第二篇

打理金融生活

走进银行

享受便捷的现代生活

商业银行为人们提供了非常广泛的服务，像存款、贷款、汇兑、理财等，无一不应人们日常之所需。当您要外出或者购物时，不再需要携带大量现金，只需带一张银行卡或一本支票，轻松方便；当您要买房或者买车时，商业银行贷款帮助您迅速成就梦想；当您需要汇兑款项时，商业银行推出快捷的转账服务，帮助您快速地将钱汇往目的地；当您有暂时用不着的闲钱想要投资时，商业银行又不失时机地推出理财产品。商业银行利用自身的众多网点和新兴的电子银行业务，向您提供高效、快捷的金融服务，让您享受方便、舒适的现代生活。

为明天做准备：储蓄

中国的老百姓多有储蓄的传统。过日子，得节省着点儿，今天挣的钱不能都花光了，得积攒一部分以备将来的开销，像购房、看病、子女上学、自己养老，都需要大笔开支，都得事先积蓄准备。节省出来的钱放在哪里呢？放在家里不安全，投入股市风险又太大，还是存进银行吧，图个安全稳妥。

商业银行开办了许多种储蓄存款业务。作出决定之前，您应当先

了解人民币储蓄存款的常见种类：

● 活期储蓄。1元起存，多存不限，开户时由银行发给存折，凭存折随时存取，每季度计付一次利息。储蓄存款的优点是存取都很灵活方便，但利息一般不会太高。

● 定期储蓄。人们常说的“定期”一般是指整存整取类的定期储蓄存款：50元起存，多存不限。一次存入，约定期限，存款期限分三个月、半年、一年、二年、三年和五年，存款期限越长，利率越高。由银行发给存折或存单，到期凭存折或存单支取本息。

● 定活两便储蓄。不确定存款期限，可以随时支取；一般为50元开户起存；存单分记名和不记名两种，记名的可以挂失，不记名的不可挂失。利息与活期储蓄的利息相比有一定优越性：存款期限不足三个月的，按支取当日挂牌的活期储蓄利率计付利息；存款期限在三个月以上但不足半年的，按支取当日定期整存整取三个月利率打六折计息；存款期限在半年以上但不满一年的，按支取当日定期整存整取半年期利率打六折计息；存款期限在一年以上的，无论存款期限多长，一律按支取当日定期整存整取一年期利率打六折计息。

● 零存整取储蓄。每月固定存入一定金额，存款金额由储户自定；存款期限分一年、三年、五年几种；每月存入一次，中途如有漏存，需在次月补齐。

● 教育储蓄。它是一种特殊的零存整取定期储蓄存款，积蓄的资金用于现在为小学四年级（含四年级）以上的在校生将来接受非义务教育（非义务教育指的是九年义务教育之外的全日制高中、大中专、大学本科、硕士和博士研究生教育）。50元起存，每份本金最高限额为2万元，存款期限分一年、三年、六年。

● 其他储蓄。如存本取息定期储蓄存款、通知存款、整存零取存款等。限于篇幅，不能为您详细介绍每种储蓄存款的详情。您可以去各家商业银行的柜台或者访问各家商业银行的网站，能够很方便地获取各种储蓄存款的资料。

储蓄品种巧搭配

商业银行为您提供如此多的储蓄存款业务，哪一种最适合您？如何为自己选择最合适的储蓄品种组合呢？

首先，您需要明确储蓄的目标。既然选择储蓄，图的就是一个安全稳妥，所以选择储蓄品种时，应当首先考虑它的方便与适用，在此基础上，再考虑怎么去获得更多利息。

日常的生活费、零用钱，由于需要随时支取，最适合选择活期储蓄；而且，日常开支比较有规律，活期储蓄的数额比较容易确定，一般只要能维持两三个月到半年的日常开支即可。

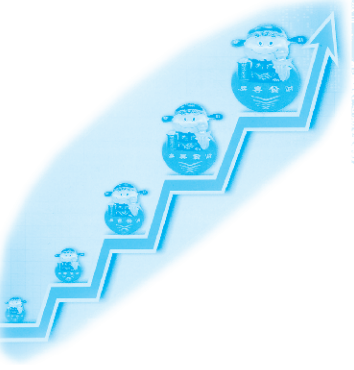
除去日常开支，如果每月还有一小笔结余，不妨考虑选择零存整取储蓄存款。积零成整，积少成多，这种方式适合那些收入稳定的工薪阶层。

如果近期要用一笔钱，但又不能确定具体日期，可以选择定活两便储蓄。既可随时支取，利息也比活期储蓄高。

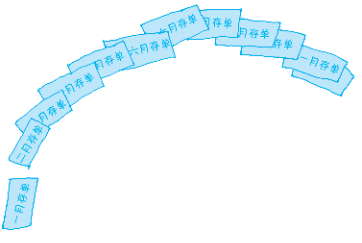
将时间再放长一点。如果有一笔积蓄在较长时间内不会动用，您可以考虑整存整取定期存款，以便获得较高的利息，存款期限越长，利息越高。但定期存款也有缺点，就是不能像活期存款那样随时提取，当定期存单没有到期而您又急着用钱时，您可以提前支取，但会有利息损失。所以，您应当事先考虑未来三五年内可能会发生的大额支出，将定期存款的储蓄期与发生大额支出的时间相对应，避免急需用钱而定期存款却未到期的困窘。

如果要为子女教育提前积蓄资金，您也可以选择银行开办的教育储蓄，它实际上是一种零存整取储蓄存款。教育储蓄突出的特点是免征利息税（2005年国家税务总局等部门出台的《教育储蓄存款利息所得免征个人所得税实施办法》规定，享受免征利息税优惠政策的对象必须是正在接受非义务教育的在校学生），商业银行也为这种储蓄提供优惠利率，按同档次整存整取利率计息。值得注意的是，储户到期支取本息时，必须持存折、户口簿（户籍证明）或身份证到学校开具子女正在接受非义务教育的证明。如果不能提供这种证明，储户就不能享受免征利息税的待遇。

下面介绍三种储蓄组合方法：

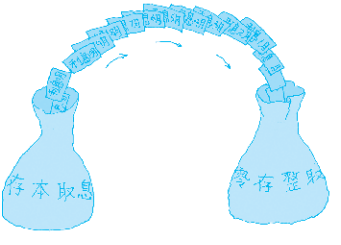


●阶梯存储法　以5万元为例：2万元为活期，供随时支取；余下3万元中，一年期、二年期、三年期定期储蓄分别存1万元。一年后，将到期的1万元再存三年期，以此类推，三年后持有的存单全部为三年期，但到期年限不同，依次相差一年。这种方法的特点是年度储蓄到期额等量平衡，既能应对储蓄利率的调整，又能获取三年期存款的较高利息。



●连月存储法　每月存入一定钱款，所有存单年限相同，只是存款到期日分别相差一个月。这种方法能最大程度地发挥储蓄的灵活性。一旦急需用钱，可支取到期或近期的存单，减少利息损失。

●组合存储法　先存为存本取息储蓄，一个月后取出利息，再存为零存整取储蓄，以后每月照此办理。这样，存本取息储蓄的利息，在存入零存整取储蓄账户后又获得了利息。



储蓄的回报：存款利息

当您从银行提取存款时，除了本金之外还能得到一笔利息。银行为什么付给您利息呢？俗话说，世上没有免费的午餐，当您把钱存进银行时，实际上是把自己的钱借给银行，当然不能白借，银行得给您支付报酬，这个报酬就是利息。您也许会说，既然如此，那“零利率”是怎么回事呢？为什么利率为零了大家还要把钱借给银行？实际上，发生利率为零的情况多是在经济处于低迷状态的时期。人们宁可把钱存入银行让其保管，也不愿意拿去投资到风险过大的股票、债券上。下面，为您介绍存款利息的算法，帮助您弄明白利息是怎么算出来的。

银行计算利息有一个基本公式：存款利息＝本金×存款利率×存款期限。定期存款的利息可以直接按这一公式计算。如果定期存款到期未取，超过期限的天数按活期存款利率计息。如果您急着用钱，提前将定期存款取出来，就会有利息损失，因为取出来的那部分本金是按照活期存款利率计息的。

活期存款由于不断存取，本金变动频繁，利息的计算比较麻烦。计算公式是：活期存款利息＝日积数×活期日利率。每次存款余额变动后，把本次变动前的存款余额乘以这个余额的实存天数，这个乘积就是该期间段的计息积数。分段计算利息，最后加总，就得出一段时间内的活期存款利息。按照规定，银行每季度结算储户活期存款利息，并把它登入储户的存折。

定活两便储蓄存款利息的计算也比较麻烦，主要是由于利率比较特殊，它取决于存款期限有多长，银行按照存款期限的不同给定活两便储蓄存款设置了不同的利率。计算利息时，就凭存款期限选择利率，最后按照基本公式计算出来。由于存款期限经常出现不是整月的情形，总有几天的零头，所以计算利息时经常使用日利率。

零存整取储蓄存款利息的计算类似活期存款的计息方法，公式为：利息＝月存金额×累计月积数×月利率，其中累计月积数＝（存

入次数+1）÷2×存入次数。照此计算，一年期、三年期和五年期的累计月积数都是常数，分别为78、666和1830。

您了解这些常见的计息方法就足够了，不必每次亲自动手计算，精明的银行会给您计算清楚。

存贷款利率怎样确定

无论是存款还是贷款，计算利息时都需要知道利率。可以查询人民币存贷款利率表。这个表很容易找到，商业银行的各处网点都会在醒目位置设置显示利率的公告牌。可您知道那上面的一个个数字是怎么来的吗？

在利率体系中，有一种利率叫**基准利率**，它算得上是利率家族中的老大，对其他利率有决定性的影响，当它发生变动时，其他利率也会跟着变动。基准利率一般由中央银行调控。只要掌控基准利率，中央银行就能对其他利率施加影响，进而影响全国的资金流动。在我国，一年期存贷款利率是最重要的基准利率。媒体经常报道中国人民银行宣布加息或减息的决定，那个“息”一般就是指一年期存贷款利率。中央银行总是从宏观经济着眼，仔细权衡利率调整对方方面面的影响，谨慎地作出调整利率的决定。

基准利率是指在一国利率体系中起决定性作用的利率，当它发生变动时，其他利率也会相应发生变化。

在过去，金融机构办理存贷款业务时执行的利率也是由中央银行制定的。现在利率逐步市场化了，金融机构在确定存贷款利率水平时有很大的灵活性。金融机构可以灵活设置贷款利率水平，条件是不低于中央银行发布的贷款基准利率的一定幅度，目前这个幅度是90%；商业性个人住房贷款利率的下调幅度为不低于贷款基准利率的85%。金融机构也可以灵活确定存款利率水平，条件是不高于中央银行制定

