



第十课

储蓄和投资



实用理财技巧



储蓄和投资网站

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。

About 网站	stocks.about.com
美国储蓄教育委员会	asec.org
美国证券交易所	amex.com
彭博社	bloomberg.com
公共债务局网站	publicdebt.treas.gov/sav/sav.htm
美国有线电视新闻网财经频道	money.cnn.com
储蓄工具的现行利率	bankrate.com banx.com bankrate.com/ust/rate/dep_home.asp
美国联邦存款保险公司	fdic.gov
投资百科	investopedia.com
投资者指南网站	investorguide.com
Money Line 网站	moneyline.com
傻瓜投资指南	fool.com
纳斯达克市场	nasdaq.com

概述

“我能买得起一台新电脑吗？”

“需要多少年才能使我的存款翻倍？”

少量的钱可以很快地变成更大的金额，但是一个人越早开始存钱和投资越好！

第十课向学生提供了储蓄和投资的基本知识，这一过程从设定财务目标开始。它鼓励学生通过承诺定期储蓄来“先付钱给自己”。

其次，这节课让学生们认识到存钱的重要性，以便为紧急情况、短期目标和投资提供资金。学生将比较储蓄方案，并识别在选择储蓄账户时要考虑的因素。

通过增加财富和为退休等长期财务目标积累资金，投资可以在一个人的财务计划中更进一步。这一课概述了一些最常见的投资工具。最后，它让学生意识到潜在的投资欺诈行为。

本课推荐了与学生学习目标相关的教学策略、课堂讲义、活动、演示文稿和测试。课程最后还提供了其他思想，帮助学生练习在“储蓄与投资”一课中所学的技能并将其推广到现实生活中去。

学生成绩目标：

■学生将逐渐认识到常见的储蓄和投资工具以及它们对实现财务目标的重要性。

课程目标：学生将……

10-1 认识到储蓄和投资的重要性，以达到财务目标。

10-2 识别常见储蓄方法的优点和缺点。

10-3 确定几个投资选项。

10-1 学生将认识到储蓄和投资的重要性，以实现财务目标。

你的财务目标是什么？如何实现它们？

- 定义“储蓄”一词。
- 定义“投资”一词。
- 讨论人们储蓄和投资的原因。
- 讨论制定财务目标的重要性。为学生举财务目标的实例，如“购买二手车”，“为舞会攒钱”或“使现在的存款金额翻倍”。
- 制定短期目标（1-4 周），中期目标（2-12 个月）或长期目标（一年以上）。强调人们都必须具备短期、中期和长期目标。
- 让学生完成《设定你的财务目标》工作表（活动 10-1a）。如果学生没有足够的收入来完成这个练习，给他们一个理论收入。
- 让学生与全班同学分享他们的一些目标，包括估计成本，目标日期和他们为了实现目标每周需要存多少钱。
- 介绍盈利增长的概念。通过了解利率是如何运作的，学生们可以让他们的钱增长得更快。
- 使用演示文稿 10-1a，演示如何计算简单的利息。向学生演示如何将利率转换成小数，以便计算。
- 使用演示文稿 10-1b，演示如何计算复利。提醒学生如何将利率转换成小数，以便计算。
- 比较简单利息和复利的计算结果。讨论赚取利息的好处，以便实现“更快地增长”。
- 让学生分别或小组完成利息计算工作表（活动 10-1b）。检查答案，根据需要，将计算结果显示在黑板上。（你也可以让他们使用在线贷款计算器。）
- 再次强调利率和计算方法如何影响货币的增长。
- 解释这种复合效应适用于任何投资，而不仅仅是银行账户。



讨论



学生活动 10-1a



演示文稿 10-1a



演示文稿 10-1b



学生活动 10-1b

你应当知道的术语

储蓄 — 把钱存到未来某个日期，而不是现在支出。储蓄的目标是为紧急情况、短期目标和投资提供资金。

投资 — 把钱存起来，随着时间的推移增加财富，并为退休等长期财务目标积累资金。

制定财务目标

1. 为什么储蓄？

- 以防紧急情况
- 可以利用未预见的机会
- 实现第二个财务目标
- 为制定计划和采取行动提供指导

3. 设定财务目标并区分优先级



学生活动 10-1a

你应当知道的利息术语

利息 — 为使用货币支付的费用

单利 — 第一次存款或投资的利息。

复利 — 第一次存款或投资及其利息基础上的利息。



演示文稿 10-1a



演示文稿 10-1b

10-2 学生将识别常见储蓄方式的优缺点。

哪种储蓄计划最适合你？

- 定义“先付钱给自己”的概念，这是为了达到财务目标而存钱的习惯。
- 使用演示文稿 10-2a 来说明储蓄是如何累积的。讨论学生如何改正他们的消费习惯以节省开支。要强调的是，养成习惯比节省下来金额更重要。
- 解释开一个储蓄账户，定期存款是赚取小额贷款利息的最简单的方法，同时又能让钱容易到手。使用演示文稿 10-2b 列出各种类型的储蓄账户。
- 使用演示文稿 10-2c 和 10-2d 的方法概述其他的储蓄方法。解释一下，每个储蓄选择都有优势和取舍。
- 讨论在选择储蓄账户时要考虑的因素（演示文稿 10-2e）。



讨论

先付钱给自己

1. 为什么？

- 养成存钱的习惯以达到你的财务目标。

2. 成功的必要条件：

- 承诺
- 自律
- 延迟享乐

3. 方法：

- 从每一笔薪水或津贴中，在进行其他支出前，先向储蓄账户中存固定的金额或比例的钱。在一天结束的时候，把你所有的零钱都放在一个储蓄罐里。每月一次，把钱存到储蓄账户里。
- 当你得到意想不到的钱时，把一部分钱存起来。

