

教师手册



第六课

---

银行服务

实用理财技巧

受用终生



一旦学生们了解了这些基本的原理，他们就会为银行服务做出明智的选择。基本原理如：选择和管理银行账户；使用借记卡；保护个人信息防止身份盗窃。

本节课的相关链接和资源，请访问：

**[practicalmoneyskills.com/teens/6](http://practicalmoneyskills.com/teens/6)**

# 银行服务 教学大纲

---

## 概述

如果 ATM 取款交易费用是 1 美元，一个人每周取款 2 次，这个人每年的银行费用是 104 美元。如果用这笔钱进行 5% 回报率的投资，5 年后这笔投资会超过 570 美元。

大多数学生知道银行和其他金融机构（信用合作社、储蓄和贷款协会）提供多种服务。然而，很少有人知道如何明智地选择金融服务。在本课中，学生会学习市面上不同类型的金融服务产品和每个产品的特征。

当选择一个支票账户时，提醒学生思考账户要求的余额、每月费用、利息、印刷支票的费用以及其他费用和服务费。

## 目标

提供比较和评估各种银行服务的实践机会，包括支票和储蓄账户，借记卡/ATM 机，网上银行。完成与维护支票和储蓄账户有关的任务。

## 课程目标

- 了解银行提供的各项服务：储蓄和贷款，以及信用合作社
- 列出购买银行服务时考虑的一些因素
- 了解拥有支票账户所要承担的责任
- 开支票并在支票簿上保持动态平衡
- 描述如何存支票
- 阅读并解释一个支票账户的对账单
- 使用支票账户对账单和支票登记簿核对支票账户
- 描述 ATM 卡是什么，并解释如何使用
- 描述借记卡是什么，并解释如何使用



## 幻灯片目录

6-A 谨防这些高成本的金融服务

6-B 比较支票账户

6-C 开立一个支票账户

6-D 存款

6-E 背书支票

6-F 开支票

# 银行服务 教学大纲

---

6-G 记录余额：支票交易，ATM 卡交易，借记卡交易

6-H 阅读银行对账单

6-I 核对支票账户

6-J 网上银行服务

6-K 智能卡

## 学生活动

6-1 选择一个支票账户

- 使用课堂上提供的指导方针，让学生用支票账户购物
- 讨论他们发现了什么。他们会选择哪个银行或信用合作社？为什么？

6-2 在支票登记簿中记录余额

- 使用所提供的例子，让学生在支票登记簿上记录余额

6-3 阅读和解释银行对账单

- 让学生回答有关银行对账单样本的问题

6-4 核对账户

- 使用提供的例子，让学生核对范例账户

6-5 第六课测验

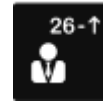
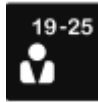
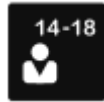
## 补充材料

- 银行术语
- 借记卡和提款卡（ATM 卡）入门

**更多信息，参见附表**






# 银行服务 目标群体

## 第六课 适合不同目标群体的学习活动










活动	青少年 ( 14-18 )	年轻人 ( 19-25 )	成年人 ( 26+ )
调查/访谈	●	●	
学生活动 6-1	●	●	●
学生活动 6-2	●	●	
学生活动 6-3	●	●	●
学生活动 6-4	●	●	●
网络活动	●	●	●
第六课测验	●	●	●

# 银行服务 教学笔记

<p><b>金融机构与服务</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 银行服务<ul style="list-style-type: none"><li>■ 支票和储蓄账户</li><li>■ 利息</li><li>■ 自动存款和支付</li><li>■ 贵重物品库</li><li>■ 资金转移</li><li>■ 透支支票</li><li>■ 旅行支票</li><li>■ FDIC (美国联邦存款保险公司)</li><li>■ 信用卡和借记卡</li><li>■ 存单 (CDs)</li><li>■ ATM 机</li></ul></li><li>2. 储蓄和贷款 (S&amp;Ls)</li><li>3. 信用合作社</li><li>4. 银行与储蓄及信用合作社的不同</li></ol>	<p>讨论</p>  <p>调查/访谈</p>  <p>让学生与他人交谈以获得金融服务的相关信息</p> <p>补充材料</p>
<p><b>拥有支票账户的优点和缺点</b></p>	<p>讨论</p> 
<p><b>选择一个支票帐户</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 月费</li><li>2. 每张支票费用</li><li>3. 余额要求</li><li>4. 利率</li><li>5. 如何计算利率</li><li>6. 多久你才能支取存款</li><li>7. 空头支票费用<ul style="list-style-type: none"><li>■ 你的支票</li><li>■ 你存入的支票</li></ul></li><li>8. ATM 收费</li><li>9. 借记卡收费</li><li>10. 止付费用</li><li>11. 印刷支票费用</li><li>12. 位置/分行数量</li><li>13. 银行营业时间</li><li>14. 网上银行的选择</li><li>15. 账单支付选项</li></ol>	<p>讨论</p>  <p>学生活动 6-1</p> 

