

基于互联网金融视角下的养老模式的研究

于晓淇 荆鑫

沈阳师范大学, 中国·辽宁 沈阳 110034

【摘要】随着我国计划生育政策的实施人口老龄化趋势越来越显著,这就表明国家养老服务的需求不断增加,而未来养老市场也会非常广阔。现如今市面上养老机构基本上表现为公益性强,具体表现为投资大,成本回收慢,民间资本和商业银行并没有强烈的意愿进入该产业。据调查发现:金融服务社区养老存在认知不够、缺少金融机构入驻、缺少针对性的政策支持等问题。本文从互联网金融视角下对养老发展的研究,对发展养老金融的必要性、现状及政策展开研究,从而更好地解决人口老龄化面临的问题。

【关键词】互联网;金融养老

【基金项目】本文系沈阳师范大学2018年度大学生创新创业训练计划省级项目《颐家居家养老关怀平台》(201810166095)成果;沈阳师范大学2018年度科研研究经费项目《基于人口老龄化背景下的居家养老模式研究》阶段性成果。项目编号W(A)2018023。

1 养老产业的基本情况

1.1 我国目前的养老状况

我国当前人口老年化逐年严重。截止2019年,我国60周岁及以上人口25388万人,占总人口的18.1%,65周岁及以上人口17603万人,占总人口的12.6%。从目前的趋势来看,未来中国老龄化速度会高速上升,2030年之后65岁及以上人口占总人口的比重或超过20%,届时中国将进入重度老龄化社会。人口老龄化的加剧以及地域的差异决定了我国养老金融的发展应以地区为主。

1.2 我国金融养老模式的现状

据中国新闻网站报道我国养老保险基本实现了省份全覆盖,但从综合角度来看其保障水平仍然较低,省与省之间存在的差距较大。据调查显示,我国北京、上海、广东、浙江、天津、江苏、福建、山东、辽宁及内蒙古这10个省份养老保障综合水平较为不错,平均值可达到0.6265。而其它省份均为负,通过数据可以看出我国的养老保障水平有着地区发展不平衡性。除国家养老金以外部分金融公司跟据老人的特点,为其提供更加可靠的金融产品和金融服务。保险公司提供的各种保险业务;商业银行提供的保险、存款、以及退休人员养老金发放等社会养老保险服务;还有证券公司、基金公司的养老混合型证券投资基金产品。但由于农村社会事业发展滞后,城乡水平差距大再加上学识以及思想的落后,其实际关注度、参与率及保障水平仍存在诸多缺陷。

2 影响金融支持养老产业发展的因素分析

养老金在保值和增值方面的能力相对不高,问题在于缺少有效的保值和增值的途径。养老金不像其他金融资产增值快,尽管目前全国的金融市场在运作中积累了一些经验,但对于全国的社会保基金也只是够暂时弥补人口老龄化的社会保障需要,而对于企业来说资金规模极其有限,很难形成大规模的投资。

传统思想对人们的影响较大,在我国居民依旧以储蓄养老为主。跟据报告1显示,我国的储蓄总量在全球储蓄总量排行中居于前几位。因为受传统观念的影响在国民的潜意识里,把钱放在银行里是最安全的,所以无论银行的利率有多么的低,他们都不愿意去考虑有可能带来收益的金融养老。

社会上的金融机构企业参与意愿不强烈。首先如果把老人定为目标消费人群,那么大多数的商品的价格不会太高,那么盈利点就会很薄弱。并且老人的消费水平以及消费能力十分有限,若

把市场投放到该板块,属实不是一个好的选择。其次一般养老的产业前期都会投入大量资金,并且周期较长,回报不明显。这就对金融机构以及企业不构成强大的吸引力,这也就降低了这些企业、机构的参与力。

3 实现金融养老的途径

政府可以通过引导企业和机构投资来实现养老金保值增值。通过观察发达国家的实践经验可以得出养老金资产与资本市场的有效结合

合可以引导市场投资来发展养老金融。然而,与发达国家不同的是中国的资本市场发展还不稳定。在这样的情况下我国可以将养老金体系中的养老金注入到资本市场的长期资本中,来促进资本市场发展,这样当资本市场繁荣稳定的时候可以反过来更好地保障市场上养老金资产的保值增值。

政府可以从养老金和资本市场有效结合的角度出发,制定并完善相关法律体系。首先要提供多种多样的各种类别的安全的金融产品,来满足大众的需求。除了传统的存款和保险业务之外,还要增加新的养老理财产品。我们还可以借助学习日本的经验然后与本国国情相结合。据了解日本的金融部门根据本国老人的需求,开展了各种类别的年金金融服务,并且推广了新型的养老金融服务产品,例如遗嘱信托等。我国老龄人口众多,并且地区差异不明显,可以分区域调查完善体系。

给予企业和金融机构福利,鼓励它们参与到养老产业的发展。日本能建成全方位的社会养老服务体系,民间资本的有效参与起到重要的作用。

总体来看,养老产业金融业态的产生主要是基于传统家庭养老功能弱化,社会化养老功能逐步兴起,养老产业需求不断增加,但由于养老产业具有投资额度大、回报周期长等一系列特征,需要金融行业的大力支持。其最终目标都是为广大国民提供更高水平的养老财富,从而为实现更加体面的养老提供经济基础,养老产业金融的目标则是通过金融支持养老产业的发展,从而为国民更加体面的养老提供服务保障,满足多元化的养老需求。

参考文献:

[1]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.

[2]张伟.新时代下我国加快养老金融发展研究[J].时代金融,2018(06).