

Social Justice and Financial Innovation: Practical Exploration of Social Workers in Financial Risk Prevention and Control

Haiqiao Wang

Xizang Minzu University, Xianyang, Shaanxi, 712082, China

Abstract

With the acceleration of social transformation, the rapid development of the financial market and the increasing innovation of financial products, the public's growing demand for financial services is growing, and brought a series of Jinrong risk prevention and control problems. As a professional with strong application, how to work hard for social justice in the financial field and protect vulnerable groups from financial risks has become a new field of research and practice. This study uses the methods of in-depth interviews and case analysis to explore the actual operation mode of social workers in financial risk prevention and control, and evaluate their impact on enhancing financial consumer protection, promoting financial market stability and fairness and justice. The results show that social workers play an important role in the promotion of financial education, risk assessment, and consumer rights protection, but still have deficiencies in resource allocation, expertise and skills, as well as policy support. It is suggested to strengthen the financial knowledge training of social work professionals, establish the cooperation mechanism between social work and financial institutions, and propose to improve relevant policies to enhance the ability and status of social workers in the prevention and control of financial risks. This study not only demonstrates the role of social workers in financial risk prevention and control, but also provides practical strategies and policy suggestions for the realization of social justice in financial services.

Keywords

financial risk prevention and control; social work practice; consumer protection; financial service

社会公正与金融创新：社会工作者在金融风险防控中的实践探索

王海桥

西藏民族大学，中国·陕西 咸阳 712082

摘要

随着社会转型的加速，金融市场的迅猛发展和金融产品的日益创新，公众对于金融服务需求的日渐增长，并带来了一系列金融风险防控问题。社会工作作为一门应用性强的专业，如何在金融领域为社会公正而努力，保护弱势群体免受金融风险的侵害，成为一个新的研究和实践领域。本研究运用深度访谈和案例分析的方法，探讨社会工作者在金融风险防控中的实际操作模式，评估其对增强金融消费者保护、促进金融市场稳定以及公平正义的影响。结果表明，社会工作者在金融教育推广、风险评估、消费者权益保护等方面发挥了重要作用，但在资源配置、专业知识和技能，以及政策支持方面仍存在不足。研究建议加强社会工作专业人才的金融知识培训，建立社会工作与金融机构的合作机制，并提出完善相关政策以增强社会工作者在金融风险防控中的能力和地位。该研究不仅实证了社会工作者在金融风险防控中的作用，也为实现金融服务的社会公正提供了实践策略和政策建议。

关键词

金融风险防控；社会工作实践；消费者保护；金融服务

1 引言

金融创新作为现代金融发展的重要驱动力，在推动经济增长、优化资源配置方面发挥着不可替代的作用。然而，伴随着金融创新的深入，金融风险也日益增多，给社会经济

发展带来诸多不确定因素。金融风险防控已成为维护金融稳定、保障社会公平正义的重要课题。社会工作作为连接个人、组织与社会的专业服务，在协调社会矛盾、促进社会和谐方面有着独特优势。将社会工作引入金融风险防控领域，通过发挥社会工作者在需求评估、资源链接、能力建设等方面的专业特长，可以有效识别和化解金融风险，维护金融消费者权益，促进金融包容性发展。

【作者简介】王海桥（1997-），男，中国陕西商洛人，在读硕士，从事民族（西藏）社会工作理论与实践研究。

论文拟从社会公正视角切入,探讨在金融创新背景下,社会工作介入金融风险防控的理论基础和实践路径。首先,梳理社会公正的基本内涵,阐释社会工作与公正理念的内在契合;其次,概述当前金融创新发展趋势,剖析金融风险的形成机制;再次,探讨社会工作在金融风险防控中的角色定位和行动策略,并结合实践案例分析介入效果;最后,总结社会工作融入金融风险治理的经验启示,为推进金融创新与社会公正协同发展提供新的思路,探索社会工作介入金融风险防控的操作路径,为防范化解金融风险、维护社会公平正义贡献了社工智慧。

