



月存 2 萬 夢想即可達成？

「張老師」與花旗基金會理財教育成果分享

近年來面對通貨膨脹、物價高漲的年代，民眾對於自己的未來、夢想愈來愈不具信心。為此，「張老師」與花旗基金會自 2008 年起攜手合作推動理財教育「做荷包的主人」，2015 年針對大眾進行理財規劃調查，以「你的財務規劃做對了嗎？」為主軸，檢視大眾在理財方面的觀念是否正確，並提供平宅居民理財教育服務，以期提升大眾生活品質。

你的財務規劃做對了嗎？

為瞭解大眾在財務規劃上的運用，「張老師」基金會針對特定民眾進行「你的財務規劃做對了嗎？」問卷調查，在 547 份有效問卷中發現民眾對於經濟的滿意度僅有 6 分（滿分為 10 分），最常採用的理財方式有儲蓄、保險和定存，而想達成的夢想分別為旅遊／遊學，進修及結婚。

若以五年為目標來達成夢想，民眾普遍認為每月需要 21,295 元的存款，約占總收入的 42% 以上；但實際可執行的存款額僅在 5 千元至 1 萬元之間，每月存款超過 2 萬元的人僅 26%。

「張老師」基金會台北分事務所總幹事羅華容表示，「調查顯示民眾在設定財務目標時，多數未將時間與現實等因素考量進去，所以民眾設定的夢想並不難達成，但卻悲觀認為達成夢想的可能性不高。當民眾在建立目標後，除了考慮延長時間以達成目標之外，適當尋求相關資源、擅用理財工具，夢想並不難實現。」

好的理財觀讓夢想唾手可得

整體來說，66% 的民眾認同「透過理財，可以幫助在 5 年內達成夢想」，並預估每個月所需的儲蓄金額約 19,000 元。但有 34% 的民眾認為，每月所需儲蓄的金額應為 25,633 元，想在 5 年內達成夢想是「不可能」的。悲觀看待的民眾普遍認為現今物價太高、薪水太低，礙於生活壓力，夢想只能束之高閣。

在經濟不景氣的年代，正確的財務規劃對於達成未來夢想具有關鍵的重要性。設定財務目標的時候，若能考量自己的收入與支出，找到兩者的平衡點，設定出與自己能力相符的儲蓄金額，相對的會更有信心達成，也就能保持前進的動力。

國人常見的理財迷思

花旗基金會與「張老師」基金會辦理理財系列課程以來，發現國人在理財行為方面常有以下幾種盲點－

1. 過度依賴專家，不清楚對方所規畫內容之風險與不確定性，卻放心的把錢交給對方管理，容易造成投資有去無回的狀況。
2. 高估投資帶來的獲利，將其視為達成財務目標的唯一方法。其實穩紮穩



- 打的收支控管，減少財務的缺口，才能有效累積財富、接近目標。
3. 對金錢的運用缺少中／長期的規劃，面對日常或緊急情況不一定有因應的準備。因此空有夢想，金錢使用的價值觀與行為未能配合執行。
 4. 認為“只要有記帳就可以幫助減少浪費”。若沒有每週或每月進行財務彙整，檢視自己的花費分配比例，就不容易有機會帶來調整和改變。

學習理財，也學會規劃未來

花旗基金會長期以來以協助都市發展為目標，希望藉有自身專才，協助都市居民達成夢想，於是花旗基金會邀請「張老師」基金會與台北市社會局展開三方合作，針對弱勢的平宅居民提供理財教務與顧問諮詢，並鼓勵其勇敢追夢。

根據衛福部統計的最新資料，台灣約有 11 萬戶的中低收入戶，人數超過 33 萬。台北市自 1970 年代起低收入戶民眾租借公有房舍，是低收入戶福利服務的重要項目之一。

2014 年起，「張老師」基金會進入延吉與安康 2 個社區，提供家庭及個人理財教育系列課程。課程以「夢想」出發，帶領學員訂定財務目標與計畫，並面對自己的財務狀況、檢視消費習慣，重新找到收支的平衡點。讓民眾了解理財概念並正視金錢管理，控管好的家庭收支，逐步累積存款，接近目標。

7 月甫結束的課程，在 9 月後續追蹤時，短短 2 個月，該梯次學員已為夢想存下 114,100 元，平均每人每月支出省了 5,000 元。參與學員中，有對去年才搬進平宅夫妻連袂來參加課程。課程後 3 個月的追蹤時，先生提到「如果我早一點會理財的話，我今天應該不是住這裡。」太太也說「以前對未來的想像，就只到把護專唸完而已」。因為這個課程，帶給她信心，去思考更遠、更遠的目標。

「張老師」與花旗基金會從 2008 攜手打造理財教育課程，至今已服務超過 17,500 人。透過活潑且貼近生活的課程設計，從內在改變民眾對理財的概念，減少債務負擔或不當支出。2014 起辦理「做荷包的主人－平價住宅財務智能輔導計畫」，協助平宅的居民減輕其經濟負擔，早日達成脫貧目標，至今已服務 200 多人次，讓平宅居民對未來重燃希望。

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。

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