

「增進財務智能工作坊」實施計畫

一、緣起：

自 2008 年起台北「張老師」中心與花旗基金會合作進行理財教育課程，推動全臺民眾建立使用金錢的正確觀念，即將於 2015 邁入第 7 年。

其中「做荷包的主人 - 家計管理班」社區講座，獲得熱烈的回響，至今已於全台舉辦 145 場家計管理課程，總計近 9,000 位民眾參加過，其中 8 成 8 表示課程有幫助，並且有高達 9 成 3 表示願意向親友推薦，並希望能多舉辦類似的理財課程。

2014 年為進一步探究金融理財教育如何影響國人的理財，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，乃展開「理財教育有效因子分析研究」。

研究結果初步發現直接影響個人「財務幸福感」的因素有：「財務管理態度」、「年收入」、「財務控制感偏向內控」、「財務管理行為」。而間接影響則可透過以下 2 種途徑：

1. 「財務管理態度」影響「財務管理行為」，而「財務管理行為」再影響「財務幸福感」。
2. 「財務管理態度」會影響「年收入」，而「年收入」與「財務幸福感」有正相關。

因此，除了透過講座辦理，增加民眾的財務智能、強化財務幸福感外，同時也期望能在提供在地及社區民眾紓解情緒的輔導服務機制中，將財務管理的內涵帶入，讓更多的社會大眾獲得更完整的金錢概念及理財知能，提升財務幸福感。

有鑑於此，特別規劃辦理「增進財務智能工作坊」，以培養更多具有基本財務智能素養 (Financial Literacy) 的教師及助人工作者，透過培訓過的專業人員，提供案家、學生及一般民眾，在面對財務相關的挑戰及困境中，有效的理財，藉由金錢獲得對物質生活所產生的歸屬感，激發民眾對自我認識的需求，以正向的態度來面對所屬之社會環境。

二、課程目標：

財務智能是實踐的知識，學員在日常生活中與金錢相關的體驗亦為珍貴的教學素材，因此透過分享個人和金錢的相關經驗，與課程內容相互映證、結合，幫助學習理解，更能將財務素養內化。

三、課程說明：

財務智能是指個人具備足夠的知識以及技能，當面對自己的金錢財務時，能夠採取合宜的態度、做出有效決定與行為，符合個人整體的利益。財務智能並不是以投資理財、投資為主題，而以能有效管控金錢為目標。

本工作坊主要目的為訓練成員能夠於結業後，具備基本財務智能素養 (Financial Literacy)，建立推廣財務智能熱忱，並具備透過直接或間接性的服務工作，增進社會大眾財務智能素養的能力。

故課程設計成 2 日，首日著重在金錢與心理關係之介紹 - 「財務管理態度」，旨為培養學員財務管理的輔導知能；次日則增加「財務管理行為」之講授與練習，增加對於理財輔導工作的實務應用及實況演練。

四、課前準備作業：

1. 「家計簿」記帳 14 天
2. 分享輔導實務過程中接觸過「財務困難，且跟不恰當理財行為有關」之案例。(若有相關經驗，請直接填寫於報名表單)

五、贊助單位：

Citi Foundation



花旗基金會

六、主辦單位：



財團法人「張老師」基金會台北分事務所

七、訓練對象及人數

招收社福機構、學校、醫療院所、健康服務中心、心理治療所與心理諮商所等專業人員約 60 人。

八、課程時間

2015 年 01 月 23 日、24 日 (星期六、日) ，需 2 日全程參與。

九、課程地點

劍潭青年活動中心 (台北市中山北路四段 16 號，搭乘捷運淡水線至劍潭站下車，由二號出口出站步行約 10 分鐘即可抵達)

十、課程費用：

財務智能種子教師訓：免費 (含午餐，宜蘭之參與者提供住宿) ，須繳交保證金 1,000 元，請於報名同時繳交，保證金於課程最後 1 日退還。報名後，若需退出課程，請直接與承辦人謝明耀 先生/陳儀芳 小姐聯絡。2015/01/5 (五) 後取消課程報名，保證金將全額沒收。

