

Basic Banking

Services

基本銀行服務

基本銀行服務

活動 1 - 派發材料 1

財務機構的類型

按一般常見的性質，選配適當之財務機構類型

類型	說明
商業銀行	<p>1. 提供以下服務的財務機構：</p> <ul style="list-style-type: none">● 專精於房屋貸款● 提供多種財務服務● 由存款者和股東擁有
共同基金銀行	<p>2. 提供以下服務的財務機構：</p> <ul style="list-style-type: none">● 提供傳統和擴大的財務服務● 由股東擁有● 以牟利機構方式經營
儲貸會	<p>3. 提供以下服務的財務機構：</p> <ul style="list-style-type: none">● 非牟利● 由會員擁有● 會員通常有共同的連繫 (工作地點、

所在區域等)

信用會

4. 提供以下服務的財務機構：

- 由州或聯邦檢定
- 由存款人擁有
- 以儲蓄銀行方式經營
- 以利息方式支付利潤給存款人，或將
利潤存入儲備
- 主要見於東北部地區

基本銀行服務

活動 1 - 投映片 1

為每名存款者承保至\$100,00

FDIC

聯邦儲蓄保險公司

FDIC

聯邦儲蓄保險公司

- 於一九三三年成立。
- 聯邦機構。
- 保護存款人不受某類損失，承保每名存款人最高至\$100,000。

基本銀行服務

活動 1 - 投映片 2

財務機構之安全

商業銀行

為每名存款者承保至\$100,00

FDIC

聯邦儲蓄保險公司

信用會

聯保承保你的儲蓄至\$100,00

NCUA

國家信用會管理局，聯邦機構

基本銀行服務

活動 1 - 派發材料 2

安全是什麼意思？

在以下的情況你的存款有沒有保險？

有	無	情況
		1. 銀行總裁將銀行的錢全部拿走私逃。你的存款有沒有保險承保呢？
		2. 你的銀行被爆竊，而竊賊偷去\$150,000，你的存款有沒有保險承保呢？
		3. 銀行董事會做了一連串貸款的錯誤決定，現在無法收回貸款，因而耗盡銀行的儲備。你的存款有沒有保險承保呢？
		4. 其他？

基本銀行服務

活動 2 - 派發材料 1

傳統銀行服務

服務	說明
支票戶口	銀行戶口，可以簽支票提錢、使用 ATM 自動出納機或扣帳卡、或個人提款
儲蓄戶口	銀行戶口，存款通常保留一段較長的時間。 戶口可賺利息。 可以在任何時候提款。
貸款	根據協定之利息從財務機構借錢。
銀行本票	由銀行發出從銀行提取及由銀行高級職員簽名之支票。
旅行支票	作用與現金相等之文件。 如被竊或遺失，可以更換。 很多時是在外國旅行時使用。
保險箱	在銀行安全地方租用上鎖之儲物箱。

	用來儲存有價值的東西。
--	-------------

基本銀行服務

活動 2 - 派發材料 2

個案研究

銀行的傳統服務

- 汽車貸款
- 保險箱
- 旅行支票
- 支票戶口
- 個人貸款
- 儲蓄戶口
- 購屋貸款
- 電匯款項 / 轉移

指示

分開多個小組討論以下的個案。決定上述任何銀行服務是否有助。準備向大組報告小組討論結果。

個案一

Henry 和 Maria 計劃一個「夢想的假期」。他們努力工作，一直希望有此假期已經多年。他們已經差不多收拾一切準備出發。現在他們要討論應帶多少錢旅行。你認為 Henry 和 Maria 是否應該攜帶大量現金出發呢？他們有什麼其他的選擇？

個案二

Joey 在高中就讀，多年來一直派報紙，工作辛勤。每天，在他派報紙的時候，他的夢想是入大學，成為一名機械工程師。他想自己能支付部份的大學費用。直至現在為止，Joey 每次發薪時都將發薪支票存入他的支票戶口。這是不是 Joey 存放金錢的最好地方呢？你有什麼建議？為什

麼？

個案三

John 最近被裁員。他已成功的找到第二份工作，但工作地點在三十哩以外的地方。此外，他並無交通工具。所以他現在正找一部可靠的舊車，而他相信他已找到一部合適的。他儲蓄有一些錢，但不夠全付購車數目。John 同時關心他可能需要動用一些他為家庭需要而儲備的款項，直至他收到第一張發薪支票為止。你有什麼建議呢？為什麼？

基本銀行服務

活動 2 - 派發材料 2 (續)

