

我国养老金制度改革中的消费曲线分析

邢宇飞

(武汉大学社会保障研究中心, 湖北武汉, 430072)

摘要: 老年人是社会保障的主要对象, 随着人口老龄化高峰的到来, 养老金支出的适度水平如何确定已成为一个重要课题。目前, 学术界根据我国国情提出了低水平、广覆盖的养老金改革模式, 但仍缺乏有说服力的理论依据。对此, 通过统计分析对西方早期平行的生命周期消费曲线进行了帕累托改进, 提出了抛物线状的非均衡消费曲线, 并分别论证了其在心理学和经济学领域内的可能性及在消费结构、年龄和收入水平约束下的可行性。

关键词: 养老金制度; 生命周期消费曲线; 帕累托改进

中图分类号: F840.67 **文献标识码:** A **文章编号:** 1672-3104(2004)05-0570-04

养老金是社会保障支出中的重点, 它甚至直接左右着社会保障水平的高低。伴随着我国人口老龄化的到来, 以老年人为保障对象的养老金负担问题日益引起学术界和政府部门的关注。由于目前我国的养老金制度主要是针对城市居民而设计的, 其高门槛导致了大批的农民、进城农民工、乡镇企业职工基本上被排斥在养老保障之外。其结果, 一方面体制内人员的养老金水平不断上升导致政府财政赤字持续扩大, 企业负担加重, 进而影响社会经济发展; 另一方面体制外大批人员得不到养老保障。针对这一突出问题学术界提出了低水平、广覆盖、保障人民的基本生活等有价值的体制改革观点。但由于缺乏相关的理论依据, 这些改革观点往往受西方早期“边际消费递减规律”理论的压制和受益人群的反对, 最终导致养老金替代率陷入越改越高甚至急剧上升的窘境。自 1999 年到 2003 年, 我国养老金水平年均增长 7%, 老年社会保障支出目前占整个社会保障支出的 61% 以上, 未来将达到 80% 以上, 如何为老年社会保障尤其是养老金支出占工资收入总额的比重确定一个度, 一直是一个难以确定的问题, 尤其难以定量分析和给出结论。本文试图通过对消费者个人一生消费曲线的走势进行统计和比较研究, 来为低水平、广覆盖、保障人民的基本生活等有价值的体制改革观点提供一些思路。

一、生命周期消费曲线的理论分析

西方市场经济体系下消费者行为得到了广泛的

研究, 突出地表现在战后有关消费者理性的研究, 主要包括阿尔文·费雪的“时际选择”、莫迪利亚尼的“生命周期”假说、弗里德曼的“持久收入假说”, 而后“理性预期”也加入到消费研究中, 这些研究强调了消费者决策的“理性”行为, 其中尤以莫迪利亚尼的“生命周期”假说为主, 他通过对凯恩斯的“边际消费倾向递减”规律的认可, 作出了消费者希望均衡其一生消费水平的理论假设^[1] (如图 1 所示), 从而为许多国家制定其养老保险方面的政策提供了理论基础。

这种假设从人的感官愿望上来讲的确是一种普遍而确切存在的心理规律, 但我们在研究这一问题时也不可忽视由于不同年龄阶段的生理变化所带来的人的心理需要的变化这一现象。马斯洛经过 20 多年实践所创立的“需求层次论”认为: 人的需要可以分为生理上的需要、安全的需要、社交的需要、尊重的需要和自我实现的需要。后两种属于高层次的心理上的需要, 低层次的需要是高层次需要的基础^[2]。一般情况下, 人的低层次需要得到满足后, 才会产生更高层次的需要。各个层次的需要呈金字塔状由低到高逐步延伸发展。然而, 不同年龄段的人对各个层次需要的强烈程度是不同的: 婴幼儿、少年儿童的需要主要是自然的生理需要, 对高层次的心理上的需要其强烈程度较低。人进入成年阶段后, 除了自然的生理需要外, 对尊重的需要、自我实现的需要这些高层次的精神上的需要的强烈程度越来越高, 在 25 岁至 45 岁这一阶段达到最高点, 而 45 岁

