

数字普惠金融与养老金融资产配置

孙轶敏

中国邮政储蓄银行浙江省分行 浙江 杭州 310000

摘要：数字普惠金融以其便捷性、普惠性和创新性，为养老金融资产配置带来了新机遇。通过大数据、云计算等技术手段，数字普惠金融不仅提高养老金融服务的效率和覆盖范围，还丰富养老金融产品的种类，为投资者提供更多选择。同时，数字普惠金融有助于实现养老金融资产的多元化配置，降低投资风险，提高收益水平。未来，随着数字技术的不断发展，数字普惠金融将在养老金融资产配置中发挥更加重要的作用。

关键词：数字；普惠金融；养老金融资产配置

1 数字普惠金融的定义

数字普惠金融，作为一种新兴的金融模式，正逐渐改变着传统金融服务的格局。它依托于先进的金融科技手段，特别是大数据、云计算、移动互联网等现代信息技术，旨在将金融服务普及至更广泛的社会群体，尤其是那些在传统金融服务体系中难以触及的弱势群体，如偏远地区居民、小微企业以及贫困人群等。数字普惠金融通过数字化手段提供便捷、高效、低成本的金融服务，包括但不限于支付、转账、储蓄、信贷、保险、证券等。这些服务不仅满足了用户的基本金融需求，还通过优化服务流程、降低服务成本，使得金融服务更加普及化、公平化。数字普惠金融也注重风险管理和安全保障，确保用户在享受金融服务的过程中资金安全和信息安全。数字普惠金融的核心价值在于其普惠性和创新性^[1]。一方面，它通过数字化手段消除了金融服务的地域和时空限制，使得金融服务能够覆盖更广泛的人群；另一方面，它利用大数据、云计算等技术手段对金融服务进行创新和优化，提高了金融服务的效率和质量。在实践中，数字普惠金融已经取得了显著的成效。它有效解决了传统金融服务中存在的“最后一公里”问题，让金融服务更加贴近人民群众的生活；同时它也为小微企业和贫困人群提供了更多的融资渠道和发展机会，有助于推动经济发展和社会进步。

2 数字普惠金融发展现状

数字普惠金融的发展现状呈现出蓬勃的活力和广阔的前景。随着全球金融体系的不断完善和数字化进程的加速，普惠金融行业市场规模持续扩大。在中国，数字普惠金融的发展尤为迅速。据数据显示，截至2023年9月末，全国普惠小微授信户数达到6107万户，普惠金融贷款余额达到28.7万亿元，户均贷款上升至47.06万元，创近十个季度新高。这一数据充分展示了数字普惠金融在

服务小微企业和个体工商户等实体经济薄弱环节方面的强大能力。科技在数字普惠金融的发展中发挥着越来越重要的作用，人工智能、大数据、云计算、区块链等技术的应用，提高金融服务的效率和覆盖范围，降低运营成本。这些技术的应用使得金融服务更加智能化、个性化，满足了不同用户的多样化需求。例如，移动支付、网络借贷、数字保险等新型金融产品和服务不断涌现，为更多人群提供了便捷、可负担的金融服务。政策在推动数字普惠金融发展中发挥着重要作用，近年来，我国持续深化金融改革，通过推动普惠金融长效机制建设，强化数字化技术应用，引导金融机构加大对小微企业、个体工商户等实体经济薄弱环节的支持。政府还出台了一系列政策，如税收优惠、加强监管等，为数字普惠金融的发展提供了良好的环境。

3 养老金融资产配置面临的挑战和问题

养老金融资产配置面临着多方面的挑战和问题。养老金融资产配置需要面对市场波动的风险，由于养老金的投资周期较长，期间可能遭遇各种不可预测的市场变化，如股市波动、利率变动等，这些都可能对养老资产的价值产生重大影响。如何有效分散风险，确保养老资产的稳健增值，是养老金融资产配置面临的重要挑战。养老金融资产配置还面临着投资能力不足的问题，许多个人或机构在养老金融投资方面缺乏专业知识和经验，难以做出科学的投资决策。养老金融产品的复杂性和多样性也增加了投资选择的难度。如何提高投资者的投资能力，引导他们做出合理的养老金融资产配置，是当前亟待解决的问题。养老金融资产配置还受到政策环境、法律法规等因素的影响，政策环境的变化可能导致养老金融产品的调整或下架，从而影响养老金融资产的配置计划。法律法规的不完善也可能给养老金融资产配置带来潜在的风险。养老金融资产配置还需要考虑个人

