

【財稅行政】

《財政學概要》

試題評析

今年財政學概要的兩題申論題，均偏向於公共支出論，其中第一題為考古題，同時也是今年頗為熱門的「年金保險」時事題，同學們只要上課或總複習時注意聽講，應可拿到高分；第二題為「經濟學」與「公共選擇理論」的結合，同學們如能將經濟學中有關經濟租的理論，與公共選擇理論中遊說的概念相結合，同時舉例說明，應可拿到不錯的分數。

測驗題部分，緒論出現 4 題；公共支出 9 題，為今年配分最高的單元；公共收入 7 題，其中租稅總論 5 題，各論 2 題，均為理論題；其他部分（公債、預算）出現 5 題。今年的測驗題大多為觀念題，一般同學約可拿到 35~40 分，程度好的同學應可拿到 45 分左右。

甲、申論題部分

一、年金保險制度的財務處理方式主要有「隨收隨付制」（pay-as-you-go）與「基金制」（funding）兩種。請分別說明兩者之意義，共分析其可能面臨之問題。（25 分）

答：

(一)隨收隨付制：

1. 定義：當期保費或稅收完全充作當期給付之用。

2. 報酬率：此制之報酬率取決於人口成長率與勞動市場情況，亦即人口成長率高、勞動市場就業率良好時，將會產生正報酬率，反之，將產生負報酬率。

3. 可能面臨之問題：

(1) 不符合受益者負擔原則：

由於隨收隨付制之給付金額並非來自累積之基金，而是將當期工作者之購買力，透過課稅之方式移轉給退休者，故實施初期對高齡工作者有利，因為他們未依規定繳交保費，但卻可依規定領取年金，此時人民支付之代價與所享受之利益間不具有明顯對價關係，不符合受益者負擔原則。

(2) 可能造成工作意願的扭曲：

人民如因隨收隨付制不具有明顯對價關係，而將其財源—社會安全稅（捐）等視為租稅，則人民將感受到稅負上升，而非儲蓄增加，此時將造成工作意願之扭曲，並對勞動供給產生負面影響。

(3) 可能造成財務狀況惡化：

當人口老化快速，或生產力成長率小於基金獲利率時，則隨收隨付制將使公共年金之財務狀況變差。

(二) 基金制（或稱提存制或儲金制）

1. 定義：事先提存足額基金，以備未來給付所需，並以平準保險費率維持財務健全。

2. 報酬率：此制之報酬率取決於年金基金運用之獲利情形、總體經濟與金融市場環境而定，故可為正或負之報酬率。

3. 可能面臨之問題：

(1) 不具有重分配之功能

基金制，通常係按薪資之一定比例提撥，並累積於基金。其所有給付，係決定於基金之累積及其孳息，且通常未定有最低水準之年金給付金額，與隨收隨付制相較，較不具有代際間及代內間重分配之功能。

(2) 缺乏政治吸引力：

基金制，由繳費到給付事由發生時，通常需經一段極長的時間，與隨收隨付制所具備收入立即轉為支出，及實施初期，即使未繳費亦可享有利益之特質相較，缺乏政治上之吸引力。

(3) 易受經營效率及通貨膨脹之影響：

如基金管理者（通常為政府）之運用效率偏低，或基金之運用受限於一定投資項目，無法作多樣化投資，以追求最大報酬，此時，基金之獲利率均可能小於人口及生產力成長率，而使其財務狀況變差。

另長期而言，易面臨通貨膨脹問題，而造成實質獲利率降低。

二、請解釋何謂「競租」(rent seeking)行為？其對經濟福利的影響為何？(25分)

答：

(一)「競租」行為之意義：

所謂「競租」行為，即經濟個體為獲取獨占或寡占的「經濟租」(economic rent)，利用政府的法律或管制，所採取的「非生產性交易行為」，例如：遊說、關說(lobbying)。而所謂「經濟租」，傳統上係指為使用供給固定而不能再生的資源(如土地)所支付之代價，而近來則擴大及於因壟斷或管制而取得之超額利潤。舉例言之，私人組成遊說團影響行政或立法部門，取得政府專案核准或特許權，經營稀少性事業、形成人為獨占，以賺取超額利潤。近來的國道電子收費系統(ETC)，即為明顯且典型的例子。

(二)「競租」行為對經濟福利的影響：

私人為「競租」所採取的行為，例如：遊說、關說，為不具生產性的行為，其對於社會生產不具有貢獻，故不具有效率。競租通常發生在政府限制競爭或賦予特許權的情形上，此時，競租者為了追求這些經濟租，乃動用一切可用的資源，致付出無謂及額外的代價，進而造成社會資源的浪費，產生效率損失。