個案四

Leticia 做她第一份工作已有兩個月。她喜歡有自己的住所，想開始裝修。但她關心的是她已兌現她的發薪支票，用現金付所有的帳單。你認為 Leticia 這個決定是不是聰明？你有什麼建議？為什麼？

個案五

Thomas 對報上最近一段消息感到不安。他所住的地區近來出現多次盜竊事件。目前 Thomas 都將重要的文件例如屋契、孩子的出生證明書、以及他父親給他一個非常特別的手錶都留在家裡。

Thomas 在家裡四周看看有什麼安全的地方可以存放他的貴重物件。你有什麼建議呢？為什麼？

個案六

上個夏天十分酷熱，看來下一個夏天也一樣。Elizabeth 有肺部的健康問題，天氣太熱使她呼吸有困難。她想趁非季節期內減價買一個冷氣機安裝在家裡。醫生曾告訴她冷氣機對她的健康很有幫助，而她也已決定買一個放在自己房間窗口的冷氣機。你認為銀行有什麼服務適用於她呢？為什麼？

個案七

Oscar 剛收到他在墨西哥住的兄弟的一封信。他的兄弟失去工作，請 Oscar 借一點錢，直至找到工作之後才還給他。Oscar 很想寄錢給他的兄弟，但又怕寄現金會有錯失。Oscar 有什麼選擇呢？為什麼？

基本銀行服務

活動 2 - 投映片 2

電子銀行服務

服務類型

- 銀行卡
- 自動化服務

電子服務規定

基本銀行服務

活動 2 - 投映片 2

銀行卡

類型	說明
支票卡或扣帳卡	<ul style="list-style-type: none">● 銀行卡可以讓你用卡付款購買貨品和服務，然後 <i>直接</i>從銀行戶口扣減該數● 可以用於接受信用卡的商家 - - 稱為銷售點 (POS) 交易
儲值卡	<ul style="list-style-type: none">● 設有預定額之銀行卡● 可用來支付購買貨品和服務● 是現金的另一種形式

基本銀行服務

活動 2 - 派發材料 3

電子銀行服務

自動化服務

直接存款	<ul style="list-style-type: none">● 由第三方將付款存入銀行，例如發薪支票，社會安 全金等
戶口轉帳	<ul style="list-style-type: none">● 從一個戶口轉帳到另一個，例如從支票戶口轉到儲 蓄戶口● 在每月一個指定的日期發生
轉帳給第三者	<ul style="list-style-type: none">● 從銀行戶口直接自動付帳單，例如自動付房租或每 月自動付汽車貸款等● 戶口持有人將收到確認通知
上網處理銀行業務	<ul style="list-style-type: none">● 需要有電腦和能上網● 保安 = 用戶姓名 + 密碼● 即時發生● 准予處理一般銀行業務

	<ul style="list-style-type: none">● 可用來付水煤電費和其他帳單
用電話處理銀行業務	<ul style="list-style-type: none">● 提供電子進入戶口資料服務● 按鈕或用聲音啟動● 需要有個人識別號碼 (PIN) 或密碼才可進入● 包括多種選擇● 准予複查一般銀行交易● 可與銀行顧客服務代表交談
ATM 自動出納機	<ul style="list-style-type: none">● 自動出納機● 准予提款和處理一般銀行業務● 准予查閱一般銀行交易● 需要有個人識別號碼 (PIN)

基本銀行服務

活動 2 - 投映片 3

電子銀行服務之規定

電子轉帳法 (1978)

保護使用任何類型電子銀行業務之顧客，不受某類損失和保護他們的隱私。

銀行必須：

- 為顧客提供所有電腦交易之紀錄或收據。
- 在收到錯誤通知後的十天內調查錯誤和向顧客報告。

顧客需負報告任何錯誤之責任。

基本銀行服務

活動 3 - 派發材料 1

支票戶口名詞

名詞	定義
銀行報表	由銀行提供之銀行戶口所有活動之每月報告。
兌現支票	已經蓋印表示已付之支票。
支票	告訴銀行支付另一人或商業某個數目之書面通知。
背書	在支票後面簽名，准予收款人收取或轉移付款。
費用	使用某類銀行服務之收費。此類服務眾多，但可以包括退回兌現支票、每個月簽發超過一定數目的支票、使用不同的銀行卡等。
利息	有些支票戶口可以從儲存之款項賺取利息。
支票登記 / 總帳	所有支票戶口之活動紀錄；由持有支票戶口者登記。
最低結存額	規定戶口必須保存某個最低限額；否則需付月費。
未仍結算	在發出銀行報表日仍未結算之交易。
透支	缺乏足夠之資金以支付一張支票的數目。
透支保障	戶口持有人與銀行事前協定之程序，即從儲蓄或信用戶口

