

# 老龄化背景下农村居民养老保险保障效果与优化路径研究

——以南京市浦口区永宁街道青山村为例

张贝茜

南京林业大学人文社会科学学院、生态文明传播学院，江苏 南京

收稿日期：2026年2月24日；录用日期：2026年3月28日；发布日期：2026年4月9日

## 摘要

随着人口老龄化程度的不断加剧，农村老年人数量持续增多，家庭养老的支撑作用逐渐弱化。本研究选取南京市浦口区永宁街道青山村为研究对象，系统梳理该村农村居民养老保险的参保缴费、待遇发放及基层服务运行现状，分析养老保险对稳定农村老年群体收入、减轻家庭养老负担、提升老年人健康水平和完善乡村治理能力的实际作用，指出当前存在保障水平偏低、缴费档次集中于低端、参保激励机制不足、基层适老化服务薄弱、政策宣传不到位等突出问题。在此基础上，从完善养老保险动态调整机制、健全“多缴多得”激励机制、强化村级养老服务能力、推进经办服务数字适老化改造、推动养老保险与乡村产业融合发展等方面提出优化路径。本研究成果可为青山村养老保险体系完善提供实践参考，也对长三角郊区农村养老保险体系建设及积极应对人口老龄化具有重要的理论与现实意义。

## 关键词

老龄化，农村居民养老保险，养老保障，青山村，优化路径

# Research on the Security Effect and Optimization Path of Rural Residents' Endowment Insurance under the Background of Aging

—A Case Study of Qingshan Village, Yongning Sub-District, Pukou District, Nanjing City

Beixi Zhang

Faculty of Humanities and Social Sciences & School of Ecological Civilization Communication, Nanjing Forestry University, Nanjing Jiangsu

## Abstract

With the intensification of population aging, the number of rural elderly residents has been increasing continuously, and the supporting role of family endowment insurance has gradually weakened. Taking Qingshan Village, Yongning Sub-district, Pukou District, Nanjing City as the research object, this study systematically sorts out the current situation of participation payment, benefit distribution and grassroots service operation of rural residents' endowment insurance in the village, analyzes the practical effects of endowment insurance on stabilizing the income of rural elderly groups, reducing the burden of family pension, improving the health level of the elderly and perfecting the rural governance capacity, and points out the prominent problems such as low security level, concentrated low-end payment grades, insufficient participation incentive mechanism, weak grassroots elderly-friendly services and inadequate policy publicity. On this basis, optimization paths are proposed from the aspects of improving the dynamic adjustment mechanism of pension security, perfecting the incentive mechanism of "more payment brings more benefits", strengthening the village-level pension service capacity, promoting the digital elderly-friendly transformation of agency services, and advancing the integrated development of pension security and rural industries. The research results can provide practical references for improving the pension security system of Qingshan Village, and also have important theoretical and practical significance for the construction of rural pension security system in the suburban areas of the Yangtze River Delta and the active response to population aging.

## Keywords

Aging, Rural Residents' Endowment Insurance, Pension Security, Qingshan Village, Optimization Path

Copyright © 2026 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

我国社会已步入深度老龄化时期，农村人口老龄化水平持续高于城镇，空巢、独居及失能半失能老年群体规模日益扩大，传统家庭养老模式的经济支持与生活照护能力不断下降。城市化进程加快推动农村青壮年劳动力大量外出，进一步加剧了农村养老服务的供需矛盾。城乡居民基本养老保险是我国覆盖范围最广的基本养老保险制度，对保障农村居民基本生活、缩小城乡保障差距、推进基本公共服务均等化具有重要意义[1]。南京市浦口区永宁街道青山村为江苏省省级美丽宜居村庄，依托独特的生态资源与特色产业形成了城郊农村典型发展特征，村内老龄人口占比偏高，养老保障体系具备一定实施基础。以青山村为研究样本，能够精准揭示我国农村养老保障制度的实施效果、现实困境与优化方向，对于丰富农村养老保障研究成果、推动农村养老服务高质量发展具有重要的理论与实践价值。

## 2. 青山村农村居民养老保险实施基本概况

### 2.1. 政策基础与实施背景

青山村农村居民养老保险实施以《南京市城乡居民基本养老保险办法》《浦口区城乡居民养老保险

经办服务细则》为核心政策依据，永宁街道社会保障所结合城郊农村经济发展特点、人口老龄化实际，联合村“两委”制定村级养老保险经办落地方案，将城乡职工、居民基本养老保险纳入村级民生重点工作，搭建“街道社保所 + 村级服务站 + 社保协管员”三级经办体系，为养老保险全覆盖筑牢政策支撑与组织保障。

