

第五章、勞動所得稅額抵減制度

美國在1975年開始「勞動所得稅額抵減制度」(Earned Income Tax Credit; EITC)英國也接續在後，設計一套以工作為前提的稅負減輕方案，其他國家例如比利時、加拿大、丹麥、芬蘭、法國、愛爾蘭、荷蘭、紐西蘭、瑞典也都相繼跟進。本章首先對台灣目前的個人所得稅制做一介紹與分析，接著一共回顧韓國、德國、英國、美國、法國、加拿大、紐西蘭等七個國家的勞動所得稅額抵減制度。

第一節 台灣的綜合所得稅、納稅人口與綜合所得稅收的分析

台灣的個人綜合所得稅是國家對個人在一定期間內(一年)的全年綜合所得總額¹依法減除可以扣除的「免稅額」(exemptions)及「扣除額」(deduction)後的綜合所得淨額，以量能課稅為原則，按適用的累進稅率計算其應納稅額。最後還有「租稅抵減」(tax credit)方式可以減扣應納稅額。綜合所得稅的主要功能在於稽徵稅收做為政府財政支出來源，並達到平衡社會財富分配之目的。我國綜合所得稅採屬地主義，亦即對凡在一國境內發生之所得，不問所得者之國籍，亦不論是否為居住者，均在課稅之列。簡言之，免稅額、扣除額以及租稅抵減，均是綜合所得稅的減項。

首先是免稅額，免稅額相當於一個人為了活下來就必須有的基本費用。根據台灣稅法的規定，納稅義務人本人、配偶及合於規定之受扶養親屬，均可列減免稅額。97年度每人可以扣除的免稅額為77,000元。比較特別的是，年滿70歲的納稅義務人本人、配偶、直系尊親屬，每人可以扣除的免稅額為一般人的1.5倍，115,500元。

其次是扣除額，Goode(1976)扣除額存在的理由 1.允許扣除獲取所得的必要成本及難與此類成本區分的費用，例如：利息支出、孩童照顧費用。2.減輕因某種特殊重大情勢而對經濟所得嚴格課稅所造成的影響，如：醫療費用、災害損失。3.政府鼓勵志願性支出若干對社會有意義之活動，如：慈善捐贈。4.在聯邦制度下，未促進各級政府之協調，以免重複課稅，如州及地方政府稅捐之扣除項目。Pechman(1987)認為稅法應對獲取所得的必須支出，及對納稅義務人造成生活困

¹ 全年綜合所得總額包括：「營利所得」、「執行業務所得」、「薪資所得」、「利息所得」、「租賃所得及權利金所得」、「自力耕作漁牧林礦所得」、「財產交易所得」、「競技競賽及機會中獎之獎金或給與」、「退職所得」、「其他所得」等各類所得。納稅義務人本人、配偶及申報受扶養親屬，取得上列各類所得的合計，就是綜合所得總額。

難的不尋常費用予以扣除。

根據台灣稅法規定有「一般扣除額」與「特別扣除額」兩大項。一般扣除額分為列舉扣除額與標準扣除額兩種，由納稅義務人任擇一種，但不得兩者並採。

列舉扣除額項目包括下列諸項，但這些費用必須在該年度發生並檢附合法的收據或證明，且不超過法定限額部分，就可以從綜合所得總額中申報扣除。

(1)捐贈。(2)保險費。(3)醫藥及生育費。(4)災害損失。(5)自用住宅購屋借款利息，每一申報戶每年最多可列舉扣除30萬，但每戶以一屋為限。(6)房屋租金支出，每一申報戶每年最多可申報扣除12萬元，購屋借款利息及房租支出，兩者只能擇一申報。(7)政治獻金法規定之捐贈。(8)候選人競選經費。(9)私立學校法規定之捐贈。

特別扣除額包括

1.薪資所得特別扣除額：97年度納稅義務人及與其合併申報的個人有薪資所得者，每人可扣除100,000元，全年薪資所得未達100,000元者僅得就其全年薪資所得總額全數扣除。

2. 財產交易損失扣除額：納稅義務人本人、配偶及申報受扶養親屬的財產交易損失，須檢附有關證明損失之文據申報扣除，但申報扣除之數額，以不超過當年度申報之財產交易所得為限。

3. 儲蓄投資特別扣除額：納稅義務人及與其合併報繳之配偶暨受其扶養親屬有：

(1)金融機構存款之利息及儲蓄性質信託資金之收益（扣繳憑單所得格式代號為5 A者）。

(2)87年12月31日以前取得公司公開發行並上市之緩課記名股票，於轉讓、贈與或作為遺產分配、放棄適用緩課規定或送存集保公司時之營利所得(緩課股票轉讓所得申報憑單格式代號71M)。以上合計全年不超過270,000元者，得全數扣除，超過270,000元者，以扣除270,000元為限。

4. 殘障特別扣除額：納稅義務人本人、配偶暨受其扶養親屬為殘障者（檢附殘障手冊或身心障礙手冊影本）或精神衛生法第5條第2項規定之病人（須檢附專科醫生的嚴重病人診斷證明書影本，不得以重大傷病卡代替），每人可減除77,000元。

5. 教育學費特別扣除額：納稅義務人申報扶養之子女就讀學歷經教育部認可之大專以上院校之子女教育學費（須檢附繳費收據影本或證明文件）每人每年最多扣除25,000元。

最後是，稅額扣抵（tax credit）我國現行稅法規定中的租稅抵扣規定約有：

- 根據「促進產業升級條例第8條」及「獎勵民間參與交通建設條例第33條」規定而來的「投資抵減稅額」
- 在大陸地區已繳納的所得稅（含扣繳、自繳稅額）得自應納稅額中扣抵

- 「重購自用住宅扣抵稅額」：依所得稅法第17條之2規定，納稅義務人出售自用住宅之房屋，且於出售前一年內無出租或供營業用之房屋〕所繳納該財產交易所得部分之綜合所得稅額，自完成移轉登記日起2年內，如重購自用住宅之房屋，其價額超過原出售價額者，得於重購自用住宅之房屋完成移轉登記之年度，於辦理該年度綜合所得稅結算申報時，自其應納綜合所得稅額中扣抵或退還。

租稅抵減與免稅額或扣除額最大的差異在免稅額或扣除額是在計算應稅所得時，直接由所得總額減除的項目，租稅抵減乃由最後計算得的應繳稅額中直接扣減。個人的邊際稅率愈高，其自免稅額或扣除額獲取的租稅下降金額愈大。但租稅抵減由於是直接扣除稅額，可說是納稅義務的直接降低，所以不會受到個人邊際稅率的影響。

從台灣的所得稅制觀察，與EITC相關的幾個主要特色如下：

(1)對於勞動所得彌補其沒有扣除成本的缺憾，出現在特別扣除額中的薪資所得特別扣除額，每人100,000元。

(2)雖然有Tax Credit的設計，但是與提振勞動參與或脫貧較沒有關係。

(3)與撫育兒童相關的扣除額，僅有列舉扣除額中的生育費用、大專教育費用(每人25,000元)。而那些僅以一般扣除額申報而沒有使用列舉扣除的家戶則無法使用該種方法得到租稅優惠。

(4)除了目前試辦的工作所得補貼方案，過去沒有針對工作者家庭給予補貼。

(5)個人所得必須在國家的稅務系統中留有資料，否則無法得到補貼，即便目前的工作所得補貼方案，如果有工作，但在稅務系統中沒有所得資料也較難得到補貼。

第二節 韓國²

2000 年起，韓國政府稅務改革的重點，於當時總體經濟政策與市場運作原則的框架下，著重於強化對中產受薪階級的支持及提升課稅的公平性。並於 2006 年，確立稅務改革發展的主要二大政策目標，分別為維持永續（broad-based）經濟成長及藉稅制改革提高經濟競爭力。為達此二大政策目標，韓國政府因而特別著重並確立五個施政面向：

促進經濟活絡創造就業機會；
提供中、低收入家庭經濟支援；
改善對不易追溯（hard-to-trace）收入的辨別；
賦稅誘因效率化、提昇稅務中立；
賦稅合理化及制度精進。

韓國政府對「提供中、低收入家庭經濟支援」的施政重點，眾所關注的異動是「就業所得租稅抵減」制度（EITC）的導入，政府鼓勵就業並提供財務協助給貧窮的就業者。適用「就業所得租稅抵減」制度補助的家庭，其就業所得年度收入需少於一千七百萬韓幣³、家庭中有二位（含以上）18 歲以下的受撫養孩童、無自有房舍且資產總值需少於一億韓幣。制度的推動預計花費近一千五百億韓幣將使得大約 310,000 個家庭受惠。韓國政府「就業所得租稅抵減」制度初以 2008 年的就業所得為參考基準，並將於 2009 年起開始支付予資格符合的家庭（Ministry of Strategy and Finance of Republic of Korea, 2008）。

（一）政策背景

截至 2006 年，韓國政府所施行的社會福利政策，對一已被雇用、經濟生活卻仍處於貧窮狀態的就業者而言，是無法受惠於政府提供的四種主要社會保險計畫及保障最低生活水準方案。因此，此類就業者另需獨立的經濟援助方式。

為解決此情況，韓國政府認為，就業所得租稅抵減（EITC）制度已成為針對貧窮就業者所建立的一張社會安全網。「就業所得租稅抵減」制度的推動，預期將提供下列助益：

1. 藉由維持就業者的工作，協助低收入就業者脫離貧窮

²韓國資料摘錄自 Ministry of Strategy and Finance of Republic of Korea, 2008, “Korean Taxation 2008”, http://english.mofe.go.kr/public/direction_view.php?sect=pubs_korean&sn=5953

³ 以 2007 年韓圓對美元 936：1 計算，約為 18162 美元，約為韓國每人 GDP（20015 美元）之 91%。匯率與每人 GDP 資料來源 <http://www.stat.gov.tw/lp.asp?ctNode=1438&CtUnit=933&BaseDSD=7>

2. 振興經濟活動，藉此創造一社會福利與經濟成長的良性循環。
3. 確認低收入家庭的實質就業所得，提昇賦稅及福利管理的效率及公平性。

韓國就業所得租稅抵減(EITC)制度於 2006 年完成立法，預定稅額抵減將於 2009 年起開始支付，抵減的計算方式是以 2008 年累積工資收入為基準。

（二）申請資格

執行初期，適用「就業所得租稅抵減」制度之就業家庭，需符合以下條件：

- （1）必須撫養二個（含以上）未滿 18 歲的孩童；
- （2）年收入（包含利息、股利和商業所得等）需低於一千七百萬韓幣；
- （3）所擁有的資產（包含土地、建築、銀行存款、股票、債券等）價值必須低於一億韓幣；
- （4）無私有房舍。

（三）抵減額度

符合申請資格的家庭，每年最高可抵減八十萬韓幣⁴。計算方式是以納稅人及其配偶就業所得的總數為計算基礎。

表 5-2-1 抵減額度

年所得 Annual earned income from employment (X)	階段 Stage	抵減額度（韓幣） Credit
零至八百萬韓幣 0-8 million won	抵稅額遞增階段 Phase-in	$10\% * X$
八至一千兩百萬韓幣 8 million won-12 million won	穩定階段 Plateau	800,000
一千兩百萬韓幣至一千七百萬韓幣 12 million won-17 million won	抵稅額遞減階段 Phase-out	$16\% * (\text{一千七百萬韓幣} - X)$

（四）申請和退稅

納稅人必須完成並提交「就業所得租稅抵減」制度的申請表，以及符合資格之相關證明文件，於每年的五月一日至三十一日間交予稅捐機關（tax office）。

在截止期限後 3 個月，稅捐機關會依據申請人所提出的工資與經雇主送交之稅

⁴ 約為 855 美元。

務證明評估其申請資格。若有需要，稅捐處可要求申請人提出更有力的證明，證明其符合「就業所得租稅抵減」制度之資格。一旦申請人通過資格審核，抵減額會於通過後的 30 天內支付予申請人。

納稅人可至國家稅務服務處（National Tax Service）運作下的家庭稅務服務處（Home Tax Service）尋求協助確認其就業所得，亦可藉由「就業所得租稅抵減」表，計算出可申請的抵減額度。

（五）虛報懲戒

若申請人企圖忽視「就業所得租稅抵減」之制度規定，則此申請人於未來兩年內，將無法申請「就業所得租稅抵減」。若被發現詐欺行為已產生，則申請人於未來五年將無法申請「就業所得租稅抵減」。

第三節 德國

(一)政策背景與目的

失業率的上升使得德國開始對於勞動市場政策進行改革，從 1999 年開始進行實驗性的方案，而在 2003 年則又對迷你工作(Mini-job)進行改革，而 2004 年對於德國勞動市場而言是自二次戰後以來最關鍵的一年，因為這一年德國引進被稱為失業給付二式的改革方案(Unemployment Benefits II)，此方案是結合了兩項財稅轉移暨失業給付與公共救助的概念所產生。此方案自 2005 年開始實施，目前已有 250 萬德國失業勞工得到所得轉移之給付。

此方案的誕生與德國在 2000 年初在所屬地區中所實驗的 Targeted Negative Income Tax(簡稱 TNIT)計畫有密切相關。這一項計畫是一種工作性質的給付，類似美國所實施 Earned Income Tax Credit(EITC)方案與英國所實施 Working Tax Credit 或是 Child Tax Credit 方案，在經過德國政府的改良之後，使其在德國聯邦中先行實驗，而後才有失業給付二式方案的產生。

在此將先介紹具有承先啓後性質之 TNIT 方案，而後再說明德國在 2004 年所開始實行的失業給付二式方案，如此將有助於對德國之失業給付方案有較為詳細的認識與瞭解。

(二)相關方案介紹

1.實驗性之標的負所得稅(Targeted Negative Income Tax 簡稱 TNIT)方案

TNIT 雖然與美國的 EITC 方案存有類似的概念，而在德國則被認為是由學者 Spermann 所提出的理論而衍生出 TNIT 方案 (Alexander Spermann and Harald Strotmann, 2006)。基本上 TNIT 方案是一個針對德國所實施負所得稅(Negative Income Tax 簡稱 NIT)制度所提出的改革，因為德國的 NIT 方案有兩個主要的限制。第一，就是其標的對象完全排除需資產調查之長期失業者，第二，NIT 方案是有時間限制性的。因此藉由改革 NIT 方案，而提出具有工作中給付與增加財務動機性質的 TNIT 制度。從 1999 年開始到 2001 年間德國開始實驗性的實施 TNIT 方案，雖然它仍然維持了時間限制的特質，但是其開始對於長期失業者進行補助，以提供經濟上的支持協助。德國總共在 16 個城市與郡進行實驗性實施，而詳細的實驗如下表 5-3-1 與表 5-3-2 所示。

表 5-3-1 標的負所得稅(TNIT)於巴登-符騰堡邦(Baden-Wuerttemberg)模式

郡/ 城市	山地-多瑙郡 (Alb-Donau)	波比令根郡 (Bobligen)	艾斯林根郡 (Esslingen)	弗萊堡市 (Freiburg)	卡爾斯魯市 (Karl-Sruhe)
一般 資格	長期失業之 福利接受	長期失業之 福利接受	長期失業者，自行作	福利接受者 為 25 歲以	長期失業之福 利接受者(一

