

基于国家统计局2010~2021年数据研究城镇 养老保险基金支出对城镇居民消费的影响

李倩

上海工程技术大学管理学院, 上海

收稿日期: 2023年9月3日; 录用日期: 2023年10月18日; 发布日期: 2023年10月30日

摘要

在新的经济增长形势下, 如何扩大内需、刺激消费需求、激发消费潜力, 成为促进我国经济进一步持续发展的重要举措。本文采用实证分析的方法, 选取国家统计局统计年鉴2010~2021年的数据, 研究城镇基本养老保险基金支出对家庭消费支出的影响, 其中家庭消费支出选取衣着、教育、医疗、生活用品、居住、交通通信六个方面的变量, 对城镇基本养老保险基金的支出进行回归分析, 结果显示, 随着城镇基本养老保险基金的支出增加, 城镇居民基础性消费减少, 更高层次的需求增加, 对消费结构的改善起到了促进的作用。最后综合实证分析得到的结果, 提出继续完善城镇基本养老保险制度的政策建议。

关键词

养老保险基金支出, 居民消费

A Study of the Impact of Urban Pension Fund Expenditures on the Consumption of Urban Residents Based on Data from the National Bureau of Statistics for the Period 2010~2021

Qian Li

School of Management, Shanghai University of Engineering Science, Shanghai

Received: Sep. 3rd, 2023; accepted: Oct. 18th, 2023; published: Oct. 30th, 2023

Abstract

Under the new economic growth situation, how to expand domestic demand, stimulate consumer demand, stimulate consumption potential, has become an important measure to promote the further sustainable development of China's economy. This paper adopts the method of empirical analysis, selects the data of the National Bureau of Statistics Statistical Yearbook 2010~2021 to study the impact of urban basic pension insurance fund expenditure on household consumption expenditure, in which the household consumption expenditure selects the variables of clothing, education, medical care, daily necessities, residence, transportation and communication in six aspects, and carries out the regression analysis on the expenditure of the urban basic pension insurance fund, and the results show that, with the expenditure of urban basic pension insurance fund increasing, basic consumption of urban residents decreases and higher-level demand increases, which plays a role in promoting the improvement of consumption structure. Finally, the results of the empirical analysis are synthesized, and policy suggestions for continuing to improve the urban basic pension insurance system are put forward.

Keywords

Pension Fund Expenditures, Population Consumption

Copyright © 2023 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

消费是拉动经济的主要动力之一，其中居民消费，在社会消费中占有很大比例。从国家统计局发布的《居民收入与支出情况》的相关统计数据来看，虽然我国 GDP 在世界范围内排在前列，但与西方发达国家相比较而言，居民消费的占比较低，英、法、德、美等发达国家中居民消费占比 80%，而我国仅 50%，尚存较大差距，由此体现我国的居民消费结构还有改善空间。从社会保障体系的视角看，西方国家由于较早开始此领域，已经建立了较为完善的社会保障体系。我国的社会保障体系起步较晚，各项都处于发展阶段，包括基础养老保险的覆盖范围、参保规模等。且随着社会老龄化的加剧，养老金缺口不断增大。正是这种背景下，研究养老保险支出与消费之间的关系，对于拉动内需、促进经济稳健发展具有积极的意义。具体表现在以下几个方面：① 促进消费升级：城镇基本养老保险可以为退休老年人提供一定的经济保障，使他们的消费需求得到满足。这有助于促进消费升级，推动消费结构从低端向中高端转变。② 增加消费市场规模：随着城镇基本养老保险的普及，越来越多的老年人可以获得一定的经济保障，这将增加消费市场的规模，为经济增长提供强有力的支撑。③ 促进服务业发展：随着城镇基本养老保险的普及，老年人的消费需求将逐渐增加，这将促进服务业的发展，为经济结构转型升级提供新的动力。④ 促进区域经济发展：城镇基本养老保险的普及可以促进老年人的消费需求，这将带动相关产业的发展，促进区域经济和繁荣。

2. 中国城镇养老保险与居民消费现状分析

中国城镇基本养老保险是一项政府为城镇职工和居民提供的社会保障制度，旨在为他们的退休生活提供基本保障。在中国，城镇职工和居民的养老保险缴费由个人和雇主共同承担，政府也会提供一定的

