

The influence of delaying the retirement age on the pension fund balance

Yanyan Wang

China National Railway Group Corporation Limited, Beijing, 100844, China

Abstract

With the deepening of the aging degree of China's population and the extension of the average life expectancy, the balance of pension funds has become the focus of social attention. In order to effectively ensure the balance of pension funds, the first meeting of the Standing Committee of the 14th National People's Congress adopted the decision of delaying retirement, and implemented the method of gradually delaying the legal retirement age from January 1, 2025, forming the adjustment of the imbalance of income and expenditure of pension funds. This paper will study the influence of delaying the retirement age on the balance of pension funds, analyze the importance of delaying the retirement age, and focus on the influence of delaying the pension fund balance in China.

Keywords

delayed retirement; age; pension; fund balance

延迟退休年龄对养老金资金平衡的影响

王妍妍

中国国家铁路集团有限公司, 中国 · 北京 100844

摘 要

随着我国人口老龄化程度的加深以及人均寿命的延长, 养老金资金平衡问题已经成为社会关注的焦点。为有效保证养老金资金平衡, 第十四届全国人民代表大会常务委员会地一次会议通过延迟退休的决定, 并于2025年1月1日起实施渐进式延迟法定退休年龄的办法, 形成对养老金资金收支不平衡的调节。本文将针对延迟退休年龄对养老金资金平衡的影响进行深入研究, 分析延迟退休年龄的重要性, 并结合我国现阶段的养老金资金平衡状况, 重点阐述延迟退休对养老金资金平衡的影响。

关键词

延迟退休; 年龄; 养老金; 资金平衡

1 引言

《国务院关于渐进式延迟法定退休年龄的办法》中规定从 2025 年 1 月 1 日起执行渐进式延迟法定退休年龄的规定, 即在法定退休年龄基础上, 每四个月延迟一个月, 男职工逐步延迟至六十三周岁, 女职工逐步延迟至五十八周岁。此次延迟退休年龄的决定, 能够有效地缓解现阶段老龄化进程中养老金保障压力, 减轻社会保障体系的经济负担, 因此可将延迟退休年龄的政策当作民生社会保障政策的有效措施。

2 延迟退休年龄的分析

为健全社会保障体系, 我国采取实施延迟退休的政策。自正式确定延迟退休年龄决定以来, 一石激起千层浪, 关于延迟退休年龄的研究层出不穷, 纷纷对延迟退休年龄的利弊

进行多维度的研究, 用于加深人们对延迟退休年龄的深刻理解。现针对延迟退休年龄的重要性进行分析:

2.1 延迟退休年龄的必要性

关于延迟退休年龄的相关研究中, 我国并非首创, 国外很多老龄化国家对于延迟退休年龄的可行性研究中, 已经验证了此举对于养老金体系的价值, 并能够积极地运用延迟退休年龄的举措保证养老金制度的可持续性发展。如西班牙于 2010 年实施的延迟三年退休年龄的决定, 有效地解决了国家的养老金问题。美国实施的弹性延迟退休政策, 强调对高于法定退休年龄的劳动者提供奖励, 且呈现越晚退休奖励程度越高的状况^[1]。日本亦实行相应的延迟退休的配套政策, 利用减免税收等利好政策, 用于激励企业对老年人的雇佣。奥地利、挪威等也设置相应的政策激励老年劳动者的工作积极性。基于对延迟退休年龄的相关理论研究, 印证了该举措的必要性。

2.2 延迟退休年龄的重要性

当前我国实施延迟退休具有极大的重要性和迫切性。

【作者简介】王妍妍 (1983-), 女, 中国北京人, 本科, 高级经济师, 从事企业社保管理研究。

从退休人数上进行分析,我国2019年的退休人数为1.02亿左右,若不试试延迟退休年龄政策,保守估计到2050年我国退休人口数量将达到2.78亿^[2],形成3倍左右的增长,其中,参保离休人员的数量将超过总人口的60%,而实施延迟退休年龄,2050年退休人口数量可达到2.1亿,约减少五千万人左右,具有较强的应用价值。而从制度赡养率方面进行分析,根据2019年的统计,我国参保赡养率为37.7%,缴费赡养率为47%,这意味着若不进行延迟退休年龄,到2050年,我国一名在职职工将负责赡养一名退休员工,而采取延迟退休年龄,于2050年我国的制度赡养率将得到明显的改善。从养老金的资金收支上进行分析,若不进行延迟退休年龄的改革,我国的养老金收入到2050年将达到23.6万亿元,而延迟退休年龄的基金收入将达到24.8万亿元。同时还会形成对GDP的极大影响。在养老金资金支出上,若不实施延迟退休年龄,到2050年基本支出将达到35万亿元,而实施延迟退休年龄,支出可将至28万亿元,存在着可观的支出差额,由此可凸显出实施延迟退休年龄的重要性和迫切性,其能够推动我国养老资金制度的可持续发展。

