

我国企业年金制度研究的可视化分析

刘 畅

上海工程技术大学管理学院, 上海

收稿日期: 2022年3月26日; 录用日期: 2022年4月21日; 发布日期: 2022年4月28日

摘 要

目的: 通过分析我国企业年金制度的研究热点, 以期为企业年金制度的创新发展提供参考。方法: 采用知识图谱法, 选取中国知网中核心期刊, 主题为“企业年金制度”, 时间范围为2001年~2020为检索条件, 进行可视化分析。结果: 手动筛出得到有效文献666篇; 企业年金领域研究的首次高潮出现在2005, 在2017年达到最高潮; 高校管理学院与经济学院研究成果在该领域排名靠前。结论: 我国企业年金研究领域出现的发文量高潮基本都在国家出台相关政策之后, 主要集中在多层次多支柱养老保险中第二支柱的做大做强、企业年金基金账户的运营管理等方面。预测在今后的发展中, 企业年金领域的研究会注重个税递延政策, 延迟退休, 企业年金与职业年金协同发展这些方面。

关键词

企业年金, 研究热点, 前沿演进, CiteSpace, 可视化分析

Visual Analysis of the Research on My Country's Enterprise Pension System

Chang Liu

School of Management, Shanghai University of Engineering Science, Shanghai

Received: Mar. 26th, 2022; accepted: Apr. 21st, 2022; published: Apr. 28th, 2022

Abstract

Objective: To analyze the research hotspots of my country's enterprise annuity system, and to provide reference for the innovation and development of enterprise annuity system. **Methods:** Using the knowledge graph method, the core journals of CNKI with the theme of "Enterprise Annuity System" from 2001 to 2022 were selected for visual analysis. **Results:** A total of 666 valid literature were obtained through manual screening. The first research boom in corporate annuities occurred in 2005 and culminated in 2017. The research output of the School of Management and

the School of Economics is among the best in the field. Conclusion: The surge in the number of papers in the field of enterprise annuity research in my country basically occurred after the introduction of relevant national policies, mainly focusing on the expansion and strengthening of the second pillar of multi-level and multi-pillar pension insurance. Operation and management of enterprise annuity fund accounts. It is expected that the future research on enterprise annuity will focus on the deferred income tax policy, delayed retirement, and the coordinated development of enterprise annuity and occupational annuity.

Keywords

Enterprise Annuity, Research Hotspots, Frontier Evolution, CiteSpace, Visual Analysis

Copyright © 2022 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

我国当前人口老龄化问题已十分严峻[1], 数据显示, 截至 2020 年, 中国 60 周岁及以上的人口数量占总人口数量的 18.7%, 老龄化速度超过世界平均水平[2]。企业年金制度在我国养老保险体系中处于核心地位, 十四五提出, 要加快发展多层次、多支柱养老保险体系, 全面提高企业年金覆盖率[3]。基于此, 本文利用 CiteSpace 软件, 整理我国企业年金相关文献信息, 生成直观的词频图, 总结企业年金发展热点及趋势, 为我国企业年金的创新发展助力。

2. 数据来源与研究方法

2.1. 数据来源

本文所收录文献来源于中国知网数据库(CNKI), 应用高级检索模式: 主题为“企业年金”; 时间设置为 2001 年 1 月至 2020 年 12 月。结果显示共有 783 篇相关文献, 手动筛除与主题不相关的文献, 最终得到 666 篇有效文献。

2.2. 研究方法

本文采用科学知识图谱法, 将在中国知网(CNKI)按检索条件选取好的文本信息整合到一起生成文档, 应用 CiteSpace 软件进行可视化分析, 其中具体使用了 Time Slicing、Text Processing、Node Types 等模块功能[4], 并参考聚类模块指数(Q)和聚类轮廓指数(S)合理参数范围[5], 最终绘制成有效的关键词聚类等直观词频图。

