

退休年龄比较研究

范 围

(首都经济贸易大学 劳动经济学院, 北京 100070)

摘 要: 近年来多个国家和地区实施了退休年龄改革, 以缓解人口老龄化所带来的养老金支付压力, 而我国有关部门也正在研究推迟退休年龄。通过世界172个国家和地区退休年龄的比较, 发现我国现行退休年龄制度存在身份差别、低于世界平均水平等不足。根据全球退休年龄改革的趋势, 建议我国采取“分步走”的方式推迟退休年龄。

关键词: 退休年龄; 弹性退休; 推迟

中图分类号: F241.34 **文献标识码:** A **文章编号:** 1000-4149 (2011) 05-0048-07

A Comparative Study on Retirement Age

Fan Wei

(School of Labor Economics, Capital University of Economics and Business, Beijing 100070, China)

Abstract: In order to relief the pressure of pension fund, some countries and regions, as well as China, carried or is planning to carry out the retirement age reform during recent years. Based on the comparison between the systems of 172 countries and regions all over the world, we found that the current system of our country has some shortcomings, such as gender difference in the system and lower than world average level. Following the world retirement age reforming tendency, we can postpone our retirement age step by step.

Keywords: retirement age; flexible retirement; postpone

退休年龄作为养老保险待遇支付的重要条件受多重因素的影响, 但其主要是根据养老保险基金的收支平衡状况来确定的。近年来, 随着人口老龄化加速以及人均寿命的延长, 多个国家和地区已经或正准备采取推迟退休年龄的方式来缓解养老保险基金的支付压力, 如法国^[1]、德国、美国等。而我国推迟退休年龄的呼声也日渐提高, 早在2008年底, 人力资源和社会保障部社会保障研究所所长何平就曾透露, 相关部门正在酝酿条件成熟时延长法定退休年龄, 有可能从2010年起渐进式延迟退休^[2]。2010年9月11日, 人力资源社会保障部副部长王晓初表示, 正在研究推迟退休年龄^[3]。此消

收稿日期: 2011-04-07; 修订日期: 2011-07-22

作者简介: 范围, (1981-), 湖南常德人, 首都经济贸易大学劳动经济学院讲师, 法学博士, 中国人民大学民商事法律科学研究中心研究人员, 研究方向为劳动关系、劳动法。

息一经传出，引起全社会的广泛关注和热烈讨论。四天之后，人力资源和社会保障部官方对此消息予以了澄清，表示有关部门目前只是在研究一些“延迟退休”的建议，不代表现行退休年龄规定即将更改，因此，我国暂时不会调整退休年龄^[4]。从上述信息可知，迫于人口老龄化的压力，我国有关部门已着手退休年龄改革的研究，只是因改革影响甚广，所以较为慎重。但是我国部分统筹地区存在巨大的养老金支付缺口，因而已经尝试延迟退休，缓解支付压力，如上海^①。

目前我国关于退休年龄的改革存有较多的争议，且多数人持反对意见^②。但是随着老龄人口的增加，社会抚养比逐步上升，养老保险基金的支付压力逐步增大，推迟退休年龄似乎是难以避免的趋势。本文将基于国际比较，分析我国退休年龄改革的必要性和可行性，并拟定相应的改革方案。

一、我国与世界主要国家（地区）退休年龄的比较

1. 世界主要国家（地区）退休年龄启示

根据美国社会保障署（U. S. Social Security Administration）发布的《全球社会保障》（*Social Security Programs Throughout the World*）所载数据，笔者对全球 172 个国家和地区的退休年龄进行了较为深入的比较（见表 1），有以下启示值得我们关注。

表 1 全球男女性平均寿命、平均退休年龄以及养老金平均受领时长对比表

区域	国家及地区数（个）	平均寿命（岁）		强制退休年龄（岁）		养老金平均给付时长（年）		允许提前退休（个）
		男性	女性	男性	女性	男性	女性	
亚太	48	68.79	73.66	59.25	57.32	9.54	16.34	13
欧洲	44	73.84	80.61	63.90	61.60	9.94	19.01	21
美洲	44	72.10	77.50	62.01	60.67	10.01	16.83	16
非洲	36	57.27	60.09	59.16	58.33	-1.89	1.76	10
平均值	—	68	72.97	61.08	59.48	6.9	13.49	—

