

# 员工福利与退休规划



[ 2014年版 ]

国际金融理财标准委员会(中国)◎指导  
北京当代金融培训有限公司◎组织编写

## Employee Benefits and Retirement Planning

财务角度审视人生的新学科





# 员工福利与退休规划



[ 2014年版 ]

国际金融理财标准委员会(中国)◎指导  
北京当代金融培训有限公司◎组织编写

## Employee Benefits and Retirement Planning

财务角度审视人生的新学科

图书在版编目 (CIP) 数据

员工福利与退休规划: 2014 年版 / 北京当代金融培训有限公司组织编写. —北京: 中信出版社, 2014. 12

ISBN 978-7-5086-4900-9

I. ①员… II. ①北… III. ①职工福利—经济师—资格考试—自学参考资料 ②退休金—计划管理—经济师—资格考试—自学参考资料

IV. ①C913.7 ②F241.34

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 247999 号

员工福利与退休规划: 2014 年版

组织编写: 北京当代金融培训有限公司

策划推广: 中信出版社 (China CITIC Press)

出版发行: 中信出版集团股份有限公司

(北京市朝阳区惠新东街甲 4 号富盛大厦 2 座 邮编 100029)

(CITIC Publishing Group)

承印者: 北京通州皇家印刷厂

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

字 数: 278 千字

印 张: 17.25

印 次: 2014 年 12 月第 1 次印刷

版 次: 2014 年 12 月第 1 版

广告经营许可证: 京朝工商广字第 8087 号

书 号: ISBN 978-7-5086-4900-9/F · 3287

定 价: 37.00 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

服务热线: 010-84849555 服务传真: 010-84849000

投稿邮箱: author@citicpub.com

## 丛书总序

2004年，原中国金融教育发展基金会金融理财标准委员会（FPSCC）组织编写了国内第一套 CFP（国际金融理财师）资格认证教材，一共五册；随着 2005 年 CFP 制度在中国实施两级认证，即 CFP 资格认证第一阶段的 AFP（金融理财师）和 CFP 资格认证制度，于 2006 年又专门为 AFP 资格认证组织编写了《金融理财原理》上下册。北京金融培训中心于 2007 年分步编写了适应 CFP 资格认证培训五个模块的讲义。

本丛书是在此基础上，由北京金融培训中心按照国际金融理财标准委员会（FPSB）2008 年提出的金融理财全球竞争力标准，按照新的 CFP 资格认证教学与考试大纲所要求涵盖的知识点，联合北京当代金融培训有限公司，组织 60 多位资深金融理财专家、学者历时近两年编写而就。

CFP 资格认证制度在中国推进 5 年来，取得了快速的发展。截至 2008 年年底，共有 3 218 人获得 CFP 资格证书，26 463 人获得 CFP 第一阶段 AFP（金融理财师）资格证书，699 人获得 EFP（金融理财管理师）资格证书。

随着金融理财事业在中国的快速发展，随着“金融理财全球竞争力：道德和执业标准”在全球的统一，随着 FPSB 对中国金融教育发展基金会授权期限的到期，2009 年 2 月 16 日，FPSB 与中国金融教育发展基金会商定，将中国金融教育发展基金会金融理财标准委员会（FPSCC）转型为“国际金融理财标准委员会中国专家委员会”（英文为 FPSB China Advisory Panel）和“现代国际金融理财标准（上海）有限公司”（英文为 FPSB China Ltd.）。改组后的“国际金融理财标准委员会中国专家委员会”（简称“标委会”）代表 FPSB 指导和监督 CFP 系列资格认证在中国的组织和实施。

改组后的现代国际金融理财标准（上海）有限公司为 FPSB 在中国的唯一授权机构，在标委会的监督指导下，其主要职责是：负责管理 CFP 系列资格认证在中国的组织和实施；维护 CFP 系列资格认证的国际标准和 FPSB 商标系列〔包括 CFP、AFP、EFP、CPB（认证私人银行家）以及 FPSB China〕的品牌形象；在中国市场执行全球 CFP 认证标准，并确保 CFP 系列资格认证和标准代表中国金融理财

