

老龄问题研究

# 新型农村养老保险参保决策 影响因素研究<sup>\*</sup>

穆怀中 闫琳琳

**【内容摘要】**农民的现实情况及参保决策的影响因素是新型农村养老保险试点工作顺利推进的关键因素。以新型农村养老保险试点县彰武县 2363 个样本的问卷调查结果为基础,综合运用描述统计、交叉列联表卡方检验和二分类 Logistic 回归分析方法,从个体特征层面、政策信任层面、政策推广实施层面分析农民参加新型农村养老保险的影响因素。结果表明“新农保”试点政策存在制度缺位。“新农保”试点政策吸引中低收入水平、中低学历程度、健康水平低、参保回报时间短的人群。政策了解程度、参保手续便捷、经办人员服务态度等因素对农民参保决策有正向影响。据此提出建立有效的个人账户参保激励机制、提升基层工作人员宣传服务意识、保证政策实施的可持续性、建立多种养老保障制度之间的联动机制来促进“新农保”政策的完善与发展。

**【关键词】**新型农村养老保险; 参保决策; 影响因素; 二项 logistic 回归

**【作者简介】**穆怀中, 辽宁大学人口研究所教授; 闫琳琳, 辽宁大学人口研究所博士研究生。辽宁沈阳: 110036

## Factors Affecting Farmers' Participation in the New Rural Pension Insurance

Mu huaizhong Yan linlin

**Abstract:** Farmers' current status and the factors influencing their participation in the New Rural Social Pension Insurance are central to a successful conduct of the insurance pilot work. Drawing on data from a sample survey in Liaoning Province's Zhangwu County, this paper examines patterns and determinants of farmer's participation in the insurance by individual characteristics, policy confidence, and policy implementation. The survey shows that there are institutional barriers to participating in the New Rural Pension Insurance. The pilot policies have attracted participants who are at low income, low education, poor health, and elder ages approaching insurance return. Understanding of the policy, convenience of the procedures for insurance participation, and attitude of service providers are the factors that have positive impact on participation. Based on the analysis, this paper discusses policy implications for improvement and development of the insurance, including establishing incentives for participating in the insurance with individual accounts, raising awareness of service, ensuring policy sustainability, and establishing linkage mechanisms for a variety of pension systems.

**Keywords:** New Rural Social Pension Insurance, Participation Decision, Influencing Factors, Binary Logistic Regression

**Authors:** Mu Huaizhong is Professor, and Yan Linlin is PhD Student, Institute of Population Research, Liaoning University. Email: yanlinlinlu@126.com

\* 本文为国家社科基金重大招标项目“完善农村养老保险体系和提高社会保障水平研究”(项目编号 09&ZD023)、国家自然科学基金项目“养老保险统筹层次收入再分配系数研究”(项目编号 79873048)的阶段性成果。

## 1 问题的提出

在社会保障体系的构建和完善过程中,我国建立了比较完善的城镇职工养老保险制度,而农村养老保险制度则发展滞后、覆盖面和给付水平较低。进入20世纪90年代以来,虽然全国一些地区开展了农村养老保险制度建设,但尚未取得实质性进展(乐章,2004),农村养老保险制度处于停滞状态。2006年10月党的十六届六中全会就明确提出,在2020年左右要基本建立覆盖城乡居民的社会保障体系。根据党的十七大和十七届三中全会精神,国务院决定从2009年9月起开展新型农村社会养老保险试点(简称“新农保”)工作<sup>①</sup>,并规定2009年试点覆盖面为全国10%的县(市、区、旗),以后逐步扩大试点并在全国普遍实施,2020年之前要基本实现对农村适龄居民的全覆盖。到2011年年初,人力资源与社会保障部新闻发布会中表示2011年新农保试点范围扩大到40%的县。

与“新农保”试点逐步铺开相对应的是中国城乡二元体制的急剧转型。快速的城市化引发了大规模年轻劳动力的迁移和土地不断发展的商品化过程,城乡二元体制不断弱化,在面对旧的依靠中国土地养老模式的农村老年群体,发展新的覆盖农村居民的制度化养老保险制度是大势所趋。“新农保”制度要实现农村适龄居民的全覆盖,就必须系统研究农民参保决策的影响因素及其影响程度,这样才能有针对性的做好“新农保”制度实施推进的相关工作,真正建立农村养老保障的长效机制。本研究将立足于新型农村社会养老保险的基本理论框架,着眼于解决“新农保”制度推进难题,为完善新型农村社会养老保险制度提供重要依据,具有重要的理论意义和现实意义。

