



## 财务力量：理解税收和通货膨胀

### 第 19 课：教师手册

青少年忙于学习如何开车，参加总决赛和大学规划，像税收和通货膨胀这样的概念似乎离他们的生活千里之外。在这一课中，学生将了解这些财务力量将如何影响他们未来的生活。他们将探讨不同的现实生活场景，并发现税收和通货膨胀如何影响收入，家庭所有权，财富积累以及退休。

**主题：**税收和通货膨胀

**所需时间：**60 分钟

**所需用品：**

- 笔记本
- 电脑或平板电脑
- 网络接口
- 学生活动表 (2)

**准备工作：**

- 复印学生活动表

**学生活动表：**

#### **时间旅行，通货膨胀类型**

学生将使用通货膨胀计算器发现美元的价值可以随着时间的推移而改变。

#### **调整自己：税收的长期影响**

学生将探讨税收和通货膨胀如何影响收入和财富积累。

#### **学习目标**

##### **学生将...**

- 探讨税收如何影响财务决策
- 分析通货膨胀对长期目标的影响
- 考虑通货膨胀如何降低购买力

##### **标准：**

##### **财经联盟 (Jump\$tart) 标准:**

- 财务责任标准 4

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

- 标准 11: 金钱和通货膨胀
- 标准 16: 政府角色与市场失灵

##### **共同核心 ELA (Common Core ELA Anchor) 标准:**

- 阅读: 核心理念和细节

##### **共同核心数学标准：**

- 数字和数量：数量
- 建模
- 统计与概率: 推论和证明结论

## 基本问题 | “税收和通货膨胀如何影响我们的财富？”

调查：价值多少？（所需时间：20 分钟）

1. 在黑板上写下 100\$, 500\$ 和 1000\$ 这几个数字。把学生分成小组，给每个小组分配一个金额数值，让学生在小组内讨论这个金额数值对于他们来说意味着什么。它买一台电子游戏机或新手机够吗？学生认为这个金钱数额是大还是小？为什么？

2. 请每一个小组分享他们的看法并且要求他们记住他们分到的金钱数额，因为一会儿会用到。

3. 接下来介绍通货膨胀的概念。让学生们在小组内头脑风暴进行讨论他们对于通货膨胀的概念了解多少。鼓励他们思考之前听到这个词语时候的情景。通货膨胀适用于什么情况以及我们怎么定义通货膨胀？

4. 让学生们分享他们的想法并且解释，通货膨胀是随着时间的推移商品和服务价格的整体上涨。例如，如果一个商店增加了电子游戏机的价格，然而另外一个商店提供了一个较低的价格，这不是通货膨胀。但是如果所有的商店都增加了这个电子游戏机的价格，这就会被认为是平均价格的上涨，可以被归类为通货膨胀。

5. 接下来，分发时间路途活动表，通货膨胀类型。给学生 10 分钟的时间完成这个练习。

6. 请自愿回答问题者分享他们所学到的东西。为什么他们桌子上的金额数值增加了？解释一美元的价值不是静态的；它随着时间变化。例如，在 1950 年一个面包可能需要花费 15 美分，但是现在它可能需要 2.5 美元。如果 1950 年你有 500 美元，和你现在有 500 美元，在金钱数额相同的情况下，你的购买力会因为通货膨胀急剧下降。



## 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。

## 思维延伸：

为了深入了解通货膨胀的概念，用熟悉的东西做一个比较。随着时间的变化，它的价值如何变化。例如，在 1950 年花费大约 50 美分能够买到三张电影票，然而现在一张电影票花费 1.5 美元。还有例如自动售卖机里的苏打汽水。帮助学生理解能在过去买到三张电影票的钱在现在甚至买不到一张电影票。

### 学生准备：通货膨胀如何影响我们？

( 所需时间：15 分钟 )

7. 接下来，让学生思考通货膨胀如何影响他们自己的生活。他们现在拥有的任何金钱在未来都会减少购买力，这意味着什么？通货膨胀是如何影响他们的消费和储蓄决策的？

8. 解释，通货膨胀对学生的影响可能比他们想象中的要快。虽然我们不能准确预测通货膨胀在未来会上涨多少，但是从历史来看，每年都会上涨大概 2-3%。假如学生收到 1000 美元作为礼物来支付他们上大学的费用，而且假设每年的通货膨胀率是 3%，那么五年后的现在这个礼物的价值是多少？让学生计算他们先前写在笔记本上的金额。

9. 接下来，把学生四到五个人分成一组让他们讨论算出的结果。通货膨胀对礼物的影响是什么，短期内的影响是什么？( 答案：礼物现在的价值是 \$858.73 美元 ) 这个数字你惊讶吗？为什么惊讶或者为什么不惊讶？

