

“数字红利”还是“数字鸿沟”？互联网使用对老年人受骗风险的双重效应研究

陆潭晟, 田静茹, 张舒悦, 陈曼如

南京邮电大学通达学院, 江苏 扬州

收稿日期: 2026年6月10日; 录用日期: 2026年9月10日; 发布日期: 2026年9月21日

摘要

本研究旨在系统揭示互联网使用对老年人受骗风险的双重效应及其内在机理。通过深入剖析互联网使用所产生的保护路径与风险诱致路径, 研究发现互联网作为“数字红利”的载体, 通过拓展权威信息渠道与强化代际社会连接, 能够为老年人构筑了抵御受骗风险的认知与情感双重防线。然而, 数字鸿沟的存在, 特别是操作技能的匮乏与数字化认知的局限, 使老年人在算法驱动的网络环境中面临被动暴露与精准“围猎”的双重风险。操作层面的技能短板导致账户安全脆弱, 而认知层面的局限则在算法推荐下被放大, 形成“认知洼地”与“信息茧房”的恶性循环, 显著提升了受骗风险。研究提出, 确保老年群体远离受骗风险需实现“红利强化”与“鸿沟弥合”的动态平衡, 建立“家庭-社区-平台”多方协同治理, 构建综合防护体系, 以平衡技术赋能风险防范, 为老年群体提供系统性保障。

关键词

互联网使用, 受骗风险, 数字红利, 数字鸿沟

“Digital Dividend” or “Digital Divide”? The Dual Effects of Internet Use on Fraud Risk among Older Adults

Tansheng Lu, Jingru Tian, Shuyue Zhang, Manru Chen

Tongda College of Nanjing University of Posts and Telecommunications, Yangzhou Jiangsu

Received: June 10, 2026; accepted: September 10, 2026; published: September 21, 2026

Abstract

This study aims to systematically elucidate the dual effects of internet use on older adults' suscep-

文章引用: 陆潭晟, 田静茹, 张舒悦, 陈曼如. “数字红利”还是“数字鸿沟”? 互联网使用对老年人受骗风险的双重效应研究[J]. 老龄化研究, 2026, 13(9): 336-343. DOI: 10.12677/ar.2026.139664

tibility to fraud and their underlying mechanisms. Through an in-depth analysis of the protective pathways and risk-inducing pathways generated by internet use, the study reveals that the internet, as a vehicle of “digital dividends”, can construct dual cognitive and emotional defenses against fraud risk for older adults by expanding authoritative information channels and strengthening intergenerational social connections. However, the existence of the digital divide—particularly the deficiency in operational skills and the limitations in digital cognition—exposes older adults to the dual risks of passive exposure and targeted “algorithmic predation” within algorithm-driven online environments. Skill deficiencies at the operational level render account security vulnerable, while cognitive limitations are amplified by algorithmic recommendations, forming a vicious cycle of “cognitive depression” and “information cocoons”, which significantly elevates fraud susceptibility. The study proposes that safeguarding older adults from fraud risk requires a dynamic balance between “dividend enhancement” and “divide bridging”, alongside the establishment of a multi-stakeholder collaborative governance framework involving families, communities, and digital platforms. Such a comprehensive protection system is essential to reconcile technological empowerment with risk prevention, thereby providing systematic safeguards for the elderly population.

Keywords

Internet Use, Fraud Risk, Digital Dividend, Digital Divide

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

人口深度老龄化与数字技术全民普及的双向叠加，构成了当前我国社会发展的核心背景。伴随银发网民规模的持续扩张，老年群体遭遇线上诈骗侵害的案件数量逐年攀升，老年数字安全已成为民生治理领域的重点议题。在数字金融全面渗透的背景下，老年人在数字操作能力和金融认知上的结构性短板愈发突出，使其成为各类诈骗的高危对象。以虚假投资理财诈骗为例，50 岁以上受害者占比高达 40%¹，且针对老年群体的新型线上诈骗手段不断翻新。互联网对老年金融安全呈现显著的“双刃剑”效应：一方面，线上渠道有助于普及反诈知识、搭建亲子远程监护机制，释放数字红利；另一方面，多层数字鸿沟叠加线上情感营销、社群盲从投资等因素，反而进一步放大老年人的受骗风险[1]。现有实证研究多单一聚焦于互联网的正向或负向影响，缺乏从质性视角剖析同一老年个体“因上网获得保护却又更易受害”的内在张力，对两种效应共存的形成条件梳理不足[2]，既有结论难以有效指导社区适老化数字教育、家庭线上反诈等分层化实践[3]。鉴于此，本研究试图突破传统单向研究范式，从“数字红利”保护路径与“数字鸿沟”风险诱致路径双线切入，系统揭示互联网影响老年人金融受骗风险的内在机理，进而为社区适老化数字教学、平台老年内容管控、家庭线上反诈沟通等领域提供分层治理思路，力求在释放数字红利与弥合数字鸿沟之间实现动态平衡，切实保障老年群体是切身权益。