## 2 文献回顾与研究假设

由于“新农保”试点工作自2009年逐步在全国展开,受制度覆盖面以及制度推广进度的影响,目前关于“新农保”参保决策的影响因素研究比较有限。现有关于农民参保的影响因素的研究中,多数主要考察了个体特征、政策了解程度等因素。张红梅、杨明媚、马强(2009)根据12个省区的调研结果发现农民参保意愿受农民收入水平、养老保险的了解程度等因素的影响;熊波、林丛(2009)以武汉市江夏区为例,发现性别、年龄、子女数、年净收入等因素对养老模式的选择影响显著;张朝华(2010)研究结果表明农户户主受教育年限和家庭纯收入对广东部分地区农户参保意愿影响显著;郝金磊、贾金荣(2011)发现西部地区农民参保受年龄、健康状况、个人年收入、家庭劳动力数及是否了解新农保等因素的影响;高真真、杨杰、吴平(2010)研究发现年龄、2009年出台“新农保”政策知晓情况、2010年出台制度对接政策知晓情况是影响成都城郊农户参与意愿的显著因素;罗遐、舒仁美(2011)研究发现影响安徽省当涂县农民参加新农保的主要因素是参保者的年龄、是否供养老人、对政策的了解程度;肖应钊等(2011)以山东省为例,发现子女个数、期望养老方式、考虑家庭是否参保、参加商业养老保险以及总体评价等因素对农民参保意愿具有较强影响。综上,在“新农保”参保影响因素的研究中,研究内容正不断丰富,在研究角度上呈现多样化的特征,此研究主题正逐步受到学术界的重视。

经过文献梳理,现有研究已证实了农民参保决策会受到诸多因素的影响。根据生命周期理论和效用最大化理论,农民是否选择将“新农保”养老金作为自身退休期的消费配置,是根据个体特征做出的自身一生效用最大化为目标的理性行为。个体特征中性别、年龄、受教育程度、经济状况等因素会使农民所拥有的社会经验、价值判断、经济支撑能力不尽相同,会对农民一生中自身效用最大化的选择产生现实的约束和影响。参保决策还是基于所生存的社会环境进行判断和选择的结果,不同地区的经济特征、地域特征会对农民参保决策产生外在影响。信任是农民可能采取的对自身有利的合作性策略的一种稳定性的期望,是农民参保险性选择的结果。另外,制度信任可以增加农民对“新农保”

<sup>①</sup> 国务院办公厅. 国务院关于开展新型农村社会养老保险试点的指导意见. 国发(2009)32号. [http://www.gov.cn/jzwgk/2009-09/04/content\\_1409216.htm](http://www.gov.cn/jzwgk/2009-09/04/content_1409216.htm).

的期望值,农民对“新农保”制度长期实施和未来收益信任程度越高,就会促进农民参保以及“新农保”的持续投资。最后,作为一项惠及广大农民的“新农保”制度,能否得到农民的支持和参与,关键在于农民是否了解这一制度安排,是否认同政策设计的操作流程。政策设计及具体实施情况充当了重要的信息流通载体,在接受政策推广实施的具体情况的同时,农民获取了“新农保”政策设计、操作流程等信息,而对这些信息的认同程度直接影响着农民的参保决策。

依据文献回顾和上述讨论,初步构建了“新农保”参保决策的影响因素研究假设。“新农保”参保决策受个体特征层面、所在地区特征层面、政策信任层面和政策推广实施层面的影响。考虑到本文的研究样本均来自于辽宁阜新市彰武县,各样本所在地特征高度相近。因此,本文从个体特征层面、政策信任层面和政策推广实施层面三个维度选择指标,运用交叉列联表卡方检验和二分类 Logistic 回归方法对农民参保决策的影响因素进行实证分析。

(1) 个体特征层面。主要从农民的个体特征层面来考察其对农民参保意愿和行为的影响,将收入水平、户口类别、受教育程度、年龄及健康状况纳入分析的框架。假设认为,收入水平越高,越有能力参保;受教育程度越高,参保的积极性越高;农民的户口类别限制选择参加“新农保”;由于养老保险的逆向选择效应,年纪越大,身体状况越差的农民越愿意参保。

(2) 政策信任层面。意识是影响人们决策的重要因素,农民对“新农保”信任程度直接影响他们的参保意愿和行为。将农民对政策的信任度、村干部的信任度、“新农保”补贴的信任度纳入分析框架,假设农民依据意识层面的“新农保”的信任程度来决定是否参加“新农保”。