## 2.2. 参保覆盖核心数据

青山村位于浦口区永宁街道以北，以特色种植、休闲农业、农村服务业为主导产业，村民生活质量处于周边村庄中等偏上水平。截至 2025 年调研数据显示<sup>1</sup>，该村常住人口共 1328 人，其中 60 岁以上老年人 374 人，占比达 28.17%，远超我国农村 60 岁以上人口 19.8% 的平均水平<sup>[2]</sup>；全村符合养老保险参保条件居民共 1192 人，其中城乡职工基本养老保险参保 426 人，城乡居民基本养老保险参保 729 人，整体参保率达 95.9%，无拖欠、漏缴情况；未参保人员 53 人，主要为短期居住外来务工人员，断缴人员仅 16 人，均为外出务工临时停缴，无长期断缴群体。村内老年人以居家养老为主，对稳定的经济保障和便捷的公共服务存在迫切需求。

## 2.3. 参保覆盖核心数据

青山村城乡居民养老保险设置 12 个缴费档次，年缴费标准从 100 元至 3000 元分档递增，严格执行南京市统一政府补贴标准：选择 100~400 元档次缴费，政府每年补贴 30 元；500~1000 元档次，补贴 60 元；1500~2000 元档次，补贴 100 元；2500~3000 元档次，补贴 150 元<sup>[3]</sup>。村集体结合集体经济收益，为村内低保、特困、重度残疾等特殊参保群体代缴最低档次养老保险费，2025 年共为 19 名特殊群体完成代缴，代缴金额 1900 元<sup>2</sup>；同时对年满 60 周岁、缴费年限满 15 年的本村老人，额外发放每月 20 元的村级养老补助，形成“个人缴费 + 政府补贴 + 集体补助 + 村级奖励”的多元筹资机制。近年来，经街道社会保障所与村“两委”协同推进，青山村城乡职工基本养老保险实现基本覆盖，参保率保持较高水平，无拖欠、漏缴情况。村级组织设立专职社保协管员，定期开展参保登记、缴费提醒、待遇资格认证、政策咨询等工作，并依托村级服务站实现养老保险业务就近办、便捷办，农村居民养老保险已成为村内老年人最主要、最可靠的收入来源。

## 3. 青山村农村居民养老保险的保障效果

### 3.1. 为老年人提供稳定且可持续的收入支持

2025 年青山村 60 周岁以上老年人月均领取基础养老金 260 元，叠加个人账户养老金及村级养老补助后，实际月均养老金收入约 312 元<sup>3</sup>；其中缴费年限满 15 年、选择中高档次缴费的老人，月均养老金可达 450~600 元。农村居民养老保险为达到法定退休年龄的老年人提供了固定养老金收入，有效补偿了因年龄增长、劳动能力下降产生的收入缺口，稳定覆盖日常饮食、基础医疗、生活用品等基本生活开支，大幅提升了老年人的经济独立性与生活保障水平，使其无需过度依赖子女赡养，可自主应对日常生活开销与小额医疗费用，在一定程度上实现“老有所养、老有所依”，保障老年人过上有尊严、有品质的晚年生活<sup>[4]</sup>。

### 3.2. 显著减轻家庭养老的经济压力与照护负担

2025 年调研统计显示<sup>4</sup>，青山村有养老负担的家庭中，养老金可覆盖老年人日常基本生活开销的 65%

<sup>1</sup>南京市浦口区永宁街道青山村 2025 年人口普查及养老保障专项调研数据(2025 年 10 月)。

<sup>2</sup>南京市浦口区永宁街道青山村村委会 2025 年度集体经济收支台账及特殊群体参保代缴记录。

<sup>3</sup>南京市浦口区社会保险管理中心 2025 年城乡居民养老保险待遇发放明细(青山村片区)。

<sup>4</sup>南京市浦口区永宁街道青山村 2025 年家庭养老负担入户调研问卷统计数据。

以上，子女每月平均赡养支出从 2019 年的 500 余元降至 2025 年的 200 余元，家庭养老经济支出降幅超 50%；同时，养老金带来的稳定经济保障推动村内老年人营养水平、基础医疗保障持续提升，60 岁以上老人失能率从 2020 年的 8.2% 降至 2025 年的 5.7%，家庭在日常照护、医疗陪伴方面的时间与精力成本显著降低。稳定的养老金发放不仅直接减轻了子女赡养老人的经济负担，还减少了家庭因养老问题产生的经济矛盾与生活摩擦，让家庭资源能更多投入到子女教育、健康保障与生活质量提升中[5]。

