

<<企业年金运行与管理研究>>

图书基本信息

书名：<<企业年金运行与管理研究>>

13位ISBN编号：9787561441299

10位ISBN编号：7561441290

出版时间：2008-9

出版时间：四川大学出版社

作者：杨胜利

页数：232

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>

## <<企业年金运行与管理研究>>

### 内容概要

《企业年金运行与管理研究》以现有的研究成果为基础，尝试对企业年金计划的建立、企业年金的运行与监管环节进行初步研究，希望对这几个环节存在的问题综合考虑，寻找解决对策，以期对企业年金发展做一些有益的探讨。

随着世界性人口老龄化问题的日益突出，各国养老保险的支出迅速增加，一些国家已开始出现养老保险支付危机，很多国家纷纷走上了养老保险的改革之路。

作为养老保障第二支柱的企业年金也成了政府和专家学者们关注的热点。

企业年金是指企业在政府强制实施的基本养老保险制度之外，在国家政策的指导下，根据自身经济实力状况和经营发展需要，自愿为本企业或本行业员工提供一定程度退休收入保障的补充养老保险制度。

企业年金是多层次养老保险体系的重要组成部分，是公共养老保险（基本养老保险）的重要补充，它涉及政府、企业和员工的切身利益，对各方都意义重大。

## <<企业年金运行与管理研究>>

### 作者简介

杨胜利，男，1970年3月出生，重庆市奉节县人，经济学博士。  
曾在证券公司投资银行部工作多年，有较丰富的资本运作与投融资经验。  
现在西南民族大学经济学院任教，主要研究方向是企业年金管理、企业投融资研究。  
参力省级以上的科研项目多项，在CSSCI期刊及中文核心期刊发表文章10余篇，出版专著一部。

## &lt;&lt;企业年金运行与管理研究&gt;&gt;

## 书籍目录

第一章 导论第一节 选题背景及研究意义一、公共养老制度面临的支付危机二、公共养老制度的改革与企业年金的发展第二节 国内外文献研究概况一、国外研究情况二、国内研究情况第三节 研究方法与结构安排一、研究方法二、本书的结构安排三、基本概念界定第二章 企业年金的概述第一节 企业年金概念的界定一、企业年金概念的界定二、企业年金与基本养老保险、商业保险的比较第二节 企业年金的特点、功能与类型一、企业年金的特点二、企业年金的功能三、企业年金的类型第三节 企业年金理论及评述一、企业年金基础理论的概述二、企业年金基础理论的评述第三章 企业年金的形成与发展第一节 企业年金的发展概况一、企业年金的产生与发展二、国外企业年金的发展及评价第二节 企业年金发展的主要趋势一、企业年金计划有偏向缴费确定型模式发展的趋势二、以企业年金为第二支柱的多层次养老保险体系得到普遍发展三、企业年金管理民营化、市场化时代来临四、“名义账户”制度开始受到社会的广泛关注五、发展中国家对企业年金的投资限制逐步放宽第三节 我国企业年金的发展状况一、我国企业年金的发展现状二、我国企业年金发展的问题分析第四章 企业年金的运行机制第一节 企业年金的主要当事人之间的法律关系一、企业年金的主要当事人及职责二、企业年金当事人之间的法律关系第二节 企业年金计划建立与设计一、建立企业年金的主要条件二、企业年金计划的设计三、企业年金计划设计案例第三节 企业年金的运作流程一、账户建立二、费用缴纳三、待遇给付四、投资运营五、报告传递及信息变更第四节 企业年金治理分析一、企业年金治理结构分析二、企业年金治理模式第五节 企业年金的税收政策一、企业年金的税制概况二、企业年金税收优惠的意义三、我国企业年金税收优惠现状、问题及建议第五章 企业年金的投资运行第一节 企业年金投资的基本原则一、企业年金投资必要性分析二、企业年金投资基本原则三、企业年金基金与资本市场互动发展分析第二节 企业年金的投资运用一、企业年金投资特点二、企业年金投资工具选择三、企业年金投资模式与风险第三节 企业年金的投资管理分析一、企业年金投资管理基本过程二、企业年金投资资产配置三、企业年金投资业绩评价第六章 企业年金的监管研究第一节 企业年金监管的理论基础一、企业年金监管原因分析二、企业年金监管一般性理论第二节 企业年金监管机制的主要内容及方法一、企业年金监管机制二、企业年金监管的主要内容三、企业年金监管的主要方法第三节 企业年金的监管模式分析一、两种监管模式的比较二、两种监管模式的实践效果分析第四节 企业年金监管的国际经验与借鉴一、美国企业年金监管概况二、英国企业年金监管概况三、智利企业年金监管机制四、企业年金监管的经验借鉴第七章 我国企业年金的监管研究第一节 我国企业年金监管现状一、我国企业年金制度的形成与发展二、我国企业年金的监管现状第二节 我国企业年金监管存在的问题一、法律法规体系不完善，缺乏企业年金法二、缺乏统一、高效的企业年金监管体系三、企业年金基金担保机制不完善，受益人利益缺乏保护四、信息披露制度不健全，管理透明度低五、未建立明确的惩罚机制与救济制度六、监管手段落后，监管人才缺乏第三节 对我国企业年金监管的政策建议一、完善企业年金立法，完善法规体系二、建立与完善统一、高效的企业年金监管体系三、进一步完善年金基金风险担保机制，保障受益人的四、健全信息披露制度五、建立、完善惩罚机制与救济制度六、加强人才培养，提高监管效率第八章 结论与建议第一节 研究结论第二节 研究建议一、建立集合年金、职业年金，拓展企业年金的覆盖范围二、推行员工持股计划(ESOP)，发展企业年金的投资渠道三、建立、完善企业年金准入与退出制度附录 企业年金试行办法 企业年金基金管理试行办法 参考文献 后记

## <<企业年金运行与管理研究>>

### 章节摘录

第一，发展企业年金是我国建立多层次、多支柱养老保险体系的需要。

世界银行提出的“三支柱理论”，在国际上已得到普遍认同。

我国政府也以这一理论作为现有公共养老制度改革的基础，决定建立适应社会主义市场经济体制要求的多层次的养老保险体系。

作为第一支柱的国家法定基本养老保险经过不断改革和政府推动，已获得较大的发展，为我国建立完善多层次、多支柱的养老保险制度打下良好的基础。

而作为第二支柱的企业年金，却发展缓慢、覆盖率低、规模小，远不能满足我国经济体制发展的需要，离建立一个政府、企业、个人三者责任共担的多层次、多支柱的养老保险体系的目标还很遥远。

因此，大力发展企业年金，既是建立多层次、多支柱的养老保险体系需要，也直接关系到我国社会保障体制改革的成败。

第二，发展企业年金是逐步降低我国基本养老保险过高的替代率的需要。

2000年完成的第5次全国人口普查的结果显示，我国已步入了老龄化社会。

与其他国家相比，我国人口老龄化具有来势猛、绝对数量大、老龄人抚养比高、未富先老、地区间差异大等特点。

<<企业年金运行与管理研究>>

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>