

# 社會福利與福利理論

## 關鍵焦點

1. 重要概念為福利制度的類型，包括選擇性與普及式、殘補式與制度式、福利請求權等。
2. 福利國家的歷史、危機、福利資本主義的三個世界是重要考點。
3. 社會福利各項福利服務回應貝克的風險社會觀點，考生宜有清楚概念。

## 申論題

### Essay Question

一、社會福利的意義為何？當政府或福利機構面對眾多的福利需求者，而社會福利資源是相對有限時，進行篩選福利領受者是非常關鍵的因素，請問「福利請求權」的意涵為何？人們在福利請求權利上是根據那些規則要件而具有福利資格權，其類型與內容為何？並請根據每類型舉例說明之。  
(100年地方三等)

## 考點分析

1. 本題為社會福利的基本題型，著重在「福利請求權」概念，係重要考點。考題出處為李易駿，《社會福利概論》，第9章「社會福利的結構與分配基礎」。
2. 實際案例舉例、觀念請務必清楚並應依照題意就每題型舉例說明。本題只要基礎觀念清晰，得分十拿九穩。

【解析】

## 一 社會福利的意義

社會福利的意義，可從五種不同的取向來理解：

1. 從民間活動或歷史發展的角度來看，社會福利是一種慈善的助人活動。
2. 從功能目的之意義來理解，即將社會福利視之為一種解決問題的方案或制度。
3. 從文化或文字的意義來理解，即將社會福利視之為一種民衆的福利。
4. 從政府政策、制度與行政的角度來理解，即將社會福利視之為當代社會制度、政府政策與行政的一部分。
5. 從學科領域的角度來認識社會福利，視社會福利為一個學門，而探討其範圍。

## 二 福利請求權的意涵

當社會福利成為一種體系、一種社會制度，特別是在政府公權力介入社會福利提供、政府或福利機構與人民之間的社會福利機構關係變得正式化。當政府或福利機構在面對衆多的福利需求者，但其所掌握的資源是相對有限時，進行選擇與篩選則變得非常重要且關鍵。故福利請求權在於就有限的資源對福利對象做適當的界定。

## 三 福利請求權的類型

### 1 過去的貢獻

對於福利體系、特別是社會保險制度的貢獻，狹義的定義即所繳交的健保費。例如，勞保依照投保薪資繳交勞保費，未來退休時的給付水準依照退休前法律規定期間之平均投保薪資計算給付。

### 2 行政規則

是指政府政策所制定的行政規則，而成為審核條件。例如，特殊境遇家庭扶助條例對於符合福利請求權的界定。

### 3 行政裁量

政府的行政人員在法律及行政規則的授權下，對福利給付的申請人，依職權進行裁量與決定。例如，低收入老人提供居家福利的情況，由行政人員依據行政規則、申請人的實況及機關慣例而提供給付。

### 4 契約

在透過非營利與營利部門所提供的服務，會有立基於契約為基礎的情況。例如，老人住進仁愛之家。

### 5 專業裁量判斷

指案主是否應該獲得給付是依據專業人員的專業判斷。例如，家暴婦女是否需緊急庇護由社工員專業裁量。

### 6 司法判決

在個別的案件中，案主的權益透過司法判決而確定。例如，婦女離婚子女監護權的判給。

### 7 資產調查

對於申請者進行財產及所得查核，例如，我國的社會救助法對於低收入戶及中低收入戶的資產調查。

### 8 附加在勞動契約關係上的給付

社會福利為達成特定的政策目的所設定的福利請求權定。例如，職業年金或企業福利。

## 申論題

### Essay Question

二、笛姆斯（Titmuss）在《福利的社會分工－對於公平的追尋》一文中提出「公共福利」、「職業福利」、「財稅福利」三種福利提供的模式。請說明這三種福利提供模式之範圍與所提供的福利內容為何？

（99年地方三等）

考  
點  
分  
析

1. 笛姆斯（Titmuss）的福利社會分工，是社會福利的經典之作，也是研讀社會福利必備的基礎考題，並為熱門考點。
2. 延伸思考：（1）選擇性福利 vs. 普及性服務；（2）殘補式福利 vs. 制度式福利，請考生一併準備。
3. 福利多元亦是延伸概念，請建立相關概念之連結。

## 【解析】

有關多元的福利提供者或提供體系的觀念，Titmuss早在1958年《福利的社會分工》（*The Social Division of Welfare*）一文中，即提出不同的社會體系在實現不同的社會功能運作中，會有相互配合以維繫運作的情形，社會福利也經由三種提供體系而相互調合，即社會福利（social welfare，或稱公共福利）、財稅福利（fiscal welfare）與職業福利（occupational welfare）。說明如下：

### 一 社會福利（公共福利）

1. 是指透過中央政府支付的「社會福利」支出，包括直接的行政服務、移轉支出、各種以「社會服務」（social service）為科目的國庫支出，以及地方政府的住宅計畫等。更明確地說，應該說是「福利的公共體系」（public system of welfare）或「公共福利」（public welfare）之福利，這是傳統所稱的社會福利。
2. 例如，對於兒童、老人身障者所提供的各種福利服務或津貼。