(3) 政策推广实施层面。“新农保”政策推广实施情况的指标选取政策宣传推广效果、办理手续简便程度、经办人员服务态度三个指标。假设认为政策了解程度越高、参保手续办理简便的认同度越高、经办人员服务态度的满意程度越高,都会促进农民选择参加“新农保”的行为决策。简而言之,农民对政策推广实施的认同度和满意度越高,选择参保的比率越大。

### 3 数据来源

本文选择“新农保”的试点县彰武县农民作为研究对象。按照国务院 2009 年 9 月 1 日发布了《国务院关于开展新型农村社会养老保险试点的指导意见》(国发[2009]32 号),辽宁省政府成立试点工作小组,出台了《辽宁省人民政府关于开展新型农村社会养老保险试点的实施意见》(辽政发[2009]31 号)省委、省政府决定在有省重点扶持困难县的 9 个市中每个市选择一个县,并获国务院批复。辽宁省 2009 年 12 月正式批复义县、彰武、建平、清原、建昌、西丰、桓仁、康平等 8 个县作为国家首批试点地区的实施方案,270 万农业人口纳入保障范围,其中 60 岁以上的农村居民为 37.8 万人,占全省同口径人数的 11.8%,并通过试点完善之后逐步推开。

彰武作为“新农保”试点县之一,地处辽宁省西北部,科尔沁沙地南部,总面积 3641 平方公里。彰武县辖 8 个镇、12 个乡、4 个民族乡、16 个社区居委会、246 个村委会。总人口 42 万,其中农村 36 万,城镇 6 万,农业人口 34 万。总户数 12.8 万户,其中农村 9.5 万户,城镇 3.3 万户。本文的数据来源于 2010 年暑期在彰武县开展的农民新型农村养老保险实施情况问卷调查。该调查以简单随机抽样方法,在彰武县 24 个乡镇各完成 100 份问卷,共计 2400 份问卷,回收有效问卷 2363 份,有效回收率 98.46%。

### 4 辽宁省彰武县农民“新农保”参保决策的现状和差异

截止到 2010 年 8 月,阜新彰武县“新农保”应参保人数为 279045 人,实际选择参保的人数为 94319 人,参保率为 33.80%,领取“新农保”待遇人数为 43292 人,制度抚养比为 45.90%。从微观调研数据得到,新型农村养老保险农民选择参保的比例为 51.30%<sup>①</sup>。不同性别、年龄组、学历、经济状

<sup>①</sup> 资料来源:辽宁省阜新市彰武县新型农村养老保险典型调查数据,辽宁大学,2010 年 8 月。

况、制度信任程度、政策设计认同度的农民参保决策存在着显著差异(卡方检验值相伴概率均小于0.1)。

(1) 男尊女卑——性别差异。

农民参保率反映出明显的性别差异。表1显示:被访农民中,男性农民的参保比例(55.77%)高于女性农民的参保比例(45.16%)。女性农民受传统观念的影响,往往以家庭主要支柱(通常是家庭中的男性)为主,忽视自我保障。如果考虑到女性老年人的平均预期寿命高于男性,女性参保率低,将直接可能影响到未来女性老年人口的养老问题。

表1 彰武县农民参保决策的个体特征差别

Table 1 Differences of Insurance Participation by Individual Characteristics

指标	已参保		未参保		卡方检验	
	频数	百分比	频数	百分比		
性别分组	男	754	55.77	598	44.23	**
	女	448	45.16	544	54.84	
年龄分组	45岁以下	611	44.83	752	55.17	**
	46~60岁	553	60.04	368	39.96	
户口类型	农业户	1176	52.57	1061	47.43	**
	非农业户	26	25.00	78	75.00	
	无户口	0	0.00	1	100.00	
学历	小学以下	45	65.22	24	34.78	**
	小学	255	58.35	182	41.65	
	初中	744	50.99	715	49.01	
	高中	124	45.26	150	54.74	
	大专以上	35	33.02	71	66.98	
健康状况	良好	825	49.19	852	50.81	**
	一般	288	56.25	224	43.75	
	较差	86	59.31	59	40.69	
婚姻状况	未婚	36	30.00	84	70.00	**
	已婚	1135	52.40	1031	47.60	
	丧偶	20	58.82	14	41.18	
	离婚	4	26.67	11	73.33	
	其他	2	66.67	1	33.33	
经济状况	较高水平	18	38.30	29	61.70	*
	中等水平	773	50.66	753	49.34	
	较低水平	410	53.39	358	46.61	

