

# 高點名師

給你最佳  
最精準的詳解!

## 高普考解題 & 講座 地特命題趨勢

連續30年人氣爆棚，題點  
超過10,000名上榜生！



中會  
會計學(概要)  
鄭泓(鄭凱文)



財政學(概要)  
經濟學(概要)、公經  
張政(張家璋)



審計  
陳仁易



政治學  
初錫(蘇世岳)



行政法(概要)  
陳熙哲



土地法、土地登記  
土地經濟學  
曾榮耀



行政學(概要)  
公共政策  
高凱(高凱傑)



各國  
考銓(概要)  
何昀峯



心理學(概要)  
黃以迦

## 10/19起線上開講！

詳細講座資訊 ▶▶▶



| 行政廉政              |                             |
|-------------------|-----------------------------|
| 10/19(二)<br>18:30 | 【高普考行政學院】f<br>高凱：行政學/公共政策   |
| 10/20(三)<br>18:30 | 【高普考行政學院】f<br>何昀峯：各國人事/考銓制度 |
| 10/20(三)<br>18:30 | 【高點高上高普特考公職】f<br>陳熙哲：行政法    |
| 10/23(六)<br>18:00 | 【高點線上影音學習】y<br>初錫：政治學       |
| 10/23(六)<br>18:00 | 【高點線上影音學習】y<br>黃以迦：心理學      |

| 商科會科              |                                   |
|-------------------|-----------------------------------|
| 10/19(二)<br>18:30 | 【高點高上高普特考公職】f<br>張政：財政學/公共經濟學/經濟學 |
| 10/20(三)<br>18:30 | 【高點會人會語】f<br>鄭泓：會計學/中級會計學         |
| 10/23(六)<br>18:00 | 【高點線上影音學習】y<br>陳仁易：審計             |

| 地政                |                                    |
|-------------------|------------------------------------|
| 10/20(三)<br>18:30 | 【高點來勝不動產專班】f<br>曾榮耀：土地法/土地登記/土地經濟學 |

【知識達數位科技股份有限公司附設臺北私立高上文理短期補習班】  
 【高點數位科技股份有限公司附設私立高點文理短期補習班】  
 【高點數位科技股份有限公司附設新竹市私立高點建國文理短期補習班】  
 【高點數位科技股份有限公司附設臺中市私立高點文理短期補習班】  
 【高點數位科技股份有限公司附設嘉義市私立高點建國文理短期補習班】  
 【高點數位科技股份有限公司附設臺南市私立高點文理短期補習班】  
 【高點數位科技股份有限公司附設高雄市私立高點文理短期補習班】

另有 政大·淡江·三峽·羅東·逢甲·東海·中技·中科·彰化·雲科·中正

台北市開封街一段2號8樓  
 桃園市中壢區中山路100號14樓  
 新竹市東區民族路7號4樓  
 台中市東區大智路36號2樓  
 嘉義市垂楊路400號7樓  
 台南市中西區中山路147號3樓之1  
 高雄市新興區中山一路308號8樓

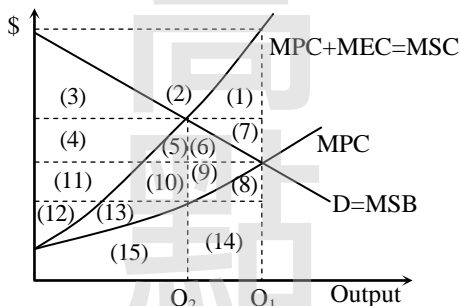
北市教四字第32151號  
 府教習字第0990091487號  
 府教社字第1020399275號  
 中市教終字第1090019268  
 府教社字第1011513214號  
 南市教社字第09912575780號  
 高市教四字第0980051133號



# 《財政學》

甲、申論題部分：(50分)

下圖外部性圖形，橫軸表示產量、縱軸表示金額。需求D亦表示財貨帶來之邊際社會利益MSB、財貨生產之邊際私人成本以MPC表示；MEC為邊際外部成本、MSC為邊際社會成本。(25分)



若政府以開徵定額稅為財源，採行皮古補貼 (Pigouvian subsidy)，以達成資源配置社會最適。請根據圖中標記(1)至(15)之區塊，回答下列問題：(每小題5分，共25分)

