

学生活动



第十课

储蓄和投资





制定你的财务目标

短期目标（一个月之内）

目标: _____

估计费用 _____ 美元

目标日期 _____ 美元

每月金额 _____ 美元

中期目标（2-12 个月）

目标: _____

估计费用 _____ 美元

目标日期 _____ 美元

每月金额 _____ 美元

长期目标（一年以上）

目标: _____

估计费用 _____ 美元

目标日期 _____ 美元

每月金额 _____ 美元



储蓄选择

说明

在空格处写下代表储蓄方法的字母。每个字母可使用不止一次。

1. _____ 支票和储蓄账户的结合。利率随余额的多少而变化。
 2. _____ 结合支票和储蓄账户的好处。每个月对账户里未使用的钱支付利息。
 3. _____ 利率通常与存折账户相同。
 4. _____ 银行在固定的时间内对固定金额支付固定的利息。
 5. _____ 利率通常低于存折或月结单账户。
 6. _____ 如果在截止日期前支取资金，通常会收取罚款。
 7. _____ 每一次存款或取款都必须出示一本小册子。
 8. _____ 账户持有人每月只能写有限数量的支票。
-
- A. 存折账户
 - B. 月结单账户
 - C. 赚取利息的支票账户
 - D. 大额存单
 - E. 货币市场账户



第十课测试：存钱

选择正确的答案。

1. _____ “先付钱给自己”指的是：
 - a. 定期储蓄
 - b. 拿到薪水就买自己想要的东西
 - c. 把钱放在支票账户里还账单
 - d. 把所有薪水都存起来.

2. _____ 在选择储蓄账户时，以下哪一项不属于要考虑的因素？
 - a. 利率
 - b. 费用、收费和罚款
 - c. 要求的余额
 - d. 银行存折的工本费

3. _____ 通常在哪个账户能赚取最低利率？
 - a. 货币市场账户
 - b. 存折账户
 - c. 大额存单
 - d. 支票账户

4. _____ 通常在哪个账户能赚取最高利率？
 - a. 货币市场账户
 - b. 存折账户
 - c. 大额存单
 - d. 支票账户

5. _____ 在大额存单里存钱的好处是：
 - a. 固定期限以内无法取钱
 - b. 没有风险
 - c. 风险很大但利息高
 - d. 提前支取需付罚款



第十课测试：投资

选择正确的答案。

1. _____ 利用 72 法则计算利率为 6% 的资金多少年金额能翻倍？
 - a. 6 年
 - b. 8 年
 - c. 9 年
 - d. 12 年

2. _____ 从投资中获得的资金被称为：
 - a. 投资组合
 - b. 回报
 - c. 个人退休账户
 - d. 以上全部

3. _____ 以下哪一项是在固定的期限内向投资者支付固定利息？
 - a. 股票
 - b. 债券
 - c. 共同基金
 - d. 个人退休账户

4. _____ 以下哪项允许投资者拥有公司的部分所有权？
 - a. 股票
 - b. 债券
 - c. 共同基金
 - d. 个人退休账户

5. _____ 包含各种投资，由专业人士管理的投资组合叫做：
 - a. 股票
 - b. 债券
 - c. 共同基金
 - d. 个人退休账户