

# 制造业蓝领白皮书

疫情冲击与金融健康

(2020)

## 引用信息

**资源类别：**报告

**报告作者：**中国人民大学中国普惠金融研究院（CAFI）、富金富金融

**报告标题：**《制造业蓝领白皮书（2020）——疫情冲击与金融健康》

**发布地区：**北京

**发布时间：**2020年11月

**发布机构：**富金富金融科技平台、中国人民大学中国普惠金融研究院

## 摘要

本报告聚焦城市中的新一代蓝领，课题组通过多轮数据收集和深入分析，力图描绘出蓝领阶层最真实的画像并总结蓝领工人在金融服务的使用、金融健康以及受疫情的影响等方面所表现出的特征。

通过对数据的深度分析，课题组发现城市中的蓝领月收入主要集中在 3000 至 8000 元，其中相当一部分受访者愿意通过加班或兼职来赚取更多的收入，并在消费上更加注重性价比，这样能在收入不宽裕的情况下尽可能提高生活质量。异地就业、与家人长期分隔两地是蓝领工人的普遍现状，越来越多的年轻蓝领希望将来可以自主创业。

在金融服务的使用上，相比于传统的信用卡和银行贷款，网络现金贷与网络消费贷是新一代蓝领更普遍使用的产品。网络的便利使得蓝领工人也能享受到正规的金融服务，并且帮助他们解决燃眉之急。总体来看，蓝领工人很珍惜自身的信用，尽量避免逾期行为对个人造成的不利影响。

今年初开始的疫情对蓝领工人产生极大影响，人口流动的限制使得大部分蓝领都至少推迟一个月才回到自己的工作岗位。而根据我们 4 月底的问卷调查，尽管复工率超过了 90%，仍有相当一部分蓝领工人的工作量并不饱和，其收入也尚未恢复到往年同期水平。

在报告中设置的金融健康各个指标上，蓝领工人在收支平衡和债务不逾期方面都获得了较高的分数。同时，他们在主观指标上的得分都比较高，这说明其对于自己和家庭的未来都充满信心。

因此，课题组建议政府制定和实施宏观政策，引导培养数字时代的新蓝领，提供契合其需求的相关技能培训。同时，政府与企业也需要更多关注新蓝领及其家庭的关系，帮助其提高家庭关怀意识更好地负起家庭的责任。

对收入偏低的蓝领阶层实施定向的税收减免政策将有助于改善他们的生活状态。在此基础上，对蓝领阶层进行金融能力培训，提高其金融健康水平，鼓励培育健全的金融服务市场，让广大蓝领工人能真正受益于普惠金融的发展。

# 目录

导言 .....	1
第一章 制造业蓝领及其贡献 .....	4
一、新一代制造业蓝领 .....	4
1. 数字经济时代下的新蓝领 .....	4
2. 蓝领的个体特征 .....	6
3. 蓝领的家庭情况 .....	8
4. 蓝领的消费与借贷特征 .....	11
二、制造业的支柱力量和促进消费的新拉力 .....	13
1. 提供充足的劳动力，促进制造业发展与转型 .....	13
2. 刺激消费、拉动经济增长的力量之一 .....	14
3. 促进农村资金流入和储蓄增加 .....	15
4. 返乡创业带动农村经济发展 .....	16
第二章 生活与收支 .....	17
一、用手机打发分居的家庭生活 .....	17
1. 以家庭为生活重心 .....	17
2. 分居成为家庭生活的常态 .....	18
3. 以手机充实生活 .....	20
二、高性价比支出来应对不宽裕的收入 .....	21
1. 月收入三千到八千元 .....	21
2. 恩格尔系数略低于全国平均水平 .....	22
3. 对消费品价格敏感 .....	23
第三章 工作与技能 .....	26
一、以青春换取未来 .....	26
1. 上班、加班和兼职 .....	27
2. 调薪、成长或换岗 .....	29
3. 靠熟人或第三方平台找工作 .....	30
4. 稳定性随年龄增加 .....	31
5. 创业趁年轻 .....	33
二、积极提升技能 .....	34
1. 心有余而力不足 .....	34
2. 在工作中提升技能 .....	36
3. “免费充电”更受青睐 .....	37
第四章 金融服务和产品使用 .....	40
一、网络现金贷 .....	40
1. 网络现金贷使用普遍 .....	40
2. 对互联网现金贷态度 .....	46
二、网络消费贷 .....	50
1. 九成以上使用过网络消费贷 .....	50
2. 贷款额度与还款方式有关 .....	51
3. 对利率敏感 .....	54
4. 用户体验决定产品选择 .....	55
三、信用卡 .....	57

1. 信用卡持有率不足一半.....	57
2. 逾期率有待改善.....	60
四、 银行贷款.....	63
第五章    新冠肺炎疫情的影响.....	67
一、 工作影响.....	68
1. 推迟复工.....	68
2. 工作量减少.....	70
二、 收支下降.....	72
1. 收入减少幅度不均.....	72
2. 部分费用上涨，支出项目减少.....	73
三、 生活与金融行为的变化.....	74
1. 失之东隅，收之桑榆.....	74
2. 网络的作用加强.....	75
3. 偏向于网贷.....	76
4. 喜欢分期偿还.....	78
5. 增加储蓄.....	78
第六章    金融能力与金融健康.....	80
一、 金融服务偏好.....	80
1. 网络借款和套现很流行.....	80
2. 电子支付成为常态.....	82
3. “预则立，不预则废”的储蓄.....	83
4. 商业保险仍然缺位.....	85
二、 金融信用认知.....	86
1. 普遍珍惜信用记录.....	86
2. 能感知信用记录对日常生活的重要性.....	88
三、 金融健康水平.....	89
1. 金融健康评分.....	89
2. 金融健康水平偏低.....	91
3. 低水平的收支平衡.....	92
4. 资产少而流动性差.....	93
5. 抗风险能力弱.....	94
6. 生活乐观而充满信心.....	94
第七章    金融服务对恢复力的影响.....	95
一、 复工水平接近往年同期，但收入恢复并不理想.....	95
1. 复工水平接近往年同期水平.....	96
2. 收入恢复状态并不理想.....	97
二、 影响恢复力的主要因素.....	99
1. 疫情在国内的持续大范围影响时间较为短暂.....	99
2. 对小微企业的扶持与促进资金流向实体经济的政策扩大了吸纳制造业蓝领的工作机会.....	100
3. 良好的金融习惯促进了蓝领更快的从疫情中恢复.....	101
4. 数字化与网络的普及帮助蓝领人群减弱疫情所带来的的负面影响.....	102
三、 金融服务与良好的金融健康水平在恢复中的作用.....	102
1. 贷款满足了蓝领阶层的基本金融需求，保险的作用应当给予重视.....	102

2.良好的金融健康主观得分帮助蓝领从疫情中加速恢复.....	105
<b>第八章 改善制造业蓝领金融服务的政策建议.....</b>	<b>108</b>
<b>一、调查结论.....</b>	<b>108</b>
1.新时代下的新一代蓝领有其自己独有的特点.....	109
2.新一代蓝领为数字时代下制造业的转型升级注能.....	110
3.手机点亮着背井离乡的打工生活.....	110
4.不足的收入与勤俭节约的生活.....	111
5.通过提升技能或创业来增加收入、实现自我理想.....	111
6.互联网金融为蓝领阶层提供了丰富的、可获得的金融服务.....	112
7.疫情之下，工作量与收入明显减少.....	112
8.新冠疫情按下的“暂停键”改善了家庭关系.....	113
9.借贷融入生活，信用倍加珍惜，保险依然缺位.....	113
10.金融健康水平总体偏低，但对生活乐观并充满信心.....	114
<b>二、政策建议.....</b>	<b>114</b>
1.政府宏观政策引导培养数字时代的新蓝领.....	114
2.对新蓝领和家庭的关系给予更多关注，增加其家庭关怀意识，使其更好地负起家庭的责任.....	116
3.对收入偏低的蓝领阶层实施定向的税收减免政策.....	117
4.对蓝领阶层进行金融能力培训，促进其金融健康水平提高的同时，也要鼓励完善健全的金融服务市场的形成.....	117
<b>参考文献.....</b>	<b>124</b>

# 图目录

图 1-1 年龄分布.....	6
图 1-2 学历分布.....	7
图 1-3 兴趣爱好分布.....	8
图 1-4 婚恋状态.....	8
图 1-5 子女数量.....	9
图 1-6 子女安置情况.....	9
图 1-7 父母年龄分布.....	10
图 1-8 孝敬父母情况.....	11
图 1-9 兄弟姐妹情况.....	11
图 1-10 城镇单位就业人员人数比例最多的前五个行业(万人).....	13
图 1-11 月支出项目占比.....	15
图 2-1 婚姻子女状况.....	18
图 2-2 拥有子女的蓝领工人安置子女的方法.....	19
图 2-3 工作日蓝领工人使用手机的时长比例.....	21
图 2-4 不同年龄段的收入比例.....	22
图 2-5 蓝领阶层恩格尔系数分布.....	23
图 2-6 购物渠道人群占比.....	24
图 2-7 对于产品质量和价格的态度.....	25
图 3-1 制造业蓝领工人每日工作时长.....	28
图 3-2 每月通过兼职增加的收入比例.....	29
图 3-3 不同求职成本的人数比例.....	31
图 3-4 2019 年更换工作频率占比（按年龄分组）.....	32
图 3-5 不同年龄段未来两年职业规划选择占比.....	33
图 3-6 蓝领对于工作帮助提升技能的主观判断.....	37
图 3-7 蓝领在提升技能上的花费.....	37
图 3-8 提升能力/技能的途径.....	38
图 4-1 现金贷使用情况.....	41
图 4-2 网贷使用时长.....	41
图 4-3 多个平台可选时，影响选择因素.....	42
图 4-4 网贷产品获知渠道.....	43
图 4-5 借钱原因.....	44
图 4-6 分期还款原因.....	45
图 4-7 网贷借钱的想法.....	47
图 4-8 收到催收信息后如何处理.....	48
图 4-9 网贷目前欠款与所需还清时间人群比例.....	49
图 4-10 使用网贷前后对网贷的看法变化.....	50
图 4-11 网络消费贷的用途.....	51
图 4-12 不同的消费贷累计消费额下，不同还款方式的比例.....	52
图 4-13 网络消费贷月总额达到多少时会选择分期还款.....	53
图 4-14 消费单笔金额达到多少时会选择分期还款.....	53
图 4-15 选择分期还款的原因.....	54
图 4-16 可接受的年化利率.....	55

图 4-17 用户选择消费贷产品不同原因的占比.....	56
图 4-18 对于使用网络消费贷的看法.....	57
图 4-19 信用卡的申请情况.....	58
图 4-20 手中信用卡张数.....	59
图 4-21 信用卡的用途.....	60
图 4-22 信用卡月消费最高金额.....	61
图 4-23 不同最高消费额下的还款情况.....	62
图 4-24 选择分期还款的原因.....	63
图 4-25 蓝领在银行贷款过的比例.....	64
图 4-26 银行贷款的用途.....	65
图 4-27 不同银行贷款额人群的贷款年利率.....	65
图 5-1 制造业蓝领复工的时间线与比例.....	69
图 5-2 春节迁徙与复工时间.....	70
图 5-3 疫情对目前工作的影响.....	71
图 5-4 目前工作的收入变化.....	72
图 5-5 疫情防控期间支出减少幅度.....	73
图 5-6 疫情防控期间支出变动的的原因.....	74
图 5-7 疫情后与家人之间的关系变化.....	75
图 5-8 疫情防控期间选择的娱乐项目.....	76
图 5-9 疫情防控期间的资金情况.....	77
图 5-10 疫情防控期间借钱总额.....	77
图 5-11 疫情防控期间借款选择分期数.....	78
图 5-12 疫情后的规划与反思.....	79
图 6-1 蓝领借贷的主要来源.....	81
图 6-2 是否使用过网贷、套现与给父母寄钱数额的关系.....	82
图 6-3 经常使用的付款方式排序.....	83
图 6-4 蓝领的存款现状.....	84
图 6-5 有存款受访者的存款计划.....	84
图 6-6 商业保险投保不同费用占比.....	86
图 6-7 受访者支付宝芝麻信用分分布.....	87
图 6-8 造成个人征信出现不良记录的原因认知.....	88
图 6-9 应该如何做才能提高个人信用.....	89
图 6-10 受访者金融健康评分比例.....	92
图 6-11 受访者金融健康评分散点图.....	92
图 6-12 受访者金融健康分指标平均得分图.....	93
图 7-1 蓝领工人疫情前后的收入变化分布.....	98
图 7-2 应急资金能够维持的时间（月）.....	99
图 7-3 金融健康评分与主观指标均分散点图.....	106

## 表目录

表 3-1 蓝领工人寻找新工作使用媒介的人数与比例.....	30
表 3-2 受访者中认为自身拥有不同技能的人数与占比.....	35
表 3-3 受访者中拥有相关技能证书的人数与占比.....	35
表 6-1 个人与家庭金融健康指数的指标选择.....	90

## 导言

改革开放四十年来，我国的经济发展实现了大跨步的飞跃，从一个物资购买需要使用粮票、布票等进行配给制度的时代，迅速发展到现在物质丰富的新世纪。在今天，无论是生活用品、食物、家具彩电还是电子产品等，不仅在样式种类上越来越丰富，价格也越来越亲民，使得越来越多的人享受到了改革开放之后的发展红利。在这样的时代，有一群人为我们的物质生活提供了坚实的保障与支持，他们就是制造业的蓝领阶层。我们在享受着便利生活的同时，很多时候却忽略了这样一个群体的存在，以及他们为这丰盛物资所付出的辛劳与汗水。而随着 95 后、00 后的年轻人开始步入社会，70 后、80 后这些曾经在制造业中充当中流砥柱的人群开始逐渐被年轻的蓝领所替代，新一代蓝领逐渐登上制造业舞台的中心。该报告就是要聚焦这一群体，通过对蓝领阶层的调查，为社会提供更加全面的蓝领群体画像，让更多的人有机会去了解他们的生活现状、生活需求和所需要的帮助，尤其是他们对金融服务的需求，以及现如今金融机构所提供给他们们的服务与其需求之间的差距，并以此为依据提出相应的政策建议，力求蓝领阶层在实现共同富裕目标的道路上不掉队。

本份报告的研究数据主要来自富金富平台 2020 年上半年进行了电话访谈、社群调研及发出的 11 轮线上问卷，问卷累计收回 21717 份有效问卷（个人及家庭基本情况 2338 份，工作情况 3804 份，网购情况 2690 份，App 使用情况 3016 份，信贷基本情况 2036 份，现金

贷特征 1355 份，现金贷使用情况 1436 份，消费贷使用情况 1230 份，信用卡银行卡使用情况 1294 份，疫情影响 1591 份，金融健康 927 份），参与调研对象分布 29 个省份及直辖市。不同问卷的侧重点不同，总共涵盖蓝领阶层的职业特征、家庭状况、收入情况、兴趣爱好、金融服务使用情况以及疫情对他们的影响等问题。在数据分析过程中，我们发现本次调研所有样本数据中，七成左右为蓝领工人（其中三成的非集团内部员工中，三成为工厂人，其他制造业、服务业占比七成），近一成为白领。为了保证数据分析结果的可靠性，我们从基础特征信息中抽选出 8 个变量，将蓝领工人的样本数据与整体数据进行 t 检验，根据分析结果（参见附录 1），可见两者差异并不显著，因此包含少量非蓝领工人的全体数据可以可靠的用于分析蓝领阶层的相关特征。

此外，我们也使用了由中国人民大学中国普惠金融研究院发起、由富金富等机构协助调查的疫情影响研究项目中的数据对结论进行佐证。对于调查数据，我们除了对关键数据点进行统计分析外，还对有关联的数据点以及其他有研究意义的数据点进行了交叉分析，并在此基础上判断不同群体的蓝领阶层具有哪些不同的特点。

根据调查分析结果，我们发现蓝领阶层的收入相对普遍偏低，他们大多来自农村地区，并且有抚养老人和子女的经济负担。在生活方面，大部分人在财务上比较谨慎，基本可以做到收支平衡，少欠负债。对于在城市的工厂中工作的这些蓝领阶层来说，已经广泛普及的网络金融服务工具对他们来说并不陌生，有相当高比例的人群使用过消费

贷、现金贷等产品。然而，传统的金融机构面对蓝领阶层这样的长尾客群，并不能很好地提供各类金融服务。因此，金融科技与非银机构得以迅速占领这一人群的细分市场。这些机构的蓝领客群尽管面临着相比传统银行贷款更高的利率，但他们也确实有了更多的机会享受到了金融服务，缓解了他们短期内对于资金的紧急需求，从而得以渡过难关。

《白皮书》将视角锁定在新时代蓝领人群，用客观、清晰的数据，对该人群在工作、生活和消费方面的行为、观念以及背后的原因进行探索与解析，展示了他们有苦有甜、有无奈亦有希望的饱满立体的形象。

希望《白皮书》的发布能够引起社会对新时代蓝领群体的关注，给予他们与其贡献相匹配的认可与尊重，并呼吁社会和相关机构对新时代蓝领的成长提供更多支持与引导。

# 第一章 制造业蓝领及其贡献

本章我们着眼于制造业蓝领的基本特征和他们在社会中所扮演的角色，尤其在新的社会条件下，新的蓝领所具有的、相比于传统蓝领与众不同的特征。通过我们对调研数据的分析，发现互联网与智能手机的普及，为新一代蓝领工人的生活状态带来了翻天覆地的变化，而该群体在数量上的规模也使其在社会经济运行中起到十分巨大的作用，值得关注。

## 一、新一代制造业蓝领

### 1. 数字经济时代下的新蓝领

蓝领是指从事体力劳动的工人，他们劳动时一般穿蓝色工作服，故为“蓝领”。“蓝领”这个概念是在美国 50 年代提出的，即美国进入信息时代时提出的。建筑工人、钢铁工人、纺织女工、家电制造工人、水电管道维修工、装修工人、卡车司机等职业是蓝领的典型职业。蓝领的本质特征在于具有统一的生产技能和职业规范，具有一定的组织化水平。蓝领也是有分类的，分为锐蓝、普蓝、深蓝。普蓝和深蓝是从事体力劳动的，锐蓝是中间转换的阶层，有可能向白领转换，深蓝就是指有一定技术的人，从收入看蓝领收入并不比白领低。

新蓝领，指工作、生活在二线（或以上）城市、为城市日常运转贡献力量的基层工作者，包括销售、房产经纪人、保安、美容美发师、快递员等职业人群，也涵盖了部分基层白领工作者。我国的蓝领人口

规模正在迅猛增长，甚至已经大大超出了白领。随着电脑、空调、手机等新型工业产品的涌现，蓝领就业的范围已经从“生产线”延伸到了售后服务。现代蓝领仍然具有统一的生产技能和职业规范，存在于各个产业当中，比如高级技术工人、服务规范化的出租司机与物流运输工人、在高标准卫生条件下工作的厨艺人员、具备现代农技知识进行机械化作业的农民等。

数字经济将会是未来发展的重要趋势。数字经济是指通过数字化的知识与信息，实现资源的快速优化配置与再生、实现经济高质量发展的经济形态。在数字经济时代下，通过不断升级的网络基础设施与智能手机等信息工具，同时结合互联网、云计算、大数据、区块链等先进技术，推动经济形态由工业经济向智慧经济形态转化，从而极大地降低交易成本和信任成本，提高资源优化配置，推动社会生产力的快速发展。数字经济时代对蓝领阶层提出了更高的要求，他们不再单纯靠出卖长时间的体力劳动来谋生，不再是流水线上的螺丝钉，而是需要其不断提升自身的职业技能，从而适应机械化、电气化、数字化转向网络化、数据化和智能制造的数字经济的挑战。

因此本书所定义的“蓝领”是既不是传统的蓝领，也不是一般意义上的新蓝领，而是新一代制造业蓝领，他们是以初高中学历为主、具有一定的职业技能，能够适应制造业本身产业结构的复杂化、精细化、自动化，适应各种产品的信息化、数字化和网络化，在生产线和生产设备内部的信息流量，及管理工作的数据剧增的情况下，能在信息处理能力、效率和规模上快速反应的、具有一定消费能力的年轻

人。

## 2. 蓝领的个体特征

我们调查样本中的蓝领具有如下特征：

- 1) 男性蓝领群体是新一代制造业的支柱力量。
- 2) 新一代制造业蓝领呈年轻化的趋势。蓝领群体以90后为主，23-27岁占比34.9%，28-32岁占比28.3%，23-32岁的年轻人是主力军。

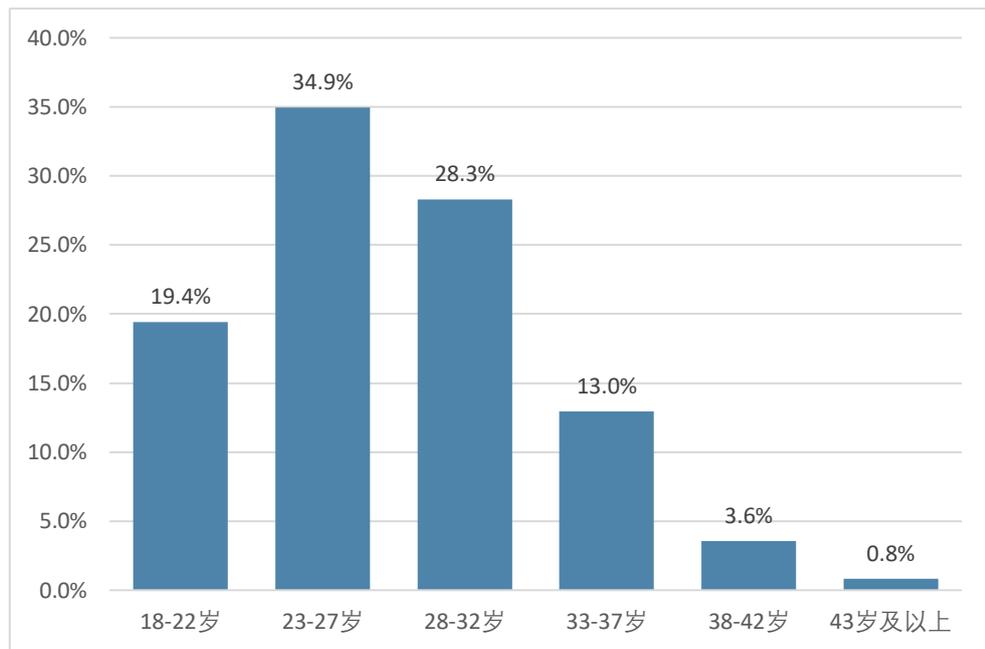


图 1-1 年龄分布

- 3) 蓝领群体学历普遍不高，技能不强。八成蓝领学历在职高及以下，其中初中及以下学历占比22.2%。流水线工作不要求很高技能，对学历也没有太多要求，进行岗位的必要培训后即可上岗。而

对于车工、纺织工、印染工、铆工、修理工等等，每天做的工作就是重复，每位蓝领工人只需熟悉流水线某个螺丝钉的局部工作，熟练完成操作，减少失误率与差错率即可，因此他们大多数初中或高中毕业，初步掌握职业技术后就进入工厂工作。

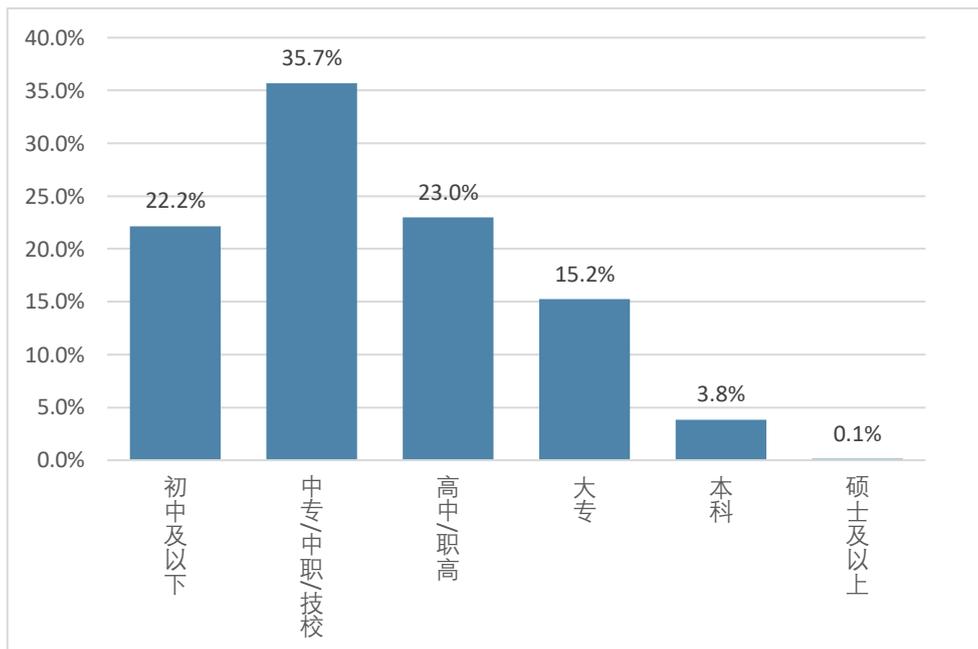


图 1-2 学历分布

4) 互联网的普及丰富了新一代蓝领群体的生活、拓展了其社交网络。蓝领群体兴趣爱好以线上为主，上网（聊天、论坛等）占比 62.8%，利用手机看影视占比 52.9%，两者均超过一半，而玩游戏、唱歌、听音乐的占比分别为 35.1%、47%，比重也相对较大。

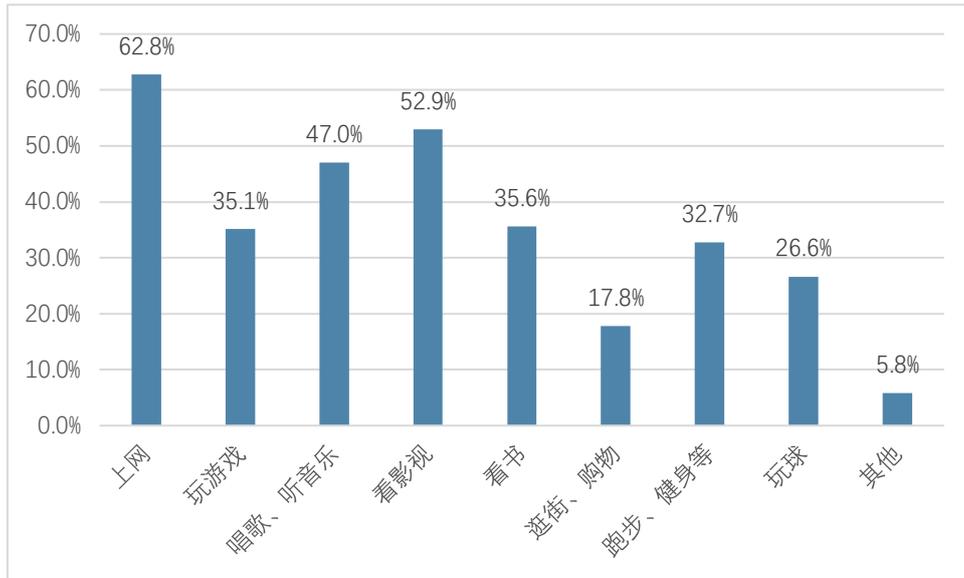


图 1-3 兴趣爱好分布

### 3.蓝领的家庭情况

1) 新一代蓝领群体的感情生活较为空虚，成家群体则存在一定的家庭压力。蓝领群体以 90 后为主，超七成蓝领未婚，绝大部分单身的蓝领年龄段在 18-27 岁之间，28 岁以后单身比例在下降，大部分人开始相继结婚成家、养育子女。

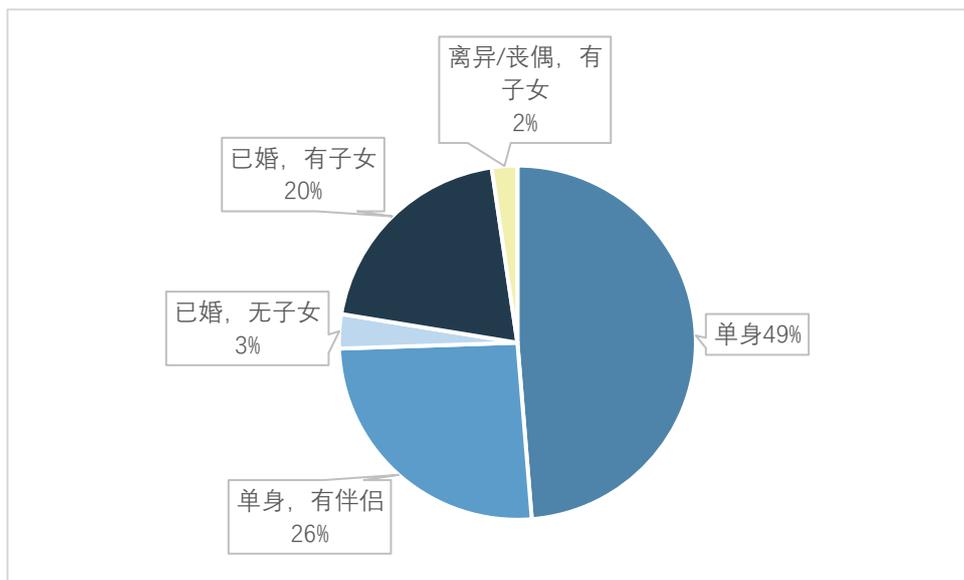


图 1-4 婚恋状态

2) 蓝领群体中有子女的家庭中，58.4%的家庭只有一个孩子，四成多蓝领家有小孩2位以上。在子女安置情况方面，仅三成蓝领把小孩带在身边照顾，五成依靠老人在老家帮忙带小孩，约两成夫妻一方负责照顾。

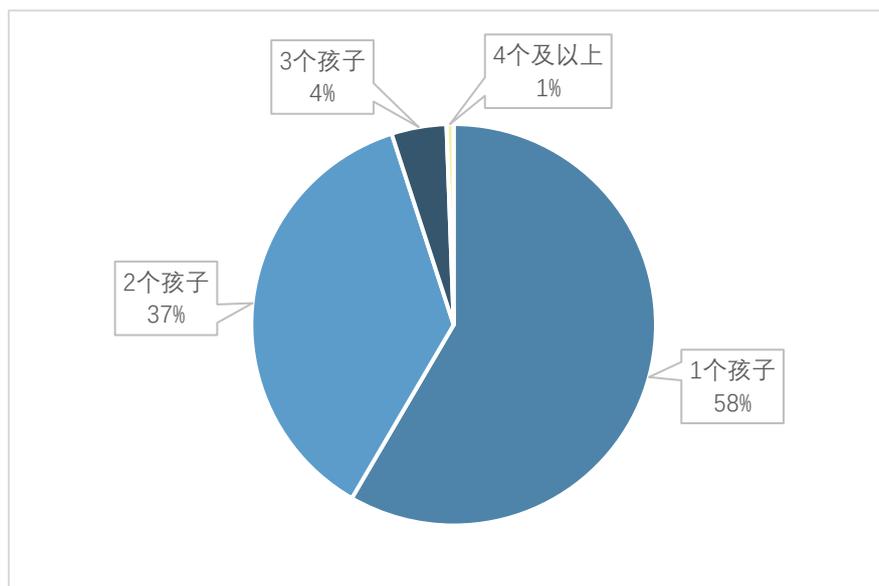


图 1-5 子女数量

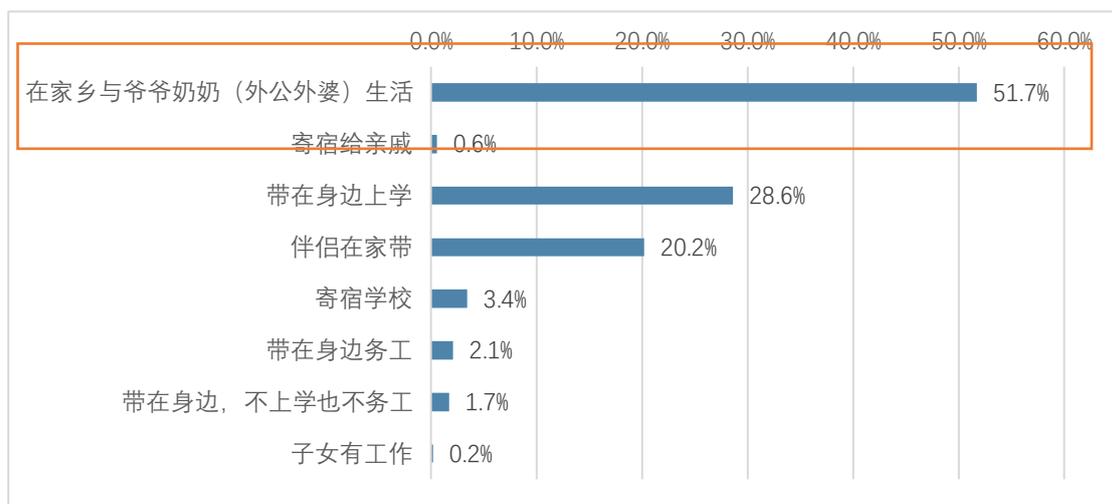


图 1-6 子女安置情况

3) 新一代蓝领群体父母年龄在 45 岁到 55 岁之间的占比超过了一半，其中在 45-50 岁的占比为 25.7%，在 50-55 岁的占比为 28.7%。每年孝敬父母超过 8000 元的蓝领不足五成，还有 12.5% 的人没给过家里钱，甚至需要家里拿钱贴补自己。在兄弟姐妹情况方面，78.4% 的蓝领群体家里有两个以上兄弟姐妹，总体来说，迈入家庭的这部分新一代蓝领群体在照顾家庭、养育子女、赡养父母方面存在一定的压力。

