

新世纪·新生活

个人银行完全自理手册

COMPLETE SELF-MANAGEMENT GUIDE TO CONTROL YOUR BANK

陈文龙 田树喜·编著



辽宁画报出版社

目 录

Content

第一篇 储蓄——保值增值的工具	第三节 定期存款——让你的钱稳步增值 转页	转页	主要储蓄业务 转页		
第一节 储蓄常识——你会存钱吗 转	转页	定期存款分类及其办理程序 转页	转页	办理邮政储蓄需要注意的问题 转页	
转页	什么是储蓄 转	转页	办理定期储蓄需要注意的问题 转页	第六节 储蓄业务风险及防范——小心始得 万年船 转页	
转页	储蓄应该注意的问题 转	第四节 教育储蓄——为孩子设计未来 转页	转页	储蓄风险发生的原因 转页	
转页	怎样选择储蓄品种 转页	转页	什么是教育储蓄 转页	转页	怎样避免储蓄风险 转页
第二节 活期存款——存钱、花钱两不误 转页	转页	办理教育储蓄的对象和程序 转页	转页	转页	防范储蓄风险几个原则 转页
转页	活期存款及储蓄机构 转页	转页	相关文件 转页	转页	安全存款的十个要点 转页
转页	活期存款分类及其办理程序 转页	转页	转页	转页	转页
转页	活期存款应注意的问题 转页	第五节 邮政储蓄——邮局存钱好处多 转页	转页	转页	转页
		转页	什么是邮政储蓄 转页		

目 录

Content

- 第二篇 消费信贷——借鸡生蛋的艺术 孕期源 个人住房贷款的贷款技巧 轵愿
- 第一节 明天的钱今天花——消费信贷 孕期源 个人住房贷款的贷款技巧 轵愿
- 常识 轵缘
- 孕期源 我国消费信贷政策 轵远
- 孕期源 消费信贷的作用 轵远
- 孕期源 消费信贷方式的设计 轵远
- 第二节 个人住房贷款——安得广厦 孕期源 个人住房贷款的贷款技巧 轵愿
- 千万间 轵远
- 孕期源 申请个人住房贷款的程序 轵远
- 孕期源 个人住房贷款品种 轵远
- 孕期源 个人住房贷款的利息及计算方式 轵缘
- 第三节 汽车消费贷款——有车其实 孕期源 汽车消费贷款的贷款技巧 轵愿
- 很容易 轵愿
- 孕期源 办理汽车消费贷款的内容 轵源
- 孕期源 申请汽车消费贷款的程序 轵缘
- 孕期源 汽车消费的贷款技巧 轵愿
- 第四节 助学贷款——用贷款创造未来 孕期源 助学贷款——用贷款创造未来 轵源
- 孕期源 办理助学贷款的内容 轵缘
- 孕期源 办理助学贷款的程序 轵远
- 孕期源 办理助学贷款的技巧 轵愿
- 第五节 个人小额抵押贷款——解您 孕期源 个人小额抵押贷款——解您
- 燃眉之急 轵源
- 孕期源 个人小额抵押贷款的内容 轵源
- 孕期源 个人小额抵押贷款的申请程序 轵缘
- 孕期源 个人小额抵押贷款归还手续 轵远
- 孕期源 个人小额抵押贷款的还贷 孕期源 个人小额抵押贷款的还贷
- 逾期处理 轵远
- 孕期源 个人小额抵押贷款的展期 轵远
- 孕期源 个人小额抵押贷款的贷款技巧 轵愿

目 录

Content

第六节 耐用消费品贷款——改变你的
消费观念 [↗](#)

[↗](#) 大额耐用消费品贷款的对象
与条件 [↗](#)

[↗](#) 申请个人大额耐用消费品贷款
的程序 [↗](#)

[↗](#) 大额耐用消费品贷款的期限、
利率及限额 [↗](#)

[↗](#) 大额耐用消费品贷款的担保方式
及要求 [↗](#)

[↗](#) 大额耐用消费品贷款的贷款技巧 [↗](#)

第七节 旅游、装修、婚庆贷款——创造
美好生活 [↗](#)

[↗](#) 个人旅游贷款的内容及
申请程序 [↗](#)

[↗](#) 个人装修贷款的内容及担保要求 [↗](#)

[↗](#) 婚庆贷款 [↗](#)

第八节 消费信贷风险及防范——减损
即是增值 [↗](#)