2. 老年群体互联网使用与金融受骗现状

2.1. 老年网民的规模扩张与数字融入

2010 年，我国有上网经历的 60 岁及以上老年人数尚不足千万人[4]，但伴随移动互联网基础设施的

¹http://news.cnr.cn/native/gd/20251230/t20251230_527477583.shtml

全面覆盖与老年群体维持社会连接、获取生活服务的现实需求持续释放,老年网民规模实现跨越式增长。截至 2025 年 6 月,60 岁及以上老年网民规模达 1.61 亿人,约占整体网民的 14.3%,老年群体互联网使用率达 52.0% [5]。在这个过程中,老年群体已从数字生活的“边缘者”转变为重要参与者,其触网规模的扩张在重塑互联网格局的同时,也推动大量老年人完成向数字金融服务主体的角色跃迁。

随着数字参与的深化,越来越多的老年人频繁涉足线上交易场景,老年网民规模的扩大同步推动其金融行为向数字化转型,网络支付功能的使用率已接近年轻群体水平[4]。然而,老年群体在融入数字金融过程中存在明显劣势:系统性的数字操作能力普遍欠缺,金融知识储备亦显不足,数字认知与金融认知呈现双重薄弱状态。认知与操作层面的双重短板,经由互联网的技术中介作用,转化为具体的风险暴露通道,使互联网对老年金融安全呈现出防护与风险并存的复杂面貌。在防护维度,线上渠道可定向推送反诈资讯、支持子女远程协助,为具备基础数字素养的老年人构筑技术赋能的安全屏障;在风险维度,数字素养的不足使老年人极易被算法驱动的情感营销和社群跟风投资所诱导,财产受损的可能性被显著放大。正是互联网的同一技术架构,同时承载了防护与致害的双重功能,使得“到底要不要上网”成为老年群体难以回避的现实困境。

2.2. 老年人受骗的类型演变与风险暴露

涉老金融诈骗手段随技术迭代经历了从“线下接触”到“线上广撒网”再到“技术精准围猎”的阶段性演变。早期,诈骗主要依托线下物理空间展开,以“养老服务”“养老项目”“养老产品”“以房养老”等为名实施非法集资与虚假宣传,核心逻辑为“会销模式”,风险暴露源于老年人对健康与养老保障的焦虑以及线下面对权威的盲从,此阶段非法吸收公众存款罪和集资诈骗罪约占 80%²。随着通信技术普及,诈骗向虚拟空间大规模迁移,犯罪分子利用电话、短信进行“广撒网”,电信诈骗、冒充公检法等手段成为主流,犯罪半径从社区扩展至全国范围。此阶段的风险暴露发生根本转变——老年人原有的“熟人信任机制”在陌生人社会中失效,而对电话那头“权威身份”缺乏质疑习惯,导致脆弱性被急剧放大。研究表明,互联网的使用同时具有“曝露效应”和“学习效应”,前者使老年人被诈骗接触的概率增加,后者则可能降低实际受骗概率[1]。

