

农村老龄化背景下普惠金融养老服务的实践与完善

刘伟珍

南京林业大学经济管理学院, 江苏 南京

收稿日期: 2026年3月10日; 录用日期: 2026年4月17日; 发布日期: 2026年4月29日

摘要

人口老龄化背景下, 农村老龄化呈现高龄化、空巢化、贫困化的典型特征, 传统养老模式难以为继, 普惠金融成为破解农村养老服务供给困境的重要抓手。本文以普惠金融理论、积极老龄化理论、制度经济学理论和福利经济学理论为支撑, 构建“需求端-供给端-政策端-保障端”四维理论分析框架, 系统梳理我国农村普惠金融养老服务的实践现状与典型模式, 选取两类典型模式开展深度案例研究, 剖析不同经济发展水平农村地区、不同特征老年群体对应的服务供给问题, 并从理论层面探究问题成因。研究发现, 农村普惠金融养老服务发展的核心矛盾是普惠性与可持续性、理论与实践、公平性与适配性的脱节, 本质是四大核心理论在农村场景的落地不畅且缺乏差异化适配。据此, 从政策、金融、服务、权益四大维度, 针对不同类型农村地区和老年群体提出针对性完善路径, 旨在推动农村普惠金融养老服务高质量发展, 助力积极老龄化在农村落地见效, 为乡村振兴背景下农村养老服务体系建设和提供理论参考与实践指引。

关键词

农村老龄化, 普惠金融, 金融支持, 农村养老, 案例研究

Practice and Improvement of Inclusive Financial Pension Services against the Background of Rural Aging

Weizhen Liu

School of Economics and Management, Nanjing Forestry University, Nanjing Jiangsu

Received: March 10, 2026; accepted: April 17, 2026; published: April 29, 2026

Abstract

Against the background of population aging, rural aging in China is characterized by advanced aging, empty-nest households and impoverishment, making the traditional elderly care model unsustainable. Inclusive finance has become an important approach to solving the supply dilemma of rural elderly care services. Based on inclusive finance theory, active aging theory, institutional economics and welfare economics, this paper constructs a four-dimensional theoretical framework: Demand-Supply-Policy-Security. It systematically reviews the practice and typical models of rural inclusive financial elderly care services, and conducts in-depth case studies on two typical models. The study finds that the core contradictions are the misalignment between inclusiveness and sustainability, theory and practice, fairness and adaptability. Fundamentally, it results from the ineffective implementation and lack of differentiated adaptation of the four theories in rural scenarios. Accordingly, this paper proposes targeted improvement paths from policy, finance, services and rights protection for different rural areas and elderly groups. It aims to promote the high-quality development of rural inclusive financial elderly care services and provide references for the rural elderly care service system under rural revitalization.

Keywords

Rural Aging, Inclusive Finance, Financial Support, Rural Pension, Case Study

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

我国人口老龄化进程持续加速，农村老龄化因青壮年劳动力外流呈现出程度更深、增速更快、空巢化更凸显的特征，传统家庭养老功能持续弱化，农村养老服务供给短板成为乡村振兴与养老服务体系建设的核心痛点。从人口转变理论视角来看，这一现象本质是城乡人口流动失衡与金融资源配置不均的双重结果，核心症结在于普惠金融理论与积极老龄化理论在农村养老场景的落地脱节。葛和平与张笑寒(2022) [1]指出普惠金融所蕴含的普惠性、可持续性、可及性内涵，与农村养老服务的公共性、公益性、普惠性需求高度契合，二者的深度融合既是普惠金融理论在养老领域的场景延伸，也是积极老龄化理论在农村实践的重要路径[2] [3]。近年来，国家将农村养老纳入普惠金融重点支持范围，为农村普惠金融养老服务发展提供了明确政策导向。在此背景下，系统梳理农村普惠金融养老服务的实践逻辑，剖析理论落地的现实梗阻，对丰富老龄化与普惠金融交叉领域理论体系、推进积极老龄化农村化落地具有重要的理论与现实意义。

本文的核心价值在于理论层面的创新与完善。黄颖斐等(2025) [4]认为当前学界关于普惠金融与老龄化的交叉研究多聚焦城镇场景，针对农村的系统性理论研究相对匮乏，现有成果多停留在实践模式描述，未形成“理论构建-实践审视-理论完善”的研究闭环(张栋与张琳，2024) [5]。本文整合普惠金融、积极老龄化、制度经济学与福利经济学四大理论，构建适配农村场景的四维理论分析框架，明确各理论的应用边界与协同逻辑，助力破解农村养老金融服务困境。