或机构的财务状况、风险承受能力等因素。不同的个人或机构具有不同的财务状况和风险承受能力，因此需要根据自身情况制定合适的养老金融资产配置策略。然而，许多个人或机构往往缺乏对自身财务状况的全面了解和评估，导致养老金融资产配置的不合理或风险过高^[2]。

4 数字普惠金融对养老金融资产配置的影响

4.1 数字普惠金融在养老金融资产配置中的作用

随着数字技术的飞速发展，数字普惠金融正逐渐成为推动养老金融资产配置创新的重要力量。首先，数字普惠金融提高养老金融服务的覆盖率和可及性，通过移动互联网、大数据、云计算等技术的应用，数字普惠金融打破了传统金融服务的地域限制，使得偏远地区和弱势群体也能够享受到优质的养老金融服务。这不仅有助于缩小城乡、区域之间的金融服务差距，还有利于提升老年人的金融素养和风险防范意识。其次，数字普惠金融丰富了养老金融产品的种类和形态，借助数字技术，金融机构可以设计出更加多样化、个性化的养老金融产品，以满足不同老年人群体的需求。例如，可以推出基于大数据分析的智能投顾服务，为老年人提供定制化的资产配置建议；还可以开发具有养老保障功能的互联网金融产品，如养老型保险、养老型基金等。这些产品的推出不仅丰富了老年人的投资选择，还有助于提高他们的养老保障水平。数字普惠金融还降低了养老金融服务的成本和门槛，传统金融服务往往需要较高的运营成本和人力成本，而数字普惠金融则可以通过自动化、智能化的方式降低这些成本。数字普惠金融还降低养老金融服务的门槛，使得更多老年人能够享受到金融服务带来的便利和实惠。例如，移动支付、在线理财等服务的普及，使得老年人可以更加便捷地进行资金管理和投资。

4.2 数字普惠金融对养老金融资产配置的影响因素

数字普惠金融对养老金融资产配置的影响因素是多方面的。一是技术因素。数字普惠金融的发展离不开技术的支持，移动互联网、大数据、云计算等技术的应用不仅提高了金融服务的效率和便捷性，还有助于实现金融风险的精准防控。这些技术的应用使得金融机构能够更好地了解老年人的金融需求和风险承受能力，从而为他们提供更加精准、个性化的养老金融资产配置服务。二是政策因素。政策环境对数字普惠金融的发展具有重要影响。政府对数字普惠金融的支持力度、监管政策等都会影响金融机构开展养老金融业务的积极性和效果，需要制定更加完善的政策体系，为数字普惠金融的发展提供有力支持。三是市场因素。市场需求的变化和竞争格局的演变也会影响数字普惠金融在养老金融资产配置

中的作用。随着老龄化程度的加深和老年人群体的不断扩大，养老金融市场的规模将不断扩大。金融机构之间的竞争也将更加激烈。这些因素都将促进数字普惠金融在养老金融资产配置中发挥更加重要的作用。四是个人因素。老年人的金融素养、风险意识等因素也会影响他们对养老金融资产配置的选择。数字普惠金融通过提供便捷、智能的金融服务，有助于提高老年人的金融素养和风险意识，使他们更加理性地进行养老金融资产配置。

4.3 数字普惠金融与养老金融资产配置的关联性分析

数字普惠金融与养老金融资产配置之间存在着密切的关联性。数字普惠金融的发展为养老金融资产配置提供了更加广阔的空间和更多的可能性，随着数字技术的不断发展和应用，金融机构可以开发出更加多样化、个性化的养老金融产品，以满足不同老年人的需求。数字普惠金融还可以降低金融服务的成本和门槛，使得更多老年人能够享受到优质的金融服务^[3]。数字普惠金融的发展有助于提高养老金融资产配置的效率和质量，借助数字技术，金融机构可以更加精准地了解老年人的金融需求和风险承受能力，从而为他们提供更加个性化、精准的资产配置建议。这不仅可以提高资产配置的效率，还可以降低投资风险，提高养老金融资产的保值增值能力。数字普惠金融的发展还有助于推动养老金融市场的创新和发展，通过引入新的金融产品和服务模式，数字普惠金融可以激发养老金融市场的活力，推动市场竞争和产品创新。

