

民族地区可持续发展实证研究文库

主编 ◇ 刘大志 马林

MINZU DIQU YANGLAO BAOZHANG
TIXIZHONG DE QIYE NIANJIN
ZHIDU YANJIU

民族地区养老保障 体系中的企业年金 制度研究

金华 ◎ 著

民族出版社

民族地区可持续发展实证研究文库

主编 ◇ 刘大志 马林

MINZU DITU YANGLAO BAOZHANG
TIXI ZHONG DE QIYE NIANJIN
ZHIDU YANJIU

民族地区养老保障 体系中的企业年金 制度研究

金华 ◎ 著

民族出版社

图书在版编目(CIP)数据

民族地区养老保障体系中的企业年金制度研究/
金华著. —北京:民族出版社,2015.3

ISBN 978-7-105-13587-5

I. ①民… II. ①金… III. ①民族地区—企业—
养老保险—研究—中国 IV. ①F842.67

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 285715 号

策划编辑:虞 农

责任编辑:赵 莹

封面设计:孟 龙

出版发行:民族出版社

地 址:北京市和平里北街 14 号

邮 编:100013

网 址:<http://www.mzpub.com>

印 刷:北京彩云龙印刷有限公司

经 销:各地新华书店经销

版 次:2015 年 3 月第 1 版 2015 年 3 月北京第 1 次印刷

开 本:880 毫米×1230 毫米 1/32 字数:254 千字

印 张:9.5

定 价:26.00 元

ISBN 978-7-105-13587-5/F·380(汉 316)

该书如有印装质量问题,请与本社发行部联系退换

汉文编辑一室电话:010-64271909

发行部电话:010-64224782

总 序

少数民族经济是中国经济总体中的特殊形态和重要部分，少数民族地区经济与社会、人口、资源和环境的协调发展，直接关系到我国的繁荣与富强、关系着我国的稳定和边疆安全，对提高我国可持续发展具有明确的现实意义和深远的历史意义。

新中国成立以来，中央政府始终把解决国内民族问题作为国家发展战略的一项重要内容。高度重视民族地区的经济发展，促使民族地区社会经济取得举世瞩目的发展。由于历史、文化等各方面原因，民族地区社会、经济与文化的整体发展水平，与经济发达地区和全国平均发展水平比起来，差距依然很大，而且有进一步扩大之势。

近年来，受国际环境的影响，我国经济发展的外部环境已经发生剧变，原有以发达地区为样板的外向型产业发展模式难以为继。随着整体经济的波动和反复，国内投资的区域重点已经开始转移，东部下降，内地持平或上升的趋势有所显现，这不仅导致我国东南沿海地区的产业重构，而且推动了我国经济发展的重心有所内移。以国家区域发展战略的频繁出台为标志，我国空间发展的战略单元也开始重组。民族地区作为我国后续发展的重要腹地，正在本轮经济调整中呈现出日益重要的资本承接功能，从而也担负着一定的产业结构调整、区域结构调整乃至经济社会发展模式创新的任务。受

经济减速制约，民族地区的主要初级产业受到倒逼压力，经济状况有所下滑，由于这一变局，民族地区原有为配合发达地区“出口导向模式”而形成的“发展依附格局”开始松动，这为民族地区立足新的发展格局、创新发展模式提供了机遇。我国在全面“调结构、保增长、挤泡沫、转内需”的同时，进一步着手经济发展方式的战略转变，这一转变将是我国经济结构的重大调整，民族地区应当切实适应这一转变，理顺经济结构，选择可持续发展的经济模式。这是一个新课题，也是一个大课题，一个需要长期深入系统探讨的课题。

大连民族学院民族地区可持续发展研究中心针对这个课题展开研究，力求全面、系统地反映少数民族地区发展全貌及其进程，总结少数民族地区经济发展成果，分析民族地区经济结构调整的必要性和内在动力，探索民族地区经济发展方向。经过努力，对少数民族地区经济社会发展的若干重大问题开展了多领域、多方位的实证研究，形成《民族地区可持续发展实证研究文库》系列丛书。

