

調査研究

日米欧企業における企業福祉の比較研究

日本及び英国の実態調査を踏まえて

山田 壽一*

| | |
|------|---------------|
| <目次> | はじめに |
| | 調査の概要 |
| | 調査結果の概要 |
| | 1 企業の概要 |
| | 2 企業内福利厚生について |
| | まとめ |
| | おわりに |
| | (資料)調査票 |

．はじめに

平成13年初頭の東京証券取引所日経平均株価は13,691.49円であったが、一向に進展しない不良債権処理や平成13年9月11日のアメリカ同時多発テロ事件等の影響などにより、日本を取り巻く経済環境は厳しさを増し、失業率では戦後最悪の5.4%をまた日経平均株価も12月18日現在10,432.17円となっている。一方、英国においても現在は1999年9月以降行われた金融引き締めの影響等により個人消費の伸びも低下している。

このように世界的に経済状態が低迷している中において、日本及び英国における企業福祉の実態調査を行い、データを得ることができた。

日本での実態調査は平成10年9月8日～9月11日及び平成11年9月5日～9月11日に、英国における実態調査は、平成12年9月8日～9月15日及び平成13年6月30日～9月20日の間に行った。

本稿では日本及び英国でのデータを項目ごとに掲載し、日本と英国との企業福祉の比較を行うこととしたい。

．調査の概要

日本及び英国において実施した企業数および調査項目等は以下のとおりである。

* 中央学院大学社会システム研究所特別研究員、中央学院大学商学部教授

調査の範囲及び対象

- (1) 実施地域 日本 英国
 (2) 実施事業所数 日本 42社 英国 41社
 (3) 実施事業所の業種別構成

日本

| | | |
|--------|----|---|
| 製造業 | 10 | 社 |
| 建設業 | 3 | 社 |
| 卸売業 | 1 | 社 |
| 小売・飲食店 | 7 | 社 |
| 金融・保険業 | 3 | 社 |
| サービス業 | 17 | 社 |
| 運送業・通信 | 1 | 社 |
| 合計 | 42 | 社 |

英国

| | | |
|--------|----|---|
| 製造業 | 10 | 社 |
| 小売・飲食店 | 3 | 社 |
| 金融・保険業 | 7 | 社 |
| サービス業 | 17 | 社 |
| 運送業・通信 | 3 | 社 |
| 合計 | 40 | 社 |

(4) 調査事項

- 1 従業員の年齢別人数
- 2 非正規従業員の年齢別人数
- 3 定年年齢および改定の有無
- 4 福利厚生制度の実施目的
- 5 現在設置されている福利厚生制度
- 6 今後1～2年間の間の福利厚生制度の新設あるいは拡充の有無
- 7 今後1～2年間の間の福利厚生制度の縮小あるいは廃止の有無
- 8 組合等の有無
- 9 カフェテリアプランについて
- 10 福利厚生代行サービスについて
- 11 月間福利厚生費について
- 12 国・地方自治体・同業団体に対する要望事項
- 13 他企業（組合）と共同利用する施設・制度の有無

- (5) 調査期間 日本 平成10年9月8日～11日
 及び 平成11年9月5日～11日
 英国 平成12年9月8日～15日
 及び 平成13年6月30日～9月20日

- (6) 調査方法 郵送法（一部個別面接調査法）
 (7) 調査機関 中央学院大学 比較文化研究所 社会システム研究所
 (8) 回答状況 日本...回答事業所数 42社（回収率 100.0%）
 英国...回答事業所数 40社（回収率 97.6%）

・調査結果の概要

各調査結果について、質問項目毎に列記していく。（なお、各設問毎における数値はすべて単純集計した結果のものである。）

1. 企業の概要

調査対象になった企業の概要を「資本金別企業数」「総従業員数（非正規従業員を含む）別企業数」で示すと以下のとおりである。

(1) 資本金別企業数

日本

| | |
|-------------------|-----|
| 4,999万円以下 | 31社 |
| 5,000～9,999万円以下 | 3社 |
| 10,000～29,999万円以下 | 1社 |
| 30,000万円以上 | 7社 |
| 合計 | 42社 |

英国

今回の調査では、資本金について回答された企業数が少ないのでこの分類は行っていない。

(2) 総従業員数（非正規従業員を含む）別企業数

日本

| | |
|------------|-----|
| 5人以下 | 0社 |
| 6～9人以下 | 2社 |
| 10～19人以下 | 9社 |
| 20～49人以下 | 12社 |
| 50～99人以下 | 7社 |
| 100～299人以下 | 9社 |
| 300人以上 | 3社 |
| 合計 | 42社 |

英国

| | |
|--------|----|
| 5人以下 | 1社 |
| 6～9人以下 | 2社 |

| | |
|------------|-----|
| 10～19人以下 | 0社 |
| 20～49人以下 | 1社 |
| 50～99人以下 | 3社 |
| 100～299人以下 | 2社 |
| 300人以上 | 31社 |
| 合計 | 40社 |

今回調査を行った企業の規模別分類は従業員数のみから行った。それによれば以下の通りとなる。

| | | | | | | |
|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 日本 | 大企業 | 14社 | 中企業 | 16社 | 小企業 | 12社 |
| 英国 | 大企業 | 31社 | 中企業 | 6社 | 小企業 | 3社 |

2. 企業内福利厚生について

(1) 定年年齢および改定の有無 (問3)

- 日本
- ・ 定年を設けている企業は42社全部である。
 - ・ 定年年齢については以下のとおりである。

| | |
|-------|-----|
| 55歳定年 | 1社 |
| 60歳定年 | 38社 |
| 63歳定年 | 1社 |
| 65歳定年 | 2社 |
 - ・ 定年年齢の改定については
改定の予定ありは6社で、60歳から65歳へが3社、60歳から62歳へが1社、63歳から65歳へが1社を予定している。
 - ・ 改定の理由としては、高齢化社会への対応、職業経験知識の活用となっている。
 - ・ 改定の予定はないが、本人が希望すれば65歳まで延長が可能(嘱託制度を活用)な企業も数社あった。
- 英国
- ・ 定年を設けている企業は35社で、2社は定年がなく残り3社については無回答であった。
 - ・ 定年年齢については以下のとおりである。

| | |
|-------|-----|
| 60歳定年 | 5社 |
| 62歳定年 | 2社 |
| 63歳定年 | 3社 |
| 65歳定年 | 23社 |
| 67歳定年 | 1社 |
| 70歳定年 | 1社 |

定年なし 2社

(65歳定年を採用している企業のうち、1社では一部の従業員について雇用契約時の定年が67歳であったため、従業員により定年年齢が異なっている。)

- ・ 定年年齢の改定については
改定の予定ありは2社であった。1社は65歳、残り1社今後検討している。
- ・ 改定ではないが、本人が希望すれば早期退職が可能であるとする企業が3社あった。

(2) 福利厚生制度の実施目的 (問4)

- ・ 福利厚生制度の実施目的を全社および規模別分類で示すと以下のとおりである。
(複数回答)

日本

| 実施目的 | 全 体 | 大企業 | 中企業 | 小企業 |
|------------------|-----|-----|-----|-----|
| 1 自社のイメージアップ | 10社 | 5社 | 3社 | 2社 |
| 2 人材確保 | 11社 | 3社 | 3社 | 5社 |
| 3 従業員の勤労意欲の維持・向上 | 33社 | 13社 | 13社 | 7社 |
| 4 従業員の生活安定 | 17社 | 5社 | 3社 | 9社 |
| 5 従業員の定着率の維持・向上 | 20社 | 7社 | 6社 | 7社 |
| 6 他社との差別化 | 4社 | 3社 | 0社 | 1社 |
| 7 他社との横並び | 2社 | 1社 | 0社 | 1社 |
| 8 企業の社会的責任 | 17社 | 5社 | 6社 | 6社 |
| 9 社会保障制度の補完 | 10社 | 4社 | 3社 | 3社 |
| 10 労使関係の円滑化 | 11社 | 3社 | 4社 | 4社 |
| 11 その他 | | | | |

英国

| 実施目的 | 全 体 | 大企業 | 中企業 | 小企業 |
|------------------|-----|-----|-----|-----|
| 1 自社のイメージアップ | 17社 | 13社 | 2社 | 2社 |
| 2 人材確保 | 33社 | 24社 | 6社 | 3社 |
| 3 従業員の勤労意欲の維持・向上 | 15社 | 11社 | 3社 | 1社 |
| 4 従業員の生活安定 | 9社 | 8社 | 0社 | 1社 |
| 5 従業員の定着率の維持・向上 | 24社 | 21社 | 2社 | 1社 |
| 6 他社との差別化 | 10社 | 9社 | 1社 | 0社 |
| 7 他社との横並び | 16社 | 11社 | 5社 | 0社 |
| 8 企業の社会的責任 | 15社 | 12社 | 3社 | 0社 |

| | | | | | |
|----|-----------|-----|----|----|----|
| 9 | 社会保障制度の補完 | 0社 | 0社 | 0社 | 0社 |
| 10 | 労使関係の円滑化 | 10社 | 7社 | 3社 | 0社 |
| 11 | その他 | | | | |

- ・ 福利厚生制度の実施目的のうち特に重視しているものについて全社および規模別分類で示すと以下のとおりである。

日本

| 実施目的 | 全 体 | 大企業 | 中企業 | 小企業 |
|------------------|-----|-----|-----|-----|
| 1 自社のイメージアップ | 0社 | 0社 | 0社 | 0社 |
| 2 人材確保 | 3社 | 2社 | 1社 | 0社 |
| 3 従業員の勤労意欲の維持・向上 | 20社 | 7社 | 10社 | 3社 |
| 4 従業員の生活安定 | 7社 | 2社 | 0社 | 5社 |
| 5 従業員の定着率の維持・向上 | 4社 | 1社 | 1社 | 2社 |
| 6 他社との差別化 | 0社 | 0社 | 0社 | 0社 |
| 7 他社との横並び | 0社 | 0社 | 0社 | 0社 |
| 8 企業の社会的責任 | 2社 | 0社 | 2社 | 0社 |
| 9 社会保障制度の補完 | 2社 | 1社 | 1社 | 0社 |
| 10 労使関係の円滑化 | 3社 | 0社 | 1社 | 2社 |

