

FPCC惟一授权
考试指定用书

财务角度审视人生的新学科

员工福利与退休计划

中国金融教育发展基金会金融理财师标准委员会(FPCC)组织编写

Employee Benefits and Retirement Planning



中信出版社
CITIC PUBLISHING HOUSE

F249.213
Z351

FPCC惟一授权
考试指定用书



-85

财务角度审视人生的新学科

员工福利与退休计划

Employee Benefits and Retirement Planning

中国金融教育发展基金会金融理财师标准委员会(FPCC)组织编写

肇 越 杨燕绥 于小东·编著 杨燕绥·审订



F249.213
Z351

中 信 出 版 社
CITIC PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

员工福利与退休计划/肇越, 杨燕绥, 于小东编著. —北京: 中信出版社, 2004. 11

(中国金融教育发展基金会金融理财师标准委员会组织编写)

ISBN 7-5086-0331-1

I. 员… II. ①肇… ②杨… ③于… III. ①职工福利—研究②退休—研究 IV. ① C913.7
② F241.34

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 111787 号

员工福利与退休计划

YUANGONG FULI YU TUOXIU JIHUA

编 著: 肇 越 杨燕绥 于小东

审 订: 杨燕绥

责任编辑: 许志玲

出 版 者: 中信出版社 (北京市朝阳区东外大街亮马河南路 14 号塔园外交办公大楼 邮编 100600)

经 销 者: 中信联合发行有限责任公司

承 印 者: 中国农业出版社印刷厂

开 本: 787mm×1092mm 1/16 印 张: 31.25 字 数: 425 千字

版 次: 2004 年 11 月第 1 版 印 次: 2004 年 11 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-5086-0331-1/F·813

定 价: 45.00 元

版权所有·侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。

<http://www.publish.citic.com>

E-mail: sales@citicpub.com

author@citicpub.com

服务热线: 010-85322521

010-85322522

丛书总序

2004年的9月1日,中国金融教育发展基金会金融理财师标准委员会(以下简称中国金融理财师标准委员会或标准委员会),历经两年多的筹备终于成立了。我被推选为第一届标准委员会的主任委员,中国工商银行的张福荣副行长和北京大学经济学院院长刘伟教授分别代表业界和学术教育界被选为副主任委员,资深的银行专家蔡重直博士为秘书长。委员会的22名成员是来自业内的资深人士,如中国银行主管个人银行业务的华庆山副行长、农业银行的罗熹副行长、建设银行的范一飞行长助理、招商银行的马蔚华行长、银河证券的朱力董事长、新华人寿的关国亮董事长,还有其他银行、证券和保险公司的负责同志;委员会还有来自学术界和教育界的知名人士,如北京大学经济学院院长刘伟教授、清华大学的宋逢明教授、中国社会科学院的李杨所长和中国人民银行研究生部主任唐旭教授;委员会还有来自政府监管部门的同事,如保监会的魏迎宁副主席、银监会的胡怀邦教授、中国证券协会的聂庆平秘书长等。尽管这些委员来自不同的部门,但是,有三点是共同的。一是,他们都是中国金融界在个人理财方面的资深专家或是学者;二是,他们都是以专家或是学者的身份来参加标准委员会的工作;三是,他们都是热心中国金融理财事业推广的人士。

为什么这么多的业内著名专家和学者教授,能够自发地走到一起,运用在业内和学术界的影响力和公信力,来创建和制定中国金融理财师的标准和职业道德准则(注意,这个标准和准则是非强制性的),来推广金融理财这个事业?我想,这其中有两个重要的原因。

中国国民财富的持续增长是呼唤中国金融理财师出现和发展的根本原动力

自从1978年改革开放以来,我国的国民经济持续快速地增长了26年。GDP、人均收入、存款余额等这些对人民生活水平、生活质量和个人财富积累产生重大影响的指标都大幅度地增长。尽管我们经常会看到和听到,“中产阶级”、“中间阶层”、“较富裕的群体”、“后小康”生活水平等等这些不同的新概念和标准,但毋庸置疑的是,中国的富裕人民越来越多了。