### 二 財稅福利

1. 指的是所得稅中所含有津貼與救助效果的項目。依Titmuss的解釋，其範圍指凡是透過中央和地方稅制所提供的救助、扣減，並包括社會保險中政府所負擔的保費。政府為減輕對福利需求者的福利責任與負擔，政府對免稅家庭提供免稅的優惠，就像是給付予現金給付的效果般。

2. 減稅、免稅或扣減的範圍項目繁多，包括對老年儲蓄、人壽保險、退休年金、慈善捐款、扶養老人、身心障礙者的特別減免等。

### 三 職業福利

1. 是指由企業依職業地位、服務年資所提供給其所雇用之職工的現金給付或實物給付，職業福利的提供使得雇主也同受其利，不過它是以工作績效、職業成就及生產力為基礎來滿足一部分的社會需求。
2. 其項目繁多，包括養老年金、死亡給付，也會包括教育訓練及其他個人性的項目。

### 申論題

#### Essay Question

三、何謂「普及式福利」(universal welfare) 與「選擇式福利」(selective welfare)？並以我國兒少福利服務內容為例，說明這兩種福利。  
(97年地方三等)

### 考 點 分 析

1. 本題題型簡單，在準備「普及式福利」與「選擇式福利」的概念時，請同時研讀「制度式福利」與「殘補式福利」的相關概念。
2. 兒少福利服務內容，新修正之「兒童及少年福利與權益保障法」重要內容與條文，編者已收錄於另著：陳思緯，《社會福利服務》，考用出版社，第1章「社會福利與福利理論」，請考生詳加研讀。

【解析】

### 一 普及式福利

#### 1 原則

- (1) 以需求的類屬、群體、地區作為提供服務的基礎，只要同一類屬，如經濟安全、就業；同一群體，如兒童、老人、身心障礙者；相同的地區，如教育優先區，則可取得相同的服務。

(2) 假設所有國民都有可能面對各種風險，接受服務是一種權利。

## 2 普及式福利的優點

- (1) 較能適當回應不同人口群的基本社會需求：如兒童與少年普遍需要教育與照顧，老人普遍需要健康照顧、經濟安全、公共教育等，就不需要再資產調查，才確認其個人需求。
- (2) 較能關照到人的尊嚴與社會凝聚：因為每個人均能公平地得到福利，就不會有人被標籤化、羞辱或污名化。
- (3) 較能回應人們的立即需求：因為資產調查常是定期辦理，因此，若有急迫需求，如失業、單親、疾病、未成年懷孕、家庭暴力等事件隨時發生，這些需求無法等待資產調查後才認定。
- (4) 政治上的有利：福利對象基於包容原則照顧到全體國民，自然較容易獲得人民的支持。
- (5) 行政成本較低：減少耗費時間與人力在資調查行政上，也減少因人民通過資格與否的紛爭。
- (6) 達到所得重分配的效果：特別是由稅收作為普及的福利財源，所得較高的中、上階層繳較多的稅，用來移轉所得較低的家戶，自然有較高的所得重分配效果。

## 3 普及式福利的缺點

資源容易被浪費，引發不必要的福利需求效應。



## 選擇式福利

### 1 原則

- (1) 以個人資產多寡作為提供服務的資格要件，社會福利給付只提供給經資產調查之後，被認為有需求的人們。
- (2) 服務提供的對象是透過資產調查後決定個人需求的滿足，如社會救助。

### 2 選擇式福利的優點

- (1) 效果較好：服務提供聚焦在有需求的人身上，較不會浪費資源。

- (2) 成本較低：能將每一分錢均花在刀口上。不需要服務的人均被排除在服務之外，在財政的限制下，較能符合節省成本的原則。

### 3 選擇式福利的缺點

- (1) 不能回應人民的需求。
- (2) 烙印低收入人民或低下階級。
- (3) 無法回應環境變遷所創造出的立即需求。
- (4) 政治上難以永續。
- (5) 行政成本高。
- (6) 不具所得重分配效果。
- (7) 缺少鼓勵工作的誘因。

## 我國兒童及少年福利的類型說明

### 1 普及性福利

- (1) 五歲幼兒免學費教育計畫，補助全國年滿五足歲實際就讀（托）於已立案私立托兒所、幼稚園之幼兒之學費。
- (2) 提供三歲以下參加全民健康保險的兒童醫療補助，保障兒童醫療權益，並減輕家長負擔。

