

提升財商智能 奠定富足根基

花旗攜手得勝者、張老師 儲備青少年 FQ

根據張老師基金會所做的調查顯示，台灣普羅大眾對於創新、流行的事物接受度高，常為追求精品與名牌而淪為月光族。為提升青少年財商智能(FQ, Financial Quotient)，花旗基金會於 2015 年起與得勝者教育協會合作，將金融理財教育向下紮根帶進國中課堂，希望在青少年開始擁有零用錢時，便可以學習如何規劃、理性使用金錢，提早培養財商智能。得勝者針對全台國中推行金融教育，一年之內已有近 3000 名學生受惠，87.9%的學生表示能分辨「想要」或「需要」，以有智慧的規畫自己使用金錢的方式。

生活型態影響消費 金錢控管力低

張老師基金會在花旗基金會贊助下，邀請國立臺灣師範大學教育心理與輔導學系師範大學林正昌教授主持「生活型態與消費者行為及其認知反應類型研究計畫」，透過調查分析後發現，即便個人年收入低於國民年所得平均值，仍有近 4/1 的人可能在不清楚自己的經濟狀況下購買高單價精品，這類族群之後可能利用借貸關係滿足個人需求但卻無法償還，而成為呆帳與卡債的族群。

另外，調查顯示正向抗壓者較為計劃性消費者，能有理性控管自己的收入與支出；相對的，負向抗壓者則多為名牌型消費、衝動型消費、炫耀型消費者。故抗壓能力較低落的人，對於金錢上的控管能力也較差。

整體而言，消費行為與生活型態是有關聯性的，林正昌教授表示，壓力的因應是重要的，培養下一代對挫折的容忍力以及調適的能力，除可以增強個體的毅力及自我控制感，更能培養其責任感；此外，理財教育從小扎根也是重要的，建立正確的消費觀念，能夠減少債務的負擔或不當支出。

儲備 FQ 理財從小做起

經濟學人智庫公共政策全球總監阿布魯澤斯(Leo Abruzzese)在發佈「加速就業之路」([Accelerating Pathways](#))研究計劃時曾表示，「到了 2030 年，城市人口預計將占世界總人口數的 60%，屆時全球青年人數將會增加 1 億人。因此，比起以往任何時候，現代的城市必須更加優先考慮這群不斷增長的青年人口。」

花旗銀行董事長管國霖表示，「為讓未來的主人翁妥善規劃自己的財務，朝向富足人生邁進，花旗於 2015 年起與得勝者教育協會合作，藉由得勝者在全台教授

品德教育的網絡，增加金融理財相關的講授，以提升國中學生的財商智能，讓品德與財商教育雙軌進行，一方面儲備青少年面對未來的抗壓力，另一方面，培養青少年正確的金融觀，訓練財務規劃力。」

根據的勝者教育協會調查顯示，在未參與財商智富 4S 課程前，察覺自己可能有過度消費情形的學生為 55.5%；經過本課程引導反思後，能察覺自己可能有過度消費情形的學生增加到 61.6%，同時有 87.9%的學生表示能分辨「想要」或「需要」，而且原本只有 29.1%學生願意記帳，在課程後願意記帳的學生突破 57%，顯示有高達 28%的學生在察覺自己可能有過度消費行為後，開始願意學習記帳，有智慧地規畫自己使用金錢的方式。

得勝者教育協會表示，「財商智富 4S」(save、spend、share、smart)不只是單一階段的課程，透過 4 個不同階段的完整規劃，課程將引導國中生從認識金錢價值、察覺自己的消費習慣、學習分辨「想要」和「需要」的區別、養成記帳的習慣，未來更期望能使學生學會分配手中的金錢，進而成為能為達成自己的目標及夢想，養成持續記帳與懂得如何規劃財務的好習慣，同時養成青少年健康正向的價值觀與良好品格，成為家中的財務小幫手，同時也是金錢的好管家。

有鑑於金融理財教育對於社會發展及個人的重要性，花旗於 2004 年起在全球進行理財教育。在台灣，花旗與不同的非營利組織合作，針對不同的族群提供金融理財教育，12 年來受益民眾已逾 50 萬人。

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