

中国人口结构变化和老年经济金融服务研究

代晓茜

(德州市技工教育发展中心, 山东 德州 253000)

摘要:作为世界人口数量最多的国家,近年来,我国的人口结构随着经济发展和人们文化水平的不断提升,也在发生着相应改变,据相关资料显示,目前我国人口结构正逐步趋近于老龄化,虽然国家为了改善这一现状开放了二胎政策,但是并没有从根本上扭转老龄化社会的发展趋势,老龄化问题已经逐步上升为国际问题。老年人口比重持续上升,必然影响到我国国民经济的全面发展。基于此,本文就着重围绕现阶段中国人口结构的发展趋势与影响进行了深入探讨,并对老年经济金融服务的进一步完善提出了一些可行性建议。

关键词:中国人口结构;老龄化;老年经济金融;有效建议

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.20.004

1 引言

随着社会经济建设的持续发展,老龄化问题和生育率持续低迷等人口结构问题也逐渐凸显出来,引起了社会各界的广泛重视。就目前来看,老年人口数量的不断增多,推进了我国老龄化社会的发展进程,老龄化社会面临着众多难题,而老年人对金融市场的需求也在逐步加大,为了更好的满足老年人对金融服务的特殊需求,就需要结合中国人口结构变化对社会各个层面的具体影响进行深入分析,从而推动老年经济金融服务模式的创新发展,为老年群体提供更加完善的金融服务,进而促进我国社会经济的和谐发展。

2 中国人口发展趋势分析

近年来,伴随人口数量的持续上涨,加速了我国城镇化发展进程,并且,随着二胎政策的大力推行,有效改善了中青年人口比重低的问题,但是,在社会不断的发展与进步背景下,青少年人口增长速度依然无法达到理想状态,愿意生育的女性比例在明显呈现出下降趋势,使我国人口出生率出现了明显的降幅。结合我国人口结构发展特点,可以总结为以下几个方面:

2.1 出生率增长速度缓慢

结合相关数据来看,近年来,我国每年新生婴儿的出生数量呈现出下降趋势,2010至2019年期间,新生婴儿的出生率降至历史最低水平,这是加剧人口老龄化比重的一个重要影响因素。婴儿出生率的大幅度下降,代表着未来总人口数量会在某个时段出现断层式下降趋势,进而给国家经济的稳定发展造成巨大冲击。

2.2 老年人口数量占比严重

据相关资料显示,由于14岁以下人口数量占比逐年递减,这也就是意味着每年进入劳动市场的可用劳动力数量会逐渐减少,近10年以来,14-60岁人口占比也呈现出下滑趋势,60岁以上的老年人口数量占比却在总人口数量中呈现上升趋势,我国已经迎来了老龄化发展阶段,结合

人口结构变化来看,新生婴儿数量远达不到社会发展所需,而青壮年劳动力的持续下降,也会加剧我国人口结构失衡问题,加速我国老龄化社会的发展进程。

3 目前我国人口老龄化发展概况分析

近年来,人口老龄化问题已经上升为社会各界所重点关注的焦点问题,为了有效缓解人口老龄化造成的社会压力,我国政府部门积极出台了二胎政策,希望借此能够进一步促进新生婴儿出生率的全面提升。在1999年之后,我国正式步入了老龄化社会,对于人口老龄化发展情况而言,主要展现出以下几个特点:

3.1 人口老龄化速度高于经济发展速度

相较其他发达国家而言,我国人口结构发展存在着未富先老的特征,这是非常不利于我国国民经济的全面发展的。结合相关数据显示,我国在步入老龄化阶段之后,人均GDP基本低于1000美元,阻碍了我国社会经济的迅速发展,无法为经济发展提供充足的保障和动力。而发达国家在步入老龄化阶段后,人均GDP基本控制在5000-10000美元,经济发展速度与老龄化呈现出相适应的状态,对其经济整体发展的影响较小。由此可见,未富先老这一症结严重降低了我国经济发展的人口红利,在一定程度上阻碍了我国国民经济的持续增长。

