

參與者指南



FDIC 理財教育課程



修訂日期：2010 年 10 月

目錄

登記	3
課前測試.....	4
使用電子銀行.....	6
準確記錄帳戶交易.....	10
活動 1：在支票登記簿中記錄交易.....	11
活動 2：核對支票登記簿.....	13
活動 3：支票帳戶核對表.....	14
課後測試.....	20
詞彙表	22
獲取更多資訊.....	23
「您學到了甚麼？」－支票帳戶（第二部份）	24
評估表	25

登記

歡迎

「支票帳戶」單元將幫助參與者瞭解如何負責地開立、使用及管理支票帳戶。您將會發現，擁有一個支票帳戶不僅便利，還可以為您省錢。您已經開始為自己和家人創造更美好的財務未來。

目標

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
- 在您的支票登記簿中記錄費用及交易
- 核對支票登記簿與銀行對帳單
- 說明透支費以及其對支票帳戶的影響
- 說明如何明智地管理支票帳戶

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

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／自動櫃員機 (ATM) 卡交易
2. 轉帳卡：
 - a. 與 ATM 卡相似，但您亦可將轉帳卡用於在零售店購物，資金直接從您的支票帳戶提取
 - b. 與信用卡相同－現在購買，以後支付－但您可結合您的支票帳戶使用
 - c. 與零售店的禮品卡類似，因為您每月購買一次轉帳卡及補充一次資金
 - d. 如果您沒有用於提取資金的支票帳戶，則僅用於從 ATM 提取現金
3. 您線上使用網路銀行時，可獲得的服務包括：
 - a. 轉帳卡更換及支票訂購
 - 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. 及時更新支票帳戶
 - b. 查明您的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. 扣款交易
 - 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「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掛鉤的能力
 - b. 預付透支款
 - c. 從您的信用卡扣除透支費
 - d. 固定收費透支計劃
9. 透支計劃：
 - a. 在所有銀行免費
 - b. 透支您的帳戶時銀行提供的計劃
 - c. 法律規定銀行客戶購買的計劃
 - d. 每月中，您僅須在您帳戶中保留最低餘額的月份中為其付款的一種帳戶功能
10. 以下哪項有關支票帳戶管理的陳述錯誤？
 - a. 如果您沒有記錄交易及監控支票帳戶餘額，您可能被收取高昂的透支費
 - b. 您應每週核對您的支票帳戶。

使用電子銀行

概述

電子銀行是使用電腦而不是使用支票和其他紙上交易方式，向銀行帳戶存款和從中取款。電子銀行示例包括：

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

轉帳卡

轉帳卡與 ATM 卡類似，但是有更多功能。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）。

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未授權交易的責任。

如果您使用信用卡，在發卡公司調查清楚這件事件時，您不需要為這筆有爭議性的交易付費。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。

以下是轉帳卡與信用卡之間的差異：

	轉帳卡	信用卡
付款	現在購買，現在付款。	現在購買，以後支付。
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，尤其是透過按時結帳，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。利息可能高昂，尤其是在您每月僅支付最低到期金額或接近最低到期金額的情況下。

自動支付帳單

自動支付帳單從您的帳戶中自動轉款，以支付您的帳單。如果您使用自動支付帳單，請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。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，因為您可以指定每月從您帳戶支付帳單的日期。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／衛星電視公司等）建立線上帳戶。

手機（行動電話）銀行

依據您的金融機構和手機服務提供商提供的服務，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
- 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
- 償還購物錢款



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
- 避免透過電郵傳送帳號、密碼或任何個人資訊的詐騙電郵；合法金融機構不會要求您透過電郵提供這些資訊
- 聯絡聯邦存款保險公司 (FDIC)（網址：www.fdic.gov）確認網路銀行屬合法
- 密切監控您銀行帳戶的活動
- 對您的資料保密
- 聯絡您的開戶行，瞭解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

防止身份盜竊

網路提供潛在的安全便利的新方式，以隨時選擇最佳金融服務和開展銀行業務。但需明智選擇及決定安全的電子銀行，這將有助於您避免需付出高昂代價的驚嚇或甚至詐騙。

身份盜竊的演化包括散佈欺詐性「網頁仿冒」電郵。這些是聲稱為合法來源（可能是您的開戶行、公用設施公司、知名商家、您的網路服務提供商，甚至信託政府機構（如 FDIC））主動發送的電郵，企圖欺騙您洩漏個人資訊。