3. 结果

3.1. 时间分布

2004 年以前, 关于企业年金制度的文献较少, 2004 年劳动与社会保障部发布了《企业年金试行办法》[6], 2005 年出现了一个小高峰, 发文量达到 39 篇, 此后有些回落, 在 2007 年社会保险法出台后, 对企业年金制度做出了各项具体规定, 引发学者广泛讨论, 2008 年发文量为 48 篇, 达到次顶峰, 2011 年至 2015 年, 为企业年金快速发展阶段, 相关政策出台较为密集, 发文量稳定在 40 篇左右, 直到 2017 年伴随着《企业年金办法》出台, 发文量激增达到最顶峰[7]。其变化趋势见图 1。

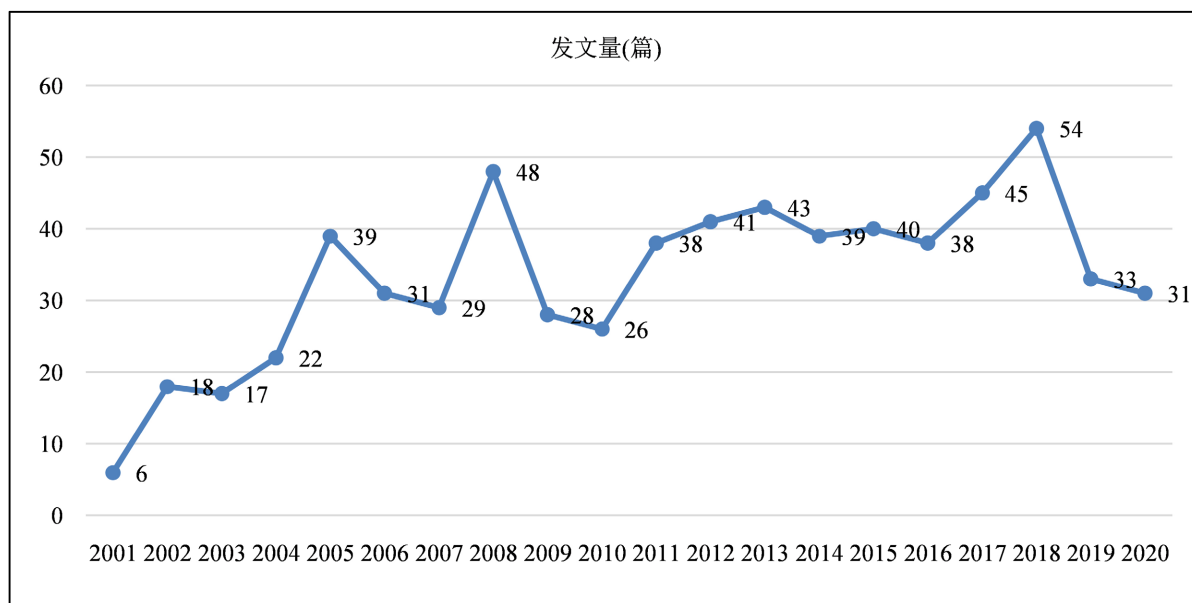


Figure 1. Annual publication statistics

图 1. 年度发文章量统计

3.2. 研究机构与作者分布

本文将参数设置为“Node Types = Institution”，运行后导出发文章量排名前 10 的研究机构，见表 1，得到在企业年金领域进行研究的机构主要是高校管理学院与经济学院。再将参数换为“Node Types = Author; Time Slices = 1”运行，得到研究机构与作者共现图谱，具体参数为，484 个节点与 195 条连线，组成的网络密度为 0.0017。根据图 2 显示，图谱网络密度远低于 0.1，说明研究学者在该领域的合作研究不算紧密。

Table 1. Top 10 research institutions in terms of journal volume

表 1. 期刊发文章量排名前 10 的研究机构

序号	机构名称	发文章量
1	武汉大学社会保障研究中心	20
2	同济大学经济与管理学院	9
3	南开大学经济学院	7
4	武汉大学社会保障研究中心	6
5	上海财经大学金融学院	6
6	中国人民大学劳动人事学院	5
7	中央财经大学保险学院	4
8	北京大学经济学院	4
9	上海工程技术大学管理学院	4
10	中国人民大学财政金融学院	4