当中国第一次面临,越来越多的人民在满足基本生活之外有了财富之后;当人们过惯了几十年的“计划生活”,要开始自己买房、自己负担子女的教育费用、自己承

担部分医疗费用，要自己安排一生的时候；当人们面临越来越多的金融产品，和越来越复杂的税务和遗产问题时；当人们面对急剧变化的社会、快速发展的经济，从而产生对整个人生周期的不确定性，甚至恐惧时。对金融理财师的需求便产生了。国家经济景气监测中心公布的一项调查结果表明，就全国范围而言，约有 70% 的居民希望得到理财顾问的指导。国际的一项调查也表明，几乎百分之百的人们，在没有得到专业人员的指导和咨询时，一生中损失的个人财产从 20% 到 100% 不等。如何解决满足在经济发展和国民财富增长之后的理财问题已经成为当前中国人生活中的一件大事。

建立和制定金融理财师体制和标准，特别是职业道德准则，是社会和公众对金融界提出的崇高要求

什么是金融理财(Financial Planning)呢？金融理财或个人财务规划是一种综合金融服务。专业的理财人员，通过分析和评估客户生活各方面的财务状况，明确客户的理财目标、最终帮助客户制订出合理的和可操作的理财方案。它主要包括这样几个基本内容：

第一，金融理财是针对客户整个一生而不是某个阶段的规划，它包括个人生命周期每个阶段的资产、负债分析，现金流量预算和管理，个人风险管理与保险规划，投资目标确立与实现，职业生涯规划，子女养育及教育规划，居住规划，退休计划，个人税务筹划及遗产规划等各个方面。

第二，金融理财应该是一个标准化的程序，它包括六个方面，即：建立和界定与客户的关系、收集客户数据并判断客户的目标与期望、分析客户当前财务状况、提出理财方案、执行理财方案、监督理财方案执行。

第三，从事上述金融理财工作的从业人员应是受过严格培训并取得相应水平证书的专业人员。根据国外的经验，确切地说，根据美国、加拿大、澳大利亚等十几个国家和地区的经验，金融理财师是在完成了各国标准委员会所确定的四大标准，简称为“4E”准则，即教育、考试、从业经验标准和职业道德标准后所获得的专业头衔。这里，需要强调的是，金融理财师不是一个从业资格证书，而是一个水平资格证书。

第四，金融理财师的职业道德准则是一个非常重要的问题。金融理财是一门具有量化规律的技术学科，对从事这个行业的专业人员而言，仅仅学习了专业课程，掌握了金融理财的知识和技能是不够的。因为，表现金融理财师专业水平的另一个重要方面是他的职业道德。原因很简单，当金融理财师代表客户采取理财行动，或者为客户提出专业建议时，他不仅直接关系到客户的财富安全，甚至可以改变客户未来的生活。

由于金融理财这个行业没有政府统一的执业准则,因此,在国际上,出现了多家行业自律性质的、非政府的国际资格认证组织。中国金融理财师标准委员会在认真研究和考察了各个相关的国际组织后,认为,国际 CFP 组织是在全球范围内受到广泛认可的专业化理财认证机构,享有相当的威信和公信力。

关于国际 CFP 组织

CFP 的全称是,注册金融理财师(Certified Financial Planner)。它是由各国注册金融理财师标准委员会向那些经过规定的培训,具有所要求的工作经验,通过了考试的专业人士发放的水平资格证书。

从 1969 年,美国金融咨询业的一些专业人员创立了首家金融理财的专业协会——国际金融理财协会(International Association for Financial Planning, IAFP)之后,经过 10 余年的努力,1985 年,美国金融理财学院(College for Financial Planning)和 CFP 学会(Institute of Certified Financial Planners, ICFP)共同设立了国际 CFP 标准和实践委员会(International Board of Standards and Practices for Certified Financial Planners, IBCFP)。1994 年至今,IBCFP 改名为美国 CFP 标准委员会(CFP Board of Standards)。作为一个非营利性的水平资格管理机构,美国 CFP 标准委员会的目标是,通过建立和维护金融理财领域的从业标准和职业道德准则,通过授权教育机构开展专业培训,通过组织统一的职业资格考试,通过向符合认证要求的专业人员颁发 CFP 资格证书等手段保障 CFP 向社会公众提供优质安全和有效的理财服务。

