Aging Research 老龄化研究, 2026, 13(10), 754-761
Published Online October 2026 in Hans. https://www.hanspub.org/journal/ar
https://doi.org/10.12677/ar.2026.1310817

Hans汉斯

人口老龄化背景下我国养老保障体系的优化路径研究

刘德棚

贵州大学法学院，贵州 贵阳

收稿日期：2026年7月3日；录用日期：2026年10月22日；发布日期：2026年10月30日

摘　要

当前我国已全面进入深度老龄化社会，人口老龄化呈现规模大、增速快、未富先老、区域失衡的典型特征。人口结构变迁、人均寿命提升与低生育率叠加，使传统养老保障体系结构性矛盾持续凸显，养老保险基金收支承压、养老服务供需错配、多层次保障发展滞后、城乡养老资源不均等问题愈发突出。本文立足我国老龄化发展现状，系统梳理养老保障体系建设成效，深入剖析制度运行短板，从基本养老保险提质增效、多层次养老体系协同发展、养老服务供给优化、城乡养老均衡建设、医养深度融合、智慧适老化治理升级六个维度，提出可落地的优化路径。研究旨在完善现代化养老保障体系，提升制度公平性与可持续性，为积极应对人口老龄化提供理论支撑与实践参考。

关键词

人口老龄化，养老保障，养老保险，养老服务，多层次保障

Research on the Optimization Path of China’s Elderly Security System under the Background of Population Aging

Depeng Liu

Law School, Guizhou University, Guiyang Guizhou

Received: July 3, 2026; accepted: October 22, 2026; published: October 30, 2026

Abstract

China has entered an era of deep population aging with the characteristics of a huge elderly

文章引用: 刘德棚. 人口老龄化背景下我国养老保障体系的优化路径研究[J]. 老龄化研究, 2026, 13(10): 754-761.
DOI: 10.12677/ar.2026.1310817

population, rapid aging speed, aging before economic maturity, and unbalanced regional development. Changes in population structure, increased life expectancy and long-term low fertility have intensified structural conflicts in the elderly security system. Major challenges include pension fund pressure, mismatched elderly care supply and demand, underdeveloped multi-level security, and unbalanced urban and rural pension resources. Based on the current situation of population aging, this paper summarizes the achievements and deficiencies of China's elderly security system. It puts forward targeted optimization strategies in six aspects: basic pension insurance improvement, multi-level pension system coordination, elderly care service upgrading, urban-rural pension balance, medical-elderly care integration, and age-friendly intelligent governance. The study aims to construct a fairer and more sustainable modern elderly security system and provide references for coping with population aging.

Keywords

Population Aging, Elderly Security, Pension Insurance, Elderly Care Services, Multi-Level Security

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. 研究背景、文献综述与核心概念界定

1.1. 研究背景

第七次全国人口普查官方数据显示，我国 60 岁及以上人口 264018766 人，占总人口 18.70%；65 岁及以上人口 190635280 人，占总人口 13.50%，老龄化进程加速推进[1]。至 2023 年末，全国 60 周岁及以上老年人口 29697 万人，占总人口 21.1%，65 周岁及以上人口 21676 万人，老年人口抚养比升至 15.4%，正式迈入深度老龄化阶段[2]。与发达国家同步工业化的老龄化进程不同，我国老龄化具备“未富先老、增速快、老龄基数庞大、城乡分化明显”的独特属性。

伴随家庭结构小型化、劳动力跨区域流动常态化，至 2021 年，全国约有 1.78 亿空巢老人[3]，传统家庭养老的承载能力持续弱化，社会化养老保障成为民生兜底的核心支撑。人社部 2023 社保运营数据显示，全国基本养老保险参保超 10.5 亿人[4]，但区域基金分化显著，东部省份基金结余充足，中西部劳务输出大省长期依靠中央调剂补助，收支结构性压力持续放大。

