

FDIC



FDIC 理財教育課程



目錄

入門	3
單元 1：銀行服務層表.....	4
圖示指南.....	5
單元概述.....	6
登記	7
課前測試.....	9
銀行簡介.....	11
金融機構的類型.....	13
開設和維護銀行帳戶.....	14
儲蓄和非儲蓄帳戶.....	21
其他銀行服務.....	24
隱私法規.....	27
銀行之旅.....	29
總結	31
紙幣	32
課後測試.....	34
您學到了甚麼？－銀行服務.....	35
評議表	36
詞彙表	38
獲取更多資訊.....	39

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此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 1：銀行服務層表

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
7—8	5	登記	講課者及材料的簡介	每個人
9—10、34	5	課前測試及／或「您學到了甚麼？」		每個人
11—12	10	銀行簡介	銀行的定義，把錢存入銀行的理由	已經或正考慮在金融機構開設儲蓄帳戶的任何人
13	5	金融機構的類型	受保存款金融機構	已經或正考慮在金融機構開設儲蓄帳戶的任何人
14—20	30	開設和維護銀行帳戶	- 開設和維護銀行帳戶的四個步驟；選擇銀行；銀行帳戶核對清單；存款；結餘；提款；費用；銀行與支票兌現機構；利息 - 活動 1：存款和提款	已經或正考慮在金融機構開設儲蓄帳戶的任何人
21—23	10	儲蓄和非儲蓄帳戶	儲蓄和非儲蓄帳戶	已經或正考慮在金融機構開設儲蓄或非儲蓄帳戶的任何人
24—26	20	其他銀行服務	- 常見的銀行服務 - 活動 2：服務命名	已經或正考慮在金融機構開設帳戶的任何人
27—28	5	隱私法規	隱私通知的內容、「停用」	已經或正考慮在金融機構開設帳戶的任何人
29	10	銀行之旅	重要銀行僱員	每個人
30	5	總結		每個人
33—34	5	課後測試及／或「您學到了甚麼？」		每個人
35—36	5	評議表		每個人

圖示指南

在整個「講課指南」中，下述圖示可用於指明活動類型。



授課

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

宗旨

「銀行服務」單元概述各種銀行服務，旨在幫助參與者與金融機構建立積極的關係。

目標

完成本單元後，參與者將能夠：

- 識別受保金融機構的主要類型
- 瞭解使用銀行的五個理由
- 描述在銀行開設和維護帳戶的步驟
- 描述儲蓄帳戶的兩種類型
- 識別與儲蓄帳戶相關的其他銀行服務
- 描述以下人員的主要職責：銀行客戶服務代表、出納員、信貸員和支行經理

授課時間

每一話題的大致完成時間列於「銀行服務」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性化。如聽講者人數眾多，則需要另外安排時間開展活動和提問。

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。講授本單元前請通讀指南。您亦將需要一個標記「銀行」字樣的容器（如盒子、帽子），同時影印、裁製足夠的紙幣並將其裝入信封，確保每位參與者有：

- 兩張 20 美元紙幣，計 40 美元
- 四張 10 美元紙幣，計 40 美元
- 三張 5 美元紙幣，計 15 美元
- 五張 1 美元紙幣，計 5 美元
- 總額 100 美元

提示：紙幣可在本「講課指南」第 31 頁找到。

單元活動

- 活動 1：存款和提款
- 活動 2：服務命名
- 活動 3：銀行僱員角色扮演

講課者提示

授課

5 分鐘

登記

歡迎

歡迎來到「銀行服務」單元！透過參加本次培訓，您就已經開始為自己和家人創造更美好的財務未來。在課程開始，您需要理解個人財務的基本知識。

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。相互促進是學習的最佳方式之一。您可能知道一些非常適合您的方法，或某些需要避免的錯誤。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！



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。

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。]

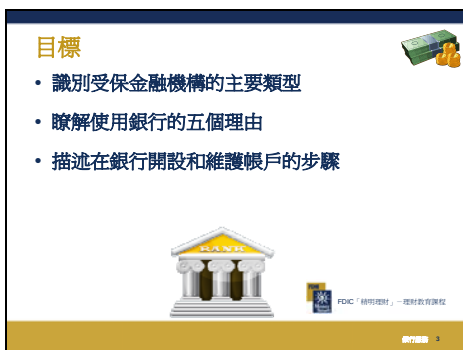
當您介紹自己時，請說明：

- 您的期望
- 有關培訓內容的問題及／或關心的話題

目標

完成本單元後，您將能夠：

- 識別受保金融機構的主要類型
- 瞭解使用銀行的五個理由
- 描述在銀行開設和維護帳戶的步驟
- 描述儲蓄帳戶的兩種類型
- 識別與儲蓄帳戶相關的其他銀行服務
- 描述以下人員的主要職責：銀行客戶服務代表、出納員、信貸



講課者提示

授課

目標

- 描述儲蓄帳戶的兩種類型
- 識別與儲蓄帳戶相關的其他銀行服務
- 描述以下人員的主要職責：銀行客戶服務代表、出納員、信貸員和支行經理



FDIC「精明理財」—理財教育課程

投影片 3-4

員和支行經理

參與者材料

各位都將得到一份 **銀行服務「參與者指南」** 的副本。其中包含：

- 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



與參與者一起研習「參與者指南」的內容和結構。

各位對本單元概述有任何問題嗎？

「您學到了甚麼？」

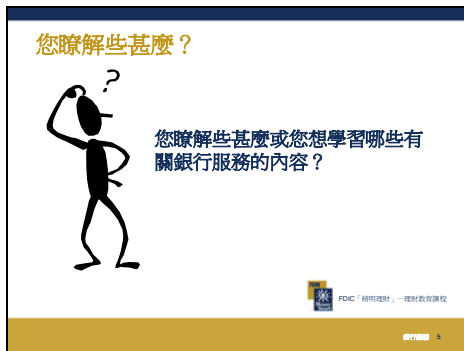
在我們開始前，讓我看看各位對銀行服務的瞭解。

[如使用「您學到了甚麼？」表格]

列於「參與者指南」第 19 頁的「您學到了甚麼？」表格可讓您對比培訓前後您的瞭解程度。現在請花幾分鐘填寫「培訓之前」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。]* 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。哪些問題您不確定或無法回答？*[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。