	者。無全面性社會保險性質的工作達一年者，年輕者則為半年。	者。無全面性社會保險性質的工作達一年者。	業者之農民與25歲以下之年輕人而且已經享受福利超過一年者。	上，而且已經接受福利至少6個月。	年以上無工作)。
TNIT 期限	1 年	1 年	1 年	1 年	1 年
TNIT 差異	給付減少率 (Benefit-Reduction rate): 50%之淨所得。	給 付 減 少 率:50%之淨所得。	單身家戶之受雇者最多補貼 500 德國馬克，超過一人以上之家戶最多補貼至 700 德國馬克，上限為淨所得。	給 付 減 少 率: 50%之總所得直到特殊形態家戶之平均需求，超過此門檻後將會漸漸減少。	隨著時間改變，使得 TNIT 給付狀況而有改變。給付減少率的改變是依照四寄的方式 有 30%,40%,60% 與 70%之淨所得減少率。
職 業 型態	以全社會保險涵蓋範圍為主，沒有時間限制。	以全社會保險涵蓋範圍為主。	以全社會保險涵蓋範圍為主，沒有時間限制。	以第一勞動市場中之職業類型為主。	以第一勞動市場中之職業類型為主。
最 高 所得	依照不同的家戶型態而有不一樣的最大所得限制。	依照不同的家戶型態而有不一樣的最大所得限制。	依照不同的家戶型態而有不一樣的最大所得限制。	依照不同的家戶型態而有不一樣的最大所得限制。	依照不同的家戶型態而有不一樣的最大所得限制。
時 間 階段	1999 年 12 月 1 日至 2002 年 5 月 31 日	2000 年 1 月 1 日至 2002 年 5 月 31 日	2000 年 1 月 1 日至 2002 年 5 月 31 日	1999 年 12 月 1 日至 2002 年 5 月 31 日	1999 年 10 月 1 日至 2002 年 5 月 31 日
標 的 團 體 大小	100 個群體	182 個群體	350 個群體	1508 個 群 體，包含計畫群體 754 個與 754 個個人。	2850 個群體

表 5-3-1 標的負所得稅(TNIT)於巴登-符騰堡邦(Baden-Wuerttemberg)模式(續)

郡/ 城市	曼 海 姆 市 (Mannheim)	萊 因 - 聶 卡 郡 (Rhein-Neckar)	杜 賓 根 郡 (Tubingen)	瓦 爾 茨 胡 特 郡 (Waldshut)
一 般 資 格	長期失業之福利接受者。無全面性社會保險性質的工作達一年者。	單親，因無法外出工作而成爲福利接受者。	單親，因無法外出工作而成爲福利接受者，依賴福利已達 6 個月。	25 歲以上之福利接受者，已領受福利達 6 個月以上。
TNIT 期 限	1 年	1 年	1 年	1 年
TNIT 差 異	給付減少率爲 50%之總所得。最高受雇者補貼爲每月 1,500 德國馬克	給付減少率爲 50%之總所得。	隨著月份改變，給付減少率依照月份而有不同：1-4 月 份 爲 70%，5-8 月 份 爲 80%，9-12 月 份 爲 90%。TNIT 在半職工作之限制爲 900 德國馬克，而在全職工作上則爲 1,200 德國馬克。	隨著時間改變，給付減少率而有不同，在第一季爲 50%之總所得，之後每一季增加 10%之減少率。
職 業 型 態	以第一勞動市場中之職業類型爲主。	以第一勞動市場中之職業類型爲主。	以全社會保險涵蓋範圍爲主。	以第一勞動市場中之職業類型爲主。
最 高 所 得	依照不同的家戶型態而有不一樣的最大所得限制。	依照不同的家戶型態而有不一樣的最大所得限制。	依照不同的家戶型態而有不一樣的最大所得限制。	依照不同的家戶型態而有不一樣的最大所得限制。
計 畫 階 段	2000 年 1 月 1 日 至 2002 年 5 月 31 日	1999 年 12 月 1 日至 2002 年 5 月 31 日	2001 年 1 月 1 日 至 2002 年 5 月 31 日	2001 年 1 月 1 日 至 2002 年 5 月 31 日
標 的 團 體 大 小	計畫群體有 466 個個人，而新合 格者有 725 個計	392 個單親母親 或父親團體，額 外有 310 個新合	73 個群體，計畫 團體有 44 個，控 制 團 體 有 29	400 個群體加上 額外有 580 個新 的合格者。

	畫團體與 725 個控制團體。	格者。	個。沒有新的合格者。	
--	-----------------	-----	------------	--

說明：馬克兌換 1 美元匯率分別為 1.07（2000 年）、1.13（2001 年）、0.95（2002 年）

資料來源：Alexander Spermann and Harald Strotmann(2006)

表 5-3-2 標的負所得稅(TNIT)於賀瑟邦(Hesse)模式

郡/城市	法蘭克福市 (Frankfurt)	富爾達郡 (Fulda)	卡塞爾郡 (Kassel)	卡塞爾市 (City of Kassel)
一般資格	於受僱年齡中長期失業，且無法受僱於含有社會安全體系工作之福利接受者，至少已持續 12 個月以上。	福利接受者(於福利給付名冊中已有 6 個月以上紀錄)	福利接受者(於福利給付名冊中已有 6 個月以上紀錄)	學校畢業生，有三歲以下小孩的單親母親或父親，有 12 個月以上的福利給付紀錄。
TNIT 期限	18 個月	1 年	1 年	1 年
最高所得	依照不同的家戶型態而有不一樣的最高所得限制。	依照不同的家戶型態而有不一樣的最高所得限制，且有淨所得上限	依照不同的家戶型態而有不一樣的最高所得限制。	依照不同的家戶型態而有不一樣的最高所得限制。
TNIT 差異	隨著時間改變會減少受僱津貼，而主要的參數是受僱於部分工時或是全時工作，子女數。對於全時工作者可補助 551 德國馬克，對於部分工時者則為 275 德國馬克。而每多一個子女則會增加 90 德國馬克。而在給付減少率方面，第 13 與第 14 個月為	受僱津貼最高為 550 德國馬克。	隨著時間改變而減少受僱津貼。前 6 個月為 30% 的淨所得，第三季為 20% 淨所得，最後一季為 10% 淨所得。最高為 500 德國馬克。	隨著時間改變而減少受僱津貼。前 6 個月為 100%，第三季為 75%，最後一季為 50%。

	75%，第 15 與第 16 個月為 50%，第 17 與第 18 個月為 25%。			
職業型態	以全社會保險涵蓋範圍為主。	以全社會保險涵蓋範圍為主。	以第一勞動市場中之職業類型為主。	以第一勞動市場中之職業類型為主。
計畫時間	2000 年 10 月 1 日至 2001 年 12 月 31 日	2000 年 6 月 1 日至 2001 年 12 月 31 日	2000 年 6 月 1 日至 2001 年 12 月 31 日	2000 年 7 月 1 日至 2001 年 12 月 30 日
標的團體大小	計畫團體：在 3 個計劃區域中有 310 個群體。 控制團體：在 3 個控制區域中有 299 個群體。	2001 年 1 月到 6 月之間有 420 個群體。 計畫團體有 120 個，控制團體有 120 個。	有 597 個個人參與，同時有三個子設計，計畫團體 1 有 230 個群體，計畫團體 2(雇主津貼)有 181 個群體，控制團體有 186 個群體。	412 個群體，計畫團體有 206 群體，控制團體有 206 個群體。

表 5-3-2 標的負所得稅(TNIT)於賀瑟邦(Hesse)模式(續)

郡/城市	奧登瓦爾德郡(Odenwald)	奧芬巴哈市(Offenbach)	呂塞爾斯海姆市(Russelsheim)
一般資格	有在從事迷你工作(minor jobs)且具有社會安全性質的工作的福利接受者。(已在福利給付清冊中有 6 個月以上登記紀錄)	單親媽媽(已在福利給付清冊中有 6 個月以上紀錄)	福利接受者是合於工作資格的，而年齡在 21 歲至 55 歲之間。(已在福利給付清冊中有 12 個月以上紀錄)
TNIT 期限	1 年	18 個月(有 6 個額外月數的潛在選擇權)	18 個月
最高所得	依照不同的家戶型態而有不一樣的最大所得限制。	依照不同的家戶型態而有不一樣的最大所得限制。	依照不同的家戶型態而有不一樣的最大所得限制。
TNIT 差異	隨著時間的改變會減少僱用津貼，每月會給付 50%的總所得。最高	隨著時間的改變而減少僱用津貼，而減少比率，在第一年為 40%的	隨著時間的改變會減少僱用津貼，在前 6 個月為 60%的淨所得，接

	為 551 德國馬克。而接下來每 2 個月會減少 5%，直到 25%。	總所得，接下來 6 個月為 30%的減少率。	下來6個月則為 50%的淨所得，最後 6 個月則為 40%的淨所得。
職業型態	以全社會保險涵蓋範圍為主。	以第一勞動市場中之職業類型為主。	以第一勞動市場中之職業類型為主。
計畫時間	2000 年 9 月 1 日至 2001 年 10 月 31 日	2000 年 8 月 1 日至 2001 年 10 月 31 日	2000 年 7 月 1 日至 2001 年 12 月 31 日
標的團體大小	90 個群體，計畫團體中有 45 個群體，控制團體有 45 個群體(至 2001 年 1 月 28 日之統計)	大約有 500 個群體，計畫團體有 260 群體，而控制團體有 240 個群體。	83 個群體

說明：馬克兌換 1 美元匯率分別為 1.07（2000 年）、1.13（2001 年）、0.95（2002 年）

資料來源：Alexander Spermann and Harald Strotmann(2006)

在此以曼海姆市(Mannheim)所實驗的 TNIT 方案為例進行介紹，以瞭解其在德國所實驗的情形。德國國民在經過長期性的失業之後，將有可能落入到貧窮線以下，而改由公共救助來提供支持。德國的貧窮線針對需求者所提出的衡量標準主要有三項：家庭大小、家務成本(housing costs)與生存成本(living cost)三個項目，而德國的貧窮線標準在與其他國家進行比較之後式比較趨向於嚴格的，同時也存在著貧窮陷阱。

曼海姆市的貧窮陷阱是與給付減少率(benefit reduction rate)有相關連，而曼海姆市的給付減少率則是介於 75%-100%之間，主要是隨著家戶型態的改變而有不同。如表 5-3-3 所示。

表 5-3-3 曼海姆市之貧窮陷阱與收支平衡之總收入 單位：德國馬克

類型	家戶模式	平均每月需求標準	最高額外所得	最高可支配所得	收支平衡之淨所得
1	單身	1,100	274	1,374	1,718
2	單親母親與一個小孩	1,850	365	2,215	2,769
3	單親母親與兩個小孩	2,450	365	2,815	3,519
4	單親母親與三個小孩	3,700	365	4,065	5,081
5	配偶無小孩	1,700	274	1,974	2,468
6	配偶有一個小孩	2,200	274	2,474	3,093
7	配偶有兩個小孩	2,700	274	2,974	3,718
8	配偶有三個或三個以上小孩	3,810	274	4,084	5,105

資料來源：Alexander Spermann and Harald Strotmann(2006)

所得轉移後

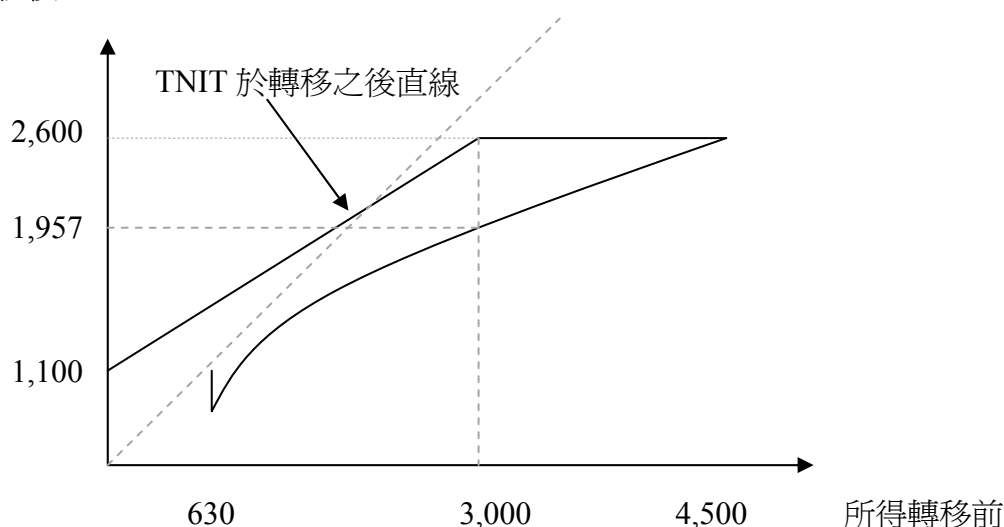


圖 5-3-1：2000 年時 TNIT 於曼海姆市之所得變化-以單身者為例

資料來源：Alexander Spermann and Harald Strotmann(2006)

圖 5-3-1 是以曼海姆市之單身者為例，再經過曼海姆市之 TNIT 制度調整之後，其所得變化情形。詳細的所得補貼狀況則可參閱附表 1。

2. 迷你工作(Mini-Job)

德國從 2003 年開始進行迷你工作(Mini-Job)方案的改革，在 2003 年之前德國迷你工作的定義是每周工作 15 個小時以下，而其所得在 325 歐元以下者，即可稱為迷你工作。但自 2003 年開始德國則改變定義，每周工作小時的限制已經被刪去，而最低所得則提升為 400 歐元。詳細的改革與比較如下表 5-3-4 所示。

表 5-3-4 迷你工作(Mini-job)改革比較表

改革時間 改革要點	2003 年之前	2003 年之後
最低每周工作小時限制	15 小時	無
工資限制	325 歐元	400 歐元
所得稅起徵點	326 歐元	401 歐元
Mini 工作所得是否需要 與主要工作所得相結合	需要	不需要
社會安全開始提撥點	326 歐元	801 歐元

說明：馬克兌換 1 美元匯率為 0.85（2003 年），2003 年德國每人 GDP 為 29371 美元

資料來源：Olivier Bargain 等(2005)

可以發現到社會安全開始提撥點也有明顯的改變，過去只要薪資超過 325 歐元之後，迷你工作者即開始需要提撥社會安全費用，但是在改革之後則將社會安全提撥點與最低薪資的差距大幅拉到 400 歐元，此將有助於提高迷你工作者之

所得累積效用，同時也有助於工作動機的促進。而是否需要與主要工作所得相結合，亦是改革的關鍵點，因為在改革之前若迷你工作與主要工作所得結合之後，將很容易超過所得稅的起徵點，只要一超過起徵點之後，就會面臨到 20%稅率的課徵狀況。而現在因為已經與主要所得分開計算，要達到課徵標準比過去困難一些。

3.失業給付二式(Unemployment Benefits II)

德國在 2004 年訂定 Hartz IV 法案，其目的最主要為改革當前德國勞動市場政策。而自 2005 年起開始實施失業給付二式方案，其主要是用來取代制式資產調查型失業救助(UA)與社會救助(SA)兩種方案，而對象則為有工作能力之失業者。對於有經過評估而有需要的失業者，將不會立即性的刪減補助，而將會以維持其經濟水準為主要目標，而對於福利依賴的現象也將有所改善。

對於不同的家戶型態，失業給付二式也有不一樣的補貼標準，另外雖然東西德已於 1990 年正式合併，但這兩個地區之生活型態仍有相當差異，因此在東西德方面是有著補貼差異性存在，其詳細之補貼情形，如下表 5-3-5 與表 5-3-6 所示。

表 5-3-5 失業給付二式對於不同型態家戶之補貼情形 單位：歐元

項目	一般轉移		家務成本補償		總共	
地區 類型	西德國	東德國	西德國	東德國	西德國	東德國
單身	345	331	320	250	665	581
單身父母						
一個子女	593.40	569.32	384	300	977.40	869.32
兩個子女	883.20	847.36	448	350	1,331.20	1,197.36
三個子女	1,090.20	1,045.96	512	400	1,602.20	1,445.96
配偶						
無子女	621	595.80	448	350	1,069	945.80
一個子女	828	794.40	512	400	1,340	1,194.40
兩個子女	1,035	993.00	576	450	1,611	1,443.00
三個子女	1,242	1,191.60	640	500	1,882	1,691.60

資料來源：Alfred Boss and Thomas Elendner(2005)

表 5-3-6 失業給付二式之標準總額給付情形(Lump sum standard payment(SP))

