

企业

福利

2018

2018中国企业弹性福利 行业洞察报告

CBNDATA

第一财经商业数据中心



东方福利网
DONGFANGFULI.COM

© 2018 CBNDATA. All rights reserved.

TABLE OF CONTENTS 目录

■ Part1: 企业福利市场概述

■ Part2: 中国福利市场现状

- 2.1 企业表现，你的员工福利支出真的有用吗？
- 2.2 员工心声，什么是我想要的员工福利？
- 2.3 员工福利之“痛”，需要更弹性的企业福利

■ Part3: 中国弹性福利行业展望

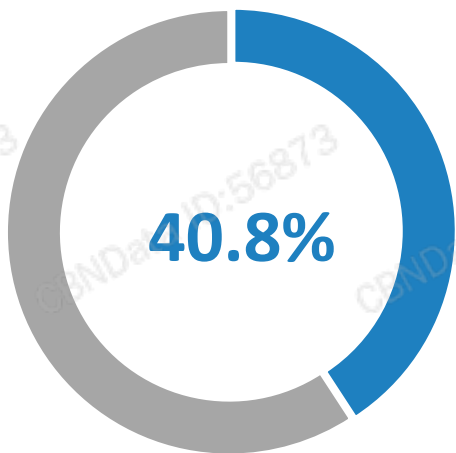
企业福利 市场概述

- 1、企业福利是什么
- 2、中国企业福利发展史

中国企业面临人才短缺，企业留才问题亟需解决

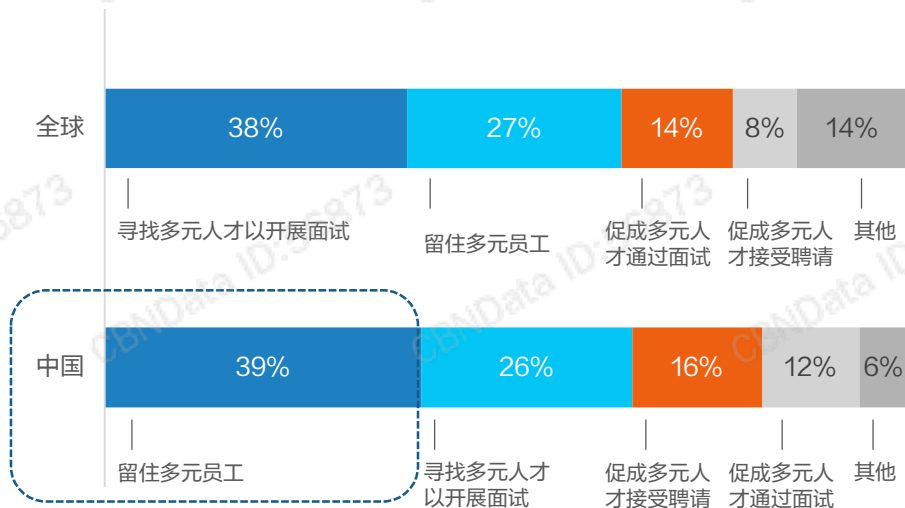
人才是一家企业的重要资本，多元化的人才能够帮助企业塑造企业文化、提升财务绩效。2018年国内人才流动进一步加快，劳动力需求不断增长，第二季度国内招聘需求同比增长40.8%。如何有效地保证多元化人才的稳定，成为目前中国企业招聘人员和用人经理面临的最大挑战。

2018年第二季度，国内招聘需求同比增长



数据来源：BOSS直聘研究院《2018年二季度人才吸引力报告》

中国企业正面临留才困难问题



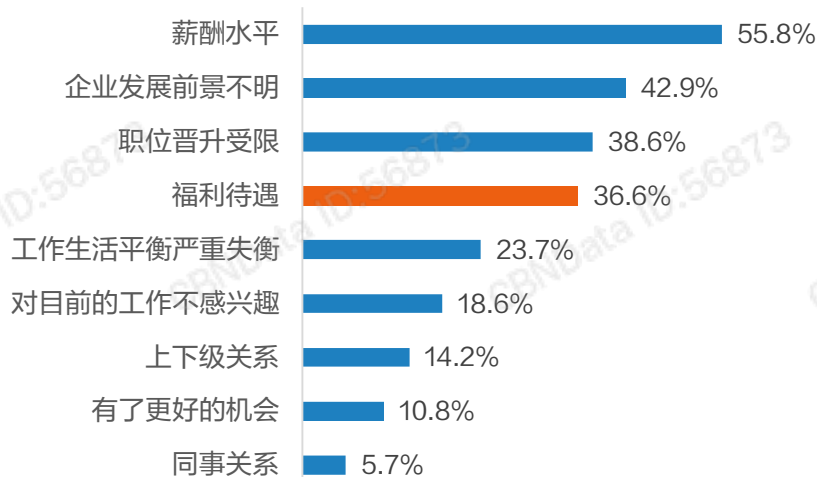
数据来源：领英《2018中国人才招聘趋势报告》

跳槽不只看“钱”，企业福利成为人才流动时考虑的重要因素

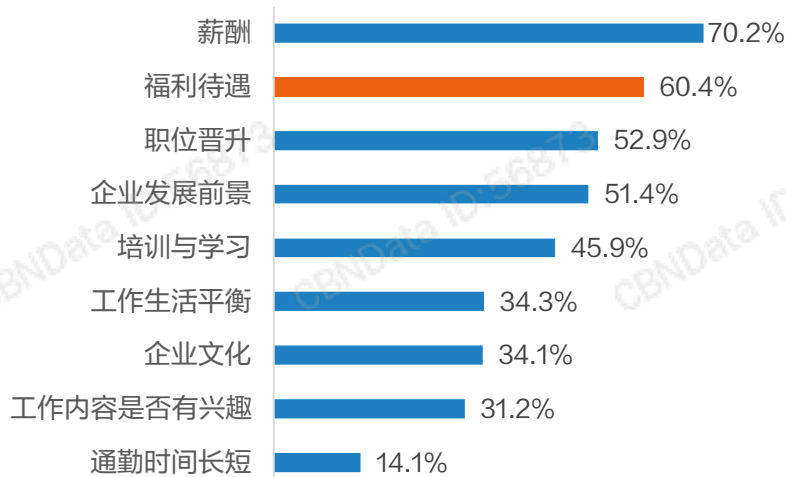
据相关调查显示，薪酬水平和职位晋升等个人情况是影响白领们跳槽的最主要原因，而企业发展前景及福利待遇成为促使人才流动的最关键环境因素。在白领们跳槽最看重的各项原因中，福利待遇成为仅次于薪酬外最重要的因素。

福利待遇成为企业留住核心人才，稳定员工流动率的核心因素。

2018年春季白领跳槽原因



2018年春季白领跳槽最看重因素



数据来源：智联招聘《2018年春季白领跳槽指数调研报告》

目前企业在法定保障性福利基础上，拥有更多自主福利项目

员工福利是企业人力资源薪酬管理体系的重要组成部分，最主要包括《劳动合同法》中所规定的法定福利，如常规的五险一金、带薪年假等。随着社会的持续发展和经济水平的不断提高，原有的福利方式已经不再能给员工带来更多幸福感和归属感。越来越多企业开始提供自主福利项目来激励员工，如补充性养老保险、餐补、交通补贴等。



法定福利

五险一金：

养老保险、失业保险、
医疗保险、工伤保险、
生育保险、住房公积金

带薪年假：

病假、产假、婚假等



企业自主提供福利

补充性保险：

补充养老保险、健康保险计划等

货币津贴：

餐补、交通补助等

实物：

实物性质提供的年节礼品、
企业提供工作服、工作用车等

服务：

团建、聚餐、年会等

资料来源：根据网络公开资料搜集

中国企业福利发展史：从基础物质福利到生活品质福利

随着经济水平的不断发展及人们生活品质的逐渐提升，企业福利不再只是最传统的水果、肥皂、大米等生活刚需物品。企业福利水平整体走向了福利项目多元化及品质化阶段，员工拥有了更多选择权。但这同时也给企业带来更大的福利执行挑战。如何在有效成本内发放多样化福利，提升员工满意度，一直是企业福利发展的核心议题。



