

連續30年人氣爆棚，題點超過10,000名上榜生

地方特考高點名師

線上解題講座

給你最快
最精準的詳解!



葛律 (邱顯丞)
行政法

f 高點高上
高普特考公職



12/16 (六) 首播



施敏 (張曉芬)
財政學

f 高點高上
高普特考公職



12/15 (五) 首播



陳世華 (邱垂炎)
會計學

f 高點會人會語



12/14 (四) 首播



曾榮耀 (蘇偉強)
土法/土登

f 高點來勝
不動產專班



12/16 (六) 首播



初錫 (蘇世岳)
政治學

▶ 高點線上
影音學習



12/18 (一) 首播



何昀峯
考銓

▶ 高點線上
影音學習



12/18 (一) 首播



高凱 (高凱傑)
行政學

▶ 高點線上
影音學習



12/18 (一) 首播



陳友心
政府會計

▶ 高點線上
影音學習



12/18 (一) 首播

《財政學》

甲、申論題部分：（50分）

- 一、施打疫苗可提升自我免疫力、預防感染以致於減少罹病的風險。但同時，施打疫苗將不會再有將病毒傳染給他人的可能，間接減少了他人的罹病率。因此，個人施打疫苗的決定帶來了外部利益。然而，隨著愈來愈多的人施打疫苗，每次疫苗施打的邊際外部利益可能逐步下降；當施打疫苗的群眾達到足夠人數時，病毒便難以在人與人之間傳播，施打疫苗的邊際外部利益最終降為零。假設疫苗市場為完全競爭市場，請繪圖分析政府是否應給予消費者施打疫苗的補貼？對疫苗的市場價格、社會福利淨利益又有何影響？（25分）

試題評析	本題為外部利益政府補貼題目，曾在109年關務特考以計算題型式出現，是疫情期間的熱門議題。本題除了討論政府補貼的價格、社會福利之外，高分關鍵在於特例「邊際下外部利益」的特例說明，若施打疫苗邊際成本低廉，則無需補貼即可達到經濟效率。
考點命中	1.《高點·高上財政學(概要)總複習講義》第一回，施敏 編撰，頁119。 2.《財政學(概要)》，高點文化出版，施敏編著，頁3-8~3-9。《釋例》【109關務】 3.《財政學(概要)解題完全制霸》，高點文化出版，施敏編著，頁3-12~頁3-13《範例3》【109關務】。

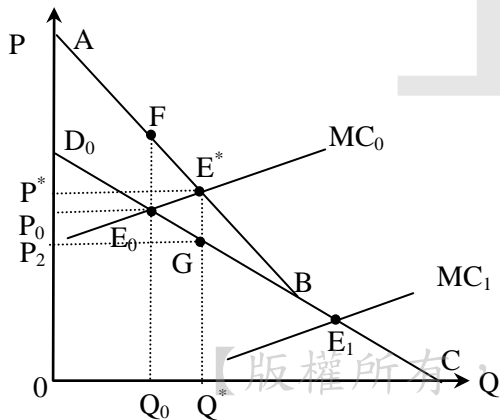
答：

(一)外部利益

- 社會均衡：若考慮施打疫苗的外部利益，隨著施打疫苗人數愈來愈多，邊際外部利益逐步下降，施打疫苗人數達到足夠人數時，外部邊際成本降為0，因此，邊際社會效益MSB為ABC線條。均衡條件為 $MSB=MC$ ，則社會均衡點為 E^* ，均衡價格為 P^* ，均衡數量為 Q^* 。
- 市場均衡：大多數疫苗自費成本高昂(如：COVID-19疫苗)，其邊際成本以 MC_0 表示，民眾私人邊際效益MPB以 D_0 表示，若政府沒有進行補貼，則市場均衡點為 E_0 ，均衡價格 P_0 ，數量均衡為 Q_0 。

