

# 勞工福利與保險

(修訂三版)

吳復新 劉見祥 蔡紹南 合著



國立空中大學用書

# 勞工福利與保險

(修訂三版)

吳復新 劉見祥 蔡紹南 合著

國立空中大學印行

勞工福利與保險 / 吳復新, 劉見祥, 蔡紹南合著.

-- 修訂三版. 公分-- 臺北縣蘆洲市: 空大, 民  
90面;

參考書目; 面

含索引

ISBN 957-661-412-0 (平裝)

1. 勞工福利 2. 社會保險

556.83

89019234

行政院新聞局登記證局版台業字第三七五九號

國立空中大學用書

## 勞工福利與保險

(修訂三版)

合著者 / 吳復新 劉見祥 蔡紹南

發行人 / 黃深勳

總編輯 / 陳松柏

主編 / 李淑娟

教學設計委員 / 沈中元

執行編輯 / 郭瓊如

責任校對 / 林寶鳳

發行所 / 國立空中大學

臺北縣蘆洲市中正路172號

(02)22829355

承印者 / 春曦彩色製版印刷有限公司

定價 / 新台幣330元

中華民國八十六年元月初版

中華民國八十七年元月修訂再版

中華民國九十年二月修訂三版

版權所有 · 翻印必究



## 出版弁言



我國當前的教育政策將「終生學習」列為重要施政目標，亦是現代人生涯規劃的重要理念，而施行隔空遠距教學的國立空中大學正是全民終生學習之高等學府，因此，本校在創建終生學習社會所扮演的角色，就益顯重要。

在遠距教學領域，其教學媒體儘管已進入多元化，尤其傳播科技的突飛猛進，更帶動遠距教學的蓬勃發展，但教科書仍為遠距教學不可或缺的基本教材。本校創建伊始，即敦聘學者專家為學科委員，並親自撰寫教科書，由出版中心編輯、發行，不斷就制度面及實務面雙管齊下檢討改進，教科書內容配合社會脈動愈益優質化、版面編排力求多樣化，印刷品質亦逐步系統化，致本校編印之教科書，頗獲學界及社會好評，部分大學院校亦樂於採用，有意擔任公職之社會人士，也將本校教科書列為高普考參考用書，凡此均足以印證教科書在本校推動成人進修及繼續教育具舉足輕重地位。

自八十九學年度起，本校推出第三循環課程，開設科目力求多元化、多樣化，具兼顧實用性，並以「創新觀念、引導思潮、帶動成教改革」之辦學理念，將校務推向嶄新里程。同時，與教學品質息息相關的教科書亦朝更精緻、優質方向邁進。在此，對

各科學科委員的熱心參與，表達由衷的感謝之忱，尤望空大同學能善加利用教科書，細嚼慢嚥，吸收其精髓，以達成預期之學習目標。

黃深勳 謹識



## 修訂三版序

本書是國立空中大學公共行政學系所開設之「勞工福利與保險」課程的教科書。本課程的目標為：

- 一、使學生瞭解勞工福利與保險的意義與內容。
- 二、使學生瞭解現行企業組織所實施之勞工福利與保險措施的概況。
- 三、使學生瞭解其他國家如英、美、德、日、韓、澳等國之若干勞工福利與保險措施的內容並比較與我國勞工福利及保險措施之異同。

本課程為進階的專業課程（advanced professional course），係針對「人力資源管理」或「人事管理」課程內的「福利」部分，再做深入的探討。主要內容包括：

- 一、一般性勞工福利與保險措施的內容。
- 二、我國勞工法規中所規定之勞工福利與保險的內容。
- 三、世界其他國家，如英、美、德、日、韓、澳等國主要勞工福利與保險措施內容之介紹及與我國的比較。

全書共分十一章，分別由三位作者撰寫。茲將各章之主要內容介紹如下：

第一章 緒論——勞工福利與保險概說：說明勞工福利與保險措施的內容與範圍，以及勞工福利的沿革、功用與舉辦勞工福利所應遵循的原則。

第二章 未工作而獲得之給付：探討勞工雖未工作卻享有某些給付的原因及給付的種類與內容。

第三章 員工生活設施福利：探討勞工食衣住行育樂以及生活服務等福利的內容，同時闡述「工業社會工作」(industrial social work)的內涵。

第四章 獲得協助之福利：探討政府為協助勞工增加收入、改善生活，以及累積資本購置財產，所採取之立法和多種行政措施的內容，這些內容所涵蓋者即是所謂「獲得協助之福利」的範圍。

第五章 離職獲得之福利：探討勞工因受傷、生病甚至死亡或在年老力衰而退休時，所能獲得的各種給付的福利內容。

第六章 婦女勞工福利：探討婦女在就業時，因「女性」的性別角色所享有的福利服務或給付的內容。

第七章 社會保險：探討社會保險的意義、特性以及目的與功能。同時闡述社會保險所涵蓋之「老年、殘障與遺屬保險」、職業災害保險、健康保險以及失業保險等主要內容。

第八章 我國社會保險之實施：闡述我國實施社會保險的經過及其內容。

第九章 我國全民健康保險（以下簡稱「全民健保」）之實

施：探討全民健康保險之規劃經過、內容特色以及實施的實際情況與檢討。同時亦就未來的展望加以分析。

第十章 保險財務：探討以上各種保險的財務問題，這是保險中極為重要的一環，它不僅關係保險福利的良窳，更涉及保險制度能否「生存」的重大議題。

第十一章 結論——勞工福利與保險之檢討與展望：首先針對我國現行勞工福利與保險措施加以檢討，同時提出若干改進之建議；另外，亦針對未來的福利趨勢——彈性福利制度，做一詳細的介紹。

