

杨艳东 著

职业福利的社会功效与发展问题研究

Study on the Social Functions and Development of Occupational Welfare

职业福利作为现代企业重要的福利形式之一，在提供劳动保障和增强社会福利等方面起到了重要作用。本书从理论上阐述了职业福利的内涵、特征、分类、作用及其与劳动关系、社会保障、人力资源管理等方面的关系。本书还结合我国企业职业福利的现状，分析了我国企业职业福利存在的问题，提出了完善我国企业职业福利的对策建议。本书可作为人力资源管理、劳动关系、社会保障等相关专业的教材，也可供企业人力资源管理人员参考。

Study on the Social Functions and Development of Occupational Welfare

河南人民出版社

杨艳东 著

职业福利的社会功效与发展问题研究

Study on the Social Functions and Development of Occupational Welfare

Study on the Social Functions and Development of Occupational Welfare



河南人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

职业福利的社会功效与发展问题研究/杨艳东著. —郑州:河南人民出版社,2009. 8

ISBN 978-7-215-06958-9

I. 职… II. 杨… III. 职业—福利制度—研究—中国
IV. D632.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 127559 号

河南人民出版社出版发行

(地址:郑州市经五路 66 号 邮政编码:450002 电话:65788036)

新华书店经销 郑州金秋彩色印务有限公司印刷

开本 660 毫米×960 毫米 1/16 印张 15

字数 220 千字

2009 年 8 月第 1 版 2009 年 8 月第 1 次印刷

定价:28.00 元

摘 要

职业福利是雇佣方为员工提供的除去工资以外的福利性劳动报酬,自 19 世纪兴起以来,至今已历经大约二百年的发展,成为现代社会中主要的福利形式之一,在提供劳动保障和增进社会福利水平等方面起到了重要作用。目前涉及职业福利的已有研究,大多立足于微观的角度,从企业管理的层面研究职业福利的性质、作用和实施方式,而立足于宏观的角度,从社会发展的层面对职业福利价值、地位的研究则较少。

本书是从社会发展的角度对职业福利现象进行的宏观性研究,着重总结了职业福利的主要社会功能,分析了职业福利对社会生活所产生的正反两方面影响,并在结合中国现实国情的基础上,针对如何有效发挥职业福利正向功能的对策思路进行了探索。本书主要采用文献研究的方法,同时借助多学科的理论工具,论证职业福利的社会意义和实际问题,以理论与实践相结合的方法探索职业福利发展的宏观定位。

首先,本书对职业福利的发展历程进行了追溯。在历史回顾中发现,中西方国家职业福利的演进方式和功能、作用不尽雷同。其间,社会经济条件、社会保障制度、东西方文化理念等各方面的差异,给不同国家职业福利发展道路的选择和模式的形成带来了深刻的影响。西方国家职业福利的演变历程一般经历了三个阶段:初始阶段、全面发展阶段以及改革创新阶段。在发展过程中,资本主义国家的职业福利一直保持着私人福利的属性,以市场竞争为主导,与国家福利相区别而存在。中国职业福利的发展更深地受到国家政治制度和经济基础的影响,阶段划分和演进方向都与西方国家不同。新中国成立后,随着经济体制的改革分为前后两个明显的转折性阶段;职业福利演变的路线主要是从计划经济时期社会福

利的替代者向回归职业福利本位的方向发展。

其次,本书总结了职业福利所具有的积极的社会功效。历史发展的实践表明,在社会生活的大环境中,职业福利所具有的功能和作用并非只限于企业内部,在不同的时代背景及社会条件下,职业福利还具有许多重要的社会功用。从宏观角度来说,职业福利是劳动者最直接的福利来源之一,法定福利的各项内容构筑了职业福利的基础层次,在劳动者的职业生涯中起到一个安全网的作用,使劳动者的工作境遇得到必要的保护,发挥着基本的劳动保障功效;法定外福利则拓宽了劳动保障的范围,丰富了保障的内容,对劳动者起到了补充保障的功效。在就业方面,职业福利的收入关联性对劳动者的就业意愿起到了很大的保护和鼓励作用,维护了社会就业总量的平衡,并且有利于提高劳动效率,促进生产力的发展。职业福利不但能够激励员工的工作积极性,而且对求职者的就业倾向起到引导作用。在缓和劳资冲突、改善劳动关系的方面,职业福利具有显著的功效。无论从这种福利制度起源的初衷,还是从它两百年间的发展历程来看,始终背负着改善劳资关系以及组织内员工关系的目的,已经成为维护工业社会稳定的有效方式。职业福利对社会阶层的铸造也具有潜在的影响,在培育中产阶层方面具有一定的积极作用。正是这些特殊功效的存在,使职业福利得以作为福利体系中一种重要的形式长期存在,并在福利国家的政策改革中再度受到各国政府的重视。

