



“农业发展银行杯”  
2016 大学生暑期社会实践

户籍改革之下“新居民”金融生态调研  
——基于“德清样本”S镇的实证调查

学校：浙江金融职业学院

院系：投资与保险系

团队成员：姚淑颖、王旗红、邵庆龙、钱昕、季璐燕

指导教师：潘静波、徐侃

2016年9月18日

## 目 录

### 前 言

一、	调研背景及调研意义 .....	2
(一)	调研背景 .....	2
(二)	调研意义 .....	3
1.	观察金融城镇化进程 .....	3
2.	了解“新居民”理财需求 .....	4
3.	描绘“新居民”的金融生态 .....	4
(三)	案头调研 .....	4
二、	调研方案 .....	6
(一)	调研目的 .....	6
(二)	调研设计 .....	6
1.	描述性研究设计 .....	6
2.	交叉分析设计 .....	6
3.	logistic 回归分析 .....	6
(三)	调研对象 .....	6
(四)	问卷的设计与调整 .....	7
(五)	资料收集 .....	7
1.	问卷预调研 .....	7
2.	数据收集处理 .....	7
(六)	调研组织实施计划 .....	7
三、	调研数据描述性分析 .....	9
(一)	信度分析 .....	9
(二)	描述性分析 .....	10
1.	“新居民”基本信息 .....	10
2.	“新居民”就业及收入情况 .....	12

3. “新居民”理财现状.....	14
4. 信贷情况.....	18
5. 保障情况.....	19
6. 政府政策期望情况.....	22
<b>四、    满意度及回归分析 .....</b>	<b>23</b>
(一)    满意度分析 .....	23
1. 理财信息接收通畅满意度.....	23
2. 金融环境及政策支持满意度.....	24
3. 新居民生活状态满意度.....	24
(二)    回归分析 .....	25
<b>五、    对策及建议 .....</b>	<b>28</b>
(一)    “新居民”金融生态描绘 .....	28
1. “新居民”新型的金融生态初现.....	28
2. 呈现出城镇化过程中的“过渡型”金融特点.....	28
3. 新农村的金融供给相对需求显得不足.....	28
(二)    对策及建议 .....	29
1. 创新金融供给,激发乡村经济活力.....	29
2. 发挥农村社区的作用,拓宽金融理财信息渠道和提高信息通畅度.....	29
3. 注重“新居民”保障体系和自主创新创业的金融支持.....	29
4. 发挥互联网金融对新农村金融生态的创新作用.....	29
5. 强化金融支持农民消费,创新信贷产品.....	30
<b>六、    附录 .....</b>	<b>31</b>
(一)    调查问卷 .....	31
(二)    调研手记 .....	33
(三)    调研风采 .....	33

---

# 户籍改革之下“新居民”金融生态调研

## ——基于“德清样本”S镇的实证调查

**摘要：**国务院正式出台的《关于进一步推进户籍制度改革的意见》，标志着城乡二元制时代的终结，而作为全省首个根据国务院、浙江省关于积极稳妥实施户籍制度改革相关文件要求的试点县德清，在 2013 年已经正式取消农业、非农业户口性质划分，实行新居民居住证制度，探索出了一条可行的道路，历时 3 年的德清进入全面深化“户改”阶段。我们团队暑期对德清县洛舍镇进行了实地走访和社会调研，从金融的视角观察“德清样本”，着眼于户籍改革带动的经济消费、增加收入、创造财富、聚集财富、配置财富等现状，关注户改后“新居民”的金融生态，思考新的财富需求点推进“新农村”金融市场的发展，从而能够发现农村社会结构变迁格局下的金融需求与金融供给平衡，在“人的城镇化”过程中观察“金融城镇化”。同时提出对策和建议，希望能够给浙江省乃至给全国户籍改革带来有益信息，尤其对于目前正在杭州市、宁波市、温州市等地实施的“新居民”户改政策提供有益参考。

**关键词：**德清样本 新居民 金融生态 金融满意度

---

## 前 言

户籍改革,解开人与城的枷锁,国务院正式出台《关于进一步推进户籍制度改革的意见》,城市人口和农村人口实现了身份上的统一,标志着城乡二元制时代的终结。

浙江德清县,作为全省首个根据国务院、浙江省关于积极稳妥实施户籍制度改革相关文件要求的试点县,2013年,正式取消农业、非农业户口性质划分,调整户口迁移制度,实行新居民居住证制度,探索出了一条可行的道路。2016年,历时3年“德清样本”进入全面深化户改阶段。

我们在思考,提前迈开步伐的德清,在这3年带了怎么样的改变,是“润物无声”还是“翻天覆地”,人们从“农民”变成“新居民”带来哪些影响,新建的户籍秩序下带来了怎样金融生态,“新居民”的生活满意度如何,德清样本是否实现了城乡同质,普惠均衡。这些答案能给浙江省乃至给全国户籍改革带来有益信息,尤其对于目前正在杭州市、宁波市、温州市等地实施的“新居民”户改政策提供参考和建议,而我们的调研就从“德清样本”开始,在“人的城镇化”过程中观察“金融城镇化”。

### 一、 调研背景及调研意义

#### (一) 调研背景

2014年,国务院发布的《关于进一步推进户籍制度改革的意见》中提出的,到2020年,努力实现1亿左右农业转移人口及其他常住人口在城镇落户的改革制度,“户籍改革”拉开大幕。2015年,浙江省紧锣密鼓地制定了《关于进一步推进户籍制度改革的实施意见》,提到全面放开县(市)落户限制,有序放开大中城市落户限制,取消农业户口与非农业户口性质区分,到2020年,基本建立新型户籍制度。

而在国家户籍改革新政推出之前,浙江户籍改革的前哨已经在德清县吹响,2013年,德清作为全国首个试点县,正式取消农业、非农业户口性质划分,并实行改革“三步并进”:统一城乡户口登记,取消各种户口性质划分,统一为“浙

---

江居民户口”，成为浙江第一批“新居民”。先行先试，提供户籍改革实践经验，这既是浙江省开展户籍管理制度改革试点工作的一项探索，也是在为上层决策提供了实践经验和运作样板。历时3年“德清样本”雏形已显，现今进入全面深化户改阶段。

我们在思考，提前走了一步的德清，在这3年发生了怎样的变化，是“润物无声”还是“翻天覆地”，人们从“农民”变成“新居民”带来哪些生活改变，新建的户籍秩序下带来了怎样金融生态，“新居民”的生活满意度如何，这些都是在浙江省乃至给全国户籍改革带来有益信息。

户籍改革也牵动金融市场的神经，我们从《国务院关于进一步推进户籍制度改革的意见》发现：全面实施居住证制度，加快建设和共享国家人口基础信息库，稳步推进义务教育、就业服务、基本养老、基本医疗卫生、住房保障等城镇基本公共服务覆盖全部常住人口。我们也在《德清县新居民居住证申领及相关配套政策暂行规定》中看到：居住登记在德清的新居民，可享受就业培训、社会保险、子女教育、住房保障、计划生育、医疗卫生、帮扶救助等12大类36项政策待遇。这意味着，户籍改革将拉动经济消费、增加税收、创造财富、聚集财富等，引发新的财富需求点推进金融市场的发展。

因此，我们的调研起源于“户籍改革”，落脚于身边的“德清样本”，关注于户改后“新居民”的金融生态，从而发现农村社会结构变迁格局下的金融需求与金融供给平衡，在“人的城镇化”过程中观察“金融城镇化”。

## （二） 调研意义

我们团队想通过对“德清样本”的观察、调研和实证分析，来深入了解德清居民的生活状态，尤其是户改后的金融需求、金融生态是否发生转变，包括收入水平、就业情况、理财现状、融资需求、养老保障，以及侧重对户改后金融满意度进行调研，看一看德清“新居民”是否能够进得来、安得下、融得进。

### 1. 观察金融城镇化进程

德清试点，打破城乡壁垒实现迁徙自由，激活农村资产促进城乡流动，普惠改革红利让更多人融入城镇，这是德清户改的特色，带动金融城镇化，最终的目标是实现人的城镇化，我们调研正是想从土地资本化到新型城镇化发现金融城镇

---

化。

## 2. 了解“新居民”理财需求

从农民变成“新居民”，是否只是一个称呼的改变，还是从本质上发生了改变？收入是否得到提高，新的资本群体是否形成；作为户籍改革的各项配套政策的是否跟进与落实，即消除依附在户口性质上的如医疗、就业、住房保障等方面的差别待遇，家庭理财需求是否满足；金融机构是否多元化，有没有服务于集体土地流转和城镇化建设的金融机构出现等等，都是我们想通过此次调研去探索发现的。

## 3. 描绘“新居民”的金融生态

我们的调研主题，金融生态是从广义角度说的，侧重于金融服务及家庭需求现状分析，指宏观层面的金融环境，指与金融业生存、发展具有互动关系的社会、自然因素的总和，包括政治、经济、文化、地理、人口等一切与金融业相互影响、相互作用的方面。我们选取了几个重要因子：收入水平、就业情况、理财现状、融资需求、养老保障来评价“新居民”对目前金融政策和支持的满意度，描绘出“新居民”的金融生态。

### （三）案头调研

我们对德清县的基本情况做了前期的了解。德清县经济发达、城乡差距较小，为户籍制度改革奠定了较好的社会基础。从经济数据来看，2015年德清县共完成地区生产总值（GDP）392.7亿元，同比增长8.6%。增速居湖州市三县二区第二，高于全市平均0.3个百分点，三产比例高，其中金融业增速排第一。2015年年底，德清县顺利通过省级金融部门考评，跻身省内首批金融创新示范县（市、区）试点。