[↗](#) 消费信贷风险 [↗](#)

[↗](#) 消费信贷风险的防范 [↗](#)

第三篇 信用卡——一卡在手 走遍天下

第一节 信用卡常识 [↗](#)

[↗](#) 什么是信用卡 [↗](#)

[↗](#) 信用卡的分类 [↗](#)

[↗](#) 信用卡的功能 [↗](#)

第二节 信用卡申办——选择最适合您
的卡种 [↗](#)

[↗](#) 目前国内发行的卡种 [↗](#)

[↗](#) 如何选择申办卡种 [↗](#)

[↗](#) 信用卡申办程序 [↗](#)

目 录

Content

-
- 第三节 粤通——信用卡的使用载体 转页
- 孕期版 什么是 粤通 转页
 - 孕期版 如何使用 粤通 转页
 - 孕期版 密码忘了怎么办 转页
- 第四节 信用卡使用——潇洒理财好助手 转页
- 孕期版 信用卡利息和使用须知 转页
 - 孕期版 日常消费谨慎签单 转页
 - 孕期版 网上购物选好商店 转页
 - 孕期版 巧用“理财宝” 转页
 - 孕期版 巧用贷记卡 转页
- 孕期版 巧用组合卡 转页
- 孕期版 如何异地用卡 转页
- 第五节 信用卡风险——形形色色的信用卡犯罪 转页
- 孕期版 伪造信用卡 转页
 - 孕期版 冒用信用卡 转页
 - 孕期版 恶意透支 转页
 - 孕期版 其他诈骗行为 转页
- 第六节 信用卡安全——守好您的电子钱包 转页
- 孕期版 妥善管好自己的信用卡 转页
 - 孕期版 及时挂失信用卡 转页
 - 孕期版 妥善修改密码 转页
 - 孕期版 持卡人销户 转页
 - 孕期版 对透支实行严格控制 转页
- 第四篇 个人外汇业务——波涌连天，风头正盛
- 第一节 您了解外汇吗 转页
- 孕期版 外汇的分类 转页
 - 孕期版 外汇与外币 转页
 - 孕期版 现汇与现钞 转页
 - 孕期版 有些外汇不能存 转页

目 录

Content

-
- 第一节 直接标价与间接标价 转意苑
- 第二节 外汇储蓄——聚沙成塔 水涨船高 转意苑
- 第三节 外汇汇款——借风行船 事半功倍 转意苑
- 第四节 外汇交易技巧——他山之石，可以攻玉 转意苑
- 第五节 外汇交易风险——一把“双刃剑” 转意苑
- 第一节 比较利率 转意苑
- 第二节 选择“硬”币 转意苑
- 第三节 选择存期 转意苑
- 第四节 选择时间和币种 转意苑
- 第五节 选择开户银行 转意苑
- 第六节 明确交易动机 转意苑
- 第七节 选择交易方式 转意苑
- 第八节 掌握止蚀的技巧 转意苑
- 第九节 学会看汇率 转意苑
- 第十节 “外汇率宝”交易实务 转意苑
- 第一节 具有风险意识 转意苑
- 第二节 有计划地买卖外汇 转意苑
- 第三节 良好投资心理的培养 转意苑
- 第四节 消息不可尽信 转意苑
- 第五节 不能把鸡蛋放在同一个篮子里 转意苑
- 第六节 交叉汇率操作 转意苑
- 第七节 选择适当的入市时机 转意苑
- 第八节 选择合适的出市机会 转意苑
- 第九节 直接标价与间接标价 转意苑
- 第十节 私人外汇可否记至竟处他人帐户 转意苑
- 第十一节 电汇还是票汇 转意苑
- 第十二节 外汇宝 转意苑
- 第十三节 走出误区 转意苑
- 第十四节 追涨杀跌 转意苑
- 第十五节 少兑少换 转意苑
- 第十六节 汇款的方 转意苑

目 录

Content

运用倒金字塔法降低风险	外币存单质押贷款注意事项	业务的区别
第五篇 理财新工具——使您的 理财更具效率	第三节 电子银行——未来金融业的焦点	月股“银证通”，理财新方式
第一节 个人支票——把银行装在口袋里	电子银行知多少	“银证通”业务操作指南
什么是个人支票	个人电子汇款	
如何申请个人支票	第四节 保管箱业务——您身边的 金融卫士	
如何使用个人支票	保管箱业务特色	
第二节 外币存单质押贷款——帮您实现 “双赢”	保管箱租用指南	
外币存单质押贷款的特点	第五节 银证通——存钱炒股，一箭双雕	
如何申办外币存单质押贷款	“银证通”的运作形式	
	“银证通”与“银证转帐”	