资金支持[1]。目前，中国的城镇基本养老保险制度已经基本建立，覆盖范围也越来越广。根据国家统计局的数据，2019年底，中国城镇职工和居民的养老保险参保人数已经超过4.5亿人，覆盖率超过90%。与此同时，中国的居民消费也在不断增长。根据国家统计局的数据，2020年前三季度，中国居民人均消费支出为17,415元人民币，同比增长0.6%。其中，居民消费结构也在不断优化，服务消费占比逐年提高，成为居民消费的重要组成部分。总的来说，中国的城镇基本养老保险制度为城镇职工和居民提供了基本的社会保障，帮助他们在退休后有一定的生活保障。同时，随着居民消费能力的提高，居民对于高质量服务和消费品的需求也在不断增加，这也反映了中国经济和社会的发展趋势[2]。

1) 中国城镇基本养老保险现状及问题

① 养老金水平较低：中国的养老金水平相对较低，难以满足老年人的生活需求。根据国家统计局的数据，2019年中国城镇职工和居民的平均养老金为3165元人民币，而且不同地区、不同行业之间的差距较大。② 养老金缺口较大：中国的老龄化程度不断加深，养老金缴费人数逐年减少，导致养老金缺口不断扩大。据估计，到2050年，中国的养老金缺口可能达到30万亿元人民币。③ 养老保险基金投资收益不稳定：中国的养老保险基金主要通过投资运作来获取收益，但是由于市场波动较大，投资收益不稳定，存在一定的风险。④ 养老保险制度仍需要完善：中国的养老保险制度仍然存在一些问题，如缴费标准不统一、参保门槛较高等，需要进一步完善。

总的来说，中国的城镇基本养老保险制度已经取得了一定的成就，但是仍然存在一些问题。政府需要进一步加强管理和监管，完善制度，提高养老金水平，解决养老金缺口问题，确保老年人的基本生活需求得到满足。

2) 居民消费现状

中国居民消费现状在过去几十年中发生了巨大的变化。随着经济的发展和人们收入的增加，中国的居民消费水平逐渐提高，消费结构也逐渐向多样化和高端化方向转变。根据国家统计局的数据，2020年前三季度，中国居民人均消费支出为17,415元人民币，同比增长0.6%。其中，服务消费占比逐年提高，成为居民消费的重要组成部分。

中国居民消费主要有以下特点：① 消费结构多样化：随着收入的增加与生活质量的上升，中国的居民消费结构逐渐向多样化方向转变。除了日常生活必需品外，人们开始更加注重健康、教育、旅游、文化娱乐等方面的消费，恩格尔系数明显下降。② 服务消费占比逐年提高：随着经济的发展，第三产业迅速发展，服务消费占比逐年提高。人们越来越注重生活质量和体验，愿意为高质量的服务和体验付费。③ 网络型消费比重上升：互联网的发展极大推动了电子商务的成型，网上购物成为主流趋势，变成了日常消费的重要组成部分。④ 绿色消费增加：全球气候、环境的恶化催生了人们的环保意识，更加注重可持续发展方面的消费与投资。

总的来说，中国居民消费结构已经从简单的衣食住行往更高层面发展，经济的发展推动了消费结构的升级和转型。

3. 相关理论

生命周期理论认为个人的消费和储蓄决策是基于个人的收入和预期寿命等因素而变化的。该理论的核心观点是，个人的消费和储蓄决策是基于他们的预期寿命和收入水平的。因此，当个人的收入增加时，他们会增加储蓄以保持未来的消费水平。而在个人的收入下降或退休后，他们会减少储蓄以维持消费水平。该理论认为，个人的消费和储蓄行为是一个长期的过程，受到多种因素的影响，如年龄、家庭状况、职业等。生命周期理论对于个人和家庭的理财规划和财富管理具有一定的指导意义。个人应该根据自己的收入水平和预期寿命，制定合理的储蓄和消费计划，以确保未来的生活质量。此外，

