

香港中學文憑考試  
通識教育科  
具規範的探究方法  
獨立專題探究報告

指定封面（適用於文字模式報告和非文字模式報告的短文）

探究題目： 探討不論貧富退休保障方案抑或有經濟需要退休保障方案更適合於本港實行

考試年份： 2018

學生姓名： 林心

班別 / 組別： 6R

學號： 16

報告字數： 4495 非文字模式報告觀看時間： 0

注意事項：

1. 文字模式報告字數不得超過 4 500 字；非文字模式報告的觀看時間不得超過 22 分鐘，所附的短文則不得超過 1 100 字。計算文字模式報告和短文字數時，不包括封面、目錄、標題、圖、表、相片說明、標點、腳註、註釋、參考資料、書目和附錄。
2. 考生有責任清楚計算其報告或短文的字數，並準確地在本封面註明。
3. 若學生的習作（獨立專題探究報告）被校本評核系統揀選作檢視，學校在繳交習作予香港考試及評核局前，教師須先行刪去封面上的學生姓名、班別 / 組別和學號資料，並確保報告和短文內沒有學生身份和學校的資料。非文字模式報告中，也需要刪去一切能辨識學生身份和學校的資料，包括學生的樣貌。

# 目錄

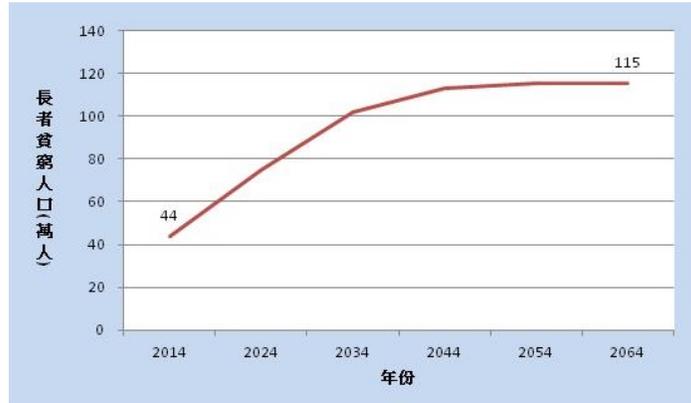
<b>A.</b> 題目界定	3-4 頁
<b>B.</b> 相關概念和知識 / 事實 / 數據	5-8 頁
<b>C.</b> 深入解釋議題	9-16 頁
<b>D.</b> 判斷及論證	17-23 頁
參考資料	24-26 頁

## A. 題目界定

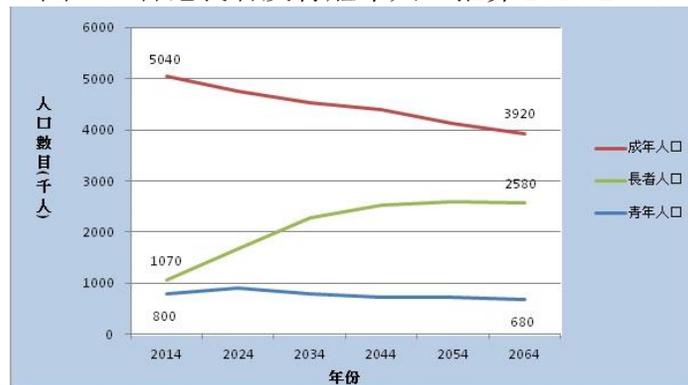
### 1.1 研究背景與目的

政府一直以來致力研究長者退休保障，包括不論貧富方案<sup>1</sup>及資產審查退休保障方案<sup>2</sup>。然而方案遲遲未能達成共識和落實，香港現有的退休保障制度<sup>3</sup>，亦不能有效確保長者入息水平，加上長者貧窮化（表一）及高齡化（表二）的明顯趨勢，因此更有討論方案出路的急切性和必要性。研究退休保障的出路不但考慮到長者的經濟收益，更涉及到社會上各持分者的利益，如政府管治威信、納稅人負擔能力及社會各界爭議，均對促進社會和諧與社會公義有莫大影響。

圖一：以長者人口增長推算未來長者的貧窮人口<sup>4</sup>



圖二：香港長者及青壯年人口推算 2014-2064<sup>5</sup>



<sup>1</sup>周永新教授《香港退休保障的未來發展研究報告》，2016年9月2日下載，發表於2014年8月20日，[http://www.cpu.gov.hk/doc/en/research\\_reports/Future\\_Development\\_of\\_Retirement\\_Protection\\_in\\_HK\\_main\\_report.pdf](http://www.cpu.gov.hk/doc/en/research_reports/Future_Development_of_Retirement_Protection_in_HK_main_report.pdf)

<sup>2</sup>政府《2017年施政報告》退休保障 全面支援，立法會人力事務委員會

<sup>3</sup>將會於焦點問題一探討現有退休保障制度問題

強積金、綜援、高齡津貼及長者生活津貼，香港老年入息保障資訊網，

<http://www.pension.org.hk/%E7%8F%BE%E5%AD%98%E5%8D%B1%E6%A9%9F/%E7%B6%9C%E6%8F%B4%E8%88%87%E9%AB%98%E9%BD%A1%E6%B4%A5%E8%B2%BC>

<sup>4</sup>人口高齡化與貧窮化，香港老年入息保障資訊網

<http://www.pension.org.hk/%E7%8F%BE%E5%AD%98%E5%8D%B1%E6%A9%9F/%E4%BA%BA%E5%8F%A3%E9%AB%98%E9%BD%A1%E5%8C%96%E8%88%87%E8%B2%A7%E7%AA%AE%E5%8C%96>

<sup>5</sup>見注脚四

表一：退休保障研究目的<sup>6</sup>

目的 一 分析長者綜援、長者生活津貼（長津）、高齡津貼之間的關係，及其共同發揮的退休保障功能
目的 二 根據現行長者社會保障、強積金、個人退休儲蓄及家庭資源之間的關係，檢視其共同發揮的退休保障作用，以及其足夠性、可負擔性、可持續性和穩定性
目的 三 以未來 30 年香港的人口變化、經濟增長預測及政府財務可負擔能力等因素分析和推算社會團體、政界及學者對退休保障未來發展所提出的主要方案之足夠性、可負擔性、可持續性和穩定性
目的 四 以目的三的因素分析和推算方法，進一步提出完善長者社會保障和退休保障的可行方案，並闡述其足夠性、可負擔性、可持續性和穩定性。 至於研究方法主要是依靠文獻回顧、現存數據、訪談、焦點小組及公眾諮詢。

針對香港長者退休生活入息保障，政府亦曾相繼推出各種長者津貼<sup>7</sup>，然而本港仍缺乏惠及全民的退休入息保障政策<sup>8</sup>，社會勞動力對於長者退休的開支負擔能力亦不足夠<sup>9</sup>。到底退休保障應該惠及全民抑或偏向幫助弱勢長者的這些問題，均會直接對長者的生活素質造成影響。

本報告探討的對象是會受到各方案受影響的持份者，包括即將受惠及需要承擔方案開支的各界人士，並衡量不論貧富方案抑或有經濟需要方案更能保障香港長者退休生活入息。

本報告將透過收集並列舉各方持份者意見，在社會公義原則的平臺上分析兩個方案的爭議點，以較能促進社會和諧的原則衡量哪個方案為更適合在香港實行。

## 1.2 焦點問題

1. 香港現行退休保障制度狀況。
2. 不同持份者對於實行不論貧富方案或有經濟需要方案各有何看法？
3. 不論貧富方案抑或有經濟需要方案更符合社會公義？
4. 就香港社會現況而言，香港更適合推行不論貧富方案抑或有經濟需要方案？

<sup>6</sup> 《香港退休保障的未來發展研究報告》第一章：研究的目的、架構和方法，見註腳一

<sup>7</sup> 長者高齡津貼（生果金）、強積金等安老方案

<sup>8</sup> 全民退休保障| HKDSELS 通識學園

<https://hkdsels.net/2017/01/05/%E5%85%A8%E6%B0%91%E9%80%80%E4%BC%91%E4%BF%9D%E9%9A%9C/>

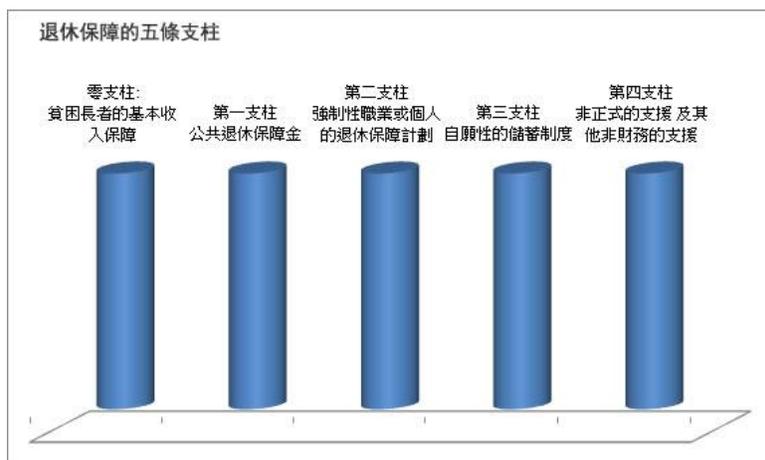
<sup>9</sup> 扶貧委員會退休保障諮詢文件：退休保障 前路共建 第六章：比較「不論貧富」和「有經濟需要」模擬方案

