

理財教育從幼稚園開始？！

駐舊金山辦事處教育組

一個四年級的學生通常有能力分析十四行詩的抑揚頓挫、數學能力足夠解複雜的乘除問題、可以用蘑菇和牙籤組合出 DNA 模型，但是，如果要他們根據父母給的零用金多少，規劃自己每週的花費，你會發現他們完全不知道怎麼做。

理財教育到目前為止仍然是美國教育系統中缺失的一環，多數與理財、消費相關的教育資源，針對的對象都是成年消費者。

部分學校的管理者認為，理財教育是家庭的責任，但是他們忽略了，如果每個人都向家長學習「理財的智慧」，並仿效父母的理財方式，那許許多多沒有儲蓄退休金、甚至成為卡奴、負載累累的美國人會教養出怎樣的下一代呢？（根據消費者網站 NerdWallet.com 的統計，美國的家戶平均信用卡餘額是負債 1 萬 5,204 美元）。

「強力啟動個人理財素養聯盟」(Jumpstart Coalition for Personal Finance Literacy) 的執行長兼董事長羅倫. 萊文 (Laura Levine) 認為，最理想的狀況是學校和家庭都有理財教育，但是現在的狀況是我們缺乏理財教育，總是在感嘆這社會上有許多成年消費者缺乏理財能力而陷入困境。這家公司設計了一個適用於美國的個人理財教育課程，授課的標的是幼稚園到高中的學生，他們認為學校可以補足家庭理財教育不足之處。

隨著房地產市場泡沫化、和這幾年的經濟蕭條，這類理財教育課程的支持者愈來愈多，將理財課程納入正式教育的呼聲也愈來愈高。全美有 13 個州已經要求高中學生必須要修過個人理財課程才能畢業，而「經濟教育會」(Council for Economic Education) 的執行長南. 莫李森 (Nan Morrison) 認為，到高中才修這門課已經太晚了！

莫李森說：我們認為理財教育可以被整合到小學課程中，運動、鍛鍊、刷牙這類的好習慣多半在很小的時候就開始培養，正確的個人理財觀念也應該如此。曾經參與製作巴菲特的理財動畫「巴菲特神祕俱樂部」(Secret Millionaires Club, SMC) 的「一個平方娛樂公司」(A Squared Entertainment) 的副總裁愛咪. 海沃德 (Amy Hayward) 指出，「這並不是說幼稚園的小孩就要開始學會看財務報表、或管理帳戶、營利。我們的目標是讓小孩子瞭解怎麼去賺錢、投資和儲蓄。孩子們會知道他們的財務決定可能會帶來怎樣的結果，並且藉此學會健康而負責的生活態度。在日常生活中，買玩具或電玩等等的決策都是他們可以學習的機會」。

萊文認為，小學生可以從學習權衡價值、比較價格、評估損益、風險概念開始學習。金錢的價值是另外一個重要的概念，在這個使用電子貨幣、信用卡的機會遠大於現金的年代，孩子們很難藉由觀察去瞭解支出的概念。高年級的學生可以進一步學習更複雜的概念，例如保險和信用、計算利息等。

「強力啟動個人理財素養聯盟」的計劃書中，四年級的學生應該要可以評估事務的重要性，判斷自己是「想要」或「需要」購買某些物品。他們應該有能力比較當地零售店的售價和退貨政策，為自己設定短期的理財目標，並且有能力解釋有限的金錢如何左右個人的消費決策。

莫李森也指出，雖然個人理財教育的重要不容輕視，但不一定要用它來取代目前已經有的課程，理想的規劃是將理財教育整合到現行的教材之中。例如已收錄在文學課程中的經典童話「螞蟻與蚱蜢」(Ant and the Grasshopper)，就可以用來當儲蓄觀念的教材。營養課程的內容可以加入權衡選擇的觀念，數學課程中可以教導學生如何規劃個人財務表。

儘管財務課程的重要性不容否認，但理財教育可能的成效相當令人質疑。哈佛大學公共政策學院的教授布萊緹·馬德里恩 (Brigitte Madrian) 支持將財務教育引進小學課程的概念，但是她也指出，根據目前的資料分析，理財教育的成效可能不高。學生的回饋顯示，他們多半認為這些課程對他們的消費決策沒有影響。因此，理財教育是否有正面影響，仍然有待觀察。

此外，教師們也需要更多的資源來發展相關的教材。目前理財教育的規劃並不是成立一門新的課程，而讓將相關的概念整合到原本的教材當中，所以教師們需要有足夠的能力發展自己的教材。一些研究指出，即使沒有特別強調理財教育，教師本身的價值觀仍然對未來的消費者有一定的影響力，所以教師很有機會扮演引導正確觀念的角色。最後，莫李森強調：早點開始理財教育，可以讓每個人都準備好足夠的知識，他們可能不會從剛剛踏入社會就開始儲備退休金，但是他們可能會記得小時候學過的利息計算公式，並且比較有可能培養出儲蓄的習慣。

資料來源：2013年4月29日 CNBC 消費者新聞與商業頻道
(Consumer News and Business Channel)

連結網址：“Should Financial Education Begin in Preschool?”
Shelly K. Schwartz 報導 <http://www.cnbc.com/id/100685723>