

辅导员组织大学生开展养老金融社会调研的实践探索 ——以哈尔滨“幸福宜居之都”建设为例

张璇

哈尔滨商业大学金融学院，黑龙江 哈尔滨 150028

DOI:10.61369/EDTR.2026050006

摘 要： 哈尔滨深度老龄化态势加剧，养老金融服务推进迫切。辅导员组织大学生开展养老金融社会调研，以“幸福宜居之都”建设为目标，通过前期筹备、中期实施与后期分析，精准识别老年群体需求及服务薄弱环节。研究发现存在学生能力、数据质量等问题，提出优化策略，为地方政策与服务完善提供参考。

关 键 词： 辅导员；大学生；养老金融社会调研；幸福宜居之都

Practical Exploration of Counselors Organizing College Students to Conduct Social Research on Pension Finance: A Case Study of the Construction of Harbin as a "Happy and Livable City"

Zhang Xuan

School of Finance, Harbin University of Commerce, Harbin, Heilongjiang 150028

Abstract： Harbin is experiencing an intensifying trend of deep aging, making the advancement of pension financial services increasingly urgent. Counselors organize college students to conduct social research on pension finance, aiming at the construction of a "happy and livable city." Through preliminary preparation, mid-term implementation, and post-analysis, they accurately identify the needs of the elderly population and the weak links in services. The study uncovers issues such as students' capabilities and data quality, proposing optimization strategies to provide references for the improvement of local policies and services.

Keywords： counselor; college student; social research on pension finance; happy and livable city

引言

哈尔滨深度老龄化的发展背景下，老年群体对养老金融服务的需求愈发突出，想要搭建起完善的养老金融体系，就要重视其对打造幸福宜居之都的重要支撑作用。但从当下的实际情况来看，现有养老金融产品与老年群体的实际需求之间仍存在匹配偏差，适老化金融服务的推进过程中还存在不少实际堵点。由辅导员组织大学生开展养老金融相关社会调研，能够为养老金融相关政策的优化调整提供真实的实证依据，这项实践工作具备重要的现实价值。

一、辅导员组织养老金融调研地方发展的现实需求

哈尔滨的深度老龄化态势在持续加剧，让养老金融服务的落地推进变得更为迫切，也对地方层面的治理水平形成更高的要求。想要打造幸福宜居之都，就不能只把工作落在养老硬件设施的增建扩充上，还需要同步搭建起涵盖储蓄规划、风险保障和支付服务的养老金融体系。但从当下的实际情况来看，不少养老金融产品在设计上，和老年群体的实际经济承受能力、日常使用习

惯还存在着不小的偏差，这就使得产品的供给端和需求端之间形成匹配错位的问题^[1]。不仅如此，老年人在办理金融业务、获取金融相关信息，以及操作各类智能金融设备的过程中，依旧会遇到不少实际阻碍，这也让适老化金融服务的推进过程中存在着突出的堵点问题。也正是基于这样的现状，辅导员组织开展养老金融相关调研，就具备切实的现实依据，才能以此为哈尔滨养老金融相关政策的调整优化、服务体系的完善构建，提供扎实可信的实证参考。

作者简介：张璇（1994-），女，汉族，黑龙江哈尔滨人，硕士，讲师，主要研究方向：高校思想政治教育、协同育人等。

二、辅导员组织养老金融调研的实践开展

（一）调研前期的筹备设计

辅导员在调研筹备启动的阶段，主动联合金融专业的授课教师开展调研的整体系统设计，这一推进过程紧扣哈尔滨养老金融的实际发展现状，同时对接幸福宜居之都的建设目标，以此明确好调研工作开展的核心方向与实施重点。在调研的具体落地实施中，调研团队围绕金融素养水平、金融需求特征与金融服务可及性三大维度搭建起调研的整体框架，让问卷内容兼具结构完整性与实际针对性^[2]。在调研的人员统筹组织方面，辅导员组建以金融专业学生为主体的调研团队，且结合学生的实际能力开展具体任务划分，进而形成任务分工清晰的调研执行体系，通过线下集中培训的方式，明确访谈沟通的规范要求与调研数据的记录标准。在调研的外部协同对接方面，辅导员主动联络社区服务机构、银行线下网点与老年教育相关平台，借此搭建起稳定的调研合作对接渠道，也为后续开展实地调研工作提供切实可行的落地支撑。

（二）调研中期的组织实施

辅导员在调研落地实施的阶段，统一安排学生调研团队进入哈尔滨主城区开展实地调研工作，这一具体安排以分层抽样的调研方法作为实施基础，以此保障调研样本的结构能够覆盖到不同年龄层次与收入水平的老年群体^[3]。调研团队在现场发放问卷的过程中，同步筛选出具有调研代表性的受访者开展一对一深度访谈，获取到更具实际解释力的个体调研信息，同时辅导员主动对接本地各金融机构开展座谈交流，以此补充完善养老金融供给端的相关数据依据。在调研的具体推进环节中，辅导员全程统筹调研的时间规划与各环节任务的衔接推进，进而能够及时解决与老年人沟通的实际障碍、问卷内容的理解偏差这类问题，同时通过规范记录访谈的核心内容与问卷的有效数据完成调研信息的初步整理。