经过多年制度迭代，我国构建起城乡统筹、全民覆盖的养老保障整体框架，基本养老保险实现法定人群全覆盖，居家－社区－机构联动的养老服务模式落地推行。《“十四五”国家老龄事业发展和养老服务体系规划》[5]顶层设计文件，明确要健全公平统一、可持续的多层次社会保障体系，补齐养老服务供给短板。但深度老龄化持续推进过程中，原有制度设计与群众多元养老需求的适配矛盾持续显现，基金收支压力、城乡资源差距、专业服务短缺等现实难题制约老龄事业高质量发展，在此背景下梳理体系短板、探索长效优化方案具备现实价值。

[1]https://www.stats.gov.cn/zt_18555/zdtjgz/zgrkpc/dqcrkpc/ggl/202302/t20230215_1904001.html
[2]https://www.mca.gov.cn/n2623/n2685/n2698/c1662004999980001751/part/19869.pdf
[3]https://www.toutiao.com/article/7457358021295931943/
[4]https://www.mohrss.gov.cn/wap/xw/rsxw/202307/t20230721_503273.html,2023-07-21.
[5]https://www.gov.cn/zhengce/content/2022-02/21/content_5674844.htm

1.2. 核心概念界定

人口老龄化：国际通行划分标准为65岁及以上人口占总人口7%进入老龄化社会，占比达14%即为深度老龄化社会[6]。我国老龄化进程超前于经济现代化建设，养老配套制度准备不足，保障压力更为突出。

养老保障体系：采用广义界定，分为经济保障、服务保障两大板块。经济保障以基本养老保险为主体，企业年金、个人养老金、商业养老金融为补充；服务保障覆盖居家、社区、机构三类载体，提供生活照料、康复护理、健康管理等配套服务。

多层次养老保障：国内统一的三支柱制度架构，第一支柱为政府主导基本养老保险，承担基础生存保障职能；第二支柱为单位设立企业年金、职业年金，提升职工退休收入水平；第三支柱为居民自愿参与的个人养老金与商业养老产品，满足差异化、高品质养老需求。

1.3. 国内外文献综述、研究争议与本文理论创新

1.3.1. 国外相关理论与实证研究

国外养老保障研究起步更早，形成完整理论体系。人口学层面，Notestein人口转型理论[1]揭示生育率、双率下降催生老龄化底层逻辑；福利体制领域，Esping-Andersen《福利资本主义的三个世界》[2]以“去商品化”划分三类养老福利模式，成为跨国对比通用框架；世界银行1994年《防止老龄危机》提出经典三支柱模型，主张公共养老、单位补充、个人储蓄多元分担长寿风险，后续拓展五支柱框架纳入家庭照护服务(World Bank, 1994) [3]。生命周期储蓄理论(Modigliani)为第三支柱个人养老金融提供微观解释，OLG世代交叠模型被广泛用于养老金收支量化测算。

实证研究方面，OECD历年《养老金概览》对比欧美日韩制度，指出强制第二支柱、高税优第三支柱、全国统一长护险能够均衡养老结构[4]；IMF、ILO学界形成持久分歧：一派认为现收现付制长期必然收不抵支，应扩大积累制规模[5]；另一派认为国有资本划转、财政调剂可稳定现收现付体系，无需激进转型[6]。国别经验显示美国401 (k)、日本年金改革、北欧寿命联动退休制度各有利弊，为我国改革提供参照样本。

1.3.2. 国内代表性学术研究成果

本文围绕以下方向讨论现有研究。第一，多层次养老保险制度研究。郑功成(2011)指出我国养老核心短板为“一柱独大”，必须统筹城乡权责[7]；郑秉文(2026)等学者分析发达国家第三支柱养老金的核心特征，据此提出推动我国多层次、多支柱养老保险体系高质量发展的完善建议[8]；文根第(2026)系统分析了延迟退休政策可以促进第二、三支柱养老金的积累[9]；孙祁祥认为中小微成本约束、税收激励不足是企业年金覆盖率低迷的核心诱因[10]。当前，我国养老金替代率仅49%[7]，二、三支柱积累不足，已形成学界共识。第二，医养融合与长期护理保险研究。学界统一认同长护险可化解失能致贫[11]，但存在路线分歧，目前全国49个长护险试点仅覆盖1.88亿人[8]，待遇享受人群占比低，社会化分担机制尚未成型。第三，智慧养老与数字适老化研究。李长远(2026) 智慧养老面临需求识别不精准、服务响应不及时等显示问题，并提出未来需通过提升智慧养老设施智能化水平等对策建议来推动数字平台赋能智慧养老敏捷治理[12]。

