

学校编码: 10384

分类号 _____ 密级 _____

学号: B200112049

UDC _____

厦 门 大 学

博 士 学 位 论 文

我国企业年金制度研究

Research on the system of China's Enterprise Pension

范 海 东

指导教师姓名: 邱 华 炳 教授

张 亦 春 教授

专 业 名 称: 财 政 学

论文提交日期: 2007 年 4 月

论文答辩日期: 2007 年 6 月

学位授予日期: 2007 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2007 年 4 月

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

兹提交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。
本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

- 1、保密（ ），在 年解密后适用本授权书。
- 2、不保密（ ）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名：

日期： 年 月 日

导师签名：

日期： 年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

内 容 摘 要

自二十世纪七十年代以来，由于石油危机、社会保障危机、老龄化问题等相继出现之后，在世界范围之内兴起了一场养老保险制度、退休制度改革的热潮，各国纷纷推出了建立企业年金制度的政策主张并得以贯彻实施。我国的养老保险制度改革也同样显示出这样的趋势。

二十世纪八十年代中期以来，我国政府对传统的国家——单位保障制度进行改革，并在总结经验和借鉴美国等国外做法的基础上，于1991年正式确立了建立多层次养老保障体系，将企业年金制度发展为养老保障体系三大支柱之一的改革目标。经过十几年的探索和改革，我国企业年金发展状况如何？现阶段企业年金发展存在哪些主要问题？如何在借鉴发达国家先进经验的基础上来解决这些问题？政府应采取何种政策来促进我国未来企业年金的发展？这些都是本文研究的重点。

本文研究以分析我国企业年金现阶段存在主要问题为出发点，在借鉴国外先进经验的基础上，对我国企业年金制度建设进行探讨。文章正文部分包括五章内容。

第一章为企业年金相关问题概述，对企业年金制度基本概念、演变过程以及相关基础理论进行介绍。第二章为我国企业年金制度的历史、现状及主要问题，在对我国企业年金制度发展历程进行回顾基础上，着重对现阶段存在问题进行探讨。第三章为企业年金制度的国际比较，总结发达国家企业年金制度情况，并进行横向类比。第四章为我国企业年金制度模式选择，在比较两种重要年金计划模式的基础上，详细论述我国企业年金模式的具体选择。第五章为我国企业年金投资问题研究，对企业年金市场进入、退出机制，投资途径以及监管问题进行深入探讨。

关键词：养老保险；企业年金；研究

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

Since 1970s, there has been a great upsurge of reform around the world in endowment insurance system and retirement system after the appearance of a series of problems such as Petroleum Crisis, Endowment Crisis and Aging Crisis. Each country around the world has put forward the idea of setting up enterprise pension system and has put it into effect. Our country is of no exception.

Since the mid 1980s, Chinese government has made reforms in traditional state-unit guarantee system. By summarizing experiences and learning experiences from the advanced countries such as U.S.A, China formally has established a multi-layer endowment guarantee system and aimed at developing enterprise pension system into one of the Three Pillars of endowment guarantee system. While after ten years hardworking, what is the situation now? Are there any serious problems left? How to work all these problems with the experiences from advanced countries? What policies should our government issue next? In this dissertation, we will focus on all these questions.

This paper, bases on the analysis of inefficiencies in enterprise pension system, give our policy recommendations on the construction of China's enterprise pension system. This paper consists of five chapters.

The first one describes the basic questions of enterprise pension, including the concept, the development process and the fundamental theories. The second one summarizes the developed course, status quo and main problems of China's enterprise pension system. In the third one, we analyze and compare the mature enterprise pension system set up in the western countries, thus summarize the inspiration China can get in establishing her own system. Further, we compare the two main methods of DC and DB, figure out the particular model agrees to China's situation. In the last chapter, we discuss the investment of enterprise pension, focus on three aspects—the admission and exit mechanism, the way to investment and the regulation, some suggestions will then be put forward.

Key Words: Endowment Insurance System; Enterprise Pension; Research

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目 录

导 论	1
一、问题的提出	1
二、相关文献综述	3
三、主要内容与文章框架	8
四、文章主要贡献和不足之处	8
第一章 企业年金概述	10
第一节 企业年金相关基本概念	10
一、企业年金的定义	10
二、企业年金的功能	11
三、企业年金定位	12
第二节 企业年金的发展历程	15
一、企业年金的产生	15
二、企业年金的发展	15
三、企业年金的发展趋势	17
第三节 企业年金的相关基础理论	18
一、政府的需求理论——国家责任说	19
二、企业的需求理论	19
三、职工的需求理论——生命周期假说	21
四、企业年金运行中的委托——代理理论分析	22
第四节 当前企业年金的主要模式	23
一、按照缴费和支付方式划分	23
二、根据法律实施形式划分	24
第二章 我国企业年金制度的历史、现状及主要问题	26
第一节 企业年金制度在我国的发展历程	26
第二节 我国企业年金的现状	29
一、我国企业年金发展的总体状况	29
二、目前我国企业年金的制度框架	31

