

選擇題

- (B)01. 下列何者是造成自然獨占的主要原因？(A)政府的特許(B)規模經濟(C)資訊不對稱(D)無進出障礙
- (D)02. 下列何者並非我國全民健康保險補充保險費收費制度之特色？(A)原則上按個人各項應徵收補充保費所得高低收費(B)計費時需考量其投保身分及投保金額(C)適用同一費率(D)論口計費，眷屬超過三口者以三口計
- (B)03. 當年度的保險給付完全取自當年度的保費收入，此種年金制度的財源籌措方式稱為：(A)完全提存準備制(B)隨收隨付制(C)部分提存準備制(D)彈性提存準備制
- (B)04. 下列何者是我國社會安全制度中，保障或服務對象涵蓋範圍最廣的項目？(A)社會福利(B)社會保險(C)社會救助(D)社會補貼
- (C)05. 加入分配面考慮，下列何者不是雷姆西法則(Ramsey rule)修正時考慮之因素？(A)社會福利函數公平意涵之強弱(B)高低所得者間福利權數的差異(C)課稅財貨所得彈性之差異(D)高低所得者間偏好之差異
- (C)06. 下列何者非屬最適租稅問題的一般設定？(A)為取得一定之稅收(B)所有租稅皆具扭曲性(C)稅收之支用所造成扭曲的極小(D)課稅為使社會福利的極大
- (B)07. 根據布坎南(J. Buchanan)的地方財政理論，下列何者為居民決定遷移的因素？(A)財政幻覺(fiscal illusion) (B)財政剩餘(fiscal residuum) (C)財政拖累(fiscal drag) (D)財政紅利(fiscal dividend)
- (C)08. 有關租稅輸出(tax exporting)之敘述，下列何者錯誤？(A)低估地方公共財的成本(B)導致地方公共財生產過多(C)對地方特產課稅不會產生租稅輸出(D)租稅輸出為一種租稅轉嫁
- (D)09. 為達到經濟效率對廠商的污染排放行為課徵皮古稅(Pigouvian tax)，其單位稅額必須等於：(A)邊際社會成本(B)邊際私有成本(C)邊際內部成本(D)邊際外部成本
- (C)10. 社會上只有甲、乙二人，且二人對公共財的需求曲線分別為 $Q = 10 - P$ 及 $Q = 8 - P$ ，其中 P 及 Q 分別為價格及數量，公共財供給曲線為 $P = 10$ ，請問社會最適數量為何？(A)8 (B)6 (C)4 (D)2
- (B)11. 無法阻止不付費者消費財貨或阻止不付費者消費財貨的成本很昂貴，則此財貨的消費具有何特性？(A)非敵對性 (B)非排他性 (C)排擠效果 (D)替代效果
- (D)12. 所謂競租(rent-seeking)是指：(A)房地產所有人競相提高房租以獲利 (B)經濟活絡因此房屋租金上升(C)經濟低迷因此租屋客尋找低廉房租 (D)經濟成員藉經濟政治活動獲得超乎正常之利益
- (D)13. 下列那一項不是我國全民健康保險制度之特色？(A)我國第一個全民納保的社會保險 (B)我國第一個須自負盈虧的社會保險(C)我國第一個就醫時須繳納部分負擔之社會醫療保險 (D)以家戶總所得作為保險費計費基礎之社會保險
- (A)14. 下列何者是以條件式補助地方政府教育支出所導致的現象？(A)會改變地方教育支出的相對價格 (B)使地方政府的福利水準下降(C)地方教育支出水準下降 (D)改變轄區選民對公共財的偏好
- (C)15. 我國現行綜合所得稅的稅率為：(A)比例稅率 (B)定額稅(lump-sum tax) (C)累進稅率 (D)單一稅率