- (一) 總補貼金額為何？
- (二) 僅考慮定額稅的課徵，社會福利減損為何？
- (三) 補貼前後外部成本變化為何？
- (四) 最適皮古補貼下，社會福利之淨變化為何？
- (五) 若皮古補貼之財源會造成相當於區塊(1)大小的社會無謂損失，社會福利之淨變化又為何？

|             |   |
|-------------|---|
| <b>試題評析</b> | 此題為皮古補貼矯正外部性的考題，考試多半考皮古稅，皮古補貼較少，但在上課時還是有提醒同學應當準備，只是在回答第四小題時，建議不一定要從消費者與生產者剩餘下手，可直接由社會角度進行分析，將會順利許多！ |
| <b>考點命中</b> | 《高點·高上財政學講義》第二回，張政編撰，第二篇第一章：外部性理論，頁16~17。   |

**答：**

- (一) 因皮古補貼可使資源配置達成最適，故執行後將使產量由減少至  $Q_2$ ，且皮古稅額等於最適產量下對應的邊際外部成本 ( $s = MEC(Q_2)$ )，所以總補貼金額為  $s \times (Q_1 - Q_2) = (6) + (7) + (8) + (9)$
- (二) 因為定額稅的課徵並不會產生商品相對價格的改變，也不會產生無謂損失，故對於社會福利沒有額外的減損，即政府徵收  $(6) + (7) + (8) + (9)$  的租稅給予皮古補貼  $(6) + (7) + (8) + (9)$ ，兩者抵銷並無額外的損失！
- (三) 1. 若放任外部性發生，在  $Q_1$  之下的總外部成本為： $(1) + (5) + (6) + (7) + (9) + (10) + (13)$   
 2. 透過皮古補貼矯正後，在  $Q_2$  之下的總外部成本為： $(5) + (10) + (13)$   
 3. 補貼後的外部成本將「減少」： $(1) + (6) + (7) + (9)$
- (四) 因皮古補貼可使資源配置達成最適，故執行後將使產量  $Q_1$  由減少至  $Q_2$ ，故：
  1. 減產造成的社會利益減少： $(6) + (8) + (9) + (13)$
  2. 減產造成的社會成本減少： $(1) + (6) + (7) + (8) + (9) + (14)$
  3. 社會福利淨增加： $(1) + (7)$
- (五) 若皮古補貼會造成(1)的無謂損失，相較於上一小題，社會福利仍淨增加(7)

一、請回答下列有關公司所得稅問題：

(一)在稅制發展的歷程以稅改著稱的美國總統雷根(Ronald W. Reagan)，曾經不留情面的質疑課徵公司所得稅的正當性：

「也許語出我會後悔，但我們要到什麼時候方才能勇敢指出來，在現行稅制結構中，公司所得稅的課徵很難去論述？」

“I'll probably kick myself for having said this, but when are we going to have the courage to point out that in our tax structure, the corporation tax is very hard to justify?”

請提供課徵公司所得稅的論述根據。(10分)

(二)請根據Harberger(1974)所提出之兩部門、兩生產要素的一般均衡模型分析架構，說明不同假設下公司所得稅的累進或累退性質。(15分)

|      |   |
|------|---|
| 試題評析 | 此題著重在公司所得稅的分析，特別是第一小題，雷根總統的話只是引言，並與課徵公司所得稅理由無關，不用過度解讀；而第二小題哈伯格模型也是上課一直強調的重點，同學應該可以輕鬆回答！           |
| 考點命中 | 1.《高點·高上租稅各論講義》第一回，張政編撰，第二篇第二章：營利事業所得稅，頁120。<br>2.《高點·高上財政學講義》第三回，張政編撰，第三篇第五章：租稅理論-課稅效果，頁156~159。 |

**答：**

(一)1.法學觀點—基於法人實在說：認為公司作為法人，可為權利、義務之主體，得以享受權利及負擔義務，為獨立的經濟單位，也具有單獨納稅的能力，公司盈餘為法人的所得，當公司盈餘分配時，則為股東的股利所得，但公司所得與個人所得為兩種不同所得，各自課徵營利事業所得稅與綜合所得稅，無重複課稅之問題。