在此基础上,本书进一步的研究表明,职业福利的社会功效并非只是正向的,在某些情况下也会出现负面的效应。通过对中国的国有单位、外资企业、民营企业等不同所有制单位职业福利状况的考察发现,现阶段,中国不同性质单位的职业福利状况差异明显,部分领域出现了不合理、不公平和不规范的现象——即职业福利的失序、失衡和失范。这些问题不但一定程度上扰乱了收入分配秩序、扩大了贫富差距、破坏了社会公平,而且会造成劳动力资源配置的低效率、阻碍经济的良性发展,如果得不到有效地规制,非但不能保证职业福利良性功效的发挥,反而会给社会生活

带来较大危害。

本书的研究结论认为,中国职业福利负面问题的产生,既有市场失灵的原因,也有政府失灵的原因,而主要症结在于中国职业福利发展中长期存在着定位的模糊性和规制的滞后性。因此,今后的发展对策上,应当尽快明确职业福利的合理定位,一方面要将职业福利作为必要的补充保障纳入国家的社会保障发展战略中,另一方面还应在福利体系的构建中充分重视职业福利作为第二支柱的作用,制定长远的发展规划。发展思路上,应当在基本社会保障范围之外进一步拓展职业福利的发展空间,将市场调节和政府干预有效地结合起来,通过政府的适度干预对其进行必要规范,使中国职业福利能够在符合自身属性的轨道中健康发展,与社会福利形成良性互补。

关键词:职业福利 劳动保障 社会功效 发展对策

Abstract

Occupational welfare is the rewards to laborers provided by employers besides the wage. It has undergone about two hundreds years since its emergence in the 19th century. It has become to be one of the main forms of welfare in the modern society and has played an important role in providing labor security and raising the level of social welfare. Among the academic researches of occupational welfare, most of them focused on the microscopic research involved its character, function and implementation way in the management of enterprise. Though, less of them were the macroscopic studies that focused on the value and status in the development of society.

This book is based on the perspective of the macro study on the phenomenon of occupational welfare about both positive and negative analysis of the social function of occupational welfare. It also want to find out the countermeasures that would help the occupational welfare to play a positive function combined with China's realities. This paper is mainly through the literature study approach with more than one theoretical tool to demonstrate the social significance and practical problems of occupational welfare integrating theory with practice to search out its macro developmental orientation.

At first, this book retrospects the developmental course of occupational welfare. In the historic review it can be found that, the developing paths and practical functions of occupational welfare are different in the Western countries and in China. The differences of social and economic conditions, the social security system, the eastern and western culture or philosophy, etc,

brought profound influence to occupational welfare on its developing path selection and pattern formation in different countries. The course of the evolution of occupational welfare in western countries general has gone through three stages: initial stage, the stage of comprehensive development, as well as a stage of reform and innovation. During the developing process, the occupational welfare in the capitalist countries has always maintained its attribute as a private welfare and market – oriented competition to keep different with the national welfare. The developing process of Chinese occupational welfare was deeply influenced by the state political system and economic conditions. Both the stage division and the evolutionary orientation are different with western countries. It has gone through two transition stages with the reform of economic system. The main evolutionary route of Chinese occupational welfare is changing from the replacer of social welfare during the period of planned economy to returning to its own role.

