

延迟退休对我国养老保险制度的影响及应对策略研究

马铭慧

南京农业大学 江苏 南京 210095

摘要：随着我国老龄化问题的日益加剧，延迟退休政策已迈入新的发展阶段，这一政策变革势必对我国的养老保险制度产生深远影响。本文系统探讨了延迟退休政策对养老保险制度的多重影响，包括个人缴费年限的延长与养老保险基金收入增加、养老金领取时间的调整与养老保险基金支出控制等，并以此反映养老金待遇水平的复杂变化；同时，政策实施也面临就业市场压力、个人健康与职业发展挑战以及社会公平与接受度等问题。文章提出建立健全的就业服务体系、提高养老保险制度公平性与可持续性等应对策略，为构建更加完善、可持续的养老保险制度提供有力支持，助力我国老龄事业蓬勃发展。

关键词：延迟退休；养老保险制度；养老保险基金

引言

十八大以来已将老龄工作置于社会发展的战略高度，积极谋划、全面布局，以此应对日益严峻的人口老龄化挑战。在这一战略导向下，有关部门积极响应，出台了一系列政策措施来更好地满足老年人多元化需求，为老龄化社会注入新的活力。

2024年9月出台的《国务院关于渐进式延迟法定退休年龄的办法》，进一步推动了我国延迟退休政策建设深入发展。在此背景下，对延迟退休政策及其对养老保险制度的深远影响进行进一步研究显得尤为重要^[1]。延迟退休不仅关乎养老保险制度的长期稳健运行，更直接影响到老年人的生活质量与社会的整体福祉。通过深入分析延迟退休政策对与养老保险制度的关联以及对其产生的影响，我们可以更加精准地把握政策实施的利弊得失，为政府决策提供坚实的理论依据。

1 延迟退休政策与养老保险制度的关联

学界目前对于延迟退休政策与养老保险制度的研究还处于对二者关系的界定、意义以及影响因素的阐述上。

其中对于延迟退休政策与养老保险制度关系的界定主要有两种观点。一种观点认为延迟退休政策与养老保险制度紧密相连，相互影响。熊诗洁和林晨蕾（2024）指出，延迟退休政策通过改变个人的退休年龄，直接影响到养老保险的领取时间和领取年限，从而对养老保险制度的可持续性产生影响^[2]。杨钊（2020）也持有类似观点，认为延迟退休能够缓解养老金支付压力，是保障养老保险制度稳定运行的重要手段之一^[3]。另一种观点则认为延迟退休政策并非简单地影响养老保险制度，而是一种更广泛的社会经济政策的体现。封进（2017）通过异质性个体的研究，发现延迟退休对养老金财富及福利的

影响复杂多变，不能简单地将二者等同起来^[4]。

关于延迟退休政策与养老保险制度关联研究的意义，袁中美（2013）等人指出，研究延迟退休政策与养老保险制度的关联，对于提高养老金替代率、保障退休人员生活水平具有重要意义^[5]。张熠（2011）则认为，通过深入研究延迟退休政策对养老保险收支余额的作用机制，可以为政策制定提供科学依据，确保养老保险制度的长期稳定运行^[6]。

在影响延迟退休政策与养老保险制度关联的因素研究方面，袁磊（2014）认为，人口老龄化程度和养老金支付压力是影响延迟退休政策实施效果的关键因素^[7]。田月红和赵湘莲（2016）进一步指出，劳动力市场的供需状况、公众对延迟退休的接受程度以及相关政策配套措施的完善程度等，也会对延迟退休政策与养老保险制度的关联产生重要影响^[8]。此外，熊诗洁和林晨蕾（2024）基于CHARLS数据的分析发现，个体的健康状况、家庭支持情况等因素也会影响到延迟退休政策的实际效果。

总的来说，延迟退休政策与养老保险制度之间关联密切，为深化对这一关联的认识并具体探讨延迟退休政策对养老保险制度的影响，本文将从多个维度进行展开分析，旨在通过进一步研究，为政策制定提供更加科学、全面的参考依据。

2 延迟退休对养老保险制度的影响

2.1 个人缴费年限的延长与养老保险基金收入增加

从个人角度出发，延迟退休指的是个人需要继续在工作岗位上奋斗更长的时间，但同时其养老保险缴纳年限也将随之延长。这一调整虽直接增加了个人对养老保险制度的投入，但也使其在退休后能够享有更加高额的养老金。这种“多缴多得”的机制，不仅激励了个人更

