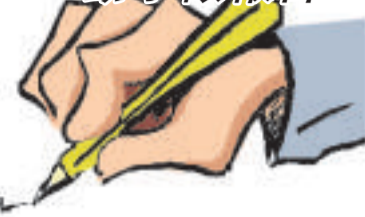


研習目標

- 了解強積金制度的背景資料
- 認識強積金半自由行政策的目的及內容
- 探討強積金半自由行政策對市場結構的影響

題目：強積金半自由行政策對市場結構的影響

動手做報告



1 擬定題目

2009年7月，立法會通過《二〇〇九年強積金(修訂)條例草案》，落實執行強積金半自由行政策，容許僱員每年修改一次強積金受託人，以管理其強積金戶口內的僱員供款部分，希望藉此促進市場競爭。

在上一期(16A期，5月11日A40版)，我們已看過有關報道。究竟實施強積金半自由行政策會衍生哪些經濟議題？我們可選取其中一個範疇深入研究。以下腦圖有助我們選取有興趣研究的方向。



立法會去年通過條例草案，落實執行強積金半自由行政策。圖為2006年積金局營運總監于海平(右)及執行董事吳積民公布強積金基金表現。

由於強積金的選擇增加，潛在回報可能增加，提高市民的工作誘因，令勞力供應增加

強積金受託人可能需要增聘員工，以應付其產品及服務需求上升

金融從業員傾向學習更多相關投資知識，以增加競爭力，勞工生產力會上升

增加市場競爭，令市場效率提升

促進強積金的資訊流通，並提升市民對強積金投資的認識，有助金融市場發展

增加強積金課程的需求，創造就業機會，總產出上升



強積金半自由行政策的影響

對勞工市場的影響

參看以上腦圖，我們可探討強積金半自由行政策對僱員、市場結構、金融市場和社會總產出，以及勞工市場的影響。這次我們嘗試分析強積金半自由行政策如何影響市場結構。

2 搜集資料及分析

擬定題目後，我們須預先蒐集相關資料及數據，以加強文章的可信性，包括：

- 強積金制度的背景；
- 強積金半自由行政策的內容。

下表顯示強積金制度的背景及強積金半自由行政策的內容：

強積金制度的背景

- 2000年12月開始推行，目的是應付香港人口老化的問題，為整體就業人口提供長遠保障；
- 由僱主選擇強積金受託人管理強積金供款，包括僱主及僱員的供款部分；
- 截至2009年12月，全港有71%的就業人口參與強積金計劃

強積金半自由行政策的內容

- 2011年初開始推行，僱員可每年更改一次強積金受託人，以管理其強積金戶口內的僱員供款部分；
- 僱主供款部分將繼續由僱主選擇的強積金受託人管理

資料來源：
 ① 大公網，2009年12月
 下載自 <http://www.takungpao.com/>
 ② 強制性公積金計劃管理局，2009年12月
 下載自 http://www.mpfa.org.hk/tc_chi/abt_mpfs/abt_mpfs_bgd/abt_mpfs_bgd.html

此外，我們可到公共圖書館或在互聯網搜集相關的新聞報道及評論。以下是核准強積金受託人的一覽表：
http://www.mpfa.org.hk/tc_chi/reg_use/reg_use_amt/reg_use_amt.asp



強積金半自由行政策推行後，預料可提高強積金受託人的競爭，從而令基金的投資效益增加。圖為一間銀行門外張貼的強積金宣傳海報

提提你

在實施強積金制度前，不少僱主均自願設立職業退休計劃(俗稱公積金)，為僱員提供退休保障。以下為強積金計劃與職業退休計劃的比較：http://www.mpfa.org.hk/tc_chi/abt_mpfs/abt_mpfs_bgd/abt_mpfs_bgd2.html

3 整理及分析資料

按議題「強積金半自由行政策對市場結構的影響」所搜集到的資料，作出初步分析。參看以下腦圖，比較實施強積金半自由行政策前後，分別對市場結構的影響，並可從賣家數目、產品性質及個別廠商的市場力量進行分析。例如，對僱員來說，實施政策後，他們有權自行選擇強積

金受託人，賣家數目增加；強積金受託人會提供多元化產品，以迎合僱員的需求，促使產品多元化。最後，總結政策對市場結構的影響，如市場結構由近似壟斷轉變為較接近壟斷性競爭，以及檢視可否達到預期的目的。



強積金半自由行政策對市場結構的影響

提提你

除了列出強積金受託人會提供多元化的基金，亦可列出他們非價格競爭的方法，如改善服務及加強宣傳等。

相關經濟概念

- 壟斷：市場上只有一個賣家售賣一種沒有近似代替品的產品，而該市場有入行障礙，令競爭者無法進入。
- 壟斷性競爭：一個沒有大型企業壟斷、沒有入行障礙，且有眾多賣家售賣異質產品的市場。

4 草擬大綱

完成初步分析後，我們宜先定下大綱，確定文章的脈絡，列出引言、分析及總結三部分的内容要點。

引言

概述強積金計劃的背景及強積金半自由行政策的內容及目的，然後導出本文的探討重點：「強積金半自由行政策對市場結構的影響」。

分析

列出強積金半自由行政策對市場結構的影響，如對賣家數目、產品性質及個別廠商的市場力量的影響，並進一步探討該政策如何影響以上各方面。最後可總結市場結構由近似壟斷轉變為較接近壟斷性競爭。

總結

我們一般會把要點重申，並可就議題發表感想或評論，如推行強積金半自由行政策可否達致促進市場競爭的目標或政府應否進一步推行強積金自由行政策，即政策涵蓋僱主供款部分。

引言：本文探討重點(自行填上)

分析：說明強積金半自由行政策對市場結構的影響(自行填上)

總結：重申論點，發表感想(自行填上)

5 撰寫時事評論

綜合各步驟所得的資料，撰寫一篇時事評論，並可利用右方的評核表來衡量自己或同學的表現。



2005年時任政務司司長的許仕仁(左)與財經事務及庫務局局長馬時亨為強積金投資教育推廣計劃主持揭幕儀式

報告評核表

評量向度	評核準則	得分					評語
		5	4	3	2	1	
引言	能列明討論重點及範圍						
	詳略適中能引起興趣						
分析	綜合報章報道作出分析						
	能運用相關的經濟理論及模型作出分析						
	能客觀分析並作出合理推論						
	論點清晰論據有力						
	文法正確沒有錯別字						
總結	能引導讀者深入思考						
	能總結全文，達致首尾呼應						
能表達自己對事件的感想							
整體意見：							
總分：							