- (D)16. 若政府增加某一固定金額之支出，並增課同樣金額的租稅來融通，則在分析其租稅歸宿效果時，可利用下列何種分析方式？(A)絕對租稅歸宿 (B)相對租稅歸宿 (C)差異租稅歸宿 (D)平衡預算歸宿
- (B)17. 亞當斯密(Adam Smith)認為，人民應繳納的租稅必須確定，使徵稅者沒有任意變更的機會。此係下列那一原則？(A)平等原則 (B)確實原則 (C)便利原則 (D)節約原則
- (A)18. 若未來消費為正常財，而且利率大於零，對利息所得課稅的稅率下降，其所產生的所得效果將會使得儲蓄者未來消費：(A)增加 (B)減少 (C)不變 (D)等於零
- (A)19. 「最好的財政計畫，是支出最少的計畫；最好的租稅，是收入最少的租稅」，是下列那一學派的主張？(A)古典學派 (B)凱恩斯學派 (C)制度學派 (D)新凱恩斯學派
- (A)20. 民眾低估公共支出實質負擔，或是高估公共支出利益的現象，可稱為：(A)財政幻覺(B)檢查效果(C)集中效果(D)集邊效果
- (D)21. 下列那一項並不是負向外性(negative externality)產生的現象？(A)全球暖化(B)共有資源的耗竭(C)臭氧層耗損(D)房地產價格高漲
- (B)22. 假設財貨甲的供給是價格完全不具彈性，當政府對此財貨課徵從量稅，下列那個結果會發生？(A)市場均衡交易量會減少 (B)市場均衡價格不變(C)賣方價格上升(D)買方價格下降
- (D)23. 對富有者採取累進稅率課徵，對低收入者則給予適當的減免，是指歷史學派的下列那一項租稅課徵基本原則？(A)邊際犧牲原則(B)國民經濟原則(C)財政收入原則(D)社會公平原則
- (A)24. 下列何者不是亞羅不可能定理的公設要求？(A)決策機制必須經由所有選民同意(B)決策結果不能由一個人決定(C)不能有票決循環(D)決策機制必須適用於任何選民偏好的組成
- (B)25. 為誘使地方政府提供具外溢效果的公共財，中央政府應採何種財政移轉方式？(A)一般性補助款(B)計畫型補助款(C)普通統籌分配稅款(D)特別統籌分配稅款
- (D)26. 每逢颱風侵襲臺灣，農作物將遭受嚴重的損害，導致相關農產品的價格飆漲，此時政府降低國外農產品的進口關稅，此政策代表政府發揮何種財政功能？(A)外交功能(B)配置功能(C)分配功能(D)穩定功能
- (D)27. 假設社會上僅有 A 與 B 二人，且其對某一財貨的個人需求曲線分別為 $A: P+Q=100$ ； $B: P+2Q=100$ ，此財貨的供給曲線為 $P=50+Q$ ，且此財貨的市場為完全競爭，其中 P 為價格， Q 為數量。下列敘述，何者正確？(A)若此財貨為私有財，社會的最適提供數量為 37.5 個單位(B)若此財貨為私有財，社會的最適提供數量為 25.5 個單位(C)若此財貨為公共財，社會的最適提供數量為 25.5 個單位(D)若此財貨為公共財，社會的最適提供數量為 37.5 個單位
- (A)28. 在公共財提供的林達爾均衡(Lindahl Equilibrium)下：(A)所有人的公共財邊際利益總和等於公共財的邊際社會成本(B)每個人的公共財邊際利益等於公共財的邊際社會成本(C)每個人的公共財邊際利益相同(D)所有人的公共財邊際利益總和等於每個人的公共財邊際成本
- (C)29. 一般所謂的「兩稅合一」，係指讓下列那兩稅的稅負得以抵減？(A)遺產稅與贈與稅(B)土地增值稅與地價稅(C)綜合所得稅與營利事業所得稅(D)營業稅與營利事業所得稅
- (B)30. 中位數選民定理之投票法則是採用何種方式？(A)一致票決