# 银行服务 教学笔记

<b>购买支票账户</b>	学生活动 6-1 
<b>开立一个支票账户</b> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 签名授权卡</li><li>2. 合同及其含义</li><li>3. 开户存款</li></ol>	讨论  幻灯片 6-C 
<b>存款</b> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 写存款单</li><li>2. 背书支票<ul style="list-style-type: none"><li>■ 不记名（空白）背书</li><li>■ 限制性背书</li><li>■ 记名（或完全）背书</li></ul></li><li>3. 存入支票<ul style="list-style-type: none"><li>■ 直接存款</li><li>■ 手动存款</li></ul></li></ol>	幻灯片 6-D&6-E 
<b>开支票并记录余额</b> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 开一张支票</li><li>2. 在支票登记簿中输入有关支票的信息</li><li>3. 在支票登记簿中记录余额</li></ol>	讨论  学生活动 6-2  幻灯片 6-F&6-G 





# 银行服务 教学笔记

## 使用 ATM 卡并且记录余额

学生可能希望靠他们自己访问当地银行以找到这些信息

1. 它是什么
2. 看起来像什么
3. 使用的优点
4. 使用的缺点
5. 如何使用
  - 选择一个人识别号码 ( PIN )
6. 费用是多少
7. 在支票登记簿中填入一次 ATM 交易的信息
8. 在支票登记簿中记录余额

讨论



学生活动 6-2



补充材料

## 使用借记卡并记录余额

因为借记卡被广泛使用，所以当地的银行职员很适合做这个话题的演讲嘉宾。

1. 它是什么
2. 它看起来像什么
3. 使用的优点是什么
4. 使用的缺点是什么
5. 与信用卡的差异
6. 如何使用
7. 费用是多少
8. 在哪使用
9. 它替代了什么
10. 在支票登记簿中填入有关借记卡交易的信息
11. 在支票登记簿中记录余额

讨论



补充材料

# 银行服务 教学笔记

## 解释银行对账单并核对账户

1. 阅读银行对账单
2. 核对账户
  - 检查银行对账单
  - 检查支票登记簿中的支票
  - 检查存款和 ATM 交易
  - 检查借记卡交易
  - 在支票登记簿中更正输入错误
  - 在支票验证簿中更正存款或 ATM 交易金额
  - 在支票登记簿中更正借记卡交易金额
  - 在支票登记簿中更正遗漏错误
  - 寻找未完成的交易
3. 练习阅读银行对账单
4. 练习核对账户
  - 让学生通过结算父母的账户来完成这项活动

## 讨论



## 学生活动 6-3



## 学生活动 6-4



## 幻灯片 6-H



## 网上与电子银行

- 24/7 账户访问
- 直接存款
- 自动账单支付
- 资金转移

## 第六课测验

## 测验 6-5





## 记录余额 答案

记录存款并在下面的支票登记簿中记录每日余额。

- 5月26日，你的余额是 527.96 美元。
- 5月27日，你写了#107 支票给你的房东 Wilson 先生，226 美元。
- 5月28日，你在 Foodland 超市使用支票保证卡 22.52 美元。
- 6月1日，你写了一张 156.32 美元支票给伊利诺斯为您的汽车分期付款。
- 6月1日，你意识到你给伊利诺斯银行应该是 165.23 美元，所以你作废了第一张支票，写了一张 165.23 美元的支票。
- 6月2日，你给洲际电话服务写了一张 62.77 美元的支票。
- 6月2日，你使用 ATM 卡取了 20 美元。
- 6月15日，你有 425 美元的薪水自动存入。
- 6月15日，你用你的支票保证卡给你妈妈买了 18.99 美元的礼物。
- 6月15日，你写了一张 246.45 美元的支票给州立农场，来支付你的汽车保险。
- 6月22日，你从你的支票账户转账了 100 美元到储蓄账户。
- 6月24日，你用支票保证卡加满汽油，花了 12.88 美元。
- 6月28日，你使用 ATM 卡从支票账户取了 30 美元。