英国

| 実施目的 | 全 体 | 大企業 | 中企業 | 小企業 |
|------------------|-----|-----|-----|-----|
| 1 自社のイメージアップ | 2社 | 2社 | 0社 | 0社 |
| 2 人材確保 | 16社 | 10社 | 4社 | 2社 |
| 3 従業員の勤労意欲の維持・向上 | 1社 | 0社 | 0社 | 1社 |
| 4 従業員の生活安定 | 2社 | 2社 | 0社 | 0社 |
| 5 従業員の定着率の維持・向上 | 10社 | 9社 | 1社 | 0社 |
| 6 他社との差別化 | 0社 | 0社 | 0社 | 0社 |
| 7 他社との横並び | 2社 | 2社 | 0社 | 0社 |
| 8 企業の社会的責任 | 1社 | 0社 | 1社 | 0社 |
| 9 社会保障制度の補完 | 0社 | 0社 | 0社 | 0社 |
| 10 労使関係の円滑化 | 0社 | 0社 | 0社 | 0社 |
| 不明 | 6社 | 6社 | 0社 | 0社 |

(3) 福利厚生の実施状況 (問5、6、7)

企業における福利厚生制度の実施状況について「現在実施中の制度(問5)」、「今後1～2年のうちに新設あるいは拡充する方針の福利厚生制度(問6)」、「今後1～2年のうちに縮小あるいは廃止する方針の福利厚生制度(問7)」を8項目21施策について尋ねた。その結果を全社および規模別分類に分け以下に示した。

a) 現在現在実施中の制度

日本

1 住宅関連

| | 社宅・独身寮等の整備 | | 住宅手当支給制度 | | 住宅資金融資制度 | | その他 | |
|-----|------------|----|----------|----|----------|----|-----|--|
| 全社 | 9社 | 1社 | 16社 | 2社 | 6社 | 0社 | | |
| 大企業 | 8社 | 1社 | 7社 | 1社 | 3社 | 0社 | | |
| 中企業 | 0社 | 0社 | 8社 | 1社 | 3社 | 0社 | | |
| 小企業 | 1社 | 0社 | 1社 | 0社 | | | | |

0 医療・保険関連

| | 健康診断・疾病予防(人間ドック等)対策 | | 健康・体力づくりのための支援 | | 医療費自己負担にたいする補助 | | 団体生命保険制度 | | その他 | |
|-----|---------------------|-----|----------------|----|----------------|----|----------|----|-----|--|
| 全社 | 70社 | 11社 | 3社 | 0社 | 1社 | 1社 | 22社 | 6社 | | |
| 大企業 | 04社 | 00社 | 8社 | 1社 | 3社 | 0社 | 82社 | 1社 | | |
| 中企業 | 16社 | 7社 | 0社 | 0社 | 1社 | 0社 | 10社 | 0社 | | |
| 小企業 | 10社 | 3社 | 2社 | 0社 | 0社 | 0社 | 10社 | 1社 | | |

0 文化・体育・娯楽関係

| | レクリエーション・クラブ活動支援 | | 保養所・リゾート6・体育施設 | | 更衣室・集会所・休憩室等 | | 食堂施設 | | その他 | |
|-----|------------------|-----|----------------|----|--------------|-----|------|----|-----|--|
| 全社 | 13社 | 70社 | 11社 | 3社 | 01社 | 19社 | 1社 | 2社 | | |
| 大企業 | 0社 | 0社 | 0社 | 8社 | 12社 | 33社 | 0社 | 8社 | | |
| 中企業 | 1社 | 1社 | 7社 | 0社 | 00社 | 1社 | 0社 | 1社 | | |
| 小企業 | 7社 | 1社 | 3社 | 2社 | 0社 | 0社 | 0社 | 1社 | | |

0 財産形成関連

| | 財産貯蓄制度 6社内預金を含む② | | 従業員持ち株制度 | | その他 | |
|-----|---------------------|----|----------|----|-----|--|
| 全社 | 33社 | 0社 | 1社 | 1社 | | |
| 大企業 | 82社 | 1社 | 7社 | 1社 | | |
| 中企業 | 8社 | 1社 | 3社 | 0社 | | |
| 小企業 | 1社 | 0社 | 0社 | 0社 | | |

5 生活安定関連

| | 慶弔見舞金・死亡退職金等 | | 各種融資制度 | | 介護・育児休暇制度 | | その他 | |
|-----|--------------|-----|--------|----|-----------|----|-----|--|
| 全社 | 01社 | 19社 | 16社 | 2社 | 61社 | 0社 | | |
| 大企業 | 04社 | 8社 | 1社 | 7社 | 11社 | 3社 | | |
| 中企業 | 05社 | 0社 | 0社 | 8社 | 1社 | 3社 | | |
| 小企業 | 72社 | 0社 | 0社 | 1社 | 0社 | 1社 | | |

6 高齢従業員・退職者関連

| | 退職一時金制度 | | 企業年金制度 | | 退職準備プログラム | | その他 | |
|-----|---------|----|--------|----|-----------|----|-----|--|
| 全社 | 00社 | 1社 | 16社 | 2社 | 6社 | 0社 | | |
| 大企業 | 04社 | 8社 | 13社 | 7社 | 1社 | 3社 | | |
| 中企業 | 05社 | 0社 | 0社 | 8社 | 1社 | 3社 | | |
| 小企業 | 7社 | 0社 | 0社 | 1社 | 0社 | 1社 | | |

7 自己開発・能力開発関連

| | 学習援助制度 | | 公的資格取得支援制度および奨学金制度 | | その他 | |
|-----|--------|-----|--------------------|-----|-----|-----|
| | 全社 | その他 | 全社 | その他 | 全社 | その他 |
| 全社 | 16社 | 2社 | 61社 | 0社 | | |
| 大企業 | 1社 | 3社 | 0社 | 1社 | | |
| 中企業 | 0社 | 8社 | 1社 | 7社 | | |
| 小企業 | 0社 | 8社 | 1社 | 3社 | | |

8 その他

| | 学習援助制度 | | 公的資格取得支援制度および奨学金制度 | | その他 | |
|-----|--------|-----|--------------------|-----|-----|-----|
| | 全社 | その他 | 全社 | その他 | 全社 | その他 |
| 全社 | | | 6社 | 0社 | | |
| 大企業 | | | 1社 | 2社 | | |
| 中企業 | | | 0社 | 1社 | | |
| 小企業 | | | 1社 | 3社 | | |

(左側の数字は正規従業員に対し実施している数。右側の数字は非正規従業員に対し適用している数。)

英 国

1 住宅関連

| | 社宅・独身寮等の整備 | | 住宅手当支給制度 | | 住宅資金融資制度 | | その他 | |
|-----|------------|-----|----------|-----|----------|-----|-----|-----|
| | 全社 | その他 | 全社 | その他 | 全社 | その他 | 全社 | その他 |
| 全社 | 1社 | 3社 | 0社 | 1社 | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 |
| 大企業 | 0社 | 8社 | 1社 | 3社 | 0社 | 8社 | 1社 | 7社 |
| 中企業 | 7社 | 0社 | 0社 | 1社 | 0社 | 1社 | 0社 | 0社 |
| 小企業 | 3社 | 2社 | 0社 | 0社 | 0社 | 1社 | 1社 | 1社 |

2 医療・保険関連

| | 健康診断 | | 疾病予防(人間ドック等)対策 | | 健康・体力づくりのための支援 | | 医療費自己負担にたいする補助 | | 団体生命保険制度 | | その他 | |
|-----|------|-----|----------------|-----|----------------|-----|----------------|-----|----------|-----|-----|-----|
| | 全社 | その他 | 全社 | その他 | 全社 | その他 | 全社 | その他 | 全社 | その他 | 全社 | その他 |
| 全社 | 04社 | 82社 | 1社 | 7社 | 1社 | 3社 | 01社 | 19社 | 16社 | 22社 | 6社 | 0社 |
| 大企業 | 72社 | 00社 | 0社 | 1社 | 0社 | 1社 | 05社 | 04社 | 03社 | 87社 | 1社 | 3社 |
| 中企業 | 2社 | 1社 | 7社 | 1社 | 3社 | 2社 | 0社 | 0社 | 0社 | 1社 | 1社 | 1社 |
| 小企業 | 0社 | 0社 | 0社 | 0社 | 0社 | 0社 | 1社 | 1社 | 1社 | 1社 | 1社 | 1社 |

3 文化・体育・娯楽関係

| | レクリエーション・クラブ活動支援 | | 保養所・リゾート・体育施設 | | 更衣室・集会室休憩室等 | | 食堂施設 | | その他 | |
|-----|------------------|-----|---------------|-----|-------------|-----|------|-----|-----|-----|
| | 全社 | その他 | 全社 | その他 | 全社 | その他 | 全社 | その他 | 全社 | その他 |
| 全社 | 13社 | 70社 | 1社 | 3社 | 01社 | 19社 | 16社 | 22社 | 6社 | 0社 |
| 大企業 | 09社 | 10社 | 0社 | 0社 | 03社 | 87社 | 12社 | 37社 | 0社 | 8社 |
| 中企業 | 0社 | 0社 | 0社 | 1社 | 1社 | 1社 | 7社 | 0社 | 0社 | 1社 |
| 小企業 | 1社 | 1社 | 1社 | 1社 | 2社 | 1社 | 7社 | 1社 | 3社 | 2社 |

