

《租稅各論》

試題評析	<p>第一題：本題將當今熱門時事奢侈稅及豪宅稅一網打盡，且要考生列表作比較，只要能依循租稅架構，說明租稅性質、課徵條件、納稅義務人、課稅時點及稅額計算等精華內容，則可獲得相當分數。</p> <p>第二題：本題雖然以考生較陌生的香港個人稅制為例，然而答題的關鍵在於租稅原理的應用，只要靜下心來，依據題目所給的資料來揣摩租稅原理，不難掌握精髓。</p> <p>整體而言，今年租稅各論申論題的題目相當靈活，懂得融會貫通的考生，較容易拿高分。</p>
高分命中	<p>第一題：施敏，《租稅各論總複習講義》，頁29-31。</p> <p>第二題：施敏，《租稅各論》，高點出版，頁1-8~1-9、2-6。</p>

甲、申論題部分：

一、近年來房價高漲，引起不小民怨。我國政府在「打房」政策上，陸續推出了奢侈稅、豪宅稅，以為因應。請列表比較奢侈稅及豪宅稅，（15分），並對此二者評論之。（10分）

答：

(一)奢侈稅及豪宅稅列表比較

	奢 侈 稅	豪 宅 稅
施行日期	民國100年6月1日起施行	自民國100年7月1日起隨房屋稅附加徵收之。
施行區域	全國	台北市
租稅性質	特種貨物及勞務稅條例	高級住宅房屋稅
課徵條件	持有期間在二年以內之房屋及其坐落基地或依法得核發建造執照之都市土地	房屋為鋼筋混凝土以上構造等級，總價超過8,000萬元，且符合下列規定之高級住宅： 1. 獨棟建築 2. 外觀豪華 3. 地段絕佳 4. 景觀甚好 5. 每層戶少 6. 戶戶車位 7. 保全嚴密 8. 管理周全
納稅義務人	原所有權人	房屋所有人
課徵時點	銷售時	每年5月
稅額計算	1. 稅率為 10%。但有期間在一年以內者，稅率為 15% 2. 稅額 = 銷售價格 × 稅率	1. 房屋構造標準單價按該棟房屋坐落地點之街路等級調整率加成200%以上核計。 2. 課稅現值 = 標準單價 × (1 + 豪宅加成率) × (1 - 折舊率 × 經歷年數) × 地段率 × 課稅面積 3. 房屋稅 = 課稅現值 × 稅率
目的	1. 以打擊投機者短期買賣為目的。 2. 不影響自用住宅或因調職、非自願離職、或其他非自願性因素出售新房地。	1. 實現實價課稅精神。 2. 實現量能課稅公平原則。

(二)評論

1. 奢侈稅 [高點·高上高普特考 goldensun.get.com.tw](http://goldensun.get.com.tw) 台北市開封街一段2號8樓 02-23318268

(1)公平觀點 [高點·高上高普特考 goldensun.com.tw](http://www.goldensun.com.tw) 臺中市中山路100號14樓 03-4256899

【台中】台中市東區復興路四段231-3號1樓 04-22298699

【台南】台南市中西區中山路147號3樓之1 06-2235868

【高雄】高雄市新興區中山一路308號8樓 07-2358996

【另有板橋·淡水·三峽·林口·羅東·逢甲·東海·中技·雲林·彰化·嘉義】

- ①長久以來消費稅呈現累退稅的不公平現象，課徵奢侈稅將會提高購買者的租稅負擔，能彌補這個不合理現象。
- ②奢侈品的價格彈性大於一，所得愈高的人，對奢侈品的需求愈大，對其課稅符合量能課稅原則。
- (2)財政收入：可以增加財政收入；但若奢侈品的價格需求彈性較大，消費者對產品價格變化的反應比較劇烈，課徵奢侈稅以提高產品價格，達到抑制奢侈浪費的效果，然若奢侈稅的課徵真的發揮以價制量的效果，則政府所能收到的稅收亦會減少，且奢侈稅抑制消費的效果越明顯，則對政府稅收的助益便有限。
- (3)抑制投資炒作：課徵奢侈稅對於抑制投資客的炒作，確實產生一定程度的效果，有助於居住正義的伸張。
- (4)經濟效率：對所有物品課徵單一稅率，方能符合租稅中立性；若僅針對特定商品，課徵特種貨物稅，將會扭曲資源配置，產生超額負擔。
- (5)可能產生提高售價，將租稅轉嫁給消費者的現象，反而使房地產的價格更形高漲。
- 2.豪宅稅
- (1)長久一直以來財產稅呈現累退稅的不公平現象，課徵豪宅稅使高級住宅之房屋所有者多付出一些租稅，能彌補這個不合理現象
- (2)符合實價課稅的精神。由於房屋稅只針對現值課稅，對當今台北市許多動輒億元起跳的豪宅而言，房屋現值明顯偏低，故對其加成課稅，有助於提高課稅價值。
- (3)符合量能課稅的精神。

