

老年灵活就业者养老金参与困境与优化路径

金 好

南京信息工程大学商学院, 江苏 南京

收稿日期: 2026年4月27日; 录用日期: 2026年9月9日; 发布日期: 2026年9月20日

摘 要

随着我国人口老龄化加速和传统就业模式的改变, 我国60岁及以上人口已突破3.23亿, 其中大量老年人选择继续从事灵活就业。与中青年灵活就业者不同, 老年灵活就业者面临“收入递减、时间紧迫、健康损耗”的三重特殊困境。本文依据生命周期理论、行为经济学理论和风险分担理论, 从经济能力约束、认知与行为偏差和养老金产品与需求匹配不足三个维度, 系统分析老年灵活就业者养老金参与度偏低的原因, 并提出分段递减缴费标准、弹性缴费窗口、“快速待遇”机制、保本承诺及微型年金产品等优化建议, 兼顾缴费端的负担分摊、待遇端的支付节奏以及补贴资金的配置效率, 力求在提升保障水平的同时维持财务可持续性, 为提升这一群体的养老金保障水平提供参考。

关键词

老年灵活就业者, 养老金参与, 收入递减, 快速待遇, 保本机制

Factors Influencing Pension Participation among Older Flexible Workers and Optimization Strategies

Hao Jin

School of Business, Nanjing University of Information Science and Technology, Nanjing Jiangsu

Received: April 27, 2026; accepted: September 9, 2026; published: September 20, 2026

Abstract

With the acceleration of population aging in China and the transformation of traditional employment patterns. China's population aged 60 and above has exceeded 323 million, and a large number of older adults continue to engage in flexible employment. Unlike their younger counterparts, older

flexible workers face a triple dilemma: declining income, time urgency, and health depletion. Drawing on life cycle theory, behavioral economics theory, and risk-sharing theory, this paper systematically analyzes the reasons for low pension participation among older flexible workers from three dimensions: economic capacity constraints, cognitive and behavioral biases, and insufficient alignment between pension products and actual demand. It proposes optimization measures such as phased declining contribution rates, flexible contribution windows, a “fast-track benefit” mechanism, principal guarantee, and micro-annuity products. These measures aim to balance the distribution of contribution burdens on the contribution side, the payment timing of benefits on the benefit side, and the allocation efficiency of subsidy funds, striving to enhance pension security while maintaining financial sustainability, thereby providing a reference for improving the pension protection of this demographic.

Keywords

Older Flexible Employment, Pension Participation, Declining Income, Fast-Track Benefits, Principal Guarantee

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

近年来,我国数字经济发展速度较快,打破了传统的固定用工模式,灵活就业人员已经成为我国劳动力市场里的重要组成部分。目前我国灵活就业群体规模已经超过 2 亿人¹。值得注意的是,随着人口老龄化加速,60 岁及以上继续从事灵活就业的老年人数量快速增长。这类老年灵活就业者普遍面临着劳动关系模糊、收入不稳定且随年龄递减、体力下降等特点,与传统正规就业模式有着明显差异。尽管我国已经建立了多层次的养老金体系,但老年灵活就业者的参保率明显偏低,且远低于中青年灵活就业者。数据显示,灵活就业人员的整体基本养老保险参保率不足 40%²,而 60 岁以上的老年灵活就业者的参保率进一步低于灵活就业人员总体水平。具体而言,老年灵活就业者面临缴费负担偏重、收入递减与固定缴费之间矛盾、养老金产品与自身短期需求不匹配、信息获取不畅等问题,导致其参保意愿严重不足。在人口老龄化加速、共同富裕稳步推进的背景下,补齐老年灵活就业者的养老保障短板,既是完善多层次养老体系的关键任务,也是守住民生底线的必然要求。本文将从经济能力约束、认知与行为偏差、养老金产品与需求匹配不足三个维度分析老年灵活就业者养老金参与率偏低的主要原因,并提出分段递减缴费、弹性缴费窗口、“快速待遇”机制、保本承诺等针对性优化路径,重点考察缴费标准如何与收入变动相协调、补贴资金如何投放以及养老金产品如何在安全性与流动性之间取得平衡,为提升老年灵活就业者养老保障水平提供参考。

