

# 城乡居民基本养老保险参保率及影响因素分析

## ——基于四川省泸州市的调查数据<sup>\*1</sup>

黄宵<sup>1</sup> 杨超<sup>2</sup>

(1. 西南医科大学人文与管理学院, 四川 泸州 646000;

2. 西南医科大学公共卫生学院, 四川 泸州 646000)

**【摘要】**: 参保率是实现城乡居民基本养老保险制度可持续发展的重要前提。通过综合运用描述统计、二分类 Logistic 回归分析方法, 从社区、个体特征、家庭、政策知晓和评价层面分析居民是否参保的影响因素。结果表明调查地区城乡居民养老保险制度的参保率不高且未来参保意愿不强, 是否参保受年龄、性别、文化程度、户籍、自我评价家庭经济状况、认为是否有必要加入城乡居民养老保险制度和是否知晓城乡居民养老保险制度的影响。据此提出应着力提高城乡居民养老保险制度的宣传力度、针对贫困群体建立养老救助制度并实现与城乡居民养老保险制度无缝衔接以提高城乡居民参保率。

**【关键词】**: 泸州市; 城乡居民基本养老保险; 参保率; 影响因素

**【中图分类号】**: F842.6

**【文献标识码】**: A

### 1 研究背景

为促进社会保障制度城乡一体化发展, 2014 年 2 月 7 日召开的国务院常务会议决定合并新型农村社会养老保险和城镇居民社会养老保险, 即建立城乡居民基本养老保险(以下简称城乡居民养老保险)。作为我国养老保障制度的重要组成部分, 城乡居民养老保险制度主要覆盖非国家机关和事业单位工作人员及不属于职工基本养老保险制度覆盖范围的城乡居民。在制度的建立和推进过程中, 为充分尊重城乡居民的意愿, 该制度并未要求强制参保, 而是强调自愿参保。在自愿参保的前提下, 参保率是城乡居民长期可持续发展的重要基础。城乡居民参保率如何? 居民是否参保受到哪些因素影响? 如果参保率不高, 应合理引导以进一步提高居民参保率? 为分析上述三个问题, 本研究通过问卷调查方法, 对四川省 A 市两个区县进行了研究, 以期调查地区完善该制度确保其长期可持续性发展提供参考依据。

### 2 数据来源与模型选择

---

<sup>1</sup>收稿日期: 2017-05-25

**基金项目**: 泸州市哲学社会科学研究规划 2015 年度课题(课题编号: LZ15A56)。

**作者简介**: 黄宵(1986—), 女, 四川叙永人, 讲师, 硕士, 研究方向: 社会保障。

**通讯作者**: 杨超

## 2.1 数据来源

本研究采用自行设计的入户调查问卷，由统一培训的调查员逐一入户询问收集资料。调查对象为 16 周岁以上、非在校学生、非国家机关和事业单位工作人员及没有参加职工基本养老保险制度的城乡居民。

调查对象的选取，采用立意和多阶段分层随机抽样的方法进行抽取。具体如下：首先，采用立意抽样，根据经济水平和城乡居民养老保险制度发展程度，在泸州市开展了城乡居民养老保险制度的地区抽取了 A 区和 B 区。其次，在该区县中采用多阶段分层整群随机抽样的方法，具体方法为在区县中根据经济水平将所有乡镇分为三个等级组：经济发达组、经济中等发达组和经济欠发达组，在每个组内随机抽取 1 个乡镇；在每个乡镇，按经济水平的高、中、低分别抽取 1 个街道或行政村；在每个街道或村随机抽取 25 名调查对象进行调查。本研究共调查了 6 个乡镇 18 个行政村中的 703 名城乡居民。

## 2.2 模型选择

本次研究重点分析参保行为的影响因素，为控制影响因素之间的相互影响，采用多因素分析。因变量为“是否参加养老保险”，其中参加养老保险设定为 1，未参保赋值为 0，由于模型因变量的取值范围仅限于 0 或 1，故采用二元 Logistic 建立参保率影响因素模型。公式为：

$$\text{Logit}(P) = \ln[P/(1-P)] = \alpha + \sum \beta_i X_i + \varepsilon$$

其中，P 表示参加养老保险的概率，1-P 表示未参加养老保险的概率。 $\alpha$  表示回归常数， $\beta_i$  表示各解释变量的回归系数， $X_i$  表示各解释变量， $\varepsilon$  表示随机误差项。

