

中国在职成年人的退休态度和金融知识对退休准备的影响

彭艳青

昆明城市学院, 云南 昆明 650000

摘要: 该研究以 251 名在职成年人为样本。对数据进行分析, 包括多元回归检验, 以确定金融知识和退休态度如何影响在职成年人的退休准备情况。分析表明, 金融知识和积极的退休态度会影响退休准备程度。此外, 在两个因素中, 金融知识的影响比退休态度更为显著。研究结果有助于政府实施养老金政策改革, 并为各类企业、机构和个人编制养老金计划提供相关指导。

关键词: 退休; 态度; 金融知识

1 研究背景

1.1 社会背景

2023 年 2 月, 中国老年人口比重为 19.8%, 60 岁及以上人口为 2.8 亿, 65 岁及以上人口为 2.1 亿, 占总人口的 14.8%。这意味着中国已进入深度老龄化阶段, 即每五个中国人中就有一个是老年人。预计到 2035 年, 60 岁及以上人口将占总人口的 30% 以上。随着人口老龄化的加剧, 预计老年人口将超过 4 亿。

1.2 政策背景

根据世界卫生组织的最新统计数据, 2019 年中国人的平均预期寿命为 77.4 岁 (男性 74.7 岁, 女性 80.5 岁)。中国男性职工 60 岁退休, 女性 55 岁退休。与目前的平均预期寿命相比, 退休年龄偏低。这意味着人们领取养老金的时间将延长, 给养老基金的可持续运行带来巨大压力。其次, 养老金制度需要更加灵活。中国现行的养老金制度要求劳动者在达到法定退休年龄时退休。这一制度需要更加灵活, 因为它需要考虑劳动者的个体差异以及不同行业的工种和工作性质。中国人均预期寿命不断延长, 老龄人口占比越来越大, 社会养老负担逐渐加重, 缺乏弹性的养老金制度已不适应社会发展的需要 (谭荣华 2022)。中国人口老龄化导致需要支付养老金的老年人数量大幅增加, 这对中国的社会基本养老保险提出了巨大挑战。自 2013 年以来, 我国基层社会养老保险基金收入低于同期养老保险基金支出, 收支缺口逐年扩大, 这对我国现收现付制养老保险制度构成了极大的威胁 (周海珍 2019)。

因此, 从研究的背景描述来看, 为确保退休后的舒适生活, 对退休财务知识的态度是必要的。本研究将对中国在职成年人的退休态度和退休财务知识进行回顾和讨论。研究旨在提高在职成年人的退休意识, 并确定影响退休准备的因素。希望能为政策制定者和相关机构提供必要的信息, 以有效地进行规划和制定战略, 支持公民创造更好的退休后环境。此外, 它还为今后的研究提出了概念和理论框架。

2 研究的问题、目标和假设

本研究旨在调查退休态度和金融知识如何影响中国在职成年人的退休准备情况。

问题 1: 金融知识如何影响中国在职成年人的退休准备?

问题 2: 对退休的态度如何影响中国在职成年人的退休准备?

为实现研究目标, 本研究主要侧重于探讨中国在职成年人的行为特征与退休准备的相关程度。

研究目标 1: 研究中国在职成年人的金融知识与退休准备之间的关系。

研究目标 2: 调查中国在职成年人对退休的态度与退休准备之间的关系。

在查阅文献后, 本文得出四个假设。

H01: 退休态度对中国在职成年人的退休准备程度没有积极影响。

H1: 退休态度对中国在职成年人的退休准备程度有积极影响。

H02: 金融知识不会对中国在职成年人的退休准备产生积极影响。

H2: 金融知识对中国在职成年人的退休准备程度有积极影响。

3 研究框架

基于上述背景和中国国情，随着老龄化社会的出现，老年人退休后的生活状况也越来越受到社会的关注。我国对老年人退休后的教育问题也更加重视。然而，从“在职”到“退休”阶段的退休准备工作并未得到社会各界的重视，因此我国的退休准备工作还存在不足。为了提高老年人退休后的生活质量，需要国家积极出台应对老龄化问题的政策，尤其是年轻职工也要为自己的退休做好充分的规划。根据“计划行为理论”和对以往文献的回顾，介绍本研究的理论框架：

