

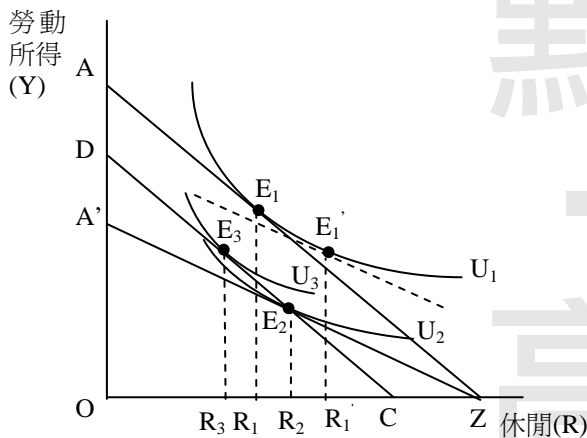
《財政學》

甲、申論題部分：(50分)

一、請利用休閒—消費模型比較分析，課徵等額稅收下的比例薪資所得稅及定額稅之經濟效果。(25分)

試題評析	本題重點在於比較「比例薪資所得稅」與「定額稅」之經濟效果，屬於租稅總論之基本範疇，考生若能清楚繪圖比較無異曲線高低及休閒時數多寡，並分析替代效果及所得效果，定能獲取高分。
考點命中	1.《財政學(概要)》，高點文化出版，施敏編著，頁11-18~21。 2.《財政學(概要)解題完全制霸》，高點文化出版，施敏編著，頁11-15~17(範題6)。

答：



個人效用為所得(Y)及休閒(R)的函數，工資率為W，且個人時間H有限。稅前預算限制線為 $Y=W(H-R)$ 。預算線為AZ，無異曲線 U_1 與預算線切於 E_1 點，休閒時數為 R_1 。

(一)比例薪資所得稅

1.稅後均衡：對薪資所得課比例稅，稅率為 t ，稅後預算限制線為 $Y=W(1-t)(H-R)$ 。預算線為 $A'Z$ ，斜率 W 由降為 $W(1-t)$ ，無異曲線 U_2 與預算線切於 E_2 點，休閒時數為 R_2 。

2.效果分析：

(1)替代效果：勞動者為維持效用水準不變，而以休閒替代工作($E_1 \Rightarrow E_1'$ ， $R_1 \Rightarrow R_1'$)，使得工作意願下降。

(2)所得效果：以休閒為正常財為例，勞動者為維持原有所得水準不變，將減少休閒、增加工作時數($E_1' \Rightarrow E_2$ ， $R_1' \Rightarrow R_2$)，即提升工作意願。

(3)總效果：稅後工作的努力程度將視替代效果與所得效果孰大、孰小而定，上圖為替代效果大於所得效果，故休閒時數增加、工作時數減少。

(二)定額稅

1.稅後均衡：課徵等額之定額稅(T)，稅後預算限制線為 $Y=W(H-R)-T$ 。斜率維持 W 不變，預算線平行內移為 CD ，無異曲線 U_3 與預算線切於 E_3 點，休閒時數為 R_3 。

2.效果分析：

(1)替代效果：由於實質工資率 W 不變，沒有替代效果。

(2)所得效果：若休閒為正常財，勞動者為維持原有所得水準不變，所得因課稅而下降，將減少休閒、增加工作，($E_1 \Rightarrow E_3$ ， $R_1 \Rightarrow R_3$)。

(3)總效果：由於只產生所得效果，故休閒時數減少、工作時數增加。

(三)兩者比較

- 1.在經濟效率(效用)方面： $U_3(\text{定額稅}) > U_2(\text{比例薪資所得稅})$ 。
- 2.在休閒時數方面： $R_3(\text{比例薪資所得稅}) > R_2(\text{定額稅})$ 。
- 3.綜合比較：課徵比例所得稅，相對價格改變，產生替代效果，影響勞動工作意願，產生效率損失；定額稅不會影響工作意願，符合經濟效率，但違反量能課稅之公平原則。

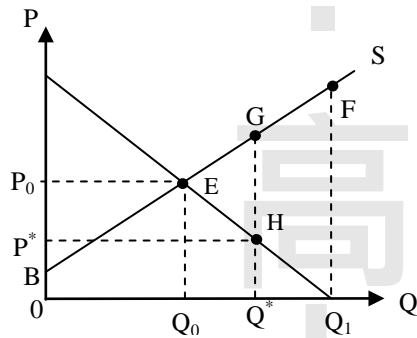
二、請評論「政府介入醫療照護或保險市場可以解決私部門醫療保險提供所造成的無效率問題」這句話是否正確。政府介入醫療照護或保險市場的理由還有那些？(25分)

