

# 四川省农村社会养老保险参与意愿的实证研究

江涛, 谭静, 傅新红<sup>1,2</sup> (1. 四川农业大学经济管理学院, 四川雅安 625014; 2. 四川省农村发展研究中心, 四川雅安 625014)

**摘要** 基于四川省南充市230户农民的调查数据,对农民的农村社会养老保险参与意愿及其影响因素进行了实证分析。结果表明:在现行制度下,有82.17%的农民愿意参加农村社会养老保险,但实际参加的只有11.3%。农民最迫切的需求,对利益的心理预期,过度自信及从众心理等心理因素对参与意愿有重大影响。政府应充分考虑农民的不同心理需求与参与意愿,制定更为合理的制度。

**关键词** 农村社会养老保险;参与意愿;农民心理;影响因素

中图分类号 F323.89 文献标识码 A 文章编号 0517-6611(2007)03-00902-02

农村社会养老保险制度是农村社会保障的核心内容,也是关系经济发展和社会稳定的基础制度。建立完善的农村社会养老保险制度是构建社会主义和谐社会的重要内容,也是解决人口老龄化问题的重要措施。迄今为止,我国对农村社会养老保险的探索已经有10多年的历史,但农村社会养老保险在实践上是并不成功的<sup>[1]</sup>,从整体上来看,仍然存在参保率低、覆盖面窄等一系列问题<sup>[2-3]</sup>。从研究农村社会养老保险的文献来看,多数研究集中在农村养老保险存在的问题、区域差异、改革建议等方面,对农民参与意愿的研究比较有代表性的有:王海江<sup>[4]</sup>和乐章<sup>[5]</sup>,但是国内学者对农民的参与意愿及其影响因素的深入分析,尤其是从农民心理的层面进行实证研究尚不多见。

农民作为农村养老保险的参与主体,他们的参与意愿将在很大程度上影响农村养老保险的实施效果,因此农民的参与意愿应当成为制度设计或改革的重要依据。笔者试图在已有研究的基础上,侧重从农民心理的角度,对农民的农村社会养老保险参与意愿作一实证分析,重点探讨影响其参与意愿的因素,为建立和完善农村社会养老保险制度体系提供参考依据。

## 1 数据与方法

研究数据来源于2006年对南充市部分乡镇农民的社会养老保险参与意愿的问卷调查。该调查涉及南充市嘉陵区火花镇和八角乡的黄莲湾村、白马庙村、甲子沟村和李家坝村,此次调查共发放问卷248份,收回有效问卷230份,问卷的有效率为92.74%。问卷内容主要包括农户的基本特征、农民对社会养老保险的认知程度和参与意愿等方面的信息。

**调研流程及方法:**首先通过查阅大量文献资料、实地调查、开放型访谈等方法得出该论题的研究现状及被调查地区农民对农村社会养老保险的了解程度及参与意愿;其次将所得的调查数据进行处理后,对其进行实证分析,通过对比分析研究农民的认知过程、情感过程和理性过程,探寻影响农民对社会养老保险参与意愿的影响因素。

## 2 理论基础及实证分析

**2.1 理论基础** 建立在《心理学》、《微观经济学》以及《行为经济学》等学科理论基础之上,具体包括马斯洛需求层次理论和“投资者心态”模型。

**2.2 影响农民参与意愿的认知、情感和理性心理的基础分析** 信息加工理论认为人的心理活动是一个信息输入、存储、编码和输出的过程。按此理论,农民对农村社会养老保险的参与意愿可理解为农民个体对农村社会养老保险制度所提供的各类信息的输入、存储、编码,再经过自身的分析判断,最后输出成为支配个体行为取向(是否参与)的一种信息组合模式。调查得知,表示愿意参加农村社会养老保险的人数为189人,占82.17%(笔者在介绍农村社会养老保险的过程中,可能会对农民填写问卷造成一定影响,这个数值有可能偏高);不愿参加的人数为41人,占17.83%;而已经参加了农村社会养老保险的只有26人,占样本的11.3%,比参与意愿的比例低出约70个百分点。被访者对农村社会养老保险表示满意的只有31.74%,表示不满意的有68.26%。这在一定程度上表明,农民对制度信息的心理加工过程中,还存在一些认知偏差。笔者将从分析农民是否选择参与的心理基础出发,探讨其对参与意愿的影响。笔者将这些心理信息概括为以下几个方面:

**2.2.1 农民最迫切的需求。**马斯洛认为,在特定的时刻,人的一切需求如果都未得到满足,那么最主要的需求就比其他需求的满足更为迫切。只有排在前面的需求得到满足,才能产生更高一级的需求,养老保险属于安全需求的范畴,安全需求是生理需求实现后的需求。

