

《財政學》

試題評析

第一題：本題係以綜合所得稅為主軸，範圍涵蓋物價指數連動機制及內在穩定機制之影響。除了物價指數連動之理論基礎應充分闡述外，關鍵因素在於其相互影響，亦即物價指數連動機制會降低綜合所得稅之累進程度；而累進程度降低，則會連帶減緩內在穩定機制之效果。

第二題：本題乃民國92年薦任升等考試之歷屆試題，先是關於說明李嘉圖等值定理之內涵，屬於基本題型；後是分析財政政策對總體需求的影響，涉及總體經濟學分析。對於財稅行政類科的考生而言，題目難易程度尚屬中庸；然而，對於沒有經濟學基礎的會計類科考生而言，本題算是有相當吃力之考題。

甲、申論題部分：(50分)

一、我國綜合所得稅制採用物價指數連動機制的學理基礎何在？其對綜合所得稅的內在穩定(built-in stabilization)功能與累進程度有何影響？(25分)

答：

(一)1.綜合所得稅採行物價指數連動的學理基礎

- (1)避免造成虛盈實稅現象：某些所得項目(如：財產所得、利息所得等)，主要係由通貨膨脹所形成，若未消除通貨膨脹因素，很可能發生實質所得並不存在，卻對貨幣所得課稅之不合理現象。
- (2)實現量能課稅的精神：若未消除通貨膨脹因素，將因個人名目所得的提高，而適用較高之累進稅率，使稅負莫名增加。
- (3)促進資本形成及經濟發展：若所得未隨物價調整，人民租稅負擔沉重，可能影響人民儲蓄及投資意願。
- (4)增加經濟穩定力量：若對名目所得課稅，可能降低有效需求，使經濟更加不穩定，曾有國外學者調查認為，所得稅依指數調整，能增加經濟穩定力量。

2.目前綜合所得稅採用物價指數連動法之規定如下：

- (1)調整項目：免稅額、標準扣除額、薪資所得特別扣除額、身心障礙特別扣除額、退職所得及課稅級距。
- (2)計算方式：遇消費者物價指數較上一次調整年度之指數上漲3%以上時，按上漲程度調整之。消費者物價指數於每年度開始前，由財政部主計處公布至上年10月底為止12個月平均消費者物價指數計算後公佈之。

(二)綜合所得稅的內在穩定功能與累進程度之影響：

- 1.內在穩定功能(built in stabilization)又名非權衡性財政政策，為貨幣學派所主張。政府無需特意採行財政政策，經濟體系本身即含有適應經濟變遷的能力，當經濟呈現緊縮或膨脹時，此等安定因素即發生自動補償作用。
- 2.由於綜合所得稅採行累進稅率，故具有內在穩定功能，且累進程度愈高，內在穩定功能愈明顯；反之，累進程度愈低，則內在穩定功能愈不明顯。例如：某甲為高所得者，邊際稅率為40%，若其多賺取100萬元所得，稅後所得只增加60萬元，當景氣過熱時，課稅有助於減緩景氣波動。
- 3.然而，綜合所得稅採行物價指數連動機制，隨物價而調高免稅額、標準扣除額、薪資所得特別扣除額、身心障礙特別扣除額、退職所得及課稅級距等金額後，將降低綜合所得淨額，進而減少累進程度，使內在穩定功能之效果大打折扣。因此，若綜合所得稅之累進程度愈不明顯，則內在穩定功能之成效愈不發揮。

【高分閱讀】

- 1.施敏，《財政學(概要)》，高點文化出版，頁20-4。
- 2.施敏，《租稅各論》，高點文化出版，頁2-23。

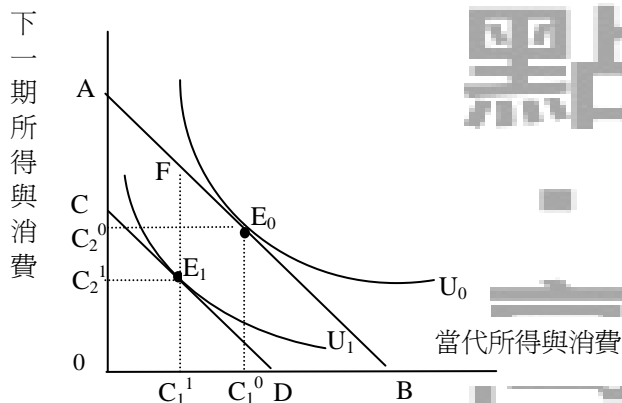
二、何謂李嘉圖均等定理 (Ricardian Equivalent Theorem)？試根據李嘉圖均等定理，詳細分析政府減稅，並藉由發行公債彌補稅收減少的財政政策，對總體需求的影響。(25分)