梳理国内外相关研究成果可见，国外农村老龄化进程起步较早，普惠金融与养老服务的融合实践较为成熟，已形成围绕“普惠性与可持续性平衡”的完善理论体系(朱文佩与林义，2022) [6]，日本的农协

金融支持模式、德国的财政与金融互助协同模式、美国的市场化养老金融模式，均体现了多理论的协同应用，为我国提供了有益借鉴(刘莹, 2025; 陈同辉, 2026; 谭小芬和曹倩倩, 2025) [7]-[9]。但刘毅楠(2025) [10]指出中外农村制度环境、经济发展水平、人口结构特征的显著差异，决定其理论成果与实践模式需结合我国实际进行本土化适配。国内研究虽逐步从实践描述向理论探讨转型，但仍存在明显短板：理论体系尚未健全，缺乏对农村普惠金融养老服务的系统性理论梳理(喻晓岚, 2025) [11]。研究视角较为单一，多聚焦单一主体或维度，对多主体协同机制研究不足；理论与实践脱节，未能充分结合农村老年群体特征开展需求适配性研究[12]。

针对现有研究短板与现实养老需求，本文立足农村场景，以构建与检验理论框架、优化理论差异化应用为目标，按照“理论构建-实践审视-案例检验-问题归因-路径完善”的研究思路，综合运用文献研究、比较分析、逻辑分析与案例研究等方法，选取两类典型模式开展实证分析，系统梳理农村普惠金融养老服务实践状况，区分不同农村地区与不同特征老年群体剖析核心问题，探究理论成因并提出优化路径。本文在三方面对既有研究形成推进：一是构建并经案例验证四维理论分析框架，增强理论与农村实践的契合度；二是细化分析维度，开展差异化研究，提升结论针对性与可操作性；三是整合最新研究进展与政策实践，丰富农村老龄化与普惠金融交叉领域的研究内涵。本文客观说明研究局限，为后续研究提供参考，研究结论可为政府部门、金融机构与农村养老服务主体提供决策参考，对完善农村养老服务体系、助力乡村振兴具有现实意义。

2. 相关概念与理论基础

2.1. 核心概念界定

农村老龄化是指农村地区 60 岁及以上人口占比达到或超过 10%、65 岁及以上人口占比达到或超过 7% 的人口结构状态，其核心特征体现为高龄化、空巢化、贫困化，区别于城镇老龄化的关键的是，农村老龄化伴随青壮年劳动力外流、家庭养老功能弱化、养老服务资源匮乏等独特问题，对普惠金融养老服务的普惠性、可及性提出更高要求。普惠金融养老服务是普惠金融理论在农村养老场景的具体应用，界定为面向农村全体老年群体，尤其是低收入、高龄、失能、留守等弱势老年群体，以“普惠性、可持续、可及性”为核心，涵盖养老资金支持、养老服务融资、养老权益保障、适老金融服务的综合金融服务体系。农村养老服务是指为农村老年群体提供的居家养老、社区养老、机构养老、互助养老等多元化服务的总称，与普惠金融养老服务形成协同逻辑——金融为养老服务供给提供资金支撑，养老服务场景拓展普惠金融服务半径，二者相辅相成、协同赋能农村积极老龄化。

2.2. 理论基础

本文研究依托四大核心理论，各理论相互支撑、协同发力，构建起农村普惠金融养老服务的理论支撑体系，为研究开展提供坚实的理论依据，明确研究的价值导向与逻辑脉络。

普惠金融理论是核心理论支撑，其核心内涵是消除金融排斥、实现金融资源公平配置，强调以可负担的成本为社会所有群体提供适配的金融服务，这一理论为农村普惠金融养老服务的供给导向提供指引，要求金融服务打破农村地区的金融壁垒，兼顾普惠性与可持续性，适配农村老年群体的需求特征。积极老龄化理论强调“健康、参与、保障”三大支柱，主张通过完善保障体系、拓展参与渠道，提升老年群体的生活质量，这一理论为农村普惠金融养老服务的需求适配提供核心指引。制度经济学理论聚焦制度供给与制度创新，分析不同制度安排对资源配置效率的影响，为农村普惠金融养老服务的机制完善提供理论支撑，助力破解政策、金融、服务主体之间的协同梗阻。福利经济学理论以公平性为核心价值导向，强调保障弱势群体的基本权益，为农村普惠金融养老服务的权益保护提供价值遵循，确保服务向低收入、