2. 理论基础

2.1. 生命周期假说

生命周期假说表明个人会在生命周期内平滑消费,即在工作期间进行储蓄,而在退休后消耗之前的储蓄。这一理论为养老金设计提供了核心逻辑。然而,对于老年灵活就业者而言,他们往往在 60 岁以后才开

¹http://www.npc.gov.cn/c2/c30834/202512/t20251227_450691.html

²<https://finance.sina.com.cn/roll/2026-03-11/doc-inhqrrtm5430034.shtml>

始“追赶式储蓄”，但此时收入下降、医疗支出上升，缴费窗口仅剩 5 至 15 年，面临时间不够与缴费能力不足的双重约束。因此，针对老年群体的养老金安排不应以长期积累为核心，而应以短期见效为导向。

2.2. 行为经济学理论

行为经济学对传统理性人假设进行了修正。Laibson 提出的双曲贴现模型表明，个人在跨期决策中会过度偏好当下收益，而低估远期收益[1]。这一理论对于老年灵活就业者具有更强的解释力：年龄越大，未来不确定性越高，他们更倾向于将有限资金用于当前医疗和生活开支，而非远期的养老金。此外，损失厌恶、现状偏差以及对养老金权益兑现的不确定性担忧，也会显著影响其参保决策。

2.3. 风险分担理论

风险分担理论强调通过集体机制分散个体无法独立承担的风险。在养老金领域，该理论主张投资风险、长寿风险等应由政府、企业和个人之间合理分配承担，避免风险集中于任何单一主体。我国现行的三支柱养老金体系正是这一理论的应用，即第一支柱承担长寿风险，第二支柱分担投资风险，第三支柱由个人自主承担[2]。对于老年灵活就业者，由于其收入低、风险承受能力弱，个人应承担的风险比例应更低，而社会和政府应承担更大份额。这涉及代际公平问题：不应让年龄大、能力弱的人承担与年轻人相同的缴费压力。

三个理论维度在解释老年灵活就业者养老金参与行为时存在内在的相互作用机制：生命周期理论揭示了老年群体面临的时间约束与资源配置困境，行为经济学理论说明了这一困境如何通过心理偏差被放大，风险分担理论则指出了制度设计应如何调整以适应这一特殊群体的需求。具体而言，产品设计的复杂性会加重老年人的认知负担，进而在其经济能力有限的情况下导致放弃参保决策。因此，优化路径必须同时从三个维度入手，形成协同效应。

3. 老年灵活就业者的现状与养老保障困境

3.1. 老年灵活就业者的规模与特征

我国老年灵活就业者数量庞大，且呈现持续增长的趋势，其就业特征与中青年灵活就业者有显著差异。从规模上看，综合国家统计局和中国人民大学劳动人事学院的数据，60 岁及以上老年灵活就业者约为 2800 万~3200 万人。在收入方面，灵活就业群体整体月均收入为 6179 元，而老年灵活就业者收入随年龄递减趋势明显，医疗支出占比显著高于中青年群体[3]。根据中国健康与养老追踪调查(CHARLS)数据及相关研究，该群体慢性病患者率较高，月均医疗支出占收入比重远高于中青年群体。此外，许多老年灵活就业者从未参加过职工养老保险，参保历史高度碎片化。

3.2. 基本养老保险参与现状

基本养老保险是老年灵活就业者养老保障的关键依托，但存在参保率偏低、保障水平不足等问题。在 2024 年末，城镇就业人员的总数达到了 47,345 万人，其中城镇职工基本养老保险的参保职工有 38,713 万人³。在未参保的 8632 万城镇就业人员里面，灵活就业者占比显著。同一时期，灵活就业人员参加职工基本养老保险的总体参保率不足 40%⁴，60 岁以上的灵活就业者作为灵活就业人员的小部分群体参保率则更低，而全国基本养老保险总体参保率已达 95%⁵。就参保结构而言，在已经参保的灵活就业人员当中，因为城镇职工基本养老保险缴费门槛过高，约 70% 的灵活就业人员选择了缴费标准更低的城乡居民

