

社会保障研究

农村社会养老保险心理因素实证研究 ——以南充市230户低收入农户为例

谭 静, 江 涛

(四川农业大学 经济管理学院, 四川 雅安 625014)

摘 要: 文章基于南充市230户农户的调查样本, 对四川南充市农户的农村社会养老保险的参与意愿进行了实证分析。结果表明: 欠发达地区的农户对农村社会养老保险的整体参与意愿不强, 且参与意愿与参与行为相差甚远。特别是农户对利益的心理预期, 对制度及管理者的信任度和满意度, 过度自信及从众心理等因素对参与意愿有重要影响。文章认为, 增加农户的收入和提高农户对社会养老保险的认知程度是建立和健全农村社会养老保险制度的重要条件, 政府应充分考虑不同地区、不同年龄段的农户的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; 农户心理

中图分类号: F840.67 **文献标识码:** A **文章编号:** 1000-4149(2007)02-0072-05

Empirical Research in the Influence of Psychological Factor on Social Insurance System of Old-aged in Rural Areas in China:

A case study of 230 low-income rural families in Nanchong, Sichuan Province, China

TAN Jing, JIANG Tao

(School of Economics and Management, Sichuan Agricultural University Ya'an, Sichuan Province, China, 625014)

Abstract: Based on the survey data collected from 230 rural families in Nanchong, this article looks at those psychological factors on social insurance in rural areas. The research shows that farmers in under-developed area are far less interested than those in developed areas in social insurance. Some psychological factors such as farmers' expectation of the benefit, their overconfidence bias in their health and their conformity to others' behavior all have impact on their desire for participation in social insurance. The paper argues that it is important to increase farmers' income and to strengthen their understanding of social insurance. It also proposes that the government should take into consideration the psychological features of farmers in different areas and the different needs of people in different areas so as to make clearer and more realistic policies.

Keywords: Social insurance in rural areas; desire for participation; psychological features of farmers

一、引言

农村社会养老保险是农户在政府的组织下, 个人支付一定的劳动所得, 集体给予一定补助, 国家给予政策扶持, 进行储蓄积累。在年老丧失劳动能力时, 从国家和社会取得帮助, 享受养老

收稿日期: 2006-08-17

作者简介: 谭静(1959-), 女, 四川人, 农业经济学硕士, 四川农业大学经济管理学院副教授, 硕士生导师。主要研究方向为农村金融与保险。

金，以保障基本生活需要的一种社会养老保险制度。它是由国家、集体、个人三方共同筹资，向农户提供物质帮助，保障所有农户基本生活需要的一项重要社会经济政策，同时也是全国社会保障体系的有机组成部分。它具有社会基础性和社会福利性。因此，主体行为意愿对其制度拟定和有效推行有其重要影响。

农户作为农村养老保险参与的主体，他们的参与意愿将在很大程度上影响养老保险实施的效果^[1]，因此，农户的参与意愿应当成为制度设计或改革的重要依据。在现行制度下，农户究竟愿不愿意参加农村社会养老保险？哪些因素将影响农户的参与意愿？本文根据对四川南充市 230 户农户的问卷调查，侧重从农户心理因素的角度，对农户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。

二、实证分析

(一) 样本统计描述

在 230 份有效问卷中，男性占 54.3%，女性占 45.7%，性别比为 100: 84。从年龄结构看，调查对象的平均年龄为 43 岁，最大 78 岁，最小 19 岁，其中 40~ 60 岁年龄段人数最多，占 55.22%。从文化程度分布看，小学占 64.8%，初中占 30%，高中（中专）以上占 5.2%。从家庭月收入看，400 元以下 22 人，400~ 800 元 105 人，800~ 1200 元 81 人，1200~ 1600 元 16 人，1600 元以上 6 人，分别占样本的 9.57%、45.65%、35.22%、6.95%、2.61%。

