

【財金智慧教育推廣協會·花旗基金會聯合新聞稿】

2014年8月27日

## 2014「向夢想 Say Yes」財務規劃競賽 8組大學生感動全球 1,800 位受惠者

如果有 6 萬元和 6 個月的時間，你想完成什麼夢想？

由財金智慧教育推廣協會主辦、花旗基金會贊助 2014「向夢想 Say Yes」財務規劃競賽，提供 6 萬元圓夢金與 6 個月財規輔導，讓 8 組、共 50 位大學生完成夢想，圓夢足跡從台灣本島到澎湖、金門、甚至寮國與荷蘭，他們的計畫共觸及與服務 1,800 位全台及世界各地民眾，用財務規劃技能證明他們的圓夢力，完成的夢想包括：用「防護按摩」專長環島回饋社會、讓清寒兒童體驗棒球營、打造金門友善手語環境、到寮國偏鄉醫療、辦銀髮族樂齡活動等，以行動證明大學青年的熱情與活力。

為提升全台大學生基礎財金技能，財金智慧教育推廣協會推出「青年應有的財金智慧」計畫，由花旗基金會贊助，2014 年共與 14 所大專院校、17 個科系合作，逾千名大學生完成 6 小時的基礎財金講座；並打破地理與時間藩籬，同步推出 9 堂 e-learning 課程；總計共協助 1,509 名大專青年建立畢業前應有的財金智慧與技能。伴隨課程計畫所推出的 2014「向夢想 Say Yes」財務規劃競賽提供大學青年實際運用財規技巧的機會，吸引了 37 組大學生參賽，最終有 8 組計畫進入決賽，獲得最高 6 萬元圓夢金。

財金智慧教育推廣協會理事長楊子江表示，「大學生即將進入職場，將面臨複雜的財金決策，具備財務規劃等基礎財金技能，不僅能訓練財務獨立，也能逐步完成人生不同階段的目標。這次，我們從這 50 位大學生身上得到證明，從財務規劃開始，就能有計畫的實現夢想。」

花旗（台灣）銀行董事長管國霖表示，「花旗基金會長期資助金融教育推廣計畫，在台灣也已經邁向第二個十年，過去十年來我們接觸到的弱勢群體和年輕學子已經接近 50 萬人次，能有如此這樣豐碩的成果，我們非常感謝包含財金智慧教育推廣協會在內的花旗長期公益夥伴，完成這麼多質量兼具的專案。年輕人在邁入社會的時候就能擁有基本的金融理財知識、也有良好的金融理財習慣，對未來資產的累積和運用都有非常正面的影響；『向夢想 Say Yes』更提供了一個練習的機會，讓參與的各位同學能在學以致用時知道怎麼調整計畫以適應突來的變化。」

財金智慧教育推廣協會表示，根據各組同學的執行力、遇到問題的修正力及成果影響力等面項評選，聖約翰科技大學休閒運動與健康管理系周福全、陳永益發揮運動防護專長，

服務缺乏衛教資源的偏鄉小學校隊及民眾，圓夢過程發揮極佳的執行力與決心，其「運動防護環島服務」計畫脫穎而出，獲得 2014「向夢想 Say Yes」財務規劃競賽第一名及新台幣 2 萬元獎金。

中興大學財金系的潘博陽、陳孟翔、鍾汶希以近乎專業的「築夢棒球營」成果，獲得第二名；第三名由金門大學李欣憶的「『手』護聽障~推廣友善手語」和元智大學許淇媛的「改變自己，完成第一個人生故事」併列。

指導 8 組圓夢計畫的財金智慧教育推廣協會講師王文靜表示，「參賽同學這六個月的改變，除了財規技巧更純熟，也讓每位同學更有自信、對未來更有熱情。」她舉例，同學執行計劃常無預期超支，但也因此有機會檢討、甚至培養危機處理能力。