4 財産形成関連

| | 財産貯蓄制度(社内預金を含む) | | 従業員持ち株制度 | | その他 | |
|-----|-----------------|-----|----------|-----|-----|-----|
| | 全社 | その他 | 全社 | その他 | 全社 | その他 |
| 全社 | 0社 | 1社 | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 |
| 大企業 | 0社 | 8社 | 1社 | 7社 | 1社 | 3社 |
| 中企業 | 0社 | 0社 | 0社 | 8社 | 1社 | 3社 |
| 小企業 | 7社 | 0社 | 0社 | 1社 | 0社 | 1社 |

5 生活安定関連

| | 慶弔見舞金 | | 死亡退職金等 | | 各種融資制度 | | 介護・育児休暇制度 | | その他 | |
|-----|-------|-----|--------|-----|--------|----|-----------|----|-----|----|
| 全社 | 11社 | 70社 | 11社 | 33社 | 0社 | 1社 | 16社 | 2社 | 6社 | 0社 |
| 大企業 | 09社 | 10社 | 05社 | 00社 | 0社 | 8社 | 1社 | 3社 | 0社 | 8社 |
| 中企業 | 0社 | 0社 | 0社 | 1社 | 1社 | 1社 | 7社 | 0社 | 0社 | 1社 |
| 小企業 | 1社 | 1社 | 1社 | 1社 | 2社 | 1社 | 7社 | 1社 | 3社 | 2社 |

6 高齢従業員・退職者関連

| | 退職一時金制度 | | 企業年金制度 | | 退職準備プログラム | | その他 | |
|-----|---------|----|--------|-----|-----------|-----|-----|----|
| 全社 | 11社 | 3社 | 01社 | 19社 | 16社 | 22社 | 6社 | 0社 |
| 大企業 | 03社 | 8社 | 12社 | 33社 | 04社 | 82社 | 1社 | 7社 |
| 中企業 | 7社 | 0社 | 0社 | 1社 | 0社 | 1社 | 0社 | 0社 |
| 小企業 | 3社 | 2社 | 0社 | 0社 | 0社 | 1社 | 1社 | 1社 |

7 自己開発・能力開発関連

| | 学習援助制度 | | 公的資格取得支援制度 | | 奨学金制度 | | その他 | |
|-----|--------|-----|------------|-----|-------|----|-----|----|
| 全社 | 11社 | 33社 | 00社 | 19社 | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 |
| 大企業 | 03社 | 87社 | 12社 | 37社 | 0社 | 8社 | 1社 | 7社 |
| 中企業 | 7社 | 0社 | 0社 | 1社 | 0社 | 1社 | 0社 | 0社 |
| 小企業 | 3社 | 2社 | 0社 | 0社 | 0社 | 1社 | 1社 | 1社 |

8 その他

| | | |
|-----|----|----|
| 全社 | 6社 | 0社 |
| 大企業 | 1社 | 2社 |
| 中企業 | 0社 | 1社 |
| 小企業 | 1社 | 3社 |

(左側の数字は正規従業員に対し実施している数。右側の数字は非正規従業員に対し適用している数。)

b) 今後1～2年のうちに新設あるいは拡充する方針の福利厚生制度

日本

1 住宅関連

| | 社宅・独身寮等の整備 | | 住宅手当支給制度 | | 住宅資金融資制度 | | その他 | |
|-----|------------|----|----------|----|----------|----|-----|--|
| 全社 | 0社 | 1社 | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 | | |
| 大企業 | 0社 | 8社 | 1社 | 7社 | 1社 | 3社 | | |
| 中企業 | 0社 | 0社 | 0社 | 8社 | 1社 | 3社 | | |
| 小企業 | 7社 | 0社 | 0社 | 1社 | 0社 | 1社 | | |

2 医療・保険関連

| | 健康診断・疾病予防(人間ドック等)対策 | | 健康・体力づくりのための支援 | | 医療費自己負担のための補助 | | 団体生命保険制度 | | その他 | |
|-----|---------------------|----|----------------|----|---------------|----|----------|----|-----|--|
| 全社 | 1社 | 3社 | 0社 | 1社 | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 | | |
| 大企業 | 0社 | 8社 | 1社 | 3社 | 0社 | 8社 | 1社 | 7社 | | |
| 中企業 | 7社 | 0社 | 0社 | 1社 | 0社 | 1社 | 0社 | 0社 | | |
| 小企業 | 3社 | 2社 | 0社 | 0社 | 0社 | 1社 | 1社 | 1社 | | |

3 文化・体育・娯楽関係

| | レクリエーション・ クラブ活動支援 | | 保養所・リゾート・ 体育施設 | | 更衣室・集会室・ 休憩室等 | | 食堂施設 | | その他 |
|-----|----------------------|----|-------------------|----|------------------|----|------|----|-----|
| 全社 | 1社 | 3社 | 0社 | 1社 | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 | |
| 大企業 | 0社 | 8社 | 1社 | 3社 | 0社 | 8社 | 1社 | 7社 | |
| 中企業 | 7社 | 0社 | 0社 | 1社 | 0社 | 1社 | 0社 | 0社 | |
| 小企業 | 3社 | 2社 | 0社 | 0社 | 0社 | 1社 | 1社 | 1社 | |

4 財産形成関連

| | 財産貯蓄制度 (社内預金を含む) | | 従業員持ち株制度 | | その他 |
|-----|---------------------|----|----------|----|-----|
| 全社 | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 | |
| 大企業 | 1社 | 3社 | 0社 | 1社 | |
| 中企業 | 0社 | 8社 | 1社 | 7社 | |
| 小企業 | 0社 | 8社 | 1社 | 3社 | |

5 生活安定関連

| | 慶弔見舞金・ 死亡退職金等 | | 各種融資制度 | | 介護・育児休暇制度 | | その他 |
|-----|------------------|----|--------|----|-----------|----|-----|
| 全社 | 0社 | 1社 | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 | |
| 大企業 | 0社 | 8社 | 1社 | 7社 | 1社 | 3社 | |
| 中企業 | 0社 | 0社 | 0社 | 8社 | 1社 | 3社 | |
| 小企業 | 7社 | 0社 | 0社 | 1社 | 0社 | 1社 | |

6 高齢従業員・退職者関連

| | 退職一時金制度 | | 企業年金制度 | | 退職準備プログラム | | その他 |
|-----|---------|----|--------|----|-----------|----|-----|
| 全社 | 0社 | 1社 | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 | |
| 大企業 | 0社 | 8社 | 1社 | 7社 | 1社 | 3社 | |
| 中企業 | 0社 | 0社 | 0社 | 8社 | 1社 | 3社 | |
| 小企業 | 7社 | 0社 | 0社 | 1社 | 0社 | 1社 | |

7 自己開発・能力開発関連

| | 学習援助制度 | | 公的資格取得 支援制度および 奨学金制度 | | その他 |
|-----|--------|----|----------------------------|----|-----|
| 全社 | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 | |
| 大企業 | 1社 | 3社 | 0社 | 1社 | |
| 中企業 | 0社 | 8社 | 1社 | 7社 | |
| 小企業 | 0社 | 8社 | 1社 | 3社 | |

8 その他

| | | |
|-----|----|----|
| 全社 | 6社 | 0社 |
| 大企業 | 1社 | 2社 |
| 中企業 | 0社 | 1社 |
| 小企業 | 1社 | 3社 |

(左側の数字は正規従業員に対し実施予定の数。右側の数字は非正規従業員に対し適用予定の数。)

英 国

1 住宅関連

| | 社宅・独身寮等の整備 | | 住宅手当支給制度 | | 住宅資金融資制度 | | その他 | |
|-----|------------|----|----------|----|----------|----|-----|--|
| | 0社 | 1社 | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 | | |
| 全社 | 0社 | 1社 | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 | | |
| 大企業 | 0社 | 8社 | 1社 | 7社 | 1社 | 3社 | | |
| 中企業 | 0社 | 0社 | 0社 | 8社 | 1社 | 3社 | | |
| 小企業 | 7社 | 0社 | 0社 | 1社 | 0社 | 1社 | | |

2 医療・保険関連

| | 健康診断 | | 疾病予防 (人間ドック等)対策 | | 健康・体力 づくりのための 支援 | | 医療費自己負担に たいする補助 | | 団体生命 保険制度 | | その他 |
|-----|------|----|--------------------|----|------------------------|----|--------------------|----|--------------|----|-----|
| | 1社 | 7社 | 1社 | 3社 | 0社 | 1社 | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 | |
| 全社 | 1社 | 7社 | 1社 | 3社 | 0社 | 1社 | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 | |
| 大企業 | 0社 | 1社 | 0社 | 0社 | 0社 | 8社 | 1社 | 3社 | 0社 | 8社 | |
| 中企業 | 0社 | 0社 | 0社 | 1社 | 1社 | 1社 | 7社 | 0社 | 0社 | 1社 | |
| 小企業 | 1社 | 1社 | 1社 | 1社 | 2社 | 1社 | 7社 | 1社 | 3社 | 2社 | |

3 文化・体育・娯楽関係

| | レクリエーション・クラブ活動支援 | | 保養所・リゾート・体育施設 | | 更衣室・集会室・休憩室等 | | 食堂施設 | | その他 |
|-----|------------------|----|---------------|----|--------------|----|------|----|-----|
| | 1社 | 3社 | 0社 | 1社 | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 | |
| 全社 | 1社 | 3社 | 0社 | 1社 | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 | |
| 大企業 | 0社 | 8社 | 1社 | 3社 | 0社 | 8社 | 1社 | 7社 | |
| 中企業 | 7社 | 0社 | 0社 | 1社 | 0社 | 1社 | 0社 | 0社 | |
| 小企業 | 3社 | 2社 | 0社 | 0社 | 0社 | 1社 | 1社 | 1社 | |

