湖南省大学生研究性学习和创新性实验计划

项　 目　 申　 报　 表

|  |
| --- |
| 项目名称: 人口老龄化背景下湖南省老年金融产品研发策略研究 |
| 学校名称 | 中南林业科技大学 |
| 学生姓名 | 学 号 | 专 业 | 性 别 | 入 学 年 份 |
| 黄欢欢 | 20154523 | 金融学 | 女 | 2015年 |
| 谷殷 | 20154521 | 金融学 | 女 | 2015年 |
| 段佩姿 | 20154519 | 金融学 | 女 | 2015年 |
| 曹雅丽 | 20154518 | 金融学 | 女 | 2015年 |
| 蔡雅丽 | 20154517 | 金融学 | 女 | 2015年 |
| 指导教师 | 李晓敏 | 职称 | 副教授 |
| 项目所属一级学科 | 经济学 | 项目科类(理科/文科) | 文科 |
| 学生曾经参与科研的情况 本项目成员曾利用寒假参加过金融产品市场调研活动，为本项目的调查研究和数据收集奠定了一定的基础。 |
| 指导教师承担科研课题情况1. 湖南省社科青年基金项目，14YBA414，湖南省医疗保障制度大病保障能力与农户幸福感研究，2015/01-2017/12，主持
2. 湖南省情与决策一般项目，2013ZZ19，湖南省多层次农村医疗保障体系的重构,2013/06-2015/06,主持
3. 教育部人文社科基金青年项目，10YJCZH078，疾病风险冲击下农村弱势群体医疗保障问题研究，2011/01-2015/12，主持
4. 中南林业科技大学人才引进项目，新农村视角下农村弱势群体医疗保障问题研究，2011/01-2013/12，主持
5. 教育部人文社会科学研究青年基金项目，10YJC840034，城镇化进程中我国中西部地区留守农民社会资本培育研究，2011/01-2015/04，参与
6. 国家社科基金一般项目，11BJY029，基于能值理论的环洞庭湖区农业生态效率研究，2011/07-2014/12,参与
 |
| 项目研究和实验的目的、内容和要解决的主要问题1. **项目研究目的**
2. 调查老年人对金融产品的需求现状，以推动湖南省金融业的全面发展；
3. 结合养老产业的金融产品供需差距，研发更具针对性的老年金融产品，缓解人口老龄化的需求瓶颈。

 二、**项目研究内容**1. 湖南省人口老龄化现状；
2. 湖南省老年金融服务产品供给现状；
3. 湖南省老年人对金融产品的市场需求现状；
4. 湖南省老年人金融产品的供需差异分析；
5. 湖南省老年金融产品的研发策略。

