

2001	Г
Д	

2002. 2.

:

.....		
I.	.....	1
.	.....	6
1.	.....	6
2.	.....	13
.	.....	17
1.	.....	17
2.	.....	18
3.	Cafeteria Plan .....	37
.	.....	80
1.	.....	80
2.	.....	86
3.	三井石油化學工業 生涯福祉 .....	89
4.	型 ( ).....	104
.	가.....	107
1.	.....	107
2.	.....	107

.	.....	139
1.	.....	139
2.	.....	144
3. Cafeteria Plan	( ..... ).....	150

.	.....	163
1.	.....	163
2.	.....	166
3.	.....	169
4.	.....	174
5.	.....	180

.....	.....	194
-------	-------	-----

< 1>	125	.....	196
< 2>		.....	200

I.

가 가 가, , 가  
가 가

가가 ” “

1980

가 -

가 가  
가 가

가

(1) (Welfare-to-Work)  
(Privitization), (3)

‘ 3 ’  
, (2)

가

가

4 ( 가),  
( , ) ( , )

가, , 가

가

가

(risk pooling)

가

( )

가

가

가

가

### Cafeteria Plan

가

가

(flexible benefits plan)<sup>1)</sup>가

가

1)

flexible benefits plan, cafeteria plan, cafeteria compensation plan

flex

가

(cafeteria benefits plan)

2)

가

가

가

가

. 1970

20

가

500

가

3/4

( , 1997), 100

10%가

(U.S, Department of Labor, 1993).

64.5%,

22.5%

( , 1998),

‘가

1991

가

1995

가

1998

11

10

IBM

IMF

IBM

가

LG

15%가

가

86%

3

( -Watson Wyatt, 2000).

2)

(flexible benefits plan)

(cafeteriat plan)

(IRC) 125

가 가  
(employee benefits) “  
諸給付” ( , 1997, 392 ). 가  
( , 1995).

가

1940

가

가

1960

가

( , 1995).

가

가

1987

가

. 1987-89

가

가

가

( , 1995).

가

---

(McCaffery, 1992).



1.

가.

, 가 ( , 1987)  
, ( , 1999) .  
가 가 , 가  
가 가 .  
, , ( , ;  
, ), 가

3)

[ -1]

(base salary)	(increase)	(allowance)	(incentive)	

가

가

가

가

---

3) (1999), , pp 489-491





< -2>

(%), 2000

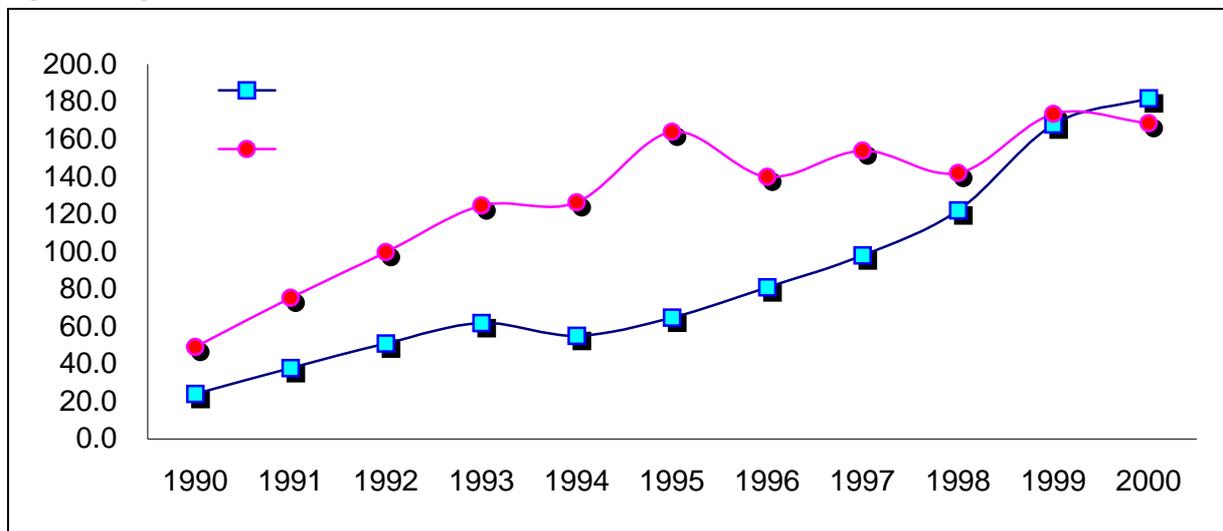
	47.0		26.7
	18.3		16.8
	17.4		11.4
	15.0		9.7
	2.3		6.2
			3.6
			3.6
			3.4
			3.3
			0.4
			0.3
			0.2
			12.9

: , ,2001.

10

[ -3]

[ -3]



: ( ) 1990 2001

가

97 IMF

가

가 1

< -3> 1 (2000 ) ( : ,%)

	182.2 (100.0)	27.4 (15.0)	31.7 (17.4)	85.6 (47.0)	33.3 (18.3)	2.0 (1.1)	2.2 (1.2)
(10-299 )	124.3 (100.0)	20.6 (16.6)	27.5 (22.1)	57.3 (46.1)	16.9 (13.6)	0.3 (0.2)	1.7 (1.4)
(300 )	190.2 (100.0)	28.3 (14.9)	32.3 (17.0)	89.5 (47.1)	35.5 (18.7)	2.3 (1.2)	2.3 (1.2)

: , ,2001

가

가

61%

105%

가

50%가

1

가

2-3

< -4>

1

(2000 )

( : ,%)

	168.7 (100.0)	16.4 (9.7)	5.8 (3.4)	47.2 (28.0)	6.1 (3.6)	10.4 (6.2)	6.0 (3.6)	0.5 (0.3)	19.3 (11.4)	28.4 (16.8)	0.4 (0.2)	5.6 (3.3)	0.7 (0.4)	21.8 (12.9)
(30 299 )	102.9 (100.0)	4.5 (4.4)	2.8 (2.7)	51.9 (50.4)	3.8 (3.7)	3.8 (3.7)	3.5 (3.4)	0.4 (0.4)	8.0 (7.8)	7.3 (7.1)	0.1 (0.1)	2.0 (1.9)	0.3 (0.3)	14.6 (14.2)
(300 )	177.8 (100.0)	18.0 (10.1)	6.2 (3.5)	46.6 (26.2)	6.4 (3.6)	11.3 (6.4)	6.3 (3.5)	0.5 (0.3)	20.9 (11.8)	31.3 (17.6)	0.5 (0.3)	6.2 (3.5)	0.8 (0.4)	22.9 (12.9)

: , ,2001

98

가

‘2000

1

128 ,

126 ,

140

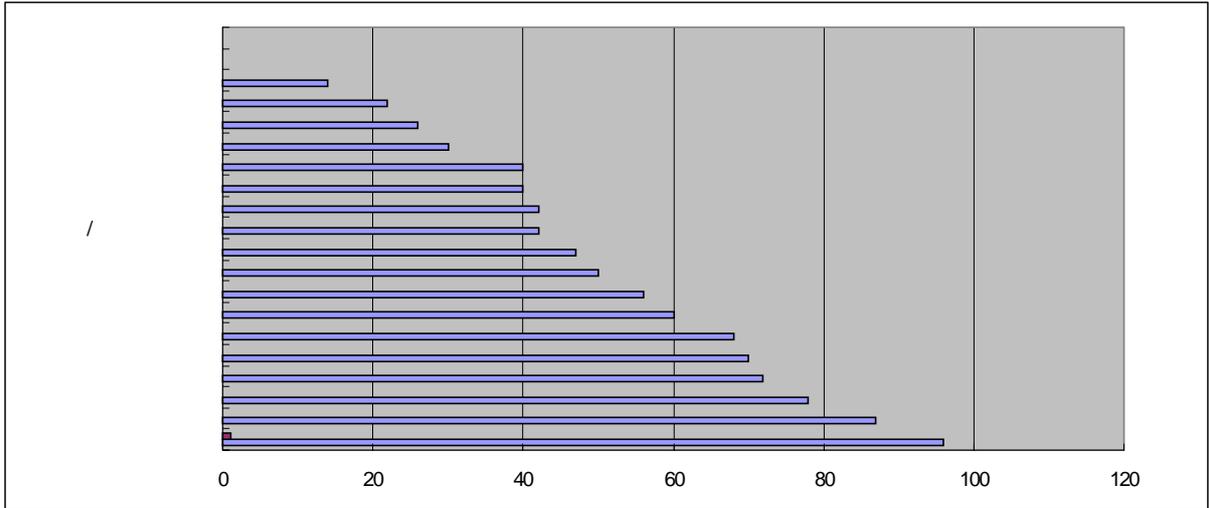
98

50%

4]

[ -4]

(2000 )



: & (2000), 2000

2000

90%

70%가

2-3%

가  
가

2.

가.

가

8.3%

(1988), (1995) (1964) (1977),  
 1987  
 6.29 가  
 1980 가 ,  
 29.2% 가 1989 15.9% 2001  
 가 ,  
 가 ,  
 가 가 가  
 가

( )

가

1) (Dental Vision Care)

‘2 1 ,

( , 1 100 )  
 (50%) ).

가 가 .

< -5>

	80	45	60	70
	20	55	40	30

2) (Sick Pay)

가  
가 (Sick Pay) 가 가

3) (Life Insurance)

가 가

4) (Dependent Care)

가 가 가 가 가 가  
가

5) (Private pension)

가 가 가 가  
가 , 가 가 가  
가 가 가 가  
가 가 가 가  
가 가 가 가

( ) 가  
가 , 가  
가 , 가  
가 .  
가 가 가 가  
가 가 가 가  
가 , 가 ,  
가 가  
가 .  
가 .

1.

1963 Stanley M. Nealey  
가 General Electrics . Nealey GE  
가 ,

Nealey , 1974 Educational Testing  
Services(ETS) TRW Systems Group  
(McCaffery, 1992).

가  
1978 (Internal Revenue Code) 125 가  
. IRC

, , 가  
, 가  
(McCaffery, 1992).

가  
1980  
1980 1990 ,  
가

가 .

2.

4)

가

가

2

가

가

1994

가

30%

가

가

.5)

“ 가 (fringe benefits)”

가

.6) (州)

4) Gomez-Mejia, Balkin, Cardy(2000), Managing Human resources. Prentice Hall pp. 394-419

5) 가 가 , 1990  
\$3,197 1988 26%, 1987 46% 가 .

가 .  
6) GM 가 .  
가 .  
(Beam and McFadden, 1985 ).

가.

< -1>

가

< -1>

가

: (1991, 1994)

( : \$, %)

	1991		1994	
/	16.45	100	18.43	100
	11.81	71.8	13.06	70.9
가	4.65	28.2	5.37	29.1
가	1.16	7.0	1.23	6.7
	0.33	2.0	0.40	2.2
	1.09	6.7	1.38	7.6
-	(0.05)	(0.3)	(0.05)	(0.3)
-	(1.01)	(6.1)	(1.29)	(7.0)
-	(0.04)	(0.3)	(0.05)	(0.3)
	0.65	4.0	0.73	4.0
-	(0.57)	(3.5)	(0.64)	(3.5)
-	(0.08)	(0.5)	(0.09)	(0.5)
1)	1.39	8.4	1.59	8.6
-	(0.94)	(5.7)	(1.04)	(5.6)
-	(0.11)	(0.7)	(0.14)	(0.7)
-	(0.32)	(1.9)	(0.11)	(2.1)
2)	0.02	0.1	0.04	0.2

: 1)

가

2) (severance pay) 가

: EBRI Data Book on Employee Benefits, 1995. EBRI.

가 가 1991 28.2% 1994 29.1%  
 . 1970 21%, 1980 27% 가  
 . 가  
 가 7%  
 . 1994  
 (\$18.43) 가 8.6% .

< -2>

가 78%,  
93%가 45%

가

< -2> (%)

	1) 1992	1993	/ 1992
2)	45	78	93
	26	44	22
	23	41	28
( )	71	82	90
	64	91	89
	33	62	65
가	82	91	75
가	18	60	59

: 1) 100

2) (Defined Benefit Plan) (Defined Contribution Plan)

: Bureau of Labor Statistics: Employee Benefits in Medium and large Firms; Employee Benefits in State and Local Government, 1985; National Federation of Independent Business: Small Business Employee Benefits, 1985.

가 35.5% 가  
27% 가 가  
( 33% ). ( 가 )  
. < -3> 가

	1-99		100-499		500	
/	14.85	100	15.88	100	23.35	100
	10.72	73.5	11.37	71.6	15.79	67.6
가	3.86	26.5	4.51	28.4	7.56	32.4
가	0.78	5.4	0.99	6.2	1.89	8.1
	0.34	2.3	0.40	2.5	0.69	3.0
	0.90	6.2	1.12	7.0	2.01	8.6
	(0.03)		(0.04)		(0.08)	
	(0.84)		(1.03)		(1.84)	
	(0.03)		(0.04)		(0.09)	
	0.33	2.3	0.45	2.8	0.96	4.1
	(0.27)		(0.34)		(0.76)	
	(0.06)		(0.11)		(0.21)	
1)	1.49	10.2	1.50	9.5	1.91	8.2
	(0.90)		(0.94)		(1.33)	
	(0.16)		(0.16)		(0.15)	
	(0.13)		(0.39)		(0.37)	
2)	<.01	<0.05	0.05	0.3	0.09	0.4

: 1) 가

2) (severance pay) 가  
: EBRI Data Book on Employee Benefits, 1995. EBRI.

1-99 , 100-499 , 500  
\$14.58, \$19.45, \$23.35  
가 가 1-99 26.5%, 100-499  
28.4%, 500 가 32.4%  
가 - 78%가  
가 100 가  
1992 47% 7)

7) BERI Databook on Employee Benefits, 3rd Edition, 1995.

