

# 国有企业年金运营现状及对策研究

夏婵娟

(中铁十六局集团第一工程有限公司 北京 101300)

**【摘要】**本文通过分析国有企业年金运营现状存在的突出矛盾与问题,指出相应的解决措施和对策,借鉴国外年金制度的成功经验,旨在为我国企业年金的运营发展提供可靠的建议。

**【关键词】**企业年金;现状;对策

我国是一个人口大国,走进 21 世纪,我国已步入老龄化国家行列,到 2010 年全国人口普查结果显示,65 岁以上老年人口总数已达到 1 亿多人,占全国总人口 8.9%,为有效缓解日益突出的养老问题,我国相继建立了多类别多层次养老体系,不断完善各项养老保障制度。

企业年金正是国家为解决企业员工退休养老问题而建立的,是对国家基本养老保险的重要补充,是我国正在完善的城镇职工养老保险体系的第二支柱,由企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上,自愿建立的补充养老保险制度。

## 1 国有企业年金现状

### 1.1 相关法律制度不完善

我国社会保障制度中现有的最基本的法律条文为《中华人民共和国社会保险法》,但是该法律条款中并没有针对企业年金的具体规定,而我国颁布的《企业年金试行办法》以及《企业年金基金管理方法》普及性和适用性较差,该办法仅针对某些部门和某些企业有作用,而且相对来说并没有形成系统完善的管理方法和管理制度,导致企业年金管理现状比较混乱,难以充分发挥企业年金的作用。而且在对年金进行管理控制的过程中,缺乏系统完善的规章制度,难以有效监督企业年金的实施,也极大地影响了我国国有企业年金制度的发展与年金市场的活跃性。

### 1.2 运营管理不规范

从国有企业的年金实施和年金管理现状来看,普遍缺乏有专业资格的技术管理人员,年金的使用效率低下,直接影响国有企业年金的运行效率以及质量。而托管人、受托人、账管人以及受托人之间也没有形成明确完善的法律关系,各自的义务和权利并不清晰,缺乏有效的监督和报

告管理制度,运营管理流程不规范不科学,不利于年金作用的有效发挥。而且,由于企业本身的管理人和所有者之间的矛盾冲突,管理层出于业绩考核的考虑,更倾向于选择短期内增长员工的收入,以充分调动员工的工作积极性,而忽视了企业的长远发展,对企业年金缺乏足够的重视,甚至有的企业不想为员工建立企业年金,这让企业年金制度的正常推广受到了极大的阻碍。

### 1.3 企业年金专业管理人员偏少、重视程度低

从目前全国企业年金管理情况来看,各省、市企业年金从业人员都较少,有的几人,多的十几人,还都处于兼职和转岗状态。由于企业年金在银行、保险、证券、基金等机构都属于小众业务,给机构带来的利润相对较小,各管理机构对企业年金的关注度和重视程度相对较低,机构设置和从业人员安排都不够充分,现有的人员仅应付已建立的企业年金计划已处于满负荷状态,根本无法满足日后新建立企业年金计划的服务需求,这也阻碍了企业年金快速的发展。

### 1.4 投资理念落后,投资收益不明显

由于我国社会形态以及经济发展程度的不同,与其他发达国家相比,企业年金在我国成立的时间较短,而且我们的国民大部分更偏爱稳定和保守的投资产品。对投资经济理念的认识不足,资本市场环境不稳定,金融机构虽多,但资质难以分辨,以及金融产品的单一,收益性不突出,导致大家对年金的认识也不充分,兴趣不够。

## 2 国有企业年金管理对策

### 2.1 建立健全相应的规章制度

完善健全的管理制度是保证国有企业年金作用能够得到有效发挥的前提。像美国等发达国家的养老金覆盖率较高的一个最主要的原因便是充分发挥了税收优惠政策

的作用,我国社会保障制度需要结合当前社会主义市场经济发展特点,根据我国的实际情况,借鉴国外的成功经验,采取合理有效的税收优惠政策,提高国有企业建立年金制度的积极性,促进企业年金顺利发展。同时,在对企业年金推广的过程中,还需要建立清晰完善的监管体制,确保年金的运行获得有效的监督。

