

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
支票帳戶的益處.....	6
活動 1：比較成本.....	7
確定支票帳戶需要工作表.....	9
選擇銀行和銀行帳戶核對清單.....	11
活動 2：支票帳戶的費用.....	13
活動 3：選擇合適的支票帳戶.....	14
常見問題.....	15
支票帳戶的開設.....	17
如何使用支票帳戶中的資金.....	19
活動 4：填寫存款單.....	21
活動 5：用取出的現金存入支票.....	22
活動 6：開支票.....	25
課後測試.....	26
詞彙表	29
更多資訊.....	30
您學到了甚麼？– 支票帳戶，第一部份.....	32
評議表	33

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和家庭理財。您亦將發現，擁有一個支票帳戶不僅便利，還可以為您省錢。

目標

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
- 明確開立支票帳戶的步驟
- 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)

參與者指南

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. 免費支票帳戶
 - 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. 附帶計息信用卡
 - 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. 姓名
 - 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，並在您的開戶行兌現
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誌。
- 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分證 (ID) | 1. _____ |
| b. 盡量詳細瞭解不同的帳戶選擇 | 2. _____ |
| c. 確定您的需求 | 3. _____ |
| d. 存款 | 4. _____ |
| e. 選擇一個帳戶 | 5. _____ |

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，並將存款交給出納員
- 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

支票帳戶的益處

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銀行帳戶。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

使用支票帳戶兌現支票或者購買匯票時通常比使用其他服務所需的費用更少。

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。

更好地管理資金

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。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，以及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（例如獲得未來信貸或貸款）
- 提供您按時支付帳單的記錄

安全

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。

將資金存放在聯邦存款保險公司 (FDIC) 承保的金融機構，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。

- 訪問 FDIC 的**電子存款保險評估工具 (EDIE)**：www.myfdicinsurance.gov。它可以計算您在經 FDIC 保險的機構所開立帳戶的保險額。

活動 1：比較成本

閱讀以下每個事例。然後回答問題，確定 Bob 是否可透過開設支票帳戶，以停止使用支票兌現服務，從而節省資金。

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。

1. Bob 每月因兌現工資向 Fees4Cash 支付多少費用？

2. Bob 每年支付多少費用（按 52 週計算）？

事例 2：Martin

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。

該卡號稱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誌，可像信用卡或轉帳卡一樣隨處使用。Martin 使用儲值卡，親身前往四間公用事業公司（電、水、電話及有線電視）支付帳單。發卡商就每筆交易收取 2 美元。

1. Martin 每月使用儲值卡支付帳單，需承擔多少費用？

2. Martin 每年使用儲值卡支付帳單，需承擔多少費用？

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。

1. 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？

比較事例

1. 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？

2. 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？

3. 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？

確定支票帳戶需要工作表

下列問題可以幫助您確定支票帳戶對您的用處。

方便	
您估計每個月會開多少張支票？	
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？	
您計畫使用線上銀行服務還是轉帳卡？	
其他哪些銀行服務對您而言很重要？	
銀行提供哪些線上服務？	
您是否將存款帳戶與支票帳戶相連，以償付透支款？	
費用	
您會在帳戶內保留多少錢？	
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？	
您是否願意支付月費？如果是，願意支付多少？	
如果使用您開戶銀行的 ATM，是否需要支付費用？	
如果使用其他銀行的 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？	

支票帳戶的種類

免費／低成本支票帳戶

低成本支票帳戶每個月所要繳納的費用通常不超過 5 美元。但如果您使用直接轉帳服務或使用 ATM 或轉帳卡超過最低次數，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。如果您在線上或透過 ATM 處理大部份銀行交易，而不前往支行，則該帳戶適合您使用。記得核實費用！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。

計息支票帳戶

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

- 可轉讓提款指令 (NOW) 帳戶
- 貨幣市場存款帳戶 (MMDA)

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？			
支行和 ATM 是否方便？			
銀行營業時間？			
銀行僱員能講我使用的語言？			
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？			
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			