試題評析	本題乃社會保險基本議題，題目指定效率層面之考點為「道德冒險」所引起之無謂損失，此外，應另行探討逆選擇、殊價財、風險分攤及社會公平等議題。近十年歷屆試題考了超過五次申論題，同學應可以拿取20分以上之高分。
考點命中	1.《財政學(概要)》，高點文化出版，施敏編撰，頁7-9、7-16~17。 2.《財政學(概要)解題完全制霸》，施敏編撰，頁7-15~17(範題5)。

答：

(一)政府介入醫療保險市場，會產生「道德冒險」，仍然可能造成無效率現象。

- 1.道德冒險係指個人因為投保而改變其個人行為，由於被保險人可以獲得一定程度的理賠或給付，以避免產生財產損失，部分民眾因此而降低其事前應注意、能注意、而不注意的預防動機，而增加事後的理賠程度，導致濫用社會資源的現象，產生經濟效率損失。
- 2.經濟效果



- (1)若無醫療保險(就醫完全自費)：均衡為E點，民眾就醫的均衡價格與數量分別為 P_0 、 Q_0 。
- (2)若政府提供免費醫療保險(就醫完全免費)：則價格 $P=0$ ，需求量將增為 Q_1 。
- (3)比較(1)、(2)可知， Q_0Q_1 為超額需求量，產生 $\triangle EQ_1F$ 的社會福利損失。社會福利損失的多寡，取決於需求彈性(E_d)與供給彈性(E_s)之大小。社會福利損失與 E_d 的大小成正比；與 E_s 的大小成反比。

3.因應措施

- (1)為了減少道德危險所產生的福利損失，可採行「部分負擔」制度，由受惠者自行負擔一部分的醫療費用。若消費者須自行負擔 P^* ，則消費量銳減為 Q^* ，社會福利損失縮減為 $\triangle EHG$ ，可以減少部份資源浪費的現象。
- (2)就經濟效率面考量，若部分負擔的金額或比率愈高，社會福利損失將愈小；然若就社會公平面考量，部分負擔的金額或比率愈高，則社會福利的救助效果將愈低，此乃政府面臨取捨決策難處所在。

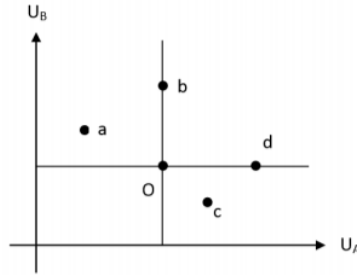
(二)政府介入醫療照護或保險市場除了道德冒險之外，還有下列考量：

- 1.逆選擇：又稱為劣幣驅逐良幣，為避免私經濟個體基於一己之私，擁有充分訊息的一方會刻意隱藏資訊，使得另一方無法做正確的判斷，最後造成市場上充斥劣質財貨或服務。例如：保險市場中，買保險的人知道自己的健康狀況，而保險公司僅能從健康檢查報告得知粗略的結果，不健康的人往往想去買醫療保險，保險公司得知後會提高保費來因應，健康的人因保費過高而不願意投保，最後只有不健康的人會去購買。

2. 殊價財：醫療照護具有外部利益性質，對於社會具有正面邊際效益，基於父權主義，避免私部門消費數量不足，故由政府強制介入。
3. 風險分攤：基於大數法則，投保人數愈多，年齡及健康狀況之統計平均值愈具代表性，得以忽略個人之風險成本，故由政府統一辦理之。
4. 社會公平：健康保險乃重要社會保險之一環，採隨收隨付制，具有所得重分配功能。
5. 節省行政成本：政府介入照護或保險市場，政府擔任單一保險人，節省行政成本。

乙、測驗題部分：（50分）

(B) 1 如下圖所示，假設社會上只有 A、B 二人， U_A 與 U_B 分別代表其效用水準。如果目前社會福利的現況為 O 點，從 O 點移至何點時，可稱之為柏瑞圖改善（Pareto improvement）？



