

经济科资料回应题

收入不均

教育局
课程发展处
个人、社会及人文教育组
2021

序言

教育局很荣幸邀得香港树仁大学商业、经济及公共政策研究中心主任李树甘博士设计本资料回应题。

本资料回应题以教师及学生为主要对象，支援经济课程（中四至中六）的学与教。就本资源的内容，教师可提供适切的补充／说明，或安排学生预习／延伸学习活动，以配合学与教需要。我们亦欢迎教师指正未尽完善之处或提供更新资料，以增润内容，供其他教师参考。如对本资料回应题有任何意见或建议，欢迎致函：

香港湾仔皇后大道东 213 号胡忠大厦 13 楼 1319 室

教育局课程发展处

总课程发展主任（个人、社会及人文教育）1

电邮地址：info_pshe@edb.gov.hk

收入不均

近年，收入不均在香港备受关注。

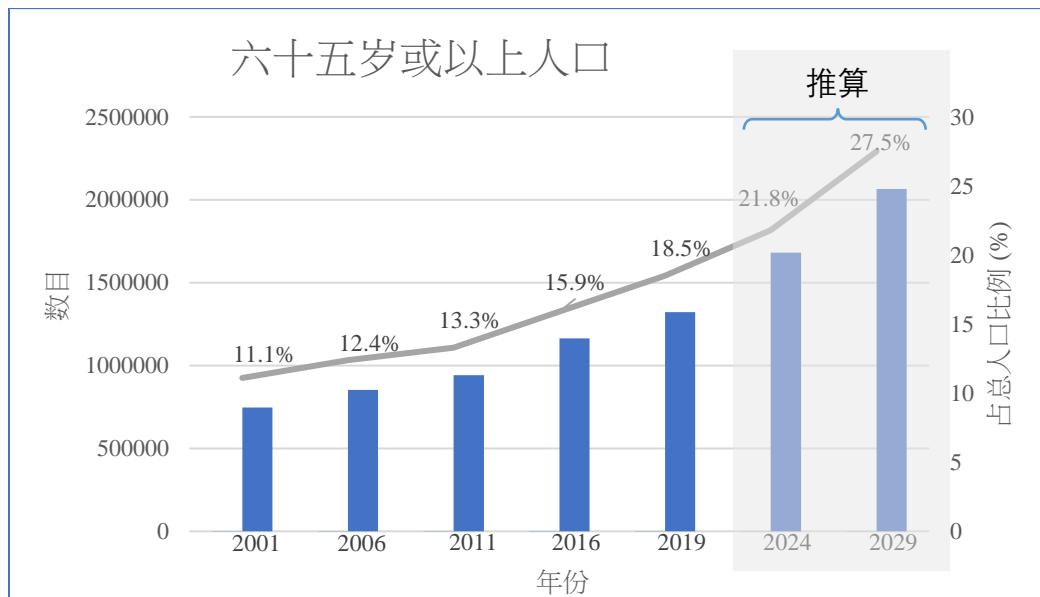
资料 A：香港的坚尼系数

	2001	2006	2011	2016
坚尼系数（按原本住户每月收入计算）	0.525	0.533	0.537	0.539
坚尼系数（按除税及福利转移后住户每月收入计算）	0.470	0.475	0.475	0.473

资料来源：香港政府统计处，2017，主题性报告：香港的住户收入分布 2016。

注：按原本住户收入计算的坚尼系数不包括税项及社会福利；按除税及福利转移后住户收入计算的坚尼系数则包括税项及社会福利。

资料 B：香港六十五岁或以上人口



资料来源：香港政府统计处，主题性报告：香港的住户收入分布；香港政府统计处，香港人口推算（2020-2069）。

资料 C：三位香港市民的生活状况

 一位已退休人士	虽然我已于五十岁时退休，但我仍然可用投资获得的利息回报来维持生活。我享受退休生活，不想找工作。
 一位食品速递员	经过一场大病后，我无法全职工作，只能做兼职食品速递员。
 一位酒店支援职员	我是一名中学毕业生。我每天工时很长，但只能赚取很少收入。

