

從雇主及勞工觀點探討雇主責任保險-以中部地區傳統產業為例

Investigating Employer's Liability Insurance from the Perspective of Employers and Labors - Case Study of Traditional Industries in Central Region

蘇國賓(Kuo-Pin Su)

臺中市勞資顧問職業工會勞資顧問

陳明進* (Ming-Chin Chen)

朝陽科技大學企業管理系台灣產業策略發展博士班博士生

摘要

職業災害事故是勞工在職場上的大風險，學者在研究此類問題時，多數從雇主觀點探討以意外團體保險來減輕雇主的部份損失，但在面對法律上的責任時，這樣的方式，就無法有效的填補雇主的風險，進而造成企業的二次損失。此外針對此議題，較少研究是從勞工面來探討。本研究以中部地區傳統產業為例，從雇主面及勞工面探討雇主責任保險在職業災害發生時，是否可以使勞資雙方都能得到適當的補償。本研究收集中部地區傳統產業各類產業勞工及中小企業雇主各 120 份問卷，進行分析。其中勞工的有效問卷為 100 份；雇主的有效問卷為 72 份。研究結果顯示企業因不同保險商品涉入及風險管理對雇主責任保險購買意願有正向影響。

關鍵字：職業災害、雇主責任保險、雇主觀點、勞工觀點

Abstract

Occupational accidents are a major risk for workers in the workplace. When scholars study such issues, most of them discuss using accident group insurance to reduce part of the employer's losses from the employer's point of view. However, when faced with legal responsibilities, the employer's risk cannot be effectively filled, which will cause secondary losses to the enterprise. In addition, few studies have explored this issue from the perspective of labor. This study takes traditional industries in the central region as an example, and discusses whether employers' liability insurance can enable both employers and employees to receive appropriate compensation when occupational accidents occur from the perspective of employers and labors. This study collects 120 questionnaires from laborers in various industries in traditional industries and employers of small and medium-sized enterprises in the central

* 聯絡作者

region for analysis. There are 100 valid questionnaires for laborers and 72 valid questionnaires for employers. The research results show that the company's involvement in different insurance products and risk management have a positive impact on the willingness to purchase employer's liability insurance.

Keywords: Occupational Accidents, Employer's Liability Insurance, Viewpoint of Employers, Viewpoint of Labors

壹、緒論

依勞動部勞工保險局民國 108~109 年統計資料知悉，勞工申請職業災害給付件數高達五萬件以上，經過勞保局核定結果，屬實為職業災害及職業病的比率高達八成以上，顯示勞工在工作期間的遭受危險是有一定的機率。108~109 年度申請勞工保險職業傷害及職業病給付核定率，如表 1 所示。對就業的環境而言，不會因為是國營企業或是民營企業的經營，職業災害的風險是不會選擇經營者，所以勞工權益要獲得充足保障，還是要有完善的計畫。

表 1 申請勞工保險職業傷害及職業病給付核定率(108-109 年度)

108 年度				
項目	核定件數	職業災害件數	核定率	
傷病給付	50498	47265	93.59%	
總計 失能給付	2649	2293	86.54%	
死亡給付	661	505	76.35%	
109 年度				
項目	核定件數	職業災害件數	核定率	
傷病給付	52083	49272	94.61%	
總計 失能給付	2674	2328	87.00%	
死亡給付	710	562	79.21%	

資料來源：勞動部勞工保險局*

企業首要的目標為提高及創造利潤，除了積極增加收益外，企業應更重視對風險的管理。在各種風險中，若勞工發生職業災害所致之責任，其損失的頻率及幅度不會低於其他風險。舉例在因意外受傷或死傷的勞工，在後續賠償及其延伸的法律問題，是相當繁瑣的，當中有刑法、民法、勞動基準法及勞動事件法等。若一個職業災(傷)害發生，雇主須承擔多個法律責任，所以風險管理和經營策略對獲利就有一定程度之影響，如果企業輕忽，風險認定不清，損失評估錯誤或處理方式選擇錯誤時，必會直接影響企業之營運或存續。企業經營時應面對的成本及風險，透過適當的管理可以使企