在文献研究和单因素卡方分析基础上，自变量的选取主要包括：

- ①社区特征：区县；
- ②个体特征：性别、年龄、户籍、文化程度、婚姻状况、自我评价健康状况；
- ③家庭因素：家庭人口数、家庭中是否有 60 岁及以上老人、家庭收入最主要来源、自我评价家庭经济状况；
- ④对制度的了解和评价状况：是否知晓城乡居民养老保险、认为是否有必要加入城乡居民养老保险。

# 3 研究结果

## 3.1 调查对象基本情况

在 703 名调查对象中，户籍中以农村户籍为主，年龄最主要分布在 45 岁及以上人群，文化程度以初中及以下为主，婚姻状况以已婚为主。具体分布见表 1。

表 1 调查对象个人基本情况表

| 个体特征 | 分组       | 人数(人) | 百分比(%) |
|------|----------|-------|--------|
| 性别   | 男        | 295   | 42.0   |
|      | 女        | 408   | 58.0   |
| 户籍   | 城镇       | 173   | 24.6   |
|      | 农村       | 530   | 75.4   |
| 年龄   | 16~30    | 53    | 7.5    |
|      | 30~45    | 148   | 21.1   |
|      | 45~60    | 275   | 39.1   |
|      | 60 及以上   | 227   | 32.3   |
| 文化程度 | 文盲       | 160   | 22.8   |
|      | 小学       | 287   | 40.8   |
|      | 初中       | 193   | 27.5   |
|      | 高中或中专及以上 | 63    | 9.0    |
| 婚姻状况 | 未婚       | 29    | 4.1    |
|      | 已婚       | 604   | 85.9   |
|      | 离婚或      | 11    | 1.6    |
|      | 丧偶       | 59    | 8.4    |

### 3.2 调查对象城乡居民养老保险制度参保率

所谓参保率是指受调查居民知晓我国有城乡居民养老保险制度占调查总人数的比例,包括其本已参保该制度、但是对该制度完全不了解、经由调查员解释清楚后确认参保的人员。在 703 名调查对象中,289 名调查对象已参加了城乡居民养老保险制度,制度的参保率为 41.1%。

### 3.3 参保调查对象参加城乡居民养老保险制度的原因

本次发现,调查的参保对象最主要的参保原因是认为参加能够带来好处而自愿参加,占 76.8%;其次为村里要求必须参加,占 11.4%,其他原因详见表 2。

表 2 参保调查对象参保最主要的原因分布表

| 参保最主要的原因       | 人数(人) | 百分比(%) |
|----------------|-------|--------|
| 自愿、认为参加了能带来好处  | 222   | 76.8   |
| 村里要求必须参加       | 33    | 11.4   |
| 为使家中老人可免费领取养老金 | 17    | 5.9    |
| 看别人参加也跟着参加     | 11    | 3.8    |
| 由于其他原因被迫参加     | 6     | 2.1    |
| 合计             | 289   | 100.0  |

### 3.4 调查对象未参保的原因及未来参保意愿分析

在 414 名未参保的调查对象中，未参保的最主要原因主要是因经济困难而交不起费，占 38.9%，其次依次为对政策不了解和想等年龄大些再参加，分别占 16.2%和 13.3%，其他原因见表 3。

| 表 3 调查对象未参保的最主要原因分布情况表 |       |        |
|------------------------|-------|--------|
| 未参保最主要的原因              | 人数（人） | 百分比（%） |
| 经济困难而交不起费              | 161   | 38.9   |
| 对政策不了解                 | 67    | 16.2   |
| 想等年龄大些再参加              | 55    | 13.3   |
| 先看看实施情况再定              | 41    | 9.9    |
| 嫌养老金太少，作用不大            | 35    | 8.5    |
| 已参加其他险种                | 29    | 7.0    |
| 担心政策变化                 | 26    | 6.3    |
| 合计                     | 414   | 100.0  |

