

建立全民健保職業工會財務異常管理機制之研究

蘇宜貞* 莊美惠 許綉華 簡文娜
洪品好 王琳斐

目標：職業工會健保費採「集體預收、分期彙繳」模式，潛藏極大已收未繳風險，本研究旨在找出財務異常關鍵指標，提出工會財務異常管理機制之建議。**方法：**本研究結合質性與量化方法，與勞保局實地訪談，並就中彰投勞政主管機關及303家曾受健保實地訪查工會，進行問卷調查，再就2012-2016年間，工會健保財務訪查缺失實績值及欠費紀錄，進行健保資料探勘及統計檢定分析，最後以三角驗證法交叉檢驗。**結果：**勞保局透過罰則以「補助款撥付權」為「工會財務監控手段」，且85%工會財務查核項目與健保署相同。中彰投勞政主管機關在異常工會管理具勞健保跨域合作意願；有24.8%工會內控不足無財務管理辦法，87.6%工會基層支持外部財務稽查，並建議嚴查健保費是否被挪用。經綜整實地訪談、問卷調查、卡方檢定及羅吉斯迴歸分析，確立4項工會財務異常（欠費）關鍵指標，包括：「健保費未設立專戶儲存」、「專戶存儲之保險費移作他用」、「健保費專戶未2人以上共同開戶及管理」、「健保費存款餘額不足」。**結論：**健保署、勞保局及縣市政府工會財務查核之共同項目，可作為跨機關聯合監控基礎。本研究結合4項財務異常關鍵指標及現行27項健保工會訪視紀錄表查核項目，將訪查缺失影響程度分為：重大、中度、輕微3級，綜整研究結果及健保署中區業務組執行現況，建構全民健保職業工會財務異常分級管理模式，並提出具體執行建議。（台灣衛誌 2019；38(4)：400-415）

關鍵詞：全民健康保險、職業工會、財務實地訪查

前 言

職業工會健保費採「集體預收、分期彙繳」模式，潛藏極大已收未繳風險。以健保署中區業務組（以下簡稱本組）所轄臺中市、彰化縣、南投縣工會為例，近年來工會規模有小型化趨勢，相對造成經費不足及財務運作較不完備，會務易由理事或親友兼辦，財務風險增加[1,2]。

截至2016年底，臺灣職業工會已成立健保第2類投保單位3,830家，保險對象375萬人，平均每家工會被保險人多達979人。2012至2016年，中彰投有87家工會逾期繳納健保費，占整體652家的13.34%，影響31,155人，有4家工會因財務問題而歇業。

另健保署為補貼工會辦理健保業務，按月核撥補助款，2016年中彰投地區工會就領取補助款約1.4億元，金額龐大。若工會未能善盡財務管理責任，將危及會員健保權益，更不利健保財務健全[3-5]。

健保署雖自2004年起，開始執行工會財務實地訪查，惟查核人力有限，由於非工會業務主管機關，不易取得理監事名單及歷史財務資訊，稽核難度頗高。此外，各縣市政府勞政主管機關，每年亦辦理會務評鑑或輔

衛生福利部中央健康保險署中區業務組

*通訊作者：蘇宜貞

地址：臺中市西屯區市政北一路66號

E-mail: D110448@nh.gov.tw

投稿日期：2018年10月30日

接受日期：2019年8月6日

DOI:10.6288/TJPH.201908_38(4).107119



導，勞保局亦辦理勞保實地訪查，惟各機關間之資訊，未制度化連結，政府監督效能未充分發揮[6,7]。

健保署在工會健保財務監督管理，面臨無管轄強制力、財務查核資訊缺乏及行政配套不足的情況下，常有工會消極不作為應對，對於財務潛在異常者，缺乏有效管控工具。本研究著眼健保工會財務查核實績值及各機關財務監督共通性，就如何建構積極有效的工會財務異常管理機制，預防其不當挪用預收健保費及補助款，提出改善建議。

材料與方法

一、質性研究：現況盤點及實地訪談

本研究彙整國內健保、勞保、縣市政府之職業工會財務外部監督機制執行現況，回顧工會評鑑及財務輔導相關文獻[8-11]，從專家視角探究跨機關合作關鍵，並就工會財務監督利害關係對象，於2017年5月進行勞保局實地訪談。藉由「工會互動模式、投保單位財務管理、補助款核撥結報」3大構面18項題綱，以標準化開放式訪談，約訪勞保局督導專委、科長及承辦人，發掘勞健保工會財務監督共同利基及優勢互補點，藉以建構異常管理機制。

二、量化研究：問卷調查、健保工會財務實地訪查統計檢定

(一) 問卷調查：

1. 中彰投勞政主管機關：以臺中市政府勞工局、彰化縣政府勞工處、南投縣政府社會及勞動處為調查對象，就縣市工會評鑑內容與健保財務稽查進行分析，包括「職業工會評鑑輔導方式」、「異常監控機制」及「跨機關交流」等3構面18項目（表一），藉以瞭解縣市政府工會管理互動模式，探詢發展合作關係之可能性。

2. 303家健保受查工會（2012至2016年間）：

(1) 抽樣方法：採分層配額抽樣，將母群體分為有無財務缺失兩群體，再依工會規

模（大、中、小）均額配比抽樣，以信心水準95%、抽樣誤差正負6%及問卷回復率90%推估，隨機抽樣158家，於2017年5月間就「健保財務收繳管理情形（含財務查核項目）」、「接受政府單位財務查核情形」、「工會保費欠（遲）繳/移作他用原因」等3大構面12項進行問卷調查（表二），以瞭解工會接受查核之現況與意見。

(2) 信、效度檢定：在信度部分，為確保問卷受測者（工會會務人員或秘書）能夠明確瞭解問卷題目的意思，使測量具一致性，本研究進行問卷預試，確認問卷是否簡明易懂，受測者是否沒有疑問很順利就能填完，作為題目改善的依據。其次，採用專家效度，將問卷設計內容交給學者專家，評估題目之適宜性，是否無認知誤差具鑑別力，符合研究目的。此外，為確認問卷設計可以充分幫助本研究掌握及預測工會，對於填答敏感的財務查核項目時，是否會有規避回答的行為，後續就問卷統計結果與實地查核之卡方檢定統計值進行對照，以達建立財務異常關鍵指標之研究目的。

(二) 健保工會財務實地訪查統計檢定

1. 研究變項：

以2012至2016年間，中彰投地區曾接受健保財務實地訪查之303家職業工會為研究對象，比對投保單位基本資料檔之區域性、規模別、行業別等單位屬性，就27項健保財務訪查缺失實績值及欠繳健保費紀錄，建立初級資料庫。

其次，藉由建立訪查缺失實績值統計模型，檢驗各自變項（ X_n ）與依變項財務異常（ Y_n ）欠費之間的關係，從中找出影響工會財務異常之指標，作為建立預警機制參考。研究變項如下：

