

# 100年公務人員高普考試試題及解答

高考三級

財政學

功名文教機構

施瑜 老師

www.exschool.com.tw www.exschool.com.tw www.exschool.com.tw

## 甲、申論題部分：(50分)

一、我國綜合所得稅制採用物價指數連動機制的學理基礎何在？其對綜合所得稅的內在穩定(built-in stabilization)功能與累進程度有何影響？(25分)

答

(一)我國綜合所得稅制採用物價指數連動機制的學理基礎

1.通貨膨脹對所得稅負擔之影響：

通貨膨脹或物價膨脹是指物價水準呈現相當幅度的持續上漲。在物價上漲過度劇烈時，將使個人之貨幣所得與實質所得有所差異，倘若所得稅制未對通貨膨脹的現象加以調整，會虛增納稅人之課稅所得，進而加重稅負。

2.理論上對通貨膨脹之調整方法包括通貨膨脹特別扣除法、稅率調整法、指數調整法及實質所得調整法，我國採指數調整法，按物價百分比加以調整依據物價指數或相關的指標指數，配合調整個人所得稅中有關免稅額、扣除額及課稅級距，以消除物價上漲期間，因名目所得增加而加重的稅負。

(1)優點：有助於納稅義務人稅負的減輕，促進投資及工作的誘因。

(2)缺點：

減弱所得稅對抗通貨膨脹的內在穩定作用，同時調整指數指標的選擇，與編製相關資料的蒐集耗時費事，常不能適應時效

3.我國綜合所得稅之處理方式：目前我國綜合所得稅之免稅額、標準扣除額、薪資所得，殘障特別扣除額、退職所得之定額徵免稅標準及稅率級距等，均是以名目所得表示。為避免通貨膨脹而造成虛盈實虧、課稅不公等現象，特別增列指數化之規定。

(1)免稅額、標準扣除額、薪資所得特別扣除額、殘障特別扣除額及退職所得之定額徵免稅標準，每週消費者物價指數較上次調整年度之指數上漲累計達百分之三以上時，按上漲程度調整之。調整金額以千元為單位，未達千元者按百元數四捨五入。

(2)課稅級距之金額每遇消費者物價指數較上次調整年度之指數上漲累計達百分之三以上時，按上漲程度調整之。調整金額以萬元為單位，未達萬元者按千元數四捨五入。

(二)物價指數連動機制對綜合所得稅的內在穩定(built-in stabilization)功能

與累進程度之影響綜合所得稅的內在穩定(built-in stabilization)功能與累進程度，其效果決定於稅收之所得彈性，稅收彈性愈大，效果愈佳。通貨膨脹時期，納稅義務人之名目所得增加，透過綜合所得稅的內在穩定功能與累進稅制，所得稅稅負會自然提高，惟為避免名目所得虛增而實質所得未必增加，形成虛盈實稅現象所採取之物價指數連動機制，由於提高免稅、扣除額與稅率級距，使納稅人之應納稅額不致提高或顯著增加，反而抵銷了綜合所得稅的內在穩定功能與累進性。

《 請參閱本班財政學講義第六回：P.3及本班租稅各論講義第二回：P.51 》

### 【試題評析】

本題與97年地方特考租稅各論考題十分相似，也是在財政學與租稅各論課程中，老師必提的重點，上課有認真聽講的功名同學看到本考題應該會相當有把握，也能順利獲得高分。

二、何謂李嘉圖均等定理(Ricardian Equivalent Theorem)? 試根據李嘉圖均等定理，詳細分析政府減稅，並藉由發行公債彌補稅收減少的財政政策，對總體需求的影響。(25分)

### 答

(一)李嘉圖均等定理(Ricardian Equivalent Theorem)

約200年前，英國經濟學者李嘉圖(D.Ricardo)提出李嘉圖均等定理(Ricardian Equivalent Theorem)，大意是說：政府支出既定之下，以租稅或公債融通二種方式，其經濟效果相同。

詳言之，政府支出既定，則目前減稅，使預算赤字增加，故多發行公債。對這一代人而言，因考慮未來子孫將增加稅負，會將少繳的稅儲蓄起來，移轉給下一代，於是下一代的負擔並未因目前減稅而增加。

李嘉圖等質定理有三個涵義：(1)公債不是淨財富。(2)減稅，或預算赤字增加，不會影響目前消費和未來消費，也不會影響利率；因此財政政策無效。(3)預算赤字和貿易赤字無關。因為根據所得等式，得到  $X-M=(T-G)+(S-I)$  當減稅， $T$  時，儲蓄  $S$ ，因此貿易赤字  $X-M$  不變。

