

# 《財政學》

甲、申論題部分：(50分)

一、何謂稅式支出 (tax expenditures)？試就租稅負擔的公平性，分析比較稅式支出以稅基扣除 (deductions) 與稅額扣抵 (tax credits) 方式實施的差別。(25分)

試題評析	本題為租稅各論中所得稅議題之基本重點，沒有高深的理論基礎或圖形分析，闡述方向應著重於兩種扣除形式之差異，是否受邊際稅率之影響，請分別從租稅之水平公平、垂直公平或課徵普遍原則說明之。相信同學應該可以寫得出部分內容，而高分關鍵則在於是否完整清楚闡述。
考點命中	1.《財政學概要》，施敏編撰，高點出版，頁13-12~13-13。 2.《財政學概要熱熱門題庫》，施敏編撰，高點出版，頁12-15~12-16。

答：

(一)稅式支出 (tax expenditure)：政府透過特殊條例或法規，以租稅優惠的方式達成政府的特定政策目標，稅收因而減少，稱之為稅式支出、稅式讓與 (tax concession)。稅式支出非政府直接支出，而係對納稅義務人的優惠，對政府的財政收入產生不利的影響。

(二)扣除型式(deduction)與稅額扣抵(tax credit)之比較：

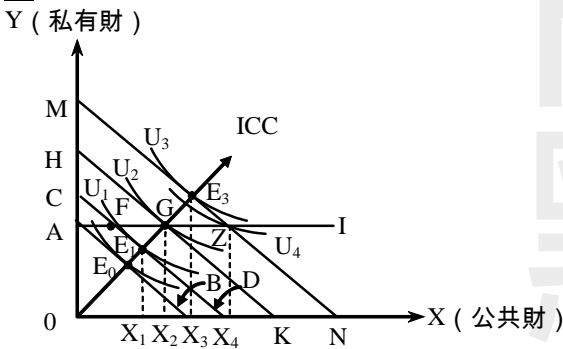
比較項目	稅基扣除 (deduction)	稅額扣抵(tax credit)
實施方式	<ol style="list-style-type: none"> <li>符合規定的應稅稅源，准其部分或全部自所得總額中扣除，如：我國所得稅法中的免稅額、標準扣除額、列舉扣除額及特別扣除額，即為此種形式。</li> <li>採用所得減除法，自綜合所得總額中減除相關扣除金額，算出綜合所得淨額後，再乘上適用稅率，計算應納稅額。</li> <li>以綜合所得稅為例： (綜合所得總額-免稅額-各項扣除額)*稅率-累進差額=應納稅額</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>政府為了特定目的，對符合條件的個人或企業之特定投資或支出，准其一部或全部從應納稅額中扣除。</li> <li>採稅額扣抵法，依照投資金額之特定比率計算投資抵減金額，直接抵減應納稅額，抵減效果明顯。</li> <li>典型代表為產業創新條例第10條規定：為促進產業創新，公司得在投資於研究發展支出金額15%限度內，抵減當年度應納營利事業所得稅額，並以不超過該公司當年度應納營利事業所得稅額30%為限。</li> </ol>
租稅負擔公平性	<ol style="list-style-type: none"> <li>以申報104年度所得之標準扣除額單身為90,000，配偶合併申報為180,000元為例，個申報戶扣除金額相同，符合水平公平原則。</li> <li>扣除金額相同者，則因為個人適用邊際稅率不同，而有所差異。適用最高邊際稅率45%者，實質稅額減免金額為57,600元；適用最低邊際稅率5%者，實質稅額減免金額僅有6,400元。所得愈高者，享受之減稅實益愈明顯，違反量能課稅公平。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>自應納稅額中減除稅額扣抵的金額，減稅實益與個人邊際稅率無關，較符合公平原則。</li> <li>稅額抵減通常須符合特定條件，僅有少數個人或企業得以享受稅額扣抵，不符合租稅普遍之公平原則。</li> <li>租稅抵減效果直接而明顯，致使投資金額過量，影響資源配置。</li> </ol>

【版權所有，重製必究！】

二、如地方政府是追求其福利（效用）最大化，中央政府希望受補助項目的支出越多越好，作圖說明在同等額的補助下，中央政府採現金補助及對特定項目定額補助（lump-sum grant）的兩種方式補助地方政府，地方政府會喜歡那一種補助方式？中央政府會偏好採那一種補助方式？（25分）

<b>試題評析</b>	本題為地方財政之基本重點，且為申論題歷屆試題之常客，最近一次出現於102年地方特考三等，本題是您務必把握、穩操勝算的一題。
<b>考點命中</b>	《財政學概要》，施敏編撰，高點出版，頁17-35、17-52~53。 《財政學概要熱熱門題庫》，施敏編撰，高點出版，頁16-42~16-43。