³https://dghrss.dg.gov.cn/gkmlpt/content/4/4400/post_4400023.html#446

⁴https://www.financialnews.com.cn/2026-03/09/content_444787.html

⁵http://news.china.com.cn/2025-09/26/content_118099001.html

基本养老保险，并且缴费门槛每提高一千元，灵活就业人员参加城职保的几率下降 7.0% [4]。从缴费负担方面来看，如表 1 所示，灵活就业人员参加职工养老保险需要独自全额承担 20% 的缴费率，而单位职工只需要承担 8% 的个人缴费比例，剩下的 16% 是由用人单位承担，灵活就业人员的个人缴费负担是单位职工个人缴费的 2.5 倍。对于收入递减的老年人，这一负担更为沉重。

Table 1. Comparison of pension insurance contribution burden between flexible employment personnel and unit employees
表 1. 灵活就业人员与单位职工养老保险缴费负担对比

群体	缴费率	个人承担比例	雇主承担比例
单位职工	24%	8%	16%
灵活就业人员	20%	20%	0

3.3. 企业年金参与现状

企业年金与职业年金是养老保障的重要补充，但老年灵活就业者基本处于完全未覆盖状态。企业年金制度以“雇主绑定”为核心前提，实行用人单位与职工共同缴费的模式，只有建立劳动关系的正规职工，才能依托所在单位参与企业年金，个人账户实现完全积累。从企业年金覆盖趋势来看，如图 1 所示，2015 至 2025 年间企业年金覆盖职工人数持续增长，从 2316 万人增至 3332 万人。但与基本养老保险参保职工 3.79 亿人相比，企业年金覆盖率却不足 10%，可见老年灵活就业者几乎没有渠道参与企业年金。这一现状说明，缺乏雇主支持是该群体养老金参与的另一重要障碍。

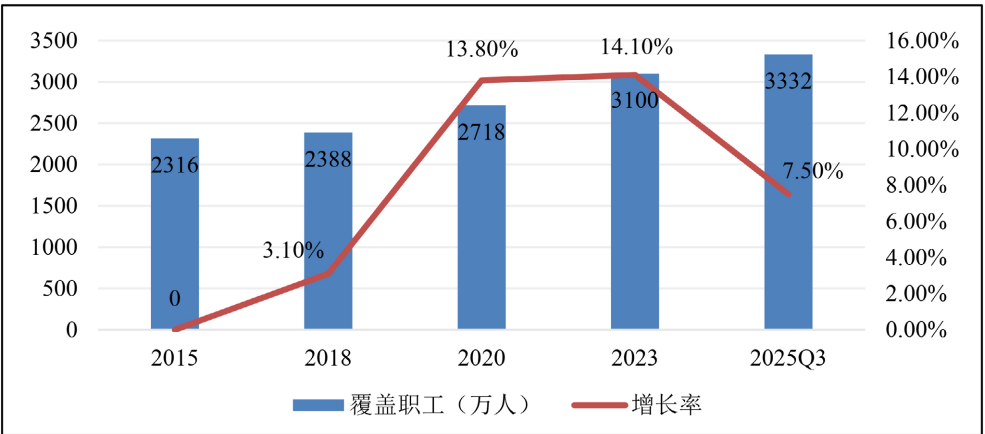


Figure 1. Enterprise pension coverage status
图 1. 企业年金覆盖情况

3.4. 个人养老金参与现状

个人养老金实行个人自愿参与模式，虽无雇主门槛，但对老年灵活就业者吸引力不足，参与度低。如图 2 所示，我国个人养老金开户数持续增长，从 2022 年末的 2000 万户攀升至 2025 年第三季度的 1.5 亿户。缴费人数占比虽逐步提升，却仍未突破半数，制度运行存在“开户热、缴费冷”现象。从地方实践来看，庄浪县作为县级试点，2025 年累计开设个人养老金账户 13,725 户，但缴存资金仅 691 人 29.24 万元，人均缴存额极低⁶。在产品供给方面，个人养老金产品供给持续扩容。截至 2025 年第三季度，国家社会

