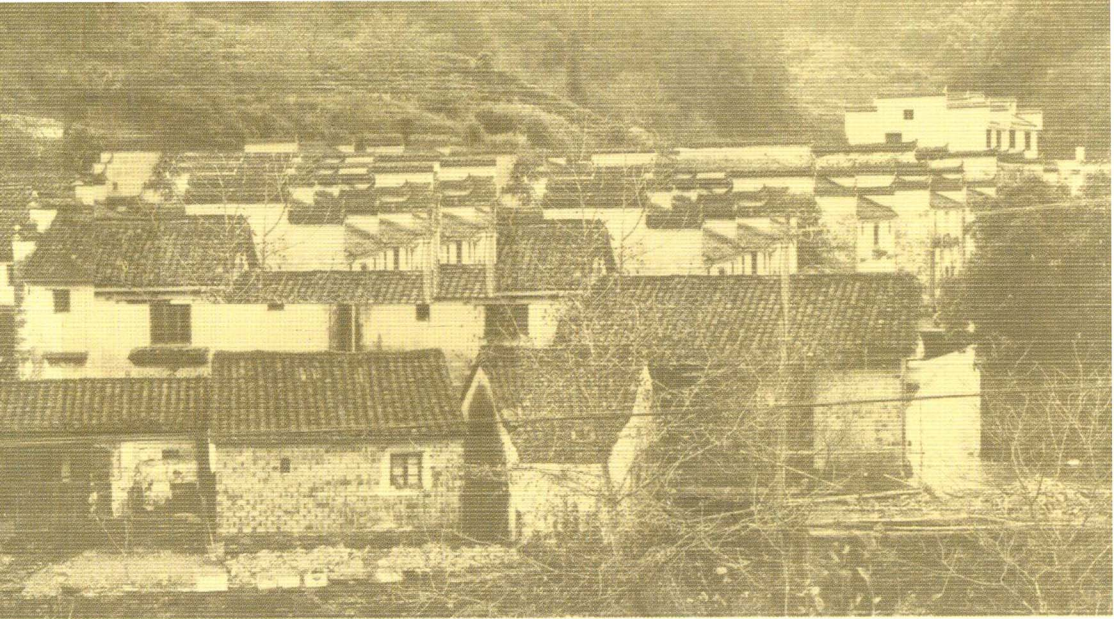




社会养老保险

对农村老人的福利效应研究

聂建亮◎ 著

中国社会科学出版社

社会养老保险

对农村老人的福利效应研究

聂建亮◎ 著



中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

社会养老保险对农村老人的福利效应研究 / 聂建亮著. —北京:
中国社会科学出版社, 2017. 12
ISBN 978 - 7 - 5203 - 1868 - 6

I. ①社… II. ①聂… III. ①养老保险制度—影响—农村—
老年人—福利制度—研究—中国 IV. ①D632. 1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 320804 号

出 版 人 赵剑英
责任编辑 马 明
责任校对 王 龙
责任印制 王 超

出 版 中国社会科学出版社
社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号
邮 编 100720
网 址 <http://www.csspw.cn>
发 行 部 010 - 84083685
门 市 部 010 - 84029450
经 销 新华书店及其他书店

印 刷 北京君升印刷有限公司
装 订 廊坊市广阳区广增装订厂
版 次 2017 年 12 月第 1 版
印 次 2017 年 12 月第 1 次印刷

开 本 710 × 1000 1/16
印 张 17.5
插 页 2
字 数 278 千字
定 价 75.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书,如有质量问题请与本社营销中心联系调换
电话:010 - 84083683
版权所有 侵权必究

前 言

2009 年新型农村社会养老保险（简称“新农保”）开始试点推行，掀开了制度性养老保障在农村发展的新篇章。以新农保及之后的城乡居民社会养老保险为代表的社会养老保险在农村地区的实施，解决了长期以来农村地区养老制度性保障不足的问题，有利于促进社会公平正义，有利于破除城乡二元结构，从而逐步实现基本公共服务的均等化。以新农保为代表的社会养老保险已在农村试点实施数年，其政策效果逐渐显现，因此对社会养老保险在农村实施绩效的评价成了一项重要的研究课题。

