



人口老龄化背景下 我国个人养老金制度的问题及对策

团队名称：保安与公主

团队成员：钟 卉

赵加佳

朱智凡

指导教师：王晓博



目录



01

审题与选题

02

制定检索策略

03

检索结果与解题

04

研究总结

05

参考文献



壹

审题与选题





核心概念：

- 个人养老金制度
- 养老保险体系
- 养老保险制度

党的二十大报告提出：“发展多层次、多支柱**养老保险体系**”。

个人养老金制度是我国社会保障体系建设顶层设计中的一个重要制度安排，是多层次、多支柱**养老保险体系**的重要组成部分，属于政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的**补充养老保险制度**。



图 1 新闻热点分析



图 2 政策热点分析



图 3 国内个人养老金制度主题聚类共现图

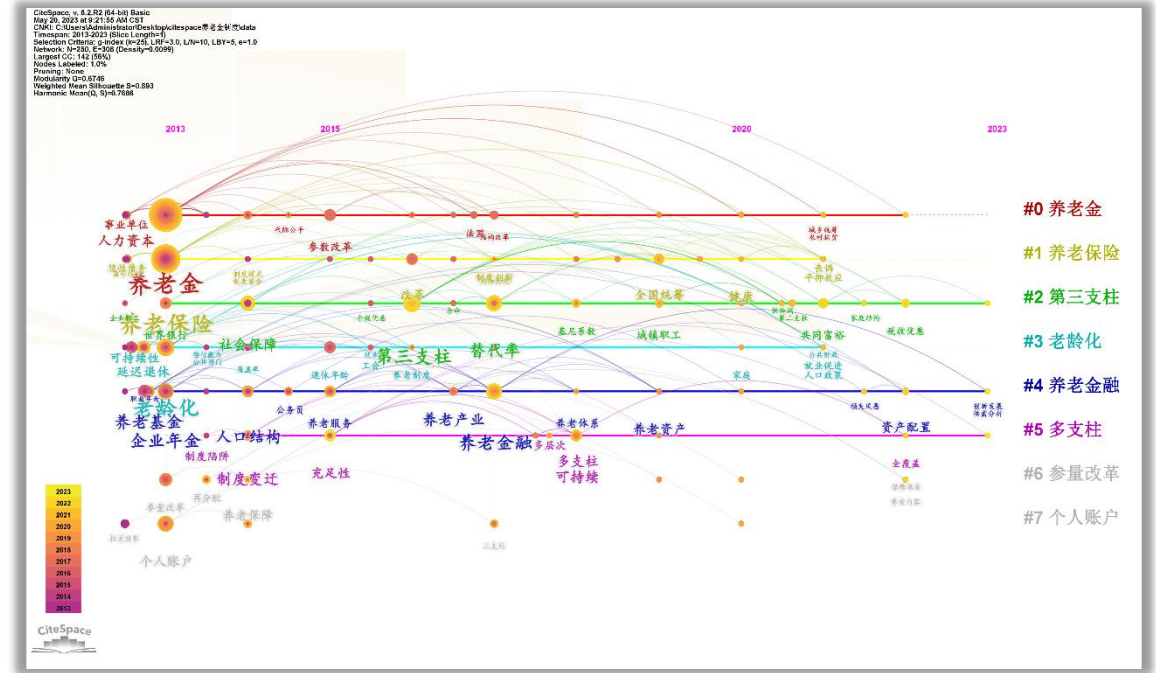


图 4 国内个人养老金制度主题路径图

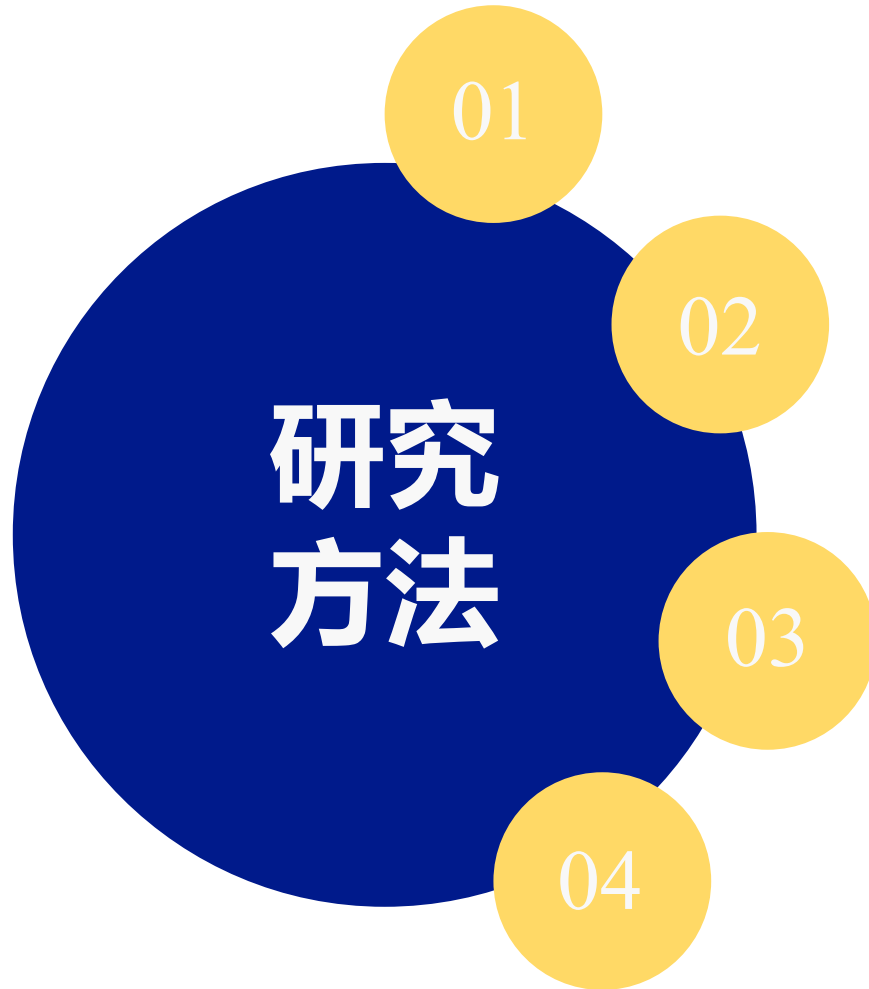


随着人口老龄化程度不断加深，人口福利的逐渐减弱，未来仅依靠政府、企业的传统养老方式已经不再现实，急需发展养老经济第三支柱。

党的二十大报告中指出，我国需致力于完善基本养老保险全国统筹制度，发展多层次、多支柱养老保险体系，未雨绸缪关注居民养老问题。



选定主题：
**人口老龄化背景下
我国个人养老金制度的问题及对策**



- 文献计量法
- 网络调查法
- 内容分析法
- 文献分析法



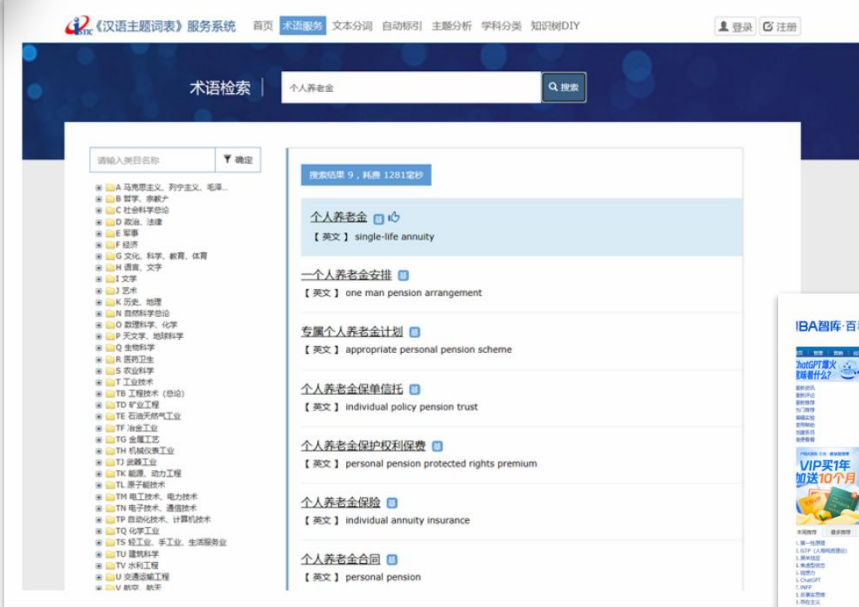
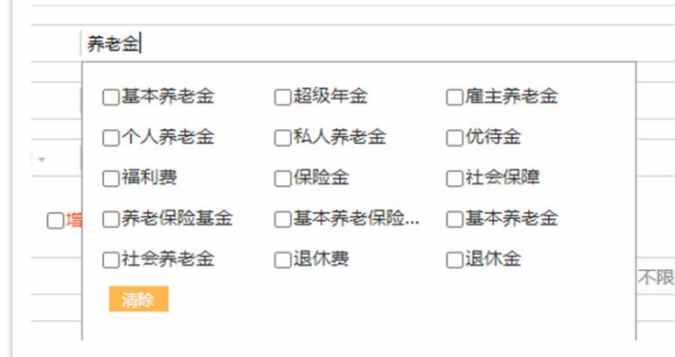
贰