無論您是透過網路或是櫃檯開展銀行業務，均存在許多方法保護您的身份不被「劫持」，及在您遭受身份盜竊時為您提供援助。

- 保護您的社會安全號碼 (SSN)、信用卡和轉帳卡號碼、個人識別碼 (PIN)、密碼和其他個人資料。始終不要在不請自來的電話、傳真、信函或電郵中提供此類資料，無論當時的情況顯得多麼友好或正式。
- 保護您的收發郵件，以防竊賊獲取寶貴財務及個人資料。
- 限制使用社會保險號碼及其他寶貴資訊以「清除」金融垃圾廣告。同時，銷毀含有 SSN、銀行帳戶資訊及心術不正之人可用於行騙的其他詳細資料的文件。

- 密切留意您的銀行帳戶對帳單和信用卡帳單。每月仔細核對相關對帳單，如記錄有差異或您發現可疑情況（例如遺漏付款或未授權取款），請立即聯絡金融機構。
- 避免網路上的身份盜竊：
 - 核實某一網路銀行屬合法，並確保您的存款已獲投保。
 - 確保您的個人資料安全保密。
 - 瞭解您的消費者權利。
 - 知道何處可獲得銀行監管機構的更多協助。
- 確保銀行需要密碼或 PIN 才可使用手機銀行業務（若您的手機遺失或失竊）。您亦應立即聯絡您的手機提供商。該提供商可使手機停機或清除敏感資訊。
- 聯絡銀行以瞭解其可採取的任何其他預防措施，或自我保護的方法。
- 行使您每年從 www.annualcreditreport.com 獲得一份免費信用報告的權利。審查您的信用記錄並舉報詐騙活動。

準確記錄帳戶交易

保持帳戶記錄準確的步驟

您應透過下述方式保持支票帳戶交易記錄準確：

1. 在支票登記簿或預算軟件中記錄所有交易。
2. 記錄維護費用、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

您在使用轉帳卡購物或執行電子銀行交易時會獲得收據。如商家未給您收據，或您忘記索要收據，請立即記錄金額，以便您隨後記錄和追蹤支出。記得累加所有購物款額，即便是非常小的款額也不例外。定期記錄交易和監控最新帳戶餘額可避免高額透支費。

使用 ATM 時，養成經常收取收據的習慣。列印的 ATM 收據通常包括如下內容：

- 交易額
- 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 卡代碼以及可用餘額
- ATM 所在地或所用終端的識別碼
- 您進行交易的銀行或商家名稱

在支票登記簿中記錄所有交易

若您未定期線上監控銀行交易和帳戶餘額，您應在支票登記簿中記錄所有交易（即電子銀行、現金交易、開支票）或將其輸入預算軟件程式。

如您持有聯名帳戶，或者其他家庭成員擁有與您支票帳戶掛鈎的 ATM 卡或轉帳卡，確保您同樣記錄了他們的交易。

記錄利息和費用

使用計息支票帳戶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將列明銀行是否向您收取任何費用。您可將任何費用記錄為付款或借方 (-)。

活動 1：在支票登記簿中記錄交易

透過填寫以下交易並計算每次的新餘額，完成您的支票登記簿。

以下是我們將要記錄的資訊：

- 日期：20XX 年 3 月 12 日
- 交易說明：借方
- 存款／貸方 (-)：100.00 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

檢查每月支票帳戶對帳單

大部份支票帳戶對帳單顯示：

1. 銀行名稱及地址
2. 對帳單涉及的時間跨度
3. 您的姓名和地址
4. 您的帳號
5. 所有交易的清單（按日期順序）
6. 所有已兌現支票的清單（按支票號碼數目的順序）；有些銀行不提供此清單
7. 對帳單摘要，包括費用和收費（如有）