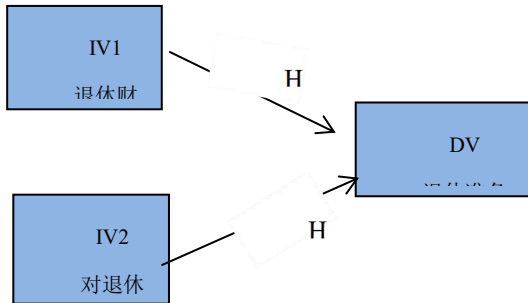


图 1: 框架结构

IV1: 退休财务知识

IV2: 对退休的态度

DV: 退休准备

H1: 财务知识对退休准备有积极影响。

H2: 对退休准备的态度有直接影响。

4 研究设计

本研究采用定量研究方法，通过在线调查收集原始数据。共收到 264 份问卷，其中 52 份无效，未纳入分析，然后使用 IBM SPSS Statistics 22 对问卷数据进行分析。使用频率、百分比和均值等描述性统计来解释多元数据分析的结果。

4.1 人口与抽样

本研究以全国范围内的中国在职成年人为研究对象，以中国各行各业的中央企业员工为研究对象，包括企事业单位、政府机关、高校和其他部门。数据通过目的性抽样收集，以确保代表性。数据通过中国流行的社交媒体应用程序微信 APP 发布的在线问卷收

计算，测试的内部一致性是用 Cronbach's α 来

集。调查内容包括退休金融知识、退休态度和退休准备。

问卷调查于 2023 年 7 月 19 日至 2023 年 7 月 27 日进行。共回收问卷 265 份，其中有效问卷 215 份，包括 133 个女性样本（62%）和 82 个男性样本（38%）。样本的规模和构成使研究目标得以实现，并为退休准备研究提供了有意义的见解（见图 1）。

图 2. 受访者

特点	备选答案	频率	百分比 (%)
性别	女性	133	62
	男	82	38
年龄	>18	1	1%
	19-23	22	10%
	24-28	39	18%
	29-32	55	26%
	>33	97	45%
受教育程度	大学预科	53	25%
	学位	40	19%
	大师	77	36%
	博士/DBA	44	20%

4.2 工具

本次调查使用的工具是李克特量表。问卷由两部分组成：第一部分调查退休准备情况及其决定因素，包括财务知识和退休态度等变量。第二部分测量个人信息，包括受访者的性别、年龄、收入、教育程度和宗教信仰等基本信息。之前的研究人员已经对这些问题进行了验证，以确保其可靠性和有效性。问卷设计采用简洁明了的语言和易于理解的问题，以确保准确性和可读性。

5 数据分析

本文使用 IBM SPSS 22 软件处理数据。通过检验问卷调查所得数据的正态性，并结合皮尔逊相关分析和多元线性回归，可以更好地解释与本文研究问题相关的内容，从而对结果进行更准确的评估和理解。

5.1 可靠性测试

一般来说，Cronbach's α 系数达到或超过 0.7 是可以接受的（Nunnally, 1978 年），根据 SPSS 的评估的。在计算自变量 ATT（退休态度）的 Cronbach's

α 系数时,发现其 Cronbach's α 系数低于 0.7 的最低标准值(见图 3)。这是因为该变量的五个问题中有两个是反向问题,旨在控制受访者的主观倾向和习惯性偏好,以反映其实际观点。因此,为了提高整个量表的内部一致性、信度和效度,并支持研究假设,在对 ATT(退休态度)中的五个问题逐一进行测试后,确定删除问题 3 和 4 对研究结果没有潜在影响,同时也提高了量表的质量和结果的准确性。

