

# 普惠金融视角下养老金融发展

王 晓

西南大学经济管理学院, 重庆

收稿日期: 2023年4月23日; 录用日期: 2023年5月24日; 发布日期: 2023年5月31日

## 摘 要

养老金融是指为满足人们晚年生活需求而设立的, 专门为个人或机构提供养老金计划、养老储蓄、养老保险等金融产品和服务的行业。随着人口老龄化和社会经济发展, 养老金融越来越受到重视。本文从普惠金融的角度出发, 分析了养老金融发展面临的挑战和机遇, 探讨了普惠金融对于养老金融发展的重要作用, 并提出了相应的政策建议。

## 关键词

普惠金融, 养老金融, 发展, 挑战, 政策建议

# Development of Pension Finance from the Perspective of Inclusive Finance

Xiao Wang

College of Economics and Management, Southwest University, Chongqing

Received: Apr. 23<sup>rd</sup>, 2023; accepted: May 24<sup>th</sup>, 2023; published: May 31<sup>st</sup>, 2023

## Abstract

Pension finance refers to the industry that provides financial products and services such as pension plans, pension savings, and pension insurance for individuals or institutions to meet their late-life living needs. With the aging of the population and the development of social economy, pension finance has attracted increasing attention. Starting from the perspective of inclusive finance, this paper analyzes the challenges and opportunities faced by the development of pension finance, explores the important role of inclusive finance in the development of pension finance, and puts forward corresponding policy suggestions.

## Keywords

**Inclusive Finance, Pension Finance, Development, Challenges, Policy Suggestions**

Copyright © 2023 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

## 1. 引言

随着我国人口老龄化进程的加快, 养老问题日益受到人们的关注。养老金融是指通过金融工具和服务来帮助老年人满足养老需求的市场活动, 是金融服务的重要领域。然而, 当前我国的养老金融市场仍存在许多问题, 比如服务内容和覆盖范围有限、产品种类单一、风险防范不足等, 无法有效地满足老年人多元化的养老需求。

普惠金融是指在保障金融服务普惠性、适度风险的前提下, 针对贫困人口和中小微企业等薄弱环节的金融服务, 旨在实现经济发展与社会公平的有机结合。普惠金融作为一种新型的金融服务方式, 在促进社会公平、改善民生等方面发挥了重要作用。随着普惠金融理念的深入发展, 将其引入到养老金融市场中, 将有助于解决当前养老金融市场的问题, 更好地满足老年人的养老需求[1]。

因此, 本文将从普惠金融视角出发, 对我国养老金融市场现状进行分析, 并探讨普惠金融在养老金融领域的应用和推广, 旨在提出普惠金融视角下的养老金融发展建议和措施。通过研究, 为进一步推动我国养老金融市场的发展, 提高老年人的养老生活质量, 以及实现经济和社会的双赢作出贡献。

## 2. 普惠金融的概念和内涵

普惠金融是指在保障金融服务普惠性、适度风险的前提下, 针对贫困人口和中小微企业等薄弱环节的金融服务, 旨在实现经济发展与社会公平的有机结合。其目的是为了让更多的人受益于金融服务, 包括贫困人口、农民、中小微企业主等群体, 让他们更加便捷地获取金融服务, 进而获得更多的机会和发展空间。

普惠金融的内涵包括三个方面: 普惠性、风险可控和公平性。首先, 普惠金融具有普惠性, 即金融服务应该覆盖所有人群, 特别是那些受传统金融机构服务范围限制的人群, 如贫困人口、农民等。其次, 风险可控是普惠金融的重要特征, 它要求金融机构在为弱势群体提供服务的同时, 要注意风险控制, 避免风险传导和金融体系风险[2]。最后, 公平性是普惠金融的根本目标, 它强调金融服务的公平性, 让所有人都能够获得平等的金融服务。

在普惠金融的实践中, 主要包括三个方面: 一是拓宽金融服务的覆盖面, 使更多的人群可以享受金融服务。二是优化金融产品和服务, 根据弱势群体的需求, 设计更为符合实际需求的金融产品和服务, 例如小额信贷、保险等。三是提高金融服务的效率和便捷程度, 运用科技手段降低服务成本, 提高服务质量和效率, 使更多人可以享受到更好的金融服务。

