

中国农业大学  
本科生“URP”立项申请书

项目名称 什么样的农民不参加城乡居民基本  
养老保险?

申请人 刘坤

立项类别 学生项目

联系电话 13264624162

填表日期 2021/12/19

中国农业大学

项目名称	什么样的农民不参加城乡居民基本养老保险？				
项目起止时间	2022 年 1 月 22 日 至 2022 年 12 月 1 日				
项目申请人情况					
姓名	刘坤	学号	2020311320124	班级	经管 201
最后学历与学位	本科在读	专业技术职务	学生	从事专业	农林经济管理
一、项目概况					
申请团队成员	姓名	班级	学号	联系电话	
	刘坤	经管 201	2020311320124	13264624162	
	胡见	经管 201	XN2020311320130	18075932632	
	张晨曦	发展 211	2021312100124	13772860678	
指导老师情况	姓名	龙文进	职称	讲师(高校)	
	电话	18801029736	邮箱	longwenjin@cau.edu.cn	

**项目概况**

**一、立项背景**

国家统计局数据显示，60 岁以上人口比重达到 18.7%，老龄化进程加快，其中，乡村 60、65 岁及以上老人的比重分别为 23.81%、17.72%，比城镇分别高出 7.99、6.61 个百分点。但是，农村老人没有享受到社会服务水平不断提高带来的便利，农村养老问题越来越突出。首先，随着城镇化水平不断提高，农村青壮年劳动力大量转移，广大农村地区缺乏发展生气，留下的妇人儿童和老人经济来源有限，部分老人养老没有经济来源，缺乏保障。其次，我国城乡居保仍有很多不完善的地方，基层相关服务机构仍存在工作不到位的情况，农村社会保障制度仍在加紧健全，社会保障不到位，无法满足农村居民的养老需求，我国农村老人容易产生悲观、孤独等消极情绪。

就农村养老保险的积极影响及不足，不同学者的观点不尽相同。有的研究发现，现行养老保险制度实行有效，能促进农村居民消费<sup>[1、2]</sup>，还能增加居民的经济获得感<sup>[3]</sup>、福利水平和对政府的信任程度<sup>[4]</sup>、对未来生活的信心<sup>[5]</sup>，新农保带来的溢出效应，使得家长能投入更多时间和精力在后一辈上<sup>[6、7]</sup>。潘妩等研究还发现，如果养老保险能满足老人的基本生活需要，其满意度会更高<sup>[8]</sup>。另一方面城乡居民保险仍存在养老金水平低的特点，只能起到基本的保障作用，很难获得参保居民持续的满意度<sup>[4、9、10]</sup>。针对城乡居保的补贴也存在着补贴水平不均等、补贴责任分担不合理、补贴效能不充分、补贴标准确定和调整机制不健全等问题。<sup>[11]</sup>

就农村养老保险的参保积极性和意愿分析,不同学者从不同角度展开了自己的研究。都闪闪利用 Logistic 模型分析河南省的调查数据发现,家庭收入、子女数量、对政策的了解程度均会明显正向影响缴费档次<sup>[9]</sup>;金刚和柳清瑞利用代际交叠模型分析得到居民对政策信任程度和政府补贴水平会显著影响农民的缴费档次<sup>[12]</sup>;张宁等假设时间偏好对居民参保的影响,通过实证研究发现了年龄、性别、收入水平等因素对参保积极性的影响<sup>[13]</sup>;郑雄飞等从公共品消费决策的角度出发,探究了公平感在居民选择养老保险时存在显著影响<sup>[14]</sup>;徐瑶瑶等利用频率分析和二元 Logistic 模型分析西安的调查数据发现,受教育程度及对未来养老问题的担忧程度也会显著正向影响参保意愿<sup>[15]</sup>;朱越悦和谭涛通过代际支持理论研究新疆建设兵团的数据发现,子女对居民参保决策存在显著影响<sup>[16]</sup>。

不同研究结果也有相悖的地方,例如,徐瑶瑶、都闪闪的研究则认为性别对居民参保决策无显著影响<sup>[9、15]</sup>;潘妩研究发现职业对居民参保有显著影响,认为非农职业自身流动性强,而农村居民养老保险转移难,容易造成保费损失,加上职工养老保险的待遇水平更高,其参保意愿不强,<sup>[8]</sup>但是徐瑶瑶等研究认为职业对参保意愿无显著影响<sup>[15]</sup>。

