

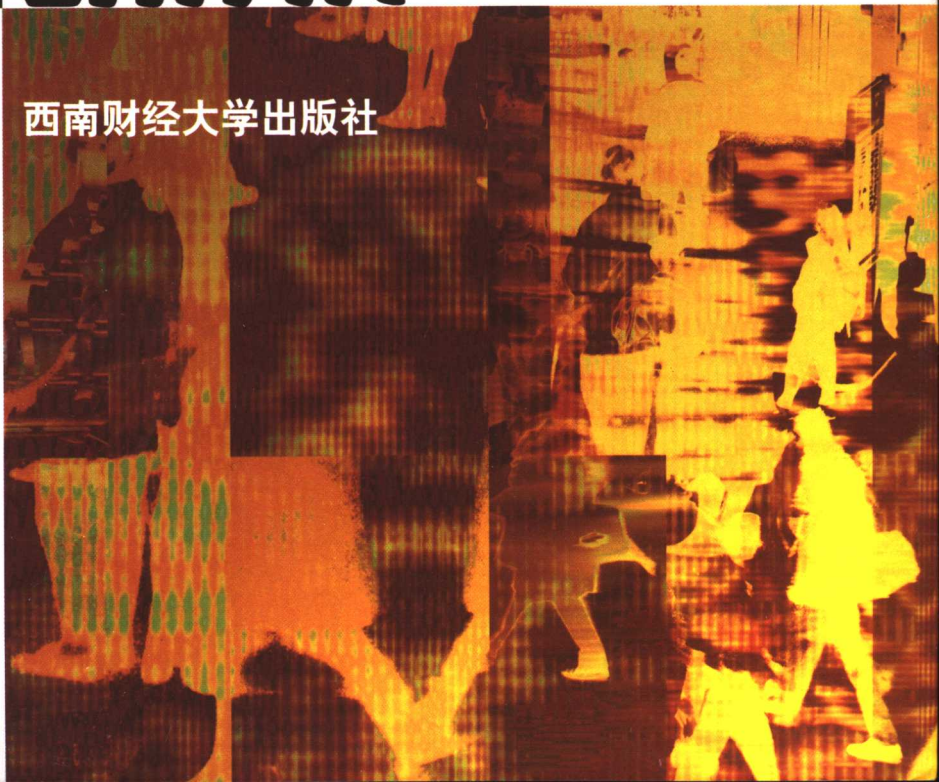


企业年金 操作指引

QIYE NIANJIN
CAOZUO
ZHIYIN

胡务 编著

西南财经大学出版社



企业年金
操作指引

**QIYE NIANJIN
CAOZUO
ZHIVIN**

胡务 编著

西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业年金操作指引/胡务编著. —成都:西南财经大学出版社, 2006. 12
ISBN 7-81088-629-0

I. 企... II. 胡... III. 企业—养老保险—中国 IV. F842.67

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 122016 号

企业年金操作指引

胡务 编著

责任编辑:张娴竹 向洪东

封面设计:穆志坚

责任印制:杨斌

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.net
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	成都金龙印务有限责任公司
成品尺寸:	170mm×240mm
印 张:	17
字 数:	320 千字
版 次:	2006 年 12 月第 1 版
印 次:	2006 年 12 月第 1 次印刷
印 数:	1—3000 册
书 号:	ISBN 7-81088-629-0/F·531
定 价:	28.60 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。



作者简介

胡务，男，2000年取得香港中文大学哲学博士学位。居港期间，见证了香港强积金设立的全过程。2003年被“引进”到西南财经大学保险学院工作，从事社会保障的教学和科研工作，讲授企业年金等课程。已有数部专著问世，在海内外发表论文数十篇。“求真务实”是其做人原则，“天下人人老有所养”是其理想境界。

前 言

2000年底当我取得香港中文大学博士学位离开香港时，面向所有雇员普遍实施的一项强制性社会养老保险制度——强积金制度正式在港落地生根。居港数年，目睹了该制度出台的风风雨雨。