單位：歐元

地區 \ 家戶	單身無子女	其他家戶型態		
		有 14 歲以下子女，每一位子女可多	有 15 歲至 18 歲子女，每一位子女可多	成人，19 歲以上，每一位可多
	100%SP	60%SP	80%SP	90%SP
西德國 (包含柏林)	345	207	276	311
東德國	331	199	265	298

資料來源：Bundesministerium für Wirtschaft und Arbeit (2004) 引自 Ochel (2005)

表 5-3-7 曼海姆市之 TNIT 方案對於單身者之補貼情形

單位：德國馬克

平均每月需求標準	每月總所得	每月淨所得	當前每月可支配所得	TNIT 修正後每月可支配所得	TNIT 補貼工資金額
1,100	100	100	1,200	1,200	—
1,100	141	141	1,241	1,241	—
1,100	200	200	1,250	1,250	—
1,100	300	300	1,265	1,265	—
1,100	400	400	1,280	1,300	20
1,100	500	500	1,295	1,350	55
1,100	600	600	1,310	1,400	90
1,100	700	560	1,303	1,450	147
1,100	800	640	1,315	1,500	185
1,100	900	720	1,327	1,550	223
1,100	1,000	800	1,339	1,600	261
1,100	1,100	860	1,348	1,650	302
1,100	1,200	956	1,360	1,700	340
1,100	1,300	1,035	1,372	1,750	378
1,100	1,400	1,115	1,374	1,800	426
1,100	1,500	1,195	1,374	1,850	476
1,100	1,600	1,270	1,374	1,900	526
1,100	1,700	1,328	1,374	1,950	576
1,100	1,800	1,387	1,387	2,000	613

1,100	1,900	1,442	1,442	2,050	608
1,100	2,000	1,500	1,500	2,100	600
1,100	2,100	1,552	1,552	2,150	598
1,100	2,200	1,602	1,602	2,200	598
1,100	2,300	1,649	1,649	2,250	601
1,100	2,400	1,695	1,695	2,300	605
1,100	2,500	1,741	1,741	2,350	609
1,100	2,600	1,788	1,788	2,400	612
1,100	2,700	1,833	1,833	2,450	617
1,100	2,800	1,873	1,873	2,500	627
1,100	2,900	1,916	1,916	2,550	634
1,100	3,000	1,957	1,957	2,600	643
1,100	3,100	1,999	1,999	2,600	601
1,100	3,200	2,042	2,042	2,600	558
1,100	3,300	2,088	2,088	2,600	512
1,100	3,400	2,134	2,134	2,600	466
1,100	3,500	2,179	2,179	2,600	421
1,100	3,600	2,224	2,224	2,600	376
1,100	3,700	2,268	2,268	2,600	332
1,100	3,800	2,312	2,312	2,600	288
1,100	3,900	2,357	2,357	2,600	243
1,100	4,000	2,401	2,401	2,600	199
1,100	4,100	2,443	2,443	2,600	157
1,100	4,200	2,487	2,487	2,600	113
1,100	4,300	2,530	2,530	2,600	70
1,100	4,400	2,573	2,573	2,600	27
1,100	4,500	2,616	2,616	2,600	—

資料來源：Alexander Spermann and Harald Strotmann(2006)

第四節 英國的低收入抵稅額（Working Tax Credit）

1971 年英國政府實施 Family Income Supplement (FIS)，但是其只針對小部份低薪工作者，使用率也低於 50%；該政策被批評：薪資增加則 FIS 會驟減，因此雖然可鼓勵就業，減少失業，但也增加了貧窮陷阱。到 1988 年，FIS 改名為：Family Credit (FC)，其仍是一種對於有工作家庭的一種給付，且仍由社會服務部（DSS）執行。當時所面臨的問題有：鼓勵單親母親就業、提高使用率、政策誘因不夠（主要是因為會失去住宅相關給付）（European Center, 2008）。

1999 年 10 月由 Family Credit 改為 Working Families Tax Credit (WFTC)，其申請條件與 FC 相同，也就是父母需有工作、至少一週 16 小時、給付的計算是以半年為一個基礎。減輕年幼子女的照顧成本。也將行政部門由社福部門（DSS）轉至稅務部門（Inland Revenue）；這也彰顯 WFTC 與就業較有關聯，而非社會給付（European Center, 2008）。

2003 年由於該系統漸趨複雜以及資訊科技問題，因此 WFTC 區分為兩部份：Working Tax Credit (WTC) 以及 Childcare Tax Credit (CTC)。WTC 提供租稅扣抵給低薪工作者，也包含了兒童照顧成本。CTC 則是提供有孩子的家庭，無論父母是否有工作。以下對於 WTC 做更詳盡的介紹（European Center, 2008；HM Revenue & Customs, 2008；Wikipedia, 2008）：

WTC 的資格是 16 歲以上，且每週工作 16 小時以上（受雇或自雇），有下列情形至少一項者：

- （一）需養育 16 歲以下的兒童、或 16-20 歲的全職學生（non advanced education）、或正接受合法的職業訓練
- （二）身心障礙就業有困難
- （三）年齡超過 50 歲且過去領取給付有一段時間，現已重新工作
- （四）年齡超過 25 歲，工作超過 30 小時

WTC 領取的額度會因為：所得（薪資、利息）、配偶所得、孩子年齡而不同。下表是 2007-2008 最高領取額度，第一項：符合資格者每人可領取的部份是基本額度，其他部份則是外加進去。此外，為了協助低薪資者，若年所得超過第一所得門檻 £ 5,220（2007/08）則 WTC 的扣抵率為 37%；第二所得門檻是 £ 50,000，WTC 的扣抵率為每 £ 15 是 £ 1（詳見表 5-4-2）。與美國 EITC 相同，扣抵額也是可償還的（refundable），也就是所要繳的稅可以減少到小於 0 元，也就是政府會再付給納稅人小於 0 的部份，這也是負所得稅的一種形式。（HM Revenue & Customs, Wikipedia, 2008）。表 5-4-3 可看出 2005-06 年領取 WTC 的

家庭數約有四百五十萬，其中有孩子的家庭就有四百萬，占 89%。

表 5-4-1 英國 WTC 的組成

WTC 的組成	2007-2008 最高領取額度
符合資格者每人可領取（基本）	£1,730
第二位成人每週工作 16 小時以上	£1,700
單親	£1,700
每週工作超過 30 小時	£705
身心障礙	£2,310
重度身心障礙	£980
年齡超過 50 歲且過去領取給付有一段時間，現已重新工作	£1,185 (每週 16 and 29 小時) £1,770 (每週超過 30 小時)
兒童照顧費用（最多可領回 80% 的合格兒童照顧費）	£175 每週最高合格費用（一位兒童） £300 每週最高合格費用（兒童二位或以上）

說明：英鎊兌換 1 美元匯率為 0.49（2007 年），2007 年英國每人 GDP 為 45993 美元

資料來源：HM Revenue & Customs, <http://www.hmrc.gov.uk/taxcredits/wtc-keyinfo.htm>

租稅扣抵是根據前一年的年所得，若領取租稅扣抵的當年其所得與前一年的狀況差距大，可以立即做調整，並作為次一年的報稅資料。若領取者選擇通知稅捐部門（Inland Revenue）其所得將會有所變化，在給付的當年就可調整（調升或調降）。人民可以在任何時間點提出新的申請。此外，若下一年的所得有增加，則有所謂的所得不列計（income disregard）的設計，也就是**增加的部份**若在 £2,500 以下，WTC 金額不受影響，若超過 £2,500（2006 年已提高至 £25,000），則 WTC 的扣抵率為 37%（2008 年已提高至 39%）。

目前執行的單位是英國 Her Majesty Revenue and Customs, HMRC，而非社福單位（DSS 即現在的 DWP）。由於 WFTC 是以半年為計算基礎，而 WTC 會視個人的情況做彈性調整，因此系統的複雜性也導致租稅扣抵的錯誤。

英國的經驗顯示：此系統運作需要很好的資訊科技。同時，此系統有一定的複雜度也是需要注意的，例如，WTC 是以家庭為單位，而所得稅繳納是以個人

為單位，社福給付是以家庭為單位。故有其複雜性。再者，WTC 是以年所得為基礎，而給付領取者其生活需要支出是以週為單位，因此需要調整，以減少給付領取者的生活困境。

表 5-4-2 英國 WTC 的特徵

年份	2003-04	2004-05	2005-06	2006-07	2007-08
第一所得門檻 (First income threshold) ¹	5,060	5,060	5,220	5,220	5,220
第一門檻扣抵率 (First withdrawal rate)	37%	37%	37%	37%	37%
第二所得門檻 (Second income threshold)	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000
第二門檻扣抵率 (Second withdrawal rate)	1 in 15	1 in 15	1 in 15	1 in 15	1 in 15
次年所得增加之所得不列計部份 (Income increase disregard)	2,500	2,500	2,500	25,000	25,000
最低扣抵額 (Minimum award payable)	26	26	26	26	26

資料來源：HM Revenue and Customs, Child and Working Tax Credits Statistics, 2007

註：1：所得是扣除年金保費、不計入 Child benefit、Housing Benefit、Council Tax benefit、maintenance，以及所得（不含薪資與社會給付）的最先的 £ 300。

表 5-4-3 英國租稅扣抵受益家庭數（年平均），2003-04, 2004-05 and 2005-06

		總數	無工作家庭	有工作家庭					
					家中有孩子				家中無孩
					總計				子（只有
						只有 CTC	總計		WTC）
					WTC				
					and	CTC 的	CTC 的		
					CTC	Family	Family		
						Element 及	Element		
						其他			
		(百萬)	(千)						
2003-04 ²	數目 ('000)	5.7m	1.4m	4,336	1,438	640	2,093	4,171	164
	金額 (£m)	16,400	5,100	11,314	8,334	1,477	1,206	11,017	296
2004-05	數目 ('000)	5,888	1,379	4,508	1,445	679	2,151	4,275	234
	金額 (£m) ³	17,709	5,353	12,356	8,974	1,717	1,235	11,926	431
	CTC	13,564	5,353	8,211	5,259	1,717	1,235	8,211	-
	WTC	4,145	-	4,145	3,714	-	-	3,714	431

2005-06	數目('000)	5,939	1,406	4,533	1,496	664	2,101	4,261	272
	金額 (£m) ³	18,585	5,474	13,111	9,648	1,742	1,201	12,591	520
	CTC	14,017	5,474	8,543	5,600	1,742	1,201	8,543	-
	WTC	4,568	-	4,568	4,048	-	-	4,048	520

資料來源： HM Revenue and Customs, Child and Working Tax Credits Statistics, 2005-06

英國租稅扣抵也有高的錯誤率與申報不實 (Millar, 2008)。此外，英國自 2001 年開始單親家長領取給付也需要與就業結合。而大多有工作的單親家長也都享有租稅扣抵。此租稅扣抵推動的問題有：(一) 邊際稅率偏高，研究顯示超過 2/3 的單親家長其有效的邊際稅率超過 50%。(二) 愈低薪的家長其所得變動情形愈大，所得來源愈不穩定，租稅扣抵未能配合其變動協助生活所需。(三) 同時領取 Working Tax Credits, Child Tax Credit 的家庭較易發生領取不足 (underpayment) 或領取過多 (overpayment) 的狀況。據估計約有 2/5 的單親家庭遇到領取不足或領取過多的狀況。2005 至 2006 年也進行租稅扣抵許多的行政改革，包括：(一) 提高每年所得不列計從 2,500 英鎊提高到 25,000 英鎊。(二) 家庭的所得降低，租稅扣抵不再立即補因所得變化而增加的扣抵額，而需要等到年底一起考量。(三) 爲了避免低所得家庭面對較大與較突然的扣抵額變化 (因其所得變動較大)，若當年的前期有較高的扣抵額，則會對下半年扣抵額的減少加以設限。其運作類似固定期限的補助 (a fixed-period award)，要到年底才會全盤考量所得的變動。(四) 申報時也需要加入：就業狀態的改變、家中兒童人數的改變。同時原本是每三個月要申報一次，現改爲一個月。因此也愈來愈像資產調查了。而英國的研究顯示許多人們仍然不清楚政府的各項規定 (例如領取不足的處理、領取過多的處理、爲誠實申報家中所得或兒童的變動之處罰)。

第五節、美國

有關「勞動所得稅額抵減制度」，最早是由美國開始實行。美國政府於 1970 年開始以薪資課量的社會安全捐（payroll tax）具累退性質，增加低所得家庭的負擔，變相增加對窮人的課稅。爲了稅賦公平的考量，因而自 1975 年開始實施 EITC 制度(陳欽賢等，2005)。早在 1962 年，經濟學者 Friedman 就開始討論「負所得稅」相關議題，Friedman 所提出的負所得稅，針對所有的低所得收入家戶，以申報再退稅的方式，使低所得家戶可以爲持最低生活水準，所有低收入所得家戶皆以退稅的方式提供補助。雖然美國的 EITC 制度具有負所得稅的概念，但不全然依據 Friedman 所提出的方式進行。EITC 制訂之初即僅針對有勞務所得的低收入者，沒有工作所得者無法申請 EITC，是爲了避免受補助者產生「福利依賴」。而低所得者薪資所得增加，扣抵額也會增加，可是扣抵額也不會無止盡的增加，當所得超過一定金額之後，扣抵額會維持不變；若再更高則扣抵金額將會遞減。當所得超過一定金額時，就不符合申請資格了。可見 EITC 除了維持低收入者生活水準的目的之外，尚有「稅賦公平」以及「減少福利依賴」（增加低收入者的工作誘因）等政策目的存在。

美國在 1975 年針對符合特定條件、扶養適用資格子女的低收入家庭給予租稅補助，依據不同勞務所得和子女數給予不同水準的扣抵額。剛開辦時，僅只有扶養未成年子女的低所得父母親（夫妻必須合併申報）提供可扣抵稅額，後來陸續經過修正與擴大(請參見表 5-5-1)，經過 33 年的發展，至 2006 年已經有 2304 萬戶家庭接受這項稅式福利，總稅式抵扣金額高達 443.88 億美元，實質退給民眾的金額(refunded)也達 390.72 億美元。

表 5-5-1 USA earned income tax credit 實行至今修改情形

	開始實施	概況
USA	1975	開始實行，一開始是針對有扶養子女的低所得家庭只要有工作所得就可以利用申報所得稅的方式，提供可退還的稅金作爲補貼。
	1986	因應通貨膨脹，調整可扣抵稅額，達到與 1975 年實施時同樣的水準。
	1991	區分扶養一名和兩名以上子女的扣抵額計算方式，提高了扶養多名子女者的補助。
	1994	擴充至無扶養子女的家庭也給予補助
	1999	部分州政府也開始辦理州的 EITC 方案，但其中有些州政府實行之 EITC 爲不可退還的扣抵額。

	2002	若是夫妻合併申報者，擴大在第二階段和第三階段的補助上限金額，因此夫妻合併申報者比單身或單親申報者有較多補助。
	2005	夫妻合併申報在第二階段和第三階段補助上限金額再度提高。
	2008	夫妻合併申報在第二階段和第三階段補助上限金額第三次提高。

資料來源：作者自行整理。

一、申報規定⁵

1.EITC 的定義：

EITC (earned income tax credit) 是一針對有工作的低所得者的租稅扣抵額，扣抵額代表你口袋中多出的錢，可以拿來抵銷原本應該繳交的稅金，而且 EITC 具有可償還性 (refund)，若扣抵額大過於繳交稅金，則還可以將剩餘的扣抵額退回給申報者。

