

数字金融支持新市民创业融资可得性提升研究

梁麒彬

安庆师范大学, 中国·安徽 安庆 246133

摘要: 为厘清数字金融支持新市民创业融资可得性提升的作用逻辑, 采用文献分析、规范分析与机制推演方法, 围绕新市民轻资产、小额高频、时效敏感的融资特征, 考察数字金融在融资准入、信用评价与审批效率方面的支持作用。研究发现, 经营场景嵌入、多源数据画像、差异化产品供给、协同风险分担和服务网络下沉, 可缓解抵押品约束与信息不对称, 提升融资覆盖度、额度匹配度和资金周转效率。数字金融支持应以数据合规、风险定价和商业可持续为边界, 形成覆盖创业全周期的融资服务体系。

关键词: 数字金融; 新市民创业融资; 融资可得性

Research on the Improvement of New Citizens' Entrepreneurial Financing Accessibility Supported by Digital Finance

Liang Qibin

Anqing Normal University, China Anhui Anqing 246133

Abstract: To clarify the functional logic of digital finance in improving the accessibility of new citizens' entrepreneurial financing, this paper adopts literature analysis, normative analysis and mechanism deduction methods. Focusing on the financing characteristics of new citizens, including asset-light operation, small-value and frequent capital demands, and time-sensitive fund needs, this paper explores the supportive role of digital finance in financing access threshold, credit evaluation and approval efficiency. The research finds that business scenario embedding, multi-source data profiling, differentiated product supply, collaborative risk sharing and sinking of service networks can alleviate collateral constraints and information asymmetry, thereby improving financing coverage, quota matching degree and capital turnover efficiency. The support of digital finance should take data compliance, risk pricing and commercial sustainability as boundaries to form a full-cycle financing service system for entrepreneurship.

Keywords: Digital finance; New citizens' entrepreneurial financing; Financing accessibility

0 引言

国家统计局数据显示, 2024 年我国常住人口城镇化率达 67.00%, 较 1949 年末提升 56.36 个百分点, 75 年间年均提高 0.75 个百分点; 综合新型城镇化规划研判, 2040 年我国城镇化率有望达到 78%—79%; 随着房地产调控政策与户籍制度改革持续深化, 城市人口流动性显著增强, 新市民群体的多元性与内部差异性日益凸显^[1]。个体经营者、小微企业主及平台创业者已成为城市就业与服务供给的重要力量, 但其信用积累、资产结构和资金周转周期与传统信贷标准衔接不足, 创业融资供给亟须调整识别方式、授信依据与服务流程。

1 新市民创业融资的特点

1.1 创业主体轻资产且缺乏抵押物

新市民创业较多分布在餐饮零售、生活服务、物流配送、电商经营和个体加工等领域, 前期投入往往集中在技

能、客源、平台口碑、存货和周转资金上, 能够用于抵押的厂房、土地或大型设备相对有限。部分经营者依靠租赁场地开展业务, 经营权与资产所有权并不一致, 家庭房产也可能受共有产权、异地持有或处置成本等因素影响, 难以直接转化为银行认可的担保资源。许多创业项目尚处于起步阶段, 连续财务报表、纳税记录和稳定经营年限尚未充分形成, 个人信用与经营信用之间也缺少清晰分层。

1.2 资金需求小额高频且周转快速

新市民创业资金多用于支付房租、采购原料、补充库存、维修设备、平台推广和临时用工, 单笔规模通常不大, 但会随着订单变化、季节波动和经营节奏反复出现, 且资金用途大多直接嵌入日常经营^[2]。餐饮、零售、电商等业务的现金流具有较强流动性, 资金投入后往往较快进入销售、回款和再投入环节, 旺季备货、节庆促销或集中接单时, 短期缺口会迅速放大, 经营平稳期则可能出现额度闲

置。由此形成的融资需求并不适合一次性、大额度、长期限的统一安排,更强调额度能够循环使用、期限贴近回款周期、还款节奏随经营波动调整;资金需求的小额化与高频化,也意味着金融机构需要在控制单笔服务成本的同时,提高授信响应和资金配置效率。

