

收稿日期:2024-08-29

金融支持养老服务高质量发展: 现实基础、困境及治理进路

金银亮¹, 刘尧飞²

(1. 盐城工学院 人文社会科学学院, 江苏 盐城 224007; 2. 南京师范大学 泰州学院, 江苏 泰州 225300)

摘要:老龄化既是社会问题也是经济问题,但本质是金融问题。随着中国老龄化程度进一步加深,养老服务高质量发展已刻不容缓。金融在支持养老服务高质量发展进程中,已具备相应的制度、经济、社会、技术等现实基础,但在实践中还存在养老服务金融排斥、金融资源配置供需失衡、金融支持存在体制机制障碍等问题。对此,从开展金融素养教育、增强金融支持养老服务高质量发展意愿和能力、改善金融支持政策环境等方面提出相应治理进路。

关键词:金融支持;养老服务高质量发展;现实基础;困境;治理进路

中图分类号:F832

文献标识码:A

文章编号:1003-6873(2025)03-0069-09

基金项目:江苏高校哲社重大项目“江苏社会养老服务高质量发展金融支持研究”(2022SJZD067)。

作者简介:金银亮(1980—),江苏徐州人,盐城工学院人文社会科学学院副教授,博士,主要从事养老金融研究;刘尧飞(1982—),江苏徐州人,南京师范大学泰州学院教授,博士,主要从事产业经济研究。

DOI:10.16401/j.cnki.ysxb.1003-6873.2025.03.034

一、引言

党中央高度重视养老服务工作,“养老服务”一词频现于政府工作报告与政策文件^[1]。2024年1月,国务院出台《关于发展银发经济增进老年人福祉的意见》(国办发〔2024〕1号),强调中央政府视老龄化为战略机遇而非社会负担,为养老服务高质量发展进一步指明方向和路径^[2]。养老服务高质量发展旨在促进社会公平正义、提升老龄群体生活品质,是实现共同富裕的重要路径和应有之义,对持续改善老龄群体资本禀赋、增强老龄群体生产性潜力、形成“长寿红利”、替补渐行消失的“人口红利”有显著促进作用^[3]。中国式养老服务高质量发展坚持以人民为中心的价值取向,发展多元协调养老方式和服务,促进老年人全面发展^[4],还必须坚持尊重老年人养老意愿,以老年人有效需求为导向^[5]。但是,受供给侧结构性矛盾、服务监管机制不健全、医养服务融合度较低等因素影响,养老服务质量总体滞后的局面尚未改变^[6-7]，“十四五”乃至未来15年成为中国养老服务高质量发展的关键期^[8]。金融支持是养老服务获得资金来源、健全养老服务体系的关键内容之一,要充分发挥金融资金融通和资源配置功能,当前及今后一段时期应对老龄化要着

力于健全养老保障体系、满足老龄群体多元化资产管理需求和支持养老产业发展。因此,有必要系统梳理金融支持养老服务的现实基础,明确其影响机制,界定其发展困境,为政策制定、实施提供参考依据。

1991年,中央明确金融支持养老服务发展方针,后续相关金融支持政策得到不断加强。“十四五”时期,新政策制定出台更加密集,在金融支持养老发展范围、原则、业务框架等方面进一步深入细化。2023年10月的中央金融工作会议把“养老金融”列为五篇大文章之一,进一步凸显决策层对相关问题的重视。经过三十余年的发展,金融支持养老服务取得显著成效,养老金融体系不断完善,第一层次养老金制度不断呈现“新突破”,第二层次养老金制度实现“新飞跃”,第三层次养老金制度积极进行“新探索”^[9]。但与养老服务高质量发展对金融服务能力要求相比,金融支持养老服务还存在诸多挑战,顶层设计和发展体系尚未系统建立,养老服务和金融需进一步有机融合^[10]。

金融具有资源配置特性。养老资源跨期配置、社会资源跨代际配置和金融资源配置逻辑具有显著一致性,养老服务高质量发展有利于改善老龄群体刚性需求,对扩大内需、释放改革红利无疑具有显著促进作用,还能提供强大的金融驱动力^[11]。养老服务既有“私人品”特征,也具有“公共品”特征,要求养老金融具有普惠性、多样性、稳健性与长期性特性^[12]。西方发达国家养老金融发展较早,运营模式相对成熟,体系建设较为完善,设置了专门的监督与管理机构,形成了完备的监管法律法规和规定,构建了各具特色的监管、管理体制与框架,最大限度地降低了金融服务养老风险^[13],不仅为养老提供资金,还促进资本市场和实体经济发展^[14],对我国完善金融支持养老发展体系具有一定参考价值。

