

退休制度与退休年龄问题的探讨

徐 勤

一、退休制度的建立

退休概念是与工作(劳动)概念相联系着的。然而,在退休制度建立以前,人们并没有“退休”的概念。对一个劳动者来说,只要身体允许,就继续劳动,直到干不动为止。

19世纪70年代,德国首相俾斯麦首创退休制度。不过当时他是以一种制度作为一种政治手段,用来安抚劳工运动遭到镇压后的劳动者。按德国当时的法律,劳动者达到70岁时才能领取退休金。事实上,能够活到70岁以上的人只占人口的很少一部分。1916年,德国的退休制度将退休年龄降低到65岁,领取养老金的人数因此而急剧增加。

美国的退休制度建立于本世纪30年代,当时正值经济大萧条时期,失业人口高达31%,其中相当多的是老年人。退休制度的建立,一方面解决了老年人的贫困问题,另一方面也解决了青年人的失业问题,对社会的稳定起到了积极作用。第二次世界大战后,美国的退休制度随着经济的增长得到进一步发展。

尽管德国和美国退休制度的建立有其特殊的历史背景,但是,退休作为一种社会制度,在发达国家普遍建立起来,是历史发展的客观必然。其一,由于人口死亡率下降,人口出生率降低,有越来越多的人活到老年。老年人口在总人口中的比重迅速提高了。其二,在生产获得迅速发展,工业化社会拥有了供养大量退休老人的物质基础。换句话说,只有到了有足够剩余产品的社会,社会具有了退休制度赖以存在的经济条件与物质基础,人们的大规模的退

休才有可能。其三,在现代化生产条件下,对劳动的需求减少了。人类不再需要动员全体成员长年累月地劳动。老年人可以在一定年龄,而不是完全丧失劳动能力之后停止工作,安度晚年。

二、发达国家的退休情况

发达国家的法定退休年龄大都在60—65岁。日本企业的退休年龄,在70年代后期多为55岁。进入80年代,推迟到以60岁为主。1985年,日本55岁退休的企业占27%,60岁退休的企业占51%,65岁退休的只有1.8%^①。西方发达国家中,男子退休年龄以65岁居多,事实上,许多欧共体国家男性人口的实际退休年龄普遍早于法定退休年龄。

三、影响个人退休的因素

健康状况。在发达国家,因健康原因而提前退休的人占一定的比例。美国学者发现,在一群提前退休的汽车工人中,约有1/4是因为身体不好^②。

收入水平。传统的观点认为,退休是被迫的,现在的情况则相反,充裕的退休金使许多人愿意舍弃工作而进入退休者的行列。美国的一项调查发现,47%的退休者表示,充足的退休收入是他们退休的基本原因。另据调查,有71%的人表示,如果有足够的退休收入,他们就提前退休^③。

价值观。科学技术进步大大缩短了工作时间,大多数劳动者因此有了更多的自由支配时间。人们的观念变化了,在退休金有保证的条件下,许多人愿意退休,以摆脱劳累

^①〔日〕降矢亮一,“劳动者的就业与年金”,中日老龄问题比较研究报告之九(油印稿),中国老龄问题全国委员会,1986年。

^{②③}《老年学》,〔美〕克伦塔著,第32页,甘肃人民出版社,1986年。

之苦，享受闲暇生活的快乐。

新技术与劳动市场。在新技术迅速涌现的时代，老年工人所接受的知识与技术很容易过时，他们所取得的经验也往往不能适应新技术的要求，这对他们的就业与职业流向当然会产生不利影响。80年代中期，日本大企业的微电子设备利用率接近100%，中小企业也超过50%，这就大大影响了老年工人的职业流入率。

劳动性质。一个人的劳动能力衰退速度依劳动性质的不同而存在差异。研究表明，人的脑力活动能力下降速度慢于体力活动能力的下降速度。在日本，从事专业技术性工作以及服务性工作的人退休后继续从事原工作的人较多。美国的学者发现，医生、教授和科学家们把工作当成爱好，大部分人退休后还在从事自己过去所从事的工作。

四、社会对退休年龄的态度

社会上对退休年龄的看法是有差异的。存在着赞成提前退休与反对提前退休两种不同的观点。

关于工人健康。一种观点从工人健康考虑，认为接近退休年龄的人发病率较高，继续从事与他们身体状况不相适应的工作，对他们的健康不利，因而主张工人应当早退休。欧共体成员国对早退休普遍持积极态度。

关于青年就业。一种观点从劳动力供求关系出发，认为实行早期退休制（提前退休），可以减少45—64岁工人的长期失业，有利于年轻工人的补充引进，有利于提高劳动生产率，增加产出。欧共体许多成员国通过早期退休实现了企业职工队伍的年轻化。退休年龄的变化对劳动市场的供求关系还能起到调节器作用。退休年龄稍许升降，就会相差一代人，也就会相应地增加或减少一代人那样多的工作岗位。

