

针对新市民的金融服务现状调查以及优化路径分析

周子宁, 罗婉仪, 邢馨方

中华女子学院金融系, 北京

收稿日期: 2023年2月27日; 录用日期: 2023年5月24日; 发布日期: 2023年5月31日

摘要

随着我国工业化、城镇化和农业现代化进程的深入推进, 越来越多居民通过创业就业、子女上学等原因来到城镇常住, 融入当地成为“新市民”, 人口规模约达3亿人。但是, 当前新市民的地位以及对金融服务的需求仍然处在金融提供服务体系的边缘, 获得的服务较为有限。本文通过调查问卷的形式, 以若干城市为例, 对新市民在住房与教育、养老与医疗、创业与就业方面的金融服务及优化路径进行了调查分析。调查发现, 新市民的生活质量不能得到保障, 部分新市民游离在社保体系之外; 金融机构提升新市民生活的便利性, 改善新市民的参保环境, 定制金融产品和服务, 满足新市民创业就业期间的灵活用款需求。

关键词

新市民, 住房教育, 医疗养老, 创业就业, 优化路径

The Investigation of Financial Service Status and Optimization Path Analysis for New Citizens

Zining Zhou, Wanyi Luo, Xinfang Xing

Department of Finance, China Women's University, Beijing

Received: Feb. 27th, 2023; accepted: May 24th, 2023; published: May 31st, 2023

Abstract

With the deepening of China's industrialization, urbanization and agricultural modernization, more and more residents have come to live in cities and towns for reasons such as starting their own busi-

nesses, getting jobs, having their children go to school, etc., and become “new citizens” in the local areas, with a population of about 300 million. However, the status of new citizens and their demand for financial services are still on the edge of the financial service system, and the services they can obtain are relatively limited. In the form of questionnaire, this paper takes several cities as examples to investigate and analyze the financial services and optimization paths of new citizens in housing and education, pension and medical care, entrepreneurship and employment. The survey found that the quality of life of new citizens cannot be guaranteed, and some new citizens are outside the social security system; financial institutions enhance the convenience of new citizens’ life, improve the insurance environment for new citizens, and customize financial products and services to meet the flexible demand of new citizens during their entrepreneurial employment.

Keywords

New Citizens, Housing Education, Medical Care and Pension, Entrepreneurship and Employment, Optimization Path

Copyright © 2023 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 研究背景和研究意义

1.1. 新市民背景

随着我国工业化、城镇化和农业现代化进程的深入推进，越来越多居民通过创业就业、子女上学、投靠子女等原因来到城镇常住，融入当地成为“新市民”。新市民人口规模就约达 3 亿人，新市民这一群体已成为城市建设的主力军，优化金融服务让新市民这一重要群体真正在城市安居乐业，从而共享新型城镇化发展成果，拥有更多的获得感。

1.2. 政策背景

2022 年 3 月 4 日，中国人民银行、中国银保监会联合发布了《关于加强新市民金融服务工作的通知》(以下简称《通知》)，让新市民的金融保障成为了社会热议的话题。银保监会曾披露，截至 2022 年 7 月中旬，已有 22 家银保监局会同省(区、市)相关部门出台了新市民专项支持政策，1798 家银行保险机构共有 2.88 万个金融产品覆盖新市民。做好新市民创新创优金融服务，对于激发新市民群体创新活力、推进以人为本的城镇化高质量发展具有重大意义，也有助于推进金融供给侧结构性改革、发展普惠金融、促进共同富裕。

1.3. 研究意义

随着新经济、新业态的蓬勃发展，如何满足新市民的金融需求成为金融机构的新课题。为新市民提供帮扶与纾困，对于稳住宏观经济大盘、畅通国民经济循环也有重要意义。如何为新市民提供优质的金融服务，保障和改善新市民的生活品质，将是金融服务行业不断实现人民对美好生活向往的重要举措。

2. 文献综述

2.1. 住房与教育

李运在提出：加快资源整合，提升住房租赁市场发展质效，增加保障性租赁住房供给[1]。赖邱佳提

出：新市民教育的很多教育内容不够完善，必须清醒的意识到问题和不足之处[2]。巴曙松、张兢、朱雨彤在提出：新市民在住房、消费、医疗、教育、养老等方面有巨大需求，发展新市民金融业务，有助于金融业提振内需稳增长、助力共同富裕[3]。

2.2. 养老和医疗

孔祥利，张佩，何秀玲提出，应科学构建城镇化率指标体系，加大大中小城市的落户规模;实施严格的劳动权益保护，为新市民融入城市构筑社会安全网[4]。张明发，戴云飞总结了新市民的主要特征，从提高对新市民金融服务的重视程度、提升新市民金融服务能力、推进新市民金融产品和服务创新、加强多方合作等方面提出对策建议[5]。潘东认为我国尚未建立起与之相匹配的养老保障体系，第三支柱严重不足，养老金缺口大[6]。