CFP 资格认证制度的国际化始于 1990 年的澳大利亚,两年之后,在 1992 年,美国 CFP 理事会又与日本签署了协议,并在此基础上,成立了国际 CFP 理事会(International CFP Council,如今已经改名为金融理财标准委员会,Financial Planning Standards Board)。经过十余年的发展,国际 CFP 理事会共有 18 个正式会员和两个准会员,全世界的 CFP® 持照人数已超过 82 000 人。另外还有 10 多个亚洲、欧洲和南美洲地区的金融理财组织正在积极加入国际 CFP 理事会的过程之中。应该说,CFP 资格认证制度之所以在近 10 年内不断受到金融理财从业人员、金融机构和广大消费者的尊重,其中一个重要原因就是,它对获得认证的从业者规定了十分严格的职业道德准则。尽管这些准则不能凌驾于法律之上,但是却帮助和维护了法律的尊严,并且在具体方面还延伸了法律的某些规定。这种公众的信赖应最终来源于国际 CFP 组织要求从业人员必须遵从的七大基本原则。这就是:正直诚实原则(Integrity)、客观原则(Objectivity)、称职原则(Competence)、公平原则(Fairness)、保密原则(Confidentiality)、专业精神原则(Professionalism)、勤勉原则(Diligence)。国际 CFP 组

织不仅对上述的七大基本原则有十分清晰的定义，而且每一原则还有具体的准则。正是由于 CFP 严格的职业道德要求、完善的培训体系、标准的操作程序，所以，中国金融理财师标准委员会提出了加入国际 CFP 理事会的要求。

在这里必须说明的是，到今天为止，中国大陆除了中国金融理财师标准委员会外，还没有一个机构是国际 CFP 组织的联系机构，也还没有一家教育机构有本土化的 CFP 的教育培训资格，中国大陆也还没有一位获得了本土化的 CFP 资质的专业人士。本土化是国际 CFP 理事会所奉行的一项基本原则，这是各国的税务、法律和金融环境的不同所要求的。所以我们说，中国金融理财业刚刚起步，还有许多工作要做。

关于中国金融理财师标准委员会加入国际 CFP 理事会的问题

2002 年底，我主持召开的中美金融策划论坛是我们第一次正式与国际 CFP 理事会接触，也是把在中国实施 CFP 资格认证制度正式提到议程上来。2003 年 9 月，国际 CFP 理事会的 CEO 麦尔先生(Mr. Maye)访问北京，我接待了他。2003 年 11 月，在美国费城召开的国际 CFP 年会上讨论了中国金融理财师标准委员会入会的问题。会后，2003 年 12 月，国际 CFP 理事会 CEO 麦尔先生来信，告知：国际 CFP 理事会将当时的中国金融理财师标准委员会筹备组(下称筹备组)作为在中国大陆惟一的联系机构，并邀请筹备组以观察员的身份参加 2004 年 4 月在吉隆坡召开的年会。筹备组派了资深的银行家蔡重直博士与会，并在大会上发言，介绍了中国理财业的情况。在今年 9 月 1 日中国金融理财师标准委员会正式成立后，国际 CFP 理事会又及时发来热情洋溢的祝贺信，信中表示了对委员会的尊重和信赖，并把中国金融理财师标准委员会成立的消息和材料，作为今年 10 月在伦敦年会上的重要材料散发。同时，邀请标准委员会派出代表团，约定与国际 CFP 理事会的主席和理事们讨论入会问题。如果没有大碍，明年中国金融理财师标准委员会成为准成员是完全可能的。按照国际 CFP 的规定，在成为准成员之后，经过一个短暂的培养期，即可成为正式的成员。

为什么在 2002 年过去两年多后，我们还没有成为国际 CFP 理事会成员呢？原因不在国际，而在于我们，在于怎样理顺体制和国际接轨。大家知道，我们国家正处于一个从计划经济向社会主义市场经济的转轨时期。在我们办一些事情的时候，特别是办一项新的事业的时候，都不免沿着老的思维定式去思考。例如，在最初设计标准委员会时，我们设计的行政色彩很浓，把 CFP 这样一个非政府的、非营利的行业性自律组织，以及由市场认可的威信和公信力，想通过政府的行为在中国推行和实现。但是，随着中国金融体制的改革，特别是随着《中华人民共和国行政许可法》的出台，通过行政手段的方法是不行了。同时，国际 CFP 理事会也向我们建议，希望参考其他

18个成员的模式，建立在行业中有威信和公信力的非政府、非营利的自律性机构。正是在这个原则下，我们成立了中国金融教育发展基金会金融理财师标准委员会。对现在这个模式和委员的构成，国际 CFP 理事会给予了很高的评价，中国的各家银行、证券和保险公司也给予了很高的评价，认为我们走出了一条新路。

