

FDIC



FDIC 理財教育課程



目錄

入門	3
單元 3：支票帳戶第一部份層表.....	4
單元 3：支票帳戶第二部份層表.....	5
圖示指南.....	6
單元概述.....	6
登記	8
第一部份：支票帳戶介紹.....	9
第一部份課前測試.....	10
支票帳戶介紹.....	12
支票帳戶的益處.....	13
找到合適的支票帳戶.....	17
開設支票帳戶.....	26
使用支票帳戶中的資金.....	29
第一部份總結.....	43
第一部份課後測試.....	44
您學到了甚麼？– 支票帳戶，第一部份.....	46
第二部份：使用和維護支票帳戶.....	47
第二部份課前測試.....	49
使用電子銀行.....	51
準確記錄帳戶交易情況.....	56
第二部份總結.....	74
第二部份課後測試.....	75
您學到了甚麼？– 支票帳戶，第二部份.....	77
評議表	78
詞彙表	80
更多資訊.....	81

入門



使用本指南有助您以一種有益、互動和有效的方式教授本單元。

您可自行定制「精明理財」中的資訊，以滿足聽講者的需求。第 4 頁及第 5 頁所列層表可幫助您選擇關聯性最緊密的單元章節。不過，您最好納入下述內容：

- **簡介。**便於「打破沉默」，建立積極的講課者—參與者對話，同時奠定課程基調。
- **課程安排與基本原則。**幫助參與者理解該領域及授課方式。
- **期望。**讓參與者有機會述說他們期望及想要從該單元中學到哪些內容。
- **目標。**幫助參與者把擬將學習的資訊放入恰當的背景中並確保內容符合他們的期望。
- **「參與者指南格式和內容」的說明。**有助於參與者跟隨講課者的思路。
- **您學到了甚麼？表格及／或課前測試。**幫助您和參與者判斷他們已知曉或尚不知悉的內容，您可據此自行定制授課內容。
- **單元內容和活動。**幫助參與者鞏固學習效果。
- **您學到了甚麼？表格及／或課後測試。**幫助您和參與者準確估計他們對所學內容的掌握程度，需要回顧哪些內容（如有），以及參與者想要自行研習的其他材料。

單元 3：支票帳戶第一部份層表

請細閱「成人『精明理財』講課指南」內的層表說明。

頁碼	時間 (分鐘)	話題	次話題及活動	聽講對象
8	5	登記	講課者及材料的簡介	每個人
10-11, 45	5	課前測試及／或「您學到了甚麼？」		每個人
12	5	支票帳戶介紹	討論對支票帳戶的個人體驗	擁有或考慮開設支票帳戶的人士
13-16	5	支票帳戶的益處	- 方便、費用低、更好地管理資金、安全 - 活動 1：比較成本	擁有或考慮開設支票帳戶的人士
17-25	20-30	找到合適的支票帳戶	- 確定支票帳戶需要、支票帳戶的種類、選擇支票帳戶核對清單、費用表及透支費 - 活動 2：支票帳戶費用 - 活動 3：選擇合適的支票帳戶	考慮開設支票帳戶或更改擁有的帳戶種類的人士
26-28	10	開設支票帳戶	開設和維護支票帳戶、開設支票帳戶所需要的文件、身份查驗記錄、支票登記簿	沒有支票帳戶或考慮在特定金融機構開設一個支票帳戶的任何人士
29-41	15	如何使用支票帳戶中的資金	- 存取款方式、開支票的步驟、核對資料、自動櫃員機 (ATM) 交易 - 活動 4：填寫存款單 - 活動 5：從存款中提取部份現金 - 活動 6：開支票	擁有或考慮開設支票帳戶的人士
42	5	總結		每個人
43-45	5	課後測試及／或「您學到了甚麼？」		每個人
75-76	5	評議表		每個人

單元 3：支票帳戶第二部份層表

請細閱「成人『精明理財』講課指南」內的層表說明。

頁碼	時間 (分鐘)	話題	次話題及活動	聽講對象
8	5	登記	講課者及材料的簡介	每個人
48-49, 74	5	課前測試及／或 「您學到了甚麼？」		每個人
50-54	15	使用電子銀行	轉帳卡、自動帳單支付、ATM、如何從 ATM 取款、列印的收據、在支票登記簿上記錄 ATM 取款、網路銀行、手機（行動電話）銀行服務	- 已開設 ATM 及／或轉帳卡的支票帳戶人士 - 電子／網路使用銀行帳戶的人士
55-70	20-30	準確記錄帳戶交易情況	- 支票帳戶對帳單樣本、準確記錄、在支票登記簿中記錄交易、核對帳戶、更正錯誤、透支資訊 - 活動 1：把交易登記在支票登記簿上 - 活動 2：核對您的支票登記簿 - 活動 3：支票帳戶核對表	擁有支票帳戶或考慮開設的任何人士
71	5	總結		每個人
72-74	5	課後測試及／或 「您學到了甚麼？」		每個人
75-76	5	評議表		每個人

圖示指南

在整個「講課者指南」中，下述圖示可用於指明活動類型。



講解

講授資訊或解釋一個觀點。



回顧

讓參與者參閱並總結「參與者指南」中提供的材料。



活動

指導參與者透過一項活動強化學習效果。



評估

引導參與者做一項簡短的測試。



討論

促進關於話題的討論（按指示）。



提問

提出難題或問題供討論。

單元概述

目的

支票帳戶單元將幫助參與者瞭解如何負責地開設、使用及管理支票帳戶。

目標

第一部份：支票帳戶介紹

完成本單元部份之後，參與者將能夠：

- 說出使用支票帳戶的益處
- 確定哪種支票帳戶最適合他們
- 明確開設支票帳戶的步驟
- 向支票帳戶存入資金
- 從支票帳戶中取款
- 使用 ATM

第二部份：使用和維護支票帳戶

完成本單元部份之後，參與者將能夠：

- 列出四種電子銀行服務
- 說明轉帳卡如何與支票帳戶掛鉤
- 在他們的支票登記簿上登記費用及交易
- 核對支票登記簿與銀行對帳單
- 說明透支費以及對他們的支票帳戶的影響
- 說明如何明智地管理支票帳戶

授課時間

每一話題的大致完成時間列於「支票帳戶」層表內。根據參與者的需要及給定的時限，使用預定時間令單元個人化。如聽講者人數眾多，則需要另外安排時間開展活動和提問。

第一部份可能至少需要 90 分鐘完成，第二部份可能需要約 60 分鐘。因此，視第一部份和第二部份的全部或部份內容，您可能會希望在不同日期分兩次授課。

材料和設備

「『精明理財』講課指南」中列出了講授「FDIC 精明理財：理財教育課程」所有單元所需的材料及設備。講授本單元前請閱讀指南。

單元活動

第一部份：支票帳戶介紹

- 活動 1：比較成本
- 活動 2：支票帳戶費用
- 活動 3：選擇合適的支票帳戶
- 活動 4：填寫存款單
- 活動 5：從存款中提取部份現金
- 活動 6：開支票

第二部份：使用和維護支票帳戶

- 活動 1：把交易登記在支票登記簿上
- 活動 2：核對您的支票登記簿
- 活動 3：支票帳戶核對表

講課者提示

講解

5 分鐘



投影片 2

在記錄紙上記下參與者的期望、問題和關心的話題。如果有些內容課程沒有涉及，告訴參與者在何處可以找到相關資訊（如，其他單元、網站）。在培訓結束時核對參與者的回應，看看課程內容是否符合他們的期望。



與參與者一起研習「參與者指南」的內容和結構。

登記

歡迎

歡迎學習「支票帳戶」單元！透過學習如何負責地管理支票帳戶，您能夠在以後的生活中更好地為自己 and 家庭理財。您將會發現，擁有一個支票帳戶不僅便利，還可以為您省錢。

課程安排與基本原則

我們將討論概念，開展小組和個人活動，並預留時間為參與者答疑解惑。課程中間至少有 10 分鐘休息時間。

若您對材料的某些內容有所瞭解或擁有經驗，請與大家分享您的觀點。相互促進是學習的最佳方式之一。您可能知道一些對自己行之有效的方法或應該避免的錯誤。如果您能在課堂上貢獻自己的見解，可以讓學習效果變得更好。如有疑惑，請提問！

簡介

在課程開始前，我們大家先自我介紹一下，相互瞭解一下彼此吧。

[進行自我介紹，簡單介紹您的背景和經驗。]

當您介紹自己時，請說明：

- 您的期望
- 有關培訓內容的問題及／或關心的話題

參與者材料

本支票帳戶「參與者指南」包含：

- 幫助您學習材料的資訊和活動
- 完成活動的工具和說明
- 核對清單和建議表
- 本單元中使用的術語詞彙表

各位對本單元概述有任何問題嗎？

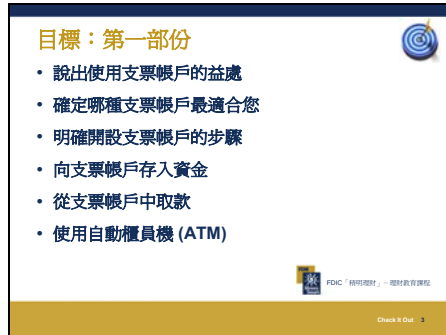
講課者提示

講解

提示：如果您希望此時開始第二部份，進入本指南第 46 頁和投影片 41。

第一部份：支票帳戶介紹

目標



投影片 3

完成本單元部份之後，您將能夠：

- 說出使用支票帳戶的益處
- 確定哪種支票帳戶最適合您
- 明確開設支票帳戶的步驟
- 向支票帳戶存入資金
- 從支票帳戶中取款
- 使用 ATM

「您學到了甚麼？」

在我們開始前，讓我看各位對支票帳戶的瞭解。

[如使用「您學到了甚麼？」表格]

列於「參與者指南」第 30 頁的「您學到了甚麼？」表格可以讓您衡量培訓前後您的瞭解程度。現在請花幾分鐘填寫「培訓前」一欄。

您對哪一項表述的回答為「反對」或「強烈反對」？[提示：如時間有限，確保您涵蓋這些內容範圍。]



投影片 4

使用「您學到了甚麼？」表格及／或課前測試，準確估計參與者事先對內容的瞭解，並針對參與者最陌生的內容定制課程講授。

培訓結束後，我們將填寫第二欄。

[如使用課前測試]

花幾分鐘填寫「參與者指南」第 4 頁前面的課前測試。

哪些問題您無法回答或不確定？[提示：如時間有限，確保您涵蓋這些內容範圍。]

在我們講解此單元並涵蓋相關材料時，您將能夠判斷自己是否可以正確回答每一個問題。

第一部份課前測試

在課程開始前，請測試下您對支票帳戶的瞭解。

1. 以下哪項是擁有支票帳戶的益處？選擇所有適用項目。
 - a. 您可分期付款，而不必一次性付清
 - b. 更好地管理資金**
 - c. 稅費低
 - d. 您可使用支票或在線上支付帳單，以節省資金**
2. 支票帳戶分為不同種類。主要的三種為：（選擇所有適用項目）。
 - a. 免費支取**
 - b. 計息支票帳戶**
 - c. 按交易收費支票帳戶
 - d. 僅電子／ATM 支票帳戶**
3. 「二次機會」支票帳戶是具備下列特徵的帳戶：
 - a. 如果您的資金用完，可提供額外資金
 - b. 如果您對現有支票帳戶不滿，銀行將為您提供該帳戶
 - c. 附帶免息信用卡
 - d. 如果您因過往的不良財務事件無法開設常規支票帳戶，則可開設本帳戶**
4. 預印支票上印有您的若干個人資訊。但不得印有您的（選擇兩項）：
 - a. 名稱
 - b. 社會保險號碼**
 - c. 地址
 - d. 駕駛證號碼**
5. 選擇所有適用項目。要從您的支票帳戶中取出更多資金，您可：
 - a. 使用 ATM 卡在 ATM 機提取**
 - b. 開「兌現」支票並前往櫃檯取現**
 - c. 使用信用卡
 - d. 在商店獲得禮品卡，並在您的開戶銀行兌現金
6. 直接轉帳可保證資金安全，原因是：
 - a. 您將支票直接發送到支票兌現地點
 - b. 您存入支票後無法立即支取。
 - c. 免除支票兌現商店的費用
 - d. 您的支票直接發送到您的開戶銀行帳戶，不存在誤轉風險**

7. 您應按至少下列頻率計算支票帳戶餘額：

- a. 一天一次
- b. 一星期一次
- c. 一個月一次
- d. 一年兩次

8. 以下各項中，哪**兩**項有助於確定具體支票帳戶是否適合您？

- a. 向銀行諮詢費用，以瞭解您是否可在其他地方享受更低費用
- b. 看他們的支票上是否印有您最喜歡的團隊標識
- c. 諮詢銀行是否提供您需要的服務
- d. 銀行允許您協商每月服務費

9. 按 1 至 5 的順序進行下列開設支票帳戶的步驟：

- a. 向銀行提交帶相片的身份證 (ID)
- b. 盡量詳細瞭解不同的帳戶選擇
- c. 確定您的需求
- d. 存款
- e. 選擇一個帳戶

- 1. _____
- 2. _____
- 3. _____
- 4. _____
- 5. _____

答案：1-c、2-b、3-e、4-a、5-d

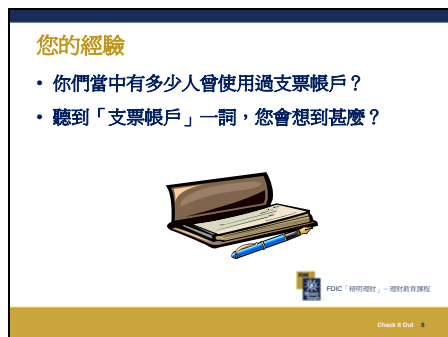
10. 選擇所有適用項目。要向支票帳戶存入資金，您可以：

- a. 填寫存款單，並交給出納員
- b. 兌現您的工資，並透過郵件發送現金存款
- c. 開支票「兌現」
- d. 在 ATM 存入現金

講課者提示

講解

5 分鐘



投影片 5

在記錄紙上寫下參與者的回答。展開一次簡短的討論，藉此瞭解參與者對支票帳戶業務的體驗和看法。

支票帳戶介紹

您的經驗

支票帳戶可讓您透過開具支票或使用轉帳卡來支付帳單和購買物品。

你們當中有多少人使用或曾使用過支票帳戶？[舉手示意。]

無論你們是否用過支票帳戶，提起支票帳戶你們首先想到了甚麼？

這個培訓的目的就是幫助你們瞭解和有效地管理支票帳戶。

首先讓我們看看使用支票帳戶的一些益處。

講課者提示

講解

15 分鐘

支票帳戶的益處

- 擁有支票帳戶有哪些益處？
 - 方便
 - 費用低
 - 更好地管理資金
 - 安全



FDIC「精明理財」－理財教育課程

Check & Out 6

投影片 6

在記錄紙上寫下參與者的回答。按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以顯示該益處。

方便

- 便攜地提取資金
- 即時直接轉帳
- 減少使用支票及轉帳卡時損失現金的風險



FDIC「精明理財」－理財教育課程

Check & Out 7

投影片 7

參與者可自行學習「參與者指南」第 6 頁。

費用低

支票兌現及匯票費用：

支票兌現：4 x 20 美元 = 80 美元 x 12 個月 = 960 美元／年
 匯票：12 x 5 美元 = 60 美元／年 + 960 美元 = 1,020 美元／年

支票帳戶費用：

匯票：12 x 5 美元 = 60 美元／年 + 18 美元 = 78 美元／年

使用支票帳戶節省的總費用 =
942 美元

FDIC「精明理財」－理財教育課程

Check & Out 8

投影片 8

按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以顯

支票帳戶的益處

支票帳戶的四大益處

擁有支票帳戶有哪些益處？

現在我們談談支票帳戶的四大益處：

- 方便
- 費用低
- 更好地管理資金
- 安全

我們首先討論便利性。

方便

使用支票帳戶很方便，因為您可以更便捷地提取資金。

工資、所得稅退稅款及公共援助福利可直接存入您的帳戶。**直接轉帳**指不必使用紙質支票，而是透過電子方式將資金存入您的開戶銀行帳戶。比透過紙質支票付款更快捷，且您的資金即時可取。

