

《租稅各論》

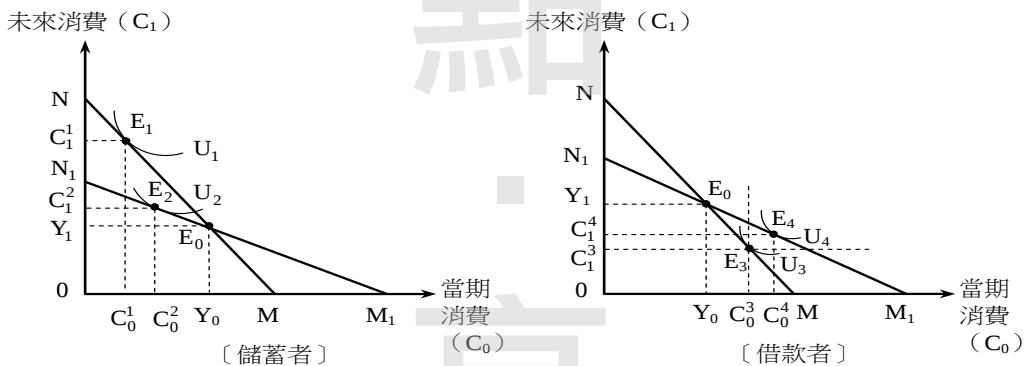
甲、申論題部分（50分）

一、假設某一個人在一完全競爭的資本市場中可以自由借貸，但借款額度有上限；請利用跨期消費模型分析「利息所得課稅且利息支出可作費用扣除」之稅制對此一個人的消費與儲蓄的影響。（25分）

試題評析	本題係所得稅理論對利息課稅之跨期消費、儲蓄之重要議題，103年地方特考四等財政學概要曾考過相似的題目，屬於基本租稅原理，分數應該十拿九穩。
考點命中	《財政學(概要)》，高點出版，施敏編著，頁12-25～26。

答：

(一)對利息所得課稅，利息支出可以扣抵：



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。目標函數及限制式如下：

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

2.對儲蓄者而言（如左圖所示）：

(1)稅前：若無異曲線 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：

- ①若對利息所得課徵比例稅（稅率為 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。
- ④總效果：對利息所得課稅，且利息支出可以扣除，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：
 - A.若替代效果 $>$ 所得效果：則當期消費會增加。

B. 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 ↑ 若 $SE < IE$: C_0 ↓
C_1 (下期消費)	↓	↓	C_1 ↓

3. 對借款者而言 (如右圖所示)：

(1) 稅前：若無異曲線與預算線 MN 切於 E_0M 線段的 E_0 點，則當期消費 C_0^3 超過當期所得為 Y_0 ，故消費者為借款者。

(2) 稅後：

- ① 若利息支出可以扣抵，則斜率減少為「 $1 + (1 - t)r$ 」，稅後預算線為 E_0M_1 ，借錢的機會成本降低，將會增加當期消費，減少下期消費。
- ② 若無異曲線 U_4 與預算線 E_0M_1 切於 E_4 點，則當期消費增加為 C_0^4 ，下期消費增加為 C_1^4 ，此乃替代效果小於所得效果所致。
- ③ 若無異曲線 U_4 與預算線 E_0M_1 切於 C_1^3 點水平虛線的下方，則當期消費將增加，下期消費將減少，此乃替代效果大於所得效果所致。
- ④ 總效果：

利息支出可以扣抵	替代效果 (SE)	所得效果 (IE)	總效果 (價格效果)
C_0 (本期消費)	↑	↑	C_0 ↑
C_1 (下期消費)	↓	↑	若 $SE < IE$: C_1 ↑ 若 $SE > IE$: C_1 ↓

二、何謂所得稅制中的「兩稅合一」及「兩稅獨立」？試從租稅公平、經濟效率、稅收及所得分配面來比較以「完全設算扣抵法」為基礎的「兩稅合一」及「兩稅獨立」兩種制度之差異。(25分)

試題評析	本題是歷屆試題常客，在102年地方特考公共經濟學、財政學申論題及101年地方特考三等租稅各論的申論題皆出現極為相似的命題，同學應已熟練，列表清楚比較制度及理論之差異，即可拿到高分。
考點命中	《租稅各論》，高點出版，施敏編著，頁3-12～3-13、3-44～45。

