



第六课

利用银行服务





利用银行服务网站

网络可能是我们社会最广泛最具动态性的信息来源。以下网站能为学生等提供最新信息、帮助和与本课程有关的资料。“com”域名的网站是商业网站，“.org”域名的网站是非盈利网站，“.gov”域名的网站是政府网站。

美国银行家协会	aba.com
美国储蓄教育委员会	asec.org
联邦储备系统管理委员会	federalreserve.org
储蓄工具的当日汇率	banx.com bankrate.com/ust/rate/dep_home.asp bankrate.com/brm/rate/ira_home.asp
美国联邦存款保险公司	fdic.gov
国库证券和储蓄债券	frbsf.org/federalreserve/system/treasury.html
在线购买美国储蓄债券	publicdebt.treas.gov/sav/sav.htm

概述

“把钱存在哪里最安全？如果我把所有的钱都存起了，我怎么买东西，还账单？”

虽然大多数学生都知道银行提供储蓄和支票服务，但很少有人知道如何充分利用这些服务。随着电子银行业务的扩张，人们必须提高收益和成本意识

第六课一开始介绍了银行的运营方式。然后让学生熟悉有助于他们理解银行服务种类的词汇。还让他们考察了最新的电子银行选项，包括借记卡和支票卡。

接下来学生将学着填写开设和维护银行账户所需的几张表。他们将练习逐步填写这些表格。

最后学生将使用基本的数学技巧记录银行账户的流水账，使之与每月的银行对账单相符。

学生成绩目标：

- 学生将加强对银行服务的理解，并执行各种各样的与银行打交道的任务。

课程目标：学生将……

6-1 认识银行提供的金融服务。

6-2 填写各种银行表格（签字授权表、存款表、支票）。

6-3 展示出维护支票账户或借方账户所需的技巧（维护支票登记簿、解读对账单、核对支票账户）。

6-1 学生将了解银行提供的金融服务。

银行提供哪些服务？

- 解释银行如何运作，怎样帮助人们管理钱财。定义信贷联盟，它与银行有什么区别？
- 定义并讨论银行术语（演示文稿 6-1a）。
- 讨论用储蓄账户而不是在家里用储蓄罐存钱的好处。向学生解释他们如何通过收取利息使钱生钱。定义年息是银行因使用储户存款而付给储户的钱，以百分比来表示一年的利率。
- 帮助学生计算简单的储蓄账户利息。
- 让学生列出他们所能想到的银行服务。让学生分享他们所了解的这些服务的情况。
- 讨论支票账户。告诉学生在选择支票账户时有各种各样的考量和选择（演示文稿 6-1b）。讨论支票账户客户的一些责任以及不履行责任的后果。
- 讨论借记卡。指出使用借记卡的优缺点。向学生们强调，和支票账户一样，使用借记卡/支票卡是一种特权，如果卡里的资金不足，银行会收回这一特权。
- 讨论电子银行服务（演示文稿 6-1c）。大多数学生可能知道 ATM。讨论他们操作 ATM 时需要知道的术语和 ATM 各部分的名称（演示文稿 6-1d）。
- 提醒学生，一些银行在每次使用 ATM 时都要收取一定的费用。告诉学生，一些 ATM 还收取交易费。他们需要了解哪种 ATM 机接受他们的卡而不需要额外的费用。75 美分的费用看似不贵，但这些费用很快就会积少成多！



演示文稿 6-1a



讨论



演示文稿 6-1b



演示文稿 6-1c



演示文稿 6-1d

行如何运作？

银行将人们的存款用于借贷或投资。他们通过向贷款的人收取利息来盈利。他们向那些将钱存入银行的顾客支付利息。

什么是信贷联盟？ 由其成员拥有的金融合作社。它提供和银行一样的金融服务。它提供这些服务的成本通常比银行低，因为它的非盈利性质降低了运营成本。信贷联盟只能服务于其成员，它不服务于大众。