农村老人是社会养老保险最直接的受益人，增加农村老人的福利是社会养老保险的重要目标。因此，研究社会养老保险在农民层面的绩效，分析社会养老保险对农村老人的福利效应，有助于更好地认识社会养老保险在农村的实施绩效，促进当前城乡居民基本养老保险的健康可持续发展。基于此，本书以处于中部地区的湖北省为例，采用实地调查数据，立足福利经济学、生命周期、需求层次等相关理论，通过对农村地区社会养老保险的发展历程进行回顾，并对农村老人享受养老金的情况进行描述后，从经济福利和非经济福利两个角度，综合考察了当前农村地区社会养老保险对农村老人的福利效应，以求更清晰地认识当前农村地区社会养老保险实施所产生的效果，为农村地区社会养老保险的进一步发展提供理论指导和现实借鉴。

本书的主要研究内容和结论如下：

第一，农村地区社会养老保险的发展经历三个阶段。根据不同时期社会养老保险政策的内容以及对农民福利可能的影响，我国农村地区社会养老保险的发展可以划分为老农保阶段、新农保阶段和统一城乡居民

养老保险阶段。老农保、新农保与城乡居民基本养老保险的基本内容存在一定的差异,但总体来看,城乡居民基本养老保险由新农保发展而来,两者之间的差异较小,而这两者与老农保之间的差异较大。从农民福利角度对老农保、新农保与城乡居民基本养老保险进行比较分析后发现,相对于老农保,新农保及城乡居民基本养老保险明显提升了农民的福利。

第二,农村老人享受养老金状况的同质性强且状况良好。通过对湖北省3个县(市)抽样调查数据的描述分析发现,农村老人对社会养老保险的了解程度并不太高,但对社会养老保险的认同度和满意度却很高。在领取养老金之前,大部分农村老人并没有缴纳过养老保险费,而是直接领取基础养老金。农村老人普遍认为社会养老保险的养老金待遇偏低。对于大多数农村老人而言,目前社会养老保险的养老金待遇并不能满足其基本生活需要,不过农村老人却比较认同社会养老保险在改善老年贫困人口生活方面的作用,也即虽然大多数农村老人并不认同社会养老保险较高层次的养老保障能力,但是却比较认同其较低层次的养老保障能力,可以说当前农村地区的社会养老保险仅是有限保障。

第三,社会养老保险的实施对农村老人具有福利的提升效用,且不同方面福利提升的程度不同。社会养老保险的实施提升了农村老人的经济福利:从客观收入和客观消费支出福利角度看,养老金收入已成为农村老人最主要的收入来源,占总纯收入的比重达到了28.4%,而且养老金平均可以应对农村老人消费支出的21.5%。从主观收入和主观消费支出福利角度看,农村老人普遍认为养老金提高了其收入,增强了其消费支出能力,尤其是增强了其基本生活消费的支出能力。社会养老保险的实施提升了农村老人的非经济福利:农村老人认为社会养老保险的实施对其闲暇和休闲以及夫妻关系的影响较小,但是却认为社会养老保险的实施明显改善农村老人所在家庭的代际关系,提高了农村老人的心理福利。综合来看,社会养老保险对农村老人收入福利和心理福利的提升效应最明显,其次是对消费支出福利和代际关系福利的提升效应,最后是对闲暇与休闲福利以及夫妻关系福利的提升效应。

第四,政策认知、养老阶段、禀赋特征等显著影响了社会养老保险对农村老人的福利效应,但享受养老金状况的影响却不太显著。通过建立多元线性回归模型和有序Logistic回归模型进行实证分析发现,政策认