가

가

가

가

가

가

( )

< -4 >

---

1.	-	
1)	(Social Security):	가
2)	(Unemployment Insurance)	
3)	(Workers' Compensation)	
4)	(Medicare: HI, SMI) <sup>8)</sup>	
2.	( )	(81%)
1)	<sup>9)</sup>	(63%)
2)		(14%)
3)	(ESOP) <sup>10)</sup>	(36%)
3.		(94%)
4.		
1)	( , , ) <sup>11)</sup>	(92%)
2)	,	(43%)
3)	<sup>12)</sup>	(45%)
4)		(66%)
5)	( , )	
5.	가	
1)	가	(97%)
2)		(97%)
3)	가 <sup>13)</sup>	(68%)
4)	가 <sup>14)</sup>	(3%)
6.	( , )	(71%)
7.		
1)		
2)		
3)		
4)		
5)	( )	
6)		
7)	가	
8)	( )	

---

: EBRI Databook on Employee Benefits, 1990.

100

3 100

EBRI, 1990:31

8) (Hospital Insurance: HI) (Supplementary Medical Insurance: SMI)가

9) (defined benefit plan) (defined contribution plan)

가

10) Employee Stock Ownership Plan

11)

12) Wage Continuation.

13) Sick Leave Pay

14) Parental Leave maternity leave paternity leave가

가

(indirect pay)

가

가

1985 1 \$1,724  
 1990 \$3,217 1998 \$11,586 가 (McCaffery, 1992;  
 U.S. Bureau of Labor Statistics, 1999). 1929  
 3% 1970 31.1%, 1990 38.4% 1996 41.3%  
 (Mikovich & Newman, 1996; Gomez-Mejia et al. 2001).

가

1)

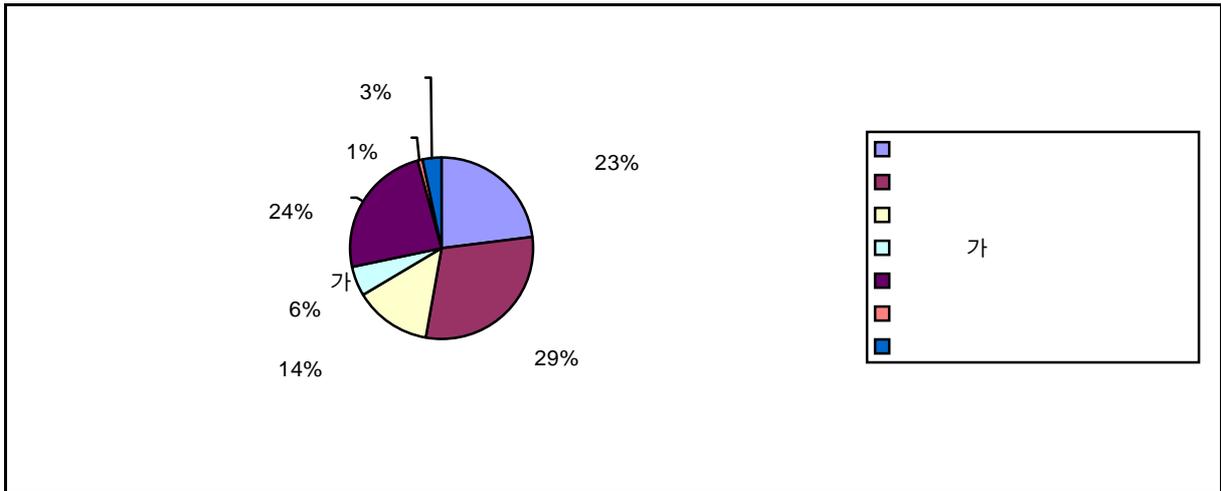
1920

가

가

가

[ -1]



2)  
1936

가 . 가

3)

, , 가 ,

4)

가 가 가  
. 가 . 가  
가 가 가  
가 가 가  
가 , 43%  
가 35% 가  
(Gomez-Mejia et al. 2001 ).

Fortune 가

가 가

1)

가

, 가 4가  
가 .

가) (Social security)

가

, (Medicare program) 가 .1935

가

2000

\$76,200

7.65%

가

. 7.65% 가 6.2%

1.45%

, ,

\$76,200

1.45%

가

가

40

\$650

(1)

65

62

64

80%

25%

- 가

(2)

12

30%

(3)

65

A

(1999

\$768)

가 가

60

가

B

(1999

\$45.5)

(4)

, 18

. 60  
62

16

< -5>

< -5>

	65-67 ( )	
	62-54 (80% )	30%
5	가 12	
	65 24	가 , ,
	가 60 18 , ,	
62		

: (www.ssa.gov) 1999 )

) (Worker's compensation)

가

( ), 가 (州)

가

)  
1935

가

5

4

4

\$1000

가

50%

) 가  
1993 가

가 (FMLA(Family and Medical Leave Act of 1993))

12

가  
가

FMLA 가  
, FMLA 가

2)

가  
time off,

< -6 >

가) . 가 . 가 . 가 .

< -6> 76% . 10-20% .

1990 OECD 가 .

가 . 가 1985 .

COBRA(Consolidated Omnibus Budget Reconciliation Act of 1985)<sup>15)</sup> .

18 36

가 .

COBRA .

16) .

1996 HIPPA(Health Insurance Portability and Accountability Act)<sup>17)</sup>가 .

가 .

가 가 .

(1) (Traditional Health Insurance)

---

15) COBRA: 18 26

16) (Preexisting condition)

17) HIPPA:

18)

< -6> (%)

	1997 (100 )	1996 (100 )	1994 가 가 )
	76	64	87
	50 57	15 38	91 9
	87 43	62 22	87 30
Time-off			
가	95 89	86 80	66 73
가	56	50	94
	13	4	5

: , (1999),

< -7>

18) (Coinsurance):

80/20 가 80%  
20%

		(HMO:Health Maintenance Organization)	(PPO : Preferred Provider Organization)
가?		HMO	
가 가?	가	HMO	PPO 가
가?	가		HMO
가?		HMO가	PPO가

: Milkovich,G., and Newman,J(1999), Compensation(6th ed),437,Homewood, IL:Irwin Mcgraw-Hill)

(2) (HMOs(Health Maintenance organization))

가

. HMO

. HMO

,

가

. HMO 가

, HMO

( )

(3) (PPOs(Preferred Providers Organization))

가 가

가가

PPO

가

. PPO

가

. PPO HMO

가

< -7> 가  
 )  
 , , , ,  
 가 1/4  
 (IRS : Internal Revenue Service) " "  
 가 , 가

(1) (ERISA(Employee Retirement Income Security Act))

1974

(ERISA)가 (ERISA)  
 (ERISA)

(가)

(ERISA) 가 가 21  
 , 가 1

( )

가 가

, (ERISA) ,  
 5 3 20% 1 20%  
 가 7 가

가 (portable benefit)

( )  
 가 가 (ERISA)  
 가 가 ,

(2) (Defined Benefit Plan)  
 , 3 5

가

가

(3) (Defined Contribution Plan)  
 가 가  
 가 가

가

(4) 401(k)  
 401(k)

6% 15% . 401(k) 25% . 2000  
 10,500

(5) (IRA)(Individual Retirement Account)

(IRA) 2000 ( 4000 ) (IRA)

가 (IRA) 가

40,000 , 60,000

1998 Roth (IRA) ,

2,000 . Roth

(IRA) .

(6) SEP(Simplified Employee Pension)

(IRA) , (IRA)

SEP

. SEP 15% 30,000 .

(7) keogh (Profit-Sharing Keogh Plan)

SEP , 가

가

가 , SEP

(8) (Hybrid Pension Plan)

가

가

(Cash Balance Plan) .

가

) 가  
가

(1)

1-2

87%가

(2)

, 가 , 가 ,  
가 6 50% 67%

) (paid time off)  
가

가, 가, ,

(1) 가(sick leave)  
가

가

(2) 가(vacations)

가 .

(3)

,

(4)

(time off)

,

)

가

.

,

,

,

,

.

< -8 >

---

: Henderson R., (1989). Compensation management,443,Upper Saddle River,NJ: PrenticeHall; and Huang,A,(1999,July).Concierge services free employees from distractions.HR focus,6.)

가 . , 가  
 , , -  
 .  
 13%가  
 가 , 가

### 3. Cafeteria Plan

#### 가. Cafeteria Plan

##### 1) Cafeteria Plan

Cafeteria Plan , 가

가  
 가 10% cost 가 가  
 cafeteria plan  
 , 가<sup>19)</sup> 50 가  
 20)가 60% 90 20%

cafeteria plan  
 1980 65 11.3% 91 12.6% 가  
 가

---

19) 90 가 가 45%  
 20) 가

2)

(IRC)125

가

가

(Constructive Receipt Doctrine)<sup>21)</sup>

가

가

125

가

가

가

가

(

)

(

)

가

가

가

(

가

)

가

가

가

가

21)

가

(Employee Benefits Institute of America: EBIA)

22)

3) (cafeteria Plan)

125 (d) , ‘ , 가 가

, 가 ,  
, 가 가

(The Constructive Receipt Doctrine)

( ) ( )

, 가 IRS

< 1. 가 >  
A 가 A  
12 ( ) 30 가  
가  
IRS A

22)

125

IRS 30 30 가 , ,

가 125

23) 가 .

30 W-2

< 2. B 가 B >

12 ( )

30

IRS , W-2 B 30 30

. 125 , W-2

< 3. A B가 125 >

1 2 가 .

A B 125

. 1 A 30

1 2

30

---

23)

1)  
1978 11 6 125 (IRC 125)

2)

가) 1979 Technical Corrections Act of 1979  
가 (c)

) 1980 Miscellaneous Revenue Act of 1980  
,

) 1984 Deficit Reduction Act of 1984

25% 6039 D 가.

) 1984 Education Assistance program Act of 1984  
6039 D

) 1986 Tax Reform Act of 1986  
125 3 , DCAPs 5  
, 6

) 1988 Technical and Miscellaneous Revenue Act of 1988

) 1990 Omnibus budget reconciliation Act of 1990  
125 (f) 124 vanpooling

) 1996 Health insurance portability and accountability Act of 1996

MSAs(Medical spending arrangement) 125 MSAs가  
가  
125

3)

1984.5.7.	Prop,Treas.Reg. 1.125-1	Use-it-or-lose-it	
1984.12.31	Prop,Treas.Reg. 1.125-1	Use-it-or-lose-it	
1986.2.4.	Temporary Prop,Treas.Reg. 1.125-2T	125	가
1989.3.7.	Prop,Treas.Reg. 1.125-2	health FSA	“ ”
		health FSA	DCAPs
1995.12.21	Prop,Treas.Reg. 1.125-3	125	FMLA <sup>1)</sup>
1997.11.7	Proposed and temporary regulations by IRS	가	

4)

IRS PLR(Private letter Rulings)  
IRS Information letters  
Informal IRS guidance  
Case Law

가 (Salary Reduction Plan)  
(Flexible Benefits with Employer and Employee  
Contributions and a Cash-out Option)  
(Flexible Benefits Plans with No Pre-tax Employee Contributions and No Cash-Out Option)

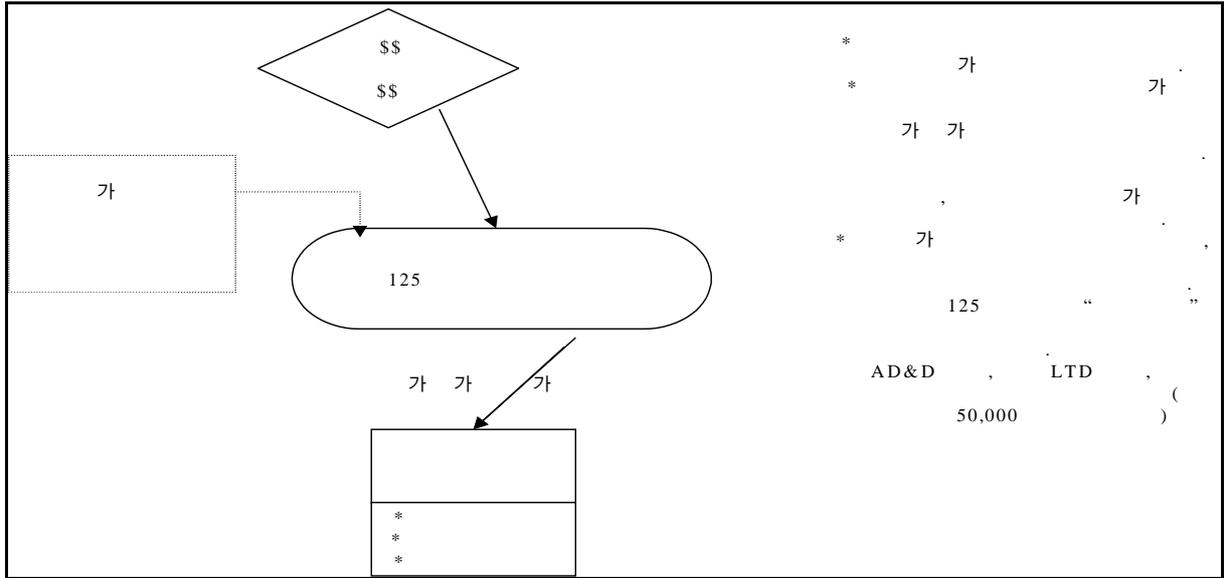
가  
1) (Salary reduction Plan)  
가 가 (

) 가  
가 가  
(premium payment plan)가

가) (Premium payment Plan)  
가 가 (e.g. ) ,

가  
, 가  
가 , 가  
가 .