对于未来是否参保，其中 46.1%的未参保调查对象表示不参加，持观望态度的占 31.2%，而明确表示参保的仅占 22.7%。

3.5 调查地区居民是否参加城乡居民养老保险制度的影响因素分析

为研究调查地区居民是否参加城乡居民养老保险制度的影响因素，本研究以是否参加城乡居民养老保险制度为因变量，拟合非条件 logistic 回归模型（采用 forward: conditional 法），模型拟合结果参见表 4。由模型拟合结果分析可知，在控制了其他因素后，相对于 16~30 岁人群，其他年龄组人群参保概率更高，分别是其 3.313、5.697、5.534 倍；女性的参保概率是男性的 1.498 倍；文化程度为小学的参保概率是文盲的 1.799 倍；城镇户籍人口的参保概率是农村户籍的 2.119 倍；自我评价家庭经济状况为好的参保概率是评价为一般的 5.587 倍，是评价为差的 10.753 倍；知晓城乡居民养老保险制度参保概率是不知晓人群的 2.482 倍；认为有必要加入城乡居民养老保险的参保概率是持“无所谓”态度的 4.219 倍，是认为没有必要加入的 43.478 倍。

表 4 调查地区居民是否参加城乡居民养老保险制度的多因素 logistic 回归模型

| 影响因素                         | B      | S.E   | Wald   | P      | OR    | 95%CIforOR   |
|------------------------------|--------|-------|--------|--------|-------|--------------|
| 年龄（对照组 =16 ~ 30）             |        |       | 21.647 | <0.001 | 1.000 |              |
| 30 ~ 45                      | 1.198  | 0.403 | 8.828  | 0.003  | 3.313 | 1.503~7.305  |
| 45 ~ 60                      | 1.740  | 0.399 | 19.052 | <0.001 | 5.697 | 2.608~12.439 |
| 60 及以上                       | 1.711  | 0.412 | 17.250 | <0.001 | 5.534 | 2.469~12.414 |
| 性别（对照组 = 男性）                 | 0.404  | 0.189 | 4.546  | 0.033  | 1.498 | 1.033~2.170  |
| 文化程度（对照组 = 文盲）               |        |       | 8.860  | 0.031  | 1.000 |              |
| 小学                           | 0.587  | 0.270 | 4.731  | 0.030  | 1.799 | 1.060~3.053  |
| 初中                           | -0.020 | 0.297 | 0.005  | 0.942  | 0.980 | 0.547~1.752  |
| 高中或中专及以上                     | 0.340  | 0.386 | 0.775  | 0.379  | 1.405 | 0.659~2.996  |
| 户籍                           | -0.750 | 0.222 | 11.426 | 0.001  | 0.472 | 0.306~0.730  |
| 自我评价家庭经济情况（对照组 = 好）          |        |       | 26.338 | <0.001 | 1.000 |              |
| 一般                           | -1.722 | .428  | 16.169 | <0.001 | 0.179 | 0.077~0.414  |
| 差                            | -2.374 | .470  | 25.524 | <0.001 | 0.093 | 0.037~0.234  |
| 是否知晓城乡居民养老保险制度（对照组 = 否）      | 0.909  | .233  | 15.205 | <0.001 | 2.482 | 1.571~3.917  |
| 是否有必要加入城乡居民养老保险制度（对照组 = 有必要） |        |       | 75.754 | <0.001 | 1.000 |              |
| 无所谓                          | -1.438 | .252  | 32.475 | <0.001 | 0.237 | 0.145~0.389  |
| 没有必要                         | -3.773 | .535  | 49.647 | <0.001 | 0.023 | 0.008~0.066  |

## 4 研究结论与建议

### 4.1 调查地区城乡居民养老保险制度的参保率不高，未来参保意愿不强烈

本次调查发现，调查地区城乡居民养老保险制度的参保率仅为 41.1%，参保率距离制度的目标实现仍然有很大提高空间。

在未参保人群中，对于未来的参保意愿，明确表示参保的仅占 22.7%，46.1%的未参保调查对象表示不参加，持观望态度的占 31.2%，说明未参保人群未来参保意愿不强烈，这对进一步提高参保率提出了较大的挑战。