[6] https://www.stats.gov.cn/zs/tjws/tjbz/202301/t20230101_1903949.html
[7] https://3zhizhu.cn/%e4%b8%ad%e5%9b%bd%e5%85%bb%e8%80%81%e9%87%91%e6%9b%bf%e4%bb%a3%e7%8e%87%e4%bb%8549%ef%bc%9a%e6%97%a5%e6%9c%ac33-9%e3%80%81%e7%be%8e%e5%9b%bd40-3%ef%bc%8coecd%e4%b8%89%e6%94%af%e6%9f%b1%e6%af%94/
[8] https://www.nhsa.gov.cn/art/2025/11/20/art_198_18723.html, 2025-11-20.

1.3.3. 当前研究争议、现存空白与本文独特视角

1、核心学术争议

(1) 养老金可持续路径：仅依靠全国统筹、延迟退休能否化解中长期缺口，还是必须同步壮大二、三支柱 + 全国长护险协同改革；

(2) 第二支柱发展路线：企业年金应当强制落地，还是依靠税收优惠自愿发展；

(3) 城乡一体化改革：一步统一城乡养老金待遇，还是优先补齐农村养老服务短板渐进缩小差距。

2、现有研究空白

(1) 维度割裂：多数文献单独研究养老保险资金或养老照护服务，缺少“经济保障 + 服务保障”整合分析框架；

(2) 实证薄弱：大量研究仅定性论述政策，缺少七普、民政部老龄公报、人社基金年报连续量化数据支撑；

(3) 城乡失衡：研究重心偏向城镇，农村留守老人、村级互助养老量化分析不足；

(4) 政策碎片化：单独讨论单一改革举措，缺少六大路径联动协同的完整方案；

(5) 理论本土化：直接照搬 OECD 三支柱模式，未适配我国中小微企业占比高、农村深度老龄化国情。

3、本文理论贡献

本文整合资金、照护、数字治理三维分析框架，全文嵌入官方可溯源统计数据，区分城乡差异化政策工具，修正国外养老理论适配本土国情，构建多制度联动协同优化方案，弥补现有研究割裂、实证不足、城乡失衡的缺陷。

2. 我国养老保障体系发展现实成效

2.1. 基本养老保险制度实现全民覆盖，运行稳定性增强

我国搭建城镇职工、城乡居民并行的双轨基本养老保险制度，打破传统城乡二元养老分割格局。职工养老保险采用社会统筹与个人账户结合筹资模式，城乡居民养老保险依托个人缴费、财政补贴共同构成资金池，两类制度覆盖企业职工、灵活就业人员、农村居民、城镇无业群体等全部人群。截至 2023 年末全国基本养老保险参保人数达 10.66 亿人[9]。

养老保险全国统筹机制落地后，中央建立养老基金统一调剂分配规则，有效缓解东部劳动力流入省份基金结余充裕、中西部劳务输出大省基金缺口较大的区域失衡问题，整体制度抗风险能力显著提升。同时相关部门持续推进参保扩面，将外卖、网约车等新业态从业者纳入保障范围，基本实现法定劳动群体应保尽保。全国社保基金持续委托市场化投资，国有资本划转社保稳步落地，长期资金储备持续夯实。