以后,随着人的年龄递增,追求高层次需要的欲望逐渐减弱。此后,人越老,其需要越是以低层次的自然生理需要为主。整个过程也就是随着年龄的增长,人的需要是由低层次需要向高层次需要发展,又由对高层次需要的强烈程度逐渐减弱,重新回到以低层次需要为主这样一个呈抛物线状的变化过程^[3](如图2所示)。另一方面,我们也可以将之理解为平稳的消费的假设过分忽视了当期收入对当期消费的影响,实际上,在收入的高峰期,人们一般会增加储蓄,但也会同时适当提高消费水平。所以,消费曲线应随着收入曲线同步波动,只是波动幅有所减少^[4](如图2所示)。

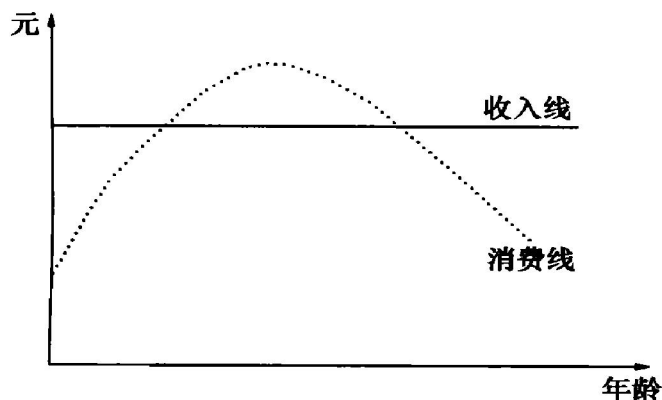


图1 生命周期理论

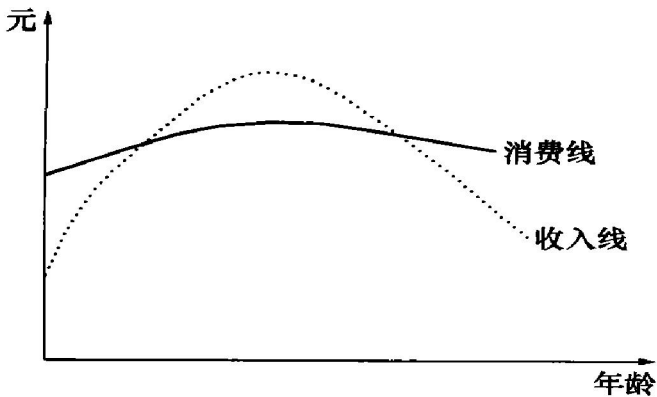


图2 修正后的生命周期理论

因此,我们认为,如果按图1所示的平衡消费模型来安排人们生命周期的消费,则存在着帕累托改进的空间,即在收入水平一定的情况下,通过减少均衡消费状态下人们退休期间的一部分消费可以增进人们在工作期间的消费效用,与此同时,退休人群和与其生理状况直接相关的需求满足效用又不会受到影响。

通过对西方经济学家的生命周期均衡消费假设进行的帕累托改进,我们可以看到人们一生消费曲线的最优状态应该是近似于抛物线状的一条曲线。《2002CMMS 中国品牌发展报告》中抽样对A、B、C、D四类品牌(没有透露具体名称)的消费者结构进行的比较(见表1)完全吻合这一修正结果。

表1 四类品牌的消费者结构比较

品牌	男性	女性	年龄段(岁)				
			15~ 24	25~ 34	35~ 44	45~ 54	55~ 64
A	57.8	42.2	9.2	38.0	24.2	16.1	12.6
B	59.0	41.0	11.7	41.4	22.5	13.9	10.5
C	57.3	42.7	8.2	23.9	29.8	23.8	14.3
D	59.0	41.0	8.3	33.5	26.7	19.2	12.4

