

《財政學概要》

試題評析

第一題：結合經濟學的「價格管制」與財政學的「超額負擔」觀念，以政府在民國97年上半年石油價格頻創天價的價格管制為前提，採繪圖方式說明之。本題與實務呼應，運用基本的供給與需求分析即可充分發揮，考生應可拿到不錯的分數。

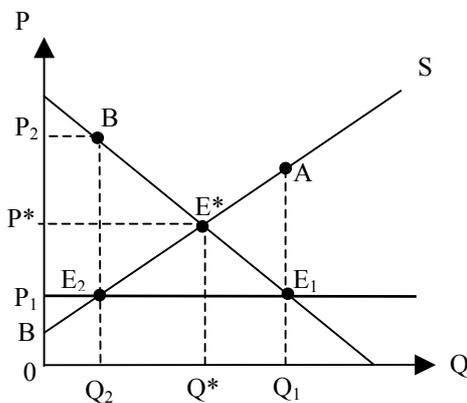
第二題：本題曾是民國87年高考的題目，施敏老師財政學(概要)書籍之第11章範例2有如出一轍的試題，相信考生應能駕輕就熟。若能完整運用圖形及簡單數學符號，說明「邊際稅率」與「平均稅率」的關係，便能拿下高分。

整體而言，今年財政學概要試題難易適中，各重要議題配分恰當。一般考生應有65分的水準，而程度佳者應可拿到80分以上的高分。

甲、申論題部分：

一、政府基於特定政策目標，對某些財貨勞務的市場採取價格上限 (price ceiling) 的管制措施 (例如：油價的管制)，但往往會造成無謂損失 (deadweight loss)，試繪圖說明之。(25分)

答：



縱軸為某財貨的價格，橫軸為某財貨的數量，該財貨的需求線為D，供給線為S。

- (一)若政府未管制，讓市場機能充分發揮，則市場均衡為E*點，均衡價格為P*，均衡數量Q*。此時，供給=需求，亦即 $P=MC$ ，符合柏拉圖經濟效率。
- (二)若政府基於特定政策目標，對某些財貨的市場採取價格上限(price ceiling)的管制，如圖P₁所示，則市場價格機能被破壞，且規定廠商必須無限量供應，(例如：民國97年上半年油價管制)，則管制後的均衡點為E₁點，價格被鎖定在P₁，而數量則增加至Q₁。此時，消費者享受的邊際效益為(E₁Q₁=P₁O)小於廠商的邊際成本(AQ₁)，消費者支付的價格過低，卻消費過多的數量，而產生△E*E₁A的超額負擔。
- (三)若政府只進行價格上限(price ceiling)的管制，卻沒有數量的配套措施，則廠商將會因價格過低而減少供給量為Q₂，市場上將會產生Q₂Q*的供不應求數量，導致地下經濟等黑市的價格高漲至P₂，因此，民眾反而必須花費P₂的代價，方能消費Q₂的數量，而產生△E*E₂B的超額負擔。
- (四)故基於效率觀點，政府不應干擾資源配置，若執意為之，將會產生過度使用或黑市猖獗的不合理現象，進而導致效率損失。

二、請從邊際稅率與平均稅率的關係說明何謂累進稅、比例稅、累退稅？又，為何一般認為銷售稅(消費稅)是累退稅？(25分)

答：

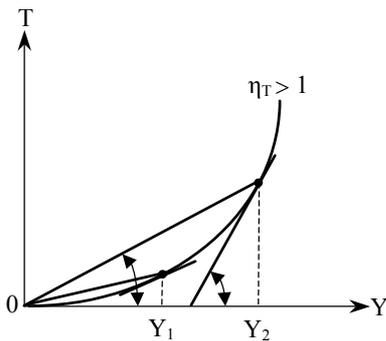
(一)邊際稅率(Mt) = $\frac{\Delta T}{\Delta Y}$ ，而平均稅率(At) = $\frac{T}{Y}$ 。以所得稅為例繪圖說明，若縱軸代表租稅(T)，橫軸代表所得(Y)，則邊際稅率為線上任一點的切線斜率，而平均稅率為線上任一點與原點連線的夾角。兩者之間的關係分別繪圖說明如下：

1. 累進稅：

特性：稅收隨所得增加呈遞增式增加， $\frac{\frac{T}{Y}}{\frac{\Delta T}{\Delta Y}} \geq 1$ ，亦即稅收所得彈性 (η_T) 大於1，且租稅的邊際稅率