4.2 年龄、性别、文化程度、户籍、自我评价家庭经济状况、认为是否有必要加入城乡居民养老保险制度、是否知晓城乡居民养老保险制度是城乡居民是否参保的重要影响因素

回归拟合发现，在个体特征中，年龄、性别、文化程度是调查地区城乡居民参保的影响因素。在年龄中，相对于 16~30 岁人群，其他年龄组人群参保概率更高，其原因是相对于 16~30 岁人群，其他年龄组人群自身和家庭养老负担明显加重，因此更倾向于加入城乡居民养老保险制度来缓解养老压力，这也是城乡居民理性预期的选择。这个结果也说明了目前城乡居民养老保险制度出现了逆向选择现状，但该逆向选择不会对目前城乡居民养老保险基金带来较大的风险，因为该制度采用统账结合模式，其中社会统筹部分主要来自财政，不涉及通过代际收入转移来是基金平衡的问题。在性别中，女性的参保概率是男性的 1.498 倍，其原因可能是男性外出务工的比例更高，因此造成了不知晓该制度而没有参保或在工作地已经加入了城镇职工基本养老保险制度而不符合城乡居民养老保险的参保条件；文化程度中，参保概率实际呈现出两头低、中间高分布，即文化程度为小学的对象参保概率最高，文盲、初中、高中或中专及以上人群参保概率低。造成上述现象原因应是分层的：文化程度中小学文化较文盲高，原因主要是小学文化的城乡居民获取制度信息较多、思想相对开放、对制度预期较好而参保率更高；初中、高中或中专及以上人群参保率较小学文化低，与前述性别差异的原因一致。在户籍中，城镇户籍人口的参保概率是农村户籍的 2.119 倍，其原因是城镇户籍人员因无土地保障而对养老保险保障需求大、思想相对开放而对制度预期较好，参保率也更高。

---

在家庭因素中，主要影响因素为自我评价家庭经济状况，自我评价家庭经济状况为好的参保概率是评价为一般的 5.587 倍，是评价为差的 10.753 倍，由此可见，家庭经济状况是影响参保的非常重要的一个因素，而在分析未参保原因时，因经济困难而交不起费即是首要原因，占调查对象的 38.9%，这一结果也佐证了这一结论。

对制度的了解和评价状况也是重要影响因素，知晓制度、越认为有必要加入制度的城乡居民参保率越高。

针对上述结论，本研究提出如下建议：

一是进一步加大养老保险制度宣传力度以改善城乡居民对城乡居民养老保险制度知晓情况和养老保险意识从而实现参保率的提高。在宣传主体中，建议构建以乡镇和区县人民政府、基层养老保险经办机构为主体，参保居民、村社干部、大学生志愿者为补充的宣传体系。在宣传方法上，针对城乡居民中老年多、文化程度普遍不高的特征，宣传时应以实际的鲜活案例宣传为主、知识普及为辅，以提高宣传效果。在宣传时间选择上，应建立集中与常态宣传相结合的方法，结合调查地区属于我国劳务输出地区特点，集中宣传主要选择在春节前后和秋季农作物收割前后，抓住赶集、聚会等进行集中宣传以提高宣传效率。

二是应针对贫困群体建立养老救助制度并实现与城乡居民养老保险制度进行无缝衔接。按照目前的制度设计，未满 60 周岁的人员，必须按年缴纳养老保险费，累计缴满 15 年，按当前最低的 100 元/年保险费计算，15 年即为 1500 元。对于部分贫困家庭而言带来了一定的压力，从而导致其未参保，进而无法享受国家普惠式的养老金（即基础养老金部分），这根本无法改善其本身已经较为贫困的家庭，也有违于制度的公平性（越贫困的人得不到养老金）。在调查地区当前的制度中，仅提出“对重度残疾人、独生子女伤残死亡家庭（指独生子女三级以上残疾或死亡且未再生育或收养子女的家庭）夫妻，各区县人民政府按 100 元/年·人的标准为其代缴养老保险费，所需资金由各区县财政自行承担”，贫困人口暂时没有纳入其中。笔者认为，可以设计一个由财政投入、社会捐赠、提取福利彩票公益金的资金来源的城乡居民养老救助制度，对象即覆盖到城乡居民中的经济困难群体。针对这部分经济困难群体，其养老保险费根据其经济苦难程度从城乡居民养老救助制度中予以部分或全部解决，从而改善由于经济困难而无法参保的困境。

#### 参考文献：

- [1] 任雅婷，曹生国，张锐连.城镇和农村养老保险参保率影响因素对比分析——基于 CHARLS 的实证分析[J].西安电子科技大学学报（社会科学版），2016，26（5）：52-58.
- [2] 程卫华.安徽省城乡居民养老保险可持续发展对策研究[D].合肥：安徽大学，2014.
- [3] 杨珂.河南省城乡居民社会养老保险统筹发展研究[D].郑州：河南大学，2013.
- [4] 张文彤，董伟.SPSS 统计分析高级教程[M].北京：高等教育出版社，2004.
- [5] 王全美，张丽伟.农村养老保险参保率低现象的理性预期分析[J].农村经济，2009（6）：81-83.