4 財産形成関連

| | 財産貯蓄制度 (社内預金を含む) | | 従業員持ち株制度 | | その他 |
|-----|---------------------|----|----------|----|-----|
| | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 | |
| 全社 | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 | |
| 大企業 | 1社 | 3社 | 0社 | 1社 | |
| 中企業 | 0社 | 8社 | 1社 | 7社 | |
| 小企業 | 0社 | 8社 | 1社 | 3社 | |

5 生活安定関連

| | 慶弔見舞金 | | 死亡退職金等 | | 各種融資制度 | | 介護・育児休暇制度 | | その他 |
|-----|-------|----|--------|----|--------|----|-----------|----|-----|
| | 1社 | 3社 | 0社 | 1社 | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 | |
| 全社 | 1社 | 3社 | 0社 | 1社 | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 | |
| 大企業 | 0社 | 8社 | 1社 | 3社 | 0社 | 8社 | 1社 | 7社 | |
| 中企業 | 7社 | 0社 | 0社 | 1社 | 0社 | 1社 | 0社 | 0社 | |
| 小企業 | 3社 | 2社 | 0社 | 0社 | 0社 | 1社 | 1社 | 1社 | |

6 高齢従業員・退職者関連

| | 退職一時金制度 | | 企業年金制度 | | 退職準備プログラム | | その他 |
|-----|---------|----|--------|----|-----------|----|-----|
| | 0社 | 1社 | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 | |
| 全社 | 0社 | 1社 | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 | |
| 大企業 | 0社 | 8社 | 1社 | 7社 | 1社 | 3社 | |
| 中企業 | 0社 | 0社 | 0社 | 8社 | 1社 | 3社 | |
| 小企業 | 7社 | 0社 | 0社 | 1社 | 0社 | 1社 | |

7 自己開発・能力開発関連

| | 学習援助制度 | | 公的資格取得支援制度 | | 奨学金制度 | | その他 |
|-----|--------|----|------------|----|-------|----|-----|
| 全社 | 0社 | 1社 | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 | |
| 大企業 | 0社 | 8社 | 1社 | 7社 | 1社 | 3社 | |
| 中企業 | 0社 | 0社 | 0社 | 8社 | 1社 | 3社 | |
| 小企業 | 7社 | 0社 | 0社 | 1社 | 0社 | 1社 | |

8 その他

| | | |
|-----|----|----|
| 全社 | 6社 | 0社 |
| 大企業 | 1社 | 2社 |
| 中企業 | 0社 | 1社 |
| 小企業 | 1社 | 3社 |

(左側の数字は正規従業員に対し実施予定の数。右側の数字は非正規従業員へも適用予定の数。)

c) 今後1～2年のうちに縮小あるいは廃止する方針の福利厚生制度

日本

1 住宅関連

| | 社宅・独身寮等の整備 | 住宅手当支給制度 | 住宅資金融資制度 | その他 |
|-----|------------|----------|----------|-----|
| 全社 | 2社 | 6社 | 0社 | |
| 大企業 | 0社 | 1社 | 1社 | |
| 中企業 | 7社 | 1社 | 3社 | |
| 小企業 | 0社 | 8社 | 1社 | |

0 医療・保険関連

| | 健康診断・疾病予防(人間ドック等)対策 | 健康・体力づくりのための支援 | 医療費自己負担にたいする補助 | 団体生命保険制度 | その他 |
|-----|---------------------|----------------|----------------|----------|-----|
| 全社 | 1社 | 1社 | 2社 | 6社 | |
| 大企業 | 7社 | 1社 | 3社 | 0社 | |
| 中企業 | 3社 | 0社 | 8社 | 1社 | |
| 小企業 | 0社 | 0社 | 8社 | 1社 | |

0 文化・体育・娯楽関係

| | レクリエーション・クラブ活動支援 | 保養所・リゾート6・体育施設 | 更衣室・集会室・休憩室等 | 食堂施設 | その他 |
|-----|------------------|----------------|--------------|------|-----|
| 全社 | 0社 | 1社 | 1社 | 2社 | |
| 大企業 | 1社 | 7社 | 1社 | 3社 | |
| 中企業 | 1社 | 3社 | 0社 | 8社 | |
| 小企業 | 0社 | 0社 | 0社 | 8社 | |

0 財産形成関連

| | 財産貯蓄制度 6社内預金を含む② | 従業員持ち株制度 | その他 |
|-----|---------------------|----------|-----|
| 全社 | 1社 | 1社 | |
| 大企業 | 3社 | 0社 | |
| 中企業 | 7社 | 1社 | |
| 小企業 | 8社 | 1社 | |

5 生活安定関連

| | 慶弔見舞金・ 死亡退職金等 | 各種融資制度 | 介護・育児休暇制度 | その他 |
|-----|------------------|--------|-----------|-----|
| 全社 | 2社 | 6社 | 0社 | |
| 大企業 | 0社 | 1社 | 1社 | |
| 中企業 | 7社 | 1社 | 3社 | |
| 小企業 | 0社 | 8社 | 1社 | |

6 高齢従業員・退職者関連

| | 退職一時金制度 | 企業年金制度 | 退職準備プログラム | その他 |
|-----|---------|--------|-----------|-----|
| 全社 | 2社 | 6社 | 0社 | |
| 大企業 | 0社 | 1社 | 1社 | |
| 中企業 | 7社 | 1社 | 3社 | |
| 小企業 | 0社 | 8社 | 1社 | |

7 自己開発・能力開発関連

| | 学習援助制度 | 公的資格取得支援制度 および奨学金制度 | その他 |
|-----|--------|------------------------|-----|
| 全社 | 6社 | 0社 | |
| 大企業 | 1社 | 2社 | |
| 中企業 | 0社 | 1社 | |
| 小企業 | 1社 | 3社 | |

8 その他

| | |
|-----|----|
| 全社 | 0社 |
| 大企業 | 6社 |
| 中企業 | 2社 |
| 小企業 | 1社 |

英 国

1 住宅関連

| | 社宅・独身寮 等の整備 | 住宅手当支給制度 | 住宅資金融資制度 | その他 |
|-----|----------------|----------|----------|-----|
| 全社 | 2社 | 6社 | 0社 | |
| 大企業 | 0社 | 1社 | 1社 | |
| 中企業 | 7社 | 1社 | 3社 | |
| 小企業 | 0社 | 8社 | 1社 | |

2 医療・保険関連

| | 健康診断 | 疾病予防 (人間ドック 等)対策 | 健康・体力 づくりのため の支援 | 医療費自己負 担にたいする 補助 | 団体生命 保険制度 | その他 |
|-----|------|------------------------|------------------------|------------------------|--------------|-----|
| 全社 | 1社 | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 | |
| 大企業 | 1社 | 7社 | 1社 | 3社 | 0社 | |
| 中企業 | 8社 | 1社 | 3社 | 0社 | 8社 | |
| 小企業 | 0社 | 1社 | 0社 | 0社 | 0社 | |

0 文化・体育・娯楽関係

| | レクリエーション・ クラブ活動支援 | 保養所・リゾート 6・体育施設 | 更衣室・集会室・ 休憩室等 | 食堂施設 | その他 |
|-----|----------------------|--------------------|------------------|------|-----|
| 全社 | 0社 | 1社 | 1社 | 2社 | |
| 大企業 | 1社 | 7社 | 1社 | 3社 | |
| 中企業 | 1社 | 3社 | 0社 | 8社 | |
| 小企業 | 0社 | 0社 | 0社 | 8社 | |

0 財産形成関連

| | 財産貯蓄制度 6社内預金を含む② | 従業員持ち株制度 | その他 |
|-----|---------------------|----------|-----|
| 全社 | 1社 | 1社 | |
| 大企業 | 3社 | 0社 | |
| 中企業 | 7社 | 1社 | |
| 小企業 | 8社 | 1社 | |

5 生活安定関連

| | 慶弔見舞金 | 死亡退職金等 | 各種融資制度 | 介護・育児休暇制度 | その他 |
|-----|-------|--------|--------|-----------|-----|
| 全社 | 1社 | 2社 | 6社 | 0社 | |
| 大企業 | 1社 | 3社 | 0社 | 1社 | |
| 中企業 | 0社 | 8社 | 1社 | 7社 | |
| 小企業 | 0社 | 8社 | 1社 | 3社 | |

6 高齢従業員・退職者関連

| | 退職一時金制度 | 企業年金制度 | 退職準備プログラム | その他 |
|-----|---------|--------|-----------|-----|
| 全社 | 2社 | 6社 | 0社 | |
| 大企業 | 0社 | 1社 | 1社 | |
| 中企業 | 7社 | 1社 | 3社 | |
| 小企業 | 0社 | 8社 | 1社 | |

7 自己開発・能力開発関連

| | 学習援助制度 | 公的資格取得支援制度 | 奨学金制度 | その他 |
|-----|--------|------------|-------|-----|
| 全社 | 2社 | 6社 | 0社 | |
| 大企業 | 0社 | 1社 | 1社 | |
| 中企業 | 7社 | 1社 | 3社 | |
| 小企業 | 0社 | 8社 | 1社 | |

8 その他

| | |
|-----|----|
| 全社 | 0社 |
| 大企業 | 6社 |
| 中企業 | 2社 |
| 小企業 | 1社 |

(4) 組合等の有無 (問8)

