

美國田納西州停止大學學費預付計畫

駐美國臺北經濟文化代表處文化組

美國田納西州大學教育信託 (Baccalaureate Education System Trust program, BEST) 由於連年虧損，不得不對大學儲蓄計畫中之大學學費 (tuition units) 預付計畫喊停。目前該計畫的 9043 名參加者已購買的大學學費點數仍然有效，但不得再購買新點數，該計畫也不會再販售學費點數給新加入者。

這項大學學費預付計畫之終止經由理事會在 22 日決議後立即生效，由田納西州財政司司長李拉德 (David H. Lillard Jr.) 宣佈。該州的大學學費預付計畫在 1997 年由當時的州眾議員拜德 (Dan Byrd) 倡議開啟。該計畫原先的構想是自給自足，拿販售學費單位的收入進行投資，這個計畫有兩大好處。第一、家長可以以現在的大學學費標準購買學費預付點數，等到他們的孩子大了，要上大學的時候，可以拿這些預購的點數抵免學費，就不用擔心學費飛漲的問題。第二、大學有了這些學費預付所得，可以進行投資理財。當時假設學費每年以 6% 的速度上漲，但投資每年可以有 7.5% 的獲利，因此販賣學費點數可以讓學校和家長雙雙獲利。

但這個如意算盤被經濟不景氣打破，田納西州大學近年來投資獲利不如預期，每年獲利僅 2.5%，而學費則以 9% 的速度飆漲，這個財政大洞已經迫使該州政府拿出 400 萬美元填補，虧損仍持續加。這個計畫開始時立意良好，但以現在的情況看來，很多人反對來納稅人的錢來繼續推動這個計畫。但該計畫的發起人拜德認為，一旦取消了這個計畫，那些辛苦存錢，為了孩子的大學教育而未雨綢繆的家長，現在便頓時失去依靠，這無異是剝奪孩子們接受高等教育的機會。

田納西州的大學學費儲蓄制度共有兩大類，上述預付學費是其一，另一類是大學 529 計畫第二選擇計畫 (Path2 College 529 Plan)，該計畫是提供六種從保守到積極之儲蓄方式供家長選擇。

529 計畫(529 Plan)係依據聯邦稅收法第 529 節(Section 529)儲蓄大學學費並可減稅之計畫，由各州自訂規定實施，目的在鼓勵上大學。

資料提供時間：2010.11.25

譯稿人：張曉菁

資料來源：

1. “ Important information about recent changes to he BEST prepaid Plan ”, Tennessee Department of Treasury website
2. “ Tennessee halts purchase of prepaid tuition units, November 23, 2010, Education Week.