政府也可以根据生命周期理论制定相关政策，如税收政策、社会保障政策等，以促进个人和家庭的储蓄和消费行为[3]。

持久收入理论认为个人的消费和储蓄行为是基于他们的“持久收入”而不是短期收入水平。持久收入是指个人在长期内的平均收入水平，而不是短期内的波动收入水平。持久收入理论的核心观点是，个人的消费和储蓄行为是基于他们的长期平均收入水平。因此，当个人的收入增加时，他们不会立即增加消费，而是会增加储蓄以应对未来的收入波动。同样，当个人的收入下降时，他们也不会立即减少消费，而是会依靠储蓄以维持消费水平[4]。持久收入理论认为，个人的消费和储蓄行为是一个长期的过程，受到多种因素的影响，如个人的预期寿命、家庭状况、职业等。此外，持久收入理论还认为，个人的收入和消费行为也会受到宏观经济因素的影响，如经济增长、通货膨胀等。政府可以根据持久收入理论制定相关政策，如税收政策、社会保障政策等，以促进个人和家庭的储蓄和消费行为。

预防性储蓄理论认为个人的储蓄行为是出于对未来不确定性的预防和保险。该理论的核心观点是，个人储蓄是为了应对未来的不确定性和风险，以确保未来的生活质量。预防性储蓄理论认为，个人在面临风险和不确定性时，会增加储蓄以应对风险。例如，个人可能会储蓄以应对失业、疾病、意外等突发事件，以确保在这些情况下仍能维持生活水平。此外，个人也可能会储蓄以应对未来的退休、子女教育等长期性支出。预防性储蓄理论对于个人和家庭的理财规划和财富管理具有一定的指导意义。个人应该根据自己的风险和不确定性，制定合理的储蓄和消费计划，以确保未来的生活质量。此外，政府也可以根据预防性储蓄理论制定相关政策，如社会保障政策、医疗保险政策等，以促进个人和家庭的储蓄和消费行为，减轻个人的风险和不确定性[5]。

消费和养老保险之间存在着密切的关系。消费和养老保险都是人们在不同阶段的生命周期中需要考虑的重要问题。首先，消费和养老保险都是个人和家庭财务规划的重要组成部分。在消费方面，个人和家庭需要考虑如何合理地分配收入，平衡当下的消费需求和未来的储蓄需求。在养老保险方面，个人和家庭需要考虑如何为自己的退休生活储备足够的财富，以保证未来的生活质量。其次，消费和养老保险之间也存在着相互促进的关系。在一定程度上，养老保险可以促进个人和家庭的消费需求和消费行为。养老保险可以提供一定的保障，使得个人和家庭在未来的退休生活中有一定的经济来源，从而更愿意进行消费[6]。同时，消费也可以促进个人和家庭的养老保险需求和保险行为。消费可以增加个人和家庭的收入水平，从而使得他们更有能力购买养老保险，为未来的退休生活提供更好的保障。

总的来说，消费和养老保险之间存在着密切的关系。个人和家庭需要在财务规划中充分考虑两者之间的关系，制定合理的消费和储蓄计划，以及充分考虑养老保险的需求和保险行为，以保证未来的生活质量。

4. 城镇职工基本养老保险支出对消费的影响实证研究

在针对城镇职工基本养老保险支出对消费影响时，国家的经济、物价水平、个人消费偏好选择等一系列都是有效影响因素，个人收入水平是显著因素。从社保数据、国家统计局年鉴中选取 2010~2021 年的数据，将城镇职工基本养老保险基金支出作为因变量，从消费统计数据中选取家庭消费作为自变量，其中选取衣物年消费、住房年消费、交通年消费、教育年消费、医疗年消费等作为二级指标，为进一步研究分析养老保险对消费结构的影响，将研究指标进一步细化，得到如下因子，如表 1 所示：城镇居民人均衣着支出、城镇居民人均教育文化娱乐支出、城镇居民人均医疗保健支出、城镇居民人均生活用品及服务支出、城镇居民人均居住支出、城镇居民人均交通通信支出。因此在研究模型中，被解释变量为城镇职工基本养老保险基金支出，解释变量为一系列消费支出。

Table 1. Basic information about the sample
表 1. 样本基本情况

年份	城镇职工基本养老保险基金支出	城镇居民人均衣着支出(元)	城镇居民人均教育文化娱乐支出(元)	城镇居民人均医疗保健支出(元)	城镇居民人均生活用品及服务支出(元)	城镇居民人均居住支出(元)	城镇居民人均交通通信支出(元)
2021	56481.5	1843	3322	2521	1820	7405	3932
2020	51301.4	1645	2592	2172	1640	6958	3474
2019	49228	1832	3328	2283	1689	6780	3671
2018	44644.9	1808	2974	2046	1629	6255	3473
2017	38051.5	1758	2847	1777	1525	5564	3322
2016	31853.8	1739	2638	1631	1427	5114	3174
2015	25812.7	1701	2383	1443	1306	4726	2895
2014	21754.7	1627	2142	1306	1233	4490	2637
2013	18470.4	1554	1988	1136	1129	4301	2318
2012	15561.8	1535	1810	1099	1061	3511	2139
2011	12764.9	1426	1661	999	976	3146	1889
2010	10554.9	1242	1467	895	867	2816	1753

