

《財政學》

一、若政府實施線型所得稅，對所得高於基本生活所需者課徵所得稅；對所得低於基本生活所需者，則給予負所得稅。納稅義務人的所得來源僅有勞動所得，試以勞動供給模型，並配合圖形說明：

(一)政府調整基本生活所需與稅率，對勞動供給會產生何種影響？(15分)

(二)如果政府對所得高於基本生活所需者，改課徵定額稅，所得低於基本生活所需者，給與定額補助。這兩類人的勞動供給會產生何種影響？(10分)

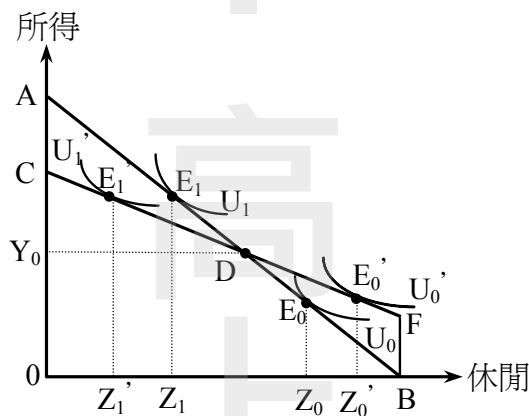
試題評析	本題結合線性累進所得稅及負所得稅制，屬於應用之變化題型，曾經在100年度薦任升等之公共經濟學出現相似考題，如果您有上施敏老師財政學申論寫作班，或認真做完財政學-熱門題庫，或上總複習課程，應該時常聽到老師的諄諄提醒。本題致勝關鍵在於必須分別輔以圖形及分析，依照題目指示，完整說明課稅及負所得稅制之所得效果及替代效果，方能拿高分。
考點命中	《高點財政學(概要)》，施敏編撰，頁10-14。 《高點財政學(概要)熱門題庫》，施敏編撰，頁9-14~9-16。 《高點財政學總複習講義》第一回，施敏編撰，頁53。 《高點財政學申論寫作講義》第三回，施敏編撰，頁14。

答：

線性累進所得稅，又稱為均一稅 (Flat Income Tax)，以符號表示如下：

$$T=t(Y-Y_0)$$

其中：T為應納稅額，t為稅率，Y為個別所得， Y_0 為免稅額，且 $Y_0>0$ 。



符號表示如下：

T為應納稅額(或補貼金額)，t為稅率(或補貼率)，Y為所得， Y_0 為免稅額(或基本生活所需費用)，且 $Y_0>0$ 。

w為稅前工資率，T為一天中扣除睡覺時間的時數，Z為休閒時數，(T-Z)為工作時數， tY_0 為最低保證所得。

項目	高所得者($Y>Y_0>0$)	低所得者($Y_0>Y\geq 0$)
制度	線性累進所得稅： $T=t(Y-Y_0)$ 。	負所得稅制： $T=t(Y_0-Y)$ 。
稅前	稅前函數： $\begin{cases} \max U(Y, Z) \\ \text{s. t. } Y=w(T-Z) \end{cases}$ 預算線為AB，所得「高於」基本生活費者，無異曲線 U_1 與預算線切於E點，休閒時數為 Z_1 。	稅前函數： $\begin{cases} \max U(Y, Z) \\ \text{s. t. } Y=w(T-Z) \end{cases}$ 預算線為AB，所得「低於」基本生活費者，無異曲線 U_0 與預算線切於E點，休閒時數為 Z_0 。

<p>稅後</p>	<p>稅後函數： $\begin{cases} \max U(Y, Z) \\ \text{s. t. } Y=w(1-t)(T-Z) \end{cases}$ 對薪資所得課比例稅，稅率為t。預算線為CDFB，斜率(稅後工資率)由w降為$w(1-t)$，無異曲線U_i與預算線切於E_i點，休閒時數為Z_i。效果如下： (1)替代效果：休閒的機會成本降低，休閒增加、勞動供給減少。 (2)所得效果：勞動所得因課稅而減少，若休閒為正常財，則休閒減少、勞動供給增加。 (3)總效果：須視替代效果及所得效果之高低而定，上圖以替代效果小於所得效果為例，故休閒增加、勞動供給減少。</p>	<p>稅後函數： $\begin{cases} \max U(Y, Z) \\ \text{s. t. } Y=w(1-t)(T-Z)+tY_0 \end{cases}$ 實施負所得稅制，預算線為CDFB。無異曲線U_0與預算線切於E_0點，休閒時數為Z_0。效果如下： (1)替代效果：休閒的機會成本降低，休閒增加、勞動供給減少。 (2)所得效果：接獲政府補貼，所得增加，若休閒為正常財，則休閒增加、勞動供給減少。 (3)總效果：休閒由Z_0增加Z_0'、勞動供給減少。</p>
-----------	--	--