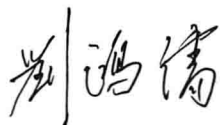
行业的卓越性；建立并增强适宜的评估和考试标准，包括 CFP、AFP 和 EFP 考试通过水平；建立并促进 FPSB 的商标和品牌在中国金融理财领域的先进性和公信力。

从 2009 年 2 月起，CFP、AFP、EFP 和 CPB 资格证书将由 FPSB 直接签发。

本丛书的编写组织和出版工作由北京金融培训中心主任王守芝、副主任汪俊宏组织实施。作者包括来自海内外著名高等学府的教授和投资银行、商业银行、律师事务所、会计师事务所等机构的专业人士，代表了国内金融理财行业的前沿水平。

本丛书包括以下 CFP 资格认证考试参考用书：《投资规划》、《个人风险管理与保险规划》、《个人税务与遗产筹划》、《退休规划与员工福利》、《金融理财综合规划案例》和《CFP 资格认证培训习题集》。

本丛书的出版是中国 CFP 资格认证和教育培训事业一个新的进步。



国际金融理财标准委员会

中国专家委员会主席

2009 年 5 月 8 日

## 2014 年版前言

国际金融理财师 CFP® (Certified Financial Planner) 资格认证制度是国际金融理财标准委员会 (Financial Planning Standards Board, 简称 FPSB) 向从事金融理财, 达到 FPSB 所规定的教育 (Education)、考试 (Examination)、从业经验 (Experience) 和职业道德 (Ethics) 标准 (简称为“4E”标准) 的专业人士提供资格认证的制度。最早发端于美国的 CFP 资格认证制度, 于 1990 年前后开始其国际化的历程。先后有澳大利亚、日本、加拿大等国家与美国 CFP 标准委员会签署了 CFP 商标国际许可协议。这些协议允许当地唯一获得授权的组织参照美国 CFP 标准委员会的模式, 向达到 4E 标准的当地金融理财师颁发 CFP 资格证书。历经 40 多年的发展, CFP 资格认证已成为金融理财的全球卓越标准, 被《华尔街日报》誉为国际金融理财业界最高荣耀。

作为唯一获得国际金融理财标准委员会授权在中国大陆进行国际金融理财师 CFP 认证和 CFP 系列商标管理的机构, 国际金融理财标准委员会 (中国) (前身为中国金融教育发展基金会金融理财标准委员会, 以下简称为“中国标委会”) 结合中国国情, 采用多数 FPSB 成员的做法, 在中国实施金融理财师两级认证制度, 即金融理财师 AFP® 资格认证和国际金融理财师 CFP 资格认证制度。自 CFP 资格认证制度引入中国以来, 历经近 10 年的发展, 这一认证体系极大地推动了中国金融理财事业的发展。截至 2013 年 12 月 31 日, 在我国共有 19 107 人获得 CFP 资格认证证书, 128 494 人获得 AFP 资格认证证书。从持证人数来看, 中国的 CFP 资格认证人数在全球排名第四。

教学体系的建设一直是中国 CFP 资格认证发展的重中之重, 而教材的编写和不断完善是 AFP、CFP 资格认证教学培训中极其重要的环节。2004 年, 中国标委会组织编写了国内第一套 CFP 资格认证教材, 共 5 册。随着 2005 年在中国实施两级 CFP 资格认证制度, 中国标委会又专门为 AFP 资格认证组织编写了《金融理财原理》教材, 分为上下两册, 于 2007 年 2 月出版。为适应不断变化的经济形势、政策法律环境、理财工具和产品、理财群体等方面的需要, 以及学员学习备考的要求, 在中国标委会的指导下, 北京当代金融培训有限公司先后参与编写了《金融

理财原理》2009年修订版、2010年第二版、2011年版，以及CFP资格认证培训系列教材2009年版和2011年版，以及《AFP资格认证培训习题集》、《AFP资格认证考前冲刺》、《CFP资格认证培训习题集》和《CFP资格认证考前冲刺》等教辅材料。