知在一定程度上显著影响了社会养老保险的经济福利效应和非经济福利效应。说明增进农村老人对政策的了解,提高社会养老保险的待遇,进而提高农村老人对社会养老保险养老保障能力的认可度,将提高农村老人对社会养老保险福利效应的感知。当然,研究也发现享受养老金状况对社会养老保险福利效应的影响不太显著,也即无论农村老人是否缴纳过养老保险费、多久领取一次养老金、养老金是否由自己支配等均不影响其对社会养老保险福利效应的评价。实证分析还发现,社会养老保险对农村老人的福利效应存在养老阶段的差异,综合看来处于半自养阶段的农村老人相对于处于自养阶段和他养阶段的农村老人更认可社会养老保险福利的提升效应,半自养阶段成为农村老人养老的特殊阶段,因此在社会养老保险制度设计和实践中应特别关注处于半自养阶段的农村老人。研究还将禀赋特征分为个人禀赋特征和家庭禀赋特征,实证分析了禀赋特征对农村老人福利效应的影响,发现社会养老保险对农村老人的福利效应存在个人禀赋和家庭禀赋特征的差异。应该说具有不同禀赋特征的农村老人对不同层次需求的程度不同,因此对社会养老保险不同方面福利提升效应的评价也不同。

本书可能的创新点有:

第一,研究内容方面的创新。目前农村地区的社会养老保险作为一种新的经济社会政策,有其特殊性,其嵌入的环境也有特殊性,对社会养老保险的福利效应进行研究本身就是一种新的探索,更何况目前相关的研究成果本身就少。

第二,研究视角方面的创新。已有研究主要关注社会养老保险的经济效果而较少关注社会效果,同时,已有研究主要从宏观、中观层次分析社会养老保险的绩效,而较少有基于微观层次的研究。本书关注社会养老保险微观层次的绩效,即社会养老保险对直接保障对象——农村老人的福利效应,既分析社会养老保险的经济福利效应,又讨论其非经济福利效应。

第三,研究思路方面的创新。本书创新性地将农村老人的养老,从生命周期的视角分为自养阶段、半自养阶段和他养阶段。考虑到农村养老的实际情况以及土地等生产资料的作用,本书从养老阶段视角讨论社会养老保险的福利效应,拓宽了对社会养老保险绩效的研究。

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 研究背景	(1)
第二节 研究目的与意义	(7)
一 研究目的	(7)
二 研究意义	(8)
第三节 核心概念界定	(9)
一 社会养老保险	(9)
二 农村老人	(10)
三 福利与福利效应	(11)
第四节 研究内容与技术路线	(15)
一 研究内容	(15)
二 技术路线	(16)
第五节 研究方法	(17)
一 资料收集方法	(17)
二 资料分析方法	(19)
第六节 研究的创新和不足	(20)
一 研究的创新之处	(20)
二 研究不足	(20)
第二章 文献综述与理论基础	(22)
第一节 相关研究综述	(22)
一 社会养老保险的经济社会效应	(22)
二 农村地区社会养老保险的经济社会效应	(29)

三	对已有研究的评述	(37)
第二节	理论基础与基本研究假设	(39)
一	福利经济学相关理论	(39)
二	生命周期理论	(43)
三	需求层次理论	(46)
第三章	农村地区社会养老保险的嬗变	(50)
第一节	农村地区社会养老保险的历史演进	(50)
一	老农保阶段:农村地区制度性养老保障的肇始	(50)
二	新农保阶段:农村地区普惠式社会养老保险制度的 初步建立	(55)
三	统一城乡居民养老保险阶段:迈向更高的福利	(58)
第二节	老农保、新农保与城乡居民基本养老保险内容 比较	(60)
一	政策的基本规定性	(60)
二	保险基金的筹集	(61)
三	待遇领取情况	(64)
四	制度运行的管理与监督	(68)
五	制度衔接管理	(70)
第三节	基于农民福利的政策评价	(70)
第四节	本章小结	(74)
第四章	社会养老保险实施概况及样本基本特征	(75)
第一节	研究地区概况及其农村地区社会养老保险实施 状况	(75)
一	湖北省概况及其农村地区社会养老保险实施状况	(75)
二	样本地区概况及其农村地区社会养老保险实施 状况	(79)
第二节	调查数据的获取	(84)
一	调查问卷设计	(84)
二	调查数据获取	(84)

