

《財政學概要》

試題評析

今年財政學的兩題問答題（50%），均為標準重點、不得不讀題，也是平常上課及總複習老師不斷強調的題目，同學們可輕易由上課及總複習講義中找到答案（參見高考正規講義第二回第7-9頁及普考總複習第二回第19、20頁）；另外的25題選擇（50%）亦多屬觀念題，同學們只要財政學基本觀念清楚，應可輕鬆拿到高分。比較值得一提的是，今年選擇題中出現了3題簡單的稅法計算題（主要考稅率及重要規定），忽略總複習補充講義中重點稅目基本規定的同學可能無法拿到這6分，而此在其餘選擇題相對簡單的情形下，可能成為決定選擇題總得分高低的主要關鍵。最後，大體而言，程度好的同學應可拿到85分以上，程度中等的同學亦可拿到70分以上，合理預期今年財政學應是普考同學搶分的最佳科目之一。

甲、申論部分為（50分）

（一）申論題不必抄題，作答時請將試題題號及答案依照順序寫在申論試卷上，於本試題上作答者不予計分。

（二）請以藍、黑色鋼筆或原子筆在計論試卷上作答。

一、公用事業民營化之後，政府對民間業者的訂價採取更嚴格的管制；一般而言，民營之公用事業，為了競爭，其訂價策略，往往採取「尖峰訂價法」（peak-load pricing）；請問，尖峰訂價法之運用，應該具備那些條件？（25分）

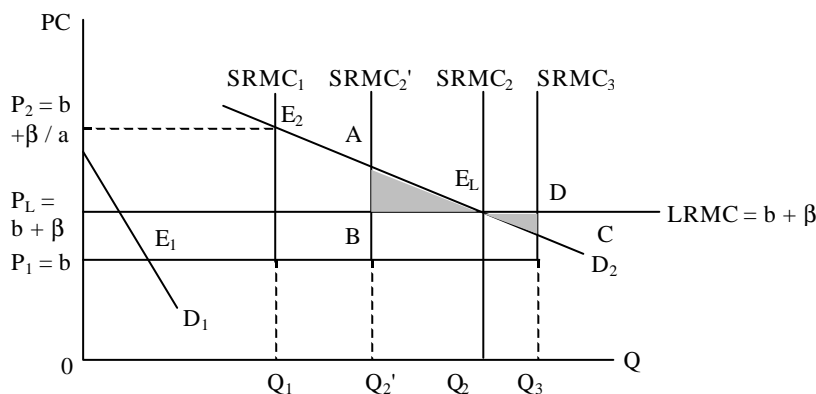
答：「尖峰訂價法」主要適用於公用事業產品需求具有尖、離峰分配差異特性時，詳言之，該法之運用應具備下列條件：

- ①該公用事業產品的需求應有尖、離峰差異，亦即某段時間內，消費者對商品需要量極不平均。
- ②該公用事業產品的供給應具備
 - ①短期內產能固定，無法立即調整以滿足尖峰需求。
 - ②離峰時，無法利用剩餘產能生產產品並加以儲存，以因應尖峰需求。

由於公用事業產品供給在短期內係固定無法變動，故當某一短期產能無法滿足當時的尖峰需求時，公用事業即應調整並擴大產能，以資因應，至於該部分擴大產能的成本則應由尖峰使用者負擔，同時經由尖峰時期的高訂價，以促使尖峰非必要性的需求移轉至離峰使用，以提高產能的使用效率。試以下列圖形說明之：

1.短期

生產規模固定為 Q_1 ，短期邊際成本為 $P_1 E_1 SRMC_1$ ，假設邊際營運成本（ b ）及邊際能量成本（ β ）皆固定，在追求社會淨效益最大的情形下，離峰時， $P_1 = b$ ，尖峰時， $P_2 = b + \beta/a$ ， a 為尖峰時間使用的比例。



