

中国人民大学经济学院以研究生毕业同等学力

申请硕士学位论文写作报告

姓 名： 王小庚

资格证号： 81040921

专业名称： 企业经济学

拟定学位论文题目：山东省国有企业年金缴费比例受税优政策影响分析

一、选题依据

|  |
| --- |
| 1.目的及意义（800字以内）（主要内容：阐述选题要解决什么问题，选题有何理论和现实意义）  我国自20世纪90年代确立建设多层次养老保险制度体系以来，中国政府高度重视建设多层次养老保险体系，但实际上并未带来养老保险体系各支柱的均衡发展。企业年金作为我国多层次养老保险体系的第二支柱，自成立以来发展缓慢。  企业年金的参与主体是企业及其职工，但是参与建立年金制度的核心主体是企业本身。企业年金规模增速缓慢，主要原因是企业的参与意愿较低。影响我国企业年金扩面的因素主要有：基本养老保险的基石不稳、企业年金定位的非强制性、企业年金税收优惠比例过低等。  国有企业在国民经济中占主导地位，也是参与建立企业年金制度的主要参与单位。选取国有企业年金数据作为研究对象更有说明性。  税收优惠政策是各国政府激励企业建立企业年金制度的核心手段之一。近年来，我国针对企业年金推出了相关的税收优惠政策，然而效果不甚理想。为了探究企业年金增长缓慢的原因及提升路径，本文将分析我国税优政策的规则设计、实践困境及其深层次原因。探讨当前政策存在激励力度不足、管理流程不畅、与外部税收制度环境不衔接等问题是影响企业及其职工参与建立企业年金的相关因素。同时对比美、日、德等国，其有关养老保障事业的税收政策对我国具有一定的启示与借鉴意义。借鉴美、英、德等典型国家的实践经验，发现各国税优政策的设计重点在于增强灵活性、维护公平性和控制成本，而税优模式的选择权、财政补贴、匹配缴款和自动加入制度等政策组合更能互补不足，发挥最佳效果。为完善我国养老保险税优政策、发展企业年金，本文建议: 对现行的税优政策进行更加精细的设计，采取组合型政策工具综合施策，提高企业年金和个人养老金的税收优惠力度、构建多支柱的税收优惠政策体系，设置惠及不同类型人员的多元养老金税收优惠政策以及更具公平性和针对性的赡养支出个人所得税扣除政策，加强企业建立年金的积极性，整体谋划推动多层次、多支柱养老保险体系和养老金市场的协同发展。 |