资料来源：专家访谈

中国福利 市场现状

- 1、企业表现，你的员工福利支出真的有用吗？
- 2、员工心声，什么是我想要的员工福利？
- 3、员工福利之“痛”，需要更弹性的企业福利

企业表现，你的员工福利支出真的有用吗？

在竞争愈发激烈的人才市场上，如何留住人才、激励人才，作为企业方你是否思考过：



1 你舍得为员工花钱吗？

过半企业有宽泛福利政策，
本财年员工福利
平均总预算有所提升



2 关心员工， 你采取过怎样的福利方式？

人工发放仍然是目前主流福利
管理方式，企业福利目前以
保障性福利为主
(法定福利、年假等)



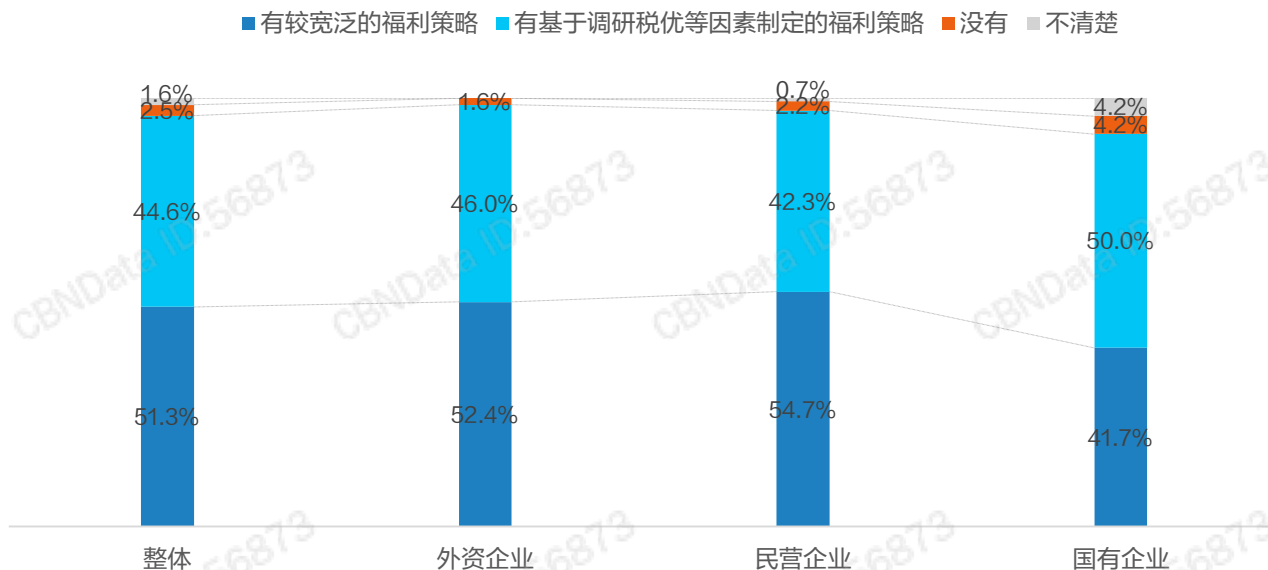
3 企业福利发放， 你的员工真正满意吗？

企业福利采购者对员工满意
程度缺乏信心，无法满足员工
多元化需求，是企业福利
管理上的最大挑战

员工福利：过半企业有宽泛的福利政策

超过半数的企业有较为宽泛的员工福利政策。在不同企业类型中，民营企业执行宽泛的福利策略的比例更高。相比之下，根据员工需求制定精细福利政策的企业占比略低。

不同企业福利政策情况

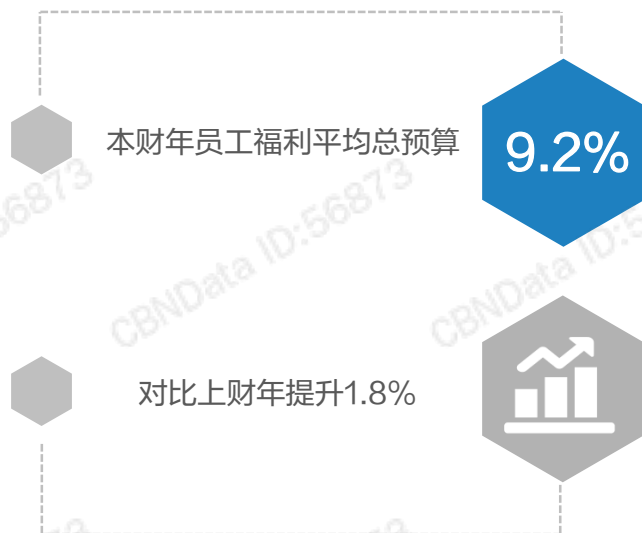


数据说明：N=314 Q：请问贵司的福利政策是？
数据来源：东方福利网

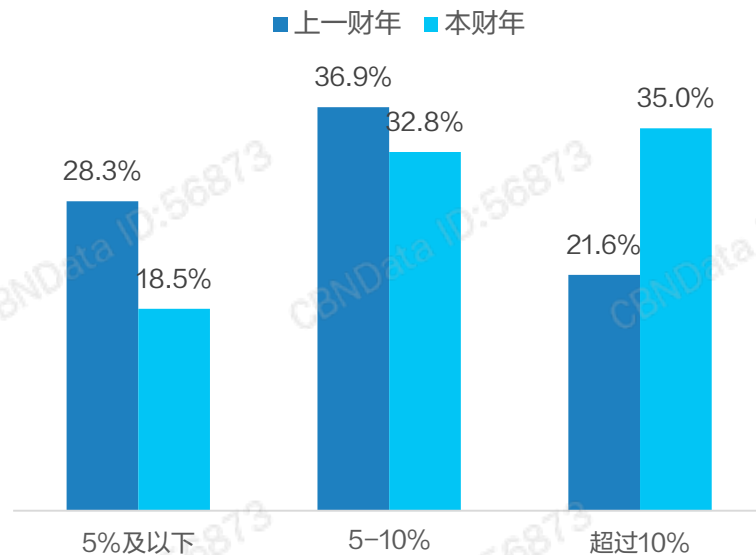
舍得为员工投资：本财年员工福利平均总预算提升1.8%

企业在员工福利上的投入越来越多，本财年员工福利平均总预算约9.2%，较上一财年提升1.8%。

企业越来越重视员工福利的规划，相较上一财年，福利预算占薪资10%以上的企业比例提升13.4%，而低于5%的企业比例下降近10%



企业福利预算占比变化



数据说明：N=314 Q：请问，除法定福利外，员工福利预算在薪资（基本工资）的占比是？（上一财年|本财年）上一财年及本财年员工福利平均总预算根据调查值计算，结果仅供参考

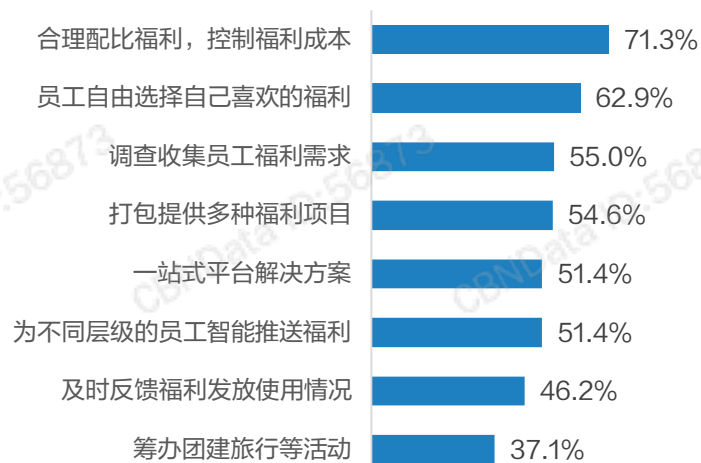
数据说明：N=314 Q：请问，除法定福利外，员工福利预算在薪资（基本工资）的占比是？（上一财年|本财年）

