

## 2015向夢想Say YES! 圓夢計畫要點

### 緣起

為提升大專青年財金素養，社團法人中華民國財金智慧教育推廣協會自2007年起，針對非商管科系大學生，推出「大學生的錢與生活」系列講座，並舉辦年度財務規劃競賽，至今已選出逾20位得主，透過基礎金融知識與技能，完成人生不同階段的目標。

### 目的

1. 提升大專青年財金素養，使其具備出社會應有的基礎財金知識
2. 具備基礎財務規劃技能
3. 透過具體可行的財務規劃，將目標付諸實現

**主辦單位** 社團法人中華民國財金智慧教育推廣協會(FINLEA)

**贊助單位** 花旗基金會(Citi Foundation)

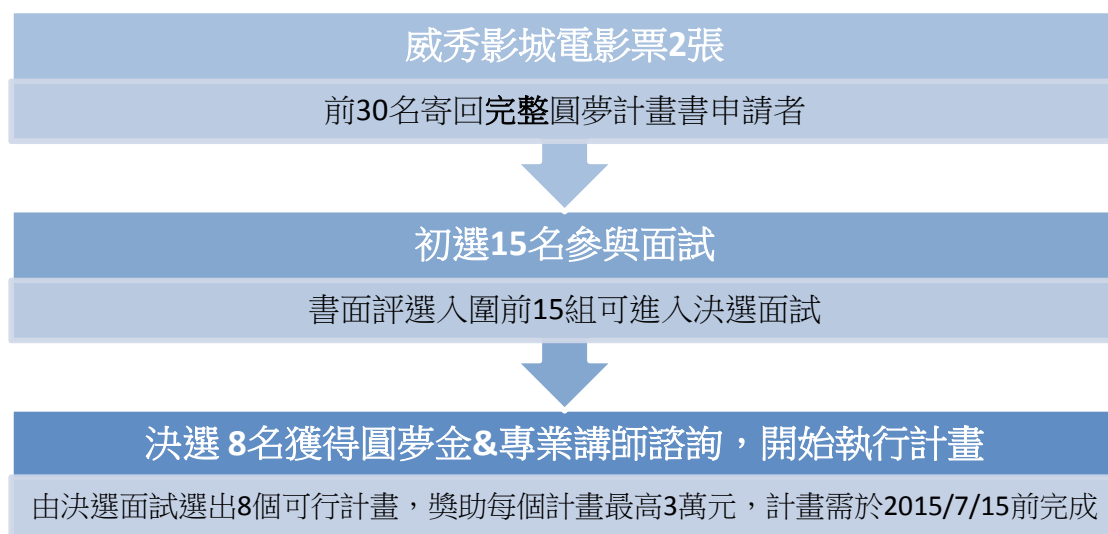
### 圓夢資格

1. 全國大專院校生(含研究生)。
2. 不限個人或組團參賽

### 圓夢辦法



## 評選與獎勵



## 評選標準

評選標準	
評選項目	評分比重
1. 影響力	30%
2. 計畫可行性與財務規劃完整性	70%
初 選 - 書面評選	
<b>初選</b>	
1. 下載計畫書，完整填寫 (每組計畫需可於 2015 年 7 月 15 日前完成)。	
2. 2014 年 12 月 14 日(含)前將完整計畫書寄回至 <a href="mailto:service@finlea.org.tw">service@finlea.org.tw</a> ，並取得回覆。	
3. 由主辦單位選出 15 個計畫進入決選面試。	
4. 決選面試日期暫定 2014 年 12 月 27 日(以活動官網公布為主)。	
決 選 - 面試評選	
<b>決選</b>	
1. 由評審選出 8 組可行計畫，獎助每個計畫最高 3 萬元。	
2. 評審由主辦單位代表、贊助單位代表及至少一位財金專家組成。	
3. 2014 年 12 月 31 日前公布決選結果。實際補助金額與時程，將依個別計畫分別簽訂合約。	

