

# 我国金融社会工作发展探讨及反思

宋 慧

广西科技大学, 广西 柳州

收稿日期: 2022年3月2日; 录用日期: 2022年4月2日; 发布日期: 2022年4月8日

## 摘 要

随着移动支付和电子货币的快速发展, 金融早已融入智能手机及电子设备, 也融入大众的生活之中, 因此各类市场主体对金融服务的需求也在日益增长, 新时代下的金融服务如何满足人民群众, 已成为人们热议的话题。在我国金融体系高速运转的形势下, 金融社会工作悄然而生。作为社会工作的新兴实务领域, 金融社会工作将金融能力和社会工作理论、方法相结合, 帮助案主提升自我的金融知识和金融能力, 进而实现金融福祉。在时代的发展过程中, 我国金融社会工作仍存有一些问题和不足。如摸着石头过河, 政策支持不足, 金融理论课程未普及, 服务队伍人才稀缺, 以及服务他者意识不高。但是经过社会各界专业学者多年的探索研究, 金融社会工作实务领域也形成了解决其在发展过程中所面临的困难的解决路径。如推进国家治理体系、有利于推动乡村振兴、有利于建成金融社会工作教育体系。以上表明, 无论是从个人的金融福祉的提升还是解决其发展路径而言, 在本国发展金融社会工作具有实质性的意义和价值。

## 关键词

金融社会工作, 普惠金融, 金融福祉, 发展路径

# Discussion and Reflection on the Development of Financial Social Work in China

Hui Song

Guangxi University of Science and Technology, Liuzhou Guangxi

Received: Mar. 2<sup>nd</sup>, 2022; accepted: Apr. 2<sup>nd</sup>, 2022; published: Apr. 8<sup>th</sup>, 2022

## Abstract

With the rapid development of mobile payment and electronic money, finance has already been

integrated into smart phones and electronic devices, as well as into the lives of the public. Therefore, the demand for financial services of various market subjects is also growing. How to meet the people's needs of financial services in the new era has become a hot topic. With the rapid operation of China's financial system, financial social work has emerged quietly. As an emerging practical field of social work, financial social work combines financial ability with social work theories and methods to help the case owners improve their financial knowledge and financial ability, so as to realize financial well-being. In the development of the times, there are still some problems and deficiencies in China's financial social work. Such as crossing the river by feeling the stone, insufficient policy support, the lack of popularization of financial theory courses, the scarcity of talents in the service team, and the low awareness of serving others. However, after years of exploration and research by professional scholars from all walks of life, the practical field of financial social work has also formed a solution path to solve the difficulties it faces in the process of development. For example, promoting the national governance system is conducive to promoting rural revitalization and building a financial and social work education system. The above shows that the development of financial and social work in China is of substantive significance and value, whether from the perspective of improving personal financial well-being or solving their development path.

## Keywords

Financial Social Work, Inclusive Finance, Financial Well-Being, Development Path

Copyright © 2022 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

## 1. 引言

国家“十四五”规划明确提出：“稳妥发展金融科技，加快金融机构数字化转型。”金融助力改善人们文化生活水平也已经成为各界的共识。2019年，以“融合与赋能——新时代金融社会工作的建设与发展”为主题的首届长三角金融社会工作论坛由上海商学院主办，与此同时“上海金融社会工作发展中心”也揭牌成立，论坛的举办吸引了大量的金融社工人才的聚集，大家就金融社会工作的历史，建设与发展，实务领域探索和人才培养等主题进行了讨论分析。实践表明，金融社会工作在金融人才培养，提高大众金融知识认知和金融能力方面均具有可行性，是社会工作新的发展领域，并具有很大的研究价值。上海作为我国的金融发达地区，有着得天独厚的优势条件，也在一定程度上孕育了金融社会工作的发展，为社会工作实务探索出新的领域空间。

## 2. 金融社会工作的概念和作用

### 2.1. 金融社会工作的概念

金融社会工作是社会工作专业发展的新领域，目前针对金融社会工作的阐述还比较宽泛，没有明确统一的概念。金融社会工作的创始人 Wolsohn 认为，金融社会工作是增强自我知觉、提供金融知识和帮助整合日常生活中金融决策的模式[1]。从狭义上而言，社会工作的本质是助人活动，金融社会工作作为社会工作学科的分支就意味着要帮助人们提高自我的金融知识、金融能力、金融价值观武装自身，进而增进个体及家庭的金融福祉，达到改善个体及家庭的生活质量。广义上而言，金融社会工作是一个比较宽泛的含义，指社会工作服务对象(主要是个体和家庭，未来也可以扩展到社区和其他服务对象)的一切与

