

青少年理财教育

理财101



汇丰
HSBC

汇见新可能
Opening up a world of opportunity

目录

🔗 点击可浏览各个章节

什么是银行账户? 03

开立银行账户有什么好处? 04

词汇表：常见银行术语 05

什么是银行账户？

开立银行账户是帮你妥善管理金钱的好方法。

银行账户除了是一个让你安心存钱的地方，也可以帮助你掌握日常开支和消费。开立账户不仅是理财的好开始，还可以为你未来的财务独立作好准备。

▶ 银行账户类型

储蓄账户

储蓄账户就是用来存钱的账户，你还可以通过它赚取利息！不同银行提供不同利率，所以在选择之前应先了解清楚。另外有些储蓄账户会有不同限制，例如最低结余要求、提早取款会罚息等等。



往来账户

主要用来管理日常开支和转账（支付或收款）给亲友或其他人的账户。



开立银行账户有什么好处？

开立银行账户后，日常消费和储蓄都会更加便利。

主要好处包括：



保护你的金钱

相比把钱藏在家里，将金钱存放到银行，你就不用担心钱会不翼而飞或意外被人拿走。



随时随地使用资金

你可以从不同途径使用账户里的钱，例如自动柜员机（ATM）、网上理财、手机应用程序或分行柜位服务。



易于管理日常财务

如果想存钱到银行账户，你可以存入现金或支票；如果想转账给别人或向其他人收款，你可以选择用转账、转数快 (FPS) 或 PayMe 等方式。



掌握资金流向

通过网上理财和手机理财服务，你可以随时随地查阅账户结余和交易历史，并了解钱花在哪里。



付款更轻松

你可以设置直接付款（自动转账）或常行指示来安排定期付款，也可以使用借记卡或签发支票。



确保资金安全

在香港，银行存款受“存款保障计划”保障，每个金融机构每位存款人最高可获 80 万港元的保障。

词汇表：常见银行术语

▶ 账户号码

你的银行账号是一个 10 到 12 位数的独特编码，任何人向你转账都需要知道这个号码。

▶ 实际年利率

实际年利率，即需要为一笔贷款在 12 个月内支付的利息和费用。

▶ 自动柜员机

你可以通过自动柜员机提取现金和使用其它银行服务。

▶ 提款卡

你可凭提款卡在自动柜员机（ATM）从你的账户提款。

▶ 可用结余

可用结余指账户内可供使用的款项，它包含了近期任何尚未结算的交易，如借记卡消费。

▶ 账面结余

银行账户目前的实质余额。由于一些交易尚未结算，因此查看可用结余很重要。

▶ 银行服务费用

银行就各种服务和交易向客户收取的费用。常见的费用包括补发卡、电汇和签发本票或礼券。

▶ 预算

规划资金收入和支出的方法。

▶ 货币（CCY）

银行结单上“货币”（Currency）的缩写。

▶ 支票（CHQ）

银行结单上“支票”（Cheque）的缩写。

▶ 结余（CR）

银行结单上“结余”（Credit）的缩写。

▶ 信用卡

通过信用卡，你可以从银行借到一定限额（即信用额）的资金，用于支付商品消费或服务。

▶ 往来账户

最常见的银行账户，你可以通过这个账户管理日常资金和支出，例如用支票付款。但此类账户不会发放利息。

▶ 期末结余

银行结单周期终结时的账户余额。

▶ 借记卡

通过此卡，你可以从银行账户中扣款以进行消费。

▶ 结欠 (DR)

银行结单上“结欠”(Debit)的缩写。

▶ 直接付款

直接付款授权在某个特定日子从你指定的银行账户自动转账至所需商户或机构以缴付定期账单（例如水电费、健身会籍月费等）。在香港也称为“Autopay”（自动转账）。

▶ 保险

一种保障你免受意外引致财产损失的方式。作为支付保费的回报，保险为特定损失、财物损毁、疾病或死亡提供赔偿。

▶ 利息

储蓄的回报，同时也是借贷的“成本”。

▶ 网上银行

让你能够通过网络使用银行账户的理财方式。你能使用网上银行进行付款、转账及申请指定金融产品。

▶ 联名账户

多于一位持有人的银行账户。每位账户持有人就如何使用账户拥有相同权力。

▶ 按揭

让你借贷购买房产的金融产品。

▶ 期初结余

银行结单周期起始时的账户余额。

▶ 入账

银行结单上的“结余”。结单期间收到的总金额，可能包括工资或福利。

▶ 出账

银行结单上的“支出”。结单期间支付的总金额，可能包括购物开支、通过自动柜员机提取现金、自动转账或通过常行指示来进行的自动付款。

▶ PIN

通常是一组四位数或者六位数的密码，使用提款卡时，你需输入此编码以确认个人身份。请确保你的 PIN 安全，切勿向任何人泄露你的 PIN 或密码。

▶ 常行指示

定期从你的银行账户向他人账户支付特定金额的指示。

▶ 银行结单

银行发给你的一份文件，显示你账户该时段的所有交易。

▶ 银行国际代码

进行国际转账时用以识别指定银行机构的代码，由 8 到 11 位字符组成。

▶ 双重认证

当你使用流动理财服务时，系统会要求你通过两种方式验证个人身份，即使用密码和生物识别，例如人脸识别或语音识别。