投影片 5

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。

課前測試

在課程開始前，請測試一下您對銀行服務的瞭解。

1. 下述哪項是受保金融機構？選擇所有適用項目。
 - a. 支票兌現機構
 - b. 銀行和儲貸機構**
 - c. 儲蓄互助社**
 - d. 當舖
2. 下述哪項是使用銀行的最佳理由？
 - a. 對錢款提供保險，可達到法律許可的最大金額。
 - b. 錢款不會失竊、遺失和蒙受火災。
 - c. 取錢十分便捷。
 - d. 以上皆是**
3. 下述哪些步驟與維護支票帳戶有關？選擇所有適用項目。
 - a. 開設帳戶**
 - b. 存款和提款**
 - c. 在支票登記簿上記錄利息和費用**
 - d. 追蹤您的帳戶結餘**
4. 在開設支票帳戶前，銀行或需查看及／或核實下述哪一項？
 - a. 帶相片的身份證
 - b. 信用記錄
 - c. 使用支票帳戶的歷史記錄
 - d. 以上皆是**
5. 支票帳戶和存款帳戶的主要區別是甚麼？
 - a. 支票帳戶可讓您開具支票以支付帳單和購買物品。您一般不能使用存款帳戶簽開支票。**
 - b. 支票帳戶的利息往往高於存款帳戶。
 - c. 某些銀行可能允許您使用支票帳戶及／或存款帳戶線上支付帳單或使用轉帳卡。
 - d. 若每月完成交易次數超出一定數目，兩種帳戶均會收取交易費。
6. 某些儲蓄帳戶可能提供哪些銀行服務？選擇所有適用項目。
 - a. 匯票**
 - b. 免費電話和網路銀行**
 - c. 貸款貼現**
 - d. 免費支取**

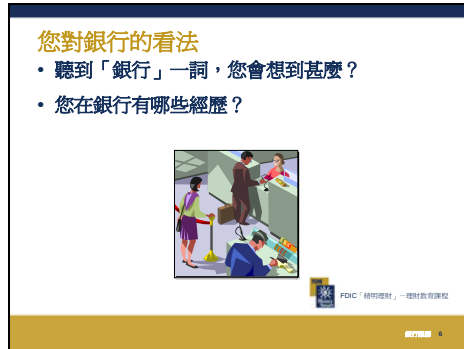
7. 透過網路銀行，您可隨時使用您的帳戶：
 - a. 檢視您的帳戶結餘
 - b. 進行交易，如在兩個帳戶之間進行轉帳，支付帳單或訂購支票
 - c. 下載資訊，如您的月結單
 - d. 更改帳戶資訊，如您的地址和電話號碼
 - e. 以上皆是

8. 您在下述哪兩種情況中需要見到銀行的客戶服務代表？
 - a. 告訴您可以從哪位工作人員那裡得到幫助
 - b. 幫您存款
 - c. 接收從銀行貸款的申請
 - d. 回答一般問題

講課者提示

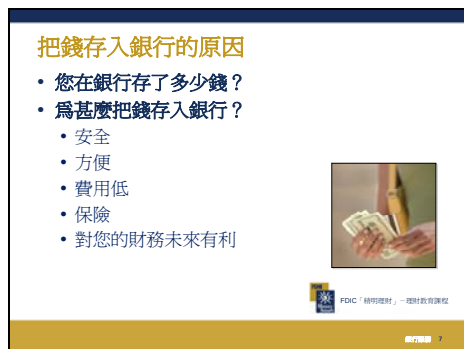
授課

10 分鐘



投影片 6

開展簡短的小組討論有助您瞭解參與者的銀行經歷。



投影片 7

要求舉手回答第一個問題。將參與者對第二個問題的回答寫到記錄紙上。然後，按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以展示投影片上的理由。參與者可自行學習「參與者指南」第 6 頁。

銀行簡介

您對銀行的看法

聽到「銀行」一詞，您會想到甚麼？本人提及的銀行也包括儲蓄互助社和儲貸機構。

[在記錄紙上記下參與者的回答。]這些回答反映了您對銀行的看法。

銀行、儲蓄互助社和儲貸機構均為公司，它給您提供一個安全保管錢財的地方，並且用您的存款發放貸款。銀行、儲蓄互助社和儲貸機構提供多項金融服務，亦稱金融機構。

您在銀行有哪些經歷？

把錢存入銀行的原因

您在銀行存了多少錢？您把錢存入銀行的原因有哪些？

答案：

- **安全。**錢款不會失竊、遺失和蒙受火災。
- **方便。**取錢十分便捷。比如使用直接轉帳服務，您可以更快地獲得您的錢，因為相比支票存款而言，您能夠更快地獲得以電子方式存儲的錢。我們稍後將詳細討論直接轉帳。您亦可使用自動櫃員機 (ATM) 快速存取您的錢。大多數 ATM 每週七天全天 24 小時提供服務。此外，您可使用銀行的 ATM 或轉帳卡代替現金進行購物。
- **費用低。**使用銀行總是比使用其他機構兌現支票省錢。
- **保險。**聯邦存款保險公司 (FDIC) 對存款提供保險，可達到法律許可的最大金額。這意味著，如某間銀行倒閉而無法支付客戶存入的資金，那麼 FDIC 可將該資金退還給客戶。
- **對您的財務未來有利。**與銀行建立良好的關係，使您擁有支付帳單記錄，能夠幫助您儲蓄及獲得貸款。

您必須怎麼做才能維持有利的銀行關係？

答案：

- **正確管理您的帳戶，避免帳戶透支**（即您的花銷超出您支票帳戶中的金額）

講課者提示



認可部份回答。然後與參與者分享其未答出的任何答案。在引入下一話題前，回答參與者的提問。

授課

- 按時償還貸款
- 負責地使用信貸

各位有任何問題嗎？

我們剛才討論了為甚麼要將您的錢存入金融機構。現在我們來談談金融機構的不同類型。

講課者提示

授課

5 分鐘

受保金融機構

- **銀行和儲蓄機構：**
 - 受聯邦政府及州法律管轄
 - 提供貸款、支付支票、接受存款，並且提供其他金融服務
- **儲蓄互助社：**
 - 除上述外：
 - 是非贏利性金融機構
 - 需先登記為會員，然後可開設帳戶

FDIC「精明理財」——理財教育課程

投影片 8

提醒參與者在本單元中使用的「銀行」和「金融機構」術語可以互換。

金融機構的類型

受保存款金融機構

受保存款金融機構主要有兩種類型：

- **銀行和儲蓄機構。**銀行和儲蓄機構提供貸款、支付支票、接受存款，並且提供其他金融服務。
- **儲蓄互助社。**是由有共通關係的人們擁有的一種非營利金融機構。您只有成為儲蓄互助社成員才能將錢存在那裡。儲蓄互助社接受存款、提供貸款，並且提供其他金融服務。