钱、经济和金融资源有关的事务。比如，它包括服务对象的收入、财富与资产、消费、信用、债务和金融风险等[2]。

## 2.2. 金融社会工作的作用

金融社会工作有其自身有独特的优势。玛丽·里士满在《社会诊断》一书中曾提到过社会工作者应该关注服务对象的社会环境和金融压力，因此金融社会工作的作用主要体现在以下三个维度：一是让金融福祉来帮助家庭或者个人实现美好生活，保证正常的日常生活的同时不仅能够满足享受欲还能拥有抵御短暂性风险的能力，且能发展投资于金融事业的能力；二是通过专业的服务让案主能够了解并运用金融相关知识和技能，培养金融相关能力，为金融能力的发展奠定了基础；其三金融社会工作与其他的内部社会工作各组织保持密切联系，能够为需要帮助的个体和家庭链接物质资源，提升个体和家庭的社会福祉，促进整个社会社会福利系统良好运转以及国民幸福指数有所提高。

## 3. 我国金融社会工作的发展现状

金融社会工作于2018年在我国兴起，作为刚兴起的社会工作专业的分支其地位、基础相比国外薄弱，但在国内也先后举办金融社会工作的国际论坛会议。国内也有知名院校开设有关金融专业方向的社会工作专业，如中央财经大学从金融普惠及金融技能的提升的角度去帮助个体和家庭增能从而达到满足自身美好生活的需求。然而人们对于金融社会工作的专业水平、人才素质及知识储备等要求越来越高，这给我国金融社会工作的发展带来了巨大的压力，如金融社会工作的理论体系框架是否完善，金融社会工作者实践是否充分，服务的意识是否强烈等。

### 3.1. 理论框架逐渐优化

我国金融社会工作在近年来快速发展，其理论框架体系也逐渐的形成并完善，逐渐形成了社会[3]工作的一个全新领域——金融社会工作。在金融社会工作中，金融能力十分重要，金融能力与资产建设就有很重要的关系。在日常的生活当中，我们随处可见的电子消费系统和手机银行，以及和资产建设有关的各种险种、各种贷款产品、各种投资理财等服务。这些方面不仅能显示金融社会工作的金融属性，还展示了其具有实现社会功能的能力，能够帮助弱势群体普及专业知识并为他们制定相应的普惠方案，提高这类人群的抗风险能力。在我国金融社会工作已经逐渐形成了较为完善的保障体系，把金融社会工作专业又提到了一个新的高度，它还具有社会福利及专业性等特征，在弱势群体或困境人群需要时给予及时的援助，并在这个过程中做好示范带头的作用。

### 3.2. 实践经验逐渐丰富

金融社会工作作为社会工作专业的分支也针对社会不同的主体对象开展相应的实践活动，并使金融社会工作得到了快速发展。随着我国社会工作专业本土化，金融社会工作更多的关注弱势群体的贫困问题。就服务主体而言，金融社会工作多服务于弱势群体和困境人群，这些人普遍收入水平低，没有生存优势，而金融社会工作者主要帮助他们普及金融基础专业知识，保险、贷款、行用等知识，并大力宣传教育并开设相应的课程为他们进行培训辅导，进而提升了金融社会工作的专业水平，也在此过程中积累了较多的实践经验。

## 4. 我国金融社会工作的发展困境

### 4.1. 摸着石头过河，政策支持不足

金融社会工作最早源于美国，具有资本主义性质，作为西方“舶来品”，在本土化的过程中会面临

许多困境。我们要秉持本土化原则，坚持中国特色社会主义制度，让金融社会工作与我国国情相融合，打造我国本土的金融社会工作。通过完善相关的法律制度，确保金融社会工作能够全面持久发展。由于我国社会工作还处于发展初期，缺乏完整的规章制度和法律保障，激励措施不够，导致了工作人员服务意识较弱，服务主体意识缺乏，让金融社会工作发展得以受限。而且金融社会工作一直在摸着石头过河，缺乏政府的政策支持以及顶层设计以及不同服务对象接受扶贫知识的能力比较薄弱，难以理解金融知识和资本储蓄或理财的概念，这也就成为了金融社会工作发展的最大障碍，因此金融社会工作本土化发展的过程就陷入了困境。