2.申請 EITC 的資格：

想要申請美國的 EITC 制度，必須要符合以下條件：

- (1) 申請人要有美國的社會安全編號
- (2) 受人僱用或者自營工作者的薪資所得才可申報。
- (3) 已婚申報者不能和配偶分開申報。
- (4) 申請人必須是美國公民或者長期居住達一年，若不是長期住民，則必須是與美國公民之配偶。
- (5) 若已是其他申報人的扶養小孩，不能再為申報人
- (6) 申報人如果沒有扶養小孩，必須為同時符合下面三點
 - a. 25-64 歲
 - b. 在美國居住達半年
 - c. 不能為其他申報人的扶養依賴者
- (7) 85,700 美元以上的國外薪資所得，必須要從可課扣抵額內扣除。
- (8) 不超過規定的勞務薪資所得上限（依不同扶養小孩數和婚姻狀況）⁶
 - a. 單親\$38,646 (\$41,646 夫妻合併申報)有兩個或以上的扶養小孩
 - b. 單親\$33,995 (\$36,995 夫妻合併申報)有一個扶養小孩

⁵資料來源：<http://www.irs.gov/individuals/article/0,,id=96466,00.html>(上網日期：9/17/2008)

⁶ 2007 年美國每人 GDP 為 45707 美元

c. 單親\$12,880(\$15,880 夫妻合併申報)無扶養小孩。

3.薪資所得的定義：

薪資所得包括所有從工作得到的可稅收入和薪資，由受雇薪資或自行作業者獲利而來，可稅薪資包括了薪水、小費；Union strike benefits；到達退休年齡前，長期領取的身心障礙福利；自營作業者的淨所得。

4.能夠被申報為扶養小孩的條件（包括養子女的規定）

扶養小孩是否可以用來申報作為勞務薪資扣抵額，要從扶養小孩和申報人的關係、扶養小孩的年紀以及扶養小孩居住地等三個方面決定。

- (1) 關係：扶養小孩必須為申報人的直系血親、旁系血親或因結婚、收養而形成的親子關係、兄弟姊妹關係、親屬關係。
- (2) 年齡：申報扶養的小孩，年紀要在 19 歲以下，24 歲以下的全職學生；身心障礙者則沒有年齡上限，皆可以申報為扶養小孩。

4. EITC 申報人如何取得 EITC 補貼

明年度的 EITC 補貼會先在今年度就撥付一部份，因此不用等到申報結束之後，才全部以退稅的方式進行補貼。如果申請者有一個以上的孩子，可以透過其雇主申請預付 EITC (Advance EITC) 從而在每張工資單中收到一部分寬減額(credit)。

二、補助標準

EITC 分三個階段，各依不同所得補貼率進行所得補貼，自 1996 年至今，所得補貼率沒有再更動。第一階段為所得補貼金額增加階段(phase-in)，第二階段(plateau range)所得補貼金額維持一定，為補助金額最大階段，第三階段是補貼金額下降階段(phase-out)，以下分別列出 2008 年夫妻合併申報以及單身／單親申報，在不同扶養子女數下的申報補助標準。三階段皆維持現有的所得補貼率，在 1996 年調整之後至今都維持不變。但值得一提的是，在 2002 年之前，單身與有偶者的金額截點均相同，但在 2002-2004 年，夫妻合併申報者在 phase-out 階段減少補助年所得上限，和停止補助年所得上限，多給 1000 美元，2005-2007 年多給 2000 美元，在 2008 年則多給 3000 美元。

舉例來說，以 2008 年為例，夫妻合併申報扶養兩名子女，工作收入在 12060 美元以下，每一美元所得可獲得 0.4 美元 tax credit，假設工作收入為 500 美元，則補貼額為 $500 \times 0.4 = 200$ ，若為 1000 美元，則補貼額為 $1000 \times 0.4 = 400$ 。一旦所得超過 12060 美元至 18739 美元，則為定額補貼階段，補貼額均為 $12060 \times 0.4 = 4824$ 。也就是工作所得在 12060-18739 美元之間的補貼額一樣，都是

4824 美元。如果工作所得超過 18739 美元，則進入 phase-out 階段，每增加一美元所得，必須減少 21 分的補貼額(phase-out rate 為 21.06%)。以上述為例，假設工作收入為 30000 美元，則補貼額為 2452 美元 $(4824 - (30000 - 18739) \times 0.2106 = 2452)$ ，按照這個計算方式，一直到年工作所得高於 41646 美元則停止補助。

表 5-5-2 夫妻合併申報的補貼率與所得分截點

單位：美元

扶養子女數	第一階段	第二階段	第三階段	所得範圍	
	補助金額增加階段 所得補貼率 (phase-in credit rate)	最大補助金額 年所得範圍 (plateau range)	補助金額下降階段 所得補貼率 (phase-out rate)	減少補助年 所得上限	停止補助年 所得上限
無子女	7.65%	5,720-10,159	7.65%	10,159	15,880
一個	34%	8,580-18,739	15.98%	18,739	36,955
兩個以上	40%	12,060-18,739	21.06%	18,739	41,646

資料來源：由歷年 EITC 參數檔案計算而來，瀏覽日期：2008.09.16 網址：

<http://www.taxpolicycenter.org/taxfacts/displayafact.cfm?Docid=36>

註：第三階段開始減少補助年所得上限，以及停止補助年所得上限

表 5-5-3 單身或單親的補貼率與所得分截點

單位：美元

扶養子女數	第一階段	第二階段	第三階段	所得範圍	
	補助金額增加階段 所得補貼率 (phase-in credit rate)	最大補助金額 年所得範圍 (plateau range)	補助金額下降階段 所得補貼率 (phase-out rate)	減少補助年 所得上限	停止補助年 所得上限
無子女	7.65%	5,720-7,159	7.65%	7,159	12,800
一個	34%	8,580-15,739	15.98%	15,739	33,955
兩個以上	40%	12,060-15,739	21.06%	15,739	38,646

資料來源：由歷年 EITC 參數檔案計算而來，瀏覽日期：2008.09.16 網址：

<http://www.taxpolicycenter.org/taxfacts/displayafact.cfm?Docid=36>

表 5-5-4 2008 年 美國 EITC 補助金額（依子女數和婚姻狀況分）

單位：美元

家庭狀況	接受 EITC 補助年所得上限	EITC 提供最大補助金額
單身無子女	12,880	432
夫妻合併申報無子女	15,880	432

單親父母扶養一子女	33,995	2,917
夫妻合併申報扶養一子女	36,995	2,917
單親父母扶養兩名以上子女	38,646	4,824
夫妻合併申報扶養兩名以上子女	41,646	4,824

資 料 來 源：Internal Revenue Service, 瀏 覽 日 期：2008.09.10
<http://www.irs.gov/individuals/article/0,,id=150513,00.html>

EITC 的申報戶數由 1990 年的 1254 萬戶，逐漸增加至 2006 年的 2304 萬戶(請參考表 2-5)。根據 Meyer(2008)的分析 2004 年大約有 41.09% 的 EITC 支出都在單親媽媽身上，平均受領金額為 2066 美元，單親爸爸用掉 7.46% 的支出，平均受領金額為 1627 美元，共計約 48.55% 的支出都流向單親家庭。這可能因為低收入的家庭較高比例為單親家戶所致。另外，雙親有小孩的家庭也用掉 EITC 45.86% 的支出，平均受領金額為 2084 美元，沒有小孩者的單身或有偶者總共用掉約 5.58% (5.21%+0.37%=5.58%) 的支出。平均受領金額分別為 349 美元以及 178 美元。在受領者的分布方面，單親母親約占 31.32%、單親父親為 7.22%、雙親有小孩者為 34.64%、沒有小孩者的單身或有偶者分別占 23.52%、3.3%。

EITC 的問題主要有三：第一是對工作時數的負面效果，整體而言，雖有文現證實對 EITC 提升勞動參與的效果。但在 EITC 的設計中其實沒有對工作時數有所要求，雖然在實證上還無法證實，但理論上可推演其可能影響工作時數。第二是對結婚意願的影響，EITC 對於單身與有偶者差別無幾的設計，對於那些有小孩但所得很少的人，他們傾向於有婚姻關係。但對於那些有小孩但全時工作仍然貧窮的人，他們如果離婚各自以單身情況申請，會比較有利。第三是資格審核的問題，應該加強行政效率並簡化其複雜度(Meyer, 2008)。

表 5-5-5 1990-2006 年 EITC 1990-2006 領取人數、補貼金額

年代	申報家庭數 (千戶)	所有申報金額 total amount of credit (百萬美元)	可退稅補貼金額 refunded portions of credit(百萬美元)	每戶平均 受領金額
1990	12,542	7,542	5,266	601
1991	13,665	11,105	8,183	813
1992	14,097	13,028	9,959	924
1993	15,117	15,537	12,028	1,028
1994	19,017	21,105	16,598	1,110
1995	19,334	25,956	20,829	1,342
1996	19,464	28,825	23,157	1,481

1997	19,391	30,389	24,396	1,567
1998	20,273	32,340	27,175	1,595
1999	19,259	31,901	27,604	1,656
2000	19,277	32,296	27,803	1,675
2001	19,593	33,376	29,043	1,704
2002	21,703	38,199	33,737	1,760
2003	22,024	38,657	34,012	1,755
2004	22,270	40,024	35,300	1,797
2005	22,752	42,410	37,465	1,864
2006	23,042	44,388	39,072	1,926
Source: Tax policy center 瀏覽日期: 20080910 from: http://www.taxpolicycenter.org/taxfacts/displayafact.cfm?Docid=37				

三、EITC的影響層面

綜言之，Earned Income Tax Credit, (EITC) 開始於 1975 年，是一種對抗貧窮，但卻是透過稅制而非社會福利的作法，主要視爲了減少工作貧窮人口 (Mendenhall, 2006)。這項政策歷經不同年代的變革，在 1991 年開始區分家中兒童數的不同而有不同的抵扣；1994 年開始加入沒有孩子的家庭也可抵扣；2002 年開始考量夫妻共同申報的情形，減少對婚姻的處罰 (U.S. House of Representatives, Committee on Ways and Means (2004): 13-35 至 13-41)，即便是政策不斷的調整，EITC 仍是民主黨與共和黨都支持的政策。除了聯邦政府執行的 EITC，也有 18 個州政府推動自己的 EITC，補充聯邦政府的不足。

Holt (2006) 指出 EITC 的影響層面相當廣泛包括：家戶所得與貧窮、勞動參與、工資、家庭結構、家戶消費與資產、區域經濟活動等。相關的研究指出 EITC 有達到減少貧窮的效果，Scholz & Livine (2000) 估計若無 EITC，約有 60% EITC 領取者其所得會低於貧窮線。Wirtz (2003) 估計約有三分之一的 TANF 人數減少可歸因於 EITC。至於對工作的影響，EITC 提供誘因強化人民是否工作的決定，多數研究顯示單親家庭的工作時數有增加 (Mendenhall, 2006)。至於 EITC 對於家庭消費、家庭長期發展的影響，研究顯示人們多半會將此租稅扣抵用於必要生活所需，也會減少對於其他方案的需要，如 Food Stamps。稅扣抵用可能用於還債或儲蓄等。

至於 EITC 所面臨的問題，可包括五大類 (Mendenhall, 2006)：(一) 許多人

未申請，據估計約有 14-20%的合格者未來申請，可能是因為資訊不足、語言障礙、政府宣傳不夠等因素。(二) 形成工作的反誘因，因為有些納稅人會減少工作時數以便取得租稅扣抵。(三) 對於大戶量家庭、最貧窮的家庭給付水準偏低。由於目前只依據沒有、一個、多個小孩來區分所得的門檻，而三個或四個孩子的家庭會比二個孩子的家庭需要更多，但目前未區分。至於最貧窮的家庭，EITC 並不足夠，而脫離貧窮者多是原先家戶所得接近貧窮線者。(四) EITC 報稅不誠實。由於是透過稅制，不如福利要嚴格審查，因此容易出現不實申報。常見的不實申報有：孩子的資格不符、或是申報時資料不足證明其資格符合。(五) 未包含沒有工作者，然而，此類人口很可能是更需要幫助的。

第六節 法國⁷ (la Prime pour l'emploi, PPE)⁸

PPE 政策為 2001 年五月由社會黨執政的 Jospin 政府首度提出⁹，2003 年右派的 Raffarin 政府將之調升一次之後，接續的 Villepin 政府（右派）又於 2005 年到 2007 年之間將 PPE 最高金額調升 50%。該政策的兩項設定目標是：（一）提高《貧窮工作家庭》的生活水準；（二）提高《無特殊專長失業者》重新就業時的收入¹⁰。在確定採行 PPE 政策之前，Jospin 政府原先尚有幾項不同於 PPE 的政策選擇，例如對於無特殊專長工作者的直接補助¹¹，或是近似負所得稅的特別補助。PPE 方案則為最後脫穎而出的政策。2006 年期間有四分之一的家庭（超過八百萬戶）受益於 PPE，平均收到 377 歐元的給付，約為 473 美元¹²。PPE 的總支出是 32 億歐元。2006 年的 PPE 最高給付金額是 714 歐元。2007 年的 PPE 最高給付金額是 948 歐元（原先預估為 809 歐元）。政府將 PPE 視同為受益者的第 13 個月薪資，而進行此一給付額度的調升。2008 年的 PPE 預估總支出為 42 億歐元¹³。

社會黨當初所提出的 PPE 法案之主要設定目標有二：（一）以名為 PPE 的方案建立「退稅的權利」；（二）提高低所得工作者的稅後收入，並藉此誘導繼續留在工作崗位上或是鼓勵重新就業¹⁴。

（一）PPE 的定義

法國的 PPE 的設計在形式上是一種補助（aide），目的在於要獎勵國民回復到正常的就業狀態（active），或是讓國民在已就業的狀態之下能夠安定地繼續工作。PPE 的計算方式是以工作的實際收入計算。然而下列收入並不列入計算範圍之內：替代性收入（退休金、失業救濟津貼）、社會救濟金、社會最低限度生活標準津貼（minima sociaux）、遺產收入。

（二）PPE 申報規定¹⁵

⁷ 本文內容摘錄自王思為與鄭清霞（2008）「法國的就業所得租稅抵制度初探」，南華大學非營利事業管理學系，初稿。

⁸ La prime pour l'emploi，縮寫為 PPE，法文的意思為「對於工作者的補貼金」

⁹ LOI n° 2001-458 du 30 mai 2001 portant création d'une prime pour l'emploi (J.O. du 31 mai 2001)

¹⁰ Stancanelli, Elena & Sterdyniak, Henri, *Un bilan des études sur la prime pour l'emploi*, Revue de l'OFCE, janvier 2004, p.88

¹¹ 憲法委員會認為該補助並沒有尊重稅制的一般原則，因此裁定違憲。Décision n°2000-437 du 19 décembre 2000.

