

“财赋启行”：金融社会工作服务于福利院儿童的实践新探



方舒
谢慧敏/文

方舒(上图):中央财经大学北京社会建设研究中心主任、社会与心理学院教授;谢慧敏:中央财经大学社会与心理学院硕士生

项目设计及其蕴含

“财赋启行”项目是一个聚焦杭州市儿童福利院的公益项目,该项目由证监、教育及民政等政府部门指导、蚂蚁集团投资者教育基地出资发起、上海佰特公益机构和中央财经大学社会与心理学院等多方主体协同开展。鉴于福利院儿童在金融知识获取和生活实践方面存在困难,项目旨在提升他们的金融素养,通过打造财赋趣课堂、财赋实践工坊、财赋行为中心三个板块,运用互动体验式、游戏化等教学方法,帮助儿童从认知、行为、综合干预等维度提升金融财经认知和技能,为其未来融入社会筑牢能力根基。

项目启动前,项目团队深入杭州市儿童福利院,与福利院工作人员进行了全面且深入的访谈。通过访谈,团队详细了解了孩子们的生活日常、学习进度、兴趣偏好等基本情况。同时,采用一对一访谈和问卷调查的方式,与福利院儿童直接沟通,精准评估他们现有的金融知识水平。前期调研发现,孩子们虽对金钱有一定直观认识,知道其可用于购买物品,但对于储蓄、理财、信用等深层次金融概念知之甚少,长期封闭的集体生活使得他们缺乏自主管理财务的机会和意识。

基于调研结果,项目团队制定了全面且细致的规划。项目主要从认知提升、行为实践和综合干预三个维度帮助福利院儿童塑造综合素养,提升金融财经认知和技能,为其合理规划经济生活、更好融入社会打下良好基础。“财赋启行”项目名称中的“财”“赋”“启”“行”四个字体现了项目的核心意涵。“财”聚焦金融财经知识,通过打造财赋趣课堂、财赋实践工坊等教育模块,提升福利院儿童的金融财经素养和综合能力;“赋”强调参与性赋能,保障福利院儿童的发展权和参与权,同时为福利院教师 and 社工提供赋能培训,营造良好的教育环境;“启”注重通过生活教育启迪福利院儿童的成长,为他们提供社会化实践平台,培养其

社会责任感和正确的价值观;“行”强调“知行合一”,通过设计和实施一系列实践活动,如财赋行为中心和财赋实践工坊活动,让福利院儿童在实践中深化对金融知识的理解,实现从“知”到“行”的功能转变。

项目的实践经验

一是“财赋启行”项目构建了一套完整的金融财经素养教育体系,包括财赋趣课堂、财赋实践工坊以及财赋行为中心三大板块。财赋趣课堂依据国内外一系列财经能力框架而设计,以趣味性和互动性为特色,为福利院儿童提供基础财经知识教学。课程涵盖货币流通、价格波动、收入认知、消费规划、目标与储蓄、财务安全等六大知识模块。通过互动式教学与游戏化元素,如在讲解货币流通时,让儿童模拟市场交易,帮助他们理解货币的作用和价值,激发学习兴趣,提升其未来财务管理能力。财赋实践工坊则依托校园资源,在福利院开展项目式实践活动。活动设计有“欢迎我们的客人、蔬菜的历程、小小创业家”3个环节。在“欢迎我们的客人”环节,儿童通过制定预算、超市购物等任务,学习生活常识,提升规划能力;“蔬菜的历程”让儿童了解蔬菜的成本概念和商业链;“小小创业家”让儿童体验做生意的过程,锻炼综合能力。项目还为这些活动提供了操作手册及过程性评价工具,确保活动的顺利开展。财赋行为中心是一个综合评价体系,通过模拟货币流通构建经济微社会。福利院儿童通过参与以“五育”和社会适应力评价为基础的行为养成、提供岗位服务、创造市场价值等活动赚取财赋币,并可用于系统内消费。项目通过整合财赋趣课堂和财赋实践工坊等内容,设计真实的经济场景,激发儿童的自我认知、个人管理及解决问题的能力,促进了福利院儿童金融行为的养成,并为儿童未来的职业发展和社会适应奠定了基础。

二是针对性教学方法运用。项目采用互动体验式教学,以互动和体验为主,设计购物模拟、

在社会福利体系中,福利院儿童作为特殊群体,其成长与发展一直是社会关注的焦点。在经济全球化和金融社会化的当下,金融素养已成为个人在社会立足的必备技能之一。然而,福利院儿童受成长环境所限,在金融知识获取和生活实践方面困难重重,这无疑给他们未来融入社会、独立生活带来诸多挑战。“财赋启行”项目落地于杭州市儿童福利院,依托专业的金融社会工作服务,致力于提升福利院儿童的金融素养,为他们融入社会和未来生活奠定坚实基础。

财务管理和创业实践等环节,让儿童通过实际参与建立金钱管理的初步意识。例如在“小小创业家”活动中,儿童需要组建创业团队,设计产品,核算成本、定价,设计广告,在这个过程中,他们不仅学到了金融知识,还锻炼了团队合作、沟通交流等综合能力。同时,项目适当结合游戏化教学,提升课堂趣味性,增加儿童的学习积极性。此外,项目还引入实践教学工具包。针对福利院儿童实践经验匮乏的现状,项目充分利用工具包开展购物体验 and 创业实践等活动。这些活动弥补了儿童在日常生活中缺少的实际体验,促进了他们对未来经济独立与社会融入的准备。