相较西方发达国家,我国进入老龄化社会时间较短,随着老龄群体需求水平和质量不断提升,通过金融支持推动养老服务和产业发展尤为必要^[15]。中央政府对金融支持养老服务高质量发展提出了相应目标,2016年3月,中国人民银行等六部委出台了第一部纲领性文件《关于金融支持养老服务业加快发展的指导意见》(银发〔2016〕65号),对金融支持养老服务提出了发展目标和时间进度要求^[16]。金融支持养老服务是金融活动与养老服务之间的互动功能,是中国金融体系的重要组成部分^[17-19],因此必须选择有中国特色的金融服务路径,既要借鉴国际经验和惯例,也要结合中国人口老龄化实际状况,认清当前中国人口老龄化突出问题与金融发展欠发达现状^[20]。文献梳理发现,学者对金融支持养老服务相关研究不断深入,内涵和外延不断扩展,从初期主要关注养老金市场投资、保值增值等问题^[21],逐渐演变到探索制度化的养老金安排、非制度化的养老财富积累与消费、养老产业金融支持等层面^[22],将金融支持养老服务分为养老金金融、养老服务金融、养老产业金融三部分^[9,17]。

金融支持养老服务发展尚存在支持水平较低、养老金融市场发展缓慢^[23]、不平衡不充分、难以应对人口老龄化挑战等问题^[24]。养老服务金融市场还存在诸多问题,供需不匹配、产品单一且金融服务低效,绝大多数金融产品和服务没有充分考虑到老龄群体在心理、生理及经济上的实际需求,也不能满足人们长期养老模式需求^[25-26]。金融监管存在多头监管及监管失灵并存现象^[27]。老龄群体养老金融知识匮乏、金融素养相对不高等,在一定程度上削弱了金融支持养老服务发展的积极性和效果^[10]。

构建系统完善有效的金融支持养老服务发展体系已取得普遍共识,学界亦对此提出相应对策,建议统筹考虑进行顶层制度规划、加强多元化金融工具供给与创新^[17]。上述观点无疑是客观有效的,也为金融支持养老服务高质量发展决策提供了充分依据,但还有必要系统梳理金融支持养老服务高质量发展的现实基础、存在困境等,剖析金融与养老服务影响机理,以提出具有针对性的治理措施,有的放矢,实现“靶向”效果。借鉴已有成果,从制度、经济、社会、技术视角,研

究金融支持养老服务高质量发展的现实基础,进一步明晰金融支持和养老服务高质量发展之间的关系,阐述金融支持养老服务高质量发展的时代需求、面临困境,探析其影响机理,既要将老龄群体、养老产业和养老服务置于金融发展的一般环境中,也要强调金融支持养老服务高质量发展的必然性、特殊性、个性化特征。

二、金融支持养老服务高质量发展的现实基础

中国式现代化发展进程为金融支持养老服务高质量发展奠定了坚实基础,金融与养老服务高质量发展相互促进、相互发展,具有坚实的制度基础、经济基础、社会基础和技术基础。

(一)制度基础:顶层设计,实践推进

第一,金融支持养老服务高质量发展符合中国式现代化核心要义。中国式现代化建设全面加速,共同富裕步伐明显加快,构建中国特色的社会保障体系作为促进平等、实现共享、支撑共富的关键性制度安排,不仅直接关系到全体人民的现实福祉与未来幸福,而且会对国家现代化建设全局与共同富裕大局产生深远影响。我国已建成世界上规模最大的社会保障体系,“三支柱”多层次养老保险体系建设稳步推进,银发产业方兴未艾,金融支持是增强社会保障和改善民生的关键力量,也是完善社会保障网络,实现中国式现代化的重要组成部分。