兩種類型的金融機構均受聯邦及州法規管轄。

在受保銀行和儲蓄機構中的存款由 FDIC 提供保險，至少高達 250,000 美元。這意味著，如銀行倒閉，FDIC 將返還您的存款，最高可達保險金額。

- 您可以透過 FDIC 標識來判斷一間銀行是否由 FDIC 提供保險。
- 大多數儲蓄互助社由國家儲蓄互助社管理局 (NCUA) 提供保險。由 NCUA 提供保險的儲蓄互助社的存款保險規定與由 FDIC 提供保險的銀行的存款保險規定相同。

FDIC 提供一種線上工具：電子存款保險評估工具 (EDIE)。您可以使用該工具計算您在由 FDIC 提供保險的機構所持帳戶的保險範圍。您可以線上訪問 www.myfdicinsurance.gov/ 找到 EDIE。

各位對受保存款金融機構有任何問題嗎？

無論您使用哪種類型金融機構，它們都使用一些基本銀行術語。因此您必須瞭解這些術語才能開設帳戶。



回答參與者的提問。然後引入下一話題。

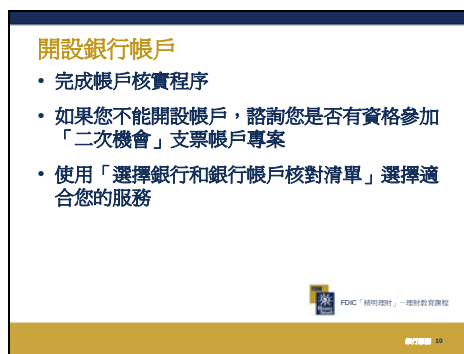
講課者提示

授課

30 分鐘



投影片 9



投影片 10

描述帳戶核實程序。按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以展示正在討論的最後兩點內容。

開設和維護銀行帳戶

開設和維護銀行帳戶的步驟

開設和維護銀行帳戶不是您可能想象的那麼難。以下四點基本事項您必須做到：

1. 開設帳戶
2. 存款和提款
3. 記錄利息和費用
4. 追蹤您的帳戶結餘

我們將逐一學習這些步驟，同時您將學習其中涉及的新銀行詞彙。

開設銀行帳戶

要開設銀行帳戶，您首先要完成帳戶核實程序。銀行需要確認：

- 您是一位負責任的銀行帳戶客戶
 - 若您過去有不良銀行客戶記錄，銀行可能不想冒險接納您為客戶。
- 透過核實您的身份，確認您的身份
- 您符合在銀行開設帳戶的法律要求

請向銀行諮詢您開設帳戶時需要提供的證件類型。您將需要：

- 證明您的身份（如，出示由一個州簽發的駕駛證或 ID 卡）
 - 如果您不是美國公民，某些銀行可能會接受其他帶相片的身份證，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)

如果銀行認為您符合開設帳戶的條件，您就可以將錢存入您的新帳戶。如果您不符合條件，諮詢您是否有資格參加「二次機會」支票帳戶專案。

- 這些專案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用諮詢機構，瞭解您所在地區是否有上述專案。

講課者提示

授課

- 若您過去管理支票帳戶時麻煩不斷，不妨考慮開設存款帳戶。

選擇銀行和銀行帳戶核對清單



選擇銀行和銀行帳戶時，請隨身攜帶「選擇銀行和銀行帳戶核對清單」。清單上面的問題能幫助您選擇適合您的銀行和帳戶。

您可在「參與者指南」第 8 頁前面找到此核對清單之副本。

讓參與者參閱「參與者指南」第 8 頁。

*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？			
支行和 ATM 是否方便？			
銀行營業時間？			
僱員能否講我使用的語言？			
是否由 FDIC／NCUA 提供保險？			
帳戶			
• 開戶要求？			
支票帳戶			
• 最低開戶結餘？			
• 每月最低結餘？			
• 費用？			
• 是否有費用減免？			
• 每月免費提款的次數？			
• 賺取利息？			
• 存款保留時間？			
透支專案			
• 是否提供低結餘提醒？			
• 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			

講課者提示		授課	
• 最低開戶結餘？			
• 每月最低結餘？			
• 年收益率百分比 (APY)？			
• 費用？			
• 是否有費用減免？			
• 每月提款限額？			
• 可用服務？			
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？			
手機／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			



回答參與者的提問。引入下一話題。向每位參與者分發裝錢的信封。

各位對開設銀行帳戶是否有任何問題？

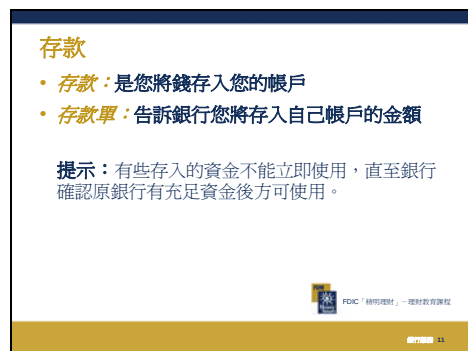
現在讓我們來看一下開設和維護銀行帳戶涉及的一些銀行術語。在此過程中，我們來為自己開設和維護銀行帳戶。

現在，我要把這個裝錢的信封發給各位。信封代表您的銀行帳戶，而錢則為您的結餘，或您帳戶中的金額。

講課者提示



如果您準備講授「支票帳戶」單元，可以跳過此練習。否則，讓參與者清點信封中的錢。



投影片 11

解釋甚麼是存款以及如何存款。

授課

紙幣練習（可選）

請大家將紙幣從信封中拿出並清點。您應該有 100 美元：

- 兩張 20 美元紙幣，計 40 美元
- 四張 10 美元紙幣，計 40 美元
- 三張 5 美元紙幣，計 15 美元
- 五張 1 美元紙幣，計 5 美元

我們將使用這些錢來完成在銀行開設和維護帳戶的步驟。

存款

存款是您將錢存入您的帳戶。存款時您必須填寫存款單。

銀行憑藉存款單獲知您向自己帳戶存入的錢款數額。

如您存入支票，您或許不能立即使用所有資金。

- 銀行必須確認原銀行（開支票者使用的銀行）有資金支付您持有的支票。

您可以諮詢銀行何時可以使用您存入的錢。

- 如您存入現金，此筆款項通常立即可用。
- 已存支票或許只有部份可用—銀行至多允許立即取用一定金額的已存支票，並保持剩餘金額直至支票結算，而支票結算意味著所有資金均可取用。

