

《公共經濟學》

試題評析

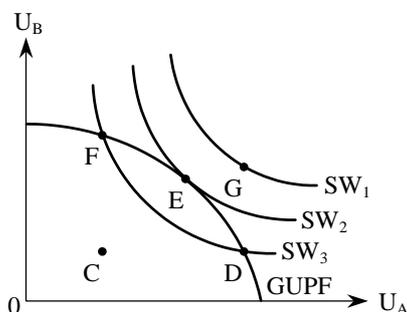
今年命題涵蓋層面廣泛，第一題考福利經濟學的公平與效率。第二題考社會保險財源籌措方式之優缺點。第三題考官僚模型及因應措施。第四題則是奢侈稅議題。本次考題兼顧公共經濟學的各主要領域，命題方向不偏不倚，難易適中，個人給予極高的評價。但是題目都很簡短，有些考生可能一時會抓不到答題方向。

今年得高分的關鍵在於掌握題目要點，且必須引經據典、引用學說充分地發揮。尤其是第四題，充分考驗考生融會貫通的申論功力。整體而言，一般程度者應有50分的水準；若作答內容豐富，且層次分明者，應有75分以上的實力。

一、效率及公平(efficiency and equity)是公共經濟學上評估政府政策最常用的兩項政策目標。請說明這兩項目標的內涵。在實證上，衡量效率、公平的指標有那些，內容是甚麼？(25分)

答：

(一)效率與公平是政府訂定經濟政策的兩個基本目標。以福利經濟學的觀點，若縱軸為A的效用(U_A)，橫軸為B的效用(U_B)，則凸向原點的曲線為總效用可能曲線，代表效率；而凹向原點的曲線為社會福利函數，是評估福利分配是否公平的指標。其內涵分述如下：



(二)效率：

1.效率係指福利的提昇，而资源配置的最適狀態(無社會福利損失)，即為效率的最高境界，稱之為柏拉圖效率。總效用可能曲線(Grand Utility Possibility Frontier)是衡量「效率」的重要指標，線上每一點皆符合柏拉圖效率，亦即同時達到交換效率、生產效率及全面效率。

(1)交換效率(Exchange Efficiency)：對所有消費者而言，面對任兩種財貨的邊際替代率(MRS)皆相等，

$$\text{且等於兩財貨之相對價格比，亦即 } MRS_{XY}^A = MRS_{XY}^B = \frac{P_X}{P_Y}$$

貨的評價已趨一致，不再進行交換，此時符合消費效率。

(2)技術效率(Production Efficiency)：對所有財貨而言，任兩種財貨的邊際技術替代率(MRTS)將相等，且

$$\text{等於兩要素之相對價格比，亦即 } MRTS_{LK}^X = MRTS_{LK}^Y = \frac{P_L}{P_K}$$

商彼此對要素的評價趨於一致，不再進行交換，此時符合生產效率。

(3)全面效率(Overall Efficiency)：社會所生產的財貨，恰為消費者所需要，此時消費者的邊際替代率與生產可能曲線上的邊際轉換率相等，即 $MRT_{XY} = MRS_{XY}$ ，此時符合配置效率。

2.由於柏拉圖效率在現實社會中幾乎無法達成，故實證上皆改以補償原則來衡量，以N. Kaldor準則為例說明，若政府採行新的措施，獲得利益的人能夠補償受損失的人，補償後效用仍比原來高，則表示資源重分配後社會福利提高了。

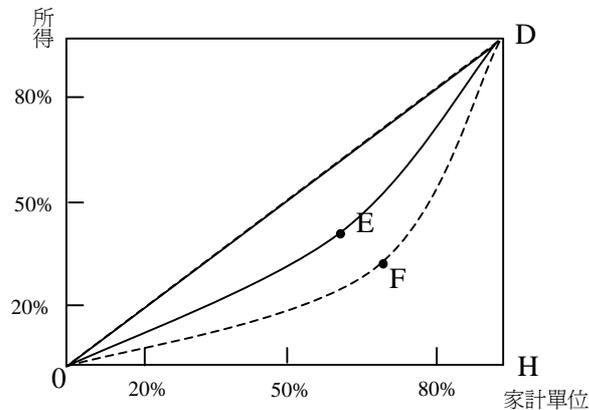
(三)公平

1.社會福利函數將「公平」加入資源分配的議題，由於符合Pareto效率的資源配置有很多種，究竟何者對整體社會最好，須再加上社會價值觀，即社會對公平分配的看法，此即社會福利函數。關於社會福利函數

的理論有很多，茲以Begson的社會福利函數來呈現，其函數表示為： $W = W(U_1, U_2, U_3, \dots)$ ，用以評估效用的分配狀態，圖中 $SW_1 > SW_2 > SW_3$ ，社會福利函數與總效用可能曲線的切點E點，是同時符合經濟效率又兼顧分配公平的最適狀態。

