

农村社会养老保险参与的影响因素研究进展

汤 红

西南大学 国家治理学院 重庆 400715

摘 要: 本研究系统回顾了我国农村养老保障制度的历史演变过程,梳理了农村居民参与社会养老保险的影响因素,归纳为以下五个层面:(1)个体特征层面;(2)家庭特征层面;(3)制度设计和政策实施层面;(4)认知和观念层面;(5)社会和心理层面,并在此基础上对未来我国农村养老保险参与影响因素研究的热点进行了前瞻分析和讨论。

关键词: 农村养老保险;政策参与行为;政策参与意愿;影响因素分析

Research progress on influencing factors of rural social endowment insurance participation

Hong Tang

School of National Governance, Southwest University, Chongqing 400715

Abstract: This study systematically reviewed the historical evolution of China's rural old-age security system, combed the influencing factors of rural residents' participation in social old-age insurance, and summarized them into the following five levels: (1) individual characteristics, (2) family characteristics, (3) system design and policy implementation, (4) cognition and concept, and (5) social and psychological aspects. On this basis, it made a prospective analysis and discussion on the research hotspots of influencing factors of rural old-age insurance participation in China in the future.

Keywords: rural old-age insurance; Policy participation behavior; Willingness to participate in policies; Analysis of influencing factors

引言:

根据国家统计局2021年数据,我国农村地区老年人比例高达23.81%,人口老龄化程度持续加深。民政部2021年的数据显示,农村地区仍有2597.4万人领取低保,其中老年人约39%。长期以来,为尽快破解我国农村养老保障的种种现实困局,国家政府部门陆续出台制定了诸多农村相关保障政策。国内现有研究发现农村居民社会养老保险的参保率介于40%至90%,地区间存在较大差异,平均参保水平较低。理清促进或抑制劳动者参与养老保险的意愿和农村居民参保缴费行为的影响因素,是中国乡村振兴战略研究的一项重要内容。目前国内对于农村居民参与养老保险影响因素的研究成果颇丰,但欠缺系统性文献回顾,本文聚焦于农村社会养老保险参与这一特定主题,系统梳理了农村居民参与社会养老保险的意愿和行为研究,提出五个维度的影响因素,并在此基础上对我国未来农村社会养老保险参与的影响因素研究进行了分析和讨论。

一、国内研究回顾

迄今为止,国内诸多学者采取在一个省或地区开展

问卷调查,收集整理微观数据进行实证分析的方法,形成了许多关于农村居民参与养老保险意愿和行为的影响因素研究。一般来说,影响农村社会养老保险参与的因素并不是单个出现的,而是受到多维度因素的共同作用(封铁英&董璇,2010;金刚,2014)。通过对国内研究进行系统梳理,本文将其归纳为个体特征层面、家庭特征层面、制度设计和政策实施层面、认知和观念层面以及社会因素五个方面:

1. 个体特征层面

一般来说,个体的不同价值判断会显著影响其最终决策,这与个体拥有的社会经验和理论知识有关,与个体人口学特征差异密不可分(石绍宾等,2009)。性别(涂爱仙,2015)、年龄、生活地域(高真真,2010)及受教育程度情况、职业状态、健康状况、个人经济条件(封铁英,2010;柳晨,2010)政治面貌、婚姻状况(邓大松,刘国磊,2013)等个体特征对于参保行为具有显著影响已经得到普遍证实,但具体的变量间关系并未达到一致结论。刘柳(2015)在对多省的调查研究中发现,

女性和收入水平较低的农村居民更倾向于参加新农保。邓大松等(2013)的实证数据也证实了上述结论,他认为可能是因为女性的平均寿命比男性长,因此女性对养老计划会更看重,所以导致了女性对于养老保险的高积极性。与上述结论相悖的是,王永礼等(2012)认为男性比女性的参保可能性大,因为男性更容易包容和接受新鲜事物,而且更倾向于选择自我养老保障。此外,柳晨(2017)认为农村居民的健康状况与参保行为呈负相关,年龄、文化程度与参保意愿呈现正向线性关系。但是,马红鸽(2016)却发现农村居民年龄、受教育年限和健康状况与农保的参与呈倒u型关系,56岁的农村居民参加新农保的比例最高。另一位学者张若瑾(2017)关于受教育年限这一因素却持完全不同的观点,他认为个体的受教育年限与新农保的参与行为呈负相关关系。值得一提的是,外出务工或经商的村民参保积极性较低,这可能由于外出经商的居民个人经济条件较好,抑制了农村养老保险的参保意愿(柳晨,2017)。