2.3. 创业和就业

林亚臣提出，大数据风控助理新市民服务，对于消费金融来说，实现数字金融是一个长期的过程，大数据风控是关键，要认清方向，坚定不移的持续推进[7]。杨其广提出，以金融力量增强新市民获得感，助理新市民创新创业成为了极其重要的一部分[8]。王露露出，推动数字普惠金融的发展尤其重要，极大程度的推进新市民创新创业途中的普惠金融效应[9]。

本文创新点在于从新市民对金融服务的需求入手调查，并结合当前各金融机构对新市民提供的金融服务，分析得出针对新市民的金融服务的优化路径。

3. 问卷调查分析

新市民作为城市“外来人员”，没有资产积淀、没有生活痕迹、缺乏生存根基，部分新市民以创新创业方式融入城市，对金融支持及金融服务有较大需求，但由于新市民群体的特殊性，加大了金融机构审批和服务的难度，也使得一些新市民难以顺利获得金融支持。本文通过调查问卷的形式，以石家庄、青岛、广州、威海四个城市为例，通过线上与线下途径总共发放问卷 306 份，回收问卷 306 份，有效问卷 306 份，问卷回收率 100%。我们调查了不同学历、不同阶层的受访者，采访对象中，年龄层在 18~25 岁的人数最多，占 58.21%。调查分析如下。

3.1. 住房与教育

在新市民已享受的金融政策中，有超过半成多的新市民没有享受过，如图 1，有 6.06%的人享受过保障性租赁住房贷款，7.58%的人享受过新市民安居险，说明住房与教育的金融服务对新市民还没有完全放开。

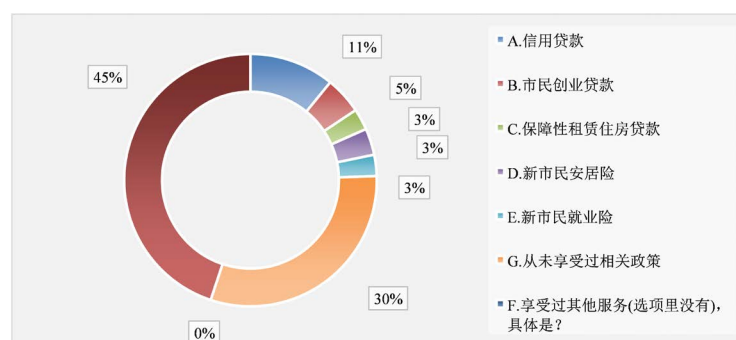


Figure 1. What financial support policies have you enjoyed?

图 1. 您享受过下列哪些金融支持政策？

有 42.42%的人认为需要购房贷款, 28.79%的人认为需要助学贷款(见图 2), 说明新市民在对住房、教育这两板块的需求很大。在长期工作生活的地方拥有一套住房, 是很多新市民获得家的归属感和城市认同感的重要方式。

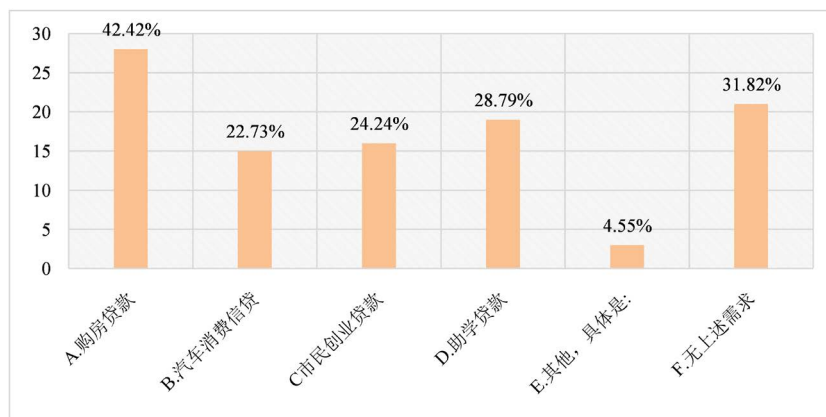


Figure 2. Which of the following financial services do you think you need?

图 2. 您认为您目前需要下列哪些金融服务

30.43%的人每月住房公积金在 1000 元以下, 21.74%的人在 1000~2000 元(见图 3)。虽然新市民群体已经被纳入住房公积金的目标群体, 但公积金制度的发展还存在很多不完善的地方: 单位缴存意愿不足, 新市民收入低就业面窄, 偿债能力差, 宣传不到位, 部分新市民对相关政策不了解。

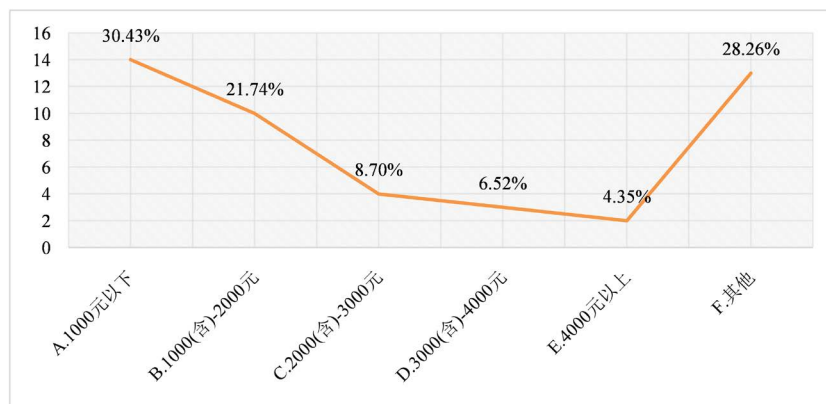


Figure 3. How much do you currently pay into the housing provident fund every month?