的存款基准利率。理论上将上述利率管理方式称为贷款利率的下限管理和存款利率的上限管理。

利率市场化以后，资金的供求双方就较上了劲儿，客户总希望存款利率定得高一些，贷款利率定得低一些，金融机构则恰好相反。如果一家银行的存款利率定得太低，人们不愿意将钱存进去而转投别处；如果一家银行的贷款利率太高，要贷款的人们会望而却步，寻找贷款利率更低的金融机构。另一方面，银行提高存款利率固然能吸引更多存款，却也增加了成本；降低贷款利率固然能发放更多贷款，但也可能使银行收入变薄。所以，金融机构在确定自己的存贷款利率水平时，总是会考虑到许多因素，如自己的经营成本和利润要求、竞争能力、资金供求情况等。

中央银行总是谨慎地调节资金流动，理性的人们总是寻找更有利的机会，精明的银行总是尽可能地增加利润，多方力量较量之后，便产生了一堆利率数字——这正是您在利率公告牌上看到的结果。

给储户提个醒

储蓄存款虽然很安全，但您也绝不是就可以高枕无忧了。我们在这里为您提个醒。

选择储蓄，主要图的是本金的安全，存进的钱过一段时间后能分文不少地取出来，还有一笔额外的利息。可别得意，这里面还有些“蹊跷”。举个例子：三年前老李去银行办了1000元钱的定期存款，年利

率是5%，那时候物价水平比较低，大米才1元1斤，老李的存款够买1000斤大米。随后的三年里，物价涨得很快。等到老李的存款到期时，连本带息一共有1157.63元，可这时的物价也已经今非昔比，大米价格涨到了1.5元一斤，老李的那点本息加起来就只能买771.75斤大米了，购买力明显不如以前。您看，存款本金是一分不少，利息也蛮可观，可物价涨得太快，财富就在无形中损失了。

理论上将银行执行的存贷款利率称做名义利率，将其扣除通货膨胀（涨价）以后算出的利率，叫做实际利率。一个简单的计算公式为：实际利率=名义利率－通货膨胀率。实际利率才是真正衡量财富购买力变化的一个重要指标。如果银行的存款利率是5%，而同期的通货膨胀率达到10%，这时将钱存进银行就非常不划算，最好考虑其他的投资渠道，让财富真正实现保值增值。有人会问，我现在存钱，怎么知道未来的物价会怎么变化呢？是的，未来难以预测，这就要求人们随时关注经济动向，培育必要的风险意识，一旦出现不利情况，能够迅速采取应对措施。

除了通货膨胀，还要考虑利息税的因素。扣除利息所得税以后，您才能得到实际的利息收入。一个简单的计算公式为：实际利息收入＝本金×（名义利率－利息所得税率－通货膨胀率）。

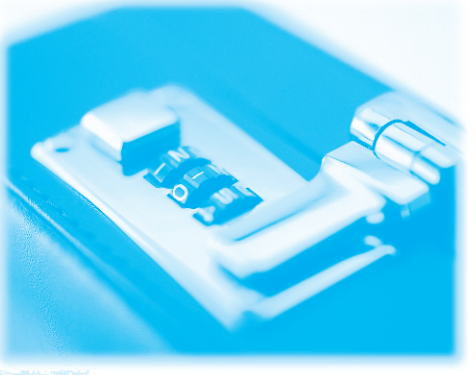
您把钱存进银行后，是否考虑过这样的问题：存款是否真的万无一失？有没有取不出来的可能？不要以为这样的担心是多余的，历史上就多次出现过这样的情形，银行倒闭了，储户真的是血本无归了。现在，虽然中央银行具有维护金融稳定的职责，虽然监管部门作出很多努力，但这并不能保证所有银行都不出现任何问题。当银行身陷麻烦时，会给储户带来许多不便。为了防止出现这种情况，您在存钱时，一定要睁大眼睛，慎重选择存款金融机构，先看看它的信誉如何、实力怎样，再作决定。

给您的存款上把“锁”：账户密码

如何安全保管自己的财富呢？在古代，人们有了金银财宝，总是习惯将它们放在一个箱子或盒子里，为防被盗，再给箱子或盒子加一把锁。在现代，人们有了钱，习惯将它们放进银行存起来，自己留一张存折或存单，为防存款被冒领，也给它上一把“锁”，这把“锁”就是密码。

当您去银行存款时，可选择凭密码支取，以后每次取款都需要输入先前既定的密码。您自己掌握密码，一般不会轻易示人，所以即使有人偷了您的存折或存单，只要不透露密码，他是取不出钱来的。

密码一般由六位数字组成，您最好是选择一些有特殊意义的数字组成，这样比较容易记住。但最好也别用生日、电话号码之类的数字，人家都容易想到，很容易猜出来。



如果您不经常取钱，难得用上密码，时间久了，真有可能记不住那几个数字了。如果真忘了密码，也别太担心，只要及时携带身份证等有效证件到开户银行办理挂失手续，几天以后银行就会让您为您的存款重设密码。

存款账户为何用实名

2000年4月1日起，我国开始实施《个人存款账户实名制规定》。您去银行办理储蓄存款时，需要向银行出示自己的身份证，银行在办理业务前要登记核对身份证上的姓名与号码。除身份证外，还有其他

形式的有效证件。《个人存款账户实名制规定》明确了实名证件的种类：居住在境内的中国公民，为居民身份证或者临时居民身份证；居住在境内的16周岁以下的中国公民，为户口簿；中国人民解放军军人，为军人身份证件；中国人民武装警察，为武装警察身份证件；香港、澳门居民，为港澳居民往来内地通行证；台湾居民，为台湾居民来往大陆通行证或者其他有效旅行证件；外国公民，为护照。

实行存款实名制有什么好处呢？过去，虽然储户不使用实名存钱的情形只是少数，但产生的问题也不可忽视。比如，当您丢了存折，如果身份证上的姓名与存折上的姓名不一致，银行按照规定不能为您挂失，存折上的钱就取不出来，您就会遭受经济损失。当您要提前支取定期存款时，如果不是实名，按照规定，银行也不能为您提前办理。另外，出现存折或存单纠纷时，如果不用实名，同名同姓的大有人在，大家都可以说存折存单是自己的，就是司法机关也无法判断，怎么说得清楚！存款实名制度就能有效地克服这些弊端：银行在受理业务前要核对并登记您身份证上的姓名与号码，这样存款账户与存款人本人之间就有效地建立起了对应关系，存款的安全性由此得到极大的提高。同时，实行存款实名制度也便于办理挂失与提前支取的手续，更好地保护存款人的合法权益。

实行存款实名制还有一个好处，就是给那些想要匿名隐藏不义之财的人设置了障碍。

中国人传统上有怕“露富”的心理，于是有人担心实施存款实名制后，自己的账户就没法保密了。请放心，有关法规已经对个人存款保密制度作出了明确规定。《个人存款账户实名制规定》第八条规定：“金融机构及其工作人员负有为个人存款账户的情况保守秘密的责任。金融机构不得向任何单位或者个人提供有关个人存款账户的情况，并有权拒绝任何单位或者个人查询、冻结、扣划个人在金融机构的款项；但是，法律另有规定的除外。”如果存款人发现有金融机构违反法律，泄露储户存款账户，可以向其上级主管部门或有关管理机关举报，也可以依法向人民法院提起民事诉讼，维护自身的合法权益。

花明天的钱，圆今天的梦：个人贷款

对大多数中国的老百姓来说，贷款消费还是近年来才出现的新事。许多人大半生都在辛辛苦苦挣钱攒钱，到了晚年也舍不得花，而是留给后人。有一则虚构的故事流传很广，说的是中国人与美国人消费观念的不同：一位中国老太太和一位美国老太太在天堂相遇，各自谈起了在人世间的一生。中国老太太说："我辛苦30年，刚攒够钱买了房子，却无福享受。"美国老太太说："我年轻时贷款买了一套房子住着，辛苦30年才刚刚还清了贷款。"

时至今日，贷款消费的观念渐渐为中国人特别是年轻人所接受。现在的购房买车族中，有相当一部分是工作不久、没有多少积累的年轻人。自己攒一点，向父母、亲戚或者朋友借一点，筹齐首付款，再向银行申请贷款，很快就能拥有一套住房或者一辆车。这在年长的一辈人看来，几乎是不可想象的事情。年轻人花明天的钱，圆了今天的梦，这正是银行贷款的功劳。

可事情都是有两面性的，贷款帮您提前圆梦，同时也让您背上了债务，承担着还款的压力。如果未来没有稳定收入作保证，当"负翁"的滋味也是不好受的。因此，对于贷款消费，要正确认识，理性对待，眼光长远，居安思危，量力而行，留有余地。

"安居"不是梦：个人住房贷款

个人住房贷款是贷款人向借款人发放的用于购买自用住房和城镇居民修建自用住房的贷款。贷款人发放个人住房贷款时，借款人必须提供担保，如果借款人到期不能偿还贷款本息，贷款人就有权依法处理其抵押物。

有了个人住房贷款，就算您还没有足够财力购买一套房子，也可以凭借您的信用，通过个人住房贷款先圆了安居梦。下面是关于个人住房贷款的一些基本知识：

● 贷款金额。按照中国人民银行的规定，购房贷款最高不超过房价的80%，就是说，购房者至少要准备20%的首期付款。至于在这个幅度内，您如何确定贷款和首付款的比例搭配，要根据自己的现实能力、未来收入等情况综合考虑。

● 贷款方式。个人住房贷款有三种，分别是个人住房商业性贷款、住房公积金贷款和个人住房组合贷款。个人住房商业性贷款是银行用信贷资金发放的贷款。住房公积金贷款的资金来自于职工缴存的住房公积金存款，因此这类贷款只贷给那些住房公积金缴存人，但有金额上的限制。个人住房组合贷款是上述两种贷款的组合。

● 贷款利率。当基准利率有所变动时，个人住房商业性贷款利率与公积金贷款利率一般也会随之调整，理论上将使用这种利率的贷款称为浮动利率贷款。浮动利率的具体调整方式由借款人与商业银行在签订贷款合同时协商确定。近年来，一些商业银行推出了固定利率的住房贷款。所谓固定利率贷款，指的是在一定期间内，不管国家如何调整利率，贷款人只根据贷款合同中规定的贷款利率支付利息。固定利率贷款和浮动利率贷款各有利弊。如果未来利率上调，选择固定利率贷款比较划算，可少付利息；如果未来利率下调，选择浮动利率贷款更合适。若要在这两种贷款中作出选择，最好先估量一下未来一段时间内利率的走势。对于固定利率贷款，**提前还款违约金**要比浮动利率贷款提前还款时的违约金高出许多，这一点也需要引起注意。

提前还款违约金是指个人住房贷款尚未到期，借款人提前还款而必须向银行支付的违约金。银行收取违约金是为了减少提前还款，防止对银行正常的经营管理和资金运作产生太大压力。

