

得勝者推出 **Champ** 理財簿 幫助 E 世代踏出智富腳步

當消費購物的管道越來越便利，人們逐漸習慣快速消費，大量行銷花招也鼓勵你我透過短暫的消費快感換取心靈上的滿足。有鑑於此，得勝者教育協會與花旗基金會攜手合作，規劃「財商智富 4S」課程與開發 **Champ** 理財簿 APP，輔導青少年有效地檢視自己的消費行為、學習規劃預算、建構良好的金錢價值觀、學習儲蓄與分享，進而為自己的目標及夢想打好基礎。

分辨「需要」和「想要」，踏出理財教育的第一步

2015 年得勝者教育協會與花旗基金會攜手合作，針對 12 到 15 歲的國中生，著手規劃「財商智富 4S」課程，透過 14 天連續記帳等教學模式，建立青少年計劃消費的觀念。「財商智富 4S」(save, spend, share, smart)不只是單一且單向的課堂教育，而是結合影片觀賞、互動學習以及討論等方式，引導青少年從認識金錢價值、察覺自己的消費習慣，到學習分辨「想要」和「需要」的區別、養成記帳的好習慣。

得勝者教育協會推動「財商智富 4S」課程以來，第一年即培育 300 名志工加入課程推廣行列，並有 2,846 名學生受惠，不僅建立正確的金融知識，同時擁有規劃消費的能力。第二年「財商智富 4S」的推廣，不僅提供課程教授，同時透過理財營的舉辦，讓學生在活動中體驗金融交易與財務規劃的重要性，截至目前為止，因「財商智富 4S」受惠的學生人數達 8,528。

花旗(台灣)銀行公共事務中心負責人潘玲嬌表示：「花旗基金會長期致力於普惠金融 (Financial Inclusion)，不僅培養大眾正確的金融消費行為，並進一步教導如何累積財富，邁向富足人生。得勝者針對中學學生，在品德教育教授之外，同時建立學生正確的消費行為與財務規劃，讓學生在擁有零用錢之際，即能善用每一分錢，提早規劃自己的未來。」

學會預算分配，智慧理財好管家

為養成青少年計劃消費的習慣，「財商智富 4S」第二階段課程著重於實做與練習，透過記帳定期分析及檢討自己的消費習慣，學習有智慧的運用金錢。於是得勝者於 2017 年設計開發兼具記帳、儲蓄、分析預算等實用功能的理財 APP--「Champ 理財簿 APP」，透過 APP 記錄每筆開銷，即可隨時檢視每週的收入與支出，訂定符合個人的儲蓄目標、支出預算，定期檢視儲蓄成果，協助學生有效地做好預算分配。

由於青少年較難有長期的持續力，加上紙本記帳資料也不易保存，Champ 理財簿 APP 設計以「每週」及「每四週」為單位，志工老師可以引導學生透過手機或個人電腦檢視每週的儲蓄、支出預算等等；不但可提高其學習興趣，更讓青少年能透過系統的分析，了解個人消費狀況並即時修正每週預算的比例，從短期的每週記帳、規劃預算，進步到中長期的訂定每期（四週）儲蓄目標，由淺而深的引導學生在實際理財體驗中獲得即時的成就感，建立其持續記帳、智慧理財的習慣。

愈早接觸財商教育，孩子的未來愈有保障

北卡羅來納州立大學和德克薩斯州大學研究指出：若沒有教育孩子正確的理財觀念，孩子很容易在財務問題上有錯誤的認知。而青少年時期正是培養理財能力的關鍵期，美國自 2008 年開始，正式將理財教育納入國家政策中，為避免年輕人成為「月光族」，財商教育、價值的傳遞更應及早向下扎根，早一步認識智慧理財的觀念，奠定未來財富的知識基礎。

得勝者教育協會理事長洪英正教授表示：「智商也許是靠天資，但財商需要靠後天的培養教育，理財教育向下紮根的行動，已經受到許多國家的重視。青少年時期是培養理財能力的關鍵期，財商智富 4S 課程引導青少年建構基本的理財觀念，使其對在金錢價值觀有正確的認知，學習善用資源，成為金錢的好管家。」



關於花旗

花旗是全球金融服務的領導品牌，在一百六十多個國家擁有約兩億名顧客。花旗向消費者、企業、政府及機構客戶提供各種金融產品和服務，業務範圍包括：消費金融與信用卡、企業金融與投資銀行、證券經紀服務以及財富管理。更多資訊請參考花旗網站 www.citigroup.com。