(二)政府補貼

- 若政府未進行補貼：完全由民眾自費， $D_0=MC_0$ ，則施打數量 Q_0 少於社會最適數量 Q^* ，產生 FE^*E_0 無謂損失。
- 政府給予疫苗補貼：若政府每單位給予 GE^* 補貼，則民眾僅需自費 P_2 ，數量維持在社會最適量 Q^* 。透過政府補貼得以矯正數量過少之效率損失 FE^*E_0 。



(三)結論

- 若疫苗邊際成本高，則政府應予以補貼，方能符合經濟效率，矯正數量過少的無謂損失。
- 但若施打疫苗的成本低廉(如圖 MC_1)，則為「邊際下外部性」，此時 $MSB=MPB=MC_1$ ，均衡點為 E_1 點，符合經濟效率，無需政府補貼。

二、各國稅局課徵個人所得稅時，通常會提供納稅者得以享受租稅優惠（tax preferences）的項目，請說明何謂租稅優惠？租稅優惠的立論基礎及其可能的經濟效果又為何？（25分）

試題評析	本題以「租稅優惠」為核心，分別考其定義、理論基礎(目的)及其產生之經濟效果。老師認為，只要能以租稅優惠之「免稅型式、扣除型式及稅額抵減」三種型式為架構，清楚說明之，即可得高分。有確實寫完施敏老師《財政學(概要)解題完全制霸》之應考者，應不難發現本題為【107地方特考三等】之100%相似題，相信學員應可振筆疾書，榮獲高分。
考點命中	1.《高點·高上租稅各論總複習講義》第一回，施敏編撰，頁24-25。 2.《高點·高上財政學總複習講義》第一回，施敏編撰，頁73-74。 3.《財政學(概要)》，高點文化出版，施敏編著，頁12-15~12-19。 4.《財政學(概要)解題完全制霸》，高點文化出版，施敏編著，頁12-13~頁12-14《範例3》【107地方特考三等】。

答：

(一)租稅優惠

係指基於特殊目的，於制定所得稅法或特殊條例時，未將某些所得項目計入個人稅基(例如：證券及期貨交易所所得停徵)，或透過扣除額(列舉扣除額、特別扣除額)方式使個人稅基減少，乃至於以租稅扣抵(股利所得8.5%稅額抵減)等方式賦予個人稅額扣抵等，使得個人稅負因而減少等方式，稱之為租稅優惠。

(二)我國租稅優惠以下列三種方式為主，其理論基礎分述如下：

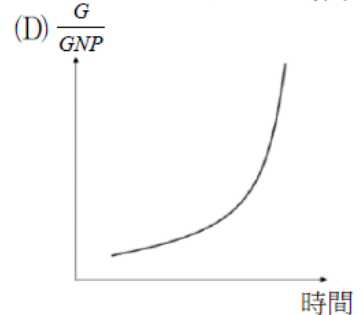
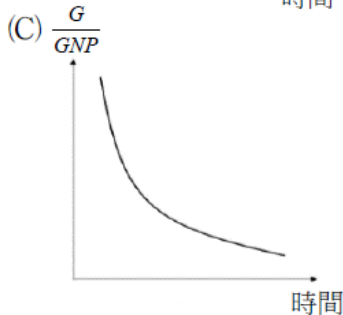
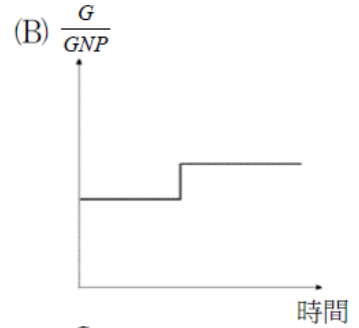
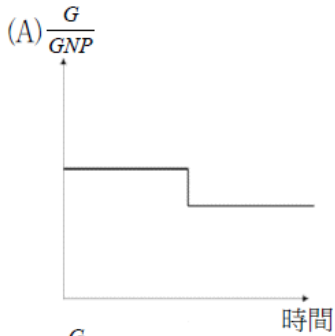
- 1.免稅型式：典型代表為證券期貨交易所所得停徵、期貨交易所所得停徵，出售104年12月31日以前取得之土地等交易所所得免稅等。其立論基礎為「促進經濟發展」，避免產生課稅對交易產生之劇增效果及閉鎖效果，主要目的在以租稅優惠來活絡特定產業發展。
- 2.扣除型式：典型代表本人、配偶及受扶養親屬免稅額，一般扣除額(標準或列舉扣除額)、特別扣除額(儲蓄投資、身心障礙、教育學費、幼兒學前、長照扣除額等)及基本生活費用差額等方式。其立論基礎為「客觀淨所得原則」，考量納稅義務人及受扶養親屬之個別生活必要支出，扣除足以影響其納稅能力之必要支出項目，僅對剩餘所得課稅之觀念。
- 3.稅額抵減型式：典型代表為股利所得之8.5%抵減綜合所得稅應納稅額，每一申報戶以8萬元為上限。立論基礎為「避免重複課稅」，此為兩稅合一措施核心。獲利之營利事業繳納「營利事業所得稅」後分配盈餘給股東，獲配之個人居住者股東依規定課徵綜合所得稅，享有稅額抵減措施，適用5%低稅負級距者，享有退稅優惠。稅額抵減直接扣減應納稅額，抵稅效果最大最直接。

