

年金（１） 温情主義

【ねらい】

公的年金が必要とされる理由について，温情主義（価値財）に基づく議論を理解する
生活保護よりも強制貯蓄が望ましくなる理由について，モラルハザードに基づく議論を理解する

【モデルの想定】

２期間ライフサイクル・モデル

消費者は２期間（０現役期，１引退期）を生きる

現役期に１の労働所得を得る

金利はゼロ

積立方式の年金が存在

保険料は θ

効用関数は， $U = u(C_0) + \lambda u(C_1)$

【近視眼的な行動のモデル】

引退期に本当の効用を知る

$$U = u(C_0) + u(C_1)$$

現役期には，将来の効用を十分に考慮しない

（極端な場合はまったく考慮せず， $U = u(C_0)$ となる）

文献

小塩・第4章

制度解説

- 『21世紀の年金を「選択」する（平成9年度版年金白書）』，社会保険研究所，1998年
- 『21世紀の年金を「構築」する（平成11年版年金白書）』，社会保険研究所，1999年
- 『厚生年金・国民年金 数理レポート（1999年財政再計算結果）』，法研，2000年

価値財に関する文献

- Feldstein, Martin (1987), "Should Social Security Benefits Be Means Tested?" *Journal of Political Economy*, Vol. 95, No. 3, June, pp. 468-484.
- Banks, James, Richard Blundell and Sarah Tanner (1998), "Is There Retirement-Saving Puzzle?" *American Economic Review*, Vol. 88, No. 4, September, pp. 769-788.
- Bernheim, B. Douglas, Jonathan Skinner, and Steven Weinberg (2001), "What Accounts for the Variation in Retirement Wealth Among U.S. Households?" *American Economic Review*, Vol. 91, No. 4, September, pp. 832-857.
- Engen, Eric M., William G. Gale, and Cori E. Uccello (1999), "The Adequacy of Household Saving," *Brookings Papers on Economic Activity*, 2: 65-165.
- Buchanan, James M. (1975), "Samaritan's Dilemma," in Edmund S. Phelps ed., *Altruism, Mortality and Economic Theory*, New York: Russell Sage Foundation, pp. 71-85.
- Feldstein, Martin (1985), "The Optimal Level of Social Security Benefits," *Quarterly Journal of Economics*, Vol. 100, Issue 2, May, pp. 303-320.