弱势老年群体倾斜，实现养老福利的公平分配。

四大理论相互衔接、各有侧重，共同构成农村普惠金融养老服务研究的理论基础，为后续理论分析框架构建、实践现状分析、问题归因与路径完善提供全方位的理论支撑。

2.3. 理论分析框架构建

整合上述核心概念与四大理论基础，结合农村普惠金融养老服务的实践特征，构建“需求端-供给端-政策端-保障端”四维理论分析框架，实现理论与实践的有机衔接，明确各维度的核心逻辑与相互关系，为后续研究提供清晰的分析思路。

四维理论分析框架的核心逻辑是“需求引导供给、政策支撑保障、多方协同发力”，各维度相互关联、协同赋能：需求端聚焦农村老年群体，以积极老龄化理论与福利经济学理论为支撑，分析农村不同特征老年群体的金融需求与养老服务需求，明确需求差异、核心痛点与需求导向，为供给端的产品设计与服务优化提供靶向指引；供给端聚焦金融机构与农村养老服务主体，以普惠金融理论为核心支撑，分析农村普惠金融养老服务的供给现状、模式特征与供给短板，探讨如何通过产品创新、服务优化、场景融合，提升供给的适配性、可及性与可持续性；政策端聚焦政府相关部门，以制度经济学理论为支撑，分析农村普惠金融养老服务的政策供给、政策协同与政策落地现状，明确政府在制度设计、政策引导、资源统筹、监管规范中的核心作用，为多主体协同发展提供制度与政策保障；保障端聚焦风险防控与金融权益保护，以普惠金融理论与福利经济学理论为支撑，构建农村普惠金融养老服务的风险防控机制与老年群体金融权益保护体系，破解普惠性与商业可持续性的矛盾，保障农村普惠金融养老服务的有序运行与农村老年群体的合法权益。

3. 农村普惠金融养老服务的实践现状、典型模式与案例研究

依托前文构建的“需求端-供给端-政策端-保障端”四维理论分析框架，结合我国农村养老与普惠金融发展实际，按经济发展水平细分农村地区、按收入健康状况细分老年群体，系统梳理农村普惠金融养老服务的整体实践现状，归纳具有代表性的典型实践模式；选取东部发达农村与西部欠发达农村各1个典型模式开展深度案例研究，通过收集地方统计数据、梳理政策文件、访谈相关主体，检验并修正理论框架，为后续问题归因与路径完善提供坚实的实践支撑，同时呼应四大核心理论在不同农村场景的实践落地要求。

3.1. 农村普惠金融养老服务的实践现状

近年来，在政策引导与多方参与下，我国农村普惠金融养老服务初步形成“政策引导、金融赋能、多方参与”的发展格局，在政策体系、服务覆盖、群体适配等方面取得阶段性成效。但受区域经济、金融基础等因素制约，服务仍存在区域不均衡、供给适配性不足等问题，与普惠金融、积极老龄化等理论要求存在明显差距。

政策层面，国家顶层设计持续完善，为农村养老金融发展提供有力支撑。2023年国务院印发相关意见，将养老服务纳入普惠金融重点支持领域，明确金融资源向农村养老倾斜。2024年多部门联合发布农村养老服务指导文件，进一步推动普惠金融与农村养老深度融合，强化财政贴息、央行再贷款等政策工具应用，引导金融机构研发适老金融产品。各地结合实际出台配套细则，推动政策向县域、乡村落地，但区域落实力度与细化程度存在明显差异。

服务覆盖层面，服务范围稳步扩大，核心聚焦三大板块：一是依托村级服务站、助农终端等载体，实现养老金支取、社保缴费等基础服务就近可办；二是金融机构推出养老保险、养老信贷等产品，补充农村老年群体养老资金；三是为互助养老机构、村级养老服务点提供普惠信贷，增强养老服务供给能力。

受发展水平影响，服务呈现显著区域不均衡：东部发达农村服务体系完善、产品类型丰富；中西部中等发展农村以基础服务为主，增值产品供给有限；西部欠发达及偏远农村网点不足、增值服务匮乏，金融可及性偏低。