3 影响社会养老资金平衡状况的因素分析

3.1 人口老龄化

人口老龄化问题为现阶段我国社会保障体系的建设制造了极大的压力,由于老年人口数量比例的增加,造成养老金收支严重的不平衡问题。我国人口基数庞大,在致富发展过程中,不可避免会形成未富先老的国情现状,我国已经于2022年老龄化人口数量达到总人口14%以上,全面进入深度老龄化社会,相关研究表明到2030年,我国低龄老年人数量的攀升。人口老龄化人数的增加,相应地让国家养老负担和社会保障支出大幅度提升,法定劳动者的数量大幅下降,易引发潜在的经济增长问题,加大养老金收支的差距。这也导致国家必须采取相应的措施应对此种收支不平衡问题,进一步缓解国家财政养老的沉重压力。

另外,我国医疗水平的提升以及医疗保障制度的普及,让国人的平均预期寿命得到提升,这也是造成人口老龄化和养老金资金不平衡的一大重要影响因素。

3.2 缴费周期及养老金计算标准

对于养老金资金平衡影响因素的分析中,根据养老金收入计算公式,养老金资金收入=月工资总额×(企业缴费率+个人缴费率),而养老金资金支出=上年度职工月平均工资×基础养老金给付率+个人用户存储额/120,由此可以发现影响养老金资金的决定性因素,除了退休年龄外,还有缴费率及基础养老金的给付率等^[3],部分国家存在养老金收支矛盾以至于产生债务程度的主要原因是支出越来越高,而收入越来越少。我国对于养老金资金收入的缴费比例,规定一般不超过企业工资总额的20%,缴费周期就

成为影响资金平衡的影响因素之一,这也导致企业经营不善或职工下岗等,对养老金资金收入产生直接影响,进而威胁到养老金的资金平衡。

4 延迟退休年龄对养老金资金平衡的影响

4.1 对养老金资金平衡的影响

现阶段我国的人口老龄化问题已经严重影响我国社会保障资金的收支平衡,虽然现阶段我国相继推行了二孩和三孩政策,用以改变人口结构和分布,但难以在短时间内形成人口整体结构的变化。因此,要将延迟退休年龄作为控制劳动资源短缺的重要举措,并借助延迟退休年龄形成对养老金资金平衡的维护。其中,为保证养老金的可持续发展,建立养老金财务基本模型,形成资金平衡性的全面的分析和预测。已知养老金资金收入模型为 $I_x=L_xW_xP_x$,式中 I_x 为养老金收入, L_x 为养老金缴费率, W_x 为x年时限内职工年均收入预测, P_x 为x年职工参保人数。而养老金资金支出模型为 $E_x=R_xW_xP_{xt}$,式中 E_x 为养老金支出, R_x 为养老金替代率, W_x 为x年时限内职工年均收入预测, P_{xt} 为x年职工参保人数中离退休人数。要保证收支的平衡,其平衡模型为 $I_x=E_x$,结合我国现阶段养老金的缴费率及替代率的固定性,两者的平衡性多与参保人数和离退休人数有关。基于此,我国现阶段参保人数的不断增加,能够让养老金的资金处于基本平衡状态。但若想让养老金资金平衡处于可持续发展状态,则要让收入大于支出。因此,实施延迟退休年龄的措施,促进我国养老金资金平衡发展,进一步应对人口老龄化程度不断加剧的资金缺口问题^[4]。

另外,延迟退休年龄政策的强制性,能够一定程度上帮助我国解决劳动力供给总量下降的问题。结合以往法定退休年龄中人们的选择来看,较少会选择延迟退休年龄,即使部分人员选择延迟退休也会从多方面进行考量,形成工作上的调整。同时,由于民营企业在我国经济中占比较重,存在部分企业的不健康经营行为,不能正常地为员工缴纳养老保险,不仅损害了员工的个人利益,也让养老金资金收入受到了损害。因此,在实施延迟退休年龄政策的过程中,还要相应地推行相配套的管理办法,保证该退休制度的落地。其中,可加强对养老金资金投资的经营管理,保证养老金资金的增值和保值,方能进一步满足养老金的支出需求。

