

當前，美國教育部門正將教學資源向實用技能傾斜，各州紛紛將個人理財列為高中畢業的必修課，而要求學生修讀經濟學課程的州份正在減少。同時，全球多個國家正推行類似舉措，表明在藍領工作走俏、白領崗位招聘放緩之際，技能實踐課程正重新受到重視。

美國39州將理財課列高中必修

在美國，個人理財課程正以驚人速度取代經濟學，成為高中畢業新門檻。經濟教育委員會(CEE)3月發布的兩年一度調查顯示，全美已有39個州份將個人理財列為高中畢業必修課，較兩年前增加4個州。其中26個州建立獨立的個人理財課程，13個州將其融入經濟學或商科等其他課程中。與此同時，得州、加州和印第安納州已用理財課完全取代原先的經濟學必修課。

在布魯克林預科高中，理財課教師伊澤恩的個人理財課堂成為這一轉變的生動縮影。課堂上，約20名十一、十二年級學生正研究心儀的大學，將學費減去獎學金後輸入學生貸款還款計算器，6%的利率令每人每月還款額從300美元到1,700多美元不等。這些數字隨後被加入伊澤恩製作的「預算追蹤表」，表中包含學生對未來收入的預期、潛在開銷以及不同州的稅後工資估算。一名已被康涅狄格學院錄取的學生估算，畢業後每月需還款333美元，對於今年稍後必修的經濟學必修課，她坦言並不期待，因「很多人都說那門課特別難」。

畢業即負債 識理財更實用

理財教育崛起的背後，是美國聯邦學生貸款債務總額已接近1.7萬億美元(約13.3萬億港元)。逾4,200萬美國人背負貸款，平均每人欠款約3.9萬美元(約30.5萬港元)，而2007年時這一數字僅為1.8萬美元(約14.1萬港元)。佛蒙特州尚普蘭學院

金融掃盲中心主任佩爾蒂爾直言，「我不認為經濟學知識對人生的影響，能比了解信用評分、知道如何最大化信用分以降低信用卡和車貸成本來得更直接。」

SPARK研究所去年調查顯示，81%的Z世代和82%的千禧一代認為自己的財務規劃需要改進，約三分之一Z世代表示僅從社媒獲取金融教育。他們面臨的財務壓力也更為突出，39%的Z世代最擔憂「儲蓄不足」，而千禧一代的首要財務焦慮是「債務」。紐約聯儲銀行的研究顯示，在高中接受過強制理財教育的人，在疫情期間作出有利財務決策的可能性要大得多，包括還清高成本信用卡債務或通過再融資降低房貸利率。

然而理財教育的推廣並非一帆風順。美國經濟教育委員會(CEE)指出，部分州份僅將理財內容融入經濟學或商科等課程，融入式課程與獨立課程間存在不小的質量差距。此外，理財課程教學缺乏強制性培訓要求，佩爾蒂爾指出，報名參加其免費課程的教師中，約四分之一是最近才得知自己將要教授這門課。在紐約州，個人理財將於今秋成為強制必修課，但伊澤恩已在布魯克林預科高中以選修課形式教授理財課長達6年。她感慨說，無論年齡或背景，每個人都說「真希望我高中時也上過這門課」。

多國教育加速轉向實戰化
讀經濟不如學理財



美國紐約市去年底在15所公立高中內設立校園銀行計劃。

校園銀行模擬金融 讓學生沉浸式探索經濟規劃

個人理財教育在全美迅速鋪開之際，各地學校與金融機構聯手探索課堂以外的創新教學路徑，學生們可通過校園銀行、金融實驗室和各類理財模擬活動，沉浸式「踩排」人生的經濟規劃。美國紐約市去年底宣布為響應時任市長亞當斯「青年金融掃盲」的倡議，提出一項試點計劃，在15所公立高中內設立「校園銀行」計劃，為學生提供學習儲蓄和管理資金的機會。該試點計劃向學生及其家人介紹校內銀行服務及有關銀行實踐的研討會，並在可能的情况下，將學生與金融領域的職業發展機會聯繫起來。

拉低金融業接觸門檻

校園銀行還能通過將無障礙金融服務和教育帶入社會，來拉低金融業的接觸門檻。紐約有約7%人口因沒有銀行賬戶，而被迫依賴昂貴的替代品，如支票兌現器，他們可

能因此陷入金融剝削，並導致貧困循環。研究表明，可以訪問儲蓄賬戶的學生上大學的可能性，是無賬戶學生的7倍。

亞當斯介紹其計劃時表示，「如果你不教人們如何使用錢，他們就會失去錢，這就是為何我們發起倡議，以確保每個公立學校的學生都可以學習如何管理資金，及建立健康的財務習慣。」首批參與的12家金融機構包括美國銀行、富國銀行、花旗銀行及多家信用合作社等。紐約市當局估計，計劃將在5年內惠及逾35萬名學生。