资料来源：Social Security Programs Throughout the World: Asia and the Pacific, 2008.^[5] Social Security Programs Throughout the World: Europe, 2008.^[6] Social Security Programs Throughout the World: Africa, 2009.^[7] Social Security Programs Throughout the World: The Americas, 2009.^[8]

(1) 经济发达的国家和地区的退休年龄要比经济欠发达的国家和地区的退休年龄要大。因此，从平均值而言，欧洲的国家地区的男性退休年龄和女性的退休年龄最高，分别为 63.90 岁、61.60 岁；美洲国家和地区次之，分别为 62.01 岁、60.67 岁；其次为亚洲的国家和地区，分别为 59.25 岁、57.32 岁；非洲国家和地区最早，分别为 59.16 岁、58.33 岁。

(2) 比较全球男性、女性的平均寿命以及平均退休年龄可知，由于经济发展水平以及平均寿命等因素的影响，全球总体的养老保障的水平不均衡，具体包括：一是地区间的不均衡。从养老金平均给付时长来看，非洲国家和地区最短，男女性平均受领时长仅为 -0.065 年；欧洲最长，男女性平均受领时长为 14.475 年；其次是美洲，男女性平均受领时长为 13.42 年；亚洲和太平洋地区的男女性平均受领时长为 12.94 年。二是性别间的不均衡。男性的养老金的受领时长要低于女性的，全球男性的平均养老金受领时长要比女性短 6.59 年。

(3) 实施退休年龄弹性化的国家和地区共计 60 个，占 29.07%，其中亚洲和太平洋 13 个；欧洲 21 个；非洲 16 个以及美洲 10 个。

(4) 全球男性的平均退休年龄高于女性的平均退休年龄。在 172 个国家和地区中，男性的平均退休年龄为 61.08，而女性的平均退休年龄为 59.48，因此，男性平均要比女性晚 1.6 年退休。

① 2008 年 11 月 20 日，上海市人力资源和社会保障局发布了《关于本市企业高级技师延迟办理申领基本养老金手续的实施意见》（沪人社养发〔2008〕4 号）更是在地方性的规范性文件中首次明确了弹性退休以及退休年龄的推迟问题。该意见规定，从 2008 年 12 月 1 日起，符合条件的企业高级技师可以延迟办理申领基本养老金手续的年龄，原则上女性不超过 60 周岁，男性不超过 65 周岁。2010 年 9 月 6 日，上海市人力资源和社会保障局发布了《关于本市企业各类人才柔性延迟办理申领基本养老金手续的试行意见》（沪人社养发〔2010〕47 号），该意见规定，符合规定人员，可以延迟申领养老金，通常年龄限制为男性一般不超过 65 周岁，女性一般不超过 60 周岁。

② 据调查，有超过 9 成的受访者表示反对推迟退休年龄。参见赵洪杰等，调查称 9 成以上网友反对延迟退休 6 成支持弹性制 [EB/OL]. 搜狐网，<http://news.sohu.com/20100915/n274953932.shtml>，最后浏览：2011 年 1 月 20 日。

(5) 从性别比较的角度来看(见表2),全球共有66个国家和地区的男女退休年龄不同,占38.37%,其中亚洲和太平洋21个(包括中国);欧洲26个;非洲8个以及美洲11个。且在

表2 男女退休年龄不同的国家和地区的平均退休年龄对比表

区域	男女退休年龄不同的国家数(个)	退休年龄不同国家的男女平均退休年龄(年)		男女平均退休年龄差(年)
		男性	女性	
亚太	21	61.24	56.71	4.53
欧洲	26	63.18	59.28	3.9
非洲	8	62.25	57.75	4.5
美洲	11	62.4	57.7	4.7
均值	—	62.27	57.86	4.41

所有66个男女退休年龄不同的国家和地区中,男性的退休年龄均高于女性的退休年龄(见表2)。

2. 我国现行退休年龄制度存在的问题

我国现行退休年龄的法律依据是1978年《〈国务院关于安置老弱病残干部的暂行办法〉和〈国务院关于工人退休、退职的暂行办法〉的通知》(国发[1978]104号)。其中《国务院关于安置老弱病残干部的暂行办法》规定,男年满60周岁,女年满55周岁的干部可以退休;《国务院关于工人退休、退职的暂行办法》则规定,男年满60周岁,女年满50周岁的工人,以及从事井下、高空、高温、特别繁重体力劳动或者其他有害身体健康的工作,男年满55周岁、女年满45周岁的工人应该退休。与上述世界主要国家(地区)退休年龄比较,我国退休年龄制度存在以下问题。

