

《財政學》

試題評析

申論題：第一題「環境保護議題」是考前施敏老師一再強調的重點，相信本班學員都有十足把握，只要圖形及理論分析清楚，必可拿高分。第二題「超額負擔」，再次以考古題之姿重現江湖，本班學員應該也不陌生，只是本題最後一小題進一步以「超額負擔及稅率大小」來說明「課稅與舉債融通」之效率，倒是史上第一遭，此乃大部分考生容易失分之所在，這部分在Rosen的原著裡有闡述。

測驗題：今年的測驗題具相當程度，不容易解答，理論部份頗具深度，而實務題則較為冷僻(如第20題、第23題)，即便是程度不錯的考生，可能覺得有些挫折。因此，今年測驗題平均分數應較往年低。

甲、申論題部分：

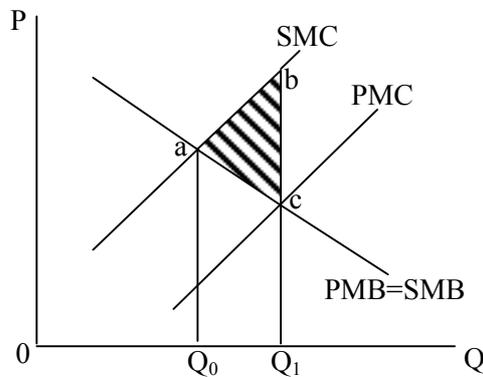
一、環境保護政策的經濟學理基礎為何？就經濟學理而言，零污染是否為最適的環境保護政策？(25分)

答：

(一)環境保護的經濟學理基礎，就是外部成本的議題。生產者或消費者的經濟行為對其他經濟個體產生經濟成本，卻無法向加害者求償；即社會成本高於私人成本的經濟行為稱之，又名外部不經濟。此時市場自行決定的產量過多，產生過度污染的現象。現今的各種環境汙染，如空氣汙染、水汙染、二氧化碳過度排放等，皆屬之。

(二)零污染不見得是最適的環境保護政策，若一味要求零污染，恐怕得停止所有的工、商、農業等經濟活動，將影響人類生活甚鉅。基於柏拉圖效率觀點，最適的污染數量或使用數量，取決於該財貨的社會邊際成本與社會邊際利益。說明如下：

- 1.若某財貨產生外部成本，PMC為廠商自行負擔的邊際成本，該行為產生EC之外部成本，SMC為社會邊際成本，且 $PMC + EC = SMC$ 。
- 2.柏拉圖最適均衡條件為 $SMC = SMB$ ，最適數量為 Q_0 。
- 3.若政府沒有干預，任由廠商自行生產，廠商將依利潤的最大條件生產，數量為 Q_1 。廠商生產的數量過多($Q_1 > Q_0$)，產生 $\triangle abc$ 之社會福利損失。



- 4.故政府應適時的介入，例如對該財貨課徵污染稅，每單位租稅=每單位外部邊際成本(即 $t = EC = bc$)，這種租稅稱為皮古稅(Pigouvian Tax)。將使生產者生產成本增加，由PMC上升至SMC，產出自 Q_1 減少至最適污染量 Q_0 ，將最外部成本轉化為污染者的內部成本，稱為外部成本內部化(Internalized)，有助於經濟效率的提升。

【參考書目】

高點文化出版《財政學(概要)》，施敏編著，第5-6~5-7頁。

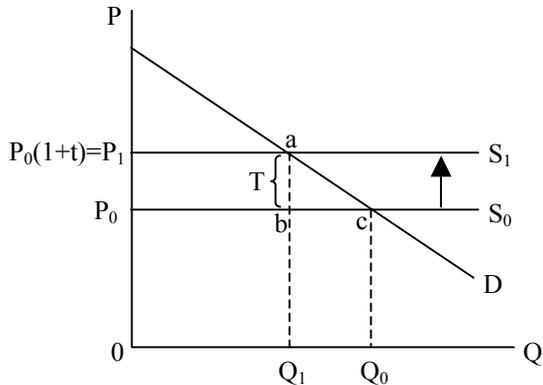
二、何謂「超額負擔」？超額負擔大小與稅率高低有何關係？並請據此說明為融通政府支出的增加，課稅與舉債兩種方式何者較有效率？（25分）

答：

(一)超額負擔

超額負擔(Excess Burden)又名福利損失(Welfare Loss)或無謂損失(Deadweight Loss)，係指課稅所造成的社會福利損失(生產者剩餘與消費者剩餘的總和)大於政府的稅收額度。主要是由於課稅行為造成社會資源的扭曲，導致相對價格改變，產生租稅不中立的現象，乃衡量租稅課徵是否具有效率的重要指標。