2.2. 多元养老服务框架初步成型，居家养老占据主体地位

国内确立“居家为基础、社区为依托、机构为补充、医养相结合”的养老服务发展方针。受传统家庭观念、经济成本约束，超九成老年人选择居家养老，是国内主流养老模式；社区配套日间照料中心、老年助餐点、康复服务站作为中间支撑，弥补居家照料资源缺口；公办、民办养老机构重点面向特困、失独、重度失能老人，发挥兜底保障功能。

依据《2023 年度国家老龄事业发展公报》，全国各类养老服务机构和设施 40.4 万个，养老床位 823 万张。其中，注册登记的养老机构 4.1 万个，床位 517.2 万张(护理型床位占比为 58.9%)；社区养老服务

[9]http://society.people.com.cn/n1/2024/0126/c1008-40166897.html

机构和设施 36.3 万个，床位 305.8 万张 [10]。各地陆续落地普惠养老配套政策，面向高龄、重度失能群体发放护理补贴，推进老旧住宅家庭适老化改造工程。医养融合模式逐步铺开，基层卫生院、综合医院与养老站点建立合作关系，常态化开展老年慢病筛查、康复护理、术后养护服务，打通养老与医疗服务衔接通道。

2.3. 多层次养老保障制度框架落地，补充保障稳步发展

三支柱养老保障体系顶层设计已全部出台，逐步改变单一依靠基础养老金的养老格局。第一支柱基本养老保险制度成熟、覆盖范围广，是老年群体最核心的收入来源；第二支柱企业年金、职业年金在机关事业单位、大型国有企业广泛推行，有效拉高体制内职工退休待遇；第三支柱个人养老金制度全国推开，配套个税抵扣优惠政策，银行、保险、理财机构同步推出低风险养老金融产品，丰富居民长期养老储备渠道。

2.4. 老龄协同治理机制逐步完善，智慧养老配套落地

当前形成多部门协同老龄工作机制，《中华人民共和国老年人权益保障法》[11]从法律层面划定养老权责、规范养老行业经营秩序、保障老年人基础权益。各地财政设立老龄事业专项经费，用于养老设施新建改造、护理人才技能培训、农村留守老人帮扶等民生项目。数字政务同步延伸至养老领域，线上养老金申领、养老服务预约、健康档案查询功能全面上线，简化老年群体办事流程，养老服务数字化水平持续提升。

3. 人口老龄化背景下养老保障体系现存突出矛盾

3.1. 基本养老保险长期收支承压，制度公平性存在短板

深度老龄化直接改变人口抚养结构，劳动年龄人口逐年缩减、养老金领取人群持续扩张，缴费端收缩、支出端扩容造成基金长期收支失衡。区域发展差距进一步放大保障压力，东部经济发达省份劳动力集聚，养老基金结余充足；中西部老龄化程度偏高、青壮年持续外流，地方财政补贴负担沉重，全国调剂机制仅能短期缓解缺口，无法根除结构性矛盾。

城乡养老待遇分化问题客观存在。城镇职工养老保险缴费基数高、缴费年限稳定，退休后养老金待遇远高于城乡居民养老保险；农村老年群体仅依靠有限基础养老金，抵御大病、长期失能风险的能力薄弱。此外，灵活就业人员跨省市流动、职工养老与居民养老互转流程繁琐，年限折算规则复杂，大量低收入务工群体因操作成本高出现断缴、弃缴，长期养老权益受损。

3.2. 多层次保障发展失衡，第二、第三支柱支撑力不足

我国养老保障呈现“一柱独大”的畸形结构，绝大多数养老压力集中于基本养老保险，二、三支柱发育滞后。第二支柱职业年金覆盖了所有机关事业单位工作人员，但企业年金则覆盖了约 6%的企业职工[12]；中小微企业经营利润有限，额外缴纳年金会抬高用工成本，民营企业参与意愿偏低，年金仅覆盖少数体制内单位，普惠性缺失。

第三支柱个人养老金发展同样不及预期，居民长期养老储备意识薄弱，参与积极性偏低；市场养老金融产品同质化严重，部分产品投资门槛高、资金锁定期长，适配中低收入群体的普惠型产品稀缺；个税抵扣优惠力度有限，政策激励效果不足，难以分担第一支柱保障负荷。