答：

茲列表比較兩稅合一及兩稅獨立制，如下：

比較	兩稅合一 (完全設算扣抵法)	兩稅獨立
意義	1. 認為公司係法律所虛擬之法人，實際上公司為股東之集合體，無獨立人格，只是股東用以賺取利潤的管道而已。 2. 對公司課稅就如同對股東課稅，如果同時課公司所得稅及個人所得稅，乃發生實質之重複課稅現象，故主張不應對法人課稅。 3. 我國自民國87年起採行「營利事業所得稅」與	1. 認為公司為法人，可為權利、義務之主體，得享受權利及負擔義務，並可作為訴訟之對象，當然具有單獨納稅之能力。 2. 公司盈餘係法人所得，當公司盈餘分配時，則為股東之個人所得，公司所得與個人所得為兩種不同的所得。因此，課公司所得稅及綜合所得稅，係就不同主體課徵，無重複課稅

	「綜合所得稅」之兩稅合一，若營利事業獲利如全數分配盈餘，則營利事業所得稅成為綜合所得稅之扣繳稅款，營利所得僅依照個人股東綜合所得稅之邊際稅率納稅。	之虞，故主張法人應課徵營利事業所得稅。 3.我國自民國44年起至民國86年底為止，所得稅法採「綜合所得稅」與「營利事業所得稅」之兩稅獨立制，營利事業繳納所得稅之後，分配盈餘給股東，個人股東再計入綜合所得稅課一次綜合所得稅，形成重複課稅現象。
租稅公平	1.實施設算扣抵法後，股利所得之邊際稅率與其他各類所得相同，各類所得稅負趨於一致，符合租稅公平。 2.消除重複課稅、稅負過重之不公平現象。	民國86年（及以前）之營利事業所獲取的所得，除了課徵營利事業所得稅外，當盈餘分配予個人時，尚須按股東之綜合所得稅稅率課徵綜合所得稅，導致對同一稅源重複課稅、稅負過重之不公平現象。
經濟效率	1.消除企業財源籌措方式的扭曲：兩稅合一的實施，企業若是舉債，則少繳營業事業所得稅，則個人股東扣抵之稅額較少；企業若是募股，由於無法節稅，須繳納較高之營利事業所得稅，則個人股東扣抵之稅額較高，故多繳營所稅則股東多抵綜所稅、少繳營所稅則股東少抵綜所稅，且最終稅負取決於股東個人之最高邊際稅率，有助於改善企業偏好舉債經營之弊端。 2.消除企業盈餘分配的扭曲：採行兩稅合一之後，消除重複課稅問題，盈餘分配與否之差異性大為降低，有利企業資源之合理分配。	1.產生企業財源籌措方式的扭曲：企業的資金來源主要有募股與舉債兩種，舉債經營之利息，可認為費用、有節稅（營利事業所得稅）之效；而股利係在課完營利事業所得稅之後發放，無法節省營利事業所得稅，致使企業寧可舉債也不願意募股籌集資金，導致財務結構不健全。 2.產生企業盈餘分配的扭曲：由於舊制的股利所得有重複課稅問題，遂使公司的保留盈餘成為股東的租稅庇護所，營利事業藉由保留盈餘（不分配）替股東規避綜合所得稅，綜合所得稅稅率愈高者，其規避租稅的利益愈大，爾後再透過證券交易來實現所得。採行兩稅合一之後，消除重複課稅問題，盈餘分配與否之差異性大為降低，有利企業資源之合理分配。
稅收	由於營利事業所得稅成為股東個人綜合所得稅之扣繳稅款，故稅收將大幅減少，不利於整體財政收入及調度。	分別課徵營利事業所得稅及綜合所得稅，稅收較為豐富。
所得分配	由於大股東等高所得者，大多以營利所得為主要收入來源，卻想由全額稅額扣抵，不利於所得分配公平。	對於以營利所得為主之大股東較為不利，但由於大股東皆為高所得者，反而有助於所得分配公平。

乙、測驗題部分（50分）

(D) 1 下列何種情況屬於累退稅？

- (A)平均稅率隨所得增加而增加 (B)邊際稅率隨所得增加而增加
(C)邊際稅率隨所得增加而不變 (D)平均稅率隨所得增加而遞減

(D) 2 其他情況不變，下列有關免稅額與扣除額對有效稅率（effective tax rate）的影響之敘述，何者錯誤？

- (A)免稅額增加將使得有效稅率下降 (B)扣除額增加將使得有效稅率下降
(C)免稅額占稅基的比重愈高，則有效稅率愈低 (D)扣除額占稅基的比重愈低，則有效稅率愈低

