

高普考 高點名師 解題講座

連續30年人氣爆棚，
題點超過10,000名上榜生



給你最佳
最精準的詳解!

 行政法(概要) 公共政策 高凱 (高凱傑)	 各論 考證(概要) 何昀峯
 行政法(概要) 韓律 (康皓智)	 政治學 初錫 (蘇世岳)
 財政學(概要) 經濟學(概要) 公債 張政 (張家璋)	 稅法 施敏 (張麗芬)
 審計 陳仁易	 中會 會計學(概要) 陳世華 (邱垂炎)
 土地法 土地登記 土地經濟學 曾榮耀	 心理學(概要) 黃以迦
 資料 結構 王致強 (蕭立人)	

各分班解題講座

現場抽獎學金、圖書等好禮

台北

7/19(二)17:00 行政、商科、廉政 **直播**
7/20(三)18:00 人事、財廉、會科、地政 **直播**
7/21(四)18:00 資訊

嘉義

7/21(四)18:00 行政、廉政

台中

7/19(二)17:00 人事 **直播**
7/20(三)18:00 會科、行政、廉政 **直播**
7/21(四)18:00 會科
7/22(五)18:00 商科

台南

7/20(三)18:00 行政、廉政、商科

高雄

7/19(二)17:00 行政、廉政
7/20(三)18:00 商科、會科
7/21(四)18:00 商科、會科、人事

● 查詢全台場次

● 7/23起線上影音

● 下載各科解答

【知識數位科技股份有限公司附設臺北市私立高上文理短期補習班】
【高點數位科技股份有限公司附設私立高點文理短期補習班】
【高點數位科技股份有限公司附設新竹市私立高點建國文理短期補習班】
【高點數位科技股份有限公司附設臺中市私立高點文理短期補習班】
【高點數位科技股份有限公司附設嘉義市私立高點建國文理短期補習班】
【高點數位科技股份有限公司附設臺南市私立高點文理短期補習班】
【高點數位科技股份有限公司附設高雄市私立高點文理短期補習班】

台北市開封街一段2號8樓
桃園市中壢區中山路100號14樓
新竹市東區民族路7號4樓
台中市東區大智路36號2樓
嘉義市垂楊路400號7樓
台南市中西區中山路147號3樓之1
高雄市新興區中山一路308號8樓

另有
政大、淡江、三峽
羅東、逢甲、東海
中技、中中、彰化
雲科、中正、成大
中山、左營、鳳山

各分班立案核准

《租稅各論》

甲、申論題部分：(50分)

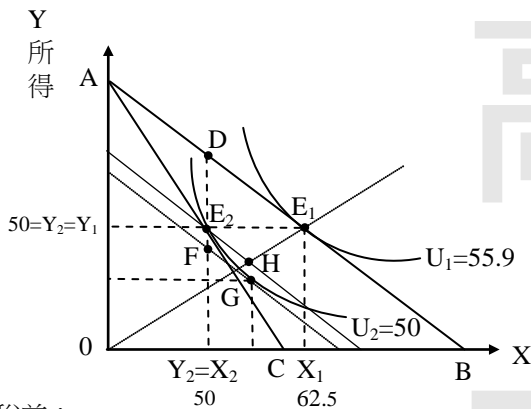
一、假設經濟體系中有100位偏好與稟賦所得相同的個人，每個人的稟賦所得為10,000元，效用函數則為 $U = \sqrt{XY}$ 。X、Y兩財貨由完全競爭市場提供，個別廠商邊際成本各為 $MC_X = 80$ 與 $MC_Y = 100$ ，生產均無固定成本。試回答以下兩個問題：

(一)若政府對X財貨從價課徵稅率25%的貨物稅，請繪圖分析並計算該貨物稅的總稅收與社會無謂損失各為多少？(15分)

(二)續前一小題，若政府考慮對Y財貨也課徵從價貨物稅，並調整X財貨的貨物稅稅率，將課稅的無謂損失極小化。在相同稅收下，X、Y兩財貨的稅率應如何訂定？(10分)