图 3: 可靠性统计

项目	Cronbach's Alpha	项目数
RR	.851	4
ATT	.668	5
FK	.912	6
RR、ATT、FK	.907	15

图中字母表示:

RR: 退休准备

ATT: 退休态度

FK: 金融知识

去掉两个反向问题后进行的重新测试表明,量表的可靠性有所提高,所有三个变量的 Cronbach's alpha 系数都超过了 0.7(见图 4)。然后对所有变量条目进行单独测量,结果显示 Cronbach's alpha 系数大于 0.9(见图 5)。现在,衡量退休准备程度的变量之间具有很强的一致性,因此,本调查问卷对本研究而言是有效和可靠的。

图 4: 再可靠性统计

项目	Cronbach's Alpha	项目数
RR	.851	4
ATT	.775	3
FK	.912	6
RR、ATT、FK	.915	13

图 5: 项目-总数统计

5.2 正态性检验

使用 SPSS 软件对数据进行了正态性检验。由于偏度在 -2 和 +2 之间,峰度在 -7 和 +7 之间,直方图和 QQ 图也显示整体趋势呈正态分布。因此,这证实了数据呈正态分布。(见图 6、图 7 和图 8)

项目	删除项 目的量表 平均值	删除项 除项目时的 量表方差	校正 后的项目 -总相关 性	删除 项目时的 Cronbach's Alpha
FK1	54.71	173.82 4	.746	.904
FK2	54.92	173.37 3	.765	.903
FK3	54.57	176.09 7	.734	.905
FK4	54.67	173.81 9	.720	.905
FK5	54.84	175.91 8	.692	.906
FK6	55.10	174.53 0	.674	.907
RR1	54.45	176.25 8	.648	.908
RR2	54.74	177.45 0	.633	.909
RR3	55.13	176.31 1	.631	.909
RR4	54.56	174.78 3	.701	.906
ATT1	53.59	188.15 9	.410	.917
ATT2	53.94	183.62 5	.582	.911
ATT4	53.52	190.79 5	.388	.917

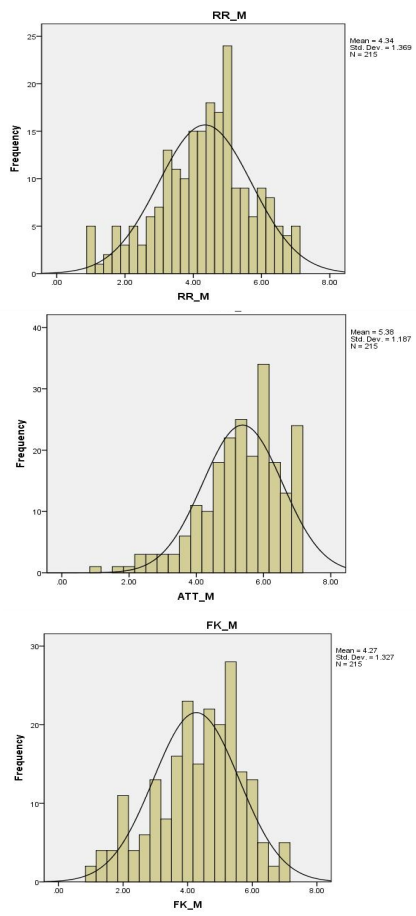


图 6: RR、ATT、FK 正态分布

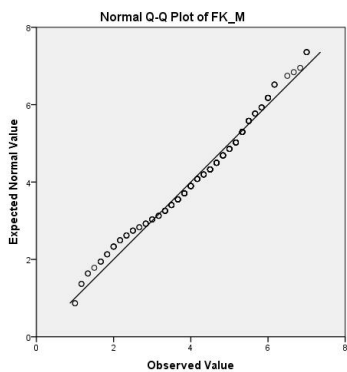
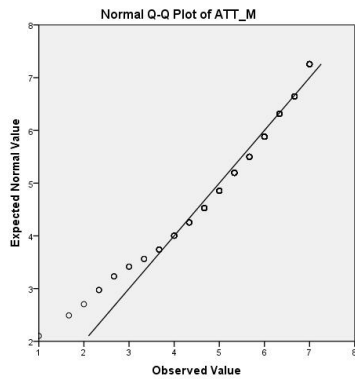
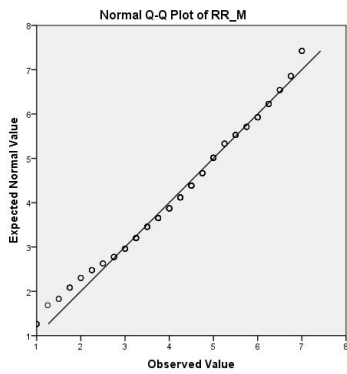