  三、拟解决的主要问题1. 对湖南省的老年人口数量调查、文化程度了解不深，研究过程中如何对老年人口进行取样；
2. 湖南省金融结构及其金融产品的种类不清楚，要如何去普及老年人的金融常识，以及如何向老年人介绍和推广金融产品；
 |
| 国内外研究现状和发展动态“十二五”期间，湖南省人口老龄化进入加速发展时期，至2015年末，60岁以上老年人口达到1270万，年增长率超过5%，人口老龄化形势严峻。随着湖南省人口老龄化进程的日益加快，老年人对养老产业和金融服务行业的影响不容小觑。老龄金融既是金融体系的重要组成部分，也是老龄产业的核心。在老龄化加速发展的前提下，大力发展老龄金融业，不仅关系到老年群体的生活质量，也有利于金融业乃至整个宏观经济的健康运行。国外对老年金融的研究相对较早，很多国家具备成熟的操作经验。整体来看，发达国家一般是倚重市场来解决人口老龄化的现状，主要是利用税务递延、减免税、以房养老等措施来鼓励个人投资老年金融产品，与此金融机构也研发出种类繁多的老年金融产品满足市场需求。“以房养老”最初起源于荷兰。上世纪 60 年代，美国开始对这一模式的进行试点探究，随后加拿大英国、德国、新加坡、澳大利亚等发达国家纷纷跟进步伐，推出符合自身国家情况的相关政策。在老年金融特色服务建设方面，英国巴克莱银行、英国新堡大学和英国约克大学在政府的资助之下，研究了一项网上银行的技术革新，目的是为了使老年人也能轻松使用网上银行。该项技术为英国上百万 80 岁以上的老年人带去福音。与传统的网银相比，它将指纹技术运用到了银行卡，以此解决了老年人因为记忆衰退忘记银行卡密码的问题，以及可以帮助老年人解决无法理解计算机的指令等问题。除了发达国家及部分发展中国家开发出了一些老年产品外，其主要也是倚重养老基金，推动投资公司、保险机构等规模扩张；或是鼓励用政府养老金去进行私人养老投资（包括超长期国债、通胀指数挂钩国债）；绝大部分国家在养老市场上供给存在缺失。国内对老年金融服务的研究和探索目前尚处于起步阶段。在实践方面，以养老储蓄为代表的传统老龄金融服务依然处于银行类老龄金融产品的主流地位。在保险类老龄金融产品方面，基本养老保险制度执行情况较好，但许多专属养老金融产品与普通的金融产品并没有实质性区别。我国老龄金融领域最大的问题是缺乏创新，主要体现在产品形式单一，没有充分考虑到老年人的实际需求，在老年人群中认知、接受程度低等。在理论研究方面，国内文献对人口老龄化与金融市场的关系集中于人口老龄化对金融业的影响、人口老龄化与金融稳定之间的关系等方面的研究,以及对人口老龄化单一和银行或证券或保险中的某些问题进行研究。其中,人口老龄化对金融服务业的影响,或是从整体上进行研究,或是单一对业务、服务、监管等方面进行研究。除此之外,对老龄产业或是老龄企业的金融支持方面也有很多研究。在应对人口老龄化的金融措施中,主要的研究集中在金融业务和金融产品的创新。唐心仪（2014）指出，通过寻求现代老年人的金融服务需求与实际供给之间的差距，对我国即将实行的“以房养老”试点建设“、以人为本”的金融服务理念树立、社区银行的综合一体化的建设构想、老年金融服务的科技革新方向和保护老年人权益的法律制度等等方面提出意见和建议。杜本峰、李一男（2011）以北京市城市老年人的为例，分析他们的消费习惯与投资喜好,尤其是老年人们的特殊金融需求,为我国金融与保险业的业务拓展提供一个新的思路，给商业银行带来了经济上的效益。王士娟（2010）以大连老年人群体为例，通过分析老年人金融的特点、老年人潜在的金融需求及其影响因素,提出了老年金融风险把控的重点方面。王晓弊、黄儒靖(2008)从国家的经济实力、老年人的收入来源、银行的开发成本三个方面分析了开发专门的老龄人个人金融产品的可行性,在针对老龄人银行要开发的金融产品方面,他们也提出了自己的意见。在人口老龄化与金融稳定性研究方面，黄佳（2012）指出随着人口老龄化,老年人金融心理的特殊性对金融业形成的影响值得注意；人口老龄化对金融业的影响方面，李鸿雁、王超(2008)对人口老龄化对金融业的影响从银行、证券、保险三个方面进行了详细分析等等；韦宇红(2007) 对老龄产业或是老龄企业的金融支持进行了研究，认为金融机构对老龄产业在认识上存在着误区有两个方面,并对金融对老龄产业发展的提出了基本思路。 |
| 本项目学生有关的研究积累和已取得的成绩1. 前期开展过银行存贷款及中间业务的调查。我国现有商业银行只是少量开办老年金融产品，针对此问题，我们正在研究通过银行存款、银行贷款和银行中间业务三方面联系老年生活实际的一条银行理财产业链；
2. 曾利用寒假开展过老年护理保险的市场调查工作。我国养老保险深度和广度还不够，剩余部分必须通过商业保险渠道来解决。老龄化对长期护理保险等产品的需求会增加，有利于保险市场规模的扩大，所以我们利用寒假开展过类似的调研工作，以通过总结国内外关于新兴养老保险成果经验并结合我国的国情，研发出一款新型保险产品，以带动保险产业更全面的发展。
 |
| 项目的创新点和特色一、项目的创新点1. 研究视角的新颖性。针对我国人口老龄化对养老产业的现实压力，有针对性开发出颇具针对性的老年金融产品，将金融与养老产业实现有效对接，研究视角具有新颖性。
2. 研究内容的应用性。在传统的居家养老、社会养老的基础上，研究出更多的养老创新型产品，拓宽金融业对社会福利的影响层面以及进一步推进我省的第三产业经济上升。

二、项目的特色1. 调研项目切合湖南省的现实需要。随着人口老龄化的迅速发展，老年人口对经济社会有较强的现实需求。湖南省作为全国的人口大省，人口老龄化压力不容小觑。本项目立足于这一现实需求，关注湖南省老年人对老年金融产品的供需缺口，为湖南省养老服务业的发展提供金融政策支持，有极强的现实针对性。
2. 老年金融产品的开发为金融机构和政府决策提供实质性参考。本项目立足于湖南十三五发展规划的要求，以加快构建金融服务业，关注养老产业发展这一契机，通过前期市场调研有针对性研发一到几款具有市场前景的老年金融产品，有利于推动金融服务企业在金融产品设计上重视老年人群的金融产品需求，也为政府的金融支持政策决策提供参考和依据。
3. 管理学、金融学多角度的分析框架及丰富的实践经验。小组的五位成员兼具经济学、金融学和管理学背景，在调查和研究的过程中将充分展现出学科交叉、优势互补这一特色，运用金融学、经济学、管理学的思维方式来研究问题，力求获得更具有创新性的思路和视角。
 |
| 项目的技术路线及预期成果一、项目的技术路线通过考察湖南省长沙市本地的养老产业发展现状和现有老年金融产品的市场供需现状，预测长沙市老年金融产品的发展前景并有针对性地开发出几款老年金融产品，并调研该研发的老年金融产品在市场中的接受度，再结合市场调研情况进一步完善并最终确定出一到几款较为理想成熟的老年金融产品。二、项目预期成果 形成一份研究报告：人口老龄化背景下湖南省老年金融产品研发策略研究 |
| 年度目标和工作内容（分年度写）2016.6-2016.12： 用实地调查和查阅相关资料等方式基本掌握湖南省人口老龄化和湖南省金融业发展现状，对湖南省相关老年金融产品开展调查； 2017.1-2017.6： 提出老年金融产品的构思，对市场进行一系列调查，最终确定产品模型； 2017.7-2017.12： 根据国内外研究和实践动态，研发出老年金融产品，并通过市场调查及反馈对其不断完善和定型；2018.1-2018.6：对已研发出的老年金融产品进行市场调研，以考察其对湖南省金融业的推动作用，并进行推广。 |
| 指导教师意见签字： 日期： |

注：本表栏空不够可加页