使用支票帳戶，您亦可享受使用支票及轉帳卡購物或付款的益處，而不必隨身攜帶現金。可降低現金丟失的風險。

費用低

使用支票帳戶通常比使用其他服務（例如，兌現支票服務或者購買匯票）所需的費用更少。

現在讓我們來看一個例子：比較支票帳戶的成本與支票兌現服務成本。之前有位培訓班的參與者使用支票兌現店來兌現支票。

- 她在一個月內兌現四張支票，每次收取 20 美元費用。
- 說明一個月需支付 80 美元（20 美元 x 4 = 80 美元）或一年需支付 960 美元（80 美元 x 12 = 960 美元）。
- 另外，如果她買每張收費 1 美元的匯票來支付每月五張帳單，

講課者提示

示上文討論的各項計算和存款。

講解

則她每年需支付 60 美元。（5 美元 x 12 = 60 美元）

- 該等交易的總費用為每年 1,020 美元（960 美元 + 60 美元）。

另一個參與者開設了支票帳戶。

- 銀行每月收取月費 5 美元，該費用包括每月 8 張免費支票和免費使用銀行 ATM。
- 訂購一本 100 張的支票簿費用是 18 美元。
- 支票帳戶的年度總費用為 78 美元（5 美元 x 12 = 60 美元 + 18 美元 = 78 美元）

一年之內，使用支票帳戶而不使用支票兌現店可節省的金額為 942 美元（1,020 美元 - 78 美元）！

您甚至可以開設免費的支票帳戶，免費獲得一本支票，這樣，可以省下更多錢。切記，可透過比較尋找費用最低的支票帳戶。如果一間銀行「收費」過高，不妨試試另一間。我們將在單元隨後部份，詳細討論貨比三家，尋找最適合您的支票帳戶。



回答參與者的提問。

關於如何計算這些成本，您是否有任何問題？

繼續之前，讓我們開展一項活動。

活動 1：比較成本

閱讀每個事例。然後回答比較成本的問題，確定哪個省錢更多。

活動 1：使用支票與不使用支票的費用對比
完成「參與者指南」中的活動 1。

1. 閱讀每個事例。
2. 回答所提供的問題。
3. 比較費用。

FDIC「精明理財」—理財教育課程

投影片 9

讓參與者參閱「參與者指南」第 7 頁開始的「活動 1：比較成本」。以班級形式完成此活動，或者讓參與者以小組或個人形式參與活動。給出正確答案，然後繼續。

事例 1：Bob

Bob 在一間支票兌現點 Fees4Cash 兌現每週工資。每兌現一張支票，Fees4Cash 向 Bob 收費 5.00 美元。Bob 每月因兌現工資向 Fees4Cash 支付多少費用？

答案：20 美元–25 美元。通常，每月 20 美元（4 週 x 每週 5 美元 = 20 美元）。但視乎他兌現支票的日期，有幾個月他需要支付 25 美元。

Bob 每年需要支付多少？

答案：260 美元（52 週 x 每週 5 美元 = 260 美元／年）。

事例 2：Martin

講課者提示

講解

Martin 的僱主不提供工資卡，因此，他選擇將工資存入儲值卡，該儲值卡是在當地一間超市花 5 美元購得。

儲值卡或預付卡通常僅允許顧客消費存入卡內的資金。工資卡是四種主要儲值卡中的一種。僱主使用儲值卡支付工資，以代替發放紙鈔。工資卡與其他種類的儲值卡不同，由僱主提供，無需您購買或支付啓用費。

該卡可透過直接轉帳或前往特定營業點「載入」資金。印有主要信用卡發卡商標識，可像信用卡或轉帳卡一樣隨處使用。Martin 使用儲值卡，親自前往四間公用事業公司（電、水、電話及有線電視）支付各項帳單。發卡商就每筆交易收取 2 美元。

Martin 每月使用儲值卡支付帳單，需承擔多少費用？**答案：8 美元（4 張帳單 x 2 美元）。**

Martin 每年使用儲值卡支付帳單，需承擔多少費用？**答案：96 美元（8 美元 x 12）。**

事例 3：Shellie

Shellie 擁有一個支票帳戶。如果她每月使用直接轉帳或轉帳卡少於五次，銀行會收取月費 6 美元。如果 Shellie 頻繁使用直接轉帳或轉帳卡，每年使用支票不超過一本，花費 18 美元，則她維護支票帳戶需支付多少費用？

答案：18 美元（支票費用），因為她能避免維護月費。

比較事例

Bob 如果開設支票帳戶，並支付 Shellie 所付的費用，每年可節省多少資金？**答案：Bob 每年可以節省 242 美元（260 美元 - 18 美元）。**

即使 Bob 支付 6 美元月費，全年共付 72 美元，外加支票費用（18 美元），他每年可節省多少資金？

答案：170 美元（72 美元 + 18 美元 = 90 美元 - 260 美元 = 170 美元）

Martin 如果開設支票帳戶，並支付 Shellie 所付的費用，每年可節省多少資金？**答案：78 美元（96 美元 - 18 美元）。**

現在，我們繼續討論支票帳戶的主要益處。

講課者提示

講解

更好地管理資金

更好地管理資金

- **維持支票帳戶：**
 - 允許您監控自己的開支，並做出精明的開支選擇
 - 幫助您堅持開支計畫，節約資金
 - 幫助您與銀行建立積極的關係，以便開展未來交易
 - 提供您按時支付帳單的記錄

FDIC「精明理財」－理財教育課程

Check & Out 10

投影片 10

解釋為甚麼使用支票帳戶有助於管理資金。

使用支票帳戶，外加定期記錄或監控交易，可幫您有效管理資金。我們將討論如何在支票登記簿中記錄交易以及即時追蹤餘額。

交易是您可使用帳戶從事的活動，包括：

- 存款或取款
- 開支票或使用轉帳卡支付帳單及購物
- 直接將資金存入您的帳戶

維護支票帳戶（或其他種類的銀行帳戶）：

- 允許您監控自己的開支，並做出精明的開支選擇
- 幫助您堅持開支計畫，節約資金
- 幫助您與銀行建立積極的關係，以便開展未來交易（例如獲得信貸或貸款）
- 提供您即時支付帳單的記錄

安全

安全

- 盡快向您的開戶行報告遺失或失竊支票或轉帳卡，減少您的財務損失
- 選擇一間 FDIC 保險的金融機構
 - 計算您在電子存款保險評估工具 (Electronic Deposit Insurance Estimator, EDIE) 的保險額：www.myfdicinsurance.gov

FDIC「精明理財」－理財教育課程

Check & Out 11

投影片 11



回答參與者的提問。引入下一話題。

使用支票及轉帳卡比攜帶大額現金更安全。此外，盡快向您的開戶行報告遺失或失竊支票或轉帳卡，減少您的財務損失。

使用聯邦存款保險公司 (FDIC) 承保的金融機構的支票帳戶，亦有助於確保您現金的安全。這表明如果金融機構因任何原因關閉，無法退還您的資金，則您可獲得法律承保的限額。

- 瀏覽 FDIC 的電子存款保險評估工具 (EDIE)：
www.myfdicinsurance.gov。您可以使用該工具計算您在由 FDIC 承保的機構所持帳戶的保險範圍。

各位對支票帳戶的益處是否有任何問題？

現在，我們將討論如何找到符合您需要的支票帳戶種類。

20-30 分鐘



投影片 12



讓參與者參閱「參與者指南」第9頁的「確定支票帳戶需要工作表」。

找到合適的支票帳戶

找到合適的支票帳戶的步驟

在選擇合適的支票帳戶前，您可以先做幾件事：

- 徵求家人、朋友、鄰居及同事對其所用銀行的建議。
- 確定支票帳戶需要。
- 比較帳戶及所收取的費用。

確定支票帳戶需要

金融機構提供不同種類的支票帳戶。選擇最適合您的支票帳戶，並考慮您如何使用您的支票帳戶。確保選擇方便您使用、且費用合理的銀行和帳戶。以下問題可以幫助您確定需要支票帳戶的哪種益處。

方便：

- 您每月開多少張支票？一些銀行帳戶會限制您每月可開支票的數量，如果超出限額，會收取費用。
- 您會經常使用 ATM 還是櫃檯服務？銀行是否有離您的住所或者工作地點很近的 ATM 或營業點？
- 銀行的營業時間？許多銀行晚上及週末開放，以迎合白天工作的客戶的需求。
- 您計畫使用網路銀行服務還是轉帳卡？許多銀行提供免費的線上及時轉帳服務，如果您不經常使用櫃檯服務，會針對每個月前往銀行櫃檯一次或兩次辦理業務時，銀行會收取費用。
- 銀行提供哪些線上服務？如果您能使用電腦，使用網路銀行，可節省大量時間。
- 其他哪些銀行服務對您而言很重要？（如您是否經常給國外家人匯款、購買匯票或投資）。
- 您是否將存款帳戶與支票帳戶相連，以償付透支款？透支，或取錢金額超出您的帳戶金額，代價可能很大。如果您的存款帳戶與支票相連—即使存款很少，您亦可能避免大量的透支費。

費用低：

講課者提示

講解

- 您會在帳戶內保留多少錢？一些支票帳戶免交費用，並提供維護最低餘額的額外服務。
- 您開支票是否需要支付費用？
- 您使用網路銀行／支付帳單是否需要支付費用？瞭解與帳戶相關的費用。如果您不使用若干服務，您可能無需支付此收費的帳戶。
- 您是否願意支付月費？如果是，願意支付多少？一些帳戶視乎提供的服務，要求最低月費。如果您認為不需要該等服務或不想支付費用，則選擇無需支付該等費用的帳戶。
- 如果使用開戶銀行的 ATM，是否需要支付費用？
- 如果您使用其他銀行的 ATM，是否需要支付費用？
- 如果使用櫃檯服務或簽約客戶服務，是否需要支付費用？
- 是否存在避免付費的方式？確保您知道各項服務的收費情況。如果您計畫使用 ATM 或櫃檯服務，通常，您不會使用需付費的帳戶。

支票帳戶的種類

在您確定自己開設支票帳戶的目的以及瞭解各種手續費後，就必須選擇支票帳戶的種類。

銀行提供的幾種支票帳戶為：

- 免費／低成本支票帳戶
- 僅電子／ATM(自動現金出納機) 支票帳戶
- 普通支票帳戶
- 利息支票帳戶



投影片 13

提醒參與者，一些帳戶種類可能會重疊，因為費用低的支票包括使用 ATM，甚至可能計息。

決定使用哪種帳戶前，務必仔細閱讀公開說明、提問和貨比三家進行選擇。

免費／低成本支票帳戶

低成本支票帳戶每個月所要交納的費用通常不超過 5 美元。但如果您使用直接轉帳或使用 ATM 或轉帳卡超過每月的最低次數，則可免交該費用。

僅電子／ATM 支票帳戶

這種帳戶通常要求您使用直接轉帳及您的 ATM 或轉帳卡。如果您在線

講課者提示

講解

上或透過 ATM 處理大部份銀行交易，而不前往分行，則該帳戶適合您使用。記得瞭解費用！您可能因未能滿足線上或電子交易、開支票或櫃檯服務數量的最低要求，而需支付每月服務費。

普通支票帳戶

使用普通支票帳戶，通常只要保證您的帳戶有要求的最低餘額，就可以免交每月服務費。這種帳戶常常不限制您開具支票的數量。

利息支票帳戶

使用上述帳戶，通常您必須保持較高的帳戶最低餘額（通常為最少 1,000 美元）才能賺取利息和免除費用。以下是幾種不同的利息支票帳戶：

- 可轉讓提款指令 (NOW) 帳戶
- 貨幣市場儲蓄帳戶 (MMDA)

選擇銀行和銀行帳戶核對清單

選擇合適的支票帳戶前，用**選擇銀行和銀行帳戶核對清單**對比您的選項。第一欄載有一些問題，可幫助您選擇合適的支票帳戶。

空白處足夠您列舉三間不同的銀行，甚至是同一銀行提供的三種不同類型的帳戶，您可以將它們進行對比。

同時還應用到「確定支票帳戶需要工作表」，這樣就可以把您的需求與每種帳戶所能提供的服務相比較。



讓參與者參閱「參與者指南」第 11 頁開始的「選擇銀行和銀行帳戶核對清單」。

講課者提示

講解

選擇銀行和銀行帳戶核對清單

*如金融機構為儲蓄互助社，請確保您具備成為互助社成員的條件。	銀行名稱／ 帳戶類型 _____	銀行名稱／ 帳戶類型 _____	銀行名稱／ 帳戶類型 _____
銀行資訊			
銀行是否能夠提供我需要的服務？			
分行和 ATM 是否方便？			
銀行營業時間？			
工作人員能否講我的語言？			
是否獲 FDIC／國家儲蓄互助社管理局 (NCUA) 承保？			
帳戶			
• 開戶要求？			
支票帳戶			
• 最低開戶餘額？			
• 每月最低餘額？			
• 費用？			
• 是否有費用減免？			
• 每月免費取款的次數？			
• 賺取利息？			
• 存款保留時間？			
透支計畫			
• 是否提供低餘額提醒？			
• 透支費？			
• 是否與存款帳戶相連以償付透支款？			
• 停用選擇？			
存款帳戶			
• 最低開戶餘額？			
• 每月最低餘額？			
• 年收益率百分比 (APY)？			
• 費用？			
• 是否有費用減免？			
• 每月取款限額？			
• 可用服務？			

講課者提示		講解	
ATM 卡			
• 費用？			
• 是否有費用減免？			
• ATM 所在地／編號？			
轉帳卡			
• 費用？			
• 是否有費用減免？			
• 可供使用的退款或獎金？			
• ATM 所在地／編號？			
• 轉帳卡交易要求或限制？			
行動電話／網路銀行			
• 是否可用？			
• 交易類型和限制？			
• 費用？			
• 是否有費用減免？			
• 線上支付帳單？			
其他資訊？			
月度成本總計			
年度成本總計			

費用表

費用是選擇支票帳戶的重要考慮因素。向開戶銀行索要一張**費用表**，其中列明所有的與帳戶相關的費用。最常見的一些費用包括：

- 每月服務費
- 最低餘額費
- ATM 用戶費
- 透支或存款不足 (NSF) 費用
- 停付的手續費



投影片 14

解釋銀行收取的費用。

查看費用表，比較每個帳戶的成本。向銀行諮詢是否可以免除部份費用以及如何避免任何其他費用。

講課者提示

講解



投影片 15

讓參與者參閱「參與者指南」第 13 頁開始的「活動 2：支票帳戶費用」。以班級形式完成此活動，或者讓參與者以小組或個人形式參與活動。檢查正確答案，再繼續。

活動 2：支票帳戶費用

此活動旨在瞭解您是否能將費用與其說明搭配起來。您可能已經熟悉其中一些。

答案：

每月服務費：也可以叫做維護費。銀行每個月可能僅因為您持有一個帳戶而收取該月費。

支票簽發費：每開一張支票，即收取一次費用。根據帳戶的不同而異，您可能需要為每張支票支付費用，或者只是在您每個月開具的支票超過一定數量（可能是 5 張）後才支付費用。

支票印刷費：如果從銀行購買支票，支票印刷費通常從支票帳戶中自動扣除。您亦可從其他公司購買支票，選擇不同的外觀設計。

ATM 使用費：在您的開戶行或其他銀行使用 ATM 的費用。如果使用另一間銀行的 ATM，您可能需要繳付額外手續費。

透支費：亦稱為資金不足 (NSF) 費用，如果您的帳戶資金不足以處理交易（如取款、購物或付款），則會收取該費用。

退回的存款項目：如果您開的支票兌現或轉帳，且帳戶資金不足以兌現或轉帳，銀行可能收取該費用。

停付的手續費：如果您要求銀行停止支付支票，則銀行可能會收取該服務費用。請注意，銀行未必能及時終止支付支票。

電話查詢費：如果您致電查詢餘額或查看支票或轉帳是否已結算，有些銀行可能收取該費用。

幫助您平衡支票簿所產生的服務費用：有些銀行可能會幫您平衡支票簿。而有些銀行則可能會對這項服務收取費用。

出納費：如果您去銀行櫃檯存錢或者取錢的次數超過每月規定的次數，有些銀行可能會向您收取手續費。銀行收取此費的目的是鼓勵您使用 ATM 進行一些基本的銀行交易。

支票帳戶是否適合我？

講課者提示

講解

如存在下列情況，您可能認為支票帳戶不適合您：

- 用現金購物
- 資金管理有問題，可能導致出現透支或 資金不足（NSF）費用

但您應考慮開設支票帳戶甚至存款帳戶，以避免支票兌現費用。通常您可以將工資直接存入您的帳戶，以避免維護費。切記，向銀行諮詢與支票或存款帳戶相關的費用及交易限制條件。