[ -2]



\*

가 , 가 ( ) 가  
 가 ) 가  
 2,400 가  
 60,000 가  
 가 596  
 (州)

FICA(Federal Insurance Contribution Act)

1.		\$60,000	\$60,000
2.		(\$2,400)	\$0
3. W-2		<u>\$57,600</u>	<u>\$60,000</u>
4.		(\$7,350)	(\$7,350)
5.		(\$8,400)	(\$8,400)
6.	(3-4-5)	\$41,850	\$44,250
7. W-2		<u>\$57,600</u>	<u>\$60,000</u>
8.	(6* )	(\$6,278)	(\$6,690)
9. FICA	(3*7.65%)	(\$4,406)	(\$4,590)
10.		\$0	(\$2,400)
11.	(7-8-9-10)	<u><u>\$46,916</u></u>	<u><u>\$46,320</u></u>

)

(Salary Reduction Flexible Spending Arrangements(FSAs))

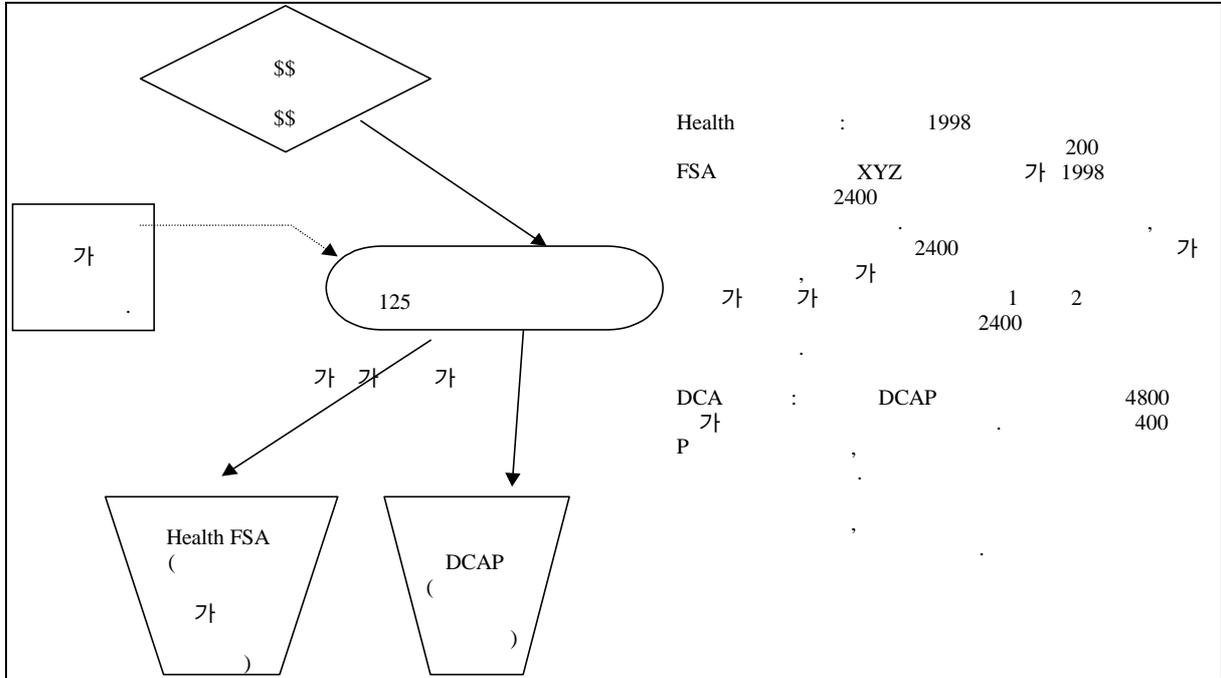
가  
 (account) . 가 (Self-insured  
 medical reimbursement plans) (dependent care assistance plan)

(1)

(Health FSA)

가 (Self-insured medical reimbursement plans) Health FSA  
 , 가

[ -3]



Health FSA 가 가  
 . 가  
 500% . Health FSA  
 가

(2) (DCAPs)  
 DCAPs 가 가  
 ( )  
 (FSA)  
 DCAPs  
 . DCAPs 가

. , 가

가 가 .

Health FSA .

< -9> Health FSA DCAPs

	Health FSA	DCAP
1.		가
2.		
3.		
4.	Code 105(h) 가 (Medical Reimbursement Plan) " " , , code 105(h) Use-it-or-lose-it	Code 129 Dependent Care Plan  code 129 Use-it-or-lose-it

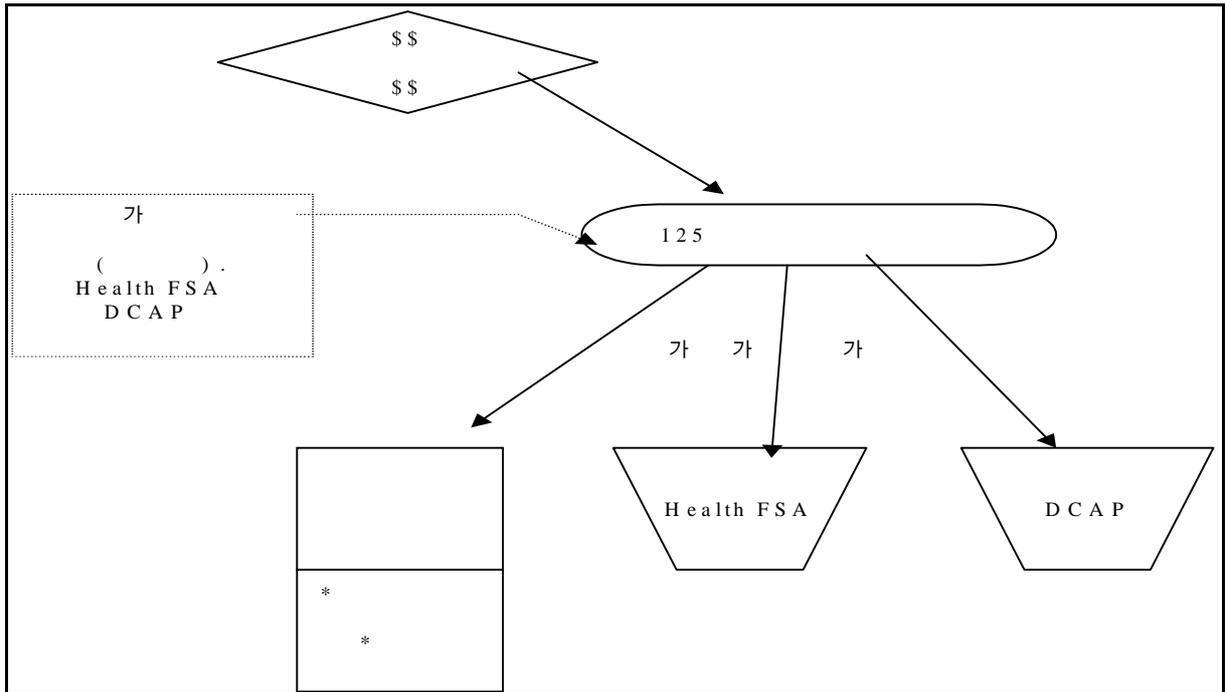
)

(Salary Reduction Plan with Both a Premium Payment feature and Flexible spending Arrangements)

. DCAP Health FSA

. use-it or lose-it

[ -4] FSA 가



2) (Flexible Benefit Plans with No Pre-Tax Employee Contributions and No cash-out Option(Not Subject to 125))

가

"America Can

Plan" . IRC 125 .

DCAP, , 가

350 , 125

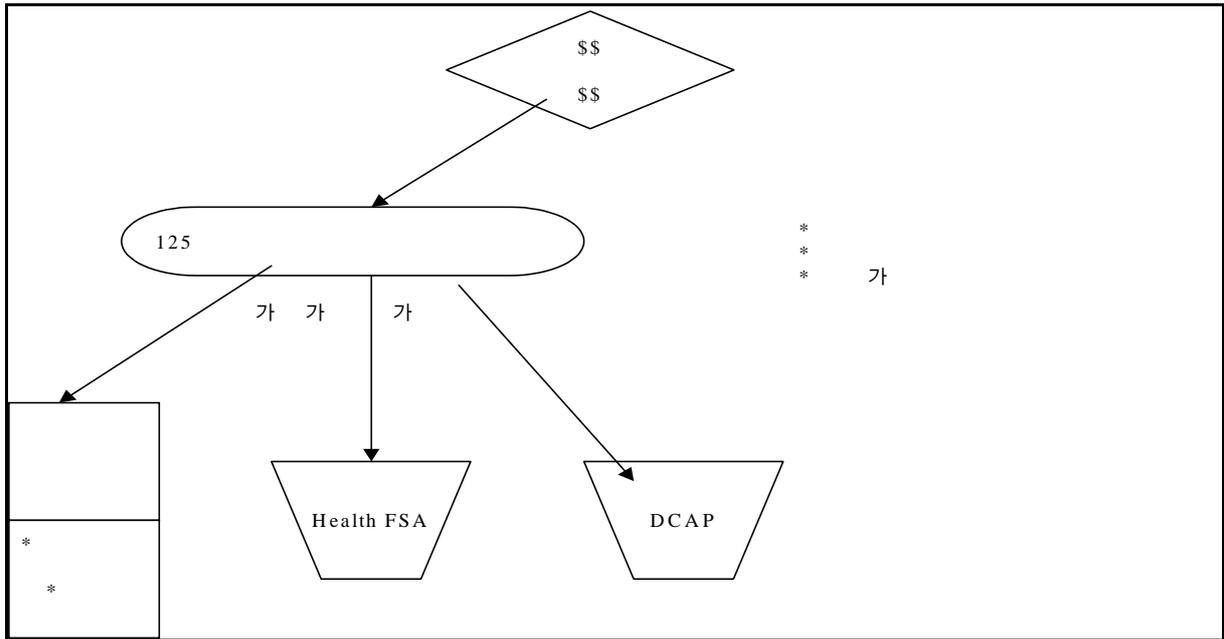
( , ),

IRS , 125

가

IRC .

[ -5] 125



3) (Flexible Benefits Plans with Employer and Employee Contributions and a Cash-out Option(Must comply with 125))

가)

가 ,

가 401(k)

가

가

가 401(k)

가

가

가

가 “ ”