中国金融理财师标准委员会当前的几项工作

标准委员会是正式成立了，它也迅速地被中国金融理财业所认可。但是，它面临着许多工作。标准委员会认为，最重要的有这样几件。

一是，顾名思义，标准委员会就是要首先抓紧制定和细化本地化的中国金融理财师认证标准、职业道德准则和标准操作流程。CFP 资格持有人之所以在国际上享有较高的威信和公信力，一个重要原因是 CFP 资格的获取和保持是不容易的。美国搞了 20 多年，到去年底才有 41 500 人；加拿大推广了 10 多年，到去年底是 15 400 人；日本加入国际 CFP 理事会也有 12 年了，到去年底有 10 000 多个持照人；澳大利亚是公认 CFP 做得最好的，也才有 5 200 多人。CFP 考试的通过率是相当低的，要求也是很严格的。但是，中国的金融理财从业人员急需教育和提高职业道德水平，这是各家银行、保险和证券公司的共识。如何解决 CFP 资格的稀缺性和中国理财市场对专业人员的急迫和庞大需求的矛盾，是我们面临的一个问题。我们的意见是，采取日本的办法，实行两级理财师资格体制。这就是，中级理财师和高级理财师即 CFP 资格。中级理财师应具有什么水平、资质和工作经验，这是标准委员会要抓紧研究的。在中国金融理财师标准委员会成为正式国际 CFP 理事会成员后，我们也就有授予国际 CFP 证书的资格了。但是，为保证 CFP 的崇高信誉，国际 CFP 理事会仍建议我们，中级理财师和 CFP 持照者之间有一个相当的比例。

二是，抓紧加入国际 CFP 理事会的工作。国际 CFP 理事会已经约请我们在 10 月的伦敦会议上，就中国的人会问题与理事会的高层讨论。如果明年我们成为准成员，需要有大量的文件性工作要做。同时，我们也要做好其他成员的工作。毕竟，中国是一个举足轻重的大国，其他成员对我们既很重视，也很慎重。因为，在国际 CFP 理事会上，对一些关键性问题的投票权是由你所代表的 CFP 持照人数来决定的。

三是，做好中国首批完全按照国际 CFP 要求的金融理财师的培训。今年 11 月 1 日和 11 月 15 日，中国首批在国际 CFP 理事会指导下的，中国金融理财师的培训就要正式开始了。参加这次中国金融理财师培训的是中国工商银行的 120 名和中国银行的 60 名业内精英，他们是从上千名报名者中通过严格的考试挑选入围的，他们要参加 240 学时、全托产的学习。为准备这次培训，标准委员会筹备组早在年初就委托中国人民

银行研究生部、北京大学、清华大学来共同组织。经过半年多的准备，五个模块、200多万字的教材将于11月由中信出版社推出。国际CFP的大多数成员国或地区是六个模块，为什么我们是五个模块呢？因为中国的个人税收制度相对简单，因为中国的遗产法还在起草的过程中，所以，我们与国际CFP的专家讨论后决定，将《个人税务筹划》与《遗产规划》这两个模块合并为一。这就是遵循国际CFP组织要求的本地化原则所做出的重要改变。

对首批完全按照国际CFP标准培训的中国金融理财师，标准委员会倾注了很多的力量，因为这是一次尝试，是一次大胆的试验，中国工商银行第一个提出要求，中国银行紧随其后，还有其他的银行、证券和保险机构也积极要求参加培训。我们今天暂时无法满足他们的要求。因为标准委员会必须要保证质量，同时要总结经验和教训，教材也要修改和调整。其实，中国目前最缺乏的是合格的授课老师。为这次培训能够达到国际CFP组织的要求，我们是在全球华语世界中找合格的授课老师。按照国际惯例，CFP的培训是由各国标准委员会授权的教育单位承担的。现在，有几所大学向标准委员会提出了申请，但是我们认为，中国目前最紧迫的是培训能讲授这五个模块的合格的授课老师。我们已经通过国际CFP理事会，筹办专门培训中国老师的培训班。随着中国人民银行研究生部、北京大学和清华大学这三家中国最优秀的教育学府的共同探索，随着合格授课老师队伍的壮大，会有更多的教育单位得到授权来培训中国的金融理财师。