1.3 融资时效要求及时且流程简便

新市民创业活动与市场变化联系紧密,补货、续租、设备维修和临时订单承接往往具有明确的时间窗口,融资到账速度会直接影响库存衔接、订单履约和经营连续性。经营者日常还需兼顾采购、配送、客户维护和现场管理,可用于准备材料、往返网点和等待审批的时间较少,跨区域经营或居住地与经营地分离时,线下办理成本还会进一步增加。基于这一现实,新市民对融资流程的要求更集中在入口清晰、材料简化、身份核验便捷、审批进度可查询和放款时间可预期等方面;流程拖延不仅会削弱资金使用效率,还可能带来订单流失、违约支付、经营中断与短期偿付压力同步上升,因此,融资便利性本身已经成为衡量服务适配程度的重要内容。

2 数字金融对新市民创业融资的支持作用

2.1 降低融资准入门槛扩大服务覆盖

数字金融把身份核验、资料提交和授信申请延伸至线上,金融机构由此减少对实体网点和属地关系的依赖,并以较低的边际成本服务个体工商户、平台经营者及初创小微企业。借助移动终端、线上账户和经营平台,创业者可直接提交主体信息、资金用途及交易记录,银行据此完成客户筛选、风险初判和额度测算。标准化的线上流程还可降低小额信贷业务的单户尽调成本,使银行具备批量识别、分层筛选和持续服务长尾客户的条件,推动融资服务由依赖网点关系转向依据经营事实配置。

这种服务方式扩大了首贷客户的识别范围,也减轻了固定住所、长期银企往来和标准抵押物不足对信贷准入的限制。分散在社区商圈、专业市场及网络平台中的新市民创业者更容易进入正规融资渠道,跨区域经营和信用记录较薄等情形对金融触达的影响随之减弱,普惠信贷资源得以覆盖更多长尾创业主体;融资入口由线下网点延伸至经营终端后,服务半径不再受经营地点频繁变动影响,新市民在异地经营、迁移就业或更换平台期间仍可保持相对连续的申贷记录。

2.2 转化经营数据补充信用评价依据

新市民创业主体的信用信息往往分散在日常经营环节,支付流水、平台订单、纳税记录、物流履约和公共缴

费等数据,能够为银行判断经营状况提供连续线索。数字金融将这些经营痕迹转化为可核验、可比较的风险变量,金融机构对静态财务报表和抵押担保的依赖相应下降。交易规模、收入波动、回款周期、客户稳定性及履约表现进入授信模型后,银行能够识别经营真实性、现金流持续性和偿债来源,并据此形成层次更清楚的信用画像。

原本难以纳入传统授信体系的技能、客源和平台信誉也获得了金融表达,信用评价逐步转向经营能力与现金流质量,贷款额度、期限和定价因而更贴近实际经营规模、资金缺口及偿债能力。随着经营数据持续更新,信用评价也由一次性审查转向动态校准,银行可依据收入变化和履约记录调整授信等级,增强信用积累对后续续贷与额度提升的支持。

2.3 缩短融资审批周期缓解周转压力

新市民创业资金常用于补货、续租、订单垫资和临时支付,融资效率与经营节奏联系紧密。数字金融通过自动调取数据、规则引擎初审、模型评分和电子签约,压缩资料收集、人工核验及内部流转所需时间,使授信决策更接近具体经营节点。

线上系统还可依据账户流水和交易变化生成预授信额度,创业者在资金缺口出现时即可完成提款、还款和额度循环,减少重复申请与多次提交材料形成的时间成本。资金在采购窗口、结算期限和订单履约期内及时到位,有助于维持库存衔接、合同执行和日常支付的连续性,并降低经营者对高成本临时借款的依赖,使短期融资供给与现金周转节奏保持协调。

3 数字金融支持新市民创业融资可得性提升策略

3.1 嵌入经营场景推广流水即时授信

经营场景承载新市民创业者的交易、回款和资金使用信息,也是银行识别真实融资需求、判断偿债来源的重要入口^[9]。金融机构应围绕采购、收单、结算和订单履约等环节,与商圈管理平台、专业市场、电商平台、外卖物流平台及聚合支付机构建立标准化接口,在经营者授权后调取近6—12个月交易流水,重点分析日均销售额、月度波动率、回款周期、客单价、复购率和退款率,将分散的经营记录转化为授信变量,降低线下尽调和单户获客的边际成本。

