

人口老龄化背景下榆林市养老金融发展对策探讨

林立荣

陕西省榆林市靖边县健康服务中心

摘要：2019年底，我国60岁及以上老年人口2.54亿，占比18%，估计2025年将突破3亿，2033年将突破4亿，2053年将达到4.87亿，老年人口比目前将增加1.92倍。党的十八大以来，我们根据党中央积极应对人口老龄化国家战略要求，逐步优化老龄服务模式和体系建设，推动老龄事业和老龄产业协同发展，做好养老金融服务成为金融业自身转型的迫切要求，也是统筹推进积极应对人口老龄化多层次、多样化金融服务需求的出发点，更是提升金融对养老服务业资源配置效率和健全养老服务体系的重要举措。

关键词：人口老龄化；养老金融；养老对策

【DOI】10.12252/j.issn.2096-6261.2023.08.081

一、榆林市人口发展基本现状

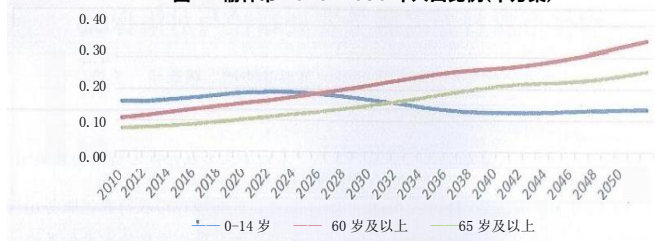
（一）榆林市人口发展形势

截至2021年底，全市总人口385.5923万人，其中60周岁及以上人口66.8868万人，60周岁及以上人口占总人口比重为17.35%，低于全国18.9%和全省19.6%的占比。由于地域特性等因素，榆林市老龄化发展具有相对基数大、增长速度较之全国全省相对稳定、高龄人口比重大、地区之间发展极不平衡的特点，但我市的人口老龄化主要是预期寿命延长、老年人口绝对数量增加的人口老龄化，而非年轻人口数量下降带来的老龄化，即老龄化程度和老年人口数量同时增加。

（二）榆林市人口发展预测

根据《榆林市人口发展战略研究》预测，预计到2025年，全市60岁以上老年人将达到70万人，老年人口比重逐步上升。2027年左右60岁及以上老年人占比超过20%，2045年左右超过30%，到2030年左右65岁及以上老年人占比超过青少年人口，2050年全市65岁及以上老年人将超过25%（见图1）。据调研数据估算，2022年榆林市城镇人口占比22.55%，农村人口占比77.45%，全市老年人抚养比接近25%，而农村老年人抚养比只会更高。

图1 榆林市2010-2050年人口比例(中方案)



（三）农村老年人占比逐年增加

调研发现：一是北部六个县的农村较南部六个县农村老年人口相对较多。二是农村常住老年人口占农村常住总人口70%-85%，经济条件较好的村组占比略低，部分贫困地区占比达到90%以上。三是榆林市农村55-70周

岁年龄段的中老年人群是主要劳动力，承担着辖区内80%以上的农活，这意味着在农村养老压力十分巨大。因此，金融养老成了缓解“养老焦虑”的第三支柱。

二、榆林市居民养老现状和养老金融市场化发展的必要性

近年来，榆林的经济发展迅速，民生建设成绩显著，社会保持繁荣稳定。但是面对全市逐年上升的老年人口的数据，我市先后制定出台了《榆林市高龄补贴管理办法（试行）》《医疗卫生与医疗服务相结合的实施方案》（榆政卫健发〔2019〕115号）、《榆林市人民政府办公室关于推进养老服务业发展的实施意见》（榆政办发〔2020〕13号）等一系列政策文件，发展多元化、多样化养老事业成为应对人口老龄化的必要性举措，截至2022年6月，建成养老机构79家、互联网+智慧养老机构8家、社区老年人日间照料中心116个、城区养老服务中心7个、医养结合机构15个、农村互助幸福苑2329个、老年活动室2000多个，全市失能半失能老年人6万多人，约占老年总人口10%，而养老服务组织、机构及设施能承担集中供养4万人左右，绝对保障能力明显不足。按照各国现行养老保险体系三大支柱。当前，第一支柱基本健全，第二支柱初步建立并逐步完善，第三支柱似乎仍是短板，尤其像榆林这样高速发展的新兴城市才刚起步。

（一）榆林市居民养老现状

一是以传统的家庭养老为主要方式。调查显示，家庭养老就是子女给予老人一定的经济支持、生活照料和精神关怀。然而，计划生育政策长期的实施，随着城镇化的加快和年轻人观念的变化，农村青壮年劳力绝对数减少，家庭结构由过去的多子女家庭转变为典型的4:2:1结构，家庭养老模式正在被弱化。二是以社会保险养老为重要补充。当下农村的社会保险主要指城乡居民新型农村养老保险制度，也就是新农保，对于保障农村