Y	您的開戶銀行			您的姓名		
	美國某地（郵編 00001）			美國某地（郵編 00001）		
	1212 Y 街			4321 第二大街		
				帳號 543685321454		
帳戶交易摘要						
截止日期：		20XX 年 3 月 20 日				
上次對帳日期：		20XX 年 2 月 20 日				
日期		交易描述		取款／ 存款金額		餘額
2 月 20 日	期初餘額					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
						期末餘額 75.25
6	已結算支票		金額			
		支票號碼				
		105	19.75			
				摘要	7	
前期	存款	取款	支票	ATM	存款	服務
結欠	總額	總額	數量	交易數量	數量	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

在收到每月支票帳戶對帳單後，您或許會發現對帳單餘額與支票登記簿之間存在差異。此差異可能因下述情況所致：

- 您未記錄銀行對帳單所列若干交易。
- 部份已記錄之交易乃於銀行編製並向您發送銀行對帳單後才予過帳。

核對支票帳戶有助於您找出差異的原因，及作出任何必要的糾正。我們將回顧兩種核對支票帳戶的方法。

活動 2：核對支票登記簿

使用支票帳戶對帳單回答下述問題，並根據下一頁的指示核對您的支票登記簿。

每月支票帳戶對帳單

 您的開戶銀行 美國某地（郵編 00001） 1212 Y 街		您的姓名 美國某地（郵編 00001） 4321 第二大街 帳號 543685321454	
帳戶交易摘要			
截止日期：		20XX 年 3 月 20 日	
上次對帳日期：		20XX 年 2 月 20 日	
日期	交易描述	取款／ 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		金額	
支票號碼			
105		19.75	
摘要			
前期 結欠	存款 總額	取款 總額	支票 數量
			ATM 存款 交易數量
			服務 數量
			新 費用
			餘額

200.00 美元	30 美元	125 美元	1	1	1	5.00 美元	80.25 美元
-----------	-------	--------	---	---	---	---------	----------

支票帳戶對帳單的餘額是多少（見該對帳單上的「新餘額」或「期末餘額」）？

該餘額是否與您實用支票登記簿上的餘額相符？

支票登記簿樣本

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 20 日	月費	5	00			105 美元	25

指示

核對支票登記簿：

- 對比支票登記簿與每月帳戶對帳單。若支票登記簿上的項目與您對帳單上的項目相符，則在此項目旁邊作一個小小的核對標記（✓）。
- 每月帳戶對帳單上是否有支票登記簿上沒有的項目？如果有，分別是哪些項目？

- 在支票登記簿最後一項交易下方增補遺漏的交易。
- 透過累加存款或從支票登記簿餘額中扣減取款以計算餘額。
- 您支票登記簿的新餘額是多少？_____
- 這與支票帳戶對帳單餘額是否相符？_____

活動 3：支票帳戶核對表

遵照下述指示使用支票帳戶核對表核對您的支票登記簿與每月帳戶對帳單。

每月支票帳戶對帳單

Y 您的開戶銀行 美國某地（郵編 00001） 1212 Y 街				您的姓名 美國某地（郵編 00001） 4321 第二大街 帳號 543685321454				
帳戶交易摘要								
截止日期：		20XX 年 3 月 20 日						
上次對帳日期：		20XX 年 2 月 20 日						
日期		交易描述			取款／ 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	
						期末餘額		75.25
		已結算支票			金額			
		支票號碼						
		105			19.75			
摘要								
前期 結欠	存款 總額	取款 總額	支票 數量	ATM 交易數量	存款 服務 數量	新 費用	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	期初餘額					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
	3 月 20 日	月費	5	00			155 美元	25

帳戶核對表

步驟 2 列舉並合計所有新增未決存款		步驟 3 列舉並合計所有尚未提取的取款或借額	
日期	金額	日期	金額
合計		合計	

步驟 4	
帳戶餘額	
累加新增未決存款（步驟 2）	
合計	
扣減尚未提取的取款（步驟 3）	
餘額	
*此餘額應與您支票登記簿中的餘額一致。	

步驟 1：對比支票登記簿與每月對帳單。若支票登記簿上的項目與您對帳單上的項目相符，則在此項目旁邊作一個小小的核對標記（✓）。（提示：此步驟已在先前活動中完成。）

步驟 2：您的支票登記簿上所列任何存款是否並非您帳戶對帳單所記錄？如果是，請列舉並合計所有這些存款。

步驟 3：您的支票登記簿上所列任何取款是否並非您帳戶對帳單所記錄？如果是，請列舉並合計所有這些取款或借額。

步驟 4：填寫核對表。

- 記錄每月支票帳戶對帳單上所列帳戶餘額。
- 累加步驟 2 中新增未決存款總額。
- 計算總額。
- 扣減步驟 3 中尚未提取的取款總額。
- 計算最終總額或餘額。

