



高等院校社会福利
精编教材

中国第一套
社会福利教材

Social Welfare Textbook Series for
Institutions of Higher Education

Introduction
to Occupational
Welfare

职业福利概论

主编 仇雨临

山东人民出版社

全国百佳图书出版单位 一级出版社



高等院校社会福利
精编教材

职业福利概论

主编 仇雨临

中国第一套社会福利教材

Introduction
to Occupational
Welfare

山东人民出版社

全国百佳图书出版单位 一级出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

职业福利概论/仇雨临主编. —济南: 山东人民出版社, 2012. 4
高等院校社会福利精编教材
ISBN 978-7-209-05784-4

I. ①职… II. ①仇… III. ①职工福利—高等学校—教材 IV. ①C913.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 111905 号

出版策划: 王海玲
责任编辑: 马 洁
封面设计: 蔡立国

职业福利概论

仇雨临 主编

山东出版集团

山东人民出版社出版发行

社 址: 济南市经九路胜利大街 39 号 邮 编: 250001

网 址: <http://www.sd-book.com.cn>

发行部: (0531) 82098027 82098028

新华书店经销

山东临沂新华印刷物流集团印装

规 格 16 开 (169mm × 239mm)

印 张 23

字 数 400 千字 插 页 2

版 次 2012 年 4 月第 1 版

印 次 2012 年 4 月第 1 次

ISBN 978-7-209-05784-4

定 价 38.00 元

如有质量问题, 请与印刷单位联系调换。(0539) 2925659

《高等院校社会福利精编教材》

总主编：韩克庆

编写委员会名单

（按姓氏的音序排列）

- 邓国胜 清华大学公共管理学院创新与社会责任研究中心
关信平 南开大学社会工作与社会政策系
郭海涛 山东人民出版社社长
韩克庆 中国人民大学劳动人事学院社会保障系
林闽钢 南京大学政府管理学院社会保障系
刘继同 北京大学公共卫生学院卫生政策与管理学系
潘锦棠 中国人民大学劳动人事学院社会保障系
潘 屹 中国社会科学院社会学所社会政策研究室
钱 宁 云南大学社会学与社会工作系
仇雨临 中国人民大学劳动人事学院社会保障系
王海玲 山东人民出版社总编室主任
王茂福 华中科技大学社会学系
熊跃根 北京大学社会学系
徐月宾 北京师范大学社会发展与公共政策学院
周 沛 南京大学政府管理学院社会保障系

总序 TOTAL PREFACE

社会福利的主要目的是为了改善社会成员的生活状况,提升其生活质量。在一般意义上,社会福利既是一种利益分配方式,又是衡量国民幸福水平的重要标尺。

当前国内学界对社会福利的概念有两种理解:一种是广义的社会福利概念,一种是狭义的社会福利概念。从责任主体看,广义的社会福利概念既包含了政府主办的社会保障项目,又包含了企业、社区和社会组织主办的市场化和社会化的福利服务项目和公益慈善事业。狭义的社会福利概念是社会保障制度的一个子系统,专指政府民政部门针对特殊群体主办的生活救助和福利服务项目。从受益对象看,广义的社会福利概念是面向全体社会成员的制度安排,狭义的社会福利概念主要是面向特殊老年人、残疾人和儿童等社会群体的专项制度安排。我们这里所说的社会福利概念是一个广义的社会福利概念,是国家、市场和社会满足社会成员不断增长的物质和精神需要,并提升其生活质量的社会保障、福利服务和公益慈善事业的统称。

新中国成立后,中国社会福利经历了三个发展时期。第一个时期是计划经济体制下国家福利体系的建立和稳定时期,大致从1949年新中国成立到1978年改革开放前。这一时期,城镇企业职工劳动保险制度、机关事业单位退休制度、公费医疗制度、单位福利制度以及农村“五保”制度、合作医疗制度等制度逐步建立和完善,确立了城乡二元板块下的国家福利模式。第二个时期是从计划经济体制向市场经济体制的过渡和衔接时期,大致从1979年改革开放伊始到1997年新型社会福利体系开始构建。这一时期,市场经济全面取代计划经济而成为改革与发展的时代潮流,在社会福利领域,则是全面祛除计划经济体制下附着在经济组织和机关事业单位身上无所不