- (B)簡單多數決(C)四分之三多數票決(D)高票決
- (A)31.關於我國實施的最低稅負制度，下列敘述何者錯誤？(A)是將某些原本所得稅減免項目採取分離課稅的方式加計稅負(B)相對於一般的所得稅，它的稅基較廣(C)它的政策目的在於改善所得分配(D)個人與公司均為課徵對象
- (B)32.我國全民健康保險採隨收隨付制，下列敘述何者錯誤？(A)當期健保保險給付來自當期保費收入(B)安全準備供代際間所得重分配之用(C)當人口結構呈現高齡化及少子化時，易造成工作人口負擔增加(D)可透過費率調整來維持財務穩定
- (D)33.下列關於負所得稅的說明何者錯誤？(A)有課稅門檻之設計，若所得低於此一門檻時，政府給予補貼(B)此制度結合社會福利制度及所得稅制(C)此制度打擊低所得家庭的工作意願(D)此制度為實物補貼，故政府有儲存、運輸成本
- (A)34.若家庭中之主要工作者與次要工作者對於工作時間的選擇兩者無關，且次要工作者之勞動供給較具彈性，為使家庭超額負擔極小化，應如何對兩者的勞動供給課稅？(A)重課前者(B)重課後者(C)兩者稅率一樣(D)只對後者課稅
- (B)35.假設韓國現代汽車公司 1600cc 的小汽車，在我國的售價明顯較其他地區為低，以致我國國產同級小汽車國內市場占有率遭受嚴重侵蝕時，我國政府基於公平貿易之理由，對該公司銷售至我國之汽車課徵的特別關稅稱為：(A)平衡稅(B)反傾銷稅(C)保護關稅(D)報復關稅
- (D)36.下列何者不屬於中央政府計畫型補助款的補助範圍？(A)跨越直轄市、縣(市)或二以上縣(市)之建設的補助(B)具有示範性作用之重大建設的補助(C)計畫效益涵蓋面廣，且具整體性之計畫項目(D)定額設算之教育、社會福利及基本設施等補助
- (D)37.兩消費者對公共財 Q 之需求各為 $P=100-Q$ 與 $P=50-Q$ ，而公共財之市場價格為 10。假設公共財是由兩人自願提供，則均衡之公共財數量為：(A)30 (B)50 (C)70 (D)90
- (A)38.我國地方政府的歲入結構中，下列那一項屬於實質收入？(A)補助及協助收入(B)移用以前年度歲計賸餘(C)公債及借款收入(D)捐贈及贈與收入
- (A)39.對所有納稅者課徵相同金額的人頭稅 (Poll tax)，所實現的是下列何種租稅公平概念？(A)絕對公平(B)水平公平(C)垂直公平(D)相對公平
- (A)40.關於老年年金保險的財務處理方式，請問下列何者不是完全提存準備的特色？(A)基於代際奉養的精神(B)基於自己養自己的理念(C)事先儲備養老的資源(D)商業保險通常採取完全提存準備
- (D)41.在以全球所得為課稅範圍的所得稅制下，為了維持資本出口中立性 (capital-export neutrality)，對於國外來源所得，應該採取下列何項措施？(A)給予免稅(B)分離課稅(C)國外稅額扣除(D)國外稅額扣抵
- (C)42.下列關於柏瑞圖改善 (Pareto improvement) 與柏瑞圖效率 (Pareto efficiency) 之敘述，何者錯誤？(A)柏瑞圖改善的存在意謂著經濟體系一定是非柏瑞圖效率的(B)由柏瑞圖效率點移至另一柏瑞圖效率點的改變，一定不是柏瑞圖改善(C)柏瑞圖改善一定會導致柏瑞圖效率的結果(D)發生柏瑞圖改善時，一定不會有任何人福利受損，而在柏瑞圖效率狀態下改變時，一定會使某人福利受損
- (B)43.下列有關醫療保險市場「風險選擇 (risk selection) 的概念，何者不正確？(A)是指保險公司可以選擇風險較低者來投保(B)是指被保險人有較多資訊，可以選擇較佳保單投保(C)高風險者將無法得到適當醫療保障(D)為追求利潤，保險公司會盡量不提供風險混合的保單
- (C)44.三人對三個選項 (A, B, C) 的偏好排序分別為 $C>A>B$, $A>C>B$, $B>C>A$ ，請問多數決在兩兩相比 (pairwise comparison) 的投票方式下，最後勝出者為何？(A)A (B)B (C)C (D)不一定
- (A)45.政府某些公共支出計畫或可拯救人的性命，下列何者為衡量生命價值的較佳方式？(A)死亡機率的變動(B)死亡時的財富總值(C)保險給付之賠償金(D)綜合所得稅申報的稅基