活動 3：選擇合適的支票帳戶

這個練習可以讓您瞭解開設支票帳戶對您而言是否是一個明智的決定。

閱讀事例。然後，確定 David 是否應開設支票帳戶。準備解釋做出這個決定的原因。然後仔細閱讀並回答有關銀行可能收費的問題。

事例

David 正想要決定支票帳戶是否適合他。他一直在營業點兌現支票，每兌現一張支票收費 5 美元。他每週五獲得付款，因此，每個月需支付 20 至 25 美元費用。David 每月使用匯票支付四張帳單。每張費用 1 美元，因此，他每月總費用為 24 至 29 美元。

他的僱主近期告訴他可以直接轉帳，但 David 必須擁有一個銀行帳戶，方可使用該服務。David 的姐姐又告訴他有關她的開戶行的一些情況。支票帳戶每月只要支付 6 美元。但如果使用直接轉帳，則可免交該費用。一本 250 張的支票足夠 David 使用一年，只需支付 18 美元。他可以開免費支票，同時免費使用銀行的 ATM。

您會給 David 一些甚麼建議？

答案：

擁有一個支票帳戶，David 可以：

- 使用直接轉帳的方式存錢，不再需要到支票兌現店兌現
- 還可透過填寫支票節省時間及金錢，不需要使用匯票
- 無需攜帶大筆現金，降低丟失或失竊風險
- 如果他的 ATM 卡丟失或失竊，可以讓銀行提供保護

銀行可能提供網路銀行服務，供 David 透過電子方式支付帳單。可為



投影片 16

讓參與者參閱「參與者指南」第 14 頁開始的「活動 3：選擇合適的支票帳戶」。以班級形式完成此活動，或者讓參與者以小組或個人形式參與活動。給出正確答案，然後繼續下一話題。

講課者提示

講解

他節省時間，並做出付款發送記錄，以免他擔心支票在郵寄過程中遺失。如果 David 不希望開設支票帳戶，他可考慮開設存款帳戶。

回答下列問題前，請閱讀以下支票帳戶的費用表樣本。

YourChoice Bank 一個支票帳戶的費用表	
每月服務費 如果您每日最低餘額能保持高於 500 美元，這筆費用可以免交	10 美元
銀行的 ATM 交易費： 您的開戶銀行 其他銀行	免費 2 美元
透支或 資金不足 (NSF)費	每次 35 美元
要求停付時的手續費	每次 35 美元

- 上個月，Andre 使用 YourChoice Bank 的 ATM 五次，並使用其他銀行的 ATM 兩次。YourChoice Bank 將就 Andre 上個月使用 ATM 卡收取多少費用？

答案：4 美元。 Andre 使用其他銀行的 ATM，每次需要支付 2 美元。

- 上個星期，Patricia 開了一張金額為 200 美元的支票給她的朋友，但是後來支票丟失了。她想確保無人能兌現這張支票，因此她要求銀行停付。Patricia 應該向銀行支付多少要求停付的手續費？

答案：35 美元。 即使銀行無法及時停付支票，您可能仍需支付此費用。如果您要求停付，請盡快通知銀行。

- 在過去的 11 個月裡，Samuel 的支票帳戶中每天保持至少有 600 美元。上個月，因為發生了緊急事件，他的支票帳戶剩餘 100 美元。過去 12 個月期間，Samuel 將支付多少每月服務費？

答案：10 美元。 Samuel 連續 11 個月保持餘額多於 500 美元，其中僅一個月餘額低於 500 美元，故無需繳納每月服務費。

講課者提示

講解

4. Robert 開了一張金額為 500 美元的支票支付房租。但是他忘記了他的支票帳戶上只有 450 美元。Robert 須支付予 YourChoice Bank 的 35 美元是甚麼費用？

答案：透支或 NSF 費。



回答參與者的提問。引入下一話題。提示：如從上課起至現在中途未曾間斷，此時不妨休息片刻。

各位對如何選擇合適的支票帳戶是否有任何問題？

您可在「參與者指南」第 15 頁找到常見問題列表。可幫助您搜尋支票帳戶。

您確定最適合自己的支票帳戶種類後，下一步是開設支票帳戶。現在我們說說如何開設支票帳戶。

講課者提示

講解

10 分鐘

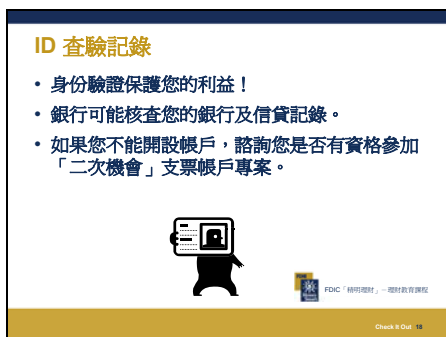


投影片 17

介紹開設支票帳戶所需要的文件。



讓參與者參閱「參與者指南」第 17 頁的「開設支票帳戶」。



投影片 18

開設支票帳戶

開設支票帳戶的要求

您決定開設支票帳戶後，將被要求：

- 證明您的身份（如，出示由一個州簽發的駕駛證或身份 (ID) 証）
 - 如果您不是美國公民，某些銀行可能會接受其他形式的帶相片的 ID，包括領事卡 (Matricula Consular card)、永久居留證（綠卡）或護照。
 - 一般而言，任何政府簽發的帶有 ID 號碼及簽發國的 ID 均可獲接受。
- 提供您的社會保險號碼 (SSN) 或個人報稅識別號碼 (ITIN)
- 開戶存款

開設帳戶時，您可能需要支付第一本支票的費用。銀行亦可為您提供 ATM／轉帳卡。然後銀行會：

- 核實您的身份
- 讓您填寫簽名卡

簽名卡是您開設帳戶時填寫和簽署的表格。這是確認您作為帳戶所有人身份的文件，並確認您的具體簽名。這樣幫助保護您和您的資金，避免被偽造及未經授權的帳戶用途。

身份查驗記錄

銀行執行身份核實，是為了確保無人試圖盜取您的身份開設帳戶。保障您的利益。

銀行亦可檢驗以瞭解您在其他銀行是否有未了結的問題，以及您過去管理您帳戶的方式。銀行甚至可調出您的信用報告以評估您作為潛在客戶的風險。如果您有開空頭支票或信用管理不良的紀錄，金融機構可能不願意為您開設帳戶。

如果銀行確定您不符合開戶條件，諮詢「二次機會」支票帳戶專案。

- 這些專家要求您滿足某些要求（如完成開支票培訓班）。
- 諮詢您當地的金融機構及／或任何信譽良好的信貸諮詢機構，瞭解您所在地區是否有上述專家。

講課者提示

講解



回答參與者的提問。引入下一話題。

各位對開設支票帳戶所需要的文件是否有任何問題？

維護支票帳戶指保存準確的存取款記錄。可使用支票登記簿。

支票登記簿

支票登記簿有助於您隨時瞭解支票帳戶的存款和取款情況。可參閱「參與者指南」第 18 頁的支票登記簿樣本。我們檢查各欄時，您可以參閱：

1. **支票號碼：**在此欄記錄所用全部支票的支票號碼（如適用）。
2. **日期：**記錄各交易（如取款、存款、購物、收取利息或開戶銀行收取的費用）的日期。
3. **交易說明：**記錄各交易的說明（如您為其開支票的人士名稱、您是否透過 ATM 存款或取款，或您何時使用過您的 ATM 卡或轉帳卡）。
4. **付款／借方 (-)：**記錄所有付款、借方或取款的金額。
5. **存款／貸方 (+)：**記錄所有存入您帳戶的存款或記入貸方款項的金額。
6. **餘額：**加上所有的存款或者記入貸方的款項，再減去所有的付款或借方金額，就得出各交易的最新餘額。

開設和維護支票帳戶的事例

要瞭解如何用支票登記簿準確記錄您的交易情況，我們將在完成本單元剩餘部份時填寫一個支票登記簿。

事例如下：您已提供帶相片的 ID，銀行完成帳戶核實程序，您簽署了簽章名。您於 3 月 20 日存入 200 美元開設支票帳戶，銀行為您提供 200 美元存款的收據。

把這筆存款記錄在實用支票登記簿的第一行。在本課程的其餘部份，我們還會使用此支票登記簿。因此，您可能希望隨身攜帶「參與者指

支票登記簿

- 使用支票登記簿，隨時瞭解帳戶的存款和取款情況。

支票號碼	日期	交易說明	付款／借方 (-)	存款／貸方 (+)	餘額

FDIC「精明理財」— 理財教育課程

Check & Out

投影片 19

讓參與者參閱「參與者指南」第 18 頁的「支票登記簿」。

支票登記簿

- 記錄：
- 日期：20XX 年 3 月 20 日
- 交易說明：開戶存款
- 存款／貸方 (+)：200.00 美元
- 餘額：200.00 美元

支票號碼	日期	交易說明	付款／借方 (-)	存款／貸方 (+)	餘額
	3/20	開戶存款		200.00	200.00

FDIC「精明理財」— 理財教育課程

Check & Out

投影片 20

讓參與者從「參與者指南」中取出支票

講課者提示

講解

票登記簿，因為課程的剩餘時間內將
使用此頁。讓參與者在支票登記簿中
登記開戶存款。按一下空格鍵、向右
鍵或滑鼠顯示填妥的項目。



回答參與者的提問。引入下一話題。

- 南」。
- 在您的支票登記簿中登記下列資訊：
- 日期：20XX 年 3 月 20 日
 - 交易說明：開戶存款
 - 存款／貸方 (+)：200.00 美元
 - 餘額：200.00 美元

支票號 碼	日期	交易說明	付款／借方 (-)		存款／貸方 (+)		餘額	
	3 月 20 日	開戶存款			200	00	200	00 美元

各位對支票登記簿是否有任何問題？

我們已經開設了一個支票帳戶，現在我們學習如何使用支票帳戶中的資金。

講課者提示

講解

15 分鐘

使用支票帳戶中的資金

存入資金

現在我們講解向支票帳戶存款的四種方式。您可以：

- 前往櫃檯進行現金或支票存款
- 經郵件存款
- 直接轉帳
- 經 ATM 存款

用存款單存入現金

前往櫃檯存款時，您將填寫存款單，藉此來告知銀行出納員您要存入多少資金。存款單包含於您的支票簿中，上面印有您的帳號。

在使用存款單存入現金時：

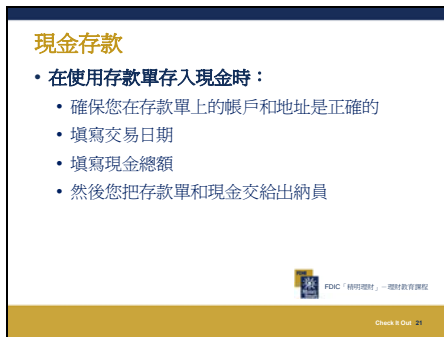
- 確保您在存款單上的帳戶和地址是正確的。如果不正確，則寫在空白處。
- 填寫交易日期。
- 計算現金總額，並將金額寫在正確位置（如現金寫入「現金」或「貨幣」方塊內）。
- 然後您把存款單和現金交給出納員。在把資金存入帳戶前，出納員會清點金額。

如果您的存款單已經用完，可以向開戶銀行要空白存款單。確保您在存款單上填寫的姓名和帳號是正確的，這樣您的資金才不會存入別人的帳戶。

活動 4：填寫存款單

回到我們的事例，練習填寫存款單。翻到「參與者指南」第 21 頁。3 月 22 日，您決定到櫃檯往您的支票帳戶存入 30 美元現金。

填寫存款單進行存款。



投影片 21

讓參與者參閱「參與者指南」第 19 頁的「使用支票帳戶中的資金」。



投影片 22

講課者提示

讓參與者參閱「參與者指南」第 21 頁的「活動 4：填寫存款單」。讓參與者填寫存款單，並將交易添加至其實用支票登記簿中。

活動 4：填寫存款單

Your Name		Deposit Ticket		Cash	30	00
Address				Checks		
City, State, Zip		00002215607				
Date		March 22, 20XX				
Deposits May Not be Available for Immediate Withdrawal						
Sign Here for Cash Received (If Required)				Total	30	00
Your Financial Institution				Less Cash Received		
241071212		00002215607		Total Deposit	30	00

支票號碼	日期	交易說明	付款／借方 (-)	存款／貸方 (+)	餘額
	3 月 20 日	開戶存款		200.00	200.00 美元
	3 月 22 日	存款		30.00	230.00 美元

FDIC 聯邦保險 - 您的存款有保證

Check & Out 23

投影片 23

顯示正確的項目，以便參與者可以檢查自己的工作。



回答參與者的提問。引入下一話題。

講解

Your Name		Deposit Ticket		Cash	30	00
Address				Checks		
City, State, Zip		00002215607				
Date		March 22, 20XX				
Deposits May Not be Available for Immediate Withdrawal						
Sign Here for Cash Received (If Required)				Total	30	00
Your Financial Institution				Less Cash Received		
241071212		00002215607		Total Deposit	30	00

現在在您的支票登記簿上登記此資訊：

- 日期：20XX 年 3 月 22 日
- 交易說明：存款
- 存款／貸方 (+)：30.00 美元

支票號碼	日期	交易說明	付款／借方 (-)		存款／貸方 (+)		餘額	
	3 月 20 日	開戶存款			200	00	200	00 美元
	3 月 22 日	存款			30	00	230	00 美元

把這 30.00 美元與帳戶餘額相加後，支票帳戶共有多少錢？**答案：**
230.00 美元。把新的餘額填入支票登記簿上餘額的下一欄。

各位對填寫存款單是否有任何問題？

用存款單存入現金

講課者提示

用存款單存入支票

- 在支票背面簽名（背書），以存入支票或兌現
- 如果存入支票，請填寫「僅用於存款」
- 填寫存款單



投影片 24

解釋寫上「僅用於存款」後產生的影響。

講解

支票背面有**背書區**。支票背書是指在支票背面簽字，以轉帳或兌現支票。

如果存入支票，您應寫上「僅用於存款」並在背書區簽署您的姓名。「僅用於存款」防止在支票遺失或被盜時他人將您的支票兌現。您收到支票並希望兌現支票時，您只須在背書區簽署您的姓名。

在向支票帳戶存入支票時，您可能需要填寫一張存款單。如果您存入多張支票，則列明每張支票金額，並在它們之間用分割線分開。

- 如果您的支票多於存款單正面提供的適當填寫位置：
 - 在存款單的背面列明這些支票。
 - 把存款單背面的支票金額相加，
 - 然後將總金額轉入正面。
 - 把此總金額填入「或來自背面的總額」欄。

向銀行存入支票時，您還可以從銀行取出現金。**減去您取出的現金後，所得到的結存就是您帳戶中的淨存款額。**

現在我們繼續討論該事例：在向帳戶存入支票的同時從帳戶中取出現金。

活動 5：從存款中提取部份現金

3 月 23 日，您決定存入一張 50 美元的支票並取出 25 美元現金。填寫存款單進行支票存款。提示：收到取出的現金時，您必須簽署存款單。

活動 5：用取出的現金存入支票

完成「參與者指南」中的活動 5。

1. 填寫存款單樣本。
2. 在您的支票登記簿登記這筆交易。



投影片 25

讓參與者參閱「參與者指南」第 22 頁的「活動 5：用取出的現金存入支票」。讓參與者填寫存款單，並將交易添加至其實用支票登記簿中。

Your Name		Deposit Ticket		Cash			
Address				Checks	50	00	
City, State, Zip		00002215608					
Date		<u>March 23, 20XX</u>		Total	50	00	
		Deposits May Not be Available for Immediate Withdrawal		Less	25	00	
		<u>Your Signature</u>		Cash			
		Sign Here for Cash Received (If Required)		Received			
Your Financial Institution				Total	25	00	
				Deposit			
241071212		00002215608		2201			

講課者提示

講解

活動 5：用取出的現金存入支票

支票號碼	日期	交易說明	付款／借方 (-)	存款／貸方 (+)	餘額
	3 月 20 日	開戶存款		200.00	200.00 美元
	3 月 22 日	存款		30.00	230.00 美元
	3 月 23 日	存款		50.00	280.00 美元
	3 月 23 日	取款	25.00		255.00 美元

Your Name
Address
City, State, Zip
Date March 23, 20XX
Pay to the order of the Treasurer, Washington
\$ 50.00
Five Hundred and No/100 Dollars
Your Financial Institution
24387212 00002215600 2200

