

社會福利的不確定年代

清華大學經濟學系助理教授 吳世英

2005/3/6

雖然「債留子孫」已經不再是一個陌生的名詞，但並沒有多少人真正嚴肅地思考此一問題，遑論進一步規劃因應之道，當然更不用寄望政治人物在政策上提出負責的對策來解決此一社會福利的永續問題。在美國，退休老人所賴以維持生計的社會安全制度，因為老年人口比例的逐年升高，目前已是岌岌可危。在台灣又何嘗不是如此，面對健保的年年入不敷出，我們也只能捉襟見肘式地處理問題，而對於規劃中的國民年金政策，也看不到對長期人口結構改變後的財務精算。也許因為這些問題牽涉到世代間的財富轉移，因此這一代人並沒有太大的動機去認真處理；也可能僥倖地認為問題能繼續拖延，自己不會是那個倒楣鬼。但更可能的是，這是一個牽涉整個社會的公共政策，不像個人的財務狀況那麼容易弄清楚；而且就算弄清楚後，個人只會顯得更無助，因為經濟弱勢者倚靠的福利制度，竟是如此不可靠。

對於因為人口老化所引起社會福利制度的危機，克里寇夫和柏恩斯的「世代風暴 – 人口老化即將引爆新經濟危機？」一書提供了精闢的解析。作者從人口結構的長期趨勢，分析美國人退休後藉以維持生活品質的社會安全體系及聯邦醫療保險制度所出現的財務赤字，並探討其它國家社會福利制度長期面臨的危機。他們所據以提供洞見的分析工具正是克里寇夫在經濟學上所開創的世代會計帳分析法。試想一個人在年老時若能從社會福利獲得優渥的照護，他或許不會抱怨年輕時多繳點稅。相對地，若預期年老時所擁有的社會福利是杯水車薪，要一個人為社會福利多付出恐怕是難上加難。只在財政赤字是否過高的問題上打轉，而無法評估每個人一生中對社會的付出與所獲，只能說是見樹而不見林。

一般認為現代國家的福利制度能有效地降低了一個人年老或生病時的無助，這本書則點出了社會福利制度反而可能是個人風險的來源。閱讀公共政策的書籍，往往令人充滿無力感，雖然知道問題所在，卻無從著力。但這本書並不僅止於提出問題，另一作者柏恩斯的理財專業提供我們在世代風暴中重新規劃私人儲蓄投資的建議，藉以確保合理的退休生活。這些建議或許能讓我們在無所適從的政府政策茫茫大海中，藉以找到自己航行的方向。