

## 美國各州近年推廣個人理財教育已收到實效，惟仍有改善空間

駐舊金山辦事處教育組

美國近年明顯提高了對金融素養(financial literacy)的重視程度，愈來愈多州要求學校提供個人理財(personal finance)課程，這類課程目前主要在高中階段實施，期待每位孩子長大後都能懂得如何善用手中的資源。

即將畢業的美國高中生雖已擁有相當豐富的知識，但卻未必了解金錢的適當用途。如果詢問他們知不知道每個月的信用卡帳單若未全額付清，就得承擔高額循環利息？是否抱著以後總有辦法還款的心態，為了讀大學而辦理學生貸款？能否明白年輕時做出的不良財務決策，將會產生漫長而昂貴的後果？教育專家直言，不曾接受正式金融素養教育的孩子可能都會給出負面答案。

根據皮尤研究中心(Pew Research Center, PRC)的數據顯示，18-29歲的成年人中只有不到一半的人具備足夠財務管理知識，像是儲蓄、銀行金融、信用貸款及債務管理等，而且資訊來源以網路為主，其次是家人和朋友，再來是傳統媒體和高等教育，K-12教育被排在最末位。

許多州正在設法改變這個情況，近年來將個人理財納入課程規劃的學校數量已大幅增加。在2021到2024年間，將這類課程列為必修的州從8個增至25個，提高了三倍以上，非營利組織經濟教育委員會(Council for Economic Education, CEE)亦指出目前已有39個州完成相關立法，未來將能協助更多學生。須注意的是，每間學校的個人理財課程在內容和品質上並不一致，這方面的差異會在日後顯現出來，從資產管理方法到自身財務健康(financial well-being)等皆會受到影響。(註一)

研究發現單獨設置且教師受過嚴謹培訓的個人理財課程較能帶來立即、正面且長期的影響。蒙大拿州立大學(Montana State University, MSU)經濟學教授Carly Urban在這方面曾進行深入調查，並在2018年發表第一份探討金融教育如何影響高中畢業生財務管理行為的論

文。德州與喬治亞州各高中已普遍為學生提供個人理財課程，而且在教師培訓、學生成績與認證獎勵措施等方面皆有嚴格要求，她以這兩個州的年輕人信用分數為素材進行分析，找出這類課程究竟帶來了什麼助益。

MSU 研究人員透過紐約聯邦儲備銀行（Federal Reserve Bank of New York）與 Equifax 合作建立的消費者信用資料庫（Consumer Credit Panel）追蹤 18 至 21 歲成年人的信用資料，得到相當樂觀的結果。他們清楚地發現學生在接受高品質金融教育後，能在財務上做出更有利的決定，因此認為將相關課程列為高中必修確實有助於提高年輕人的信用評分，並降低債務逾期還款的比例。

值得注意的是，近年愈來愈多研究開始強調教學品質對金融教育的重要性。Urban 在 2025 年時以共同作者的身分參與了一項調查，比較獨立設置個人理財課程和透過現有課程提供理財指導之間的差別。全國性研究和消費者信用資料庫均顯示獨立式課程的成效較佳，可長期提高 34 歲前的信用評分與財務安全感；相反地，嵌入式課程卻難以提供可衡量的效果。

儘管地方政府有意積極推廣個人理財教育，但仍有不少妨礙學校設置相關課程的障礙存在。CEE 指出在立法要求學校提供個人理財課程的 39 個州當中，有 13 個州允許校方透過嵌入式課程教導相關知識，但 Urban 指出教學品質符合要求的學校不到 50%，她還在 2024 年時發現實際上僅有 39% 學生能在嵌入式課程中獲得理財指導。另一個障礙則是經費問題，大多數州的規劃都缺乏資金支持，特別是獨立式課程費用較高，而且遴選合格師資和舉辦教師培訓都相當具有挑戰性。

除此之外，Urban 指出一項法案在真正落實前，可能會遭到延宕、弱化、甚或大幅修改，導致效果大打折扣。即便法案能確實執行，孩子們仍有可能透過其他方式跳過個人理財課程，像是密蘇里州學生可透過考試取得免修資格，羅德島州學生則可選擇做專題研究來取代修讀這門課。雖然免修制度有不少優點，但她認為實際參加課程並活用學到的知識，才能獲得立竿見影並長久維持的效果。

個人理財課程對 K-12 學生來說相當重要，能協助他們在人生早期階段打好經濟基礎。Urban 已看到許多高中生在申請學貸時，會審慎評估自身需求與還款能力，並更傾向申請助學金及其他財務援助，並積極爭取獎助學金和政府補貼，較少以信用卡來支付學費，藉此避免承擔高額循環利息。此外，許多證據也顯示曾參與高品質個人理財課程的年輕人在收到政府補助金後，通常會將這筆錢用來償還負債或進行其他理性的財務規劃，或進行其他審慎的財務安排，可證明這類課程確實能協做出有利於長期財務管理的決定。

註一：依據蒙大拿州立大學（Montana State University, MSU）經濟學教授 Carly Urban 說明，自身財務健康（ financial well-being ）這項由聯邦政府消費者金融保護局（Consumer Financial Protection Bureau）定義的指標可衡量消費者是否能妥善管理日常收支，以及個人財務規劃是否切合現實。該指標與個人收入高低無關，即便是低收入人士也能平衡開支，並達到期望的目標。

撰稿人/譯稿人：陳鐘民

資料來源：2026 年 06 月 16 日，**“More States Require Personal Finance. But Does It Actually Work?”** , By Elizabeth Heubeck, Retrieved from Education Week, <https://www.edweek.org/teaching-learning/more-states-require-personal-finance-but-does-it-actually-work/2026/06>