

● 作者/Karli Goldenberg ● 譯者/黃坤銘 ● 審者/馬浩翔

重視官兵金融知識訓練

A Wealth of Knowledge: Financial Readiness Program Empowers Soldiers, Families

取材/2022年2月美國陸軍月刊(ARMY, February/2022)

美陸軍深知官兵個人財務狀況與工作表現、家庭狀況、個人心緒等息息相關，亦為年度安全查核要項，影響部隊戰備甚鉅。鑑此，美陸軍推動個人財務整備計畫，戮力提升官兵整體金融素養及財務健全水準，全方位提升整體戰力。

這是一則流傳已久的故事：某位年輕士兵在
第一份薪餉入帳後，隨即申請高利貸，入手
一輛雪芙蘭大黃蜂(Chevrolet Camaro)，還自覺物
超所值。

美陸軍個人財務整備計畫(Financial Readiness Program)創立宗旨，即為杜絕上述類案再次重演。

本計畫範疇包含全方位金融教育訓練、個人金融素養培育與財務健全狀況諮詢，致力讓所屬官兵及其眷屬獲得相關金融知識，妥善運用個人財務。

陸軍金融教育計畫協調官姆羅茲奇克(Robyn Mroszczyk)表示：「草創初期，我們走到哪裡都掛在嘴邊的一句話就是『你好，我們要讓你取回人生主導權』。我們讓官兵具備基礎財務管理知識，瞭解基本財務管理工具，使他們在個人軍旅

生涯的重要轉折點能夠自信地說：『沒錯，現在我可以自己主導妥善運用個人財務』」。

持續精進金融素養

個人財務整備計畫屬美陸軍提升官兵金融素養(Financial Literacy)整體作為的範疇。陸軍為戰備整備與伙食安全傷透腦筋，輔導官兵渡過情緒低潮，調適心理壓力，協助處理感情問題、轉介憂鬱症及自殺個案。

金融素養至關重要，而理財諮商和財務規劃課程更是不可或缺。所有士官兵在完成入伍訓練，分發到部隊後必須接受前述訓練。上級單位務必敦促單位主官，落實訓練新進官兵個人財務管理。

美陸軍特等士官長葛林斯頓(Michael Grinston)更進一步指出，陸軍將理財訓練納入首次士官領



美陸軍第82空降師第3旅級戰鬥部隊傘兵，在前往北卡羅來納州布拉格堡(Fort Bragg)受訓前合影留念。

(Source: US Army/Lilliana Fraser)

導課程內。

葛林斯頓表示：「我們要從兩個面向切入。亦即現有資金是否足以支應家庭開銷？如果可以，該如何妥善運用剩餘資金？這些都是我們眼下的工作。官兵在晉升後，要對他們實施金融素養教育」。

先前，美陸軍致力提升官兵金融素養，2016年《國防授權法》(National Defense Authorization Act)明定：「官兵在個人軍旅生涯重要節點必須接受金融素養教育」，藉此提升金融素養及財務健全水準。美陸軍表示會由陸軍部長及參謀長提供所需資源。

姆羅茲奇克指出，前述法律在通過前，美陸軍即推行金融教育，「但就只有推廣，並未強制官兵參加」。

為掌握金融素養專案的推展進度，《國防授權法》要求各軍種執行年度報告，定期彙整所屬官兵金融素養水準及個人財務現況。

2020年12月，美國國防部針對全軍進行問卷調查，結果顯示，過往致力提升官兵金融素養的相關作為已有成效。

問卷調查結果指出，美軍官兵能夠妥善運用個人資金，「整體財務健全狀況也優於美國一般民眾」。



美陸軍第101空降師(空中突擊)第3旅級戰鬥部隊官兵在肯塔基州坎貝爾堡(Fort Campbell)，執行特種巡邏投入與撤出系統(Special Patrol Insertion/Extraction System)訓練。(Source: US Army/Michael Eaddy)