## B. 相關概念和知識 / 事實 / 數據

### 1 退休保障五條支柱

世界銀行於 2005 年提出五條支柱的長者入息保障方案（圖一）<sup>10</sup>。其中有經濟需要方案屬於零支柱<sup>11</sup>，不論貧富方案屬於第一支柱<sup>12</sup>，兩者香港現階段皆未有推行。此概念有助衡量本港退休保障措施是否全面<sup>13</sup>，並實行探討方案的必要性與急切性。

圖三：退休保障的五條支柱



### 2 社會福利/福利主義<sup>14</sup>

政府透過徵收高稅款，平衡市場機制，為市民提供完善生活保障的方案。不論貧富方案和有經濟需要方案均是社會福利，由於維持社會福利需要透過徵收高稅款，平衡市場機制，可能會違反香港低稅制及自由貿易市場原則，因此有助衡量兩個方案是否適合在香港實行<sup>15</sup>。

<sup>10</sup> 包括給予貧困長者最低入息的社會保障制度、公共退休保障金、強制性職業或個人的退休保障計劃、自願性的儲蓄制度、非正式的支援(如家人支援)及其他非財務的支援

<sup>11</sup> 零支柱：給予貧困長者最低入息的社會保障制度。此制度會設有資產審查機制，任何長者只要入息低於某一基本水平，就可以得到此制度的補助。此制度的目的是要確保社會上不會有長者落入赤貧狀態。

<sup>12</sup> 第一支柱：公共長者入息保障金。此制度為國家對合資格者給予退休金。不同國家對領取資格有不同定義，但一般會有財富再分配的機制，即貧窮人士的替代比率一般會比富人為高。

<sup>13</sup> 回應焦點問題一

<sup>14</sup> 社會福利與福利理論 / 〈政策傾向 14K 福利主義抬頭?〉星島教育

<sup>15</sup> 回應焦點問題四

### 3 社會公義<sup>16</sup>

社會公義指社會資源能否得到公平分配，個人應當獲得公正對待和享有民主與自由<sup>17</sup>。然而不同群體對公平的定義及不同的社會情境中落實社會公義的方法仍頗具爭議。

在香港，有關社會公義的討論主要集中兩項問題：

(1) 社會制度有否給予人人平等機會及基本權利；

(2) 社會資源分配有否因不公平的制度或政策而導致兩極化的情況。

此概念有助瞭解持份者立場爭議，並衡量兩個方案是否適合在香港實行<sup>18</sup>。

### 4 不論貧富方案

周永新教授於《香港退休保障的未來發展研究報告》提出之方案<sup>19</sup>，以政府及勞資雙方三方供款，所有 65 歲或以上的香港長者無須資產及入息審查，每月獲派發約 3,230 元，可令全港長者（約 112 萬名<sup>20</sup>）受惠。此方案為本報告重點討論方案。

### 5 有經濟需要方案

政府於《2017 年施政報告》提出之方案<sup>21</sup>，以政府一般收入支付，須資產及入息審查，每月向資產在 140,000 元或以下並年滿 65 歲或以上的香港長者發放約 3,230 元，估計可令約六成長者（約 25 萬名）受惠。此方案為本報告重點討論方案。

表二：退休保障兩方案數據比較<sup>22</sup>

比較指標	「不論貧富」模擬方案	「有經濟需要」模擬方案
<b>開支比較</b>		
2015~64年整體新增開支	23,950 億元	2,555 億元
2015~64年年均新增開支	479 億元	51 億元
<b>現行稅制及稅率不變之下政府獨力承擔新增開支比較</b>		
結構性財赤提早出現的年期	6年(2023/24)	1年(2028/29)
財儲耗盡提早出現的年期	8年(2033/34)	1年(2040/41)
<b>以加稅支付新增開支比較</b>		
方案1：2015~64年年均增加利得稅稅率	4.2個百分點 (由16.5%增至20.7%)	0.4個百分點 (由16.5%增至16.9%)
方案2：2015~64年年均增加薪俸稅標準稅率	8.3個百分點 (由15%增至23.3%)	0.9個百分點 (由15%增至15.9%)
方案3：2015~64年年均開徵商品及服務稅	4.5%	0.5%
方案4：開徵薪俸老年稅(僱主和僱員各自負擔的稅率)		
■ 月入1.1萬元以下	1.6%	0.2%
■ 月入1.1萬元至2.2萬元	2.4%	0.3%
■ 月入2.2萬元以上	3.9%	0.4%

<sup>16</sup> 教育局：社會公義 [www.nwcss.edu.hk/subject/LS/相關概念/Social\\_justice\\_.doc](http://www.nwcss.edu.hk/subject/LS/相關概念/Social_justice_.doc)

<sup>17</sup> 包括公平、公正、人權、自由和民主等概念

<sup>18</sup> 回應焦點問題三

<sup>19</sup> 又稱不論貧富方案或學者方案

<sup>20</sup> 截至 2015 年 12 月

<sup>21</sup> 又稱有經濟需要方案

<sup>22</sup> 通識學院：全民退休保障資訊文件（2015 年價格）

<https://hkdsels.net/2017/01/05/%E5%85%A8%E6%B0%91%E9%80%80%E4%BC%91%E4%BF%9D%E9%9A%9C/>

表三：退保兩模擬方案<sup>23</sup>

	不論貧富方案	有經濟需要方案 <sup>24</sup>
發放金額 <sup>25</sup>	3230 元	3230 元
資格	所有年滿 65 歲的長者， 不設經濟審查	單身長者： 資產不多於 8 萬元， 月入不多於 7340 元 長者夫婦： 資產不多於 12.5 萬元， 月入不多於 11,830 元
預計受惠人數	112 萬 <sup>26</sup>	25 萬 <sup>27</sup>
年度總開支	2015 年：226 億元 至 2064 年：563 億元	2015 年：25 億元 至 2064 年：60 億元
政府輸入		
社會保障開支 (佔 GDP 百分比)	1.6%	約 1.6%
額外投放資金 (億元)	\$500	\$40 (包括長津)
勞資雙方共同輸入		
所佔強積金供款比率	5%	N/A
雙方合共額外供款	N/A	
額外供款上限	強積金轉移部分供款入息 上限為\$30,000	
公司利得稅輸入		
額外利得稅徵收率	1.9% (向盈利達一千萬元以上 公司徵收)	N/A

<sup>23</sup> 《退休保障前路共建諮詢文件》

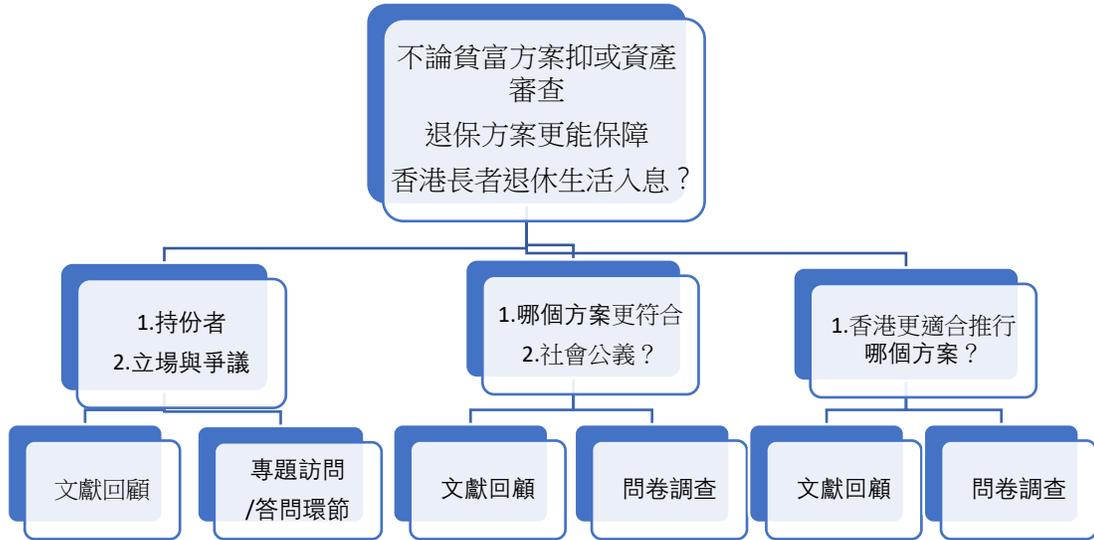
<sup>24</sup> 蘋果日報：倡每月約\$3,400 資產逾 14 萬無份 689 推縮骨退保，  
<http://hk.apple.nextmedia.com/news/art/20170105/19887228>

<sup>25</sup> 2015 年價格

<sup>26</sup> 截至 2015 年 6 月

<sup>27</sup> 相等於約六成受惠於長者生活津貼的長者  
符合上述資產和入息條件

## 研究方法



以下多元化探究方法能提升本報告的客觀度：

研究方法目的	
文獻回顧	搜索二手資料有助全面及多角度理解各持份者立場、理據與衝突。
問卷調查	期望透過互聯網收集問卷可使研究範圍涉獵生活圈子外不同年齡層意見，增加報告客觀性。問卷目標為引導受訪者從社會公義、社會和諧、香港現況等多元角度理解退休保障，得出較多人認同的香港退休保障未來發展方向。
專題訪問/答問環節	訪問對象為立法會議員朱凱迪及政務司司長張建宗，直接訪問政府內部專業人士的意見有助深入探討派別持份者的既定立場和理據。

