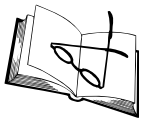
第六章 Public Finance



社會保險與社會福利制度

壹 本章速覽

一、觀念大綱

社會保險制度主要精神在於風險共攤和所得再分配，本章節和每個人生活息息相關，包含健保、勞保、勞退基金……等制度，重點著重在制度上有關財務運用和給付方式，接續逆選擇和道德危機的差異，以及社會救助和負所得稅制的優劣。

二、考試重點

㈠各保險制度採取的財務運用和給付方式的區別，包含隨收隨付制搭配確定給付制（DB）、全額基金制搭配確定提撥制（DC）。

㈡區別事前資訊不對稱帶來的「逆選擇問題」和事後資訊不對稱帶來的「道德危機問題」。

㈢健保（含補充保費）、勞保、勞退、就業保險……等等保險的基本概念（保費計算、投保限制）。

㈣補貼方式中的價格補貼、現金補貼和實物補貼三者的差異。

㈤負所得稅制下所得效果和替代效果對於工作和休閒的影響。

高點文化publish.get.com.tw
版權所有・翻印必究

三、近10年高普考、地方特考三四等出現頻率

㈠選擇題：每份考卷出現題數大約0至2題。

㈡申論題：本章節並非申論題的熱門章節，惟可能與所得效果和替代效果相連結的社會補貼會是熱門考點，另外逆選擇和道德危機也是可能出現的考點。

貳 考點分析

一、選擇題

考點包含判斷各社會保險屬於隨收隨付制、全額基金制、確定給付制、確定提撥制中的何種制度，並連結是否具有世代轉移、符合受益原則與否問題。健保、勞保、勞退內容為常考項目，其中健保的保費計算和補充保費計算必須熟讀。逆選擇和道德問題的發生和例子，價格補貼、現金補貼和實物補貼三者的差異和負所得稅制的計算和圖形。

二、申論題

110年地特四等兩題申論題皆和本章節相關，雖然負所得稅制並非熱門考點，考生仍要知道其理論和應用；另外補貼制度為熱門考點，容易和租稅的經濟效果一起出現。108年普考則是本章節必考的道德危機。

參 選擇題

試題 1

關於我國全民健康保險所採用的財務處理方式，下列敘述何者錯誤？

(A)會面臨長期性基金的投資運用問題

(B)安全準備金的投資首重安全性與流動性

(C)制度財務的穩定性極易受到人口老化的影響

(D)較不易落實受益原則。 （112普考）

Ans：(A)

➠全民健康保險採隨收隨付制搭配確定給付，當期支出以當期收入支應，因

高點文化publish.get.com.tw

版權所有・翻印必究

此並不發生長期性基金的投資運用問題。

試題 2

針對國內現行全民健康保險的「部分負擔」設計（除特殊情況外，保險對象就醫時，通常尚需要負擔法定金額或比例的醫藥費用），下列何者並非可能達到的效益？
(A)減輕制度的醫療支出負擔
(B)降低保險對象的道德危機情況
(C)降低制度的逆選擇情況
(D)降低保險對象對醫療資源的不當利用情況。　（112普考）

Ans：(C)

➠健保內施行部分負擔制度有助於降低保險對象投保後濫用資源的道德危機情況，而非降低逆選擇問題。道德危機為事後的資訊不對稱，逆選擇為事前的資訊不對稱所引發。

試題 3

有關就業保險之敘述，下列何者錯誤？
(A)就業保險法於民國92年1月1日正式施行
(B)給付水準最高可領到平均月投保薪資的80%
(C)無論是自願或非自願離職均可請領
(D)申請人須具有工作能力及繼續工作意願。　（112普考）

Ans：(C)

➠僅非自願離職可請領。

試題 4

有關公共年金財務規劃方式的確定給付制及確定提撥制，下列敘述何者正確？
(A)確定給付制屬於量入為出，確定提撥制則是量出為入的概念
(B)確定給付制下，無須設置基金