图 7: RR、ATT、FKN 的正常 Q-Q 图

图 8: 均值、偏斜度和峰度检验

	平均值	偏度	峰度
RR_M	4.3430	-.329	-.171
ATT_M	5.3752	-.861	.794
FK_M	4.2651	-.399	-.300

5.3 皮尔逊相关性

所有 p 值均小于 0.05 (见图 9)。由此可见,

财务知识和态度与退休准备程度有明显的相关性。

图 9: 皮尔逊相关性

		相关性		
		RR_M	ATT_M	FK_M
RR_M	皮尔逊相关性	1	.396**	.691*
	Sig. (2-tailed)		.000	.000
	N	215	215	215

6 多元线性回归

分析表明, 退休准备变量的 R 平方值为 0.488, 这意味着财务知识和退休态度可以解释 48.8% 的退休准备情况 (见图 10)。与此同时, 未纳入模型的其他变量解释了剩余的 51.2%。0.488 的 R 方值可视为中等水平。

图 10: 模型概要

模型概要				
模型	R	调整后的 R 平方	估计值的标准误差	
1	.699a	.488	.98375	

a. 预测因子(常数)、FK_M、ATT_M

图 11 中, 查看因变量的显著回归模型预测。查看“回归”行下的“Sig”列。表明现有回归模型的统计意义。这里 $p < 0.05$, 总体而言, 回归模型在统计上对结果变量有相对显著的预测作用 (即与数据拟合良好)。

图 11: 方差分析^a

方差分析 ^a					
模型	平方和	df	均方	F	Sig.
1 回归	195.725	2	97.862	101.123	.000b
剩余	205.96	2			

假设	结果
H01: 退休态度不会对中国在职成年人的退休准备程度产生积极影响。	拒绝
H02: 金融知识不会对中国在职成年人的退休准备程度产生积极影响。	拒绝
退休态度对中国在职成年人的退休准备程度有积极影响。	支持
H2: 金融知识对中国在职成年人的退休准备有积极影响	支持

余	.165	12	8
总	400	2	
计	.890	14	
a. 因变量: RR_M			
b. 预测因子(常数)、FK_M、ATT_M			

回归方程如下

退休准备 = $\beta_0 + \beta_1 \text{ 财务知识} + \beta_2 \text{ 对退休的态度}$

该模型的系数为

$$RR = 0.819 + 0.661 \times FK_{***} + 0.131 \times ATT_{***}$$

p 值小于 0.05 (通常 ≤ 0.05) 则具有统计学意义。这表明零假设正确的概率小于 5% (结果是随机的), 因此有令人信服的证据反对零假设 (见图 12)。因此, 两个零假设 (H01 和 H02) 都被拒绝。而 H1 和 H2 得到支持 (见图 13), 这意味着财务知识和态度对退休准备有积极影响。

在预测退休准备度时, 发现对退休准备度的态度 (Beta=0.131; $P < 0.01$) 和财务知识 (Beta=0.661; $P < 0.01$) 是重要的预测因素。当态度增加 1 个单位时, 退休准备度就会增加 0.131 个单位; 财务知识增加 1 个单位, 退休准备度就会增加 0.661 个单位。从表中可以看出, 金融知识对退休准备程度的预测能力最强, 而态度对退休准备程度的预测能力稍弱于金融知识。

图 12: 系数 a

模型	系数 a			Sig.
	非标准化系数	标准化系数		
	B	标	Be	t
				g.