如图1所示,农民最迫切的消费需求前4位依次是子女教育、修建住房、医疗保险、生产投资,分别占30.43%、26.1%、20.87%、16.52%,而文化娱乐、养老保险、其他所占的比重之和为6.08%。可见,农民的消费意愿首选会考虑眼前最基本生活需要,如衣食住行、生活必需品的购买、子女教育等,而养老保险、文化娱乐等还远远没有列入其消费计划中。在一定程度上讲,保险对于低收入的农户来说,是一种奢侈品。这与马斯洛的需求层次理论是完全符合的。

**2.2.2 对现行农村社会养老保险能够带来的利益的心理预期和权衡。**经济效益是投资的出发点和归结点,是决策的主要依据。正如一些研究所指出,农民的风险投资和决策是理性的<sup>[6]</sup>,他们在进行投资决策时,往往会看自己的投入是否能够得到较大的报酬,而这一般是通过预期来实现的。在一个现实的充满不确定性的市场经济体系中,预期已经逐渐闯入每个经济行为人的心灵,成为形成投资决策的决定性心理因素。

就农民进行养老保险投资决策而言,在做出决定前,他们会设法收集各种相关信息,加深对养老保险的认知程度,进而对养老保险能带来的现实利益进行预期,并权衡储蓄养

基金项目 四川省农村发展研究中心《四川省农村养老保险制度研究》课题(200513089)资助。

作者简介 江涛(1983-),男,四川南充人,硕士研究生,研究方向:农业经济理论与对策,农村保险。

收稿日期 2006-10-13

老、商业保险和社会养老保险哪一种更能够保障自己的养老生活。如果说现行农村养老保险不能维持其老年基本生活需要,那么他们就不会参加。

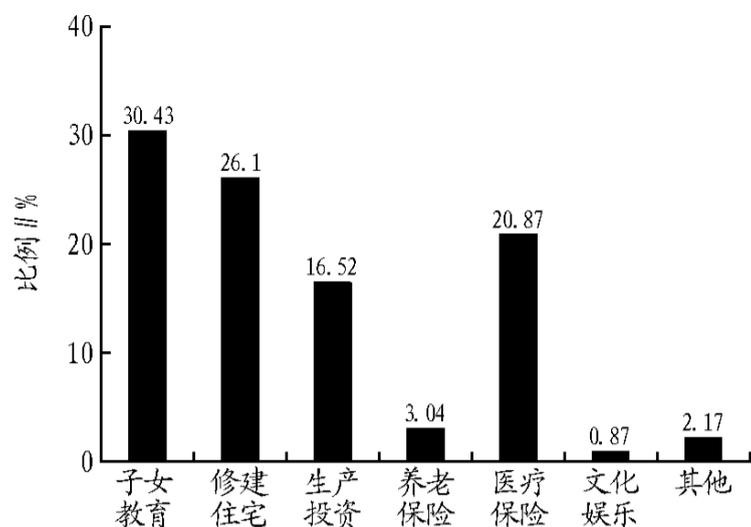


图1 农民最迫切的消费需求

**2.2.3 对农村社会养老保险制度的满意度。**一般来说,如果一项制度的设计和实施都比较合理规范,能够给农民带来实惠,那么农民大多会愿意配合;但如果制度经常变动,不能给农民带来现实利益,那么他们就会持怀疑或观望的态度。

在230名被调查者中,只有73人对农村社会养老保险制度表示满意,占31.74%。可见,不少农民对现行农村社会养老保险制度心存疑虑,不敢轻易把自己来之不易的一点储蓄投入到保险制度中。这主要是以下2方面的原因所致:首先,在现行制度下,农村社会养老保险保障水平较低,领到的养老金对农民养老来说,几乎起不到什么作用<sup>[7]</sup>;其次,农村社会养老保险实质上是按商业保险操作的,其社会化程度极低<sup>[8]</sup>。笔者通过实地调查得知,农民基本承担了所有的保费,财政支持和集体补助微乎其微,这也导致农民不愿意参加农村社会养老保险。

**2.2.4 对农村社会养老保险管理者的信任度和满意度。**文莉等<sup>[9]</sup>研究发现,政府信誉通过农民的心理预期对其是否参加农村社会养老保险决策有重要影响。而政府信誉在很大程度上体现为农民对管理者的信任度和满意度,因此农民对管理者的信任度和满意度也是影响农民参与意愿的重要因素。如表1所示,在不愿意参加养老保险的被调查者中,有19.51%表示“担心缴纳的保费被挪用”是其不愿参加的原因。这说明,农民对养老保险管理者的信任度和满意度还普遍较低。调查发现,不少乡镇缺乏专门的养老保险人员和管理机构,存在县乡主管机构衔接较差、工作效率低等问题,加之保险基金缺乏有效的监督,这些在一定程度上削弱了农民对养老保险管理者的信任度和满意度,导致农民不愿参加。

