

灌輸學生正確使用金錢知識的必要性

駐洛杉磯辦事處教育組

很多年輕人在面臨人生的第一個新工作，或上大學時準備開始承擔龐大學貸時，其實對基本的金錢使用觀念和技巧，腦中都是空白一片。

這些基本的觀念和技巧包括支票戶頭和儲蓄戶頭的用途，信用卡的限制和條件，或買車的信貸等簡單的個人理財概念，在高中時期都沒有被列入課程中，學生只能從其他方面獲得，大部分都是從家庭得來的。

位於洛杉磯的羅耀拉瑪麗蒙大學（Loyola Marymount University）由該校創業中心負責人 David Choi 及駐校企業家 Ron Rishagen 兩位聯手，特別為高中生設計了一系列的基本理財入門訓練，以下是訪問摘錄的重點。

一、現在的高中高年級生理財的基本觀念和技巧，如填寫支票或瞭解支票存入被兌現的過程等，如果評分的話，會打幾分？

Choi：最多只能給 C-，但這些還不是最重要的，重要的是讓他們能明瞭金錢的價值，有條理的規劃錢財使用，並學習控制自己慾望，不讓超支的情況發生。必須具有延後享樂未雨綢繆的先知先覺，才不會一時興起花光所有，以後不知如何面對的窘境發生，而這種心理素質才是目前學生最缺乏，也是最需要優先教導的。

二、為什麼現代的年輕人缺乏這種未雨綢繆的心態？

Choi：在兒童身心發展的成長過程中，獨獨缺席錢財運用的教育，學校沒有將之納入課程中，而日常生活中的需要都已由家長準備妥當，在家時也難得有機會獲取相關知識，學生不懂得金錢的價值，也是很正常的事。

三、如果學校開理財相關課程是否會好了許多？

Rishagen：我在高中教了 12 年的書，最不能理解的是學校為什麼不教理財的課，都教會學生如何計算三角函數，卻不讓學生瞭解銀行複利計算的威力？況且學校如果設有理財的課程，可以擴大影響力到社會貧窮及犯罪的層面，因為這些父母們有可能是因為缺乏這些知識，才會落到貧窮和犯罪的地步，讓他們有機會和子女一起來學習如

何正確的使用有限的金錢，對他們的幫助更甚於直接資助他們。

Choi：補充一點，不光只是 K-12 年級的學生缺乏理財知識，大學即將畢業的學生恐怕對理財也是所知有限。

四、除此之外，還有沒有其他方面學生必須具備的個人理財知識？

Rishagen：他們需要知道省下來的錢必須比花的錢還多才行，他們也需要早點開始持續性的長期投資，他們需要每月都把信用卡的債給還清，並謹慎的使用信用卡。他們也要開始建立起自己的資產信用，他們得學習增加穩定收入的管道，如來自定存或其他儲蓄帳戶的利息收入等。

五、美國高中高年級的學生都急於想擁有信用卡的使用權，但他們具備足夠使用信卡的基本知識嗎？

Rishagen：這些學生天真的以為信用卡都是免費可花的錢，而不知道如果不能及時償還，信用卡公司加上的利息費用多麼可觀，而且會嚴重影響到他們未來的信用額度。

六、要教會這些高中生延遲享樂未雨綢繆的觀念是否很困難？

Rishagen：非常困難，他們太年輕，只有 17 或 18 歲，下個星期以後的事都不想，要他們顧慮到未知的將來，實在很難。但我們可以讓他們知道，如果從現在就開始存錢，以複利來計算，未來他們會獲得多麼驚人的回報。

七、發行支票卡/或譯轉帳卡（debit card）是銀行的新政策，對年輕人來說，利多還是弊多？

Choi：支票卡讓花錢更方便，我認為年輕人控制預算的能力在現今的時代更形重要。

Rishagen：其實我們很鼓勵年輕人使用支票卡，因為這樣可以讓他們易於追蹤自己的錢花到哪裡，有助於增強預算管控的能力。訓練學生自我管控花費的錢都是在預算內的嚴謹紀律非常重要，而不能光只是灌輸他們延遲享樂或未雨綢繆的觀念而已。

這學期在教會學生為自己做預算表時，我還退回了 90% 的預算表，因為學生都會誇大了他們的預算，也沒有把一些會支出的費用列入，如銀行利息會被扣稅的部份他們就沒想到。

Choi：即使是大學生，也很少人會懂得為自己訂定預算表。

八、這種個人財務規劃的課程對高中生來說會不會太乏味？

Rishagen：一點也不會，課程不只是講課而已，我們會分成小組，實地操作各種不同的方案，例如，給學生午餐預算上下額的限制，去買 4 樣不同的東西，要有主餐、副食、飲料和點心，不能超出上限，也不能低過下限，這讓學生學習到如何以最有效的方式來運用手邊現有的錢，並引導他們將所學的帶回家，進一步去影響他們的朋友圈、手足，甚或父母。

譯稿人：吳迪珣摘譯

資料來源：2016 年 9 月 1 日，洛杉磯時報

<http://www.latimes.com/business/la-fi-qa-students-money-20160901-snap-story.html>

