

<<中国企业年金计划设计与制度创新研究>>

图书基本信息

书名：<<中国企业年金计划设计与制度创新研究>>

13位ISBN编号：9787010073224

10位ISBN编号：7010073228

出版时间：2008-9

出版时间：人民出版社

作者：殷俊

页数：369

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## 前言

20世纪90年代以来,中国对原有公共年金制度进行改革,并在总结经验和借鉴国外做法的基础上,确定了建立多层次年金制度的目标。

中国现行的年金制度是中国特定的历史、文化、经济发展状况下的产物,有其合理的一面,但也存在一些与国际惯例不符的缺陷,需要进一步改革。

目前正在进行的社会保障制度改革,也给企业年金制度的建立提供了一个难得的发展机遇。

中国人均收入较大幅度的提高,诱致人们对生活质量的需求层次不断上升;人均寿命延长导致人口老化并对公共年金制度造成冲击。

企业年金正是在这一背景下逐渐受到重视和发展起来的。

企业年金是在国家有关法规指导下,在公共年金保险基础上由企业建立的旨在为员工提供一定退休收入的收入保障计划。

企业年金制度则是指企业年金运营过程中的规则、程序 and 行为规范,在企业年金制度中政府只是承担监督和管理责任,而企业则在国家相关法规框架内起着主导作用。

## <<中国企业年金计划设计与制度创新研究>>

### 内容概要

目前我国年金制度的改革已经到了关键时刻，对企业年金制度改革与发展的研究显得尤为重要。正因为企业年金制度的不健全，许多领域仍然是空白或刚起步，因此，《中国企业年金计划设计与制度创新研究》需要研究的是构建一个适合中国经济、社会发展的企业年金制度框架，并对一些现实可行的操作方案做一些切合实际的分析。

这本专著从理论和实践两个方面论述了企业年金制度在我国的发展趋势，以及论证了中国企业年金制度改革和结构调整的必然。

作者不仅从企业年金制度的理论基础、管理制度架构、运营模式选择、投资理论和策略、税收政策以及政府监管等宏观角度对企业年金制度进行分析研究，而且从企业年金计划品种设计、企业员工流动性与企业治理、企业年金基金会计管理等微观视角对企业年金计划在企业管理中的作用机制进行了很有学术意义和实践价值的探讨。

《中国企业年金计划设计与制度创新研究》这部专著是国内企业年金研究领域的最新学术成果之一，该书在宏观理论研究的基础上力图从微观视角分析研究企业年金计划的管理及其作用，为企业设计和建立企业年金计划提供学术参考和实践指导，进而推动企业年金计划扩面与规范。

