

教师手册



实用理财技能

教师手册

| | |
|-------------|---------|
| 前言 | 概述，教学策略 |
| 第一课 | 做决策 |
| 第二课 | 赚钱 |
| 第三课 | 预算的艺术 |
| 第四课 | 独立生活 |
| 第五课 | 买房子 |
| 第六课 | 银行服务 |
| 第七课 | 信贷 |
| 第八课 | 信用卡 |
| 第九课 | 汽车与贷款 |
| 第十课 | 广告的影响 |
| 第十一课 | 消费者意识 |
| 第十二课 | 储蓄与投资 |
| 第十三课 | 陷入困境 |
| 第十四课 | 消费者隐私 |
| 附录 | 补充材料 |

前言 教学计划概述

教学计划概述

无数的理财选择和决定贯穿着我们的生活。对于我们中的一些人,做决定的过程大多是随意的。然而,分析情况、确定选择和做出明智决策的过程是可以学习和练习的。*实用理财技能*(本书)是一个多媒体教学包,旨在提供一种有趣的、具有娱乐性和挑战性的方式来学习和应用决策技能。我们将其分为三个年龄组:青少年,年轻人和成年人。*实用理财技能*旨在教会三个小组以下技能:如何设置长期和短期的个人目标和财务目标;如何制作和使用个人预算;识别如何和何时使用信用卡;如何储蓄和投资;了解银行服务的基础。

此外,*实用理财技能*为成年人财务下滑的行为和情况提供建议,帮助他们识别自身预算是否会陷入麻烦,为失败的预算提供可行的选择。

*实用理财技能*课程包含一本教师手册,为教育工作者提供大纲框架,课程目标,参考资料,教学笔记和以及与每节课关键知识点相关的图表。教师手册与 CD-ROM 上的学生资料相对应,包括演示文稿,课程测验和学生活动。

在你的课堂和生活中使用实用理财技能

学习不仅仅发生在教室里。“世界就是你的教室”不仅适用于传统年龄段的学生,还适用于各个年龄段的学生。每一天,我们都有机会增强我们的个人财务决策意识,拓展我们的个人财务决策知识。本书(*实用理财技能*)能够很容易地融合到各种教学环境中。

学校应用

这套教材可用于高中、大学和成人教育课程。教学活动能够轻易地和消费者教育、个人理财、社会学、经济学、商业教育以及家庭生活课程相融合。这些教材的资源可以应用于以下几种情景:

- 现有课程中的课堂作业
- 现有课程的学习小组
- 用来提高学生的资金管理和个人财务决策能力的独立课程

社区应用

在我们充满活力的世界里,学习是一个终身的过程。*实用理财技能*也可以轻易适用于社区研讨会和讲习班。图书馆,公园区,社区中心,教堂和其他组织可以使用本书所涵盖的材料和资源,为个人财务决策提供规划。

前言 教学计划概述

教师手册和学生活动

教学课程包括 14 节课，旨在在这一个学期的学习中，增强学生的生活技能、消费者意识和财务管理能力。教师手册的特点是独立编写、易于使用，包括课程大纲：

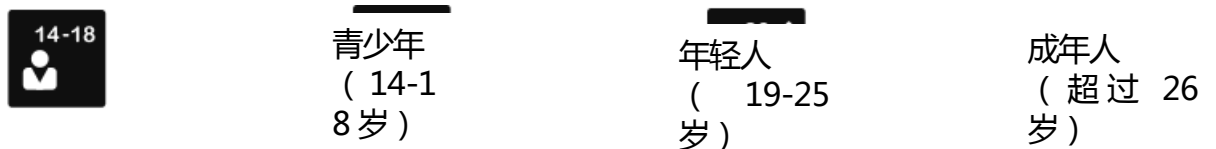
- 目标
- 课程目标
- 参考资料
- 教学笔记
- 图表，指明每节课中相应年龄组学习的关键点
- 幻灯片目录
- 书面活动
- 书面活动的答案（必要的时候）

