

將「折合預估金額為現值」的方法

引用於退休及其他福利的評估

下述例子說明如何引用上述方法，將任何福利金額折合為一項按年薪百分比計算的價值。此種做法可使不同形式的福利得以進行比較（見附錄三（iii））

是項舉例乃基於一份約滿酬金，其起薪為每年二萬四千元；所使用的假設，詳列於附錄三(i)。

年數	按 12 % 累積 的薪金	福利價值 (25 % 約滿酬金)	按每年 13 % 折合所得現值
	(元)	(元)	(元)
1	24,000		
2	26,880		
3	30,110	20,250	14,040
4	33,720		
5	37,760		
6	42,300	28,450	13,660
7	47,370		
8	53,060		
9	59,420	39,970	13,310
10	66,550		
11	74,540		
12	83,490	56,150	12,950
13	93,500		
14	104,720		
15	117,290	78,880	12,610
16	131,370		
17	147,130		
18	164,780	110,820	12,280
19	184,560		
20	206,710		
21	231,510	155,700	11,960
22	259,290		
23	290,410		
24	325,260	218,740	11,640
25	364,290		
26	408,000		
27	456,960	307,310	11,340
28	511,800		
29	573,210		
30	642,000	431,750	11,050
總數			124,840

$$\text{福利年值} = \frac{124,840}{30 \text{ 年}} = 4,161 \text{ 元}$$

$$\text{作為起薪百分比計算} = \frac{4,161 \text{ 元}}{24,000 \text{ 元}} \times 100\% = 17.3\%$$

退休及其他福利的評估

建議計算法的驗證

爲要驗證建議採用的計算法，評估小組從一九八三年附帶福利調查報告書所調查的公司計劃中，選出其中幾套，採用附錄三(i)和(ii)所述的技巧和假設，比較其福利價值。

二 第一步是決定那些公司最適宜用作評估對象。首先，隨意選中第八號公司，發現僱員的福利爲其薪酬的10至12%不等。然後，再研究另兩間公司，即第三十七及四十七號公司，發現所提供的福利很差，只佔薪酬的1至2%。這表示，私營機構的福利可能很參差；故此，評估時，應盡可能集中在一類的計劃。

三 可幸的是，經仔細研究，發現一九八三年附帶福利調查報告書所調查的公司中，約半數公司及所有員工均同屬一組，即公積金數額是按離職前的最後薪金以及年資計算而一筆過發放的，同時員工在服務期內，無須供款。

四 因此，決定在這組中，選擇兩家規模最大的公司，即第十號公司和第四十號公司。剛巧這兩家公司提供同樣的福利，可作私營機構的平均代表。

五 政府（合約期滿酬金）及該兩家私營公司的比較結果如下：

服務年期	福利的現值佔薪酬的百分比	
	政府約滿酬金	第十號及第四十號公司的公積金計劃
15年	18.5%	9.8%
21年	18.0%	9.3%
27年	17.5%	8.8%
30年	17.3%	8.6%

六 從上得知，服務年期的長短，對於政府與私營機構兩者之間福利值價的差別，並無實質影響。

調整房屋福利的價值以顧及稅項

理論基礎

- (a) 以政府的高級公務員宿舍 / 自行租屋津貼為比較的標準，這兩種房屋福利均按理論上的比率課稅；
- (b) 由於私營機構的租金津貼，亦同樣按理論上的比率課稅，因此無須予以調整；
- (c) 由於現金津貼的運用不受任何限制，與(a)及(b)項的情形不同，因此小組認為無須予以調整，以顧及較高的稅項（註：現金津貼的稅額，按其總值計算）；及
- (d) 按理論上比率計得的稅額——應課稅入息總額的10%乘以邊際稅率——納入僱員的置業貸款總值內（註：按優惠利率借得的置業貸款無須課稅）。

附錄五

調整私營機構的薪酬福利總值 以顧及假期、工作時數及經常逾時工作等因素

(I) 薪酬研究調查組在一九八三年附帶福利調查報告中向第十號公司取得的資料

底薪	每月 2,000 元 (假設)
福利 (不包括逾時工作津貼)	每月 600 元 (假設)
規定工作時數	每週 46 小時；以每週工作 6 天計算
逾時工作津貼率	底薪的 $\frac{1}{100}$ (假設)
經常逾時工作時數	每天 $1\frac{1}{2}$ 小時
休假	7 個工作日
適逢為公司工作日的假日	17 個公眾假日