图 3. 您目前每月缴存住房公积金多少?

有 50%的人没有申请住房按揭贷款, 41.3%的人的住房按揭贷款占每月家庭总支出的 50%以下(见图 4)。对于新市民而言, 大多数城市的房价上涨速度远超收入增长速度, 使房价收入比不断攀升, 很多新市民家庭因应对住房问题而发生的负债放在了第一位。

有 52.17%的人降低首套房或改善性住房按揭贷款首付比例; 有 39.13%的人认为收入证明难提供, 希望优化收入证明认定标准, 充分运用信息技术手段, 多维度科学评估“新市民”信用水平(见图 5)。降低住房租赁企业资金成本, 优化收入证明认定标准, 加大保障性住房建设信贷支持, 调整还款方式, 提供

大宗消费及小额消费配套的信贷产品，提高新市民住房公积金贷款额度等也是新市民的迫切需求。

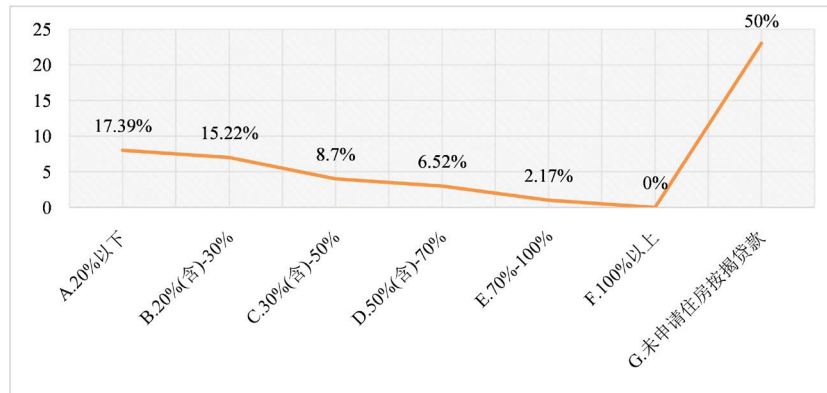


Figure 4. The proportion of your monthly mortgage loan in your permanent residence to the total monthly household expenditure

图 4. 您在常住地的住房按揭贷款月供额占家庭月总支出比例

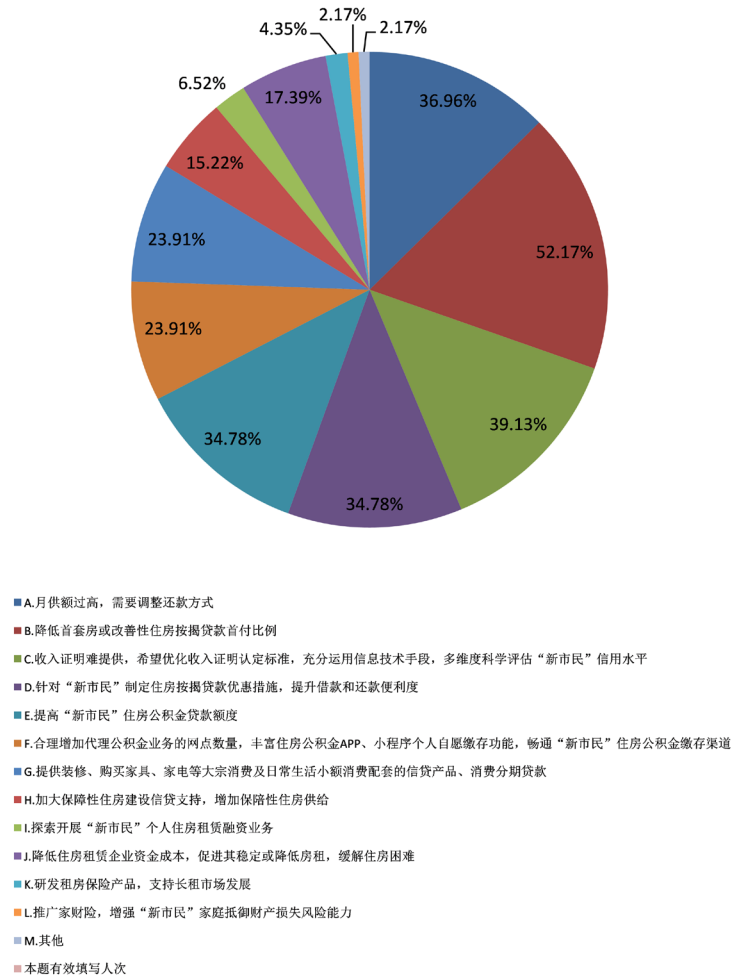


Figure 5. What kind of help do you want banking institutions to provide in terms of housing?

