

# 第14章

# 效率、公平與政府



# 效率、公平與政府

14.1 界外影響與政府

14.2 收入不均

14.3 公平與政府角色



## 14.1 界外影響與政府

### 一、負界外影響

#### 1. 甚麼是負界外影響？

以下會解釋私人成本、界外成本及社會成本的分別。

- 私人成本：這是行為者自己承擔的成本。
- 界外成本：這是行為者未經別人同意或未有為行為付費，強加於別人的成本。



# 1. 甚麼是負界外影響？

- 社會成本：這是社會所有成員承擔的成本之總和，即私人成本及界外成本的總和：

$$\text{社會成本} = \text{私人成本} + \text{界外成本}$$



# 1. 甚麼是負界外影響？

- 負界外影響是指行為的社會成本 高於 私人成本，即是該行為有界外成本。
- 界外成本亦稱為私人成本與社會成本的分歧。

負界外影響：界外成本  $> 0$  或  
社會成本  $>$  私人成本



## 2. 負界外影響的例子

事件	私人成本	可能的界外成本
(a) 在課堂上喧嘩	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 受罰</li> <li>● 錯過了老師的講解</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 騷擾別人學習</li> </ul>
(b) 在繁忙的道路駕駛	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 時間成本（或勞力成本）</li> <li>● 汽油成本</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 排放污染物令其他人的健康受損</li> <li>● 可能會導致交通擠塞，阻礙其他駕車者</li> </ul>
(c) 東京電力公司將污水排除海洋	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 操作的成本</li> <li>● 對公司商譽的損害</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 減少魚獲的價值</li> <li>● 可能損害環境及居民健康</li> </ul>

表 14.1 負界外影響的例子



## 升級提示

### 界外影響無處不在還是根本不存在？

如果行為者已承擔行為的全部成本，又或者他的行為已得到受影響的人同意，負界外影響可能不存在。參考以下例子：

#### 排放廢氣的工廠

工廠排放污染物，對附近的人造成損害。

- 若工廠並無對附近的人賠償或獲得他們的同意，該損害是界外成本。
- 若工廠已對附近的人賠償以獲得他們的同意，該損害是私人成本。



## 升級提示

### 二手煙

- 若某人在公眾地方吸煙，其他人的健康會受損害。因此，他吸煙會有界外成本。
- 若某人在一間容許吸煙的餐廳吸煙，他吸煙便很可能沒有負界外影響。原因是他在該餐廳用膳的費用除了用來購買食物外，還包括吸煙的權利。換言之，他已為吸煙支付全部成本。

簡言之，有時候我們難以判斷負界外影響是否真的存在。



## 二、正界外影響

### 1. 甚麼是正界外影響？

個人的行為可能會有私人利益及界外利益：

- 私人利益：這是行為對行為者自己的利益。
- 界外利益：這是行為對行為者以外的人的利益。換言之，這是行為者未能獲取的利益。



# 1. 甚麼是正界外影響？

- 社會利益：這是行為對社會所有成員的總利益，即：

$$\text{社會利益} = \text{私人利益} + \text{界外利益}$$





## 2. 正界外影響的例子

### (a) 教育

- 受過教育的人通常會較有禮貌，有利他人，亦可能會提升和他一起工作的人的生產力。

### (b) 接種疫苗

- 個人接種疫苗可以減少傳染病的傳播，令社會所有人得益。



## 2. 正界外影響的例子

### (c) 共用品

- 共用品，如燈塔、歌曲或發明等可同時供不同人使用。如果共用品擁有者無法向使用者收費，他的生產行為便有界外利益。



## 升級提示

### 深入探討正界外影響

若行為者能從受益者得到補償（包括金錢或非金錢），該行為通常都沒有正界外影響：

- 如你在餐廳用膳，你是在購買餐廳的食物及服務，同時賣家（餐廳）提供利益給你。
- 然而，由於餐廳會向你收費，所以它並沒有給你界外利益。簡言之，賣家給予買家的利益並不是界外利益。
- 同樣地，若共用品的擁有者能向用家收費，他對用家提供的利益或服務不是界外利益。



# 快問快答

1. 以下情況是否有界外影響？在適當的方格內填✓，並加以解釋。

(a) 某人容許別人在他家中吸煙。

界外利益

界外成本

沒有界外影響

原因：  
他同意別人在他家中吸煙，意味他可以從中得益。



## 快問快答

1. 以下情況是否有界外影響？在適當的方格內填✓，並加以解釋。

(b) 一名中學生在國際比賽中獲獎。

界外利益

界外成本

沒有界外影響

原因：

其他學生或學校從而得到名譽。



## 快問快答

1. 以下情況是否有界外影響？在適當的方格內填✓，並加以解釋。

(c) 在沒有其他人同意下，  
某人在公寓養狗

界外利益

界外成本

沒有界外影響

原因：

他為別人帶來成本，卻沒有為此作出補償



### 三、為何界外影響值得關注？

- 在一人經濟裏，任何行為都是為了極大化自己的私人獲益。因此，一人經濟必定有效率。
- 例如，他會播音樂直至邊際私人利益(MPB)等於邊際私人成本 (MPC)。
- 由於沒有界外成本或界外利益，邊際社會利益 (MSB)亦必定等於邊際社會成本 (MSC)。



## 2. 負界外影響

### (a) 生產過剩

假設某人在自修室播音樂。

- 那人很可能會對別人強加成本，即 $MPC < MSC$ 。
- 假設除了行為者外，播音樂對其他人沒有任何利益，即 $MPB = MSB$ 。



## (a) 生產過剩

- 參看圖14.4，若那人不理會對別人的影響，一直播音樂直至 $MB=MPC$ ，會出現無效率，因為 $MB<MSC$ 。
- 換言之，負界外影響會導致生產過剩的效率損失。



## (a) 生產過剩

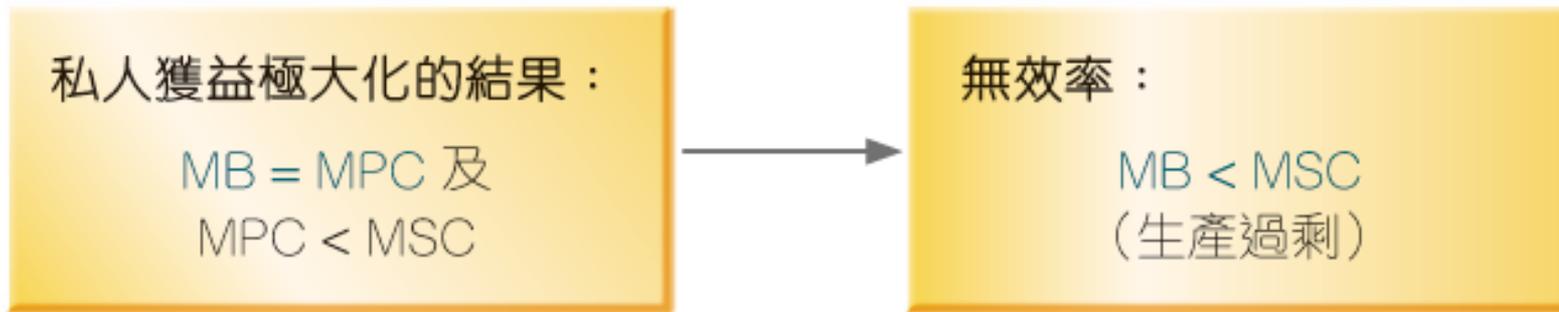


圖 14.4 負界外影響與生產過剩

## (b) 例子：排放廢氣的工廠

假設生產物品X（電力）產生界外成本。參看

### 圖14.5：

- 市場需求：市場需求反映物品對消費者或社會的邊際利益，即「MB」同時代表MPB及MSB。
- 市場供應：由於生產有界外成本，而市場供應（S）只反映生產者的MPC，MSC 曲線會在市場供應曲線之上（即 $MPC < MSC$ ）。



## (b) 例子：排放廢氣的工廠

- 在市場均衡（產量是20單位）時：
  - $MPC = MB = \$6$ ；
  - $MSC (\$10) > MB (\$6)$ 。
- 出現生產過剩的效率損失：
  - 當市場均衡（產量是20單位）， $MSC > MB$ （即  $MSC > MSB$ ）。物品X生產過剩。
  - 有效率的產量是14單位，在該產量下  $MSC = MB$ （即  $MSC = MSB$ ）。
  - 面積A是生產過剩的效率損失。