4. 记住，养成习惯比节省下来金钱更重要。



演示文稿 10-2a

选择储蓄账户

要考虑的因素：

- 利率
- 费用、收费和罚款
- 余额要求
- 余额计算方法



演示文稿 10-2e

存折账户 - 储户收到一本记录存款、取款和利息的小册子的储蓄账户。

月结单账户 - 储户每个月收到账单的储蓄账户。

赚取利息的支票帐户 - 赚取利息，将支票和储蓄的优点相结合的支票账户。



演示文稿 10-2b

货币市场帐户 - 一个储蓄账户要求的最低余额很高，它支付的利率比普通的储蓄账户要高，并且允许储户只写有限数量的支票。

最低余额 - 客户必须在账户中保存的金额以避免支付服务费用。



演示文稿 10-2c

大额存单(CDs) - 除了银行在固定的时间内支付给储户固定数额的固定利息外与储蓄账户相似。它支付的利率比货币市场的利率高。

到期日 - 可以从大额存单中取钱而且不会损失利息的日期。

提早取款罚款 - 在规定期限到期前从账户中取钱损失的利息。



演示文稿 10-2d

第十课测试：存钱



测试 10-2

10-3 学生将确定多个投资选项。

有哪些投资选择？

- 定义“投资”和与投资相关的术语。告诉学生有很多种类的投资。强调投资需要冒一定的风险。
- 讨论储蓄和投资之间的一些区别。
- 询问学生他们可能听说过哪些投资机会。他们能说出任意公司的股票吗？他们知道他们的父母拥有什么股票吗？把它们列在黑板上。
- 向学生们解释，他们作为投资者比他们的父母更有优势——他们有更多的投资增长时间。
- 提醒学生们复利的力量。解释一下，聪明的投资者习惯于把他们的利润重新投资到原始投资中，以使他们的钱增长得更快。
- 讨论“72 法则”，一种简单的估计投资资金如何随着复利的增长而增长的方法（演示文稿 10-3a）。
- 列出一些常见的投资工具。讨论每一个工具是什么，是如何工作的，它的好处和得失是什么。定义与投资相关的术语。



讨论



演示文稿 10-3a

你应当知道的术语

投资 — 把钱存起来，随着时间的推移增加财富，并为长期的财务目标积累资金，比如退休。

风险 — 损失金钱的可能性。由于各种原因造成的投资资本损失，如商业失败、股票市场波动和利率变动等。

投资者 — 把钱投在股票和债券等证券上，以实现长期目标的人。投资者为获取收益承担着风险。

回报 — 从投资中获得的资金数额。

利润 — 超过和高于投资金额的钱。

损失 — 返还给投资者的钱少于所投资的金额。

储蓄与投资的区别

- 风险等级。
- 收益率与收益稳定性。
- 可用资金的数额。
- 抵御通货膨胀的受保护程度。

72 原则

- 一个快速计算多久钱数能够翻倍的方法。
- 72 除以利率，算出你需要多少年让你的钱翻倍。
- 72 除以年数，以确定在你的钱翻倍的这段时间内的利率。



演示文稿 10-3a

投资和投资术语

股票 — 一家公司的所有权. 投资者(股东)拥有公司的一部分股份，并获得部分利润。当股价上涨时，他们会受益，当股价下跌时，他们就会损失。

股息 — 公司给投资者的一部分利润。

债券 — 政府或公司的债务证明，列出了还款条件。

共同基金 — 一种投资产品，一个人的钱与其他投资者的钱汇集在一起，由专业人士管理。

投资组合 — 各种各样的投资汇集在一起（如股票、债券等投资）。

个人退休帐户（IRA） — 为退休或教育目的储蓄账户，每年个人收入的一部分存进这个账户。

资本损益 — 投资的价格和所卖的价格之间的差额(可能是收益，也可能是亏损)。



演示文稿 10-3b

第十课测试：投资



测试 10-3

实践和概括关于储蓄和投资相关概念的其他活动

- 让学生们采访一些亲戚，了解他们为不同的财务目标存钱和投资的方法。要求学生提交对实现特定目标最成功的储蓄账户和投资类型的报告。把这些成功的故事写在笔记本上。
- 让学生比较不同的金融机构的储蓄利率。学生可以使用 www.bankrate.com 获取信息。
- 让学生使用 www.webmath.com/compinterest.html 中的复利计算器，体验复利对储蓄和投资的强大作用。
- 让学生认识他们为自己设定的财务目标。然后向他们演示如何利用财经实用技巧网站的计算器来计算他们如何达到储蓄目标（储蓄一百万计算器）或为教育或其他目标存所需的资金（为大学存钱计算器）。
- 收集并使用与学生有关的故事，加强投资概念。例如，《对青少年和他们的家长的实际指导》（伊曼纽尔·冒顿和安德里亚·沃克著）一书通过向学生展示设立 t 恤公司的过程来说明股票所有权背后的概念。
- 让学生熟悉报纸上的每日股票市场页。让他们掌握他们熟悉的公司的股票动态。让他们每周跟进股票，汇报在规定的时间内哪家公司的收盘价高或低。
- 邀请股票经纪人或金融顾问到课堂上来，讨论如何评估股票。在他们来访之前，让学生选择感兴趣的股票，供顾问点评。
- 让学生通过玩股票市场游戏、智力比赛和 www.younginvestor.com 网站的在线活动学习更多投资的知识。



第十课测试：存钱

选择正确的答案。

1. a “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. d 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. d 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. c 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. b 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. d 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. b 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. b 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. a 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. c 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