支票号码	日期	描述	交易金额	储蓄金额	余额
					527.96
107	5/27	Mrs. Wilson rent	226.00		226.00
					301.96
Chk/Crd	5/28	Check-card Foodland groceries	22.52		22.52
					279.44
108	6/1	Bank of Illinois car payment	156.32		156.32
					25.12
109	6/1	Bank of Illinois car payment	165.23		165.23
					114.21
110	6/2	Interstate Phone Service phone	62.77		62.77
					51.44
ATM	6/2	cash withdrawal	20.00		20.00
					31.44

## 记录余额 答案

支票号码	日期	描述	交易金额	储蓄金额	余额		
					31	44	
ATM	6/15	deposit		425	00	425	00
		pay check				456	44
Chk Crd	6/15	Check card- gift plus mom's b-day	18	99		18	99
						437	45
111	6/15	State Ranch	246	45		246	45
		insurance				191	00
ATM	6/22	transfer to savings	100	00		100	00
						91	00
Chk Crd	6/24	Check card- Gas Up	12	88		12	88
		gasoline				78	12
ATM	6/28	withdrawal	30	00		30	00
						48	12

使用刚刚完成的支票登记簿回答以下问题：

1. 5月30日你的账户余额是多少？

279.44 美元

2. 你能在6月1日而不是6月15日支付汽车保险吗？如果不能，为什么？

不能——支付是246.45美元，但是6月1日的账户余额是114.21美元

3. 最近你一直心情不好，你认为买一件昂贵的礼物可能会有帮助。你找到了一件售价189美元的夹克。你能在6月8日购买这件夹克吗？如果你这样做，你的账户余额是多少？

不能——账户余额会被透支157.56美元

4. 镇上最热门的乐队刚刚发行了一张CD。它要花费21.99美元。你能在6月2号支付你的CD吗？如果你这么做了你的账户余额是多少？

是的——9.45美元

5. 6月28日你取出了30美元后，你的账户余额是多少？

48.12 美元

6. #111支票金额是多少，你写给了谁，为了什么？

246.45美元给州立农场用于汽车保险支付



## 阅读银行对账单 答案

---

使用下一页的银行对账单回答以下问题：

1. 这张对账单涵盖的时间段是什么？  
*5/20/09-6/18/09*
2. 这张对账单的账号是多少？  
*0417-678*
3. 有多少次存款，金额是多少？  
*三次，金额为 1200 美元、521.78 美元和 258.90 美元*
4. 结清了多少张支票，支票的总额是多少？  
*6 张，一共 1590.25 美元*
5. 有用 ATM 取款吗？如果有，取了多少次，总额是多少？  
*是的——三次总共 80 美元*
6. 取款总额是多少（支票，ATM 交易，支票保证卡交易，服务费）？  
*1670.25 美元*
7. 新的账户余额是多少？  
*922.47 美元*
8. #182 支票结清了吗？  
*是的*
9. #183 支票金额是多少？  
*217.54 美元*
10. #185 支票结清了吗？  
*没有*
11. #181 支票的金额是多少？  
*15 美元*





## 第六课测验：银行服务 答案

### 对-错题

1. f 当铺向创业者提供贷款
2. t 开立支票账户要求填写一张签名卡
3. t 空白背书允许任何人兑换支票
4. t “智能卡”是将个人的银行余额直接存在这张塑料卡内
5. f 未兑现支票是指写入一个余额极低的账户内的支票

### 选择题

6. C 最高贷款利率通常发生在从  借款的时候：  
A. 银行 B. 信用卡公司 C. 当铺 D. 信用社
7. B   可以用于给银行账户增加资金  
A. 支票 B. 存款单 C. 签名卡 D. 取款单
8. A 从 ATM 机获取现金的方式类似于：  
A. 写一张支票 B. 做一个存款 C. 开立新账户 D. 在你的账户上赚取利息
9. B 你的银行对账单上的服务费将导致：  
A. 更高的余额 B. 更低的余额 C. 赚取更多的利息 D. 更多的未兑现支票

### 案例应用

特雷西最近的一份银行对账单显示出她的各种服务费用总计超过了 10 美元。她怎样才能降低银行的费用？

*特雷西应该首先分析一下她的金融服务习惯。例如，如果她经常使用自动取款机，费用可能会很高。或者，如果她的支票账户减少，她可能不得不为了支付每月费用或其他费用而透支。如果在谨慎使用银行服务后，她的费用仍然很高，那她应该比较其他银行或信用合作社的费用并考虑更改她的账户。*