● 还款方式。一般有三种还款方式：一是一次性还清本息，这种方式比较少见；二是等额本息，就是每月以相等金额偿还本息，每次数额明

确，便于购房者安排收支，适合未来收入稳定的购房者；三是等额本金，就是每月等额偿还本金，利息按月计算，这种办法的利息总额支出比前一种方法小，但前期还款压力较大。

● 贷款期限。中国人民银行规定，个人住房贷款的最长期限为30年。购房者可以提前还款，不过需要向银行提出书面申请，征得银行同意。

轻松变成“有车族”：个人汽车贷款

您不仅可以贷款买房，还可以贷款买车，提前变成“有车族”。个人汽车贷款是指贷款人向借款人发放的用于购买汽车的贷款。在一般情况下，申请个人汽车贷款也需要提供住房、有价证券等形式的担保。下面是关于个人汽车贷款的基本知识：

● 贷款金额。银行或汽车金融公司为控制贷款风险，要求购车人支付一定比例的首付款。2004年，中国人民银行和中国银监会联合颁布的《汽车贷款管理办法》，对个人汽车贷款额度设置了上限：对自用车，最高可申请占汽车价格80%比例的贷款；若是商用车，比例为70%；若是二手车，比例为50%。《汽车贷款管理办法》对汽车价格也作了规定：对于新车，是指汽车实际成交价格（不含各类附加税、费及保费等）与汽车生产商公布的价格的较低者；对于二手车，是指

汽车实际成交价格（不含各类附加税、费及保费等）与贷款人评估价格的较低者。

● 贷款期限。新车的贷款期限（含展期）不得超过五年，二手车的贷款期限（含展期）不得超过三年。

● 担保方式。申请个人汽车贷款时，您需要提供一些担保。可以拿定期储蓄存单、国债、个人寿险保单等权利凭证作质押，也可以用所购车辆甚至是房地产作抵押，也可以由第三方提供保证。对每一种担保方式，银行都有一些细节上的要求，您应当事先了解清楚。

● 还款方式。汽车贷款的还款方式和住房贷款类似，常见的也是两种：一种是等额本息还款，另一种是等额本金还款。利率计算也和住房贷款类似。您可以申请提前归还贷款本息，也可申请贷款展期，不过只能申请一次展期，展期期限不超过一年，并且要重新落实担保程序。

让现代生活更舒适：个人耐用消费品贷款

如今，购买家用电器、家具等耐用消费品也能申请贷款。

● 贷款金额。银行一般为此类贷款设置了一个最低额和最高额，不同的银行，额度也不尽相同。以中国银行为例，在其《耐用消费品贷款管理办法》中规定，大额耐用消费品贷款金额的起点为人民币2000元，最高额不超过10万元；借款人用于购买大额耐用消费品的首期付款额不得少于购物款的20%，借款额最高不得超过购物款的80%。

● 贷款期限。不同的银行也有不同的规定，一般为半年到一年，最长不超过三年。

● 贷款利率。以同期法定利率为基础，商业银行在中国人民银行

规定的利率浮动范围内自行确定利率水平。利率多少由借款人与商业银行协商确定。

● 担保方式。申请此类贷款必须提供担保。一般有三种担保方式：第一种是保证担保，贷款申请人需要指定保证人，由贷款银行与保证人签订保证合同，明确连带担保责任。第二种是抵押担保，可以用自有财产或第三人财产进行抵押，不过事先要完成抵押登记手续，贷款银行与抵押人签订抵押合同。第三种是质押担保，可以使用自己拥有的或第三人拥有的权利凭证做质押，如债券、个人定期储蓄存单等。

● 还款方式。一般有两种还款方式：一种是借款人在贷款银行开办活期存款账户，按照借款合同约定，在还款日前向存款账户存入足够的数额，授权贷款银行按期扣除。另一种是直接到银行网点一次性或者分期偿还本息。

贫困学子的福音：国家助学贷款

对多数家庭来说，送子女上大学都是父母肩上一副不轻的担子，光是学费和生活费就要耗去一个家庭多年的积蓄。过去，更有许多家庭为筹不到足够的学费而忧愁苦恼。现在，国家助学贷款为贫困学子送来了福音。

● 贷款对象。国家助学贷款面向的是中华人民共和国（不含香港、澳门特别行政区和台湾地区）全日制高等学校中经济困难的本、专科学生（含高职生）和研究生。

● 申请条件。高等学校的在读生申请助学贷款必须具备两个基本条件：一是入学通知书或学生证，二是有效居民身份证。同时还要有同班同学或老师共两名对其身份提供证明。有关部门规定，经济困难学生申请贷款的比例原则上不超过全日制在校学生总数的20%，商业银行也对借款学生设置了一些申请条件，例如，要求借款学生学习认真，品德优良，没有违法行为，没有不良信用记录等。

● 贷款金额。按照有关部门规定，国家助学贷款的最高金额是每人每学年6000元，限于学费、生活费和住宿费。由于各学校学费、住宿费标准不一样，各地的生活费标准也不同，故助学贷款的具体数额也不尽相同。

● 贷款期限。助学贷款的期限一般不超过十年。一些商业银行还有具体规定，如果贷款学生本科毕业后继续攻读研究生或第二学士学位的，在读期间贷款期限相应延长。毕业后可视就业情况，在毕业后的1–2年后开始偿还本息，在毕业后的六年内还清全部本息。具体期限根据借款人就读情况确定，如果贷款学生在贷款合同期内不能全部偿还贷款本息，还可以向贷款银行申请展期。

● 贷款利率。国家助学贷款执行的也是中国人民银行规定的同期限利率，但国家财政对利息进行了适当的补贴。2004年6月，教育部等四部委联合发布《关于进一步完善国家助学贷款工作的若干意见》，规定借款学生在校期间的贷款利息全部由财政补贴，也就是说，借款学生学习期间不用支付利息，利息从毕业后开始计付。

● 担保形式。国家助学贷款主要有四种担保形式：一是保证担保，当借款人不偿还债务时，保证人将替借款人还款或承担责任；二是抵押担保，即将财产作为贷款的担保；三是质押担保，可将权利凭证（如定期储蓄存单）作为贷款的担保；四是信用助学贷款，借款学生以个人信用申请助学贷款，但需要提供贷款介绍人和见证人，介绍人和见证人不承担连带责任。

● 贷款银行。目前，发放国家助学贷款的银行要通过招投标方式产生，借款学生只能向中标银行申请国家助学贷款。

商业银行对国家助学贷款还有许多具体规定，如果您要申请助学贷款，还需要到学校选定的商业银行具体咨询。对多数借款学生来说，国家助学贷款很可能就是他们建立信用记录的起点，因此，一定要按时还款，维护好自己的信用。

另外，许多商业银行还开办商业性助学贷款。借款学生如果不适合国家助学贷款条件，还可以申请商业性助学贷款。商业性助学贷款的期限一般为1–6年，贷款金额一般以学生在校就读期间所需学杂费和生活费用总额为限，贷款利率为中国人民银行规定的同期限贷款利率。对于商业性助学贷款的期限、最高金额和利率，不同商业银行有各自具体的规定，借款学生还需要详细咨询。

2006年9月14日，教育部和财政部联合颁布了《高等学校毕业生国家助学贷款代偿资助暂行办法》。该办法规定，中央部门所属普通高校毕业生到西部地区和艰苦边远地区基层单位（指县级以下机关、企事业单位和艰苦地区的艰苦行业）就业，服务期在三年以上（含三年）的，其在校学习期间获得国家助学贷款本金及其全部偿还之前产生的利息将由中央财政代为偿还。

安全便利办转账

一笔资金从一个地方转移到另一个地方，有两种方式：一是直接携带现金，一是办理转账。办理转账，有以下几种方式可供选择：

● 网上银行。如今许多商业银行纷纷开设网上银行，推出网上资金转账业务。只要开通网上银行业务，就能方便地享受网上资金转账

走进银行

享受便捷的现代生活

商业银行为人们提供了非常广泛的服务，像存款、贷款、汇兑、理财等，无一不应人们日常之所需。当您要外出或者购物时，不再需要携带大量现金，只需带一张银行卡或一本支票，轻松方便；当您要买房或者买车时，商业银行贷款帮助您迅速成就梦想；当您需要汇兑款项时，商业银行推出快捷的转账服务，帮助您快速地将钱汇往目的地；当您有暂时用不着的闲钱想要投资时，商业银行又不失时机地推出理财产品。商业银行利用自身的众多网点和新兴的电子银行业务，向您提供高效、快捷的金融服务，让您享受方便、舒适的现代生活。

为明天做准备：储蓄

中国的老百姓多有储蓄的传统。过日子，得节省着点儿，今天挣的钱不能都花光了，得积攒一部分以备将来的开销，像购房、看病、子女上学、自己养老，都需要大笔开支，都得事先积蓄准备。节省出来的钱放在哪里呢？放在家里不安全，投入股市风险又太大，还是存进银行吧，图个安全稳妥。

商业银行开办了许多种储蓄存款业务。作出决定之前，您应当先

了解人民币储蓄存款的常见种类：

● 活期储蓄。1元起存，多存不限，开户时由银行发给存折，凭存折随时存取，每季度计付一次利息。储蓄存款的优点是存取都很灵活方便，但利息一般不会太高。

● 定期储蓄。人们常说的“定期”一般是指整存整取类的定期储蓄存款：50元起存，多存不限。一次存入，约定期限，存款期限分三个月、半年、一年、二年、三年和五年，存款期限越长，利率越高。由银行发给存折或存单，到期凭存折或存单支取本息。

● 定活两便储蓄。不确定存款期限，可以随时支取；一般为50元开户起存；存单分记名和不记名两种，记名的可以挂失，不记名的不可挂失。利息与活期储蓄的利息相比有一定优越性：存款期限不足三个月的，按支取当日挂牌的活期储蓄利率计付利息；存款期限在三个月以上但不足半年的，按支取当日定期整存整取三个月利率打六折计息；存款期限在半年以上但不满一年的，按支取当日定期整存整取半年期利率打六折计息；存款期限在一年以上的，无论存款期限多长，一律按支取当日定期整存整取一年期利率打六折计息。

● 零存整取储蓄。每月固定存入一定金额，存款金额由储户自定；存款期限分一年、三年、五年几种；每月存入一次，中途如有漏存，需在次月补齐。

● 教育储蓄。它是一种特殊的零存整取定期储蓄存款，积蓄的资金用于现在为小学四年级（含四年级）以上的在校生将来接受非义务教育（非义务教育指的是九年义务教育之外的全日制高中、大中专、大学本科、硕士和博士研究生教育）。50元起存，每份本金最高限额为2万元，存款期限分一年、三年、六年。

● 其他储蓄。如存本取息定期储蓄存款、通知存款、整存零取存款等。限于篇幅，不能为您详细介绍每种储蓄存款的详情。您可以去各家商业银行的柜台或者访问各家商业银行的网站，能够很方便地获取各种储蓄存款的资料。