北京当代金融培训有限公司（以下简称为“北培”）成立于2009年。自成立以来，北培积极引进海外金融业发展的成功经验和先进理念，聚集海内外金融界与学术界的专家，结合中国本土特点，秉承国际经验与本土特色相结合的原则，精心设计培训课程。经中国标委会授权，北培在中国大陆地区开展CFP资格认证系列培训（包括AFP金融理财师、CFP国际金融理财师、EFP®金融理财管理师和CPB®认证私人银行家）。除此之外，北培的培训项目还有国际财资管理师、CCA公司信用分析师认证培训以及各类金融企业内训项目。截至2013年12月31日，北培培训的参加CFP资格认证系列的学员有近20万人，参加北培各类金融培训项目的学员人数超过30万。经过多年的发展，北培已成为在中国金融培训领域规模最大、国内外高端学术人才汇集、学术水准较高的专业金融培训机构。

2013年，北培在中国标委会的指导下，结合FPSB的最新要求、国内金融理财政策环境与实践发展的最新情况，以及各金融机构与历届学员对AFP及CFP资格认证培训的反馈意见，组织30多位专家，对AFP、CFP资格认证培训与考试参考用书共11本，进行了全面更新，作为2014年版出版。

员工福利与退休规划是金融理财规划的重要组成部分。在CFP资格认证培训的132课时中，本课程模块的教学时间为18课时。本课程主要介绍单位福利的相关知识及员工福利的分析方法，同时阐述了解决综合、复杂的退休规划问题的思路、方法与工具。

与以往各版相比，本版《员工福利与退休规划》教材主要有以下两方面的更新：

第一，对教材的篇章结构进行了优化调整。本版教材将上版教材中的三部分内容——员工福利、养老金及退休规划，整合为员工福利与退休规划两部分，使福利和退休成为两个自成体系的部分。

第二，根据最新的法律和政策对相关内容进行了更新。例如，在对职业养老金计划的介绍中，更新了关于中国企业年金的最新规定等。

本版《员工福利与退休规划》全书共分为五章，参与教材各章内容更新的人员如下：

第一章 单位福利概述：赵智文

第二章 职业养老金计划：刘广君

第三章 其他典型的单位福利计划：赵智文

第四章 单位福利的筹划与选择：赵智文

第五章 退休规划：刘广君

参加审核工作的教师有张瑞彬、赵智文、刘广君、杨娟。钱羽承担了协调工作。

自 CFP 资格认证制度进入中国以来，大量人员参与了教材的编订工作，在各版教材前言中已有列示。本次更新工作得到以往各版教材编写人员的大力支持，许多参与北培 CFP 资格认证培训教学的教师也提出了宝贵意见，中信出版社相关编辑为更新工作提供了大量帮助，在此一并致谢。

尽管我们付出了很大努力，书中的错误和疏漏仍在所难免，诚请读者在使用过程中提出意见与建议，以帮助我们不断进步和提高。

北京当代金融培训有限公司

2014 年 10 月



**北京当代金融培训有限公司**是提供金融领域多项国际资格认证培训的权威教育机构。自创立以来,积极引进海外金融业发展的成功经验和先进理念,聚集海内外金融界与学术界的权威专家,结合中国本土特点,秉承注重专业、强调质量、打造品牌、侧重实务的原则,精心设计培训课程,专注于为国内私人银行、财富管理、金融理财、零售银行、财资管理、公司理财、公司银行、风险管理、人力资源等专业人士以及中高级金融理财管理人才提供高端的金融培训服务,赢得了海内外业界人士广泛的认可、信任和赞誉。