(1) 退休年龄存在较大的身份差别。目前我国的退休年龄存在较大的身份差别,一方面,男性与女性的退休年龄差距较大。另一方面,女性职工与女性公务人员退休年龄存在差异。

(2) 男女退休年龄的差距过大。从上文的比较来看,男女性退休年龄的不同并非是因为歧视等问题形成的,但是全球所有采取不同的男女退休年龄的国家和地区男女性的平均退休年龄差为4.41年,而我国的男女退休年龄差则要比该平均值高,我国男性干部和女性干部的退休年龄差为5年,而男性职工与女性职工的退休年龄差则为10年。

(3) 退休年龄低于世界平均水平。我国的退休年龄低于世界平均水平,尤其是女性退休年龄远远低于世界平均水平。世界男女性的平均退休年龄分别为61.08岁和59.48岁,而我国的退休年龄男性为60岁,女干部为55岁,而女职工则为50岁。此外,由于各地在执行退休政策时不规范,导致我国提前退休的现象较为普遍,据湖南省劳动和社会保障厅的统计数据^[9],2002~2004年湖南省办理的25万名企业退休者中,平均职工退休年龄只有52.3岁,提前退休人员9.4万人,占37%以上。而这种不规范做法,使得我国实际的平均退休年龄大大提前。

(4) 养老金的受领时长远远高于世界平均水平。结合平均寿命以及退休年龄,我国的男性养老金的平均受领时长为11.3年,而女干部的养老金的平均受领时长为19.8年,女职工的养老金的平均受领时长为24.8年。与表2中的数据相比,我国男性的养老金平均受领时长比位于亚太地区、欧洲、非洲以及美洲的其他171个国家和地区的平均时长都长,比总的平均值长4.38年;而我国女干部以及女职工的养老金的平均受领时长比其他171个国家和地区女性的养老金平均受领时长分别长6.06年和11.06年。

二、我国学界关于退休年龄改革的争论

目前学界关于我国退休年龄的争议焦点主要集中于以下几个方面。

1. 是否应该推迟退休年龄

学界主流观点对该问题持肯定意见,认为我国应该推迟退休年龄。然而,有部分学者认为:“在较长时期内应遵循法定退休年龄,不应使它提前,考虑到就业压力问题,目前,亦不宜采取延后退休

年龄的办法来缓解养老压力。”^[10]从我国现行的制度规范和司法实践来看，更加倾向于后者的观点。《〈劳动合同法〉实施条例》第21条规定：“劳动者达到法定退休年龄的，劳动合同终止。”因此，在我国司法实务中，法院通常认定超过退休年龄的人员与用人单位之间不能构成劳动关系，仅为劳务关系^①。但从前文所引述的消息来看，目前我国的有关部门也正在研究推迟退休年龄的问题。

笔者较为支持肯定性的观点。其原因在于：一是随着社会经济的发展，我国的人均寿命显著提高，现行的退休年龄规定已落后于社会现状。我国现行的退休年龄规定最早始于1951年，当时的平均预期寿命仅为49岁，而2009年我国的平均预期寿命已增长为男性71.3岁、女性74.8岁。因此，目前退休年龄远低于平均预期寿命，导致我国平均的养老金受领时长远远高于世界平均水平。

二是推迟退休年龄能够缓解在职职工的赡养负担。《中国人口老龄化发展趋势百年预测研究报告》表示，2010年我国老年人口将达1.74亿，占总人口的12.8%，2020年进一步增至2.48亿，占17.2%，呈加速增长之势。人口老龄化将使得人口赡养率上升，增加在职职工的负担。根据测算，2000年的赡养率为19.91%（相当于5个在职职工负担一位退休人员），而2050年我国的赡养率将上升至46.40%（相当于两个在职职工负担一位退休人员）。而据学者测算，男性退休年龄从60岁提高到65岁时，在预期寿命为76岁时，赡养率可以下降12.5个百分点，而在预期寿命为78岁时，下降12.8个百分点。在预期寿命为78岁时，女性退休年龄如果从55岁提高到65岁，则赡养率将会从67.7%下降到28.6%，下降39.1个百分点（见表3）^[11]。

