## 【文献综述】

**1.低保制度中福利欺诈现象的研究**

目前的收入核查机制带有很强的人为主观性，很难有效防范骗保,在这种情况下，骗保人群占据整个低保人群的比例不断扩大，挤出率（UR）**[[1]](#footnote-1)**与漏损率（LR）**[[2]](#footnote-2)**也随之加大。有学者（汪廷美,2013）**[[3]](#footnote-3)**认为挤出率与漏损率越大，整个体制的瞄准率越低，从而影响最低生活保障体制发挥最大效益。对此，大量学者都得到共识（伍林生、梁东荣，2006年6月；吴永健，2008年4月；彭宅文，2009年 5月）**[[4]](#footnote-4)、[[5]](#footnote-5)、[[6]](#footnote-6)**。

这个弊端的产生是因为存在大量有意骗保的人,最有效的防范办法就是加大收入核查的力度，改善收入核查体系，剔除人为主观性对收入判定的影响。

**2.低保标准的确定与测算问题研究**

低保制度的基本功能即保障居民的生存权与发展权，兼顾维护社会稳定与调节收入差距的扩展功能。而低保标准的高低决定了低保制度保障范围的大小和低保制度实施的效果。关于低保标准线的划定，各地做法不规范且不科学，使得各地低保标准线的测定方法也不尽相同，地区差异较大。

曹野(2012）**[[7]](#footnote-7)**对辽宁省城市低保存在问题进行了分析，得出了辽宁省现行城市低保给付水平偏低，城市间发展不平衡，跟不上 CPI 上涨速度，调整机制不够健全的结论。张时飞、唐钧（2007）**[[8]](#footnote-8)**通过选择辽宁、河北两省进行实地调查得出城乡低保标准差距过大，城市最低生活保障体系存在问题的结论。

针对低保标准线的划定的不科学方面，学者们提出了不同的低保标准的测定方法，包括：扩展线性支出法（印凡成、刘丽莹、黄健元，2011；秦建龙，2012）**[[9]](#footnote-9)、[[10]](#footnote-10)**，收入分布函数法（刘黎明、梁志军，2008）**[[11]](#footnote-11)** 市场“菜篮子”法（梁木、李向伟，2007）**[[12]](#footnote-12)**等方法。

**3.我国现有收入核算模型的研究**

我国有关收入测定方法的研究，已经从最初简单的描述性统计逐渐发展为运用模型来对收入进行测定。目前对模型的研究越来越完善了，已经从单因素模型到多因素模型。

**单因素模型**

王天夫、崔晓雄（2010）**[[13]](#footnote-13)**曾指出可以通过构建多层线性模型来分析行业是如何影响收入的。经由巧妙对接生成的多层结构的数据, 详细讨论了行业影响收入分配的两个截然不同的逻辑与路径: 一是直接影响不同行业的平均收入, 二是结构性地调整不同行业中个人特征( 包括性别、年龄、教育等) 的收入回报率。该模型仅表明了单一因素，即行业因素对个人收入的影响，而没有包括其他对收入有影响的因素。孙海涛（2010年）**[[14]](#footnote-14)**运用误差修正模型，从平稳性检验、因果关系检验、协整检验和误差修正模型角度，利用计量经济学方法，得出人均可支配收入和人均消费支出之间存在长期均衡的单项因果关系，提出根据这种关系，可以利用消费支出的数据来核算居民收入。

**多因素模型**

李红梅（2012年）**[[15]](#footnote-15)**运用半参数分位数模型，来研究教育、性别、年龄、城乡、地区经济这些因素是如何影响居民个人收入的，这些因素影响收入的作用方式是不同的，有的以参数形式存在，有的则是以非参数形式存在。同时，这些因素在收入的不同分位点影响收入的程度也是不同的，通过构造半参数分位数回归模型，得出各因素对居民个人收入影响的参数效应。

关于国内城市低收入群体收入问题的研究对本次调查有重要的启迪，在思路完成和框架完善方面都有指导作用。城市低保制度建立至今，时间还不长，学界的研究主要从建立城镇低保的必要性与可行性，城镇低保的现状、问题、成因及对策，低保制度的法律建设等角度对城镇低保制度进行了宏观定性分析与探讨，总体上对城镇低保的研究向问题的精细化、研究化发展。从近几年的学界研究成果看，学者们对城镇低收入群体收入测定体系进行更进一步的研究，从不同层面、不同角度、不同计量方法对问题进行了探索。但是，当前对于低收入群体收入核算体系的研究略显粗糙，一些影响收入的重要因素没有被纳入到模型中，或者是纳入时采用的方法不合理。产生这一情况的主要原因是实地调查研究程度不够深入。因此，我们对大连市城市低收入群体收入进行实地深入的调查，以求得出更加完善的收入的核算模型。

## 【收入调查的经验与借鉴】

收入是社会科学领域研究社会现象间关系、表明人民生活水平的重要数据。作为制定和评估社会政策的重要指标，它在社会科学调查中是不可或缺的。实际中，对收入，特别是家庭收入的测量总是面临重大挑战，家庭收入包括所有家户成员在一定时期内(通常为1 年)的全部可支配收入（扣除缴纳个人所得税以及个人缴纳的基本社会保障支出后的工薪收入、经营性净收入、财产性收入和转移性收入等），需要调查者详细询问各项收入的来源及准确金额。而如何更准确地测量收入，一直是研究者普遍重视、力求不断改进的问题。

