

闫志强 宋晓辉 刘喜江 编著



现代人
实用银行知识
普及读物

大众 理财技巧500问

大众货币银行学——钱和银行 使用好明天的钱——消费信贷
一卡在手闻天下——银行卡术 货币运动的纽带——支付结算
存钱取钱有学问——储蓄秘诀 经济全球化产物——国际汇兑
借鸡生蛋的艺术——工商信贷 帮您赚更多的钱——银行理财

 中国经济出版社
www.economyph.com

大众理财技巧 500 问

闫志强 宋晓辉 刘喜江 编著

中国经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

大众理财技巧 500 问/闫志强等编著. —北京: 中国经济出版社, 2004.1

ISBN 7-5017-6221-X

I. 大… II. 闫… III. 银行知识—问答
IV. F830.4-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 106031 号

出版发行: 中国经济出版社

(100037·北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: WWW.economyph.com

责任编辑: 侯 茗 (电话: 68319283)

责任印制: 张江虹

封面设计: 侯 茗

经 销: 各地新华书店

承 印: 北京市地矿印刷厂

开 本: 880×1230 毫米 1/48

印 张: 9.5 字数: 265 千字

版 次: 2004 年 1 月第 1 版

印 次: 2004 年 1 月第 1 次印刷 印数: 0001—5000 册

书 号: ISBN 7-5017-6221-X/F·5002 定价: 22.00 元

版权所有 盗版必究

举报电话: 68359418 68319282

服务热线: 68344225 68353507 68308640 68359420
68309176

中国经济书店: 66162744 地 址: 西四北大街 233 号

前言

随着市场经济的发展，社会财富分配格局的变化，人们不仅仅是生产者、消费者，更是投资者，金融投资正以不可阻挡之势步入普通百姓的日常生活。然而由于人们金融知识、理财知识的缺乏，给投资理财带来诸多不便，甚至误入歧途。金融知识已成为每个公民步入现代经济社会的“通行证”。银行是金融业的主体，是现代服务业，有其特殊的自身运行规律和操作规则，与人们的生活更是密不可分。

有了钱，除了日常消费，还要进行投资理财。到底把钱投到哪里才最安全，收益又最高？逐渐富足起来的国人常有这样的迷茫与感慨：储蓄存款利率一降再降，又收利息税，几乎无利可图，同时还有货币贬值，通货膨胀的风险；把人民币换成美元、欧元和英镑，虽可规避人民币可能出现的通货膨胀风险，可现在人民币升值的呼声一浪高过一浪，如果有一天人民币真的升值，岂不更惨吗？买国债，却供应有限，且不经常发行，何况国债是以人民币计价，并不能抵御通货膨胀的风险；炒股就更不用说了，弄不好，只出不进，没有收益不说，而且有打五折、四折的可能；那就投资珠宝、黄金、房地产总可以吧？可这还是不妥，因为这些东西没有流动性，万一缺钱花，变现不容易，而且交易成本太高。人们手里握着钱，却是一脸的困惑与迷茫。

由于我国搞市场经济的时间较短，金融在

经济中的核心作用长期受到计划经济体制的抑制，人们的金融意识还是刚刚萌生，许多金融知识还十分缺乏。可在目前的实际生活中，人们与银行却日益息息相关：存款要到银行，交费要到银行，贷款买车、买房要找银行，购物消费要用银行卡，办保险、投资股票也得通过银行等等，几乎衣食住行都无法离开银行。如果没有了银行，人们的生活简直无法想象。然而这些似乎来得又太快了，人们对银行提供的金融产品与服务一时间有些像是雾里看花，似懂非懂，难以结合自身实际做出正确的选择。因此，人们在感到自己越来越离不开银行的同时，迫切需要更多地了解银行知识。