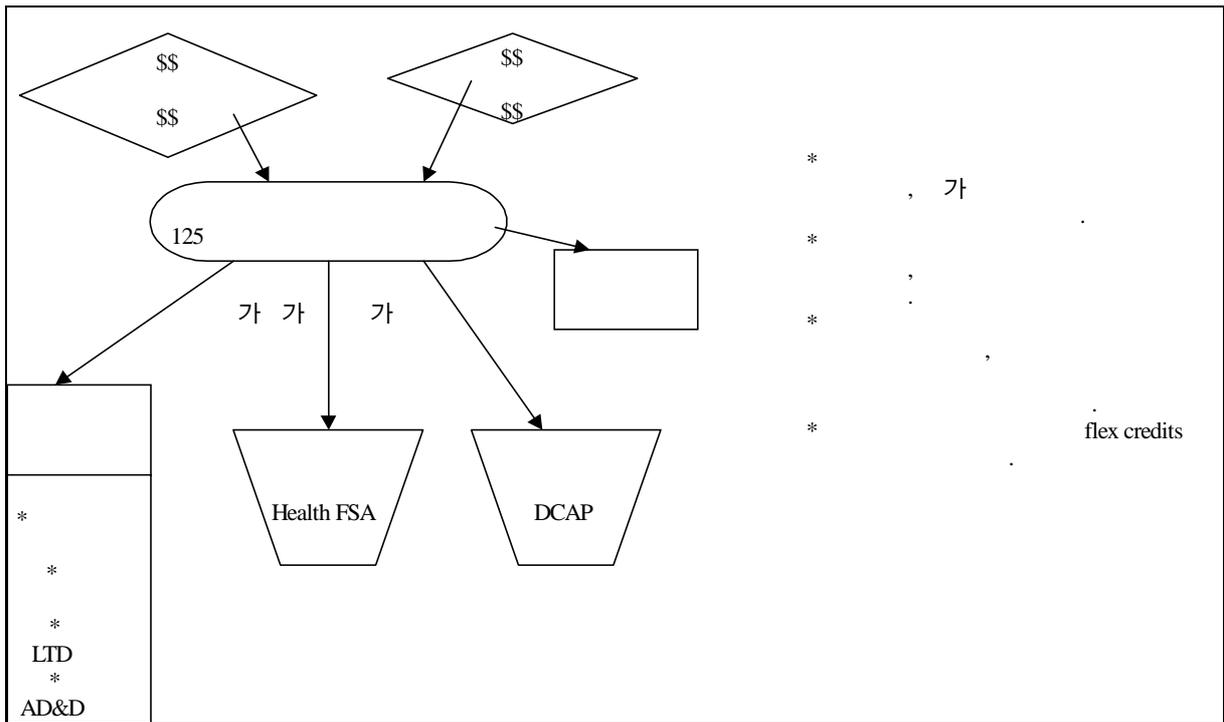
가 ,

가 , (

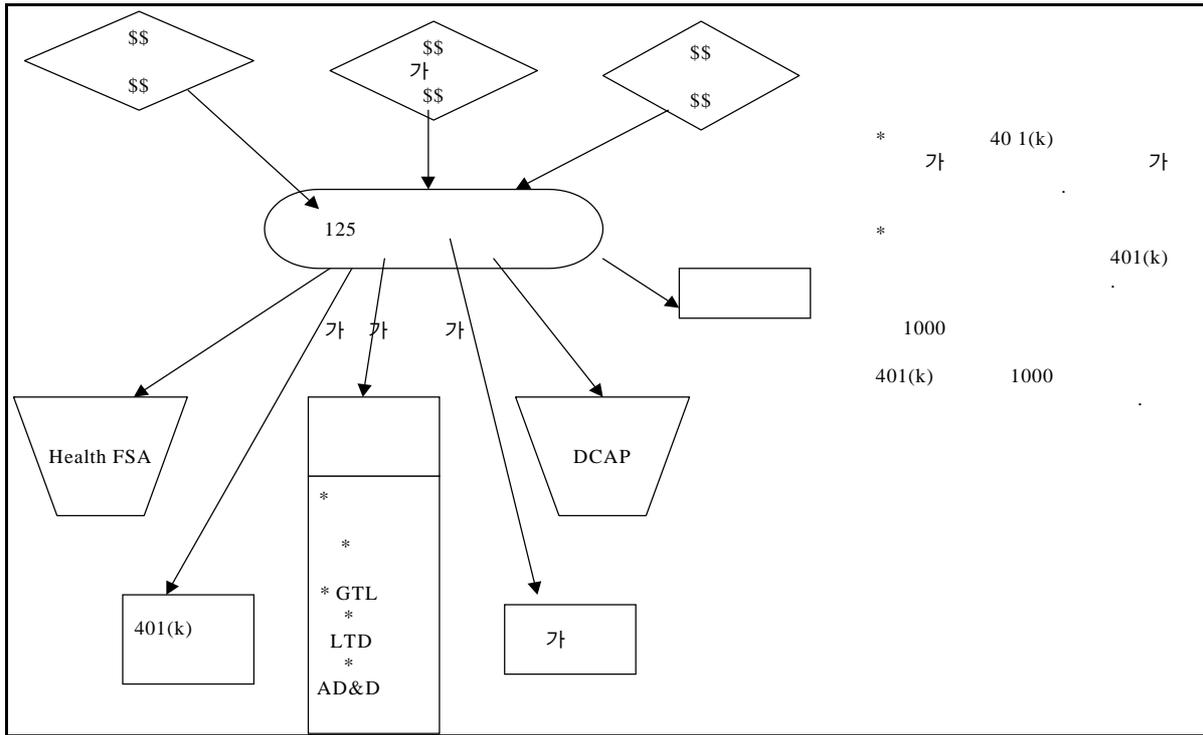
가 ,

.) 가  
 ,  
 .  
 ( )  
 가 (e.g ) ,  
 ,( 가 )  
 가 가

[ -6] 125



[ -7] 125



)  
 가  
 가 가 (Modular plan), 가 (Core plus  
 option), (Mix and Match) 가 가 가 24)  
 가 (comprehensive  
 plan) (McCaffery, 1992).

(1) (Modular plan or Prepackaged Flex)

가

가

24) (flexible spending account)  
 가  
 , 1999).

( , 1997)

(

(2) 가 (Core plus option or Core Carve-out plan)

가 (core )

(credit)

가

(option)

가

(3) (Mix and Match)

TRW社

(credit)

가

가

125 , 가

, 가 , 가 , 가

6039

1) 가

가)

(1)

W-2

가

(2)

가

가

가

152

(3)

414

(b),(c),(m) (

)

(4)

414

(n)

leased employees,

가

가

)

,S

(35

2%

가

2)

가)

(1)

125 (f) 가

125 (f) ( 106(b)[ medical savings accounts], 117[qualified scholarship], 127[educational assistance programs], 132[fringe benefit programs] .)

(2)

(가) (Coverage Under an Accident or Health Plan (106 ))

" 가 , (Accident or health plan) 가 ..... " 1989

, HMOs (Health Maintenance organization) PPOs 가

152

105 25)(h) 가

25) 105 Amounts received under accident and health plan

FSA

(Accidental Death and Dismemberment: AD&D)

,  
,  
.

(Short-term disability: STD)

(Long-term Disability:LTD)

, 가 . ,  
가 , ,  
가 .

6

가

B

( )

assistance plan-

(DCAPs)

129 )

(Benefits under a dependent care

129 DCAP

( ) (Group term life insurance (GTL)-coverage-code 79)  
79 50,000  
, 50,000

( ) 가(paid vacation days)  
가 가  
가 가  
가 , 가  
, 가  
1/12

( ) (Paid time-off arrangements)  
가, 가

( ) 401(k)plan (cash or deferred arrangement- 125  
(d)(2)(B))  
401(k)

( ) (Adoption assistance- 137 )

( ) (certain contributions for  
post-retirement life insurance by covered employees of educational organizations-  
125(d)(2)(C))

)

(1)

(2)

(3) 132 fringe benefit

(4)

(5) Medical Savings Account

(6) Long-Term Care Insurance

)

가

(use-it-or-lose-it)

(401(k)

),

가

,

( 125 )

3)

가 가

가

가

4)

125

가

가

가 125 (e)(1) 3가 5%

가

가 3

가

Post-TRA(Tax Reform Act) of 1986

가

5% 416 (I)

Treas.Reg.1.416-1 Q/A T-12 T-21

25%

125 가

1)

가)

(1)

(2) FICA, FUTA, RRTA<sup>26)</sup>

FICA, FUTA, RRTA 125  
가

(3)

(4)

가

)

(1) 가

( ) 가

, 가

---

26) FICA ( : Federal Insurance Contributions Act); FUTA ( : Federal Unemployment Tax);  
RRTA ( : Railroad Retirement Tax Act)

(2) (use-it-or-lose-it rule)  
(use-it-or-lose-it) . , FSA ,

(3) vs. DCAP  
DCAP  
21

(4)

(가)

(2000 \$76,200)  
.27)

( ) 가

, 가 401 (a)

가

“ ” 가 .

( )

, 가

---

27)

(Fein, 1990)

( )

W-2 . W-2

(i.e. )

W-2

가 , W-2

(i.e. )

W-2 .

( ) 415 -25%

415 401(k) 401(a) 가 가 가

. , 401(k) 가

25% 30,000 . 가

(e.g. 401(k) ) , 가 25%/30,000

. 가

( )

(5) 가

가 , 가

. 가

. 가

가 가

2)

가)

FICA FUTA

가

)

가

, FICA FUTA

가

Cafeteria Plan

1978 IRS(Internal Revenue Service)

, 97

100

52%가

, 1980

가 8

1988

800

가

Fortune

500대

3/4가

< -10>

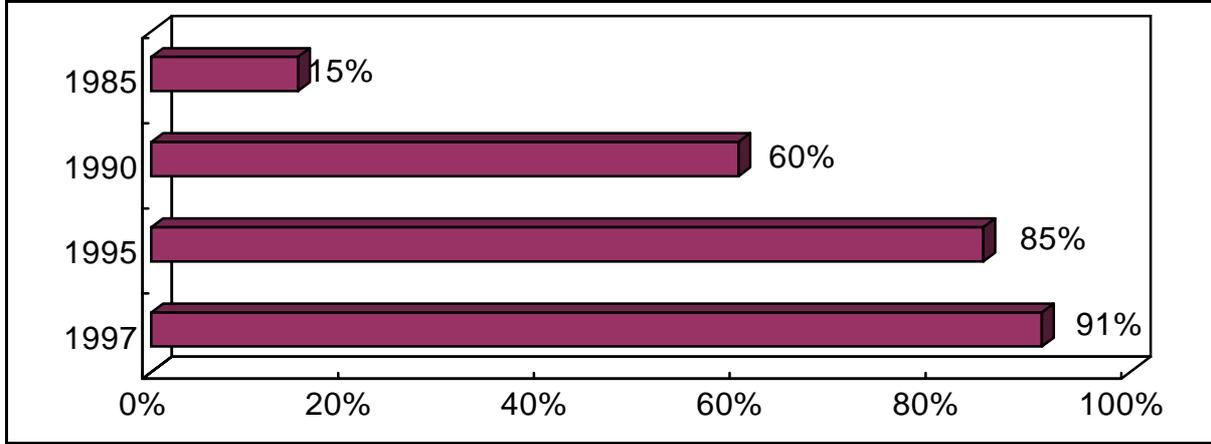
( )

( :%)

	/ (1997)	(1996)	( )
	13	4	5(5)
	32	12	65(33)
	7	7	12(8)

: Employee Benefits Survey , U.S. Department of Labor

[ -7] ( )



: Hewitt Associates' Salaried Employee Benefits Provided by Major U.S. Employers in 1997, EBPR June 1999

1) CUNA Mutual Group<sup>28)</sup>

가)

CUNA Mutual

300

CUNA Mutual

6

1935

CUNA Mutual

CUNA Mutual

가

CUNA Mutual

CUNA Mutual

. CUNA Mutual

CUNA Mutual

28) 2000 11 , CUNA Mutual

가

. CUNA Mutual

CUNA Mutual

, CUNA Mutual

. CUNA Mutual

58

가

5000

, 85

가

CUNA Mutual

가

10,900

98%

CUNA Mutual

CUNA Mutual

CUNA Mutual

21

CUNA Mutual

8,000,000

)

가

. CUNA Mutual

(full cafeteria Plan)

'Flexbenefit'

. 1994

1

가

2

6-7

가

[ -8]

[ -8] CUNA Mutual



< -11> CUNA Mutual		'Flexbenefit'	
		FSA	
-		-	
-		- 가	- 가
-	(LTD)	- 가	
-	가		

FlexBenefit CUNA Mutual . , 가 가  
. Flexbenefitdmf 1 1 12 31 1  
, IRS 가 29)  
. IRS  
31 가  
가 .  
Flexbenefit  
\$300 , , ,  
가 , 가 , 가 ,  
, 1  
, 1

(1)  
CUNA Mutual 5가

Option 1 : CUNA Mutual Indemnity Plan

100% ,  
1 \$75 , 가 \$225 .  
10% \$425 가 가 가 .

Option 2a : Dual option Medical Plan ( / )

29) IRS / / 가 가 가  
가  
가

100% 가 .  
 Physicians Plus HMOs . HMO  
 , 가  
 \$ 250(가 \$ 500) 80% .  
 Option 2b : ( / )  
 \$250(가 \$500)  
 20% ,  
 \$1,000 .

Option 3 : Catastrophic Medical Plan

\$750(가 \$1,500)  
 25% , \$2,000 .

Option 4 : Health Maintenance Organizations(HMOs)

HMOs 100%가  
 . 가 .

Option 5 : Waive Medical Coverage

가 .  
 가 , 가 .  
 \$900 , 가  
 가 .  
 (가)

, CUNA Mutual 90% 가 80%  
 . 1995  
 가 \$1,000,000  
 . , , , , , .

< -12>CUNA Mutual

	1			,
Physicians Plus dual option	\$ 6.00	\$ 30.00	\$ 30.00	\$ 54.00
Dean Care HMO	\$ 14.28	\$ 46.52	\$ 47.14	\$ 79.42
Unity HMO	\$ 24.90	\$ 67.70	\$ 69.02	\$ 111.88
Group Health Cooperative HMO	\$ 14.36	\$ 46.68	\$ 84.96	\$ 108.86
Preferred Hospital Provider	\$ 42.86	\$ 96.46	\$ 100.00	\$ 154.24
Catastrophic \$750	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00

: \$81.50

( )

가

가

< -13> CUNA Mutual

	1			,
	\$ 0.00	\$ 7.92	\$ 8.32	\$ 16.24

: \$1.00

( )

6 1

100%

< -14> CUNA Mutual

	1			,
	\$ 2.50	\$ 7.50	\$ 8.08	\$ 15.70

: \$ 8.08

(2)

(LTD)

100%

7

\$100

10%

3

. 24

가

< -15> CUNA Mutual

60	90
60%	70%

(3)

(FSA)

FSA

가

가

HMO

가

가

가

CUNA Mutual

< -16> CUNA Mutual FSA

	가
-	-
\$72, \$2,600	\$120.00, FSS\$5,000

FSA

1

가

가

2

3

가  
가 \$24,000 \$ 5,000  
가

4

가

(4)

CUNA Mutual

가

< -17> CUNA Mutual

1	\$ 10,000	1 \$ 5,000
2	\$ 20,000	1 \$ 2,500
3	\$ 30,000	
	\$ 40,000	
	\$ 50,000	
	\$ 60,000	

< -17>

(5)

\$10,000 \$ 500,000 가 가  
\$ 250,000 10 가 가

)

(1) 가 가 가?  
가 가 가

(2) 가?  
100% HMOs

(3) 가?  
, CUNA Mutual

(4) 가?  
Option 2a 80% 가 .

(5) 가?  
100% 가 가 , HMOs  
가 .

(6) 가 가?  
\$50,000 ,

(7) 가 가?  
\$60,000 1 \$2,500 \$5,000  
가 , .

(8) 가? , 가  
가 \$10,000 가 .

(9) 가 , ,  
가? ,  
가 ,  
20%-40% .

(10) 가 가  
가? 가  
.

)  
CUNA Mutual 가  
.

,  
.  
FSA 가  
가 ,

가 가 .  
FSA 가 FSA  
가 FSA  
IRS .

가  
 가  
 가  
 . IRS 가

2) MetLife<sup>30)</sup>

가)  
 1863 가 \$100,000 National union Life and Limb  
 insurance Company MetLife 가  
 MetLife , 1 7  
 9 가  
 MetLife 64,000  
 . MetLife 3,300  
 , 100 86  
 )  
 1989 MetLife Options(MLO)  
 MetLife  
 가  
 MLO , (ESA: Employee Spending Account),  
 (Full Cafeteria Plan)  
 , , (LTD),

---

30) 2000 11 , MetLife

10 , 100  
 .  
 가  
 가  
 18% 20% 가  
 가 가  
 가 가

< -18> MetLife

.	.	.
.	.	.
.	가	.
.		.

(1)

가 5가 .

< -19> MetLife

1	2	3	4	5
( 가 가 )	+			HMOs

1  
 가 가  
 . 가  
 31 .

