支票帳戶

FDIC Money Smart

FDIC「精明理財」－理財教育課程

歡迎

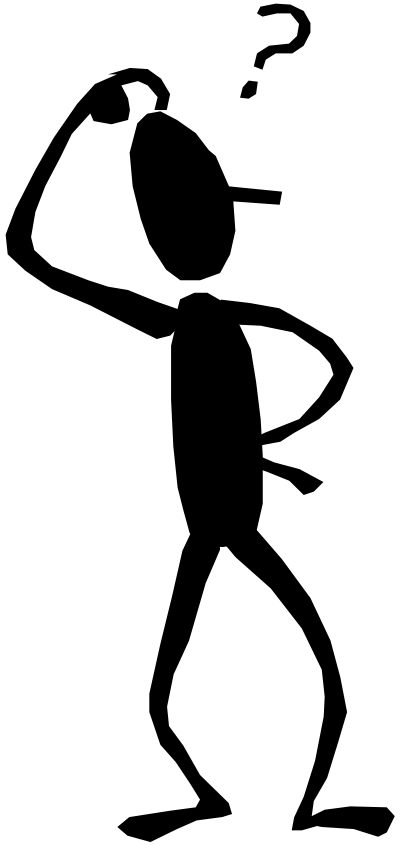
1. 課程安排
2. 基本原則
3. 簡介

FDIC「精明理財」－理財教育課程

目標：第一部份

- 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
- 使用自動櫃員機 (ATM)

您學到了甚麼？

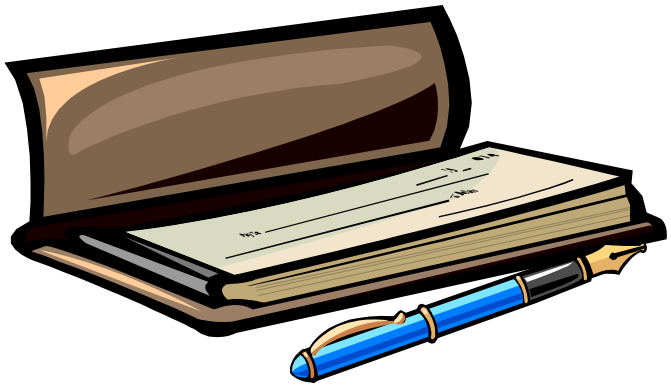


您對支票帳戶的認識或希望學習的內容？

FDIC「精明理財」－理財教育課程

您的經驗

- 你們當中有多少人曾使用過支票帳戶？
- 聽到「支票帳戶」一詞，您會想到甚麼？



FDIC「精明理財」－理財教育課程

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

方便

- 方便地提取資金
- 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

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

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

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
  - 幫助您堅持開支計劃，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