额度设置可以按照近六个月平均月流水的20%—40%来确定,再加上现有的负债、履约记录、行业淡旺季以及账户资金留存状况等要素加以调整,从而防止授信额度与

实际经营能力出现脱节的情况发生。银行还要把提款口嵌入到经营端的小程序或者收银终端里,让创业者在备货、续租、订单垫资的时候直接调用循环额度,贷款资金优先进入指定的供应商或者经营账户,用闭环支付来约束资金的用途,并且保留人工核验环节,对交易突然增多、账户频繁变动、跨平台负债高的申请做进一步审核。

某社区商业平台可按照“场景准入—流水授权—模型预审—人工复核—额度启用—动态调额”的流程推进,对连续经营满6个月、近3个月交易中中断天数低于设定阈值,且退款率与异常交易率处于行业合理区间的商户开放预授信。平台负责核验经营真实性并传输订单、结算和评价信息,银行依据客户获取成本、预期损失与资本占用测算风险调整后收益,对经营流水持续增长的主体按月评估额度使用率和还款覆盖倍数,当经营现金流覆盖当期本息达到1.5倍以上且未出现逾期时,适度上调循环额度,对餐饮、零售及农产品经营者则设置旺季临时额度与淡季自动回落机制。

场景授信还要设置单户授信上限、日提款限额以及多平台负债合并校验规则,用内部资金转移定价来计算资金成本、运营成本和预期损失,使得贷款定价同风险程度相适应。评价环节要着重关注融资覆盖率、首贷户比例、平均审批时间、额度利用率、资金回笼速度和客户保留情况等指标,并且按照行业的不同以及创业阶段的不同来划定转化率和不良率的观察范围,从而对准入门槛、额度系数和服务成本做出相应的调整,促使场景流量持续变成稳定的信贷供给。

3.2 整合多源数据精准画像智能风控

新市民创业信息往往分散在账户、平台和公共部门,银行若仅依据单一流水或传统征信记录,难以完整识别经营稳定性与偿债能力^[4]。金融机构应围绕基础身份、经营事实、收入变化、负债约束和履约表现建立数据字典,在合规授权下接入工商登记、税务申报、社保缴纳、支付结算、平台订单、物流履约、公用事业缴费及司法信用等信息,并将自然人、个体工商户和企业账户关联核验,避免经营主体因多账户、多门店或跨平台经营出现信息割裂。模型设计可保留违约概率PD、违约损失率LGD和风险暴露EAD等核心参数,同时纳入收入波动系数、账户资金留存率、订单取消率、负债收入比和经营现金流覆盖倍数,使贷前准入、额度核定与贷后监测建立在同一风险逻辑上。

某地方融资服务平台可以采取“公共数据底座+银行专属模型+人工复核清单”三层结构,公共数据底座做主

体识别和信息交叉验证工作,银行根据行业的特点、创业阶段以及产品的期限来设定不同的权重,人工复核主要针对模型边界样本、异常交易和短期经营波动进行处理。平台要给各种数据赋予明确的授权范畴、更新速率、缺失值处置办法和品质核查准则,模型上架之前须经由样本外检验、压力试验以及阈值回测,之后依照季度标准来对比各个职业种类,居住是否稳定,经营时长等客户群体的审批通过状况,逾期情况以及平均授信额度。如果某种客户的拒贷率明显高于其他同类客户,但是其实际的风险并没有随之变大,那么银行就需要对变量的权重、样本的分布以及阈值的设定进行回溯,找出其中存在的偏差并加以修正,同时还要保存下拒贷的原因以及复核的过程,从而提高决策的透明度。

贷后管理要根据经营数据的变化来不断调整风险等级。银行可以把销售额持续下降、账户异常转出、税务申报中断、订单履约率降低、多平台负债增加当作预警信号,按照风险程度实行还款提醒、人工回访、额度缩减、提款控制或者展期评定等手段,对于数据期限较短的新市民,则借助经营场所核实、供应链凭证以及访谈记载来增添软信息。风控效果可以用模型区分度、首贷识别率、不良贷款率、预警命中率、数据更新及时率、人工复核转化率这六个指标来衡量,并且把风险识别准确度同融资获得率一同加入模型迭代当中去,防止出现风控变紧而融资被拒的情况。

