

# 数字普惠金融对浙江省农村老年人消费支持影响研究

王奕熠，夏李莹，芦烨纯

嘉兴南湖学院现代金融学院，浙江 嘉兴 314001

DOI:10.61369/SE.2025090045

**摘要：**随着浙江省人口老龄化程度的持续加深，农村老年人的消费问题日益凸显。数字普惠金融作为一种融合数字技术的创新型金融服务模式，为支持农村老年人消费升级提供了新路径。基于现状－问题－对策的研究思路，系统探讨数字普惠金融对浙江省农村老年人消费支持的影响机制与实践效果。研究发现，浙江省已初步形成政策引导、服务创新与技术赋能相结合的支持体系，通过多种渠道促进农村老年人消费升级，但仍面临数字鸿沟明显、产品与服务单一、区域发展不平衡、风险防控不足及供需结构失衡等问题。本文提出构建多元协同的政策支持体系、推进适老化产品与服务创新、深化数字赋能与能力建设等优化对策，以充分发挥数字普惠金融对浙江省农村老年人消费的支持作用。

**关键词：**数字普惠金融；农村老年人；消费支持；人口老龄化；浙江省

## A Study on the Impact of Digital Inclusive Finance on Consumption Support for Rural Elderly in Zhejiang Province

Wang Yiyi, Xia Liying , Lu Yechun

School of Economics, Jiaxing Nanhu University, Jiaxing, Zhejiang 314001

**Abstract :** With the accelerating aging process of the population in Zhejiang Province, the consumption issues of the rural elderly have become increasingly prominent. As an innovative financial service model integrating digital technology, digital inclusive finance provides a new path to support the consumption upgrade of the rural elderly. Based on the research approach of status quo – problems – countermeasures, this study systematically discusses the impact mechanism and practical effects of digital inclusive finance on consumption support for the rural elderly in Zhejiang Province. The research finds that Zhejiang has initially formed a support system combining policy guidance, service innovation, and technological empowerment, which promotes the consumption upgrade of the rural elderly through various channels. However, multiple challenges remain, including the significant digital divide, homogenized products and services, regional development imbalances, insufficient risk prevention, and structural supply–demand mismatches. This paper proposes optimization strategies such as constructing a multi–collaborative policy support system, promoting age–appropriate product and service innovation, and deepening digital empowerment and capacity building, to fully leverage the supportive role of digital inclusive finance in the consumption of the rural elderly in Zhejiang Province.

**Keywords :** digital inclusive finance; rural elderly; consumption support; population aging; Zhejiang province

## 一、导论

### (一) 研究背景

人口老龄化是全球众多国家面临的共同趋势。截至2024年底，中国60周岁及以上老年人口达31031万人，占总人口的22.0%，标志着我国正式进入“中度老龄化”社会。浙江省作为经济发达的沿海省份，老龄化形势更为严峻。截至2024年底，全省户籍老年人口为1405万，老龄化率达到27.36%，远高于全国平均水平，并呈现出高龄化、失能化、空巢化与家庭小型化“四化叠加”的严峻态势<sup>[1]</sup>。在此背景下，老年人消费需求持续增长，对社会经济的影响日益显著。

农村老年人作为老年群体中的重要组成部分，其消费需求长

期未能得到充分满足。一方面，农村老年人收入水平较低，经济来源有限，消费能力受到制约；另一方面，农村地区金融服务体系较为薄弱，传统金融机构网点少，金融产品和服务种类单一，难以适应其多样化需求。

数字普惠金融提供了一条新的路径，以其数字化、覆盖广、成本低的特点来缓解农村老年人的消费困境。其通过大数据、云计算、人工智能等技术手段，打破金融服务时空限制，降低服务门槛，使更广泛人群能够便捷获取金融服务。浙江省作为数字经济与制造业强省，在发展智慧养老产业方面具有显著优势<sup>[2]</sup>，为数字普惠金融支持农村老年人消费奠定了良好基础。

