

《財政學》

甲、申論題部分：(50分)

一、假設一商品之交易市場為完全競爭 (perfect competition)。令其價格為P，且供給廠商之供給 (supply) 函數為：

$$S=2P$$

消費者之需求 (demand) 函數為：

$$D=400-2P$$

請問：

(一)此市場之均衡交易數量Q為何？(10分)

(二)今政府對此商品課徵從量稅 (quantity tax) $T=20$ ，則此商品之稅後市場交易量Q為何？(15分)

試題評析	本題涉及財政學中關於「租稅總論」課稅議題之計算，屬於基本重點，經濟學也有相同主題，同學應該要把握住本題分數。
考點命中	1.《高點·高上財政學總複習講義》第一回，施敏編撰，頁66。 2.《財政學(概要)》，高點文化出版，施敏編著，頁12-40(範題4)。 3.《財政學熱門題庫》，高點文化出版，施敏編著，頁11-29(範題3)。

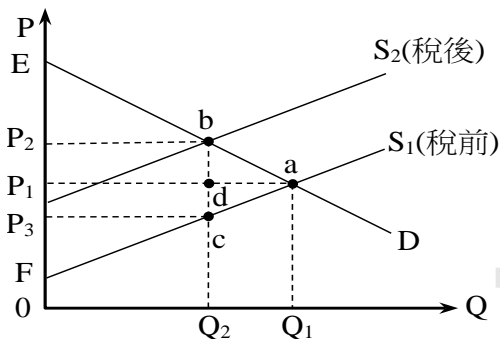
答：

(一)稅前均衡交易數量：

$$Q^S = 2P, Q^D = 400 - 2P$$

$$\text{稅前均衡時, } Q^S = Q^D \rightarrow 2P = 400 - 2P$$

$$P_1 (\text{稅前均衡價格}) = 100; Q_1 (\text{稅前均衡數量}) = 200$$



(二)稅後均衡交易量(課徵從量稅 $T=20$)：

$$\text{稅前反需求函數為 } P^D = 200 - Q^D / 2$$

$$\text{反供給函數為 } P = Q^S / 2, \text{ 稅後每單位供給成本上升20元, 因此, 稅後反供給函數為 } P^T = Q^S / 2 + 20$$

$$\text{稅後均衡時, } P^T = P^D, Q^S / 2 + 20 = 200 - Q^D / 2$$

$$P_2 (\text{稅前均衡價格}) = 110; Q_2 (\text{稅後均衡數量}) = 180$$

由此可知，商品從量課徵租稅20元，價格卻上漲10元，每單位轉嫁10元給消費者負擔。

二、個人綜合所得稅制中通常會給予納稅人減稅優惠，包括下列三種，請分別說明其立法原意及優惠方式：

(一)寬減額 (exemption)。(10分)

(二)扣除額 (deduction)。(10分)

(三)稅額抵扣 (tax credit)。(5分)

試題評析	本題與104年高考申論題相似，屬於租稅各論之議題，是近年探討稅式支出之熱門方向，有稅法基礎的同學應已當相當熟稔，作答時若能與綜合所得稅之各種免稅額及扣除額之規定相連結，對內容豐富程度及分數提升會有極大的幫助。
考點命中	1.《高點·高上財政學總複習講義》第一回，施敏編撰，頁70。 2.《財政學(概要)》，高點文化出版，施敏編著，頁13-18(重要試題)。 3.《財政學熱門題庫》，高點文化出版，施敏編著，頁12-11~12-12(範題5)。

答：

(一)寬減額(exemption)

- 1.立法原意：又稱為免稅額，應考量本人、配偶及受扶養親屬之基本生活所需費用，扣除其基本生活需要之費用後，對剩餘所得課稅，使綜合所得稅更具公平性。
- 2.優惠方式：採用「所得減除法」，寬減額自綜合所得總額中減除，以綜合所得淨額計算應納稅額。其優缺點如下：
 - (1)優點：觀念清楚、計算簡單、易於接受。
 - (2)缺點：個人免稅實益，因適用邊際稅率不同而有所差異，高所得者免稅實益優於低所得者，有違量能公平原則。例如：107年度綜合所得稅之免稅額(未滿70算者)每人為88,000元，對邊際稅率40%的人而言，可免稅35,200元；對邊際稅率5%的人而言，僅可免稅4,400元，兩者相差8倍之多。

