

## 創新變革精進獎勵項目



# 排難創新 創造 3Win — 農保 財務作業大步 Go

勞動部勞工保險局為簡化農民健康保險財務作業流程，透過建置農保財務管理系統，強化保險費管控、核銷及退費作業，並以 e 化取代紙本及人工作業，有效提升行政效能並創造 3Win。

勞動部勞工保險局主計室（臧主任艷華、廖科長崇翰、江專員鴻文、劉科員怡君）

## 壹、前言

農民健康保險（以下簡稱農保）自 78 年 7 月 1 日正式開辦，由勞動部勞工保險局（以下簡稱本局）受託辦理相關業務，其中財務作業係指保費之開單、收繳、銷號、退費，以及相關出納暨統計報表之產製等。因自開辦起即共用勞保財務管理系統，未能符合農保作業需求，爰另建置農民財務管理系統，以提升行政效能。

## 貳、現況及問題

### 一、作業系統未能符合農保保費收繳特性，亦未能及時表達財務狀況

（一）農保保費被保險人自行負擔部分係採 6 個月為一期計收，為期前預收制，由 287 個農會代收 100 萬餘人（截至 110 年 12 月止）保費繳納至本局，與勞保採按月計費並期後收取制不同，卻因長期共用勞保財務管理系統，須另輔以人工進行記錄、核

對及製表，徒增人力負荷，亦產生人為錯誤之隱憂。

（二）期中資格異動保費開單或退費作業，亦受限於勞保財務系統功能至期末始能統一辦理，致農保應收保費與預收保費無法及時調整允當表達。

### 二、財務管理及欠費管理分屬不同作業系統，查詢管控不易

農保保費如有個人欠費係



# 創新變革精進獎勵項目



收繳資料的完整性（圖 2）。

## 二、欠費申報網路 e 化取代人工作業

農會以網路 e 化申報檔案，取代人工作業之紙本個人欠費名冊及欠費繳清名冊等報表，並以電子申報檔案匯入農保財務管理系統，直接產生被保險人欠費檔案及繳清保費檔案，取代人工逐筆建檔及核對。

## 三、保費異動即時調整，加快退費時效

增加即時檢核保費應收檔及分割預收保費功能，且期中資格異動保費調整及銷號作業，由「期末」改為「每月」辦理；即每月保費開單時，系統即時檢核保費應收檔，若遇被保險人異動退保且無欠費情形時，由系統自動分割預收保費，立即辦理保費退還作業，應收保費及預收保費亦可適時於會計報表允當表達。

## 四、帳務處理及出納相關報表編製自動化

由農保財務管理系統介接會計系統，新增自動轉製傳票及自動編製現金出納備查簿、現金結存日報表及月報表等出納相關報表功能，簡化農保之資金調度、向勞保基金借款、溢繳退費等帳務處理及出納報表管理作業。

## 肆、具體成效

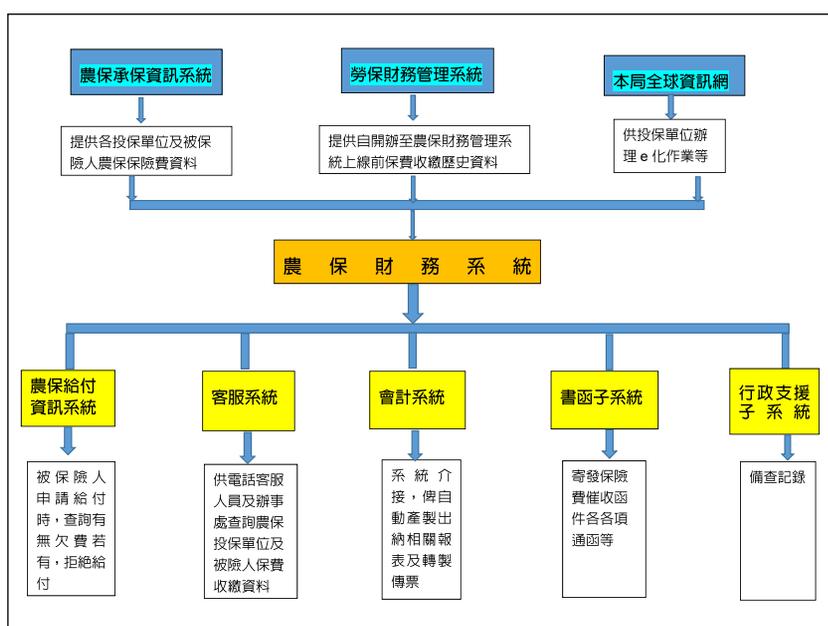
### 一、精進沖銷方式，有效減少人工作業並即時表達財務狀況

翻轉 30 年舊思維，將月開保費銷號作業由「期末」辦理改為「每月」辦理，並由系統自動進行檢核及銷號，取代由人工於期末彙總期開、月開保費後，與預收保費逐筆進行核對及銷號，每年約可節省 28.5 個工作日，且即時允當表達農保財務狀況。

### 二、強化系統自動化效能，提升行政效率

（一）網路 e 化欠費申報作業，除促使農會報送電子化，落實節能減碳，減

圖 2 農保財務管理系統整合關聯圖



資料來源：作者自行繪製。

少紙張列印及寄送之行政作業外，本局亦可逕將被保險人資料檔匯入農保財務管理系統，直接產生被保險人欠費及繳清保費檔案，取代由人工進行申報資料鍵檔及核對，有效提升本局行政效率並節省資料存放空間，每年約可節省 94 個工作日，以及減少列印約 4590 張 A3 報表紙。

- (二) 強化系統檢核功能，將月開保費以電子化自動檢核方式核銷，取代人工檢核及分割預收保費，並辦理保費溢繳退還作業，除可減少因分割錯誤產生人為誤退款風險，須委請農會催繳作業外，亦可提升本局行政作業效率，每年約可節省 35 個工作日。

### 三、發揮資源共享，簡化帳務及出納管理作業

- (一) 財務管理系統介接會計

系統產製傳票，農保帳務自動轉製傳票比率由 66.19% 大幅提升為 92.09%，每年增加 450 組，約可節省 5 個工作日；系統自動編製出納相關報表，每年約可節省 45 個工作日。

- (二) 新增相關會計憑證自行下載功能，免去每日往返資訊室取表整理程序，方便日後可逕由系統進行查調，每年約可節省 11 個工作日；以 A4 紙張替代 A3 連續報表紙列印，每年約可節省 2,500 張 A3 連續報表紙。

### 伍、應用效益

農民職災保險開辦，依其收繳特性，即應用農保財務管理系統並循其作業方式辦理，無須再花費巨額建置成本；且由於保費繳納寬限期屆滿後，即可辦理銷號，因應收繳情形適時調整應收保費及預收保費，優化財務報表時效性。

### 陸、結語

為擺脫長期以來勞農保財務管理系統共用桎梏，本局主計室、農保組及資訊室歷經多次會議討論及協調，致力跳脫本位框架與舊有積習，激發創新思維，持續檢討並修正作業流程與資訊系統，與時俱進結合 e 化服務，使投保單位可簡化行政作業，被保險人可提早收取退費款項，本局亦可有效節省人力，減輕行政作業負擔，更藉由系統各項管控措施，強化應收保費內部控制功能，使農保財務作業向前邁進一大步，創造 3 贏新局。❖