劳动成本问题。在西方，退休年龄的高低也影响到企业成本。早期退休可以使企业急于支付为老年工人提供的长期服务养老金

和伤残退休金。早期退休者留下的空缺，在不增加新的人力时，可以获得最大的薪金储备。企业中老年工人人数增多，明显地影响到企业的产品成本。

关于社会支付能力。退休年龄的变化会影响到社会支付的退休金总额的变化。早期退休意味着社会支付的退休金额的上升及年轻一代负担的增加。在实行早期退休的国家，目前存在一种对此种政策持批评的态度。批评者认为，早期退休虽然减少了失业，但却付出了高昂的代价。

五、我国延长退休年龄的需要与条件

我国现阶段的退休年龄是否宜延长？这是一个复杂的问题。

无论从老年人来看，还是从社会来看，现阶段我国都存在延长退休年龄的需要。

1. 新中国成立时，全国人口平均寿命只有35岁左右，到80年代末，已达到69岁，40年时间翻了一番。大城市的人口平均寿命更高。上海、北京的人口平均寿命已达到72—74岁。我国的退休年龄是50年代初规定的。现在，上海、北京已率先成为老年型人口城市。许多地区的退休费用也因退休人员的增加而逐年猛增。如北京市，1986年全市离退休职工已达60万人，占在职职工的15.1%，离退休费6.75亿元，占地方财政支出的15.4%。为此，有一种意见主张延长退休年龄。

2. 退休金不足，加上物价上涨的影响，老年人生活水平普遍不高，增加收入已成为老年人再就业的重要原因。据1987年全国60岁以上老年人口抽样调查，以“经济需要”为再就业主要动机的老年人口比重，市为34.04%，占第一位。在全国镇老年人口中，以“经济需要”为再就业主要动机的比例占了32.93%。特别在商业人员、服务人员和生产工人中，因“经济需要”而再就业者分别占到41.86%、46.73%和43.66%。应当说，在我国目前的条件下，再就业确实缓解了一部分老年人的生活困难的问题。

3. 专业技术人员短缺, 社会需求大。十年动乱, 我国中小学教育严重受损。据1982年普查分析, 25—29岁组(5.7万)和30—34岁组(5.0万)的大学毕业生比40—44岁组(9.8万)几乎少了一半。35—39岁组(7.3万)的大学毕业生也未赶上40—44岁组的相应人数。在这种情况下, 许多科研、教学部门出现年龄断层现象。知识分子需要社会培育的时间长, 培育费用高。同期退休, 大学生比初中生对社会的贡献少七、八年, 博士生要少十一、二年。从人才培养和使用的角度看, 知识分子及专业技术人员的延期使用, 可以减少培训费用, 获得最大的经济效益。

4. 妇女退休年龄普遍偏低。妇女的平均寿命比男性一般长4—5年。而我国妇女比男子又早退休5—10年。因此, 社会对老年妇女的负担时间比对男性老人要多10年以上。妇女50岁以后, 由于孩子大都已长大, 家务负担大大减轻了。许多妇女60岁以前退休, 将造成大量劳动力闲置, 实为可惜。

5. 第三产业吸收老年人再就业大有潜力。实行改革开放后, 第三产业得到迅速发展。第三产业的许多工作具有技术水平低、工资不高、工作条件差等特点。青年大都不愿干, 有的也干不了。而老年人长期劳动, 养成了吃苦耐劳、认真负责的优良品质。第三产业中有大量的工作是适合老年人做的。

必须承认, 目前我国也还存在延长退休年龄的困难。概括起来, 主要有以下几点:

1. 我国老年人口增长虽快, 但目前尚未进入“老年型”人口, 上海、北京65岁以上的老年人口比重, 也才刚刚超过7%, 与发达国家的老化程度相比, 还存在距离。根据预测, 我国的人口老化程度要到下个世纪的二、三十年代才会达到发达国家当前的水平。在本世纪之内, 我国劳动年龄人口的老年抚养比还不高, 对社会养老尚未构成严重的威胁。

2. 近30年内, 我国劳动力资源充裕, 青

年就业安排是社会面临的一大问题。专家们估计, 我国农村中约有1/3的劳动力过剩。人口高峰以及农村大量过剩劳动力的存在, 对青年的就业安排形成的巨大压力在短期内不可能立即得到缓解。

3. 我国每年经济增长速度所能容纳的新增劳动力是有限的, 工作岗位近期内不会有大幅度的增加, 而安排青年就业是当务之急, 它关系到社会的稳定。延长退休年龄, 从总体上看, 要减少一代人的工作岗位, 其结果会加剧已经紧张的劳动力供求矛盾。