总之, 普惠金融的概念和内涵不仅仅体现了金融服务的普及性和覆盖面, 更重要的是让金融服务成为促进社会公平和经济发展的重要手段, 为实现全面小康社会的目标作出积极的贡献。

## 3. 养老金融市场现状分析

随着我国人口老龄化趋势加剧, 养老问题逐渐成为社会关注的焦点。随之而来的是养老金融市场的迅猛发展。本文将围绕着中国养老金融市场的现状展开分析, 包括市场规模、市场结构、市场发展状况

等方面的内容。

### 3.1. 市场规模

目前，中国的养老金融市场规模已经逐渐扩大。根据中国保险行业协会发布的《2021年中国保险业发展统计报告》显示，2020年我国的养老保险市场规模为2.23万亿元，同比增长23.6%。其中，商业养老保险市场规模为4545亿元，同比增长10.9%。此外，近年来随着资本市场的快速发展，养老基金市场也逐渐崭露头角。2020年底，我国养老基金规模达到了1.9万亿元，同比增长24.3% [3]。

### 3.2. 市场结构

目前，我国养老金融市场的主要结构包括政策性养老保险、商业养老保险和养老基金三个部分。

#### 3.2.1. 政策性养老保险

政策性养老保险是国家针对职工进行的养老保障制度。截至2020年底，全国参加职工基本养老保险的人数已达到1.37亿人，覆盖率超过80%。在政策性养老保险体系中，职工基本养老保险以及城乡居民基本养老保险是两大核心制度。其中，职工基本养老保险主要面向企业职工，由企业和个人缴纳，享受退休金、退休津贴等福利；城乡居民基本养老保险主要面向城乡居民，由政府财政资金、个人储蓄和企业捐赠等资金来源组成，享受基础养老金。

#### 3.2.2. 商业养老保险

商业养老保险是指由保险公司等商业机构提供的商业性养老保障。根据中国银保监会的数据，截至2020年底，我国商业养老保险企业共计有132家，其中8家为外资保险公司。商业养老保险主要包括定期寿险、年金保险等产品，通过缴费积累资金，提供退休金、生存金、长期护理金等服务。商业养老保险在政策性养老保险的基础上提供更全面、更灵活的个人养老保障服务，为老年人提供更多选择。

#### 3.2.3. 养老基金

养老基金是一种以投资运营为主要手段，为满足未来养老支出而设立的基金。在我国，养老基金主要分为企业年金、职业年金和个人税收递延型养老保险[4]。根据中国保险行业协会的数据，截至2020年底，我国养老基金管理人共计有87家，养老基金投资总规模达到1.9万亿元，其中，职业年金投资占比最大。

### 3.3. 市场发展状况

尽管中国养老金融市场规模逐年扩大，但市场发展依然面临着一些挑战。

#### 3.3.1. 基础设施不足

在我国，基础设施的不足是中国养老金融市场面临的一个主要障碍。当前，许多老年人生活在一些三四线城市和农村地区，这些地区的基础设施建设滞后，老年人的养老金融服务需求往往无法得到满足[5]。基础设施不足会导致老年人无法方便地获取养老金融产品信息、投保、理赔等服务，因此很多老年人对于养老金融产品存在一定的不了解和不信任。

例如，一些农村地区的老年人可能没有接触过电脑、手机等信息技术，也没有接受过金融知识的培训，这就使得他们很难通过互联网等渠道了解到养老金融产品的种类、特点和购买流程等信息。此外，一些地方的银行网点、保险公司、机构等金融服务机构的数量和质量也有待提高，导致很多老年人难以就近获取到养老金融产品的服务。对于这种情况，政府可以加大对基础设施建设的投入，促进基础设施建设的改善，同时鼓励金融服务机构加强线上线下渠道的建设，扩大金融服务覆盖面。

除此之外，基础设施的不足还可能影响到金融机构的投资决策。对于金融机构而言，基础设施建设的滞后可能导致其难以评估和管理风险，从而降低了其对养老金融市场的投入意愿。在这种情况下，政府可以加强监管力度，完善相关法规和政策，提高金融机构对养老金融市场的认识和信心，从而促进金融机构的积极参与和投入。

