



Citi Foundation



【「張老師」基金會・花旗基金會聯合新聞稿】  
2014年09月24日

## 「張老師」與花旗攜手解開【幸福荷包方程式】

為了探究金融理財教育如何影響國人的財務行為和態度，以找出有效減除財務壓力和增進財務幸福感的相關的因素，「張老師」基金會與花旗基金會今（24）日共同召開記者會，公佈理財教育有效因子研究結果。研究發現正向影響個人「財務幸福感」的因素有 4 種：財務管理的態度、年收入、財務控制感、財務管理行為。當中僅有「年收入」屬於物質層面，而「管理態度」、「財務控制感」、「理財行為」則偏向精神與心理層面。因此「張老師」基金會花旗基金會共同提出「提升財務幸福感 5 步驟（MONEY）」，希望教導民眾學習理財時，也能同步增加財務幸福感。

「財務幸福感」指的是一個人對於財富的滿意度、財務足夠性與財務安全保障，如：錢是否足夠滿足個人需要？是否足夠支付帳單、生活費、緊急預備金.....？以及能否達成財務目標或儲蓄金額。由「張老師」基金會主辦、花旗基金會贊助的「做荷包的主人」專案，自 2008 推出至今，在全台辦理超過 100 場的家計管理系列課程，至 2013 年底服務人數達 12,000 人以上，顯示該議題在國人的生活中值得重視。因此於今（2014）年針對全台各縣市，近 2,000 位民眾進行「國人財務管理狀況調查」，探究影響個人「財務幸福感」的原因。

研究結果顯示，除了年收入外，當民眾有正向的財務管理態度、正確的財富管理行為，以及認為個人可以掌控達成理想財務狀況之結果，財務幸福感也會逐步升高。因此「張老師」基金會與花旗基金會從過去規劃理財教育系列課程的經驗中，擷取出 5 個重要步驟，教導民眾如何能在管理好自己財富的同時，也越來越幸福。

今年是花旗深耕台灣的 50 周年，花旗基金會自 2004 年在台灣推動金融理財教育計畫以來也已經邁向第 2 個 10 年，過去與包含「張老師」基金會在內的各個公益夥伴攜手在全台各地推廣金融理財教育，接觸到的弱勢族群和年輕學子已經逾 50 萬人次，也是因為與這些專業的非營利組織合作，才能有如此這樣豐碩的成果，完成這麼多質量兼具的專案。

「張老師」基金會將持續推廣金融理財教育，10 月即將推出【理財行為改變焦

點團體】，10月18日、25日，11月1日連續3個週六上午9點到下午4點進行(全程免費)，幫助民眾學習如何築夢踏實，接近自己的理財目標，擁有財務幸福，歡迎有興趣的民眾來電(02)2532-6180分機134李小姐洽詢、報名。(持有低收入戶相關證明者優先錄取。)

## 提升財務幸福感 5 步驟

<b>M</b>	<b>Manage your goals</b>	目標管理，設定合理的財務目標
<b>O</b>	<b>Clarify your Owning</b>	清點擁有資產，釐清與目標之差距
<b>N</b>	<b>Necessary plans</b>	訂定必要的支出計畫，逐步接近目標
<b>E</b>	<b>Accounting Everyday</b>	每天記帳
<b>Y</b>	<b>Rational You</b>	理性消費

### 關於「張老師」基金會

「張老師」基金會以撫慰社會大眾心靈、增進全民心理健康為宗旨，輔導專線「1980」每年求助者超過 60,000 人次。更成立心理諮商中心，提供專業諮商及心理測驗等服務；在心理衛生推廣教育上，持續辦理相關課程、訓練、講座與活動；並針對不同特定對象（如：青少年、新台灣之子、輔導相關人員等）提出專案服務。更多的資訊可參考「張老師」全球資訊網：[www.1980.org.tw](http://www.1980.org.tw)。

### 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普及的倡議計畫。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)