三 调查质量监控	(85)
第三节 样本基本特征描述	(86)
一 样本个人基本特征描述	(86)
二 样本所在家庭基本特征描述	(88)
 第五章 农村老人享受养老金状况及福利效应	(91)
第一节 农村老人对社会养老保险的认知(Ⅰ)	(91)
一 农村老人对社会养老保险的了解程度	(91)
二 农村老人对社会养老保险的认同度	(94)
三 农村老人对社会养老保险的满意度	(96)
第二节 农村老人享受养老金待遇的情况	(97)
一 农村老人社会养老保险的缴费史	(97)
二 养老金的领取与支配	(100)
第三节 农村老人对社会养老保险的认知(Ⅱ)	(105)
第四节 社会养老保险对农村老人的福利效应	(108)
第五节 本章小结	(113)
 第六章 社会养老保险对农村老人经济福利效应的实证分析	(116)
第一节 社会养老保险对农村老人收入福利效应的实证 分析	(116)
一 农村老人的收入水平	(116)
二 农村老人的收入结构	(119)
三 社会养老保险对农村老人收入福利效应的回归分析	(122)
第二节 社会养老保险对农村老年人消费支出福利效应的 实证分析	(131)
一 农村老人的消费支出水平	(131)
二 农村老人的消费支出结构	(135)
三 养老金收入对农村老人及其家庭消费支出的贡献率	(138)
四 社会养老保险对农村老人消费支出福利效应的回归 分析	(139)
第三节 本章小结	(147)

第七章 社会养老保险对农村老人非经济福利效应的实证

分析	(149)
第一节 社会养老保险对农村老人闲暇与休闲福利效应的	
实证分析	(149)
一 农村老人的劳动状况	(149)
二 农村老人的闲暇与休闲娱乐状况	(152)
三 社会养老保险对农村老人闲暇福利效应的回归分析	(154)
四 社会养老保险对农村老人休闲娱乐福利效应的回归	
分析	(161)
第二节 社会养老保险对农村老人家庭关系福利效应的	
实证分析	(168)
一 农村老人夫妻关系状况	(168)
二 农村老人所在家庭代际关系状况	(170)
三 社会养老保险对农村老人夫妻关系福利效应的回归	
分析	(174)
四 社会养老保险对农村老人代际关系福利效应的回归	
分析	(181)
第三节 社会养老保险对农村老人心理福利效应的实证	
分析	(188)
一 社会养老保险对农村老人心理福利效应的描述	(188)
二 社会养老保险对农村老人心理福利效应的回归分析	(189)
第四节 本章小结	(195)

第八章 研究结论与政策含义

第一节 研究结论	(198)
一 农村地区社会养老保险的发展经历三个阶段	(198)
二 农村老人享受养老金状况的同质性强且状况良好	(199)
三 社会养老保险的实施对农村老人具有福利的提升	
效用	(199)
四 政策认知显著影响了社会养老保险对农村老人的	

福利效应	(202)
五 社会养老保险对农村老人的福利效应存在养老阶段 的差异	(203)
六 社会养老保险对农村老人的福利效应存在禀赋特征 的差异	(205)
第二节 政策建议	(207)
一 通过增进政策认知水平提高适龄农村居民的参保率	(207)
二 着力提升社会养老保险的保障水平	(208)
三 处理好社会养老保险与其他保障的关系	(209)
四 社会养老保险制度的设计与实施需考虑群体及地区 差异	(210)
附录一 县级农村社会养老保险基本方案(试行)	(211)
附附二 国务院关于开展新型农村社会养老保险试点的指导 意见	(216)
附附三 国务院关于建立统一的城乡居民基本养老保险制度 的意见	(222)
附附四 社会养老保险对农村老年人福利影响的调查问卷	(228)
参考文献	(248)
后 记	(266)

第一章

绪 论

第一节 研究背景

现代意义上的社会保险起源于19世纪80年代的德国。作为工业社会的产物,社会保险是国家立法规范,面向劳动者建立的一种强制性社会保障制度,包括养老保险、医疗保险、工伤保险、失业保险、生育保险等项目,是各国社会保障体系中的主要组成部分。^①其中,养老保险被认为是社会保险中的重要项目,德国1989年颁布的《老年和残障社会保险法》被认为是具有现代意义的养老保险制度。自德国建立养老保险100余年以来,到1999年有167个国家建立了社会养老保险制度。^②社会养老保险可以说不仅是人类社会发展的普遍需求,也是政府着力推行的重大社会政策。^③而社会政策就是通过国家立法和行政干预,解决社会问题,促进社会安全,改善社会环境,增进社会福利的一系列行动准则和规定的总称,其目标是保护在市场经济条件下的公民社会权利和整个社会福祉。^④