(1) 依變項（ Y_n ）財務異常，定義為： Y_1 工會是否欠費。

(2) 自變項（ X_n ），有兩大構面計11項：「單位屬性（ X_1 縣市、 X_2 規模、 X_3 行業別）」及「財務訪查缺失項目」。

表一 健保署中區業務組與中、彰、投縣市政府職業工會主管機關問卷調查結果彙整表

項目	內 容	健保署 中區業務組	臺中市政府 勞工局	彰化縣政府 勞工處	南投縣政府 社會及勞動處
職業工會評鑑輔導方式	1. 是否辦理工會書面自行 是 評核	否	否	否	否
	2. 評鑑或輔導頻率	每年一次	每年一次	每年一次	無，平時如需協助即予輔導
	3. 評鑑或輔導之擇案方式	1. 保險費慣性遲繳 2. 帳目不清或保險費結算短繳差額過大或比例過高 3. 近5年未曾訪查過之單位 4. 未依規定編製補（捐）助款收支明細表列案之單位 5. 其它異常警訊	1. 3年內未受評鑑 2. 上年度評鑑未達60分 3. 上年度或本年度有缺失	分3組（200人以下、200-500人及501人以上），各組選取其中30%進行查核	--
	4. 評鑑或輔導項目	重點在財務處理： 1. 健保費收催繳情形 2. 健保費專戶儲存保管情形 3. 補（捐）助款運用情形 4. 其他（會員大會、誠信保險）	1. 組織人事 2. 會務業務 3. 財務處理（經費收支含勞健保費）	1. 組織人事 2. 會務業務 3. 財務處理（經費收支含勞健保費）	--
	5. 是否已全面評鑑或輔導	否，93年至105年，占率約55%	否，自100年迄今，占率約75%	101-103年已完成全面查核輔導	--
	6. 評鑑或輔導後續作法	人工鍵錄結果	人工鍵錄結果	僅書面收存備查	--
異常監控機制	1. 未符規定之工會，是否通知相關機關	是	通知健保署、勞保局	否	--
	2. 如何督促改善	1. 訪查發現異常項目即時提出糾正且限期15日內改善。 2. 追蹤後續改善情形，針對未於期限內改善單位，再次發函輔導，並副知主管機關參處。 3. 列為繼續查核輔導名單。	專人定期專案輔導	列為繼續查核輔導名單	--
	3. 哪些項目未改善，會列為異常名單或繼續評鑑	1. 欠費 2. 過去訪查有缺失	勞健保業務有缺失，未依預算書執行（提用存款未2人以上共同經管、未設立勞健保費專戶、欠繳勞健保費、未按月編勞健保費收繳明細送理監事會審查）	帳冊與存簿金額相差甚大	--
	4. 是否建立異常工會監控機制	建立中	否	是，人工管控	否
	5. 是否訂定財務異常或規避管理之罰則	全民健康保險第二類及第三類被保險人之投保單位辦理健保業務補助作業要點	否	否，依工會法規定辦理	否
	6. 異常工會之資訊，有無公開管道可供外界查詢	否	否	否	否
	1. 是否與健、勞保機關建立聯繫管道	建立中	否	否	是，電話聯繫
	2. 是否與健、勞保機關建立資訊共享管道	研議中	否	否	否，透過勞動部勞工行政資訊系統查詢
	3. 是否願與健保署、勞保局建立異常工會通報機制	是	是，雙向通報	否	是，雙向通報
	4. 建議以何方式進行通報	初期先採電話或函文方式	建置資訊化通報平台	--	函文通報
	5. 是否願參加工會財務管理焦點座談	--	是	是	是
	6. 是否可提供評鑑或輔導文件供參	--	是，已提供網址可下載評鑑檔案	是，已提供105年度基層工會會務查核輔導計畫	否，尚未制定

註：灰底處標示職業工會財務外部監督機關經訪查列入異常名單或繼續評鑑之項目，為本研究工會財務異常關鍵指標綜合評估項目之一。

表二 145家健保受查工會問卷調查結果統計表

項目	題 目	選 項	次數	百分比 (%)
健保財務收繳管理情形	1. 設有幾個專門帳戶（健保費、勞保費、會費、健（勞）保補助款）	1	1	0.7
		2	2	1.4
		3（含）以上	142	97.9
	2. 健保專戶印鑑（複選）	工會印鑑章	128	88.3
		理事長印鑑章	145	100.0
		會計印鑑章	51	35.2
		秘書印鑑章	71	49.0
		其他印鑑章（會計理事、監事會召集人、總幹事等）	89	61.3
	3. 健保費收繳後是否即時存入專戶	是	143	98.6
		否（含未作答）	2	1.4
	4. 健保費存款餘額是否足夠	是	145	100
		否	0	0
	5. 編製「保險費收繳及支出明細表」及送理監事會審查的期間為何	按月	49	33.8
		按季	92	63.4
		半年（含）以上	4	2.8
	6. 是否訂有財務處理辦法，並由監事進行財務查核	訂有辦法，並由監事進行查核	109	75.2
		未訂定辦法，由監事進行查核	36	24.8
接受政府單位財務查核情形	7. 您認為職業工會是否應為負責人及健保承辦人投保誠實信用保險	是	128	88.3
		否（含未作答）	17	11.7
	1. 是否曾接受縣市政府工會財務評鑑或勞保局財務實地訪查	是	136	93.8
		否（含未作答）	9	6.2
	2. 您認為本組至職業工會實地訪查，對健全工會財務管理是否有幫助	是	127	87.6
		否	18	12.4
	3. 本組106年試辦財務自評（書審）計畫，請問對貴會財務處理是否有幫助	是	44	30.3
		否	5	3.4
		未參加	96	66.2
工會保費欠（遲）繳/移作他用原因	1. 您認為工會保費遲繳或欠費原因（複選）	忘記繳	68	47.9
		遭挪用*	63	44.4
		經常性代墊會員欠費	28	19.7
		其他原因（內部監督不良、會員遲繳、不清楚）	36	25.4
		其他原因（移作他用、家族工會、不清楚）	29	20.6
	2. 您認為工會代收健保費移作他用原因（複選）	未設立健保費專戶*	74	52.5
		專戶未由負責人、總幹事（秘書）及承辦人共同開戶及管理*	83	58.9
		專戶之存摺及印鑑集中1人保管*	78	55.3
		其他原因（缺乏制衡、家族工會、不清楚）	29	20.6

註：1.*號為「健保費專戶儲存與保管」重要稽查項目，亦為基層工會認為健保費移作他用之主因。

2.灰底處標示基層工會認為健保費欠遲繳及移作他用原因，為本研究工會財務異常關鍵指標綜合評估項目之一。

後者自變項 (X_n) 之選取，係從現行健保財務訪視紀錄表27項訪查項目中，依82法則重要少數，擇定303家工會累積缺失率達79%之前8項（均為類別變項）暨變項說明如下：