(三)經濟效果

- 1.效率觀點：所得稅法中大多數所得應稅(例如：薪資所得等十大類所得)，僅符合第4條、第4條之1及第4條之2等少部分所得免稅，一旦部分免稅規定，將產生替代效果之非中立性，誘使個人以證券交易所所得等免稅所得，取代應稅之薪資所得，產生資源配置扭曲之經濟效率損失。
- 2.公平觀點：我國綜合所得稅採「所得減除法」。所得愈高者(適用40%、30%之申報戶)，享有愈高節稅之邊際稅率；所得愈低者(適用5%、12%之申報戶)，享有節稅之邊際稅率愈小，產生顛倒式補貼(upside-down subsidy)，導致租稅累退性，違反垂直公平原則。

乙、測驗題部分：(50分)

- (B) 1 當公共支出之成本係以貨幣衡量，而利益涉及以質性指標為決策依據時，下列方法何者適用？
(A)成本效益分析 (B)成本效用分析 (C)成本效果分析 (D)敏感性分析
- (D) 2 下列何者不是成本效益分析決定無形財貨或勞務影子價格的常用方法？
(A)特徵價格法 (hedonic price method) (B)條件評估法 (contingent valuation method)
(C)旅遊成本法 (travel-cost method) (D)淨變現價值法 (net realizable value method)
- (B) 3 若某一投資計畫估計一年後之名目報酬為1,100元，市場利率為8%，通貨膨脹率為2%，則該計畫報酬之現值為：
(A)1,100元 (B)1,019元 (C)1,000元 (D)943元
- (B) 4 下列那一個圖形最能代表皮寇克 (A. Peacock) 及魏斯曼 (J. Wiseman) 的公共支出成長法則？圖形中，G 代表政府支出，GNP 代表國民生產毛額。



