

中国金融社会工作助推残疾人理财能力发展策略研究

肖善露

青岛科技大学, 山东 青岛 266100

DOI:10.61369/SE.2026030034

摘 要： 随着新时代的发展，金融社会工作逐渐在经济发展与社会生活中发挥着越来越重要的作用，特别是在促进残疾人理财能力提升方面日益凸显。残疾人作为社会中独特的群体，受自身生理状况的影响，导致他们在理财方面也有很大的局限性，以至于一些残疾人难以有很好的理财和其他经济收入渠道来养活自己。久而久之，不少残疾人家庭负债越来越重，甚至一部分家庭连最基本的日常生活也无法维持或继续。基于此，笔者提出了促进残疾人理财能力发展的策略建议，包括建立专门的理财教育机制、优化理财产品设计、加强监管保护等方面的政策措施。研究结果对于完善残疾人理财服务体系，提升其理财水平，推动残疾人全面融入社会具有一定的指导意义。

关 键 词： 金融社会工作；残疾人；经济收入；理财能力

Research on Strategies for Promoting Financial Management Capacity Development of Persons with Disabilities through China's Financial Social Work

Xiao Shanlu

Qingdao University of Science and Technology, Qingdao, Shandong 266100

Abstract： With the development of the new era, financial social work has increasingly played a vital role in economic growth and social life, particularly in enhancing financial literacy among people with disabilities. As a unique social group, individuals with disabilities face significant limitations in financial management due to their physiological conditions, often struggling to secure adequate income sources for self-sufficiency. Over time, many families with disabled members accumulate heavy debts, with some even unable to maintain basic living standards. In response, this study proposes strategic recommendations to improve financial capabilities, including establishing specialized financial education programs, optimizing product design, and strengthening regulatory safeguards. The findings provide actionable insights for enhancing financial service systems, elevating financial literacy levels, and facilitating the comprehensive integration of people with disabilities into society.

Keywords： financial social work; persons with disabilities; economic income; financial management ability

引言

中国残疾人事业的发展始终坚持党的领导，牢记全心全意为人民服务的宗旨，回应人民需要，响应时代号召。新时代背景下，随着社会的进步和对残疾人权益认识的加深，残疾人群体在社会生活的各个方面，包括经济活动和理财，都寻求更大程度地参与和平等。然而，残疾人在理财能力方面面临着诸多挑战，如教育资源获取的限制、信息获取的障碍、法律和政策支持的局限。这些挑战不仅影响了残疾人的经济独立，也限制了他们在社会中的全面参与。金融社会工作者运用社会工作专业方法，依靠自身金融知识作为助人工具，成为提高残疾人经济收入和生活水平的关键。这不仅关乎国计民生，也关系到残疾人家庭的生活幸福感。通过帮助更多残疾人家庭实现自给自足的生活，这样不仅能减轻国家和社会的负担，同时也提升了这些家庭的生活幸福感。

一、金融社会工作与残疾人理财能力概述

（一）金融社会工作

金融社会工作是指通过运用社会工作的专业方法，开展针对经济弱势者的理财、信贷和个人发展账户服务，提升个人和家庭的金融能力和资产积累，并进而改善个体和家庭生活品质的社会

工作实践领域。培养既懂社会工作，又懂金融的复合型人才。在中国，金融社会工作一般指促进个人、家庭和社区，特别是弱势群体的经济稳定所提供的服务与工作。

综上所述，金融社会工作者运用社会工作专业方法，依靠自身金融知识作为助人工具，成为提高残疾人经济收入和生活水平的关键。这不仅关乎国计民生，也关系到残疾人家庭的生活幸福

感。通过帮助更多残疾人家庭实现自给自足的生活，不仅能减轻国家和社会的负担，同时也能提升这些家庭的生活幸福感。

（二）残疾人理财能力

残疾人理财能力是指残疾人在日常生活中管理个人财务的能力，理解和制定预算、进行投资、财务规划以及风险管理等方面的能力。这种能力不仅关乎残疾人的经济安全和独立，而且对于提升残疾人的理财观念、生活质量、社会参与度都具有重要意义。对于残疾人来说，残疾人理财能力的培养需要考虑到他们可能面临的特殊挑战，如身体障碍、认知障碍以及信息获取的困难。简而言之，残疾人理财能力是指残疾人在日常生活中进行个人财务管理方面的能力和技能。