5 养老金融资产配置的优化策略

5.1 养老金融资产配置的优化目标和原则

养老金融资产配置的优化目标是确保养老资金的稳健增值，以满足个人或机构在退休后的生活需求。安全性是养老金融资产配置的首要原则，由于养老资金的投资周期较长，需要保证资金的安全性，避免因市场波动或其他风险导致资金损失。在配置养老金融资产时，应优先考虑风险较低、收益稳定的投资品种，如国债、企业债等固定收益类产品。在保证资金安全性的基础上，追求一定的收益性也是优化养老金融资产配置的重要目标，通过合理配置资产，可以在保障资金安全的同时，实现资产的稳健增值。在配置养老金融资产时，应关注不同投资品种的收益性和风险性，选择具有较好收益前景的投资品种。流动性是养老金融资产配置中不可忽视的原则，由于个人或机构在退休后可能会面临各种生活需求，需要随时提取养老资金。在配置养老金融资产时，应关注资产的流动性，确保在需要时能够及时变现。每个人的养老需求和风险承受能力都不同，因此养

老金融资产配置应遵循个性化原则，在配置过程中，应根据个人或机构的实际情况，制定符合其需求和风险承受能力的资产配置方案。

5.2 养老金融资产配置的优化策略和方法

为了实现养老金融资产配置的优化目标，可以采取以下策略和方法：多元化投资策略是降低投资风险、提高投资收益的有效手段。在配置养老金融资产时，可以将资金分散投资于多个领域、多个品种和多个市场，以实现风险的分散和降低。同时还可以根据市场情况和个人需求，适时调整投资组合的比例和结构。养老金融资产配置是一个动态的过程，需要定期评估和调整。在评估过程中，可以关注投资组合的收益率、风险水平、流动性等指标，并根据实际情况进行调整。还可以关注市场趋势和宏观经济环境，及时把握投资机会和风险点^[4]。专业机构具有丰富的投资经验和专业的投资技能，可以为个人或机构提供优质的养老金融资产配置服务。在配置养老金融资产时，可以积极利用专业机构的服务，如银行、证券公司、基金公司等，以获得更好的投资效果和保障。个人金融素养是优化养老金融资产配置的重要基础。个人应该通过学习和实践，提高自身的金融素养和风险意识，以便更好地管理自己的养老金融资产。

5.3 养老金融资产配置的风险管理与控制

养老金融资产配置面临着各种风险，需要采取相应的风险管理措施来控制风险。建立完善的风险管理体系是控制养老金融资产配置风险的基础。该体系应包括风险评估、风险监测、风险预警和风险应对等环节，以确保在发生风险时能够及时采取有效措施进行应对。在配置养老金融资产之前，应对投资品种进行严格的风险评估。评估内容包括但不限于市场风险、信用风险、流动

性风险等，以确保投资品种符合养老金融资产配置的风险承受能力和收益要求。通过多元化投资策略分散投资风险是降低养老金融资产配置风险的有效手段。在配置过程中，应将资金分散投资于多个领域、多个品种和多个市场，以降低单一投资品种的风险。在养老金融资产配置过程中，应加强风险监测和预警工作。通过定期评估投资组合的风险水平、关注市场动态和宏观经济环境等方式，及时发现潜在风险并采取相应的应对措施。

结束语

在老龄化趋势日益严峻的背景下，养老金融资产配置的重要性愈发凸显。数字普惠金融作为现代金融发展的重要方向，为养老金融资产配置提供了有力支持。展望未来，应进一步推动数字普惠金融与养老金融的深度融合，探索更多创新模式，为老年人提供更加安全、便捷、高效的金融服务，助力他们实现老有所养、老有所依的美好愿景。

参考文献

- [1]姚敏.数字普惠金融与养老金融资产配置[J].武汉金融.2023(5):82-88.DOI:10.3969/j.issn.1009-3540.2023.05.009.
- [2]段军山.邵骄阳.数字普惠金融发展影响家庭资产配置结构了吗[J].南方经济.2022.(4).DOI:10.19592/j.cnki.scje.390886.
- [3]樊文翔.数字普惠金融提高了农户信贷获得吗?[J].华中农业大学学报(社会科学版).2021.(1).DOI:10.13300/j.cnki.hnwkxb.2021.01.013.
- [4]李晓.吴雨.李洁.数字金融发展与家庭商业保险参与[J].统计研究.2021.(5).DOI:10.19343/j.cnki.11-1302/c.2021.05.003.