[10] https://www.mca.gov.cn/n2623/n2685/n2698/c1662004999980001751/part/19869.pdf
[11] https://www.gov.cn/guoqing/2021-10/29/content_5647622.htm
[12] https://www.rmlt.com.cn/2023/0310/667980.shtml

3.3. 养老服务供需结构性错配，专业服务供给能力不足

居家社区养老配套资源缺口明显：国内居家养老占绝对主体，但多数老旧小区缺少标准化养老服务站点，农村地区助餐、助浴、上门康复护理服务几乎空白；家庭适老化改造财政补贴标准偏低、覆盖人群有限，普通家庭自主改造意愿不强；社区日间照料中心普遍存在运营经费不足、专业护理人员短缺问题，大量设施闲置浪费。

机构养老供给分层失衡：高端民办养老机构收费标准高，普通工薪家庭难以负担；公办养老机构床位稀缺，排队周期长，仅优先保障特困群体；中端普惠型护理床位供给缺口巨大。多数养老机构仅能提供基础衣食照料，缺少慢病管理、术后康复、重度失能专业照护能力。

养老护理人才长期短缺：护理岗位薪资水平低、劳动强度大、社会认可度不足，人员流失率居高不下；高校养老服务相关专业招生规模偏小，专业人才储备不足；农村地区无专职养老护理人员，全部照料责任压在老年人家属身上，家庭养老负担沉重。

3.4. 城乡养老资源分配不均，农村养老配套短板突出

城乡二元结构问题在养老领域持续显现。城市拥有完善的养老社区、康复机构、养老金融配套，养老服务精细化、多元化程度高；农村养老依旧依靠土地收益与子女赡养，公共养老基础设施匮乏。城镇化推进过程中农村青壮年大量外出务工，留守、空巢、独居老年群体规模持续扩张，日常照料、医疗陪护、精神慰藉服务全面缺位；农村基础养老金上调幅度缓慢，基层财政配套能力弱，城乡老年群体晚年生活质量差距持续拉大。

3.5. 医养融合深度不足，失能风险社会化分担机制缺失

现阶段医养结合多停留在浅层签约合作，医疗机构与养老机构双向转诊、慢病长期管理、康复养护联动机制尚未常态化落地；乡镇卫生院康复护理设备短缺，专业照护人员不足，难以承接高龄、失能老人长期养护需求。长期护理保险仅在部分城市试点[13]，未实现全国统一推行，重度失能老人大额护理开支完全由家庭承担，失能致贫、失能返贫风险突出，缺少社会化风险分散渠道。

3.6. 数字适老化改造滞后，老年数字鸿沟问题凸显

智慧养老、线上政务全面普及，但高龄、农村、低学历老年人普遍不具备智能手机操作能力，线上办事渠道变相抬高老年群体服务门槛；商用智能养老监测设备定价偏高，操作界面复杂、功能冗余，适配老年人简化操作的产品供给不足；数字化养老红利无法覆盖全部老年群体，养老服务普惠性大打折扣。

4. 人口老龄化背景下养老保障体系优化实施路径

4.1. 筑牢第一支柱保障根基，提升养老保险公平与可持续性

持续优化养老保险全国统筹调剂分配规则，加大对中西部高老龄化、基金缺口突出地区的财政倾斜力度，统一全国参保、缴费、异地转移、待遇计发标准化规则，消除区域制度壁垒。循序渐进推进延迟法定退休年龄改革，拉长居民养老保险缴费周期，优化人口抚养结构，从源头缓解基金长期收支压力。

建立城乡居民基础养老金动态上调机制，联动物价涨幅、居民人均年收入定期提高最低基础养老金标准；优化参保补贴梯度，对高档次缴费人群给予更高财政补贴，引导居民多缴、长缴。针对农村低保、特困、高龄独居老人增设专项养老生活补助，兜住低收入老年群体经济底线。