- A. X_4 健保費收繳後未即時存入專戶：易有挪用之風險，進而發生欠費情形。
- B. X_5 健保費未設立專戶儲存：無法專款專用、收支較不清楚，易發生欠費。
- C. X_6 專戶存儲之保險費移作他用：保費遭挪用，易發生代收款短缺情形。
- D. X_7 健保費專戶未2人以上共同開戶及管理：相關支用管控不夠嚴謹，保費易發生挪用情形。
- E. X_8 健保費存款餘額不足：易發生遲繳或欠繳保費。
- F. X_9 未按月編製保險費收支明細表，連同存款帳戶送理監事會審查：若未送理監事會審查，帳務無法依財務處理準則處理，欠缺監督功能，欠費機率將提高。
- G. X_{10} 補（捐）助款之運用未依「全民健康保險第二類及第三類投保單位辦理健保業務補（捐）助作業要點」規定辦理：若經費使用未符合法令規範，財務帳目不清楚，易有欠費發生。
- H. X_{11} 未為工會負責人及健保承辦人投保誠實信用保險：誠實信用保險屬於內控的一環，為避免內部人員經手財務而有道德上的風險，如侵佔、背信等，以投保誠信保險，轉嫁危機發生時的財務損失。若未投保誠實信用保險，財務風險較高，易有欠費發生。

2. 兩階段統計檢定：

- (1) 第1階段卡方檢定：檢驗11項自變項 (X_n) 與依變項Y1「財務異常（是否欠費）」關係，確立達顯著水準之自變

項 (X_n)，以瞭解研究樣本特性與財務缺失分布樣態。

- (2) 第2階段羅吉斯 (Logistic) 迴歸模型實證分析：為進一步探討有欠費跡象的工會特性，將卡方檢定具顯著性項目以SPSS軟體進行羅吉斯 (Logistic) 迴歸模型實證分析，從實證結果觀測欠費工會顯著具有之財務缺失徵兆。
- (三) 研究限制：本研究健保受查工會之統計檢定資料蒐集期間為2012至2016年，而問卷調查時間為2017年，可能因欠費紀錄 (Y) 與問卷資料（財務查核項目 X_n ）有時間落差，進而造成研究結果偏差。

三、三角驗證法 (triangulation)：

在三角驗證法的運用上，研究者使用兩種以上的資源去全面瞭解，並驗證一個特定的參考點或主體，其主要目的在於增進研究的嚴謹度與可信度[12]。本研究以此來確保所採用的各項研究方法，可被用於解釋研究中檢測財務異常工會之特質，採用以下交叉驗證步驟：

- (一) 從利害關係人角度，聚焦實地訪談及問卷調查之共通處，將研究結果比對研究自變項 (X_n)，找出相對應之財務異常關鍵因素。
- (二) 為增加本研究可信度，激發新的思考方向及建議，同時納入質性及量化研究結果（訪談、問卷、卡方、羅吉斯），綜合評估得出工會財務異常關鍵因素，作為建構工會財務異常管理機制之基礎。

結 果

一、職業工會財務外部監督機制現況盤點

(一) 制度執行上：

「實地訪查」為督導工會財務最直接之利器，健保署、勞保局及中彰投縣市勞工局等職業工會財務監督機關，每年均各自辦理財務訪查/評鑑業務，勞健保抽查10%、縣市政府20~30%。

健保署訪查採因地制宜，由6分區業務組就27項訪查項目自行查核。在人力有限下，健保署另配合縣市政府評鑑擇案共同訪查，對於未能共評或自行訪查之評核結果，機關間未共享資訊，各自為政。又縣市政府評鑑，如發現工會未設立勞健保專戶，僅函知勞保局，未通報健保署。

「曾逾期繳勞健保費」為中部三大機關工會財務查核共同擇案條件；在訪查/評鑑項目上，「勞、健保費設專戶存儲」、「按月製作勞、健保費經費收支明細，送監事會監查」、「原始憑證抽核及保留」及「是否由負責人（理事長）、總幹事（秘書）及業務承辦人員共同開戶及管理」等4項，為共有項目；而健保署與勞保局共同訪查項目逾85%達24項，均聚焦在保險費與補助款之收繳、儲存及管理運用上[13]。此外，臺中市勞工局委託會計師事務所人員偕同訪查，專業性足且為主管機關，工會配合度較佳。各機關查核項目有交集，惟均未充分善用。

(二) 法規制定上：

勞保局透過訂定罰則及原始憑證主計專審等配套措施，將「核撥補助款」與「工會財務監控」進行連結。依據「職業工會漁會辦理勞工保險業務補助作業要點」第8、9點規定，工會未依規定使用補助款、未設立勞保費專戶、未依規定檢送勞保費及補助款之收支明細表者，勞保局得依情節輕重「停止」補助1至5年，健保則無相關規定，勞、健保法規上並不同調。又勞保執行罰則實際情形如何，工會是否反彈，本研究另透過實地訪談瞭解。

二、勞保局實地訪談結果：

健保署與勞保局在工會財務管理監督之差異與優勢互補點如下：

(一) 資訊互動管理：健保署採單一專責窗口，97.3%工會已建置電子郵件檔，94%工會以健保多憑證網路系統申報保險費及補助款結報資料，服務較具優勢，勞健保資訊共享流通，可加速勞保書面結報及工會聯繫行政效能。

- (二) 財務訪查異常監管：對於不符訪查指標之工會，勞保局採分級彈性處理，屬法規強制或罰則項目者，給予不同改善期（一般項目15天、專款開戶30天），函知縣市政府及工會理監事督查，餘異常項目採現場糾正；健保署則為逾限未改善一律發函，工會異議較多。此外，勞保局已建立工會異常監控系統，對於未設置勞保費專戶、勞保費未專款專用及勞保費存款餘額不足，列為異常名單或繼續訪查對象，定期監控欠費及編製概況表，以系統註記擇案訪查，值得健保署參考。
- (三) 配套罰則輔導無礙：勞保局以「停止補助款撥付1至5年」做為工會財務監控手段，具適法性強制力，違規工會多能配合輔導改善，歷年來執行無礙，值得健保擬議。
- (四) 補（捐）助款作業系統：健保署補（捐）助款結報作業採網路系統申報，資訊化程度優於勞保局；勞保局以「行政事務費補助系統」控管補助款撥付、註記違反規定者，有助於快篩異常單位及預警，稽查力及監控機制較健保署為佳。

三、中彰投工會主管機關問卷調查結果（表一）：具勞健保跨域合作意願

在工會評鑑輔導上，彰化縣103年已完成全面查核（每年擇案30%輔導），臺中市達75%，南投縣採個案輔導，三縣市均採人工管控，未開發評鑑管理系統。對於評鑑不佳、規避管理或財務異常的工會，由於勞動或縣市法規未訂有罰則，僅能採專人輔導或列入次年繼續評鑑，監管效能受限。觀察各縣市列入異常名單或繼續評鑑之條件，臺中市為勞健保業務有財務缺失者（提用存款未2人以上共同經管、未設立勞健保費專戶、工會經費收支結餘不足欠繳勞健保費、未按月編勞健保費收繳明細送理監事會審查），彰化縣為帳冊與存簿金額相差甚大者，同為勞健保財務查核關注重點，惟尚無公開管道

提供外界查詢，公眾監督力薄弱。

其次，中彰投勞政主管機關認為，工會財務應由勞、健保各自主責管理，縣市政府為輔導角色不宜主導介入。在異常工會勞健保跨域合作管理上，三縣市對共享職業工會財務監督及查核結果等議題，均表達正向意願。其中，臺中市表達建置工會資訊化異常通報平台之意願，以改善人工管理及監督人力不足問題，初見跨域開放電子資訊交換之契機。各機關間如何發揮聯合監督功能，仍有待共識。