资料 D：一些关于香港最低工资的事实及意见

为纾缓低收入问题，法定最低工资由2011年5月1日开始实施。由2019年5月1日起，法定最低工资调升至每小时37.5港元。最近，负责检讨最低工资的委员会成员未能就新的工资水平达成共识。劳方代表要求加薪至最少39港元，可是资方代表则坚持将其维持在37.5港元或只调升至38港元。



劳方代表

现时，一个不包括饮料的午餐饭盒的价钱是 39 港元。即是在现时的最低工资，一小时的工资无法负担一个午餐饭盒的支出！



资方代表

提高最低工资将导致更多人失业！

参考整理自：<https://www.scmp.com/news/hong-kong/society/article/3102924/hong-kong-commission-members-fail-reach-consensus-minimum>

资料 E：透过改变财政政策以纾缓收入不均的建议

最近，一位经济学家在一本财经杂志上撰文表示，亚洲国家需要提高税收，以帮助其低收入人士脱贫。现时，逾八成的亚洲人生活在收入不均正加剧的国家。

他认为，财政政策可以发挥重要作用。首先，政府应加大投资，改善人民获得教育和医疗服务的机会。第二，政府应改用更累进的税制以取得更多收入来支持公共支出的增加，从而减少收入不均的情况。

参考整理自：<https://www.scmp.com/comment/article/1581091/hong-kong-should-reform-its-tax-structure-redistribute-wealth>

题目及建议答案：

(a) 参考资料一，

(i) 试以坚尼系数（按原本住户每月收入计算）为依据，描述香港 2011 年至 2016 年收入不均的变化。（2 分）

答案：

在 2011 年至 2016 年，坚尼系数（按原本住户每月收入计算）有所上升，表示收入不均的情况恶化。

(ii) 试比较坚尼系数（按原本住户每月收入计算）和坚尼系数（按除税及福利转移后住户每月收入计算），你认为政府干预（如即征税和福利转移）能纾缓收入不均的情况吗？如能够的话，解释其原理。（4 分）

答案：

在纾缓收入不均方面，征税和福利转移等收入再分配政策一直发挥着重要作用。

例如，透过比较坚尼系数（按原本住户每月收入计算）及坚尼系数（按除税及福利转移后住户每月收入计算），收入再分配政策将 2011 年的数字从 0.537 降至 0.475，而 2016 年的数字从 0.539 降至 0.473。

由于高收入组别的可支配收入将在扣除税项后减少，而低收入组别的可支配收入在接受福利转移后增加，所以「除税及福利转移」政策能减少收入不均。

(b) 参考资料 A 及 B，

(i) 指出坚尼系数（按原本住户每月收入计算）的变化和香港六十五岁或以上人口趋势之间的关系。试提出一项可能原因，解释这项观察。（2 分）

答案：

两组数据呈正向关系。一个可能原因是随着六十五岁长者的人口比例上升，退休人士的数目亦会增加。这将大幅减少他们的原本住户收入，坚尼系数因此上升。

(ii) 参考资料 B 和你于(b)(i)的答案，预测香港收入不均的情况在未来可能出现的变化，并指出你这项预测背后的一个假设。 (3 分)

答案：

随着六十五岁以上人士占人口的比例上升，未来收入不均的情况将可能加剧。因为他们是退休人士，其住户每月收入偏低。这项预测背后的假设是，未来不同年龄组别之间的收入分配将维持不变。

(c) 参考资料 C，提出两个导致香港收入不均的来源。 (2 分)

答案：

- 禀赋（资本拥有权不均）
- 人力资本（劳力特质的差异，如健康状况、教育水平等）

(d) 参考资料 D，

(i) 假设最低时薪提高至每小时 39 港元（即劳方代表要求的时薪）。当实施新工资标准后，哪一类工人会得益？ (2 分)