# 第六课

银行服务

\$

补充材料



**账户**：出于投资和/或保管目的存入金融机构的钱。

**资产**：个人或公司拥有的具有金钱价值的物品（例如：房子，土地，汽车）。

**ATM**：自动取款机的缩写

**余额**：待结算的金额。在银行业务中，余额是指某一特定账户的金额。在信用卡中，余额指欠款金额。

**银行**：贷款、发行、借款、交换和保障资金的机构

**债券**：由公司、美国政府或城市发行，并由贷款人持有的一张借条，作为业务或机构贷出特定金额的收据。所有债券每年要支付利息并且在债券注明的日期全额支付利息和本金。

**空头支票**：银行拒绝兑现或支付的支票，因为在账户中没有资金。

**注销支票**：支票已支付并在支票打印账户中注销。银行有注销支票额外数据。

**资本**：用于积累财富或用于产生更多财富的股票

**现金**：以纸和硬币形式存在的钱（例如美元和美分）。在银行中，也指支付支票的行为。

**银行本票**：银行签发的支票，用银行自己的资金而不是储户的资金。

**存单**：一种储蓄账户，个人可以在一定时期内把钱存起来，其中银行通常支付比普通储蓄账户更高的利息。

**信用卡**：一个可以获得信用额度的塑料卡。信用额度在理论上是无限的，但用户每月要偿还全部欠款。

**支票**：任何指示银行从开支票者的账户上付钱的书面文书。

**支票保障卡**：见借记卡。

**支票账户**：持有人可以开支票的账户。支票账户的利息比储蓄账户的要少或者根本没有利息。

**结算**：当金钱从付款人的账户记入（减去）并且收款人的账户记入（增加）时就是一个支票“结算”。

## 银行术语（接上文）

---

**抵押品**：银行接受并作为债务人不能偿还债务时的担保的任何物品。如果债务人不能偿还贷款，银行可以获得抵押品。抵押品最常见的形式是不动产（如房屋）。

**商业银行**：民间金融机构。有时也被称为全方位服务银行，因为他们提供了广泛的服务，例如支票和储蓄账户，信贷及贷款安排，保险箱租赁。商业银行也出售和回收美国储蓄债券。

**复利**：不仅针对本金计息，也对本金产生的利息计息。

**信贷**：在商业中，购买或借款并承诺在以后的日期偿还。在任何信贷安排中，都会有一个债权人（拥有钱的个人，银行，商店或公司）和一个债务人（欠钱的人）。在记账簿上，归属个人或机构的一笔款项。

**征信所**：检查信贷信息并保存申请和使用信贷的人的完整档案的机构。

**信用卡**：一张具有一定信用额度的塑料卡。可以使用的额度是有限制的，但是不要求每月全额偿还欠款。相反，余额（或“循环”）会像贷款一样累计利息。如果每月都全额还清欠款，则不会产生利息。

**信用评分**：信用评分是对你使用信贷的评级，基于：你的付款历史；所欠金额；你信贷记录的时间；新的信贷；以及你使用的信贷类型。评分在 300 到 850 之间，你的评分越高，信用越好。信用分数会影响你可以获得的贷款条款和利率。

**信用合作社**：一个州政府或联邦特许的会员制金融机构。

**货币**：钱——任何用于交换的常见媒介。实际上，货币意味着现金，尤其是纸币。银行家们经常用“硬币和货币”来指美分和美元。

**借方**：个人或机构欠款的记账术语；要从账户中扣除的费用。

**借记卡（也称为支票保证卡）**：可用于 ATM（自动取款机）和销售点（POS）的多功能银行卡，可以用来购买商品和服务的电子卡。交易会从持卡人的支票账户立即扣除或 1-3 天内扣除金额。交易时借记卡可能要求签名或输入 PIN 码，这取决于卡的类型。