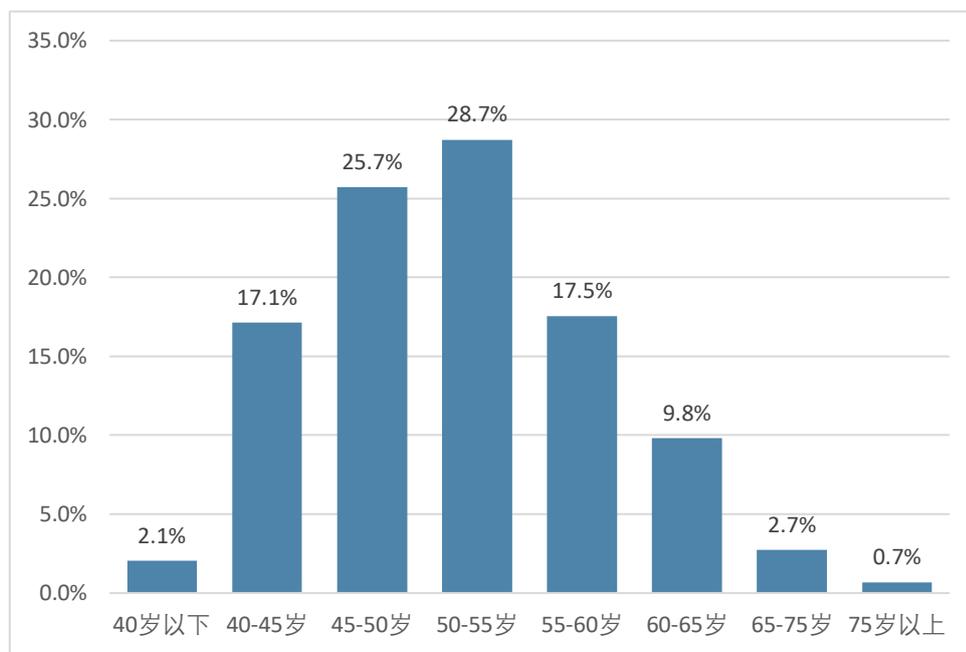


图 1-7 父母年龄分布

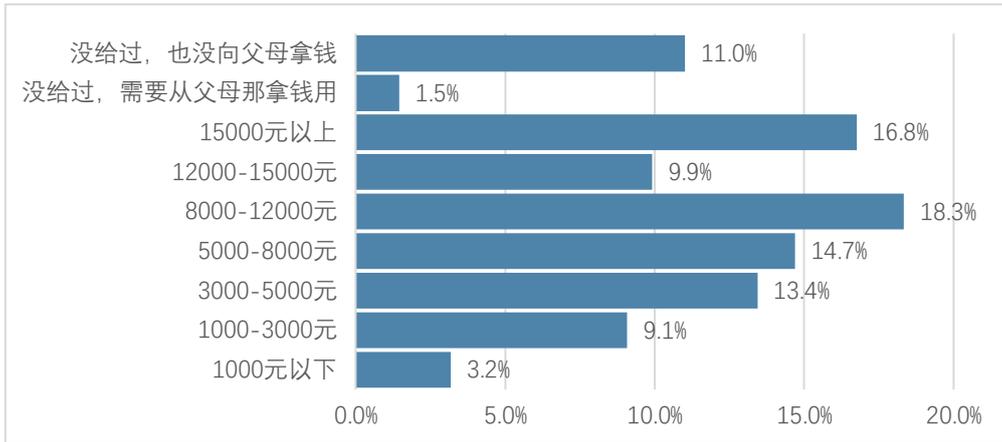


图 1-8 孝敬父母情况

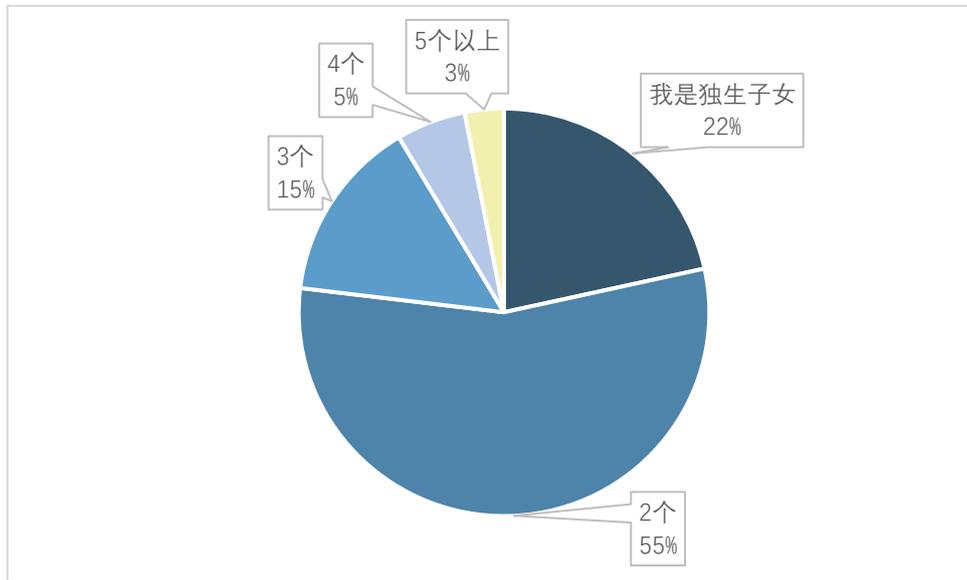


图 1-9 兄弟姐妹情况

#### 4.蓝领的消费与借贷特征

新一代制造业蓝领拥有很高的组织化水平，具有统一的职业技能与生活方式，对自己的社会地位有清晰的认知，能定义自己需要什么样的商品，因此在消费过程中蓝领群体能够根据自己的价值观与文化偏好在一系列可能性之中进行选择，从而形成特定的标志性品牌认同。但是受自身在社会分配体系中的地位和经济实力所限，他们的消费不

能像高级白领和金领那样主要受品牌的指引，而统一的生产技能和职业规范以及确定的社会联系使得他们又不会像无领阶层那样将价格作为唯一的选择标准，因此蓝领群体在消费过程中体现出一种更加务实的群体消费特征，表现为在价格和品牌之间进行权衡。

具体来说，目前新一代蓝领客户群在消费和借贷方面主要有以下几个特点：一是收入普遍中等偏低，大部分蓝领贷款客户月收入在3000-8000元。二是贷款额度小。蓝领阶层贷款的主要目的是资金的临时性周转以及满足日常生活开支，具有规模小、频率高的特点。根据本次调研数据，我们发现3万元可以满足绝大多数蓝领阶层的借贷需求；资金需求在1-2万元区间内的人群占比最高，为1/3；平均到每月来看，蓝领阶层的网贷额一般在500-2000元，与其月支出基本相当。三是借款频率高。从调研数据可看出，有借贷行为的蓝领，其借款频率较高，每月都有借款的达到73.7%。四是借款人“多头借贷”现象突出。各个借贷平台和贷款人之间存在信息不对称，也没有统一的制衡措施，导致借款人在不同现金贷平台上贷款。据调查数据显示：86.2%的蓝领申请2个以上网贷产品，仅13.8%的蓝领申请1个网贷产品。这样做的原因主要是以备不时之需，其次是对比哪个产品利息低，但是也容易出现过度负债问题，导致贷款人无法按期还贷出现信贷逾期及信贷违约问题。

## 二、制造业的支柱力量和促进消费的新拉力

### 1. 提供充足的劳动力，促进制造业发展与转型

制造业作为劳动密集型的行业，对劳动力的需求非常大，如图 1-10，2010 年至 2018 年，我国城镇单位中，制造业就业人数一直保持在 4000 万人以上，制造业始终是城镇就业人口中占比最大的行业，蓝领工人的数量在整个制造业中占主体。如此巨大规模的劳动力在过去数十年间推动“中国制造”走向全球，使中国成为世界工厂，不仅为国内消费者提供了更多更好的产品，也以产品的高质量而赢得了国际上的口碑，因此说，我们的蓝领工人为“中国制造”的全球化做出了卓越的贡献。

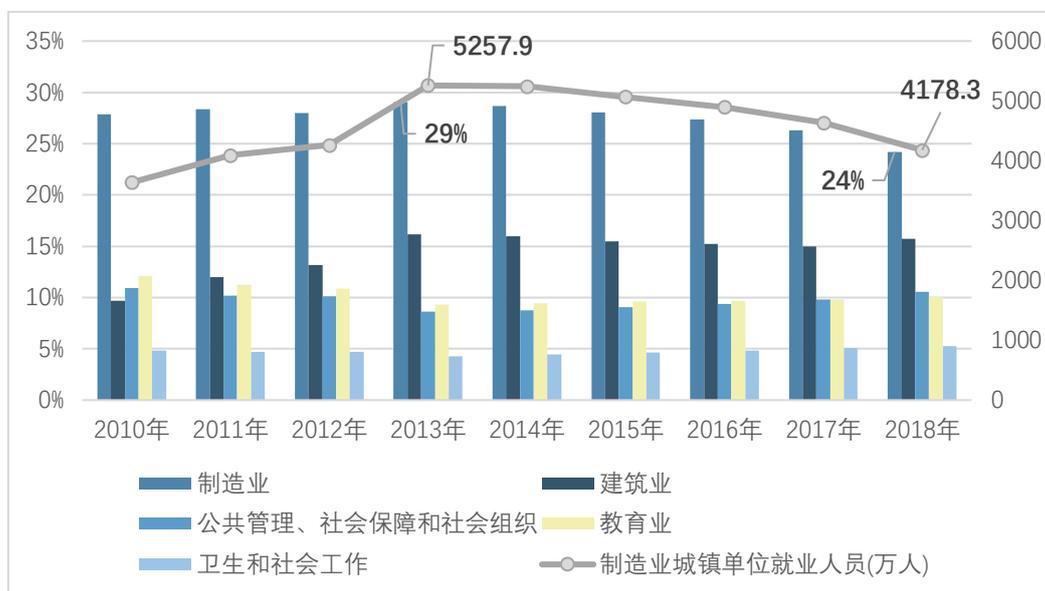


图 1-10 城镇单位就业人员人数比例最多的前五个行业(万人)

虽然近年来制造业吸纳劳动力的人数总量及其在总劳动力中的

占比有所下降，但其依然占据着劳动力中最大的份额，且与就业人口规模第二大行业建筑业拉开较大差距。一方面，我国的制造业随着技术的发展，正在向“中国智造”转型，高科技的引进减少了机械性、低技术含量的蓝领工人的需求，同时使得掌握高科技技术的蓝领的岗位增加。这种岗位的替代并非相同数量下简单的结构性调整，而是随着高科技的引入和生产效率的极大提升，低技术岗位的减少量要多于高技术岗位的增加量，这也许是近年来制造业岗位就业人数逐渐减少的一个原因。

## 2. 刺激消费、拉动经济增长的力量之一

新时代蓝领在观念上开始认同消费主义的价值取向和生活方式，崇尚个人享乐和提前消费，与省吃俭用的老一辈蓝领消费观念完全不同的。新时代蓝领多为独生子女以及网络原住民，其物质生活相对更加丰富，同时由于较早地步入社会工作，使得他们经济更独立、消费水平较高，追求生活品质，渴望即时享受。据调查，新时代蓝领月光族比例较高，同时每月花销中餐饮占比高达 27%，接近国人 30% 的平均水平，另外，租房、购物等也占据了月支出比重的一大部分。

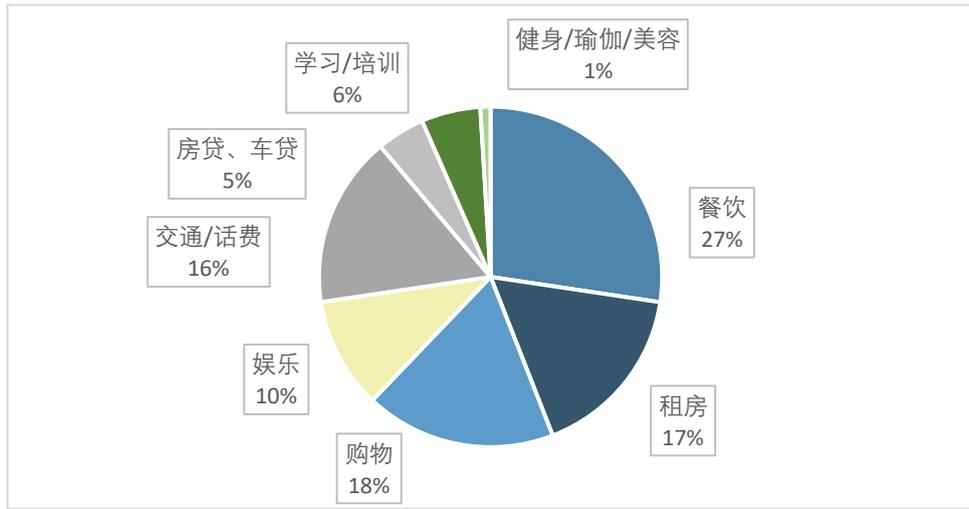


图 1-11 月支出项目占比

值得关注的是，手机已成为新时代蓝领的娱乐中心。调查显示，新时代蓝领平均将 50.6% 的休闲时间用在手机上，其手机价格不仅高于社会平均水平，手机消费升级诉求也较强。城市消费文化的影响、工作太辛苦不愿亏待自己的心态、没有家庭负担或没有存钱动力、没有在大城市购房规划，是新时代蓝领高消费的原因所在。

### 3. 促进农村资金流入和储蓄增加

根据调查数据，82% 的受访者是农村户口，这也意味着这些制造业蓝领来自农村，并且部分或全部家人长期生活在农村地区。新一代制造业蓝领外出务工带回大量现金收入改善了农村家庭生活，促进了农村储蓄增加、消费增长和商业的繁荣。

在我们的调查中，由于父母外出打工而将子女留在家乡与祖父母生活的比例达到 51.7%，这种父母与子女两地分隔的情况，必然

会使制造业蓝领阶层通过资金、物品汇寄的方式来表达自己对子女的疼爱与关心。此外，父母健在的受访者中，87%的人会每年给父母寄钱，平均每人每年会给父母寄9616元。

#### 4.返乡创业带动农村经济发展

从现在我国劳动力转移方式来看，当前农民外出务工主要还是以“候鸟式”短暂性的转移为主，89.9%的受访者是异地务工<sup>1</sup>。背井离乡是这一群体的重要特征，只有少部分有能力的蓝领群体会将全家人带到城市，有部分蓝领群体返乡创业。这部分人不但挣了不少的钱，还学到了一些技术，回来后不仅可以自己创业，还带动了周边的群众发家致富，不仅促进了农业机械化的发展，还培育出了很多新型农民，最终形成了社会劳动力和资金的双向流动效应。

---

<sup>1</sup> 异地务工是指老家所在城市与目前工作地城市不一致。

## 第二章 生活与收支

为了更加全面地了解蓝领阶层的特征，我们通过问卷对他们平日生活中的一些细节以及他们的收入进行调查。通过收集相关信息，我们了解到蓝领阶层在实际生活中所面对的一些问题，使我们能够更加全面地描绘出这个群体的画像。为了收集到足够的相关数据，我们就蓝领的网购习惯、手机与软件的使用情况以及个人及家庭基本信息，共分发了三份问卷进行调研。每份问卷回收的样本量均在 2000 份以上，从数量上保证了我们样本的有效性。本章我们将从蓝领阶层的生活状况，以及他们的收入水平和支出情况分别进行分析。

### 一、用手机打发分居的家庭生活

日常生活中最基本的组成要素便是衣食住行，它们是我们每天生活中必不可少的基本需求。当我们将视线聚焦到制造业蓝领阶层这一群体时，会发现他们在这些要素上表现出的特点：随着他们逐步进入婚姻，生儿育女，家庭成为他们的生活重心；而现实迫使他们过着分居的家庭生活；于是手机便成为维系这种生活必不可少的工具。

#### 1. 以家庭为生活重心

当青少年结束基础的教育进入社会之后，随着年龄的增长，他们逐渐开始考虑进入婚姻，组建自己的家庭，成为整个社会中的一个基本的组成单位。根据我们的调查，当蓝领阶层的年龄到达 30 岁左右

时，已婚者的比例接近四成。而当这一年龄到达 35 岁左右时，已婚比例近六成。从图 2.1 我们可以看出，结婚之后，绝大部分的蓝领都会选择有自己的子女。在有了自己的家庭与子女之后，蓝领工人的生活将会更加偏向以家庭为重心。相比于年轻人处于单身、敢闯敢拼、热爱自由的生活状态，已婚的蓝领阶层相对来说，生活开始更加趋于稳定。

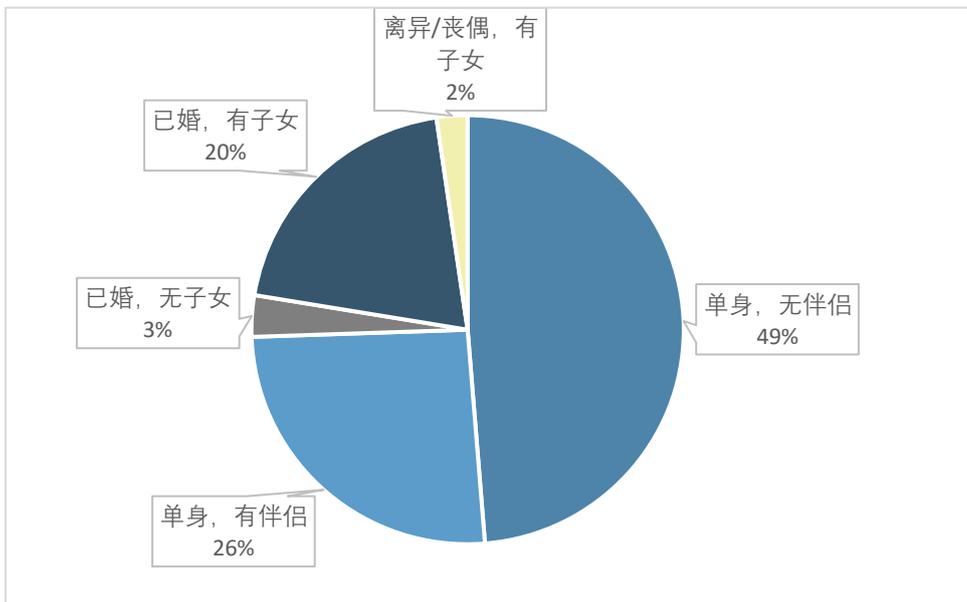


图 2-1 婚姻子女状况

## 2.分居成为家庭生活的常态

我们对拥有子女的蓝领工人进行筛选后，将获得的有效记录进行深入分析后发现，近半数的蓝领父母将自己的子女交给自己远在老家的父母来照看，或者寄托给亲属。而自己长年累月在外地打工，一年到头少有机会可以返乡与自己的孩子相聚。这实际上便是大量留守儿

童的现象产生的主要原因。此外，亦有近半数的父母会将自己的孩子带在身边，或上学或让孩子务工。也有极个别数据反映父母身边的一些孩子既不上学也不务工，这种情况一般是父母年龄都不超过 30 岁，孩子年纪尚小。伴侣自己在家带孩子也是很多蓝领照顾子女的一种方式。虽然这样的生活状态满足了父母与孩子双方的心理需求，能够更好地帮助孩子的成长，但是，孩子在父母身边所需要蓝领来付出的精力与资金成本，对于工作强度大、收入偏低的蓝领阶层来说，多少有些“心有余而力不足”。多年前曾经遍地开花的农民工子弟小学，现如今却少有听闻。如果这些学校依然能够合法合规、在政府的支持下保证质量的开办下去，容纳下这些蓝领工人的子女，让他们能够与父母一起生活的同时真正享受到城市的教育资源，并逐渐成为城市中的一份子，这对于整个社会的发展都是有利的。

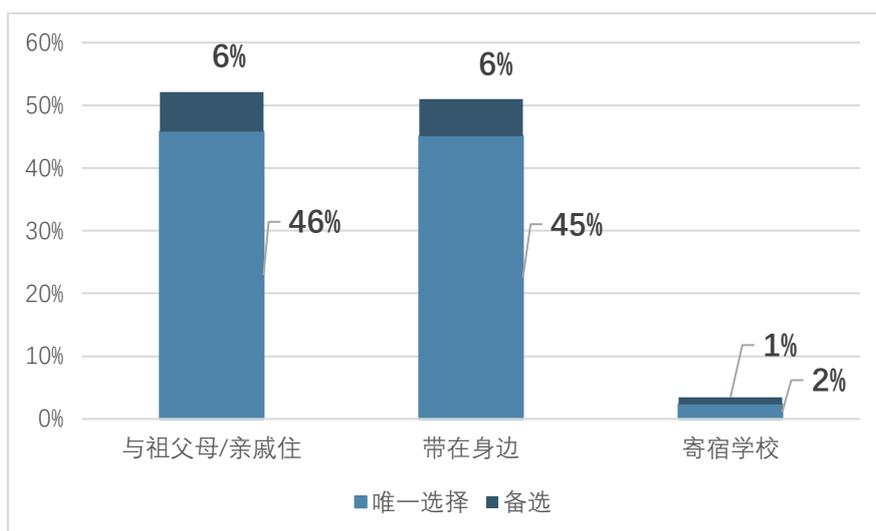


图 2-2 拥有子女的蓝领工人安置子女的方法

### 3.以手机充实生活

近年来随着智能手机的普及和网络资费的降低，手机上网变得越来越方便。同时，越来越多的软件公司也竞相开发出各式各样的手机App来满足使用者的多样化需求。而正是这样的生产与消费结构，使得小小的一部手机成为开启世界的一扇窗，仅仅通过动动手指，蓝领工人便可以随时随地的通过社交软件与好友聊天、浏览新闻资讯或者进行娱乐等。根据我们的调查，90%以上的蓝领每天至少使用手机一小时，大部分蓝领每天使用时间在1-4小时之间。如果我们将一天的24小时进行分解计算，去掉8小时的睡眠、8小时的工作、一个小时左右的三餐以及通勤时间，剩余的6个小时基本被手机消耗掉了。所以我们可以认为，手机成为了蓝领阶层生活中不可或缺的一部分。

在每天的手机使用中，使用频率最高和占用时间最多的时间段一般是睡觉之前，这一时间段一般没有工作上的安排与其他琐事的干扰，相对来说是一个比较完整的时间，可以更加自由地支配。而对他们每天使用手机的内容分配进行细化分析，我们发现大部分时间都或者被用来在社交软件上进行聊天，或者看短视频。这两类软件的使用时间一般都比较零散，与其在工作日里被工作与生活切割的零碎时间相匹配，而当到了周末有相对长的完整的时间时，他们就会更愿意去观看长视频，比如刷剧、看电影等。

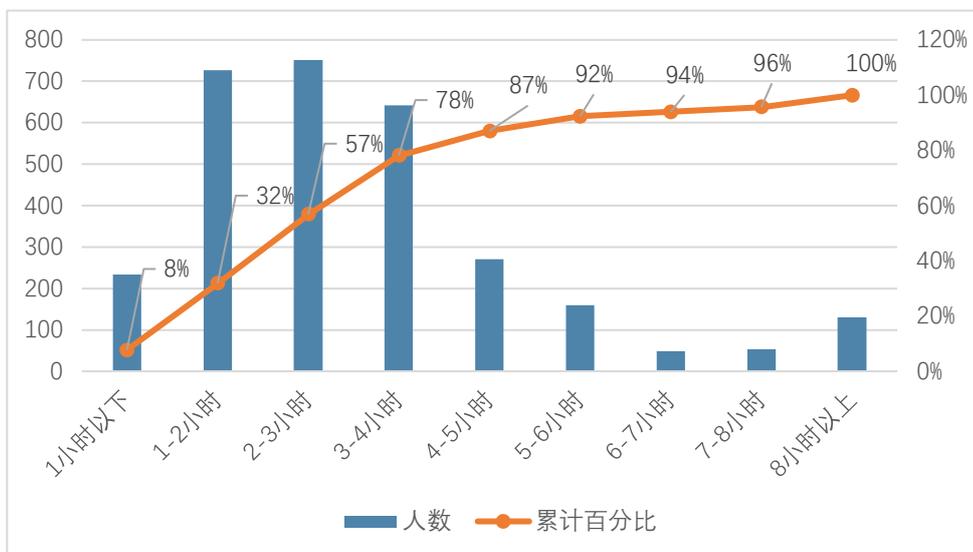


图 2-3 工作日蓝领工人使用手机的时长比例

## 二、高性价比支出来应对不宽裕的收入

蓝领的收入与支出也是我们比较关心的问题。通过对蓝领收入水平的分析，我们可以更好地了解蓝领阶层的生活质量与实际生活中的需求层次。同时，其支出结构的信息也可以帮助我们更好地认识这一群体，包括他们在生活中更加看重的因素、更愿意付费购买的物品与服务，并以此为基础提出建议来提升这些方面的服务等。

### 1.月收入三千到八千元

根据我们的一般经验，随着年龄的增加，个人的知识与经验也逐步增加，这些因素会使个体的工资逐渐升高。在我们收集到的数据中，也呈现出了相似的结果（图 2.4）。随着年龄的增加，不同年龄组所得到的工资比例中，相对高工资的人群占比逐渐增加，而到了 38 岁及

以上，他们的工资稍有回落。一方面有可能是因为这一年龄段的受访者的样本数相对较小，相对其他组会有一些偏差；另一方面，也可能是由于年龄较大的人，精力和体力比年轻人稍差，没有办法通过持续的加班或者多做兼职来赚取额外收入，因而其收入出现了小幅下降。但无论是在哪一个年龄段，绝大部分人的收入基本位于 3000-8000 元之间，这也代表了蓝领群体的普遍收入情况。

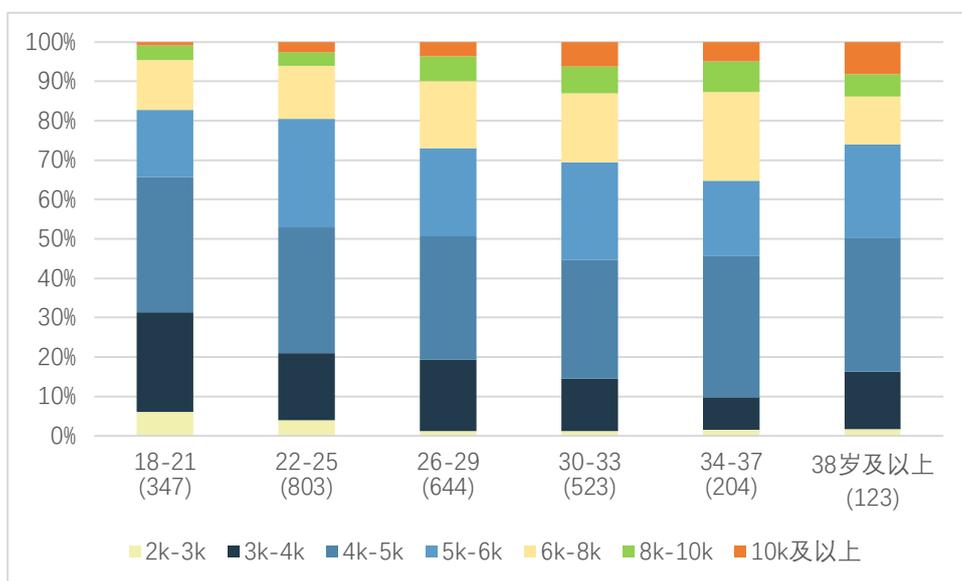


图 2-4 不同年龄段的收入比例

## 2.恩格尔系数略低于全国平均水平

“民以食为天”，尤其是对于蓝领阶层这种每天体力消耗相对较大的人群，他们在饮食上的支出更值得我们关注。根据数据分析结果，71.6%的人每月在饮食上的支出大概在 400-1200 元之间，结合其收入进行计算，我们可以得到蓝领工人的恩格尔系数。根据计算结果，88%的受访者的恩格尔系数都在 0.25 以下。而根据国家统计局的数据，

2018 年城乡居民整体的恩格尔系数平均为 0.28。这也就意味着蓝领阶层的恩格尔系数实际上比全国的平均水平略低。同时这也表明，蓝领阶层的可支配收入中有相对较多的剩余，用于购买另外的生活资料或者享受生活中的其他服务。

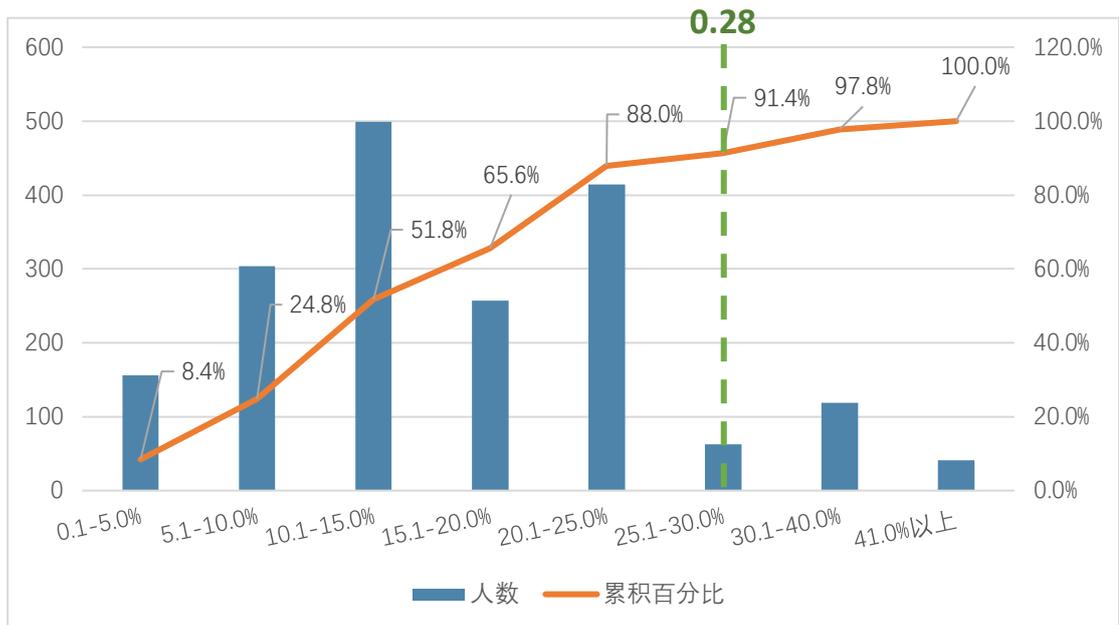


图 2-5 蓝领阶层恩格尔系数分布

### 3.对消费品价格敏感

当淘宝、拼多多、京东商城等电商平台在手机上触手可得时，人们购物的形式也开始逐渐改变，不再受限于实体店的空间距离与商品种类，只要有一部手机和可联通的网络，便可以随时随地、随心所欲地挑选与购买商品。这种便捷度对于长时间在工厂工作、周边生活供应品相对城市中心不那么丰富的蓝领阶层来说，不失为一个极佳的选择。

择。在我们的调查数据中，以线下购物为主的人只占到 16%，有一半的人会同时使用线上购物和线下购物。而对于线下购物，很多人其实主要是通过线下的实体店购买生活所需基本用品和服饰。由于这两种商品自身的特点，线下实体店在购物体验上会更有优势。而当购买比较贵重的电子、电器产品时，线上则成为了主要的购买渠道。这一方面是因为电商平台有相对较为可靠的品质保证并且能够送货上门，减少了蓝领工人到实体店挑选商品的时间成本，同时也避免了购买过程中在没有明码标价情况下受到不实信息误导的风险。

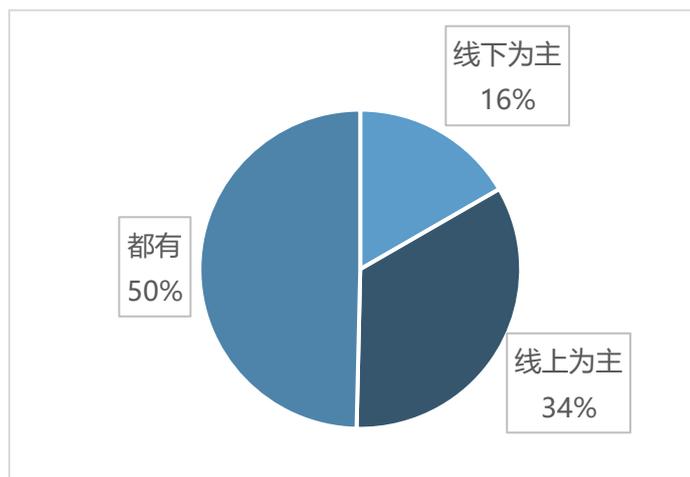


图 2-6 购物渠道人群占比

对于收入主要在 3000-8000 之间的蓝领工人来说，他们在价格与质量的平衡上更加偏重于质量（图 2.7）。当我们问及受访者对于产品质量和价格的态度时，只有 8% 的人表示，只要价格足够低，对于质量无所谓。半数的人更希望能够获得较高的性价比，即花尽量少的钱去买到质量更好的商品。同时也有相当大的比例的人（41%）对于质量

非常看重，宁愿多花一些钱，也希望购买的产品具有极高的耐用性。这些比例在一定程度上也反映出了新时代下蓝领工人对于购物的态度，不再是盲目追求低价位的次品，而是更加看重产品的质量，提升自己生活的品质，让购物变得更加愉快、更让人享受。

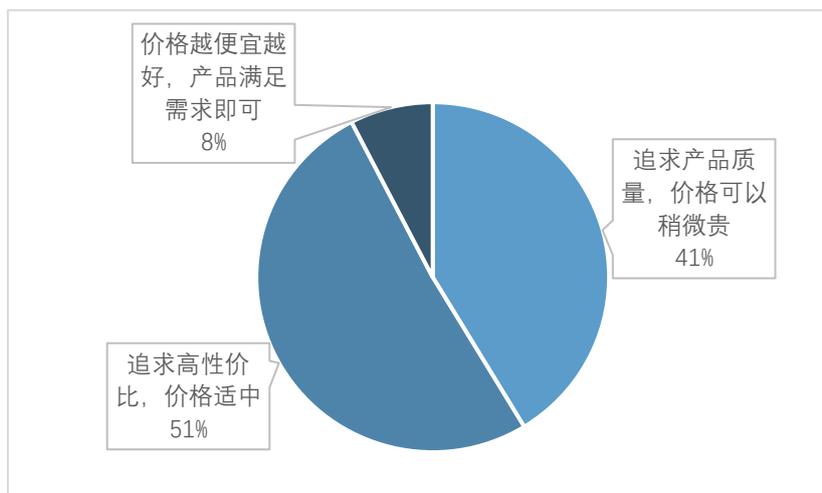


图 2-7 对于产品质量和价格的态度

## 第三章 工作与技能

就业与工作是在经济社会中每个个体在生活中获取他们所需要的生活资料的必要条件，因此就业情况和工作状况对于社会经济中的个体来说，起到了至关重要的作用。而只有当个体的就业和工作情况处于一个良好的状态时，整个国家的经济才能够稳定有序运行，因此从宏观层面上来说，蓝领阶层的就业、工作情况也是国家非常关心与重视的问题。分析他们的收入与就业状况、深入了解蓝领工人的工作情况、他们在工作中的需求，以及如何帮助他们实现自我提升并以此为基础促进我国的产业升级转型，都是本章将要讨论的问题。