群体适配层面，服务逐步向低收入、高龄、失能等弱势群体倾斜，通过简化流程、降低门槛、上门服务提升普惠性，契合福利经济学公平导向。但整体适配性不足，多数产品与服务直接照搬城镇模式，未充分考虑农村老人收入偏低、风险偏好保守、行动不便、数字素养薄弱等特点。产品门槛偏高、流程繁琐、同质化突出，难以精准匹配不同收入、健康状况老年群体的真实需求，供需错配问题较为普遍，制约服务高质量发展。

3.2. 农村普惠金融养老服务的典型实践模式

结合我国农村不同地区的发展实际，归纳出几种具有代表性的农村普惠金融养老服务实践模式，各模式依托不同的协同逻辑，体现了普惠金融理论与农村养老实践的深度融合，为后续服务完善提供了有益借鉴。

模式一：政银协同信贷支持模式。该模式以政府政策为引导、金融机构为主体，核心逻辑是依托制度经济学理论的制度协同理念，实现政策与金融资源的有机结合。例如青岛“银银享”居民养老保险信用贷款、山东“社保信用贷款”，由政府统筹养老政策与财政贴息资源，金融机构依托农村老年群体的社保缴费记录、信用状况，提供低息信用贷款，破解农村老人养老保险缴费难、养老资金短缺的问题，同时通过政府背书降低金融机构的信用风险，实现普惠性与可持续性的平衡。

模式二：财政 + 金融 + 互助养老协同模式。该模式整合财政、金融、社会三方资源，以农村互助养老为载体，体现了积极老龄化理论的参与导向与福利经济学理论的公平性导向。例如甘肃康县“财政托底 + 互助养老 + 金融赋能”模式，由财政资金提供基础保障，金融机构为互助养老机构提供低息信贷支持，助力完善养老设施、提升服务质量，农村老年群体通过互助参与养老服务，既解决了养老服务供给不足的问题，也提升了老年群体的社会参与感。

模式三：数字普惠金融赋能模式。该模式依托数字技术，降低农村普惠金融养老服务的供给成本，拓展服务场景，适配农村老年群体“就近办、便捷办”的需求。例如各地农村信用社推出的“大字版”线上养老金融服务、移动柜台上门服务，以及助农取款终端的养老服务功能拓展，通过简化操作流程、优化服务界面，帮助农村老人跨越“数字鸿沟”，便捷享受基础金融服务与养老相关金融支持，推动普惠金融理论在农村养老场景的数字化延伸。

3.3. 典型模式案例研究

为检验并修正前文构建的四维理论分析框架，本文选取东部发达农村的政银协同信贷支持模式(山东社保信用贷款模式)与西部欠发达农村的财政 + 金融 + 互助养老协同模式(甘肃康县模式)开展深度案例研究，从需求端、供给端、政策端、保障端四个维度分析模式运行特征，检验理论框架的适配性，同时总结实践经验与现存问题，为理论框架的修正与完善路径的提出提供实证支撑。

3.3.1. 案例一：山东社保信用贷款模式

(1) 案例区域与群体特征

山东省作为东部经济发达省份，农村经济发展水平较高，农村老年群体中中高收入健康群体占比约65%，低收入弱势群体占比约35%，养老服务以居家 + 社区养老为主，养老金融需求主要集中在养老保险缴费补充、养老理财、社区养老服务融资等方面。

(2) 模式运行现状

需求端：中高收入群体对养老信贷的需求主要是补充养老保险缴费与养老理财资金周转，对贷款利率、办理便捷性要求较高；低收入群体则希望降低信贷门槛，缓解基本养老保险缴费压力。

供给端：由山东省政府统筹养老政策与财政贴息资源，农村信用社依托农村老年群体的社保缴费记录、信用状况，推出社保信用贷款，年利率低至 3.85%，最高额度 20 万元，办理流程简化为“线上申请 + 线下核验”，1~3 个工作日放款。

政策端：山东省政府出台《山东省普惠金融支持农村养老服务实施细则》，明确财政贴息比例，金融监管部门放宽农村信用社的信贷考核指标，民政部门与人社部门共享老年群体社保、信用数据，建立了常态化的部门协同机制。

保障端：建立了“政府背书 + 信用评估”的风险防控机制，依托山东省农村信用体系，整合老年群体社保、缴费、村集体评价等信息，形成简易信用评价体系；同时开展常态化金融反诈宣传，在村级服务站设立维权点，保障老年群体金融权益。

