



建立财务理想的工具

第 20 课：教师手册

当你付账，计算税款，省钱和规划未来时，管理个人财务是很难的。在本课中，学生将学习如何寻找帮助他们管理自己财务以达到财务目标的工具，无论是通过免费或者低成本的资源，或政府工具和有偿顾问。他们还将了解财务记录的不同方法，它们能更容易地帮助我们管理一切，从为上大学做储蓄到追踪日常开支。

主题：财务规划与记录

所需时间：60 分钟

所需用品：

- 投影仪
- 电脑或平板电脑
- 网络接口
- 学生活动表
- 笔记本

准备工作：

- 复印学生活动表

学生活动表：

记录我的计划

学生将创建和保持一个重要的财务记录，并研究热门的在线理财工具。

学习目标

学生将...

- 发现可用于管理财务的资源
- 探索财务记录的不同类型
- 寻找财务顾问时的注意事项

参考标准：

财经联盟 (Jump\$tart) 标准:

- 财务责任标准 2
- 计划标准 2 和 6

国家经济 (National Economics) 标准:

- 标准 11: 金钱和通货膨胀

共同核心 ELA (Common Core ELA Anchor) 标准:

- 阅读: 核心理念和细节
 - 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

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)

1. 课程开始前,问学生一个问题。他们最贵重的东西是什么？是他们的自行车吗？漫画书或者收藏的电子游戏？还是童年照和纪念品？请自愿回答问题的学生描述他们最宝贵的财产以及它们被珍藏在了哪些地方，床上或者上锁的抽屉还是其他安全的地方。问他们如何组织他们的财产：像学科类那样按照字母顺序排列放置呢？还是混在一起没有特定的顺序？
2. 向学生解释，安全地存储财产是很重要的。所以我们应该做好个人的财务记录并且妥善保管任何和财务相关的东西——像拖欠的账单和付款收据、银行和信用卡账单，工资条，以及其他与工作相关的文件，保险单，汽车贷款单。
3. 强调需要小心保管一些其他的重要文件，包含机密的个人信息，如社会保障卡，驾驶执照，护照，信用卡和借记卡和健康保险卡。问学生他们把重要的文件保存在哪些地方以及他们是否采取了足够的预防措施来保证他们个人信息的安全。提醒他们潜在的风险，这些有关个人信息的东西有可能丢失或者被盗。
4. 提醒学生，当涉及到预算，支出，支付账单，报税——甚至申请大学和财政援助时收集信息时，他们将节省大量的时间和焦虑，只要通过合适地编排目录及有效存储他们的财务和法律文书。对重要的账户信息的快速存取也更有助于在紧急情况下联系银行或其他机构，如钱包被盗或 ATM 卡丢失时。
5. 问学生，他们认为财务类的文件应该保留多久才可以安全地被扔掉。让他们知道，在所得税审计的情况下，许多财务记录应保持至少七年。这些记录可能包括雇主的 W-2 表格，年终银行或显示利息或股息，以及慈善捐赠的支付证明投资报表；加上任何其他被称为扣除税项的费用。一些文件应无限期地保留，包括抵押贷款和汽车贷款文件，股票，基金和个人的文件，例如出生证明，护照以及社会保障卡。



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：

提醒学生他们在第 9 课中创建的预算。询问他们保留预算的位置，并解释通过将他们的支出（通过收据和银行对账单）与他们的预算进行比较，可以帮助他们改善他们的财务习惯和满足他们的财务目标。

节省时间：

作为课前一天的家庭作业，让学生写下他们的银行和其他帐户的联系信息（机构名称，地址和电话号码，被盗卡号等），并将这些信息带到课堂。（一定要强调，学生应该在真实帐号或任何其他不应公开分享的个人身份证明处留下空白，例如其社会安全号码，司机许可证号，密码等）。

