財務知識

成效如何？

Enrich外藉家庭傭工教育
項目的成效評估

INVESTOR EDUCATION CENTRE 投資者教育中心

香港中文大學社會工作學系
DEPARTMENT OF SOCIAL WORK
THE CHINESE UNIVERSITY OF HONG KONG

關於是次調查

本摘要介紹了Enrich為外籍家庭傭工(MDWs，外傭)提供為期一年的財務和賦權教育項目，其成效評估的主要結果。 這項研究和香港中文大學社會工作系合作進行，由香港投資者教育中心贊助。

本研究旨在探討ENRICH的教育項實現以下三個目標的有效性：

1. 協助參加者制定財務目標，並為未來製定計劃。
2. 幫助參加者了解和實現她們在港工作時的經濟權利和責任。
3. 提高參加者在香港的經濟出路，以支持及保障個人及其家庭

我們的方法

本研究由2016年9月至2017年8月，透過量性和質性評估相結合的方式，捕捉干預組(Enrich項目的畢業生)和比較組(非參加者)的經驗。
問卷採用印尼語(印尼傭工)和英文(菲律賓傭工)，以測試五大領域：「金融知識與行為」、「一般自我效能感」、「金融自我效能感」、「抗逆力」和「社會支持」。 此外，Enrich平時舉行的每個工作坊和輔導環節的滿意度調查，亦被納入評估。
除工作坊外，研究亦秀過聚焦小組和深度訪談，評估Enrich輔導環節的成效。金融行為與知識在五大領域都有顯著進步，尤其在「金融知識與行為」、「金融自我效能感」和「一般自我效能感」方面表現都勝過對照組。 在「抗逆力」和「社會支持」領域

受訪者國籍

問卷對象
(2016年9月至2017年8月)

	比較組	干預組
工作坊前	120	71
工作坊期間	--	39
工作坊後	120	43

聚焦小組及深度訪談
(APR - MAY 2017)

30 項目參加者

5 訓練員

5 導師

10 學員

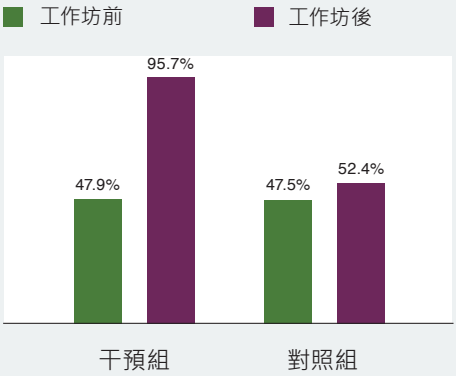
主要量性結果

在測試前，干預組和對照組在大部分領域大致相當。但干預組在參與Enrich的教育項目後，在三大領域都有顯著進步，尤其在「金融知識與行為」、「金融自我效能感」和「一般自我效能感」方面表現都勝過對照組。 在「抗逆力」和「社會支持」領域，則與對照組沒有分別。