4.2 对资金平衡所需缴费率的影响

延迟退休年龄还会对资金平衡所需的缴费率产生一定影响,现针对缴费率的影响进行分析,在对缴费率进行测算的过程中,需从维持资金平衡的年度缴费率和时期缴费率进行研究。从年度缴费率上看,延迟退休年龄能够一定程度上直接降低我国的老年人抚养比增长率,从而抑制缴费率的增长。若不实施延迟退休年龄,要想维持养老金资金的平衡,则要在2050年将缴费率调整至63%,此种缴费率将导致个人和企业难以支付养老保险的费用,造成个人和企业极大的

经济压力。而实施延迟退休年龄,则可以有效地抑制缴费率的增长,到2050年,预计缴费率只会上涨到32.5%。而从时期缴费率角度上看,不实施延迟退休年龄政策,需要缴费率增长21.1%,方能维持统筹资金的平衡。而实施延迟退休年龄,只需将缴费率维持在16.4%,就可实现社会养老保险统筹资金的平衡。

由于我国社会养老保险的基础缴纳年限是15年,现拟定的延迟退休年龄政策,能够有效地保证我国养老金资金平衡,确保养老金的正常发放。其中,配合延迟退休年龄政策,可采取一系列有效的举措,加强对养老金发放的管理。首先,要严格控制相关费用支出,各地区要做好充足的准备,避免养老金出现较大的缺口,为社会保障经济带来不利影响。其次,要进行良好的延迟退休年龄计算,可采用“弹性计算”与“刚性计算”的方式进行退休延迟年龄的计算。其中所谓“弹性计算”是指按照不同行业和岗位要求,设计不同的退休年龄标准,进一步适应市场的变化。而“刚性计算”则主要指建立统一的退休年龄,严格规定所有人需满足相应工作年限后,方能正常退休。养老金的计发办法也要按照此种计算标准进行执行,切实保证养老金资金的收支平衡状态。同时,还要结合未来社会经济发展中可能产生的通货膨胀程度及物价上涨等因素,形成相应的浮动和调整避免养老保险的价值出现缩水现象。另外,采取延迟退休年龄政策的实施过程中,建议对部分老年人进行岗位的调整,如从事精算及体力工作的岗位,可适当地针对延迟退休年龄政策进行岗位的调整,便于老年人能够继续在岗位上发光发热,发挥自身的剩余价值。通过延迟退休年龄,能够有效地解决我国劳动力缺乏的现状,提升我国的综合国力。

4.3 对养老金替代率和个人养老金的影响

延迟退休年龄对养老金替代率和个人养老金具有一定的影响,从社会学的角度进行分析,建立预期寿命的模型,可发现延迟退休年龄对人们的预期寿命及年轻人的生育意愿有着直接关系^[5],现阶段我国人均预期寿命为77岁,且逐渐呈现不断上升的趋势,以此为标准进行划分,人类的幼

年期、成年期和老年期将发生时长上的改变,幼年期个人不参与工作,无收入支出,可将幼年期期限设定为17年,则剩余60年可按比例进行成年和老年的划分,从而发现成年期和老年期在预期寿命的影响下,要相应的进行等比例的增加。而若将其寿命延长至82岁,幼年期年限不变,相应的成年期和老年期又要延长,由此要适当地延长退休年龄,保证个人能够用自己的劳动换取维持生活的保障。而养老金替代率在延迟退休年龄过程中会呈现上升的趋势,主要是因为延迟退休年龄让个人的工作时间延长,提高了个人养老金的水平。同时,延迟退休年龄自我国护驱动隔代抚养模式的产生,即老年人工作时间的延长,让其拥有更多的经济支配能力,不仅可以减缓家庭养老压力,还能够驱动隔代抚养模式的产生,促进现阶段的生育率水平。

5 结语

综上所述,延迟退休年龄作为应对我国人口老龄化的重要举措,其不仅能够保证养老金资金的平衡,还能够满足我国的劳动力供给需求,解决劳动力短缺问题。国家制定延迟退休年龄政策,是从长远角度进行的综合考量,能够推动我国社会保障体系的高质量建设,形成对养老保险的资金补充,兼顾养老和就业形势,满足不同群体的利益,具有较长远的应用价值和影响。

参考文献

- [1] 于文广,何畏,黄玉娟.养老金收支平衡视角下延迟退休的激励性政策研究[J].财经理论与实践,2024,45(03):44-51.
- [2] 郑秉文.延迟退休年龄对养老金制度可持续性的意义[J].社会治理,2021(04):22-24.
- [3] 耿志祥,孙祁祥.延迟退休年龄、人力资本积累与经济增长[J].统计研究,2024,41(05):111-123.
- [4] 蔡继英.延迟退休对养老金收支平衡的影响[J].租售情报,2023(04):58-60.
- [5] 杜两省,林辉.延迟退休对生育率和养老金收支平衡的影响[J].财经问题研究,2022(10):92-100.