二、《財訊》第398期第88頁刊出香港的個人租稅相關規定，詳如下表所示：

表：香港的個人租稅相關規定

項目	內容
利得稅 課稅客體 稅率	從香港經營業務取得源自香港的利益 15% (個人)
物業稅 課稅客體 稅率	位於香港的物業租金收入 15%
薪俸稅 課稅客體 稅率	在香港受僱或在香港提供服務所獲得的收入 按2—17% (累進稅率) 或標準稅率15%課徵。若採用標準稅率，則不能扣除個人免稅額。
股息、利息	不課稅
資本利得	不課稅
財產稅	不課稅
遺產稅	2006年2月已廢除

請閱讀以上資料之後，回答下列的問題。

- (一)你若具中華民國國籍，大學畢業後，隻身從臺灣到香港就業，在香港賺取的所得需要在臺灣申報繳稅嗎？請說明理由。(5分)
- (二)從上表所示，香港是否採行個人綜合所得稅？請說明理由。(5分)
- (三)利得稅、物業稅之課稅客體、股息、利息，性質上有何共同之處？(5分)
- (四)為何物業稅稅率15%，而股息、利息不課稅，試用你學過的財政理論說明之。(10分)

答：

- (一)1.綜合所得稅為屬地主義，凡有中華民國來源所得之個人，應就其中華民國來源之所得，依規定課徵綜合所得稅(所得稅法第2條第1項)。
- 2.臺灣地區人民有香港或澳門來源所得者，其香港或澳門來源所得，免納所得稅(香港澳門關係條例第28條)。
- 3.綜上所述，本題香港所賺取的所得非中華民國來源所得，無須在臺灣申報繳稅。
- (二)從上表可看出，香港各別對不同類的所得課稅，屬於「分類所得稅」，而非綜合所得稅。

- (三)利得稅、物業稅與股息、利息，性質上皆屬於「非勞動所得」；僅有薪俸稅屬於勞動所得。
- (四)1.符合租稅中立性原則：與古典學派代表人物亞當斯密對「地租」課稅的主張相同。由於香港的房地產價格高漲，個人之租金收入亦相當可觀，香港對物業租金收入課稅，對不動產持有有意願的影響不大；而股息、利息不課稅，係基於符合租稅中立性考量，不會影響個人的投資(股息)及儲蓄(利息)意願。
- 2.符合經濟發展原則：對財產(稅本)免稅，而對財產所滋生的所得(租金收入)課稅，符合華格納課稅原則中的「稅基不得侵蝕本源」原則，不影響經濟發展。
- 3.稽徵成本低：由於稅制簡單、且固定稅率為15%，行政成本相對低廉。
- 4.符合所得稅周期說的觀點：只要不出售房地產，租金收入持續湧進，符合周期說的觀點；而股息則不一定，即便未出售股票，也可能因為公司經營不佳，而不發放股息。
- 5.避免重複課稅：從兩稅合一觀點，香港採行股利所得免稅，以避免重複課稅之不公平。