Table 2. High-frequency keyword statistics
表 2. 高频关键词统计

序号	关键词	频次	序号	关键词	频次
1	企业年金	125	19	受托人	10
2	养老保险	32	20	金融危机	9
3	养老金	30	21	中小企业	9
4	职业年金	24	22	投资	8
5	税收优惠	23	23	投资运营	8
6	社会保障	21	24	投资收益	8
7	个人账户	20	25	生命周期	8
8	替代率	17	26	治理结构	8
9	第三支柱	16	27	税收政策	7
10	年金基金	16	28	风险控制	7
11	社会保险	16	29	延迟退休	6
12	养老金融	16	30	对策	6
13	老龄化	14	31	资产配置	5
14	养老基金	14	32	缴费率	5
15	年金	13	33	个税递延	4
16	养老保险	12	34	投资组合	4
17	年金计划	12	35	精算模型	4
18	企业	11	36	投资管理	4

3.4. 突现词统计

进行关键词突现，导出我国企业年金研究领域前二十五个突现词图，该图可以看出不同突现词开始研究与结束的时间节点，突现词主要有“运作模式”“税收优惠”“风险控制”“年金监督”“税收政策”“年金运营”“替代率”“改革”“职业年金”“个税递延”“多层次”“延迟退休”等，见图 4。

3.5. 关键词时间分布情况统计

在经过修剪得到图谱的基础上，进一步选定 Timeline View 功能，运行可以得到关键词时间聚类图(图 5)，该图是对关键词聚类图谱的进一步拓展，可以将聚类得到的关键词，以时间线的形式展现出来，可以使我国企业年金的发展状况更加明晰。

Top 25 Keywords with the Strongest Citation Bursts

Keywords	Year	Strength	Begin	End	2001-2021
运作模式	2001	2.43	2003	2005	
模拟	2001	1.68	2003	2006	
税收优惠	2001	2.11	2006	2007	
风险控制	2001	1.88	2006	2007	
年金监管	2001	2.75	2007	2008	
税收政策	2001	2.45	2007	2008	
年金运营	2001	1.65	2007	2008	
替代率	2001	4.75	2009	2011	
风险管理	2001	2.05	2009	2012	
金融危机	2001	1.76	2009	2012	
期限结构	2001	2.22	2010	2011	
国际比较	2001	2.17	2011	2012	
投资管理	2001	2.09	2011	2013	
绩效评价	2001	1.72	2011	2012	
企业	2001	2.04	2012	2013	
投资运营	2001	1.73	2012	2014	
改革	2001	2.06	2013	2015	
职业年金	2001	2.5	2014	2016	
纳税递延	2001	1.81	2015	2016	
个税递延	2001	2.19	2016	2021	
社保基金	2001	1.71	2017	2018	
多层次	2001	2.7	2018	2021	
养老金	2001	2.18	2018	2021	
延迟退休	2001	2.01	2018	2021	
社会保险	2001	2.73	2019	2021	

Figure 4. The top 25 strongest emerging keywords in the study of China's enterprise annuity system
图 4. 我国企业年金制度研究前 25 个最强突现关键词