老年人基本生活、减轻家庭负担有重要意义。三是以社区养老为辅助形式。社区养老主要是老年文体活动中心、日间照料中心、敬老院、幸福餐桌和医养结合模式为主。

（二）榆林市养老金融市场化发展的必要性分析

1、老龄化加快使传统养老模式的主导地位弱化

根据我市人口现状、发展预测及居民养老现状分析，人口老龄化和抚养比不断上升。据国家统计局发布的《2021年第七次人口普查年龄构成情况》显示，老年人口的高峰在2022年形成。这一年，以60后为代表的职场群体将出现退休高峰期，老年人群体立刻呈规模式性增长。对照《榆林市2010-2050年人口比例（中方案）》，预计2026年我市60岁的人口老龄化速度将超过出生人口，由于人口抚养比的上升，意味着青壮年的负担不断加重，加之空巢老人增加，传统养老模式面临挑战，由于城乡二元经济结构特征和社会资源分布不均，区域间人口流动大，大量青壮年外出务工，城乡夜晚灯火阑珊现象比比皆是，随着人口红利逐渐消失，经济社会发展面临挑战。

2、传统养老隐形交易面临危机

家庭模式由“四世同堂”的和谐与“儿孙绕膝”的喜悦向分散型小家庭模式转变，这也是空巢老人比例迅速上升的原因，同时将“养儿防老”的保险产品变得不再保险，过去的养儿就是现在金融领域的信贷和投资，除去血缘感情就是为了实现跨时间交易的价值交换来应付未来的风险，传统的约束确实起到了它的作用。面对经济飞速发展，人的个性自由觉醒，这种价值交换开始逐步减弱，也不再天经地义，传统约束力缺失，致使家庭养老模式面临挑战。根据（图1）中显示老龄人口结构，有工薪阶层和占有大量土地和生产要素的农业生产者，这部分人口拥有一定比例的社会财富。经济学家弗朗科·莫迪利安尼的生命周期理论认为消费者作为理性人为实现自身效用在整个生命周期的最大化，会根据一生的收入来安排自己的消费和储蓄，从而在中年时期积累一定的储蓄资产，来保障退休生活。根据对我市这部分老年人的调查信息显示，他们资产主要集中在商品房、存款和农业生产资料、土地等领域，养老资产面对的重大课题就是要确保资产保值的前提下，尽量实现增值和高回报，同时，这也是养老金融发展的一个重要转机。

3、以人为本，间接“反哺”老年人是金融业应尽的社会责任

老年人作为一个社会群体，当初国家建设和社会发

展做了巨大贡献，本应得到社会方方面面的关怀和优待。现实情况是，由于养老产业和老年人口都即属于弱势领域又属于投资周期长见利慢的行业，金融行业本身逐利性明显，所以养老金融服务产业一直以来并未得到重视，并且在撰写该论文前期对市老龄委、各大银行、保险公司进行调研了解，仅仅有中国银行靖边支行在2022年4月提出延税养老政策，既能养老又能节税。也就是让老年人理财攒钱，可以说这是一个大胆的实践，但还是那句话，金融机构要让老年人的财产在保障安全稳健的前提下，尽可能地实现保值增值和高回报率。其次是新华保险榆林分公司为全市高龄老人推出《老年人意外伤害保险》业务，全市老年人每年的购买率达到90%以上，积极的金融养老业务在老年人群中是受欢迎的，同时可见得各大金融机构对养老产业的支持和业务明显不足，据了解，老年群体可获得的金融服务仅有三分之一，各种APP理财、个人在线银行、移动支付等便利的金融服务将大部分老年人关在了时代的大门之外，他们的主渠道仍然是排队等待的柜台交易。对于城乡养老服务业和养老产业发展的融资政策和各类可控性风险保障方案等举措还在探索阶段，现行金融服务措施不能满足人民群众日益增长的养老服务需求。改革开放四十多年来受益的金融行业应该为曾经艰苦奋斗的老一代人在构建团结友爱的社会方面做出应有的努力，体现出行业的担当和责任。

4、完善养老体系和金融业转型升级的内在要求

国家金融监督管理总局提出，加快养老金融发展，着力补齐第三支柱养老短板。保险、银行、基金等行业发力养老金融。当前，国内经济虽然稳健发展，但面对金融市场的对外开放，仍面临着转方式、调结构的外部金融市场压力的挑战，金融行业也将接受市场化、国际化、多元化发展的挑战，传统业务和发展模式面临改革和转型。金融机构在提升核心竞争力和实现总体战略转型方面比以往任何时候都要迫切。尤其是经过近些年的实践发展经验表明，积极拓展的未来趋势新型领域的金融业务，不止仅仅考虑回报周期还是可见利润高低，因为任何行业既是变化的又是发展的，而且存在极大的关联性，只有早谋划未来的潜力业务，才是提高发展效率、转变盈利模式、优化资产负债结构、增强承受风险能力的有效途径。当然，做好金融养老服务是顺应时代而为，不仅为金融业的发展创造了发展的契机，而且符合国家与社会利益，又符合金融业自身利益。

