

A Study on the Structure and Practices of Retirement System:  
Based on the Prospective of Retirement Pathways

# 退休制度的结构要素和 实践形态研究

## ——基于退休渠道的视角

林熙○著



西南财经大学出版社  
Southwestern University of Finance & Economics Press

本书出版受西南财经大学中央高校基本科研业务费  
“老龄化与社会保障研究中心”重点研究基地项目资助。

# 退休制度的结构要素和 实践形态研究

## ——基于退休渠道的视角

林熙○著



西南财经大学出版社  
Southwestern University of Finance & Economics Press

中国·成都

图书在版编目(CIP)数据

退休制度的结构要素和实践形态研究——基于退休渠道的视角/林熙著.

—成都:西南财经大学出版社,2016.6

ISBN 978-7-5504-2426-5

I. ①退… II. ①林… III. ①退休—劳动制度—研究—中国

IV. ①F249.213.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第098488号

退休制度的结构要素和实践形态研究——基于退休渠道的视角

Tuixiu Zhidu de Jiegou Yaosu he Shijian Xingtai Yanjiu——Jiyu Tuixiu Qudao de Shijiao

林熙著

责任编辑:汪涌波

助理编辑:陈佩妮

封面设计:何东琳设计工作室

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址	<a href="http://www.bookcj.com">http://www.bookcj.com</a>
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	成都金龙印务有限责任公司
成品尺寸	170mm×240mm
印 张	18.5
字 数	335千字
版 次	2016年6月第1版
印 次	2016年6月第1次印刷
书 号	ISBN 978-7-5504-2426-5
定 价	88.00元

1. 版权所有,翻印必究。

2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

# 总序

改革开放30多年以来，中国社会发生了翻天覆地的变化，其巨变集中体现在社会经济结构的转型上。中国社会经济结构的转型是多维度、多层面的，包括计划经济向市场经济的转型，农业社会向工业社会以及信息化、知识化社会的转型，农村社会向城市社会的转型，封闭社会向日益开放社会的转型。伴随中国社会经济结构的转型，社会保障制度建设与改革发展既是其中的重要内容，也是维系整个改革开放事业顺利进行和促进国家发展进步的基本制度保障。回顾中国社会保障改革发展历程，与整个改革开放事业一样，同样波澜壮阔，同样非同寻常。中国社会保障制度建设与变革，以其所具有的全局性、普遍性、深刻性和复杂性，已经并还在继续影响着中国全面深化改革的进程。

《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十三个五年规划的建议》将建立更加公平更可持续的社会保障制度作为“十三五”我国社会保障改革发展的指导思想。在人口老龄化挑战日益逼近的脚步声中，在新型城镇化步伐日益加快的进程中，在经济步入新常态的发展格局下，在社会风险日趋严峻的现实挑战下，我国社会保障制度建设的步伐只能加快，社会保障理论创新、制度创新、机制创新对于实现制度的可持续发展更显得至关重要。由于社会保障制度安排的复杂性以及社会公众的高度敏感性，需要我们对社会保障制度建构的宏观背景、约束条件、发展经验、制度设计及有效运行等进行深入细致的梳理和反思，认真总结经验教训。我们要从历史经验的总结中，从国际经验的学习借鉴中，从未来挑战的应对策略中，对社会保障制度建设进行整体、系统、动态的分析思考，在理论创新、制度创新、管理机制创新的同步整合中，实现中国社会保障制度改革发展的历史性跨越。

可以预见，随着我国综合国力的日益增强，城乡居民社会保障需求的增长，中国社会保障制度建设必将迈出新的步伐，未来将会有越来越多的城乡居民直接受惠于这场意义深远的重大民生工程，这自不待言。但由于中国社会保

障制度建设的复杂性、长期性和高度敏感性，需要从战略发展高度，从整体性、系统性、科学性的高度关注其科学发展、统筹协调发展和可持续发展问题。而这一目标的实现，则具有巨大的挑战性，需要我们系统总结社会保障制度国际、国内发展的经验和教训，从制度变迁的路径依赖中，积极探索适合我国国情的社会保障制度创新之路；需要我们从历史、现实及未来的结合中，探讨社会保障发展的内在要求和发展规律；需要我们从转变思维方式的高度，总结和提炼制约社会保障制度可持续发展的各种显性和隐性的因素及其相互作用的机制，从历史研究、比较研究、系统研究框架中，实现社会保障的理论创新和制度创新；需要我们从社会保障的改革实践中，总结和提炼中国特色社会保障的理论模式、制度模式，从而实现理论创新和制度创新的新跨越。