该丛书是国内目前研究民族地区经济社会可持续发展问题的第一套实证丛书。大连民族学院民族地区可持续发展研究中心的一批致力于民族地区可持续发展研究的学者，以内蒙古、宁夏、新疆、西藏、广西五个自治区和30个少数民族自治州为研究平台，紧密结合全球及全国经济发展的大趋势，以民族地区经济可持续发展为主线，在对我国民族地区人口、资源、环境、经济和社会发展现状、问题进行比较系统的实证研究的基础上，抓住民族地区特定战略板块的经济社会运行，以及可持续发展中的绿色资源开发与产业发展、特色产业孵化、旅游资源开发与生态环境影响、养老保障体系、社会民生等关键现实问题进行深入剖析，力争为民族地区的未来发展提供决策的参考和依据。

《民族地区可持续发展实证研究文库》立足于中国少数民族地

区经济社会发展，视角丰富、选题准确、论证扎实，各书立论处于本课题的前沿。该丛书立足生态学、资源经济学、环境经济学、产业经济学、区域经济学、发展经济学、技术创新学、民族经济学、公共经济学、财政学、社会学等相关学科知识，综合运用实证分析和规范分析法、定量分析法和定性分析法，以大量翔实的数据，创新采取经济计量、灰色关联、可计算一般均衡分析等实证手段，对民族地区可持续发展进行了多方位、多层次的深度剖析。不仅将相关学科的基本理论与中国少数民族地区的实际进行了有效结合，而且在理论运用和方法选择上颇有创新。尤其在我国少数民族地区面板数据和典型案例分析方面通过跨学科研究和比较分析，对已有结论进行了修正与完善，为中国少数民族地区经济发展提供了针对性和可操作性的政策建议，具有重要的学术和实践意义。该丛书包含着研究者的潜心钻研和辛勤劳动，善于思辨和探索精神，值得学术经济界及决策者关注和参考。

劉永佳

2013 年 9 月 8 日

前 言

20 世纪末，养老保障制度的改革浪潮席卷全球。多数国家都建立起包括公共基础养老金、企业年金（职业年金）和个人储蓄性养老金在内的多支柱养老保障体系。

我国的养老保障制度经过十几年的快速发展，已经基本建立起全民覆盖的养老保障制度体系。但是，碎片式、多元化的养老保障制度，以及各地方财政承受能力和基金结余分布不均，而且统筹层次依然偏低，使不同的户籍身份的群体、不同就业岗位的群体以及不同地区的居民所享受的养老保障待遇存在着较大的格差。为解决待遇差距的矛盾，第十二届全国人大常委会第十二次会议审议通过了养老保险制度改革方案，方案中明确提出了企业年金（职业年金）与基本养老保险制度同步建立的改革思路，^① 确立了企业年金在社会养老保障体系中第二支柱的地位。

我国企业年金经过近二十年的探索和改革取得了一定的成果，特别是近两年，企业年金进入爆发期增长阶段，截至 2014 年一季度，企业年金积累基金达 306.38 亿元，其增速几乎和前十年的发展规模相当（2011 年底为 3570 亿元）。但从相对指标来看，企业年金市场依然发展缓慢。参加企业年金的人数仅占基本养老保险参

^① 人民网：《中央通过养老保险制度改革方案》，<http://finance.people.com.cn/n/2014/1223/c1004-26262595.html>。

保人数的 5.55%，远远起不到第二支柱的功效。

占国土面积 64% 的民族地区，大多地处生态环境恶劣、自然灾害频繁的经济欠发达地区。由于受到自然条件的制约，以及受历史性因素的影响，很多民族地区的经济基础薄弱，尤其是近年来随着社会的转型、人口老龄化的日益加剧，以家庭为基础的传统养老模式功能渐趋弱化，民族地区的养老面临着越来越严峻的挑战，然而民族地区企业年金的构建与发展却极为缓慢，近乎为空白。因此，多支柱养老保障体系的植入就更为迫切。

鉴于此，本书将企业年金制度放置到养老保障体系这一宏观背景之中，与养老保障制度改革联动思考；并借鉴国外的经验，面对国外纷繁芜杂的具体模式设计，揭秘其内在规律性，探讨企业年金筹资给付模式的选择问题，对企业年金税收优惠模式及在不同课税模式下的企业年金的经济收益问题进行分析，探讨企业年金税收优惠政策措施中的缺失，全面系统地研究在我国建立企业年金制度应解决的一些理论问题和现实问题，以期待对民族地区建立和发展多支柱养老保障体系提供理论依据和参考性意见。