本書能夠如期完成，筆者應感謝另外二位學科委員（作者）：中央健康保險局首席副總經理劉見祥教授以及曾任行政院勞工委員會勞動條件處副處長蔡紹南教授的鼎力協助。沒有他們二位日夜匪懈的努力，這門課與這本書是無法與大家見面的。

由於行政院勞工委員會（以下簡稱勞委會）對於我國勞工福利的改進不遺餘力，故不斷有新的法令或措施的創設或修正；而企業界對員工福利的照顧亦同樣日趨重視，所以，負責撰寫此一部份的蔡紹南教授遂針對第三、四、五等三章的內容做了許多更新（update）的工作，將最新的資料提供給讀者。

另外，由於全民健康保險的實施一直都在力求改進，當然許多新的措施也不斷推出，所以負責第九章撰寫工作的劉見祥教授亦依據其實際掌管業務的經驗，對此部分加以修正，同樣提供了最新、最正確的資料。兩位教授這種精益求精、追求完美的認真

負責精神與態度，誠令人敬佩，亦堪為後學者之最佳榜樣。因此，本書於修正再版之後，進一步有修訂之議，特於修訂三版付梓之際，補綴數語以為序。

學科委員兼召集人 **吳復新** 謹識

于國立空中大學公共行政學系

中華民國八十九年九月二十八日

(教師節赴美研究前夕)



## 作者簡介

### 吳復新

學歷：國立政治大學政治研究所（公共行政組）博士  
美國喬治亞大學研究

現任：國立空中大學公共行政學系副教授  
行政院青年輔導委員會企業管理人才訓練班兼任副教授

曾任：美商台灣必治妥公司等數家民營企業人力資源管理主管

著作：1.評鑑中心法與管理人才考選之研究（博士論文）

2.人力資源管理

（第一、十一章）

### 劉見祥

學歷：中國文化大學三民主義研究所法學博士

現任：中央健康保險局副總經理

國立陽明大學衛生福利研究所兼任副教授

曾任：行政院勞工委員會勞工保險處處長

著作：1.我國社會保險政策與實踐之研究（博士論文）

2.我國勞工保險制度之研究

（第七、八、九、十章）

### 蔡紹南

學歷：國立政治大學公共行政研究所碩士

現任：醒吾技術學院副教授

曾任：行政院勞工委員會勞動條件處副處長

著作：「德國青少年勞工保護立法及執行措施之研究」等

（第二、三、四、五、六章）

# 目次

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 第 1 章 緒論——勞工福利與保險概說 | 1   |
| 第 1 節 勞工福利的涵義與歷史沿革  | 4   |
| 第 2 節 福利的功用與舉辦原則    | 12  |
| 第 2 章 未工作而獲得之給付     | 19  |
| 第 1 節 未工作時間之給付      | 23  |
| 第 2 節 未工作期間之給付      | 28  |
| 第 3 節 各種獎金福利        | 38  |
| 第 3 章 員工生活設施福利      | 49  |
| 第 1 節 食衣住行育樂（一）     | 52  |
| 第 2 節 食衣住行育樂（二）     | 64  |
| 第 3 節 員工生活服務        | 74  |
| 第 4 節 工業社會工作        | 82  |
| 第 4 章 獲得協助之福利       | 95  |
| 第 1 節 就業服務福利        | 97  |
| 第 2 節 職業訓練福利        | 105 |
| 第 3 節 分紅入股          | 115 |
| 第 4 節 勞工財產形成制度      | 124 |

|              |                  |            |
|--------------|------------------|------------|
| <b>第 5 章</b> | <b>離職獲得之福利</b>   | <b>137</b> |
| 第 1 節        | 職業災害補償           | 139        |
| 第 2 節        | 失業救助和資遣費         | 147        |
| 第 3 節        | 退休給付             | 155        |
| <b>第 6 章</b> | <b>婦女勞工福利</b>    | <b>171</b> |
| 第 1 節        | 婦女勞工福利之意義及範圍     | 173        |
| 第 2 節        | 男女工作平等之促進（一）     | 182        |
| 第 3 節        | 男女工作平等之促進（二）     | 191        |
| 第 4 節        | 我國女性勞工特別保護       | 200        |
| <b>第 7 章</b> | <b>社會保險</b>      | <b>213</b> |
| 第 1 節        | 社會保險的概念與意義       | 215        |
| 第 2 節        | 老年、殘障及遺屬保險       | 227        |
| 第 3 節        | 職業災害保險           | 238        |
| 第 4 節        | 健康保險             | 248        |
| 第 5 節        | 失業保險             | 260        |
| <b>第 8 章</b> | <b>我國社會保險之實施</b> | <b>281</b> |
| 第 1 節        | 我國社會保險政策發展       | 283        |
| 第 2 節        | 公務人員保險           | 289        |
| 第 3 節        | 勞工保險             | 298        |
| 第 4 節        | 農民健康保險           | 323        |