## 計畫執行 - 注意要點

1. 需於 2015 年 1 月 15 日至 2015 年 7 月 15 日期間完成所有計畫內容。
2. 計畫執行前需與主辦單位簽訂合約，執行期間由主辦單位專業講師提供專業諮詢。
3. 除非計畫有其特殊性，需每月以email回報記帳與執行進度、成效，及是否有遇到困難、如何檢討修正等過程，包括文字、照片或影片(不限時間)。
4. 2015 年 7 月 15 日前需交回成果報告，需含一部至少 3 分鐘的成果影片(avi.格式)。
5. 2015 年 8 月將會舉辦成果分享會，各組需配合參加。

## 撥款方式

1. 根據提案內容，每個計畫最高可獲得新台幣3萬元圓夢金。
2. 圓夢金需全數用於計畫內容。
3. 最後一期款項，將於計畫執行完畢、繳回成果報告後1個月內撥款；實際撥款金額與時程，將依各項計畫分別簽訂合約。
4. 若未能依計畫執行完畢及繳交成果報告者，取消入選資格，並需退回全數已撥款圓夢金。
5. 執行期間若需調整計畫，需經主辦單位同意。

## 其他應行注意事項

- 參賽計畫需為原創作品，並未得過其他獎項。如有抄襲他人著作之嫌，將取消參賽資格，並追回相關獎金，申請人並應自負相關法律責任。
- 獲得補助款項之8件計畫參賽者，需簽署著作權使用同意書，將參賽計畫、執行記錄與成果報告等，無償授權主辦單位作為理財教育推廣之使用；同意配合相關活動宣傳；並同意簽署補助款項合約書。
- 參加決選面試者，主辦單位將補助台北市、新北市以外參賽者，每人最高500元車馬費，採實支實付。
- 參賽資料恕不退件，如屬珍貴資料，請以影本、掃描或翻拍等方式呈現送審。
- 本競賽內容可視狀況調整，以官網最新公告為準。競賽內容若有未盡事宜，主辦單位得隨時修訂並於官網公告。

## 聯絡人

社團法人中華民國財金智慧教育推廣協會

「2015向夢想 Say YES!」承辦小組

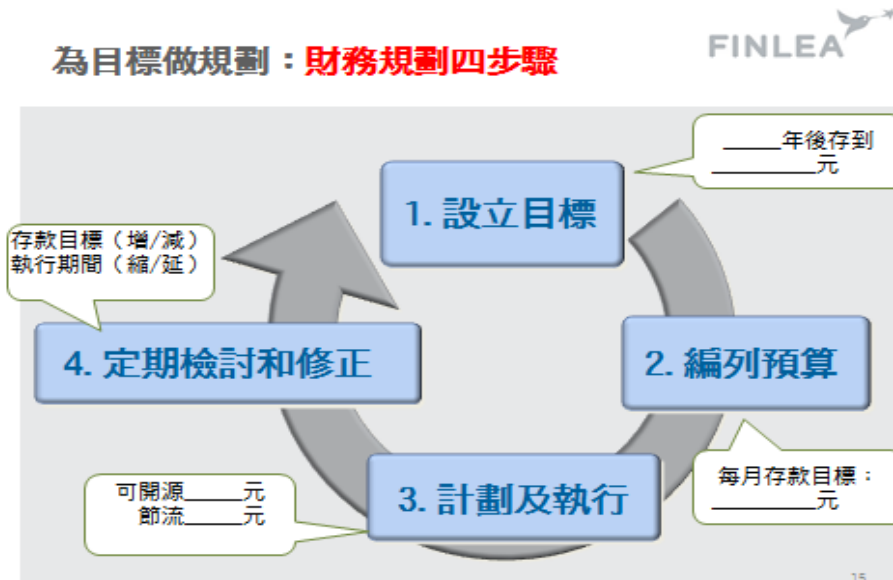
電話：02-2706-8378 ext.12 葉小姐 E-mail：[tangent@finlea.org.tw](mailto:tangent@finlea.org.tw)