本书按照如下的构思框架对企业年金制度进行研究：

第一步，将企业年金制度放置到养老保障体系这一宏观背景之中，与养老保障制度改革联动思考。通过概括养老保障体系演变的历程及其全貌，探讨基本养老保险制度与企业年金制度的关系，并总结建立企业年金制度的理论基础：养老保障的“多支柱”理论、政府的需求理论、企业的需求理论、职工需求理论及企业年金的对策理论，为本研究奠定理论基础；另一方面研究企业年金制度的发展现状及问题所在，为本研究要解决的重点问题设定目标。

第二步，借鉴国外的经验是加速我国企业年金制度发展的必由之路。在此对企业年金制度的产生、发展进行横向的国别比较，并选取五类典型的国家案例，分别对这五个典型国家的企业年金制度

的定位、发展动因、主要特征及政府作用等方面进行系统分析，比较这些国家企业年金制度的异同与优劣；并对企业年金制度的结构要素进行截面分析，旨在了解企业年金在国外养老保障体系中的定位及国际企业年金制度的发展趋势，为我国企业年金制度的发展提供思路建议。

第三步，企业年金筹资给付模式的选择问题，是确定企业年金制度发展方向的关键之所在。通过对待遇确定型与缴费确定型模式的特点及精算模型分析，比较企业年金基金两种筹资给付模式差异，为我国企业年金基金筹资给付模式的选择提供理论依据。

第四步，税收优惠政策是世界各国支持企业年金发展的最重要也是通行的政策。具有激励性的税收政策不仅可以鼓励企业建立企业年金计划的必要条件，而且还能够协调政府与企业在养老保障体系中的关系。阐述企业年金课税的公平与效率的基础上，对企业年金税收优惠模式及在不同课税模式下的企业年金的经济收益问题进行分析，探讨少数民族地区企业年金税惠政策措施中的缺失，旨在为选择符合我国国情的企业年金税收优惠模式提供参考。

最后，得出结论——如何完善民族地区企业年金制度：在养老保障体系中企业年金制度应当怎样定位、构建什么样的企业年金制度模式，如何完善企业年金监管机制及企业年金制度的法律、政策环境。

目 录

第一章 养老保障体系与企业年金制度的基本理论·····	(1)
第一节 人口老龄化问题·····	(2)
一、老年人口与人口老龄化·····	(2)
二、我国的人口老龄化问题·····	(6)
三、民族地区的人口老龄化问题·····	(9)
第二节 养老保障体系·····	(13)
一、基本养老保险制度·····	(19)
二、企业年金制度·····	(27)
三、个人储蓄性养老保险·····	(30)
第三节 基本养老保险制度与企业年金的关系·····	(31)
一、我国养老保险制度的改革方向·····	(32)
二、企业年金制度与基本养老保险制度关系的定位·····	(35)
第四节 企业年金的理论支撑·····	(39)
一、养老保障的“多支柱”理论·····	(39)
二、政府的需求理论——国家责任说·····	(40)
三、企业的需求理论·····	(41)
四、职工需求理论·····	(45)
五、企业年金的对策理论：资金运行中的委托—代理 理论分析·····	(53)

第二章 民族地区企业年金制度的实证研究	(56)
第一节 企业年金制度的发展历程	(57)
一、我国企业年金制度的发展历程	(57)
二、民族地区企业年金制度发展历程——以内蒙古 自治区为例	(68)
第二节 企业年金的属性及功效	(70)
一、企业年金的性质	(70)
二、企业年金的功能与效用	(73)
三、企业年金设立及运转中政府扮演的角色	(84)
第三节 民族地区企业年金制度特征的基本描述	(86)
一、企业年金的强制性与自愿性	(86)
二、企业年金的补充性	(88)
三、企业年金的私属性	(88)
四、企业年金的效率优先原则	(89)
五、企业年金的市场化运营	(90)
第四节 民族地区企业年金制度的现状及存在的缺失	(91)
一、企业年金的总体规模提升有限,但发展潜力巨大 ...	(91)
二、企业年金计划的覆盖范围狭窄,且行业间的 差距显著	(95)
三、企业年金的地域发展存在“格差”	(99)
四、基本养老保险工资替代率偏高	(101)
五、相关优惠政策措施有待完善	(102)
六、企业年金基金运行风险较大,监管机制有待 强化	(104)
七、企业经营管理状况对企业年金建立和发展的 约束	(105)
八、职工对企业年金的认知和需求愿望不足	(106)

