

一、主题教学目标

让学生知道投资理财的重要性，懂得既要理财，也要注意做好风险评估，在投资之前，提前看看投资理财的收益，如果高于4%，我们需要谨慎，对于网络贷款之类的高利贷产品，让学生知道要坚决远离！

二、教学内容

- 1.了解投资与风险评估的基本概念。
- 2.掌握个人投资理财的工具。
- 3.知道P2P产品、网络贷款的风险。

三、教学重难点

教学重点：个人银行存款业务、银行理财产品。

教学难点：网络贷款年利率公式的计算。

四、学情分析

本课程安排的是七年级学生1课时内容，此年龄段的学生，兴趣广泛，学习能力较强，对银行的存款有所了解，但对于理财产品和P2P、网络贷款等缺乏深入的认识与理解，本节课将重点引导学生学习掌握投资理财工具及高收益产品的风险，加深学生对投资与风险评估的理解与掌握。

五、教学手段

应用多媒体视频、PPT演示讲解，运用启发式和问题目标、计算对比教学法。

投资与风险评估

东莞市光大新亚外国语学校
周洪剑

目录

CONTENTS

- 1 投资的概念
- 2 个人理财的投资工具
- 3 投资风险、风险评估概念
- 4 高收益、高风险
- 5 小结
- 6 板书

一、投资的概念



投资是指作为经济行为主体的法人或自然人经过投资决策，通过投入一定的资金和资源以获取未来投资收益的经济行为。按照不同的标准，投资可分为直接投资和间接投资，也可分为实业投资和金融投资。

投资之所以能够赚回更多的钱，是因为用在给其他人创造价值。但金融诈骗如“庞氏骗局”、“空手套白狼”、“拉人头”等等是为了骗钱为目的，不是用在产生价值的用途。这是投资与诈骗的本质区别。



(1) 个人银行存款业务

个人银行存款业务又叫储蓄存款业务，包括活期存款，定期存款，定活两便储蓄存款、个人通知存款等业务种类。

例题：2019年存款活期基准利率为0.35%；一年期定期存款基准利率为1.5%；如果我们有一万元存活期，存一年，利息有多少？请同学们计算一下。



各项存款利率（银行信息港提供）	利率
活期存款	0.35
整存整取定期存款	利率
三个月	1.10
半年	1.30
一年	1.50
二年	2.10
三年	2.75

二、个人理财的投资工具



利息=本金×利率×时间

利息=10000元×0.35%×1=35元。

总结：一般而言，放在活期的利息很低，国外很多银行不付利息给百姓，只负责保管，因此我们为了赚取更多的利息，我们可以到银行购买理财产品。



各项存款利率（银行信息港提供）	利率
活期存款	0.35
整存整取定期存款	利率
三个月	1.10
半年	1.30
一年	1.50
二年	2.10
三年	2.75

(2) 银行理财产品

是由商业银行和正规金融机构自行设计并发行，将募集的资金根据产品合同约定投入相应金融市场及购买相关金融产品，获取投资收益后，根据合同约定分配给投资人的一类产品。比如招商银行的“招财盈”、建设银行“乾元”系列理财产品，各大银行理财产品非常众多。

例题：小明年初拿出储蓄的1万元购买了银行理财，该理财产品的年收益是3.8%，那么到了第二年，小明年初存的1万元最后是多少钱呢？



利息 = $10000 \text{元} \times 3.8\% \times 1 = 380 \text{元}$

本息 = $10000 + 380 = 1.038 \text{万}$

对比：同样是一万元，活期存款一年利息35元，
通过理财一年利息380元，整整多出 $380 - 35 = 345 \text{元}$ 。

提问：有没有更高的理财产品呢？

三、投资风险、风险评估概念



投资风险是指钱已经花在正确的地方，但是因为不可预测的原因，能拿到的钱变少了。比如，你买了一群小猪，想养大后卖掉，可以赚很多钱，可惜的是猪还没养大就生病死了，这就是投资风险。

风险评估是对在风险事件发生之前或之后（但还没有结束），该事件给人们的生活、生命、财产等各个方面造成的影响和损失的可能性进行量化评估的工作。



(1) P2P产品

大妈看到邻居介绍有个8%理财产品，投入养老金10万，结果投资了两个月，本金都亏掉了。因为投资公司倒闭了，钱也卷走了。正常的银行理财产品利息约为4%，高于4%就要注意资金安全了。因此，购买理财产品还是相信银行，不要相信互联网金融公司。

有哪些比较危险的P2P产品？

银票网、e租宝，我们比较熟悉的东莞团贷网等。这些P2P网贷，打着高收益的口号进行非法融资，由于是非法融资，因此，我们一定要注意选择投资的产品，收益越高、飞的越高、摔得就越惨。



(2) 网络贷款

我们缺钱了，就相着借钱，网上有很多贷款公司，借钱给年轻人，满足他们购买手机、化妆品等各种各样的不合理消费，同时收取高额的利息，如果到期不还款，就通过各种手段骚扰催债。

下面有个某网络贷款，借款人申请贷款10000元，分期12个月偿还，每月偿还本金加利息1433元，请问：该贷款产品的年利率是多少？

网络借贷APP，借款10000元分期12个月 每月还款： $1433 \times 12 = 17196$
一年利息有什么好建议请各位大律师指尖下？

130 ***** 福建-福州 2018-04-02 12:46 债权债务

详细描述（遇到的问题、发生经过、想要得到怎样的帮助）：

网络借贷APP，借款10000元分期12个月 每月还款： $1433 \times 12 = 17196$ 一年利息：7196 这样的利息属于合法吗，现在还了7个月了还有5个月未还，有什么好建议请各位大律师指尖下。