资料来源:中国市场与媒体研究(CMMS—2003)

既然人们的生命周期抛物状消费曲线不仅具有理论上的可能性,而且具有很强的实证性,那么,养老保险作为对人们工作期和退休期收入的一种跨时期安排,其所凭借的这两个时期的总体消费曲线的走势就应呈下降态势(见图3~4)。

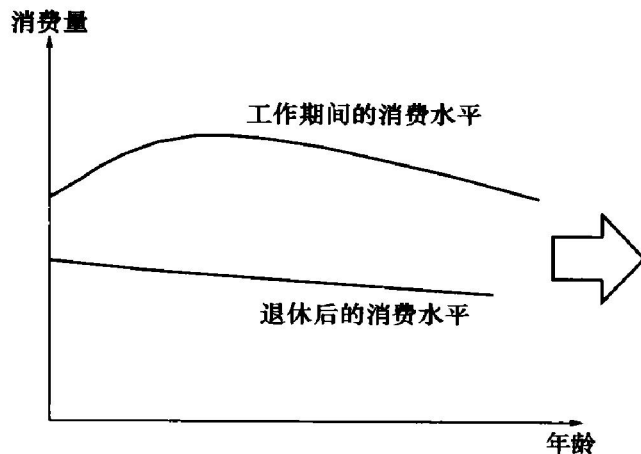


图3 生命周期消费水平纵向比较

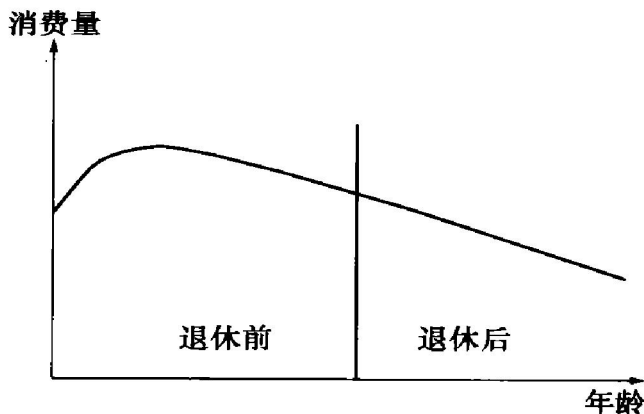


图4 生命周期消费水平横向比较

图3我们把人们工作期的消费水平和退休期的消费水平进行纵向比较,工作期的消费水平显然高

二、 生命周期消费曲线的实证研究

于退休期的消费水平;图4我们将二者进行横向比较,从工作期到退休期人们的消费曲线明显呈逐步下降趋势。其原因我们可以结合一些具体的统计数字来进行探讨。

(一) 消费结构的非均衡分布

正如人们把各种能源资料划分成生活资料和生产资料一样,我们在这里把人们的消费结构大体上分为基本生活的消费和发展消费两部分。青壮年人群除了日常的基本生活消费外,还需要发展自身各方面能力的消费,比如广泛的社交活动、参加各种培训、拓展事业的规模等,总的来说,青壮年是一个生产力极强的群体。据《PConling2003 笔记本消费调研权威报告》显示:笔记本的消费人群18岁以下的占1.88%,18~22岁的占27.0%,28~35岁的占15.96%,35~50岁的占5.13%,50岁以上的占1.81%,而22~28岁的占到了48.23%^[5]。在这一年龄段,生活消费和发展消费的绝对需求量都非常大,而且发展消费的比重相对更大。他们吃要吃个新鲜、吃出花样,穿要能够体现自己的身份地位,适应不同社交场合的需要,特别是要不断地给自己充电,以使自己获得更高的物质享受和尊重欲望的满足。而当他们进入退休年龄后,由于生理的变化,生活消费逐渐缩减,发展消费几乎降为零,两者的绝对数量都变小,而且生活消费的比重相对变大。上海市统计局政府决策调查系统对家庭计划调查网络内300户居民的不同年龄家庭特征及其服装消费行为的抽样调查显示:老年型家庭中,父母的服装消费除了必须的内衣、衬衫和鞋类的有限消费外几乎没有其它消费^[6]。这一年龄阶段的人群讲究经济、实用,只要家里原有的物品“还可以用”,一般就不会多费钱财去购买“多余的物品”。所以老年人看不惯年轻一代的一些人皮鞋买了一整箱,衣服挂满一衣柜^[3]。

