



THE GUIDE OF BANKING

# 银行业务 一本通

徐立坚 主编  
EDITOR XULIJIAN

海天出版社



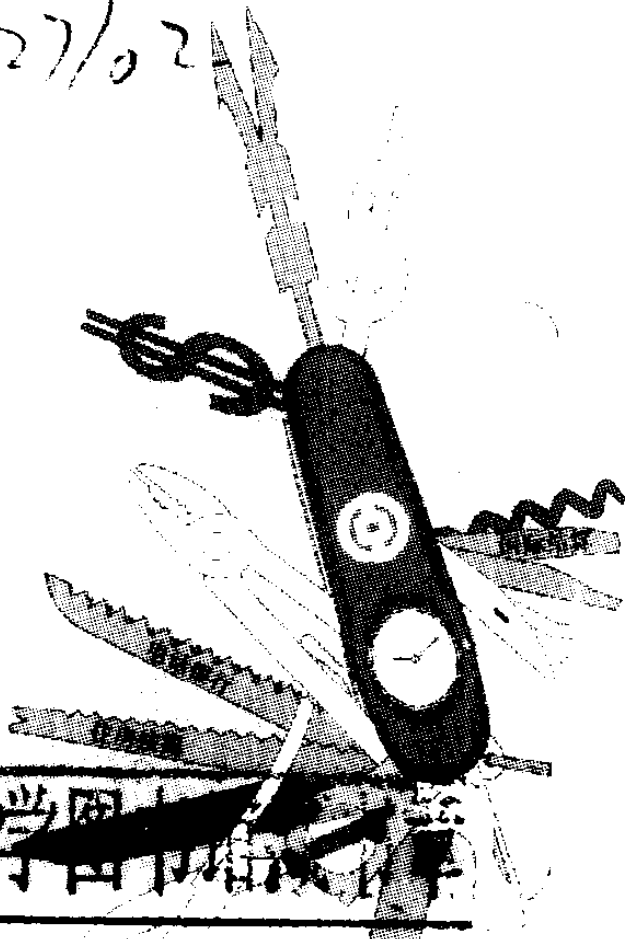
# 银行业务一本通

THE GUIDE OF BANKING

徐立坚 主编

EDITOR XULIJIAN

0327/02



中央财经大学图书馆藏书

登录号

274398

分类号

F832.218

海天出版社

74336

责任编辑 徐丹娜  
封面设计 徐立坚  
插 图 徐立坚  
责任技编 陈 炯

书 名 银行业务一本通

---

著(编)者 徐立坚  
出版发行者 海天出版社  
地址 深圳市彩田路海天大厦  
邮编 518026

印刷者 深圳市彩帝印刷厂  
开 本 787mm×1092mm 1/32  
印 张 9.5  
字 数 180(千)  
版 次 1998年7月第1版  
印 次 1999年4月第4次  
印 数 26001—31000册

---

I S B N 7-80615-813-8 / F·85

定 价 19.80元

海天版图书凡属印刷装订错误,请随时向承印厂调换。

## 编 委 会

顾 问：王 恬 黄志坚 曾小平 曾伯超  
          何其芳 钟小琦 王海岸

主 编：徐立坚

副主编：殷虎平

编 委：李辉吾 张 斌 邹 东 李景奇  
          余关键 张美华 李运煌 刘小洪  
          李煌新 岑志强 叶以筠 曾德全  
          陈 红 钟斯成

## 序 言

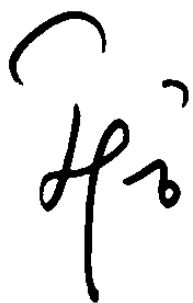
过去很长一段时间里,由于计划经济体制的缘故,银行只是个存钱取钱的地方,与尚在解决温饱问题的多数中国人并无太多关联。随着市场经济进程的推演,银行在经济生活中的核心地位逐渐清晰地显现出来。诸如代发薪、代收公用事业费、楼宇按揭、远期结售汇等等,体现“综合理财”理念的银行业务产品也越来越多地走进人们的生活,影响和改变着人们的思维和行为方式。在感受着以信息科技应用为特征的现代银行服务方便、安全、快捷的同时,面对林林总总的银行业务产品,许多人显得无所适从,不懂得该如何与银行打交道。

