

□ 本报记者 敖蓉

# 推动企业年金扩面普惠

随着毛发健康产业规模日益庞大,效果差、维权难等问题成为消费痛点。相关部门要及时完善有关规定、出台配套规范,设立明确、统一的行业标准。

李一凡

截至2023年底——

我国基本养老保险参保人数	我国失业保险参保人数	我国工伤保险参保人数
10.66亿人	2.44亿人	3.02亿人
同比增加	同比增加	同比增加
1336万人	566万人	1054万人

全年3项社会保险基金

基金运行总体平稳

收入

7.92万亿元

支出

7.09万亿元

年底累计结余

8.24万亿元

据人力资源和社会保障部数据——

截至2023年末——

企业年金已在全国14万多家企业建立

与1.8亿多户经营主体的总量相比,参加企业的比例明显偏低

2007年至2023年——

我国企业年金基金年均收益达到6.26%

除极个别年份出现亏损外,绝大部分年份保持了良好收益

养老保险第一支柱成熟定型是企业年金发展的基石,多层次多支柱养老保障制度需要协同发展。国民养老保险公司监事会主席聂明隽表示,第一支柱基本养老保险实施全国统筹后,结构性矛盾基本得到解决,但未来仍面临一些变数。目前,企业年金已经到了关键发展期并面临难得的机遇期,在不增加财政负担和企业成本的前提下,通过政策创新实现企业年金发展具有现实可能性。

如何提高企业年金职工覆盖率?北京大学中国保险与社会保障研究中心主任郑伟建议,可以创新企业年金建立方式,允许企业年金先行覆盖部分职工,增加企业年金缴费灵活性,推动企业年金可持续发展。

企业年金制度本身仍具有优化空间,包括简化建立条件、从覆盖部分员工做起、增加灵活性等。对此,中国工商银行养老金融部总经理韩强提出了两种参考模式:一种模式是允许公众参加现有企业年金计划,由受托人履行监督管理职责,更有利于维护客户利益以提高收益水平;另一种模式是作为年金向社会公众销售,这种方式可以提高企业年金职工覆盖率,同时也增加了老百姓提高自身养老金替代率的途径。

## 健全激励机制

2023年10月底召开的中央金融工作会议提出,要做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇文章。有专家建议,应将企业年金积极融入养老金融发展大局。

优化企业年金制度建设,推动养老保障各支柱中财政风险、代际风险等公共风险的合理分配,是实现养老保障可持续发展的必由之路。中国财政科学研究院院长、中国财政学会副会长兼秘书长刘尚希表示,企业年金需建立健全财税激励机制,通过合理的财政税收制度降低第一支柱基本养老保险压力,发挥第二支柱企业年金功能,实现养老保障制度内的协调平衡。

结合养老金的长期属性,建信养老金管理有限公司总裁曹伟根据多年运营企业年金的经验认为,站在投资端特别是从底层资产角度来看,年金可以为包括个人养老金在内的各类养老金提供具有政策补贴的特定资产,如养老专项储蓄、特种国债等,通过这类成本计价类贴息资产配置,养老金可在长期获得更好收益。

企业年金存在生产率效应、公司治理效应与税惠效应,企业规模、财务状况、经营方式是影响企业年金的重要因素。西南财经大学保险学院副院长胡秋明分析了企业年金缴费的动力与能力情况:当前,企业年金制度在A股上市公司中的普及程度逐渐提高,平均缴费比率逐年增长。人均企业年金缴费越高的企业通常具有更高的劳动生产率和员工忠诚度,以及更低的企业所得税税负率。

胡秋明建议,应推动产业转型升级和人力资本积累水平提升,助力企业年金扩面普惠,充分发挥企业年金的生产率效应、公司治理效应和税惠效应,实现企业年金在多层次养老保障体系中的功能定位。

## 建立企业年金

作为养老保险第二支柱的重要组成部分,企业年金是职工养老钱的重要补充。截至2023年末,全国已有14万多家企业建立企业年金,覆盖职工3000多万人,累计结存总额近3.2万亿元。当前,在推进企业年金制度过程中,还存在哪些问题,如何进一步发展好企业年金惠及更多职工?