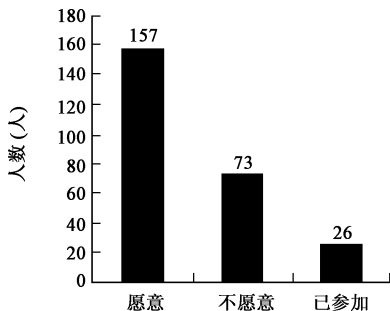


图 1 农户的参与意愿及参与情况

调查发现，愿意参加农村社会养老保险的人数为 157 人，占 68.26%，不愿意参加的人数为 73 人，占 31.74%。可见有相当一部分农户由于种种原因不愿意参加现行的农村养老保险。如图 1 所示，明确表示自己已经参加了农村社会养老保险的只有 26 人，占调查样本的 11.3%，比参与意愿的比例低出近 57 个百分点，这种参与行为与参与意愿的大相径庭可能与农户的收入水平、政策等多方面因素有关。

(二) 农户参与意愿的心理因素分析

每个农户的具体情况千差万别，影响其参与意愿的因素也是多种多样的，如性别、年龄、文化程度、经济状况、对养老保险知识的认知程度及其利益的心理预期等等。研究结果表明，在一般因素中，家庭月收入、对社会养老保险的认知程度、年龄与参与意愿呈显著相关，而性别、文化程度对参与意愿影响不大。而农户对养老保险利益的心理预期，制度及管理者的信任度和满意度，过度自信及从众心理等心理因素也对参与意愿有重大影响。

在被调查的 230 个农户中，有 73 人不愿意参加农村养老保险，占 31.74%。这在一定程度上表明，农户对制度信息的心理接受程度还存在一些认知偏差。笔者认为从农户心理角度看，影响其参与意愿的因素主要有以下几个方面：

(1) 农户对现行农村社会养老保险能够带来的利益心理预期和权衡

经济效益是投资的出发点和归结点，是决策的主要依据^[2]。农户作为理性人，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最大回报，这一过程是通过心理预期来实现的。凯

恩斯认为，在一个现实的充满不确定性的市场经济体系中，投资者的决策，只能依据基本判断作决策，但随着社会分工细化和市场经济深化，人们的经济决策对于预期的依赖程度也在不断增强。即人们对于一笔投资，通过心理账户安排，来考虑资产以何种形式持有和如何进行投资，以避免各种可能的损失和获得可能的最大利益。因此，预期就成了投资决策的重要心理判断因素。农户在做出养老保险投资决策前，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，并权衡心理账户中个人储蓄养老、商业保险和社会养老保险哪一种能给自己带来更多的养老保障。如果现行农村养老保险不能维持其老年基本生活需要，则他们一般不参与。

(2) 农户最迫切的需求

根据马斯洛的需求层次理论：生理的需求、安全的需求、社会的需求、尊重的需求、自我实现的需求。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，而且只有当前的需求得到充分满足后，后面的需求才显得重要。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。（见图 2）

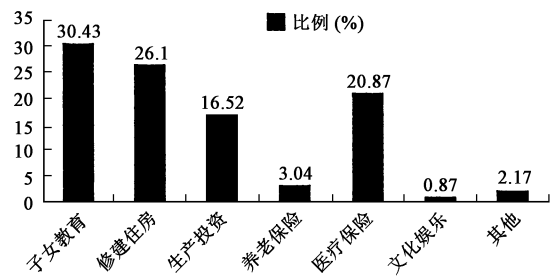


图 2 农户最迫切的消费需求

图 2 显示，农户最迫切的消费需求前四位依次是子女教育、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，农户的消费意愿首先考虑最基本生活需要，如衣食住行、生活必需品的购买、生产资料的购买、子女教育等，而养老保险、文化娱乐等还没有列入其消费计划。可见保险对于低收入农户来说，是一种奢侈品。这与马斯洛的需求层次理论是完全相符合的。

