

一
位
教
授
与
二
十
三
位
本
科
生
的
作
品

退休行为与 退休政策

A Study
on Retirement Policy
Based on Retirement Behavior

樊明 等/著



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

一位教授与二十三位本科生的作品

樊明 等/著

退休行为与退休政策

A Study
on Retirement Policy
Based on Retirement Behavior



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

代序

蔡继明 教授

清华大学政治经济学研究中心主任

河南财经学院樊明教授和我曾是同事——2000年前后，我在一所工商管理学院任院长时，樊明是常务副院长。那时，学生中流传一个段子：我们有一位蔡院长，蔡院长又请了一位樊院长，我们现在是有菜（蔡）有饭（樊），日子过得很滋润。

不久前，到河南财经学院讲学，遇到樊教授。他跟我说，他正指导二、三年级本科生撰写一部有关退休年龄的学术专著，并争取实现三个目标：力争在学术上有所创新，能够对中国经济政策产生一定影响，由有影响的国家级出版社出版这部专著。这引起了极大的兴趣。我领导“清华大学假日制度改革课题组”在2006年底和2007年初完成了一项关于中国节假日制度改革的研究，其中大部分建议被国务院采纳，2008年开始在全国实施，包括取消“五一”长假，将清明、端午、中秋等传统节日确定为国家的法定假日，全面推行带薪休假制度等。而樊教授指导的关于退休年龄问题的研究和我所领导的节假日制度改革的研究具有颇多相通之处，都是关于人们工作和休息问题（因为从本质上说，退休制度即永久性休假制度，当然属于假日制度范畴）的讨论。但他居然是在领导由二、三年级本科生组成的团队从事这项高强度的研究，说实在的，刚听说时我颇有些怀疑。

他的学生向我介绍了他们的研究成果。我注意到，首先他们

2 退休行为与退休政策

做了相当数量的问卷调查，然后在此基础上开展了计量研究。由于有数据作为基础，所做分析显得有理有据。此外他们还提出了许多新颖的观点，其中不乏向流行观念的挑战，我仔细听后觉得他们的观点有很强的说服力。

我肯定了他们的学术原创性。我是全国政协委员，那天还有另外两名全国政协委员与我同行，他们是中陆集团董事长王超斌、洛阳民进市委主委金正新。我们三个人做出了一个决定：等这本书正式出版后，认真研究其中的政策建议，到2009年3月开全国政协会议时，以他们的政策建议为基础向全国政协提出正式提案，建议对中国已实行了半个多世纪的退休年龄制度进行改革，把他们的研究成果转化为国家政策，帮助他们实现第二个目标：对中国经济政策产生影响。

后来，樊教授还特别向我介绍了他组织本科生进行这项研究的教育动机。他认为，对比西方发达国家的大学，中国的大学普遍不重视学生创新能力和实践能力的培养，主要教学生读书、背书，这是中国创新不足的重要原因。樊教授和我同有在美国留学的经历，对此我也有同感。

其实，樊教授对国内大学教育的这种见解并非惊世骇俗，相信持此见解的非止他一人，但樊教授的可贵之处在于，他不只是说说，批评中国的高等教育，而是身体力行地改变，虽然做得非常辛苦，但终见成效，他指导的本科生进步很快。

正如他所说的，教育不仅仅是理论，更是实践。

我赞赏能把思想付诸行动，而且能做成事的人。

社会科学文献出版社决定正式出版在樊教授指导下主要由本科生完成的学术专著，樊教授请我为书作一序，我欣然答应。近来我读了该书的定稿，感到书中透着一种勃勃生气，虽有粗糙之处，但其大胆创新、敢于向学术界的主流思想和一些权威人士挑战的精神令人敬佩。

我喜欢这种写作的风格——好书就要旗帜鲜明，观点明确，

有棱有角！

我希望学术界的朋友们花些时间读一读这本书，相信一定开卷有益。我也希望关心中国高等教育的人不妨换个角度读一读这本书，以这本书为案例，研究如何能让中国的大学生提高创新能力和实践能力。