也许是因为在银行工作的缘故，生活中，常常有许多亲戚朋友及客户在遇到有关银行方面的问题时，来向我们“请教”。还有一些朋友请求我们送给他们一本有关银行及理财知识方面的手册，以便遇到有关问题时进行查阅。可目前已出版的银行业务方面的书籍，专业性很强，一般读者看起来很费劲儿，甚至看不懂。其实，银行虽然是专业性很强的行业，但其中的许多专业术语和专业知识还是能够用简单明了的语言进行说明的。比如，汇兑实际上就是汇款，柜员机实际上就是自动存取款机，按揭实际上就是住房抵押贷款，电话银行的初级功能实际上就是电话查询等等。

基于上述考虑，我们产生了一个强烈的念头，那就是要利用对银行业务接触较多和从事文字工作的优势，把老百姓日常生活中所涉及的银行知识都归纳起来，并站在客户的角度，对银行的业务和服务进行通俗易懂的介绍，使

他们能够方便地查阅所关心的银行知识，并能够按照其中的介绍，更好地选择银行的服务。另外，利用我们在投资理财方面有着丰富经验的优势，针对客户在日常结算交付、经济交往、商业活动、投资理财、防范风险等方面的需要，进行总结归纳，并根据客户的不同情况，提出合理建议，乃至完整的计划方案，一并介绍给大家。

在本书的策划过程中，得到了中国农业银行吉林省分行营业部总经理孔永生同志，副总经理庄福权、郝彦辉同志的大力支持，并提出许多宝贵意见。在编写过程中，承蒙诸多友情人士的关心与帮助，尤其是得到了长春税务学院金融系主任傅亚臣教授、长春市委《长春年鉴》副主编田萍编审、中国农业银行长春市汽车城支行行长助理谷华英同志的鼎力相助。在此，一并表示衷心感谢！

当然，任何事物都有其时效性和历史的局限性，尤其是当前金融产品创新速度较快，金融政策时有调整，加之编者水平、所掌握资料有限，所以本书出版后，其中个别内容肯定会有与最新政策和操作规定有出入之处，敬请读者谅解，并提出批评指正，以便在本书版本升级时，加以修订。

编 者

2002年11月20日

目 录

1

第一篇

大众货币银行学——钱和银行

从“两只羊换一把斧头”的物物交换开始，人类社会逐渐产生了货币，也就是人们谁也离不开的钱。岁月沧桑，时光流转，作为商品一般等价物的货币，有着讲也讲不完的故事。而与钱联系在一起的银行，在过去计划经济体制下，其作用大受贬低和抑制。如今街上的银行多过米铺，老百姓在感慨的同时，发现自己的日常生活越来越离不开昔日看似神秘而高贵的银行。

