

定價 5 0 0 元 · 特價 2 5 0 元



Mooks
4

輕鬆成為 銀行通

作者 王 剛
李志華

Excellent Banker

認識銀行

銀行的一般業務

支票使用實務入門

向銀行借錢之錦囊妙計

銀行信用卡理財入門

銀行外匯

理財入門

銀行信用狀業務

訂戶專享

只要預定12冊
即可同時享有五大特惠方案

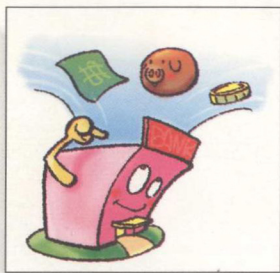
超級大號外

本雜誌書每冊均贈1000元圖

¥ 23.50

2 銀行的一般業務

039



- ★認識銀行存款
- ★銀行存款的種類
- ★存款被冒領時，怎麼辦？
- ★你的存款有受到存款保險的保障嗎？

★金融卡遺失了，怎麼辦？

★拿到假鈔，怎麼辦？

3 支票使用實務入門

059

- ★支票存款開戶如何辦理？
- ★支票使用須知
- ★認識支票與透支
- ★拿到支票後怎麼領錢？
- ★支票掉了，怎麼辦？



4向銀行借錢 之錦囊妙計

095

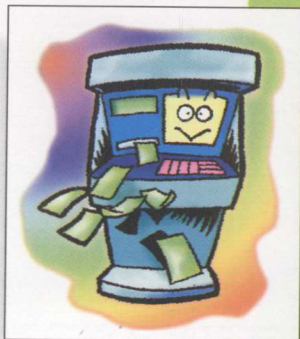
- ★貸款前，請停看聽
- ★負債的安全額度
- ★你還能再借多少錢？
- ★銀行授信知多少？
- ★向銀行借錢的錦囊妙計十招
- ★小小利率學問大
- ★貸款利率選擇機動式？還是固定式？
- ★循環式貸款，急需用錢不必愁！
- ★認識銀行的貸款業務
- ★你適合哪一種還款方式？
- ★申請車貸有一套！
- ★別讓房屋貸款成為你的負擔！
- ★有價證券既是投資也能借錢
- ★貸款過招
- ★創業貸款讓你美夢成真



5 銀行信用卡 理財入門

173

- ★國內信用卡生態
- ★如何申請信用卡？
- ★愛的表現——申請附卡
- ★體貼員工——公司卡
- ★聰明使用信用卡
- ★信用卡遺失遭冒用，怎麼辦？
- ★帳單金額與實際消費金額不同，怎麼辦？



6 銀行外匯 理財入門

197

- ★ 外匯投資停看聽
- ★ 外幣存款實戰入門
- ★ 致富快車！外匯保證金交易
- ★ 你適合外匯投機交易嗎？
- ★ 如何有效控制外匯投資的風險？



7 銀行信用狀業務

219

- ★ 有了信用狀，做生意安啦！
- ★ 何謂銀行保證書？
- ★ 信用狀的種類
- ★ 如何申請開發信用狀？
- ★ 信用狀能修改嗎？
- ★ 出口押匯實務入門



任何與你在財務上或生活上有往來的單位，如銀行、保險公司、證券公司、信用合作社、農漁會……等等，你應該要去了解其功能與業務，這樣對你的利益就愈有保障，你也更能充分地去利用這些單位帶給你的便利與助益，來完成你的理財計畫。

多數人在財務獨立之後，會將資金陸續存入銀行，等到累積達一定數目之後，便可加以運用，實現各項財務計畫。和金融機構往來，尤其是銀行，已經是現代人生活中重要的一部分，聰明的消費者應主動去了解往來的金融機構，運用金融機構的功能來完成你要辦理的事項。

以往，大家可能只知道銀行是個存錢的地方，許多人與銀行往來可能也僅限於在銀行存提款。事實上，唯有愈了解銀行的人，才能發掘銀行的其他奧妙之處，所謂的「奧妙」，就是你會發現，原來銀行可以幫你完成那麼多事情，幫你匯款、轉帳、繳費，還能幫你保證，讓你在事業上更增添信用；如果資金不足，還可向銀行借款。然而，有多少人能充分利用銀行的這些功能呢？再一次提醒各位，「唯有愈了解銀行的人，更能讓銀行成為生活中的好幫手。」

