

# 《租稅各論》

甲、申論題部分：(50分)

一、綜合所得稅的「有效稅率(effective tax rate)」如何衡量？試說明我國自民國107年起調降綜合所得稅最高邊際稅率與調高薪資所得特別扣除額之政策，對最低、中間及最高邊際稅率所得稅課稅級距的純薪資所得者之有效稅率的影響。(25分)

試題評析	本題考有效稅率，過去題目大多與財產稅結合，今年因為所得稅修法，遂將其觀念應用至綜合所得稅。我國採行「所得減除法」，請緊扣著這個議題分析其對應納稅額的影響，即可掌握主要分數。
考點命中	1.《租稅各論》，高點文化出版，施敏編著，頁4-16~4-17。 2.《財政學(概要)》，高點文化出版，施敏編著，頁10-8、10-9。

答：

- (一)有效稅率又稱為實質稅率。是指「應納稅額」除以「綜合所得總額」之稅率，有效稅率小於法定稅率(名目稅率)。綜合所得稅的有效稅率，以公式呈現如下：  
有效稅率=應納稅額/綜合所得總額。
- (二)1.我國自民國107年度起，綜合所得稅之最高邊際稅率，由45%調降為40%；薪資所得特別扣除額由128,000元向上調整為200,000元。  
2.我國扣除額乃採取「所得減除法」，影響如下：  
(1)減除金額愈大者，綜合所得淨額(Y)愈低。  
(2)邊際稅率(t)愈高者，其節稅效果愈大。  
3.應納稅額(T)等於「綜合所得淨額(Y)」乘以邊際稅率(t)， $T = Y * t$ 。應納稅額同時受「綜合所得淨額(Y)」及「邊際稅率(t)」影響。  
4.薪資所得特別扣除額愈高者，或邊際稅率(t)愈大者，其應納稅額下降幅度愈大，實質節稅效果愈有利。因此，在「綜合所得總額(分母)」不變的情況下，「應納稅額(分子)」愈低，其有效稅率下降幅度愈大。
- (三)對最低、中間及最高邊際稅率所得課稅級距的純「薪資所得」者之有效稅率的影響，如下：

情況	有效稅率
1.「最低」邊際稅率級距者	(1)我國最低邊際稅率為5%，自民國107年度起之新制，對最低邊際稅率級距的純薪資所得者之實質影響為： $(200,000-128,000)*5%=3,600$ 。應納稅額僅小幅下降3,600元，實質節稅效益最小。 (2)對最低邊際稅率級距者而言，其有效稅率會小於5%。
2.「中間」邊際稅率級距者	(1)我國中間邊際稅率為12%、20%或30%。自民國107年度起之新制，對中間邊際稅率級距的純薪資所得者之實質影響分別為： A. $(200,000-128,000)*12%=8,640$ 。應納稅額減少8,640元。 B. $(200,000-128,000)*20%=14,400$ 。應納稅額減少14,400元。 C. $(200,000-128,000)*30%=21,600$ 。應納稅額減少21,600元。 (2)有效稅率將分別低於名目稅率12%、20%及30%。
3.「最高」邊際稅率級距者	(1)我國中間邊際稅率為45%下降為40%。自民國107年度起之新制，對最高邊際稅率級距的純薪資所得者之實質影響分別為： A.106年度舊制： $128,000*45%=57,600$ 。應納稅額下降57,600元。 B.107年度新制： $200,000*40%=80,000$ 。應納稅額僅小幅下降80,000元。 (2)修正前後相比較，107年度起應納稅額減少 $80,000-57,600=22,400$ 元，節稅效益最大，有效稅率將低於名目稅率40%。

二、消費稅有「從量」與「從價」兩種課徵方式，請就租稅公平與租稅規避的觀點比較兩種課徵方式的優劣。又我國現行消費稅制中有那些稅目採從價課徵？有那些稅目採從量課徵？(25分)

<b>試題評析</b>	本題考消費稅之基本重點，從價稅及從量稅之比較，儘可能依照題目指示分別將優缺點闡述清楚，同學應該可以拿到基本分數；至於適用之稅目，則是以往經常出現在選擇題的題目，同學應該不陌生。簡言之，本題目中規中矩，大部分同學可以獲得不錯的分數。
<b>考點命中</b>	1.《租稅各論》，高點文化出版，施敏編著，頁11-7、11-8。 2.《財政學(概要)》，高點文化出版，施敏編著，頁14-9、14-13。

