

金融社会工作视角下社区困境儿童金融赋能 路径研究

姚瑀菲 董昕磊 王泽辉

上海商学院, 中国·上海 200000

【摘要】金融社会工作作为社会工作实践领域的新的方向, 为社会工作者提供了新的服务视角与方法。本文依据金融社会工作理论, 探索社区困境儿童金融赋能的路径研究。

【关键词】金融社会工作; 金融赋能; 困境儿童

Research on the Financial Empowerment Path of Children in Community Difficulties From the Perspective of Financial Social Work

Yu Fei Yao, Xinlei Dong, Zehui Wang

Shanghai Business School, Shanghai, China 200000

[Abstract] Financial and social work, as a new direction in the practice field of social work, provides a new service perspective and method for social workers. Based on the theory of financial social work, this paper explores the path of financial empowerment of children in community difficulties.

[Key words] Financial social work; financial empowerment; children in distress

1 绪论

1.1 研究背景

目前我国完成消除绝对贫困人口世纪目标, 进入了构建长效机制、治理反贫困新阶段。在我国不断城镇化过程中, 从农村到城市的人口流动产生的家庭变迁对儿童的生存和发展产生了深刻影响, 困境儿童群体的生存和成长环境得到了政府和社会广泛关注, 我国相关的政策和福利也有了较快且较为全面发展。在这种背景下, 对社区困境儿童的研究与实践提出了更加精细化且更加严格的要求。

1.2 文献综述

从目前研究视角和我国实际案例来看, 关于金融社会工作如何扶持困境儿童的理论和实践研究还存在大片空白, 大多数研究只关注于对多元金融社会工作概念的解读, 设想从金融社会工作能给困境儿童带来怎样的福利, 即回答了金融社会工作的必要性和重要性, 却很少有人提出实践与理论相结合的制度干预路径来解决, 即没有回答如何做的问题。

金融社会工作作为社会工作的重要组成部分, 在扶贫中发挥着十分重要的作用。金融社会工作者作为服务主体, 为服务对象提供专业的金融知识, 增强服务对象金融意识, 有效改善自身金融状况, 最终满足普惠金融的发展要求。根据国内外相关研究发现, 我国存在注重个人财务能力的提高、而不重视家庭整体财务状况的现状, 因此我们还需要加强金融社会工作顶层设计和法律体系的完善, 为金融社会工作配置专业人才, 调动服务主体的积极性, 提高服务对象的金融素养和参与度, 形成从理论研究到实际实施的整体推进, 从而完善新的金融社会工作服务体系, 有效推动新时期我国金融社会工作本土化的发展进程。

2 金融社会工作在反贫困工作中存在的盲点

资产建设属于实操性金融扶持, 帮助受助家庭直接解决直接经济问题, 金融能力建设则为一种长效的、稳定的能力投资, 受助者需要投入大量的时间和精力来提升个人能力和个人价值,

从而实现金融赋能。资产建设和金融能力建设二者相辅相成, 缺一不可, 但目前相关实践案例, 往往出现以下问题:

2.1 资产建设和金融能力建设分离

我国现有不少社会组织以及银行以项目制形式面向社区招募困境儿童开设“储蓄计划账户”, 困境儿童监护人需每月按时向固定的银行账户存钱并以此获得配额。虽建立了相关储蓄机制, 仍缺少后续个案跟进措施, 导致受助者家庭参与储蓄计划具有高度目的性; 受助者家庭与社会工作者间未能建立密切扶持关系, 社会工作者对受助者家庭实际情况未深入了解, 未能对项目家庭定时追踪, 信息未及时反馈; 参与储蓄的主体真实性待考究, 与提升儿童储蓄意识的初衷相背离。“储蓄计划账户”属于项资产建设计划, 虽然储蓄属于金融行为, 但如果未将其与相关金融知识的讲解结合起来, 亦造成理念与行为脱节, 这对社区困境儿童金融赋能未有实质性的帮助, 与造血型扶持的初衷也背道而驰。