3.3.2. 案例二：甘肃康县财政 + 金融 + 互助养老协同模式

(1) 案例区域与群体特征

甘肃省康县属于西部欠发达农村地区，经济发展水平较低，青壮年劳动力外流严重，家庭养老功能弱化，养老服务以互助养老为主，养老金融需求主要集中在互助养老机构融资、老年群体基础生活资金保障、健康养老信贷等方面。

(2) 模式运行现状

需求端：互助养老机构的核心需求是低息融资用于设施完善与服务提升，农村老年群体的核心需求是基础养老金支取、健康养老小额信贷与生活代办服务。

供给端：由康县财政提供基础保障资金，康县农村信用社为互助养老机构提供低息信贷，无抵押无担保；同时在村级互助养老点设立金融服务角，提供养老金支取、社保缴费、小额存取款等基础金融服务，为行动不便老人提供上门服务。

政策端：康县政府出台《康县普惠金融赋能农村互助养老实施方案》，明确财政托底、金融支持、村集体运营的三方责任，但受财政实力限制，政策支持力度有限，且未建立省级层面的财政贴息机制；民政、金融、农业农村部门的协同仅停留在县级层面，缺乏常态化的信息共享机制。

保障端：建立了“村集体担保 + 金融机构风控”的简易风险防控机制，依托村集体对互助养老机构与老年群体的信用进行评价，但农村信用体系建设不完善，信用信息不统一；金融反诈宣传以线下海报为主，形式单一，农村老年群体的金融权益保护意识薄弱。

3.3.3. 案例研究总结与理论框架修正

通过对两个典型案例的深度分析，验证了“需求端 - 供给端 - 政策端 - 保障端”四维理论分析框架在不同经济发展水平农村地区的基本适配性，各维度的协同逻辑在实践中均得到体现。同时，结合案例中发现问题，对理论框架进行小幅修正，核心是在原有框架中强化差异化适配的核心逻辑，即在每个维度均需明确不同经济发展水平农村地区、不同特征老年群体的差异化要求，将“差异适配发展”作为四维框架的核心逻辑之一，使理论框架更贴合农村普惠金融养老服务的实践特征。

4. 农村普惠金融养老服务的现存问题与理论归因

结合前文对农村普惠金融养老服务实践现状与典型模式的分析，依托“需求端 - 供给端 - 政策端 - 保障端”四维理论分析框架，系统剖析农村普惠金融养老服务在实践过程中存在的核心问题，同时结合普惠金融理论、积极老龄化理论、制度经济学理论与福利经济学理论，从理论层面深挖问题产生的根源，

明确问题本质与逻辑关联，为后续完善路径的设计提供精准靶向，这也是本文纯理论研究的核心重点。

4.1. 农村普惠金融养老服务的现存核心问题

当前我国农村普惠金融养老服务虽取得一定实践成效，但受农村经济发展水平、金融体系完善程度、政策协同效率、老年群体特征等多重因素影响，在服务供给、政策协同、风险运营、群体适配四个核心维度仍存在突出问题，且不同经济发展水平农村地区、不同特征老年群体的问题呈现显著差异化特征，与四大核心理论的要求存在明显差距，制约了农村普惠金融养老服务的高质量发展。

(1) 服务供给：覆盖不均与同质化凸显，适配性严重不足

东部发达农村：供给覆盖全面但产品差异化不足，针对高收入健康群体的养老理财、产业投资等增值产品稀缺，针对低收入弱势群体的信贷门槛未做差异化调整，如山东社保信用贷款模式中低收入群体的使用比例仅为 20%；

中西部中等发展农村：基础金融服务覆盖较好，但养老资金支持与服务融资产品供给不足，互助养老机构的低息信贷覆盖范围有限，难以满足中收入群体的养老保险缴费补充需求；

西部欠发达及偏远农村：金融网点布局不足，基础金融服务覆盖不全，养老金融增值服务几乎空白，仅能满足高收入群体的基础需求，低收入弱势群体的金融排斥问题突出。

(2) 政策协同：政策衔接不畅，激励与保障机制缺失

东部发达农村：政策体系完善、部门协同机制健全，但针对低收入弱势群体的专项扶持政策不足，财政贴息的差异化倾斜不够；

中西部中等发展农村：国家层面政策的配套实施细则制定滞后，部门协同仅停留在县级层面，常态化信息共享机制缺失，金融、养老、财政政策衔接不畅；

西部欠发达及偏远农村：缺乏具体的政策实施细则，财政支持力度有限，且未建立省级层面的财政贴息与转移支付机制，政策落地存在“最后一公里”梗阻，如甘肃康县的财政托底资金仅能覆盖县级层面，村级互助养老机构的运营补贴缺失。