#### 4.2. 金融理论课程未普及、服务队伍人才稀缺

金融社会工作本质特征就是福利性、社会化和行动取向[4]。这就意味着金融社会工作者需要具备专业的金融相关知识，这就需要金融社会工作在本土化的过程中培养大量的专业人才，人才是发展的基础，只有保障人才的持续培养，才能更好地发展金融社会工作，进而提高服务对象对于工作人员的可信度。但是，就当下而言我国金融社会工作的发展还存在缺乏金融社会工作理论课程实践体系这个难题，金融社会工作作为社会工作重要的分支必须深入探索，不仅要分析社会工作的相关内容而且还要掌握清除金融社会工作的知识理论架构。要努力建设专业人才服务队伍，建立相关的人才保障体系，提升服务人才的专业水平和服务质量。目前我国金融社会工作人员缺乏完善的金融知识体系，对社会工作的基本理论掌握不扎实，缺乏实践，金融社会工作人才培养落实不到位，无法适应社会发展的实际需要[5]。

#### 4.3. 服务他者意识不高

金融社会工作者服务他人的积极性缺乏，服务他者的意识薄弱。从以下两个方面来阐述：其一是服务人员自身的问题，他们缺乏服务主体意识，消极散漫不够主动。这可能和服务人员对于本专业的了解不够深入，专业激励制度不够完善有关，因此才导致服务人员对于金融社会工作建设的重要目的和内容把握到位；其二是没有社会组织或者政府购买金融社会工作服务，政府对于金融社会工作的支持力度不够大，没有政府帮扶从而导致资源链接困难，资金周转出现问题，这意味着政府的不重视导致金融社会工作机构要发展就必须以盈利为主，这样就忽略了具体实践过程中的服务质量，久而久之服务对象对金融社会工作的信任度就越越来越低。

### 5. 我国金融社会工作的发展路径研究

#### 5.1. 加强政府支持力度，做好顶层设计

我国社会工作的发展离不开政府的支持，政府可以提供政策和资金两方面的支持。政府可以加大金融社会工作的购买力度，进而推动金融社会工作的发展，而微小企业、低收入人群、弱势群体、困境群体都是金融社会工作帮扶的重点，这样一来，金融社会工作也可以帮助这些弱势群体发展，帮助政府减轻工作压力。因此我们要完善相关法律制度，号召政府出台绿色政策，保障金融社会工作快速稳定的发展。要想金融社会工作快速稳定发展，就需要政府的保驾护航。

#### 5.2. 大力发展金融社会工作教育

专业人才是发展专业的基础，目前我国金融社会工作还处于发展初期，相关人才紧缺，需大力培养金融社会工作人才，这些人才不仅掌握大量的金融社会工作专业知识和技能，还秉持着社会工作专业伦理。当前，由于社会快速变迁，我们应更加重视人才的培养模式，科学的设置其相关课程，使其能够掌握金融相关政策、金融技能、金融相关法规制度，教导服务人员防范金融诈骗知识。我国现阶段社会工



作教育还存在特色不明显、培养方案单一、社会工作专业学生实践能力欠缺等突出问题，为了解决这些突出问题以中央财经大学为代表的高校开设以金融社会工作教育为特色专业方向。这种做法为以后其他高校建设金融社会工作专业提供可参考的经验，进而推动我国金融社会工作教育。

### 5.3. 开展金融社会工作实践

在新时代的大环境背景下，随着经济制度的革新，社会主要矛盾变化，人们越发重视精神文化的享受，这也给社会工作的发展提出了新要求。具体地，我国当前金融社会工作处于发展潜力的上升期，不仅要重视金融社会工作理论框架体系的建立以及相关法律法规的完善，也要加强社会工作专业人才的实践能力，集中力量用自身金融专业知识和理论指导实务的开展，要尽可能以弱势群体为帮扶重点，通过对家庭、社区空巢老人、留守儿童妇女提供精神、物质和卫生安全等扶贫。

### 5.4. 参与发展金融社会工作主体多样性

现如今，我国金融社会工作呈现出多主体参与其发展的趋势。其一国家宏观调控，对社会工作专业进行恢复重建并建设了具有特色方向的金融社会工作；其二政府作为主要的参与主体，宣传并推广金融社会工作，制定相关绿色政策，帮助其快速稳定发展。其三高校加强对社会工作专业人才培养管理，为社会工作服务输送专业人才，对金融社会工作发展具有重要作用。其三金融机构要联合社会工作组织，在金融组织内设立相关社工岗位，保证其在金融组织中发挥作用。其四，企业要有社会担当，以自身为标杆为自己的职工提供相应的普惠金融的知识，加深对普惠金融的认知，为社会有需要的人群提供金融相关服务，承担相应的社会责任。总之，我国金融社会工作需要多方支持，国家政府、金融机构、社会工作组织、企业高校等多方参与，同时我们也要和世界接轨，在借鉴国外经验的基础上发展我国金融社会工作本土化。