## C. 深入解釋議題

### 回應焦點問題 1 香港現行退休保障制度現況。

表四：退休保障五大支柱的主要目的<sup>28</sup>

支柱	目標
0	防止老年貧窮
1	防止老年貧窮、平整消費
2	平整消費、防止老年貧窮(如果有提供最低退休金)
3	平整消費
4	防止老年貧窮、平整消費

表五：香港現有退休保障制度<sup>29</sup>

退休保障五大支柱	性質	現有制度
支柱零	政府全額資助	長者綜援
		長者生活津貼
		高齡津貼(生果金)
		傷殘津貼
支柱一	政府強制性供款制度	不論貧富方案(正在討論)
		有經濟需要方案(正在討論)
支柱二	私營機構管理的強制性供款制度	強積金供款
		公務員長俸
支柱三	個人自願儲蓄	強積金自願性供款
		退休儲蓄保險
支柱四	政府、社會資源支援	公共房屋
		醫療保障
	其他支援	家人供養
		志願團體支援
	個人資產	私人投資
		自置物業

由於政府提供的退休保障制度<sup>30</sup>受眾較為廣泛，退休保障金額也較劃一，易於比較，因此本焦點問題將重點概括政府所提供退休保障，從而說明實行支柱一兩個退休保障方案的重要性和急切性：

<sup>28</sup> 強制性公積金計劃管理局：退休保障之路

[http://www.mpfa.org.hk/tch/anni\\_publication/towards\\_retirement\\_security.pdf](http://www.mpfa.org.hk/tch/anni_publication/towards_retirement_security.pdf)

<sup>29</sup> 林冠良：中央公積金與退休五支柱

<http://www2.hkej.com/wm/article/id/1446605>

<sup>30</sup> 政府介入的現行退休保障主要有支柱零及支柱二，支柱三則正在討論當中。

## 支柱零

### 長者綜援

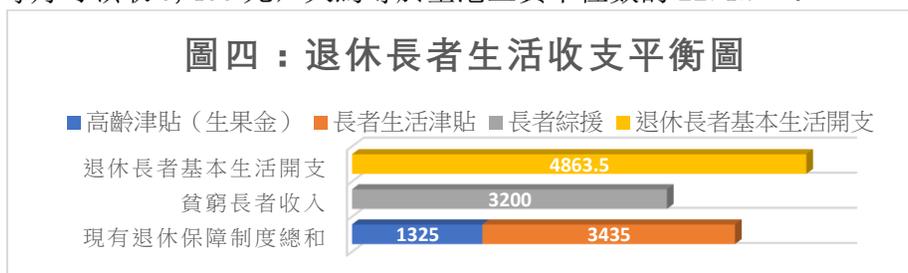
現時長者領取的綜援金額偏低，以單人健全長者為例，每月可領取 3,200 元的標準金額，連同其他特別津貼，每月所得的平均綜援金額約為 5,548 元，約等如工資中位數的 37%。

### 高齡津貼（生果金）<sup>31</sup>

高齡津貼是社會福利署為 70 歲或以上的香港居民，每月提供的現金津貼，以應付因年老而引致的特別需要<sup>32</sup>。65-69 歲長者需通過資產及收入審查才能領取，70 歲或以上長者則不設任何資產及收入審查。合資格長者可每月獲得高齡津貼 1325 元，大約等於全港工資中位數的 9%，加上現時高齡津貼無釐定支付水平的機制<sup>33</sup>，津貼金額並非根據長者的生活需要，或參考一般市民的生活水平而釐定。社會普遍視高齡津貼為對長者表示敬意的額外補貼，而非長者賴以維持生計的主要收入保障來源。

### 長者生活津貼

長者生活津貼設立目的<sup>34</sup>是為有需要的長者，經簡單的入息及資產申報後，每月提供約雙倍<sup>35</sup>的津貼。以補助 65 歲或以上有需要長者的生活開支，並非讓他們完全賴以為生。單身長者的資產上限為 329,000 元，長者夫婦則為 499,000 元。現行長者生活津貼的入息上限為單身長者每月 7,750 元及長者夫婦每月 12,620 元<sup>36</sup>。現時所有符合資產上限資格領取長者生活津貼的長者每月可領取 3,435 元，大約等於全港工資中位數的 22.1%<sup>37</sup>。



根據樂施會的研究，一名長者約需 4,863.5<sup>38</sup>元才能滿足基本生活需要<sup>39</sup>，因此上述零支柱制度皆不足夠長者維持基本的生活需要。

<sup>31</sup> 香港社會福利署為長者永久居民提供的福利金

<sup>32</sup> 1823：公共福利金計劃下的高齡津貼（即俗稱生果金）的申請資格是甚麼？可領取的津貼金額為多少？如何申請？  
<http://www.1823.gov.hk/big5/FAQ/019005/index.shtm>

<sup>33</sup> 綜援、高齡津貼及長者生活津貼

<http://www.pension.org.hk/%E7%8F%BE%E5%AD%98%E5%8D%B1%E6%A9%9F/%E7%B6%9C%E6%8F%B4%E8%88%87%E9%AB%98%E9%BD%A1%E6%B4%A5%E8%B2%BC>

<sup>34</sup> 立法會福利事務委員會：長者生活津貼討論文件

<https://www.legco.gov.hk/yr12-13/chinese/panels/ws/papers/wscb2-4-1-c.pdf>

<sup>35</sup> \$2,200

<sup>36</sup> 長者生活津貼 <http://www.swd.gov.hk/oala/#s3>

<sup>37</sup> 根據政府統計處的《2016 年收入及工時按年統計調查報告》，2014 年香港工資中位數為 \$15,500

<sup>38</sup> 根據樂施會 2014 年數據乘以 2015 年及 2016 年度通脹率（分別為 2.97%及 2.39%）得出最新 2017 年度退休長者基本生活開支為 4,863.5 元

<sup>39</sup> 樂施會：基本生活開支與貧窮線研究，2014 年 6 月 [http://www.oxfam.org.hk/content/98/content\\_19186tc.pdf](http://www.oxfam.org.hk/content/98/content_19186tc.pdf)

表六：現行退休保障制度

退休保障制度	對象 <sup>40</sup>	個人 資產上限 <sup>41</sup>	金額	佔收入中位數 (百分比) <sup>42</sup>
(不論貧富方案)	<b>全港所有 65 歲 或以上長者</b>	/	<b>3230 元</b>	<b>22.6%</b>
高齡津貼	全港所有 70 歲 或以上長者	219 000 元	1325 元	9%
長者生活津貼 <sup>43</sup>	65 歲或以上 有經濟需要長者 <sup>44</sup>	329 000 元	2565 元	16.5%
(高額津貼)	65 歲或以上 有經濟需要長者	144 000 元	3,435 元	22.1%
(有經濟需要方案)	<b>貧窮長者</b>	<b>80 500 元</b>	<b>3,230 元</b>	<b>21.5%</b>
長者綜援	貧窮長者	43 500 元	5,548 元	37%

<sup>40</sup>長者生活津貼連同綜援及不設經濟審查的「高齡津貼」和「傷殘津貼」，社會保障支柱在 2017 年將覆蓋約 91 萬名或 74%的長者

<sup>41</sup>香港老年入息保障資訊網：退休保障 Q&A file:///D:/IES/reference/退休保障%20Q%20&%20A.pdf

<sup>42</sup>香港 01：【人口統計】全港 1 成家庭年收入過百萬 你的人工全港排第幾？

以 1.55 萬元為 2017 標準個人收入中位數

<https://www.hk01.com/%E6%B8%AF%E8%81%9E/74664/-%E4%BA%BA%E5%8F%A3%E7%B5%B1%E8%A8%88-%E5%85%A8%E6%B8%AF1%E6%88%90%E5%AE%B6%E5%BA%AD%E5%B9%B4%E6%94%B6%E5%85%A5%E9%81%8E%E7%99%BE%E8%90%AC-%E4%BD%A0%E7%9A%84%E4%BA%BA%E5%B7%A5%E5%85%A8%E6%B8%AF%E6%8E%92%E7%AC%AC%E5%B9%BE->

<sup>43</sup> 2017 施政報告：優化多層社會保障支柱（由 30272 月 1 日起生效）

<https://www.policyaddress.gov.hk/jan2017/chi/p193.html>

<sup>44</sup>長者生活津貼優化政策將惠及 50 萬名長者，覆蓋率增至 47%

## 支柱二

### 強積金

強積金制度成立的目的，旨在透過僱主和僱員共同供款<sup>45</sup>，協助香港的就業人士累積退休儲蓄，以加強他們未來的退休保障。但由於入息低於最低限額或完全沒有入息的人士不能參與強積金供款，因此部分基層人士和失業人士未能受到強積金退休金保障。強積金對沖機制亦容許僱主以強積金抵消長期服務金及遣散費，削弱保障功能、違背退休儲蓄目的，備受爭議。