2,3,4  
 가 가 2,3,4 United Health Care  
 가 . 가

가 가 가

Network primary care Physician(PCP)

가 가 UHC

가

< -20> 2,3,4

	2	3	4
.	\$ 0	\$ 0	\$ 0
·PCP,UBH*	\$ 20	\$ 15	\$ 10
.	\$ 40	\$ 30	\$ 20
.	\$ 50	\$ 50	\$ 50
	0%	0%	0%
UBH :			
.			
.	31	31	31
	2	3	4
.	\$ 1,200	\$ 800	\$ 400
·가	\$ 2,400	\$ 1,600	\$ 800
·UBH	25%	25%	20%
·UBH	50%	50%	50%
UBH			
.	20	20	20
.	31	31	31

: UBH United Behavioral Health

5

5 HMOs

. HMOs

. HMOs

가

HMO.

(2)

MLO

2

2

2001

2002

2000 가

가

< -21> MetLife

	1	2	3
		90%	100%
		\$25/\$75 가	가 \$1,000
		가	가 \$ 2,000

1  
가

가 .

2  
\$75 . 4가 가 90% , \$25 가  
가 가 가 가  
가 \$280 \$30 .

3  
100% ,  
2 .  
\$320 \$70 .

가 가 2  
\$1,500 3 \$2,000 .  
가 가 2 \$1,000 3  
\$ 2,000 .

(3) (LTD)  
LTD 6  
. MetLife LTD 가 ,  
가 , .

< -22> Metlife

	1	2	3
1			
	\$ 3,500	\$ 3,500	\$ 3,500
	*40%	*50%	*60%
	\$ 1,400	\$ 1,750	\$ 2,100
2			
	-\$ 750	-\$ 750	-\$ 750
3			
	\$ 650	\$ 1,000	\$ 1,350

(4)

가

< -23 > MetLife

	1		
1	1		
2	2	\$ 10,000	1 \$2,000
3	3	\$ 25,000	1 \$4,000
4	4	\$ 50,000	
5	5	\$100,000	
6	6		
7	7		

(5)

(ESA Options)

MetLife 가 가 가 가

가

가 가 가

가

< -24> MetLife FSA

	가
- , , ,	가 - 가 가
- .	- .
\$7,488 가	\$4,992 가

- 1 : .
- 2 : .
- 가 .
- 3 : .
- 4 : 가 .

(6)

9,000 가

, ,

. 가 .

가 , ,

, , 가 , .

MetLife 가 .

가 .

가 .

MetLife 가 가

, MetLife 가 가







가

13.2% 86.6%

1,000 30 95 가

· 勞研 1,000

34.6, 47.1, 81.7 42.4 : 57.6 ( -5

).

3)

68.0% 勞研 , 32.0%

,

1,000 ,

가 500

가 1,500 ,

5,000

가 · 勞研 1991

55.7%,

44.3%

가 1991 3,000 58.9%, 1,000 2,999 56.7%, 1,000 51.8%

( :%)

	333	82.0 (100.0)	35.5 (43.3)	46.5 (56.7)	45	84.0 (100.0)	41.4 (49.3)	42.6 (50.7)	288	81.7 (100.0)	34.6 (42.4)	47.1 (57.6)
3,000	91	79.9 (100.0)	32.5 (40.7)	47.4 (59.3)	1	84.0 (100.0)	42.0 (50.0)	42.0 (50.0)	90	79.9 (100.0)	32.4 (40.6)	47.5 (59.4)
1,000 2,999	135	82.8 (100.0)	36.2 (43.7)	46.6 (56.3)	15	84.0 (100.0)	42.0 (50.0)	42.0 (50.0)	120	82.7 (100.0)	35.5 (42.9)	47.2 (57.1)
1,000	107	82.9 (100.0)	37.2 (44.9)	45.7 (55.1)	29	84.0 (100.0)	41.1 (48.9)	42.9 (51.1)	78	82.5 (100.0)	35.8 (43.4)	46.7 (56.6)

: 『平成4年版 福利厚生事情』(1992), 378 .

< -3>

( : %)

					無				有			
	334	147.8 (100.0)	72.5 (49.1)	75.3 (50.9)	148	145.0 (100.0)	72.3 (49.9)	72.7 (50.1)	186	149.9 (100.0)	72.6 (48.4)	77.3 (51.6)
3,000	92	147.3 (100.0)	72.5 (49.2)	74.8 (50.8)	39	145.0 (100.0)	72.5 (50.0)	72.5 (50.0)	53	149.0 (100.0)	72.5 (48.7)	76.5 (51.3)
1,000 2,999	135	147.6 (100.0)	72.7 (49.3)	74.9 (50.7)	58	145.0 (100.0)	72.5 (50.0)	72.5 (50.0)	77	149.6 (100.0)	72.9 (48.7)	76.7 (51.3)
1,000	107	148.1 (100.0)	72.2 (48.8)	75.9 (51.2)	51	145.0 (100.0)	72.2 (49.8)	72.8 (50.2)	56	150.9 (100.0)	72.2 (47.8)	78.7 (52.2)

: 『平成4年版 福利厚生事情』(1992), 380 .

1991

1,000 72.5

1,000 145,

1,000 70.75

141.5

가가

가

.< -3>

1,000 72.3, 1,000 72.7 49.9 : 50.1  
 1,000  
 72.6, 1,000 77.3 48.4 : 51.6  
 4)  
 11) ( 1,000 3.5)  
 . 勞研 , <  
 -4> 가 1.8%

< -4>

( :%)

	333	11.00 (100.0)	5.47 (49.7)	5.53 (50.3)
	327	11.00 (100.0)	5.50 (50.0)	5.50 (50.0)
가	6	11.00 (100.0)	3.67 (33.4)	7.33 (66.6)

: 『平成4年版 福利厚生事情』(1992), 381 .

가 , 1988  
 < -5>  
 1 1 11,048円  
 4,242円 38.4% 1,425円  
 ( 12.9%), 1,263円(11.4%), 1,170円(10.6%),  
 1,144円(10.4%)

가

1985

38.2%

69.5%,

가가

가

39.4%,

1988

5,000

22,928円 全産業

11,048円

2

5,000

100

1,000

4,999

46.0, 300 999

32.6, 100 299

26.6, 30 99 25.7

『1988年賃金労働時間制度等総合調査報告』

가

< -5>

( 1 1 )



戰後

戰前·戰時

가

日本

가

日本

, 美國

社

가

2)

5가

가)

「

」

)

가

가

가

가 .  
) .  
, 「 , , .  
」 - .  
,  
( , ) .  
- 가 ,  
가 .  
, -  
)  
. , 가  
가 , 가 가  
가 , 가  
, 가 , , 가  
)  
, 가  
가 ,

3. 三井石油化學工業 生涯福祉

가. 生涯福祉

가

( )

(total life cycle)

< -6 >

가

三井石油化學工業(株)

< -6 >

	明治期 1970	1970
	가( ) ( )	가( ) ( )
		( )
		( )
	가	가 , (OB), (package)
		, ,
		가

. 三井石油化學工業 生涯福祉

1)

-	:	,	.	,
-	:	31,781	(1990.2.	)
-	(A):	262,194	(1989.3.	)
-	(B):	89,653	(	(A/B): 34.2%)(1989.3. )
-	:	4,334	(	:38.8 , :17.5 )(1989.3. )

2)

三井石油化學( 三井石化 ) ‘ , 三井三池爭  
 議 , ,  
 .  
 ( 1 , 2 )

- ( 1 ,  
 ), ( 2 , ),  
 ( 1 , ) .  
 - ‘ , ( , ,  
 , ), ( )  
 .  
 - , .  
 - 가  
 , .

3)

가)

)

가

가

가

)

가

( , , , , )

(scrab and build),

)

1986. 7:

10:‘

1987. 7:

‘FINE’ (

1988. 12:‘

-

-

-

1989. 2:‘

- 가 .

- 가

7:

- ‘ ,

- 가

\* 가

\* 가

1990. 4 : ‘FINE’

,

6: ‘WIND’( , ) ,

4)

三井石化

[ -1] .

三井石化

‘ , ‘

‘ ; ‘

‘ ; ‘

,

,

, 가 5

. 三井石化

.

[ -1]

		가	가 ( , )	
夫	18 19 20 21 22 23 24 25 26	27 28 29 30 31 32 33	34 35 36 37 38 39 40 41 42 43 44 45 46 47 48	
妻		24 25 26 27 28 29 30	31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41 42 43 44 45	
1		0 1 2 3 4 5	6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20	
2		0 1 2	3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17	
		1 2	1 2 1 1 2 1 2	
	< , > My Lift Plan, My Home Plan, 財形住宅		< , > My Life Plan, My Free Plan, 一般財形	
	< > 財形轉貸融資, 會社提携融資, 年金轉貸 融資, 住宅金融公庫融資			
	團體定期保險( 5 円), 積立家族傷害保險, 普通傷害保險, 5年長期綜合保險			
	가			
	三井 ,	Home Helper (3.5 ) 團體取扱生命保險		
		全勞濟火災共濟 三井健康保護出產補助 , 財形轉貸進學融資		
		35 ( , ) (60 )		
		45 (60 1.5 / ) (60 )		
		35		
		30 (30 2 / )		

:

가)  
三井石化

가 < -7>  
,

‘ , ; 가 가 . 三井  
, 500 年利 9%( )

差 加

< -7> 三井石化 (1)

가	( )	,	,
	100%	三井銀行 ' 80%, ' 20%	三井銀行 ' 50% ' 50%
	9.0%( )	8.5%( )	5.5% ( )
	500 * ( 가 )	500 * ( 가 )	

: 500 円 年利 7.60%, 6.70%

: 三井石油化學工業株式會社.三井石油化學勞動組合(1990), 「FINE」, 9

三井石化 < -8> ' ,

1( 有)'

, ' 2( 無)'

1' 500 円 10%( ' ,  
10 円) 가 (million)'

가

三井石化

. 三井石化

( 2,369円) 가  
( 4,326円 7,210円 ) ( 34 )

< -8> 三井石化

(2)

	1 (有)	2 (無)		(million)
	가	가	, ,	
		, 55		
가	,	, 55	, 55	
	三井 (5.48) 三井 (4.57)	三井 (5.48) 三井 (4.57)	三井 (4.38) 三井 (3.65)	
	. 10% . 10 . 500 限	-	-	-

: 三井石油化學工業株式會社 三井石油化學勞動組合(1990), 「FINE」, 9 10 .

< -9>

‘ ; ‘  
; ‘  
가  
)  
三井石化 ‘ , , , , .

(1) . .

< , >

가(5 ),  
, , , , .  
1 8 , 1 3 . 1 .  
月利 0.3%, 3 1 30  
36,000 , 34,000 .



40 , 月利 0.3%,  
 6 ,  
 2 , 5 ,  
 5 (300 ) , 5.97% 5 .  
 100 ,  
 7.0% 3

< -10> 三井石化

		1 1 円	4 死産
		1 1 円	
	三井	・ : 1/2( 20 円)	
		・ : 20 円	
가		1 3 円	
	健保	1 2 円	
가		1 2 円	
( )		・ 42 (多胎 70 ) 56 ・ : 1 60%	

: 三井石油化学工業株式会社, 三井石油化学労働組合(1990), 「FINE」, 15 .

)

三井石化

가

’, ‘ ’, ‘ ’, ‘ ’, ‘ ’, ‘ ’

< >

가

三井健康保険組合

가 , 가 3 2( 6,000 ,  
 가 5,000 ), 5 1( 5 ),  
 2 1( 5 ) .  
 가 , 가 가  
 3 2( 5,000 , 20 가 )

가

가 가 .

< >

가 ( 2 6 ) ,1 6 三井健康  
保險組合 60%( 가 50%)가

半期 40 .

( 80%) 20% 가 가

( 5 )  
(3 , 80%) (2 6  
) . 5,000円

< >

( 1 3  
) ( ) .

1 7  
,8 14 3,500 ,

2,000 가 가 .  
1 7

, 8 14 .  
1,700 , 350  
가 가 .

< >

, 3 30 円), 20 70 50 ( 3

32) 5,000円 .

가  
 , 5,000 (200  
 ). 1 ( 10 ) 가  
 (5 ) 1 (23 3 )  
 3.5 円 .33)

< -11> 가  
 15 ( 10 , 5 ),  
 4 ( 3 , 1 ) , 7  
 , 4 가가 (300km  
 2 가 ).

< -11> 三井石化

			18	55	.
					+ 1,000 300 円
	가				1,700 円 3,500 円
	가			24 円 +	30 100 円
			.18	.55	.
					+ 153 245 300 円

: 三井石油化學工業株式會社, 三井石油化學勞動組合(1990), 「FINE」, p.24.

< >  
 三井石化 가 ,  
 三井生命 ' 가  
 ( 가 ). 가

還付 40  
 7,200 , 40 1,200 200  
 33) 18 가 , 18 가

가 ( ) . 5,000 ,  
 800 . 三井石化 가  
 ‘ ; ‘ 가 ‘ ; ‘ , ‘ 5  
 , 가  
 .  
 )

(1)  
 三井石化 60  
 , [ -2] 1989  
 40 37 . , ,  
 .

-	( 7 , 10 )
(A)	=
(B)	가 + 20% + 200 円
	= (A) + (B)
-	( ) ( 13 2 1 )
	= 40/100 8.8737/1,000
-	( ) ( 13 2 2 )
	= 60/100 7.5169/1,000

가 31  
 2,000 1 2,000  
 ( 7  
 ). 三井石化 < -12>

(2)

三井石化

가 . 가 45 57 50 가

1,500 . 60 70

5 5 120 5,000 ,

1 5 20 .