你应该知道的银行术语（演示文稿 6-1a）

账户 — 存放在银行里保管的钱。

ATM — “自动取款机”的字母缩写。

银行 — 为客户保管资金，向借款人贷款，提供其他金融服务的企业。

支票账户 — 可以存钱也可以写支票的账户，支票账户所支付的利息要比储蓄账户少或不支付利息。

信贷联盟 — 由其成员所有的金融合作社，与银行提供同样的金融服务。

利息 — 银行为使用某人的钱而支付的费用。利息是按年百分率（APR）计算的。

联合账户 — 以不止一个人的名义建立的储蓄或支票账户，如父母/子女。

最低存款额 — 在开户时银行要求的最低金额。

储蓄账户 — 一个允许你存钱供日后使用的账户。银行使用该账户里的钱，作为回报向你支付利息。

银行出纳员 — 为公众提供银行服务的银行职员，如兑现支票和接受存款。



演示文稿 6-1a

利用银行服务 教学笔记

单利 — 只是以本金而不是以本金及其获得的任何利息计算的利息。例如：每年每存入 1 美元，你的银行支付 5% 的利息。如果你往银行的储蓄账户中存了 100 美元，你在年底将额外获得 5 美元利息，你储蓄账户中的钱涨到 105 美元。那么如果你再存入 1000 美元，你将获得多少利息？

银行服务 — 财务相关的服务如：

- 自动存款和支付
- 贵重物品寄存
- 转账
- 支票账户
- 储蓄账户
- 借记卡（也叫支票卡）
- ATMs

选择一个支票账户（演示文稿 6-1b）

地点 — 银行分支机构；营业时间；可用的 ATM。

收费标准 — 每月手续费；支票签发费；打印支票费；余额查询费；ATM 费用。

其他收费 — 透支罚款；终止支付费用。

利息 — 按利率赚取的；赚取利息最低存款额。

限制条件 — 最低余额；存入支票持有期。

特殊功能 — 直接存款；自动支付；透支保障；网上银行；为学生提供打折的或免费的开支票服务。



演示文稿 6-1b

电子银行服务（演示文稿 6-1c）

直接存款 — 利息自动存入银行账户。

自动支付 — 一种自动支付系统，通过直接从银行账户中提款来支付账单。

自动提款机（ATM） — 允许客户取现和进行银行转账。

POS 交易 — 商店或餐馆接受 ATM/借记卡付款。



演示文稿 6-1c

你应该知道的 ATM 术语（演示文稿 6-1d）

余额—目前在帐户上的金额。

存款—存进银行账户里的钱。ATM 只接受百元钞票，不接受零钱。

查询—告诉你当前你的账户里有多少钱（账户余额）。

转账—与银行进行的业务，包括存款和取款。

取款—从账户中取出的一笔钱。

借记卡/支票卡—一张可以用电子方式购买商品和服务的银行卡。这张卡可以代替现金或支票。购物金额马上从消费者的账户转到了收款人的账户内。你也可以用这张卡在 ATM 上取款，进行 POS 购物不需要签支票。通常刷卡消费需要持卡人输入 PIN 码。

