

教师手册



第一课

做决定



实用理财技巧



做决定网站

网络可能是我们社会最广泛最具动态性的信息来源。以下网站能为学生等提供最新信息、帮助和与本课程有关的资料。“com”域名的网站是商业网站，“.org”域名的网站是非盈利网站，“.gov”域名的网站是政府网站。

联邦储备系统管理委员会	federalreserve.gov
CNN 财经新闻	money.cnn.com
消费者价格指数和通货膨胀数据	bls.gov/cpi
纽约联邦储备银行	ny.frb.org
Fool.com: 金融新闻	fool.com
投资网站	businessweek.com/investor/index.html
《凯普兰个人理财》	kiplinger.com
全国消费者联盟	nclnet.com
起点: 消费者信用管理	ncfe.org
《精明投资杂志》	smartmoney.com

概述

我们每天都在做决定。其中大多数的决定是简单的，例如“我穿什么”或“我吃什么”，而其他决定则需要更多的信息和更加仔细的思考，例如“我应该买辆新车还是二手车”。

所有的决定都涉及到后果，而且许多后果包含风险。随着决策技巧的完善，人们的生活质量也得到提高。明智的选择使人们能够更好地利用时间、金钱等资源。

本节课为学生提供了解更多有关做决定的知识的机会，尤其是与金钱有关的决定。当其他技能不足时，有效的解决问题和决策技能就尤为重要。例如，如果一名学生缺乏做某项决定所需的知识，那么他/她可以通过遵循以下一系列步骤，确定问题并识别获取信息的来源。

第一课首先介绍了做决定过程的每一步、基本决策术语以及帮助学生练习制定备选方案和评估日常选择的的活动。然后学生会了解常见的解决问题的方式。

本节课还向学生介绍了几种能够影响他们财务决策的基本经济形势。学生需要明白，他们的财务决策可能有一定风险，并列举了几种财务风险。

提出了与学生活动相关的教学策略、教学笔记、活动、幻灯片和测试。课程最后给出了能够帮助学生将决策概念扩展到现实生活中的更多想法。

学生绩效目标：

- 学生将提高对财务决策后果的认识，展示出有效的决策策略。

课程目标：学生将……

1-1 定义与决策相关的词汇表

1-2 描述并执行决策步骤

1-3 列出制定备选方案的潜在资源

1-4 指出常见的决策策略

1-5 指出决策的几个经济影响

1.1 学生将定义与决策相关的词汇。

你的决定将带来什么改变？

- 以班级为单位，让学生们定义“备选方案”、“后果”、“风险”和“机会成本”。强调行为/行动与后果/结果之间的联系（演示文稿 1-1）。
- 学生举两个他们做过的决定的例子：一个产生积极结果一个产生消极结果。
- 学生讨论他们在生活中做过的最好和最坏的决定。



讨论

词汇（演示文稿 1-1）

讨论决策过程的因果关系以及行为和行动如何产生后果。利用学生自身的经历，讨论权衡取舍，讨论相对于获得收益的承担风险的必要性以及增加的机会成本。

- **备选方案** - 选择；解决问题的不同方式；在多种行动方式之间做选择的机会。
- **后果** - 决定的结果；将会发生什么取决于你选择如何去做；这些都由你做了什么或没做什么决定。
- **风险** - 你的决定将导致负面结果的可能性；冒险尝试；风险可能包括金钱损失。
- **机会成本** - 一种权衡取舍。指的是你在做决定时所放弃的东西，或为了得到你更想要的东西而放弃的东西的成本。这种成本可能包括时间、金钱和/或努力。



演示文稿 1-1

第一课测试：决策词汇



测试 1-1

1.2 让学生描述和执行决策过程的步骤。

你想要做什么决定？

- 让学生指出三个他们需要做的决定（例如，参加聚会，从家里搬出去，打电话请病假）。
- 指导学生用具体词语来准确定义问题（例如，“我没有足够的钱买午饭。”）。
- 让学生用决策过程卡演练他们要做的决定。