德清县辖4个街道、8个镇：武康街道、舞阳街道、阜溪街道、下渚湖街道；乾元镇、新市镇、洛舍镇、新市镇、雷甸镇、钟管镇、禹越镇、莫干山镇。我们选取了洛舍镇作为此次调研对象，走访了雁塘村（北大月、杨树湾）、洛舍村、三家村、东衡村。选取洛舍镇的原因一是，洛舍镇有着自身的特色产业，极具新农村建设的代表；原因二是洛舍镇经济发展水平处于中间水平，作为样本较为合适；原因三，洛舍镇东衡村确定农商银行的试点村，率先在该村开展新一轮农村

---

金融改革；原因四，因为调研人员有限，集中于较为有代表性的样本进行深入走访。



---

## 二、 调研方案

### （一） 调研目的

具体目标 1：“新居民”的基本人口信息；

具体目标 2：“新居民”的收入及就业情况；

具体目标 3：“新居民”的理财需求，与城市居民进行比较；

具体目标 4：“新居民”的金融选择行为，与城市居民进行比较；

具体目标 5：“新居民”的金融满意度、生活满意度分析。

### （二） 调研设计

#### 1. 描述性研究设计

采取访问法和案头调研法的调研方法，以收集资料了解“德清样本“的状况，确定相关变量出现的频率并且强调多个变量之间的联系。

#### 2. 交叉分析设计

交叉分析可以很好的区分不同年龄，职业，年龄等等有差异的人群的在相同问题上的不同特点和区别。

#### 3. logistic回归分析

回归分析可以很好的解释不同自变量对因变量的影响程度，我们利用这个回归来解释金融选择行为和满意度的影响因素。

### （三） 调研对象

本调研以德清县洛舍镇“新居民”为调查对象，具体是指在本县户籍人员和在本县居住的人群。主要包括四种对象：一是本地户籍人员，二是外省（直辖市、自治区）户籍人员在德清县居住的；三是本省户籍人员跨市区、县（市）居住的；四是本市户籍人员跨市区、县居住的。

---

#### （四） 问卷的设计与调整

针对问卷的内容和结构，调研小组与多名老师和专家进行多次探讨，根据他们提出的宝贵意见对问卷进行修正，并根据预调研对问卷的编排和措辞进行修改和完善。调研小组由指导老师和学生成立，小组的成员有一人来自德清，其余同学奔赴德清，利用假期的时间对调研对象进行实地的、认真的调研，为了确保调研的真实有效性，小组成员进行了十分及时和有效的沟通，来确定调查对象，问卷的发放与回收，以及数据的录入和信息的反馈。

#### （五） 资料收集

##### 1. 问卷预调研

进一步完善问卷的结构和语言表达，进行了问卷预调研，通过预调查发现，问卷的结构设计较为合理，但是在语言的表达和问题的设置上存在着一定的问题，有些问题的设计不大合理，我们进行更正和修改。

##### 2. 数据收集处理

本次调研采取限定区域的随机抽样，调查时间是在 2016 年 8 月 10 日-25 日，调查以现场发放和入户调查的形式进行。调研的调查共发放问卷 670 份，回收 630 份，回收率为 94.02%。其中，剔出无效问卷外，剩余有效问卷为 600 份，有效率为 95.23%，有效调查对象 600 个家庭。

在此次调查过程开展中，对收集回来的每份问卷实行自查和复查，及时发现和纠正可能存在的问题，并在调查结束后随机抽取一定的问卷进行研究对象，重复调查，对问卷内容进行一致性检验，结果显示 Kappa 系数值为  $0.87 > 0.80$ ，因而认为该次调查资料是可靠的。

#### （六） 调研组织实施计划

2016年6月13 日—6 月20 日明确调研问题和目标

2016年6月22日 设计调研方案和计划

2016年6月23日—6 月25日 设计并预试问卷调查表调查表并进行预调查

2016年6月26日—6 月27日针对调查问卷进行分析并调整调查问卷，形成正

---

式问卷

2016年7月1日—8月30日 确定调研样本，收集资料、进行正式调查

2016年9月1日—9月5日 对资料数据进行整理与分析

2016年9月5日—9月18日 撰写调研报告

### 三、 调研数据描述性分析

#### (一) 信度分析

信度，又称可靠性程度，用于分析一种测量方法所得的结果的前后一致性水平，并以这种一致性程度为指标来评定量表与测量方法的可靠性。本次调研中对各类满意度的信度检验乃根据各层面之题目计算信度系数（Cronbach  $\alpha$ ），以了解问卷得分的一致性，对信息满意度、贷款难易度、金融环境满意度、“新居民”生活满意度进行了分析。Cronbach's Alpha 值为 0.745，去掉贷款难易度项目后 Cronbach's Alpha 值 0.813，提升问卷测试的可靠性，整体影响不大。说明调查问卷在信息、贷款、金融环境、生活满意度调查方面一致性信度较高。

表-1 项统计量

	均值	标准偏差	N
信息满意度	6.20	1.724	598
贷款难易度	2.43	.833	598
金融环境满意度	6.02	1.829	598
“新居民”生活满意度	6.08	1.718	598

表-2 可靠性统计量

Cronbach's Alpha	基于标准化项的 Cronbach's Alpha	项数
.745	.717	4

表-3 项总计统计量

	项已删除的刻度均值	项已删除的刻度方差	校正的项总计相关性	多相关性的平方	项已删除的 Cronbach's Alpha 值
信息满意度	14.54	12.567	.575	.377	.665
贷款难易度	18.30	20.227	.219	.052	.813
金融环境满意度	14.71	10.390	.749	.608	.545
“新居民”生活满意度	14.65	11.910	.650	.509	.617

## （二）描述性分析

### 1. “新居民”基本信息

此次调研的家庭人口数（表-4）集中在 3-6 口人，其中人口数 5 人有 196 个家庭，占比 32.67%，132 个家庭的人口数为 3 人，占比 22%，其次是 4 口之家（119 个家庭，19.83%）和 6 口之家（113 个家庭，18.83%）。

这个数据侧面反映了目前德清地区新农村的家庭结构，夫妻核心家庭和三代同堂家庭为主，这与传统城市核心家庭居多不同，新居民的子代与父代之间的联系相对更加紧密，这也会带来不同的金融需求和生态特点。

表-4 “新居民”基本家庭信息

家庭人口数	家庭数量	60 岁以上人口数占比	18 岁以下人口数占比
1	2	0%	0%
3	132	7%	9%
4	119	19%	12%
5	196	25%	13%
6	113	30%	17%
7	30	22%	26%
8	8	28%	22%
合计	600	23%	14%

表-5 “新居民”年龄及学历交叉分析表

年龄	小学及以下	初中	高中(含中专)	大专	本科	研究生及以上	合计
16-23 岁	3%	24%	16%	35%	37%	0%	24%
24-29 岁	0%	13%	25%	37%	26%	0%	22%
30-39 岁	0%	19%	38%	19%	35%	0%	25%
40-49 岁	34%	20%	19%	9%	2%	100%	16%
50-59 岁	16%	20%	0%	0%	0%	0%	7%

≥60岁	47%	4%	2%	0%	0%	0%	7%
合计	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

从如上表-5 可以看到，调查对象的年龄分布比较正态，以 16-39 岁为主，30-39 岁占比 25%，16-23 岁占比 24%，24-29 占比 22%。另外有 16%是 40-49 岁，以及 50 岁以上有 14%。我们还进一步分析了，每个年龄层次的学历水平，这对于我们了解未来“新居民”对信息认知、接受和改变度，从分类统计表可以发现年龄越轻，学历越高，但是没有研究生及以上学历。具体来说，16-29 岁的受访对象以本科和大专为主，30-39 岁群体以高中和本科为主，40-49 岁则集中在初中和高中，极少有本科学历，50-59 岁以初中为多，占比 20%，而大于 60 岁的，则以小学或者未接受教育为主。

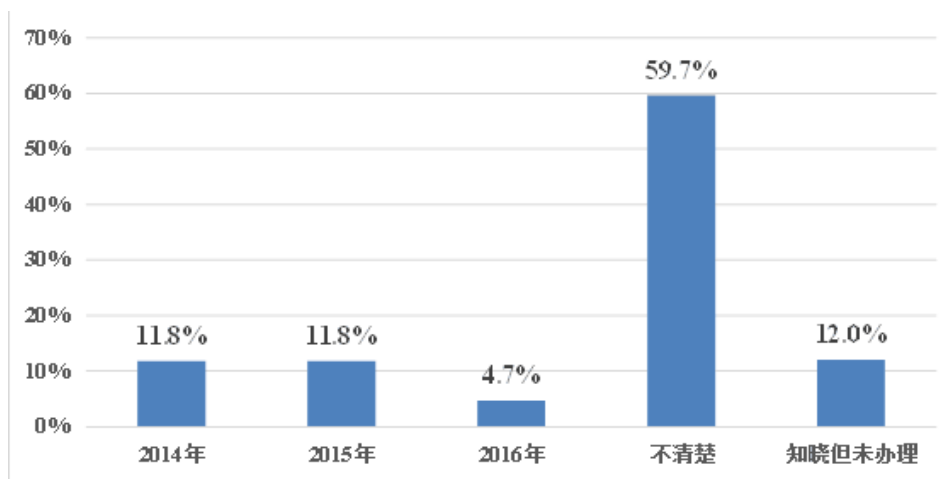


图-1 办理新居民居住证的时间

此次调查受访者有 59.7%表示不清楚，12%知晓但未办理，在 2014 年、2015 年办理户籍改变的皆为 11.8%，在今年办理的有 4.7%。我们走访了当地的人力资源与社保保障局，了解到在 2013 年试行新的户籍改革以后，实际上德清地区的户口本都已经自动更新成“新居民”证，无论本人是否办理，都能够和居民一样享受福利。