(Mt) 高於平均稅率 (At)。

圖示：



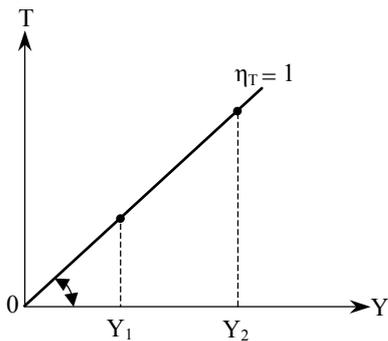
當所得由 Y_1 增加至 Y_2 ， Mt 與 At 皆增加，然 Mt 的角度高於 At ，故 $Mt > At$ 。

2. 比例稅：

特性：稅收隨所得增加呈比例式增加， $\frac{\frac{T}{Y}}{\frac{\Delta T}{\Delta Y}} = 1$ ，亦即稅收所得彈性 (η_T) 等於1，且租稅的邊際稅率

(Mt) 等於平均稅率 (At)。

圖示：

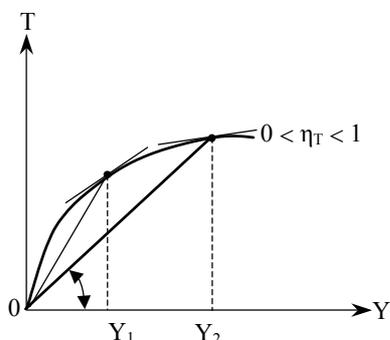


當所得由 Y_1 增加至 Y_2 ， Mt 與 At 角度相同，故 $Mt = At$ 。

3. 累退稅：

特性：稅收隨所得增加呈遞減式增加或遞減， $\frac{\Delta T}{\Delta Y} \leq 1$ ，亦即稅收所得彈性（ η_T ）小於1，且租稅的邊際稅率（ M_t ）小於平均稅率（ A_t ）。

圖示：



當所得由 Y_1 增加至 Y_2 ， M_t 小於 A_t ，故 $M_t < A_t$ 。

(二)消費稅是累退稅的主要原因分述如下：

- 1.消費稅係依消費金額之多寡課徵的比例稅率，例如：目前加值型業稅的徵收率固定為5%。
- 2.根據實證資料顯示，低所得者的消費傾向(MPC)大於高所得者，故所得愈高者，消費占所得的比重就愈低。綜合上述兩種原因，導致「消費稅負占所得」的比重，隨著所得的增加而降低，而產生累退稅之不公平現象，這種情形尤其以民生必需品最為明顯。

【參考書目】

- 1.《財政學(概要)》，施敏編著，P. 2-12。
- 2.《財政學(概要)》，施敏編著，P. 11-30~ P. 11-32。

乙、測驗題部分：

- B 1 上級政府對下級政府給予一般補助款，其主要目的為何？
 (A)充實地方警力改善治安 (B)矯正財政的不平衡
 (C)將區域間的外部性內部化 (D)使特定的地方公共財達到全國一致的最低水準
- B 2 一般而言，地方政府採行擴張性財政政策（包括租稅及支出政策）的乘數效果：
 (A)比中央政府大 (B)比中央政府小 (C)與中央政府相等 (D)無法比較
- A 3 下列何者是丁波特模型（Tiebout Model）之假設條件？
 (A)不存在遷徙成本 (B)地方公共財具有區域間外溢效果
 (C)地方公共財之成本是由所得稅來融通 (D)個人或家庭之所得為勞動所得
- D 4 根據「功利主義」（Utilitarianism）的看法，所得分配應基於下列何項原則？
 (A)按照由公共財所得利益 (B)極小化最高所得者的福利
 (C)極大化最低所得者的福利 (D)極大化社會總福利
- C 5 政府為解決重大天然災害而實施擴大支出方案，但是在災害過後，其支出水準並未隨之減少，此現象稱為公共支出的：
 (A)檢查效果（inspection effect） (B)集中效果（concentration effect）
 (C)位移效果（displacement effect） (D)替代效果（substitution effect）
- A 6 相較於一人一票的投票方式，下列何者為計點投票（point voting）方式的優點？
 (A)較能反應選民偏好的強度 (B)較能避免票決的矛盾（the paradox of voting）
 (C)投票所需成本較低 (D)資訊較為公開
- B 7 下列何種投票法則的決策成本（decision-making cost）最低？
 (A)一致決法則 (B)簡單多數決 (C) 2/3 多數決 (D) 4/5 多數決
- B 8 關於公共財提供的坐享其成（free riding）問題，下列敘述何者正確？
 (A)在團體成員數較少的情況下較為嚴重 (B)在團體成員數較多的情況下較為嚴重
 (C)與團體規模大小不存在任何的關聯性 (D)不會對公共財的效率提供產生任何影響
- C 9 庇古稅（Pigouvian tax）是為了糾正：
 (A)水平不公平 (B)所得分配的不平均 (C)外部性 (D)少數廠商操控市場價格
- D 10 根據寇斯理論（Coase theorem）外部性可藉由下列何種方式被內部化？
 (A)課徵污染稅 (B)管制污染量 (C)管制商品產量 (D)財產權的界定