## 6. 我国金融社会工作的意义探究

### 6.1. 金融社会工作的发展有利于我国的国家治理

金融社会工作专业在社会工作领域中属于比较前沿的领域，当前我国在发展金融社会工作还是有受较多困难的影响，但是金融社会工作在我国振兴乡村的战略布局中具有重要的意义。同时，将“以人民为中心的发展”理念作为基础。在对经济发展模式进行不断推进和具体落实的基础上，还要保证社会发展的有效推动[6]。结合我国目前的情况看，完善现有的社会治理体系、社会建社制度方针政策，保障相关制度体系能够在实务过程中实现自身价值。社会工作专业在近年来随着大环境的变化也朝精细化方向发展，其主要目的是为了满足不同群体的不同的个性化需求。社会工作精细化的发展不仅结合了现代社会治理精细化概念，符合新时代背景下的具体要求，而金融工具也在不断丰富开拓创新，为的就是尽可能的与社会工作目标相契合，更便利的服务于弱势群体，进而使普惠金融、金融增能能够在社会工作实务发光发亮。

### 6.2. 金融社会工作的发展有利于乡村振兴

为了响应国家实施乡村振兴战略号召，金融社会工作运用社会工作的专业方法和理论也能对乡村振兴具有推动作用。以大连市为例，大连市处于我国东北地区，农业发展的资金不足，而农村的金融系统不完善，农民对于金融信贷、普惠金融缺乏了解，金融市场对于乡村振兴并未起到积极的效益和可借鉴的意义。因此，金融社会工作能够帮助农民普及金融知识和相关的法律常识，改变以往怕贷款怕亏钱的非理性信念，在农民心中树立良好的金融机构的形象。从事金融社会工作的专业人员要联合多方协作，和

政府部门、乡镇组织共同开展一系列农户有关金融知识的教育普及讲座，传授先进的思想，从而贯彻落实乡村振兴战略。

### 6.3. 金融社会工作的发展有利于形成特色社会工作教育体系

新时代的发展环境下，金融社会工作的专业担子越来越重，人们对于金融社工专业服务的要求也越来越高，这必然会加速金融社会工作专业学科领域的建设，直到现在国内各高校也逐渐开设具有社会工作专业特色的学科专业，并形成了特色的社会工作教育体系。现阶段，根据数据统计，现全国将近 400 家高校都在开展和落实社会工作本科教育，同时还有部分研究结果也在开展 MSW 教育，甚至是本科院校也在开展和落实社会工作专也的教育宏观[6]。我国金融社会工作要取得较大成就，必须进行社会工作教育改革创新，不断探索专业化特色，推动整个金融社会工作教育的更加和谐稳定发展。

## 7. 总结和反思

金融社会工作已然成为我国社会工作的一部分，它对于我国的发展、社会的进步具有实质性的价值和意义。我们还是应该注重金融社会工作本土化发展，多开展实务性相关活动，帮助他人了解金融相关知识，增加社会的认可度，最终达到普惠金融的发展目标。然而，金融社会工作发展仍然面临许多问题，需要加强政府支持、重视金融社会工作人才培养、开展金融领域新的探索等。同时还要强化专业人才的教育，形成具有金融特色的社会工作专业人员，为金融社会工作本土化发展奠定深厚的基础，这样才能更好的推动我国金融社会工作的发展。

## 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(2): 42-48.
- [2] Sherraden, M.S. and Huang, J. (2019) Financial Social Work. In: Franklin, C., Ed., *Encyclopedia of Social Work*, National Association of Social Workers Press and Oxford University Press, New York.
- [3] 桑德拉·贝福利, 玛格丽特·科蓝西, 迈克尔·史乐山. 普适性的儿童发展账户: 美国 SEED OK 政策实验的早期研究经验[J]. 浙江工商大学学报, 2015(6): 119-126.
- [4] 张金良. 地方政府投融资平台战略转型方向探索[J]. 中国商论, 2018(36): 43-44.
- [5] 覃静. 新时代社会组织参与社会治理的机遇与挑战[J]. 社会福利(理论版), 2019(10): 44-49.
- [6] 李强. 推进社会学的“社会政策学科”建设[J]. 社会学研究, 2019, 34(4): 1-9+241.