人工发放仍然是目前主流的福利管理方式，企业希望在控制成本的同时为员工提供满意的福利

企业方对弹性福利平台的诉求主要集中在：控制成本的同时让员工选择自己喜欢的福利。

大多数企业仍然在使用传统的人工发放福利管理方式，其次为使用企业内部管理系统，目前采用更及时、更灵活的弹性福利平台及移动端员工沟通手段用作福利发放方式的企业较少。

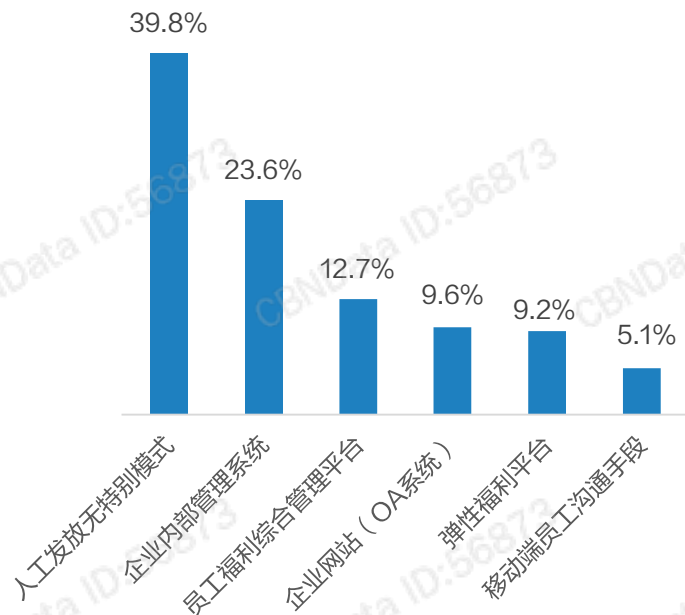
企业对弹性福利平台的诉求



数据说明：N=314 Q：请问您认为弹性福利应该提供哪些服务或解决方案？

数据来源：东方福利网

企业正在使用的福利发放方式



数据说明：N=314 Q：请问贵司正在使用的福利管理方式是？

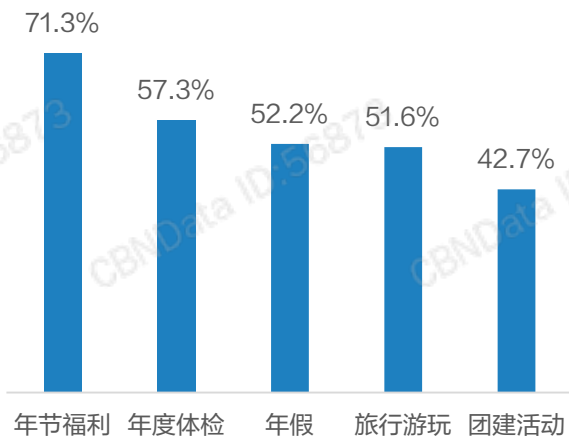
数据来源：东方福利网

企业福利以基础保障性品类为主，弹性报销账户采购率上升最快

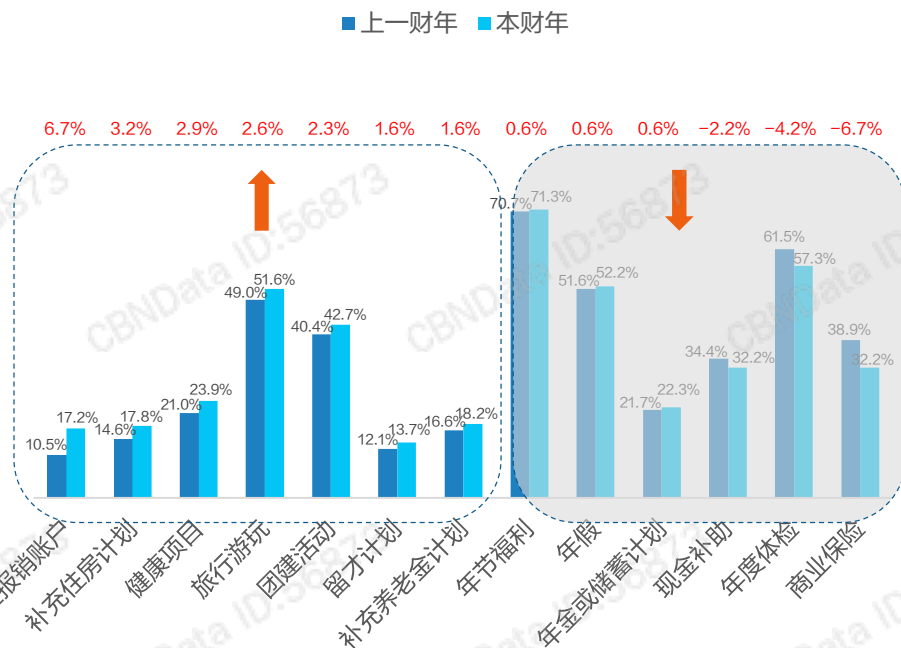
目前除法定福利外，企业最普遍采购的福利品类有年节福利、年度体检、年假等，采购率均超过50%。

此外企业在福利品类上采购上也有许多新尝试，同比去年，企业采购率上调最多的福利品类TOP3为弹性报销账户，补充住房计划和健康项目。而对比去年商业保险、体检及现金补助等福利项目采购率有所下降。

福利品采购率TOP5



企业福利品采购率变化情况



数据说明：N=314 Q: 请问在本财年中，贵司预计采购哪些福利？（不包括法定福利）

数据来源：东方福利网

数据说明：N=251 Q: 请问在上财年中，贵司采购过哪些福利？

Q: 请问在本财年中，贵司预计采购哪些福利？（均不包括法定福利）

数据来源：东方福利网

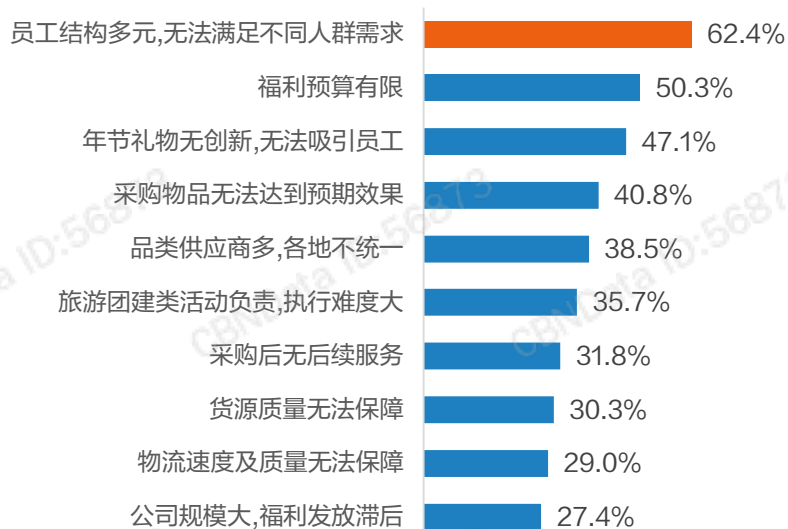
大数据 · 全洞察

无法满足员工多元化需求，是企业福利管理上的最大挑战

福利执行上超六成企业遭遇“员工结构多元，无法满足不同人群需求”的严峻挑战；而福利预算有限、礼品创新力不足等，都是很多企业福利管理上遇到的痛点。

在福利执行压力下，企业福利采购人员对员工的满意度预估也缺乏自信。只有约四成企业认为员工会在很大程度上认可企业发放的福利，而有43.3%的企业采购人员持保留态度。

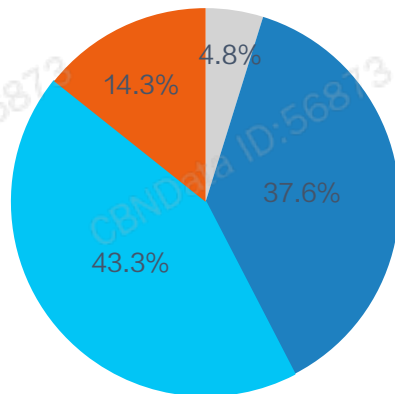
企业福利执行所面临的挑战



数据说明：N=314 Q: 请问，在福利执行中您认为最大的问题有哪些？
数据来源：东方福利网

企业福利采购人员预估员工满意度

■ 非常认可 ■ 很大程度上认可 ■ 一定程度上认可 ■ 认可度不够



数据说明：N=314 Q: 请问，您认为贵公司员工是否认可公司提供的福利价值？
数据来源：东方福利网

企业福利支出提升，员工真的满意吗？

企业用于福利的成本逐年增加，但在固定福利模式下，员工难以体会到企业的这一隐形成本开支。甚至，即便企业提升福利预算，当员工收到的福利并不是其真正所想时，员工满意度仍然难以提升。