第二,党的集中统一领导是金融支持养老服务高质量发展的根本保证。金融具有很强的政治特征,党的集中统一领导能够将政治优势和制度优势转化为金融治理效能,党的集中统一领导和金融发展的内在本质规律、市场化机制是相通相容的。中国特色社会主义金融制度所具有的显著优势,有利于集中力量办大事、有利于化解系统性金融风险、有利于全民共享经济发展成果,本质是党的集中统一领导优势在制度层面的具体体现^[28]。金融支持养老服务高质量发展符合国家战略和改革方向,制度建设为价值实现扫除障碍。2023年10月,中央召开全国性金融工作会议,会议名称由之前的“全国金融工作会议”到现在的“中央金融工作会议”,虽两字之差,却充分体现了党对金融工作全面加强和集中统一领导的高度重视。

第三,习近平总书记关于养老服务的重要论述为金融支持养老服务高质量发展提供了指南和根本遵循。习近平高度重视养老服务和金融高质量发展,在不同场合多次强调养老服务与金融高质量发展的重要性,强调“现在是老年社会,养老服务工作越来越重要”^[29]。在金融高质量发展方面,提出了“八个坚持”重要论断,为金融高质量发展提供了根本遵循。金融与养老服务高质量发展相结合,既涉及金融高质量发展,也涉及养老服务高质量发展,二者相辅相成、互利共生。

(二)经济基础:满足需求,促进供给

第一,养老服务高质量发展是老龄人口规模巨大的现实要求。2023年中央经济工作会议明确提出大力发展银发经济战略,覆盖老龄事业和老龄产业的全行业领域,规模占GDP比重将不断上升,预计到2050年占比达12.5%^[30]。老龄群体日益增长的养老消费和服务需求,将带动银发经济下老龄产业的快速发展,相应将产生巨大的投融资需求。

第二,金融支持养老服务高质量发展是丰富物质文明和精神文明的重要方式。随着老龄群体规模激增,老龄群体消费、投资和社会资产必然增加,对金融服务需求也在增加,“银发经济”激活“银发金融”。一方面,金融服务能力提升,显著影响市场发展模式、结构和效率,金融支持养老服务发展,本质是市场主体通过参与金融活动来满足人们多元化的养老需求,金融产品和服务数量、质量的增加与改善,能够实现养老服务对金融产品和服务的供需平衡;另一方面,金融支持养

老服务,能够提升老龄群体养老服务多元化选择,2022年中央经济工作会议首次将养老服务列为三大重点消费领域之一,即充分说明养老服务不只是事业,也是更大的产业。以满足老龄群体生活、发展需求为目标,金融支持力度增加,老龄事业、老龄产业必然会进一步壮大,物质文明和精神文明也必然得到增强。

第三,金融支持养老服务高质量发展有助于转变经济发展方式。银发经济已上升到国家战略层次,金融支持养老服务高质量发展是银发经济高质量发展的重要组成部分。一方面,规模巨大的养老基金、养老资本亟需与资本市场实现良性互动,既能够实现养老资本的保值增值,又能够促进资本市场不断创新;另一方面,养老服务从“生存型”到“发展型”转变,对金融发展提出了更高要求,能够不断促进金融服务实体经济的水平和能力。

(三)社会基础:多元共建,共治共享

第一,金融支持养老服务高质量发展有助于提升社会福利水平,促进社会公平发展。金融具有财富创造和再分配效应,与具有收入再分配作用的社会保障制度有着逻辑上的一致性,安全有效的金融体系不仅能够扩大社会总产出,还能够实现社会财富在代际之间以及不同社会群体之间的合理、有序转移。

第二,金融支持养老服务高质量发展促进社会治理水平提升。实践中涉及主体众多,包括宏观主体(国家和政府)、中观主体(市场和机构)和微观主体(个人与家庭)等,需要多主体共同参与、协同治理。不同主体具有共同目标,即养老服务高质量发展,不同主体利益需求与主体目标具有天然一致性,构成了金融支持养老服务高质量发展的内在动力;不同主体有序协调、共同发力,实现动态平衡进程,有效改善传统金融与养老服务高质量发展不匹配的问题。

第三,金融支持养老服务高质量发展能够有效提升金融社会责任。2024年1月16日,习近平总书记在省部级主要领导干部推动金融高质量发展专题研讨班开班式上发表重要讲话,首次提出积极培育中国特色金融文化,明确中国金融业发展的价值追求,强调金融业应承担起更大的社会责任。实质上,金融具有典型的社会文化属性,金融部门掌握的大量可靠的经济信息是金融参与社会经济调节的重要基础条件^[31]。金融的社会文化属性要求金融部门承担更大社会责任,金融支持社会养老高质量发展就是金融部门社会责任的具体体现。

