

教师手册



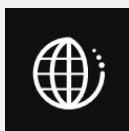
第三课

储蓄与投资

实用理财技巧

受用终生

储蓄与投资 互联网



互联网：储蓄与投资

在我们的社会中，互联网可能是最广泛和动态的信息来源。学生们和其他人都可以从以下网站中获得与本课程相关的最新信息、帮助及数据。网址中，商业机构以“.com”结尾；非营利机构以“.org”结尾；政府机构则以“.gov”结尾。

“孩子的股票”网站	kidstock.com
“储蓄”网站	moneyopolis.org
“年轻的投资者”网站	younginvertor.com
“年轻投资者网络”网站	smithbarney.com/yin

储蓄与投资 课程大纲

概述

学习金钱管理需要懂得将存款放在哪里。存款价值的增长差异取决于管理资金的方法。将存款放入储蓄帐户之外的地方，这将引领学生们进入投资的世界。

当这些学生成年时，他们将会为了退休后的生活，控制他们资金的投资方向。重要的是，他们需要懂得如何最大化增值他们的钱。同时，他们也需要知道这笔投资造成损失的可能性。

这节课向学生们介绍通过储蓄和投资使资金增值的基本方法，并简要介绍财务风险的概念和回报率。

目标

理解可以使资金增值的多种储蓄选择。完成与计算利率和资金未来价值有关的活动。

课程目标

- 考虑能够替代储蓄增值的其他方式。
- 运用简单的数学概念来确定未来金钱的价值。
- 向学生介绍投资风险的概念。

展示

3-A 计算单利

学生活动

3-1 金融机构

相关材料：储蓄替代品

- 列表讨论替代储蓄的其他方法。
- 帮助学生识别每个替代品的利弊。

3-2 利率

相关材料：利率表

- 学生学会计算货币的未来价值。
- 学生比较不同的储蓄账户的利率。

3-3 股票和所有权

相关材料：股票交易

- 学生通过玩股票模拟游戏了解股票和公司所有权。
- 给学生提供游戏币，练习投资股票。

3-4 第三课 测验

储蓄与投资 教学笔记

金融机构

通过这个活动向学生介绍不同的金融机构，把钱存入可以得到利息。

- 罗列本地金融机构。
 - 银行
 - 信用合作社
 - 其他
- 让学生研究银行和信用合作社的不同类型的储蓄账户。
 - 提前从当地金融机构收集各种储蓄账户的宣传册。
- 把这些信息放到课堂图表上，以便学生比较不同的选择。
 - 讨论账户和机构之间的差异。
- 解释某些储蓄帐户在他们遇到紧急情况时更容易撤回资金，而其他账户在紧急情况下取钱会有处罚金。
 - 讨论在极短时间内取得你的现金的容易程度。

学生活动 3-1



利率

这个活动可以让学生练习他们的数学技巧，确定不同利率所能赚取的金額。

- 让学生计算 1 美元放在储蓄账户一年的本息。
 - 使用不同的利率计算利息。(例如 5% , 8% , 10%)
 - 假设单利。
- 接下来，以账户定期的时间为基础计算账户余额。

学生活动 3-2



储蓄与投资 教学笔记

- 计算定期为三年、五年、十年，分别计算利率对应的每列下的本息总额。
- 讨论长期储蓄为未来需求提供资金的重要性。

股票所有权

这个活动通过股票所有权，向学生介绍更为冒险的投资世界。

- 向学生解释，购买股份是增加他们金钱的价值的另一种方法。
- 告诉学生，当他们购买了股票，他们就拥有那个公司的一部分。
- 当公司盈利的时候，他们得到一部分利润作为股息。
- 当股价变化，他们金钱的价值就会增加(或减少)。
- 要求学生列出他们最喜欢的：
 - 快餐店；
 - 牛仔裤品牌；
 - 不含酒精的饮料；
 - 玩具制造商； 以及
 - 电脑。
- 帮助学生识别与他们的最喜欢的物品相关的股票和代码
- 把班级分成小组。
 - 让每个团队从列表中选择一个股票并假装购买它。
 - 给每个团队一个 1000 美元的账户(在纸上)购买股票。
- 为每支股票保存一个班级图表。
 - 每天记录所选公司的每股股票的价格。

学生活动 3-3



储蓄与投资 教学笔记

股票所有权（接上文）

这个活动通过股票所有权向学生介绍风险更高的投资世界。

- 在互联网上或在报纸上核对前一天的收盘价。
- 预订所选公司的年度报告副本。(也可以通过《华尔街日报》Web 站点获得)。
 - 让学生阅读更多有关他们所选公司的资料。
- 活动期间记录每支股票支付的任何股息。
- 允许学生购买或出售股票。
- 追踪四个星期的价格。
 - 第四周结束，比较每个团队的账户余额。
- 讨论为了达到最佳投资，长期持有股票的必要性。

第三课 测验

测验 3-4



姓名: _____

日期: _____



利率

说明

你的钱存在银行的时间越长，它为你赚的钱就越多。所赚的钱就是利息。利率越高，你赚到的钱就越多。填写下面的图表，假设你存了 1 美元，在此基础上计算利息(单利)。

老师：数据计算基于简单的年利率。由于四舍五入可能会存在一些差异。\$1 的未来价值

	5%	8%	10%
1 年	\$ 1.05	\$ 1.08	\$ 1.10
3 年	\$ 1.16	\$ 1.26	\$ 1.33
5 年	\$ 1.28	\$ 1.47	\$ 1.61
10 年	\$ 1.63	\$ 2.17	\$ 2.71

姓名: _____

日期: _____



第三课 测验：投资

圈出每个问题的正确答案。

- 把钱存入一个储蓄账户可以增加我的钱。
是* 否
- 我的钱在一个储蓄帐户时间越长，它赚到的钱就越多。
是* 否
- 不同的储蓄账户支付不同数量的利息。
是* 否
- 如果股票的每股价格增加，我可以卖出比买入时更多的钱。
是* 否
- 复利能够让钱增长更快
是* 否
- 下面哪个增加我投入股票的金钱价值：
a.每股价格增加* b.红利 c.股票分股 d.以上都可以
- 持有股份：
a.可以增加我金钱的价值 b.可以减少我金钱的价值
c.可以提供股息收入 d.以上都正确*
- 下面哪个是增加储蓄存款价值最好的方法？
a.几乎不从账户提款 b.定期往帐户存款
c.尽可能长时间把钱存进账户 d.以上都可以*
- 下列哪一项不能找到股票的相关信息？
a.年度报告 b.报纸金融页面 c.食谱* d.互联网
- 增长我金钱的最好方法是：
a.进行各种投资* b.把我的钱放到壁橱里 c.贷款给一个朋友 d.买新衣服