(二)扣除額(deduction)

- 1.立法原意：扣除額係考量納稅義務人為賺取所得所支出之必要費用(如：薪資所得特別扣除額、財產交易損失特別扣除額)，以及某些足以影響納稅能力之重大支出項目(如：身心障礙特別扣除額、教育學費特別扣除、幼兒學前特別扣除等)，而於計算稅額時自所得中減除之。
- 2.優惠方式：採用「所得減除法」，扣除額自綜合所得總額中減除，以綜合所得淨額計算應納稅額。其優缺點如下：
 - (1)優點：觀念清楚、計算簡單、易於接受。
 - (2)缺點：個人免稅實益，因適用邊際稅率不同而有所差異，高所得者免稅實益優於低所得者，有違量能公平原則。例如：107年度綜合所得稅之薪資所得特別扣除額每人為200,000元，對邊際稅率40%的人而言，可免稅80,000元；對邊際稅率5%的人而言，僅可免稅10,000元，兩者相差8倍之多。

(三)稅額抵扣(tax credit)

- 1.立法原意：通常係政府為了提升產業結構、促進經濟成長，針對特定產業投資或特定標的投資之獎勵，例如：產業創新條例第10條第1項及第1款規定，為促進產業創新，最近三年內無違反環境保護、勞工或食品安全衛生相關法律且情節重大情事之公司或有限合夥事業投資於研究發展之支出，得選擇以於支出金額15%限度內，抵減當年度應納營利事業所得稅額。
- 2.優惠方式：採用「稅額扣除法」，納稅義務人於計算應納稅額後，自應納稅額中扣減其免稅額，免稅額具有抵稅意涵，例如：應納稅額 = (綜合所得總額×稅率) - 免稅額或其他扣除額
 - (1)優點：直接抵扣稅額，免稅實益與免稅金額相等，不因適用邊際稅率之高、低而有所差異。
 - (2)缺點：納稅義務人較不易了解，通常會覺得金額過低，而忽略其節稅的響力效果；抵減稅額效果最直接，若抵扣金額過高，則易產生過度優惠現象。

【版權所有，重製必究！】

乙、測驗題部分：(50分)

- B 1 政府從事重大公共基礎建設，以提高私部門的生產。此時政府部門在經濟體系中，主要是扮演什麼角色？

(A)需求面 (B)供給面 (C)分配面 (D)中介者

- C 2 下列對林達爾 (E. Lindahl) 自願交易模型的敘述，何者正確？

(A)在林達爾的均衡下，全部消費者所消費的私有財數量都相同
 (B)在林達爾的均衡下，全部消費者對私有財的願付價格都相同
 (C)在林達爾的均衡下，全部消費者所消費的公共財數量都相同
 (D)在林達爾的均衡下，全部消費者對公共財的願付價格都相同

- B 3 假設在完全競爭市場下，消費 X 財貨的私人邊際利益為 $100 - Q$ ，其中 Q 代表消費的數量；而每生產一單位 X 財貨的邊際成本為 30 元，同時也會造成 20 元的邊際外部成本。與社會最適的數量相較，在私人決定的消費量下，將會造成多少的效率損失？

(A) 100 (B) 200 (C) 300 (D) 400

- C 4

消費者 \ 邊際數量	1	2	3	4
甲	\$15	\$12	\$10	\$8
乙	\$10	\$8	\$6	\$4
丙	\$6	\$5	\$4	\$3

若社會上僅有甲、乙、丙三人，且此三人對某一公共財在不同邊際數量下的願付價格如上圖所示。若提供每一單位此公共財的邊際成本為 20 元，則社會最適的公共財數量為：

(A) 1 單位 (B) 2 單位 (C) 3 單位 (D) 4 單位

- C 5 古典學派認為在一封閉經濟體系，政府以租稅融通方式增加公共支出時，在所得為固定情況下：

(A)消費和投資會增加 (B)消費減少投資增加 (C)消費和投資會減少 (D)消費增加投資減少

- C 6 假設政府公共支出案有甲、乙兩計畫可以選擇，甲計畫確定有 800 萬元淨利益現值，乙計畫各有 $\frac{1}{3}$ 的機會可以得到 2,400 萬元、600 萬元與 -300 萬元的淨利益現值，若政府為風險中立 (risk neutral) 者，則政府應優先選擇那一個計畫？