曾几何时，企业年金仅是理论者憧憬的蓝图。而今，这项植根于英美信托文化背景下的全新制度却在古老的中国诞生了！人们或对其精心守护，或对其冷眼旁观，或对其心存疑虑：这项“舶来品”会否遭遇“水土不服”？

2003年中秋时节，我作为“引进人才”来到成都光华园，执教鞭于西南财经大学保险学院，为本科生和研究生讲授“企业年金与员工福利”。数年下来，颇有心得。除为企业年金的风险扼腕之余，也经常为没有一本合适的教材而发愁。现有的有关企业年金的书籍往往都显得理论高深而缺乏操作性。实务界对此亦有同感！记得2006年年初当我将自己的新著《外来工（农民工）综合社会保险透析》送给成都市劳动和社会保障局养老保险处王毅处长时，他直截了当地问我有无企业年金方面的出版物，我竟突然语塞。以前总对编写通俗读物不屑一顾。既然实务部门如此渴求，为何不能尝试满足他们呢？此乃编撰本书的直接诱因。

本书涉猎的主要内容不是我的创新，我更多的是做了收编、整理的工作，其宗旨是实用和可操作。第一章“知识与技巧”介绍企业年金的常识性理论，其中摘录了不少学者著作，尤其是《中国企业年金制度与管理规范》、《企业年金：模式探索与国际比较》、《企业年金理论与实务》、《中国企业年金财税政策与运行》等书中的观点。这些均在书中注释及书末参考资料中一一罗列。初学者通过该篇的阅读可建立起对企业年金框架式的了解。第二章“政策规定”大致以时间为经、地域为纬全面收录国务院、劳动和社会保障部及其他相关部委及各省、自治区、直辖市政府和劳动保障部门出台的企业年金相关政策。实施企业年金的企业必须熟悉、了解并遵守这些规定。该部分是研究各地企业年金的原始材

前 言

料，从中可以比较不同地区的做法，发现摸索中的经验和不足，对研究者和政策制定者也颇有裨益。例如，企业年金方案设计的原则之一是允许适当拉开差距，但何为“适当”，各地往往都缺乏明确规定，并可能由此导致严重不公平和国有资产流失。目前全国仅有广东省和重庆市两地制定了可操作的规定。前者的规定是“最高不得超过全体职工平均数的5倍”，后者为“最高为本企业职工平均工资的3倍”。广东和重庆的做法值得全国其他地区参考。又如，企业年金方案是否应提交职工大会或职工代表大会讨论通过？几乎绝大多数地方政府都规定由企业或工会或职工代表通过集体协商，制订企业年金方案。而基金的监督则要求企业每年要定期将企业年金基金情况向职工或职工代表大会公布，并接受企业和职工的监督。试想，企业年金方案都未经职工大会或职工代表大会通过，而要求他们监督，对他们而言是否合理？职工是否会有意见？对此，河北省强调国有及国有控股企业的集体协商机制。《河北省企业年金实施意见》规定：“企业年金方案草案，由企业或工会或职工代表集体协商确定。国有及国有控股企业的企业年金方案草案，应与出资人协商后，提交职工大会或职工代表大会讨论，经半数以上职工或职工代表同意后方可通过。其他各类企业的企业年金方案草案，经过职工代表大会或职工大会听取职工意见和建议。”相比之下，浙江省关于企业年金方案的集体协商规定更为公平和严格，从而更具有可实践性：“凡建立企业年金的企业，其年金方案草案应提交职工大会或职工代表大会讨论通过。”第三章收录了几家在全国较早按照信托模式设计运作的企业年金方案，这些都是难得的第一手材料，可供企业参考。在此，我要特别感谢马鞍山钢铁集团公司人力资源部谌宏谟经理和淮北矿业（集团）有限责任公司社保处的郭先生以及联想集团的朋友，他们毫无保留地提供这些珍贵材料，才使我和读者拥有学习的机会。在本书第二章有关材料的收集过程中，还得到了宁夏自治区劳动和社会保障厅养老保险处李长