### 3.3.2. 产品结构不够完善

除了基础设施不足，养老金融市场的另一个问题是产品结构不够完善。目前，养老金融产品的种类和类型相对较少，无法完全满足老年人不同的养老需求。同时，一些产品的费率、收益、保障范围等方面也存在不足，导致老年人的需求得不到充分满足。

首先，目前的养老金融产品多为养老保险、养老储蓄、养老理财等，缺乏针对老年人医疗、护理、日常生活等方面的保障。实际上，随着我国老龄化程度的加深，老年人面临的养老需求已经不再局限于金融安全方面，而是更加多元化和复杂化。因此，养老金融市场应该不断丰富产品类型，开发针对老年人健康、生活等方面的保障产品，以满足老年人多样化的需求。

其次，部分养老金融产品的费率、收益、保障范围等方面也存在一定的问题。由于当前养老金融市场的竞争程度相对较低，很多金融机构在设计产品时过于注重自身的利益，忽视老年人的实际需求。例如，一些养老保险产品的费率较高，收益率较低，保障范围较窄，对于老年人的风险保障和资产增值作用不够明显。对于这种情况，金融机构可以更加关注老年人的实际需求，通过降低费率、提高收益、扩大保障范围等方式来满足老年人的需求[6]。政府也可以加强监管，制定相关规定，促进金融机构的产品创新和质量提升。

综上所述，产品结构不够完善是当前我国养老金融市场面临的另一个挑战。针对这一问题，金融机构需要更加注重老年人的实际需求，加强产品研发和创新。政府也应该加大政策支持和监管力度，促进养老金融市场的规范化和健康发展。

### 3.3.3. 监管体系有待完善

养老金融市场的监管体系还不够完善，相关政策法规还需要进一步完善和细化，包括保险产品准入制度、市场准入规定等方面。同时，在保险公司的市场行为、产品设计、资金运作等方面，还需要加强监管力度。

综合来看，中国养老金融市场的现状呈现出市场规模扩大、结构不断完善、发展面临一定挑战的特点。要进一步推动养老金融市场的发展，需要加强监管，完善产品结构，加强市场营销，提高老年人的金融素养，同时也需要发挥普惠金融的作用，为老年人提供更加全面、更加优质的养老金融服务。

普惠金融是中国金融业近年来提出的一个概念，其内涵包括提高金融服务的普及率、降低金融服务的成本、增强金融服务的可持续性等方面，目的是为了让更多的人能够享受到金融服务的好处。在养老金融领域，普惠金融的应用和推广是非常必要和迫切的。

## 4. 普惠金融在养老金融领域的应用和推广

### 4.1. 普惠金融在养老金融领域的重要性

中国的老龄化程度不断加剧，人口老龄化问题日益突出。根据国家统计局公布的数据显示，截至 2021 年底，中国 60 岁及以上老年人口达到 264.02 million，占总人口比重为 18.7% [7]。老年人口的增加意味着养老压力的不断增大，而随着家庭结构的变化，传统的家庭养老模式已经不再适用，养老金融市场需求愈发迫切。普惠金融在养老金融领域的应用和推广，可以提高养老金融市场的普及率和可持续性，使更多的老年人能够享受到优质的养老金融服务，缓解养老压力。

## 4.2. 普惠金融在养老金融领域的应用和推广

### 4.2.1. 推广养老金融产品的普及

当前，养老金融产品的普及程度还比较低，市场需求远大于供给。普惠金融的应用和推广可以帮助养老金融产品的普及。一方面，金融机构可以利用普惠金融的模式降低产品的销售成本，让更多老年人能够了解、购买到适合自己的养老金融产品；另一方面，普惠金融可以为金融机构提供更多的创新思路和产品设计理念，使养老金融产品更加贴合市场需求。

### 4.2.2. 提供优质的养老金融服务

随着金融科技的发展，普惠金融的应用和推广可以为老年人提供更优质的养老金融服务。例如，金融科技可以帮助老年人实现在线理财、购买保险等操作，使老年人在家中就能够完成。