四是，要抓紧考试的题库建设。在今年制定好标准、职业道德准则之后，明年，标准委员会要在中国举办第一次中国金融理财师资格考试。根据国际CFP提供的经验，除要设立独立的考试委员会外，考试的题库建设是一个较长期的工作。我们希望，通过中国金融理财业同仁们的努力，通过我们与国际CFP理事会的合作，通过上述三所教育学府的精心培训，中国金融理财师将在明年正式诞生，使中国的公众和银行、证券、保险的客户能尽早地享受到符合国际标准的、有职业道德的金融理财服务。

中国金融教育发展基金会
金融理财师标准委员会主任
刘鸿儒

前言

这是一个变革的时代。在每一个和风拂面的春天，在每一个朝阳如歌的清晨，我们都看到甚至亲身经历过时代的变化。

中国，一个快速发展、快速变化的国家，历经二十多年的改革发展，正在日益走向市场化、国际化。金融体制的变化对人们的生活形成了越来越大的冲击。国债、股票、基金等的相继出现，改变了投资结构、投资意识和理财观念。投资方式多元化的一个副产品，是投资选择多样化和难度增加，于是各种中介咨询机构应运而生，并且大有方兴未艾之势。

注册理财规划师，就是这样一个专业人群。他们受过专业的教育和训练，有着良好的职业规范和职业水准，随时准备为人们提供专业的个人理财规划。

《员工福利与退休计划》课程，主要是通过介绍员工福利和退休计划的基本内容和设计思想，使学员能够从个人理财的整体角度详细评估员工本人及团体的各项福利计划的经济性和充分性。

这一课程的结构安排如下：

第一部分（第一～三章）：概论。主要介绍员工福利和退休计划的基本概念和基本理论。

第二部分（第四～六章）：主要介绍社会保障体系。包括：基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险。

第三部分（第七～九章）：主要介绍企业补充福利计划。包括：补充医疗保险、残障收入保险计划、住房福利计划和弹性福利计划。

第四部分（第十～十四章）：介绍退休计划。

本书写作中，本着适用性和前瞻性兼顾的原则，在内容选择上将本土化和国际化相结合。首先，对我国的有关内容进行了翔实的介绍说明，使之具备了理论性和操作性；其次，对国际上的通行做法也进行了详细说明，使读者可以清楚地了解到未来可能的演变趋势。