3.3 开发差异化产品匹配多元化需求

新市民创业融资存在阶段差异,资金用途、回款节奏和风险承受能力并不一致,产品设计应从统一供给转向分层配置。金融机构可依据创业准备期、初创经营期、稳定经营期和扩张期划分客户类型,分别设置启动贷款、流水信用贷、订单融资、设备更新贷款和无还本续贷。额度测算应结合自有资金投入、月均流水、经营毛利与偿债能力,期限安排则需对应库存周转天数、应收账款周期和设备使用年限;采购、补货等短期资金可配置3—12个月循环额度,设备购置和门店改造可安排1—3年分期偿还;贷款定价还需纳入贷款市场报价利率、资金成本、预期损失和资本回报要求,并在签约前以年化口径列明利率、担保费、服务费及提前还款安排。

某银行面向社区餐饮、线上零售和技术服务三类创业主体,可按照现金流结构设计产品组合。餐饮商户依托日结算流水使用随借随还额度,线上零售商户根据订单、物流和季节变化获得旺季备货额度,技术服务创业者则围绕

合同进度和回款节点分段提款；对于经营满 12 个月、近 6 个月现金流稳定且资金用途清晰的客户，银行可将月均流水的 20%—50% 作为额度测算区间，再结合负债收入比和经营现金流覆盖倍数核定授信；对于初创主体，可叠加创业担保、阶段性贴息或 3—6 个月宽限期，减轻前期偿付压力。银行还应通过情景测算展示营业收入下降 10% 或 20% 时的本息覆盖情况，使借款人清楚识别融资成本和还款边界。

产品供给还需随经营表现调整。连续两个评价周期保持现金流稳定、按期还款且额度使用合理的客户，可由担保贷款转入信用贷款，或获得更长期限和更高循环额度；经营规模收缩、订单下降或负债率上升时，应同步调减授信并调整还款频率。评价标准还应跟踪额度满足率、平均融资成本、期限匹配度、续贷成功率、风险调整后收益率和客户流失率；若某类产品长期出现低使用率、频繁提前还款或资金沉淀，银行需重新校准额度结构、提款方式和还款节奏，并设置产品组合上限与总负债约束，避免多笔短期资金累积为长期高成本负债，使融资供给贴合新市民创业的真实经营周期。

3.4 建立多方协同的数字化风险分担

新市民创业贷款兼具普惠属性与经营性风险，若风险长期集中于银行端，资本占用和风险溢价会随之上升，信贷供给也容易趋于谨慎^[5]。地方政府可依托数字平台设立风险补偿资金或首贷风险池，将缺少抵押物但经营数据连续、资金用途清晰的创业主体纳入支持范围，银行负责客户筛选、授信审批和贷后管理，政府性融资担保机构承接批量担保，保险机构分担特定行业的履约与意外风险，经营平台则提供交易核验、异常预警和资金流向信息。各参与方还需在合作协议中明确代偿触发条件、追偿顺序、信息披露和责任边界，并根据不良贷款率、担保代偿率及财政承受能力调整分担参数，使财政资金、担保资本与银行信贷形成稳定的风险缓释链条。

某地融资信用服务平台可按照“银行审贷+担保增信+财政补偿+平台预警”的方式组织业务，对单户额度较小、经营信息真实且符合创业支持范围的贷款实行批量准入。风险承担比例可设为银行 α 、担保机构 β 、风险补偿资金 γ ，并满足 $\alpha + \beta + \gamma = 1$ ，具体参数结合产品风险等级、历史损失率和客户经营阶段确定，首贷户与初创主体适当提高担保和补偿权重，经营稳定且流水充足的客户则逐步增加银行自留风险比例。平台还应建立联合管理台账，按月核对放款、担保、补偿和追偿数据，减少多主体协作