活動 2：支票帳戶的費用

將費用說明與其費用種類搭配起來。閱讀各項說明，從方塊中選擇一種費用種類。然後把費用種類寫在費用說明旁。

電話查詢費	返還存款費
出納費	透支費
每月服務費	支票印刷費
ATM 使用費	幫助您結存支票簿所產生的費用
停付手續費	支票簽發費

費用種類	說明
	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。
	每開出一張支票，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出的支票超過一定數量（可能是 5 張）後再支付費用。
	自動從支票帳戶中扣除，印刷從銀行購買的支票的費用。您亦可從其他公司購買支票，選擇不同的外觀設計。
	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，該銀行可能收取額外手續費。
	亦稱為資金不足 (NSF) 費用，如果您的帳戶金額不足以處理交易（如取款、購物或付款），則會收取該費用。
	如果您開的支票兌現或轉帳，且帳戶金額不足以兌現或轉帳，銀行可能收取該費用。
	如果您要求銀行停止支付支票，則收取該費用。請注意，銀行未必能及時終止支付支票。
	如果您致電查詢餘額或確定支票或轉帳是否已結算，有些銀行可能收取該費用。
	有些銀行可能會幫您結存支票簿。而其他銀行則可能會對這項服務收取費用。
	如果您前往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。

活動 3：選擇合適的支票帳戶

閱讀事例。確定 David 是否應開設支票帳戶。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？

YourChoice Bank 一個支票帳戶的費用表	
每月服務費 如果您的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 NSF 費	每筆 35 美元
要求停付時的手續費	每筆 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？_____
- 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？_____
- 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？_____
- 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？_____

常見問題

您可能在尋找支票帳戶過程中遇到的問題。有關銀行的具體資訊，您可參閱本資訊列表或諮詢銀行專業人士。

1. 有哪些費用？

誠實儲蓄法要求各機構在您開立儲蓄帳戶前披露費用。如有月費，請詢問減少或消除月費的方法（例如，將您的工資或社會保險支票直接轉帳至您的帳戶或透過保留最低餘額）。亦請諮詢其他費用（例如，使用 ATM 或帳戶透支相關費用）。在您貨比三家時，僅需考慮您預期產生的費用，而不必擔憂其他費用。

2. 是否有最低餘額要求？未達到最低餘額將受到甚麼懲罰？

如果您在同一間銀行擁有其他帳戶，或如果您使用直接轉帳，您或能達到要求或減輕懲罰。

3. 該帳戶是否將賺取利息？如果能賺取利息，利息為多少？哪些因素會致使利率上升或下降？

部份支票帳戶支付利息，其他則不支付。支票帳戶的高利率或年收益率百分比無疑是一個注意力焦點。但是，您不應因高利率而分散對費用的注意力，因為若不予清除，相關費用將致使您的收入大大減少。舉例而言，費用包括未達到最低餘額的月費、因您在特定期間未存款或取款而收取的月度或季度「不活動」費用，以及就個人退休帳戶 (IRA) 收取的年度服務費。

要獲得可能的最佳選擇，首先應考慮您計畫如何使用帳戶及您預期存款多少，然後再對若干不同機構中的不同帳戶進行比較。盡己所能地好好算算，算出您一年後的利息收入，然後減去預計服務費或基於您的預期帳戶使用情況算出的一個較低餘額。有時候，不支付利息的帳戶可能比支付利息的帳戶更實惠，但您可能須支付大量費用。

此外，請謹記，僅憑「免費」或「不收取費用」的帳戶宣傳，並不表示您無需支付任何費用。根據聯邦儲備委員會規則，即使帳戶收取特定費用（例如，ATM 取款或透支相關費用），該帳戶亦可描述為免費。

4. 如果我的帳戶透支，我可透過哪些方法來避免存款不足費用？

許多銀行提供透支信用額度，其形式與貸款相似。請謹記，該等計畫通常附帶其自有費用。當然，避免帳戶透支的最佳方法是透過記錄所有交易及定期結存您的帳戶，保持更新您的支票簿。

5. 如何避免不必要的費用？

及時更新您的支票登記簿。扣除所有取款——不僅包括支票取款，還包括 ATM 交易、銀行費用和轉帳卡消費。不要依賴您的 ATM 收據獲取餘額資訊，因為其可能未反映未兌現支票或轉帳卡交易。

及時將您的支票登記簿與您的銀行對帳單進行比較，以查核錯誤或未經授權的交易。在收到郵件時，盡快打開並核對您的每月對帳單，或更頻繁地線上或透過電話核對您的帳戶資訊。

採取其他預防措施，避免存款不足費用。例如，在您填寫大額支票、使用轉帳卡或安排自動付款前，先確保您有足夠的資金。此外，請謹記，根據聯邦規則，銀行機構可暫時「凍結」特定存款，因此，您可能須等待 1 至 5 個營業日（在大多數情況下）方可提取存入您帳戶內的資金；在其他情況下（例如，存款超過 5,000 美元或您的帳戶反覆透支），等待時間可能更長。