在中国古代,先贤们已经有丰富的社会养老思想和制度设计,但是中国历史上的养老制度长期存在官吏和平民的差别,一般官吏退休后可获得占原有工资一定比例的工资,而对于平民的养老保障,主要采取立

① 郑功成主编:《社会保障学》,中国劳动社会保障出版社2005年版,第298页。

② 李珍主编:《社会保障理论》第二版,中国劳动社会保障出版社2007年版,第151页。

③ 郑功成主编:《社会保障学》,中国劳动社会保障出版社2005年版,第301页。

④ 林闽钢:《社会政策:全球本地化视角的研究》,中国劳动社会保障出版社2007年版,第2—3页。

法和道德约束的方式,推行家庭养老。^①应该说我国现代意义上的养老保险制度是在中华人民共和国成立以后才得以建立。虽然我国现代意义上的养老保险制度建立较晚,但因为历史原因存在着严重的城乡差别,并未表现出后发优势。1951年政务院颁布《中华人民共和国劳动保险条例》,建立了企业职工退休养老制度。行政事业单位也相应地建立了大同小异于企业职工劳动保护体系的退休金制度。而后,国家在企业及城镇的养老保险制度几经变革,也逐渐完善。1997年《国务院关于建立统一的企业职工基本养老保险制度的决定》发布,确立了社会统筹与个人账户相结合的社会养老保险制度,标志着城镇职工养老保险的新体制基本建立起来。

然而与城市相比,中国农村长期缺少现代养老保险制度。直到20世纪80年代,“以个人交纳为主,集体补助为辅,国家予以政策扶持”的农村社会养老保险(简称“老农保”)才开始在部分农村地区实行。从1986年开始,民政部就根据“七五计划”关于“抓紧研究建立农村社会保险制度,并根据各地经济发展情况,进行试点,逐步实行”的发展目标,开始对农村社会养老保险制度进行积极的探索。在进行了大量试点工作的基础上,1992年1月3日民政部颁布并开始实施《县级农村社会养老保险基本方案(试行)》,标志着我国农村社会养老保险制度开始建立。老农保虽然取得了一定的成就,但实践中效果并不理想,存在不少问题,主要有制度推广困难、保障水平低、农民参加意愿低等。^②最终因为我国农村尚不具备普遍实行农村社会养老保险的条件,这一制度在1999年进入停滞与整顿时期。

随着城乡经济的发展,我国总体上已经进入以工促农、以城带乡的发展阶段,进入着力破除城乡二元结构、形成城乡经济社会发展一体化新格局的重要时期,^③因此,农村社会养老保险制度的建设工作重新被

① 王文素:《中国古代社会保障研究》,中国财政经济出版社2009年版,第5页。

② 胡宏伟、蔡霞、石静:《农村社会养老保险有效需求研究——基于农民参保意愿和缴费承受能力的综合考察》,《经济经纬》2009年第6期。

③ 参见《中国共产党第十七届中央委员会第三次全体会议公报》(2008年10月12日中国共产党第十七届中央委员会第三次全体会议通过)。

提上议事日程。^① 2003 年以后,我国部分地区又相继开始开展农村社会养老保险试点。到 2005 年年底,全国已有 31 个省、自治区、直辖市的 1900 个县、市、区不同程度地开展了农保工作。^② 但总体来看,这些农保尚不具备新农保的性质,也就是说全国性新农保政策的试点工作尚未开始。