当前阶段,涉老诈骗完成了从欺诈信息随机推送到基于用户画像的信息定向推送机制,即“技术精准围猎”的质变,国家反诈中心数据显示虚假投资类诈骗已成为 2025 年单案损失最大的类型,50 岁以上受害者占比达 40%³。当前诈骗的三个核心维度——技术伪装、情感操控、链条运作——恰恰与老年人数字生活行为的三个特征形成精准咬合。技术伪装对应老年人的“数字认知缝隙”:诈骗分子将骗局包装为“元宇宙”“区块链”“AI 变现”等前沿概念,甚至借助 AI 换脸、语音合成冒充亲友或权威身份,使老年人原有的“眼见为实”判断法则彻底失效。情感操控对应老年人数字社交中强烈的情感需求:诈骗分子牢牢锁定老年人“信息闭塞、信任权威、有情感陪护需求、渴望融入数字社会”等心理特征,通过长期情感渗透建立深度信任后实施资金收割。链条运作对应老年人数字金融行为中的“被动参与”:当前骗局不再单向骗取资金,而是诱导老年受害者在不知情中参与洗钱链条,或引入“发展下线”传销机制实现裂变式传播。研究进一步表明,数字鸿沟会显著加剧老年家庭金融脆弱性,并通过弱化社会网络、加重健康风险、扩大金融排斥等机制发挥作用[2]。综上,涉老金融诈骗的升级始终快于老年人认知更新的速度,其在认知不足、技能有限、心理不安状态下暴露的脆弱性,恰被诈骗技术精准锁定,单纯提升数字操作技能已不足以构成有效防护。

²<https://www.court.gov.cn/zixun/xiangqing/369761.html>

³同脚注 1。

3. 红利之维：数字赋能与风险抵御

实地走访城乡不同生活状态的老年群体后能够明显发现，数字化工具的常态化使用并不会单纯放大老年人接触网络诈骗的概率，合理、适度的线上活动反而会形成正向学习防护效应，从认知根源降低受骗的可能性[1]。数字平台一方面拓宽信息获取渠道，用权威正规金融科普对冲网络杂乱虚假理财宣传；另一方面打破地域隔阂，持续巩固老年人的代际社会联结，填补独居、空巢群体长期存在的情感空缺。从金融社会工作的落地实践层面来看，线上渠道也为基层开展老年受骗风险干预开辟了全新路径，能够弥补线下服务时间、空间上的局限，构建长效化的老年财产防护体系[3]。

3.1. 信息渠道拓展与正规金融替代效应

3.1.1. 官方平台推送筑牢数字认知防线

传统线下反诈宣传依托社区讲座和纸质传单开展，存在更新滞后、覆盖有限、内容偏难等问题。农村偏远地区和高龄行动不便老人更是难以参与集中宣传，只能接收过时的碎片化防骗提示，容易受骗。目前，国家反诈中心客户端、各地公安政务短视频账号、国有银行适老化线上专栏，都长期向老年群体免费推送反诈内容，聚焦当前高发养老骗局，采用官方一手案例，没有商业营销诱导。不少乡村独居老人表示，村镇线下反诈宣讲一年仅开展两三次，内容更新慢，难以了解新型骗术，但他们刷短视频、看政务公众号时，几乎每天都能看到本地公安发布的真实受骗案例，足不出户就能识别新型诈骗。各地官方新媒体针对老年群体的视听习惯优化内容，采用方言配音、大字幕、真人实拍等形式，把专业规则转化为简单的生活提醒，逐步填补老人的金融认知空白。因为城乡信息资源不均衡，乡村老人获取专业金融科普的渠道比城市老人少，线上普惠科普能够平衡信息落差，缓解基层线下宣传人手和覆盖不足的问题。老人长期接收权威反诈内容，会逐步形成正确的投资判断，对高收益投资保持警惕，从主观上减少盲目投入养老积蓄的冲动。总体来看，互联网打通了官方反诈内容的传播通道，持续向老人输出可靠的金融知识，用正规资讯挤压不实内容的传播空间，形成了正规信息替代虚假诱导的认知防护闭环。

3.1.2. 轻量视听内容提升科普教育效能

政策文件、专业金融期刊文本篇幅较长、专业术语较密集，老年人自主阅读、理解的难度极大，很难依靠这类文字材料建立完整的风险认知。短视频、反诈科普漫画、图文等轻量化视听素材，节奏舒缓、场景具象，更加贴合老年人的信息接收节奏，能够大幅降低金融反诈知识的理解门槛。线上科普素材大多改编各地公安公示的真实受害事件，完整还原骗子线上引流、线下温情拉拢、逐步诱导大额转账的完整流程，故事场景贴合老年人日常社交、小额理财、养老消费等真实生活，更容易在老年群体脑海中形成长期深刻记忆。不少公安、社区运营的科普账号还推出互动式情景短片，在视频中段设置提问环节，引导观看的老年人主动辨别视频里暗藏的话术漏洞，一改以往单向灌输的宣传模式，充分调动老人主动辨险的思考能力。实地走访发现，很多老年人在刷到实用性较强的反诈视频后，会主动转发至家族群、老年同辈聊天群，带动家中子女、同龄老友同步学习防骗知识，形成民间自发的线上科普传播链条。不同于线下一一次性宣讲只能单次观看，线上视频、图文素材支持无限次重复回看，适配老年人记忆力衰退、容易遗忘防骗要点的生理特点，可以反复对照甄别生活中遇到的各类投资邀约，持续巩固自身风险识别能力，最大化发挥正规数字内容对虚假营销信息的替代防护作用。