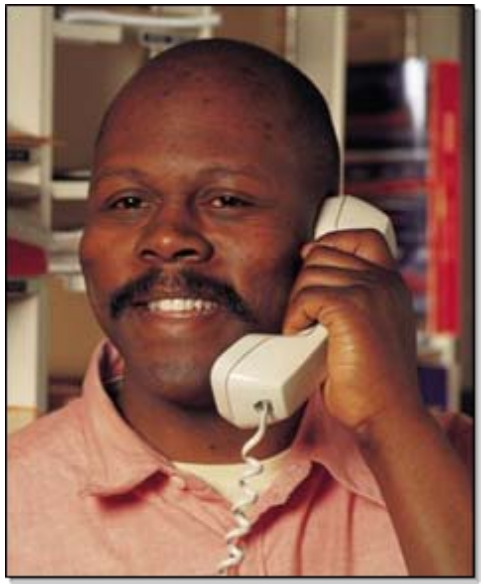
安全

- 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

找到合適的支票帳戶

- 獲得建議
- 確定您的支票帳戶需求
- 比較帳戶及所收取的費用



FDIC「精明理財」－理財教育課程

支票帳戶的種類

- 免費／低成本支票帳戶
- 僅電子／
  ATM 支票帳戶
- 普通支票帳戶
- 計息支票帳戶

FDIC「精明理財」－理財教育課程

費用表

- 費用表可能包括：
  - 每月服務費
  - 最低餘額費
  - ATM 用戶費
  - 透支或資金不足 (NSF) 費用
  - 停付的手續費

FDIC「精明理財」－理財教育課程

活動 2：支票帳戶的費用

完成「參與者指南」中的活動 2。

1. 閱讀各項說明。
2. 填寫配付的費用種類。

活動 3：選擇合適的支票帳戶

完成「參與者指南」中的活動 3。

1. 閱讀事例及費用表樣本。
2. 回答所提供的問題。

開設支票帳戶的要求

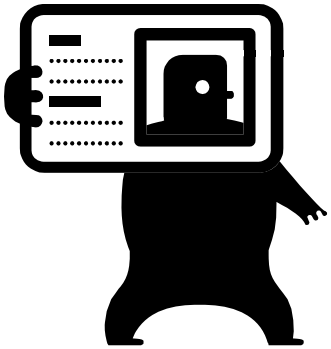
- 在開設支票帳戶時，銀行需要您提供：

  - 帶相片的身份證 (ID)
  - 您的社會安全號碼 (SSN) 或個人報稅識別號碼 (ITIN)
  - 您的開戶存款

FDIC「精明理財」－理財教育課程

ID 查驗記錄

- 身份驗證保護您的利益！
- 銀行可能核查您的銀行及信貸記錄。
- 如果您不能開設帳戶，諮詢您是否有資格參加「二次機會」支票帳戶專案。



FDIC「精明理財」－理財教育課程

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

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

現金存款

- 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
  - 填寫交易日期
  - 填寫現金總額
  - 然後您把存款單和現金交給出納員

活動 4：填寫存款單

完成「參與者指南」中的活動 4。

1. 填寫存款單樣本。
2. 在您的支票登記簿登記這筆交易。

活動 4：填寫存款單

Your Name
Address
City, State, Zip

Deposit Ticket
00002215607

Date March 22, 20XX

Deposits May Not be Available for Immediate Withdrawal

Sign Here for Cash Received (If Required)

Your Financial Institution

241071212 *00002215607* *2201*

Cash	30	00
Checks		
Total	30	00
Less Cash Received		
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「精明理財」－理財教育課程

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

FDIC「精明理財」－理財教育課程

活動 5：從存款中提取部分現金

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。

活動 5：從存款中提取部分現金

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

Deposit Ticket
00002215608

Date March 23, 20XX

Deposits May Not be Available for Immediate Withdrawal

Your Signature

Sign Here for Cash Received (If Required)