3.2 人口老龄化发展存在地域差异

第一,从地域分布层面来看,我国东部沿海地区的经济发展水平远高于西部偏远地区,这种地域性经济差异,也会造成人口老龄化发展差异性特点,如老龄化发展速度差异和老龄人口基数差异等。像青海和西藏等西部地区,其经济发展速度相对滞后,再加上少数民族生育政策的特殊性,使该地区人口老龄化程度较低。第二,从城乡发展层面来看,城镇人口的出生率相较农村而言整体偏低,因此,农村的老龄化程度明显低于城镇的发展速度。发展到上世纪90年代末期,由于农村青年劳动力大多外出务工,导致农村留守老人数量持续增多,在这个时候农村的人口老龄

化程度则明显高于城镇。

3.3 家庭人口结构不合理

首先,就目前我国国情来看,我国仍面临着巨大的一对成年夫妇赡养四位老人的421型家庭结构,这种家庭内部人口结构的不合理,会大大增加子女的经济负担,进而影响到我国经济建设的发展速度,也使养老问题变得日趋严峻。其次,随着社会经济的发展,人们的物质生活水平都有了明显的提升,基于这种大背景下,高龄老人数量呈现出上升趋势,据相关资料显示,我国的高龄老人数量达到了每年大概100万左右的涨幅。高龄老人人口数量占比的持续增长,不仅会加剧子女的经济负担,同时对康复护理和医疗保健等方面的需求也逐步加大,由此可见,随着人口老龄化的发展,养老问题已经成为社会各界迫切解决的一个重要难题。除此之外,有些子女由于工作等原因,长期与老人分隔两地,这非常不利于对老人的日常照料,使独居老人家庭数量逐步增多,特别是农村的留守老人数量更是庞大,如何能够给独居老人提供完善的照顾成为了国家亟待解决的一个问题。

4 老年人对金融服务的具体需求分析

老年人口的加剧从某种程度上拓展了金融市场的服务范围,老年群体拥有巨大的资产数量,在我国综合国力持续增强的背景下,进一步实现了养老金水平的显著提升,大多数老人都能够享受国家给予的退休金待遇。不仅如此,有些老年人除了拥有工资收入外,还包含养老津贴以及固定养老金等收入渠道,再加上子女定期给予的赡养费等费用,老年人能够自由支配的资金是比较可观的。据相关数据显示,大概有61%的老年人希望银行机构能够更好的完善其服务品质,而42%的老年人则希望能够有专门为老年人服务的老年银行机构,由此可见,老年人对金融服务的实际需求随着时代的进步在逐步加大。结合老年人对金融服务的具体需求来看,主要体现在以下几方面:

4.1 硬件设施配套急需完善

相较年轻人而言,老年人的身体素质明显偏低,在记忆力、听力和行动力等方面无法和年轻人相比,特别是患有高血压和糖尿病等慢性疾病的老人,更是无法承受在银行办理业务时进行长时间的排队等待。因此,为了能够改善老年人等待过程耗损体力这一情况,银行机构就需要为老年人提供专用座椅,并且针对视力不好的老年人,还应提供老花镜等基础设施,以此来满足老年人对银行硬件设施的具体要求,从而进一步提升银行机构的服务品质。

4.2 亟需建立多元化的社区服务模式

结合目前的实际情况来看,由于独生子女家庭数量众多,针对一些因工作繁忙而无法顾及家庭运营的子女来说,大多数都需要依靠父母来料理家务,比如说缴纳生活费用、接送小孩上下学等,但由于老年人体力有限,这个时候就需要向社区寻求帮助,由此体现出老年人对社区服务的特殊需求。除此之外,人们生活水平的提升,使大家的消

费观念都在逐步发生变化,很多老年人通过社区宣传能够掌握到更多的旅游讯息,对于外出旅游的需求也在逐步加大,这也是社区服务中亟待完善的一个方面。银行机构是老年群体最为依赖的金融机构,通过将社区服务和银行机构进行有效连接,构建一体化产品服务链,能够为老年群体提供更加周到完善的金融服务,同时也能够进一步促进社区服务的多元化发展,提升社区的服务水平。