**答：**

(一)從價稅及從量稅之比較，如下表所示：

比較項目		從量稅	從價稅
租稅公平	優點	1.從量稅係以相同「數量、重量、容積、面積、體積或長度」等為標準，每一單位課徵一定金額的租稅，課徵標準固定。 2.由於單稅稅額固定，符合租稅之水平公平原則，且課徵手續較為簡單。	1.按貨物的價格，依法定稅率而課徵的關稅。貨物品質優、價格高者稅賦較重，而貨物品質差、價格低者稅賦較輕，符合租稅量能課稅公平原則。 2.稅賦隨物價漲跌而自動增減，不致侵蝕政府稅收。
	缺點	1.同種類的貨物不論等級高下，均課以同稅率的租稅，有失量能課稅之公平原則。 2.其稅額也不能隨物價的變動而調整。 3.不適用於高單價商品(如珠寶、骨董等)，將產生稅負逆進性，違反公平原則。	1.完稅價格不易確定，容易引起徵納雙方的爭議，且增加稽徵時間及成本。 2.以關稅為例，可能與保護國內幼稚產業的目的相違，例如：當進口貨物價格下跌時(尤其是類似傾銷，但尚未達傾銷程度時)，國內產業所需的保護自當更為迫切，但是關稅的徵收卻因進口貨物價格下跌而減少，反使保護程度變小；反之，當進口貨物價格上漲時，國內產業所需的保護應可減少，但是關稅的徵收卻因進口物價的上漲而增多，反使保護程度加大。
租稅規避	優點	數量、體積或重量很明確，相較於商品價格而言，較不會受到人為刻意扭曲。	稅率很客觀、明確，易與他國稅率互作比較。
	缺點	容易成為逃漏稅的弊端，同種類的貨物不論等級高低，均課以同稅率的租稅，尤其是藝術、珍物等銷售價格變動幅度很大的商品和一些事先無價可資查考的新產品。	容易發生低報價格逃漏稅賦的租稅規避現象。

(二)我國現行消費稅，以適用從價稅為主，從量稅為輔，說明如下：

1.從量稅：

- (1)菸酒稅。
- (2)菸品健康福利捐。
- (3)貨物稅：「水泥類」及「油氣類」。
- (4)關稅：少部分商品屬於體積大、高重量、價格低者之原物料，適用從量稅，如廢鐵等。

2.從價稅：

- (1)加值型及非加值型營業稅。
- (2)貨物稅：橡膠輪胎、玻璃、汽車及飲料。
- (3)奢侈稅。
- (4)娛樂稅。
- (5)關稅：大部分進口貨物之關稅，適用從價稅。