⁶https://rsj.pingliang.gov.cn/xwdt/xqgz/zlx/art/2025/art_b9aecce77d604f75b7af5caef1c65cb4.html

保险公共服务平台数据显示,目前市场在售的个人养老金产品已达 951 只,涵盖储蓄类 466 只、基金类 306 只、保险类 142 只、理财类 37 只,产品类型较为丰富[5],但专门面向老年灵活就业者的低门槛、弹性缴费产品仍然匮乏。此外,我国现行的“缴费和投资环节免税、领取环节征税”的税收递延模式(即 EET 税收模式)对月收入低于 5000 元的老年群体基本无效。

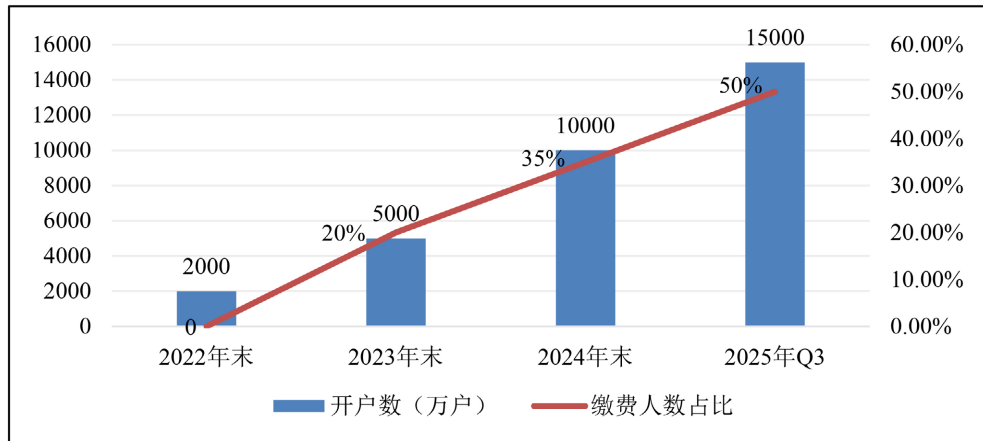


Figure 2. Number of pension accounts opened and contribution status for retirees
图 2. 个人养老金开户数及缴费情况

4. 老年灵活就业者养老金参与偏低的成因分析

由该群体在三支柱养老金体系的现状来看,目前灵活就业人员养老金参与正面临着参保率低、补充空白、缴费冷淡等障碍。本文将从经济能力约束、认知与行为偏差、养老金产品与需求匹配不足三个方面,系统分析影响老年灵活就业者养老金参与率偏低的关键因素。

4.1. 经济能力约束

灵活就业人员的收入水平普遍偏低,而且随年龄增长呈递减趋势,这是制约其养老金参与的首要因素。据调查数据,60 岁以上的灵活就业人员月收入多集中在 2000~4000 元区间,且无固定薪酬和年终奖,70 岁以上进一步下降[3]。这种收入特征使得他们难以承担固定金额的长期缴费义务,当收入下降时,他们首先削减的是被视为“非紧急”的养老金缴费。

缴费负担相对较重也进一步加剧了他们的经济压力。老年灵活就业者参加职工养老保险需个人承担全部 20% 的缴费比例,这远远高于正规就业人员个人 8% 的缴费负担,过重的缴费压力使得多数老年灵活就业者不敢轻易参保。赵青的调研显示,不少月收入仅在 3000 元左右打零工者即使按缴费基数下限参保,每月最低也需缴纳 800~900 元,社保缴费支出给该群体及其家庭的生计问题造成较大经济压力[6]。此外,收入不稳定带来的流动性约束会进一步压缩养老空间。根据生命周期理论与行为经济学逻辑,由于灵活就业人员收入不稳定,他们面临着较强的流动性约束,因而会更着重于当期的消费、生活保障,而对于远期的养老风险就不太重视。老年人则面临更强的流动性约束,他们需要随时应对医疗支出、家庭急用等突发需求,更倾向于持有现金,不愿将资金投入长期锁定的养老金账户[7]。

4.2. 认知与行为偏差

认知与行为偏差是影响老年灵活就业者参与养老金的另一个重要因素。老年灵活就业者就业分散,组织化程度不高,缺少稳定的政策宣传途径,对养老保险的参保流程、缴费标准、待遇领取、优惠政策