“老龄化与社会保障研究中心”是四川省社会科学重点研究基地，该中心的研究方向为：老龄化与养老保障、社会医疗保障管理体制机制创新、社会保障基金管理与发展。老龄化与社会保障研究中心始终坚持以引领学科发展前沿和服务经济社会发展为根本目标，以学科建设为牵引，以学术团队建设为抓手，以人才培养、科学研究和学术创新为主要任务，努力将社会保障研究中心建设成在国内具有广泛社会影响力的社会保障理论和政策研究高地，成为四川省和国家社会保障改革决策的重要智库。有鉴于此，老龄化与社会保障研究中心以努力构建中国特色社会保障理论体系为己任，以分析和解决中国社会保障制度建设实践中的重大问题、紧迫问题为导向，推出社会保障前沿问题研究系列丛书。希望该系列丛书能够切实推动中国社会保障理论创新，为推进中国社会保障制度创新和管理机制创新做出应有的贡献。

林义

2016年1月于敬一斋

# 前 言

受经济社会变革的影响，我国退休制度改革成为众人关注的话题。促使我国退休制度改革调整的因素很多，主要包括人口因素、技术变革和产业调整等方面。第六次全国人口普查调查结果显示，我国已经步入老龄社会。人口老龄化将直接冲击社会保障制度的可持续性和劳动力市场的供求状况。老龄化将直接影响养老保险制度抚养比、延长养老金的领取年数，从而影响养老保险制度的长期可持续发展。老龄化将直接改变劳动者年龄结构，减少市场上的青壮年劳动力，进而影响经济增长和财政收支。随着信息化加速发展和产业结构升级调整，生产模式将会改变，社会阶层也会因此重构。在此背景下，对劳动者生产能力之要求会随之改变，老年劳动者的生产能力会随着知识结构的变化而产生新变化，社会对工作与退休的诉求也会发生改变。所有这些经济社会因素的改变，都会对退休阶段这一生命历程产生冲击，并提出新的诉求。因此，针对退休制度改革的讨论在近几年间日渐升温，成为吸引政府、学界、社会公众积极参与的热门话题。然而，尽管退休制度改革的必要性和迫切性毋庸置疑，但对退休制度改革方式的讨论却莫衷一是。并且在诸多研究当中，我们发现，对退休制度这一经济社会制度建构本身的探讨，却被有意无意地束之高阁。退休制度的结构、要素及实践形式等最为基本的命题，往往被当成约定俗成的背景条件，而未加以讨论和剖析。对西方国家退休制度及退休政策改革进行的研究，也往往戴着由各种成见所构成的有色眼镜，误解多于理解。在退休制度改革已然被提上议事日程的背景下，对退休制度本身有一个更正确、全面、科学的理解和把握，是退休制度改革调整的基础条件。

现代退休制度是进入工业社会以来现代人类文明发展的经验与智慧的结晶。追本溯源，退休是工业生产方式的客观需求，是工业社会典型三阶段生命历程（教育—就业—退休）中不可或缺的一环。而退休制度则是为约束和规范退休而存在的制度集合。从直观上看，退休制度是现代劳动力市场制度和现