制定检索策略



1

选取检索词

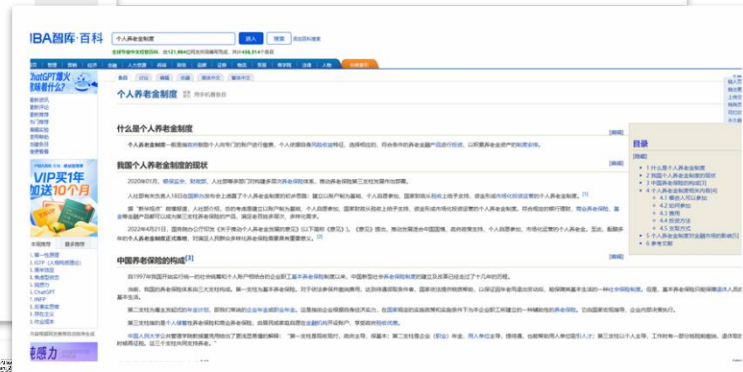
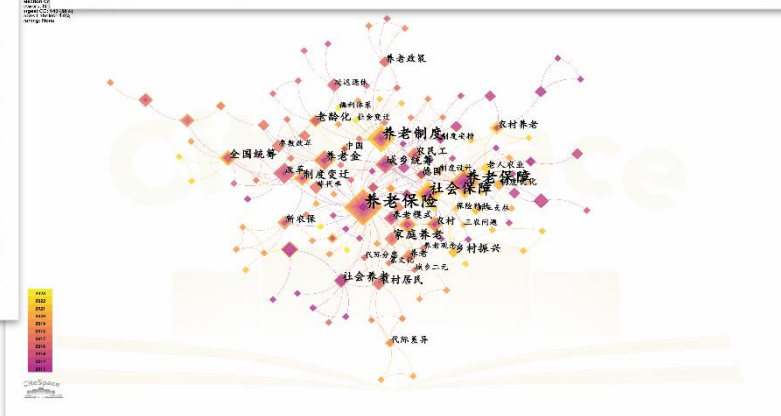



我国第三支柱个人养老金：问题与对策

李丽丽：我国第三支柱个人养老金：问题与对策

摘要：随着人口老龄化的国情日益凸显，加快个人养老金制度建设显得极为重要。为推进多层次养老保险体系建设，我国第三支柱个人养老金制度于2022年11月落地。研究发现我国第三支柱个人养老金起步晚，供给有限，养老金产品收益率低、同质化现象严重。对于个人养老金，应加快完善相关制度，包括丰富税收优惠方式、增强制度弹性、放宽账户管理以增强个人养老金制度吸引力；并在产品层而提供多元化选项，凸显养老属性。