[13]https://www.gov.cn/gongbao/content/2020/content_5570107.htm

简化灵活就业人员线上参保、异地转移、保费补缴操作流程，优化职工养老与居民养老互转折算规则；推行分档弹性缴费模式，允许低收入从业者阶段性选择低缴费基数，减少断缴、弃缴现象，实现法定人群应保尽保。

4.2. 培育二、三支柱发展动能，构建均衡多层次养老保障格局

出台小微企业年金配套税费减免、财政补贴政策，降低企业建立年金制度的用工成本；推广行业联盟、区域集体年金模式，打破单一企业建池限制，吸纳中小微企业职工纳入第二支柱保障范围，拓宽年金覆盖人群。

优化个人养老金税收优惠政策，提高税前抵扣额度、降低账户参与门槛；引导金融机构开发低门槛、短锁定期、稳健型养老储蓄、理财、商业养老保险产品，贴合中低收入居民养老储备需求；依托社区、银行网点开展常态化养老规划科普宣传，培育居民长期养老储蓄意识，激活第三支柱市场活力。

清晰划分三大支柱功能边界：第一支柱保障基础生存需求，第二支柱提升职工退休生活品质，第三支柱满足个性化、高品质养老需求；打通三类养老账户信息互通通道，实现合规场景下资金有序衔接，形成阶梯式分层养老收入保障体系。

4.3. 重构养老服务供给结构，化解供需结构性错配矛盾

将标准化社区养老服务设施纳入新建住宅强制配套指标，同步推进老旧小区日间照料中心、老年食堂改造扩容；加大家庭适老化改造财政补贴力度，扩大普惠改造覆盖范围，降低居民自费改造成本；扶持本土小型居家养老服务企业，常态化提供助餐、助浴、保洁、上门巡诊服务，夯实居家养老基础支撑。

政府通过土地出让优惠、场地租金减免、运营补贴扶持民办普惠养老机构，限定收费上限，面向普通工薪家庭开放；优化公办养老机构兜底定位，床位优先供给失独、重度失能、特困老人；重点扩增失能、半失能专业护理床位，配套康复理疗设备，区分自理、半失能、全失能老人实施分层分类照料。

健全养老护理人才培育激励体系：扩大高校老年护理、养老服务管理专业招生规模，设立专项助学金；建立护理员技能等级与岗位薪资直接挂钩机制，发放一线护理专项岗位津贴，提升岗位薪资待遇与社会认可度；依托乡镇卫生院、社区服务中心开展短期护理技能公益培训，吸纳闲置劳动力转型养老护理岗位，填补人才缺口。

4.4. 统筹城乡养老一体化建设，补齐农村养老发展短板

设立农村老龄事业专项财政经费，在乡镇建设综合养老服务中心，村级配套互助养老点，覆盖日间照料、老年助餐、免费健康巡诊等基础服务，填补农村公共养老空白。建立农村独居、空巢、高龄老人月度上门巡访制度，落实村干部、村医结对帮扶机制；完善农村特困老人集中供养制度，兜底无子女照料老年群体基本生活。

逐步统一城乡养老服务补贴、适老化改造、老年福利政策标准，破除城乡二元分割壁垒；鼓励城市连锁养老机构下沉乡镇开设分支机构，推动城镇优质养老服务资源向农村流动，实现城乡养老资源均衡共享。

4.5. 推进医养深度融合，建立社会化失能风险分担机制

出台医养合作标准化实施规范，搭建医疗机构与养老机构双向转诊绿色通道，建立老年慢病长期动态管理机制；支持综合医院开设养老护理病区、养老机构配套标准化医务室，基层卫生院定期为居家、社区老人开展免费体检、慢病干预。