企业福利支出预算

7.4% → 9.2%



员工满意度？

中国福利 市场现状

1、企业表现，你的员工福利支出真的有用吗？

➤ 2、员工心声，什么是我想要的员工福利？

3、员工福利之“痛”，需要更弹性的企业福利

员工心声，什么才是我想要的员工福利？

1

虽有福利，但想说爱你不容易

近半数员工福利满意度不高，七成不满足于福利品类单一

除法定福利及年假外，旅行游玩、体检等休闲娱乐及健康类福利项目最受欢迎

我想要怎样的员工福利？

2

3

理想与现实的差距：我究竟为什么对员工福利不满意？

从福利实际发放情况来看，员工的年假、年节福利等基础保障性福利项目能够较大程度得到满足，而补充住房计划、年金或储蓄计划及现金补助这些物质性补助，员工落差较大

近半数员工满意程度不高,七成不满足于目前单一的福利品类

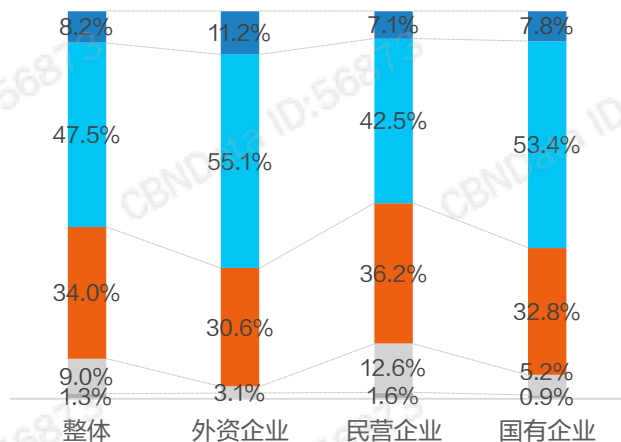
正如企业所担心,员工福利感受度整体得分仅70.5分。超四成员工的态度仅为一般满意或者不甚满意。其中外资企业在员工满意度上的表现略好于其他类型企业。

员工满意度不高最主要的原因是福利品类少,员工认为没有得到自己想要的福利。此外,目前发放的福利产品还存在质量较差的问题。

不同企业员工福利满意度

■ 非常不满意 ■ 不满意 ■ 一般满意 ■ 比较满意 ■ 非常满意

员工福利感受度 整体 **70.5分**

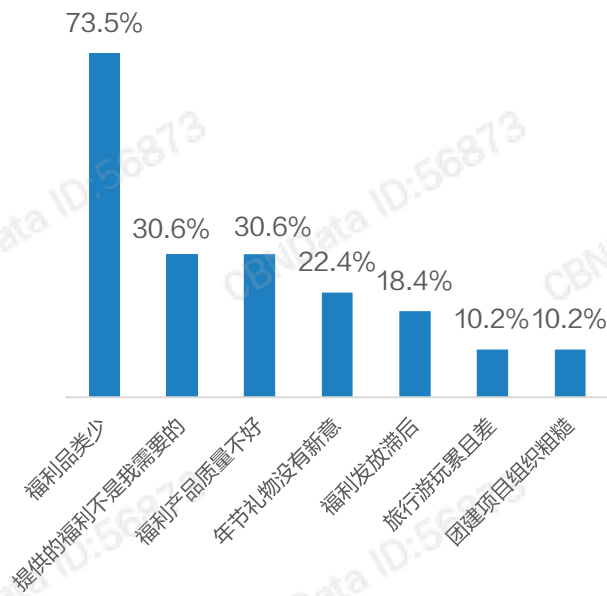


数据说明: N=476 员工福利感受度整体得分根据整体员工福利满意度计算得来,结果仅供参考。

Q: 请问, 您是否满意公司提供的福利?

数据来源: 东方福利网

员工对企业福利的不满之处



数据说明: N=49 Q: 请问, 关于福利方面, 以下那些点您最不满意?

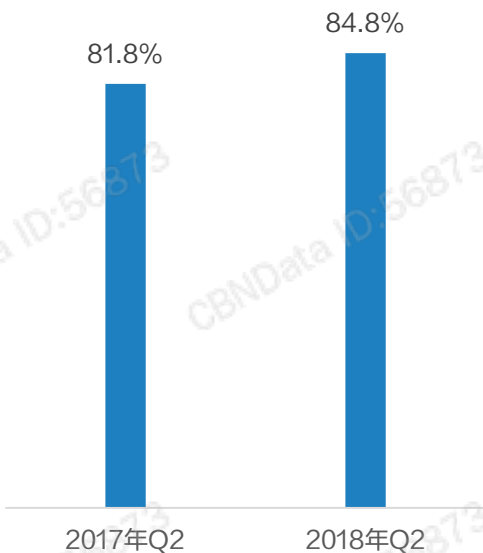
数据来源: 东方福利网

除法定福利及年假外，旅行游玩类福利项目最受欢迎

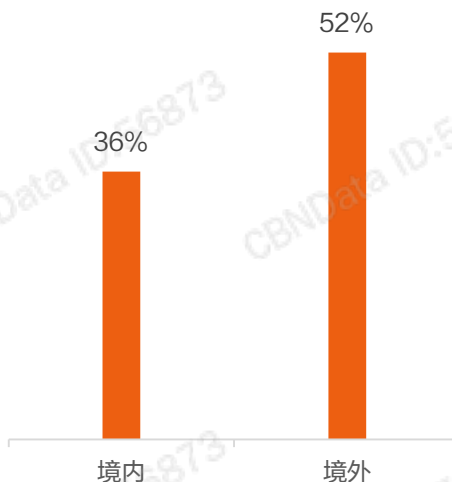
2018年第二季度国民出游意愿同比增长3.7%，国民旅游消费需求旺盛，整体国民出境旅游人数增速明显。

作为员工，对旅游休闲的意愿也体现在了他们对福利的需求上，除法定福利及年假这类基础保障性福利外，员工最偏好旅行游玩类福利项目。此外员工也重视自身健康，对年度体检类项目期待度较高。