¹² 2006 年法國每人 GDP 為 40796 美元。歐元兌換 1 美元匯率為 0.797。

¹³ <http://www.comptes-publics.gouv.fr/>

¹⁴ <http://www.assemblee-nationale.fr/11/dossiers/prime.asp>

¹⁵ <http://vosdroits.service-public.fr/F2882.xhtml>

1. 受益對象

於前壹年曾執行受薪或非受薪業務者，居住於法國，屬於特定之納稅家戶，而該納稅家戶之收入低於若干金額以下者。

2. 符合 PPE 受益條件

應稅收入數額

2007 年的「納稅收入基準」(revenu fiscal de référence) 低於下列者：

單身者、鰥、寡、離婚者：16,251 歐元。

已婚、或經由 PACS 協議結合而共同申報稅務者：32,498 歐元。

上列數額依下列條件調整：

若有合乎規定可申請「額外之半數扣除額」(demi-part supplémentaire) 者，每個半數扣除額：4,490 歐元。

在另外情況下，可申請「額外之四分之一扣除額」(quart de part supplémentaire)：每個扣除額：2,245 歐元。

從事職業活動

每個納稅家戶當中至少有一名成員就業。

該項就業範圍可為公家機關或私人單位之受薪者，或是從事工藝者、農民、自由業等等非受薪者，從事專職或兼職之工作。

2007 年就業收入之額度

PPE 的受益者必須是年收入介於 3,743 歐元到 17,451 歐元之間，並符合下列條件者：

單身者、鰥、寡、離婚無小孩者，或與小孩同住者；

已婚或是經由 PACS 協議結合，每位配偶或者伴侶的收入高於 3743 歐元；

負責某一納稅家戶之收入，並有就業事實。

或是符合下列條件者，其收入介於 3,743 歐元到 26,572 歐元之間：

單身者、鰥、寡、離婚者，且撫養一位或多位小孩者；

已婚或是經由 PACS 協議結合，而其中僅有一位配偶或者伴侶的工作收入高於 3743 歐元；

就業收入之計算

對於兼職人員，或是於該年當中僅有一部分時間擁有全職工作，該項就業收入會以相當於整年度全職的工作基準計算，以符合不超過 17,451 歐元與 26,572 歐元之計算基準。

對於受薪者來說，需要提出計算薪資的時數；對於獨立工作者，需要提出實際工作天數。

獨立工作者之就業收入為尚未扣除免稅額前之淨所得。

3.申請方式

不需另外特別提出申請

只需填妥所有收入之申報欄即可。

津貼（Prime）的金額部分以及被撫養人的扣除額將由稅務機關計算。

該金額將會記載於 2008 年暑假所收到之 2007 收入的報稅單上。

受薪者申報

受薪者只需填寫收入申報之 2042 表格其中從 AJ 到 DU 的欄位。

就業所得即為所申報之薪資或是公家俸祿。包括薪資、俸祿、支薪休假、以日記算之補償金（病假、產假）。

全職的受薪者，依據其自身狀況詢問如何填寫從 AX 到 DX 的欄位。

兼職的受薪者，或者是全年當中僅有一段時間受薪，依據其自身的狀況，在從 AV 到 DV 的欄位當中標明受薪的小時數。

獨立工作者申報

在 2042 號申報表上載明專業工作收入。

全職工作者須填寫 NW 到 PW 的欄位，兼職者填寫 NV 到 PV 的欄位。

若在全年當中僅工作部份時間，載明工作日數，並需申報。

4.PPE 轉帳

對於需繳付稅款者，PPE 會直接從所得稅中扣除。

若需繳納之所得稅之金額低於 PPE，當兩者間的差額大於 8 歐元時，會由國稅局在 2008 年 9 月 15 日前以支票方式給付。

若受益人不需繳納稅款，Prime 的全額會由國稅局在 2008 年 9 月 15 日前以支票方式給付。但若 PPE 之金額低於 30 歐元時即不給付。

5.重新就業時之部分付款

在下列情形重新就業者可以申請部分付款：

重新就業的前六個月為無業狀態（待業中或是請領社會最低限度生活標準津貼），過去曾經工作過至少四個月。

該項申請必須於重新就業四個月後起計的兩個月內，以 Cerfa n12379*05 表格提出；該表格須以郵寄或是親自送達之方式交予 2008 年 1 月 1 日之居住地國稅單位，並附上相關證明文件。

部分付款之金額為 400 歐元。

該項變動將於下一年度的納稅單中調整：2007 年所收受之部分付款將於 2008 年列入調整，2008 年所收受之部分付款將於 2009 年列入調整。

6.所需證明文件

上述申請者在提出申請時須檢附下列文件：

銀行帳號、郵局帳號或是信用存戶帳號

身分證影本

民眾就業服務站之求職登記影本，或曾於民眾就業服務站登記求職之歷史資料
若為受薪者，重新就業後四個月的每個月薪資單影本共四張。

若非受薪者，國家企業名錄所發企業證明之影本。

(三) PPE 給付之比較 (2006 年與 2007 年之差異)¹⁶

表 5-6-1 單身無小孩者

申報薪資 (歐元)	PPE 2006 (歐元)	PPE 2007 (歐元)	增加百分比 2007/2006	
			增加金額 (歐元)	%
0,5 smic (1) (2) 2005 年：5952 2006 年：6119	589	871	283	48 %
1 smic (1) 2005 年：11904 2006 年：12238	713	942 (3)	229	32 %

(1) 最低工資以 2006 年 7 月 1 日作為計算基準

(2) « 0,5 smic » 為接受最低工資報酬之半職工作薪資。

(3) 最高的 PPE 給付 948 euros 等於 1.02 個最低工資。

表 5-6-2 雙親皆有工作之家庭撫養兩位小孩者

申報薪資 (歐元)	PPE 2006 (歐元)	PPE 2007 (歐元)	增加百分比 2007/2006	
			增加金額 (歐元)	%
0,5 smic (4) (5) 2005 年：5952 2006 年：6120	1248	1814	562	45 %
1 smic (6) 2005 年：11904 2006 年：12238	1496	1956	464	31 %

(4) 最低工資以 2006 年 7 月 1 日作為計算基準

(5) « 0,5 smic » 為接受最低工資報酬之半職工作薪資。

¹⁶ <http://www.comptes-publics.gouv.fr/>

(6) 雙親皆有工作之家庭的兩位申報者視同相同薪資。

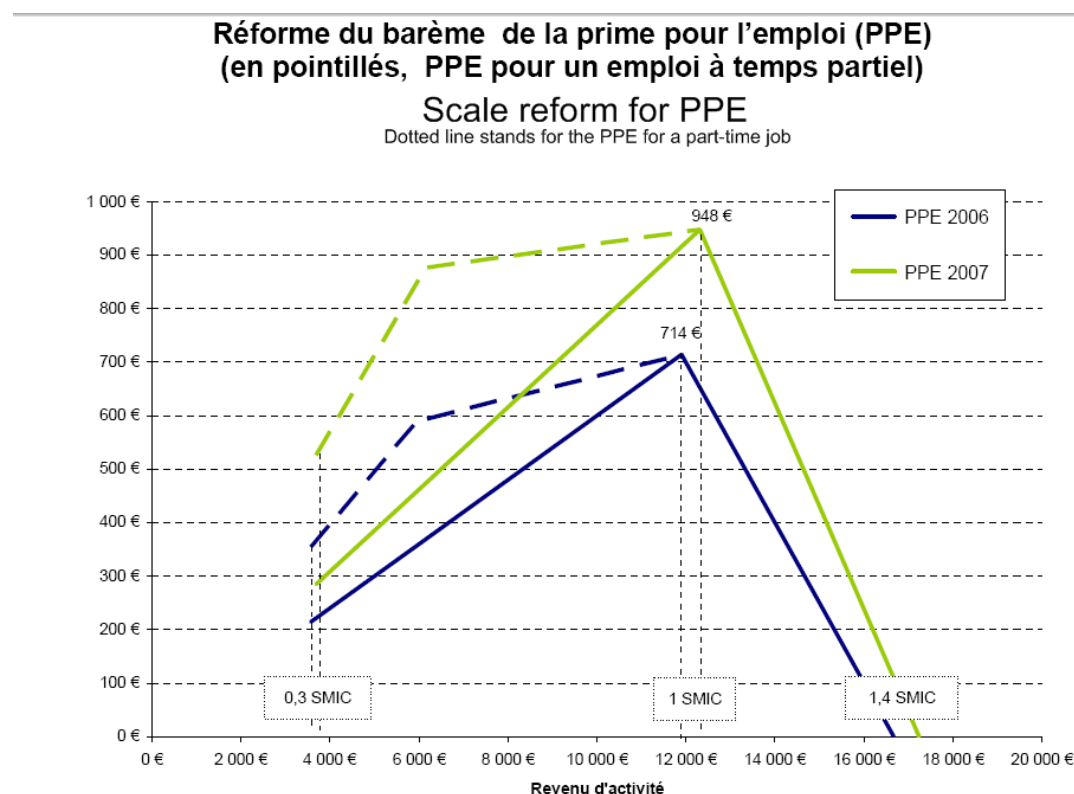


圖 5-6-1 2006 年跟 2007 年 PPE 之計算基準變革

(四) PPE 的實施成效與政策檢討

PPE 經過這幾年的實施經驗之後，發現對於重新工作者的收入的些微增加上面有所貢獻，然而卻也可能對於一對夫婦當中的女性的重新工作意願產生負面效果。總體而言，PPE 對於就業機會之增加僅有很小的正面效果（0.2%-0.4%）¹⁷。

在 2005 年時，衛生部長杜斯布萊茲（Philippe Douste-Blazy）提出一份報告，建議創設 RSA 方案（revenu de solidarité active），希望提高支領社會最低限度生活標準津貼人士的重新就業比例。

2007 年 3 月起先於法國的 12 個省份進行 RSA 的政策試驗。2007 年 5 月薩柯吉當選總統之後，亦將 RSA 視為重要施政方向，要儘可能地在 2008 年底之前全面實施 RSA。雖然該方案所需金額龐大，但薩柯吉將之視為重大的社會改革政策，因此敦促總理 Fillion 全力支持該方案。現任由 Fillion 擔任總理之政府將 PPE 以及眾多相關之社福政策一併整合到 RSA 方案當中，並已於 2008 年 10 月 8 日於

¹⁷ Stancanelli, Elena & Sterdyniak, Henri, *Un bilan des études sur la prime pour l'emploi*, Revue de l'OFCE, janvier 2004, p.88

國民議會通過該法案，尚待參議院通過後即可實施。

RSA 方案

RSA 所設定的三項目標：

利用收入的津貼誘導貧窮的工作者重新就業

對抗貧窮

簡化與提高社會救助系統的能見度

爲了要達到上述所設定之三項目標，RSA 的內容如下：

整合一部分的社會最低限度生活標準津貼，尤其是請領未滿 25 歲之短期生活補助 (revenu minimum d'insertion, RMI)、單親補助 (l'allocation de parent isolé, API)，還有領取社會團結特殊補助 (l'allocation spécifique de solidarité, ASS) 者；將所有社會最低生活標準的方案，以及 PPE 整合併爲一案；

定義全面性之計算基準，以達到降低貧窮人口之比例，並且避免重新就業後之不良影響。如下圖所示¹⁸。

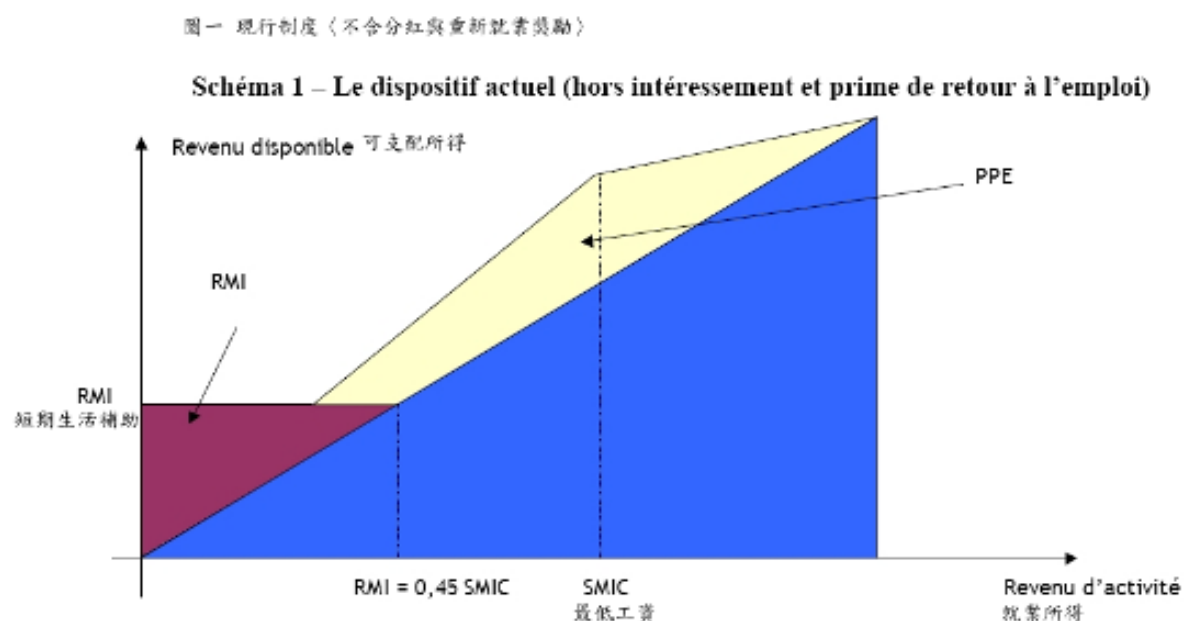


圖 5-6-2 RSA 現行制度（不含分紅與重新就業獎勵）

¹⁸ QUINET(Alain), CAZENAVE (Thomas) et GUIDÉE (Renaud), La mise en place du revenu de solidarité active, Paris, Ministère de l'économie, des finances et de l'emploi - Inspection générale des finances, 2007.

第七節 加拿大

一、加拿大家庭所得保障之發展

(一)1918 年至 1940 年：家庭需求的認知

始於 1918 年，加拿大政府對需撫養孩童的家庭，保障其家庭所得，將孩童於個人所得稅中免稅 (Child Tax Exemption)。此免稅方式將原本之應納稅收轉換為所得儲蓄。對於高納稅族群而言，最大的好處來自於稅後的補助。對無欠稅之家庭而言，此免稅制度並無實質效益。若比較賺取相同收入之雙薪與單薪家庭，雙薪家庭則可支付較低的所得稅，此現象肇因於徵稅的基準是以個人所得而非家計收入。

1920 年，英屬哥倫比亞省所提出之母親年金法案 (Mother's Pension Act)，進一步考慮獨立撫養孩童的寡母 (widowed mothers)，此法案對申請人需做月收入需求評估 (needs-tested monthly income)，加拿大所有省份在接續的十年內亦陸續跟進推動。雖各省間的資格要求並不相同，但共同的原則是對身份不良的母親將不符合申請資格。

(二)、1941 年至 1974 年：普遍性補助

1944 年的家庭補助法案 (Family Allowance Act)，提出「普遍性家庭補助 (Universal Family Allowances)」，提供津貼給所有需撫養孩童的加拿大家庭。家庭補助一般也稱為「幼兒補貼 (baby bonus)」，它是第一個普遍性的所得保障計畫。家庭補助對仍有年齡在 16 歲以下孩童 (於 1973 年變更為 18 歲)、及達就學年齡且仍在學孩童之家庭，每月支付其母親 \$5.94 加幣。此計劃目的在確保孩童的基本需要和維持家庭之購買力。

家庭補助維持「純粹地」福利補助直至 1973 年；於 1973 年起，加拿大政府推動各式稅務改革，使得家庭補助稅務化，並參考消費者物價指數 (CPI)。1989 年的稅務改革，以加稅補償 (clawback) 的方式將稅率提高，並實施至 1993 年。加拿大政府補助稅務化的目的，在使高所得者支付較高的邊際稅率且獲得較少的家庭補助。

(三)、1975 年至 1990 年：財政腐蝕與貧窮擴大

加拿大財務部長 Jean Chrétien，於 1978 年宣佈將社會安全方案及所得稅合併，

提出孩童稅額抵減（Refundable Child Tax Credit）制度，藉著家庭所得評估，幫助需要政府協助的家庭。孩童稅額抵減（Child Tax Credit）制的推動，使得家庭補助從平均每月\$25.68 加幣減少至平均每月\$20 加幣。此補助希望緩和撫養孩童家庭的成本支出壓力，同時補助額度會隨家庭所得評估及家庭孩童數目而改變。此制度是藉由稅務系統而非普遍性福利補助以協助低收入家庭，此為加拿大第一次藉由稅務改革進行資產重分配。

孩童稅額抵減（Refundable Child Tax Credit）制度提供補助給低收入家庭，同時降低中等收入家庭（middle-income families）的補助額度，而富裕家庭則不給予補助。當家庭淨收入低於某特定門檻時，政府將給予稅額抵減，抵減的額度會隨著收入的增加而減少，直到收入達全國平均值時，抵減額度將會降到零。若家庭稅額抵減額度超過家庭應納稅額，則差額將會每月以支票的方式支付。如果納稅人無須繳交所得稅，則稅額抵減可申請現金支付（paid out）。

