

教师手册



第十二课

储蓄与投资

实用理财技能

受用终生



储蓄与投资是财务管理的基础。为了成为有效的资金管理者，学生需要：
建立并维持一个预算；设定清晰的、具体的财务目标；同时，了解他们所有的投资选择。

本节课的相关链接和资源，请访问：

practicalmoneyskills.com/teens/12

储蓄与投资 课程大纲

概述

每天节省 35 美分，每年就能节省超过 125 美元。少量的储蓄与投资很容易就能增长到更大的数额。但前提是一个人必须现在开始储蓄。

本节课为学生带来了储蓄与投资的基本知识。首先是设定财务目标。然后讨论对储蓄的坚持。

消费者能够获得各种储蓄计划。包括定期储蓄账户，货币市场帐户和定期存单 (CD)。接下来，学生将分析在储蓄帐户的选择中要考虑的因素。包括利率、费用、余额要求以及存款保险。

在个人的财务计划中，投资是储蓄的下一步。债券，股票，共同基金，房地产和退休帐户将在本课的下一部分中涉及。

最后，学生意识到潜在的投资欺诈。随着骗子寻找新的机会骗走人们的钱，这些骗局的类型每年都在增加。

目标

介绍常见储蓄与投资工具的优缺点，并展示各种储蓄与投资选择的短期和长期效果。

课程目标

- 列出你的短期和长期预算目标并确定其优先级
- 列出并解释存钱的一些优势
- 理解“首先支付自己”的概念，并列出一一些鼓励这种习惯的方法
- 列出并解释最常见的储蓄方法之间的差异
- 了解流行的投资工具的优缺点
- 了解什么是投资欺诈，并列出一一些可以保护自己的方式
- 比较和对比投资决策的短期和长期结果



幻灯片目录

12-A 首先支付自己(积少成多)

12-B 储蓄账户的类型

12-C 货币市场存款账户

12-D 定期存单(CDs)

12-E 如何计算单利和复利

12-F 选择一个储蓄账户

12-G 诚信储蓄法

储蓄与投资 课程大纲

12-H 72 法则

12-I 债券

12-J 共同基金

12-K 股票

12-L 房地产

12-M 退休计划

12-N 个人退休账户(IRAs)——投资回报的例子

12-O 比较储蓄与投资计划

12-P 避免投资欺诈

学生活动

12-1 设定你的财务目标并确定优先级

- 让学生完成“设定财务目标”工作表。如果你的学生没有足够的收入来完成这个练习，给他们提供一个假设的收入。
- 要求学生在课堂上分享他们的财务目标，包括估计费用，目标日期，以及他们为了达成目标，每周需要储蓄的金额。
- 讨论并再次强调目标设定和规划的重要性。
- 让学生优先考虑他们指定的目标。

12-2 计算利息

- 让学生完成“计算利息”工作表。
- 查看答案，并根据需要在黑板上显示计算过程。
- 再次强调利率和计息方法是如何影响金额增长的。
- 让学生访问 practicalmoneyskills.com/calculators 以获取在线帮助。

12-3 选择共同基金

- 回顾共同基金的类型。
- 让学生完成这个练习。
- 让学生解释他们的答案。

12-4 测试你储蓄与投资知识

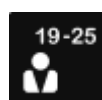
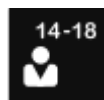
- 让学生完成这个练习。
- 讨论他们的答案。

12-5 第十二课测验

更多信息，参见附录。

储蓄与投资 目标群体

第十二课 适合不同目标群体的学习活动



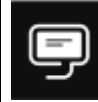
活动	青少年 (14-18)	年轻人 (19-25)	成年人 (26+)
学生活动 12-1	●	●	●
调查/访谈	●	●	●
学生活动 12-2	●	●	●
实地活动	●	●	●
网络活动	●	●	●
学生活动 12-3	●	●	
学生活动 12-4	●	●	●
口头展示	●	●	
网络活动	●	●	●
第十二课 测验 12-5	●	●	●

储蓄与投资 教学笔记

设定财务目标

1. 为什么要储蓄？
 - 实现财务目标
 - 以防紧急情况
 - 能够抓住意料之外的机会
2. 为什么要设定目标？
 - 目标指导我们制定计划并采取行动
3. 设定你的财务目标并确定优先级
 - 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（1年以上）

讨论



学生活动 12-1



首先支付自己

1. 为什么？
 - 养成储蓄的习惯，达到你的财务目标
2. 成功的必要条件
 - 承诺
 - 纪律
 - 推迟的满足感
3. 实现方法
 - 把钱花在其他东西之前，从每张工资单或津贴中拿出一部分固定金额或比例的钱，存入你的储蓄账户。
 - 在一天结束时，将所有零钱放入一个“储蓄”的容器中。每月一次，把这些钱存到储蓄账户里。
 - 每当你得到意料之外的钱时，把其中一部分存起来。
4. 记住
 - 相比于储蓄的金额，形成这个习惯更加重要。