表七：強積金入息計算方法

有關入息		強制性供款
每年	每月平均	
低於\$85,200	低於\$7,100	無須供款
\$85,200 - \$360,000	\$7,100 - \$30,000	有關入息 × 5%
高於\$360,000	高於\$30,000	\$360,000 × 5% = 每年\$18,000 或 \$30,000 × 5% = 每月\$1,500

根據五大支柱概念，  
香港現有退休保障制度雖大致能實現政策目的，  
但未足夠完整以保障退休長者的物質生活素質的問題，  
因此有討論並落實支柱一兩個方案的急切性及必要性。

<sup>45</sup> 基本上，僱主、僱員各分擔入息 5% 的供款額。如僱員的每月入息低於 5,000 元（即最低有關入息水平），則法例只要求僱主作出供款。

回應焦點問題 2  
不同持份者對於實行不論貧富方案或有經濟需要方案各有何看法？

表八：支持有經濟需要方案持份者意見

持份者	角度	支持有經濟需要方案觀點	反對不論貧富方案觀點
政府 <sup>46</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 整體性利益</li> <li>➢ 資源分配原則</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 有經濟需要方案<sup>47</sup>有足夠性、可持續性、可承擔性、及穩定性<sup>48</sup></li> <li>➢ 按需要分配資源<sup>49</sup></li> <li>➢ 有助舒緩長者貧窮問題，減少社會負擔</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 庫房收入未足以應付不論貧富方案的龐大支出</li> </ul>
在職青年/納稅人	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 經濟負擔能力</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 方案所需資源較少，稅收較低</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 勞動人口與高齡人口比例失衡<sup>50</sup>，在職人士難以負擔龐大的退休保障開支</li> </ul>
商界	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 經濟負擔能力</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 徵收稅率較低，商界繳稅額和成本較低</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 勞資雙方同時為計劃供款<sup>51</sup>，甚至額外徵收利得稅<sup>52</sup>等將增加企業應允成本，逼使中小企結業<sup>53</sup>。</li> <li>➢ 要求企業負擔開支，有違香港奉行的簡單稅率和低稅制，削弱香港競爭力</li> </ul>
基層人士	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 生活素質</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 退休保障針對性援助基層人士，有助貧窮長者提升物質生活素質、拉近與中產長者的生活水平差距</li> </ul>	/

<sup>46</sup> 見與政務司司長張健宗對話問答環節（政府立場）

<sup>47</sup> 中文大學：香港退休保障的未來發展研究報告

<sup>48</sup> 退休保障五條支柱的平衡、政府及納稅人對於多層退休保障方案的負擔能力及全民劃一金額、免審查方案的穩定性

<sup>49</sup> 東網港澳版：設審查＝要長者鬥窮 團體反對退保方案

[http://hk.on.cc/hk/bkn/cnt/news/20170105/bkn-20170105140430555-0105\\_00822\\_001.html](http://hk.on.cc/hk/bkn/cnt/news/20170105/bkn-20170105140430555-0105_00822_001.html)

<sup>50</sup> 香港特別行政區 政府統計處：香港人口推算 2015-2064

<http://www.statistics.gov.hk/pub/B1120015062015XXXXB0100.pdf>

<sup>51</sup> 勞資雙方現行每月的強積金供款各減為 2.5%，同時為計劃各供款 2.5%

參考立法會：全民養老金學者方案

[http://www.legco.gov.hk/yr15-16/chinese/panels/ws/ws\\_rp/papers/ws\\_rp20151207cb2-398-1-c.pdf](http://www.legco.gov.hk/yr15-16/chinese/panels/ws/ws_rp/papers/ws_rp20151207cb2-398-1-c.pdf)

<sup>52</sup> 向盈利一千萬元以上的大企業額外徵收 1.9%利得稅

參考香港老年入息保障資訊網 <http://pension.org.hk/content/%E9%80%80%E4%BF%9Dqa>

<sup>53</sup> 星島日報：商界「擰頭」 批加稅削港競爭力

## 政務司司長張健宗（政府立場）

曾於新界傑出學生選舉頒獎禮上表達支持有經濟需要方案的原因

您認為有經濟需要方案抑或不不論貧富方案更符合財政可持續性？

我們認為退休保障是要針對性的。為甚麼不可以沒有審查：目前香港人口，六個半就有一個是 65 歲以上，二十年後就差不多倍增（翻一翻），到時的支出一定不是現在所計算的。**政府投放 1000 億，到時應付不了人口老化的需要，是不足夠的。**

老人福利不單是派錢，還有醫療、住屋。政府預計未來醫療將大幅增加，因為現在醫院的設計是 1000 個長者有 11.1 張病床，而 1000 個非長者，只有 1 張病床，差別是 10 倍。最近流感高峰期，急診室有差不多六、七成是長者，使用壓力是很大。養老的福利不只是現金，醫療的開支是非常龐大，福利服務比現金更加重要。**很多長者食用費用不大，反而是醫療及住屋開支很大，特別是老人院舍、安老院等。**

第二，現在資產入息上限還是很寬鬆的，現在有四十幾萬長者領取長者生活津貼，二千五百多元一個月。十四萬長者領取高額長津，約 \$3500，那是資產有十四萬左右，自己有屋住，不是用來收租；若自己住又用來收租，每月收取租金不超過 \$7500，仍然可以領取 \$3500 的長津，實在是非常寬鬆。**現在所有長者（不分是否有需要）是有生果金 \$1300 多元，即使富豪都可以領取。**

政務司司長  
(前福利局局長)  
張健宗



假如沒有入息審查，富有的人都可以領取高額長津，政府的錢是否應該這樣運用呢？

過去大半年的辯論期間，得出的方向是正確的，但在入息上限或支出上限作適當的寬鬆的處理，使更多人受惠，這一點周永生教授也是認同的。

**支持有經濟需要方案的持份者主要以自身和整體社會的經濟負擔能力為衡量基礎，務求以最低的營運成本，最有效地解決長者貧窮問題。**

表九：支持不論貧富方案持份者意見

持份者	角度	支持不論貧富方案觀點	反對有經濟需要方案觀點
社會學家 <sup>54</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 核心價值</li> <li>➢ 持續性</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 「部份預先儲蓄」制度：學者建議人口較年青時儲備盈餘，以待日後人口老化高峰期之用</li> <li>➢ 全民養老金能維持運作50年，至2064年仍會有超過1,600億元盈餘，財務上是可持續的<sup>55</sup></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 針對性措施鼓勵人們減少儲蓄，或是虛報資產，破壞香港人自給自足、多勞多得的核心價值與資本主義精神<sup>56</sup></li> </ul>
基層人士	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 便利</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 可免卻繁瑣的審查程序<sup>57</sup></li> </ul>	/
中產人士 <sup>58</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 個人生活保障</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 可確保中產人士年老時每月得到穩定收入</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 單靠積蓄<sup>59</sup>難以應付長者退休多年的生活使費、通貨膨脹和醫療開支<sup>60</sup>，反而成爲中產長者得到社會公共退休保障的阻礙<sup>61</sup>。</li> </ul>
納稅人	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 貢獻與回報</li> <li>➢ 經濟負擔能力</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 納稅人則可每月減少\$1,500或以下的強積金供款<sup>62</sup>，換取退休後每月可得到\$3,500的穩定收入<sup>63</sup></li> <li>➢ 納稅人年老父母可即時受惠，可減輕在職人士供養父母的負擔</li> <li>➢ 納稅人未來亦會受到「全民養老金」計劃的保障</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 政府諮詢有既定立場，缺乏討論誠意</li> </ul>

<sup>54</sup> 周永新<香港退休保障的未來發展研究報告>

<sup>55</sup> 獨立媒體：15個參數皆能推高全民養老金2046年的1600億元盈餘覽

<sup>56</sup> 美國克萊姆森大學經濟系副教授、中文大學經濟系訪問學者徐家健：退保問題非世代之爭

<http://www.hkscholarspension.com/category/articles/>

<sup>57</sup> 香港老年入息保障資訊網：退保Q&A <http://pension.org.hk/content/%E9%80%80%E4%BF%9Dqa>

<sup>58</sup> 有調查發現60%支持不論貧富方案的受訪者中有過半數爲月入逾5萬元中產人士。

<sup>59</sup> 包括物業資產、強積金供款、個人儲蓄

<sup>60</sup> 蘋果日報：【退·憂？】中產退休人士想長命又怕唔夠使 <http://hk.apple.nextmedia.com/news/art/20160304/19516183>

<sup>61</sup> 獨立媒體 政經版：中產與不論貧富方案 <http://www.inmediahk.net/node/1040376>

<sup>62</sup> 現時強積金制度下，供款的資薪上限爲\$30,000，即月入\$30,000以上人士最多供\$1,500

<sup>63</sup> 見注腳28

人權組織 <sup>64</sup> / 社運團體/ 反對派 <sup>65</sup>	➤ 人權	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 退休保障是所有人的基本人權，是「惠及全民」的基本經濟權利而非福利<sup>66</sup></li> <li>➤ 不存在跨代不公，因方案並沒有要求政府加重年輕人稅收，只著重從現時強積金制度及高盈利企業入手</li> </ul>	➤ 不認同政府以扶貧、消除貧窮角度引導公眾討論各個方案，而應為保障人權的基本劃線。
--	------	--	---