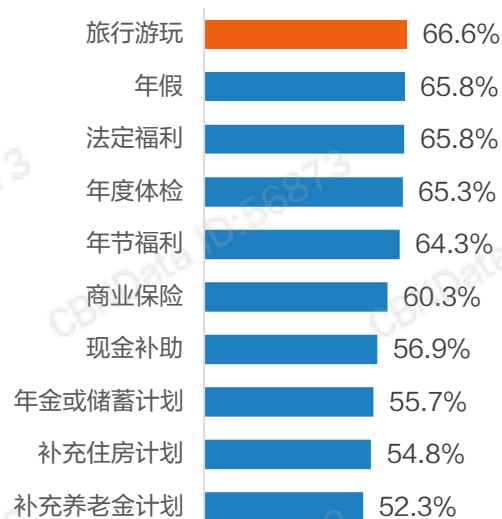
中国居民出游意愿比例



2017.09-2018.09
境内外旅游整体人数增速



员工对不同福利品类的期待程度
TOP10



数据来源：中华人民共和国文化和旅游部《2018年上半年旅游经济主要数据报告》

数据来源：CBNDATA《2018国民旅游消费新趋势洞察报告》

数据说明：N=476 Q: 请问，以下哪些福利符合说明条件（您想要获得的）？

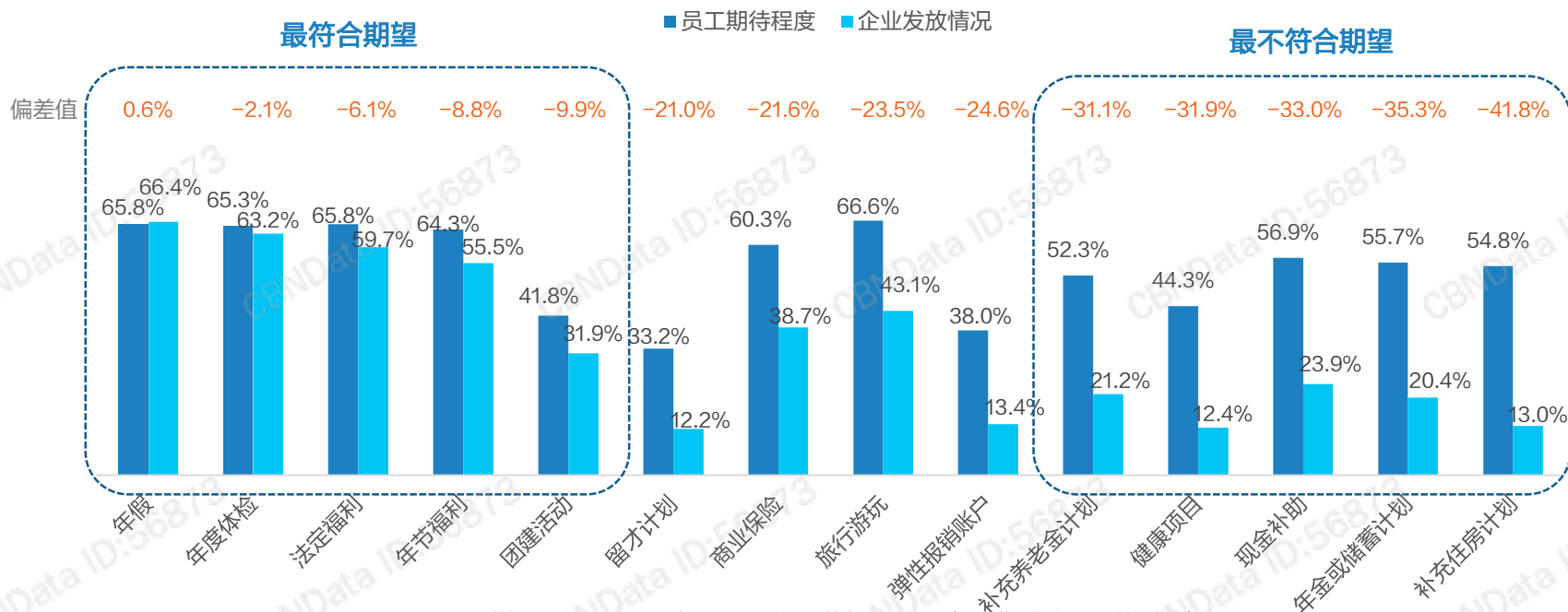
数据来源：东方福利网

理想与现实的差距：员工福利期待和企业实际执行情况存在较大偏差

目前企业提供的福利品类中和员工期待比较吻合的有年假、年度体检、年节福利和团建活动。但其他福利项目的提供情况不同程度上都低于员工的期待值。

其中员工期待落差最大的福利项目TOP3依次为补充住房计划、年金或储蓄计划及现金补助。对于员工而言，他们更关心基本物质生活的福利补助，而这点从企业福利发放的实际情况上看难以得到真正的满足。

员工福利品期待程度及企业发放情况



数据说明：N=476 Q: 请问，以下哪些福利符合说明条件？（想要获得的 | 公司目前提供的）

偏差值=该福利项目企业实际发放情况-员工对该福利项目的期待程度，偏差值越小，证明企业在该福利项目上越符合员工期望

大数据·全洞察

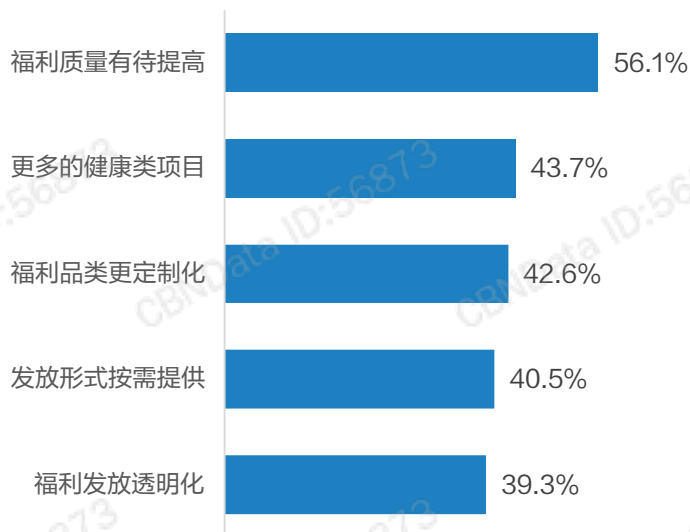
数据来源：东方福利网

我的福利我“做主”，员工希望拥有更高质量的福利项目

整体而言，超一半员工希望企业提高福利产品的质量。由公司统计员工个性福利需求后，进行福利产品的配送或自提，成为员工最期待的福利获取方式。

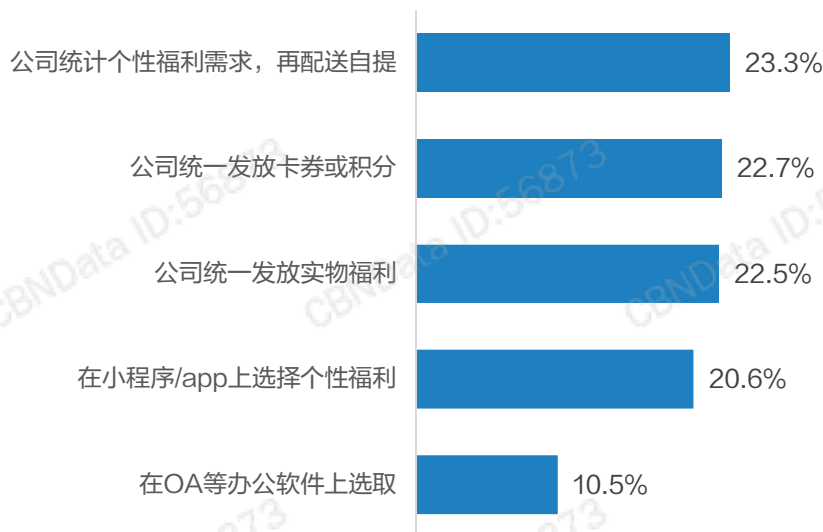
从员工对企业福利的期待能看出，传统的法定福利、年假等保障性福利项目已不再完全满足员工需求，提供更定制化的福利品类及发放方式成为员工希望企业福利项目改进的重要方向。

员工对企业福利项目改进建议TOP5



数据说明：N=476 Q:请问，您认为公司在福利供应方面有哪些可以改进？
数据来源：东方福利网

员工期待福利获取方式TOP5



数据说明：N=476 Q:请问，您更愿意通过什么方式获取福利？
数据来源：东方福利网

个性福利需求大不同：外企员工希望增加更多的时尚类产品，90后更偏好娱乐休闲类项目

在福利改进的方向上，不同人群有自己的个性需求：外企员工希望增加更多的时尚类产品，民营企业员工则希望更多健康类项目。从年龄段来看，60后、70后家庭事业稳定，偏爱家庭实用类物品；相比之下更年轻的80后、90后注重福利项目的休闲性及趣味性，希望增加更多游玩、时尚类产品。从性别来看，男性更关注福利质量，而女性更希望福利“好玩”又“好看”，希望有更多的游玩项目和时尚类产品。