|               |                         |            |
|---------------|-------------------------|------------|
| <b>第 9 章</b>  | <b>我國全民健康保險之實施</b>      | <b>335</b> |
| 第 1 節         | 全民健保之規劃、政策目標及特色         | 337        |
| 第 2 節         | 全民健康保險之主要內容             | 340        |
| 第 3 節         | 全民健康保險之實施現況與檢討          | 376        |
| 第 4 節         | 未來展望                    | 389        |
| <b>第 10 章</b> | <b>保險財務</b>             | <b>401</b> |
| 第 1 節         | 社會保險之保險費                | 405        |
| 第 2 節         | 財務處理                    | 416        |
| 第 3 節         | 基金的運用與管理                | 421        |
| <b>第 11 章</b> | <b>結論－勞工福利與保險之檢討與展望</b> | <b>431</b> |
| 第 1 節         | 我國現行勞工福利與保險措施之檢討        | 433        |
| 第 2 節         | 勞工福利與保險之未來趨勢－彈性福利制      | 440        |
| <b>參考文獻</b>   | <b>459</b>              |            |
| <b>名詞索引</b>   | <b>465</b>              |            |

# 緒論－勞工福利與保險概說

## 學習目標

——研讀本章後，學習者應能瞭解：

1. 福利的意義與範圍。
2. 三大類福利措施的主要內容。
3. 福利的起源與福利制度快速成長的理由。
4. 福利的功用。
5. 舉辦福利措施的原則。

 摘 要

本章為緒論，主要係介紹勞工與保險的一些基本概念。全章計分兩節討論。

第一節 勞工福利的涵義與歷史沿革。首先，界定福利的意義與範圍。福利係指除薪資外，組織所提供給員工的一些額外的利益和服務。前者是指一種對員工直接有利，且具有金錢價值的東西，如退休金，有薪休假等。而後者則是指較難直接以金錢衡量或表示的東西，如運動設施、康樂活動等。一般而言，福利的範圍有廣狹義之分。廣義的福利涵蓋「工作」與「生活」兩方面。而狹義的福利措施，則基本上可分為「經濟性」、「娛樂性」以及「設施性」等三大類。

其次，探討福利的起源以及勞工福利制度的促成因素。福利的觀念早在中世紀歐洲的基爾特制度中即已被提出，但成為一個與員工報酬分離的獨立性概念，則甚晚（二次大戰時）。二次大戰前，福利措施仍屬微不足道，故被稱為「邊緣利益」(fringe benefits)。二次大戰後，福利制度在美國企業界才開始普遍起來。勞工福利制度的形成及其快速成長的原因，主要有三項：(一)員工的要求；(二)工會的爭取以及(三)雇主的採行。

第二節 福利的功用與舉辦原則。首先，探討福利的功用，可從員工與企業兩方面來觀察。就員工而言，(一)福利是員工福祉與生活保障的重要憑藉；(二)福利常是求職者決定應徵與否的關鍵性因素。而就企業的立場來看，(一)福利可提高企業形象，增加招

募的吸引力；(二)福利是降低流動率以留住優良員工的利器；(三)福利是企業的一項重大成本，必須妥善規劃，始能發揮它維持企業競爭地位的功能。

其次，說明企業舉辦福利措施的一些原則，主要有：(一)需要的原則；(二)公平與平等的原則；(三)經濟的原則；(四)參與的原則；(五)溝通的原則；(六)效果的原則；(七)彈性的原則以及(八)守法的原則。

# 第 1 節 勞工福利的涵義與歷史沿革

## 一、福利的意義與內容分類

### (一) 意義

一般而言，組織在給予員工工作報酬時，除了支付事先約定好的薪資外，尚會提供額外的一些利益（benefits）與服務（services），這些利益與服務即是一般所稱的福利。所謂利益，大都是指一種對員工直接有利，且具有金錢價值的東西，例如：退休金、有薪休假（paid leave）、保險等。而所謂服務，則大都是指較難直接以金錢衡量或表示的東西，如運動設施、康樂活動以及報紙等的提供。兩者雖有區別，但關係卻非常密切，故一般在用法上即不予區分而合稱為「福利」。由於福利亦是企業的一項成本同時又被員工視為待遇的一部分，所以，不論對企業或其員工而言，均極為重要。

### (二) 福利的範圍

關於福利的範圍，一般有廣狹義之分。以下分別說明：<sup>1</sup>

#### 1. 廣義的福利

廣義的福利措施涵蓋「工作」與「生活」兩方面：

##### (1) 關於工作方面

①工作的適當：在工作性質、工作份量及工作時間各方面，均須力求適合勞工的身體狀況及技能標準。

②工作的安全：在工作環境及生產程序上均須有充分的安全與衛生設備，以確保勞工身體和生命安全。