调查/访谈：



让学生与朋友及亲戚交谈，了解他们为各种财务目标进行的储蓄和投资方法。例如问他们使用什么类型储蓄账户和投资。








幻灯片 12-A








讨论



储蓄与投资 教学笔记

<p>储蓄账户</p> <ol style="list-style-type: none">1. 优势<ul style="list-style-type: none">■ 最简单的赚钱方式，还能够随时取用钱2. 存折和月结对账单账户	<p>讨论</p>  <p>幻灯片 12-B</p> 
<p>其他储蓄方法</p> <ol style="list-style-type: none">1. 货币市场存款帐户2. 定期存款	<p>讨论</p>  <p>幻灯片 12-C&12-</p> 
<p>如何计算利息</p> <ol style="list-style-type: none">1. 单利2. 复利3. 练习	<p>讨论</p>  <p>学生活动 12-2</p>  <p>幻灯片 12-E</p> 
<p>选择储蓄帐户</p> <ol style="list-style-type: none">1. 要考虑的因素<ul style="list-style-type: none">■ 利率■ 费用，收费和罚金■ 余额要求■ 余额计算方法2. 诚信储蓄法	<p>讨论</p>  <p>幻灯片 12-F&12-G</p> 

储蓄与投资 教学笔记

<p>购物储蓄帐户</p> <ol style="list-style-type: none">1. 可选的课堂活动2. 班级展示他们的调查结果和选择	<p>实地活动：</p>  <p>让学生比较各种金融机构的储蓄率。 另见： bankrate.com</p>
<p>关于 72 规则</p> <ol style="list-style-type: none">1. 它是什么<ul style="list-style-type: none">■ 一种估计金钱如何增长的简单方法■ 用 72 除以利率，算出你需要多少年将你的钱翻倍。■ 用 72 除以年数，以确定在那段时间内将你的钱翻倍所需的利率。	<p>讨论</p>  <p>幻灯片 12-H</p> 
<p>储蓄 vs. 投资</p> <ol style="list-style-type: none">1. 差异<ul style="list-style-type: none">■ 风险程度■ 回报率和稳定性■ 可用资金■ 克服通货膨胀的金额	<p>讨论</p>  <p>网络活动</p>  <p>让学生从网站获得信息，如: fool.com finance.yahoo.com</p>

储蓄与投资 教学笔记

一些常见的投资工具

对于每一个工具，讨论它的定义、运作方式，以及它的优点是什么

1. 债券
2. 共同基金
3. 股票
4. 房地产
5. 退休计划

- 个人退休账户（IRAs） - 投资回报率的一个例子

讨论



幻灯片 12-I,12-J,12-K,12-L,12-M&12-N



比较储蓄与投资工具

1. 回顾
 - 储蓄账户
 - 债券
 - 共同基金
 - 股票

讨论



学生活动 12-3



幻灯片 12-O





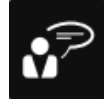


资本损益

1. 定义
 - 在一项投资里的利润或损失

讨论



储蓄与投资 教学笔记

<p>测试你的储蓄与投资知识</p> <ol style="list-style-type: none">1. 完成练习2. 讨论答案	<p>学生活动 12-4</p> 
<p>关于投资欺诈和投资骗局</p> <ol style="list-style-type: none">1. 他们是什么2. 他们如何运作3. 他们使用的技术4. 你可以做什么来保护自己	<p>讨论</p>  <p>口头展示</p>  <p>让学生在课堂上或通过视频来呈现各种投资情况。讨论这些是合法的还是欺骗性的投资机会。</p> <p>网络活动：</p>  <p>让学生从下方网站中搜集投资欺诈的相关信息: ftc.gov fraud.org nasaa.org</p>
<p>十二课测验</p>	<p>测验 12-5</p> 



计算利息 习题答案

说明

在提供的空白处填写以下问题的答案和计算过程。

1. 如果你把\$ 200 存入一个每年支付 5.5%的单利储蓄账户中,你会在五年内赚多少利息?

\$ 55

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

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

2. 如果你把 150 美元存入一个每年支付 6%复利的储蓄账户,你会在五年内赚多少利息?

\$ 50.73

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

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

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

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

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

3. 如果你每个月把 25 美元存入一个每年支付 6.5%单利的储蓄账户,你在两年后的帐户中会有多少钱?