《银行业务一本通》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产品知识这样的美好愿望,组织了一批长期从事银行业务工作的专业人士,历时一年多的时间,编成了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。该书选取了以“科技兴行”产品创新著称、在国内商业银行中业务品种最为齐全的中国银行深圳市分行为例,全面、简明、通俗地介绍了目前国内商业银行所能提供的各种业务产品的功能、申办手续和使用方法,使读者能便捷地了解“银行能为客户做什么”、“如何与银行打交道”等内容。从而得心应手、轻松自如地运用银行产品为个人

和企业理财，为社会创造财富。

同时，该书对从事银行理论和实务的专业人士开展业务创新活动也具有一定的启发和借鉴作用。本世纪内中国将基本建立起能有效发挥金融配置资源功能和适应全球经济一体化要求的金融体系、制度和秩序，在这种背景下，商业银行创新产品和丰富产品有特别重要的意义，因为这不仅是参与市场竞争的手段，也是促进金融中介功能发挥的一个重要载体——很大程度上，这一功能的发挥取决于银行产品的效用。显然，银行产品创新是推进银行经营管理向市场化、集约化转变以及建立新型金融制度所必不可少的，而该书正好作为银行业务产品“大百科”，能为各商业银行开发新产品提供查询和参考作用。

该书一改过去金融书籍严肃有余，活泼不够的编辑方式，配上了近一百幅卡通漫画，使读者读起来饶有兴味。我衷心希望《银行业务一本通》这本书能为社会主义经济建设发挥一点作用，为广大居民和企业带来一点便利。



一九九一年五月

# 目 录



## **第一章 私人理财业务**

- 第1节 活期储蓄 ..... (3)
- 第2节 电脑代收代缴费业务 ..... (7)
- 第3节 电脑代发薪业务 ..... (11)
- 第4节 定期一本通 ..... (13)
- 第5节 活期一本通 ..... (16)
- 第6节 个人支票及其电话银行保付 ..... (18)
- 第7节 个人汇出汇入汇款 ..... (24)
- 第8节 储蓄异地托收 ..... (27)
- 第9节 外币兑换 ..... (29)
- 第10节 个人购售汇 ..... (36)
- 第11节 个人外汇携带证 ..... (39)
- 第12节 个人外汇票据托收 ..... (41)



第13节	个人境外遗产托收 .....	(44)
第14节	侨汇解付 .....	(47)
第15节	个人小额质押贷款 .....	(50)
第16节	个人楼宇按揭业务 .....	(52)
第17节	个人电话银行服务 .....	(61)
第18节	电话银行股票买卖 .....	(66)
第19节	保管箱业务 .....	(72)
第20节	存折自动打印 .....	(75)
第21节	私人理财中心 .....	(77)



## **第二章 银行卡业务**

第22节	长城信用卡 .....	(84)
第23节	长城电子借记卡、提款卡、鹏程卡 .....	(93)
第24节	长城国际信用卡 .....	(99)
第25节	国际信用卡代理业务 .....	(103)
第26节	各种专用卡 .....	(106)

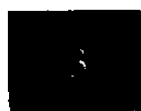


第27节	代售卡业务 .....	(109)
第28节	旅行支票 .....	(112)
第29节	长城信用卡电话银行服务 .....	(117)



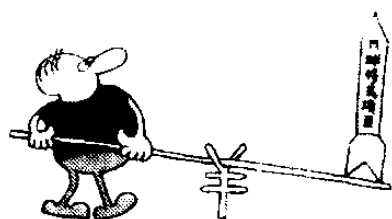
### **第三章 外汇理财业务**

第30节	即期外汇买卖 .....	(123)
第31节	远期外汇买卖 .....	(126)
第32节	外汇调期买卖 .....	(130)
第33节	外汇期权 .....	(133)
第34节	外汇保本投资存款 .....	(136)
第35节	个人实盘外汇买卖 .....	(143)
第36节	人民币远期结售汇 .....	(147)
第37节	外汇债务风险管理业务 .....	(153)