3.2. 社会连接增强与情感诈骗免疫机制

3.2.1. 线上代际沟通强化情感免疫机制

大量涉老金融诈骗案件的作案核心逻辑，均是利用老年人长期孤独、情感陪伴缺失的心理弱点，依

靠长期假意关怀建立虚假亲密关系后实施财产侵害。线上通讯工具彻底打破异地居住带来的地域阻隔,持续巩固稳定的代际社会联结,充分填补空巢、独居老人日常的情感空缺,从根源上削弱诈骗分子依靠温情套路渗透、精神诱导的生存空间;同时依托线上实时沟通、亲属共管资金两套配套机制,搭建针对情感类养老诈骗的前置干预体系,提升老年人对情感套路的自身免疫力。通过语音、实时视频等线上沟通渠道,可以降低异地务工、异地定居带来的亲子沟通障碍,子女能够随时和父母交流日常生活开销、线上社交往来、新增投资项目等细节内容,快速捕捉存在明显异常的理财动向[6]。多数在外工作、定居的子女无法长期居家陪伴长辈,但都会保持每日简短线上交流的习惯,主动询问父母近期接触的线上理财人员、线下养老推介活动,一旦发现保本高息、养老返利、床位投资等典型诱导话术,会耐心拆解背后的诈骗逻辑,结合同类受害案例劝导长辈提高警惕。对比每年仅有数次的线下团聚沟通,线上高频、轻量化的日常交流可以更早捕捉潜藏的风险苗头,避免老年人在骗子长达数月的情感绑架、心理渗透下,一次性投入全部养老积蓄。不少空巢老人提及,只要遇到拿不准的线上投资、线下养老推介项目,第一时间就会截图、录制聊天记录发给子女商量,线上即时沟通能够有效减少老人独自判断、盲目投入资金的行为,依靠紧密稳固的代际联系,筑牢抵御情感类金融诈骗的第一道人工防线。

3.2.2. 亲属共管账户搭建家庭防护屏障

当前,国内各大商业银行以及主流第三方支付平台纷纷推出了专门针对老年群体的亲属账户共管服务。在这种模式下,子女可以通过线上渠道完成绑定与授权操作。一旦父母账户中出现如大额转账、向陌生私人账户汇款等可能涉及风险的交易行为时,系统便会立即向子女发送预警通知,从而在资金流出的关键环节设立一道数字化的安全防护屏障。这种线上共管的方式充分体现了对老年人自主管理个人财产权利的尊重,它并不直接限制或干预账户的具体操作权限,而是通过温和、及时的消息提醒来实现家庭成员之间的协同监护,既维护了老年人的独立决策意愿,又有效保障了其养老资金的安全。海外多项针对中老年金融受害群体的长期追踪研究也进一步证实,那些开通了亲属线上共管账户的老年人,遭遇大额财产损失的概率显著低于没有此类监护措施的群体[7]。除了基本的交易预警功能之外,子女还可以通过线上平台协助长辈进行一系列安全设置,例如设定单日支付金额上限、一键关闭境外转账功能,以及禁用对陌生商户的免密支付等高风险选项,从而从操作源头压缩诈骗分子可能利用的漏洞和空间。将常态化的线上亲情互动与资金流动的实时预警机制相结合,共同构建起一个“事前风险提示、事中资金拦截”的双层家庭监护体系。这种模式依托于稳固而紧密的家庭与社会联结,能够全方位增强老年人在面对各类以情感营销为幌子的金融诈骗时的识别能力与自我防护能力,从而整体提升金融防御水平。