	轉移資金入支票戶口，以彌補不足。
收款人	支票上所寫付與之人士或機構。
對核銀行報表	用支票登記簿 / 總帳對核銀行報表。
交易限制	有些戶口設有在某個期內之交易次數限制。這可包括提款的次數、出納員協助業務之次數等。

基本銀行服務

活動 3 - 派發材料 2

比較服務

(在開設支票戶口時應問的問題)

在開設支票戶口比較不同銀行提供之服務時可問的問題。

	感興趣之項目
	1. 銀行的地點
	2. ATM 的地點
	3. 銀行辦公時間
	4. 與支票戶口有關的費用：有多少類費用？收多少費用？什麼時候收？一些戶口的費用可包括： a/ 用非主要銀行的 ATM b/ 使用分行交易手續費 c/ 每張支票手續費
	5. 透支保障

	6. 印製支票費用
	7. 最低存款規定
	8. 最低交易額或限制
	9. 是否設有付利息之支票戶口
	10. 支票的顏色和設計
	11. 其他？

基本銀行服務

活動 4 - 派發材料 1

開設支票戶口

戶口類型

個人

共同

支票戶口申請表

● 主要持有人

姓名 _____
地址 _____

電話 住家 _____ 工作 _____ 內線 _____

出生日期 ____/____/____ 社會安全證號碼 _____

目前僱主 _____

僱主地址 _____

受僱於此僱主已有多長時間 _____

駕駛執照或有照片之身份證 _____

上一個住址 _____

如申請支票卡或透支保障請填妥以下資料

每年總收入 _____

每月房屋供款或租金 _____

● 共同持有人 (如適用)

姓名 _____
地址 _____

電話 住家 _____ 工作 _____ 內線 _____

出生日期 ____/____/____ 社會安全證號碼 _____

目前僱主 _____

僱主地址 _____

受僱於此僱主已有多長時間 _____

駕駛執照或有照片之身份證 _____

上一個住址 _____

如申請支票卡或透支保障請填妥以下資料

每年總收入 _____

每月房屋供款或租金 _____

如有偽證會被處分，我證明上述資料真實：

簽名 (主要持有人) 日期

簽名 (共同持有人) 日期

基本銀行服務

活動 4 - 派發材料 2

一般接受之身份證明

主要身份證明*

- 在美國或加拿大發出之有照片之駕駛執照
- 州政府發出之非駕駛有照片之身份證明
- 有照片之駕駛學習者執照
- 政府有照片之身份證明
- 美國護照
- 非美國護照
- 綠卡
- 墨西哥領事館發出之身份證
- 入籍證明

次要身份證明*

- 外國駕駛執照
- 本州 / 本地槍牌
- 公用事業帳單 (應列有戶口個人之姓名和地址)
- 現時的銀行報表
- 全國性信用卡
- 銀行發出的扣帳卡或支票卡
- 發薪支票存根
- 汽車登記牌照
- 房子供款報表

- 僱員有照片之身份證 (由公認之僱主發出)
- 有照片的行業執照(理髮師、水喉匠、電氣工等)
- 學生證 (大學 / 職業學校)
- 聯邦醫療保險會員證 (必須年齡六十五歲或以上)
- 銀行、領事館、或知名僱主發出之介紹信
- 福利卡
- 補充醫療保險卡

**財務機構之身份證明要求各有不同；請在申請戶口之前先查詢清楚。*

基本銀行服務

活動 4 - 派發材料 3

簽名授權卡

簽名授權卡

戶口號碼：-----

日期：-----

姓名：-----

地址：-----

電話：-----

社會安全證號碼：-----

謹此授權可向此卡之任何簽名人士付款或交易。所有銀行與存款人之間的交易，應受此卡背頁所

印之合約內容管制。

經授權簽名

經授權簽名

基本銀行服務

活動 5 - 派發材料 1

寫支票

支票所示位置	說明
(a)	日期 包括你寫在支票上的月、日、年
(b)	收款人 在此行「Pay to the order of」寫上收款人或商業的名稱
(c)	數目 在此用數目字寫上支票所付的數額。儘量靠左邊書寫以防別人在空間處加入其他數目字。
(d)	數額大寫 在此用文字寫出數額。
(e)	簽名 在所有支票用你的簽名卡的簽名式樣簽署。
(f)	備忘