Deposit Ticket
00002215600
Total 50.00
Cash 25.00
Electronic 25.00
FDIC 聯邦保險 - 聯邦存款保險公司
Check # Out 20

投影片 26

顯示正確的項目，以便參與者可以檢查自己的工作。

在實用支票登記簿上記錄這筆交易。您可以分兩項或者一項記錄這筆交易：

- 日期：20XX 年 3 月 23 日
- 存款／貸方 (+)：50 美元
- 和
- 日期：20XX 年 3 月 23 日
- 付款／借方 (-)：25.00 美元
- 或者
- 日期：20XX 年 3 月 23 日
- 存款／貸方 (+)：50.00 美元
- 付款／借方 (-)：25.00 美元

支票號碼	日期	交易說明	付款／借方 (-)		存款／貸方 (+)		餘額	
	3 月 20 日	開戶存款			200	00	200	00 美元
	3 月 22 日	存款			30	00	230	00 美元
	3 月 23 日	存款			50	00	280	00 美元
	3 月 23 日	取款	25	00			255	00 美元

存入 50 美元並取出 25 美元現金後，您的支票帳戶還有多少錢？**答案：255.00 美元。**

如果分兩項填寫這些交易，您就需要記錄兩個餘額，每項一個。您為甚麼認為分兩項記錄此存款會有幫助？**答案：如果您試圖追查一筆 50 美元的存款，您可能不記得 25 美元記錄實際上是從 50 美元存款取出 25 美元現金的結果。如您此處所見，如果作為一項填寫這些交易，您就只記錄一個餘額即可。**



回答參與者的提問。引入下一話題。

存入支票後，您可能要等待幾天後才能處理此支票。存入支票後，諮詢出納員您甚麼時候可以使用這些資金。在存入的資金可以使用之前，不要從帳戶中提取現金或開具支票。

各位對存入支票的同時從帳戶中取出現金是否有任何問題？

講課者提示

講解

郵件存款

您亦可郵寄支票和存款單到您的開戶銀行，透過這種方式存入支票。
但您絕對不能郵寄現金。

講課者提示

講解

直接轉帳

• 直接轉帳：

- 是一種安全的收款方式
- 是存入支票及兌現的一種便捷及節約費用的方式
- 是一種便捷的取款方式
- 具有可預見性及可靠性



Check & Out 27

投影片 27

說明使用直接轉帳的好處。

直接轉帳

如果您的僱主或政府機構透過電子方式在您的支票帳戶中存入工資或福利，就被稱為直接轉帳。

您不會透過信件收到這張支票。工資單或者福利，對帳單會郵寄或透過電郵發送給您。只要開戶銀行或儲蓄互助社營業，您馬上就可以使用帳戶中的資金。若使用直接轉帳，某些銀行不會收取月費。

有了直接轉帳：

- 您可安全收款。
- 您可以避免存款或者兌現支票過程中的不便之處和／或手續費。
- 這是一種便捷的金錢存取方式。
- 您可以把握好自己的金錢和時間，因為直接轉帳具有可預見性和可靠性。

並非所有僱主均提供直接轉帳；請詢問您的僱主可獲得哪些選擇方案。

如果您收取聯邦福利（例如社會保險或補助安全收入），則您符合資格使用電子轉帳帳戶。致電 **1 (888) 382-3311** 或瀏覽 www.eta-find.gov/ 瞭解更多詳情。要登記使用社會保險福利或其他聯邦福利的直接轉帳服務，您可以透過 www.GoDirect.org 或致電 **1 (800) 333-1795** 聯絡 **Go Direct**。

自動櫃員機

每週 7 天，全天 24 小時您都可以用 ATM 存款及取款。您也可使用 ATM 核對帳戶餘額及在存款帳戶與支票帳戶之間進行款項過戶。您必須擁有個人識別碼 (PIN)，以使用 ATM。

PIN 提示

PIN 是一個通常為 4 位數的「密碼」，第一次將卡插入 ATM 時，要在櫃員機鍵盤上將其輸入。切勿將 PIN 告訴任何人或寫在存放 ATM／轉帳卡的地方。否則，可能有人使用您的 PIN 在 ATM 取走您帳戶中的所有款項。

自動櫃員機

- **ATM 幫您每週 7 天全天 24 小時隨時存取款。**
- **ATM 零件包括：**
 - A. ATM 螢幕
 - B. ATM 卡槽
 - C. ATM 鍵盤
 - D. 出鈔口
 - E. 存鈔口



FDIC '精明理財' - 理財教育課程

Check & Out 28

投影片 28

解釋甚麼是 ATM 及如何使用 ATM。

講課者提示

按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以顯示您所講解的 ATM 各部份。

講解

如果有人未經您的允許使用您的卡，聯邦法律會保護您。儘管如此，為獲得全面保護及最小損失，若 ATM／轉帳卡遺失或被盜及／或有未經授權的消費，請立即向您的開戶銀行報告。

ATM

在 ATM 上，您會發現以下組成部份：

- A. ATM 螢幕，上面顯示的資訊引導您完成交易。
- B. 一條用於插入 ATM 卡的槽口。
- C. ATM 鍵盤，您透過它們輸入交易資訊。
- D. 出錢的槽口。
- E. 放入存款的槽口。



不是所有的 ATM 都與上面描寫的完全一樣。銀行會在 ATM 上顯示使用說明，您可以從中瞭解它們的用法。如果您在使用您的開戶銀行的 ATM 時需要幫助，可以在開立帳戶時向銀行求助。

ATM 存款

您可使用 ATM 或轉帳卡在您的開戶銀行的各處分行的 ATM 上存入支票或現金。有部份 ATM，您可將支票和現金直接存入 ATM。其他則要求您存入 ATM 旁抽屜或盒子中的存款信封中。

如果您的開戶銀行有要求，務必填寫信封上列明的資訊。這些資訊可能包括您的姓名、電話號碼、帳號和存款金額。

在信封中附上存款單，並在看到提示時將其放入 ATM。

使用 ATM 存款：

1. 按照顯示首先插入卡片一端的圖示，插入 ATM 卡。在有些櫃員機上，您要一次性插入並取出卡片；有些櫃員機則會暫時保留卡片，直至交易結束。
2. 遵循提示進行存款：
 - a. 輸入 PIN。
 - b. 從觸控式螢幕功能表或螢幕旁的對應按鈕選擇「存款」。



投影片 29

講解如何使用 ATM 存款。在討論郵件存款和直接轉帳時，按一下滑鼠、空格鍵或向右鍵顯示其他存款選擇。

講課者提示

講解

- c. 使用鍵盤輸入您要存入的金額。
- d. 按照指示放入現金或支票。現在部份 ATM 配有電子閱讀器。若您插入現金或支票，將自動點鈔並累計金額。此類櫃員機無需存款單。
- e. 機器可能詢問您是否繼續另一筆交易，或是否需要列印收據——如果需要，按一下「是」；不需要則按「否」。

切記取走您的 ATM 卡（如果 ATM 在交易結束時退回卡片）！若您在幾分鐘內未取走，ATM 會將其收回。但是，若有人在您身後，可能取走您的卡，冒名使用。如果在使用機器的過程中出現問題或忘記取走 ATM 卡，應盡快通知您的開戶銀行。



回答參與者的提問。引入下一話題。

各位對向支票帳戶存入資金是否有任何問題？

您已瞭解如何存款至支票帳戶，我們將介紹如何從帳戶中取款。

從帳戶中取款的方法

現在我們講述從支票帳戶中取款的三種方式：

- 開支票
- 使用 ATM
- 使用櫃檯服務和取款單



讓參與者參閱「參與者指南」第 23 頁的「從帳戶中取款的方法」。

開出支票的步驟

支票是您和銀行的一份書面合約。當您開支票時，就意味著您要求銀行從您的帳戶裡取款，並給予另一個人。

開出支票有三個步驟：

1. 要確定帳戶中有足夠的錢。
2. 填寫支票的所有空白處。
3. 在您的支票登記簿登記這筆交易。

我們將透過事例，讓你們更好地瞭解這些步驟，同時你們也有實際操作的機會。



投影片 30

解釋甚麼是支票及明確開具支票的三個步驟。

講課者提示

講解



給參與者機會回答問題。

第 1 步：要確定有足夠的錢

- 在支票登記簿中記錄所有的存款和取款交易
- 核對帳戶餘額是否準確

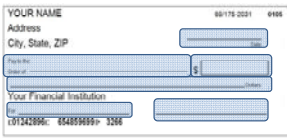


Check & Out 31

投影片 31

第 2 步：填寫支票

- 日期
- 銀行付款對象
- 金額
- 簽名
- 備忘



Check & Out 32

投影片 32

在記錄紙上寫上日期，填寫當前年份，讓參與者看到正確的格式，在下次活動時參考。按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠，顯示支票上的各項。參與者可參閱「參與者指南」第 25 頁的支票。

第 1 步：要確定有足夠的錢

您如何確定帳戶中是否有足夠的錢？

答案：查看支票登記簿的餘額。您亦可在 ATM 或線上查看帳戶餘額。

在支票登記簿中記錄所有的存款和取款交易，是非常重要的事情。只有作好了記錄，才能確保餘額欄裡顯示的餘額確實是反映了帳戶中的真實餘額。若您使用轉帳卡，可在線上查看對帳單，確保餘額準確。

部份零售店使用的系統可提供紙質支票，便於立即查清，就像使用轉帳卡。這有助於避免人們在金額不足時開出支票。

在明知帳戶餘額不足的情況下開具支票，並試圖在銀行收到支票前存款，來「考驗銀行」是一種非常不明智的做法。切勿如此讓您的帳戶和財務面臨危機；開具支票前務必確保帳戶有足夠餘額。

第 2 步：填寫支票

開出支票的時候，您需要填寫：

- 日期。**確保填寫完整日期，包括月、日和年（例如：20__年 2 月 26 日）。
- 銀行付款對象。**在此填寫您支票收款人的名字或者公司名稱。填寫好名字後，可在其後劃一條橫線至末尾處。這樣可防止任何人在該支票上加另外一個名字。
- 用數字填寫支票金額**（例如，19.75 美元）。
- 用文字填寫支票金額**（例如，壹拾玖元柒角伍分）。填寫好金額後，在其後面劃一根線。這樣可以防止任何人在您開具的支票上加另外一筆金額。
- 備忘欄。**這一項不是一定要填的項目。您可以在此欄填寫自己開具此支票的原因，或者記錄您要支付帳單的帳戶號碼。
- 簽名行。**在此簽署您的名字。

講課者提示

講解

YOUR NAME	69/175-2031	0105
Address		
City, State, ZIP		Date
Pay to the		
Order of	\$	
		Dollars
Your Financial Institution		
For		
⑆01242896⑆ 654859699 ⑈ 3266		

開支票時請記住以下注意事項：

- 用藍色或黑色墨水填寫。
- 清晰填寫。
- 記得把您開出的每一張支票記錄在您的支票登記簿上。

您也可以購買複寫本支票，這樣您每次開出的支票都有一張複印件。這便於確認您已將所有交易記錄在支票登記簿上。

預印資訊

您收到第一本支票時，即可找到支票上列印的資訊，包括：

- **您的姓名和地址。**經您要求，上面還可以含有您的電話號碼。
- **支票號碼及代碼。**該號碼是您開具的每張支票的專屬號碼。
- **您的開戶銀行名稱。**
- **路由號碼。**這是一個電腦化銀行識別號，通常位於支票左下角。
- **您的帳號。**這是除路由號碼以外的一個電腦化號碼，通常位於支票底部，路由號碼右邊。

預印資訊

- 您的姓名和地址
- 支票號碼及代碼
- 銀行名稱
- 路由號碼
- 帳號

投影片 33

按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠，在您介紹時顯示預印資訊的各區域。

不要把您的社會保險號碼或駕照號碼預印在支票上，以防遭到身份盜竊。

講課者提示

講解

活動 6：開支票

完成「參與者指南」中的活動 6。

1. 填寫支票樣本。
2. 在您的支票登記簿登記這筆交易。

投影片 34

讓參與者參閱「參與者指南」第 25 頁的「活動 6：開支票」。讓參與者花幾分鐘時間填寫空白支票。

活動 6：開支票

YOUR NAME 69/175-2031 0105
 Address 3/26/20XX
 City, State, ZIP _____ Date
 Pay to the Coffee Mart
 Order of \$ 19.75
 Nineteen Dollars and 75/100
 Your Financial Institution
 For New coffee maker 在此簽名
 i:01242896i: 654859699 3266

投影片 35

顯示正確的項目，以便參與者檢查自己的工作。

第 3 步：記錄交易

支票號碼	日期	交易說明	付款／借方 (-)	存款／貸方 (+)	餘額
	3 月 20 日	開戶存款		200.00	200.00 美元
	3 月 22 日	存款		30.00	230.00 美元
	3 月 23 日	存款		50.00	280.00 美元
	3 月 23 日	取款	25.00		255.00 美元
105	3 月 26 日	Coffee Mart	19.75		235.25 美元

活動 6：開支票

現在我們繼續講解這個事例，並開出支票，把支票資訊登記在實用支票登記簿上。

20XX 年 3 月 26 日，您想去一家名叫 Coffee Mart 的店買一個咖啡壺。咖啡壺的含稅價是 19.75 美元。檢查您的實用支票登記簿。如果開支票購買，您的支票帳戶內是否有足夠的錢支付這個咖啡壺的費用？

答案：是，支票帳戶中有 200 美元。

在支票中填寫有關購買咖啡壺的資訊。

YOUR NAME 69/175-2031 0105
 Address 3/26/20XX
 City, State, ZIP _____ Date
 Pay to the Coffee Mart
 Order of \$ 19.75
 Nineteen and 75/100 Dollars
 Your Financial Institution
 For coffeemaker 您的簽名
 i:01242896i: 654859699 3266

如果您填寫時出現小錯（例如：您把金額寫在「銀行付款對象」這一欄），劃掉這些錯誤資訊，在劃掉的資訊上面寫上您的名字縮寫。然後填寫支票。注意，有些商店不會接受帶有刪掉內容的支票。

如果填寫時出現了較大的錯誤（例如寫錯金額），請在支票上寫上「VOID」（作廢）。您可能希望撕掉或粉碎，以防竊賊從中竊取機密資訊。

第 3 步：記錄交易

現在我們必須在實用支票登記簿上記錄這筆交易。以下是將要記錄的資訊：

- 支票號碼：105（已預印在支票中）
- 日期：20XX 年 3 月 26 日
- 交易說明：Coffee Mart
- 付款／借方 (-)：19.75 美元

講課者提示

講解

投影片 36

讓參與者將項目加入實用支票登記簿。完成後，按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠顯示填妥的項目。



回答參與者的提問。

支票號碼	日期	交易說明	付款／借方 (-)		存款／貸方 (+)		餘額	
	3 月 20 日	開戶存款			200	00	200	00 美元
	3 月 22 日	存款			30	00	230	00 美元
	3 月 23 日	存款			50	00	280	00 美元
	3 月 23 日	取款	25	00			255	00 美元
105	3 月 26 日	Coffee Mart	19	75			235	25 美元

帳戶餘額減去 19.75 美元後，支票帳戶還剩下多少錢？**答案：235.25 美元。**現在將餘額登記在支票登記簿上。

各位對開支票有任何問題嗎？

開現金支票

如果您希望使用支票提取現金：

- 在支票的「銀行付款對象」這一欄填寫「現金」或您的名字，然後送往您的開戶銀行櫃檯。
- 到達銀行前，請勿在支票上填寫「現金」。如果您提前填寫，並在途中意外丟失，任何人均可兌現支票。
- 與開任何其他支票一樣，請務必在您的支票登記簿中記錄取款。

開現金支票

- 在支票的「銀行付款對象」這一欄填寫「現金」或您的名字

投影片 37

如何使用 ATM 取款

講課者提示



投影片 38

講解如何從 ATM 上取款。

講解

使用 ATM 取款：

1. 按照顯示首先插入卡片一端的圖示，插入 ATM 卡。在有些櫃員機上，您要一次性插入並取出卡片；有些櫃員機則會暫時保留卡片，直至交易結束。
2. 遵循提示進行取款：
 - a. 輸入 PIN。
 - b. 從觸控式螢幕功能表或螢幕旁的對應按鈕選擇「取款」。
 - c. 使用鍵盤輸入所需取款金額。多數 ATM 僅可取 10 美元或 20 美元的倍數。
 - d. 從吐鈔口中拿錢。
 - e. ATM 提示可能詢問您是否繼續另一筆交易，或是否需要列印收據——如果需要，按一下「是」；不需要則按「否」。列印收據後請妥善保存，以便準確登記於您的支票登記簿。
3. 如果您登記資訊時出現任何錯誤，可按一下「清除」重新輸入資訊，或按「取消」取消交易，重新開始。
4. 切記取走您的現金和 ATM 卡（如果 ATM 保留卡片直至交易結束）！