2.基於稅務行政觀點

(1)法人會計記錄完備明確、稽徵方便，不易逃漏租稅。

(2)法人企業通常規模較大，相較股東課稅而言，無零星課稅之累，可一次獲得大量稅收。

(3)法人所得係在股利分配前課徵，具有從源扣繳，可預防逃稅。

3.財政收入角度：法人的財力較雄厚，所得額較高，為國庫收入不可或缺的來源。

(二)哈伯格一般均衡分析模型下，課徵公司所得稅即是對公司部門的資本課稅，即所謂的部分要素稅

1.假設

(1)技術：經濟體系中存在兩個產業，公司(M)與非公司(F)，各使用兩種生產要素：勞動(L)、資本(K)。

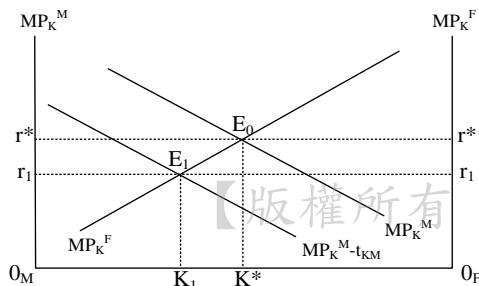
(2)總要素供給：資本與勞動的總額固定，且生產要素在各產業間可自由流動。

(3)市場結構：商品與要素市場皆為完全競爭市場，且生產者與要素供給皆追求利潤極大。

(4)消費者偏好皆相同。

(5)租稅歸宿架構：使用「差異租稅歸宿」。

2.圖形：課徵公司所得稅，對各產業間資本雇用的效果，將會使各產業的資本報酬下降。



3.一般均衡分下，租稅轉嫁的兩種效果：

(1)產量效果：課稅後，該產品的價格提高，則均衡數量下降，該產業的勞動(L)與資本(K)將被釋出，但

要素相對價格的改變，若公司部門屬於資本密集，則課稅使資本的相對價格下降( $\frac{r}{w} \downarrow$ )；若公司部門

屬於勞力密集，則課稅使資本的相對價格上升( $\frac{r}{w} \uparrow$ )。

(2)要素替代效果：公司部門將使用較少的資本、較多的勞動，表示對資本的需求下降、對勞動的需求上升，則資本的相對價格應下降( $\frac{r}{w} \downarrow$ )

(3)結論：若公司部門為資本密集產業，則資本相對價格下降，若資本主為高所得者，則公司所得稅具有累進性；反之，若公司部門為勞力密集產業，則公司所得稅未必具有累進性。

## 乙、測驗題部分：(50 分)

- (B)1 假設社會上只有 A、B 兩人，且社會福利函數  $W$  可表示為  $W=UA+UB$ 。另外，兩人效用的高低均由其所得高低決定，且所得的邊際效用大於零但隨所得的增加而遞減。在社會總所得固定下，最適所得公平分配發生在下列那個條件成立之時？  
 (A)當兩人的效用水準相等之時 (B)當兩人的所得邊際效用相等之時  
 (C)當兩人的效用水準差異最大之時(D)當兩人的所得邊際效用差異最大之時
- (D)2 政府欲達成減少污染的社會目標，除了明確界定財產權之外，亦可利用下列何種方式最為適當？  
 ①課口 ②補貼 ③管制  
 (A)僅① (B)僅①② (C)僅①③(D)①②③
- (B)3 長期平均成本遞減下之國營事業若採邊際成本訂價，下列敘述何者錯誤？  
 (A)有賴政府彌補虧損 (B)是兼顧經濟效率與分配公平的收費方式  
 (C)可先利用固定基本費的收取來彌補其虧損(D)可達效率產量且不會導致無謂損失
- (D)4 假設一自然獨占產業的需求為  $Q=100-10P$ ，邊際成本  $MC=2$ ，其中  $P$  為單位價格， $Q$  為數量。若無政府干預，此業者的獨占價量決策下所導致的社會福利損失為何？  
 (A) 20 (B) 40 (C) 60(D) 80
- (A)5 根據鮑莫(W. Baumol)的不平衡成長模型，下列何者是造成公共支出增加的可能原因？  
 (A)民眾對公部門所提供的服務，其價格彈性小於 1  
 (B)民眾對公部門所提供的服務，其價格彈性大於 1  
 (C)民眾對公部門所提供的服務，其所得彈性小於 0  
 (D)民眾對公部門所提供的服務，其所得彈性大於 0
- (A)6 假設某一國家公共支出的所得彈性=A，而其公共支出的價格需求彈性=B。若根據華格納法則(Wagner's law)，下列敘述何者正確？  
 (A)  $A > 1$  (B)  $B > 1 > A$  (C)  $1 > A > B$ (D)  $1 > B > A$
- (D)7 以下關於公共支出案評估的淨利益現值法與益本比法兩者關聯的敘述何者錯誤？  
 (A)淨利益現值法評估為可行的計畫案，改以益本比評估應為可行  
 (B)淨利益現值為零的計畫案，其益本比應該為一  
 (C)益本比評估為不可行的計畫案，改以淨現值法評估仍不可行  
 (D)淨利益現值法評估為排序優先的計畫案，改以益本比評估仍為排序優先
- (A)8 其他條件不變，若甲方案的效果高於乙方案，且甲方案的執行成本也高於乙方案，以成本有效性分析評估兩方案時，一般採取何種方式作為比較基礎？  
 (A)每單位效果的成本最低者 (B)總效果高者  
 (C)總成本最低者(D)每單位效果的成本最高者

