

关于退休年龄的思考

孙 玄

(首都经济贸易大学 人口经济研究所, 北京 100026)

摘 要: 本文主要论述了在人口老龄化进程加快的情况下, 我国退休年龄的规定、退休现状、推迟法定退休年龄的必要性、可行性, 以及推迟退休年龄的方案。

关键词: 老龄化; 法定退休年龄

中图分类号: F241.34 **文献标识码:** A **文章编号:** 1000—4149 (2005) 03—0067—05

Considerations on the Retirement Age

SUN Xuan

(Institute of Population and Economic, Capital University of Economic and
Business, Beijing 100026)

Abstract: With the rapid aging of the population in China, this paper discusses the necessity and feasibility of delaying retirement age, based on describing the regulation and the present situation of the retirement age. Finally, it provides some policy scenarios for delaying retirement age.

Keywords: population aging; statutory retirement age

根据国际标准, 一个国家或地区 60 岁以上老年人口占总人口的比例超过 10% 或 65 岁以上老年人口超过 7%, 该国或地区就成为老年型国家或地区。我国在 20 世纪末进入老年型国家, 到本世纪 30 年代我国老龄化将达到高峰, 届时老年人口将成为我国主要的抚养人口。经过国外多个人口经济学家的调查研究结果证明: 老年人口抚养费用远高于少年儿童抚养费用。我国老年人口快速增长必将加大养老金及各种养老设施费用的支出, 直接影响我国的财富积累。鉴于我国目前退休年龄偏低, 建议对退休年龄进行适当调整。

一、我国退休年龄的规定及老年人退休的现状

1. 我国退休年龄的有关规定

我国的法定退休年龄是 20 世纪 50 年代制定的。1951 年政务院颁发的《劳动保险条例》中规定: 男职工的退休年龄为 60 周岁, 女工人为 50 周岁。1955 年国务院颁发的《关于国家机关工作人员退休暂行办法》中把女干部的退休年龄提高到 55 周岁, 这些规定一直沿用至今。后来, 又对某些特殊情况做了规定: 连续工龄满 10 年可以退休, 高级知识分子中的少数高级专家可延长

收稿日期: 2005—01—07

作者简介: 孙玄 (1977—), 女, 辽宁人, 首都经济贸易大学劳动经济学院硕士研究生。

5~10 年退休。个别行业或单位根据具体情况可延长退休年龄，因此退休年龄各不相同。

2. 现阶段的退休状况

20 世纪 90 年代末以来我国退休人员的平均年龄越来越低。这一现象要从城市劳动力供给和需求两方面来分析。从供给的角度看劳动力供给人口大大增加，其原因如下：（1）人口平均预期寿命的延长，尤其是老年人平均预期健康期的延长，使人们能够从事劳动的时间延长了，相对增加了劳动力的供给；（2）每年新增大量劳动力人口；（3）农村大量闲置的劳动力向城里转移。从需求的角度看可供就业的岗位不断减少，其原因如下：（1）产业结构的调整、高新技术产业的崛起使许多劳动密集型产业逐渐向高科技产业转型；（2）国家机关、事业单位精简机构、压缩编制、分流人员使劳动岗位的供需矛盾日益突出，为此国家曾出台一些鼓励职工提前退休的政策，使得退休年龄越来越年轻，最年轻的退休人员只有 30 多岁。

二、推迟法定退休年龄的必要性与可行性

1. 老年人退休后余寿的延长和健康期的延长为提高退休年龄提供了依据

在 20 世纪 50 年代初，人口的平均预期寿命为 50 多岁^[1]，此时的退休年龄与当时人口的平均预期寿命基本上是相适应的。但是从 20 世纪 70 年代开始我国人口的平均预期寿命一直在不断提高，2000 年总体平均预期寿命在 70 岁左右，其中男性为 69 岁，女性为 71 岁^[2]。

表 1 平均预期健康期 年

年龄（岁）	男			女			总计
	全国	城市	农村	全国	城市	农村	
60~64	4.26	4.30	4.19	3.70	3.54	3.91	4.04
65~69	2.72	2.77	2.67	2.25	2.21	2.31	2.51
70~74	1.83	1.79	1.87	1.59	1.64	1.54	1.73
75~79	1.30	1.32	1.28	1.12	1.14	1.10	1.21
80~84	1.05	1.10	1.01	0.90	1.03	0.79	0.97
85+	0.52	0.46	0.57	0.45	0.52	0.38	0.48