Your Financial Institution

241071212 *00002215608* *2201*

Cash		
Checks	50	00
Total	50	00
Less Cash Received	25	00
Total Deposit	25	00

FDIC「精明理財」－理財教育課程

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

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

ATM 存款

- 填寫存款單或信封（如需）
- 按指示插入您的 **ATM** 卡
- 遵循提示進行存款
- 別忘記取卡！

FDIC「精明理財」－理財教育課程

開支票

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

FDIC「精明理財」－理財教育課程

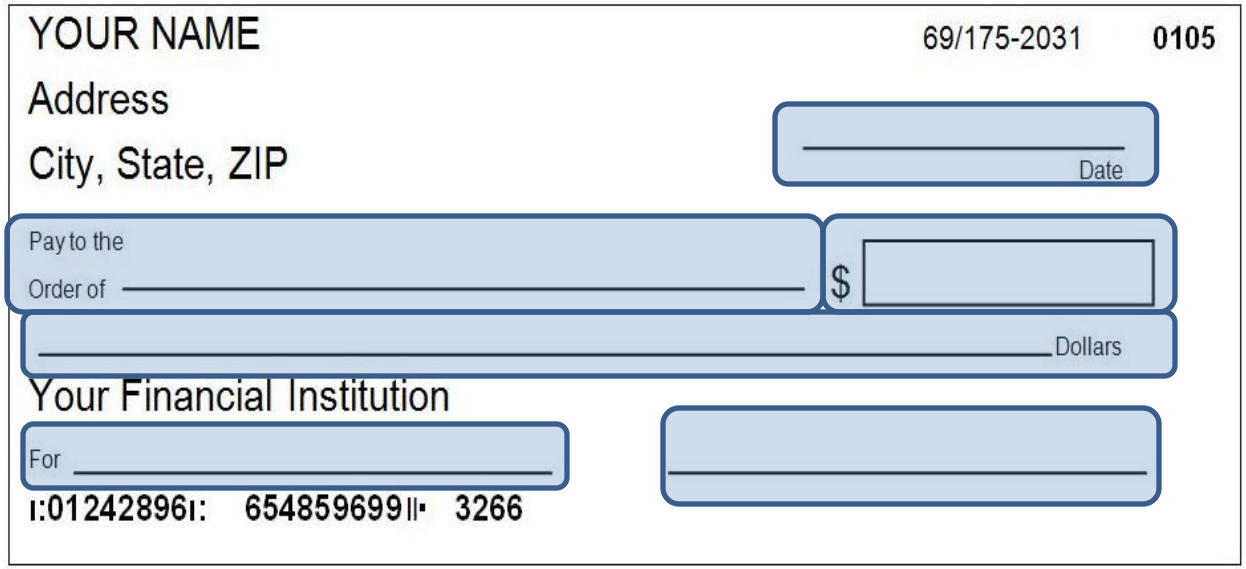
第 1 步：要確定有足夠的錢

- 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

FDIC「精明理財」－理財教育課程

第 2 步：填寫支票

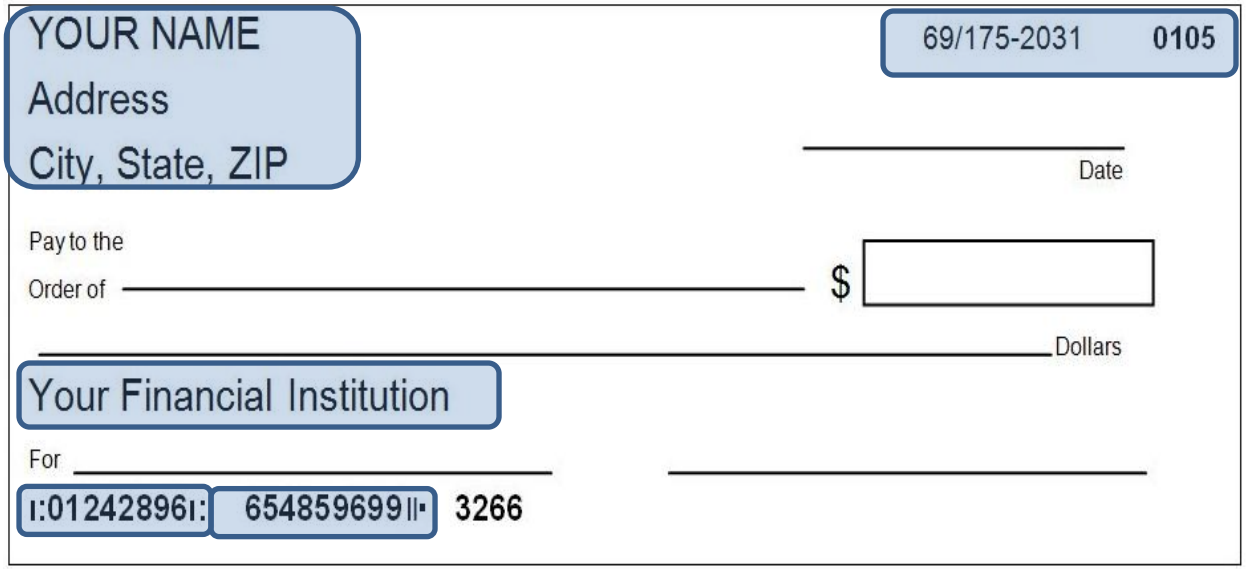
- 日期
- 銀行
  付款對象
- 金額
- 簽名
- 備忘



FDIC「精明理財」－理財教育課程

預印資訊

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



FDIC「精明理財」－理財教育課程

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。