- 健康保険組合、労働組合、共済会などの組合等の有無については以下のとおりである。

日本

| | 全社 | 大企業 | 中企業 | 小企業 |
|---|-----|-----|-----|-----|
| 組合等がある..... | 22社 | 10社 | 8社 | 4社 |
| (組合の種類.....「健康保険組合5社」「労働組合1社」「生活協同組合1社」「共済会・親睦会15社」) | | | | |
| 組合等はない..... | 20社 | | | |
| ・ 組合における福利厚生の有無 | | | | |
| 福利厚生制度がある..... | 22社 | | | |
| ・ 福利厚生の内容 | | | | |
| 慶弔見舞金制度、融資制度、研修旅行、慰安旅行、保養所運営(直営・契約)、スポーツ大会(レクリエーション補助)、新年会忘年会、新人歓迎会、保健指導宣伝等 | | | | |
| ・ 将来、組合における福利厚生制度の維持については、「現状維持」というものが多い。ただ1社において慰安旅行の見直しが検討されている。 | | | | |

英国

| | 全社 | 大企業 | 中企業 | 小企業 |
|---|-----|-----|-----|-----|
| 組合等がある..... | 16社 | 12社 | 4社 | 0社 |
| ((組合の種類.....「労働組合12社」「互助会4社」) | | | | |
| 組合等はない..... | 15社 | 11社 | 1社 | 3社 |
| 不明 | 9社 | 8社 | 1社 | 0社 |
| ・ 組合における福利厚生の有無 | | | | |
| 福利厚生制度がある..... | 7社 | 3社 | 4社 | 0社 |
| 福利厚生制度はない..... | 6社 | 6社 | 0社 | 0社 |
| 無回答..... | 3社 | 3社 | 0社 | 0社 |
| ・ 福利厚生の内容 | | | | |
| 保養施設の利用、健康管理、法律相談、旅行助成、貸付業務、保険業務、組合員に対する割引制度 | | | | |
| ・ 将来、組合における福利厚生制度の維持については、「現状維持」というものが4社あり、他は不明である。 | | | | |

(5) カフェテリアプランについて (問9)

- 最近話題になっているカフェテリアプランについての質問に対する結果は以下のとおりである。

日本

・ カフェテリアプランの認知度

| | 全社 | 大企業 | 中企業 | 小企業 |
|----------|-----|-----|-----|-----|
| 制度を知っている | 10社 | 6社 | 3社 | 1社 |
| 制度を知らない | 31社 | | | |

・ カフェテリアプランについての関心度

| | 全社 | 大企業 | 中企業 | 小企業 |
|-------|-----|-----|-----|-----|
| 関心がある | 14社 | 5社 | 5社 | 4社 |
| 関心がない | 26社 | | | |

・ 関心がある場合の取り組み状況について

| | 全社 | 大企業 | 中企業 | 小企業 |
|----------|-----|-----|-----|-----|
| 検討中である | 0社 | | | |
| 今後、検討したい | 12社 | 5社 | 4社 | 3社 |
| 実施準備中である | 0社 | | | |

・ 認知度と関心度の関係については

| | 全社 | 大企業 | 中企業 | 小企業 |
|-------------|-----|-----|-----|-----|
| 知っており関心がある | 5社 | 3社 | 2社 | 0社 |
| 知っているが関心がない | 5社 | 4社 | 1社 | 0社 |
| 知らないが関心がある | 9社 | 2社 | 3社 | 4社 |
| 知らないし関心がない | 22社 | 6社 | 9社 | 7社 |

英国

・ カフェテリアプランの認知度

| | 全社 | 大企業 | 中企業 | 小企業 |
|----------|-----|-----|-----|-----|
| 制度を知っている | 27社 | 22社 | 4社 | 1社 |
| 制度を知らない | 9社 | 5社 | 2社 | 2社 |
| 不明 | 4社 | 4社 | 0社 | 0社 |

・ カフェテリアプランについての関心度

| | 全社 | 大企業 | 中企業 | 小企業 |
|-------|-----|-----|-----|-----|
| 関心がある | 15社 | 13社 | 2社 | 0社 |
| 関心がない | 20社 | 13社 | 4社 | 3社 |
| 不明 | 1社 | 1社 | 0社 | 0社 |

・ 関心がある場合の取り組み状況について

| | 全社 | 大企業 | 中企業 | 小企業 |
|----------|-----|-----|-----|-----|
| 検討中である | 2社 | 2社 | 0社 | 0社 |
| 今後、検討したい | 10社 | 8社 | 2社 | 0社 |
| 実施準備中である | 2社 | 2社 | 0社 | 0社 |

・ 認知度と関心度の関係については

| | 全社 | 大企業 | 中企業 | 小企業 |
|------------|-----|-----|-----|-----|
| 知っており関心がある | 12社 | 10社 | 2社 | 0社 |

| | | | | |
|-------------|-----|-----|----|----|
| 知っているが関心がない | 15社 | 12社 | 2社 | 1社 |
| 知らないが関心がある | 3社 | 3社 | 0社 | 0社 |
| 知らないし関心がない | 5社 | 1社 | 2社 | 2社 |

(6) 福利厚生のアウトソーシングについて (問10)

- ・ これもまた最近話題になっている福利厚生のアウトソーシング(業務の外部委託・福利厚生代行サービス)についての質問に対する結果は以下のとおりである。

日本

・ アウトソーシングの認知度

| | 全社 | 大企業 | 中企業 | 小企業 |
|------------|-----|-----|-----|-----|
| サービスを知っている | 14社 | 9社 | 5社 | 0社 |
| サービスを知らない | 28社 | | | |

・ アウトソーシングについての関心度

| | 全社 | 大企業 | 中企業 | 小企業 |
|-------|-----|-----|-----|-----|
| 関心がある | 14社 | 6社 | 6社 | 2社 |
| 関心がない | 28社 | | | |

・ 関心がある場合の取り組み状況について

| | | | | |
|----------|-----|----|----|----|
| 検討中である | 2社 | 0社 | 2社 | 0社 |
| 今後、検討したい | 10社 | 4社 | 4社 | 2社 |
| 実施準備中である | 0社 | | | |
| 現在実施している | 1社 | 1社 | 0社 | 0社 |

・ 認知度と関心度の関係については

| | | | | |
|-------------|-----|----|----|-----|
| 知っており関心がある | 9社 | 5社 | 4社 | 0社 |
| 知っているが関心がない | 5社 | 4社 | 1社 | 0社 |
| 知らないが関心がある | 5社 | 1社 | 2社 | 2社 |
| 知らないし関心がない | 23社 | 5社 | 8社 | 10社 |

英国

・ アウトソーシングの認知度

| | 全社 | 大企業 | 中企業 | 小企業 |
|------------|-----|-----|-----|-----|
| サービスを知っている | 30社 | 23社 | 6社 | 1社 |
| サービスを知らない | 5社 | 3社 | 0社 | 2社 |
| 不明 | 5社 | 5社 | 0社 | 0社 |

・ アウトソーシングについての関心度

| | 全社 | 大企業 | 中企業 | 小企業 |
|-------|-----|-----|-----|-----|
| 関心がある | 10社 | 9社 | 1社 | 0社 |

| | | | | |
|----------------------|-----|-----|-----|-----|
| 関心がない | 25社 | 17社 | 5社 | 3社 |
| 不明 | 5社 | 5社 | 0社 | 0社 |
| ・ 関心がある場合の取り組み状況について | | | | |
| | 全社 | 大企業 | 中企業 | 小企業 |
| 検討中である | 0社 | 0社 | 0社 | 0社 |
| 今後、検討したい | 3社 | 2社 | 1社 | 0社 |
| 実施準備中である | 3社 | 3社 | 0社 | 0社 |
| 現在実施している | 4社 | 4社 | 0社 | 0社 |
| ・ 認知度と関心度の関係については | | | | |
| | 全社 | 大企業 | 中企業 | 小企業 |
| 知っており関心がある | 10社 | 9社 | 1社 | 0社 |
| 知っているが関心がない | 20社 | 14社 | 5社 | 1社 |
| 知らないが関心がある | 0社 | 0社 | 0社 | 0社 |
| 知らないし関心がない | 5社 | 3社 | 0社 | 2社 |

(7) 福利厚生費の負担割合 (問11)

- 各企業が従業員一人当たりに対し福利厚生費をどのくらい負担しているか、負担割合についての結果は以下のとおりである。

日本

従業員一人当たりの月間福利厚生費の金額と現金給与総額の平均

| | 全社 | 大企業 | 中企業 | 小企業 |
|----------------------|---------|---------|---------|---------|
| 法定福利費 | 43,120 | 47,744 | 40,168 | 40,773 |
| 法定福利費対 現金給与総額比率 | 12.75 | 15.18 | 10.25 | 14.43 |
| 法定外福利費 | 14,767 | 12,236 | 15,013 | 18,450 |
| 法定外福利費対 現金給与総額比率 | 4.36 | 3.89 | 3.83 | 6.53 |
| 福利福利費合計 | 57,987 | 59,979 | 55,182 | 59,323 |
| 福利厚生費合計対 現金給与総額比率 | 17.15 | 19.07 | 14.09 | 21.00 |
| 現金給与総額 | 338,002 | 314,453 | 391,604 | 282,464 |

英国

各企業が従業員一人当たりに対し福利厚生費をどのくらい負担しているか、負担割合についての結果は残念ながら数社しか回答を得ることができなかったため今回は省略する。

(8) 福利厚生に対する国・地方自治体・同業団体への要望事項 (問12)

日本

国 …… 損金扱い部分を増やしてもらいたい。
 基幹道路における休憩施設等の整備拡充。
 介護保険実施。
 企業に単に経済的負担を強いることはしないでほしい。
 老人医療等健保に押し付けるのはよくない。
 手軽な価格で利用出来る宿泊施設の充実・助成。
 過剰福祉の見直し。
 施設拡充の資金面（SPCの活用等）と税制面（非課税とか特別償却等）からの支援を含めた制度の整備と促進。

地方自治体 …… 健康管理施設・スポーツ施設・余暇施設等の増設
 土地等の提供とか、支援の為に組織とか相談窓口の充実。
 健康管理施設の設置、増設。
 広報・情報提供活動