2.長期

尖峰時能量無法負荷，長期應擴大生產規模，最適規模決定於 D_2 與 $LRMC$ 的交點 E_L 時的產量 Q_2 ，長期均衡價格 $P_L = b + \beta$ 。

公用事業的生產規模如無法細碎分割至 Q_2 ，則應選擇淨福利損失較小的產能，試以上述圖形說明：

假設生產規模僅有 Q_1 、 Q_2 、 Q_3 三種，最適產量雖為 Q_2 ，但無法細分至 Q_2 ，則應比較 Q_2 及 Q_3 之福利效果。

- ①由 Q_2 、 Q_2' ，淨福利損失為 $AB E_L$ 。若 $E_L CD > AB E_L$ ，則選 Q_2 。
②由 Q_2 、 Q_3 ，淨福利損失為 $E_L CD$ 。若 $E_L CD > AB E_L$ ，則選 Q_3 。

二、目前我國失業情況嚴重，政府欲採取財政政策以解決當前的經濟困境；如果根據凱恩斯學派「需求管理」(demand management)之政策理念，請問應採取何種政策措施？(15分)如果是根據所謂的「供給面」(supply-side)經濟學者之主張，則又應該採取何種政策措施？(10分)

答：(一)凱恩斯學派

有效需求理論，認為政府可透過有效需求的調節，來促進充分的就業，提高國民所得。

財政理論

1.政府支出方面

(1)採取赤字財政

未達充分就業前，政府以赤字預算創造有效需求。亦即財政經濟政策化，由國家干預人民的經濟活動，提高私人消費和投資，增加社會有效需求。故國家是一生產體而非消費體。

方式：發行公債或通貨。

(2)政府從事補償性支出或汲水政策

由政府從事各項公共投資或公共工程建設，透過乘數效果或加速原理的作用，可以使國民所得增加。

①汲水政策

係指公共支出一定額時，私經濟藉此力量推動，得以恢復正常，亦即公共支出可使經濟自動自發恢復經濟景氣。

②補償性支出

係指利用公共支出與投資，以補充私人投資之不足，亦即視緊縮缺口，經濟情況決定財政規模。補償政策本身不問結果如何，祇要能增加國民所得，補充私人投資之不足，補償政策即告成功。

2.租稅方面：對儲蓄(S)課稅

(1)儲蓄為有效需的漏損(leakage)，儲蓄多，消費少，將造成有效需不足。

(2)而對儲蓄課稅 稅收 政府支出 有效需求 國民所得。

3.公債中心論：政府發行自由公債，吸收閒置資金並用於支出 有效需求 失業率 國民所得。

4.預算觀點：

以財政收支為手段，謀經濟的發展、穩定；同時亦以經濟為基礎，培養稅源；民殷則國富，經濟繁榮後，財政問題亦可獲解決；故其不重視當前預算的平衡，而以未來經濟的平衡為著眼，此即所謂的「功能財政」(Functional Finance)。

(二)供給面經濟學

降低邊際稅率，提高人民工作、投資及儲蓄等，生產誘因。增加社會財富的再生產，以消除供給不足的經濟現象。

1.理論觀點

供給面經濟學派是站在資本主義觀點，強調社會財富的再生產，也就是儘量推動經濟成長，消除供給不足的經濟現象。此與凱恩斯理論係基於社會主義觀點，主張平均社會財富的論調亦有差異。

