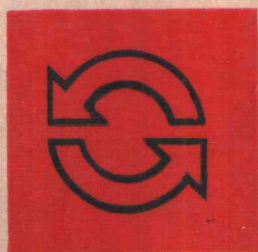


LAOLING JINGJI XUE



马尔科姆·H.莫里森 著
张家钢等 译

老 龄 经 济 学

—— 退休的前景



老 龄 经 济 学

——退休的前景

〔美〕马尔科姆·H.莫里森编

张家钢 雷捷生 戴汉笠 译
熊必俊 孙亦棻 陈锦棠
戴 汉 笠 校

华夏出版社

1988年·北京

ECONOMICS OF AGING

The Future of Retirement

Edited by

Malcolm H. Morrison

Van Nostrand Reinhold Co. New York, USA, 1982

老 龄 经 济 学

——退休的前景

〔美〕马尔科姆·H. 莫里森编

张家钢 雷捷生 戴汉笠 译

熊必俊 孙亦葵 陈锦棠

戴汉笠 校

*

华夏出版社出版发行

(北京东四五条内月牙胡同10号)

新华书店经销

中国科学院印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开本 8.75 印张 229 千字

1986年12月北京第1版 1988年12月北京第1次印刷

印数：1—2700册

ISBN 7-30053-216-X/F·015

定价：2.65元

译者的话

目前,世界人口日趋老化,发达国家的情况尤为严重。老龄问题以及老年职工的退休问题越来越多地为人们所关心。在我国,随着老年人口的绝对数和所占比重的增加,老龄问题和退休养老问题日趋突出,已成为当前大家关注的一个问题。

本书以美国当前实行的退休制度的状况、职工退休模式和社会经济发展趋势为依据对退休的前景和可能产生的后果作了系统的分析。此外,作者对未来退休金的筹措、未来劳动和退休模式的变化以及为解决未来有关社会保障的财政支出和老年人的社会问题所可能采取的各种政策进行了系统的探讨。本书对了解与研究美国社会保障制度的产生、演变过程和存在的问题以及今后的发展趋势是有帮助的。

目前,世界上所有国家,尽管社会经济制度不完全相同,几乎都在不同程度上实行社会保障制度。各国的社会保障制度都是为适应各自社会的背景和文化传统而建立的,但又有其共同点。与别国的退休制度,社会保障事业进行比较分析,对于促进本国退休制度、社会保障事业的改革和发展,是会有所裨益的。因此,本书的翻译出版对我国从事社会保障、老龄问题、人口与劳动力利用等方面研究工作的单位和个人以及对这方面有兴趣的广大读者都将有借鉴和参考作用。

本书由北京经济学院人口经济研究所组织翻译,张家钢翻译引言、第一章;雷捷生翻译作者简介、第二章和结论;戴汉笠翻译第三章;熊必俊翻译第四章;孙亦棻翻译第五、第七章;陈锦棠翻译第

六章。全书除第三章外由戴汉笠校对。

本书各章所列参考文献，为节约篇幅，皆予以删节；部分资料来源及引文出处，也未予译出。

译者限于专业与翻译水平，译文如有不当之处，敬希读者指正。

前 言

哈罗德·谢泼德

20年来,社会历史学家和老年学家著书立说把退休看作是人类历史的新现象。这种看法肯定是由于退休的人数越来越多,所占人口比重越来越大,特别是退休期间的延长形成的。老年职工离开劳动队伍的百分比在过去20多年里已经急剧增长。

目前似乎正在出现一个矛盾:退休人员日增的趋势也许已经到了难以控制的地步。马尔科姆·莫里森在本书的引言里详细地阐述了这一矛盾。在美国以及其他基本上处于同等发展阶段的工业国家(特别是在经济增长的减速阶段),在讨论对付这一矛盾的过程中,存在着截然相反的意见。这反映,对负担退休费用的在业职工和享受退休金的老年职工之间的不同利益有加以协调的必要。其所以必要,部分地是由于退休的人数越来越多,再加上人的寿命越来越长的缘故。