4.3 对自我认可的心理需求逐步加大

退休以后的老年人由于身体素质逐渐降低,再加上社会经济地位的改变,往往会对其心理造成一定不利影响,使老年人容易出现消极情绪。不仅如此,在接受新兴事物时,老年人的接受能力往往不及年轻人,特别是对新兴金融设施,由于了解不够全面极易出现畏惧心理,这些情况都体现出老年群体对心理及人文关怀的需求,因此,对于各大金融服务机构而言,为了给老年群体提供合理的金融产品,就需要不断完善自身的服务品质,给予老年人充分的尊重和耐心,让老年人能够在整个服务环节中体会到真诚的关怀,从而满足老年人在心理方面的需求,帮助老年人建立乐观积极的生活态度。

4.4 对金融知识的学习诉求日益增强

伴随互联网金融领域的逐步扩张,各种新颖的金融产品层出不穷,很多金融机构的业务流程已经发展为无纸化操作,这对于年轻人而言提供了极大的便利,可是对于老年人来说,由于对金融知识的匮乏,在接受金融服务时,大多数老年群体依然习惯运用传统方式来进行,特别是一些接受能力和认知能力低下的老年群体,由于受到生理因素的影响,导致这部分老年人无法全面适应网上银行和个人理财等智能化服务模式。除此之外,由于大部分老年人对金融知识掌握的不够全面,在面对金融产品时无法辨别真伪,再加上缺乏完善的安全防范意识,极易可能被某些不法分子利用,进而造成严重的经济损失。伴随老年群体对金融服务需求的逐步加大,就需要金融机构为其提供正确完善的指导和服务,使其能够建立完善的防范意识,并掌握到有价值的金融知识。

5 完善老年经济金融服务的有效建议

在我国步入老龄化社会之后,为了进一步解决老年群体的养老问题,国家与社会各界都对老年人保障事业给予了高度重视。通过推动老龄经济建设步伐,能够有效改善人口老龄化所造成的社会压力,为了进一步完善老年经济金融服务体系,我们可以结合以下几方面进行改进:

5.1 建立健全的老年金融消费者权益保护法律及保障体系

对此,相关部门可以充分借鉴国外的优秀经验,并结合我国实际国情,构建完善的老年金融消费者权益保护制度。不仅如此,针对老年人销售金融产品及相关服务而言,则应该进一步完善老年金融消费者权益保护法,确保老年客户群体能够购买到合适的金融产品。除此之外,相关部

门还应加强金融机构销售环节的监管力度,使其进一步规范化和系统化,并对老年群体及金融机构在金融消费服务环节中的各项权利和义务进行明确。最后,相关部门还应应对老年人加大金融消费宣传教育力度,合理规划老年人金融知识教育方案,通过定期组织金融教育活动,来加深老年人对金融知识的了解,并在此基础之上构建完善的金融纠纷预防机制,针对老年人编制金融知识手册,帮助老年人更好的辨别各种金融产品的真伪。另外,金融机构还应该为老年人在金融方面的疑难问题进行答疑解惑,逐步提升老年人的金融防范意识。

5.2 促进金融服务与产品的多元化发展

为了满足不同老年群体对金融服务及产品的不同需求,金融机构应充分落实以下几点:第一,结合实际运营情况,构建出完善党的金融服务体系,进一步提升对老年群体的金融服务水平。针对专业性及法律性较强的文字表述,金融服务人员应运用通俗易懂的文字向老年人进行内容传达,明确老年人的权利与义务,加深其对金融产品的了解。第二,完善金融机构的配套设施,为老年人提供放大镜和老花镜等,还应该为老年人提供复杂业务预约服务,并在条件允许的情况下,让老年人可以通过指模来代替亲笔签名,展现出金融机构的人文关怀。另外,对老年金融产品的多元化发展给予高度重视,切合实际为老年人开发出更多样化的金融产品,以此来满足不同老年群体的特殊需求。除此之外,还应该进一步完善老年人理财投资的优惠政策,强化老年人专属金融产品的开发与应用,从而为老年群体提供更加周到全面的金融服务。第三,通过对各种理财产品的综合分析,构建一个完善的老年理财平台,为老年人提供专门的理财项目,依据不同老年人的具体需求,制定出带有针对性的理财方案,为进一步降低老年人的焦虑心理,在为老年人办理银行卡时,还可以为其提供完善的存款过失险等,使老年人能够安心用卡。第四,针对老年人办理业务时存在的集中性和周期性特点,金融机构则可以为老年人设立专门通道,便于老年人查询账目、办理存取款业务和缴纳水电费,进一步提升老年人办理业务的效率。第五,为了进一步保障老年群体的社会权益,金融机构还应当适当调整退休老人的贷款标准,尽可能降低年龄限制。此外,随着科技的不断发展,金融机构还应充分运用互联网技术来办理金融业务,让老年人能够通过手机软件进行生活费用的缴纳,打破老年人办理业务的空间局限性,从而为老年人提供完善便捷的金融服务。