---

### **CFP(国际金融理财师)资格认证考试参考用书**

《个人风险管理与保险规划》

《投资规划》

《个人税务与遗产筹划》

《员工福利与退休规划》

《金融理财综合规划案例》

《CFP资格认证培训习题集》

---

策划编辑 许志 责任编辑 李淑寒 营销编辑 刘洋  
责任印制 刘新蓉 装帧设计 子墨

出版发行 中信出版集团股份有限公司

手机访问 [m.feishu8.com](http://m.feishu8.com); 即可下载“中信飞书”客户端, 获得更多电子书优惠服务。

热线 010-84849555 订购 010-84849225 84849081 传真 010-84849000

官方微博 <http://weibo.com/citicpub> 网上订购 <http://zxcbs.tmall.com>

官方网站 <http://www.publish.citic.com>

# CONTENTS

## 目 录

### 第一章 单位福利概述 / 1

#### 引 言 / 2

- 一、员工福利的含义 / 2
- 二、法定福利与单位福利 / 3
- 三、员工福利与理财规划 / 4

#### 第一节 单位福利的概念 / 6

- 一、单位福利的定义 / 6
- 二、中国单位福利的发展 / 6
- 三、单位福利的内容 / 8
- 四、单位福利的作用 / 10

#### 第二节 单位福利的类型 / 12

- 一、待遇确定模式 / 12
- 二、缴费确定模式 / 17
- 三、混合模式 / 20

#### 第三节 单位福利的法律规范 / 24

- 一、劳动合同 / 24
- 二、用人单位责任 / 25
- 三、员工权益 / 27

#### 第四节 单位福利的税收政策 / 31

- 一、合格计划与非合格计划 / 31
- 二、税收优惠的条件 / 32
- 三、单位福利的税收政策模式 / 32

#### 第五节 单位福利的财务规则 / 37

- 一、当期承诺、延期支付与权责发生制 / 37
- 二、缴费确定模式的财务规则 / 37
- 三、待遇确定模式的财务规则 / 43

## CONTENTS

目  
录

## 第六节 单位福利的管理 / 49

- 一、单位福利计划的制订与修订 / 49
- 二、单位福利计划的资金管理 / 52
- 三、单位福利计划的实施主体 / 53
- 四、单位福利计划的实施方式 / 55

## 第二章 职业养老金计划 / 59

## 第一节 职业养老金计划概述 / 60

- 一、职业养老金定义 / 60
- 二、职业养老金的基本特征 / 60
- 三、我国职业养老金计划的治理和发展战略 / 61
- 四、养老金制度改革对金融机构的影响 / 62
- 五、理财师在养老金管理中的作用 / 64

## 第二节 国外典型年金计划 / 67

- 一、美国“401(k)计划” / 67
- 二、英国职业养老金计划 / 70
- 三、澳大利亚超级年金计划 / 71

## 第三节 中国企业年金计划 / 76

- 一、中国企业年金概述 / 76
- 二、中国企业年金方案 / 77
- 三、企业年金的缴费原则和方法 / 84
- 四、企业年金税收优惠政策 / 86
- 五、企业年金的治理结构及运营机制 / 88
- 六、企业年金的领取 / 104

## 第三章 其他典型的单位福利计划 / 107

## 第一节 健康保障计划 / 108

- 一、健康保障计划概述 / 108

## CONTENTS

目  
录

- 二、单位健康保障计划的典型形式 / 110
- 第二节 住房福利计划 / 121
  - 一、住房福利计划的定义及其主要形式 / 121
  - 二、住房福利计划比较 / 125
- 第三节 教育福利计划 / 127
  - 一、教育福利计划的定义 / 127
  - 二、员工教育培训的意义 / 128
  - 三、员工教育培训决策 / 129
- 第四节 利润分享计划 / 132
  - 一、利润分享计划概述 / 132
  - 二、利润分享计划供款 / 132
- 第五节 股权激励计划 / 137
  - 一、股权激励计划概述 / 137
  - 二、典型的股权激励计划 / 139
- 第六节 员工持股计划 / 149
  - 一、员工持股计划的特点 / 149
  - 二、员工持股计划的操作 / 149
  - 三、员工持股计划的税收政策 / 150
- 第四章 单位福利的筹划与选择 / 153
  - 第一节 单位对福利计划的筹划 / 154
    - 一、单位福利筹划的含义 / 154
    - 二、单位福利筹划的原则 / 154
    - 三、单位福利筹划要点 / 155
  - 第二节 员工对福利计划的选择 / 160
    - 一、理性分析自身的福利需求 / 160
    - 二、关注福利计划运行风险 / 161
    - 三、有效利用税收优惠政策 / 161