### 朱凱迪議員（反對派立場）

曾於通識學生記者計劃活動中表達對不論貧富方案的看法

您曾於報章和訪問中提到你對於政府推行的退休保障方案一律不支持，您為何反對政府推出的方案？您的衡量標準是什麼？

現在政府提出的退休保障方案都不接受一個基本原則：**退休保障應該是全民性的，全民性即不應該有任何預設的條件，與此同時普羅大眾亦應該可以維持基本的生活水平。**若政府方案符合這個原則我就一定贊成。

政府庫房盈餘(幾千億)足夠負擔全民性和能夠提供基本生活保障的全民養老金方案，然而政府的財政過分側重在營運大型的基建。數字上，現在香港的工程和基建支出由1997年的三至四百億上升至現在每年一千億，而全民養老金則只需要五百億的種子基金。其實祇要一年用於基建的錢其實已經可以用作全民養老金的種子基金。

我們（反對派）與政府的取態有很根本性的不同。政府認為用錢的目的是要扶貧、要將資源分給有需要的人，而我們則認為**養老是人的權利，政府有責任保障我們這項權利。**



朱凱迪議員<sup>67</sup>

**支持不論貧富方案的持份者主要以基本人權等價值觀為衡量基礎，多為方案既得利益者或人權組織。**

**總結：持份者的價值觀主要圍繞精神需求（人權）及物質需求（經濟）的優次、個人和社會責任的分配和方案財政可持續性作深入討論。**

<sup>64</sup> 人權星期五：勞動和跨代公義下的退休保障權利

<https://www.amnesty.org.hk/%E4%BA%BA%E6%AC%8A%E6%98%9F%E6%9C%9F%E4%BA%94%EF%BC%8D%E5%8B%9E%E5%8B%95%E5%92%8C%E8%B7%A8%E4%BB%A3%E5%85%AC%E7%BE%A9%E4%B8%8B%E7%9A%84%E9%80%80%E4%BC%91%E4%BF%9D%E9%9A%9C%E6%AC%8A%E5%88%A9/>

<sup>65</sup> 見“訪談朱凱迪議員結果（反對派立場）”

<sup>66</sup> 《經濟、社會與文化權利的國際公約》第八條

<sup>67</sup> 5月23日攝於立法會綜合大樓

## D. 判斷與論證

### 回應焦點問題 3

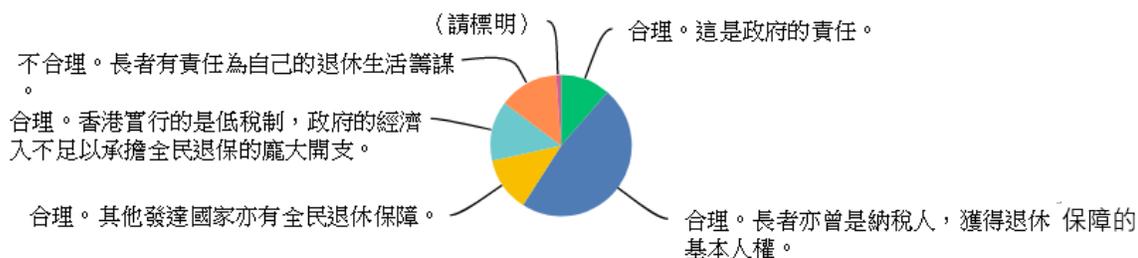
#### 不論貧富方案抑或有經濟需要方案更符合社會公義？

社會公義是衡量退保問題的討論平臺，有助社會與政府關係的調和和達成共識去理解問題及尋找解決辦法，從而達致社會和諧的結果<sup>68</sup>。因此，本報告着意從社會公義角度瞭解持份者價值觀分歧。

以下為自製問卷部分結果，反映受訪者理解的社會公義：

圖五：政府/納稅人於老人退休保障問題上是否應負責任  
個人退休生活，由納稅人及政府承擔，是否合理？

Answered: 88 Skipped: 12

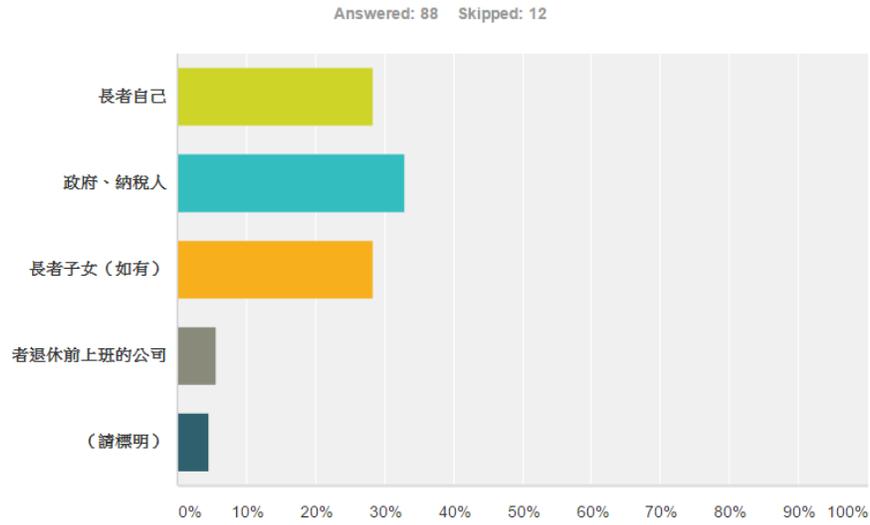


Answer Choices	Responses
合理。這是政府的責任。	11.36% 10
合理。長者亦曾是納稅人，獲得退休保障是基本人權。	47.73% 42
合理。其他發達國家亦有全民退休保障。	12.50% 11
不合理。香港實行的是低稅制，政府的經濟收入不足以承擔全民退保的龐大開支。	13.64% 12
不合理。長者有責任為自己的退休生活籌謀。	13.64% 12
不合理。長者已有其他退休保障。	0.00% 0
(請標明)	Responses 1.14% 1
Total	88

圖五顯示超過四成半受訪人認為政府和納稅人應該負責承擔長者退休后的社會保障開支，是因為長者也曾有社會貢獻，反映受訪者認為資源的分配原則應以貢獻和收穫為正比，因此有得到社會保障的基本人權，以資本主義和人權法治為基礎。按此定義判斷，大多數受訪人更認同不論貧富方案的資源分配原則。

<sup>68</sup> 信報財經新聞：實踐社會公義 [http://cuthlo.blogspot.hk/2009/08/blog-post\\_6775.html](http://cuthlo.blogspot.hk/2009/08/blog-post_6775.html)

圖六：長者退休生活保障責任誰屬  
 您認為誰最應該負責承擔長者退休生活保障？



Answer Choices	Responses
▼ 長者自己	28.41% 25
▼ 政府、納稅人	32.95% 29
▼ 長者子女 (如有)	28.41% 25
▼ 長者退休前上班的公司	5.68% 5
▼ (請標明)	Responses 4.55% 4
Total	88

圖六顯示受訪者認為承擔長者退休生活開支并非單一持份者的責任，而主要是要靠長者自己的儲蓄、政府/納稅人的供款撥款以及長者子女的供養三方面（數據中分別佔約三成）**共同承擔**，可見退休保障支出不屬於個別持份者責任，而應由整體香港共同承擔。

以不同的社會公義資源分配原則比較兩個退休保證方案：

表十一：社會公義原則的比較及應用

社會公義原則	不論貧富方案	有經濟需要方案
<b>社會位置<sup>69</sup></b>	<p><b>👉 年齡</b></p> <p>不論貧富方案允許所有 65 歲或以上長者不經資產審查直接取得退休保障金，是以受益者年齡判斷其社會位置。</p>	<p><b>👉 社經背景</b></p> <p>有經濟需要方案經過資產審查向通過申請最低要求的長者派發退休金，是以受益者的經濟狀況及地位判斷其社會位置。</p>
<b>資本主義<sup>70</sup></b>	<p><b>👉 貢獻優先</b></p> <p>強調所有長者都曾經為社會服務及勞動，並且向政府交稅，對香港社會及經濟有所貢獻，因此所有長者都有享受社會保障的基本權利。</p>	<p><b>👉 弱勢優先</b></p> <p>強調的有經濟需要原則，對象為資產有限的長者，相比其他擁有較多資產者所繳稅項可能更少<sup>71</sup>，對社會經濟發展的貢獻亦較少，因此不符合資本主義原則。</p>
<b>社會主義<sup>72</sup></b>	<p><b>👉 平均分配資源</b></p> <p>強調人人平等原則的公平性，以任何標準衡量受益者的先賦權利及獲得資源的資格，實踐社會資源共同擁有的原則。</p>	<p><b>👉 需要優先</b></p> <p>將資源一面倒向有經濟需要人士，不認同有能力負擔退休生活開支者有分享資源的需要與權利，與社會主義相違背。</p>
<b>功能主義<sup>73</sup></b>	<p><b>👉 跨代公平</b></p> <p>在不論貧富方案下，所有長者經濟收入增加，而目前雖然政府退保開支龐大、納稅人供款負擔大，但未來納稅人會受惠于全民退休保障制度，而政府的種子基金亦是一次性撥款，因此長遠而言仍然符合整體社會利益。</p>	<p><b>👉 整體社會開支平衡</b></p> <p>有經濟需要長者得到生活開支津貼；沒有經濟需要長者仍然能依靠個人力量儲蓄，負擔退休生活開支；政府及社會各界能減少就退休保障的經費供款，長遠而言符合各持份者利益。</p>
<b>公平待遇<sup>74</sup></b>	<p><b>👉 資源均分</b></p> <p>人人獲得均等資源，不符合有經濟需要原則。</p>	<p><b>👉 需要優先</b></p> <p>有經濟需要方案強調按需要分配資源，越有需要者便獲得越多的資源，符合公平待遇原則。</p>