本書的好處就在這裡，由每一位作者以其在金融界的多年實務經驗，告訴各位在銀行不同的業務上如何與銀行往來。從認識銀行開始，讓讀者更熟悉整個金融與銀行體；從銀行的一般業務，了解存款的相關實務與法律事項；支票使用的詳細論述，更讓我們對這項使用相當廣泛的支付工具，有了更深的了解。此外，本書在銀行貸款方面，也做了相當詳盡的介紹，涵蓋了民眾日常生活中最常碰到的項目，對於信用卡理財與外匯投資，分析相當完備。值得一提的是，本書也介紹了銀行的信用狀與押匯業務，對於依賴國際貿易的台灣各型企業以及有志從事進出口貿易的人來說，是相當不錯的入門指引。本書從作者的經驗背景以及題材的選定方面，都做了最完善的考量。絕對值得推薦！

購\$100書



文化造鎮

印\$100花

圖書禮券 100元

面額▶

兌換（選書）地點：台北市博愛路36號3F（閱世界國際出版集團門市）

購\$100書



文化造鎮

印\$100花

圖書禮券 100元

面額▶

兌換（選書）地點：台北市博愛路36號3F（閱世界國際出版集團門市）

購\$100書



文化造鎮

印\$100花

圖書禮券 100元

面額▶

兌換（選書）地點：台北市博愛路36號3F（閱世界國際出版集團門市）

購\$100書



文化造鎮

印\$100花

圖書禮券 100元

面額▶

兌換（選書）地點：台北市博愛路36號3F（閱世界國際出版集團門市）

購\$200書



化
造
鎮

印\$200花

圖書禮券 200元

面額▶

兌換(選書)地點：台北市博愛路36號3F(閱世界國際出版集團門市)

購\$200書



化
造
鎮

印\$200花

圖書禮券 200元

面額▶

兌換(選書)地點：台北市博愛路36號3F(閱世界國際出版集團門市)

購\$200書



化
造
鎮

印\$200花

圖書禮券 200元

面額▶

兌換(選書)地點：台北市博愛路36號3F(閱世界國際出版集團門市)

圖書禮券使用辦法

1. 價值共計1000元：200元→3張
100元→4張

2. 使用方法：

- (1) 每書限用1張圖書禮券，不足部份請以現金補齊，若圖書禮券面額高於書價，則恕不另外折現，敬請見諒。



方法一：100元禮券+現金80元
方法二：200元禮券



方法一：200元禮券+現金20元
方法二：100元禮券+現金120元

- (2) 歡迎讀者親自前來兌換千種以上好書，中南部讀者或不克親來者，請付50元郵票函索本集團全部目錄及圖書禮券通訊郵撥辦法。

兌換及來函地點：台北市博愛路36號3F 閱世界國際出版集團台北門市部

到銀行存錢，可能是大多數人理財的第一步，在還沒有踏入其他理財領域之前，很多人不是把錢放在郵局，就是存在銀行裡。儲蓄也是理財的第一步，沒有儲蓄累積資金，更別談投資了。銀行在我們的生活中，似乎已經是不可或缺了。我們在銀行存錢，學費、水電費、電話費等費用是由銀行轉帳代繳，公司發薪水直接匯進銀行的戶頭，使用信用卡刷卡消費，買房子向銀行貸款，缺錢向銀行貸款，甚至投資股票、共同基金、債券、期貨等，也是要透過銀行才能完成，我們的生活已經是離不開銀行這個金融機構了。

所以，不論是存錢、借錢；投資，只要是攸關理財活動的事項，大多可以透過銀行來完成。在老銀行極力鞏固城池、新銀行不斷競爭的情況之下，許多的銀行都以不斷開發新商品或提供更好的服務來拉攏客戶，因此我們除了要了解銀行的功能之外，也要積極地去累積與銀行的信用往來。不論是從存錢到借錢、到投資，都必須與銀行保持良好的往來關係，除了讓銀行方便我們的生活外，也藉由銀行幫助我們累積財富。

所以，與銀行保持良好的往來關係、成為銀行的優良客戶、增加自己的信用及提高與銀行的互動……等等，是現代人刻不容緩的事。第一步就是要從認識銀行開始，讓你知道銀行並不是只有存款那麼簡單，之後要逐步認識銀行的各項業務，並了解如何透過這些業務來使你的事業更順利、生活更便利。也就是說，民眾除了把錢存在銀行之外，更要規畫以向銀行借貸的方式，來幫助你完成許多的消費計畫，例如：利用信用卡刷卡消費，不僅可以延後付款，還能有助於理財；利用銀行的外匯業務來從事外匯交易、積聚財富；從事國際貿易進出口的人，更是不能不知道銀行的信用狀與押匯業務。因此，本書的出版目的，就是告訴各位如何利用銀行的種種功能與業務，來幫助你的事業、便利你的生活。

