



美梦成真：未雨绸缪

第 10 课：教师手册

在青少年中，为一部新手机或者笔记本电脑进行储蓄的现象不少见，但是超越短期需要而进行长远计划可能是一个巨大的挑战。这节课向学生介绍了应急储蓄和其他长期费用的概念（如大学费用、家庭开支、退休金等）。本节课学生将学习未雨绸缪的好处以及探索各种储蓄和投资策略。

主题: 储蓄选择

所需时间: 65 分钟

所需用品：

- 笔记本
- 电脑或平板电脑
- 网络接口
- 投影仪
- 学生活动表（2）

准备工作：

- 复印学生活动表

学生活动表：

你的钱存放在哪里

这部分将向学生介绍基本的储蓄和投资策略，包括它们各自的风险、优势和不足。

存钱

学生将通过研究不同银行提供的储蓄策略来评估每个银行的费用、规定和储蓄潜力。

学习目标：

学生将...

- 了解储蓄和投资策略的利弊
- 储蓄和投资所需的锻炼技能
- 研究如何储蓄和投资是财富保障的一部分

标准：

财经联盟 (Jump\$tart) 标准:

- 计划标准 4
- 储蓄标准 1, 2 和 3

国家经济标准：

- 标准 1：稀缺性
- 标准 10：机构

共同核心 ELA (Common Core ELA Anchor) 标准:

- 听说:理解和合作
- 听说:知识和想法的呈现
- 语言:词汇习得和使用

共同核心数学标准:

- 数字和数量：数量
- 建模
- 统计与概率：推理和证明结论

基本问题

我应该用什么策略来储蓄和投资我的钱？

调查：未雨绸缪

[课程时间:15 分钟]

- 1.询问学生他们认为“未雨绸缪”是什么意思。邀请志愿者分享他们的想法，并解释这个词语是指建立一份紧急基金以备意外开支，如疾病或汽车修理。
- 2.提问学生们为什么应急基金很重要。通过对不时之需的准备，我们可以获益什么？如果我们没有应急基金，当真的发生什么事情的时候，我们该怎么办？帮助学生了解准备应急基金可以增加他们的安全感。
- 3.接下来问学生未来可能会产生什么长期费用。他们计划上大学吗？向学生解释，正如我们要留出紧急基金的钱，我们也应该留出长期基金的钱，如大学费用、买房子和退休金。帮助学生了解他们越早存钱，他们的钱就会越多。

学生准备: 何处存钱

[课程时间:20 分钟]

- 4.向学生解释，制作一个好的储蓄计划，无论是为了应急基金还是长期目标，都是在评估我们的钱之所以最大化储蓄是为了什么。
- 5.问学生他们从工作、津贴或礼物中得到的钱。他们是花了、储蓄、放在家里还是把钱存入银行账户？他们做出了什么样的选择，为什么？邀请学生分享他们的经验。
- 6.解释不是所有的银行或储蓄账户都是一样的，我们在储蓄和投资的时候有很多选择。分发 **你的钱存放在哪里** 表格，让全班一起复习。



教师提示

基本问题是什么？

设计基本问题是为了“钩住”学习者，从而促进他们对本课的探究和参与，并使学生锻炼解决问题的能力。这强调一个更广泛的概念，没有正确或错误的答案，同时要求更高层次的思考技巧。

链接到第 9 课：

如果你已经讲过第 9 课的预算，那么帮助学生思考如何制定预算能够帮助他们留出用于紧急基金的钱。

思维延伸：

有关退休储蓄的更多信息，请参见关于投资的第 18 课和第 21 课。

挑战：比较选项

[课程时间:30 分钟]

7. 下一步，分发学生活动表格**存钱**，并要求学生分成四到五组完成活动。

8. 邀请每个小组分享他们的发现。讨论钱的增长是如何根据储蓄策略不同的变化而变化的。向学生说明个体需求的变化会影响他们的储蓄策略（例如，年轻人比老年人承担更多的储蓄风险；为大学学费和书籍费用储蓄所开通的账户，是允许别人查看且不受处罚的，而退休储蓄帐户则不能够被轻易访问）。

反思

[课程时间:5 分钟]

让学生在笔记本上写下他们会考虑用哪种策略来未雨绸缪。他们会把钱存进支票、529 账户还是储蓄账户？为什么？

**教师提示****节省时间：**

为了有更多时间能够用于讨论**存钱**活动表基础上的场景，将表格部分作为家庭作业，然后在课堂上讨论结果。

反思是什么？

课堂的反思部分能够帮助学生从更大的框架中回顾课堂练习的意义，吸收课堂所学的概念和知识并将这些内容转化为他们自己的理解。





存钱

第 10 课：习题答案 1

图表中的内容将取决于银行研究。

情境 1

艾登可以选择一个简单的储蓄账户来储蓄他的急救基金和买新车的钱。然而，如果他想获得更高的利率，他也可以考虑开一个存折或者金融市场账户，仅用于新车储蓄。

情境 2

玛德琳有几个不同的选择——她可以把自己的钱存入储蓄账户，也可以把已经存的 500 美元存入一个短期存折。因为她在一年之内就要用到钱，她必须选择那些到期日小于一年的存折，否则她将面临严厉的处罚。

情境 3

因为斯科特有这么一大笔钱用于投资，而且他几年之内不需要这笔钱，所以他的明智决策是选择一个高利率的长期储蓄账户。一个金融市场帐户或存折将是一个不错的选择，但斯科特也可以把钱存入 529 储蓄帐户，因为他计划上大学。