2.2 储蓄项目设计繁琐

儿童储蓄项目一般由社会组织依靠银行发起或者银行自运营项目。我国目前多数采取线下储蓄的方式, 缺少线上运营体系, 未紧跟高度信息化、智能化、数字化的扶贫趋势。于家庭而言, 零攒零存, 频繁线下存取为日常生活带来不便; 于机构而言, 难以实现过程评估, 实时跟进, 影响项目科学性和最终目的。随着科学技术进步, 数字化理财已经成为大势所趋, 如果我们仅局限于线下储蓄方式的传授, 社区困境儿童就不会深入接触到线上数字化的理财方式, 无法实现信息化金融赋能。

2.3 过度强调儿童财商的作用

许多机构在未做足调研情况下, 故意拔高财商教育高度, 套用成人课程模板, 盲目移植国外课程, 缺少内容科学和服务周全, 且有违教育目标。金融素养是一个综合的思维理念, 重点是培养一个人的金融思维能力, 并不仅仅指财商理念。机构偏重于培养财商理念的行为并不能够有效地提升社区困境儿童的金融素养, 不能够从根本上解决社区困境儿童所面临的问题。

3 社区困境儿童成因

2016年6月出台的《国务院关于加强困境儿童保障工作的意见》将困境儿童分为三类：一是因家庭贫困导致生活、就医、就学等困难的儿童，二是因自身残疾导致康复、照料、护理和社会融入等困难的儿童，三是因家庭监护缺失或监护不当遭受虐待、遗弃、意外伤害、不法侵害等导致人身安全受到威胁或侵害的儿童。《意见》中不仅界定了困境儿童的含义，更提出了困境儿童救助服务需要加强困境儿童保障、网络+阵地+制度以及鼓励支持社会力量参与。

儿童的“困境”成因主要有三种：一是家庭收入低，二是家庭结构不完整，三是监护缺失或监护失当。困境儿童最大的“困境”实际源于家庭和监护的缺失，造成“隔代教育”，孩子的祖父母、外祖父母成为了教育第三代的“临时父母”，在如此家庭教育环境下，若缺少良好的隔代沟通方式和较为科学的教育方式，往往容易形成“溺爱”、“思想观念不统一”以及“情感障碍”的家庭，儿童也会出现“个人心理情感障碍”、“社会行为交互障碍”等多方面问题，困境儿童家庭具有高度的特殊性和不稳定性，在此情况下，社会救助和第三方介入成为了对症良方。

4 金融社会工作服务理念

社会工作强调“助人自助”，提供专业服务，整合社会资源，挖掘受助者潜能，帮助受助对象走向自立自主自觉自强。金融社会工作视角下的专业扶持也将能够通过资产建设、金融教育、金融辅导等多种方式实现社区困境儿童金融赋能，极大程度上促进受助对象能力建设，实现长线发展。

在社会工作者服务过程中，社会工作者是受助对象的陪伴者，在细致的金融社会个案服务的过程中，应注重受助对象的参与性和社会互动，促进家庭赋能。

困境儿童可能会面临监护人缺失或者监护人监护不利情况，虽然政府会通过法律法规或者机构来介入干涉，但并不能保证困境儿童的境遇得到完全的改善。因此这启示金融社会工作者通过实现困境儿童金融赋能，来帮助他们改善自己的处境，形成良性循环的链条，困境儿童教育问题和心理问题都会得到相应的改善。

5 金融社会工作视角下社区困境儿童金融赋能路径研究

目前关于金融社会工作如何扶持困境儿童的理论和实践研究还存在大片空白。因此，社会工作者介入社区困境儿童金融应注重理论和实践的强关联性，灵活运用金融社会工作的接入方式，建立深度服务的长效机制。

5.1 金融能力整体性为重

社会工作者需深度学习金融社会工作资产建设与金融能力建设两大板块相关内容，充分理解每个部分的具体构建。在金融社会工作的实践领域中，理清金融能力建设四个部分的逻辑性以及关联性，强调服务的整体性：金融咨询是先锋，社会工作者需在这个阶段与受助对象依据现实财务情况共同制定个人财务计划或者家庭财务计划，把财务划分为若干个部分；金融辅导是跟进，社会工作者与受助对象共同面对困难，一起执行计划；金融教育是辅助，在执行计划时对接专业的社会资源力量，为受助对象提供相关金融基础知识培训，从而长线性地改善家庭不良经济状况；金融治疗为后盾，金融社会工作者需要关注受助对象的心理健康情况，帮助他们树立正确的金融观和理财观。