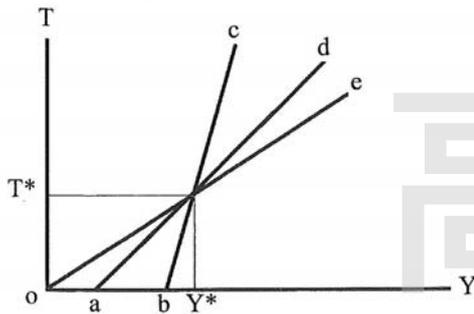
【版權所有，重製必究！】

## 乙、測驗題部分：（50分）

- D 1 下列何者政府的行為或法規不會造成稅基侵蝕？
- (A)不對在家工作的設算所得課稅 (B)為促進產業升級提供高科技產業 5 年免稅  
(C)每戶每年 27 萬元的儲蓄投資特別扣除額 (D)對高營收的商家規勸或強制開發票
- D 2 假定 X、Y 兩財貨為完全互補品（perfect complements），若只針對 X 課徵貨物稅，則：
- (A)超額負擔（excess burden）和稅率的平方成正比  
(B)超額負擔和 X 的受補償需求彈性成正比  
(C)超額負擔和 Y 的受補償需求彈性成正比  
(D)不會產生超額負擔
- D 3 有關雷姆西法則（Ramsey rule）之敘述，下列何者正確？
- (A)所有的財貨課徵相同的稅率 (B)所有財貨的價格變動比例應該相同  
(C)所有財貨的需求彈性之倒數應該相同 (D)所有財貨的受補償需求數量變動比例應該相同
- B 4 假設平均稅率固定不變，下列敘述何者正確？
- (A)平均稅率大於邊際稅率 (B)平均稅率等於邊際稅率  
(C)平均稅率小於邊際稅率 (D)二者關係不確定
- C 5 在兩部門兩生產要素的 Harberger 一般均衡租稅歸宿模型中，若政府只對使用在其中一部門的勞動課稅，且勞動與資本可以替代，則下列敘述何者正確？
- (A)資本供給者將負擔全部的租稅  
(B)若被課稅部門相對另一部門而言較勞動密集，則稅後資本報酬率對工資率的比必定下降  
(C)若被課稅部門相對另一部門而言較勞動密集，則稅後資本報酬率對工資率的比必定上升  
(D)若被課稅部門相對另一部門而言較資本密集，則稅後資本報酬率對工資率的比必定上升
- C 6 假設林先生的邊際稅率為 30%，政府在資本利得實現年度的年底對資本利得課稅。他在今年的第 1 天買入與石油產業相關公司的股票，每年帶給他 10%的報酬率，他最多持有 2 年。他考慮在持有石油股票 1 年後賣出，然後買入黃金基金，並且在買入 1 年後賣掉。若石油股票與黃金基金風險相同，且沒有任何交易成本，則黃金基金的報酬率至少為多少，才值得他將石油股票轉換為黃金基金？
- (A) 11% (B) 10.48% (C) 10.28% (D) 10%
- A 7 在個人極大化效用、兩期消費選擇之生命週期模型中，下列有關儲蓄之利息所得計稅的敘述，何者錯誤？
- (A)若利息費用可於計算所得時扣除，一借款者之替代效果使其減少當期消費，而所得效果則使其增加當期消費  
(B)若利息費用可於計算所得時扣除，一儲蓄者之替代效果使其增加當期消費，而所得效果則使其減少當期消費  
(C)若利息費用於計算所得時不可扣除，一借款者之借款並不會發生改變  
(D)若利息費用於計算所得時不可扣除，一儲蓄者之儲蓄有可能不會發生改變

【版權所有，重製必究！】

- D 8 依現行所得稅法規定，下列何項扣除額度會隨著消費者物價指數調整？
- (A)租金支出扣除額上限 (B)人身保險保費扣除額上限  
(C)幼兒學前特別扣除額 (D)薪資所得特別扣除額
- C 9 有關所得稅的扣除額與扣抵稅額二者之比較，下列何者錯誤？
- (A)前者從所得總額中減除 (B)後者從應納稅額中減除  
(C)人身保險保費屬後者 (D)前者對高所得者較有利
- B 10 下列何者非屬現行稅法規定之薪資所得？
- (A)薪金 (B)為雇主之目的執行職務而支領的差旅費  
(C)雇主給付之獎金 (D)員工分紅之紅利
- C 11 委託人為營利事業之信託契約，信託成立時，明定信託利益之全部或一部之受益人為非委託人者，此筆信託利益之權利價值應如何課徵所得稅？
- (A)依所得稅法規定免徵所得稅  
(B)併入受託人成立年度之所得額，依所得稅法規定課徵所得稅  
(C)併入受益人成立年度之所得額，依所得稅法規定課徵所得稅  
(D)併入委託人成立年度之所得額，依所得稅法規定課徵所得稅
- D 12 假設下圖的橫軸 Y 與縱軸 T 分別代表所得與稅負，直線  $oe$ 、 $ad$ 、 $bc$  分別表示三種不同線型所得稅制。當所得為  $Y^*$  時，下列敘述何者正確？