- (A) a 或 b 點 (B) b 或 d 點 (C) a 或 c 點 (D) c 或 d 點
- (C) 2 假設某 X 財貨的需求曲線與供給曲線分別為 $P = 300 - Q$ 及 $P = 20 + Q$ ，P 為價格，Q 為數量。此外，在生產每單位 X 財貨的過程中，亦會對社會造成的邊際外部成本（marginal external cost, MEC）為 $MEC = 40 + 2Q$ ，則由市場決定的均衡數量為？
 (A) 60 (B) 80 (C) 140 (D) 180
- (D) 3 假設鐵工廠與洗衣店比鄰，鐵工廠生產對洗衣店生產造成污染，導致邊際損失 $MD = 2Q$ ，鐵工廠生產的邊際效益 $MB = 300 - Q$ ，邊際私人成本 $MPC = 20 + Q$ ，其中 Q 為鐵工廠的年產量（萬噸）。若政府以皮古稅（Pigouvian tax）矯正鐵工廠所造成的污染，則政府可獲取多少稅收？
 (A) 2800 (B) 4900 (C) 7350 (D) 9800
- (B) 4 假設將甲、乙兩國全部家戶按所得高低排序後分成等比例的五個群組，而其對應的所得分配百分比如下表所示。下列敘述何者正確？

家戶數所得分位	甲國所得分配百分比	乙國所得分配百分比
最高所得分位	45%	35%
次高所得分位	25%	27%
中間所得分位	15%	18%
次低所得分位	10%	12%
最低所得分位	5%	8%

- (A) 甲國的所得分配會較乙國公平
 (B) 甲國的吉尼係數（Gini coefficient）會較乙國大
 (C) 甲國的羅倫斯曲線（Lorenz curve）較靠近 45 度對角線
 (D) 甲國與乙國的羅倫斯曲線（Lorenz curve）會相交在中間的所得群組
- (B) 5 甲、乙、丙三個計畫的成本現值（元）總和分別是：50 億、60 億、100 億；利益現值（元）總和分別是：45 億、75 億、120 億。依益本比（benefit-cost ratio）法評估，那些計畫值得執行？
 (A) 甲、乙 (B) 乙、丙 (C) 甲、丙 (D) 甲、乙、丙
- (D) 6 假設政府公共支出計畫案在第一年投入 1000 萬元成本之後，第二年開始無須投入任何成本且每年收取利益 80 萬元直到永遠，則該計畫案的內部報酬率應為何？
 (A) 12.5% (B) 10.08% (C) 9% (D) 8%
- (D) 7 在評估政府公共支出計畫案時，如果特殊事件發生，使總收益現值 B 與總成本現值 C 都增加為原先的兩倍，下列敘述何者錯誤？
 (A) 若 $B > C$ ，計畫案淨利益現值上升 (B) 若 $B < C$ ，計畫案淨利益現值下降