(四)技术基础:金融创新,技术赋能

第一,契合养老服务高质量发展需求逻辑。首先,数字技术、大数据、人工智能、移动互联网、云计算、区块链等新一代信息技术在居家、社区、机构等养老场景的集成应用,催生跨界融合产生了新业态新产品,如智能化养老社区、虚拟养老院、远程智能护理等,为老年人提供综合化智慧养老服务,上述技术的发展形成具有高科技、高效率的新质生产力特征;其次,技术进步能够显著降低边际成本,提升边际收益,如大数据技术的发展,可以有效降低市场搜寻成本、扩大市场活动范围,实现规模化效益;最后,技术进步可以催生新的业态,或传统业态在技术支持下不断衍生形成新模式,传统产业、新产业不断融合演变,在此背景下,金融部门可以借助新技术了解、解构新业态,不断变革新金融政策,开发金融工具,拓展金融功能,扩大金融服务范围,提升金融服务绩效和能力。

第二,匹配养老服务效率变动需求逻辑。数字技术作为养老服务发展的载体,能够打破养老服务进程中各环节、各主体间的时空壁垒,提升金融部门和养老服务部门的信息获取效率,进而改善资源配置效率。以金融支持养老产业发展为例,数字技术的深化使用,缓解了养老产业金融有效需求难以识别的问题,降低了交易成本和隐形投资门槛^[32]。

第三,适应养老服务发展结构调整需求逻辑。金融支持养老服务发展,通过技术变革能够将金融、养老服务融合形成一体化发展,技术变革还促进养老服务衍生新的服务形态,不断细分养老服务行业,跨界合作增强,不断推出新的养老产品和养老服务,如理财、保险等。在现代科学技术支撑下,金融产品与养老服务结合向智能化方向发展,产业链不断优化,跨行业融合不断深化。反之亦然,社会养老服务高质量发展诉求倒逼科技创新^[33]。在养老服务高质量发展方面,利用区块链技术赋予个人、企业和组织等主体相关能力,通过增强主体的创新意识、专业技能、行业知识与经验,改善金融产业发展“深耕”模式。

第四,国内相关成功案例为金融支持养老服务高质量发展提供了现实可操作的示范。各地方政府不断探索,设计相应的金融工具箱,如续贷、担保服务、可续期债券、产业引导基金、专项信贷、融资担保基金、信托、融资租赁、证券、债券、股权众筹、土地、设施抵押贷款、养老慈善信托等金融工具,形成了较为完善的金融支持养老服务体系^①。以金融支持养老产业发展为例,我国养老产业集中在京津冀、长三角、珠三角等老龄化程度较高且经济较发达地区,已经形成了较为典型的金融支持养老产业高质量发展经验,具体包括:示范引领,金融支持养老服务改革试点先行,形成示范成果;政府支持,通过政府增信、财政支持方式拓宽养老产业发展融资渠道;协同联动,养老产业相关部门深化合作,推动养老保险保障全覆盖;积极响应,金融部门与政府部门、养老产业部门合作,开展定向融资服务等^[34]。

三、金融支持养老服务高质量发展的困境

中国金融支持养老服务正处于发展初期,尚未设计形成完善的制度体系,金融在应对人口老龄化挑战以及解决养老领域发展不平衡不充分问题中发挥的作用仍然不够充分。造成这种局面的原因是多方面的:既有金融在支持养老服务发展进程中受到客观限制的问题^[35],也有在实践中国金融部门对养老资产管理能力较弱以及老龄群体金融素养有待提升的问题,还有政策工具箱比例失衡、政策有效性不足、体系不健全方面的问题^[36]。多重原因导致养老服务供给和需求不匹配,养老服务市场发展活力不足^[10],金融支持养老服务发展存在困境。

(一)金融支持养老服务存在金融排斥现象

第一,老龄群体金融排斥。由于老龄群体的弱质性与金融部门逐利性特征,金融资源配置出现了偏离与扭曲,呈“需求-供给”结构性失衡状态,老龄群体金融排斥现象较为严重,甚至在国内金融发达地区,老龄群体金融排斥依旧存在^[37],农村地区金融需求旺盛,但满足率低^[38]。具体表现为地理排斥、产品与服务排斥、成本与价格排斥、信息与知识排斥、制度与政策排斥、心理观念排斥、老龄人群排斥等^[39]。既有老龄群体自身原因如金融素养欠缺、对数字设备适应较为困难,也有政策及产品供给等方面原因如金融产品供给存在区域差异、对老年人需求关注不足、现有政策抑制金融机构向老龄群体金融供给的意愿等。