三是推迟退休年龄能够缓解养老保险基金的收支缺口扩大的趋势。2005年5月，世界银行公布了一份关于中国未来养老金收支缺口的研究报告。报告指出，在一定假设条件下，按照目前的制度模式，2001年到2075年间，我国基本养老保险的收支缺口将高达9.15万亿元^[12]。而根据劳动保障部和博时基金管理有限公司《中国养老保险基金测算与管理》课题组测算，我国退休年龄每延长1年，养老统筹基金可增收40亿元，减支160亿元，缓减基金缺口200多亿元。

表3 我国城镇职工赡养率的变化

年份	职工人数(万)	退休人数(万)	赡养率(%)
2000	17901	3654	19.91
2005	18858	3442	23.01
2010	19664	5147	26.17
2015	20380	6049	29.68
2020	20995	7067	33.66
2025	21496	8127	37.8
2030	21878	9127	41.72
2035	22129	9977	45.09
2040	22206	10247	46.14
2045	22206	10245	46.13
2050	22206	10303	46.40

资料来源：劳动部课题组. 中国社会保障体系的建立与完善 [J]. 北京：中国经济出版社，1994：58。

四是推迟退休年龄能够适当地减轻企业负担，增强企业的竞争力。我国目前的养老保险缴费率非常高，而各界已就降低费率达成共识。为了维持基金的规模，当费率降低时，可通过延长退休年龄，相应地延长参保缴费的时间，缩短养老金的领取。为此，延长退休年龄，可以在维持养老金收支均衡的基础上，根据情况降低企业的缴费率，从而减轻企业的负担，提高企业的竞争力^[13]。

五是延长退休年龄有助于人力资本效用最大化。由于教育和科技的发展，目前人均的受教育时间越来越长，而且企业越来越注重员工的培训，人力资本的投入越大，然而在现行退休制度下，受教育时间越长，相应的工作时间越短，所以，延长退休年龄有助于人力资本效用的最大化。

六是延长退休年龄并不一定会挤占年轻人的就业岗位。一方面，强制退休制度的实施并不必然能够强制劳动者退出工作岗位，由于强制退休使得他们不再享有劳动法的保护，因此，用人单位可能更倾向于继续聘用退休人员，从而规避缴纳社会保险费等成本；另一方面，能够继续留用的老年劳动者多数从事技术类、管理类工作，而此类工作多需要长期的经验积累，因此，强制老年劳动者退出，不

① 笔者以为，此种观点有误。参见丁广宇，范围·超龄劳动者就业法律关系的性质认定 [J]. 人民司法，2007，(24)。

仅不利于人力资源的有效利用，而且青年劳动者无法马上满足工作需要。

2. 是否应该建立弹性退休制度

弹性退休制度是指在一定条件下允许劳动者提前退休或者延迟退休。目前我国学界对于建立弹性制度的呼声较高，认为现行的强制退休制度采取“一刀切”的方式，对于部分高知识、高技术的劳动者而言属于浪费人才资源。因此，部分地区开始尝试建立弹性退休制度，如上海市《关于本市企业各类人才柔性延迟办理申领基本养老金手续的试行意见》（沪人社养发〔2010〕47号）。上海的改革一经推出，引发了社会的广泛关注，多数人表示支持^①，但是亦有人对此提出了质疑^[14]。

2010年10月28日，《社会保险法》由第十一届全国人民代表大会常务委员会第十七次会议通过，该法第十六条第二款规定：“参加基本养老保险的个人，达到法定退休年龄时累计缴费不足十五年的，可以缴费至满十五年，按月领取基本养老金；也可以转入新型农村社会养老保险或者城镇居民社会养老保险，按照国务院规定享受相应的养老保险待遇。”该规定明确了参保人缴费年限不满15年的可以补缴，但是未规定补缴方式，意味着将来参保人可以自主选择一次性补缴或按月补缴，若是如此，则按月补缴意味着默许实施弹性退休。

3. 是否应该实行退休年龄男女平等

有学者从男女平等的角度分析妇女比男性早退休的政策不符合我国的宪法和《妇女权益保障法》有关男女平等的要求，与我国业已签署加入的国际公约关于男女平等的精神亦有冲突^[15]。只有让女性与男性平等地参与创造社会财富的活动，先从经济上独立起来，才能保证女性在政治上、法律上等各方面独立解放，才能真正消除社会上歧视女性的现象，因此，男女同龄退休很有必要^[16]。