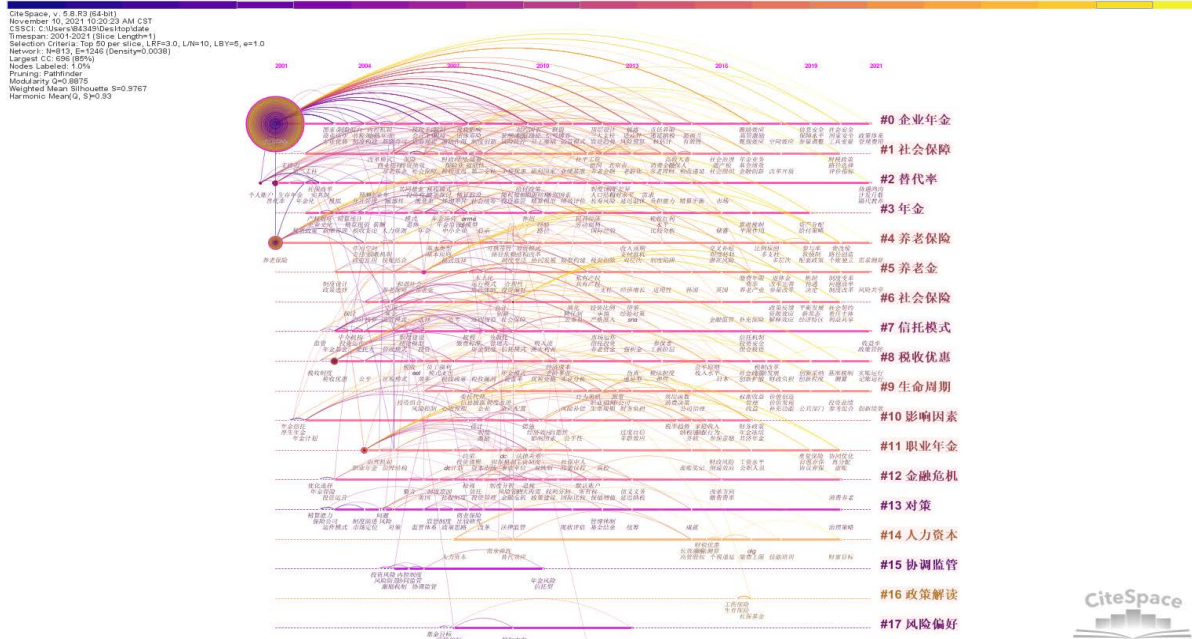


Figure 5. Timeline knowledge graph of enterprise annuity system
图 5. 企业年金制度的时间线知识图谱

4. 讨论

4.1. 作者、机构发文情况

2004年《企业年金试行办法》出台之前,我国学者主要的研究方向在于讨论我国企业年金制度如何设计等理论问题[8],其中邓大松、刘昌平指出我们要在进行企业年金制度设计时,需重点从税惠待遇、治理主体、多元化给付三个方面入手[9]。也有学者从企业年金对退休职工收入替代率[10]、税惠政策支持[11]、国外企业年金计划现状出发[12],为我国企业年金的发展贡献力量。结合作者贡献图谱(图3)可知,在企业年金领域进行研究的学者最为活跃的为中国社会科学院的郑秉文,他在2006年首次发文讨论企业年金制度,重点研究我国企业年金制度改革这一方向[13]。就机构发文情况来看,武汉大学社会保障研究中心发文量最高为20篇,该机构为教育部人文社会科学重点基地,能够获得较多基金支持,前后进行企业年金风险管理[14]、基金管理费模型[15]、个税递延等问题研究,在领域有较大影响力。根据表一分析可得,发文量排名前10的机构,大都分布在北京、上海、武汉等城市,这些城市大多经济发达,企业年金领域相关政策实施也会在这些城市优先推行。

4.2. 企业年金制度热点分析

结合前文统计的高频关键词知识图谱和突现关键词表,我们发现聚类主题中的社会保障、替代率[16]、税收优惠、影响因素能够代表近些年企业年金的研究热点[17]。

#1 聚类的主题为社会保障,主要包含养老保险、第三支柱、第二支柱、制度变迁、多层次、养老金融、缴费基数、强制性、人口老龄化等关键词。该主题在老龄化背景下,结合养老保险三支柱模型,探索如何做大做强第二支柱企业年金;主要表现在多层次下企业年金的定位,企业年金规模与社保缴费基数之间的关系,企业年金制度设计等方面的理论与实证研究。

#2 聚类的主题是替代率,包含精算模型、缴费率、投资收益、个人账户、绩效评价、行为影响因素、信息披露制度、性别差异等关键词。这一热点主题从企业年金建立门槛,个人账户管理,缴存机制等方面,探讨造成企业年金替代率的原因;主要涉及个人账户空账、第一支柱基本养老保险普及率高,基金规模大[18]、企业与个人缴存动力不强、现有企业年金投资收益不高、利用精算模型测算未来养老金替代率等方面。

#8 聚类的主题是税收优惠,包含税收政策、公平、社会政策、税收支出、精算分析、收入水平,个税递延,创新政策等关键词[19]。该主题主要从经济、政策等角度、探索做强企业年金的新路径与新政策;主要研究内容包括税收优惠与企业年金缴费率的关系、企业年金对养老保障体系发展的促进补充作用、国外个税递延如何本土化、企业年金的改革如何兼顾公平等方面。

