

「2014 向夢想 Say Yes-短期目標財務規劃競賽」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

贊助單位：花旗基金會

◇ 參賽資格：

1. 18-26 歲大專院校學生
2. 完成 FINLEA 網站上，至少 4 堂「青年財金智慧」e-learning 課程

(<http://www.finlea.org.tw> 首頁「e-learning」專區登入)

備註 1：含公私立技、專、大學院校及研究所學生。

備註 2：可組隊參加，所有參賽者必須符合上述資格。

◇ 參賽辦法

線上報名

- 於FINLEA官網「**競賽與活動**」線上報名 (<http://www.finlea.org.tw>)

撰寫計畫

- 根據財務規劃四步驟，提出完整、詳細及可執行的財務規劃書，需包含
 - a) 可於**2014年7月20日**前完成的短期目標 (含動機與目的)
 - b) 計畫準備 (包括找了哪些資料? 及向誰請教意見?)
 - c) 細部計畫內容 (包括執行方式與時程)
 - d) 財務規劃 (包括細項預算)
 - e) 資金來源 (每個計畫最高補助新台幣6萬元，超出部分請說明其他資金來源)
 - d) 修正與調整方式 (計畫改不上變化時該如何修正?)
 - e) 定期回報與成果展現方式 (每月回報進度與最終成果展現方式?)

寄回計畫

- 將以下資料於**2013/12/31**前寄至：service@finlea.org.tw
 - 完整計畫書及相關資料電子檔案 (需收到確認信件才算完成)

◇ 評選與獎項：

海選 2014/1/10 公布

NT\$3,000獎學金 15名

採書面評選，入選計畫可得3,000元獎學金，並進入初選

初選面試 2014/1 月下旬

最高NT\$60,000圓夢金 8名

由初選面試選出8個可行計畫，獎助每個計畫最高6萬元，計畫需於2014/7/20前完成

決選面試 2014/8 月上旬

第一名NT\$20,000 第二名NT\$10,000 第三名NT\$5,000獎金

根據執行狀況及成果，由決選面試選出2014最佳財規計畫前三名，可分別獲得2萬元、1萬元、5仟元獎金，及作品公開發表機會

◇ 評選標準

● 海選與初選

評選項目	評分比重
1. 目標選定 包含目標的獨特性、影響力、感動力	30%
2. 整體規劃 包含其完整性與可行性	70%
海選	
1. 2013/12/31 前將所有資料寄回至 service@finlea.org.tw	
2. 由主辦單位根據上述評選項目，選出 15 個計畫。	
3. 每個入選計畫可得新台幣 3,000 元獎金，並進入初選面試。	
初選	
1. 初選面試時間暫訂 2014 年 1 月 18 日（以活動官網公布為主）。	
2. 2014/1/31 前公布初選結果，及各計畫的補助金額。	

● 決選

評選項目	比重
1. 執行力 計畫項目是否如期執行、及完成的程度	60%
2. 修正力 根據現實情況，調整及修正計畫的能力	20%
3. 呈現力 計畫執行是否如期回報，與成果展示的溝通能力	20%

決選：

1. 需於 2014/7/20 前完成所有計畫內容。
2. 除非計畫有其特殊性，需每月以 email 回報計畫執行進度、成效，及是否有遇到困難、如何檢討修正等過程，包括文字、照片及影片（不限時間）。
3. 2014/7/31 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）。
4. 暫定 2014/8/2 舉辦決選面試（以活動官網公布為主）。
5. 預定 2014/8/下旬於記者會公布結果，前三名需配合參加。

補助方式：

1. 根據提案內容，每個計畫最高可獲得新台幣 6 萬元補助金。
2. 補助金需全數用於計畫內容。
3. 每個計畫執行第一個月，先撥款最高 1 萬元；
其餘根據發票、收據、票根等，「按月」結算撥款；
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，並需退回已撥款獎金。
5. 執行期間若需調整計畫，需經主辦單位同意。

◇ 評審

將由主辦單位代表、贊助單位及至少一位財金專家組成。

◇ 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。
- 參加初選及決選面試者，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