同業団体 …… 協同組合として主体性のあるプログラムを組んでほしい。
 提携施設等の割引率の引き上げ。
 人間ドックへの補助金率アップ。
 特別退職金共済制度の配当金増額。
 健康管理センターの設置。
 促進のための研修会開催及びツール（社内規程等）等の開発支援。
 広報・情宣活動。

英国

福利厚生に対する国・地方自治体・同業団体への要望事項としては特に挙げられていなかった。

(9) 他企業と共同で利用できる施設・制度の有無 (問13)

日本

他企業と共同で利用できる施設・制度の有無については、「関連会社（親会社）の施設が利用できる」や「協同組合の関連施設および健保組合の施設等が利用できる」「同業の施設を利用できる」がほとんどである。中には厚生省管轄の福利厚生のためのクラブに加入している企業もあった。
 他業種間の共同利用（福祉協会、センターの利用を除く）は見られない。

英国

他企業と共同で利用できる施設・制度の有無については、1社が共同で利用できる制度を有していた。内容としては、旅行や休暇中の保険を共同で扱っている。

．まとめ

以上の調査結果より以下の事がいえよう。

1．定年年齢

日本の定年年齢は60歳が主流であり、一部嘱託制度により65歳まで延長が可能であるが、英国においては大方の企業の定年年齢は65歳である。中には定年年齢を設けていない企業も見受けられた。

日本の場合には行政指導により、定年年齢の延長をおこない60歳にしたばかりの企業もあったが、今後は高齢社会を迎えるに当たり職業経験知識が豊かな高齢者の活用を推進するとともに、年金受給開始年齢の引き下げ等を考慮し、英国並みに定年年齢の引き下げを検討すべきであろう。

2．福利厚生制度の実施目的

福利厚生制度の実施目的としては、日本と英国の間で多少のばらつきが見られた。(複数回答)

日本では実施目的として、「従業員の勤労意欲の維持・向上」(78.5%)、「従業員の定着率の維持・向上」(47.6%)であるのに対し、英国では「人材確保」が82.5%(日本においては26.2%)であり、また「従業員の定着率の維持・向上」が6.0%と高い割合を示している。日本の場合には、社会保障制度の補完的意味合いが強いためか、「従業員の生活安定」(40.4%)、「企業の社会的責任」(40.4%)に回答が多い。それに対し、英国では、「社会保障制度の補完」についての回答は0であり、「従業員の生活安定」も22.5%と低い割合になっている。これは、英国において社会保障制度が完備されているためであろうと考えられる。

特に重視しているものについての回答では、日本が「従業員の勤労意欲の維持・向上」で全体の47.6%を占めているのに対し、英国では、「人材確保」(40.0%)[日本では7.1%]および「従業員の定着率の維持・向上」(25.0%)[日本では9.5%]と日本とは異なった結果が得られ、福利厚生のとらえ方に違いのあることがわかる。

なお英国での「人材確保」については理解されうるが、「従業員の定着率の維持・向上」については、転職が高い英国において興味深い回答といえる。

3．福利厚生制度の内容

a) 現在実施中の福利厚生

現在実施中の福利厚生のうち上位5位であるが、日本の場合は1位が「健康診断・疾病予防(人間ドック等)対策」(95.2%, 38.0%)、2位は「慶弔見舞金・死亡退職金等」

(95.2%、38.0%)、3位は「団体生命保険制度」(76.1%、16.6%)、続いて4位は「更衣室・集会所・休憩室等」(73.8%、45.2%)、そして5位に「レクリエーション・クラブ活動支援」(54.7%、23.8%)、「企業年金制度」(54.7%、9.5%)であるのに対し、英国では1位が「企業年金制度」(95.0%、70.0%)、2位は「公的資格取得支援制度」(82.5%、62.5%)、3位は「団体生命保険制度」(72.5%、52.5%)、4位は「食堂施設」(65.0%、47.5%)、5位は「学習援助制度」(57.5%、45.0%)、「医療費自己負担金に対する補助」(57.5%、37.5%)、「退職準備プログラム」(57.5%、37.5%)である。〔()内の左側の数字は正規従業員に対し実施している数。右側の数字は非正規従業員に対し適用している数〕

日本の健康管理に対し、英国は年金、資質向上を中心としており福利厚生の実施内容についても日英において軽重の差異が見られる。

b) 新設あるいは拡充する予定の福利厚生

今後1～2年のうちに新設あるいは拡充する方針の福利厚生制度について日本では、17社(40.4%)が16項目について新設する予定があり、中でも『自己開発・能力開発関係』の「学習援助制度」「公的資格取得支援制度および奨学金制度」においては3社が新設を予定している。一方英国においても13社(32.50%)が15項目について新設する予定があり、中でも『自己開発・能力開発関連』の「学習援助制度」「公的資格取得支援制度」についてはそれぞれ6社、5社が新設を予定しており、この部分については日本も英国も従業員の資質向上に力を入れていることがうかがえる。

c) 縮小あるいは廃止予定の福利厚生

一方今後1～2年のうちに縮小あるいは廃止を予定している福利厚生制度については、日本では2社において“建物の老朽化”および“従業員が自分で住宅を確保することが容易になった”との理由で「社宅・独身寮等の整備」の廃止を予定している。

英国においては3社(7.5%)が3項目について縮小あるいは廃止を予定しており、それらは「社宅・独身寮等の整備」「健康診断」「団体生命保険制度」などである。

住宅に関しては両国とも縮小あるいは廃止を検討していることがわかる。英国での「健康診断」の縮小あるいは廃止は、日本との制度上の差異が明確にでているものであり、興味深いものがある。

4. 組合等の有無

組合(健康保険組合、労働組合、共済会)等の有無については、日本においては22社(52.3%)が何らかの組合を有している。内訳としては、健康保険組合5社、労働組合1社、生活協同組合1社で残りが共済会や親睦会であった。

組合等が行っている福利厚生の内容は、慶弔見舞金制度、レクリエーション補助や慰安旅行などであり、これらは企業の福利厚生の補完的な要素を含んでいる。そのため、将来においても組合の福利厚生に関しては現状維持とするところが多くみられた。

一方英国における組合（労働組合、共済会・互助会）等の有無については、16社（40.0%）が何らかの組合を有しており、その大部分の12社は、Tread Unionであり、残り4社はcommitteeやassociationである。

組合等が行っている福利厚生の内容としては、法律相談が4社と多く、その他、保険業務、貸付業務、保養施設の利用、健康管理、旅行助成、組合員に対する割引制度等が上げられている。

将来、組合における福利厚生制度の維持については、「現状維持」というものが4社あり、他は不明である。

英国においては労働組合の割合が多いが、組合が行っている福利厚生の内容としては日本の場合と大差は見られなかった。

5. カフェテリアプラン

1970年代後半から増大する費用の効率化と多様化・高度化する従業員の欲求の最大充足を目的としてアメリカで普及したカフェテリアプランについての認知度等を見てみると、日本ではこのプランを知っているのは、10社（23.8%）であったが、関心があるは14社（33.3%）となっており、そのうち12社（85.7%）が「今後検討したい」と回答している。ちなみに、関心がある企業14社（33.3%）のうち、このプランを知らなかった企業は9社（64.2%）であった。一方英国における認知度等は、このプランを知っているのは、27社（67.5%）に達しており、関心があるは15社（37.5%）で、そのうち4社（26.6%）が検討中あるいは実施準備中であり、残りの12社（80.0%）も、今後検討したいと答えており、総計14社（93.3%）が前向きに取り組んでいることがわかる。ちなみに、関心がある企業15社（37.5%）のうち、このプランを知らなかった企業は3社（20.0%）であった。

費用の効率化と多様化・高度化する従業員の欲求の最大充足をはかる意味で、日本においても今後積極的に検討する必要があるものと思われる。

6. 福利厚生のアウトソーシングについて

福利厚生費の増加に対し、福利厚生を外部に委託するアウトソーシングへの関心が高まってきている。このアウトソーシング（福利厚生代行サービス）についての設問で日本と英国における認知度等を調べた。

日本においてアウトソーシングについて知っているのは、14社（33.3%）で、関心があるのも同じく14社であった。そのうちの1社は現在実施しており、2社も検討中、10社は今後検討したいとしている。カフェテリアプランと同様に関心がある企業14社（33.3%）のうち、アウトソーシングを知らなかった企業は5社（35.7%）であった。

一方英国においてアウトソーシングを知っている企業は30社（75.0%）であるが、関心がある企業は10社（25.0%）であった。そのうち4社（40.0%）は既に実施しており、3社（30.0%）は現在準備中、残り3社（30.0%）も今後検討したいと答えている。カフェテリアプランと同様に関心がある企業10社（25.0%）のうち、アウトソーシングを知らなかった企業は1社もなかった。

日本の実態調査実施時期段階において、アウトソーシングという名称及び内容がまだ知られていないということがあったようである。その後、経営等の合理化のためアウトソーシングが他部門において導入され初めてきているので、現在では認知度は多少違うように思われる。インタビュー等の結果から今後は日本及び英国においても、アウトソーシングへの依存は高まるように感じられた。

7. 福利厚生費の負担割合

日本における法定福利費は全社平均で43,120円(12.75%)であり、法定外福利費は14,767円(4.36%)となっている。[なお平成7年賃金労働時間制度等総合調査結果 - 労働省調査 - における法定福利費は42,860円(10.7%)であり、法定外福利費は13,682円(3.4%)となっている。]

一方英国では負担割合についての結果は今回残念ながら数社しか回答を得ることができなかった。

8. 福利厚生に対する国・地方自治体・同業団体への要望事項

福利厚生に対する国(政府)・地方自治体(都道府県市町村)・同業団体(事業協同組合、商工会、商工会議所等)への要望事項について日本では、国に対し税制部分についての要望や幹線道路における福利施設(休憩施設等)の整備および過剰福祉の見直し、地方自治体に対しては、健康管理施設・余暇施設等の増設および福祉制度等に関する情宣活動を、また同業団体に対しては、組合としてプログラムの作成、健康管理センターの設置や情宣活動および補助金率の上昇と提携施設の割引率引き上げ等があげられた。