三井石化 가 가

‘ 介護 ’,

‘ (ねたきり) ’

< -12> 三井石化 年金制度

	自 社 年 金	適 格 年 金	財 形 年 金
加 入 資 格	全 社 員	25歳以上 全 社 員	30 54歳 任 意 加 入
受 給 事 由	定 年 退 職 定 年	同 左	60歳 60歳以後据置 期 間(5年以内)經過後
受 給 資 格	勤 続 20年 以上 55歳 以上 社 員	同 左	財 形 年 金 加 入 者
負 擔	全 額 會 社 定 年 退 職 一 時 金 40%	同 左 定 年 退 職 一 時 金 60%	財 形 年 金 / 社 員 (2,000円 / 月 以上) 財 形 給 付 金 / 會 社 (2,000円 / 月)
運 用 利 率	8.0%	5.5% (國 稅 廳 指 導 利 率)	金 融 機 關 所 定 利 率
年 金 月 額	年 金 額 5.7 円	年 金 額 7.2 円	2,000円 : 2.2 円, 500 円 非 課 稅 限 度 額 : 3.7 円
支 給 期 間	17年 保 證 終 身 17年 以 上 會 社 が 原 資 追 加 本 人 生 存 同 額 年 金 給 付	17年 期 限	社 員 (5 20年, 10年 保 證 )

: 「企業福祉」(1991. 3.), 49 .

[ -2] 三井石化 年金額(1989 )

年金額			年金月額	財形年金 (財形給付金) (年金原資324 円・30歳 2,000円積立)	
定年退職金	60%	年金化		37 円	2.2 円
1,614 円	40%	年金化	適格年金 7.3 円 (17年 )		
			37 円	自社年金 5.7 円 (17年 )	
				厚生年金 21.8 円 (終身, 가 )	

1) : , 係員2 , 40 , 186,400円, 333,300円,  
1,614 円, 32 円.  
2) ( ) 5.4%, 4.4%,  
20 .  
3) 8%, 17 가 .  
: 「企業福祉」(1991), 49 .

(3)

三井石化 55 가 가

가 ,  
. 1 2 三井  
가 , 産業醫 , 가  
가 가 , 가 가  
, 가 .

)  
三井石化

労働安全衛生法

, X-Ray 35 가 가 .

( , ), .

三井健康保險組合 가 , (1 2

, ), , 가 . 35

가 1 1,200-1,800 (三井健康保

險組合 8,000-11,700 ). 35 가

1 2 5 ( 55,000 ), 4

( 43,000 ). 35 가

15% . 1

500 ( 2,800 ) . 가 35

가 1 1,600 ( 9,400 ) .

, , , , 1982 ‘

,

) 가

三井石化 가 가

가 . 가 1990 4 28 5 6

9 ‘ 가(5 1 2 計劃年休), 7 9 9

가( 5 年休, . 가 ,

年休 ), 12 29 1 3 6 가 가

. 50

‘ 가 ( )’ .

4 25 50 (囑託 )

15 , 5 20 가 .

가 2 . 가 ,

, , 靜養, , .

가 , , 가 ,

, , 가 ,

1 2,000 가 . 가 5 ,

가 6 , 三井健康保險組合 .

, , 80 三井

4. 型 ( )

1996 . -  
,  
'96 4 社 ,  
/  
/  
가 ,  
/ 가  
社  
가. 社

1) .

가) / -  
社 1400 . , '96  
, Point , Point  
,  
가 , 가  
, 가 . -  
「 」 . , -  
가

) 社  
社  
社

Point , Point 美國 , '95

) 社 美國 社 '98 4 社 「 」 500 92 5

社가

2) (點數)

가) IRS( ) 가 Life event( , , , / , )가 ( ) 가

社 가 既

가

. , -

.

,

.

가

1.

1997 IBM

가 15% 44 가 424  
3 가 86%

LG 가 가 IBM

2.

가. IBM 34)

1)

IBM

1997 1 1 1

(1996 11 ) IBM  
가 가

34)

(1999)

IBM

(Option)

(Credit)

가

가

(Cafeteria)

IBM

가

가

가

가

가

(Flexible Benefits, FLEX)

2)

Consulting

3-5

Pilot test

/

3)

가

가 :

FLEX

가

가

( , , , , )

, , )

, ,

( ,

가

( , )

가 가

image

가?

가

4)

/ 가

/ 가

, IBM

가

- ( )
- 가 /
- 가 ( , )
- -
- 가 (Bonus Credit)
- (Spending Account)

가)

30 , 가 가 20 가  
80% .

) 가 /  
가가 가가 ,

(Option) 가 10 .  
가가 10  
가  
.( = )

)  
, ( )', ' ,  
, 가

)  
, (公傷/私傷 , : US\$ 20,000)' ' 가  
(私傷 , 2 4 )'  
, 3

公·私傷  
/ IBM Pool , 가  
가

)

IBM

가

가

(

10

25

Credit

)

)

(Spending Account)

(Credit)

(Credit)

(Spending Account)

15가

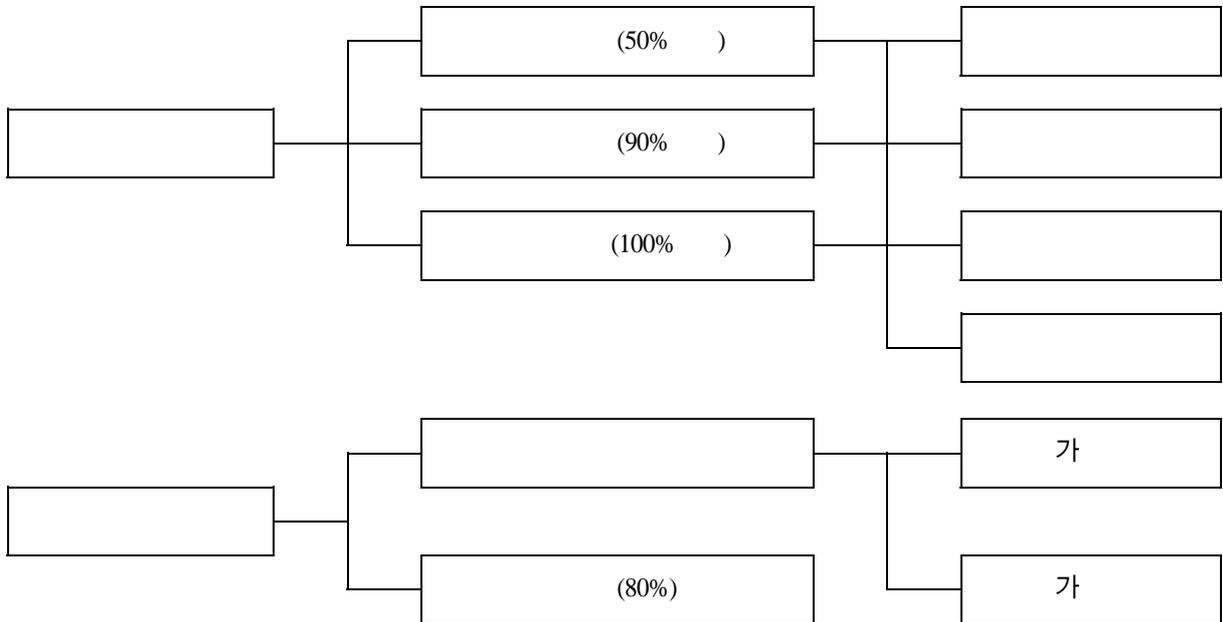
가

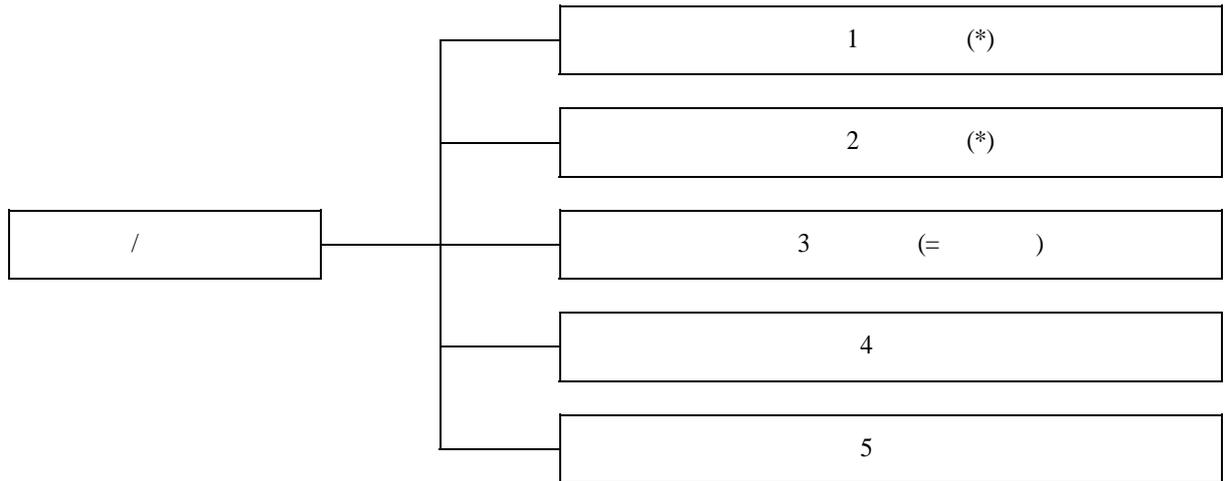
5)

(

)

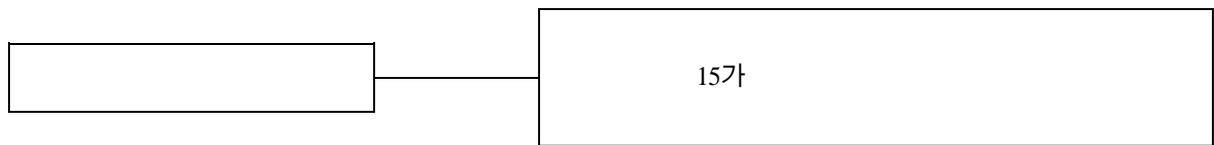
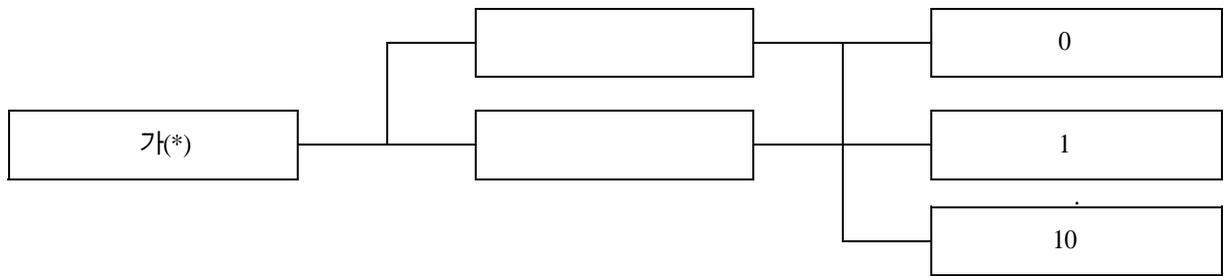
[ -1] IBM





:(\*)1 2 가

1998 .



6)

가)

- (1) 3 가 가
- (2) .( / / ) 가
- (3) .( 가
- (4) (Option) 1 7500 )

(Basic Medical Option) :

(Current Medical Option) : 50% Medical Program (Option) 90%  
 (Option)  
 (Deluxe Medical Option) : 100% (Option)

- )
- (1) 2 가 가  
 .( /80% )
- (2) .
- (3) (Option)  
 : 가  
 Option .  
 80% : Option  
 80% .  
 - 가 : 20  
 - 가 : 30
- )

- (1) 5가 (Option)
- (2) (Option)
- 1 (\*)
  - 2 (\*)
  - 3 ( )
  - 4
  - 5
- (\*) 가 1998 1 2 .

) 가 /

(1) 가

가

(Credit) 가 10 가 가 .

(2) 가

가 10 ( 5 )

가 (Credit) . 가

(Spending Account)

Benefit

\* ) 1998 가 / . (

가 )

)

15

가

- 1. , 9.
- 2. 10.
- 3. 11.
- 4. 12. 가
- 5. 13.
- 6. 14.
- 7. 15.
- 8.

7)

(Option) 가

(Credit)

가?

(Option) (Credit) (Level of Coverage)  
 가 (Credit) , 가 , , 가 (Option Price)  
 " Option( Benefit)"  
 IBM 가  
 (Credit)

< -1> IBM

Credit Source	Credit ( )
Medical( )	90% Option
Dental( 가)	Option
Insurance( )	3 Option 가
Bonus Credit( 가)	W100,000 - W250,000
가 ( )	₩200,000

(Credit) (Option) 가  
 (FLEX) System  
 FLEX  
 , 가 . 가  
 , , ,  
 -  
 -  
 - /

FLEX  
 1 1 12 31 1  
 가 .( 12 )

가

A.

-  
-  
-

Option 가

B.

-  
-  
·  
·

?

?

Option 가

C.

-  
-  
-  
-

/

가

가

가

가

가?

D. 가 /

-  
-  
-  
-  
-

가

가?

가

가?

가

가

가?

가가

가?

( )

‘ , ‘ , ’

가

(Basic/Minimum Option)

·  
(Benefit)

가

( )

(Option)

· 가

(Option)

· , 가

(Option) . , 가  
(Spending Account) /

.  
- : 90% Option  
- : Option  
- : 3 /  
- 가 : /  
\* , “ option”  
Option (Credit) (Spending  
Account)

(EXPRESS) . 가  
10 가 .

(Credit)

8)

< -2> IBM

: 1992 1 1		: 1966 6 1			
가 : /2 /		: 3,500 (96 12 )			
( : )					
		가		Credit	Credit
	50%	252	( )	252	(*)
	90% ( )	372	( )		
		504	( )		
	80% ( )	0	( )	114	. : 372
		114	( )		
	1	29	( )	29	. : 114
	2	58	( )		
	3 ( )	87	( )		
	4	116	( )		
	5	145	( )		
가	(1 Credit : 135 )			-	가 : 270
( Credit )				395(A)	-
가					1223(B)
가					828(B-A)

: (Credit) , 가 , , 가 Credit가 270  
 , Credit 953 2 가 가 Credit가 270  
 가 Credit 1223 . Credit 395 , 828 Credit가  
 828 Credit(828,000 ) 15 .