答：

(一)李嘉圖均等定理

- 意義：首先出現於十九世紀英國經濟學家李嘉圖(David Ricardo)之著作中。Barro(1974)認為民眾不具有「公債幻覺」，民眾預期未來政府在付息還本時，政府一定會增加稅負，因此，公債只是租稅的延緩課徵，不會將公債視為財富，故不會增加消費、擴張有效需求等公債之實質效果。換言之，在政府支出既定下，課稅與發行公債之總體經濟效果相同，與融資方法無關。
- 假設
 - (1)課徵定額稅(租稅不會造成扭曲)。
 - (2)資本市場為完全競爭(個人與政府面對相同的利率)。
 - (3)消費者決策期間無限(不會產生代際間的資源重分配)。
 - (4)消費者具有理性預期(完全預知現在與未來所得，以及公債產生之租稅延緩效果)。
 - (5)政府支出固定(無論課稅或公債，皆不會改變政府支出)。

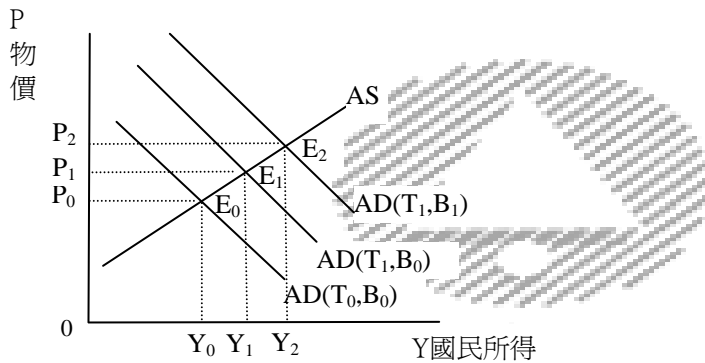
3.分析



- (1)橫軸代表消費者當代(本期)的所得與消費，縱軸代表消費者下一代(下一期)的所得與消費；預算限制線為AB，斜率為 $(1+r)$ ， r 為利率，無異曲線為 U_0 ，均衡點為 E_0 ，當代消費為 C_1^0 ，下一代消費為 C_2^0 。
 - (2)若以課定額稅來融通政府支出：預算線由AB內移至CD，無異曲線為 U_1 ，新的均衡點為 E_1 ；當代消費為 C_1^1 ，儲蓄為 $C_1^1 D$ 。
 - (3)若以發行公債來融通政府支出：政府發行公債來融通政府支出，人民預期未來政府會加稅以償還公債，所以消費者在當代會增加儲蓄DB；如此下一代就會有 FC_1^1 的所得，以滿足下一期加稅以償還公債之租稅負擔 $FE_0 (= AC)$ ，故當期消費仍然為 $EC_1^1 (= OC_2^1)$ 。
- 4.結論：在政府支出固定下，透過世代間移轉，課稅與發行公債的經濟效果(如物價、消費、投資、政府支出、國民所得等)皆相同，惟獨發行公債，消費者會增加儲蓄，以因應未來的加稅。

(二)藉由發行公債彌補稅收減少，對總體需求的影響

1.一般分析：



縱軸為物價，橫軸為國民所得，正斜率AD為總合需求曲線，負斜率AS為總合供給曲線。

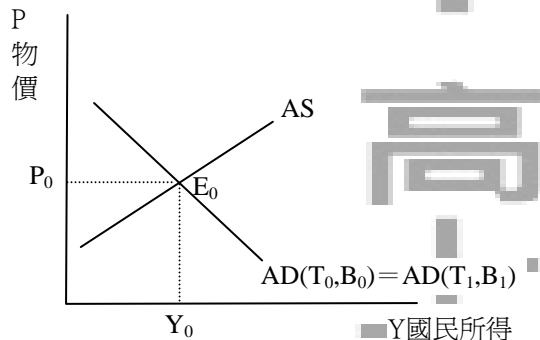
(1)期初均衡：若原來總合需求為 $AD(T_0, B_0)$ ，均衡為 E_0 ，物價為 P_0 、所得為 Y_0 。