## (b) 例子：排放廢氣的工廠

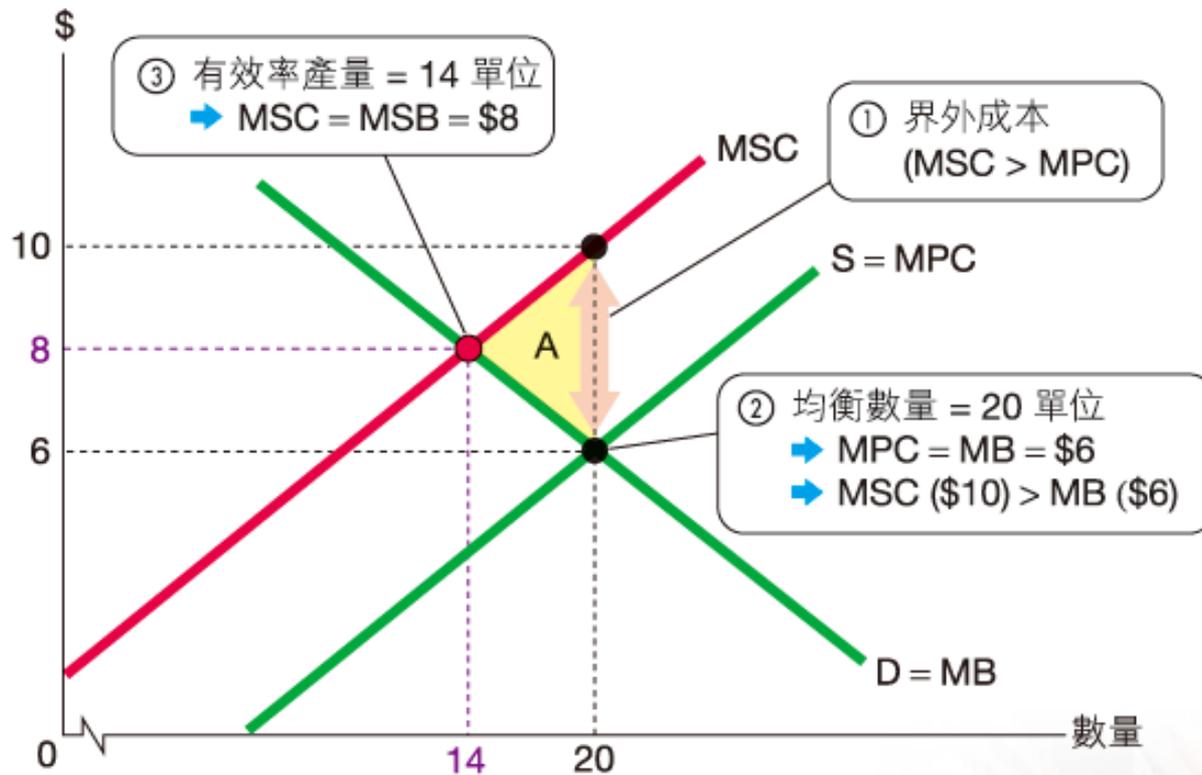


圖 14.5 若  $MSC > MB$ ，會出現生產過剩的效率損失 (A)。  
 (註：圖 14.5 不屬課程要求的內容，只供參考。)

## (b) 例子：排放廢氣的工廠

- 留意有效率的產量是14單位。
- 然而，有效率的產量並不意味完全消除污染，原因是生產活動很多時難免會帶來污染。



## (c) 市場干預

- 生產過剩或無效率為政府干預市場提供理據。政府可以用以下方法來減少產量：
  - **徵稅或罰款**：政府可以對產生界外成本的活動徵稅或罰款。



## 稅收或罰款



圖 14.6 膠袋稅能令市民減少使用膠袋。



## (c) 市場干預

- **數量管制**：政府可以實施配額或數量管制來減少產量。例如，一些國家制訂了嚴格的環保標準來限制廠商排放污染物。
- **分區**：政府可以把工廠或附近受影響的人重新安置，以區域分隔的方式來消除界外影響。
- **其他**：政府甚至可以接管有關行業，以避免生產過剩。

## (c) 市場干預

- 總言之，若政府干預的成本並不過高，政府可以採取干預措施減少產量，以減少負界外影響的效率損失。



## 負界外影響與市場干預



圖 14.7 負界外影響與市場干預

## 快問快答

2. 在完全競爭市場，若生產物品X有界外成本。在市場均衡數量，

- (1) 效率損失可能出現。
- (2) 邊際界外成本是零。
- (3) 邊際社會利益傾向低於邊際社會成本。

- A. 只有(1)、(2)
- B. 只有(1)、(3)
- C. 只有(2)、(3)
- D. (1)、(2)、(3)



## 複習題

1. 下表顯示某工廠生產的邊際私人利益（MPB）、邊際社會利益（MSB）、邊際私人成本（MPC）、邊際社會成本（MSC）及邊際界外成本（MEC）。

數量（單位）	MPB = MSB (\$)	MPC (\$)	MEC (\$)	MSC (\$)
1	14	6	4	10
2	13	7	4	11
3	12	8	4	12
4	11	9	4	13
5	10	10	4	14
6	9	11	4	15



## 複習題

(a) 若只考慮邊際私人利益及邊際私人成本，該工廠的產量是多少？試加解釋。

產量是5 單位，因為 $MPB = MPC$ 。

(b)(i) 在上表填寫邊際社會成本（MSC）。

(ii) 有效率的產量是多少？試加解釋。

有效率的產量是3 單位，因為 $MSB = MSC$ 。

(c) 計算在私人獲益極大化的產量下，社會的效率損失。

效率損失是 $\$(13 - 11) + \$(14 - 10) = \$6$



### 3. 正界外影響

#### (a) 生產不足

假設個人接受教育會令他人得益。

- 若某人沒有獲取教育的全部利益，界外利益會出現，即  $MPB < MSB$ 。
- 假設那人需要為接受教育付出全部成本，即  $MPC = MSC$ 。



## (a) 生產不足

- 參看圖14.9，若那人不考慮接受教育對別人的影響，一直接受教育直至 $MC = MPB$ ，會出現無效率，因為 $MC < MSB$ 。
- 換言之，正界外影響會導致生產不足的效率損失。



## (a) 生產不足

正界外影響 ( $MPB < MSB$ ) :

私人獲益極大化的結果 :

$$MC = MPB \text{ 及} \\ MPB < MSB$$

無效率 :

$$MC < MSB \\ (\text{生產不足})$$

圖 14.9 正界外影響與生產不足



## (b) 例子：教育

- 假設生產物品X（教育）產生界外利益。參看圖14.10：
  - 市場需求：由於有界外利益（即 $MPB < MSB$ ），需求反映**MPB**而非**MSB**。因此，**MSB** 曲線會在需求曲線之上。
  - 市場供應：市場供應反映生產者的邊際私人成本及邊際社會成本，即「**MC**」同時代表**MPC** 及**MSC**。