- (A)三種稅制的邊際稅率均相同 (B)  $bc$  的平均稅率最高  
(C)  $oe$  的平均稅率高於邊際稅率 (D)  $ad$  的邊際稅率高於  $bc$  的平均稅率
- A 13 下列關於國內各消費稅制之敘述，何者錯誤？
- (A)關稅屬於多階段一般消費稅 (B)貨物稅屬於單階段特種消費稅  
(C)營業稅屬於多階段一般銷售稅 (D)奢侈稅屬於單階段特種消費稅
- C 14 關於一般消費稅之課徵，下列敘述何者正確？
- (A)無論勞動供給是否可變動，消費稅均不會產生跨期消費的替代效果  
(B)以現值計算，無論死亡時是否遺有財產，有相同終身所得之個人支付相同的終身稅負  
(C)有相同終身所得的二個人，如果死亡時遺有不同財產，將支付不同的終身稅負  
(D)無論按比例稅率或累進稅率課徵，個人終身稅負與儲蓄偏好無關

【版權所有，重裝必究！】

- C 15 下列對貨物稅之敘述，何者正確？
- (A)貨物稅為多階段的毛額稅 (B)貨物稅為多階段的加值稅  
(C)貨物稅可採從量或從價課稅 (D)貨物稅為一般的消費稅
- D 16 關於碳稅 (carbon tax) 課徵之敘述，下列何者錯誤？
- (A)對二氧化碳排放課徵的租稅  
(B)與碳交易制度 (carbon trade) 同為實現綠色經濟的重要政策工具  
(C)多針對課稅標的之含碳量徵收  
(D)與能源稅同樣針對各項能源數量進行徵收
- D 17 加值型及非加值型營業稅有關免稅及零稅率之規定，下列敘述何者正確？
- (A)個人肩挑沿街叫賣燒肉粽應課徵營業稅  
(B)外銷貨物之銷項稅額為零，但進項稅額不可扣抵  
(C)免稅的銷項稅額為零，且進項稅額可扣抵，故可獲得完全退稅  
(D)進口飼料應課徵營業稅
- B 18 對進口貨物課徵關稅，下列敘述何者錯誤？
- (A)具有保護國內相關產業發展的效果 (B)鼓勵進口品消費  
(C)進口品的國內價格上升 (D)國內生產量增加
- D 19 下列有關不動產課稅稅率之敘述，何者錯誤？
- (A)房屋稅依房屋用途訂差別稅率 (B)地價稅按累進起點地價倍數超額累進課稅  
(C)契稅依不動產取得方式訂差別稅率 (D)土地增值稅依土地漲價總額累進課稅
- C 20 關於財產稅租稅歸宿分析之傳統觀點，下列敘述何者正確？
- (A)認為房屋稅完全由租屋者承擔 (B)認為土地稅具累退性質  
(C)租稅歸宿與供需彈性有關 (D)採一般均衡分析
- C 21 下列有關地價稅優惠稅率之敘述，何者錯誤？
- (A)合於規定之自用住宅用地，按 2%計徵、有面積限制  
(B)合於規定之工業用地及礦業用地，按 10%計徵、無面積限制  
(C)都市計畫公共設施保留地視情況，或免徵、或按 6%計徵  
(D)私立公園用地，按 10%計徵、無面積限制
- D 22 下列何者不會擴大法定稅率與有效稅率間之差異？
- (A)增加扣除額 (B)租稅轉嫁 (C)增加免稅額 (D)擴大稅基

【版權所有，重製必究！】

- D 23 下列有關海格·西蒙斯之所得稅準則 (Haig-Simons criterion) 的敘述，何者錯誤？
- (A) 未考慮個人賺取所得能力之不同
  - (B) 以所得定義納稅能力，則得以達成相同納稅能力繳納相同稅額之目的
  - (C) 所得定義過於廣泛，現實稅制無法完全符合其要求
  - (D) 稅率結構根據最適租稅理論決定
- B 24 有關土地增值稅與地價稅之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 兩者皆為倍數超額累進之稅率結構
  - (B) 因重新規定地價而增繳之地價稅，得抵繳全額之土地增值稅
  - (C) 前者較後者易透過短期土地買賣操弄，規避高累進稅率之適用
  - (D) 前者對已實現資本利得課稅，後者對財富之持有課稅
- A 25 有關我國遺產及贈與稅現況之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 遺產與贈與稅採單一稅率
  - (B) 取自營利事業贈與之財產非屬贈與稅課稅範圍
  - (C) 遺產與贈與稅採總遺產及一定期間之總贈與計稅
  - (D) 屬合併立法，即遺產及贈與稅法，但以分章方式各有獨立之稅目

高  
上

【版權所有，重製必究！】