(一)政府調整基本生活所需與稅率，對勞動供給產生的影響，如下所示：

項目	影響	圖形
<p>1.調整基本生活所需費用(所得效果)</p>	<p>(1)調高Y_0至Y_1：則預算線由CDFB平行上移至GHIB(如右圖所示)，將產生所得增加的效果，若休閒為正常財，則無論「高所得者或低所得者」，皆產生休閒增加、勞動供給減少的效果。 (2)調低Y_0至Y_2：則預算線由平行下移，將產生所得減少的效果，若休閒為正常財，則無論「高所得者或低所得者」，皆產生休閒減少、勞動供給增加的效果。</p>	
<p>2.調整稅率(替代效果)</p>	<p>(1)調高稅率：則預算線為IDJB。高所得者稅後工資進一步下降，低所得者休閒的機會成本下降，因此，替代效果更明顯，無論所得高、低，皆產生休閒增加更多、勞動供給意願明顯受影響。 (2)調低稅率：則預算線為GDHB，稅後工資下降幅度縮小，替代效果較不明顯，無論所得高、低，皆產生休閒增加少許、勞動供給意願減少些許。</p>	

(二)如果政府對所得高於基本生活所需者，改課定額稅；所得低於基本生活所需者，給予定額補助。分析如下：

【版權所有，重製必究！】

項目	影響	圖形
1.高所得者 ($Y > Y_0 > 0$)	(1)稅前預算線為AD，課定額稅之稅後預算線平行下移至CFD。只會產生所得效果，不會有替代效果，具有租稅中立性。 (2)若休閒為正常財，課徵定額稅，則休閒減少、勞動供給增加。	
2.低所得者 ($Y_0 > Y > 0$)	(1)稅前預算線為DB，定額補助後預算線平行上移至DGH。只會產生所得效果，不會有替代效果，具有租稅中立性。 (2)若休閒為正常財，給予定額補助，則休閒增加、勞動供給減少。	

二、何謂資本利得 (capital gains)？我國稅制針對資本利得課稅的措施為何？詳述之。(25分)

試題評析	本題乃因應個人證券交易所課稅方式之修正而生，首先，說明資本增益的定義及特性；再者，說明資本利得的課稅方式，特別是財稅行政類科考生，尤其應將證券交易所所得之課稅規定說明清楚，此部分將是本題高分的關鍵。
考點命中	《高點財政學(概要)》，施敏編撰，頁13-10~13-12。 《高點財政學(概要)熱門題庫》，施敏編撰，頁12-7~12-9。 《高點財政學總複習講義》第一回，施敏編撰，頁70。 《高點財政學申論寫作講義》第四回，施敏編撰，頁1~2。

答：

(一)係指非經常性買進賣出之資本資產，持有一段時間後，因銷售或交換所產生的所得或增值，又稱為資本利得。由於資本增益具不確定性、不規則性；所得實現與否，由納稅人自行掌控；並於「收益實現時」課稅，易產生遽增效果 (Bunching Effect) 及閉鎖效果 (Lock-in Effect)。因此，為了避免產生虛盈實虧、虛盈實稅現象，降低對經濟發展、資產流通及證券市場的影響，通常稅法有許多的優惠措施。

(二)我國資本利得的課稅措施如下：

1.證券交易所得：

(1)自中華民國79年1月1日起，證券交易所得停止課徵所得稅，證券交易所損失亦不得自所得額中減除。但自102年1月1日起，個人下列證券交易所得課徵所得稅，其交易所損失得依第14條之2第2項規定自當年度所得額中減除：

①上市、上櫃或興櫃股票、新股權利證書、股款繳納憑證及表明其權利之證書。

②前款以外之股票、新股權利證書、股款繳納憑證及表明其權利之證書。

(2)自中華民國102年1月1日起，個人出售第4條之1但書第1款規定之證券，除有下列情形之一，應依前三項規定計算證券交易所得額及應納稅額外，證券交易所得額以零計算：

①當年度出售興櫃股票數量合計在十萬股以上者。

②初次上市、上櫃前取得之股票，於上市、上櫃以後出售者。但有下列情形之一者，不包括在內：

A.屬101年12月31日以前初次上市、上櫃之股票。

B.個人每年所持有該年度各該初次上市、上櫃公司股票，屬承銷取得數量在一萬股以下。

③非中華民國境內居住之個人。

納稅義務人本人、配偶及合於規定申報減除扶養親屬免稅額之受扶養親屬依規定計算之證券交易所得額，不併計綜合所得總額，按15%之稅率分開計算應納稅額，由納稅義務人合併報繳。

