

金融社会工作下降低老年人理财诈骗的风险

吴 量

南京理工大学公共事务学院 江苏南京 210094

摘 要: 金融社会工作是社会工作下的一个新兴领域, 它为社会工作带来了机会也带来了一些更具有专业性知识的挑战。社会工作者向来以向弱势群体提供物质上的帮助和社会关系的支持为主, 对金融知识特别是帮助能力较弱者从事金融活动方面的知识是相对缺乏的。因而产生了理财被骗、家庭纠纷等财务纠纷, 金融社会工作的介入能够帮助老年人降低被欺骗的风险并且能够很好的解决家庭纠纷, 从而帮助老年人在金融方面获得福祉。

关键词: 金融社会工作; 老年人; 理财诈骗

引言:

随着我国社会经济的高质量发展, 居民财富积累也是越来越多, 特别是老年群体, 拥有了一定积蓄和退休金, 希望通过投资理财增加收入, 让自己的晚年生活有保障有品质。于是, 这个群体成为众多金融机构青睐的目标客户, 与此同时, 却也成了不少非法集资、诈骗犯罪实施的重点对象, 因为老年人虽然有精力、有时间投资理财, 但往往专业知识欠缺, 信息获取渠道狭窄, 风险防范意识不强, 且容易为高额回报所诱惑。老年人之所以成为投资理财骗局中上当最多的人群, 除了自身客观原因, 来自家庭和社会关怀的不足是一个重要因素。

一、金融社会工作

金融社会工作是社会工作下的一个新兴领域, 目前对金融社会工作的定义还没有一个明确的界定。金融社会工作的创始人 Wolsohn 认为金融社会工作是为了增强自我感知能力、提供金融知识以及帮助人其生活环境中金融问题的决策机制^[1]。金融社会工作本质上仍为社会工作, 更强调结合金融服务方法与社工专业知识, 以服务于经济弱势群体。经过近十年的发展, 金融社会工作领域专业也在加快发展, 金融社会工作坚持社会工作“人、在情境中”的专业理念, 一步步去实现人与其所处金融环境之间的融合点。金融社会工作是通过金融倡导、财融知识培育、金融管理与治疗、财富管理与资产建设等方式来引导和帮助服务对象, 掌握与金融相关的知识, 提升社会经济福祉, 进而促使社会群众提

高经济水平与整体生活质量^[2]。中国社会工作教育正在开创一个新的时代。正如王思斌指出, 在非协调转型背景下, “中国发展社会工作专业教育是由现代化进程中所产生的新问题和社会进步所决定的”^[3]。金融社会工作者既要帮助人们参与到金融活动中并在金融活动中提高获利的能力, 又要帮助参与金融活动时避免较大风险的能力。面对当前老年人日益渐好的生活水平, 帮助老年人获得更多理财中的福祉, 也应当协助老年人避免社会中非法集资的诈骗手段。

二、老年人投资理财的现状

我国的老龄化程度持续增加, 老年人手中累积的资产也随之增加, 无论是退休金还是留存的养老金, 老年人持有的资金量增加老年人对投资、理财等金融方面的重视和需求。金融服务业务相较于老年人来说不是明显便利, 有些服务项目需要自主完成, 信息量的提取老年人应付不来, 更何况老年人缺乏金融知识以及相关的金融技能, 由此还能产生一系列金融风险、金融诈骗等问题, 老年人对于金融服务体验并不如年轻人那样收放自如。最近几年, 老年人被金融诈骗的事件不胜枚举, 即使被诈骗过仍会有第二次诈骗的风险, 这也从一方面看出我国在老年人金融服务的层面上晚上的不到位。从社会工作角度来看, 老年人对金融方面的了解甚少, 对于理财方面的认知不够全面, 只看到获益时的快乐, 却忽视了投资本就伴随一定的风险。正是处于这种理解上的偏差, 不少犯罪分子利用老年人对金融理财尚“以少赚多”的心理, 操控老年人的金钱做一些违法的事情。老年人被骗的财产有一些可以通过司法的介入帮忙取回, 但是老年人被诈骗这一现象却依旧会上演。要想杜绝老年人被诈骗这一现象, 从金融社会工作角度来看, 金融社会工作者可以通过金融与社会工作者之间的融合, 运

作者简介: 吴量 (1997-), 男, 汉, 籍贯: 江苏徐州人, 学历: 硕士研究生, 单位: 南京理工大学公共事务学院, 研究方向: 社会工作。

用专业的知识与技能, 更好的帮助老年人分析被诈骗时的心理活动, 引导老年人正确面对外界诱惑, 帮助老年人从自身预防被诈骗的风险, 形成正确理财的观念, 帮助老年人通过正确的方式从金融理财中获得福祉^[4]。

三、金融社会工作支持老年人家庭

除了一部分老年人可以实现财富自由, 仍有一部分老人存在经济困扰。老人退休后只剩下退休金, 满足不了日常的生活开销。但是他们累积的财富往往以保守的方式去维护, 而不是通过投资资产建设。老年人对于金融方面的知识、诈骗手段以及风险评估的认识浅薄。对于社会中老年人对金融的需求以及缺少以老年人为主的金融社会服务, 金融社会工作者可以来弥补这一个缺陷, 帮助老年人更好的去参与金融服务, 为老年人增加金融所带来的福祉。澳大利亚有做出研究表明, 社会工作人员、老年人以及老年人的家庭成员之间, 家庭关系网络对老年人在未经允许的情况下, 使用老年人的财产去做一些违反老人意愿的事情, 而老年人也不知道其中存在着多大的风险^[5]。