前 言

存处长、山东省劳动和社会保障厅养老保险处李士功科长、山西焦化股份有限公司劳资部韩雪斌先生等人的大力支持，在此一并致谢。

第一章“基础知识”中有关企业年金的监管、投资及美国、英国、中国香港企业年金、企业年金与商业年金产品的关系介绍由我指导的研究生王丹小姐编写。

本书可作为劳动保障部门和企业设计企业年金必备的工具之用，亦可作为高校教材及研究者的案头读物。相信书中的问题不少，欢迎指正，并期待通过再版完善。

让我们共同期盼我国的企业年金一路走好！

胡 务

2006 年岁末于蓉城

目 录

第一章 知识与技巧

1. 何谓企业年金? (3)
2. 企业年金有何特征? (3)
3. 企业年金有何作用? (4)
4. 企业年金有何风险? (4)
5. PBGC 是如何运作的? (5)
6. 企业年金有哪些理论? (7)
7. 企业年金的发展经历了哪几个阶段? (9)
8. 企业年金的发展具有什么趋势? (11)
9. 建立企业年金的基本原则有哪些? (11)
10. 何为 DB 模式? (12)
11. 何为 DC 模式? (14)
12. 何为 DB 与 DC 的混合型模式? (15)
13. 企业年金的组织形式有哪些? (16)
14. 我国原有企业年金的组织形式有哪几种? (18)
15. 何为信托? 其有何法律特征? (19)
16. 企业年金的信托管理是如何出现的? 其有何特征?
..... (20)
17. 企业年金制度中的主要当事人(或称参与人)及其
 其职责有哪些? (20)
18. 我国各类金融机构在企业年金中的职责设定及其
 原因分别有哪些? (23)
19. 国外税收优惠政策分哪几类? (29)
20. 根据国家对企业年金的干预程度, 可将企业年金
 分为哪几类? (30)
21. 企业年金与公共养老金在税制上有何异同? (32)
22. 企业年金与个人储蓄在税制上有何异同? (33)
23. 企业年金财税政策对企业有何影响? (33)
24. 企业年金财税政策对国家财政的影响如何? (35)
25. 企业年金财税政策对个人福利有何影响? (36)
26. 我国目前关于企业年金税收政策有何规定? (36)

目 录

27. 为何在我国发展企业年金具有必要性?	(39)
28. 目前我国发展企业年金的客观条件如何?	(41)
29. 对我国未来企业年金的财税政策有何建议?	(41)
30. 非税惠环境下企业年金的社会经济成本有多大?	(43)
31. 为何全国统一的企业年金税收优惠条款迟迟没有 出台?	(44)
32. 目前各地企业年金的税收优惠比例是多少?	(45)
33. 何为美国的 401(K) 计划?	(46)
34. 英国的企业年金制度是怎样设计的?	(47)
35. 何为香港强积金?	(48)
36. 企业年金是如何投资管理的?	(49)
37. 企业年金是如何监管的?	(51)
38. 企业年金与商业年金产品的关系是什么?	(54)
39. 进入第一批企业年金基金管理机构名单的金融机 构有哪些?	(56)
40. 选择企业年金基金管理机构有无方法可循?	(57)
41. 企业年金方案应如何制定?	(58)

第二章 政策规定

(一) 国务院及其相关部门的政策规定

1. 国务院关于印发完善城镇社会保障体系试点方案 的通知(国发[2000] 42号)	(61)
2. 国家统计局关于工资总额组成的规定	(62)
3. 国家税务总局关于执行《企业会计制度》需要明确 的有关所得税问题的通知(国税发[2003] 45号)	(65)
4. 企业年金试行办法(劳动和社会保障部令第20号)	(69)
5. 企业年金基金管理试行办法(劳动和社会保障部 令第23号)	(72)

