

編號：3181

議題研析

一、題目：照顧不離職－美國「有薪家庭和醫療假」稅額扣抵法制之借鏡

二、議題所涉法規

所得稅法、勞動基準法、性別平等工作法、勞工請假規則

三、背景說明（緣起）

媒體報導¹，為減輕家庭照顧者負擔，衛生福利部推動「互助喘息」計畫，並納入 2026 年起正式實施之《長期照顧十年計畫 3.0》²，以「二對多」互助照顧新模式，鼓勵家庭照顧者與專業照服員輪流換工，並採用時間銀行概念，使家庭照顧者「以工換工」，於日照中心等據點值班照顧 1 次，可換取 2 倍時段喘息時間，盼能達成家庭照顧者週休 1 日之目標。此外，依據勞動部統計，6 成勞工遇到長期照顧問題，會考慮離職照顧，惟有論者認為，現行「家庭照顧假」僅有 7 天，勞工幾乎沒有為照顧請假之權利，一旦中年離職將影響經濟收入，恐增加晚年陷入貧窮風險³。

四、問題爭點

我國已邁向少子女化、超高齡化社會，為減輕民眾照顧壓力，近期民間團體已有呼籲政府應推動「長照安排假」等規劃，爰簡介美國

¹ 唐家儀，影音／照顧者鬆口氣！互助喘息「做 1 休 2」 納長照 3.0，TVBS NEWS，115 年 8 月 21 日，網址：<https://news.tvbs.com.tw/life/4002177>，最後瀏覽日期：115 年 8 月 24 日。

² 衛生福利部網站，長照十年計畫 3.0，115 年 3 月 9 日，網址：<https://1966.gov.tw/LTC/cp-6572-85008-207.html>，最後瀏覽日期：115 年 8 月 24 日。

³ 李念庭，每年 10 萬勞工因照顧離職 專家促推動長照安排假，中時新聞網，115 年 6 月 25 日，網址：<https://www.chinatimes.com/realtimenews/20260625003459-260405?chdtv>，最後瀏覽日期：115 年 8 月 24 日。

為雇主提供勞工「有薪家庭及醫療假」之稅額扣抵法制，經由政府提供租稅減免誘因，以鼓勵雇主提供相關福利、留住人才，作為我國推動有薪家庭照顧假之借鏡。

五、探討研析

（一）我國勞工請家庭照顧假係依事假規定，並未強制雇主給薪

我國勞工申請婚假、喪假、普通傷病假、公傷病假、事假及公假等及請假期間之工資，係依《勞動基準法》第 43 條⁴及《勞工請假規則》相關規定辦理；申請生理假、產假、安胎休養請假、產檢假、陪產檢及陪產假、家庭照顧假及育嬰留職停薪等及請假期間之工資，係依《性別平等工作法》相關規定辦理⁵。例如依《勞工請假規則》第 2 條及第 3 條規定，婚假及喪假，工資照給；第 4 條規定，普通傷病假 1 年內未超過 30 日部分，工資折半發給；第 7 條規定，事假期間不給工資等。另依《性別平等工作法》第 20 條規定：「受僱者於其家庭成員預防接種、發生嚴重之疾病或其他重大事故須親自照顧時，得請家庭照顧假；其請假日數併入事假計算，全年以七日為限。（第 1 項）家庭照顧假薪資之計算，依各該事假規定辦理。（第 2）」因此，除勞雇雙方另為更有利之約定外，依上開法規規定，勞工請病假於 1 年內未超過 30 日部分之工資折半發給，勞工請家庭照顧假係依事假規定辦理，事假期間不給工資，亦即並未強制雇主給薪。

至於「育嬰留職停薪」係指勞雇雙方合意「暫時停止勞動契約之履行」，因受僱者於該期間暫時停止提供勞務，不計入工作年資計算，勞工得依其就業保險投保薪資領取相關育嬰留職停薪津貼，並領取政府提供之薪資補助，以保障勞工基本生活，與勞動法令所規範之

⁴ 勞動基準法第 43 條規定：「勞工因婚、喪、疾病或其他正當事由得請假；請假應給之假期及事假以外期間內工資給付之最低標準，由中央主管機關定之。」

⁵ 勞動部網站，勞動基準法暨性別平等工作法相關假別請假及工資權益，115 年 3 月 25 日，網址：<https://www.mol.gov.tw/1607/28162/28166/28218/28226/81499/post>，最後瀏覽日期：115 年 8 月 24 日。

