

美國聯邦政府呼籲加強理財教育

駐美國臺北經濟文化代表處文化組

美國聯邦政府於 2009 年對全美高中生進行理財知識調查，發現學生非但沒有儲蓄觀念，而且連計算利率和比較貸款等基本能力也沒有。有鑑於此，聯邦教育部和財政部聯手發起一項全國改善理財能力挑戰計畫（National Financial Capability Challenge），希望結合聯邦政策和各級學校的力量，強化學生的理財觀念。

美國金融業監管局投資者教育基金（FINRA Investor Education Foundation's National Financial Capability Study）於 2009 年和聯邦財政部進行諮商時，發現時下多數美國年輕人欠缺理財觀念，不但沒有應急的儲蓄金，工作所得的錢多半也都繳信用卡債付光了。聯邦教育部和財政部於同年對全美 50 州 7 萬 6000 名高中生所做的理財知識測驗結果也發現，只有 70% 學生勉強及格，大部分人連信用卡問題、汽車保險和複利等基本常識都沒有。

聯邦政府和地方政府均意識到問題的嚴重性，並已著手加強理財教育。舉例而言，維吉尼亞州史東威傑可森高中（Stonewall Jackson High School）的卡森（Terri Carson）老師就發起了一個理財知識集訓班，班上有超過 100 名學生，除了上理財課外，也自發籌組了學生經營的信用合作社，讓彼等有機會應用課堂所學。這些學生在教育部的全國青年理財測驗中表現優異，有超過一半的人名列全國前 20%，更有 17 人拿滿分。教育部長唐肯（Arne Duncan）十分推崇卡森老師的努力，並希望各級學校複製史東威傑克森高中的經驗，讓學生在高中畢業前獲得基礎的理財知識。唐肯也表示，教育部也會修改高中課程方針，將理財教育納入課程大綱，俾使年輕人能獲得足夠的財務知識，做個聰明的消費者。

資料提供時間：2010.4.30

譯稿人：張曉菁

資料來源：美國聯邦教育部(Department of Education)(2010, April 28).

“Huffington Post Op-ed: Using Education to Cope With a Complex Economy”