关键词：个人养老金 养老保险 养老储蓄 制度弹性 税收优惠设计

使用主题词表

——《汉语主题词表》

文献计量工具

——关键词共现图

数据库拓展功能

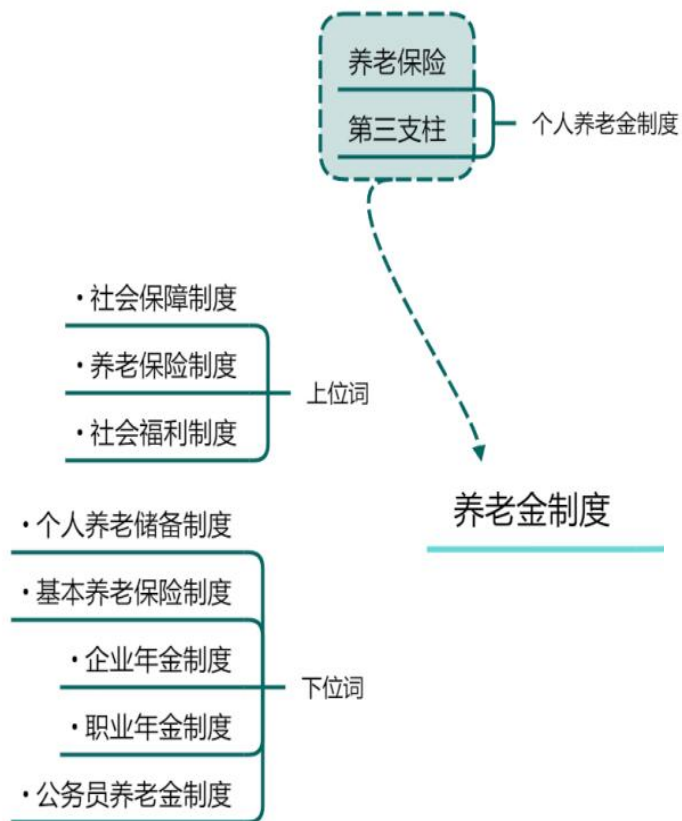
——知网、万方、维普

在线工具书

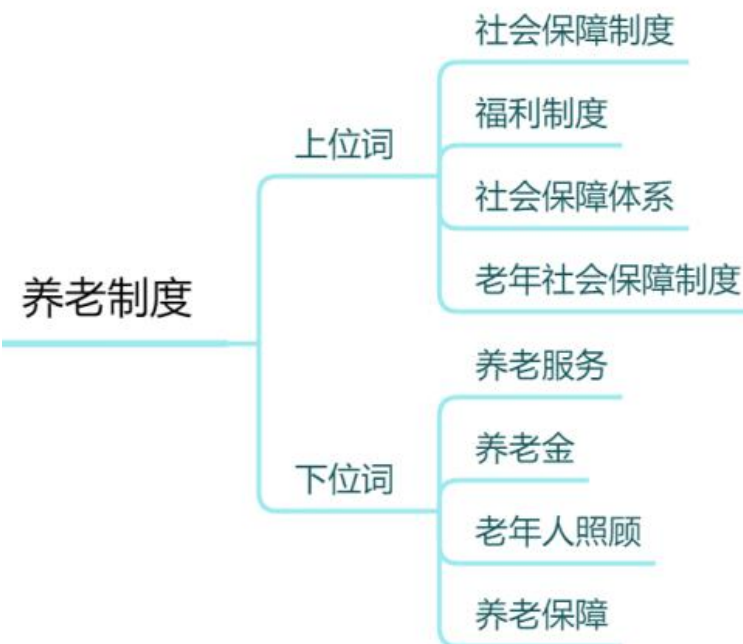
——MBA智库

文献阅读

——知网、ScienceDirect



人口老龄化背景下我国个人养老金制度问题研究





搜索引擎

百度 / 读秀



全文数据库

知网 / 万方



统计数据库

国家统计局 / EPS DATA



在线工具书

MBA智库 / 汉语主题词表



政府网站

中华人民共和国中央人民政府



权威媒体

新华网 / CNN





表1 中文信息源检索策略

信息源类型	信息源名称	检索式 (词)	检索条件	目标资源
搜索引擎	百度搜索引擎	养老制度、个人养老金制度、社会保障、三大支柱	Site: gov.com	网络文献
	读秀学术搜索		/	图书文献
全文数据库	中国知网	SU=('养老金') AND TKA=('个人养老金制度' + '养老制度')	检索时间: 2010—2023 检索条件: CSSCI、北大核心	期刊文献 硕博论文
	万方数据知识服务平台	主题:('养老金') and 关键词:('个人养老金制度' + '养老制度')		
统计数据库	EPS DATA	所选指标: 养老金城乡覆盖率、个人养老金参与人数	检索的资讯、条目、资源等资源的时间: 2010-2023	经统数据 行业数据
	国家统计局			
	CNKI中国经济社会大数据研究平台			