第三节 我国企业年金存在的问题分析	32
一、历史遗留问题及劳动力市场现状的制约因素	32
二、企业年金制度设计上的缺陷	33
三、企业年金制度相关配套措施不健全	35
第三章 企业年金制度的国际比较及其对我国的启示	39
第一节 美国企业年金制度	39
一、美国企业年金制度的历史发展	39
二、美国 401 (K) 养老计划	40
第二节 日本企业年金制度	42
一、日本企业年金制度概况	43
二、改革趋势：日本版 401 (K) 计划	44
第三节 欧洲国家企业年金制度	44
一、英国的企业年金制度（职业养老金）	44
二、德国企业年金制度	45
第四节 国外先进经验对我国创办年金计划的借鉴意义	46
一、关于企业年金计划的设立资格	46
二、关于企业年金计划的设立方式	46
三、关于企业年金资产的管理方式与管理机构	47
四、关于企业年金的投资方向	47
五、设立完备的信息披露制度	48
六、建立风险补偿机制	48
七、制定相应的税收优惠政策	49
第四章 我国企业年金制度模式选择	50
第一节 企业年金计划模式比较	50
一、待遇确定型年金模式（DB）	50
二、缴费确定型年金模式（DC）	54
三、缴费确定型企业年金和待遇确定型企业年金比较分析	59
第二节 我国企业年金运作模式构建	63

一、缴费原则——自愿型与强制型相结合	63
二、年金类型——缴费确定型为主	64
三、待遇支付——一次性领取与年金领取相结合	65
四、年金管理——信托基金管理	66
五、年金投资——企业集中投资	66
第三节 不同企业的年金方案设计探讨	67
一、DB 型企业年金模式	67
二、DC 型企业年金模式	68
三、DB-DC 复合型企业年金模式	68
第五章 我国企业年金投资问题研究	70
第一节 企业年金市场的准入与退出	70
一、企业年金市场的准入机制	70
二、企业年金投资市场的退出机制	72
第二节 我国企业年金投资途径选择	74
一、企业年金投资模式及我国的选择	74
二、企业年金的投资工具	76
三、企业年金的投资原则	77
第三节 我国企业年金投资监管问题研究	78
一、企业年金投资风险	78
二、企业年金投资监管举措	80
三、我国企业年金投资监管模式的选择	84
参考文献	87

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Contents

Introduction	1
一、 Background and Proposition	1
二、 Literature Review	3
三、 Structure Arrangement.....	8
四、 Innovations and Disadvantages	8
Chapter 1 A survey of Enterprise Pension System	10
Section 1 Relative Concepts	10
一、 Definition.....	10
二、 Function of Enterprise Pension	11
三、 Characters of Enterprise Pension.....	12
Section 2 Development Process of Enterprise Pension.....	15
一、 Generation	15
二、 Development of Enterprise Pension	15
三、 Development Direction	17
Section 3 Basic Theories of Enterprise Pension.....	18
一、 Government Demand Theory	19
二、 Enterprise Demand Theory	19
三、 Employee Demand Theory	21
四、 The Agent Problems in Enterprise Pension System	22
Section 4 Classifications of Enterprise Pension	23
一、 Contribution and Benefit Standard	23
二、 Law Operation Form Standard	24
Chapter 2 Developed Course, Actuality and Inefficiencies of	
Enterprise Pension in China	26
Section 1 Developed Course in China's Enterprise Pension	26
Section 2 Developed Actuality in China's Enterprise Pension	29

一、 The Total Situation	29
二、 Current Institutional Framework	31
Section 3 The Inefficiencies of China's Enterprise Pension.....	32
一、 Historical Problems and Restrained Factors in Labor Market	32
二、 The Inefficiencies in the Design of Enterprise Pension System.....	33
三、 The Inefficiencies in Relative Attachments.....	35
Chapter 3 International Comparisons and Inspirations.....	39
Section 1 The Enterprise Pension System of USA	39
一、 Review of Enterprise Pension System in USA.....	39
二、 401 (K) Project.....	40
Section 2 The Enterprise Pension System of Japan.....	42
一、 Review of Enterprise Pension System in Japan	43
二、 Reform Trend—401 (K) Project 年 Japan	44
Section 3 The Enterprise Pension System of European Countries	44
一、 The Enterprise Pension System of Britain.....	44
二、 The Enterprise Pension System of German.....	45
Section 4 Inspirations from Advanced Experiences Aboard on China's	
Enterprise Pension.....	46
一、 The Qualification of Originating Enterprise Pension	46
二、 The Manners of Originating Enterprise Pension	46
三、 Methods and Institutions of Management	47
四、 Investment Directions.....	47
五、 Perfect Information Disclosure System.....	48
六、 Risk Compensation System.....	48
七、 Relative Favorable Tax	49
Chapter 4 The Mode Design of Enterprise Pension in China.....	50
Section 1 Comparisons of Different Modes.....	50
一、 Defined Benefit Mode (DB)	50

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库