#10 聚类的主题是影响因素,包含年金计划、年金信托、参保意愿、福利政策、财务政策、协同监管、自动加入、养老储蓄等关键词。该主题基于企业年金发展的影响因素,从多角度进行了理论和实证研究;主要内容企业年金的运行效率、企业年金参保意愿的影响因素、个人养老储蓄和福利政策与企业年金的关系、年金计划与自动加入机制的借鉴意义等方面的研究。

4.3. 企业年金制度的发展趋势

我国企业年金这二十年来发展得十分迅速,企业年金的发展仍然围绕着制度改革问题,历经二十多年的发展,早已成为多层次养老保险体系不可分割的一部分。本文分析知识图谱,梳理这些年中央颁布的各项相关政策,以及相关学者的主要研究成果,得出企业年金的以下发展趋势。因此,某个领域的研究前沿通常随时间而变,不同时期的研究前沿往往不同。企业年金的研究前沿也随时间而变(见图4)。

2003年,“运作模式”和“模拟”的突现率较高,这表明“运作模式”和“模拟”在2003年仍然是国内企业年金研究关注的前沿。同时在2004年我国企业年金进入试点探索阶段,劳动和社会保障部颁布《企业年金试行办法》《企业年金基金管理试行办法》和《企业年金基金管理机构资格认定暂行办法》[20]。

2006年,“税收优惠”“风险控制”突现为国内企业年金研究的新前沿。“运作模式”的突现率骤降,被“年金监管”“税收政策”“年金运营”代替。这说明自2006年我国企业年金已初步建立,学者们开始关注企业年金运营方面的问题。2008年全球金融危机爆发,“替代率”“风险管理”“金融危机”代替“年金监管”“税收政策”“年金运营”成了新的研究前沿,都持续了3年以上。2010年“期限结构”昙花一现,2011年“国际比较”“投资管理”“绩效评价”成了新的研究前沿,2012年“风险管理”“金融危机”“国际比较”“绩效评价”的突现率骤降,退出了研究前沿。

2012年,“投资运营”成了新的研究前沿,说明企业年金已初具规模,学者开始关注企业年金的经济效用。2013年“改革”成为了新的研究前沿。“投资运营”和“改革”相遇在2014年,说明我国企业年金的发展已进入深水区。2014年“职业年金”开始被学者热议,并为我国多层次多支柱养老保险的相关研究奠定了基础。2015“纳税递延”成为了新的研究前沿,紧接着2016年“职业年金”“纳税递延”的突现率骤降,此后2016年的“个税递延”、2018年的“多层次”“养老金”“延迟退休”成为该领域学者研究重点,这也意味着我国开始企业年金改革的新探索,并延续至今,期间2017年“社保基金”成为了新的研究前沿,并在2018年突现率骤降,退出了研究前沿。2019年“社会保险”成为了新的研究前沿并延续至今。总的来说,“个税递延”“多层次”“养老金”和“延迟退休”仍然代表着国内企业年金研究领域的前沿,在未来尚存较大的研究空间和关注度,尤其是“多层次”。本文预测,我国企业年金领域的学者,在今后的研究中将继续关注个税递延与延迟退休政策[17],积极推动企业年金制度的改革,重点关注企业年金与职业年金的协同发展[21],以充分发挥企业年金在多层次养老保险中,作为第二支柱的作用,健全我国多支柱养老金制度[22],助力十四五时期中国经济的腾飞。

5. 本研究的局限性

本文存在很多的不足之处,检索范围锁定在了中国知网该领域的核心期刊上,使得一些普通期刊上以及部分硕博士的优秀文章未收录在研究文本范围内,也使得研究文本范围较小,一定程度上会影响研究结果,会注意改进,今后的研究会结合国外企业年金计划相关的研究成果,积极借鉴好的一方面,从而继续完善我国企业年金制度。