**答：**



縱軸Y為其他財貨之數量，橫軸X為特定項目公共財之數量。

- (一)中央政府補助前：地方政府之預算線為AB，均衡點為E0。  
(二)中央政府補助後：

現金補助	特定項目定額補助
係指該地方政府不用提撥配合款，該經費用途也不受限制，又稱為一般補助款。	中央政府針對X(特定公共財)進行定額補助，地方政府無需負擔經費，但經費支用途受限。
不同補助額度之現金補助之預算線分別為CD、HK及MN為，與無異曲線相切於U1、U2、U3後，均衡點為E1、G及E3點，公共財數量分別為X1、X2及X3。	不同補助額度之特定項目補助之預算線分別為FD、GK及ZN為，與無異曲線相切於U1、U2、U4後，均衡點為E1、G及Z點，公共財數量分別為X1、X2及X4。

(三)結論：

- 若補助額度較少(例如預算線CD、HK)：則無論現金補助或特定項目定額補助，對於地方政府之效用及特定項目的消費數量，皆呈現相同結果。
- 若補助額度較高(例如預算線MN)：則無論現金補助或特定項目定額補助之效用及效果皆不同，比較如下：
  - 地方政府較喜歡「現金補助」。接獲中央政府現金補助後地方政府的效用水準增加至U3，而特定項目補助的效用增加幅度僅為U4，而U3大於U4，現金補助較能增加地方政府之效用。
  - 中央政府較偏好「特定項目定額補助」。受補助後地方政府的特定項目定額補助的數量增加為X4，而現金補助的數量為X3，而X4大於X3，特定項目定額補助較能達成中央政府之政策目標。

【版權所有，重製必究！】

## 乙、選擇題部分：(50分)

- (B) 1 下列何種財貨會造成擁擠現象？  
 (A) 殊價財 (merit goods) (B) 俱樂部財 (club goods)  
 (C) 排他財 (exclusive goods) (D) 非敵對財 (nonrival goods)
- (A) 2 依國民年金法遺屬年金給付之規定，被保險人死亡時，受領遺屬年金給付之順序為：  
 (A) 配偶及子女、父母、祖父母、孫子女、兄弟姊妹  
 (B) 祖父母、父母、配偶、子女及孫子女、兄弟姊妹  
 (C) 子女、父母及配偶、祖父母、孫子女、兄弟姊妹  
 (D) 父母、配偶、子女、祖父母及孫子女、兄弟姊妹
- (A) 3 下列何項社會保險提供眷屬喪葬津貼？  
 (A) 公教人員保險 (B) 軍人保險 (C) 國民年金保險 (D) 農民健康保險
- (B) 4 所謂「正面外部性」(positive externality)是指：  
 (A) 個人消費必會增加他人消費 (B) 個人消費會對他人有益  
 (C) 個人消費會造成價格上升 (D) 個人消費和他人消費有正相關
- (D) 5 當公共財之享用牽涉人數很少，且當事人進行成本協商之成本很低時，協商之均衡是謂：  
 (A) 庇古 (Pigou) 均衡 (B) 奧斯 (Oates) 均衡  
 (C) 薩繆爾遜 (Samuelson) 均衡 (D) 林達爾 (Lindahl) 均衡
- (B) 6 有關教育之外部性陳述，下列何者錯誤？  
 (A) 基礎教育會教導學生處世規範，故具有外部性  
 (B) 大學教育為個人之人力資本投資，故具有外部性  
 (C) 博士班教育之研究成果有益社會，故具有外部性  
 (D) 具有正面外部性之教育階段，應由政府給與補助
- (C) 7 下列有關柏瑞圖最適 (Pareto optimality) 之敘述，何者錯誤？  
 (A) 它尊重消費者主權 (B) 它有助於在各種可能資源配置狀態間進行選擇  
 (C) 它提供了適當所得重分配的指標 (D) 它不必然會實現最大的社會福利
- (B) 8 下列何者是成本效益分析的主要任務？  
 (A) 滿足政府資金的需要 (B) 協助政府確定各項支出計畫的優先順序  
 (C) 配合政府財政與貨幣政策 (D) 穩定金融市場秩序
- (B) 9 藉由選務及議程安排，間接引導或改變多數決投票結果的行為，最有可能發生在下列何種情況？  
 (A) 所有投票者均為單峰偏好 (B) 存在投票矛盾的現象  
 (C) 議長為中位數投票者 (D) 議場內禁止選票互助
- (A) 10 下列何者不是一致決的相關性質？  
 (A) 會遭遇投票矛盾 (B) 可達成林達爾均衡  
 (C) 少數投票者具否決權 (D) 最適憲政的決策成本高
- (C) 11 根據民國100年6月29日修正公布之全民健康保險法，下列那一類人得參加全民健保？  
 (A) 具中華民國國籍，但在臺灣地區未設有戶籍者  
 (B) 領有臺灣地區居留證明文件，但居留未滿六個月者  
 (C) 受刑人  
 (D) 失蹤滿六個月者
- (D) 12 下列何項社會保險現行條例，明文規定當年度保險財務如有虧損，由政府撥補？  
 (A) 公教人員保險 (B) 勞工保險 (C) 國民年金保險 (D) 農民健康保險
- (A) 13 美國有些地方政府採用一種類似斷電器 (circuit breaker) 機制，這種機制是指：  
 (A) 當納稅人房產稅超過某個比例時，地方政府將提供某些利益  
 (B) 地方政府將超收的所得稅返還給地方人民  
 (C) 地方政府要求聯邦政府減少所得稅課徵，改由地方政府課徵  
 (D) 地方政府要求聯邦政府在課徵聯邦所得稅中給予減免地方房產稅的優惠
- (C) 14 假定其他情況不變，若對供給彈性相對大於需求彈性的貨物課徵貨物稅，則有關租稅負擔的敘述，下列何者正確？