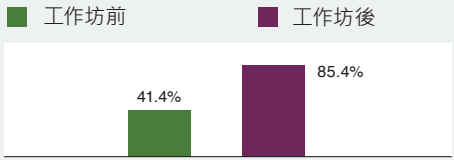
金融行為與知識

研究根據一系列指標進行評估，以全面評估參加與者對資金管理理解和習慣。

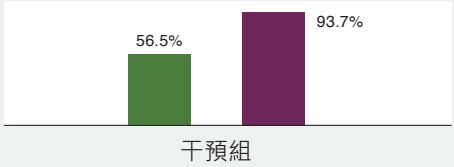
寫下開支紀錄及/ 或利用「信封方法」



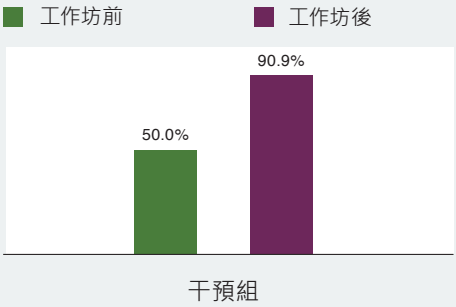
認識及理解不同投資產品及工具的風險，目標回報和流動性



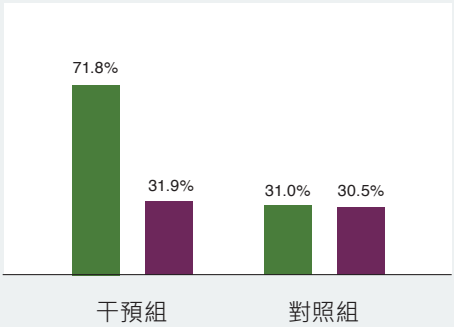
在決定使用哪種投資工具之前，先進行研究



完全理解借款所涉及的責任、後果和潛在風險，包括貸款利率的計算

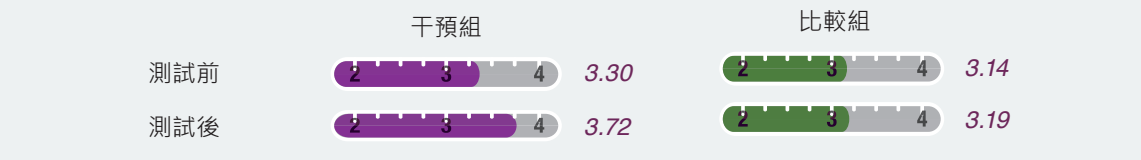


盡可能多借些錢，之後再打算如何還款。



財務自我效能感

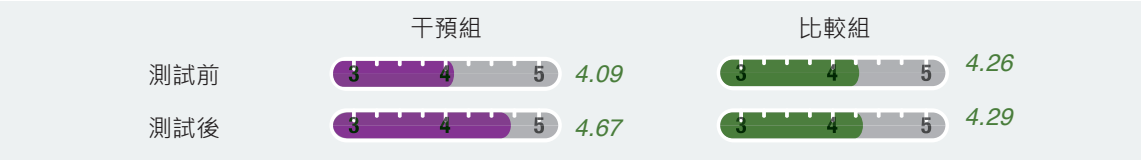
工作坊後，干預組的財務自我效能感皆顯著提高，幾乎所有指標都優勝於比較組，包括對資金管理的信心、解決財務挑戰，及不選擇以借貸應付意外開支。



[比例1至6, 以6為最高]

一般自我效能感

同樣，干預組在一般自我效能感方面，指標表現都優勝過對照組，包括解決困難的信心、堅持目標、實現目標和發掘資料等方面。 這發現很有趣，因為Enrich的工作坊並未直接教授這些領域。



[比例1至6, 以6為最高]

聚焦小組及深入訪談

參加Enrich工作坊的參加者表示，他們與家人在資金管理方面的溝通、以及自律和自我控制方面都有所改善。 他們也認為自己在預算、退休儲蓄、投資、生意和債務管理方面的技術意識得以提高。 參加者因懂得如何明智地消費和匯款而感到更加自主。 許多參加者還認為，建立正確的想法，並進行與財務價值觀一致的財務計劃，對他們已變得至關重要。

「來港多年以來，我都苦苦掙扎於如何管理自己的薪水。但是參加***Enrich***的工作坊後，我學會了即使只是花零用錢，我也會小心消費。」

輔導環節

輔導環節的經驗，對於導師和學員而言都深具價值。導師認為這些環節富有洞察力，是深思熟慮的設計，亦令他們有所學習。而學員則認為輔導環節具啟發性，並希望有更多的外藉家庭傭工有機會經歷。 有些學員指出，輔導有助於他們澄清和聚焦短期及長期目標。

「在港工作13年，我第一次掌握如何管理金、積蓄和工作，好能應付家庭和僱主。」

- Enrich 工作坊參加者

主要事實

370,000
全港外傭人口[1]

HK$ 4410
最低月薪[4]

每**2**人中有**1**個
須靠借款求職[2]

48-60%
最高合法年利率[5]

90-97%
的外傭有同等程度的債務[3]

6%
認為自己回國時「已存夠」[6]

[1] 以10月20日2017為準
[2] Justice Centre Hong Kong, *Coming Clean*, 3月2016
[3] Enrich 內部研究
[4] 以10月30日2017為準
[5] 《放債人條例》
[6] Farsight, Modern Slavery in East Asia, 2月2016

ENRICH 的下一步

研究主要建議包括

將計劃擴展至全港

Enrich將計劃擴大至全港，並探索創新的方法，以接觸更多的外藉家庭傭工。

加強對貸款和債務管理的干預

對本計劃遇到的許多外藉家庭傭工而言，這問題至關重要。Enrich可以就此方面，向更多外傭伸出援手，針對她們的財政問題，積極預防貸款危機。

針對具體國家的財務問題，繼續進行研究

Enrich希望進行有關參加者政務信息的研究，更理想的是能針對其特定的國家背景。這樣，參加者就可接觸更多她們本國語言的選項。

你可以做甚麼

贊助一位外藉家庭傭工

贊助獎學，Enrich全套的教育計劃為港幣2000元，單一個工作坊為港幣500元

成為合作伙伴

透過我們不同的合作計劃，你的企業可支持香港外藉家庭傭工社群的普惠金融

義工

分享你的專業技能，參加我們的外展活動，或者成為Enrich 外傭的導師

關於Enrich

Enrich是香港的慈善團體，率先致力於提高外藉傭工的經濟能力。

我們透過財務和賦權教育，讓外傭充權，為自己投資。我們的工作坊在外傭留港時，教導她們儲蓄和制訂預算的工具，讓她們計劃更有經濟保障的未來。

www.enrichhk.org

2386 5811

info@enrichhk.org

慈善團體參考編號 . 91/9370