6. 有關銀行和帳戶對我而言是否便利？

如果您頻繁前往銀行或 ATM，則決定在哪裡開立支票帳戶時，銀行或 ATM 的位置（以及就 ATM 取款支付的費用）可能是最爲重要的考慮因素。

7. 我如何保護自己及家人免遭身份盜竊？

倍加謹慎地處理您的全名及地址、出生日期、社會安全號碼 (SSN)、銀行帳戶資訊、電話號碼及您母親的婚前姓氏等資訊。這是銀行及其他商家用於確認您的身份的个人資料，該等資料對於意圖以您的身份實施欺詐的盜賊而言十分寶貴。

請勿在回覆陌生人的來電或電郵或網路廣告時透露個人資料。例如，務必當心執法官員所稱的「網絡釣魚」，這是罪犯採用的一種身份盜竊手段，用於偽造網站及向「魚」發送電郵以獲得寶貴個人資料。

充分利用您在聯邦法律下的權利，每年從三間國家信用局（艾可菲 (Equifax)、Experian 及 TransUnion）各自獲得您的免費信用報告（償還債務及支付其他帳單的歷史記錄）副本。身份竊賊可能使用您的資料以您的名義開設新信用卡帳戶。這樣，當他們未支付帳單時，欠帳帳戶將紀錄在您的信用報告中報告。諸如此類的不準確資料會影響您獲得信貸、保險、甚至工作的能力。透過定期審核您的報告，您可確保資料屬準確並更正任何疏忽或錯誤，尤其是在您申請房貸或在您的信用報告可能影響結果的情況下尋求其他福利之前。

支票帳戶的開設

開設支票帳戶的要求

您決定開設支票帳戶時，將被要求提交以下資料來證明您的身份：帶有相片的身分證（例如國家發行的駕駛證或身分證）、您的 SSN 或個人報稅識別號碼 (ITIN)。

然後銀行將證實您的身份與您的所述相符，並讓您填寫一份簽章卡。簽章卡是您開設帳戶時填寫和簽字的表格。這是確認您作為帳戶所有人身份的文件，並確認您的具體簽章。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。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。

支票登記簿

支票登記簿可讓您隨時瞭解支票帳戶的存款和取款情況。

支票號碼	日期	交易記錄	付款／借方 (-)	存款／貸方 (+)	餘額

如何使用支票帳戶中的資金

存入資金

用存款單存入現金

存款單含於您的支票簿中，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。
- 計算現金及支票總額，並將金額寫在正確位置（如現金寫入「現金」或「貨幣」方塊內，支票寫入「支票」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。

用存款單存入支票

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。

存入支票時，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。您收款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。

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。*減去您取出的現金額後，所得到的結果就是您帳戶中的淨存款額。*

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。

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**。並非所有僱主均提供直接轉帳；請詢問您的僱主您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 (ETA)。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**。

ATM 存款

每週 7 天全天 24 小時，任何時候您都可以用 ATM 存款和取款。您亦可使用 ATM 核對您的帳戶餘額，並在存款與支票帳戶之間進行款項過戶。為使用 ATM，您必須擁有個人識別碼 (PIN)。

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 取走您帳戶中的所有資金。

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化損失，若 ATM／轉帳卡遺失或失竊及／或有未經授權的消費，請立即向您的開戶行報告。

使用部份 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。

要使用 ATM 存款：

1. 按照圖示標示的插卡方向，插入您的 ATM 卡。
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」。
 - 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. 櫃員機會詢問您是否希望完成另一筆交易及是否需要收據，如果是，按下「是」；如果不是，按下「否」。
3. 完成後，ATM 將退回您的 ATM 卡。切勿忘記取卡！

您是否會經常使用 ATM 取款？考慮前往附近設有 ATM 的銀行進行免費取款。根據銀行及帳戶規定，銀行可能就使用其他銀行 ATM 收取的費用—在其他金融機構可能收取的費用以外收取。

活動 4：填寫存款單

3 月 22 日，您決定到櫃檯往您的支票帳戶存入 30 美元現金。填寫存款單進行現金存款。

Your Name	Deposit Ticket	Cash		
Address	00002215607	Checks		
City, State, Zip				
Date _____				
Deposits May Not be Available for Immediate Withdrawal		Total		
_____		Less		
Sign Here for Cash Received (If Required)		Cash		
		Received		
Your Financial Institution		Total		
		Deposit		
241071212	00002215607	2201		

現在在您的支票登記簿中登記下列資訊：

- 日期：20XX 年 3 月 22 日
- 交易說明：存款
- 存款／貸方 (+)：30.00 美元
- 餘額：110.25 美元

活動 5：用取出的現金存入支票

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。填寫存款單進行存款。

Your Name	Deposit Ticket	Cash		
Address	00002215607	Checks		
City, State, Zip				
Date _____				
Deposits May Not be Available for Immediate Withdrawal		Total		
_____		Less		
Sign Here for Cash Received (If Required)		Cash		
Your Financial Institution		Received		
		Total		
		Deposit		
241071212	00002215607	2201		