(3)自中華民國104年1月1日起，中華民國境內居住之個人出售第4條之1但書第1款規定之證券，其一年度出售金額合計超過十億元者，應就超過十億元之金額部分，依千分之五計算證券交易所得額，按20%之稅率分開計算應納稅額，不併計綜合所得總額。

2.土地交易所得：免徵所得稅，而是另外土地增值稅。以公告現值為基準，依據自然增值之土地漲價總數

額超過原規定地價或前次移轉之現值(調整物價指數後)之倍數，除出售自用住宅用地課徵10%之外，依照漲價倍數課徵20%、30%或40%之土地增值稅。

3.財產交易所得：

(1)原則：凡財產及權利因交易而取得之所得，以交易時之成交價額，減除原始取得之成本，及因取得、改良及移轉該項資產而支付之一切費用後之餘額為所得額。例如：房屋交易所得。

(2)例外：個人出售家庭日常使用之衣物、家具之所得，免稅。

高
點
·
高
上

【版權所有，重製必究！】

乙、測驗題部分：(50分)

- A** 1 財貨的產量在下列那一情況下，可達效率水準？
 (A)邊際社會利益等於邊際社會成本的產量 (B)邊際社會利益達最大的產量
 (C)總社會利益等於總社會成本的產量 (D)總社會利益達最大的產量
- B** 2 當政府設定污染排放稅率時：
 (A)邊際污染清除成本較低的廠商清除量會較少 (B)邊際污染清除成本較高的廠商清除量會較少
 (C)邊際污染傷害較低的廠商排放量會較少 (D)邊際污染傷害較高的廠商排放量會較少
- C** 3 下列何種財貨不具有公共財之特性？
 (A)國防 (B)外交 (C)醫療 (D)國慶煙火
- A** 4 公共財之邊際社會效益 (marginal social benefits) 是：
 (A)個人之需求線垂直加總 (B)個人之需求線水平加總 (C)個人之供給線垂直加總 (D)個人之供給線水平加總
- B** 5 在民主政治中，政府的工作範圍日益廣泛，政府的責任也日益加深，此一現象可稱為：
 (A)柏瑞圖 (Pareto) 法則 (B)華格納 (Wagner) 法則 (C)卡道爾 (Kaldor) 法則 (D)希克斯 (Hicks) 法則
- B** 6 在不完全競爭市場下，就產出利益而言，影子價格應為：
 (A)消費者的最低願意支付代價 (B)消費者的最高願意支付代價
 (C)生產者的最高願意接受代價 (D)生產者的最低願意接受代價
- A** 7 政府某些公共支出計畫或可拯救人的性命。下列何者為衡量生命價值的較佳方式？
 (A)一生所得的現值 (B)死亡時的財富總值 (C)保險給付之賠償金 (D)綜合所得稅申報的稅基
- B** 8 假設政府正在評估二項計畫，A 計畫實施後可立即產生 900 元的利益，B 計畫實施後要經過 2 年才會產生 1000 元的利益，在不考慮成本的前提下，若折現率為 5%，則那一項計畫將會被政府優先執行？
 (A) A 計畫 (B) B 計畫 (C) 二計畫都會被執行 (D) 二計畫都不會被執行
- D** 9 下列何者的論述，認為在代議民主的體制中，兩黨制會比多黨制穩定？
 (A)杜洛克 (G. Tullock) 競租定理 (B)亞羅 (K. Arrow) 不可能定理
 (C)林達爾 (E. Lindahl) 均衡定理 (D)中位數投票者定理
- B** 10 尼斯坎南 (W. Niskanen) 的官僚理論中，官僚體系所提供的公共服務水準：
 (A)低於社會最適水準 (B)高於社會最適水準
 (C)等於社會最適水準 (D)等於中位數投票者模型所決定之水準
- C** 11 下列何者是現代社會很少採用林達爾 (E. Lindahl) 投票模式議決資源分配的主要原因？
 (A)林達爾均衡並非社會資源配置最適 (B)林達爾價格會造成市場扭曲
 (C)達到林達爾均衡的交易成本太高 (D)林達爾均衡只適用於兩人投票議決的情境
- D** 12 假設政府給予無工作者 100 元補助，隨著勞動者工作所得增加 1 元，補助就會減少 0.5 元。若勞動者原先預算線為 $Y = w(T-l)$ ， Y 為總所得， l 為休閒，工資率 $w = 10$ ，時間限制 $T = 10$ ，則接受補助之後，其預算線將為：
 (A) $Y + 100 = 0.5 w(10-l)$ (B) $Y + 100 = 1.5 w(10-l)$ (C) $Y - 100 = 1.5 w(10-l)$ (D) $Y - 100 = 0.5 w(10-l)$
- C** 13 我國一般性補助款的補助事項除對直轄市、準用直轄市規定之縣及縣(市)基本財政收支差短的補助外，還包括對：
 (A)跨越直轄市、縣(市)或二以上縣(市)之建設的補助 (B)具有示範性作用之重大建設的補助
 (C)定額設算之教育、社會福利及基本設施等的補助 (D)偏遠地區的交通、教育、社會福利等的設算補助
- D** 14 下列何者為國民年金保險基本保證年金的財源？
 (A)保險費收入 (B)公益彩券盈餘
 (C)調整營業稅徵收率百分之一 (D)中央主管機關編列預算
- A** 15 根據學理上的分析，在我國現行的貨物稅中，對下列何者所課的貨物稅較可能產生雙重紅利 (double dividend)？
 (A)汽油 (B)稀釋天然果汁 (C)橡膠輪胎 (D)平板玻璃

