



第八课

储蓄和投资





储蓄和投资是财务管理的基础。要想做一个高效的理财能手，学生们需要：编制并执行预算；设立清晰、明确的财务目标；并了解他们所能选择的所有投资项目。

如需本课的相关链接及资源，请访问：
<http://www.practicalmoneyskills.com.cn/learn/saving>

储蓄和投资 课程大纲

概述

每天省下 35 美分，一年就能攒下超过\$125。即使是小额储蓄和投资也能轻松发展成一大笔金额。但首先你得开始储蓄。

本课为学生们提供了储蓄和投资的基本知识。储蓄和投资的第一步应当是设立财务目标。此后，本课将讨论储蓄行为。

消费者可以接触到各种储蓄计划。这包括定期储蓄账户，货币市场账户，以及大额存单(CD)。其次，学生们还将对挑选储蓄账户的过程中需要考虑的因素加以分析。这包括利率，收费，余额限制，以及存款保险。

投资进一步推动了储蓄在个人财务计划中的地位。债券、股票、共同基金、房地产和退休账户将在本课的下一个章节中介绍。

最后，还要提醒学生们注意潜在的投资诈骗。随着诈骗犯不断寻找骗取他人钱财的新机会，这类诈骗案也是与日俱增。

目标

介绍常见的储蓄和投资工具的利与弊，并展示不同储蓄和投资选项的短期及长期效果。

课程目的

- 列举你的短期和长期预算目标，并按优先程度排序
- 列举并解释存钱的一些优点
- 了解“先付给你自己”这一概念，并列举一些能够激励这一习惯的方法
- 列举一些最常见的储蓄方式，并解释它们的区别
- 了解热门投资工具的利与弊
- 了解投资诈骗的含义，并列举遭遇投资诈骗时的一些自我保护措施
- 比较不同投资决策短期和长期结果的异同



演示文稿

- 8-A** 先付给你自己（积少成多）
- 8-B** 储蓄账户类型
- 8-C** 货币市场存款账户
- 8-D** 大额存单(CDs)
- 8-E** 单利和复利计算方法
- 8-F** 挑选储蓄账户
- 8-G** 存款真实法案

- 8-H** 72 法则
- 8-I** 债券
- 8-J** 共同基金
- 8-K** 股票
- 8-L** 房地产
- 8-M** 退休计划
- 8-N** 个人退休金账户(IRAs)—投资回报实例
- 8-O** 比较储蓄计划和投资计划
- 8-P** 避免投资诈骗

学生活动

- 8-1** 设定财务目标并按重要性排序
 - 让学生填写“设定财务目标”表格。如果你的学生还不具备足够的收入来完成这次练习，可以给他们提出一个假定收入。
 - 让学生在课上分享他们的一些目标，包括估算成本，目标日期，以及每个礼拜需要存下多少钱才能实现他们的目标。
 - 讨论并再次强调目标设定与规划的重要性。
 - 让学生按优先程度为他们设定的目标排序。
- 8-2** 计算利息
 - 让学生填写“计算利息”表格。
 - 检查答案，如有需要可在黑板上做一遍演算。
 - 再次强调利率和利息的计算方式将如何影响他们金钱的增长。
 - 让学生访问 practicalmoneyskills.com/calculators 寻求在线协助。
- 8-3** 挑选共同基金
 - 综述共同基金的类型
 - 让学生完成练习
 - 让学生解释他们的答案
- 8-4** 测试学生对储蓄和投资的了解
 - 让学生完成练习
 - 讨论答案
- 8-5** 第八课测试

如需更多信息，请参考附录。

第八课的教学活动适合以下人群



活动	青少年 (14-18)	青年 (19-25)	成年 (26 岁以上)
学生活动 8-1	●	●	●
调查/访谈	●	●	●
学生活动 8-2	●	●	●
现场活动	●	●	●
网上活动	●	●	●
学生活动 8-3	●	●	
学生活动 8-4	●	●	●
口头陈述	●	●	
网上活动	●	●	●
第八课测试 8-5	●	●	●

设定财务目标

1. 为什么要储蓄？
 - 为了实现财务目标
 - 为了应对紧急情况
 - 为了在遇到意外机会时可以采取主动

2. 为什么要设定目标？
 - 为制定计划和采取行动指引方向

3. 设定财务目标并按优先程度排序
 - 目标设定过程
 - 短期目标（1-4 周）
 - 中期目标（2-12 个月）
 - 长期目标（至少 1 年）



讨论



学生活动 8-1

先付给你自己

1. 理由？
 - 养成存钱的习惯，促进财务目标的实现

2. 需要哪些因素
 - 实践
 - 自律
 - 延迟享乐

3. 措施
 - 每收到一笔薪水或家长给的零花钱，都先把一定数额的钱存入储蓄账户，然后再把钱花到别的事情上
 - 每天结束之前把零钱放入存钱罐。每个月都把这些零钱存入储蓄账户。
 - 每当你获得一笔预期外的资金，都先把一部分放入储蓄账户。