二、残疾人理财能力现状分析

（一）残疾人收入基本情况

根据中国国家信息统计局发布的数据显示，截止到2025年，全国居民人均可支配收入达4.34万元，比上年增长5.3%。其中残疾人家庭人均可支配收入为2.54万元，约占全国居民人均可支配收入的61.6%，这些数据是在中国政府的一系列扶持政策和社会保障措施下取得的，显示了残疾人家庭生活水平的提高。中国政府高度重视残疾人的生活状况，实施了包括减免残疾人理财产品的手续费、提供税收优惠等在内的一系列政策措施，以减轻残疾人家庭的经济负担，提高他们的理财能力和生活质量。

（二）残疾人理财基本情况

随着人均可支配收入的不断增加，残疾人家庭收入也不断增长，残疾人在理财方面的需求和问题也逐渐突显出来，越来越多的残疾人开始涉足理财领域，关注各种理财方式。这一趋势表明，中国的理财市场正在经历快速的发展，开始关注并参与到投资理财活动中。但是，残疾人群体因受理财信息获取难度大、理财知识匮乏、理财技能不足、理财服务环境和设施不完善等各种因素的限制，可供残疾人家庭选择的理财方式仍局限于储蓄。据相关数据表明，残疾人家庭的理财方式中，储蓄所占比例最大，达到71.6%，其次依次是房产11.5%、商业保险10.9%、基金与债券6%。由于储蓄的风险较低、回报稳定等特点，银行储蓄成为残疾人的主要理财方式。

三、残疾人理财能力分类

残疾人的理财能力受多种因素的影响，包括个人的身体状况、认知能力、财务管理知识、经济状况以及支持系统等。对残疾人理财能力进行分类，有助于我们更好地理解残疾人在财务管理方面的不同水平，并为他们提供相应的支持和资源。以下是对每种类型的进一步解释：

（一）完全独立型

完全独立型的残疾人本身具备高度的理财知识和技能，能够独立做出明智的财务决策以及能够理解复杂的理财概念，评估投资风险，并制定长期合理的财务规划。通常他们能够独立管理日

常支出，进行预算编制，以及监控自己的财务状况。

（二）部分独立型

部分独立型的残疾人在某些理财领域能够独立行动，而在其他领域则可能需要一定的帮助。例如，他们可能能够独立进行日常的预算管理，但在进行大额投资或复杂的财务规划时，则可能需要专业人士的建议。他们可能需要辅助工具或技术来克服身体障碍，以更好地进行财务管理。

（三）完全依赖型

完全依赖型的残疾人在理财方面需要他人的全面协助。他们可能由于身体或认知障碍，无法理解理财概念，也无法独立进行任何形式的财务决策。在这种情况下，家庭成员、监护人或专业的财务顾问扮演着关键的角色，他们负责管理残疾人的财务事务，确保其资金安全并满足其基本生活需求。

总的来说，残疾人的这些分类并不是一成不变的，只是有助于社会服务提供者、政策制定者和理财机构设计出更符合残疾人需求的理财教育项目、理财产品和服务，以及提升残疾人的自信心和独立性，使他们能够更好地掌控自己的财务。未来残疾人的理财能力可能会随着时间、经验和可用资源的变化而变化，更重要的是要确保残疾人能够获得必要的支持和资源，以便他们能够有效地管理自己的财务，并做出明智的财务决策。

四、残疾人理财能力面临的问题

在现实社会中，残疾人群体常常面临公平发展机会和资源分配方面的困境。党和国家始终以我国国情和残疾人实际需要为出发点，着力提升和保护残疾人的权利和尊严，确保他们能够平等参与经济、政治、社会和文化生活，这种努力体现了人类文明和社会进步的价。

（一）获取理财信息难度大

理财机构往往没有为残疾人设立专门的信息渠道，如残疾人网站、应用程序、电子邮件等，这些渠道可能未经过无障碍设计，对于一些残疾人来说，访问和理解这些信息可能存在困难，获取相应的理财信息较难。其次，他们可能难以参与面对面的讲座或培训，或者无法轻易获得和理解复杂的理财信息和数据。最后，理财机构可能没有充分宣传和推广他们提供的无障碍理财信息渠道，这导致残疾人不知道这些渠道的存在，从而无法充分利用它们。

（二）理财教育和技能培训受限制

残疾人面临理财教育和技能培训机会不足的问题，导致他们的理财知识和技能掌握不足，缺乏理财知识和技能，这使得他们在培养理财技能方面的机会相对较少。例如，肢体障碍者可能难以亲自处理现金或填写支票，而视觉障碍者则可能无法直观地查看和分析投资图表。目前，由于缺乏资源和支持等，残疾人需要特定的理财教育和咨询，以帮助他们管理个人财务、理解理财产品和服务。

