

《租稅各論》

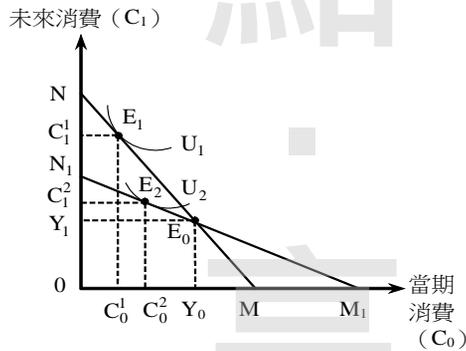
甲、申論題部分：(50分)

一、假定政府擬施行「對利息所得課徵比例稅，但利息支出不可抵減」。試以兩期的跨期選擇模型，圖示說明此一措施對稅前為儲蓄者和稅前為借款者，在稅後儲蓄上的影響。(25分)

試題評析	本題考跨期消費之課稅效果，屬於租稅各論及財政學之基本重點，106年稅務特考三等才剛在租稅各論出來，同學應該要能完整陳述，牢牢掌握住分數才是。
考點命中	1.《高點·高上財政學講義》總複習第一回，施敏編撰，頁66。 2.《租稅各論》，高點文化出版，施敏編著，頁1-23~25。 3.《財政學熱門題庫》，高點文化出版，施敏編著，頁11-23~24。

答：

(一)對利息所得課徵比例稅(稅前為儲蓄者)



1.稅前：

(1)目標函數及限制式

$$\begin{cases} \text{Max } U(C_0, C_1) \\ \text{s.t. } C_0 + \frac{C_1}{1+r} = Y_0 + \frac{Y_1}{1+r} \end{cases}$$

(2)預算線為MN，斜率的絕對值為 $1+r$ ， r 為利率或報酬率。 E_0 點為原賦點 (endowment point)，表示當期所得全部用於當期消費，亦即不儲蓄也不借貸的情形。

(3)無異曲線 U_1 與預算線MN切於 E_1 點， E_1 點為稅前均衡點，當期消費為 C_0^1 ，未來消費為 C_1^1 。由於當期所得為 Y_0 ，故 $C_0^1 Y_0$ 為儲蓄。

2.稅後(對儲蓄者而言)：

(1)若對利息所得課徵比例稅(稅率 t)，稅後預算線為 M_1N_1 ，其斜率為「 $1+(1-t)r$ 」，斜率改變將同時產生替代效果。

(2)若無異曲線 U_2 與預算線 M_1N_1 切於 E_2 點， E_2 點為稅後均衡點，當期消費增加為 C_0^2 (當期儲蓄減少為 $C_0^2 Y_0$)，未來消費減少為 C_1^2 ，此乃替代效果 $>$ 所得效果所致。

(3)若無異曲線與預算線 M_1N_1 切於 E_1 點的左側，則表示替代效果 $<$ 所得效果，對利息所得課稅使當期消費及下期消費皆減少。

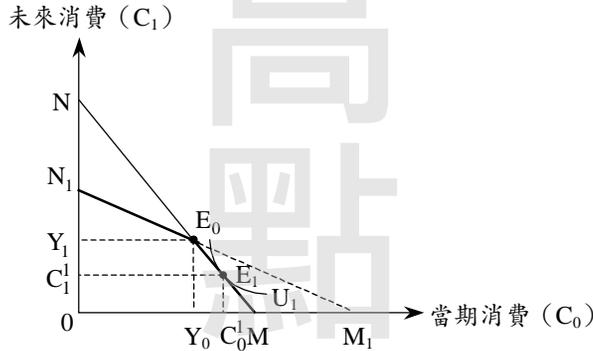
3.影響：對利息所得課稅，則下期消費一定會減少，但當期消費增加或減少，則依個人之替代效果與所得效果大小而定：

(1)若替代效果 $>$ 所得效果：則當期消費會增加。

(2)若替代效果 $<$ 所得效果：則當期消費會減少。

對利息課稅	替代效果 (SE)	所得效果 (IE)	總效果 (價格效果)
C_0 (本期消費)	↑	↓	若 $SE > IE$: $C_0 \uparrow$ 若 $SE < IE$: $C_0 \downarrow$
C_1 (下期消費)	↓	↓	$C_1 \downarrow$