第一篇：储蓄——保值增值的工具



第一节 储蓄常识——你会存钱吗

你想成为富翁吗？你害怕捉襟见肘的日子吗？那你必须学会理财。而首先，你必须学会储蓄，也就是说，把你的收入中的一部分存起来。

一个现代家庭，既不要大手大脚，月初松月底紧，吃光用净；也不要为了存钱，舍不得吃、舍不得花。应当根据家庭财产多少、收入水平高低，以及开支大小而定。就是提倡适当合理消费和储蓄。一般说来，家庭的开支主要由四个方面组成：一是固定支出，例如水电费、房租等；二是必要支出，例如伙食费、教育费、书报费、卫生费等；三是机动支出，例如购衣物、社交费、零用钱等；四是大项支出，例如购买大件商品——彩电、电冰箱等。在家庭收入已经确定的前提下，应该有计划地做到科学开支。除去正常的、必要的开支外，节省下来的钱用于储蓄，一可以解决燃眉之急，二可以支援国家现代化建设。

法国有位经济学家曾经在《费加罗》杂志上发表文章，对个人理财提出十大忠告：

“在建立个人资产的阶段，应当选择一个没有风险的简单的投资机构，最好是采取储蓄的方式。

“购买住房是一种建立终生资产的行动，所以应当深思熟虑。在采取任何获得不动产的行动之前，都应当考虑好自己的资金支付能力和支付方式等问题。



“象建立身体健康表一样建立一个家庭资产情况一览表，这可以使你随时了解家庭情况的变化以及有关法规的变化。

“使你的个人资产多样化。在组成你的个人资产的过程中要使固定资产、货币资产和金融资产这三者大体处于平衡状态。

CASH

“使你的资产增值。一份资产应当根据其确定的目的来增值。投资期限上的错误会带来经济上的损失。比方说，如果你在投资或存款未到期时提前取出资金，那你肯定会有所损失。

“使你的资产活起来。如果你为你的资产选择的是中长期投资，那就很难考虑这一点，只有短期投资方式才能达到这种目的。

CASH

“一般来说，你应当关心税制的执行和它的变化情况，这是管理好你的资产的一方面。

“如果有必要改变你的积蓄方针，请不要犹豫。变化投资方向和注重投资安全可使你更好地应付各种形势。

“不要忘了为你的退休做好准备。随着人的寿命的延长、就业危机等情况的出现，退休前你最好用其他一些投资方式来弥补社会保障措施的不足。

CASH

“最后，也是最重要的一条，就是要保护好你的家庭。在死亡保险、人寿保险、夫妻理财制度等方面应有所考虑。对于子女或其他遗产继承者，要考虑好遗产的分配和转让问题。这方面的问题如果应付得好，将有利于维护家庭的和睦，并能享受很多的税收便利。”

事实上，成为一个富翁，最简单也是最稳健的方法就是储蓄。根据以下的精密计算，一个普通家庭只要每年能积攒下 20000 元，按 10% 利率计算那么 40 年后这些投资将会带来高达 90 万元的财富。这，是不是很吸引人？而且，现在的储蓄品种也越来越多，参加储蓄能够得到极大的便利，您何乐而不为呢？



part 1 什么是储蓄

所谓储蓄，是指个人将属于其个人所有的人民币或者外币存入储蓄机构，储蓄机构开具存折或者存单作为凭证，个人凭存折或者存单可以支取存款本金及利息，储蓄机构依照规定支付存款本金和利息的活动。

从银行的业务的角度来讲，储蓄业务是银行的一种负债业务。储蓄在存款人与储蓄机构之间产生的是一种借贷合同关系。存款人就是债权人，储蓄机构是债务人。换句话说，储蓄实际上是储蓄机构向储户借贷。反映在账户上，储蓄就是储蓄机构的负债，就是储户的资产。