ATM 費用註釋

您可能需要監控 ATM 交易，特別是免月費交易數量有限的情況下。

注意您的開戶銀行就使用其他銀行 ATM 收取的費用——在其他金融機構可能收取額外的費用。例如，如果您從其他銀行取款 20 美元，您的開戶銀行可就使用其他銀行的 ATM 向您收取最多 3.00 美元，其他銀行可能向您收取 3.00 美元費用。亦即，您取款 20 美元，需支付 6 美元費用，相當於 30%！

此外，注意帳戶不要透支，否則可能引致 NSF／透支費。記住，把所有的 ATM 交易情況及費用記錄在支票登記簿上，避免透支。

使用櫃檯服務及取款單

完成取款後，您的開戶銀行僅會要求您簽署出納員列印的一份收據。如果您的開戶銀行提供或要求您使用取款單，您可能需要填寫：

- 日期

講課者提示

講解

- 您的姓名（如未預印）
- 帳號及帳戶種類（如支票或存款）（如未預印）
- 您希望取款的金額
- 您的簽名

之前，您曾填寫存款單以提取回現金。這是另一種從帳戶取款的方式。



回答參與者的提問。

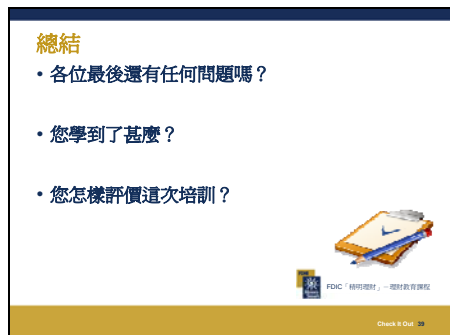
各位對從帳戶取款是否有任何問題？

回顧今天所學的內容。

第一部份總結

總結及課後測試

10 分鐘



投影片 39

回答參與者最後的提問。讓參與者完成「課後測試」及／或「您學到了甚麼？」表格以及評議表。

今天我們學到了很多關於開設支票帳戶以及存款和取款的知識。各位最後還有任何問題嗎？

現在讓我們檢查一下您所學到的內容，請先填寫[「參與者指南」第 26 頁和第 27 頁的一項簡短的「課後測試」及／或您先前填寫的「您學到了甚麼？」表格的「培訓後」一欄]。

誰願意和大家分享一下從本培訓中學到的一件事情？

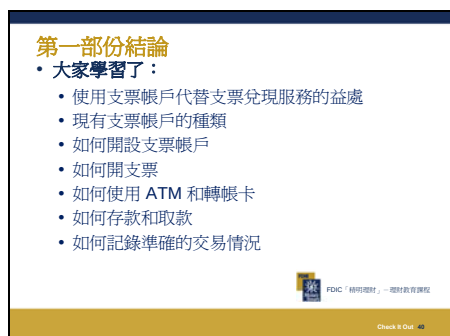
爲了提高培訓品質，我們需要大家的反饋。請完成「參與者指南」第 31 頁開始的評估表。

結論

恭喜！您已完成了「支票帳戶」單元第一部份的學習。大家學習了：

- 使用支票帳戶與支票兌現服務的益處
- 現有支票帳戶的種類
- 開設支票帳戶
- 開支票
- 使用 ATM 和轉帳卡
- 存款和取款
- 保存準確的記錄

記住，明智地使用支票帳戶能給您提供更多便利、更好的資金管理，還更加安全，同時相比使用支票兌現服務更加實惠。各位已順利地完成了「支票帳戶」單元的學習！感謝各位的參與。



投影片 40

回顧本單元涵蓋的內容，確保完全涵蓋參與者的期望、問題和關心的話題。

提示：若您在一節課中教授本單元的兩個部份，且從上課直至現在中途未曾間斷，此刻不妨休息片刻。

第一部份課後測試

現在您已經完成課程，讓我們瞭解下您學到了甚麼。

1. 以下哪項是擁有支票帳戶的益處？選擇所有適用項目。
 - a. 您可使用支票、ATM 卡或轉帳卡，隨時使用您的資金
 - b. 費用低於其他服務（如支票兌現服務）
 - c. 您的資金獲得承保
 - d. 記錄您的交易，以更好地管理資金
 - e. 以上皆是
2. 對或錯？擁有轉帳或 ATM 卡，無需擁有支票帳戶。
 - a. 對；轉帳及 ATM 卡就像商店的禮品卡一樣，有預存資金
 - b. 對；轉帳卡與信用卡一樣，可先購物後付款
 - c. 錯；您使用轉帳卡購物或使用 ATM 卡從銀行取款，均直接從支票帳戶中扣除資金
 - d. 錯；資金是從支票帳戶中取出，且您必須擁有存款帳戶
3. 可透過以下哪些方式向支票帳戶存款？選擇所有適用項目。
 - a. 直接存款
 - b. 櫃檯或 ATM 存款
 - c. 郵件
 - d. 於任何商家／店鋪
4. 從您的支票帳戶取款前，您應首先採取哪些措施？
 - a. 要確定帳戶中有足夠的錢
 - b. 正確填寫支票
 - c. 在您的支票登記簿記錄這筆交易
 - d. 瞭解您的轉帳卡 PIN
5. 以下各項中，哪兩項有助於確定具體支票帳戶是否適合您？
 - a. 向銀行諮詢費用，以瞭解您是否可在其他地方享受更低費用。
 - b. 看他們的支票上是否印有您最喜歡的團隊標識。
 - c. 諮詢銀行是否提供您需要的服務。
 - d. 銀行允許您協商每月 ATM 費用。
6. 選擇所有適用項目。對比支票登記簿與您的開戶銀行對帳單，會發現差異：您登記存款 30 美元，而您的開戶銀行列出存款 35 美元。您應：
 - a. 將您的支票登記簿改為 35 美元
 - b. 致電銀行

- c. **核對您的存款收據**
 - d. 在您的支票登記簿中增記 5 美元
7. 為何應至少每月核對一次支票帳戶？
- a. 讓您忙碌
 - b. 您需要從支票登記簿向支票帳戶轉帳
 - c. **您將更好地跟蹤開支，降低帳戶透支的可能性**
 - d. 是銀行政策規定
8. 使用 ATM 時：
- a. 您可從支票或存款帳戶中取款／向該等帳戶存款
 - b. 您可在支票及存款帳戶之間轉帳
 - c. 存／取款必須擁有 PIN
 - d. **以上皆是**
9. 以下各項中，哪**兩**項有助於確定具體支票帳戶是否適合您？
- a. **向銀行諮詢費用，以便瞭解您是否可以支付。**
 - b. 看他們的支票上是否印有您最喜歡的團隊標識。
 - c. **諮詢銀行是否提供您需要的服務。**
 - d. 銀行允許您協商每月服務費。
10. 開設支票帳戶時，您最應遵循的步驟是：
- a. **向銀行提交帶相片的 ID**
 - b. 支付申請費
 - c. 提供過去 10 年的工作紀錄
 - d. 與客戶服務經理面談

您學到了甚麼？－支票帳戶，第一部份

講課者：_____日期：_____

本表格可以讓您與講課者瞭解您在培訓前後對支票帳戶的瞭解情況。閱讀以下各種表述。請在適當的數位上畫圈以表明您對每個項目的同意程度。

我能夠：	培訓前				培訓後			
	強烈反對	反對	同意	非常同意	強烈反對	反對	同意	非常同意
1. 說出使用支票帳戶的益處	1	2	3	4	1	2	3	4
2. 確定哪種支票帳戶最適合我	1	2	3	4	1	2	3	4
3. 明確開設支票帳戶的步驟	1	2	3	4	1	2	3	4
4. 向支票帳戶存入資金	1	2	3	4	1	2	3	4
5. 從支票帳戶中取款	1	2	3	4	1	2	3	4
6. 使用 ATM	1	2	3	4	1	2	3	4

講課者提示

講解

第二部份：使用和維護支票帳戶

目標

15 分鐘



投影片 41–42



投影片 43

使用「您學到了甚麼？」表格及／或課前測試，準確估計參與者事先對內容的瞭解，並針對參與者最陌生的內容定制課程講授。

完成本單元部份之後，您將能夠：

- 列出四種電子銀行服務
- 說明轉帳卡如何與支票帳戶掛鉤
- 在您的支票登記簿上記錄費用及交易
- 核對支票登記簿與銀行對帳單
- 說明透支費以及對支票帳戶的影響
- 說明如何明智地管理支票帳戶

序言

[若參與者已完成第一部份：]

現在您已熟悉如何開支票、使用 ATM 卡和使用帳戶，包括存款和取款的基本知識。本節中，您將學習其他更加簡單、有效及快捷的資金管理方法。

[若參與者尚未完成第一部份：]

大多數人已擁有支票帳戶並熟悉如何開支票、使用 ATM 卡和使用帳戶，包括存款和取款的基本知識。本節中，您將學習其他更加簡單、有效及快捷的資金管理方法。

[針對所有人]

開始前，讓我們看看各位對使用和維護支票帳戶的瞭解。

[如使用「您學到了甚麼？」表格]

列於「參與者指南」第 24 頁的「您學到了甚麼？」表格可以讓您衡量培訓前後您的瞭解程度。現在請花幾分鐘填寫「培訓前」一欄。

講課者提示

講解

您對哪一項表述的回答為「反對」或「強烈反對」？*[提示：如時間有限，確保您涵蓋這些內容範圍。]*

培訓結束後，我們將填寫第二欄。

[如使用課前測試]

花幾分鐘填寫「參與者指南」第 4 頁開始的課前測試。

哪些問題您無法回答或不確定？*[提示：如時間有限，確保您涵蓋這些內容範圍。]*

在我們講解此單元並涵蓋相關資料時，您將能夠判斷自己是否可以正確回答每一個問題。

第二部份課前測試

在課程開始前，請測試下您對支票帳戶的瞭解。

1. 以下哪項不屬電子銀行服務範圍：
 - a. 電子帳單支付
 - b. 採用手機或掌上電腦 (PDA) 上的特殊應用程式或簡訊使用帳戶
 - c. 用電話致電銀行
 - d. 轉帳卡／ATM 卡交易
2. 轉帳卡：
 - a. 類似 ATM 卡，您還可使用其在零售店購買商品，及從支票帳戶直接取款
 - b. 與信用卡相同－現在購買，將來付款－但您可結合您的支票帳戶使用
 - c. 類似於零售店的禮品卡，因為您購買轉帳卡並每月充值
 - d. 僅用於從 ATM 提取現金，若您沒有支票帳戶可取款
3. 您在線上辦理銀行業務時，可獲得的服務包括：
 - a. 轉帳卡更換和訂購支票
 - b. 兩個帳戶之間的轉帳、存款及取款
 - c. 電子對帳單及提醒
 - d. 以上皆是
4. 透過行動電話銀行，您能夠：
 - a. 使用您的電腦完成銀行交易
 - b. 用您的手機獲得或接收帳戶資訊
 - c. 跨行完成交易
 - d. 使用手機購物或付款
5. 您核對支票帳戶時，會採取以下哪項做法？選擇所有適用項目。
 - a. 堅持更新
 - b. 說明對帳單與支票登記簿之間的任何差異
 - c. 比較支票及存款帳戶的餘額
 - d. 確定哪些支票已結算

6. 從帳戶取款的金額超出帳戶實際金額，這稱為：
 - a. 借方交易
 - b. 結算帳戶餘額
 - c. 透支**
 - d. 每月服務費
7. 避免帳戶透支或開出「空頭支票」的最佳方式是：
 - a. 每月僅開一張支票
 - b. 不同時使用 ATM 及支票簿
 - c. 記錄您的所有交易**
 - d. 使用網路銀行及帳單支付服務
8. 銀行可能提供以下哪**兩項**透支信貸方案？
 - a. 將存款帳戶與支票帳戶相連接的能力**
 - b. 預付透支款
 - c. 從您的信用卡扣除透支費
 - d. 固定收費透支計畫**
9. 透支計畫是：
 - a. 在所有銀行免費
 - b. 您透支您的帳戶時銀行提供的計畫**
 - c. 法律規定銀行客戶必須購買
 - d. 每月份中，您僅須在帳戶中保留最低餘額為其付款的一種帳戶功能
10. 以下哪項關於支票帳戶管理的陳述是錯誤的？
 - a. 如果您不記錄交易及監控您的支票帳戶餘額，您可能需支付高昂的透支費
 - b. 您應每週核對您的支票帳戶。**

講課者提示

講解

15 分鐘



投影片 44

讓參與者參閱「參與者指南」第 6 頁的「使用電子銀行」。

使用電子銀行

概述

電子銀行是使用電腦而不是支票和其他紙質交易方式，向您的開戶銀行帳戶存款和從中取款。電子銀行示例包括：

- 使用 ATM 或轉帳卡的自動櫃員機 (ATM) 交易
- 自動支付帳單
- 線上支付帳單
- 手機銀行

大多數銀行均提供電子銀行服務，在電子銀行服務中，您可透過電腦或手機使用您的開戶銀行帳戶。許多銀行免費提供該等服務，而少數銀行則要收費。當您開設支票帳戶時，請詢問開戶銀行提供哪些電子或線上服務。常見服務包括電子或線上服務：

- 對帳單及提醒
- 轉帳、存款及取款
- 帳單支付服務
- 轉帳卡更換和訂購支票
- 帳戶維護及資訊
- 透過電子郵件或線上交談提供的客戶服務

網路商務迅捷方便，但與傳統經商方式一樣，應注意採取本單元整個單元中討論的預防措施。

轉帳卡

轉帳卡與 ATM 卡類似，即兩者均可在 ATM 上對支票帳戶取款和存款。不同之處在於，您可使用轉帳卡在零售店購物（例如百貨商店及加油站）。

轉帳卡上面一般帶有 Visa 或 MasterCard 的標識，因此您可在接受這些卡的地方進行「轉帳」或「信用」購物。您進行「轉帳」購物時，必須輸入您的個人識別碼 (PIN)。而進行「信用」購物時，您可能只須簽署商家收據。

關於 PIN 的提示

PIN 是一種「保密碼」，通常有 4 位數。切勿將 PIN 告訴任何人或寫



投影片 45

解釋甚麼是轉帳卡以及它與信用卡的不同之處。

講課者提示

講解

在存放 ATM、轉帳或信用卡的地方。此外，要確保沒有人正在試圖窺探您輸入的號碼。如果小偷要盜走您的卡，您的 PIN 將起到重要作用。

如果有人未經您的允許使用您的卡，聯邦法律會保護您。但是對轉帳卡的保護和信用卡的保護有所不同。

如果您使用轉帳卡，這筆有爭議性的交易已從您的帳戶中扣款了。若您及時報告問題，但金融機構未能在您告知金融機構的 10 個營業日內解決問題，它將把錢返還到您的帳戶（扣除 50 美元）。您必須在發現錯誤的 2 個營業日內報告錯誤，以獲得聯邦法律充分保護。如果您採取合理謹慎的措施避免欺詐或盜竊，一些銀行可能自願豁免您就未授權交易承擔的所有責任。

如果您使用信用卡，在發卡公司調查清楚這件事件時，您不需要支付這筆有爭議性的交易。您的信用卡丟失或被盜後，如果有人未經您的允許使用該信用卡，聯邦法律將您的最高損失限定為 50 美元，但行業規範可能進一步限制您的損失。

暫時凍結

您在不知道確切金額的情況下刷卡消費時（例如在酒店或預訂租賃汽車時），有時會對您的帳戶資金進行**暫時凍結**，直至實際交易過帳至帳戶。凍結的金額可能大於您實際花費的金額。這種暫時凍結可阻止您購買其他物品，即使您擁有可用資金。

例如，想象您的支票帳戶中有 200 美元，您使用轉帳卡預訂價格為 100 美元的酒店房間。如果酒店對您的帳戶資金暫時凍結 200 美元，則您將沒有可用資金使用，直至酒店將費用過帳至您的帳戶或解凍。

