

学生活动



第三课

做预算

 **实用理财技巧**



第三课测试：与做预算相关的词汇

选出正确的答案。

1. _____ 以下哪项不属于收入来源？
 - a. 家长给的零用钱
 - b. 薪水
 - c. 利息
 - d. 储蓄

2. _____ 以下哪项不属于支出？
 - a. 工资
 - b. 礼物
 - c. 我们需要的东西
 - d. 我们想要的东西

3. _____ 什么能够帮你购买你未来想要或需要的东西？
 - a. 冲动购物
 - b. 支出
 - c. 过度消费
 - d. 储蓄

4. _____ 预算能够帮助你
 - a. 买你想要的所有东西
 - b. 平衡你的收支
 - c. 过度消费
 - d. 赚更多的钱

5. _____ 以下哪项不属于做预算的原因？
 - a. 让你控制好你的钱。
 - b. 决定你要花多少钱。
 - c. 帮你增加收入。
 - d. 减少你的冲动消费。



消费类别

汽车 	衣服 	电脑 
捐赠/礼物 	休闲 	食品 
家居用品/房租 	个人护理用品 	娱乐 
储蓄 	教育 	交通 




收入预算游戏

说明

你的老师将告诉你保留有多少“钱”可供支出。你必须在每一类型下购买一些商品。方框的个数告诉你每个选择的花费是多少。在你选择的商品旁的方框中放一块小积木。你有足够的钱吗？


电子游戏

玩你现有的游戏	<input type="checkbox"/>	
购买二手电子游戏	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
在游戏厅玩电子游戏	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
购买新的电子游戏	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	



学校午餐

从家里带饭	<input type="checkbox"/>	
在学校购买午餐	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
在快餐店买午餐	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	





收入预算游戏


体育器材

使用你现有的器材

买二手体育器材

购买新的体育器材

买名牌体育器材




看电影

从公共图书馆借录像带

租录像带

去看半价的午后场

买全价票






收入预算游戏

向教会或慈善机构捐赠

低于收入的 5%

5%

10%




衣服

穿现有的衣服

在旧货店买衣服

在折扣店买衣服

在百货商场买衣服





第三课测试：消费类别

在以下清单所列的项目中，用 X 标出刚才学到的 5 个消费类别。

- _____ 工资
- _____ 电影票
- _____ 交通
- _____ 休闲
- _____ 糖果
- _____ 衣服
- _____ 奖金
- _____ 汽车
- _____ 苏打水
- _____ 支出
- _____ 家长给的零用钱
- _____ 个人护理用品
- _____ 铅笔
- _____ 牛仔裤



消费类别

<p>汽车</p> 	<p>衣服</p> 	<p>电脑</p> 
<p>捐赠/礼物</p> 	<p>休闲</p> 	<p>食品</p> 
<p>家居用品/房租</p> 	<p>个人护理用品</p> 	<p>娱乐</p> 
<p>储蓄</p> 	<p>教育</p> 	<p>交通</p> 

姓名 _____

日期 _____



支付汇总

你每个类型的消费金额是多少？利用下表，找出答案。

类型	支出总额
汽车	
衣服	
电脑	
捐赠/礼物	
休闲	
食品	
家居用品/房租	
个人护理用品	
娱乐	
储蓄	
教育	
交通	
其他	

你在哪项上花费最多？



编制预算

说明

用预算表为凯丽制定月度预算。在表中的“预算”栏写下她的预期收入和支出。

应用案例

凯丽计划的月收入

凯丽在一家贺卡公司做兼职，同时她还在一家唱片店兼职。她第一份工作的每月实得工资为 600 美元，第二份工作的每月实得工资为 800 美元。

凯丽计划的月支出

1. 固定开销：

- 200 美元房租（她与两个朋友合租一间公寓）
- 还汽车贷款 175 美元
- 汽车保险 220 美元

2. 灵活开销：

- 100 美元（为就读职业学校而存款）
- 150 美元买食品
- 40 美元汽油和机油费（交通）
- 50 美元买衣服
- 60 美元休闲娱乐
- 30 美元个人用品

