



【花旗基金會·婦女救援基金會聯合新聞稿】

2008年6月19日

全國首份「國中生價值觀及理財行為」調查結果公佈 暨 青少年健康理財活力營起跑

研究調查顯示 國中生從家人與電視學理財，六成希望變成有錢人，

最願意、也最適合嘗試存款、保險與基金

花旗與婦女救援基金會今（19）日共同召開記者會，公佈台灣第一份針對國中生進行的價值觀及理財行為調查，並將於暑假舉辦青少年健康理財活力營。花旗銀行消費金融台灣區總經理管國霖、婦女救援基金會董事長葉毓蘭，以及全國家長團體聯盟理事長謝國清，均應邀出席今天的記者會，呼籲各方共同在暑假關懷青少年，協助他們及早為人生的財務健康打下基礎。

這份調查也顯示已在高中校園共同耕耘超過四年的花旗與婦女救援基金會，於今年將理財教育擴展到國中的成果。隨著校園活動進行的前後測發現，在校園理財教育宣導之後，願意記帳、規劃消費支出的學生人數從原來有記帳習慣的 26% 大幅增加為 72%，願意儲蓄的人也從原來有存款的比例 77% 增加到 93%！

同時，花旗與婦女救援基金會還推出第一個針對高中職學生的免費理財活力營，將在 7 月 26 日（六）由花旗志工帶領 50 名高中職學生審視每個人的財務與消費行為，教導他們如何訂定與實現財務目標，並體驗人生中會遇到的財務活動。活動自即日起至 7 月 20 日接受報名，報名表可於婦女救援基金會網站下載（www.twrf.org.tw）。

這也是近幾年來，花旗在全球努力耕耘，希望強化民眾的理財素養的另一項創新。花旗銀行消費金融台灣區總經理管國霖指出，事實上，從 2004 年以來，花旗基金會已經在台灣投入超過 4000 萬新台幣，在校園、社區不斷地推廣金融理財教育。「財務健康對每個人的生活影響愈來愈大，更在世界各國引起廣大的迴響。在台灣，花旗把今年定為財務健康年，並且推出一系列『理財，我的新能力』的活動，就是要幫大家要練就這項功力。」

婦女救援基金會葉毓蘭董事長指出，「花旗與婦女救援基金會所合作的『青少年價值觀與理財教育』堂堂邁入第五年了，我們從校園宣導中直接與學生面對面分享正向的價值觀與金錢觀，獲得師生的迴響。在投入教育推廣與議題倡導之際，期盼加注更多學校、家庭與社會的支持力量，共同預防青少年因錯誤價值判斷所產生的偏差行為，更加珍惜自己並儲備自己的大未來。」

今日公佈的調查及青少年健康理財活力營均為花旗與婦女救援基金會合作青少年理財教育計劃「儲備大未來」之系列活動。有鑒於正確的金融理財知識，將有助於每一個人做出正確的財務決策，自 2004 年開始，花旗基金會每年持續贊助婦女救援基金會，已累積超過一三〇〇萬新台幣（四十餘萬美元），共同推動「青少年價值觀及理財教育」，透過近 250 場校園宣導，將正確的金融知識與價值觀，傳遞給全台灣八萬多名青少年。

本次「青少年價值觀及理財行為」調查研究，調查對象為參與宣導學校之國中生，地區涵蓋全國北中南東四區，調查執行期間為 2008/2/22-2008/4/18，分為宣導前問卷（前測）與宣導後問卷（後測），有效樣本數前測 740 份、後測 811 份，以了解現階段國中生在理財行為與價值觀、網路交友行為與態度、休閒活動、與家人的互動等面向的概況，以及校園宣導後理財觀念上的改變。

透過此次調查研究，有以下重要的發現：

一、 在國中生的財務行為方面：

1. 理財知識來自家人與電視，家庭的金錢消費觀，會延續影響到下一代。

國中生主要的理財資訊來源為家人（93%），其次為電視（61%）、網路（43%），因此，師長必須多注意學生透過媒體所吸收到的、或成人平時談論到的理財相關資訊。值得注意的是，從老師（40%）與同學朋友（37%）所獲得的資訊比例也很高。有趣的是，女生由家人了解理財比例較高，男生透過網路較高。