2 社会公正的理论框架

2.1 社会公正基本原则

社会公正是一个涉及社会各领域的复杂概念,其内涵随着时代发展不断丰富和深化。哈贝马斯将社会公正视为“在自由和平等的条件下,依据论证达成理性共识的一种理想对话状态”。罗尔斯提出的“无知之幕”理论强调,社会基本制度的设计应确保处于社会最不利地位的人能够获得最大化的利益。参考罗尔斯的观点,社会公正的实质在于合理配置有限资源,并以制度安排保障每一个体的基本权益。总的来看,学界对社会公正基本原则的理解可概括为以下几点:一是机会平等原则,即社会应为所有成员提供平等的教育、就业等发展机会;二是分配公平原则,即社会财富分配应兼顾效率与公平,适度均等;三是权利保障原则,即社会应切实维护弱势群体的合法权益,消除各种形式的歧视;四是责任共担原则,即社会正义的实现需要政府、市场和社会力量的通力合作。这些原则为我们理解社会公正的核心内涵提供了基本框架,但具体到不同社会语境中,如何权衡各种利益主张,平衡效率与公平之间的张力,仍需要结合实际情况加以探讨。

2.2 社会工作与公正理念

社会工作,作为一门致力于提升个人、群体及社区福祉的学科,其核心的价值理念坚定不移地指向社会公正的实现。社会公正,作为社会工作的终极追求和道德基石,其内涵广泛,涵盖了机会均等、资源均衡配置、权利公平保障等方面。从社会工作的视角出发,我们追求的公正不仅仅是消除贫困、歧视等不利因素造成的不平等,更着重于通过赋权增能,推动个体潜能的充分释放,进而实现机会与结果的双重公正。具体而言,社会工作的公正理念体现在以下方面:第一,倡导平等原则,坚决反对任何形式的歧视与偏见,主张各社会群体应享有同等的社会权利和发展机遇;第二,特别关注弱势群体,致力于保障其基本需求,以缩小社会分化,防止贫富悬殊;第三,主张机会均等,强调在教育、就业、社会保障等领域应消除因身份、地域等因素造成的不公平;第四,提倡社会包容,积极培育互助互信的社区文化,构建和谐共融的社会环境。

社会公正,作为社会工作的核心价值追求,不仅指引着社工的专业实践方向,也对其知识体系与理论视角产生深远影响。一方面,社会工作理论深刻关注社会不公问题,将矛盾冲突视为社会不公正的体现,从宏观社会结构到微观人际互动均致力于揭示不公正的生成机制。另一方面,社会工作的介入模式也着重于增强弱势群体的声音,致力于消除导致不公平的社会障碍,推动社会资源的公平配置。可以说,社会公正既是社会工作的出发点,也是其归宿,充分体现了社会工作在促进社会进步、维护公民权益方面所承担的重要使命。

然而,在当今社会,社会公正面临着诸多新的挑战。收入差距的扩大、社会阶层的固化、机会的不均衡等现象引起了广泛的社会关注,特别是经济全球化与科技革命所带来的新型不平等现象,要求社会工作者以新的思路和方法来应对。同时,多元价值观念的碰撞也使得公正的定义与衡量变得更加复杂。因此,社会工作在坚守自身专业理念的同时,应更加开放地吸收其他学科的智慧,以更宽广的视野审视社会公正问题。

3 金融创新概览

3.1 金融创新的发展趋势

金融创新的浪潮正以前所未有的速度和广度席卷全球。根据麦肯锡全球研究院的数据,2010年至2020年期间,金融科技数量增长了近12倍,融资规模扩大了20多倍。这一趋势反映出数字化转型、市场竞争加剧、消费者需求变化等多重因素共同驱动下金融创新的迅猛发展。

具体来看,金融创新主要呈现出以下几个发展趋势:一是数字化程度不断加深。大数据、人工智能、区块链等新兴技术与金融服务加速融合,催生众多创新应用场景。以区块链为例,全球已有1400多个区块链项目落地金融领域,涵盖支付清算、供应链金融、数字资产交易等多个环节。二是业务模式日益多元。在“开放银行”理念指引下,银行与第三方机构合作共创日益频繁,跨界服务不断涌现。仅2019年,全球银行业与金融科技公司的合作项目就超过1.2万个。三是个性化需求迅速增长。伴随消费升级和人口结构变化,财富管理、养老规划等领域的细分需求激增,个性化、智能化的金融服务成为创新的重点方向。

金融创新在提升金融服务效率、丰富投融资渠道的同时,也引发了一系列新的风险与挑战。数字鸿沟可能加剧金融排斥,算法偏见可能损害公平正义,信息不对称可能诱发逆向选择,都需要引起高度重视。社会工作者作为连接金融机构与弱势群体的纽带,应积极参与到金融创新进程中,在风险防控、教育宣传、利益协调等方面发挥专业优势,促进金融创新成果更广泛、更公平地惠及全社会。这对于实现包容性增长、维护社会公正具有重要意义。