## 银行术语（接上文）

---

**活期存款**：一个支票账户。

**存款单**：将存入特定账户的纸币、硬币及支票的确切金额逐条记录的纸条。

**存款人**：把钱放入银行账户的个人或公司。

**签名**：在兑现、存放或者把支票给别人之前，在支票的背面写上付款人的姓名。第一背书必须由收款人进行授权交易。之后的背书可以由收到支票的人授权。

**联邦储备体系**：国会设立的政府机构，用于组织和管理整个美国的银行业。十二个储备银行为附属银行保存文件和储备货币。

**利息**：使用货币的费用。例如，个人可以向银行申请信用卡贷款，银行也可以向个人持有的储蓄账户支付利息；利息按年百分率表示（APR）。

**联合账户**：以两人或多人的名义建立的储蓄或支票账户（如父母/子女，妻子/丈夫）

**债务**：个人、企业或机构所欠的钱。

**信用额度**：给予个人、机构或企业的授权金额。

**市场经济**：允许在生产者和消费者之间进行商品和服务的公开交换的经济制度，比如美国的经济体系。

**钱**：任何被广泛承认的交换媒介。

**抵押贷款**：在贷款人和借款人之间产生房地产权益的法律协议。通常用于购买住房，抵押贷款指买房者将自己对房屋的所有权用作未偿还贷款的抵押品，从贷款者（通常是银行）处贷款。

**透支额**：开支票的金额超过了当前的账户总额。如果银行拒绝兑现支票，那这个支票就变成了空头支票。

**存折**：一本银行给存款人用来记录存款、取款，以及储蓄账户利息的小册子。

**收款人**：支票被写给的个人或公司；收到付款的人。

**付款人**：开支票的个人或公司；付款的人。

## 银行术语（接上文）

---

**本金**：借款、存款或获得利息前的投资的原始金额。

**再贷款**：修改贷款协议，使付款条件更适合当前收入和偿还能力的借款人。

**储蓄账户**：一个用存款的钱来获得利息的银行账户。

**储蓄贷款社**：州或联邦政府特许的金融中介机构，接受公众存款，并将这些资金投资于住宅抵押贷款。

**服务费**：办理支票账户的银行手续费。

**止付**：向银行要求不支付特定支票的请求。如果要求足够快，支票不会从付款人的账户扣除。通常这项服务要收费。

**条款**：债权人和债务人之间安排偿还贷款的时间和利率。

**取款**：从账户中取走一笔钱。

# 借记卡和 ATM 卡入门

---

以下信息旨在协助你向学生介绍借记卡的使用和功能。

## 什么是借记卡？

借记卡是银行提供的一项服务，是可用于 ATM（自动取款机）和销售点（POS）的多功能银行卡。它可以用于商业采购。借记卡与个人支票账户挂钩，允许在提款机和销售点取款而不写支票。

## 借记卡的一个例子是什么？

借记卡是一种金融机构的 ATM 卡，具有特定标记（如 Visa）的销售点功能。付款通过签署刷卡收据或输入 PIN 码完成，然后在 1-3 天内将销售金额从持卡人的支票账户中扣除。

普通的 ATM 卡没有 Visa 标志，即使有，也需要商家或 ATM 机能够使用这些品牌的服务。

## 它是做什么的？

借记卡允许持卡人通过与支票账户挂钩的银行卡支付购物费用。

## 如何使用借记卡？

当使用借记卡支付商品或服务时，购买金额将从持卡人的支票账户中扣除。根据卡的类型，处理借记卡交易，要求持卡人要么签署刷卡收据，或者将密码输入专用终端，就像 ATM 机一样。

## 使用借记卡的好处：

- 方便。在结账柜台付款更快更方便。无需填写支票或出示身份证，无须等待身份记录或验证。
- 无需携带大量支票和现金。
- 有助于追踪消费情况的预算工具。
- 不会耗尽你钱包里的可用现金。
- 可用于其他城市或不接受个人支票的地方。
- 减少现金损失或盗窃的可能性。
- 不是贷款，所以消费没有利息。

# 借记卡和 ATM 卡入门（接上文）

---

## 使用借记卡的缺点：

- 持卡人必需确定他或她的支票账户余额，因为购买金额可能会超过可用余额，从而导致收费
- 会刺激冲动消费

## 借记卡在哪里会被接受？

借记卡可以在显示卡标识的任何商户使用。

## 它要花多少钱？

银行决定每张卡和/或每次交易是否有任何费用。

## 您如何追踪您的借记卡交易记录？

借记卡持有人可以在每个 ATM 或商户的位置收到收据。用户通常在其金融机构提供的支票账户登记簿中记录借记卡交易，或在网上追踪他们的账户活动。定期从借记卡中扣除交易，借记卡持有人能够保持最新的可用余额。尽管一项在 2010 年 7 月 1 日生效的新法律表明，消费者可以自愿选择是否加入透支服务以收取费用，但使用借记卡购买和 ATM 提款超过你的账户余额时，仍会导致透支费用。