包的福利包袱。在这个过程中,许多在计划经济时期建立和完善起来的社会福利制度安排,面临着制度基础逐步瓦解、制度有效性明显降低等问题,甚至在有的领域出现了福利真空,在更多领域则是制度扭曲或者制度残缺不全。其后,随着改革开放的进一步深入,一些新的经济问题和社会矛盾日益突出,构建适应社会主义市场经济体制的社会福利体系成为经济社会发展的必然要求。在这种背景下,很多地方进行了养老保险、医疗保险等社会保险制度的改革试点,上海等地探索实施了重点针对城市下岗失业工人的最低生活保障制度。第三个时期是新型社会福利体系建立和完善时期,大致从1998年开始,至今还在延续。这一时期,政府各项福利政策密集出台,覆盖城乡居民的最低生活保障制度、养老保险、医疗保险以及失业保险、生育保险、工伤保险、企业年金、保障性住房等各项福利制度逐步建立和完善起来。与此同时,社会福利建设的价值导向与改革开放初期相比发生了根本性转变,公平、正义等理念逐步取代了效率优先、补救式保障等观念。社会福利制度建设的目标也正在或者已经从为市场经济改革配套,转向应对社会问题、解决贫富差距、促进社会公正等多元目标。

当前,中国社会正处在经济社会转型的关键时期,经济发展的单一目标正在向政治民主和社会建设的多元目标转向。社会福利是关系到社会发展和民生福祉的重大课题,社会福利的学术研究和制度建构,不仅是当前中国市场经济改革的一部分及其延续,更是中国未来社会转型和社会发展的一部分及其延续。正是在这种背景下,为了进一步推动社会福利专业发展,更好地满足当下及未来社会福利的教学和研究需要,中国人民大学劳动人事学院社会保障系与山东人民出版社联合策划推出了《高等院校社会福利精编教材》系列。

据我们了解,中国大陆目前还没有一套完全立足于社会福利的专业教材,出版一套完整、独立、系统、扎实的社会福利教材,可谓恰逢其时,不仅可以满足当下学术界和政策界的研究需要,还可以满足高等院校社会福利及相关专业的教学需要。因此,本套教材不仅可作为普通高等院校社会福利、社会保障、社会政策、社会工作、劳动关系、人力资源管理及其他相关专业的教材和参考书,同时也适合政府相关部门工作者和对社会福利有兴趣的人

士阅读。

《高等院校社会福利精编教材》总体上定位于面向全国普通高等院校社会福利、社会保障、社会政策、社会工作等相关专业的学生使用。教材的编写坚持几个主要原则：一是理论体系合理。教材在社会福利统一规范的理论框架下编写，概念清晰，体系完备，结构合理，涵盖从理论到方法再到应用的方方面面。二是内容充实新颖。教材充分参考和借鉴国内外最新理论研究成果，联系中国社会福利发展的实践展开分析和说明。三是线索清晰简洁。教材基本定位于本科生教学用书，在对相关研究成果进行梳理时，力求重点突出、简明扼要。四是形式通俗易懂。教材尽量避免艰深难懂的语言，并配有案例和图片，便于学生理解和学习。

本套教材的策划开始于2010年，于2012年3月份正式启动。2012年3月17日，《高等院校社会福利精编教材》编写讨论会在中国人民大学召开。会议讨论了三个议题：第一，讨论确定了《高等院校社会福利精编教材》编委会名单，原则上由各分册主编担任编委会成员；第二，对教材各分册的编写计划进行讨论分工，并就编写体例达成了初步意见；第三，讨论修改了《社会福利教程》大纲的主要内容和写作分工。来自中国人民大学、北京大学、清华大学、南京大学、南开大学、北京师范大学、华中科技大学、云南大学、中国社会科学院等国内著名学府和研究机构的16位与会专家学者还针对学科内一直存在的理论问题进行了充分讨论。经过会议讨论和会后征询意见，教材总主编由中国人民大学劳动人事学院社会保障系主任韩克庆博士担任，编委会15位成员均为全国重点高等院校和研究机构从事社会福利、社会保障、社会政策、社会工作等相关专业的学科带头人和骨干教师。