高點 · 高上高普特考

高點 · 高上高普特考 goldensun.get.com.tw 台北市開封街一段2號8樓 02-23318268

【中壢】中壢市中山路100號14樓·03-4256899

【台中】台中市東區復興路四段231-3號1樓·04-22298699

【台南】台南市中西區中山路147號3樓之1·06-2235868

【高雄】高雄市新興區中山一路308號8樓·07-2358996

【另有板橋·淡水·三峽·林口·羅東·逢甲·東海·中技·雲林·彰化·嘉義】

乙、測驗題部分：

- B** 1 對所有財貨（包括休閒）課徵相同從價稅稅率的貨物稅時，具有何種效果？
 (A)淨租稅收入最大 (B)符合租稅中立性
 (C)符合公平原則 (D)符合雷姆斯法則（Ramsey's rule）
- A** 2 自力經營林業之所得，屬於何種所得？
 (A)變動所得 (B)福利所得 (C)財產交易所得 (D)利息所得
- C** 3 關於綜合所得稅中捐贈可列舉扣除的規定與其效果，下列敘述何者錯誤？
 (A)稅式支出的一種 (B)可以鼓勵人民捐贈
 (C)屬政府移轉支出 (D)可以降低納稅義務人的綜合所得淨額
- A** 4 資本利得實現時才予以課稅的制度下，贊成給予其租稅優惠的主要理由為何？
 (A)減緩集邊效果 (B)簡便稽徵程序 (C)增加財政收入 (D)符合租稅中立性
- D** 5 在累進稅率的綜合所得稅下，若夫妻所得採分開獨立申報制度，會具有下列何種效果？
 (A)所得相同的家庭繳納一樣的稅額 (B)夫妻雙方最後一元所得皆適用相同邊際稅率
 (C)所得較高的配偶適用較低的稅率 (D)具婚姻中立性
- B** 6 兩期消費理論模型，且消費為正常財的假設下，請問實施利息所得課稅且利息費用可以扣除的所得稅制時，下列敘述何者正確？
 (A)儲蓄者的儲蓄減少 (B)借款者的儲蓄減少 (C)儲蓄者的儲蓄增加 (D)借款者的儲蓄增加
- A** 7 在兩部門且要素可自由移動的租稅歸宿分析一般均衡模型中，對資本密集的公司部門資本報酬課稅，將使非公司部門的資本報酬如何變化？
 (A)下降 (B)不變 (C)上升 (D)無法確定
- D** 8 如果考慮所得基本稅額條例，請問我國綜合所得稅課稅主權屬於下列何種主義？
 (A)屬人 (B)屬人為主，屬地為輔 (C)屬地 (D)屬地為主，屬人為輔
- C** 9 關於毛額型銷售稅與加值型銷售稅的敘述，下列何者錯誤？
 (A)毛額型會稅上加稅 (B)毛額型會重複課稅 (C)毛額型有追捕效果 (D)加值型有勾稽效果
- C** 10 若財產稅制度對於財產的估定價值（assessed value）低於市價時，則有效稅率與法定稅率之關係為何？
 (A)前者大於後者 (B)兩者相同 (C)前者小於後者 (D)兩者無關
- C** 11 如果投資性房地產需求彈性高，在其他條件不變下，為健全房屋市場，解決房地產短期交易之移轉稅負偏低或無稅負的租稅不公，政府課徵「特種貨物及勞務稅」的結果，將導致：
 (A)財政收入效果與寓禁於徵效果均佳 (B)財政收入效果佳，但寓禁於徵效果不佳
 (C)財政收入效果不佳，但寓禁於徵效果佳 (D)財政收入效果與寓禁於徵效果均不佳
- D** 12 依我國現行稅法規定，下列那一項特種銷售稅之稅收必須指定用於特別用途？
 (A)貨物稅 (B)關稅 (C)娛樂稅 (D)特種貨物及勞務稅
- A** 13 假設汽車的市場為完全競爭，生產的邊際成本固定不變，且需求富有彈性（elastic），政府課徵汽車貨物稅的租稅歸宿為何？
 (A)完全由買方負擔 (B)完全由賣方負擔
 (C)買方分攤的稅額大於賣方 (D)買方分攤的稅負小於賣方
- A** 14 在商品市場，課徵貨物稅相對於營業稅比較可能造成超額負擔，主要是因為下列何者所引起的？
 (A)替代效果 (B)所得效果 (C)價格效果 (D)財富效果
- B** 15 根據寇雷特與哈格法則（Corlett-Hague rule），現實生活中如果無法對休閒課稅，為使超額負擔最小，對休閒的互補品應如何課稅？
 (A)輕課 (B)重課 (C)不課稅 (D)與其他貨物課徵相同稅率
- A** 16 相同稅收前提下，假設休閒為正常財，且休閒與其他財貨並非完全互補或完全替代。在不考慮租稅公平原則的情況下，以人頭稅（lump-sum tax）取代比例工資所得稅，對於勞動者工作努力與效用水準的影響為何？
 (A)工作努力增加、效用水準提高 (B)工作努力減少、效用水準提高
 (C)工作努力增加、效用水準降低 (D)工作努力減少、效用水準降低