## CONTENTS

目  
录

四、选择最优受益方式 / 161

第五章 退休规划 / 163

第一节 退休规划概述 / 164

- 一、如何理解退休规划 / 164
- 二、制作退休规划的目的 / 168
- 三、退休规划流程 / 170

第二节 养老需求分析及测算 / 176

- 一、养老需求分析 / 176
- 二、养老需求测算 / 189

第三节 养老供给分析及测算 / 207

- 一、测算养老供给的基本思路 / 207
- 二、养老现金供给测算 / 208
- 三、医疗及保健供给测算 / 212
- 四、居住供给测算 / 214
- 五、养老服务供给测算 / 214
- 六、养老缺口分析 / 214

第四节 养老缺口解决方案 / 216

- 一、日常支出缺口的解决方案 / 216
- 二、医疗费用缺口的解决方案 / 218
- 三、住房保障缺口的解决方案 / 225
- 四、养老服务缺口的解决方案 / 225
- 五、以房养老 / 226
- 六、其他养老目标缺口解决方案 / 232

第五节 养老产品及选择 / 234

- 一、养老产品的特点 / 234
- 二、养老产品选择与风险承受能力 / 237

## CONTENTS

目  
录

## 第六节 退休规划方案管理 / 239

一、退休规划报告书 / 239

二、综合理财工作的基本内容 / 242

三、执行退休规划方案的基本方法 / 242

四、做好退休规划的基本要求和建议 / 243

## 第七节 关于退休及养老的专题分析 / 246

一、关于养老模式 / 246

二、关于养老信托 / 250

三、关于养老地产和养老社区 / 251

四、关于养老文化 / 254

## 参考法规 / 256

## 参考书目 / 257

## BRIEF CONTENTS

### 要 目

- 第一章 单位福利概述 / 1
- 第二章 职业养老金计划 / 59
- 第三章 其他典型的单位福利计划 / 107
- 第四章 单位福利的筹划与选择 / 153
- 第五章 退休规划 / 163
- 参考法规 / 256
- 参考书目 / 257

# CFP

## 单位福利概述

第

一

章

### 本章主要内容

引言

第一节 单位福利的概念

第二节 单位福利的类型

第三节 单位福利的法律规范

第四节 单位福利的税收政策

第五节 单位福利的财务规则

第六节 单位福利的管理

# 引言

## 一、员工福利的含义

员工福利 (employee benefit) 是指薪酬中的非工资性收入。工资是体现当期劳动力消耗补偿原则的分配, 福利是体现保障原则的分配。

员工福利是薪酬的重要组成部分。在 AFP 阶段, 我们比较详细地解析了“薪酬”这一概念, 这里简要回顾一下:

薪酬 (compensation) 是员工因向所在的生产、经营组织提供劳务而获得的全部补偿。

1. 劳动力是生产、经营活动的重要生产要素。与投资者提供的土地、资本、技术一样, 管理者和劳动者提供的劳动力也是独立的生产要素, 直接影响生产、经营的结果, 因而需要按照它们对生产、经营成果的贡献进行补偿, 分享生产、经营成果。

2. 全面补偿包括对劳动贡献的工资补偿和抵御社会风险的福利保障。

薪酬包括当期支付的工资和延期支付的福利, 极少数福利在当期兑现, 如带薪年假。薪酬反映人类进入要素分配时代的生产关系, 是一揽子计划 (见图 1-1)。

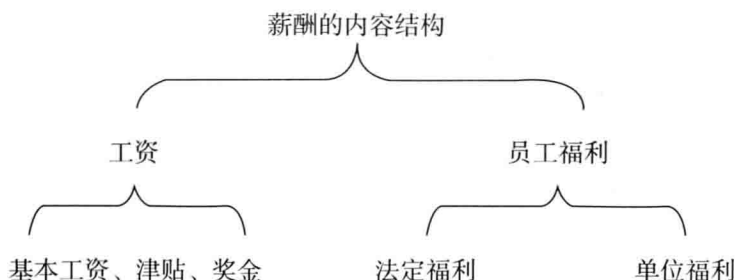


图 1-1 薪酬结构

### 专栏 1-1

#### 《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》修订版 (2014 年 7 月 1 日起施行)

**第二条** 职工薪酬, 是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福