代社会保障制度相结合的产物。退休制度在工业社会中历经百年发展，在不断改革中逐渐趋于成熟定型。在发展过程中，世界各国退休制度实践呈现出强烈的个性特征，但是，退休制度的结构要素和内在机制却发展出共通的基本框架。我们存其异，求其同，则可以归纳勾勒出现代退休制度的基本框架、基本元素、制度构建的基本逻辑和实践形式。通过对退休制度理论建构的研究，笔者认为，退休是到达一定年龄的劳动者，在领取至少一种制度性非工作收入的前提下，退出主要职业工作的行为；退休制度则是约束和规范劳动者退休行为的制度集合，主要由相关的劳动力市场制度和社会保障制度综合构成。具体而言，退休制度是在一定的社会经济背景下，在不同的老龄文化影响下，在不同的社会政治主体的博弈互动下，经由养老金制度、失业保障制度、残障保障制度等社会保障制度，以及劳动法规、就业政策、雇主政策等劳动力市场制度的共同塑造而形成的。退休制度的两大功能在于塑造退休的合理时点，以及确保退休后的非工作收入。任何满足这两项条件的制度或制度组合，都可视为退休制度的实践表现。这种实践表现，我们将其命名为“退休渠道”，意为劳动者通过不同路径“流入”退休。不同退休渠道的建立与演变直接引导着个体的退休行为和倾向，塑造着个体的退休生命历程，实现着不同的经济社会目标。在西方发达国家退休制度发展实践中，退休制度便是在这样的框架下，不断应对新的经济社会背景而演变发展的。由于各国福利制度倾向与劳动力市场倾向的不同组合，其退休制度实践与退休渠道构造也产生出各具特色的模式。瑞典、德国、英国的典型案例，为我们直观理解退休制度之构建、退休渠道之演变，提供了重要的参考。

对我国的退休制度变革发展的探讨，同样可以遵循类似的思路框架。我国现代意义下的退休制度始于新中国成立之后。计划经济时期，为实现快速工业化目标，退休制度作为调节劳动力正常流动的措施，以劳动保险制度的形式呈现，对劳动者的退休决策采取强控制措施，退休渠道相对单一，退休在制度上被建构为一种标准化的生命历程。但是，由于该时期频发的社会政治运动，以及工业建设尚处于起步阶段，使得退休制度在实践上非常欠缺规范，在计划经济后期一度处于半瘫痪状态，未能发挥预期的制度效果，反而造成许多遗留问题。经济体制改革时期，退休制度最初作为国企改革的配套条件进行改革调整，在劳动力市场制度调整改革和社会保险制度的塑造下呈现出新的实践形态。但是，各要素之间的渐进式改革使退休制度的构成部分之间的衔接配合度有限，制度结构不尽合理，制度内在逻辑有相互矛盾的地方。实践层面，退休渠道建设带有偶发性，欠缺正规性。退休制度对退休历程的塑造倾向于在标准

化的基础上，从经济上鼓励提前退休，从法律上限制延长工作，对老年就业几乎没有鼓励或支持。这些特征为未来退休制度的调整改革带来了理论逻辑和实践手段上的障碍。未来的退休制度调整改革，需要在理顺退休制度内在结构要素构成与关系的基础上，厘清制度发展的内在逻辑，建立劳动力市场制度和社会保障制度的有效衔接，寻求合力，为适应人口老龄化、技术转型、产业结构调整、劳动力市场供求、养老保险制度可持续发展做出变革，以此重构经济社会大变革背景下的新型退休模式。

本书的具体章节内容安排如下：

本书第一章导论部分，主要阐述了本书的研究缘起、中外文献梳理、研究框架思路及研究方法等，并对本书的若干基本概念进行详细阐述。本书与国内现存的退休研究在思路及视野上有所不同，着眼于对退休制度作出基础性的理论探讨，因此需要对退休、退休制度等重要概念进行重新界定，并对退休渠道等新概念进行引入和解读。同时，导论部分详细阐述了本书的研究思路，介绍了本书研究的几个基本出发点，以及本书的研究框架。

本书第二章阐述了退休制度和退休渠道分析的理论基础，对本书所使用的理论工具进行梳理和解读。退休制度研究是一个综合性研究，需要用到多学科的理论工具，主要包括生命历程理论、比较政治经济学理论、福利国家类型学理论等。其中，生命历程理论是本书研究的核心理论工具，而比较政治经济学则是贯彻始终的重要理论方法。生命历程理论将退休视为个体生命历程的基本环节之一，而制度化的生命历程则是为实现特定的经济社会目标构造的。退休生命历程制度化是由多种经济社会制度共同塑造的，这些经济社会制度对个人退休历程有着非常显著的影响。制度化的生命历程同时也是为了适应不同类型的经济社会背景而存在，是不同行动主体利益诉求的体现和博弈结果，因此研究退休生命历程的制度化则需要充分运用比较政治经济学方法，尤其是其中的历史制度主义方法。