3.2 金融风险的形成机制

金融风险的形成机制强调了监控市场波动与经济数据

分析的重要性。如金融风险形成机制流程图所述，首先需对金融市场进行全面监测，这一过程涉及跟踪市场指数、交易量、价格变动等多个维度。监测之后，分析师将详细分析宏观与微观经济数据，以确保各项指标被准确理解和判断。金融市场的分析工作相辅相成，宏观经济数据提供整体趋势和政策导向的信息，而微观经济数据则聚焦于特定金融产品或服务的具体表现。

在金融市场分析阶段，评估宏观经济因素是关键步骤，这包括但不限于通货膨胀比率、GDP 增长、利率水平及其变化趋势。同时，微观经济因素评估同样不可或缺，主要分析包括企业财报、行业发展趋势和管理层经营能力等因素。此外，不断识别潜在风险点和薄弱环节对于早期预防风险至关重要。当宏观与微观评估结果综合在一起后，可以对整个金融市场进行系统性风险评估。

风险评估的判断标准是系统性风险的存在与否。一旦确认存在系统性风险，金融机构和政策制定者需迅速制定针对性强的风险防控措施，包括但不限于资本充足率调整、流动性支持以及风险准备金的设立等。对于未检测到系统性风险的情况，仍需保持高度警觉，继续执行监测与分析，确保及时响应任何市场异常波动。

实施风险管理是金融风险形成机制的最后一个环节。这一阶段是将前期的监测、分析和制定方案转换为具体执行的过程，不仅要在宏观政策上体现，更要落实到金融实体的每一项交易和决策中。这要求金融机构拥有有效的内部控制体系，同时监管方也需拥有充分的能力来实施和监控市场的风险管理措施。

金融创新与社会公正的追求应当建立在全面理解和管理金融风险的基础之上。只有通过严格的风险防控机制，才能保障金融市场的稳健运行，进而为社会公正和经济可持续发展提供坚实的金融支撑。

金融风险形成机制流程图见图 1。

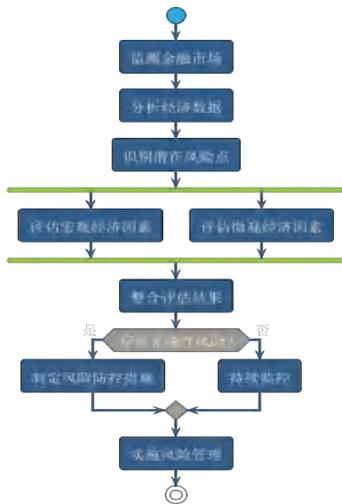


图 1 金融风险形成机制流程图

4 社会工作在风险防控中的作用

在现代社会中，金融活动与民众日常生活紧密相连，金融风险亦成为社会公众关注的焦点。社会工作领域的专业人士正逐步涉足金融风险防控领域，通过实施综合社会工作实务，有效推动了金融创新与社会公正的和谐共进。在论文中，研究者针对社会工作在金融风险防控中的具体案例进行了深入剖析，并对其实践成效进行了系统性评估。

通过对“综合社会工作实务的介入领域表格”内多个项目的量化分析，本研究详细揭示了社会工作介入的成效及其广泛影响力。在个人信贷管理领域，社会工作团队依托客户贷款历史数据库分析，结合风险评估模型，成功将信贷风险降低了 20%。以项目编码 PF-0101 为例，该项目实施了贷款风险教育课程，由 5 名社会工作者参与，直接服务于 200 家客户。课程结束后，通过反馈调查与数据分析，验证了该风险防控策略的有效性。

在防范家庭财产风险方面，社会工作通过筛选高风险群体并推荐合适的保险产品，显著增强了家庭对财产保护的意识。以 PF-0201 项目为例，该项目覆盖了 80 户家庭，通过客户满意度测评，项目实施后成功将保护措施的覆盖率提升至 90%。此外，社会工作者还运用收支平衡分析工具协助家庭制定预算，使家庭储蓄平均增加 15%。

在企业风险规避领域，社会工作以市场动态监控和法规宣讲为基础，构建了企业风险防控网络。项目 PF-0301 中的非法集资识别培训吸引了 7 名社工参与，针对 300 名企业员工开展培训。企业问卷反馈显示，该培训有效警示了员工，减少了 25% 的不良投资事件。而在财务风险防控研讨项目中，深度财务报告分析和内部控制的强化，进一步提升了企业成本节约的效率，达到 20%。