普惠金融的理念和政策的提出，极大地促进了金融行业的创新和发展。在中国，普惠金融已经成为金融行业的重要发展方向之一，也为养老金融领域的发展提供了新的思路和方向。

普惠金融可以通过多种方式在养老金融领域进行应用和推广。首先，可以通过推动金融科技的发展，提高金融服务的普及程度和便利性。金融科技是指运用现代信息技术，对金融行业进行深度改革和创新，以实现更高效、更便捷的金融服务[8]。在养老金融领域，金融科技可以推动智能养老、数字化养老等新业态的发展，为老年人提供更加便利、舒适的养老服务。

其次，可以通过设计和推出具有普惠性质的金融产品，扩大老年人的金融服务覆盖面。例如，可以推出适合老年人投资的低风险、高流动性的理财产品，同时提供更加全面、贴心的投资建议和风险提示。此外，可以开发养老金保险产品，提供更加可靠、长期的保障，以满足老年人在经济方面的需求。

另外，普惠金融也可以通过与社会机构和社区团体合作，为老年人提供更加全面、多样化的金融服务。例如，可以在社区内开设金融服务站点，为老年人提供金融知识普及、理财规划等服务。可以与老年协会、公益组织等机构合作，推出针对老年人的金融知识培训、投资理财等活动，提高老年人的金融素质和投资意识。

此外，还可以通过政策引导，促进普惠金融在养老金融领域的发展和应用。例如，可以通过税收优惠等政策，鼓励金融机构开发养老金融产品，扩大服务对象的范围。可以通过对金融机构进行财政补贴等方式，鼓励其在养老金融领域进行探索和实践。此外，还可以第三，发展普惠金融需借助先进的技术手段。随着信息技术、人工智能等技术的不断发展，各类金融机构逐渐拥有了更加全面、深入的数据，可以利用大数据技术进行用户画像、风险评估等方面的分析，从而更好地为老年人提供金融服务。同时，移动支付、云计算、区块链等新技术的应用也使得普惠金融能够更加高效地服务于老年人。比如，互联网保险的发展，可以实现线上购买保险，极大地降低了老年人的购买门槛，使得更多的老年人可以享受到保险保障。

第四，政府应当加大对普惠金融的政策支持和监管力度。养老金融涉及到老年人的财产和安全，因此需要政府加强对养老金融的监管，确保老年人的利益得到充分保障。另外，政府还应当制定相应的优惠政策，鼓励金融机构发展普惠金融，降低普惠金融的税收和融资成本，促进普惠金融的发展。

综上所述，普惠金融作为一种全新的金融模式，为养老金融的发展提供了新的思路和途径。发展普惠金融可以降低老年人的金融服务门槛，提高金融服务的覆盖率和普及率，同时也可以促进养老金融市场的发展。因此，我们有理由相信，在普惠金融的推动下，我国养老金融市场将迎来更加广阔的发展前景。

## 5. 普惠金融视角下的养老金融发展问题与趋势

### 5.1. 普惠金融视角下的养老金融发展问题

随着我国老龄化程度的不断加深，养老问题日益成为社会关注的焦点。在此背景下，养老金融作为

一种特殊的金融服务形态，受到了越来越多的关注。而普惠金融作为一种新的金融模式，具有为普通民众提供更加便捷、灵活、安全、低成本的金融服务的特点，也正在逐渐被应用到养老金融领域中。然而，普惠金融在养老金融中的应用和推广面临着不少问题与挑战，本文将从普惠金融视角出发，对当前我国养老金融发展中存在的问题进行探讨，并对未来养老金融发展的趋势进行分析[9]。

### 5.1.1. 服务意识不足

当前我国养老金融市场中，仍然存在不少金融机构服务意识不足的问题，无法真正了解和满足老年人的实际需求。这是因为在现实生活中，老年人的需求和心理状态常常比年轻人更加复杂和特殊，很多金融机构的服务人员对此缺乏足够的认识和理解，因此在服务中往往存在不够耐心和细致，缺乏真正的关怀和服务。

### 5.1.2. 基础设施不足

养老金融领域的基础设施建设不足，也是当前普惠金融在养老金融中应用推广的一个障碍。比如，目前养老服务机构的数量和规模相对较小，导致普惠金融产品的推广和应用受到了很大的制约。同时，养老服务机构的质量和服务水平也存在着很大的差异，很难保证老年人在服务过程中的权益得到充分保障。