为了使教师手册成为一个快速、易于使用的用书，我们研发了一些图标，当活动出现的时候，为您呈现视觉参考。



教学轨迹

每堂课的教学活动都是根据特定学习群体的需要进行设计的。这些活动在下列年龄组分类的基础上以矩阵的形式表示出来。



你会注意到，许多资源和活动可以满足所有学习群体的需求。

前言 教学计划概述

课程和目标

教学计划中的每一课都有不同的目标：

1 做决策

使学生理解和认识影响决策的因素，介绍基本的决策方法，并提供一个分析问题、确定选择、制定决策的结构化实践。

2 赚钱

让学生了解职业生涯规划 and 就业过程的各个步骤，获得开始一项新职业的诀窍，并提供阅读练习，解释工资单。

3 预算的艺术

协助确定个人和财务目标并确定其优先顺序，制定实现这些目标的计划，并就建立和维护个人预算付诸实践。

4 独立生活

帮助学生了解他们的生活费用，提供预算实践的机会（如费用预算），并开发用于解释和评估租约和条款的必要的知识和技能。

5 买房子

让学生对于买房过程和相关的费用有一个基本的理解。

6 银行服务

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。

7 信贷

让学生认识和了解什么是信用以及使用信贷的权利和责任。

8 信用卡

发展技能，比较和评估各种信用卡的条款和条件，信用卡之间的差异，以及涉及的法律和财务责任。

9 汽车与贷款

调查购买、维修、投保和使用汽车的法律和财务责任，并将这些责任转化到每月的预算中。

10 广告的影响

识别广告技巧是如何及何时影响购买决策的。

11 消费者意识

结合决策制定方法与比较购物技术，识别常见的消费者诈骗，并提供有效处理消费者投诉的必要知识和技能。

12 储蓄与投资

介绍常见储蓄与投资工具的优缺点，并展示各种储蓄与投资选择的短期和长期效果。

13 陷入困境

分析会造成财务困难的行为和环境，并辨别身处财务困境的人可以有的选择和能够采取的行动。

14 消费者隐私

为消费者提供一个隐私综述，并帮助他们意识到影响生活的隐私问题。

前言 实用理财技能

制定财务计划

每一天我们都要做出许多个人和财务决策。做出这些决策的一种方式是使用个人财务计划。以下步骤可用于创建和实施个人财务计划。建议个人财务规划的每个阶段都采用本书中的相关内容。

■ 第一步：确定你的财务状况

意识到你目前的财务状况是个人财务规划的起点。首先，要列出自己所拥有的（资产）和所欠的（负债）。接着，列出你几个月的收入和消费习惯。在这一阶段，*实用理财技能*（本书）中的第 1-4 课可能会有所帮助。

■ 第二步：设定财务目标

在财务计划阶段，短期、中期和长期财务目标是根据你目前的财务状况和家庭情况来制定的。*实用理财技能*（本书）中的第 1、3 和 4 课可能会有所帮助。

■ 第三步：确定和评估行动方案

当涉及支出、储蓄、信用卡使用、保险购买、投资和退休计划等时，需要采取什么行动。*实用理财技能*（本书）中的第 5-11 课可能会有所帮助。

■ 第四步：实施行动计划

此时，你把你的决定付诸行动。开始使用你的预算，购买所需的保险，减少你的信用卡债务，开始投资计划，并设立遗嘱。这些可能是适合你生活情况的一些财务规划活动的实例。*实用理财技能*（本书）中的第 5-11 课可能会有所帮助。

