



財團法人  
台北市賽珍珠基金會  
The Pearl S. Buck Foundation, Taipei, Taiwan  
一個關懷跨國婚姻兒童的社會福利機構

Citi Foundation



發佈日期: 2018 年 8 月 10 日(五)

## 金融社工協助弱勢脫貧 擁抱經濟自主 花旗與賽珍珠基金會攜手推展財金知能

為擴大金融理財教育影響力，賽珍珠基金會在花旗基金會贊助下，將「社工財金知能運用工作坊」融入「幸福理財帳本」方案中，透過建立社會工作者財金知能，讓社工於家庭訪視時，得以將正確的理財觀念帶入其所服務的家庭當中，進而有機會翻轉經濟弱勢家庭的困境。賽珍珠基金會今(10)日公佈一年以來的執行成果，經由金融社工陪伴的個案，100%皆提升金融知識、94%養成記帳習慣，成績斐然。弱勢家庭在金融社工的輔導下，不僅提升金融知識，並逐漸累積存款，達到經濟自主。

賽珍珠基金會自 2012 年起與花旗基金會共同合作推廣新移民的理財教育，至今已在全台開授「幸福理財帳本」課程近 70 期，超過 1,200 人參加，累積上課期間儲蓄金額已突破 2,500 萬大關。為擴大影響力，並與政府脫貧政策接軌，賽珍珠基金會在 2017 年將「幸福理財帳本」延伸至社工人員，希望藉由提升社工人員的財金知識，進而幫助弱勢家庭，引導其建立金融理財觀念。

花旗(台灣)銀行政府暨公共事務長潘玲嬌表示，「以推動普惠金融為使命，花旗基金會在全球各地投注大量的經費與人力，希望提升弱勢族群的金融知識，建立正確的消費、理財觀念，進而達到財務自主與自由。長期以來，花旗基金會與賽珍珠基金會攜手合作，由協助新住民提升理財知識做起。支持政府發起自立脫貧，我們希望與政策接軌，讓金融理財教育的影響力可以向外延伸，協助所有需要幫助的人獲得翻轉的力量。」

「社工財金知能運用工作坊」透過創新的方法，由提升社工金融知能做起，再藉由社工的力量協助經濟弱勢家庭實際整理財務。參與的社工當中，有 90%提升金融知識、80%具有理財行為的改變，平均三個月可存下超過兩萬四千元，而由社工所陪伴的個案，100%皆提升金融知識、94%養成記帳習慣，更從上課前的入不敷出到課程期間三個月平均可存下將近五千元，因此，我們相信透過建立經濟弱勢家庭財金知能，將有助於其小額儲蓄並達到經濟自立的可能。

在此次輔導的社工中，來自桃園的社工小喻（化名）在上課前由於尚未準備足以支付整年度保費的存款，而讓自己陷入好幾個月的信用卡借貸循環，在本次的工作坊中，小喻聽從老師「理財就是理生活」的建議，開始透過記帳檢視自己的開銷並控制消費欲望，短短三個月便已

還清卡債，達到自己所設定的短期目標，也意識到儲蓄的重要。

在社工建立基礎的理財觀念後，再由社工一對一引導個案學習管理家中財務。阿謙(化名)為桃園市政府社會局所服務的單親爸爸，獨自靠做手工皂生意撫養兩名子女，雖然在參與課程期間發生車禍，不僅多了額外的開支，更需在家休養無法外出工作，但阿謙具備強烈的學習動機，現已規劃好短期目標為明年女兒英文的補習費用，而長期夢想為購買汽車以便到各地擺攤賣手工皂，因此，阿謙計算好每天應存下的金額後，更親自帶著孩子將零錢投入聚寶盆當中，讓全家人共同為目標努力。

社團法人台灣愛鄰社區服務協會同樣參與了本次的工作坊，於課程結束後社工齡方表示：「我所服務的個案雲雲(化名)在記帳以前，並不了解家中的收支，只知道家裡常常需要和親友借錢，但在學習記帳之後，雲雲開始明白家中有哪些是必要花費、哪些可以減少，也增加了在家開伙的頻率來降低飲食開銷，而最令雲雲開心的是，在參與課程之後，他們家已經連續好幾個月不用再向親友借錢，並也開始有所儲蓄！」

賽珍珠基金會董事長尤英夫表示：「分享『社工財金知能運用工作坊』這樣一個創新的社會工作方法，是希望讓大家看見理財教育著實是翻轉貧窮的一股助力，同時建立他們於未來得以走出經濟困難的信心，下一年度，我們希望能招募更多的合作夥伴與社工，持續將這樣有意義的理財培力課程更加發揚，翻轉更多家庭的未來！」

新移民與經濟弱勢家庭的理財培力課程將持續推廣，期望邀請更多的夥伴共同以金融社會工作翻轉貧窮，帶領案家經濟自立、實踐夢想。

### **關於花旗基金會**

花旗基金會致力於提升社會進步，協助弱勢族群翻轉生命。在全球各地，花旗基金會投注於普惠金融、青少年職能培力，以及城市改造計畫。花旗秉持著「超越慈善」(More than Philanthropy)的宗旨，運用集團內部的資源與力量，善用專業人士的影響力，以創新、領導力的方式以達成推升社會進步的目標。更多花旗基金會資訊，請參考：<http://www.citifoundation.com/>。

### **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](http://www.citigroup.com)。

### **關於賽珍珠基金會**

曾獲得諾貝爾及普立茲兩大文學獎之美國知名女作家賽珍珠女士(Pearl S. Buck)於1964年在美國創立賽珍珠基金會，幫助世界上未被妥善照顧的兒童。臺灣分會於民國57年成立，在美國總會的援助下幫助居住在臺灣清寒困苦的混血兒。隨著在地化的全球趨勢，臺灣分會募足立

案基金，於民國 86 年轉型為「財團法人台北市賽珍珠基金會」。民國 88 年，開始外籍配偶的接觸及相關服務、積極推動「國籍法」修訂；並基於過去卅五年服務跨國聯姻家庭的經驗，開始為外籍配偶及其家庭提供整全性服務。「財團法人台北市賽珍珠基金會」傳承賽珍珠女士幼吾幼的慈愛胸懷，幫助臺灣的跨國聯姻家庭超越文化差異、解決家庭衝突，使外籍配偶適應臺灣的生活，跨國聯姻家庭建立美滿的婚姻，進而使跨國聯姻的下一代得以健康、快樂的成長。