笔者以为，此种观点是具有合理性的。但是，我们需要注意的是，影响退休年龄高低的因素包括人均寿命、初始劳动年龄、劳动环境与工作性质、劳动力供求状况、养老保险基金储备以及社会发展水平^[17]。退休年龄的高低根本上是取决于养老保险基金的支付能力，因此，退休年龄的确定，除了性别平等的考虑之外，更需考虑包括养老保险基金的状况、女性的劳动参与情况乃至女性抚育家庭的职责等因素。而根据美国社会保障署所提供的数据，男女不同的退休年龄政策异同跟国家和地区的经济发展水平没有必然联系，根据国际货币基金组织（IMF）所公布的数据，2009年，我国的人均GDP为3677.86美元，世界排名第99位，而英国的人均GDP高达35334.32美元，位居世界第22位，但都采取男女不同退休年龄的政策。

三、全球退休年龄改革的趋势

1. 弹性化趋势

弹性退休实际上是对强制退休制度的改革，而弹性退休制度的目的主要在于减少公共养老金的支付负担，增加劳动就业人口。据估计，如果主要发达资本主义国家将退休年龄延长至70岁，欧美主要发达资本主义国家的国内生产总值每年将额外增加0.2%^[18]。

退休年龄的弹性化体现在两个方面：一是准许提前以及推迟退休。部分国家往往根据各国的具体情况围绕原来的强制退休年龄设定一定的区间，准许提前或者延迟一定的期限退休。1991年，比利时首先采取弹性退休年龄政策，将退休年龄规定为60~65岁之间^[19]。2007年，英国实施养老金改革，所颁布的《养老金法案》规定了弹性退休的制度，即“达到退休年龄的雇员可以申请推迟领取国家基本养老金，但最多只可申请推迟5年，国家对申请推迟领取基本养老金的有鼓励政策，规定雇员每推迟7个星期领取，则其可领取的国家基本养老金提高1%，推迟一年大约可以增加7.5%。如推迟满5年，个人国家基本养老金可以增加38.3%”^[20]。

二是部分退休，即准许达到一定年龄的劳动者减少工作时间，并开始领取部分养老金。如瑞典则

① 据某网站的调查显示高达6成的人支持建立弹性退休制度。参见调查：9成网友反对延迟退休 超6成人赞成弹性退休 [EB/OL]. 中国新闻网, <http://www.chinanews.com.cn/sh/2010/09-15/2533183.shtml>, 最后浏览：2010年9月20日。

规定年龄在 61 到 65 岁间的老人, 由于工作能力下降, 每周可减少工作时间 5~10 小时, 同时领取部分养老金, 以弥补因工作时间缩短而减少的收入。

2. 延迟退休趋势

为维持养老保险制度可持续发展, 许多国家已经或正在延长领取养老金的法定退休年龄。美国原来的退休年龄为 65 周岁, 然而其实行了养老保险改革拟定逐步提高退休年龄的方案, 即 1937 年及其以前出生的人, 65 岁为正常退休年龄; 1938 年以后出生的人, 每年延迟 2 个月退休, 而 1943 年至 1954 年出生的人退休年龄将提高至 66 岁, 而 1955 年以后出生的人, 每年延迟 2 个月退休, 直到 1960 年及其以后出生的人将提高至 67 岁。2000 年德国出台了改革退休年龄的办法, 从 2001 年起, 将 60~65 岁的弹性退休年龄逐步过渡到 65 岁的退休年龄, 即 2004 年为 61 岁, 2012 年为 65 岁。而 2007 年德国国会通过法案, 将继续推迟退休年龄, 该法案规定从 2012 年起至 2029 年, 德国的退休年龄将由 65 岁推迟到 67 岁。英国的强制退休年龄分别为男子满 65 岁, 妇女满 60 岁, 公务员满 60 岁。2007 年《养老金法案》规定 2010 年起女性的退休年龄将增加到 65 岁, 在 2024 年到 2046 年间男女退休年龄将分阶段从 65 岁增加到 68 岁。

