

人身保险从业人员资格项目

EB2《员工福利计划：政策与外部环境》2025 年考试大纲

第一章 总论 13%

第一节 员工福利制度与社会发展

1. 掌握社会公平的定义；
2. 熟悉社会公平的三个层次；
3. 掌握员工福利制度对社会公平的促进作用；
4. 熟悉公民权利的定义以及国际公约中关于员工福利权利的相关论述；
5. 了解 3 种权利贫困理论及其对贫困问题的定义；
6. 了解城市贫困的现状和主因；
7. 掌握员工福利制度所能起到的缓解社会贫困的作用；
8. 了解当前中国的贫困问题。

第二节 员工福利制度与文化发展

1. 了解道德的特征；
2. 掌握社会道德和文化因素对员工福利制度的影响；
3. 熟悉企业文化的定义和四个层面；
4. 掌握企业文化和员工福利制度的关系；
5. 了解经济契约、心理契约与道德契约的内涵；
6. 了解雇佣契约关系的转变。

第三节 员工福利制度与企业社会责任

1. 了解企业社会责任思想的形成和发展；
2. 熟悉员工福利建设与企业社会责任的关系；
3. 掌握社会责任的理论支持；
4. 了解中国企业社会责任实践。

第二章 国外员工福利制度的发展及比较 8%

第一节 员工福利制度的产生和发展历程

1. 了解员工福利制度产生的背景；
2. 熟悉员工福利制度的发展历程；
3. 掌握员工福利计划的概念。

第二节 典型国家员工福利的制度变迁

1. 了解美国员工福利制度两次变迁的主要影响因素；
2. 掌握弹性福利计划的概念；
3. 了解日本员工福利制度第一次变迁的主要影响因素和第二次制度变迁的主要内容；
4. 了解英国员工福利制度第一次变迁的主要影响因素和第二次制度变迁的主要特点。

第三节 国际经验比较

1. 熟悉典型国家员工福利发展的共性特点；
2. 掌握西方部分国家利用员工福利缓解社会福利危机的启示。

第三章 中国的员工福利制度变迁 10%

第一节 中国员工福利制度的历史变迁

1. 熟悉劳动保险制度、单位福利制度的概念和特点；
2. 掌握法定员工福利改革的三个阶段及各阶段的特点；
3. 了解传统单位福利制度的特点；
4. 掌握改革开放前后员工福利制度的区别；
5. 熟悉传统单位福利制度改革的动因。

第二节 中国员工福利制度现状及其展望

1. 熟悉我国法定员工福利制度的基本体系结构；
2. 熟悉我国非法定员工福利所包含的项目；
3. 掌握企业补充医疗保险运作的四种模式；
4. 了解未来员工福利制度发展方向。

第四章 中国员工福利制度发展的经济环境 10%

第一节 中国经济发展与员工福利制度

1. 了解经济增长、经济发展的概念及两者之间的关系；
2. 了解经济发展与人类发展的内在关系；
3. 了解中国经济发展的基本态势；
4. 了解近年来宏观调控的基本经验；
5. 掌握经济发展与员工福利制度的相互关系。

第二节 中国改革开放与员工福利制度

1. 了解经济体制与经济体制改革的概念；
2. 了解中国对外开放战略所取得的成果；
3. 了解中国产业发展战略进展情况；
4. 掌握经济体制改革、对外开放、产业结构调整对员工福利制度的影响。

第三节 中国劳动力市场发展与员工福利政策

1. 了解中国劳动力市场的形成和发展情况；
2. 熟悉中国劳动力市场政策；
3. 掌握劳动力市场与企业员工福利之间的互动关系。

第四节 中国的收入分配政策与员工福利制度

1. 熟悉国民收入分配与国民收入初次分配的涵义；
2. 了解我国改革完善收入分配政策的历史历程；
3. 熟悉当前我国收入分配中存在的主要问题；
4. 掌握分配制度改革与员工福利制度的相互影响。

第五章 中国员工福利制度发展的风险环境 12%

第一节 风险及其对社会的影响

1. 了解风险的概念；
2. 熟悉风险与不确定性的区别；
3. 掌握风险的分类；
4. 了解风险对社会的影响；
5. 熟悉企业所面临的纯粹风险；
6. 熟悉企业的风险成本。

第二节 员工福利制度与中国的社会风险

1. 熟悉中国社会面临的各类风险；
2. 掌握人口老龄化的概念；

3. 熟悉人口老龄化与员工福利制度的关系；
4. 了解核心家庭的概念；
5. 熟悉员工福利制度在家庭结构转变过程中发挥的作用；
6. 熟悉我国人口问题所导致的风险；
7. 了解中国社会转型的特点；
8. 熟悉中国转型期的社会风险；
9. 掌握员工福利制度在缓和社会转型风险中所起的作用；
10. 了解气候变化所带来的风险；
11. 熟悉当前人类面临的主要疾病风险。