十一、課程報名：

(一) 欲參加活動者請於 12 月 25 日 (五) 前：

1. 至 <http://ppt.cc/R97UM> 或直接掃描右方條碼進入報名網頁，填妥各項報名資料。(本活動一律採取線上報名)
2. 備妥課前準備作業 (14 日家計簿、非必要消費紀錄表) ，於 1 月 15 日前，以 E-mail 方式繳交予台北分事務所 謝明耀 先生 (140822@cyc.tw) 彙整。
3. 將保證金匯入台北分事務所帳戶。

戶名：財團法人「張老師」基金會台北分事務所



銀行：台灣中小企銀南京東分行 (050)

帳號：090-120-680-58

※繳費後請提供您的帳號末五碼或將轉帳收據拍照 mail 至
140822@cyc.tw【主旨請寫(大名)財務工作坊保證金繳費證
明】 謝先生

- (二) 未繳交保證金者取消報名資格，名額由候補人員遞補，候補者
繳費期限為 12 月 31 日 (四) 。

十二、 業務聯絡人：

陳儀芳 小姐，電話：02-2532-6180 分機 135，傳真：02-8509-3618。

謝明耀 先生，電話：02-2532-6180 分機 132，傳真：02-8509-3618。

十三、課程配當表

日期 時間	2016/01/23 (六)	日期 時間	2016/01/24 (日)
09:00 ~ 09:40	報到		
09:40 ~ 10:30	理財面面觀	09:00 ~ 10:30	消費停、看、聽 - 習慣性消費
10:30 ~ 12:00	管錢高手第 1 步 - 財務透明度、財務目標	10:30 ~ 11:30	消費停、看、聽 - 心理帳戶
		11:30 ~ 12:00	課程統整
12:00 ~ 13:00	午餐時間	12:00 ~ 13:00	午餐時間
13:00 ~ 16:00	管錢高手第 2 步 - 財務規劃 DIY	13:00 ~ 15:30	財務達人體驗活動
		15:30 ~ 16:00	分組討論
16:00 ~ 17:00	管錢高手第 3 步 - 流量管控秘笈	16:00 ~ 16:30	Tea Time
17:00 ~ 18:00	消費停、看、聽 - 衝動消費	16:30 ~ 17:00	實務運用與討論
		17:00 ~ 17:30	結業式
18:00 ~	士林夜市自由行	17:30 ~	歡樂賦歸

「家計簿」(至少紀錄 14 天) 【參考範例】

日期	項目	內容	收入	支出	餘額
10/25	存款	前月餘額	5,000		5,000
10/25	薪資	薪資入帳	25,000		30,000
10/28	居住費用	10 月房租		7,000	23,000
10/28	電費 / 水費	10 月水電費		1,000	22,000
10/28	餐費	早餐		25	21,975
10/28	餐費	午餐		80	21,895
10/28	餐費	冰淇淋		100	21,795
10/28	餐費	晚餐		70	21,725
10/29	交通	悠遊卡充值		100	21,625
10/29	餐費	午餐		100	21,525
10/29	餐費	晚餐		60	21,465
10/29	餐費	豆花		40	21,425
10/29	常費用	洗髮精		110	21,315
10/29	常費用	沐浴乳		120	21,195

參考項目：

餐費、交通費、日常費用、居住費用、電費 / 水費、通信費、子女教養費、保險費、娛樂費、其他.....等。

(10 / 25 ~ 10 / 29) 通常以週或月為區間

收入	
項目	金額
存款	5,000
薪資	25,000

支出			
項目	金額	項目	金額
居住費用	7,000	日常費用	230
電費 / 水費	1,000	交通費	100
餐費	475		

2.非必要消費紀錄表

姓名：_____

(常態支出項目如：三餐)

項次	消費日期	品項	消費金額	消費方式	消費時想法 / 心情	此刻想法 / 心情	頻率
範例	10/28	冰淇淋	100	現金	這禮拜工作很煩，去買一杯冰，坐在店裡慢慢品嚐，犒賞自己一下。 心情：疲倦，想發洩	天啊！我居然花了100元吃一杯冰。 心情：驚訝	每2週一次
1							
2							
3							