(二)利息支出不可以扣抵(稅前為借款者)：



- 1.稅前：預算線為MN，斜率的絕對值為 $1+r$ ， r 為利率或報酬率。 E_0 點為原賦點 (endowment point)，表示當期所得全部用於當期消費，亦即不儲蓄也不借貸的情形。
- 2.稅後(對借款者而言)：預算線為 N_1E_0M ，由於利息支出不可扣抵，所以課稅並不能節省借款的成本，其預算線為 E_0M ，其斜率仍為 $(1+r)$ ，亦即每增加一元的當期消費或借款之機會成本與稅前相同。因此，借款者不會改變稅後的消費或儲蓄決策。
- 3.影響：利息支出不可以扣除之儲蓄行為，對借款者而言，其當期消費及下期消費皆不變。

二、試從效率觀點與公平觀點，比較等額課徵個人消費稅和個人所得稅的差異。(25分)

試題評析	本題考綜合消費稅及綜合所得稅，同時結合租稅各論兩大稅目，比較特別的是個人消費稅(綜合消費稅)是目前世界各國沒有實行的稅制，但總是受命題老師的青睞，考前已經充分提醒考生留意。請您務必依據題目指示，清楚說明效率及公平的影響，分數即可脫穎而出。
考點命中	1.《高點·高上租稅各論講義》總複習第一回，施敏編撰，頁57~58。 2.《租稅各論》，高點文化出版，施敏編著，頁8-16~17。

答：

(一)個人消費稅

又稱綜合消費稅，是1955年英國教授卡多爾 (N. Kaldor) 倡導，非針對個別或特殊之消費行為課徵，而是對納稅人每年或一定期間消費支出之總額，依照所得稅之課稅方式，於年度終了由納稅義務人申報，在規定基本消費數額內予以免稅，超過數額者則採用累進稅率課徵，個人消費金額愈多，適用愈高邊際稅率。因其課稅的方法與綜合所得稅相類似，稱之為綜合消費稅。

(二)個人所得稅

即為綜合所得稅，對納稅人每年度賺取所得之總額，扣除免稅額、扣除額等項目後算出綜合所得淨額，以期其適用累進稅率計算應納稅額。

(三)兩者差異

項目	綜合消費稅	綜合所得稅
1.稅基	消費總額	所得總額
2.課稅技術	以「消費」作為衡量基礎	以「所得」作為衡量基礎，但目前無共同尺度

3.效率觀點	沒有對儲蓄、投資免稅，不影響工作意願及投資、儲蓄意願，符合租稅中立性。	產生經濟效率損失，分述如下： 1.對所得課稅，將以休閒替代工作，降低工作意願，產生經濟效率損失。 2.對儲蓄、投資課稅，不利於資本形成，也會產生以消費替代儲蓄的效果，而產生超額負擔。
4.公平觀點	1.對實際消費總額課徵，對高所得者而言，其消費支用占其所得比重較小，租稅負擔較輕微者，反而較為有利；反之，消費支用占其所得比重較高之家庭，租稅負擔相對較重，進而產生租稅逆進性，不符合量能公平原則。 2.對個人消費總金額課稅，符合自然正義之租稅公平。	以所得為衡量單位，綜合個人全年度所得課稅，適用累進稅率，符合量能課稅原則。

乙、測驗題部分：（50分）

- D 1 稅捐稽徵人員對於納稅義務人之財產、所得等資料，原則上應保守秘密，下列敘述何者錯誤？
 (A)得公告重大已確定欠稅案件之欠稅人姓名
 (B)得提供資料予財政部核定之人員
 (C)得提供資料予已取得民事確定判決之債權人
 (D)得提供資料予銀行
- C 2 對單一財貨課稅所造成之超額負擔（excess burden），下列敘述何者正確？
 (A)假定供給完全沒有彈性，超額負擔與受補償需求彈性大小成正向關係
 (B)假定供給完全沒有彈性，超額負擔與受補償需求彈性大小成反向關係
 (C)假定供給完全有彈性，超額負擔與受補償需求彈性大小成正向關係
 (D)假定供給完全有彈性，超額負擔與受補償需求彈性大小無關
- B 3 按照雷姆西法則（Ramsey rule）設定稅率，下列敘述何者正確？
 (A)忽略了效率面
 (B)忽略了公平面
 (C)只能適用於需求彈性大的財貨
 (D)所有財貨價格下降的比例相同
- C 4 假設某一小國為開放經濟體系，資本可以自由進出此國且無任何交易或流動成本，此國的資本市場太小致不足以影響全球的資本報酬，若此國政府對資本課稅，則在部分均衡的分析下：
 (A)資本供給者將負擔全部的租稅
 (B)資本供給者與資本需求者各自負擔一半的租稅
 (C)資本需求者將負擔全部的租稅
 (D)將使更多的資本流入此國