現在將 100 美元「存入」信封，而此信封代表您的銀行帳戶。

講課者提示

授課

結餘

結餘指您在銀行帳戶上擁有的金額。

我們將使用該圖表來追蹤存入帳戶和從帳戶中取出的錢。您的結餘是多少？

餘額

- 指您在銀行帳戶上擁有的金額

您的餘額是多少？

項目	+/-	餘額
期初餘額	+100 美元	100 美元

FDIC「精明理財」— 理財教育課程

投影片 12

按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以展示期初結餘。

項目	+/-	結餘
期初結餘	+100 美元	100 美元

提款

提款就是將錢從您的銀行帳戶中取出。

- 您可以透過簽開支票、填寫提款單或使用 ATM 提款。
- 提款單與存款單外觀相似，不同之處在於提款單是將錢從帳戶中取出而不是存入。

您應該時常清楚帳戶結餘，這樣您的提款額就不會多於帳戶結餘。

- 如果您透支支票帳戶，銀行將收取費用。我們稍後將談論這些費用。

取款

- 透過簽開支票、填寫取款單或使用 ATM，將錢從您的帳戶中取出

時常清楚您的帳戶餘額！

項目	+/-	餘額
期初餘額	+100 美元	100 美元
取款	-20 美元	80 美元

FDIC「精明理財」— 理財教育課程

投影片 13

解釋追蹤您交易和結算您帳戶結餘的目的。按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以展示該圖表。讓參與者回答此問題。再按一下以展示新的帳戶結餘計算。



回答參與者的提問。

如您從代表您帳戶的信封中取出 20 美元，您即已完成一次提款。現在您的帳戶結餘是多少？

項目	+/-	結餘
期初結餘	+100 美元	100 美元
提款	-20 美元	80 美元

對於我們如何得到這個結餘，各位有任何問題嗎？

講課者提示

授課

費用

金融機構或會對您收取各項費用，譬如：

- 保持您帳戶可用的月維護費
 - 您在特定情況下可免交該費用（如您定期向您帳戶直接轉帳，或您維持最低帳戶結餘）
- 如果您濫用帳戶（如您因提款或支出金額超出您帳戶結餘，而令帳戶透支），您可能需要繳納罰金。

許多金融機構針對帳戶透支提供了各種選項。

- 務必密切留意有關收費型透支專案的各項費用，因為這些費用的金額可能會很高。
 - 銀行可能提供較低的成本選項以償付透支款，如將您的存款帳戶與支票帳戶相連接以償付透支款。
 - 需要瞭解的是大多數收費型透支專案不同於信用透支，銀行不擔保支付透支您帳戶的支票、ATM 提款以及轉帳卡或其他電子交易。

我們會在「支票帳戶」單元詳細談論如何避免透支您的帳戶。

現在從信封中拿出 4 美元交給銀行。這表示銀行已從您的帳戶中收取月維護費。現在您的帳戶結餘是多少？

項目	+/-	結餘
期初結餘	+100 美元	100 美元
提款	-20 美元	80 美元
費用	-4 美元	76 美元

對於我們如何得到這個結餘，各位有任何問題嗎？



投影片 14



解釋透支專案



向每位參與者收取 4 美元，並放入標記「銀行」字樣的容器中。

項目	+/-	餘額
期初餘額	+100 美元	100 美元
取款	-20 美元	80 美元
費用	-4 美元	76 美元

投影片 15

按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以展

講課者提示

授課

示新的帳戶結餘計算。回答參與者的提問。



投影片 16

讓參與者參閱活動 1：存款和提款的相關內容載於「參與者指南」第 11 頁。選項：以班級形式完成活動，或者讓參與者以小組或個人形式參與活動。酌情研習和闡明答案。



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

活動 1：存款和提款

本練習旨在練習銀行帳戶存款和提款，以及追蹤帳戶結餘。仔細閱讀事例。完成圖表並釐定新的帳戶結餘。準備解釋您的答案。

事例

高先生開設了一個銀行帳戶，存入 500 美元現金。第二天，他開了一張 70 美元的支票支付電費。週末，他領取工資 870 美元並將其存入帳戶。

高先生付款（或提款）和存款後的帳戶結餘是多少？

答案：

項目	+/-	結餘
期初結餘	+500 美元	500 美元
付款／提款	-70 美元	430 美元
存款	+870 美元	1,300 美元

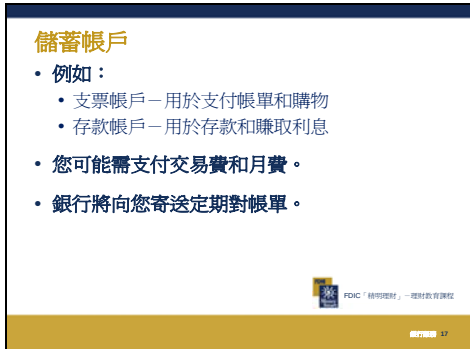
各位對存款和提款有任何問題嗎？

現在我們來談談帳戶類型。

講課者提示

授課

10 分鐘



投影片 17

儲蓄和非儲蓄帳戶

儲蓄帳戶

儲蓄帳戶是您能將錢加入或存入其中的帳戶。儲蓄產品包括支票帳戶和存款帳戶等。

支票帳戶能讓您用存款支付帳單和購物。

- 因此，當您簽開支票、使用 ATM 或轉帳卡，或者網路銀行時，金融機構從您的帳戶中取出錢，然後將其支付給指定的個人或公司。
- 網路銀行（包括線上支付帳單）詳述於「支票帳戶」單元內。
- 某些支票帳戶可能要支付利息。

存款帳戶：

- 經常賺取利息
- 通常不能像支票帳戶那樣使用
- 或可使用 ATM 或轉帳卡

如選擇或開設儲蓄帳戶，務必瞭解各項費用（如每月的交易費）。

- 例如，您只要有少量美元就可以開設存款帳戶，但是如果帳戶結餘少於一定金額，您就可能需要支付一定月費。
- 銀行需要在開設帳戶前披露所有費用。您可使用此披露資料比較各間銀行。

銀行透過向您發送對帳單來幫助您監測帳戶。

- 銀行對帳單列明您的所有存款、提款、記入帳戶的費用、ATM 和扣款交易、簽開的支票和其他與您有關的訊息。
- 銀行對帳單詳述於「支票帳戶」單元內。

最好比較一下不同帳戶的規則。

- 銀行可能要求您保留一定結餘才能開設帳戶、賺取利息或免於付費。這通常稱為最低結餘。

謹記：選擇帳戶時，請隨身攜帶「選擇銀行和銀行帳戶核對清單」。清單上面的問題能幫助您選擇適合您的帳戶。

講課者提示

授課



選擇一名自願回答問題的參與者回答最後兩個問題。在記錄紙上寫下此人的回答並計算每月的總費用。

銀行與支票兌現機構	
支票兌現機構	銀行
支票兌現費用： $4 \times 5 \text{ 美元} =$ 20 美元 / 每月 $20 \text{ 美元} \times 12 =$ 240 美元 / 每年	月費： 5 美元 / 每月 $5 \text{ 美元} \times 12 = 60 \text{ 美元}$ 支票本：18 美元 總額：78 美元 節省：222 美元
匯票費用： $5 \times 1 \text{ 美元} =$ 5 美元 / 每月 $5 \text{ 美元} \times 12 =$ 60 美元 / 每年 總額：300 美元	