储蓄品种巧搭配

商业银行为您提供如此多的储蓄存款业务，哪一种最适合您？如何为自己选择最合适的储蓄品种组合呢？

首先，您需要明确储蓄的目标。既然选择储蓄，图的就是一个安全稳妥，所以选择储蓄品种时，应当首先考虑它的方便与适用，在此基础上，再考虑怎么去获得更多利息。

日常的生活费、零用钱，由于需要随时支取，最适合选择活期储蓄；而且，日常开支比较有规律，活期储蓄的数额比较容易确定，一般只要能维持两三个月到半年的日常开支即可。

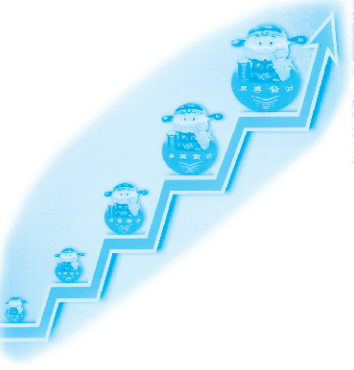
除去日常开支，如果每月还有一小笔结余，不妨考虑选择零存整取储蓄存款。积零成整，积少成多，这种方式适合那些收入稳定的工薪阶层。

如果近期要用一笔钱，但又不能确定具体日期，可以选择定活两便储蓄。既可随时支取，利息也比活期储蓄高。

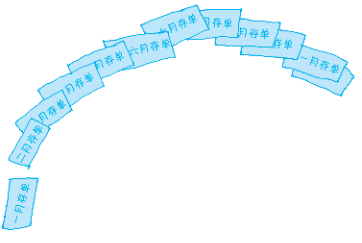
将时间再放长一点。如果有一笔积蓄在较长时间内不会动用，您可以考虑整存整取定期存款，以便获得较高的利息，存款期限越长，利息越高。但定期存款也有缺点，就是不能像活期存款那样随时提取，当定期存单没有到期而您又急着用钱时，您可以提前支取，但会有利息损失。所以，您应当事先考虑未来三五年内可能会发生的大额支出，将定期存款的储蓄期与发生大额支出的时间相对应，避免急需用钱而定期存款却未到期的困窘。

如果要为子女教育提前积蓄资金，您也可以选择银行开办的教育储蓄，它实际上是一种零存整取储蓄存款。教育储蓄突出的特点是免征利息税（2005年国家税务总局等部门出台的《教育储蓄存款利息所得免征个人所得税实施办法》规定，享受免征利息税优惠政策的对象必须是正在接受非义务教育的在校学生），商业银行也为这种储蓄提供优惠利率，按同档次整存整取利率计息。值得注意的是，储户到期支取本息时，必须持存折、户口簿（户籍证明）或身份证到学校开具子女正在接受非义务教育的证明。如果不能提供这种证明，储户就不能享受免征利息税的待遇。

下面介绍三种储蓄组合方法：

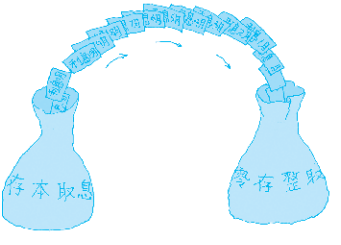


●阶梯存储法　以5万元为例：2万元为活期，供随时支取；余下3万元中，一年期、二年期、三年期定期储蓄分别存1万元。一年后，将到期的1万元再存三年期，以此类推，三年后持有的存单全部为三年期，但到期年限不同，依次相差一年。这种方法的特点是年度储蓄到期额等量平衡，既能应对储蓄利率的调整，又能获取三年期存款的较高利息。



●连月存储法　每月存入一定钱款，所有存单年限相同，只是存款到期日分别相差一个月。这种方法能最大程度地发挥储蓄的灵活性。一旦急需用钱，可支取到期或近期的存单，减少利息损失。

●组合存储法　先存为存本取息储蓄，一个月后取出利息，再存为零存整取储蓄，以后每月照此办理。这样，存本取息储蓄的利息，在存入零存整取储蓄账户后又获得了利息。



储蓄的回报：存款利息

当您从银行提取存款时，除了本金之外还能得到一笔利息。银行为什么付给您利息呢？俗话说，世上没有免费的午餐，当您把钱存进银行时，实际上是把自己的钱借给银行，当然不能白借，银行得给您支付报酬，这个报酬就是利息。您也许会说，既然如此，那“零利率”是怎么回事呢？为什么利率为零了大家还要把钱借给银行？实际上，发生利率为零的情况多是在经济处于低迷状态的时期。人们宁可把钱存入银行让其保管，也不愿意拿去投资到风险过大的股票、债券上。下面，为您介绍存款利息的算法，帮助您弄明白利息是怎么算出来的。

银行计算利息有一个基本公式：存款利息＝本金×存款利率×存款期限。定期存款的利息可以直接按这一公式计算。如果定期存款到期未取，超过期限的天数按活期存款利率计息。如果您急着用钱，提前将定期存款取出来，就会有利息损失，因为取出来的那部分本金是按照活期存款利率计息的。

活期存款由于不断存取，本金变动频繁，利息的计算比较麻烦。计算公式是：活期存款利息＝日积数×活期日利率。每次存款余额变动后，把本次变动前的存款余额乘以这个余额的实存天数，这个乘积就是该期间段的计息积数。分段计算利息，最后加总，就得出一段时间内的活期存款利息。按照规定，银行每季度结算储户活期存款利息，并把它登入储户的存折。

定活两便储蓄存款利息的计算也比较麻烦，主要是由于利率比较特殊，它取决于存款期限有多长，银行按照存款期限的不同给定活两便储蓄存款设置了不同的利率。计算利息时，就凭存款期限选择利率，最后按照基本公式计算出来。由于存款期限经常出现不是整月的情形，总有几天的零头，所以计算利息时经常使用日利率。

零存整取储蓄存款利息的计算类似活期存款的计息方法，公式为：利息＝月存金额×累计月积数×月利率，其中累计月积数＝（存

入次数+1）÷2×存入次数。照此计算，一年期、三年期和五年期的累计月积数都是常数，分别为78、666和1830。

您了解这些常见的计息方法就足够了，不必每次亲自动手计算，精明的银行会给您计算清楚。

存贷款利率怎样确定

无论是存款还是贷款，计算利息时都需要知道利率。可以查询人民币存贷款利率表。这个表很容易找到，商业银行的各处网点都会在醒目位置设置显示利率的公告牌。可您知道那上面的一个个数字是怎么来的吗？

在利率体系中，有一种利率叫**基准利率**，它算得上是利率家族中的老大，对其他利率有决定性的影响，当它发生变动时，其他利率也会跟着变动。基准利率一般由中央银行调控。只要掌控基准利率，中央银行就能对其他利率施加影响，进而影响全国的资金流动。在我国，一年期存贷款利率是最重要的基准利率。媒体经常报道中国人民银行宣布加息或减息的决定，那个“息”一般就是指一年期存贷款利率。中央银行总是从宏观经济着眼，仔细权衡利率调整对方方面面的影响，谨慎地作出调整利率的决定。

基准利率是指在一国利率体系中起决定性作用的利率，当它发生变动时，其他利率也会相应发生变化。

在过去，金融机构办理存贷款业务时执行的利率也是由中央银行制定的。现在利率逐步市场化了，金融机构在确定存贷款利率水平时有很大的灵活性。金融机构可以灵活设置贷款利率水平，条件是不低于中央银行发布的贷款基准利率的一定幅度，目前这个幅度是90%；商业性个人住房贷款利率的下调幅度为不低于贷款基准利率的85%。金融机构也可以灵活确定存款利率水平，条件是不高于中央银行制定

的存款基准利率。理论上将上述利率管理方式称为贷款利率的下限管理和存款利率的上限管理。

利率市场化以后，资金的供求双方就较上了劲儿，客户总希望存款利率定得高一些，贷款利率定得低一些，金融机构则恰好相反。如果一家银行的存款利率定得太低，人们不愿意将钱存进去而转投别处；如果一家银行的贷款利率太高，要贷款的人们会望而却步，寻找贷款利率更低的金融机构。另一方面，银行提高存款利率固然能吸引更多存款，却也增加了成本；降低贷款利率固然能发放更多贷款，但也可能使银行收入变薄。所以，金融机构在确定自己的存贷款利率水平时，总是会考虑到许多因素，如自己的经营成本和利润要求、竞争能力、资金供求情况等。

中央银行总是谨慎地调节资金流动，理性的人们总是寻找更有利的机会，精明的银行总是尽可能地增加利润，多方力量较量之后，便产生了一堆利率数字——这正是您在利率公告牌上看到的结果。

给储户提个醒

储蓄存款虽然很安全，但您也绝不是就可以高枕无忧了。我们在这里为您提个醒。

选择储蓄，主要图的是本金的安全，存进的钱过一段时间后能分文不少地取出来，还有一笔额外的利息。可别得意，这里面还有些“蹊跷”。举个例子：三年前老李去银行办了1000元钱的定期存款，年利

率是5%，那时候物价水平比较低，大米才1元1斤，老李的存款够买1000斤大米。随后的三年里，物价涨得很快。等到老李的存款到期时，连本带息一共有1157.63元，可这时的物价也已经今非昔比，大米价格涨到了1.5元一斤，老李的那点本息加起来就只能买771.75斤大米了，购买力明显不如以前。您看，存款本金是一分不少，利息也蛮可观，可物价涨得太快，财富就在无形中损失了。

理论上将银行执行的存贷款利率称做名义利率，将其扣除通货膨胀（涨价）以后算出的利率，叫做实际利率。一个简单的计算公式为：实际利率=名义利率－通货膨胀率。实际利率才是真正衡量财富购买力变化的一个重要指标。如果银行的存款利率是5%，而同期的通货膨胀率达到10%，这时将钱存进银行就非常不划算，最好考虑其他的投资渠道，让财富真正实现保值增值。有人会问，我现在存钱，怎么知道未来的物价会怎么变化呢？是的，未来难以预测，这就要求人们随时关注经济动向，培育必要的风险意识，一旦出现不利情况，能够迅速采取应对措施。

除了通货膨胀，还要考虑利息税的因素。扣除利息所得税以后，您才能得到实际的利息收入。一个简单的计算公式为：实际利息收入＝本金×（名义利率－利息所得税率－通货膨胀率）。

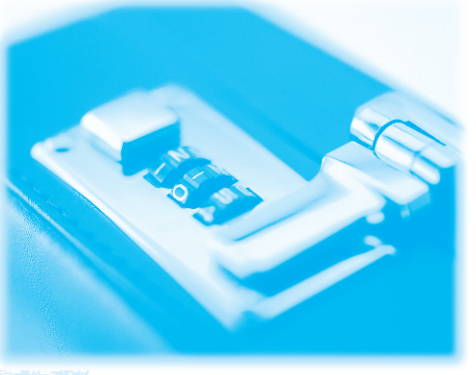
您把钱存进银行后，是否考虑过这样的问题：存款是否真的万无一失？有没有取不出来的可能？不要以为这样的担心是多余的，历史上就多次出现过这样的情形，银行倒闭了，储户真的是血本无归了。现在，虽然中央银行具有维护金融稳定的职责，虽然监管部门作出很多努力，但这并不能保证所有银行都不出现任何问题。当银行身陷麻烦时，会给储户带来许多不便。为了防止出现这种情况，您在存钱时，一定要睁大眼睛，慎重选择存款金融机构，先看看它的信誉如何、实力怎样，再作决定。