因此，本研究立足浙江省深度老龄化背景，系统分析数字普惠金融支持农村老年人消费的现状、问题及对策，旨在为提升服

务质效、释放农村老年人消费潜力提供理论参考与实践指引。

## (二) 文献综述

### 1. 数字普惠金融研究

国内外学者在数字普惠金融领域已取得丰富成果。倪涛（2025）指出，数字普惠金融可通过提升人力资本集聚和扩大社会投资推动乡村振兴<sup>[3]</sup>。王雨新（2025）通过基准回归、中介机制与调节效应检验，证实数字普惠金融对农村产业融合具有显著促进作用<sup>[4]</sup>。张丽颖和吴文茜（2024）基于2013—2022年中国省级面板数据，发现数字普惠金融发展有助于缓解整体就业压力，且存在地区差异<sup>[5]</sup>。程加明（2024）强调数字普惠金融在农村产业融合中发挥关键作用<sup>[6]</sup>。

在实践层面，浙江大学管理学院发布的《2025年中国养老产业商学研究报告》指出，智慧养老应是科技与人文的深度融合，并提出“需求定义产品、场景驱动创新、生态共建价值”的破局思路，为数字普惠金融在养老领域的应用提供了理论支撑。

### 2. 农村老年人消费研究

学者从多角度探讨了农村老年人消费问题。杨少雄（2024）发现，数字金融使用和收入质量能提升农村居民家庭消费水平与消费倾向<sup>[7]</sup>。翟晓格（2025）研究表明，数字乡村发展显著提升了农村居民消费水平<sup>[8]</sup>。蒋文宁等（2022）建议加强老年人数字消费教育，通过系统教育举措消除数字鸿沟，提升其智能消费素养<sup>[9]</sup>。

### 3. 数字普惠金融对农村老年人消费影响研究

在数字普惠金融对农村老年人消费的影响方面，潘宗玲（2024）通过构建基准模型与中介效应模型，发现数字普惠金融可显著促进农村居民消费潜力释放，且呈现“自东向西”递减趋势<sup>[10]</sup>。周梦娜（2024）指出，数字普惠金融有助于推动农村老年家庭消费结构升级，对60—74岁低龄老年家庭的消费水平和结构提升作用尤为显著<sup>[11]</sup>。

现有研究仍存在以下不足：一是针对浙江省农村老年人这一特定群体的研究较少；二是多聚焦宏观层面，缺乏对微观消费行为与机制的深入探讨；三是缺乏系统的“现状—问题—对策”分析框架。本研究拟在这些方面进行补充与拓展。

## 二、数字普惠金融支持农村老年人消费的现状分析

### (一) 政策支持体系初步构建

浙江省已初步构建多层次政策支持体系，为数字普惠金融支持农村老年人消费营造良好制度环境。省政府办公厅发布《关于发展银发经济增进老年人福祉的实施意见》，提出加快培育符合老年人多元化、个性化需求的高品质产品与服务<sup>[12]</sup>。同时，积极落实中国人民银行等九部门《关于金融支持中国式养老事业服务银发经济高质量发展的指导意见》，通过服务消费与养老再贷款等政策工具，降低养老产业融资成本。

在地方实践层面，浙江各地市结合区域特色积极探索创新模式。金华市制定《金华市发展银发经济增进老年人福祉行动方案（2025—2027年）》，明确提出“丰富养老金融产品”与“优化

养老服务”的具体措施<sup>[13]</sup>。杭州市出台《杭州市养老服务与老龄工作高质量发展三年行动计划（2025—2027年）》，优化以居家为基础、社区为依托、机构为支撑、医养相结合的“大社区”养老服务供给格局<sup>[14]</sup>。浙江省还建立以老年人口数量与结构为导向的养老服务资源配置机制，推动养老服务机构向普惠支持型转变<sup>[15]</sup>。这些政策为数字普惠金融支持农村老年人消费提供了有力保障。

### (二) 服务创新与产品多样化持续推进

金融机构积极推动服务创新与产品多样化，持续提升农村老年人金融服务体验。在适老化支付服务方面，多家银行推进网点适老化改造，设立“老年客户优先窗口”，提供“一对一”业务指导。在养老金融产品领域，积极研发满足农村老年人需求的创新型产品，推动储蓄、理财、保险和基金等具有养老特性的金融产品的发展。并扩展长期护理和健康管理服务等商业健康保险产品，为农村老年人消费提供更多的选择。在服务模式方面，浙江省推广养老服务“爱心卡”集成改革，引导物业、家政、社会组织、养老机构等多元主体参与养老服务，使农村老年人获取金融服务的便捷性显著提升。

