

居民对养老金计发办法理解偏差导致参保意愿下降

周笑

柞水县人力资源和社会保障局, 陕西 商洛 711400

DOI:10.61369/SE.2026060037

摘 要 : 养老金核算标准左右居民对缴费成本、待遇水平、长期收益的判断, 核算规则涵盖缴费年限、缴费基数、个人账户积存额、基础养老金多类内容, 不少居民割裂看待当下缴费压力与远期待遇, 产生缴多未必多领、参保收益模糊的认知偏差。这类偏差削弱民众制度信任, 减少持续参保、调高缴费档位的意愿。梳理群众理解难点、信息传播短板、参保心态波动分析, 可调整政策宣导形式, 提升养老保险制度可读性与吸引力。

关 键 词 : 养老金计发办法; 居民养老保险; 理解偏差; 参保意愿; 政策宣传

Decline in Willingness to Participate in Insurance Due to Residents' Misunderstanding of Pension Calculation and Distribution Methods

Zhou Xiao

Human Resources and Social Security Bureau of Zhashui County, Shangluo, Shaanxi 711400

Abstract : The pension calculation methodology significantly influences residents' perceptions of contribution costs, benefit levels, and long-term returns. The calculation rules encompass multiple factors including contribution years, contribution base, individual account balance, and basic pension benefits. Many residents tend to separate current contribution burdens from future benefits, leading to misconceptions such as the belief that higher contributions do not necessarily result in greater payouts or that the benefits of participation are ambiguous. Such misunderstandings erode public trust in the system and reduce willingness to maintain continuous coverage or upgrade contribution tiers. By identifying common comprehension barriers, information dissemination gaps, and fluctuations in participation attitudes, policy communication strategies can be refined to enhance the clarity and appeal of the pension insurance system.

Keywords : pension calculation method; resident pension insurance; comprehension bias; enrollment willingness; policy promotion

引言

养老保险维系居民晚年生活, 参保心态平稳影响制度覆盖与长期运转, 养老金计发规则自带规范与专业属性, 居民看待缴费档位、待遇核算、参保收益易出现认知偏差。政策信息传递存在疏漏, 居民会低估参保价值, 生出对制度公平、收益稳定的质疑。探析计发规则认知偏差和参保意愿走低的关联, 可找出政策宣传、服务解读存在短板, 为调动居民参保热情提供支撑。

一、养老金计发规则认知中的居民理解基础

(一) 缴费年限与待遇回报的认知关联

缴费时长是养老金核算规则里改变待遇标准的关键要素, 居民读懂这项规则会决定参保能否坚持。不少人只看重当下缴费花销, 看不清长期缴费带来待遇稳步上涨的内在逻辑, 只把养老保险当成眼前经济支出, 忽略持续缴费会充实个人账户、稳固晚年领取标准的运行逻辑。日常参保阶段, 居民无法吃透长缴对应高待遇的核算逻辑, 会出现中途断缴、低档缴费或是缴满最低年限便停缴的情况, 政策自带的激励作用随之减弱。拆解缴费时长相关内容做好解读, 能让居民看清不间断参保和养老待遇提升存在

的关联。对比不同缴费时长对应的养老领取差额加以展示, 居民就能知晓缴费时长不只是数字叠加, 还会改变账户存储金额、待遇核算基准与晚年可领金额。稳定不间断完成缴费, 自身养老预期会更加清晰, 居民评判参保价值时也会脱离短期花销看向远期回报。

(二) 缴费档次与个人账户积累的判断差异

缴费档位给到居民自行选定缴费标准的空间, 个人账户养老金差距多由此产生。不少居民挑选档位只对比当下支出数额, 忽略账户积存资金、财政补助、投资盈利及日后每月领取额度综合考量, 形成低档缴费更合适的片面看法^[1]。参保年限拉长后各档位账户存储金额差距持续扩大, 政策解读只罗列档位标准, 不结

合缴费标准测算养老待遇，居民很难直观感觉提升档位带来的长期收益变化。计发规则理解门槛偏高，居民挑选档位趋于保守，制约整体养老保障标准提升。

（三）基础养老金与个人养老金的区分不足

养老待遇由多重板块共同构成，基础养老部分面向全体参保群体提供基础兜底，个人账户养老金额和个人历年缴费存储直接挂钩。不少居民解读核算规则时混淆两类养老待遇，认定领取金额统一固定，轻视自身缴费付出与账户资金积累的实际作用。基础养老资金依托制度框架与财政补助发放，承担基础兜底职能；个人账户养老金额依照账户存量与核算标准核算，体现参保时长、缴费档位带来的资金差额。两类养老待遇划分模糊会让居民错估缴费行为对最终领取金额的作用，降低主动参保、上调缴费档位的主观意愿。