## 2. “新居民”就业及收入情况

数据显示，受访对象普遍就业，达到72%（未含退休人员和学生），与城市居民一样从事各类工作，一般服务业占比较高，达21%，个体经营者（19.8%）和自由职业者（16%）也不在少数，行政机关事业单位8.7%，仅仅只有2.7%在外务工，另外还有31.8%的受访者选择其他，据我们进一步了解主要以年纪较大人群为主。

表-6 “新居民”就业及从事职业的交叉分析

工作情况	已经就业	尚未就业	离退休人员	学生	合计
一般服务业	19.7%	0.0%	0.5%	0.8%	21.0%
外出务工	2.5%	0.0%	0.0%	0.2%	2.7%
行政机关事业单位	8.7%	0.0%	0.0%	0.0%	8.7%
个体经营者	18.7%	0.0%	1.0%	0.2%	19.8%
自由职业者	14.2%	0.7%	1.2%	0.0%	16.0%
其他	8.3%	4.7%	5.0%	13.8%	31.8%
合计	<b>72%</b>	<b>5%</b>	<b>8%</b>	<b>15%</b>	<b>100%</b>

因此，“新居民”的收入来源以单位或者雇工工资（42.2%）、经营性收入（19.6%）为主，存款利息收入也高达9.8%，也体现了“新居民”较高的现金资产。政府征地补偿款也占8.6%的收入来源，相比较集体经济收益较低0.6%。另外房租收入、打零工等也在6%左右的占比，依靠子女供养也在5.8%，而低保补助作为收入来源比例较小。

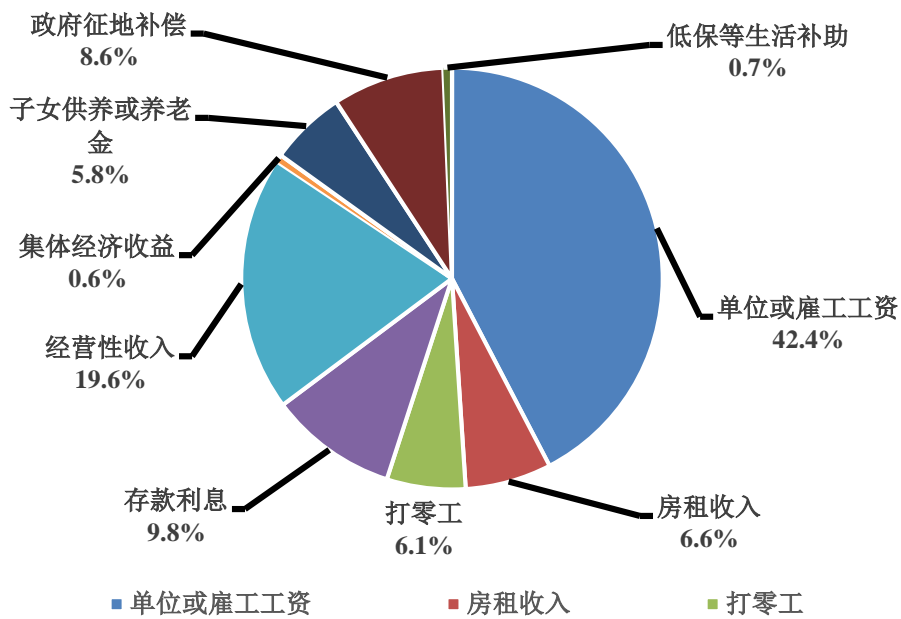


图-2 “新居民”收入来源情况

我们还进一步了解了“新居民”的具体收入情况，呈现正态分布，集中在月收入在2000-3500元（29.2%）和3501-5000元（23.3%），其次是1500元以下（17%），1501-2000元和5000-7000元的比例相当（11%左右），而较高的7000元以上的收入人群占比也有8%。

通过分类表，发现仅有7.3%的人群觉得收入有所下降，有一半人群（51%）觉得收入变化不大，而有34.5%的人群表示有所增长，有7.2%的人群觉得增加较快。尤其是中低收入人群认为收入有所增长的比例较大（1500元-7000元）。这个调查数据与《2015年德清县国民经济和社会发展统计公报》的人均可支配收入及增加情况基本吻合<sup>1</sup>。

<sup>1</sup> 《2015年德清县国民经济和社会发展统计公报》显示：2015年，全县全体居民人均可支配收入34367元，比上年增长8.5%。



表-7 “新居民”收入水平及变化情况交叉分析表

收入情况	基本不变	有所下降	有所增长	增长较大	合计
1500元以下	9.8%	0.7%	5.8%	0.7%	17.0%
1501-2000元	5.5%	0.5%	4.5%	0.8%	11.3%
2000-3500	16.8%	2.8%	9.0%	0.5%	29.2%
3501-5000	10.3%	2.0%	8.8%	2.2%	23.3%
5000-7000	3.8%	0.2%	5.2%	2.0%	11.2%
7001-10000	2.0%	0.2%	0.0%	1.0%	3.2%
10000元以上	2.7%	1.0%	1.2%	0.0%	4.8%
合计	<b>51.0%</b>	<b>7.3%</b>	<b>34.5%</b>	<b>7.2%</b>	<b>100.0%</b>

### 3. “新居民”理财现状

通过数据显示，49%的“新居民”认为非常有必要，30%表示不了解，不甚清楚，但是表现出一定的兴趣，21%的“新居民”非常谨慎，觉得没有必要理财。

从交叉分析数据表-8中，我们还能解读到，觉得没有必要理财的群体出于“从未接触相关信息，缺乏专业知识等条件支撑”（52%的受访对象）、“家庭收入收支基本平衡，无剩余钱财去理财”（20%）、接收信息的渠道有限，“风险性比较大，更愿意把钱用在安稳的地方”（16%）、“没有足够时间和精力”（13%）等原因，可以看出金融理财信息渠道、信息传播、金融知识普及度、理财教育等仍然是新农村理财的亟待解决的问题，才能让风险偏好较为保守的“新居民”有理财之道。

类似的，对于理财不甚了解，涉及不多的人群，也是因为缺乏专业渠道、自身专业度不高、手头较紧以及信息欠缺等原因。所以，要成为真正的“新居民”，缩小城乡金融差距，城市化的金融服务和金融平台，以及金融支持都需要并行提升。

表-8 “新居民”理财意识及原因的交叉分析表

理财重要性	比例	缺乏专业度	收入紧平衡	信息渠道有限	风险较大	合计
没必要		52%	20%	13%	16%	21%
不了解		38%	28%	25%	10%	30%
有必要	99%	0%	1%	0%	0%	49%
合计	49%	22%	13%	10%	6%	100%

在目前持有的理财产品中，保险产品首当其冲，占比高达44%，银行理财产品也有21%的比例，股票持有的比例11%，互联网金融也有5%的比例。较高的保险意识反映了德清县快速发展的经济，为其民生金融奠定了良好的基础，有着更高的生活水平追求和全面的社会保障需求，侧面也体现社会经济相对较发达，城镇化速度快，理财工具的普及。但同时也可以看出仍然存在着金融理财产品选择性窄，产品系列不够丰富等问题。结合图-3，对于具体的保险产品，可以发现主要是社会保障层面，而不是商业保险。

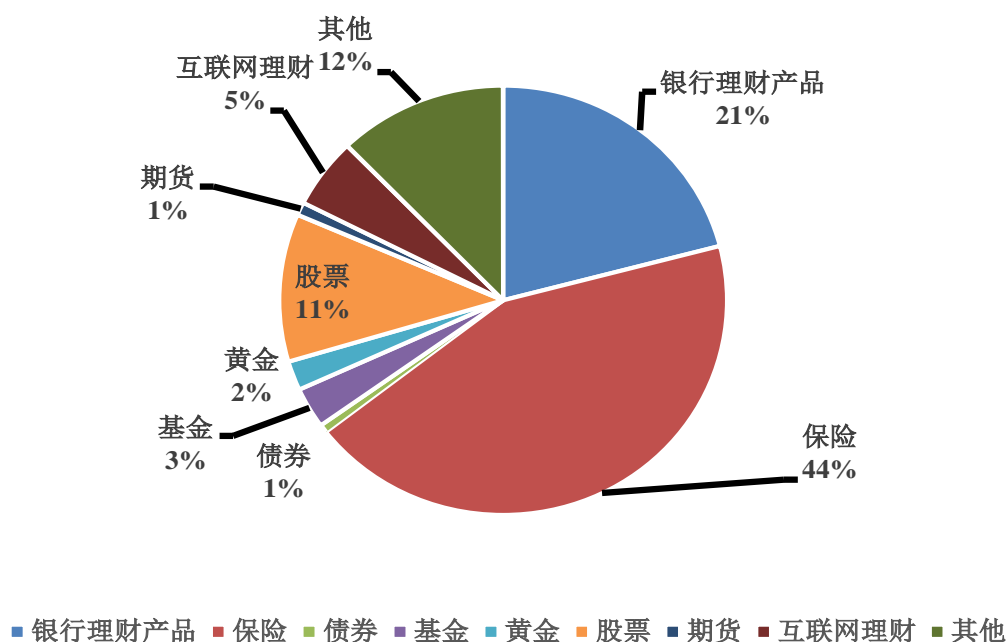


图-3 “新居民”持有的理财工具分布

进一步发现与“新居民”打交道较多的金融机构依次排序为：农村信用联社（31%）、农村商业银行（27%）、保险公司（14%）、老牌国有商业银行（13%）、证券公司（5%）。占比在5%以下的金融机构包括其他（3%）、村镇银行（2%）、股份制商业银行（2%）、小额贷款公司（1%）。数据反映出“新型农村金融机构”在机构数量增多的同时，资产规模也在稳步增长，德清地区的普惠金融发展成效明显，不仅在金融产品的提供，也包括在金融服务的各种创新。