* <https://www.bli.gov.tw/>

業能夠穩健成長。企業的成本有「人、事、物」等種類，其中一直以「人」的成本占大部份的企業資源，舉凡職業訓練、輔導進修和退休，勞工與企業一起共存興衰。當企業的生財器具損壞了，可以透過維修或重置即可解決問題，但勞工遇到職業災害時，卻無法像機器一樣維修或報廢，此類風險事故產生時，企業所耗用的人力及財力會造成雇主的二次成本增加，其最主要的原因是雇主必需要幫助勞工身體復原與生活的照顧責任。

本研究針對企業管理者對職業災害的風險評估、不同保險商品涉入、風險管理的相關問題進行探討。我們從雇主觀點探討不同企業特質在風險評估、不同保險商品涉入、風險管理及雇主責任保險購買意願之差異，並探討風險評估、不同保商品涉入及風險管理對購買雇主責任保險之影響。從勞工觀點探討不同背景資料的勞工，對於基本權利認知是否有差異及勞工對於雇主責任保險是否有明確知悉。

貳、文獻探討

王嘉琪等(2009) 探討職災補償制度的發展與台灣制度現況。職災是現代工業化國家重要的社會問題，職災受害者應如何給予補償，也是各國勞動政策爭議的核心。我國制度有勞動基準法加諸於雇主的「無過失主義」補償責任，以及民法與勞工安全衛生法加諸於雇主的「過失主義」民事賠償與刑事責任。我國相關法令十分繁複，不僅給付計算方式不一，彼此間適用性與連帶互動關係也相當複雜，並不利於職災者。

何彥陞(2016) 探討職業安全衛生職業災害罪之刑事判決與案例分析。單位施工所發生勞安事故，屬勞工之職業災害的認定，其雇主的責任範圍非常的廣，涵蓋的範圍有總承包商、承攬廠商、分包廠商、業主等雇主之認定，相關的賠償關係人都有法律上的責任。

鄧勝超(2017)探討團體保險的認知與購買意願。研究結果得知，雇主的風險認知愈高對團體保險購買意願愈大，雇主的保險涉入程度愈高對團體保險購買意願愈大，雇主的知覺價值程度愈高對團體保險購買意願愈大。若企業對雇主責任之認知愈高，則雇主責任保險的購買意願愈大。

李貞昀(2016) 探討雇主責任保險購買意願。研究發現雇主責任風險認知、保險涉入及知覺價值，對雇主有購買意願之影響。林南宏等人(2007) 探討產品類別是否在產品知識及品牌形象對購買意願的影響中，產生干擾效果。研究結果得知消費者在缺乏產品知識的情形下，將會依賴產品所提供的線索與自身的心理認知來進行購買行為，品牌形象會在購買決策上扮演相當重要的角色。

陳明國與余家駒(2012)則實證研究長期看護保險購買意願影響因素。實證結果顯示提升保戶的購買意願與負擔金額有相關連，理賠標準的改變則會誘發保戶對於保險購買意願的提升。保障內容的理解亦能有效提高其購買動機。自我風險認知程度亦與購買意願呈現正向顯著關係，這意謂著自我風險認知程度高者，對於風險持有較為正面的處理態度有較高的購買意願。

參、研究方法

本研究首先從僱主觀點探討不同企業特質在風險評估、不同保險涉入、風險管理及僱主責任保險購買意願之差異，並探討風險評估、不同保商品涉入及風險管理對購買僱主責任保險之影響。研究對象分別為臺灣中部地區的傳統產業之企業及勞基法所指勞工，企業的訪問人員包含僱主、人資承辦人員及職責主管；勞工的訪問對象為傳統產業的製造業、營造業、服務業、一般商業等勞工。問卷的發放期間為 2021 年 3 月至 4 月，首先針對企業發放問卷 120 份，接續另外對勞工發放問卷 120 份，以社群軟體 LINE 及 FACEBOOK 連結 Google 問卷表單進行資料蒐集。

