

<<企业年金方案设计实务>>

图书基本信息

书名：<<企业年金方案设计实务>>

13位ISBN编号：9787502448615

10位ISBN编号：7502448616

出版时间：2009-3

出版时间：冶金工业出版社

作者：宋效中 等著

页数：258

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>

<<企业年金方案设计实务>>

前言

自20世纪70年代石油危机以来,世界许多国家相继出现了经济发展速度放缓、人口老龄化、社会保障支出过度膨胀等问题。

为了抑制过度膨胀的基本养老保险支出,在世界范围之内兴起了一场养老保险制度改革的热潮。以企业年金为第二支柱的“三支柱”齐老保障体系,因为具有政府、企业、个人多方参与的特点,得以较好地贯彻实施并迅速普及发展。

我国企业年金计划起步于1991年(当时名为补充养老保险)。

据预测,企业年金在未来每年将有1 000亿元左右的速度增长,到2010年各类年金累计金额将达到10 000亿元左右,届时企业年金将成为我国多层次养老保险体系中名副其实的第二支柱。

但是,截至2006年底,全国有1.7万家企业建立了企业年金,参保人数655万人,基金积累260亿元,参加企业年金的人数仅相当于参加国家基本养老保险人数的5%左右。

企业年金前一阶段发展缓慢的原因很多,在理论和实务方面还存在许多不足之处,从企业年金方案设计角度来看主要包括以下几方面:(1)机械地介绍和照搬国际经验,没有与我国的具体实际有机地结合起来,对我国实践中出现的新问题缺乏指导意义。

例如正在困扰企业年金方案设计的企业年金参加人员范围的界定、企业缴费的分配模式、企业年金的投资管理等问题是企业年金方案设计实务迫切需要解决的问题。

这些设计上的问题由于我国的特殊情况,国际上并没有类似的惯例,需要我们独立思考、另辟蹊径。

<<企业年金方案设计实务>>

内容概要

企业年金作为养老保险的第二支柱已经越来越为企业和职工所重视，本书以企业决策者、企业年金方案设计者、企业年金基金运营相关机构以及对企业年金感兴趣的经济类、管理类专业学生为对象，在简要介绍了企业年金的目的、意义、理论基础和国外经验之后，把重点放在企业年金方案设计实务上，说明在企业年金方案设计之初应做好哪些必要准备，对企业年金计划的参加人员范围、资金筹集方式和缴费办法、利益分配公式的设计、待遇计发和支付方式、个人账户的转移、结算和封存、企业年金基金投资管理、税收政策、精算模型等重点、难点问题进行了详细论述。

本书是在大量调查以及企业年金方案设计课题经验基础上的总结，是理论联系实际结晶。

本书适合于企业领导、正在或者准备进行企业年金方案设计的有关人员、企业年金管理和运作部门的工作人员阅读，也适合于经济、管理类高年级本科生、研究生参考。

<<企业年金方案设计实务>>

书籍目录

1 导论 1.1 对企业年金的基本界定 1.1.1 企业年金的基本概念及特点 1.1.2 企业年金与基本养老保险和商业保险的区别 1.2 建立和发展企业年金的意义 1.2.1 建立企业年金,改善职工退休生活 1.2.2 吸引和留住人才,增强企业凝聚力 1.2.3 应对老龄化危机 1.3 企业年金的发展历程 1.3.1 国外企业年金的发展历程 1.3.2 我国企业年金的发展历程 1.4 我国企业年金发展现状及影响因素 1.4.1 我国企业年金发展中呈现不平衡的特点 1.4.2 影响我国企业年金发展的因素

2 企业年金的基本理论 2.1 企业年金的理论基础 2.1.1 雇主父爱主义理论 2.1.2 储蓄替代理论 2.1.3 劳动报酬理论 2.1.4 养老金“三支柱”理论 2.2 企业年金计划 2.2.1 企业年金计划在企业年金及管理中的地位 2.2.2 企业年金计划的类型及特点 2.3 建立企业年金计划的程序 2.3.1 按法定程序产生集体协商代表 2.3.2 进行集体协商的准备工作 2.3.3 召开集体协商会议,并拟定企业年金方案草案 2.3.4 方案草案提交职工代表大会或职工大会通过 2.3.5 报劳动保障行政部门进行合法审查

3 企业年金的国际及我国香港地区经验借鉴 3.1 美国401(K)计划 3.1.1 美国401(K)计划的政策背景 3.1.2 美国401(K)计划简介 3.1.3 美国401(K)计划对我国企业年金制度的启示 3.2 加拿大的企业年金计划 3.2.1 加拿大企业年金计划概述 3.2.2 加拿大企业年金计划对我国的启示 3.3 英国的职业年金计划 3.3.1 英国职业年金计划概述 3.3.2 英国职业年金计划的特点 3.3.3 英国职业年金运行效果分析及其问题 3.3.4 英国职业年金计划对我国企业年金制度的启示 3.4 日本的企业年金制度 3.4.1 日本企业年金制度概况 3.4.2 日本企业年金的特点 3.4.3 日本企业年金经验对我国企业年金制度的启示 3.5 我国香港地区强制性公积金计划 3.5.1 香港地区强积金计划的实施背景及现状 3.5.2 香港地区强积金的特点

4 企业年金方案设计的必要准备 5 企业年金案中几个重点问题的解决方案 6 企业年金基金投资管理 7 中石油某油田企业年金方案设计实例 8 企业年金税收优惠政策 9 DC-DB结合的企业年金计划的开发及精算参考文献

<<企业年金方案设计实务>>

章节摘录

2 企业年金的基本理论 2.1 企业年金的理论基础 一个多世纪以来，特别是第二次世界大战以后，随着企业年金制度的发展，西方学者对企业年金制度的各个方面都进行了深入研究，目的是为企业年金制度的方案设计等实践活动提供理论基础和指导原则。

2.1.1 雇主父爱主义理论 历史经验证明，大部分企业年金计划是雇主先提出来的，而不是社会压力、政府主导的结果。

埃弗里特.T.艾伦等人认为，雇主建立企业年金的主要动机在其“有一种与控制雇员联系在一起的父爱主义”。

在现实中，由于一些雇员年轻时沉溺于挥霍无度，以致没有为自己年老时的生活准备足够的储蓄。他们中有些人认为自己老年还是遥远的未来，没有必要年轻时就节俭度日，年轻时生活得更潇洒才是真正的幸福；还有一些人虽然充分认识到了退休时的需要，而且预期到了自己的后代以及社会其他成员对这些需要作何反应，但是，他们预期社会将会在他们处境艰难的情况下给他们以帮助，即使这些艰难情况是他们自己造成的。

比如，社会可能难以忍受遍地都是贫穷的老人，从而给予他们救济。

就是因为有这些不正确的认识，一些年轻人就懒得为自己的老年储蓄财富，转而完全依赖于社会的转移支付。

<<企业年金方案设计实务>>

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>