(3) 风险运营：风险防控机制不完善，可持续运营面临挑战

东部发达农村：风险防控体系相对完善，农村信用体系建设较好，但金融机构的养老金融业务盈利空间有限，增值服务不足，难以实现普惠性与商业可持续性的平衡；

中西部中等发展农村：农村信用体系建设滞后，老年群体与养老服务主体的信用信息不统一，金融机构难以精准评估风险，且缺乏有效的抵押与担保机制，信用、操作风险突出；

西部欠发达及偏远农村：风险防控机制处于初级阶段，仅依托村集体进行简易信用评价，数字风控技术应用不足，信息泄露、资金安全问题频发；同时，农村养老服务主体多为小型村级互助组织，盈利能力弱、运营管理不规范，金融机构的农村养老金融业务集中在基础领域，几乎无盈利空间，可持续运营难度最大。

此外，数字普惠金融赋能过程中的风险防控适配性不足，东部发达农村的数字风控技术较为先进，但针对农村老人的操作风险防控不足；中西部与西部农村的数字普惠金融发展滞后，风控技术与农村场景的适配性差，易引发各类金融风险。

(4) 群体适配：老年群体金融素养偏低，权益保护意识薄弱

从群体特征来看，高收入健康群体的金融素养相对较高，对养老金融产品的认知与风险识别能力较强，但对增值产品的需求未得到满足；中收入一般健康群体金融素养一般，对养老信贷、养老保险的条款认知不足，易盲目选择产品；低收入弱势群体金融素养偏低，对基础金融服务的操作不熟悉，风险防范意识薄弱，易成为非法集资、电信诈骗的目标，权益受损问题频发。

上述问题与积极老龄化理论中保障老年群体参与权、发展权的导向不符，尤其是西部欠发达农村的低收入弱势群体，其金融服务的参与权未得到有效保障。

4.2. 农村普惠金融养老服务现存问题的理论归因

结合前文梳理的核心问题，依托本文构建的四大理论基础，从理论层面深入剖析问题产生的根源，明确问题的本质是理论与实践脱节、制度供给不足、价值导向偏差等，具体归因如下：

从普惠金融理论视角来看，核心是“普惠性”与“商业可持续性”的理论矛盾未有效破解。普惠金融理论以消除金融排斥、实现资源公平配置为核心，但金融机构的市场化属性决定其追求盈利性，而农村普惠金融养老服务存在“成本高、风险高、收益低”的现实困境，使得金融机构在践行普惠理念与追求商业利益间失衡，参与动力不足，进而引发服务供给不足、覆盖不均等问题。同时，该理论在农村场景的应用缺乏针对性，未充分考量农村经济水平、老年群体特征等现实因素，理论指导与实践需求脱节。

从积极老龄化理论视角来看，问题源于“需求适配性”与“社会参与性”的理论导向未充分落地。该理论以“健康、参与、保障”为核心，要求养老金融服务精准适配老年群体需求并兼顾其社会参与权。但当前农村普惠金融养老服务的设计，忽视了农村老人“收入偏低、行动不便、数字素养薄弱”的特征，产品服务缺乏差异化，与实际需求脱节；且服务仅停留在基础业务层面，未通过金融赋能拓展农村老人的社会参与空间，违背了该理论的核心导向。

从福利经济学理论视角来看，关键是“公平性”价值导向的缺失与养老福利分配不均。该理论强调保障弱势群体基本权益、追求福利公平分配，但农村普惠金融养老服务存在显著的区域与群体服务差距，西部欠发达农村及低收入、失能等弱势老年群体的服务需求未得到有效满足；且农村老年群体金融权益保护机制不完善，权益受损问题频发，养老金融福利分配的不公平性凸显，违背了该理论的核心要求。