Then, this book summed up the positive social effect of occupational welfare. The historical practice shows that, the functions and effects of occupational welfare were not only limited in the enterprise. It also had many important social functions in different social environments. From a macroscopic perspective, occupational welfare is one of the most direct welfare to the labors. Various elements of legal welfare build up the basement of occupational welfare which plays the role of a safety net in the career of labors and makes a protection to the situation of labors. It plays a fundamental effect to the labor security. The nonlegal welfare broadens the scope of the labor security and enriches its content. It plays the effect of supplementary protections to labors. In terms of employment, relevant to the income of labors of occupational welfare has played a great protect and encourage role to willingness of employment. It could maintain the balance of social total employment and be good to

improve the efficiency of social labor, as well as promote the development of productive forces. Occupational welfare could not only inspire the enthusiasm of employees, but also play a guiding role to the job – seekers'tending. Occupational welfare has an effective way to ease labor disputes and to improve the labor relations. The purpose has always been burdened to improve the relations between labors and employee or fellowship either from the origin or the two hundred years experience during its development of this welfare system . It has been an effective way to maintain the industrial social stability. Occupational welfare also has a potential impact to shape the social class. It has a positive role in culturing the middle class. In virtue of its unique functions that the occupational welfare could exist in the welfare system as an important form for long times and could attach more importance of governments again during the policy – reforms in many Welfare States.

Based on these, further research in this book showed that the social functions of occupational welfare are not only positive but in some cases could be negative. Through the investigates to the status quo of Chinese occupational welfare in this paper, it can be showed that, At present, varying – degrees problems such as disorder, imbalance and irregular are existing in occupational welfare among different organizations in China. Those had disrupted the order of income distribution, widened income gaps and destroyed the social fair to some extent. Those had caused inefficiency in distributing the labor resources and impede the properly development of economy. If these issues could not be effectively regulated, that would not only unguaranteed the positive effectiveness of occupational welfare but to be endangering to the social life.

The view of this paper is that the reasons which caused negative problems of Chinese occupational welfare are both of the market failure and the govern-

ment failure. The main problem lies in the blur of its orientation as well as lag of the regulations during the long – term development of Chinese occupational welfare . So the countermeasures for the future is to make a clear and reasonable position of occupational welfare as soon as possible. On the one hand , occupational welfare should be involved in as a necessary complement to the protection of social security in national development strategies. On the other hand , the role as the second pillar of occupational welfare should be paid full attention in the construction of welfare system and the long – term developmental plan should be set up. The way is to expand the scope of the development of occupational welfare outside the fields of basic social security while based on the proper location of occupational welfare. The market regulation and governmental intervention should be effectively combined so that the necessary regulations can be set up through the appropriate intervention from government . Thus , Chinese occupational welfare will traveling in its own path normatively and make a well complementary with social welfare.

Key words: Occupational welfare; Labor security; Social function; Developing countermeasure

CONTENTS

第一章 导论	1
第一节 研究背景.....	1
第二节 研究的问题、目的与意义	7
第三节 文献综述	10
第四节 研究对象与概念界定	25
第五节 研究方法	35
第二章 职业福利的理论基础	38
第一节 福利划分理论	38
第二节 社会保障的相关理论	45
第三节 薪酬福利的相关理论	49
第四节 人力资源管理的相关理论	51
第三章 职业福利的发展历程	56
第一节 西方国家职业福利的发展历程	58
第二节 中国职业福利的发展变革	70
第三节 职业福利发展演进的启示	82
第四章 职业福利的社会功效	85
第一节 职业福利的劳动保障功效	86
第二节 职业福利的就业导向功效	93

第三节	职业福利的劳动关系协调功效·····	103
第四节	职业福利的社会分层功效·····	108
第五节	职业福利社会功效的动态发展·····	113
第五章	中国职业福利的现实状况·····	116
第一节	国家机关、事业单位的职业福利状况 ·····	119
第二节	国有企业职业福利状况·····	126
第三节	外资企业职业福利状况·····	139
第四节	民营企业职业福利状况·····	144
第六章	中国职业福利现存的问题·····	151
第一节	当前存在的主要问题·····	151
第二节	现存问题的负面影响·····	168
第三节	当前问题的主要根源·····	175
第七章	中国职业福利的发展对策·····	183
第一节	明确职业福利的发展思路·····	184
第二节	加强职业福利的政府干预·····	189
第三节	保证职业福利的发展空间·····	201
第八章	结论与展望·····	207
参考文献	·····	212
附录	·····	221
后记	·····	225

第一章 导论

第一节 研究背景

职业福利是指雇佣方支付给员工的除工资之外的间接报酬，又被称为员工福利或机构福利。职业福利实践最早出现于 19 世纪初期，之后伴随着工业化的进步不断演变，逐步从原先的非正式福利发展为 20 世纪早期以社会保险为主要内容的正式的员工福利制度，从最初的雇主自愿性行为发展为包括自愿性福利（法定外福利）与强制性福利（法定福利）的组合，至今已有近二百年的历史。在广义的社会福利体系中，由国家提供的制度性福利属于公共性福利，而职业福利一般被视为私人性质的福利。二次世界大战以后，随着西方福利国家的陆续建立，国家福利排斥了社会福利体系中其他类型福利的增长，职业福利的提供一度受到抑制，但作为一种私人福利形式的企业自愿性福利不但没有退出社