【版權所有，重製必究！】

- D 16 民國 101 年政府取消軍教人員薪資免稅時，採取「課多少補多少」的政策，若要分析此一政策的重分配效果，則下列何者較適合？
 (A)絕對租稅歸宿分析 (B)相對租稅歸宿分析 (C)差異租稅歸宿分析 (D)平衡預算歸宿分析
- A 17 假定勞動者的行為決策只有 X 與 Y 兩財貨及休閒可供選擇，且無法對休閒課稅。其他情況不變，當工資率（休閒的價格）上升時，若 X 財貨的受補償需求隨之增加，而 Y 財貨的受補償需求隨之減少，則為使超額負擔極小化，對兩財貨之貨物稅應如何課徵？
 (A)對 Y 課以較 X 為高的稅率 (B)對 X 課以較 Y 為高的稅率
 (C)對兩者課以相同的稅率 (D)對兩者課以相同的稅額
- A 18 下列何者屬所得稅法中綜合所得稅之免稅所得？
 (A)人身保險及勞工保險之保險給付 (B)人身保險及勞工保險之保險費
 (C)不可抗力之災害損失 (D)有關國防、勞軍之捐贈
- C 19 對遺產及贈與的課稅，下列何種課徵方式較符合概括性所得概念？
 (A)分別課徵遺產稅與贈與稅 (B)分別課徵遺產稅與受贈稅 (C)分別課徵繼承稅與受贈稅 (D)分別課徵繼承稅與贈與稅
- A 20 我國現行加值型營業稅稅率為：
 (A) 5% (B)介於 5%到 10%，視營業人的型態而定
 (C) 10% (D) 15%
- C 21 探討對地方公共財需求的實證研究中，下列那一項條件下，中位數所得（median income）者可視為中位數選民？
 (A)支出的價格彈性（price elasticity of expenditure）的絕對值大於 1
 (B)支出的價格彈性的絕對值小於 1
 (C)支出的所得彈性（income elasticity of expenditure）大於 0
 (D)支出的所得彈性小於 0
- A 22 中央政府以配合款方式補助地方政府某項支出，如該項支出的稅價（tax price）為 0.75，則配合率（matching rate）約為：
 (A) 0.33 (B) 0.75 (C) 1.33 (D) 1.50
- C 23 依據財產稅理論的「舊觀點」，下列何者正確？
 (A)土地稅是累退性 (B)房屋稅是累進性
 (C)財產稅類似特種銷售稅 (D)財產稅等同受益者付費
- A 24 李嘉圖等值定理之概念最早出現於下列那一文獻？
 (A)《政治經濟與賦稅原理》（Principles of Political Economy and Taxation）
 (B)《政治經濟學原理》（Principles of Political Economy）
 (C)《赤字中的民主》（Democracy in Deficit）
 (D)《一般理論》（The General Theory of Employment, Interest, and Money）
- C 25 對於個人持有公債之利息所得，我國目前採何種課稅方式？
 (A)中央公債之利息免稅，以鼓勵持有 (B)地方公債利息免稅，以減輕地方負擔
 (C)分離課稅 (D)納入綜合所得課稅，但有 18 萬元定額免稅

【版權所有，重製必究！】