試題評析	本題涉及圖形、計算及重要觀念，需觀念清楚且細心求算方能獲取高分。建議至少應把握之基本分數為第一小題之圖形(5分)及第二小題之Ramsey Rule之「稅後消費數量等比例減少」觀念(5分)。老師認為，若能掌握上述原則，縱使最後第一小題之計算有誤，亦可獲得近10分。又若能正確計算稅前、稅後價格、數量及無謂損失，則必能與一般考生拉開成績差距。
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56，議題2。 2.《租稅各論》，高點文化出版，施敏編著，頁0-34~0-36、8-9~8-11。 3.《財政學(概要)解題完全制霸》，高點文化出版，施敏編著，頁9-37~9-39，範題2。

答：
(一)



1.稅前：

$$MRS = MU_X / MU_Y = 1/2 X^{-1/2} / 1/2 Y^{-1/2} = Y/X$$

$$MRT = MC_X / MC_Y = 80/100 = 0.8$$

完全競爭市場均衡時：

$$MRS = MRT \rightarrow Y/X = 0.8 \rightarrow 0.8X = Y$$

又 $P_X = MC_X \rightarrow P_X = 80$ ； $P_Y = MC_Y \rightarrow P_Y = 100$ ，所以：

$$0.8X = Y \dots \dots \dots \textcircled{1}$$

$$80X + 100Y = 10,000 \dots \dots \textcircled{2}$$

解聯立①式、②式，求得， $X = 62.5$ ， $Y = 50$

$X = 62.5$ ， $Y = 50$ 帶入：效用函數 $U_1 = \sqrt{XY} = 55.9$

如上圖，預算線為AB為 $80X + 100Y = 10,000$ 、無異曲線為 $U_1 = 55.9$ 、均衡點為 E_1 。X財貨消費量 X_1 為62.5，Y財貨消費量 Y_1 為50。

2.稅後：

對X從價課徵25%貨物稅， $P'_X = MC_X(1+25\%) = 80*(1+25\%) \rightarrow P'_X = 100$ ，所以：

$$Y/X=100/100 \rightarrow Y=X \dots \textcircled{3}$$

$$100X+100Y=10,000 \dots \textcircled{4}$$

解聯立③式、④式，求得， $X_2=50$ ， $Y_2=50$

$$X=50、Y=50 \text{ 帶入：稅後效用函數 } U_2=\sqrt{XY}=50$$

如上圖，預算線為AC為 $100X+100Y=10,000$ 、無異曲線為 $U_2=50$ 、均衡點為 E_2 。X財貨消費量 X_2 為50，Y財貨消費量 Y_2 為50。

3.X貨物稅總稅收：單位租稅*稅後數量*人數=20(單位租稅)*50(X稅後數量)*100(人)=10,000

4.社會無謂損失：

(1)相等變量(EV)

若稅前相對價格($X=62.5$ ， $Y=50$)不變，以稅後效用($U_2=50$)計算之等比例減少之消費數量：

$$X'=62.5*(50/55.9)=55.9, Y'=50*(50/55.9)=44.72, \text{ 如上圖G點之消費組合。}$$

$$\text{個人稅後實質所得}=80X'+100Y'=80*55.9+100*44.72=8944$$

$$100\text{人之EV}=100*(10,000-8,944)=100*1,056=105,600$$

(2)無謂損失=相等變量-租稅收入=105,600-100,000=5,600

(二)若X、Y財貨皆課徵貨物稅，欲將課稅之無謂損失極小化，依據Ramsey Rule，應採行「等比例需求量減少法則」或「反需求彈性法則」來訂定稅率。

1.當財貨之間相互獨立時：依據「反需求彈性法」課稅，政府可採複式稅率。應對受補償需求彈性較大之財貨課較輕之租稅；受補償需求彈性較小之財貨課稅，課徵較重之貨物稅，所產生之課會無謂損失極小化。所以，「稅率高低」與「財貨之受補償需求彈性大小」成「反比」關係。