## 2.2 加强企业年金的宣传力度

从目前年金的运营实际情况来看,企业员工普遍缺乏对年金的正确理解,有的员工对企业年金制度存在排斥心理和错误的认知,认为年金制度对自身并没有多大的作用而更加追求眼前收入的高低,这会严重阻碍企业年金制度的发展,降低个人社会保障的有效性。因此,企业应该加强年金在员工中的宣传力度,使得员工能够树立起年金管理与优化的意识,并积极参与企业年金计划。在员工手册和年金手册中编写年金的内容,并给员工详细科学地介绍企业年金计划的具体内容,包括员工的参加条件以及参加之后需要履行的权利和义务,有针对性地对员工进行企业年金培训,加强员工对年金的理解和认识。另外,还可以开设员工查询电子平台为员工提供账户资金积累、缴费、投资收益等及时可靠的信息。

## 2.3 设立专门的年金管理机构,增加年金从业人员

企业年金的正常运营和发展必须配备足够数量的管理机构和管理人员。首先,需要专门的营销人员做好宣传和政策的解读,帮助企业 and 员工更好的认识和理解年金长远作用;其次,需要有专门的运营管理人员做好中台数据处理和保证运行质量;最后,还需要专门的风控人员做好业务检查和风险防范,以及客服人员做好回访和业务解答,整个运营过程形成一个完整有机的循环体系,才能更

快更好的发展企业年金。

## 2.4 实现特色化管理

我国企业年金管理应当符合本国经济发展实际,构建合理的现代化企业年金制度管理模式,优化投资方式。年金制度进行初次建立时,保证条目清晰,比如明确个人账户的具体信息和建立时间等,涉及到个人和企业缴纳费用的年金比例和具体收益明确清楚,一方面是保证日后出现问题可以有足够的信息作为依据;另一方面也是为了日后相关法律政策实施做好准备,避免出现政策冲突的地方。

不仅管理体系要规范,对于年金管理人员也得进行定期培训以及相关知识的学习,保证每个工作人员的专业化。同时要加强员工的人文关怀以及企业文化的培养,让员工工作更舒心,工作效率也会大大提升,最终提高企业的经济效益。

## 2.5 借鉴国外企业年金制度经验

由于我国企业年金制度发展时间不长,落后于很多发达国家。我们可以借鉴国外企业年金制度的成功经验,吸收更多的经验与教训,少走弯路,以更快实现我国特色的企业年金制度。从美国的年金制度来看,它的普及率较高的一个最主要的原因便是充分发挥国家税收优惠政策作用,政府在税收上为企业年金承担了大部分,而企业和个人的缴费压力相对较轻;而日本企业年金制度,政府主要是参考未来年金负担的比重对当前企业年金缴费进行调整,同时特别之处在于日本企业年金制度更具个性化,会根据群体和企业的定位有不同的年金缴费制度,这也是值得参考的。

**作者简介:**夏婵娟(1986.5—)女,湖南武冈人,经济师,研究方向:经济管理。

## 【参考文献】

- [1] 张超英.电力企业年金优化策略[J].中国电力企业管理, 2014(17): 98-100.
- [2] 何海霞.中国企业年金发展状况评估[J].经营管理者, 2014(24): 63.
- [3] 何琦.我国企业年金管理的困境及对策探究[J].现代国企研究, 2018(12): 46.
- [4] 刘寒霄.试析职业年金发展中存在的问题与对策[J].现代商业, 2017(11): 51-52.
- [5] 张玉帅.我国企业年金制度发展现状及国外借鉴[J].现代经济信息, 2017(9): 104.
- [6] 周丽丽.浅析企业年金制度发展存在的问题及对策建议[J].科学与财富, 2018(1): 150.