■ 第五步：检查你的财务进度

检查你当前的资产和负债状况。确定你的消费和储蓄习惯是否达到预期。修订未来的财务目标。*实用理财技能*（本书）中第 1、3、4、12 和 13 课可能会有所帮助。

■ 光盘

*实用理财技能*光盘包括教学课程、课程演示文稿以及学生活动工作表。演示文稿有两种格式：每个演示文稿以纵向取向显示为 pdf 文件，横向取向显示为 ppt 文件。此外，*实用理财技能*光盘包含所有来自 practicalmoneyskills.com 的游戏和计算器，可用于你教学活动的补充。在教师手册中，每节课你都能找到一个自定义链接，能帮助你找到作为补充材料的相关网站和网上资源等。

■ 附录：补充材料

包括可用于提升*实用理财技能*课程的其他资源。

前言 实用理财技能



相比于大多数图书馆，互联网能够使你从家庭或办公室中获取更多的信息。你可以使用互联网进行各种决策和个人财务规划活动，包括如何：1) 研究当前的财务信息；2) 使用相关程序以帮助计算财务计划；3) 监测当前股票和投资价值；4) 通过帮助热线、电子公告牌服务和论坛，向专家及其他人咨询。

有许多有趣和有用的网站提供各种和个人金融主题相关的最新信息。

本课程的相关链接和资源，请访问：

practicalmoneyskills.com/teens/2

实用理财技能

教师手册



教学策略

实用理财技能的教学策略

除了提供*实用理财技能*教材，以下相关活动，可以增强课堂效果，并鼓励学生互动，激发学生的学习兴趣。

1、课堂视觉效果提升

与各种个人金融主题相关的视觉材料(多媒体演示, DVD 或视频, 广告等)的使用可以增强学生对主要概念的认识和理解。使用流程图或其他插图来显示新主题与其他部分的关系。此外, 应鼓励学生提问、举例以及讨论与个人财务相关的各种主题。

2、有效提问

为了完善教学互动, 应鼓励学生思考和提出问题。提出好问题的指南:

- 避免可以用“是”、“否”或简短答案来回答的问题
- 用“什么”、“为什么”和“如何”来提问, 并询问各种主题之间的关系
- 避免只针对班级中一部分学生的问题
- 使用有顺序逻辑的问题; 改变问题的长度和困难
- 避免双重含义和多个问题, 这可能会使学生混淆主要问题
- 用诸如“还有什么”或“还有谁”等问题来鼓励和激发学生广泛思考
- 避免只有一个“正确”答案的问题

3、合作学习

小组活动, 三到五名学生一组, 可以鼓励在大班上不能参与互动的学生。小组可用于解决案例问题、进行实地研究和进行口头展示。一些有关小组活动的建议包括:

- 让学生分析时下的个人理财文章、广告或其他信息。
- 让学生创建一个简短的演示文稿(用口头报告、书面报告、学校的时事通讯、海报或公告板来展示), 向其他班级成员阐释有关资金管理决策的某些方面。
- 让学生研究列表、示例、样本调查、访谈等与个人财务主题相关的问题。

4、海报和公告板

让学生准备与个人财务的某些方面相关的可视图像，如：明智地使用信用卡，选择一项投资，规划预算，比较保险政策，规划职业生涯等。

5、社区资源演讲者

让嘉宾在课堂上演讲和学生访谈社区成员都可以有效地提高学习效果。对社区资源演讲者的一些建议包括：

- 和财务策划师，信贷顾问或投资顾问探讨资金管理和财务规划
- 和人力资源经理，职业介绍所代表，职业规划总监或以前的学生探讨职业规划
- 和税务代理人、会计师或当地税务师/办公室代表探讨税收
- 和银行家、信用社代表、信贷经理或信用顾问探讨金融服务和消费信贷
- 和公寓经理、房地产代理或按揭贷款专员探讨住房问题
- 和保险代理人或索赔人探讨保险
- 和股票经纪人、投资顾问或投资公司代表探讨投资
- 和社会保障行政管理代表、员工福利管理员、投资顾问或律师探讨退休和遗产规划