|  |
| --- |
| 2.文献综述（3000字左右）（主要内容：做文献梳理和研究动态的综述，归纳已有的研究所做的工作，形成了哪些共识？列举出在哪些问题上仍未形成共识？各种不同的观点是什么？针对目前的研究，你发现了哪些问题想要继续研究？）  一、已有研究工作及形成共识  （一）企业年金制度  企业年金是企业及其职工依法参加基本养老保险的基础上，自主建立的补充养老保险制度。（《企业年金办法》人社财政第36号令）。截止2021年12月31日，我国企业年金资产规模超过2.64万亿，企业账户数117,529户，个人账户数28,752,414户。（人社部2021年全国企业年金基金业务数据摘要）  1991年《国务院关于改革企业职工养老保险制度的决定》的出台，首次提出了支持和鼓励企业建立补充养老保险制度；2000年在《关于完善城镇社会保障体系的试点方案》中，将企业补充养老保险正式更改为“企业年金”；2004年随着建立企业年金所需的各要素逐渐完善，我国企业年金制度开始试行，2006年人社部颁发企业年金受托管理牌照，标志着企业年金市场化运作的开始；2017年《企业年金办法》（人社财政第36号令）的颁布，替代原先执行的人社财政第20号令，标志着我国企业年金制度进入新的发展阶段。  中国现行的养老金模式遵循了世界银行在 1994年提出的“三支柱”养老模式。（1994 年，世界银行（IBRD）提出了“三支柱”养老金模式，包括第一支柱——以基本养老保险为主，第二支柱——以企业年金为主，第三支柱——以个人自愿性养老储蓄形式为主，以应对全球老龄化时代的到来）即以基本养老保险金为第一支柱，企业年金、商业养老保险为二、三支柱的养老保障模式。  三支柱模式最理想的状态为三者互为补充，共同致力于养老保障工作。随着中国经济的迅速发展，三支柱模式所存在的制度弊病也逐步暴露出来。作为第一支柱的基本养老保险金的缴费率过高、占比过大，同时二三支柱发展缓慢，没有起到应有的补足作用。  而对于承担主要养老责任的基本养老保险金由于自身政策性束缚存在诸多局限性。  作为中国特色养老金融体系中的有机组成部分之一，建立和发展个人养老金制度有利于充实社会针对人口老龄化的财富储备，缓解养老金领域发展不平衡不充分的现实问题。董克用、施文凯基于当前个人养老金在覆盖人群、税收优惠和运转机制中存在的问题，提出要发挥政府的作用，充分调动金融机构的积极性，加强对于群众的养老金融教育。  当前，企业年金的发展越来越受到重视，政府采取对年金制定税收优惠政策的手段，期望对年金计划的建立和发展带来外部激励，降低企业年金成本，促进企业和个人的缴费决策和投入力度，有效的发挥年金调节收入再分配、保障职工退休后生活水平的作用，更好的满足广大民众对于养老的需求。 同时降低对于“第一支柱”的基本养老保险的依赖，缓解政府的养老压力。 实现政府、企业、个人三者利益最大化。  （二）企业年金现有税收制度  我国企业年金制度的主要法律依据和制度框架是由 2004年5月实施的《企业年金试行办法》和 2018年2月施行的《企业年金办法》构成的。企业年金的税收管理相关规定，则是由以下两个文件予以补充:一是《财政部国家税务总局关于补充养老保险费补充医疗保险费有关企业所得税政策问题的通知》(财税〔2009〕27号) 规定，企业依规为全体员工支付的补充养老保险费、补充医 疗保险费，分别在不超过职工工资总额 5% 标准内的部分，在计算企业所得税应纳税所得额时准予扣除，超过的部分不予扣除; 二是《财政部国家税务总局人力资源和社会保障部关于企业年金职业年 金个人所得税有关问题的通知》( 财税〔2013〕103号)规定，个人缴纳的企业年金在本人缴费工资计税基数( 不高于当地社会平均工资的三倍)的4%标准内的部分可从个人当期的个人应纳税所得额中扣除。这两个文件首次明确了企业年金制度实行EET税优模式，并指出了税收优惠的具体标准。在 2018 年个人所得税法修改以后，企业年金的税优政策也相应作出调整: 《财政部 税务总局关于个人 所得税法修改后有关优惠政策衔接问题的通知》( 财税〔2018〕164 号)规定，从 2019 年1月1日起，个人缴费部分在综合所得计缴个人所得税时，在收入额中可以全额扣除，不再受103号文只能扣除“不超过本人缴费工资计税基数的4%标准内的部分”限制;在领取阶段，依法领取的年金不并入综合所得，而是全额单独计算应纳税款，不再执行103号文规定的平均分摊入月计税的方法。  综上，目前我国企业年金的税优政策: 在缴费环节，企业缴费部分最多可享受本企业职工工资总额 5% 的税优比例，个人缴费部分可全部免征个人所得税; 在投资环节，投资收益计入个人账户时暂不征收个人所得税; 在领取环节，按照“工资、薪金所得”项目税率扣除个人所得税。