不同类型人群希望福利改进方向：



数据来源：东方福利网

不同类型人群希望福利改进方向=该类型人群选择该类福利产品的用户比例/整体人群选择该类福利产品的用户比例

中国福利 市场现状

- 1、企业表现，你的员工福利支出真的有用吗？
- 2、员工心声，什么是我想要的员工福利？
- 3、员工福利之“痛”，需要更弹性的企业福利

企业福利执行之“痛”，需要更弹性的企业福利



企业

- 预算在提高，员工满意度却不尽如人意
- 员工结构多元化，无法满足不同人群的需求

是否可以在控制成本的同时，让员工得到满意的福利？



员工

- 得到的福利并不是自己想要的
- 目前企业发放的福利不仅种类少，质量也不好
- 不同年龄、性别、家庭情况员工，需求差别大

是否能够得到更定制化的企业福利？



弹性福利项目

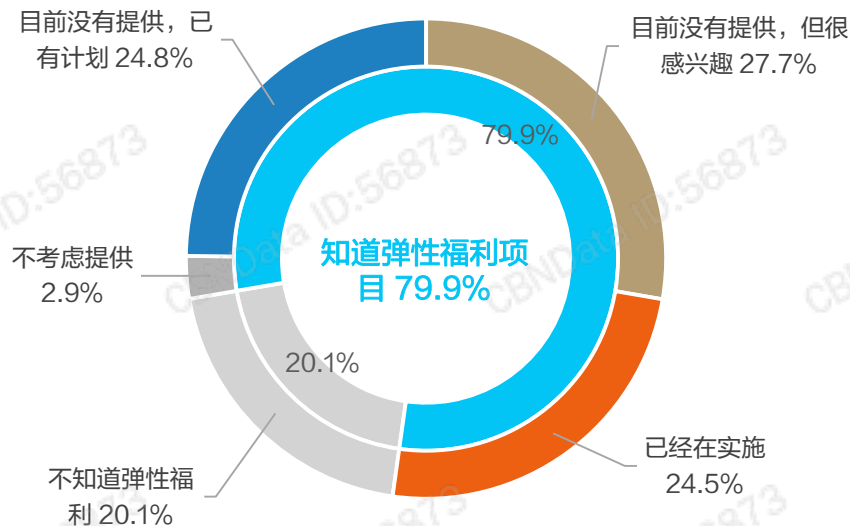
- 给员工主导权，让员工有自主选择福利的权利
- 丰富的福利项目，满足不同人群的福利需求
- 平台提供专业运营和售后团队，节省企业运营成本

弹性福利概念虽已普及，但仅有不到三成企业采用，市场的前景较大

弹性福利项目可以较全面覆盖员工福利需求各方面，概念已经较为普及，近80%的企业都已知晓弹性福利项目，但只有24.5%的企业已经采用。

超过半数的企业还在观望中，他们对弹性福利项目感兴趣或考虑未来两年内采用。企业弹性福利制度在我国仍然存在较大市场开发前景。

弹性福利制渗透率



弹性福利主要品类（以东方福利网为例）



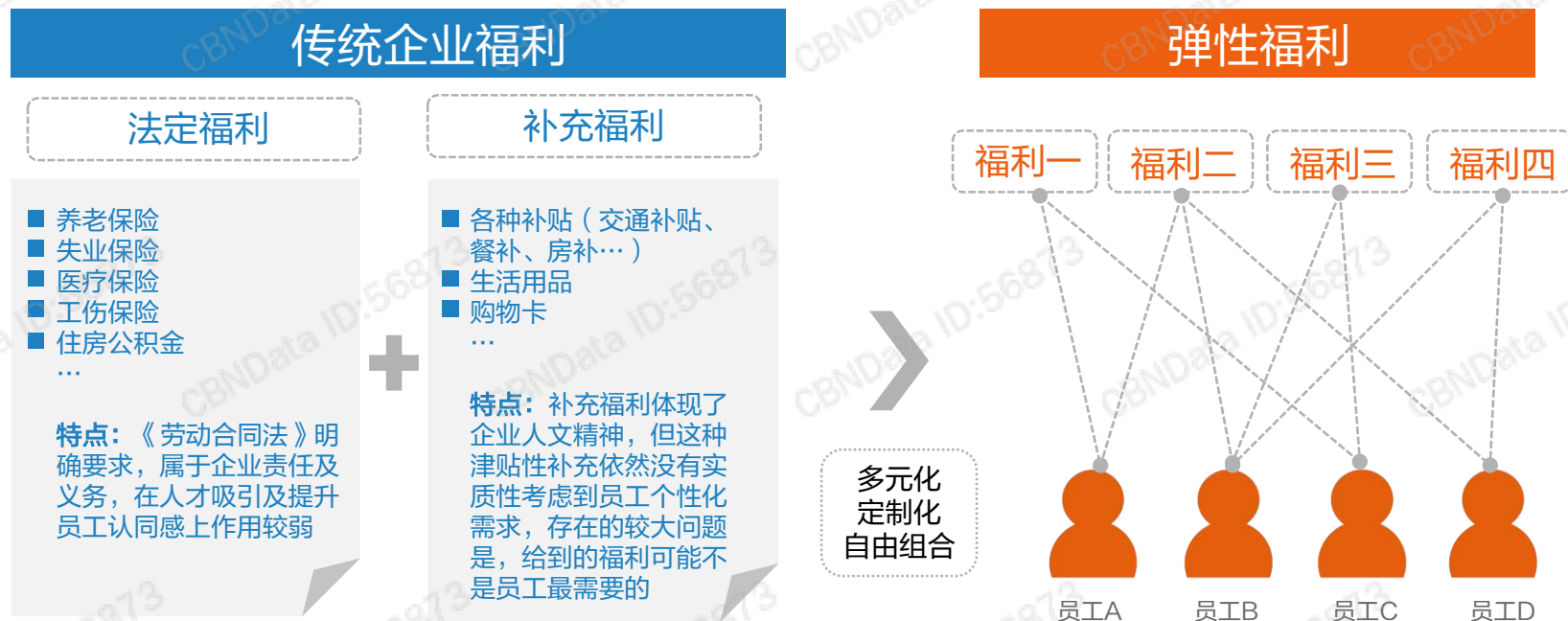
数据说明：N=314 Q: 请问您是否知晓弹性福利？Q: 针对弹性福利计划，贵司的态度是？

数据来源：东方福利网

弹性福利让员工真正拥有自主权，能够平衡企业管理成本与员工满意度

传统企业福利，主要包括了法定的保障性福利——“五险一金”，以及各项津贴性福利，如各种补贴、年节购物卡等。但这种“刚性”福利的发放，不但提升了企业在福利总成本上的花销，更因为众口难调，无法个性化地满足员工的多元需求。