姓名 _____

日期 _____



凯丽的预算

收入	预算	实际	差额
工作 #1	\$	\$	\$
工作 #2	\$	\$	\$
其他	\$	\$	\$
月收入总额	\$	\$	\$

支出	预算	实际	差额
固定开销			
房租	\$	\$	\$
汽车保险	\$	\$	\$
汽车贷款	\$	\$	\$

灵活开销			
储蓄	\$	\$	\$
食品	\$	\$	\$
水电费	\$	\$	\$

交通			
车费	\$	\$	\$
汽油和机油费	\$	\$	\$
停车收费	\$	\$	\$
修理费	\$	\$	\$

其他			
医疗费	\$	\$	\$
衣服	\$	\$	\$
休闲	\$	\$	\$
家居用品	\$	\$	\$
个人用品	\$	\$	\$
学费	\$	\$	\$
在校花费	\$	\$	\$
月支出总额	\$	\$	\$



重做预算

说明

凯丽本月有一些意外！在预算表“实际”一栏中写下她的实际收入和支出。然后回答下面的问题。

凯丽的实际月收入：

凯丽这个月从唱片店获得了 45 美元的加班费。

凯丽的实际月支出：

固定开销：

- 房租从本月起上涨到 225 美元
- 她每月要付 175 美元车贷。
- 她的月汽车保险费上涨到 295 美元。

灵活开销：

- 190 美元食品费（她举办了一个披萨派对）
- 60 美元汽油和机油费（她的车需要更换机油）
- 34 美元停车和过路费
- 220 美元汽车修理费
- 80 美元购买一双新跑鞋
- 70 美元休闲娱乐费
- 60 美元购置个人用品
- 36 美元为妈妈买生日礼物

意外事件：

凯丽在一个星期里拿到了两张超速罚单，总额 230 美元。

问题：

1. 凯丽的计划开支和实际开支之间的差额是多少？

2. 她在哪些消费类别上超支了？

3. 她在哪些消费类别上的实际支出比计划支出少？

4. 本月她在用车方面的支出是多少？

5. 她在月末有多少钱能够用来储蓄？



你的预算

说明

用下表制定你自己的预算。尝试在一个月内按照预算执行，记录你的收入和支出。写下你的实际收入和支出。你的计划和实际情况之间有没有差别？

收入	预算	实际	差额
工作 #1	\$	\$	\$
工作 #2	\$	\$	\$
其他	\$	\$	\$
月收入总额	\$	\$	\$

支出	预算	实际	差额
固定开销			
房租	\$	\$	\$
汽车保险	\$	\$	\$
汽车贷款	\$	\$	\$

灵活开销			
储蓄	\$	\$	\$
食品	\$	\$	\$
水电费	\$	\$	\$

交通			
车费	\$	\$	\$
汽油和机油费	\$	\$	\$
停车费	\$	\$	\$
修理费	\$	\$	\$

其他			
医疗费	\$	\$	\$
衣服	\$	\$	\$
休闲娱乐	\$	\$	\$
家居用品	\$	\$	\$
个人用品	\$	\$	\$
学费	\$	\$	\$
在校花费	\$	\$	\$
月支出总额	\$	\$	\$



第三课测试

选择正确的答案。

1. _____ 预算可以通过以下哪项来做
 - a. 记消费日记。
 - b. 抄你朋友的预算。
 - c. 到商店再决定你想买什么。
 - d. 查看你口袋里有多少钱。

2. _____ 以下哪项属于负责任的行为？
 - a. 花比计划更多的钱。
 - b. 买我喜欢的东西，即使我不需要它。
 - c. 买我预算内的东西。
 - d. 总是在最贵的商店买东西。

3. _____ 以下哪项不属于个人预算的范畴？
 - a. 储蓄
 - b. 对教堂或慈善机构的捐赠
 - c. 过度消费
 - d. 收入

4. _____ 固定支出的一个例子是：
 - a. 衣服
 - b. 汽车保险
 - c. 食品
 - d. 在校花费

5. _____ 灵活支出的一个例子是：
 - a. 房租
 - b. 汽车贷款
 - c. 房屋保险
 - d. 娱乐