5.3 构建完善的金融消费纠纷解决机制

首先,相关部门应进一步明确金融消费维权内容、措施及相关流程,构建科学完善的金融消费投诉处理机制,全面拓展投诉受理及处理途径,并在此基础之上建立健全的金融消费纠纷第三方调节和仲裁机制,这其中包含自行和解、外部调解及仲裁等。其次,注重第三方金融消费者协会的职能价值,当遇到老年人金融纠纷时,应充分挖掘出

第三方金融消费者协会的重要作用,为老年人的纠纷案件提供法律保障,确保纠纷案件能够顺利解决。最后,严格遵循取证责任倒置原则,避免在金融消费中处于弱势地位的老年群体的合法权益遭受任何损害。

5.4 构建科学完善的老年人金融消费评估机制

首先,为了更好的保障老年人金融消费权益免受损害,相关部门就应结合实际情况,构建科学完善的老年人金融消费评估机制,对老年人使用金融产品及其服务的诉求、问题和难点等给予充分了解,并对老年金融消费者权益保护工作的落实情况给予全面掌握,从中寻找出问题根源,进一步加大宣传教育力度,使老年人金融消费者权益得到更好的保障。其次,针对损害老年人金融消费权益的各种行为,相关部门一旦发现则应该给予严格惩戒,通过对互联网技术的全面应用,提升其监管力度,并动员其他部门进行有效结合,发挥各界力量来保障老年人金融消费权益免受损害,从根本上为老年人提供完善的金融服务,切实为老年人解决养老保障问题。最后,构建多元化的养老保险体系,由于老年人身体素质普遍低下,使得老年人遭受意外伤害的概率大大增加,一旦缺少妥善保障,老年人就可能因为昂贵的治疗费用而增加家庭的经济负担,此外,老年人身体素质的持续下滑,还会增加其患病风险,结合以上情况,为了给老年人提供完善的保障,就应该进一步完善意外险和健康险,为老年人遭受意外损害或疾病损害提供充足的资金保障,使老年人能够免于后顾之忧。

6 结束语

综上所述,为了更好的推进国民经济的全面发展,相关部门就需要对目前我国人口结构变化进行深入分析,并通过合理调整,来构建完善的老年经济金融服务体系,为了进一步应对老龄化发展趋势,国家则应该更加重视对老年人的扶持帮助,提升老年人医疗护理水平,完善各项老年保险服务,为老年人晚年生活的安枕无忧提供坚实保障,除此之外,相关部门还应强化老年人金融服务市场的监管力度,结合实际国情,为满足不同老年人的实际需求提供多样化的保险服务类型,从根本上缓解人口老龄化对社会造成的压力。

参考文献

- [1]赵彦军.老年群体对金融科技发展需求的研究[J].黑龙江金融,2021(04):61-64.
- [2]杭州金融研修学院课题组,张峻,苏本雷.经济新格局下老年客群金融服务策略[J].杭州金融研修学院学报,2021(04):15-21.
- [3]李锦.中国人口结构变化对经济增长的影响[J].山西农经,2017(16):52-53.
- [4]李德.中国人口结构变化和老年经济金融服务[J].西部金融,2017(06):4-7.

作者简介:代晓茜(1990-),女,汉族,山东商河人,本科,中级经济师,研究方向:经济师、人力资源管理。