第 1 章 人民币基本知识……………/3

【001】人民币的常识性知识有哪些？/3

【002】人民币有哪些基本特征？/3

【003】人民币具有哪些职能？/4

【004】货币含金量的含义是什么？/5

【005】中外钞票中有何秘密？/6

【006】什么是钞票中的“水印”？/7

【007】钞票上的病菌有多少？/7

【008】为什么一些国家的货币上
都有 \$ 符号？/8

【009】纪念币能否流通？/8

【010】纪念币能否买卖？/9

【011】流通币能否炒卖？/9

【012】什么样的货币有收藏价值?/10

【013】哪几类人民币收藏价值高?/11

第 2 章 人民币政策规定…………… /12

【014】人民币管理的主要内容有哪些?/12

【015】残破人民币如何兑换?/13

【016】人民币出入境有何规定?/14

【017】哪些部门有权没收假币?/14

【018】非法使用人民币图样应受
哪些处罚?/14

【019】人民币可兑换哪些外币?/15

第 3 章 人民币防伪防骗…………… /15

【020】人民币假币的种类和基本特点
有哪些?/15

【021】第五套人民币 100 元券有何
防伪特征?/17

【022】第五套人民币 50 元券有何
防伪特征?/18

【023】第五套人民币 20 元券有何
防伪特征?/19

【024】第五套人民币 10 元券有何
防伪特征?/20

【025】如何鉴别第五套人民币 100 元券
真伪?/21

【026】如何用“摸”、“听”结合
识别假钞?/22

【027】哪几种情形容易收到假币?/23

【028】丢包骗局一般有什么形式?/23

【029】骗子如何用魔术的“障眼法”
骗人?/25

【030】钱币收藏陷阱有哪些?/27

第 4 章 银行基本知识..... /28

【031】我国有哪些金融机构?/28

【032】中国人民银行的职责有哪些?/29

【033】商业银行的业务经营范围有哪些?/29

【034】我国有哪些国有独资商业银行?/30

【035】我国有哪些股份制商业银行?/30

【036】为什么不能只凭名称和感觉
选择银行?/31

【037】银行能为老百姓做什么?/32

【038】自助银行的常识性知识有哪些?/33

【039】助银行有哪些服务特色?/34

【040】电话银行的常识性知识有哪些?/35

【041】网上银行的常识性知识有哪些?/36

【042】如何在网上银行上开户?/38

【043】网上银行能为企业提供什么服务?39

【044】电子支付系统的常识性知识
有哪些?/40

【045】客户如何防范假银行?/42

第二篇

一卡在手闯天下——银行卡术

银行卡是当今世界上最重要、最流行的个人消费支付工具，美国人均银行卡持有量超过十几张。近年来，银行卡业务在我国也得到了突飞猛进的发展。那么，作为一个现代人，您应该怎样通过对银行卡知识的了解，从而成为一个聪明的持卡人，使银行卡成为您亲密的理财伙伴呢？

第 5 章 银行卡基本知识..... /47

- 【046】银行卡的种类有哪些?/47
- 【047】银行卡有哪些功能?/48
- 【048】金穗信用卡有何特点?/49
- 【049】使用金穗卡有哪些具体规定?/49
- 【050】金穗借记卡（世纪通宝）
有何特色?/50
- 【051】怎样申领金穗借记卡
（世纪通宝）?/50
- 【052】个人怎样申领金穗信用卡?/51
- 【053】借记卡在使用中有哪些
具体规定?/52
- 【054】金穗借记卡的双重密码是
怎么回事?/52
- 【055】金穗国际借记卡有什么服务功能?/53
- 【056】金穗国际借记卡有何优越性?/53
- 【057】农行发行的金穗星座卡有
什么特色?/53
- 【058】贷记卡有哪些优越性?/54
- 【059】银联卡有什么特征?/54
- 【060】“银联”标识的使用范围是什么?/55
- 【061】使用“银联”标识卡出现错误时如何
咨询和投诉?/56
- 【062】申领“银联”标识卡需要提供
哪些证件?/57
- 【063】特约商户受理“银联”标识卡有
什么优势?/58
- 【064】使用银联卡好处何在?/59
- 【065】信用卡透支如何计息?/59
- 【066】什么是 POS?/60

【067】持卡人进行 POS 消费的注意事项 有哪些?/60	
【068】什么是特约商户?/61	
【069】什么是自动柜员机?/61	
【070】ATM 跨行转账业务给持卡人带来 哪些方便?/62	
【071】网上跨行转账给持卡人带来 哪些便利?/63	
【072】持卡人如何使用 ATM 机?/63	
【073】向 ATM 输密码的注意事项 有哪些?/64	
【074】在 ATM 上取款的注意事项 有哪些?/64	
【075】造成 ATM 吞卡的原因是什么?/65	
【076】哪些情况会导致您无法顺利刷卡?/65	
【077】遇到无法刷卡的为难场面您该 如何处理?/65	
【078】有哪几种情况银行卡失窃后银行 不承担经济损失?/66	
【079】使用银行卡同商家发生纠纷应 如何处理?/66	
第 6 章 银行卡政策规定.....	/67
【080】银行卡账户及交易管理有 哪些规定?/67	
【081】银行卡持卡人有哪些权利?/68	
【082】银行卡持卡人有哪些义务?/69	
【083】银行卡发卡银行有哪些权利?/69	
【084】银行卡发卡银行有哪些义务?/70	
【085】何种行为构成银行卡犯罪?/71	