#### **第四章 企业理财业务**

- 第38节 企业存款账户…………… (161)
- 第39节 电子(变码)印鉴…………… (165)
- 第40节 票据结算业务…………… (167)
- 第41节 外币票据托收(光票托收)…………… (180)
- 第42节 票据清算业务…………… (181)
- 第43节 企业结汇、售汇、付汇业务…………… (183)
- 第44节 企业电话银行服务…………… (187)
- 第45节 客户信息查询服务系统…………… (190)



#### **第五章 信贷业务**

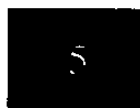
- 第46节 银行信贷业务…………… (195)
- 第47节 流动资金贷款…………… (198)
- 第48节 银团贷款…………… (200)
- 第49节 三贷贷款…………… (206)
- 第50节 固定资产贷款…………… (211)
- 第51节 项目贷款…………… (213)
- 第52节 房地产开发贷款…………… (215)

第53节	楼宇按揭贷款	(217)
第54节	票据承兑	(219)
第55节	票据贴现	(221)

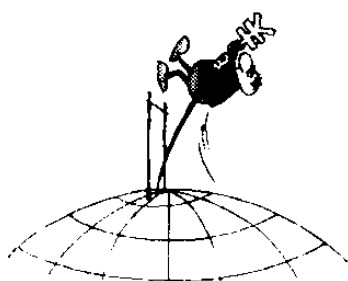


## 第六章 国际业务

第56节	信用证	(226)
第57节	进口开证	(230)
第58节	出口来证	(233)
第59节	国外汇入汇款	(236)
第60节	汇出国外汇款	(239)
第61节	出口跟单托收	(241)
第62节	出口光票托收	(244)
第63节	进口代收	(246)
第64节	加工贸易保证金台账业务	(248)
第65节	涉外收入申报	(250)
第66节	来料加工结汇	(251)
第67节	银行保函	(253)
第68节	保理业务	(256)
第69节	打包放款	(258)



第70节	提货担保	(260)
第71节	进口开证授信额度	(261)
第72节	买入票据 (光票贴现)	(263)
第73节	进口押汇	(265)
第74节	出口押汇/贴现	(267)
第75节	信托收据	(270)



## **第七章 离岸业务**

第76节	离岸存款业务	(273)
第77节	离岸汇款业务	(277)
第78节	离岸外汇贷款业务	(279)
第79节	离岸外汇买卖业务	(282)
第80节	离岸国际结算业务	(283)

第一章  
私人理财业务



80年代以来，中国银行深圳市分行实施科技兴行战略，引入“综合理财”的银行服务新理念，先后开发出近20种市场需要的先进私人理财产品，不断提高各项业务的技术水平和先进、方便程度。1986年在国内率先建成了第一个全市储蓄通存通兑的电脑网络和ATM提款机网络，在储蓄方面创造了全国10多项第一：第一个在储蓄中使用电脑、第一个实现储蓄业务通存通兑、第一个开办定期一本通、第一个开办用于个人实盘外汇买卖的活期一本通、第一个开办代缴费代发薪业务、第一个开办电话银行服务、第一个实行单人多功能柜台操作、第一个开办支票电话银行保付业务、第一个开办个人外汇保本投资存款业务等等，并形成了独具中行特色的私人综合理财工具——三折（活期储蓄存折、定期一本通、活期一本通）、二卡（长城信用卡、长城电子借记卡）、一电话（电话银行服务）相互联通、配套使用，即可全方位、快捷、灵活地办理各项私人理财事务，在全市联网的中行营业机构、ATM机和特约商户提款、转账、查询、消费，使中国银行深圳市分行的私人理财业务水平居于全国领先水平。

## 第1节 活期储蓄

活期储蓄指不规定存期、储户可随时存取、存取金额不限的一种储蓄方式。活期储蓄是银行最基本、常用的存款方式，方便客户随时存取款，自由、灵活调动资金，是客户进行各项理财活动的基础。

