千的专家、业内权威人士或富有经验的银行客户,我只是出了这么个“创意”,并花几年工夫将报纸上发表的、Internet上公布的或银行服务网点提供的有关资料收集起来“编”一下而已。这些报纸主要有《人民日报》、《工人日报》、《金融时报》、《中国商报》、《中国财经报》、《建设银行报》、《上海金融报》、《文摘报》、《法制文萃》等;网站主要有中国人民银行、中国工商银行、中国银行、中国建设银行、银行信息网、金融人家等。由于体例所限未能逐一注明出处,请予谅解。

我想这样一本书对于百姓普遍具有较强的实用价值,可作为千

家万户备置于案头枕边的个人理财顾问。同时,也适合银行业内人士参考,相互学习,开展服务竞争:人家能办的业务我也能办,人家能简化的手续我也能简化,从而进一步为当地百姓提供更优质的金融服务。

但我仍然觉得有力不从心之处,这就是银行业如同一条奔腾不息的河流,它不可能停下片刻来让我们从容地描述。在我们醒来的每一个早晨,银行业务都可能又有了新的发展,同一项业务在同一家银行不同的分、支行也可能有些不同之处。这一点,务请读者注意。

在本书的编写中,得到了许多同仁的热情支持和大力帮助,特别是中国人民银行的杨长岩、中国工商银行的洪铭辉、中国农业银行的詹海梅、中国银行的刘立昂、中国建设银行的胡金盛、阙文凯等等,他们对本书提出了许多宝贵的意见。如果没有他的指导和帮助,这本书也许迄今滞留在“创意”阶段,在此一并鸣谢。

对于本书不足之处,欢迎广大读者批评指正,以便再版时修改得更好些。电子信箱是:fmfei@163.com

冯敏飞

2003年8月13日改定于北京

目 录

第一章 热门话题

银行体制改革与百姓	1
一、我国的银行体系	1
二、主要商业银行	3
三、其他有关金融机构	8
降息与百姓	9
一、近年 8 次降息	9
二、对百姓生活会有哪些影响	11
鼓励个人消费信贷与百姓	11
一、国家政策	11
二、消费国情	13
三、商业银行的举措	16
四、商家的举措	18
五、消费者的反应	18
六、银行与消费者间的难题——建立个人征信制度与百姓	20
加入世界贸易组织与百姓	23
金卡工程与百姓	26
一、银行卡的妙处	26
二、银行卡的种类	30
三、卡多的烦恼	34
四、金卡工程的进展	35

征收利息税与百姓	37
一、恢复征收利息所得税的意义	37
二、利息税的征收方式	40
金融创新与百姓	41
银行百货化与百姓	43
人民币管理立法与百姓	45
一、人民币管理立法的意义	45
二、基本内容	47
存款账户实名制与百姓	50
一、为什么要采取实名制	50
二、实名制的主要内容	51
三、社会反应	52
四、储户担心的问题	54
最新《人民币银行结算账户管理办法》与百姓	57
一、个人结算账户有三大功能	57
二、结算账户为结算, 储蓄账户为理财	58
三、股民提取现金需用“银证转账”	58
外汇管制与百姓	58
一、外汇管理	58
二、逐步放松外汇管制	60
三、整顿外汇市场	60
四、加强外币现钞管理	62

第二章 理财类

要注重藏钱于银行	65
要注重请银行帮助理财	68
一、理财专柜	69

二、电话理财	70
三、网上理财	71
要注重建好家庭金融档案	71
要注重利率的长远走势	72
要注重投资	74
钱生钱的 11 个关键词	76
一、机遇：谁敢说你不可能发财	76
二、复利：钱比我们多两只脚	78
三、利率：世界经济的晴雨表	80
四、开放：环球同此凉热	80
五、技巧：智慧才是力量	83
六、风险：拿今天赌明天	86
七、性格：你适合发什么财	90
八、战略：多踩几只船	93
九、心态：望天上云卷云舒	95
十、应变：不必杀鸡取卵	97
十一、规则：违法之道不生钱	99
外汇投资	101
一、投资途径	101
二、要具备外汇常识	105
金、银投资	107
一、黄金	107
二、白银	111
钱币收藏	112
一、古钱币	112
二、人民币	116
三、外币	123
四、银行卡	125