四、我国退休年龄改革的建议方案

退休年龄是根据一定时期的经济发展水平和人口平均预期寿命的客观条件制定的。由于所依据的两个因素都在不断地发展变化, 因此, 法定退休年龄也应变不变制为可变制, 适时相应调整^[21]。而关于我国退休年龄的改革方案, 学界提出了诸多建议^①, 这些建议都采取“分步走”逐步提高的方式。笔者以为, 我国退休年龄改革方案的拟定应注意以下几个问题。

第一, 在现行退休年龄下, 应该严格控制提前退休。由于目前退休年龄的标准较低, 若在如此低的退休年龄标准下, 还提前退休, 则必将影响养老保险基金的筹集, 增加支出负担, 据调查显示, 山东、上海和广东等 13 个省份, 1995~1997 年支付提前退休的养老金金额分别占各年离退休总费用的 16.5%、25.2% 和 27.7% 等^[22]。

第二, 应首先提高女职工的退休年龄。目前我国的退休年龄女性的退休年龄过低, 因此, 我国的退休年龄改革应首先提高女性退休年龄, 其中应逐步统一女职工和女干部的退休年龄。

第三, 在统一女性的退休年龄的基础上, 逐步提高男女性的退休年龄。我国目前的退休年龄标准是 20 世纪 50 年代所确定, 而当时的人均寿命不足 50 岁, 而现在我国的人均寿命大幅提高。因此, 我国应根据养老保险基金的收支情况、人口结构的变化以及劳动力资源的情况等, 逐步提高男女性的退休年龄。

第四, 当我国男女性退休年龄提高至一定标准后, 应该建立弹性退休制度。弹性退休制度的核心是劳动者享有退休年龄选择的灵活性和自由性, 因此, 弹性退休往往是以法定退休年龄为基准, 确定一定的区间, 如美国 2009 年的法定退休年龄为 66 岁, 据此所确定的弹性退休年龄则是 62 岁到 70 岁。提前退休则养老金要相应的减少, 而对于符合条件的人延迟退休的, 其退休后所享受养老金也应相应的增加。如达到正常退休年龄以后, 推迟退休的, 每推迟一年, 退休金将增加 7%, 直到退休或

① (1) 河南财经学院市场经济研究所所长樊明教授组织课题组根据研究结果提出了延长退休年龄的政策建议: 到 2014 年, 将女职工退休年龄提高到 55 岁, 男性不变; 到 2017 年, 将女性退休年龄提高到 60 岁, 男性不变; 到 2022 年, 将男性退休年龄提高到 65 岁, 女性不变; 到 2026 年, 将女性退休年龄提高到 65 岁, 男性不变; 到 2030 年, 退休年龄再根据退休人口赡养率作进一步调整。参见潘志贤: 基于河南省的一项调查研究表明——“延长退休年龄”的建议具有可行性 [EB/OL]. 中国青年报, 2008-11-26。(2) 从现在起至 2015 年, 将女性退休年龄统一为 55 岁, 在 2015 年后取消原来女工人可在 50 岁、55 岁间自由选择退休时间的政策; 从 2015 年开始, 男性的退休年龄从 60 岁逐步提高到 65 岁, 平均每 6 年提高 1 岁, 女性的退休年龄则从 55 岁逐步提高到 65 岁, 平均每 3 年提高 1 岁。参见林宝: 中国退休年龄改革的实际和方案的选择 [J]. 中国人口科学, 2001, (1)。(3) 2008 年底, 人力资源和社会保障部社会保障研究所所长何平透露, 相关部门正在酝酿条件成熟时延长法定退休年龄, 有可能女职工从 2010 年开始, 男职工从 2015 年开始, 采取“小步渐进”的方式, 每 3 年延迟 1 岁, 逐步将法定退休年龄提高到 65 岁。按照有关方案, 在 2030 年前, 我国职工的退休年龄将延迟到 65 岁。参见法定退休年龄将延至 65? 人社部社会保障研究所所长透露, 从 2010 年起渐进式延迟退休 [EB/OL]. 人民网, <http://acftu.people.com.cn/GB/67561/8291940.html>。最后浏览: 2010 年 9 月 20 日。

者年满 70 岁为止；年满 62 岁且达到正常退休年龄之前，提前退休的，退休金数额相应减少，实际退休年龄与正常退休年龄之间每相差一个月，养老金扣减 0.5%（见表 3）。