学术界就居民参保因素分析众说纷纭,没有完全统一的认识,但是大体上是从三个方面去研究的,包括“有关收入的层面、有关对城乡居保的认识层面、有关政府及相关机构层面”。

#### 参考文献

- [1] 蒋姣,赵昕东. 领取新型农村社会养老保险对消费结构的影响[J]. 调研世界,2020(8):40-47. DOI:10.13778/j.cnki.11-3705/c.2020.08.006.
- [2] 曾之遥,李磊,刘木子云,等. 农村居民养老保险财政补贴与农民家庭消费异质性——基于 CHARLS 数据的研究[J]. 财经理论与实践,2020,41(4):18-24.
- [3] 罗叶,贺晓英,宁满秀. 新型农村社会养老保险制度对农村老人经济获得感的影响[J]. 湖南农业大学学报(社会科学版),2021,22(1):63-69. DOI:10.13331/j.cnki.jhau(ss).2021.01.008.
- [4] 随淑敏,彭小兵,肖云. "新农保"的福利效应与地方政府信任[J]. 经济理论与经济管理,2021,41(1):65-78. DOI:10.3969/j.issn.1000-596X.2021.01.006.
- [5] 易定红,赵一凡. 新农保养老金政策效果评估——基于老年人生活幸福感的实证研究
- [6] 刘佩,孙立娟. 城乡居民养老保险对代际经济支持的影响——基于中介效应模型的研究[J]. 云南财经大学学报,2020,36(12):3-18.
- [7] 薛增鑫,何志鹏,齐正顺,等. 新农保对农村留守儿童认知能力的影响[J]. 世界农业,2021(2):83-93. DOI:10.13856/j.cn11-1097/s.2021.02.010.
- [8] 潘妩,张国海. 城乡居民养老保险参保满意度及影响因素研究[J]. 绥化学院学报,2021,41(8):37-41. DOI:10.3969/j.issn.2095-0438.2021.08.012.
- [9] 都闪闪. 城乡居民基本养老保险参保缴费影响因素的分析——基于河南省某市的调查[J]. 金融理论与实践,2021(11):111-118. DOI:10.3969/j.issn.1003-4625.2021.11.011.
- [10] 姚俊. 理性选择、外部激励与新农保连续性参保——基于四省的调查[J]. 中国人口科学,2015(4):111-120.

- [11] 海龙. 城乡居民基本养老保险财政补贴政策的缘起、发展与走向[J]. 中州学刊,2021(4):71-77. DOI:10.3969/j.issn.1003-0751.2021.04.013.
- [12] 金刚,柳清瑞. 新农保个人账户财政补贴激励效应研究[J]. 人口与经济,2013(1):92-100. DOI:10.3969/j.issn.1000-4149.2013.01.012.
- [13] 张宁,李旷奇,樊毅,等. 时间偏好、收入水平与农民参保积极性——对中部两县农民参加社会养老保险的行为分析[J]. 农业技术经济,2017(7):60-70.
- [14] 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(5):3-18. DOI:10.3969/j.issn.1674-4802.2020.05.001.
- [15] 徐瑶瑶,张云英. 城乡居民基本养老保险参保意愿及其影响因素分析 ——基于西安市的问卷调查[J]. 老龄科学研究,2017,5(7):64-70. DOI:10.3969/j.issn.2095-5898.2017.07.008.
- [16] 朱越悦,谭涛. 子女对中年居民参加城乡居民养老保险的影响分析 ——基于新疆兵团的实证研究[J]. 中国商论,2017(23):160-162. DOI:10.3969/j.issn.1005-5800.2017.23.083.