第三章 企业年金制度的国际比较与经验借鉴	(108)
第一节 企业年金的产生和发展趋势的国际比较	(109)
一、由企业年金产生的视角展开分析	(110)
二、从企业年金发展的视角进行探讨	(112)
第二节 五类典型国家企业年金制度的发展状况分析	(117)
一、在养老保障体系中居于主导地位的美国企业年金计划	(118)
二、英国的“职业养老金制度”模式	(125)
三、澳大利亚的强制性“超级年金”制度	(131)
四、由“共助”到“自助”的日本企业年金制度	(137)
五、完全私有化的智利企业年金制度	(143)
第三节 企业年金制度的截面比较与分析	(146)
一、变迁历程与发展阶段	(146)
二、企业年金的覆盖率	(151)
三、企业年金的属性问题	(152)
四、多重性主体的企业年金计划模式	(153)
五、企业年金的筹资给付模式	(154)
六、企业年金的投资运营模式	(159)
七、企业年金制度中的政府激励机制	(183)
八、企业年金的监管机制	(185)
第四节 由典型国家企业年金制度比较分析得出的启示	(198)
一、明确企业年金在社会养老保障体系中的定位	(199)
二、企业年金参与者内生动力与政府激励机制相结合	(200)
三、立足国情选择企业年金制度模式	(201)
四、完善外部环境是企业年金发展的必备条件	(203)

五、重视企业年金制度与资本市场的协调发展·····	(205)
六、充分考虑企业年金制度变迁所带来的 成本和收益问题·····	(207)
第四章 企业年金筹资给付模式的权衡与选择·····	(209)
第一节 受益确定型(DB型)模式·····	(209)
一、DB型模式的特点·····	(210)
二、DB型模式的精算模型·····	(212)
第二节 缴费确定型(DC型)模式·····	(214)
一、DC型模式的特点·····	(215)
二、DC型模式的精算模型·····	(216)
第三节 DB型模式与DC型模式的差异分析·····	(221)
第五章 民族地区企业年金制度的相关税收	
优惠政策·····	(228)
第一节 企业年金课税中的公平与效率·····	(229)
一、企业年金课税与公平·····	(230)
二、企业年金课税与效率·····	(231)
第二节 企业年金的课税制度·····	(233)
一、涉税环节及税收优惠模式·····	(233)
二、企业年金税收优惠模式的比较分析·····	(235)
三、不同课税模式下企业年金的经济收益问题·····	(238)
第三节 民族地区企业年金税收优惠政策的探讨·····	(242)
一、企业年金税收优惠政策的演变·····	(243)
二、企业年金税收优惠政策措施中的缺失·····	(244)
三、完善企业年金税收优惠政策的具体建议·····	(247)

第六章 完善民族地区企业年金制度的基本思路·····	(251)
第一节 明确企业年金制度在养老保障体系中的 “第二支柱”地位·····	(251)
一、基本养老保险计划前提下的企业年金制度定位·····	(252)
二、基于结构要素的企业年金定位·····	(256)
第二节 构建合理、有效的企业年金制度模式·····	(259)
一、企业年金筹资过程中准强制性措施的引入·····	(261)
二、完全积累制个人账户管理方式的实施·····	(261)
三、建立 DB—DC 复合型企业年金模式·····	(262)
四、采用信托型运营模式, 实行企业年金的 市场化管理·····	(265)
第三节 构建企业年金的监管机制·····	(268)
一、对企业年金监管问题的再认识·····	(268)
二、完善企业年金监管机制的对策措施·····	(271)
第四节 企业年金制度法律及政策环境的改善·····	(277)
一、建立健全劳动关系及产权保障行为的法律法规·····	(278)
二、完善企业年金税收优惠政策·····	(279)
参考文献·····	(282)

第一章 养老保障体系与企业年金制度的基本理论

自从世界上第一个正式的养老金制度在德国诞生，养老金制度就逐渐成为世界多数国家保障公民老年生活的重要公共政策的选择。人口老龄化是社会进步和人口发展的总体趋势。目前，世界几乎所有国家和地区，老年人口的增长都快于总人口的增长，养老保障问题就更加引起各国政府的重视。特别是从 20 世纪 70 年代开始，由于两次石油危机的爆发和“滞胀”局面的出现，加之人口老龄化的压力，全球多数国家的公共养老金基本账户入不敷出，财务机制上逐渐难以维继，社会养老保障制度出现严重危机。