### 一、以青春换取未来

我们设计的关于蓝领工作情况的问卷通过富金富金融科技平台进行推送，共收集到 3804 份有效问卷，其中相当大的比例为集团内自有员工。在该问卷中，我们着重对蓝领阶层的工作时长与状态、蓝领阶层对培训的态度、在换工作和兼职方面的状况以及技能方面进行调查。根据数据分析结果，我们发现蓝领阶层总体上工作时间相较于标准工作制更长，寻找新的工作机会时更倾向于通过自身的关系网与可靠的第三方平台来获取信息，近半数受访者通过兼职来增加自己的收入，以及 95 后的年轻人更加充满个性，表现出更高的

离职率和对于创业更高的热情。

## 1.上班、加班和兼职

在我们的调查中，83%的受访者表示上班与休息时间都比较固定，因而生活也都比较规律。相比于朝九晚五，每周五天的工作时间安排，蓝领工人的工作时间总体上相对会更长一些。根据我们的调查，八成以上的受访者表示他们每天的工作时间基本保持在10个小时以内，八成每周需要工作6天，总体上相对于每周40个小时的标准工作制稍有增加，而这些多出来的工时，工厂也按照法律规定给予相应的加班费用。正如我们在调研中所获得的信息，这些超过法定工作时长的工作量所带来的加班费，增加了蓝领阶层每月所获得的收入，部分蓝领工人甚至表示希望自己能够多加班。

此外，大部分蓝领都住在工厂园区内或工厂附近的宿舍中，因而他们的通勤时间相对较短，甚至可以忽略不计，这也在一定程度上帮助他们减少了由于前往工作场所需要额外付出的时间成本。

在加班之外，80%的蓝领工人表示，每月可以保证有4天的休息时间。在休息时间内，玩手机成了蓝领们最为热衷的消磨时间的方式，约71%的受访者表示他们会在休息日里用手机进行社交、浏览新闻、打游戏等。

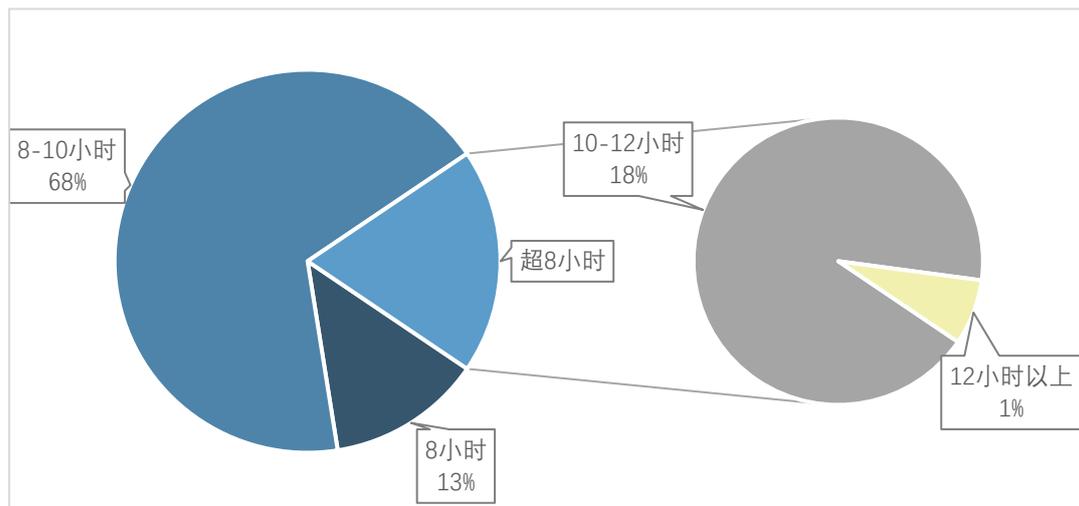


图 3-1 制造业蓝领工人每日工作时长

兼职作为主要工作的额外补充，也是就业与工作中非常重要的一个因素。在我们所调查的蓝领工作者中，有 45% 的人表示会通过兼职来增加额外的收入。而能够去参加到这种兼职的工作中，需要有两方面的条件：一方面，蓝领要有足够的时间来投入到兼职活动之中，另一方面，他们现有的收入相较于他们希望获得的收入偏低，使其有动力去进行更多的经济活动，赚取更多的收入。因此通过对于蓝领阶层在兼职方面的表现，我们可以看出，当条件允许时，很多蓝领会选择通过兼职的方式来增加自己的收入，贴补家庭的支出。这说明蓝领阶层本身的收入对于其实际上的支出需求，还有一定的差距。而通过兼职获得的收入，绝大部分人每个月都在 1500 元以内。

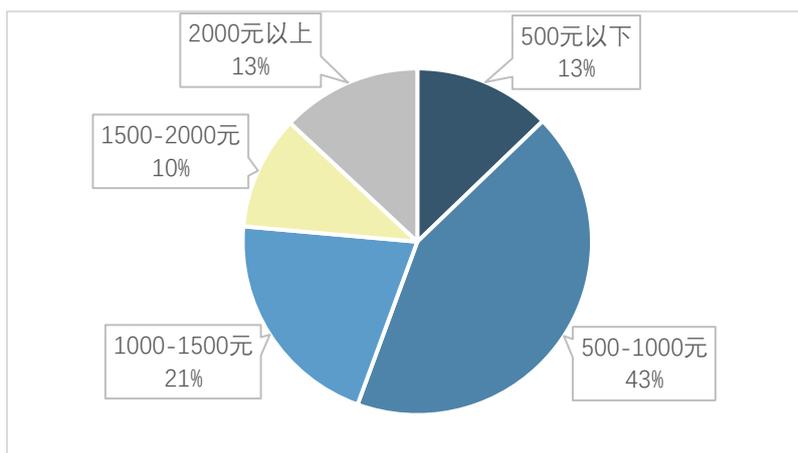


图 3-2 每月通过兼职增加的收入比例

## 2.调薪、成长或换岗

根据我们的调查，大多数蓝领选择换工作的原因主要是工资水平低，不能满足蓝领的需要。约 40%的人表示他们对于自己的收入不满意，因此他们希望能够通过换工作来提高自己的工资水平。此外，对于现有工作不满意的因素还包括对工作内容不喜欢、对工作环境不满意，以及工作氛围不够理想。在所有在 2019 年换过工作中的人中，有 67%的人都或多或少因为对之前工作不满意而离职跳槽，这对于工厂招工并培训新员工的成本等有极大的影响。另外有 59%换过工作的受访者表示，他们因为希望能够学习新的技能而离开原有工作岗位。

因此，我们认为，工厂在将工人吸纳到自身的生产线之中，发挥其最大价值的同时，也应当了解员工对于工厂各个方面的态度和意见。对于员工对工厂所不满意的地方，工厂可以在有条件的情况下进行适当的调整。这样一方面可以挽留住当前的优质员工，节省

工厂的招工培训的成本，另一方面也使得工厂有更大的吸引力，招募到更加优秀的新鲜血液。在此之外，工厂也可以给员工提供更多的轮岗机会，使那些求知欲与好奇心比较强的员工，可以得到更多的技能培训，打开更广阔的视野。这不仅仅帮助员工满足自身的进取心，同时也能给公司提供更多的后备储蓄人才，提高其工业生产的效率和水平。

### 3.靠熟人或第三方平台找工作

根据调查，蓝领工人在寻找新工作机会的时候，会更加信任他们所熟悉的人或是可靠的第三方平台。这两种得到工作信息的可靠来源，一方面可以在很大程度上帮助他们降低受骗的风险，同时，简便且易获取的信息也帮助他们降低了自身的求职成本。

表 3 -1 蓝领工人寻找新工作使用媒介的人数与比例

换工作的媒介	人数	占样本比例
熟人介绍	2460	65%
第三方平台	2370	62%
工厂直招	1953	51%
职业介绍所	463	12%
街边告示	90	2%

在全部样本之中，1/3 的人表示他们在寻找新工作的时候不需要

产生任何费用，而绝大多数人的求职成本是在 500 元以下。由于我们在问卷中设置问题的时候，没有详细询问此类成本究竟是花在什么地方，因此，所得到的结果在某种程度上会有一些偏差。这样的成本，实际上使包括了在求职过程中寻找中介并向中介机构所支付的费用，同时也包含了交通住宿、人情往来等相关花销。总体而言，蓝领工人在找工作的时候所需要的费用相对较低，这也在一定程度上导致了蓝领提高换工作的频率。

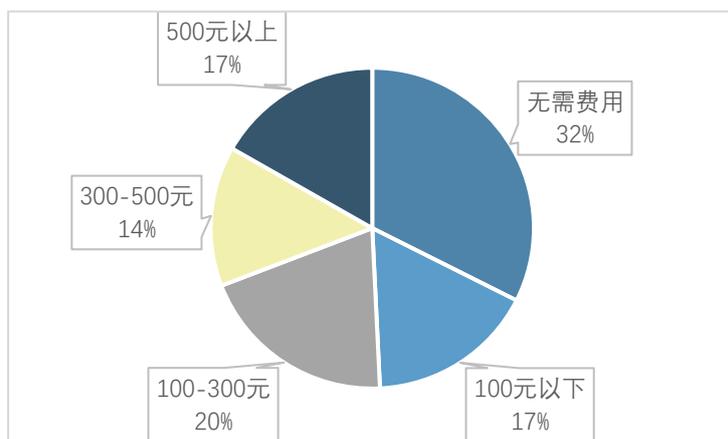


图 3-3 不同求职成本的人数比例

#### 4.稳定性随年龄增加

通过对换工作的频率与年龄段进行交叉分析后，我们发现，将 2019 年更换过工作的人群按年龄分组后，28 岁以上的受访者在 2019 年没有更换过工作的比例基本在 70% 左右。如果将只更换过一次工作的人也包括进来，这个比例可以上升到 90%，也就是说绝大部分 28 岁以上的人，他们在 2019 年更换工作的频率非常低。

然而在 95 后、00 后这些新生代蓝领中，在 2019 年没有换过工作的人群的比例，在与其他年龄段相比之下显得非常低。作为千禧年前后出生的年轻人，他们更加有个性、有想法，与他们的父辈在思想上有着明显的差别。创造性劳动相对较少、机械重复的体力工作较多的制造业，与新生代年轻人的种种特性不能完全契合。这种不匹配，一方面减少了工厂优秀的后备劳动力，使劳动力的有效供给受到影响；另一方面，年轻人也无法在工厂中发挥自己的潜能。这就对工厂的未来发展提出了严峻的挑战，包括如何吸纳更多优秀的青壮年劳动力为工厂服务，如何留住现有的员工，在减少自身招聘培训成本的同时又能发挥员工的潜力，激发他们的主观能动性，为工厂的升级发展添砖加瓦。

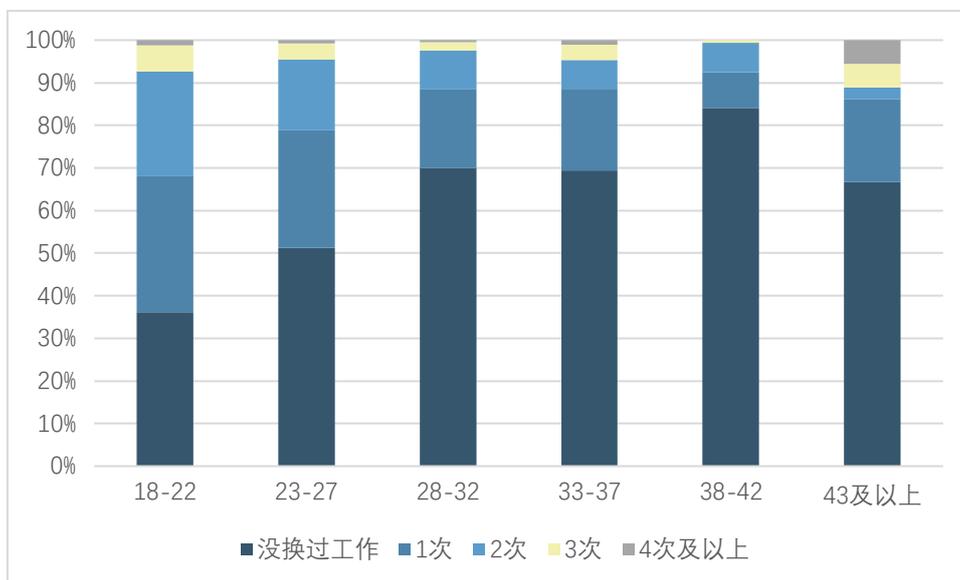


图 3-4 2019 年更换工作频率占比（按年龄分组）

## 5. 创业趁年轻

千禧年前后出生的年轻人更喜欢有挑战性的工作与事业。他们父辈所青睐的按部就班、循规蹈矩的“打工仔”生活，很难吸引新一代的年轻人。根据我们的调查，00后中有超过60%的受访者希望在两年内可以自己创业或者去学习本领，进而跳槽到更有前途的行业。随着年龄的增长，继续安安稳稳地守在目前的岗位上的人数的比例越来越大。一方面，随着年龄的增长，他们所需要承担的责任越来越重，不得不去更多地考虑自己的家庭、自己的父母，因而他们相对不愿意去冒险进行创业，而且年龄的增长与杂事的增加，都使得他们的精力变得越来越有限，学习本领并转行，对于他们来说也越来越不现实。

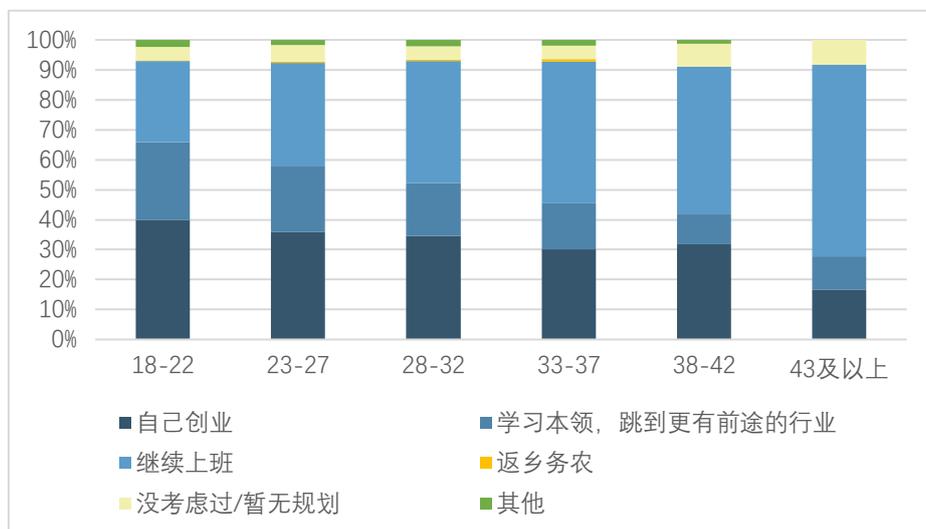


图 3-5 不同年龄段未来两年职业规划选择占比

## 二、积极提升技能

作为一个制造业大国，我国拥有相当规模的蓝领工人数量。根据国家统计局数据显示，2018 年中国第二产业就业人员数量达到 2.13 亿人，约占全国总就业人口的 28.6%。如此庞大的工人群体，实际上承担着从“中国制造”升级到“中国智造”的宏伟任务。要顺利实现这个任务，需要蓝领阶层从不需要复杂技术的流水线工人转变为具有知识与技能的高级蓝领。因此，蓝领阶层的技能与培训水平，对我国产业的升级转型起到至关重要的作用。此外，收入偏低的蓝领阶层也属于微弱经济的范畴，是普惠金融的关注对象，如何提高蓝领阶层的金融能力，也是本章将要讨论的问题。

### 1. 心有余而力不足

我们的调查样本主要为制造业蓝领，而其中又以男性居多。从性别比例的角度来深入分析我们所收集到的数据，也就不难理解为何拥有机械、电子、驾驶、电子维修等操作性较强的技能的人群比例相对较高。相比于受访者所认为自己拥有的技能，他们在实际生活中拥有相应技能证书的比例却明显偏低。除了驾驶、电工、叉车等这些在现行行业中有标准规范、存在有公信力的第三方机构进行资质考核并颁发证书的技能之外，目前还没有其他能够为大多数用工单位所认可并具有统一证书和标准的技能。根据表 3.2 和表 3.3，我们发现，认为自己有电子维修技能的人的比例为 46%，然而实际拥有相关证书的人却只有 13%。在厨师领域也有一个明显的差距，相比于 25% 的认为自

已可以胜任厨师工作的人，却只有 8% 的人有相关的职业技能证书。因此政府或其他机构可以根据蓝领工人以及用工单位的需求，推出更多的高标准、客观公正的技能资格考试，这不仅仅能够帮助蓝领阶层去认识自己的技能价值、对自己的能力有一个相对准确的评估、督促他们进行自我提升，同时也帮助用工单位更快辨别出合格的求职者，减少信息不对称，降低用工成本，使蓝领工人与工厂双方都能从中受益。

表 3-2 受访者中认为自身拥有不同技能的人数与占比

技能	人数	占比
驾驶	1625	54%
电子维修	1394	46%
电工、钳工、叉车、焊工等	770	26%
厨师	749	25%
美容/美发	241	8%
按摩	98	3%
都没有	402	13%

表 3-3 受访者中拥有相关技能证书的人数与占比

技能证书	人数	占比
驾驶证	1743	58%
电子/电工证	741	25%

电子维修	400	13%
厨师证	244	8%
叉车证	231	8%
都没有	1116	37%

## 2.在工作中提升技能

制造业蓝领的工作大部分是在工厂中进行，因而他们的工作必须有特定的机械工具以及相应的元器件、原材料等。在工厂之外的环境中，蓝领工人没有办法获得这些生产资料进行自我训练和学习，而在工厂里，他们可以通过边工作边学习的方式，并随着时间的增加，能够更熟练地操作这些机械和工艺，这也就是半数以上的人表示他们认为工作可以帮助他们提升自身技能的重要原因。

很多蓝领工人之前在技能培训学校针对某一技能而受过专门的训练，但在学校之中，由于材料有限且学生众多，他们事实上受到的技能培训难以达到非常熟练的水平。而在工厂之中，他们必须进行大量的实践操作，同时也必须生产出质量合格的产品，因此无论是从操作的频率、数量还是从对他们工作质量的要求上都比在学校中收到训练时的强度大，这些都在一定程度上帮助他们提升了自己的技能。

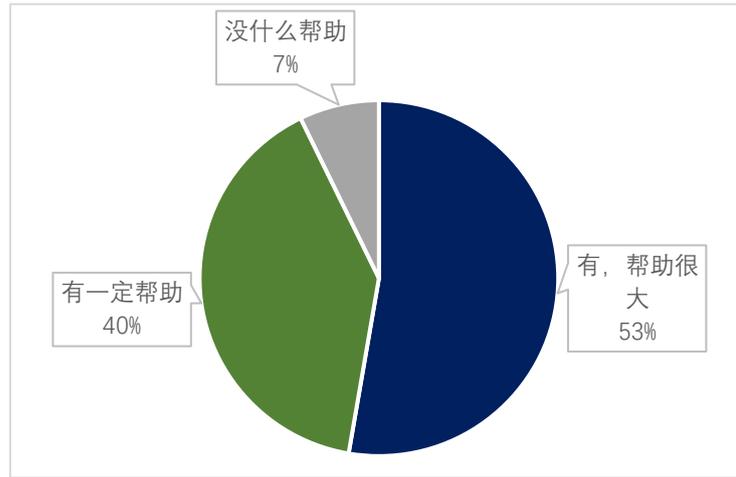


图 3-6 蓝领对于工作帮助提升技能的主观判断

### 3.“免费充电”更受青睐

蓝领阶层的收入水平相对来说并不是特别高，尤其是当他们“上有老，下有小”需要赚钱养家的时候，能拿出一笔钱来对自己进行教育投资、提升自己技能的能力本身是有限的。因此我们不难理解，有37%的受访者在学习和培训上使没有付过费用的。

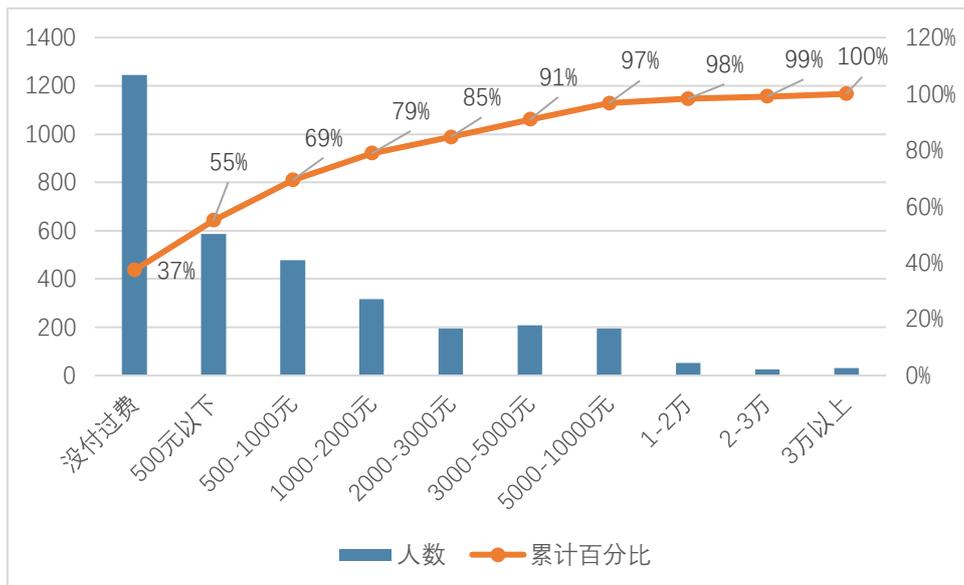


图 3-7 蓝领在提升技能上的花费

在问卷中，我们询问受访者提升能力和技能的主要途径有哪些时，73%的人表示他们主要是通过公司内部培训。另外在总体样本中有34%的人表示他们也会去学习一些网络的免费教程，真正愿意付费去学习的人占整体样本的占到两成左右。

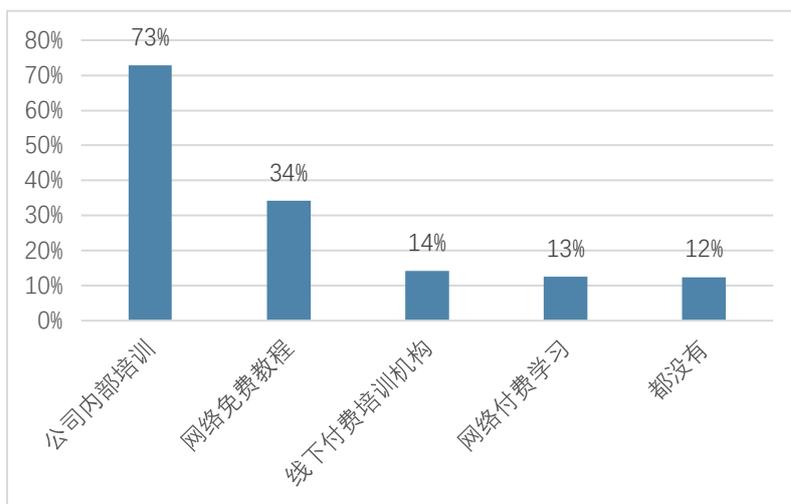


图 3-8 提升能力/技能的途径

这样的比例分布给我们的一个反馈的信息是，从一方面来看，蓝领本身对于自我技能的提升，主要还是依赖于公司对他们进行培训，以此为基础去学习一些新的东西。另外一方面，我们也可以发现，他们确实是资金情况比较紧张，因而对于一些付费学习显得囊中羞涩，尤其是蓝领阶层所需要学习的技能操作性比较强，对于机械与工具的要求比较高，进行这一类学习的费用将会更高。因而，如果能够提供更多的免费教程，对蓝领阶层将会是一个十分有力的帮助。现有的各种免费教学资源平台已经非常成熟，我们需要思考的是，如何在这些平台上提供呈现形式更加多样化、更能满足蓝领需求的培训、课程和

内容, 如何鼓励高质量的教学和培训资料通过网络让希望获得教育的蓝领更容易获取到, 这些都是网络教育和培训平台进入蓝领市场时需考虑的问题。

## 第四章 金融服务和产品使用

这一章我们将注意力转向蓝领阶层在金融服务和产品使用上的特点，尤其是借贷服务，包括现金贷、消费贷、信用卡和银行借款这四个方面。根据蓝领阶层所反馈的数据结果，我们发现，相比于银行贷款和信用卡，基于互联网金融的现金贷和消费贷在蓝领中的普及率更高。而这些借贷的产品与金融服务在将蓝领工人包含到正规的金融服务中的同时，也解决了其短时间之内的燃眉之急，平滑了生活曲线，甚至是为部分蓝领工人的创业或实现自己的梦想提供了启动资金，激发了社会活力，改善了蓝领阶层的生活状态。

### 一、网络现金贷

#### 1. 网络现金贷使用普遍

蓝领群体对网贷的需求增加，网贷逐渐成为蓝领阶层的重要融资渠道之一。根据调研报告显示，仅3%的蓝领从未使用过网贷产品，97%的蓝领正在使用或者使用过网贷产品，并且蓝领使用网贷产品的时间不短，67.4%蓝领使用网贷已超过一年，整体平均使用时长达1.63年。由于我们的调研对象是蓝领阶层中对于网贷的接受度相对更高的一群人，因此，相比之下，蓝领阶层在网贷上的整体使用率与使用年限相比于以上数据会有所下降。随着互联网的发展以及手机的普及，网贷产品正逐步走入蓝领群体的生活，成为其资金周转和资金来源的重要一部分。

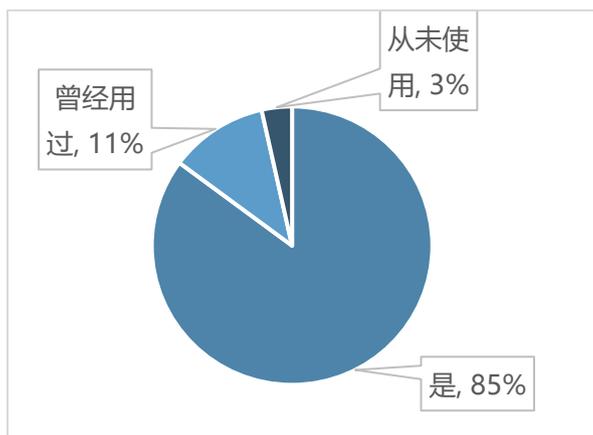


图 4-1 现金贷使用情况

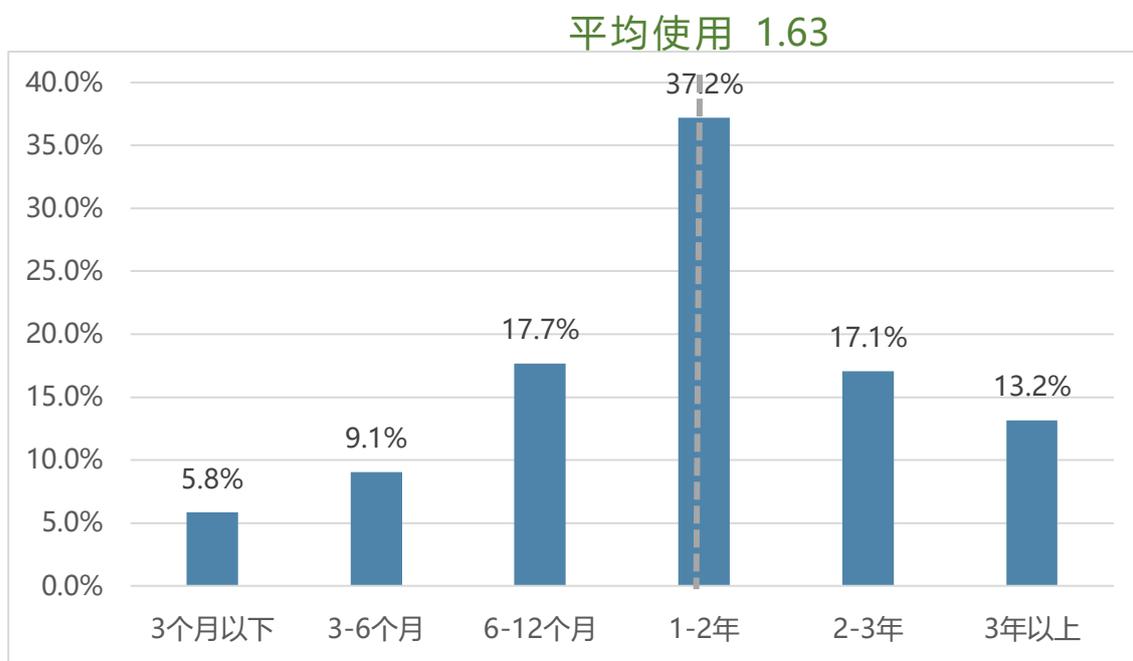


图 4-2 网贷使用时长

网贷产品种类的增多为蓝领阶层提供了更多信贷选择，网民的信息甄别能力也在逐渐提高。在“公司正规、信誉高”、“利息低”、“分期期数灵活”、“额度高”、“到账快”、“品牌知名度高”、“贷款流程简洁”等多个影响蓝领阶层贷款产品选择的因素中，大多数的蓝领选择

网贷产品时最关注的还是：平台的正规性与利息的高低。一方面，市面上现存的网贷产品多种多样，鱼龙混杂，各种费用乱收取的案例比比皆是，蓝领的风险意识和信息甄别能力在增强，对网贷公司的正规性要求更高；另一方面，现在网贷产品很多，蓝领的选择空间大，本着利益最大化的原则，蓝领往往通过对比后选择费用最低的网贷产品。此外，分期期数灵活、额度高、到账快也是绝大部分贷款户的需求，而互联网金融产品本身的流程简洁、使用方便的特征使得流程简洁不再成为特别受到关注的因素。

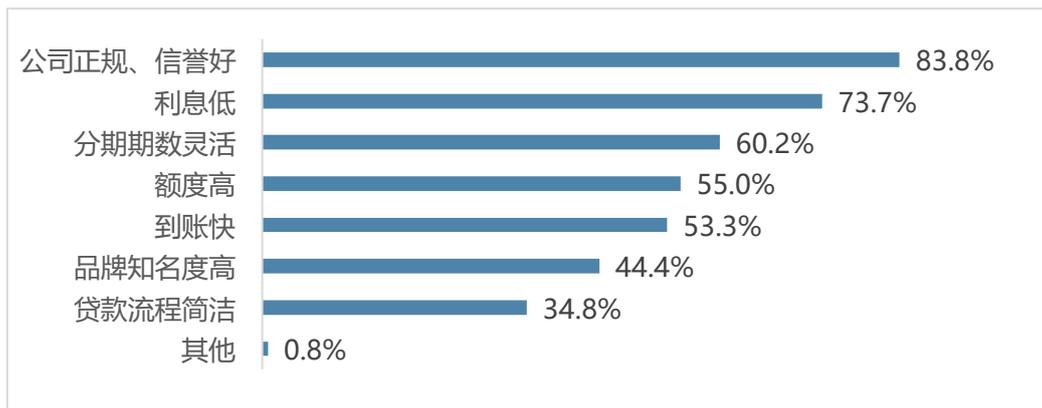


图 4-3 多个平台可选时，影响选择因素

网贷产品在蓝领群体中的“宣传”主要靠口碑，熟人介绍为主要获知渠道。在网贷产品获知渠道方面，超一半的蓝领获知网贷产品是通过朋友/同事等熟人介绍，一方面是因为蓝领阶层对网贷行业缺乏了解，在风险事件高发的现状下，较依赖于“熟人朋友介绍”，更深层次的原因是网贷行业监管存有漏洞，投资人的金融知识以及金融素养缺乏，投融资依据大多凭借经验积累，口口相传的信任度高于其他

的宣传渠道。此外，应用市场和 QQ、微信、朋友圈、社交群等社交媒体渠道次之，分别占 23.2% 和 18.2%，这说明在全民互联网和社交化的传播环境下，圈子社区和朋友是用户决定投融资策略的重要意见参考。

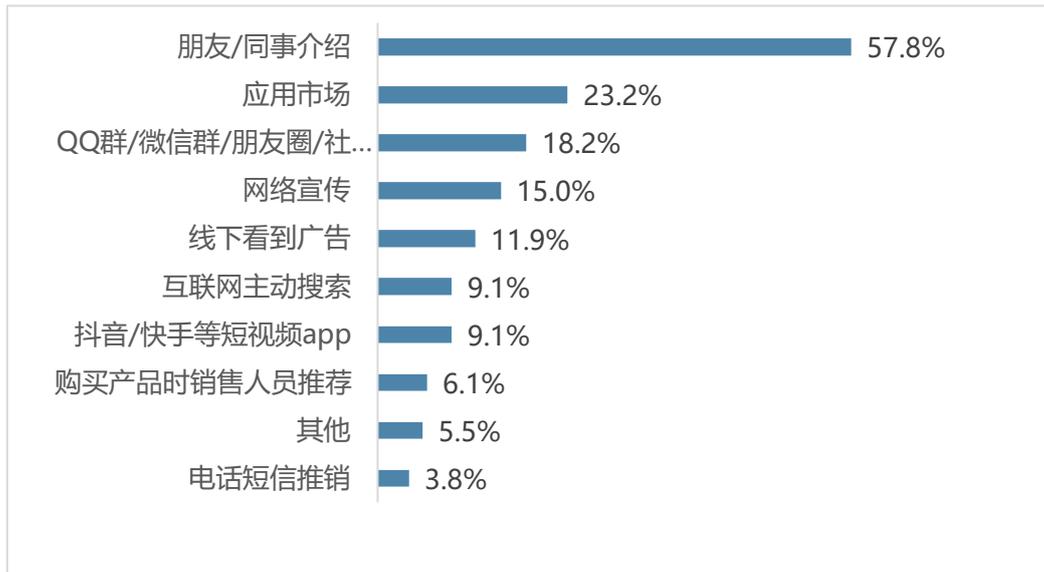


图 4-4 网贷产品获知渠道

刚需消费是网贷借钱的主要原因，短期资金紧张是“借贷养贷”的原由。从下图调研数据可看出，蓝领借款主要用于日常生活消费、家庭开支等刚需消费，其中日常生活消费占到了 77.8%，家庭开支占到了 33.8%，而在休闲/娱乐、社交/恋爱、运动健身/美容保健等方面的消费却占比很小，因此网络现金贷多呈现贷款出“额度小、频率高、随借随还”的特征，这也从侧面反映了蓝领阶层目前的消费结构仍以满足基本生活需求为主，消费水平和生活品质都有待提高。蓝领阶层网贷还不起贷款、需要借贷养贷的原因主要是因为出现了短期资金紧