### 2 選擇式福利

- (1) 生活補（扶）助：發放中低收入戶兒童及少年生活扶助費，以提供經濟協助渡過困境；提供弱勢家庭兒童及少年緊急生活扶助，對遭遇不幸、高風險、經濟急困且有子女需要照顧的家庭，依其兒童及少年人口數，每人每月給予緊急生活扶助，協助弱勢家庭渡過經濟危機，恢復家庭照顧功能。
- (2) 托育補助：對於低收入戶兒童托育補助，直轄市、縣市政府對就讀於已立案托兒所之低收入戶或家庭寄養之兒童，給予托育補助；提供中低收入家庭幼童托育補助，中低收入家庭年滿三至四足歲實際就讀（托）於已立案公、私立幼稚園、托兒所

(含村里托兒所)之幼童托育費用補助；父母未就業家庭育兒津貼，津貼補助對象除須符合相關規定外，並訂有排富條款。

- (3) 提供發展遲緩兒童應提供早期療育服務及醫療費用補助之政策，提供發展遲緩兒童早期療育費用補助。
- (4) 醫療補助：提供低收入戶暨弱勢兒童及少年醫療補助，使其獲得適切之健康照顧；辦理提供中低收入家庭三歲以下兒童健保費補助；中低收入家庭兒童及少年健保費補助。

## 申論題

### Essay Question

四、關於需求 (need)、風險 (risk) 各自的概念內涵為何？並以台灣地區為例，說明需求與風險各自所對應的社會安全措施以及可能出現的運作限制。(96年高考)

考

點

分

析

本題除了須具備需求與風險概念外，德國社會學者Ulrich Beck所稱的「風險社會」(risk society)內涵，應一併仔細研讀，是未來重要考點。請參另著：陳思緯，《社會福利服務》，考用出版社，第1章「社會福利與福利理論」。

【解析】

## 需求與風險的概念意涵

### 1 需求

(1) Bradshaw提出四項需求分類：

- ① 規範性需求 (normative need)：即專家學者所界定的需求。
- ② 感覺性需求 (perceived need)：即標的人口群透過想像與感受覺知的需求。

- ③表達性需求（expressed need）：即有需求者實際嘗試或接受滿足需求的服務。
  - ④比較性需求（relative need）：亦稱為相對性需求，即比較類似的情境與服務差距所存在的需求。
- (2) 在評估各項需求時，僅選擇其中的任一種方法，是無法充分測量需求的。由於每一種方法都有其限制，且只能解釋需求的某一個面向，因此應盡可能嘗試同時在這四種不同的面向上，進行需求的全面性探討與測量。

## 2 風險

風險指涉環繞著未來複雜和多變的事件和行為。社會安全措施提供的風險分擔，包括經濟安全風險、健康安全風險，以及就業安全風險等三類。當代政府介入社會福利領域之後，社會福利乃成為制度性的合作機制，甚至再分配的機制。透過政府規範、主導、運作的機制（如透過社會保險制度收保費及提供給付；或透過稅收與公共服務機制運作之），協助人們在面對風險（如失業、疾病）、困境時可以獲得協助。

## 需求與風險各自所對應的社會安全措施，以及可能出現的運作限制

### 1 經濟安全風險

通常透過社會保險、社會救助及社會津貼的方式運作。社會保險方面，例如，勞工保險、國民年金保險等，都是在保障保險對象面臨經濟安全風險時的適度保障，但就需求意涵而言，因強調均等適當性，故未必能完全滿足其需求。社會救助部分，主要係透過資產調查，係屬於殘補式的經濟安全協助，且只能滿足最低的基本需求。社會津貼是針對某些特殊事件或事項所給予的給付，就需求而言，通常必須是國民遇到某種法定社會事故，如生育、單親家庭、身心障礙者均可分別領取家庭津貼，以及身心障礙津貼等，需求者資格受到限制。

## 2 健康安全風險

健康安全風險的分擔係為協助國民的基本就醫需求可以獲得滿足，排除就醫障礙，避免因病而貧，例如，我國的全民健康保險。全民健保係屬於規範性的需求，提供基本的醫療服務，但如個人需要更高等級的醫療服務，係屬於表達性需求，通常在健康保險上無法獲得滿足。

## 3 就業安全風險

為預防在勞動市場上，面臨的各項事故，致造成退出勞動市場等的就業風險，因此各項與就業有關的風險預防。例如，失業保險、就業服務法及工作平等法對就業各項風險的規範，降低就業風險。

結論：以提出「風險」概念著名的德國社會學者Ulrich Beck曾指出，現代社會已經從工業社會過渡到「風險社會」（risk society），而如何減少與降低風險社會的各項風險，是未來社會安全政策應重視的課題。

### 申論題

### Essay Question

五、福利從早期的慈善到現今的制度是逐步演變的過程，請列舉發展的趨勢。又全球化（globalization）和在地化（localization）對這樣的趨勢有何正負面影響？請舉例說明。（101年高考）

### 考 點 分 析

1. 本題題意關鍵字為「福利制度演變的過程（趨勢）」，故應以此為主要論述焦點，亦即有關福利國家的發展；考生切勿以「社會工作」的發展趨勢進行論述（因其為工作方法，並非制度），請區辨清楚。