6. 提醒学生，有许多整理财务文件的系统。许多人通过在他们

的硬盘中存储重要文件的副本来维护文件夹。一个好的系统是将一个文件夹保存在未支付的账单上；一旦他们收到付款，就将收据记录在公司里或文件夹中（例如，公用事业、信用卡的单独文件，银行账户、健康保险、汽车保险等）。告诉学生，他们还可以存储财务记录以节省空间。他们可以扫描重要文件的副本并将其保存为电脑上的 PDF 格式的文件。然而，强调他们也应该有一个闪存驱动器外置硬盘或其他存储方式来保存他们的数字文件备份，以防他们的电脑崩溃。

7. 给学生分发 **记录我的计划** 活动表，给学生 10 分钟的时间填写自己的账户信息，记录他们重要的财务计划。如果需要，他们可以在家里填写任何剩余的地址或联系信息。让学生知道，重要的是要保留一个时间表与到期日期，并定期审核所有的预算和报表进度的准确性。他们该什么时候审核文件？每月？每周？在学生记录活动表的过程中，他们通常会收到他们的工资或津贴，和任何到期的票据。

学生准备：为工作选择工具

（所需时间：10 分钟）

8. 接下来，提醒学生，有许多用于追踪和管理自己财务的免费和低成本的工具，包括电话银行，在线预算工具（电子表格，计算器），税务准备软件以及其他工具。给学生 10 分钟的时间来探讨以下网站和他们提供的各种工具，包括预算编制表格，投资计算器，用于追踪和分类的税收减免工具等。让他们展示他们的活动表，如果可能的话，他们可以借助工具来保存他们的财务记录：Quicken, Mint.com, Yodlee, Mvelopes。

挑战：财务顾问（所需时间：25 分钟）

9. 让学生思考他们的学校顾问或顾问。他们的工作是什么？他们给学生什么建议？介绍个人财务顾问的概念。



教师提示

链接到第 7 课：

第 7 课提醒学生，谨慎分享财务信息以防止身份盗用很重要。这是在提供所有财务信息之前为什么要咨询研究顾问的原因之一。

教师提示

告诉学生为减少混乱，一旦他们收到最终的年终报表，他们可以拿出每月的薪水状况，银行卡和信用卡账单。也以此为契机，提醒他们，任何显示个人信息文件应切碎，而不仅仅是扔掉。



向学生解释，就像一个大学辅导员在课堂上帮助和指导学生作业



教师提示

和大学目标那样，许多人需要寻找一个专业的财务顾问来协助他们设定一个长期的财务目标。财务顾问提供关于类似事物的指导：

- 确定长期的财务目标（如上大学，买房，成家，退休）以及如何储蓄来实现这些目标。
- 对你投资的建议。包括选择你的风险类型，（例如低风险选择储蓄和 CDS 有较少的利息 较高的通货膨胀）摆脱债务的策略。
- 随着家庭状况的变化而改变财务目标（例如，结婚，离婚，一个孩子的诞生，新的工作或裁员）。
- 有效地构建储蓄和投资税，规划房地产。

10. 告诉学生花一些时间选择合适的财务顾问，分享建议以及问他们是否还能想到任何其他的建议：

- 寻找一个在他们领域比较专业的人，他的职业素养与技能符合你的风格，让你可以很舒服的讨论私人财务细节。
- 寻找一个根据你的需求和关心的方面能提出深刻的问题的人，他不会试图卖给你不需要的产品或服务，而且能解释他们提出的每个部分中潜在的风险和回报。
- 请信任的朋友和其他专业人士推荐会计师与律师。
- 询问他们的收费结构：他们是按小时付费，每项收费，佣金还是费用和佣金的组合。
- 至少与三名候选人面谈。

反思：

（所需时间：5 分钟）

让学生在笔记本上思考，为什么通过记账软件或财务顾问来管理自己的财务状况是很有帮助的方法。

思维延伸

如果学生有平板电脑或智能手机，鼓励他们查看

Quicken 网站

quicken.intuit.com 和

Mint.com 上的应用程序。

应用程序会同步银行帐

户，并建立追踪费用的报

表，根据消费习惯提供预

算。他们也可以去

turbotax 看看这些工具是

如何帮助学生整理财务税

收数据的。

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。