



## 未来计划：制作预算

### 第 9 课：教师手册

现金、钞票、唰唰。不管我们叫它（钱）什么，我们都赚钱、花钱和存钱。学生应该已经能理解工作、收入和支出的概念；让学生尝试理解可变费用、资金流动和净收入的含义，这种感觉可能就像学习一门外语一样。本课程通过分解预算中的关键术语以及让学生分析预算样例，向学生介绍了制定属于自己的开支和储蓄计划（预算）的步骤。

**主题：**预算

**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：**

**预算克星：谁花光了钱？**

在这项活动中，学生将分析三种不同的预算场景，从而找出哪种是最有效的，并解释原因。

**预算 101：怎样制作预算**

在这项活动中，学生将通过计算月收入 and 评估月开支来学习制作个人预算。

**学习目标：**

**学生将...**

- 了解预算的组成要素
- 计算和制作一个个人预算
- 保持记账的习惯，用于辅助计划制定
- 在支出和储蓄方面做出有效的决策

**标准：**

**财经联盟 (Jump\$tart) 标准：**

- 计划标准 1 和 2

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

- 写作:建立和呈现知识的研究
- 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

**基本问题** 如何制作一个预算并执行到底？

### 调查:预算和目标

[课程时间:10 分钟]

1.首先询问学生们他们的财务目标。接着问，他们想购买一台笔记本电脑还是一辆汽车？他们有支付大学教育费用的计划吗？他们想过要在特定年龄赚取一定数量的钱吗？

2.发起关于如何实现财务目标的班级讨论，并邀请志愿者在班级分享他们的策略。解释为了达到财务目标，制定一个支出和储蓄的计划是很重要的。这个计划称为**预算**。制定一个准确预算的重要部分就是准确记录每个月的收入和支出。

3.解释“钱进来”的含义（收入和收益）和“钱出去”（费用和消费）被称为**资金流动**。就像浪涌潮退，我们的钱也是如此——不同的是，我们可以通过制定一个好的预算来控制我们的资金流动。

### 学生准备:了解资金流动

[课程时间:15 分钟]

4.让学生在他们的笔记本上写下他们在过去两天里花了多少钱。（提示学生）他们买了食物、衣服或电子产品吗？他们和朋友一起去看电影了吗？或者买了杂货或食物吗？

5.邀请志愿者分享他们的一些购物经历，并记录在黑板上。然后解释几种不同类型的花费：**固定花费**是指每月固定的费用，如租金、花费或汽车贷款；**可变费用**是指每月在数额和频率上都有变化的费用，如食物或燃气费。

6.要求学生将他们的开支项标记为固定或可变费用。讨论如何把他们的购物目标和这些类别相匹配。如果他们想买一所房子，他们的房屋抵押贷款是固定费用还是可变费用？如果他们想去欧洲度假，这笔费用是固定费用还是可变费用？向学生解释，随着他们变得越来越独立，更多的费用将变得固定。帮助学生了解，知道如何把各项开支归入这些类别将有益于他们制定一个更为准确的预算。



### 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。

#### 链接到第2课：

你是不是已经讲了有关财务目标的**第二课**？如果是这样，让学生拿出他们的笔记本，回顾他们在他们的目标清单上所写的目标。

#### 思维延伸：

为了帮助学生全面了解他们的支出，让他们记录一个月内自己购买的所有东西。他们能够识别所有类别吗？（例如，他们每周五都去外面吃饭吗？他们每周都去看电影吗？）

7.接下来,询问学生他们是否已经在这个月赚了钱(例如,生日现金、工资或津贴)。他们如何记录自己怎么挣钱和怎么花钱?

8.向学生解释,就像我们需要记录我们的开支,我们还需要记录我们的收入。提醒他们,这个过程被称为资金流动,我们监控它以确定预算。

9.向学生解释,当他们有一份工作时,他们所赚的是所谓的**总收入**。指的是在税前赚取的总金额。向学生解释州、联邦和社会保障税都从总收入中扣除(个体经营者要支付自营职业税);一旦税收从你的总薪酬中扣除,留下的就是所谓的净薪水,这是你拿回家的实际金额和你在建立预算的基础。

### 挑战:制作一个表格

[课程时间:35分钟]

10.告诉学生他们将有学习三种不同的预算,每种预算都包含固定费用和可变费用。他们的挑战是就满足预算者个人目标而言,找出哪种预算是最有效的。

11.分发学生活动表——“**预算克星:谁花光了钱**”,让学生以小组为单位(每组4-5个人)来评估预算。要求每个小组评估出哪种预算是最能满足预算者的目标以及可以进行什么调整来更快地实现目标。邀请每个小组分享他们的答案,然后进行班级讨论。

12.分发学生活动表——**预算101**,向学生解释他们现在将有机会创建自己的预算。

13.让学生向全班分享他们(创建)的预算。

### 反思

[课程时间:5分钟]

告诉学生回忆他们在课程开始时制定的目标,并要求他们在笔记本中写下他们将如何通过预算来实现这些目标。他们需要储蓄多少?可以怎样调整固定费用和可变的费用,来更快地实现他们的目标?



### 教师提示

#### 节省时间:

为了将更多的课堂时间用于讨论三种预算方案,将预算101作为家庭作业,并在下一课程中讨论结果。

#### 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。



## 预算克星：谁花光了钱？

### 第 9 课：习题答案 1

#### **最成功的预算：**

贾马尔是最成功的预算员，因为他的实际支出与他的预算接近。贾马尔预算的最重要的部分是他的大额储蓄。他其他的费用相对较低，所以他将他收入的一半都用于储蓄了。即使他的实际储蓄比储蓄目标少了 50 美元，每月能够存下来 820 美元仍然是令人钦佩的。

#### **最失败的预算：**

玛丽亚的预算是最不成功的，因为她每月花费的钱比她赚的还要多。她还在可以被视为“想要”的类别中超支（例如个人购物和娱乐费用（她花费的费用是其中许多类别的预算的两倍））。

#### **可以对每种预算进行调整：**

**纳特：**虽然他的实际支出和他的净收入相匹配，但纳特每个月没有为买车攒足够多的钱。他可以通过减少他的电话费、个人购物费，以及只使用公共交通（不借用他哥哥的汽车）来增加储蓄。纳特还应该设定一个明确的储蓄目标，而不是能够剩下多少钱。

**玛丽亚：**她可以从减少个人物品的花费着手，并重新计算各类别的花费，如娱乐，个人购物和偶尔花费，以便能更准确地描绘她真正把钱花在哪了。

**贾马尔：**虽然贾马尔相对较好，但他在个人购物和娱乐方面的支出超支。他可以努力消除这些类别中的一些支出，以便与他的预算保持一致。



## 预算 101 : 怎样制作预算

### 第 9 课 : 习题答案 2

注意 : 金额列中的答案是基于(书中)提供的百分比。学生可以根据个人偏好调整这些数字。

**净收入 : 1875 美元 /月**

	金额
<b>固定费用</b>	
● 租金	\$562.50
● 汽车分期付款	\$187.50
● 汽车保险	\$93.75
● 电话费	\$93.75
● 储蓄目标	\$187.50
<b>可变费用</b>	\$
● 家庭公共开支	\$187.50
● 食物费	\$281.25
● 偶尔花费	\$187.50
● 娱乐费	\$93.75
<b>总计</b>	<b>\$1875.00</b>