万事开头难。我们期待《高等院校社会福利精编教材》的出版能够推动社会福利相关专业的教学和科研工作，也希望这套教材的出版能起到抛砖引玉的作用，为我国社会福利制度建设和学术研究贡献一份绵薄之力。

《高等院校社会福利精编教材》编写委员会

执笔：韩克庆

2012年4月4日

前言 PREFACE

职业福利作为现代全面薪酬体系的一个有机组成部分,充分体现了“以人为本”的管理理念和思想。职业福利具有保障员工权益和激励员工的功能,一个恰当的、理想的员工福利安排可以为企业营造出强大的竞争优势,使机关事业单位成为人们向往的就业场所。因此,关注员工福利,改善员工福利和提升员工福利,就成为国家福利政策与单位人力资源管理的一项重要工作。

有关企业员工福利管理方面的教材已不少见,但迄今为止,还很难见到将企业员工福利与机关事业单位职工福利放在一起论述的专门教材。因此本书可以看做编者对职业福利的初次尝试,也可能是该主题的第一本教材。本书系统介绍了职业福利的相关理论和知识,回顾了职业福利的发展变迁历程,总结了职业福利发展的最新理论动态。从结构上看,按照我国城镇就业单位划分的实际,职业福利可分为企业员工福利和机关事业单位福利两个板块,本书对两个部分分别进行了介绍和论述;结合具体福利计划和相关案例,阐述了职业福利的理论知识和实践规划与管理运行,并探讨了职业福利改革与发展的未来趋势。

《职业福利概论》有如下特点:

第一,选题新、体系新和内容新。本书尝试将企业和机关事业单位福利融入一本教材中整体性介绍和比较分析,开阔了认识职业福利的视角,同时对于了解中国特色的两种类型的单位福利有一定的帮助。本书在编写时着重从横向与纵向两个维度展开,即从横向看,内容覆盖国内和国际的职业福利现状;从纵向看,内容涉及从福利的产生到今天的发展过程。为此,本书



的结构分为四个部分,共14章,由职业福利导论、企业职业福利、机关事业单位职业福利和典型国家(地区)职业福利四大板块组成。在介绍以上内容时,着重介绍职业福利中的最新理论、政策变化、实践经验以及发展趋势。

第二,实践性强。在编写本教材中,注重职业福利的实践性,即在分别介绍企业员工福利和机关事业单位职工福利时,力图全面反映目前的福利现状和实践经验。例如在企业部分,详细介绍了四种典型的福利计划;在机关事业单位部分,根据现行政策,深入阐述了五种典型的福利计划。这样的安排,有利于读者掌握两类群体的具体福利内容以及各自的特点和差异。

第三,提供了比较分析的途径。以往的教材往往专门介绍企业福利或专门介绍机关事业单位福利,读者也只能从两类教材中分别了解企业或机关事业单位的福利状况,难以形成对不同就业者职业福利的整体把握。本书尝试在一定程度上弥补现有教材的不足,即在介绍企业和机关事业单位属性的基础上阐述各自的福利及其特点,便于读者了解两类群体职业福利差异形成的原因以及对不同福利制度进行分析比较。

第四,案例有助于知识的掌握和理论的运用。本书不仅有理论阐述,还增加了案例和案例分析的内容。这样的安排有利于读者运用所学的理论对现实问题进行诊断和分析,学以致用,增强读者对现实问题的认识和解决实际问题的能力。

