



## 致富之路：理解利息与投资

### 第 18 课：教师手册

许多青少年把时间和精力用在一项新运动或学习一种新乐器上，显而易见，这样他们很容易看到成果。当他们准备买一个新的电子游戏机或运动鞋的时候，帮助他们了解投资的价值有一些棘手。他们可能意识不到从小投资在建立长期财富方面将产生的巨大变化。在本课中，学生将探索单利和复利，并发现不同的投资方法。

**主题：**投资与利息

**所需时间：**70 分钟

**所需用品：**

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

**准备工作：**

- 复印学生活动表
- 加载视频：“百万富翁”  
“[practicalmoneyskills.com/hs26](http://practicalmoneyskills.com/hs26)”  
确保链接可用。

**学生活动表：**

#### **投资技巧表**

学生将使用此作为参考，在完成“**我的利息是什么**”？活动中。

#### **我的利息是什么？**

学生将根据投资策略、利息类型和利率计算收益如何变化。

#### **学习目标**

##### **学生将...**

- 理解投资如何导致财富增加
- 理解和计算单利和复利
- 说明利息在储蓄和投资中的作用

##### **标准：**

##### **财经联盟 ( Jump\$tart ) 标准:**

- 储蓄标准 2 和 3

##### **国家经济 ( National Economics ) 标准:**

- 标准 11: 金钱与通胀

##### **国家经济 ( National Economics ) 标准:**

- 听说: 理解与合作

##### **共同核心数学标准:**

- 数字和数量: 数量
- 建模
- 统计和概率：解释分类和定量数据

### 基本问题 | “利息和投资对我的钱有什么影响？”

调查：利息和回报率（所需时间：30 分钟）

首先问学生：如果你现在立刻就有 100 美元或者一年后 有 150 美元，你会选择哪一个？为什么？请自愿回答问题的学生分享他们的答案，并且讨论学生在做决定的时候所考虑的因素。（例如：现在和未来的想要物品和必需物品）。解释在我们的财务生活中，等待往往意味着能够挣更多的钱的机会。

1 问学生是否能想到任何一种资金管理策略，包括通过等待以增加初始金额。帮助学生了解**储蓄**和**投资**都能赚钱是因为有潜在的收益例如**利息和回报率**。利息是作为把钱放在某处的一种回报。利息也是我们在贷款时所付金额的百分比。例如，银行提供利息作为奖励，因为他们想用你的钱贷款给其他人。回报率是指随着时间的推移，原始投资金额，即**本金**的百分比所表示的投资收益或损失。

2 帮助学生了解在管理他们钱的时候如何做决定，重要的是要考虑所涉及的风险和回报。例如，储蓄存款，如存单（CDS）提供**担保利率**，使其低风险；但由于利率较低，资金的增长往往需要很长时间。投资选择提供更高的回报率，但它们可能是**多变的**，这意味着它们随着时间的推移而变化，而且可能更具风险。

3 分发学生**投资技巧**活动表然后共同审查投资策略。通过区分利弊和风险解释投资之间的差异。说明风险和**投资**有着内在的联系，从历史上看，较高的风险，获得更大的回报但也可能受到更大的损失。



#### 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。

##### 视频延伸：

帮助学生了解投资所涉及的内在风险。播放一个关于股市波动的视频剪辑，如 2010 年在道琼斯指数下跌了 1000 点，网页链接 [practicalmoneyskills.com/HS28](http://practicalmoneyskills.com/HS28)。

分小组讨论股票市场的波动如何加速风险，以及为什么投资者应该意识到潜在的风险。

4. 帮助学生了解消费者可以购买，销售和贸易投资，且政府监管这

些交易以确保平等。例如，美国证券交易委员会通过维护和执行法规来保护消费者的利益，降低消费者被欺诈的风险。其他账户，如大多数支票储蓄账户和存款存单（CDS），都由联邦储蓄保险公司承保。

5. 接下来，分发“我的利息是什么？”活动表及说明不同的投资策略提供不同类型的利息或回报：单利和复利。说明一些投资选择有利率担保，然而另一些有浮动利率。课堂上复习活动表上的单利和复利的计算，然后给学生十分钟来完成活动。