### 3.3. 有效提升老年人的健康水平与生活幸福感

稳定的经济保障让老年人更愿意参与定期健康体检、慢性病随访、康复护理及日常营养补充，有效降低了因病致贫、因病返贫风险，切实提升了老年人的体质健康水平。经济独立带来的社会尊重与生活自主性，还能显著改善老年人的精神状态，缓解孤独感与焦虑感，大幅提升其晚年生活的幸福感与满足感[6]。

### 3.4. 促进乡村治理完善与城乡融合发展

农村居民养老保险的全面覆盖与规范运行，提升了农村居民对基层政策的认同感与满意度，进一步密切了基层组织与村民的联系，增强了乡村凝聚力与向心力，为农村治理现代化奠定了坚实的群众基础。同时，统筹推进城乡居民社会保障体系建设，逐步缩小城乡养老保障差距，推动基本公共服务向农村延伸，为青山村乡村振兴与城乡一体化发展提供了有力的民生支撑[7]。

## 4. 青山村养老保险制度运行中存在的主要问题

### 4.1. 整体保障水平与现实生活需求仍存在差距

尽管基本养老金标准逐年小幅提高，但相较于青山村周边的生活成本与物价水平，整体保障水平仍偏低，对于高龄、失能、独居等特殊老年群体，仅靠养老金难以满足其长期照护、医疗康复等优质养老需求，保障的精准性与充足性有待提升。2025 年调研数据显示<sup>5</sup>，当地失能老人每月的护理与康复费用普遍在 3000 元以上，是基础养老金的 3 倍多，养老金无法覆盖这类刚性支出。

### 4.2. 农村居民缴费水平偏低，个人账户积累不足

2025 年青山村城乡居民养老保险参保者中，选择 100 元、200 元最低两档缴费的占比达 83.2%，选择 1000 元及以上中高档次缴费的仅占 7.5%<sup>6</sup>；全村参保人员个人账户月均余额仅 1862 元，其中 60% 以上参保人员个人账户余额不足 1000 元。受长期低缴费习惯、保守养老观念与不稳定收入预期影响，多数农村参保人员倾向于选择最低档次缴费，主动选择中高档次缴费的比例偏低。长期低水平缴费直接导致个人账户养老金积累有限，未来整体养老金水平难以大幅提升，制约了养老保险制度的长期保障效能[8]。

### 4.3. 参保激励机制吸引力不足，政策引导效果有限

当前养老保险制度对高水平缴费、长期连续缴费的补贴力度不足，各缴费档次对应的养老金待遇差距较小，村民未能切实感受到“多缴多得、长缴多得”的政策红利，难以有效引导参保人员主动提高缴费标准、优化缴费结构，激励政策的导向作用未得到充分发挥[9]。

### 4.4. 基础服务适老性不足，经办便利度有待提升

村级社保服务中心硬件设施简陋，工作人员专业服务能力不足，为老年人提供的代办、上门、离线

<sup>5</sup>南京市浦口区永宁街道青山村 2025 年失能老人照护成本专项调研数据。

<sup>6</sup>南京市浦口区永宁街道青山村 2025 年城乡居民养老保险参保缴费台账统计数据。

等便民服务体系尚未完善。随着养老保险数字化经办全面推广，部分老年人因不会使用智能手机，在资格认证、信息查询、业务办理等环节存在操作困难、流程繁琐、体验不佳等问题，数字化经办的普惠性未充分体现[10]。

#### 4.5. 政策宣传方式单一，村民政策认知度偏低

养老保险政策宣传主要以公告张贴、微信群转发等方式为主，宣传内容偏专业、抽象，缺乏通俗易懂的解读、实际案例讲解与待遇计算示范，导致部分村民对缴费档次差异、养老金计算方法、待遇领取条件、保费补缴政策等核心内容理解不充分，直接影响了养老保险制度保障效果的充分释放。

### 5. 青山村农村居民养老保险制度优化路径

#### 5.1. 完善动态调整机制，逐步提高养老保险保障待遇

结合区域经济发展水平、财政承受能力与物价变动情况，建立灵活的基本养老金动态调整机制，稳步提高基础养老金标准。以高龄、失能、低收入等特殊老年群体为重点，增设高龄津贴、失能护理补贴、困难老年人养老补贴等专项补贴，提升保障政策的精准性与实效性，切实匹配农村老年人的实际养老需求[1]。

