¿Por qué no es aconsejable poner estilos de forma directa en HTML?

Porque no adecuado, ya que es menos optimo y podrías cambiar varias cosas en vez de ir una por una de echo son más útiles crear clases incluso id ya que de la otra forma podría coger algunos atributos que tu no quieres.

Hacen que este mezclado el estilo de la página con el HTML, mientras que creando un archivo para ello es más adecuado ya que tiene mejor recogido el estilo de esa página.