张。此外，没有做好借贷管理导致越借越多以及实在还不起但又不想逾期等也是出现借贷养贷的原因之一。

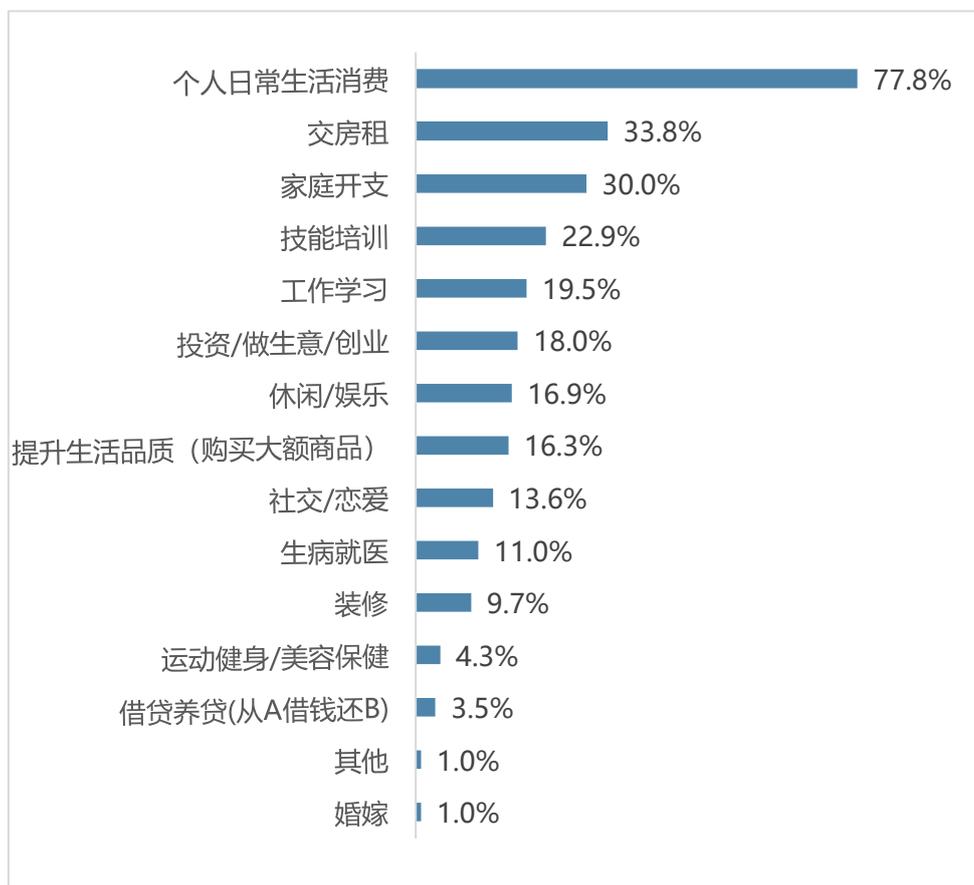


图 4-5 借钱原因

网贷逾期情况仍在发生，但是逾期天数在减少。32%受访者表示现金贷有过逾期，其中大多数逾期时间不超过 10 天，逾期超过半年的仅为 3%。逾期原因主要是现金流流入出现中断，包括由于不可抗力导致的收入中断、工资推迟发放、个人原因导致的资金紧张等。要解决这个问题，一方面，蓝领工人的工资发放应该得到足够的保障；另一方面，蓝领工人也需要量入为出，增加储蓄，以免由于不可抗力导

致自身信用受到影响。

网贷门槛低、放款快，能规避“人情”负债，以及认证、记账、清算和交割等流程均通过网络完成，借贷双方足不出户即可实现借贷目的，而且一般额度都不高，无抵押。网贷产品所提供的服务满足了蓝领阶层紧急资金需求，对借贷双方都是很便利的。“人情”是蓝领阶层在借钱时考虑的一个重要因素。

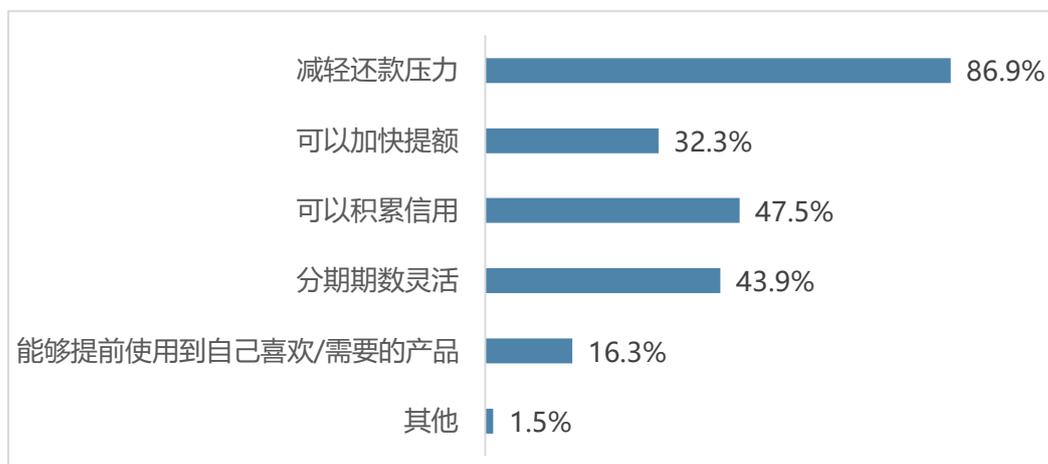


图 4-6 分期还款原因

网络现金贷可以比较好地规避掉社会规范中的“人情”负债，使借钱变得简单容易。因此，现金贷较好地帮助蓝领阶层免受人情束缚快速解决燃眉之急。

网贷还款分期灵活，帮助缓解蓝领的还款压力。仅 10.5% 的蓝领分 1 期，大部分用户都选择分 3 期及以上，选择分多期原因除了蓝领阶层资金紧张外，也有部分蓝领认为多分期并按时还款可以累积自身良好的信用，进而提高借贷额度。

## 2.对互联网现金贷态度

随着中国经济的快速增长及 90 年后超前消费习惯的逐步形成，约 4 亿白领、蓝领等用户亟待信贷支持。人们对于网络现金贷的态度也发生了变化。

蓝领阶层对网贷的观念由消极转为积极，家人及亲友也由刻板印象中的保守与反对，转向中立甚至支持的态度。使用网贷后，蓝领阶层在三个方面的看法有积极的变化：意识到网贷会影响征信、正规网贷值得信赖，以及发现网贷的申请流程并没有那么繁琐。对于家人及亲戚朋友对在网贷上借钱的想法方面，相比于传统观念下，年长的家人对于网络现金贷持普遍持负面意见的印象不同，调查结果显示 2/3 的受访者的家人对于正规用途和临时资金需求并不反对。“没有和家人亲友说”的蓝领工人，在某种程度上也比较担心家人的反对，只有 7% 的受访者表示其家人对于网贷明确反对。总体来说，蓝领阶层所处的社会环境对于网贷较为友好，一方面，这对于网贷公司发展蓝领工人的市场是一个积极的标志；另一方面，对于缺乏现金流的低收入家庭，尤其是蓝领阶层来说，通过网络现金贷缓解家庭资金短缺问题，也是一条极为重要的融资途径。

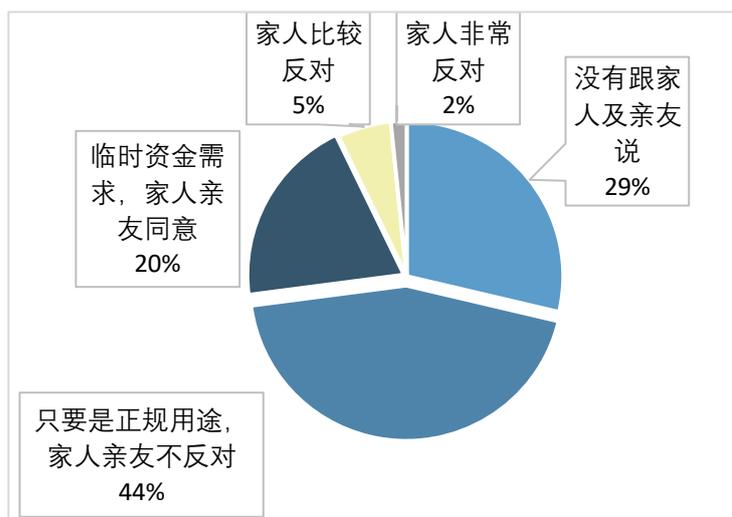


图 4-7 网贷借钱的想法

网民履约意识增强，正逐步形成良好的信用习惯。逾半数受访者表示收到催收信息后会“马上还款”，他们既可能是因为其遗忘了既定的还款日期，也可能是出于对信用影响、暴力催收等问题的担心而从现有储蓄或其他方面筹集的资金进行还款。近六成选择“与逾催收人员协商还款”，这说明大部分逾期并被催收的蓝领阶层，依然秉着合理合法的方式处理问题以避免对自身信用产生不良影响。在资金紧张还不上贷款从而出现逾期风险时，多数蓝领阶层选择寻求家人或者朋友的帮助，负债不还、借贷养贷等不健康的借贷行为，占比仅有5%。总体来说，蓝领阶层总体上在面对资金紧张导致的逾期时，更多倾向于选择尽可能地筹集资金还款，而非牺牲自身的信用，蓝领阶层对欠债催收持有理性的态度，尽可能地按要求及时还款，而非恶意赖账。

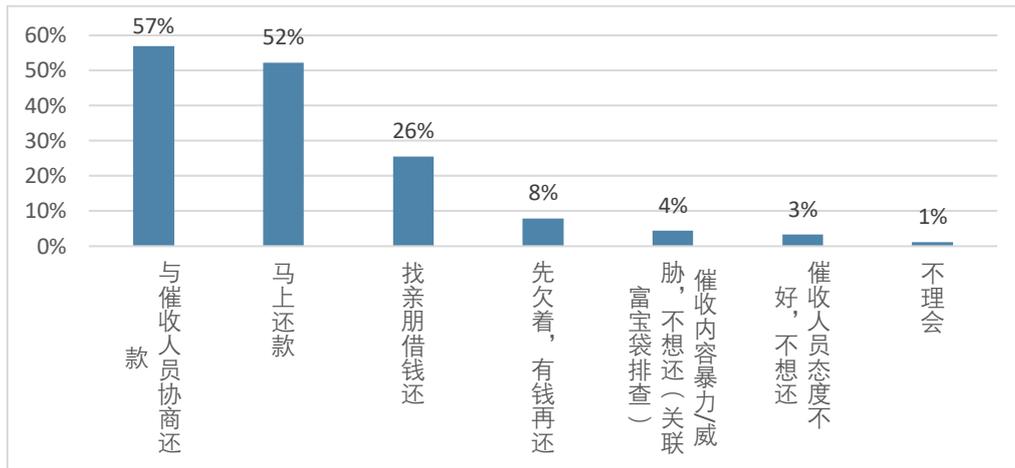


图 4-8 收到催收信息后如何处理

网贷欠款越多，所需还清的时间越多，蓝领阶层的还款能力有待提高。当欠款在 5000 元以内时，约九成蓝领表示可以在半年内全部还清，而随着欠款数额逐渐增加，还清欠款所需的时间则越来越长，这与我们前文所述蓝领阶层的收入主要分布在 3000-8000 范围内基本吻合。近半数受访者尽最大可能积极主动还款，包括发工资后马上还款，在还款日到期前便还款，或者绑定银行卡自动扣款。另有部分人群到了还款日再手动还款，避免由于没有记清楚而导致逾期，一方面是因为可以增加自身暂时的储蓄，以钱生息，另一方面也是由于部分蓝领的还款日与发薪日相匹配。

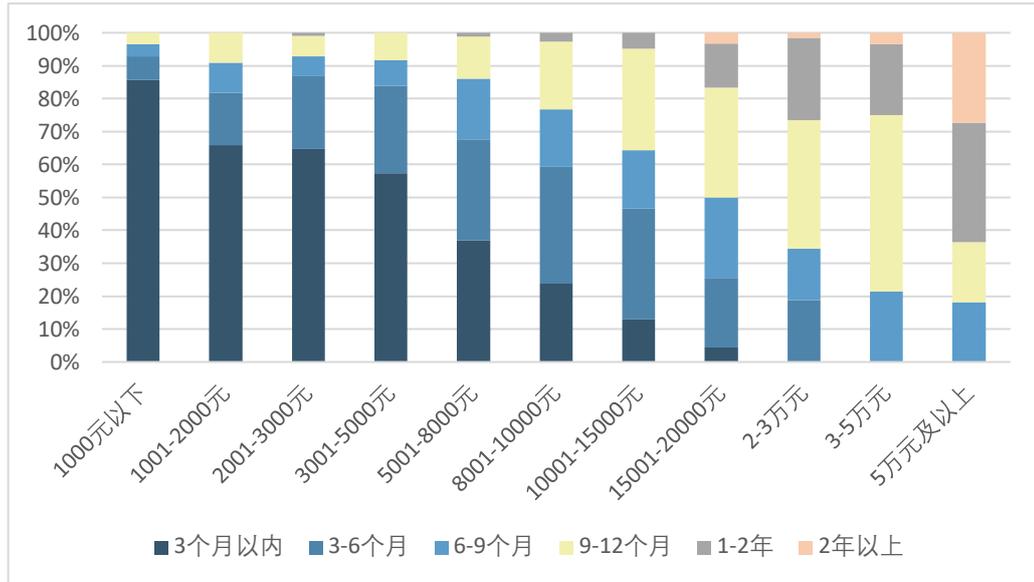


图 4-9 网贷目前欠款与所需还清时间人群比例

随着蓝领阶层使用网贷的增多，更多的人感受到网贷影响征信，正规网贷值得信赖，且网贷申请流程并不繁琐。同时，认为网贷有套路的人也有所增加。作为传统商业银行的重要补充，金融科技、非银机构、小贷公司等共同为长尾客群提供了大量的金融服务，更好地满足了这类群体的金融需求。建议规模庞大、客群依赖度较高的机构在现有业务水平基础上，进一步优化自身服务能力，使得蓝领阶层对网贷的印象大幅度改善。然而，部分机构提供的服务良莠不齐，砍头息、套路多等负面印象也不时地成为蓝领人群描述现金贷的词汇。因此，更贴近实际的监管机制以及反向的淘汰机制，都可以进一步净化现金贷市场，为蓝领提供更多更好的服务。

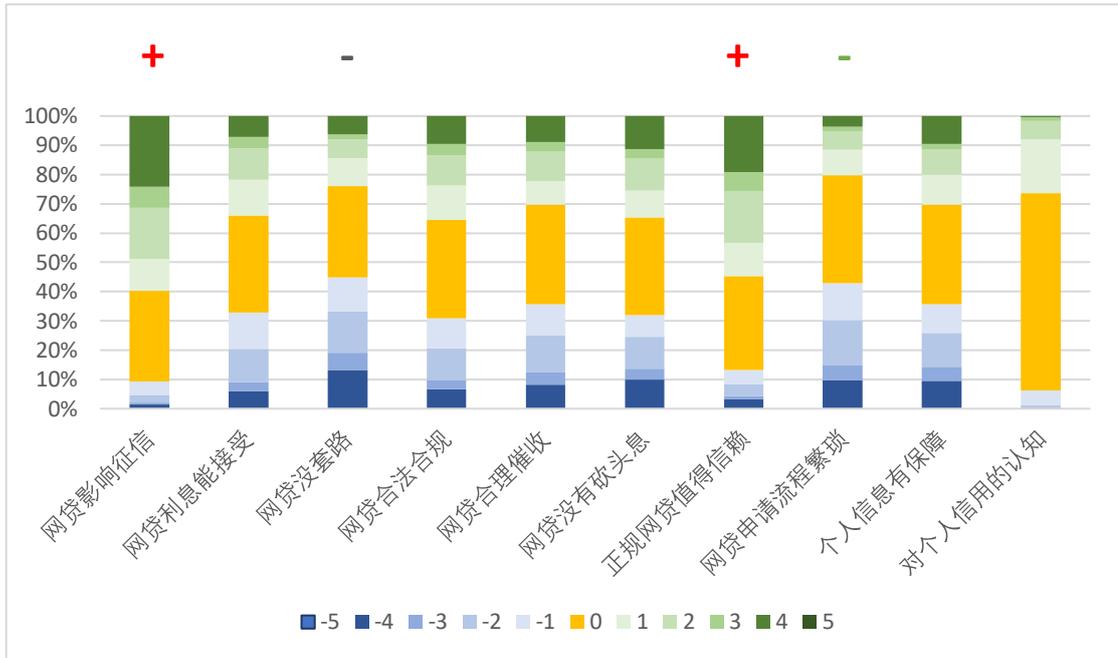


图 4-10 使用网贷前后对网贷的看法变化

## 二、网络消费贷

### 1.九成以上使用过网络消费贷

网络消费贷是生活中常见的一种互联网金融产品，借款人可以通过互联网金融平台获得消费性的个人贷款。问卷调查显示，绝大多数（91%）的受访者使用过网络消费贷，用途也非常广泛。最常见的用途是日常生活消费及购物，也有部分用于休闲娱乐、工作学习、技能培训等方面，可见网络消费贷已经深深融入了制造业蓝领阶层的生活，是一种与该群体契合度较高的金融产品。

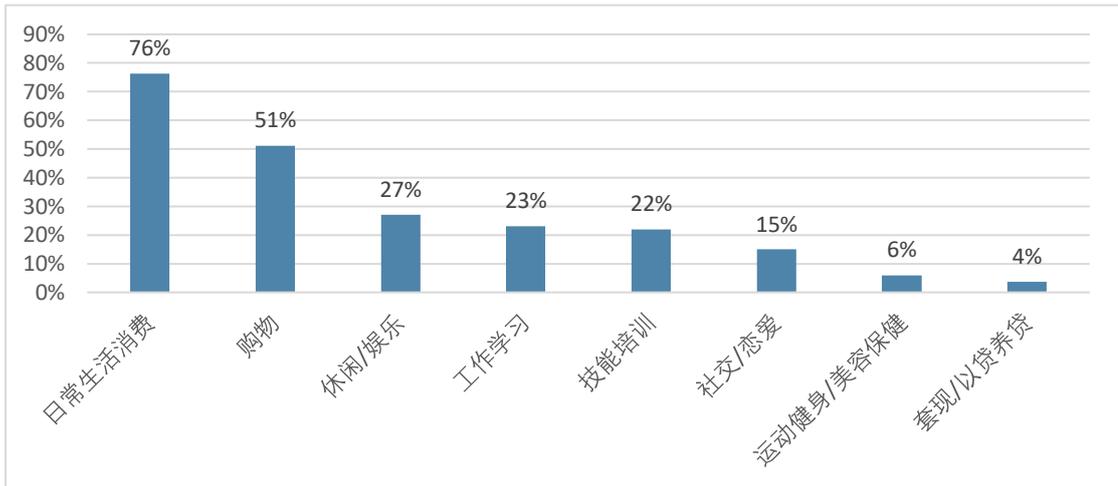


图 4-11 网络消费贷的用途

## 2. 贷款额度与还款方式有关

期限和利率是网络消费贷两个重要的属性，从这两个属性出发可以刻画制造业蓝领这一群体在使用网络消费贷时的特征。在期限方面，消费贷常见的还款方式有分期还款和全额还款两种形式。调查结果显示，制造业蓝领群体选择不同的还款方式与其使用消费贷累积的消费额有关。在累积消费额较低时，选择全额还款或大部分金额还款方式的人数比例较高。而随着消费贷累积消费额的增加，能够全额还款、大部分金额还款的人数比例逐渐降低，在累计消费额超过 15000 元后全额还款的比例稍有上升。具体而言，选择“金额高时分期还款”的比例逐渐增加，在 10000-15000 元时达到最大值，而后缓慢降低。这表明，在消费较少时，制造业蓝领阶层有能力全额偿还消费贷，随着消费额提升，进行全额还款的能力有限，更多的人愿意选择分期还款，但当消费额很高，达到 15000 元以上时，全额还款的能力随着消费额

增加反而逐渐回升，一方面是由于该群体对消费后的还款进行事先规划和准备，规避了无法偿还的情况，另一方面，如此高的借款额度也与平台审批时对于收入水平的把控有着较大的关系。

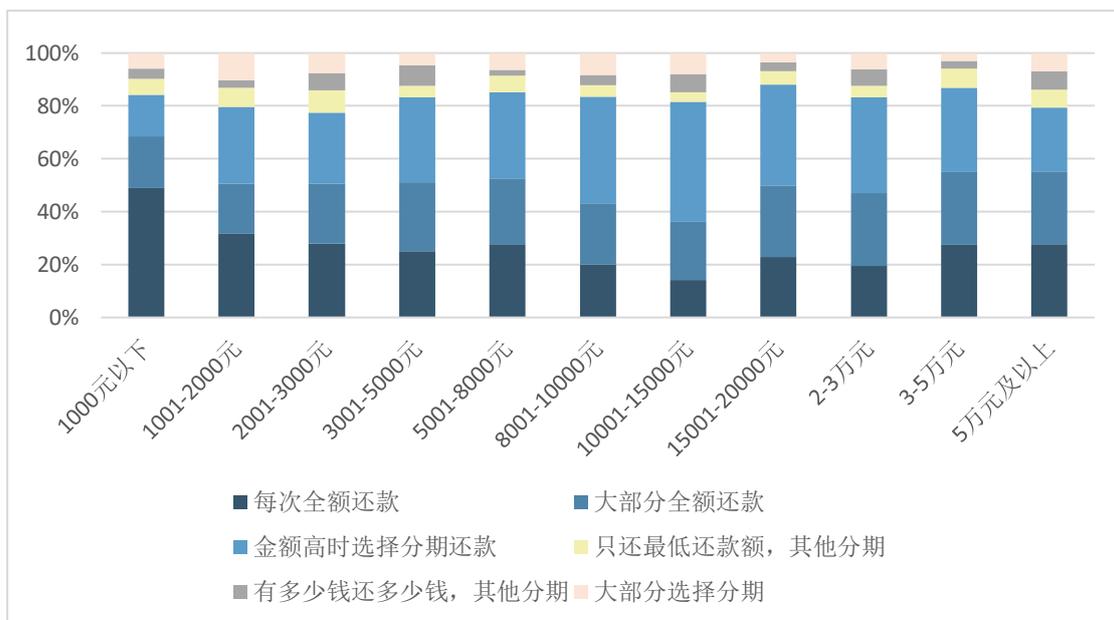


图 4-12 不同的消费贷累计消费额下，不同还款方式的比例

这种选择还款方式的规律同样体现在与消费贷月总额以及消费单笔金额的关系上。当消费贷月总额在 500 元以下时，几乎没有人会选择分期还款；当月总额超过 2000 元时，选择分期还款的人数与比例迅速上升；在月总额超过 5000 元时，选择分期还款的人数有所下降。当单笔消费金额在 500 元以下时，几乎没有人会选择分期还款；当单笔消费金额超过 500 元时，选择分期还款的人数与比例迅速上升；当单笔消费金额超过 5000 元时，选择分期还款的人数有所下降。

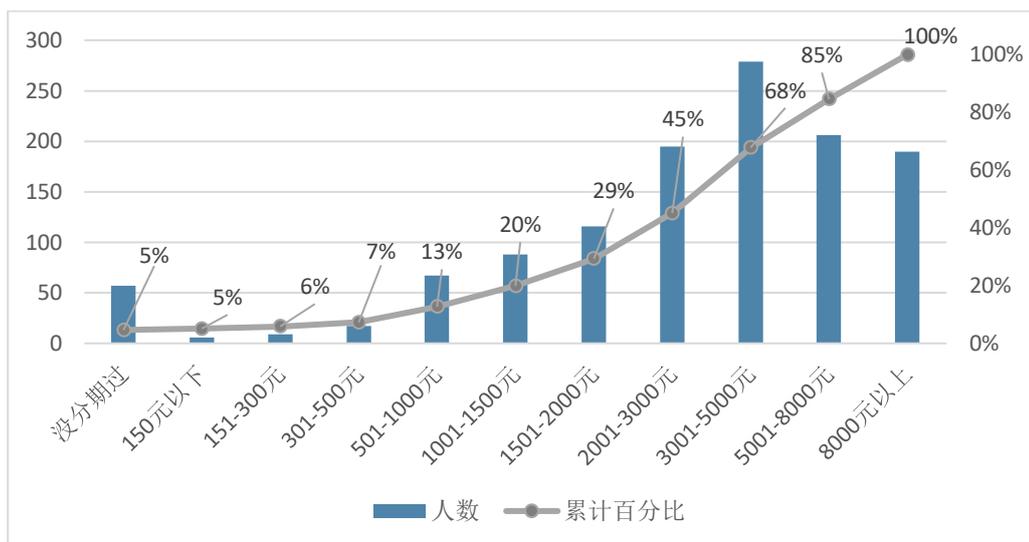


图 4-13 网络消费贷月总额达到多少时会选择分期还款

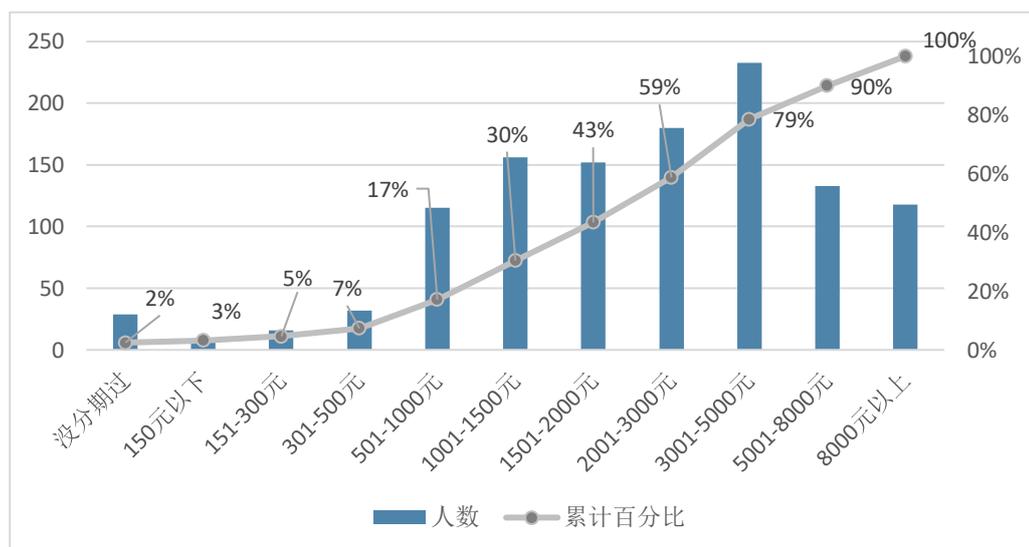


图 4-14 消费单笔金额达到多少时会选择分期还款

总体来看，选择分期还款方式的制造业蓝领人数会随着消费额提高呈现先上升后降低的趋势。探究其背后的原因，绝大多数选择分期还款的制造业蓝领主要目的是减轻还款压力，因此消费额增加带来的还款压力增大是影响其还款方式选择的主要因素。与此同时，我们也注意到有超过四成的受访者表示，积累信用、可承受的低利息也是其

选择分期还款的原因。在预期借贷额度较大的情况下，出于对个人信用和利息负担的考虑，制造业蓝领会提前对还款进行规划，做出比较充分的准备，使得还款压力有所降低，进而使得分期还款的需求减少。因此，我们认为制造业蓝领阶层应当理性考虑花销，量力而行适度消费，从而避免后续还款时所出现的窘境，在减轻生活压力的同时提升自身的金融健康。

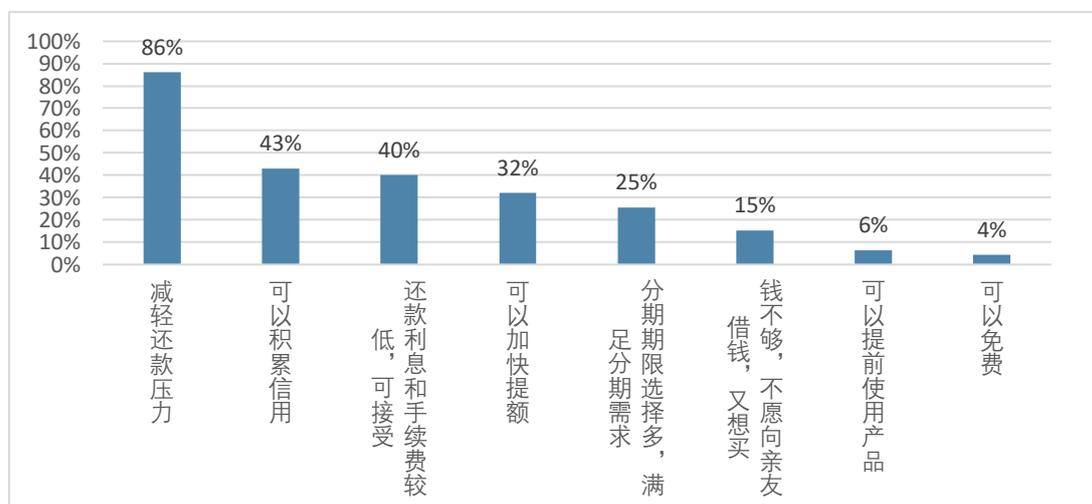


图 4-15 选择分期还款的原因

### 3.对利率敏感

利率是贷款产品的另一个重要属性。用户对于贷款利率的敏感程度会影响其对于网络消费贷产品的使用。调查结果显示，超过 3/4 的受访者表示能够接受 14% 以下的年化利率，仅有 15% 的制造业蓝领可以接受高于 16% 的年化利率。而在这 15% 的人中，仅有 5% 的人可以接受超过 20% 的年化利率。具体化利率的概念，以年化利率 12% 为例，

假设蓝领工人所需收取利息的本金为 10000 元，则每个月大约需还利息 100 元。因此，提供网络消费贷业务的机构应当考虑采用浮动利率，将利率水平与用户的信用水平相挂钩，甄别出信用良好的蓝领群体提供更优质的信贷服务（包括更高额度、更低利率），实现业务的持续稳定发展。同时，对于信用意识不高或有信用问题的，提供相关监控政策或教育培训，帮助制造业蓝领改善金融健康，使借贷双方共同受益。

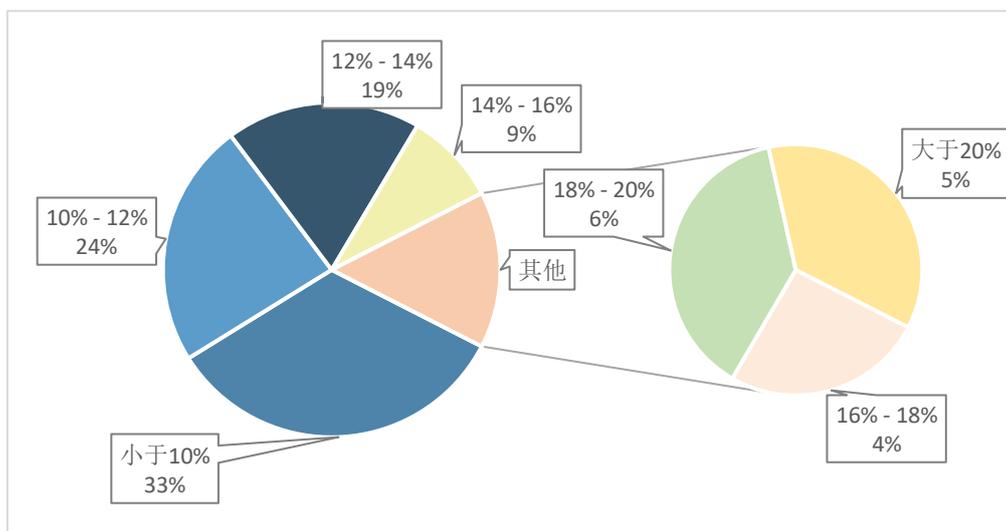


图 4-16 可接受的年化利率

#### 4. 用户体验决定产品选择

目前市场上的网络消费贷产品众多，提供给用户的选择空间很大。根据我们的统计结果，制造业蓝领最在意的仍然是产品使用的便利度，不仅在使用时方便，在还款时也需要灵活便捷。此外，消费贷的额度很多时候是根据过往的消费记录与还款及时情况来判

断，同时也以此为基础判断借贷人是否为合格的良好用户。因此，多使用消费贷，每次及时还款，对于提升自身的信用与额度都有一定的帮助。此外，免息费、适用范围广也是吸引蓝领阶层使用网络消费贷的因素。

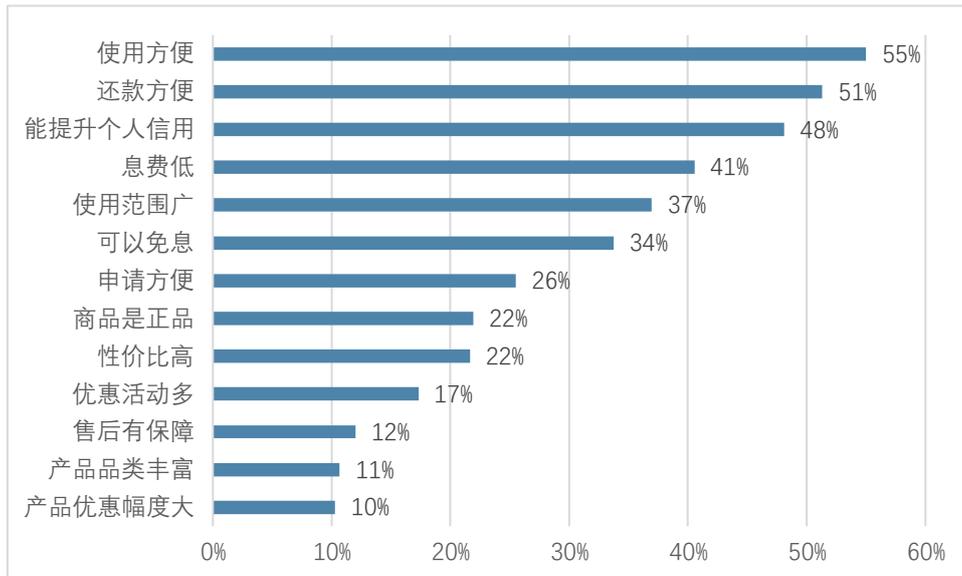


图 4-17 用户选择消费贷产品不同原因的占比

最后，在主观态度方面，网络消费贷这一金融产品已经被制造业蓝领阶层群体所接受，他们对于使用该产品有着比较积极的看法。以网络消费贷的方式进行生活日常消费可以使得支出账目无须再手动记录，只需打开服务软件，便可清晰地看到自己的花销详细记录，相比于使用现金进行消费，这带来了极大的便利。此外，进行消费并按时还款的行为可以提升个人信用。在互联网金融快速发展，个人信用记录与日常生活联系越发紧密的情况下，合理使用网络消费贷为该群体在未来享用各种生活服务提供了极大的便利。但我们也发现，信贷

