

單元5：稅項與轉移的抑制作用

目標：

學生會：

1. 分辨總收入與可支配收入；
2. 解釋稅項與轉移如何影響市民的可支配收入；
3. 解釋稅項對工作意欲的影響；
4. 解釋轉移對工作意欲的影響。

所需知識：

1. 收入來源。
2. 稅項與轉移的意思。

時間分配：

80分鐘

學習活動：

兩個學習活動

活動1：比較稅項對工作意欲的影響

甲. 目標：

- 活動後學生會明白稅項對工作意欲可能構成的影響。

乙. 所需時間：40分鐘

丙. 所需知識：收入來源及稅項的例子。

丁. 所需材料：除稅及福利轉移後收入分配的概念圖(教學資料1)和工作紙。

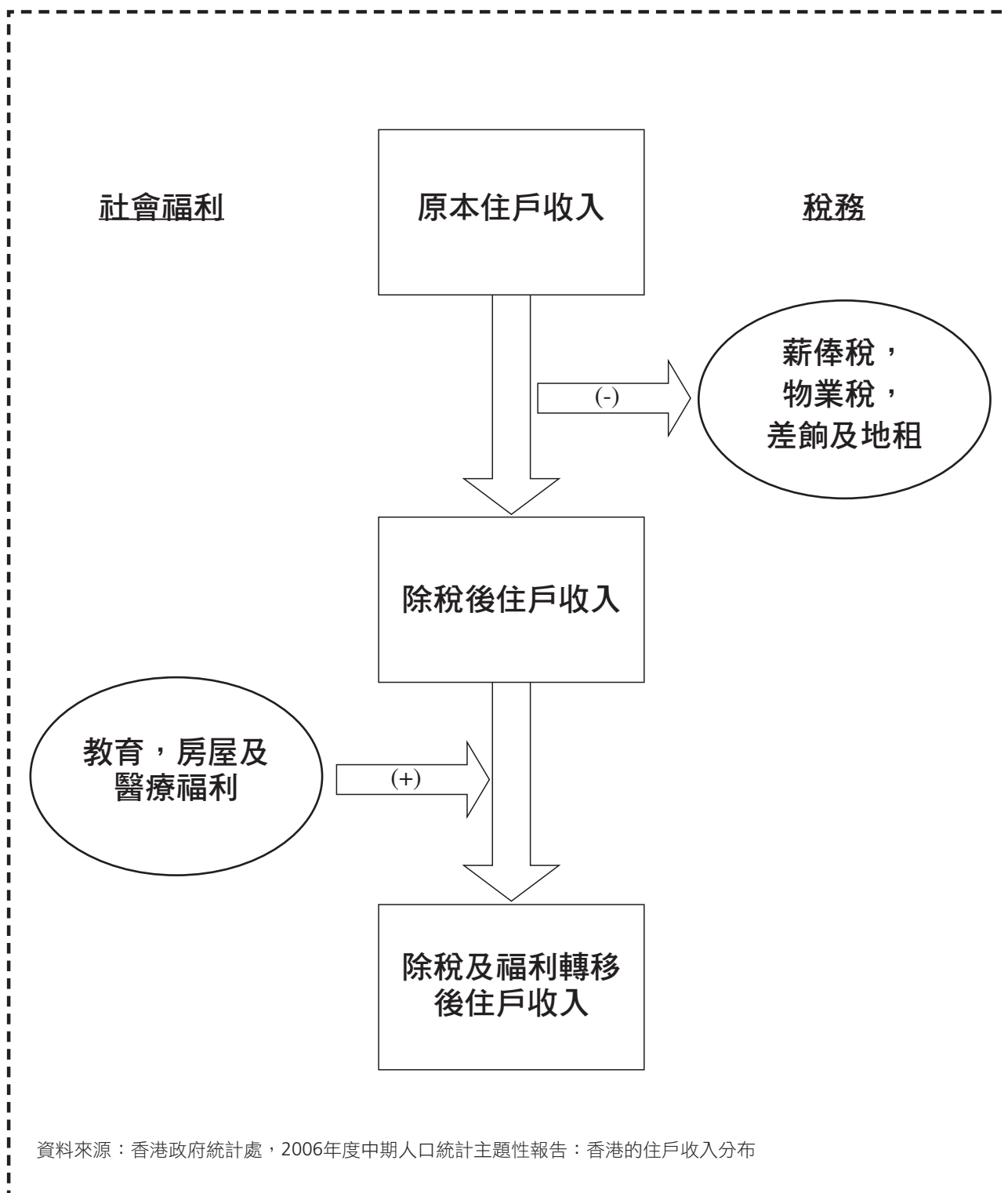
戊. 教案及教學程序：

教師活動/步驟	學生活動/步驟	時間 (分鐘)	目標內容/技巧	備註
1. 問學生：「香港政府每年支出龐大，但錢從何來？」(稅收) 2. 總結學生的答案，將之分成不同類別。其中一類是稅收。 3. 提醒學生生活水平在指定水平以下的失業或低收入人士，可以向政府申請援助，從而介紹轉移的概念。 4. 利用所附的概念圖(教學材料1)向學生介紹總收入、可支配收入、稅項及轉移的概念。	1. 回答問題。 2. 聆聽教師講解。	15	稅項、轉移、總收入和可支配收入的關係。	教學材料1
5. 安排和監督學生以二人一組的形式完成工作紙1或工作紙2。 6. 從幾對學生中邀請一位代表報告答案。 7. 總結學生答案，指出稅收可降低工作意欲。分派練習。	3. 組成二人小組和利用10分鐘與組員討論，然後在工作紙上寫上答案。 4. 參與討論及表達意見。 5. 聆聽和記下重點。	25	合作，並明白稅項對工作意欲的影響。	教師可因應學生能力修改工作紙1。

己. 教學材料：

教學材料1

原本住戶收入與除稅及福利轉移後住戶收入的概念



庚. 工作紙

工作紙1：免稅額及稅率改變對工作意欲的影響

以下顯示某國家的入息稅架構的轉變：

舊稅制	
免稅額*	100,000元
應課稅收入#	稅率
首100,000元	5 %
次100,000元	10 %
餘額	15 %

新稅制	
免稅額*	150,000元
應課稅收入#	稅率
首100,000元	10 %
次100,000元	25 %
餘額	45 %

* 免稅額是收入中毋須課稅的部份

應課稅收入=總收入-免稅額

(教師可視乎教學需要而更改稅率)

研究下列三位人士的個案(可視甲為低收入人士，乙為中產人士，而丙是百萬富翁)，並完成下表以分析稅制改變對其可支配收入的影響。另外，他們的工作意欲有甚麼改變？

舊稅制

人物	總收入	應課稅收入	稅款	可支配收入	可支配收入/總收入
甲	120,000元	20,000元	1,000元	119,000元	99.2%
乙	300,000元	200,000元	15,000元	285,000元	95%
丙	1,000,000元	900,000元	120,000元	880,000元	88%

新稅制

人物	總收入	應課稅收入	稅款	可支配收入	可支配收入/總收入
甲	120,000元	0	0	120,000元	100%