これに対し英国では特に要望等は挙げられていない。

この点においても、福利厚生に対する日本と英国との考え方の相違がうかがえる。

9. 他企業と共同で利用する施設・制度の有無

他企業と共同で利用できる施設・制度の有無について日本においては、「関連会社(親会社)の施設が利用できる」や「協同組合の関連施設および健保組合の施設等が利用できる」とするものがほとんどである。中には厚生省管轄の福利厚生のためのクラブに加入している企業もあったものの、他業種間の共同利用(協同組合施設の利用を除く)は見られない。

これに対し英国では1社が共同で利用できる制度を有していた。内容としては、旅行や休暇中の保険を共同で扱っている。

他企業と共同で利用する施設・制度は、日本においても英国においてもそれほど多くはなかった。日本及び英国とも現在の経済状況下において今後は、共同で利用できる施設・制度を増やすことにより、施設等のスリム化を計ることも重要な課題となるであろう。

. おわりに

平成10年より本年にかけて日本及び英国における従業員に対する企業内福祉について実態調査を行い、貴重なデータを得ることができた。その内容については上記において見たとおりである。日本及び英国との相違点はすでに指摘してあるが、その背景として社会保障制度の内容をはじめとする社会システムそのものの相違があると同時に、企業の従業員に対する接し方に相違があるようである。日本の場合には、どちらかという和生活保障的な色彩が濃いのに対し、英国では自己開発等の従業員支援というものが感じられた。

今後は日本においても社会保障の補完だけでなく、従業員の質的向上に向けた施策の導入などを積極的に押し進めていくべきである。特に経済状態が厳しい中において、従業員の質的向上は企業にとり計り知れない財産となるであろう。

今回の調査研究は、日本と英国の限定されたデータでの分析であった。今後も継続してより多くのデータの収集を行うとともに、米国における企業内福祉との比較についても実施していく予定である。

資料 「日本企業における調査票」及び「英国企業における調査票」

従業員に対する企業内福祉に関する調査

中央学院大学社会システム研究所

調査年月日 平成11年9月 日

| | | | |
|---------------|-------------------------------|--------|-------|
| 6 事業所名 | | 0 主な業種 | |
| 1 資本金 ⅢⅢⅢⅢ 万円 | 2 従業員数(非正規従業員(パート・アルバイトを除く)合計 | | 男性 女性 |
| 3 事業所の所在地 〒 | | 01L | |
| 7 面接担当者氏名 | | 所属 11X | |

問1 従業員(非正規従業員を除く)の年齢別人数または比率を教えてください。

| | 13歳以下 | 11~70歳 | 01~33歳 | 16~19歳 | 61~22歳 | 00歳以上 |
|----|-------|--------|--------|--------|--------|-------|
| 合計 | | | | | | |
| 男性 | | | | | | |
| 女性 | | | | | | |

問2 非正規従業員で働いている従業員は何名ですか。また非正規従業員採用の主な理由を教えてください。

| | 13歳以下 | 11~70歳 | 01~33歳 | 16~19歳 | 61~22歳 | 00歳以上 |
|----|-------|--------|--------|--------|--------|-------|
| 合計 | | | | | | |
| 男性 | | | | | | |
| 女性 | | | | | | |

非正規従業員採用の理由

問3 定年年齢はありますか。あるとすれば何歳ですか。また近いうちに定年年齢を改める予定がありますか。あるとすれば、その理由と何歳をめどにしているかを教えてください。

1 ある 2 ない 3 定年年齢 歳

定年年齢改定予定の有無等と予定定年年齢およびその理由について

問4 あなたの企業が福利厚生制度に力を入れる目的について、下記の項目の中からあてはまるものすべての番号に をつけてください。また、特に重視しているものを1つあげてください。

- | | |
|------------------|-------------|
| 1 自社のイメージアップ | 7 他社と横並び |
| 2 人材確保 | 8 企業の社会的責任 |
| 3 従業員の勤労意欲の維持・向上 | 9 社会保障制度の補完 |
| 4 従業員の生活安定 | 10 労使関係の円滑化 |
| 5 従業員の定着率の維持・向上 | 11 その他(|
| 6 他社との差別化 | |

特に重視しているもの()

問5 あなたの企業において現在設置されている福利厚生制度について教えてください。

またそれらは、非正規従業員へも適用されていますか。適用されているものがあれば、教えてください。

| | | 非正規従業員へ適用されている制度 |
|---------------|---------------------|------------------|
| 1 住宅関連 | 社宅・独身寮等の整備 | |
| | 住宅手当支給制度 | |
| | 住宅資金融資制度 | |
| | その他(| |
| 2 医療・保険関連 | 健康診断・疾病予防(人間ドック等)対策 | |
| | 健康・体力づくりのための支援 | |
| | 医療費自己負担金にたいする補助 | |
| | 団体生命保険制度 | |
| 3 文化・体育・娯楽関連 | レクリエーション・クラブ活動支援 | |
| | 保養所・リゾート・体育施設 | |
| | 更衣室・集会室・休憩室等 | |
| | 食堂施設 | |
| 4 財産形成関連 | その他(| |
| | 財産貯蓄制度(社内預金を含む) | |
| | 従業員持ち株制度 | |
| | その他(| |
| 5 生活安定関連 | 慶弔見舞金・死亡退職金等 | |
| | 各種融資制度 | |
| | 介護・育児休暇制度 | |
| | その他(| |
| 6 高齢従業員・退職者関連 | 退職一時金制度 | |
| | 企業年金制度 | |
| | 退職準備プログラム | |
| | その他(| |

| | | | |
|---------------|--------------------|--|--|
| 7 自己開発・能力開発関連 | 学習援助制度 | | |
| | 公的資格取得支援制度および奨学金制度 | | |
| | その他（ | | |
| 8 その他 | | | |

問6 あなたの企業において将来（1～2年）新設あるいは拡充する方針の福利厚生制度について教えてください。またその理由も教えてください。なおこの制度は、非正規従業員への適用を考えていますか、教えてください。

| | | 非正規従業員への適用を考えている制度 |
|---------------|---------------------|--------------------|
| 1 住宅関連 | 社宅・独身寮等の整備 | |
| | 住宅手当支給制度 | |
| | 住宅資金融資制度 | |
| | その他（ | |
| 2 医療・保険関連 | 健康診断・疾病予防（人間ドック等）対策 | |
| | 健康・体力づくりのための支援 | |
| | 医療費自己負担金にたいする補助 | |
| | 団体生命保険制度 | |
| 3 文化・体育・娯楽関連 | レクリエーション・クラブ活動支援 | |
| | 保養所・リゾート・体育施設 | |
| | 更衣室・集会室・休憩室等 | |
| | 食堂施設 | |
| 4 財産形成関連 | その他（ | |
| | 財産貯蓄制度（社内預金を含む） | |
| | 従業員持ち株制度 | |
| | その他（ | |
| 5 生活安定関連 | 慶弔見舞金・死亡退職金等 | |
| | 各種融資制度 | |
| | 介護・育児休暇制度 | |
| | その他（ | |
| 6 高齢従業員・退職者関連 | 退職一時金制度 | |
| | 企業年金制度 | |
| | 退職準備プログラム | |
| | その他（ | |
| 7 自己開発・能力開発関連 | 学習援助制度 | |
| | 公的資格取得支援制度および奨学金制度 | |
| | その他（ | |
| 8 その他 | | |

新設あるいは拡充する理由（

問7 あなたの企業において将来(1~2年)縮小あるいは廃止する方針の福利厚生制度について教えてください。またその理由も教えてください。

| | |
|---------------|--|
| 1 住宅関連 | 社宅・独身寮等の整備 住宅手当支給制度 住宅資金融資制度 その他(|
| 2 医療・保険関連 | 健康診断・疾病予防(人間ドック等)対策 健康・体力づくりのための支援 医療費自己負担金にたいする補助 団体生命保険制度 その他(|
| 3 文化・体育・娯楽関連 | レクリエーション・クラブ活動支援 保養所・リゾート・体育施設 更衣室・集会室・休憩室等 食堂施設 その他(|
| 4 財産形成関連 | 財産貯蓄制度(社内預金を含む) 従業員持ち株制度 その他(|
| 5 生活安定関連 | 慶弔見舞金・死亡退職金等 各種融資制度 介護・育児休暇制度 その他(|
| 6 高齢従業員・退職者関連 | 退職一時金制度 企業年金制度 退職準備プログラム その他(|
| 7 自己開発・能力開発関連 | 学習援助制度 公的資格取得支援制度および奨学金制度 その他(|
| 8 その他 | |

縮小あるいは廃止する理由(

問8

| | |
|---|------|
| a あなたの企業では、健康保険組合、労働組合、共済会などの組合等がありますか。 | |
| 1 ある | 2 ない |
| その組合は何ですか。 (名称) | |
| b その組合には、組合員に対しての福利厚生（福利厚生施設・制度等）がありますか。 | |
| 1 ある | 2 ない |
| 福利厚生等の内容について教えてください。 | |
| c 組合での福利厚生費支出金額と総支出に占める割合を教えてください。 | |
| d 組合では、将来もこの制度を維持していきますか。教えてください。 また、問題点があれば教えてください。 | |

問9 カフェテリアプラン（住宅補助、育児手当、自己啓発など複数の福利厚生メニューのなかから、従業員は自分のニーズに合わせて所定の持ち点の範囲内で必要なものを選べる福利厚生選択制度）について……

- a この制度をご存知ですか。
- 1 知っている 2 知らない
- b あなたの企業では、このようなカフェテリアプランに関心がありますか。
- 1 関心がある 2 関心がない
- c bにおいて「関心がある」と御回答なされた方に、カフェテリアプランへの取り組み状況について、教えてください。
- 1 検討中である 3 実施準備中である
- 2 今後、検討したい 4 その他

Academic Survey Concerning Employee Benefits

Research Institute of Social Systems
Chuo Gakuin University

Investigation date , , 2001

| | | | |
|---|--|--------------------------------|-------------|
| 1 name of the enterprise | | | |
| 2 type of industry | | 3 capitalization | |
| 4 location of the enterprise postal code | | telephone number fax number | |
| 5 employee number (excepting part-time employees) | | total | male female |
| 6 name of interviewee | | position | |

Q1 Employee Age and Gender Distribution

| | | | | | | |
|--------|----------|-------|-------|-------|-------|---------|
| ages | under 20 | 20129 | 30239 | 40649 | 50059 | over 60 |
| total | | | | | | |
| male | | | | | | |
| female | | | | | | |

Q2 How many workers are employed part-time by your enterprise?