(A)兩計畫案沒有差別 (B)甲計畫案 (C)乙計畫案 (D)無法判斷

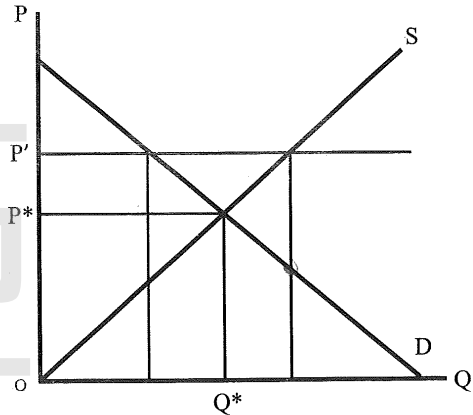
- # 7 假設某政府公共支出計畫案為期三年，在第一年支出 100 萬元成本之後，各年可以獲得的利益如下表。若該計畫案的內部報酬率為 10%，則表中的 X 應該為多少元？

金額\年數	第一年	第二年	第三年
各期利益	20 萬元	55 萬元	X 元

(A) 30.5 萬元 (B) 48.4 萬元 (C) 42.35 萬元 (D) 36.3 萬元

【版權所有，重製必究！】

- D 8 假設稻米市場供給與需求曲線如下圖的 S 與 D，原先均衡價量為 P^* 與 Q^* 。若政府為了幫助農民，訂定保證收購價格為 P' ，並將採購所得到的稻米在事後無償贈送給消費者，則下列敘述何者正確？



- (A) 社會將不會有無謂損失
 (B) 社會整體福利將會提升
 (C) 市場價格會低於原先均衡價格
 (D) 政府支出的金額會高於供需雙方剩餘增加的總和
- A 9 若一社會選民面對年金改革、租稅正義、經濟發展三個不同議案的偏好排列順序，分別為：
 ① 年金改革 > 經濟發展 > 租稅正義 有 37% 的選民
 ② 租稅正義 > 年金改革 > 經濟發展 有 33% 的選民
 ③ 經濟發展 > 租稅正義 > 年金改革 有 30% 的選民
 若 3 案一起交由選民票選，由得票數最高的議案勝出，則選出議案為何？若採簡單多數決，安排年金改革與經濟發展兩議案先投，勝出者再與租稅正義案交由選民決定，最後會通過那個議案？
 (A) 年金改革、租稅正義 (B) 租稅正義、年金改革
 (C) 租稅正義、經濟發展 (D) 經濟發展、租稅正義
- D 10 所謂「競租」行為是指：
 (A) 經濟個體為獲取競爭市場的「經濟租」，利用政府的法律或管制，所採取的「非生產性交易行為」
 (B) 經濟個體為獲取獨占或寡占的「經濟租」，利用政府的法律或管制，所採取的「非消費性交易行為」
 (C) 經濟個體為獲取競爭市場的「經濟租」，利用政府的法律或管制，所採取的「非消費性交易行為」
 (D) 經濟個體為獲取獨占或寡占的「經濟租」，利用政府的法律或管制，所採取的「非生產性交易行為」
- D 11 有關我國全民健康保險的敘述，下列何者正確？
 (A) 計算健保費時，依附投保的眷屬人數必須以實際人數計算
 (B) 民國 102 年加收補充保費，也將一般保費的費率由 4.91% 調升為 5.17%
 (C) 在民國 105 年 3 月已全面實施「住院診斷關聯群 (Diagnostic Related Groups, DRGs)」的支付制度
 (D) 保險財務收入主要來自於被保險人、雇主及政府共同分擔的保險費
- D 12 如果政府採行直線型所得稅，稅負為 $T = t(Y - M)$ ， t 為稅率， M 為免稅額， Y 為稅前所得。若 A、B 兩人的稅前所得 Y_A 與 Y_B 均高於免稅額，且 $Y_A = 2Y_B$ ，則下列敘述何者正確？
 (A) A 的邊際稅率是 B 的兩倍 (B) A 的平均稅率是 B 的兩倍
 (C) A 的平均稅率高於 B 的兩倍 (D) A 的平均稅率低於 B 的兩倍
- D 13 若政府以均一稅制 (flat rate tax) 課徵所得稅，在納稅義務人的所得高於免稅額的情況下，政府提高免稅額將會造成下列何種效果？
 (A) 邊際稅率上升 (B) 平均稅率上升 (C) 邊際稅率下降 (D) 平均稅率下降