6. 邀请自愿回答的学生分享他们的答案，并帮助学生了解他们的钱能够以不同的比率增长，这取决于利息，利率和策略的类型。

问学

生为什么考虑潜在的收益是一件重要的事。在一项投资中，他们想要

哪种类型的回报，为什么？

学生准备：投资的力量(所需时间：15 分钟)

8. 分享 [practicalmoneyskills.com/hs26](http://practicalmoneyskills.com/hs26) 上的视频“如何成为百万富翁”。

9. 要求学生四到五个人一组头脑风暴进行讨论，为什么达蒙的投资方法是成功的。他使用了什么投资策略，为什么？投资时，他考虑了哪些因素？达蒙年轻的时候就开始投资有什么优势？

10. 从每个小组中选出一名成员展示他们的结论，和全班一起讨论投资方法。说明达蒙运用的多种策略以确保投资成功，包括持有不同行业的股票，阅读分析报告更多的了解每个股票，选择符合自己的价值观并提供复利回报的公司。

11. 帮助学生理解根据他们所做的投资选择的不同，最终的结果可能也会大相径庭。在年轻的时候做出明智的投资选择，我们可以像达蒙一样随着时间的推移，最大限度的进行长期储蓄并增加我们的财富。



教师提示

链接到第 21 课：

想要了解更多有关政府在投资方面的角色及买卖投资的方法，参见第 21 课

12. 向学生解释,在你人生的各个阶段,有不同程度的风险需要评估。

例如,如果你即将退休,进行风险投资是不明智的。因为你的退休生活需要流动资金。相反的是,费边很年轻,他能够在他的投资中承担更大的风险,因为他有时间去弥补任何潜在的损失。

**挑战:财富积累(所需时间:20分钟)**

13. 接下来,,向学生解释,直观地让学生了解货币是如何随着时间而增长的。让学生观看 [practicalmoneyskills.com/HS48](http://practicalmoneyskills.com/HS48) 上的**我的储蓄增长图表**或者用投影仪来给学生展示图表。

14. 让学生在计算器中输入每个类别中的不同数字,观察金额的变化。例如,要求学生以 50000 美元作为初始余额或存款,一个 6%的利率或储蓄回报,计算 25 年来没有追加储蓄的数额。在这种情况下,在未来 25 年他们将积累 214593.54 美元。然后要求他们将投资增加至 30 年,并观察累积金额的差异。超过 30 年,在相同数额相同利率的情况下积累的数额将会变成 287174.56 美元。金额随时间呈指数增长的部分原因是你赚取了复利-或者说你在利息上赚取了利息。

15. 讨论货币的增长如何随时间变化,为什么复利的回报是如此强大。说明在 35 年没有额外投资的情况下,同样的 50000 美元以 6%的复利累积将会得到超过 384000 美元。

**反思:(所需时间:5分钟)**

让学生在笔记本上写下他们的想法,他们在未来会选择怎样的投

资策略以及哪些因素会影响他们的决定。



教师提示

#### 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。



## 我的利息是什么？

### 第 18 课：习题答案 1

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	\$3,439.16	\$13439.16
共同基金（股票及债券组合）	\$1,000	7%	20 年	复利	\$2,869.68	\$3869.68
债券	\$100	5%	30 年	单利	\$150	\$250
股票	\$700	10%	1 年	复利	\$70	\$770
债券	\$10,000	3%	10 年	单利	\$1500	\$11500

1. 约翰使用 1000 美元投资他的未来是明智的，用不同的投资方式例如共同基金或者股票可以得到更高的回报率。因为约翰很长一段时间都不需要用钱，他也可以选择投资一个能够提供较高利率的长期债券。

2. 虽然这两种投资选择提供了相同的回报率，但是随着时间的推移，共同基金将赚取更多的收益，因为它的回报是复利计算的。然而，一年后这两项投资都赚取 75 美元的收益，所以重要的是考虑投资的时长。十年后，共同基金积累了 1061 美元的收益而债券只赚取了 750 美元。因此从长远来看，投资共同基金更好。