

加州高中理財課程被評為不及格

駐洛杉磯辦事處教育組

加州高中近些年來，雖然也努力教導高中生一些基本的理財知識，例如，如何收支平衡，如何能夠存錢及個人財務計畫等，但最近位於佛蒙特州 Champlain 學院的理財教育中心（Center for Financial Literacy）提出全美中小學理財教育的一份調查報告，加州不幸被評分為不及格的等級“F”。

這份理財報告調查全美 50 州和哥倫比亞特區的高中，提供多少小時的理財課程。維吉尼亞州、猶他州、密蘇里州、田納西州、阿拉巴馬州等 5 州拿到最佳的“A”等級，這些州學校的高中生畢業前至少要修過一學期的理財課程。

加州教育廳只提供幼稚園至高中（K-12）教師相關理財課程計畫資源，歷史和社會科學科目的課綱中，雖有要求教導理財知識，並沒有規定特定主題，而且有些學區還是列為選修課程，可有可無，甚至還有更多的學校是根本沒有教過學生這類有關理財的知識。

非營利組織加州經濟教育協會（California Council on Economic Education）一向致力於加強提升加州中小學學生的理財和經濟的常識，該組織的計畫主任及對外連絡人 Joshua Mitton 表示，教育的作用就是培養學生將來能夠面對複雜的現實社會，但如果連學生貸款或買房、買車、使用信用卡等最基本的生活技能都沒有，如何能存活下來？

其實教師都可以在網路上獲得免費的金融知識課程資料，加州教育廳推薦的有 Jumpstart 聯盟，Next Gen 個人理財和經濟教育協會的課程。

大部份的理財課程小自幼稚園時期就開始了，教小孩辨識銅板、紙幣的面值，及可以使用以交換財物或服務等，一直擴展到高中 12 年級，教學生計算複利、貸款或投資報酬率等更複雜的理財知識，同時也包括步入社會後會用到技能，譬如學生列舉出自己夢想中的理想生活，想住在那一區、開什麼車、每年的渡假計畫等，計算需要賺多少才能負擔得起這樣的開銷，也研究薪資水準，以及不同職業所需相對應的大學教育及承擔的學貸等，都屬於理財重要的一環。

Paul Golden 是經濟教育協會的發言人，他表示很多人都是在學

校時草草快速地學了些有關債務，信用卡、退休儲蓄等知識，做出許多錯誤的決定。理財這項生活技能，其實具有很大的社會影響。

提出報告的理財教育中心主任 John Pelletier 也表示，其實早在 1940 年時代，理財是在數學教育中重要的一部份，但二次大戰後，被理論性的數學教學所取代。個人理財教育的缺乏，導致經濟廣受衝擊，以 2008 年蕭條時期為例，次級的浮動利率房貸，很多人付不起，引發房屋市場的倒塌，銀行關閉，及大量裁員等惡性循環發生，到現在都還在努力復原中。

加州目前有一些學區會開設理財的課程，如聖伯納汀諾學區及聖地牙哥學區等等，其他的一些學區會將這些理財知識併入經濟、社會或數學等科目中，還有一些學區為了符合加州州立大學及加州大學 A-G 入學許可的條件，設計專門的理財課程。

但 Pelletier 認為，這遠遠追不上需求，特別是低收入家庭的學生比家境不差的學生，更少有機會可以進入這些有提供理財課程的學校，而他們偏偏就是最需要獲得理財知識的一群，因為理財方面的知識是否充足，對他們未來的一生是否有機會脫離貧窮，有很重要的影響。

譯稿人：吳迪珣

資料來源：2017 年 12 月，教育資源網站

<https://edsources.org/2017/california-schools-get-an-f-in-financial-literacy-instruction/591954>