5.2 社会工作理念为主

在金融社会工作的视角下，服务过程中要尽量以引导的方式带领困境儿童学会向善的经济本领，在这个过程中要保持高度的参与感，倡导助人自助，充分发挥案主自决，社会工作者避免在工作中扮演“专家”或“大人”的角色，而应以“培养者”

和“陪伴者”的身份与受助对象共同学习。困境儿童群体的家庭本身具有不稳定性以及特殊性，社会工作者在服务的过程中不仅要帮助受助对象分析家庭的经济构成，更要关注受助对象的心理健康安全，构建经济、心理双重安全网。

5.3 资产建设扶持为本

相关学者指出在资产建设视角下，农村留守儿童社会工作服务首先要为受助儿童厘清四类资产：经济资产、社会资产、心理资产以及文化资产。同样，在进行对社区困境儿童的扶持过程中，社会工作者也应在正式救助之前为受助儿童厘清他们的现有资产。

5.3.1 经济资产。经济资产包括两类，一类是非金融资产，包括土地、专利权、版权等；一类为金融资产，包括存款、证券等。对于社区困境儿童而言，他们拥有的经济资产主要是金融资产，这类资产大多来源两个方面，监护人的劳务收入和困境儿童专项福利补助。

5.3.1 社会资产，指的是社区困境儿童参与社会援助所获得的捐赠款项。

5.3.3 心理资产。心理资产是受积极心理学和积极组织行为学影响而产生的的一个概念，它主要的内涵包括认知能力、人格特征、自我管理和情绪调节。

5.3.4 文化资产。文化资产本身是商学的一个概念，指可以为企业带来超越其本身的附加价值或附加利益的东西。在这里困境儿童的文化资产主要指其所拥有的教育资源现状。

金融社会工作者需要厘清受助儿童的各资产状况，并通过困境儿童的日常表现，对困境儿童进行心理评估，以了解其心理状况。在这些工作的基础上，对受助儿童进行评估，为下一步的救助计划做好准备。

5.4 社会资源整合为辅

推进线上线下服务结合，促进扶持的信息化。基于互联网平台的扶持工作可大大减少扶持的成本，增强项目跟进的持续性，也可提升受助儿童的金融素养，与信息化社会接轨。相关机构可建立线上的儿童发展账户，社会工作者以及高校学生可通过线上方式与受助对象沟通，处理日常事宜、进行课业辅导，实时反馈受助对象的心理状态以及生活状态。

5.5 建立儿童友好型社区为标

《妇女儿童发展十三五规划》中提出要建设儿童友好型文明城市，首先是建设儿童友好型社区。儿童友好型社区主要表现在四个方面：空间友好、政策友好、服务友好和文化友好。社会工作者可依托社区对受助儿童进行金融赋能方面培养，协助社区共建更加专业化、系统化的社区困境儿童社会工作服务，从而构建更加完善、系统的儿童保护机制，提高社区困境儿童心理安全。依托社区儿童活动空间为阵地，创造一个熟悉、安全的大环境，营造和谐友爱的社区氛围，使困境儿童们相互建立伙伴关系，弥补困境儿童在亲情以及友情上的缺失。

参考文献：

- [1] 梁国利, 周熙明. 新时代金融社会工作本土化发展路径[J]. 沈阳大学学报(社会科学版), 2020, 22(06): 713-717+780. DOI: 10.16103/j.cnki.21-1582/c.2020.06.010.
- [2] 王锐. 探究新时代金融社会工作本土化发展路径[J]. 投资与创业, 2020, 31(19): 20-22.
- [3] 李迎生. 中国社会工作转型与金融社会工作发展[J]. 西北师大学报(社会科学版), 2020, 57(03): 95-101. DOI: 10.16783/j.cnki.nwnus.2020.03.010.
- [4] 方舒. 金融社会工作介入反贫困：何以可能与何以可为[J]. 中国社会工作, 2019(31): 1.
- [5] 闫薇, 黄进, 金敏超, 周晚春, 胡洋. 金融社会工作介入反贫困的作用、挑战与未来展望[J]. 中国社会工作, 2019(31): 20-22.