第二,养老服务产业金融排斥。金融支持养老服务发展进程中还存在较强金融约束的问题,降低了资本参与养老服务的意愿。信息不对称、金融风险识别与控制难度高等,限制了金融服务养老的积极性,资本逐利的先天特征降低了参与养老服务的意愿。金融支持进程中风险识别主要是基于资产基础,特别是固定资产有效评估基础。实践中,轻资产项目与中国养老格局具有较

① 详见《江苏省政府进一步推进养老服务高质量发展的实施意见》(苏政发〔2019〕85号)、上海市人民政府关于印发《上海市深化养老服务实施方案(2019—2022年)》的通知(沪府规〔2019〕26号)、广东省人民政府办公厅《关于加快推进养老服务发展的若干措施》(粤府办〔2019〕23号)等文件。

强的匹配性,只需提供部分增值服务即可提供养老服务,但轻资产项目本身规模小、缺乏有效抵押限制其获得金融服务的能力,金融约束限制了轻资产养老服务项目发展。银行贷款数据充分说明了上述问题,2021年中国养老产业规模达8.8万亿元,但银行信贷额度较小,排名前三位的中国银行、建设银行、交通银行养老产业授信额度分别为85.57亿元、32亿元和24亿元^①,且贷款主要流向大型养老机构,中小养老机构在金融服务中还存在较强金融排斥的问题。

(二)金融资源配置存在供需失衡问题

第一,养老金融产品创新存在供需错配现象。在供给端,养老金融产品开发和实践覆盖群体小、产品种类单一、养老属性较弱;在需求端,风险偏好趋于保守,原因是老龄群体遭遇金融诈骗占比较高,调查数据显示,10%左右受访老龄群体在过去三年遭遇过金融诈骗,其中40%产生经济损失^②。

第二,金融产品与服务同质化现象严重,渗透率低,有效供给不足,养老金融产品设计“形式高于内容”。以银行发行的“养老”理财产品为例,投资门槛、运作周期、产品收益与其他形式理财产品并无区别。

(三)金融支持存在体制机制障碍问题

金融支持养老实践过程中所面临的风险与一般金融活动风险有较大差别。第一,老龄群体寿命预测较为困难,难以准确估测从退休到预期寿命之前的现金流,难以测度“三支柱”养老金的替代率,进而做好金融总额规划活动;第二,金融支持养老服务周期长,难以跨越经济运行过程中的长周期现象,特别是在经济下行周期过程中,金融风险增加。

金融支持养老服务风险的先天性特征,决定实践进程中制度建设的必要性,藉以提升金融支持养老服务发展的积极性,但实践方面还面临较强的体制机制障碍。以个人养老金投资为例,缴费条件受到限制,降低了个人养老金的有效需求,个人养老金缴费上限为1.2万元/年,对高收入群体而言,缴费上限明显不能满足其需求,而经济条件较差的群体可能存在缴纳能力不足问题,导致个人养老金制度设计“叫好不叫座”,制度覆盖人群多但享受优惠政策人数少,个人养老金开户数量多但实缴户数少,参与人员对个人养老金期盼多但缴存金额少^[40],税收激励作用不足、操作流程繁琐、专业投资教育服务不到位等限制了个人养老金的发展。

四、金融支持养老服务高质量发展的治理进路

(一)开展金融素养教育,提升金融素养水平

金融获得能力与金融素养教育水平呈正相关^[41],树立全生命周期风险管理理念,提升金融素养水平,以及完善养老资源规划配置是个体参与金融市场的内在要求,金融素养教育能够有效改善公众金融决策能力、提升决策水平、保障金融财产安全和收入、降低金融风险等,有必要突破年龄约束,实施全生命周期金融素养教育。

第一,构建全生命周期金融素养教育体系。针对不同年龄阶段群体,构建具有针对性的金融

① 详见艾媒咨询《2022—2023年全球养老产业发展及中国市场趋势研究报告》。<https://www.iimedia.cn/c400/85974.html>。

