

- 杂志
- 地方杂志
- 图书
- 文集
- 论文
- 最新杂志

- 保险资讯 2005年第15...
- 保险资讯 2010年第14...
- 保险资讯 2010年第13...
- 保险资讯 2010年第12...
- 保险资讯 2010年第11...

推荐资料



欢迎订阅 << 保险研究 >>

首页 >> 资料库 >> 论文

标题: 从企业年金谈我国养老保险制度的可持续发展

作者: 任杰

作者单位:

导师:

其他作者:

中文摘要: 本文从经济学的角度分析了企业年金在社会保险体系发展历程中的地位与作用, 阐述了在我国大力发展企业年金的必要性与紧迫性。企业年金不仅是对基本养老保险的补充, 更是建立社会养老保险体系可持续性发展的重要保证。政府需要完善企业年金的税收优惠政策, 同时引导企业承担起建立企业年金计划的责任, 二者共同努力发展企业年金市场。

关键字: 企业年金 养老保险 现收现付制

类型: 其他保险 来源: 论文网

正文:

内容摘要: 本文从经济学的角度分析了企业年金在社会保险体系发展历程中的地位与作用, 阐述了在我国大力发展企业年金的必要性与紧迫性。企业年金不仅是对基本养老保险的补充, 更是建立社会养老保险体系可持续性发展的重要保证。政府需要完善企业年金的税收优惠政策, 同时引导企业承担起建立企业年金计划的责任, 二者共同努力发展企业年金市场。

关键词: 企业年金 养老保险 现收现付制 基金制

我国的现代企业年金起源于1991年《国务院关于企业职工养老保险制度改革的决定》中提倡并鼓励企业实行的补充养老保险。2000年国务院颁布《关于完善城镇社会保障体系的试点方案》决定将企业补充养老保险规范为企业年金, 采用个人账户式管理并实行市场化管理运营。2004年《企业年金试行办法》和《企业年金基金管理试行办法》的出台提供了企业年金市场化运营的细则, 标志着我国企业年金的发展进入规范化的市场运作阶段。然而我国的企业年金市场经历了初期的快速发展后增长速度趋缓, 截止2008年8月约为1500亿元。我国的企业年金市场发展速度远远低于预期的原因之一是因为税收鼓励政策不健全, 无法有效激发企业发展企业年金的积极性。企业年金市场发展缓慢的另一个原因是我国企业年金的发展历史较短, 企业以及雇员对其不十分了解, 缺乏建立企业年金的主动性。

本文结合国际养老保险制度的历史以及相关的理论研究, 分析企业年金对我国社会养老制度体系的重要性, 呼吁政府与企业共同努力, 大力发展企业年金市场。

企业年金的发展历程阐释

企业年金(Corporation Pension)是由企业向职工提供的退休养老金, 保障退休员工在一定年限内按年度获取一定数额的现金收益, 又称“雇主年金”或者“职业年金”。与政府管理的社会养老保险基金不同, 企业年金是由企业发起成立并进行管理, 其设立一般是自愿性的, 只在少数国家强制要求建立企业年金。根据各国社会养老保险制度的不同, 企业年金在养老保险体系中所扮演的角色也有所区别。在实行高福利的社会保障制度的国家中, 例如北欧国家、荷兰、瑞士等, 政府是养老保险的推动力量和管理者, 企业年金占社会养老保险的份额较小。而在采取社会保险模式的养老制度的发达国家, 养老保险的职责是由多层次的养老体系共同承担的, 其中国家管理的基本养老金保障覆盖面广、水平低, 由于退休员工工资相挂钩的企业年金计划提供大部分的退休替代率, 另外个人自愿型养老保险起补充作用。这样的三支柱型养老保险体系被世界银行以及其他的一些国际组织所推崇。2005年世界银行报告提出了更为细化的五支柱模型, 企业年金仍是其中的重要支柱。

考察具有代表性的美国和英国的养老保险体系可以发现, 其企业年金的规模都超过了国家管理的社会养老基金规模。在这些国家中, 企业年金的市场的快速发展是与政府的支持分不开的, 政府采取税收优惠等激励手段大力促进企业年金市场的发展, 以此减轻政府管理的社会养老保险基金所承受的压力。此外一个不可忽视的特点是, 这些国家企业年金的历史悠久, 普遍被企业和员工接受与重视。

企业年金的形式是随着社会环境的不断变化而转变的, 特别是在最近20年中, 过去占主导地位的待遇确定型基金(Defined Benefit pension scheme)逐渐让位于更受欢迎的缴费确定型养老基金(Defined Contribution pension scheme)以及混合型基金(hybrid pension fund)。在这个转变过程中, 雇员享有的灵活性增加, 企业与员工的紧密程度有所降低, 投资风险由原先的雇主承担变成雇员自主承担。出现这种转变的原因在于收益固定型养老基金随着时间的推移规模不断增大, 一些企业的年金计划规模达到甚至超过企业市值, 企业的财务能力难以承受金融市场的波动, 给

用户名:
密码:
[免费注册](#) [登录](#)