四、工會問卷調查結果（表二）：基層吐露嚴查挪用、外部財務稽查有其必要

分層配額抽樣158家健保受查工會，經會務人員或秘書填答，回收145份問卷結果發現，約2%工會未設立健保費專戶儲存，或名義上設有健保費專戶，惟帳戶餘額不足，與其他款項混置運用，具潛在財務風險。

問卷結果透露工會基層心聲，24.8%工會未制訂財務管理辦法，內部控制不足；93.8%曾接受政府機關財務訪查，87.6%工會支持健保財務實地訪查，認同外部財務監督可強化工會內控。其中49家工會，106年首度參與健保署中區業務組「健保財務自評書面審查」，近9成44家工會認為，自評書面審查對工會財務有幫助，可以提早改善，避免財務問題擴大。另逾5成工會認為，健保費移作他用的主要原因為：未設立專戶儲存、專戶未由2人以上共同開戶及管理、專戶存摺與印鑑集中一人保管。該3項亦為「健保費專戶儲存與保管」稽查重點，若健保費專戶餘額不足，應立即啟動查核，列入持續觀察名單，列管保險費繳納情形。

此外，工會基層建議：「財務訪查應嚴查每月健保費是否被挪用，避免稽核時才把健保費存入。對家族工會應實施不定期突襲訪查，避免投機行為。」家族工會名單不易掌握，突襲訪查需符合行政程序，亟待跨機關資訊共享及法規制度之擬議。

五、健保工會財務實地訪查統計檢定結果

（一）卡方檢定：303家健保受查工會特性與財務異常分布

經檢定有10項自變項（ X_2 至 X_{11} ）與依變項「 Y_1 財務異常（是否欠費）」達顯著水準，工會財務缺失樣態如下：

1. 單位屬性：由表三顯示，除自變項 X_1 縣市不具顯著性外， X_2 規模及 X_3 行業別與財務異常欠費具顯著性，其中又以小型499人以下工會及服務業，較易欠費。另27家有欠費紀錄者中，高達88.89%服務業（24家）及55.56%小型工會（15家），都曾經欠繳健保費。

2. 財務訪查缺失項目：

（1）依表三分配統計值顯示，有20.46%（62家）工會「 X_{11} 未為工會負責人及健保承辦人投保誠實信用保險」，缺失率最高。在健保費專戶儲存保管上，有9.9%（30家）工會「 X_9 未按月編製保險費收支明細表，連同存款帳戶送理監事會審查」，且9.2%（28家）工會「 X_4 健保費收繳後未即時存入專戶」，二者缺失率偏高。另觀察缺失嚴重足以危及財務安全者，有6.6%（20家）工會發生「 X_8 健保費存款餘額不足」，5.28%（16家）工會「 X_6 專戶存儲之保險費移作他用」，保險費遭挪用風險高。事實上，5年間已有27家（8.91%）工會有欠費紀錄，從財務訪查缺失率可見端倪。

（2）另由表三卡方檢定可知，8項財務訪查缺失自變項，均與財務異常欠費具顯著性。進一步分析曾有欠費紀錄顯示，當工會發生「 X_5 健保費未設立專戶儲存」、「 X_6 專戶存儲之保險費移作他用」、「 X_8 健保費存款餘額不足」、「 X_{10} 補（捐）助款運用未依作業要點規定辦理」等缺失時，容易發生欠費（發生率依序為46.15%、43.75%、45%及45.45%），明顯高於整體平均欠費率8.91%。

表三 工會單位屬性/訪查缺失項目與是否有欠費紀錄之交叉分析暨卡方檢定

自變項	分配統計值		有無欠費紀錄				卡方檢定 p值
	家數	百分比 (%)	無欠費紀錄		有欠費紀錄		
			家數	占率 (%)	家數	占率 (%)	
單位屬性							
整體	303	100	276	91.09	27	8.91	
X ₁ 縣市							0.072
臺中市	192	63.37	170	88.54	22	11.46	
彰化縣	80	26.4	75	93.75	5	6.25	
南投縣	31	10.23	31	100.00	0	0.00	
X ₂ 規模							0.000***
小型499人以下	74	24.42	59	79.73	15	20.27	
中型500~1,999人	165	54.46	157	95.15	8	4.85	
大型2,000人以上	64	21.12	60	93.75	4	6.25	
X ₃ 行業							0.016*
農業	15	4.95	14	93.33	1	6.67	
工業	94	31.02	92	97.87	2	2.13	
服務業	194	64.03	170	87.63	24	12.37	
健保財務訪查缺失項目							
整體	303	100	276	91.09	27	8.91	
X ₄ 健保費收繳後是否即時存入專戶							0.000***
即時	275	90.76	256	93.09	19	6.91	
未即時	28	9.24	20	71.43	8	28.57	
X ₅ 健保費是否設立專戶儲存							0.000***
有設立	290	95.71	269	92.76	21	7.24	
未設立	13	4.29	7	53.85	6	46.15	
X ₆ 專戶存儲之保險費是否移作他用							0.000***
未移作他用	287	94.72	267	93.03	20	6.97	
有移作他用	16	5.28	9	56.25	7	43.75	
X ₇ 健保費專戶開戶及管理							0.000***
2人以上	278	91.75	260	93.53	18	6.47	
1人	25	8.25	16	64	9	36.00	
X ₈ 健保費存款餘額是否足夠							0.000***
足夠	283	93.4	265	93.64	18	6.36	
不足	20	6.6	11	55	9	45.00	
X ₉ 是否按月編製保險費收支明細表，連同存款帳戶送理監事會審查							0.000***
有編製明細表送審查	273	90.1	257	94.14	16	5.86	
未編製明細表送審查	30	9.9	19	63.33	11	36.67	
X ₁₀ 是否補（捐）助款之運用依作業要點規定辦理							0.000***
依規定辦理	292	96.37	270	92.47	22	7.53	
未依規定辦理	11	3.63	6	54.55	5	45.45	
X ₁₁ 是否為工會負責人及健保承辦人投保誠實信用保險							0.000***
有投保	241	79.54	229	95.02	12	4.98	
未投保	62	20.46	47	75.81	15	24.19	

註：p值：* <0.05；** <0.01；*** <0.001

(二) 羅吉斯 (Logistic) 迴歸模型實證分析

進一步將卡方檢定具顯著性項目 (X_2 至 X_{11}) 進行羅吉斯 (Logistic) 迴歸模型實證分析, 以探討有欠費跡象的工會特性, 檢定結果如表四。觀察Hosmer-Lemeshow檢定卡方值為3.471且 $p=0.838>0.05$ 未達顯著, 表示整體迴歸模式適配度良好; 針對效果值係數而言, Cox & Snell R平方值= 0.163, Nagelkerke R平方值=0.360, 顯示自變項與依變項間有低度的關聯存在。由實證結果可知, 在95%的信心水準下, 自變項中僅「 X_{11} 未為工會負責人及健保承辦人投保誠實信用保險」具顯著性 ($p=0.030$), 表示未投保誠信保險的工會, 欠費的跡象或機率 (勝算) 將顯著增加216.8%; 其餘變項則並未顯著反映工會欠費機率 (勝算) 的影響。