【版權所有，重製必究！】

- A 5 在完全競爭市場下對商品課稅，有關租稅歸宿何者正確？
 (A)對消費者或生產者課稅之租稅歸宿相同
 (B)對奢侈品課稅具累進效果
 (C)若商品之需求彈性愈小，則轉嫁較困難
 (D)對商品課從量稅或從價稅，其租稅歸宿有不同影響
- D 6 租稅指數化 (tax indexing) 是指：
 (A)投資人的證券交易所依股價指數調整課稅
 (B)納稅義務人的所得稅應納稅額依消費者物價指數調整
 (C)納稅義務人的所得稅應納稅額依消費者信心指數調整
 (D)免稅額、扣除額、以及課稅級距等依通貨膨脹程度調整
- C 7 根據海格·西蒙斯所得之定義 (Haig-Simons definition of income)，下列何者非屬所得？
 (A)醫生替自己家人看病之設算所得
 (B)取得來自政府無償之實物補貼按市價計算之金額
 (C)於拍賣網站以 1,000 元賣出實質價值 1,000 元之二手電腦螢幕
 (D)投資股票未實現之資本利得
- B 8 我國課稅主權採「屬人兼屬地主義」之稅制，下列敘述何者錯誤？
 (A)總機構在境內之營利事業，其境內外所得須繳營利事業所得稅
 (B)居住滿 1 年之非中華民國國民，其境內外遺產皆須繳遺產稅
 (C)非中華民國國民，只須就境內財產之贈與繳贈與稅
 (D)經常居住中華民國境內之中華民國國民，其境內外遺產皆須繳遺產稅
- C 9 因為資本利得在實現時才課稅，納稅義務人可能因為實現多年累積的利得將造成稅負激增，因而不願意改變資產結構，此一現象稱為：
 (A)捕蠅紙效果 (flypaper effect) (B)排擠效果 (crowding-out effect)
 (C)閉鎖效果 (lock-in effect) (D)租稅輸出效果 (tax export effect)
- B 10 現行有關未分配盈餘課稅之規定，下列敘述何者錯誤？
 (A)自 87 年起，營利事業當年度之盈餘未作分配者，應就該未分配盈餘加徵 10%營利事業所得稅
 (B)自 87 年起經計算之未分配盈餘為零或負數者，則不須辦理申報
 (C)會計年度採曆年制者，應於各該所得年度辦理結算申報之次年 5 月 1 日至 5 月 31 日止，辦理未分配盈餘申報
 (D)自 94 年度起，未分配盈餘之計算以營利事業當年度「依商業會計法規定處理之稅後純益」為計算基準作調整

【版權所有，重製必究！】

- D 11 假設一企業在提列折舊費用前每年獲利相同，且折舊性資產有相同的成本與殘值的情況下，關於折舊提列之敘述，下列何者正確？
 (A)營利事業所得稅的稅率愈大，租稅利益愈小 (B)資金的機會成本與租稅利益無關
 (C)攤提折舊期間愈長，租稅利益愈大 (D)加速折舊會使企業的租稅利益愈大
- B 12 在追求最大利潤的假設下，對廠商課徵以經濟利潤 (economic profit) 為稅基的利潤稅，下列敘述何者正確？
 (A)會改變廠商的最適訂價水準，因此稅負會轉嫁由消費者負擔
 (B)不會改變廠商的最適訂價水準，因此稅負將完全由廠商負擔
 (C)長期下無超額利潤且廠商會增加生產數量
 (D)長期下無超額利潤且廠商會同時提高價格與數量
- D 13 若消費者效用函數為 $U = \ln C_1 + \ln C_2$ ，預算限制為 $W_1 = C_1 + \frac{C_2}{1+r}$ ， C_1 、 C_2 、 W_1 、 r 分別代表第一期消費、第二期消費、第一期所得與利率。稅制一：對第一期消費課徵 10% 的消費稅，稅制二：對第一期所得課徵 10% 的所得稅，下列敘述何者正確？
 (A)稅制一會造成 C_1 下降， C_2 上升 (B)稅制一會造成 C_1 下降， C_2 下降
 (C)稅制二會造成 C_1 下降， C_2 上升 (D)稅制二會造成 C_1 下降， C_2 下降
- A 14 假設政府對於低所得的納稅義務人給予負所得稅，以保障其最低所得為 10 萬元，且納稅義務人每增加 1 元所得，補助就會減少 1 元，直到補助為 0 元。對於原所得低於 10 萬元的納稅義務人來說，下列關於該稅制隱含稅率之敘述何者正確？
 (A)邊際稅率為 100% (B)邊際稅率為 0 (C)平均稅率為 100% (D)平均稅率為 50%
- C 15 某一地區只有 A、B、C 三種財貨，假設不對 A 財貨課稅。在其他條件不變下，B、C 財貨應如何課稅，方能符合效率原則？
 (A)對 B、C 財貨課徵相同之稅率
 (B)對 B、C 財貨給予相同之定額免稅
 (C)對 B、C 財貨採取差別稅率，以使兩者在受補償需求數量變化上的比例相同
 (D)對 B、C 財貨採取差別稅率，以使兩者在價格變化上的比例相同
- A 16 假設菸品市場需求為完全彈性，提高菸稅的結果，下列敘述何者正確？
 (A)具懲罰菸草廠商效果，亦可以抑制消費者吸菸情形
 (B)具懲罰菸草廠商效果，但無法抑制消費者吸菸情形
 (C)不具懲罰菸草廠商效果，但可以抑制消費者吸菸情形
 (D)不具懲罰菸草廠商效果，亦無法抑制消費者吸菸情形