参考文献

- [1] 李凤琴. 我国人口老龄化研究的热点主题及前沿态势——基于1998-2017年CSSCI刊源论文的知识图谱分析[J]. 大理大学学报, 2019, 4(11): 69-76.
- [2] 章荧. 企业年金的发展问题与改革方向探析[J]. 中国行政管理, 2021(7): 157-159.
- [3] 肖潇. 健全中国养老金体系的思路研究[J]. 宏观经济研究, 2021(6): 117-123 + 175. <https://doi.org/10.16304/j.cnki.11-3952/f.2021.06.010>
- [4] Chen, C. (2006) CiteSpace II: Detecting and Visualizing Emerging Trends and Transient Patterns in Scientific Literature. *Journal of the American Society for Information Science and Technology*, **57**, 359-377. <https://doi.org/10.1002/asi.20317>
- [5] 刘凯, 许军, 夏旭. 数据可视化分析软件 CiteSpace 在自测健康研究中的应用[J]. 中国医学物理学杂志, 2016, 33(12): 1291-1296.
- [6] 杨燕绥, 耿晓丹. 《企业年金试行办法》的战略意义[J]. 中国社会保障, 2004(8): 16-17.
- [7] 《企业年金办法》解读[J]. 劳动保障世界, 2018(4): 30-31.

- [8] 刘云龙, 姚枝仲, 傅安平. 中国企业年金发展与税惠政策支持[J]. 管理世界, 2002(4): 45-54 + 155. <https://doi.org/10.19744/j.cnki.11-1235/f.2002.04.007>
- [9] 邓大松, 刘昌平. 中国企业年金制度若干问题研究[J]. 经济评论, 2003(6): 70-74. <https://doi.org/10.19361/j.er.2003.06.015>
- [10] 郑婉仪, 陈秉正. 企业年金对我国退休职工养老保险收入替代率影响的实证分析[J]. 管理世界, 2003(11): 64-70. <https://doi.org/10.19744/j.cnki.11-1235/f.2003.11.008>
- [11] 张勇, 王美今. 中国企业年金税收优惠政策的成本研究——我国企业年金税收支出的精算统计分析[J]. 统计研究, 2004(8): 40-45. <https://doi.org/10.19343/j.cnki.11-1302/c.2004.08.010>
- [12] 朱青. 国外企业年金计划的税收制度及启示[J]. 涉外税务, 2003(8): 46-50. <https://doi.org/10.19376/j.cnki.cn10-1142/f.2003.08.013>
- [13] 郑秉文. 扩大参与率: 企业年金改革的抉择[J]. 中国人口科学, 2017(1): 2-20 + 126.
- [14] 邓大松, 吴小武. 协同论在企业年金基金风险监管中的应用研究[J]. 武汉金融, 2005(5): 13-15.
- [15] 邓大松, 张义波. 企业年金基金管理费定价模式优化研究[J]. 江西财经大学学报, 2011(6): 68-73.
- [16] 王伊琳, 鲜平, 朱衡. 基于风险模拟的企业年金替代率动态敏感性分析[J]. 保险研究, 2018(3): 106-116. <https://doi.org/10.13497/j.cnki.is.2018.03.008>
- [17] 董一欣, 蓝相洁. 企业所得税优惠对建立企业年金的影响实证分析——基于上市公司企业所得税实际税负压力的视角[J]. 财经论丛, 2022(3): 26-36. <https://doi.org/10.13762/j.cnki.cjlc.2022.03.001>
- [18] 董克用. 完善企业年金制度, 增强职工“三感” [J]. 金融经济, 2018(3): 12-13. <https://doi.org/10.14057/j.cnki.cn43-1156/f.2018.03.003>
- [19] 黄薇, 王保玲. 基于个税递延政策的企业年金保障水平研究[J]. 金融研究, 2018(1): 138-155.
- [20] 宁美军, 赵西卜, 朱丽, 王海朋. 设定提存计划研究的知识图谱——基于 CiteSpace 的可视化分析[J]. 商业会计, 2019(4): 8-13+18.
- [21] 柏正杰, 陈洋洋. 协调、创新与共享: 企业年金与职业年金协同优化研究[J]. 西北人口, 2020, 41(6): 115-124. <https://doi.org/10.15884/j.cnki.issn.1007-0672.2020.06.010>
- [22] 高鹏飞, 张健明. 健全我国多支柱养老金制度——从波兰新一轮养老金改革谈起[J]. 宏观经济管理, 2019(12): 77-84. <https://doi.org/10.19709/j.cnki.11-3199/f.2019.12.014>