资料来源:辽宁省阜新市彰武县新型农村养老保险试点调研数据 2010年8月。

(2) 年龄分界——年龄组差异。

不同年龄组的农民在选择参加新农保时出现明显的分化现象:越接近养老金领取年龄距回报时间越短的农民参保率越高,而作为制度缴费主体的年轻农民参保率却偏低。通过问卷调查发现,45~60岁农民群体选择参加“新农保”比例高达60.04%,45岁以下农民群体选择参加“新农保”的比率仅为44.83%(见表1)。这与辽宁省新农保试点经办机构统计数据基本吻合。农民在参保缴费中出现的“年龄组偏好”现象,主要是由于制度参保缺乏有效激励机制、农民对新农保政策信任度不高、适龄老人享受养老金需要子女参保的捆绑式缴费等原因造成的。首先,新农保政策规定只要农民缴费满15年,就可在达到60岁年龄时享受养老金待遇,缺乏缴费期增加的有效激励,导致一些年轻人宁愿在

45 岁左右时参保而引发“年龄分界”。其次,由于农民缴费意愿偏低,制度未来收益不明确,政策宣传、引导不到位等原因,导致农民不愿提前参保而引发“年龄分界”。最后,新农保政策规定:适龄老人享受养老金待遇,则子女必须参保缴费。这种代际之间的捆绑缴费不仅违背了自愿的原则,也客观上引起年轻农民参保的逆激励效应,影响了年轻农民的参保意愿,造成了捆绑式缴费连带引发的“年龄分界”。这种“年龄分界”造成了覆盖面低,个人账户积累少,难以有效抵御农村老龄化危机以及建立农村养老保障的长效机制。

### (3) 逆向选择——学历、经济状况差异

不同学历程度的农民参保决策存在着显著差异:学历程度为小学以下的被访者参保率为 65.22%,而大专以上的被访者参保率仅为 33.02%,参保率与学历高低成反比。同时,我们依据被访者自评将经济水平划分为较高水平、中等水平和较低水平三个层次。其中较高经济水平的被访者参保率为 38.30%,经济水平较低的被访者参保率为 53.39%。卡方检验结果显示不同经济水平的农民参保决策也存在着显著差异,经济水平高的农民参保率反而低。学历高、经济状况良好的人群是自我保障能力较强的人群,这类人群对“新农保”的需求并不强烈。从这种现象可以看出:一是目前“新农保”制度缴费水平尚未成为农民的经济负担。二是目前“新农保”制度缺少对高学历、高经济水平人群的吸引力。目前“新农保”试点政策的缴费水平低,对应的给付水平过低,不足以满足高经济水平农民参保需求,形成了参保的“逆向选择”。现行新农保制度的缴费层次与给付水平未符合高学历、高经济水平人群的需求,说明目前的“新农保”存在着制度缺位的现象。

表 2 彰武县农民参保决策的政策信任程度差别

Table 2 Differences of Insurance Participation by Policy Confidence

指标	已参保		未参保		卡方检验	
	频数	百分比	频数	百分比		
“新农保”政策信任度	非常信任	217	56.66	166	43.34	**
	比较信任	712	53.82	611	46.18	
	一般	201	41.79	280	58.21	
	不太信任	64	48.85	67	51.15	
	不信任	6	28.57	15	71.43	
村干部信任度	非常信任	204	54.40	171	45.60	*
	信任	600	52.26	548	47.74	
	一般	249	49.70	252	50.30	
	不信任	118	50.21	117	49.79	
	很不信任	31	38.27	50	61.73	
“新农保”补贴信心	非常有信心	133	62.44	80	37.56	**
	有信心	622	53.39	543	46.61	
	一般	236	42.91	314	57.09	
	不太有信心	152	51.70	142	48.30	
	没有信心	52	46.43	60	53.57	

资料来源:辽宁省阜新市彰武县新型农村养老保险试点调研数据 2010 年 8 月。

### (4) 信而相从——政策信任程度差异

依据政策信任度、村干部信任度、“新农保”补贴信心三个指标来测量农民对“新农保”政策的信任程度,分析结果表明农民的参保决策体现为政策信任程度的差异。卡方检验结果显示,政策信任度越高,参保率越高,反之,参保率越低。对政策非常信任的群体参保率为 56.66%,而不信任的群体参