高點文化publish.get.com.tw
版權所有・翻印必究

(C)我國勞工保險財務規劃，都屬於確定提撥制
(D)確定給付制較容易因社會、經濟、人口結構變化等因素，造成年金制度財務不穩定。 （112高考）

Ans：(D)

➠(A)確定給付制屬於量出為入，確定提撥制則是量入為出的概念。(B)確定給付制下，雖屬於短期保險但仍須設置基金。(C)我國勞工保險（健保、國民年金保險亦同）財務規劃，都屬於確定給付制。勞工退休金條例則採基金制搭配確定提撥制。

試題 5

關於我國勞工退休金的提繳，下列敘述何者錯誤？
(A)勞工得自願提繳退休金
(B)勞工自願提繳在其每月工資6%範圍內，得自當年度個人綜合所得總額中全數扣除
(C)雇主應為適用勞動基準法之勞工，按月提繳退休金儲存勞工退休金個人專戶
(D)雇主、自營作業者、攤販等不可以參與提繳及請領退休金。 （112高考）

Ans：(D)

➠(D)雇主、自營作業者、攤販等可以參與提繳及請領退休金。

試題 6

就社會保險的財務處理方式而言，關於部分提存準備制之敘述，何者錯誤？
(A)會帶來一定程度的世代間所得重分配效果
(B)基金或安全準備金金額，會高於隨收隨付制
(C)基金或安全準備金在投資運用上，須考量長期收益
(D)對國家總體經濟，不會帶來資本存量的影響。 （111普考）

高點文化publish.get.com.tw
版權所有・翻印必究

Ans：(D)

➠部分提存準備制介於隨收隨付制和完全提存制兩者之間，因此同時具有兩者的特性，對於總體經濟仍會帶來資本存量的影響。

試題 7

下列何者不屬於降低逆選擇問題的處理方式？

(A)政府訂定住宅租賃定型化契約應記載及不得記載事項，來保障租屋者的權益

(B)政府針對勞工紓困貸款訂定相關紓困條件

(C)政府制定食品安全衛生管理法，來維護國民健康

(D)政府嚴格審核就業保險的失業給付請領條件。　（111普考）

Ans：(D)

➠逆選擇屬於事前的資訊不對稱引發的問題，因此(A)(B)(C)皆屬於政府在問題發生前的措施，(D)應改成政府嚴格制定就業保險的失業給付請領條件。

試題 8

國內全民健康保險採行全民納保的方式，主要有助於減輕下列那個（些）問題？

(A)逆選擇

(B)道德危機

(C)逆選擇與道德危機

(D)都無助於減輕逆選擇與道德危險問題。　（111普考）

Ans：(A)

➠是否健康自己最清楚，若不強制納保，僅常生病的人會參加健保，而健康的人則不參加，此類問題屬於事前的資訊不對稱為逆選擇。（納保後，不注重自身的身體健康才屬於事後的道德危機）

高點文化publish.get.com.tw
版權所有・翻印必究

試題 9

有關於社會保險費的計算，下列敘述何者正確？
(A)社會保險的社會性特質，衍生出社會保險「繳費與給付不完全對等」的作法
(B)社會保險按照性別、年齡、風險值來收費
(C)全民健康保險會因為保費高低而有不同給付水準
(D)社會保險保費通常由政府全額負擔。 （111高考）

Ans：(A)

➠(A)社會保險具有風險共攤的特性，因此會發生「繳費與給付不完全對等」。(B)商業保險按照性別、年齡、風險值來收費。(C)並不發生。(D)社會保險保費通常由政府、投保單位（雇主）和被保險人共同負擔。

試題10

社會保險財務處理方式中，基金（或安全準備金）的投資運用，下列何者較不涉及長期收益？①隨收隨付制；②完全儲備制；③部分儲備制？
(A)② (B)① (C)③ (D)①及②。 （110普考）

Ans：(B)

➠不涉及長期收益為①隨收隨付制的特性。

試題11

關於在社會保險及商業保險等二者中的逆選擇問題，下列敘述何者錯誤？
(A)社會保險的逆選擇發生率會高於商業保險
(B)社會保險與商業保險的逆選擇情況都是起因於資訊不對稱
(C)透過擴大強制納保對象可以降低社會保險的逆選擇問題
(D)透過強化核保可以降低商業保險的逆選擇問題。 （110普考）