## 新簡明 經濟學

## (b) 例子：教育

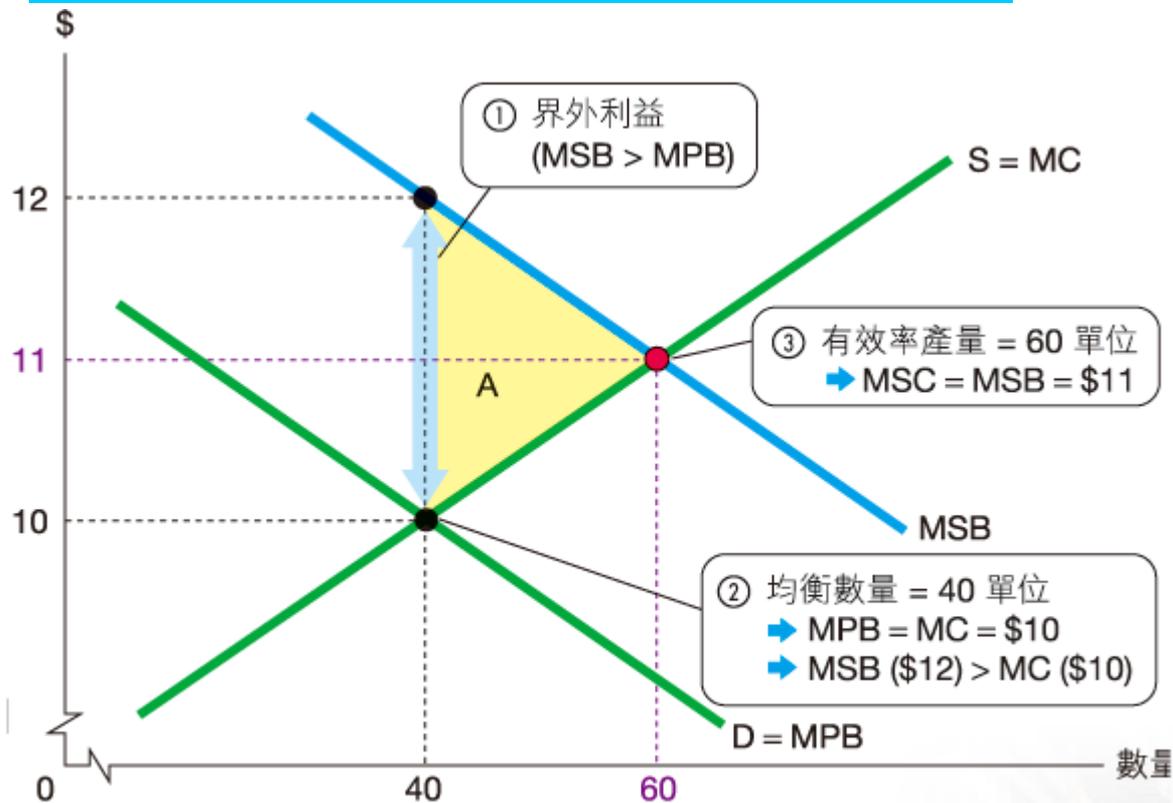


圖 14.10 若  $MSB > MC$ ，會出現生產不足的效率損失 (A)。

(註：圖 14.10 不屬課程要求的內容，只供參考。)



## (b) 例子：教育

- 在市場均衡（產量是40單位）時：
  - $MPB = MC = \$10$ ；
  - $MSB (\$12) > MC (\$10)$ 。
- 出現生產不足的效率損失：
  - 在市場均衡， $MSB > MC$ （即 $MSB > MSC$ ）。物品X生產不足。
  - 有效率的產量是60單位，在該產量下 $MSB = MC$ （即 $MSB = MSC$ ）。
  - 面積A是生產不足的效率損失。



## (c) 市場干預

正界外影響會導致生產不足，政府可以用以下方法來增加產量：

- 津貼：政府可以資助產生界外利益的活動。
- 政府亦可以接管有關行業，以制訂最佳的產量。



## 津貼



圖 14.11 香港政府資助學校，以提供十二年免費教育。

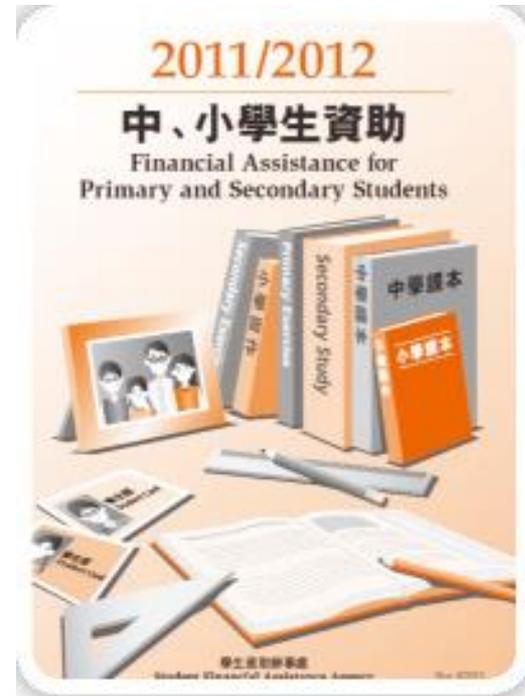


圖 14.12 香港政府向有需要的學生提供書簿津貼。

## (c) 市場干預

總言之，若政府干預的成本並不過高，政府可以採取干預措施增加產量，以減少正界外影響的效率損失。



圖 14.13 正界外影響與市場干預

## 快問快答

3. 指出以下陳述是否正確。

陳述	是/否
(a) 一人經濟沒有界外影響的問題。	是
(b) 負界外影響意味生產不足。	否
(c) 正界外影響意味生產過剩。	否
(d) 當出現界外成本， $MSC$ 高於 $MPC$ 。	是



## 快問快答

3. 指出以下陳述是否正確。

陳述	是/否
(e) 當出現界外成本，MSB 低於 MSC。	是
(f) 當出現界外利益，MSB 低於 MPB。	否
(g) 要完全消除污染，生產才會有效率。	否



## 快問快答

4. 政府可以採用不同的方法解決界外影響。在適當的方格內填✓。

可能的解決方法	負界外影響	正界外影響
(a) 生產稅	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(b) 禁止生產	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(c) 生產津貼	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
(d) 消費津貼	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
(e) 生產配額	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(f) 消費稅	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



## 四、界外影響與市場

### 1. 自願交易令各方得益

- 簡言之，若人們能從交易中獲益（互惠互利），他們會自願交易。



## 2. 界外影響與自願交易

- 1991 年諾貝爾獎得主高斯指出界外影響未必需要政府干預市場來解決。
- 高斯認為若(1) 私有產權被明確界定及(2) 訂立私人合約的成本是零，私人合約可以消除界外影響的效率損失。



## (a) 例子：私人合約可消除無效率

### 個案1：進榮擁有吸煙權

- 參看圖14.16，進榮吸煙的淨利益(\$10) 低於對瑪莉的損害(\$20)。
- 若進榮吸煙，總社會盈餘會減少\$10，出現效率損失。
- 政府應否干預市場？
- 高斯認為若(1) 吸煙權是清楚界定的私產及(2) 交易吸煙權的成本是零，則市場干預並非必要。



## 個案1：進榮擁有吸煙權

## 吸煙區

② 一言為定！  
我不吸了！

① 若你不吸煙，我願意給你 \$15！



圖 14.16 瑪莉會向進榮購買吸煙權。



## 個案1：進榮擁有吸煙權

- 由於進榮吸煙的淨利益低於對瑪莉的損害，瑪莉會向進榮購買吸煙權，令雙方都得益。
- 例如，若瑪莉以\$15 的價格向進榮購買吸煙權，雙方都會有\$5 的獲益。
- 私人合約 會令進榮停止吸煙及達致效率。



## 個案2：進榮沒有吸煙權

- 參看圖14.17，瑪莉有權享受清新空氣，進榮並無吸煙權。
- 進榮會否向瑪莉購買吸煙權？
- 不會，原因是瑪莉最少會要求\$20 賠償（來彌補她的損失），但進榮最多只願意支付\$10（即他吸煙的淨利益）。
- 因此，個案2的結果會和個案1 相同，同樣有效率。



## 個案2：進榮沒有吸煙權

## 非吸煙區

① 我可以吸煙嗎？



淨利益：\$10

② 不可以！除非  
你給我 \$20。



損害：\$20

圖 14.17 進榮不會向瑪莉購買吸煙權。



## (b) 總結

以上個案說明：

- 如果(1) 私有產權被明確界定及(2) 交易成本是零，私人合約可以消除界外影響的效率損失。
- 當符合(1) 及(2) 兩個條件，不論產權屬誰，結果都有效率。



### 3. 政府角色

界外影響未必需要政府干預，這種情況的出現其實反映：

- 私有產權 未被明確界定；或
- 私人合約涉及高昂的 成本。



### 3. 政府角色

因此，政府在處理界外影響的問題上可以擔當以下角色：

(a) 界定及保障產權

(b) 採取干預措施

□ 若訂立私人合約的成本過高，政府便可能需要介入。

(c) 放手不管

若政府干預市場的成本\_\_\_\_\_高利益，政府放手不管可能是最佳做法。



### 3. 政府角色



圖 14.20 政府採取不同措施解決吸煙帶來的界外影響。

## 快問快答

5. 指出以下陳述是否正確。

陳述	是/否
(a) 每當出現界外影響，政府都應該干預來設法修正。	否
(b) 每當出現界外影響，政府都應該交由有關人士以私人合約的方式解決。	否
(c) 當私有產權被明確界定及交易成本是零，私人合約能消除界外影響的無效率。	是
(d) 當私人合約及政府干預都涉及高昂成本，政府放手不管可能是最佳做法。	是



## 14.2 收入不均

### 一、收入不均的量度

#### 1. 收入組別

- 圖14.21顯示2001及2011年香港家庭住戶每月收入的分布。
- 例如，在2001及2011年，收入中位數分別是\$18,710及\$20,500，而收入的眾數組都是\$10,000-\$14,999。