图 5. 在住房安居方面，您希望银行机构提供哪些帮助？

79.17%的人认为因工作、住房等原因达不到本地入学要求,子女只能在老家上学;37.5%的人认为对外来人口学位供给紧张(见图6)。新市民子女教育问题也是一个重要问题,对于金融机构来说,给新市民教育问题提供的金融服务可以缓解本地教育费用过高。

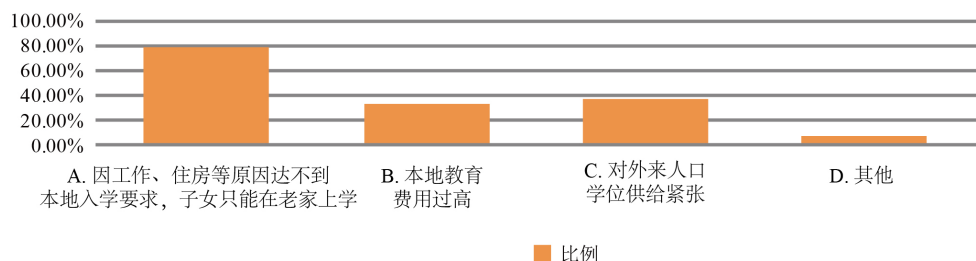


Figure 6. What difficulties do you think you face in enrolling your children?

图 6. 您认为您在子女入学方面面临哪些困难

有 66.67%的人认为应该对职业教育、校企合作、技能培训等提供信贷和融资支持,促进“新市民”提高文化素质和技术技能;54.17%的人认为应该探索通过政府给予贷款利息补贴等方式,加大对“新市民”职业教育和技能培训的支持力度,扩大“新市民”职业教育供给(见图7)。

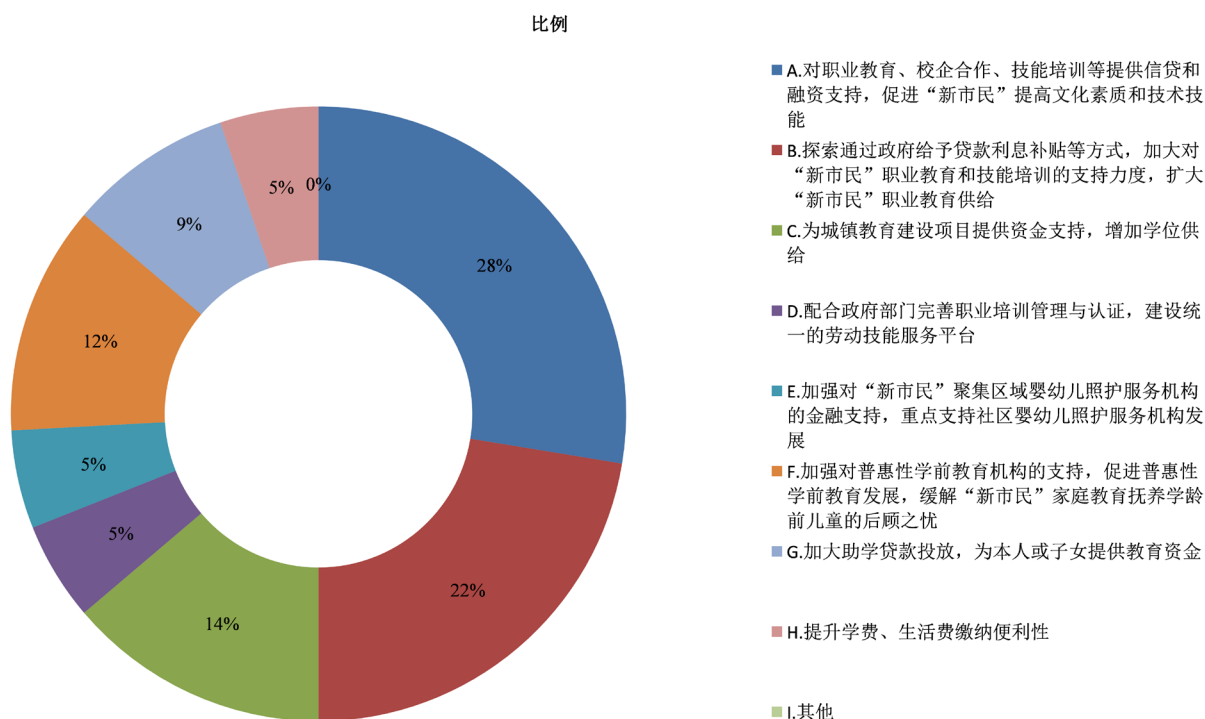


Figure 7. What help do you want financial institutions to provide in education and training?

图 7. 在教育培训方面,您希望金融机构提供哪些帮助?