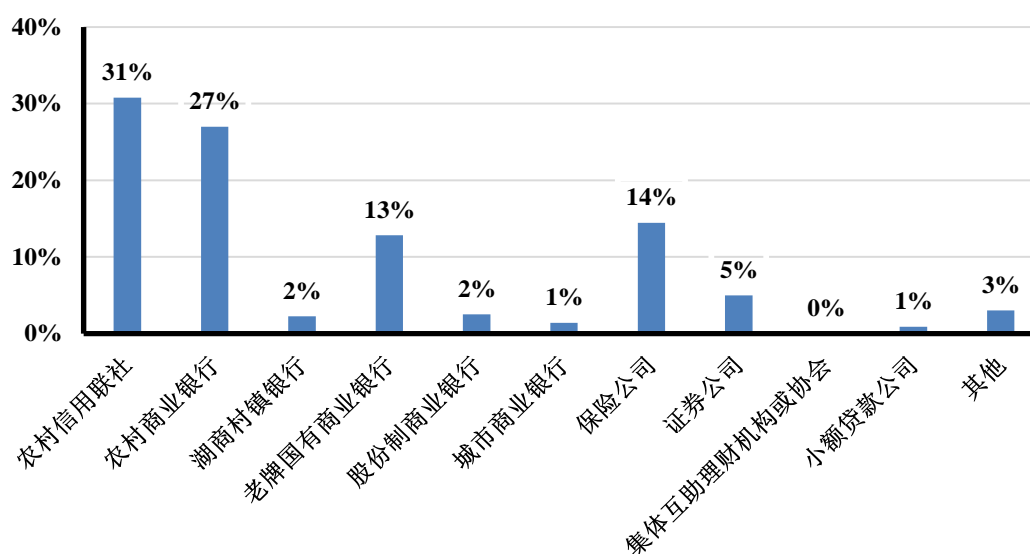


图-4 “新居民”日常接触的金融机构

“新居民”接收理财方面信息的信息渠道中，手机和互联网占比28%，虽然与城市相比略微低，但是已经成为排序第一的信息来源渠道，这是值得我们去关注的，在新农村金融提升中不可提升的一个切入点。其次，传统媒体包括电视、广播和杂志依然有着不可替代的影响（19%）。令人意外的是，有13%的受访者表示没有信息渠道，这部分人群是金融机构可以挖掘的潜在客户人群。另外，熟人介绍依然具有不可小觑的作用，有着12%的比例，反映出在城市化进程中，新农村、新居民依然在一个从“乡土社会”到“现代城市”的过渡中，原有的亲缘关系和地缘关系影响仍在，极具地域和时代特征。以及，从业人员的介绍推销、相关培训和专业机构、社区和村委会传达渠道分别为9%、4%、4%。

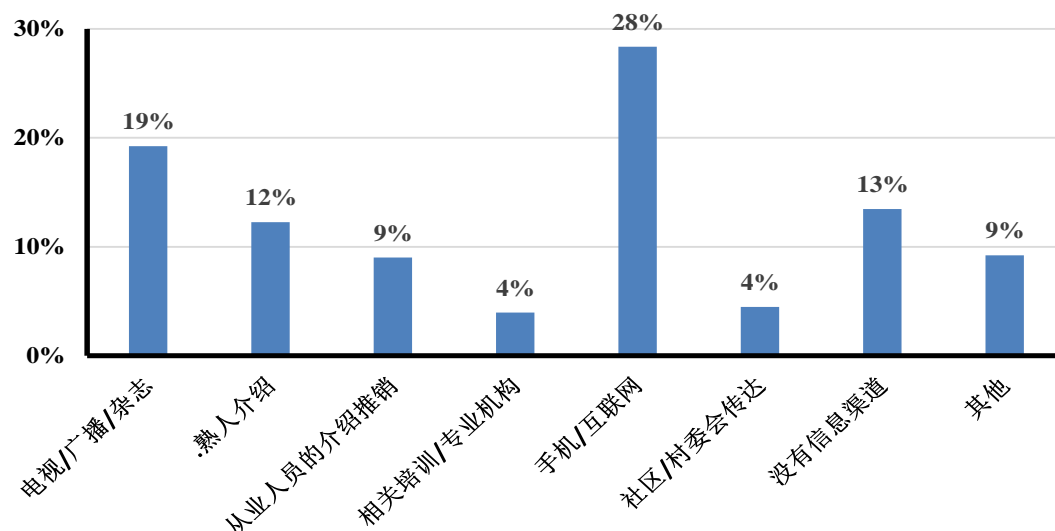


图-5 “新居民”接收理财信息的渠道

在理财需求方面，我们采取了限选三项的方式设置了题目，以便于了解最为迫切的理财需求。在此次调查中，新居民关心医疗保障、社会保障（29%）和养老（23%），可以社会保障是当期新居民最关注的方面，与之息息相关。其次，信用卡办理、购房需求也较为集中，分别为12%和10%。此外子女教育、企业经营自己、创业融资、消费贷款、财产继承等方面也有不同程度的诉求（图-6）。可以说，实现社会保障是“新居民”最基本的需求和诉求，也是他们实现身份转变、真正融合的第一步。除了政府层面的社会保障体系，保险机构及新型农村金融机构也可以探索新的产品和服务满足需求。

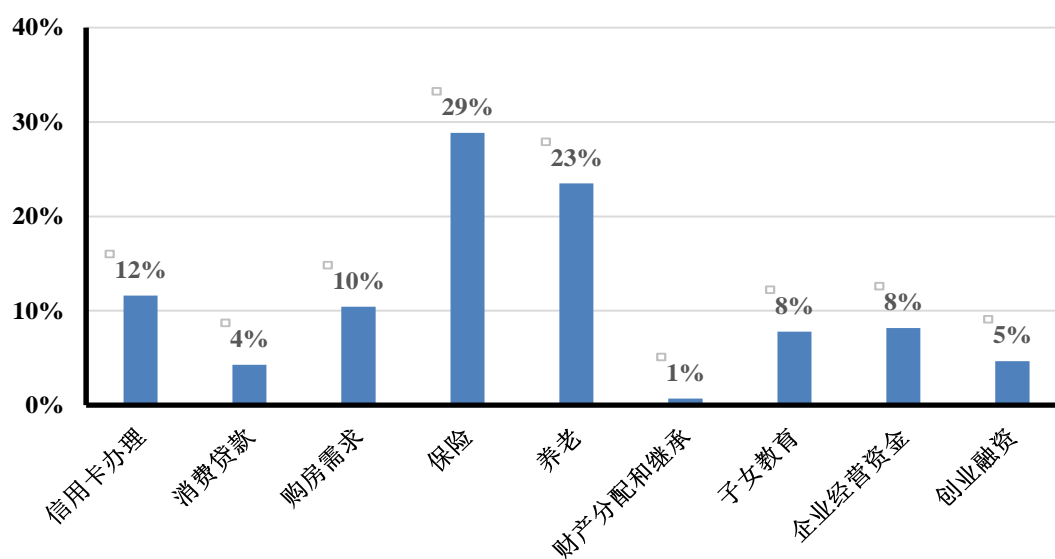


图-6 “新居民”较为迫切的理财需求

4. 信贷情况

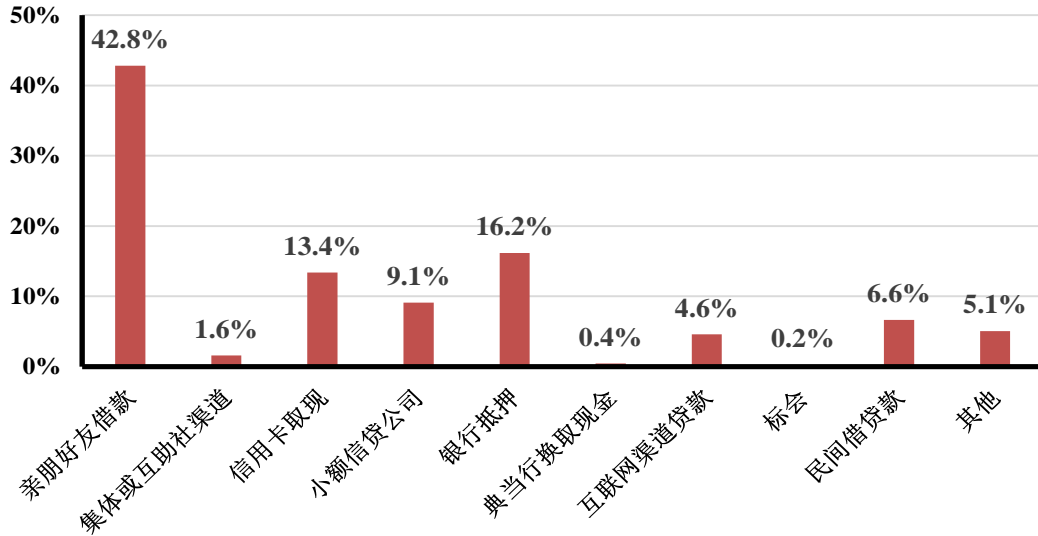


图-7 “新居民”借款途径

“新居民”在融资借款上，42.8%的人群主要依靠熟人借款方式解决资金短缺，接下来就是通过银行抵押贷款（16.2%），13.4%的“新居民”通过信用卡取现，以及9.1%的居民会通过小额贷款公司。民间借贷还有6.6%的比例，互联网贷款渠道也有4.6%，而集体互助渠道、典当行、标会等形式融资方式比例低。