而因为人均预期寿命的延长和计划生育政策的实施,使得中国提前进入老龄化社会。^③ 2010 年第六次全国人口普查数据显示,60 岁及以上人口占总人口的比重为 13.26%。如果按照实际赡养比计算,中国在 2010 年即进入深度老龄化社会,^④ 而中国农村更是面临日趋加剧的人口老龄化问题。据统计,2010 年我国农村 60 岁及以上老年人口占总人口的比重为 15.4%,比全国 13.26% 的平均水平高出 2.14 个百分点。^⑤ 农村老龄化发展速度和规模是出乎预料的,加上城乡二元格局并存,农村社会保障网络不健全,农民收入增长缓慢,劳动力大量外流等问题,中国的农村养老问题变得更加严峻和突出。^⑥ 传统养老模式逐渐难以承载养老重负,社会化的养老保障成为解决农民养老问题的必然趋势。^⑦ 于是,为解决农村居民老有所养的问题,国务院决定从 2009 年开始开展新农保试点。新农保的推行不仅仅是为了应对人口老龄化的挑战,也是国家应对国际金融危机、扩大内需的重要举措。^⑧ 作为一项重大的惠农政策,新农保是国家朝着促进社会公平正义、破除城乡二元结构、逐步实现基本公共服务均

① 林淑周:《农民参与新型农村社会养老保险意愿研究——基于福州市大洋镇的调查》,《东南学术》2010 年第 4 期。

② 劳动和社会保障部、国家统计局:《2005 年劳动和社会保障事业发展统计公报》,2014 年 12 月 15 日 (http://www.stats.gov.cn/tjgb/qttjgb/qgqttjgb/t20060609_402329458.htm)。

③ 中国社会科学院经济研究所社会保障课题组:《多轨制社会养老保障体系的转型路径》,《经济研究》2013 年第 12 期。

④ Hu, N. & Yang, Y., "The Real Old-Age Dependency Ratio and the Inadequacy of Public Pension Finance in China", *Journal of Population Ageing*, Vol. 5, No. 3, 2012, pp. 193 - 209.

⑤ 参见卫敏丽、朱薇:《中国农村人口老龄化程度高于城市达到 15.4%》,2014 年 12 月 15 日 (http://news.xinhuanet.com/society/2011-09/19/c_122056867.htm)。

⑥ 胡宏伟、蔡霞、石静:《农村社会养老保险有效需求研究——基于农民参保意愿和缴费承受能力的综合考察》,《经济经纬》2009 年第 6 期。

⑦ 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 年第 2 期。

⑧ 胡晓义:《我国农村社会保险制度的政策要点和社会实践》,《行政管理改革》2010 年第 7 期。

等化的一个重要步骤。^①

目前,新农保及之后的城乡居民社会养老保险已在全国各地普遍推行,新农保试点地区农民参保缴费以及年满60周岁的农村老人享受基础养老金已经数年有余,^②同时,也已经有一大批农民在缴费后开始享受养老金。新农保及之后的城乡居民社会养老保险等实施数年后,政策效果已开始显现,因此研究以新农保为代表的社会养老保险对农村老人的福利效应,^③有利于深入推进农村地区的社会养老保险,对实现制度的可持续发展具有重要的现实意义。

另外,从学界对农村地区社会养老保险的研究来看,当前已到研究社会养老保险实施效果的阶段了。在2009年新农保制度开始试点推行之前,学者们对老农保进行过大量的研究。随着老农保被叫停,学者们开始将研究侧重点转向新农保。^④这时对新农保的研究主要集中在新农保制度需求以及制度设计方面。学者们基于中国经济社会发展状况、国家政策导向以及农民对新农保制度的需求角度论证新农保制度推行的必要性和可行性,并尝试借鉴国外社会养老保险制度经验对新农保制度进行创新设计。^⑤还有一些学者则对某些地方性新农保

① 《开展新型农村社会养老保险试点工作 逐步推进基本公共服务均等化——温家宝总理在全国新型农村社会养老保险工作会议上的讲话》,载人力资源和社会保障部社会保险事业管理中心主编《新型农村社会养老保险经办实务手册》,中国劳动社会保障出版社2010年版,第3页。

② 新农保的相关政策规定,“新农保制度实施时,已年满60周岁、未享受城镇职工基本养老保险待遇的,不用缴费,可以按月领取基础养老金”。而后各地的城乡居民社会养老保险及国家统一的城乡居民养老保险均有相似的规定。

③ 自2009年后,农村地区的社会养老保险先后或同时存在多个名称,包括新农保、城乡居民社会养老保险及城乡居民基本养老保险,但是基本规定性是基本一致的,本书统称为社会养老保险,但是,从已有研究来看,学者们一般都沿用新农保这一名称,具体阐释参见本章核心概念界定部分。