4. 鸿沟之维: 技术壁垒与风险暴露

互联网对老年金融安全的影响并非单向的技术赋能或技术损害,而是经由数字鸿沟的作用路径,在操作技能与认知判断两个层面分别呈现出风险放大的效应。现有研究证实,互联网使用对老年人遭遇诈骗具有显著的正向影响,但这种影响的生成条件尚未被充分拆解[8]。从数字鸿沟的理论谱系来看,学界通常将其划分为“接入沟”“使用沟”与“知识沟”三个递进层次[9]。老年群体在数字操作技能上的结构性劣势,即“使用沟”层面的显著落后,是其遭受线上金融侵害的首要技术诱因;而在认知层面,数字素养的欠缺与信息甄别能力的薄弱,则使其在算法推荐的信息环境中被精准锁定与持续影响。两类诱因的叠加,构成了互联网背景下老年金融受骗风险上升的深层机制。

4.1. 技能匮乏与操作层面的被动暴露

4.1.1. 数字操作能力不足与账户安全风险

数字鸿沟理论将老年人与数字技术之间的差距区分为“接入沟”与“使用沟”,而我国老年群体不

仅在“接入沟”层面存在显著落后，在“使用沟”层面的技能短板更为突出[10]。操作技能的匮乏直接表现为账户安全管理能力的弱化。走访调查发现，老年人易采用简单的密码组合，密码被盗会造成个人信息泄露与财产损失，风险暴露性感知不足可能会导致老年人采用高风险密码组合。这一由技能短板向不当操作行为的转化，构成了账户信息被动暴露的直接路径。与此同时，老年人在现金使用、移动支付、办理金融业务及金融知识获取等方面的操作阻碍相互叠加，致使其在使用互联网金融服务时难以区分正规操作流程与仿冒欺诈界面。数字鸿沟对家庭金融资产配置的抑制效应在这一群体中尤为显著，具体表现为持有的养老金融资产规模减小、持有风险性养老金融资产的概率下降[10]。技能匮乏所导致的账户安全风险，不仅使老年人个体层面的财产损失概率上升，更在宏观层面制约了老年群体参与数字金融体系的广度与深度，形成一种由操作能力不足向金融排斥传导的连锁反应。操作能力越弱的老年人，越难以在信息接触过程中实施有效的回避与筛选行为，从而在更大程度上暴露于风险之中，这一操作层面的劣势恰与诈骗信息接触频率的上升形成内在关联。

4.1.2. 技术适应能力滞后与诈骗信息接触频率上升

老年群体技术适应能力的代际滞后，使其在互联网使用过程中面临更高的诈骗信息接触概率。生活方式暴露理论指出，个体在网络空间中的活动频率与范围越广，其遭遇潜在犯罪情境的机会越多。互联网普及大幅扩展了老年人的信息接触面，但技术适应能力的不足使其缺乏对恶意信息进行主动筛选和回避的操作策略，从而被动地增加了与诈骗信息的接触频率。基于 2015 年中国家庭金融调查数据的实证分析表明，互联网使用对老年人遭遇诈骗具有显著的正向影响，尤其是电话诈骗、短信诈骗与网络诈骗；受教育程度、户口性质和家庭收入对老年人遭遇诈骗具有显著影响[8]。技术适应能力的滞后还体现为对新型诈骗手段的认知更新速度迟缓。数字技能的提升可有效减少老年人的金融排斥，但老年群体的操作学习能力随年龄递减，两者之间的“速度差”使得老年用户始终处于一种“落后于诈骗技术演进”的被动防御状态。换言之，诈骗手段的迭代速度远快于老年群体技术适应能力的更新速度，这一时间差构成了诈骗信息得以高频触达老年用户的结构性条件。老年数字鸿沟的存在会显著提升家庭的风险厌恶水平，进而制约家庭参与数字金融活动的意愿与能力，形成“技能不足 - 风险暴露增加 - 进一步回避技术”的恶性循环。在这一循环中，技术适应能力的滞后既是被动暴露的原因，也是风险持续累积的加速器——每一次误点、每一次停留，都在算法层面对老年用户形成更为不利的“风险画像”，为其后续遭遇信息层面的算法围猎埋下伏笔。

