

中国社会保险学会
北京华夏国方经济研究院

组织编写

企业年金 操作实务

主编 施明才

中国人事出版社

企业年金操作实务

中国社会保险学会

华夏国方经济研究院

主编 施明才

组织编写

中国人事出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业年金操作实务/施明才主编. —北京:中国人事出版社, 2004.9
ISBN 7-80189-243-7

I. 企… II. 施… III. 企业-退休金-工资制度-研究-中国
IV. F279.23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 093293 号

中国人事出版社出版

(100101 北京朝阳区育慧里 5 号)

新华书店经销

北京市长阳汇文印刷厂印刷

*

2004 年 9 月第 1 版 2004 年 9 月第 1 次印刷

开本: 787 × 1092 毫米 1/16 印张: 31.75

字数: 500 千字 印数: 1 - 5000 册

定价: 68.00 元

内 容 提 要

当前,企业年金正在成为新的热门话题,受到企业、职工、金融保险机构和资本市场的普遍关注。

劳动和社会保障部2004年1月发布了《企业年金试行办法》,于5月1日起施行。在国外,企业年金通常被作为最佳的职工福利计划之一。在我国,企业年金就是我们通常所说的企业补充养老保险,它由企业在参加基本养老保险并按规定履行缴费义务的基础上,根据国家政策自愿实施的一种补充性养老保障制度。企业年金是基本养老保险、补充养老保险和商业性养老保险“三大支柱”社会养老保障体系中的第二大支柱。企业年金对于企业来说,是一次必须抓住并且大有可为的大好机遇。

为了给各类企业及其职工、金融保险机构和全社会一切关心企业年金的管理工作者和广大读者,提供关于企业年金的最新法规政策和实际操作指南,我院组织劳动保障等有关部门官员和专家精心编写了《企业年金操作实务》一书。本书分操作实务篇、国际借鉴篇、法规政策篇三大部分,内容全面、权威、信息容量大,操作指导性强,是一本不可多得的参考书。全书印刷精良,装帧精美。

欢迎一切关心、关注企业年金的读者使用、推介此书。

联系方式: 100013 北京北三环东路12号华夏国方经济研究院对外联络部。

电话: 010-64205692; 64205691 (传真)。

Email: service@orid.com.cn

北京华夏国方经济研究院（下称“华夏国方研究院”）为一家跨地区、跨部门的研究联合体，汇集了国内社会经济领域著名专家、学者与政策管理人员，从事社会经济问题研究，为政府、企业事业单位提供研究服务，同时进行各种专题咨询和培训服务。

企业年金研究中心隶属于华夏国方研究院，该中心为企业年金研究专家、企业年金主管部门政策工作者提供一个交流平台，共同研究企业年金领域的理论与政策问题，致力于推动企业年金制度的发展，同时为企业与社会各界提供专项服务。该中心邀请了该领域的上百名专家学者作为研究顾问，包括中国社会保险学会企业年金委员会主任委员施明才，国家发展与改革委员会投资研究所所长张汉亚研究员，北京大学经济学院副院长孙祁祥教授，中国人民大学公共管理学院院长董克用教授，中国社会科学院欧洲所副所长郑秉文研究员，清华大学杨燕绥教授，西南财经大学社会保障研究所所长林义教授，中南财经政法大学公共管理学院院长赵曼教授等。

现中心拥有“中国企业年金网站”，网址为 <http://www.chinapension.com.cn> 或者 <http://www.orid.com.cn>，网站有领域新闻、理论动态、法规政策、服务机构、咨询培训等内容。中心依靠雄厚的专家力量和社会资源，为企业提供企业年金方案设计、企业年金政策与管理咨询、企业年金培训服务。中心拥有丰富的科研资料积累，有为国内十多家企业设计企业年金方案的经验，具有较好的社会影响。

联系方式：100013 北京北三环东路12号
华夏国方经济研究院对外联络部。

电话：010-64205692；64205691（传真）

Email: service@orid.com.cn

请访问我们的网站：

<http://www.chinapension.com.cn>

<http://www.orid.com.cn>

企业年金操作实务编委会

主 编：施明才 中国社会保险学会副会长
企业年金工作委员会主任委员

副主编：张怀琚 中国社会保险学会秘书长
闫建平 永安保险公司董事长、总经理

编 委：汪泽英 李锡权 刘 斌
秦启岭 高 岩 黄 念

前 言

2004年5月1日劳动和社会保障部等部门制定的《企业年金试行办法》与《企业年金基金管理试行办法》开始实施，这意味着，企业年金计划的建立与管理有法可依并开始进入规范化运作；同时也意味着，参加企业年金缴费的企业职工，退休后将依法领取基本养老保险待遇之外，又能一次或定期领取到一份年金收入。企业年金因此成为当前新的热门话题，受到企业、职工、金融保险机构和资本市场的普遍关注。