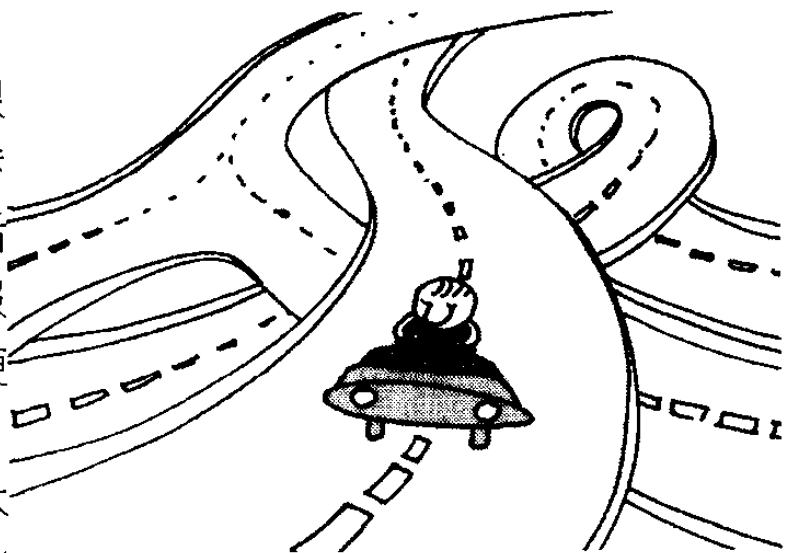
### 一、种类

1. 人民币活期储蓄存折户。
2. 港币活期储蓄存折户。
3. 美元活期储蓄存折户。

### 二、特点

1. 方便灵活。活期储蓄方便客户随时根据资金需要提款转账，不受时间限制，活期储蓄还可通过电话银行、ATM服务更快捷方便地调拨资金。

2. 基本账户。活期储



蓄账户作为客户的一个基本账户，可以作为主账户通过电脑网络与信用卡账户、电话银行账户、长城电子借记卡账户、支票账户、定期一本通账户等联通，实现定活期储蓄账户及其它账户间的资金自由流动。

3. 通存通兑。客户只要在中国银行深圳市分行任何一个营业机构开立活期储蓄账户，便可以持存折在深圳市所有的中国银行营业机构办理业务。

### 三、功能

活期储蓄账户除了具有存取款功能外，还可以：

1. 申办与之配套的长城电子借记卡，可在 ATM 机上办理取款及转账等银行业务，可在特约商户购物消费。

2. 办理代发薪服务。

3. 办理代缴各种公用事业费用服务，到期由电脑自动、准确地从活期储蓄账户扣出。

4. 办理证券交易结算业务。客户只要在与中国银行深圳市分行有代理证券结算协议的近 100 个证券营业部开户，利用中国银行活期储蓄账户，即可准确、及时地调动资金进行股票投资。还可申请证券公司保证金账户与该活期账户之间的资金电话划转服务。

5. 申办电话银行服务。

### 四、办理手续

1. 在任一银行机构填写开户申请书及存款凭条，



存入一定数额现金，即可获得活期储蓄存折。

2. 开户时可选择凭密码取款或凭存折取款方式，如选择凭密码取款方式，客户须当场选择一个6位数字输入作为该活期储蓄账户的密码，在柜台上的密码器上输入，包括银行工作人员在内的其他人都无法知道密码。

**注意：存折和密码不可放在一起，以免存折遗失被人冒领存款。**

## 五、存折挂失

客户的储蓄存折如不慎遗失、被盗，可按下列手续到银行办理挂失：

1. 客户出示本人有效身份证件（身份证、暂住证、护照等），并提供存折开户时间、种类、账号、金额及挂失原因等情况，银行经查实确未支付方可受理。

**注意：如挂失前存款已被人冒领，银行不予受理。**

2. 海外侨胞、港澳台胞遗失国内存折要求挂失，而本人不能回国办手续的，可委托国内亲友代办并出具代办挂失授权书，由受托人持证件办理（授权书须给我国驻该国领使馆公证）。

3. 办理挂失时，客户须填写储蓄挂失申请书，其中一联回单由储户留存，并在7日后持申请书及本人身份证件到开户行领取新存折或结清支取现金。

4. 客户如有客观原因不能及时或亲自到银行办理挂失，可先口头、信函或电话请求挂失，然后在10日