（三）调研后期的整理分析

辅导员在调研工作完成后，组织参与学生对回收的问卷数据开展系统的筛选工作，这一处理环节以数据有效性的核验作为实施基础，以此让后续的数据分析工作拥有可靠的数据来源，同时学生对访谈的内容开展规范化的文字转录，进而能够形成框架结构清晰的访谈文本资料。在调研数据的具体处理过程中，辅导员联合金融专业教师指导学生运用专业统计软件开展数据整理与交叉分析工作，借此提升调研数据分析工作的科学属性。在这样的基础之上，调研团队对照养老金融需求端与供给端的相关信息开展比对分析，精准识别哈尔滨老年群体在养老金融领域的核心需求特征，也为后续的调研成果转化工作筑牢前期基础。

三、辅导员组织养老金融调研的实践问题

（一）学生调研实操能力不足

在调研的实际开展过程中，部分参与学生虽掌握金融领域的基础知识，可面对老年调研群体时缺乏有效的沟通实操经验，在提问的表达形式与引导的方式方法上便出现偏差，对调研信息

获取的精准度造成影响，同时部分学生未能结合受访者的实际理解能力调整自身表述，也容易让问卷的填写内容出现信息失真的情况。进入数据处理的阶段后，部分学生对统计分析方法的掌握程度不够熟练，难以针对调研的样本数据开展深层次的分析工作，同时学生对各类分析指标之间的关联关系理解不够透彻，也就无法从数据中有效提炼出调研的关键问题。

（二）调研数据质量把控不严

在调研的实际实施过程中，老年群体在理解问卷的具体内容时容易产生认知偏差，还有部分受访对象对自身个人信息存有防范顾虑，在回应调研问题时便可能抱有保留的态度，这就会对调研数据的真实程度造成影响。在调研的具体执行环节中，部分参与学生在指导问卷填写、做好访谈记录的过程中缺乏规范操作的意识，进而出现问卷填写内容不完整、访谈记录信息不准确的情况，直接降低调研数据的实际使用价值。在调研质量的把控环节，相关工作大多依靠后期的数据整理环节进行问题修正，没能建立调研过程中的动态监控机制，难以及时发现并纠正调研中的各类偏差，也对后续调研分析结论的实际有效性能形成制约。

（三）调研资源整合力度不够

在调研的推进开展过程中，辅导员与社区、金融机构之间的合作大多停留在阶段式对接的层面，未曾搭建稳定的协同配合机制，调研点位的拓展工作就此受到限制，各类调研资源的利用效率也难以实现持续提升。在校内的协同配合方面，专业教师参与调研的程度存在不均衡的状况，实践调研的各类资源与专业教学指导之间的衔接不够紧密，这也让调研获得的专业支持在连续性与时效性上受影响。在调研的保障条件层面，专项经费的投入力度相对有限，各类物资的配置也难以覆盖调研的多样化需求，调研活动在样本的覆盖范围与研究深入程度上便因此受到约束。

（四）调研成果转化效率偏低

调研工作结束之后，相关的研究成果大多仅以文本报告的形式进行呈现，成果的表达呈现方式显得较为单一，难以满足地方政府与金融机构在决策支撑方面的多样化需求，同时部分调研成果未做针对性的对接推进，实际的应用转化效果也就达不到预期。在高校教学的层面来看，调研成果与课堂课程内容之间缺少有效的衔接融合，没能将其转化为稳定可用的教学资源，限制实践调研成果在专业人才培养中发挥延伸作用。在成果转化的路径搭建方面，辅导员手中缺乏系统化的成果对接渠道，想要及时推动研究成果落地到实际的应用场景中存在阻碍，最终难以发挥调研成果的实践应用价值与教学育人价值。

四、辅导员组织养老金融调研的实践优化

（一）强化学生调研能力培养

高校围绕真实的调研工作任务，搭建起培训、实践与复盘相互衔接的能力培养体系，辅导员需要联合金融专业教师与金融行业的一线从业者一同制定调研培训的具体内容，同时围绕沟通交流技巧、问卷设计方法、访谈开展方式和数据整理分析这些模块开展分层次的训练，以此帮助学生实现从理论认知到实践应用的