退休这个新现象部分地是由于给退出劳动队伍的职工增加了物质刺激,也就是增加了公、私退休金的数额造成的。同时,我们也不能忽视这样一种流行的理论:为新进入劳动力市场的青年职工安排就业,要求大批老年职工退出现有岗位。但这种做法产生了一个问题,即以给年轻人创造就业机会的名义而提前退休的人数应达多大数额,才不致成为要求在业人口供养人数越来越多的退休人口的一种额外净增加的负担?各种退休金制度在发展过程中都会引起这样或那样的问题。

本书各章都直接或间接同这个问题(还有其他问题)有关。老龄经济学部分地就是前面所说的矛盾的产物。

本书各位作者论述的题目有人口学、以往和未来预计的退休趋势、失业、歧视老年人就业、上班时间新模式以及退休金计划。

随着美国进入 20 世纪的最后 20 年,它的社会和经济出现了一些其他的因素和力量。这些因素和力量就上述论题而言,可能使我们的未来多少不同于第二次世界大战后的年代。从社会文化观点看,其中的一点,就是重新确定“多大年龄才算老”这一概念的过程问题,这是无可否认的,不管其过程是如何缓慢。同其他社会科学家一样,经济学家和决策者应该灵敏地注意这样一个事实:社会对于多大年龄应该退休的看法决定于它的成员认为人(包括男女)的一生中,一般在多大年龄开始显现智力与体力机能衰退以致影响劳动效果。这些看法对退休年龄政策的制订所产生的影响不亚于所谓的“经济现实”。

歧视老年人就业的现象部分地是由于掌握人事大权的“把关者”根据这种陈旧的看法行事而出现的。

尽管 1978 年通过的禁止歧视老年就业法修正案(把强制性退休年龄从 65 岁提高到 70 岁)的制订者可能提出各种理由。但修正案本身确是我们正在经历的社会文化概念重新确定过程中的一个法定里程碑。姑且不论通过修正案的动机如何,我们不能否认,这个修正案至少标志着,重新确定多大年龄才算老年的概念已经正式树立起来了。从历史学和人类学观点研究老年学的人士承认,在人类历史早期和在其他国家,先是 40 岁,后来是 50 岁左右就标志“老年”的到来。不久以前,则把 65 岁视为典型的老年阶段的开始。这种老年概念的变化是毫不奇怪的。

我这样说,决不是想要否定科学验证过的理论,即人的年龄不应该作为考虑退休政策的因素。这个理想的政策立场部分地反映在联邦的雇用政策之中,也体现在 1978 年通过的禁止歧视老年就

业法修正案之中。新的政策取消任何强制性退休年龄的规定。同时,我也不想忽视退休金数额、健康状况、工作性质以及令人沮丧的失业诸因素对职工个人选择退休时机时所起的决定性作用。

但对上述诸因素的研究并不直接涉及退休年龄政策问题。我们之所以倾向于研究这些因素是因为它们是可以量度而且在某种程度上是可以用数字来表示的。

上述重新确定概念的过程可能需要相当长的时间使它对退休年龄趋势的影响显现出来,因为这种影响是不能仅仅通过立法一下子就产生的。立法将有助于定下一个基调并不知不觉地改变这方面的要求和准则。此外,按传统的标准,通货膨胀很可能保持在高水平上。因此,1978年禁止歧视老年就业法修正案有可能使60岁出头的职工把65岁以后作为退休年龄,实际上比这还要晚才退休,以尽可能减少由于过长的退休生活使退休收入受到损失。至少,我们可以预期“提前”退休的平均年龄将会提高。

以上各点对老龄经济学这一门正在发展中的学科都有影响,而由马尔科姆·莫里森汇编的本书的各章则对这门学科作出了重大的贡献。

引 言

马尔科姆·莫里森博士

在短短的 40 年里，退休已成为美国人民关注的一个重大问题。全国的出版物，几乎天天刊登文章和评论，谈论退休所造成的经济、社会和心理后果。以“社会保障费用增加”、“强制性退休年龄提高”、“美国老龄化”为题的文章到处都是。

显然，人们对退休及其造成的后果日益关心，主要是由于公、私机构支付的退休金在逐渐增加，从而对将来是否有能力支付这笔费用表示严重关切。退休金计划支出的费用明显增加的根本原因，在于美国的人口和经济正在发生一系列的变化。这些变化对社会产生的影响只不过是刚刚开始，在未来的岁月里，它们的影响无疑还将导致许多严重的经济和社会方面的问题。