**一、我国居民收入的调查方式**

目前，我国收入调查的主要方式分为两种：一是通过让被调查者记账的方式采集居民收入、支出数据；一是通过问卷调查的方式获得居民收入数据，这两种方式各有利弊。

**（一）记账方式的优劣势分析**

我国官方统计部门通常采用这种方式采集收入数据。记账方式采集数据要求被调查者详细记录生活中的每一项收入和支出，这种方式采集数据的优点在于数据详实。

但是由于数据要求较高，被调查者必须详细的记录每一笔收支，回答负担较重。因此在我国的居民收入调查中存在着家庭收入填报不准 、配合不到位的问题、手存现金不准、支出项目登记不全等问题。

并且由于记账式调查方法需要的时间周期较长、技术要求较高，所以在调查正式开始之前必须与被调查者进行充分沟通，并对被调查者开展记账方法的相应培训。

**（二）问卷调查的优劣势分析**

问卷调查是一种常规的调查方式，适用于多种领域的调查，我国的许多学者以及研究机构经常使用问卷调查的方式调查居民收入的调查。

这种调查方式的优点在于，调查的组织和实施较为便利，调查成本也比记账式调查低。尽管在数据的详细程度上与记账式调查有一定差距，但是由于被调查者回答负担较轻，所以通常被调查的配合度较高，在一定程度上数据质量甚至高于记账式调查。

但是也必须注意，收入对于被调查者来说往往是敏感性指标，因此在问卷设计、访谈执行过程中不恰当的设计和操作有可能会造成数据失真。另外，由于被调查者回答问卷时需要对近期收支情况进行汇总和整理，这也有可能造成数据的误差。

**二、我国收入调查普遍存在的问题**

第一，信息公开制度不完善。由于不存在广泛的社会信用体系，民政部门对救助申请者所提供信息的核查成为一项复杂的工作，信息不对称问题普遍存在。一些生活在最低生活保障线以下的家庭，碍于面子，心理压力大而隐瞒自己贫困的信息；还有一些非低收入家庭通过谎报、瞒报信息以骗取政府资助。

第二，现有的机制设计难以对相关工作人员形成有效激励，工作人员的不作为、人情、腐败都会造成救助瞄准出现偏离。在实际操作中，相关部门出具虚假证明、人情证明的现象比比皆是。

第三，居民隐性收入增大了收入核查的难度。调查人手不够，调查手段落后，与就业部门、银行等衔接不畅等问题的存在，使许多收入高于最低生活保障标准的家庭却得到了救助。

第四，我国的各类社会救助项目，不仅部门分割，而且各系统内部存在机构重复，而不同系统、机构之间往往不仅不能形成合力，反而互相掣肘，严重损害了公共服务的效率。

第五，退出机制不完善。在民政部门实施救助过程中，当低收入者被纳入救助范围后，民政部门的审查就变得宽松，很少去了解低收入者生活状况的变化，造成一些本应退出救助范围的居民，仍然占据着救助资源，影响救助资金的使用效率。

**三、本次调查计划采用的调查方式**

综上所述，项目组认为：鉴于项目时间、经费等各方面的限制，本系列调查采用问卷调查的方式进行调查，具体采用入户面访的方式采集数据。

为了保证本次调查数据的公正、客观，本次调查计划在问卷设计、收入数据验证方面做出更严谨的设计（具体设计方案见问卷设计与数据验证）。

1. 

   [↑](#footnote-ref-1)
2. 

   [↑](#footnote-ref-2)
3. 汪廷美.重庆农村低保对象选择优化分析[D].重庆:重庆师范大学,2013年5月. [↑](#footnote-ref-3)
4. 伍林生、梁东荣. 低保 中“骗保”现象的原因及对策[J].重庆：重庆医科大学,2006年4月11日. [↑](#footnote-ref-4)
5. 吴永健. 城市最低生活保障中的逆向选择及道德风险规避[D].厦门：厦门大学，2008.4 [↑](#footnote-ref-5)
6. 彭宅文.最低生活保障制度与救助对象的劳动激励：中国式福利依赖及其调整[J].北京：中国人民大学，2009.5 [↑](#footnote-ref-6)
7. 曹野.辽宁省城市最低生活保障给付水平研究[D].地点,2012 [↑](#footnote-ref-7)
8. 张时飞，唐钧.辽宁、河北两省农村最低生活保障制度研究报告[J].东岳论丛,2007 [↑](#footnote-ref-8)
9. 印凡成，刘丽莹，黄健元.城镇居民最低生活保障线的测定[J]. 统计与决策.2011 [↑](#footnote-ref-9)
10. 秦建龙.基于扩展线性支出模型的城镇居民低生活保障标准调整研究 [D].浙江：浙江财经学院，2012.12. [↑](#footnote-ref-10)
11. 刘黎明,梁志军.最低生活保障线的收入分布函数测算方法[J]2008.4

    13 梁木,李向伟.西安市居民最低生活保障标准的测算与定位 [J].西安邮电学院学报,2007.12. [↑](#footnote-ref-11)
12. [↑](#footnote-ref-12)
13. 王天夫,崔晓雄.行业是如何影响收入的\_基于多层线性模型的分析[J].中国社会科学,2010.9 [↑](#footnote-ref-13)
14. 孙海涛. 城镇居民可支配收入与消费支出关系协整分析[A].2010 [↑](#footnote-ref-14)
15. 李红梅. 基于半参数分位数回归的居民个人收入研究[J].数学的实践与认识,2012.4 [↑](#footnote-ref-15)