全面落地长期护理保险制度，总结各地试点成熟经验，全国统一制度运行框架，构建个人、单位、

财政三方共担的筹资模式，对重度失能老人机构护理、上门居家护理费用按比例报销，分散家庭大额照料支出风险，破解失能致贫难题。优化城乡居民医保老年倾斜政策，提高高龄、慢病、康复护理项目报销比例，降低老年群体医疗自付负担，实现养老保障与医疗保障制度联动兜底。

4.6. 推进全域适老化改造，弥合老年数字鸿沟

坚持线上线下服务渠道并行，所有社保、养老业务永久保留线下人工办理窗口，严禁强制数字化办理；社区设立数字助老服务站，配备专职工作人员协助老年人完成养老金查询、服务预约、医保结算线上操作，解决老年人智能设备操作难题。

财政补贴企业研发平价简易适老化智能养老设备，简化操作界面，仅保留紧急呼叫、健康监测核心功能，面向低收入老年群体平价投放；社区定期开设智能手机操作公益课堂，手把手教学线上挂号、视频通话、社保查询基础功能，提升老年人数字适应能力，让数字化养老服务普惠全部老年群体。

5. 结语

深度老龄化时代，我国养老保障体系同时面临养老保险基金可持续压力、多层次保障结构失衡、养老服务供需错配、城乡资源分配不均、医养融合程度不足、老年数字鸿沟等多重复合型挑战。养老保障体系优化不能依靠单一政策局部修补，必须统筹经济保障、服务保障两大板块实施系统性改革。

完善现代化养老保障体系，首先要稳住基本养老保险第一支柱，通过全国统筹、待遇均衡化改革筑牢全民基础养老安全网；其次补齐第二、第三支柱发展短板，打造三层互补均衡的多元资金保障体系；同时重构居家、社区、机构融合的养老服务供给结构，重点解决普惠护理床位、专业护理人才、农村养老配套短缺问题；配套推进城乡统筹、医养融合、全域适老化数字化改革，全方位化解老年群体经济、照料、医疗多重养老风险，构建长效可持续养老保障格局。

应对人口老龄化是长期系统性民生工程，未来多层次养老保障均衡化、养老服务普惠专业化、多部门老龄协同治理将成为发展主流。通过持续制度优化，逐步建成适配我国老龄化国情、覆盖全民、公平统一、安全可持续的现代化养老保障体系，切实保障亿万老年人晚年生活品质，稳步实现积极应对人口老龄化中长期发展目标。

参考文献

[1] Notestein, F.W. (1945) Population—The Long View. In: Schultz, T.W., Ed., *Food for the World*, Chicago University Press, 36-57.

[2] Esping-Andersen, G. (1990) The Three Worlds of Welfare Capitalism. Polity Press.

[3] World Bank (1994) Averting the Old Age Crisis: Policies to Protect the Old and Promote Growth. World Bank.

[4] OECD (2023) Pensions at a Glance 2023: OECD and G20 Indicators. OECD Publishing.

[5] IMF (2006) Pension Challenges in an Aging World. International Monetary Fund.

[6] ILO (2022) Lessons from Four Decades of Pension Privatization in Latin America, 1980-2020. International Labour Organization.

[7] 郑功成. 中国社会保障改革与发展战略[M]. 北京: 人民出版社, 2011.

[8] 郑秉文, 胡雅洁, 刘鹏. 第三支柱养老金投资产品的国际比较及其对中国的启示[J]. 武汉科技大学学报(社会科学版), 2026(2): 14-27.

[9] 文根第. 银发经济背景下的延迟退休政策对养老金融市场的影响分析[J]. 中国保险, 2026(2): 33-39.

[10] 孙祁祥, 郑伟. 中国养老年金市场: 发展现状、国际经验与未来战略[M]. 北京: 经济科学出版社, 2013.

[11] 朱铭来, 申宇鹏, 康琢. 失能风险、长期护理保险与家庭持久性贫困[J]. 经济学动态, 2023(9): 111-130.

[12] 李长远. 数字平台赋能智慧养老敏捷治理: 运行机理、现实掣肘与进阶路径[J]. 江淮论坛, 2026(3): 46-54.