保率仅为 28.57%。同样的情形出现在村干部信任度和“新农保”补贴信心上,非常信任村干部的群体参保率为 54.4%,而很不信任村干部的群体参保率仅为 38.27%;对“新农保”补贴非常有信心的群体参保率为 62.44%,而对“新农保”补贴没有信心的群体参保率仅为 46.43%。综合三个测量农民对政策信任程度的指标,可以看到农民对“新农保”政策、基层政府官员信任度越高,其选择参保的比率也越高(见表 2)。

#### (5) 躬行实践——政策推广实施差异

依据“新农保”政策了解程度、办理手续简便程度、经办人员服务态度三个指标测量“新农保”政策推广实施情况。交叉列联卡方检验结果显示“新农保”了解程度越高、办理手续越简便、经办人员服务态度越好,农民的参保率明显偏高。政策了解的多寡使农民的参保决策存在显著性差异。在“新农保”办理过程中的手续便捷和经办人服务态度两方面,手续便捷与否、服务态度好坏都使得农民参保率存在着显著性差异。参保手续非常便捷的农民“新农保”参保率为 68.13%,而参保手续非常繁琐的农民“新农保”参保率仅为 47.06%。经办人员服务态度非常好的地区,农民“新农保”参保率为 63.98%;而经办人员服务态度差的地区,农民“新农保”参保率为 56.00%。结果表明“新农保”政策了解程度越高,参保手续越便捷,经办人员服务态度越好,则农民“新农保”参保率越高(见表 3)。

表 3 彰武县农民参保决策的政策推广实施因素差别

Table 3 Differences of Insurance Participation by Policy Implementation

指标	已参保		未参保		卡方检验	
	频数	百分比	频数	百分比		
“新农保” 了解程度	非常了解	55	55.00	45	45.00	* *
	比较了解	184	66.67	92	33.33	
	一般	386	55.06	315	44.94	
	不太了解	485	48.02	525	51.98	
	非常不了解	88	34.92	164	65.08	
办理手续 简便程度	非常简便	171	68.13	80	31.87	* *
	简便	523	59.36	358	40.64	
	一般	402	41.79	560	58.21	
	不简便	66	45.52	79	54.48	
	非常繁琐	40	47.06	45	52.94	
经办人员 服务态度	非常不满意	70	56.00	55	44.00	* *
	不满意	36	42.86	48	57.14	
	一般	297	38.98	465	61.02	
	满意	644	58.18	463	41.82	
	非常满意	151	63.98	85	36.02	

资料来源:辽宁省阜新市彰武县新型农村养老保险试点调研数据 2010 年 8 月。

## 5 农民参保决策的影响因素分析

上述结果是建立在对农民参保决策影响因素各自独立分析的基础之上,为去除各变量之间的交叉和叠加影响,我们用 Logistic 回归的方法(谢勇、李放,2009;余建英、何旭宏,2003)来考察各变量特征的边际影响。根据 Logistic 回归分析数据的处理要求对自变量进行了转换;被访者参保作为 1,被访者未参保作为 0。如果令二项分类因变量  $y = 1$  的概率为  $\pi$ ,则未参保的概率为  $(1 - \pi)$ 。这时,则有:

$$\ln \frac{\pi}{1 - \pi} = \text{logit}(\pi) = \beta_0 + \beta_1 x_1 + \dots + \beta_p x_p$$

本文依据前文假设和交叉列联分析结果,将个体特征、政策信任、制度推广实施情况的具体指标作为回归分析的自变量,尝试构建农民参保决策的影响因素模型 I。在剔除不显著自变量后得到最终影响因素模型 II,实证分析结果如下(见表 4):

(1) 影响农民参保决策的首选影响项是农业户口。农业户口选择参保的发生比是非农业户口 3.094 倍,农民由于其户口原因对国家推及的关乎农民的社会保障政策认同度较高,归结原因在于农民极高的群体自我认同。

(2) 解释变量中的性别因素明显对参保决策产生影响,男性农民参保发生比更高。男性农民较之女性农民,多从事体力劳动工作,从工作性质出发,男性农民更需要社会保险来构筑他们的“安全网”;同时也由于女性农民受传统男尊女卑等观念的影响,自身倾向于家庭支柱参保放弃自身参保。

表 4 彰武县农民参保决策影响因素的二分类 Logistic 回归模型

Table 4 Logistic Regression Model of the Influencing Factors of Insurance Participation