2.政府支出方面

主張減少不必要的支出，除國防經費外，政府支出應予刪減，以免因財政赤字造成通貨膨脹。尤其是社會救濟支出，往往造成人們寧可靠救濟生活而不願工作之懶惰習慣，更應刪減。

3.租稅方面：

(1)累進稅率對工作、投資、儲蓄意願與正常經濟活動之影響：

①對工作意願

對工作的報酬課稅，將產替代效果(S.E.)及所得效果(I.E.)：

S.E.：稅後工作報酬降低，休閒之機會成本，將以休閒替代勞動， L_e ， L 。

I.E.：假設休閒為正常財，稅後所得， L_e ， L 。

一般而言， $S.E. > I.E. \Rightarrow L_e$ ， L ，故高累進稅率降低工作稅後報酬，將使 L 。

②對投資的影響

對投資的報酬課稅，將產替代效果(S.E.)及所得效果(I.E.)：

S.E.：課稅降低投資稅後報酬， I

I.E.：稅後所得，欲維持一定的所得， I



一般而言, $S.E. > I.E. \Rightarrow I$, 故高累進稅率降低投資稅後報酬, 將使 I 。

③對儲蓄的影響：同課稅對工作及投資意願的影響, 亦即高累進稅率降低儲蓄稅後報酬, 將使 S 。

④對正常經濟活動的影響, 逃漏稅

高稅率將使正常經濟活動轉為地下經濟活動, 以逃避稅負。

(2)高累進稅率對政府稅收的影響：可以Laffer Curve說明之

t y T G y

稅率變動將產生二種效果

①正效果

t T G , 改善經濟環境, 將引起 y 由需求面分析。

②負效果

t , 降低生產因素稅後報酬降低生產因素工作意願, y 由供給面分析。

當 $t < t_c$ (即臨界點稅率) 時

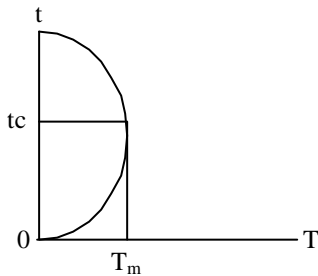
t 的正效果 $>$ 負效果 $\Rightarrow y \Rightarrow$

假設稅收的所得彈性 $> 0 \Rightarrow T$

當 $t > t_c$ 時

t 的正效果 $<$ 負效果 $\Rightarrow y \Rightarrow$

假設稅收的所得彈性 $> 0 \Rightarrow T$



供給面經濟學認為當前所面臨的經濟情況為高稅率降低生產誘因, 致生產不足, 故呈高物價上漲率, 高失業率, 而經濟衰退因此要解決供給不足的問題, 一方面除了抑通貨膨脹外, 另一方面也要全面降低稅率, 減輕國民租稅負擔。

乙、測驗題部分 (50分) :

(一)本科目測驗式試題為單一選擇題, 請就各題選項中選出一個最正確最適當的答案, 複選作答者, 該題不予計分。

(二)共25題, 每題2分, 須用2B鉛筆在試卡1-25題劃記, 於本試題上作答者, 不予計分。

(C)1.下列何者是公經濟的主要特性之一?

- (A)營利性 (B)個別報償性 (C)強制性 (D)量入為出性

(B)2.造成市場失靈的原因不包括下列那一項?

- (A)外部性 (B)敵對性 (C)不完全競爭市場 (D)訊息失靈之存在

(C)3.有關純公共財的特性, 下列何者是正確的?

- (A)個別消費性 (B)排他性 (C)不可拒絕性 (D)可分割性

(B)4.公債發行引發民間部門持有的「貨幣資金結構」產生變化, 因而對總需求發生影響, 是為:

- (A)財政效果 (B)流動性效果 (C)誘發性效果 (D)排擠效果

(A)5.從補助款之經濟效果分析, 就地區居民的福利水準而言, 何者補助方式較佳?

- (A)一般性補助款 (B)特定補助款 (C)限額配合補助款 (D)無限額配合補助款

(B)6.下列何者不是關於政府的實質收入來源之一?

- (A)公產收入 (B)公債收入 (C)事業收入 (D)規費及罰款收入

(D)7.根據我國現行財政收支劃分法規定, 中央與地方的財源劃分制度是屬於:

- (A)獨立稅制 (B)共分稅制 (C)統籌分配制 (D)兼採上述三者

(D)8.公債鉅額發行所引發的困境不包括下列那一項?