討 論

一、工會財務異常關鍵指標討論

本研究旨在聚焦多元研究結果, 找出工會財務異常關鍵指標。在勞保局及縣市政府部分, 鎖定不符合訪查指標列入異常名單或繼續訪查之項目 (見表一灰底處); 工會部分, 鎖定基層回饋健保費欠繳及挪用之原因 (見表二灰底處); 統計檢定部分, 鎖定具顯著性之自變項 (X_n , 見表三)。

經以三角驗證法交叉矩陣, 羅列勞保局訪談、縣市政府暨工會問卷意見、卡方檢定及羅吉斯迴歸分析的各项結果 (影響財務異常之指標), 綜合歸納如表五。其中「 X_5 健保費未設立專戶儲存」、「 X_6 專戶存儲之保險費移作他用」、「 X_7 健保費專戶未2人以上共同開戶及管理」及「 X_8 健保費存款餘額不足」等4項目, 有3次 (含) 以上受各研

表四 羅吉斯 (Logistic) 迴歸整體模式適配度檢定及個別參數顯著性檢定表

自變項	p值	勝算比 Exp (β)	Exp (β) 的95%信賴區間	
			下界	上界
X_2 規模				
小型	.453			
中型	.235	.516	.174	1.537
大型	.891	.908	.230	3.588
X_3 行業				
農業	.196			
工業	.283	.233	.016	3.324
服務業	.910	1.135	.125	10.316
X_4 健保費收繳後未即時存入專戶	.784	.811	.181	3.637
X_5 健保費未設立專戶儲存	.099	4.058	.767	21.462
X_6 專戶存儲之保險費移作他用	.335	2.302	.423	12.542
X_7 健保費專戶未2人以上共同開戶及管理	.364	1.814	.502	6.556
X_8 健保費存款餘額不足	.679	1.388	.295	6.537
X_9 未按月編製保險費收支明細表, 連同存款帳戶送理監事會審查	.067	3.383	.918	12.468
X_{10} 補 (捐) 助款之運用未依作業要點規定辦理	.122	3.981	.691	22.941
X_{11} 未為工會負責人及健保承辦人投保誠實信用保險	.030*	3.168	1.120	8.962
常數	.014	.055		
整體迴歸模型適配度檢定	Hosmer - Lemeshow檢定: 1.卡方值=3.471 2.顯著性=0.838			
效果值	Cox & Snell R 平方=0.163; Nagelkerke R 平方=0.360			

表五 本研究之研究方法各項結果綜合歸納表

項目名稱	勞保局列 異常名單	縣市政府 作法	工會問卷 回饋意見	卡方 檢定	羅吉斯 迴歸分析	次數統計
X ₄ 健保費收繳後未即時存入專戶				V		1
X ₅ 健保費未設立專戶儲存	V	V	V	V		4
X ₆ 專戶存儲之保險費移作他用	V	V	V	V		4
X ₇ 健保費專戶未2人以上共同開戶及管理		V	V	V		3
X ₈ 健保費存款餘額不足	V	V		V		3
X ₉ 未按月編製保險費收支明細表，連同存款帳戶送理監事會審查		V		V		2
X ₁₀ 補（捐）助款之運用未依作業要點規定辦理				V		1
X ₁₁ 未為工會負責人及健保承辦人投保誠實信用保險				V	V	2
其他：存款專戶之存摺及印鑑集中1人保管		V	V			2

究結果所重視，確立為工會財務異常關鍵指標，應列為健保署監管欠費異常工會的首要項目。當工會發生該等關鍵財務缺失時，欠費風險浮現，政府應採取積極性監管行政作為及分級強化管理。

二、三角驗證法：質性、量化研究結果及實務經驗綜合歸納

本節運用三角驗證法中的「多元特質方法矩陣」概念，從利害關係人的觀點切入，以卡方檢定具顯著性之自變項（財務異常指標）為主軸，歸納勞保局、縣市政府、工會之訪談與問卷研究結果及健保署中區業務組之實務經驗（彙整如表六），相互檢視整合，「尋求值得信賴的解釋」（seeking trustworthiness），完整深入描述工會財務外部監督執行現象，俾利尋求最適方策及建構財務異常管理模式。研究結果綜合歸納如下：

（一）工會之規模與行業別：各機關宜適度擇案訪查

現行健保署、勞保局及縣市政府，各依其財務訪查指標擇案，未特別考量規模及行業別。惟本研究卡方檢定發現（表六），小型工會（499人以下）及服務業之欠費發生

率較高，分別為20.27%及12.37%，各機關查核宜參酌工會屬性，適度擇案訪查。

（二）工會財務異常關鍵指標X₅、X₆、X₇、X₈：工會恐刻意隱匿

1. X₅健保費未設立專戶儲存：

- （1）健保費及健保補（捐）助款需個別單獨設立專戶，較勞保可置於同一帳戶，帳目清楚，可避免挪用。惟縣市政府對勞健保補助款是否分設專戶，未規範要求，僅輔導工會收取勞健保費需分設專戶儲存。
- （2）145家填答問卷工會中，有3家未設立健保費專戶，占2.07%，低於卡方檢定分配統計值4.29%，工會填答時可能隱匿，且未設置專戶儲存欠費發生率為46.15%，為4項財務異常關鍵指標發生率最高者（表六）。保險費與其他款項混置運用，有潛在財務風險，勞保局及縣市政府宜規範要求。