2. 南部學生最會記帳，校園宣導後願意記帳比率大增。

約有 26% 的國中生有記帳的習慣，女生（28%）記帳的比例比男生（25%）高，並且發現南部地區有記帳習慣的學生比例偏高（36%）。校園宣導對國中生的影響非常大，不論目前是否有記帳，72% 的國中生在校宣後肯定記帳的好處，並願意嘗試。有趣的是，男生及高年級生被影片影響的程度較大，想要開始記帳的比例較高。

3. 理財工具首重儲蓄，校園宣導後 93% 願儲蓄。

國中生使用的理財方式主要為郵局/銀行存款（77%），但放在「自己知道的地方」也高達76%。此外，有八成以上的人聽過保險、基金、股票等投資工具，在經過校園宣導，了解各工具報酬與風險間的關係後，願意嘗試存款、保險、基金、股票的人，比例都有提昇，把錢放在「自己知道的地方」或由家人代管的比​​例則雙雙降低。

4. 國中生普遍認為自己的零用錢不夠，只有2%的人會把零用錢存起來。

整體而言，有17%的國中生沒有零用錢，而約一半的人零用錢金額在500元以下。理想的零用錢金額則視目前零用錢金額而有所不同，目前擁有的金額愈高，對於理想的金額也相對更高。另外，男生的零用錢比女生多，隨年齡增長零用錢也逐年提高。高額的零用錢主要來自家人，而零用錢較少的人，則是需要透過幫忙做家事或打工賺取更多的金錢。

至於零用錢的使用方式，主要花費在文具用品（61%），其次為物質享受（49%）與聚餐（27%）等消費上；並且隨著年齡增長，花費在物質與聚餐等項目的比例愈高。令人擔心的是，只有2%的國中生會把零用錢存起來，這可能是因為多數國中生零用錢並不多，家長給零用錢的目的也在讓他們應付生活開支，而非練習理財。

5. 用錢理性的人比不理性的人多。

國中生在消費時已經開始警惕自己，對於「經過計畫與等待所獲得的事物，可以帶給自己快樂想法」的比例有64%；衝動購物的比例只有27%。此外，女生在金錢上比男生懂得規劃，衝動購物的情況減少，並開始懂得檢視自己的行為。

二、 關於國中生的價值觀與行為

1. 成功的定義是有專業技能甚於有錢有權，但卻最希望自己人際關係良好。

整體而言，國中生對於成功的定義依序為有專業知識技能（84%）、服務大眾（82%）與品德高尚（81%）。認為成功就是有錢、長得英俊漂亮、或是有權力的人，都不到五成。

有趣的是，國中生希望自己所成為的人，卻以擁有良好的人際關係佔首位。而且雖然只有4成的人認為有錢就是成功，仍有6成希望變成有錢人。

2. 擔心成績不好，對未來茫然，但家庭的陪伴與支持，可降低國中生的憂慮傾向。

整體而言，國中生最擔心成績、學歷不好（83%）以及不知道未來要做什麼（48%），其次為人際關係與家庭關係，而擔心害怕在學校受到暴力欺負也有8%。交叉比對後，發現隨年級的增加，對於自身條件與人際關係的擔心程度相對減少；而與家人

相處的時間愈多，對於人際及家庭的憂慮程度也較低。

3. 看電視、上網的時間，都超過與家人相處的時間。

根據調查，看電視（89%）、上網（77%）及睡覺（61%）是國中生最常做的前三項休閒活動。除了這些項目之外，男女的休閒活動略有不同，男生較喜好打電動與運動，女生則是閱讀課外書與逛街。

此外，國中生每天上網平均近一個小時，但和家人相處聊天卻多半不到半小時。超過三成的國中生每天上網超過一個小時，而且與家人聊天的時間越少，上網的時間越高，值得家長注意。目前國中生與家人聊天的話題主要集中在課業與前途（71%），南部學生和家人的聊天更有高達80%以課業和前途為主，顯然師長可以多關心國中生其他生活層面的問題。

這些統計也顯示，國中生需要被引導、關心更多事務，社會各層面也需提供更多有益國中生身心的各種活動。

4. 網路交友已普及化，應多加注意國中生的網路行為與角色扮演的心態。

隨著網際網路的普及化，60%的國中生有網友，尤其男生（66%）擁有網友的比例比女生（55%）高。值得慶幸的是，國中生開始懂得要保留自己身份及想法，52%的人不會在網路上坦承自己真正在想什麼；但在網路上完全扮演另一個與自己不同的角色也高達32%。未來，更應針對國中生在網路上角色扮演的態度與舉止適時宣導，以免造成人格上的問題。