「假」不同，勞工請假尚不影響年資計算⁶。

（二）美國鼓勵雇主提供「有薪家庭和醫療假」之稅額扣抵制度

美國財政部（U.S. Department of the Treasury）及國稅局（Internal Revenue Service）於 2026 年 8 月 5 日發布新聞稿⁷，發布有關「有薪家庭和醫療假」（Paid Family and Medical Leave, PFML）稅額扣抵（tax credit）永久擴大適用範圍之指導意見。該項制度係由 2017 年《減稅與就業法》（Tax Cuts and Jobs Act, TCJA）所建立，並於 2025 年依《大而美法案》（One Big Beautiful Bill Act, OBBBA）永久化⁸，針對雇主支付予員工申請「有薪家庭和醫療假」休假期間之工資，得按工資之 12.5%至 25%計算稅額扣抵，以鼓勵事業（尤其是小型事業）提供員工長達 12 週之有薪休假福利，使員工在不犧牲經濟保障之情況下照顧新生兒或其他家庭成員，或使員工從重病中康復。本次美國政府宣布擴大該項稅額扣抵制度之適用範圍，包含將服務滿 6 個月之員工及通常每週工作 20 小時以上之員工均納入適用對象，並新增雇主用於支應「有薪家庭和醫療假」制度所繳納之保險費用，亦得申請稅額扣抵，俾利使更多雇主有資格獲得稅額扣抵，鼓勵雇主提供該項福利。

另雇主所提供之「有薪家庭和醫療假」，必須符合特定請假事由才可取得稅額扣抵，包含：1. 子女出生，或領養子女、寄養子女安置於員工家庭、2. 員工本人或其配偶、子女或父母有嚴重健康狀況、3. 員工近親屬為美國軍人且因其現役狀態而產生之緊急情況、4. 員工近親屬為美國軍人，因受到嚴重疾病或傷害有照顧需求。至於一般性之有薪休假（如特別休假等），則無法取得稅額扣抵。此外，雇主提供予特定薪資門檻以下員工之「有薪家庭和醫療假」，始得適用稅額扣

⁶ 勞動部，「育嬰留停照顧彈性化」相關問答 Q&A，115 年 3 月 20 日，網址：<https://www.mol.gov.tw/1607/28162/28166/28284/28294/84873/post>，最後瀏覽日期：115 年 8 月 24 日。

⁷ U.S. Department of the Treasury press releases，Treasury, IRS Issue Guidance on the Permanent Expansion of Paid Family and Medical Leave under the Working Families Tax Cut，2026 年 8 月 5 日，網址：<https://home.treasury.gov/news/press-releases/sb0593>，最後瀏覽日期：115 年 8 月 24 日。

⁸ U.S. Department of Labor，EMPLOYER CREDIT FOR PAID FAMILY AND MEDICAL LEAVE，2026 年 1 月，網址：https://www.dol.gov/sites/dolgov/files/WB/WB_FactSheet_PaidFamilyLeave.pdf，最後瀏覽日期：115 年 8 月 24 日。

抵，在 2026 年，其門檻為高薪資員工（highly compensated employee）年薪之 60%，即 96,000 美元。因此，該項稅額扣抵制度可鼓勵雇主為較低薪資員工提供「有薪家庭和醫療假」福利⁹。

（三）借鏡美國稅制，研議雇主提供勞工「有薪家庭照顧假」得按薪資一定比例申請租稅減免之可行性

由於依現行《性別平等工作法》及《勞工請假規則》等規定，勞工若有家庭照顧需求，家庭照顧假將併入事假辦理，且事假期間不給工資，有論者認為不僅事假日數不足以因應長期照顧需求，且經濟收入可能頓失依靠¹⁰。近年來我國受少子女化、超高齡化影響，每年約有 10 萬勞工因照顧需求而離職，參考日本長期照顧休假制度，其勞工可申請 93 天有薪假¹¹，爰本院委員、社福團體已呼籲勞動部應儘速推動「長期照顧安排假」制度，包含 30 天 6 成薪假及 150 天彈性無薪假等規劃，以保障勞工照顧家庭權益，達到「照顧不離職」之目標¹²。

參酌美國現已永久性實施雇主提供勞工「有薪家庭和醫療假」之稅額扣抵制度，並擴大稅額扣抵之適用範圍，以減輕雇主租稅負擔，鼓勵雇主提供勞工有薪休假福利，進而使受僱者得以兼顧自身與家庭成員之照顧需求，以及請假期間之經濟保障，或可作為我國推動勞工有薪家庭照顧假制度之借鏡。

撰稿人：楊翔宇

⁹ Cilluffo, Anthony A., Employer Tax Credit for Paid Family and Medical Leave, Congressional Research Service, 2026 年 2 月 25 日，網址：<https://www.congress.gov/crs-product/IF11141>，最後瀏覽日期：115 年 8 月 24 日。

¹⁰ 蔡琮浩，《長期照顧假納入法律規定之問題研析（編號：704）》，臺北市：立法院法制局，108 年 6 月，頁 2。

¹¹ 李念庭，每年 10 萬人因照顧離職 勞團提長照假，中時新聞網，115 年 6 月 26 日，網址：<https://www.chinatimes.com/newspapers/20260626000569-260114?chdtv>，最後瀏覽日期：115 年 8 月 24 日。

¹² 王揚宇，立委民團籲推動長照安排假 保障在職照顧者權益，中央通訊社，115 年 3 月 19 日，網址：<https://www.cna.com.tw/news/aip/202603190142.aspx>，最後瀏覽日期：115 年 8 月 24 日。