【版權所有，重製必究！】

- (A)稅負將完全由消費者負擔 (B)稅負將完全由生產者負擔  
(C)消費者負擔相對較重的稅負 (D)生產者負擔相對較重的稅負
- (A) 15 根據哈伯格 (A. C. Harberger) 的租稅歸宿一般均衡模型分析，對公司部門所僱用的勞動與資本課徵相等稅率的要素稅，與下列何者之課徵具有等價性？  
(A)公司商品稅 (B)公司所得稅 (C)比例所得稅 (D)一般消費稅
- (A) 16 下列有關勞工保險自繳保險費分攤率，何者正確？  
(A) 20% (B)與全民健康保險相同，都是30%  
(C)與公教人員保險相同，都是35% (D)與國民年金保險相同，都是60%
- (C) 17 下列何者主張課徵綜合消費稅 (comprehensive consumption tax)？  
(A)席克斯 (J. R. Hicks) (B)包膜 (W. Baumol)  
(C)卡道爾 (N. Kaldor) (D)布坎南 (J. Buchanan)
- (D) 18 當其他條件不變時，政府對獨占廠商的經濟利潤課稅，下列敘述何者正確？  
(A)產品價格下跌 (B)僱用要素投入的價格上升 (C)產量下降 (D)產品價格不變
- (B) 19 下列何者並非政府對公司所得獨立課稅之主要理由？  
(A)對稅收的徵起與稅法的執行而言，以公司為課稅主體要比以個人更容易  
(B)對公司所得課稅可增加股東個人儲蓄  
(C)對公司所得課稅可防止股東以公司儲蓄方式進行租稅規避  
(D)對公司所得課稅可反映其享受政府提供之公共服務的利益
- (D) 20 如果學校支出規模是由當地居民以多數決的方式決定，則：  
(A)多數決下的學校支出規模會是最適的支出規模  
(B)多數決下的學校支出規模一定不是最適的支出規模  
(C)只有在中位數選民定理 (median voter theorem) 成立下，多數決下的結果才會是最適的  
(D)即使中位數選民定理成立，多數決下的學校支出規模也不一定是最適支出規模
- (D) 21 若公共支出計畫案，於第一期支出成本C之後，每期可以取得收入B，直到無限期。該計畫案內部報酬率為  $\rho$ ，社會折現率為  $r$ ，則該計畫案的益本比可以表為：  
(A)  $\sqrt{\rho+r}$  (B)  $\rho * r$  (C)  $\rho^{0.5} r^{0.5}$  (D)  $\rho / r$
- (C) 22 中央政府以配合款方式補助地方政府某項支出，配合率 (matching rate) 為0.20，則該項支出的稅價 (tax price) 約為：  
(A) 0.20 (B) 5.00 (C) 0.83 (D) 1.20
- (A) 23 下列何者屬綜合所得稅的列舉扣除項目？  
(A)對公益團體之捐贈 (B)財產交易損失 (C)撫卹金 (D)郵政存簿儲金之利息
- (A) 24 所謂公債造成的排擠效果，係指政府發行公債所產生的下列何種現象？  
(A)民間投資減少 (B)政府投資減少 (C)總體投資減少 (D)國外投資減少
- (C) 25 在政府籌措財源時，有所謂「李嘉圖等值定理」；而公司籌措資金方式亦有等值定理，稱之為何？  
(A) A-J (Averch-Johnson) 定理 (B) H-S (Haig-Simons) 定理  
(C) M-M (Modigliani-Miller) 定理 (D) H-O (Heckscher-Ohlin) 定理

【版權所有，重製必究！】