



远大梦想：金钱和目标

第 2 课：教师手册

当大多数青少年谈到自己未来的远大梦想，要么是买一辆车，要么是自己搬出去住或去上大学。本节课中，学生将学习为什么短期、中期和长期财务目标是重要的；他们可以采取哪些步骤来达到这些目标；以及如何处理目标实现步骤中常见的障碍。课程结束时，学生将会更深入地了解可靠的财务决策是如何帮助他们实现自己的生活目标的。

主题： 设置短期、中期、长期目标
所需用品：
•笔记本 •学生活动表
准备工作
•复印学生活动表
学生活动表：
让我赚大钱：达到你的目标 这个活动将帮助学生可视化实现财务目标的进程。

学习目标:

学生将...

- 探索财务目标的用途
- 发现实现目标过程中制定决策的作用
- 调查实现目标过程中常见的障碍

标准:

财经联盟 (Jump\$tart) 标准:

- 财务责任标准 1 和 4
- 储蓄和投资标准 1

国家经济 (National Economics) 标准:

- 标准 1：稀缺性
- 标准 2:决策制定

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 (Common Core Math) 标准:

- 数字和数量：数量
- 建模

基本问题 “我的金融目标是什么及我该如何实现它们？”**调查:远大梦想**

[所需时间:15 分钟]

- 1.首先,询问学生是否知道什么是“人生清单”。向他们解释这是人一生中想实现的目标清单,如攀登珠穆朗玛峰或写一本小说。问学生打算在他们的清单上写什么,给他们5分钟时间思考,然后在笔记本上写下人生清单。
- 2.邀请学生向全班分享他们的清单,在黑板上记录一些有关财务的明确目标(如去上大学,参观巴黎)。问学生这些目标所具有的共同点,并讨论金钱如何帮助我们实现一些目标。
- 3.接下来,讨论哪个目标可以最短时间内实现及其原因。让小组成员按照实现时间,将目标分为三个类别:短期(不到六个月),中期(少于一年)和长期(超过一年)。让学生解释他们的分类理由。

学生准备:识别金融目标

[所需时间:15 分钟]

- 以班级为整体,讨论划分短期、中期和长期财务目标的一些因素。向他们解释,目标可以按照目标完成时的生活阶段划分,也可以按照所需金额来划分(需要较少金额的目标也可能需要较少时间去实现)。
- 5.选择上方“调查”部分中学生分享的一个财务目标,讨论为达成此目标学生们可能会采取的步骤(例如节省零用钱,礼品,薪水和负责任的开支)。
 - 6.让学生讨论他们最近购买的物品是他们需要的还是想要的,帮助他们意识到需要物品和想要物品之间的差异。确定一些常见的“需要物品”,如衣服和食品,以及常见的“想要物品”,比如拿铁咖啡和名牌牛仔裤。
 - 7.讨论需要物品和想要物品之间的联系:如果你把所有的钱都花在想要物品上,会发生什么?如果一个意料之外的“需要物品”阻止了你为“想要物品”进行的储蓄,你会怎么做?学生们能想到平衡二者的策略吗(如根据支出类别制定预算)?

**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。



挑战:实现你的目标

[所需时间:20 分钟]

8.给学生下发活动表，**让我赚大钱：达到你的目标**，并向学生解释，他们要为他们选择的短期目标进行储蓄，需要筹划一个储蓄的方法。给学生 20 分钟完成活动。

9.邀请主动回答的学生分享他们实现具体储蓄目标的计划。鼓励学生分享他们为实现目标要采取的步骤，包括要削减开支的领域。

反思

[所需时间：10 分钟]

邀请学生在笔记本上反思他们的储蓄目标。他们应该采取哪些额外的步骤来实现目标?他们有其他的目标吗?他们认为当前目标设定所做出的努力将会如何影响他们未来的财务生活?

**教师提示**

创办一个俱乐部:

邀请学生形成“储蓄俱乐部”，这样他们就可以互相鼓励着实现他们的储蓄目标。鼓励俱乐部每周开会，检查和分享成员的财务策略。

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。