本书通过评论当前退休势态、退休收入和劳动模式等方面的经济和社会发展趋势，对退休前景作了探讨，并阐述它们对未来可能产生的后果。此外，本书对未来退休金的筹措、未来劳动模式的变化以及为解决未来有关退休的财政和社会问题所采取的方案等各种政策问题也进行了探讨。

世界上几乎所有的工业发达国家，一般都继续面临人口全面老化和由于老年职工提前退休而直接导致劳动力参与率下降等问题。随着出生率和死亡率下降以及老年人健康的改善，大多数国家显然都将面临供养日益增多的老年人口的严重挑战。

美国，由于出生率和死亡率不断下降，人口正在迅速老化。

1900年，美国65及65岁以上的老年人仅占总人口的4%，但到1975年则增加到10%，预测表明，到2000年老年人口将占总人口的12%。（到2020年，这一比重将猛增至15.5%，而到2040年则几乎达到18%。）

随着老年人口增多，退休制度和退休金支付计划作为一种社会制度发展起来了。1940年，领取社会保障制度提供的退休金人数不到10万人，当时实际上尚无私营企业支付退休金的制度，而今天则发展到2100万人以上，其中有700万人领取私营企业支付的退休金。由于支付退休金的条件比较宽，可以随意提前退休以及社会思想倾向诸因素的综合作用，目前50和50岁出头退休的职工日益增多。随着这一趋势的继续发展，越来越少的在业职工必须供养人数不断增加的退休者。为退休金筹措经费，如何满足退休者的经济和社会需要这种必将面临的前景，目前正成为人们日益关注的问题。

由于当前人口和劳动力的继续加速发展趋势，人们对关于美国退休前景的疑问越来越多。这些疑问既同政府制订合理的退休金政策有关，也同个人对灵活的劳动生活、退休准备以及退休后经济保障的关心有关。本书探讨的主要问题大致可以归纳如下：

●人口趋势：当前和未来的老年人口有哪些特点？人口年龄分布如何变化？对退休者的供养将来会出现什么问题？

●变化中的劳动年限与退休模式：退休如何成为美国劳动生活模式的一部分？退休政策存在哪些主要问题？影响职工决定退休的因素有哪些？实施退休准备方案的效果如何？退休金主要包括哪几个部分？哪些因素影响退休制度的改革？目前对老年职工有哪些可供选择的切实可行的退休措施？退休年龄有无可能提高？

●退休趋势：有哪些因素影响老年人的劳动力参与率？当前与未来的退休趋势如何？导致职工提前退休的因素有哪些？就业与退休计划实施的普遍程度如何？在业职工将如何供养日益增多

的退休人口？

●歧视老年人就业与强制性退休：歧视老年人的习惯做法对老年人的就业有什么影响？实行强制性退休的普遍程度如何？雇主和雇员对退休及其后果有什么看法？提高强制性退休年龄的新立法将会产生什么影响？

●退休者就业计划：政府对退休者就业有哪些计划？这些计划如何实施，有无可能推广？帮助退休者再就业的工作开展的程度如何？为老年职工就业进行再培训的计划其规模有多大？老年人将来在一般劳动力市场上的就业前景如何？

●退休经济学：当前和未来退休者的经济地位如何？对退休者来说，最主要的经济问题是什么？新制订的社会保障政策将产生哪些影响？对社会保障制度正在酝酿的新建议包括哪些内容？私营企业退休金未来的作用如何？对未来的社会保障金和私营企业退休金将采取哪些重要政策？个人对公、私机构退休金政策的变化会有什么反应？

●灵活性退休：劳动生活的新概念包含哪些内容？实行分阶段退休、一工分做、轮流工作、非全日制工作、为再就业进行重新培训和另就新业等办法的实施，其普遍程度如何？美国和其他国家当前在实行灵活性退休方面有哪些做法？将来在人事政策方面可能进行哪些调整？退休准备计划将来是否会朝着终身就业计划方面加以修改？