表1 不愿意参加农村养老保险的原因

选项	人数	比例 %
经济条件不允许	14	34.15
周围人没有参加	12	29.27
担心缴纳的保费被挪用	8	19.51
不能维持自己养老需要	4	9.75
其他因素	3	7.32

**2.2.5 从众心理。**社会心理学已经证实,人们普遍具有从众心理,当决策者行动时,常常会考虑他人的判断和行为,即使知道其他人是一种从众行为,完全理性的人也会参与其中并采取类似的行为。农民也不例外,有29.27%的农民把“周

围人没有参加”作为自己不愿参加的原因(表1),可见农民的从众心理也是制约农民参与意愿的重要因素。当然,这也是可以理解的,农民的素质较低,其投资决策易受社会环境的影响,产生一种盲目模仿、攀比、追随的倾向。如果农民发现自己周围很少有人参加养老保险,他们一般也不会参加。

**2.2.6 过度自信及侥幸心理。**调查显示,有47.83%的被调查者并不担心自己的养老问题。经过与其进一步交谈,笔者发现,除了极少部分被调查者是有收入保障外,还有相当一部分农民对自己的养老存在过度自信或侥幸心理。

在不确定的条件下,投资者的判断与决策过程总会受到认知、情绪、意志和偏好等各种客观因素的影响,导致过度自信和反应偏差,这是“投资者心态”模型的重要表现形式。在投资活动中,人们往往过于相信自己的判断能力,特别是年轻一代,他们更倾向于把成功归于自己的能力。在访谈过程中,有不少年轻人表示“自己可以通过购买商业保险或其他投资来保障自己的老年生活”,这种过度自信的心态对其参与意愿有重要影响。部分人存在侥幸心理,他们认为“没有必要买养老保险,只要有土地,只要不生病,自己就能够过完余后的日子”;有的甚至表示“即使自己老了无法维持基本生活,也可以吃国家低保,国家不会不管的”,因此,不愿参加养老保险。

### 3 结论及政策性建议

首先,农民在收入水平还较低的情况下,首先会考虑子女教育、修建住房、生活必需品等最基本最迫切的消费;保险对于他们来说,还是一种奢侈品。虽然他们愿意参与,但却没有支付能力。因此,在完善现有农村社会养老保险制度的同时,增加农民的收入,提高农民应对重大经济风险的能力,将在很大程度上增强农民的参与意识和有效需求。

其次,农民心理是其是否愿意参与农村养老保险的重要因素。农民对养老保险制度的风险、收益及其发展趋势的心理预期、过度自信、从众心理等心理因素也都在不同程度影响其参与意愿。因此,在养老保险制度的设计中,要真正考虑农民的这些心理和需求,比如因地制宜地设置灵活的兑保年龄和多层次保险金额,以满足不同年龄、不同收入的农民的不同制度需求。

第三,农民对现行农村社会养老保险制度及其管理者的信任度和满意度不高是制约其参与意愿的重要因素。调查发现,有19.51%将“担心缴纳的保费被挪用”视为其不愿参加的原因,可见农民对农村养老保险制度及管理者还不够信任,这在一定程度上制约了其参与意愿。因此,政府要建立健全农村社会养老保险制度的法律体系,减少因政府失信给农民带来的风险;要通过群众监督、审计制度监督等多种方式,使养老保险基金的经营管理更加透明和规范,杜绝违规操作现象。这是增强农民信任度和满意度,提高其参与意愿的重要途径。

### 参考文献

- [1] 彭希哲,宋韬.农村社会养老保险研究综述[J].人口学刊,2002(5):43-47.
- [2] 马斌.农村社会养老保障的现状、问题及对策[J].中国农村经济,2001(8):55-60.
- [3] 刘书鹤.农村社会保障的主要问题及对策[J].人口与经济,2002(6):67-73.

( 上接第903 页)

- [4] 王海江. 农民参加社会养老保险影响因素的定性分析——关于山东泰安市两个村农民的个案[J]. 人口研究,1998(4) :34 - 41 .
- [5] 乐章. 现行制度安排下农民的社会养老保险参与意向[J]. 社会保障制度,2005(2) :30 - 37 .
- [6] 西奥多·舒尔茨. 改造传统农业 M . 北京: 商务印书馆,2003:29 - 41 .

- [7] 赵庆国. 制定科学的农村社会养老保险费率[J]. 农业经济,2006(5) :61 - 62 .
- [8] 杨翠迎. 农村社会养老保障制度的总体评价及改革思路——基于城市化发达地区的调查与思考[J]. 社会保障制度,2006(1) :39 - 44 .
- [9] 文莉, 肖云, 胡同泽. 政府信誉与建立农村养老保险体制的研究——对1757 位农民的调查[J]. 农村经济,2006(1) :74 - 77 .