值此书出版之际，写此序言以表达我对该项目研究成果的赞同，同时期望此书对中国企业年金制度的完善与发展发挥积极的作用。

## 书籍目录

第一章 绪论	第一节 问题的提出与研究的意义	第二节 相关问题的国内外研究状况	一、企业年金制度存在的合理性研究	二、企业年金制度中的权益问题研究	三、企业年金制度与资本市场的协调发展研究	四、探讨企业年金制度的模式	五、企业年金制度发展的影响因素研究	六、企业年金制度的发展趋势研究	第三节 主要研究内容及创新之处	一、主要研究内容	二、研究的创新之处											
	第二章 企业年金制度的理论探讨	第一节 年金制度的内涵分析	与若干重要概念的界定	一、年金制度的概念	二、年金保险与年金契约	三、企业年金及其性质	第二节 企业年金制度产生与发展的动因及面临的风险分析	一、企业年金制度的产生与发展的理论基础	二、马斯洛需求层次理论与企业年金制度	三、企业年金制度面临的风险分析	第三节 企业年金制度在经济发展中的地位与作用	一、老年生活保障与发展企业年金	二、经济发展与企业年金	三、政府财政负担与发展企业年金	四、企业发展需要企业年金	第四节 中国发展企业年金制度的基础	一、经济持续高速增长与企业年金发展	二、公共年金替代率逐步降低与企业年金发展	三、政府在企业年金发展中的作用			
	第三章 企业年金计划品种与设计	第一节 货币购买年金计划与储蓄年金计划	一、货币购买年金计划	二、储蓄年金计划	第二节 利润分享年金计划与员工持股计划	一、利润分享年金计划	二、员工持股计划	第三节 403(b)计划与个人退休安排	一、403(b)计划	二、个人退休安排	第四节 其他几种年金计划	一、基奥计划	二、简化的员工年金计划	三、员工储蓄激励计划	第五节 混合型年金计划	一、DB型混合年金计划	二、DC型混合年金计划	第六节 企业年金计划的设计	一、各种年金计划的比较	二、影响年金计划选择的设计要素	三、年金计划设计的条款	四、年金计划对参加者的资格要求
	第四章 企业年金管理制度架构	第一节 世界各国企业年金制度的宏观管理体制对中国的启示	一、欧洲福利国家年金保险制度的改革	二、新兴工业化国家和地区的企业年金制度	三、美国退休年金制度	四、日本企业年金制度	五、几种企业年金管理制度的比较	第二节 在公共年金制度框架下建立企业年金制度是中国的必然选择	一、年金市场失灵与政府干预	二、中国企业年金制度应选择政府干预程度较高的管理模式	第三节 中国企业年金管理制度模式设计	一、企业年金制度当事人之间的关系及职能	二、企业年金投资管理模式	三、账户管理模式	四、企业年金管理模式的改革与发展							
	第五章 企业年金运营模式的选择	第一节 企业年金的类型与运营模式	一、年金计划类型及选择	二、企业年金的三种运营模式	第二节 企业年金基金的组织形式	一、按法律形式分	二、按成员范围分	三、按缴款方式分	第三节 企业年金的运营原则与精算原理	一、运营的原则	二、固定受益型年金的缴费率的精算原理(按工资比例提取)	第四节 年金管理公司的运营风险约束机制	一、企业年金投资管理人的选择	二、受托人的责任约束与年金资产安全	第五节 企业年金运营的过程分析	一、企业年金缴费模式的选择	二、企业年金运营的管理成本分析	三、年金积累与支付阶段				
	第六章 企业年金基金投资与资本市场发展	第一节 企业年金与资本市场的相关性分析	一、中国年金保险基金规模与投资状况分析	二、世界年金保险制度金融化的具体表现及其对中国的启示	三、企业年金基金进入资本市场对现有格局的影响	第二节 企业年金基金投资行为的约束	一、企业年金的性质对其投资行为的约束	二、资本市场对企业年金的约束	第三节 企业年金与资本市场均衡理论	一、投资风险与收益	第七章 企业年金基金会计制度	第八章 企业年金基金监管	第九章 中国企业年金制度的改革	第十章 企业年金计划与税收政策	第十一章 企业年金计划与企业管理	第十二章 结论与建议	参考文献	后记				

章节摘录

第二章 企业年金制度的理论探讨 第一节 年金制度的内涵分析与若干重要概念的界定 二、年金保险与年金契约 年金可分为两类：(1) 保险式年金，即用保险方式管理的年金，称为年金保险 (Insured Annuity)；(2) 非保险式年金，即用非保险方式管理的年金，称为年金契约 (Non-Insured Annuity)。

(一) 年金保险 年金保险 (Annuity Insurance) 是“年金”与“保险”两个词合并而成，所以其含义自然也是年金和保险制度的一种组合，又称为“年金式保险”或“保险式年金”。

在日本的年金制度中，其所指的“年金保险”是指退休后领取的退休金，可一次或分期领取，分期的年金给付，即“退休年金”，在英文中指“Pension”。

年金保险是按保险原理和技术经营和管理的年金，也有的是特指由商业保险公司经营的年金。

由于部分国家和地区对商业保险公司的经营范围进行严格管制，严禁商业保险公司经营非保险类品种，因此，许多“年金”被冠以“保险”称谓后进入了保险公司的经营范围。

(二) 年金契约 年金保险和年金契约的区分主要是根据年金制度中各主体之间的关系不同而确定的。

年金契约关系中，年金管理者与年金持有人 (或年金投资人) 是一种委托—代理关系，或者是一种信托关系。

在年金保险关系中，年金经营者与年金购买者之间是一种商品交换关系，年金的经营提供的是一种服务。

因此，年金保险和年金契约属于不同的法律规范。

其中，年金保险受到保险法的约束，而年金契约受到合同法或信托法的约束。

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>