给您的存款上把“锁”：账户密码

如何安全保管自己的财富呢？在古代，人们有了金银财宝，总是习惯将它们放在一个箱子或盒子里，为防被盗，再给箱子或盒子加一把锁。在现代，人们有了钱，习惯将它们放进银行存起来，自己留一张存折或存单，为防存款被冒领，也给它上一把“锁”，这把“锁”就是密码。

当您去银行存款时，可选择凭密码支取，以后每次取款都需要输入先前既定的密码。您自己掌握密码，一般不会轻易示人，所以即使有人偷了您的存折或存单，只要不透露密码，他是取不出钱来的。

密码一般由六位数字组成，您最好是选择一些有特殊意义的数字组成，这样比较容易记住。但最好也别用生日、电话号码之类的数字，人家都容易想到，很容易猜出来。



如果您不经常取钱，难得用上密码，时间久了，真有可能记不住那几个数字了。如果真忘了密码，也别太担心，只要及时携带身份证等有效证件到开户银行办理挂失手续，几天以后银行就会让您为您的存款重设密码。

存款账户为何用实名

2000年4月1日起，我国开始实施《个人存款账户实名制规定》。您去银行办理储蓄存款时，需要向银行出示自己的身份证，银行在办理业务前要登记核对身份证上的姓名与号码。除身份证外，还有其他

形式的有效证件。《个人存款账户实名制规定》明确了实名证件的种类：居住在境内的中国公民，为居民身份证或者临时居民身份证；居住在境内的16周岁以下的中国公民，为户口簿；中国人民解放军军人，为军人身份证件；中国人民武装警察，为武装警察身份证件；香港、澳门居民，为港澳居民往来内地通行证；台湾居民，为台湾居民来往大陆通行证或者其他有效旅行证件；外国公民，为护照。

实行存款实名制有什么好处呢？过去，虽然储户不使用实名存钱的情形只是少数，但产生的问题也不可忽视。比如，当您丢了存折，如果身份证上的姓名与存折上的姓名不一致，银行按照规定不能为您挂失，存折上的钱就取不出来，您就会遭受经济损失。当您要提前支取定期存款时，如果不是实名，按照规定，银行也不能为您提前办理。另外，出现存折或存单纠纷时，如果不用实名，同名同姓的大有人在，大家都可以说存折存单是自己的，就是司法机关也无法判断，怎么说得清楚！存款实名制度就能有效地克服这些弊端：银行在受理业务前要核对并登记您身份证上的姓名与号码，这样存款账户与存款人本人之间就有效地建立起了对应关系，存款的安全性由此得到极大的提高。同时，实行存款实名制度也便于办理挂失与提前支取的手续，更好地保护存款人的合法权益。

实行存款实名制还有一个好处，就是给那些想要匿名隐藏不义之财的人设置了障碍。

中国人传统上有怕“露富”的心理，于是有人担心实施存款实名制后，自己的账户就没法保密了。请放心，有关法规已经对个人存款保密制度作出了明确规定。《个人存款账户实名制规定》第八条规定：“金融机构及其工作人员负有为个人存款账户的情况保守秘密的责任。金融机构不得向任何单位或者个人提供有关个人存款账户的情况，并有权拒绝任何单位或者个人查询、冻结、扣划个人在金融机构的款项；但是，法律另有规定的除外。”如果存款人发现有金融机构违反法律，泄露储户存款账户，可以向其上级主管部门或有关管理机关举报，也可以依法向人民法院提起民事诉讼，维护自身的合法权益。

花明天的钱，圆今天的梦：个人贷款

对大多数中国的老百姓来说，贷款消费还是近年来才出现的新事。许多人大半生都在辛辛苦苦挣钱攒钱，到了晚年也舍不得花，而是留给后人。有一则虚构的故事流传很广，说的是中国人与美国人消费观念的不同：一位中国老太太和一位美国老太太在天堂相遇，各自谈起了在人世间的一生。中国老太太说："我辛苦30年，刚攒够钱买了房子，却无福享受。"美国老太太说："我年轻时贷款买了一套房子住着，辛苦30年才刚刚还清了贷款。"

时至今日，贷款消费的观念渐渐为中国人特别是年轻人所接受。现在的购房买车族中，有相当一部分是工作不久、没有多少积累的年轻人。自己攒一点，向父母、亲戚或者朋友借一点，筹齐首付款，再向银行申请贷款，很快就能拥有一套住房或者一辆车。这在年长的一辈人看来，几乎是不可想象的事情。年轻人花明天的钱，圆了今天的梦，这正是银行贷款的功劳。

可事情都是有两面性的，贷款帮您提前圆梦，同时也让您背上了债务，承担着还款的压力。如果未来没有稳定收入作保证，当"负翁"的滋味也是不好受的。因此，对于贷款消费，要正确认识，理性对待，眼光长远，居安思危，量力而行，留有余地。

"安居"不是梦：个人住房贷款

个人住房贷款是贷款人向借款人发放的用于购买自用住房和城镇居民修建自用住房的贷款。贷款人发放个人住房贷款时，借款人必须提供担保，如果借款人到期不能偿还贷款本息，贷款人就有权依法处理其抵押物。

有了个人住房贷款，就算您还没有足够财力购买一套房子，也可以凭借您的信用，通过个人住房贷款先圆了安居梦。下面是关于个人住房贷款的一些基本知识：

● 贷款金额。按照中国人民银行的规定，购房贷款最高不超过房价的80%，就是说，购房者至少要准备20%的首期付款。至于在这个幅度内，您如何确定贷款和首付款的比例搭配，要根据自己的现实能力、未来收入等情况综合考虑。

● 贷款方式。个人住房贷款有三种，分别是个人住房商业性贷款、住房公积金贷款和个人住房组合贷款。个人住房商业性贷款是银行用信贷资金发放的贷款。住房公积金贷款的资金来自于职工缴存的住房公积金存款，因此这类贷款只贷给那些住房公积金缴存人，但有金额上的限制。个人住房组合贷款是上述两种贷款的组合。

● 贷款利率。当基准利率有所变动时，个人住房商业性贷款利率与公积金贷款利率一般也会随之调整，理论上将使用这种利率的贷款称为浮动利率贷款。浮动利率的具体调整方式由借款人与商业银行在签订贷款合同时协商确定。近年来，一些商业银行推出了固定利率的住房贷款。所谓固定利率贷款，指的是在一定期间内，不管国家如何调整利率，贷款人只根据贷款合同中规定的贷款利率支付利息。固定利率贷款和浮动利率贷款各有利弊。如果未来利率上调，选择固定利率贷款比较划算，可少付利息；如果未来利率下调，选择浮动利率贷款更合适。若要在这两种贷款中作出选择，最好先估量一下未来一段时间内利率的走势。对于固定利率贷款，**提前还款违约金**要比浮动利率贷款提前还款时的违约金高出许多，这一点也需要引起注意。

提前还款违约金是指个人住房贷款尚未到期，借款人提前还款而必须向银行支付的违约金。银行收取违约金是为了减少提前还款，防止对银行正常的经营管理和资金运作产生太大压力。

● 还款方式。一般有三种还款方式：一是一次性还清本息，这种方式比较少见；二是等额本息，就是每月以相等金额偿还本息，每次数额明

确，便于购房者安排收支，适合未来收入稳定的购房者；三是等额本金，就是每月等额偿还本金，利息按月计算，这种办法的利息总额支出比前一种方法小，但前期还款压力较大。

● 贷款期限。中国人民银行规定，个人住房贷款的最长期限为30年。购房者可以提前还款，不过需要向银行提出书面申请，征得银行同意。

轻松变成“有车族”：个人汽车贷款

您不仅可以贷款买房，还可以贷款买车，提前变成“有车族”。个人汽车贷款是指贷款人向借款人发放的用于购买汽车的贷款。在一般情况下，申请个人汽车贷款也需要提供住房、有价证券等形式的担保。下面是关于个人汽车贷款的基本知识：

● 贷款金额。银行或汽车金融公司为控制贷款风险，要求购车人支付一定比例的首付款。2004年，中国人民银行和中国银监会联合颁布的《汽车贷款管理办法》，对个人汽车贷款额度设置了上限：对自用车，最高可申请占汽车价格80%比例的贷款；若是商用车，比例为70%；若是二手车，比例为50%。《汽车贷款管理办法》对汽车价格也作了规定：对于新车，是指汽车实际成交价格（不含各类附加税、费及保费等）与汽车生产商公布的价格的较低者；对于二手车，是指

汽车实际成交价格（不含各类附加税、费及保费等）与贷款人评估价格的较低者。

● 贷款期限。新车的贷款期限（含展期）不得超过五年，二手车的贷款期限（含展期）不得超过三年。

● 担保方式。申请个人汽车贷款时，您需要提供一些担保。可以拿定期储蓄存单、国债、个人寿险保单等权利凭证作质押，也可以用所购车辆甚至是房地产作抵押，也可以由第三方提供保证。对每一种担保方式，银行都有一些细节上的要求，您应当事先了解清楚。

● 还款方式。汽车贷款的还款方式和住房贷款类似，常见的也是两种：一种是等额本息还款，另一种是等额本金还款。利率计算也和住房贷款类似。您可以申请提前归还贷款本息，也可申请贷款展期，不过只能申请一次展期，展期期限不超过一年，并且要重新落实担保程序。

让现代生活更舒适：个人耐用消费品贷款

如今，购买家用电器、家具等耐用消费品也能申请贷款。

● 贷款金额。银行一般为此类贷款设置了一个最低额和最高额，不同的银行，额度也不尽相同。以中国银行为例，在其《耐用消费品贷款管理办法》中规定，大额耐用消费品贷款金额的起点为人民币2000元，最高额不超过10万元；借款人用于购买大额耐用消费品的首期付款额不得少于购物款的20%，借款额最高不得超过购物款的80%。

● 贷款期限。不同的银行也有不同的规定，一般为半年到一年，最长不超过三年。

● 贷款利率。以同期法定利率为基础，商业银行在中国人民银行

规定的利率浮动范围内自行确定利率水平。利率多少由借款人与商业银行协商确定。

● 担保方式。申请此类贷款必须提供担保。一般有三种担保方式：第一种是保证担保，贷款申请人需要指定保证人，由贷款银行与保证人签订保证合同，明确连带担保责任。第二种是抵押担保，可以用自有财产或第三人财产进行抵押，不过事先要完成抵押登记手续，贷款银行与抵押人签订抵押合同。第三种是质押担保，可以使用自己拥有的或第三人拥有的权利凭证做质押，如债券、个人定期储蓄存单等。