(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能够给农户带来实惠，那么农户大多都会愿意配合。但如果制度经常变动，不能真正给农户带来实惠，那么他们就会不予理睬或持观望的态度（见表 1）。

表 1 你对现行农村社会养老保险制度满意吗

	频数 (N= 230)	百分比 (%)
不满意	199	86.52
较满意	31	13.48

如表 1 所示，在被调查的 230 户中，只有 31 户表示较满意，占 13.48%，而表示不满意的有 199 户，占 86.52%。可见，不少农户对现行农村社会养老保险制度心存疑虑和缺乏信心。原因有二：一是制度本身设计的不合理，在现行制度下，农村社会养老保险保障水平较低，大多数地区农户投保时都选择了保费最低的 2 元/月的投保档次，在不考虑通货膨胀等因素的情况下，如果农户在缴费 10 年后开始领取养老金，每月可以领取 4.7 元，15 年后每月可以领取 9.9 元^[3]。这点钱对农户养老没有任何意义；且制度也不稳定，缺乏法律保障；加之保险基金保值增值困

难，投资的实际回报率低。二是制度实施不规范。在实际操作的过程中，存在保费管理经营和发放不规范、政府扶持难以兑现、村干部与村民享受不同养老保险待遇等一系列问题。《基本方案》要求：农村社会养老保险在筹资上应坚持“个人缴费为主、集体补助为辅、国家给予政策支持”的原则^[4]；同一投保单位、投保对象平等享受集体补助。但笔者实地调查结果是，农户基本承担了所有的保费，财政支持和集体补助微乎其微，而且补贴对象大多集中在村干部身上，制度执行中的不公平性，与国家制度的初衷是相违背的，它直接导致农户对制度不信任，不愿意参加农村社会养老保险。

(4) 对农村社会养老保险管理者的信任度和满意度

政府信誉通过农户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^[5]。政府信誉在很大程度上体现为农户对管理者的信任度和满意度，如果农户对政府信任度高，就愿意在有经济能力时支持和配合保险制度的实施。

如表 2 所示，在不愿意参加养老保险的被调查者中，有 19.18% 表示“担心缴纳的保费被挪用”是其不愿参加的原因。这说明，农户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组织管理机构，存在县乡二级主管机构衔接较差、管理混乱和缺乏监管等问题；农户很难得到集体补贴或财政支持，最关键的问题是不能按期领取养老保险^[6]。这些在较大程度上削弱了农户对养老保险管理者的信任度，导致农户不愿参加（见表 2）。

表 2 不愿意参加养老保险的原因

调查项	选项	人数（人）	比例（%）
你为什么不愿意参加农村社会养老保险？	经济条件不允许	26	35.62
	周围人没有参加	18	24.66
	担心缴纳的保费被挪用	14	19.18
	不能维持自己养老需要	7	9.59
	其他因素	8	10.95

(5) 从众心理

行为经济学已经证实，人们普遍具有从众心理（conformity），当决策者行动时，常常会考虑他人的判断和行为，即使是理性人也会在环境压力下加入多数人的行为行列，表现为盲目模仿，攀比、追随的倾向。如表 2 所示，有 24.66% 的农户把“周围人没有参加”作为自己不愿参加的原因。可见农户的从众心理也是制约农户参与意愿的重要因素。其投资决策易受社会环境的影响。如果农户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。

(6) 过度自信及侥幸心理

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^[7]。调查显示，有 17.83% 的被调查者并不担心自己的养老问题。在深度访谈中发现，除了极少部分被调查者有收入保障外，还有相当一部分农户对自己的养老存在过度自信（over confidence）或侥幸心理。

特别是轻、壮年农户更倾向于把身体好作为能够抵御未来风险的重要资本，而低估运气和机会在其中的作用。调查中，多数年轻农户表示“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”，有的认为“自己很健康，即使老了挣不到多少钱，也可以通过劳动来解决这个问题”。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”。