2.當X、Y財貨之間互為替代或互補時：稱為「等比例需求減少法則」，為了極小化租稅課徵所造成的超額負擔，故必須使X、Y財貨租稅的課徵，所造成X、Y兩種財貨需求量減少的比例相同，亦即：

$$\Delta X/X=\Delta Y/Y=\Delta Q, \text{ 如上圖H點之消費組合。}$$

(1)設等比例減少稅後消費數量之比例為 ΔQ ，則：

$$62.5(1-\Delta Q)*80+50(1-\Delta Q)*100=10,000-1,000(\text{租稅})$$

$$\Delta Q=10\%$$

(2)等比例減少後之稅後消費數量： $X''=62.5*(1-10\%)=56.25$ ； $Y''=50*(1-10\%)=45$

設稅率為t，則：

$$80*(1+t)*56.25+100(1+t)*45=10,000$$

$$9,000(1+t)=10,000 \rightarrow t=11.11\%$$

故對X、Y財貨分別課徵11.11%之單一稅率貨物稅，可達到無謂損失最小化。

二、在我國現行稅制中，綜合所得稅、地價稅與房地合一稅均採取累進稅制。請詳細說明並比較各稅適用累進稅率的計算基礎，進而分析其立法意旨與政策目標。(25分)

試題評析	本題涉及三種稅目之稅率結構及其立法理由，答題關鍵在於依照題示清楚說明適用稅率之計算基礎及立法意旨，並加以比較，即可獲得相當之分數。
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7-13。 2.《租稅各論》，高點文化出版，施敏編著，頁2-7、6-3、6-13。 3.《稅務法規》，高點文化出版，施敏編著，頁3-51、5-14~5-16、5-21、9-10。 4.《施敏稅會通》專欄，高上公職網，施敏編撰，20210623。

答：

(一)綜合所得稅課稅級距及累進稅率

1.申報110年度及111年度所得之稅率及課稅級距如下：

級別	110 年度	111 年度
	綜合所得淨額×稅率－累進差額	綜合所得淨額×稅率－累進差額
1	0~540,000 ×5%－0	0~560,000 ×5%－0
2	560,001~1,260,000×12%－37,800	560,001~1,260,000×12%－39,200

3	$1,260,001 \sim 2,520,000 \times 20\% - 134,600$	$1,260,001 \sim 2,520,000 \times 20\% - 140,000$
4	$2,520,001 \sim 4,720,000 \times 30\% - 376,600$	$2,520,001 \sim 4,720,000 \times 30\% - 392,000$
5	$4,720,001$ 以上 $\times 40\% - 829,600$	$4,720,001$ 以上 $\times 40\% - 864,000$

2. 綜合所得係採「金額累進」，依據「綜合所得淨額」之高低適用超額累進稅率，其立法意旨是將綜合所得總額，減除免稅額、扣除額之所得淨額做為衡量納稅能力之基礎，以達成「量能課稅」之垂直公平原則。

(二)地價稅

1. 地價稅基本稅率為10%。土地所有權人之地價總額未超過土地所在地直轄市或縣（市）累進起點地價者，其地價稅按基本稅率徵收；超過「累進起點地價」者，依下列規定累進課徵：

- (1) 超過累進起點地價未達五倍者，就其超過部分課徵15%。
- (2) 超過累進起點地價五倍至十倍者，就其超過部分課徵25%。
- (3) 超過累進起點地價十倍至十五倍者，就其超過部分課徵35%。
- (4) 超過累進起點地價十五倍至二十倍者，就其超過部分課徵45%。
- (5) 超過累進起點地價二十倍以上者，就其超過部分課徵55%。

所稱累進起點地價，以各該直轄市或縣（市）土地7公畝之平均地價為準。但不包括工業用地、礦業用地、農業用地及免稅土地在內。

2. 由於地價稅具有財產稅性質，基於「樹果原則」應對財產「輕課」，故而稅率為千分比，惟基於「平均地權」考量，除自用住宅土地及特殊優惠土地外，依據土地所有權人之地價總額超過該縣市之「累進起點地價」採行「倍數累進」，以防止地權過度集中，達成促進土地利用之政策。