自 变 量	回 归 结 果				模 型 II			
	回归系数	标准误	显著水平	发生比率	回归系数	标准误	显著水平	发生比率
性别								
男性/女性	0.467	0.092	0.000	1.595	0.451	0.091	0.000	1.569
年龄								
45-60 岁组/45 岁以下组	0.561	0.093	0.000	1.752	0.572	0.092	0.000	1.772
个体特征								
户口								
农业户口/非农业户口	1.147	0.254	0.000	3.150	1.130	0.249	0.000	3.094
文化程度								
初中及以下/高中以上	0.582	0.128	0.000	1.790	0.590	0.127	0.000	1.804
健康状况								
非良好/良好	0.284	0.103	0.006	1.328	0.290	0.102	0.004	1.337
经济水平								
较高水平/其他	-0.398	0.322	0.217	0.672	-	-	-	-
政策信任								
信任/不信任	-0.027	0.198	0.892	0.973	-	-	-	-
村干部信任度								
信任/不信任	0.119	0.137	0.383	1.127	-	-	-	-
“新农保”补贴信心								
有信心/无信心	-0.121	0.131	0.357	0.886	-	-	-	-
政策了解程度								
了解/不了解	0.511	0.094	0.000	1.667	0.502	0.093	0.000	1.653
政策推广								
经办人服务态度								
服务态度	0.558	0.095	0.000	1.747	0.549	0.094	0.000	1.732
办理手续便捷程度								
便捷/不便捷	0.558	0.093	0.000	1.748	0.569	0.093	0.000	1.766
常量	-2.914	0.340	0.000	0.054	-2.920	0.282	0.000	0.054

资料来源:辽宁省阜新市彰武县新型农村养老保险试点调研数据 2010 年 8 月。

注:模型 I 的 Hosmer 和 Lemeshow 拟合优度检验卡方值为 3.145 相伴概率为 0.925。模型 II 的 Hosmer 和 Lemeshow 拟合优度检验卡方值为 4.551 相伴概率为 0.804。

(3) 农民 45~60 岁年龄组参保发生比是 45 岁以下年龄组参保发生比的 1.772 倍,农民 45~60 岁年龄组 Wald 值为 38.558,在此模型中为影响农民参保决策的最重要因素。一方面由于人口老龄化

所带来新农保政策规定缴费满 15 年,就可在达到 60 岁年龄时享受养老金待遇,缺乏缴费期增加的有效激励,导致一些年轻人宁愿在 45 岁左右时参保引发参保的逆向选择,导致“新农保”参保人群出现“年龄分界”。另外一方面也由于年轻人因个人短视效应以及对新农保政策出台不信任而产生的观望态度。

(4) 健康因素构成农民参保决策的影响因素之一。农民身体健康状况非良好的参保发生比是身体状况良好的 1.337 倍。由于个人发生风险的异质性,健康状况的不同形成了高风险人群和低风险人群。农村老年人口有相当一部分是依靠自己的劳动收入作为生活来源,健康因素将直接影响步入老年之后的劳动收入所得问题,因此这类人群更倾向于加入“新农保”来获得养老金,降低老年时期对家庭养老支持的依赖,减轻家庭负担。

(5) 文化程度在初中及以下学历的农民参保发生比是高中以上学历的 1.804 倍。一般而言,高学历农民群体其生活水平相对较高,这类人群参保意愿较低,这说明当前“新农保”制度设计存在着“缺位”现象。“新农保”基金来源包括个人缴费、集体补助、政府补贴。个人缴费标准设为 100 元、200 元、300 元、400 元、500 元,由参保人自愿选择。集体补助由村委会确定对参保人缴费给予补助。政府补贴按照中央确定的基础养老金标准政府财政补助,国家和省 80%,市、县两级 20%,其中市级至少 10%。市、县两级政府应当对参保人缴费给予补贴,补贴标准不低于每人每年 30 元;个人账户记入个人养老金账户,终身记入。个人账户养老金的月计发标准为个人账户全部储存额除以 139,与现行城镇职工基本养老保险个人账户养老金计发系数相同。养老金待遇由基础养老金和个人账户养老金组成,支付终身(基础养老金标准为每人每月 55 元)。当前“新农保”制度设计基础养老金为统一水平,高档次缴费仅反映在个人账户养老金水平,未能实现缴费档次与补贴的挂钩,因此农民多数选择低缴费水平。这样对高文化程度的农民来说,经济水平较高,而且“新农保”低水平缴费给付远远不能满足其养老资金需求,且依靠自身可以实现自我养老保障。因此,当前“新农保”制度设计缺乏对高学历人群的吸引力。