等核心信息了解甚少。部分人员不了解 60 岁以上仍可参保职工养老保险, 还有部分人员误以为参保后无法退保、资金完全锁定, 或者担心因信息偏差主动放弃参保[8]。信息获取不畅, 导致老年灵活就业者很难做出理性参保决策。另外, 老年灵活就业者在中青年时期未形成养老储蓄习惯, 老年风险感知虽然存在, 但面对“现在缴费、未来领取”的时间差更倾向认为时间不够。受双曲贴现心理影响, 加之对未来的不确定, 他们过度重视当期医疗和生活开支, 低估远期养老需求。同时, 部分人员对养老保障缺乏信任, 担心缴费后无法足额领取待遇, 或担心政策变动影响自身权益, 进而产生抵触心理, 拒绝参保缴费。

4.3. 养老金产品与需求匹配不足

首先是养老金产品的缴费弹性不足。基本养老保险的缴费基数和缴费频率相对固定, 而老年灵活就业者收入逐年递减且波动大, 难以按固定标准持续缴费。缴费弹性不足导致部分灵活就业人员因短期经济困难而断保, 且断保后重新续缴的手续繁琐, 进一步降低了持续参保的意愿。更关键的是, 现有产品缺乏“可中断、可恢复”的设计, 一旦因生病或淡季断缴就要重新续缴。这导致很多老年人“参保即断保”。其次, 税收激励与老年灵活就业者的收入水平不匹配。现行个人养老金采用的 EET 税收模式仅对中高收入、达到个税起征点的群体有激励作用。而大部分老年灵活就业者都属于低收入群体, 他们的收入一般都没有达到个税起征点 5000 元, 所以他们无法享受缴费税前扣除优惠。况且个人养老金税收政策的真正受益范围有限, 潜在参保群体中仅有不到 8% 能享受到税收红利[9]。最后是产品种类与需求脱节。虽然目前个人养老金产品种类丰富, 但大部分产品都是针对有稳定收入的传统就业群体设计的。面向老年人的低门槛、小额缴费、灵活支取, 还与健康管理挂钩的产品严重匮乏。部分产品还设有最低申购金额限制, 对于月收入仅 3000 元左右的老年灵活就业者来说门槛偏高。此外, 产品宣传渠道主要集中在银行网点、职场宣讲等传统渠道, 难以触及分散在社区和非正规就业场所的老年群体。产品供给与需求的结构性价脱节, 进一步抑制了老年灵活就业者参与养老金的意愿。

5. 优化路径

5.1. 年龄差异化缴费支持

针对老年灵活就业者收入递减、缴费负担重的问题, 可以推出按年龄分段递减的缴费标准: 60~62 岁缴费率为 15%, 63~65 岁降至 12%, 66~70 岁降至 10%, 71~75 岁降至 8%, 75 岁以上再降至 5%。这一安排与该群体收入随年龄下降的趋势相匹配, 能让老年人缴纳得起保费。同时, 推行弹性缴费窗口, 允许按月、按季、按年或零星缴费, 只要年度累计达到最低缴费标准即可。收入低迷期可申请降低缴费标准或暂缓缴费, 后续恢复缴费还能继续累计缴费年限, 避免断保即作废的心理负担。此外, 针对低收入的老年灵活就业者, 实施和收入挂钩的缴费补贴。例如, 月收入低于 2000 元, 政府补贴缴费的 50%; 月收入在 2000~3000 元之间补贴 35%, 3000~4000 元补贴 20%, 4000 元以上无补贴。可以将补贴资金直接划入个人账户, 让低收入老年人参保有动力。在参保服务方面, 进一步简化社保关系转移接续流程, 搭建全国统一的转移接续平台, 实现线上一站式办理, 做到线上就可以全额转移统筹基金、足额累计缴费年限, 消除老年灵活就业者异地参保、流动就业的后顾之忧。