② 从投资目标与风险承受能力来看,86.72%的调查对象认为安全性是影响养老资产投资的最主要因素,其次是灵活性和收益性;53.16%的调查对象表示养老资产投资“不能承受任何亏损”,33.56%的调查对象表示“可以接受10%以内的亏损”。详见中国养老金融50人论坛:《中国老龄金融发展蓝皮书(2022年度)》,社会科学文献出版社,2022,第14—15页。

素养教育体系,提供可供选择的金融服务产品,增强不同阶段对养老金融的认知程度。对青年群体,了解养老金融基本知识,构筑未雨绸缪的基本金融知识体系;对中青年群体,既要涉及养老金融素养教育,也要关注养老产业金融素养教育,金融机构积极开发相应养老金融产品,如保险、证券、信托等产品,以满足中青年群体有效需求;在产业发展方面,康养产业、旅游产业、养老地产等与金融相结合,做大做强养老金融体量和质量;对老龄群体,将老龄群体细分为“低龄老人”“中龄老人”“高龄老人”,将“低龄老人”与再就业结合,发挥老龄群体人力资源的经验优势,优化养老资产,提升金融服务的针对性和有效性,针对“中龄老人”和“高龄老人”,通过探索金融监护制度提升金融资产安全性。

第二,不断提升金融素养教育的权威性和影响力。部分发达国家如美国、日本、新西兰等,均已颁布相关法律,从金融素养教育组织、课程、资金等方面建立了较为完整的教育体系,以缩小群体金融素养差异。2015年颁布实施的《关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》提出了“切实提高国民金融素养”的目标,有必要由相关部门如金融、教育、人社等联合开展金融素养教育,形成体系化、常态化机制,增强其权威性。在金融素养教育实施进程中,可以通过网络等加强线上金融素养培育,创设理财教育平台,促进金融教育与基础教育深度融合。还应特别关注弱势群体,增强其“隐形信用”的信贷渠道,为其提供技术帮助,增强其获得金融服务能力。在老龄群体金融素养教育实施进程中,开展预防金融剥削教育,提升其识别金融骗局能力。

(二)增强金融支持养老服务高质量发展的意愿和能力

“根植于人、根植实体”的初心在金融支持养老服务发展进程中得到深刻体现。金融支持养老服务高质量发展,体现在养老服务能否公平获得贷款、能否以合理成本获得投资、优质的资源能否得到公正信用,这些都是金融初心的体现。养老产业投资期限长,资源依赖性大,相对于其他行业,尤其需要金融机构坚持初心,这种坚持是金融行业从短期利益转向长期利益的价值回归,我国老龄化的发展从长期视角看会给金融机构带来丰厚的回报^[42]。

金融机构有必要调整“卖方”思维,站在客户角度,乃至具有“买方”思想,从需求出发构建平台,从平台出发反推产品。这是“根植于人”的切实体现,也与现代银行业客户价值挖掘方向一致,而相对于其他金融需求,养老金融需求给金融机构提供了更充足和更稳定的资金和久期,短期内可能给资产端带来压力,但是对提升金融机构竞争力具有显著促进作用。

养老服务民生性、普惠性、安全性特征决定金融支持离不开国家政策支持,要构建政策性和商业性金融机构形成多层次金融支持体系。第一,以“账户制”为基础,增强财税政策支持力度,壮大“三支柱”规模,促进协调发展,进一步夯实金融支持养老发展基础;第二,金融在支持养老产业发展进程中,丰富投资方式,促进养老产业金融体系建设;第三,政府成立金融支持养老服务高质量发展协调部门,推进金融服务高质量发展,为养老服务和养老产业提供支持,确保养老相关政策能够有效推进。

(三)改善金融支持养老服务高质量发展政策环境

第一,构建有为政府和有效市场兼顾的金融支持养老服务高质量发展体系。探索有为政府和有效市场结合一直是中央政府在深化市场改革进程中的重点任务,支持养老服务发展的金融体系既要有完善的市场,也要有政府部门的合理干预。明确政府对金融支持养老服务的合理边界,需要中央政府加强制度顶层设计,进一步完善金融支持养老服务相关政策和制度,综合运用投融资改革、财税政策等优化金融支持养老服务制度体系,有序发展养老服务金融、产业金融等普惠金融体系。