PIN 码（个人识别码）—保护账户安全的密码或代码。



演示文稿 6-1d

使用借记卡/支票卡的好处：

- 在收银台付款比写支票更快、更方便。
- 你不需要带支票簿或大量现金。
- 可以在城镇以外或个人支票不被接受的地方使用。

注意：一定要掌握你的支票账户余额，以便有足够的资金可供支付。

你如何掌握自己的借记卡/支票卡交易记录？

- 借记卡持有人可以在每个 ATM 或商户处获得收据。用户通常在他们的支票簿上记载借记卡的购买记录。所有的借记卡/支票卡交易将作为你的下一个支票对账单的扣款。

第六课测试：金融服务



测试 6-1

6-2 学生将完成各种银行表单（签字授权书、存款单、支票）

你如何填写银行表单？你如何写支票？

- 解释银行要求客户填写的表格，以便获得金融服务。告诉学生，所有的银行表格都需要用墨水笔完成，而不是用铅笔。问问他们为什么这很重要？
- 定义术语：“签名授权卡”、“支票”、“背书”和“存款卡”。
- 开账户，客户需要填写签名授权卡。银行可能需要出具出生证明作为证明。检查学生是否已经记住了他们的社会保险号。如果没有，让他们写下来并练习记住他们的号码。
- 演示完签名授权卡的正确填写方法后（演示文稿 6-2a），让学生完成一个样本表格（活动 6-2a）。
- 通过回答问题识别签好的支票的各个组成部分（演示文稿 6-2b）。
- 解释如何将背面签字的支票存入账户。告诉学生，如果支票要存入银行，而不是兑换现金，账户号码应该在支票背书区域内写。要澄清的是，如果支票被放错地方或者被偷了，它不能被存入另一个人的账户。
- 检查存款单。演示正确填写存款单的方法（演示文稿 6-2c）。
- 向当地银行索要一些用来发放现金的信封。填写空白支票（活动 6-2e），在上面填写不同的金额。给每个学生不同数量的虚拟货币（硬币和纸币）和几张填写好的支票。把每个学生的钱都装在信封里。让学生数自己的钱，并在信封里填写一张相同金额的存款单。他们可以要也可以不要现金返还（活动 6-2b）。



演示文稿 6-2a



演示文稿 6-2b



演示文稿 6-2c



演示文稿 6-2d



演示文稿 6-2e

- 演示填写支票时如何大写美元金额。演示一个例子，在此过程中让学生把演示文稿或黑板上的其他美元金额都转换成大写。通过活动 6-2c 让学生进行更多练习。
- 向学生解释，就像现金一样，支票可以被偷。他们需要随时把他们的支票簿放在一个安全的地方，不应该把支票簿借给朋友。
- 让学生明白，他们要保护自己的钱就要小心填写支票，避免被篡改。列出签支票者可以采取的避免支票被篡改的防范措施：始终用墨水笔（而不是铅笔）签支票；在填写金额的时候数字之间不要留有任何空隙；从金额结尾处开始划线一直延伸到行末。
- 提醒学生，他们的社会安全号码是个人标识码，可能被他人窃取或误用。他们不应该在自己的个人支票上书写他们的社会安全号码，以免让许多人获取。
- 演示填写支票的正确方法（演示文稿 6-2e）。
- 让学生从邮购商品目录中找到自己想买的商品。让他们填写支票，填写适当的公司名称和正确的金额，使之能够支付（活动 6-2d）
- 利用活动模板为学生提供更多填写支票，在支票背面签名和填写存款单的练习。



学生活动 6-2c



演示文稿 6-2a



学生活动 6-2d

签名授权卡 — 客户在银行开户时所签的卡。签名是个人身份鉴定的一种形式。

支票 — 一份书面文件，指示银行从支票签署者的账户向特定的人或公司支付一定数额的资金。

背书 — 在兑现支票或存入支票之前，先在支票的背面签名。

存款单 — 一份明细凭条，显示账户增加的纸币、硬币和支票的确切金额。

存款净额 — 存款的最终金额，减去收到的现金。

6-3 学生将展示维持支票或借记卡账户所需的技能（保持支票登记、解释对账单、核对支票账户）。

你如何维护支票或借记账户？

- 让学生熟悉和支票账户相关的术语（演示文稿 6-3a）。
- 讨论使用支票账户的好处。比较支票和现金或借记卡的功能。
- 解释可能和支票账户相关的额外费用。
- 强调保持准确记录对维护支票账户的重要性。如果支票账户关联了 ATM 卡或借记卡，那么本人必须同时掌握 ATM 取款和借记卡购物的记录（演示文稿 6-3b）。
- 带领学生完成记录流水账户余额（活动 6-3a）。让学生分组朗读各项。学生在自己的座位上填写完“滚存余额”工作表后，在演示文稿 6-3d 上记录各交易。让学生回答相关问题（活动 6-3a）。
- 让学生利用活动模板 6-3b 创造各种情景，输入数据，记录交易滚存余额。
- 向学生解释银行会发送记录账户所有活动的月对账单，帮助客户掌握账户收支情况。帮助学生逐项阅读和解释银行对账单（演示文稿 6-3c）。
- 让学生阅读并解释银行对账单，回答特定的问题（活动 6-3c）。
- 列出利用演示文稿 6-3e 核对支票账户的步骤。让学生在活动 6-3d 中核对支票账户。