本人比较赞同书中的核心观点和政策建议，感到有必要把书中的主要政策建议变为 2009 年全国政协会议上的提案。如能被政府采纳，不仅于国于民有利，对樊教授的本科生团队也一定是极大的鼓励和莫大的荣誉——他们会切身感受到，原来“国家兴亡”，即使是在读的大学生，不仅有责，更可以尽责！也希望由此激励更多的中国大学生意识到自己肩负的振兴中华的历史使命，勇于探索，勇于创新。

樊教授还告诉我，他和他的学生已开始了下一本书的研究工作。我劝他，别太累了，歇一歇吧！他摇摇头，说：“歇不下来。”

我衷心祝愿樊教授和他的学生取得更大的成绩。我也希望中国的大学生们取得更多的创新性成果。

真乃后生可畏耳！

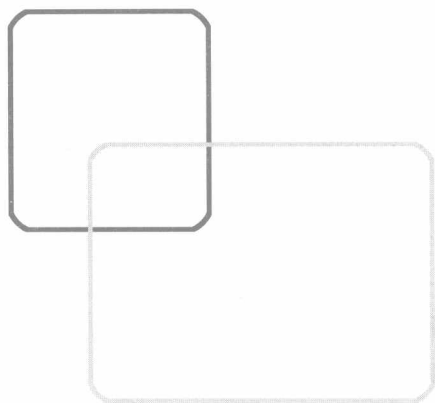
2008 年 6 月清华大学新斋 124

人类不仅以劳动区别于动物，还以退休区别于动物。

动物没有退休。相信山里的老虎应该是饿死的，因为当老虎再也捕捉不到山羊的时候，就只能挨饿等死，因为老虎社会到现在还没有建立起养老制度。这时，如果老虎被带到动物园并在里面享受养老制度，应该可以快乐地再多活几年。

人类虽然比老虎幸运地发明了养老制度，但人类社会的养老制度还存在很多问题。

至今人类从来没有放弃对自己养老制度的探求。



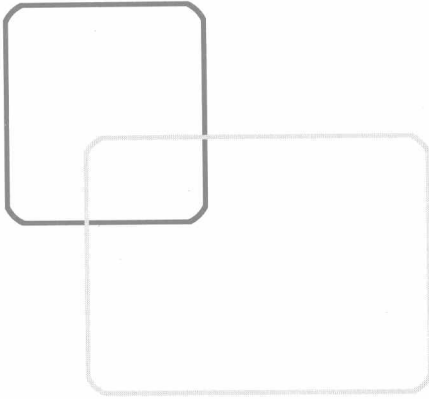
目 录

代 序	1
第一章 亟待调整的退休年龄	1
第一节 中国退休制度的历史沿革及现状	1
第二节 中国退休政策面临的问题	9
第三节 本研究的意义	24
第四节 以后各章内容	26
第二章 文献综述	31
第一节 国内文献综述	31
第二节 国外文献回顾	40
第三章 中国古代退休制度	47
第一节 中国古代官员退休制度的发展	47
第二节 晋商辛金制度中的退休养老内涵	59

2 退休行为与退休政策

第四章 国外养老保险制度	63
第一节 各国养老保险制度	64
第二节 对中国的启示	89
第五章 数据和描述统计	91
第一节 数据和变量	91
第二节 描述统计：城市居民	95
第三节 描述统计：农村居民	105
第六章 城市居民退休行为分析	119
第一节 主张法定退休年龄的影响因素分析	119
第二节 早退休感的因素分析	129
第三节 反对女性比男性早退休的因素分析	135
第四节 退休后再就业的个人因素分析	142
第七章 农民退休行为分析	152
第一节 农民退休的概念	152
第二节 影响农民退休行为的因素分析	154
第三节 中国农村社会养老政策回顾及分析	161
第八章 退休如是说	168
第一节 退休如是说——访谈篇	168
第二节 退休如是说——网络篇	174
第三节 退休者如是说——座谈篇	181
第九章 社会机构养老需求研究	185
第一节 社会机构养老概述	185
第二节 居民对社会机构养老的态度	188
第三节 社会养老机构档次需求研究	193