第二,侧重以公平为导向制定养老服务相关政策。在制定和实施金融支持养老服务相关政策过程中,侧重以制定公平政策为导向,引导金融积极向养老服务倾斜,突破部门利益壁垒及利益阻碍,以避免政策设计不当导致金融体系利用不当而引起社会财富分配进一步恶化。进一步提升政策可及性和有效性,以缓解养老服务融资困难、金融服务排斥甚至缺失等问题。

第三,构建支持养老服务高质量发展的多元化金融服务体系,夯实金融支持养老服务体系建设的广覆性。金融支持养老服务高质量发展必须找到“抓手”:围绕养老服务高质量发展所需开展金融产品和服务模式的创新,拓展多元化的金融服务,提供多样化金融产品;发挥数字科技赋能作用,加快对养老服务数据的整合与运用,构建数字化信用体系,通过数字化手段,将金融服务贯穿于养老服务发展全过程,形成多元化金融支持养老服务高质量发展体系。

参考文献

- [1] 董玉青,褚松燕. 中国共产党百年养老保障政策的演进逻辑[J]. 学习论坛, 2023(1): 89-96.
- [2] 黄石松,胡清. 发展银发经济的战略设计、焦点难点及路径优化[J]. 新疆师范大学学报(社会科学版), 2024(3): 1-11.
- [3] 杨菊华. 人口老龄化与中国式现代化的关系[J]. 中国特色社会主义研究, 2023(3): 14-28.
- [4] 杜鹏,王飞. 中国式养老:内涵、特征与发展[J]. 社会建设, 2024(1): 3-23.
- [5] 青连斌. 老年人有效需求视域下的养老服务高质量发展[J]. 社会保障评论, 2022(5): 134-145.
- [6] 韩振燕,柳汀,刘唯一. 中国养老服务质量提升:政策演进逻辑与趋势前瞻:基于1989—2020年国家政策文本的分析[J]. 社会保障研究, 2023(3): 29-41.
- [7] 彭希哲,苏忠鑫. 构建高质量发展的养老服务体系战略思考[J]. 人口与发展, 2022(6): 17-24.
- [8] 杨翠迎,刘玉萍. 养老服务高质量发展的内涵诠释与前瞻性思考[J]. 社会保障评论, 2021(4): 118-130.
- [9] 董克用,周宁. 我国多层次养老金融体系的新突破、新飞跃与新探索[J]. 中国社会保障, 2022(10): 60-61.
- [10] 施文凯,董克用. 人口老龄化背景下建设中国特色养老金融体系研究[J]. 中国高校社会科学, 2024(1): 96-104.
- [11] 党俊武. 老龄金融是应对人口老龄化的战略制高点[J]. 老龄科学研究, 2013(5): 3-10.
- [12] 侯明,熊庆丽. 我国养老金融发展问题研究[J]. 新金融, 2017(2): 54-59.
- [13] 江世银,魏建华. 国外金融服务养老公共管理政策实施探索[J]. 行政管理改革, 2022(8): 88-95.
- [14] 江世银. 国外典型国家金融服务养老实践及其启示[J]. 四川轻化工大学学报, 2021(6): 16-31.
- [15] 董克用,张栋. 中国养老金融:现实困境、国际经验与应对策略[J]. 行政管理改革, 2017(8): 16-21.
- [16] 中国人民银行等六部委. 关于金融支持养老服务业加快发展的指导意见[EB/OL]. (2016-03-21)[2024-08-28]. https://www.gov.cn/zhengce/2016-05/24/content_5076147.htm.
- [17] 董克用,孙博,张栋. 从养老金到养老金融:中国特色的概念体系与逻辑框架[J]. 公共管理与政策评论, 2021(6): 15-23.
- [18] 胡继晔,陈金东,董亚威. 新时代呼唤养老金融理论创新[J]. 新疆社会科学, 2019(3): 49-57.
- [19] 张中锦. 养老金融:理论溯源、分析框架与发展战略[J]. 现代经济探讨, 2020(5): 32-46.
- [20] 江世银,刘欢,曹嘉宝. 探索有中国特色的金融服务养老路径[J]. 行政管理改革, 2021(3): 36-42.
- [21] 胡继晔. 养老金融:理论界定及若干实践问题探讨[J]. 财贸经济, 2013(6): 43-52.
- [22] 董克用,姚余栋. 中国养老金融发展报告(2019)[M]. 北京:社会科学文献出版社, 2019: 1-21.
- [23] 周言. 人口老龄化背景下我国养老金融产品发展研究[J]. 新金融, 2020(8): 40-44.
- [24] 郑路,徐旻霞. 传统家庭观念抑制了城镇居民商业养老保险参与吗?:基于金融信任与金融素养视角的实证分析[J]. 金融研究, 2021(6): 133-151.
- [25] 胡晓宇,张从青. 中国深度老龄化社会成因及应对策略[J]. 学术交流, 2018(12): 110-115.
- [26] 刘春红. 金融机构支持个人养老金发展建议[J]. 中国金融, 2023(12): 25-26.
- [27] 孙琳琳. 做好养老金融大文章[J]. 人民论坛, 2023(11): 27-31.
- [28] 曹戈. 中国共产党的领导:中国特色社会主义金融制度的本质特征和最大优势[J]. 首都经济贸易大学学报, 2022(3): 24-32.
- [29] 为了最美夕阳红:习近平总书记牵挂的民生事之“老有所养”篇[EB/OL]. (2019-08-10)[2024-08-28].