● 还款方式。一般有两种还款方式：一种是借款人在贷款银行开办活期存款账户，按照借款合同约定，在还款日前向存款账户存入足够的数额，授权贷款银行按期扣除。另一种是直接到银行网点一次性或者分期偿还本息。

贫困学子的福音：国家助学贷款

对多数家庭来说，送子女上大学都是父母肩上一副不轻的担子，光是学费和生活费就要耗去一个家庭多年的积蓄。过去，更有许多家庭为筹不到足够的学费而忧愁苦恼。现在，国家助学贷款为贫困学子送来了福音。

● 贷款对象。国家助学贷款面向的是中华人民共和国（不含香港、澳门特别行政区和台湾地区）全日制高等学校中经济困难的本、专科学生（含高职生）和研究生。

● 申请条件。高等学校的在读生申请助学贷款必须具备两个基本条件：一是入学通知书或学生证，二是有效居民身份证。同时还要有同班同学或老师共两名对其身份提供证明。有关部门规定，经济困难学生申请贷款的比例原则上不超过全日制在校学生总数的20%，商业银行也对借款学生设置了一些申请条件，例如，要求借款学生学习认真，品德优良，没有违法行为，没有不良信用记录等。

● 贷款金额。按照有关部门规定，国家助学贷款的最高金额是每人每学年6000元，限于学费、生活费和住宿费。由于各学校学费、住宿费标准不一样，各地的生活费标准也不同，故助学贷款的具体数额也不尽相同。

● 贷款期限。助学贷款的期限一般不超过十年。一些商业银行还有具体规定，如果贷款学生本科毕业后继续攻读研究生或第二学士学位的，在读期间贷款期限相应延长。毕业后可视就业情况，在毕业后的1–2年后开始偿还本息，在毕业后的六年内还清全部本息。具体期限根据借款人就读情况确定，如果贷款学生在贷款合同期内不能全部偿还贷款本息，还可以向贷款银行申请展期。

● 贷款利率。国家助学贷款执行的也是中国人民银行规定的同期限利率，但国家财政对利息进行了适当的补贴。2004年6月，教育部等四部委联合发布《关于进一步完善国家助学贷款工作的若干意见》，规定借款学生在校期间的贷款利息全部由财政补贴，也就是说，借款学生学习期间不用支付利息，利息从毕业后开始计付。

● 担保形式。国家助学贷款主要有四种担保形式：一是保证担保，当借款人不偿还债务时，保证人将替借款人还款或承担责任；二是抵押担保，即将财产作为贷款的担保；三是质押担保，可将权利凭证（如定期储蓄存单）作为贷款的担保；四是信用助学贷款，借款学生以个人信用申请助学贷款，但需要提供贷款介绍人和见证人，介绍人和见证人不承担连带责任。

● 贷款银行。目前，发放国家助学贷款的银行要通过招投标方式产生，借款学生只能向中标银行申请国家助学贷款。

商业银行对国家助学贷款还有许多具体规定，如果您要申请助学贷款，还需要到学校选定的商业银行具体咨询。对多数借款学生来说，国家助学贷款很可能就是他们建立信用记录的起点，因此，一定要按时还款，维护好自己的信用。

另外，许多商业银行还开办商业性助学贷款。借款学生如果不适合国家助学贷款条件，还可以申请商业性助学贷款。商业性助学贷款的期限一般为1–6年，贷款金额一般以学生在校就读期间所需学杂费和生活费用总额为限，贷款利率为中国人民银行规定的同期限贷款利率。对于商业性助学贷款的期限、最高金额和利率，不同商业银行有各自具体的规定，借款学生还需要详细咨询。

2006年9月14日，教育部和财政部联合颁布了《高等学校毕业生国家助学贷款代偿资助暂行办法》。该办法规定，中央部门所属普通高校毕业生到西部地区和艰苦边远地区基层单位（指县级以下机关、企事业单位和艰苦地区的艰苦行业）就业，服务期在三年以上（含三年）的，其在校学习期间获得国家助学贷款本金及其全部偿还之前产生的利息将由中央财政代为偿还。

安全便利办转账

一笔资金从一个地方转移到另一个地方，有两种方式：一是直接携带现金，一是办理转账。办理转账，有以下几种方式可供选择：

● 网上银行。如今许多商业银行纷纷开设网上银行，推出网上资金转账业务。只要开通网上银行业务，就能方便地享受网上资金转账

服务。这项业务的好处是不必出家门，不必去银行柜台，方便而快捷，特别适合那些现金流动频繁的人士。

● 自动柜员机(ATM)。银行的自动柜员机除了开通查询、取款等业务外，有些还设有存款和转账功能。如果要将款项划转给他人，只需知道对方的银行卡卡号就足够了。

● 电子汇兑。如果要将您手中的存款划转到其他账户，可以利用银行的电子汇兑业务。无论收款人在同城还是异地，在本行或是他行开立账户，您带着存折或借记卡到开户银行的网点通过办理电子汇兑业务，即可将您在银行账户的款项直接转入对方银行账户中。

● 跨行通存通兑。跨行通存通兑业务是人民银行在小额支付系统平台上开放的一项便民服务功能。这项业务开通后，您只要在一家银行开立了存折或银行卡账户，就可以在其他银行之间（即使不是开户的银行）方便地办理存款、取款和转账业务。比如您的存折或银行卡是工商银行的，您也可以到农业银行去办理存款、取款和转账业务。2006年12月，这项业务已经在山东全省开通，将逐步在全国开通，实现真正意义上的全国通存通兑。

让您省心的代理业务

目前，许多商业银行发挥网点多、业务系统发达的优势，开展代理业务，极大地方便了群众。目前，银行能够办理的代理业务主要有以下几种：

● 领工资。以前，您领取工资，要到所在的单位领取现金，现在

就不用了，只需开立一个银行账户，单位就可以通过银行定期将工资划入您的账户。

● 交费。只要您在银行账户里有足够的资金，银行就会按您的指令，把诸如水费、电费、电话费、燃气费甚至子女的学费等，划转到收费单位的账户。

上面这些业务属于银行的代收、代付业务。除此之外，银行的代理业务还有：

● 代理承销和兑付债券。银行代理发行债券，代为兑付债券的利息和本金，代办股票、基金的开户以及资金转账。

● 代理保险。银行接受保险公司的委托，代为销售保险产品，代收保险费，代付保险金。

● 代理保管。您如果有什么贵重物品，觉得放在家里不安全，可以委托银行代为保管，银行只收取一定的手续费。

怎样换外汇

您在我国国内消费或者进行其他支付时，只需用人民币就行了。但一旦您要出国或者给国外的亲人汇款，就需要换外汇了。

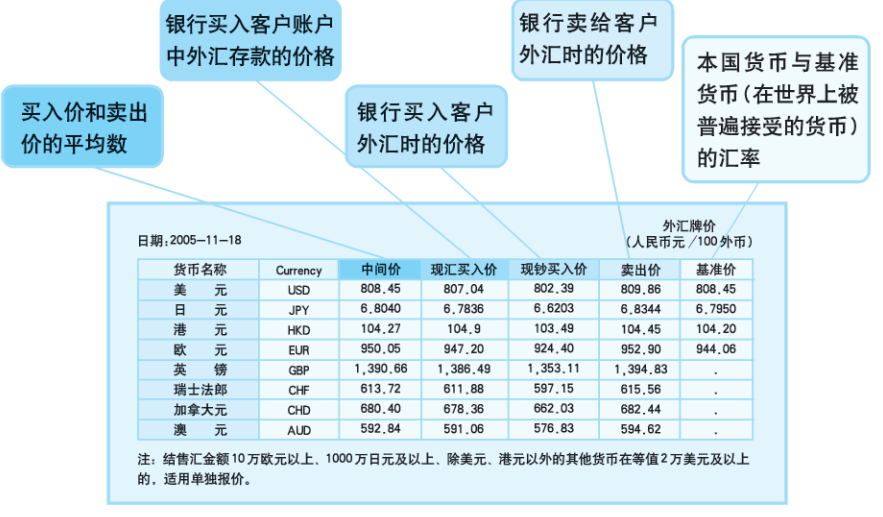
如果将外汇当做一种商品，那么换汇实际上就是买卖外汇的过程。按照我国现行的银行结售汇制度，无论是企业还是个人，都只能到银行换汇。在一般情况下，企业外汇收入超过一定额度需要卖给银行（银行称之为结汇），企业和个人如有外汇需求，需要通过银行渠道购进外汇（银行称之为售汇）。近年来，随着我国外汇储备的增长和国际收支状况的改善，国家逐步放开对个人用汇的限制。目前，每人每年可购等值5万美元，凭身份证明申报用途后直接在银行办理；超过5万美元的，银行审核相关材料后办理。

目前，我国大部分商业银行都可以办理外汇买卖业务。到银行办

理外汇买卖，通常您只要把个人身份证件、外汇现金、存折或存单等资料交给柜面服务人员即可办理。

买卖外汇时有现钞的买入价、卖出价和现汇的买入价、卖出价之分。现钞是指以外币钞票和硬币或以钞票、硬币存入银行形成的存款；现汇则是指以支票、汇款、托收等国际结算方式取得并形成的银行存款。买入价是银行从客户手中购买现钞或现汇的价格，卖出价则是银行卖给客户现钞或现汇的价格。因此，买入价总是低于卖出价。另外，由于现钞与现汇的不同，银行买卖现钞时必须承担保管、运输、利息等费用，买卖现汇则没有这些成本。所以，一般现钞、现汇价格有所区别，比如现钞买入价要低于现汇买入价。有的银行为了方便客户，也实行现钞、现汇统一价格。

由于人民币还未实现完全的自由兑换，因此，人们在购买外汇时会受到一些限制。随着经济的发展、国力的增强，人民币将成为完全可自由兑换的货币，那时候人们购买外汇就非常方便了。



货币名称	Currency	中间价	现汇买入价	现钞买入价	卖出价	基准价
美　元	USD	808.45	807.04	802.39	809.86	808.45
日　元	JPY	6.8040	6.7836	6.6203	6.8344	6.7950
港　元	HKD	104.27	104.9	103.49	104.45	104.20
欧　元	EUR	950.05	947.20	924.40	952.90	944.06
英　镑	GBP	1,390.66	1,386.49	1,353.11	1,394.83	.
瑞士法郎	CHF	613.72	611.88	597.15	615.56	.
加拿大元	CHD	680.40	678.36	662.03	682.44	.
澳　元	AUD	592.84	591.06	576.83	594.62	.

