

金融知識 是否有效？

Enrich外藉家庭傭工教育
項目的成效評估



關於是次調查

12

MONTH STUDY

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的教育項目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

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

Q 主要量性結果

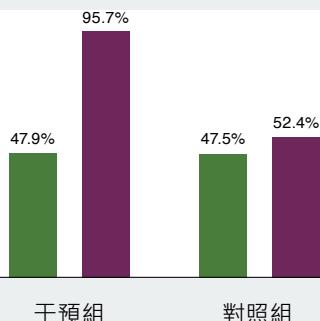
在測試前，干預組和對照組在大部分領域大致相當。但干預組在參與Enrich的教育項目後，在三大領域都有顯著進步，尤其在「金融知識與行為」、「金融自我效能感」和「一般自我效能感」方面表現都勝過對照組。在「抗逆力」和「社會支持」領域，則與對照組沒有分別。

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」

■ 工作坊前 ■ 工作坊後



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

■ 工作坊前 ■ 工作坊後



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

■ 工作坊前 ■ 工作坊後



盡可能多借些錢，之後再打算如何還款。

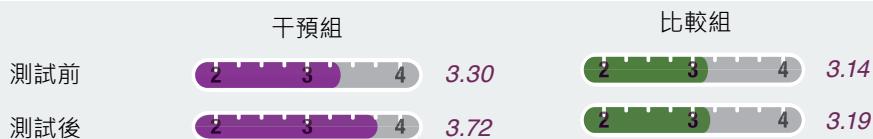
■ 工作坊前 ■ 工作坊後



干預組 對照組

財務自我效能感

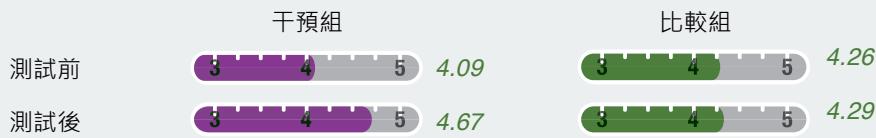
工作坊後，干預組的財務自我效能感皆顯著提高，幾乎所有指標都優勝於比較組，包括對資金管理的信心、解決財務挑戰，及不選擇以借貸應付意外開支。



[財務效能感資訊圖: 比例1至6]

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。



[財務效能感資訊圖: 比例1至6]

聚焦小組及深入訪談

參加Enrich工作訪的參加者表示，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，並希望有更多的外籍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。」

- *an Enrich workshop participant*

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 As at 20 October 2017

² Justice Centre Hong Kong, *Coming Clean*, Mar 2016

³ Internal Enrich Survey

⁴ As at 30 October, 2017

⁵ Money Lenders Ordinance

⁶ Farsight, *Modern Slavery in East Asia*, Feb 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1500元，單一個工作坊為港幣400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