10. 请每个小组自愿回答问题者在班里分享他们的发现。通货膨胀如何影响储蓄和财富积累？学生会根据他们目前对通货膨胀的了解，做出不同的支出或者储蓄选择吗？

#### 挑战：税收损失

( 所需时间：20 分钟 )

11. 问学生除了通货膨胀之外，还有什么因素对金钱有影响。他们能想到任何其他可能影响财富潜力的“财务力量”吗？在班里解释税收的概念，让之前交过税的同学们举手。解释即使学生还没有交所得税；如果他们住在美国的某个州，在商店买了一本书，鞋子或其他物品，他们可能已经支付了消费税。



#### 教师提示

##### 思维延伸

对于额外的退休活动，让学生在

practicalmoneyskillsCOM / HS30 上玩一个关于退休倒计时活动。

学生将模拟每一个生命阶段，从第一份工作开始直到退休结束。他们会意识到他们人生的每一步选择对他们的退休都会有影响。

##### 补充帮助：

如果学生需要，给他们提供以下公式：

礼物在今天的货币价值 =  
当前值  $\times (1 - \text{通货膨胀率})$   
 $^{\text{年}}$

12.说明所得税是我们收入的一定比例,用来支付给联邦和州政府。具体的百分比是根据你赚了多少钱来决定的。营业税是你在消费时额外需要支付给国家或者地方政府的收费项目,然而不是所有的州都有营业税。还有其他一些常见的税收类型包括不动产税(为住房所缴纳的税),社会保险和医疗保险(分别用来资助政府退休和医疗保健计划)。大多数税收用来投资联邦,州,以及地方政府公共建设。)例如,税收有助于支持道路维修,教育和警察部队。

13.问学生他们认为税收会如何影响他们的生活。如何知道他们收入中

这一部分税收对支出、储蓄和职业选择的影响?

14.向学生解释,计算税收的方法对他们的收入有影响。分发**净收入**

**活动表：税收对你收入的影响**,给学生十分钟的时间完成活动。

15.请学生分享他们的回答,并讨论税收和通货膨胀如何影响财务的。学生认为税收的正面或负面影响是什么?通货膨胀如何影响学生未来的购买力?

#### 反思：

(所需时间：5分钟)

让学生在笔记本上写下来为什么意识到财务力量是一件重要的事,如通货膨胀和税收,以及它们对未来的影响。



#### 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。





## 时间旅行：通货膨胀类型

### 第 19 课：学生活动表 1

备注：对于“今天的购买力”一栏，老师应该查找当前年份的数字。

#### \$100

年份	初始值	1990 的购买力	2000 的购买力	今天的购买力
1920	\$100	\$653.50	\$861	变化
1930	\$100	\$782.63	\$1,031.14	变化
1940	\$100	\$933.57	\$1,230	变化
1950	\$100	\$542.32	\$714.52	变化
1960	\$100	\$441.55	\$581.76	变化
1970	\$100	\$336.86	\$443.81	变化
1980	\$100	\$158.62	\$208.98	变化

#### \$500

年份	初始值	1990 的购买力	2000 的购买力	今天的购买力
1920	\$500	\$3,267.50	\$4,305	变化
1930	\$500	\$3,913.17	\$5,155.69	变化
1940	\$500	\$4,667.86	\$6,150	变化
1950	\$500	\$2,711.62	\$3,572.61	变化
1960	\$500	\$2,207.77	\$2,908.78	变化
1970	\$500	\$1,684.28	\$2,219.07	变化
1980	\$500	\$793.08	\$1,044.90	变化

**\$1,000**

年份	初始值	1990 的购买力	2000 的购买力	今天的购买力
1920	\$1,000	\$6,535	\$8,610	变化
1930	\$1,000	\$7,826.35	\$10,311.38	变化
1940	\$1,000	\$9,335.71	\$12,300	变化
1950	\$1,000	\$5,423.24	\$7,145.23	变化
1960	\$1,000	\$4,415.54	\$5,817.57	变化
1970	\$1,000	\$3,368.56	\$4,438.14	变化
1980	\$1,000	\$1,586.17	\$2,089.81	变化



## 净收入：税收对收入的影响

### 第 19 课：学生活动表 2

A. 考特尼的净工资是：750 美元

B. 考特尼支付 40 美元的联邦税，\$ 150 的国家税，以及 60 美元的社会保险和医疗保险税。

C. 答案因人而异。考特尼的税收可用于资助各种联邦和州政府项目，包括道路维修，教育和警察部队。她对社会保险的贡献将用于资助联邦政府退休计划。她对医疗保险的贡献将用于资助联邦医疗项目。