於 1986 年，家庭補助在通貨膨脹達到 3% 以前並沒有提高補助水準，換言之，家庭實質補助額度隨著時間相對減少。加稅補償（clawback）於 1989 年被提出後，加稅補償對家庭補助而言是相對高的稅率，此意味高收入者將償還他們的家庭補助，因此加拿大政府於 1993 年便結束了加拿大家庭補助的普遍性原則。

（四）、1991 年至今：改善貧窮和工作誘因

於此期間，「福利救濟牆（welfare wall）」的概念進入加拿大政府治理的詞彙，而所謂的「福利救濟牆」，意指阻礙社會福利援助擴及勞動市場的障礙。於 1993 年時，加拿大政府將孩童稅額抵減（child tax credits）及家庭補助（Family Allowance）合而為一，稱為孩童稅福利優惠（Child Tax Benefit (CTB)），此方案以孩童數目以及家庭收入為每月支付的基礎。除了基本補助之外，孩童稅福利優惠(CTB)包含貧窮家庭勞動收入的補助，稱為勞動收入補助（Working Income Supplement (WIS)）。

孩童稅福利優惠（Child Tax Benefit (CTB)）的最高基本額度除每個孩童每年可領取\$1,020 加幣外，若補助對象為家中需撫養年齡小於七歲孩童的家庭，每年另加\$213 加幣，排行第三及其後的孩童，每增加一位，可增加\$75 加幣的補助。申請家庭的年收入不得超過\$25,921 加幣，若家庭年收入超過\$25,921 加幣，則補助金額將扣減超過金額的 5%，若此家庭僅撫養一孩童，則扣減 2.5%。家庭若撫養一或二個孩童且年收入超出\$67,000 加幣，則此家庭將無法取得任何補助。

1994 年，每位孩童每年最高之孩童稅福利優惠（Child Tax Benefit (CTB)）整理如下：

基本補助 (Basic Benefit)：\$1,020 加幣¹⁹

排行第三及其後的孩童的補助 (Supplement for third and each additional child)：\$75 加幣

孩童小於 7 歲的補助 (Supplement for children under age 7)：\$213 加幣

勞動收入的補助 (Working Income Supplement)：\$500 加幣

勞動收入補助 (Working Income Supplement (WIS)) 是給予低收入勞動者的額外補助，對於沒有進入勞動市場者無法申請此補助。此補助的支付率為總收入的 8%，最高可支付 \$500 加幣。在 1998 年 7 月，加拿大政府採用國家兒童津貼 (National Child Benefit (NCB)) 取代 勞動收入補助 (WIS) 協助所有低收入家庭，成為加拿大兒童福利金 (Canada Child Tax Benefit (CCTB)) 的一部分。自 1998 年，加拿大政府投注於加拿大兒童福利金 (CCTB) 的比例顯著提升。國家兒童津貼 (NCB) 是繼 1960 年的醫療保險計畫和加拿大國民年金計畫後，第一個全國社會福利方案。並於 2000 年的聯邦預算編列中大幅提昇額度，同時使得加拿大兒童福利金 (CCTB) 可隨通貨膨脹自動調整。

二、勞動收入補助制度 (The Working Income Supplement (WIS))

加拿大自 90 年代初期，便藉由孩童稅額抵減制度 (Child Tax Credit) 的推動，協助需撫養孩童的家庭，但藉資產評估 (means-tested) 而獲得福利補助者除外。本質上，政府以每月退稅的方式將補助給予撫養孩童的母親。計算方式是以家庭前一年之年收入為基準。對於多數的家庭而言，此制度與英國的孩童補助 (Child Benefit) 大致相同。若年收入高於 \$26,000 加幣，則補助額度逐漸降低，直到家庭年收入超過 \$65,000 加幣，則不再補助。

對於失業家庭的所得援助計畫是由地方政府運作；雖然多數失業家庭可獲得此項稅額抵減優惠 (約 98-99% 的加拿大人每年填寫退稅申報)，但地方政府即使支付孩童相關補助，卻試圖忽略孩童稅額抵減制度 (Child Tax Credit) 的執行。換言之，對於許多潛在低收入的加拿大家庭，失業會比工作得到更多的好處。因此，為提升家庭工作誘因，加拿大政府於 1993 年提出勞動收入補助 (Working Income Supplement (WIS))，此制度是仿造美國的勞動收入稅額抵減制度 (Earned Income Tax Credit (EITC)) 所設計。

如同美國的 EITC，加拿大的勞動收入補助 (WIS) 隨所得而變動，當勞動所得達 \$3,750 加幣前，勞動收入補助 (WIS) 的額度會逐漸提升，若年收入介於 \$10,000 與 \$21,000 加幣間，補助會維持固定，不再增加；若年收入超過 \$21,000

¹⁹ 1994 年加幣兌換 1 美元匯率為 1.365。加拿大平均每人 GDP 為 19460 美元。

加幣後，補助額度開始逐漸下降，直到年收入達\$26,000 加幣時，勞動收入補助則不再給付。此外每個家庭領取之最高勞動收入補助（WIS）額度為\$500 加幣。

加拿大學者 Michael Mendelson 指出，若比較勞動收入補助（WIS）與需做家庭資產評估後之福利補助時，則發現存在問題：當所得提升時，勞動收入補助的額度會減少，此意味著補助產生更高的有效邊際稅率。於加拿大的例子中，年收入介於\$3,750 到\$10,000 加幣的就業家庭，具有正面的提昇工作誘因，但對於年收入介於\$20,000 至\$26,000 加幣的就業家庭，反而有負面工作誘因的效果，且後者的人數較前者多(Joseph Rowntree Foundation，1998)。

勞動收入補助（WIS）的另一個問題為，此制度對於現況的變化無法及時反應。因為給付的計算方式是以前一年度的所得計算，但實際情況可能隨時改變（如離婚）。

Michael Mendelson 亦指出，美國與加拿大的勞動誘因方案都沒有達到目標，但加拿大勞動收入補助（WIS）制度更糟，因為此方案支付更多的金錢給收入較高的勞動者，反而收入較低的勞動者得到較少。因而，勞動收入補助（WIS）制度被加拿大兒童福利金（Canada Child Tax Benefit (CCTB)）之福利補助所取代(Joseph Rowntree Foundation，1998)。

三、為何加拿大政府廢除低收入家庭的稅額抵減

勞動收入補助（WIS）之所以被廢除的原因為：

由於低收入家庭所獲得之補助相對較低，使得社會凝聚力瓦解；

多數受惠家庭會選擇工作卻不申請此方案，無法達成目標；

此方案不會隨著收入改變而調整補助額度；

當調降部分家庭的邊際稅率時，卻增加更多其他家庭的稅率。

加拿大政府採用國家兒童福利津貼（National Child Benefit (NCB)）取代 勞動收入補助（WIS），並與孩童補助系統（child benefit system）結合後，稱為加拿大兒童福利金（Canada Child Tax Benefit (CCTB)）。這將使得：

藉由對所有家庭的平等待遇促進社會凝聚力；

平等對待較低或無收入者以及高收入者；

降低就業障礙和提昇工作誘因；

將收入保障視為所得來源，而非家庭救濟，幫助人民重回勞動市場。

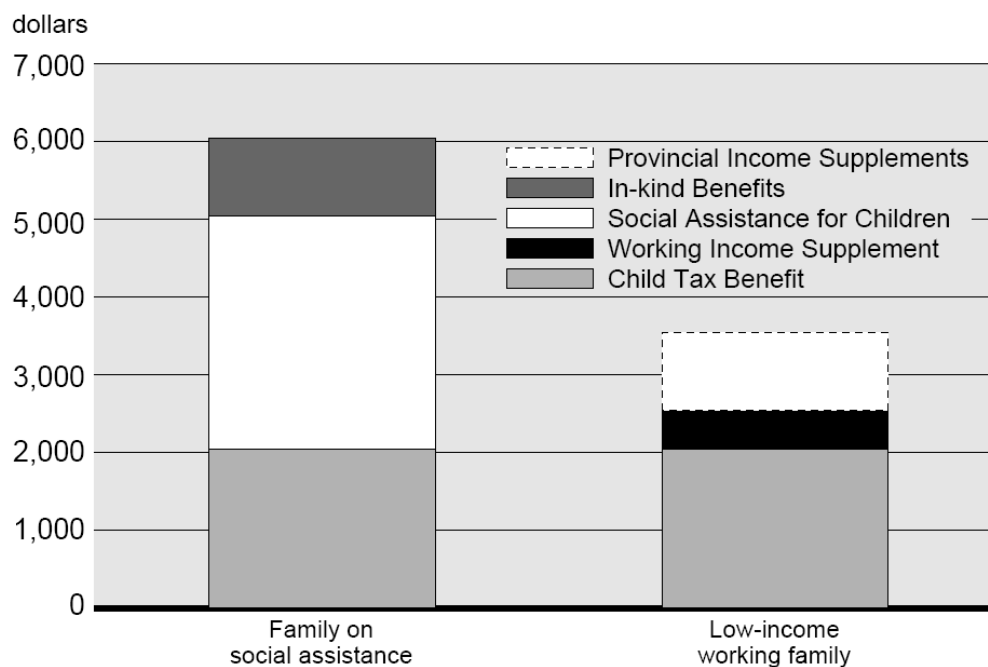
加拿大政府提出針對低收入家庭的稅額抵減，與英國 Gordon Brown 提出的方案相似。然而，加拿大政府於施行五年後廢除，肇因於此方案無法有效達其政

策目標。此外，加拿大稅額抵減的方式（包括孩童稅額抵減（CTC））是以家計收入為基準，因此，加拿大政府極力克服以個人所得結算申報時，實際執行方式所衍生的問題。

舉例：

面對勞動收入補助（WIS）所提供的援助，是否符合公平且效率的原則？以一需撫養兩個孩童的家庭為例，若父母親放棄福利補助回到勞動市場，則必須放棄\$3,000 加幣的孩童福利補助及牙醫和處方藥的補助。對於低收入的工作家庭，反而會選擇繼續接受福利補助，而非進入職場。如下圖所示。

圖 5-7-1 Welfare versus working family with two children



Note: Levels of provincial benefits vary among provinces; representative levels are shown.

資料來源：Canada Department of Finance (1997)

第八節、紐西蘭之就業家庭（Working for Families）政策

一、就業家庭稅額抵減（Working for Families Tax Credits）政策

近二十年，紐西蘭政府針對需撫養孩童的低收入家庭，提供兩種財務協助的方式；一為福利津貼（benefits），二為以稅賦為基礎的協助（tax-based assistance）。而紐西蘭就業家庭（Working for Family）政策的推動，所採用者為以賦稅為基礎的調整，而非傳統福利補貼的提供，以作為增加紐西蘭家庭收入的主要制度工具（Johnson,2005）。

於1990年代末期，若依國際間的標準，紐西蘭孩童的貧困程度是偏高的，而當時政策鼓勵單親家庭的父或母親進入職場的誘因明顯不足，同時由於通貨膨脹的因素，導致削弱政府對家庭的實質輔助。因此，工黨政府的社會發展部（Ministry of Social Development）開始積極討論解決方案，經政策推動相關單位的一連串規劃過程，直至2004年初，就業家庭（Working for Family）政策的推動內容大致發展完成。

紐西蘭政府施行就業家庭（Working for Family）的政策目標，是為了使低收入家庭脫離貧窮、提升家庭所得、增加就業意願以及改善政策參與程度。於2002年12月，紐西蘭政府設定未來執行政策方向如下（Johnson,2005）：

1. 提升需撫養孩童的低收入家庭對勞動市場的參與
2. 降低孩童的貧困程度
3. 簡化財務協助的支付（take up）方式及資格申請的門檻

所謂的「就業家庭稅額抵減」（Working for Families Tax Credits）政策（於2007年4月前稱為家庭輔助政策 Family Assistance），簡稱就業家庭（Working for Family）政策，主要針對需撫養孩童（Dependent Child）²⁰的家庭，政府對該家庭於財務上所提供的協助，此協助包含四種不同的稅額抵減制度。不同於紐西蘭其他的社會福利給付，這四種給付均冠上「tax credits」，且其主管機關為Inland Revenue Department。雖然類似美國的EITC and CTC，但不同的是美國制度與傾向與租稅系統連結，而紐西蘭則視為津貼系統的附屬制度，而非租稅體系的一部份（Johnson，2005）。

而申請「就業家庭稅額抵減」之條件，主要是依據：

²⁰受撫養之孩童，是指未滿18歲且個人財務尚未獨立者而言。所謂財務尚未獨立者（financially dependent）意指所提供財務協助的孩童沒有符合以下條件：（1）每星期工作超過30小時；（2）申請學生津貼、救濟金或其他政府補助。若所提供財務協助的孩童年齡恰滿18歲必需符合就讀高中或大學及無獨立之財務收入者；財務協助將至孩童年滿18歲那年的年底（12/31），或12/31以前孩童已具財務獨立能力的那天。

1. 家庭中18歲以下受撫養孩童的數目（how many dependent children aged 18 or younger you have or care for）
2. 家庭總收入（total family income）
3. 家庭收入的來源（where your family income comes from）
4. 受撫養孩童的年齡（the age of the children in your care）
5. 其他共同撫養的孩童（any children you share care for）等五項條件作判定。

「就業家庭稅額抵減」包含四種不同的稅額抵減制度，任一家庭可依個別家庭之條件，申請一種或一種以上的稅額抵減方式。所有財務協助（payment）將會支付予資格符合的父母或孩童的主要照顧者（principal child carer）²¹以支應每日（day-to-day）生活所需。四種稅額抵減制度分別為：

1. 家庭稅額抵減（Family tax credit）制：
對家庭中有未滿 18 歲受撫養孩童的財務協助。
2. 就業稅額抵減（In-work tax credit）制：
對家庭成員每週工作符合最低工時的財務協助。
3. 家庭最低收入保障稅額抵減（Minimum family tax credit）制：
對家庭成員稅前年收入保障在 NZ\$22,645 的財務協助。
4. 新生兒稅額抵減（Parental tax credit）制：
對新生兒出生後的前 8 週或 56 天的財務協助。

關於「就業家庭稅額抵減」政策的四種稅額抵減制度，詳述如下(Nolan,2002)：

(一)家庭稅額抵減（Family tax credit）（舊稱：家庭援助 Family Support）：

制度沿革

「家庭稅額抵減」制於 2007 年 4 月更名前，稱為家庭援助(Family Support)；紐西蘭政府於 1986 年 10 月 1 日推動「家庭援助」制度，取代原家庭照顧(Family Care)、家庭抵減(the Family Rebate)、主要收入者抵減(The Principal Income Earner Rebate)以及家庭維護津貼(Family Maintenance Allowance)等四種制度作法。「家庭援助」制度是在不必考量低收入家庭成員的就業狀況下，提供退稅抵減(refundable tax rebate)的一種方法。

申請條件

於 1986 年 10 月 1 日至 1991 年 4 月 1 日期間，如果符合家庭補助(Family

²¹ 所謂孩童主要照顧者（principal child carer）是指符合申請資格的父母或負有每日照顧受撫養孩童責任的人。並非指暫時性照顧孩童的人或受雇保母。

Benefit)²²資格的家庭便符合「家庭援助」(Family Support)制度的申請條件。1991年4月1日起,「家庭補助」制被合併入「家庭援助」制中。隨著家庭補助制度的廢除,家庭援助制度更新了申請家庭的資格標準。新資格的申請標準,是以考量負有每日(day-to-day)照顧孩童責任之家庭為申請條件基礎。支付標準是以家庭中18歲以下受撫養孩童的數目、家庭總收入及受撫養孩童的年齡作為申請條件。