投影片 18

按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以展示銀行費用和存款。

銀行帶來的其他益處	
• 網路銀行每週七天全天 24 小時提供服務 • 可為負責任地使用貸款申請提供良好憑證 • 不必擔心現金遺失或失竊	
	

投影片 19

回答參與者的提問。

銀行與支票兌現機構

儘管銀行可能每月收取帳戶維護費用，但使用銀行儲蓄帳戶比使用支票兌現機構便宜得多。

- 你們當中有誰使用過支票兌現機構？
- 您每月兌現多少張支票？
- 每張支票收費多少？

[計算此服務每月的費用（支票數目 x 每張支票的費用）。]

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，每張支票收取 5 美元費用。

- 也就是說她每月支付 20 美元（ $4 \times 5 \text{ 美元}$ ）或者說每年支付 240 美元（ $20 \text{ 美元} \times 12 \text{ 個月}$ ）來兌現其支票。
- 如果她買每張收費 1 美元的匯票（指定人能夠收取票據所列金額的金融票據）來支付每月五張帳單（ $5 \times 1 \text{ 美元}$ ），則她每年需支付 60 美元。
- 這樣她每年的費用為 300 美元（ $240 \text{ 美元} + 60 \text{ 美元}$ ）。

另一參與者在銀行開設了一個帳戶，銀行每月收取帳戶維護費用 5 美元，該費用包括每月 8 張免費支票和免費使用 ATM。

- 透過銀行購買一盒 100 張支票花費為 18 美元左右。
- 這樣，她使用支票帳戶一年花費 78 美元（ $5 \text{ 美元} \times 12 \text{ 個月} = 60 \text{ 美元} + 18 \text{ 美元} = 78 \text{ 美元}$ ）。
- 在這種情況下，使用銀行一年可節省 222 美元（ $300 \text{ 美元} - 78 \text{ 美元}$ ）！

對比銀行和支票兌現機構時，值得一提的額外益處是：

- 金融機構提供網路銀行，方便您每週七天全天 24 小時查閱帳戶和資訊。
- 負責任地使用銀行帳戶可幫助您與銀行建立積極的關係，此種關係對您申請貸款大有幫助。
- 您不必擔心現金遺失或失竊。
- 您可輕鬆省錢以供日後不時之需。