在国外，企业年金通常被作为最佳的职工福利计划之一。在我国，企业年金就是我们通常所说的企业补充养老保险，它由企业在参加基本养老保险并按规定履行缴费义务的基础上，根据国家政策自愿实施的一种补充性养老保障制度。企业年金是基本养老保险、补充养老保险和储蓄性养老保险“三大支柱”社会养老保障体系中的第二大支柱。发展企业年金，有利于满足劳动者退休后的更高的生活需求；有利于密切企业与职工的关系，增强企业的凝聚力，吸引优秀人才；有利于逐步降低基本养老保险的替代率，构建多层次的养老保险体系；有利于培育机构投资者，促进我国资本市场的健康发展。

2 企业年金操作实务

两办法中明确地规定了企业年金采用个人账户模式，按信托模式进行专业化管理，涉及计划的设立人、受益人、受托人、账户管理人、投资管理人、托管人、中介机构与监管部分等多方主体间的专业化服务与衔接，它一方面与职工的利益密切相关，也与企业的长期发展战略与人才规划密切相关，另一方面与服务机构、监管部门相关，在提供发展的机遇同时，也带来了挑战。由于企业年金计划建立、运行、管理与监管工作的复杂性、专业性，相关利益主体迫切希望有关部门根据两办法组织编写企业年金操作实务方面的书籍，为其实际工作提供指导。

为了各类企业及其职工、金融保险机构和全社会一切关心企业年金的管理工作者和广大读者，提供关于企业年金的实际操作指南和相关的最新法规政策，北京华夏国方经济研究院与中国保险学会会同劳动保障等有关部门专家学者精心编写了《企业年金操作实务》一书。

本书分操作实务篇、国际借鉴篇、法规政策篇三大部分，内容全面、权威，信息容量大，操作指导性强，是一本不可多得的工具书。

编 者

2004年7月于北京

目 录

第一部分 操作实务篇

第一章 企业年金建立	(3)
一、计划工作流程	(3)
二、企业年金方案设计	(4)
三、企业年金方案审核	(16)
四、企业年金方案实施准备	(17)
五、企业年金建立与运行	(25)
六、范例：关于报送建立企业年金制度的函	(26)
七、企业年金方案	(27)
第二章 企业年金管理	(43)
一、信托管理	(43)
二、账户管理	(56)
三、投资管理	(71)
四、托管管理	(85)
五、契约管理	(91)

2 企业年金操作实务

六、争议处理	(93)
七、民商诉讼与企业年金争议	(99)
八、行政诉讼与企业年金争议	(103)
九、咨询服务与中介服务	(106)
第三章 企业年金监管	(109)
一、对受托人的监管	(109)
二、对账户管理人的监管	(111)
三、对投资管理人的监管	(112)
四、对托管人的监管	(114)
五、财税监管	(115)

第二部分 国际借鉴篇

第一章 英国的企业年金制度	(119)
一、英国企业年金发展的历史背景	(119)
二、英国企业年金制度的基本框架	(119)
三、政府在企业年金制度中的角色	(122)
四、英国企业年金制度转轨政策 ——英国养老保险解约制度	(125)
第二章 美国的企业年金制度	(127)
一、1875~1974年美国企业年金制度的发展	(127)
二、美国企业年金制度的基本框架	(130)
三、美国政府在企业年金计划中的作用	(135)

第三章 加拿大企业年金	(140)
一、加拿大企业年金计划类型	(140)
二、企业年金基金及其管理	(142)
第四章 澳大利亚企业年金	(144)
一、企业年金发展过程和现状	(144)
二、澳大利亚企业年金的制度结构	(146)
三、澳大利亚企业年金基金的市场运作	(148)
四、澳大利亚政府在企业年金制度中的作用	(150)
第五章 日本企业年金	(153)
一、日本企业年金特点	(153)
二、日本政府在企业年金中的作用	(154)
第六章 欧盟企业年金	(156)
一、欧盟国家企业年金制度基本框架	(156)
二、政府在欧盟企业年金中的作用	(164)
三、欧盟年金的特色	
——欧盟国家养老基金投资监管体系	(169)

第三部分 法规政策篇

第一章 企业年金法规	(179)
一、企业年金试行办法	(179)
二、企业年金基金管理试行办法	(182)
第二章 地方与行业性企业年金政策	(194)

4 企业年金操作实务

一、云南省企业补充养老保险和个人储蓄性养老保险

暂行办法····· (194)

二、深圳市企业补充养老保险方案····· (196)

三、辽宁省城镇企业职工企业年金试行办法····· (200)

四、大连市城镇企业职工补充养老保险办法····· (203)

五、抚顺市城镇职工补充养老保险暂行办法····· (205)

六、抚顺市城镇职工个人储蓄性养老保险暂行办法····· (206)

七、上海市企业补充养老保险试行意见····· (207)

八、成都市职工补充养老保险实施办法····· (209)

九、辽阳市城镇企业职工养老保险暂行办法····· (216)

十、水利企业职工补充养老保险实施办法····· (224)

十一、电力企业建立补充养老保险暂行办法····· (226)

第三章 相关法律法规文件····· (229)

一、中华人民共和国劳动法····· (229)

二、中华人民共和国证券法····· (241)

三、中华人民共和国合同法····· (269)

四、中华人民共和国信托法····· (313)

五、中华人民共和国保险法····· (323)

六、中华人民共和国商业银行法····· (344)