## 1. 收入組別

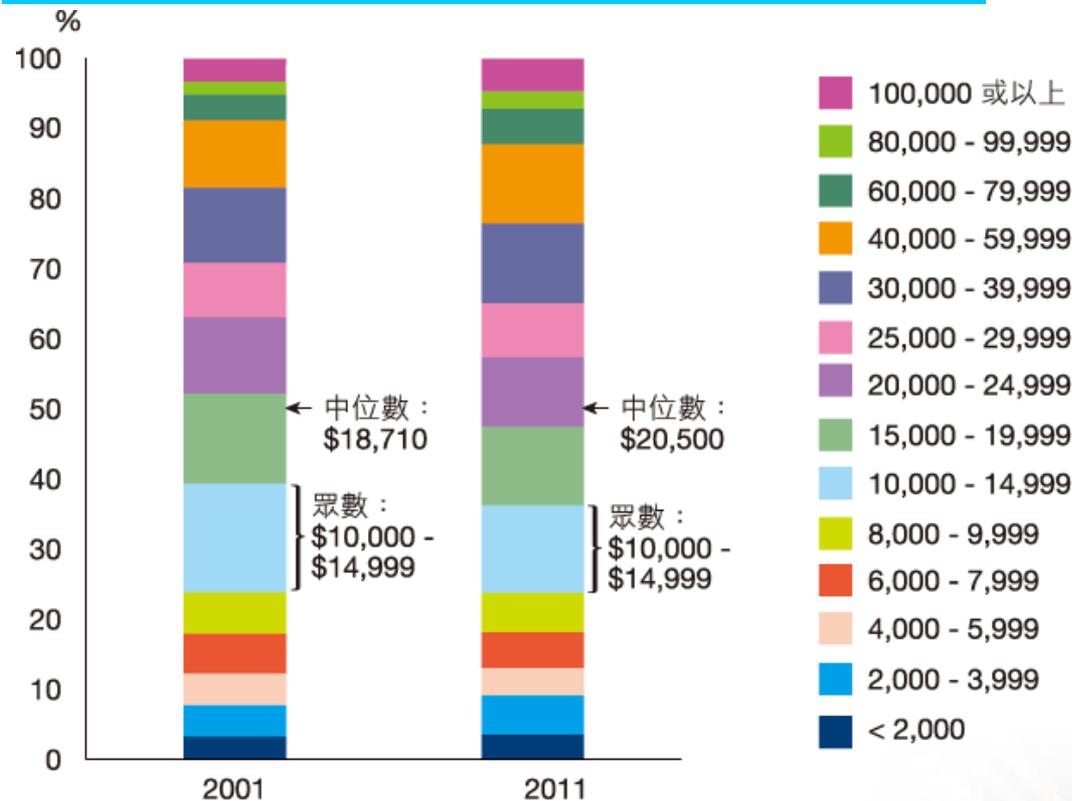


圖 14.21 2001 及 2011 年按住戶每月收入劃分的住戶百分比分布

資料來源：二零一一年人口普查刊物《主題性報告：香港的住戶收入分布》，香港：政府統計處，2012年，第45頁。



## 2. 十等分組別

參看下頁表14.2，住戶收入分布也可以十等分組別來表示：

- 將所有住戶（或個人）按收入由低至高排列，然後分成十個住戶數目相同的組別，即每個組別的住戶數目是住戶總數目的 10%
- 第一個十等分組別由最低收入的**10%**住戶組成，而第十個十等分組別則由最高收入的**10%**住戶組成。

## 2. 十等分組別

- 如果收入分布完全平等，即沒有收入不均，每個十等分組別都會賺取所有住戶的總收入的**10%**。



## 2. 十等分組別

十等分組別	住戶每月收入百分比分布 (%)		住戶每月收入中位數 (港元)	
	2001年	2011年	2001年	2011年
第一 (最低)	0.9	0.7	2,980	2,290
第二	2.3	2.0	6,750	6,610
第三	3.4	3.1	10,000	10,000
第四	4.4	4.2	13,000	14,010
第五	5.6	5.6	16,500	18,500
第六	7.0	7.0	20,500	23,110
第七	8.8	8.9	25,710	29,700
第八	11.1	11.5	32,560	38,000
第九	15.3	16.1	44,650	52,480
第十 (最高)	41.2	41.0	80,000	96,480

**表 14.2** 2001 及2011 年按十等分組別劃分的住戶每月收入百分比分布及住戶每月收入中位數

資料來源：二零一一年人口普查刊物《主題性報告：香港的住戶收入分布》，香港：政府統計處，2012年，第75及82頁。



## 升級提示

十等分組別可反映收入不均

比較各個十等分組別所佔的收入

- 例如，在**2011**年，第十個十等分組別的總收入佔所有住戶的總收入的**41%**，而第一個十等分組別則佔不到**1%**。
- 顯而易見，兩者差別愈大，收入差距愈大。

比較十等分組別的收入中位數

- 例如，在**2011**年，第一個十等分組別的收入中位數是**\$2,290**，而第十個十等分組別的收入中位數是**\$96,480**（第一個十等分組別的**42.1**倍）。
- 同樣地，兩者差別愈大，收入差距愈大。



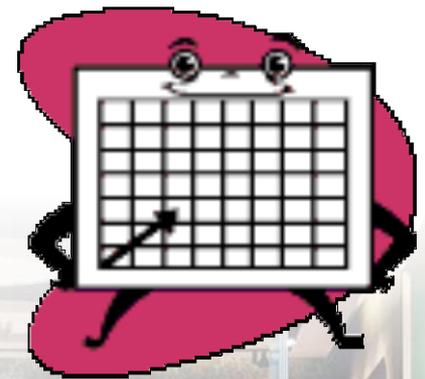
## 複習題

2. 參看表14.2，以第一個十等分組別及第十個十等分組別的收入中位數的差距衡量，和2001年比較，2011年的收入差距有何改變？

**2011年擴大了，因為和2001年比較，2011年第一個十等分組別和第十個十等分組別的收入中位數的差距增加。**

### 3. 洛倫茨曲線

- 洛倫茨曲線顯示一個經濟的收入不均程度。
- 繪畫方法是把所有住戶按照收入由低至高排列，橫軸是「住戶數目累積百分比」，而縱軸是「住戶收入累積百分比」。



## (a) 收入分布完全平等的洛倫茨曲線

- 圖14.22中的洛倫茨曲線反映完全平等的收入分布，即所有住戶都賺取相同的收入。
- 簡言之，當收入分布完全平等，洛倫茨曲線是**45度**的對角線。
- 由於該**45度**的對角線表示收入均等，該線稱為完全平等線。



## (a) 收入分布完全平等的洛倫茨曲線

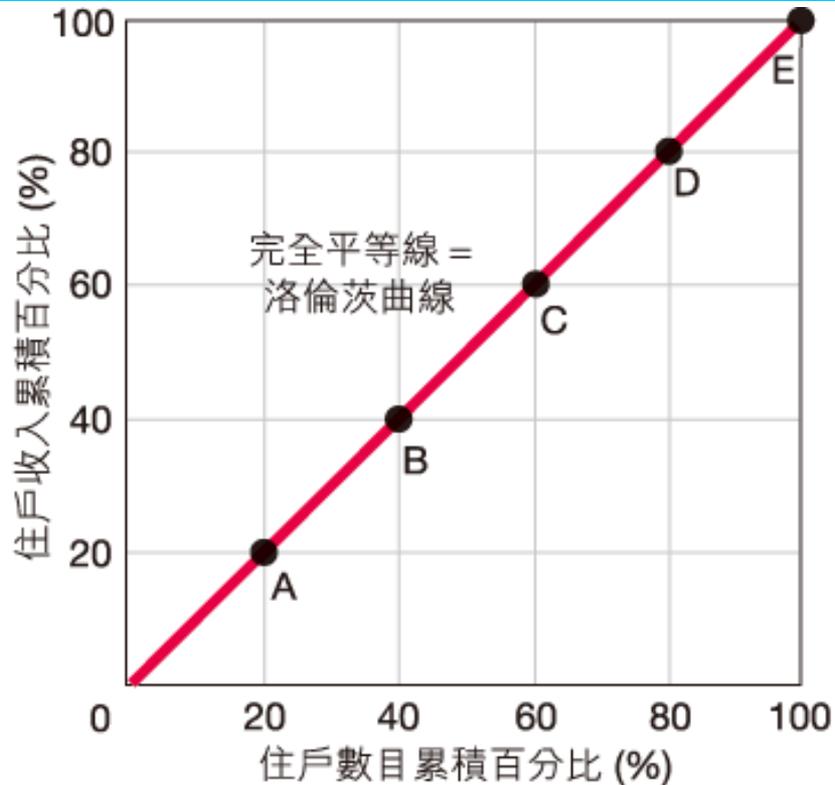


圖 14.22 若收入分布完全平等，洛倫茨曲線是 45 度的對角線。



## (b) 弧形的洛倫茨曲線

- 由於收入分布不可能完全平等，洛倫茨曲線不會是45度的對角線。
- 真實的洛倫茨曲線是弧形的。
- [表14.4](#)顯示一個收入不均的經濟。收入最高的20%住戶賺取了所有住戶的總收入的60%。
- 如[圖14.23](#)所示，該經濟的洛倫茨曲線是弧形的。