(三)房地合一稅

1. 個人之一般房屋(除自用住宅及反錯殺房地以外)

房屋、土地持有期間	境內居住者稅率	非居住者稅率
在二年以內者	45%	45%
超過二年，未逾五年者	35%	35%
超過五年，未逾十年者	20%	
超過十年者	15%	

2. 營利事業之一般房屋(除興建房屋完成後第一次移轉及反錯殺房地以外)

房屋、土地持有期間	機構在中境內稅率	機構在中境外稅率
在二年以內者	45%	45%
超過二年，未逾五年者	35%	35%
超過五年，未逾十年者	20%	

3. 房地合一稅依據實際成交價減除成本、費用及土地漲價總數額後，以房地交易之課稅所得，依據「持有期間」採行差別稅率，持有期間愈短、稅率愈重；持有期間愈長、稅率愈輕。主要目的係為抑制短期持有、賺取價差及炒作不動產之行為，以發揮實質課稅原則，維持房地產市場之公平正義。

(四)綜合比較

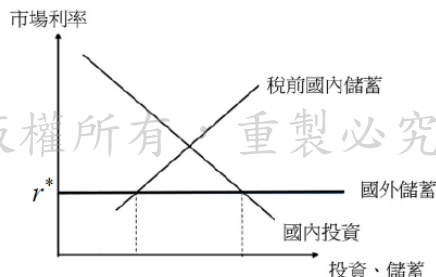
項目	綜合所得稅	地價稅	房地合一稅
計算基礎	依據「綜合所得淨額」採用「超額金額累進」課徵	依據土地所有權人「地價總額」超過土地所在地直轄市或縣（市）「累進起點地價」之倍數，採用超額倍數累進課徵	計算房地交易之課稅所得，依據持有期間採用差別稅率。
立法目的	量能課稅、垂直公平	平均地權、促進土地利用	抑制短期炒作，維持房地產之公平正義。