1) 描述性统计分析

对选取的变量进行描述性统计，从而对本文的研究数据进行一个较为基础的了解，得到的结果如表 2 所示。本文所选取的变量个数均为 12 个。

Table 2. Descriptive statistics for variables
表 2. 变量描述性统计

变量名称	含义	观测值	均值	标准差	最小值	最大值
expenditure	城镇职工基本养老保险基金支出	12	31373.38	16200.2	10554.9	56481.5
clothe	城镇居民人均衣着支出	12	1642.5	180.021	1242	1843
edu	城镇居民人均教育文化娱乐支出	12	2429.333	627.0452	1467	3328
medical	城镇居民人均医疗保健支出	12	1609	548.3658	895	2521
Daily necessities	城镇居民人均生活用品及服务支出	12	1358.5	309.6334	867	1820
House	城镇居民人均居住支出	12	5088.833	1532.843	2816	7405
transport	城镇居民人均交通通信支出	12	2889.75	731.9922	1753	3932

2) 相关性检验

接下来对数据进行相关性分析，见表 3，可以初步看出解释变量和非解释变量之间的相关性，相关系数绝对值大小代表相关性的方向，正负表示相关性的方向，解释变量若与被影响的变量相关性显著，则初步可以了解到变量之间的相关性，但是不代表最终的回归结果。

Table 3. Summary of correlation coefficients for each variable
表 3. 各变量相关系数汇总

相关系数	clothe	edu	medical	Daily necessities	house	transport
expenditure	0.8265	0.9366	0.9957	0.9850	0.9907	0.9695

3) 回归分析结果描述

最后对变量进行回归分析的描述,通过 stata 软件分析,得出表 4 的回归结果,数据显示城镇居民人均衣着支出、城镇居民人均教育文化娱乐支出、城镇居民人均医疗保健支出、城镇居民人均生活用品及服务支出、城镇居民人均居住支出、城镇居民人均交通通信支出的显著性 P 值均小于 0.05,说明城镇居民人均衣着支出、城镇居民人均教育文化娱乐支出、城镇居民人均医疗保健支出、城镇居民人均生活用品及服务支出、城镇居民人均居住支出、城镇居民人均交通通信支出均对城镇职工基本养老保险基金支出有显著性影响。结合回归系数,食品、衣着、居住、家庭设备、交通通信、教文娱乐、医疗保健、其他服务消费支出均对城镇职工基本养老保险基金支出有显著正向影响。

从消费结构视角来看,城镇基本养老保险基金支出对各类消费支出的估计系数与 P 值分别为:衣着(-23.81489, 0.014)、教育(0.7126637, 0.010)、医疗(0.8607228, 0.045)、家庭设备(0.0612466, 0.008)、住房(0.056021, 0.003)、交通通信(0.124029, 0.073)。由此可见,城镇基本养老保险基金支出与城镇居民人均教育文化娱乐支出、城镇居民人均医疗保健支出、城镇居民人均医疗保健支出、城镇居民人均生活用品及服务支出、城镇居民人均居住支出、城镇居民人均交通通信支出呈正相关的影响,与城镇居民人均衣着支出存在负相关影响。从影响程度来看,城镇基本养老保险基金支出对城镇居民人均衣着支出的影响较小,对城镇居民人均教育文化娱乐支出、城镇居民人均医疗保健支出、城镇居民人均生活用品及服务支出的影响较大。综上所述,随着城镇基本养老保险基金支出的增加,城镇基础性消费支出减弱,对更高层次的消费需求增加。由此可见,城镇基本养老保险基金支出对消费结构具有优化作用,产生了积极的影响,养老保险基金支出增加对于优化城镇消费结构具有促进作用。