#### 5.2. 强化参保激励导向，优化村民缴费结构

加大对中高档次缴费、长期连续缴费的补贴力度，合理扩大不同缴费档次对应的养老金待遇差距，让村民直观感受到“多缴多得、长缴多得”的实际实惠。通过入户测算、案例对比、政策宣讲等方式，针对性引导村民从低档次缴费向中高档次缴费转变，增加个人账户养老金积累，增强养老保险制度的长期保障能力[8]。

#### 5.3. 提升基层服务能力，完善适老化经办服务体系

加强乡镇社保所、村级服务站规范化建设，充实基层社保经办队伍，开展业务技能培训，提升工作人员专业服务水平；全面推行代办、帮办、上门办等便民服务，简化业务办理流程。在推进数字化经办的同时，保留并优化传统线下办理渠道，安排专职人员协助老年人熟悉数字化经办操作，提升资格认证、信息变更、待遇查询等业务的办理便利性与体验感[10]。

#### 5.4. 创新政策宣传方式，提升村民政策认知度

采用入户讲解、现场测算、图文手册、方言宣讲等村民易于接受的方式，开展养老保险政策宣传，将缴费标准、待遇水平、领取流程、补贴政策等核心内容通俗化、简单化。通过真实案例、直观数据对比，让村民看得懂、算得清、信得过，切实打消参保顾虑，提高村民主动参保、主动提高缴费档次的积极性，打通政策落地“最后一公里”。

#### 5.5. 推动养老保障与乡村产业融合，增强持续保障能力

将青山村养老保障体系建设与特色产业发展有机结合，依托村内生态资源与产业基础，大力发展特色种植、乡村旅游、农产品加工、生态种养等优势产业，拓宽村民增收渠道，稳定提升家庭经济收入，增强村民养老保险持续缴费能力与缴费意愿。以产业发展带动养老服务场景拓展，推动经济保障与服务保障协同发展，形成“产业增收-能力提升-保障强化”的良性循环，为农村养老保障体系建设提供持久动力[10]。

### 6. 结论

青山村经过多年实践，已构建起覆盖范围广、待遇发放及时、运行机制稳定的农村居民养老保险实

施模式，有效解决了村内高龄老人基本生活保障问题，大幅减轻了家庭养老负担，提升了村民生活幸福感，促进了乡村社会和谐稳定。但在农村人口老龄化持续加深的背景下，随着农村居民对养老服务的需求不断升级，青山村农村居民养老保险制度在保障水平、缴费结构、激励机制、基层适老化服务、政策宣传等方面仍存在明显短板。

未来，青山村需进一步完善养老金动态调整机制，强化参保激励与政策引导，提升基层经办服务的适老性与专业性，创新政策宣传方式、提高村民政策认知度，推动养老保障与乡村产业深度融合，持续提升农村居民养老保险制度的运行效率与保障品质。通过不断优化完善，让养老保险制度更好地适配农村老年人的养老需求，真正实现老有所养、老有所依、老有所安、老有所乐，为积极应对人口老龄化、全面推进乡村振兴提供更坚实的民生保障。

## 参考文献

- [1] 熊景维, 孟颖颖. 城乡居民养老保险最优收益选择与现实偏离[J]. 管理世界, 2025, 41(3): 148-177.
- [2] 南京市人力资源和社会保障局. 2024年南京市人力资源和社会保障事业发展统计公报[R]. 南京: 南京市人社局, 2025.
- [3] 南京市人力资源和社会保障局. 南京市社会保险2025年上半年信息披露通告[R]. 南京: 南京市人社局, 2025.
- [4] 李实, 朱梦冰. 城乡居民养老保险对农村老年人生活质量的影响[J]. 经济研究, 2025(5): 132-148.
- [5] 郭霖珂, 等. 新农保参与如何影响老年农户生计韧性: 理论机制与实证检验[J]. 农业现代化研究, 2025, 46(4): 729-740.
- [6] 林宝. 加快补齐农村养老服务短板: 关键问题与政策思路[J]. 华中科技大学学报(社会科学版), 2025, 39(6): 118-125.
- [7] 纪竞垚, 刘守英. 从传统向现代转型中的农村养老问题——基本事实与解决路径[J]. 中国改革, 2025(6): 8-16.
- [8] 范小海, 岳希明. 事权划分与养老金收入不平等——基于农村基本养老保险的证据[J]. 中国农村经济, 2025(4): 18-45.
- [9] 张车伟, 赵文. 农村养老保障体系建设的现实挑战与优化方向[J]. 中国人口科学, 2025(2): 45-56, 127.
- [10] 徐亚东, 林进龙, 张应良. 农村生产性老龄化: 理论阐释、现实约束与优化路径[J]. 中国农村经济, 2025(7): 63-82.