<sup>69</sup> 依據社會地位（種族、才幹、年齡、社經背景等）分配資源

<sup>70</sup> 依據個人生產力分配資源，貢獻與收穫成正比

<sup>71</sup> 薪俸稅/個人入息課稅 免稅額、扣除及 稅率表 <http://www.ird.gov.hk/chs/pdf/pam61c.pdf>

<sup>72</sup> 每人享有平等的資源分配權利

<sup>73</sup> 為整體社會大多數人爭取最大利益

<sup>74</sup> 依據每人的不同需要調整所分配資源的多寡

由於社會公義定義廣泛，兩個方案各自符合不同社會公義原則，  
呈現社會公義討論的複雜性，因此有需要收窄討論範圍。  
以下將以香港人普遍認同、並符合香港現況的社會公義定義作為方案取捨準則：

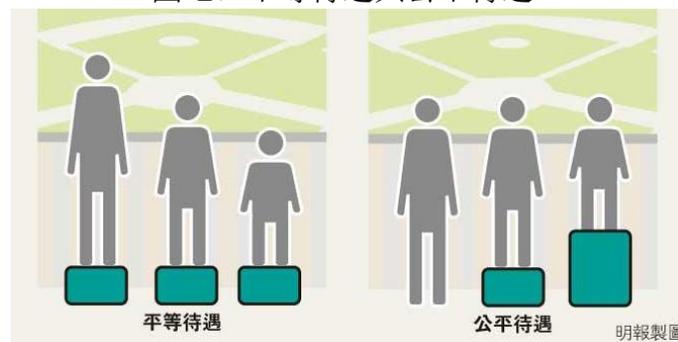
➤ **保障弱勢社群利益，收窄貧富差距**

由於造就個人財政狀況隨時受客觀環境影響，每人都有機會處於弱勢及不幸的處境。故此政府提供個人遇上不幸時所需要的保障，使資源得到更平等分配，以收窄貧富差距。<sup>75</sup>除了要提供平等的競爭機會外，一個履行社會公義更應當以保障社會中最弱勢人士的利益為原則。<sup>76</sup>

➤ **以維持港人生活水平及公平公義為原則**

根據聯合國於 1966 年通過的《經濟、社會與文化權利國際公約》<sup>77</sup>：「人人有權為他自己和家庭獲得適當的生活水準，包括足夠的食物，衣著和住房，並能不斷改進生活條件。」人人有工作權，受教育權，健康權及社會保障權等等。香港基本法第 39 條亦訂明此公約適用於香港的有關規定有效並通過香港的法律予以實施。因此，本港政府有責任分配社會資源以改善弱勢社群的生活條件，實踐公平公義，締造和諧的社會。<sup>78</sup>

圖七：平等待遇與公平待遇<sup>79</sup>



➤ **扶貧及舒緩人口老化帶來的經濟負擔**

根據民建聯調查<sup>80</sup>，香港人普遍同意凡年滿 65 歲申請者，  
若資產越少，每月退休金應越多；若資產越多，退休金應越少的安排<sup>81</sup>。

<sup>75</sup> 當代著名政治哲學家羅爾斯之見解

<sup>76</sup> social justice [www.nwcss.edu.hk/subject/LS/相關概念/Social\\_justice\\_.doc](http://www.nwcss.edu.hk/subject/LS/相關概念/Social_justice_.doc)

<sup>77</sup> 聯合國：《經濟、社會與文化權利國際公約》<http://www.hkhrm.org.hk/database/1b1.html>

<sup>78</sup> 時代論壇：談資源分配與社會公義：資源分配的公義之落實（江嘉恩 / 2011 年 4 月 7 日）

<http://christiantimes.org.hk/Common/Reader/News/ShowNews.jsp?Nid=65686&Pid=6&Version=0&Cid=150>

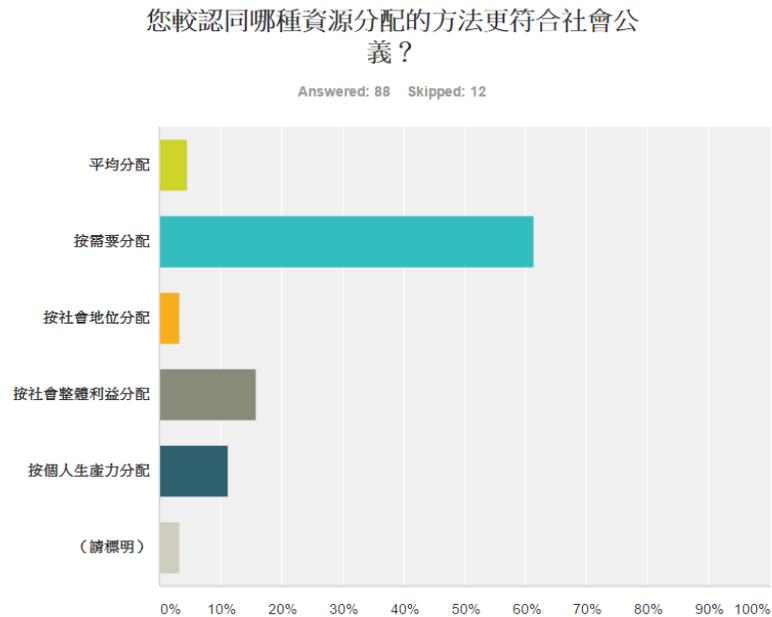
<sup>79</sup> Google 搜尋，明報製圖

<sup>80</sup> 民建聯：全民退保意見調查新聞稿，進行於 2013 年 7 月 13 日

[http://www.dab.org.hk/jm/images/news/doc/2013/Jul/130713\\_%E5%85%A8%E6%B0%91%E9%80%80%E4%BF%9D%E6%84%8F%E8%A6%8B%E8%AA%BF%E6%9F%A5%E6%96%B0%E8%81%9E%E7%A8%BF.pdf](http://www.dab.org.hk/jm/images/news/doc/2013/Jul/130713_%E5%85%A8%E6%B0%91%E9%80%80%E4%BF%9D%E6%84%8F%E8%A6%8B%E8%AA%BF%E6%9F%A5%E6%96%B0%E8%81%9E%E7%A8%BF.pdf)

<sup>81</sup> 根據問卷問題四及(表 5) (1)，贊成者有 54.3%，比反對者多近 20%

圖八：香港人認為符合社會公義的資源分配方法<sup>82</sup>



Answer Choices	Responses	
▼ 平均分配	4.55%	4
▼ 按需要分配	61.36%	54
▼ 按社會地位分配	3.41%	3
▼ 按社會整體利益分配	15.91%	14
▼ 按個人生產力分配	11.36%	10
▼ (請標明)	3.41%	3
<b>Responses</b>		
Total		88

- 根據自製問卷結果，超過六成受訪人均認同**按需要分配資源**最能體現社會公義，按此定義判斷，大多數受訪人更認同有經濟需要方案的資源分配原則。

根據以上各項觀點，香港市民普遍傾向支持以經濟需要為資源分配原則的公平公義，就此原則而言，有經濟需要方案較符合香港的社會公義。

<sup>82</sup> 表六、表七、表八均為自設問卷調查結果

## 回應焦點問題 4

### 就香港社會現況而言，香港更適合推行不論貧富方案抑或有經濟需要方案？

我很大程度上認為政府有經濟需要方案更符合香港現況和適合推行。

**財政可持續性**方面，第一，香港現行低稅制<sup>83</sup>，非講求高稅收高福利的福利社會<sup>84</sup>，然而引入不論貧富方案需要大幅加稅甚或開徵新稅種<sup>85</sup>，都會偏離香港一直奉行的低稅率制度，對本港經濟影響重大、難免爭議、可行性低。不論貧富方案於發達國家失敗案例不少，如歐美多國皆因人口老化、納稅人數難以承擔退保開支而削減退休金、延長領取年齡、甚至破產告終<sup>86</sup>，可見全民退休保障於香港等已發展地區可行性低，因此本港微薄稅收並不足以營運依賴高稅率的不論貧富方案。第二，香港人口急速老化，人口比例失衡情況越趨嚴重<sup>87</sup>，不論貧富方案遲早會出現入不敷支情況，將對未來年輕一代造成沉重的稅務負擔<sup>88</sup>。第三，於資源分配而言，不論貧富方案所需的新增開支，將縮窄政府處理其他退休保障項目<sup>89</sup>及政策範疇的財政空間。第四，不論貧富方案的種子基金應付不了通脹問題及老化人口增長的需要<sup>90</sup>。相反，有經濟需要方案符合現行稅制、香港財政狀況及人口老化增長率，可見開支要求較低的有經濟需要方案較符合香港現況。