七、中华人民共和国证券投资基金法····· (358)

八、中华人民共和国企业劳动争议处理条例····· (376)

九、金融资产管理公司条例····· (382)

十、保险资产管理公司管理暂行规定····· (386)

十一、证券投资基金管理暂行办法····· (393)

十二、信托投资公司资金信托管理暂行办法····· (402)

十三、证券投资基金销售管理办法·····	(406)
十四、关于工资总额组成的规定·····	(416)
十五、关于印发《有条件的事业单位实行工资总额同 经济效益指标挂钩暂行办法》的通知·····	(419)
十六、关于印发《关于进一步做好企业工资总额同经济 效益挂钩工作》的通知·····	(425)
十七、集体合同规定·····	(429)
十八、劳动监察规定·····	(438)
十九、劳动争议仲裁委员会组织规则·····	(441)
二十、劳动监察员准则·····	(445)
二十一、劳动监察程序规定·····	(446)
二十二、劳动行政处罚若干规定·····	(449)
二十三、劳动和社会保障行政复议办法·····	(451)
二十四、最高人民法院关于审理劳动争议案件适用法律 若干问题的解释·····	(455)
二十五、国务院关于企业职工养老保险制度改革的决定·····	(458)
二十六、国务院关于深化企业职工养老保险制度改革的通知·····	(461)
二十七、国务院关于建立统一的企业职工基本养老保险 制度的决定·····	(470)
二十八、国务院关于印发完善城镇社会保障体系试点 方案的通知·····	(473)
二十九、全国社会保障基金投资管理暂行办法·····	(481)
三十、减持国有股筹集社会保障资金管理暂行办法·····	(489)
参考文献·····	(492)
后记·····	(493)

第一部分 操作实务篇

第一章 企业年金建立

一、计划工作流程

(一) 企业年金计划主要工作流程

企业年金计划工作流程包括方案设计、方案审核、方案实施准备、方案建立与运行。(如图 1—1)

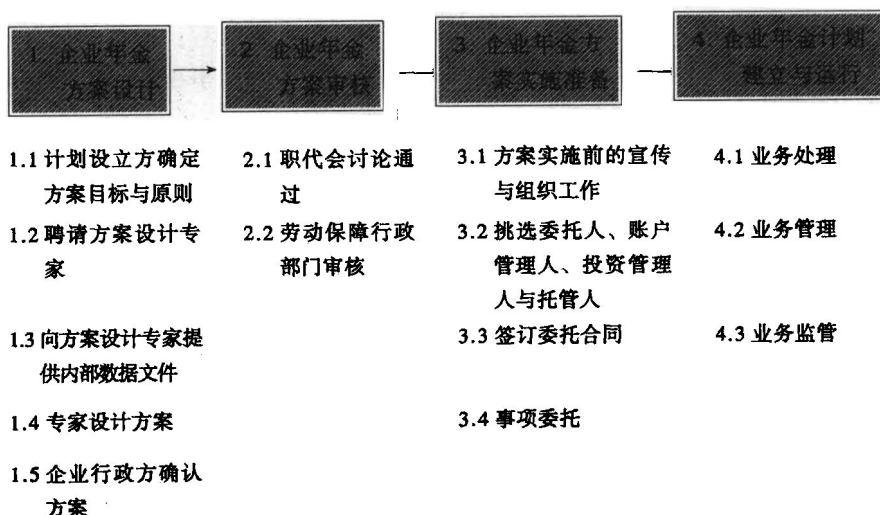


图 1—1 企业年金计划工作流程

（二）企业年金计划工作流程内容

1. 企业年金方案设计

企业年金方案设计阶段依次包括如下五个流程：①企业成立企业年金方案工作小组，工作小组确定方案目标与原则；②聘请方案设计专家；③向方案设计专家提供内部数据文件；④专家设计方案；⑤企业行政方（或工作小组）确认方案。方案设计完成后进行审批阶段。

2. 企业年金方案审核

企业年金方案审核阶段包括如下两个流程：①职代会讨论通过；②劳动保障行政部门审核。审核阶段要按要求提供相关材料。方案审核完成后进入实施准备阶段。

3. 企业年金方案实施准备

企业年金方案实施准备阶段包括如下四个流程：①进行方案实施前的宣传与组织；②挑选服务机构，包括委托人、账户管理人、投资管理人、托管人等；③签订委托合同；④事项委托。企业年金方案实施准备工作完成后进行方案建立和运行阶段。

4. 企业年金方案建立与运行

企业年金方案建立与运行阶段包括如下三个主要流程：①相关服务机构处理各自承担的业务；②委托方对受托人承担的受托事项按合约进行管理；③委托方及国家相关机构对企业年金业务进行监管。

二、企业年金方案设计

（一）企业年金方案设计原理

1. 企业年金方案制度的宗旨与目标

（1）企业年金制度的宗旨

设计企业年金方案的首要任务是明确企业年金制度在一定时期内要实现的宗旨和目标。

根据我国社会保障体系建设的目标和原则及《企业年金试行办法》精神，建立企业年金制度的宗旨是为了建立多层次的养老保险制度，完善社