## (b) 弧形的洛倫茨曲線

	住戶* (累積百分比)	收入 (累積百分比)
A	20	5
B	40	10
C	60	20
D	80	40
E	100	100

\* 按月收入由低至高排列

表14.4 住戶數目累積百分比所佔的收入



### (b) 弧形的洛倫茨曲線

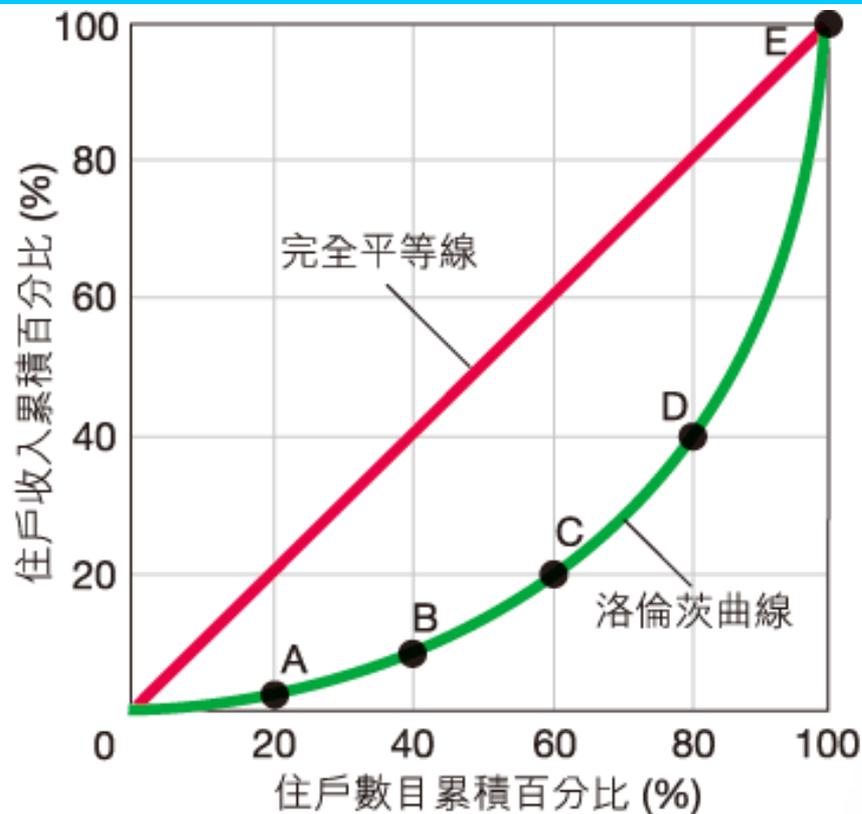


圖 14.23 若收入分布不平均，洛倫茨曲線是弧形的。



## (c) 收入分布完全不平等的洛倫茨曲線

- 若一住戶（或個人）賺取了整個經濟的收入，收入分布便是完全不平等。
- 在圖14.24中，黃線是一個收入分布完全不平等的經濟的洛倫茨曲線。



## (c) 收入分布完全不平等的洛倫茨曲線

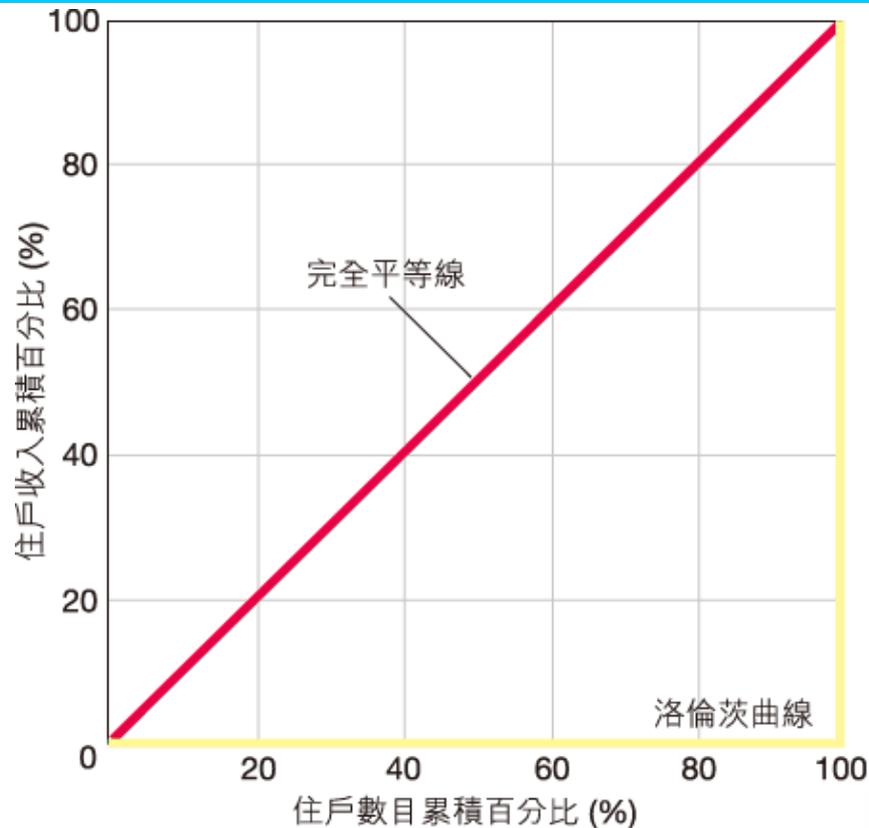


圖 14.24 收入分布完全不平等的洛倫茨曲線



## (d) 收入不均程度

- 洛倫茨曲線的位置（或弧度）反映一個經濟的收入不均程度。
- 洛倫茨曲線愈接近完全平等線，收入分布愈平均。
- [圖14.25](#)顯示香港2001及2011年的洛倫茨曲線。
- 洛倫茨曲線與完全平等線的距離增加，反映收入不均加劇。