从政策的实施效果来看，企业年金的参保情况对税收优惠政策比较不敏感。制度发展十多年来，虽然基金规模不断扩大，但参保企业和职工数量增长较为缓慢。  二、未形成共识：  1.企业年金制度的建立受企业年金政策、年金投资政策、企业年金收益、市场风险、国资委的政策文件、税收优惠政策等因素综合影响。对于国有企业，税收优惠政策是否对参与建立企业年金起决定性影响作用，有待论证。  2.在知网收录的企业年金税收制度相关硕博论文：  肖明迁，《企业年金的税收政策研究》，以上交所2012-2014年 951家上市公司为研究样本，通过建立Tobit 实证模型，以实际所得税率为主要解释变量，验证企业年金投保决策确实受当前税负的影响，企业利用年金税收优惠充分降低当期税负并实现企业价值最大化。  黄诗婷，《所得税优惠对企业年金投入决策影响研究》，2019-03.采用524家A股上市公司2012-2016年年金缴纳相关数据，通过面板 Tobit 模型和固定效应模型进行回归计量，实证结果显示税收优惠政策能够在一定程度上吸引企业建立和投入年金。  两篇论文的数据来源为A 股上市公司年报中年金缴纳相关数据。对于所取数据与企业年金的关联性存在以下问题：  1）在财务记账中，年金科目的记账不仅限于狭义的企业年金，类年金产品（开放式团体养老保障产品）通过方案设计，以补充养老的形式出现，缴费金额可录入企业年金科目。同时，类年金产品不通过人社部门报备，数据不列入人社部各年度企业年金数据摘要。所以，A股上市企业年报中企业年金相关缴费不能完全证明该企业参与建立狭义的企业年金制度。  2）财税〔2009〕27号规定，在缴费环节企业缴费部分最多可享受本企业职工工资总额5%的税优比例。按照《企业年金办法》人社财政第36号令规定，企业缴费最高不得超过职工上年度工资总额的8%。从企业避税角度考虑，选择5%的缴费比例更加合适，但选择8%作为企业缴费比例的公司也不在少数。企业年报难以展示出企业缴费比例的具体数据，已发表论文中并未提及税优政策对企业缴费比例的研究。  3）对于非国有企业建立年金制度，在参与人员范围以及覆盖率上，人社部门不作强制性要求；但是对于国有企业参加年金人员覆盖率，人社部门要求100%。（与企业签署正式劳动合同并缴纳基本养老保险人员须100%参与建立企业年金计划。在报备环节社保部门会审核参与建立年金的人员与企业缴纳基本险人数。）  在法律及合规角度能够证明单个企业是否建立年金制度及年金缴费比例的材料为《企业年金方案实施细则》，材料是企业在年金方案报备时，向当地人社部门提交的文件，人社机构不向第三方公开。上市公司企业年报中信息披露只能说明企业是否建立年金，但对于企业和个人的缴费比例、参与人员等核心事项没有披露，分析不够全面。  3.仅选择上市公司作为研究对象。黄诗婷，《所得税优惠对企业年金投入决策影响研究》，2019-03：企业规模与企业年金发展存在显著正相关关系，主要表现在规模较大的企业，管理较为规范，建立并投入年金的可能性也越大。企业人力资本水平越高，员工参与年金议价的能力越强，更注重退休后福利水平，因而企业建立年金积极性更强，年金投入更多。  实际中，经常遇见10人规模左右的企业建立年金，而A股上市企业多为资金雄厚的公司，仅分析上市公司企业不足以说明市场上的问提，结论不具有现实意义。  4.在知网收录的企业年金税收制度相关硕博论文所引用数据是2017年以前数据，随着2018年2月1日《企业年金办法》的实施、2019年各省职业年金陆续开始投资运作、2020年95号文《关于调整年金基金投资范围的通知》以及17年之后各省国资委发布的建立年金制度的指导意见，国有企业参与企业年金的稳步增长，本文所引用数据样本将纳入2017至2021年数据，使论文更具有说明性。  在企业年金决策模型设计中，本文将加入企业和个人的缴费比例、参与人员、资金投向（含权、固收）等变量。相关数据将采用太平养老山东分公司系统中国有企业相关信息，本人在合规、保密前提下对相关数据进行手动采集。  目前国内关于企业年金的研究更多集中在理论层面，有关税收优惠对于企业年金缴费决策和投入影响的实证研究较少，研究的结果很难在实操中落地。本人从事企业年金受托业务5年有余，专业负责企业年金方案设计、向上级主管单位（集团公司总部、各级国资委）监管部门（各地市人社局、省人社厅）的报备、中期投资方案制定、大类资产配置策略制定，以及后期的信息披露和投资监督事项，在年金实操方面有着较多的经验。因此，通过本文的研究既可以丰富年金发展的相关理论，又具有现实意义。 |