2. 家庭特征层面

家庭因素会成为限制农户决策和行为的现实条件,从而影响农民的参保能力(亓昕,2010)。田北海和丁镇(2011)发现农村居民家庭儿女数量越多,越有利于增加农民参保意愿,提高农村参保率,他们认为子女众多的农村居民能得到更多的经济支持,缴纳养老保险费用带来的经济负担更小,从而促进参保积极性。石绍宾等(2012)和罗微等(2010)学者的实证结果也证实了上述结论。但与之相悖的是,高文书(2012)认为家庭规模越大,家庭内部就有更坚实的基础互帮互助,因而能够实现自我养老保障,从而降低农村居民对社会养老的需求,对参保产生阻碍作用。刘柳(2015)和柳晨(2017)的调研结果也不支持子女数与参保行为之间显著正关联的结论(郑雄飞,黄一焯,2020),他们认为家庭老年人数对参保意愿和行为选择产生了决定性作用,因为实证研究表明家庭中老年人数量与家庭成员的参保行为呈现正相关关系。此外,现有研究对于经济因素的影响也未达到一致结论。柳晨(2017)认为家庭收入水平与农民参保意愿呈现负相关关系,然而胡宏伟(2019)等学者却发现家庭财富与农民参保意愿呈现不规则的“倒U”型,中等富裕家庭的参与积极性最高。

3. 制度设计和政策实施层面

许多实证研究发现,对最新政策变化越了解,参与新农保的意愿也随之变强(高真真等,2010;涂爱仙,2015;陈晓丽,2010;刘柳,2013)。从政策实施层面来看,村委会等乡镇政府在推进农村社保中起重要的作用(张若瑾,2017),这可能是由于农民群体对基层服务人员(柳晨,2017)和参保手续的满意与否和程度高低也会影响个

体意愿(郑雄飞,黄一焯,2020;陈晓丽,2010),如果政府有关部门对这类制度宣传工作做得不到位,参保手续复杂,基层人员服务态度不佳(穆怀申,闰琳琳,2012),使得农民对保险经办有抵触心理,或是缺乏对新农村社保政策的了解,则不利于农民做出参保选择(邓君蓉,2008)。因此,加大政府宣传解释力、加强对农民的引导、均有助于提高参保率(封铁英&董璇,2010;涂爱仙,2015)。此外,制度设计的合理性以及农户对其原则的认可度也会影响其参保意愿和行为,农户越认同缴费标准的合理性和政策收益对于自身养老负担的减轻程度(柳晨,2017),农户参与养老保险的积极性就越高(封铁英&董璇,2010)。总的来说,政策设计安排(例如有无补贴)、基层政府政策实施质量(陈晓丽,2010;刘柳,2013)都是农民群体关心的因素。值得一提的是,刘柳在2013年发现医疗保险对于养老保险有挤出效应(刘柳,2013)。

4. 认知和观念层面

从个体经济理性视角来看,农民是否参与社会养老保险是对收益投入比进行考量的理性选择结果(邓大松&刘国磊,2013),诸多个体特征(例如风险偏好)在这一过程中显著调节了个体意愿和行为选择。新型农村社会养老保险制度需要农民长时期持续投入,且多数人不能在短期内受益。农民只有对未来制度的收益持有乐观预期时,才会持续投入,从而实现这一制度的良性循环。所以农民对制度的未来预期是影响农民参保决策的最关键因素(邓大松,刘国磊,2013;封铁英,董璇,2010)。魏健和宋微(2007)也强调了成本约束和在多重因素共同作用下形成的参保收益的高度不确定是造成农民参保积极性不足的关键原因。

个体的认知能力和养老责任等观念也是促使个体作出决策的重要决定性因素。个体认知能力较强的个体在面对农村养老保险参与时会考虑更加周到,但是认知能力过强可能意味着个体有其他养老方式选择,则会降低参保概率,张跃华和李彤(2021)发现个体的认知能力都与是否参保呈现明显的“倒U型”关系,随着认知能力得分增加,参保概率呈现出先增加后减少的趋势。此外,倾向现代养老方式的农民参加新农保的可能性高于倾向子女养老、土地养老等传统养老方式的农民,由此可见养儿防老观念是村民参与新农保的阻碍因素之一(罗微&董西明,2014;林淑周,2010)。胡宏伟等学者(2019)还发现农户对养老的担心程度越高,越有意愿购买保险(胡宏伟等,2019)。

5. 社会和心理层面

吴中宇(2011)着眼于社会影响因素,发现在参保上具有明显的“邻里效应”。张川川和朱涵宇(2021)也发现了同村居民参保的“同群效应”;值得一提的是,

研究结果还表明男性的参保行为具有更强的示范效应。社会资本和同群效应对于农村养老保险参与的影响与信任的作用密不可分。村域信任水平越高,同村居民之间的信息交流越多和内部规范越完善,形成同群效应发挥作用的重要渠道,农民就越可能缴费参保。除了横向人际信任以外,纵向的制度和机构信任也在近年受到公共管理学界的广泛关注。蒋瑛等(2020)学者在最新研究中提出信任机制可以通过降低搜寻成本与信息共享机制提高了农户养老保险购买,并且农户对于基层政府人员的人格信任可以上升到制度信任,具有较高制度信任的个体更倾向于选择参保(蒋瑛等,2022)。