联合国第二届世界老龄大会于 2008 年 4 月 8 日在西班牙首都马德里市政大厦开幕。大会提出面对 21 世纪世界老龄人口剧增的现实，各国政府应建立一个“对各个年龄层的人群都公平的社会”。^① 为了保障公民老年后的生活，许多国家都在积极寻求改革的办法，支持和发展第二支柱——企业年金制度。中国是世界上第一人口大国，在“未富先老”的情况下进入了人口老龄化，养老保障问题更需引起重视。应积极构建多层次的养老保障体系，大力发展企业年金制度；从宏观方面看，企业年金是国家基本养老保障的

^① 唐晓丹：《养老保障制度的国际比较分析及启示》，载《沿海企业与科技》，2008（5）。

有效补充，我国多层次养老保障体系的重要组成部分；从微观方面看，是作为企业的经营策略和人力资源管理的重要手段，同时又是提高职工生活水平的保证。我国正处于建立和完善有中国特色的养老保障体系的阶段，如何制定一个与我国国情相适应的企业年金制度，对于建立一个完善的养老保障体系具有举足轻重的作用。本章对社会养老保障体系和企业年金制度的基本内涵和相关理论问题进行剖析，旨在明晰企业年金的本质特征，为相关问题的研究奠定理论基础。

第一节 人口老龄化问题

人们往往把人口老龄化与老年人口相混淆，实际上它们是既有区别又有联系的两个问题。老年人口是一个静态的概念，按照一定的老年起始年龄标准所确定的人口范畴。而人口老龄化是一个动态的概念，它是指按某一标准年龄定义上的老年人口数量占总人口的比例，是随着时间的推移不断上升的一种人口结构的变动过程，是人类历史发展的必然阶段，属于一个历史范畴的问题。

一、老年人口与人口老龄化

在确定人的年龄时，人们常常把人的年龄按照生理年龄、心理年龄和日历年龄三种来确定。由于生理年龄和心理年龄经常是因人而异的，很难确定统一、客观的衡量标准，因此，不能作为划分老年人口的年龄标准；而日历年龄，则不受个人因素的影响，每经过一个完整的日历年度就会增加一岁，具有统一性和客观性。因此，确定老年人口的起始年龄，只能通过日历年龄来衡量。

在不同历史阶段和不同平均寿命水平下,对于老年人口的概念、其起始年龄也有很大差异。例如,在古代或低寿命的一些国家,老年人口的起始年龄一般界定在45岁或更低的年龄。在我国古代,不同朝代划分老年人口的起始年龄也各不相同,根据《文献通考·户口考》记载:“唐代以55岁为老,宋代以60岁为老。”衡量老年人口的起始年龄标准与研究人口年龄结构的变化紧密联系在一起,由于界定老年人口年龄标准的目的不同,其起始年龄标准也有所不同。在平均寿命较低、养老保障主要以家庭养老为主、崇尚“老则贵”、“以老为尊”、“唯父是从”、“崇老文化”的传统社会,老年人口的起始年龄往往较低;但是在现代经济发达国家,以社会养老为主的条件下,由于界定老年人口的起始年龄对经济发展和社会负担将会产生很大影响,为了解决劳动力的不足问题,并缩短老年人口领取社会养老金的时间,发达国家一般将老年人口的起始年龄确定在65岁;而对于发展中国家,由于不存在劳动力短缺的问题,同时社会养老并不普遍,加之平均预期寿命低于发达国家,因此老年人口的起始年龄通常以60岁为准。但从总体来看,随着人类社会的不断进步,老年人口的起始年龄在不断提高。现在不论在发达国家,还是发展中国家,一般将65岁或60岁确定为老年人口的起始年龄。

我国法定退休年龄与老年人的起始年龄不一致,法定退休年龄按性别来看分别是以男性60岁、女性55岁为标准的。但是由于我国各年度国民经济和社会发展统计公报中人口年龄构成均以0~14岁、16~64岁和65岁及以上的标准划分的,所以,为方便使用相应数据资料,本文以65岁作为老年人口的起始标准。

“老年人口”,可以说它基本上是一个静态的概念。“老年人口”是指按照一定的老年起始年龄标准所确定的人口范畴,与“少年人口”和“中年人口”或“成年人口”相对应,并与之形成人