Ans：(A)

➠(A)商業保險的逆選擇發生率會高於社會保險。因健保會發生嚴重逆選擇問

高點文化publish.get.com.tw
版權所有・翻印必究

(C)醫療風險是各年齡層均會面臨之風險，照護風險則高度集中在老年階段
(D)全民健康保險採現金給付方式。

Ans：(D)

➠健保提供醫療勞務（實物給付），不提供現金。

肆 申論題

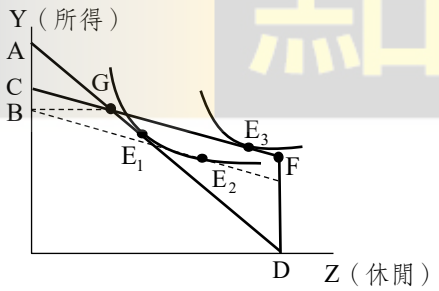
試題 1

何謂負所得稅（negative income tax）？請以無差異曲線分析法，繪圖說明何以此稅制往往會打擊適用者的工作意願。（25分）　（110地特四等）

參考擬答

㈠負所得稅屬於社會福利支出的救濟金制度，由政府制定所得水準，若納稅人低於該標準則由政府補貼，反之，若納稅人高於標準則課徵所得稅。

㈡$T = t \times (B - Y)$，其中B為所得救濟標準，Y為實際所得，t為補貼率，T為補貼金額，若$T > 0$代表有補貼；$T < 0$，代表需要繳稅。圖形如下：



$\overline{AD}$：預算限制線，斜率為工資率W，$\overline{CF}$：補貼後預算限制線

B：所得救濟標準

1. 假設適用者的所得在補貼前的無差異曲線和$\overline{AD}$相交於E_1，補貼後和$\overline{CF}$相交於E_3。
2. 替代效果：$E_1 \rightarrow E_2$，所得效果：$E_2 \rightarrow E_3$

高點文化publish.get.com.tw
版權所有・翻印必究

3.

	工作	休閒
替代效果（SE）	↓	↑
所得效果（IE）	↓	↑
總效果（TE）	↓	↑

4. 替代效果和所得效果皆會使得適用者增加休閒，減少工作，即打擊具工作意願。

◀ 答題技巧 ▶

看到題目敘述「工作意願」時，立刻聯想到所得和休閒的替代關係，並帶出所得效果和替代效果的圖表。

試題 2

請繪圖分析政府採用現金補助、實物補助或價格補助等三種補助方式，在相同補助金額下，對於提升受補助家計單位效用水準效果的差異。（25分）　（110地特四等）

◀ 參考擬答 ▶

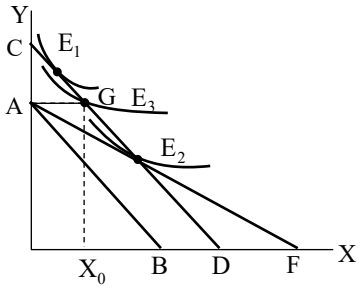
㈠現金補助：政府直接給予現金不影響個人的消費行為，僅讓預算限制式平行外移，發生所得效果。

㈡價格補貼：政府給予特定財貨價格補助，讓預算限制式的斜率改變，影響財貨間的相對價格，使得消費者多買相對便宜的財貨，發生替代效果。

㈢實物補貼：政府給予實物配給，讓被補貼的財貨預算限制式呈現階梯式向右平移，但斜率不變。

高點文化publish.get.com.tw
版權所有・翻印必究

㈣



$\overline{AB}$ 為原預算限制式，假設在補助相同金額下，

$\overline{CD}$ 為現金補貼後的預算限制式

$\overline{AF}$ 為價格補貼（對X財貨補貼）後的預算限制式

$\overline{AGD}$ 為實物補貼（提供X_0數量的X財貨）

在相同補助金額下，以無異曲線分析，無異曲線分別和現金補貼、價格補貼、實物補貼分別相交在E_1、E_2、E_3，可得知效用大小依序為$E_1 > E_3 > E_2$（假設實物補貼下，消費X_0數量的X財貨）。