加积极地参与养老保险制度,也提高了其对未来退休生活的期待和信心。

尤其值得关注的是延迟退休政策为养老保险基金提供了更为稳定的收入渠道。随着工作年限的延长,愈来愈多的个体持续向养老保险基金缴纳费用,使得基金收入规模稳步扩大,而这种稳定的收入来源对于缓解养老保险基金的支付压力、增强其可持续性则具有极其重要的意义^[9]。

2.2 养老金领取时间的调整与养老保险基金支出控制

在传统退休制度下,个人一旦达到法定退休年龄即可开始领取养老金,享受由养老保险基金提供的经济保障;随着延迟退休政策的实施,个人需要继续工作更长的时间,因此他们领取养老金的时间也被推迟了,这一调整直接减缓了养老保险基金的支出速度。在延迟退休政策实施前,随着人口老龄化趋势的加剧,养老保险基金的支付压力不断增大,每年需要支付的养老金数额持续增长^[10];而延迟退休政策的实施,使得一部分原本应该领取养老金的个体继续在工作岗位上奋斗,从而减少了当期需要支付的养老金数额,有效缓解了基金的支付压力。

3 养老金待遇水平的复杂变化

从积极的一面来看,延迟退休政策通过拉长个人的缴费年限以及提高缴费基数,为个体在退休时获取更高的养老金待遇奠定了坚实的基础。根据养老保险制度中“多缴多得”的原则,个体在职期间缴纳的养老保险费用越多,其退休后所能获得的养老金也就相应越多。延迟退休政策通过鼓励个体延长工作年限和提高缴费水平,直接促进了其未来的养老金待遇水平的提升。这种政策设计不仅体现了养老保险制度的公平性原则,也激发了个体投身于社会经济建设的积极性^[11]。

然而延迟退休政策也带来了养老金领取时间的推迟,这意味着个体享受养老金的总年限将相应缩短,从而在一定程度上抵消了养老金数额的增加。对于部分个体而言,尤其是那些原本计划较早退休并享受养老金的人来说,延迟退休政策意味着他们需要在更长的时间内继续工作,而领取养老金的时间则相应减少。这种变化无疑会对个体的退休生活和养老金待遇水平产生一定影响^[12]。

4 延迟退休政策下养老保险制度面临的挑战与应对策略

4.1 就业市场压力与养老保险制度的协调发展策略

延迟退休政策的实施无疑会给就业市场带来一定冲击,尤其是可能会加大对年轻劳动力的挤压效应^[13]。为了缓解这一压力,政府要加强对就业市场的调控,推动

养老保险制度与就业市场的协调发展。一是要建立健全的就业服务体系,为不同年龄段的劳动力提供有针对性的就业指导和培训。这有助于提升劳动力的整体素质和技能水平,减轻年轻劳动力群体在延迟退休政策下受到的挤压效应,增强其就业竞争力。二是要完善养老保险制度的设计和管理,确保其能够持续、稳定地为老年人提供生活保障,包括加强养老保险基金的监管和投资运营,提高基金的收益水平和抗风险能力,以及优化养老金的发放机制等。

4.2 个人健康与职业发展对养老保险制度的影响

延迟退休政策对个人健康与职业发展产生了显著的影响,随着退休年龄的推迟,个人需要在更长的职业生涯中保持健康并不断提升职业技能,这也就对健康管理和职业培训提出了更高的要求。

在健康方面,延迟退休意味着个体需要更长时间地保持身体和心理的健康状态。基于此,政府和社会应加大对老年劳动力健康管理的支持力度,包括提供定期体检、健康咨询和疾病预防服务等;并强化养老保险制度与健康保险的紧密结合,为老年人提供更全面的医疗保障,减轻其因病致贫的风险;同时通过政策引导和社会宣传,鼓励老年人采取健康的生活方式,如参与体育锻炼、保持健康饮食和注重心理健康等,提高老年人的生活质量。