弹性福利管理方式，让企业在控制总成本的前提下，扩大每一分预算的效用，同时让员工得到真正的定制化“照顾”，实现企业福利成本与员工认同度之间的平衡。



数据来源：根据公开资料搜集

更专业的弹性福利服务平台诞生

弹性福利平台需要有效组合福利品类、灵活执行发放管理方式，为每个员工度身定做福利方案，目前市场上有越来越多专业的弹性福利服务平台出现，为企业提供更全面的服务。

以东方福利网为例，东方福利网企业弹性福利服务覆盖了电影票通兑、旅行游玩、娱乐演出、运动健身、年节与生日福利、生活电商、团建筹办等诸多品类。

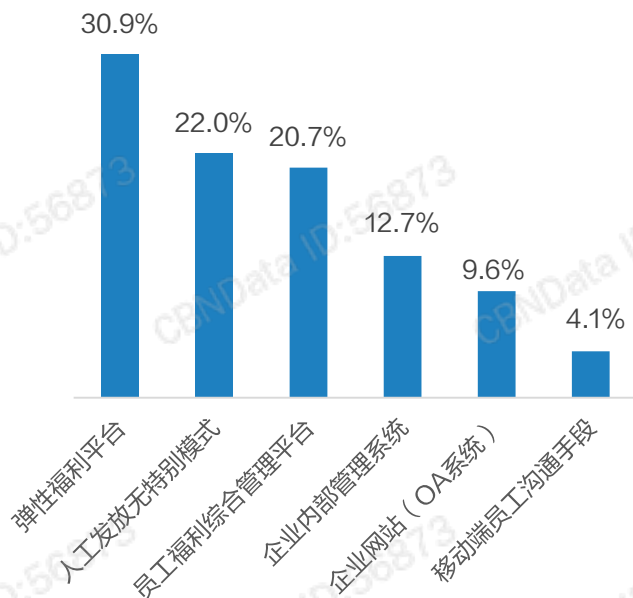
东方福利网产品矩阵



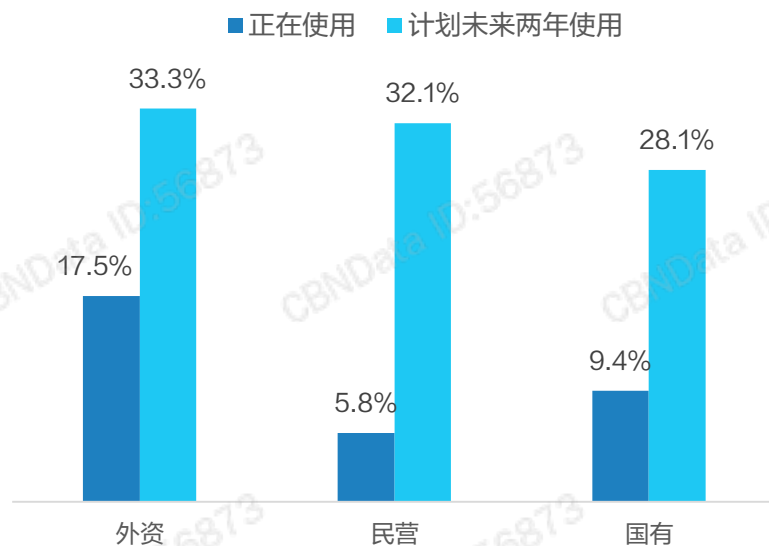
超三成企业未来愿意通过弹性福利平台发放福利，其中外企响应最高

尽管目前福利发放以人工福利发放为主，但未来两年内，弹性福利平台成为众企业最希望的福利发放方式，其中预测外企拥有最高的响应度。

未来两年内，企业希望的福利发放方式



2018年vs.2020年弹性福利平台使用率



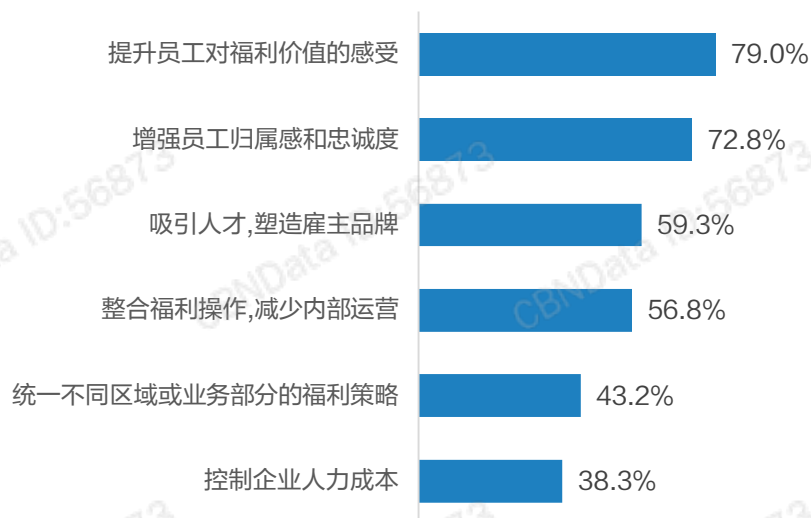
数据说明：N=476 Q: 请问贵司计划未来2年内使用的福利管理方式是？
数据来源：东方福利网

弹性福利制度实施效果明显，能有效提升员工福利认同度

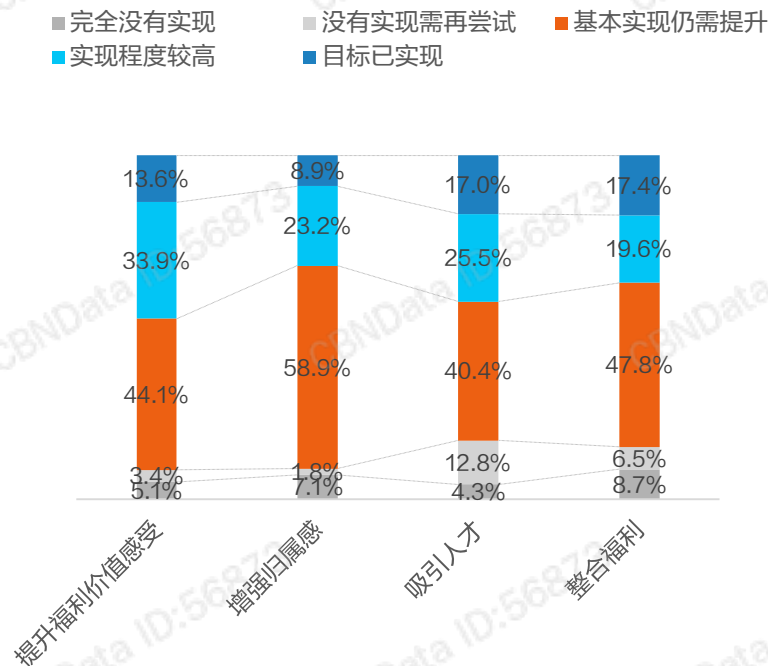
近80%的企业都希望能使用弹性福利这种更加灵活的福利方式，提升员工对福利价值的感受，进一步增强员工归属感和忠诚度。

弹性福利制度的实际效果也较为显著，有47%的企业通过弹性福利项目让员工提升了福利价值感受，更有42%的企业通过实施弹性福利制度，达到吸引人才，塑造良好的雇主形象的目的。

采购者对于弹性福利的期待



弹性福利项目目标实现情况



数据说明：N=314 Q: 请问您是否知晓弹性福利？ Q: 针对弹性福利计划，贵司的态度是？

数据来源：东方福利网
大数据·全洞察

中国弹性福利 行业展望

弹性福利行业目前面临的困境

弹性福利行业目前面临的困境主要集中在：行业门槛低、竞争激烈、观念尚未普及等。



行业门槛不高

目前这个行业没有成熟的市场监管，相关法律法规尚未完善。此外，许多小型贸易公司都在尝试进入企业福利行业，开展相关业务，导致行业水平良莠不齐。



市场尚在培育

一些企业的观念仍然停留在员工福利就是发放实体商品的阶段。想要推行弹性福利制度，首先需要教育市场，深入行业观念的宣传。



小规模公司面临淘汰

行业竞争逐渐激烈，许多小规模公司由于产品品类少、质量差，存在客户源不稳定等问题，面临被市场淘汰的危机。

资料来源：专家访谈

弹性福利行业未来5年机会点



福利业务拓展



- 紧跟相关政策及制度，**优化传统保障性福利投入**，例如住房福利等。在原有福利基础上，优化整体福利计划。
- 人们对精神文化体验和对品质生活的追求在不断提高，在传统福利品类基础上，**时尚体验类福利项目**（如电影通兑，演出票）、健康类项目的需求正在扩大。



技术升级



- **专业弹性福利管理工具**将是行业的重要发展方向。
- 专业弹性福利管理工具，能够为客户定制专属福利兑换页面。与客户自有系统API打通，完成企业员工信息数据的交互，实现信息数据同步。



深挖空间服务



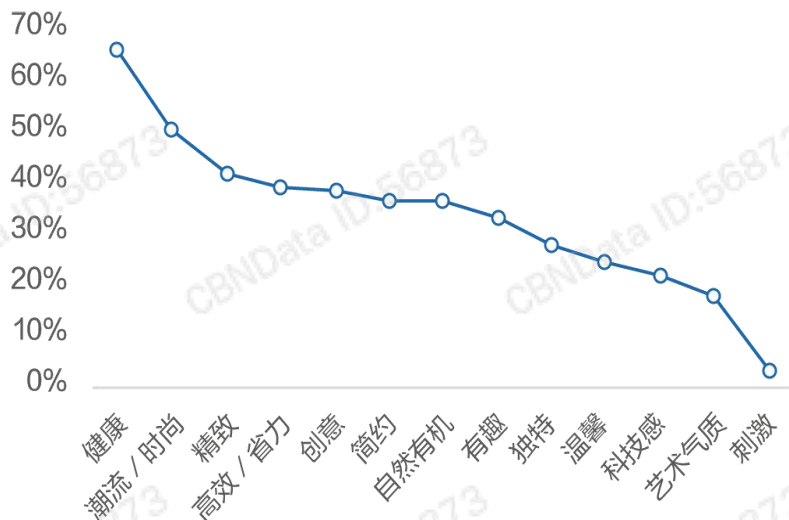
- 与场景相近的企业管理云服务、支付等**PaaS平台展开深度合作**（如钉钉、北森、支付宝、微信等），提升服务深度