第 7 章 银行卡使用技巧…………… /72

- 【086】如何选择适合您的银行卡?/72
- 【087】怎样安全刷卡消费?/73
- 【088】家长用银行卡为外地求学的子女
汇款有哪些好处?/74
- 【089】异地如何刷卡?/74
- 【090】如何更好地使用贷记卡?/75
- 【091】如何巧用信用卡的增值服务?/76
- 【092】外出旅游怎样使用银行卡?/78

第 8 章 银行卡防骗防盗…………… /78

- 【093】如何安全使用银行卡?/78
- 【094】使用柜员机应该注意些什么?/79
- 【095】作案分子如何制作假卡套取
持卡人资金?/81
- 【096】银行卡诈骗者如何对外出者行骗?/82
- 【097】骗子如何偷盗银行卡密码行骗?/83
- 【098】银行卡密码为什么不用本人
生日为好?/84
- 【099】骗子如何“借”卡行骗?/85

第三篇**存钱取钱学问多——储蓄秘诀**

据报载，当今中国城乡居民储蓄存款余额已突破 10 万亿元人民币，如此巨额的个人资产，难免不让各家银行的柜台前人满为患。人们日常生活中需要多少时间和心思打理这项工作，是不言而喻的。然而，在这样一个爱存钱的民族里，似乎人人都知道储蓄，但又有多少人真正清楚其中的奥秘呢？

第 9 章 人民币储蓄基本知识…………… /89**【100】 储蓄存款的种类有哪些?/89****【101】 活期储有哪些特点?/89****【102】 整存整取定期储蓄有哪些
相关规定?/89****【103】 零存整取定期储蓄有哪些
相关规定?/90****【104】 通知存款有哪些新规定?/90****【105】 到银行办理储蓄存款业务的程序
是什么?/91****【106】 各家银行的存款利率有高低
之分吗?/92****【107】 存款利率有哪几种表示方法?/92****【108】 储蓄存款的通存通兑业务
有何规定?/93****【109】 定期储蓄存款怎样办理提前支取?/95****【110】 教育储蓄有哪些相关规定?/95****【111】 如何办理教育储蓄业务?/96****【112】 老百姓为什么钟爱教育储蓄?/97****【113】 怎样办理储蓄存款异地托收?/98****【114】 怎样存取款节省时间?/98****【115】 怎样申办个人活期支票储蓄?/99****【116】 降息前的存款如何计息?/99****【117】 存单(折)或预留印鉴及密码丢失
怎样挂失?/100****【118】 怎样更好地设置存款密码?/101****【119】 办理储蓄存款需注意些什么?/102****【120】 分红保险与储蓄哪种更合算?/103****第 10 章 人民币储蓄政策规定……………/104****【121】 国家对储蓄政策和原则作了
哪些规定?/104**

- 【122】储户权益有哪些?/105
- 【123】存款实名有效证件有哪些?/106
- 【124】银行如何代扣代缴个人储蓄存款利息税?/106
- 【125】哪些单位有权要求银行协助查询、冻结、扣划存款?/108
- 【126】银行对提取大额现金有哪些规定?/109
- 【127】储蓄中的一些细微规定你知道吗?/109
- 【128】存款利率为什么要经常调整?/110

第 11 章 人民币储蓄投资技巧……………/113

- 【129】储蓄与其他投资相比有哪些优越性?/113
- 【130】定期存款未到期急需资金怎么办?/115
- 【131】个人储蓄应该参考的一般原则有哪些?/116
- 【132】如何根据自身经济情况选择储蓄种类?/117
- 【133】选择哪些银行存钱好?/119
- 【134】投资教育储蓄有什么技巧?/120
- 【135】定活两便储蓄还合算吗?/121
- 【136】家庭存款有哪些不宜之处?/122
- 【137】如何合理安排家庭储蓄?/123
- 【138】怎样储蓄实效最大?/124
- 【139】小额存款怎样储蓄合算?/125

第 12 章 人民币储蓄防骗防盗……………/125

- 【140】如何防范存款被骗被盗?/125
- 【141】经商者如何防范假存单?/127
- 【142】存款时为什么不要泄漏存款资料?/129
- 【143】存单抵押后骗子如何偷盗密码行骗?/130