**針對性**方面，退休保障方案目的為確保本港長者在退休後能維持基本生活水平。有經濟需要方案更能有效拉近貧困長者與富有長者的物質生活差距，降低本港堅尼系數，舒緩長者貧窮問題，使資源用得其所。根據表四<sup>91</sup>，退休保障的第一支柱推行目的為防止年老貧窮，「有經濟需要」原則能集中資源協助有需要長者，貫徹政府所強調的「社會保障和福利制度要在合理及可持續的基礎上幫助不能自助的人」的理念<sup>92</sup>。有見及此，有經濟需要方案更能針對解決本港長者貧窮問題。

**社會整體利益**方面，有經濟需要方案較能兼顧社會各持份者的利益和社會發展的持續性和穩定性。中產長者和基層長者可分別依賴個人儲蓄和公共保障金維持生活水平；長者子女可減免供養父母的財政壓力；勞資雙方亦可免於加重賦稅壓力等。方案既能節省公帑開支，更能攤分退休保障帶來的社會財政壓力。

<sup>83</sup> 香港稅制的特色

<http://www.wmlee.com.hk/hk/frequently-asked-questions/69-what-are-the-characteristics-of-hong-kong-tax-system-cn-trad>

<sup>84</sup> 參考 B. 相關概念和知識／事實／數據 概念二：社會福利/福利主義

<sup>85</sup> 參考焦點問題一 表二：退休保障兩方案數據比較 及 表三：退保兩模擬方案 顯示不論貧富方案較有經濟需要方案更需要大幅提升稅率支持開支

<sup>86</sup> 香港經濟日報：不論貧富方案非「烏托邦」 多國爆煲

<http://paper.hket.com/article/822024/%E5%85%A8%E6%B0%91%E9%80%80%E4%BF%9D%E9%9D%9E%E3%80%8C%E7%83%8F%E6%89%98%E9%82%A6%E3%80%8D%20%E5%A4%9A%E5%9C%8B%E7%88%86%E7%85%B2>

<http://paper.hket.com/article/822024/%E5%85%A8%E6%B0%91%E9%80%80%E4%BF%9D%E9%9D%9E%E3%80%8C%E7%83%8F%E6%89%98%E9%82%A6%E3%80%8D%20%E5%A4%9A%E5%9C%8B%E7%88%86%E7%85%B2>

<sup>87</sup> 香港特別行政區 政府統計處：香港人口推算 2015-2064

<http://www.statistics.gov.hk/pub/B1120015062015XXXXB0100.pdf>

<sup>88</sup> 退休保障 前路共建：第六章 比較「不論貧富」和「有經濟需要」模擬方案

[http://www.rp.gov.hk/tc/pdf/Consultation\\_Document\\_Chi\\_Chapter6\\_Accessible\\_Version.pdf](http://www.rp.gov.hk/tc/pdf/Consultation_Document_Chi_Chapter6_Accessible_Version.pdf)

<sup>89</sup> 例如醫療、長期護理及社區照顧服務

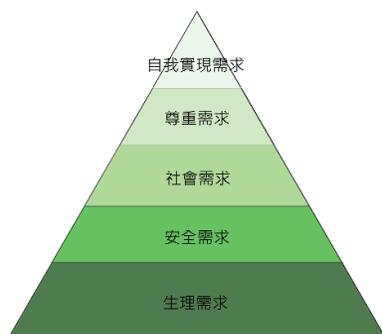
<sup>90</sup> 參考與政務司司長張健宗對話問答環節

<sup>91</sup> 參考表四：退休保障五大支柱的主要目的

<sup>92</sup> 2014 年《施政報告》第 46 段

**社會競爭力**方面，有人認為退休保障設置資產審查變相鼓勵減少甚至虛報積蓄，有損香港多勞多得的核心價值。然而這個問題可以透過政策配合解決，例如加強監管打擊虛報資產行為；加上有能力維持高於資產審查保障金經濟水平的長者不會為滿足有經濟需要方案的最低入息限額而放棄追求更優質的退休生活<sup>93</sup>，因此雖然資產審查可能削弱准退休人士的儲蓄積極性，但問題嚴重性未能成為有經濟需要方案達到扶貧目的的障礙。

**持份者責任**方面，由於持份者較易就整體社會共同肩負分擔長者生活退休保障責任達成共識<sup>94</sup>，有人認為應傾向迎合市民意願，選擇實行三方供款營運的不論貧富方案而非由政府獨立營運的有經濟需要方案。然而，這個比較理想化的做法，卻不符合市民真正意願。根據民建聯意見調查結果<sup>95</sup>，54.9%受訪市民反對將全港僱員現時每月的強積金供款抽出一部份作為不論貧富方案計劃，當針對個人供款意願時，表示反對把每月強積金的部份供款撥入不論貧富方案計劃的受訪者多達48.4%。可見市民對共同負擔退休保障支出有共識，並不代表願意分擔責任，預計推行不論貧富方案將涉及廣大市民利益而引起反對聲音，增加施政難度。因此由政府獨立營運的有經濟需要方案較不論貧富方案更富可行性。



**社會公義**方面，我認為退休保障的討論應傾向於滿足基本生活需求，減少對於精神需求上的探討<sup>96</sup>。根據馬斯洛需求階梯<sup>97</sup>，生理需求為所有需求的基本元素，因此應作為優先滿足的需求階層。有經濟需要方案對象為基層長者，追求生理需求的滿足；不論貧富方案則務求滿足自尊需求。香港作為貧富懸殊<sup>98</sup>極度嚴重地區，理應優先改善貧窮人口生活素質，提升香港整體生活水平及競爭力，以「資產越少、資助越多」原則<sup>99</sup>公平分配資源。

圖九：馬斯洛需求階梯

總括而言，不論貧富方案強調追求人權、平等公義，有經濟需要方案則強調解決現實老人貧窮狀況以達至公平公義<sup>100</sup>。就香港現況而言，當務之急必為解決長者貧窮問題<sup>101</sup>先於維護人權及提供退休福利，在這原則下，本港更適合實行有經濟需要方案。

<sup>93</sup> 有經濟需要方案金額為3230元，僅能滿足長者基本生活開支

<sup>94</sup> 參考焦點問題三 圖七：長者退休生活保障責任誰屬 結果顯示受訪者認為各方持份者如長者自己、政府/納稅人、長者子女都有責任承擔長者退休生活的開支。加上根據 民建聯：市民對「全民退休保障」意見調查 結果顯示大部分受訪市民（44.7%）同意退休金應由政府、勞資三方共同供款。

<sup>95</sup> 民建聯：市民對「全民退休保障」意見調查（參考注腳82）

<sup>96</sup> 參考焦點問題三 圖五：香港人認為符合社會公義的資源分配方法 結果顯示大部分受訪人均認同按需要分配資源最能體現社會公義，按此定義判斷，大多數受訪人更認同有經濟需要方案的資源分配原則。

<sup>97</sup> 參考圖九：馬斯洛需求階梯

<sup>98</sup> 香港 01 港聞：【貧富懸殊】香港堅尼系數再升 創45年來最高 月入相差近12倍；統計處2016年最新數字為0.539，比5年前上升0.002，創45年來新高

統計處2016年最新數字為0.539，比5年前上升0.002，創45年來新高

<sup>99</sup> 民建聯：市民對「全民退休保障」意見調查

對於退保金額採取分級制度問題，受訪市民（54.3%）普遍贊成假如資產越少，每月退休金就較多

[http://www.dab.org.hk/jm/images/news/doc/2013/Jul/130713\\_%E5%85%A8%E6%B0%91%E9%80%80%E4%BF%9D%E6%84%8F%E8%A6%8B%E8%AA%BF%E6%9F%A5%E6%96%B0%E8%81%9E%E7%A8%BF.pdf](http://www.dab.org.hk/jm/images/news/doc/2013/Jul/130713_%E5%85%A8%E6%B0%91%E9%80%80%E4%BF%9D%E6%84%8F%E8%A6%8B%E8%AA%BF%E6%9F%A5%E6%96%B0%E8%81%9E%E7%A8%BF.pdf)