鉴于这个方面, 社会工作者不仅要老年人当作服务对象, 还应当扩大范围至其家庭成员。老年群体所面临的金融风险不仅来自于个人, 还会受到家庭成员以及社会环境的影响。老年人在社会生活中处于一个弱势群体, 自身是属于被照顾的一方, 并且财富管理也是由照顾着代为管理。这就会从中产生一些问题, 老年应有的财务不能实现使用自由, 还会存在财务被管理者侵吞的可能性以及管理者想当然的认为老人应该是没有花钱的地方就侵占老人的钱财。对于这类老人来说, 在家庭关系中处于一个弱势地位, 金融社会工作者能够通过专业的知识与技能增强老年人自身的能力, 提高在家庭中所处的地位, 改变子女对老人照顾的模式, 减少老年人感到被边缘化的处境, 解决老年人的经济困扰。

四、金融社会工作为老年人普及防诈技巧

1、选择正规的金融机构

对于那些路边送温暖, 打着免费体检等类似活动与老人沟通, 老人在沟通中体验到被尊重的感觉, 从而对营销人员增加了信任。任由那些销售人员打着“对你好”的旗号去购买一些虚假或者风险较大的产品。在选择理财产品项目时应该多与家庭成员进行沟通, 一些过于诱惑的理财产品往往伴随的风险也比较大, 这样的风险如果承担不了就应该和家人一起商量决策出合适的理财项目。

2、学习金融知识

当代社会下要知道投资是有风险的, 做任何投资都不会没有风险, 不要抱有一定稳赚的心态。尤其现在属于信息化激增的社会, 任何信息的真实性、可靠性都难以区分, 更何况是处于社会弱势地位的老年人更是难以辨别消息的真假, 对此需要多学习金融方面的知识。老年人希望通过自己的理财增加一些收入是无可厚非的, 却没有意识到金融投资是伴有一定风险的, 尤其是老年人在被金融诈骗后, 自我的谴责以及心灵上的伤害都是不可避免的, 金融社会工作者这时可以帮助和引导老年人从被诈骗后的阴影中走出来, 并且通过金融社会工作者的帮助, 学习正确面对理财投资等金融项目, 树立一个正确的理财观念^[6]。

3、重视个人信息保护

基于初次见面得到一些小礼品就产生的信任, 以及老年人对手机等电子产品的不会使用, 就将手机交给那些所谓“信任的销售者”进行操作, 这是千万要注意的。另一方面是根据电话接听, 销售者根据老年人不懂得使用电子产品的心理, 通过对话, 将老人得到的验证码等重要信息获取, 从而完成非法操作。老年人应当不随意提供身份证、银行卡号、密码、验证码等重要信息, 以防被冒用、滥用或非法使用。

4、子女应该多关照老人生活

正是因为子女对老人缺乏关爱, 才能够让老人对销售者的三言两语给欺骗, 从销售者身上感受到温暖及尊重的背后却是金融巨大的陷阱。老人希望能够通过自己的能力减少来自子女金钱上的负担, 更希望自己仍然是孩子们背后的支持者, 有些老年人看到自己子女经济负担较重, 希望自己通过投资理财挣钱, 不给子女增加负担甚至对子女有些支持, 结果却落入骗子陷阱。因此, 子女不仅不要“啃老”, 还要尽到赡养责任, 不能让老年人过多为家庭再承担经济责任^[7]。

五、总结

老年人是社会生活中的一份子, 老年人对于金融的需求是不可或缺的, 对于金融这把双刃剑老年人应该如何去把握是需要有专业的人去引领, 金融社会工作者在金融方面是具备丰富的金融知识, 关于金融机构以及投资的风险, 有着较高程度的金融技能, 对于弱势群体的老年人来说, 可以给他们培养金融活动的技能, 并且给他们可行的、有效的帮助。社会工作者介入金融领域来帮助老年人获得福祉是社会工作的一份担当, 能够帮助老年人增强自己的金融能力, 实现最大化的财富自由,

提升家庭地位, 预防金融风险、金融诈骗等问题。

参考文献:

[1]林典.金融社会工作: 缘起、内涵与实务[J].社会工作与管理, 2019, 19 (02): 42-48.

[2]黄可妮.金融社会工作介入扶贫问题研究[J].文化产业, 2021 (15): 102-103.

[3]王思斌.非协调转型背景下中国社会工作教育的发展[J].北京科技大学学报(社会科学版), 2004 (1): 24-29.

[4]尹银, 张琳.金融社会作为老服务: 老年人的金融服务需求与应对[J].社会工作与管理, 2020, 20 (02):

24-31.

[5]JILL WILSON, CHERYL TILSE, DEBORAH SETTERLUND, et al. Older people and their assets: A range of roles and issues for social workers[J]. Australian social work, 2009(2): 155-167.

[6]巫正洪, 吴世友, GINAA CHOWA.社会工作实践的新方向: 金融社会工作[J].中国劳动关系学院学报, 2013 (6): 98-100.

[7]陆岷峰.老年人投资理财, 谨防骗子大打“亲情牌”[J].金融经济, 2019 (23): 51-52.DOI: 10.14057/j.cnki.cn43-1156/f.2019.23.019.