（三）理财政策和保障体系不健全

由于残疾人数量和总人口数来比是相对较少的，政府可能没

能够及时制定针对残疾人的专门理财支持政策。这可能导致残疾人在理财方面面临更多的困难，缺乏适当的金融产品和服务。其次是政府可能没有充分覆盖残疾人的经济需求，残疾人可能会面临更高的经济风险和财务困境，导致他们无法积极参与理财活动。最后，社会福利体系可能没有为残疾人提供必要的支持，如就业机会、社会融入项目、理财技能培训等。

五、残疾人理财能提升的对策与建议

随着社会的不断发展，残疾人群体对于平等参与社会生活、实现经济独立的需求日益强烈。提升残疾人的理财能力，不仅有助于他们更好地管理自己的财务，还能增强他们的社会参与感和自信心，以下是一些具体的对策与建议：

（一）拓宽残疾人获取理财信息的渠道

目前，残疾人获取理财信息的途径相对较少，为了改善这种情况，可以考虑以下措施：第一，社会工作者可以利用多媒体教学工具，如借助音频、视频等多媒体手段，为视力或听力障碍者提供易于理解的理财信息。第二，社会工作者与理财机构一起制定残疾人专属的理财信息渠道，例如，残疾人热线或在线平台、视觉障碍者可能需要以盲文或音频形式获取信息、听觉障碍者可能需要以文字或手语形式获取信息，以提高残疾人的知晓度和参与度。这些措施可以帮助改进残疾人获取理财信息的途径，并促进他们在理财领域的参与和融入。

（二）提供专门的理财教育机会

政府需要高度重视残疾人受教育的权利，帮助他们克服身体或智力上的障碍，获得与其他健全人相同的义务教育和金融知识培训的机会。其次是金融机构可以提供培训和教育计划，以提高员工对残疾人需求的认识和理解，员工应该了解不同类型的残疾

和相应的支持需求，并学习如何提供适当的帮助和支持。此外，金融社会工作者还可以根据残疾人的特点和需求，设计个性化的教学计划和理财课程，内容包括基础的理财知识、投资技巧、风险防范等。从而帮助他们更好地理解和管理个人财务，以便提高自己的就业竞争力和生活质量。

（三）健全政府对残疾人理财政策支持

政府需要制定和完善一系列政策法规来保障残疾人参与理财的政策兜底服务。社会工作者可以发挥“政策影响者”的角色，通过发现残疾人群体的普遍性问题，向政府建议制定残疾人相关的理财政策。例如减免残疾人理财产品的手续费、提供税收优惠或财政补贴、改善社会保障体系覆盖范围等，降低他们的理财成本，以帮助残疾人改善理财能力和经济状况。另外，还可以设立残疾人理财教育基金或奖学金，支持残疾人参加理财培训和学习。

六、结语

在研究残疾人理财能力高质量发展策略时，我们深刻认识到提升残疾人的理财能力不仅仅是为了个体经济独立和财务稳定，更是为了促进社会的包容和发展。希望本次的研究成果能够为残疾人理财能力的高质量发展提供有益的参考和指导，让每个残疾人都能够拥有平等的理财机会，实现自身的经济自主和尊严。期待这些策略能够得到有效实施，并在实践中不断完善，通过实施这些策略，我们有理由相信，残疾人的理财能力将得到显著提升，他们的生活质量和社会地位也将得到相应的改善。同时，我们也认识到高质量发展是一个动态的过程，需要持续的监测和评估。因此，笔者建议相关部门和社会各界保持关注，定期收集数据，评估实施效果，并根据新的挑战 and 机遇调整策略。

参考文献

- [1] 王思斌. 金融赋能：社会工作的服务领域和能力建设 [J]. 社会建设, 2019, 6(02): 3-6.
- [2] 李迎生. 新时代发展金融社会工作的意义及其路径 [J]. 社会建设, 2019(2): 23-27.
- [3] 尹志超, 宋全云, 吴雨. 金融知识、投资经验与家庭资产选择 [J]. 经济研究, 2014(4): 62-75.
- [4] 张奇林, 周艺梦. 人力资本、社会资本与残疾人收入——基于湖北省的实证研究 [J]. 社会保障研究, 2015(06): 66-74.
- [5] 陈琦, 闫小童. 弥合数字残疾沟：视听障碍群体数字化生存的困境与突破 [J]. 现代传播 (中国传媒大学学报), 2023, 45(09): 134-139.
- [6] 怀一峰. 关于中国商业银行个人理财业务发展前景的综述 [J]. 商业文化 (学术版), 2009(02): 43.
- [7] 朱涛, 钱锐, 李苏南. 金融素养与教育水平对家庭金融行为影响的实证研究 [J]. 金融纵横, 2015(5): 85-93.