

題目 3:

請回答下列有關社會保障金市場（或退休金市場；social security market）

問題：

1. 在財政學討論的範疇，政府干預經濟體系之社會保障金市場，可以有那些理論上的論述根據？請條列說明之。（10 分）

2. 我國現行勞保退休金（勞保老年給付）與新制勞工退休金有何不同？

請就給付制度、退休金之計算方式與目前面臨的財務壓力此三個面向，分析說明之。

GPT4o

1. 政府干預社會保障金市場的理論依據：

在財政學的範疇內，政府干預經濟體系的社會保障金市場有以下幾個理論上的論述根據：

1. 市場失靈：

- 社會保障金市場可能無法有效地分配資源。例如，信息不對稱的情況可能使得私人保險市場無法提供全面而公正的退休保障。

2. 外部性：

- 個人的退休儲蓄行為會產生外部影響。如果有人在退休後沒有足夠的收入來源，社會可能需要用公共資源來支持他們。

3. 風險分擔：

- 政府通過社會保障系統協助分擔個人拮据或生活不穩定的風險，使風險在整個人口中更平均地分配。

4. 公平與收入再分配：

- 社會保障系統通常涵蓋低收入群體，減少不平等，並促進社會公平。這種制度設計通常基於社會對最低生活水平的共識。

5. 長壽風險管理：

- 社會保障系統有助於管理長壽風險，避免個人的儲蓄在過早用盡後無法維持生活。

6. 避免道德風險：

- 政府介入可以設定規則，降低因過度依賴市場解決方案而導致的道德風險。

7. 經濟穩定性：

- 通過穩定的退休收入保障，政府可以減少經濟周期波動對消費的影響，從而增強經濟的穩定性。

8. 社會契約理論：

- 社會保障被視為政府與公民間的契約，旨在確保公民在老年或無法工作的時候能獲得基本的生活保障。

2. 我國現行勞保退休金（勞保老年給付）與新制勞工退休金的不同：

在給付制度、退休金計算方式和財務壓力三個方面，我國的勞保退休金與新制勞工退休金有以下不同：

給付制度：

- **勞保老年給付** 是基於工齡與投保薪資的退休金制度。這是一種社會保險，以雇主與員工共同繳費的方式運行，退休後根據工資和工齡計算退休金。
- **新制勞工退休金** 則是個人帳戶制，強調個人參與與累積。雇主需按照勞工薪資的一定比例繳納到退休金個人專戶。退休金主要取決於個人帳戶的累積本金與收益。

退休金的計算方式：

- **勞保老年給付** 的計算主要依據員工的工齡和退休前幾年平均薪資來決定，通常以「月退休金」的方式按月支付。
- **新制勞工退休金** 的計算則是基於帳戶累積額度，並視個人投資收益而定。退休時可以選擇一次領取或分期領取累積的基金。

財務壓力：

- **勞保老年給付** 面臨的是長期的財務可持續性問題。隨著人口老齡化及少子化的影響，支出的增加遠超收入增長，可能造成財務不平衡。
- **新制勞工退休金** 的財務壓力相對較小，因為其基於個人帳戶累積，且風險由個人承擔。然而，這也意味著在經濟不景氣時，個人退休金可能受到市場波動的影響。

claude-3-opus

1. 政府干預社會保障金市場的理論根據：

- a) 市場失靈理論：由於私人市場存在資訊不對稱、逆選擇和道德風險等問題，導致市場無法有效提供足夠的社會保障，需要政府介入進行糾正。
- b) 社會公平理論：社會保障金的提供有助於維護社會公平，確保弱勢群體的基本生活保障，體現政府的再分配職能。
- c) 人力資本投資理論：社會保障金的提供可以促進人力資本的培育和積累，為經濟發展提供長期動力。
- d) 經濟穩定理論：社會保障金的提供有助於經濟的穩定運行，在經濟衰退時期可以發揮自動穩定器的作用。

2. 我國勞保退休金與新制勞工退休金的不同：

- a) 給付制度：
 - 勞保退休金屬於確定給付制，退休金水平與個人繳費年資和投保薪資掛鉤。
 - 新制勞工退休金屬於確定提撥制，退休金水平取決於個人帳戶的累計繳費額和投資收益。
- b) 退休金計算方式：
 - 勞保退休金按照個人繳費年資和平均投保薪資計算，採取基礎年金加上年資補充年金的方式。
 - 新制勞工退休金以個人帳戶為基礎，由雇主每月提繳工資 6%，累計至勞工個人帳戶，並由勞工自行選擇投資標的。
- c) 財務壓力：
 - 勞保退休金面臨嚴重的財務缺口，隨著人口老齡化加劇和基金投資收益下降，勞保基金面臨短期內用盡的風險。
 - 新制勞工退休金目前財務狀況相對較好，但仍需警惕通貨膨脹和投資風險對基金收益的影響，同時需要提高個人帳戶繳費額以提升退休保障水平。