## 二、立项意义

截至 2021 年 3 月底,我国基本养老保险参保人数达 10.07 亿人,基本养老保险参保率超过 90%。城乡居民基本养老保险(以下简称“城乡居保”)对于巩固农村居民的社会保障水平具有积极意义。完善城乡居保相关制度,让城乡居保更好地服务与广大农村居民,是新发展阶段,实现乡村振兴的必然要求。

城乡居保能提升农村居民的福利水平,城乡居保通过提供一定水平的经济保障,进而降低老年人生活的不确定性,提高居民的生活福利水平。农村居民作为城乡居保制度的主要受益对象,只有切实了解农村居民对城乡居保的需求和意见,才能确定城乡居保在现实中存在的问题,从而对基层部门推进有关城乡居保服务提供现实材料依据。因此,调查农村居民对城乡居保需求和参保意愿是科学完善城乡居保制度及其服务的基础型工作。

城乡居保在 2012 年实现全国覆盖,城乡居保通过提供一定水平的经济保障,降低老年人生活的不确定性,能提高居民的生活福利水平。农村居民作为城乡居保的直接对象,只有切实了解农村居民对城乡居保的需求和看法,才能确定城乡居保在现实中存在的问题,从而对基层部门推进有关城乡居保服务提供现实材料依据。因此,调查农村居民对城乡居保的参保决策是科学完善城乡居保及其服务的基础型工作。

## 三、可行性分析

(1) 已有大量研究就“城乡居保带来的影响、影响居民参保积极性的因素”做了分析,为小组成员认识城乡居保并开展调查提供了便利,为小队研究“部分农村居民为什么不参保城乡居保”提供了大量信息支撑。

(2) 小队成员大部分来自农村,调研方便;负责人在暑假社会实践中曾担任队长,有一定的农村调研经验。

### (3) 成员的特点及优势

刘坤：农林经济管理专业。曾在学科老师的指导下，尝试研究过“农业补贴政策——大豆补贴政策改革”和“农村集市演变”问题，并初步完成了相关论文，有一定学术研究的经历。性格活泼，曾有过社会调查的经验，关心农村问题，希望利用自己所学发现农村问题，并为解决农村问题贡献自己的力量。

张晨曦：人文发展学院，对“三农”问题兴趣强烈，平时亦积极关注“三农”问题，对农村基本情况有一定了解。会一些乐器，性格积极乐观，容易吸引人，可以在调研中和农村居民积极交流。

胡见：农林经济管理专业。理论学习认真，就微观经济模型掌握水平较高，善于将理论与现实结合。平时学习认真，喜欢观察现实问题，对城乡居民基本养老保险在农村的普及情况深感兴趣。

### (4) 指导老师优势

龙文进：曾在中国人民大学获得农林经济管理和社会学学士学位、农林经济管理硕士学位。主要研究领域是劳动经济、农村发展，尤其是与农村劳动力、贫困等方面的主题。参与了多项与劳动力、贫困等相关的研究项目，担任多个国内外期刊和项目的评审人，有丰富的学术研究经验。

## 实施计划及方案

### 一、进度安排

时间	规划
2022. 01-2022. 02	阅读文献、整理分析，分析微观数据:查阅有关城乡居民基本养老保险的文献,利用现有微观数据库分析现有农村养老保险参与情况,归纳影响农村居民参保城乡居民基本养老保险意愿的因素。
2022. 01—2022. 02	问卷提纲与问卷设计:根据阅读文献和数据分析的结果,结合本次调查的研究目标,设计调查问卷提纲与调查问卷,进行预调研以不断完善问卷。
2022. 01—2022. 02	调查问卷的发放:主要通过线下实地调研的方式进行问卷发放
2022. 02—2022. 08	数据处理与分析:处理调查数据、建立模型,研究对于农村居民城乡居民基本养老保险参保意愿的因素,对部分农村居民不参保的原因进行分析。
2022. 08-2022. 11	撰写实验报告、成果总结: 根据每个阶段所获得的成果先进行阶段性总结与报告,并通过小组讨论修改完善,最后对阶段性成果报告进行总结归纳,得出项目的总报告。

## 二、研究方案

### （一）研究目标

项目研究目标是通过分析未参加城乡居民基本养老保险的农民的特征，总结这部分农民不参加城乡居民基本养老保险的原因，从而提高城乡居民基本养老保险在农村的覆盖提供政策建议。