## (d) 收入不均程度

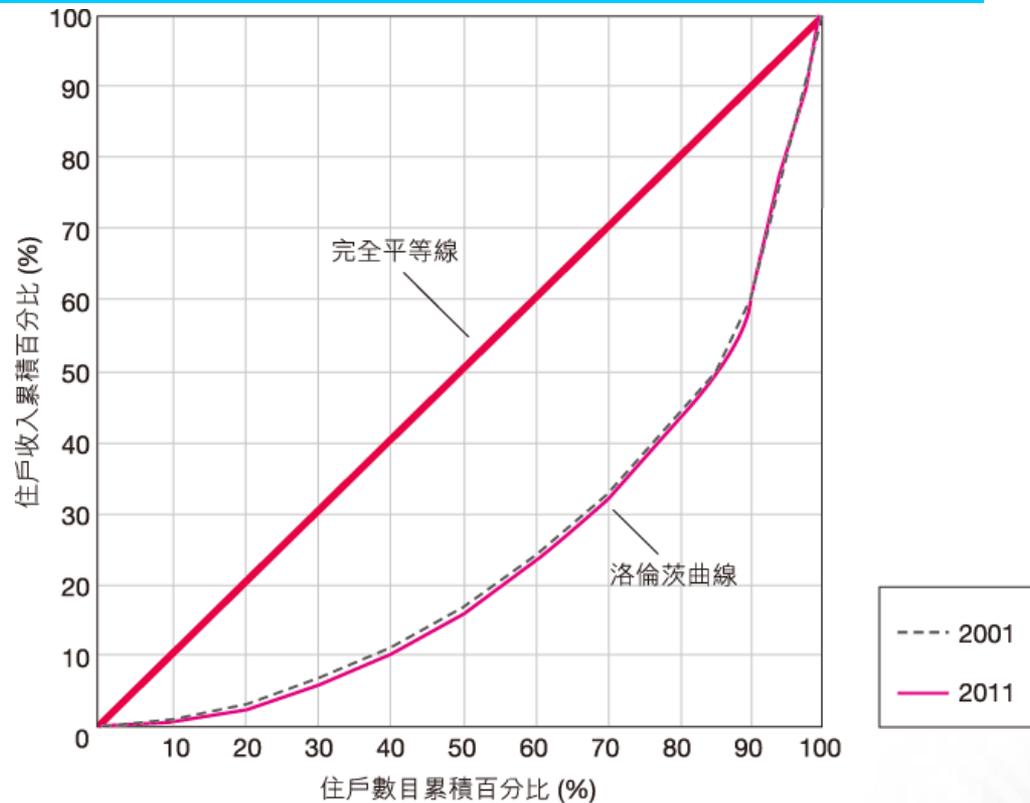


圖 14.25 香港 2001 及 2011 年的洛倫茨曲線

資料來源：二零一一年人口普查刊物《主題性報告：香港的住戶收入分布》，香港：政府統計處，2012年，第85頁。



## 4. 堅尼系數

堅尼系數以單一數值來表示一個經濟的收入不均程度。

參看圖14.26。假設：

- A是完全平等線與洛倫茨曲線之間的面積。（黃色面積）
- B是洛倫茨曲線之下的面積。（藍色面積）

□ 堅尼系數可計算如下：

$$\text{堅尼系數} = \frac{A}{(A+B)}$$



## 4. 堅尼系數

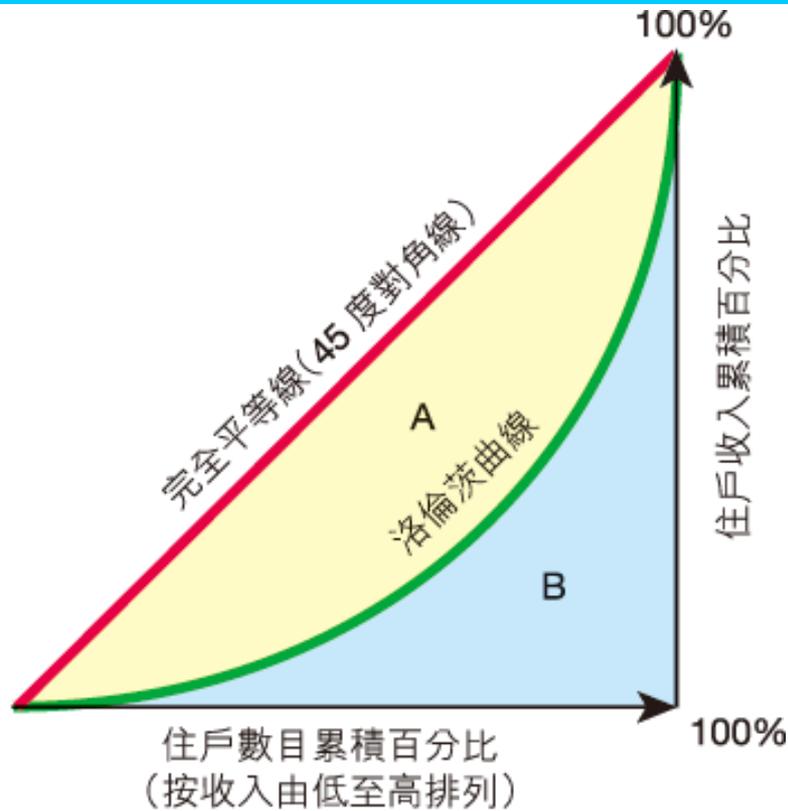


圖 14.26 堅尼系數 =  $\frac{A}{A+B}$



# 新簡明 經濟學

## 收入不均程度

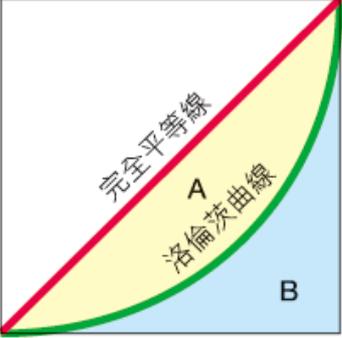
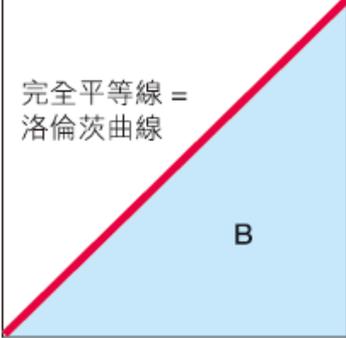
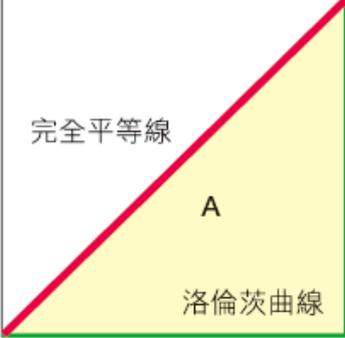
收入不均	收入完全平等	收入完全不平等
 <p>完全平等線 A 洛倫茨曲線 B</p> <p><math>0 &lt; \text{堅尼系數} &lt; 1</math></p> <p>堅尼系數  <math display="block">= \frac{A}{(A+B)}</math> </p>	 <p>完全平等線 = 洛倫茨曲線 B</p> <p>堅尼系數 = 0</p> <p>堅尼系數  <math display="block">= \frac{A}{(A+B)} = \frac{0}{(0+B)} = 0</math> </p> <p>(A = 0 : 洛倫茨曲線與 45 度線之間的面積是零。)</p>	 <p>完全平等線 A 洛倫茨曲線 B</p> <p>堅尼系數 = 1</p> <p>堅尼系數  <math display="block">= \frac{A}{(A+B)} = \frac{A}{(A+0)} = 1</math> </p> <p>(B = 0 : 洛倫茨曲線之下的面積是零。)</p>

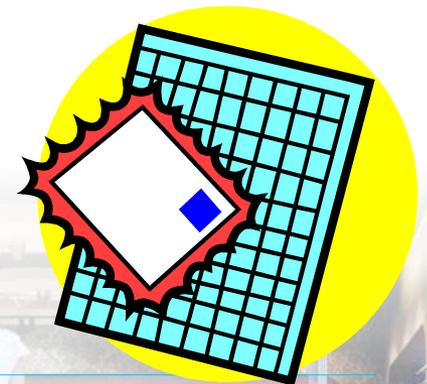
表 14.5 堅尼系數與收入分布的關係

因此，堅尼系數的範圍是0與1之間。而且，堅尼系數愈高，收入分布愈不平均。



## 5. 堅尼系數的用途

- 堅尼系數是比較不同時期或不同國家的收入分布的簡單指標。
- 例如，從表14.6可見，和表內其他國家比較，香港的堅尼系數相對較高。



## 5. 堅尼系數的用途

國家 / 地區	堅尼系數	調查年份
哥倫比亞	0.585	2011
香港	0.537	2011
新加坡	0.478	2012
美國	0.469	2010
加拿大	0.321	2005
瑞士	0.296	2010

**表14.6** 不同國家或地區的堅尼系數

資料來源：二零一一年人口普查刊物《主題性報告：香港的住戶收入分布》，香港：政府統計處，2012年，第137頁。The World Factbook，中央情報局，2013年。



## 5. 堅尼系數的用途

- 要注意，堅尼系數量度收入不均而非貧窮。
- 堅尼系數上升並不意味貧窮惡化，而是貧富的收入差距擴闊。



## 6. 堅尼系數的局限

### (a) 忽略個人收入不均

- 堅尼系數量度的是住戶收入不均而非個人收入不均。
- 因此，堅尼系數不能反映個人之間的收入不均。

甲住戶收入 = \$4,000 ;  
人均收入 = \$1,000

乙住戶收入 = \$4,000 ;  
人均收入 = \$4,000



圖 14.27 住戶收入均等並不意味個人收入均等，而住戶收入不均亦不意味個人收入不均。

## (b) 忽略人口及家庭結構

- 人口老化意味低收入長者（或父母）的數目增加。
- 同時，若更多人離開低收入的父母獨自居住，低收入住戶的數目會增加。
- 雖然家庭的總收入並無改變，但堅尼系數會上升。