资料来源：《中国城乡老年人口一次性抽样调查数据分析》（2000 年），中国老龄科学研究中心编著，P257-260。

注：将自认为很好和较好的人设为健康人群，其他设为非健康人群：健康率=（该年龄段自评健康状况很好+较好的人数）/该年龄段总人数

表 1 中的数据表明在 2000 年 60~64 岁之间的老年人在退休后还有 3~7 年的时间可以继续工作。若是突然间不让他们工作会产生失落感，不习惯退休后的悠闲生活。现代的医学研究也表明，一个在紧张轨道上奔驰惯了的人，骤然停下来，只会加速死亡的到来。如果让他们继续在工作岗位上再工作几年，不仅可以发挥余热，还可以增进健康。

2. 延长女性退休年龄使男女退休年龄一致是男女平等的重要体现

我国女工人的退休年龄比男职工早 10 年，比女干部早 5 年。这一规定在当时是为了保护女性，使妇女从繁重的劳动中解脱出来，因此大多数妇女很赞成这一政策。但是改革开放后，经济持续发展，妇女的工作环境变好，劳动强度大大降低，独生子女政策使妇女早早就摆脱了育儿的辛劳。各级政府一直重视妇女医疗保健，妇女的身体健康得到保障，这些都为延长妇女的劳动年龄提供了基础。世界上有许多国家和地区男女的法定退休年龄是相同的（见表 2），我国也应该加以借鉴。

表 2 世界上不同国家和地区规定的退休年龄 岁

国家	男	女	国家	男	女
法国	60	60	瑞典	65	65
中国香港	65	65	加拿大	65	65
日本	65	65	美国	65	65
德国	65	65	澳大利亚	65	65

资料来源：潘锦棠，世界男女退休年龄，[J] 人口与经济，2002，1。

男女职工的法定退休年龄一致性有其重要意义，它是体现男女平等的重要标志之一。让妇女与男性劳动者平等地参与社会创造财富与分配，实现在经济上与男性平等，这样才能真正实现妇女的独立、解放，消除对妇女的歧视现象。

3. 计划生育的实施为延长妇女的退休年龄提供了可行性

在实行计划生育之后，一对夫妇只生一个小孩，妇女的生育年龄一般在 30 岁之前。30~60 岁之间正是她们大显身手的时间，她们精力旺盛、经验丰富，如果过早退休确实是一种浪费。更何况女性寿命比男性要长，为了减轻养老保险基金的支付压力，确保女性在退休后得到的养老金不少于男子，应该延长女性的退休年龄。

4. 延长退休年龄有利于人力资源充分利用

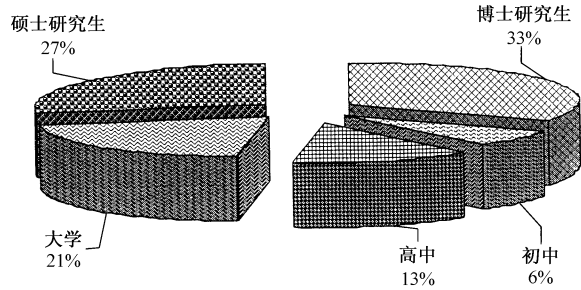


图 不同文化程度资源浪费比例

资料来源：根据我国教育体制及退休制度的相关规定计算并编制

现阶段我国规定的退休年龄除了少部分地区可依照自身的情况进行灵活掌握外，大部分地区还是按照国家规定的退休年龄执行的。劳动者知识层次越高，工作时间反而越短，国家的培养成本却在不断上升，无形中导致了人力资源的极大浪费，见上图。尤其在知识经济时代，科学技术的进步对劳动者的智力有很大的依赖性，而对劳动者的体力要求则大幅度降低，因此在很多科学技术较为发达的国家里，老年人的退休年龄大都在 65 岁或 65 岁以上。我国应考虑借鉴其他国家的有关经验，延长知识层次较高人才的退休年龄。