在职业发展方面,延迟退休对老年人的职业技能提出了更高的要求^[14]。随着技术的不断进步和市场的快速变化,老年人需要通过持续学习来更新技能,提高就业竞争力。

4.3 社会公平与接受度对养老保险制度的挑战

延迟退休政策作为养老保险制度改革的关键性举措,其所反映的有关社会公平性与其公众接受度问题已成为我们亟需应对的重大挑战。这一政策关乎不同代际、职业群体间的利益调整与分配,引发了社会各界对于养老保险制度公平性的广泛讨论,为了确保政策的平稳推进与社会的和谐稳定,政府必须正视目前的挑战并采取有效措施加以应对。

在社会公平层面,延迟退休政策加剧了代际间的利益冲突。临近退休的老年人群体期望按原定年龄享受养老金,而年轻一代则担忧自己未来需要更长时间的工作才能获得相同的权益;除此之外,不同职业群体间的差异也日益显现,体力劳动者与高级知识分子对于延迟退休的接受程度存在显著差异。这些不公平感若得不到有效化解,将严重影响政策的顺利实施^[15]。

在公众接受度方面,公众对延迟退休政策的了解程

度、信任程度以及对政府决策过程的满意度,都会直接影响其接受程度。在经济压力与就业压力并存的环境下,延迟退休可能给年轻人带来更大的就业竞争,而老年人也可能因担忧退休后的经济状况而产生抵触情绪。

为了克服这些挑战,政府需要采取一系列措施。一是加强政策宣传与引导,通过多渠道、多方式向公众普及延迟退休政策的相关政策内容,使公众真正了解延迟退休政策的意义,提高公众的认知水平。政府也应公开透明地展示政策制定的过程和依据,增强政策的公信力,以赢得公众的信任和支持。二是推动养老保险制度的公平性建设,政府应逐步缩小不同群体间的养老金待遇差距,确保制度的公平性和可持续性,可以通过调整养老金计算公式、提高低收入群体的养老金水平等方式让更多人感受到政策的温暖与公正^[16]。三是充分考虑个体差异与特殊情况,在制定和实施延迟退休政策时充分听取各方意见,确保政策既能满足大多数人的需求,又能照顾到少数群体的特殊情况。四是建立有效的反馈机制,及时调整和优化政策,以适应不断变化的社会环境和公众需求。

参考文献

- [1]高传胜.延迟退休背景下老龄政策建设,何以可为?——基于积极老龄化政策框架三个维度的探讨[J].闽江学刊,2024,16(05):149-161+175.
- [2]熊诗洁,林晨蕾.养老保险对农村居民延迟退休意愿的影响——基于CHARLS数据的分析[J].台湾农业探索,2024,(03):18-25.
- [3]杨钊.延迟退休对养老金可持续性影响研究[J].宏观经济研究,2020,(05):91-101.
- [4]封进.延迟退休对养老金财富及福利的影响:基于异

质性个体的研究[J].社会保障评论,2017,1(04):44-57.

[5]袁中美.延迟退休与养老金替代率的探讨[J].人口与经济,2013,(01):101-106.

[6]张熠.延迟退休年龄与养老保险收支余额:作用机制及政策效应[J].财经研究,2011,37(07):4-16.

[7]袁磊.延迟退休能解决养老保险资金缺口问题吗?——72种假设下三种延迟方案的模拟[J].人口与经济,2014,(04):82-93.

[8]田月红,赵湘莲.人口老龄化、延迟退休与基础养老金财务可持续性研究[J].人口与经济,2016,(01):39-49.

[9]丁德臣,李阳.生育政策调整、延迟退休与社会基本养老保险基金可持续性[J].山东财经大学学报,2024,36(04):60-72.

[10]张璐.制度因素调整下的职工基本养老保险基金收支研究[D].西南政法大学,2014.

[11]邹鑫.增进城镇职工养老保险公平性研究[D].广西医科大学,2017.

[12]江子福.指数化调整:民生财政社会保障支出的新视角[J].地方财政研究,2009,(06):37-39.

[13]刘阳,彭雪梅,王东明.延迟退休年龄对青年就业的影响——基于挤出和产出效应的比较研究[J].保险研究,2017,(02):115-127.

[14]蒲玉娟.我国老年人人力资源开发对策研究[D].陕西科技大学,2014.

[15]朱媛,张苏.养老金体制改革的代际分配与经济增长效应[J].兰州学刊,2023,(09):103-120.

[16]李兴峰.基于公平理论视角的城镇企业职工养老保险制度评价研究[J].现代商业,2020,(30):78-79.