四、高收益、高风险



年利率=（月还款额×还款月数－贷款总额）÷贷款总额

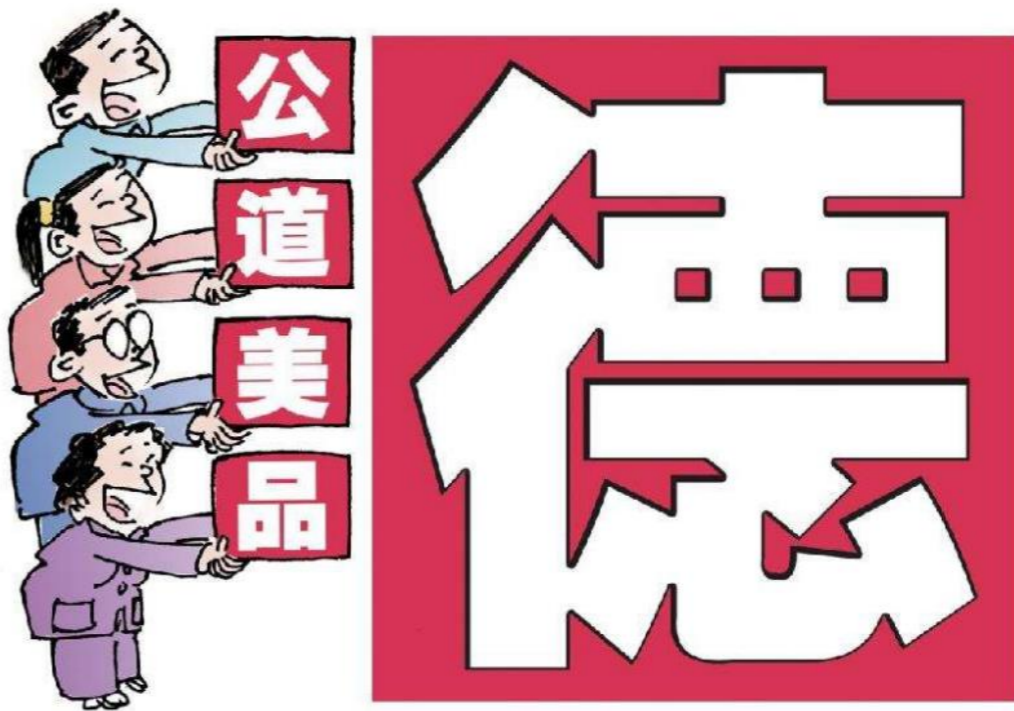
该网贷产品年利率=（1433×12－10000）÷10000=71.96%

对比：2019年一年期定期存款基准利率为1.5%，该网贷的利率却高达71.96%，整整是银行一年期存款利息的47.97倍，完全是真正意义的“高利贷”，因此，同学们必须要懂得合理消费，坚决远离高利贷。

四、高收益、高风险（渗透德育教育）



除了不要在网上借高利贷外，同学们也不要轻易把自己的钱借给其他同学，更不能收取高额的利息，因为这是不道德的行为。同时，借了别人钱的同学，要懂得及时还钱，有借有还，再借不难。但有一点，同学们永远要记住，做任何事情，道德与品质永远都是排在第1位的。



同学们：本节课，你们学到了什么？

我们既要理财，但同时也要做好风险评估，提前看看投资理财的收益，如果高于4%，我们需要谨慎，对于网络贷款之类的高利贷产品，要坚决远离！

最后教会同学们一个不可能三角理念，即投资的三个重要维度，**高收益，低风险和高流动性**，几乎没有哪种投资风格可实现全部的三个条件；若要想实现其中的两个，必定需要牺牲第三个，同时满足三者的投资方法不存在。比如稳健型的投资代表巴菲特，他的投资策略是找到符合案例边际的股票，然后长期持有。而另一位风险型的投资代表科斯托兰尼，他的策略是有闲钱、有想法、有耐心、有运气。总之，无论何种投资的策略，都不是像赌徒一样乱买乱投。

投资与风险评估

一、重视投资，财会理你。

1. 投资概念

2. 个人理财的投资工具

(1) 个人银行存款业务

(2) 银行理财产品

二、高收益，高风险。

1. 投资风险、风险评估概念

2. P2P产品

3. 网络贷款

一、教学成效

本节课主要以投资与风险评估两个内容进行讲解，整个教学过程既有提问思考，又有学生的动笔计算，教学思路有序、清楚，再加上大量的财经案例讲解，让学生充分理解和掌握了投资与风险的概念及初步运用，最后再对学生进行财经方面的德育渗透教育，让学生既学到了知识，也懂得了做人的道理。

二、教学反思

本课根据学生的基础与学情，选取了学生易于掌握和喜欢的银行理财、网络贷款等内容，再根据初中学生在生活中可能会遇到的借钱、还钱比较贴近生活的常识来对学生进行财经方面的教育，引导和教育了学生如何进行投资理财与风险评估、风险识别。

感谢聆听，批评指导

THANK YOU