二、计发办法误读引发的参保意愿弱化

（一）短期缴费压力放大参保顾虑

短期缴费负担左右居民参保判断，收入不稳、家庭开销大或是灵活就业人群受这类因素影响更深。养老保险需要持续缴纳，居民做参保选择时更在意当下现金支出，很难直观感受到晚年养老金增长幅度。缴费开支挤占日常花销时，部分人群会缩减养老相关投入，萌生暂缓参保、下调缴费档位或是断缴的想法。多缴多得、长缴多得的激励逻辑没能被充分领会，缴费仅被视作经济开销，参保选择不再着眼长远保障，转而计较眼前支出多少。

（二）待遇测算不清削弱制度信任

养老收益测算决定居民对参保回报的直观感受，核算标准包含基础养老金额、账户存储资金、参保时长、计发月份等多项内容，普通群众很难自主算出实际领取数额。经办窗口服务与政策普及缺少直观测算参照，居民无法分辨不同缴费档位、参保时长对应的领取差额，滋生养老领取金额不透明的感受^[2]。模糊的养老预期会动摇群众对保障制度的信赖，不少人因未知回报迟疑参保，难以笃定缴费带来的晚年收益。测算相关内容缺失会弱化政策激励作用，改变大众对养老体系公平、稳定与长期运行状态的评判。

（三）政策解读不足加重收益疑虑

政策解读缺位会造成养老金计发相关内容传播片面、含糊、断层，居民仅能接收缴费标准、办事流程这类浅层信息，很难理清养老待遇形成逻辑。基层推广多侧重参保硬性要求，缴费积存、财政补助、账户计息与养老领取的关联讲解偏少，人群无法形成清晰收益预判。信息残缺容易催生错误认知，将基础养老金当作全部养老收入，或是低估个人缴费对最终领取额度的作用。各类收益顾虑不断叠加，居民看待参保价值态度偏谨慎，主动参保、持续缴费的意愿持续减弱。

三、居民参保认知偏差的形成根源

（一）计发规则专业化增加理解门槛

养老金额核算标准涵盖基础养老补贴、个人账户养老金额、

参保时长、缴费档位、账户存储资金、计发月份多项要素，各项数值彼此相互牵动。居民读懂相关内容除弄懂单条政策定义，还要看清各类数值共同左右最终领取标准的实际作用。条文表述多用专业名词与计算式子，普通群众只能形成逐年缴费、达到年龄即可申领的浅显认知，无法完整理清养老待遇生成完整流程。生硬专业条文缺少通俗化转译会加重理解压力，居民看不出持续缴费、上调档位带来的实际领取变动，做出参保选择时易被片面信息干扰。

（二）宣传内容单向化降低接受效果

基层落地的养老金政策普及多依托告示、纸质读本、集中宣讲、线上推送几类形式，信息输出模式固化，群众缺少表达疑问、反馈想法的渠道。这类普及手段仅能完成基础政策告知，很难回应不同年龄、收入、从业状态人群的个性化疑问^[3]。宣传内容多围绕参保手续、缴费时限、缴费档位展开，待遇测算、账户积存、收益差值相关内容讲解偏少，群众接收信息后依旧无法形成完整认知。单向输出的宣传缺少现场答疑与实例说明，不少人知晓政策条文却看不懂核算规则，政策触达范围和民众实际认知程度存在差距，参保主动性很难得到有效激发。

（三）服务解读粗略化影响政策认同

基层经办窗口是居民弄懂养老金核算规则的主要途径，窗口讲解效果会改变民众对养老保障制度的信赖程度。业务办理阶段，工作人员仅简单告知参保登记、缴费档位与缴费流程，没有结合居民年龄、过往缴费记录、晚年领取需求细化讲解，居民很难察觉到政策和自身切身利益存在关联。简略的讲解会造成不同窗口、办事人员说法出现偏差，居民对待遇核算规则生出各类疑问。民众对政策的认可不只依托制度条文，还来自业务办理时细致答疑、精准答复与连贯服务。贴合个人情况的讲解越详实，居民越能形成稳定参保预期。

四、提升养老金计发理解度的优化路径

（一）构建通俗化待遇测算说明机制

通俗化的待遇测算讲解，需要紧扣居民关注的缴费金额、缴费年限、养老待遇额度核心问题，把计发机制中的专业公式转化为通俗易懂的场景化解读。测算内容可结合不同年龄群体、缴费档位、缴费时长设置对应案例，拆分展示基础养老金、个人账户资金、财政补助与账户积存明细，清晰呈现养老待遇的形成过程。讲解材料跳出生硬的政策条文，依托图表、模拟案例、线上测算工具展示待遇变动，直观体现持续缴费、提升缴费档位带来的待遇差距。养老计发规则完成通俗转化后，可缩减民众的认知偏差，消解大众对参保收益的不确定顾虑。

（二）完善分层分类政策宣传方式

分层政策宣讲依照居民年龄层次、收入水平、就业形式与参保过往定制对应内容，统一宣讲话术不适用于全部参保人群^[4]。年轻灵活就业群体可侧重长期缴费积攒带来账户资金上涨的内在逻辑，临近申领年龄人群侧重待遇核算标准、申领要求与补缴相关细则，低收入人群重点解读财政补助、低档缴费兜底与不间断参