三是项目采取全方位评估监测方式,贯穿项目实施全过程。在项目开展前,通过需求评估问卷了解福利院儿童的基本情况、金融财经素养现状和潜在需求,为项目设计提供依据。在项目实施过程中,进行过程性监测,及时了解项目实施情况,发现问题并调整策略。项目结束后,通过后测问卷、行为评估量表以及访谈等方式,对项目效果进行全面评估。评估内容涵盖金融知识水平、金融技能行为和金融态度变化等方面,以全面掌握项目实施对福利院儿童的现实成效。

四是项目形成了证监、教育及民政等政府部门,学术机构、社会组织和企业等多方协同参与的公益合作生态。教育及民政部门提供政策空间和落地支持,为项目实施和推广创造了条件;学术机构,如中央财经大学社会与心理学院,负责智力支持和成效监测,确保项目的科学性与有效性;社会组织上海佰特公益负责项目设计、资源整合和执行落地,推动项目在福利院的有效实施;企业方蚂蚁集团投资者教育基地,不仅提供资金支持,还派出志愿者参与项目。蚂蚁集团的公益社团成员以及蚂蚁基金的理财师以志愿者身份积极参与进来,他们具备丰富的市场经验和专业知识,在项目各个阶段发挥了关键作用,为儿童提供了专业的金融知识和实践指导,由此形成项目资源生态网络图(见图)。

项目的主要成效

一是经过“财赋启行”项目

的实施,杭州市儿童福利院儿童的金融素养得到了显著提升。项目前后的知识测试结果显示,孩子们在金融知识的掌握程度上有了明显进步。在项目实施前,大部分孩子对金融知识的了解非常有限,能够正确回答基础金融知识问题的比例较低。而在项目实施后,超过70%的孩子能够准确回答储蓄、消费、风险防范等方面的问题。在实际行为表现上,孩子们也有了积极的变化。许多孩子开始主动管理自己的零花钱,学会了制定预算和合理储蓄。

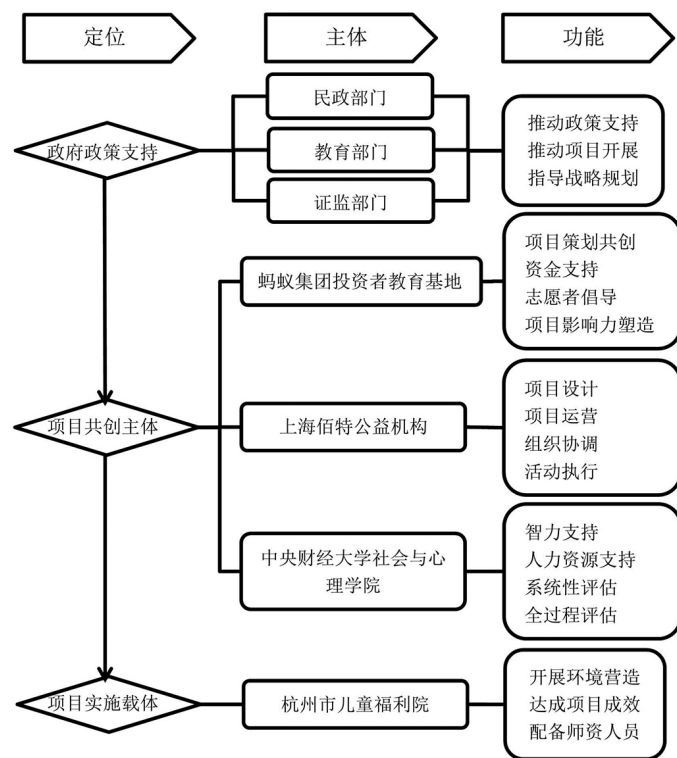
二是“财赋启行”项目在杭州市儿童福利院的试点时,探索出创新的金融社会工作服务模式。该模式融合金融知识教育与社会工作专业方法,关注儿童个体差异和心理需求。教学中采用小组工作方法,组织小组讨论与合作学习,培养孩子沟通、协作和解决问题的能力。同时引入实践体验式教学法,借助财赋实践工坊让儿童体验金融实践,加深知识理解与应用。这一模式依托于社会工作专业理念和方法,提升了孩子学习兴趣和参与度,为金融社会工作服务儿童领域提供了新思路和新方法。

三是杭州市儿童福利院与企业、社会组织、高校等各方建

立的紧密合作关系,已转化为显著的项目成效。通过优势互补的协作模式,福利院依托场地资源和师资力量,为儿童搭建起学习的实体空间,企业的资金支持为孩子们提供了将理论知识转化为实际应用能力的实践机会。上海佰特公益的实施,不仅通过资源整合扩大了项目覆盖面,还借助公益宣传吸引了更多社会关注。中央财经大学社会与心理学院的专业支持,让项目在课程设计、效果评估等环节更具科学性。多方协同不仅让福利院儿童获得了系统的金融教育,更形成了可复制的金融教育服务模式。

四是社会影响显著产出。在行业层面,项目突出了合作共建的核心理念,通过政企社校院等主体的合作模式,打造了青少年金融财经素养服务生态链,旨在传递和输送优质公益教育资源,为国内青少年金融财经素养教育探索了新路径,提供了可复制的实践样本。

此外,在项目一期实施后,2025年年初,杭州市民政局、杭州市儿童福利院、蚂蚁集团投资者教育基地、上海佰特公益、中央财经大学社会与心理学院等主体再达成一致共识,今后将继续强化合作,携手推进“财赋启行”不断实施和迭代。



项目资源生态网络图