社會保障金市場（或退休金市場）問題

解答

1. 政府干預社會保障金市場的理論論述根據（10 分）

在財政學討論的範疇中，政府干預社會保障金市場，可以有以下理論上的論述根據：

- **市場失靈 (Market Failure)：** 這是最主要的論述基礎。
 - **資訊不對稱 (Information Asymmetry)：** 個體難以充分預測自己的壽命、健康狀況、以及退休後的消費需求，造成對退休規劃的資訊不對稱。
 - **道德風險 (Moral Hazard)：** 領取社會保障金可能降低個體退休後努力工作或節約消費的意願。
 - **外部性 (Externalities)：** 社會保障制度可以減少貧困、犯罪等社會負擔，產生正向外部性。
 - **公共財特性 (Public Goods Characteristics)：** 社會保障金具有一定程度的非排他性及非競爭性，符合公共財的特性。
- **公平正義 (Equity & Social Justice)：** 社會保障金可以實現收入再分配，保障弱勢群體的最低生活水平，減少社會不平等。
- **行為經濟學 (Behavioral Economics)：**
 - **有限理性 (Bounded Rationality)：** 個體在退休規劃上可能缺乏理性，容易受到認知偏差的影響。
 - **自我控制問題 (Self-Control Problem)：** 個體可能難以堅持長期儲蓄計畫，需要政府的強制參與來確保退休儲蓄。
- **社會風險管理 (Social Risk Management)：** 社會保障金可以分散個體面臨的退休風險，提供更穩定的退休收入來源。
- **代際公平 (Intergenerational Equity)：** 政府有責任確保不同世代的權益平衡，避免將過重的負擔轉嫁給後代。
- **政治考量 (Political Considerations)：** 退休金制度是重要的政治議題，政府需要考慮選民的需求和利益。

總結來說，政府干預社會保障金市場旨在修正市場失靈、實現公平正義、鼓勵理性規劃，並確保社會的穩定與和諧。

2. 我國現行勞保退休金（勞保老年給付）與新制勞工退休金的比較（10 分）

項目	勞保老年給付（舊制）	新制勞工退休金
給付制度	定額制（給付金額與投保薪資及年資有關，不與投資績效連動）	定義帳戶制（給付金額包含個人帳戶累積金額及投資收益，與投資績效連動）+ 定額制（部分）
退休金計算方式	給付月數 = (投保年資) x (平均投保薪資) x (0.618) / 60（給付金額會根據物價指數調整）	<p>**定義帳戶部分：**個人帳戶累積金額 + 投資收益</p> <p>**定額制部分：**與舊制類似，但給付金額會降低，以維持財務平衡。</p>
財務壓力	嚴重。因人口老化、少子化，領取人數增加、繳納人數減少，以及醫療成本上升等因素，造成勞保基金財務缺口持續擴大，恐有破產危機。	減輕。新制透過個人帳戶的累積，將部分財務壓力轉移給個人。但仍需考量投資績效及市場波動風險。
補充說明	舊制勞保是「繳了多少領多少」的概念，但由於基金財務狀況不佳，未來給付金額可能降低。	新制勞工退休金強調個人責任，鼓勵個人提撥儲蓄，並提供多元的投資選項。但也意味著退休金的金額與個人提撥金額及投資績效息息相關，存在一定風險。
補充說明 2	舊制勞保的給付方式為一次領或月退，領取後便無法更改。	新制勞工退休金的給付方式更加多元，除了可選擇一次領、月退之外，還有年金式給付等選擇，可以根據個人需求彈性規劃。

總結：

舊制勞保是政府主導的社會保險制度，強調互助與公平。新制勞工退休金則強調個人責任與多元選擇，希望減輕政府的財務壓力，並提供更彈性的退休規劃。然而，新制也將部分風險轉嫁給個人，需要個體具備一定的財務知識和投資能力。台灣目前面臨人口結構轉變的挑戰，因此勞保制度的改革是一個持續進行的過程，需要政府、企業和個人共同努力，才能確保退休金制度的永續發展。

1. 財政學中政府干預社會保障金市場的理論根據：

- 市場失靈修正：情報不對稱、道德危機（e. g., 保險市場）、公益品性（社會保障的公共性）。
- 再分配政策：減少貧困、促進社會公平（進步稅制與轉移支付）。
- 人力資本投資：鼓勵勞動力培訓、提升經濟競爭力。
- 宏觀經濟穩定：通過退休金投資影響資本市場、平滑生命周期消費。
- 制度補充：填補私人市場保險覆蓋不足（e. g., 老年保障缺口）。

2. 我國勞保退休金與新制勞工退休金比較：

面向	勞保退休金（舊制）	新制勞工退休金
給付制度	年金制（按服務年資、保險薪資計算月退休金）	個人帳戶制（個人積蓄+雇主補助+利息）
計算方式	最高 12 個月保險薪資×服務年資×給付率（最高 55%）	個人帳戶餘額按年金化或一次領取
財務壓力	負債累積（-pay-as-you-go，老化人口導致財務不堪）	短期轉型成本（補助個人帳戶初期資金）