●未来的退休：美国将来会出现什么样的退休模式？未来将如何提供经济保障？未来人们将如何适应工作、休息和教育的新模式？未来将采取哪些主要退休政策？

显然，退休趋势是人口、劳动力市场、经济和社会因素之间错综复杂的相互作用的结果。因此，从经济和社会影响方面来全面分析同退休前景有关的诸问题，以制订切实可行的政策及未来的发展规划是必要的。

近 10 年来制订了许多对退休制度的发展产生直接影响的政策和规划。在社会保障、私营企业退休条例与禁止歧视老年人就业等方面已经制订了新的立法，实施了多种新的退休计划。现在人们的注意力更多的是集中在对退休方案的探讨和确立新的劳动生活概念方面。在新制订的这些政策和规划中有许多(若不是绝大多数的话)对我们的未来社会将产生什么影响，现在尚未加以研究。本书对当前退休趋势和未来可能出现的情况做了全面的探讨和分析，从而填补了这方面的空白。本书对所有对美国社会退休前景感兴趣的人将会是有益的。

目 录

前 言	哈罗德·谢泼德 (1)
引 言	马尔科姆·莫里森博士 (1)
第一章 变化中的劳动生活与退休模式:	
历史的回顾与前瞻	鲁思·C. 布兰克 (1)
第二章 人口变化与退休年龄政策	
伊丽莎白·L. 迈耶和巴巴拉·博伊尔·托里	(53)
第三章 当前的退休趋势	埃里克·金逊博士 (88)
第四章 退休经济学	
加里·亨德里克斯和詹姆斯·斯托里	(121)
第五章 现行的各种退休方案	
查尔斯·S. 哈里斯和多萝西·鲍尔	(173)
第六章 老年歧视与强制性退休	
爱德华·霍华德、南希·皮维和劳伦·塞尔登	(197)
第七章 灵活性退休: 美国与国际经验	
马尔科姆·莫里森博士	(240)
结 论: 退休的前景	马尔科姆·莫里森博士 (257)
撰稿人简介	(262)

第一章 变化中的劳动生活与退休模式:历史的回顾与前瞻

鲁恩·C. 布兰克

“延长寿命,摆脱衰老和疾病,争取较高的生活水平,力求工作之余有较多的闲暇,一直是各个社会人们追求的主要目标”(美国卫生、教育和福利部,天主教救济会,1974年11月)。经过多年的社会经济变化,愈来愈多的美国人实现了这些目标。技术进步是导致延长寿命和减少工时的根本因素,随之劳动生活和退休模式也在发生变化,而生产率的提高缩短了劳动所需的工时,并对各单位自定的退休办法和强制退休做法产生了影响。同时,由于医疗条件的改善,人口中老年人的比重增加了(美国卫生、教育和福利部,1974年11月)。

正如谢泼德所指出的,劳动力中出现了许多工资收入下降的老年人口,但是由于寿命延长使个人参与劳动的平均年限可能愈来愈长。然而,生产率的提高使占百分比很高的人从商品和劳务生产中解脱出来。这样,机器文明使现代成年人的劳动生活模式发生了巨大的变化,在其生命周期中增添了退休这样一个新的阶段(美国卫生、教育和福利部,1974年11月)。

一、工业化前的劳动生活模式

20世纪前,由于社会、伦理、经济和人口结构等原因,美国的退休尚未形成一种社会制度。

1. 社会伦理的影响

在工业化前的美国社会，清教徒在传统上赋予勤奋工作的美德以宗教的光彩，对劳动和奋斗给予积极的评价。一个人在社会上要得到尊重就必须有一个固定的工作。人们把一个人第一次参加全日制工作视为他步入成年人社会的一个标志。农业和早期工业化的劳动生活要求“……一生日出而作，日入而息……”

清教徒在其教旨“劳动的准则”中定下了劳动的社会意义。清教徒视游手好闲为一种罪行，并利用教育手段培育虔诚精神，从而促使人们勤奋工作。新教徒的职业道德观尽管是许多新教派共同的精神产物，但基本上是在清教徒的教旨基础上建立起来的。这种职业道德观强调恪尽职守，使那些没有固定工作的人感到歉疚。此外，在年轻的美国社会里，传统的个人主义和自由放任思想使劳动和劳动成就的价值观增强了。退休，不论是部分的还是完全的，还不是这个社会制度的一部分，社会视不劳动为行为不轨。只有身患严重疾病或年届高龄时不得已才停止工作，这时退休才得到社会的认可。