目 录

6. 劳动和社会保障部关于贯彻《企业年金试行办法》和《企业年金基金管理试行办法》的通知（劳社部函〔2004〕72号）……………（82）
7. 关于企业年金基金证券投资有关问题的通知（劳社部发〔2004〕25号）……………（84）
8. 关于印发《企业年金基金管理运作流程》、《企业年金基金账户管理信息系统规范》和《企业年金基金管理机构资格认定专家评审规则》的通知（劳社部发〔2004〕32号）……………（89）
9. 关于中央企业试行企业年金制度的指导意见（国资发分配〔2005〕135号）……………（103）
10. 企业会计准则第10号——企业年金基金……………（107）
11. 关于企业年金方案和基金管理合同备案有关问题的通知（劳社部发〔2005〕35号）……………（112）
12. 关于做好企业年金基金管理合同备案等工作的函（劳社监司函〔2006〕10号）……………（121）
13. 劳动和社会保障部关于企业年金基金银行账户管理等有关问题的通知（劳社部发〔2006〕40号）……………（124）
- （二）各地地方政府的政策规定
1. 上海市社会保险管理局、上海市财政局关于印发《上海市企业补充养老保险试行意见》的通知（沪社保业一发〔1997〕18号）……………（128）
2. 上海市劳动和社会保障局关于贯彻执行劳动和社会保障部《关于企业年金方案和基金管理合同备案有关问题的通知》的实施意见……………（131）
3. 新疆维吾尔自治区人民政府关于贯彻落实国发〔2000〕42号文件精神进一步建立健全养老、医疗、失业保险和城市居民最低生活保障制度的意见（新政发〔2001〕17号）……………（133）

目 录

4. 新疆维吾尔自治区劳动和社会保障厅关于转发劳动和社会保障部《企业年金试行办法》和《企业年金基金管理试行办法》的通知（新劳社字〔2004〕60号） (134)
5. 湖北省企业年金试行办法（鄂劳社办〔2001〕317号） (136)
6. 关于印发《辽宁省城镇企业职工企业年金试行办法》的通知（辽劳社字〔2002〕102号） (139)
7. 福建省劳动和社会保障厅关于实施《企业年金试行办法》和《企业年金基金管理试行办法》的意见（闽劳社文〔2004〕244号） (142)
8. 浙江省关于贯彻《企业年金试行办法》和《企业年金基金管理试行办法》的通知（浙劳社老〔2004〕131号） (144)
9. 浙江省劳动和社会保障厅关于转发劳动和社会保障部《关于企业年金方案和基金管理合同备案有关问题的通知》 (146)
10. 山西省人民政府办公厅转发省劳动和社会保障厅等部门关于贯彻实施《企业年金试行办法》和《企业年金基金管理试行办法》有关问题的意见的通知（晋政办发〔2004〕64号） (147)
11. 山西省劳动和社会保障厅关于转发劳动和社会保障部《关于企业年金方案和基金管理合同备案有关问题的通知》的通知（晋劳社养〔2006〕27号） (149)
12. 吉林省人民政府关于调整和完善城镇企业职工基本养老金计发办法有关问题的通知（吉政发〔2004〕28号） (151)
13. 山东省人民政府办公厅关于稳步推进企业年金工作的通知（鲁政办发〔2004〕81号） (152)
14. 山东省劳动和社会保障厅关于做好企业年金工作有关问题的通知 (155)

目 录

15. 江苏省国家税务局转发国家税务总局《关于执行〈企业会计制度〉需要明确的有关所得税问题的通知》的通知（苏国税发〔2003〕第147号）
..... (157)
16. 江苏省地方税务局转发国家税务总局《关于执行〈企业会计制度〉需要明确的有关所得税问题的通知》的通知（苏地税发〔2003〕第163号）
..... (158)
17. 江苏省劳动和社会保障厅关于贯彻《企业年金试行办法》和《企业年金基金管理试行办法》的意见（苏劳社险〔2004〕16号） (159)
18. 江苏省关于企业年金基金管理机构年金业务报备工作的通知（苏劳社〔2005〕62号） (162)
19. 江西省人民政府办公厅关于进一步规范事业单位参加企业基本养老保险办法的通知（赣府厅发〔2005〕28号） (163)
20. 江西省人民政府办公厅转发省劳动和社会保障厅等部门关于贯彻《企业年金试行办法》实施意见、《企业年金基金管理试行办法》实施意见的通知（赣府厅发〔2006〕28号） (164)
21. 江西省劳动和社会保障厅关于企业年金基金管理合同备案有关问题的通知（赣劳社规〔2006〕9号） (173)
22. 安徽省关于建立企业年金制度的实施意见 (176)
23. 河北省企业年金实施意见 (178)
24. 黑龙江省关于贯彻落实《企业年金试行办法》和《企业年金基金管理试行办法》有关问题的意见（黑劳社发〔2005〕27号） (180)
25. 广东省《关于我省建立企业年金制度的通知》（粤府办〔2004〕81号） (183)