(B) 3 假設 X 財貨和Y 財貨的受補償需求價格彈性分別為2 和1。若X 和Y 為兩獨立不相關財貨，根據反應彈性法則，下列敘述何者正確？

- (A)X 財貨的稅率為Y 財貨稅率的2 倍 (B)X 財貨的稅率為Y 財貨稅率的1/2 倍
(C)X 財貨的稅率為Y 財貨稅率的1/4 倍 (D)二財貨的稅率相同

(B) 4 在完全競爭短期均衡下，對廠商的超額利潤課稅，將由誰負擔稅負？

- (A)部分由廠商負擔，部分由消費者負擔 (B)完全由廠商負擔
(C)完全由消費者負擔 (D)部分由資金提供者負擔

(A) 5 有關個人資本利得（capital gains）所得稅課徵之相關敘述何者錯誤？

- (A)上市櫃股票由於流動性大，個人出售以投資為目的所持有之上市櫃股票非屬資本利得
 (B)對資本利得課稅會有閉鎖效果之產生，原因在於資本利得一般皆於實現時方才課稅所致
 (C)由於已實現資本利得往往經多年累積所產生，將資本利得列為一般所得累進課稅造成級距攀升效果
 (D)對於資本利得課稅可能打擊個人風險承擔意願及影響投資誘因
- (C) 6 下列何者不是以家庭為單位計算夫妻所得稅負的優點？
 (A)夫妻中高所得之一方無法藉由移轉所得給低所得之一方以減輕稅負
 (B)有相同所得的家庭，在其他條件相同下，將支付相同的所得稅負
 (C)因為已婚婦女勞動供給較有彈性，夫妻合併計稅符合最適租稅理論中之效率原則
 (D)不扭曲所得稅制的累進性
- (B) 7 在無外部性的完全競爭市場，若不考慮休閒與工作選擇，為達成租稅效率，租稅課徵應以不改變財貨相對價格，此符合租稅課徵之何種原則？
 (A)公平原則 (B)中立性原則 (C)簡便原則 (D)收入原則
- (B) 8 下列何者不是我國所得稅法中所稱之變動所得？
 (A)個人自力經營林業的所得
 (B)受僱從事遠洋漁業於每次出海後按月支領之報酬
 (C)耕地因政府徵收而依平均地權條例所取得的地價補償
 (D)受僱從事遠洋漁業於每次出海後一次分配之報酬
- (B) 9 稅式支出 (tax expenditure) 在所得稅法中的型式有扣除型 (deduction) 與租稅扣抵型 (tax credit)，關於前述兩者對納稅義務人稅負的影響，下列敘述何者正確？
 (A)租稅扣抵型與納稅義務人的適用稅率有關；扣除型與納稅義務人的適用稅率無關
 (B)租稅扣抵型與納稅義務人的適用稅率無關；扣除型與納稅義務人的適用稅率有關
 (C)租稅扣抵型與扣除型皆與納稅義務人的適用稅率無關
 (D)租稅扣抵型與扣除型皆與納稅義務人的適用稅率有關
- (C) 10 總機構在中華民國境內之營利事業，投資國外子公司取得之股利所得，應如何課稅？
 (A)不計入所得課稅
 (B)計入所得課稅，國外子公司繳納之公司所得稅以及該筆股利所得之國外已繳納稅款，在限額內可自應納稅額中扣抵
 (C)計入所得課稅，該筆股利所得之國外已繳納稅款，在限額內可自應納稅額中扣抵
 (D)計入所得課稅，該筆股利所得之國外已繳納稅款，計入股東可扣抵稅額帳戶
- (D) 11 右圖橫軸 X 為第一期消費，縱軸 Y 為第二期消費，納稅義務人第一、二期所得分別為 OE 與 OF，稅前預算線為 AB。若稅後預算線為 AWC，則其最可能面對下列何種稅制？
 (A)僅對第一期所得課徵所得稅 (B)僅對儲蓄的利息所得課徵所得稅
 (C)利息支出可以在所得稅中扣除 (D)僅對第一期消費課徵消費稅
- (C) 12 下列關於線型所得稅稅率結構之敘述何者正確？
 (A)邊際稅率高於平均稅率時，該所得稅為累退稅 (B)邊際稅率低於平均稅率時，該所得稅為累進稅
 (C)邊際稅率等於平均稅率時，該所得稅為比例稅 (D)邊際稅率等於平均稅率時，該所得稅為定額稅
- (A) 13 我國目前特種貨物銷售稅採從價課稅的項目為下列何者？
 (A)遊艇之特種貨物及勞務稅 (B)汽、柴油之貨物稅
 (C)水泥之貨物稅 (D)菸酒之菸酒稅
- (C) 14 如果每個商品的需求只取決於本身價格時，政府對民生必需品輕課貨物稅，關於租稅公平與效率的問題，下列敘述何者正確？
 (A)兼具租稅公平與效率目標 (B)背離租稅公平與效率目標
 (C)符合租稅公平，但違反租稅效率 (D)違反租稅公平，但符合租稅效率
- (D) 15 消費稅課徵過程中所產生的稅上加稅現象，主要的原因是：
 (A)因為對很多的消費者均予以課稅 (B)因為對很多的生產者均予以課稅
 (C)因為對某一財貨課徵加值型營業稅 (D)因為在多階段交易下課徵轉手稅
- (C) 16 在其他條件不變下，有相同終身所得的二人，以現值計算，無論其儲蓄偏好為何，下列那一項課稅制度可以令二人終身稅負相同？
 (A)累進所得稅 (B)均一所得稅 (flat tax) (C)比例消費稅 (D)累退所得稅

