



## 金钱问题：了解术语

### 第 1 课：学生活动表 1

你觉得金融术语太难了吗？事实是，你可能已经了解并使用了大量的金融词汇。通读下面的术语，思考它们如何与你的生活相关联。

需要了解的术语

这跟我有什么关系呢？

#### 成本比较

比较两个或两个以上商品或服务的成本，以找到最好的价格。

你什么时候使用成本比较？举例：

#### 成本效益分析

分析一个商品的成本是否大于、等于或小于购买这一商品所带给你的效益。

• **成本**——支付一个商品或服务的成本。

• **效益**——一种提升幸福感的成果。

你什么时候使用成本效益分析？

举例：

确定你想做或想要购买的东西：

什么是成本？

什么是效益？

#### 计算未来的费用

确定满足未来需求和目标的成本。

• **短期、中期和长期目标**——在特定的时间完成的目标。

确定 3 个人目标。想想完成每个目标需要什么。

短期目标：\_\_\_\_\_

中期目标：\_\_\_\_\_

长期目标：\_\_\_\_\_

#### 预算

未来的支出和储蓄计划，权衡预计的收入和费用。

• **收入**——收到商品或服务的报酬，包括就业。

• **费用**——获得商品或服务需要支付的成本。

从上面你的目标中选择一个并估计其费用。你预计为了支持你的目标，你需要多少收入？

目标：\_\_\_\_\_

预计（货币）费用：\_\_\_\_\_

预计需要收入：\_\_\_\_\_



## 金钱问题： 你会怎么做？ 第 1 课：学生活动表 2

如果你面临一个重要的财务决策...你知道该怎么办吗？以小组为单位，阅读指定情境(下图)，讨论在特定情况下你们可以使用的财务信息和策略。使用列出的网站和课上的文字资料《金钱问题：了解术语》，以帮助你拟定一个计划并展示给班上的其他同学。



### 情境 1：

#### 为一辆车储蓄

你想在明年买一辆车，因此你可以不依赖家人而开车去工作和学校。

**你需要什么财务信息？**

**你可以使用什么财务决策策略？**

(成本比较，成本效益分析，和计算未来的费用或预算？)



### 情境 2：

#### 为大学储蓄

你是一个高中新生，一直关注大学学位。但大学是昂贵的，尤其是学费、食物、生活费用、旅行和书籍费用。

**你需要什么财务信息？**

**你可以使用什么财务决策策略？**

(成本比较，成本效益分析，和计算未来的费用或预算？)



### 情境 3:

#### 购买手机的计划

是时候制定一个购买新手机的计划了，你要靠自己的能力买下它。供应商提供了很多选择，但你的预算是有限的。

**你需要什么财务信息？你可以使用什么财务决策策略？**

(成本比较，成本效益分析，和计算未来的费用或预算？)

以下网站将有助于你的研究

#### 购买汽车的资源

- Edmunds.com
- kbb.com

#### 大学成本资源

- collegeboard.org
- finaid.org

#### 手机计划资源

- myrateplan.com
- phonedog.com