(二)超額負擔與稅率的關係



- 1.稅前之需求線為D、供給成本為 S_0 ，均衡價格為 P_0 、均衡數量為 Q_0 。
- 2.政府課徵從價稅之後，供給成本上升為 S_1 ，均衡價格為 P_1 、均衡數量為 Q_1 。
- 3.課稅後產生 $\triangle abc$ 之超額負擔，其與稅率的關係，進一步解析如下：

$$\text{從價稅之單位稅收} = T = P_0(1+t) - P_0 = \Delta P = t \cdot P_0$$

$$\text{超額負擔} = \frac{1}{2} \times t \cdot P_0 \times \Delta Q$$

$$\text{由於 } \Delta Q = \frac{E^d \times \Delta P \times Q_0}{P_0}$$

$$\text{所以超額負擔} = \frac{1}{2} \times t P_0 \times \frac{E^d \times \Delta P \times Q_0}{P_0}$$

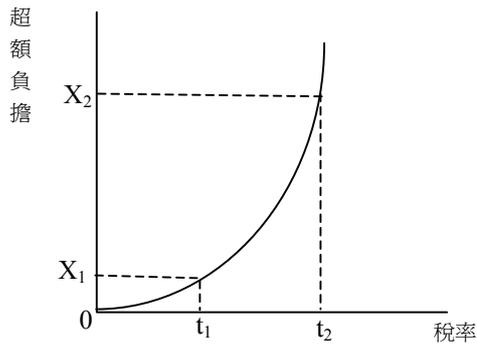
$$= \frac{1}{2} \times t \times E^d \times Q_0 \times t P_0$$

$$= \frac{1}{2} \times t^2 \times P_0 Q_0 \times E^d$$

結論：從價稅之超額負擔與 E^d (需求彈性)、 t^2 (稅率的平方)及 $P_0 Q_0$ (原支出)成正比。

(三)1.每筆政府支出之增加，最終都需透過課稅來融通。若以課稅來融通，則在支出發生的同時，就要課一大筆稅金；若以舉債來融通，則只要分期繳納少許稅額以支付公債利息及本金。雖然這兩種融通方式之稅收現值相等，但由於課稅時間點不同，其超額負擔的影響將不相同。

2.圖示



3. 由於超額負擔隨著稅率的平方增加，上圖之曲線描繪出超額負擔與稅率的二次平方關係。舉債融通分期繳納的稅率較低，如圖 t_1 所示，所產生的超額負擔為 X_1 ；而課稅融通一次支付的稅率為 t_2 ，其超額負擔為 X_2 ，故前者的超額負擔較小。
4. 故若純粹以超額負擔大小與稅率的關係，來判斷課稅與舉債的融通方式對效率的影響，則很顯然地，舉債的融通方式相對於課稅融通有效率；意味著分次小額的課稅來償還舉債之本息，要比一次大額的租稅來得有效率。

【參考書目】

高點文化出版《財政學(概要)》，施敏編著，第13-4~13-6頁。

乙、測驗題部分：

- C 1** 下列那一個狀況表示柏瑞圖最適 (Pareto optimal) 狀態？
 (A)有辦法使每個人都比以前更好 (B)可以使某一個人更好，而其他人維持和以前一樣好
 (C)要使某人更好，一定會傷害到另外一個人 (D)要使某人更好，不一定會傷害到另外一個人
- B 2** 當政府以「邊際成本訂價法」管制自然獨占廠商時，則下列何者正確？
 (A)廠商有正的經濟利潤，且「無謂的損失」(deadweight loss)等於零
 (B)廠商有負的經濟利潤，且「無謂的損失」等於零
 (C)廠商有正的經濟利潤，且「無謂的損失」大於零
 (D)廠商有負的經濟利潤，且「無謂的損失」大於零
- C 3** 若國防支出占 GDP 的比例長期持續降低，表示國防支出的所得彈性為：
 (A)大於 1 (B)等於 1 (C)小於 1 (D)大於 2
- A 4** 梅哲勒 (A. H. Meltzer) 及理查 (S. F. Richard) 透過中位數所得者理論，強調下列何者是造成政府支出膨脹的主因？
 (A)所得重分配 (B)財政幻覺 (C)政黨競爭 (D)官僚自肥
- A 5** 「貨幣所得期望值的效用」並不等於「所得效用的期望值」，最主要是因為下列何種假設？
 (A)所得邊際效用遞減 (B)廠商追求最大利潤 (C)市場完全競爭 (D)外部性的存在
- B 6** 成本效益分析時，以下數字皆以現值表示。若方案甲之成本 100 與效益 200；方案乙之成本 1500 與效益 2000。則：
 (A)採淨現值法評估，宜採甲案 (B)採淨現值法評估，宜採乙案
 (C)採益本比評估，與採淨現值評估，結果一致 (D)採內部報酬率評估，與採淨現值評估，結果一致
- C 7** 下列有關通過議案投票比例之敘述，何者為錯誤？
 (A)通過議案投票比例愈高，投票結果受害者愈少 (B)通過議案投票比例愈高，決策花費時間將愈多
 (C)通過議案投票比例採 1/2 決是最適當的 (D)通過議案最適投票比例視議案內容而定
- A 8** 在 Harberger 的兩部門一般均衡模型中，若只對勞動密集部門之資本課稅，則其結果為何？
 (A)產量效果會使資本相對價格一定上升 (B)產量效果會使資本相對價格一定下降
 (C)要素替代效果會使資本相對價格不一定下降 (D)總效果會使資本相對價格一定下降
- C 9** 下列何者並非簡單多數決的缺點？
 (A)多數暴力 (B)不能反映選民偏好強度
 (C)投票結果可能循環 (cycling) (D)投票結果確定
- C 10** 下列何種保險存在嚴重的道德危險問題，無商業保險公司願意提供適當保單？
 (A)醫療保險 (B)年金保險 (C)失業保險 (D)長期照護保險