### （二）研究内容

为实现上述研究目标，项目主要研究内容包括：

1. 利用现有微观数据库（北大中国健康养老追踪调查等）分析现有农村养老保险参与情况，分析未参保人员的个人特征和家庭特征。
2. 利用案例深入解析为什么有些农村居民不愿意参加养老保险。
3. 综合大样本数据和案例分析，提出改进城乡居民基本养老保险在农村的覆盖的政策建议。

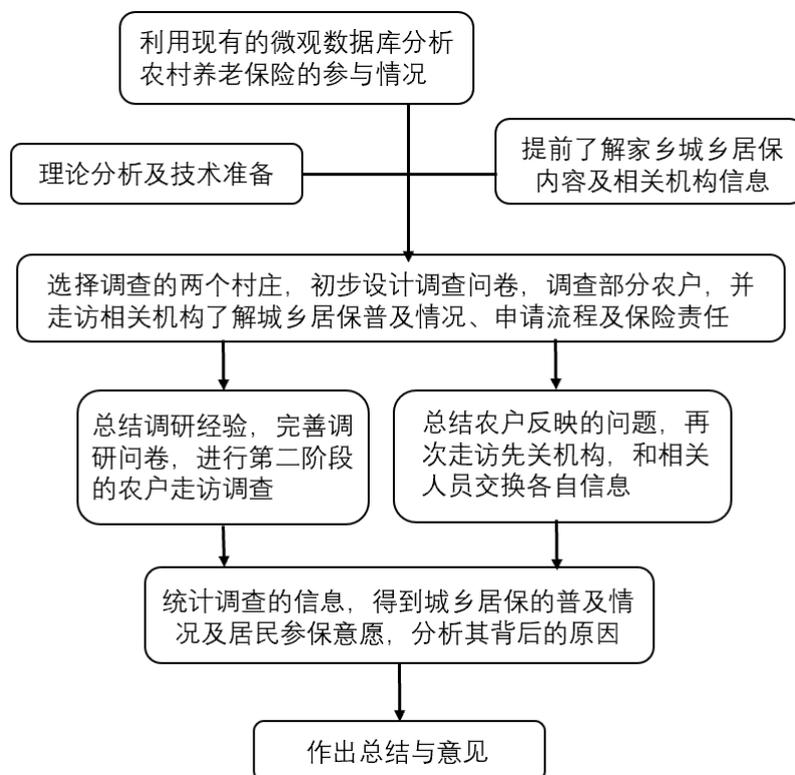
### （三）研究方法

1. 文献综述法：通过分类阅读关于城乡居民基本养老保险方面的发展态势文献（包括文字、视频等具有一定历史价值、理论价值和资料价值的材料）、书籍等，归纳总结其研究内容要点、研究方法、研究成果等，得出一般性结论，并提出问题。

2. 统计分析法：利用公开微观数据库，比较城乡居民基本养老保险参保农民和非参保农民在年龄、性别、教育、子女、家庭经济条件、健康和生活条件等方面的差异。

3. 案例分析：a. 小队计划采取调查统计的方法研究监利县两村落的问题，走访家乡两村落居民，利用问卷，采集农户对城乡居保的参保情况及参保意愿，调查城乡居保给农户生活带来的变化；b. 通过走访，实地调查城乡居保的参保过程及城乡居保的保险责任，调查城乡居保相关服务机构的信息。统计调查数据，总结两村落城乡居保普及情况，总结农户对城乡居保的意见，分析参保现状背后的原因。

### 三、技术路线图



### 预期提交成果

包括但不限于：项目总结报告 1 篇、待发表学术论文 1 篇。

计划完成相关学术报告和待发表论文各一篇

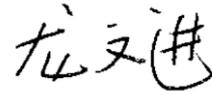
### 经费预算

调研差旅费	3500 元
问卷费	800 元
文献资料费	500 元
其他	200 元

总计：5000 元

## 指导教师意见

在农村老龄化进一步加剧和农村养老问题突出的情况下，研究未参加城乡居民基本养老保险的农民特征有助于更好地解决农村养老问题。小组成员对项目有一定的研究基础，并作了初步的研究设计，研究方案能够比较好的回答研究主题。同意小组申请该项目。



签字（盖章）

2021 年 12 月 19 日