3.2. 养老与医疗

在新市民目前主要的金融需求调查中,有 45.45%的受访者需要重大疾病保险产品,还有 37.88%的受访者需要意外险产品,有 27.27%的受访者需要养老保险产品(见图8)。说明医疗保险与养老保险在新市

民需要的金融服务中占比较重的比例。

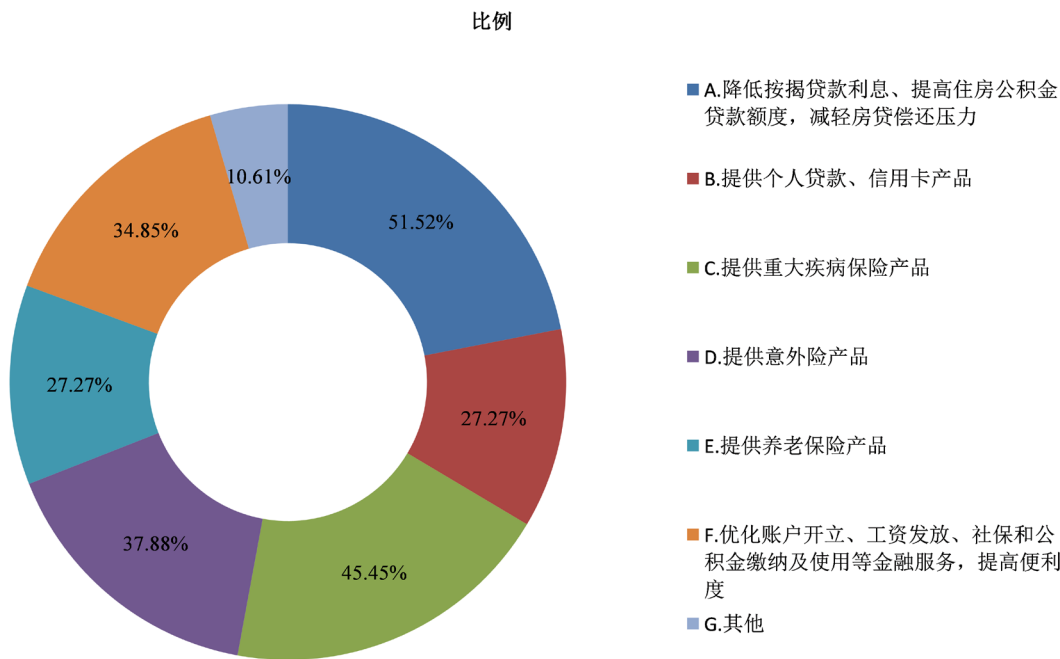


Figure 8. The main financial needs of new citizens at present
图 8. 新市民目前主要的金融需求

在金融机构给新市民提供金融服务的实践中，还有一些待解决的难点堵点。比如，新市民信用资质不足、缺少有效抵押物，金融机构用传统风控模式难以衡量其信贷资质。此外，这类群体金融需求具有小而散的特点，大型银行出于成本收益、授信难度大等方面的考虑，存在“惜贷”“惧贷”的现象。部分收入不稳定、灵活就业的新市民，大多游离在社保体系之外。在我们的调查中，有 21.74%的受访者没有缴纳城乡居民基本医疗保险(见图 9)。

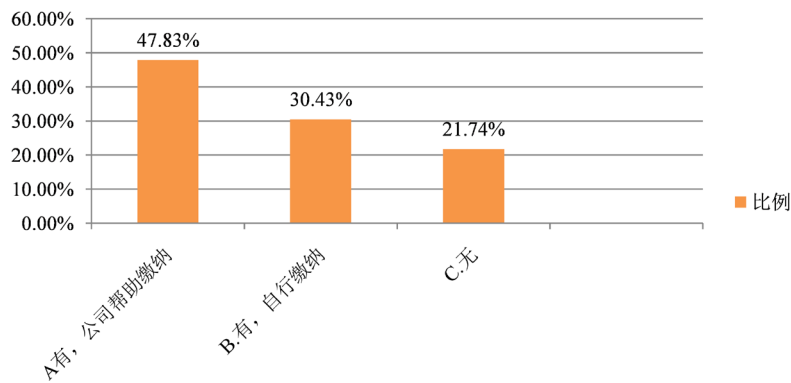


Figure 9. Whether to pay the basic medical insurance for urban and rural residents?
图 9. 是否有缴纳城乡居民基本医疗保险？

在对未来生活的期待打分做自变量 X、未来准备倚靠养老的事物做因变量 Y 的交叉分析表中(如图 10)，对未来生活的期待打 1 分的受访者全部选择了以子女赡养这种方式养老，而 5 分及以上的分值中，受访者开始出现以储蓄作养老，说明在调查的新市民中，储蓄与对未来生活的期待呈正相关。