表 3 美国提前 62 周岁退休与正常退休的退休福利对比表

出生年份 ¹	正常退休年龄	62 周岁与正常退休年龄间的月数	62 周岁 ²			
			MYM1000 的退休福利将减至	退休福利的减少率 ³	MYM500 配偶福利将减至	配偶福利的减少率 ⁴
1937 及以前	65	36	\$800	20.00%	\$375	25.00%
1938	65 零 2 个月	38	\$791	20.83%	\$370	25.83%
1939	65 零 4 个月	40	\$783	21.67%	\$366	26.67%
1940	65 零 6 个月	42	\$775	22.50%	\$362	27.50%
1941	65 零 8 个月	44	\$766	23.33%	\$358	28.33%
1942	65 零 10 个月	46	\$758	24.17%	\$354	29.17%
1943 ~ 1954	66	48	\$750	25.00%	\$350	30.00%
1955	66 零 2 个月	50	\$741	25.83%	\$345	30.83%
1956	66 零 4 个月	52	\$733	26.67%	\$341	31.67%
1957	66 零 6 个月	54	\$725	27.50%	\$337	32.50%
1958	66 零 8 个月	56	\$716	28.33%	\$333	33.33%
1959	66 零 10 个月	58	\$708	29.17%	\$329	34.17%
1960 及以后	67	60	\$700	30.00%	\$325	35.00%

1. 如果您是出生在 1 月 1 日，则您的出生年份视为上一年。
2. 如果你出生在每月的 1 日，则您将被视为上月出生。您必须至少符合 62 年的足够的月份数才能领取养老保险福利。
3. 由于四舍五入此为百分比近似数。
4. 配偶福利最多为职工正常退休福利的 50%。因此，配偶福利的减少率的计算则是基于职工正常退休福利自动减少 50%。由于四舍五入此为百分比近似数。

资料来源：Full Retirement and Age 62 Benefit By Year of Birth [EB/OL], on Social Security Online, <http://www.socialsecurity.gov/retire2/agereduction.htm>. last visited: 2011. 1. 20.

因此，笔者以为，我国的退休年龄改革可采取以下方案：① 2010 年开始提高女职工的退休年龄，到 2015 年时，女职工的退休年龄应与女干部的退休年龄相同都达到 55 岁。② 2015 年开始，逐步提高男性和女性的退休年龄，男性每 3 年提高 1 岁，女性每 2 年提高 1 岁，在 2030 年前，使得男性的退休年龄达到 65 岁，女性的退休年龄达到 62.5 岁。③ 2015 年统一女性退休年龄后，则开始实施弹性退休制，如女性的退休年龄区间为 53 ~ 57 岁；而男性的退休年龄区间为 58 ~ 62 岁，并且建立与退休年龄配套的养老金计发制度。

参考文献：

- [1] 宋华. 法国因大罢工每天至少损失 1 亿英镑 [N], 环球时报, 2010 - 10 - 21.
- [2] 法定退休年龄将延至 65? 人社部社会保障研究所所长透露, 从 2010 年起渐进式延迟退休 [EB/OL]. <http://acftu.people.com.cn/GB/67561/8291940.html>. 2008 - 11 - 06.
- [3] 王亦君. 人社部: 延长退休年龄问题尚在研究中 [EB/OL]. <http://politics.people.com.cn/GB/14562/12696918.html>. 2010 - 09 - 11.
- [4] 白天亮. 社部官员回应“延迟退休”猜想: 退休年龄暂不调整 [EB/OL]. <http://politics.people.com.cn/GB/1026/12737146.html>. 2010 - 09 - 16.
- [5] Social Security Programs Throughout the World: Asia and the Pacific [EB/OL], 2008. U. S. Social Security Administration website. <http://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/2008-2009/asia/guide.html>. Last visited 2011. 3. 11.