服务可能产生的逾期会让受访者对网络消费贷的使用有所顾虑，一旦个人信用记录由此受到影响，将会得不偿失。而这种对于逾期的顾虑的主要原因在于，蓝领阶层自身收入有限且不稳定，对于不可抗拒的风险预防能力弱，导致对风险应急缺少信心，且对逾期影响征信非常看重。因此，在网络消费贷服务提供商尽可能地完善提醒体验及服务的基础上，蓝领工人也应当接受足够的金融教育，提升个人的金融健康状况，促进网络消费贷金融服务稳步发展。

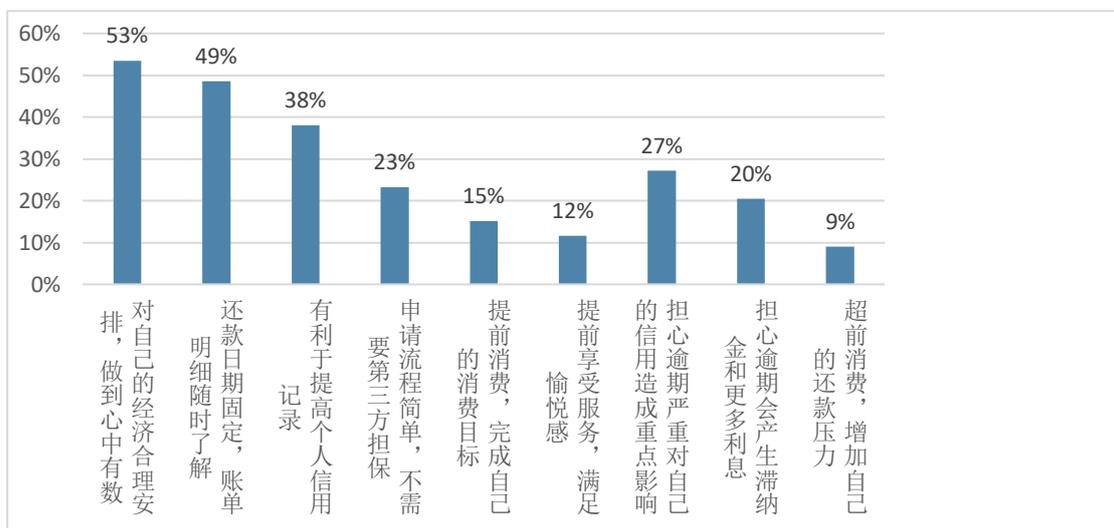


图 4-18 对于使用网络消费贷的看法

### 三、信用卡

#### 1. 信用卡持有率不足一半

蓝领阶层信用卡持有比例不足一半，未达到申请条件为主要原因。根据调研报告显示：手中持有活跃的信用卡的蓝领受访者人数为 585

人，占总样本的 45%；逾两成受访者申请过信用卡，但未获得通过。相对来讲，信用卡在办理的时候所需要的工作证明或稳定收入来源，对于部分蓝领阶层是无法满足的，这也成了信用卡业务扩展蓝领阶层市场的一大障碍。

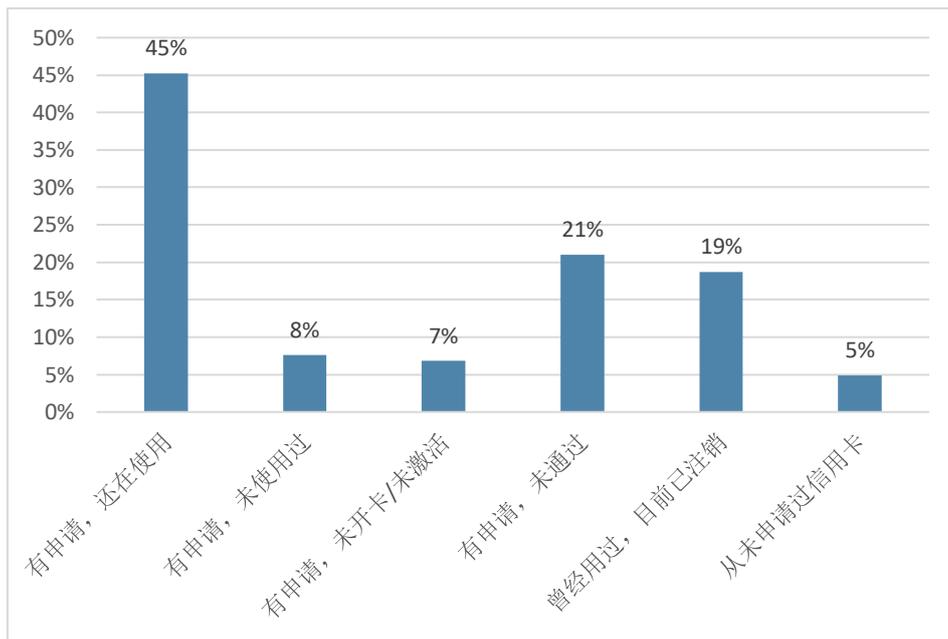


图 4-19 信用卡的申请情况

信用卡张数与使用率成反比。总体上看，信用卡数量越多，则使用率越低，只有一张信用卡的受访者全部表示使用率为 100%；2/3 的受访者持有的信用卡不超过两张；拥有四张以上信用卡的人数占近两成。信用卡越少越好，信用卡较多会容易导致疏忽管理，忘记还款时间，损害持卡人的信誉度。

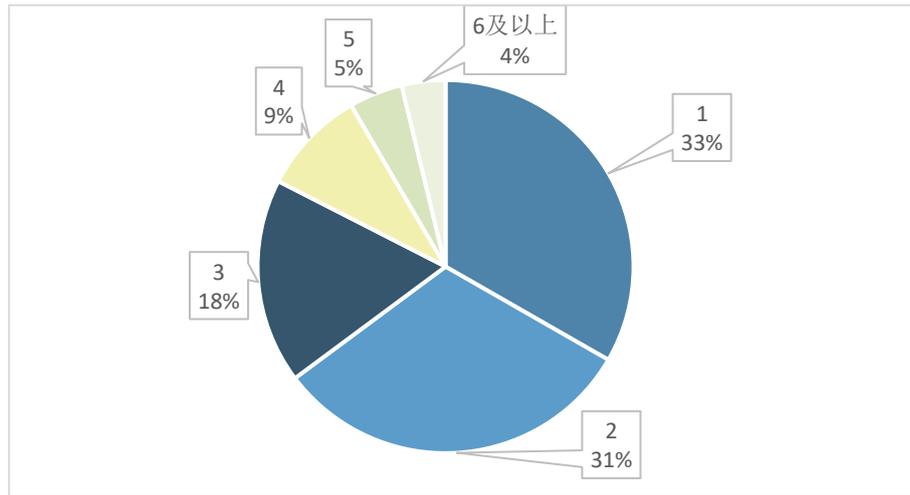


图 4-20 手中信用卡张数

生活消费是主要用途，使用便利性是选择原因。日常生活消费依然是对于蓝领阶层最主要的用途，资金周转、通过使用信用卡的频率来提升自身额度等也都是其主要考虑的因素。相对而言，提升生活品质、休闲/娱乐、社交/恋爱、运动健身/美容保健等提高生活质量、丰富精神生活的高档耐用品占比依然较少，在 2%-10% 之间；用于工作学习、创业/投资/做生意、技能培训等提升自身能力和高风险高收益投资的比例低于 10%，这说明蓝领群体总体上投资意识和风险意识比较差，做事风格偏保守，而全职的体力劳动和偶尔的兼职工作大大压缩了蓝领工人的完整可支配时间，只能通过零散的空余时间进行自我提升。使用信用卡消费往往与便利度相关，使用信用卡能够方便购物消费，同时可以增强账号安全。随着电子现金支付手段的日益成熟，尤其是信用卡与支付宝/微信的关联整合了交易工具，使得更多人使用信用卡来作为支付手段；而利用信用卡刷信用等动机的人比例很低，仅占 13%。

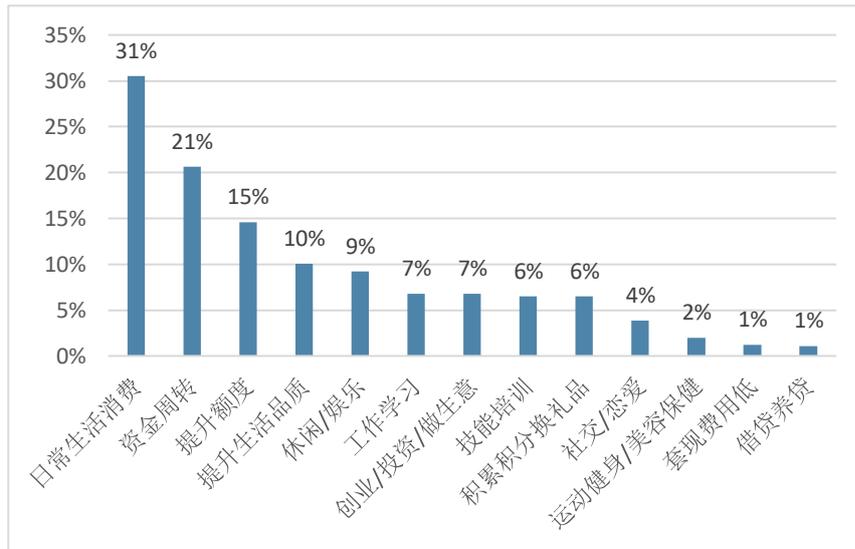


图 4-21 信用卡的用途

## 2.逾期率有待改善

持卡消费普遍在 5000 元以内，消费总体趋于理性。根据样本数据，月最高消费额总体呈金字塔状分布，60%的受访者的月消费最高金额在 1000-8000 元之间，其中金额在 3000-5000 元间的人数最多，为 111 人，月最高消费额 5 万元及以上的有 14 人，未消费的有 6 人。持卡消费者养成理性消费习惯是很重要的，要做到按时、足额还款，如果不能按时还款，信用卡欠款的利息是要按照复利收取的。所以用信用卡消费后，如果有能力全额偿还，尽量不要使用最低限额还款，因为如果在免息期内不能全额偿还透支消费款项的话，就要支付交易入账日至还款日止的对应利息，而且是按透支消费额全额计息。

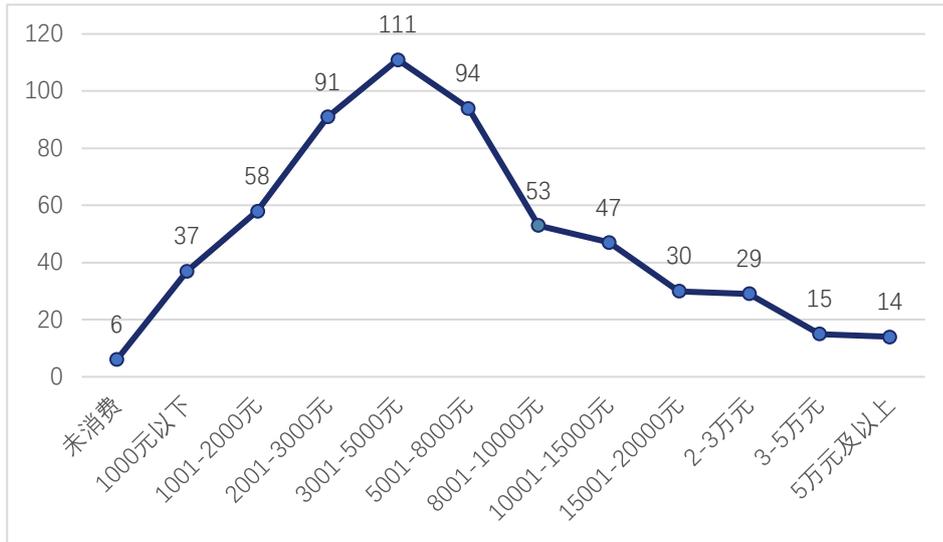


图 4-22 信用卡月消费最高金额

偿债能力较弱，多利用分期偿还。随着消费额的增加，能够全额还款人数的比例开始逐渐下降，但是在“2万元及以上”消费额的人群中，未分期而全额还款的比例有一个明显的上升。对于大额消费，蓝领工人会对自身还款能力有一个事先的评估，在能力范围内消费，保证不逾期的还款。总体来看，随着消费最高月份消费额的增加，能够按时还清信用卡的人数逐渐减少，而即使是花费最低的一组 1000 元以下，能够按时全部还清的也没有超过 60%，这说明蓝领阶层总体的债务偿还能力较弱。

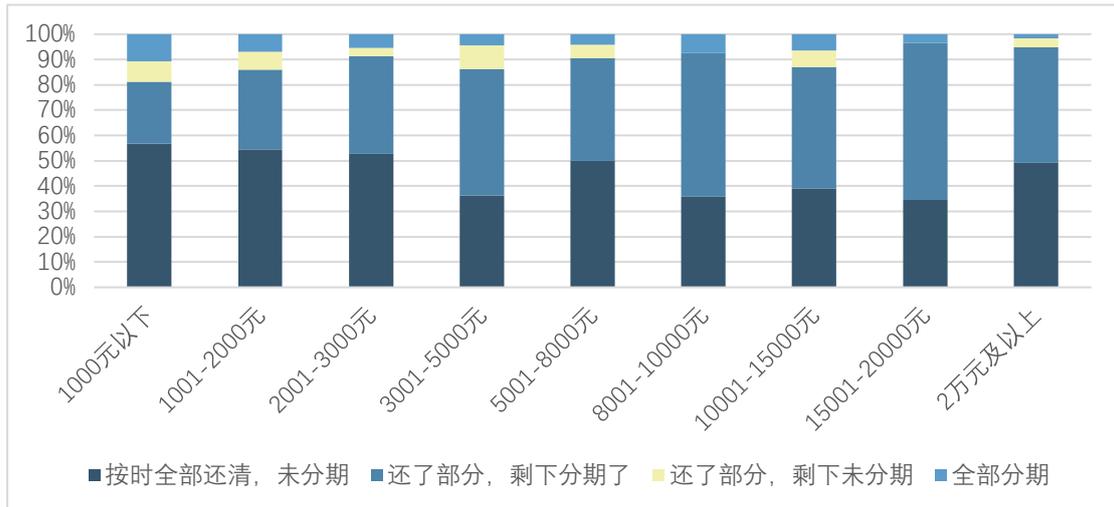


图 4-23 不同最高消费额下的还款情况

消费金额和分期选择成正比，减少还款压力是主要原因。信用卡的消费在 1000 元以下时，几乎没有受访者选择分期还款。当所需还款额达到 3000 元以上时，选择分期的受访者人数迅速上升。在选择分期的原因中，主要还是为了希望能够减少还款压力，中国蓝领尤其是中国年轻蓝领群体中大多数人群属于“月光族”，因此在借贷消费后尤其是大额借贷消费后会选择较长的还款期限，以减轻每个月的还款压力。但是考虑到还款利息，还款周期越长，所支付的利息总额越高，因此在综合个人收入及消费水平的情况下，用户大多选择在 6-12 个月内分期。此外，累积信用、加快提现额、预留更多的现金备用也是原因之一。

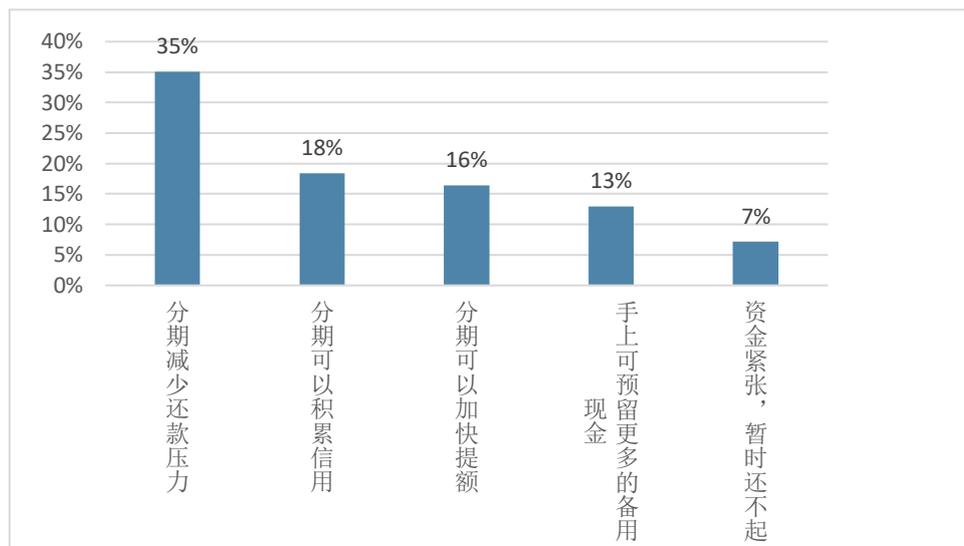


图 4-24 选择分期还款的原因

信用卡逾期率低，蓝领阶层的履约意识在增强。将信用卡的账单分期过后，逾期的比例仅为两成。总的来看，信用卡逾期的原因主要是因为信用卡持有人忘记还款日期或者由于资金紧张而导致。

## 四、银行贷款

银行贷款门槛高，蓝领阶层使用率低。超过八成的受访者表示他们没有在银行贷款过，仅有 8% 的人表示他们现在还有银行欠款未还清。没有选择银行贷款的原因主要有以下几个方面：流程复杂与证明材料名目繁多是阻碍蓝领工人通过银行进行贷款的主要原因；其次，银行贷款对于没有或者少有抵押物、非公职人员身份的蓝领，其门槛较高，使真正需要花钱的蓝领阶层没有能力从银行获得资金，总之，种种条件限制与障碍，使得蓝领工人获得银行贷款的比例较低，无法

成为其获取应急资金的主要来源。

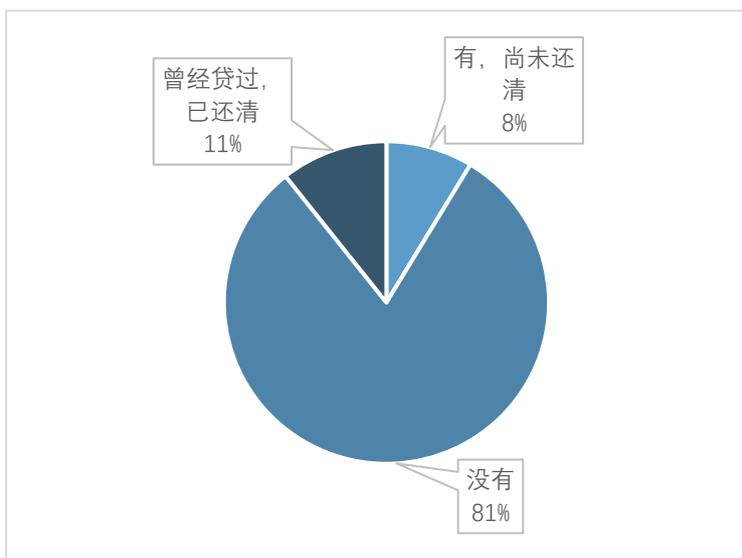


图 4-25 蓝领在银行贷款过的比例

银行贷款的使用中，日常生活消费为主要用途，享受性消费占比比较低。对于蓝领阶层，其进行银行贷款的用途依然主要是用于个人日常生活消费及家庭开支，此外投资、做生意、创业等也是其从银行贷款的主要目的，技能培训、工作学习等用于自身能力提升的用途占比为 13%-15%，这说明还是有部分蓝领群体有提升自己的思想意识，相比而言，休闲娱乐、社交恋爱、运动健身、美容保健在银行贷款的用途中所占比例很低，蓝领阶层贷款进行享受的比例较低。

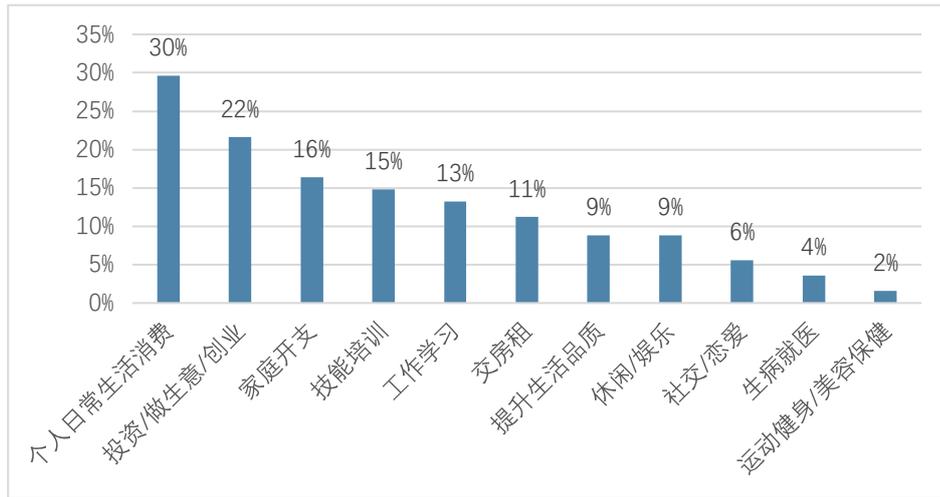


图 4-26 银行贷款的用途

银行贷款利率较低，贷款年利率与贷款额度正相关。近 80%的受访者表示，其在银行的贷款年利率不超过 5%，相比于年利率在 10% 以上的网络贷款，银行本来是蓝领阶层最青睐的贷款途径，但由于种种原因，蓝领阶层无法获使用这一宝贵资源。根据贷款额与贷款年利率的数据，可以看出，随着贷款额度的增加，贷款年利率也随之增加提高。

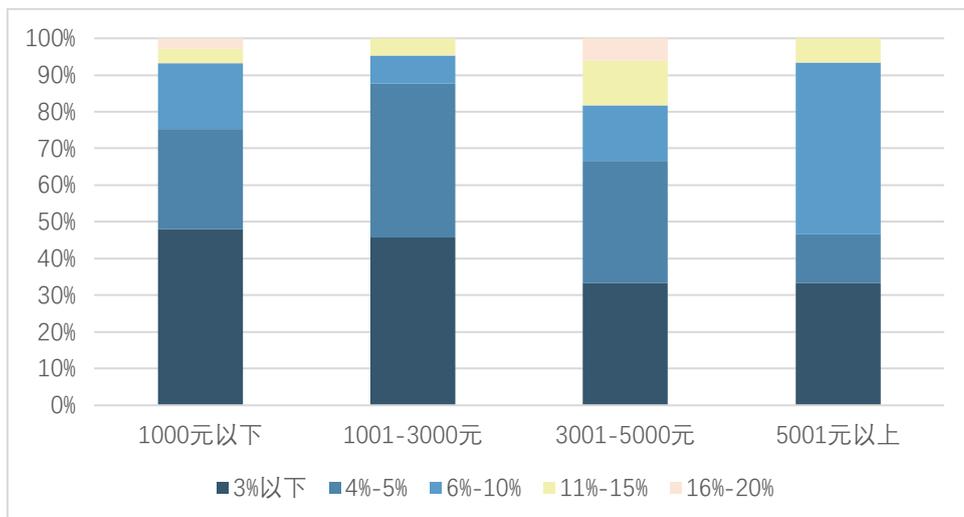


图 4-27 不同银行贷款额人群的贷款年利率

蓝领群体信用意识在增强，贷款逾期率低。从过往在线借款行为来看，蓝领用户群体还款意愿较高，近 3/4 蓝领借款用户从未逾期，一半以上用户希望可以提前还款。而从年龄层看，除“85 后”外，其他各年龄层提前还款或按时还款的人群合计占比均在 87% 以上，“85 后”可能逾期的占比达 40.764%。这可能是该年龄段蓝领用户已婚且二孩情况较多，家庭经济压力较大导致。通过对平台内蓝领用户借款逾期情况分析发现，借款逾期情况与在线借款次数呈正相关。此外，从在线借款态度来看，蓝领借款用户更关注借贷产品的利息高低、审批速度和额度大小。不同年龄段的蓝领对借款产品的核心诉求和关注点略有差异。“60 前”、“70 后”、“75 后”、“80 后”、“90 后”和“95 后”最看重利息；“60 后”、“65 后”、“00 后”最看重审批速度；“85 后”借款首要关注额度大小及期限长短。此外，“60 后”、“75 后”、“95 后”和“00 后”更看重平台安全性。在众多影响蓝领群体在线借款的行为因素中，个人信息泄露和因个人忘记还款产生的逾期费用，成为蓝领群体在线借款的主要顾虑点。过度借款导致的超前消费、个人还款压力及借款太多影响个人征信也是蓝领群体的重要考量因素。

## 第五章 新冠肺炎疫情的影响

自 2020 年 1 月份新冠肺炎疫情爆发以来全国乃至全球都受到了极大的影响。在疫情防控期间，很多城市和地区都实行了区域性的封闭管理，人员的流动与物资的运输成为了疫情防控期间影响经济生活的关键因素。在疫情爆发之时，全国大部分地区的复产复工活动都不得不按下了暂停键。不仅仅是运输物资的公路网络在一定程度上受到了限制，使得基于公路的交通运输受到极大的影响。而作为劳动力跨省流动的重要交通工具，我国的铁路网在 2 月份所开行的班次上也较往年同期出现了大幅度减少。对于春节期间返回老家，而工作地在外地的蓝领工人，由于工作特点而必须只能在工厂中从事生产活动。一方面，他们所在的区域限制人员流入与流出，因而他们很难前往火车站乘坐列车。同时，由于疫情的扩散与蔓延，很多人更加看重自己的生命安全，而不愿意冒着可能被感染的风险去乘坐火车等交通工具。第三，工厂所在地，也就是主要的劳动力输入地，对于其他地区流入的返程人员，或者要求居家隔离 14 日，或者要求提供核酸检测证明，在保证其健康之后才可以进入工厂。这一系列的措施现和限制在某种程度上成为了制造业蓝领工人从家乡返回到工厂进行复工的障碍。因此，我们通过分发问卷的形式收集了蓝领工人在疫情期间受到的各种方面的影响，包括复工情况、收入、消费和其他方面的影响，共计收集有效样本 1591 份。

## 一、工作影响

### 1. 推迟复工

受疫情影响，复工时间较往年平均推迟一个月左右。春节期间没有返回老家的蓝领工人更早地开始复工，而前往外地的工人则受影响较大。

对于长年在外打工的蓝领工人来说，每年过年春节期间返回家乡，是自己与家人长时间团聚的一次宝贵的机会，因此绝大多数的蓝领群体在春节期间都会返回自己的老家，尤其是将子女寄托在自己的父母那里的人。很多人在返回家乡的时候，疫情形势尚没有恶化，然而春节期间随着疫情的爆发，蓝领工人不得不推迟自己返回工作所在城市的出行计划。往年，蓝领工人一般都会在元宵节之后陆续返程，开始复工。今年的元宵节是在公历的2月8日，根据我们的调查，在2月15日之前复工的人数仅占到受访者的27%。同时，今年的二月初一为公历的2月23日，而在2月底之前，复工的人数占到了受访者中的将近六成。此外，3月15日也是一个时间节点，此时复工率已经达到了82%，可以看作是基本完全复工。因而从总体上看，我们可以认为，蓝领阶层的复工平均时间要比往年推迟了将近一个月。

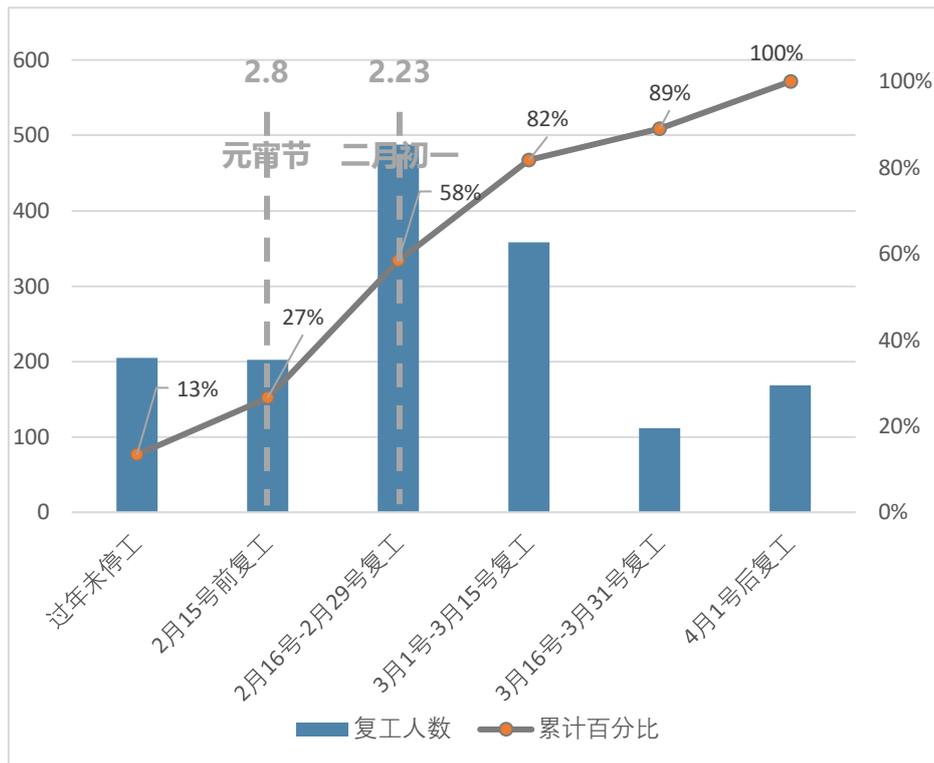


图 5-1 制造业蓝领复工的时间线与比例

此外在问卷中我们也对蓝领阶层在春节期间是否返回家乡做了调查。通过将“是否返回家乡”与“复工的时间”进行交叉分析后，我们发现在春节期间没有返回家乡的人群，他们基本上是根据国家的法定节假日的规定按时复工，甚至于部分人春节期间没有停工。而那些在春节期间离开了工作地到外地市、甚至外省的蓝领工人来说，他们的复工时间相对就推迟了很多。如图 6.2，在 2 月底的时候，依然有超过一半的人还没有返回到工作岗位。

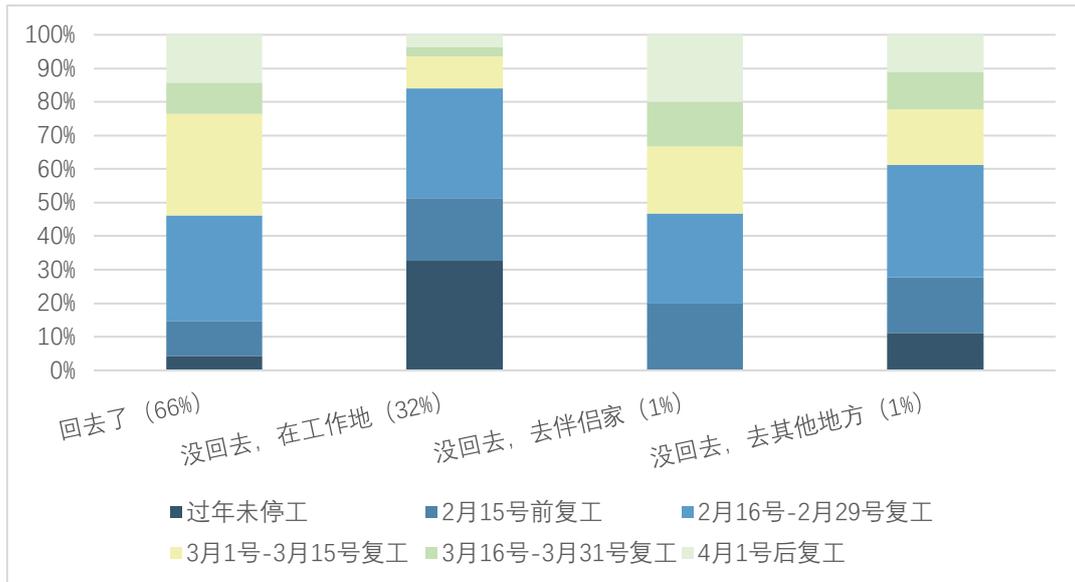


图 5-2 春节迁徙与复工时间

## 2.工作量减少

超七成制造业蓝领表示其工作受到疫情影响，除收入受影响严重外，工作量也受到影响。

在疫情的持续下，不仅仅是蓝领工人的复工时间受到了影响，他们的收入和工作量也相应受到了影响。根据上述分析，蓝领工人的复工时间推迟了最少一个月，因而他们的年收入也随之至少减少了一个月。复工之后，他们的工资收入相比于往年同期也降低，仅有不到 30%的人表示没有什么影响。而在总体的人群中，表示收入和工作量受到影响的人群比例分别为 64%和 27%。更多的受访者表示只有收入或工作量受到影响，这实际上也是一种变相减薪，另一方面，除了收入确实发生变动外，也有制造业蓝领工人对于收入变动更加敏感的因素。

此外受到疫情影响海外订单也相应减少。根据《经济日报》2020年7月8日的文章，“订单减少、项目取消、开工困难……随着海外新冠肺炎疫情不断蔓延，全球贸易缩减，今年以来，我国外贸企业面临着前所未有的‘生死’考验”，作为“世界工厂”的中国所能接到的国际订单较往年大幅度下降。正如调查结果中所显示的，有27%的人表示他们的工作量减少，收入也随之下降，尤其是主要依赖加班费增加收入的部分蓝领。疫情在全球的蔓延，对于蓝领工人的生存状况尤其是收入是非常致命的打击。