1997

< -3> 1997		IBM
	50%	7%
	90% ( )	76%
	100%	17%
	80% ( )	51%
	1	49%
	2	22%
	3 ( )	4%
	4	56%
	5	2%
		16%
가		43%
		8

가 “ ”  
 , 가 50%  
 가 57% 가  
 가 8 가 가

9)

가)

IBM ,  
 , 가 가 가  
 가



, 가 ,  
 . LG  
 가  
 . LG  
 . LG  
 1)  
 LG 가 14%  
 15%  
 LG , 가  
 ,  
 LG LG  
 1997 IMF LG LG  
 .  
 200%  
 2 100%  
 가 50% 10 가  
 가  
 ,  
 가  
 ,  
 가  
 ,  
 LG  
 ,  
 가

가

2)

LG

가

가

LG

IBM

.98 9

15%

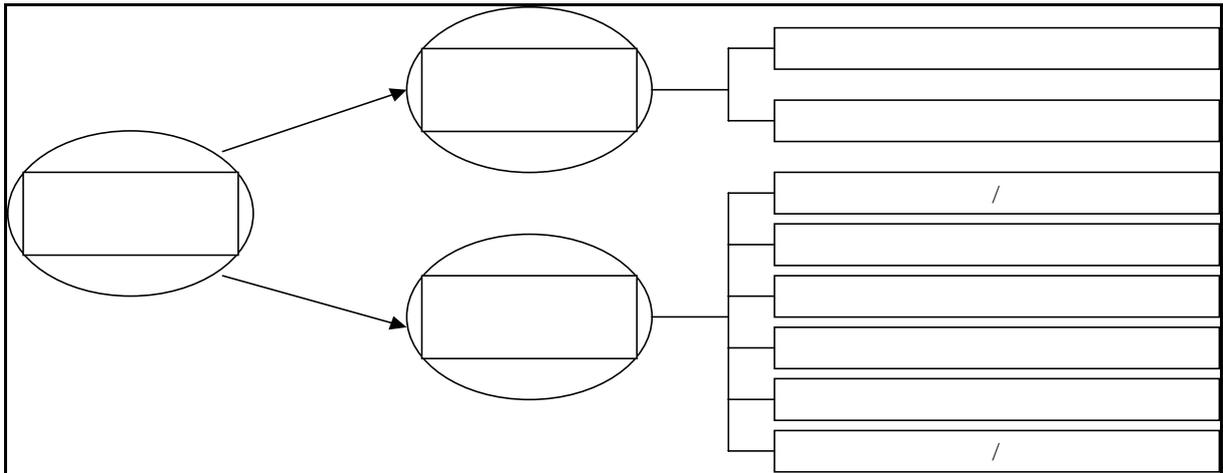
83%가

LG

가

가

[ -2] LG



. LG

가

. LG EDS

LG

100

, , , , , , , ,

100

가

MBO

가

< -4> LG

		320
		3 :+50
	( )	5 :+100
		10 :+150
		+ 100
	(MBO)	10% + 100

가

20

50%

10

가

1%

가

10

, 가 ,

1

98 12

12

98 12

.1 1000

12/16 12/31

1/4 100%, 2/4

75%, 3/4 50%, 4/4 25%

LG

가

가

LG LG

LG

LG

LG

가

가

가

가

가 , 가 .

3)

LG

가 .

가  
1 가

가 1 3  
가 , 1

, 99 11  
가

5

2.97

2.66 가 .

4)

LG

,

가 가

38%가  
(29.3%)

(32.1%),

가

가  
In-Out

가

. 가 36)

가 LNG가 2000 .

1998 . 가

가

가

. 가

, 가

. 가

가

가

가

1)

가

가)

가 1998

가

가

가

---

36) . (1999)

)

가

가

가

가

가

가

가

, 가

가

가

가

가

3

99 5

3

.99

2

가

가

2400

2000

가

2)

가)

가

가

가



(1)

< -6> 가

	· : ( )	
	· :	
	· :5	
	* : ,	
	· :	
	· :	
	· :	
	· : ( 1 )	
	· :	
	* : 가	
	· :kogas-cafeteria cyber shopping mall	
	·가	
	· ,	
	·	
	·	

(2)

12 , 1.1 12.31 . , .

< -7> 가

1/4	-3/31	· 100%
2/4	-6/30	· 75%
3/4	-9/30	· 50%
4/4	-12/31	· 25%

1 가 . Kogas-cafe  
( ) . 1 / .  
Kogas-cafe  
option

3)  
가 , ,  
가)

가 .  
)  
가 가  
)

3.1 99 11 가 .97 3.5 5 가 .  
가 99 11  
50%

) 가

)

)  
가

가

가

4)

가

가

가

가

가

(cyber-mall)

가

37)

가

가가

‘only-one’

, 97 7 6

98 1

(cafeteria)

1)

37)

(1998)



dish가

.([ -3] )

[ -3]

[ ]		
<u>RICE</u> [                    ] -                    ,	<u>SOUP</u> [                    ] -                    ,	<u>DISH</u> [                    ] -                    ,                    , - -
- - -	- 가 - -	- 가 -                    가

가                    ,  
                          가                    가  
                                             가                    가  
                                             가                    가  
                                             가

(                    )

가)

가

가 ,

가

가

12

1

가

가

< -8>

< -8> 1998

* : 100		* :SI( )	* :37	
* 97	: 100	* 98	: 650	* 98 가 : 750
	가			
	300	1	300	
	30	3	90	
	250	-	-	15 (30~700)
	300	1SET	300	
	500	-	-	
		50	50	
		-	-	
			740	( 10)

: 1)

2)

)

, , , , ( ), , , ( )

가

가

< -9>

	IBM	LG	가	
1.	가	가	가	가
2.				
1)				
2) 가	가 / /	/	가 / /	
3)	( ) 가			
3.		, ,	, , 가	
4.	가	가	가	가
5.			1 가	1 가

, 가 ,

IBM

IBM



1)

가

가

2)

IBM

가

3)

가

, 가

가

4) 가 , 가 , 가 , IBM 가

5) 가

가

1.

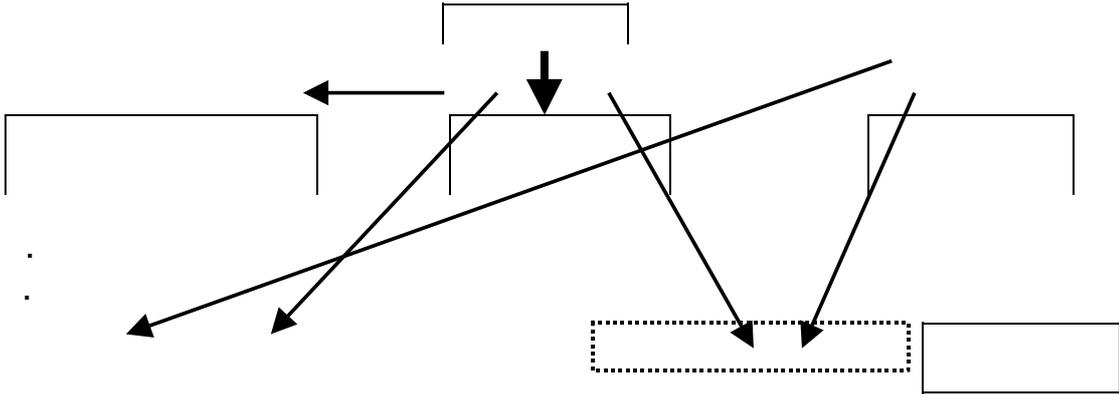
가.

가

(MODEL)

( 가 / )

·  
·  
·



( )

( 가 )

· 가 Option( )

- 
- 
- 
- 

· ( )

- 
- / /
- 
- 
- 

Cafeteria  
Plan

1)

2)

가) .

,

,

.

가

가

) / /

/

가 ( 가 )

가

가

가

)

,

,

.

,

.

가

)

21C

)

(

, Cafe

( )

가

,

.

)

)

21C

(50%)

3)

/		-		- 3% 300 限 , 無		가
		- 年 70 限 ( ) -70		- 年 70		
/		- / , , 年 70 限 ( ) ) . , . 70 .		- 年 70 限 ( )	-	가
		-		- 40%, 年 72 限		가
	新	-	新	- , 年 240 限		가
		- / ( )		-		가
		-		-		

	· · / - ) (11%-	· · / - /		가
	- ,	- , · : (100 限)		가

2.

가.

가 .

1)

1 ,

·

2 .

·

2

가

가

가

· 3

incentive가

· 1

가

2)

12

,

38

52

,

가

가

가 600 가 38)  
 '96~'00 가 /  
 , , , , 6  
 .( 34%) 2003  
 3% 50% 가  
 '99 11.7% 12% .  
 가

< -1>

( : )

	가		3%		10%	
	가	3%	10%	3%	10%	
2002	130,000	44,200	1,330	4,420	80	270
2003	139,000	47,260	1,420	4,730	85	280
2004	149,000	50,660	1,520	5,070	90	300
2005	160,000	54,400	1,630	5,440	100	330

가 가 가 ,  
 (80 330 ) (50%)  
 가 (3 5%)

가

Workfare

가 ( )

가

가

38) 1999 가 5,520

가 , 가 ( , ) 가 가

가 40 가 가 3 가 , 1,700,000 가 가 100 , 150 , 200 3가 Case 170 , 5% , 3000 가

					가	
3%		100,000	88,000	100,000	88,000	
	/ /	180,000	530,000	180,000	530,000	
		720,000	635,000	720,000	282,000	353,000
		700,000	247,000			247,000
			800,000			800,000
			2,500,000			2,500,000
			1,700,000	4,800,000	1,700,000	900,000
4%		1,700,000	4,800,000	1,700,000	1,200,000	3,600,000
5%		1,700,000	4,800,000	1,700,000	1,500,000	3,300,000
100		1,700,000	4,800,000	1,700,000	1,000,000	3,800,000
150		1,700,000	4,800,000	1,700,000	1,500,000	3,300,000
200		1,700,000	4,800,000	1,700,000	1,500,000	3,300,000

: ( ) ( )



가 . , 가 가

가 ( 99.4%, 77.8% (5 ) ) ,  
가

Infra가

가

( )

( , , 等)

( , 가 가 ) .

가 가

3가

가

가

( , )

가 , ,  
/ Outsourcer 가 )  
( Outsourcer )  
가 (20 30% )  
가 ( ) 가  
가  
가  
가  
가  
가  
1 2  
가

.

1)

가

,

,

2)

,

가

,

가

,

3)

,

,

가

,

가

,

/

,

.

4)

,

/

,

가

가 가

.

### 3. Cafeteria Plan

(

)

가.

1)

-

6가

가)

,

-

가

,

.

)

가

-

「

」

「

」

.

가

.

(

,

)

.

)

가

-

가

가

,

가

가

가

,

)

가

가가 가

가

가

.

가,

(LAN)

가

)

,

가

全

가

,

,

가

)

가

( )

「

」

가

가

不 加

가

(1993 )

1)

「

」

가

가

가

가

가

2)

「

가

」, 「

」, 「

가

」

가



가

2)

( 2 )

「 」 「 」 , 가 /

」 ,

가

가)

(1)

日經連 , 가 '56年 43.9%  
'97年 68.5%(月 62,900円) 가 , 23.0%,  
37.3%, 4.7%, 勞災 3.0%, 0.5%

(2) 關西

'97年 11月 關西 『 』 ,  
가

가

(가)

( )

가

80

( )

, 가 .

(3) 關西

對

( , scrap and build)

가 .  
가

, 對

가

(가)

가 .  
/ 가 / /

가 .

( )  
( / 가) .

, 等  
全 .

( ) -

( )

3)

( 3 )

- 가

가 .

, 「 」 「 」 .

가) , . , ,  
 가 , . , ,  
 가 .  
 ) , / , .  
 , . 가 /  
 가 .

4) ( 4 )

가) ( )  
 . 가 가 .  
 가 가 , 가  
 가 .  
 , ,  
 , .

(1)

가 .

沮止 ,

(2) - 社外

가 . ,

( ) - .

, - ( )가

) ( ) -

, 가 .

(1)

가 ,

- 가

가 가 .

(2)

가 . , 가

- . ,

) ( ) /

, 가 .

) . ( 가 가 )  
가 가 가 가 가

, 가 /

)  
,  
)  
가 ,  
가

5) 「 ( 5 ) 」, 「 」, 「 」, 「 」, 「 」  
等

가)  
가

)  
(1) 가 가 가 가

가 , 가

(2) 가

가 , 가 가 가 가

가 가 가 가 가

PR 時  
社內 LAN  
가 가

(3) , / 가 가

)

(1)

(2)

가 가 가 가



(2)

社内 LAN

가

PR

가

)

(1)

가

가

(2)

(가)  
가

가

가가

/

가

( )

, , ,

( )

( )

( )

7 )

8 ) , /

9 ) , 「 」, 10 「 」 .  
, ,  
. , Plan, Do, See

1. 「 」

가.

1)

1999 8.15

가

가

가

「 」  
(Welfare-to-Work)

『

가

가 ...

...

가

가

』 (

pp. 22-25).

2)

3-40

가  
가

(Globalization), 가 (Competition),

가  
(Workfare)

WFTC(Working Families Tax Credit) ( : EITC(Eranded Income Tax Credit))  
가

1970 가 가

가

- 가 ( : )

- ,

-

( : New Deal EITC, TANF )

:

- 가

( : / )

3)

『 』 ‘ ’

.