健全和完善多层次养老保险体系,是贯彻党中央制定的我国社会保障体系建设指导方针的一项重点任务。早在1991年发布的《国务院关于企业职工养老保险制度改革的决定》(国发[1991]33号)中就提出,随着经济的发展,逐步建立起基本养老保险、企业补充养老保险和职工个人储蓄性养老保险相结合的制度。

中国社会保障学会养老金分会副会长、浙江大学国家制度研究院副院长金维刚介绍,这表明在我国企业职工养老保险制度改革初期就已经明确要建立多层次养老保障体系的发展目标。

2000年,企业补充养老保险正式更名为企业年金,有条件的企业可为职工建立企业年金,并实行市场化运作和管理。2004年,原劳动和社会保障部制定并发布《企业年金试行办法》《企业年金基金管理试行办法》,于当年5月1日起实施。2017年,人社部、财政部对《企业年金试行办法》进行了修订完善,2018年2月1日起正式施行《企业年金办法》。

从多年运行情况看,一些企业职工在退休后通过领取企业年金,使养老保障水平显著提高,企业年金在多层次养老保障体系建设和提高企业退休人员养老保障水平方面发挥了积极作用。

不过,相较于参加基本养老保险的人数,企业年金参保率依然偏低。中国社会保障学会会长郑功成在近日举办的中国企业年金发展座谈会上表示,我们不能只讲取得的成就,更应直面发展滞后的客观事实,要对企业年金发展仍然局限于少数企业、覆盖少劳动者状况有理性认识,找出问题症结,剖析影响企业年金发展的环境与政策条件,在寻求解决问题的良药方面下功夫。

## 亟待有效扩面

20年来,我国企业年金从无到有,制度框架逐步完善,市场化运作逐步健全,基金累计额与年金覆盖面逐步扩大,投资收益率稳中有进,取得了较好的发展成绩。

目前,我国企业年金参保人数占具备参保条件的职工总人数比例仅为8%,远低于发达国家水平,实际操作中还存在不少阻碍企业年金有效扩面的问题。

中国社会保障学会会长、人力资源和社会保障部原副部长胡晓义表示,覆盖面偏窄的格局并未改变。除企业供款能力弱等实际困难外,不少企业对年金政策知之甚少,或误认为可用期权、股权等未来收益替代而游离在外;有些民营企业即使有经济能力和意愿,却因不适应相关程序和规则而放弃;还有些小微企业因为缺乏专业人员操作、人员流动频繁、企业年金关系转接困难而放弃,市场机构因这方面服务成本高也缺乏积极性。

# 财务公司不应成企业集团营利中心

□ 本报记者 王宝会

□ 《关于促进企业集团财务公司规范健康发展 提升监管质效的指导意见》将

有助于防范和化解企业集团经营风险。一方面,重构财务公司行业监管机制;另一方面,扎实有序化解处置存量风险。

□ 要引导财务公司回归本源、专注主业,通过充分发挥资金集中管理功能,切实提升金融服务质量。

近日,国家金融监督管理总局发布《关于促进企业集团财务公司规范健康发展 提升监管质效的指导意见》(以下简称《指导意见》)。专家表示,《指导意见》的出台有助于防范化解企业集团财务公司风险,坚持差异化、特色化、专业化发展,为服务经济社会发展发挥必要有益的补充作用,增强金融支持实体经济的可持续性。

近年来,财务公司行业紧密围绕集团需求,充分发挥贴近实体经济的优势,强化核心功能、创新产品服务,在企业集团实施资金集约管理、助推国家重大战略实施等方面发挥了积极作用。但个别企业集团受前期多元化扩张积累问题逐渐暴露等因素影响,出现经营危机,产业风险传导至财务公司,严重影响整个财务公司行业的外部形象和声誉。

国家金融监督管理总局有关局负责人表示,国家金融监督管理总局总结财务公司行业风险成因,及

时弥补监管短板,在财务公司的制度建设、风险分类、集团外融资、公司治理和风险处置等方面强监管、严监管,取得了一定成效。

具体来看,一方面,重构财务公司行业监管机制。2022年,《企业集团财务公司管理办法》全面修订并印发,大幅提高准入门槛,引导企业集团理性申设财务公司,整体提升行业资本水平;增设多项票据业务监管指标和同业业务监管指标等,严控外溢风险,行业集团外风险敞口明显下降。另一方面,扎实有序化解处置存量风险。建立健全财务公司风险处置机制,积极探索高风险财务公司市场退出路径,协调各方资源加快推动风险处置。经过监管整治纠偏,财务公司进一步专注本源主业,各项指标企稳好转,外溢风险大幅收敛。