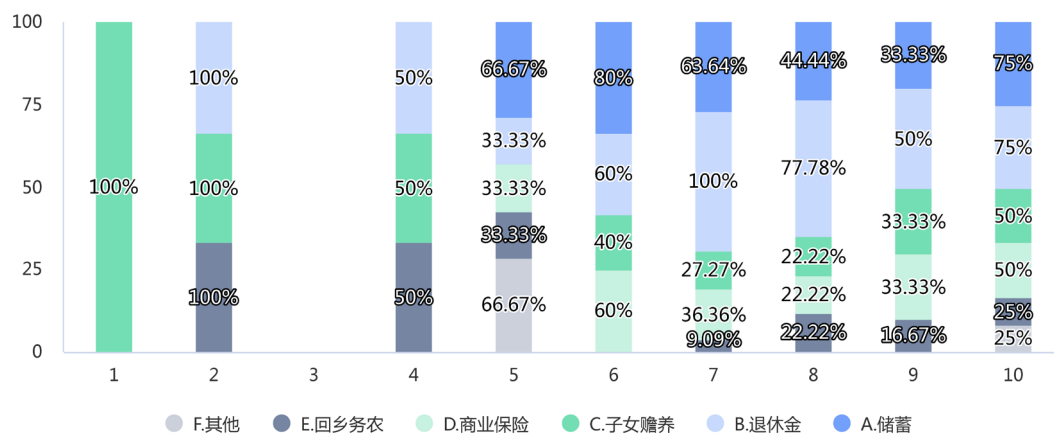


Figure 10. Cross-analysis of the expectation of future life and the future preparation rely on old-age things
图 10. 未来生活的期待与未来准备倚靠养老的事物的交叉分析

3.3. 就业与创业

新市民对相关金融服务政策了解不足。如图 11 所示，在对新市民金融服务及优化路径的问卷调查发现，有 48.48% 的被调查者不了解新市民的金融服务以及相关的政策；仅有 12.12% 的被调查者非常了解金融服务及相关政策。由此可见，大部分新市民对金融服务及相关政策了解较少，在寻求相关金融机构帮助时局限较大，新市民的需求无法及时得到满足，在新市民未来发展道路中往往会进入“误区”。

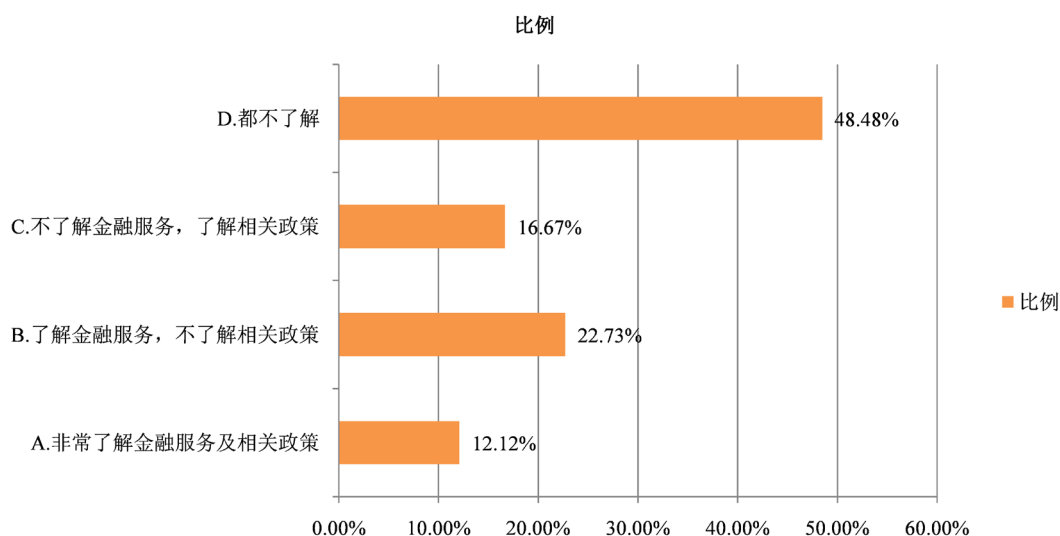


Figure 11. Understanding of the new citizen's financial services and mutual policies
图 11. 对新市民金融服务与相关政策的了解

新市民所接受金融服务政策较少。如图 12 所示，68.18% 的被调查者从未享受过相关金融支持政策；24.24% 的被调查者享受过信用贷款方面的政策支持。如图分析可见，目前只有少部分新市民享受过金融服务政策带来的优惠。但随着越来越多居民成为城市中的“新市民”，新市民的金融服务政策也在通过互联网、新闻报道等方式逐渐走进大众的视野，不断的优化与普及，新市民对于相关政策越来越重视，一大部分新市民正在逐渐加入政策扶持的大队伍。