乙	300,000元	150,000元	22,500元	277,500元	92.5%
丙	1,000,000元	850,000元	327,500元	672,500元	67.35%

問題

1. 假設在新稅制之下各人的收入不變。

(a) 誰會在新稅制下得益？為甚麼？

甲，因為他/她的可支配收入增加。

(b) 誰會在新稅制下蒙受損失？為甚麼？

乙及丙，因為兩者的可支配收入也減少。

2. 當稅制改變時，假設收入不變是不符合現實的，因為市民的工作意欲會受稅項所影響而產生鼓勵或抑制的反應。根據以上數據：

(a) 在新稅制下誰人的工作意欲較強？請解釋。

甲。

(b) 在新稅制下誰人的工作意欲較低？請解釋。

丙。

3. 從以上問題及答案可以得出甚麼結論？(提示：當邊際稅率提高時，有何因素會影響工作意欲?)

(假設沒有收入效應)。入息稅(或直接稅)對人們的工作意欲有負面的影響。

甲的例子顯示當人們需要繳交較少的稅款時他們會較願意工作。丙的例子顯示，面對極高的稅率時，人們的工作意欲會較弱，因為他們的可支配收入在新稅制下明顯下降了。

工作紙2：稅率改變對工作意欲的影響(以下的練習是工作紙一的另一選擇，當中只討論增加稅率對工作意欲的影響，並不包括免稅額增加對工作意欲的影響)

以下顯示某國家的入息稅架構的轉變：

舊稅制	
免稅額*	100,000元
應課稅收入#	稅率
首100,000元	5 %
次100,000元	10 %
餘額	15 %

新稅制	
免稅額*	100,000元
應課稅收入#	稅率
首100,000元	10 %
次100,000元	25 %
餘額	45 %

* 免稅額是收入中毋須課稅的部份

應課稅收入=總收入-免稅額

(教師可視乎教學需要更改稅率)

研究下列三位人士的個案(可視甲為低收入人士，乙為中產人士，而丙是百萬富翁)，並完成下表以分析稅制改變對其可支配收入的影響。另外，他們的工作意欲有甚麼改變？

舊稅制

人物	總收入	應課稅收入	稅款	可支配收入	可支配收入/總收入
甲	120,000元	20,000元	1,000元	119,000元	99.2%
乙	300,000元	200,000元	15,000元	285,000元	95%
丙	1,000,000元	900,000元	120,000元	880,000元	88%

新稅制

人物	總收入	應課稅收入	稅款	可支配收入	可支配收入/總收入
甲	120,000元	20,000元	2,000元	118,000元	98.3%
乙	300,000元	200,000元	35,000元	265,000元	83.3%
丙	1,000,000元	900,000元	350,000元	650,000元	65%

問題

1. 假設在新稅制之下各人的收入不變。

在新稅制下，誰人受到最大的影響？為甚麼？

丙，因為他/她的可支配收入和總收入的比例(以百分比顯示)下降的幅度最大。

2. 當稅制改變時，假設收入不變是不符合現實的，因為市民的工作意欲會受稅項所影響而產生鼓勵或抑制的反應。根據以上數據，在新稅制下誰人的工作意欲較低？請解釋。

丙。

3. 從以上問題及答案可以得出甚麼結論？(提示：當稅率提高時，有哪些因素會影響工作意欲?)