注：结售汇金额10万欧元以上、1000万日元及以上、除美元、港元以外的其他货币在等值2万美元及以上的，适用单独报价。

外汇买卖小知识

近年来，外汇逐渐成为继股票和债券之后的又一投资热点。买卖外汇，投资者既可以赚取汇率差价，也可以将手头上的一种外币转换成利率更高的另一种外币，借此获得更高的利息收入。下面是买卖外汇的一些常识。

● 实盘外汇买卖。就是买卖外汇时，自己有多少钱买多少“货”，不能透支。这与信用交易是相对的。我国目前只允许实盘买卖。

● 货币兑换。买卖的货币一般为可自由兑换的货币。银行开办外汇买卖业务时，已事先确定好货币兑货币的种类，如美元兑日元、英镑兑美元、美元兑港元等。您必须按照事先确定的种类兑换。

● 现钞与现汇。现钞和现汇的兑换价格是不同的，这是由于银行收兑的外币现钞不能在本国流通，需要将其运回发行国，这中间涉及到运费、保险费等费用。按照国家外汇管理的有关规定，现钞和现汇是不能转换的，如果转换也是有条件的。只能是一种外币现钞转换成另一种外币现钞，或者是一种外币现汇转换成另一种外币现汇。

● 交易手段。投资者可以到银行柜台交易，也可以通过电话交易，还可以通过个人理财终端进行自助式交易。通常，如果进行柜面交易，只需将个人身份证件、外汇现金、存折或存单交柜面服务人员即可办理。如果进行电话交易或自助交易，则要带上相同资料，到银行网点办理电话交易和自助交易的开户手续后，才可进行交易。

● 交易方式。投资者可以选择市价交易，即根据银行当前的报价立即成交。也可以选择委托交易，预先设定交易价格，并将交易指令

留给银行，一旦报价达到预定水平，银行立即根据指令成交。货币之间的兑换汇率往往变化频繁，委托交易可以帮助投资者抓住有利时机，不过，这种交易方式只适用于电话交易和自助交易。

黄金买卖知多少

我国目前有两种投资黄金的方式：一种是投资实物黄金，包括金条、金币、黄金饰品等，适于保值、收藏。另一种是投资账户黄金，也称纸黄金：投资者手里没有黄金，而是按照银行报价，通过银行账户买卖“虚拟”的黄金来获取差价。纸黄金的投资门槛不高，收益比较高，但风险也比较大。目前，许多银行开办了这两种方式的黄金买卖业务。

尽管黄金具有比较好的保值特性，但黄金市场价格变动频繁，投资黄金也是有风险的。所以在投资黄金前应当做一些适当的准备。

要了解与黄金有关的一些基础知识。包括，有哪些黄金投资品种，每个品种有什么样的特性，黄金价格受哪些因素影响，如何分析黄金价格走势，等等。

还要特别注意两类风险。一类是价格波动风险。黄金价格受许多因素影响，不易判断其走势。有时候，黄金价格的波动相当剧烈。这就要

求投资者尽量收集相关信息，及时掌握黄金市场行情，并做好承担损失的心理准备。另一类是回售风险。对于实物黄金的投资，为了收回投资，投资者需要售出实物黄金，这时就要看市场上的黄金需求，如果市场上的需求不大，投资者就不容易按照理想的价格及时售出实物黄金，就有可能遭受损失。为了避免出现这种情况，投资者应当早在出手购买黄金之时就考虑到将来的回售。

目前，不少商业银行都推出了黄金买卖业务。您可以通过银行柜台服务或电子金融服务方式参与黄金买卖，具体的手续各银行又有差别。

上海黄金交易所是经国务院批准的、由中国人民银行牵头组织成立的一个非营利性机构。它的基本职能包括提供黄金交易场所，清算、交割和配送；生成合理价格；发布市场信息等。交易所实行会员制，会员包括黄金的生产企业、冶炼企业、首饰加工企业、造币公司、黄金进出口贸易企业以及经国家批准的几家商业银行。交易所的交易方式采用会员自由报价，以“价格优先，时间优先”的原则，由交易所撮合成交。会员可以派交易员通过挂牌方式或网上方式进行黄金交易，交易员均经过交易所培训并备案注册。

银行卡诞生记

说起信用卡的来历，还有一段有趣的故事。故事发生在距今五十余年前的美国。有一天，一位叫弗兰克·麦克纳马拉的商人在纽约一家饭店招待客人用餐，就餐后发现未带钱包，深觉尴尬难堪，不

得不打电话叫妻子带着现金来饭店结账。随后，他就产生了创建信用卡公司的念头。1950年，弗兰克·麦克纳马拉和他的一位朋友创建了“大莱俱乐部”（Diners Club），发行信用卡，会员只需每年交3美元会费，就可以在纽约27家饭店中的任何一家记账用餐。最初，这种信用卡还没多大影响力，只有几百人被说服加入俱乐部。可没过几年，俱乐部会员人数猛增，信用卡交易额急剧扩大，弗兰克·麦克纳马拉顺势将大莱俱乐部改组成大莱信用卡公司。这位精明的商人可能连做梦都没有想到，他发现的是一个何等巨大的商机——40年后，信用卡在发达国家几乎人手一张，成了人们日常生活不可或缺的支付工具。

跨行通用是指各家银行发行的银行卡，都可以在其他银行的银行卡机具上（自动取款机和POS机等）使用。

信用卡属于贷记卡，即允许持卡人在一定额度内透支，先消费，后还款。在国外，除了商业银行外，还有一些大型企业发行信用卡。在国内，人们比较熟悉的是借记卡，即先存款、后消费、不能透支。还有一种准贷记卡，持卡人需要事先交一定的备用金（保证金），当备用金账户余额不足支付时，可在一定额度内透支。人们口头上常提起的银行卡，实际上是银行发行的上述几类卡的统称。以前，国内各家银行发行的银行卡不能**跨行通用**，在**中国银联**（国内的一家银行卡跨行清算组织）和各发卡机构的共同努力下，国内的银行卡实现了跨行通用。

中国银联是使国内银行的银行卡可以实现跨行通用的金融服务机构。

如今，您只需携带一张小小的银行卡，就可以真正实现“一卡在手，走遍全球”的梦想。过去购物消费，一手交钱，一手交货。若是遇到成千甚至上万元的消费，携带如此多现金不仅不安全，而且还要现场点钞验钞，费时费力，很麻烦！现在购物消费，一手刷卡，一手提货，比过去方便和快捷多了。一张薄薄的银行卡，就有如此

神奇的功效！

银行卡的基本功能有购物消费、现金存取、代交费用、汇兑转账等。除了这些基本功能外，不同的发卡机构还为各自的银行卡增添了一些特色服务，如外汇买卖、拨打长途电话、购买福利彩票、个人自助贷款等。

银行卡使用小常识

● 如何选择银行卡？挑选银行卡前，您应当先了解银行卡的种类，各类银行卡具有哪些功能，自己的需求是什么，综合考虑这些因素之后再作挑选。如果是信用卡，还需要考虑相应的利率、年费、延期付款等一些细节。要特别注意仔细阅读发卡机构的信用卡领用合约。

● 利息怎么计算？银行卡内存款的利息按活期利率支付，计算方法与活期储蓄存款类似，常常使用日利率；计算存款期限时，从存入日起算到支取的前一天为止，算头不算尾。信用卡如果有透支，您一定要记着及时还款，否则会多付利息。

● 银行卡丢了怎么办？不必紧张。您赶紧持本人的有效身份证件到发卡行的营业网点办理挂失手续，将卡号等资料告诉银行，交纳一定的挂失手续费，几天后就能获得一张新卡。需要注意的是，银行一般规定，信用卡在挂失之前以及发卡机构受理挂失起24小时之内的一

切经济损失由持卡人自己负责，所以您还是要慎重保管好您的信用卡。

● 密码忘了怎么办？在申请银行卡时，银行为您“分配”了一个密码，您可以将它改成自己熟悉的密码。如果哪一天想不起密码来，您凭自己的有效身份证件和银行卡，向发卡银行书面申请密码挂失，一般 7 天后就可以办理重置密码了。

● 避免信用卡恶意透支。对信用卡，银行允许善意透支，不过有额度和时间上的限制。如果超出限制，银行就可能认为您在恶意透支，轻则罚款，重则让您吃官司，您的信用记录也会增添一个污点，一旦有此污点，下一次要取得银行信任就不那么容易了。使用信用卡时，请养成按时还款的习惯，避免恶意透支。

领取银行卡后，注意在卡片背面签名条上签上与申请表上相同的名字（当然也要与身份证件上的名字相同）。否则，使用时容易遭到特约商户和银行网点的拒绝。以后用卡的时候，也应使用同一个签名。

最好不要将身份证与银行卡放在一起，不要将密码写在卡上，妥善保管银行卡，尤其要避免损坏卡上的磁条。

当持卡人在ATM机取款或POS机上刷卡消费时，难免遇到网络故障、通讯线路不通或其他异常情况，这时不要惊慌，因为你的钱不会丢失，它只是暂时存放在某家银行。银行对账后如发现错账，会自动将款项退还给您。您还可以通过查询、投诉的方式解决银行暂时无法核对的错账，督促银行及时退款。

安全用卡注意事项

● 除非单位集体办卡，不要轻易相信上门推销银行卡的陌生人。

● 手机、单位电话等联系方式发生变动时请及时通知银行更新，保持顺畅的信息沟通，以便银行随时与您取得联系。

● 建议开通发卡银行提供的交易短信通知服务，以便及时接收银行发送的交易信息提醒。

● 妥善保管好取现密码，不随意泄露自己的卡号、密码、有效期、身份证、家庭住址、手机和电话号码等信息。

● 刷卡取现或消费时，尽量不要让卡片离开自己的控制范围。在输入密码时最好采取一定遮掩措施，避免密码外泄。

● 养成保留交易单据的习惯，便于日后对账和发生交易纠纷问题时有据可查。

● 每月初注意查收上月对账单。如对账单中出现异常交易记录要及时联系银行查询。

● 不要向陌生人或陌生电话咨询银行卡使用中不清楚的事项，应当向发卡机构的专门服务热线咨询，确保个人相关信息的保密性。

● 不要随意丢弃交易流水单，因为部分交易流水单上有卡片的原始资料，不法分子就是从这些小纸条入手伪造银行卡的。

● 上网购物时，请先寻找并阅读该厂商的网络保密政策。如无意购买或只想试用，请不要留下个人资料。不能轻信网页上的陌生链接。

● 上网购物要选择知名度高、信誉好、已运营相当时间且与知名金融机构合作的网站，注意了解交易过程中所涉资料是否有安全加密机制。

● 注意保留网上消费的记录，以备查询。一旦发现有不明的支出款项，应立即联络发卡银行。

● 在任何时候，都不要在陌生的电子邮件和网页中透露您的个人敏感信息，不要随便在网络上输入个人资料，如，身份证号码、银行

卡卡号、有效期、密码及居住地址等。退出登录界面前，确认消除输入的个人数据资料。一旦怀疑或发现自己的个人信息可能被盗用，要及时通知发卡银行。

防范银行卡犯罪

随着银行卡的广泛使用，银行卡犯罪的案件也逐渐多了起来，因此，我们在使用银行卡的过程中必须提高警惕。银行卡犯罪的手法很多，这里只介绍几种常见的银行卡欺诈手法和防范方法：