演示文稿 1-2



学生活动 1-2

决策过程实例：

1. 确定问题或目标。

- 高中毕业后你住哪里

2. 收集信息。

- 预期收入
- 交通费用
- 房租费用
- 生活费用
- 上学花费
- 财务援助方案
- 大学居住要求

3. 列举可能的备选方案。

- 住在家里
- 住在家里然后向父母交房租
- 租一间公寓
- 独居
- 合租
- 住大学宿舍
- 住在兄弟会或姐妹会宿舍
- 住在活动屋或拖车

4. 考虑每种选择（行动）的后果，评估每个备选方案。

- 5. 做出最佳的行动选择
- 6. 评估其结果

决策类型

青少年：	年轻人：
上大学	买车
买电脑	存钱
存钱	用信用卡
做兼职	从家里搬出去

第一课测试：决策过程



测试 1-2

1.3 学生将定义与决策相关的词汇。

你需要哪些信息？你要去哪里寻求帮助？

- 在学生们练习过决策过程之后，询问他们有更多的信息是否有帮助。讨论在做特定决定时需要哪些信息。
- 让学生集思广益，想想还有哪些情况需要寻求外部协助或建议（例如买车和投保车险）。
- 分组列出所需信息的可能来源（演示文稿 1-3）。
- 指派学生或学生小组收集特定问题的信息。他们可以通过面谈的形式或者利用图书馆里的出版物、电话簿、人名地址录或互联网进行调查研究。



讨论



互联网

事实真相（演示文稿 1-3）

个人

- 在做出具体的过程中，谁可能拥有提供信息、建议和支持的经验？（例如，家长、老师、顾问、牧师、律师）。
- 谁可能是不可靠的信息来源？（例如，仅有二手信息的同龄人，想向你销售东西的人）。

机构

- 社区和政府建立的机构，可帮助人们进行多种决策。你知道有哪些此类机构？（例如，法律援助机构，县卫生诊所，家庭咨询机构）。

专业服务

- 想一想所有能够提供信息、有助于你做重要决策的企业（例如，银行、保险公司和投资公司）。
- 讨论哪些企业提供免费服务，哪些提供付费服务。

杂志和书籍

- 搜索图书馆中指定话题的书籍和消费类期刊。（例如，《消费者报告》、《个人电脑》、《人车志》）。



演示文稿 1-3

其他出版物

- 看看报刊亭和书店有没有其他出版物。（例如、报纸、黄页、社区通讯录、房地产出版物）。

互联网

- 利用雅虎、谷歌、阿塔维塔、搜信、利考斯或好博特等搜索引擎。
- 你在开始搜索的时候可能会输入哪些关键词？
- 如何判断一个网站好还是不好，其提供的信息可靠还是不可靠？（例如，它是由知名的、声誉好的企业还是由不知名的团体主办的）？

第一课测试：案例应用



测试 1-3

1.4 学生要识别常见的决策策略。

你使用过哪些决策策略？

- 模拟一个班级决定（例如，选择要读的下一本书或选择实地考察旅行的目的地）的过程。用学生的个人选择作为多种决策策略的实例。
- 让学生小组识别和模拟他们使用过的决策策略（活动 1-4）。
- 让他们讨论自己的策略如何有效。
- 播放电视节目录像带或商业制作的录像，让学生们确定其中的各个角色所使用的决策策略。
- 让学生在课堂上（或在视频中）展示强弱决策策略的案例。
- 将班级分成多个小组，让每个小组抽一张写有财务困境的索引卡。每组编排并表演索引卡上的情形。讨论每个策略的效果。



学生活动 1-4



讨论

常见的决策策略（演示文稿 1-4）

定义并讨论每一种策略，最近用这些策略的方式做过哪些决定，什么因素影响了策略的使用。提问以下问题：

- “你会更经常使用哪些策略？”
- “决策过程的哪部分对你来说最难？”
- “一个问题会有不止一种解决方案吗？”