第十章 退休者幸福感研究	203
第一节 退休者幸福感影响因素分析	203
第二节 计量结果和政策建议	213
第十一章 退休年龄与退休人口赡养率及工资税率	216
第一节 退休年龄与退休人口赡养率及工资 税率的关系模型	216
第二节 退休年龄与退休人口赡养率关系模拟	218
第三节 退休年龄与工资税率关系模拟	224
第十二章 中国退休年龄延长的政策建议	227
第一节 关于延长退休年龄的政策建议	227
第二节 退休年龄的差别调整	230
第十三章 与退休有关的几个理论问题	235
第一节 延长退休年龄与失业率上升	235
第二节 现收现付制对比基金制	242
第三节 养老金做实和入市的经济学分析	246
第十四章 结论	251
参考文献	259
后 记	267



Contents

Preface	/ 1
Chapter 1 Needs for Adjustment of Retirement Ages	/ 1
1. A Historical Review of Chinese Retirement System and Its Status-quo	/ 1
2. The Challenges Confronted by China's Retirement System	/ 9
3. Motivation of the Research	/ 24
4. Overview	/ 26
Chapter 2 Literature Review	/ 31
1. Domestic Literature	/ 31
2. Foreign Literature	/ 40
Chapter 3 Retirement System in the Ancient China	/ 47
1. Retirement Systems for Officials in Ancient China	/ 47

2 退休行为与退休政策

2. Pension Element in “Xinjin” System of the Ancient Shanxi Merchants	/ 59
Chapter 4 An Overview of Foreign Retirement Systems	/ 63
1. Foreign Pension Systems	/ 64
2. Messages from the Foreign Pension Systems	/ 89
Chapter 5 Data and Descriptive Statistics	/ 91
1. Data and Variables	/ 91
2. Descriptive Statistics: Urban Residents	/ 95
3. Descriptive Statistics: Farmers	/ 105
Chapter 6 An Analysis on Retirement Behaviors: Urban Residents	/ 119
1. Factors Influencing the Desired Legal Retirement Ages	/ 119
2. Factors Affecting the Psycho of Early Retirement	/ 129
3. Reasons for Opposing the Policy of Earlier Retirement for Women	/ 135
4. Factors Influencing Reemployment of the Retirees	/ 142
Chapter 7 An Analysis on Retirement Behaviors: Farmers	/ 152
1. Concept of Farmers Retirement	/ 152
2. Factors Influencing the Retirement Behaviors of Farmers	/ 154
3. A Review of Social Endowment for the Aged in Rural China	/ 161
Chapter 8 Dialogue: What does Retirement Mean to Us?	/ 168
1. Interviews of the Residents on the Topics of Retirement	/ 168

2. Notes Taken from the Internet about Retirement	/ 174
3. An Open Discussion on Retirement	/ 181
Chapter 9 The Demand for the Old People Homes	/ 185
1. An Introduction to the Old People Homes	/ 185
2. An Analysis on the Public Attitude to the Old People Homes	/ 188
3. An Analysis on the Desired Grades of the Old People Homes	/ 193
Chapter 10 An Analysis on the Sense of Happiness of the Retirees	/ 203
1. Factors Affecting the Sense of Happiness of Retirees	/ 203
2. Empirical Results and Policy Implications	/ 213
Chapter 11 Retirement Age, Retired Population Maintenance Rate and the Payroll Tax Rate	/ 216
1. A Model of the Relationship between the Retirement Age, Retired Population Maintenance Rate and the Payroll Tax Rate	/ 216
2. Estimation of the Relationship between Retirement Ages and Retired Population Maintenance Rate	/ 218
3. Estimation of the Relationship between the Retirement Age and the Payroll Tax Rate	/ 224
Chapter 12 A Policy Proposal for Extension of Retirement Ages	/ 227
1. The Policy Proposal for the Extension of the Retirement Ages	/ 227