故效用水準而言，現金補貼＞實物補貼＞價格補貼。

試題 3

財政學所稱之「道德危機」（moral hazard）為何？（10分）以醫療保險市場為例，說明有那些造成道德危機的情境？（15分）　（108普考）

參考擬答

道德危機指事後的資訊不對稱所引發的問題，以醫療保險為例，個人或是醫院可能在投保後產生資源浪費的現象，說明如下：

㈠病患在投保後，知道會有保險的理賠，可能比起未投保時，更不注重自身的健康而更容易生病，此類屬於需求面。

㈡醫院方面在知道有保險後，可能提供原本不必要的醫療行為，提升理賠金額，而損害醫療資源，此類屬於供給面。

㈢因應之道：需求面而言，可實施部分負擔制度，讓病患減少道德危機的發生；供給面而言，可實施總額制度，讓醫院只執行必要的檢查，不過度使用醫療資源。

高點文化publish.get.com.tw
版權所有・翻印必究

伍 小　結

本章節為必考章節且考點固定，理解上並不困難，把握住保險的財務運用和給付方式、逆選擇、道德危機、補貼制度、健保的保費計算、投保限制……等等，幾乎可以拿下本章節的分數。計算方面不常出現，出現時則以負所得稅制為考點，最後圖形方面，仍必須會繪製負所得稅制和補貼制度的三種補貼方式圖形。

高點文化publish.get.com.tw
版權所有・翻印必究

■114年地方政府三等特考試題暨解答

甲、申論題部分：

一、X商品市場僅有A、B和C三位消費者，A對X的需求曲線為$P_A = 60 - X_A$，B對X的需求曲線為$P_B = 60 - 2X_B$，C對X的需求曲線為$P_C = 60 - 3X_C$，其中P_A、P_B和P_C分別為A、B和C的願意支付價格，X_A、X_B和X_C則分別為A、B和C的消費數量。

㈠若X為私有財且X商品市場為一完全競爭市場，邊際成本曲線為MC = 30，請畫出A、B和C三位消費者對X商品的總需求曲線。在市場均衡時，A、B和C三位消費者對X商品的支付價格和消費數量分別為何？

㈡說明純公共財的特性。若X為純公共財，且邊際成本曲線為MC = 90，請畫出A、B和C三位消費者對X商品的總需求曲線。在伯瑞圖效率均衡時，A、B和C三位消費者的支付價格和消費數量分別為何？