5. 为全国实现小康社会清除阻力

从经济学的角度讲，国民收入一般可分为消费基金和积累基金两大部分。在国民收入一定时，消费基金和积累基金此消彼长。随着人口老龄化程度的加深，老年人口总量增多，老年抚养比提高，公共和私人两个方面支付的养老资金的数量必定会增加，进而导致社会保险和福利支出的增加。这必然会增加消费支出减少积累。如果延长退休年龄，将其由纯消费者变为生产者，可以减少支出增加积累。

党的“十六”大提出了“今后我国要为全面实现小康社会而努力”的重大决策。小康既包括国家整体国力的强度，也包括人民生活水平和生活质量的提高。在衡量小康标准时一般都运用小康指标的平均值来反映，我国现在已基本实现小康社会指的是有关小康指标的多数平均值已进入小康标准。但是，如果要在全国实现小康社会，还应该考虑小康指标中的个性化指标，在层面上还要全面进入小康，而不应该仅仅局限于平均值。例如，作为衡量人民生活水平最重要的指标“收入水平”就不应该仅仅用“人均收入”达到小康界限来衡量，而应该用绝大部分人的收入进入小康界限来衡量。当前，在低收入群体中退休职工占了很大一部分，而且退休群体低龄化趋势在不断扩大，这必然成为全面实现小康社会进程中的一大难关，应该引起有关部门的关注。

6. 减轻人口 老龄化给社会保障带来的压力

老年人口增多、平均退休年龄降低使政府在养老金方面的收入减少，养老设施的投入增加，支出增加。一般来说，老年人得病的比率比年轻人高，随着人口老龄化程度的加深，国家每年需要支付的医疗保障费用也在大幅度增加；提前退休的人也容易患上各种老年疾病，那么国家就要

为这些人支付巨额的医疗保险金。

7. 减轻家庭的养老负担

我国目前的社会保障体系还不完善，社会养老的覆盖面虽然逐渐增大，但主要依靠的还是家庭养老。特别是自从我国实行计划生育以来，在许多经济比较发达的城市出现了“四二一”家庭。在这样的家庭中，中年人处在上有老、下有小的情况，既要赡养老人，又要抚养孩子，再加上在我国市场经济的条件下就业竞争十分激烈，这一切都使得他们没有多余的时间、精力和财力来满足老年人的需求。如果延长退休年龄使老年人收入增加，至少可以减轻中年人赡养老年人的经济负担，甚至还能够适当地接济他们的子女。

8. 提前退休并不是缓解就业压力必要的、有效的手段

很多地区和企业鼓励在职职工提前退休的原因之一是要缓解我国目前的就业压力，实际上把这些人推向了社会，把压力推给了政府。其实，在中国的劳动力市场上，不存在老年人就业与年轻人就业之间的绝对替代关系。中国城镇失业的特征之一是“有人没事干”和“有事没人干”并存现象。其原因是多方面的，其中之一是很大一部分劳动者的素质还比较低，导致一些专业性和技术性较强的岗位，即使年龄较大的职工让出来，也不一定有合适的年轻人去顶替，还有一些低层次的蓝领职业岗位及工资较低的岗位，也是年轻人不去光顾的。

不仅如此，大批有特长的专家、研究人员以及高级技术工人在退休之后仍被原单位返聘或被其他单位继续聘用，其中最主要的原因是他们所拥有的经验和技能是许多年轻人在短时间内难以掌握、难以熟练应用的。所以说即使让这些拥有特殊才能的人提前退休，也不能真正解决年轻人就业难的问题。

9. 提高退休年龄可以满足老年人的物质需求和精神需求

现阶段再就业的老年人其动机主要有以下几个方面：经济需求、自我发展、发挥余热、精神寄托等，最主要的动机是经济需求和自我发展。延长老年人的工作时间也是满足老年人这一需求的方法之一。老年人可以通过继续工作参与社会的发展，亲身体会到社会在物质文明和精神文明两个方面取得的进步，避免由于脱离社会而导致思想滞后于时代，从而增进老年人身心健康，提高生活的质量。