4 退休行为与退休政策

2. The Differential Adjustment of Retirement Ages	/ 230
Chapter 13 Criticisms on Some Viewpoints	
Regarding Retirement	/ 235
1. The Increase in Retirement Ages vs. the Increase in Unemployment Rate	/ 235
2. Pay-As-You-Go System vs. Fully - Funded System	/ 242
3. An Economical Analysis on Investing Pension Money in the Financial Market	/ 246
Chapter 14 Conclusion	/ 251
References	/ 259
Epilogue	/ 267

第一章

亟待调整的退休年龄

人总是要老的，这是自然规律。人的劳动能力总将随着年龄的增长最终逐渐衰退。

退休是指劳动者经过青年、壮年的劳动生涯而步入老年，退出劳动的过程。但人不同于老虎，人有养老制度，到了现代社会人们还建立了社会养老制度。

在社会养老制度下，劳动者达到法定退休年龄并承担了社会保险义务后，或因年老丧失劳动能力退出劳动岗位后，可领取养老保险金。社会养老制度本质上是对劳动义务的豁免，是一项对劳动者的保护制度。

退休年龄是社会养老制度中最重要的要素之一。

社会养老制度的产生与发展，与一个国家的政治、经济和社会文化紧密结合在一起，是社会化大生产的产物，也是衡量社会进步的重要标志之一。

本章着重介绍中国退休制度及其所面临的主要问题，由此可以认识到改革退休制度尤其延长退休年龄的必要性。

第一节 中国退休制度的历史沿革及现状

1949年中华人民共和国成立，为中国社会保障制度的建立奠定了基础。1950年3月15日，政务院颁布了新中国成立后第一

2 退休行为与退休政策

个有关退休、养老方面的法规——《中央人民政府政务院财政经济委员会关于退休者处理办法的通知》，标志着新中国政府正式开始承担起职工退休养老保障的职责。

真正标志着中国城镇企业职工社会保障制度建立的是 1951 年 2 月 26 日政务院公布的《中华人民共和国劳动保险条例》。在退休条件方面规定，男职工年龄为 60 岁、工龄 25 年，女职工年龄为 50 岁、工龄 20 年，本企业工龄满 5 年者；井下矿工或固定在华氏 32 度以下低温工作场所或华氏 100 度以上的高温工作场所工作者，男工人与男职员年满 55 岁，女工人与女职员年满 45 岁；在提炼或制造铅、汞、砒、磷、酸的工业中及其他化学、兵工工业中，直接从事有害身体健康的工作者，男工人与男职员年满 55 岁，女工人与女职员年满 45 岁者。政务院于 1953 年 1 月 2 日又通过了《关于中华人民共和国劳动保险条例若干修正的决定》，进一步扩大了制度的覆盖范围，提高了若干待遇标准。1956 年在此基础上又进一步将制度的覆盖范围扩大到当时几乎所有的企业单位。这套制度经过不断发展，最终几乎覆盖了全体城镇居民。

为了适当地处理国家机关工作人员退休、退职、病假期间待遇和计算工作年限等问题，1955 年 12 月 29 日由国务院颁布了《国家机关工作人员退休处理暂行办法》、《国家机关工作人员退职处理暂行办法》和《关于处理国家机关工作人员退职、退休时计算工作年限的暂行规定》。到 1955 年末，国家工作人员的退休养老制度已建立齐全，其退休金完全从国家预算拨给各单位的行政管理费中提取。根据以上规定，符合下列条件之一，可以退休：

- ①男子年满 60 岁，女子年满 55 岁，工作年限已满 5 年，加上参加工作以前主要依靠工资生活的劳动年限，男子年满 25 年，女子年满 20 年的。
- ②男子年满 60 岁，女子年满 55 岁，工作年限已满 15 年的。
- ③工作年限已满 10 年，因劳致疾丧失工作能力的。
- ④因公残废丧失工作能力的。至此，中国的企业单位、国家机关和事业单位普遍实行了退休养老制度。