- 【144】客户大额取款后如何注意安全?/131
 【145】银行工作人员如何防范储户家人
 冒领存款?/132

第四篇

借鸡生蛋的艺术——工商信贷

借贷是古老的金钱与信用的游戏，早在甲骨文时代就有关于借贷的记载。而驴打滚是旧中国高利贷的一种，虽然说得形象逼真，却令人毛骨悚然。在社会主义市场经济条件下，银行与客户是平等互利的关系，客户通过银行贷款，融通了资金，能够实现借鸡生蛋式的盈利目的；银行则可通过支持地方经济建设，实现自身的发展壮大。相信随着社会信用环境的不断改善，银、企、政三赢的局面一定能够早日进入良性循环的轨道。

第 13 章 工商信贷基本知识…………… /137

- 【146】贷款证、卡包括哪些内容?/137
 【147】贷款证、卡有哪些作用?/137
 【148】借款企业如何申请贷款卡?/138
 【149】抵押、质押和按揭的含义是什么?/139
 【150】商业银行发放贷款的方式有
 哪几种?/140
 【151】担保贷款包括哪些具体形式?/141
 【152】银行贷款有哪些种类?/141
 【153】固定资产贷款有什么基本规定?/142
 【154】流动资金贷款有什么基本规定?/143
 【155】应收账款融资业务有什么
 服务功能?/143

- 【156】事业法人收费账户贷款业务有什么服务功能?/144
- 【157】票据贴现业务有什么服务功能?/144
- 【158】公开统一授信有什么基本规定?/145
- 【159】公开统一授信客户的条件是什么?/145
- 【160】可循环使用信用有什么基本规定?/145
- 【161】申请可循环使用信用的客户应满足哪些条件?/146
- 【162】借款合同中有哪些主要内容?/146
- 第 14 章 银行贷款政策规定…………… /147**
 - 【163】银行贷款的对象有哪些?/147
 - 【164】农业银行信贷业务客户包括哪些?/147
 - 【165】农行信用等级评定将客户分为哪些等级?/147
 - 【166】农业银行如何对信贷客户进行分类?/148
 - 【167】客户申请贷款应具备哪些基本条件?/149
 - 【168】企（事）业法人客户办理信贷业务需提供哪些基本资料?/150
 - 【169】借款人有哪些权利和义务?/151
 - 【170】贷款人有哪些权利和义务?/152
 - 【171】贷款保证人应作哪些承诺?/152
 - 【172】贷款抵押人应作哪些承诺?/153
 - 【173】向银行申请贷款一般需办理什么手续?/153
 - 【174】银行贷前调查主要包括哪些内容?/154
 - 【175】企业申请短期贷款银行要审查哪些事项?/155
 - 【176】抵押房地产有哪些法律限制?/156
 - 【177】哪些担保贷款不符合法定条件?/157

- 【178】哪些借款合同不受法律保护?/158
- 【179】贷款展期有何规定?/159
- 【180】办理贷款展期应履行哪些手续?/159
- 【181】贷款展期是否必须征得
担保人同意?/160
- 【182】国家规定哪 5 类贷款从严控制?/161
- 【183】国家对打击逃废金融债务有
哪些规定?/161

第 15 章 客户融资技巧..... /162

- 【184】中小企业如何制定最佳融资决策?/162
- 【185】企业如何利用银行票据融资?/165
- 【186】中小企业如何争取银行贷款?/166
- 【187】个体经营者如何申请贷款?/167
- 【188】贷款如何省利息?/168

第五篇

使用好明天的钱——消费信贷

近年来,个人消费信贷发展迅速,各家商业银行纷纷推出各自的消费信贷品种,目前其业务范围已经发展到住房、汽车、耐用消费品、教育助学、旅游等多个方面,使广大消费者“用明天的钱,圆今天的梦”成为现实。面对种类繁多的消费 QD 贷款品种,您该怎样进行选择呢?

第 16 章 消费信贷基本知识..... /173

- 【189】为什么个人消费信贷必须以个人
信用为基础?/173
- 【190】联合征信包括哪些内容?/173
- 【191】如何提高个人信用等级?/174