续表1 中文信息源检索策略

信息源类型	信息源名称	检索式 (词)	检索条件	目标资源
权威媒体	新华网	养老制度、养老保险制度、个人养老金制度、社会保障	检索时间: 2010-2023	新闻资讯
	人民网			
	第一财经			
在线工具书	中国大百科全书	养老制度、个人养老金制度	/	词目词条
	MBA智库			
政府网站	中国政府网	养老制度、个人养老金制度、农村养老	/	政策文件 政策解读
	中华人民共和国 人力资源和社会保障部			
专题网站	中国与世界社会发展 数据库	养老制度、养老保险制度、个人养老金制度	/	皮书数据

表2 中文信息源检索策略

信息源类型	信息源名称	检索式 (词)	检索条件	目标资源
搜索引擎	Bing国际版	Pension system、Pension insurance system	/	网络文献
引文数据库	SSCI	Pension system	检索时间: 2010-2023	期刊文章
全文数据库	ScienceDirect	Issue: the shortcomings of the pension system Keywords: Pension system	检索时间: 2010-2023	期刊文章
	Open Access Library	Pension system、Elderly care		
统计数据库	World Bank Open Data	Pension coverage rate in urban and rural areas, number of individual pension participants	检索的资讯、条目、资源等资源的时间: 2010-2023	世界数据
在线工具书	Britannica Online	Pension system	/	词目词条
权威媒体	CNN	Pension system	/	新闻咨询
	Bloomberg	Pension system、Pension insurance system		财经资讯



叁

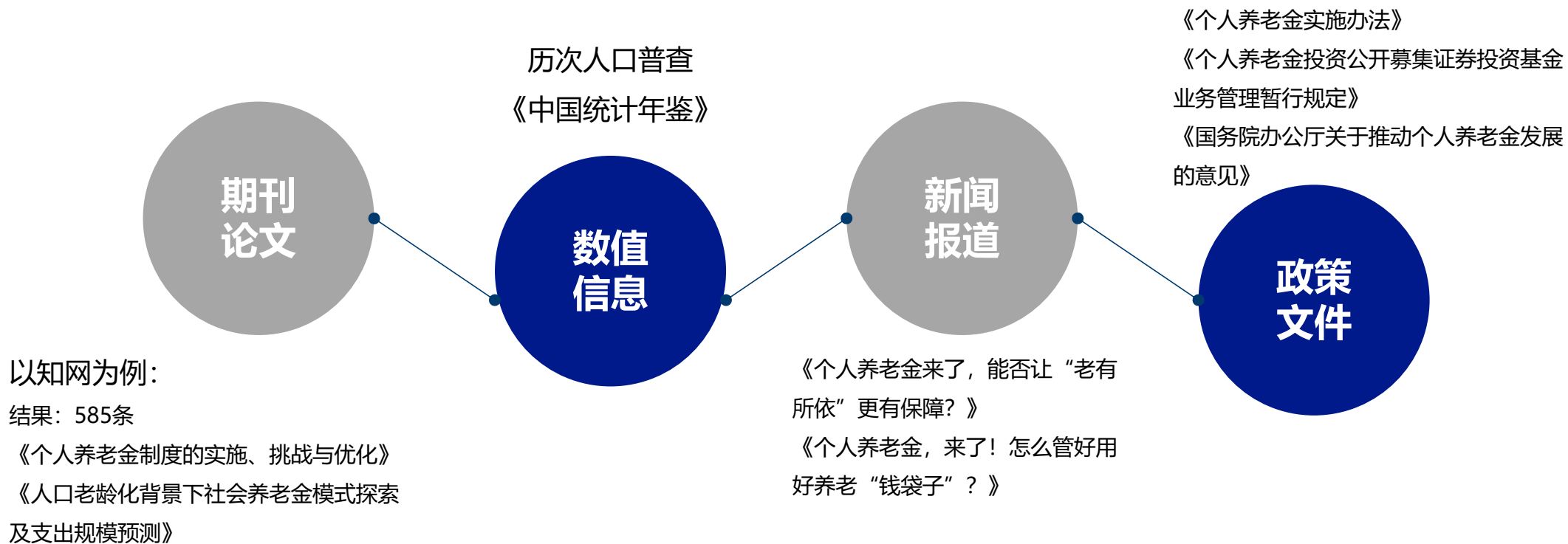
检索结果与解题





The collage displays search results from several sources:

- Britannica:** Search results for "pension system", showing a definition and the Social Security Act (August 14, 1935).
- CNKI (China National Knowledge Infrastructure):** Search results for "养老金" (pension), showing a list of articles and filters.
- 皮书数据库 (Pi Shu Data Base):** Search results for "个人养老金制度" (individual pension system), showing a list of reports and articles.
- 新华网 (Xinhua News):** News articles related to "个人养老金制度" (individual pension system), including titles like "个人养老金制度‘出招’一周年: 投资产品、参与人数扩容 配套制度有望..." and "个人养老金制度落地 国寿寿险首推个人养老金产品上市".
- 百度 (Baidu):** Search results for "个人养老金保障制度", showing a list of articles and a video player.
- News Article Snippet:** A snippet from a news article titled "‘Low fertility trap’: Why Italy's falling birth rate is causing alarm" with a date of May 27, 2023.



退休人员月人均养老金只相当于同期全国就业人员平均工资约**47.2%**。

黑龙江、河南等地区每月不足百元。

2018年退休人员养老金与就业人员平均工资对比

问

01

人口老龄化程度加剧，
子女赡养任务逐渐加重

题

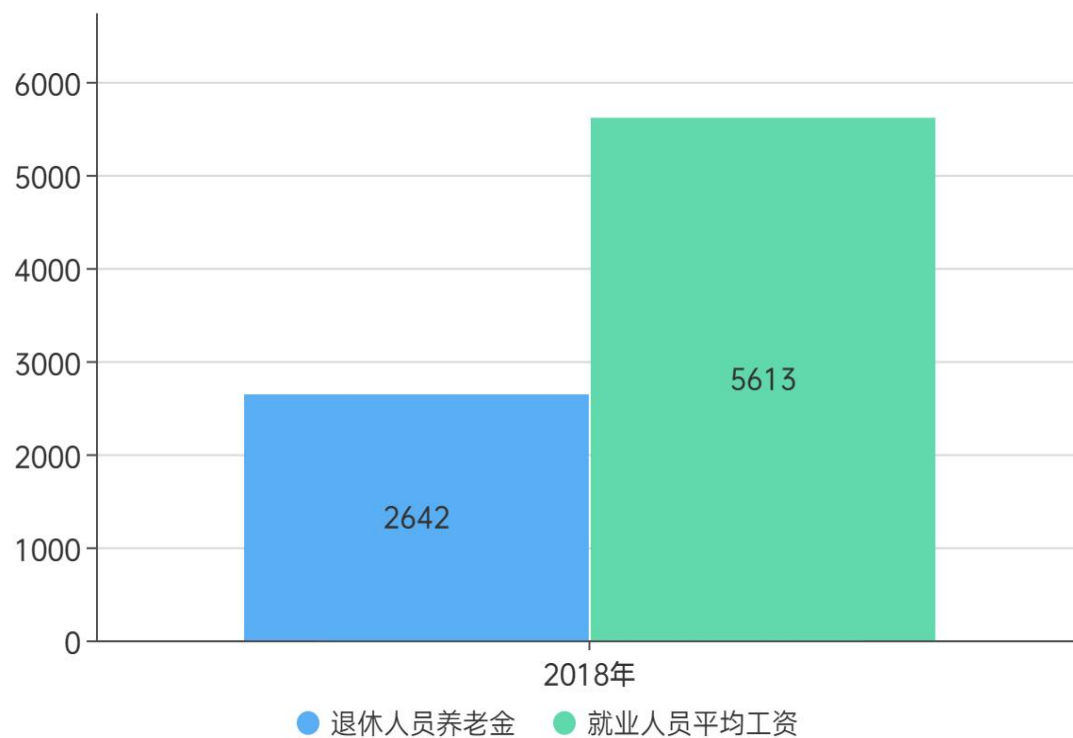
02

养老金三大支柱结构失衡

03

社会养老保险覆盖尚不完
保障水平仍然较低

单位：元



数据来源：国家统计局

数据习



01

适当调整养老金制度体系结构

- 一是根据政府财政的实际支付能力，优化调整基本养老保险目标替代率，缩小基本养老金的支付缺口。
- 二是加强基本养老保险的缴费管理，适当降低第一支柱的缴费率，加大政府财政补贴力度，保障基本养老金缴费真实足额。
- 三是加快税收优惠的个人养老金制度，鼓励人们通过多元化的养老保障，提高退休后的养老金水平。