为了更好地掌握这一课程，把握其实质并能加以灵活运用。读者应当注意如下三点：

1. 整体性观点

员工福利和退休计划，是个人一生财产规划的一个部分，不能就事论事，而是必须将其置于个人全部财产规划的大背景下去分析、评价和设计。

2. 变化性观点

员工福利和退休计划，是一门实用性很强的综合性课程，它不仅因国情而不同，而且随时代进步而变化。读者必须善于观察最新变化，学习新知识，才能设计出更恰当的理财方案。

3. 操作性观点

员工福利和退休计划，也是一门操作性很强的课程。大量的内容都是基于实务规范、客户需求而设计的。因此在学习尤其是应用中必须结合实际，依据客户的需求设计适用的方案。

大千世界，春夏秋冬。时代在变化，每一个人也在变化。不同的是，有的人被动地在改变，有的人主动地在变化。重要的是，我们应当主动寻求变化。

BRIEF CONTENTS

要
目

第一部分 基本原理

第一章 员工福利和退休计划概述 /3

第二章 社会保障 /25

第三章 员工福利计划 /61

第二部分 社会福利

第四章 就业权益保障 /103

第五章 健康保障 /137

第六章 基本生活保障 /163

第三部分 企业福利

第七章 企业健康福利 /181

第八章 其他企业福利 /215

第九章 自助员工福利计划 /239

第四部分 退休收入计划

第十章 退休计划的基本原理 /255

第十一章 国家基本养老保险 /289

第十二章 企业年金 /309

第十三章 其他退休计划 /345

第十四章 团体人寿保险计划 /373

附件 法规备查 /407

参考文献(按字母顺序排列) /470

后记 /472

CONTENTS

目
录

第一部分 基本原理

第一章 员工福利和退休计划概述 /3

第一节 员工福利概述 /4

一、员工福利的定义和特征 /4

二、员工福利与薪酬 /5

三、员工福利计划 /6

四、员工福利的历史沿革 /8

五、员工福利的价值取向和社会意义 /13

第二节 退休计划 /15

一、退休计划概述 /15

二、退休计划的主要内容 /16

三、退休计划的主要类型 /18

第三节 中国员工福利和退休计划 /21

一、“统包”阶段 /21

二、过渡阶段 /21

三、创新阶段 /22

本章小结 /22

思考与练习题 /23

第二章 社会保障 /25

第一节 社会保障原理 /26

一、社会风险与社会保障 /26

二、社会保障基本特征和基本原则 /28

三、社会保障模式 /31

四、社会保障基金 /32

五、社会保障行政管理 /34

CONTENTS

目
录

第二节 中国社会保障体系 /36

一、中国社会保障体系建设的历史沿革 /36

二、中国社会保障体系建设的总体目标 /39

三、中国社会保障基本原则 /40

四、中国社会保障体系描述 /42

五、社会保障基金管理 /43

六、社会保障行政管理 /45

第三节 中国社会保障体系的发展和完善 /47

一、中国社会保障体系的主要缺陷 /47

二、完善中国社会保障体系的主要措施 /50

本章小结 /53

思考与练习题 /53

附录 2-1: 美国社会保障体系 /54

第三章 员工福利计划 /61

第一节 设计员工福利计划的基本问题 /63

一、福利项目与福利计划 /63

二、员工福利计划的影响因素 /63

第二节 劳动关系研究 /69

一、员工风险和需求 /69

二、雇主动机和需求 /72

三、与总薪酬计划保持一致 /73

第三节 设计员工福利计划的实用步骤 /75

一、什么是实用步骤? /75

二、实用步骤的具体内容 /76

第四节 筹资方法和成本控制 /77

一、筹资方法 /77

CONTENTS

目
录

二、成本控制 /80

第五节 制定员工福利计划和主要内容 /85

一、员工福利计划的制定 /85

二、员工福利计划的主要内容 /89

本章小结 /92

思考与练习题 /93

附录 3-1 个人福利调查表 /94

附录 3-2 ××公司的福利规定 /97

附录 3-3 某公司员工福利委员会组织简章 /100

第二部分 社会福利

第四章 就业权益保障 /103

第一节 失业保险 /104

一、失业与失业保险 /104

二、中国的失业保险制度 /107

三、失业保险基金管理 /114

第二节 工伤保险 /117

一、职业伤害与工伤保险 /117

二、《工伤保险条例》的主要内容 /120

本章小结 /128

思考与练习题 /129

附录 4-1 美国失业保险法律制度 /130

附录 4-2 美国工伤保险法律制度 /133

第五章 健康保障 /137

第一节 医疗保险 /138

一、健康与健康保障 /138

CONTENTS

目
录

二、中国医疗保险制度的历史沿革 /140

三、中国医疗保险改革与制度建设 /142

四、建立多层次医疗保障体系 /146

第二节 生育保险 /148

一、生育与生育保险 /148

二、《企业女职工生育保险试行办法》的主要内容 /149

第三节 病残保障 /152

一、短期疾病保障 /152

二、长期病残津贴 /153

本章小结 /153

思考与练习题 /153

附录 5-1 基本医疗保险诊疗项目 /154

附录 5-2 美国医疗保险法律制度 /157

第六章 基本生活保障 /163

第一节 住房公积金 /164

一、住房与住房保障 /164

二、《住房公积金管理条例》的主要内容 /166

第二节 最低生活保障 /170

一、最低生活标准 /170

二、中国最低生活保障法律制度 /171

本章小结 /178

思考与练习题 /178

第三部分 企业福利

第七章 企业健康福利 /181

第一节 企业举办健康福利的社会原因 /182

CONTENTS

目
录

一、健康价值与医疗成本	/182
二、社会保障的局限性	/184
第二节 团体医疗保险原理	/186
一、团体医疗保险的基本要素	/186
二、团体医疗保险产品	/188
三、补充医疗保险基本功能	/192
第三节 中国的企业补充医疗保险	/195
一、政策支持	/195
二、中国企业补充医疗保险的实践	/195
三、中国团体医疗保险市场现状	/198
第四节 团体牙科保险	/201
一、团体牙科保险概述	/201
二、中国牙科保险产品	/204
第五节 团体长期护理保险	/206
一、长期护理的社会需要	/206
二、外国老年人保险市场的发展	/206
三、团体长期护理保险主要内容	/207
四、中国长期护理保险产品待开发	/208
本章小结	/209
思考与练习题	/209
附录 7-1: 美国员工团体健康保险	/211

第八章 其他企业福利 /215**第一节 假期福利 /216**

- 一、带薪假期 /216
- 二、无薪假期 /218

第二节 额外现金福利 /219