- (D) 5 下列有關網路外部性 (network externalities) 的敘述，何者錯誤？
 (A)網路遊戲玩家的效用因更多玩家參與遊戲而提升，此為正的網路外部性
 (B)線上影音檔案下載速度會因網路使用人數擴增而減緩，此為負的網路外部性
 (C)政府不需因某一產品或服務具備正的網路外部性，而提出租稅或補貼等鼓勵措施
 (D)具備正的網路外部性的產品，經常因閉鎖效果 (lock-in effect)，而使得產品容易被取代
- (B) 6 下列何者不是具有自然獨占特性的公用事業？
 (A)臺灣高鐵公司 (B)台灣糖業公司 (C)台灣電力公司 (D)臺灣自來水公司
- (C) 7 福利經濟學第一定理主要在強調經濟資源配置效率與下列何者之關係？
 (A)租稅公平 (B)社會福利 (C)完全競爭市場 (D)政府存在
- (B) 8 下列有關古典財政理論的敘述，何者正確？
 (A)主張政府應積極介入市場經濟 (B)反對國家發行公債
 (C)贊成以貨幣政策調節產出 (D)主張國家生產體說
- (D) 9 下列何者並非中位數投票者定理所推論？
 (A)候選人會以中位數投票者的政策立場訂定其選舉政見以尋求多數選民的支持
 (B)以代議制取代直接選舉不影響定理的預測結果
 (C)追求中位數投票者支持的結果導致穩定的兩黨政治體系
 (D)候選人的個人魅力與領導能力是贏得中位數投票者支持的關鍵
- (B) 10 假設一選區有甲、乙、丙3 位候選人，投票者針對候選人偏好排序，將票投給偏好最高的候選人，選舉採兩輪選舉制，首輪投票中擇得票最多的兩人，進入二輪決選，以得票過半數者當選。假定選民的偏好如下，請問那位候選人會贏得選舉？
 42%選民偏好：甲>乙>丙；35%選民偏好：乙>丙>甲；18%選民偏好：丙>乙>甲；5%選民偏好：丙>甲>乙
 (A)甲候選人 (B)乙候選人 (C)丙候選人 (D)出現循環多數決
- (D) 11 全民健康保險所提供的預防保健服務，下列敘述何者正確？
 (A)可改善逆選擇問題 (B)為避免浪費醫療資源，收取高額部分負擔
 (C)為現金補助措施之一 (D)免除部分負擔
- (B) 12 社會救助法的中央主管機關為：
 (A)內政部 (B)衛生福利部 (C)勞動部 (D)財政部
- (A) 13 在相同稅收下，有關租稅課徵的超額負擔 (EB) 之敘述，下列何者正確？①稅率累進度愈高，EB愈大②替代效果愈大，EB 愈大③所得效果愈大，EB 愈小④稅基愈廣，EB 愈大

- (A)①② (B)①②④ (C)②③ (D)①③④
- (B) 14 由於我國人口結構發生變化，導致勞保財務問題日益嚴重，下列何者非主要原因？
 (A) 依賴人口比率日增 (B) 男女性別比例失衡
 (C) 65 歲以上人口比例日漸增加 (D) 生育率逐年下滑
- (C) 15 我國現行的特種貨物及勞務稅是一種：
 (A) 單階段加值型消費稅 (B) 選擇性多階段消費稅
 (C) 稅收指定用途的租稅 (D) 累進課徵之財產稅
- (B) 16 在部分均衡分析架構下，對完全競爭市場商品從量課稅所產生之超額負擔，下列敘述何者錯誤？
 (A) 與商品需求彈性呈正相關 (B) 與商品價格呈正相關
 (C) 與課徵稅額的平方呈正相關 (D) 與商品交易數量呈正相關
- (C) 17 下列那些是亞當斯密的租稅課徵原則？①公平原則②普遍原則③中性原則④確實原則⑤便利原則
 (A) ①②③④ (B) ①②③⑤ (C) ①④⑤ (D) ②④⑤
- (B) 18 下列有關租稅課徵效果之敘述，何者正確？①課稅與補貼都會產生超額負擔②課稅會產生超額負擔，補貼不會③平均稅率愈大，替代效果愈弱④邊際稅率愈大，替代效果愈強
 (A) ①③ (B) ①④ (C) ②③ (D) ②④
- (A) 19 在所得固定且全部用於消費的條件下，對所有財貨（不含休閒）課徵比例消費稅（CT），或是對所得課徵比例所得稅（IT），下列敘述何者正確？
 (A) CT 與IT 都具效率 (B) CT 具效率、IT 不具效率
 (C) CT 與IT 都不具效率 (D) CT 不具效率、IT 具效率
- (C) 20 丁波（C. M. Tiebout）認為下列何種方法可以讓地方公共財的提供達到效率？
 (A) 課徵人頭稅 (B) 徵收克拉奇租稅 (C) 居民以腳投票 (D) 依所得高低強制比例繳稅
- (A) 21 下列何者不是財產稅新觀點的特徵？
 (A) 在單一稅率下，財產稅負全由買方負擔 (B) 在單一稅率下，對土地課徵財產稅具累進性
 (C) 在差別稅率下，財產稅具貨物稅效果 (D) 在長期財產供給可變下，財產稅可能是累退的
- (D) 22 下列何項稅目沒有統籌分配的規定？
 (A) 貨物稅 (B) 土地增值稅 (C) 房屋稅 (D) 使用牌照稅
- (B) 23 若某一國家遭遇巨大天災，依據貝羅（R. Barro）的論點，為了減少扭曲，應以下列何者為重建財源？
 (A) 提高稅賦 (B) 發行公債 (C) 減少政府其他支出 (D) 貨幣融通
- (A) 24 假設受補助地區收到1 元補助款時所增加的公共支出為X，而其所得增加1 元時所增加的公共支出為Y。捕蠅紙效果（flypaper effect）係指下列何種現象？
 (A) $X > Y$ (B) $X = Y$ (C) $X < Y$ (D) $X = (1/Y)$
- (B) 25 比較凱因斯及布坎南對於公債是否存在代際間負擔移轉之推論，下列何者正確？
 (A) 前者須視公債收入之用途而定，後者認為不存在代際間移轉
 (B) 前者不存在代際間移轉，後者認為須視公債收入之用途而定
 (C) 二者均認為須視公債收入之用途而定
 (D) 二者均認為不存在代際間移轉