有效转化^[4]。在正式开展调研工作之前,指导团队要通过实际案例讲解和模拟调研情境的方式,提升学生的调研问题识别能力,学生也才能更精准地把握老年群体的表达特点,把控好现场的调研节奏。在开展实地调研的过程中,辅导员要坚持进行现场跟进与示范指导,同时针对学生提问角度偏差、调研记录出现疏漏、沟通方式失当等问题做出即时的纠正,让学生能在实际调研实践中不断修正工作方法,提升调研的执行能力。调研相关任务完成之后,辅导员还需组织开展调研专题复盘会,梳理调研中的实操经验,分析过程中出现的共性问题与不足,进而搭建持续改进的学生调研能力提升机制。除此以外,高校要把学生在调研中的参与态度、任务执行质量与数据处理分析效果纳入专业实践考核体系,以此强化学生的调研责任意识,激发学生持续参与各类社会实践调研的积极性。

（二）完善调研数据质量管控

高校需要围绕调研前期设计、中期执行和后期审核的各环节,搭建起系统化的质量保障机制。在调研的准备筹备阶段,辅导员要联合金融专业教师对问卷的内容进行打磨优化,同时结合老年群体的认知理解特点设计情景化的问题,以此降低问卷的填写难度,也能缓解受访者面对敏感信息时的抵触心理^[5]。在实地开展调研的阶段,辅导员要采取分点位巡查的方式强化现场的管理工作,同时对学生的调研提问方式、记录填写规范和信息核对确认的过程进行实时监督,及时纠正调研中的不规范操作行为,还会对重点调研对象开展二次信息复核,以此保障关键调研数据的准确程度。在调研的整理分析阶段,调研团队要建立起分层分工负责的数据审核制度,同时通过问卷内容交叉比对、访谈记录细致核查和异常数据精准识别等方式开展数据交叉验证,以此提升数据筛选工作的科学属性与严谨程度。

（三）加强调研资源统筹整合

辅导员要立足哈尔滨养老金融发展的实际情况,持续对接社区各类服务平台与本地金融机构,同时围绕老年群体金融需求摸排、服务痛点问题识别和实践育人相关任务,携手共建常态化的调研实践基地,以此实现调研点位的长期稳定对接。在校内的资源调配方面,学校要打破单一学科参与调研的模式,同时整合金融、社会工作与数据分析等相关专业的师资力量,进而组建起由

辅导员和专业教师共同参与的双指导团队,以此提升调研设计、现场组织与后期分析各环节的专业水平。在调研保障条件的落实方面,辅导员还需积极争取学校实践育人专项经费的支持,同时推动调研所需的问卷印制、录音设备与交通安排等各类保障条件落实到位,以此提高调研组织工作的稳定性与实际执行效率,才能为后续调研成果形成和实践育人工作开展提供更为坚实的基础。

（四）推动调研成果多元转化

辅导员要紧扣哈尔滨幸福宜居之都的建设实际需求,围绕老年群体金融服务的现存短板与养老金融发展的实际堵点,形成指向性更明确的调研成果输出。具体来讲,辅导员要在调研分析的基础上提炼出具备现实导向的各类问题,同时结合地方治理的实际需求撰写可落地操作的决策咨询建议,再通过社科联等相关渠道报送至地方政府与金融监管部门,以此进一步强化调研成果对相关政策优化和金融服务改进的支撑作用。在教学转化的层面,辅导员要联合专业教师把调研案例、样本数据与问题分析的具体过程整理成实践教学素材,同时将这些素材融入日常课程教学、案例研讨与实习实训的各个环节,以此提升学生对养老金融现实问题的理解认知能力与专业知识应用能力。在社会服务的层面,辅导员还需推动高校与社区、银行联动开展养老金融知识的普及活动,同时围绕金融风险防范、养老金融产品识别与金融服务获取方法等内容开展宣传讲解,让调研成果真正转化为服务地方民生的具体行动。

五、结语

辅导员组织大学生开展养老金融相关社会调研,在实践中取得一定的实际成效,却也在推进过程中遇到学生实操能力、调研数据质量、资源整合效率和成果转化落地等方面的实际问题。通过强化学生调研能力培养、完善调研数据质量管控、加强调研资源统筹整合以及推动调研成果多元转化等一系列优化改进策略,切实提升养老金融调研的整体质量,为哈尔滨养老金融的发展推进,提供更为坚实有力的实践支撑。

参考文献

- [1] 来卫东,陈效欣,公倩,等.智慧健康养老服务与管理专业毕业生就业现状及对策建议——以山东医学高等专科学校为例[J].科学咨询,2025,(24):253-256.
- [2] 王化婷.人口老龄化背景下高校志愿服务助力社区养老的路径研究[J].科教导刊,2025,(27):126-128.
- [3] 陈艺方,罗巧.高职院校智慧健康养老服务与管理专业学生就业意愿调研[J].黑龙江科学,2025,16(05):11-15+20.
- [4] 叶佳欢,苏青玥."00后"大学生参与养老志愿服务研究——以Z高校为例[J].国际公关,2024,(17):83-85.
- [5] 贾松波,程宇晗,俞佳,等.服务性劳动教育视角下河南省高校护生参与社区养老服务现状研究[J].当代护士(下旬刊),2024,31(02):119-123.