④ 在老农保被叫停后,学者们开始设计不同于老农保的社会养老保险,当时一般称“新农保”,同时一些地区也在进行地方性的“新农保”探索,但多数地区探索的“新农保”制度与2009年国家开始正式试点推行的全国范围的新农保有一定的差异。

⑤ 卢海元:《中国农村社会养老保险制度建立条件分析》,《经济学家》2003年第5期;米红主编:《农村社会养老保障理论、方法与制度设计》,浙江大学出版社2007年版;刘昌平、殷宝明、谢婷:《中国新型农村社会养老保险制度研究》,中国社会科学出版社2008年版;刘晓梅:《中国农村社会养老保险理论与实务研究》,科学出版社2010年版。

试点的实践进行了研究。^①但是总体来看,2009年新农保制度确立并开始试点实施后,学者们的研究旨趣发生了转向,集中对新农保制度以及实践进行了卓有成效的研究。

在新农保试点起始阶段,相关研究主要总结分析新农保试点的进展、成效及问题,^②而后对农民/农户参保意愿和行为的研究逐渐增多,^③也有研究开始进一步关注农民/农户参保缴费档次的选择问题。^④还有学者对新农保政策及其推行状况进行了探讨,例如,有学者分析了新农保制度的缺陷,^⑤尤其是其中的捆绑规定,^⑥也有学者开始对新农保与相关制度

① 张大勇、李茜、于占杰:《农民养老保障制度的实现途径仍需探索——胶东农村社会养老保险试点区制度运行困境的观察和思考》,《中国农业大学学报》(社会科学版)2005年第1期;卢海元:《创新与突破——北京市新型农村社会养老保险制度之探索》,《中国劳动保障》2006年第3期;刘昌平:《新型农村社会养老保险制度模式分析——以六个典型试点地区为例》,《社会保障问题研究——和谐社会构建与社会保障国际论坛》,武汉,2007年。

② 卢海元:《我国新型农村社会养老保险制度试点问题研究》,《毛泽东邓小平理论研究》2010年第6期;苏东海、周庆:《新农保试点中的问题及对策研究——基于宁夏新农保试点县的调查分析》,《社会科学》2010年第9期。

③ 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年第6期;吴玉锋:《新型农村社会养老保险参与行为实证分析——以村域社会资本为视角》,《中国农村经济》2011年第10期;钟涨宝、李飞:《动员效力与经济理性:农户参与新农保的行为逻辑研究——基于武汉市新洲区双柳街的调查》,《社会学研究》2012年第3期;穆怀忠、闫琳琳:《新型农村养老保险参保决策影响因素研究》,《人口研究》2012年第1期;罗遐:《政府行为对农民参保选择影响的实证分析——基于新农保试点的调查》,《山东大学学报》(哲学社会科学版)2012年第12期;王永礼、林本喜、郑传芳:《新农保制度下农民参保行为影响因素分析——对福建656户农民的实证研究》,《福建论坛》(人文社会科学版)2012年第6期;高文书:《新型农村社会养老保险参保影响因素分析——对成都市的实地调查研究》,《华中师范大学学报》(人文社会科学版)2012年第4期;赵光、李放、黄俊辉:《新农保农民参与行为、缴费选择及其影响因素——基于江苏省的调查数据》,《中国农业大学学报》(社会科学版)2013年第1期。

④ 金刚、柳清瑞:《新农保补贴激励、政策认知与个人账户缴费档次选择——基于东北三省数据的有序Probit模型估计》,《人口与发展》2012年第4期;王国辉、陈洋、魏红梅:《新农保最低档缴费困境研究——基于辽宁省彰武县新农保的调查》,《经济经纬》2013年第2期;赵建国、海龙:《“逆向选择”困局与“新农保”财政补贴激励机制设计》,《农业经济问题》2013年第9期;邓道才、蒋智陶:《知沟效应、政策认知与新农保最低档次缴费困境——基于安徽调查数据的实证分析》,《江西财经大学学报》2014年第1期。