会福利体系，反而在这个时期从形式到内容上获得了更为快速的发展。到 20 世纪 90 年代，职业福利迎来了新一轮的蓬勃发展，呈现出多样化、复杂化、弹性化、个性化等特点，在社会生活中的地位得到进一步提高。对职业福利的需求不但被员工视为当然的权利，而且职业福利的提供被资方视为必须履行的责任，对员工福利的管理被视为专业化的管理项目，管理方式日臻科学完善，员工福利计划上升到事关企业发展战略的地位，受到企业劳、资、管各方的重视。

在公共福利领域，20 世纪中期以后，西方许多发达国家都相继建立了完善的社会保障制度，承担社会福利需求已成为国家的一种重要职责，其它主体在福利提供方面的作用反而被边缘化了，特别是在欧洲工业国家里，福利国家的发展大大取代了职业福利的传统作用^①。那么，是什么原因促使职业福利在 20 世纪末期再次呈现出繁荣创新性的发展？企业又为何要以那么大的积极性参与福利提供？职业福利在社会福利体系中占有什么样的地位、发挥着什么作用？在当代的社会政策改革中，职业福利将会朝着什么方向发展？它的作用将会被强化还是被弱化？这些问题极大地激发了本书作者对职业福利深入研究的兴趣。

沿着这些疑问，本书对职业福利的发展历程进行了追溯。在追溯中发现，对以上问题的解释，不能仅从职业福利本身寻求答案，还要将其置于现代社会福利发展的整体历程中，从多个角度、多个领域进行探究。反观各类福利形式的发展历史，每一种福利形式的产生或进步都有其来自于社会需求或制度需要的动因。因此，对职业福利现象的考察不能脱离宏观的社会背景。20 世纪晚期，对职业福利影响较大的社会背景有这样三个方面：

一、全球化的影响

20 世纪 90 年代后期以来，全球化的步伐迅速加快，全球化对世界

^① 周弘：福利的解析。上海：远东出版社，1998 年。第 130～134 页。

各国的影响不只发生在经济的领域，而且渗透到政治、文化及至意识形态等各个领域。对于职业福利的发展来说，全球化带来的影响不只是单方面的，而且具有两面性：既有激励的一面，又有抑制的一面。

从积极的层面上看，全球化直接刺激了职业福利的繁荣发展。首先，经济全球化的推进迫使职业福利水平不断提升。企业生产经营的国际化使劳动力的跨国流动更为便利和频繁，人力资源的国际竞争更加激烈。为了吸引、保留和发展自己所需的人才，发达国家中一些有实力的企业纷纷制定出种类丰富、形式多样的职业福利项目，以增强自身的竞争力，有效抢夺优秀员工。职业福利从企业之间的较量发展为国际间的竞争，很多跨国公司转向根据全球化的人力资源市场制定或调整自己的员工福利政策和福利水平。在这场被称为没有硝烟的战争中，很多发展中国家的企业为了对抗外资企业或国内同行的威胁，也尽力从盈利中增加员工福利支出的份额，逐步提高本企业的职业福利水平。

其次，经济活动的全球化使员工福利管理方式不断创新，并向着国际化、社会化的趋势发展。例如国际共保组织^①的建立，能够为跨国公司雇员提供符合国际标准的员工福利保障服务；而目前流行的“第三方管理”，则体现了员工福利管理的社会化特征，即企业通过签订合同把自己的福利计划外包给其他机构，由专门的中介机构具体负责员工福利的制度设计和实施。管理方式的创新带动了职业福利观念的变革，并助长了员工福利需求的上升，使职业福利具有更大的发展空间。

从消极的层面上看，全球化有可能使职业福利在一些国家受到抑制。经济全球化的主要标志是资本的自由流动和市场的一体化，资本流动的主动性和劳动者在资本面前的被动性，使强资本弱劳工的格局也趋