“新居民”的贷款目的与理财需求表现略有不同，采取贷款方式较多运用于短期资金周转（46%），其次是经营所需（17%）、贷款投资（15%）、盖房所需（10%）。极少把贷款资金用于子女教育、日常生活所需、农业生产等。

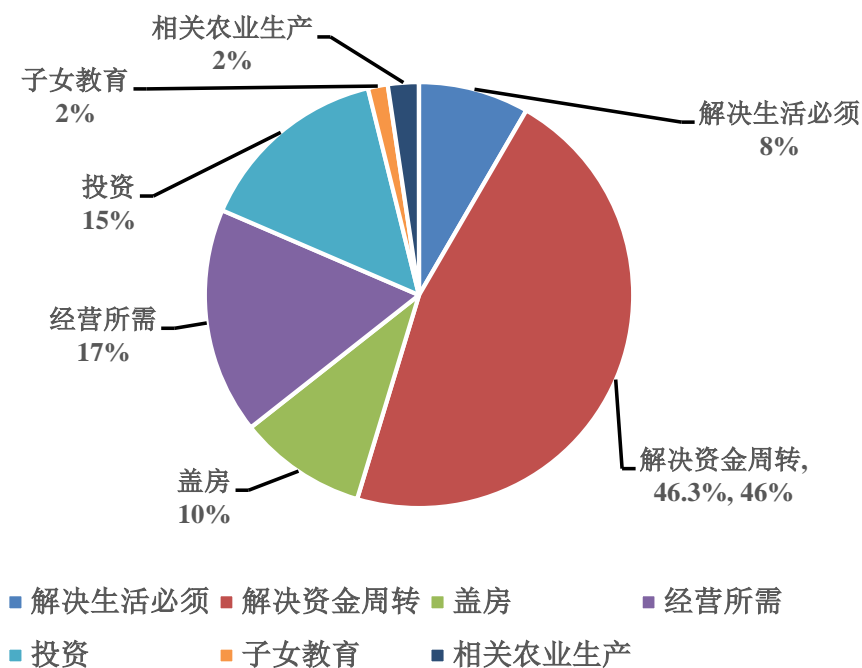


图-8 “新居民”借款及贷款目的

## 5. 保障情况

2013年，德清县将城镇居民医保和新农合两项制度进行了并轨，这也是全国试点，建立了城乡居民基本医疗保险制度<sup>2</sup>，对城乡居民在政策上实行统一。最新的数据显示，城乡居民基本养老保险参保率达95.1%，基本医疗保险参保率达99%。<sup>3</sup>因此在我们调查的数据上也显示，政府层面的社会医疗保障达到83.2%，还有6.7%的商业保险和2.2%的集体互助为补充，但是仍然有7.8%的受访者表示没有医保。

<sup>2</sup> 因为受访对象对城镇职工医疗保险制度较为熟悉，对于新的“城乡居民基本医疗保险制度”不清楚，因此我们选项上拆分成城镇职工医保、大病保险、城镇个体劳动者医疗保险。

<sup>3</sup> 改革小城德清新崛起，张骥鸿 徐赛华，《杭州日报》，2016. 1. 20

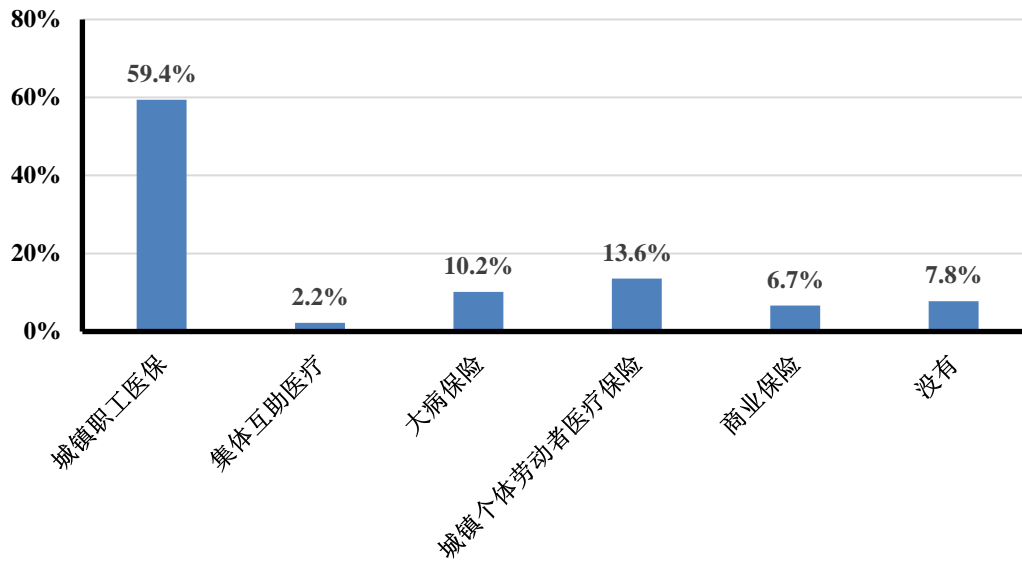


图-9 “新居民” 医保情况

对于农村地区，养老问题一直是个很大的困扰，因此会因为养老和赡养问题引起不少家庭纠纷，如今变成“新居民”后，试行的城乡居民养老保险制度<sup>4</sup>明显有成效，达到65.3%的覆盖率，但是仍然有19.9%的受访者表示没有养老保障，另外11.5%通过商业养老保险补充，3.3%占比的人群表示有集体互助性质的养老支持。通过我们的进一步询问，发现未有养老保障的人群集中在60岁以上的老年群体，因为如需参加社保，需要在特定时间前趸缴一笔资金才能享受，所以导致没有能力或者错失时间的“新居民”没有相应保障。

<sup>4</sup> 因为受访对象对城镇职工养老保险制度较为熟悉，对于新的“城乡居民养老保险制度”不清楚，因此我们选项名称上仍然保留城镇职工养老保险。

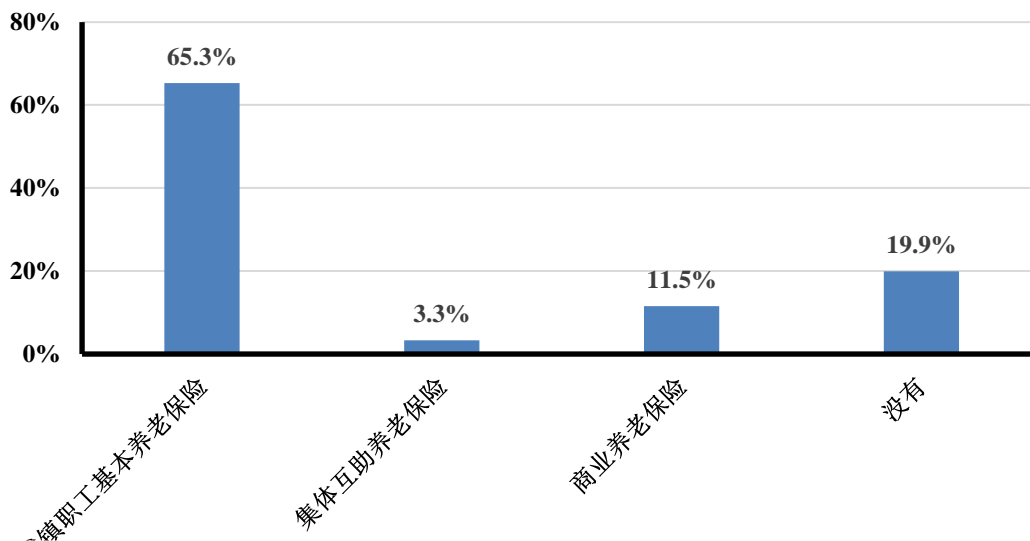


图-10 “新居民”养老保障情况

“新居民”个人平均一年在医保和养老上的花费集中在0-1500元（39%），28.8%的人群花费在3001-6000元，另外各有13%左右人群保障花费在1501-3000元在6001-9000元。仅有5%左右的“新居民”花费在万元以上。