4.2. 认知局限与信息层面的算法围猎

4.2.1. 数字素养不足与风险识别能力缺失

如果说技能匮乏使老年人在操作层面被动暴露于风险之中，那么认知局限则使其在信息层面成为算法精准锁定的对象。与操作技能的“显性”缺失不同，认知层面的局限更具隐蔽性——它不仅表现为数字化知识的客观不足，还涉及个体对自身认知能力的错误评估以及对外部信息环境的信任倾向。在算法推荐机制深度嵌入互联网信息分发的当下，认知局限不再仅仅是个体的内在缺陷，而是被外部技术架构持续捕捉、放大并利用的结构性风险要素。老年群体数字素养的整体偏低，构成其在信息层面易受算法精准“围猎”的认知基础。数字素养是衡量个体理解、评估和管理风险能力的核心指标，老年群体在数字化知识的掌握与运用上存在显著不足，致使其在面对算法推送的理财资讯、投资推荐或“高收益”项目时，难以从收益率合理性、风险揭示充分性、发行主体资质合规性等维度进行有效甄别，极易将诈骗话术误认为正规的服务信息，从而在认知层面丧失应有的风险警觉。这一认知缺陷并非均匀分布于老年群体内部，低学历、低收入老年人的欺诈易感性显著高于同龄其他群体[11]。算法推荐机制进一步放大了

上述认知劣势：基于用户点击行为与停留时长的持续推送，使误点高收益诈骗信息的老年用户被算法标记为“高潜力受众”，同质化内容在信息空间中持续强化其既有错误认知。这一“标记-推送-强化”的循环机制，使得数字素养最低的老年群体恰恰暴露在密度最高的诈骗信息环境之中，认知缺陷与技术架构之间形成了一种不对称的“互补”关系——前者为后者提供了精准识别的行为信号，后者则为前者提供了持续恶化的信息土壤。由此，个体层面的数字素养缺陷经由算法推荐的技术中介被系统性地转化为结构性的信息劣势，构成一条由数字技能和批判性思维双重缺失导致的结构性信息劣势与“算法锁定”相叠加的风险传导链条。

4.2.2. 信息甄别能力薄弱与社群信任传导风险

老年群体信息甄别能力的薄弱，在算法推荐与社群互动双重作用下被进一步放大，形成“信任-推送-强化-受害”的风险传导链条。数字鸿沟不仅体现为操作技能的代际差异，更体现为信息判断与批判性思维能力上的显著落差。研究表明，老年人安全用网问题日益严峻，可总结为频落网诈陷阱、轻信网络谣言等风险。老年人受传统社会信任模式影响较深，对网络信息来源的质疑意识较弱，在面对微信群聊、朋友圈转发、短视频平台推送的各类“理财秘籍”时，往往倾向于信任而非查证。这种信任倾向并非单纯的认知惰性，而是长年累月面对面社交中形成的“熟人信任”模式在数字环境下的不当迁移——老年人在线下社群中对亲友推荐的依赖，被算法无缝转接至线上空间中良莠不齐的信息推送，而前者所依赖的社交关系验证机制在后者中基本失效。子女陪伴对防止老年人遭受诈骗风险具有显著作用，但独居或社交圈层狭窄的老年人缺乏这一外部监督机制，其信息甄别能力的薄弱在缺少外部校正的情况下更易演变为实际的风险行为。算法推荐机制进一步强化了这种风险：老年用户在社群中接触到的诈骗信息越多，算法越倾向于向其推送同类内容，从而在认知层面形成“社群信任-算法锁定-认知固化-受骗风险攀升”的闭环。这一闭环的核心特征在于，社群信任提供了初始的“点击动机”，而算法锁定则提供了持续的“内容供给”，二者相互增强，使得老年用户在缺乏外部干预的情况下几乎无法依靠自身的信息甄别能力打破循环。算法时代数字适老化的风险在于，以泛在化、自动化和去中心化为核心特征的算法技术在老年群体面前横亘起一道新型的算法“数字鸿沟”。老年数字鸿沟对家庭资产配置抑制效应，正是通过金融排斥与风险态度两条路径产生作用，而信息甄别能力的缺失是风险态度恶化的关键中介变量[10]。