第三章阐述了退休制度的结构框架、构成要素及其解析，对退休制度的构建方式和动力机制，以及退休渠道的表现形式作出一个尽可能全面的阐释。该章是本书对退休制度基本框架和基本逻辑的展现，同时也是本书所遵循的分析基点。退休制度体现着特定经济社会背景下，在特定的年龄文化基础上，国家、雇主群体、劳动者群体三大行动主体对老年工作—退休的利益诉求。这些行动主体对退休制度的诉求及其博弈妥协结果最终体现为相关劳动力市场制度和社会保障制度对退休的约束、规范和激励。在实践中，这些约束与规范和激励构成了不同类型的退休渠道，这便是退休制度在实践中的直观表现形式。不



同的退休渠道吸引着不同类型劳动者进入退休阶段，退休渠道的消长则调控着劳动者的退休决策和偏好，从而实现不同的制度目标。退休制度结构影响着劳动者的老年福祉，退休制度不仅影响老年人的经济福利，同时也影响其心理福祉。而退休制度在长期实践之下，则会形成新的年龄文化和年龄规范，以路径依赖的形式体现在下一轮退休制度变革的过程中。

第四章对西方发达国家退休制度和退休渠道构建的实践经验进行了比较研究。我们选择瑞典、德国、英国作为代表性国家，对其退休制度进行历史制度主义视角的探索。退休制度本无定型，但仍有共通之处。西方国家的退休制度，乃是经历百年变革锤炼后形成的一套较为成熟稳定的制度。因此，对其进行案例分析有助于我们对退休制度和退休渠道的构建、发展、变革有一个直观的理解。

第五章主要探讨了我国退休制度和退休渠道构建发展的历史演变，以及每一时期退休渠道的基本表现方式和特征。我国退休制度演变主要经历了计划经济时期和经济体制改革时期这两个阶段。退休制度和退休渠道的构建及其发展，与这两个时期的经济社会发展之总体目标相适应。计划经济时期的退休制度与优先发展重工业的目标相匹配，其退休渠道单一，从制度设计上对退休有很强的控制性。经济体制改革时期的退休制度则与国企改革的目标相配套，在社会保障制度和劳动力市场制度的交织作用下逐渐定型，但也由于相关制度发展的渐进性，以及经济社会目标的逐步转变，开始呈现出内部矛盾。

第六章对我国当前退休制度存在的矛盾、问题及其对退休行为的影响，在此基础上分析我国当前的退休制度对退休行为和退休倾向的塑造作用。我国当前的退休制度是在经济体制改革背景下，为适应国企改革、市场化改革等主要改革内容而渐进形成的。改革的渐进性和零散性使得我国退休制度结构要素之间存在矛盾和抵触，其结构要素本身也存在不完善之处，我国退休制度目前尚未形成制度逻辑明确、结构要素有效配合的形态。我国当前的退休制度存在着社会权与劳动权的混淆问题，而在社会保障制度与劳动力市场制度的共同作用下，退休制度对老年劳动者尽早退出劳动力市场有着很强的拉动和推动效应。养老保险制度提供的经济激励明显不利于劳动者延迟退休，而现行劳动力市场法律体系则对老年就业设置了诸多障碍，为我国进一步调整退休制度，实现延迟退休造成了很强的制度障碍。

第七章阐述了我国退休制度改革方向的理论探索。当前退休制度改革的主要动力在于人口老龄化造成的人口结构变化、劳动力年龄结构变化，以及由于信息化等技术革新和产业结构调整升级所带来的对个人生命历程之新诉求。从

长期发展的视角分析，个人生命历程在后工业时代尤其是信息化时代的重塑，是退休制度改革的终极目标。从近期和直观层面看，劳动力供给变化和养老保险制度赡养率变化成为退休制度改革的主要依据。但是，人口老龄化和生产方式转型换代是长期趋势，是一个渐进的过程。在此过程中，构成退休制度的社会保障制度和劳动力市场制度对退休行为的诉求可能相似，也可能抵触。因此我们需要以劳动力年龄结构和经济社会发展阶段为基准，分不同时期讨论退休制度的改革方式，在不同时期完成不同的改革任务。一方面需要对退休制度各项结构要素本身进行优化；另一方面则需要应不同经济社会背景变化的要求，进行有的放矢的改革，最终建立的退休制度将规范和引导适应人口年龄结构、技术发展水平、产业结构和就业结构的新型退休模式。