乙、測驗題部分

- (A) 1 下列何者非效用可能曲線 (utility possibility curve) 上的任何一點所代表的經濟意義？
 (A)社會福利最大 (B)消費效率 (C)生產效率 (D)配置效率(全面效率)
- (D) 2 私人自願提供公共財的數量，通常較社會最適的數量為：
 (A)低 (B)相同 (C)高 (D)無法判定
- (A) 3 在私有財市場並不會產生「免費享用者」(free rider)的問題，其原因為何？
 (A)消費具排他性 (B)消費不具排他性 (C)消費具敵對性 (D)消費不具敵對性
- (C) 4 若政府欲藉由課稅方式減少污染以達到社會最適產量，則其稅額須等於什麼？
 (A)邊際私人成本 (B)邊際社會成本 (C)邊際外部成本 (D)邊際外部利益
- (C) 5 當政府以「平均成本訂價法」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)廠商的經濟利潤為零；「無謂的損失」大於零
 (D)廠商的經濟利潤為零；「無謂的損失」等於零
- (C) 6 巨獸假說(Leviathan hypothesis)與下列何者無關？
 (A)財政幻覺(fiscal illusion) (B)公共部門的擴張
 (C)投票矛盾(voting paradox) (D)提供公共財的成本被低估
- (D) 7 下列何者無法解決循環性多數決的問題？
 (A)利用選票互助，可以順利產生投票結果
 (B)利用點數投票(Point Voting)法，可能得出投票結果
 (C)利用最高票數法則(Plurality rule)，找出最高得票議案
 (D)利用中位數者投票理論(Median Voter Theorem)，選擇中間的議案
- (B) 8 在選擇軍購案金額的議題時，若假設社會上有 A、B、C、D、E、F、G 七個人，偏好均為單峰分配，且贊成的軍購案金額依序為 1500 億元、2200 億元、3000 億元、3800 億元、4500 億元、5400 億元、6800 億元，試問在簡單多數決的投票方法之下，那一個金額的議案會獲得通過？
 (A) 2200 億元 (B) 3800 億元 (C) 5400 億元 (D) 6800 億元
- (D) 9 下列那一項不是社會保險制度的功能？
 (A)所得重分配 (B)風險分攤 (C)保險市場效率的提升 (D)節稅

- (D) 10 在負所得稅 (negative income tax) 計畫中，如果對於沒有所得的人，給予基本救濟金\$1,000，而負所得稅邊際稅率為50%，則一個人的所得高於多少的時候，就不能收受負所得稅？
 (A) 500 (B) 1,000 (C) 1,500 (D) 2,000
- (C) 11 在補貼政策中，對於某特定財貨給予一定比例的補貼，並因而改變被補貼物品市場之相對價格，此種方法稱為：
 (A)現金補貼 (B)實物補貼 (C)價格補貼 (D)所得補貼
- (B) 12 在健康保險制度下，由於病患與醫師之間存在資訊不對稱的現象，易發生下列何種情況？
 (A)逆選擇 (B)道德危險 (C)供給誘發需求 (D)外部經濟
- (B) 13 在完全競爭市場下，一項租稅的課徵若導致超額負擔 (Excess burden)，則該租稅違反：
 (A)租稅公平原則 (B)租稅中性原則 (C)稅務行政原則 (D)財政收入原則
- (B) 14 租稅繳納者將其所繳納的稅，透過交易將一部分或全部租稅移轉給他人負擔的過程，是為租稅的：
 (A)衝擊 (B)轉嫁 (C)歸宿 (D)逃漏
- (D) 15 概括性所得 (comprehensive income) 概念並不包括下列何項？
 (A)未實現資本利得 (B)捐獻收入 (C)利息 (D)營業相關費用
- (A) 16 對商品課徵從量稅，其租稅歸宿：
 (A)不會因對消費者或生產者課徵而有所不同 (B)會因供給曲線愈具彈性，生產者承受的租稅負擔會愈多
 (C)會因需求曲線愈具彈性，消費者承受的租稅負擔會愈多 (D)與供需的價格彈性大小無關
- (B) 17 在一般均衡分析模型中，若對製造部門的資本課稅，將使得製造品價格上升，而使消費者需求量減少。這稱為什麼效果？
 (A)要素替代效果 (B)產出效果 (C)所得效果 (D)閉鎖效果
- (B) 18 依據我國「地方稅法通則」規定，下列四種地方政府開闢稅源的方式，何者應指定用途？
 (A)開徵特別稅 (B)開徵臨時稅 (C)開徵附加稅 (D)調高徵收率
- (D) 19 下列有關地方財政的敘述，何者錯誤？
 (A)地方公共財的不可移動性，造成地區性利益遞減
 (B)在政務推行方面，地方政府比中央政府更能產生實驗與創新的優點
 (C)配合補助款會改變各項公共支出的相對價格
 (D)財政拖累係指經濟衰退時所造成的財政赤字
- (A) 20 依我國預算法之規定，下列何者不屬於政府總預算之歲入項目？
 (A)公債收入 (B)稅課收入 (C)繳庫盈餘 (D)規費收入
- (D) 21 下列那一種預算又稱「分權化預算」(decentralized budgeting)？
 (A)複式預算 (B)績效預算 (C)設計計畫預算 (D)零基預算
- (D) 22 公債的發行由那一個金融機構購買較易引起通貨膨脹？
 (A)商業銀行 (B)投資信託公司 (C)票券公司 (D)中央銀行
- (A) 23 當供給曲線為正斜率，若商品的需求彈性等於零，則租稅轉嫁程度為何？
 (A)完全轉嫁 (B)完全不轉嫁 (C)部分前轉 (D)部分後轉
- (C) 24 當選民之偏好呈常態分配時，政黨政見愈向中位數投票者偏好靠攏，會產生什麼結果？
 (A)政黨政策定位愈顯明 (B)第三政黨愈有發展空間
 (C)政黨間的政見差異愈來愈少 (D)得票數愈來愈少
- (A) 25 對某一財貨課稅時，超額負擔與稅率的平方之間的關係為何？
 (A)正相關 (B)負相關 (C)不受影響 (D)不一定