4. 切记
 - 相比真正存下的金额，更重要的是养成储蓄的习惯。



讨论



调查/访谈：

让学生与朋友或亲戚聊聊实现不同财务目标所需要的储蓄与投资方法。比如可以问问他们办理了哪些类型的储蓄账户，或选择了哪些投资类型。



演示文稿 8-A

储蓄和投资 教学笔记

储蓄账户

1. 优势
 - 是赚取利息的最简单方法，同时资金也易于存取
2. 存折账户和结单账户



其它储蓄方式

1. 货币市场存款账户
2. 大额存单



如何计算利息

1. 单利
2. 复利
3. 练习



挑选储蓄账户

1. 需要考虑的因素
 - 利率
 - 服务费, 手续费, 罚款
 - 余额要求
 - 余额计算方法
2. 存款真实法案



挑选储蓄账户

1. 备选的班级活动
2. 课上陈述自己的发现与选择



现场活动

让学生比较不同金融机构的存款利率另外可参考 bankrate.com

关于 72 法则

1. 这是什么
 - 一种简单的预估财富增长情况的方法
 - 72 除以利率，即为你实现财富翻倍所需的年数。
 - 72 除以不同年数，即为你在这段期限内实现财富翻倍所需达到的利率。



讨论



演示文稿 8-H

储蓄与投资

1. 区别
 - 风险程度
 - 回报率与回报稳定性
 - 需要用钱时，资金的可用性
 - 抵御通货膨胀的程度



讨论



网上活动:

让学生从 fool.com
finance.yahoo.com
等网站收集信息

一些常见的投资工具

讨论每一种工具的定义，运作方式，以及优势

1. 债券
2. 共同基金
3. 股票
4. 房地产
5. 退休计划
 - 个人退休金账户—投资回报实例



讨论



演示文稿 8-I, 8-J, 8-K,
8-L, 8-M & 8-N

比较储蓄计划和投资计划

1. 复习
 - 储蓄账户
 - 债券
 - 共同基金
 - 股票



讨论



学生活动 8-3



演示文稿 8-O

资本损益

1. 这是什么
 - 投资所得到的收益或损失



讨论

储蓄和投资 教学笔记

测试你对储蓄和投资的了解

1. 完成练习
2. 讨论答案



学生活动 8-4

关于投资欺诈和投资诈骗

1. 这是什么
2. 它们的运作方式
3. 他们采用的方法
4. 你可以采取的自我保护措施



讨论



口头陈述:

让学生在课上或通过视频讲述不同的投资机会。全班讨论这些是合法的投资机会，还是欺诈。



网上活动:

让学生从 ftc.gov, fraud.org nasaa.org 收集关于投资欺诈的信息

第八课测试



测试 8-5



计算利率

答案

说明

在空白处分别写下下列问题的答案，并写出你是如何得到这一答案的。

1. 如果你把\$200 存入每年单利 5.5%的储蓄账户，五年后你将获得多少利息？

\$55

$$\$200 \times 0.055 = \$11$$

$$\$11 \times 5 = \$55$$

2. 如果你把\$150 存入每年复利 6%的储蓄账户，五年后你将获得多少利息？

\$50.73

$$\$150 \times 1.06 = \$159 \text{ (1 年以后)}$$

$$\$159 \times 1.06 = \$168.54 \text{ (2 年以后)}$$

$$\$168.54 \times 1.06 = \$178.65 \text{ (3 年以后)}$$

$$\$178.65 \times 1.06 = \$189.37 \text{ (4 年以后)}$$

$$\$189.37 \times 1.06 = \$200.73 \text{ (5 年以后)}$$

3. 如果你每个月都将\$25 存入每年单利 6.5%的储蓄账户，两年后你的账户共有多少钱？

\$639.00

	存款额	利率	存多少个月	期限年	利息
第一年初	25	0.065	12	12	1.63
	25	0.065	11	12	1.49
	25	0.065	11	12	1.49
	25	0.065	10	12	1.35
	25	0.065	9	12	1.22
	25	0.065	8	12	1.08
	25	0.065	7	12	0.95
	25	0.065	6	12	0.81
	25	0.065	5	12	0.68
	25	0.065	4	12	0.54
	25	0.065	3	12	0.41
	25	0.065	2	12	0.27
	25	0.065	1	12	0.14
第一年末	300				

接下页

计算利率 答案

3. 接上文

	存款额	利率	存多少个月	期限年	利息
第二年初	325	0.065	12	12	19.50
	25	0.065	11	12	1.49
	25	0.065	10	12	1.35
	25	0.065	9	12	1.22
	25	0.065	8	12	1.08
	25	0.065	7	12	0.95
	25	0.065	6	12	0.81
	25	0.065	5	12	0.68
	25	0.065	4	12	0.54
	25	0.065	3	12	0.41
	25	0.065	2	12	0.27
	25	0.065	1	12	0.14
第二年末	600				