	<p>簡述付款之用途。如果你是付帳單，你可以用此空白提供公司所需的資料。</p>
(g)	<p>銀行號碼</p> <p>這九個數目字，是用來識別你的銀行，以處理交易用。</p>
(h)	<p>戶口號碼</p> <p>這個號碼是你在銀行的獨有戶口號碼。</p>
(i)	<p>支票號碼</p> <p>用來識別支票之順序。通常是三個或四個數位。</p>
(j)	<p>通行號碼</p> <p>在右上角中間有折號之號碼，位於第二個號碼之上面或左邊，中間用一條線或斜線分開；供列出存入之支票用</p>

基本銀行服務

活動 5 - 派發材料 1 (續)

寫一張支票

(練習)

支票內應包括以下資料：

日期： 今天的日期。

收款人： Johns' Plumbing

數額： \$21.87 (twenty-one dollars and eighty-seven centers)

記得在「DOLLARS」(元) 一行，寫出數額之大寫，不可簡寫。

簽名： 你的簽名。

備忘： 修理水壩

基本銀行服務

活動 6 - 派發材料 1 - 頁 1

保持一個穩健的支票戶口

在支票登記簿上紀錄存取資料

支票號碼	日期	說明	支付	存入	結存
					431.65
101	1/5	City Utilities	154.73		276.92
102	1/6	Brown's Grocery	73.25		203.67
	1/15	存入		840.25	1043.92

基本銀行服務

活動 6 - 派發材料 1 - 頁 2

支票登記簿紀錄

(練習)

支票號碼	日期	說明	支付	存入	結存
				1	
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					

指示：

在上面的支票登記簿上紀錄以下的項目。

1. 開始時的結存額是\$375.00。
2. 在一月十四日簽發一張支票給 Joe's Car Repairs，支票號碼是 475，數額是\$85.79。
3. 在一十五日直接存款存入\$1,275.88。
4. 在一月十七日簽發一張支票給 Alice's Bakery，支票號碼是 476，數額是\$15.25。

5. 在一月二十五日簽發一張支票給 City Utilities , 支票號碼是 477 , 數額是\$75.95。
6. 在一月二十五日存入\$35.00。
7. 在一月二十五日從 ATM 提取\$10.00。
8. 在二月八日從 ATM 提取\$20.00。

基本銀行服務

活動 6 - 派發材料 1 - 頁 3

存款 - 背書支票

(支票後面)

限制性的背書

(最有保障)

限制支票的用途。如你寫上「For Deposit Only」(只供存款用途), 則無人可以兌現此支票 ; 它必須存入你的戶口 (支票或儲蓄戶口)。

不作說明的背書

(最少保障)

只包括你的姓名。支票可支付給任何人。

背書付給第三者

限制付款只付給第三者。你是簽名付給別人。

基本銀行服務

活動 6 - 派發材料 1 - 頁 4

存款 - 背書支票

(練習)

指示：

根據以下的說明，在每張支票上背書。

限制性背書 (最有保障)

不作說明背書 (最少保障)

背書付給第三方

基本銀行服務

活動 6 - 派發材料 1 - 頁 5

存款 - 完成填寫存款單

支票所示位置	說明
(a)	存款日期
(b)	存入之現金紙幣數目
(c)	存入之現金硬幣數目
(d)	存入之支票的通行號碼；即在右上角中間有折號之號碼，位於第二個號碼之上面或左邊，中間用一條線或斜線分開
(e)	存入之支票的數額
(f)	背頁的總數
(g)	存款的總數
(h)	任何你想付給你的現金數目
(i)	如你有從存款中收到現金請在此處簽名
(j)	全部存入（減去收取之現金）的數目

基本銀行服務

活動 6 - 派發材料 1 - 頁 5

存款 - 完成填寫存款單 (練習)

指示：

請在存款單上紀錄以下的資料：

1. 日期：2005 年六月一日
2. 紙幣存款數目：\$57.00
3. 硬幣存款數目：85 分
4. 存入一張支票，通行號碼是 64-9，數目是\$75.25
5. 沒有從背頁轉來的資料。
6. 你從存款中取回十元現金。
7. 檢查所有加減以計算淨存入額。
8. 你有沒有因為取回現金而簽名呢？

基本銀行服務

活動 6 - 派發材料 1 - 頁 6

查對銀行報表

(你的銀行)

