

# 金融知識

## 是否有效？

Enrich外籍家庭傭工教育  
項目的成效評估



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

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

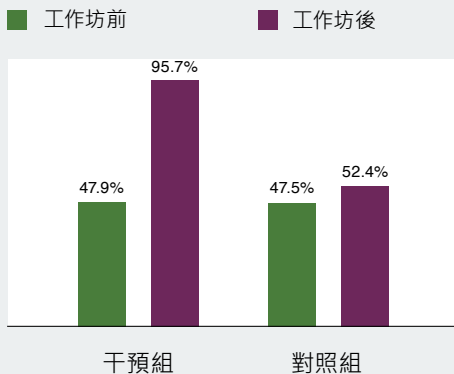
## 🔍 主要量性結果

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。

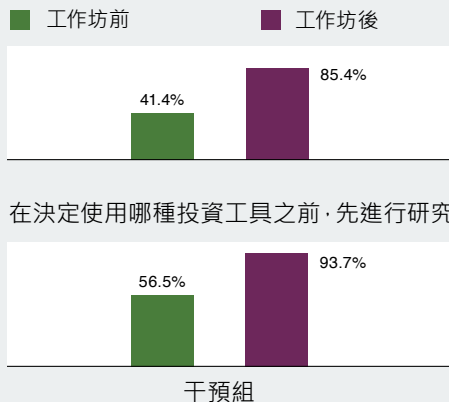
### 金融行為與知識

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。

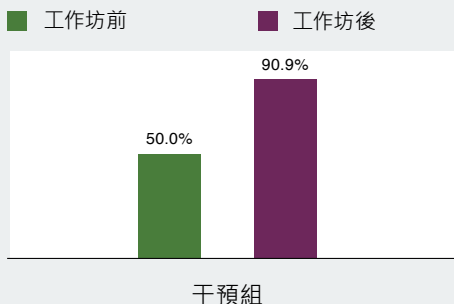
寫下開支紀錄及/或利用「信封方法」



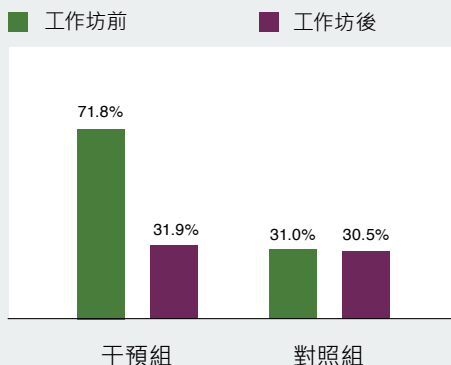
認識及理解不同投資產品及工具的風險，目標回報和流動性



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

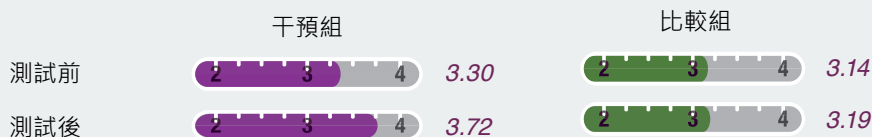


盡可能多借些錢，之後再打算如何還款。



## 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。



[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<sup>1</sup>



**HK\$ 4410**

最低月薪<sup>4</sup>



每**2**人中有**1**個

須靠借款求職<sup>2</sup>



**48-60%**

最高合法年利率<sup>5</sup>



**90-97%**

的外傭有同等程度的債務<sup>3</sup>



**6%**

認為自己回國時「已存夠」<sup>6</sup>

<sup>1</sup> As at 20 October 2017

<sup>2</sup> Justice Centre Hong Kong, *Coming Clean*, Mar 2016

<sup>3</sup> Internal Enrich Survey

<sup>4</sup> As at 30 October, 2017

<sup>5</sup> Money Lenders Ordinance

<sup>6</sup> 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，以接觸更多的外籍家庭傭工。

- 加強對貸款和債務管理的干預

對本計劃遇到的許多外籍家庭傭工而言，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



### 贊助一位外籍家庭傭工

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籍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，率先致力於提高外籍傭工的經濟能力。

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](http://www.enrichhk.org)



2386 5811



[info@enrichhk.org](mailto:info@enrichhk.org)