2. X₆專戶存儲之保險費移作他用、X₈健保費存款餘額不足：

- （1）健保署及勞保局於財務實地訪查時，均要求工會提供專戶存摺及定存單等資料進行查對，縣市政府則審查勞健保費是否確實登帳至專戶。

表六 本研究質性、量化研究結果暨健保執行經驗之三角驗證綜合歸納

項目	勞保局作法	縣市政府作法	工會意見	健保署中區業務組暨卡方檢定
單位屬性 X ₁ 規模 X ₂ 行業	配合縣市政府評鑑及訪查指標擇案，未特別考量規模及行業別	1.彰化縣政府分規模進行每年擇案輔導，已完成全面輔導作業 2.臺中市政府評鑑擇案未特別考量規模及行業別	對於正常繳費之單位不須訪查	1. 配合縣市政府評鑑、訪查指標或地域便利性擇案 2. 小型工會易有欠費（發生率20.27%），惟影響人數較少，訪查擇案適度考量比例 3. 服務業較易欠費（發生率12.37%），現行訪查擇案比率逾6成
X ₃ 健保費收繳後未即時存入專戶	即時定義未明確規範	-	對即時認知有差異，逾7成於15日內存入	即時定義未明確規範
X ₃ 健保費未設立專戶儲存	勞保費與勞保補助款可置於同一帳戶	1. 輔導工會收取各項費用確實分設專戶儲存（臺中市、彰化縣） 2. 臺中市政府106年新增評鑑項目-勞健保費設專戶儲存	145家受訪工會皆設健保費專戶，惟有3家（2%）帳戶數目不足	1. 健保費須單獨設立專戶，帳目清楚。 2. 卡方分配值4.29%，欠費發生率為46.15%。
X ₄ 專戶存儲之保險費移作他用	搭配保費專戶存摺、定存單等資料進行查對	審查勞、健保是否確實登帳至專戶、收支符合財務處理規定（臺中市、彰化縣）	基層建議核對專戶存摺資料及嚴查家族工會	1. 搭配保費專戶存摺、定存單等資料進行查對。 2. 卡方分配值5.28%，欠費發生率為43.75%。
X ₅ 健保費專戶未2人以上共同開戶及管理	實地訪查進行查對	提用存款核章須經理事長、管財務人員、秘書共同加蓋印章（臺中市）	受訪工會皆回復須2人以上印鑑才可提領	1. 106年度藉由推動轉帳退費進行核對輔導。 2. 卡方分配值8.25%，欠費發生率為36%。
X ₆ 健保費存款餘額不足	訪查時檢視存摺	保費收繳財務應由勞健保主管機關監督	1. 受訪工會皆回復未有餘額不足 2. 不應只查看訪查時點資料	1. 主要掌握項目，訪查時應檢視3個月以上帳戶金流。 2. 卡方分配值6.6%，欠費發生率為45%。
X ₇ 未按月編製保險費收支明細表，連同存款帳戶送理監事會審查	規定單位須按月編製及送審，惟與工會實務運作不符	臺中市106年度評鑑新增「勞、健保費收繳明細及使用情形表」並每3個月由理事會審查後連同金融機構對帳單送監事會監查	均按月編製明細表，惟送理監事會審查時間不一，逾6成單位按季送審	訪查實務係按月編製收支出明細表，另依工會內部規範期間送理監事會審查，惟訪查表項目列載不清楚
X ₁₀ 補（捐）助款之運用未依作業要點規定辦理	由承辦人會同主計人員進行憑證抽核訪查作業，停止補（捐）助款撥付之條件嚴謹，且已開發資訊系統供撥付及管控使用	1. 按月製作經費收支報表並送理監事審核、事業費及辦公支出占總決算40%以上（臺中市） 2. 工會各項費用支出是否依規定登簿、製作傳票及是否依規定取得相關憑證並粘貼保管（臺中市、彰化縣）	受訪工會補助款運用合乎規定	實地訪查進行憑證抽查作業，對於停止補（捐）助款撥付之條件較為鬆散
X ₁₁ 未為工會負責人及健保承辦人投保誠實信用保險	法未有強制性，僅口頭輔導未函知主管機關，彈性處理	誠信保險為輔導性質，另採認店（鋪）保擔保方式	受訪工會有9%認為不需要誠信保險	法未強制，發函（副知主管機關）輔導效果有限，且備受工會質疑

- (2) 145家填答問卷工會，全數回報健保費存款餘額足夠，未違規。惟卡方檢定分配統計值，專戶有移作他用為5.28%，健保費存款餘額不足為6.6%，其欠費發生率分別為43.75%、45%（見表六），顯示工會對該兩項財務查核項目，可能刻意隱匿規避，為政府查核所面臨的挑戰。
- (3) 為掌握關鍵項目，各機關訪查或評鑑時，應至少檢視3個月以上帳戶進出資料，工會亦建議，應核對專戶存簿資料及嚴查家族工會。
3. X_7 健保費專戶未2人以上共同開戶及管理
- (1) 保費專戶由工會幹部及承辦人2人以上共同開戶及管理，有互相制衡之效。健保署及勞保局亦利用推動轉帳退費暨財務實地訪查時進行查對。
- (2) 145家填答問卷工會，全數回報2人以上印鑑才可提領健保專戶存款，符合規定。惟卡方檢定分配統計值，健保費專戶僅1人開戶管理者占8.25%，其欠費發生率為36%，顯示工會刻意隱匿。
- (3) 此項目亦為縣市政府及勞健保三機關共同訪查項目，可做為未來跨域合作共同關注指標。
4. 經前揭討論進行問卷效度驗證發現，工會問卷填復之異常發生率均低於卡方檢定統計值，可預測工會對於影響財務流向之訪查項目，有選擇性隱匿情況，且工會基層亦建議嚴查健保費專戶，避免投機行為。未來政府機關進行查核時，應搭配檢視3個月以上健保費專戶存摺資料，強化監管精準監控。

結論與建議

一、結論

- (一) 強化政府外部監督，補足工會內部控制不足：

1. 財務實地訪查（評鑑）仍為政府監管工會財務最佳工具，惟工會對於涉及財務流向之訪查項目，仍有選擇性隱匿情況

[14,15]，從本研究確立之4項工會財務異常關鍵指標（ X_5 健保費未設立專戶儲存、 X_6 專戶存儲之保險費移作他用、 X_7 健保費專戶未2人以上共同開戶及管理、 X_8 健保費存款餘額不足），工會填復之異常發生率均低於卡方分配值即可驗證。又25%工會未訂有內部財務處理辦法，27家欠費工會中，有55.6%小型工會及88.9%服務業曾逾期繳納健保費，政府監督標準應明確一致，鎖定關鍵標的，擴大查核效度。

2. 近9成工會認為政府外部監督對健全工會財務有所助益，惟現行政府稽查人力不足，截至106年，中部地區僅彰化縣政府完成全面查核；健保署中區業務組106年首度試辦249家工會健保財務書面自評搭配實地查訪，可加速輔導，值得借鏡。

- (二) 工會財務外部監督機關各自為政，宜正視專業偏執危機，截長補短：

1. 現行勞、健保及縣市政府各自辦理工會財務查核（評鑑），縣市政府著重在工會會務管理，認為不宜主動介入工會勞、健保費收繳。各機關對於未能參與共評或自行訪查之結果，未能資訊共享，或僅通報業務職性相近機關（如勞工局與勞保局）。
2. 跨機關公共事務的推動過程中，容易因專業偏執淪為「不合作行為」。跨域夥伴關係包括知識治理，可透過「誘因機制」設計，找出「共同利基」，利用「資訊分享」擴展行政效能[16,17]。各工會財務監督機關宜正視查核人力不足、各自為政及資訊不流通等問題，善用工會財務查核（評鑑）共同利基，跨域截長補短，發揮外部監督加乘效能。

- (三) 健保法令執行依據薄弱，未善用補助款撥付權為財務監控手段：

勞保局透過訂定罰則及原始憑證主計專案專審等，將「核撥補助款」與「工會財務監控機制」進行連結，得依工會收繳勞保費及補助款之運用缺失情節輕重，「停止」補助1至5年，以「法源依據」做為業務執行後盾，執行多年未有窒礙，工會配合度相對提高，健保未參照規劃，殊為可惜。

二、研究建議

(一) 建構全民健保職業工會財務異常管理分級機制，精準預警監控管理：

本研究奠基近5年健保工會財務訪查缺失實績值及質性與量化研究三角驗證，確立4項財務異常關鍵指標，經參酌勞健保及縣市政府共同訪查項目，將健保27項訪查項目對工會財務影響程度，分為3級：重大（4項關鍵指標 X_5 、 X_6 、 X_7 、 X_8 ）、中度（卡方檢定3項 X_4 、 X_9 、 X_{10} 及1項工會意見）、輕微（餘19項，其中 X_{11} 未投保誠信保險因法未強制，歸類輕微）。再進一步結合「風險分級」及「異常管理」矩陣，納入繳費監控及