类型 1：利用短信、电话诈骗

不法分子通过电话等通讯工具，编造一些貌似合理的事由，利用持卡人贪图便宜或紧张害怕的心理，骗取持卡人账户资金或卡号、密码等账户信息。比如有的发送手机短信，假冒银行消费通知或中奖通知；有的打电话谎称持卡人亲人朋友遇到紧急事件需要资金等，欺骗、诱使持卡人通过 ATM 机将自己卡上的资金转到犯罪分子账号上。

防范方法：收到可疑信函、电子邮件、手机短信、电话等时，应谨慎确认，勿贪小便宜，也不要紧张害怕。如有疑问应直接到发卡银行柜台去询问，或拨打发卡银行统一的客户服务热线或中国银联的服务热线。关键一点是不要在 ATM 机上向自己不知道的账号转钱。

类型 2：在自助银行机具上捣鬼

不法分子往往在自助银行机具或 ATM 机上设置一些障碍或“机关”，窃取持卡人密码，或者造成无法正常交易或卡片被吞的假象。然后，他们假装好心人来帮助刷卡，趁机将卡片掉包或等持卡人离开后将卡片取出盗刷。

防范方法：使用自助银行服务终端（ATM）时要小心，留意周围是否有可疑的人，操作时应避免他人干扰，防止他人偷窥密码。遭遇

吞卡、未吐钞等情况，应拨打发卡银行的全国统一客服热线电话，及时与发卡银行取得联系。尤其注意：不要轻信“好心人”，不要拨打机具旁临时粘贴的不熟悉的电话号码，不要随意丢弃打印单据，另外刷卡门禁是不需要输入密码的。

类型3：通过网络“钓鱼”窃资金

不法分子利用电子邮件、网络黑客软件及终端设备，引诱持卡人登录到伪冒的网上银行网站，盗取持卡人的银行卡卡号、密码等账户信息后，制作伪卡进行消费、转账。

防范方法：持卡人进行网上支付及登录网上银行时，不要使用不明链接或电子邮件提供的银行网站，登录时仔细检查网站名称、标识是否正确；不要在网吧等公共上网场所操作网上银行或进行网上交易；密码长度尽可能长一些。

类型4：盗窃账户信息造伪卡

不法分子通过偷窃、骗取、抢夺等方式获得持卡人的银行卡账户信息，伪造假卡后盗窃持卡人账户资金。伪造或盗用他人身份证明，使用虚假的申请资料申领信用卡后进行恶意透支消费，导致被盗用身份的人资信或实际利益受损。

防范方法：拿到新的银行卡后，要立即修改密码，并设置一些相对复杂的密码，不要设置如123456、888888等简单的密码，并应定期修改密码；不要用自己的生日、家庭电话号码等作为密码；在任何情形下都不要轻易向他人透露银行卡密码等账户信息；不要向不可靠的公司、网站或个人提供自己的真实个人身份资料（包括家庭、工作信息等）。

个人也可开支票

在国外，个人支票的使用极其普遍，无论是转账、购物，还是旅

行、住宿，只需在个人支票上签上自己的名字，一切便可轻松搞定。

与现金、银行卡相比，个人支票具有不可比拟的优势。若要支付成千上万元，只需在个人支票上填写几个数字，再签上自己的名字，便能迅速完成支付。个人支票也比银行卡安全得多。用银行卡消费时，银行卡里储存的信息容易被人盗取，近年来就发生过一系列银行卡信息被窃取的案件，使用个人支票就不会出现这一问题。使用银行卡时，商家一般要负担一部分费用，而收支票商家不负担费用，交易成本要低，所以商家更乐于接收个人支票。再者，在没有刷卡设备或自动取款机的地方，银行卡无法使用，而使用个人支票却没有这种硬件条件的限制。

目前，在国内，个人支票只在少数城市试点，还没有大面积推广。这是因为我国的个人信用体系还不完善，商家为了避免收到假支票或空头支票，要等到与银行结算完后才允许提货，这使得支票使用者要跑几次才能买到货物，所以使用个人支票反而不便。再等上一段时间，国内个人信用体系将逐步完善起来，到那时，个人支票就能够“飞入寻常百姓家”，成为一种方便实用的支付方式。

过去，我国支票只能在同城范围使用，2006年12月18日，北京、天津、上海、河北、广东、深圳6省市实现联网，支票可以在6省市之间跨区使用。2007年7月，将实现全国联网，届时，任何一个地方开出的支票都可以在全国范

围使用。

不能签发空头支票，就是说签发金额不能超过签票人在银行的存款额。否则，银行不但要求退票，而且还要罚款。

不能签发与预留银行印章不符的支票。使用支付密码的，不能签发支付密码错误的支票。

支票付款的有效期为10天。有效期限从签发支票的次日算起，到期日如遇例行假日则顺延。超过有效期的签发支票，银行不予受理。签发支票必须填写当日日期，不得签发远期支票。

足不出户的享受：电子银行服务

科技的发展促成了银行服务渠道的创新，给人们创造了更加舒适和方便的生活。电子银行使您足不出户就能获得便利的金融服务。您不必亲自跑到银行网点，只需通过网络、电话、ATM、POS等终端设备，就可以办理存贷款、转账、汇款等传统柜台业务。不但如此，您还能通过上网轻松购物、自动转账、每天24小时汇款。

● 方便查询。单位发了工资、家里寄来一笔钱，您不知道钱到账了没有。碰到这样的情形，您不必亲自跑到银行去查询，您只需登录银行的网站，就能获知账户信息，有些银行还能为您提供历史交易明细，甚至是工资单。如果上网不便，您可以打个银行专用热线电话或者发送短信，也可以随时获得账户信息。

● 不间断服务。传统的银行网点每天只提供8小时服务，而电子银行则随时满足您的需求。

● 自动支付。您每个月在还住房贷款、交电话费和水电费或者给远方就学的子女寄送生活费时，已不必每次都往银行跑了，电子银行专门为用户开设了代理交费业务，您只需访问银行网站或者打个电话，为自己设置代理交费功能，电子银行就会自动为您交纳选定的费用。电子银行还开设预约周期转账业务，通过您设定的转账周期和金额，自动将指定金额划转到您指定的账户里，此业务适合定期归还住房贷款或者汽车贷款。有的电子银行具有协定金额转账功能，比如，您可以设定当您子女的账户不到1000元时，由您的账户自动转去一笔钱，让子女的生活费得到保证。

“e时代”的银行：网上银行

网上银行有许多优点，正逐渐被越来越多的人接受，但是有些人仍然不放心使用，总觉得不够安全，担心别人通过网络偷取自己的账号和密码。实际上，无需太多顾虑，银行为保证您的资金安全采取了种种防范措施。

您若要通过网络登录自己的账户，必须先通过银行的身份认证——输入账号和网上银行登录密码，银行进行核实。如果涉及资金转移，您还要输入支付密码通过验证。为了加强对身份的认证，银行还为网上银行客户提供数字证书，客户使用数字证书登录网上银行，可以大大提高网上银行交易的安全性。许多银行的网上银行系统已安全平稳地运行了好多年，为数万名客户提供服务，资金交易也累积达到上万亿元的规模。由此看来，网上银行并不是人们主观想象的那般脆弱。

尽管银行采取了许多措施保证网上银行的安全，但人们还是要树立必要的安全防范意识，养成正确的上网习惯，尽可能地保护账户安全。这里，我们给您一些建议：

确保计算机的安全。如果电脑曾经下载或打开过一些来路不明的程序、游戏或邮件，要小心一些木马病毒通过这些渠道潜入计算机。如果利用“中毒”的电脑登录网上银行，一些别有用心的人就能“偷窥”到账号、密码。所以应采取必要的预防措施，保证电脑没有被染毒。有些网上银行还提供专门保护客户终端安全的软件，不妨安装使用。另外，尽量不要使用公共场所（如网吧、图书馆）的电脑登录网上银行，因为那些电脑里可能事先埋伏木马病毒。

正确操作。最好直接输入网址登录，注意识别虚假网站。进入网上银行主页时，请仔细检查右下角挂锁图标对应的备案证书信息。正规的网上银行都会在当地工商局进行备案，可以访问当地工商局网站进行核对。每次使用网上银行后，不要只关闭浏览器，还要点击页面上“退出登录”结束使用。

不要向任何人透露自己的用户名、密码或任何个人身份识别资料，若有人通过电子邮件、短信、电话等方式索要卡号和密码，请格外保持警惕。将网上银行登录密码和用以对外转账的支付密码设置为不同的密码，不要在计算机上保存密码，确保密码不容易被别人猜到。

家门口的金融“便利店”：自助银行

现代社会里，“自助”一词早已深入人心：自助餐、自助游、自助购物、自助娱乐，应有尽有。现在，连银行都开设了自助银行服务，许多银行网点配有全智能的自助设备，如自动取款机、自动存款机、外币兑换机、自动登折机、全自动保管箱等，用户只需轻松操作，一两

分钟内就能办完业务，方便高效。随着自助银行设备的普及，自助银行就会成为百姓家门口的金融“便利店”。

现在，城镇的多数居民已经习惯使用自动取款机了，却还很少利用自动存款机、多媒体查询机等其他自动银行设备。究其原因，可能是不了解这些设备的功能，也可能是还没有使用的意识。其实，您利用自动存款机存款时，自动存款机能自动识别钞票面值并判断真伪，存款能实时入账，您可以立即查询交易处理结果，不必担心交易过程中出现意外问题。您还可以通过多媒体查询机的触摸屏查询许多特定公共信息，不必守在银行的大屏幕前。许多银行网点的自动终端设备还提供水费、电费等公共费用的交费服务，您只需插入存折或借记卡，输入卡折的账号、密码，然后将带条形码的公用事业缴费单对准机器紫外线端口扫描，机器就会自动将账户内的对应资金扣除，交费即告完成。

现在，银行的这些终端设备越来越智能化、人性化。人们只要树立使用自助银行服务的意识，大胆谨慎地学习使用自助银行机具，久而久之，习惯就会成为自然。

应对银行收费小窍门

现在，银行收费的服务项目多了起来，如对小额账户收取管理费，

对跨行查询收取手续费等。下面，教您几个应对这些收费项目的小窍门，免得您花冤枉钱。

● 清理好您的钱包，减少“睡眠账户”。许多人都有一些弃之不用的银行卡或存折，人们形象地称之为“睡眠账户”。要尽量减少“睡眠账户”，将一些不用的银行卡或是存折及时销户，将多个账户中分散的小额存款尽量集中到一个常用账户上。

● 避开跨行查询收费。目前，并不是所有银行都实行跨行查询收费，您可以进行选择。另外，尽量通过网上查询或在开户行的 ATM 取款机查询。