FDIC「精明理財」－理財教育課程

活動 6：開出支票

YOUR NAME 69/175-2031 0105

Address

City, State, ZIP

03/20/20XX
Date

Pay to the Order of Coffee Mart $ 19.75

Nineteen Dollars and 75/100---------- Dollars

Your Financial Institution

For New coffee maker 在此簽名

⑆01242896⑆ 654859699⑈ 3266

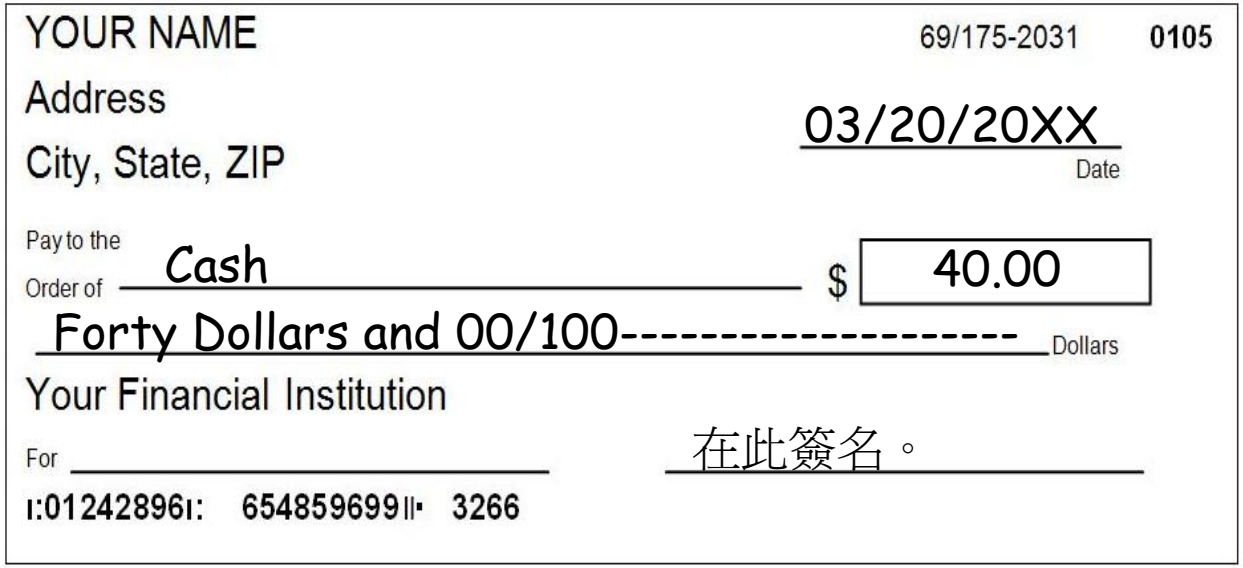
FDIC「精明理財」－理財教育課程

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

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



FDIC「精明理財」－理財教育課程

從 ATM 取款

1. 插入您的 ATM 卡
2. 遵循螢幕上的提示
3. 攜帶現金及 ATM 卡（如適用）

如使用其他銀行的 **ATM**，則應瞭解您的開戶行及其他銀行的收費。

FDIC「精明理財」－理財教育課程

總結

- 各位最後還有任何問題嗎？
- 您學到了甚麼？
- 您怎樣評價這次培訓？

FDIC「精明理財」－理財教育課程

第一部份結論

- 大家學習了：
  - 使用支票帳戶代替支票兌現服務的益處
  - 現有支票帳戶的種類
  - 如何開設支票帳戶
  - 如何開支票
  - 如何使用 ATM 和轉帳卡
  - 如何存款和取款
  - 如何記錄準確的交易情況