^① 共保是一种针对跨国公司的比较成熟的整合全球员工福利的运作方式，它可以使跨国公司从全球员工综合福利保障计划中获得更多的利益。共保组织通过为跨国企业建立专门账户，帮助跨国企业整合、统一协调和管理各国的员工保险计划，可以实现风险分散并获得重要的信息，为跨国集团提供员工福利保障。

于全球化蔓延。一方面,资本在世界范围内选择廉价的资源和劳动力,迫使发展中国家在技术落后的不利条件下,凭借以包括人力资源在内的生产资料的低成本获得吸引资本的优势。这就意味着,对于劳动力相对过剩的发展中国家而言,为了在资本市场上保持竞争力,不得不降低本国的劳工福利以维护廉价的人工成本优势。另一方面,发达国家因资本的大规模输出而面临着经济发展动力不足的困境,进而带来失业率居高不下的问题,亦会迫使政府抑制职业福利的增长以维持企业的效益和就业率。

因此,全球化的扩张使职业福利的发展前景更加复杂,企业即使作为职业福利的直接供给主体,也只能根据全球化市场的要求被动地调整对策,在保持竞争力和降低成本、追求效益之间谨慎地权衡。

二、西方福利国家改革的推进

自20世纪70年代中期西方福利国家出现经济衰退、通货膨胀、失业率上升、福利支出负担沉重等经济和财政危机之后,各国开始了以减少国家干预为主要方向的社会政策改革,国家福利逐步削减,具有市场属性的职业福利和私人福利提供重新获得了青睐。1985年英国社会服务部提交的改革建议书中,要求建立一种“国家福利和职业福利与个人福利之间的新的合作伙伴关系”,改革的长期目标是“国家为每个人提供一个基本的养老,而每个人也拥有他自己的、在他工作的全过程中积累起来的附加养老金”^①。改革建议还要求雇主和雇员个人都开始参加职业养老和准备个人养老,恢复职业福利原有的社会地位,国家还给职业福利项目和个人养老储蓄以更多的鼓励。

20世纪末期,以安东尼·吉登斯为代表的“第三条道路”福利思想对西方国家的改革影响卓著。“第三条道路”的倡导者认为,“福利国家”诸多问题的根源在于没有处理好公平与效率之间的关系,为了

^① 周弘:《福利的解析》,上海:远东出版社,1998年,第134页。

在公平和效益之间取得平衡，他们力主把经济增长放在首位，用经济增长来促进社会公平^①。以英国、法国、德国等为代表的欧洲福利国家和克林顿执政的美国政府都先后在本国的改革中付诸实践。“第三条道路”的实践尽管存在国别特色，但其基本主张是一致的，“强调有限的国家干预与有限的市场调节相结合，主张社会保障中的国家责任与个人责任平衡，强调社会保障水平与经济发展水平的协调等”^②。在这一理论的指导下，社会福利与社会保障的责任主体被重新界定，福利国家政府承担的社会保障责任正在适度减轻，社会福利主体将向多元化的方向发展，国家将建立有利于增强非政府机构分担社会保障职责的机制，企业和社会福利提供中的主体作用将得到更大的发挥。

三、中国的社会保障改革和现实国情

中国的社会保障改革及职业福利实践与西方国家有所不同，20世纪80年代以前的计划经济时期，中国的职业福利其实相当于单位保障制度下的社会福利，企业完全按照国家政策的统一规定提供职业福利，承担着企业办社会的职责，职业福利异化为社会福利的替代者。实行市场经济以后，国家改革了过去以单位为主体的社会保障制度，部分社会福利职能从单位剥离出来，改变了职业福利与社会福利混为一体的状况。到20世纪90年代，国有企业的改革带来下岗职工的大量出现，由于存在着社会福利资金短缺、社会保障制度不健全、社区福利承接能力的不及等短时期难以克服的不足，职业福利的过快削减使部分职工遭遇了福利的“断裂”^③，生活一度陷于失去保障的困境。

随着市场经济改革的深化，单一全民所有制体制已变为多种所有制经济形式并存，经济主体的多元化使劳动关系变得复杂化，劳资纠纷增

① 谭磊、丁建定：《二十世纪欧洲三大福利思潮的比较》，《华南农业大学学报（社科版）》，2004（2），第138～143页。

② 丁建定，魏科科：《社会福利思想》，武汉：华中科技大学出版社，2005年，第246页。

③ 索德钢：《单位福利的延续、断裂与对策》，《东岳论丛》，2006（6），第21～28页。