(二) 消费倾向和消费观念的年龄约束

年龄往往直接影响到人们的消费倾向。青壮年精力旺盛,热爱冒险,探求新知,喜欢参加各种活动来释放自己多余的能量,即倾向于“动”的消费;而老年人体力和精力大不如前,活动范围和幅度逐渐变小,喜欢“悠哉乐哉”式的休闲和养神儿,即倾向于“静”的消费。1998年4月,通过社会学调查的形式在北京、上海、四川、贵州、陕西、重庆6省市选择了不同年龄、不同性别、不同职业和不同文化程度的城市居民3200人进行的抽样调查显示:已参加各种体育健身娱乐消费的占本年龄组中被调查人数百分比为:20岁以下的人46.4%,20~29岁的占41.4%,30

~39岁的占53.6%,40~49岁的占44.3%,而50岁以上的只占29.5%^[7]。另一方面,不同的年龄也会使人们形成不同的消费观念,青壮年往往对新事物有着很大的好奇心,并且易于接受新的知识和新的观念;而老年人则一般比较保守,接受新事物较慢,特别是对一些洋玩意儿、稀奇古怪的东西往往出现排斥情绪。零点公司对北京、上海、广州、成都、南宁、武汉、西安、济南、沈阳、厦门这十个分别代表不同区域特征的抽样城市的调查显示:在年龄方面,年龄越大,购买外国货的比例越小,18~34岁之间的受访对象有时买外国货的为42.8%,多过很少购买的9个百分点,35~54岁之间的群体是很少购买超过有时购买,55岁以上的受访对象从不购买外国货的比例占到最高。因此,随着年龄的增长,人们的消费倾向和消费观念会发生很大改变,年龄对人们消费心态的影响不容忽视。

(三) 消费行为的收入约束

随着我国国民经济的发展,国民收入迅速增长,国民生产总值已突破1万亿美元,但根据世界银行2001年发展报告,中国人均GNP仅890美元,列世界138位,这与人均CNP20000美元以上的发达国家相比还有很大差距。同发达国家的居民生活相比,中国国内的高收入层也相形见绌。简单地说,中国居民收入这块“馅饼”并不大,人均份额则更小。另一方面,近几年推出的住房、医疗、教育、就业、养老制度改革,又提高了住房、医疗、教育等方面的支出占消费支出总额的比例,也提高了未来消费需求的预期。根据国家统计局的调查,2000年城镇居民人均医疗保健支出318元,比1995年增长188.9%,年平均增长率为23.7%,其中医药支出比重在70%以上;人均教育支出364元,比1995年增长119.5%,教育、文化支出占消费支出的比重由1995年的8.8%提升到12.6%;人均购房支出455元,比1995年增长150.8%;人均居住支出500元,比1995年翻1倍,居住消费比重由1995年的7.1%提升到10%。随着改革的深入,这方面的消费支出还有增长的趋势^[8]。目前我国城镇居民以3口之家为主,住房达到100平方米,以每平方米价格2000元计算,为购置住房需储蓄20万元:一个子女的教育费用(含学费、住宿费和基本生活费),仅本科和硕士研究生两阶段就需约10万元左右;为防病治病所需的资金也要10万元左右。如此看来,40万元的储蓄并不算多,而超过40万元的储户并不多。人们总是在财力有限的情况下,先解决眼前的诸如住房、子女教育、防病治病等