员工对时尚体验类福利项目的需求提升

人们对品质生活的追求在不断提高，“健康”、“精致”、“潮流/时尚”的生活成为越来越多人心中希望实现的状态。除购物外，人们对旅游、餐饮及休闲娱乐的消费最高。

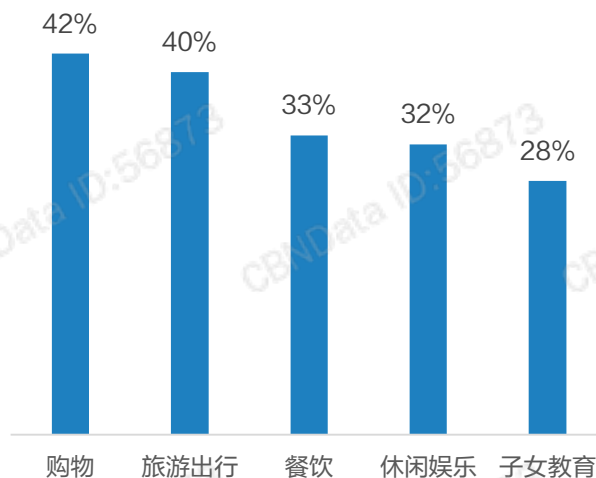
这种消费重点的变化及人们对品质生活的追求，也要求企业在传统福利品类的基础上，增加时尚体验类福利项目，如电影通兑，演出票。

消费者对“品味生活”的理解



数据来源：易观《2018“品味生活”消费趋势分析》

消费者未来一年消费最多的五大方面



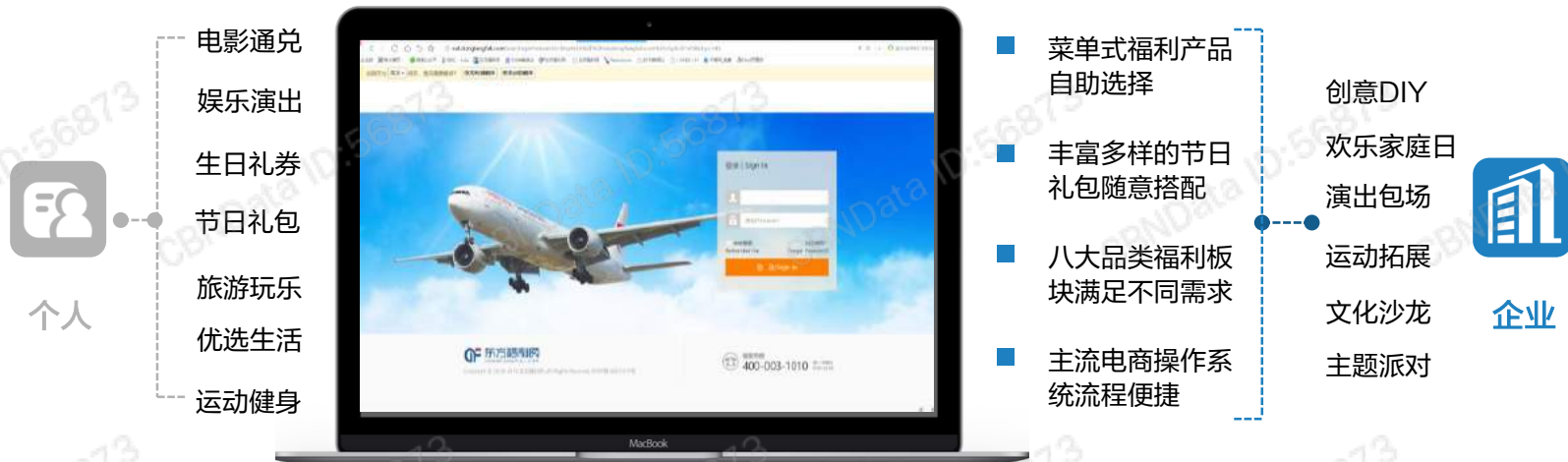
数据来源：埃森哲《2018埃森哲中国消费者洞察系列报告》

专业化福利管理工具是弹性福利平台的重要发展方向

专业弹性福利管理平台借助SaaS技术，将软件与服务有机结合，与客户自有系统API打通，完成企业员工信息数据的交互，实现信息数据同步。

将福利模块直接嵌入SaaS平台中，方便企业统一管理员工信息及福利发放情况。东方福利网目前已经开始推行服务SaaS平台化。

东方福利网
DONGFANGFULI.COM
百福得 企业福利管理系统



资料来源：东方福利网

深挖服务空间：更多平台接入，数据追踪效果

在优化弹性福利项目上，除了福利品类多元化及服务平台智能化外，多方位多角度深挖服务空间，也是优化福利项目质量的另一发展方向。

比如与提供相近场景下企业管理云服务、支付等的平台展开深度合作（如钉钉、北森、支付宝、微信等），通过API、账号对接、权限对接等方式，打造福利服务立体生态布局，提供更加定制化和精细化的福利方案。

另外，从各维度追踪分析福利发放情况，能及时调整福利策略，不断优化投入方向，实现企业及员工双赢。

立体生态布局福利系统，多平台接入

优质平台举例：



数据赋能福利优化，及时跟踪福利发放



资料来源：东方福利网，品牌logo图片来自各平台官网

DATA COVERAGE 数据说明

数据来源：东方福利网调研数据

调研时间：2018年8月

调研内容：从公司福利现状、福利执行痛点、弹性福利采购、弹性福利决策、福利满意程度、员工态度六大角度分别从企业员工和福利采购人员角度了解中国企业福利执行情况及员工反馈态度。

调研样本量：

企业员工 N=467

企业福利采购相关人员 N=314

企业员工调研问卷回收基本情况：

- 性别上，男性45.6%，女性54.4%
- 年龄上，60后1.7%，70后11.6%，80后69.3%，90后17.4%

企业福利采购者调研问卷回收基本情况：

- 规模上，499人以下企业占30.9%，500-999人企业占29.3%，1000-2499人企业占25.2%，2500人以上企业占14.6%
- 企业类型上，国企占33.1%，民营企业占43.6%，外企占20.1%，其他3.2%

COPYRIGHT DECLARATION 版权声明

■ 本数据报告页面内容、页面设计的所有内容（包括但不限于文字、图片、图表、标志、标识、商标、商号等）版权均归上海第一财经数据科技有限公司（以下简称“我司”）所有。

凡未经我司书面授权，任何单位或个人不得复制、转载、重制、修改、展示或以任何形式提供给第三方使用本数据报告的局部或全部的内容。

任何单位或个人违反前述规定的，均属于侵犯我司版权的行为，我司将追究其法律责任，并根据实际情况追究侵权者赔偿责任。

ABOUT US 关于我们

报告作者：龚萌菡、张梦醒

视觉设计：庄聪婷

联系我们：Data@dtcj.com

商务合作：BD@dtcj.com

加入我们：JOB@dtcj.com

■ 第一财经商业数据中心介绍：

第一财经商业数据中心（CBNData）是基于大数据进行智能化商业研究咨询与整合营销传播的战略数据平台，依托阿里巴巴和第一财经的优势资源，拥有全球最大消费数据库和中国最大的财经全媒体集群。第一财经商业数据中心（CBNData）以商业数据报告/微报告、数据指数、定制化咨询等为核心产品，输出消费行业的全景分析以及面向企业和消费者的深度数据洞察；同时通过数据可视化、原生内容、活动、视频/直播等形式拓展数据研究的业务边界，丰富数据商业化的应用场景，以数据加媒体的倍增效应，全面提升中国商业世界的运行效率。

FOLLOW
US
关注我们

更多数据 扫码关注



CBNDATA官网



CBNDATA官方微信号



CBNDATA

第一财经商业数据中心

大数据 · 全洞察