教師培訓也是美國推廣理財課離不開的一環。非牟利組織Next Gen Personal Finance (NGPF) 投入100萬美元(約783萬港元)，為佛羅里達州最多2,000名公立高中教師提供每人500美元(約3,916港元)的專業發展津貼，鼓勵教師完成20小時理財教育培訓。NGPF課程現已服務全美逾11.5萬名教師，覆蓋逾80%高中生。加州亦推出百萬元挑戰資助金，在2025至2026學年新開設個人理財課程的學校可獲3,500美元(約2.7萬港元)。



金融教育走入中小學 英日韓星納入課程

金融素養教育正成為全球教育改革的新焦點，英國、日本、韓國及新加坡等多個國家正通過課程改革，將個人理財、投資基礎、數字資產管理等金融知識，納入中小學必修課程。

去年11月，英格蘭教育部宣布對中小學國家課程進行十多年來首次全面改革，在數學課中融入房貸計算、預算管理等金融知識，公民必修課則新增識別AI生成虛假信息的內容。英國財政部今年4月確認，作為去年11月發布的金融普惠戰略的一部分，英格蘭小學將強制推行金融教育，中學也將進一步強化相關課程。此外，全英房屋抵押貸款協會亦於3月推出小學教師金融教育認證計劃，教師需完成兩小時涵蓋資金管理、識別詐騙及辨別誤導性網絡內容的線上課程並通過測試。

日本將投資信託列高中必修

亞洲方面，日本自2022年4月起正式在高中家庭科中，將投資信託等金融教育列為必修內容。金融經濟教育推進機構正持續開發標準化

教材，為學校提供完備的課程指導方案。

韓國高中根據2022年修訂教育課程，新設「金融與經濟生活」融合選修科目，課程涵蓋利率、複利、股票、債券、信用等級、退休金等金融概念。該科目於今年正式實施，面向高中二年級學生開課。金融監督院亦同步推行「走訪金融科目」特講，走進校園推廣選修科目。

新加坡的金融素養教育採取從基礎階段循序漸進的滲透模式。該國教育部已在現有課程體系中納入適齡金融概念：小學數學通過模擬現金交易培養基本貨幣計算能力，品格與公民教育課引導學生認識金錢價值、明智消費及審慎理財，中學食品與消費者教育課則融入量入為出、負責任使用信貸及電子支付等內容。

理財習慣是晚年生活基石

芬蘭、盧森堡、澳洲、新西蘭等地也加速跟進。經濟合作發展組織(OECD)的評估顯示，及早接受金融素養課程教育國家中的優異學

生，到15歲時定期儲蓄的可能性高出72%，購房時比價的概率高出50%。這些理財方面的習慣構成晚年生活的基石，分析指出，儘管家庭在該種習慣養成中責任佔比更大，但學校提供的金融教育亦能實質性提升結果，約佔學生表現差異的20%。

理性消費回歸 韓Z世代「零支出挑戰」成新潮流

隨着生活成本走高，韓國Z世代的消費觀正發生轉變。曾奉行「及時行樂」的他們，如今正轉向以壓縮支出、追求高性價比為核心的「精打細算」消費方式。有韓媒報道，韓國年輕人正在社媒組建「零支出挑戰」群組，用公開每日開銷、互相監督等方式，減少不必要的花銷。

「乞丐地圖」爆紅 匯總平價餐館

韓國社媒上的無支出認證分享曾在疫情期間盛極一時，在理財網絡論壇和社交聊天室中，年輕人交流比拚節省技巧，分享自帶便當、步行通勤、參加免費活動等「零支出日」生活方式，並以張貼「今

日無支出成功」為榮。「零支出挑戰」所代表的節儉理財消費趨勢，還催生出新的數字化工具。一款提供人均消費在8,000韓圓(約42.3港元)以下餐館隱態信息的「乞丐地圖」近期在韓國互聯網走紅，廣受大學和商務區附近人群歡迎，上線僅數日便獲得數萬下載量、訪問量更破百萬。

有分析認為，這種消費模式的轉變推動理性消費回歸，也為中小商戶帶來原本被擠壓的生存空間。多位Z世代坦言，相比以往的衝動消費和盲目攀比衝動大牌，如今更看重財務安全與長期規劃。首爾市中心的廉價咖啡連鎖店前經常大排長龍，不少上班族轉而選擇便利店咖啡或自帶飲品。

然而這股節儉潮流，實質上折射出韓國青年日常開支的壓力。統計顯示，韓國去年的恩格爾系數達30.4%，創下逾30年來最高紀錄。



這款提供平價餐館隱態信息的「乞丐地圖」近期在韓國互聯網走紅。