4. 如果你每周都将\$10存入每年复利6%的储蓄账户，三年后你的账户共有多少钱？
(提示：可以利用“我的储蓄将如何增长”计算器)

\$1,754.80



挑选共同基金 答案

说明

请从下列类型的基金挑选最适合以下各种投资情况的共同基金类型：

平衡基金	收益基金
全球债券基金	工业基金
全球股票基金	市政债券基金
成长型基金	地区股票基金

1. 某个人希望选择不受股市风险影响的国际共同基金。
全球债券基金
2. 投资者希望获得投资免税收益。
市政债券基金
3. 投资者有兴趣投资医疗保健类股票。
工业基金
4. 某个人想投资全世界的股票。
全球股票基金
5. 某个人希望以长期增长获得未来财务安全。
成长型基金
6. 投资者想要购买位于欧洲的公司股票。
地区股票基金
7. 一个已退休的人想用投资收益填补目前的生活开销。
收益基金
8. 某个人打算投资混合基金。
平衡基金
9. 投资者打算投资州政府和地方政府发行的债券。
市政债券基金
10. 某个人预计拉丁美洲的公司将会获得发展。
地区股票基金



测试你对储蓄和投资的了解

答案

说明

在空白处分别写下下列问题的答案，并写出你是如何得到这一答案的。

1. 使你存在年利率 6% 的账户中的钱实现双倍增长，需要多长时间？

$$72/6 = 12 \text{ 年}$$

2. 要在 5 年内实现资金双倍增长，需要多高的利率？

$$72/5 = 14.4\%$$

在空白处写下每一个陈述所代表的储蓄账户或储蓄方法的相应字母。

a) 存折账户

d) 定期存款（存款证明）

b) 结单账户

e) 货币市场存款账户

c) 有息活期

3. e 混合型活期储蓄账户。利率的计算具有复杂的结构，且利率随账户余额而变化。

4. c 混合了活期账户和储蓄账户的优势。利息是根据账户内的余额每月给付。

5. e 每个月开具的支票数量是有限的。

6. d 银行对固定时期内固定量的存款给付固定的利息。

7. d 如在到期前取出存款，通常将被处以罚款。

8. c 利率通常低于存折账户和结单账户。



测试你对储蓄和投资的了解 答案

在空白处写下每一个陈述所代表的投资工具的相应字母。

- a) 债券
- b) 共同基金
- c) 股票
- d) 房地产
- e) 基奥计划

9. d 这种投资可以有效抵御通货膨胀的影响。

10. e 是自由职业者的退休计划。

11. a 发行方同意在固定时期内给付投资者固定利率。

12. e 你每年均可向这一延迟纳税账户存款。

13. e 如在到期前取出存款，通常将被处以罚款。

14. b 由股票、债券和其他投资方式组成的，由专业人士管理的业务组合。

15. 列举选择储蓄账户时最需考虑到的 4 个最重要的因素。

利率

余额限制

服务费，手续费，罚款

余额计算法

16. 列举储蓄和投资之间的 4 个主要区别。

风险程度

需要用钱时，资金的可用性

回报率与回报稳定性

抵御通货膨胀的程度



第八课测试：储蓄和投资 答案

判断正误题

1. t 存款证明必须留存一段时间，比如 6 个月或 1 年。
2. f 复利指的是由免税投资获得的收益。
3. t 持有某公司的股票即代表拥有该公司的所有权。
4. f 共同基金是由州政府或者地方政府机构发行的一种投资形式。
5. t 国债是一种比房地产更安全的投资形式。

选择题

6. B 通常情况下，哪种形式提供的利息率最低：
A. 货币市场账户
B. 存折账户
C. 大额存单
D. 共同基金
7. B 以 10% 的利率计算（每年复利），两年后 \$100 共能获得多少利息：
A. \$2
B. \$21
C. \$11
D. \$10
8. D 根据 72 法则，利率为 6% 的资金需 _____ 年才可实现双倍增长。
9. A 公司债的一个实例是：
A. 企业债券
B. 股票
C. 共同基金
D. 市政债券
10. C 风险最大的投资是：
A. 储蓄账户
B. 美国国债
C. 企业股票
D. 企业债券

案例应用

约翰逊一家的成员包括马尔夫（34 岁），盖尔（33 岁），安德鲁（8 岁）和莫里（4 岁）。哪些投资目标适合这个家庭？可以利用哪些类型的投资实现这些目标？

这种情况下最常见的投资目标是设立应急基金，为孩子的大学教育攒钱，为养老做储蓄。约翰逊一家的储蓄投资计划可以从办理储蓄账户、货币市场账户或大额存单开始。其次，他们可以考虑回报较大的股票共同基金，为教育和退休基金的长期增长打好基础。要想有利于这些措施的实现，可以给银行账户设置每月自动划款，将钱款转入储蓄账户或投资公司。