1957年11月16日，全国人民代表大会常务委员会第85次会议原则批准《国务院关于工人、职员退休处理的暂行规定》（以下简称《暂行规定》），全国范围内300多万人讨论并经修改后，由国务院于1958年2月9日公布实施。该《暂行规定》的施行，使企业和事业单位、国家机关、人民团体的工人、职员的退休条件和退休待遇实现了统一，避免了不同劳动群体在社会保障方面的待遇差别和矛盾，有助于不同职业岗位间人员的流动，是中国社会保障制度发展历史上的一次重大进步。这是一部较为完善的法律，奠定了中国退休政策的基本原则，以后的几次变革也都是在这一基础上演变的。《暂行规定》第二条规定，国营、公私合营的企业、事业单位和国家机关，人民团体的工人、职员，符合下列条件之一的，应该退休：①男工人、职员年满60周岁，连续工龄满5年，一般工龄满20年的；女工人年满50周岁，女职员年满55周岁，连续工龄满5年，一般工龄满15年的。②从事井下、高空、高温，特别繁重体力劳动或者其他有损身体健康工作的工人、职员，男年满55周岁，女年满45周岁，其工龄符合第1项条件的。③男年满50周岁，女年满45周岁的工人、职员，连续工龄满5年，一般工龄满15年，身体衰弱丧失劳动能力，不能继续工作者。④连续工龄满5年，一般工龄满25年的工人、职员，身体衰弱丧失劳动能力，不能继续工作者。⑤专职从事革命工作满20年的工作人员，因身体衰弱不能继续工作而自愿退休的。

1958年3月7日国务院颁布了《关于工人、职员退职处理的暂行规定》。至此，养老保险从劳动保险条例中脱离出来，成为独立、统一的企业、机关的养老保险制度，同时也放宽了退休条件，提高了退休待遇水平。

1962年4月17日，中共中央批转《中央统战部关于处理资产阶级工商业者退休问题的意见》。同年7月16日，国务院又公布了《关于处理资产阶级工商业者退休问题的补充规定》（以下

4 退休行为与退休政策

简称《补充规定》），对资产阶级工商业者的退休条件、待遇等都作了相应规定。《补充规定》指出：国营、公私合营企业中在职的资产阶级工商业者（指全面公私合营高潮期间和以前参加公私合营的资本家、资本家代理人和有定息的其他私方人员，简称工商业者），男年满 60 周岁，女年满 55 周岁，工作年限满 5 年，体弱或者多病而不宜继续工作的，经本人申请，可以退休。

1964 年 4 月，原第二轻工业部和全国手工业合作总社颁布了《关于轻、手工业集体所有制企业职工、社员退休统筹暂行办法》和《关于轻、手工业集体所有制企业职工、社员退职暂行办法》，经过试点推行和修改完善，1966 年 4 月 20 日正式公布实施，标志着中国轻、手工业集体所有制企业职工的退休、退职也迈出了制度化、规范化的步伐。

1966 年开始的“文化大革命”破坏了社会秩序和制度，刚刚得以发展和完善的退休养老制度也未能幸免，《劳动保险条例》被诬蔑为腐蚀职工的修正主义条例，遭到根本否定，原有的退休、退职制度几近瘫痪，这一状况基本上延续到改革开放前夕。

现行退休年龄主要遵循 1978 年 5 月 24 日第五届全国人民代表大会常务委员会第二次会议原则批准的退休年龄。

现行退休制度的法律基础是 1982 年颁布的《宪法》，规定：国家依照法律规定实行企业、事业组织的职工和国家机关工作人员的退休制度，退休者的生活受到国家和社会的保障。之后，1988 年、1993 年、1999 年和 2004 年颁布的《宪法》均沿用了 1982 年的规定，国家根本大法成为制定具体退休政策的法律依据。法定的退休年龄是指 1978 年 5 月 24 日第五届全国人民代表大会常务委员会第二次会议原则批准、现在仍然有效的《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》（国发〔1978〕104 号）所规定的退休年龄。为逐步恢复在“文化大革命”中被破坏殆尽的退休、退职制度，国务院于 1978 年 6 月 2 日颁布了《关于安置老弱病残干部的暂行