支票戶口報表

JAMES SMITH
JANE SMITH
321 OAK ST
ANYTOWN, USA

戶口號碼 : 994444433

支票戶口摘要 報表日期 : 1/8/03-2/6/03

開始時結存 :	\$375.00
貸項 :	\$1310.88
借項 :	- \$188.99
目前結存 :	\$1496.89

支票和

其他借項 :	支票號碼	收款人	付款日期	數額
	475	Joe's Car Repairs	1/16	\$85.79
	476	Alice's Bakery	1/20	\$25.25

	在 ATM 機#9573FC 提款	1/25	\$10.00
	用網絡外的 ATM 手續費	1/25	\$2.00
477	City Utilities	1/28	\$75.95
存款和			
其他貸項：	直接存款	1/15	\$1275.88
	存入 ATM #1200	1/25	\$35.00

基本銀行服務

活動 6 - 派發材料 1 - 頁 7

查對銀行報表 (練習)

請使用 (頁 7) 的銀行報表和你在 (頁 2) 完成的支票登記簿紀錄查對一下。這個練習的目的，是找出你戶口的結存額是多少。

1. 列出出現在銀行報表但你沒有紀錄入支票簿的所有存款、提款、和手續費項目。調整你的支票簿紀錄。
2. 在支票登記簿上，將所有出現在銀行報表之支票、提款、和存款數目，做一個記號。
3. 在右邊之「仍未記入之支票和其他提款」表格內，列出所有你已紀錄入支票登記簿但銀行報表仍未出現之已發支票和

仍未記入之 支票和其他提款	
號碼或日期	數額
-----	-----
-----	-----
-----	-----

提款。

4. 在你的支票登記簿的結存額，減去任何你未計入之手續費(此步驟是確保你沒有遺漏任何收費)。
5. 在你的支票登記簿上加上任何報表所示的已賺利息。
6. 紀錄報表所示的結存額 (在銀行的報表上稱為目前結存)。
7. 加入在你支票登記簿內已記入但在報表仍未出現之存款和轉帳。
8. 總和 (上述 6 和 7) 的數目。
9. 寫入「仍未記入之支票和其他提款」(右上) 的合計。
10. 結存 (將 8 減去 9 應等於你支票簿的結存額)。

6. 目前結存	-----
7.	-----

基本銀行服務

活動 7 - 投映片 1

儲蓄的原因

- 以備急時之需
- 未來購物之用
- 未來投資之用

基本銀行服務

活動 7 - 投映片 2

找一家銀行開設儲蓄戶口

要考慮的因素：

- 安全性
- 風險
- 流動性
- 最低戶口結存額規定
- 費用和服務費
- 利率
- 回報 (收益)
- 自動轉帳
- 直接存款

基本銀行服務

活動 7 - 派發材料 3

開設儲蓄戶口

戶口類型

個人

共同

儲蓄戶口申請表

● 主要持有人

姓名 _____
地址 _____

電話 住家 _____ 工作 _____ 內線 _____

出生日期 ____/____/____ 社會安全證號碼 _____

目前僱主 _____

僱主地址 _____

受僱於此僱主已有多長時間 _____

駕駛執照或有照片之身份證 _____

上一個住址 _____

你目前在此銀行是否設有一個支票戶口？ 是 否

如答是，請列出：戶口號碼： _____ 開設日期： _____

● 共同持有人 (如適用)

姓名 _____
地址 _____

電話 住家 _____ 工作 _____ 內線 _____

出生日期 ____/____/____ 社會安全證號碼 _____

目前僱主 _____

僱主地址 _____

受僱於此僱主已有多長時間 _____

駕駛執照或有照片之身份證 _____

上一個住址 _____

你目前在此銀行是否設有一個支票戶口？ 是 否

如答是，請列出：戶口號碼： _____ 開設日期： _____

如有偽證會被處分，我證明上述資料真實：

簽名 (主要持有人) 日期

簽名 (共同持有人) 日期

基本銀行服務

活動 7 - 投映片 4

銀行報表

(你的銀行)

儲蓄戶口報表

JAMES SMITH
JANE SMITH
321 OAK ST
ANYTOWN, USA

戶口號碼 : 994444433

儲蓄戶口摘要 : 開始日期 : 1/8/03-2/6/03

開始結存 :	\$654.69
貸項 :	\$0.40
借項 :	- \$0.00
目前結存 :	\$655.09

戶口活動	日期	數額
賺取利息	2/6	\$0.40

戶口利息摘要	平均結存	平均利率	年利率
	\$654.69	0.75%	0.75%