- (A)財政僵固化 (B)資金排擠作用 (C)通貨膨脹 (D)長期利率下降

(B)9.設登記在高雄市的高普股份有限公司, 採曆年制, 民國九十年的全年營利事業課稅所得額為8萬元, 則其應納營利事業所

得稅額為若干？

(A)4,500元 (B)12,000元 (C)15,000元 (D)20,000元

(D)10.所得稅法中對薪資收入者准予提列「薪資所得特別扣除額」的理由，下列何者是錯誤的？

(A)薪資所得之相關成本未全部准予減除 (B)薪資所得之實質納稅能力較財產所得為低 (C)薪資所得逃稅不易實質稅負較高 (D)獎勵薪資所得者均能誠實自動申報所得額

(B)11.租稅資本化 (Amortization of taxation) 從租稅轉嫁理論分析，是屬於下列那一種轉嫁方式？

(A)前轉 (B)後轉 (C)散轉 (D)消轉

(D)12.劉先生設籍於台中市，民國九十年50歲單身無扶養親屬，有正當職業，當年有來源於下列各項之利息收入各5萬元：①臺灣銀行一年期定存 ②郵局一年期定存 ③郵局存簿儲金 ④台中市稅捐處行政救濟退稅 ⑤私人借貸，合計25萬元。試問其當年度可列報的「儲蓄投資特別扣除額」的正確金額為若干？

(A)25萬元 (B)20萬元 (C)15萬元 (D)10萬元

(B)13.租稅繳納者將其所繳納的稅，一部或全部通過交易或其他手段，移轉給他人負擔的過程，是為租稅的：

(A)衝擊 (B)轉嫁 (C)歸宿 (D)逃漏

(D)14.我國現行課徵的稅目中，何者具有國境的性質？

(A)營業稅 (B)貨物稅 (C)菸酒稅 (D)關稅

(A)15.張先生在台北市擁有一塊自用住宅用地面積30平方公尺，民國九十年度的申報地價為80萬元，公告地價為100萬元，公告現值為150萬元，則其民國九十年的地價稅稅額應為若干？

(A)1,600元 (B)2,000元 (C)3,000元 (D)8,000元

(B)16.下列何者是屬於合法但不為社會道德所允許的減稅行為？

(A)逃稅 (B)避稅 (C)節稅 (D)滯納租稅

(D)17.政府向考取專門職業證照者所徵收的規費是屬於：

(A)行政規費 (B)司法規費 (C)事業規費 (D)考試規費

(C)18.我國政府現行徵收的收入，下列何者不具備指定用途稅之性質？

(A)商港建設費 (B)汽車燃料使用費 (C)使用牌照稅 (D)工程受益費

(D)19.根據學者皮寇克 (A.C.Peacock) 及魏斯曼 (J.Wiseman) 之分析，造成公共支出增加的原因，不包括下列那一項？

(A)位移效果 (B)審查效果 (C)集中效果 (D)外溢效果

(C)20.下列何者是屬於政府的耗源性支出 (Resource exhausted expenditure) 範圍？

(A)公債利息支出 (B)社會福利支出 (C)國防支出 (D)失業救濟金支出

(B)21.依據我國現行預算法規定，有關預算編審之先後程序，下列排序何者為正確的？

(A)預算案 概算 法定預算 分配預算 (B)概算 預算案 法定預算 分配預算 (C)分配預算 概算 預算案 分配預算 (D)概算 預算案 分配預算 法定預算

(C)22.下列何者不是規費應有的特徵？

(A)須由政府機關提供給付 (B)須提供特定給付 (C)須經立法院三讀通過 (D)須對特定人為之

(A)23.現代國家政府「經常性」收入的主要來源，下列那一項是錯誤的？

(A)公債收入 (B)一般性租稅 (C)公營事業盈餘 (D)規費收入

(C)24.因戰爭、天災、援助外國等需要，設定特別財源的預算，以應非常需要的支出，是為：

(A)臨時預算 (B)追加預算 (C)特別預算 (D)特種基金預算

(A)25.我國現行綜合所得稅的課稅單位是採取：

(A)合併申報制 (B)個別申報制 (C)折半乘二制 (D)家庭係數制