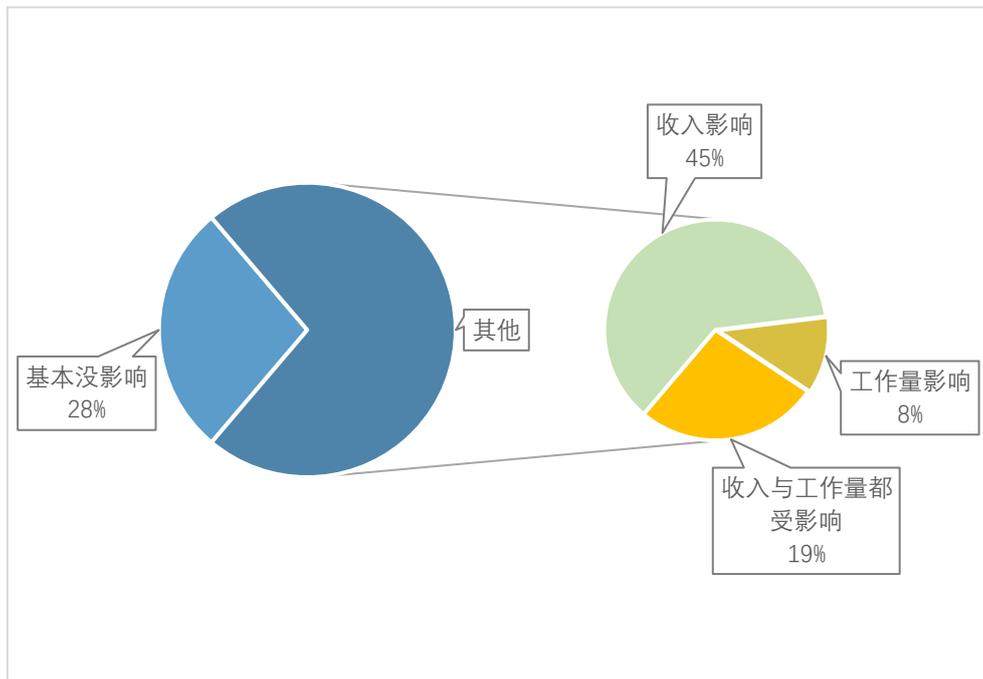


图 5-3 疫情对目前工作的影响

## 二、收支下降

### 1.收入减少幅度不均

在疫情对收入的影响下，有 1/3 的人表示他们的收入没有受到影响，其余的人中绝大部分人的收入都有不同程度的降低，六成受访者表示收入减少了 10%-50% 不等。根据我们在第 2 章所讨论的蓝领阶层的收入范围可知，大部分的蓝领的收入分布在 3000-8000 元之间。按照这个收入以及收入减少的比率来计算的话，到目前为止，蓝领工人收入的减少总额是相当大的。这对他们本不富裕的生活是很严峻的挑战。

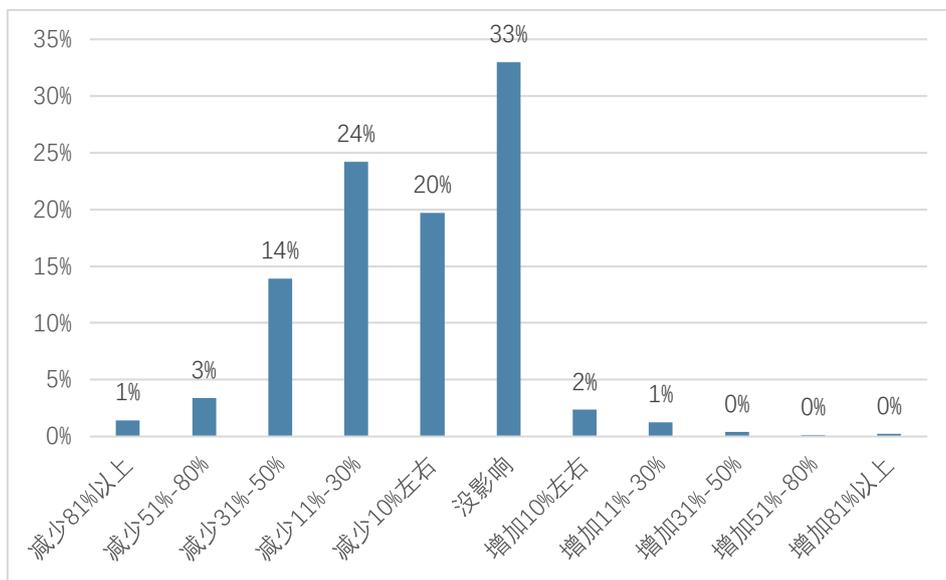


图 5-4 目前工作的收入变化

## 2.部分费用上涨，支出项目减少

部分支出项目由于供应链问题导致费用上涨，同时交际、娱乐类项目支出减少。

相比于大部分蓝领阶层的收入降低的情况，在支出减少和增加的人数的比例大体相同，分别为 35%和 38%。另外有 26%的受访者表示他们的支出没有受到影响。然而在整体支出变化幅度比较均匀的情况下，收入的降低也就意味着很多的蓝领工人每个月剩余的可支配收入事实上是减少了。

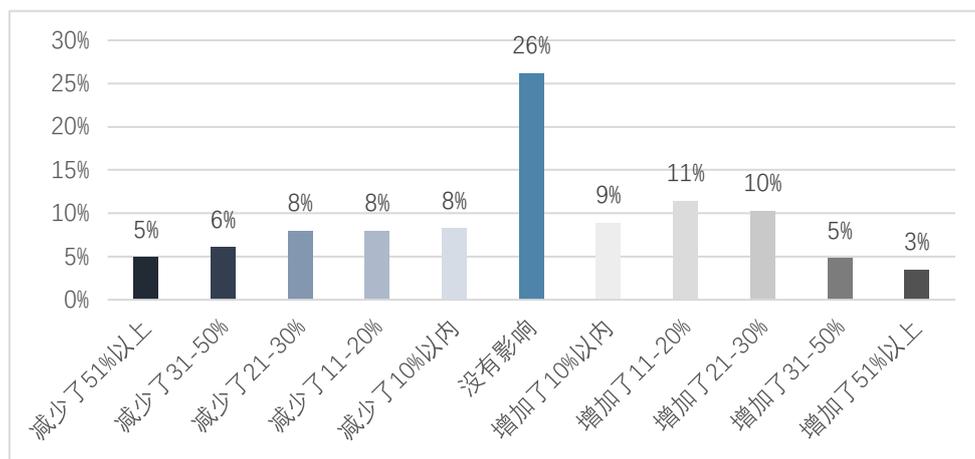


图 5-5 疫情期间支出减少幅度

对于支出变动的的原因，我们将每个选项按照支出增加或减少来进行分类，得到图 6.7 的统计结果。其中，影响最大的还是“不能出门，封路封村的管制措施”，有 83%的人表示受到其影响。在不能出门的情况下，出门和亲朋好友聚餐或者到棋牌室、歌厅、酒馆休闲娱乐的次数也随之减少，很大程度上降低了他们在春节期间的支

出。然而，封村封路导致了供应链受到影响，菜价物价上涨、外卖费用提高、无法网购只能购买当地相对较贵的产品等，导致在生活必需品上的花费高涨，总支出也随之增加。

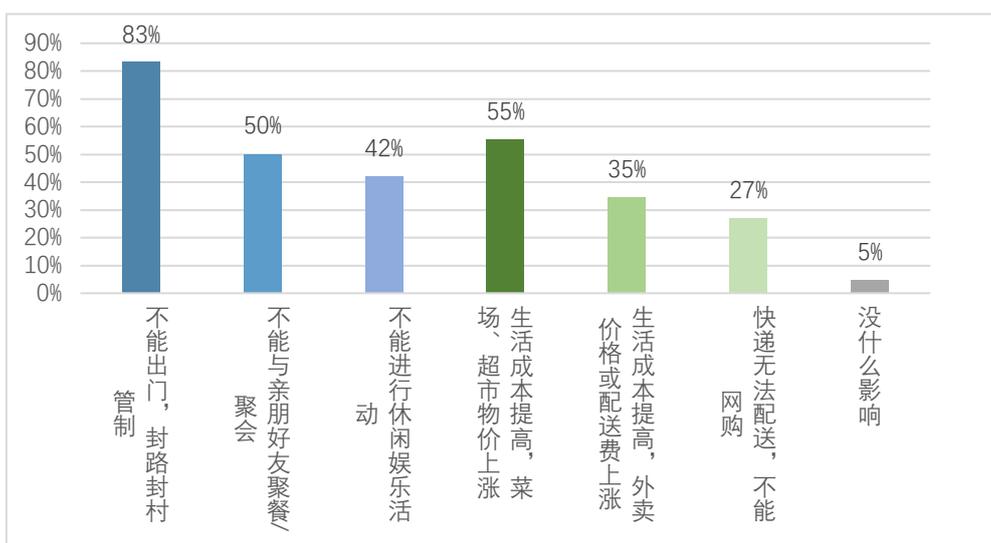


图 5-6 疫情防控期间支出变动的的原因

### 三、生活与金融行为的变化

#### 1.失之东隅，收之桑榆

“失之东隅，收之桑榆”，蓝领工人与家人的关系得到极大提升。

由于疫情防控期间对人员流动的管控，他们却可以安心待在老家，与自己的孩子、父母长时间相处。对于在外打工很少回家的蓝领工人来说，这是一次极为难得的与家人长时间团聚的机会。调查结果显示，在疫情后将近6成的蓝领工人与家人的关系得到改善。

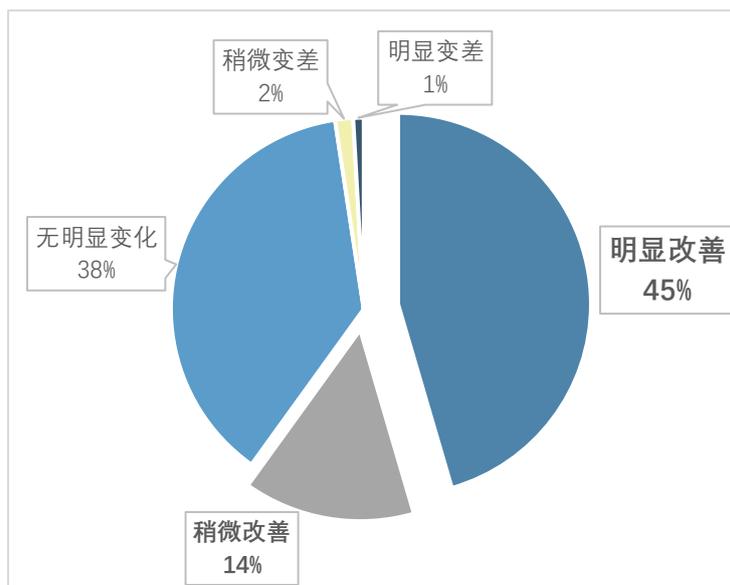


图 5-7 疫情后与家人之间的关系变化

## 2.网络的作用加强

社交需求成为疫情防控期间蓝领阶层最渴望得到满足的项目，网络在疫情期间为人们提供了极大的帮助。

受到疫情影响，大多数地区都采取了人员流动限制，亲朋好友间的互相走动受到了限制。而在人类社会，作为群居动物的人们对于社交有着天然的需求。正如根据马斯洛需求层次理论中所阐述的，在满足了生理需求和安全需求之后，社交需求便成为了人们最主要的需求。调查发现，这也便是在疫情防控期间人们最喜欢通过社交软件聊天的原因。因此在疫情防控期间，网络的高普及率是帮助蓝领保持社交的重要基础。

对于被困在家无法复工的蓝领工人，其他主要的消磨时间方式有打游戏、看电视、看书、刷短视频等。

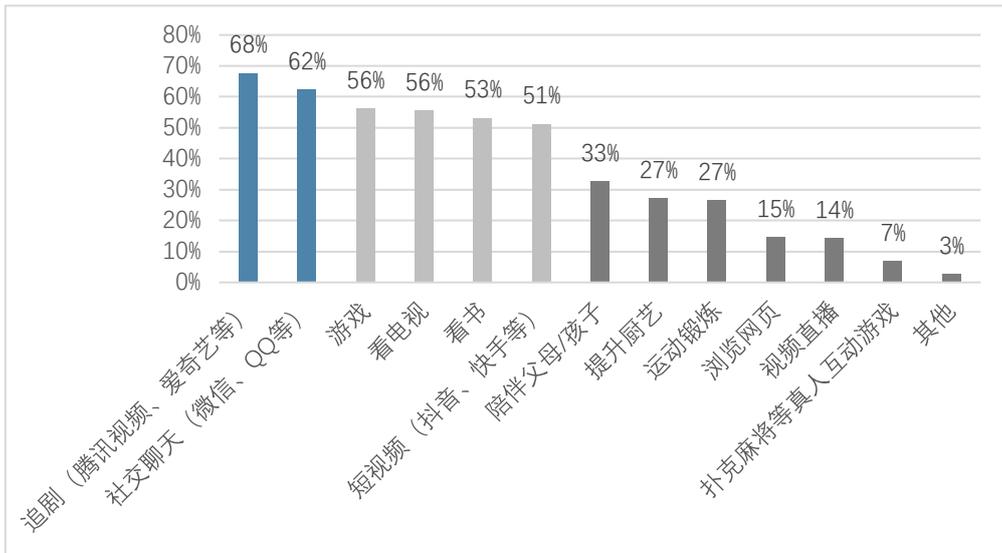


图 5-8 疫情期间选择的娱乐项目

### 3. 偏向于网贷

八成以上受访者的资金能够维持疫情期间的开销，需要借钱的蓝领更偏向于网贷，借钱总额大多不超过 5000 元。

疫情期间，很多蓝领无法复工，因而他们只能依靠过去的储蓄或者通过其他渠道借钱应付日常开销。调查发现，八成以上的受访者在疫情期间可以靠积蓄维持自身的开销，只有 17% 的受访者表示需要借钱维持生活。总体来说，蓝领阶层的储蓄率与抗风险能力水平还是比较高的。

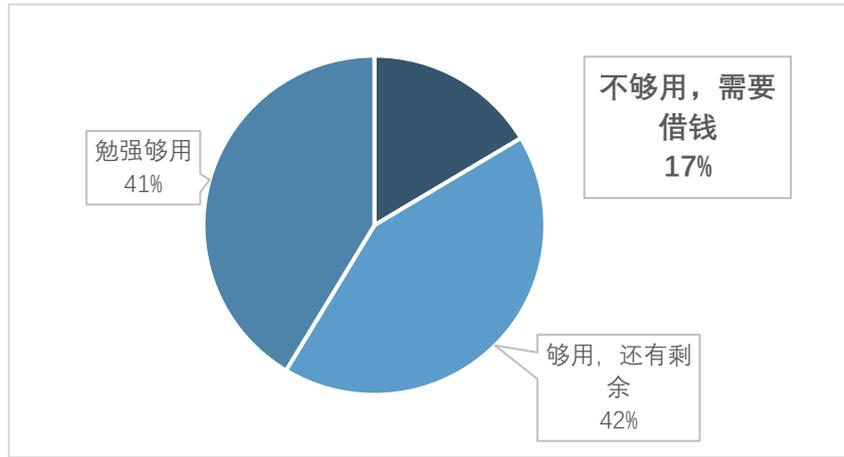


图 5-9 疫情期间的资金情况

深入分析需要借钱的情况，我们发现 5000 元即可满足 17% 的需要借款人群中近八成蓝领工人疫情防控期间的资金需求，但相对其工资来说，这并不是一笔小数目。因此，对于捉襟见肘的蓝领工人，更需要加强储蓄意识，未雨绸缪。

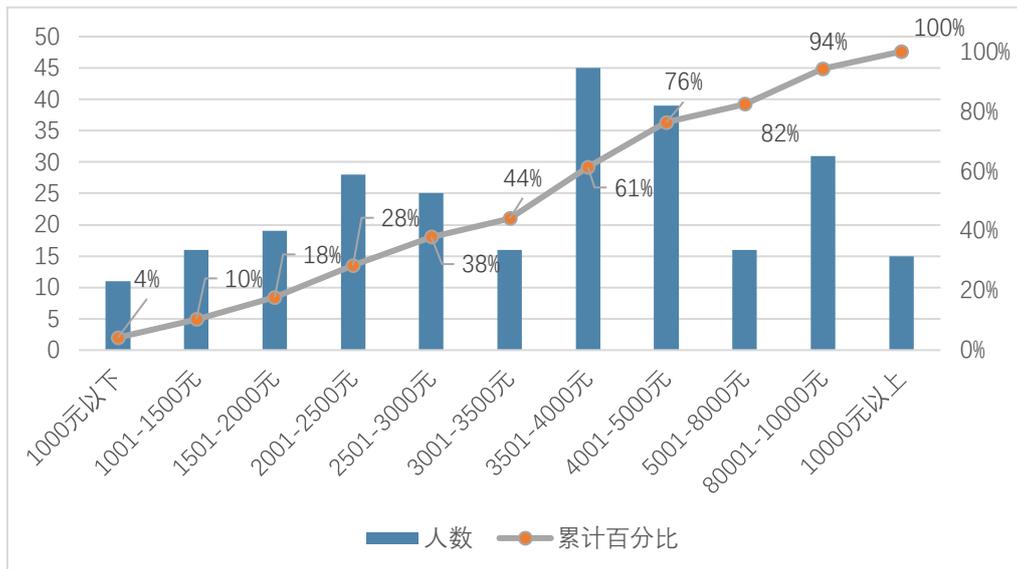


图 5-10 疫情防控期间借钱总额

## 4.喜欢分期偿还

疫情防控期间需借钱的蓝领半数以上申请分9期以上偿还借款。

对分期情况进一步分析发现，超半数受访者选择将借款分期至9期以上。由于尚未复工，蓝领阶层在返回工作地后是否可以找到工作以及工作的收入都存在巨大的不确定性。在这种情况下，面对网贷欠款，蓝领工人选择尽可能地多分期，以保证资金稳定、减少逾期的可能性。

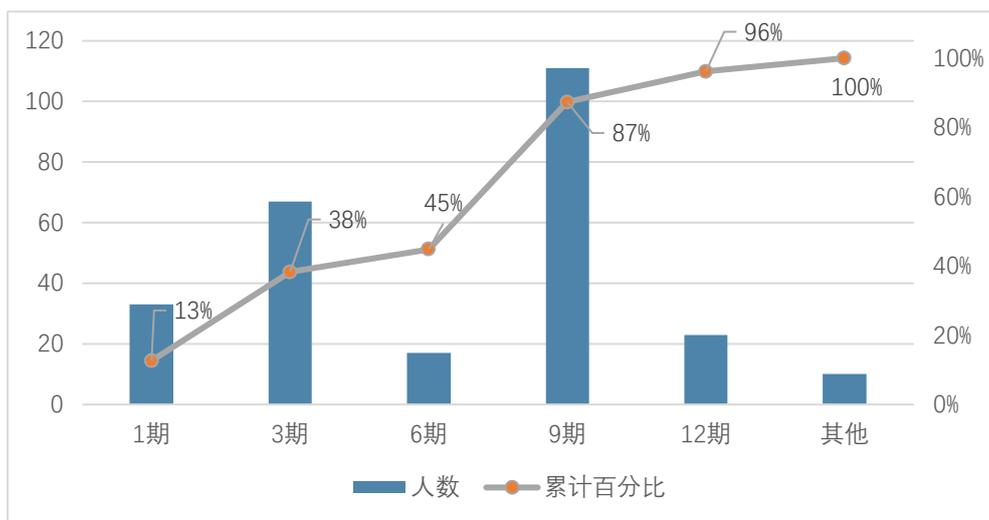


图 5-11 疫情防控期间借款选择分期数

## 5.增加储蓄

增加储蓄成为绝大多数蓝领工人在疫情后的首要规划。

在问卷的最后，我们对蓝领自身在疫情后的规划与反思进行询

问，得到的结果统计如图 6.13。增加储蓄成为蓝领工人在疫情后最重要的规划，占到 93%，此外，保持健康、减少负债、增强抗御风险的能力等选项都获得了蓝领阶层的重视。

纵观所有结果，开源节流是蓝领阶层疫情后的主要目标，有序而合理的规划将显著提升蓝领工人的金融健康。

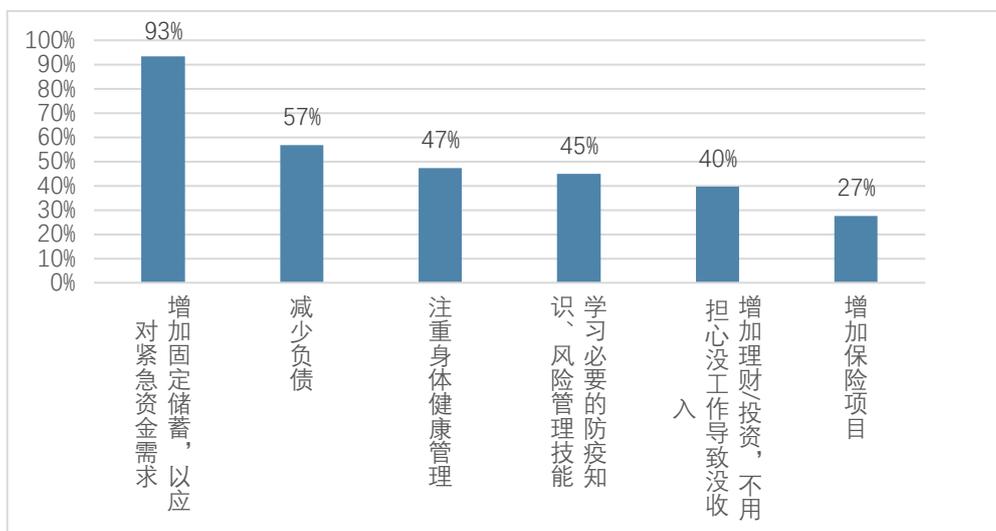


图 5-12 疫情后的规划与反思

## 第六章 金融能力与金融健康

蓝领作为社会中重要的组成部分，研究其对于金融服务的偏好可以帮助金融科技公司更好地针对蓝领阶层推出相关的服务。与此同时，蓝领工人的金融健康也不容忽视，通过此次调查，我们对蓝领工人目前的金融健康状况有了较深的了解，并以此为依据，为蓝领工人提供更好的建议，帮助他们提高金融健康水平。

### 一、金融服务偏好

随着互联网与智能手机的普及，金融服务逐渐渗透到社会各个阶层，蓝领阶层也不例外。当金融服务变得唾手可得时，蓝领阶层的金融能力、金融偏好与金融健康，都值得我们进行深入的分析。

金融能力不仅仅是指个人对于金融了解多少，还包括开展和执行金融规划的意愿、信心和机会。一个具有财务能力的人应该具有以下能力：看到积极理财的价值（态度）；了解做出合理理财决定所需的要素，以及付诸行动；拥有将知识用于实践的技能；相信自己，或者有能力按照自己意愿去行动（自我效用）；处于一个有利的环境中，个体能够基于意愿去发挥自己的能力。

#### 1. 网络借款和套现很流行

根据调查样本，74%的受访者通过网贷、消费贷套现或者信用卡套现的方式获得现金，其中逾六成将网贷作为自身借贷主要来源

（图 6-1）。从亲朋好友处借款的比例很低。此次调查数据的来源主要为集团内部蓝领员工中的志愿者（64%），该群体的特征与 CAFI 疫情期间对全国工薪阶层各职业开展随机调查了解的情况有较大差距，而正是这种差异导致了借贷来源统计结果的不同。

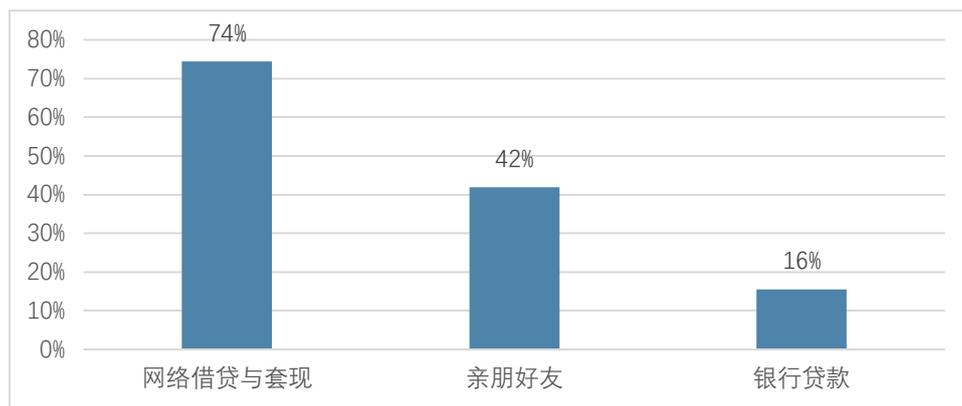


图 6-1 蓝领借贷的主要来源

对于网络借贷与套现的使用率较高的这种情况，我们假设是由于他们的亲戚朋友也并不富裕，没有能力借钱给他们，因此他们不得不转到网络借贷与套现上来获取自己所需要的资金。然而对问卷数据进行分析后却发现（图 6-2），实际情况恰恰相反，当他们可以从亲朋好友尤其是父母那里能够拿到钱的时候，或者当他们每年需要给父母寄钱的数额较低时，反而更多进行网络借贷或者套现。因此，我们认为，每年需要给父母寄钱的蓝领，其在财务规划上表现得更加成熟，更懂得量入为出，避免任性的随意消费，为自己保留充足的现金支持。

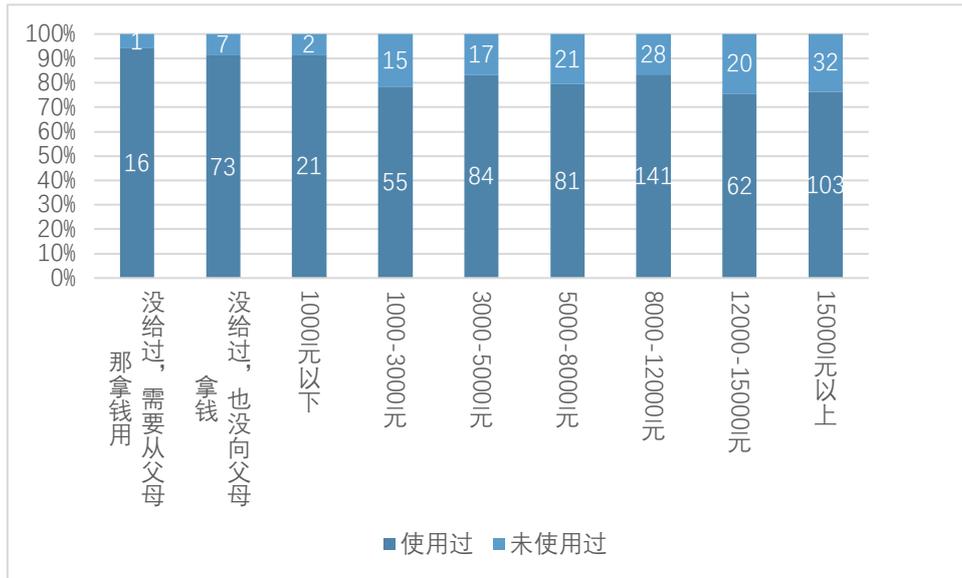


图 6-2 是否使用过网贷、套现与给父母寄钱数额的关系

## 2.电子支付成为常态

对于制造业蓝领来说，他们生活中的衣食住行都需要通过购买交易才能获得，而不是像在乡村地区可以部分自给自足。因此支付成为高频操作。调查发现，蓝领中采用的支付方式与城镇地区大部分人的支付方式没有太大差异（图 6-3），支付宝和微信支付成为使用率最高的两种方式，超过 90% 的受访者表示将其作为首选支付方式。现金使用率排在第四，这表明蓝领阶层已经基本融入到城市生活之中，享受到便捷的金融服务。

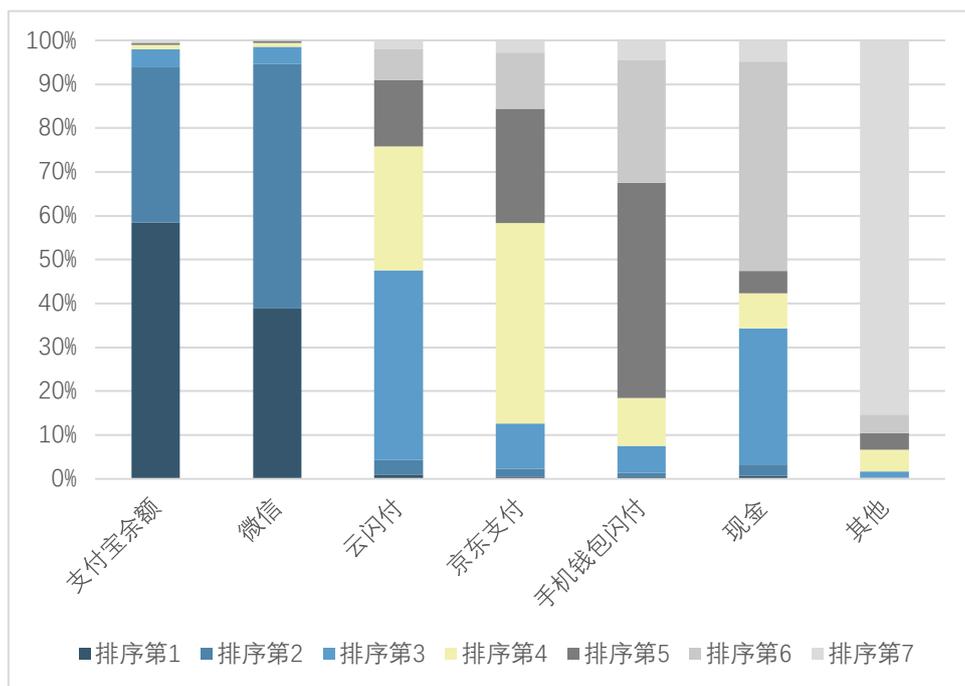


图 6-3 经常使用的付款方式排序

### 3.“预则立，不预则废”的储蓄

如果说金融能力可以让人们提高资产增值和抗风险能力的话，那么储蓄便是提升金融能力的根本，没有储蓄则没有实现资产增值的基础，也没有提高抵抗风险的能力，尤其是对收入水平偏低的蓝领人群，储蓄的作用更重要。通过调查，我们发现虽然大部分受访者有存款计划，但只有一半的受访者的存款计划是明确清晰可执行的（图 6-4），甚至于还有 8% 的人表示他们身负债务没有存款。总体来看，在条件允许的情况下，蓝领阶层还是会作储蓄，这对于提升其金融能力是一个较好的信号。对存款计划中每月的存款额进行分类分析，我们发现明确存款计划的受访者每个月存款的额度相对比较高（图 6-5），这也表明，明确的存款计划可以帮助蓝领提高其

储蓄水平。相比之下，存款比较随意的人每个月的存款额度相对较低，不利于他们储蓄水平的提高。

进一步对受访者不同存款状态与其他他们每个月的支出水平进行交叉分析，我们意外地发现，在不同消费水平下，每一种存款计划的人群的比例大体相当，因此，培养蓝领养成固定的存款计划是现实和可行的。不同消费水平的人群可以选择不同的储蓄金额作为起点，积少成多，最终也可以形成较为可观的积蓄。

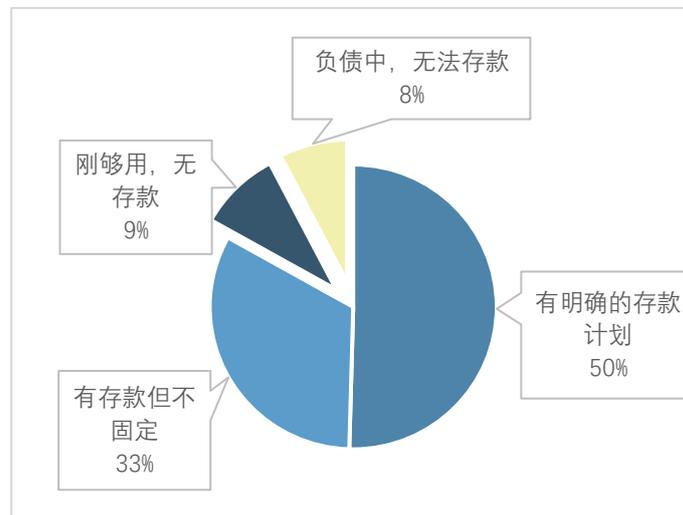


图 6-4 蓝领的存款现状



图 6-5 有存款受访者的存款计划

## 4. 商业保险仍然缺位

作为防范风险的重要手段，商业保险对于制造业蓝领具有缓冲器的作用。根据国家医保局的数据，截至 2019 年底，全口径基本医疗保险参保人数 135436 万人，这也意味着蓝领工人群体中绝大部分都拥有基本医疗保险。根据此次调查，近半数蓝领工人从未买过商业保险，曾经买过而在填写问卷时没有处于投保期（已经中断保险）的人数近两成，相比之下，处于投保期的人数仅为 1/3。这部分处于保险期的受访者平均每年为自己及家庭成员在商业保险上的花费为 3932 元。

这反映出两个问题：一方面，较低的商业保险参保率反映出蓝领工人的风险意识不强，对商业保险防范风险的作用认识不够；另一方面，商业保险的价格对于收入不高的蓝领工人确实是一笔不小的支出，而保险的收益却并不明显。因此，在加强蓝领工人风险控制意识与能力的同时，商业保险公司也应该针对蓝领的收入特征，推出合适的保险品种。这不仅有利于扩展保险市场进入蓝领阶层，也有利于实现普惠金融的目标。