中的信息滞后与责任错位。

风险分担不能停留在贷款发放环节，还需贯穿预警、处置和追偿全过程。数字平台应持续监测逾期天数、销售额变化、账户异常转出和经营状态，在风险尚未形成实质损失时启动人工回访、展期评估、还款重组或增信补充，代偿发生后及时归集追偿进度和回收结果。年度绩效评价可纳入财政资金放大倍数、担保费率、代偿率、风险调整后收益率、追偿回收率和持续投放率，并按季度披露风险迁徙和资金使用情况，为下一年度补偿预算、担保额度和银行授信计划提供依据，使公共资金承担增信与撬动功能，金融机构保持审慎经营，新市民创业者获得成本相对稳定、期限衔接顺畅的融资支持。

3.5 下沉数字服务网络提升金融素养

数字金融产品进入新市民创业场景后，服务成效还取决于经营者是否看得懂、用得上，并能据此作出审慎融资判断。金融机构应把服务触点延伸至社区、商圈、专业市场、创业园区和零工服务站，形成线上申请、线下辅导与远程支持相衔接的办理方式。移动端应压缩非必要字段，集中展示授信额度、贷款期限、年化综合成本、还款安排和违约责任，并为首次申请经营贷款的客户提供身份关联、经营材料整理和数据授权说明；服务入口还可接入地方融资信用平台、创业担保申请和贴息政策查询，使产品比较、资格测算、材料提交与进度查询在同一界面完成；语音提示、材料示例和醒目标识则用于降低不同教育背景客户的操作门槛。

某创业园区可设置数字金融服务站，由银行客户经理、创业服务专员和平台运营人员定期轮值，为个体经营者和小微企业主开展融资体检。服务人员先核算经营现金流、负债收入比和本息覆盖水平，再比较不同产品的综合成本、提款方式与还款节奏，并依据测算结果形成客户融资档案。对于首次接触数字贷款的创业者，应在提交申请前完成条款阅读、成本核算和收入下降情景下的偿债压力测试；对于多头负债客户，则需梳理债务期限、利率和还款顺序，提出额度压降或融资节奏调整建议。服务站还应围绕创业准备、经营扩张和到期偿还设置分层辅导，贷前讲明资金用途与价格构成，贷中提示数据授权边界和还款节点，贷后提供续贷衔接、信用记录维护及风险处置指引。

融素养评价应落到融资行为和履约结果，避免停留在知识问答。金融机构可持续跟踪产品误选率、材料一次通过率、综合成本识别准确率、逾期提醒响应率和非法中介投诉率，并将客户教育纳入消费者权益保护与贷后管理考

核。服务站还应按月统计咨询转申请率、申请转授信率、首次操作完成率、贷后稳定性和融资成本下降幅度，若某类客户在材料准备、成本识别或还款安排上反复出现偏差，应据此调整人员配置、辅导内容和终端功能，并建立培训记录与贷款表现的关联分析，检验金融教育对获贷率、逾期率和续贷成功率的实际影响；通过网络下沉、流程辅导与能力培育同步推进，数字金融服务能够由形式上的渠道覆盖转化为新市民可理解、可操作且能够长期维持的融资能力。

4 结语

综上所述，围绕创业主体的资产结构、现金流节奏与发展阶段完善授信安排，有助于缓解信息不对称和信贷配给，提升金融资源配置效率；后续需统筹数据合规、模型审慎、成本约束与风险共担，建立覆盖融资触达、资金使用和成长的评价机制，并持续跟踪不同业态、不同区域新市民的融资绩效，推动数字普惠金融由规模扩张转向质量

提升。

参考文献：

- [1] 项阳. 数字金融对新市民金融服务的影响机制与优化路径研究[J]. 金融文坛, 2025(12):26-28.
- [2] 张健华, 庞鑫, 李昱彤. 数字金融服务指数与新市民消费特征[J]. 清华金融评论, 2024(12):87-91.
- [3] 滕磊, 景然. 新市民数字金融服务发展与共同富裕实现[J]. 黑龙江金融, 2024(10):33-39.
- [4] 郑攀攀. 数字金融、融资约束与民营企业全要素生产率[J]. 投资研究, 2023,42(4):145-160.
- [5] 宋萍, 王淼. 商业银行推进新市民金融服务的探索与实践[J]. 金融纵横, 2023(3):93-96.

作者简介：梁麒彬（2003-），男，汉族，广西壮族自治区玉林市，本科在读，研究方向：数字金融支持新市民创业融资可得性提升研究。