### (三) 数字技术与金融服务深度融合

数字技术与金融服务的深度融合，正在对农村老年人的消费体验进行重塑。一方面，金融机构加快线上渠道适老化改造，优化手机银行“长辈版”，增强语音交互与远程协助功能。另一方面，“智慧养老”模式逐步推广，养老机构应用人工智能、可穿戴设备等智能产品以提升服务质量。浙江省还积极升级全省统一的“浙里康养”数字化平台，推进数据分级分类使用，创新建设智慧养老院、共享养老社区等，以科技赋能普惠养老服务。在数据应用方面，金华市计划“依托‘浙里康养’‘互联网+医疗’等数字平台，统筹公共数据和社会数据资源，推动数据要素赋能银发经济发展”，并规划建设“银龄乐购”服务平台，进一步促进数字普惠金融与农村老年人消费的深度融合。

### (四) 农村普惠金融服务覆盖面持续扩大

针对农村地区特别是偏远海岛金融服务空白问题，浙江省积极探索创新服务模式，持续扩大普惠金融服务覆盖面。通过农村金融服务站建设、流动金融服务车推广等方式，对农村金融服务工作中存在的不足，给予一定的弥补。在医疗支付方面，创新做法不断涌现，如医保手持服务移动设备有效解决了就诊费用实时结算难题，满足偏远海岛和乡村老年群体的医疗服务需求，极大提升了其获取医疗保障服务的便利性。此外，浙江省大力推进老年助餐服务，因地制宜推广中心食堂集中助餐、社会餐饮企业分散助餐等8种助餐模式。这些举措不仅切实回应了农村老年人的实际需求，也为数字普惠金融的应用拓展了更多场景。

## 三、数字普惠金融支持农村老年人消费存在的问题

### (一) 数字鸿沟问题依然突出

浙江省农村老年人面临的数字鸿沟问题依然突出。首先是农村老年人数字素养普遍不足，对智能设备操作存在困难。浙江大

学管理学院发布的报告指出，当前中国智慧养老产品市场存在“叫好不叫座”的困境，需求端存在“不会用、不敢用、不愿用”的认知鸿沟。这种现象在农村老年人中特别明显。其次，农村地区数字基础设施仍显薄弱，部分偏远海岛和山区网络信号覆盖不稳定，影响数字金融服务可达性。虽然浙江省通过金融志愿服务队等方式弥补服务空白，但定期服务模式难以满足老年人突发性金融需求。另外，现有的数字金融服务接口设计，还没有完全考虑到农村老年人的认知特点。虽然多家银行推出手机银行“长辈版”，但功能简化过度与提示不清晰并存，导致老年人使用意愿不高。

### （二）产品与服务单一化问题显著

当前数字普惠金融产品与服务存在明显的单一化倾向，未能充分满足农村老年人多样化需求。一方面，养老金融产品同质化严重，多以储蓄和低风险理财为主，而在养老财产信托、反向抵押养老保险等复杂金融产品方面几乎空白。另一方面，消费信贷产品适配性不足，多数互联网消费贷款产品面向年轻客群设计，还款周期短、额度高，不符合农村老年人收入波动小、应急需求多的特点。

在服务内容上，现有数字普惠金融主要聚焦基础支付和储蓄功能，与养老消费场景结合不够紧密。农村老年人在医疗保健、康复护理、适老化改造等方面的消费需求难以通过现有金融产品得到支持。虽然浙江省推出了一系列创新举措，但多在城市地区开展，农村地区受益有限。

养老产业发展面临认知、技术、过程、模式四大困境，如政府企业关注点偏差、数据采集处理能力有限、降本难度大、产品定位和盈利难题待解等。这些问题导致数字普惠金融产品与服务难以精准匹配农村老年人需求。

### （三）区域发展不平衡制约整体效果

制约农村老年人消费效果的还有数字普惠金融支持的另一个重要因素，就是区域发展的不平衡。从实践案例分布看，杭州、宁波等发达城市创新活跃，政策落实迅速，而浙西南山区数字普惠金融发展相对滞后。这种区域差异与各地经济发展水平、数字基础设施建设和老龄化程度密切相关，导致农村老年人获取的金融服务质量参差不齐。

同时，城乡二元结构问题在养老金融领域表现明显。城市老年人可享受包括养老理财、养老社区、适老化改造金融支持等多元服务，而农村老年人主要依赖基础养老金发放和储蓄等传统金融服务。虽然浙江省推出了多项农村养老服务措施，但因人口居住分散，实施难度较大，效果受限。

