

中东欧国家周报

【罗马尼亚社会周报】

罗马尼亚养老金制度改革遭遇困难

Oana Popovici

(2022年2月)

Kiadó: Kína-KKE Intézet Nonprofit Kft.

Szerkesztésért felelős személy: Chen Xin

Kiadásért felelős személy: Feng Zhongping



【罗马尼亚】罗马尼亚养老金制度改革遭遇困难

摘要

罗马尼亚经济学家警告称，目前该国养老金制度改革方案缺乏可持续性，预计养老金问题将从 2030 年开始恶化，罗马尼亚需要为改革养老金制度作好准备。此外，罗马尼亚政府履行《国家复苏与韧性计划》(National Recovery and Resilience Plan, NRRP)的压力与日俱增，关于延长退休年龄、国内生产总值（以下简称 GDP）中分配给养老金的资金上限等议题，是目前罗马尼亚社会的热门话题。

关于罗马尼亚养老金制度现状的讨论持续进行，并且也是罗马尼亚社会未来一段时期内的热门话题。罗马尼亚养老金制度存在结构性问题，即资金贡献者太少而退休人员太多，由此在财政可持续性方面产生问题。未来几年（尤其是从 2030 年开始），1967 年后出生的约 450 万人陆续退休，养老金问题将持续恶化。最近，罗马尼亚政治家们开始讨论延迟退休问题，一种观点是，居民可以有选择性的将退休年龄延迟至 70 岁，否则国家将很难为此前退休的人员提供养老金。据预测，罗马尼亚人口结构变化将直接导致纳税人数量的减少。今年年初的讨论中有观点认为，

罗马尼亚政府应当在实施《国家复苏和韧性计划》过程中，进行养老金制度改革。该讨论还涉及到养老金应占 GDP 总额的百分比、罗马尼亚在《国家复苏和韧性计划》中所作承诺、养老金的财政来源等诸多问题。

罗马尼亚政府致力于改革养老金收支体系，在国家税收管理过程中坚持基于贡献的健康原则（**healthy principle based on contributivity**）。罗马尼亚政府称，修订《养老金法》（**Pension Law**）是必要的改革措施，但是政府暂未做出修改立法的决定。目前罗马尼亚仍然维持着多年以来形成的养老金支出水平，除非国家提高养老金、帮助最低养老金收入者跨过贫困线，否则短期、中期时间内国家养老金支出将不会出现急剧增长。

罗马尼亚认为养老金缺口与退休年龄和居民寿命具有相关性。为了弥补养老金缺口，罗马尼亚政府应当重新设计并引进新的税收优惠政策、延长工作时间以及延长退休年龄。然而，最重要的是，政府需要彻底改革养老金制度，引进一个基于稳定计算公式和养老金自动指数化的新系统，在《宪法》允许范围内缩减特殊养老金，取消提前退休制度。此外，罗马尼亚政府计划支持私人养老金体系的发展，希望借助市场资本、多元化资产配置，解决养老金缺口问题。

2021 年罗马尼亚退休人员每月平均养老金为 1799 列伊 (RON)，约合 350 欧元，与本国需求和其他欧盟国家相比，这是一个相当低的水平，因此近几年罗马尼亚养老金持续上涨。为此，2021 年国家公共预算中养老金支出增加了近 800 亿列伊，与 2020 年相比大约增加了 10.53%，2021 年国家养老金支出占当年 GDP 的 6.6% 左右。《国家复苏与韧性计划》明确要求，分配给养老金的资金不得超过 GDP 的 9.4%，该计划在 2030 年之前不会发生改变。考虑到国防和公共秩序体系养老金、职业养老金及特殊养老金体系，与普通居民养老金体系的差异性，即使国家根据现行法律提高普通居民的养老金，该部分金额最高也只能占到 GDP 的 8.42%。因此，有罗马尼亚官员称，如果执行《国家复苏与韧性计划》有关养老金份额的分配计划，在全面改革养老金制度之前，罗马尼亚依然会有充足的资金支付居民养老金。然而，真正的问题是近几年养老金的涨幅高于工资，而国家需从工资中征税，以确保获得养老金预算所需的资金，这给国家财政施加了巨大压力。

罗马尼亚政府在推动养老金改革和延迟退休领域提出一份法律草案。然而，一些政党声称，在选择性延长退休年龄（至 70 岁）方面，该草案不符合《宪法》规定，因为这意味着一些人将放弃从他们缴纳税金中获益的权利。此外，罗马尼亚人预期平均寿命低于其他实施类似措施的欧

盟国家。2019 年罗马尼亚出生男性的预期平均寿命为 72.5 岁，女性为 79.6 岁。在过去的 10 年，罗马尼亚女性的预期平均寿命由 2009 年的 61.9 岁缩短至 2019 年的 60.6 岁，男性的预期平均寿命由 2009 年的 59.6 岁增加至 2019 年的 59.9 岁。除此之外，欧盟统计局的数据显示，2020 年罗马尼亚居民预期平均寿命缩短了 1.4 岁，远低于欧盟国家的平均水平。因此，按照前述预期值，罗马尼亚居民在退休后能够健康地活 6.5 年，而在德国退休者能够健康地活 11.5 年，在西班牙为 12.5 年，在波兰为 8 年。罗马尼亚女性平均退休年龄高于中东欧其他国家或者与其相同，但是与这些国家相比，女性养老金领取者的健康状况较差。

经济学家认为，罗马尼亚居民实际退休年龄远低于欧洲平均退休年龄，因为从事某些职业的人员，享有体制内的特殊待遇，他们 45 岁就能退休，甚至在某些情况下，领取的养老金甚至比退休前的工资还高。上一次罗马尼亚养老金制度改革发生在 2001 年，彼时引入了“贡献”原则（principle of contributivity），2019 年国家又对养老金制度行了一次调整。此后，在养老金体系内出现了一群特权人士，他们可以提前退休，并且不用遵守“贡献”原则，这是造成当前养老金制度失衡的原因之一。罗马尼亚政府未来需要采取措施，清除这些不正常的现象。

法律草案中已经提到将退休年龄延长至 70 岁。养老金与工资不能混为一谈，二者也不能兼得，如果某人在到达目前退休年龄后，选择继续留在劳动力市场从事某种工作，他（她）不能领取养老金，但是可以获得工资和奖金。罗马尼亚政府正在讨论延迟退休年龄后，是否可以增加此类奖金，或者是否需要将该问题放在养老金制度改革框架内予以解决。

尽管罗马尼亚政府清楚应当采取措施改善人民生活水平，但是具体措施受限于目前的财政压力，这也导致各政党之间围绕养老金上涨问题争论不休。罗马尼亚劳工和社会保障部长声称，他将坚持不懈地以任何形式增加养老金，这对罗马尼亚退休者来说是非常必要的。同时，执政联盟中的其他党派代表人则认为，目前的首要任务是进行一次彻底的养老金制度改革，重新设计养老金预算支出框架，以优先实施《国家复苏与韧性计划》。当然，解决该问题的最好方式莫过于增加 GDP，因为分配给养老金的资金总量取决于 GDP 总量。经济学家认为，养老金制度改革的核心在于开源节流、刺激劳动力市场，增加国家财政收入。因此，政府应将增加新的工作岗位与提升收税能力，更好地结合起来，这也是罗马尼亚在《国家复苏与韧性计划》中做出的承诺。

（作者：Oana Popovici；翻译：潘宇轩；校对：马金星；签发：陈新）