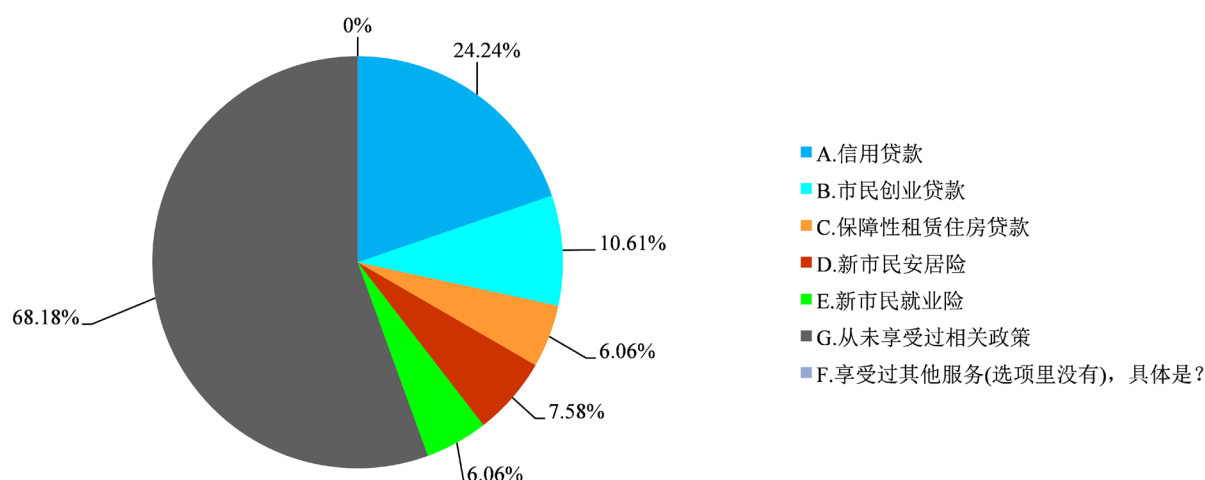


Figure 12. What financial support policies have you enjoyed?
图 12. 您享受过下列哪些金融支持政策知识?

新市民在创业中有很大的资金运营压力。通过调查分析,如图13所示,在参与调查的新市民中,正在创业的人数占比达到了接近平均水平。创业中,资金压力很大的被调查者占28.57%;创业中。综合来说,创业者都面临着不同的资金压力。新市民在创业中的资金需求特点总体上呈现资金需求总量较小,用途较为分散,个性化程度较高的特点,新市民由于征信信息不完善等其他原因,往往也成为金融机构排斥在外的群体机构。

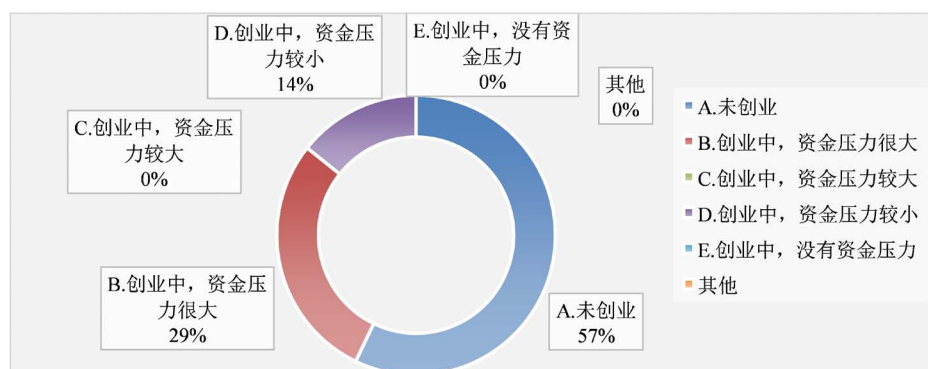


Figure 13. Are you currently starting a business? If so, what is the working capital?
图 13. 您目前是否在创业, 如果是, 运营资金情况如何?

新市民在住房、创业就业方面的担忧较大。如图14所示,43.94%的被调查者认为住房问题是最担忧的自身问题;28.79%的被调查者认为就业是最担忧的自身问题。通过调查内容我们可以看出,新市民由于初到城市发展,对于基本生活保障需求较高,在创新创业方面,新市民会存在资金周转不到位,融资借款难等棘手问题出现,所以,协调好新市民金融服务需求是时代所需,市民迫切需要解决的问题。

4. 优化路径

通过以上的调查,我们发现新市民的金融需求满足仍待提高以及金融机构对于新市民的金融服务的提供方面还存在很多不足,有很多值得改进和优化的地方,在此提出以下优化路径的建议:

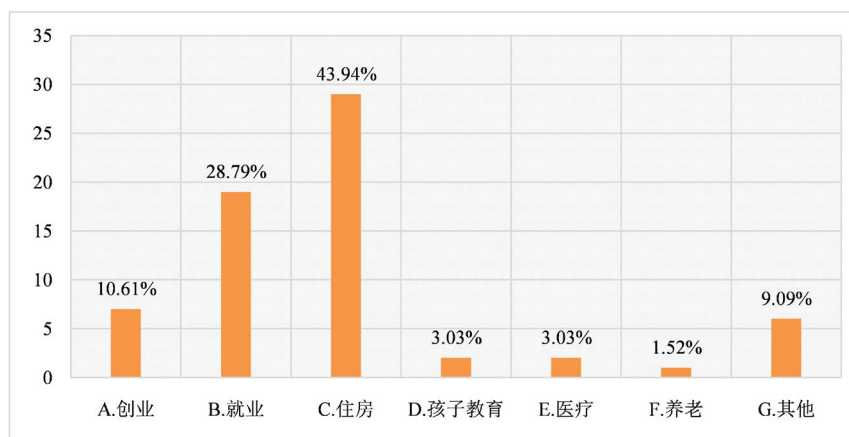


Figure 14. What do you think is the most worrying problem of yourself in this city now?