答：㈠私有財的計算為數量的水平加總：

$P_A = 60 - X_A \Rightarrow X_A = 60 - P_A$

$P_B = 60 - 2X_B \Rightarrow X_B = 30 - \frac{1}{2}P_B$

$P_C = 60 - 3X_C \Rightarrow X_C = 20 - \frac{1}{3}P_C$

$X_A + X_B + X_C \Rightarrow Q_X = 110 - \frac{11}{6}P$

總需求曲線：$P = 60 - \frac{6}{11}Q_X$

$P = MC \Rightarrow 60 - \frac{6}{11}Q_X = 30$，$Q_X = 55$

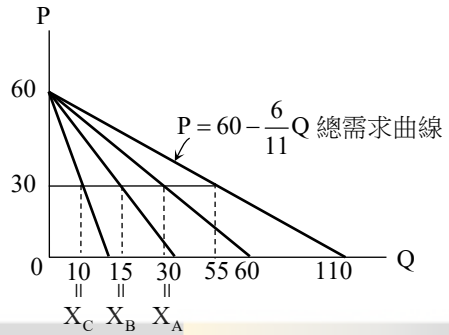
此時$P = MC = 30$代回X_A、X_B、X_C可得分別為

$X_A = 30$，$X_B = 15$，$X_C = 10$

支付價格：$P_A - P_B = P_C = 30$

消費數量：$X_A = 30$，$X_B = 15$，$X_C = 10$

高點文化publish.get.com.tw
版權所有・翻印必究



㈡ *1.* 純公共財的特性：同時具備非排他性及非敵對性。

非排他性：無法排除不付費的人使用財貨或服務。

非敵對性：多一人消費財貨或服務時，不影響他人的福利。

2. 公共財的計算為垂直的價格相加。

$P_A = 60 - X_A$

$P_B = 60 - 2X_B \Rightarrow P = 180 - 6Q_X$，總需求曲線

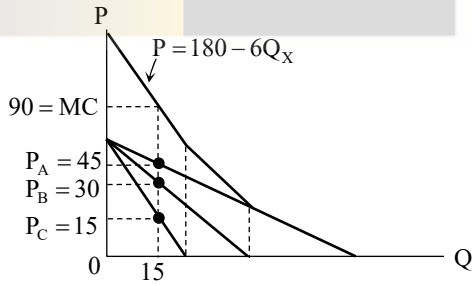
$P_C = 60 - 3X_C$

$P = MC = 180 - 6Q_X = 90$，$Q_X = 15$

此時$P_A = 45$，$P_B = 30$，$P_C = 15$

支付價格：$P_A = 45$，$P_B = 30$，$P_C = 15$

消費數量：$X_A = X_B = X_C = 15$



二、請回答下列問題：

㈠說明中央政府對地方政府補助款的功能。

㈡詳細說明捕蠅紙效果（Flypaper Effect）、配合補助款、定額補助款三者之意涵。

高點文化publish.get.com.tw

版權所有・翻印必究

㈢**試繪圖說明配合補助款比同額的定額補助款更能刺激地方支出。**

答：㈠中央政府對地方政府提供補助款，主要具備以下功能：

*1.*改善效率問題：當地方政府提供的公共服務具有外溢效果時，透過補助款補償其成本，以達社會最適產出。

*2.*改善公平問題：藉由稅收分配，補助貧困、財政能力較弱的地方政府，確保不同地區的居民享有基本且一致的公共服務水準。

*3.*減緩財政的不平衡：包括垂直及水平的分配不公平，垂直的不公平指稅基廣的稅源由中央徵收，而稅基彈性小的多由地方徵收；水平的不公平指各地方政府間的財政能力不同，仰賴中央對地方之補助。

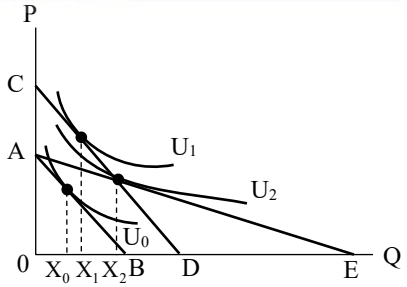
*4.*引導政策執行：透過專款專用補助，導引地方政府執行中央指定的特定公共事務。

㈡ *1.* 捕蠅紙效果：理論上，地方政府收到1元補助款與當地居民增加1元所得，對公共支出的增加應相同。但實證研究發現，補助款增加所帶動的公共支出，遠大於居民所得增加所帶動的支出。

*2.*配合補助款：地方政府每支出1元，中央按比例補助一定金額。這會產生「所得效果」與「替代效果」，因為降低了公共財的相對價格，最能有效誘發地方政府增加支出。

*3.*定額補助款：不論地方支出多少，中央都會撥付一筆固定金額。這僅僅產生「所得效果」，等同於地方財政收入增加。

㈢



原預算限制式 $\overline{AB}$，效用U_0，數量X_0

定額補助款預算限制式 $\overline{CD}$：僅發生所得效果水平外移，效用U_1，數量X_1

高點文化publish.get.com.tw

版權所有・翻印必究

配合補助款預算限制式 $\overline{AE}$ ：所得效果外，亦發生替代效果，斜率改變，效用U_2，數量X_2

由圖可得知 $X_2 > X_1$，在相同補助金額下，配合補助款更能刺激地方支出。

乙、測驗題部分：

1. A與B兩人要分一筆固定的所得$350，A的所得邊際效用為$MU_A = 800 - 2IA$，B的所得邊際效用為$MU_B = 800 - 5IB$，其中$I_A$與$I_B$分別為A與B分到的所得。若社會福利函數為$W = U_A + U_B$，則最適的所得分配為何？ ⑷$I_A = 175$，$I_B = 175$ ⑻$I_A = 200$，$I_B = 150$ ⑽$I_A = 225$，$I_B = 125$ ⑾$I_A = 250$，$I_B = 100$。（D）