## (c) 經濟結構的差異

- 在落後地區，由於人們大多數從事耕種等體力勞動的工作，收入不均程度通常較低。
- 相反，香港作為金融中心，除了需要從事體力勞動的低薪工人外，亦聘用大量高薪的專才。
- 因此，香港的堅尼系數自然會較落後國家高。



## (d) 政府的收入再分配

表14.7列出以不同收入數據作為計算基礎的香港堅尼系數。

堅尼系數	1986	1991	1996	2001	2006	2011
方法(1)： 按原本住戶每月收入計算	0.453	0.476	0.518	0.525	0.533	0.537
方法(2)： 按除稅後住戶每月收入計算	-	-	0.508	0.515	0.521	0.521
方法(3)： 按除稅及福利轉移後住戶每月收入計算	-	-	0.466	0.470	0.475	0.475

**表14.7** 以不同收入數據作為計算基礎的香港堅尼系數（1986 — 2011年）

資料來源：二零一一年人口普查刊物《主題性報告：香港的住戶收入分布》，香港：政府統計處，2012年，第114頁。

## (d) 政府的收入再分配

- 政府通常會通過徵稅及福利轉移，把收入由高收入人士轉移至低收入人士，令收入差距減少。
- 因此，未按稅項及福利轉移調整的堅尼系數可能會 **誇大** 收入不均的問題。



## (e) 忽略終生收入

- 堅尼系數並無考慮終生收入。一般來說，剛投身社會工作的年輕人收入較低，而收入會隨工作經驗累積而逐步提升，至壯年達致高峰後下降。
- 因此，若年輕人（或長者）佔人口的比例上升，收入不均傾向增加。
- 更重要的是，堅尼系數只是量度某段時期的收入，即使每個人的終生收入相同，收入不均也會存在。



## (f) 忽略收入流動性

- 堅尼系數不考慮收入流動性。
- 若收入流動性很高，每個人努力工作都可以由貧變富，那麼即使貧富之間的收入差異很大，但各人的終生收入的差異卻會小得多。簡言之，若社會的收入流動性很高，收入不均不會構成嚴重的社會問題。



## 快問快答

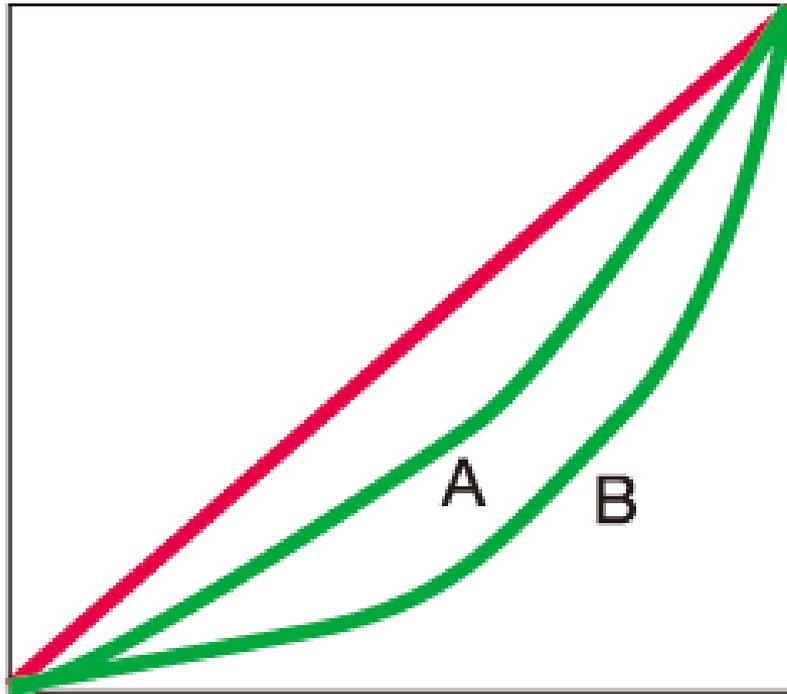
6. 指出以下陳述是否正確。

陳述	是/否
(a) 堅尼系數量度終生收入是否不平均。	否
(b) 除稅及福利轉移後的堅尼系數會較小。	是
(c) 人口老化傾向增加收入不均。	是
(d) 堅尼系數上升意味個人收入更不平均。	否



## 快問快答

7. 圖中曲線A及B分別是甲國及乙國的洛倫茨曲線。指出以下陳述是否正確。



## 快問快答

陳述	是/否
(a) 乙國住戶收入不均較嚴重。	是
(b) 乙國個人收入不均較嚴重。	否
(c) 乙國的貧窮問題較嚴重。	否
(d) 甲國住戶的平均收入較乙國高。	否
(e) 甲國的一般生活水平較乙國高。	否



## 複習題

3. 參閱表14.7，方法(3)計算的堅尼系數一般會較方法(1)計算的低。試解釋原因。

答案：

向高收入人士徵稅及向低收入人士提供津貼會減少收入不均。



## 二、甚麼導致收入不均？

### 1. 勞工生產力的差異

- 在市場經濟，工人的收入反映其生產貢獻。當其他條件相同，生產力較高的工人傾向會有較高收入。
- 除了學習及工作態度，工人的生產力亦受以下因素影響：

#### (a) \_\_\_\_\_ 的差異

- 智力、**天賦能力**、外貌，以至身高及體力的差異都可能影響收入。



# 1. 勞工生產力的差異

## (b) 人力資本差異

- 人力資本是指工人透過教育、培訓及經驗所獲取的知識及技能。人力資本多寡無疑會影響收入。

## (c) 年齡差異

- 人力資本會隨年歲累積。因此，年輕人的工資傾向較低，例如剛投身社會、工作經驗較淺的畢業生的工資傾向較低。



# 1. 勞工生產力的差異

## (d) 性別差異

- 女性的收入通常較男性低。其中一個原因是，她們的事業可能會因為生育子女而暫時中斷，影響人力資本的累積。



## 2. 行業及地域差異

- 不同行業或地區的工人可能有不同的收入。
- 例如，香港的旅遊及金融業急速發展，令有關行業的工人收入大幅上升。
- 此外，某些地區在經濟發展上可能會有優勢。
- 例如，沿海城市在發展貿易及工業上具有優勢，當地居民的收入傾向較高。



### 3. 勞工流動性

- 一般而言，勞工會由較低收入的行業或地域，轉移至較高收入的行業或地域，這會令行業及地域之間的收入差距收窄。
- 然而，若勞工流動性很低，收入不均會持續。



## 4. 歧視

- 少數族裔、新來港人士，甚至女性都可能在就業上受到歧視。
- 他們可能會因為受到歧視性待遇而被迫接受較低的工資。



## 5. 資本擁有權及財產收入差異

### (a) 儲蓄及投資

- 儲蓄可以累積財富，而放貸或投資會帶來更多收入。

### (b) 遺產繼承

- 由下一代繼承遺產會導致資本擁有權不平均，令收入不均延續至下一代。



## 升級提示

### 金錢收入有差異並不等於收入不均

- 一般而言，經濟學家認為以下兩項因素導致的金錢收入差異並不意味收入不均。



## 升級提示

### 非金錢回報（附帶福利）

□ 部分公司會為員工提供醫療或住屋津貼等福利，這些都是員工工作的非金錢回報。因此，他們的金錢收入可能會較低。

### 收入補償

□ 由於部分人須在惡劣的環境下工作，又或者須離鄉別井工作，他們通常會因此而獲得較高收入以作補償。



## 14.3 公平與政府角色

公平主要是物品（或收入）的分配是否公平。

本節會從收入均等及機會均等兩個角度來闡釋何謂公平。

### 一、收入均等化

- 收入均等化關注分配的結果。
- 有些人認為結果均等，收入分配才是公平；有些人則認為若收入差異巨大，收入分配便不公平。



# 1. 收入均等化的理據

## (a) 幫助窮人或弱勢社羣

- 若收入分配嚴重不均，社會可能會有大量貧窮人口。
- 收入均等化可以為窮人或弱勢社羣提供基本生活保障。



# 1. 收入均等化的理據

## (b) 協助市民度過逆境

- 由於每個人都有面對逆境的機會，把收入再分配給有需要的人對所有人都公平。
- 此外，幫助人們度過暫時的困境亦有助促進社會長遠發展。

## (c) 糾正不公的慣例

- 收入差距可能源於不公平的制度或慣例。例如，有些收入很高的人不是因為能力較高，而是因為他們能夠操控遊戲規則來損人利己。



# 1. 收入均等化的理據

## (d) 促進社會福祉及和諧

- 減少收入差距可以促進社會福祉。一塊錢對窮人的價值遠高於富人。因此，把收入由富人轉移至窮人，社會整體會得益。
- 而且，收入分配懸殊亦可能會引發政治及社會動盪，不利經濟發展。