目 录

26. 关于印发《广东省企业年金实施意见》和《广东省企业年金合同备案与信息报告制度》的通知
(粤劳社〔2005〕98号) (186)
27. 湖南省人民政府办公厅转发省劳动和社会保障厅等单位关于建立企业年金制度意见的通知(湘政办发〔2005〕11号) (198)
28. 湖南省劳动和社会保障厅转发劳动和社会保障部《关于企业年金方案和基金管理合同备案有关问题的通知》的通知(湘劳社函〔2006〕53号)
..... (200)
29. 海南省人事劳动和社会保障厅、海南省国家税务局、海南省地方税务局关于建立企业年金有关问题的通知 (201)
30. 甘肃省人民政府关于贯彻落实国务院完善企业职工基本养老保险制度决定的意见(甘政发〔2006〕16号) (202)
31. 北京市关于贯彻实施《企业年金试行办法》有关问题的通知(京劳社养发〔2006〕39号) (203)
32. 北京市关于企业年金方案和基金管理合同备案有关问题的通知(京劳社养发〔2006〕98号) (205)
33. 重庆市企业年金试行办法(渝劳社发〔2006〕16号) (208)
34. 四川省劳动和社会保障厅关于转发劳动和社会保障部《关于企业年金方案和基金管理合同备案有关问题的通知》的通知(川劳社办〔2006〕15号) (213)
35. 四川省人民政府关于贯彻实施《国务院关于完善企业职工基本养老保险制度的决定》的通知(川府发〔2006〕13号) (214)
36. 陕西省企业年金试行办法(陕政办发〔2005〕36号) (215)

目 录

- 37. 云南省劳动和社会保障厅、云南省地方税务局
关于建立企业年金制度有关问题的通知（云劳社
〔2004〕81号）（218）
- 38. 云南省劳动和社会保障厅转发劳动和社会保障部
《关于企业年金方案和基金管理合同备案有关问
题的通知》的通知（219）
- 39. 云南省劳动和社会保障厅关于首批在我省报备的
企业年金基金管理机构的公告（222）
- 40. 内蒙古自治区劳动和社会保障厅转发劳动和社会保
障部《关于企业年金方案和基金管理合同备案有关
问题的通知》（内劳社办字〔2006〕97号）（224）
- 41. 内蒙古自治区劳动和社会保障厅关于企业年金基金
管理合同备案有关问题的补充通知（内劳社办字
〔2006〕260号）（226）
- 42. 河南省企业年金基金管理机构报备表（227）
- 43. 贵州省人民政府关于完善企业职工基本养老保险
制度的通知（黔府发〔2006〕21号）（229）
- 44. 西藏自治区人民政府关于印发西藏自治区完善企
业职工基本养老保险制度实施方案的通知（230）
- 45. 宁夏回族自治区人民政府关于完善企业职工基本养老
保险制度的意见（宁政办发〔2006〕81号）（231）
- 46. 天津市建立企业年金制度的意见（津劳局
〔2006〕293号）（232）
- 47. 关于印发《天津市贯彻〈企业年金基金管理试行
办法〉实施意见》的通知（津劳局〔2006〕294
号）（234）
- 48. 首批获准在天津开展企业年金业务机构名单（237）

第三章 方案选编

- 1. 淮北矿业（集团）有限责任公司企业年金试行方案
.....（241）

目 录

2. 淮北矿业（集团）有限责任公司企业年金试行方案 设计体会	(245)
3. 马鞍山钢铁集团公司企业年金试行办法	(249)
4. 福建三钢（集团）有限责任公司企业年金方案	(252)
5. 联想企业年金计划及投资策略概要	(254)
参考资料	(256)

第一章

知识与技巧