許多汽車租賃公司和酒店允許您使用轉帳卡預訂汽車或房間。暫時凍結金額通常高於汽車或房間費用，並可持續數日。進行旅行預訂時，一定要詢問有關轉帳卡凍結政策。

轉帳與信用卡

無論您何時使用轉帳卡，都要確保帳戶金額足以付款，以免透支。不像信用卡可以現在購買，將來付款，轉帳卡是在您購買的時候就立即

講課者提示

講解



從帳戶裡面扣款。如果您的帳戶存款不夠或資金不足以支付交易，您將會招致高昂的透支費。

信用卡和轉帳卡有一些其他的不同之處。

讓參與者參閱「參與者指南」第7頁的「信用卡和轉帳卡」表格。

	轉帳卡	信用卡
付款	現在購買，現在付款。	現在購買，將來付款。
利息費用	不繳納費用，因為資金自動記入您支票帳戶的借方。	繳納費用（如果您有餘額或所辦理的卡沒有「寬限期」（即不必支付利息的還款期））。
費用	- 若干交易的費用（例如從並非發卡金融機構經營的 ATM 提款所收取的 ATM 費用）。 - 可能高昂的費用（如果您試圖花費的資金高於您帳戶中的可用資金）。	- 如果不及時付款，可能徵收費用和罰款。 - 一些卡亦徵收年費。 - 並非所有卡都有寬限期（即不必支付利息的還款期）。
其他潛在利益	- 比開出支票更容易和更快捷。 - 無丟失現金的風險，無可替代。 - 一些卡可能提供贈品或折扣。 - 只要您不透支您的帳戶，轉帳卡即為支付消費的良好方式，無須借款及付息。	- 有時提供贈品（例如現金退款、消費積分或旅行交易）。 - 您可暫緩支付有爭議性的費用。 - 一些卡就有問題的商品提供購買保護。 - 如果您注重管理信用卡的方式，尤其是透過及時結帳，您的信用評分可能會增長，且您可符合資格享受較低的貸款利率。
其他潛在顧慮	- 對於有問題的商品及服務通常沒有保護。 - 如果您的開戶銀行帳戶沒有足夠資金，則您需要採用其他方式支付意料之外的緊急事件費用（例如汽車維修）。	- 超支可能發生，因為信用限額可能高於您的承受限額。 - 如果您每個月沒有繳足卡餘額，或您的卡沒有免息寬限期，您將支付利息。代價非常高昂，尤其是您僅支付每月應付的最低金額或接近最低金額時。

講課者提示

講解

自動支付帳單

自動支付帳單從您的帳戶中自動轉帳，於指定付款日期自動支付您的帳單。確保已與您的金融機構核實，因為該服務並非對所有帳戶均免費。

如果您使用自動支付帳單，則無需支付郵資或擔心過期付款。但您需確保：

- 您帳戶有足夠的錢在這些帳單到期時付款，並追蹤您的帳戶餘額。帳單可能高於預期（如夏天或冬天，您的公用設施費用可能會更高），如果您的帳戶金額不足以支付帳單或處理帳單後的交易，您可能存在帳戶透支風險。
- 定期核查您的帳單，確保帳單準確無誤，且已做出付款。如果未按預期自動支付帳單，您可能需要承擔逾期費。

線上支付帳單

線上支付帳單不同於自動支付帳單，因為您可以任意指定每月從您帳戶支付帳單的日期。

可以利用多種方式線上支付帳單。您可從網路銀行帳戶支付帳單，方法是透過預算軟件程式及／或與您的服務提供商（電、水或有線／衛星電視公司）建立線上帳戶。如果您線上支付帳單，您可能需要：

- 輸入收款人名稱、您的帳號和與帳單或收款公司相關的其他資料。
- 輸入您的付款方式（銀行帳戶資料）及／或付款金額
- 按一下付款選項（如「支付」或「付款」）及／或授權支付款項。

自動及線上繳費

- **自動支付帳單**從您的帳戶中進行電子轉帳，自動支付您的帳單。
- **線上支付帳單**允許您指定每月從您的帳戶支付帳單的時間。



Check It Out

投影片 46

自動及線上繳費

- **自動支付帳單**從您的帳戶中進行電子轉帳，自動支付您的帳單。
- **線上支付帳單**允許您指定每月從您的帳戶支付帳單的時間。



Check It Out

投影片 46

講課者提示

講解



投影片 47

說明行動電話銀行。



讓參與者參閱「參與者指南」第 8 頁開始的「防範身份盜竊」。鼓勵大家課後細閱這些資料。

提示：如從上課起至現在中途未曾間斷，此時不妨休息片刻。

手機（行動電話）銀行

依據您的金融機構和手機服務供應商提供的服務，您可藉您的手機開展下列銀行交易：

- 您的帳戶餘額到達一定金額或進行特定交易時，接收簡訊提醒
 - 如果簡訊提醒未涵蓋在您的計畫中，則與您的手機服務供應商核實接發簡訊的收費情況。
- 使用您的網路銀行帳戶，查詢餘額、支付帳單和在帳戶之間轉帳
- 查找您的開戶銀行最近的 ATM
- 償還購物款項

與普通固定電話一樣，您亦可致電開戶銀行開展多項交易（如查詢帳戶餘額、確定支票／交易是否已結算以及在帳戶之間轉帳）。

安全的電子銀行

網路提供便利的新方式，可隨時選擇最佳金融服務和開展銀行交易。但需明智選擇安全的電子銀行，這將有助於您避免需付出高昂代價的驚嚇、詐騙或身份盜竊。您可採取的一些預防措施包括：

- 安全、加密連接至網路
- 避免您透過電子郵件傳送帳號、密碼或任何個人資訊的詐騙電子郵件；合法金融機構不會要求您透過電子郵件提供這些資訊
- 確認網路銀行是否合法（網址：www.fdic.gov）
- 密切監控您的開戶銀行帳戶的活動
- 對您的資訊保密
- 聯絡您的開戶銀行，瞭解您就其提供的網路及行動電話銀行服務可以採取的更多預防措施
- 使用抗電腦病毒軟件，保持更新，以檢測和阻止間諜軟件和其他惡意軟件攻擊，並藉助「防火牆」，阻止駭客入侵您的電腦

有關防範身份盜竊的更多資訊，請參閱「參與者指南」第 8 頁。

講課者提示

講解

20-30 分鐘

準確記錄帳戶交易情況的步驟

1. 把所有的交易登記在支票登記簿或預算軟件上
2. 登記維護費、利息和銀行的其他收費
3. 檢查每月支票帳戶對帳單
4. 核對支票登記簿與每月支票帳戶對帳單



Check It Out

投影片 48

準確記錄帳戶交易情況

準確記錄帳戶交易情況的步驟

準確記錄支票帳戶交易情況非常重要。這有助於您隨時瞭解支票帳戶的確切金額。

要準確記錄支票帳戶的交易情況，您應：

1. 把所有的交易登記在支票登記簿或預算軟件上。
2. 登記維護費、利息和銀行的其他收費。
3. 檢查每月支票帳戶對帳單。
4. 核對支票登記簿與每月支票帳戶對帳單。

收據

您使用轉帳卡購物或開展電子銀行交易時，應獲取收據。如果商家無法給您出具收據，或如果您忘記獲取收據，請立即記錄金額，以便其後記錄和追蹤支出。記得累計所有購物金額，即使是非常小的金額。記錄交易和定期監控最新帳戶餘額，有助於您避免代價高昂的透支費。

用 ATM 時，習慣經常獲取收據。列印的 ATM 收據通常包括如下內容：

- 交易金額
- 其他額外收費
- 交易日期
- 交易類型（例如存款或取款）
- 您的帳戶或 ATM 卡的代碼以及可用餘額
- ATM 所在地或所用終端的 ID 代碼
- 開展交易的銀行或商家的名稱

ATM 收據

- 列印的收據可能包括如下內容：
- 交易金額
- 任何額外收費
- 交易日期和時間
- 交易種類
- 帳號或卡號及可用餘額
- ATM 地點、ID 或代碼
- 銀行或商家名稱

TOTAL	\$200.00
TERMINAL FEE	\$1.00
DATE	01/24/12
TIME	16:52
TRANSACTION	WITHDRAWAL CHECKING
	92465135846
CARD NUMBER	*****5355
AVAILABLE	\$1039.54
99 E. RIVER RD	
CITY	ST
YOUR FINANCIAL INSTITUTION	

FDIC「精明理財」- 理財教育課程

Check It Out

投影片 49

解釋為何獲取列印的收據很重要。
然後，按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以顯示收據各部份的內容。

講課者提示

講解

把所有的交易登記在支票登記簿上

如果您不會定期線上監控您的銀行交易情況和帳戶餘額，您應在支票登記簿記錄所有交易（即電子銀行、現金交易、開支票）或將其輸入預算軟件程式。

如果您有一個聯名帳戶，或者其他家庭成員擁有與您聯名的支票帳戶上的 ATM 卡或轉帳卡，確保您亦記錄他們的交易情況。

支票登記簿有助於您隨時瞭解支票帳戶的存款和取款情況。可參閱「參與者指南」第 11 頁的支票登記簿樣本。我們檢查各欄時，您可以參閱：

1. **支票號碼：**在此欄記錄所用全部支票的支票號碼（如適用）。
2. **日期：**記錄各交易（如取款、存款、購物、收取利息或銀行收取的費用）的日期。
3. **交易說明：**記錄各交易的說明（如您開支票的公司或個人名稱、您是否透過 ATM 存款或取款，或您何時使用過您的 ATM 卡或轉帳卡）。
4. **付款／借方 (-)：**記錄所有付款、轉帳或取款的金額。
5. **存款／貸方 (+)：**記錄所有存入您帳戶的存款或記入貸方款項的金額。
6. **餘額：**加上所有的存款或者記入貸方的款項，再減去所有的付款或轉帳金額，就得出各交易的最新餘額。

活動 1：填寫支票登記簿

要瞭解如何用支票登記簿準確記錄您的交易情況，我們將填寫一個支票登記簿。事例如下：

- 2 月 20 日，您的前期結欠金額為 200 美元。
- 2 月 26 日，您因購買了一個咖啡壺而開支票給 Coffee Mart（金額：19.75 美元）。
- 3 月 12 日，您從 ATM 取款 100 美元。
- 3 月 19 日，您因最佳出勤獲得 50 美元獎勵。此外，您收到因購買兩個新汽車輪胎獲得的退款 30 美元。您將上述兩筆款項都存入您的支票帳戶。

填寫以下交易，每次計算新餘額，從而填寫您的支票帳戶。



投影片 50

檢查支票登記簿各欄。



投影片 51

讓參與者參閱「參與者指南」第 11 頁的「活動 1：填寫支票登記簿」。取出此頁，因為課程的剩餘時間內

講課者提示

參與者將使用此頁。讓參與者花幾分鐘時間妥為填寫支票登記簿。

登記所有的交易

支票號碼	日期	交易說明	付款／借方 (-)	存款／貸方 (+)	餘額
	2月20日	期初餘額			200.00 美元
105	2月26日	Coffee Mart	19.75		180.25 美元
	3月12日	取款	100.00		80.25 美元
	3月19日	存款		30.00	110.25 美元
	3月19日	存款		50.00	160.25 美元

FDIC「精明理財」— 理財教育課程

Check & Out 82

投影片 52

顯示正確的項目，以便參與者檢查自己的工作。

講解

以下是我們將要記錄的資訊：

- 日期：20XX 年 3 月 12 日
- 交易說明：轉帳
- 存款／貸方 (+)：100 美元

及...

- 日期：20XX 年 3 月 19 日
- 交易說明：存款
- 存款／貸方 (+)：30.00 美元

及...

- 日期：20XX 年 3 月 19 日
- 交易說明：存款
- 存款／貸方 (+)：50.00 美元

支票號碼	日期	交易說明	付款／借方 (-)		存款／貸方 (+)		餘額	
	2月20日	前期餘額					200	00 美元
105	2月26日	Coffee Mart	19	75			180	25 美元
	3月12日	取款	100	00			80	25 美元
	3月19日	存款			30	00	110	25 美元
	3月19日	存款			50	00	160	25 美元

您的支票登記簿上最後所列的餘額為多少？**答案：160.25 美元。**

記錄利息和費用

藉助計息支票帳戶，您可以審核每月帳戶對帳單，以確定您收取的利息金額。在您的支票登記簿或預算軟件中將此利息記錄為存款 (+)。

您每月的帳戶對帳單亦可說明向您收取的費用情況。您可將所有費用記錄為付款或借方 (-)。



解釋可在何處查找銀行給予計息支票帳戶的利息。讓參與者在自己的

講課者提示

支票登記簿中記錄費用

記錄利息和費用

支票號碼	日期	交易說明	付款／借方 (-)	存款／貸方 (+)	餘額
	2 月 20 日	期初餘額			200.00 美元
105	2 月 26 日	Coffee Mart	19.75		180.25 美元
	3 月 12 日	取款	100.00		80.25 美元
	3 月 19 日	存款		30.00	110.25 美元
	3 月 19 日	存款		50.00	160.25 美元
	3 月 20 日	月費	5.00		155.25 美元

FDIC「精明理財」- 理財教育課程

Check It Out! 53

投影片 53

顯示正確的項目，以便參與者檢查自己的工作。

講解

用您的實用支票登記簿，記錄 3 月 20 日從您帳戶取走的每月維護費 5 美元。以下是將要記錄的資訊：

- 日期：3 月 20 日
- 交易說明：借方
- 付款／借方 (-)：5.00 美元

支票號碼	日期	交易說明	付款／借方 (-)		存款／貸方 (+)		餘額	
	2 月 20 日	期初餘額					200.00	
105	2 月 26 日	Coffee Mart	19	75			180.25	
	3 月 12 日	取款	100	00			80.25	
	3 月 19 日	存款			30	00	110.25	
	3 月 19 日	存款			50	00	160.25	
	3 月 20 日	月費	5	00			155.25	

帳戶餘額減去這筆 5 美元費用後，支票帳戶還剩下多少錢？**答案：**
155.25 美元。

各位對記錄費用是否有任何問題？

很好！記錄完您所有的交易後，接下來，我們開始檢查每月支票帳戶對帳單。

檢查每月支票帳戶對帳單

講課者提示

講解



投影片 54

讓參與者參閱「參與者指南」第 12 頁的「支票帳戶對帳單」。按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以確定各資訊區域。

銀行每個月都會給您寄送一份支票帳戶對帳單。此對帳單會記錄上個月發生的所有交易。這些交易可能包括：

- 已兌現支票
- 取款和存款
- 轉帳卡購物
- 獲得的利息或收取的費用

各銀行的支票帳戶對帳單各不相同。如果您有任何問題，請諮詢銀行的客戶服務代表。

現在我們看看支票帳戶對帳單樣本。大部份支票帳戶對帳單顯示：

1. 您開戶的銀行名稱及地址
2. 帳單涉及的時間跨度
3. 您的姓名和地址
4. 您的帳號
5. 按日期順序列明的所有交易
6. 按支票號碼順序列明的所有已兌現支票；有些銀行不提供
7. 對帳單摘要，包括費用和收費（如有）

Y 您的開戶銀行 1212 Y Street Somewhere , US 00001		3 您的姓名 4321 Second Street Somewhere , US 00001 4 帳號 543685321454					
帳戶交易摘要 截至日期20XX 年 3 月 20 日 上次對帳單日期20XX 年 2 月 20 日							
日期		交易說明		取款／ 存款金額		餘額	
2 月 20 日		前期結欠				200.00	
2 月 26 日		支票號碼：105		-19.75		180.25	
3 月 12 日		ATM 取款		-100.00		80.25	
3 月 20 日		月費		-5.00		75.25	

講課者提示

講解

6	已結算支票	金額	期末餘額 75.25				
	支票號碼 105		19.75				
摘要			7				
前期 餘額	存款 總額	取款 總額	支票 數量	ATM 交易數量	存款 數量	服務 費用	新 餘額
200.00 美元	0 美元	119.75 美元	1	1	0	5.00 美元	75.25 美元