認識銀行

認識銀行體系

銀行有哪些功能？

認識銀行的結構

銀行的業務有哪些？

銀行中的銀行——中央銀行

你需要什麼樣的銀行？

不向銀行借錢，你就落伍啦！

電話理財——銀行不打烊



作者簡介

王剛

台大經濟研究所畢。
現任證券投資顧問，曾任銀行襄理。
著有《靠銀行創大業》《銀行與我》
等書。

李志華

財務管理學博士。曾任大學講師、副教授、銀行協理、銀行承銷部門副理、貸款部門副理，具有多年實務經驗，現擔任外商銀行消費金融部門副總裁，掌管該銀行亞太地區消費金融業務。曾著有《銀行學》、《銀行理財入門》等書。

1





認識銀行

You Have to Know

A man in a dark suit, white shirt, and patterned tie is walking from left to right, carrying a dark briefcase in his left hand. He is looking off to the side with a slight smile. In the background, there is a large, modern building with a grid-like facade of white rectangular panels, and behind it, a classical building with columns. The sky is a deep purple.

認識銀行

You Have to Know

多數人在財務獨立之後，會將資金陸續存入銀行，等到累積達一定數目後便加以運用，實現各項財務計畫。和金融機構來往，已經是現代人生活的一部分，聰明的投資人應主動去了解各金融機構，運用金融機構的功能來協助自己作好理財的規畫。

基本上，銀行是吸收存款、提供放款的機構，但是以往國人以為「銀行不倒」的神話，也應該有所修正，如果銀行經營不善，週轉不靈，還是有倒閉的可能。大家應該都



You Have to Know

還記得金融風暴的時候，俄羅斯有千家以上的銀行發生倒閉事件，東南亞的國家也讓該倒的銀行倒閉，只拯救有希望的銀行，連日本的許多銀行都不支倒地。我國國人之所以認為銀行不可能倒閉，這是因為政府刻意扶持的結果，即使信用合作社、農漁會信用部、甚至銀行發生擠兌的情形時，政府都會出來拯救。事實上，在發生金融危機時，許多學者、專家都建議政府應該要放手，放任經營不善、體質差的金融機構倒閉，爲了選票而去救，只會徒然浪費社會資源。而民眾也要開始有所認知，銀行不是不會倒的，除了你要張大眼睛選擇銀行以外，較保險的方式是把錢存進已加入中央存保的銀行，當銀行發生問題時，每戶最高還有新台幣一百萬元的保障額度。

對一個真正會理財的人來說，銀行不只是一個存錢的地方，更是借錢的來源。在金融市場極度發達的今天，企業融資的管道很多，但是對個人而言，銀行仍是個人借貸資金的主要來源。因此，和銀行維持密切的往來並取得信任，乃是個人建立信用的重要工作。建立信用的第一個法則，就是借錢之後要準時還錢，且借貸的金額一次比一次大，如此一來，銀行檔案裡就會留下良好的紀錄，將來要再借錢，也就比較容易。

信用卡業務也是銀行的主要業務之一，信用卡的主要功能是代替現金做為支付的工具，但在信用卡進入戰國時代之後，發卡銀行只能以與眾不同的附加價值做為訴求的重點，例如道路救援服務、超值旅遊服務、紅利積點等等。未來信用卡將走向分眾市場，持卡人可根據不同的需求，選擇符合需求的信用卡，還能以不同的信用卡來支付不同的消費，使信用卡的使用效率發揮到最大。

銀行的功能除了基本的存提款業務、貸



款和信用卡業務以外，還提供匯款、外幣存款、購買共同基金、外匯保證金交易、個人理財諮詢以及轉帳等相關業務。既然銀行的業務這麼多，我們更應該善用這些服務，幫助自己創造更多的理財機會。

當然，除了銀行可以提供我們便捷的理財服務以外，其他金融機構也有其特色與功能，例如購買票券可以透過票券公司，投資股票必須在證券公司開戶、下單，投資期貨則要委託期貨公司代為交易。惟有多了解、多學習、多接觸金融機構與金融商品，才能使自己的財富不斷累積、不斷開創。

