

数字金融视角下加强新市民金融服务的思考

刘翔

兴业银行股份有限公司银川分行, 宁夏 银川 750004

[摘要] 随着经济的发展和城市化进程的推进, 城市中涌现了大量的新市民群体。这些新市民对于金融服务的需求日益增长, 因此加强新市民金融服务成为当前亟待解决的问题。从数字金融的视角出发, 我们可以探讨如何利用科技手段和创新模式, 加强对新市民的金融服务。

[关键词] 数字金融; 新市民; 金融服务

DOI: 10.33142/mem.v4i3.10016

中图分类号: F49

文献标识码: A

Reflections on Strengthening Financial Services for New Citizens from the Perspective of Digital Finance

LIU Xiang

Yinchuan Branch of Industrial Bank Co., Ltd., Yinchuan, Ningxia, 750004, China

Abstract: With the development of the economy and the advancement of urbanization, a large number of new citizen groups have emerged in cities. The demand for financial services from these new citizens is increasing, so strengthening financial services for new citizens has become an urgent problem to be solved. From the perspective of digital finance, we can explore how to use technological means and innovative models to strengthen financial services for new citizens.

Keywords: digital finance; new citizens; financial service

引言

数字金融是指利用科技和互联网等数字化技术创新来改进和提升金融服务的方式。随着互联网等科技的普及和发展, 数字金融已经成为金融服务的重要发展方向。在城市化、全球化和人口流动的背景下, 新市民群体日益增多, 他们对金融服务的需求也在不断增加。了解和满足新市民金融服务需求的重要性, 以及数字金融对新市民金融服务的影响, 对于促进社会可持续发展具有重要意义。

1 数字金融的发展背景和意义

1.1 发展背景

数字金融的发展背景和意义是在互联网和移动通信技术的快速发展的背景下, 通过利用数字化技术手段来开展金融业务, 为金融行业带来了新的模式和机遇。首先, 互联网和移动通信技术的快速普及和智能手机的普及使得人们可以随时随地进行金融交易, 提高了金融服务的便捷性和覆盖范围。其次, 随着社会经济的发展和人们生活水平的提高, 对金融服务的需求也越来越多样化和个性化, 数字金融能够提供更加灵活、定制化和高效的金融产品和服务, 满足不同人群的不同需求。再次, 传统金融机构存在着高成本、低效率和刚性操作等问题, 数字金融则具备更低成本、更高效率和更灵活操作的特点, 可以有效地降低金融交易的成本和提升金融服务的质量。因此, 数字金融的发展对于促进金融行业的变革和创新, 推动经济转型升级, 提高金融服务的普及性和效率具有重要意义。

1.2 意义

首先, 数字金融可以提供更广泛的金融服务, 满足不同人群的不同需求, 打破地域和时间的限制, 使金融服务更加普惠和便捷。通过互联网和移动通信技术, 人们可以随时随地进行金融交易和管理, 无论是支付、借贷、投资还是储蓄, 都能够在数字金融平台上实现。这大大提高了金融服务的可及性和便利性, 使更多的人能够享受到优质的金融服务。

其次, 数字金融可以降低金融中介环节, 减少信息不对称和交易摩擦, 提高金融市场的运作效率。传统金融机构在中间环节上存在信息不对称和交易费用高昂等问题, 而数字金融通过数字化技术的应用, 使得信息的获取和交易的执行更加透明和高效。通过区块链技术等手段, 数字金融可以实现点对点的直接交易和智能合约的自动执行, 降低了交易成本和风险, 提高了市场的流动性和效率。

再次, 数字金融可以推动金融创新, 促进经济转型升级和产业优化, 提升国家金融竞争力。数字金融的发展带来了许多新的业务模式和金融产品, 如 P2P 借贷、虚拟货币、智能投顾等。这些创新形式不仅满足了人们多样化的金融需求, 还带动了新兴产业的发展。同时, 数字金融的快速发展也为我国在全球金融市场中的竞争地位提供了新的机遇, 通过打破传统金融体系的壁垒, 加强国际合作与交流, 提升我国金融业的国际竞争力和影响力。

2 解释新市民及其金融服务需求的重要性

2.1 新市民的概念及其金融服务需求

新市民指的是进城务工人员、农民工、外来流动人口

等在城市中居住的非户籍人口。随着我国城市化的快速发展，新市民群体不断增加，他们在金融服务需求方面具有以下特点。

新市民普遍存在资金存储困难和支付方式单一的问题，因此对于便捷的支付和储蓄服务的需求较为迫切。由于很多新市民的收入水平相对较低，他们比较注重如何节约和管理自己的有限资金。同时，由于现金支付更加便利，他们对于电子支付、手机支付等新型支付方式的接受程度相对较低。因此，数字金融可以为新市民提供更加便捷的支付方式和智能储蓄工具，满足他们的日常消费和储蓄需求。