乙、測驗題部分：（50分）

(B) 1 所謂租稅的中立性，指下列何種情況？

- (A) 租稅無法轉嫁 (B) 租稅不影響商品或勞務的相對價格
(C) 租稅不改變所得分配的狀態 (D) 租稅課徵的行政成本最小

- (C) 2 下列何者為對所得剩餘之累積所課徵的租稅？
 (A)所得稅 (B)消費稅 (C)財產稅 (D)移轉稅
- (B) 3 哈柏格 (Harberger) 一般均衡租稅歸宿模型係採用下列何種租稅歸宿架構？
 (A)絕對租稅歸宿分析 (B)差異租稅歸宿分析 (C)平衡預算分析 (D)平衡成長分析
- (B) 4 假設獨占廠商的邊際成本固定且沒有差別取價，當政府對獨占市場中的財貨課稅時，在獲得相同稅後產出的假設下，從價稅與從量稅兩者經濟效果之比較，何者正確？
 (A)從價稅稅收等於從量稅稅收 (B)從價稅稅收大於從量稅稅收
 (C)從價稅稅收小於從量稅稅收 (D)從價稅稅收無法與從量稅稅收比較
- (C) 5 若對一完全競爭市場課徵商品稅，關於超額負擔之敘述，下列何者正確？
 (A)若超額負擔等於零，則所得分配符合水平的公平
 (B)若超額負擔等於零，則所得分配符合垂直的公平
 (C)若生產者的邊際成本曲線為水平，則該市場的生產者沒有超額負擔
 (D)若生產者的邊際成本曲線為垂直，則僅該市場的消費者有超額負擔
- (A) 6 假設x商品為完全競爭市場，受補償需求曲線為 $P=100-2Q$ ， $MC=6$ 。現政府對此商品提供每單位2元的補貼，此補貼政策造成的超額負擔為多少元？
 (A)1 (B)2 (C)48 (D)96
- (B) 7 一消費者消費x和y兩財貨，他只有勞動所得。若政府對x和y以及休閒都課以稅率25%的從價稅，下列敘述何者錯誤？
 (A)此一課稅方式等同定額稅
 (B)此一課稅方式等同對他的時間稟賦 (time endowment) 價值課徵25%的稅率
 (C)此一課稅方式沒有無謂的損失
 (D)此一課稅方式可以達到最佳 (first best)
- (B) 8 假設家庭效用水準決定於家庭總消費、先生的勞動時數與太太的勞動時數，並隨家庭總消費的增加而增加，夫妻任一方工作時數的增加而減少。假設只有勞動所得，夫與妻的工作時數彼此無關且只和自己的工資率有關。若先生的勞動供給彈性較太太的勞動供給彈性低，為使課稅引起的超額負擔最小，租稅的設計應該：
 (A)對家庭總所得課徵 (B)對先生的勞動所得課較高的邊際稅率
 (C)對太太的勞動所得課較高的邊際稅率 (D)對夫妻的勞動所得課較相同的邊際稅率
- (C) 9 下列何種課稅方法會產生逃稅？
 (A)依據建築物窗子的大小課稅 (B)對鬍子長度課稅
 (C)根據交易憑證課徵所得稅 (D)某一國家提高所得稅因此造成百姓移民到其他國家
- (D) 10 勞動市場為完全競爭，供給曲線為 $W=100L$ ，需求曲線為 $W=1,000$ ，其中W為工資率，L為每天工作時數。若政府決定對工資所得課稅20%，課稅後每天的工作時數是多少？
 (A)24 (B)14 (C)10 (D)8
- (B) 11 在兩期 (第1期與第2期) 消費的模型中，且兩期消費皆為正常財，若實施利息支出可做為費用扣除的所得稅制度，會使借款者的第1期消費如何變動？
 (A)減少 (B)增加 (C)不變 (D)無法判斷
- (D) 12 假設在一開放的經濟體系中，其資金來源為國內儲蓄與國外資金，且在利率水準 r^* 國外資金可無限供給 (如圖所示)。若僅對國內儲蓄報酬課稅，則均衡時，下列敘述何者正確？