What are the main reasons for employing part-time workers?

| | | | | | | |
|--------|----------|-------|-------|-------|-------|---------|
| ages | under 20 | 20129 | 30239 | 40649 | 50059 | over 60 |
| total | | | | | | |
| male | | | | | | |
| female | | | | | | |

The reason of the part-time employee acceptance....

Q3 1) Does your enterprise have an age-limit system for retirement?

a. Yes b. No

2) If so, what is the age limit?

_____ years old

3) Are there plans to change the age limit in the near future?

a. Yes b. No

If so, why, and to what age will the limit be changed?

_____ years old

main reason

Q4 1) Which of the following reasons describe your company's decision to support employee benefits?

- 1 to improve the image of the enterprise
- 2 to secure talented people
- 3 to maintain and improve the employee's will to work
- 4 to improve employees' lifetime financial stability
- 5 to maintain and improve the employee's rate of retainment
- 6 to stand out from other enterprises
- 7 to keep up with other enterprises
- 8 to fulfill the social responsibility of the enterprise
- 9 to complement the social security system
- 10 to smooth labor-management relations
- 11 others

2) Choose one to which special importance is attached?

the most important reason()

Q5 Questions regarding your current employee benefits. Also, please note where such benefits also apply to part-time employees.

| | | Fulltime | Parttime |
|--|--|----------|----------|
| 1 Housing | the provision of company housing or a company dormitory for employees | | |
| | a special income allowance for housing | | |
| | a loan system for the residence fund | | |
| | others | | |
| 2 Medical treatment and insurance | provision of a medical examination | | |
| | provisions for disease prevention (e. g. clinical surveys) | | |
| | support for physical education | | |
| | a support system to help with personal medical expenses | | |
| | a system of group life insurance | | |
| 3 Cultural activities, physical activities, and recreation | others | | |
| | support of recreation and club activities | | |
| | the establishment of a sanatorium, resort house and physical training room | | |
| | facilities such as a locker room, meeting rooms and a lounge | | |
| 4 Estate formation | the establishment of a cafeteria | | |
| | others | | |
| | a saving system (an intra-office deposit is contained) | | |
| 5 Personal needs | an employees' holding system | | |
| | others | | |
| | gift allowances for celebrations and condolences | | |
| | retirement allowance upon sudden death | | |
| | a personal loan system | | |
| | a system for nursing care and child-care leave | | |
| | others | | |

| | | | |
|--------------------------------------|--|--|--|
| 6 Aged and retiring employees | retirement lump sum grant system | | |
| | a company pension system | | |
| | a program to prepare for retirement | | |
| | others | | |
| 7 Education and personal development | learning support system | | |
| | a support system for acquiring official qualifications | | |
| | a scholarship system | | |
| | others | | |
| 8 Others | | | |

Q6 What plans do you have for implementing new benefit plans or expanding present ones in the next two years? Are part-time employees to be included?

| | | Fulltime | Parttime |
|--|--|----------|----------|
| 1 Housing | the provision of company housing or a company dormitory for employees | | |
| | a special income allowance for housing | | |
| | a loan system for the residence fund | | |
| | others | | |
| 2 Medical treatment and insurance | provision of a medical examination | | |
| | provisions for disease prevention (e. g. clinical surveys) | | |
| | support for physical education | | |
| | a support system to help with personal medical expenses | | |
| | a system of group life insurance | | |
| | others | | |
| 3 Cultural activities, physical activities, and recreation | support of recreation and club activities | | |
| | the establishment of a sanatorium, resort house and physical training room | | |
| | facilities such as a locker room, meeting rooms and a lounge | | |
| | the establishment of a cafeteria | | |
| | others | | |
| 4 Estate formation | a saving system (an intra-office deposit is contained) | | |
| | an employees' holding system | | |
| | others | | |
| 5 Personal needs | gift allowances for celebrations and condolences | | |
| | retirement allowance upon sudden death | | |
| | a personal loan system | | |
| | a system for nursing care and child-care leave | | |
| | others | | |
| 6 Aged and retiring employees | retirement lump sum grant system | | |
| | a company pension system | | |
| | a program to prepare for retirement | | |
| | others | | |

| | | | |
|--------------------------------------|--|--|--|
| 7 Education and personal development | learning support system | | |
| | a support system for acquiring official qualifications | | |
| | a scholarship system | | |
| | others | | |
| 8 Others | | | |

What are the primary reasons for establishing new benefits or expanding existing ones?

(

)

Q7 What plans, if any, do you have to reduce or abolish existing benefits in the next two years?

| | | | |
|--|--|--|--|
| 1 Housing | the provision of company housing or a company dormitory for employees | | |
| | a special income allowance for housing | | |
| | a loan system for the residence fund | | |
| | others | | |
| 2 Medical treatment and insurance | provision of a medical examination | | |
| | provisions for disease prevention (e. g. clinical surveys) | | |
| | support for physical education | | |
| | a support system to help with personal medical expenses | | |
| | a system of group life insurance | | |
| others | | | |
| 3 Cultural activities, physical activities, and recreation | support of recreation and club activities | | |
| | the establishment of a sanatorium, resort house and physical training room | | |
| | facilities such as a locker room, meeting rooms and a lounge | | |
| | the establishment of a cafeteria | | |
| others | | | |
| 4 Estate formation | a saving system (an intra-office deposit is contained) | | |
| | an employees' holding system | | |
| | others | | |
| 5 Personal needs | gift allowances for celebrations and condolences | | |
| | retirement allowance upon sudden death | | |
| | a personal loan system | | |
| | a system for nursing care and child-care leave | | |
| others | | | |
| 6 Aged and retiring employees | retirement lump sum grant system | | |
| | a company pension system | | |
| | a program to prepare for retirement | | |
| | others | | |
| 7 Education and personal development | learning support system | | |
| | a support system for acquiring official qualifications | | |
| | a scholarship system | | |
| | others | | |
| 8 Others | | | |

What are the reasons for reducing or abolishing such benefits?

()

Q8

| | |
|--|-------------------------|
| a) Are there associations such as a health insurance society, a labor union, a mutual aid association, and so on in your enterprise? | |
| 1 ...Yes, there are. | 2 ...No, there are not. |
| What kind of the association is it? (name ...) | |
| b) Does the union provide its members with benefits? | |
| 1 ...Yes, it does. | 2 ...No, it does not. |
| What benefits, if any, are provided? | |
| c) What is the ratio of the union expenditures on benefits in relation its total expenditures? | |
| d) Will the union's benefit system continue into the future? What problems are there, if any? | |

Q9 A cafeteria plan system, which the employee may choose as one benefit among others (housing allowance, child care allowance, education allowance, etc) depending upon his or her needs.

a) Do you know this system?

a.... Yes b.... No

b) Are you interested in instituting this kind of cafeteria plan in your enterprise?

a.... Yes b.... No

c) If you are interested, note at which level your plans are at for instituting the cafeteria plan.

1 ... It is under consideration. 2 ... We plan to consider it in future
3 ... Preparations are currently being made. 4 ... Others.

Q10 Concerning recent trends of outsourcing employee benefit programs:

a) Are you aware of these trends?

1 ... Yes 2 ... No

b) Are you interested in outsourcing benefit programs of your enterprise?

1 ... Yes 2 ... No

c) If you are interested, note at which level your plans are at for outsourcing your programs.

1 ... It is under consideration. 2 ... We plan to consider it in future

3 ... Preparations are currently being made. 4 ... Others.

Q11 How much does your enterprise bear in benefit costs per employee per month/ per year?

welfare fee (mandatory) ... £ _____

welfare fee (non-mandatory) ... £ _____

total amount of benefits ... £ _____

total amount of salary ... £ _____

Q12 Do you look for assistance in providing benefits from the following?

the government ...

the local government ...

the same industry group ...

Q13 Are there facilities or systems which can be used in cooperation in other companies or associations?

What are these facilities or systems and where are they located?

Are there plans for establishing new facilities or systems which may be used cooperatively?

Thank you very much for your cooperation.

A Study on the Employee Benefits in Japan, Europe and America

Hisakazu YAMADA

Concurrent Researcher of RISS

Professor, Faculty of Commerce, Chuogakuin University

Abstract

The people provide labor which is one of the production elements for the enterprise, and the people receive wages as an opposition benefit. Therefore, the people maintain life. A worker sometimes receives some benefits besides the wages from the enterprise at that time. For example, it is in such cases as benefit for housing, provision of a medical examination, gift allowances for celebration and condolences, a retirement lump sum grant system, and namely they are employee benefits. Due to the restructuring in the enterprise caused by long-term depression after the bubble economic collapse, an aging society comes rapidly and the diversification of the needs to welfare, engaging of the enterprise for employee benefits is changing in this several years.

I examined about employee benefits both in Japan and in Britain. This report is survey result about employee benefits between in Japan and in Britain.