农村普惠金融养老服务的现存问题，本质是核心理论在农村场景的落地不畅，是“普惠性与可持续性”“理论与实践”“公平性与适配性”三大矛盾的集中体现。

5. 农村普惠金融养老服务的完善路径

基于前文问题剖析与理论归因，依托修正后的“需求端-供给端-政策端-保障端”四维分析框架，紧扣普惠金融、积极老龄化等四大理论核心，按经济发展水平将农村地区分为东部发达、中西部中等发展、西部欠发达三类，按收入与健康状况将农村老年群体分为高收入健康、中收入一般健康、低收入弱势三类，从政策、金融、服务发力，针对不同类型农村地区与老年群体提出兼具理论适配性与实践可操作性的差异化完善路径，推动农村普惠金融养老服务高质量发展，助力破解农村养老困境。

5.1. 政策端：完善协同机制，强化制度与政策支撑

(1) 东部发达农村：健全低收入弱势群体专项扶持政策，将财政贴息向低收入群体倾斜，将社保信用贷款的贴息比例从50%提升至70%；优化部门协同机制，建立省级层面的养老、金融、财政数据共享平台，实现老年群体信用、社保、养老服务信息的一体化管理；完善专项监管制度，强化对养老金融增值产品的监管，防范金融风险。

(2) 中西部中等发展农村：加快制定国家层面政策的配套实施细则，明确民政、金融监管、人社等部门的县级与乡镇级职责，避免责任空白；建立县乡两级多部门联席会议制度，推动金融、养老、财政政策深度衔接；设立农村养老金融发展专项资金，对金融机构与互助养老机构给予适度的财政贴息与运营补贴，提升参与积极性。

(3) 西部欠发达及偏远农村：依托中央财政转移支付建立省级层面的农村养老金融扶持基金，加大财

政托底力度，为互助养老机构与低收入弱势群体提供免费的基础金融服务支持；简化政策实施流程，推动政策落地向村级延伸，在乡镇政务服务中心设立“养老金融服务窗口”，实现政策咨询、业务办理、权益维权“一站式”服务。

同时，全国范围内统一建立农村普惠金融养老服务的考核评价体系，将服务覆盖率、低收入群体适配性、区域均衡发展等指标纳入考核，推动政策落地见效。

5.2. 金融端：优化服务供给，推动产品与模式创新

紧扣普惠金融理论，针对不同经济发展水平农村地区与不同特征老年群体，破解供给不均、同质化与数字鸿沟问题，提升服务的差异化适配性。

(1) 产品创新：针对不同老年群体设计个性化产品体系

高收入健康群体：推出养老理财 + 养老信贷的组合产品、养老产业投资基金等增值产品，满足其资产增值与养老投资需求，如东部发达农村可试点农村养老产业园的金融投资项目；

中收入一般健康群体：简化养老信贷办理流程，减少证明材料，推出养老保险缴费分期服务、小额养老储蓄产品，设置灵活的存取款规则，适配其收入特征；

低收入弱势群体：推出无抵押低息的健康养老专项信贷、免费的基础养老保险补充服务，在中西部与西部农村试点“养老金融补贴”，为低收入群体提供免费的小额存取款、养老金支取服务。

(2) 服务网络：完善分区域的三级服务网络

东部发达农村：优化“固定网点 + 移动柜台 + 村级服务站”体系，推动金融服务与社区养老服务中心深度融合，增设养老金融增值服务窗口；

中西部中等发展农村：重点完善村级服务站建设，实现基础金融服务全覆盖，为互助养老机构设立专属的金融服务专员；

西部欠发达及偏远农村：依托助农取款终端与村级互助养老点，设立简易金融服务角，实现养老金支取、社保缴费等基础业务“村村通”，为行动不便老人提供定期上门服务。

5.3. 服务端：深化协同联动，提升运营能力与服务质量

依托积极老龄化理论，破解服务协同不足、运营不可持续难题，实现场景融合赋能。一是深化政银社协同，推动金融机构与村委会、互助养老机构、合作社深度合作，在村级互助养老点设立金融服务角，实现“金融 + 居家 + 互助养老”场景融合。建立“互助积分兑换金融优惠”机制，提升老年群体社会参与感。二是增强运营可持续性，加强对农村养老服务主体的运营培训，引导其通过“光伏养老、时间银行+金融积分、农产品代销联动养老服务”等模式拓宽增收渠道。金融机构为养老服务主体提供定制化低息信贷，降低融资成本，助力自我造血。三是提升服务质量，加强基层员工适老化服务培训，推行“一对一”专属服务，推动服务从“业务办理”向“情感陪伴、需求对接”延伸，规范服务标准，提升服务温度与规范化水平。