本研究收集管理者性別、婚姻狀況、年齡、教育程度，公司的資本額、勞工人數、公司在臺灣成立年數、是否發生過職業災害、是否投保過僱主責任保險或團體傷害保險及是否知道僱主責任保險和團體保險的差異等為基本資料。除此之外，我們也收集僱主們在風險評估、不同保險商品涉入、風險管理及僱主責任保險購買意願等，問卷衡量問項，如表 2 所示。

肆、實證結果分析

一、敘述統計

在企業的問卷調查及整理方面，因為在社群軟體開放的原因，導致問卷未能正確填寫，且大多數的僱主沒有意願誠實告知問卷內容，以致於問卷的有效率無法達到預期的結果，在回收的 120 份問卷資料中，因有不明確填寫或遺漏填寫的問卷，後續並剔除不良之問卷，保留正確資料剩共 72 份。

企業特質結構之敘述統計，如表 3 所示。男性與女性為平均，差異不大；已婚 58 人為多數，佔 80.6%；年齡層以 41 歲至 50 歲為多數，佔 51.4%；以大學(專科)教育程度為多數，佔 45.8%；產業別以製造業為多數，佔 33.3%；公司資本額 300 萬以下為多數，佔 43%；勞工數以 30 人以下多數共 63.9% (1~4 人，佔 29.2%；5~30 人，佔 34.7%)；成立年數 1~10 年為多數，佔 43.7%；沒有發生過職業災害為多數，佔 73.6%；以未投保過僱主責任保險或團體傷害保險為多數，佔 52.8%；以知道僱主責任保險為多數，佔 76.4%。

由敘述統計的發現，近年來臺灣倡導男女平權，使得在企業高階的職位用人不再有性別歧視，重要幹部以能力替代了重男輕女的傳統觀念，為現代化社會進步的表象；41 歲至 50 歲的人口結構以家為本的成年人佔大多數，使得已婚的統計數值大於未婚的人數；教育是國家進步的根本，透過數年的變革，大多高階主管學歷已有大學(專科)教育程度；且產業多為加工代理為主，並在中部地區以傳統業居多，因所需技術較為低階，相對的資本額無需過高，以及產業的變化(一例一休、勞工退休新制的實施)，也造就了中小企業年輕化；非高風險的加工產業所產生的職業災害風險比例就不高，未發生職業災害較為多數。也因企業沒有發生職業災害的為多數，導致不認為購買保險是必要的，未投保過的企業統計數值大於投保過的，國內保險業銷售訊息量大

且推銷管道暢，知道雇主責任保險為多數。

表 2 問卷衡量問項

構面	題號	題目
企業之風 險評估	1	對勞工可能發生的職業災害能清楚了解
	2	重視勞工在工作環境的安全
	3	若勞工發生職業災害，企業清楚後續該如何處理
	4	了解職業災害並定期檢查維護勞工的工作安全
	5	了解職業災害並在勞工工作環境中設置職業安全的標語
	6	瞭解勞保的職業災害保險保障的不足
	7	知道在面對勞工因職業傷害求償時，可能必需負擔重大賠償
不同保險 商品涉入	1	覺得雇主責任保險對企業經營是有需要的
	2	知道雇主責任保險要向產險保險公司購買
	3	清楚雇主責任保險的保險期間為一年，每年需重新投保
	4	知道團體保險之承保範圍，是勞工任何時間內所發生之意外事故 遭受體傷或死亡，就可向保險公司辦理理賠；知道雇主責任保險 之承保範圍是指雇主在保險期間內因勞工發生
	5	意外事故遭受體傷或死亡，保險公司補償或賠償勞工的損害，尤 其是 法律上的過失責任。
	6	知道雇主責任保險與團險的保障範圍不同，但其保費差異不大
	7	目前有願意多瞭解雇主責任保險的內容
風險管理	1	願意用全部的資金，來填補職業災害上的風險損失
	2	願意設立特定基金，專款用在勞工發生職業災時補償
	3	購買雇主責任保險的可能性非常高
	4	在經營管理時，企業一定為風險考量而投保雇主責任保險
	5	當有需要時，會建議其他雇主投保雇主責任保險
雇主責任 保險購買 意願	1	覺得購買雇主責任保險是值得的
	2	覺得雇主責任保險的價格是值得的
	3	覺得購買雇主責任保險能讓企業降低風險
	4	覺得購買雇主責任保險有提供售後服務