(下转第 62 页)

- [27] 主持人穆光宗. 马寅初人口科学论坛: 救助和关怀遭遇意外风险的计生家庭 [J]. 人口与发展, 2008, (6).
- [28] 主持人李梅. 为了民族的明天——老龄化浪潮中的生育政策变革 [J]. 探索与争鸣, 2009, (7).
- [29] 陈友华. 独生子女政策风险研究 [J]. 人口与发展, 2010, (4).
- [30] 李小平. 一胎化比二胎化风险更大吗? [J]. 绿叶, 2009, (8).
- [31] 穆光宗. 独生子女家庭的权益保障与风险规避问题 [J]. 南方论坛, 2009, (3).
- [32] 陈友华. 人口变迁与国家民族的兴衰——《大国空巢》读后感 [J]. 人口与发展, 2009, (5).
- [33] 穆光宗. 农村独生子女户、双女户父母补充养老保险制度研究——基于山东潍坊市的调查 [J]. 人口与计划生育, 2002, (1).
- [34] 李建民. 中国农村计划生育夫妇养老问题及其社会养老保障机制研究 [J]. 中国人口科学, 2004, (3).
- [35] 任睦银等. 青岛市农村第一代独生子女家庭养老问题研究 [J]. 东方论坛, 2009, (1).
- [36] 崔树义. 农村计划生育家庭养老保障的问题与对策——一项基于900份问卷调查的实证研究 [J]. 人口与经济, 2009, (1).
- [37] 王海东等. 中国农村老年收入保障制度研究 [C]. 2010 两岸社会福利学术研讨会“人口高龄化与养老服务”论文集, 南京, 2000.
- [38] 陶鹰. 关于建立农村计划生育养老保障制度的探索 [J]. 人口与经济, 2003, (4).
- [39] 曾毅. 农村社会养老保险与计划生育综合改革一体工程——计生系统面临的历史性机遇 [J]. 人口研究, 2001, (6).
- [40] 周美林. 全国人口和计划生育利益导向机制暨农村计划生育家庭养老保障论坛综述 [J]. 人口与计划生育, 2008, (4).
- [41] 风笑天. 从“依赖养老”到“独立养老”——独生子女家庭养老观念的重要转变 [J]. 河北学刊, 2006, (3).
- [42] 张俊良. 中国农村家庭养老方式变动趋势研究 [J]. 农村经济, 2002, (12).

[责任编辑 方志]

(上接第54页)

- [6] Security Programs Throughout the World: Europe [EB/OL], 2008. U. S. Social Security Administration website. <http://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/2008-2009/europe/guide.html>. Last visited 2011. 3. 11.
- [7] Social Security Programs Throughout the World; Africa [EB/OL], 2009. U. S. Social Security Administration website. <http://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/2008-2009/africa/guide.html>. Last visited 2011. 1. 11.
- [8] Social Security Programs Throughout the World; The Americas [EB/OL], 2009. U. S. Social Security Administration website. <http://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/2008-2009/americas/guide.html>. Last visited 2011. 1. 11.
- [9] 丁文杰、傅兴宇. “提前退休风”冲击养老保险制度 [N]. 经济参考报, 2006-08-31.
- [10] 蒲晓红. 非正常“提前退休”对养老保险制度的影响 [J]. 经济体制改革, 2001, (6).
- [11] 王增文. 提高退休年龄与降低替代率: 城镇职工基本养老金的财政支出研究 [J]. 西北人口, 2010, (2).
- [12] 赵馨. 项怀诚警示养老金体系 未来缺口高达9.15万亿 [EB/OL]. <http://politics.people.com.cn/GB/1026/3793001.html>. 2005-10-23.
- [13] 柳清瑞、苗红军. 人口老龄化背景下的推迟退休年龄策略研究 [J]. 人口学刊, 2004, (4).
- [14] 邓海建. “弹性退休”真的靠谱? [EB/OL]. http://news.xinhuanet.com/comments/2010-09/28/c_12614469.htm. 2010-09-28.
- [15] 覃福晓. 男女退休年龄的法理思考 [J]. 学术论坛, 2002, (5).
- [16] 骆勤. 养老保险制度中的女性利益问题探讨 [J]. 浙江学刊, 2004, (1).
- [17] 潘锦棠. 世界男女退休年龄现状分析 [J]. 甘肃社会科学, 2003, (1).
- [18] 侯立平. 欧美养老保险改革及其启示 [M]. 成都: 西南财经大学出版社, 2008: 9.
- [19] 同上 [18] 51.
- [20] 胡云超. 英国社会养老制度改革研究 [M]. 北京: 法律出版社, 2005: 5.
- [21] 熊必俊. 市场经济条件下退休养老制度改革的思考 [J]. 中国老年学杂志, 1994, (4).
- [22] 郭席四. 我国转型期提前退休的危害及其控制 [J]. 决策参考, 2005, (12).

[责任编辑 方志]