答案：

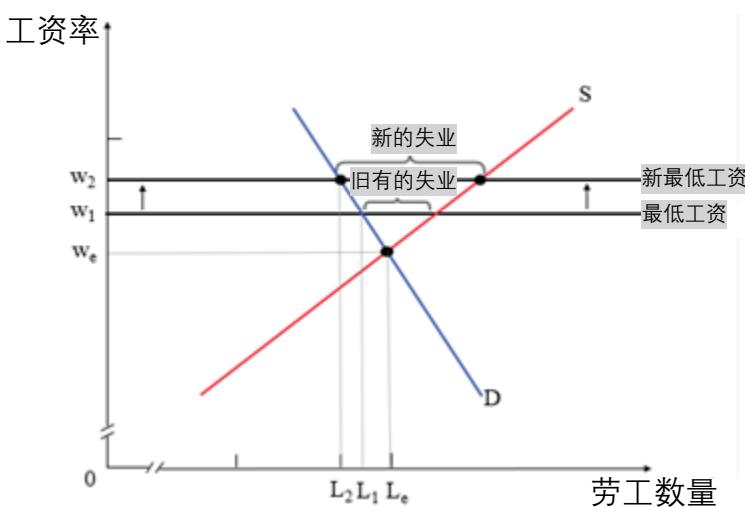
现正接受最低工资并在实施新工资标准后仍能保住工作的工人将会得益。

或

那些由于最低工资调整的溢出效应，其工资率高于最低工资率而获得即时获提高工资工人将会得益。

(ii) 试运用一幅供需图，说明资方代表的观点。 (4 分)

答案：



学生须以短文形式回答 (e) 部。评分准则包括运用资料及经济理论，内容切题，铺排合乎逻辑，以及表达清晰。

(e) 为纾缓收入不均，有政客提出以下方案：

方案一：提高最低工资率

方案二：提高入息税的累进性

方案三：发放供贫穷人士和长者使用的医疗券

参考以上资料并就你经济学的知识，试以公平和对总产出的影响为依据，评价以上方案。（14分）

答案：

以公平为依据，若其他因素不变，方案一「提高最低工资率」一方面可以增加低收入工人的收入，并改善收入不均。可是，提高最低工资率可能会增加失业人数，特别是生产力较低的人，例如残疾人士和非技术工人，从而可能加剧收入不均。因此，方案一透过收入均等化来达至公平的总体影响并不确定。从总产出水平角度作评估，当失业人数增加时，方案一令总产出水平下降。

从公平角度作评估，方案二「提高入息税的累进性」可以缩小收入差距。高收入组别需要缴纳更多的税款，使收入均等化。然而，就产出水平而言，该方案将减少劳工的可支配收入和消费，导致总需求和总产出下降。此外，这还会对纳税人产生抑制作用，可能造成劳力供应减少，导致总产出减少。

以公平为依据，方案三「发放供穷人和及长者使用的医疗券」，较具针对性地为有需要人士负担其医疗费用，以提高他们的生产力和赚钱能力，透过机会均等化改善公平。就对总产出的影响而言，假设其他因素不变，发放医疗券会增加政府支出（若医疗券被视为一种「转移支付」，发放医疗券则会增加消费支出），引致总需求及总产出增加。此外，此方案可改善部分劳工的健康状况，从而提高总产出。

就公平而言，方案二和方案三可能比方案一更有效。因为方案二可以缩小收入差距，方案三可以帮助低收入人士改善他们的健康状况，让他们有更多机会增加收入。但是，方案一可能会导致低技能或残疾工人失业而令他们的收入减少。

就对总产出的影响而言，方案三可能比方案一和二更优胜。因为方案三会导致总产出增加，但方案一可能导致失业率上升而方案二可能会令劳动力供给减少，这些都会造成总产出下降。

备注：

1. 学生可运用他们的经济学知识作合理解释以支持他们的观点。
2. 就方案一而言，外国有实证研究指出上调最低工资率只会对就业水平带来轻微影响，但对受惠于这政策的人的影响却相当显着。在评价上述方案时，教师可就此发现与学生进行延伸讨论。