保的实际价值。信息传递渠道摒弃单向告知模式拓展多种传播途径，搭配社区线下讲解、村镇公示展板、短视频科普、线上咨询以及办事窗口提示，提升政策信息触达范围。宣讲内容贴合群众现实状况，养老核算规则更易被完整接收，民众做出参保相关选择时也会更为笃定。

（三）强化基层经办服务解释能力

基层经办人员的业务讲解水平，直接决定民众对养老金计发规则的认知程度，可通过业务培训、统一讲解话术、智能测算工具、常见问题汇总提升服务细致度。经办人员除掌握登记、缴费基础流程外，还可结合居民实际情况，讲明缴费档位、缴费时长、账户积累与养老待遇的关联。服务窗口可增设待遇模拟测算、认知误区提醒、一对一答疑服务，规避讲解不到位引发的认知偏差。梳理高频参保疑问并建立问题台账，同步更新宣传内容，让服务讲解贴合民众实际诉求，经办讲解更加清晰到位，民众对政策的信任度与参保意愿也会稳步提升。

五、参保意愿修复中的实践深化方向

（一）依托典型人群呈现待遇测算结果

选取各类参保人群展示待遇测算数据，抽象的养老核算规则会转化为可供对照的现实参考。青年灵活就业者、常年稳定缴费中年群体、即将申领待遇人员、低收入参保群众均可作为测算样本，分别展示不同缴费时长、缴费档位、账户存储规模对应的领取金额变化。测算内容理清基础养老金额、个人账户资金、财政补助与历年缴费的内在关联，避免群众只关注当下缴费开销忽略远期收益。各类样本不能单纯罗列数值，结合家庭收入水平、缴费承受能力、晚年保障需求说明不同参保选择带来的差别，群众可对照自身相似处境找寻参考，加深对核算规则的认知，坚定长期参保的意愿。

（二）借助数字平台提升政策可视程度

依托数字平台优化政策呈现形式，能够化解养老金计发规则

专业度高、核算流程不够直观的痛点。线上服务平台可搭载养老待遇模拟测算、缴费档位对比、账户积累公示与待遇领取提醒等功能，依托居民填写的年龄、缴费时长与缴费标准生成可视化数据结果^[9]。图表化的展示形式可以直观呈现各类参保选择对应的待遇差距，降低口头与文字讲解产生的认知偏差。数字平台可增设政策答疑、误区科普、进度查询、消息提醒等服务，保障居民在参保全程能够随时获取相关政策内容。政策传播从静态文字告知转为动态可视化展示，有效提升大众对社保制度规则的接纳程度。

（三）推动参保反馈融入制度服务改进

吸纳参保群众反馈优化各项经办服务，养老核算规则讲解更贴合民众实际诉求。办事机构依托窗口咨询记录、线上留言板板块、电话回访沟通、社区座谈交流、参保问卷调研收集群众针对待遇测算、缴费档位、申领条件产生的各类疑问，整理高频提问与易混淆政策内容。收集到的群众意见及时更新宣传素材、调整办事流程、充实人员培训内容，政策讲解不再局限固定书面文字。群众集中提出的收益模糊、条文晦涩、档位难以抉择等问题，整理专属解读材料搭配实例讲解，提升答疑适配度。群众意见用于完善服务体系后，政策双向沟通更为顺畅，民众参与参保的意愿也能持续稳固。

六、结语

居民对养老金计发规则的认知偏差，会干扰自身对缴费价值、养老待遇与制度公平性的判断，弱化参保主动性。梳理缴费时长、缴费档位、个人账户积存与基础养老金的内在关联，能看出清晰的政策规则可以稳定居民参保预期。针对待遇测算模糊、宣传形式单一、线下讲解不足等问题，需推动计发规则通俗解读、宣传服务精准落地、问题反馈常态开展。养老服务后续发展需贴合民众实际认知情况，以透明直观、量化的政策呈现方式增强制度公信力，稳步提升居民参保意愿。

参考文献

[1] 韩莹莹, 潘文浩. 灵活就业人员养老保险参保惰性的生成机理与消解策略 [J]. 甘肃社会科学, 2025, (3): 149-158.
[2] 周丽超. 企业职工基本养老保险计发办法制度变迁研究 [D]. 吉林大学, 2025.
[3] 耿慢慢. 基本养老保险统筹的基金平衡效应研究 [D]. 山东大学, 2024.
[4] 汪泓, 张健明. 养老保险的发展与未来 [M]. 上海交通大学出版社: 2024.
[5] 李悦心. 企业职工基本养老保险制度渐进式全国统筹方案设计与收入再分配效应分析 [J]. 南京理工大学学报 (社会科学版), 2024, 37(3): 28-40.