冒失型

- 不考虑结果就选择想到的第一个方案。

从众型

- 跟从你的家人、老师或朋友的期望行事。



讨论

拖延型

- 等待做决定的时间太长以至于你的选择变得有限。

痛苦挣扎型

- 收集的信息太多，给分析选择带来巨大困难。

欲望型

- 选择一个能达到所想要的结果的方案，但其中可能隐含风险。

回避型

- 选择避免不好结果的方案。

安全型

- 选择不会令人不安或包含风险的方案。

综合型

- 选择你最喜欢也很可能会成功的方案。

第一课测试：决策策略



测试 1-4

1.5 学生将识别几种对决策的经济影响。

经济形势如何影响决策？

- 提供各种报纸。要求学生找到并剪下与经济形势有关的文章。
- 讨论不同的财务情景将如何受到当前经济形势的影响。
- 让学生进行网络搜索，获取有关利率和通货膨胀的信息。
- 讨论与金钱决策相关的风险（演示文稿 1-5b）。



讨论



互联网

经济因素和决策（演示文稿 1-5a）

消费者价格

美元价值的变化。

通货膨胀

商品和服务价格的上涨以及美元购买力的下降。

消费支出

对商品和服务的需求，影响价格和就业机会。

利率

借钱的成本。较低的利率刺激消费支出；高利率鼓励储蓄，减少借贷。

失业率

愿意工作的人失业的数量，影响消费支出和工作机会。



演示文稿 1-5a

决策的风险（演示文稿 1-5b）

每当你要做出赚钱、花钱、存钱或借钱的决定，都涉及到风险。如果你要开立一个储蓄账户或者需要借钱来买件贵重的物品（例如汽车），那么比较一下利率是很有必要的。



演示文稿 1-5b

购买其他东西（例如，一件皮夹克，一台电视机），现在买可能比过一段时间再买省钱，这取决于通货膨胀率。你只需要确定你能冒多大风险！

个人风险

你的决定可能会影响你的幸福。你的行动可能造成不便、窘境或者安全和健康方面的问题。

通货膨胀风险

通货膨胀包括价格上涨，意味着你手中的钱能买到的东西变少了。如果你等晚些时候再买一样物品，那可能要花更多的钱。

利率风险

利息是你为借贷所付的费用。你在存款时银行也会向你支付利息。利率可以变化，影响你借钱的成本和你存款的收入。

比较利率是决策的重要部分。（例如，如果你要借 100 美元，利率 5%，那么你要还 105 美元，如果利率为 10%，你需要还 110 美元！）

收入风险

有很多原因会影响你的收入。当人们减少购物量时，有些人可能会失业。

第一课测试



测试 1-5

其他练习活动和决策技巧概括

- 进行实地考察，让学生了解他们所在社区的信息资源（例如，信贷联盟、公共图书馆、保险代理公司）。分组决定去什么地方。
- 玩“大富翁”或其他决策游戏。让学生在决策和冒险的时候运用经济学原理。为了取胜，学生必须描述他/她的财务决策策略。
- 讨论学生可能会思考的有关购买的决定（例如，购买电脑、DVD 播放器、摩托车、舞会礼服等）。在学生个人经历背景下和当前的经济条件下复习和练习决策过程。
- 在课堂上定期提供积极决策的机会。让学生在各种项目选项中做选择（书面报告、视频、插图、口头演讲等），或者帮助他们制定自主学习个人合同。
- 在日常的教室环境里定期进行决策讨论。看到学生所做练习后，让他们了解有效的决策技巧。
- 组织一个涉及营销和销售的课堂或学校商业活动（面包或糕点售卖活动、课堂出版活动），让学生亲身体验决策和经济学原理。



第一课测试：做决定 词汇

先读答案。选择最佳答案完成各个句子：

1. c 你买彩票碰碰运气，损失钱的可能性叫做：
 - a. 备选方案
 - b. 后果
 - c. 风险
 - d. 机会成本

2. a 解决问题的方式有多种，你的选择叫做：
 - a. 备选方案
 - b. 后果
 - c. 风险
 - d. 机会成本

3. b 当你做出决定的时候，你必须愿意接受结果。你行动的结果称为：
 - a. 备选方案
 - b. 后果
 - c. 风险
 - d. 机会成本

4. d 为更想要其他东西，你有时会放弃一些东西。你所放弃的东西叫做：
 - a. 一个备选方案
 - b. 一种后果
 - c. 一个风险
 - d. 一种机会成本