新市民对于住房贷款、消费信贷等金融服务的需求也日益增长。很多新市民来到城市后需要购买自己的住房或改善居住条件，因此住房贷款成为他们重要的金融需求之一。此外，新市民在城市生活中往往面临着各种消费压力，如子女教育、医疗保健等，因此对于消费信贷的需求也在增长。数字金融可以通过创新的信贷产品和便捷的申请流程，为新市民提供个性化的住房贷款和消费信贷服务，帮助他们实现理想居住和满足基本消费需求。

由于缺乏稳定的收入来源和信用记录，新市民在获取金融服务方面存在较大的障碍。传统金融机构在风险把控方面较为保守，对于没有稳定工作和信用记录的新市民存在审批难度。而数字金融可以通过大数据和人工智能技术，综合评估新市民的还款能力和信用风险，为他们量身定制个人信贷产品，并提供更加灵活的还款方式，帮助他们建立良好的信用记录和改善经济状况。

2.2 新市民金融服务需求的重要性

满足新市民的金融服务需求，可以改善他们的生活质量，提升社会稳定性和融合度。随着新市民人数的增加，他们的金融服务需求也变得更为迫切。提供便捷的支付和储蓄服务可以帮助他们更好地管理个人资金，并加强社会的金融包容性。通过提供适应新市民需求的金融产品和服务，可以提升他们的自我实现感与归属感，促进社会的稳定和谐。新市民作为经济的重要支柱，通过满足他们的金融服务需求，可以促进经济发展和消费增长。随着中国城市化的推进，新市民从事着各个行业的工作，对城市经济的发展起到了重要的推动作用。满足他们的住房贷款、消费信贷等金融需求，可以提高他们的购买力和消费能力，进一步刺激消费市场的增长，推动整体经济的繁荣。

新市民的金融服务需求是金融机构拓展业务、创新产品和服务的重要机会，对于提升金融机构的竞争力具有积极意义。新市民群体庞大且快速增长，为金融机构提供了广阔的市场空间和发展潜力。通过了解并满足他们的金融需求，金融机构可以开发出适合新市民的金融产品和服务，并建立与他们的长期合作关系。这不仅扩大了金融机构的业务范围，还可以提升其品牌形象和市场竞争能力，进一步推动金融领域的创新和发展。满足新市民的金融服务需

求对于改善生活质量、促进经济发展和提升金融机构的竞争力都具有重要意义。政府和金融机构应加强针对新市民的金融服务方面的研究和投入，提供更加便捷、个性化和适应性强的金融产品和服务，以满足新市民多元化的金融需求，实现共赢的发展。

3 数字金融对新市民金融服务的影响

3.1 数字金融为新市民提供了更加便捷的金融服务途径

传统金融服务可能存在地理和时间限制，而数字金融可以通过互联网和移动终端随时随地进行金融交易。新市民可以在家中或工作场所，利用手机或电脑进行各类金融操作，无需前往实体银行或其他金融机构。数字金融的便捷性提高了金融服务的可及性和方便性，为新市民提供了更加灵活的金融管理方式。

3.2 数字金融可以降低金融服务的门槛

对于一些信用记录较差的新市民，传统金融机构可能会对其提供金融服务持怀疑态度。而数字金融平台通常会采用更加开放和包容的评估方式，更多考虑用户的实际情况和需求，从而降低了金融服务的门槛。通过数字金融，新市民可以更容易地获取贷款、信用卡等金融产品和信用服务，帮助他们解决资金周转问题，提高消费能力和生活质量。

3.3 数字金融可以满足新市民对于多样化金融服务的需求

不同于传统的金融服务模式，数字金融平台通常提供更加丰富多样的金融产品和服务。例如，新市民可以通过在线支付平台方便快捷地进行支付和转账操作，避免了携带现金的繁琐和风险。而部分金融机构采用数据直连等方式为新市民在消费贷款方便提供授信便利，满足了他们在创业、教育、购房等方面的资金需求。数字金融的多样化服务让新市民可以根据自身需求选择更加适合自己的金融产品和服务。

4 针对新市民金融服务的挑战与问题

4.1 新市民普遍存在金融知识匮乏和风险意识不强的问题

由于他们可能来自不同的地域和文化背景，缺乏金融领域的基本知识和理解，很难正确评估和管理自身的金融风险。为了应对这个问题，需要通过开展金融教育和提供相关的风险提示，帮助新市民了解金融产品和服务的原理、风险和使用方法，提高他们的金融素养。