此餘額等於您支票登記簿的餘額嗎？_____

更正您對帳單上的錯誤

一旦您發現銀行對帳單上有錯誤，請盡快致電、寫信或前往銀行。若您致電或前往銀行，最好以寫信的方式跟進。保留一份信件副本以備用。信的內容應包括：

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

您必須讓銀行在對帳單日期之後的 60 天內收到這些錯誤通知。

透支費

透支指您帳戶上的金額不足以進行交易。若您擁有與您帳戶掛鉤的透支計劃，銀行將為此筆交易付費並向您收取**透支費**——通常約為 35 美元。若您的帳戶並未與透支計劃掛鉤，且您透支了帳戶，銀行將拒絕付費（或退回支票（如適用））。就已退回的未付支票而言，銀行及擬將獲得付款的公司雙方均可向您收取**帳戶存款不足 (NSF) 或支票被退費**，金額介於 15–50 美元。

透支帳戶的代價非常高。

部份轉帳卡交易的選用規則

如果您擁有轉帳卡，銀行將告訴您如何處理因下述各項產生的透支：

- ATM 取款
- 商店內銷售點 (POS) 終端機的一次轉帳卡交易。

若您選用銀行的透支計劃，銀行會就受理超出您帳戶餘額的銷售點 (POS) 或 ATM 交易向您收費（大約 30 美元或以上）。此時，透支款項和費用將即刻從您下一次存款中悉數扣除。這些扣款將減少您的帳戶餘額並增加日後透支的風險。

如您未選用，銀行將拒絕您的 ATM 取款及 POS 終端機上的轉帳卡交易（如您帳戶上的金額小於您的取款金額或不足以購買物品）。銀行不會向您收取費用。

謹記，選用規則僅適用於 ATM 和某些轉帳卡交易。因此，即便您未就某些 ATM/POS 交易選用透支信貸，銀行仍可就其他類型的交易向您收取透支費，譬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「被退回的支票」

如您開了一張支票，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（如罰金和監禁期限）。

如您反覆透支您的帳戶，銀行或會取消您的帳戶並向帳戶核實公司（如 ChexSystems 或 TeleCheck）報告不良支票帳戶交易。這可能會導致您將來很難兌現或開支票及開立帳戶。

若銀行因為一份關於您銀行帳戶的不良報告而拒絕接納您作為客戶，您該怎麼辦？

- 向銀行諮詢提交該報告的公司的名稱、地址和電話號碼。
- 索取一份免費的副本並查看，同時更正任何不正確或遺漏的資訊。

若您質疑報告內所載事宜，且支票報告公司未按您意願更改記錄，您有權在關於您的報告後附上一份書面聲明。若您對銀行或支票報告服務存有疑慮，請聯絡相關聯邦監管機構或（如為支票報告服務）聯邦貿易委員會 (FTC)。

避免透支費

良好的帳戶管理是保護您「血汗錢」的上佳之策。避免透支費的最佳方法是管理您的帳戶以便您不會透支帳戶。您可透過下述方式實現此目的：

- 及時更新您的支票登記簿，持續追蹤您支票帳戶上的金額
- 特別注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出的支票
- 每月檢查您的帳戶對帳單並核對對帳單與您的支票登記簿
- 瞭解銀行是否會在您餘額減少時向您發送電郵或手機簡訊提醒
- 在您帳戶中備存額外資金以作緩衝之用

但錯誤在所難免。如您透支您的帳戶，盡快往帳戶內存入資金以彌補透支款額及銀行的任何費用和收費；並為日後購物或取款提供緩衝。這將避免支付更多費用。

銀行透支計劃

花點時間瞭解您須選擇何種方式（有希望地）處理帳戶透支這一罕見情況，將是一個不錯的主意。選擇包括：

- 將您的支票帳戶與存款帳戶掛鉤，以從存款帳戶中扣除透支金額。實質上，您向自身借款，因此無需支付利息或高昂的透支費，儘管您可能支付少量過戶費。謹記，如果您使用存款帳戶中的款項支付日常開支，應確保能夠還款至存款帳戶。
- 將您的存款帳戶與信貸額度掛鉤。您將就您持有的任何餘額支付利息，且您可能需繳納年費。您清償借款速度越快，支付的利息就越少。而且這一選擇可能比傳統的以費用為基礎的透支選擇更實惠。