暫緩撥付補（捐）助款等實務措施後，建構工會財務異常分級管理模式如表七。

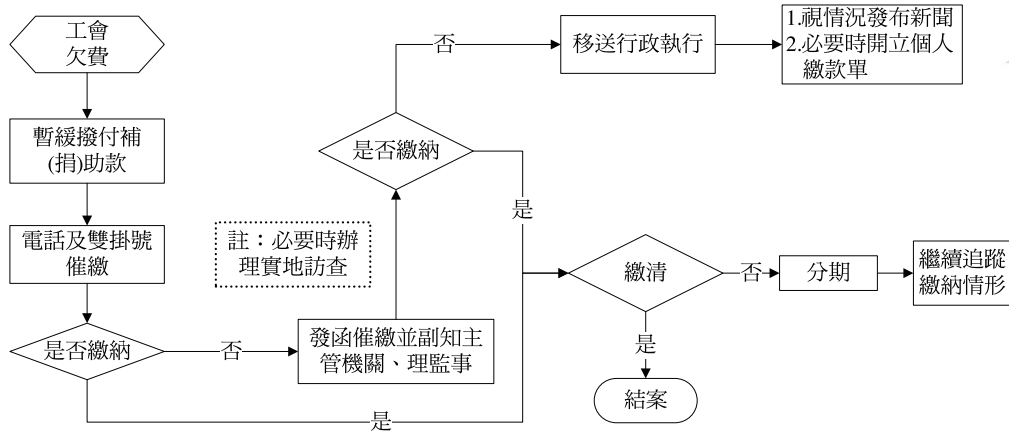
當職業工會發生財務缺失時，為異常管理介入之啟動點。本研究確立之4項財務異常關鍵項目（ X_5 、 X_6 、 X_7 、 X_8 ），建議列為預警監控指標。工會如有上列缺失未能改善，每月追蹤繳費情形，通報縣市政府評鑑，並持續列入年度訪查循環管理至改善為止（圖一）。

(二) 推動健保書面及實地雙軌查核，解決政府查核人力不足：

1. 為加速效能精準查核，建議健保可參考本研究歸類影響程度為「重大及中度」之8

表七 本研究建構健保職業工會財務異常分級管理模式

影響程度	訪查項目 (健保訪視表項次)	採取措施					
		限期改善	發函輔導並副知勞工主管機關	列入訪查擇案名單	暫緩撥付補助款(待修法)	每月監控繳費情形	欠費者，依欠費職業工會異常處理流程辦理(如圖一)
1級 重大	1. X_5 健保費未設立專戶儲存(No11) 2. X_6 專戶存儲之保險費移作他用(No 12) 3. X_7 健保費專戶未2人以上共同開戶及管理(No 13) 4. X_8 健保費存款餘額不足(No 15)	V	V	V	V	V	V
2級 中度	1. X_4 健保費收繳後未即時存入專戶(No 4) 2. X_9 未按月編製保險費收支明細表，連同存款帳戶送理監事會審查(No 16) 3. X_{10} 補(捐)助款之運用未依作業要點規定辦理(No 20) 4. 存款專戶之存摺及印鑑集中1人保管(No 14)	V	V	V	V		V
3級 輕微	前開以外之「健保費收催繳情形」、「補(捐)助款運用情形」、「其他」面向項目，共19項。	V	V				V



圖一 欠費職業工會異常處理流程

項訪查項目（見表七），增加工會財務書面審查，參酌彰化縣政府每年抽審30%，限期工會自主檢視內部財務是否符合規定，並檢具健保費專戶存摺資料送審。若工會拒絕填復、拒絕提供佐證資料或有缺失未能改善者，即列入當年度財務實地訪查，並將查核異常結果，通報縣市政府及勞保局，擴大外部監督力量。

2. 若工會發生健保欠費，建議參考勞保局網站，每月公告欠費工會名單，善用集體監督力量。此外，健保署可參考勞保局工會異常監控系統及臺中市政府評鑑前置作法，建置工會財務查核資訊輔助系統，採線上填報審查取代人工作業，並可做為自動化查核擇案及預警監控之基礎。

(三) 聚焦共同查核利基，推動跨機關異常工會通報互聯網：

利基各機關工會財務查核（評鑑）共同關注項目，為跨機關通報合作成功關鍵[18]。建議中部地區勞、健保及縣市政府機關，可先聚焦「財務查核共同項目」，例如共同擇案條件（曾逾期繳勞健保費）及訪查項目（專戶存摺、編製保險費收支明細表送審、憑證抽核、2人以上共同經管存款核章）等，連同勞健保24項共同訪查項目，作為資訊共享聚焦及預警監控基礎，發展跨機關合作機制，強化政府外部監督力量。

(四) 強化健保相關法規周延性：

1. 增修「全民健康保險第二類及第三類被保險人之投保單位辦理健保業務補（捐）助作業要點」，將「核撥補（捐）助款」與「工會財務監控」連結，強化拘束力：

借鏡勞保局法規，建議參考本研究工會財務異常管理分級，當工會發生缺失其影響程度為重大及中度（共8項，見表七），逾限期仍不改善者，停止核撥補（捐）助款至改善為止，停止核撥年限則依缺失情節輕重彈性規範。

2. 修正健保法施行細則第51條健保費預收規定：

- (1) 「X₅健保費未設立專戶儲存」，為重大財務異常關鍵項目之一。現行健保法施行細則第51條，僅就「預收」保險費之工會強制規定，未彙繳保險人以前，應以單位名義設健保專戶儲存。建議修訂適用於「全數代收」健保費之工會。
- (2) 「X₁₁未為工會負責人及健保承辦人投保誠實信用保險」，係健保財務訪查缺失率最高者（20.46%），究因健保法未強制規定。為提升健保署介入輔導之適法性，建議修訂健保法施行細則第51條第3項規定，將「得」改為「應」，亦即採行預收保險費之單位，「應」為承辦業務人員辦理員工誠實信用保險或其他擔保。