(6) 一般来说,经济因素被认为是影响“新农保”参保的重要影响因素。而在此模型中并未体现出经济因素对参保决策的影响。同时在调查中问及被访者“新农保”缴费对生活有没有影响时,47.86%的被访者认为“没压力,没影响”;其次是 40.05%的被访者认为“压力不大,生活水平影响较小”,而认为对生活有影响的比例仅为 12.09%。“新农保”政策在阜新彰武县这一贫困县调研中近九成被访者表示缴费压力不大,这说明“新农保”缴费水平处于农户可承担范围内。在“新农保”试点普及过程中,经济因素并非影响农民参保决策的主要因素。

(7) “新农保”制度推广实施因素对农民参保决策具有明显的影响。政策了解程度高低、经办人员服务态度好坏、办理手续便捷与否直接关系着参保决策。对“新农保”政策了解程度高的农民参保发生比是了解程度低的农民的 1.653 倍;认为“新农保”办理手续便捷的农民参保发生比是认为办理手续不便捷的 1.766 倍;认为经办人员服务态度好的农民参保发生比是认为服务态度不好的 1.732 倍。这就要求“新农保”普及工作重视新农保政策宣传、经办人员服务态度等问题,经办人员及村干部需要通过多渠道、多方式向缺少社会保障福利覆盖且不了解社会保障政策这样一个群体宣传“新农保”相关政策。

回归分析的结果让我们更加清楚的认识到了“新农保”参保决策的影响因素模型以及各变量特征的边际影响。与前面提出的 3 个假设相对应,政策信任各因素在农民参保决策模型并未有直接影响,这与前面提出的第二个假设存在差异;同时,经济水平变量在农民参保决策模型中是不显著的,这与一假设中部分理论推断结果存在差异。户口类别、性别、年龄组、健康状况、文化程度等个人特征因素和政策了解程度、经办人员服务态度、办理手续便捷程度等政策推广实施因素在农民参保决策模型中影

响显著。

## 6 主要结论及其政策建议

本研究利用阜新彰武县新农保试点的微观数据考察了农村居民参加新型农村养老保险的影响因素,其中既包括被访者个人特征,也包括其政策推广实施因素。

综合来看,“新农保”试点政策存在制度缺位。现行“新农保”政策吸引中低收入水平、中低学历程度、健康水平低、参保回报时间短的人群。而且由于给付水平过低,缺乏参保缴费年限激励等原因,对高收入、高学历人群的参保吸引力不足。现行“新农保”试点政策设计尚未能满足不同特征农民群体的参保需求,存在着制度缺位。另外,研究发现政策了解程度、参保手续便捷程度、经办人员服务态度等对农民参保决策有正向影响。根据以上结论,提出以下政策建议:

一是建立有效的参保激励机制。调整新农保养老金的计发办法,改变现有不分缴费年限长短,领取基础养老金没有差别的政策设计。可以设定连续缴费超过 15 年的农民,每增加一年缴费,其基础养老金按一定比例上浮。同时,可建立基础养老金与个人账户相挂钩的机制,对连续缴费超过 15 年的农民建立财政对个人账户的弹性补贴激励机制,并对对选择较高档次的个人账户进行较高补贴。但随着档次的提高,个人账户补贴提升幅度应累退式降低,以达到兼顾个人账户的再分配和缩小收入差距的效应。

二是要培养高素质的专职经办人员队伍,提升宣传服务意识。由于农民对新农保政策认知度低,不清楚新农保政策与老农保政策的区别,这造成了政策信任度不高。因此,要通过多种媒体方式宣传新农保的参保条件、参保程序、给付水平、缴费标准等信息,切实提高农民对新农保政策的认知水平(郭瑜,2010)。充分发挥村级干部的政策宣传优势,通过认真解读新农保政策,向村民普及新农保知识。培养专职经办人员队伍,主抓经办人员的宣传能力和业务素质,提高政策宣传意识,简化“新农保”业务办理流程,使其成为新农保稳步运行的基层代言人。

三要保证“新农保”政策实施的可持续性,增强农民对“新农保”政策的信任度。受传统观念的影响和生存环境的限制,农民更重视短期养老收益。要加大力度落实“新农保”补贴政策,尤其是农民看得见的近期福利,比如政府和集体的补贴力度和增长率,养老金发放的水平和效率等。因此,要加强新农保个人账户监管,做实基础工作,确保各项财政补贴政策的有效落实,保证参保老年农民养老金的顺利发放,切实提高农民对新农保政策的信任程度。