- https://www.gov.cn/xinwen/2019-08/10/content_5420309.htm.
- [30] 养老服务立法迫在眉睫[N]. 第一财经日报, 2024-01-16(A02).
- [31] 康书生. 金融平民化论纲: 共同富裕视域[J]. 河北大学学报, 2023(7): 115-126.
- [32] 张永奇, 庄天慧. 数字经济赋能养老金融: 内在机理、现实挑战与路径选择[J]. 当代经济管理, 2023(6): 91-96.
- [33] 薛莹, 胡坚. 金融科技助推经济高质量发展: 理论逻辑、实践基础与路径选[J]. 改革, 2020(3): 53-62.
- [34] 国家金融监督管理总局山东监管局课题研究组. 金融支持养老服务产业发展的典型做法与经验启示[J]. 中国银行业, 2023(10): 56-58.
- [35] 朱文佩, 林义. 人口老龄化背景下养老金融风险的识别、防范与治理[J]. 当代经济管理, 2023(9): 79-89.
- [36] ZHANG H M, 冯泓, 冯白. 基于政策工具视角的我国养老金融政策量化分析[J]. 广西社会科学, 2021(3): 117-123.
- [37] 朱超, 宁恩祺. 金融发达地区是否存在金融排斥?: 来自北京市老年人口的证据[J]. 金融理论与政策, 2017(4): 3-15.
- [38] 蒋海兵. 乡村振兴背景下农村基本公共服务公平性研究: 基于江苏 1106 户农户的调查[J]. 盐城师范学院学报(人文社会科学版), 2019, 39(6): 71-76.
- [39] 阳义南, 刘振伟. 老年人金融排斥的养老金融发展治理研究[J]. 西安财经大学学报, 2024(5): 1-11.
- [40] 张盈华. 我国个人养老金制度理念、设计和运行的若干问题辨析[J]. 华中科技大学学报(社会科学版), 2024(1): 51-61.
- [41] 刘丙章. 长三角普惠金融发展水平时空演化特征及影响因素[J]. 盐城师范学院学报(人文社会科学版), 2021, 41(2): 32-41.
- [42] 张宁. 金融机构视角: 发展养老金融的三原则[EB/OL]. (2021-11-13)[2024-08-28]. <https://finance.eastmoney.com/a/202311132902564524.html>.

Practical Basis, Dilemmas, and Governance Approaches of Financial Support for High-Quality Development of Eldercare Services

JIN Yinliang¹, LIU Yaofei²

(1. School of Humanities and Social Sciences, Yancheng Institute of Technology, Yancheng, Jiangsu, 224007, China;

2. Nanjing Normal University Taizhou College, Taizhou, Jiangsu, 225300, China)

Abstract: Ageing concerns both social and economic issues, and primarily financial ones. With the increase of China's ageing population, it has become an urgent demand to promote the high-quality development of eldercare services. The practical basis of financial support for eldercare services can be improved from the aspects of system, economy, society and technology. However we are still confronted by many problems, such as financial exclusion of eldercare services, imbalance between supply and demand of financial resource allocation, and systematic barrier to financial support. Therefore, the corresponding governance approaches are proposed from the aspects of financial literacy education, the willingness and capability of high-quality development of financial support and the financial policy support for eldercare services.

Key words: financial support; high-quality development of eldercare services; practical basis; dilemma; governance approach

〔责任编辑:陈济平〕