10. 现阶段相当一部分到达退休年龄的老年人仍在继续工作

根据三普、四普、五普的数据统计，60岁以上的老年人就业人数分别为 2430 万人、2768 万人和 1280 万人，占全部老年人比例为 31.71%、28.55%和 9.85%。如果延长退休年龄，使这部分老年人继续在原岗位工作，避免老年人与中青年劳动力争夺就业岗位的虚假现象，从而使劳动力市场逐步走向成熟。

三、推迟退休年龄的原则与方案

1. 原则

综上所述，建议政府考虑逐步调整退休年龄。调整退休年龄应遵循的原则：（1）因地制宜的原则，法定退休年龄的调整应分步骤、分行业、分部门的进行，要与我国的国情相适应。（2）自愿原则，如果不想延长退休年龄，只要他们符合法定退休年龄的下限规定，履行必要的手续也可以退休。

2. 方案

根据我国目前的经济和社会状况，退休年龄的调整可按不同的方案进行：

第一种方式是采用逐步对退休年龄进行调整。目的是为了在提高退休年龄的同时减轻其所引起的其他不利影响。如从现在开始男性职工的退休年龄每年提高 0.5 岁（即每年领取退休金的时间推迟 6 个月），经过 10 年的时间，退休年龄可以提高到 65 岁；女性职工每年提高 1 岁，经过

10 年的时间，女性的退休年龄可以提高到 60 岁和 65 岁。

第二种方式是采用最低工作年限（假定为 42 年）来界定退休年龄的办法取代目前以生理年龄来制定法定退休年龄的政策。具体方案如表 3 所示，不论男女，均以此类推，既体现了公平，也体现了效率，还可以充分利用劳动力资源，而且易行。对高级知识分子还可以根据他们的身体情况适当延长退休年龄。对因病不能坚持工作的，允许依据法定退休年龄退休；对从事特殊工种的人员，可以根据危害身体健康的程度让他们提前退休，但必须以立法为依据，以减少单位或部门在执行中的随意性。

表 3 各个文化层次退休年龄

文化层次	受教育时间（年）	开始工作年龄（岁）	退休年龄（岁）
初中	9	18	60
高中	12	18	60
大学	16	22	64
硕士研究生	19	25	67
博士研究生	22	28	70

资料来源：根据我国教育制度及最低工作年限计算

注：初中开始工作年龄=受教育时间+6+3 年职业培训

第三种方式是采用双重退休制度。国家可以规定两种退休年龄，一种是可以退休年龄（55～60 岁），另一种是领取养老金的年龄（60～65 岁）。就我国而言，首先可以根据不同地区、行业的情况规定在 55～60 岁之间，职工可以自愿退休，但是如果职工决定退休，那么在到达领取养老金年龄之前，国家不给予任何补贴。当然对某些特殊的情况要区别处理，如对待重体力劳动行业的劳动者，可以考虑适当允许其提前退休并给予较高的养老金作为补偿；对那些在 60～65 岁以后仍然继续工作的老年人，不但不能让其领取养老金，还要要求其缴纳养老保险费用。

此外，在提高退休年龄的同时，我们也应该考虑到以下几点：第一，推迟退休年龄要与我国国情相适应，与就业高峰错开，掌握实施方案的时机。第二，随着人口老龄化程度的不断加深，社会与劳动社会保障部应对有关数据进行深入研究和预测，包括平均人口预期寿命、经济发展情况、人口结构的变化、劳动力市场的供求变化、保险费收支等情况，在此基础上及时调整法定退休年龄。第三，灵活执行相关规定。在政策执行中要严格区分体力劳动者与脑力劳动者、有损身体健康工种和无损身体健康工种、有劳动能力与丧失劳动能力残疾者等不同情况，实行弹性退休制度，允许在法定工作年限内灵活选择退休方式。最后，政府还要制定一些相关的配套政策，如分配政策、工资政策及用工政策等。

参考文献：

[1] 杜午禄. 人口老龄化与退休低龄化剖析. 人口研究, 2003 (2).
[2] 国家统计局人口和社会科技统计司编. 中国人口统计年鉴 2003. 北京: 中国统计出版社, 2003.

[责任编辑 王树新]