5. b 乔忘记按时还车贷，因此需要缴纳滞纳金。这笔滞纳金是：
 - a. 一种备选方案
 - b. 一个后果
 - c. 一种风险
 - d. 一种机会成本

6. 萨拉决定看电影，不做数学作业。她的决定可能导致哪些后果？

萨拉的数学考试可能不合格。

萨拉可能学不到重要知识。

数学老师可能会生她的气。

萨拉可能会抄一个朋友的作业。

萨拉的数学成绩可能会下降。



第一课测试：做决定的过程

选择题

1. b 做决定的第一步是：
 - a. 列出你的备选方案
 - b. 说明存在的问题
 - c. 评估你的选择的结果
 - d. 获取信息

2. c 做决定的最后一步是：
 - a. 列出你的备选方案
 - b. 说明存在的问题
 - c. 评估你的选择的结果
 - d. 获取信息

案例应用

马特是学校里最友善的学生之一。他常常与别人谈论运动或电影。他觉得自己需要一个手机，但他的父母说手机太贵。你能帮助马特决定他是否应该买手机吗？

马特要做决定需要哪两种信息？

买手机需要花费多少钱？

他每个月通话多少分钟？

每个月需要花费多少钱？

谁来付电话账单？

学校是否允许他带手机上学？

他还有别的方法可以与他的朋友交流吗？

如果马特决定不买手机，他还有什么其他选择？

他可以通过固定电话与朋友通话。

他可以使用邮箱或即时通讯软件在电脑上与朋友交谈。

他可以攒钱买手机。

他可以请父母在生日时给他买手机。



第一课测试：案例应用

约翰在一家餐厅工作，挣着最低工资。他说在那里洗盘子没有任何乐趣。他的朋友艾米在一家书店工作。她告诉约翰她的店长想再雇佣一名员工。约翰是否应当辞掉餐厅的工作去书店工作？他最好先了解更多的信息。

1. 哪两个人能为约翰提供更多的信息？

艾米

约翰的老板书店店长

2. 约翰可以问这些人哪两个问题？

艾米：

她喜欢她的工作吗？

她都做些什么？

约翰的老板：

约翰可否在餐厅做一些不同的工作？

他能否很快得到加薪？

书店店长：

如何描述这个职位？

约翰是否胜任这份工作？

这份工作的报酬是多少？

工作时间是几个小时？

3. 约翰还可以从哪里获取更多的信息或建议？

报纸、招聘广告、约翰学校的辅导员、他的家人、职业介绍所



第一课测试：做决定策略

选择题

识别所描述的决策策略：

1. b 大家做什么，你就做什么。
 - a. 综合型
 - b. 从众型
 - c. 拖延型
 - d. 痛苦挣扎型

2. c 选择你首先想到的方案。
 - a. 拖延型
 - b. 痛苦挣扎型
 - c. 直觉型
 - d. 逃避型

3. b 你需要花费很长时间才能做决定。
 - a. 从众型
 - b. 拖延型
 - c. 直觉型
 - d. 欲望型

4. a 你因信息量太大而感到困惑。
 - a. 痛苦挣扎型
 - b. 安全型
 - c. 综合型
 - d. 欲望型

5. a 你会选择安全的、相对保险的做法。
 - a. 安全型
 - b. 直觉型
 - c. 欲望型
 - d. 综合型



第一课测试：经济术语

选择题

1. b 人们花钱购买商品和服务称之为：
a. 失业率
b. 消费支出
c. 收入风险
d. 利率
2. c 价格上涨，叫做：
a. 个人风险
b. 收入风险
c. 通货膨胀
d. 消费支出
3. d 有关失业的数字叫做：
a. 通货膨胀
b. 利率风险
c. 消费价格
d. 失业率
4. c 你为贷款而付的钱，其根据的是：
a. 收入风险
b. 消费支出
c. 利息
d. 个人风险
5. d 你收入减少的可能性叫做：
a. 消费价格
b. 通货膨胀风险
c. 利率风险
d. 收入风险