本书力求从理论和实践两个方面全面、系统、深入地阐述职业福利,对职业福利计划的原理、运作和管理等问题均给予详细的说明。本书共分为14章,从内在逻辑上看,这14章包括四个方面的内容:第一部分为职业福利导论,第二部分为企业职业福利,第三部分为机关事业单位职业福利,第四部分为典型国家(地区)职业福利。

第一部分包括第一章到第四章,主要是对职业福利基本概念、原理、理论、分类和历史沿革进行介绍。第二部分包括第五章到第八章,着重介绍企业的员工福利,具体包括企业的基本性质、影响企业员工福利的内外部因素、典型的四种福利计划以及员工福利的发展方向。第三部分包括第九章到第十一章,集中介绍机关事业单位的职业福利,具体包括机关事业单位的性质、机关事业单位的福利制度以及机关事业单位的改革与未来。第四部

分包括第十二到第十四章,重点介绍美国、日本和我国香港地区的企业福利和公务员福利状况。“他山之石,可以攻玉”,通过了解其他国家和地区的职业福利,对于认识中国内地的职业福利具有借鉴意义。

本书编写的具体分工如下:仇雨临撰写第六章和第七章,朱丽敏撰写第一和第四章,陈姗姗撰写第二、五、八章,郝佳撰写第三章和第十四章,梁金刚撰写第九、十、十一章,梅丽萍撰写第十二、十三章。最后由仇雨临总纂全书,龚文君承担了此书的校对工作,为此书的完成作出了重大贡献。

同时还要感谢张明睿、崔秀明、曾倩蕾、刘潇、万谊娜、李洪瑞,他们在之前本人主编的《员工福利概论》等教材中的编写工作为本书提供了宝贵的支持。

本书凝结了编者们的智慧和心血,是编者们努力工作的劳动成果。但我们承认,由于本书是一次大胆的探索和有益的尝试,书中一定还存在不足或不妥之处,希望得到读者的指教。

仇雨临

2011年11月29日于中国人民大学

目 录 | CONTENTS

总 序	001
前 言	001

第一部分 职业福利导论

第一章 职业福利的基本原理	003
第一节 职业福利概述	003
第二节 职业福利与薪酬	010
第三节 职业福利与社会福利	013
本章小结	018
关键概念	018
复习思考题	018
应用案例 员工福利,保柏的 HR 底线	019
第二章 职业福利的相关理论	021
第一节 职业福利的理论综述	021
第二节 职业福利的效用分析	040
本章小结	046
关键概念	047
复习思考题	047
应用案例 留住员工不能只靠高薪——世界名企的留人策略 ...	047
第三章 职业福利的分类	050
第一节 法定福利	050
第二节 非法定福利	058
第三节 企业福利计划模式	060
本章小结	068
关键概念	068



复习思考题	068
应用案例 谷歌的九个秘密	068
第四章 职业福利发展变迁	070
第一节 职业福利的历史沿革	070
第二节 职业福利的改革与发展	079
第三节 中国职业福利的发展历程与趋势	083
本章小结	095
关键概念	095
复习思考题	095
应用案例 中石化“低价团购住房”背后	096

第二部分 企业职业福利

第五章 企业单位概述	101
第一节 企业的基本属性	102
第二节 企业的分类与规模	106
第三节 企业福利的特点	115
本章小结	119
关键概念	120
复习思考题	120
应用案例 最受外企员工欢迎的福利 TOP10——FESCO 福利大调查	120
第六章 企业职业福利的影响因素	123
第一节 法定福利的政策法规	124
第二节 企业方面的影响因素	129
第三节 员工方面的影响因素	141
第四节 成本—效益权衡	145
本章小结	151
关键概念	152
复习思考题	152
应用案例 皇家壳牌集团薪酬体系设计	152
第七章 几种典型的员工福利计划	155
第一节 企业年金计划	155
第二节 住房福利计划	169