(假設沒有收入效應)。入息稅(或直接稅)對人們的工作意欲有負面的影響。當可支配收入下降的百分比愈大，人們的工作意欲愈低。因此，面對極高的稅率時，人們的工作意欲會較弱，因為他們的可支配收入在新稅制下明顯下降了。

活動2：小型辯論

辯題「轉移會打擊工作意欲」 或 「轉移會更有效地幫助窮人」

(教師視乎學生的需要和能力決定)

甲. 目標：

- 活動後學生能夠：
 1. 明白轉移對工作意欲的影響；
 2. 審視轉移對工作意欲的影響。

乙. 所需時間：40分鐘

丙. 所需材料：兩份新聞報道

丁. 教案及教學程序：

- 參考小型辯論步驟指引。
- 教師宜要求學生在活動前收集和總結資料。辯論後，教師應分派練習1予學生。

戊. 教學材料：

學生準備辯論前可閱讀以下文章。

(教師可視乎學生的需要和能力派發文章的摘錄)

文章一

欲要扶貧減貧 必須扶勤減懶

1. 扶貧委員會的報告指出，本港健全的失業人士和低收入人士領取綜援的時間由2003年起持續上升，部份長期失業青少年領取綜援的時間，平均長達5年，當中從未工作的約佔30%。政府於社會福利方面的開支愈來愈沉重。
2. 有僱主透露，曾先後聘請三位正領取綜援的員工，但三人也只是工作了一段短時間後便辭職，因為他們只為掙「外快」，甚至要求東主「合作」，不要向社署申報，以免影響他們的綜援金額。
3. 在目前的綜援制度下，一旦成功申領綜援後，只要受助人不去找工作，社署也不能取消他們的資格。加上綜援金額比許多工作的薪金還要高，許多受助人已經失去動力重投社會，在毫無工作誘因的情況下根本不會工作。
4. 如要撥亂反正，政府應該就低收入人士領取綜援設定年期上限。此外，亦要設法令健全的失業人士停止依賴綜援，努力尋找工作。對於願意工作，但為了高綜援金額而卻步的人，政府應該研究給予他們一些援助，例如租金津貼等，以增加誘因吸引他們重回就業行列。

資料來源：以上內容綜合自《明報》2007年6月16日的報道

文章二

改稅制補貼工資，新加坡政策可參考

1. 新加坡政府於2007/08年度的財政預算案中提出改革稅制以補貼工資的方案，在下調企業利得稅稅率的同時增加商品及服務稅，由於增加間接稅的收益大於寬減直接稅，故會將額外收入用作改善醫療及教育並為低收入階層提供工資補貼。
2. 減低利得稅增加商品及服務稅能夠爭取資金進駐，使經濟保持快速增長，是爭取國際資金的流行做法。
3. 工資補貼的好處是可以改善低收入階層的生活，但對他們的工作意欲影響甚微，亦可避免失業救濟令工人脫離社會主流，故不會像福利救濟那樣造成倚賴和懶惰。
4. 新加坡雖然經濟連續幾年錄得良好增幅，但低收入階層受惠甚微，高收入階層與低收入階層的收入差距愈來愈大，即使政府已盡力協助低知識及低技術的工人轉型，但仍無法扭轉低收入階層的困境，故推出公帑補貼市場工資的「工利」（workfare）計劃。
5. 香港和新加坡同屬高度外向型的細小經濟，面對的問題也很相似，新加坡回應全球化挑戰的策略，值得香港參考。在貧富懸殊加劇的情況下，香港政府應深入研究外國的理念和實踐經驗，選擇行之有效兼適合香港的對策。

資料來源：以上內容綜合自《明報》2007年2月18日的報道

戊. 練習

練習1

辯論後，各人也清楚「轉移會打擊工作意欲」此辯題的正反兩面論據。

1. 正反兩面各持甚麼論據？
2. 你有甚麼意見？請解釋你的理據。(適合能力較高的學生)

練習2

1. 在某些國家，高收入人士的稅率約為40-50%，一些公共組織例如學校、醫院等普遍較難聘請高級管理人員。試按照一些經濟學理念去解釋這種現象。

部份中級管理層不願意晉升為高級管理人員，因為雖然工資增加，但除稅後的收入/可支配收入可能只輕微上升，不足以補償升職帶來的風險及工作壓力。

2. 有部份國家如美國，領取失業救濟的人士必須展示求職的紀錄。此外，有關政府亦設定領取失業救濟的時限。試解釋以上政策背後的經濟理念。

因為那些國家的轉移或失業津貼金額可觀，受助者工作所賺取的薪金不會令收入大幅增加，所以他們沒有太大的意欲求職，故政府需要監察他們。