



投资技巧

第 18 课：学生活动表 1

投资策略	定义	风险	优点	缺点
债券	一种你作为贷方的贷款类型。按照设定的利率和到期日，你将钱贷给政府或企业。	通常风险较低。但风险取决于 1) 发行人偿还贷款的能力。2) 利率机会成本。	-通常比股票更稳定 -利率高于储蓄账户	-历史上回报率低于股票 -在到期日之前兑现可能导致本金损失
共同基金	由公司管理、包含股票或债券组合的基金	风险取决于共同基金的类型	-多元化 -你可以选择不同的风险水平	-不保证收益 -受制于昂贵的管理费用
股票	购买股票时，你购买公司的部分所有权	不同程度的风险——有些风险很高，但是所有的股票都受跌宕起伏的市场影响。	-长远来看具有高回报的潜力	-市场通常会起伏，投资收益因而变得反复无常。 -需要长期投资才能获得最佳回报 -不保证收益，而且你也很有可能损失本金。



我的利息是什么？

第 18 课：学生活动表 2

做同样的工作，你可以挣 100 美元或 10 美元，你会选哪一个？你会选择 100 美元。

虽然这看似是一个简单的选择，但了解你如何投资才能赚取 100 美元与 10 美元，意味

着你要掌握利率和回报率的知识 and 技巧。通过完成下列表格和问题，了解不同的利率、

利息类型和投资策略会如何影响和最大化你的收入。

如何计算单利：

本金 x 利率 x 时间

单利/回报率例子：

想象一下，你有 100 美元，并计划把它放在银行存 6 年，6% 的利率。这里的计算将会是： $\$100 \times .06 \times 6 = \36 。使用单利计算，这笔钱会以每年 \$36 增长。

第 1 年: $\$100 + \$36 = \$136$

第 2 年: \$172

第 3 年: \$208

第 4 年: \$244

如何计算复利：

(本金+利息) x 利率 x 时间

复利/回报率举例：

想象一下同样的情况 (100 美元，利率为 6%，6 年)，但这一次的利息将进行每年复利的增长。以下是你的钱的增长方式：

第 1 年: $\$100 \times .06 \times 6 = \36 ($\$100 + \36) = \$136

第 2 年: $\$136 \times .06 \times 6 = \48.96

($\$136 + \48.96) = \$184.96

第 3 年: $\$184.96 \times .06 \times 6 = \66.58

($\$184.96 + \66.58) = \$251.54

第 4 年: $\$251.54 \times .06 \times 6 = \90.55

($\$251.54 + \90.55) = \$342.09

第 5 年: $\$342.09 \times .06 \times 6 = \123.15

($\$342.09 + \123.15) = \$465.24

投资策略	本金	利率	时间	利息或回报类型	利息或收益	总值
股票	\$10,000	3 %	10 年	复利		
共同基金 (股票及债券组合)	\$1,000	7%	20 年	复利		
债券	\$100	5%	30 年	单利		
股票	\$700	10%	1 年	复利		
债券	\$10,000	3%	10 年	单利		

