

美國加州欲透過公投決定是否提供高中生個人財務管理課程

駐舊金山辦事處教育組

美國 K-12 學校的課程係由學區辦公室和教育專家共同決定，州議會偶爾會立法要求加強特定領域的知識，但在 2024 年秋天，加州有可能舉辦公民投票以決定是否要為高中生增加一門特別的社會課：個人財務管理。

加州州務卿（Secretary of State）正在推動相關程序，希望將「加州個人財務法」（California Personal Finance Act, CPFA）排入 2024 年 11 月的公投議題中。若該法案獲得通過，2030 年（含）之後入學的高中生必須修讀一學期的個人財務管理課程，而且具備基礎金融知識將成為畢業條件之一。

支持者認為學生未來會在不斷變化的經濟情勢中，面對升學、就業、成家、和退休等不同階段的財務抉擇，是否具備充分金融知識是至關重要的問題。因此 CPFA 規劃透過個人財務管理課程讓學生了解儲蓄、稅務、貸款、薪資分配、大學學費、網路銀行、個人信用、退休帳戶、股市運作規則等資訊。

Tim Ranzetta 是非營利組織「下一代個人財務」（NextGen Personal Finance）的共同創辦人，該組織透過免費培訓 K-12 教師來協助學校提供充分的金融知識。他在受訪時指出，沒有人天生曉得如何管理財富，家長和教師有義務教導孩子。然而，加州高中目前提供的資訊遠少於學生所需，為了讓他們更能掌握自己的人生，這個情況必須改變。

一份 2022 年的全國性調查顯示，將近 90% 的受訪者贊同將財經教育列入高中必修課程和畢業要求，因為他們也希望自己能提早在學生時代接受這類教育。上述結果並不令人驚訝，因為美國社會有許多長期被財務問題困擾，比如說，加州居民平均背負 8,366 美元的信用卡債，在 50 州中名列第 6，而且全國每 6 名借款人就有 1 人拖欠學生貸款。

部份教育專家並不看好 CPFA 的成效，他們雖不反對 K-12 教育提供財經課程，但質疑選民是否有能力判斷學生需要什麼知識。歷史

和社會研究課綱目前已提供一學期的經濟學必修課程，而且教師會加強一年級、二年級和九年級學生的財經素養。比如說，教師會試著讓一年級學生了解金錢是能換取商品和服務的有限資源，人們必須學習如何有效運用自己的財富，有興趣的學生也可以選修學校提供的進階財經課程。

南加州大學（University of Southern California）的教育學教授 Morgan Polikoff 在受訪時指出，在大多數選民不了解教育政策的情況下，透過公投決定學校課程並不恰當。州教育廳有正式的課程變更審查程序，如果人們對官方審查結果不滿意，還可透過其他管道表達意見，例如參與相關會議、罷免學區官員、或是請民意代表協調等，這些現有的方法會比公投更適合。Polikoff 認為利用公投改變 K-12 課程將開創不好的前例，可能會讓高度敏感性的課程也透過相同途徑進入學校。加州大學柏克萊分校（University of California, Berkeley）的教育學教授 Bruce Fuller 也對此表示擔憂，他認為無論是議會立法或公民投票都有讓 K-12 課程政治化的可能性。

在正常情況下，新課程得經過相當複雜的設計和審查程序，才能建立適合學生的課綱與教材。為了保持學習連續性，加州的教師和教學品質委員會（Instructional Quality Commission, IQC）在課程設計階段會審閱各種提案，確保教學主題不會重複，並能依學生個人需求進行調整，同時搭配合適的教科書和測驗題目。任何透過非正式程序調整課程的舉措，都可能會給 K-12 教育系統帶來額外負擔。此外，必修課程不斷增加也會壓縮學生分配給選修課程的時間，部份學區為了因應這種情況，只能延長上課時間，才能讓學生能夠完成所有畢業所需的課程並符合加州公立大學的入學資格。

儘管如此，Ranzetta 在東帕羅奧圖高中（East Palo Alto high school）服務時，發現許多學生毫無金錢觀念。他認為現有課程著重於抽象的經濟學原理，只有一小部份與財務管理有關，學生無法得到足夠的財經知識。他也指出課綱上次更新是在 7 年前（2017），一門新課程需要經過多次審議、編輯、公眾審查、並經州教育委員會（State Board of Education）通過才能實施，審查週期和程序冗長，這促使他直接向選民提出此事。

柏克萊高中（Berkeley High School）教師 Crystal Rigley Janis 除了教授經濟學，也開設個人財務管理課程。她以自己在資產管理公司的經歷和投資經驗來思考什麼知識對青少年最有幫助，希望學生學會理性分析、分散投資、和薪資協商等技巧。她的學生深受啟發，不少人成年後就開始管理收支和儲蓄，讓自己能支付各種開銷，甚至還提早準備退休金。

金錢是一種工具，無所謂好或壞，但唯有具備良好財經知識和金錢管理能力才能善用它，這正是現今青少年普遍缺乏的。加州社會正在透過不同方法凝聚共識，讓孩子們未來的生活更順遂，避免因債務纏身而限制自己的發展。

撰稿人/譯稿人：陳鐘民

資料來源：2024 年 05 月 04 日，**“Should Kids Learn Financial Literacy in School? California Voters May Decide”** , by Carolyn Jones, Retrieved from KQED, <https://www.kqed.org/news/11985022/california-voters-to-decide-on-adding-financial-literacy-course-to-high-school-curriculum>