<sup>100</sup> 明報製圖：圖八：平等待遇與公平待遇

<sup>101</sup> 研究背景與目的

## 參考資料

### 書本資料

1. 許承恩：《通識多角度》(香港：明窗，2010年)
2. 明報教育副刊組：《2016通識全攻略》(香港：明報，2016年)
3. 中資出版社：《今日香港》

### 報章

1. 周永新：〈實踐社會公義〉，《信報》，財經新聞，2009年8月13日。
2. 雷鼎鳴：〈退休保障爭議中的幾個觀點〉，《信報》，觀點版，2016年1月7日。
3. 劉嘉鴻：〈不論貧富方案報什麼？〉，《明報》，副刊，2016年1月11日。
4. 周基利：〈不論貧富方案諮詢演變成一場民意戰？〉，《明報》，2016年1月7日。
5. 積金局主席黃友嘉：〈強積金是龐大社會工程 真正發揮功用需要40年〉，《周報》，經濟灼見名家，2016年6月7日。
6. 港大學者周永新：〈做研究不只是看數字〉，《周報》，經濟灼見名家，2016年6月7日。
7. 張超雄議員：〈制定公共政策要誠實一點〉，《周報》，經濟灼見名家，2016年6月7日。
8. 經濟學者徐家健：〈退保可行有數得計〉，《周報》，經濟灼見名家，2016年6月7日。
9. 碧樺依教授：〈退保問題跟生育率下降不無關係〉，《周報》，經濟灼見名家，2016年6月7日。
10. 劉嘉鴻：〈退保其實是一種保險 行政費用相當低〉，《周報》，經濟灼見名家，2016年6月7日。
11. 張建宗局長：〈政府有誠意做好退保 唯要作全面考慮〉，《周報》，經濟灼見名家，2016年6月7日。
12. 雷鼎鳴：〈退保制度須符合兩個準則〉，《周報》，經濟灼見名家，2016年6月7日。

### 雜誌及期刊

1. 〈退保出爐 被批假諮詢〉，《通通識》，第365期，2016年1月4日。

### 網頁資料

1. 〈香港退休保障的未來發展研究報告〉，中文大學社會學系及社會行政學系，[http://www.cpu.gov.hk/doc/en/research\\_reports/Future\\_Development\\_of\\_Retirement\\_Protection\\_in\\_HK\\_main\\_report.pdf](http://www.cpu.gov.hk/doc/en/research_reports/Future_Development_of_Retirement_Protection_in_HK_main_report.pdf)，2014年8月20日
2. 徐家健，曾國平，梁天卓：〈【不論貧富方案】幫周永新老年金方案計數 比政府估算開支少1萬億 夠用50年〉，立場新聞，2016年8月1日  
<https://www.thestandnews.com/society/%E5%85%A8%E6%B0%91%E9%80%80%E4%BF>

- %9D-  
 %E5%91%A8%E6%B0%B8%E6%96%B0%E8%80%81%E5%B9%B4%E9%87%91%E6%96%B  
 9%E6%A1%88%E5%86%8D%E4%BC%B0%E7%AE%97-  
 %E5%A4%A0%E7%94%A850%E5%B9%B4%E6%9C%89%E9%A4%98/
3. 〈探討香港老年入息保障的問題與出路〉，香港老年入息保障資訊網，2016 年  
<http://pension.org.hk/content/%E9%80%80%E4%BF%9Dqa>
  4. 〈香港退休保障制度：問題與出路〉，扶貧資訊網，2011 年 4 月  
[http://hkcss.org.hk/uploadfileMgnt/0\\_201324112052.pdf](http://hkcss.org.hk/uploadfileMgnt/0_201324112052.pdf)
  5. 〈退休保障 前路共建 諮詢文件〉，扶貧委員會，2015 年 12 月  
[http://www.rp.gov.hk/tc/pdf/721500402\\_Consultation\\_Document\\_C\\_full.pdf](http://www.rp.gov.hk/tc/pdf/721500402_Consultation_Document_C_full.pdf)
  6. 《2017 年施政報告》退休保障 全面支援，立法會人力事務委員會，發表於 2017  
 年 1 月 23 日
  7. 社會福利署- 公共福利金計劃  
[http://www.swd.gov.hk/tc/index/site\\_pubsvc/page\\_socsecu/sub\\_ssallowance/](http://www.swd.gov.hk/tc/index/site_pubsvc/page_socsecu/sub_ssallowance/)
  8. GovHK 香港政府一站通：強積金制度  
<http://www.gov.hk/tc/residents/employment/mpf/index.htm>
  9. 全民退休保障 | HKDSELS 通識學園  
<https://hkdsels.net/2017/01/05/%E5%85%A8%E6%B0%91%E9%80%80%E4%BC%91%E4%BF%9D%E9%9A%9C/>
  10. 熱門議題（四）：香港人口老化—長者退休保障的問題 | HKDSELS 通識學園  
<https://hkdsels.net/2015/03/05/1250/>
  11. 社會福利與福利理論 / 〈政策傾向 14K 福利主義抬頭？〉星島教育  
[https://learn.104.com.tw/cfdocs/edu/104reading/mfs\\_viewer.cfm?img=4&j=9789862654958&CFID=246962840&CFTOKEN=80433825](https://learn.104.com.tw/cfdocs/edu/104reading/mfs_viewer.cfm?img=4&j=9789862654958&CFID=246962840&CFTOKEN=80433825)
  12. 教育局：社會公義 [www.nwcss.edu.hk/subject/LS/相關概念/Social\\_justice\\_.doc](http://www.nwcss.edu.hk/subject/LS/相關概念/Social_justice_.doc)
  13. 香港中文大學香港特區政府中央政策組研討會：促進社會和諧－觀念及實証研，  
 2006 年 4 月 27 日發表
  14. 《2005 年施政報告》合力發展經濟 共建和諧社會  
<http://www.policyaddress.gov.hk/2005/chi/images/pdf/speech.pdf>
  15. 全民退休保障的 7 個疑問  
[http://www.hkcss.org.hk/c/cont\\_detail.asp?type\\_id=2&content\\_id=2105](http://www.hkcss.org.hk/c/cont_detail.asp?type_id=2&content_id=2105)
  16. 反對不論貧富方案  
<http://www.inmediahk.net/node/1039710>
  17. 民建聯：市民對「全民退休保障」意見調查  
[http://www.dab.org.hk/jm/images/news/doc/2013/Jul/130713\\_%E5%85%A8%E6%B0%91%E9%80%80%E4%BF%9D%E6%84%8F%E8%A6%8B%E8%AA%BF%E6%9F%A5%E6%96%B0%E8%81%9E%E7%A8%BF.pdf](http://www.dab.org.hk/jm/images/news/doc/2013/Jul/130713_%E5%85%A8%E6%B0%91%E9%80%80%E4%BF%9D%E6%84%8F%E8%A6%8B%E8%AA%BF%E6%9F%A5%E6%96%B0%E8%81%9E%E7%A8%BF.pdf)
  18. 香港特別行政區：2014 年香港貧窮情況報告
  19. 2015 年香港貧窮情況報告 - Commission on Poverty 扶貧委員會  
[https://www.povertyrelief.gov.hk/pdf/poverty\\_report\\_2015\\_c.pdf](https://www.povertyrelief.gov.hk/pdf/poverty_report_2015_c.pdf)
  20. 2016 年香港貧窮情況報告 - Commission on Poverty 扶貧委員會

[https://www.povertyrelief.gov.hk/chi/pdf/Hong\\_Kong\\_Poverty\\_Situation\\_Report\\_2016\(2017.11.17\).pdf](https://www.povertyrelief.gov.hk/chi/pdf/Hong_Kong_Poverty_Situation_Report_2016(2017.11.17).pdf)

21. 2016 年貧窮情況分析
22. 長者生活津貼常見問題 放寬長者生活津貼的資產限額  
[https://www.swd.gov.hk/oala/doc/Old%20Age%20Living%20Allowance%20FAQs\\_Relaxation%20of%20Asset%20Limits%20for%20OALA-tc.pdf](https://www.swd.gov.hk/oala/doc/Old%20Age%20Living%20Allowance%20FAQs_Relaxation%20of%20Asset%20Limits%20for%20OALA-tc.pdf)
23. 香港經濟日報：不論貧富方案非「烏托邦」 多國爆煲  
<http://paper.hket.com/article/822024/%E5%85%A8%E6%B0%91%E9%80%80%E4%BF%9D%E9%9D%9E%E3%80%8C%E7%83%8F%E6%89%98%E9%82%A6%E3%80%8D%20%E5%A4%9A%E5%9C%8B%E7%88%86%E7%85%B2>
24. <http://paper.hket.com/article/822024/%E5%85%A8%E6%B0%91%E9%80%80%E4%BF%9D%E9%9D%9E%E3%80%8C%E7%83%8F%E6%89%98%E9%82%A6%E3%80%8D%20%E5%A4%9A%E5%9C%8B%E7%88%86%E7%85%B2>
25. 香港特別行政區 政府統計處：香港人口推算 2015-2064  
<http://www.statistics.gov.hk/pub/B1120015062015XXXXB0100.pdf>
26. 中文大學：《一項對香港不同社會群體對“公義”所持看法的研究》
27. social justice [www.nwcss.edu.hk/subject/LS/相關概念/Social\\_justice\\_\\_.doc](http://www.nwcss.edu.hk/subject/LS/相關概念/Social_justice__.doc)
28. 聯合國：《經濟、社會與文化權利國際公約》  
<http://www.hkhrm.org.hk/database/1b1.html>
29. 時代論壇：談資源分配與社會公義：資源分配的公義之落實 (江嘉恩 / 2011 年 4 月 7 日)  
<http://christiantimes.org.hk/Common/Reader/News/ShowNews.jsp?Nid=65686&Pid=6&Version=0&Cid=150>

#### 網站

1. HKDSELS 通識學園 <https://hkdsels.net/>
2. 社會福利署網站 <http://www.swd.gov.hk/tc/index/>
3. 香港老年入息保障資訊網 <http://pension.org.hk/>
4. 扶貧資訊網 <http://www.poverty.org.hk/>