- (B)9 計算跨期公共投資計畫的淨現值需要選擇社會折現率，下列何者不是適當的社會折現率選項？  
 (A)資本邊際生產力 (B)勞動邊際生產力 (C)社會時間偏好率(D)社會機會成本率
- (A)10 下列何者為林達爾模型 (Lindahl model) 下公共財的提供條件？  
 (A)每位投票者的邊際願意支付代價的加總，等於公共財的邊際成本  
 (B)每位投票者的邊際願意支付代價，等於公共財的邊際成本  
 (C)每位投票者的邊際願意支付代價，等於公共財的平均成本  
 (D)每位投票者的邊際願意支付代價的加總，等於公共財的平均成本
- (D)11 甲、乙、丙三人對教育支出高、中、低三種水準進行投票，其偏好排序分別如下：低 $>$ 中 $>$ 高、中 $>$ 高 $>$ 低、高 $>$ 低 $>$ 中。在兩兩表決的投票方式，最後勝出的議案為何？  
 (A)高教育支出水準 (B)中教育支出水準 (C)低教育支出水準(D)出現投票矛盾
- (B)12 關於公共選擇的相關理論，下列敘述何者錯誤？  
 (A)選票互助的結果可能提升社會福利  
 (B)尼斯坎南官僚模型的結果顯示政府預算規模偏低  
 (C)林達爾模型的結果可以達到最適公共財數量  
 (D)波文模型的結果可以達到最適公共財數量
- (D)13 社會救助法所定義的低收入戶家庭人口不包括下列何者？  
 (A)配偶  
 (B)一親等之直系血親  
 (C)同一戶籍或共同生活之其他直系血親  
 (D)未共同生活且無扶養能力之已結婚直系血親卑親屬
- (B)14 下列關於勤勞所得稅額扣抵 (earned income tax credits) 的敘述，何者錯誤？  
 (A)對於所得低於某一標準的人提供補助  
 (B)補助金額隨著其工作所得增加而增加  
 (C)相較於直接補助，透過補助金額的差異來鼓勵低所得者的工作誘因  
 (D)相較於直接補助，較能鼓勵低所得者工作
- (D)15 關於我國全民健康保險補充保險費率相關說明，下列何者錯誤？  
 (A) 105 年起調整為 1.91%  
 (B) 102 年起實施補充保險費，費率為 2%  
 (C)補充保險費率與一般保險費率連動  
 (D)補充保險費率設有上限 3%
- (B)16 在其他條件相同下，為降低逃漏稅，稅率 (t)、稽查率 (d)、罰責 (p) 三者應如何個別調整？  
 (A)提高 t、提高 d、降低 p (B)降低 t、提高 d、提高 p  
 (C)提高 t、降低 d、提高 p(D)降低 t、降低 d、降低 p
- (B)17 在以托賓 (J. Tobin) 1958 年資產組合模型的分析架構下，假設只有兩個投資項目，一為無報酬且完全無風險；一為有正報酬但也有風險。若所得稅制係對投資報酬課稅，並允許投資損失全額扣除。此稅制對於厭惡風險之投資者的最適總風險承擔數量，有何影響？  
 (A)降低 (B)不變  
 (C)提高(D)需視所得效果與替代效果而定
- (C)18 假設每個人效用函數相同且僅受所得影響，效用高低也可以比較。在所得邊際效用遞減的前提下，所得稅制應具有何種特性，才能滿足相等邊際犧牲 (equal marginal sacrifice) 公