浙江省民政厅数据显示，截至2024年底，浙江户籍老年人1405万，老龄化率27.36%，预测重度老龄化社会在2027年左右将提前三年到来。这种严峻的老龄化形势加剧了区域发展不平衡问题，对数字普惠金融支持农村老年人消费提出了更高要求。

### （四）风险防控机制尚不健全

面对日益复杂的金融环境，农村老年人风险防控能力相对较弱，而现有数字普惠金融风险防控机制尚不健全。农村老人普遍缺乏理财素养，容易成为理财骗局的众矢之的。虽然部分金融机

构开展了防诈骗宣传教育活动，但农村地区防诈形势依然严峻。

其次，数字支付安全存在隐患，农村老年人对生物识别、交易密码保护等安全措施了解不足，账户资金面临风险。另外，养老金融机构自身也存在风险管理方面的短板。一方面，养老产业投资周期长、回报慢，金融机构相关贷款面临较高信用风险；另一方面，普惠金融重点服务对象抗风险能力弱，经济波动时期违约概率增加。

目前，针对养老金融业务的差异化风险管控体系和监管框架尚未完全建立，难以有效保障农村老年人金融安全。浙江省医保局虽已召开长期护理保险机构座谈会，强调要“做好监管服务的规范、长护项目的衔接”<sup>[16]</sup>，但数字普惠金融领域的风险防控仍需加强。

## 四、数字普惠金融支持农村老年人消费的优化对策

### （一）构建多元协同的政策支持体系

为提升数字普惠金融支持农村老年人消费的效能，首先需要构建多元协同的政策支持体系。一是强化部门协同，形成政策合力。借鉴浙江省各地市经验，建立民政、金融监管、财政、社保等多部门协同机制，共同制定针对农村老年人消费的专项支持政策。二是创新政策工具运用，充分利用服务消费与养老再贷款等货币政策工具，对符合条件的养老服务机构、老年用品生产企业提供优惠利率贷款，降低融资成本。制定具体量化指标以助于政策落实。三是完善财税激励政策，对金融机构开展农村养老金融业务给予适当税收优惠，激发市场活力。四是推进差异化监管，针对农村老年人金融产品实行更为宽松的准入监管和更为严格的行为监管，平衡创新与风险的关系。通过上述措施，形成多层次、广覆盖、可持续的政策支持体系。

### （二）推进适老化的金融产品与服务创新

针对农村老年人消费特点与需求，大力推进适老化的金融产品与服务创新。一是深化基础金融服务适老化改造转型。借鉴农业银行阿克苏分行“适老化支付服务示范网点”经验<sup>[17]</sup>，在全省范围内推广网点适老化改造，配备老花镜、放大镜、爱心座椅等便民设施，设置“老年客户优先窗口”。同时，优化手机银行“长辈版”，如富滇银行推出的“亲情账户”“备老计划”等定制化适老产品<sup>[18]</sup>，增强语音交互、远程协助等功能。二是创新符合农村老年人需求的金融产品。开发期限灵活、收益稳定、起投门槛低的养老专属理财产品和储蓄产品，参考青田农商银行“乐龄专享”系列产品经验<sup>[19]</sup>，适当提高利率上浮比例。探索“养老+保险”融合产品，如针对农村老年人常见慢性病的健康保险、意外伤害保险等。三是拓展消费场景金融服务，开发与医养结合、适老化改造、老年旅游等消费场景相匹配的信贷产品，提升农村老年人消费能力。金融机构可参与“全城通游”银发乐游品牌建设，推出覆盖文化传承、生态康养、乡村振兴等主题的精品线路，创造农村老年人消费的更多可能性。

### （三）深化数字赋能与能力建设

深化数字赋能与能力建设是破解数字鸿沟问题的关键。一是

加强农村数字基础设施建设，提升网络覆盖质量，降低移动数据费用，为数字普惠金融发展奠定基础。二是推广简易数字工具，开发适合农村老年人使用的简易版 APP，整合支付、查询、求助等核心功能，采用大字体、高对比度界面设计和语音导航等功能。三是开展多层次数字金融素养教育，组建专业培训团队，深入农村开展数字金融知识普及活动，教授手机支付、防诈骗等基本技能。杭州市的“人才队伍能力提升行动”值得借鉴，该市将“常态化开展养老护理技能培训”，“探索建立‘新八级工’制度，构建与技能等级相衔接的技能岗位评聘制度”，提高养老护理职业吸引力。四是建立“数字帮扶”机制，鼓励家庭成员、社区工作者、志愿者与农村老年人结对子，提供一对一数字工具使用指导。通过以上举措，实现农村老年人数字化理财应用能力的全面提升和数字化发展成果的共享。