\$ 639.00

	存款金额	利率	存款月份	周期/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

计算利息 习题答案

3. 接上表

	存款金额	利率	存款月份	周期/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. 如果你每周把 10 美元存入每年支付 6%复利的储蓄账户中，你的帐户中三年后会有多少钱？

(提示：使用“我的储蓄会增加多少”计算器)

\$ 1,754.80



选择共同基金 习题答案

说明

对于以下每种投资情况，请选择下方列表中最适合的共同基金类型：

平衡基金

收入基金

全球债券基金

行业基金

全球股票基金

市政债券基金

成长基金

区域股票基金

1. 一个人想要没有股票相关风险的国际共同基金。

全球债券基金

2. 投资者希望从投资中获得免税收入。

市政债券基金

3. 投资者有意投资于医疗保健股票。

行业基金

4. 一个人想投资来自世界各地的股票。

全球股票基金

5. 一个人对未来财务安全的长期增长感兴趣。

增长基金

6. 投资者寻求购买位于欧洲的公司股票。

区域股票基金

7. 退休人员需要投资收益用于目前的生活开支。

收入基金

8. 一个人想投资股票和债券的组合。

平衡基金

9. 投资者想投资由国家和地方政府发行的债务工具。

市政债券基金

10. 一个人期望位于拉丁美洲的公司有所增长。

区域股票基金



测试你的储蓄与投资知识 习题答案

说明

在提供的空白处填写以下问题的答案以及你的计算过程。

1. 在每年支付 6% 的帐户中，你的钱需要多长时间才能翻倍？

$$72/6 = 12 \text{ 年}$$

2. 什么利率会使你的钱在 5 年内翻一番？

$$72/5 = 14.4\%$$

在划线处，填写句子描述所代表的储蓄帐户或储蓄方法的对应字母。

a) 存折账户

d) 定期存款 (存款单)

b) 月结对账单账户

e) 货币市场存款账户

c) 利息收入支票

3. e 一种支票和储蓄账户的组合。利率基于复杂的结构，取决于余额的大小。

4. c 结合了支票和储蓄账户的优点。每月利息由帐户中未使用的钱支付。

5. e 你每月只能开有限数量的支票。

6. d 银行针对固定时间段，根据固定的金额，支付固定数量的利息。

7. d 如果在到期日之前取款，通常会收取罚金。

8. c 利率通常低于银行存折或月结对账单账户的利率。



测试你的储蓄与投资知识 习题答案

在划线处，写出句子描述所代表的投资工具的对应字母。

- a) 债券
b) 共同基金
c) 股票
d) 房地产
e) 基奥计划 (自由职业者为退休而存款)

9. d 这种类型的投资能够极好地克服通货膨胀。
10. e 个体经营者的退休计划。
11. a 发行人同意在固定时间内向投资者支付固定利率。
12. e 你可以每年向这个纳税递延账户存钱。
13. e 如果在到期日之前取款，通常会收取罚金。
14. b 专业管理的投资组合，包括股票，债券和其他投资。
15. 列出选择一个储蓄账户时要考虑四个最重要的因素

利率

余额要求

费用，收费，罚金

余额计算方法

16. 列出储蓄与投资之间的四个主要区别。

风险程度

使用资金的可得性

回报率和稳定性

防止通货膨胀的金额



第十二课测验：储蓄与投资 习题答案

对-错题

1. t 定期存款必须在规定的时间内持有，例如六个月或一年。
2. f 复利是指购买免税投资所赚得的钱。
3. t 股票份额代表对公司的所有权。
4. f 共同基金是由国家或地方政府机构发行的投资。
5. t 国债是一种比房地产更安全的投资。

选择题

6. B 最低利率通常存在于：
A. 货币市场帐户
B. 存折帐户
C. 定期存款
D. 共同基金
7. B 100 美元以 10% 的利息 (年复利) 存两年，总利息收入将是：
A. \$ 2
B. \$ 21
C. \$ 11
D. \$ 10
8. D 根据 72 规则，利息为 6% 的情况下，大约需要____年钱能够翻一番。
A. 6
9. A 公司债务的一个例子是：
A. 公司债券
B. 股票份额
C. 共同基金
D. 市政债券
10. C 最大风险的投资是：
A. 储蓄账户
B. 美国国债
C. 公司股票
D. 公司债券

案例应用

约翰逊家族包括 Marv (34 岁)，Gail (33 岁)，Andrew (8 岁) 和 Molly (4 岁)。什么样的投资目标可能会适合这个家庭？实现这些目标可能要使用什么类型的投资？这种情况下的常见投资目标可能是建立应急基金，为子女的大学教育储蓄，并为退休进行储蓄。约翰逊可能以储蓄账户，货币市场账户或定期存款的形式开始他们储蓄投资计划。接下来，他们可能会考虑一个激进式的股票共同基金，从而给他们的教育和退休基金提供良好的长期增长。所有的这些投资方式通过每月从银行账户自动提款到储蓄账户或投资公司，会更易于操作。