「2014 向夢想 Say Yes 競賽」承辦小組

電話：02-2706-8378 ext 10 何小姐 E-mail：erinho@finlea.org.tw

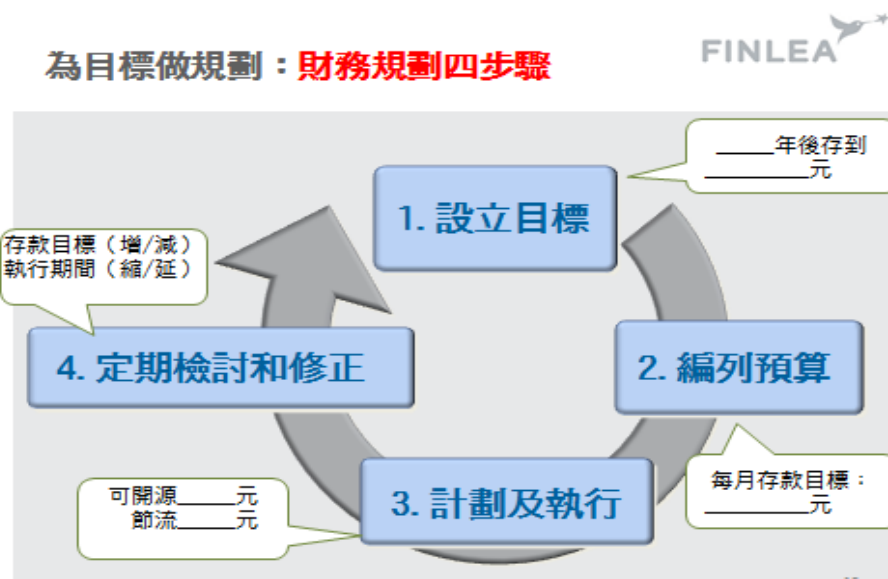
◇ 參考附件：

- 1.快問快答
- 2.財務規劃 TIPS
- 3.財務規劃五力體檢分析
4. 系列活動

附件一：快問快答

Q: 什麼是財務規劃四步驟？我要去哪裡找相關的資料？

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: 我可以提 1 個月的目標嗎？

A: 只要是在 2014 年 2 月 1 日至 2014 年 7 月 20 日期間可完成的目標，並提出一份完整可行的財務規劃，無論是 1 個月或 6 個月的目標，都歡迎來參賽。

Q: 我提出的目標，需要超過 6 萬元的資金，我可以申請更高的補助金嗎？

A: 不行。本次競賽針對每個人圍計畫，最高補助新台幣 6 萬元，若整體計畫經費高於 6 萬元，需於計畫中說明其他經費的來源，例如來自家人支持、或其他贊助單位。

Q: 如果我想做的事情，不需要到 6 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 6 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，歡迎跨系、跨校合作。

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: 經初選面試將選出 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？

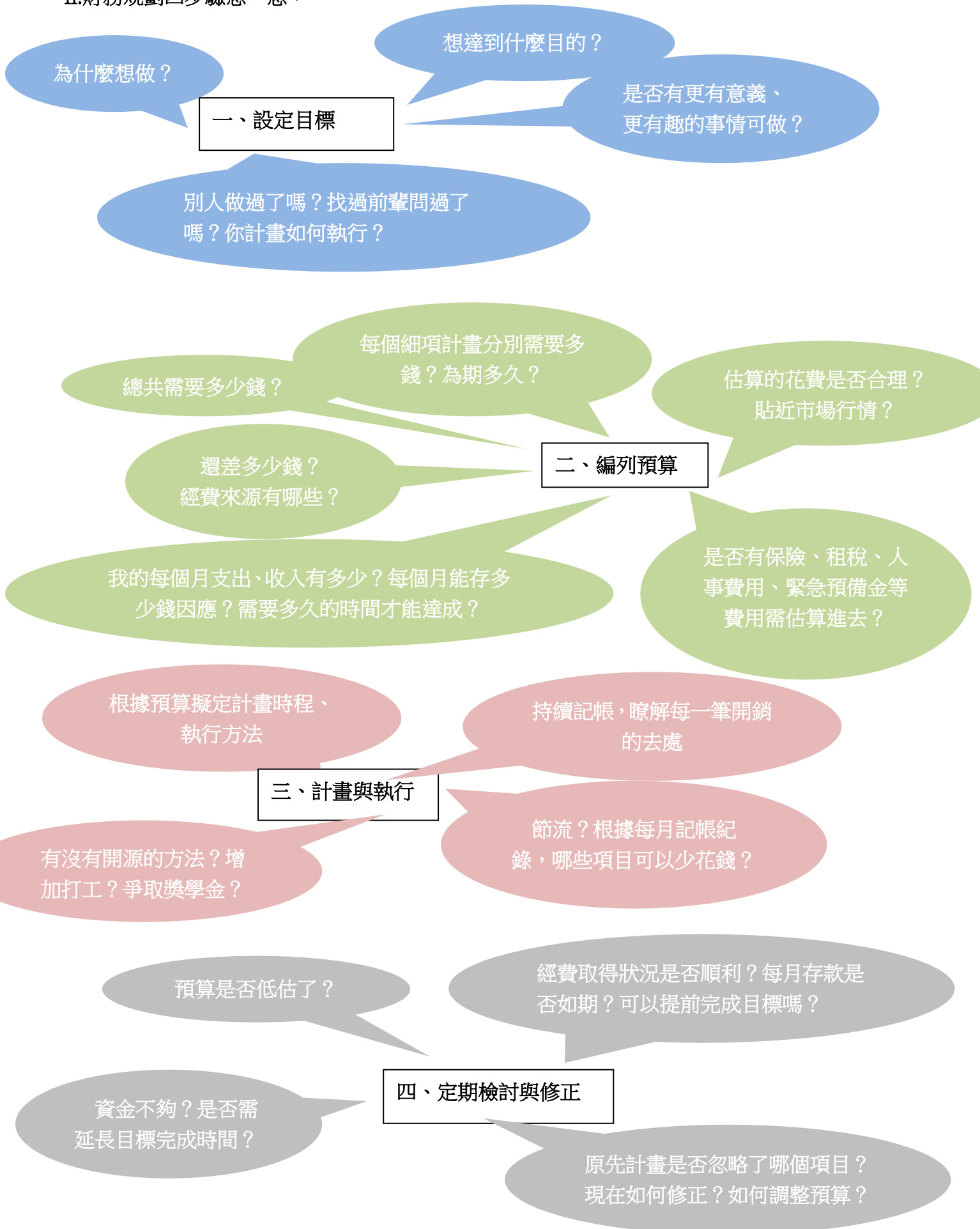
A: 不會。將根據個別計畫需求「按月」撥款。第一個月將先撥款最高一萬元，每個月需憑發票、領據、票根等結算撥款。最後一期款項，須待主辦單位確認所有計畫執行完畢、並繳回成果報告，於一個月內完成撥款。