二、研究方案

|  |
| --- |
| 1.论证方法及数据来源（主要内容：说明论证拟采用的方法，如数理模型法、计量分析法等等，以及需要用到的数据及其来源）  （1）文献研究法：主要是通过阅读人社部财政部相关政策文件、参考企业年金相关学术期刊和著作，对企业年金及其税收政策等相关文献进行搜集和整理。提取与研究主题相关的信息，为本文行文提供理论基础。  （2）比较分析法：本文对年金税收优惠政策进行了梳理总结，以及分析中国企业年金发展历程和现状，同时与国际上的通用标准进行横向分析，归纳出税优政策对国有企业参与企业年金的影响，研究企业年金税优政策和年金运行中存在的问题，为年金税优政策的完善提供思路和方向。  （3）实证分析法：仅凭借理论分析往往难以反映研究的客观性和严谨性，因此本文在理论分析的基础上，通过建立计量模型，引入实证研究，进一步深化研究主题，使研究结果更为可靠。数据主要来源为人社部官网公布各年度企业年金数据摘要、国泰安数据库、太平养老山东分公司系统数据。 |
| 1. 核心观点（主要内容：初步阐述可能得到的观点及结论） |
| 3.创新之处（主要内容：简要阐述创新点，比如方法创新、方向创新、观点创新等等）  方向创新：  1.企业年金制度下的企业缴费和个人缴费比例以及参与人员覆盖率为年金方案核心数据，极少对外公示（上交所企业中仅有40家企业公示年金方案，存在变更方案未更新的可能。其中未有企业公示覆盖率数据）。企业年报公示数据仅能展示企业是否建立年金制度，对于缴费比例未有公示。  本文将从山东省2012-2021年期间260家建立年金制度的国有企业缴费数据，分析现行税收优惠政策对于年金的影响，并探索影响年金决策的其他因素。  2.在知网收录的与企业年金税收制度相关硕博论文所引用数据是2017年以前数据，随着2018年职业年金开始市场化运作，以及职业年金缴费转企业年金账户政策的和流程的打通及事转企单位建立。影响企业建立年金制度的因素较之前增多。增加2018-2021的数据，分析税优政策、国资委政策、相关文件对年金缴费比例的影响。 |

|  |
| --- |
| 4.参考文献（顺序和格式参考模板如下，参考文献应当主要是近5年的相关资料，填写时，删掉以下参考模板）  1. 书  作者姓名（姓在前名在后）、书名（英文书用斜体或下划、中文书用书名号）、版次（如果不是第一版的话）、出版地、出版者，出版年。  中文图书：  [1]杨燕绥.企业年金理论与实务[M]．中国劳动社会保障出版社，2003(1)：50．  [2]游桂云,张蕾,赵智慧. 微观视角的企业年金税收优惠经济成本精算分析[J]. 经济与管理研究，2011  外文图书：  2．期刊  作者姓名（姓在前名在后）、文章标题（引号）、期刊名（英文用斜体或下划、中文用书名号）、卷号和期号、出版年，页码。  中文期刊：  [1]黄明林 余梅芳、中日企业年金EET型税收制度比较研究、财会通讯、21期、2021年:（153-158）  [2]吴孝芹、美国补充养老金计划税收优惠政策经验及启示、山东工商学院学报、第32卷第2期、2018(04）  [3]朱铭来，季成、企业年金发展与税收优惠政策、财经论坛、第7期(总第183期)、2014（07):(31-37）  [4]梁逸秋 、现代商业、我国企业年金计划税收制度研究:(163-164）  [5]任郁楠、我国企业年金税收政策存在问题与对策分析、信和金融、2020-11:(163-164）  [6]赵春红.企业年金纳税递延制度公平性研究——基于不同收入水平[J].税务与经济,2016(04):65-74.  [7]李荣生,朱志钢.企业年金税收政策:缺陷与完善[J].税究,2016(05):81-85.  [8]谢予昭.养老保险税优政策的本土探索、国际经验与提升路径、保险研究、第四期、2022（04）  [9]马晓华、中国企业年金税收政策研究、经济研究导刊、第27期(总第245期）、2014年:(88-89)  外文期刊：  3. 某本书中的某章或多个作者主编的会议文集  章的作者、章标题（引号）、主编姓名、书名（英文书用斜体或下划、中文用书名号）、出版地、出版者、页码，出版年。  中文内容：  外文内容：  4. 非出版物  作者姓名、引文标题（斜体或下划）、注明是非出版物，同时注明写作地点，时间。  中文内容：  王常委，“评家用汽车热销”（非出版物），中国人民大学红楼，1996。  [1]中华人民共和国人力资源和社会保障部、财政部第36号令.《企业年金办法》.2017-12-18．  [2]财政部，人力资源社会保障部，国家税务总局.《关于企业年金职业年金个人所得税有关问题》的通知.财税［2013］103号，2013-12-06．  [3]财政部，国家税务总局《关于补充养老保险费补充医疗保险费有关企业所得税政策问题》的通知.财税[2009]27号，2009-06-02.  [4]人力资源社会保障部.《关于扩大企业年金基金投资范围的通知》.人社部发［2013］23号.  [5]山东省国资委、山东省财政厅、山东省人力资源社会保障厅印发《关于规范省属企业退休人员住房补贴的实施意见》的通知.鲁国资考核[2019]83号.2019-12-10.  [6]山东省国资委关于明确省属企业实施企业年金有关问题的通知.鲁国资考核字[2018]14号.  [7]山东省国资委印发关于省管企业建立企业年金制度的指导意见的通知，鲁国资考核[2017]1号，山东省国资委办公室，2017-07-28  [ 8]人力资源社会保障部，《2021年度全国企业年金数据摘要》，人力资源社会保障部社会保信基金监管局，2022-03  [9]财政部关于修订《国有金融企业年金管理办法》的通知.财政部文件.财金[2019]91号，财政部2019-09-20  [10]人力资源和社会保障部，关于调整年金基金投资范围的通知，人社部发[2020]95号，人力资源社会保障部，2020-12-28  [11]国家税务总局．《关于企业年金职业年金个人所得税有关问题的通知》关于企业年金个人所得税征收 管理有关问题的通知．国税函［2009］694号，2009-12-10．  [12]国家税务总局．《关于企业年金个人所得税有关问题补充规定的公告》.国家税务总局公告2011年第9号，2011-01-30．  外文内容：  5. 电子出版物或电子来源的资料  作者姓名、文章标题（引号）、期刊名（英文用斜体或下划、中文用书名号）、载体类型、卷号和期号、页码或长度、数据库名／URL、检索日期年。  中文电子来源：  6. 电子论坛的邮件  作者（年月日)、信件主题（引号）、讨论主题（斜体）、载体类型、电子论坛E-mail地址、检索时间  中文邮件：  外文邮件： |