講課者提示

授課

以上均是您從支票兌現機構無法獲得的益處。

對於使用銀行和使用支票兌現機構的費用差異，各位有任何問題嗎？

利息

開設儲蓄帳戶的優點之一是您可以賺取利息。

- 利息指銀行為保留住您的存款而支付給您的錢，其金額為您結餘的一定百分比（即，如果帳戶支付利息）。
- 大多數支票帳戶不支付利息。

現在，我將給各位 1 美元，請各位將錢放入您的帳戶或信封中，這表示您的帳戶賺取了利息。

利息

- 指銀行為保留住您的存款而支付給您的錢，其金額為您結餘的一定百分比

項目	+/-	餘額
期初餘額	+100 美元	100 美元
取款	-20 美元	80 美元
費用	-4 美元	76 美元
利息	+1 美元	77 美元

FDIC / 精明理財 - 理財教育課程

投影片 20

給每位參與者 1 美元。按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以展示新的帳戶結餘計算



回答參與者的提問。

現在您的帳戶結餘是多少？

項目	+/-	結餘
期初結餘	+100 美元	100 美元
提款	-20 美元	80 美元
費用	-4 美元	76 美元
利息	+1 美元	77 美元

對於我們如何得到這個結餘，各位有任何問題嗎？各位對儲蓄帳戶是否有任何問題？現在我們來談談非儲蓄帳戶。

非儲蓄帳戶

很多銀行也提供非儲蓄帳戶或產品，這些帳戶或產品未經 FDIC 保險。

- 非儲蓄投資產品包括股票、債券和共同基金等。
- 這些產品存在一定程度的風險，這意味著您可能失去部份或全部投資於這些產品的錢。

銀行工作人員應書面說明這些產品未經 FDIC 保險，因此可能會損失價值。購買前瞭解這些產品和服務很重要。您可以在銀行更詳細地瞭解這些非儲蓄產品。

非儲蓄帳戶

- 包括股票、債券和共同基金
- 未經 FDIC 保險；因此您可能面臨投資損失的風險。

FDIC / 精明理財 - 理財教育課程

投影片 21

定義非儲蓄帳戶。

講課者提示

授課

20 分鐘



投影片 22

列出常見的銀行服務。

其他銀行服務

常見的銀行服務

銀行向某些儲蓄帳戶提供其他服務，並有可能針對這些服務收取費用。如果銀行收取這些費用，請務必對這些費用進行追蹤。

以下是銀行提供的常見服務：

- 直接轉帳
- 匯票
- 電話和網路銀行
- ATM
- 款項過戶
- 轉帳卡
- 儲值卡
- 貸款
- 匯款

看看各位能否將服務名稱與正確描述配對。

活動 2：服務命名



投影片 23

讓參與者參閱活動 2：「參與者指南」第 13 頁的「服務命名」。選項：讓參與者以個人、組或班級形式參與活動。檢查答案。

閱讀每項服務的描述。選擇與之對應的銀行服務，並將銀行服務的名稱填入空白處。我們將在您完成後檢查答案。

1. 透過電子方式把款項從一間銀行轉移到另一間銀行。

答案：款項過戶。電匯是一種從一間銀行到另一間銀行的款項過戶。大多數美國銀行可匯款至國際銀行。

2. 一種特殊的款項過戶類型，透過它可將款項轉至國外銀行或個人。

答案：匯款。詢問貨幣匯率和銀行發送或接收匯款所收取的費用。

3. 一種亭式設施或終端裝置，您可以透過它全天 24 小時存款、提款或進行款項過戶。

答案：ATM。某些 ATM 服務可能會收費。

4. 您可撥打電話查詢您的帳戶結餘。

答案：電話銀行。電話銀行讓您可以：

- 查詢帳戶結餘
- 在帳戶之間進行款項過戶
- 獲取帳戶記錄，如最近的存款或提款記錄
- 支票止付

講課者提示

授課

- 瞭解支行營業時間或其他資訊
- 報告銀行卡的遺失、失竊或損壞

5. 透過它，您可以在電腦上查詢帳戶結餘。其亦能夠支付帳單及在帳戶之間進行款項過戶。

答案：網路銀行。您能夠透過電腦使用支票帳戶。大多數銀行免費提供此服務，而少數銀行則要收費。當您開設支票帳戶時，請詢問銀行其提供哪些線上服務。

6. 可被用於像支票一樣支付帳單。

答案：匯票。匯票與支票相似。支付帳單或購物時，若現金不被接受，可以使用匯票。許多商家收取一定的手續費出售匯票。查詢多個商家，以獲得最優惠的價格。

7. 您的僱主或政府機構可能使用的給您支付工資或福利支票的一種方式。

答案：直接轉帳。透過直接轉帳，您的工資或福利支票以電子方式轉帳，並直接存入您的帳戶。支票金額可以即時使用。若使用直接轉帳，某些銀行不會收取月費。

8. 您從銀行借款，並書面保證在以後還款。

答案：貸款。銀行收取手續費和貸款利息。*利息*是您為借款所支付的款項，且其被加至您必須償還的總金額之內。您可以諮詢銀行客戶服務代表瞭解銀行提供的貸款詳情。

9. 使用此卡在商店或其他商家購物時，錢立即從您的帳戶扣除。

答案：轉帳卡。轉帳卡是一張塑膠卡，有時稱作支票卡。轉帳卡通常有 MasterCard 或 Visa 標識，卡的背面有磁條。它與您的支票帳戶關聯，您可用它在接受 MasterCard 或 Visa 信用卡以及其他信用卡的商店和其他商家購物和支付服務費用。

10. 在卡中存錢以備將來購物之用。

答案：儲值卡。卡的種類多種多樣（儲值或預付），您可用其購物或支付服務費用。某些卡在購買時裡面沒有金額，需要您充入所需金額。其他卡在購買時則帶有既定值（例如 25 美元或 50 美元）。通常，您可再次往卡內存錢和充值，以便繼續購買。

講課者提示

授課



各位對其他銀行服務是否有任何問題？

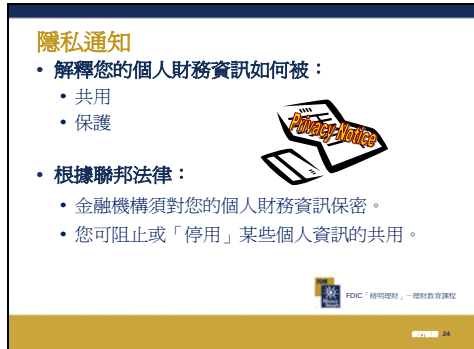
現在讓我們來談談銀行如何確保對您的個人資訊保密。

回答參與者的提問。然後引入下一話題。

講課者提示

授課

5 分鐘



投影片 24



讓參與者參閱「參與者指南」第 14 頁的「隱私法規」。



投影片 25

解釋如何停用共用個人資訊和接收推銷廣告。

隱私法規

隱私通知的內容

您可能一直收到銀行和其他金融機構以郵件形式發出的隱私通知。隱私通知解釋：

- 金融機構如何收集、處理和共用您的個人財務資訊
- 如何保護您的個人財務資訊
- 您如何限制金融機構與其他機構共用您的資訊

當您在金融機構開設帳戶的時候，您將首次收到隱私通知。以後每年您都將收到隱私通知。

- 聯邦法律要求金融機構對您的個人財務資訊保密。
- 一般公眾無法獲得您的個人財務資訊。然而，金融機構可能同其他機構共用您的資訊以向您提供其他產品和服務。
- 聯邦隱私法規規定您有權阻止或停用對您某些個人財務資訊的共用。

停用

如果想限制您收到的促銷廣告或不想銷售人員和他人獲得您的個人財務資訊，您應：

1. 閱讀與您有業務往來的金融機構的隱私通知，藉此確定該金融機構是否同其他機構共用資訊。
2. 要求徵信社不要將您的資訊同貸款和保險機構共用，貸款和保險機構會根據您的資訊決定是否主動向您發送信用和保險促銷廣告。

並非所有金融機構都與其他機構共用資訊。如果您使用的金融機構與其他機構共用資訊：

- 您的隱私通知會包括如何停用資訊共用的指引。
- 您有權阻止或停用與下述機構共用您的某些個人財務資訊：
 - 您使用的金融機構的分支機構（或聯屬機構）
 - 不是您使用的金融機構的分支機構（或非聯屬機構）

講課者提示

授課

如果選擇停用，您可以限制金融機構向非聯屬機構共用您的個人財務資訊的程度。

如果您不在合理期限內（例如，金融機構郵寄隱私通知後 30 日內）選擇停用您使用的金融機構共用您的個人財務資訊，那麼該金融機構可共用您的某些個人財務資訊。

- 如果在首次收到您使用的金融機構的隱私通知後沒有選擇停用其共用您的資訊，諮詢您使用的金融機構如何停用其共用您的資訊。
- 但是請注意，在您停用之前已經被共用的所有個人財務資訊是無法收回的。

另外，您可透過下列方式停用某些信用或保險的促銷廣告：

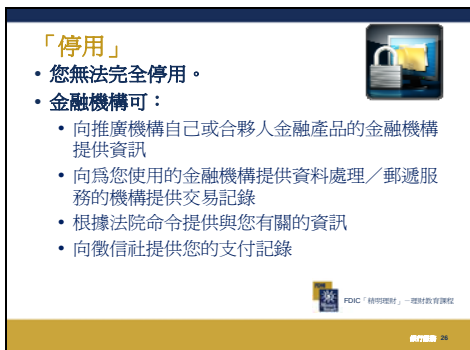
- 致電 **1-888-5-OPTOUT (567-8688)**
- 訪問 www.optoutprescreen.com

您無法停用和完全阻止所有您的個人財務資訊的披露。法律允許您使用的金融機構共用您的某些個人資訊，而您卻無權停用。您使用的金融機構可以向非聯屬機構提供的資訊包括但不限於：

- 您的個人資訊，以便推廣和銷售您使用的金融機構自己的金融產品，或兩個金融機構之間的協定規定的金融產品
- 您的交易記錄（如貸款的還款情況以及信用卡或轉帳卡的購物情況），以便其他公司向您使用的金融機構提供資料處理和郵遞服務
- 根據法院命令提供與您有關的資訊
- 向信用報告機構提供您的貸款還款記錄和信用卡使用情況

