

《財政學概要》

試題評析

今年普考財政學的題目堪稱平易近人，屬於基本重點題型，無論申論題或測驗題都是平時授課一再提醒的內容，因此，只要申論題能有條理的書寫，一般考生應可拿70分，而程度佳者應可拿85分以上。

甲、申論題部分：（50分）

一、為解決職業婦女之幼兒托育問題，有人主張提高職業婦女之所得稅的免稅額，也有人主張在所得稅中增列幼兒托育特別扣除額，請比較分析兩者之經濟效果。（25分）

答：

(一)經濟效果相異處

1.提高所得免稅額

- (1)免稅額之可貴，除了可以綜合個人之各種所得以衡量其納稅能力外，更可以考慮個人之家庭狀況，藉由本人及配偶之基本免稅額及扶養親屬免稅額等規定，使相同所得者得以因家庭狀況的差異，而負擔不同程度的租稅。
- (2)免稅額的主要考量係基本生活費，所得稅是對剩餘所得課稅，所謂剩餘所得，是指納稅人在扣除其基本生活需要之費用後，若尚有剩餘所得，政府始能課稅。而基本生活費之多寡，即免稅額之額度，因此，若職業婦女因工作而產生嬰幼兒托育問題，致使基本生活費提昇，免稅額應隨之提高才是。

2.增列幼兒托育特別扣除額

- (1)扣除額係考量納稅義務人為獲取所得而支出之必要費用，以及某些足以影響納稅能力之重大支出項目，而於計算課稅所得時，自總所得中減除之。
- (2)扣除額通常限於非經常性的必要支出，這些支出並非免稅額所能涵蓋，如醫藥費、購屋借款利息、教育學費特別扣除等。

(二)經濟效果相同處

由於我國之免稅額及扣除額皆採行「所得減除法」： $\text{應納稅額} = (\text{綜合所得總額} - \text{免稅額及扣除額}) \times \text{稅率}$ ，故無論採行何種方式，對納稅義務人實質上的租稅負擔而言是沒有差異的。兩者均可產生下列效果：

- 1.符合公平原則：扣除納稅義務人因工作產生之必要支出，使家庭負擔不同者，能繳納不同之租稅，更符合綜合所得稅之量能負擔公平原則。
- 2.促進經濟發展：具有鼓勵婦女就業功效，對經濟發展具有正面效益。
- 3.造成稅收損失：金額減除後始課稅所得下降，政府之財政收入因而減少。

二、政府預算若採「統收統支原則」，往往容易產生「財政幻覺」(Fiscal illusion)以及「競租行為」的現象，請申論兩者之意義。（25分）

答：

(一)財政幻覺

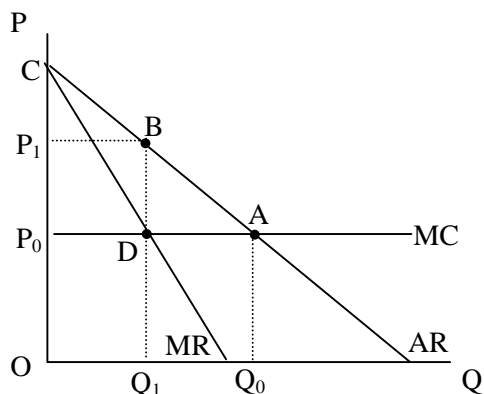
政府支出的擴張必須有收入來支應，政府主要收入來源為租稅，在複雜的租稅制度中，民眾對公共財成本負擔的認知較為薄弱而低估公共財成本，進而要求擴大公共財規模，最後民眾在不知不覺中承受更多租稅負擔，這種現象稱為財政幻覺。

(二)競租行為

1.意義

經濟個體為獲取獨占或寡占的經濟租(economic rent)，利用既得利益或透過政治活動(遊說、關說或賄賂)等非生產性行為以取得特權，使要素供給固定，犧牲他人利益以賺取自己之超額利潤，稱之為競租。經濟租，原係指使用供給固定的土地所支付的代價，近年來則擴大到因壟斷、管制造成進入障礙，或是既得利益者把持關說等利用大量資源(金脈、人脈等)，想方設法獨占之行為。

2.對經濟福利的影響



競租將產生他人利益損害大於獲得利益的結果，使社會付出無謂代價，浪費社會資源，產生無謂損失。

(1)在完全競爭市場下，均衡點為A點，均衡價格為 P_0 ，均衡數量為 Q_0 ，此時消費者剩餘為 $\triangle ACP_0$ 。

(2)在獨占市場下，均衡點為D點，均衡價格上漲為 P_1 ，均衡數量減少為 Q_1 ，此時消費者剩餘下降為 $\triangle BCP_1$ 。

(3) P_0P_1BD 是競租，乃消費者移轉給生產者的剩餘，亦即獨占者從消費者強索之所得。

(4) $\triangle ABD$ 乃競租產生之社會福利損失。

乙、測驗題部分：(50分)