总体而言,这些研究表明农村居民的个人特征、个人认知和养老观念、家庭特征、收益预期、制度设计合理性等因素是影响农民是否有参保意愿以及参保与否的关键变量,但观察的样本不同、关注的变量不同得出的结论也不尽相同。

二、研究展望

公平感知和政府信任在近一年开始受到公共管理领域的广泛关注,大量跨领域研究一致地揭示了社会公平感知和政府信任对合作行为的正效应(张书维,2017),未来研究可尝试聚焦公平感知和政府信任各层级变量深化其对农民购置新型农村养老保险和其他金融产品的影响机制。

既有的实证研究使用的几乎都是截面,缺少同一地区不同年份的纵观研究。未来可尝试探究农村养老保险参与行为影响因素演进过程和规律,以期进一步完善发展适合当地农村的养老保障政策。

参考文献:

- [1]邓大松,刘国磊.新型农村社会养老保险参保行为影响因素分析[J].统计与决策,2013(7):90-93.
- [2]高真真,杨杰,吴平.城郊农户参与新型农村社会养老保险的意愿及影响因素研究——基于成都市金堂县的调查研究[J].安徽农业科学,2010(31):35-39.
- [3]封铁英,董璇.劳动力缺失背景下新型农村养老保险需求及其影响因素研究[J].西北人口,2010(6):30-38.
- [4]胡宏伟,蔡霞,石静.农村社会养老保险有效需求研究——基于农民参保意愿和缴费承受能力的综合考察[J].经济经纬,2019(6):36-42.
- [5]江涛,谭静,傅新红.四川省农村社会养老保险参与意愿的实证研究[J].安徽农业科学,2007(03):902-906.
- [6]赵建国,韩军平.影响农村养老保险制度需求的因素分析[J].财经问题研究,2007(08):66-71.
- [7]罗微,董西明.农民新农保参保选择的影响因素分析——基于山东省的调查数据[J].山东社会科学,2014(7):157-161.

[8]张若瑾,邓啓平,刘科.新农保参保行为影响因素的中西部跨省研究——基于1010份问卷的实证分析[J].辽宁大学学报(哲学社会科学版),2017(6):56-67.

[9]金刚,杨秋秋,闫琳琳.新型农村社会养老保险参保意愿研究——基于有序Probit模型的估计[J].辽宁大学学报(哲学社会科学版),2014(3):64-71.

[10]常芳,杨鑫,王爱琴,王欢,罗仁福,史耀疆.新农保实施现状及参保行为影响因素——基于5省101村调查数据的分析[J].管理世界,2014(3):92-101.

[11]涂爱仙,黑启明.新农保制度实施效果影响因素分析——基于琼海市的调查[J].社会保障研究,2015(5):59-66.

[12]黄瑞芹,谢冰.民族地区新型农村养老保险参保意愿及其影响因素分析——基于中西部民族地区农户的调查[J].中南民族大学学报,2012(3):132-136.

[13]王永礼,林本喜,郑传芳.新农保制度下农民参保行为影响因素分析——对福建656户农民的实证研究[J].福建论坛(人文社会科学版),2012(06):141-146.

[14]陈晓丽.新型农村社会养老保险参保意愿影响因素分析[J].统计与决策,2015(22):113-115.

[15]林淑周.农民参与新型农村社会养老保险意愿研究——基于福州市大洋镇的调查[J].东南学术,2010(04):74-80.

[16]马红鸽.个人禀赋、社会信任与新农保参与研究——基于新农保参与过程选择的视角[J].统计与信息论坛,2016(03):45-51.

[17]穆怀中,闫琳琳.新型农村养老保险参保决策影响因素研究[J].人口研究,2012(1):73-82.

[18]刘柳.政府责任对农民参与新型农村社会养老保险的影响——基于2013年四省调查的实证研究[J].贵州社会科学,2015(9):108-113.

[19]柳晨.农民参与新农保的影响因素[J].西北农林科技大学学报(社会科学版),2017(4):114-120.

[20]吴玉锋.新型农村社会养老保险参与实证研究:一个信任分析视角[J].人口研究,2011(4):95-104.

[21]张书维.社会公平感、机构信任度与公共合作意向,心理学报,2017(06),794-813.

[22]郑雄飞,黄一倬.社会公平感知对农村养老保险参与行为的影响——基于中国综合社会调查(CGSS)的实证研究[J].社会保障研究,2020(05):3-18.

[23]张跃华,李彤.认知能力对新农保参保决策的影响——基于CFPS数据的研究[J].保险研究,2021(06):89-98.

[24]张川川,朱涵宇.新型农村社会养老保险参与决策中的同群效应[J].金融研究,2021(09):111-130.