⑤ 丁煜:《新型农村社会养老保险制度的缺陷与完善》,《厦门大学学报》(哲学社会科学版)2011年第3期。

⑥ 盛学军、刘广明:《“新农保”个人缴费“捆绑制”的实践考察与理论研判》,《河北法学》2012年第3期。

的衔接问题展开探讨。^① 不过,更多学者关注新农保基金的筹集与管理,包括新农保的筹资机制、^② 新农保的账户结构、^③ 新农保的财政投入与管理。^④ 当然还有一些学者关注着新农保的保障能力与保障水平,^⑤ 尤其关注了新农保养老金替代率。^⑥ 随着新农保的进一步推广,截至2012年9月,中国已基本实现了新农保制度在所有县级行政区的全覆盖。这时候,研究新农保可持续问题的重要性更加凸显出来,并逐渐受到了众多研究者的关注。^⑦ 从

① 邓大松、刘远凤:《制度替代与制度整合:基于新农保的规范分析》,《经济学家》2011年第4期;王翠琴、薛惠元:《新型农村社会养老保险与相关制度衔接问题初探》,《经济体制改革》2011年第4期;贾丽萍:《新型农村养老保险和城市居民养老保险运行情况及制度整合研究——以吉林省为个案的分析》,《社会科学战线》2013年第5期;高君:《基本养老保障从城乡统筹迈向城乡一体化——基于浙江德清县新农保推广的思考》,《西北农林科技大学学报》(社会科学版)2013年第3期;彭浩然、肖敏慧、徐政:《我国城乡养老保险制度衔接研究——基于参保人权益保护的视角》,《保险研究》2013年第11期。

② 薛惠元、张德明:《新型农村社会养老保险筹资机制探析》,《现代经济探讨》2010年第2期;付洪全、仪秀琴、胡胜德:《黑龙江省新农保资金筹集制度完善研究——基于农民保险金收入替代率的视角》,《农业技术经济》2013年第6期。

③ 张思锋、杨潇:《新型农村社会养老保险账户结构研究》,《人文杂志》2012年第1期。

④ 范永茂:《新型农村养老保险财政管理问题研究——以某省会城市四个县区的改革试点为例》,《中山大学学报》(社会科学版)2011年第4期;张华初、吴钟健:《新型农村社会养老保险财政投入分析》,《经济评论》2013年第2期;薛惠元、邓大松:《新农保基金入市及资产配置比例模拟分析》,《江西财经大学学报》2012年第4期;马伟:《新型农村社会养老保险基金保值增值问题研究》,《西安交通大学学报》(社会科学版)2012年第5期。

⑤ 张思锋、张园、何江平:《“新农保”对农村老年居民基本生活的保障程度研究》,《中国人口科学》2013年第1期;薛惠元:《新农保能否满足农民的基本生活需要》,《中国人口·资源与环境》2012年第12期;钟涨宝、聂建亮:《农民的养老观念与新农保养老保障能力评价》,《中南民族大学学报》(人文社会科学版)2014年第1期。

⑥ 邓大松、薛惠元:《新型农村社会养老保险替代率的测算与分析》,《山西财经大学学报》2010年第4期;贾宁、袁建华:《基于精算模型的“新农保”个人账户替代率研究》,《中国人口科学》2010年第3期;何晖、殷宝明:《“新农保”基础养老金计发办法与筹资机制研究》,《中国软科学》2012年第12期。

⑦ 薛惠元:《新型农村社会养老保险财政保障能力可持续性评估——基于政策仿真学的视角》,《中国软科学》2012年第5期;王小春、苑帅民:《新型农村社会养老保险制度可持续性评价指标体系研究》,《社会福利》2013年第5期;黄瑞芹:《贫困地区新型农村社会养老保险可持续发展研究——基于两个贫困族自治县的调查》,《社会保障研究》2013年第1期;钟涨宝、聂建亮:《新农保制度的可持续性探讨——基于农民参保行为选择的视角》,《中国农村观察》2013年第6期;聂建亮、钟涨宝:《新农保养老保障能力的可持续研究——基于农民参保缴费档次选择的视角》,《公共管理学报》2014年第3期;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》,《中国人口科学》2015年第4期;米红、贾宁、周伟:《未来70年新农保收支预测与制度完善》,《西北农林科技大学学报》(社会科学版)2016年第4期。