- C 14 下列有關定額稅 (lump sum tax) 與扭曲性租稅 (distortionary tax) 的比較，何者正確？
 (A)在政府取得相同稅收的情形下，兩者對於個人所造成福利的損失相同
 (B)就個人福利損失相同的情形下，兩者所帶來相同的稅收
 (C)在政府取得相同稅收的情形下，前者相等變量 (equivalent variation) 之絕對值較低
 (D)就個人福利損失相同的情形下，後者所帶來的稅收較高
- C 15 假設勞動者的效用函數為 $U = \sqrt{LY}$ ，其中 L 為休閒， Y 為所得。若政府實施均一稅制所得稅 $T = t(Y - M)$ ，並在所得低於免稅額 M 時給予負所得稅。該負所得稅制在下列三種情況下，何者會影響該勞動者的勞動供給？
 情況一： $t=20\%$ ， $M=0$ ；情況二： $t=0\%$ ， $M=1,000$ ；情況三： $t=20\%$ ， $M=1,000$
 (A)僅情況一與情況二 (B)僅情況二與情況三
 (C)僅情況一與情況三 (D)情況一、二、三均會影響
- C 16 在哈柏格 (A. C. Harberger) 之兩部門-兩要素一般均衡模型架構下，對於其中一部門所使用之其中一種生產要素課稅，有關租稅歸宿的討論，下列何者必定錯誤？
 (A)產出效果在被課稅部門產品價格上升的情況下，致使被課稅要素相對價格上升
 (B)產出效果在被課稅部門產品價格上升的情況下，致使被課稅要素相對價格下跌
 (C)要素替代效果在生產要素可替代的情況下，致使被課稅要素相對價格上升
 (D)要素替代效果在生產要素可替代的情況下，致使被課稅要素相對價格下跌
- A 17 在沒有其他扭曲、單一市場的部分均衡分析的架構下，某特定財貨之稅前支出為 910 億元、受補償需求彈性絕對值為 1.1。若對其課以稅率 10% 之貨物稅，下列何者為無謂損失之最佳估算結果？
 (A) 5.01 億元 (B) 50.05 億元 (C) 91 億元 (D) 9.1 億元
- C 18 民國 102 年證券交易所開始課徵所得稅後，使股市交易量萎縮，並導致餐飲業業績下滑，此為租稅的何種效果所引起？
 (A)行為效果 (B)財務效果 (C)一般均衡效果 (D)資本化效果
- C 19 為了避免通貨膨脹虛增所得或財產，我國所得稅法、遺產及贈與稅法對於特定不計入贈與或相關扣除額都隨物價指數連動調整。下列那一選項並未隨物價指數調整？
 (A)綜合所得稅的免稅額
 (B)薪資特別扣除額
 (C)父母於子女婚嫁時所贈與之財物 (嫁妝) 金額
 (D)贈與稅免稅額
- B 20 依立法院預算中心民國 103 年研究報告指出，我國歲出結構有嚴重僵化現象，其原因為：
 (A)經濟發展支出逐年攀升 (B)法定義務支出逐年攀升
 (C)國防支出逐年攀升 (D)歲出應依政事別編列，結構無法彈性
- B 21 下列何者不是地方分權的優點？
 (A)提供符合地方居民偏好之公共財 (B)提供公共財之規模經濟
 (C)促進各政府之間的競爭 (D)地方政府實施新政策之實驗成本較低

- C 22 所謂「租稅競爭」係指：
- (A)地方政府競相增加公共支出 (B)地方政府將境內租稅移轉由境外居民負擔
(C)地方政府以減稅方式吸引投資 (D)地方政府將其租稅移轉由上級政府負擔
- A 23 下列我國中央對地方政府之補助，何者優先？
- (A)基本財政收支差短 (B)具示範性作用之重大建設計畫
(C)教育、社會福利及基本設施 (D)計畫效益涵蓋面廣且具整體性
- D 24 可以用來比較新、舊計畫的成本增減耗用情形之預算制度為：
- (A)單一預算制度 (B)設計計畫預算制度 (C)複式預算制度 (D)績效預算制度
- 25 下列那一項作法能有效提高公債財務運用的效能，並有效維持或提升償債能力？
- A (A)償債基金之設立 (B)公債持有者分布合理化
(C)公債種類發行多樣化 (D)公債利息負擔最小化

【版權所有，重製必究！】