【版權所有，重製必究！】

- D 17 關於現金流量稅 (cash-flow tax) 之敘述，下列何者正確？
 (A)現金流量稅是一種所得稅 (B)稅基的計算是現金流入加上儲蓄
 (C)只有免稅額，無扣除額且須採比例課稅 (D)因須記錄消費與儲蓄，致該稅制施行不易
- B 18 下列有關銷售稅之課稅型態敘述，何者錯誤？
 (A)若僅就財貨勞務整個過程中的某一階段課稅，稱為單階段銷售稅
 (B)加值型銷售稅由於對各階段課稅，易產生稅上加稅及重複課稅現象
 (C)採稅額扣抵方式之加值型銷售稅，進項稅額得扣抵銷項稅額
 (D)所謂多階段加值型銷售稅，係對每階段的附加價值所課徵之租稅
- C 19 有關我國現行非加值型營業稅的課稅制度，下列敘述何者正確？
 (A)外銷產品實施零稅率 (B)採稅額相減法計算應納稅額
 (C)採比例稅率課稅 (D)稅收均由國庫統收統支
- D 20 現行稅目中，下列何者與財產之持有較無關連？
 (A)地價稅 (B)房屋稅 (C)綜合所得稅 (D)營業稅
- A 21 下列有關遺產或贈與財產估價原則之敘述，何者錯誤？
 (A)以被繼承人取得財產時之價值為準 (B)土地以公告現值或評定標準價格為準
 (C)房屋以評定標準價格為準 (D)以贈與人贈與時之時價為準
- C 22 有關空屋、空地之課稅規定，下列敘述何者正確？
 (A)空屋免課房屋稅 (B)空地免課地價稅
 (C)空屋應按使用執照所載用途課稅 (D)空地一律加徵空地稅
- B 23 計算累進起點地價時，不包括下列那些土地？①公共設施保留地 ②工業用地 ③公有土地 ④礦業用地 ⑤農業用地 ⑥學術研究機構直接用地 ⑦免稅土地
 (A)②③④⑤⑦ (B)②④⑤⑥⑦ (C)②③④⑤⑥⑦ (D)①②③④⑤⑦
- D 24 依照土地稅法第 35 條規定，土地所有權人於出售土地後，自完成移轉登記之日起，幾個月內重購土地得依規定申請退還已繳納之土地增值稅？
 (A) 6 (B) 12 (C) 18 (D) 24
- B 25 土地所有權人於先前土地交易已適用自用住宅優惠稅率，再出售其自用住宅用地時，有關自用住宅優惠稅率適用之限制，何者正確？
 (A)出售都市土地面積未超過 3 公畝部分或非都市土地面積未超過 7 公畝部分
 (B)出售時土地所有權人與其配偶及未成年子女，無該自用住宅以外之房屋
 (C)土地所有權人或其配偶於土地出售前，在該地設有戶籍且持有連續滿 5 年
 (D)出售前 4 年內，無供營業使用或出租

【版權所有，重製必究！】