林 熙

2016年3月

# 目 录

- 1 导论 / 1
  - 1.1 研究缘起及意义 / 1
  - 1.2 退休制度研究综述 / 3
    - 1.2.1 国外学界对退休制度研究的三个传统向度 / 3
    - 1.2.2 影响个体退休决策和退休行为的多学科、多因素分析 / 7
    - 1.2.3 对传统研究方式的反思和新渠道的开辟 / 10
    - 1.2.4 生命历程视角下的退休制度及退休行为研究 / 12
    - 1.2.5 对发达国家退休制度研究的简评和展望 / 15
    - 1.2.6 国内退休制度、退休政策研究综述 / 17
  - 1.3 基本概念、研究思路和研究方法 / 21
    - 1.3.1 基本概念 / 21
    - 1.3.2 研究思路和研究方法 / 23
- 2 退休制度和退休渠道分析的理论基础 / 30
  - 2.1 生命历程理论 / 30
    - 2.1.1 生命历程社会学的起源和发展 / 30
    - 2.1.2 生命历程研究的主要概念和基本原则 / 34
    - 2.1.3 作为社会制度的生命历程 / 36
  - 2.2 比较政治经济学 / 39
    - 2.2.1 比较政治经济学的基本观点和分析方法 / 39
    - 2.2.2 比较政治经济学的基本特点和研究范式 / 41

2.3	福利国家理论 / 46
2.3.1	福利国家危机理论 / 46
2.3.2	福利国家类型学 / 48
2.4	本章小结 / 51
3	退休制度的结构框架、构成要素及其解析 / 53
3.1	退休制度的结构框架及其图示 / 53
3.2	退休制度形成的内在机制分析 / 54
3.2.1	年龄文化 / 55
3.2.2	行动主体 / 58
3.2.3	形塑退休制度的相关制度解析 / 64
3.3	退休制度的实践形式——退休渠道 / 77
3.3.1	标准退休渠道 / 77
3.3.2	弹性退休渠道 / 77
3.3.3	残障退休渠道 / 78
3.3.4	失业退休渠道 / 78
3.3.5	部分退休渠道 / 78
3.3.6	职业退休渠道 / 79
3.3.7	退休渠道的功能与作用 / 79
3.4	退休制度与老年福祉 / 80
3.4.1	退休制度变革影响个体的生命历程 / 80
3.4.2	退休制度变革与老年心理转型 / 81
3.5	外部经济社会因素对退休制度变革的推动 / 82
3.5.1	人口年龄结构变化 / 82
3.5.2	宏观经济发展状况 / 83
3.5.3	技术变革与产业结构调整 / 84
3.6	本章小结 / 85
4	西方发达国家退休制度和退休渠道构建的实践经验研究 / 86
4.1	引言：西方发达国家退休制度发展演变概论 / 86
4.1.1	西方发达国家退休制度结构的类型 / 86

4.1.2	西方发达国家退休制度和退休渠道演变的总体趋势 /	88
4.1.3	对退休制度案例研究的国家选取的说明 /	95
4.2	瑞典——“高福利+高就业”模式的代表 /	95
4.2.1	瑞典特色的就业和福利制度 /	96
4.2.2	瑞典退休制度的约束框架 /	99
4.2.3	瑞典退休制度框架下的退休渠道 /	106
4.2.4	形塑瑞典退休制度的政治经济因素 /	109
4.3	德国——“高福利供给、低就业促进”的代表 /	112
4.3.1	德国福利国家体制的特色 /	112
4.3.2	塑造德国退休制度和退休渠道的经济社会制度演变 /	114
4.3.3	德国退休制度中的退休渠道 /	122
4.3.4	德国退休制度和退休渠道变迁的政治经济学特色 /	125
4.4	英国——“低福利给付、高就业促进”的代表 /	129
4.4.1	英国的福利国家体制特色 /	129
4.4.2	退休制度形成约束的经济社会制度 /	130
4.4.3	职业养老金制度 /	134
4.4.4	不同时期的劳动力市场政策 /	135
4.4.5	英国退休制度下的退休渠道 /	137
4.4.6	主导英国退休制度变化的政治经济因素探析 /	141
4.5	本章小结 /	146
4.5.1	三个国家案例中退休制度及退休渠道构建的共性 /	146
4.5.2	三个国家案例中退休制度和退休渠道构建的差异性特色 /	148
5	我国退休制度和退休渠道构建发展的历史演变 /	149
5.1	我国退休制度框架中的要素 /	150
5.1.1	中国语境下的年龄文化 /	150
5.1.2	中国语境下的行动主体 /	151
5.2	劳动保险时期的退休制度（1951—1968年） /	154
5.2.1	劳动保险的社会经济背景 /	154
5.2.2	劳动保险时期的退休制度构建 /	156