參考文獻

- 張家春：工會財務的檢討與發展。台灣勞工季刊 2008；(11)：22-31。
Chang CC. Review and development of unions' financial affairs. Taiwan Labor Quarterly 2008；(11)：22-31. [In Chinese]
- 李柏毅：我國代扣工會會費相關實務見解。台灣勞工季刊 2014；(39)：83-97。
Lee PY. Investigating related cases of dues checkoff in Taiwan. Taiwan Labor Quarterly 2014；(39)：83-97. [In Chinese]
- 謝瑞史：職業工會財務管理的角色—上。勞資關係 1999；(209)：48-56。
Shieh RS. The role of financial management in professional unions (Part 1). J Labor Stud 1999;(209):48-56. [In Chinese]
- 謝瑞史：職業工會財務管理的角色—下。勞資關係 1999；(210)：52-7。
Shieh RS. The role of financial management in professional unions (Part 2). J Labor Stud 1999;(210):52-7. [In Chinese]
- 謝瑞史：財務管理對職業工會的重要性。勞工研究季刊 1999；(134)：30-43。
Shieh RS. The importance of financial management to professional unions. J Labour Res 1999;(134):30-43. [In Chinese]
- 李長晏、林煥笙：中央與地方協力夥伴關係之分析——以台中縣潭子段旱溪整治工程為例。公共行政學報 2009；(31)：49-100。
Lee CY, Lin HS. Analyzing on collaborative partnership in Taiwan's central and local governments -- the case of a flood control construction project on Han River in Tanzih Township in Taichung County. J Public Admin 2009;(31):49-100. [In Chinese: English abstract]
- 林欣吾：如何促成跨域／跨部門的有效合作創新：借鏡EUREKA的運作機制。台灣經濟研究月刊 2017；40：123-29。
Lin XW. Methods to facilitate effective cross-domain/cross-department cooperative innovation, as exemplified by EUREKA's operation mechanisms. Taiwan Econ Res Mon 2017;40:123-29. [In Chinese]
- 廖源星、郭照榮：職業工會健保財務之調查研究。衛生福利部委託研究，計畫編號DOH90-NH-013。台北：衛生福利部，2002。
Liao YC, Kuo CJ. Research on Professional Unions' Health Insurance-Related Financial Affairs. The Commission Research Plan from Ministry of Health and Welfare. Project Number DOH90-NH-013. Taipei: Ministry of Health and Welfare, R.O.C. (Taiwan), 2002. [In Chinese: English abstract]
- 葉秀珍、陳孝平、鄭文輝：制度實踐的困境：危機或轉機？全民健保體系中職業工會定位之探討。健康與社會 2014；(2)：47-94。doi:10.6252/HAS.2014.02c.03。
- Yeh SC, Chen MS, Cheng PWH. The dilemma of institutional practice: crises or opportunities? Examining the positioning of professional unions in Taiwan's health care system. Health Society: J Dialog 2014;(2):47-94. doi:10.6252/HAS.2014.02c.03. [In Chinese]
- 許驥洪：職業工會組織與活動之研究：以雲林縣職業工會為例。台灣勞動評論 2012；6：29-42。doi:10.29744/TLR.201206.0002。
Hsu KH. A study of organizations and activities of craft unions in Yunlin County. Taiwan Labor Rev 2012;6:29-42. doi:10.29744/TLR.201206.0002. [In Chinese: English abstract]
- 張怡瑩：工會與公司治理。台北：國立台北大學金融與合作經營學系碩士論文，2013。
Chang YY. Labor unions and corporate governance [Dissertation]. Taipei: Department of Finance and Cooperative Management, Taipei University, 2013. [In Chinese: English abstract]
- 廖培珊、伊慶春、章英華：調查資料之三角交叉分析：以大學社區生活品質之評估為例。調查研究 2002；(11)：105-11。doi:10.7014/TCYC.200204.0105。
Liao PS, Yi CC, Chang YH. Subjective quality of community life: an example of data triangulation. Sur Res 2002;(11):105-11. doi:10.7014/TCYC.200204.0105. [In Chinese: English abstract]
- 朱言貴：工會的角色定位。勞工之友 1998；(570)：20-6。
Chu YK. The role and positioning of unions. J Labours' Friends 1998;(570):20-6. [In Chinese]
- 林振裕：工會是保障權益，還是挑戰體制？工會角色功能與健全工會組織方向。台灣勞工季刊 2010；(21)：88-97。
Lin CY. Are unions there to protect interest or challenge systems? The roles and functions of unions and directions to achieving sound union organizations. Taiwan Labor Quarterly 2010;(21):88-97. [In Chinese]
- 張烽益：台灣工會的危機與轉機。台灣勞工季刊 2010；(22)：56-63。
Chang FY. Crises and opportunities for unions in Taiwan. Taiwan Labor Quarterly 2010;(22):56-63. [In Chinese]
- Ramaswamy V, Gouillart F. Building the co-creative enterprise. Harv Bus Rev 2010;88:100-9.
- Saarijärvi H. The mechanisms of value co-creation. J Strat Market 2012;20:381-91. doi:10.1080/0965254X.2012.671339.
- 劉正銘：台中縣工會治理—公私協力觀點。台中：東海大學公共事務碩士在職專班論文，2010。
Liu ZM. A study on the governance of the trade union of Taichung County: public-private partnership perspective [Dissertation]. Taichung: Executive Master of Public, Tunghai University, 2010. [In Chinese]

Establishment of a financial anomaly management mechanism of National Health Insurance for craft unions

I-CHEN SU*, MEI-HUI CHUANG, HSIU-HUA HSU, WEN-NA CHIEN, PIN-YU HONG, LING-PEI WANG

Objectives: Craft unions typically collect the national health insurance premiums from all members at one time and then pay the premiums in instalments. However, this method involves a high risk that the premiums have been collected but not paid. This study identified the key factors for financial anomalies and proposed suggestions for craft unions regarding financial anomaly management mechanisms. **Methods:** Combining qualitative and quantitative methods, this study conducted onsite interviews on the personnel of the Bureau of Labor Insurance and performed questionnaire survey on the personnel of government authorities on labor affairs as well as 303 craft unions that participated in the national insurance program in Taichung, Changhua, and Nantou, Taiwan. Moreover, data mining and statistical analysis were performed on the actual data missing in the financial inspection on craft unions' health insurance premiums and the unions' overdue payment records from 2012 to 2016. Finally, triangulation was conducted for data cross-validation. **Results:** The Bureau of Labor Insurance facilitated financial monitoring on craft unions by imposing the penalty of terminating grant disbursement. In addition, 85% of the financial audit items used by the unions were consistent with that adopted by the National Health Insurance Administration. Government authorities on labor affairs in Taichung, Changhua, and Nantou were willing to collaborate with health insurance authorities for the management of craft unions with financial anomalies. Moreover, 24% of the craft unions showed insufficient internal control and lacked a financial management mechanism; 87.6% of the union members supported external financial audit and suggested strictly examining whether the insurance premiums were misappropriated. Through onsite interview, questionnaire survey, chi-square analysis, and logistic regression analysis, four key factors for financial anomalies (overdue bills) among craft unions were determined, namely "no exclusive account established for health insurance premiums", "misappropriation of the premiums saved in the exclusive account", "the exclusive account for health insurance premiums not opened and managed by more than two people", and "insufficient balance of the health insurance premium deposit". **Conclusions:** The items used in the craft union financial audit that are commonly adopted by the National Health Insurance Administration, Bureau of Labor Insurance, and county and city governments can be used as the basis for collective financial monitoring across agencies. This study combined four key factors for financial anomalies with the current 27 items used in the financial inspections on craft unions' health insurance premiums and divided the level of influence of missing inspection data into strong, moderate, and weak. Finally, this study constructed a health insurance financial anomaly classification management model for craft unions and proposed concrete suggestions according to the research results and the current work status of the Central Division of the National Health Insurance Administration. (*Taiwan J Public Health*. 2019;38(4):400-415)

Key Words: National Health Insurance, craft union, onsite financial inspection

Central Division, National Health Insurance Administration, Ministry of Health and Welfare, No. 66, Shizheng N. 1st Rd., Xitun Dist., Taichung, Taiwan, R.O.C.

* Correspondence author. E-mail: D110448@nhi.gov.tw

Received: Oct 30, 2018 Accepted: Aug 6, 2019

DOI:10.6288/TJPH.201908_38(4).107119