表 3 敘述統計

	項目	人數	百分比 (%)		項目	人數	百分比 (%)	
管理者性別	女	35	51.4	公司在臺灣 成立年數	10年以下	31	43.1	
	男	37	48.6		11年~20年	14	19.4	
婚姻狀況	未婚	14	19.4		21年~30年	13	18.1	
	已婚	58	80.6		31年~40年	6	8.3	
年齡	40歲(以下)	16	22.2		41年以上	8	11.1	
	41~50歲	37	51.4		是否發生過 職業災害	是	19	26.4
	51~60歲	14	19.4		否	53	73.6	
	61歲(含)以上	5	7.0		是否投保過 僱主責任保險 或 團體傷害保險	是	34	47.2
教育程度	高中(職)以下	16	22.2		否	38	52.8	
	大學/專科	33	45.8		是否知道 僱主責任保險	是	55	76.4
	研究所以上	23	32.0	否	17	23.6		
公司的資本 額	300萬(含)以下	31	43.0	企業產業別	住宿/餐飲業	5	6.9	
	301~500萬	10	13.9		服務業	23	31.9	
	501~1,000萬	10	13.9		金融保險	3	4.2	
	1,001~5,000萬	10	13.9		買賣/一般商業	9	12.5	
	5,001萬以上	11	15.3		製造業	24	33.3	
勞工人數	1~4 人	21	29.2	營造業	8	11.2		
	5~30人	25	34.7					
	31~50人	9	12.5					
	51~100人	6	8.3					
	101~200人	7	9.7					
	201人以上	4	5.6					

二、信度分析

表 4 呈現問卷問項的信度分析。Devellis(1991) 認為在信度分析中，Cronbach's Alpha 值於 0.7 以上具高信度。本研究問卷量表 Cronbach's Alpha 值介於 0.746 至 0.890，Cronbach's Alpha 直接在 0.7 以上，代表本研究問卷量表具有較高的可信度。

表 4 信度分析

衡量變數	平均數	標準差	Cronbach's Alpha
風險評估	4.099	0.1581	0.892
不同保險商品涉入	4.083	0.2739	0.817
風險管理	3.556	0.658	0.749
雇主責任保險 購買意願	4.000	0.230	0.759

三、獨立樣本 T 檢定

本研究使用獨立樣本 T 檢定分析管理者性別、是否知道雇主責任保險是不同的、是否投保過雇主責任保險或團體傷害保險及有無發生過職災對風險評估、不同保險商品涉入、風險管理與雇主責任保險購買意願的差異。

表 5 獨立樣本 T 檢定分析

構面	管理者 性別	是否知道雇主責任保 險與團體險是不同的	是否投保過雇主責 任保險或團體保險	有無發生過 職業災害
風險 評估	0.45 (-0.760)	0.161 (1.417)	0.004*** (2.940)	0.378 (0.887)
不同 保險商品 涉入	0.065* (-1.875)	0.003*** (3.125)	0.0001*** (3.698)	0.911 (0.112)
風險 管理	0.047** (-2.022)	0.253 (1.153)	0.044** (2.050)	0.218 (-1.242)
雇主責任 保險購買 意願	0.538 (-0.619)	0.287 (1.073)	0.108 (1.626)	0.073* (-1.818)

P 值(T 值)，P < 0.10 *, P < 0.05 **, P < 0.01 ***

在表 5 中可發現，在管理者性別，對不同保險商品涉入及風險管理有顯著差異，呈現著性別的對於不同保險商品的資訊涉入時，及風險管理之各項決策選項，女性較於男性有顯著的差異，女性管理者對企業之管理的細膩及耐心會較於男性來的好。