5.2. 运用行为助推, 提升参保意愿

针对老年灵活就业者信息获取不足、养老意识薄弱和对养老金权益兑现不确定性担忧的心理障碍, 应下沉服务重心, 将重心深入到老年群体集中的社区、菜市场、老年活动中心, 进行针对性的政策宣讲。可以制作方言短视频、大字版图文说明等通俗材料, 借助社区微信群、抖音等渠道传播。同时, 依托社区、村委会等基层组织, 加强养老金融教育, 宣传参保的可行性、缴费的弹性衔接机制以及资金的本金

安全承诺等核心信息，帮该群体纠正认知偏差。可以借鉴行为经济学的“助推”思路，设计低成本的干预措施。比如推出“保本承诺”：政府明确承诺，参保人无论领取多久养老金，其个人账户余额在去世后可由家人继承。设置“默认选项”：在老年人办理其他业务时，自动推送参保提示，并提供“一键参保”选项。另外推出“承诺储蓄”工具，允许个人设定未来缴费计划。这些措施可以不用强制要求，就能提高参保率。

5.3. 丰富产品供给，增强适配性

针对现有养老金产品与老年灵活就业者需求匹配不足的问题，要从产品设计、税收激励和补充养老渠道三方面进行改进。

在产品设计方面，鼓励金融机构开发“微型年金”产品。这类产品将最低缴费降至 50 元/月，缴费期限设置为 3~5 年，资金投向保本低风险项目，还支持灵活支取。同时推出“快速待遇”机制。此外，开发“养老金 + 长期护理”绑定产品，允许账户资金用于购买社区护理服务。在税收激励方面，推行差异化税收优惠模式。除现有的 EET 模式外，增加 TEE 模式，让月收入未达到个税起征点的老年灵活就业者也能享受到实惠。这种“EET+TEE”双模式可以让中低收入者能根据自身实际情况在这两种模式中自由选择，方便他们参与第三支柱个人养老金，有助于消除逆向激励，实现税收优惠全覆盖[10]。同时，针对低收入的老年灵活就业者，还可以额外给予财政直接补贴，进一步提高个人养老金制度的吸引力。在补充养老渠道方面，针对老年灵活就业者缺少雇主年金的现状，可以建立面向平台灵活就业人员的专项年金计划，实行个人账户完全积累模式，增强账户的便携性。构建“平台 + 个人 + 政府”三方筹资机制，从平台服务费中按单计提一定比例作为平台缴费，个人自愿配套缴费，政府给予适当补贴，无需固定雇主依托，老年灵活就业者即可自主参保。同时，降低年金计划准入门槛，简化设立流程，鼓励中小企业、平台企业加入集合年金计划，为老年灵活就业者提供补充养老保障。

5.4. 政策可行性与精算评估

本文提出的“快速待遇”机制、年龄差异化缴费支持以及微型年金产品，虽具有较强的现实针对性，但其实施效果仍需从精算平衡、财政承受力与行政可操作性三个层面加以评估。

首先，就“快速待遇”机制而言，其核心在于缩短老年灵活就业者的“缴费 - 领取”间隔，增强制度获得感。为避免对养老基金造成过大短期支付压力，可采用“部分待遇提前给付、完整待遇延后兑现”的渐进式设计。这样既能增强短期激励，又能控制基金支出节奏。其次，从基金精算角度看，应重点测算以下几个指标：一是不同年龄段参保人的平均缴费年限与平均领取年限；二是不同缴费补贴政策下基金的净现金流变化；三是“快速待遇”机制对基金中长期收支平衡的影响。如果采取分层待遇模式，则基金短期支出会有所增加，但可能带来更高的参保率和缴费覆盖率，从而在中长期形成更强的制度扩面效应。因此，该机制是否可行，不能仅看短期财政压力，还应综合考虑参保激励与基金可持续性的动态平衡。再次，在财政资源配置方面，年龄差异化缴费支持和低收入补贴机制需要明确资金来源。较为可行的方式是由中央财政和地方财政按比例分担，对收入低于一定标准的老年灵活就业者给予定向补贴，优先覆盖医疗支出较高、就业不稳定、参保意愿较强但缴费能力不足的人群。对财政压力较大的地区，可探索通过专项转移支付、养老保险补助资金统筹安排等方式进行支持，以避免地方政策执行不均衡[11]。在此基础上，新增的缴费补贴和提前给付待遇还需要引入动态平衡的思路：补贴资金可来源于财政专项转移支付或养老基金投资运营收益划转，提前给付可通过逐年递增领取比例将支付压力拉长，实现以扩面增量对冲增支压力的财务闭环。最后，在行政管理层面，政策实施仍面临账户识别、跨地区转移接续、补贴资格核验等现实挑战。对此，可依托全国统一的社会保险公共服务平台，建立老年灵活就业者参保