批評李嘉圖等質定理，通常有四：

- 1.代際間移轉的不成立。有人不想有小孩，或有小孩但並不愛其小孩。將代際間移的機制打破。
- 2.租稅的扭曲。除非是定額稅，不會有扭曲。但是邊際稅率的降低，將影響勞動供給及產出，因此可能影響目前消費。
- 3.資本市場不完全。政府借款，因為無倒帳風險，故利率較低；私人借款，因為有倒帳風險，故利率較高。而且有時，由於擔保品不足，雖想借錢，也借不到錢。
- 4.資本支出以發行公債融通為宜，較不適以租稅融通。根據資本支出具有恆常利益，澤被後世，故以公債融通，再逐期以租稅攤還。

(二)政府減稅，並藉由發行公債彌補稅收減少的財政政策，對總體需求的影響李嘉圖認為社會大眾持有公債時，由於預期未來政府還本付息時，必定會增加租稅的課徵，故對公債不存在幻覺，不將公債視為財富，只是租稅的遞延繳納而已。因此，在一定的政府支出水準下，以公債融通取代租稅融通，其對經濟面之影響完全相同。

在實證上，美國1980年代減稅，結果預算赤字增加，且伴隨貿易赤字，形成「雙赤字」現象。再者，預算赤字提高，私人儲蓄並未見提高，兩項證據都不支持李嘉圖等質定理。

《 請參閱本班財政學講義第五回：P.51、P.52 》

### ( 試題評析 )

自從去年希臘政府發生嚴重的債台高築問題後，接連引爆南歐五國（葡萄牙、義大利、愛爾蘭、希臘、西班牙，PIIGS）財政惡化問題。不僅如此，日前美國也因為公債未償餘額超過債限而引發國會無法通過預算的風暴；我國從去年12月7日開始，財政部每月七日都會公布公債未償餘額，公布至今，每月舉債數額均節節升。環顧當前國內外不少國家均面臨公債危機，本年度高考財政學出現公債議題的申論題，自然可以理解，李嘉圖均等定理為公債理論之經典學說，準備充分的考生，應能在競爭激烈的考試中勝出。

## 乙、測驗題部分：（50分）

- (B)01.概括性所得（comprehensive income）是指某段時間內，個人消費和下列何者的加總？  
(A)財富淨值 (B)財富淨值增加 (C)已實現資本利得 (D)未實現資本利得
- (C)02.在甲、乙兩人的艾吉渥斯箱形圖（Edgeworth box）中，如原分配點不在契約線（contract curve）上，則當分配點移向契約線上時：  
(A)兩人均會較原分配點時的狀態來得好  
(B)如甲較以前分配點的狀態好，則乙一定較以前來得差  
(C)如甲沿著他的無異曲線移動，則乙一定較以前的狀態來得好  
(D)如甲沿著他的無異曲線移動，則乙一定較以前的狀態來得差
- (B)03.通常在私有財市場中，「免費享用者（free rider）」的問題並不嚴重，其原因為何？  
(A)消費不具排他性 (B)消費具排他性  
(C)消費不具敵對性 (D)消費具集體消費性
- (C)04.依據財產稅租稅歸宿的「新觀點（new view）」，下列敘述何者為正確？  
(A)應同時考慮支出面  
(B)課徵財產稅不會產生「超額負擔」  
(C)全國均採用相同房屋稅稅率，將不會產生「貨物稅效果」  
(D)視財產稅為一種貨物稅
- (C)05.下列有關社會福利函數的敘述，何者正確？  
(A)可衡量效用分配的效率而非其公平性 (B)可衡量效用分配的公平性而非其效率  
(C)可衡量效用分配的效率和公平性 (D)不可衡量效用分配的效率和公平性
- (B)06.稅式支出（tax expenditure）是指：  
(A)以稅收來融通的政府支出 (B)因租稅優惠而損失的稅收  
(C)因租稅課徵而負擔的行政管理成本 (D)租稅課徵的社會成本
- (A)07.效用可能線（utilities possibilities curve）上的點代表的是：  
(A)有效率但不一定是公平的組合 (B)有效率且一定是公平的組合  
(C)無效率且不一定是公平的組合 (D)無效率但一定是公平的組合
- (B)08.自然獨占之長期平均成本線隨產量增加而呈現下述何種現象？  
(A)遞增 (B)遞減 (C)水平線 (D)垂直線
- (C)09.若期以課稅來達成資源最適配置，其矯正外部性之稅率應設定為何？  
(A)最初產量下的污染程度 (B)最大產量下的污染程度  
(C)社會最適產量下的污染程度 (D)私人最適產量下的污染程度
- (D)10.寇斯（R. Coase）認為解決外部不經濟之最佳策略為何？  
(A)課稅 (B)補貼  
(C)管制 (D)污染者與受污染者協商
- (B)11.家計單位可以自由遷徙，並且可以在眾多社區中作選擇且願意承擔財產稅負，此觀念與下列何者一致？  
(A)傳統觀點（traditional view） (B)受益觀點（benefit view）  
(C)資本稅觀點（capital tax view） (D)資本化觀點（capitalization view）
- (C)12.經濟發展過程中，中央政府支出所占比重有相對提高的現象，皮寇克（A. T. Peacock）及魏茲曼（J.