## 2. 政府有甚麼收入均等化的措施？

各地政府採用不同的方法把收入再分配或均等化，包括：

- 徵稅，特別是累進入息稅及奢侈品的稅項。
- 將納稅人的收入轉移至有需要的人，例如，發放社會福利金、失業援助金及消費券。
- 以合理價格向有需要的人提供物品及服務，例如公共房屋、公共醫療服務及免費教育。
- 價格管制，例如，對必需品實施價格上限，以及制定最低工資法例。



## 二、機會均等化

- 機會均等化關注物品的分配準則。
- 公平是指在社會的法規制度下，每個人都有平等的機會發展，為自己創造福祉。
- 即使最後大家的收入並不均等，這也屬公平。



## 1. 機會均等與市場制度

- 在市場制度下，每個人都可以擁有私人財產。
- 其他人不能任意奪取，而每個人都可以運用自己的私產來生產或交易，以創造更多財富。
- 在市場制度下，物品按自願交易的規則分配。自願交易的規則是公平的，因為必須在買賣雙方都同意的條款下，交易才能成功。



## 2. 起步點不同的問題

- 有人認為即使在市場經濟下，人們都未必有公平的競爭機會，因為每個人的天賦及家庭背景有差異，起步點並不相同。
- 總言之，要確保機會均等化，政府必須先透過一些措施來達致某個程度的收入均等化。



### 3. 政府可以如何達致機會均等化？

#### (a) 保障私有產權及促進公平競爭

- 除了保障私人財產及確保合約被履行外，政府亦可能需要消除個別行業的人為入行障礙，以確保市場公平競爭。
- 此外，政府也要打擊不良的銷售行為，以保障消費者及正當商人。



### 3. 政府可以如何達致機會均等化?

#### (b) 提供資源確保每個人都有發展機會

- 要達致機會均等化，政府可能需要向有需要的人提供財政援助，令他們獲得進一步發展所需的基本技能或教育。



## 三、促進公平背後的政策思考

### 1. 收入均等與效率的取捨

#### (a) 打擊工作意慾

- 收入再分配政策涉及徵稅及福利轉移。然而，徵稅及福利轉移對生產有\_\_\_\_\_作**抑制**
- 令社會的總產出下降。



## (a) 打擊工作意慾

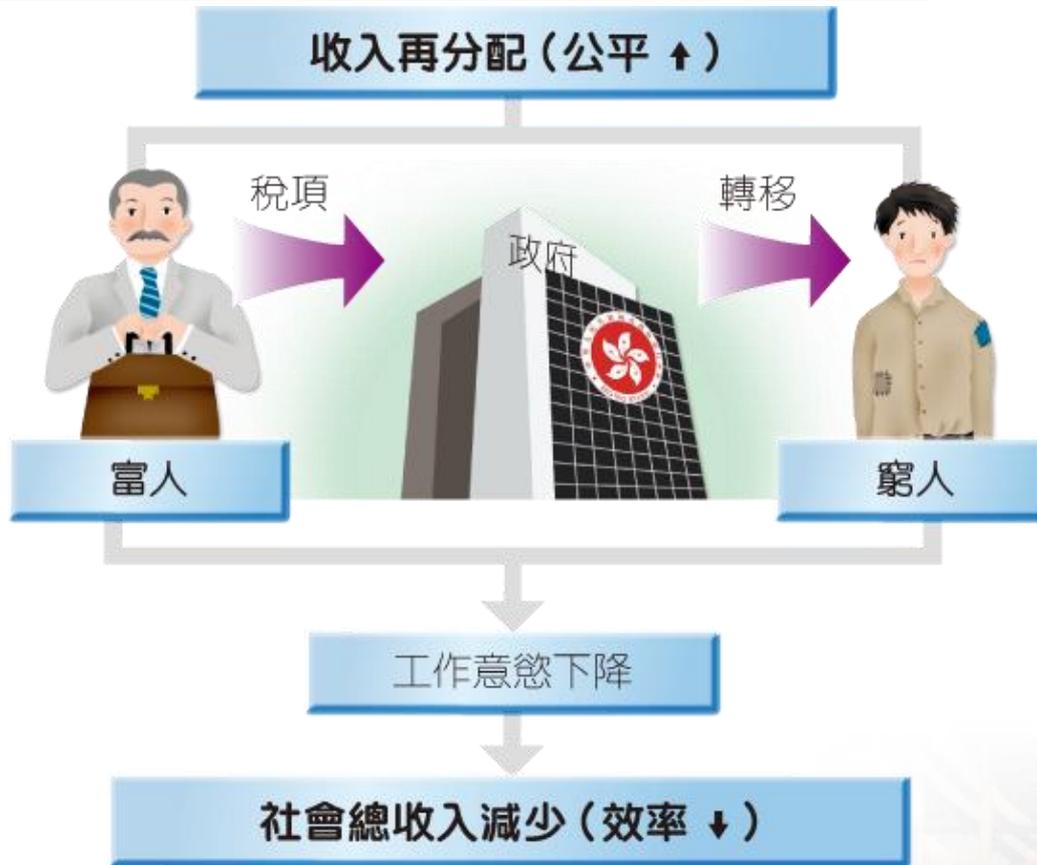


圖 14.31 效率與公平之間的取舍

# 1. 收入均等與效率的取捨

## (b) 擾亂價格信號

- 價格傳達資訊，指引廠商的生產決定。然而，價格上限、生產津貼及最低工資等的收入再分配政策，都會擾亂價格信號，會出現資源錯配及效率損失。

## (c) 行政費用

- 收入再分配涉及行政費用。例如，富人繳交1元稅金，收入轉移後，窮人可能只得8角。



## 2. 甚麼是公平？

### (a) 收入均等化就是公平？

- 除了收入均等外，勤奮、創造力及節儉等也是人們普遍信奉的價值。實踐這些價值的人應該得到較高的收入。



## 2. 甚麼是公平？

### (b) 收入均等化還是機會均等化？

- 這兩個原則有截然不同的政策含意：收入均等化為稅項及收入轉移、價格管制、甚至企業國營化等政府干預的措施提供理據。
- 然而，機會均等化卻在本質上反對徵收重稅及提供高福利，更遑論價格管制或企業國營化。



### 3. 政策能否達致預期的目標？

- 達致收入均等化或機會均等化的方法很多，但並非所有方法都是公平及具成效的。
- 例如，經濟學者普遍認為價格上限幫不到窮人，而最低工資立法會損害社會上最弱勢的一羣。
- 此外，政府官員可能欠缺足夠的資訊或誘因去促進社會的福祉。因此，政府可能不是促進公平的最佳人選。



## 快問快答

8. 以下政策能否促進收入均等化或機會均等化？

「可以」填「√」，「不可以」填「X」，「不確定」填「？」。

政策	收入均等化	機會均等化
免費教育	√	√
最低工資	?	x
對必需品實施價格上限	?	x
失業援助金	√	?



## 複習題

示例：

政府應否調高最低工資水平來促進公平？

**規範性題目的一般答題指引：**

- 開放式問題並無固定答案。
- 答題時應該明確寫出自己的立場，即同意還是不同意。
- 支持自己的立場。



## 複習題

### 處理本題目的策略：

#### 1. 回想相關知識

- 最低工資法例的影響
- 公平的意思（收入還是機會均等化）
- 促進公平背後的政策考慮

#### 2. 詮釋題目及選擇你的立場

- 你可以討論調高最低工資水平是否有效促進公平。
- 你可以從效率角度考慮，討論政府應否使用最低工資作為促進公平的工具，即分析及比較最低工資的好處及代價。



## 複習題

### 可能答案

#### 答題步驟：

- 最低工資未必能夠促進公平，因為
  1. 最弱勢的一羣可能會受損害，因為他們不能以減薪來爭取就業機會。
  2. 失業可能會增加，部分人會損失。
- 最低工資阻礙生產力較低的人以接受低於最低工資的薪酬和其他人競爭。這並不公平。
- 最低工資可能會導致失業及產出損失，社會可能會出現效率損失。



## 複習題

### 答題步驟：

- 政府通常沒有效率，因此應該由私人機構而非政府來促進公平。
- 現時的最小工資水平已是公平，不應再調高。
- 難以判斷最小工資應該是多少才是公平。



# 第14章完