四是建立多种养老保障制度之间的联动机制,实现“新农保”与城镇居民养老保险的对接,“新农保”与“老农保”的对接。当前我国城乡居民实行两种不同的养老制度,城镇居民参加城镇居民养老保险制度;在农村从事农业生产则参加“新农保”。为解决当前养老保险制度“碎片化”的问题,必须解决城乡养老保险制度的对接,可采取不同缴费档次享受不同给付水平,其参保条件、计发办法、调整机制、补贴采取统一标准,这是直接关系到城乡养老保险制度长期持续发展的关键。

### 参考文献/References:

- 1 郭瑜. 需求与现实: 农民工养老保险参与程度的影响因素分析——基于 7 城市数据的考察. 农业技术经济, 2010; 11: 37 - 45  
Guo Yu. 2010. Demand and Reality: Influencing Factors of Pension Participation of Migrant Workers. Journal of Agro technical Economics 11: 37 - 45.
- 2 乐章. 现行制度安排下农民的社会养老保险参与意向. 中国人口科学, 2004; 5: 40 - 47  
Yue Zhang. 2004. How Much Do Peasants Intend to Participate in the Social Pension Program under the Current Institutional Arrangement? Chinese Journal of Population Science 5: 40 - 47.
- 3 谢勇, 李放. 农民工参加社会保险意愿的实证研究——以南京市为例. 人口研究, 2009; 5: 63 - 70

- Xie Yong and Li Fang. 2009. An Empirical Study of Migrant Workers' Intention to Participate in Social Insurance: The Case of Nanjing. *Population Research* 5: 63 – 70 .
- 4 郝金磊, 贾金荣. 西部地区农民新农保参与意愿研究. *西北人口* 2011; 2: 107 – 110
- Hao Jinlei and Jia Jinrong. 2011. An Analysis on the Farmers' Intention of Participating in the New Rural Social Old – age Insurance in the Western Region. *Northwest Population Journal* 2: 107 – 110.
- 5 余建英, 何旭宏. 数据统计分析与 SPSS 应用. 人民邮电出版社 2003
- Yu Jianying and He Xuhong. 2003. *Data Analysis and SPSS Applications*. Beijing: Posts & Telecom Press.
- 6 熊波, 林丛. 农村居民养老意愿的影响因素分析——基于武汉市江夏区的实证研究. *西北人口* 2009; 3: 101 – 105
- Xiong Bo and Lin Cong. 2009. An Analysis on the Factors Affecting Intentions of Rural Residents for Old – age Support. *Northwest Population Journal* 3: 101 – 105.
- 7 张红梅, 杨明娟, 马强. 现阶段阻碍农村社会养老保险制度发展的影响因素——基于农户参保意愿的实证分析. *华南农业大学学报(社会科学版)* 2009; 3: 11 – 17
- Zhang Hongmei, Yang Mingmei and Ma Qiang. 2009. Factors Influencing Development of Rural Pension System: An Empirical Analysis Based on Farmers' Participation Intention. *Journal of South China Agricultural University (Social Science Edition)* 3: 11 – 17.
- 8 肖应钊, 李登旺, 李茜茜, 耿焕瑞, 厉昌习. 农村居民参加新型农村社会养老保险意愿影响因素的实证分析——以山东省试点为例. *社会保障研究* 2011; 5: 40 – 50
- Xiao Yingzhao, Li Dengwang, Li Qianqian, Geng Huanrui and Li Changxi. 2011. An Empirical Analysis of Rural Residents' Willingness to Participate in the New Rural Social Pension Insurance. *Social Security Research* 5: 40 – 50.
- 9 罗遐, 舒仁美. 农民参加新型农村养老保险的影响因素分析. *安徽工业大学学报(社会科学版)* 2011; 2: 3 – 5
- Luo Xia and Shu Renmei. 2011. Analysis of the Influential Factors of Participating the New Rural Old – age Insurance. *Journal of Anhui University of Technology (Social Sciences)* 2: 3 – 5
- 10 张朝华. 农户参加新农保的意愿及其影响因素——基于广东珠海斗门、茂名茂南的调查. *农业技术经济* 2010; 6: 4 – 10
- Zhang Chaohua. 2010. Analysis of Intentions and Determinants of Farmers' Participation in the New Rural Old – age Insurance. *Journal of Agro Technical Economics* 6: 4 – 10.
- 11 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. *安徽农业科学* 2010; 31: 17895 – 17896
- Gao Zhenzhen, Yang Jie and Wu Ping. 2010. Intentions and Influencing Factors of Suburban Farmers' Participation in the New Rural Social Pension Insurance: A Case Study of Jintang County of Chengdu City. *Journal of Anhui Agricultural Sciences* 31: 17895 – 17896.

(责任编辑: 沈 铭 收稿时间: 2011 – 09)