Wiseman) 稱為下列何種效果？

- (A) 移位效果 (displacement effect) (B) 檢視效果 (inspection effect)  
(C) 集中效果 (concentration effect) (D) 擴大效果 (expanding effect)

(D)13. 下列那一項不應納入成本效益評估中？

- (A) 直接有形成本效益 (B) 間接有形成本效益  
(C) 無形成本效益 (D) 金融性成本效益

(C)14. 有關實證 (positive) 和規範 (normative) 分析的敘述，下列何者正確？

- (A) 政策正確選擇全賴規範分析  
(B) 實證分析處理事實現象，因此，不可能如規範分析般有不同意見  
(C) 實證分析屬於現象描述，而規範分析則屬價值判斷  
(D) 經濟學認為規範分析沒用，因為不同人會有不同看法

(D)15. 所謂「投票矛盾 (voting paradox)」指的是：

- (A) 人們常常不喜歡投票  
(B) 政客常常不履行其競選政見  
(C) 簡單多數決有多數暴力問題  
(D) 簡單多數決結果常伴隨不同表決順序之安排而改變

(D)16. 下列那一項風險在我國尚未建構社會保險予以保障？

- (A) 老年風險 (B) 失業風險 (C) 職災風險 (D) 長照風險

(C)17. 對獨占廠商課徵貨物稅或是利潤稅時，下列有關此兩種租稅的歸宿之敘述，何者正確？

- (A) 前者稅負全部由消費者負擔，而後者稅負全部由獨占廠商負擔  
(B) 前者稅負全部由獨占廠商負擔，而後者稅負全部由消費者負擔  
(C) 前者稅負僅部分由消費者負擔，而後者稅負全部由獨占廠商負擔  
(D) 前者稅負全部由消費者負擔，而後者稅負僅部分由獨占廠商負擔

(C)18. 下列何種租稅的課徵並非以課稅主體之經濟活動為標的？

- (A) 要素稅 (Factor Taxes) (B) 增值稅 (Value-Added Tax)  
(C) 總額稅 (Lump-Sum Tax) (D) 財富稅 (Wealth tax)

(A)19. 下列何種課稅方式對資產的持有會造成「閉鎖效果」(Lock-in Effect)？

- (A) 僅對已實現資本利得課稅 (B) 僅對未實現資本利得課稅  
(C) 按概括性所得概念對資本利得課稅 (D) 無論資本利得實現與否，均不課稅

(D)20. 下列關於超額負擔概念的敘述，何者正確？

- (A) 如被課稅商品的未受補償反應 (uncompensated response) 為零，即表示不會產生超額負擔  
(B) 定額稅的課徵不會產生超額負擔，因此納稅人的福利水準不會下降  
(C) 超額負擔為課稅引起的消費者剩餘的減少，加計生產者剩餘的減少之總和  
(D) 在已存在扭曲性租稅的情況下，加課另一扭曲性租稅，所產生的整體超額負擔可能降低

(A)21. 課徵特種銷售稅 (excise tax) 的主要目的為：

- (A) 抑制特定財貨或勞務的消費  
(B) 用來取代所得稅  
(C) 保護國內財貨，使之具有與外國財貨競爭的優勢  
(D) 增廣稅基

(A)22. 勞動者就休閒與工資所得中選擇，休閒為正常財。當其他條件不變，課徵比例工資所得稅後，若所

得效果大於替代效果，則勞動供給量會：

- (A)提高 (B)不變 (C)減少 (D)無法判定

(C)23. 依據財產稅租稅歸宿的傳統觀點，且利用年度所得 (annual income) 之資料，下列何者正確？

- (A)土地與房屋的稅負均具有累退性 (B)土地稅負具累退性，房屋稅負具累進性  
(C)土地稅負具累進性，房屋稅負具累退性 (D)土地與房屋的稅負均具有累進性

(A)24. 「國家若不消滅公債，公債就會消滅國家。」這句話是何者的觀點？

- (A)古典學派 (B)歷史學派 (C)邊際效用學派 (D)凱因斯學派

(D)25. 若一個社會的福利函數呈現L形狀，且全社會只有甲乙二位成員。如果欲提高社會總福利水準，下列敘述何者為錯誤？

- (A)甲的效用增加10%，乙的效用也增加10% (B)甲的效用增加10%，乙的效用增加5%  
(C)甲的效用增加5%，乙的效用增加10% (D)甲的效用增加10%，乙的效用維持不變