- B 11 如果每公噸紙張的製造會固定產生 5 元的邊際外部成本，當市場產出為 100 萬公噸時，若政府對紙張課徵污染稅，則在最適產量下，下列何者正確？
 (A) 政府可取得 500 萬元的稅收
 (B) 政府可取得低於 500 萬元的稅收
 (C) 政府可取得高於 500 萬元的稅收
 (D) 矯正稅課徵後可使外部成本降至零
- C 12 當汽油的生產有外部成本時，則下列敘述何者正確？
 (A) 未購買油品者享受到利益
 (B) 汽油的邊際社會成本等於汽油的邊際社會利益
 (C) 汽油的邊際社會成本高於汽油的邊際私人成本
 (D) 汽油生產者與消費者必定遭受損失
- D 13 下列何者為自然獨占 (natural monopoly) 的主要特性？
 (A) 市場沒有進入障礙
 (B) 財貨的價格等於邊際成本
 (C) 經濟利潤為零
 (D) 財貨的平均成本遞減
- A 14 下列何者是公共財 (G) 提供的數量達到效率水準的條件 (其中 x 為私有財)？
 (A) $\sum MRS_{G,x} = MRT_{G,x}$ (B) $MRS_{G,x} = MRT_{G,x}$ (C) $\sum MRS_{G,x} = \sum MRT_{G,x}$ (D) $MRS_{G,x} = \sum MRT_{G,x}$
- B 15 政府若給予低所得者現金補助，則下列何者錯誤？
 (A) 不影響受補助者對財貨的選擇
 (B) 若補助金額相等，則受補助者的效用會比用價格補助來的低
 (C) 補助後會使受補助者的預算線平行向右移
 (D) 是受補助者較為喜歡的補助方式
- A 16 對工資所得課稅時，在稅收相同的情況下，若比較效用水準的高低，則下列敘述何者為正確？
 (A) 定額稅 > 比例稅 > 線性累進稅 > 一般累進稅
 (B) 比例稅 > 定額稅 > 一般累進稅 > 線性累進稅
 (C) 線性累進稅 > 一般累進稅 > 定額稅 > 比例稅
 (D) 一般累進稅 > 線性累進稅 > 比例稅 > 定額稅
- B 17 跨國企業或關係企業常藉不合常規的收益或成本費用之安排，將集團利潤實現於低稅負或免稅地區 (即租稅庇護所)，以降低集團總稅負。政府為避免上述安排所造成的稅收損失，特訂定下列那一項制度加以防杜？
 (A) 最低稅負制
 (B) 移轉訂價 (Transfer Pricing) 制度
 (C) 保留盈餘加徵營所稅
 (D) 兩稅合一
- A 18 某甲綜合所得淨額為 10 萬元時須繳交 2 萬元的所得稅，所得淨額 15 萬元時，須繳交 2.8 萬元所得稅，試問此租稅制度是屬於：
 (A) 累退稅 (B) 累進稅 (C) 比例稅 (D) 定額稅
- C 19 當政府所提供的財貨具有排他性時，應使用下列那種財源籌措方式較為適當？
 (A) 租稅融通 (B) 公債融通 (C) 使用者付費 (D) 租稅與公債混合提供
- B 20 在離峰時間使用電力比較便宜，是因為離峰時使用理論上只收取：
 (A) 能量成本 (B) 營運成本 (C) 營運成本減能量成本 (D) 虧損成本
- C 21 國家或地方公共團體提供個別的服務給特定的人民，並根據個別報價原則向受益者收取的收入稱為：
 (A) 租稅 (B) 私經濟收入 (C) 規費 (D) 孳息收入
- B 22 要解決電力公司夏天供電不足的狀況時，可以採下列那一種定價方式？
 (A) 兩階段定價法 (Two part tariff)
 (B) 尖峰負荷定價法
 (C) 邊際成本定價法
 (D) 最大利潤定價法
- C 23 負責彙編中央政府總預算案之主辦機關是：
 (A) 財政部 (B) 審計部 (C) 行政院主計處 (D) 行政院經濟建設委員會
- C 24 在我國現行的預算編製架構下，國立大學的校務基金屬於：
 (A) 單位預算 (B) 單位預算之分預算 (C) 附屬單位預算 (D) 附屬預算之分預算
- B 25 下列何者並非我國現行預算法的特種基金？
 (A) 信託基金 (B) 普通基金 (C) 特別收入基金 (D) 資本計畫基金