(2)稅收減少：消費增加，總合需求右移至 $AD(T_1, B_0)$ ，均衡為 E_1 ，物價上漲至 P_1 、所得增加為 Y_1 。

(3)發行公債：總合需求再右移至 $AD(T_1, B_1)$ ，均衡為 E_2 ，物價再上漲至 P_2 、所得再增加為 Y_2 。

故發行公債彌補稅收減少，對總體需求的影響，將造成物價大幅上漲、名目國民所得大幅增加，然而實質國民所得則為不變。

2.根據李嘉圖均等定理之分析：



雖然目前減稅，但民眾將理性預期政府藉由發行公債以彌補稅收減少，故民眾目前不會增加消費，而是將減稅的金額儲存起來，以供償還公債， $AD(T_0, B_0) = AD(T_1, B_1)$ ，故物價及國民所得皆不會改變。

【高分閱讀】

施敏，《財政學(概要)》，高點文化出版，頁19-11~19-13。

乙、測驗題部分：(50分)

- (B) 1 概括性所得 (comprehensive income) 是指某段時間內，個人消費和下列何者的加總？
 (1) 財富淨值 (2) 財富淨值增加 (3) 已實現資本利得 (4) 未實現資本利得
- (C) 2 在甲、乙兩人的艾吉渥斯箱形圖 (Edgeworth box) 中，如原分配點不在契約線 (contract curve) 上，則當分配點移向契約線上時：
 (1) 兩人均會較原分配點時的狀態來得好
 (2) 如甲較以前分配點的狀態好，則乙一定較以前來得差
 (3) 如甲沿著他的無異曲線移動，則乙一定較以前的狀態來得好
 (4) 如甲沿著他的無異曲線移動，則乙一定較以前的狀態來得差
- (B) 3 通常在私有財市場中，「免費享用者 (free rider)」的問題並不嚴重，其原因為何？
 (1) 消費不具排他性 (2) 消費具排他性 (3) 消費不具敵對性 (4) 消費具集體消費性
- (C) 4 依據財產稅租稅歸宿的「新觀點 (new view)」，下列敘述何者為正確？
 (1) 應同時考慮支出面
 (2) 課徵財產稅不會產生「超額負擔」
 (3) 全國均採用相同房屋稅稅率，將不會產生「貨物稅效果」
 (4) 視財產稅為一種貨物稅
- (C) 5 下列有關社會福利函數的敘述，何者正確？
 (1) 可衡量效用分配的效率而非其公平性 (2) 可衡量效用分配的公平性而非其效率
 (3) 可衡量效用分配的效率和公平性 (4) 不可衡量效用分配的效率和公平性
- (B) 6 稅式支出 (tax expenditure) 是指：
 (1) 以稅收來融通的政府支出 (2) 因租稅優惠而損失的稅收
 (3) 因租稅課徵而負擔的行政管理成本 (4) 租稅課徵的社會成本
- (A) 7 效用可能線 (utilities possibilities curve) 上的點代表的是：
 (1) 有效率但不一定是公平的組合 (2) 有效率且一定是公平的組合
 (3) 無效率且不一定是公平的組合 (4) 無效率但一定是公平的組合
- (B) 8 自然獨占之長期平均成本線隨產量增加而呈現下述何種現象？
 (1) 遞增 (2) 遞減 (3) 水平線 (4) 垂直線
- (C) 9 若期以課稅來達成資源最適配置，其矯正外部性之稅率應設定為何？
 (1) 最初產量下的污染程度 (2) 最大產量下的污染程度
 (3) 社會最適產量下的污染程度 (4) 私人最適產量下的污染程度
- (D) 10 寇斯 (R. Coase) 認為解決外部不經濟之最佳策略為何？
 (1) 課稅 (2) 補貼 (3) 管制 (4) 污染者與受污染者協商
- (B) 11 家計單位可以自由遷徙，並且可以在眾多社區中作選擇且願意承擔財產稅負，此觀念與下列何者一致？
 (1) 傳統觀點 (traditional view) (2) 受益觀點 (benefit view)
 (3) 資本稅觀點 (capital tax view) (4) 資本化觀點 (capitalization view)
- (C) 12 經濟發展過程中，中央政府支出所占比重有相對提高的現象，皮寇克 (A. T. Peacock) 及魏茲曼 (J. Wiseman) 稱為下列何種效果？
 (1) 移位效果 (displacement effect) (2) 檢視效果 (inspection effect)
 (3) 集中效果 (concentration effect) (4) 擴大效果 (expanding effect)
- (D) 13 下列那一項不應納入成本效益評估中？
 (1) 直接有形成本效益 (2) 間接有形成本效益 (3) 無形成本效益 (4) 金融性成本效益
- (C) 14 有關實證 (positive) 和規範 (normative) 分析的敘述，下列何者正確？
 (1) 政策正確選擇全賴規範分析