是否知道雇主責任保險與團體險是不同的對不同保險商品涉入有顯著差異。管理者知道不同的保險商品資訊愈完整，在選擇符合雇主責任所需的保險商品就較不知道顯著值高。

是否投保過雇主責任保險或團體保險對風險評估、不同保險商品涉入、雇主責任保險購買意願有顯著差異。因企業曾經有投保過雇主責任保險或團體保險，對於企業面臨職業災害所發生事故的影響有一定的知悉程度，所以在面對風險評估的考量、不同保險商品涉入及購買意願的顯著結果大於未曾經購買商業保險企業。

有無發生過職業災害對雇主責任保險購買意願有顯著差異，在發生職業災害後雇主要面對勞工的賠償或補償的請求，會使得雇主不得不去瞭解職業災害所致的損失，使得已有發生過職業災害的雇主在雇主責任保險之購買意願顯著值大於未曾發生過之雇主。

四、單因子變異數分析

接下來我們利用單因子變異數分析，探討企業管理人員的年齡、教育程度、公司資本額、公司在臺灣成立年數、勞工人數、公司產業別對風險評估、不同保險商品涉入、風險管理與雇主責任保險購買意願的差異，結果整理如表 6 所示。從表 6 中發現，除了勞工人數外，不同企業特質，在風險評估上無顯著的差異的項目。管理者的年齡對於風險評估沒有直接關係，是在於風險評估必需在特定的職位上才會有的管理思維，導致年齡無法產生顯著性。而在教育程度上，因為雇主透過學習及教育的洗禮，瞭解了各項風險後而產生了變化，會再加上工作環境的條件逐漸趨進顯著，但未能直接在本次研究中發現其顯著性。公司資本額的各額度中的雇主，在初創公司時，並非直接先考量到風險，較優先考量產業未來的獲利或是市場的佔有率，風險的評估在公司資本額上就無顯著性。公司在台灣的成立時間在本次樣本裡大都為 10 年以下之公司，而在台灣的中小企業公司的平均經營壽命為 15 年左右，中小企業公司的繼續經營理念就沒有深植企業文化，對於風險的知覺就會採被動式的管理，風險評估也就不被重視不產生顯著。研究勞工人數與風險評估影響有顯著性，勞工以 5~30 人數大於其他勞工人數的公司，在於 5~30 人數的公司在執行風險評估時，相較其他人數的公司容易，而勞工的意識抬頭，對自身安全及權利的重視所造成顯著的結果。公司的產業別與風險評估沒有產生顯著效果，多半為風險評估需對公司管理及風險管理之主管有較大的關係，對於何種類別的公司是沒有直接關連的。

表 6 基本資料對各變數之單因子變異數分析

		F值	P值(P < 0.10 *)	事後比較	變數
年齡	A. 40歲以下 B. 41~50歲 C. 51~60歲 D. 60歲以上				
教育程度	A. 高中(職)以下 B. 大學/專科 C. 研究所以上	2.722	.073*	C > B	風險管理
公司資本額	A. 300萬(含)以下 B. 301~500萬 C. 501~1000萬 D. 1001~5000萬 E. 5000萬以上				
公司在臺灣成立年數	A. 10年以下 B. 11~20年 C. 21~30年 D. 31~40年 E. 41年以上	2.443	0.055*	E > B	雇主責任保險 購買意願
勞工人數	A. 1~4人 B. 5~30人 C. 31~50人 D. 51~100人 E. 101~200人 F. 201人以上	2.186	0.066*	B > F	風險評估
公司產業別	A. 住宿/餐飲業 B. 服務業 C. 金融/保險業 D. 買賣/一般商業 E. 製造業 F. 營造業 G. 其他				