核對您的支票帳戶

結存支票簿就是透過記錄所有交易和維護總額，及時更新您的支票登記簿，從而幫助您隨時瞭解您的帳戶金額。

收到每月支票帳戶對帳單後，您可能會發現帳單餘額與支票登記簿餘額不相符。此差額會在以下情況中出現：

- 您未記錄銀行對帳單上所列的全部交易。
- 您記錄的一些交易在已編製銀行對帳單並傳送給您之後才轉入。

核對支票帳戶有助於您找出這些不符之處的原因，並做出必要調整。我們將回顧核對支票帳戶的兩個步驟或兩種不同方法。

活動 2：核對支票登記簿

您核對支票登記簿時，必須將其與每月支票帳戶對帳單進行核對。對帳單和支票登記簿樣本載於「參與者指南」第 13 頁。

支票帳戶對帳單餘額是多少（參閱對帳單上的「新餘額」或「期末餘額」）？**答案：75.25 美元。**

該餘額是否與您的實用支票登記簿上的餘額相符？

答案：不相符。

要核對這兩個餘額，並且找出導致出現差額的原因：

1. 將您的支票登記簿與每月對帳單進行核對。如果對帳單上項目



投影片 55



投影片 56

讓參與者參閱「參與者指南」第 13 頁的「活動 2：核對支票登記簿」。

講課者提示

講解

與支票登記簿上的各項目相符，則在旁邊標記勾選 (✓)。

2. 每月帳戶對帳單上的任何項目是否未出現在支票登記簿上？如有，是哪個（哪些）項目？

答案：是的。支票登記簿上未記錄取款 25 美元。

3. 將遺漏的交易添加到您的支票登記簿的最後一項交易後。
4. 用支票登記簿餘額加上存款或減去取款後，計算餘額。
5. 您的支票登記簿的新餘額是多少？**答案：**80.25 美元。
6. 這是否與支票帳戶對帳單餘額相符？

答案：是。

核對支票登記簿意義重大。您瞭解為何必須定期記錄您的交易情況嗎？如果您忘記記錄取款或借方，並您認為的帳戶金額比真實餘額更多，您就會面臨帳戶透支的風險。

講課者提示

講解

每月支票帳戶對帳單

 您的開戶銀行 1212 Y Street Somewhere, US 00001		您的姓名 4321 Second Street Somewhere, US 00001 帳號 543685321454					
帳戶交易摘要 截至日期 20XX 年 3 月 20 日 上次對帳單日期 20XX 年 2 月 20 日							
日期	交易說明	取款金額	存款金額	餘額			
2 月 20 日	前期餘額			200.00			
2 月 26 日	支票號碼：105	-19.75		180.25			
3 月 12 日	ATM 取款	-100.00		80.25			
3 月 19 日	存款	30.00		110.25			
3 月 19 日	取款	-25.00		85.25			
3 月 20 日	月費	-5.00		80.25			
		期末餘額 80.25					
已結算支票 支票號碼 105		金額 19.75					
摘要							
前期 餘額	存款 總額	取款 總額	支票 數量	ATM 數量	存款 總額	服務 費用	新 餘額
200.00 美元	30 美元	125 美元	1	1	1	5.00 美元	80.25 美元

支票登記簿

支票 號碼	日期	交易說明	付款／借方 (-)		存款／貸方 (+)		餘額
	2 月 20 日	前期餘額					200 美元 00
105	2 月 26 日	Coffee Mart	19	75✓			180 美元 25
	3 月 12 日	取款	100	00✓			80 美元 25
	3 月 19 日	存款			✓30	00	110 美元 25

講課者提示

講解

	3 月 20 日	月費	5	00✓			105 美元	25

講課者提示

講解

活動 3：支票帳戶核對表

完成「參與者指南」中的活動 3。

1. 使用支票帳戶核對表，核對支票登記簿與每月支票帳戶對帳單。
2. 遵循您的「參與者指南」所載的指示。

投影片 57

讓參與者參閱「參與者指南」第 15 頁開始的「活動 3：支票帳戶核對表」。讓參與者有機會正確輸入每一步

活動 3：支票帳戶核對表

第 2 步 列出所有未結存款，並計算總額		第 3 步 列出所有未結取款或轉帳，並計算總額	
日期	金額	日期	金額
20XX 年 3 月 19 日	30.00 美元		
20XX 年 3 月 19 日	50.00 美元		
合計	80.00 美元	合計	

FDIC「精明理財」- 理財教育課程

Check & Out 58

活動 3：支票帳戶核對表

第 4 步	
帳戶餘額	75.25 美元
加上未結存款（第 2 步）	80.00 美元
合計	155.25 美元
減去未結取款（第 3 步）	0
餘額	155.25 美元

*餘額應該與您的支票登記簿餘額相等。

FDIC「精明理財」- 理財教育課程

Check & Out 59

投影片 58-59

顯示正確的項目，以便參與者檢查自己的工作。

活動 3：填寫支票帳戶核對表

在此活動中，您將使用支票帳戶核對表，核對支票登記簿與每月支票帳戶對帳單。如果銀行已在每月對帳單背面註明支票帳戶核對表和說明，則您可用其核對您的帳戶。

第 1 步：核對您的支票登記簿和每月對帳單。如果對帳單上項目與支票登記簿上的各項目相符，則在旁邊標記勾選 (✓)。

第 2 步：列於支票登記簿上的任何存款是否未記錄在帳戶對帳單上？如是，列出這些存款，並計算總額。**答案：是。**帳戶對帳單上遺漏了 30 美元和 50 美元的存款。可能在列印此對帳單前尚未處理該等存款。

第 3 步：列於支票登記簿上的任何取款是否未記錄在帳戶對帳單上？如是，列出這些取款或借方，並計算總額。**答案：否。**

提示：如果您的支票登記簿遺漏未結存款和取款，您可按照之前活動所採用的方式將其增加到您的支票登記簿中。

第 4 步：填寫核對表。

- 輸入每月支票帳戶對帳單上所列的帳戶餘額。（75.25 美元）
- 加上第 2 步未結的存款總額。（80.00 美元）
- 計算總額。（155.25 美元）
- 減去第 3 步未結的取款總額。（0 美元）
- 計算最後的總額或餘額。（155.25 美元）

結果是不是與您的支票登記簿餘額相等？**答案：是。**

講課者提示

講解

每月支票帳戶對帳單

 您的開戶銀行 1212 Y Street Somewhere, US 00001		您的姓名 4321 Second Street Somewhere, US 00001 帳號 543685321454																		
帳戶交易摘要 截至日期 20XX 年 3 月 20 日 上次對帳單日期 20XX 年 2 月 20 日																				
日期	交易說明	取款 金額	存款金額	餘額																
2 月 20 日	前期餘額			200.00																
2 月 26 日	支票號碼：105	-19.75		180.25																
3 月 12 日	ATM 取款	-100.00		80.25																
3 月 20 日	月費	-5.00		75.25																
	已結算支票 支票號碼 105	金額 19.75		期末餘額 75.25																
摘要 <table border="1"> <thead> <tr> <th>前期 餘額</th> <th>存款 總額</th> <th>取款 總額</th> <th>支票 數量</th> <th>ATM 交易數量</th> <th>存款 數量</th> <th>服務 費用</th> <th>新 餘額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>200.00 美元</td> <td>0 美元</td> <td>100 美元</td> <td>1</td> <td>1</td> <td>0</td> <td>5.00 美元</td> <td>75.25 美元</td> </tr> </tbody> </table>					前期 餘額	存款 總額	取款 總額	支票 數量	ATM 交易數量	存款 數量	服務 費用	新 餘額	200.00 美元	0 美元	100 美元	1	1	0	5.00 美元	75.25 美元
前期 餘額	存款 總額	取款 總額	支票 數量	ATM 交易數量	存款 數量	服務 費用	新 餘額													
200.00 美元	0 美元	100 美元	1	1	0	5.00 美元	75.25 美元													

支票登記簿

支票 號碼	日期	交易說明	付款／借方 (-)		存款／貸方 (+)		餘額
	2 月 20 日	前期餘額					200 美元 00
105	2 月 26 日	Coffee Mart	19	75✓			180 美元 25
	3 月 12 日	取款	100	00✓			80 美元 25
	3 月 19 日	存款			30	00	110 美元 25
	3 月 19 日	存款			50	00	160 美元 25

講課者提示

講解

	3 月 20 日	月費	5	00✓		155 美元	25
--	----------	----	---	-----	--	--------	----

帳戶核對表

第 2 步 列出所有未結存款，並計算總額		第 3 步 列出所有未結取款或轉帳，並計算總額	
日期	金額	日期	金額
20XX 年 3 月 19 日	30 美元		
20XX 年 3 月 19 日	50 美元		
合計	80 美元	合計	

第 4 步	
帳戶餘額	75.25 美元
加上未結存款（第 2 步）	80 美元
合計	155.25 美元
減去未結取款（第 3 步）	0
餘額	155.25 美元
*餘額應該與您的支票登記簿餘額相等。	



回答參與者的提問。引入下一話題。

各位對核對支票帳戶是否有任何問題？

核對您的支票帳戶時，有時您會發現對帳單有錯誤——如您並未做出某項交易（或交易金額有誤）、存款有誤或其他錯誤資訊。我們將討論如何更正錯誤。

講課者提示

講解

更正錯誤

- 發現銀行對帳單出錯後，請盡快打電話、寫信或前往銀行
- 寫信跟進，詳細列明錯誤（如適用）
- 在對帳單日期之後的 60 天之內向銀行發出錯誤通知



Check & Out 60

投影片 60

說明如何更正錯誤。



回答參與者的提問。引入下一話題。

透支費

- 透支費：
 - 在您的開支多於帳戶餘額時收取
- 存款不足 (NSF) 費用：
 - 在銀行因您帳戶金額不足而退回支票或其他未付項目時收取



Check & Out 61

投影片 61

解釋透支的涵義及透支費的內容。包括本投影片及後續。

更正您對帳單上的錯誤

發現銀行對帳單出錯後，請盡快打電話、寫信或前往銀行。如果您打電話或前往銀行，您最好隨後致信確認。保留一份信件副本以備用。

信件內容應包括：

- 您的姓名
- 您的帳號
- 詳細的解釋及發生錯誤的金額
- 錯誤發生日期
- 與銀行工作人員就此錯誤進行的任何對話（及結果）

您必須讓銀行在對帳單日期之後的 60 天之內收到說明這些錯誤的通知。

各位對更正帳戶對帳單上的錯誤是否有任何問題？

我們已討論過監控交易以及核對您的支票登記簿與帳戶對帳單的重要性，幫助您避免代價高昂的透支費。接下來我們將詳細討論該等費用。

透支費

您帳戶內的金額不足以支付交易金額時，即發生透支，換句話說，您試圖從支票帳戶中取出超過實際可用金額的資金。

假設您帳戶內有 10 美元。電話公司按照您每個月的指示，從您的支票帳戶中轉帳 50 美元的電話費。如果您的帳戶關聯透支計畫，則您的開戶行會支付帳單，並收取透支費——可能 35 美元左右。

如果您的帳戶未關聯透支計畫，您透支帳戶後，銀行會拒絕向電話公司付款（或退回支票，如適用）。銀行和電話公司可能會向您收取資金不足 (NSF) 費用或退回項目費用，可能介於 15–50 美元之間。

只要您的餘額少於 0 美元，您就會透支帳戶。如果您不核對支票帳戶或留意您的花費情況，很容易發生透支。

如果您發生透支，您將需要存款到您的帳戶，以補足您取出的金額和

講課者提示

講解

支付費用，從而使您的餘額為正數。盡快補足，因為如果您帳戶餘額為負數過久，銀行可能會向您收取利息或額外費用。

對某些 ATM／轉帳卡交易實行「決定參加」原則

銀行將詢問您，如何處理以下情況引起的若干透支：

1. ATM 取款
2. 商店銷售點 (POS) 終端進行的一次性轉帳卡交易。

如果您決定參加銀行的透支計畫，銀行會向您收取費用 – 可能 30 美元或更多 – 以處理超出您的帳戶餘額的銷售點 (POS) 或 ATM 交易。然後，會從您下一次存款中立即全額扣減透支費和費用。該等扣減會減少您的帳戶餘額，且可能會增加更多透支的風險。

如果您決定不參加銀行的透支計畫，而您的帳戶金額不足以支付取款或購物金額，則銀行會拒絕您的 ATM 取款和 POS 終端轉帳卡交易。不會向您收取費用。

謹記，「決定參加」原則僅適用於 ATM 和若干轉帳卡交易。因此，就若干 ATM／POS 交易而言，即使您決定不參加透支保費，銀行仍可能會收取其他類型交易的透支費，比如您每月透過轉帳卡自動支付的支票或帳單。

支票透支：「空頭支票」和「支票退票」

如果您開支票，但帳戶上沒有足夠的資金兌現這張支票，那麼我們稱其為開空頭支票或退票。

如果帳戶上沒有足夠的錢兌現所開支票，商店也可能會向您收取一筆費用。這些手續費通常張貼於出納員旁邊的位置。如之前所述，銀行也可能向您收取 NSF 費用。

如果故意開空頭支票或有欺詐意圖，不管在哪個州這都屬於一種犯罪行為。每個州都有不同的民事和刑事處罰規定（如罰金和監禁期限）。因此，如果您不小心開了一張空頭支票，則應該盡快更正。

如果您多次透支帳戶，銀行可能會關閉您的帳戶，並向帳戶驗證公司

對某些 ATM／轉帳卡交易實行「決定參加」原則

- 新「決定參加」原則：銀行將詢問您，如何處理超出您帳戶餘額的 ATM 及銷售點轉帳卡交易
 - 您的預設狀態為「決定退出」。
 - 如果您決定參加透支計畫，銀行將就交易收取費用。
 - 您可改變主意。

決定參加通知樣本

If you also want us to authorize and pay overdrafts on ATM and everyday debit card transactions, call [telephone number], visit [Web site], or complete the form below and present it at a branch [mail it to: _____].

.....

I do not want [Institution Name] to authorize and pay overdrafts on my ATM and everyday debit card transactions.

I want [Institution Name] to authorize and pay overdrafts on my ATM and everyday debit card transactions.

Printed Name: _____

Date: _____

(Account Number) _____

其他透支種類

- 透支「決定參加」原則不適用於其他類型的透支交易，例如：
 - 支票
 - 自動（定期）支付帳單（如線上支付向轉帳卡收取的帳單及應計費用）

投影片 62-64

講課者提示

「空頭支票」(Bad Checks)

- 開具空頭支票會導致非常嚴重的後果：
 - 30 美元或更多費用
 - 您的開戶行可關閉您的帳戶，並向徵信社報告負面資訊
 - 支票可能轉至收款機構
 - 故意開空頭支票，不管在哪个州都屬於犯罪行為



Check & Out 65

投影片 65

提醒參與者準確記錄支票帳戶餘額的重要性。

講解

(如 ChexSystems 或 TeleCheck) 報告負面的支票帳戶活動。這可能會導致您將來很難兌現或開支票及開設帳戶。

如果銀行因為銀行帳戶的負面報告而拒絕您開戶，您應該怎麼辦？

- 向銀行諮詢提供報告的公司名稱、地址和電話號碼。
- 索取免費副本，找出並更正任何錯誤或遺漏的資訊。

如果銀行是您信用查對報告錯誤的源頭，則銀行必須聯絡信用查對報告服務，更正記錄。

如果您書面爭論此事，而信用查對報告公司不更改記錄，以令您滿意，您有權在您的報告中加入書面聲明。如果您對銀行或信用查對報告服務存有疑問，請聯絡相關聯邦監管機構，如果是信用查對報告服務方面的疑問，請聯絡聯邦貿易委員會 (FTC)。

銀行透支計畫

透支帳戶代價高昂。避免重大透支和 NSF 費用的最佳方法是準確記錄，並在取款或購物前，核實您支票帳戶內的金額。

但最好花時間瞭解您的花費是否超出帳戶金額，您可以採取哪些選項處理（希望能處理）罕見情形。選項可能包括：

- 將您的支票帳戶關聯至您的存款帳戶，如此，透支金額就會從您的存款帳戶中扣減。實際上，您向自己借錢，而您無需支付利息或高額的透支費，但您可能需要支付小額的資金轉帳費用。謹記，如果您用存款帳戶內的資金支付日常支出，記得償還您的存款帳戶。
- 將您的存款帳戶與信用額度相連。您將支付結轉的任何餘額的利息，且會向您收取年費。您越早償還您借的資金，支付的利息越少。但這個選項仍比傳統的收費型透支選項代價更低。
- 登記透支計畫，您可支付月費或按筆收費（可能每筆 35 美元或更多）。費用累計很快。如果您多次使用，可能會成為非常昂貴的信貸。同樣，採取許多這種計畫，銀行並未向您保證，這已涵蓋任何或所有透支。