在我們談論下一話題之前，各位對隱私法規是否有任何問題？

您已經學習了銀行的一些其他服務，現在讓我們來談談您在銀行將要遇到的一些人員。



投影片 26

解釋金融機構何時能共用您的個人財務資料。

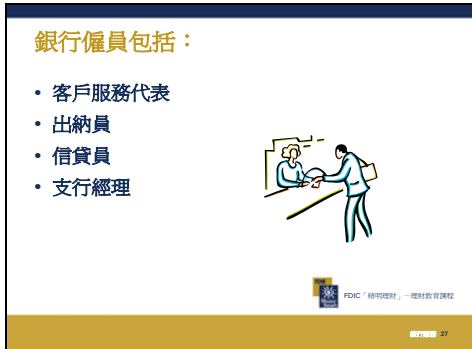


回答參與者的提問。然後引入下一話題。

講課者提示

授課

10 分鐘



投影片 27

描述重要銀行僱員。

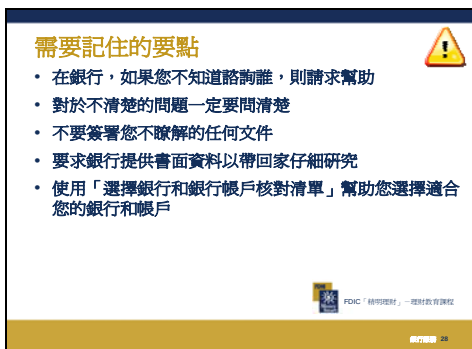
銀行之旅

重要銀行僱員

金融機構有向您提供不同銀行服務的各種僱員。瞭解這些銀行工作人員的角色，可以使您明白去銀行時應諮詢哪些工作人員。您主要應該瞭解的銀行僱員包括：

- 客戶服務代表
 - 幫助您開設帳戶
 - 解釋銀行服務
 - 回答一般問題
 - 告訴您可以從哪位僱員那裡得到幫助
 - 提供解釋銀行產品的書面資料
- 出納員
 - 幫您存款
 - 兌現您的支票
 - 回答問題
 - 告訴您可以從哪位僱員那裡得到幫助
- 信貸員
 - 接收從銀行貸款的申請
 - 回答問題
 - 提供解釋銀行貸款產品的書面資料
 - 幫助您填寫貸款申請
- 支行經理
 - 督導所有支行業務活動
 - 幫助解決銀行其他僱員無法解決的問題

需要記住的要點



投影片 28

- 在銀行，如果您不知道諮詢誰，則請求幫助。
- 對於不清楚的問題一定要問清楚。
- 不要簽署您不瞭解的任何文件。
- 要求銀行提供書面資料以帶回家仔細研究。
- 使用「選擇銀行和銀行帳戶核對清單」幫助您選擇適合您的銀行和帳戶。

各位對重要銀行僱員是否有任何問題？

講課者提示

回答參與者的提問。

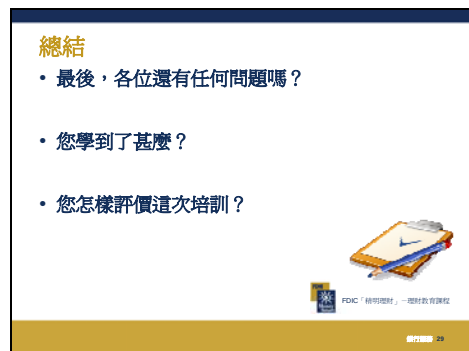
授課

現在讓我們來復習今天所學的內容。

講課者提示

授課

15 分鐘



投影片 29

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。



投影片 30

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。

總結

總結及課後測試

我們今天學習了很多銀行基本知識。各位最後還有任何問題嗎？

在結束前我們將檢查一下您所學到的內容[「參與者指南」第 16 頁一項簡短的「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 20 頁前面的評議表。