(1) , (2) , (3)

(1)

(

), (2) , (3) :

( , ) .

< -1>

	/	
	work-sharing	가

: , CEO Information 208 (1999)

2. 「 」

가. 「 」

가 .

가

(a)

, (b)

, ,

(c)

가

가

4 ( )

. , 가

가

가

가

,

가

,

< : >

< : >

가

가

「 + 」

9.0% 2020

18%

가

-

가

, 가 (

)

가

(

, 가

) 未

「

」가

4

, ,

가  
가 가

,

. 「 」  
 「 」 ( )  
 ( ) 가  
 가 .  
 「 」 , , , 가  
 .  
 , , 가, 가  
 , (need) ,  
 가 . 가  
 , , 가  
 가 .  
 가  
 ( : , , , 가 )  
 .  
 , 가, , 가  
 ( 가 , DINK 가)  
 . 가  
 , 가  
 .  
 , 가 가 가 가  
 가 가 가 , 가  
 가  
 가 ,

(flexible benefit system) 가 가 가

3.

가. 가

가 가

가

가

IMF

5

2-30

17-18%

가

2-3

4

가

34%

가가

(1)

, (2)

(3)

(4)

가가

가 가

가

가

가 -

가

1) 가 (Top-Up)

가

가

2) (Fill-In)

가

가

(Sick Pay)가

가

/

(70-80%)

(Group Life Insurance)

(Dependent Care)

3) (Contract-Out)

( , )

가

4) (Cost-Share)

70% , 30%

(가) :  
가

(contract-out) , (+ )  
가 60-65%

( ) :  
/

가  
가

가

( ) :  
가

가 가

( ) :  
가 가 , 가 가  
가

< -2> -

	1	2 가	
			/ 가
( / )			가
/			가 ( )
			가

2-30

가

가

가

가 가  
가

가

(Flexible Benefit System)가

가

.

.

,

가

.

가

.

가

.

.

가

,

가

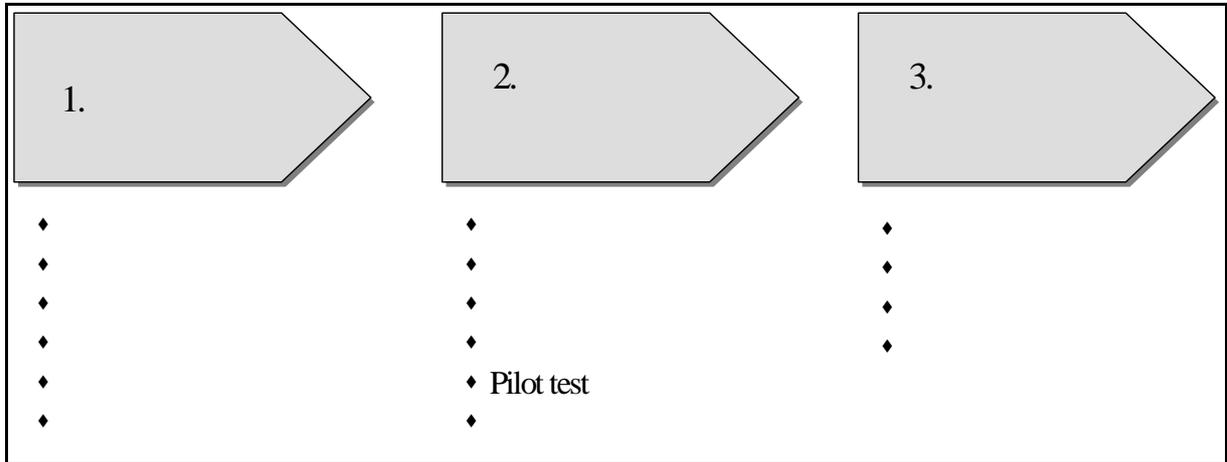
.

4.

40)

가.

[ -1]



가

가

(Woodley, 1993).

[ -1]

가

가

(Woodley, 1993).

가

가

가가

가

가

가

pilot test

가

가

가

(pilot test)

, 가

가

1-2

가

가

가

가

가

· McCaffery(1992)

7가

가

가

가

가

1)

( , )

가

가

가

, , ,

2)

가

가



가

例

(adverse selection) 가

가  
가  
가

가

DB

On-line

5)

가

「 」

6) Consulting

가

가

가

Consulting

Know-how가

가

7)

가

가

Pilot test group

가

8)

가

9)

가

( 1 )

가

가

FLEX  
Consulting

/

가

가

가

가

5.

가

가

39),

가

가

가.

45 ).

(

---

39)

40)

가

41)

50%

가

50%

가

42)

40)

	가	가
	45	34

41)

50%

1234-1265, 1979. 4. 20

42)

( 45 )

가

43) ( 52 ,  
87-89 ). ,

가 . ,

( 46012-1474,1999.04.20, 46011-680,1999.02.24).

가

가

가

가

( )

가 .44) ,

( 2 4 , 11-17 2

38 1 12 ).

가

---

43)

44)

가

45)

20

가

가

가

가

70

가

240

5

46)

가

45)

가

가

6

46) 5

( , 가 , , )

( 2-3-12).

가

.

.

. 가

가

.

.

가

,

가

,

,

.

,

,

.

,

,

,

,

.

.

가

.

,

가

.  
가

3%

.

,

가

200

200

,

가

200

가

.

가

가

가 가

, 가

1 300 , . .  
1 100

1 150 , . 가

가

40%

180

가 가

가

가

( )

( 100 ),

( 94 ),

가가 ( 106 )

가

가 100 5 ,

( ) 100 10

2000 12 31

100 3  
( )

가가

가

가

가가

1)

가

OECD

1993  
( , 1999).

1%, 3%, 4% 25%

가

가가

가

가

가

40% ( 72 )

( )

가

70

47),

48).

,

가

가

가

가

( 2000).

(逆進的)

95%

30 50%

( 1999.10.30).

가

가

6 1

( , 2000.5.1).

49)

가

가

47) 1998

6%

( ,

가

5%,

가

).

48)

20

가

,

70

,

5

,

49)

60

가 .

가

가 .

가

10

가

2)

< >

-----

( ) 2 ( , )

2000

가

- :4

- :150

-

. :400

. :50

-

. :30

. :20

- :40
- :120 \*
- :120 \*

\* 가 , 4

가 가 .

가 1:

가 2: 가 120 120

가

가 3: 가

가

가 4: 가

가

< -3>

(-) \_\_\_\_\_

(-) \_\_\_\_\_ , ,

(X) \_\_\_\_\_ 10% 40%

(-) \_\_\_\_\_

(+) \_\_\_\_\_ 10%

\_\_\_\_\_

< -3>

가

가

< -4> 가 가

가 2000  
 42,400,000 가  
 40,000,000

41,200,000

< -4>

	가 1	가 2	가 3	가 4
	42,400,000	40,000,000	41,200,000	41,200,000
	11,740,000	11,500,000	11,620,000	11,620,000
	30,660,000	28,500,000	29,580,000	29,580,000
1)	480,000	-	-	480,000
	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000
	1,300,000	900,000	1,300,000	900,000
	228,000	300,000	264,000	264,000
	3,500,000	3,500,000	3,500,000	3,500,000
	21,152,000	19,800,000	20,516,000	20,436,000
	3,230,400	2,960,000	3,103,200	3,087,200
	600,000	600,000	600,000	600,000
	2,630,400	2,360,000	2,503,200	2,487,200
	263,040	236,000	250,320	248,720
	2,893,440	2,596,000	2,753,520	2,735,920
	-	297,440	139,920	157,520

: 1)

( 86 )

가 2 가  
가 , < -4>  
가 가  
3 가 4 가 가  
가

3)  
가 가

가)  
가 가  
가 .< -4> 가  
가 .< -5>

110 50)  
50) 110

< -5>

	40,000,000	40,000,000
	3,000,000	-
	43,000,000	40,000,000
	11,800,000	11,500,000
	31,200,000	28,500,000
	2,000,000	2,000,000
	1,710,000	-
	27,490,000	26,500,000
	4,498,000	4,300,000
	600,000	600,000
	3,898,000	3,700,000
	389,800	370,000
	4,287,800	4,070,000
	-	217,800

: 가 4 3

)  
(2000)

4  
가

가

가

37

가

가

가

240

가

)

가

가

가

38

2002

70

51)

---

51)

).

(

54

, 「 」 , 1999  
 , 「 」 , 1997  
 , 「 」 ,  
 , 「 」 , 2000.  
 . 「 」 , 1998.  
 . 「 」 : 1999,  
 , 「 」 , 1997  
 , 「 」 , 1999.  
 . 「 」 , LG , 1997.  
 , 「 」 , 1995.  
 , 「 」 , 「 」 , 2  
 , 「 」 , 1992  
 . 「 」 , 1999.  
 . . . . . , 「 」  
 , 1996  
 . Watson Wyatt, 「 2000 」 , 2000.  
 , 1985-1997  
 . , 1999.10.30  
 ' .. / . , 2000. 5. 1  
 『 』 , 2000  
 , 「 」 , 53  
 , 1999.

Barber, A.E., Dunhan, R.B., & Formisano, R.A. The Impact of Flexible Benefits on Employee Satisfaction: A Field Study, Personnel Psychology, Vol 45, 1992.

Fein, S.H. . Salary Reduction and Social Security Benefits, Compensation & Benefits Management 7:1 ,1990

Gomez-Mejia, Balkin, Cardy, Managing Human resources. Prentice Hall ,2000

Lawler, E.E. III. Pay and Organizational Effectiveness, New York: McGraw-Hill, 1971.

Lawler, E.E. III. Pay and Organizational Development. Reading, MA: Addison-Wesley, 1981.

McCaffery, Robert M. Employee Benefit Programs: A Total Compensation Perspective. PWS-Kent, 1992.

Meisenheimer II, J.R., & Wiatrowski, W.J. "Flexible benefits plans: employees who have a choice", Monthly Labor Review, 1989.

Milkovich & Newman, Compensation, 5th edition, Irwin, 1996.

Rosenbloom, Jerry S, The Handbook of employee benefits, 2nd edition, DowJones-Irwin,1989

Scott, M.B. Flex Grows Among Surveyed Firms. Employee Benefit Plan Review, Vol 47, 1993.

Woodley, C. 1993. The Benefits of Flexibility. Personnel Management, Vol 25.

[www.ebri.org](http://www.ebri.org)

[www.cunamutual.com](http://www.cunamutual.com)

[www.metlife.com](http://www.metlife.com)

[www.irs.com](http://www.irs.com)

< >

< 1> 125

125

125.

(a)

(b)

가

가

(b)

가

(1)

가

가

,

(A)

가

(B)

가

(a)가

(2)

416(i)(1)

25%

,

(a)

(f)

(3)

, (1)

(2)

가

가

(c)  
(b)(1) (B) , 가  
(  
) .

(d)

(1)

(A) 가 가

(B) 가 2

(2)

(A)

(B)

(A) ,

( 401(k)(2) ) 401(k)(7)  
rural cooperative plan .

(C)

가 170(b)(1)(A)(ii)

(A)

1)

2)

79

(e) 가

(1) 가  
가

(A)

(B) 5% 가 5%

(C)

(D) ( 152 ) (A),(B),(C)

(2)

(1) (A),(B),(C) (D)

(f)

(a) ( 106(b),  
117,127, 132)

79

(care insurance)

(g)

(1)

1

(2)

(b)(1) (B)

(A) (i) 가  
100%

(ii) 가  
75%

가 가  
가

(B)(A)  
가 .

(3) 가 가  
(b)(1) (A)

(A) 410(b)(2)(A)(I)

(B)

1) 3

가

2) 1)

가

가

(4)

414 (b),(c),(m)

(h)

6039D

(i)

< 2 >

1. ( 45 )

(1)

(2)

(3)

(4)

가 , 가

가.

( )

( )

. 가

( ) .

.

( 44

)

, 2

.

60

(5) 가

5

( 7 4 )

( 17 ),

가

( 8

18 ).

( 49 )

52 1

50%

50%

가

가 50%

50%

,

( 55 2)

(6)

23

25

23

25

가

가

3%

( 94 ).

(7)

(8)

( 2-3-40...9, 2-3-17...9).

가

가

( 42 )

2.

( 52 87 89 )

가  
가

가 .

가

가

,  
가

. ( 46013-1182,1998.07.04, 46013-638,1999.02.19).

3.

( 12 11 17 2)

(1)

가

.

가

.

가

가

.

(2)

, ,

.

(3)

가

.

(4)

. . .

(5)

· ( · )  
( · )

1. 가

2. 가

3. · 6

11

( 38 ).

2 59

2 2

2 60 ,

(6)

74 75

가

20

) ( 12 가  
4



가

가  
가

가

(7)

가 , , 가  
240 .  
.

(8)

1. 가

2.1

가 5

(9)

70

(10)

( )

(11)

가

, 가

( 46013-1182,1998.07.04, 46013-638,1999.02.19).

4.

( 52 109 113 )

가

(1)

가

70

(2)

( 가 100 3 )

가 200

가 200 ,  
200  
가 .

110 【      】

52 1 3 “ ” 가

1.      1      .

2.      2      (      . )

1      .

52 1 3 “ ”

1.      가

2.

3.      .

4.

(3)

· ,

(      ),

· (      )

1      .      .      (      )

가      )      . ,

· 가 1 300 ,



(4)

가 ( ) 가

1.

가  
100 40

2.

100 40

가

가 ( ) 가

( )

.

300

5.

(1)

( 94 )

, ,  
2000 12 31

1990 1

1

100 3  
( )

(2) ( 100 100 )

가 2 2  
100 1  
가

1. 가 100 5  
2. ( )  
) 100 10

(3) 가가 ( )  
106 2)  
2 2 가