三、发展榆林市养老金融的思路及对策

加强积极稳健的养老金融发展的市场化建设，发展

各级金融组织体系和拓展多元化的融资渠道,创新适合发展养老事业的融资办法和配套措施,鼓励通过金融养老方向融资来开发养老服务业和大健康养老产业,利用货币价值流通属性,即让老年人从中获利收益,又可以分享到发展大健康产业的实惠。而且以留守、高龄、失能等老年人为重点,织密织牢养老金融服务保障网,建立符合地域特点的金融养老服务体系,使金融养老在老有所养、老有所得、老有所为、老有所乐等方面起到重要作用。

(一) 政府主导,探索建立养老金融管理部门,解决养老金融业服务市场失灵和发育不良的问题,统筹引导养老金融资源

一是养老金融作为民生行业,政府对其发展采取应有的鼓励和支持,对条件成熟的金融机构适时调整经营方向,整合内部资源,发展养老金融市场前期会存在市场启动慢、缺乏人才和成本高等一系列的问题,因为这个时期的金融养老业务范围小,负责开发养老服务业和开发大健康养老产业的各类金融养老职能部门比较弱,但是具有较高的增长潜力,都面临着开发老年金融市场的高成本和市场推广费用,这个时期也是努力开发具有竞争力的养老金融产品和树立品牌形象的关键时期。需要在政府的主导下出台相关的扶持政策,培育良好的行业发展环境。二是引导金融企业将基本养老保险、新型农村合疗保险、个人商业保险等相关的金融业务和适应老龄化普惠性的金融养老业务相结合,增加金融养老业务的城乡覆盖率,提升养老金融的专业化水平。三是对于留守、高龄、失能等老年人纳入养老金融服务重点对象,按照普惠型金融养老以老年文体活动中心、日间照料中心、敬老院、幸福餐桌和医养结合为基础的养老服务。

(二) 加强金融养老市场的品牌化建设,积极拓宽有利于养老服务业发展的融资渠道

一是对各类金融养老服务产品完善的金融企业,引导其在行业内形成养老金融市场的领导者企业。随着养老金融的投资与理财产品的成熟和“银发经济”大健康产业的系列抗衰老产品的技术进步和老年消费者对健康的关注与认可度的增加,金融养老产业进入快速成长期。二是投资与理财产品提供养老资产融资租赁、托管等金融服务。尤其在近年来60后退休高峰期和这批在农村拥有大量土地等生产资料的空巢老人的储蓄和资产的保值增值再创造价值以及退休后再创业的意愿;三是完善养老保险体系建设,提高基本养老保险、加强补充养老保险、扩大个人商业资源养老保险的比重,不仅要保证老年人基本生活,还要避免老年人退休后工资水平小幅

度下降,更要满足老年人对生活更高层次的追求。分级摊派责任,包括政府、单位(企业)、个人(和个人积极主动投资稳健的理财行为)等的责任分担,来保障健康和全面养老保险系统。四是通过减费让利、政策融资担保、乡村振兴计划、普惠性金融发展、保险的保障功能来进一步发展乡村集体经济,全面覆盖城乡养老发展事业。

(三) 完善监管方式,培育形成金融养老市场群体,彰显养老金融体系的强大功能

一是建立健全行业法律规范。加大对涉及金融养老和使用财政资金的重点建设项目实施全过程的监督跟踪审计力度,严格查处弄虚作假、侵占、挪用等违规、违法、犯罪行为,加强对各类金融机构开展养老服务领域的金融产品、服务方式的监管,加强对各类金融养老融资的医养结合机构的资金规范化使用,加大对以养老服务为名的诈骗犯罪、非法集资的风险排查力度,充分利用运用大数据、云计算等新技术,实现监管智能化、精准化、规范化,减少人为因素,实现公正监管。二是培育形成金融养老高端企业群体,经过成长期的养老金融业务的开展,到成熟期的养老金融产业的发展和大健康产业包括生态抗衰老等产品成长,并且在政府的鼓励和引导下成长为大健康养老行业的一批市场高端品牌,拥有较高的养老服务业水平和强大的健康产品研发能力,服务水平和产品受到广大老年消费者认可。三是培育形成全市场化覆盖的金融养老企业,这类金融服务企业可以适应各类养老服务需求,又称为全价位段养老服务,根据二元经济结构生活习惯、地区、气候、文化、宗教等细分标准,定制养老服务和大健康产品,主打一个量身定制。四是在未来10到15年培育一批金融养老服务新兴市场企业。专注于新兴市场,注重线下渠道和线上营销组合,在开发养老服务业和研发大健康产业方面有较强的实力,比较适合未来的养老服务选择,其经营理念和产品服务得到这些人群的认可。

结语

对未来的构想源于对现实的认知,通过笔者一直以来对生活关注,在榆林和其各县这样三线后的城市,居然有很多的大龄女性,事业有成又有时间却不成家。有许多夫妇只生一个孩子的态度很坚决,未来的人口增长发展堪忧,所谓的“夕阳产业”将是“朝阳产业”。

参考文献

[1] 赵廷彦,潘亚男.人口老龄化背景下我国养老金融发展问题与对策研究[J].现代商业,2020(06): 87-88.