(7) 农户的谨慎态度及贴现心理

调查发现，农户对支出表现为风险厌恶，特别在其处境不太乐观时，他们更倾向于把结余的钱存入银行，以备不时之需。对于购买养老保险，不少农户觉得仍然存在风险，担心这笔投资得

不到期望效用,从而产生风险厌恶。

购买养老保险属于期权行为,作为一个理性的“经济人”,农户对自己的决策行为能否及时贴现将会非常在意。即使知道购买养老保险是一笔只赚不赔的买卖,农户也会因为要很长的时间才能贴现而缺耐心^[8]。

这说明,农户不愿意将钱投入到要隔一定年限才能贴现的养老保险中,特别是消费相对较高的轻壮年者,更看重短期利益,贴现心理更为急切。所以谨慎态度及贴现心理在一定程度上制约了农户的参与意愿。

六、结论及政策建议

(一) 农户心理预期是其是否愿意参与养老保险的重要影响因素。农户在投资决策前,会对该投资可能带来的效益进行估计,比较各种可能选择的机会成本,他们会对养老保险制度的风险、收益及其发展趋势有一个心理预期,并期望在规避风险的同时获得最大的效用和满足。另外,他们对制度及管理者的信任度和满意度、过度自信、从众心理及贴现心理等心理因素也都在不同程度影响其参与意愿。在养老保险制度的设计中,要真正考虑农户的这些心理和需求。在实施的过程中,政府和相关管理部门要充分发挥主导作用,搞好养老保险基金的管理经营和监督,真正树立服务的观念,以增强农户对其的信任度和满意度;要采取配套的保障措施,降低农户自身承担各种风险的成本,从而降低农户对未来风险发生的预期,使他们更多参加到养老保险中来。

(二) 农户对其养老保险的整体参与意识还有待提高。调研发现,仍有 31.74% 的农户明确表示自己不愿意参加养老保险投资,这表明他们对制度还存在认识上的偏差。需要政府在完善现有制度的同时,不断健全组织管理机构,不断加大对养老保险的宣传力度,引导农户正确认识养老风险,改变侥幸心理和观望等待态度,这样才能真正调动农户参与的积极性和主动性,切实搞好农村社会养老保险工作。

(三) 农户的参与意愿和参与行为相差甚远。调查数据显示,虽然有 68.26% 的人愿意参加,但真正已经参加了农村养老保险的只占 11.3%,相差近 57 个百分点。比较合理的解释应该是:绝大多数农户收入还较低,他们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;虽然他们愿意参与,但却没有支付能力。因此,增加农户的收入将在很大程度上增强农户的参与意识和有效需求。

(四) 现行农村社会养老保险制度的福利性较弱、公平性较差。由于集体经济薄弱,降低了对农村社会养老保险的支持度。且不少地方集体经济的补贴对象主要集中在乡干部,农户很难享受到补贴,其福利性、公平性、社会性微乎其微,这也是农户的整体参与意识不强的重要原因。如何完善现有的农村社会养老保险制度,加大政府的扶持力度,使其具有福利性和公平性,将是一个亟待解决的问题。

参考文献:

- [1] 马利敏. 农村社会养老保险请缓行. 探索与争鸣, 1999, (7).
- [2] 彭希哲. 农村社会养老保险研究综述. 人口学刊, 2002, (5).
- [3] 王国军. 政府信誉与建立农村养老保险体制的研究. 农村经济, 2000, (1).
- [4] 乐章. 现行制度安排下农户的社会养老保险参与意向. 社会保障制度, 2005, (2).
- [5] 邓开龙. 农户参加社保的行为经济学分析. (<http://www.lw250.com/Economic/finance>).
- [6] 张子云. 农村社会养老保险制度的实证分析与政策建议: 山东农村社会养老保险制度的调查. 中国农村观察, 1997, (2).
- [7] 同[6].
- [8] 王军. 农户参与新型合作医疗的心理基础研究. 中国农村观察, 2005, (2).

[责任编辑 王树新]