		准误差	ta		
1	(.8	.3	2.5	.0
	常数)	19	25	18	13
	AT	.1	.0	.1	2.0
	T_M	31	63	13	73
	FK	.6	.0	.6	11.
	_M	61	56	41	719
a. 因变量: RR_M					

图 13: 假设检验结果

这一部分主要考察数据的可靠性、正态分布、皮尔逊相关系数和多元回归。由于量表中存在反向问题, 在使用 SPASS 软件分析数据后, ATT (退休态度) 的 Cronbach's alpha 系数小于标准最小值, 因此从量表中删除该问题后, 量表的信度得到了显著提高。最终的统计结果证明, 本次收集的数据呈正态分布。皮尔逊相关性表明, 两个自变量都与因变量有明显的相关性。在进行多元线性回归分析时, R 平方值属于中等水平。同时, 根据模型检验结果, 回归模型对结果变量的预测准确度较高。可以得出结论, P 值低于 0.05 在统计学上是显著的, 所有零假设都被拒绝, H1 和 H2 得到支持, 这意味着财务知识和态度对退休准备有积极的影响。

7 结论

本研究从行为角度探讨了财务知识、态度和退休准备之间的关系。

首先, 金融知识对退休准备有重要的积极影响; 了解金融工具会对一个人的退休准备产生积极影响; 在为退休做好准备时, 充分了解金融知识至关重要 (Rasiah 等人, 2020; de los Santos 等人, 2020); Renta Uli Nababandengren 等学者的研究发现, 更好的金融知识、金融管理和储蓄行为会导致更高的退休准备。而且, 金融知识会调节采用金融管理对退休准备程度的影响。

其次, 本研究发现, 退休态度对中国在职成年人的退休准备有积极影响。这与 Gholamreza Zandi 等人的研究结果一致 (Gholamreza Zandi et al.) Bomikazi Zeka 等人的研究表明, 退休条件和退休态度对退休资金的影响最大, 而退休资金又反过来

影响退休准备（Bomikazi Zeka 等人，2020 年）。

本文对理论和实践都做出了有价值的贡献。在理论上，本研究以计划行为理论为指导，发现中国在职成年人的金融知识和态度是退休准备度的直接决定因素，从而填补了中国成年人退休准备度研究的空白。研究表明，财务知识和态度对中国在职成年人的退休准备程度有重大影响。较好的财务状况和积极的态度会导致较高的退休准备度。拥有更多财务知识的人往往会制定更好的退休计划。同时，个人对退休的态度越积极，就越有可能主动为退休做准备。本文还进一步分析了与退休态度和金融知识相比，金融知识对退

休准备的影响更为显著。因此，本研究为政府、商业团体和个人未来的退休准备工作提出了切实可行的建议和启示。本研究还为该领域的未来研究提供了一个参考点。

今后可以通过扩大研究范围和样本量来重新审视这项研究。此外，还可以从不同组织员工的角度进行进一步研究，同时在研究中增加更多的自变量和相关调节变量。研究者还可以在访谈结果的基础上采用混合研究方法，探讨中国在职成年人退休准备背后的原因。

参考文献

- [1]吴滢甜. 我国退休准备现状浅析[J]. 合作经教育科技, 2021 (10) : 182-183.
- [2]清华大学经济管理学院中国保险与风险管理研究中心同方全球人寿保险有限公司, 我国居民退休准备状况分析——基于《2021 中国居民退休准备指数调研报告》的主要发现[J]. 保险理论与实践, 2021 (11) : 83-105.
- [3]吴滢甜. 我国退休准备现状浅析[J]. 合作经教育科技, 2021 (10) : 182-183.
- [4]吴美琴, 金融素养对个人养老准备及商业养老保险决策的影响——基于 2018 年中国居民退休准备指数调研数据[D]. 浙江: 浙江财经大学, 2019.