- 5.2.3 劳动保险时期形成的退休渠道 / 162
- 5.2.4 小结 / 165
- 5.3 “文革”时期的退休制度演变（1968—1978年） / 165
  - 5.3.1 “文革”时期退休制度变迁的主线背景 / 165
  - 5.3.2 “文革”对退休制度的冲击和改造 / 166
- 5.4 恢复和过渡时期的退休制度（1978—1983年） / 167
  - 5.4.1 恢复时期对劳动保险制度的重建 / 168
  - 5.4.2 恢复时期的特殊劳动力市场制度——子女顶替就业制度 / 169
  - 5.4.3 小结 / 170
- 5.5 经济体制改革时期的退休制度（1984年至今） / 171
  - 5.5.1 经济体制改革与社会经济制度变革 / 171
  - 5.5.2 经济体制改革时期不同阶段的退休渠道构建及其内在动力 / 177
- 5.6 本章小结 / 190
- 6 我国退休制度存在的矛盾、问题及其对退休行为的影响效应 / 192
  - 6.1 我国当前退休制度的发展现状及问题 / 192
    - 6.1.1 退休年龄偏低 / 192
    - 6.1.2 退休渠道模糊，退休行为缺乏规范 / 193
    - 6.1.3 退休制度控制性过强，与市场经济内在要求不相符合 / 194
    - 6.1.4 退休制度结构和退休渠道设置过于单一 / 195
    - 6.1.5 退休制度实践存在地方化隐忧 / 196
  - 6.2 我国退休制度构建的基础性矛盾 / 198
    - 6.2.1 养老保障权与退休权的归属 / 198
    - 6.2.2 我国退休制度的根本问题——退休权与社会权的混淆 / 200
  - 6.3 我国退休制度对退休倾向和行为的影响 / 202
    - 6.3.1 我国退休制度中的“拉动”因素——社会保障制度对退休决策的经济激励 / 203

6.3.2	我国退休制度中的“推动”因素——劳动力市场制度对退休决策的约束 / 219
6.4	本章小结 / 229
7	我国退休制度改革方向的理论探索 / 230
7.1	客观经济社会条件的转变对退休的新诉求 / 230
7.1.1	老龄化对退休的新诉求 / 231
7.1.2	信息化与产业结构调整对退休的新诉求 / 238
7.1.3	退休的非标准化与退休的自主性 / 244
7.2	我国退休制度的改革阶段和发展方向 / 245
7.2.1	两阶段改革的设计依据 / 245
7.2.2	退休制度改革的第一阶段——优化和准备 (2015—2030年) / 248
7.2.3	退休制度改革的第二阶段：建立和稳定新的退休历程 (2031—2050年) / 257
	参考文献 / 263
	后记 / 277
	致谢 / 280