信息识别机制,打通人社、税务、医保、民政等部门数据接口,实现缴费、补贴和待遇发放的线上协同办理。同时,应简化参保流程,减少老年群体因操作复杂而放弃参保的情况。只有在制度设计、财政保障与行政执行三方面形成合力,相关政策建议才能真正落地。

6. 总结与展望

本文通过研究发现,老年灵活就业者养老金参与率偏低并非单一因素所致,而是经济能力约束、认知行为偏差与产品匹配不足三者一起作用的结果。其中,收入随年龄的增长递减与固定缴费之间的矛盾是直接的经济制约,双贴现与对养老金权益兑现的不确定性担忧加剧了参保惰性,现有养老金产品与老年灵活就业者的短期、弹性、保本需求匹配度有限,进一步降低了参保吸引力。针对上述问题,本文提出了缓解经济能力约束、纠正认知与行为偏差、改善养老金产品与需求匹配、构建多方协同支持网络等优化路径。并在各项措施中着重考虑了缴费负担的合理分摊、补贴资金的投放以及待遇支付的节奏控制,力求在改善参保体验与维护基金健康运行之间找到平衡点。这些措施聚焦于老年灵活就业者的实际困难和特殊需求,具有较强的可操作性。但是研究本身仍存在一定的局限,未来将进一步开展实证分析,量化各个因素对参保行为的影响。同时,也会针对不同类型老年灵活就业群体进行差异化研究,并借鉴其他国家的成熟经验,进一步完善老年灵活就业者的养老保障设计。

参考文献

- [1] Laibson, D. (1997) Golden Eggs and Hyperbolic Discounting. *The Quarterly Journal of Economics*, **112**, 443-478.
<https://doi.org/10.1162/003355397555253>
- [2] Barr, N. (2025) Risk-Sharing in Pension Plans: Multiple Options. *Economics and Philosophy*, **41**, 192-198.
<https://doi.org/10.1017/s0266267124000403>
- [3] 北京腾景大数据应用科技研究院, 蚂蚁集团研究院. 灵活就业群体调查暨 2025 年二季度灵活就业景气指数报告[R/OL]. <https://www.fxbaogao.com/detail/5008268>, 2026-04-28.
- [4] 储怡安, 朱勤. 城职保缴费门槛、灵活就业人员参保行为与养老金的福利分层——来自 CHFS 2015-2019 年的微观证据[J]. *保险研究*, 2023(5): 82-95.
- [5] 张漫游. 个人养老金制度全国落地周年记: 提升“存量”黏性成新焦点[N]. *中国经营报*, 2025-12-08(B02).
- [6] 赵青. 基于合理缴费负担的灵活就业人员社会保险参保路径研究[J]. *社会保障评论*, 2023, 7(2): 94-108.
- [7] 郑功成. 建设与人口老龄化相适配的养老金融体系[J]. *新华智库研究*, 2026(2): 2-4.
- [8] 陆颖, 张翔. 灵活就业人员社会保障制度信任、参保决策与收入再分配[J]. *经济理论与经济管理*, 2025, 45(5): 37-54.
- [9] 李辰. 第三支柱个人养老金税优政策的效应评析[J]. *保险研究*, 2024(7): 64-74+127.
- [10] 郑秉文, 刘鹏. 个人养老金税收优惠模式的局限与改革[J]. *税务研究*, 2025(12): 66-74.
- [11] 王增文, 李晓琳, 吴健, 等. 何以推进灵活就业人员养老保险扩面?——基于制度可持续性与公平性的视角[J]. *财经理论与实践*, 2024, 45(3): 35-43.