图 14. 您认为现在在这座城市中最让您担忧的自身问题是什么？

4.1. 优化新市民住房与教育的金融服务

在住房问题上：各地的金融机构应该坚持党的十九大报告强调“坚持房子是用来住的、不是用来炒的定位”，国家应采取有力措施来反制房地产炒作。

对于住房公积金制度改革，应适当向新市民倾斜，政府和工作单位必要时提供资金补贴，使新市民享受到较低利率的公积金贷款；加大金融支持，加大保障性租赁住房的供给[10]。

各个部分主体应当参与改革。各个方面部门主体合作，政策性租赁住房还与房地产开发商、房屋中介机构、各个银行、社区等部门相关，所以以上主体参与合作，更能积极有效快速地推动改革，保障新市民的住房租赁购买。

发展我国住房保障制度与户籍制度改革，使二者相结合，消除对新市民的歧视，为新市民带来优惠性和保障性的住房租赁购买政策[11]。

在教育问题上：增加新市民子女助学贷款的需求，或者专门为新市民开设一个助学信贷方案；与政府合作，增加外来学生入学学位，并设置新市民助学贷款基金；为新市民普及线上缴费的便利性；对新市民学前教育的机构提供金融支持。

4.2. 优化新市民养老与医疗的金融服务

金融机构应该完善医疗与养老保险产品，多站在新市民的角度去定制适合新市民的产品。从保险业来看，如今越来越多的惠民保已将新市民纳入保障范围。这是保险业更好服务新市民的重要体现之一。

金融机构应该出台相关政策，改善风控模式，减少“惜贷”、“惧贷”的现象。《中国银保监会 中国人民银行关于加强新市民金融服务工作的通知》自今年3月4日正式发布至今已逾半年。

这期间，各地银保监局等部门通过加强宣传教育、推出相关产品、提升服务水平，积极加强新市民金融服务。在现有的社保服务中给新市民投保减少限制与制约，改善新市民的参保环境，让更多新市民加入到社保体系来，给予新市民保障。

4.3. 优化新市民创业与就业的金融服务

随着科技进步，数字技术的发展，金融服务数字化、智能化服务功能逐渐提升，新市民在这些金融服务方面很大程度受到数字能力和金融能力的限制。金融机构可以加强与政府的合作，同时完善相关法规政策。对新市民进行集中的金融培训，加强宣传报道教育的传播影响，提高新公民的金融知识和金融

素养,让新市民在金融服务中可以熟练运用各项技能选择项目规避风险,维护自身权益,逐渐削弱新市民对政策认识不足等难题。

创新金融服务评估方法,创新服务模式,针对新市民群体量身定制金融服务项目,多方协作,丰富特色化金融产品。优化新市民在手机银行、微信小程序等使用功能及业务办理流程,为新市民提供快速申贷、线上放款等服务,提升新市民用户的便利性;针对新市民创业需求特点,持续推进信贷产品创新,从期限、利率、还款方式和风险管理等多角度,定制金融产品和服务,满足新市民创业就业期间的灵活用款需求。

参考文献

- [1] 李运. 优化新市民住房金融服务[J]. 中国金融, 2022(11): 13-15.
- [2] 赖邱佳. 城市化进程中新市民教育研究现状及对策[J]. 浙江工贸职业技术学院学报, 2017, 17(2): 83-85.
- [3] 巴曙松, 张兢, 朱雨彤. 新市民金融服务助力实现共同富裕[J]. 现代金融导刊, 2022(11): 3-9.
- [4] 孔祥利, 张佩, 何秀玲. 城镇化率差异对新市民与城镇职工收入差距研究——基于 VAR 模型[J]. 西北大学学报(哲学社会科学版), 2020, 50(3): 117-128.
- [5] 张明发, 戴云飞. 商业银行加强新市民金融服务的实践探索[J]. 金融纵横, 2022(8): 96-100.
- [6] 潘东. 探索养老理财服务新市民的路径[J]. 中国金融, 2022(11): 16-17.
- [7] 林亚臣. 大数据风控助力新市民服务[J]. 银行家, 2022(5): 120-122.
- [8] 杨其广. 以金融力量增强新市民获得感[J]. 中国金融家, 2022(7): 4.
- [9] 王露露. 数字普惠金融与居民风险市场参与: 基于异质性视角的审视[J]. 海南金融, 2020(10): 15-24.
- [10] 蔡鹏, 严荣. 新市民的住房问题及其解决路径[J]. 同济大学学报(社会科学版), 2020, 31(1): 70-82.
- [11] 汪夏明, 万亚辉, 汪灏, 许帅文. 新市民购房需求影响因素研究[J]. 建筑经济, 2019, 40(3): 86-92.