重大问题,再来考虑长期的养老问题,然而,当眼前问题的解决都已使自己捉襟见肘的时候,用于养老的储蓄往往会为数寥寥。由此可见:①我国目前的高储蓄是一种低水平的高储蓄,是人们在较长时期的改革过程中一直处于体制变迁的不确定状态,因为难以确定制度变迁的定型时期而为了保证未来仍拥有一定的消费水平所做出的抑制当前消费的“无奈”选择。②我国居民生命周期消费曲线的下斜是一种被动行为,而不是高收入下的理性抉择。即使我国居民希望按照平衡的消费曲线来进行跨时期收入分配,也在一生收入有限的硬约束下,不得不做出帕累托改进型的跨时期消费安排。反之,如果不顾客观条件的限制,刻意追究一生消费水平的平衡,则不仅会影响我国当前拉动内需的努力,而且会阻碍生产力的发展。

三、结论

非均衡消费曲线作为对平衡消费曲线的帕累托改进,从微观上看,它更加符合消费者一生消费行为的现实情况,是对其一生消费水平基于消费结构、生理变化、收入状况等的理性安排;从宏观上看,它更加有利于有限的社会资源在全体人民中进行更为优

化的分配,并能够使政府和人民有充分的心理准备来从容应对未来老龄化高峰所带来的挑战;从作用上看,它可为我国建立低水平、广覆盖的养老金制度提供理论依据,使中国作为一个人口众多、经济发展水平低、城乡二元结构明显、存在一定比例贫困人口的发展中国家其养老金体制改革的举措能够得到人民的广泛支持和国际的普遍认可。

参考文献:

- [1] N·格里高利·曼昆. 宏观经济学[M]. 北京:中国人民大学出版社, 2002. 389-412.
- [2] 弗兰克·G·戈布尔. 吕明, 陈红雯译. 第三思潮: 马斯洛心理学[M]. 上海: 上海译文出版社, 2001.
- [3] 凌昌志. 从代沟现象看不同年龄顾客的需求心理[J]. 商业经济文荟, 1997, (5): 33-34.
- [4] 刘林琳, 王亚, 王安宇. 启动中国需求的倒三角式逻辑思路[J/OL]. <http://www.drcnet.com.cn>.
- [5] 中国电脑网, 2003年统计数据 <http://www.pconline.com.cn>.
- [6] 沈蕾. 上海不同年龄层次家庭特征及其服装消费行为研究[J]. 东华大学学报(自然科学版), 1998, (4): 17-20.
- [7] 对我国城市居民体育消费的研究[J/OL]. <http://www.chinasfa.net/tyxf/wxzl/dwgcs.htm>.
- [8] 张中华. 论我国的收入分配、金融资产增长与消费需求变动[J]. 中南财经政法大学学报, 2003, (4): 3-11.

An analysis of the consumption curve in our country's pension system reform

XING Yufei

(Wuhan University, Social Security Research Center, Wuhan 430072, China)

Abstract: The aged are the main object of the social security. How to determine the moderation of the expenditure of age pension has become an important problem as the coming of the summit of agedness. According to the reality of our country, scholars have suggested the low level and wide coverage pension system, but it lacks theoretic foundation that can be believed by people. The essay makes a pareto-improve to the equal life cycle consumption curve prevailing over a long time in the West, and puts forward a kind of pareto-improve life cycle consumption curve. By proving its possibility in the fields of psychology and economics and the feasibility under the restriction of consumption structure, age and income, the essay provides some theoretic support for the establishment of the low level and wide coverage pension system in our country. This essay attempts to make an analysis of the consumption behaviors of a person's different stages in his life, which is a difference to the research of the behaviors of different groups that had been done before.

Key words: pension system; life cycle consumption curve; pareto-improve

[编辑: 汪晓]