6、情境案例和演示

情境案例是扩大学生兴趣和知识面的有效方法。基于当下文章或真实生活的案例，可用于课堂讨论、课堂演示或小组练习。

分析案例的框架可能包括：

- 概述当前的情形
- 列出热点、困难以及相关问题
- 确定替代的行动方案
- 基于短期和长期结果来评估替代方案
- 选择和实施行动方案
- 讨论由于采取行动而产生的担忧

应鼓励学生超越对案例情况的表层信息的理解，尝试理解其长期结果和社会影响。

7、视听和多媒体材料

让学生准备与个人财务主题相关的可视图像，如：明智地使用信用卡，选择一项投资，规划预算，比较保险政策，规划职业生涯等。

8、角色扮演

让学生对各种财务决策（如冲动购买、申请信贷、选择手机和合约，或无汽车保险的驾驶等）可能出现的情况进行演示。

9、文章摘要和分析

让学生准备一篇文章的简短摘要（三到五句话），分析信息如何影响各国的商业、消费者、工人和其他人。建议格式包括：

- 标题，作者，来源，日期，页数
- 专题领域如：税收，资金管理，消费信贷，保险，投资，退休规划，职业规划
- 总结：三至五句话介阐述文章的要点
- 分析：讨论信息可能对这些人产生的影响(a)个人,(b)经济,(c)工人和(d)其他人
- 与本主题领域相关的其他问题

10、当前个人财务主题研究报告

让学生研究与资金管理和个人财务决策相关的热门主题，并准备一份书面报告。主题可能包括：

- 借助财务计划师 VS 自己的财务计划
- 经济条件如何影响财务计划？
- 如果你有自己的企业，税收优惠是什么？
- 广告是否会影响消费者对信用卡的过度使用？
- 电子银行服务
- 卖自己的房子
- 按揭贷款分类
- 年轻驾驶员的汽车保险费用
- 所有租户都需要租房保险吗？
- 减少医疗和保健费用的方法

- 信贷额度类型
- 投资股票和债券
- 社会保障的未来
- 在哪里退休最好？
- 谁需要一份遗嘱？
- 个人退休帐户是一个好的投资方式吗？

11、关键术语剪贴簿

让学生收集有关资金管理和个人财经决策概念的新闻文章、广告、网站、手册和其他信息。准备关键术语（如年利率，个人退休账户，证券交易所，消费税，流动资产，存款单，信托，收藏品，市政债券，身体伤害负债）清单，让学生找到与这些概念相关的例子。

12、访谈

让学生采访精通资金管理或个人财务决策某些方面的人。学生可以录制访谈以在课堂上展示。

13、学生制作的视频

让学生从下面列表中选择主题，制作成视频进行展示（包括故事、音乐和其他特殊效果）：

- 资金管理不善的问题
- 选择一份工作
- 缺少工作面试技巧
- 申请一份贷款
- 选择一辆二手车
- 购买人寿保险
- 比较手机合同
- 处理纳税事务时要避免的问题

14、学生创建的通讯

使用桌面排版软件，让学生研究、编写、编辑、设计和发布各种资金管理提示和个人理财新闻的通讯。通讯应包括图形，并可通过个人网站或博客分享给其他学生和家

长。

15、确定个人财务领域的职业机会、准备个人资料表

让学生列出他们认为在个人财务领域（财务规划师，贷款人员，信贷顾问，投资经纪人，保险代理，房地产代理，会计师）工作所必需的技能 and 经验。根据报纸或在线招聘广告，让学生写一封信，可以用于将来申请这个职位。此外，让学生准备一份具有当前教育背景、组织技能和工作经历的个人资料表。

16、监测经济指标

使用日报、商务出版刊物或网站（如 money.cnn.com 或 fool.com）所提供的信息，让学生监控当前的物价水平、利率、失业率。让学生推测这些经济指标如何影响个人财务决策。

17、监测股市

让学生选择一家公司记录其几个星期的股票价格，整理成一个图表。让学生做一个综述，总结有关影响股票价格变化的可能因素。