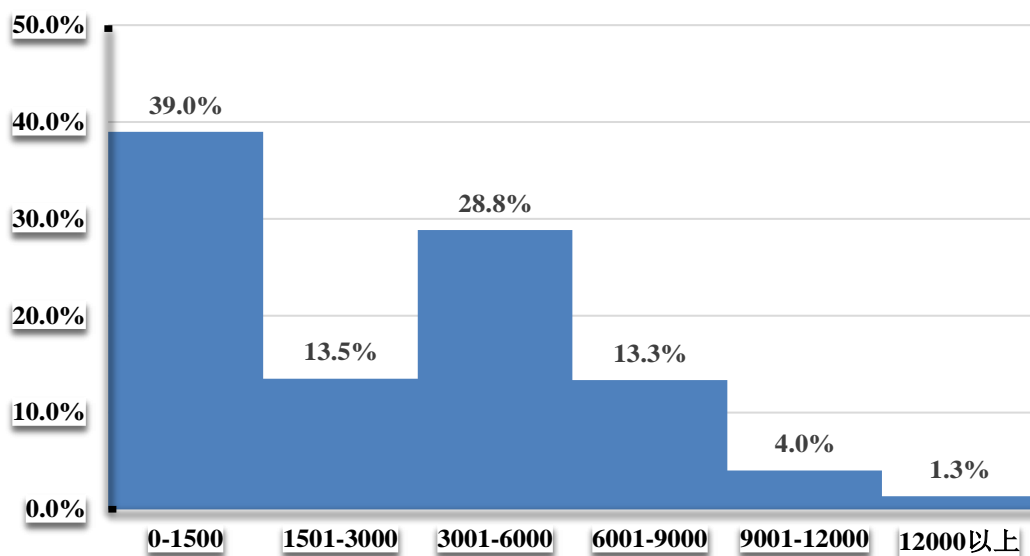


图-11 “新居民”个人平均一年在医保和养老支出



## 6. 政府政策期望情况

“新居民”对于政府金融政策的期望还是集中在社会保障（27.9%）、医疗保障（22.4%），“新居民”寻求创业支持（18.7%）、子女教育金融支持（12%）就业帮助（10.8%），但是在资产管理（2.7%）和社区管理（5.5%）上的较低。“新居民”依然作为城镇化过渡时期的金融需求体现，他们的诉求与传统城市金融依旧存在差别，尤其对于资产管理的需求与城市存在的较大差别。

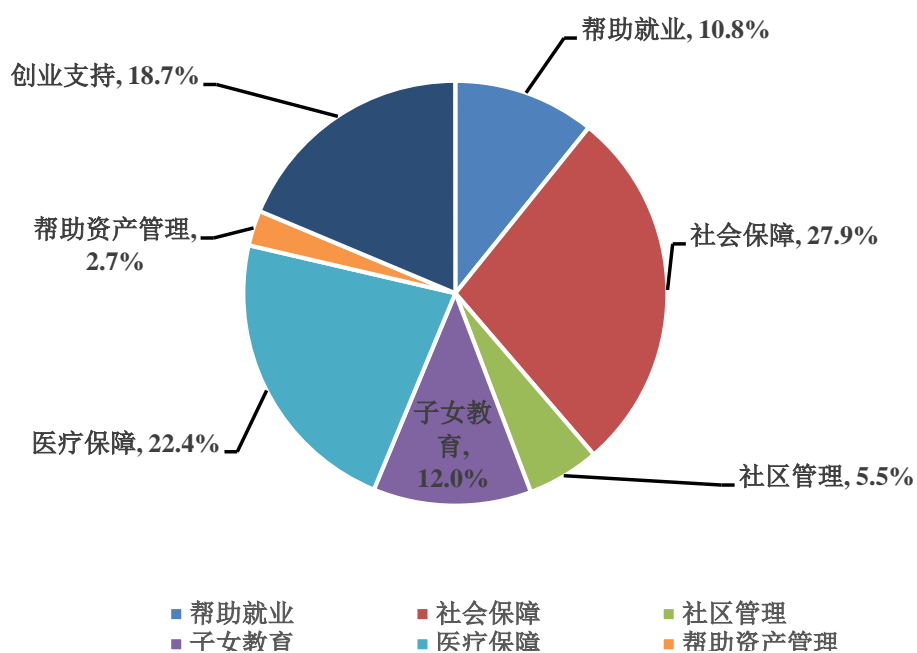


图-12 “新居民”对政府金融政策的期望

## 四、 满意度及回归分析

### （一） 满意度分析

问卷中设立了理财信息接收满意度、金融环境及政策支持满意度、生活状态总体满意度三个方面的感知调查。从图-13、图-14、图-15 可以看出，呈现整体正态分布。对于理财信息接收传递“基本满意”达到 52.67%，“满意”达到 32%；金融环境及政策支持满意度“基本满意”为 43.67%，“满意”程度接近有 39%的比例；生活状态总体满意度达到“基本满意”也有 52.67%，超过一半，“满意”人数占超过三分之一（32%）。三个满意度调查中，不到 5%的受访者表示“不满意”，“不太满意”的人数也控制在 5%-8%区间。显示出总体满意度较高。