以下為一些有助於您比較兩種類型的透支計畫的資訊。

講課者提示

講解



讓參與者參閱「參與者指南」第 18 頁開始的「透支保護比較表」。

	信用額度和關聯的存款帳戶	按筆收費的透支計畫
如何登記？	您須申請。	您可自動登記，但若干 ATM 和 POS 轉帳卡交易除外。
計畫是否涵蓋 ATM 和 POS 轉帳卡用途？	一般而言已涵蓋；但需參閱您的帳戶說明。	您必須「決定參加」，才能加入。
是否存在任何費用？	- 可能存在關聯存款的小額轉帳費用。 - 透支信用額度的利息加其他可能的費用。 - 預提現金費加上以預提現金費的利息（如使用信用卡）。	- 如果銀行結算交易，則按筆收取透支費。 - 如果銀行未結算交易，則收取 NSF 費用。 - 每天可能的每日費用（如果您的餘額為負）。 - 可能的利息。
我是否需要在銀行開設另一個帳戶？	您必須有償還透支費的存款帳戶、透支信用額度或信用卡。	不需要。
銀行是否必須為透支項目付款？	是，如果您的存款帳戶擁有足夠資金或可用的信用額度。	否。銀行並無義務為透支項目付款；因此，銀行決定是否付款。
潛在利益	- 關聯存款帳戶或信貸額度可能是成本最低的透支處理方式。 - 節約退票的額外費用。	如果銀行支付該項目，省卻商家成本和尷尬。
潛在風險？	關聯信用卡可能會產生高昂的預提現金費和較高利率以及無盡的債務問題。	透支費累計很快。

務必警惕，不要經常依賴透支計畫。他們可能代價很大。

講課者提示

講解

示例：透支事例

Lisa 有一個支票帳戶。她決定參加銀行的標準收費型透支計畫。

Lisa 用信用卡購買了一些雜貨以及一些個人和家庭用品。總額為 150 美元。她忘記她最近支付了按揭付款和公用設施付款，這導致她的支票帳戶在購物前只剩下 125 美元。其後，Lisa 線上查詢她的帳戶餘額，發現她透支了帳戶，且被收取了 30 美元的透支費。

Lisa 的帳戶透支了多少？**答案：55 美元。**

如果 Lisa 在 3 天內付款，銀行會就她透支的費用每天收取 5 美元，則在存入支票之前她已透支了多少錢？

答案：70 美元（3 天 x 5 美元 = 15 + 25 + 30 美元透支費用 = 70 美元）

Lisa 收到工資 865 美元，她的新餘額是多少？**答案：795 美元。**她得從存款金額中減去透支金額和透支費（865 美元 - 70 美元）。

您最好別透支帳戶；但如果確實透支了，記得您存入的金額需要減去您透支的金額。核對支票簿時，一定要考慮到這一點。

各位對透支和透支費是否有任何問題？

現在，所有金融機構都必須在您的每月銀行對帳單上披露向您帳戶收取的所有透支費和 NSF 費用的總金額。您的每月對帳單必須包括對帳單期間和日曆年獨立的費用總額。

這有助於您瞭解您是否存在透支問題。

既然已經瞭解透支的金額以及透支代價很大，接下來，我們將概述您如何避免透支和透支費。

避免透支費

良好的帳戶管理是保住您辛苦賺來的金錢的最佳方法。避免透支費的最佳方法是管理您的帳戶，從而不透支帳戶。您可以透過下列方式實現：

- 及時更新您的支票登記簿，從而記錄您支票帳戶內的金額
- 特別留意，追蹤您的電子交易（ATM、轉帳卡和線上交易）
- 記得記錄自動支付帳單和您開的支票
- 每月檢查您的帳戶對帳單，將其與您支票登記簿進行核對

透支事例

- Lisa 花了 150 美元。她帳戶中僅有 125 美元。她被收取 30 美元透支費。
- Lisa 的帳戶透支了多少？
 $25 \text{ 美元} + 30 \text{ 美元費用} = 55 \text{ 美元}$
- 她在 3 天內支付，透支期間收費 5 美元/天。她將透支多少？
 $3 \times 5 \text{ 美元} = 15 \text{ 美元} + 55 \text{ 美元} = 70 \text{ 美元}$
- Lisa 收到工資 865 美元，她的新餘額是多少？
 $865 \text{ 美元} - 70 \text{ 美元} = 795 \text{ 美元}$



FDIC 聯邦保險 - 您的存款有保證

Check It Out 66

投影片 66

閱讀事例並提問。然後，請參與者先回答各個問題，再按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠顯示正確答案。



回答參與者的提問。引入下一話題。

避免透支費

- 及時更新您的支票登記簿
- 留意電子交易
- 務必登記自動付款及支票
- 追蹤您的帳戶餘額
- 核對您的每月對帳單



FDIC 聯邦保險 - 您的存款有保證

Check It Out 67

講課者提示

投影片 67

講解

- 瞭解您的餘額不多時，是否可以獲得銀行的電子郵件或手機提醒
- 在您的帳戶中準備額外資金，作為緩沖。

有時會出現錯誤。如果您確實透支了帳戶，則盡快存款至您的帳戶，以支付透支金額，外加銀行的任何費用和收費，並提供緩沖，以備日後購物或取款用途。這樣就可以避免額外的費用。

致語明智的帳戶管理者

明智地管理您的支票帳戶和您的財務狀況，意味著承擔管理資金的責任。牢記：

- 開設帳戶前，向銀行瞭解您需要的所有資訊，即使在您開設帳戶後，亦隨時留意更好的帳戶
- 記錄您的支票登記簿中的所有交易，包括電子交易—轉帳、自動付款和 ATM 取款—準確追蹤您的資金
- 定期核對您的帳戶，以便隨時瞭解您的餘額

各位最後還有任何問題嗎？

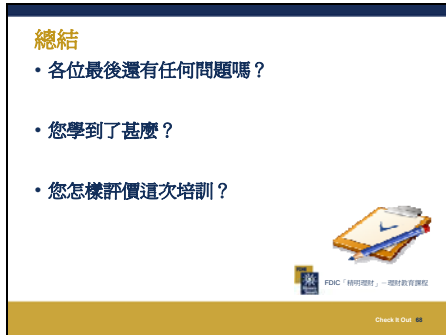


回答參與者的提問。

第二部份總結

總結及課後測試

10 分鐘



投影片 68

回答參與者最後的提問。讓參與者完成「課後測試」及／或「您學到了甚麼？」表格以及評議表。

今天我們學到了很多關於使用和維護支票帳戶的知識。

現在讓我們將檢查一下您所學到的內容，請先填寫「參與者指南」第 20 頁和第 21 頁的一項簡短的「課後測試」及／或您先前填寫的「您學到了甚麼？」表格的「培訓後」一欄。

誰願意和大家分享一下從本培訓中學到的一件事情？

爲了提高培訓品質，我們需要大家的反饋。請填寫「參與者指南」第 25 頁開始的評估表。

第二部份結論

恭喜！您已完成了「支票帳戶」單元第二部份的學習。大家學習了：

- 電子銀行
- 核對帳戶
- 透支及信貸額度計畫
- 轉帳卡及您的支票帳戶
- 如何明智地管理您的支票帳戶



投影片 69

回顧本單元涵蓋的內容，確保完全涵蓋參與者的期望、問題和關心的話題。

記住，明智地使用支票帳戶能給您提供更多便利、更好的資金管理，還更加安全，同時相比使用支票兌現服務更加實惠。各位已順利地完成了「支票帳戶」單元的學習！感謝各位的參與。

第二部份課後測試

現在您已經完成課程，讓我們瞭解下您學到了甚麼。

1. 電子銀行讓您能夠採用以下哪種服務，開展各種銀行交易和服務？
 - a. 手機
 - b. 電腦
 - c. ATM 或轉帳卡
 - d. 以上皆是
2. 如果透過 ATM 取款，您可能需要在支票登記簿中記錄以下哪項？
 - a. 取款金額
 - b. 獲得的利息
 - c. **ATM 費用（如適用）**
 - d. 帳戶月費或年費
3. 您可用轉帳卡進行下列哪項活動？
 - a. 消費
 - b. 取款
 - c. 轉帳
 - d. 存款
 - e. 以上皆是
4. 透過行動電話銀行，您能夠：
 - a. 使用您的電腦完成銀行交易
 - b. **用您的手機獲得或接收帳戶資訊**
 - c. 跨行完成交易
 - d. 使用手機購物或付款
5. 避免帳戶透支或開具「空頭支票」的**最佳**方式是：
 - c. 每月僅開一張支票。
 - d. 不同時使用 ATM 及支票簿。
 - e. **記錄您的所有交易。**
 - a. 使用網路銀行及帳單支付服務。
6. 將定義與正確的術語搭配起來。
 - a. 確定您的支票帳戶對帳單和支票登記簿的差額
 - b. 記錄所有交易和維護總額，隨時瞭解您的帳戶金額

結餘：_____

對帳：_____

7. 從帳戶取款的金額超出帳戶實際金額，這稱為：
- 借方交易
 - 結算帳戶餘額
 - 透支**
 - 每月服務費
8. 避免透支費的**最佳**方式：
- 開設支票帳戶
 - 準確記錄帳戶餘額**
 - 銀行發現您的帳戶透支前，立即存款
 - 決定參加透支貼現計畫
9. 銀行可能會提供以下哪項透支計畫選擇？選擇所有適用項目。
- 按筆收費的透支費**
 - 預付透支款
 - 將存款帳戶與支票帳戶相連接的能力**
 - 固定收費透支計畫**
10. 透支計畫是：
- 由銀行免費提供給您
 - 您透支您的帳戶時銀行提供的計畫**
 - 法律規定銀行客戶必須購買
 - 每個月中，僅須在您的帳戶中保留最低餘額的月份中為其付款的一種帳戶功能

您學到了甚麼？－支票帳戶，第二部份

講課者：_____日期：_____

本表格可以讓您與講課者瞭解您在培訓前後對支票帳戶的瞭解情況。閱讀以下各種表述。請在適當的數位上畫圈以表明您對每個項目的同意程度。

我能夠：	培訓前				培訓後			
	強烈反對	反對	同意	非常同意	強烈反對	反對	同意	非常同意
1. 列出四種電子銀行服務	1	2	3	4	1	2	3	4
2. 說明轉帳卡如何與支票帳戶掛鉤	1	2	3	4	1	2	3	4
3. 在我的支票登記簿上登記費用及交易	1	2	3	4	1	2	3	4
4. 說明透支費以及對我的支票帳戶的影響	1	2	3	4	1	2	3	4
5. 核對支票登記簿與銀行對帳單	1	2	3	4	1	2	3	4
6. 說明如何明智地管理支票帳戶	1	2	3	4	1	2	3	4

評議表

您可透過本評議表對「支票帳戶」單元學習提供反饋。請在適當的數位上畫圈以表明您對每個項目的同意程度。

1. 總的來說，我感覺這個單元：	強烈反對	反對	無法確定	同意	非常同意
☐ 優秀 ☐ 很好 ☐ 不錯 ☐ 還好 ☐ 不好					
2. 我實現了培訓目標。	1	2	3	4	5
3. 教學過程很明確，易於理解。	1	2	3	4	5
4. 投影片很清晰。	1	2	3	4	5
5. 投影片有助於我的學習。	1	2	3	4	5
6. 本單元時間分配恰當。	1	2	3	4	5
7. 本單元包含了足夠的案例和練習，我能夠學以致用。	1	2	3	4	5
8. 講課者知識豐富，準備充分。	1	2	3	4	5
9. 工作表很有幫助。	1	2	3	4	5
10. 我會再次使用工作表。	1	2	3	4	5
11. 參與者有足夠的機會交流經驗和意見。	1	2	3	4	5
12. 我在學習本單元之前對相關內容的知識／技巧水平。	一無所知		非常瞭解		
	1	2	3	4	5
13. 我在學習本單元之後對相關內容的知識／技巧水平。	1	2	3	4	5
14. 講課者姓名：	評分等級： 5 優秀 4 很好 3 不錯 2 還好 1 不好				
講課者評價：					
請給予評分等級並給相應的數字畫圈。					
目標明確，能夠達成	1	2	3	4	5
能讓主題易於理解	1	2	3	4	5
鼓勵提出問題	1	2	3	4	5
掌握專業知識	1	2	3	4	5

培訓的哪一部份幫助最大？

本培訓的哪一部份幫助最小，可如何改善？

詞彙表

自動櫃員機 (Automated Teller Machine, ATM)：一種電腦終端裝置，您可以透過它每週 7 天全天 24 小時存款、取款或轉帳。

支票 (Check)：您和銀行的一份書面合約。當您開支票時，就意味著您要求銀行從您的帳戶裡取款，並給予另一個人。

支票帳戶 (Checking Account)：可讓您開具支票以支付帳單和購買物品的帳戶。金融機構每個月都會向您寄送一份對帳單，對帳單記錄了您這個月取款、存款和購買物品的情況。

支票登記簿 (Check Register)：記錄您的帳戶所有存取款情況（包括費用和月費）的小冊子。

轉帳卡 (Debit Card)：讓您除了可以在 ATM 取款和存款外，還能在接受信用卡的零售點（如百貨商店或者加油站）消費的卡。

存款 (Deposit)：往您的帳戶中存款的交易（如您存款、銀行支付利息或直接將支票存入您的帳戶）。

存款單 (Deposit Slip)：讓出納員知道您存入金額的單據。

直接轉帳 (Direct Deposit)：直接將資金轉帳及存入您的帳戶的電子方式。

背書 (Endorsement)：在支票背面簽字，以便您存款或兌現的行為。

電子銀行 (Electronic Banking)：使用電腦而不是使用支票和其他紙質交易方式，向帳戶存款和從中取款。電子銀行包括轉帳卡交易、電子帳單支付和自動櫃員機 (ATM) 交易。

電子帳單支付 (Electronic Bill Pay)：一種透過每月從您的帳戶自動扣款來支付您的帳單的服務。

費用 (Fees)：金融機構就帳戶交易活動和服務收取的金額。

費用表 (Fee Schedule)：列舉因若干帳戶活動可能向您收取的費用的銀行文件。

利息 (Interest)：銀行為保留住您的存款而支付給您的額外帳戶金額。

核對 (Reconciliation)：解決對帳單餘額與支票登記簿餘額的差額的方法。

簽章卡 (Signature Card)：開設帳戶時，您填寫和簽署的用於說明您是帳戶所有人的表格。

替代性支票 (Substitute Check)：一種與實際支票具有同等效力的電子影像。

交易 (Transaction)：銀行活動（如存取款、使用您的自動櫃員機 (ATM) 或轉帳卡或將您的支票直接存入帳戶）。

取款 (Withdrawal)：從您的開戶銀行帳戶取款的過程。

更多資訊

聯邦存款保險公司 (FDIC)

www.fdic.gov/consumer

監督與消費者保護部

2345 Grand Boulevard, Suite 1200

Kansas City, Missouri 64108

1-877-ASK-FDIC (275-3342)

電子郵件：consumeralerts@fdic.gov

瀏覽 FDIC 網站，獲取更多有關消費者問題的資訊和資源。例如，每次刊發的《FDIC 消費者新聞》季刊都會就如何成為更聰明、更安全的金融服務使用者，提供實用的提示和指南。同時，FDIC 消費者投訴中心負責：

- 調查關於由 FDIC 監管的機構的各種消費者投訴
- 依據消費者法律法規和銀行實務回應消費者的質詢

美國財金文化教育委員會

www.mymoney.gov

1-888-My-Money (696-6639)

MyMoney.gov 是美國政府用於普及所有美國人理財教育及金融知識的政府網站。不論您是準備購買住房、平衡收支或對 401k 進行投資，MyMoney.gov 上的資源都能為您提供幫助。您可以透過該網站獲得美國聯邦機構的重要資訊。

聯邦貿易委員會

www.ftc.gov/credit

1-877-FTC-HELP (382-4357)

FTC 網站提供有關各種消費者主題的實用資訊，包括隱私、信貸和身份盜竊。FTC 亦就如何選擇信貸顧問提供指引和資訊。

Go Direct

www.GoDirect.org

1-800-333-1795

要便捷地登記參加社會保險或其他聯邦福利付款的直接轉帳服務，可聯絡 Go Direct，它是美國財政部和聯邦儲備銀行組織的一項活動。

電子轉帳帳戶

www.eta-find.gov/

1-888-382-3311

一般而言，獲得（或代表獲得人士）下列一項聯邦政府付款的人士，有權透過電子轉帳帳戶 (ETA) 以電子方式獲得自己的每月款項：社會保險、SSI、退伍軍人福利、公務員工資或退休付款、軍人工資或退休付款、鐵路退休委員會付款或勞工部 (DOL)／黑肺病福利。