第一名的周福全就說，「以前有多少錢就花多少，現在戶頭會有錢存下來了」，同隊夥伴陳永益則說，「這次學到的財務規劃技巧，讓我知道想達成某件事該如何達成，真的很受用。」中興大學潘博陽也有感而發表示，「原來大學生的力量很大，可以開始回饋社會。」

此外，財金智慧教育推廣協會針對參與計畫的學生進行「2014 大專青年財金智慧問卷調查」，發現透過 6 小時系列講座，大學生展現六大主要改變，包括逾八成學子達成每月收支平衡、逾七成養成儲蓄習慣、逾六成開始記帳及編列預算、四成會先存錢再花錢，上完課後也有近六成同學對未來累積財富感到有信心。

根據問卷結果發現，課前原有 21%受訪大學生非常擔心就學期間錢不夠用，課後的擔憂比例大幅下降至 10%；課前原有 24%受訪者入不敷出，課後也降至 17%。問卷也發現，大學生每月平均花費為新台幣 6,799 元，每月儲蓄金額平均為 3,503 元，預期畢業後第一份全職工作的月薪為 25,646 元。

「2014 大專青年財金智慧問卷調查」有效樣本數為 688 份，受訪者為 2014「青年應有的財金智慧」計畫的參與大學生，調查時間為今年 1 月至 6 月。

財金智慧教育推廣協會自 2007 年起推廣「青年應有的財金智慧」計畫，由花旗基金會持續贊助，七年來推廣足跡遍及全台灣 51 所大專院校，共有近 14,000 名大學生受惠。

### **關於財金智慧教育推廣協會**

社團法人中華民國財金智慧教育推廣協會（FINLEA, Financial Literacy and Education Association）為台灣第一個專職推廣基礎金融知識的非營利組織，自 2006 年成立以來，致力於提升一般大眾財金素養，養成財務獨立、財務判斷的能力，進而完成每個人在人生不同階段的目標。

FINLEA 具備專業講師團隊，將基礎金融知識深入淺出推廣至不同族群，多元化財金教育服務包括舉辦講座、研習營及培育種子教師。

我們服務對象包括小學生、青少年、大專院校生、教師及弱勢兒童、婦女、社福團體等。透過師資培訓、校園宣導及線上活動等多元途徑，至今共培訓逾 7,000 名教師、協助逾 20,000 名學生建立基礎財金知識。FINLEA 官網 <http://www.finlea.org.tw>

### **關於「青年應有的財金智慧」計畫**

「青年應有的財金智慧」計畫自 2007 年起推廣至今，由財金智慧教育推廣協會主辦、花旗基金會持續贊助，希望提升非財金科系大學生的財金素養，具備社會新鮮人必備的基礎財金知識與技能。計畫包含 6 小時講座、e-learning 課程、「向夢想 Say Yes」財務規劃競賽及記帳等活動，推廣足跡遍及全台 51 所大專院校，提升近 14,000 名大專青年財金智慧。

2014 年計畫分別於政治大學、德霖技術學院、義守大學、輔英科大、景文科大、醒吾技術學院、嘉南藥理科大、經國管理學院、屏東教育大學、樹德科大、明志科大、東方設計學院、桃園創新技術學院、東南科大等 14 所大學、17 個科系合作。

### **關於花旗基金會**

花旗基金會致力為全球各地的社區提昇其經濟條件，並且聚焦於擴大金融包容的倡議計畫。我們與最優秀的夥伴共同合作，創造出可量化的經濟改善方案以扶助經濟弱勢的家庭與社區。透過「超越慈善」的公益方法，讓花旗卓越的業務與人力資源提昇我們的公益投資與成效。更多資訊請參考以下網址：<http://www.citigroupfoundation.com/>

### **關於花旗**

花旗是全球銀行的領導品牌，在一百六十多個國家擁有約兩億的顧客。花旗為消費者、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：零售銀行與信用卡、企業與投資銀行、證券經紀服務、環球金融交易服務以及財富管理。更多資訊請參考花旗網站：[www.citigroup.com](http://www.citigroup.com)