從表 6 發現，不同企業特質對於不同保險商品涉入無顯著差異。原因是保險公司在提供的各類企業之責任保險，企業管理者無法立即判別該保險商品的差異，畢竟保

險的適用是在保險事故發生時，事故的損害才能顯現保險商品的功能及其價值，所以單以企業的各项特質無法辨別不同保險商品涉入時，雇主能夠適當的選擇符合企業需求的保險商品，仍然需要有專業的保險業務人員給予解釋及相關的保險事故舉證，才能使的企業之管理者對於不同保險商品涉入時，瞭解保險商品的不同選擇適當的方案，此類資訊可讓保險公司參考，是否需加強保險人員的專業知識。

表 6 可發現，除了教育程度外，不同企業特質對於風險管理無顯著差異。年齡項目中無顯著結果，原因為企業的管理者對風險管理的角色大多為在發生職業災害時，並無特定人員協助管理，有時會委任特定的專業人員處理，以致企業非以本身內部人員派任，且與年齡無關，年齡在風險管理上沒有顯著。但教育程度發現有顯著標準，研究所大於大學(專科)學歷，並且可推定教育仍可增加管理者對風險管理的重視，在現代化的各產業，以中華民國境內都是需要遵守相關的法律，並取得合格的證照(如：推高機、水電技術士、焊接技術士等)，其考取證照也有最低教育程度之限制，所以政策也促使教育為各企業管理對其重視。

公司資本額的多寡，對於風險管理沒有明顯的顯著差異，公司在成立資金時是以獲利的角度為主，並非為危險或事故而募集資金，所以在風險管理上是不主動列入考量的，也就無法有顯著的結果。公司在台灣成立的年數對於風險管理沒有顯著結果，探討原因發現公司成立愈久，實務上的狀況為公司有獲利才能穩定續存，然而風險管理非一開始成立公司的目的，也不是讓公司成立年數拉長的主因，使得兩者之間沒有顯著性。勞工人數與風險管理沒有顯著性，勞工非為風險管理的判斷者，也非決定風險管理方案的人員，對於風險管理也就無顯著。公司產業別對於風險管理沒有顯著性，產業的經營重心為所屬本業之業務，故經營上未能在風險管理上有顯著結果，除非是產業別為風險管理公司。

表 6 可發現，除了公司在臺灣成立年數外，不同企業特質對於雇主責任保險購買意願無顯著差異。與雇主責任保險之購買意願有顯著差異的企業特質，公司在台灣成立 41 年以上的大於 11~20 年的公司，主要是成立年數較長的公司比成立年數較短的公司，更有意願購買商業保險來轉嫁風險，可歸究在公司成立之年數愈久，為了使公司能穩定繼續經營，對於管理上的方針就會更加的嚴謹，所以對於雇主責任保險就會適度去瞭解及購買。

年齡對雇主責任保險之購買意願無顯著差異，主要是年齡對於雇主責任保險的購買沒有正相關，保險商品屬非必要性之需求，不管是任何年齡，因為購買保險與投資是對立的，若沒有其他的因素交涉，正常情況下，人是不會主動購買保險的，所以年齡也是如此。教育方面與雇主責任保險之購買意願為不顯著的，雇主責任保險的被保險人為勞工，管理人若未有保險方面的學經歷，對於購買雇主責任保險的主動性就相對低，或選擇其他企業保險來取代。公司資本額與雇主責任保險購買意願上沒有顯著性，在 300 萬以下企業為多數，面對獲利的毛利不高的情況下，對於保險購買的心態大多以有買就好，並不一定會指定購買雇主責任保險，甚至企業都自提資金因應。

勞工人數無法使雇主責任保險購買意願有顯著的差異，其中緣由是調查的樣本之中，公司聘僱五人以下的勞工佔多數，站在雇主的視角容易覺得人數不多，等聘僱的勞工數多的時候再來規劃，不然就是等到風險發生了，用公司的資金來解決即可，所造成的現象。各類型的傳統產業，對於購買雇主責任保險沒有顯著差異，產業中之勞動政策的宣導大多對製造業及營造業為重，但這兩類的產業，都對於政策的宣導較為