2.在實務上社會福利函數的型態不明，且無法具體衡量，故政府在執行重分配時，常以客觀的所得分配為指標，常用的指標如下：

(1)羅倫斯曲線 (Lorenz Curve)：羅倫斯曲線，是指一個國家在特定時間內以「加計單位累積百分比」為橫軸，「所得累積百分比」為縱軸，所得之分配曲線。對角線OD表示所得分配完全平均，OHD表示所得分配完全不平均。



$$(2) \text{OED之吉尼係數} = \frac{\text{對角線與實際所得分配之面積}}{\text{對角線之下}\Delta\text{面積}} = \frac{\text{OED面積}}{\text{OHD面積}}$$

吉尼係數值介於0~1之間，吉尼係數愈小，所得分配愈平均。一般經濟理論以吉尼係數0.4為警戒線。

(3)五等分差距倍數：將全國家計單位依每戶全年所得金額由低至高排序後，再按戶數分為五等份，最高20%家庭之所得除以最低20%家庭所得之倍數即為五等分差距倍數。倍數越大，表示所得分配越不平均。

【參考書目】

施敏編著，《財政學(概要)》，第2-19頁、第2-20頁。

二、試從矯正市場失靈 (market failure) 的觀點，比較個人退休金社會保險計畫採充分儲備制 (fully-funded system)，或隨收隨付制 (pay-as-you-go-system) 之優缺點。(25分)

答：

(一)隨收隨付制 (pay-as-you-go-system)

1.意義：

由當期工作世代繳交社會安全經費，完全以這些經費用來支付當期的支出，乃社會保險制度的一環；亦即當期的支出完全以當期的收入來支付，不動用以前年度的資金，財政收入以逐年平衡為目標。此制雖然另設有基金，但只供短期週轉之用，多用於社會救濟。

2.優點

(1)工作群體的購買力移轉給社會安全制度之使用者，具有所得重分配功能。

(2)無須經過長期累積，便可獲得給付保障。

(3)收入與支出容易控制，收支較易平衡。

(4)可避免累積基金的行政浪費及基金的不當利用。

(5)隨收隨付制較不受通貨膨脹影響，可確保未來的財源充足。

3.缺點

(1)當期工作者的購買力，透過課稅或繳費方式移轉給退休者，則支付代價與享受利益間不具對價關係，

違反受益原則。

(2)由於社會安全費用完全由當期工作者負擔，將影響當期工作者之工作意願，對勞動供給產生不利影響。

(3)由於付費與受益不具對等關係，易產生資源過度使用之市場失靈現象，財務狀況將日益惡化。

(二)充分儲備制(full-funded system)

1.意義：

係指將未來所需資金，於事先累積基金，以供日後所需。通常由受益者、政府、雇主按特定費率提撥特定金額，存入受益者自己專屬帳戶中，於參加期滿或事故發生後即可領取年金給付，此方式較無世代間所得重分配之效果。如新加坡的開放型公基金制。

2.優點

(1)個人未來的給付完全由個人支應，所繳的費用不被視為租稅，故不會產生市場失靈之扭曲效果，也不至於影響勞動供給。

(2)社會整體儲蓄高於無基金之總儲蓄，可增加資本累積並提高未來的產出水準，而提升整體所得水準。

3.缺點：

(1)資金運用是否妥當、是否具有效率是一大問題。

(2)容易受到非預期通貨膨脹的影響，不易隨經濟成長或物價而調整，欠缺實質的保障。

(3)未來的所有給付端賴長期的基金累積及投資收益，較隨收隨付制缺乏立即的政治吸引力。

(三)結論

隨收隨付制或充分儲備制各有優劣，但若從市場失靈觀點，「充分儲備制」較佳，因為個人退休金的多寡，主要取決於個人提撥金額之高低，具有使用者付費的觀念，價格機能充分發揮，不會產生浪費的現象；反之，隨收隨付制，由於付費與受益不具對等關係，易產生浪費資源之現象，財務狀況將日益惡化。

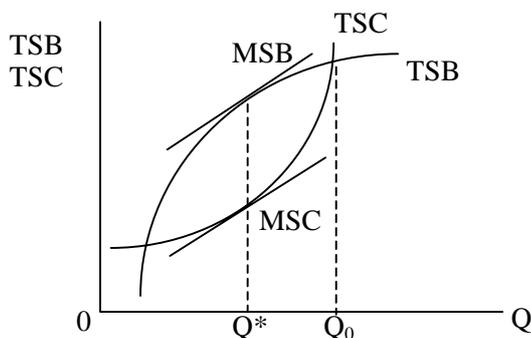
【參考書目】

施敏編著，《財政學(概要)》，第10-4頁、第10-5頁。

三、尼斯坎南(William A. Niskanen)認為政府行政部門存在相當高的誘因，向立法部門提出超過符合資源配置效率的預算要求。請說明尼斯坎南有關理論的涵義。有那些可以改善這種無效率現象的對策？試說明之。(25分)