- 註冊透支計劃，您需為此計劃支付月費或按筆收取的費用（可能為每筆 35 美元或更高）。費用增長非常快。如果您反覆使用透支計劃，其將成為一種非常昂貴的信貸形式。同時，在許多透支計劃中，銀行並不向您擔保其將償付任何或所有透支款。

以下若干資訊將幫助您比較兩種主要類別的透支計劃。

	信貸額度與有關的存款帳戶	按筆收費的透支計劃
我如何進行註冊？	您須提出此要求。	您可能獲自動註冊，部份 ATM 和 POS 轉帳卡交易除外。
計劃涵蓋使用 ATM 和 POS 轉帳卡嗎？	一般而言，是的；但涉及您的帳戶資訊披露。	您須「停用」信貸儲備金。
是否存在任何費用？	- 可能為相關存款帳戶支付小額過戶費。 - 為透支信貸額度支付利息和其他可能費用。 - 如使用信用卡，則支付現金墊款費用以及以現金墊款利率收取的利息。	- 如銀行執行交易，則支付按筆收取的透支費。 - 如銀行不執行交易，則支付 NSF 費用。 - 若您的餘額為負數，或需支付每日日常費用。 - 或需支付利息。
我是否需要在銀行開設另一個帳戶？	您須擁有一個可償付透支款的存款帳戶、透支信貸額度或信用卡。	無。
銀行須償付透支項目嗎？	是，如果您的存款帳戶資金充足或在您的信貸額度下可用。	無須。銀行無義務償付透支款；因此，是否核准透支項目由銀行酌情決定。
潛在福利	- 與存款帳戶或信貸額度掛鉤是處理透支款最實惠的方式。 - 從退票中節約額外收費成本。	如果銀行執行項目，從商人空頭支票費用中節約成本、避免拮据。
潛在風險？	與信用卡掛鉤可能導致高昂的現金墊款費用、較高的利率和永無止境的債務。	透支費增長迅速。

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. 電子銀行允許您使用下述哪一種方式開展各種銀行交易或服務？
 - a. 手機
 - b. 電腦
 - c. ATM 或借記卡
 - d. 以上皆是
2. 如使用 ATM 取款，您可能需要在支票登記簿中記錄以下哪一項？
 - a. 取款金額
 - b. 賺取的利息
 - 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. 款項過戶
 - d. 存款
 - e. 以上皆是
4. 透過手機銀行，您能夠：
 - a. 利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「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. 記錄您所有的交易。
 - 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。

餘額：_____ a. 確定您的支票帳戶對帳單和支票登記簿之間存在差異

核對：_____ b. 記錄所有交易和維護總額，隨時瞭解您的帳戶金額

7. 從帳戶取款的金額超出帳戶實際金額，這稱為：

- a. 扣款交易
- b. 結算帳戶餘額
- c. 透支
- d. 每月服務費

8. 避免透支費的最佳方式：

- a. 開設支票帳戶
- b. 準確記錄帳戶餘額
- c. 在銀行發現您帳戶透支前立即存款
- d. 選用透支貼現計劃

9. 銀行可能提供下述哪項透支計劃選項？選擇所有適用項目。

- a. 按筆收費的透支費
- b. 預付透支款
- c. 將存款帳戶與支票帳戶掛鉤的能力
- d. 固定收費透支計劃

10. 透支計劃：

- a. 由銀行免費提供給您
- b. 您透支您的帳戶時銀行提供的計劃
- c. 法律規定銀行客戶購買的計劃
- d. 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

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 小時向您的帳戶中存現金和支票，或從帳戶中取款。

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，對帳單列舉了您這個月存款、取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)：讓您除了可以在自動櫃員機 (ATM) 上向支票帳戶內存款及從中取款外，還能在接受信用卡的零售點（如百貨商店或者加油站）購物的一種卡。