4.2 新市民普遍面临着缺乏稳定的收入来源和信用记录的问题

一些新市民可能是刚刚开始工作或者自主创业，收入相对不稳定，缺乏可供银行和金融机构评估信贷能力的稳定收入来源。同时，由于他们刚刚融入当地社会，还没有建立起良好的信用记录，这使得他们在获得信贷和其他金

融服务方面面临一定的限制。金融机构可以考虑采用一些非传统的信用评估指标或者提供特定针对新市民的金融产品，以满足他们的需求。

4.3 新市民多为流动人口，存在居住证明等身份问题

许多金融服务要求提供有效的居住地址和身份证明，而新市民可能无法提供这些证明材料，导致难以正常办理银行账户、信用卡等金融业务。解决这个问题的方法可以是简化对居住证明的要求，或者通过其他可靠的方式验证新市民的住所以及身份信息，以便更好地为他们提供金融服务。

4.4 新市民往往需要面对语言和文化障碍

一些新市民可能不熟悉当地的金融业务术语和操作流程，无法准确理解金融产品和服务的内容。此时，金融机构可以提供多语言的服务支持，培训员工具备跨文化沟通的能力，或者开发用户友好的数字金融平台，帮助新市民顺利进行金融交易。

综上所述，针对新市民金融服务存在的挑战与问题，我们需要加强金融教育、提供风险提示，建立更加包容的信贷评估机制，简化办理流程和要求，并提供多语言服务支持等。这样才能更好地帮助新市民克服困难，享受到安全、便捷、适合自身需求的金融服务，促进其经济融入和社会发展。

5 加强新市民金融服务的思考

加强金融教育。针对新市民普遍存在的金融知识匮乏和风险意识不强的问题，可以开展多样化的金融教育活动，包括举办讲座、培训课程和小组讨论等。通过向新市民普及基本金融知识和理财技巧，提高他们对金融风险的认知和防范能力，培养他们健康的金融消费观念。

推出针对新市民的定制化金融产品和服务。了解新市民的特殊需求，并开发出适合他们的金融产品，如灵活还款方式的贷款产品、小额信用卡等。同时，提供切实可行的借款建议和理财规划，帮助他们更好地管理个人资金和实现财务目标。

建立健全新市民信用评估体系。对于缺乏稳定收入来源和信用记录的新市民，可以从多维度评估他们的信贷能力。除了传统的信用记录，可以考虑考察新市民的就业情况、居住稳定性、商业合作伙伴关系等信息，以全面评估其信用风险。通过数据分析和科技手段，提供更为精准的信贷服务，帮助新市民获得合适的金融支持。

加强金融机构和社区之间的合作也是非常重要的一点。金融机构可以与社区合作设立金融服务站点，提供更

方便、高效的金融服务，例如为新市民提供身份认证、账户开立等服务。同时，积极参与社区活动，了解新市民的具体需求，定期收集意见和反馈，不断改进服务质量。

积极采用技术手段推动数字金融的普及和应用。通过移动银行、电子支付和智能客服等技术手段，提高金融服务的效率和便捷性，减少因语言和文化障碍而造成的困难。同时，加强网络安全防护，确保新市民的个人金融信息和资金安全。

综上所述，加强新市民金融服务需要从加强金融教育、推出定制化金融产品、建立健全信用评估体系、加强金融机构与社区合作以及采用技术手段等多个方面入手。通过综合措施，可以更好地满足新市民的金融需求，促进他们的经济融入和社会发展。

6 结语

数字金融视角下加强新市民金融服务的重要性毋庸置疑。数字金融技术为新市民提供了无缝便捷的金融服务体验，拓展了金融服务的覆盖面和深度，并加强了金融教育和金融包容性。然而，同时也存在一些挑战与问题，例如文化差异和语言障碍、信用评估和借贷限制，以及金融服务信息不对称。为了加强新市民金融服务，需要建设更友好的数字金融平台和应用，提供定制化的金融产品和服务，加强金融教育和培训，以及改善金融监管和风险管理手段。通过综合利用数字金融技术和创新，可以推动新市民金融服务的发展，并对社会公平和经济发展做出重要贡献。未来，数字金融将持续发展，为加强新市民金融服务提供更多机遇和可能性，进一步促进社会的包容性和可持续发展。

[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.
- 作者简介: 刘翔(1987.4—), 男, 兰州大学法学院, 法学专业, 兴业银行股份有限公司银川分行, 中级经济师。