被動，不瞭解政策中之雇主的責任，對於購買意願也就無顯著差異。

五、迴歸分析

表 7 為以風險評估、不同保險商品涉入及風險管理為自變數對依變數雇主責任保險購買意願之迴歸分析。風險評估對雇主責任保險購買意願之迴歸分析的 P 值為 0.407，表示對雇主責任保險購買意願無顯著的影響，主要為企業對於雇主責任認知不明確。另一方面，企業因不同保險商品涉入與企業的風險管理對購買意願之 P 值分別為 0.008 及 0.000，證實兩者對雇主責任保險購買意願有顯著影響。原因為企業接收正確的訊息或發生事故後的損失轉嫁，使雇主責任保險有明顯的發揮功能，促使兩者因素有對雇主責任保險購買意願有正向的影響。

表 7 雇主責任保險購買意願之迴歸分析

	風險評估	不同保險商品涉入	風險管理
R ²		0.469	
修正後 R ²		0.446	
F 值		20.031	
雇主責任保險購買意願	0.407	0.008***	0.000***

P < 0.10 *, P < 0.05 **, P < 0.01 ***

六、勞工面之雇主責任分析

接下來我們針對各行業之勞工進行問卷調查，問卷衡量問項，參考紀佳芬(2009)於「職業災害之衝擊與勞安行為模式調之研究」中的內文及問卷，進行修改與設計，勞工共有 100 份問卷，女性 75 位；男性 25 位。

敘述統計呈現勞工之樣本結構，如表 4 所示。女性為多數，75 人，佔 75.0%；年齡層以 41 歲至 50 歲 36 人為多數，佔 36.0%；以大學(專科)教育程度 58 人為多數，佔 58.0%；已婚 52 人為多數，佔 52.0%；工作收入以 24,000 至 28,800 元為多數 24 人，佔 24.0%。

表 9 勞工的問卷資料之敘述統計分析。統計結果發現勞工對於自身的權益有一定的認知水準，不論是在雇主對勞工是否投保足額的社會保險，或是對於法律上勞工可取得之權益。對於勞工在發生職業災害事故時，面對身體損傷及收入中斷的損失，勞工知悉自身權益比企業是否清楚雇主責任、有無合法投保足額的勞工保險更為清楚。若企業未能夠改變以往對於勞工的作法，面對之後勞工的損失的求償時，就無法適當的解決。

以往勞工得到的資訊較不如雇主的多及正確，其原因為勞工的資訊以為網路自行搜尋或在公立的社福單位申請法律扶助，若沒有在第一時間對雇主做適當的主張時，往往就不具法律請求的規範，對雇主來說，有僥倖的態度。站在勞工面探討雇主責任的範圍，多半是亡羊補牢的方式，在敘述統計中的勞工雖然表示對其個人權益有一定的知悉，但實務上還是有資訊不對稱的問題。所以在勞工面的建議，面對雇主責任的

問題，最佳的解決方案應由雇主做好法律規定的各項社會保險的投保，再利用商業保險的雇主責任保險加強防護。

表 8 勞工樣本之敘述統計

樣本	項目	人數	百分比	樣本	項目	人數	百分比
性別	男	25	25.0	教育程度	國中	2	2.0
	女	75	75.0		高中	23	23.0
婚姻	未婚	48	48.0		大學/專科	58	58.0
	已婚	52	52.0		碩士	17	17.0
年齡	30歲以下	8	8.0	工作收入	24000 以下	6	6.0
	31~40	25	25.0		24000~28800	24	24.0
	41~50	36	36.0		28801~32800	18	18.0
	51~60	26	26.0		32801~37800	13	13.0
	51~60	26	26.0		37801~42800	10	10.0
	61歲以上	5	5.0		42801~47800	11	11.0
				47801 以上	18	18.0	