演示文稿 6-3a



演示文稿 6-3b



学生活动 6-3a



学生活动 6-3b



演示文稿 6-3c



演示文稿 6-3d



演示文稿 6-3e

了解你应该知道的术语

透支 — 支票上的金额多于账户里现有金额。如果银行拒绝兑现，则称之为“空头支票”。

空头支票 — 银行拒绝为空头支票兑现或支付，因为开支票者的账户上没有足够的金额。这被称为“存款不足”。

注销支票 — 一张“用过的”支票。它已经从开支票者的账户中扣除了。注销支票具有银行跟踪支付过程的额外信息。

兑现 — 支票“兑现”是指支票金额已付讫并从你的账户中扣除，支票兑现需要三个工作日。

止付 — 向银行发出的要求不支付特定支票的请求。这种服务通常是收费的。

服务费 — 银行为处理支票账户而每月收取的费用。

作废支票 — 作废支票不能兑现。让支票作废需在支票上标注“作废”字样。



演示文稿 6-3a

支票账户的好处：

- 你不需要携带容易丢失或被盗的现金。
- 你可以安全地邮寄支票进行付款。
- 注销支票是付款的证明。

支票账户的额外费用：

- 每月手续费
- 支票签发费
- 余额要求
- 利率
- 空头支票罚款
- ATM 费
- 止付费
- 支票印刷费
- 支票账户利息

解读银行对账单并核对账目

1. 阅读银行对账单

2. 核对账目

- 复核对账单
- 验证支票登记簿上的支票
- 查验存款额和 ATM 交易
- 验证支票卡交易
- 更正支票登记簿上的输入错误
- 更正支票登记簿上的存款或 ATM 交易金额
- 更正支票登记簿上的支票卡交易额
- 更正支票登记簿上的遗漏错误
- 查找未清算的银行交易

3. 练习阅读银行对账单

4. 练习核对账目



演示文稿 6-3c



演示文稿 6-3e

练习和运用有关使用银行服务的概念的活动

- 到当地银行进行实地考察，让学生观察各种银行流程。
- 建立一个教室“银行”，让学生利用虚拟货币练习存款、取款和支票兑现。为学生提供模拟支票、存取款单和支票登记簿。
- 用按键数字和书面指示制作一个班级 ATM。让学生练习输入密码购物和选择想要的交易。
- 建立班级支票系统，让学生通过完成任务来为他们的账户“赚钱”，然后通过开支票来“购买”想要的活动或奖励。学生负责维护他们存款的支票登记簿和支票提款。
- 邀请当地银行的工作人员给全班讲解各种银行服务，包括 ATM 和借记卡服务。让银行工作人员为学生提供各种表格供他们填写。



第六课测试：电子银行

选择正确的答案。

1. b 银行因使用储户的资金而付报酬给储户是通过下列哪种方式完成的：
 - a. 最低存款额
 - b. 利息
 - c. 储蓄
 - d. ATM 提现

2. d 电子银行服务通常要求使用：
 - a. 查询
 - b. 支票账户
 - c. 存款
 - d. PIN 码

3. a 如果你和你的妈妈一起开立一个银行账户，这种账户叫做：
 - a. 联合账户
 - b. 电子银行服务
 - c. 自动付款
 - d. 支票账户

4. d 下列哪一项业务无法在 ATM 上办理？
 - a. 提现
 - b. 查询账户余额
 - c. 存款
 - d. 兑现支票

5. c 下列有关借记卡的陈述哪项不正确？
 - a. 比支票付款更快捷。
 - b. 如果你有借记卡就不需要带太多现金
 - c. 你无需像担心支票簿那样担心你的余额
 - d. 你可以用借记卡在 ATM 提款