◎認識銀行體系

除了「省屬三商銀」彰化銀行、第一銀行與華南銀行，或新銀行如華信銀行、中興銀行等等的金融機構，事實上，銀行體系的範圍很廣泛，不一定只有叫做「銀行」的金

融機構才會被納入銀行體系中，至少根據銀行法的規定，銀行法所稱的銀行，是指商業銀行、儲蓄銀行、專業銀行以及信託投資公司四類，所以其實像中聯信託也是屬於銀行喔！另外，若要談到銀行體系，除了銀行以外，周邊機構也有必要提到，由於他們與民眾的生活息息相關，所以讀者還是有必要認識的。了解銀行體系，了解他們的業務及定位，對於各位理財一定有相當的幫助。以下我們就依序來介紹吧！

銀行，從業務性質來看可細分為：

1. **中央銀行**——中央銀行有「銀行中的銀行」之稱，為銀行體系中資金的最後融通者。
2. **商業銀行**——商業銀行以一般商業社會人士為服務對象，並以營利為目的。例如「省屬三商銀」的華南、第一、彰化三家商業銀行，還有華僑、世華、聯合、上海等民營銀



行以及十五家新設商業銀行。

商業銀行營業的項目包括**①**存款業務—

例如支票存款、活期存款、活期儲蓄存款、定期存款、定期儲蓄存款、綜合存款等。**②**

授信業務—例如放款、貼現、承兌、保證等。**③**外匯業務—例如買賣外幣、旅行支票、轉介外匯。**④**其他業務—例如跨行通

匯、票券買賣、金融卡跨行轉帳、信用卡、代收代繳費稅、保管箱出租等。

3. 專業銀行—專業銀行以專一業務為特色，具有特殊的服務對象。

例如：土地銀行、中國農民銀行、交通銀行、中國輸出入銀行、台灣省及台北、新竹、台中、台南、高雄、台東、花蓮各中小企業銀行，均為便利專業信用之供給，其服務對象至為明顯。它的經營業務項目是由中央主管機關根據它的任務，並參酌經濟發展的需要，就一般銀行所經營業務範圍內來規

定。

4. 信託公司—信託公司是以受託人之地位按照特定目的來收受、經理及運用信託資金與經營信託財產，或以投資中間人之地位，從事與資本市場有關特定目的投資之金融機構。例如中聯信託、第一信託、亞洲信託、中華開發信託及台灣土地開發信託等信託投資公司，未改制為商業銀行之前的國泰信託與中國信託也是屬於信託公司。除此之外，各銀行亦大都附設有信託部。信託公司經營的業務包括：**①**辦理對生產事業之中長期放款。**②**投資公債、國庫券、公司債券、金融債券及上市股票。**③**對生產事業直接投資。**④**投資住宅建築及企業建築。**⑤**保證發行公司債券。**⑥**辦理國內外保證業務。**⑦**承銷及自營買賣或代客買賣有價證券。**⑧**收受經理及運用各種信託資金。**⑨**擔保證券投資信託之受託人。**⑩**受託經營各財產。**⑪**擔任債券



You Have to Know

發行受託人。**12** 擔任債券或股票發行簽證人。**13** 代理證券發行登記過戶及股息紅利之發放事項。**14** 受託執行遺囑及處理遺產。**15** 擔任公司重整監督人。**16** 經營證券投資信託事業。**17** 提供證券發行募集之顧問服務及辦理與前列各款業務之各服務事項。

5 儲蓄銀行——儲蓄銀行是以收受存款及發行金融債券方式來吸收國民儲蓄，以供給中長期及長期信用為主要任務。儲蓄銀行經營的業務包括：**1** 收受儲蓄存款。**2** 收受活期存款。**3** 收受定期存款。**4** 發行金融債券。**5** 辦理企業生產設備中期及長期放款以及中長期分期償還放款。**6** 辦理企業建築、住宅建築中期放款及中長期分期償還放款。**7** 投資公債、國庫券、公司債及公司股票。**8** 辦理票據貼現，商業匯票承兌及國內匯兌。**9** 保證發行公司債券。**10** 代理收付款項。**11** 承銷

公司國庫券公司債及公司股票。**12** 辦理經中央主管機關核准之國內外保證業務。**13** 辦理與前列各款業務有關之倉庫及其他保管業務。

「儲蓄」二字並不具其他特別意義，只是各銀行在銀行法限制分支機構數量下，多設立的一個營業單位。「儲蓄銀行」實際上就是各銀行附設之儲蓄部。如上海商業儲蓄銀行。

除了上述的銀行以外，整個銀行體系還包括基層金融組織，例如信用合作社與農漁會等，以及周邊金融機構，介紹如下：

1. 基層金融組織：由省合作金庫所督導，其下所設的各地信用合作社、農漁會信用部；等單位近一千餘家，是頗龐大的基層金融體系，而且散布於全省各地，與民眾的密切度有時更甚於「銀行」。