#### 1. 理财信息接收通畅满意度

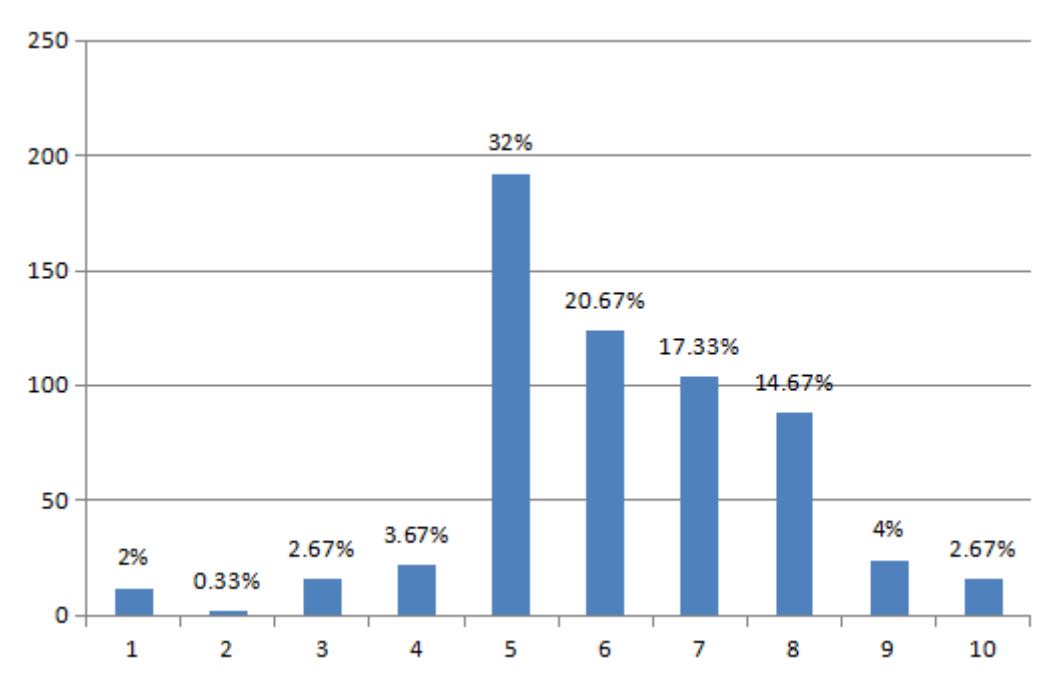


图-13 “新居民”理财信息接收满意度

## 2. 金融环境及政策支持满意度

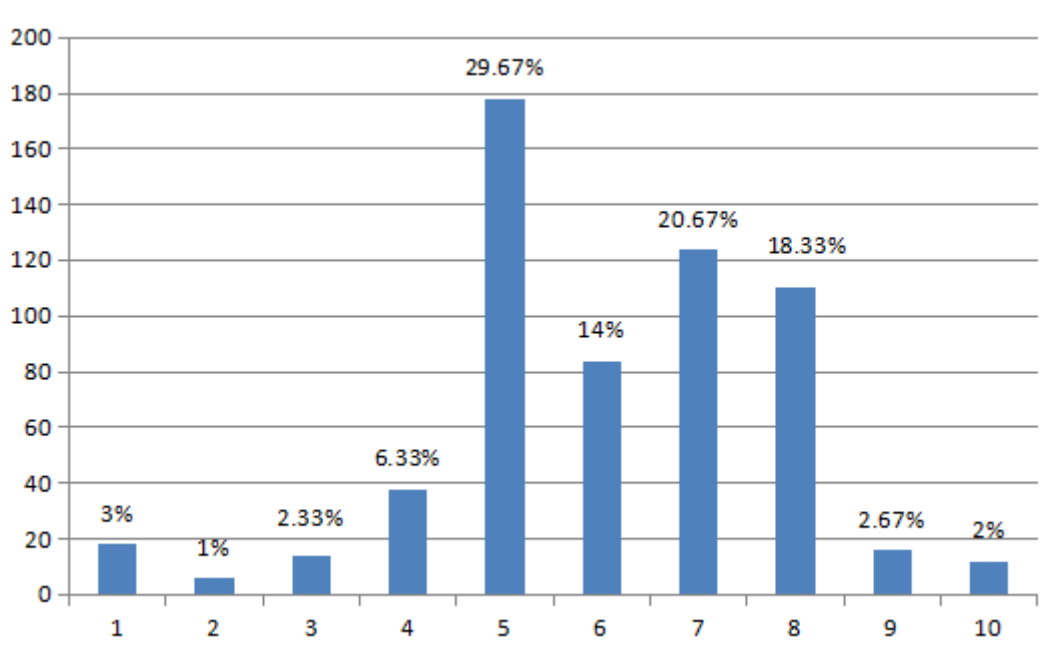


图-14 “新居民”生活状态满意度

## 3. 新居民生活状态满意度

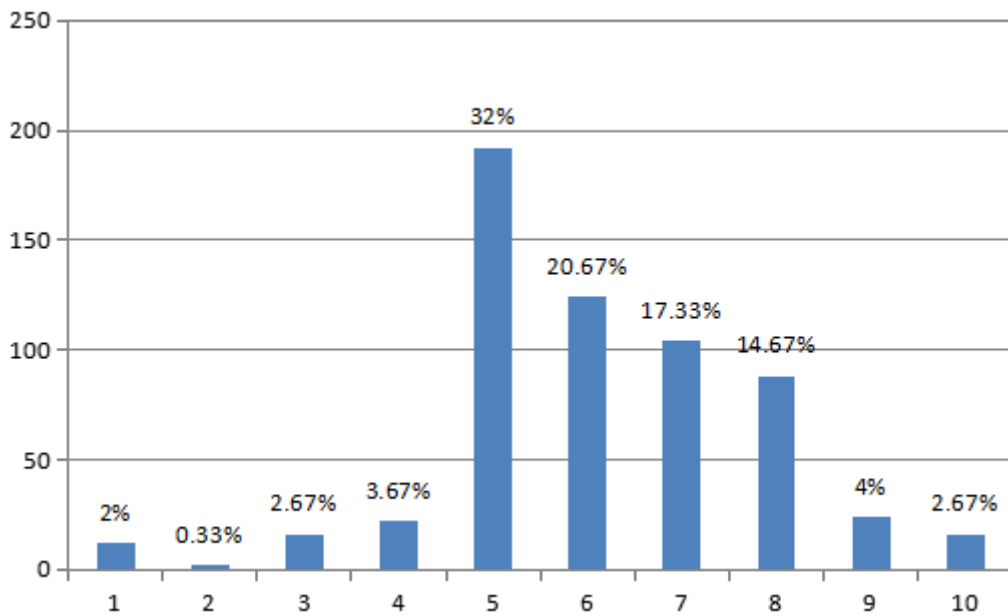


图-15 “新居民”生活状态满意度

## （二）回归分析

选取调查问卷金融生态环境的满意度为自变量，筛选出以调查家庭基本信息、就业收入情况、理财现状、信贷情况、保障情况、期望及满意度等6个方面的作为自变量因素，分析各个因素对户改后新居民金融满意度影响，建立线性回归分析模型。

选取所有自变量因素分析整体模型调整后R方0.694，显著性检验小于0.05，说明整体模型通过了显著性检验，但解释变量中有个别因素为不显著性变量，需剔除个边变量之后，再次建立回归模型。

表-9 描述性统计量

	均值	标准偏差	N
金融环境满意度	6.01	1.834	600
年龄	2.82	1.487	600
婚姻状况	1.67	.567	600
办证时间	3.49	1.205	600
房租收入	.10	.293	600
理财工具保险	.59	.498	600
银行理财产品	.60	.491	600
城市商业银行	.03	.161	600
信息满意度	6.20	1.726	600
消费贷款	.07	.261	600
保险	.49	.500	600
亲朋好友借款	.64	.482	600
贷款解决问题	2.97	1.437	600
集体互助医疗	.05	.291	600
社会保障	.38	.485	600
子女教育	.16	.370	600
医疗保障	.30	.460	600
创业支持	.25	.435	600
“新居民”生活满意度	6.08	1.724	600
银行理财产品	.28	.452	600

表-10 模型汇总

模型	R	R 方	调整 R 方	标准 估计的误差
1	.859 <sup>a</sup>	.738	.694	1.012

表-11 Anova<sup>b</sup>

模型	平方和	df	均方	F	Sig.
1 回归	1474.814	86	17.149	16.757	.000 <sup>a</sup>
残差	523.984	512	1.023		
总计	1998.798	598			

表-12 系数<sup>a</sup>

模型	非标准化系数		标准系数	t	Sig.
	B	标准误差			
(常量)	-.318	.295		-1.078	.282
年龄	-.092	.040	-.075	-2.302	.022
婚姻状况	.270	.102	.084	2.660	.008
办证时间	.093	.037	.061	2.532	.012
银行理财产品	.428	.092	.115	4.666	.000
城市商业银行	-1.562	.284	-.137	-5.496	.000
信息满意度	.382	.030	.360	12.857	.000
消费贷款	.523	.187	.074	2.794	.005
理财工具保险	.254	.102	.069	2.491	.013
亲朋好友借款	.323	.096	.085	3.365	.001
贷款解决问题	-.097	.033	-.076	-2.986	.003
集体互助医疗	-.677	.154	-.107	-4.405	.000
社会保障	-.379	.098	-.100	-3.854	.000
子女教育	.288	.119	.058	2.418	.016
医疗保障	-.411	.100	-.103	-4.095	.000
创业支持	-.340	.107	-.081	-3.170	.002
“新居民”生活满意度	.536	.030	.504	17.979	.000
保险公司	.260	.102	.064	2.542	.011

回归结果表明，整体新居民对金融环境满意均值6.01，则说明对金融环境较为满意，其中年龄、婚姻状况、办证时间、银行理财产品、城市商业银行、信息满意度、消费贷款、理财工具保险、亲朋好友借款、贷款解决问题、集体互助医疗、社会保障、子女教育、医疗保障、创业支持、“新居民”生活满意度、银行理财产品等主要因素对满意度影响显著。

从统计来看年龄段处于24-39岁之间，且与金融环境满意度呈负相关，说明

---

年龄越大，对金融环境越不满意，年龄每增长10岁，满意度下降0.075；婚姻状态均值1.67，整体情况偏向已婚状态，婚姻状态的影响度0.084；办证时间与金融环境满意度呈现正相关，时间越晚越满意；接受金融信息满意度与金融总体环境满意度成正相关；“新居民”生活满意度与金融总体环境满意度正相关。

在持有的理财产品中，持有银行理财产品与满意度成正相关，影响度达到0.115；在金融机构方面，对于城市商业银行的满意度不高，成负相关，相反对保险公司，呈现正相关；理财需求中的是否满足消费贷款和保险需求与满意度也成正相关，影响程度分别为0.074和0.069；在信贷方面，能够通过亲朋好友实现借款也能够提高对金融的满意度，而贷款没法实现，将影响对金融满意度；在医疗保障方面，集体互助形式与金融满意度呈现负相关，而且影响因子达到0.107。

在对于政府金融政策的期望方面，社会保障、医疗保障、创业支持、子女教育因素显著，前三者皆为负相关，这体现了在保障和创业方面还有待改善，需求较为强烈，子女教育与金融满意度呈现正相关。

---

## 五、 对策及建议

### （一） “新居民” 金融生态描绘

#### 1. “新居民” 新型的金融生态初现

调研数据显示，德清“新居民”的收入水平明显增加，逐渐改变“靠天吃饭”的传统农作生活，生活方式趋向城市化。“新居民”的金融满意程度较高，生活满意度较高，也体现了卓有成效的户籍改革。户改后，城乡户口登记制度的统一，居住证制度完善，义务教育、就业服务、社会保障、基本医疗等得到普及，也为新型金融生态打下良好基础。

#### 2. 呈现出城镇化过程中的“过渡型”金融特点

但是另一方面，从家庭结构上来看，很大一部分依然保持三代同堂的家庭形式，反映出老年人的生活保障较低，依靠“养儿防老”的子代赡养形式。这与户籍改革实施过程中，60岁老人参加社保医保有一定限制有关，所以真正实现城镇化需要有个过渡期。

“新居民”理财意识相对传统农民已有提高，但是相较城市居民，理财工具少，资产管理需求低，对医疗养老保障仍然缺乏信心，是我们这次调研过程发现的一个共性，这也是向城镇化过渡的必然阶段。

#### 3. 新农村的金融供给相对需求显得不足

“新居民”也面临着金融服务覆盖面较小，金融服务品种单一等问题，金融供给有待激活。具体体现在金融机构为农村地区企业和农户提供的贷款、存款、汇率、结算及理财等金融服务缺乏，以及这些金融服务所达到的层面和程度不足，这也是评价农村金融服务状况的主要量化指标。无论从机构和从业人员的数量，还是金融服务的品种来看，从数据来看，农村地区金融覆盖率和水平都相对较低。

---

## （二） 对策及建议

### 1. 创新金融供给, 激发乡村经济活力

调查发现德清地区仍然存在着金融服务覆盖面较小, 金融服务品种单一的问题, 农村金融机构的服务手段和技术水平基本上还是传统的服务业务和服务水平, 适应不了社会主义新农村建设需要。同时, 在服务品种上, 基本还是存款、生产资料贷款和普通结算的“老三样”, 这种金融服务的现状制约了农村经济的发展。因此需要进行创新金融供给, 激发乡村经济活力, 通过加强就业提高收入和社会保障是“新居民”融入城市生活的重要经济保障。

### 2. 发挥农村社区的作用, 拓宽金融理财信息渠道和提高信息通畅度

要真正达到城乡同质, 普惠均衡, 实现“金融支撑助增收、金融服务助便利”目标, 为农村经济社会发展创造更大的共享价值, 在金融理财教育上, 需要深入新农村, 普惠于民。相比较城市, 新农村依然存在金融服务最薄弱的问题, “新居民”依然是金融知识最缺乏的群体。以浙江农信为代表的农村金融的实践者, 实施普惠金融工程就是要着力解决城乡金融资源配置失衡问题, 努力建立多层次、广覆盖、可持续的农村金融服务体系, 积极推进农村金融服务均等化建设, 让基础金融服务像医疗、教育等基本公共服务一样普遍惠及每一位农民。