4. 发达国家的退休年龄以65岁居多, 但事实上, 许多人在这之前, 甚至60岁以前就退休了。这里既有自愿, 也有强制。中国的大多数职工在规定年龄退休, 这样, 中国与发达国家劳动者在退休时间上实际没有多大差别。

5. 老年人口中, 真正想推迟退休的人并不多。据调查, 1987年我国市男性老年人口的就业率只有24.4%^①, 在不再就业的老年人口中, “安度晚年”的人有34.9%, 由于“健康原因”不就业的人有34.3%, 两项合计共69%, 占绝大多数^②。

延长退休年龄既有客观需要与可能, 同时又存在许多制约因素, 那么, 对此问题究竟应如何处理呢? 依笔者的考虑, 提出以下几点意见:

1. 从总体看, 延长我国退休年龄的时机尚不成熟。到本世纪末, 我国才开始进入“老年型”人口, 到那时再开始逐步延长退休年龄也不算晚。退休年龄的延长期不宜过长, 5—10年较为可取, 每年或每2年提高0.5—1岁。

2. 退休年龄不宜一刀切。根据客观需要, 部分人口的退休年龄应从现在起就延长, 如高级知识分子、专业技术人员以及某

①、②《中国1987年60岁以上老年人口抽样调查资料》, 《中国人口科学》编辑部, 1988年。

些职业、行业的妇女。现在政策对延长高级知识分子及专业技术人员的退休年龄虽有规定，事实上有的单位并未严格执行。青年职务、职称的晋升与评定以及上述人员工作的安排问题影响到规定的执行。这些应予以妥善解决。对有一定文化程度或有一技之长的妇女以及妇女干部应考虑能与男子同龄退休。

3. 在普遍不延长退休年龄的情况下，应广开门路，使老年人有所作为，以解决社会对老年人的某些特殊需要以及满足部分低收入老人增加收入的需要。为此，有必要制定相应的政策制度，建立、健全相应的机构。

第一，改革用工制度，变“铁饭碗”为合同工制度。这样便于劳动人员的流动。通过职业转换，使适合老年人工作的岗位吸收更多的老年人就业。

第二，建立与老年人再就业有关的配套制度，如养老金制度、工资制度、税收制度等。老年人再就业的工资应予以合理规定，

既不能让“高价老头”现象长期存在下去，影响在职职工的工作积极性，也不能剥夺老年人再就业取得合理报酬的权利。

第三，疏通老年人再就业的渠道。几个大城市的调查显示，想继续就业的老年人大约占1/6—1/4。特别是那些社会急需的专业技术人员，如工程师、医生、专家、教授中，想发挥余热的人很多，只是苦于找不到门路。为此，各地应积极建立老年人才咨询中心，沟通信息，开辟就业渠道。

第四，开拓退休金来源，减轻国家负担。目前，我国退休费用急剧增长、社会负担压力过大等问题并不单单是由人口老化引起的，它在很大程度上与我国的退休金制度本身的缺陷有关。长期以来，我国采取现收现付的办法，没有积累，这在现在已不能适应老年人口迅速增长的需要。为此，应从退休金的筹措入手，有计划地建立起储蓄基金。

（作者工作单位：中国老龄科学研究中心）



编辑同志：

近读《人口与经济》，趣味盎然，受益良多。每阅一期，非从头到尾一口气读完不可。

这种阅读刊物的特殊情感，或许是我们长期编写《人口志》与《经济志》的缘故，但细而一思，又不尽然，而主要是《人口与经济》的求实精神，它荟萃全国各地人口与经济工作者有识之士文笔之精华，再现了“百花齐放，百家争鸣”这一方针。《人口与经济》的编辑者们，积极进取，勇于创新，广征博采，不拘一格，将《人口与经济》办成了一块深受广大人口和经济工作者欢迎的百花园地。实践证明。这块园地办得非常成功的，冠之“良师益友”，是恰如其分的。

《人口与经济》内容颇富，它辟有理论研究、人口分析、调查报告、计划生育大家

谈等栏目，又有书讯、中外动态等雕虫小技，可谓长短兼蓄，办出了特色，且思想性、理论性、知识性、科学性、实用性都很强。值得一提的是，它所载文章，作者以“新手”、小人物见多，编辑部则花费许多心血，认真给以加工、指导，因此也就满足了许多刚入人口与经济之门的学步者的渴求，扶植了一批人口与经济新秀脱颖而出。在《人口与经济》这块园地上，来自各地的读者可以就某一问题独立发表自己的见解，毋庸置疑，这对于提高广大人口与经济工作者的业务素质，促进人口与经济理论的发展及理论与实践相结合的研究，能起到十分有益的作用。

八五计划、十年规划，以及江泽民同志在庆祝建党七十周年大会上的讲话，为当前人口与经济工作提出了一系列新的课题，急