储蓄是商品经济发展到一定历史阶段的产物，它对经济社会的发展起到了极大的推动作用。储蓄在经济社会发展中具有两个重要的功能：

1 集资功能

所谓集资功能就是储蓄是筹集经济发展所需的资本的主要途径，通过储蓄机构的中介作用，把分散在居民手中的闲散资金集聚起来，贷给急需



您知道银行的作用吗？银行可以集聚散户的资金，统一贷放；降低您们交易成本，帮助您以最小的成本获得较大的收益。



资金的企业，转化为追加投资的资本，可以起到优化资源配置的作用。

2 投资功能

对于存款的居民来讲，储蓄也是个人投资的一种选择。居民将手中闲散的资金存入银行，可以获得利息的收入，使其得到增值，获得收益。随着经济发展，储蓄机构创造了各种储蓄品种供存款人选择，以此来吸引存款人将手中的资金存入银行。从而存款人选择能获得最大收益的投资品种，以最大限度地获得货币的增值。



part 2 储蓄应该注意的问题

尽管目前投资渠道日渐丰富，但银行存款仍是广大工薪阶层最重要的投资保值渠道。因此，为了保护自己的合法权益，储户存款前后应注意如下事项：

1 检查存单金额

目前银行大多采用电脑记账打单，由于人为或电脑原因，可能会产生差错，因此必须仔细核对存单上的金额大小写是否与自己所存款项一致。

2 选用合适密码

采用密码可有效防止存款被盗取冒领，但密码切不可采用自己的生日、门牌号码、身份证、工作证号码和吉祥号等易被他人获取的号码。可选用自己升学、就业、结婚日期，或夫妻双方生日组合和其他对自己有特殊意义的数字作密码。

3 核对利率

目前银行利率经常变动，存款的档次、品种较多，利率五花八门，存款时一定要问清存款的利率并与存单及公布利率核对，以避免利息损失。

4 及时转存

定期存款到期后利息按活期计息，利息损失较大，应及时将利息并入本金再续存，以增加利息收入。

5 可以使用“通知存款”

如果你有些钱近期可能要用，但拿不准日期，那也没必要让这些钱在活期存折上“活”几个月，而是办个“通知存款”为好。这样，这部分存款够三个月按三个月的利率计息，够六个月按半年的利率计息。

6 勿用假名字存款

用假名字存款，在万一急着用钱需要提前支取时，或不慎将存单丢失、被盗时，由于储蓄所底账上的姓名与储户身份证不符，将难以办理提前支取及挂失手续。

7 不宜用儿童的名字存款

因为儿童没有什么身份证明，故在办理提前支取或挂失手续时，往往造成许多不必要的麻烦。

8 存款最好做记录

储户应专门用一个笔记本，把每次储蓄存单、存折上的存款日期、期限、姓名、账号、金额及储蓄所的名称都记清楚并保管好。万一存款单被



盗或丢失，储户就可以及时到储蓄所办理挂失。

9 储蓄存单抵偿债务有风险

现在社会上有些人，往往用已经“挂失”过的定期储蓄存单去抵偿债务，诈骗钱财。如确需抵债要双方共同到银行办理必要的手续，防止上当受骗。

10 定期存款轻易不要提前支取

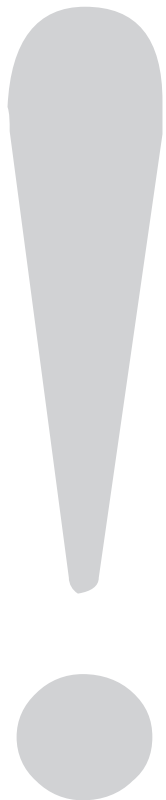
因为按照银行规定，定期存款提前支取，银行将按活期存款计付利息。特别是一些快到期的定期存款，更不宜提前支取。储户真正急着用钱时，可以持定单到银行办理抵押贷款，并认真算一下帐，看究竟提前支取合算还是办抵押贷款合算。

11 不可到非金融机构去存款

根据有关法规，未经中国人民银行批准的各种基金会、互助会等，均不得吸收公众存款及变相吸收公众存款，其存、贷款不受法律保护。所以广大储户千万不可受高利率的诱惑，到非金融机构去存款，否则很可能被诈骗。

12 选择合适的储蓄机构

从安全、可靠的角度考虑，您可选择有经营金融业务许可证，联网网点多且地处市中心的大中型储蓄所；从方便存款的角度考虑，您可选择能参加同城、异地通存通取，且离家或单位很近，或上下班顺路，或营业时间适合自己存取款的储蓄所；从优质服务角度考虑，您可选择服务态度