- (C)本益比不變 (D)內部報酬率上升
- (B) 8 要將亞羅 (Arrow) 不可能定理轉成可能，可以放寬定理要求的條件。布列克 (D. Black) 的中位數投票者定理，是放寬亞羅不可能定理中那一個條件？
(A) 偏好函數需具遞移性 (B) 對於個人偏好沒有任何限制條件
(C) 投票規則不設限 (D) 社會偏好非由獨裁者所決定
- (D) 9 布坎南 (J. Buchanan) 與杜洛克 (G. Tullock) 主張如何決定通過議案的最適同意票比例？
(A) 外部成本最低 (B) 決策成本最低 (C) 社會邊際成本最低 (D) 社會總成本最低
- (C) 10 「聯合次要敵人，打擊主要敵人」這句話適合用現代的公共選擇理論中那種模型來解釋？
(A) 中位數投票者理論 (B) 最適憲政模型 (C) 選票互助 (D) 操縱議程
- (B) 11 有關社會救助與社會保險，下列敘述何者錯誤？
(A) 社會救助主要功能在於濟貧，社會保險則在於防貧 (B) 社會救助的給付資格來自於繳費紀錄
(C) 社會保險的給付資格不需要再經過資產調查 (D) 社會救助的財務來源通常來自於稅收
- (B) 12 有關完全提存準備的財務處理方式，下列敘述何者正確？
(A) 制度可以立即實施優惠現有老人，政治上較容易獲得民眾支持 (B) 可能影響私人儲蓄意願
(C) 不需累積可以立即支付 (D) 不需要處理基金管理運用的問題
- (D) 13 我國全民健康保險在社會保險的屬性上是短期保險。全民健康保險的安全準備總額，以相當於最近精算多久期間的保險給付支出為原則？
(A) 7 個月至 9 個月 (B) 5 個月至 7 個月 (C) 3 個月至 5 個月 (D) 1 個月至 3 個月
- (B) 14 部分均衡與一般均衡租稅歸宿分析之相同處在於兩者皆可：
(A) 同時討論課稅對所得支出面 (uses side of income) 與所得來源面 (sources side of income) 的影響
(B) 說明租稅之法定歸宿與經濟歸宿不盡相同
(C) 用以分析勞動者與資本主間稅負轉嫁的情形
(D) 用以分析不同產品間稅負轉嫁的情形
- (A) 15 有關我國「捐」、「費」是由財稅機關 (FD) 或非財稅機關 (NFD) 所掌管的敘述，下列何者正確？
(A) 「捐」由 FD 徵收且指定用途，「費」由 NFD 徵收且指定用途
(B) 「捐」由 NFD 徵收且指定用途，「費」由 FD 徵收且指定用途
(C) 「捐」由 FD 徵收且無指定用途，「費」由 NFD 徵收且無指定用途
(D) 「捐」由 NFD 徵收且無指定用途，「費」由 FD 徵收且無指定用途
- (A) 16 當租稅收入總額之增加幅度大於國內生產毛額之增加幅度，將使得國民租稅負擔率：
(A) 上升 (B) 趨近於 0 (C) 下降 (D) 不變
- (B) 17 海格 (R. Haig) 和賽蒙斯 (H. Simons) 認為所得為經濟力的增加，其包含下列那些項目？①偶發性的所得 ②未實現的所得 ③已實現的消費 ④未實現的消費
(A) 僅①② (B) ①②③ (C) ①③④ (D) ②③④
- (A) 18 對追求利潤極大化的廠商課徵利潤稅，下列敘述何者正確？①對完全競爭廠商課徵，短期下由廠商負擔所有租稅 ②對獨占廠商課徵，短期下由廠商負擔所有租稅 ③無論對獨占或完全競爭的廠商課徵，短期下都不會改變廠商之最適產量 ④租稅負擔需視供給與需求之相對彈性而定
(A) ①②③ (B) 僅①② (C) 僅①③ (D) 僅③④
- (D) 19 考慮休閒、勞動可變動下，對勞動所得課徵比例所得稅 (IT)，或是對所有消費 (不含休閒) 課徵比例消費稅 (CT)，若其他條件相同，下列敘述何者正確？
(A) IT 具勞動市場效率，CT 不具勞動市場效率 (B) IT 與 CT 均具勞動市場效率
(C) IT 不具勞動市場效率，CT 具勞動市場效率 (D) IT 與 CT 均不具勞動市場效率
- (D) 20 關於財產稅租稅歸宿之新觀點 (new view)，下列敘述何者錯誤？
(A) 若財產移動性高低不同、稅率輕重有別，則財產稅具貨物稅效果
(B) 在全國均採用相同單一稅率下，財產稅是一種資本稅
(C) 在全國各地採不同稅率下，財產稅可能具有累退性
(D) 長期下的財產供給可變動，故其稅負歸宿必是累退的
- (C) 21 財政分權制度可能導致租稅輸出 (tax exporting) 和租稅競爭 (tax competition) 的結果，並分別對

地方支出水準產生何種影響？

(A)租稅輸出和租稅競爭皆導致地方支出高於效率水準

(B)租稅輸出和租稅競爭皆導致地方支出低於效率水準

(C)租稅輸出導致地方支出高於效率水準，租稅競爭導致地方支出低於效率水準

(D)租稅輸出導致地方支出低於效率水準，租稅競爭導致地方支出高於效率水準

(C) 22 有關我國現行政府間的財政移轉方式，下列何者屬於公式型補助？①一般性補助 ②計畫型補助③普通統籌分配稅款 ④特別統籌分配稅款

(A)①② (B)③④ (C)①③ (D)②④

(D) 23 下列何者不是丁波 (C. Tiebout) 「以腳投票」(voting by feet) 模型的基本假設？

(A)人民對各地區的公共支出與租稅有充分的訊息 (B)各地區所提供的公共財無外溢效果

(C)每一地區皆存在一個最適規模人數 (D)地區公共支出以所得稅融通

(C) 24 公共債務法對於債務基金之債務還本財源有何規定？

(A)無規範 (B)按支出之受益年限編列 (C)按稅課收入的比例編列 (D)按歲入的比例編列

(B) 25 公共債務餘額和預算赤字的性質是否相同？

(A)兩者皆為流量 (B)前者為存量，後者為流量 (C)前者為流量，後者為存量 (D)兩者皆為存量

高點
·
高上

【版權所有，重製必究！】