### 3. 注重“新居民”保障体系和自主创新创业的金融支持

注重“新居民”自主创新创业的金融支持, 建立普惠增收、有序流动、规范交易的农村金融创新体系。需要进一步明晰了农村产权权属关系, 实现了农村居民可以在取消户籍性质标识的情况下继续享有原有合法权益, 彻底消除了农村居民进城镇落户、创业以及从事第二、第三产业的后顾之忧, 从体制机制上进一步破解了农村居民与第一产业的束缚关系。

### 4. 发挥互联网金融对新农村金融生态的创新作用

农村金融改革还将进一步加强金融产品创新, 切实满足城乡体制改革下农村基础设施建设、涉农企业发展、农民生产生活及贫困弱势群体创业等金融新需求。



---

积极延伸服务网络体系，完善金融基础设施，大力发展电子化便捷支付，真正实现“支付不出村、普惠到万家”。通过金融产品的创新和金融网络的延伸，真正提高百姓金融需求意识，营造更好的农村金融生态环境，达到普惠金融、金融惠民的目的。

对于金融机构来说，完善互联网渠道，延伸社区金融服务触角。新型农村社区居民相对集中，人口数量较大。农村金融机构应该做好营业网点布局调整工作，推动营业网点向规模较大的社区延伸，对规模较小的社区大力布放自助设备，每个社区服务中心均应配备自助服务终端，具备条件的要配备自助设备专管员，引导社区居民办理业务。在社区居民中积极推广网上银行、手机银行、短信银行、互联网支付等新兴业务，使社区居民足不出户就可以享受到快捷方便的电子银行服务。

#### 5. 强化金融支持农民消费，创新信贷产品

短期贷款只能满足农户基本再生产的需要，不能满足农户扩大再生产的需要，而中长期贷款却是农民走向致富之路的一个重要途径。由于农村资金供给规模的有限性，无法给农户提供所需的中长期贷款，从而导致农户无法利用贷款去做中长期营利项目。因此，农村金融资金供给的不足制约了农户收入的提高，从而也制约了农民的消费需求。例如，农信联社可以尝试在各金融管理部门的引导下，按照城乡体制改革要求，积极创新金融产品与服务，加大农村金融配套支持力度，进一步推进城乡要素市场化配置，让“新居民”可优先享受改革“红利”。

## 六、 附录

### (一) 调查问卷

#### 浙江户改“新居民”金融生态调研问卷

##### 亲爱的居民:

您好! 我们是来自浙江金融职业学院的学生, 为了了解德清地区户改后新居民的金融理财需求, 我们特邀您参加此项调查, 您所提供的情况, 我们将严格保密, 感谢您的合作。

##### 第一部分 基本信息

- (1) 您的家庭人口有 ( ) 人, 60 岁以上有 ( ) 人, 18 岁以下有 ( ) 人
- (2) 您的性别 1.男 2.女
- (3) 您的年龄 1.16-23 岁 2.24-29 岁 3.30-39 岁 4.40-49 岁 5.50-59 岁 6.60 岁以上
- (4) 您的学历 1.小学及以下 2.初中 3.高中(含中专) 4.大专 5.本科 6.研究生及以上
- (5) 您的婚姻状况 1.未婚 2.已婚 3.离异或丧偶
- (6) 您办理新居民居住证的时间 1.2014 年 2.2015 年 3.2016 年 4.不清楚 5.知晓但未办理

##### 第二部分 就业及收入情况

- (7) 您的就业情况 1.已经就业 2.尚未就业 3.离退休人员 4.学生
- (8) 您的工作部门 1.一般服务业 2.外出务工 3.社区工作人员 4.行政机关事业单位  
5.个体经营者 6.自由职业者 7.其他
- (9) 您的家庭收入来源(可多选) 1.单位或雇工工资 2.房租收入 3.打零工 4.存款利息  
5.经营性收入 6.集体经济收益 7.子女供养或养老金 8.政府征地补偿 9.低保等生活补助
- (10) 您的月收入大约为 1.1500 元以下 2.1501-2000 元 3.2000-3500 元 4.3501-5000 元  
5.5000-7000 元 6.7001-10000 元 7.10000 元以上
- (11) 与户改前相比, 您觉得家庭收入的变化 1.基本不变 2.有所下降 3.有所增长 4.增长较大

##### 第三部分 理财现状

- (12) 您觉得理财的重要性 1.没必要 2.不了解, 应该没太大必要 3.有必要
- (13) 您觉得没必要理财的原因(上选 1&2 调查者选项)
- 1.从未接触相关信息, 缺乏专业知识等条件支撑 2.家庭收入收支基本平衡, 无剩余钱财去理财

3.接收信息的渠道有限,没有足够时间和精力 4.风险性比较大,更愿意把钱用在安稳的地方

**(14) 您目前所持有的理财工具 (多选)**

1.银行理财产品 2.保险 3.债券 4.基金 5.黄金 6.股票 7.期货 8.互联网理财 9.其他

**(15) 您主要在下列哪些金融机构办理日常业务? (限选5项)**

1. 农村信用联社 2.农村商业银行 3.湖商村镇银行 4.老牌国有商业银行(中国银行等)  
5. 股份制商业银行(招商银行等) 6. 城市商业银行(杭州银行等) 7. 保险公司  
8.证券公司 9.集体互助理财机构或协会 10.小额贷款公司 11.其他

**(16) 目前您接受理财方面知识的信息渠道主要有\_\_\_\_\_ (多选)**

1.电视/广播/杂志 2.熟人介绍 3.从业人员的介绍推销 4.相关培训/专业机构  
5.手机/互联网 6.社区/村委会传达 7.没有信息渠道 8.其他

**(17) 您是否满意于目前接收到的理财信息?**

非常满意	还可以,满意	还可以,基本满意	不太满意	不满意
10 9	8 7	6 5	4 3	2 1

**(18) 目前您最为迫切的理财需求是哪些? (限选3项)**

1.信用卡办理 2.消费贷款 3.购房需求 投资渠道多样化 4.保险 5.养老 6.财产分配和继承  
7.子女教育 8.企业经营资金 9.创业融资 10.农村土地补偿款分配

**第四部分 信贷情况**

**(19) 如需要借款,您现在有哪些途径可以实现? (可多选)**

1.亲朋好友借款 2.集体或互助社渠道 3.信用卡取现 4.小额信贷公司 5.银行抵押  
6.典当行换取现金 7.互联网渠道贷款 8.标会 9.民间借贷款 10.其他

**(20) 您觉得贷款融资困难吗?**

1.很困难 2.一般,利息高点就可以借到 3.不困难 4.容易

**(21) 如果贷款,您主要是为了\_\_\_\_\_?**

1.解决生活必须 2.解决资金周转 3.盖房 4.经营所需 5.投资 6.子女教育 7.相关农业生产

**第五部分 保障情况**

**(22) 目前您参加的医疗保险类型**

1.城镇职工医保 2.集体互助医疗 3.大病保险 4.城镇个体劳动者医疗保险 5.商业保险 6.没有

**(23) 目前您参加或购买养老保险类型**

1.城镇职工基本养老保险 2.集体互助养老保险 3.商业养老保险 4.没有

(24) 您个人平均一年在医保和养老上的花费大概是

1.1500 元以下 2.1501-3000 元 3.3001-6000 元 4.6001-9000 元 5.9001-12000 元 6.12000 元以上

第六部分 期望及满意度调查

(25) 您对政府金融政策的期望

1.帮助就业 2.社会保障 3.社区管理 4.子女教育 5.医疗保障 6.帮助资产管理 7.创业支持

(26) 您对目前的金融理财环境或者政策支持是否满意?

非常满意	还可以, 满意	还可以, 基本满意	不太满意	不满意
10 9	8 7	6 5	4 3	2 1

(27) 您对转为“新居民”后的生活状态是否满意

非常满意	还可以, 满意	还可以, 基本满意	不太满意	不满意
10 9	8 7	6 5	4 3	2 1

(28) 您觉得转为新居民户口后对您或者家庭最大的改变或者影响是什么?

(二) 调研手记

此次调研感受也很深。我们选择发放的地点是德清县洛舍镇，由于这次是在村镇发放问卷，所以比在学校发放问卷难度要大很多。在发放问卷之前，需要安排好同学们的吃住、问卷打印等问题。在执行这些工作时遇到了些问题，比如找住宿问题等，但是在老师的指导下顺利完成。

随之而来的就是发放问卷，我们首先是在德清县雁塘村发放，有些村民还是挺热情，我们向他们说明了我们的调查的目的，他们很愿意帮助我们，也有些村民却因为不识字或者不太了解而拒绝填写，对于遭受拒绝的我们来说，才体会到发问卷的不容易，可我们并没有放弃。我们去了当地的核心产业聚集地木皮城、商业街，晚上去夜宵摊和冷饮店，对于填写过程中他们遇到的疑问我们都耐心地为其解答，从中体会到了只要真诚地与人交流，人们就会相信你，才愿意帮助你。一天下来，我们对这一天的问卷进行了整理，将不合格的问卷理出来。虽然很累，但是看到一天下来问卷成果，还是挺快乐。

问卷完成后，我们深深舒了一口气。虽然有不完善，但我们相信经过这次，迈出了走向社会的小小的一步，相信以后会做的更好。首先，要严格抓紧自己的工作，把工作做到位。第二，以科学的态度去进行调查，以热情的服务态度去做调查问卷。第三，以笑容覆盖一切困难，以真诚打动群从。严谨的工作态度和积极的心态是必须的!请记住不管什么时候，都不要放弃，面对困难时，更需要自

己的心态和态度要积极，虽然挫败的情况会经常走到我们的身边，但我们必须好好总结。

### (三) 调研风采