第三节 员工福利制度与企业风险管理

1. 熟悉风险管理科学经历的三个发展阶段；
2. 熟悉风险管理的过程和要素；
3. 掌握企业风险管理的技术；
4. 熟悉全面风险管理与传统风险管理的区别；
5. 掌握全面风险管理的两个层次；
6. 熟悉全面风险管理的实施要点；
7. 了解企业人员损失种类；
8. 了解引发企业员工损失风险的因素；
9. 了解企业员工损失的评估；
10. 了解员工损失风险的防范；
11. 掌握企业抵御人员损失风险的手段。

第六章 中国员工福利制度的政策及法律环境 13%

第一节 概述

1. 熟悉法律渊源的含义和构成；
2. 掌握我国员工福利制度的法律渊源；
3. 了解工会在员工福利政策中发挥的作用。

第二节 劳动报酬和员工保护政策与法律法规

1. 了解我国的工作时间、休息休假立法；
2. 了解我国工资立法情况；
3. 熟悉最低工资保障制度；
4. 熟悉工资集体协商制度；
5. 了解我国劳动安全卫生立法概括；
6. 了解我国劳动安全技术、职业病防治法律法规；
7. 熟悉最低生活保障制度相关政策与法律法规；
8. 熟悉女职工劳动保护相关法律法规；
9. 熟悉未成年工特殊保护相关法律法规；
10. 了解我国住房保障政策法规概况。

第三节 社会保险政策与法律法规

1. 熟悉《社会保险法》的主要内容和制度；
2. 熟悉失业保险、工伤保险、生育保险相关政策与法律法规；
3. 掌握城镇企业职工基本养老保险、城乡居民社会养老保险有关政策与法律法规；
4. 掌握城镇职工基本医疗保险、城乡居民基本医疗保险有关政策与法律法规；
5. 熟悉社会保险监管的政策与法律法规。

第四节 商业保险政策与法律法规

1. 熟悉商业保险发展的一般性政策法规；
2. 掌握养老保险有关监管规定和行业规范；
3. 掌握健康保险有关监管规定和行业规范。

第七章 中国员工福利制度的社会保险环境 15%

第一节 中国社会保险制度总体架构

1. 掌握社会保险的含义和特征；
2. 了解社会保险与社会保障、商业保险的关系；
3. 了解中国社会保险的发展现状；
4. 掌握中国社会保险体系的整体框架；
5. 熟悉中国社会保险制度发展目标。

第二节 中国社会基本养老保险制度

1. 掌握职工基本养老保险制度的主要内容；
2. 掌握机关事业单位工作人员养老保险制度的主要内容；
3. 掌握城乡居民基本养老保险制度的主要内容。

第三节 中国现行社会基本医疗保险制度

1. 掌握职工基本医疗保险制度的主要内容；
2. 掌握城乡居民基本医疗保险制度的主要内容；
3. 熟悉长期护理保险制度以及试点情况。

第四节 中国工伤、失业和生育保险制度

1. 了解失业保险制度、工伤保险制度、生育保险制度的发展；
2. 掌握我国现行失业保险制度、工伤保险制度、生育保险制度的主要内容。

第八章 中国员工福利制度的商业保险环境 6%

第一节 保险机构在企业员工福利制度中的角色与优势

1. 掌握保险公司在企业员工福利制度建设中担当的角色；
2. 掌握商业团体保险作为企业员工福利计划的优势。

第二节 中国保险业与医疗保障体系建设

1. 了解中国医疗保障体系现状；
2. 熟悉商业健康保险在医疗保障体系的地位与作用；
3. 了解国外商业保险参与医疗保障体系建设相关经验；
4. 掌握中国保险业参与医疗保障体系建设的经验；
5. 掌握补充医疗保险的概念。

第三节 中国保险业与养老保障体系建设

1. 熟悉保险业参与养老保障体系建设的优势；
2. 掌握保险业参与养老保障体系建设的经验。

第九章 中国员工福利制度的财务管理与税收环境 13%

第一节 财务管理对员工福利计划的影响

1. 了解企业财务管理的内涵和外延；
2. 熟悉财务管理的环节；
3. 掌握忠诚管理的内容；
4. 熟悉税收筹划的概念；

5. 掌握员工福利项目税收筹划的相关内容。

第二节 与员工福利相关的财务税收政策

1. 掌握企业员工福利项目的列支；
2. 掌握员工福利项目中企业所得税的相关规定；
3. 掌握员工福利项目中个人所得税的相关规定。