程瑞：升级农民工金融供给，促城乡融合

文/意见领袖专栏作家 程瑞

近日发布的中央一号文件对 2023 年乃至今后一段时期的“三农”工作作出了高屋建瓴的战略部署，明确提出对 33 项领域的指导意见。中央一号文件在提及县域城乡融合工作时，提出要做好农民工金融服务工作。“农民工金融”也成为近期金融界广泛热议的话题。

农民工是中国城市化进程中的特殊社会群体。他们具有农村户口，但生活在城市或非农领域，在为我国城市化发展作出重要贡献的同时，却因其身份的特殊性，通常难以享受到与城镇居民同等的市民待遇，尤其在教育、医疗、社会养老保险、金融服务等领域。

农民工流动性强，收入水平整体不高，福利保障相对较低，受教育水

平整体较低，但金融需求却是客观存在的。近年来，银行保险机构等金融主体针对“新市民”开发了更精准的产品和服务。作为新市民的主要主体形式，农民工的金融服务“获得感”显著提升，但仍暴露出三大矛盾。

首先是农民工流动性和金融机构地域性的矛盾。农民工的行动和资金都具有显著的流动性，呈“城乡两栖”状态，使得金融服务“两头难靠”。尤其是“找活干”的求职特点造成农民工的工作地点持续变动，流动轨迹更复杂。经营地域下沉的中小金融机构更容易接触到农民工群体，但相较国有大行等大型金融机构，在能力上却难以为农民工提供在其流动轨迹上的多点服务，金融服务质量在不同地域也存在差异性。

其次是农民工需求升级和精准金融服务不足的矛盾。随着城市化进程加快、金融数字化的发展，农民工对支付结算、小额信贷、投资理财、人身保险等金融需求与日俱增。但由于农民工的地址、单位甚至联系方式较不稳定，就业、医保、社保等信息多分散在各个部门，信息不对称，数据获取难度较大，导致金融机构难以对其精准“画像”，相应难以开发更精准、更有效的产品与服务。日益增长的需求和相对传统的供给，成为农民工金融服务的发展瓶颈。

最后是农民工金融健康和金融供给不适配的矛盾。多数农民工属于灵活就业人员，就业和收入受经济周期、工作性质等因素影响更大，且金融行为具备熨平周期波动影响、抵御外界风险的价值。但农民工对金融产品和金融常识了解不多、理解不足、易受引导，所以金融机构提供服务的“适

https://www.yunbaogao.cn

当性”就格外重要。但当前的金融供给仍以功能性满足为主，在金融教育、素养提升、适当性服务上仍有较大提升空间。

自 2022 年 3 月，《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》发布以来，针对新市民在创业、就业、住房、教育、医疗、养老等重点领域的金融需求，金融机构主动作为，加强产品和服务创新，提升了金融服务均等性和便利度。但针对农民工这一更加聚焦的群体，金融服务体系仍有如下三大升级方向。

第一，完善农民工金融的体系建设。金融监管、市场主体、数据基础部门等要统筹规划，协同行动。首先，要实现对农民工金融服务的专项政策和监管体系，金融监管单位要加大对金融机构农民工服务的考核激励、尽职免责等政策的倾斜力度。其次，市场主体要针对农民工特点和需求，提升战略层面的重视程度，设置专业化的架构和团队，在商业可持续的前提下开发适当的专属产品与服务。最后，针对农民工的底层数据需更好打通，各地数据基础部门应探索整合农民工大数据信息，依法合规与金融机构共享，鼓励金融机构使用数据，提升风控能力和服务质效。

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：
https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_52481