※【爭議】測驗題第 9 題，考選部公布之答案為 C，但老師認為該答案明顯錯誤，正確答案應為 D。

【依據】簡單多數決在雙峰偏好的情況下，容易產生循環多數決，此為簡單多數決的缺點；而投票結果確定，係簡單多數決的優點。

- D 11** 對於貧困的補助主要有現金移轉與實務補貼兩種。下列何者非屬現金移轉？
 (A) 補助兒童家庭津貼 (B) 低收入戶生活津貼
 (C) 災害損失扣除額 (D) 國民住宅補助
- B 12** 如果地下經濟比正常經濟具較大勞動供給彈性，則效率原則應要求勞動所得稅為：
 (A) 對地下經濟之所得課以較高邊際稅率
 (B) 對地下經濟之所得課以較低邊際稅率
 (C) 對所有的所得，不論是否來自地下經濟，均課以相同邊際稅率
 (D) 只對地下經濟之所得課稅
- C 13** 如經由課稅方式減少污染，則稅率須等於下列何者？
 (A) 邊際私人成本 (B) 邊際社會成本 (C) 邊際外部成本 (D) 邊際生產成本
- A 14** 在政府支出及其他租稅不變之下，探討課徵某一租稅對實質所得分配產生之影響，係指下列何種歸宿分析？
 (A) 絕對租稅歸宿 (B) 相對租稅歸宿 (C) 平衡預算歸宿 (D) 差異租稅歸宿
- B 15** 在我國現行加值型營業稅制下，下列何種銷售行為之銷項稅額具「追捕效果」(catching-up effect)？
 (A) 監獄工廠售賣之作業成品 (B) 便利商店銷售之金門高粱
 (C) 售與最終消費者之金飾品 (D) 免稅商店售與過境旅客之禮品
- D 16** 假定其他情況不變，若要所得稅的課徵對企業之固定資本投資具有租稅中立性，則其折舊之計算方式應採？
 (A) 直線折舊法 (B) 工作時間法 (C) 定率遞減法 (D) 經濟折舊法
- D 17** 假定其他情況不變，對完全競爭市場的某一商品課徵貨物稅，若要在其稅後市場均衡下徵起相同的稅收，則比較從價課徵與從量課徵的結果可知：
 (A) 依市場價格與單位稅額換算後的從量稅稅率要高於從價稅稅率
 (B) 從價稅的超額負擔較從量稅的為大
 (C) 從量稅的稅後市場均衡產量較從價稅的為高
 (D) 兩者之稅率、超額負擔與稅後均衡數量無差異
- C 18** 我國地方稅和國稅劃分之依據為何？
 (A) 地方稅法通則 (B) 預算法 (C) 財政收支劃分法 (D) 會計法
- D 19** 依據地方稅法通則，地方政府可以採取下列何種措施？
 (A) 可以在一定上下限範圍內加稅或減稅 (B) 只要地方民意機關同意，即可加稅
 (C) 基於招商需要，只能減稅 (D) 在限制範圍以外可以加稅
- B 20** 關於短期公債的敘述，下列何者正確？
 (A) 一年期以上二年期以內到期的公債 (B) 通常可充當銀行的第二準備金
 (C) 不包含國庫券 (D) 流動性甚低
- A 21** 亞力西那 (A. Alesina) 和伯諾帝 (R. Perotti) 認為聯合政府執政時，會延遲財政調整的時機，常使得預算赤字：
 (A) 擴大 (B) 不變更 (C) 減少 (D) 不確定
- B 22** 我國現行的公共債務法規定，中央及各地方政府在其總預算、特別預算及在營業基金、信託基金以外之特種基金預算內，所舉借之一年以上公共債務未償還餘額預算數，合計不得超過前三年度名目國民生產毛額平均數之多少比例？
 (A) 60% (B) 48% (C) 40% (D) 3%
- C 23** 依我國公共債務法規定，中央政府自 92 年度起至少應以當年度稅課收入若干百分比編列債務還本款項？
 (A) 3% (B) 4% (C) 5% (D) 6%
- C 24** 下列那一項不是政府財政的主要功能？
 (A) 資源配置的功能 (B) 所得分配的功能
 (C) 拓展外貿的功能 (D) 經濟穩定的功能
- A 25** 就理論言，同一個投資計畫，假設其他條件相同，由私人投資的折現率會較由政府投資的折現率為：
 (A) 高 (B) 低 (C) 相等 (D) 不一定