# 1 导论

## 1.1 研究缘起及意义

第六次全国人口普查调查结果显示，我国人口老龄化趋势正加速发展。老龄化将对经济社会各方面产生巨大而深远的影响，而其中最直接的影响将作用在社会保障制度和劳动力市场方面。老龄化将直接影响养老保险制度抚养比，延长养老金的领取年数，从而造成养老保险制度可预见的潜在的巨大支付压力。老龄化将直接改变劳动力年龄结构，减少市场上的青壮年劳动力。这两个方面的结合点，就在于退休制度。尤其在我国的制度背景下，退休与领取公共养老金是一致的，因此退休的早晚，既意味着养老金支付时间的长短，也意味着退出劳动力市场的时点，可谓老龄化背景下相关制度调整的“节点”所在。因此，针对退休制度的讨论在近几年间日渐升温，成为吸引政府、学界、社会公众积极参与的热门话题。但是，随着这些讨论愈发热烈，退休问题愈发显得纷繁复杂。站在不同的角度，秉持不同的态度，社会各界对退休问题的讨论，可以说是各执一词，莫衷一是，既有相合处，亦多矛盾处。站在社会保障制度的角度，许多学者支持延迟退休，以应对社会保障支付压力；站在劳动力市场的角度，一部分人认为应该延迟退休，因为未来我国将遭遇可预见的劳动力供给不足，需要通过扩大老年劳动予以补充，但另一部分人则担忧延迟退休对青年人就业的冲击；在养老保险空账运行、机关事业单位与企业保险双轨运行的背景下，有更多人表达了对延迟退休公平性的忧虑。随着这些讨论的不断深入，我们发现“退休”这个无人不识的字眼，正变得越来越陌生。

无论采取怎样的视角，退休总是一个与社会保障、劳动力市场息息相关的概念。必须指出的是，我国建立起市场经济条件下的、三方负担的养老保险制度，只有不到 20 年的短暂历史，加上经济体制改革对劳动力市场制度的调整



和市场机制的建立，至今也不过 30 年。可以说，我国现阶段的退休制度，是一个新生事物，在复杂的改革路径中逐渐成形。退休制度在新中国成立后历经多次变革，在不同时期展现出不同的制度内涵与实践形态。经济体制改革前，退休制度是适应计划经济内在要求的产物，与现在的退休制度有着很大的区别。经济体制改革时期，退休制度又是在相关制度的不断变化中被逐渐塑造而成。因此，当前人们对我国退休制度的认识，实际上是掺杂着来自多个时期、多种制度背景、多种制度变革过程中的观念复合体。不同时代、受不同类型退休制度覆盖和影响的人，对退休制度的看法自然有所差异。因此，有必要对退休及退休制度，做一个基础性的探索。

追本溯源，现代退休制度发源于西方，是工业化生产方式的伴生物。退休制度在西方国家历经百年发展，在不断改革中逐渐趋于成熟定型。尽管退休制度必然具有国别意义上的多样性，然而成熟的退休制度在其框架构建上却有其共同点。西方国家成熟的退休制度实践及其改革吸引了国内学者的目光，一时间关于“弹性退休”等命题的探索和研究也逐渐丰富起来。但是，当我们更深入地审视西方国家近百年的实践历程后，却发现问题变得更加复杂。西方国家退休制度所传递的信息和经验及其改革方向，也远非“弹性退休”可以简单概括的。其可以被名为“retirement”的经济社会状态，可以是相当的多元化。退休远远不只是停止工作、领取养老金这样一个简单的制度构建。退休的种类、方式在不同的社会环境及制度框架下，可以有非常多样化的组合，而与退休制度紧密相关的政策和制度，也远远不只是退休年龄政策、养老保险制度。多种类型的社会保障制度和劳动力市场制度都在塑造退休制度过程中扮演了关键作用。即使仅仅着眼于退休和领取养老金二者的关系，那么各国退休制度的发展表明，二者也难以简单等同。

老龄化背景下，退休制度改革调整可以说是国际趋势，我国亦不能例外。我国目前对退休制度改革的讨论，往往站在养老保险长期可持续发展的基础上，仅将退休年龄调整视为养老保险改革的一部分，将退休制度调整视为改革养老保险制度的一项工具。这些讨论尽管指出了我国调整退休制度对养老保险制度可持续发展的意义，但并未突破退休制度等于养老保险制度这一成见。在借鉴国际经验时，往往也是戴着中国的“有色眼镜”去看国外实践，用脑海中根深蒂固的退休制度概念，去衡量国外退休制度实践，其结果难免多有误解。

综上所述，在我们讨论退休制度改革、讨论延迟退休之前，首先必须对退休制度本身做一个根本性的讨论：即什么是退休制度，它是怎样形塑的，它有