五、外汇券	126
出入境换汇	126
一、现行政策	126
二、换汇地点的选择	129

第三章 申办类

如何申办个人消费信贷	130
如何申办个人住房贷款	132
一、中国百姓的“住房梦”	132
二、贷款种类	135
三、贷款条件	137
四、申办手续	140
五、利息计算	140
六、付款方式	144
七、注意事项	147
如何申办“住房银行”业务	149
一、推广“住房银行”	149
二、上海“住房银行”	150
如何贷款买车	152
一、国家鼓励私人购车	152
二、申请办理	155
三、银行大力支持	156
四、全新的贷款方式	157
如何贷款购买耐用消费品	159
一、主要品种	159
二、贷款条件	160
如何贷款上大学	161

一、教育新观念	161
二、国家政策	162
三、助学贷款种类	165
四、商业性助学贷款申请办理	166
如何申办旅游贷款	170
一、各地开办情况	170
二、贷款要求	171
如何申办医疗贷款	173
一、天津	173
二、上海	173
三、北京	173
个体工、商户如何申办贷款	174
一、中央银行最新政策	174
二、贷款条件	177
三、商业银行最新举措	178
如何申办农用贷款	179
一、国家政策	179
二、商业银行最新举措	182
如何申办结婚贷款	183
如何申办分期付款	184
如何申领信用卡	185
一、个人普通信用卡	185
二、金卡	187
如何申办个人信用卡附属卡	188
如何申办信用卡销户	188
如何参加龙卡助学活动	189
如何参加信用卡积分消费活动	190
如何申办网上银行账户	192

如何申办特约商户	193
如何申办个人结算账户	193
如何申办教育类储蓄	194
一、教育储蓄	194
二、有关教育的储蓄	195
如何办理个人通知存款	196
如何办理“零存整取”	197
如何办理“大额取现”	198
如何申办个人支票	199
如何办理个人存款证明	200
如何办理通存通兑	200
如何办理挂失手续	201
如何申办自动转存业务	203

第四章 操作类

怎样在储蓄所使用银行卡	205
一、存款	205
二、取款	205
三、转账	205
怎样使用信用卡出国	206
怎样使用 ATM 机	207
一、取款	208
二、存款	208
三、转账	208
四、查询	209
五、更新密码	209

怎样使用 POS 机	210
怎样使用银行保管箱	211
怎样使用电话银行	215
怎样使用网上银行	217
一、国人对网上银行的态度	217
二、网上银行功能	219
三、各地开办情况	222
电话银行—网上银行一体化	224
怎样使用手机银行	225
一、银行开办情况	225
二、操作方式	226
怎样使用电视银行	226
怎样查询住房公积金余额	227
怎样利用银行汇款	228
一、“速汇通”特点	228
二、汇款手续	229
三、取款手续	229
四、电子留言	229
五、收费标准	229
怎样汇入外币	230
怎样办理异地托收手续	231
怎样开设外币储蓄账户	232
一、现钞账户	232
二、现汇账户	233
怎样利用银行卡炒股	235
一、功能	235
二、申请手续	235
三、账户间的划转	236

四、业务查询	236
五、注意事项	236
怎样利用电话银行炒股	237
一、资金转入:按 0	238
二、资金转出:按 1	238
三、查询某笔交易发生否:按 2	238
四、查询本日交易明细情况:按 3	239
五、查询近期交易明细情况:按 4	239
六、传真本日交易明细情况:按 6	239
七、传真近期交易明细情况:按 7	239
八、修改电话银行密码	240
怎样使用验钞机	241
一、紫光语言报警检验	241
二、荧光暗记检验	241
三、磁性油墨检验	241
四、水印检验	242
五、微缩文字检验(99 型)	242
怎样使用鉴伪点钞机	242
怎样办理存取款免填凭条业务	243
怎样做担保人	243
一、单位担保	244
二、个人担保	244
三、保证金担保	244

第五章 窍门类

怎样选择银行	246
一、合法合规	246

二、电视监控	248
三、通存通兑	248
四、富有特色	249
五、服务形式	250
怎样预测利率调整	252
一、舆论宣传	252
二、特殊的信息	252
三、利息倒挂	252
四、国债与同期存款的利差缩小	252
五、分析利率走势	253
怎样存款效益最佳	253
一、如何选择储种	253
二、如何进行再储蓄	254
三、如何减少利息损失	254
怎样识别假人民币	255
一、防伪意识	255
二、基本常识	258
三、注意事项	262
怎样识别外币	263
一、美钞	263
二、港币	265
三、日元	267
四、英镑	268
五、欧元	269
怎样识别假冒银行票据	270
怎样保证信用卡安全	271
怎样使用密码	273
怎样保管存款单	274