书刊快讯

- 2010年第13期总第158期
- 2010年第10期总第155期
- 2010年第9期总第154期
- 2010年第3期总第263期
- 2010年第8期总第153期

热点文章

- 1 保险资料库学术论文推
- 2 江西实现商业车险进车
- 3 镇江农业巨灾风险准备
- 4 江西正式启动全省车险
- 5 国寿计划6个月内售出8

热点词

- 1 保险法
- 2 企业年金
- 3 交强险
- 4 巨灾风险
- 5 保险学会
- 6 保险营销员
- 7 保险监管
- 8 学术年会
- 9 保险数据
- 10 地方保险

年金计划进而给企业本身带来的影响。特别是伴随着21世纪初期主要发达国家资本市场的深度调整,待遇确定型的养老金普遍处于基金不足的状态,巨额的赤字对公司的融资与经营活动都造成了不利影响。摆脱这种不利影响的一个途径就是用企业不承担投资风险的缴费确定型年金计划代替待遇确定型年金计划。这种转变成为一个世界性的趋势,同时新建立的年金计划也基本上都是缴费确定型企业年金。

养老保险制度的经济学分析

从历史发展的角度来看,可以看到养老保险制度发展有一个分散-集中-再分散的过程:工业化时期之前,基本上是分散化的家庭养老,随着工业化进程国家承担起集中养老职能,近年来又是朝着建立分散化的个人养老账户发展。当然目前的分散化并不是回到最初的状态,而是一种统筹保险与个人账户的结合,国家保障基本的养老支出,个人账户保障退休后的生活质量。目前,国际上大多数的国家都采取这种“多支柱”的养老保险制度,根据各个国家的情况不同,各种支柱所承担的保障水平也不同。

从养老金筹资方式来看,历史上的养老保险制度发展有一个从隐性的基金制(养儿防老)转变为现收现付的统一养老金支付,然后发展为以国家现收现付部分资金以担负起基本养老金,企业采用基金制进行个人账户的累积过程。在这个过程中,个人承担的风险与获得的养老金水平的差异有着紧密的联系,基本上个人面临的风险越小,差异越小,反之养老金的风险越大,所能提供的养老金的差异就越大。国家统一现收现付的养老保险制度由国家保障个人的养老金支付,个人几乎不承担什么风险,但是个人获得养老金水平也基本上没有差异;在完全的缴费确定型养老保险基金制度下,个体退休时得到的养老金支付不仅与个体工作期间的缴费有紧密的联系,还与养老金的投资策略、金融市场的变化、人口死亡率的变化以及通货膨胀率都有很紧密的关系,也就是说即使是两个人工作同样的年限拿同样工资,退休后由于投资市场的不同或者是退休的年代不同,所得到的养老金支付都很可能有很大的差别。

从养老保险制度的变革历史中我们发现,大多数的变革都是由危机引起的。建立起现收现付制的养老保险体系是由于面临养老危机,从现收现付制向基金制的改革是应对政府的财政危机以及人口老龄化危机。从经济学的角度来看,采用现收现付制建立社会养老保险体系是牺牲下一代福利为上一代人养老,如果这种代际转移支付能够永远进行下去,建立现收现付制的养老保险制度就不失为一种帕累托改进,也就是在不牺牲其他人利益的情况下增加社会福利。然而,从实际情况看,现收现付制的养老保险制度存在诸多问题。如果说第一次遭受危机的时候国家尚可以采取从基金制向现收现付制的转变解决社会养老问题,那么当这些国家再次遭受到经济危机侵袭的时候,短期的财政压力将导致政府无力应对,产生加重经济危机的宏观经济影响。相对于现收现付制养老保险体系造成的短期财政压力,人口的老齡化导致的长期可持续发展问题是一个更为重要的危机。许多学者和国际组织在多年前都注意到这个问题,人们普遍认识到自20世纪80年代以来,随着人口出生率的下降以及人口寿命的延长,世界各国的人口结构普遍朝着老齡化发展。在老齡化的趋势下,要想维持现有的养老保险水平,将会大幅提高劳动人口的缴费比例,从长期来看是不可持续的。

[1] 2

上一篇: 关于发展农业保险的有益探讨

下一篇: 我国农村商业保险发展的现状及未来发展趋势分析研究

点击下载

相关杂志:

■ [企业年金客服渠道建设与优化研究](#) ■ [稳步开展我国养老保险业务](#)

相关图书:

■ [通向老有所养之路——养老保险法律国际...](#) ■ [中国农村社会养老保险理论与实务研究](#)

相关文集:

相关论文:

■ [养老保险个人帐户制度在实践中的反思](#) ■ [从企业年金谈我国养老保险制度的可持续...](#)

联系方式 | LOGO说明

技术支持: 北京甘同风险管理咨询有限公司 中国保险网(RMIC.CN)



中国保险学会网
THE INSURANCE INSTITUTE OF CHINA

Copyright (c) 1997-2005 www.iic.org.cn All Rights Reserved. 版权所有: 中国保险学会 京ICP备05048800号

地址:北京市西城区金融大街15号鑫茂大厦北楼7层 邮编:100033 电话: 010-66290379 66290392 传真: 010-66290378