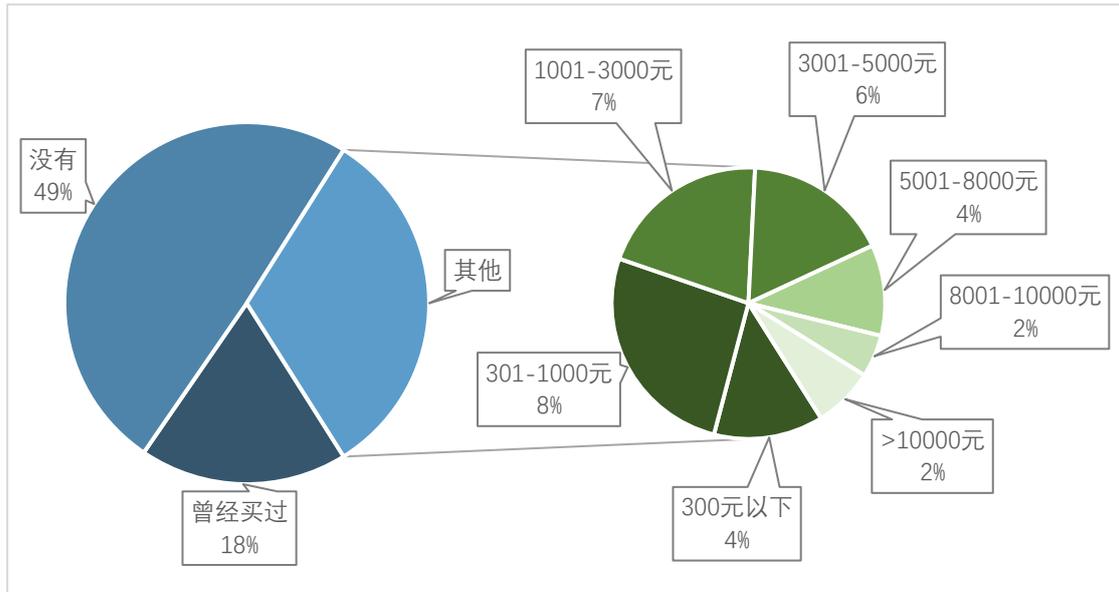


图 6-6 商业保险投保不同费用占比

## 二、金融信用认知

金融信用一般情况下是指用户在使用金融服务时，对与金融机构签订的协议是否遵守、是否如期进行还款等行为。随着互联网普及后，用户的信用记录都保存在计算机系统并逐渐实现联网共享，这为机构提供金融服务和信用良好记录的客户提供便利。信用记录不仅影响未来获取贷款等金融服务，对我们生活中的其他方面也有影响，诸如乘坐火车飞机等。处于社会金字塔底部的蓝领阶层，他们对于金融信用的认知不仅会影响到他们自己未来在生活中处理各种事物时的便捷程度，同时对整个社会的金融健康发展与发展也有很大的影响。

### 1. 普遍珍惜信用记录

目前阶段，如果要对蓝领阶层的信用水平进行一个相对准确的衡

量的话，需要一个客观可信的参照物与标杆。这个可比的标杆需要有两点特点，第一，它的受众比较广，使用群体基数大，这样才能尽可能的包含我们所要比较的人群，第二，作为第三方平台，其评分较为客观，可信程度高，可以为社会大部分群体与机构所接受。因此我们选择支付宝中所提供的芝麻评分作为我们的标杆，以此来判断蓝领阶层其自身信用的状态。调查分析发现，七成受访者处于良好的信用评级水平（包括信用中等、信用良好），信用较差、无相应分数的人群不足 10%。总体上，蓝领工人在与支付宝相关的金融活动中（包括消费、借贷等）表现良好，这也从一个侧面说明，蓝领工人对于信用较为重视，且用实际行动维持自身信用水平。

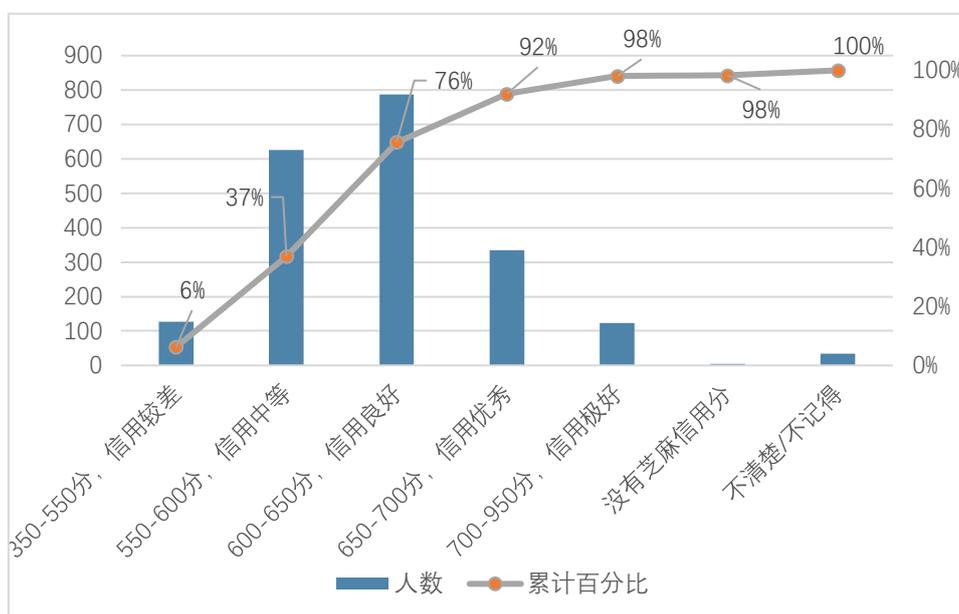


图 6-7 受访者支付宝芝麻信用分分布

## 2.能感知信用记录对日常生活的重要性

我们统计了受访者认为的影响自身信用的因素以及信用影响到自己生活的哪些方面。95%的人表示还款逾期是造成个人征信出现不良记录的一个重要原因（图 6-8）。

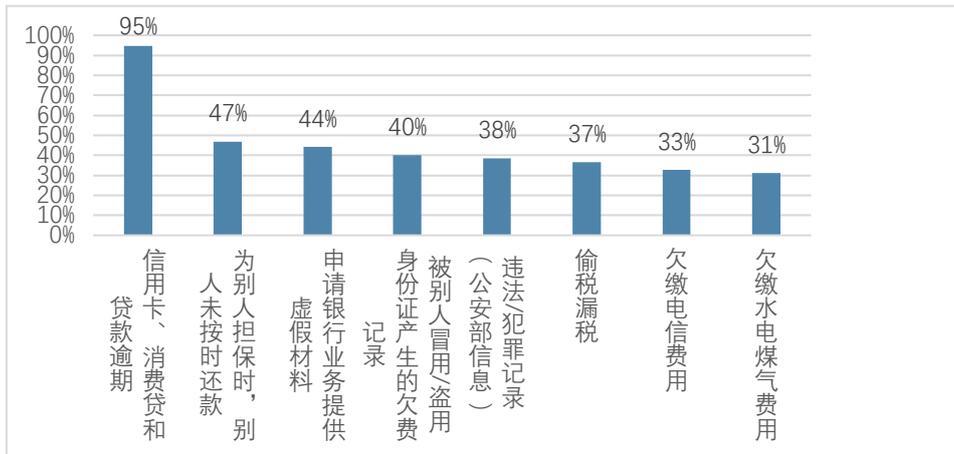


图 6-8 造成个人征信出现不良记录的原因认知

此外，根据蓝领所认为的、能够帮助他们提升自身信用水平的因素，我们发现蓝领对提升信用水平的途径还是比较清楚的。绝大多数人（98%）选择了“准时还贷，不要逾期”，仅有 1%的人选择了“不知道不清楚”。

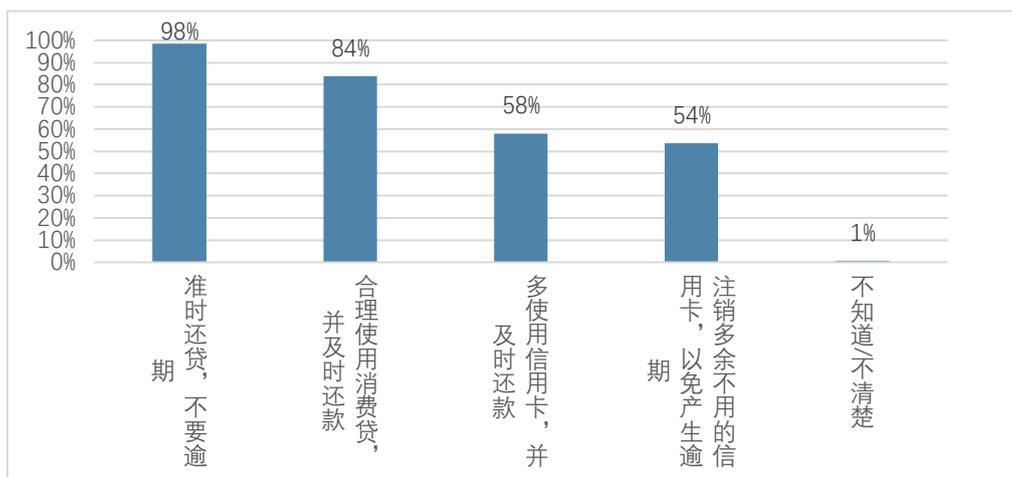


图 6-9 应该如何做才能提高个人信用

### 三、金融健康水平

近年来数字金融在我国蓬勃发展，蓝领阶层越来越容易通过智能手机获得金融服务。智能手机在近五年间迅速普及，推动了数字金融服务的大跨度发展，在此条件下，蓝领阶层也开始逐渐享受到此类服务的便利性。然而，其在使用数字金融服务时，不可避免地产生各种问题，包括不考虑还款能力的透支消费、盲目追求高收益的风险投资以及对自身的财务没有规划等等。这些因素都影响到蓝领阶层在不同指标下所处的金融健康的水平。通过对蓝领阶层的抽样调查，以便深入了解他们在金融健康上的优势和短板，并据此提出提高蓝领阶层金融健康水平的建议。

#### 1. 金融健康评分

2020年6月，我们追加发放一份专门调查蓝领金融健康的问卷，

最终收回 586 份有效样本。此处对于原始数据的处理，主要根据中国普惠金融研究院在疫情期间进行调研使用的金融健康评分系统，具体规则如表 6-1。依照此计算规则，我们对从蓝领阶层获取的原始数据进行清洗与转换，得到原始分数与最终得分，并以此为基础对蓝领阶层总体的金融健康进行分析。

表 6-1 个人与家庭金融健康指数的指标选择

家庭金融健康指标		阈值与评分设置
客观指标	收支是否平衡	0 分表示不平衡，10 分表示平衡
	债务是否逾期	0 分表示逾期，10 分表示不逾期
	总债务占总资产比例	0.5 为 6 分，大于 1 为 0 分
	筹集应急资金的能力	至少支持 3 个月疫情前同等标准的生活，超过 12 个月被认为是 10 分
	应急存款是否充足	至少支持 3 个月疫情前同等标准的生活，超过 12 个月被认为是 10 分
	保险是否充足	只有社会保险的 3 分，有社会保险和必要保险的 6 分，有社

		会保险、必要保险、其他商业保险的 10 分
	流动资产与月支出比例	至少支持 3 个月疫情前同等标准的生活，超过 12 个月被认为是 10 分
主观指标	财务规划实现的可能性	0 分表示完全无法实现，10 分表示可以实现且有余力
	应对财务冲击的能力	0 分表示完全无法应对，10 分表示可以很好地应对
	对家庭未来财务的信心	0 分表示完全没有信心，10 分表示十分有信心

## 2.金融健康水平偏低

根据我们的计算方法，将每一个指标相关的数据进行转换处理后，对十个指标求得算术平均数作为每个样本的最后得分，我们发现超过六成受访者的金融健康得分不足 6 分，处于及格线之下（图 6-10），这说明蓝领这个群体的金融健康整体水平令人担忧，亟须提升。与此相比，比较欣慰的方面是有 4% 的人得分高于 8 分，处于优秀线之上。

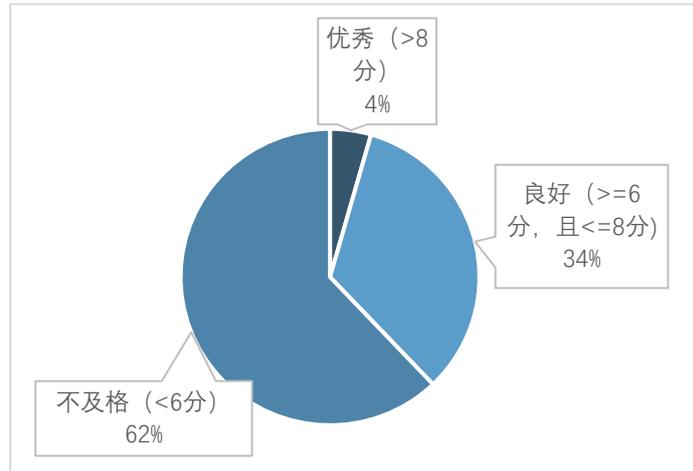


图 6-10 受访者金融健康评分比例

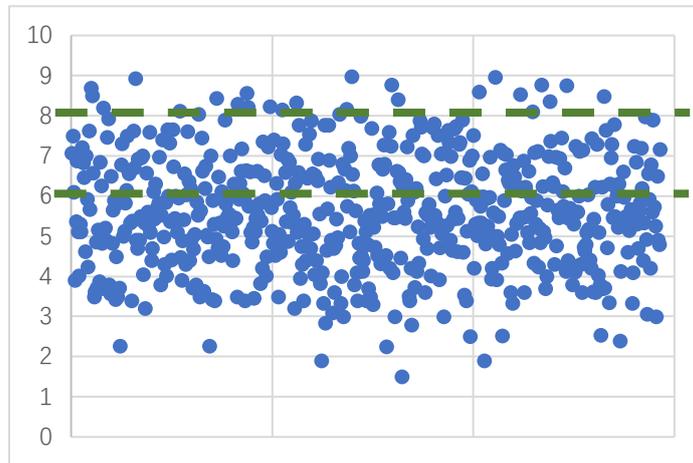


图 6-11 受访者金融健康评分散点图

### 3. 低水平的收支平衡

根据我们对单项得分平均分的计算（图 6-12），蓝领阶层在“收支是否平衡”与“债务是否逾期”这两个指标上得分较高。这表明大多数蓝领在消费时会谨慎选择量入为出，同时为了自己的信用，很少发生逾期。

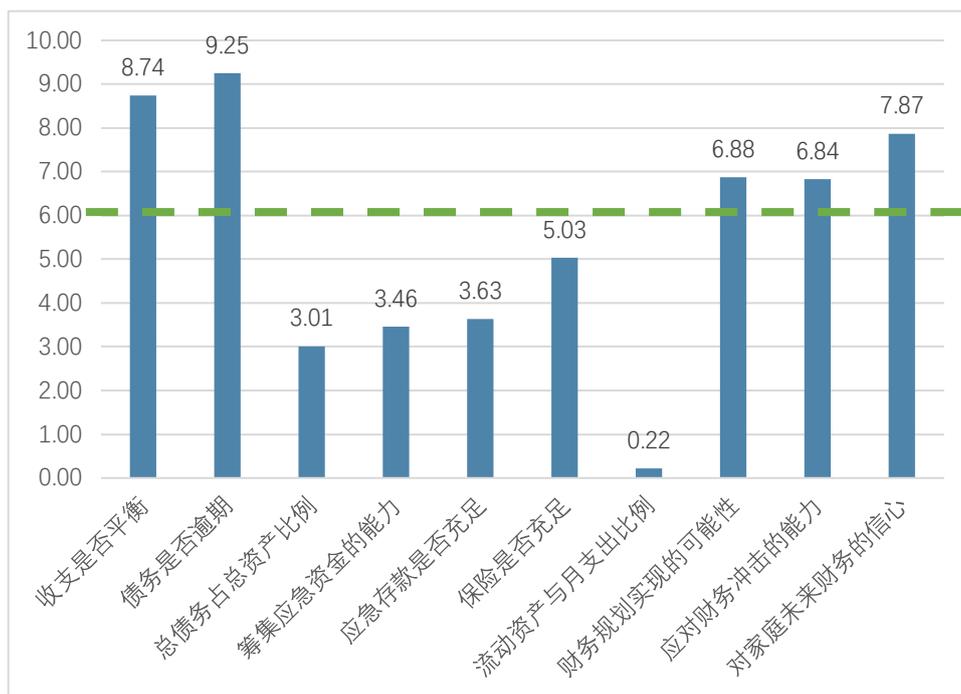


图 6-12 受访者金融健康分指标平均得分图

#### 4.资产少而流动性差

蓝领阶层在“总债务占总资产比例”与“流动资产与月支出比例”两项的得分非常低，尤其是“流动资产与月支出比例”的得分只有0.22。其原因主要是蓝领阶层受访者所拥有的流动资产与固定资产的相对较少，因此，即使他们的总债务与月支出处于量入为出的合理范围之内，他们在这两项上的得分依然比较低。制造业蓝领的工资水平较低，一般情况下低于城市白领，以他们的收入很难买得起城市商品房，或者是购买家用轿车等，因此也就没有任何可以变卖以偿还债务的抵押物。此外他们每个月能够存留下来的钱也相当有限，因而基本上无力投资股票、基金、贵金属等流动资产。

## 5. 抗风险能力弱

在遇到紧急情况时，蓝领阶层在筹集资金、应对危机方面的评分相对偏低，表明蓝领阶层的金融健康能力实际上是比较脆弱的。加上前文提到商业保险的低投保比例，更说明蓝领阶层处于风险暴露状态，没有缓冲器的保护。

## 6. 生活乐观而充满信心

金融健康评分中的三个主观评分中，受访的蓝领阶层得分均超过及格线。在这三道题中，被调查者根据自己的主观判断，对于财务规划实现的可能性、应对财务冲击的能力以及对家庭未来财务的信心分别以 0-10 分进行打分。根据计算出的平均分数，我们发现，蓝领阶层总体上对于自身的生活和未来是充满信心的，他们相信自己的财务规划是可实现的，而未来出现的风险也是能够抵御的。这与上述的对蓝领阶层客观数据的打分有些许差异，一方面可能是由于蓝领阶层对于风险认识不足，指标体系中的一些因素并不在其考虑范围内，另一个原因是蓝领阶层对于生活的期望值并不高，简朴的生活足以让他们安心快乐。

## 第七章 金融服务对恢复力的影响

疫情之下，蓝领工人由于交通限制无法返回工厂，或者原有工厂没有订单导致其无法复工没有工作而不能返回工作地。这些因素最直接的影响蓝领的就业，而失去工作则意味着收入的减少甚至是完全失去收入。因此，对于制造业的蓝领，如果想要从疫情中恢复过来，他们必须要重新找到能够维持生存的手段，或创业自谋生路，或转行等。然而这些都需要一定的资金成本来支持他们学习新的技能，或者添置设备，缴付房租等。对于本身储蓄比较少甚至还有负债的人来说，他们更需要的是能够帮助他们克服眼下经济困难的服务，以维持基本的生存。金融机构帮助制造业蓝领从疫情冲击中恢复很重要的措施就是向蓝领工人提供一定的贷款作为起始资金。

### 一、复工水平接近往年同期，但收入恢复并不理想

本节我们主要讨论的是蓝领阶层在新冠疫情之后的恢复情况。影响蓝领阶层恢复的因素很多，本节我们主要讨论两个最核心的因素：一是他们的工作是否恢复到疫情前的状态，二是他们的收入是否恢复到去年同期的水平，包括疫情后收入是否比疫情期间收入有所增加。对于这两个方面的评估，我们除使用现有的、由富金富确定的受访者填写的问卷外，还从 CAFI 发起、富金富等机构协助调研的疫情影响研究（以下简称“疫情影响研究”）中筛选出来自制造业蓝领的样本

进行后续分析。

正如上文所述，疫情打破了以往的常态，使得蓝领阶层不得不对自己的生活进行调整以适应新情况和新挑战。在疫情之前无储蓄、有负债而且在紧急情况下借不到钱的人，他们受到的影响比较大，从疫情中恢复也比较困难。相比之下，一直保持着良好的金融行为习惯、金融健康评分较高的蓝领工人在疫情后可以较快恢复到疫情前的状态。

## 1. 复工水平接近往年同期水平

对于蓝领阶层的复工复产来说，国家的宏观政策对于中小微、制造业企业的帮助，以及国家对于实体经济资金的支持，都增加了蓝领阶层的就业机会，能够帮助他们从疫情中恢复过来。因此这些中小企业以及实体经济的制造业企业的恢复状态也与蓝领阶层的恢复息息相关。

企业复工速度在疫情基本得到控制后迅速加快，加快了蓝领返回工作岗位的进度。根据此次调研数据，截至2月底复工率达到58%。同时，根据《2020春节后蓝领复工进度观察》，截至2月19日，全国三大行业（生活服务、供应链/物流和生产制造）蓝领复工进度恢复到正常年份同期的56%，蓝领招工需求亦逐步回升，这与我们调研的数据基本吻合。此外，报告中还显示，2月10日之后，蓝领招聘需求开始复苏。招工需求恢复最快的是生产制造业，节后第二周环比增幅65%；其次是供应链/物流业，需求环比增幅47%；服务业需求恢复最

慢，环比增幅 33%。

蓝领阶层的复工复产也离不开社会对于制造业产品的需求与新增的订单，对制造业需求的增加促进了生产的增加与劳动力的需求，为推进蓝领工人回归工作岗位提供了强大动力。根据国家统计局提供的中国制造业采购经理指数 (PMI)，除二月份较 2019 年减少 1/4 外，其他月份的 PMI 指数与去年同期基本持平，这也在另一个角度反映出我国制造业在按下了 2 月份的疫情影响的“暂停键”之后，自 3 月份起基本恢复到往年平均水平。但受海外疫情影响，PMI 新出口订单指数在 4 月份明显下滑，较 2019 年同期减少近 1/3，随后逐渐上升，截至 7 月份，PMI 新出口订单指数已经基本恢复到往年平均水平。

此外，我们对“疫情影响研究”调查数据进行了清洗，筛选出制造业受访者的样本，共计得到 99 条有效记录。根据样本的数据，自疫情以来出现过失业情况的人数占到 23%，而在我们在今年五月份进行此次调查时，依然处于失业的人仅占到 4%。这表明，复工复产在制造业中有极大的进步与改观，制造业蓝领的工作也已经大体上恢复到往常的状态。

## 2. 收入恢复状态并不理想

从收入的角度来看，在调研期间，蓝领阶层的平均收入水平并没有完全恢复到往年同期水平，也就是说恢复的状态还不算特别理想。从下图中我们可以看出，在这 99 位受访者中，虽然相较于疫情期间的第一季度来说，在第二季度的收入预期要明显好于第一季度，其中，

表示自己的收入在第二季度中与第一季度相比保持不变或者增加的人超过了 2/3。然而，如果将今年其在第二季度的收入与去年第二季度的收入进行比较的话，可以看出，超过一半的人表示他们在第二季度预期的收入要比去年的第二季度有所减少。因而，从收入的角度来讲，我们说蓝领阶层还没有完全从疫情之中恢复出来。

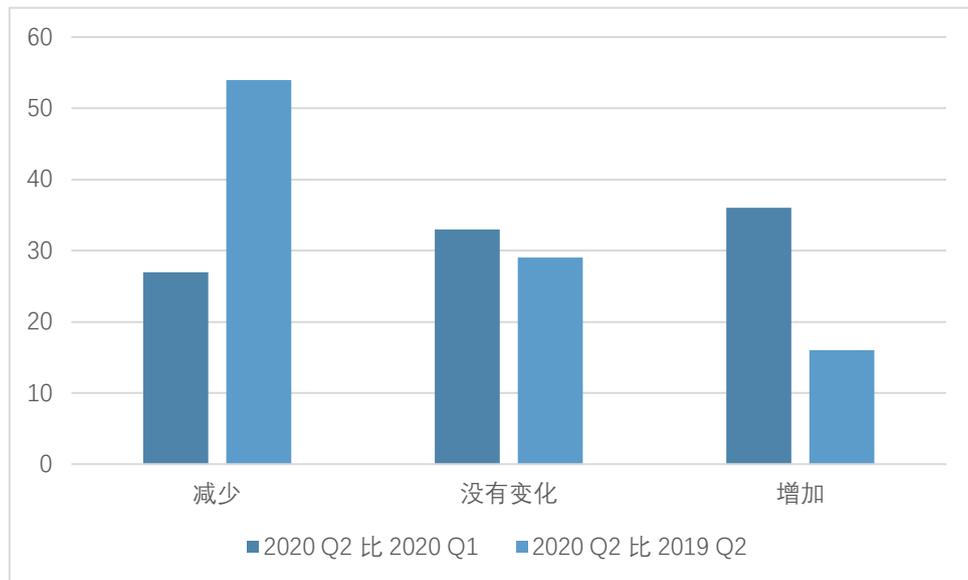


图 7-1 蓝领工人疫情前后的收入变化分布

这也从一个侧面说明，尽管政府一直力推复工复产，蓝领阶层也开始陆续返回工作岗位，但是由于生产成本的增加、订单减少所导致的制造业蓝领的收入相较往年同期减少。尤其是问到“当下最需要的帮助”的开放问题时，有受访者表示希望可以多加班，以此增加收入。因而，复工率提升的表面之下，我们也必须意识到复工尚未达到理想水平，这也是我们需要关注的方面。

## 二、影响恢复力的主要因素

蓝领阶层从疫情影响中恢复过来不仅仅需要依靠其自身努力调整并适应新形式，外在的因素与宏观政策也对这个恢复的进程起到至关重要的作用。因此，我们从宏观与微观个体两个方面来讨论影响蓝领阶层恢复的主要因素。

### 1. 疫情在国内的持续大范围影响时间较为短暂

分析结果显示，近六成蓝领阶层受访者手中的应急资金仅能维持不足三个月，能够维持半年以上的只有 1/4。在全国一致抗疫的情况下，绝大部分地区的疫情在二月底便得到基本控制。如果疫情未能及时控制而继续蔓延下去，对于应急资金不足的蓝领人群来说，轻则忍饥挨饿，背负欠债，重则可能会产生极其严重的社会问题。

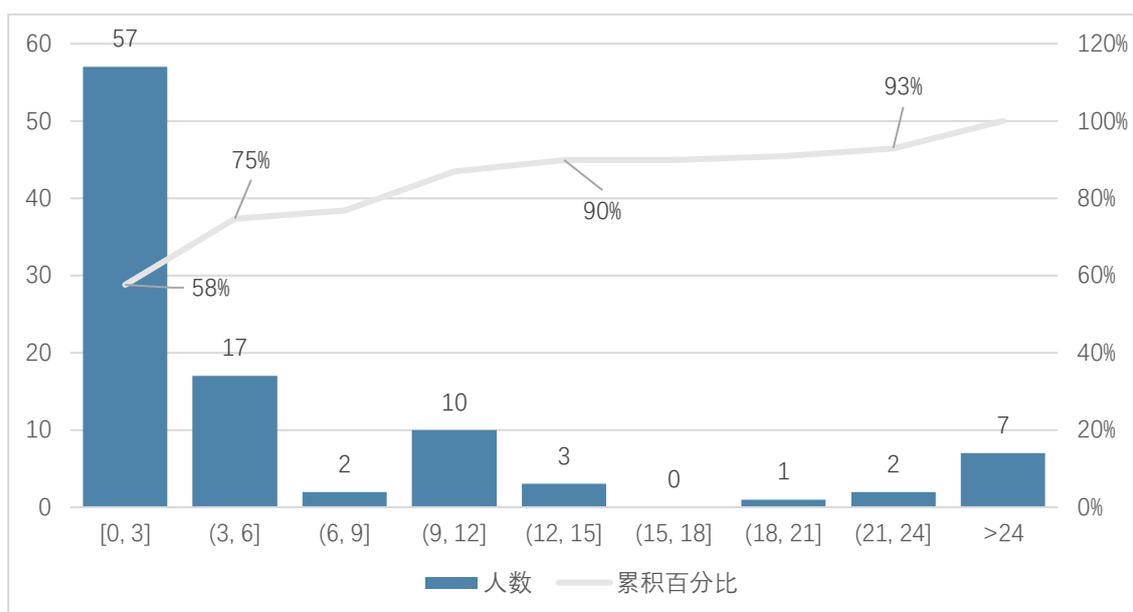


图 7-2 应急资金能够维持的时间（月）

此外，根据我们的调查数据以及随机抽取部分小微企业主进行电话访谈得到的结果显示，65%的受访企业表示自有资金只能维持不超过三个月的正常生产经营活动，58%的受访企业表示所有能借到的资金也只可以应对不超过三个月的正常生产经营活动。因此，此次疫情期间的宏观政策在经济恢复中扮演了最为关键的因素。国家在宏观层面上支持中小微企业的生存，从另一个角度来看，也使得这些中小微企业的制造业企业能够继续雇佣制造业的蓝领工人，也就意味着这些蓝领能够继续获得收入。此外，国家层面严格的管控，在最短的时间之内控制住疫情，实际上也帮助了蓝领工人能够尽早的回归到正常的岗位之上，减少了他们因无法复工而损失掉的收入。

### 案例 7-1

某小微企业主，广东省佛山市，其疫情前新成立了分公司，并投入了新的研究室，但被疫情打乱了所有的部署，上下游都没有复工，却还有 200 多名员工等着发工资。靠着社保减免政策带来的资金补助，没有减员也维持住了企业运行，在人才的支持下，企业才能有发展。

## 2.对小微企业的扶持与促进资金流向实体经济的政策扩大了吸纳制造业蓝领的工作机会

正如我们在上一节所说，国家出台的针对中小微、制造业企业与实体经济的帮扶支持政策，不仅仅是帮助这些企业自身得到恢复发展，

同时也改善蓝领阶层的就业环境，促进蓝领阶层从疫情中恢复过来。因此，国家扶持小微企业的政策在宏观层面也极大影响着蓝领阶层的恢复。这一系列宏观政策主要包括降低企业成本、给予一定的财税支持以及优化政务服务等。在今年五月份，中国人民银行发布《2020年第一季度中国货币政策执行报告》强调，要以更大的政策力度应对疫情影响，支持实体经济恢复发展，要在多重目标中寻求动态平衡，更加重视经济增长、就业等目标，以更大的政策力度对冲疫情影响，为有效防控疫情、支持实体经济恢复发展营造适宜的货币金融环境。这一政策的出台，促进了实体经济与制造业的回暖，也缓解了蓝领阶层无工可复的情况。

### 案例 7-2

某小微企业主，广东省佛山市，在1月份疫情突发前，社保等费用占企业用工成本的10%，现在通过政策减免后，社保费用仅占用工成本的2%。足足下降了8%。

### 案例 7-3

某制造业工人，湖北省武汉市，疫情期间受到交通管制的影响，无法返回工作地。工厂派出专车来到工人家乡，将其接回到工作所在城市，助力复产复工。

## 3.良好的金融习惯促进了蓝领更快的从疫情中恢复

蓝领工人的金融习惯也影响到他们恢复的速度。平日里量入为出、适度消费、保持收支平衡的人，在面对疫情时，由于所欠负债较少，

压力比较小，在没有收入的情况下，现有的储蓄也可以维持一定时间的基本生存。然而，平时在网贷或其他金融服务平台上借款却经常逾期、甚至赖账不还的人，他们的信用水平因此受到影响，在疫情期间更加难以借到足够的资金维持自己的生存，这将严重阻碍他们从疫情之中恢复。

#### 4.数字化与网络的普及帮助蓝领人群减弱疫情所带来的负面影响

根据受访者对网络工具协助程度的打分，最有帮助的是属于娱乐休闲类别的线上购物（23%），线上办公、线上教学亦起到关键作用（共38%）。在所有工具中，线上服务在受访者中的重要性占92%，这得益于互联网的基础建设与网络服务商的丰富，使得蓝领阶层在面对疫情时可以较为有效的获得线上服务的协助。对于已受益的群体范围，应确保未来可以有更多样的服务，对于边缘群体与偏远地区，应继续推动线上服务的普及，使其也能从中受惠，增强抵抗风的能力。

### 三、金融服务与良好的金融健康水平在恢复中的作用

#### 1.贷款满足了蓝领阶层的基本金融需求，保险的作用应当给予重视

在帮助制造业蓝领从疫情中恢复的过程中，金融服务起到的最重要的两个主要的作用，一个是贷款，另外一个则是保险。根据我们在

前面的分析，发现大多数蓝领网络贷款的主要用途是用于日常的生活支出、消费等，因此，在疫情防控期间收入减少甚至没有收入的情况下，网络贷款在很大程度上帮助了这些蓝领工人维持基本的生存问题。另外，商业医疗保险和人寿保险在疫情期间，都在一定程度上给蓝领阶层吃了一颗定心丸，让他们能够放心去规划未来。但是，由于蓝领阶层对于保险的不了解、不熟悉，以及保险业务不够普及，因此在目前阶段，保险对帮助蓝领阶层从疫情中恢复的能力仍然比较有限。

根据我们对蓝领阶层疫情后的需求进行分析后，发现现金流、就业、教育、医疗是最受关注的几大因素，而在这其中，就业、教育与医疗费更多的也是同现金流相关。因此我们对于金融服务给予蓝领恢复的作用上的讨论主要集中在现金流方面，尤其是资金借贷以及将现有贷款进行展期还款是受到蓝领最为主要的关注。

如上所述，我们发现对于资金的需求是蓝领阶层在恢复之中，对金融服务的最大需求。而资金的用途主要分布在三大领域，就业、教育和医疗。在就业方面，他们所需要资金一方面是为了创业，可以让他们自己有一定的起始资金，从而使他们的工作问题得以解决。另外一方面，暂时没有工作或者工作收入减少，都会使蓝领工人在面对不得不支出的基本生活费用时，更加需要金钱上的支持。

其次这些蓝领阶层对于他们子女的教育也是非常的关注。在疫情的影响之下，很多学校的授课方式都改为了网络授课，这对于家庭的电子设备以及网络通讯的基础设施提出了较高的要求。而且，对于哪些“望子成龙，望女成凤”心切的父母，即使是在以往也会花一些钱

来给孩子报课外兴趣班和学习辅导班。在疫情的影响之下，父母的收入减少，使得这一部分的资金也受到了挤压。

最后，医疗也是资金需求的一个很重要的方面。在受访者之中，有一些人表示他们受到疫情冲击，没有办法筹集到足够的医疗费。而无论患病的人是自己还是家人，在这种疾病需要住院的情况下都很难再安心出去找工作来获取额外收入。同时这种医药费在经济上的负担也影响着蓝领阶层对于自身和家庭的财务规划，使其在未来一段时间很难恢复到金融健康的状态。