【版權所有，重製必究！】

高點

堅持夢想
全力相挺

公職 EXPRESS 快速通關

Pass!

地方特考准考證 就是你的 **VIP券**

弱科健檢

權威專家 & 考試優勝者 & 輔導顧問，共同指引備考盲點



112/12/9-15 商會 資訊 地政 考場限定

113 高普考 衝刺

- 【總複習】面授/VOD：特價 4,000 元起、雲端：特價 5,000 元起
- 【申論寫作班】面授/VOD：特價 3,000 元起科、雲端：特價 7 折起科
- 【題庫班】面授/VOD：特價 2,500 元起科、雲端：特價 7 折起科
- 【狂作題班】面授：特價 5,000 元/科起

113、114 高普考 達陣

- 【全修課程】面授/VOD：准考證價再優 2,000 元 (需憑生活圈優惠券)
舊生報名再折 2,000 元+15堂補課券
- 雲端：常態價再優 2,000 元
- 【考取班】高 考：特價 62,000 元、普考：特價 52,000 元 (限面授/VOD)

單科 加強方案

- 【113年度】面授/VOD：定價 6 折起、雲端：定價 8 折起
- 【114年度】面授/VOD：定價 65 折起、雲端：定價 85 折起
- 【差分優惠】憑 112 高普考成績單「差 3 分內」，享面授/VOD 單科定價 5 折起、雲端定價 8 折

研究生 專屬優惠

- 【113高考面授/VOD】全修：特價 33,000 元起
- 【中山專案】中山大學研究生，含一科正課VOD (限中山育成中心，詳洽櫃檯)

※優惠詳情依各分班櫃檯公告為準

高點

【台北】台北市開封街一段2號8樓 02-2331-8268
 【中壢】桃園市中壢區中山路100號14樓 03-425-6899
 【台中】台中市東區大智路36號2樓 04-2229-8699

【嘉義】嘉義市垂楊路400號7樓 05-216-8787
 【台南】台南市東區大學路西段53號4樓 06-237-7788
 【高雄】高雄市新興區中山一路308號8樓 07-235-8996

各分班立案核准