表 9 勞工問卷資料之敘述統計

題 目	平均數	中位數	標準差
1.事故發生了，我對於勞保的理賠資格程序是很清楚的	3.08	3.00	1.338
2.雇主在勞工發生事故時，會即時給予勞工清楚的理賠資訊	3.18	3.00	1.445
3.向雇主詢問理賠，雇主必需清楚發生職災害時必需負擔的責任	3.74	4.00	1.367
4.雇主有依法為我投保足額的勞工保險	4.08	5.00	1.368
5.雇主對於勞工發生事故有足夠的財力支援	3.97	5.00	1.403
6.知悉雇主責任的範圍	3.54	4.00	1.243
7.知道雇主除了勞保的補償責任外還有民事賠償責任	3.39	4.00	1.449

伍、結論與建議

本研究以中部地區傳統產業為例，從雇主面及勞工面探討雇主責任保險在職業災害發生時，是否可以使勞資雙方都能得到適當的補償。本研究收集中部地區傳統產業各類產業勞工及中小企業雇主，各 120 份問卷，進行分析。其中勞工的有效問卷為 100 份；雇主的有效問卷為 72 份。研究結果顯示企業因不同保險商品涉入及風險管理對雇

主責任保險購買意願有正向影響。企業接收不同保險商品的訊息愈多或風險管理的落實，使雇主責任保險之購買意願增加，促使兩者因素有對購買意願有正面的影響。在風險管理中雇主性別對風險管理有顯著差異，雇主是否知道雇主責任保險對不同的保險商品涉入有顯著差異，是否投保過雇主責任保險對不同的保險涉入有顯著差異；是否投保過雇主責任保險對風險管理有顯著差異。此外研究中發現，勞工因考量到自己的經濟因素及人身安全，對於職業災害風險與損失程度認知有顯著差異，且在各類產業中的傳統產業的風險認知較其他產業高，而服務性的商業及白領工作的勞工對於法律上的權益認知比製造業高。

從本研究結果可以看出，企業對於規避職業災害所致之損失，擬訂數個管理風險的辦法裡，不管是以企業資本支付損失費用、提撥特定基金、購買團體意外險或雇主責任保險等方案，但最能符合法律上所規定的補償責任，還是以雇主責任保險為最佳選項。透過本研究的實證結果得知，企業的規模、不同保險商品的涉入和風險管理確實會造成雇主責任一定的影響，企業要有效的管理風險成本，應主動瞭解法令上的責任範圍、執行標準化的風險管理流程，選擇適當的保險商品來協助企業之經營，才能有效的讓企業的獲利穩定。此外台灣地區大多以製造業和服務業居多，本研究結果對這兩類的產業別幫助較多，所以可以希望未來的研究能以各產業別做樣本的蒐集和針對相關議題作探討。

參考文獻

- 王嘉琪、鄭雅文、王榮德及郭育良(2009)。職災補償制度的發展與台灣制度現況。台灣公共衛生雜誌，28(1)，1-15。
- 何彥陞(2016)。職業安全衛生職業災害罪之刑事判決與案例分析。勞動及職業安全衛生研究季刊，24(1)，102-114。
- 李貞昀(2016)。雇主責任保險購買意願之研究。朝陽科技大學保險金融管理系學位論文，臺中。
- 林大鈞(2018)。雇主沒有過失也要負擔職業災害補償責任嗎？職業災害有什麼種類？法律百科，<https://www.legis-pedia.com/article/labor-work/191>
- 林南宏、王文正、邱聖媛及鍾怡君(2007)。產品知識及品牌形象對購買意願的影響－產品類別的干擾效果。行銷評論，4(4)，481-504。
- 紀佳芬、陳文林、鄭弘緯、于小軒及周易徵(2009)。職業災害之衝擊與勞安行為模式調整之研究。國立台灣科技大學工業管理系-臺北市府勞工局勞動檢查處委託研究案。
- 陳明國與余家駒(2012)。長期看護保險購買意願影響因素之實證研究。管理實務與理論研究，6(4)，62-76。
- 鄧勝超(2017)。團體保險的認知與購買意願之研究。朝陽科技大學保險金融管理系學位論文，臺中。
- Devellis, R. F. (1991), Scale development: Theory and applications. Newbury Park, CA: Sage.