附件二：財務規劃 TIPIS

I. 向夢想 Say Yes!!! 你能做些什麼？

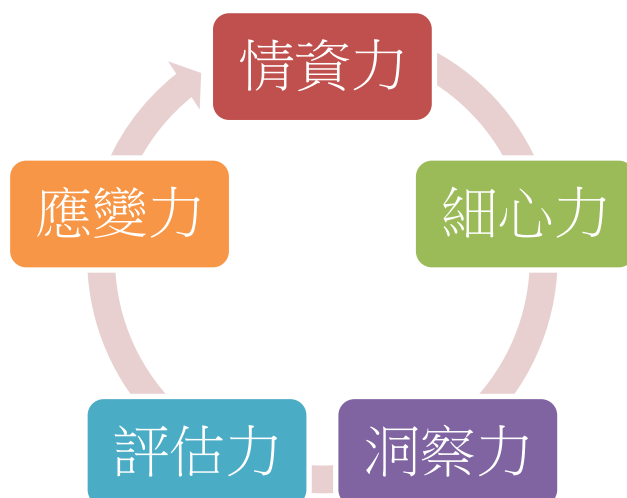


II.財務規劃四步驟想一想：



附件三：你的財規計畫夠完備嗎？

讓財務規劃五力分析，幫你的財規做體檢！



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。

細心力：財規寫的夠仔細了嗎？還有沒有什麼支出項目或執行情況沒有設想到？

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？

Eg: 只要有人力的付出，都應該要有合理的成本，自己的工錢算進去了嗎？

洞察力：目標夠具體、可行嗎？財務規劃是否貼近市場現況？

Eg: 想舉辦義賣做公益，找的到適當的場地？場地與攤位的設計是否有吸引力？扣除場地費、水電等費用，有盈餘的機會嗎？

評估力：「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，期望自己每天鐵律般省吃儉用，但實際真得做的到嗎？

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。

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: 想騎車環島，若拋錨、體力不支、臨時有重大路況等，原計畫可以如何因應？整體經費是否足夠？

附件四：系列活動

參加「2014 向夢想 Say Yes-短期目標財務規劃競賽」的同學，千萬別錯過以下系列活動，好康一把抓！

只要是18-26歲的大專青年(公私立大專院校、研究所學生)，就能參加以下活動，好康一把抓

夢想大聲說

2013/12/15截止

參賽辦法：

- 1.以「**如果我有6萬元、6個月的時間，我要完成.....**」為開頭錄製一段30s-60s影片上傳至**財金智慧網Facebook**
- 2.大聲說出可於6個月內執行的短期目標、及預計執行的方法
- 3.最後以「財金智慧 讓我的夢想起飛」做結語
4. 將姓名、科系年級、聯絡電話、上傳內容(完成目標、上傳名稱)，寄至 service@finlea.org.tw 就完成了!

獎項：

郵政現金禮券
NT\$ 600 20份

比創意、比膽識、比可行性
2013/12/30前公布得獎名單

理財線上學

2014/6/30截止

參賽辦法：

1. 登入FINLEA官網，完成「理財線上學」報名。
<http://www.finlea.org.tw>
 2. 於活動期間內，完成**8堂**「大專青年財金智慧」e-learning課程，並取得證書，即可參與抽獎
- 第八堂課程預計2013年11月上線。

獎項：

iPad mini 共2台

將於2014/1/15、2014/6/30
分別抽出一名幸運得主

學理財 我記帳

2014/6/30截止

參賽辦法：

1. 活動期間內完成**2個月記帳**，記下每日的收入與花費的項目及金額
2. 將2個月記帳紀錄基本資料(姓名、學校科系年級、聯絡電話)
回傳至：service@finlea.org.tw
主旨：「學理財 我記帳」參賽資料並收到確認信函
3. 記帳方式包括下列任一種：
FINLEA線上記帳軟體，輸出2個月的結果
任何APP記帳軟體，輸出2個月的結果
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個月記錄

獎項：

郵政現金禮券
NT\$ 1000 10份

將於2014/1/15、2014/6/30
分別抽出5名幸運得主

更多關於「夢想大聲說」、「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」