2. 经济障碍

阻碍退休的社会伦理方面的障碍通常伴随着经济方面的障碍，使职工为生活所迫而长年工作。农民和工厂职工无力积存“养老储备金”，同时也没有提供稳定退休收入的社会保障制度。

在过去，大部分人是农民，一个从事劳动的人不会突然停止劳动：只要能够劳动，他会一直劳动下去，他本人、社会或政府都不会过多地考虑他年事已高的问题……^①

这意味着，年龄不是停止劳动的因素。此外，低工资、没有文

^① 引自《颐享天年：人老了是怎么一回事》，莫顿·普纳著，万国图书公司，纽约1974年，第178页。

化、非熟练劳动和农业劳动等诸因素不利于劳动力的流动。工作变化缓慢,通常是儿子接替父亲的工作。虽然有职业行会的组织,但大部分工人不是会员。

在19世纪后期,工业开始发展,引来了成百万东欧和南欧的移民进入美国。在这同时,愈来愈多的黑人由南方迁徙北方寻找工作,虽然有的移民在农场劳动,但大部分人进入刚开始发展的工业部门就业。许多“新”移民身无分文,既无技术也无文化,同一民族聚居一起,为谋生而劳动终身。这些新移民除劳动力外一无所有。

欧洲移民和黑人移民遭受歧视是他们就业机会和(或)职位晋升受到限制的另一因素。在很多情况下,一些有特殊技能和有文化的人,为了谋生只好寻找低一等的职业。

阿奇利认为,能活到高龄的人通常是经济地位比较高的一些人。所以,早期美国的有闲阶级是按社会地位划分的,属较低社会经济阶层的老年工人,为了生活不是继续劳动就是转而依靠后代供养。结果供养老人的费用成了一种引人注目的开支。在工业化前的社会,“……没有工作而赚有收入或拥有足够的财产作为收入的来源”几乎是不可能的。

表 1-1 美国老年人增长的绝对数和占总人口的百分比

年 份	社会上 65 及 65 岁以 上老年人的绝对数	增长数	占总人口的百分比
19 世纪后期	200 万		3.5
1900	300 万	100 万	4.1
1940	900 万	600 万	6.8
1970	2020 万	1120 万	9.8
2000 (预测)	3060 万	1040 万	9.7(约)

资料来源: 据金梅尔(1974年)、洛瑟(1975年)、伍德拉夫和比伦(1975年)以及全国老龄问题委员会(1978年)等资料综合的数字。

3. 人口模式

直到 19 世纪末,美国 65 及 65 岁以上的人口数量才超过总人口的 3% (表 1-1)。19 世纪以前由于平均预期寿命不到 50 岁,老年人口占总人口的百分比很小,数量不到 200 万。在经济处于温饱水平的这个时期,出生率和死亡率都高,老年人在人口中的构成状况是这些自然条件作用的结果。20 世纪初以前,这种情况不可能使社会出现老年人口数量按比例高额增长的现象(表 1-1)。促使人口变动和劳动生活工业化出现的各种因素的互相作用,要求建立新的劳动生活与退休模式。

二、人口变动

人口转变理论认为:“……一个社会的人口增长类型同该社会的技术发展水平有关。”而下述法则对劳动生活模式有着重大影响:(1)“出生率和死亡率长期下降的人口会出现人口明显老化的趋势”;(2)“在一个老化的人口巾女性往往居多数”。

1. 明显的人口老化趋势

一个社会老年人所占比重的大小是由生育率和死亡率以及移民情况决定的。生育率决定一个人口同龄群的绝对数及该同龄群与其他年龄群的相对比例。另一方面,死亡率决定预期寿命的长短,而婴儿死亡率下降对死亡率的普遍下降起着最重要的作用。尽管伍德拉夫和比伦认为,在预测 21 世纪的人口形势时,移民一般不是一个重要因素。但是,在考察一个老年人口增多、65 及 65 岁以上人口劳动力参与率减少的人口过去的变动情况时,移民则是一个重要因素。

20 世纪初,预期寿命(表 1-2)和老年人在人口中的比重(表 1-3)开始上升。老年人口的增长率与绝对数的增加,使美国的老