高點·高上高普特考 goldensun.get.com.tw 台北市開封街一段2號8樓 02-23318268

【中壢】中壢市中山路100號14樓 03-4256899

【台中】台中市東區復興路四段231-3號1樓 04-22298699

【台南】台南市中西區中山路147號3樓之1 06-2235868

【高雄】高雄市新興區中山一路308號8樓 07-2358996

【另有板橋·淡水·三峽·林口·羅東·逢甲·東海·中技·雲林·彰化·嘉義】

- C 17 有關我國現行營業稅制度之敘述，下列何者錯誤？
 (A)採加值稅及非加值稅雙軌制度並行 (B)為獎勵資本投資，採消費型加值稅課徵
 (C)採單一稅率課徵 (D)加值型營業稅具自動追補勾稽作用
- A 18 下列何者為稅本(fund of taxation)？
 (A)勞動 (B)財產交易所得 (C)資本所得 (D)利息所得
- C 19 對奢侈品重課，民生必需品輕課，其課稅原則為何？
 (A)財政收入 (B)效率 (C)公平 (D)稅務行政
- D 20 下列何者不是我國土地增值稅按漲價倍數採累進稅率課徵可能產生的問題？
 (A)不利於土地長期持有 (B)有鼓勵土地短期投機交易之嫌
 (C)不同漲價金額，卻可能適用相同邊際稅率 (D)無法避免土地化整為零分割交易
- C 21 我國增繳地價稅抵繳土地增值稅辦法之立法意旨為何？
 (A)增加財政收入 (B)增廣稅基 (C)減輕重複課稅 (D)促進土地有效利用
- A 22 不考慮休閒且在相同稅收情況下，課徵貨物稅較課徵所得稅之稅後效用水準為低，主要的理由為何？
 (A)貨物稅有替代效果 (B)貨物稅有所得效果 (C)所得稅有所得效果 (D)所得稅有替代效果
- A 23 張三擁有臺北市某一土地，每年可獲租金收益為 100 萬元，假設每年需繳納 10 萬元地價稅，市場利率為 5%。如果李四打算向張三購買此筆土地，在租稅資本化 (capitalization) 前提下，該筆土地合理市價為多少？
 (A)1,800 萬元 (B)1,980 萬元 (C)2,000 萬元 (D)2,200 萬元
- A 24 近來關於證券交易所稅之爭議中，反對課徵之論者，其主張復徵證券交易所稅可能產生的不利效果，不包括下列那一項？
 (A)捕蠅紙效果 (flypaper effect) (B)稅負集遽效果 (bunching effect)
 (C)閉鎖效果 (lock-in effect) (D)增加逃漏稅的誘因
- B 25 在允許通貨膨脹完全調整的指數化 (indexing) 稅制下，假設名目利率為 12%、所得稅邊際稅率 20%、通貨膨脹率 2%。若對利息所得課稅，則稅後實質利率為百分之多少？
 (A)7.6 (B)8 (C)9.6 (D)11.6

高上高普特考

高點·高上高普特考 goldensun.get.com.tw 台北市開封街一段 2 號 8 樓 02-23318268

【中壢】中壢市中山路 100 號 14 樓·03-4256899

【台中】台中市東區復興路四段 231-3 號 1 樓·04-22298699

【台南】台南市中西區中山路 147 號 3 樓之 1·06-2235868

【高雄】高雄市新興區中山一路 308 號 8 樓·07-2358996

【另有板橋·淡水·三峽·林口·羅東·逢甲·東海·中技·雲林·彰化·嘉義】