在这种情况下，小微贷款和商业保险就发挥了充足的作用。对于就业与教育方面所需要的资金，各类现金贷与消费贷为蓝领阶层提供了较为便捷且友好的金融服务。根据 CAFI 的调查数据显示，各类金融科技、非银机构向其借款人提供了不同程度的展期及免息费的帮助政策，同时对信用良好的客户提供更大力度的帮扶措施等。这些措施使得急需用钱的蓝领阶层能够以更低的门槛去借到足够的资金，并且需要偿还的本金利息以及还款的期限上的压力都变小了很多。而对于医疗中所需要的资金，如果单单从贷款中所获取的话，这笔资金在未来的归还上将会给家庭带来沉重的负担。因为这一笔贷款的花销并不是一笔投资类的、能得到回报的消费，如此大额的医疗费意味着疾病并非普通的感冒发烧，因此病人从疾病中得到恢复也显得不那么容易，而这样的身体状况，使其更难以外出务工赚钱，最终发展成恶性循环，雪上加霜。因此，事先的保险可以起到更重要的抵御风险的作用。尽管目前全国范围内各种类型的社会保险的覆盖率总体上达到了近 90%，

但有一些的重大意外疾病的保险，赔付中的自付比率依然较高，尤其是当重大疾病出现时，1%的费用都会让贫困的家庭坠入谷底。如何帮助经济困难的家庭防范此类风险的发生，除了继续进一步地完善社会保险外，也可以更多地去发掘商业保险，鼓励其推出真正能够对这类家庭有帮助、且又能够盈利的保险产品，真正实现“好金融、好社会”。

## 2.良好的金融健康主观得分帮助蓝领从疫情中加速恢复

在我们的金融健康指标之中一共有 10 个指标，其中 7 个指标是较为客观的量化指标，另外三个指标是根据受访者对自己的未来预期进行主观判断的指标，在 0-10 分的范围内为自己打分。正如我们在上一章中所看到的结果，蓝领阶层在“收支是否平衡”与“债务是否逾期”两项客观指标上的得分比较优异，都超过了 8 分。同时在三项主观评分中，其平均得分也都超过了 6 分，达到了及格线。根据最终的金融健康得分结果，我们计算出每一个受访者在主观指标上的平均分，用所有受访者主观指标的均分与他们最终的金融健康总体得分结合，计算相关系数后，得到该系数为 0.61，这显示出两者之间较强的正相关性。同时图 7，我们也可以看出，对于自身生活的金融健康指标主观评分较高的人，他们的总体的金融得分也比较高。

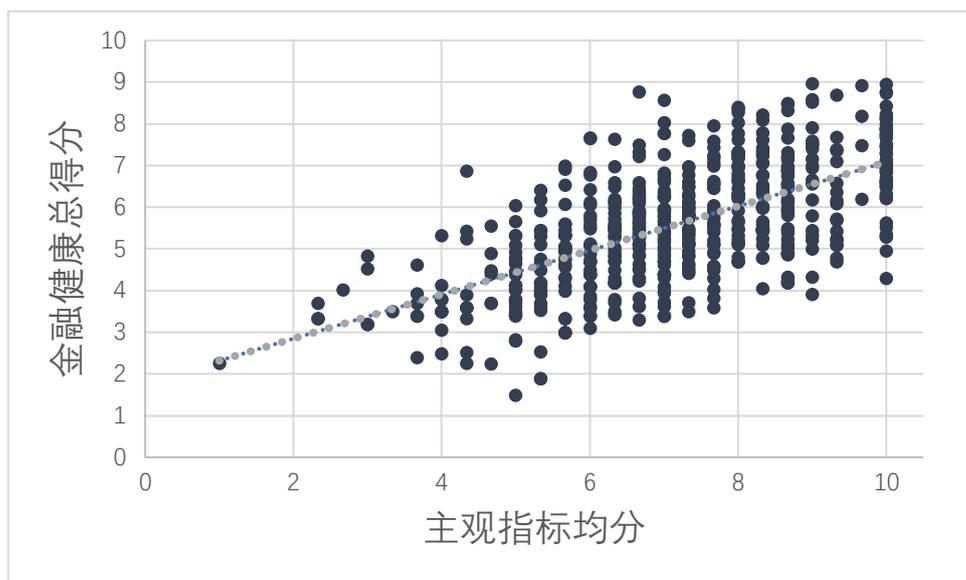


图 7-3 金融健康评分与主观指标均分散点图

对于生活的态度会影响最终的金融健康及其得分吗？我们认为答案是肯定的。正如马克思主义的哲学中所讲，意识对物质具有反作用，同时意识对物质也具有能动作用。人们的思想不仅能够客观的去反映现实世界中的情况，同时也能够发挥主观能动性去反作用于社会中的物质世界。一个乐观的人，即使在逆境之中也可以看到希望的曙光，并为之不断奋斗，坚持努力，最终到达光明的彼岸。这一点在蓝领的金融健康中也依然适用。对于自己的生活有着信心的蓝领阶层，即使他们现在的境况并不是非常的富裕，但他们对自己的未来充满信心，愿意去通过自己的双手、依靠自己的勤劳和努力去为自己的未来不断的奋斗。而他们的乐观并不是盲目的乐观，而是基于自己目前的状态所作出的判断。对于大多数收支平衡而且没有逾期过的蓝领工人来说，他们既没有负债难以还清的压力，同时也在金融服务平台有着良好的信用，这对于他们在社会中的未来发展都是极为有利的基础条

件。因此，他们的乐观是理性的乐观，是脚踏实地的、向着太阳不停前进的乐观。而这一种乐观，在精神上便成为一种强大的动力，可以帮助他们克服短暂疫情后的不利影响，尽管工作量和收入有所下降，但他们却像芦苇一样，坚韧且永不屈服，一直坚定的为了自己未来的美好生活打拼。

# 第八章 改善制造业蓝领金融服务的政策建议

## 一、调查结论

关于制造业蓝领的金融健康，总体来说，蓝领阶层在他们所能力所能及的范围之内在对应的指标上都已经做到了比较好的程度。正如我们在第四章所分析的，三个主观指标的得分都超过了及格线，而且在收支平衡与是否负债上，得分也都表现优异。但在面对意外风险时，应急筹措资金以及用现有储蓄支撑生活的能力则略显不足。

作为直接向蓝领阶层提供金融服务的金融机构，不同类型的金融机构对于蓝领阶层的吸引度是不同的。传统金融服务提供商，比如各大商业银行等，其贷款的利率往往较低，由于其一半都有国家政府作为支持，其在蓝领阶层心中的形象显得更可靠，也更为正规。但作为长尾客群一部分的蓝领阶层，却很难成为这类银行在理财和贷款上的目标客群。由于其资产规模较小，以及抵押物不足、收入不稳定等因素，从传统商业银行获得金融服务的难度与障碍较高。而相比之下，基于互联网所兴起的新兴的小额贷款以及金融科技类公司，他们提供服务的准入门槛相对较低，但同时也有相对稍高的利率、更为良好的服务以及灵活的操作等。这些因素都使得新一代的蓝领开始变得更加倾向于基于互联网的金融产品。根据我们的数据显示，消费贷、现金贷等的贷款类产品的使用率，远远高于银行贷款和信用卡这一类的传统银行服务。而蓝领阶层广泛且高频率的使用消费贷、现金贷等的产

品，也使得金融科技公司对客户的信用有了更长时间维度的考核，建立起较为完善的信用记录体系，帮助其更好的筛选出来信用良好的客户，在未来其有需要的时候，向其提供更加精准的帮扶措施。

总体上看，问题的核心依然在于蓝领阶层的平均收入偏低而必要支出则占比较高。为了解决这个问题，一方面要从蓝领自身来努力，另一方面也需要雇佣蓝领的工厂和政府一起来想办法、提供帮助。从蓝领自身的角度来说，不断的学习、提升自身的技能、积累更加丰富的经验等，都是使其可以获得更高收入的途径。而从企业的角度来说，为员工提供更加系统的培训、更加清晰的职业晋升通道与规划、更加良好的福利保障与保险，是提升蓝领阶层金融健康的助推器。而这些因素，在某种程度上也同时需要政府政策与财政的支持。

## 1. 新时代下的新一代蓝领有其自己独有的特点

数字经济时代的到来对传统蓝领提出了更高的要求来适应机械化、电气化、数字化向网络化、数据化和智能化的转变，因此诞生了一批具有一定的职业技能、能够适应制造业产业结构复杂化、精细化、自动化的新一代制造业蓝领。该类蓝领具有自己独特的个体特征和家庭特征，一方面，该类蓝领群体以 90 后为主，呈年轻化的趋势，手机成为其生活中不可或缺的一部分，另一方面，由于养育子女和赡养老人，他们存在一定的家庭压力。在这种情况下，他们的消费观也呈现出一系列新的特征。首先是他们崇尚消费，并在消费过程中能够根据自己的价值观与文化偏好在一系列可能性之中进行选择，其次是受

限于自身经济实力，他们对价格比较敏感。在贡献方面，新一代制造业蓝领为制造业的蓬勃发展提供了充足的劳动力，在一定程度上刺激了消费，促进了农村资金流入和储蓄增加，同时部分返乡创业蓝领带动了农村经济发展。

## 2. 新一代蓝领为数字时代下制造业的转型升级注能

随着科技水平日新月异的发展，新时代下的制造业与数十年前的制造业已完全不可同日而语。在新时代的要求下，充满着生机与活力的新一代蓝领登上制造业的舞台，和他们一起出现的，还有对蓝领技术水平的高要求。而作为年轻人，他们学习新的技能和新的知识的接受速度会更快，在科技不断发展、不断迭代的今天，这些新一代的蓝领将会用他们的青春与热血，为“中国制造”转向“中国智造”而大加助力。

## 3. 手机点亮着背井离乡的打工生活

很多蓝领都是从农村地区到城市中的工厂工作，在这样候鸟式的迁徙之中，很多人没有办法使自己的父母、甚至是子女与自己同样的生活在他们的工作地，他们居住在一起，出现了蓝领与家庭两地隔离的生活状态。尽管工作的忙碌可以让他们暂时的忘却独自一人在异乡孤身奋斗的情感，但当工作暂停，休息时间来临，手机便成了他们在陌生城市中的主要精神寄托，手中的这一部小小的设备可以帮助他们填补心中大大的思念，与远在千里之外的家人保持不间断的联系，同

时也让他们的休息时间变得更为充实。

#### 4.不足的收入与勤俭节约的生活

总体来说，蓝领阶层的收入并不是很高，尤其是考虑到他们还会有赡养自己父母和子女的支出。在这种情况下，他们自己也会有自己的生活需求，也会有自己享受生活的向往。在这样一种相对矛盾的情况下，保持良好的、谨慎的消费习惯，在购买商品时更加务实、更加注重性价比，使得他们在维持生活质量的同时，也保证了自己的收支平衡，实现了量入为出。这种理性的消费习惯也让他们有能力存下一些积蓄，给予他们未来生活的信心与乐观的态度

#### 5.通过提升技能或创业来增加收入、实现自我理想

相比于70后、80后的蓝领来说，新一代的蓝领工人在工作与事业上更具有冒险精神，同时也更希望得到自我的提升。一方面，很多蓝领都会在业余时间通过学习来掌握更多的技能，这不仅可以帮助他们有更高水平的自我认知，也使他们在寻找新工作时有更高的谈判筹码。另一方面，创业也是众多年轻的新一代蓝领对未来进行职业规划时的一个重要选择。在这样的创业活动中，新一代蓝领的个性更能得到充分地发挥，使他们的主观能动性得到充分展现，让他们创造性的火花为社会的发展绽放异彩。

## 6. 互联网金融为蓝领阶层提供了丰富的、可获得的金融服务

新一代制造业蓝领对金融服务和金融产品的使用主要有网络现金贷、网络消费贷、信用卡和银行贷款四类。在网络现金贷方面，网络现金贷具有门槛低、放款快，规避“人情”负债等优点，蓝领群体对网络现金贷的需求逐渐增加，刚需消费是网贷借钱的主要原因，熟人介绍为主要获知渠道，网络现金贷逐渐成为蓝领阶层的重要融资渠道之一。此外，蓝领阶层对网贷的观念由消极转为积极，家人及亲友也持肯定态度。网民履约意识增强，正逐步形成良好的信用习惯。在网络消费贷方面，网络消费贷是蓝领生活中的必不可少的金融工具，九成以上使用过网络消费贷，网络现金贷用途也非常广泛，最常见的用途是日常生活消费及购物，也有部分用于休闲娱乐、工作学习、技能培训等方面，贷款额度与还款方式有关，用户体验决定产品选择并且他们对利率较为敏感。蓝领阶层信用卡持有比例不足一半，申请条件不满足为主要原因。银行贷款门槛高，蓝领阶层使用率低。

## 7. 疫情之下，工作量与收入明显减少

受到疫情的影响，很多蓝领没有办法返回工作所在地的岗位，这导致他们没有办法获得收入。同时，在疫情影响之下，国内外需求的疲软使得订单减少，导致这些蓝领的工作量发生了相应的减少。而很多工厂的蓝领都依靠通过加班费来提高自己的收入，因而在这样的情况之下，蓝领工人即使在复工之后，他们的收入也出现了一定的下滑。

尽管他们还会去通过做兼职等工作来维持自己的收入，但经济上的出现拮据的倾向已经不可避免的呈现了出来。

## 8. 新冠疫情按下的“暂停键”改善了家庭关系

疫情带来的人员流动限制使得蓝领工人们可以安心的待在老家，与自己的孩子、父母长时间的相处。对于长年累月在外打工很少回家的这些青壮年劳动力来说，这是一次极为难得宝贵的与家人长时间团聚的机会。而正是由于这个机会，很多蓝领工人在疫情后与家人之间的关系得到改善。家人的关怀，亲情与精神上的寄托是支撑一个人积极健康的生活在社会中的重要力量，也是使其在社会经济活动中扮演的活跃角色的推手。

## 9. 借贷融入生活，信用倍加珍惜，保险依然缺位

随着移动支付的日益普，相关平台所涉及的业务也包含了消费贷与现金贷等与生活息息相关的借贷类产品与服务。与乡村中自给自足的生活不同，城市中一切的生活资料都需要通过购买来获得，这种交易的行为也促进了借贷类金融服务成为蓝领阶层生活中不可或缺的一部分。而使用借贷类服务的蓝领人群，都基本上可以按时还款，这也使得他们依然维持着良好的信用水平。但是，有效的商业保险却没有将这些蓝领纳入他们的客群之中，降低了这些蓝领人群抵御风险的能力。

## 10.金融健康水平总体偏低，但对生活乐观并充满信心

蓝领阶层金融健康评分普遍较低，根据不同的指标来看，他们在收支平衡与债务逾期的指标上都表现优异，但是在筹集应急资金的能力、现有资金维持生活的水平的时间长度，以及手中固定与流动资产与固定支出比例等方面都不尽如人意。这一方面可以认为是他们没有对于这些指标所对应的因素的敏感度。另一方面，他们的收入水平的确处于偏低的状态，很难再有余力对这些方面进行投入。但在主观评分方面，他们普遍都很乐观，对未来的财务很有信心，同时对未来的生活也充满希望。

## 二、政策建议

针对我们在报告中所发现的制造业蓝领的特征、需求、在社会经济发展中所面临的困难以及其自身发展的短板，我们提出一些相应的政策建议，以帮助蓝领阶层获得社会的关注，以便更好的来改善自身境况。

### 1.政府宏观政策引导培养数字时代的新蓝领

随着经济社会的不断发展，科技水平在日新月异的变革与升级，曾经的制造业中的重体力劳动者、流水线上进行机械操作的工人与新一代的蓝领不可同日而语。随着更多先进制造设备的引入、更高的科技水平融入于制造业之中，人们所需要的工业产品也从 80 年代的“四

大件”变成了如今的饱含着高科技元素的智能手机、电脑产品等。随着制造产品技术含量的增加，相应的对制造业蓝领的技术水平的要求也在相应提高。因而，面对数字时代的新要求，政府也应当在宏观上进行政策引导给予这些新一代的蓝领更多的学习与培训的机会。一方面，增加提供技能培训的场所，减少甚至免除相应技术培训的费用、给予一定的补贴。另一方面，宏观上也应当引导全社会对蓝领的态度，使在人们心中对于蓝领与低收入、脏活累活等特征画等号的根深蒂固的印象进行转变，成为在社会中受人羡慕、令人尊重的职业选择，吸引更多有志青年投入到祖国进一步现代化建设的队伍之中。

此外，政府或独立第三方机构应当设立更多的、受到广泛认可的与蓝领技能息息相关的资格证书与考试。职业技能培训是帮助制造业蓝领提升技能并自我进行升级、获得更高工资地最佳途径。很多蓝领认为自身的技能多且娴熟，然而在不同的领域，资格证书并不统一，甚至于部分领域在资质认证方面比较匮乏，而无法得到雇主的认可。这一方面造成了蓝领的技能无法被客观衡量，导致雇主与求职者之间的信息不对称，使得双方都需要承担较高的成本。此外，在不同的领域制定统一标准的资格证书，也能更好地督促蓝领工人通过学习来提升自己的技能，以达到真正的高标准，为我国制造业的升级转型增添动力。

## 2.对新蓝领和家庭的关系给予更多关注，增加其家庭关怀意识，使其更好地负起家庭的责任

根据我们的调研数据，绝大部分的制造业蓝领都是背井离乡，离开自己的老家到大城市的工厂中去务工。虽然也有少部分的蓝领是在自己老家附近的工厂中工作，但是这一类的工厂的容纳人数有限，因此，异地就业的情况在制造业蓝领中非常的普遍。而这些工人的父母和子女在老家仅仅依靠务农种田，没有其他收入来源，因此这些蓝领在外务工的收入中也有相当一部分需要贴补家用。但事实上蓝领工人本身的收入也不是很多，而给老家寄钱很多时候也需要付给银行手续费。因此，政府一方面可以通过财政的转移支付，给予这些留守在老家的老年人与学龄儿童一定的资金支持，减轻这些蓝领工人的经济负担，对异地就业且需要在经济上支持住在老家的父母子女的蓝领阶层提供对其家庭的经济支持。另一方面，对于这些异地汇款，在金融政策上也可以给予一定的下调甚至是免除，使得蓝领工人与家人之间的经济往来变得更加便利。

除了体现在经济上的感情纽带外，政府也应当支持并鼓励民办学校的设立，尤其是主要吸纳农民工或者制造业蓝领的子女入读的学校。由于很多大型城市里面的公立学校都只接纳具有本市户籍的常住居民的子女入读，而作为外来打工者的蓝领阶层，他们很难满足各种落户条件，因而他们的子女也无法入读这一类学校，不能享受到高质量的教育资源。但是，民办学校或者是政府出资单独设立的针对外来务工人员子女的学校，能够帮助蓝领阶层的子女在城市中享受教育，并

与父母一起生活。

### 3.对收入偏低的蓝领阶层实施定向的税收减免政策

根据我们的调查显示,蓝领阶层平均收入的区间基本分布在3000元到8000元之间。相比于城市的生活消费水平,这样的收入并不算很高,尤其是需要注意到这里仍然有一部分蓝领的收入在3000元以下。此外,很多蓝领工人是通过劳务派遣合同而参加工厂的生产活动,这也就意味着他们签的是劳务合同。这一类的合同的缴税起点为800元,相比于正式的具有五险/三险一金的劳动合同员工的5000元个人所得税起征点来说,是非常低的。如果能够对这些收入较低的蓝领阶层实行定向的税收减免政策,可以使他们每个月的可支配收入得到一定幅度的增长,帮助他们尽快地从疫情中恢复,也能够增加他们的储蓄,使他们有能力进行更好的财务规划。

### 4.对蓝领阶层进行金融能力培训,促进其金融健康水平提高的同时,也要鼓励完善健全的金融服务市场的形成

根据我们的调查结果,绝大部分的蓝领每个月的收支是基本处于平衡状态,此外还能稍微有一些存款。但这种收支平衡是一种低水平的收支平衡,也就是在他们收入比较低的情况下缩减自己的消费所呈现的一种收支平衡。面对这种情况,我们希望通过金融能力建设的方式来提升蓝领工人在理财规划等方面的技能,从而提升其金融健康水平。

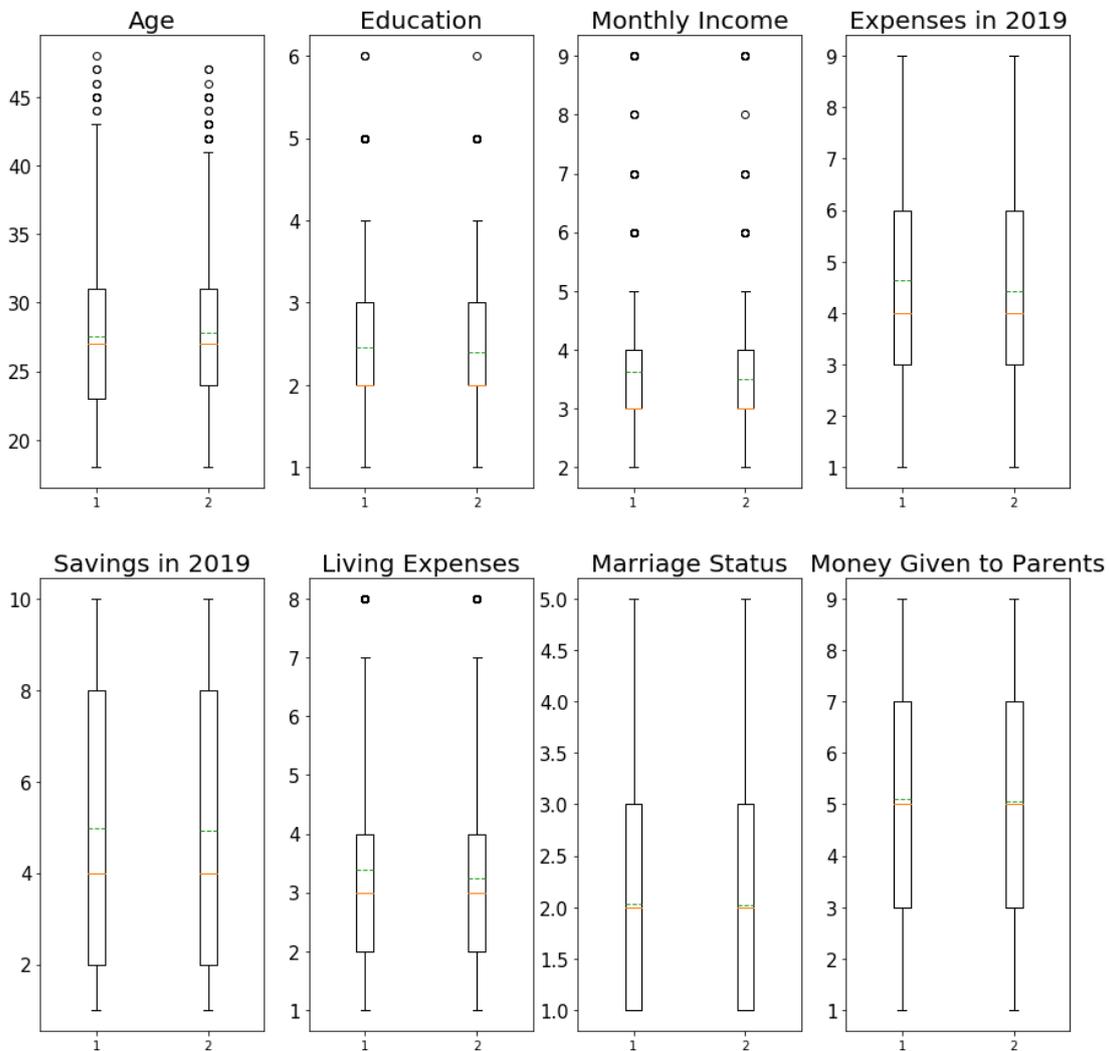
此外，也要鼓励金融机构开发合适的金融产品，满足蓝领阶层的多样需求。在市场经济的结构下，各个金融机构会根据自己的业务发展所能获得的利润目标而去发展自己的客户群体。相比于大型国有商业银行更有能力去获得大资产的优质客户来说，金融科技与非银机构对长尾客群更感兴趣，同时也更愿意去开发适合他们特性的金融产品。然而在这个过程之中，偶尔也会出现政策监管不同程度的束缚，使得金融机构自身的融资渠道存在障碍，或者由于监管政策的疏漏导致推出的金融产品会有一些法律风险。因而，政策上如果能更加贴合实际地了解蓝领阶层和金融机构的具体需求，给金融机构划定明确的业务范围后，使其能够放开手脚将合适的金融服务平台做好，将会在有力促进金融科技与非银机构发展的同时，也能让蓝领享受到更高水平的金融服务。

同时，促进消费贷与消费金融的有序健康发展也很重要，这可以使这些金融服务充分发挥平滑生活支出的作用，减少低收入人群开支的波动，使其在收入不稳定的情况下依然可以从容面对生活中各种必要的开支。随着互联网金融的兴起，消费贷与消费金融变得越来越普及。根据我们的调查数据，大部分的蓝领受访者都会使用这一类的消费金融类产品，一方面原始是这类产品有一定的免息还款期，方便资金周转，解决了自身的燃眉之急。但是依然会有少部分机构提供套路多且不合规的消费贷产品，不仅给蓝领工人造成了不同程度上的经济损害，也对该行业的声誉产生负面影响，降低了其他合法合规的消费贷产品的服务广度与深度。因此，政府应当推出更加严密的监管措施

并将其落到实处，使得蓝领在使用消费贷时用得安心、花得放心。

## 附录 1. 样本数据中蓝领阶层代表性检验

在确定样本记录是否为蓝领阶层数据时，如果该受访者现在为集团内部员工，或者其目前职业为工厂工人，则该条样本被标记为蓝领阶层数据，否则为非蓝领阶层数据。由于我们在分发问卷时已经确认没有集团内非工人人类的员工填写此系列问卷，因此该分类可以保证筛选出的样本均为蓝领工人。



(1 代表全体数据，2 代表问卷中蓝领阶层样本数据)

图 9-1 全体样本与蓝领阶层样本不同类别数据的分布对比

表 9-1 全体样本与蓝领阶层样本统计数据对比

		平均数	中位数	最小值	最大值	标准差	t 统计值	p 值
年龄 (Age)	全体样本	27.521	27	18	48	5.2683	0.0121	0.9126
	仅蓝领阶层	27.791	27	18	47	5.2505		
学历 (Education)	全体样本	2.453	2	1	6	1.1179	5.0483	0.0247*
	仅蓝领阶层	2.400	2	1	6	1.0693		
您每月的月收入为？ (实际到手) (Monthly Income)	全体样本	3.616	3	2	9	1.0020	15.3719	0.0001***
	仅蓝领阶层	3.491	3	2	9	0.8925		
您 2019 年总共支出 了多少钱？ (Expenses in 2019)	全体样本	4.645	4	1	9	2.1105	5.6982	0.0170*
	仅蓝领阶层	4.426	4	1	9	2.0401		
您 2019 年存了多少钱？ (Savings in 2019)	全体样本	4.988	4	1	10	3.0193	0.6506	0.4200
	仅蓝领阶层	4.918	4	1	10	2.9944		
近半年，您每月生活 开销需要多少？ (含吃、穿、住、行) (Living Expenses)	全体样本	3.387	3	1	8	1.8014	1.4807	0.2237
	仅蓝领阶层	3.247	3	1	8	1.7618		
您的情感状况？ (Marriage Status)	全体样本	2.027	2	1	5	1.2494	0.2411	0.6235
	仅蓝领阶层	2.015	2	1	5	1.2550		
您一年累计寄多少钱 给父母？ (Money Given to Parents)	全体样本	5.096	5	1	9	2.1617	0.2867	0.5923
	仅蓝领阶层	5.068	5	1	9	2.1433		

\* p &lt; .1, \*\* p &lt; 0.05, \*\*\* p &lt; 0.01

由表中对比数据可见，除学历、月收入、2019 年总支出外，两组数据在其他 5 个变量上的差异统计不显著 ( $p > 0.1$ )。学历、月收入、2019 年总支出这三个变量尽管在统计上差异显著，但是从平均数、标准差上以及图 9-1 中的箱型图来看，绝对差异并不明显，因此忽略这样相对微小的差异并不会导致最终分析结果出现较大失真。

表 9-2 不同分类数据的数值代表含义

	数值	代表含义
学历	1	初中及以下
	2	中专/中职/技校
	3	高中/职高
	4	大专
	5	本科
	6	硕士及以上
您每月的月收入为？（实际到手）	2	2001-3000 元
	3	3001-5000 元
	4	5001-8000 元
	5	8001-10000 元
	6	10001-20000 元
	7	20000 元以上
	8	暂时没有收入
	9	不方便透露
	您 2019 年总共支出了多少钱？	1
2		1-2 万
3		2-3 万
4		3-4 万
5		4-5 万
6		5-7 万
7		7-10 万
8		10-15 万
9		15 万以上
您 2019 年存了多少钱？	1	5000 元以下
	2	5000-10000 元
	3	10000-15000 元
	4	15000-20000 元
	5	20000-30000 元
	6	30000-40000 元
	7	40000-50000 元
	8	50000 元以上
	9	刚够用，没存钱
	10	没存钱，还负债
近半年，您每月生活开销需要多少钱？（含吃、穿、住、行）	1	1000 元以下
	2	1001-1500 元
	3	1501-2000 元
	4	2001-3000 元
	5	3001-4000 元
	6	4001-5000 元
	7	5000-8000 元
	8	8000 元及以上

您的情感状况？	1	单身，无伴侣
	2	单身，有伴侣
	3	已婚，无子女
	4	已婚，有子女
	5	离异/丧偶，有子女
您一年累计寄多少钱给父母？	1	1000 元以下
	2	1000-3000 元
	3	3000-5000 元
	4	5000-8000 元
	5	8000-12000 元
	6	12000-15000 元
	7	15000 元以上
	8	没给过，需要从父母那拿钱用
	9	没给过，也没向父母拿钱

## 参考文献

- [1] 黄康与李丹青:《“互联网+”孕育的新蓝领:手艺让我受到更多尊重——走近“互联网+”孕育的新蓝领》,《中国职工教育》2015(11):第33-34页.
- [2] 黄佳耿:《消费金融体系下新蓝领工人的用户画像及消费需求特征——基于珠三角制造业工人的分析》,《山西农经》2020(10):第25+27页.
- [3] 马吉英:《缺口——新蓝领工人现状调查》,《中国企业家》2011(13):第70-77+13页.
- [4] 闻嘉:《新蓝领的“高”收入》,《科学之友(上半月)》,2015(05):第44-45页.
- [5] 郭振纲:《“金蓝领”要“用得上”:务实的评价标准》,《工人日报》2016.第1页.
- [6] 车辉:《“新蓝领”进城不再只为生存》,《劳动保障世界》2013(12):第49页.
- [7] 薛家明:《给“新蓝领”们多些关爱》,《现代班组》,2016(11):第53页.
- [8] 莫云瑀:《“刘源张蓝领质量贡献奖”获得者代表事迹小记》,《上海质量》2016(01):第55-58页.
- [9] 莫云瑀:《“质量是技术工人制造出来的”——记首批“刘源张蓝领质量贡献奖”获得者座谈会》,《上海质量》,2015(12):第15-17页.
- [10] 程贤文:《打造中国新“蓝领”》,《管理与财富》2002(05):第12-15页.
- [11] 王铎与隋以进:《新蓝领的崛起》,《青岛画报》2002(02):第98-101页.
- [12] 王治国:《“95后”新蓝领:加班是家常便饭》,《就业与保障》2016(11):第36页.
- [13] 王欣芳:《新蓝领时代:我们需要什么样的工匠?》,《齐鲁周刊》,2014(25):第28-29页.
- [14] 然滋:《给城市新蓝领一个可期的未来》,《中国就业》2017(01):第54页.
- [15] 马业文:《服务大产业 培育新蓝领》,《中国劳动保障报》2019:第2页.
- [16] 梁玉成与鞠牛:《共享经济就业形态下的政策创新需求研究——基于新老蓝领职业健康的考察》,《学海》2019(03):第34-40页.
- [17] 李法明:《高薪蓝领也“高辛”》,《当代工人(C版)》2016(04):第16-17页.
- [18] 张海水:《蓝领岗位满足度视角下对我国职业教育发展定位的思考》,《广东开放大学学报》2016.25(01):第18-24+31页.
- [19] 张明蕾:《95后新蓝领的生存状况大数据》,《工友》2016(11):第9-10页.
- [20] 张明蕾:《95后新蓝领,安好?》,《工友》2016(11):第8页.
- [21] 张振华与龚娜:《窘境中的高收入蓝领》,《当代工人》2015(14):第9页.
- [22] 宋先桃:《95后新蓝领:有技术 能安身》,《工友》2016(11):第15页.
- [23] 孙玉敏:《新蓝领素描》,《上海国资》2011(08):第58页.
- [24] 喻念念:《高素质“蓝领”人才培养机制研究》,《经济研究导刊》2017(05):第40-41页.
- [25] 吴玲:《95后新蓝领要善用新的就业观“减压”》,《劳动保障世界》2016(34):第38页.
- [26] 吴学安:《城市新蓝领 忧虑有谁知》,《中国社会报》2016:第1页.
- [27] 刘金华与龚雨薇:《产业倍增形势下成都技能人才队伍建设的对策建议》,“第六届中青年专家学术大会2013”,中国四川巴中:第8页.
- [28] 何勇:《对“新蓝领”多些关怀少些苛责》,《华人时刊》2017(07):第1页.
- [29] 何丽波:《“订单教育”打造紧缺新“蓝领”》,《中国职业技术教育》2005(24):第7-9页.
- [30] 《他们是城市经济中最活跃的一部分》,《解放日报》2012:第2页.
- [31] 《新蓝领就业面面观——2012都市新蓝领生存报告》,《职业》2012(26):第12-14页.
- [32] 《“更难就业季”,新蓝领如何逆袭》,《中国教育报》2014:第4页.

- [33] 《新型城镇化应助力“新蓝领”扎根》，《乡村科技》2014(11)：第47页.
- [34] 《“新蓝领”——打破悖论的力量》，《房地产导刊》，2004(20)：第54页.
- [35] 《“新蓝领”也是城市主人》，《乡村科技》2014(15)：第47页.

课题负责人：

贝多广 李鸿铭 莫秀根

报告执笔人：

莫秀根 廖 翔 肖梅香

课题主要成员：

贝多广 郭培香 李鸿铭 廖 翔  
莫秀根 钱 力 肖梅香 许桂珍

课题参与人员：

邓 鹏 黄媚媚 刘洪迪



中国普惠金融研究院  
Chinese Academy of Financial Inclusion