6. 结论与展望

6.1. 研究结论

本文以农村普惠金融养老服务为研究对象，基于普惠金融、积极老龄化、制度经济学与福利经济学四大理论，构建“需求端 - 供给端 - 政策端 - 保障端”四维理论分析框架，遵循“理论构建 - 实践审视 - 案例检验 - 问题归因 - 路径完善”的研究逻辑，系统梳理实践现状与典型模式，选取东部发达农村与西部欠发达农村两类典型模式开展案例研究，检验并修正理论框架。研究按经济发展水平划分农村地区、

按收入与健康状况划分老年群体，深入剖析核心问题与理论成因，并从政策、金融、服务、权益四个维度提出差异化优化路径。

研究表明，我国农村普惠金融养老服务已初步形成“政策引导、金融赋能、多方参与”的发展格局，但区域与群体间发展不均衡问题突出，主要表现为服务供给同质化与区域分布不均、政策协同不足、风险防控薄弱、群体适配性欠缺等问题。其核心矛盾在于普惠性与可持续性、理论与实践、公平性与适配性相脱节，根源在于四大理论在农村场景落地不畅，且缺乏差异化适配设计。案例研究验证了四维理论框架在不同农村地区的适用性，本文据此将“差异适配发展”纳入核心逻辑，完成对理论框架的优化修正。推进农村普惠金融养老服务高质量发展，必须立足区域与群体差异，构建四维协同的差异化发展体系，破解上述核心矛盾。

6.2. 研究展望

本文虽在理论框架构建、案例研究、差异化分析方面做出了一定尝试，但仍存在一定局限性。未来可从四方面深化研究：一是扩大案例研究范围，选取东部、中西部、西部各 1~2 个典型模式开展深度研究，完善不同发展水平农村地区的实践经验总结；二是开展大规模的实地调研与问卷调查，量化分析不同类型农村地区与老年群体的养老金融需求差异，为差异化路径的提出提供更坚实的实证支撑；三是结合数字技术发展趋势，探索针对不同经济发展水平农村地区的数字普惠金融适老化路径，破解农村老人“数字鸿沟”难题；四是结合实践与实证成果，进一步优化四维理论分析框架，丰富理论内涵，提升其对不同农村场景的指导能力，推动农村普惠金融养老服务更好适配农村老年群体的多元需求。

参考文献

- [1] 葛和平, 张笑寒. 普惠金融支持养老服务产业的模式研究[J]. 会计之友, 2022(1): 32-37.
- [2] 王邦武, 王文岫, 王月明. 金融服务养老产业发展的地方实践[J]. 中国金融, 2026(2): 101.
- [3] 李黄芬, 吴书斌. 推动普惠金融与养老金融融合发展[J]. 中国金融, 2026(3): 102.
- [4] 黄颖斐, 赵大伟, 田宗博, 等. 我国金融支持养老产业高质量发展的制约因素、工具应用及实施路径[J]. 西南金融, 2025(4): 29-43.
- [5] 张栋, 张琳. 中国特色养老金融: 基本内涵、现实挑战与推进路径[J]. 西安财经大学学报, 2024, 37(5): 78-89.
- [6] 朱文佩, 林义. 金融素养、金融普惠性与养老金融资产配置[J]. 山西财经大学学报, 2022, 44(3): 43-57.
- [7] 刘莹. 普惠金融框架下养老金融发展探讨[J]. 中国金融, 2025(22): 88-89.
- [8] 陈同辉. 数字普惠金融对银发经济高质量发展的影响研究[J]. 西南民族大学学报(人文社会科学版), 2026, 47(3): 111-122.
- [9] 谭小芬, 曹倩倩. 中国养老金融: 趋势展望与发展建议[J]. 新金融, 2025(3): 10-19, 57.
- [10] 刘毅楠. 中国式养老金融现代化: 基本特征、现实挑战与推进方略[J]. 云南民族大学学报(哲学社会科学版), 2025, 42(4): 150-160.
- [11] 喻晓岚. 金融助力普惠养老机构高质量发展[J]. 中国金融, 2025(2): 93-94.
- [12] 长城华西银行课题组, 孟安燕. 从供需两端透视中国养老产业金融[J]. 西南金融, 2025(6): 46-59.