(II) 職位相若的公務員的規定工作時數：200 小時

(III) 平均的公務員經常逾時工作時數：無

(IV) 理論上工作時數按下列步驟計算：

- (a) 利用後列方法算出一年內的工作日數：52 × 每週工作日數 - 假期總數 - 適逢為該公司工作日的公眾假期日數；
- (b) 將 (a) 除以 12，算出平均每月工作日數；以及
- (c) 將 (b) 乘以平均每日工作時數，算出平均每月工作時數。

(V) 以第十號公司為例，計算方法如下：

$$\text{理論上每月工作日} = \frac{52 \times 6 - 7 - 17}{12} = 24$$

$$\text{理論上每月工作時數} = 24 \times \frac{46}{6} = 184$$

$$\text{每月經常逾時工作時數} = 24 \times 1\frac{1}{2} = 36$$

$$\text{每月經常逾時工作津貼} = 36 \times \frac{1}{100} \times \$2,000 = \$720$$

$$\begin{aligned} &\text{薪酬福利總值 (不包括經常逾時工作津貼)} \\ &= \$2,000 + \$600 = \$2,600 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} &\text{薪酬福利總值 (包括經常逾時工作津貼)} \\ &= \$2,600 + \$720 = \$3,320 \end{aligned}$$

經調整的薪酬福利總值：

(i) 假如包括經常逾時工作津貼

$$\$3,320 \times \frac{200}{184 + 36} = \underline{\underline{\$3,018}}$$

(ii) 假如不包括經常逾時工作津貼

$$\$2,600 \times \frac{200}{184} = \underline{\underline{\$2,826}}$$

附 錄 六

調 高 由 僱 主 承 擔 的 免 稅 水 電 費 用

公 式：—

$$\text{評估的福利價值} \times \frac{1}{1 - \text{邊際稅率}}$$

例 子

<u>應 課 稅 入 息</u> <u>總 額</u>	<u>評 估 的 福 利</u> <u>價 值</u>	<u>邊 際 稅 率</u> <u>(見 附 錄 六)</u>	<u>調 高 後 的 福 利</u> <u>價 值</u>
\$	\$		\$
60,000	2,000	0 %	2,000
80,000	2,000	1 0 %	2,222
90,000	2,000	1 5 %	2,353
160,000	2,000	2 5 %	2,667
240,000	2,000	1 5 %	2,353

標準家庭（一對夫婦及兩名子女）

應繳稅額

應課稅入息總額（\$）	邊際稅率	應繳稅額（\$）
69,500*	無	無
69,501 — 79,500	5%	0 — 500
79,501 — 89,500	10%	500 — 1,500
89,501 — 99,500	15%	1,500 — 3,000
99,501 — 109,500	20%	3,000 — 5,000
109,501 — 119,500	25%	5,000 — 7,500
119,501 — 129,500		7,500 — 10,000
129,501 — 139,500		10,000 — 12,500
139,501 — 149,500		12,500 — 15,000
149,501 — 159,500		15,000 — 17,500
159,501 — 169,500		17,500 — 20,000
169,501 — 179,500		20,000 — 22,500
179,501 — 189,500		22,500 — 25,000
189,501 — 199,500		25,000 — 27,500
199,501 — 209,500		27,500 — 30,000
209,501 — 219,500		30,000 — 32,500
219,501 — 223,700		32,500 — 33,562.5
223,750 以上 ∅	15%	

* 個人免稅額

\$

夫婦

56,000

第一名子女

8,000

第二名子女

5,500

\$69,500

∅ 超出此數者一律按標準稅率（即 15%）計算

\$ 223,750 × 15% = \$ 33,562.50

附錄八

調高免稅入息例子

議題 90,000元的免稅入息，應調高至甚麼程度。

計算法 (a) 假設 $Y =$ 應課稅入息總額

(b) 涉及的稅額： $Y - 90,000$ 元

(c) 從附錄六所得：

(i) 倘應課稅入息總額為 89,500 元，
則應課稅 1,500 元

(ii) $Y - 89,500$ 元的邊際稅率為 15 %

(d) 根據 (c) 項所得，當可計算出所涉及的稅額
 $= 1,500 \text{ 元} + 15 \% (Y - 89,500 \text{ 元})$

(e) 根據 (b) 及 (d) 項所得，可計算出：

$$Y - 90,000 \text{ 元} = 1,500 \text{ 元} + 15 \% (Y - 89,500 \text{ 元})$$

$$\text{或 } Y - 90,000 \text{ 元} = 1,500 \text{ 元} + 0.15Y - 13,425 \text{ 元}$$

$$\text{或 } 0.85Y = 1,500 \text{ 元} - 13,425 \text{ 元} + 90,000 \text{ 元}$$

$$\text{或 } 0.85Y = 78,075 \text{ 元}$$

$$\text{或 } Y = 91,853 \text{ 元}$$

結果 90,000元的免稅入息，應調高至 91,853 元