答：

(一)尼斯坎南認為行政官員追求預算規模的最大化。官員注意的是薪資的高低、權利、辦公室的舒適等，而這些因素都與預算規模有關，如此將與選民之最大福利相衝突，將使公共支出過度膨脹。分析如下：



1.橫軸 Q 為預算規模， TSB 表示各預算水準 Q 的總社會利益，其斜率為邊際社會利益(MSB)； TSC 表示各預算水準 Q 的總成本，其斜率為邊際成本(MSC)。

2.最適預算為 Q^* ，此時 $MSB = MSC$ ，社會福利最大。

3.然而官員卻是在 $TSB = TSC$ 下，選擇最有利自身利益之最大預算規模 Q_0 。

4.由於 Q_0 （官僚規模） $> Q^*$ （最適規模），將使公共支出過度膨脹。

(二) $Rosun$ 彙整專家及其主觀的意見，提出改善無效率現象的對策如下：

- 1.改變公務員的誘因：尼斯坎南提倡應創造出金錢上的誘因而來緩和官僚體系擴張的趨勢，例如，讓政府管理者的薪資與其所屬單位的薪資成反比，而預算縮減單位的公務員將得到加薪。將公部門的公共財與勞務，利用擴大私有廠商參與的方式，亦即以民營化來進行將更有效率。
- 2.改變財政制度：將政府支出的焦點集中在編製預算的過程本身。例如：預算強制法案(Budget Enforcement Act；BEA)，美國1997年通過的預算，設定了自1998年至2002年每年支出的上限，訂定一套詳盡的議會規則，明定在哪些情況下預算才可超過上限。
- 3.制定憲法上的限制：例如增訂「總支出不得超過總收入」、「總收入增加率不得高於國民所得增加率」等規定。

【參考書目】

施敏編著，《財政學(概要)》，第7-16頁、第7-17頁。

四、甚麼是奢侈或奢侈品稅 (luxury tax)？課徵這種租稅的目的為何？試從稅基、稅率、租稅歸宿和最適租稅等議題，討論課徵奢侈稅須重視的問題。(25分)

答：

- (一)奢侈稅係指對奢侈品課稅，屬於特別消費稅的一種。而奢侈品在經濟學的定義中係指所得彈性大於1的財貨，亦即當所得增加1%時，其消費量的增加會大於1%之財貨。通常包括：珠寶、高級進口車、名牌服飾、名牌包、名錶或頂級豪宅等。我國尚未正式課徵奢侈稅，因為實務上對於奢侈的界定尺度很難拿捏，但是目前貨物稅及關稅的課稅項目及差別稅率中，具有奢侈稅的精神。
- (二)課徵奢侈稅的目的主要著眼於公平考量，尤其是量能課稅的公平，亦即納稅能力愈高者，理應繳納愈多的租稅。而奢侈品通常是高所得者才消費得起，故額外加徵奢侈稅，或針對奢侈品制定較高的貨物稅及關稅的稅率，是符合社會期待的。
- (三)討論
 - 1.稅基與稅率的觀點：奢侈稅屬於特別消費稅的一種，稅基較小，故通常稅率訂得較高，且奢侈程度愈高者，稅率應愈重。例如我國貨物稅條例中，針對汽缸排氣量在2,000立方公分以下者，從價徵收25%；而2,001立方公分以上者，目前從價徵收30%。
 - 2.租稅歸宿觀點：一般認為消費稅是會轉嫁給消費者負擔的租稅，即使政府直接對廠商課稅，廠商也會將租稅轉給消費者負擔，故租稅歸宿為消費奢侈品者。對於高所得者而言，以擁有奢侈品為傲，通常不會在意多支付稅金，對政府的稅收有一定程度的貢獻。
 - 3.最適租稅觀點：追求課稅後的效用損失最小化，以Ramsey Rule的反需求彈性法則來分析，對商品課稅後，需求彈性愈大者，產生之效率損失將愈大；反之，需求彈性愈小者，產生之效率損失將愈小。而奢侈品的需求彈性通常較大，基於反需求彈性法則，其稅率應當較低才是。
- (四)結論

奢侈稅是特別消費稅的一種，租稅歸宿為消費者。若從公平的角度審視，課以較高的稅率，符合量能課稅的公平原則；但若從最適租稅的效率切入，則應當課以較低的稅率。故政府常陷於公平與效率孰重的兩難，也是課徵奢侈稅實務上最須斟酌的議題。

【參考書目】

施敏編著，《財政學(概要)》，第11-24頁。