- (A)國內儲蓄和國外資金流入皆增加 (B)國內儲蓄和國外資金流入皆減少
 (C)國內儲蓄增加但國外資金流入減少 (D)國內儲蓄減少但國外資金流入增加

- (A) 13 關於閉鎖效果 (lock-in effect) 之敘述，下列何者正確？
 (A)對資本利得課稅產生的影響 (B)因為景氣好，資產持有者傾向繼續持有
 (C)利率高時，投資者傾向繼續持有資產 (D)可抑制投機，提升資本市場效率
- (A) 14 下列何者規定之法源依據為所得稅法？
 (A)個人持有金融債券之利息所得，應依規定扣繳稅款，不併計綜合所得總額
 (B)個人之私募證券投資信託基金受益憑證之交易所得，應納入基本所得中計稅
 (C)申報戶之基本生活費與其免稅額及扣除額之差額，應自綜合所得淨額中扣除
 (D)臺灣地區人民有大陸地區來源所得者，應併同臺灣地區來源所得課稅
- (C) 15 若A公司稅前盈餘1千萬元，稅後盈餘全部發放給股東，且股東對股利所得選擇分開計稅，則A公司每1元稅前盈餘的公司與個人所得稅稅負共為多少？
 (A)0.2元 (B)0.268元 (C)0.424元 (D)0.48元
- (A) 16 某公司添購一台新的機器設備，政府允許其採用加速折舊 (accelerated depreciation)，在其他條件不變下，下列那一項產生的租稅利益較大？
 (A)機器設備折舊的年限愈短、年限初期提列的折舊比例愈大
 (B)機器設備折舊的年限愈短、年限初期提列的折舊比例愈小
 (C)機器設備折舊的年限愈長、年限初期提列的折舊比例愈小
 (D)機器設備折舊的年限愈長、年限初期提列的折舊比例愈大
- (C) 17 根據現金流量模型 (cash flow model)，公司所得稅透過下列何因素而改變實體投資？
 (A)工資水準 (B)產出水準 (C)公司內部資金 (D)消費水準
- (B) 18 下列何種情況最有可能發生移轉訂價 (transfer pricing) 的問題？
 (A)各自獨立的公司間 (B)多國籍公司相互間 (C)不同規模公司間 (D)差異產業相互間
- (D) 19 基本所得額超過新臺幣50 萬元之下列四種機構，何者須負擔所得基本稅額？
 (A)合夥會計師事務所 (B)辦理清算申報之境內公司
 (C)不對外營業之消費合作社 (D)總機構於境外，但在境內有固定營業場所之公司
- (B) 20 有關營業人之規定，下列何者錯誤？
 (A)組織型態可能為營利事業或非營利組織
 (B)外國事業在我國境內無固定營業場所者，即非屬營業人
 (C)開始營業前須向主管機關辦理稅籍登記
 (D)營業人不一定須繳交營利事業所得稅
- (C) 21 關於我國印花稅課徵之敘述，下列何者錯誤？
 (A)印花稅之課稅憑證計有四類
 (B)以在國內書立之特定憑證為課稅範圍
 (C)按每件憑證之交易金額課徵
 (D)依稅率計算每件稅額或應納稅額尾數不足通用貨幣1 元之部分，免予繳納
- (B) 22 下列何者非屬我國土地稅的特色？
 (A)具土地政策目的 (B)充裕中央財源 (C)財政收入穩定 (D)為所得稅的補充稅
- (B) 23 依遺產及贈與稅法與土地稅法相關規定，下列敘述何者正確？
 (A)贈與他人不動產時，贈與稅及土地增值稅依法應由贈與人負擔
 (B)繼承不動產時，繼承人毋須繳交土地增值稅
 (C)二親等以內親屬間財產之買賣，應視同贈與並課徵贈與稅，且無法舉證推翻
 (D)以自己之資金，無償為他人購置不動產者，以其資金為贈與總額
- (C) 24 甲將契價100 萬元房屋，另付20 萬元現金，與乙交換契價120 萬元房屋，甲應繳納多少契稅？
 (A)20,000 元 (B) 24,000 元 (C) 32,000 元 (D) 72,000 元
- (B) 25 關於土地現行公告地價與公告現值之敘述，下列何者正確？
 (A)每2 年均應重新辦理規定地價1 次
 (B)重新規定地價時，土地公告地價與公告現值採兩價分離原則辦理查估
 (C)公告地價於公告前應提交直轄市或縣市地價評議委員會評定，公告現值由地方政府自行調查評定
 (D)政府依法辦理土地徵收時，應按照徵收當期之公告地價，補償其地價

高點

堅持夢想
全力相挺

公職 快速通關

EXPRESS >>>

Pass!

高普考准考證 就是你的 **VIP券**

弱科健檢 **了解問題再出發！**

權威專家 & 考試優勝者 & 輔導顧問，共同指引備考盲點。

諮詢30分鐘，可找出與你未來考試攸關的方向與重點 ▶▶▶



7/15—24

商會

資訊

地政

考場限定

111 地方特考 衝刺

- **總複習**：面授/VOD 特價 4,000 元起/科、雲端特價：5,000 元起/科
- **申論寫作班**：面授/VOD 特價 2,500 元起/科、雲端特價：4,000 元起/科
- **題庫班**：面授/VOD 特價 1,800 元起/科、雲端特價：單科 7 折

112 高普考 達陣

- **全修課程**：面授/VOD享准考證價再優 2,000 元
舊生報名再折 2,000 元，並加贈 15 堂補課券
雲端享准考證價再優 1,000 元
- **考取班**：高考特價 59,000 元、普考特價 49,000 元(限面授/VOD)

單科 加強方案

- **111年度**：面授/VOD 定價 6 折起、雲端定價 7 折起
- **112年度**：面授/VOD 定價 65 折起、雲端定價 85 折起

※優惠詳情依各分班櫃檯公告為準



【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】台南市中西區中山路147號3樓之1 06-223-5868
 【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