- (2)實證分析處理事實現象，因此，不可能如規範分析般有不同意見
 (3)實證分析屬於現象描述，而規範分析則屬價值判斷
 (4)經濟學認為規範分析沒用，因為不同人會有不同看法
- (D) 15 所謂「投票矛盾 (voting paradox)」指的是：
 (1)人們常常不喜歡投票 (2)政客常常不履行其競選政見
 (3)簡單多數決有多數暴力問題 (4)簡單多數決結果常伴隨不同表決順序之安排而改變
- (D) 16 下列那一項風險在我國尚未建構社會保險予以保障？
 (1)老年風險 (2)失業風險 (3)職災風險 (4)長照風險
- (C) 17 對獨占廠商課徵貨物稅或是利潤稅時，下列有關此兩種租稅的歸宿之敘述，何者正確？
 (1)前者稅負全部由消費者負擔，而後者稅負全部由獨占廠商負擔
 (2)前者稅負全部由獨占廠商負擔，而後者稅負全部由消費者負擔
 (3)前者稅負僅部分由消費者負擔，而後者稅負全部由獨占廠商負擔
 (4)前者稅負全部由消費者負擔，而後者稅負僅部分由獨占廠商負擔
- (C) 18 下列何種租稅的課徵並非以課稅主體之經濟活動為標的？
 (1)要素稅 (Factor Taxes) (2)增值稅 (Value-Added Tax)
 (3)總額稅 (Lump-Sum Tax) (4)財富稅 (Wealth tax)
- (A) 19 下列何種課稅方式對資產的持有會造成「閉鎖效果」(Lock-in Effect)？
 (1)僅對已實現資本利得課稅 (2)僅對未實現資本利得課稅
 (3)按概括性所得概念對資本利得課稅 (4)無論資本利得實現與否，均不課稅
- (D) 20 下列關於超額負擔概念的敘述，何者正確？
 (1)如被課稅商品的未受補償反應 (uncompensated response) 為零，即表示不會產生超額負擔
 (2)定額稅的課徵不會產生超額負擔，因此納稅人的福利水準不會下降
 (3)超額負擔為課稅引起的消費者剩餘的減少，加計生產者剩餘的減少之總和
 (4)在已存在扭曲性租稅的情況下，加課另一扭曲性租稅，所產生的整體超額負擔可能降低
- (A) 21 課徵特種銷售稅 (excise tax) 的主要目的為：
 (1)抑制特定財貨或勞務的消費 (2)用來取代所得稅
 (3)保護國內財貨，使之具有與外國財貨競爭的優勢 (4)增廣稅基
- (A) 22 勞動者就休閒與工資所得中選擇，休閒為正常財。當其他條件不變，課徵比例工資所得稅後，若所得效果大於替代效果，則勞動供給量會：
 (1)提高 (2)不變 (3)減少 (4)無法判定
- (C) 23 依據財產稅租稅歸宿的傳統觀點，且利用年度所得 (annual income) 之資料，下列何者正確？
 (1)土地與房屋的稅負均具有累退性 (2)土地稅負具累退性，房屋稅負具累進性
 (3)土地稅負具累進性，房屋稅負具累退性 (4)土地與房屋的稅負均具有累進性
- (A) 24 「國家若不消滅公債，公債就會消滅國家。」這句話是何者的觀點？
 (1)古典學派 (2)歷史學派 (3)邊際效用學派 (4)凱因斯學派
- (D) 25 若一個社會的福利函數呈現L形狀，且全社會只有甲乙二位成員。如果欲提高社會總福利水準，下列敘述何者為錯誤？
 (1)甲的效用增加10%，乙的效用也增加10% (2)甲的效用增加10%，乙的效用增加5%
 (3)甲的效用增加5%，乙的效用增加10% (4)甲的效用增加10%，乙的效用維持不變