第三节 健康福利计划	180
第四节 弹性福利计划	190
本章小结	197
关键概念	198
复习思考题	198
应用案例 ICLL 的弹性福利计划	198
第八章 中国企业员工福利的未来	200
第一节 中国企业员工福利面临的主要难题	201
第二节 影响中国企业员工福利发展的主要因素	204
第三节 中国企业员工福利的改革和发展趋势	205
本章小结	207
关键概念	208
复习思考题	208
应用案例 收入差距,差在哪儿:你的口袋里有多少福利	208

第三部分 机关事业单位职业福利

第九章 机关事业单位福利概述	213
第一节 机关事业单位的基本属性	213
第二节 机关事业单位职业福利的内容和特点	222
本章小结	232
关键概念	233
复习思考题	233
应用案例 事业单位改革时间表和思路确定将全面开闸	233
第十章 几种典型的机关事业单位福利制度	236
第一节 假期制度	236
第二节 退休制度和优抚制度	240
第三节 公费医疗和医疗补助制度	246
第四节 福利津贴、补贴	249
第五节 福利分房制度	251
本章小结	254
关键概念	255
复习思考题	255
应用案例 住房改革的由来与现状	255



第十一章 机关事业单位职业福利的改革与发展	258
第一节 机关事业单位职业福利改革的背景	258
第二节 机关事业单位职业福利发展趋势	265
本章小结	272
关键概念	272
复习思考题	272
应用案例 我国公车治理 16 年特权难破,年支出逼近 2000 亿	273
第四部分 典型国家(地区)的职业福利	
第十二章 美国的职业福利	279
第一节 美国企业职业福利	279
第二节 美国公务员职业福利	293
本章小结	299
关键概念	300
复习思考题	300
应用案例 美国的 401(k)计划	300
第十三章 日本的职业福利	303
第一节 日本企业职业福利	303
第二节 日本公务员职业福利	314
本章小结	321
关键概念	321
复习思考题	321
应用案例 阪急地铁公司的自助式福利计划	322
第十四章 中国香港地区的职业福利	323
第一节 中国香港地区的企业法定福利	323
第二节 中国香港地区的公务员职业福利	334
本章小结	346
关键概念	346
复习思考题	347
应用案例 香港公务员的中秋节:无福利,连月饼也不发	347
参考文献	349

第一部分

职业福利导论

- 第一章 职业福利的基本原理
- 第二章 职业福利的相关理论
- 第三章 职业福利的分类
- 第四章 职业福利发展变迁

第一章 职业福利的基本原理



学习目标

通过本章的学习,掌握职业福利的概念、特征与功能,理解职业福利与薪酬、职业福利与社会福利之间的关系。能够运用这些知识辨别哪些福利是属于职业福利的范畴,正确看待和认识职业福利在人们生活和社会发展中的功能定位。

第一节 职业福利概述

提起福利,人们也许会想到如养老、医疗等基本社会保险,也许还会想到诸如住房、交通等补贴,带薪假期、集体旅游,甚至是发放的各种实物等待遇。那么究竟什么是福利?哪些被称为职业福利?职业福利与人们感受最广泛的社会福利以及所关注的薪酬存在什么样的关系呢?

本节将从中西方对职业福利的内涵界定,职业福利与薪酬的内在联系,以及职业福利与社会福利的关系角度,全面分析和阐述职业福利的基本原理,以达到对职业福利内涵与外延的一个从理论到实践的整体、全方位的诠释。

一、职业福利的概念

职业福利源于英文 occupational welfare,最早由英国著名社会政策学家理查德·蒂特马斯(Richard Titmuss)提出并加以界定。之后,国内外许多学者都对职业福利有过不同的解释。总的看来,职业福利的概念界定有着狭义和广义之分,在实践中还往往与员工福利等概念交互使用。

(一) 国外关于职业福利的界定

1958年,蒂特马斯在《论福利国家》一书中,将福利政策划分为三个系统:社会福利、职业福利和财税福利。职业福利是指与就业有关的企业内部福利,具体包括“雇员、妻子及家属的养老金,儿童津贴,死亡待遇,卫生和福利服务,旅