就化解存量风险,《指导意见》进一步明确提出,要压实财务公司风险处置主体责任,强化

股东责任,督促企业集团依法履行股东救助义务,推动落实地方党委、政府的风险处置属地责任,健全常态化风险处置机制,综合运用集团自救、司法重整、破产清算等金融风险处置措施,合理把握风险处置的时机和节奏,防范处置风险的风险。

中国银行研究院研究员杜阳认为,《指导意见》对财务公司的风险处置功能提出了全面和具体的要求,有助于防范和化解企业集团经营风险,维护市场稳定。一是明确财务公司在企业集团风险处置过程中的主体地位,赋予财务公司相应的权利和义务,为风险处置的有序推进奠定基础。二是强化股东责任,明确企业集团发生风险时应履行的义务,防止风险进一步传染和演化。三是推动地方党委、政府落实风险处置的属地责任,有助于发挥地方政府在风险防范和处置中的作用,提高风险处置效率。

国家金融监督管理总局有关局负责人表示,财务公司不应成为企业集团的营利中心。要以《指导意见》为总领,进一步健全财务公司监管制度体系,明确加强和完善现代财务公司监管要求,持续引领财务公司行业高质量发展向纵深推进。接下来,应做好3方面重点工作,切实增强财务公司风险防范能力。一是引导财务公司回归本源、专注主业,通过充分发挥资金集中管理功能,切实提升金融服务质量。二是推动财务公司不断完善公司治理机制建设,建立高效的决策与制约机制以及科学的激励约束机制,加强信息科技建设。三是落实财务公司风险防控主体责任,坚决摒弃不合规行为,实现风险管理能力与业务发展相适应、风险总体可控的发展。

## 求真

□ 本报记者 马春阳

# 万足金一定比千足金贵吗

今年以来,在黄金价格不断上涨的背景下,黄金消费市场备受关注。近期,关于“万足金比千足金纯度更高、价格更贵”的说法在网上流传,这种说法是否准确?记者对此进行了查证。

经核实,2016年5月4日起实施的《首饰贵金属纯度的规定及命名方法》(国家标准GB 11887—2012)已废除了“千足金”的称谓,足金成为黄金首饰行业的最高国家标准,即纯度达到999.9%的黄金。这就意味着,目前市面上的黄金首饰按照金含量可以分为足金、K金两大类,足金是指金含量最低为999.9%的黄金;K金是指黄金与其他金属熔合而成的合金,常见的K金包括18K金(金含量≥750‰)等。

但根据相关规定,黄金销售企业仍可通过企业标准,向消费者明示产品的黄金含量。比如,一些品牌金饰上印制的“足金999”钢印,就代表着该产品的黄金纯度达到

了999.9‰,企业以此来标识其产品高于国家标准。

据悉,价格方面,不同纯度的足金饰品由于成本、品牌、工艺、难度各不相同,价格也不同。因此,所谓的万足金饰品不一定就比千足金的贵。

此外,记者通过多家银行、黄金珠宝店了解到,目前在实体黄金回收业务上,只要纯度在990‰及以上都可以回收,且回收价格是一样的。

业内人士提醒,消费者购买黄金饰品时,要仔细查看饰品标签信息,重点关注规格、型号、印记、金含量、重量等内容,积极索要购物发票等交易凭证,交易凭证应标明饰品名称、规格型号、计价方式等重要信息,双方约定好的售后事项要以书面形式保留相关证据。如果发现商家以次充好,所购买黄金质量不符合国家标准,消费者可以依法要求经营者履行退换货义务。



5月13日,广东省惠州市鹅城大桥主桥顺利合龙。鹅城大桥全长1119.5米,采用钢梁钢拱结构,按双向6车道设计,横跨630米东江水域,是惠州中心城区新增过江通道的重大工程。鲍贇生摄(中经视觉)