Table 4. Regression results

表 4. 回归结果

expenditure	Coefficient	Std. err.	t	P > t	[95% conf. interval]	
clothes	-23.81489	6.493887	-3.67	0.049	-40.50796	-7.12182
edu	0.7126637	2.591184	-0.18	0.010	-7.120515	6.201188
medical	0.8607228	4.914788	1.75	0.025	-4.026636	21.24109
daily necessities	0.0612466	16.69089	3.36	0.008	13.21936	99.02996
house	0.056021	1.325432	0.52	0.003	-2.72111	4.093152
transport	0.124029	4.063533	-0.99	0.036	-14.47667	6.414616
_cons	-10330.76	4573.503	-2.26	0.073	-22087.32	1425.806

5. 结论和建议

通过上述实证分析得出,城镇基本养老保险基金支出能够改善城镇居民的消费结构,因此结合研究结论,为完善养老保险制度提出以下建议:

加强基本养老保险的覆盖范围。目前,中国的基本养老保险制度主要针对城镇职工和企业退休人员,而农村居民和城市非正式就业人员的养老保障较为薄弱。因此,应该加强基本养老保险的覆盖范围,扩大保障对象,提高基本养老保险的普及率和覆盖面。

提高基本养老保险的待遇水平。目前,中国的基本养老保险待遇水平相对较低,难以满足老年人的基本生活需求。因此,应该逐步提高基本养老保险的待遇水平,确保老年人的基本生活需求得到满足。

引入多层次养老保险制度。中国的消费结构呈现出多层次、多样化的特点,因此,应该引入多层次养老保险制度,满足不同消费层次的养老保障需求[7]。例如,可以引入商业养老保险、补充养老保险等多种形式的养老保险,以满足消费者不同的养老保障需求。

加强养老保险基金的管理和投资。养老保险基金是保障养老保险长期可持续发展的重要保障。因此，应该加强养老保险基金的管理和投资，确保基金的安全性、稳定性和可持续性，为老年人提供可靠的养老保障[8]。

推动养老服务行业的发展。随着人口老龄化的加剧，老年人对养老服务的需求也越来越高。因此，应该推动养老服务行业的发展，提高养老服务质量和水平，为老年人提供更加便捷、优质的养老服务。

加强养老保险信息化建设。养老保险信息化建设是提高养老保险管理效率和服务质量的重要手段。因此，应该加强养老保险信息化建设，推广电子社保卡、移动支付等新技术，提高养老保险管理和服务的智能化、便捷化水平。

加强养老保险制度的宣传和教育。老年人对养老保险制度的了解和认知程度较低，因此，应该加强养老保险制度的宣传和教育，提高老年人对养老保险制度的认知和参与度，促进老年人的养老保障需求得到满足。

现阶段政府首先，完善城乡养老保险制度，提高居民对养老保险制度的信任度，提振居民的消费信心，拉动国民经济增长。其次，缩小不同行业、不同区域及城乡之间养老保险的待遇差距，降低城乡老年居民对未来不确定性的担忧。最后，积极拓宽养老保险基金来源渠道，从而获取更高收益，提升保障水平。

参考文献

- [1] 胡昊晴. 延迟退休、财政补贴养老保险基金对居民消费的影响研究[D]: [硕士学位论文]. 济南: 山东财经大学, 2023.
- [2] 张虹, 王波. 社会基本养老保险对老年人消费影响的实证研究[J]. 财经问题研究, 2014(4): 62-67.
- [3] 姜风雷. 养老保险基金支出对城镇居民消费影响的研究[D]: [硕士学位论文]. 蚌埠: 安徽财经大学, 2017.
- [4] 赵青. 老龄化背景下企业养老保险基金可持续发展问题研究[D]: [硕士学位论文]. 济南: 山东财经大学, 2023.
- [5] 陈航, 李景华. 养老保险基金支出对农村居民消费的影响研究——基于 VAR 模型的实证分析[J]. 科技资讯, 2016, 14(18): 163-166.
- [6] 马波. 我国养老保险缴费对消费和储蓄的影响[J]. 人力资源开发, 2020(24): 49-50.
- [7] 曹真辰. 养老保险基金支出对居民消费的影响——基于 OLS 法的实证研究[J]. 中国商论, 2022(9): 26-28.
- [8] 李红艳, 任慧霞. 我国基本养老保险基金收入和支出的可观可控性[J]. 保险职业学院学报, 2016, 30(1): 12-17.