給付對象

於1986年10月1日至1990年4月1日期間,家庭援助的財務協助是均分給雙親家庭(two-spouse households)的配偶。自1990年4月1日起,家庭援助的財務協助修改為僅支付給主要照顧者(principal caregivers)。而所謂的主要照顧者,是指負有每日照顧受撫養孩童責任的人,有別於臨時性的照顧者。

於1987年6月23日之前,若配偶離異,僅一位配偶能接受家庭補助制度的給付,家庭援助制度亦同。但於1987年6月23日之後,可同時給付予兩位配偶。1991年4月1日廢除家庭補助制度後,財務協助的給付方式建立了新的標準。於1991年4月1日至1993年4月1日期間,規定若每12週中有4週照顧受撫養孩童即為主要照顧者,符合接受給付的資格。但自1993年4月1日起,此規定轉變為需滿足稅收年度(income-tax year)的3分之1。

對雙親家庭而言,『家庭稅額抵減』制可減緩配偶收入合併計算時的衝突。對於符合此制度的家庭,家庭收入的認定將由稅收年度的比率來計算。對單親家庭而言,在符合資格的期間內,此制度可降低對主要照顧者收入認定的不利條件。在家庭援助制度下,計算財務協助與抵減額度時所認定的收入,是有別於計算社會福利補助時,所定義的收入。表1描述「家庭援助」的非扣抵津貼(unabated entitlement)和扣抵額(abatement regime)的支付標準。

政府提供非扣抵津貼(unabated entitlement)的補助額度是基於家庭中孩童的數目而定,所謂的非扣抵津貼(unabated entitlement)是指符合「家庭援助」制的家庭,依家庭中孩童的數目所能申請到的補助額,自1988年4月1日起,補助額更進一步地依孩童年齡而細分,年齡較大孩童的額度會高於年齡較小的孩童。所謂扣抵額(abatement regime)是指若家庭所得,超過政府所設定之家庭年收入門檻(Abatement Threshold)時,則於該對應之門檻,每多賺取一元之勞動所得,其補助額便對應一比率之扣減,此比率又稱為邊際抵減率(Marginal

²²建立於1946年。支付給主要照顧者(principal caregivers)。其補助是普遍的(不以收入為標準)。於1976年,每位孩童每周給付NZ \$ 3 (每年NZ \$ 156)。至1979年,給付增加到每周NZ \$ 6 (每年NZ \$ 312)並維持此給付水準至1991年家庭補助政策制度被合併入家庭援助制度。於1976年至1989年期間,年紀小於16歲的孩童將自動符合資格。而年紀大於16歲但仍在學的孩童亦可獲得補助。於1989年1月1日至1991年4月1日期間,自動符合資格的年齡調整至15歲。(Nolan,2002)

Abatement Rate)。以表中 1986 年至 1987 年為例，若符合『家庭援助』制的某家庭需撫養三個孩童，年齡分別為 12、14 及 17 歲，且年收入未超過 NZ\$14,000，則此家庭可領取非扣抵津貼共 NZ\$3,536 ($\text{NZ\$1,872} + (\text{NZ\$832} \times 2)$)。若此家庭年收入為 NZ\$14,500，則每多賺取一元勞動所得，其補助額便對應一邊際抵減率(此例為 18%)之扣減，故需扣減 NZ\$90 ($\text{NZ\$500} \times 18\%$)，而此家庭可領取補助額共 NZ\$3,446 ($\text{NZ\$3,536} - \text{NZ\$90}$)。

表 5-8-1 家庭援助的非扣抵津貼 (unabated entitlement) 和扣抵額 (abatement regime) 的支付標準

所得稅年度 (4月1日至3月31日) (Income Tax Year (1 April to 31 March))	非扣抵津貼(Unabated Entitlement)			扣抵額(Abatement Regime)	
	孩童的年齡 (Age of Child)	家中長年長孩童之年補助額(Annual Entitlement – Eldest Child)	家中其他孩童之年補助額(Annual Entitlement – Additional Children)	扣抵門檻-家庭年收入(Abatement Threshold – Annual Family Income (Gross))	邊際抵減率 (Marginal Abatement Rate)
1986-87 ^π	0 to 18	\$1,872.00	\$832.00	\$14,000.00	18%
1987-88	0 to 18	\$1,872.00	\$832.00	\$15,000.00	18%
1988-89	0 to 18	\$1,872.00	\$832.00	\$15,000.00	9%
				\$16,000.00	18%
				\$27,000.00	30%
1989-90	0 to 15	\$1,872.00	\$832.00	\$16,750.00	18%
	16 to 18	\$1,872.00	\$1,872.00	\$27,000.00	30%
1990-91	0 to 15	\$1,872.00	\$832.00	\$17,500.00	18%
	16 to 18	\$1,872.00	\$1,872.00	\$27,000.00	30%
1991-92	0 to 15	\$2,184.00	\$1,144.00	\$17,500.00	18%
	16 to 18	\$2,184.00	\$2,184.00	\$27,000.00	30%
1993-94	0 to 12	\$2,184.00	\$1,196.00*	\$17,500.00	18%
	13 to 18	\$2,184.00	\$1,482.00*	\$27,000.00	30%
	**	\$2,184.00	\$2,184.00		
1994-95	0 to 12	\$2,184.00	\$1,326.00*	\$18,125.00*	18%
	13 to 18	\$2,184.00	\$1,820.00	\$27,000.00	30%
	**	\$2,184.00	\$2,184.00		
1995-96	0 to 12	\$2,184.00	\$1,404.00	\$20,000.00	18%
	13 to 18	\$2,184.00	\$1,820.00	\$27,000.00	30%
	**	\$2,184.00	\$2,184.00		
1996-97	0 to 12	\$2,281.50*	\$1,501.50*	\$20,000.00	18%
	13 to 18	\$2,281.50*	\$1,917.50*	\$27,000.00	30%
1997-98	0 to 12	\$2,411.50	\$1,631.50	\$20,000.00	18%
	13 to 15	\$2,411.50	\$2,047.50	\$27,000.00	30%
	16 to 18	\$2,580.50	\$2,307.50		
1998-99	0 to 12	\$2,444.00	\$1,664.00	\$20,000.00	18%
	13 to 15	\$2,444.00	\$2,080.00	\$27,000.00	30%
	16 to 18	\$3,120.00	\$3,120.00		

π:僅申請 1986 年至 1987 年其中六個月的家庭援助 (Only applied for the six months of the 1986-87 income tax year for which Family Support was in place)

*:綜合年費率是以所得稅年度的比率為基礎,包含舊或新的申請費率 (Composite annual rate based on the proportions of the income tax year for which the old and the new rates applied)

** : 提供 1977 年 9 月 30 日前出生的孩童 (Provision for those born on or before 30 September 1977 (aged sixteen at the time of the change in policy))

資料來源: Nolan, 2002

「家庭稅額抵減」制是目前紐西蘭申請件數最多的稅額抵減方式,在2003年已有264,000受益人。『家庭援助』提供財務協助於需撫養孩童的中低收入家庭,若家庭收入超過某規定額度時,『家庭援助』將依收入的提升而減少。在就業家庭 (Working for Family) 政策實施之前,補助額從收入NZ\$20,356開始扣減,第一次的抵減率在18%,之後為 (收入超過NZ\$27,481) 30%;但在「就業家庭

政策」實施之後，若家庭收入未達到NZ\$27,500時，補助額不進行扣減，若達到則扣減30%。

舉例說明

1. Jennie 和 Nick 兩人皆從事全職工作，合併年收入是 NZ\$45,000。他們共同撫養三個在學孩童。於 2008 年之就業家庭稅額抵減政策下，他們預計每兩週可申請 NZ\$251 的家庭稅額抵減(Family tax credit)和就業稅額抵減(In-work tax credit)。
2. 高齡66歲的Sandra平日獨居，退休約一年的時間且在就業與所得(Work and Income)部門支領紐西蘭老人年金(NZ Super)。他的女兒每年在國外約工作6~8個月，Sandra 因此需成為兩個15和17歲孫子的主要照顧者。Sandra除可申請每週NZ\$263.9的老人年金外，還可申請每週NZ\$140元的家庭稅額抵減。

(二)就業稅額抵減(In-work tax credit)(舊稱：就業給付 In-work payment)：

制度沿革

就業稅額抵減(In-work tax credit)制於2006年4月1日設立，並成為推動就業家庭政策的制度之一。目的是在協助就業者，特別是中、低收入家庭的就業者，從工作中得到更多改善家庭經濟狀況的機會；鼓勵中、低收入家庭中(特別是單親家庭)的適職父母，留在工作崗位上持續賺取收入。此制度可幫助就業者瞭解，投入就業市場對家庭經濟的提升程度高於申請福利補助。

「就業稅額抵減」制對工作者(特別是主要照顧者或配偶)，藉著就業活動提供直接的稅額抵減。在制度推展的第一年就有超過197,300的家庭申請，此數字與前一年度(截至2006年3月31日)比較，退稅申報人數相對提高。且多數申請此抵減制度的家庭，其年收入範圍約在NZ\$25,000到\$65,000，如圖5-8-1所示(Minister of Finance, 2008)²³。

²³ 2007 年紐元兌換 1 美元匯率為。紐西蘭每人平均 GDP31290 美元。

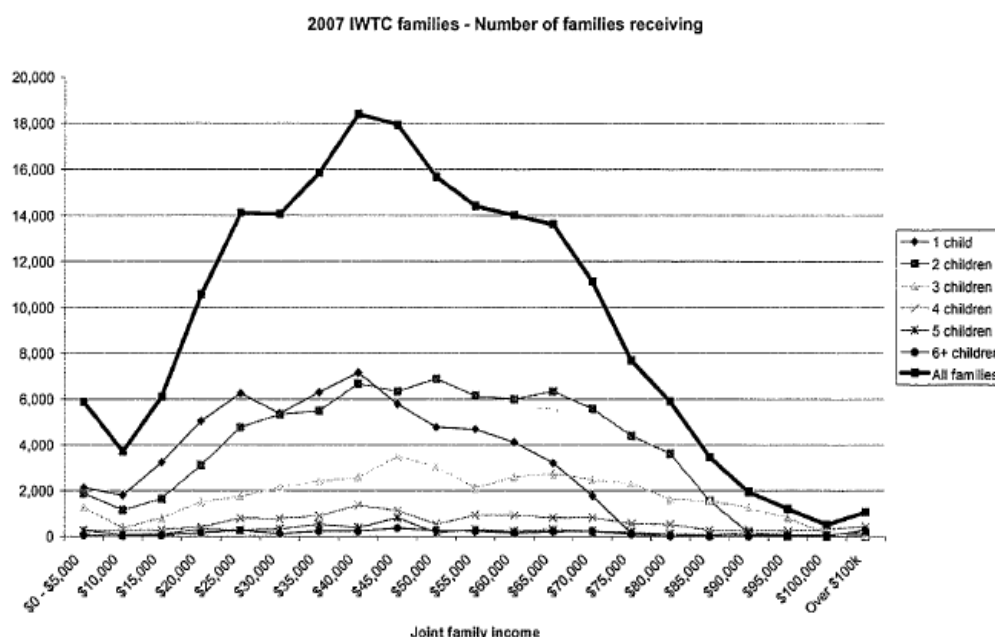


圖5-8-1 就業稅額抵減制（紐西蘭）

給付對象

申請「就業稅額抵減」的家庭，每週工作需滿所規定之工作時數（單親家庭每週工作時數滿20小時，或雙親家庭每週工作時數滿30小時）。若家庭的補助來源包括以下項目，仍符合就業稅額抵減（In-work tax credit）之給付資格（IRD,2008）：

1. 老人年金（NZ Super）
2. 退役軍人年金（a veteran's pension）
3. 新生兒稅額抵減（the Parental Tax Credit）或育嬰留職停薪補助（paid parental leave）。其中於領取育嬰留職停薪補助之前，需已符合所規定的工作時數。
4. 若家庭在就業與所得（Work and Income）部門中，僅申請以下津貼的其中一種：收養津貼（foster care allowance）、孤兒補助（orphan's benefit）或監護撫養孩童補助（unsupported child's benefit）。

申請條件

申請「就業稅額抵減」制的家庭，需符合每週最低工時限制，其工作身份不限於受雇員工或是雇主。支付條件是以家庭總收入、家庭中18歲以下受撫養孩童的數目及受撫養孩童的年齡作為申請標準。家庭若撫養1到3個孩童，最高可申請每週NZ\$60元或每兩週NZ\$120元的補助。若撫養3個孩童以上，每多一個孩童，則可申請每週NZ\$15元或每兩週NZ\$30元。

舉例說明

Adam 和Linda是一對夫妻，擁有三個不需他們撫養的孩童以及另外收養三個在學孩童。Adam目前領取老人津貼，Linda是全職工作者。他們從就業與所得（Work and Income）部門，領取收養照顧津貼（foster care allowance），同時他們亦可向國稅局（Inland Revenue Department）申請就業稅額抵減。

(三)最低家庭收入保障稅額抵減（Minimum family tax credit）（舊稱：家庭稅額抵減 the Family Tax Credit）：

制度沿革

1986年10月1日，紐西蘭政府提出保障家庭最低收入（Guaranteed Minimum family Income）制度。「保障家庭最低收入」於1999年10月1日更名為家庭稅額抵減（the Family Tax Credit），又於推動就業家庭（Working for Family）政策後，更名為「最低家庭收入保障稅額抵減」（Minimum family tax credit）。此**退稅抵減**制度僅為提供已就業家庭的一種抵減制度，此抵減制度是為了確保需撫養孩童的就業家庭維持最低的家庭收入水準。

申請條件

申請最低家庭收入保障稅額抵減（Minimum family tax credit）必需符合（IRD, 2008）：

1. 單親家庭就業者，每週工作時數必需滿20小時；或雙親家庭就業者，每週工作時數必需滿30小時。且
2. 符合申請**家庭稅額抵減**（Family tax credit）制的資格

若「家庭補助」來源包括老人年金（NZ Super）或學生津貼（Student allowance），只要符合上面兩項條件，亦可申請最低家庭收入保障稅額抵減（Minimum family tax credit）。

目前最低家庭收入保障稅額抵減（Minimum family tax credit）制，退稅抵減所保障的最低收入水準為稅前年收入NZ\$22,645（或稅後NZ\$18,460），等於保障低收入之家庭每星期有NZ\$355的稅後收入（IRD,2008）。下表為2002年前最低家庭收入保障的收入級距：

給付對象

2003年4月1日以前，最低家庭收入保障稅額抵減（Minimum family tax credit）的財務協助會同時均分給付給父母。但於2003年4月1日之後則修改成支付給受撫養孩童的主要照顧者。

表5-8-2 最低家庭收入保障稅額抵減 (Minimum family tax credit)

所得稅年度 (4月1日至3月31日)	每年最低家庭收入保障稅額抵減 (不包含家庭援助)
Income Tax Year (1 April to 31 March)	Annual Guaranteed Minimum Family Income (Net before Family Assistance)
1986-87 [^]	\$10,816.00
1987-88	\$11,856.00
1988-89	\$13,416.00
1989-90	\$13,936.00
1990-91	\$14,456.00
1996-97	\$14,690.00*
1997-98	\$14,768.00
1998-99	\$15,002.00*
1999-2000	\$15,080.00

[^]: 僅申請 1986 年至 1987 年其中六個月的家庭援助(Only applied for the six months of the 1986-87 income tax year for which Family Support was in place)

*: 綜合年費率是以所得稅年度的比率為基礎, 包含舊或新的申請費率(Composite annual rate based on the proportions of the income tax year for which the old and the new rates applied)

資料來源: Nolan, 2002.