➠社會福利函數 W＝UA＋UB。要極大化社會福利，需使兩人的邊際效用相等，即MUA＝MUB，此時IA：IB＝5：2，因此答案為⑾IA＝250，IB＝100。

2. 由政府所提供的國防，以及由有線電視業者所提供的節目，均具有下列何種消費特性？ ⑷敵對性 ⑻排他性 ⑽非敵對性 ⑾非排他性。（C）

➠國防與有線電視節目在使用時，多一個人使用並不會減少他人使用的效用，為「非敵對性」性質。

3. 在政府未介入情況下，有關共有資源的現象，下列何者正確？①使用不需支付價格；②會過度使用；③其使用具有敵對性；④使用愈多，社會福利會愈高 ⑷①②③ ⑻①②④ ⑽②③④ ⑾①③④。（A）

➠共有資源具有「①非排他性」與「③敵對性」，並會造成②會過度使用。

4. 下列何者是寇斯定理的主要結論？ ⑷只要透過所得重分配，市場機能即可充分運作，達成全面效率 ⑻只要建立財產權，透過協商，即可解決外部性產生的無效率問題 ⑽政府採用擴張性政策時，不論其融資方式為何，均不影響個人終身所得 ⑾當個人偏好為單峰時，投票的結果即為社會最適。（B）

➠寇斯定理主張在交易成本為零或極低時，只要財產權明確界

高點文化publish.get.com.tw
版權所有・翻印必究

定，透過協商即可解決外部性問題，達成效率。

5. 公共財的財源是由全體人民分攤，公共財的享受者會低估租稅負擔或高估公共財的利益，進而提高對公共財的需求，造成公共支出規模的擴大，此稱為：　(A)選票互助　(B)使用者付費　(C)財政幻覺　(D)公共財偏好顯示問題。（C）

➠此為(C)財政幻覺的敘述，關鍵敘述在於「公共財的享受者會低估租稅負擔或高估公共財的利益」。

6. 下列何者較接近臺灣高鐵向南延伸的引伸性次級效益（induced secondary benefit）？　(A)交通時間縮短　(B)旅遊人次增加　(C)興建過程中，原料供應商的利潤提高　(D)刺激旅遊設施投資。（C）

➠引伸性次級效益為公共投資的向前效果，因此答案為(C)興建過程中，原料供應商的利潤提高。(A)(B)(D)屬於公共投資向後效果的源生性次級效應。

7. 一項建設計畫執行第二年起迄至無限期，預期每年可獲得10,000元淨利益，若年折現率為5%時，該計畫的淨利益現值為：　(A)100,000元　(B)150,000元　(C)200,000元　(D)250,000元。（C）

➠至無限期時，計算為10,000 / 5% = 200,000。

8. 政府採購已經課徵銷售稅的商品從事公共建設，若該商品之生產數量維持不變，則應以下列何者為估算成本效益之基礎？　(A)生產者的平均成本　(B)消費者願付的價格　(C)生產者的供給價格　(D)需求價格與供給價格的簡單平均。（B）

➠若生產數量維持不變（供給無彈性），代表政府採購擠出了民間消費。此時應以「消費者願意支付的價格」作為評估成本的基礎。

9. 根據布坎南與杜洛克主張的最適同意票比例機制，票決有兩個社會成本，一為外部成本，另一為決策成本。下列關於這兩個成本的敘述，何者正確？　(A)一致同意票決制需要所有人都同意，外部成本最大　(B)2/3多數決的決策成本比簡單多數決的決（B）

高點文化publish.get.com.tw
版權所有・翻印必究