|  |
| --- |
| 5.论文提纲（写到二级标题）  题 目：山东省国有企业年金缴费比例受税优政策影响分析  主题词：企业年金 税优政策 比较研究 实证分析  绪论（引言）  第1章  1.1研究背景及意义  1.1.1研究背景  1.1.2研究意义  1.2国内外研究现状及评析  1.2.1国外文献综  1.2.2国内文献综述  1.3 研究方法与思路  1.3.1 研究方法  1.3.2 研究思路  1.4 研究创新与不足  1.4.1 研究创新  1.4.2 研究不足  第2章 中国企业年金制度及发展现状  2.1企业年金定义  2.1.1企业年金概念及特征  2.1.2企业年金理论概述  2.1.3企业年金作用  2.2 企业年金发展现状  2.2.1企业年金管理办法的演变  2.2.2企业年金规模及投资收益分析  2.2.3企业年金发展中存在的问题解析  第3章 企业年金税收政策分析  3.1企业年金税收政策的理论分析  3.1.1企业年金税收政策的内容  3.1.2企业年金税优模式  3.1.3我国企业年金EET模式  3.1.4企业年金税优政策的必要性分析  3.2我国企业年金税收政策的变迁  3.3我国企业年金税收政策存在的问题  第4章 企业业年金制度及税收政策的国际借鉴  4.1企业年金税收优惠政策与其他国家的比较  4.1.1企业年金税收优惠政策国际比较  4.1.2 美国401K制度比较  4.1.3 日本企业年金制度比较  4.1.4 英国年金制度比较  4.2国内外企业年金税收政策的启示  第5章 国有企业年金制度受税收政策影响的实证研究  5.1 企业年金制度决策模型设计  5.2 构建实证模型  5.3 变量分析及数据描述  5.3.1 变量分析  5.3.2 数据描述  5.4 实证分析  5.4.1 多重共线性检验.  5.4.2 回归分析  5.4.3 实证结果分析  第6章 国企业年金税收政策的完善建议  6.1完善企业年金税收政策需把握的原则  6.2政策建议  6.2.1针对性的赡养支出个人所得税扣除政策  6.2.2提高企业所得税扣除比例  6.2.3完善企业年金税收监管体系 |