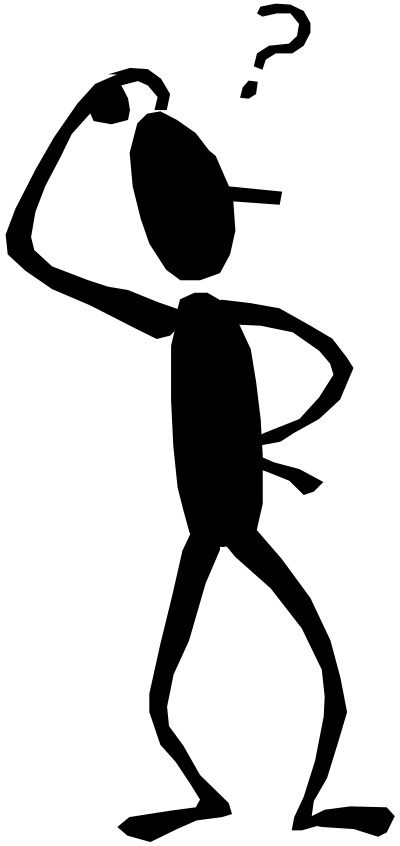
目標：第二部份

- 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登記費用及交易

目標：第二部份

- 說明透支費以及對支票帳戶的影響
- 核對支票登記簿與銀行對帳單
- 說明如何明智地管理支票帳戶

您學到了甚麼？



您對支票帳戶的認識或希望學習的內容？

FDIC「精明理財」－理財教育課程

電子銀行

- 電子銀行包括：
  - ATM 及交易
  - 自動支付帳單
  - 線上支付帳單
  - 手機銀行

FDIC「精明理財」－理財教育課程

轉帳卡

- 您可使用轉帳卡：
  - 從 ATM 取現
  - 在零售店購物

- 您必須擁有個人識別碼 **(PIN)**，以填寫電子轉帳卡交易。

FDIC「精明理財」－理財教育課程

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。

手機（行動電話）銀行

- 選項可能包括：
  - 向您的金融機構發送簡訊
  - 用手機訪問您的線上銀行帳戶
  - 使用手機即時支付購物款項

FDIC「精明理財」－理財教育課程

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

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	TIME
01/24/12	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

把所有的交易登記在支票登記簿上

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

活動 1：把交易登記在支票登記簿上

完成「參與者指南」中的活動 1。

1. 在您的支票登記簿登記這筆交易。

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

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

支票帳戶對帳單

1. 銀行名稱／地址
2. 對帳單期間
3. 您的姓名／地址
4. 帳號
5. 交易
6. 已兌現支票
7. 帳目匯總及費用／收費

Your Bank
1212 Y Street
Somewhere, US 00001

Your Name
4321 Second Street
Somewhere, US 00001
Account Number 543685321454

Summary of Account Activity

For period ending 3/20/20XX
Date of last statement 2/20/20XX

Date	Transaction Description	Withdrawal/ Deposit Amount	Balance
2/20	Previous Balance		200.00
2/26	Check #105	-19.75	180.25
3/12	ATM Withdrawal	-100.00	80.25
3/20	Monthly Fee	-5.00	75.25
		Ending Balance	**75.25**

Cleared Checks Check #	Amount
105	19.75

Summary

Previous Balance	*Total Deposits*	*Total Withdr.*	*No. of Checks*	*No. ATM Transactions*	*No. of Deposits*	*Service Charge*	*New Balance*
$200.00	$0	$119.75	1	1	0	$5.00	$75.25

FDIC「精明理財」－理財教育課程

核對您的支票帳戶

- *結餘*：及時更新您的支票登記簿，並計算總額

- 對帳：查找並更正對帳單餘額與您的支票登記簿餘額之間的任何差額

活動 2：核對您的支票登記簿

完成「參與者指南」中的活動 2。

1. 使用每月對帳單，核對您的支票登記簿。
2. 遵循您的「參與者指南」所載的指示。

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。

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

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。	

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）
- 銀行必須在對帳單日期 **60** 內收到錯誤通知

透支費

- 透支費：
  - 在您的開支多於帳戶餘額時收取
- 資金不足 **(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

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
  - 您的預設狀態爲「決定退出」。
  - 如果您決定參加透支計劃，銀行將就交易收取費用。
    - 您可改變主意。

FDIC「精明理財」－理財教育課程

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）

「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，不管在哪個州都屬於犯罪行爲

FDIC「精明理財」－理財教育課程

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 美元 + 30 美元費用= **55** 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 x 5 美元 = 15 美元 + 55 美元 = **70** 美元
- **Lisa** 收到工資 **865** 美元，她的新餘額是多少？

  865 美元 - 70 美元 = **795** 美元

FDIC「精明理財」－理財教育課程

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

總結

- 各位最後還有任何問題嗎？
- 您學到了甚麼？
- 您怎樣評價這次培訓？

FDIC「精明理財」－理財教育課程

結論

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