## 參考附件

- 1.) 活動問與答
- 2.) 財務規劃TIPS
- 3.) 財務規劃五力體檢分析
- 4.) 系列活動

Q: 如何透過財務規劃實現目標？我要去哪裡找相關資料？

A: <http://www.finlea.org.tw>



更多資料，請上 FINLEA 官網的 E-learning 專區「及早開始財務規劃」

Q: 提出的計畫書一定要按照官網下載的圓夢計畫書格式填寫嗎？

A: 是的。請完整填寫圓夢計畫書內的六大要點，預算表與計畫時程表可依個人狀況調整格式。除原有六大要點，歡迎增加照片或其他內容。

Q: 何謂影響力？

A: 我們希望你的計畫除了滿足個人的目標外，還能發揮影響力，進一步擴展、連結及影響更多人，例如啟發、感動、幫助或改變了一些人事物，可以是一群特定對象、或某個社區、或是更廣泛的社會。請於計畫書中「計畫目標」中說明，你的計畫將影響哪些人事物，或如何與公益、社區、社會甚至世界連結。



**Q: 我可以提1個月的目標嗎？**

A: 只要是在2015年1月15日至2015年7月15日期間可完成的目標，並提出一份完整可行的圓夢計畫書都歡迎來參加。

**Q: 我提出的目標，需要超過3萬元的資金，我可以申請更高的補助金嗎？**

A: 不行。本活動對每個人選計畫，最高補助新台幣3萬元，若整體計畫經費高於3萬元，需於計畫中說明其他可行的經費來源，例如來自存款、家人支持、或其他贊助單位。

**Q: 如果我想做的事情，不需要到3萬元，我可以申請到多少的補助金？**

A: 將針對每個計畫核定最終補助金額，以不超過3萬元或該計畫整體經費為原則。

**Q: 我可以組隊參加嗎？**

A: 可以。比賽沒有規定參賽人數，但每個人都必須符合參賽資格，歡迎社團或跨系、跨校合作參加。

**Q: 如果我的計畫獲得補助並執行，但執行過程發生困難，我該怎麼辦？**

A: 經決選面試將選出8個計畫，需先針對面試時評審提出的建議修改計畫，並個別簽約，才會開始撥款補助計畫。執行期間需定期回報進度，若有困難之處可提出請求協助，經主辦單位同意後，可微幅調整計畫內容。

**Q: 如果我的計畫被選上，可以一次拿到補助金嗎？**

A: 不會。將根據個別計畫需求撥款，實際撥款金額與時程，將依個別計畫分別簽訂合約。最後一期款項，須待主辦單位確認所有計畫執行完畢、並收到成果報告後，於一個月之內撥款。