- (B) 17 如果在開放的經濟體系中，本國市場規模相對很小，加入世界貿易組織（WTO）或自由貿易協定（FTA）對該國社會有何利益？
 (A)政府關稅稅收增加 (B)國內消費者福利增加
 (C)國內生產者福利增加 (D)國內消費者與生產者福利均會增加
- (A) 18 下列有關我國現行營業稅法中，對於零稅率與免稅之敘述，何者錯誤？
 (A)適用免稅者，可以申請放棄，但核准後1 年內不得變更
 (B)適用零稅率者，得申請以每月為1 期，向主管機關自動報繳
 (C)適用零稅率者，其進項稅額可以扣抵
 (D)適用免稅者，其進項稅額不可扣抵
- (D) 19 現行稅目中，下列何者與財產之移轉無關？
 (A)贈與稅 (B)契稅 (C)營業稅 (D)房屋稅
- (C) 20 下列有關財富稅之敘述何者錯誤？
 (A)降低財富集中程度 (B)有助於補強所得稅
 (C)財富稅的稅基是資產的流量 (D)個人淨值稅為一種財富稅
- (A) 21 下列關於財產稅歸宿分析，何者將財產稅視為是貨物稅？
 (A)傳統觀點 (B)新觀點 (C)利益觀點 (D)新古典觀點
- (A) 22 下列不計入遺產總額之項目，何者錯誤？
 (A)被繼承人於死亡前以被保險人身份取得之保險理賠金
 (B)遺贈人、受遺贈人或繼承人捐贈公有事業機構或全部公股之公營事業之財產
 (C)被繼承人死亡前5 年內繼承之財產已納遺產稅者
 (D)公共設施保留地
- (C) 23 我國現行土地增值稅依下列何種方法課稅？
 (A)漲價倍數全額累進課稅 (B)漲價金額全額累進課稅
 (C)漲價倍數超額累進課稅 (D)漲價金額超額累進課稅
- (A) 24 下列何者不在房屋稅條例中房屋稅減半徵收之列？
 (A)司法保護事業所有之房屋
 (B)政府平價配售之平民住宅
 (C)合法登記之工廠供直接生產使用之自有房屋
 (D)受重大災害，毀損面積占整棟面積三成以上不及五成之房屋
- (D) 25 下列有關作農業使用之農地課稅之敘述，何者錯誤？
 (A)已規定地價土地仍作農業用地使用者，得不課徵地價稅
 (B)移轉與自然人時，得申請不課徵土地增值稅
 (C)由繼承人或受遺贈人繼承者，得全數自遺產總額扣除
 (D)贈與二等親內親屬者，不計入贈與總額

【版權所有，重製必究！】