舉例說明

Bryn 和 Neroli需撫養四個孩童。Neroli每週工作10小時, 而Bryn除正職工作20小時外, 還每週兼職私人工作15個小時。兩人每週總工作時數為30小時, 兼職私人工作屬於自我聘僱之收入 (self-employed earnings)。若兩人的稅前年收入加起來未超過NZ\$22,645, 則Bryn和Neroli符合最低家庭收入保障稅額抵減 (Minimum family tax credit) 之申請資格 (IRD, 2008)。

(四)新生兒稅額抵減 (the Parental Tax Credit):

制度沿革

「新生兒稅額抵減」(the Parental Tax Credit) 制設立於 1999 年 10 月, 此退稅抵減制為僅提供給已就業家庭的一種退稅抵減制度。此抵減制度主要是支付給新生兒出生後的前 8 週或 56 天, 且沒有申請政府援助 (state assistance) 的低收入家庭。目的是為了協助低收入家庭, 在初面對新生兒誕生後所需負擔的額外費用。最高額度的抵減為 NZ\$1,200, 從設立開始至今仍未做過調整。

然「新生兒稅額抵減」已經逐漸被「育嬰留職停薪補助」(paid parental leave) 所取代。「育嬰留職停薪補助」設立於2002年, 由政府補貼家庭於新生兒出生後

所需負擔的費用，自從「育嬰留職停薪補助」設立後，「新生兒稅額抵減」的申請人數呈現穩定下降。然而，於2007年稅務年度出現些微的逆轉，因此紐西蘭政府正擬議將「新生兒稅額抵減」的金額提高，並列於2009年的預算中（Minister of Finance, 2008）。

申請條件

「新生兒稅額抵減」（the Parental Tax Credit）制的申請家庭資格需滿足（Minister of Finance, 2008）：

1. 於新生兒出生後的56天（或8週）且
2. 未申請財力評估補助（income-tested benefit）、學生津貼（student allowance）、老人年金（New Zealand Superannuation）或退役軍人年金（veteran's pension）或育嬰留職停薪補助（paid parental leave）的家庭。

支付條件是以家庭總收入、家庭中18歲以下受撫養孩童的數目、受撫養孩童的年齡及年度新生兒的數目作為申請標準。

給付對象

「新生兒稅額抵減」之給付對象為主要照顧者。若照顧責任為相互分攤，則抵減方式會依據照顧的比例支付給照顧者。配偶為主要照顧者需滿足於8週內有3分之1的照顧時間，才能符合支付的資格（Nolan, 2002）。

舉例說明

Tina和他的配偶Temapu正期待著他們的第一個小孩，他們兩人都是全職的學生，但兩人都沒有申請學生補助，當小孩出生後，Tina便可以申請此項稅額抵減。

二、就業家庭計畫的政策管理（Policy on the Administration of the Family Assistance Programmes）

「就業家庭計畫」（Working for Family）依援助程度、抵減制度和資格審查而有所不同，其推動機構亦反應紐西蘭服務輸送機制的運作差異。以下將概述「就業家庭計畫」的政策管理。

紐西蘭國稅局（The Inland Revenue Department（IRD））為「就業家庭」（Working for Family）政策下，執行家庭稅額抵減（Family tax credit）制、就業稅額抵減（In-work tax credit）制、家庭最低收入保障稅額抵減（Minimum family tax credit）制及新生兒稅額抵減（Parental tax credit）制此四種不同的退稅抵減制

度的主要政策執行單位。而財務協助的請領來源可分為國稅局（IRD）和社會發展部（ the Ministry of Social Development（MSD））。

財務支付單位（The Agency for Payment）

就業稅額抵減（In-work tax credit）、新生兒稅額抵減（Parental tax credit）和家庭最低收入保障稅額抵減（Minimum family tax credit）制只能由國稅局（IRD）支付給符合資格的受益者。家庭稅額抵減（Family tax credit）制的受益者，會依照申請者的資格條件，決定由國稅局或社會發展部（MSD）支付。從實際運作的情形觀察，國稅局或社會發展部通常會平均分攤家庭稅額抵減的支付。整體的就業家庭稅額抵減預算，紐西蘭政府會先編列給國稅局，而社會發展部每星期會要求國稅局撥款以支付家庭稅額抵減制的受益者。

若家庭的唯一收入來源，是以財力評估補助（income-tested benefit）為主，此家庭僅符合家庭稅額抵減（Family tax credit）制的申請資格，且會由MSD下的就業與所得（Work and Income）部門支付其補助金。受補助家庭若年收入高於NZ\$35,000（包括補助收入，但不包括就業家庭稅額抵減）或申請者需申請退稅（與商業、租賃或海外收入有關），該家庭若需申請家庭稅額抵減，則需至國稅局申請。

一般而言，就業與所得（Work and Income）部門只會支付予符合申請「家庭稅額抵減」制之最高抵減金額的家庭，換言之，受益家庭必須符合家庭年收入少於NZ\$35,000（包括補助收入（benefit income），但不包括家庭援助（Family Assistance））。當家庭年收入超過NZ\$35,000，受益家庭會由國稅局支付。國稅局（IRD）會以傳統處理個人所得稅的方式進行退稅管理。家庭填寫好表格，將表格與證明文件寄給國稅局。國稅局會從雇主方面收集相關資料，並計算出符合資格家庭的可領金額，並直接將金額存入家庭指定帳戶中。

三、就業家庭政策對社會福利的影響

（一）就業家庭政策降低貧困程度（Johnson, 2005）

（Working for Families is likely to reduce poverty substantially）

「就業家庭」的主要政策目標之一是改善紐西蘭的貧窮率，特別是針對孩童的貧窮率。從2001年統計資料顯示，無論是依歷史或國際間標準，觀察紐西蘭的貧窮率是偏高的。於1990年代中期，紐西蘭孩童的貧窮率約符合OECD國家的

平均值。至2001年時，紐西蘭孩童的貧窮率不但持續升高且在OECD 26個國家中排名第10。

紐西蘭對於度量貧窮水準的方法，缺乏標準評估的共識。於兩個嘗試預測「就業家庭」政策對紐西蘭貧窮率影響的研究中，使用2001年的家庭經濟調查所收集自3,000個家庭樣本，兩者的評估皆以 TaxMod 為基礎下，MSD的研究員 Bryan Perry發表其研究指出，若使用通用的貧窮標準，則在「就業家庭稅額抵減」政策實施後，孩童的貧窮率會在2007年時會從15%降低到4%。另莫爾本學會的研究人員利用不同的分析方法，發現與Perry的結果一致，需撫養孩童的雙親家庭，貧窮率會下降超過3分之1，弱勢的單親家庭則會減少一半以上。下表呈現 Bryan Perry的研究結果：

表5-8-3 依家庭結構不同比較「就業家庭政策」實施前後之貧窮率估計

目標團體(Target Groups)	WFF實施前 (Pre-WFF)	WFF實施 後(Post- WFF)	比率之改變 (Percent change)
依個人的預估(Estimates for individuals)：			
孩童（50%的門檻） (Children (50% threshold))	15%	4%	-71%
孩童（60%的門檻） (Children (60% threshold))	29%	21%	-29%
整體（50%的門檻） (Overall (50% threshold))	9%	6%	-41%
整體（60%的門檻） (Overall (60% threshold))	18%	14%	-22%
依家庭的估計 (Estimates for families)：			
需扶養孩童之雙親家庭 (Partnered couples with children)	8%	5%	-44%
單親家庭 (Sole parents)	11%	4%	-65%
無須扶養孩童之雙親家庭 (Partnered couples without children)	4%	4%	0%
單身 (Single people)	23%	23%	0%
全部 (Overall)	14%	12%	-9%
註：第一類的估計是假設勞動供給和貧窮線沒有改變。第二類的估計是允許勞動供給的改變及貧窮線些許的提升（WFF似乎提高中收入的家庭）。這兩類的估計除勞動供給和貧窮線的假設不同外，同時調整家庭的規模時也使用不同的標準。			

資料來源：Johnson, 2005.

從另一角度思考，就業家庭政策對貧窮的主要影響，是縮小家庭收入和貧

窮線之間的差距，又稱貧窮差距（poverty gap）。使用TaxMod計算後得知，家庭年收入若低於貧窮線（約為二十二億四千萬紐幣），「就業家庭」政策可降低貧窮差距至十八億七千萬紐幣，降低整體紐西蘭貧窮程度的17%或三億八千萬元紐幣。

(二)就業家庭政策對低收入家庭協助

（Working for Families goes beyond helping the poor to benefit more middle income families）

就業家庭政策中，最大的現金支出並非補助於收入在貧窮線以下的家庭，而是補助收入在貧窮線以上的家庭。2004 年3月，財政部聯合福利發展部（MSD）及國稅局（IRD）提出的報告中顯示，需扶養孩童的紐西蘭家庭在「就業家庭」政策實施以前，若家庭收入是低於NZ\$25,000，平均每年約可領取NZ\$2,900的補助；若家庭收入介於NZ\$25,000和NZ\$45,000之間，平均每年約可領取NZ\$5,200的補助。換言之，就業家庭政策對收入高於貧窮線之家庭平均補助，相對高於低貧窮線家庭近兩倍。

整體而言，19%的「就業家庭」政策所補助的家庭中，只有5分之1的人口屬於低收入戶。中收入戶佔所有補助的41%，是所有家庭收入分類中補助最多的。參見下表。

表5-8-4 WFF政策的家庭協助財務分配

家戶收入團體（以市場收入來調整家戶大小）(Household income group (based on market income, adjusted for household size))	增加援助（\$百萬）(Increase in assistance (\$millions))	整個計畫所佔比率(Share of total package)
最低收入家庭（Lowest-income quintile）	\$224	19%
第二低收入家庭（Second-lowest quintile）	\$219	19%
中收入家庭（Middle quintile）	\$479	41%
第二高收入家庭（Second-highest quintile）	\$237	20%
最高收入家庭（Highest-income quintile）	\$9	1%
總計家戶（All households）	\$1,167	100%

資料來源：Johnson, 2005.

下表將家庭收入分成十種級距，分析平均每個孩童接受「就業家庭稅額抵減」補助前後之差別，可明顯看出中收入家庭的差異最大。而為何就業家庭政策特別關照中收入家庭？Johnson的研究指出其一是政治理由-希望贏得選票。另一

個理由是希望需撫養孩童的家庭能積極就業脫離貧窮。

表5-8-5 WFF平均支付每個孩童補助之金額

家戶收入分類（依收入分類家庭規模） Household income decile (disposable income adjusted for family size)	平均收入（Average income）	平均每個小孩的家庭援助金額（Average		
		WFF實施前（Without WFF）	WFF實施後（With WFF）	前後差別（Change）
最低收入家庭（Lowest-income decile）	\$8,600	\$2,000	\$3,600	\$1,600
第二級（2nd decile）	19,200	1,900	3,800	1,900
第三級（3rd decile）	22,300	1,500	3,500	2,000
第四級（4th decile）	25,300	800	3,000	2,200
第五級（5th decile）	31,300	700	1,900	1,200
第六級（6th decile）	38,800	100	400	300
第七級（7th decile）	47,300	300	600	300
第八級（8th decile）	56,700	200	400	300
第九級（9th decile）	70,700	100	300	200
取高收入家庭（Highest-income decile）	124,200	100	200	100
所有家戶（All households）	\$44,400	\$900	\$2,000	\$1,100

*平均收入是指每級距的所有家庭之平均收入，不包括前後差別。家庭援助反應出分級後家庭接受總家庭援助除以每級距家庭中的小孩數。

資料來源：Johnson, 2005.

本章小結

勞動所得稅額抵減制度，有些國家已經實施多年，所以有豐富的資料可以討論其變革或制度的影響層面。例如：美國或英國。有些國家則剛剛開始上路實施，應該再繼續觀察，不宜貿然下定論。例如：韓國。有些國家則是雖曾經實施，但後來廢除。例如：加拿大。雖然每個國家的國情與實施狀況不同，本研究在新貧的因應對策的架構上來討論勞動所得稅額抵減制度，屬於初步廣泛性的探討。但整體而言，可以歸納出幾點原則供後續研究或政策規劃參考。

一、制度目標與設計精神

Earned Income Tax Credit 我們將之區分為幾個部分，earned income 強調工作所得，必須是勞務所得，而非財產所得，Tax 強調是由租稅體系為主，而非社會福利體系，Credit 的精神在於運作上不僅是報稅後的退稅，事實上允許預估今年收入，計算後可以先領取其後再根據實際金額多退少補。而且不但租稅負擔的減降，對於那些應納稅額低於 tax credit 者，或者其所得低到沒有納稅義務者，等於是不必納稅還可以由租稅體系領取補貼，是負所得稅的概念。

整體而言，我們可以由與工作所得連結的社會福利給付 (In-work benefits)，以及以工作為前提的稅額抵減與給付體系 (Employment-conditional Tax Credit and Benefit Systems) 的大架構來理解「勞動所得稅額抵減制度」(Earned Income Tax Credit; EITC)。In-work benefits 其立意精神就是國家給予福利給付時，以工作為前提。主要政策目的希望可以促進就業與降低貧窮。其政策對象主要有兩群人，一者是那些窩在貧窮陷阱裡的社會福利受領者，通常使用按照資產調查的計算公式，他們一旦工作，可能被取消全部或部分的社會福利給付，雖然工作會領到勞動所得，但一來一往之間，其實淨所得增加無幾，甚至進入職場竟然得不償失。簡言之，In-work benefits 這是薪資與津貼相容 (Combining wages and benefits) 的概念，不讓低收入戶或身心障礙者因為就業而完全喪失社會福利受領資格。In-work benefits 其實有多種型式，wage-related transfers or lump-sum payments 多用於第一種政策人口，亦即目前沒有工作的人。第二種政策對象，是那些低收入的勞動所得者，特別是有撫育兒童負擔的家庭。在這種情況下，政策目的就不只是保守地促使這些家長持續留在勞動市場，而是想盡辦法給他們一些誘因去增加工作時間以提升可支配所得。針對這群低所得的勞動者家庭，Tax credit 降低其稅賦負擔就是增加其所得的主要的方法 (Leppik, 2006; Peters, 2007)。

換言之，該制度主要的目標是在降低貧窮與鼓勵工作。但我們必須釐清，現階段台灣是因為找不到工作（亦即失業問題）而陷入經濟困境，還是因為社會福利措施，而不去工作？如果是因為前者，顯然 EITC 不能解決失業的問題。其次，該制度主要的機制是讓社會福利的受領者不要因為去工作了，就完全喪失社會福利資格，「鼓勵工作」不一定要透過勞動所得稅額抵減制度來做，但重要的是，在設計社會福利給付時，邊際稅率的觀念應該被慎重考慮。

二、制度實施內涵的設計

「勞動所得稅額抵減制度」(Earned Income Tax Credit; EITC) 計算民眾所得獲得 tax credit 額度的考量條件主要如下：

1. 勞動所得，考量工作誘因與實際需要而設計不同階段與抵扣率
2. 考量婚姻狀況與未成年或依賴子女數

3.考量工作時數，由於 ETIC 的抵扣率在不同所得高低階段有異，低所得者通常抵扣率較高，所以工作時數也是考量因素之一。例如：比利時不接受工作時數僅三分之一正常工時以下的工作者使用 ETIC。法國則規定部分工時者在申請 ETIC 時必須另有調整。

換言之，就需求面來說，家庭結構是 EITC 考量的重點，其實，也可以在社會福利制度中設計針對兒童或身心障礙者的給付，不過，這些給付的給予多是以資產調查為前提，或甚至是普及性的給付，而不會以工作為前提。相較於 EITC 的設計，EITC 的優點在於比較不會讓少數人以增加家戶內依賴人口的方式來獲取社會福利給付。

三、制度實施的行政效率與公平性

不少實施 EITC 相關制度的國家都發現資格審查所產生的公平性與效率性的問題，在行政效率上並不是那麼容易解決。無論是報稅之後的退稅或所得未達到課稅標準而由 EITC 系統領取給付，這都必須在政府可以掌握民眾所得數額的前提下，才能達到基本的公平性。我國的所得稅制並不健全，在實施 EITC 之前，還有一些優先改進的空間。