附件二·財務規劃四步驟想一想

一、設定目標

為什麼想做？

想達到什麼目的？

計畫可以發揮什麼影響力？

別人做過了嗎？找過前輩問過了嗎？你計畫如何執行？

二、編列預算

總共需要多少錢？

每個細項計畫分別需要多少錢？為期多久？

估算的花費是否合理？貼近市場行情？

還差多少錢？經費來源有哪些？

我的每個月支出、收入有多少？每個月能存多少錢因應？需要多久的時間才能達成？

是否有保險、租稅、人事費用、緊急預備金等費用需估算進去？

三、計畫與執行

根據預算擬定計畫時程、執行方法

持續記帳，瞭解每一筆開銷的去處

有沒有開源的方法？增加打工？爭取獎學金？

節流？根據每月記帳錄，哪些項目可以少花錢？

如何確認自己有按照計畫執行？多久檢視計畫？

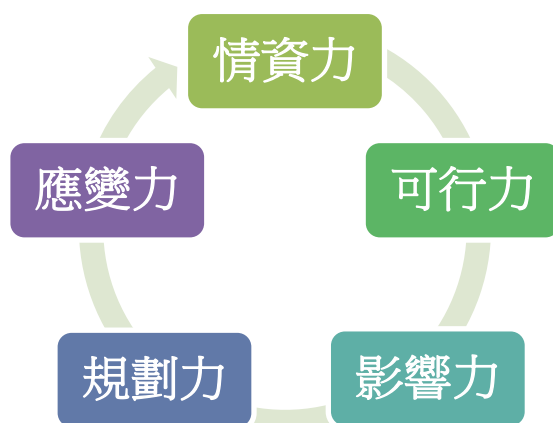
經費取得狀況是否順利？每月存款是否如期？可以提前完成目標嗎？

四、定期檢討與修正

資金不夠？是否需延長目標完成時間？

原先計畫是否忽略了哪個項目？現在如何修正？如何調整預算？

### 附件三·財務規劃五力體檢分析



#### 情資力 資料蒐集是否完善？事前是否找到對的人詢問？

Eg: 想去偏鄉小學辦營隊，哪個小學有需求？需要什麼人力、物力？找前輩問問看。

Eg: 想當國際義工，找有經驗的人問問相關的費用、流程。

#### 可行性 目標夠具體、可行嗎？

Eg: 想要去偏鄉公益服務，只是哪個地方？做什麼服務？目標要能明確具體描述。

Eg: 平時若要上課打工，有時間執行計畫嗎？執行內容對你而言是否可行？

#### 影響力 計畫除了完成自己夢想，能否進一步發揮影響力？

Eg: 想提升自我語言能力或技能，自我成長後，能否進一步回饋、幫助或影響其他人？

Eg: 這次的計畫完成後，是否有延續、擴大的可能性？

Eg: 你的計畫能否號召或鼓勵其他大學生也勇敢追求自己的夢想？

#### 規劃力 「低估預算」、「高估表現」是財務規劃常見的問題。計畫中的各項評估，是否合理？

Eg: 預算中的支出容易低估，例如每天三餐花費只估150元，實際真得做的到嗎？

Eg: 易高估「收入」、「營運表現」等，例如想利用週末用行動餐車創業，可實地走訪營業地點，觀察人流、車流、顧客樣貌，再來估算每日的營業收入。

Eg: 住宿旅費是否有考慮到平日、假日的價差？

Eg: 開車的加油費是否算足？迷路、繞遠路、停車費、保險、修車等費用是否有算到？

Eg: 保險、租稅、人事成本、水電等費用，還有緊急預備金，是否都估算進去了？

#### 應變力 計畫永遠趕不上變化，是否有兩天備案？或調整及修正的方案？

Eg: 開銷較預期大，手邊資金不足怎麼辦？是否有預備金？或其他籌備資金方法？

Eg: 規劃了一系列社區孩童服務學習課程，執行後發現小朋友對原本規劃的上課主題沒有興趣，原計畫要如何因應？是否有備案活動？是否要增加戶外動態遊戲課程？

## 附件四、系列活動

參加「2015向夢想Say YES!」的同學千萬別錯過以下系列活動！

歡迎全國大專院校生(含研究生)踴躍參加～好康等你來！

### 理財 線上學

2015/2/28 活動截止

1. 登入FINLEA官網 - 競賽與活動報名「理財線上學」  
[www.finlea.org.tw](http://www.finlea.org.tw)  
(每位參加者，包含2015向夢想Say YES!申請者，若要參加此活動皆需要報名)
2. 於活動期間完成至少5堂「青年財金智慧」e-learning課程，即可參加抽獎。

獎 勵

威秀影城  
電影票一張

(2015年1、2、3月初  
各抽10名，  
共抽30名幸運得主)

### 學理財 我記帳

2015/2/28活動截止

1. 活動期間自2014年10月份起完成2個月的記帳，記下每日收支項目及金額
2. 將2個月的記帳紀錄和基本資料(姓名、學校科系年級、聯絡電話)回傳至：[service@finlea.org.tw](mailto:service@finlea.org.tw)  
主旨：「學理財 我記帳」並收到確認信函
3. 記帳方式包括下列任一種：
  - > FINLEA線上記帳軟體或任何APP記帳軟體，輸出2個月的紀錄
  - > 掃描或拍下實體記帳本2個月紀錄
  - > Excel或其他軟體記帳，輸出2個月的紀錄

獎 勵

\$200 哈根達斯  
冰淇淋禮卷

(2015年1、2、3月初  
各抽10名，  
共抽30名幸運得主)

更多關於「理財線上學」、「學理財 我記帳」活動細節  
請參考FINLEA官網「競賽與活動」