- B** 1 下列何者通常用以表示「柏瑞圖效率」(Pareto efficiency)的概念？
 (A)恩格爾曲線 (B)契約曲線 (C)拉弗曲線 (D)菲利普曲線
- C** 2 首先針對外部性問題以所有權進行探討的是：
 (A)亞羅 (K. Arrow) (B)布坎南 (J. Buchanan) (C)寇斯 (R. Coase) (D)貝克 (G. Becker)
- D** 3 純粹公共財具下列何種性質？
 (A)敵對性及排他性 (B)非敵對性及排他性 (C)敵對性及非排他性 (D)非敵對性及非排他性
- C** 4 公共財很難由私人有效率地提供，其主要原因為何？
 (A)在消費上不具集體消費的性質 (B)資金需求龐大，私人難以負荷
 (C)在消費上不具排他性 (D)管理上具有複雜性
- D** 5 當政府以「邊際成本訂價法」管制自然獨占廠商時，則下列那一項正確？
 (A)廠商有正的經濟利潤；「無謂的損失」(deadweight loss)大於零
 (B)廠商有正的經濟利潤；「無謂的損失」等於零
 (C)廠商有負的經濟利潤；「無謂的損失」大於零
 (D)廠商有負的經濟利潤；「無謂的損失」等於零
- B** 6 共有資源 (common property resource) 的開發通常會有下列何者的現象？
 (A)達到經濟效率 (B)過度開發 (C)形成獨占 (D)資源最有效率配置
- D** 7 下列何者並不是使外部成本內部化 (internalize) 的方式？
 (A)實施可交易許可證制度 (B)課徵畢固租稅 (Pigouvian tax)
 (C)自願性協商 (voluntary negotiation) 機制 (D)財政聯邦主義 (fiscal federalism)
- B** 8 根據政治景氣循環 (political business cycle) 理論之主張，在連任競選之前政府會比較注重下列那一項？
 (A)抑制通貨膨脹 (B)降低失業率 (C)財政收支平衡 (D)國際收支平衡
- C** 9 唐斯 (Downs) 認為投票者主要追求的目標為何？
 (A)預算最大 (B)選票最多 (C)效用最大 (D)公共利益最大

- B¹⁰ 甲、乙、丙三人分別對健保費繳費金額投票，A 案個人月繳 300 元、B 案個人月繳 500 元、C 案個人月繳 800 元，若甲的偏好順序由高而低依序為 A、B、C；乙的偏好順序由高而低依序為 B、C、A；丙的偏好順序由高而低依序為 C、B、A，則利用簡單多數決來舉行投票時那一個議案會獲得通過？
 (A) A 案 300 元 (B) B 案 500 元 (C) C 案 800 元 (D) A、B、C 案均不通過
- A¹¹ 吉尼係數 (Gini coefficient) 可用以測試一國所得分配的程度。下列那一個吉尼係數代表所得分配最平均？
 (A) 0.12 (B) 0.25 (C) 0.50 (D) 1.0
- D¹² 下列何者並不包含在 Peacock 與 Wiseman 所提出的公共支出擴張模型中？
 (A) 位移效果 (displacement effect) (B) 檢查效果 (inspection effect)
 (C) 集中效果 (concentration effect) (D) 排擠效果 (crowding-out effect)
- B¹³ 我國全民健康保險於民國幾年開始實施？
 (A) 83 年 (B) 84 年 (C) 85 年 (D) 86 年
- D¹⁴ 因為租稅優惠措施所損失的稅收，稱為：
 (A) 配套福利 (B) 超額負擔 (C) 無謂的損失 (D) 稅式支出
- D¹⁵ 若某一產品的從價稅稅率為 40%，總支出為 10 億，需求彈性為 1，則其超額負擔為多少？
 (A) 1000 萬 (B) 2000 萬 (C) 4000 萬 (D) 8000 萬
- B¹⁶ 下列何者不是社會保險的特性？
 (A) 強制參加 (B) 須經財力調查 (C) 須繳保費 (D) 兼具所得重分配功能
- A¹⁷ 租稅的法律歸宿與經濟歸宿不同時，反映了：
 (A) 租稅轉嫁 (B) 租稅逃漏 (C) 超額負擔 (D) 福利成本
- D¹⁸ 根據最適租稅理論，在稅收既定情況下，課稅結果應該達到下列何種狀況？
 (A) 最小的邊際成本 (B) 最大的邊際收益 (C) 最大的無謂損失 (D) 最小的超額負擔
- A¹⁹ 下列關於累進稅的敘述，何者正確？
 (A) 邊際稅率大於平均稅率 (B) 平均稅率隨所得增加而遞減
 (C) 平均稅率大於邊際稅率 (D) 邊際稅率隨所得增加而遞減
- D²⁰ 依據我國「地方稅法通則」規定，地方政府所開徵之特別稅課不得以已課徵何種租稅之貨物為課徵對象？
 (A) 營業稅 (B) 使用牌照稅 (C) 關稅 (D) 貨物稅
- A²¹ 依照我國現行「財政收支劃分法」規定，下列那一項租稅不是由中央與地方共分？
 (A) 證券交易稅 (B) 所得稅 (C) 貨物稅 (D) 遺產贈與稅
- A²² 一個地方政府將其轄區之租稅負擔，移轉給其他地方轄區之人民，謂之：
 (A) 租稅輸出 (B) 租稅競爭 (C) 租稅中性 (D) 稅式支出
- C²³ 下列對公債負擔與公平之敘述何者正確？
 (A) 公債用來支應經常支出，不會造成下一代的負擔
 (B) 若公共投資以公債融通，且公共投資財之報酬率大於公債利率，而其使用年限長於公債年限，則對下一代有淨負擔
 (C) 假設公債大多由富人購買，則以當期稅收來支付公債本息將產生所得逆分配效果
 (D) 假設公債大多由富人購買，則以下一代稅收支應上一代公債本息不會產生代際間逆分配效果
- B²⁴ 依現行「預算法」之規定，各機關若因應政事臨時需要，必須增加計畫及經費時，其所需經費來源為：
 (A) 動支第一預備金 (B) 動支第二預備金 (C) 辦理追加預算 (D) 辦理特別預算
- D²⁵ 若遇國家經濟上之重大變故，行政院得於年度總預算外，提出下列何種預算？
 (A) 追加預算 (B) 一般預算 (C) 彈性預算 (D) 特別預算