結論

恭喜！各位已經學完了「銀行服務」單元。大家學習了：

- 受保金融機構的類型
- 基本銀行術語
- 開設和維護銀行帳戶
- 銀行和支票兌現機構之間的區別
- 帳戶類型
- 銀行服務類型
- 銀行僱員及其職責

您現在應該瞭解各項銀行服務，並能夠與銀行建立積極的關係。這有助於您擁有帳單支付記錄、儲蓄和取得貸款。

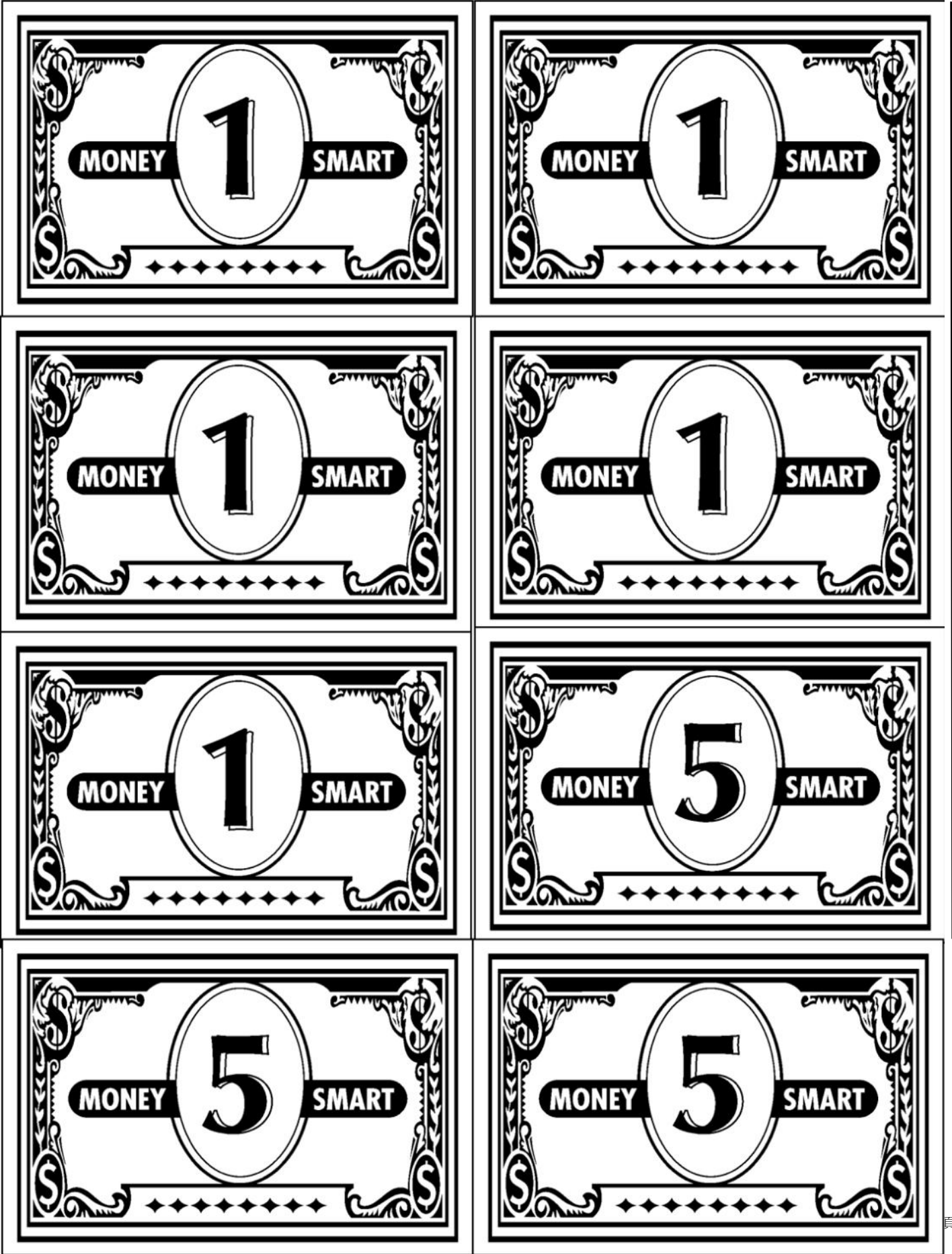
各位對「銀行服務」單元的學習完成得很出色！感謝各位的參與。

紙幣

影印、裁製下述紙幣並將其裝入信封，確保每位參與者有總額為 100 美元的紙幣：

兩張 20 美元紙幣，計 40 美元 四張 10 美元紙幣，計 40 美元 三張 5 美元紙幣，計 15 美元
五張 1 美元紙幣，計 5 美元





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. 使用金融機構的五大優點是安全、方便、費用低、保險和對您的財務未來有利。
 - a. **正確**
 - b. 錯誤
2. 哪種類型的帳戶通常由 FDIC 提供保險？
 - a. **儲蓄**
 - b. 非儲蓄
3. 儲蓄帳戶通常提供下列哪種銀行服務？
 - a. 直接轉帳
 - b. 電話和網路銀行
 - c. ATM 和轉帳卡
 - d. **以上皆是**
4. 哪種類型的金融機構要求您成為其會員後，才可將錢存在那裡？
 - a. 銀行和儲貸機構
 - b. **儲蓄互助社**
 - c. 貨幣市場
 - d. 個人退休帳戶 (IRA)
5. 下列哪兩項屬於儲蓄帳戶？
 - a. 股票
 - b. **支票**
 - c. **存款**
 - d. 共同基金
6. 匯款是：
 - a. 在卡中存錢以備將來購物之用
 - b. **一種將款項轉至國外銀行或個人的款項過戶**
 - c. 同支票一樣用於支付帳單的單據
 - d. 透過電子方式把款項從一間銀行轉移到另一間銀行
7. 轉帳卡：
 - a. **用於在零售店購物和 ATM 取現。**
 - b. 像信用卡一樣，具有「現在購買，以後支付」的特點。
 - c. 類似於零售店的禮品卡。

8. _____ 最適合幫助您填寫抵押貸款申請。
- a. 客戶服務代表
 - b. 出納員
 - c. 信貸員
 - d. 支行經理

您學到了甚麼？－ 銀行服務

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銀行服務有多少瞭解。請閱讀以下各項。請在數位上畫圈標出您對各種項目的同意程度。

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. 識別受保金融機構的主要類型	1	2	3	4	1	2	3	4
2. 瞭解使用銀行的五個理由	1	2	3	4	1	2	3	4
3. 描述在銀行開設和維護帳戶的步驟	1	2	3	4	1	2	3	4
4. 描述儲蓄帳戶的兩種類型	1	2	3	4	1	2	3	4
5. 識別與儲蓄帳戶相關的其他銀行服務	1	2	3	4	1	2	3	4
6. 描述以下人員的主要職責：銀行客戶服務代表、出納員、信貸員和支行經理	1	2	3	4	1	2	3	4

評議表

您可透過本評議表對「銀行服務」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宗旨同意程度。

1. 總的來說，我覺得本單元：					
☐ 優秀 ☐ 很好 ☐ 不錯 ☐ 還好 ☐ 不好	強烈反對	反對	不確定	同意	強烈同意
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，準備充份。	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／技巧水平。	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／技巧水平。	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畫圈。	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？

詞彙表

自動櫃員機 (ATM)：一種亭式設施或終端裝置，您可以透過它全天 24 小時存款、提款或進行款項過戶。

結餘 (Balance)：指您在銀行帳戶上擁有的金額。

銀行 (Bank)：一間公司，它給您提供一個安全保管錢財的地方，並且用您的存款發放貸款。它也被稱為金融機構。

銀行對帳單 (Bank Statement)：每月向您發送存款和提款記錄。

支票帳戶 (Checking Account)：讓您能夠簽開支票支付帳單或購物的帳戶。

儲蓄互助社 (Credit Union)：是由有共通關係的人們擁有的一種非營利金融機構。您只有成為儲蓄互助社成員才能將錢存在那裡。

存款 (Deposit)：是您將錢存入您的帳戶。

儲蓄帳戶 (Deposit Account)：您能將錢存入其中的銀行帳戶。

存款單 (Deposit Slip)：告訴銀行您將存入自己帳戶的金額的一張單據。

直接轉帳 (Direct Deposit)：您的僱主或政府機構可能使用的給您支付工資或福利支票的一種方式。

利息 (Interest)：指銀行為保留住您的存款而支付給您的錢，其金額為您結餘的一定百分比。並非所有帳戶都支付利息。

貸款 (Loan)：您從銀行借款，並書面保證在以後還款。

最低結餘 (Minimum Balance)：銀行可能要求您保留一定結餘才能開設帳戶、賺取利息或免於付費。

匯票 (Money Order)：與支票相似。支付帳單或購物時，若現金不被接受，可以使用匯票。

隱私通知 (Privacy Notice)：金融機構如何處理和共用您的個人財務資訊的書面解釋。

匯款 (Remittance)：一種將款項轉至國外銀行或個人的款項過戶。

存款帳戶 (Savings Account)：賺取利息的帳戶。

儲貸機構 (Thrift)：受聯邦及州法規管轄的一種金融機構。儲貸機構提供貸款、支付支票、接受存款，並且提供其他金融服務。

提款 (Withdrawal)：將錢從您的銀行帳戶中取出。

電匯 (Wire Transfer)：一種從一間銀行到另一間銀行的款項過戶。

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

訪問 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 是美國政府用於普及所有美國人理財教育及金融知識的政府網站。無論您是計畫購房、平衡收支還是投資 401k 計畫，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多個聯邦機構的重要資訊。

聯邦貿易委員會

www.ftc.gov/privacy

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

聯邦貿易委員會 (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。