現在在您的支票登記簿中登記下列資訊：

- 日期：20XX 年 3 月 23 日
 - 存款／貸方 (+)：50 美元
 - 最新餘額：160.25 美元
- 和
- 日期：20XX 年 3 月 23 日
 - 付款／借方 (-)：25.00 美元
 - 最新餘額：135.25 美元

如果願意，您單獨登記為一項：

- 日期：20XX 年 3 月 23 日
- 存款／貸方 (+)：50.00 美元
- 付款／借方 (-)：25.00 美元
- 最新餘額：135.25 美元

從帳戶中取款的方法

您可開支票、使用電子銀行或使用櫃檯服務及取款單。

開支票的步驟

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

開具支票有三個步驟：

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

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
- 支票號碼及代碼
- 您開戶的銀行名稱
- 銀行路由號碼
- 您的帳號

不要把您的社會安全號碼或駕照號碼預印在支票上，以防遭到身份盜竊。

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。
- 到達銀行前，請勿在支票上填寫「現金」。
- 與開任何其他支票一樣，請務必在您的支票登記簿中登記取款。

如何使用 ATM 取款

使用 ATM 取款：

1. 按照圖示標示的插卡方向，插入您的 ATM 卡。在某些機器上，每項操作均需插入及拔出卡；在其他機器上，只需在交易結束時取出卡。
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」（或「取出」）。
 - 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. 從出錢口中拿錢。

- 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」。列印收據後請妥善儲存，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. 交易結束時 ATM 會退出您的 ATM 卡，切勿忘記取卡！

ATM 費用註釋

如果您受每月 ATM 交易次數限制，請確保取出足夠資金，以免因額外交易產生費用。

還應注意銀行就使用其他銀行 ATM 收取的費用—在其他金融機構可能會收取的額外費用。例如，如果您從其他銀行取款 20 美元，你的銀行可就使用其他銀行的 ATM 向您收取最多 3.00 美元，而其他銀行還可能向您收取 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，出納員可能要求您簽署一份列印的收據。如果您的開戶行提供或要求您使用取款單，您可能需要填寫：

- 日期
- 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

填寫存款單，以從銀行取出現金，是從帳戶取款的另一種方法。

活動 6：開支票

想象一下，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？

如是，請填寫下列支票，支付咖啡壺的費用。

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

現在在您的支票登記簿中登記下列資訊：

- 支票號碼：105
- 日期：20XX 年 3 月 26 日（如果選擇，您可輸入當前年份。）
- 交易說明：Coffee Mart
- 付款／借方 (-)：19.75 美元
- 餘額：180.25 美元

課後測試

現在您已經完成課程，讓我們瞭解一下您學到了甚麼。

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. 登記您的交易，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 從銀行取款，均直接從支票帳戶中扣取資金
 - 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. 直接轉帳
 - b. 櫃檯或 ATM 存款
 - c. 郵件
 - d. 於任何商家／店舖
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. 在您的支票登記簿登記這筆交易
 - 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誌。
 - 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。對比支票登記簿與銀行對帳單，會發現差異：您登記存款 30 美元，而銀行列出存款 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. 您須從支票登記簿向支票帳戶轉帳
 - c. 您將更好地跟蹤開支，減少取款
 - 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誌。
 - 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

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。當您開具支票時，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)：讓您除了可以在眾多自動櫃員機 (ATM) 從支票帳戶取款和存款外，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)：直接將資金轉帳或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

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安全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

通常，接受（或代表任何人士接受）下列聯邦政府付款的任何人士，可透過電子轉帳帳戶 (ETA) 接受每月電子付款：社會保險、社會保險收入 (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。

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. 明確開立支票帳戶的步驟	1	2	3	4	1	2	3	4
4. 從支票帳戶中取款和存款	1	2	3	4	1	2	3	4
5. 向支票帳戶存入資金	1	2	3	4	1	2	3	4
6. 從支票帳戶中取款	1	2	3	4	1	2	3	4
7. 使用 ATM	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：					
☐ 優秀 ☐ 很好 ☐ 不錯 ☐ 還好 ☐ 不好	強烈反對	反對	無法確定	同意	非常同意
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該領域的知識／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				
請給予評分等級並給相應的數字畫圈。	4 很好				
	3 不錯				
	2 還好				
	1 不好				
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？