根據調查結果，我們的建議與呼籲是：

1. 關心青少年與家人的互動，有助於青少年建立正確的想法與金錢觀念：

青少年與家人的互動不僅止於維繫家庭關係而已。研究發現青少年與家人聊天的話題最主要為青少年自身相關的課業、未來、理財與消費等議題。家人父母可藉由此方式，幫助青少年建立對未來有更正面的想法與規劃，避免對自身條件的擔心與疑慮。同時，家人更是青少年最主要的理財資訊來源，因此，欲讓青少年能及早對金錢有更佳的使用，父母將扮演關鍵的角色。

2. 幫助青少年了解如何妥善規劃金錢，有效規劃預算完成自己的夢想：

除了透過宣導方式讓他們了解什麼是需要、什麼是想要，以及儲蓄衍伸的意義與幫助，也應教導他們如何開始儲蓄、可運用哪些理財管道達到最佳的規劃。目前青少年對於理財的各種工具皆有所聞，明確地讓他們知道該如何做，才能幫助他們確實

養成儲蓄與理財的習慣。

3. 協助有意願開始理財的學生建立正確的商品認知，保險和基金是最適合、接受度最高的商品：

由於願意嘗試保險與基金理財的同學分別高達 42% 與 32%，事實上，這也是最適合青少年開始接觸與了解的工具。父母與師長可以適時透過專業的金融機構等資訊，教導青少年這些投資工具的正确概念。例如，愈年輕開始投保，保費愈低，以及共同基金投資中報酬與風險、時間與複利的概念，讓他們及早建立財務健康與財務規劃的能力。

4. 分辨需要與想要，幫助青少年養成記帳的習慣：

目前只有 1/4 的青少年有記帳的習慣。要建立良好的理財觀念，首先必須先了解自己的花費支出在哪裡，並進一步達到控制與規劃自己的消費。記帳是上述最好、也是最簡單的方法，因此透過校園的宣導，不論是影片或是教材，都能協助青少年了解記帳的重要性，同時也可配合正確記帳方法的示範與指導，讓他們能真正開始養成良好的習慣。

5. 避免青少年過度沉迷於網路世界，應隨時注意網路交友情況：

上網對青少年而言已是普遍的活動，網路僅次於電視，為青少年第二主要的休閒活動，因此在利用上網休閒娛樂的同時，也需注意避免青少年過度沉迷於網路世界。雖然青少年或多或少都對於網路朋友抱持警戒心、懂得如何避免過度暴露自己的個人資料，然而也必須讓青少年建立正確的心態，教育他們如何以正確的方式保護自己。

花旗與婦女救援基金會誠摯邀請關懷青少年的學校與老師一起加入【青少年價值觀及理財教育】宣導行列，若需要進一步資訊，可聯絡婦女救援基金會企宣組，電話：(02) 2356-9595 分機 65-67，電子信箱：pr@twrf.org.tw。相信關懷青少年的力量一旦開啟，對於當代青少年價值觀建立及教育將能產生深遠的影響。

#

關於花旗

花旗是全球金融服務的領導品牌，在一百多個國家為約兩億的消費者、企業、政府及其他機構客戶提供各種金融產品和服務，業務範圍包括：消費金融、企業金融和投資銀行、私人銀行、保險、証券經紀服務和財富管理。以花旗紅色拱形商標為名的主要品牌包含花旗銀行、CitiFinancial、Primerica、Smith Barney、Banamex、Nikko 等。更多資訊請參考花旗網站 www.citigroup.com or www.citi.com。

關於婦女救援基金會

婦女救援基金會成立於 1987 年，緣於當時媒體大量報導不少未成年少女被父母所賣，強迫為娼，引起政府及社會極大震撼。婦援會的成立，除了開啟台灣終止婦女買賣的先驅外，更是台灣婦女運動史上，結合兩性平權意識型態的倡導與實際救援行動的里程碑。更多資訊請參考婦女救援基金會網站 www.twrf.org.tw

新聞聯絡人：

花旗/楊淑娟 02-2777-7789

婦援會/張曉文 02-2356-9595 分機 67