综合来看，互联网对老年人受骗风险的正向影响并非技术本身所致，而是经由“技能匮乏”与“认知局限”两条数字鸿沟路径分别产生作用：操作层面的技能不足使老年人被动暴露于账户安全风险与高频诈骗信息接触中；认知层面的数字素养欠缺与信息甄别薄弱则使其在算法推荐的信息环境中被精准锁定与持续影响。两类诱因在实践层面相互叠加、彼此强化——操作技能越薄弱者，其认知层面的判断资源也越匮乏；认知局限越显著者，其在操作层面对风险的回避能力也越低下——最终共同推高了老年群体在数字生态环境中的整体受骗概率。

5. 结语

本研究系统揭示了互联网使用对老年人受骗风险的双重效应及其内在机理。研究发现，互联网对老年金融安全的影响并非线性单向，而是“数字红利”的保护路径与“数字鸿沟”的风险诱致路径相互交织、动态博弈的复杂过程。一方面，互联网作为“数字红利”的载体，通过拓展权威信息渠道、强化代际社会连接，为老年人构筑了抵御受骗风险的认知与情感双重防线，线上反诈科普与家庭共管账户等数字化干预手段，有效弥补了传统线下服务的时空局限，释放了技术赋能的积极潜力。另一方面，“数字鸿沟”的存在，尤其是操作技能的匮乏与数字化认知的局限，使老年人在算法驱动的网络环境中面临被动

暴露与精准“围猎”的双重风险，技能短板导致账户安全脆弱，而认知局限则在算法推荐下被放大，形成“认知洼地”与“信息茧房”的恶性循环，显著提升了受骗风险。因此，保障老年金融安全的关键，在于如何通过分层治理扬“红利”之长，补“鸿沟”之短，这要求治理思路从单向度的“适老化改造”转向多方协同的综合干预，未来需构建一个集“家庭亲情监护、社区精准教育、平台内容管控”于一体的综合防护体系，在帮助老年人跨越数字鸿沟的同时，最大化地释放数字红利，最终在动态平衡中实现对其老后生活安全的有效保障。

基金项目

2026 年度江苏高校哲学社会科学项目“社会支持对老年群体金融受骗风险的非线性作用机制及边界条件研究”(项目编号: 2026SJYB842); 2026 年省级大学生创新创业训练计划项目“信任的‘双刃剑’——社会支持对老年人金融受骗风险的非线性影响及边界条件探索”(项目编号: S202613989015)。

参考文献

- [1] 米红, 于紫琪. 老年人欺诈受害影响因素及解决对策[J]. 老龄科学研究, 2020, 8(10): 12-21.
- [2] 龙海明, 闫文哲. 数字鸿沟会加剧老年家庭金融脆弱性吗? [J]. 金融研究, 2024(11): 132-150.
- [3] 尹银, 张琳. 金融社会工作为老服务: 老年人的金融服务需求与应对[J]. 社会工作与管理, 2020, 20(2): 24-31.
- [4] 靳永爱, 胡文波, 冯阳. 数字时代的互联网使用与中老年人生活[J]. 人口研究, 2024, 48(1): 40-55.
- [5] 中国互联网络信息中心. 第 56 次中国互联网络发展状况统计报告[R]. 北京: 中国互联网络信息中心, 2025.
- [6] Deng, Y., He, C., Zou, Y. and Li, B. (2025). "Auntie, Please Don't Fall for Those Smooth Talkers": How Chinese Younger Family Members Safeguard Seniors from Online Fraud. *Proceedings of the 2025 CHI Conference on Human Factors in Computing Systems*, Yokohama, Japan, 26 April-1 May 2025. <https://doi.org/10.1145/3706598.3714137>
- [7] DeLiema, M., Deevy, M., Lusardi, A. and Mitchell, O.S. (2020) Financial Fraud among Older Americans: Evidence and Implications. *The Journals of Gerontology: Series B*, **75**, 861-868. <https://doi.org/10.1093/geronb/gby151>
- [8] 幸春莲. 互联网使用与老年人诈骗被害[J]. 电脑与信息技术, 2023, 31(1): 79-81.
- [9] 陆杰华, 韦晓丹. 老年数字鸿沟治理的分析框架、理念及其路径选择[J]. 人口研究, 2021, 45(3): 17-30.
- [10] 朱文佩, 林义. 老年数字鸿沟抑制了家庭养老金融资产配置吗? [J]. 消费经济, 2024, 40(3): 75-87.
- [11] 徐淋琳, 韩布新. 老年人金融欺诈易感性的影响因素及启示[J]. 内蒙古师范大学学报, 2022, 51(6): 638-645.