02

扩大第三支柱个人养老金的覆盖面

- 一是政府在制度层面做好顶层设计,同时承担对第三支柱的监管责任，确保个人养老金权益。
- 二是加大财税优惠的支持力度，对个人税收递延型商业养老保险给予足够的税收优惠激励。
- 三是鼓励金融机构大力开发第三支柱个人养老金产品，推动投资渠道多元化，以有效实现资金的保值增值。



肆

研究总结





本次研究首先对我国养老保障制度进行背景研究分析，确定了“我国个人养老金制度的

问题研究”为检索方向进行检索，明确个人养老金方向这一研究检索思路，进行了相关数据检索，并对检索结果利用citespace进行可视化分析，在研究成果数量、研究学科、研究主题方面展开分析讨论，并对老龄化问题现状进行分析，提出对策和建议。



伍

参考文献



- [1]丁晓磊, 张瓴玮和杨璧源. 《基于第三支柱的养老型量化基金设计研究》. 中国商论, 期 6 (2023年): 111–14. <https://doi.org/10.19699/j.cnki.issn2096-0298.2023.06.111>.
- [2]胡文秀. 《基于供需分析的我国个人养老金融创新发展研究》. 新金融, 期 4 (2023年): 60–66.
- [3]李丽丽. 《我国第三支柱个人养老金: 问题与对策》. 金融市场研究, 期 2 (2023年): 105–12.
- [4]梅励. 《保险在个人养老金配置中特点和作用的研究》. 清华金融评论, 期 1 (2023年): 77–80. <https://doi.org/10.19409/j.cnki.thf-review.2023.01.018>.
- [5]彭姝祎. 《欧洲主要国家养老金制度改革及其启示》. 社会保障评论 7, 期 2 (2023年): 62–75.
- [6]《全文阅读--XML全文阅读--中国知网》. 见于 2023年5月20日. <https://kns.cnki.net/KXReader/Detail?invoice=gVU%2BrKnTEx8kplPPq2nYbKKzGWlxVAhgeasuDgq5XxvbgWfUfKHHpmVRvptsLQCMaERS%2BZubyb0XK8QwgPMr2R%2BbvaDrHcNQGqOcmMjZRwa7%2F7%2B54U1IPAUEdcKC BH%2BbdzTwDU0NH0qWfwll1PdW%2FN3v%2BkqQGvJ7Xi7gaEkok64%3D&DBC CODE=CJFD&FileName=SHBX202303010&TABLEName=cjfdauto&nonce=E3DB9BAF13DA4666ACDFEEB3F810D840&TIMESTAMP=1684542531884&uid=>.
- [7]杨燕绥, 秦晨和王蒲生. 《我国养老金高质量发展中的柔性政策研究》. 新金融, 期 4 (2023年): 4–9.
- [8]AUTHERS, JOHN. 《Pension System That May Catch on THE LAST WORD JOHN AUTHERS: Tops, the Easy-to-Remember Acronym for The Optimal Pension System, Could Avoid Many Flaws of DC and DB Plans: [SURVEYS EDITION]》. *Financial Times*, 2007年1月22日, 节 FT REPORT - FT FUND MANAGEMENT.
- [9]Mulligan, Mark. 《Mixed Results for Pioneer Private Pensions System: CHILE'S PENSION SYSTEM by Mark Mulligan: Employers Have Abused the Private Pension System, Regarded as an Example for Other Countries to Emulate: [Surveys Edition]》. *Financial Times*, 2001年3月19日, 04.
- [10]Pawar, Swapnil. 《National Pension System: An Exceptional Product: The National Pension System, Launched on January 1, 2004, Aims to Overcome Moderate Contributions towards Retirement Planning by Offering Higher Returns and Tax Benefits.》 *Business Today*, 2015年4月26日. <https://www.proquest.com/docview/1671160621/abstract/E7A6263ACCAB4B04PQ/3>.



山东工商学院
Shandong Technology and Business University

惟平惟准·近知近仁

感谢各位专家倾听

感谢各位专家倾听