調查結果發現：超過九成官兵個人財務狀況維持穩健或優於前一個年度表現；超過八成官兵養成儲蓄或投資習慣；更有高達九成官兵訂下個人退休後的財富目標。

個人財務衝擊戰備

葛林斯頓表示，官兵個人財務狀況直接影響美陸軍戰備。

葛林斯頓在美陸軍影片中補充：「官兵妥善管理個人財務，就有餘力照顧家庭，在工作上有更好的表現。關心官兵財務狀況，期許他們不僅在部隊事務，也能在人生有所成就，因此(財務健全)不容小覷」。

姆羅茲奇克透露，官兵個人財務狀況會影響年度安全查核結果。

姆羅茲奇克提到：「個人財務健全程度和任務整備狀況可劃上等號。我們必須確保人人都能『清償債務』，這樣一來，所有人才會通過安全查核。兩者環環相扣」。

個人財務壓力可能對美陸軍其他層面帶來衝擊，因此，必須審慎處理個人金錢支用相關問題。

姆羅茲奇克提到：「財務壓力是日積月累的。這會影響我們和至親好友的互動關係，傷及同袍情誼，更可能引發憂鬱症、家暴、誘發自殺傾向、負面評價及無法升遷等漣波效應」。

美陸軍實施金融教育，有助於官兵在人生重要轉捩點，解決上述問題。陸軍推動金融素養教育，在官兵受訓、調職、結婚、離婚、懷孕生子等重要節點提供相關金融知識。

即時予以適切協助

官兵碰到個人財務問題或金融相關疑難雜症，陸軍合格個人理財顧問及個人理財專員都在陸軍官兵服務中心(Army Community Service Center)及官兵暨眷屬行政支援中心(Military and Family Support Center)提供適切專屬協助。

姆羅茲奇克表示：「官兵可以隨時來電、發送電子郵件、傳訊息，或者親自登門拜訪……坐下來好好聊聊，專業人員會用心聆聽，適時予以協助，並不會將個人狀況向官兵上級報告」。這些都是免費資源。

姆羅茲奇克指出，個人財務健全是任務整備的基石。然而，財富健全並非一蹴可幾，而相關訓練只是其中的一環。

姆羅茲奇克表示：「個人希望各級領導者都能深切體認官兵金融素養的重要性。這是基於法律規定的強制性要求。如果官兵能夠妥善管理個人財務，他們就能專注本務，順利完成所交付之任務」。

隨時掌握官兵狀況

雖然，美陸軍官兵大多依命

令行事，諸如部隊機動部署及個人職務調整。但是，個人財務健全讓官兵及其眷屬得以財務自主。

姆羅茲奇克表示：「在陸軍，何事大家心照不宣？那就是在受令後，放下手邊工作立刻執行。個人鮮少具備部隊事務主導權。但是，官兵卻可全盤掌握個人財務」。

葛林斯頓指出，陸軍各級領導者必須深入瞭解官兵財務狀況，方可適時予以協助，並主動發掘官兵財務問題。

葛林斯頓表示：「士官幹部若能落實熟悉下屬，就能即早發現各種徵兆。追根究柢，所有問題都與個人金錢支用息息相關。落實熟悉下屬，而不要只作表面功夫，深入瞭解其生活，就會發現所有問題都源自個人金錢支用不當」。

姆羅茲奇克透露，官兵及其眷屬持續響應個人財務整備專案及其相關配套措施。在其公開發表教育訓練相關簡報，並且分享專案執行成功案例後，官兵及眷屬爭相瞭解相關內容。

姆羅茲奇克表示：「當我看到聽眾眼睛為之一亮……學員



美陸軍第40公共事務分遣隊辛普森(John Simpson)技術下士，在肯塔基州坎貝爾堡執行戰備訓練期間，在鏡頭前比出自信心的手勢。

(Source: US Army/Jacob Wachob)

在幾週或幾年後回來告訴我：

『教官，我和過去不一樣了，現在已經存到1,000美元的緊急預備金。是不是很棒』？聽到這些話，我總是雀躍不已地說：『真以你為榮』。我們有專業的理財顧問及專員，他們都非常樂見官兵與眷屬能妥善管理個人財務」。

版權聲明

Copyright by the Association of the U.S. Army, all rights reserved. Not to be reproduced without permission of AUSA.