平？

- (A)累退稅率結構 (B)比例稅率結構  
(C)累進稅率結構(D)任何稅率結構皆可達成

- (A)19 對外部成本開徵皮古稅 (Pigouvian tax) 取得稅收，並用以彌補降低所得稅稅率所造成的稅收損失。這種想法一般稱為：  
(A)雙重紅利假說 (double-dividend hypothesis)  
(B)寇斯定理 (Coase theorem)  
(C)皮古定理 (Pigou theorem)  
(D)外部性內部化 (internalizing)
- (C)20 若所得稅的稅收函數為  $T = (Y - F) \times t$  (式中  $T$  為稅收， $Y$  為所得， $F$  為免稅額且  $F > 0$ ， $t$  為稅率)，則該稅制之平均稅率 ( $A_t$ ) 及邊際稅率 ( $M_t$ )：  
(A)  $A_t$  是固定的， $M_t$  是固定的 (B)  $A_t$  是固定的， $M_t$  是遞增的  
(C)  $A_t$  是遞增的， $M_t$  是固定的 (D)  $A_t$  是遞增的， $M_t$  是遞增的
- (C)21 政府對奢侈財課稅，符合下列何者？  
(A)受益原則 (B)反需求彈性法則 (C)稅制累進性 (D)租稅中立性原則
- (B)22 有關丁波 (C. M. Tiebout) 「以腳投票 (voting by feet)」的純地方公共財理論之基礎假設，下列何者錯誤？  
(A)不須考慮遷徙成本 (B)個人的所得會因遷徙而改變  
(C)個人的偏好不因遷徙而改變 (D)各地區所提供的公共財沒有外溢效果
- (A)23 布坎南 (J. M. Buchanan) 所稱「財政剩餘」(fiscal residuum) 是指：  
(A)居民消費轄區地方公共財的利益扣除其租稅負擔  
(B)地方政府主動降低租稅收入或增加支出，以刺激經濟活動，促使社會利益提高  
(C)納稅人低估公共財的成本，極力爭取政府擴大公共支出  
(D)地方政府歲入與歲出之差額
- (D)24 財產稅轉嫁與歸宿分析的傳統觀點是採部分均衡分析，認為財產稅是對土地和建築物課徵貨物稅。有關傳統觀點超額負擔的說明，下列何者正確？  
(A)土地稅和房屋稅都會造成超額負擔  
(B)土地稅和房屋稅都不會造成超額負擔  
(C)只有土地稅會造成超額負擔，房屋稅則否  
(D)只有房屋稅會造成超額負擔，土地稅則否
- (B)25 若李嘉圖等值定理 (Ricardian equivalence theorem) 成立，則採行減稅而改發行公債之後，國民儲蓄會有何變化？  
(A)上揚 (B)不變 (C)下降 (D)不確定

【版權所有，重製必究！】

大吉

## 總複習班 → 提升統整力

- 求勝科目** 共同科目+專業科目
- 好試解籤** 重點歸納、時事修法以及命題趨勢提醒。
- 達人推薦** 張逸仙 普考地政

高點總複習課程不僅可以快速複習重點，命中率也很高！我特別推薦許文昌跟于俊明老師，教學認真、教材豐富，非本科系的考生也能快速上手，讀書更有效率！



三等 **5,000** 元 定價 8,000元起

四等 **4,000** 元起

大吉

## 題庫班 → 打造高分力

- 求勝科目** 經濟學/財政學/稅法/會計/審計/政會
- 好試解籤** 名師嚴選經典考題，傳授看題能力以及教導高分答題技巧！
- 達人推薦** 柯辰穎

高普考財稅行政雙榜  
隨著考期越來越近，我開始感到心慌，所以跑去報名會計&經濟&財政的題庫班，老師解題讓我釐清觀念，增加解題能力。



**1,800** 元起/科

4堂/科 定價 5,000元

# 高點 · 高上

## 高普考 衝刺

商資 · 地政 / 必勝錦囊

考運亨通

大吉

## 申論寫作班 → 論正寫題力

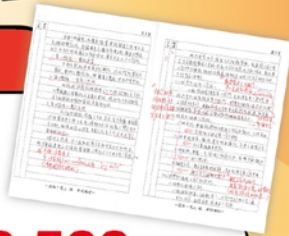
- 求勝科目** 審計/民法
- 好試解籤** 課前練題，高質量批改服務，建立答題架構，提高寫作高分力！
- 達人推薦** 李濤亦 高普考會計雙榜

高點老師請申論題命中率非常高！審計公報後期時間不太凶，只抓老師重點來背，申論竟拿到**32分**！



**2,500** 元/科

6堂起/科 定價 5,000元



大吉

## 公經進階班 → 鞏固強試力

- 好試解籤** 透析考題趨勢，加強進階內容，使考生能進一步掌握艱深考題。
- 達人推薦** 陳樂庭 高普考經建行政【狀元】

推薦張政(張家璋)老師的公經進階課程，他用數理詳細說明觀念，讓我實力大增！



**2,500** 元

以上考場優惠 110/10/20 前有效，限面授/VOD，當期最新優惠洽各分班櫃檯或高上生活圈！



另有**行動版課程**隨時可上  
試聽&購課，請至

1

知識達購課館  
ec.ibrain.com.tw



2

高點網路書店  
publish.get.com.tw