好，办理业务快速、准确，功能多，环境好，设施全的储蓄所；从保密的角度考虑，您可选择自己的同事、熟人较少的储蓄所。

13 到银行存取款应注意的问题

(1) 新开户时，要留姓名、住址、密码、身份证号码，按凭条上列的储种在选择“口”项内打“√”注明，若定期存款须由银行代为转存，请在存款凭条的有关栏目注明。存、取款时，按存折上的账号、户名、存取金额等内容在凭条上填写清楚。存款时，点准现金，与所填凭条金额核对相符后，再交给储蓄员，接到办好的存单（折）后，要立即核对户名、存取金额等内容；取款时，应当面清点现金，核对银行给付的回单（折）。存取款等候时不要离开柜台，以免存单（折）或钱被他人错领。注意安全和保密，不要对外暴露存（取）款数目。办完业务后，保管好现金和存折，不要让别人看清您存单（折）上的账号、户名、金额，更不要让他人知道您的密码。

(2) 开户最好预留住址。对于同名同姓的存款，如存款所有权发生疑问时，银行可以通过参考储户预留地址进行辨别，有助于银行保障储户利益。储蓄员在柜面如发现支取可疑存款，通过询问核对住址，有助于堵住冒领，增加储户存款的安全性；有助于银行与储户及时取得联系，便于银行提供上门服务。同时预留住址也是储户申请挂失的一个很重要的要素。

(3) 储蓄时要预留密码。储蓄存款预留密码，等于对存款增加了保险系



存取款时，一定要注意不要让别人看你的帐号、户名和密码，否则你的钱可能会被冒领。



数，如果取款人输入的密码与预留密码不符，就取不到钱，可以起到防止冒领的作用。预留密码能办理通存通取业务，给您存取款带来更大的便利。



(4)如果不慎遗失存单（折）或忘记密码怎么办？如果您的存单（折）不慎遗失，应立即持本人有效身份证件，并提供户名、开户时间、开户种类、金额、账号及住址等有关情况，到开户储蓄所书面申请挂失，储蓄所经核查确认该笔存款未被支取，将给您办理挂失手续。在银行受理书面挂失七天后，您应持挂失申请书及本人有效身份证件，到原挂失储蓄所办理补发新的存单（折）或领现手续。凡办理挂失结清手续后，储户找回的原存单（折）一律作废，并及时交回银行注销。



part 3 怎样选择储蓄品种

储蓄具有存取自由、安全性高、收益稳定等特点，因而在个人和家庭投资理财组合中，始终占有较大比重。而怎样选择适合自己的储蓄品种还是一门不小的学问呢！选得好，您可以使您的资产稳步增值，选得不好，则可能要面临一定的损失。



日常生活费用中需要随存随取的，最好选择活期储蓄，活期储蓄犹如您的钱包，可应付日常生活零星收支。当然，高流动性的代价就是利息很低，年利率仅为 0.99%。所以应尽量减少活期存款。

如果您有一笔积蓄，在较长时间里不准备动用，可选择整存整取定期

储蓄，能获得相对较高的利息。目前，各银行一般都设置了三个月、六个月、一年、二年、三年和五年六档存期。您应该先估计一下自己大致何时使用资金，然后确定存期的长短。如果存期过长，您万一有急事需要提前支取，存款将按活期利率计息，使您损失不少利息；如果过短，短期利率低于长期利率，也达不到您预期的保值、增值目的。

当您有一笔资金近期使用，但不能确定具体日期，您可选择定活两便储蓄。如果这笔资金在 5000 元以上，开一个个人通知存款存折则更为理想。通知存款是中信银行很受欢迎的特色储种，存入时不需约定存期，支取时提前一天或七天通知银行，称为一天通知存款和七天通知存款，利率分别为 1.35% 和 1.89%，远高于活期利息。

活期存款起存金额为 1 元，存款利率按人民银行规定的挂牌利率计算。

定期储蓄是储户在存款时约定存期，一次或按期分次存入本金，整笔或分期、分次支取本金或利息的一种储蓄方式。定期储蓄可分为以下几种类型：整存整取、零存整取、整存零取、存本取息、定活两便和通知存款。其存取方式因类型不同而有区别。

1 整存整取

指约定存期，整笔存入，到期一次支取本息的一种储蓄。50 元起存，多存不限。存期分三个月、六个月、一年、二年、三年和五年。存款

开户的手续与活期相同，只是银行给储户的取款凭证是存单。另外，储户