综上所述，社会工作职能的拓展与金融风险防控实践的深化，不仅强化了金融服务的社会责任感和公正性，也为社会工作职业的影响力提供了坚实的实证支持。数据驱动的评估方法确保了实践案例的客观性和有效性，为风险防控策略的科学制定提供了有力依据。这些研究充分表明，社会工作者在跨学科领域中具有显著潜力，未来应持续探索并优化这一实践模式，以在金融安全与社会福祉领域作出更为深远的贡献。

综合社会工作实务的介入领域表见表 1。

5 结论

在本研究中，笔者审慎地分析了社会公正与金融创新的核心概念及其重要性，进而认识到提升社会工作者金融素养的必要性。在教育培训层面，笔者着重指出学校教育、在职培训及自学和自我提升的关键作用。就实践经验积累而言，笔者强烈推荐社会工作者积极参与金融项目、系统学习金融知识，并深化与金融专业人士的合作。通过对社会工作者金融素养的实证研究，笔者发现社会工作者参与金融项目

及与金融专业人士的协作，对金融素养的提升具有显著的正向效应。这些实践活动不仅能够有效增强社会工作者的金融知识和技能，更能显著提升其在金融领域的工作效能及服务质量。最后，笔者对社会工作者金融素养的培养路径进行了深入的探讨与前瞻性的展望。笔者认为，需进一步评估社会

工作者金融素养培养路径的成效，以确定最为优化的培养方法与策略。

综上所述，社会工作者在跨学科领域中拥有显著的潜力，展望未来，应持续致力于探索并优化这一实践模式，以期在金融安全与社会福祉领域中实现更为深远的贡献。

表 1 综合社会工作实务的介入领域表

介入领域	项目编码	活动名称	参与社工数	参与对象人数	实施日期	风险识别措施	预防性策略开发	成果评估方法	风险控制效果
个人信贷管理	PF-0101	贷款风险教育课程	5	200	2023-03-15	客户贷款历史数据库分析	风险评估模型设计	反馈调查与数据分析	风险下降 20%
	PF-0102	投资诈骗防范演讲	3	150	2023-04-10	案例研究与模拟	响应计划制定	成效跟踪与问卷调查	预防成功率提升 30%
家庭财产保护	PF-0201	财产规划辅导	4	80	2023-02-20	高风险群体筛选	保险产品推荐	客户满意度测评	保护措施覆盖率达 90%
	PF-0202	家庭预算管理讲座	6	120	2023-05-25	收支平衡分析工具	储蓄投资策略制定	期末财务报告分析	家庭储蓄增加 15%
企业风险规避	PF-0301	非法集资识别培训	7	300	2023-01-30	市场动态监控	法规宣讲	企业问卷反馈	不良投资事件减少 25%
	PF-0302	财务风险防控研讨	8	220	2023-03-18	财务报告深度分析	内部控制强化	成本收益分析	成本节约效率提高 20%

参考文献

- [1] 李礼,刘佳宁.改革开放以来金融风险的本质特征及防控启示——兼论中国共产党领导下的防控金融风险探索与实践[J].南方经济,2021(9):6-9.
- [2] 高锐.现代金融治理视域下防范化解金融风险与优化民营企业融资环境平衡研究[D].吉林:吉林大学,2020.
- [3] Yufei R, Xiaoxiang Z, Jin L, et al. Practical exploration of the informationization support for prevention and control of the new coronavirus pneumonia with Tongji Hospital as an example[J]. Chinese Journal of Hospital Administration, 2020, 36(10): E003-E006.
- [4] 宋伟伟.沙盒监管模式下金融消费者保护研究[D].重庆:西南政法大学,2021.
- [5] J Zhong. Reform of The Grass-roots Public Security Committee in the Early of Reform and Opening-up[D]. Contemporary China History Studies, 2019.
- [6] 杨哲.金融发展与科技创新的协同关系研究[D].天津:天津财经大学,2019.
- [7] X Wang. Internal Control Construction and Risk Prevention of Enterprise Financial Management[D].2021.
- [8] 宋昊岳.金融工具创新,投资者情绪与系统性金融风险的关系研究[D].济南:山东大学,2021.
- [9] 吕文华.基于应用型人才培养的“金融风险管理”课程改革探索[J].太原城市职业技术学院学报,2023(5).
- [10] 应倩倩.金融科技下商业银行风险承担异质性研究[D].重庆:西南财经大学,2019.
- [11] 赵虎.泰兴农行网络金融发展中的风险与防范研究[D].扬州:扬州大学,2019.
- [12] 刘培培.金融创新中道德风险识别与治理研究[D].太原:山西师范大学,2019.