## 5.2. 发展趋势

普惠金融是未来中国金融业的一个发展趋势，也是实现养老金融行业可持续发展的重要方向。未来，随着我国老龄化程度的不断加深，普惠金融的发展将成为支撑养老金融发展的重要动力。其中，以下几个方面是普惠金融视角下的养老金融发展趋势：

**整合资源，促进协同发展。**在未来，金融机构将更多地与政府、社会组织、医疗机构等其他行业进行合作，整合资源，共同推进养老金融事业的发展。通过各方的协同合作，可以更好地为老年人提供金融服务和养老服务，满足老年人不断增长的需求。

**科技驱动，提高服务水平。**随着科技的不断发展，金融科技将成为养老金融发展的重要支撑。未来金融机构将更多地运用人工智能、区块链、云计算、大数据等先进技术，为老年人提供更高效、更便捷、更贴心的金融服务。

**创新金融产品，提高市场竞争力。**随着金融市场的不断发展，金融产品也将更加多元化和个性化。在未来，金融机构将推出更多满足老年人需求的金融产品，包括普惠型养老保险、普惠型长期护理保险、普惠型养老债券等。这些产品将更加注重风险防范、合理回报和保障老年人的利益，提高养老金融市场的竞争力。

**加强监管，规范市场秩序。**在养老金融市场发展过程中，监管是非常关键的环节。未来，金融监管部门将进一步完善养老金融市场监管体系，建立科学的评估机制，强化监管力度，维护市场秩序。同时，金融机构也应该加强内部管理，遵循合规经营原则，保障老年人的合法权益。

**拓宽渠道，提高服务覆盖面。**在未来，金融机构将更多地拓展服务渠道，提高服务覆盖面，为老年人提供更便捷的金融服务。这些渠道包括线上渠道、线下渠道和移动渠道等。在线上渠道方面，金融机构将更多地利用互联网技术，通过手机 App、网站、微信公众号等方式为老年人提供金融服务。在线下渠道方面，金融机构将更多地拓展服务网点，通过银行网点、社区服务站等方式为老年人提供服务。在移动渠道方面，金融机构将更多地利用移动终端设备，通过手机、平板电脑等移动设备为老年人提供金融服务。

总之，随着我国老龄化程度的不断加深，普惠金融将成为支撑养老金融发展的重要动力。金融机构

将更多地整合资源、运用科技、创新产品、加强监管和拓宽渠道，为老年人提供更全面、更高效、更便捷的金融服务，推动养老金融市场的快速发展，实现养老金融行业的可持续发展。

## 参考文献

- [1] 郑功成. 中国养老金: 制度变革、问题清单与高质量发展[J]. 社会保障评论, 2020, 4(1): 3-18.
- [2] 陈文. 福建普惠型养老服务发展成效调查[J]. 中国国情国力, 2022(11): 61-63.  
<https://doi.org/10.13561/j.cnki.zggqgl.2022.11.015>
- [3] 中国人民银行济南分行课题组, 郭艳玲. 人口老龄化对普惠金融发展的影响研究[J]. 金融发展研究, 2020(6): 47-52. <https://doi.org/10.19647/j.cnki.37-1462/f.2020.06.007>
- [4] 陈平, 王书华. 数字普惠金融、数字鸿沟与多维相对贫困——基于老龄化的视角[J]. 经济问题探索, 2022(10): 173-190.
- [5] 焦瑾璞, 黄亭亭, 汪天都, 等. 中国普惠金融发展进程及实证研究[J]. 上海金融, 2015(4): 12-22.  
<https://doi.org/10.13910/j.cnki.shjr.2015.04.003>
- [6] 汪小亚, 张宇, 宫瑞. 培育和发展普惠型养老金融[J]. 中国金融, 2022(3): 71-72.
- [7] 张勋, 万广华, 吴海涛. 缩小数字鸿沟: 中国特色数字金融发展[J]. 中国社会科学, 2021(8): 35-51+204-205.
- [8] 余军, 康书生. 中美家庭普惠金融服务的包容性经济增长效果对比研究[J]. 武汉金融, 2021(9): 49-60+70.
- [9] 焦娜, 郭其友. 多维剥夺视角下中国农村老年贫困的识别与治理[J]. 中国人口科学, 2021(3): 82-97+128.