#### (四) 建立全方位的风险防控机制

要确保农村老年人的资金安全，需要建立全方位的风险防范和控制机制。一是强化账户安全保护，推广应用生物识别、交易行为分析等技术手段，防范账户盗用风险。二是加强金融知识普及和风险教育，结合农村老年人认知特点，开发易于理解的宣传教育材料，通过案例教学、情景模拟等方式，提高风险识别能力。三是建立健全涉老金融纠纷解决机制，设立农村老年人金融服务绿色通道，提供法律咨询和维权服务。四是加强养老金融机构风险管理，建立全程风险管控制度，做到贷前排查、贷中审查、贷后检查，切实保障资金安全。五是完善监管协作机制，加强金融监管部门与地方政府的信息共享和执法协作，严厉打击针对农村老年人的金融诈骗行为。

## 参考文献

- [1] 浙江省民政厅.浙江省民政厅关于省政协十三届三次会议第715号提案的答复意见 [EB/OL]. 2025.
- [2] 浙江大学管理学院. 2025年中国养老产业商学研究报告——智慧养老产品专题 [R]. 2025.
- [3] 倪涛. 数字普惠金融对乡村振兴的影响机制及政策研究 [D]. 南京信息工程大学, 2025.
- [4] 王雨新. 数字普惠金融对我国农村产业融合的影响研究 [D]. 中共黑龙江省委党校, 2025.
- [5] 张丽颖, 吴文茜. 数字普惠金融能够缓解就业压力吗？——来自中国31个省域面板数据的实证 [J]. 数学的实践与认识, 2024, 54(12):1-11.
- [6] 程加明. 数字普惠金融助力农村产业融合的影响因素与实现路径 [J]. 中国集体经济, 2024,(35):16-19.DOI:10.20187/j.cnki.cn/11-3946/f.2024.35.035.
- [7] 杨少雄. 数字金融使用、收入质量与农村居民家庭消费研究 [D]. 西北农林科技大学, 2024.DOI:10.27409/d.cnki.gxbnu.2024.002920.
- [8] 翟晓格. 数字乡村发展对农村居民消费的提振效应研究 [D]. 郑州轻工业大学, 2025.
- [9] 蒋文宇, 朱晓琦, 陈振中. 智能时代农村老年人消费困境及教育对策——基于三级数字鸿沟理论 [J]. 中国成人教育, 2022,(13):13-17.DOI:CNKI:SUN:ZCRY.0.2022-13-003.
- [10] 潘宗玲. 数字普惠金融对农村居民消费潜力释放的影响——基于城乡收入差距的调节作用 [J]. 商业经济研究, 2024,(22):70-73.DOI:CNKI:SUN:SYJJ.0.2024-22-015.
- [11] 周梦娜. 数字普惠金融对老年家庭消费的影响研究 [D]. 齐鲁工业大学, 2024.DOI:10.27278/d.cnki.gsdqc.2024.000691.
- [12] 浙江省人民政府办公厅. 关于发展银发经济增进老年人福祉的实施意见 [Z]. 2025.
- [13] 金华市人民政府办公室. 金华市发展银发经济增进老年人福祉行动方案（2025—2027年）[Z]. 2025.
- [14] 杭州市人民政府. 杭州市养老服务与老龄工作高质量发展三年行动计划（2025—2027年）[Z]. 2025.
- [15] 浙江省民政厅. 浙江省民政厅关于省政协十三届三次会议第317号提案的答复 [EB/OL]. 2025.
- [16] 浙江省医保局. 省医保局召开长护险机构座谈会 [EB/OL]. 2025.
- [17] 中新网新疆. 中国农业银行阿克苏分行两家网点获评地区首批“适老化支付服务示范网点”[EB/OL]. 2025.
- [18] 富滇银行. 富滇银行创新数字金融发展模式促消费惠民生 [EB/OL]. 2025.
- [19] 青田农商行. 聚焦三大需求深耕养老保险 [N]. 中国银行保险报, 2025-08-20.