存款 (Deposit)：往您帳戶中存款的交易（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)：將資金直接轉帳並存入您帳戶中的電子方式。

背書 (Endorsement)：在支票背面簽字以便您存入或兌現該支票的行為。

電子銀行 (Electronic Banking)：使用電腦而不是使用支票和其他紙上交易方式，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)：自動從您帳戶中扣款以支付您帳單的服務。

費用 (Fees)：金融機構就帳戶交易和服務收取的金額。

費用表 (Fee Schedule)：列舉您或會支付的若干帳戶交易費用的銀行文件。

利息 (Interest)：您帳戶中額外的資金，而這些資金是銀行為保留住您的存款而支付給您的。

核對 (Reconciliation)：解析對帳單餘額與支票登記簿餘額之間存在差異的方法。

簽名卡 (Signature Card)：開設帳戶時，您填寫和簽署的用於說明您是帳戶持有人的表格。

替代性支票 (Substitute Check)：您支票的電子影像，其與實際支票具有同等效力。

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)：從您的銀行帳戶取款的過程。

獲取更多資訊

聯邦存款保險公司 (FDIC)

www.fdic.gov/consumer

Division of Supervision & Consumer Protection

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 監管的機構的各種客戶投訴
- 依據消費者法律法規和銀行實務回應消費者的質詢

美國理財教育委員會

www.mymoney.gov

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

MyMoney.gov 是美國政府面向所有美國人提供金融教育的網站。無論您是計劃購房、平衡收支還是投資 401k 計劃，MyMoney.gov 網站中的資訊都可以幫到您。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

欲快捷辦理您的社會保險金或其他聯邦福利金，請聯絡 Go Direct。它是由美國財政部和聯邦儲備銀行發起的一個專案。

電子轉帳帳戶

www.eta-find.gov/

1-888-382-3311

一般而言，凡收到（或代為收到）以下任何一個聯邦政府款項的人均有資格透過電子轉帳帳戶 (ETA) 以電子形式收到其每月的款項：社會保險金、補助安全收入 (SSI)、退伍軍人福利、公務員工資或退休金、軍人工資或退休金、鐵路職工退休管理委員會報酬或勞工部 (DOL)／黑肺病。

「您學到了甚麼？」- 支票帳戶（第二部份）

講課者：_____日期：_____

此表使您和講課者瞭解在培訓前和培訓後您對支票帳戶有多少瞭解。請閱讀以下各項。請在數位上劃圈標出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	強烈同意	強烈反對	反對	同意	強烈同意
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. 在您的支票登記簿中記錄費用及交易	1	2	3	4	1	2	3	4
4. 說明透支費以及其對支票帳戶的影響	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

評估表

您可透過本評估表對「支票帳戶」單元學習提供反饋。請在適當的數位上劃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：					
☐ 優秀 ☐ 很好 ☐ 不錯 ☐ 還好 ☐ 不好	強烈反對	反對	不確定	同意	強烈反對
2. 我實現了培訓目標。	1	2	3	4	5
3. 教學過程明確，易於理解。	1	2	3	4	5
4. 投影片清晰。	1	2	3	4	5
5. 投影片有助於我的學習。	1	2	3	4	5
6. 本單元的時間分配恰當。	1	2	3	4	5
7. 本單元包含了足夠的示例和練習，足以讓我能夠運用這些新的技巧。	1	2	3	4	5
8. 講課者知識豐富，準備充分。	1	2	3	4	5
9. 核對清單表很有用。	1	2	3	4	5
10. 我以後還會使用這些核對清單表。	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. 學習本單元前我在該領域的知識／技能水平。	一無所知		非常瞭解		
	1	2	3	4	5
13. 本單元學習完成後我在該領域的知識／技能水平。	1	2	3	4	5
14. 講課者姓名：	評分等級：				
講課者評價：	5 優秀				
請根據評分等級在適當的數位上劃圈。	4 很好				
	3 不錯				
	2 還好				
	1 不好				
目標明確、可以達成	1	2	3	4	5
能讓主題容易理解	1	2	3	4	5
鼓勵提出問題	1	2	3	4	5
掌握技術性知識	1	2	3	4	5

本培訓的哪一部份最有用？

本培訓的哪一部份最沒用，可如何改善？