- (B)46.我國一般性補助款中有依定額設算的教育補助經費，其性質屬於：(A)非條件式補助(B)條件式補助(C)限額配合補助(D)無限額配合補助
- (A)47.假設家計部門有薪資所得及非薪資所得，政府針對家計單位的全部所得課徵稅率為 t 的比例所得稅，下列敘述何者正確？(A)由於稅後工資率下跌，因此從替代效果而言，休閒增加(B)由於稅後工資率下跌，因此從所得效果而言，休閒一定減少(C)由於稅後非薪資所得下跌，因此從所得效果而言，休閒一定減少(D)由於稅後非薪資所得下跌，因此從替代效果而言，休閒一定減少
- (C)48.二個社會各有五位成員，其所得分別是：社會 1 [5000, 10000, 15000, 25000, 40000]，社會 2 [5000, 10000, 15000, 30000, 40000]。若其他條件不變，政府實施所得重分配政策在那一個社會可能發揮的效果較大？(A)社會 1，因其中位數所得 (median income) 小於平均數所得 (average income)，且差距較社會 2 為大(B)社會 1，因其中位數所得大於平均數所得，且差距較社會 2 為小(C)社會 2，因其中位數所得小於平均數所得，且差距較社會 1 為大(D)社會 2，因其中位數所得大於平均數所得，且差距較社會 1 為小
- (A)49.尼斯坎南 (W. Niskanen) 的官僚理論中，行政首長追求的是：(A)單位機關預算最大化(B)收受政治捐獻最大化(C)效益成本比值最大化(D)人事雇用成本最小化
- (A)50.某國產冷暖氣機的銷售價格為 24,000 元，該冷暖氣機無中間批發商且假設批發商毛利為 10%，已知貨物稅稅率為 20%，則該冷暖氣機的完稅價格為多少？(A)18,000 元(B)20,000 元(C)22,000 元(D)31,680 元
- (A)51.關於我國全民健康保險的說明何者正確？(A)由政府、投保單位雇主和被保險人共同分擔保險費(B)就醫時無須負擔任何成本，導致醫療浪費(C)因全民健保需自負盈虧，故健保費率年年調整(D)從 2014 年開始加收補充保險費，計費基礎為家戶總所得
- (C)52.下列有關社會折現率的敘述，何者錯誤？(A)社會犧牲目前消費的未來價值(B)反映消費者的偏好(C)永遠高於市場利率(D)社會折現率高低會影響計畫的評估
- (C)53.在無外部性的完全競爭市場，對有正斜率供給曲線與負斜率需求曲線的財貨課稅或補貼，是否會產生超額負擔，下列敘述何者正確？(A)補貼會；課稅不會(B)補貼不會；課稅會(C)兩者皆會(D)兩者皆不會
- (D)54.有關外部性的敘述，下列何者錯誤？(A)當負外部性 (negative externality) 存在時，政府政策可以改善市場的資源配置(B)當正外部性 (positive externality) 存在時，政府政策可以改善市場的資源配置(C)正外部性屬於市場失靈 (market failure) 的一種(D)沒有政府干預時，產生負外部性的產品必定產量過少
- (C)55.下列何者是造成逆選擇及道德危機問題的主要原因？(A)公共財(B)外部性(C)資訊不對稱(D)非排他性

申論題

一、近年來，國際間的資本流動愈加快速，國際資金紛於全球各地尋找有利可圖的投資契機，造成世界各國均面臨強大的國際競爭壓力，其中，挪威、瑞典、芬蘭以及丹麥等北歐國家，透過租稅制度的變革，改採二元所得稅制度(dual income tax, DIT)。

(一)何謂二元所得稅制？

(二)我國資本所得課稅方式如何？有何缺失？

(三)我國此刻正面臨日趨嚴重的資本外流境況，如何透過稅制的改進以留住本國資本、吸引外來資金，鼓勵其在國內投資，進而促進國內金融市場發展，已成為我國稅制改革的重要課題。行政院賦稅改革委員會已將資本利得課稅列為稅改議題，試述其改革方向？

擬答：

(一)二元所得稅制：

係將個人所得分為勞動所得(labor income)及資本所得(capital income)兩類，其中勞動所得按累進稅率(progressive tax rate)計算，資本所得則依單一稅率(proportional tax rate)計徵稅額，且該單一稅率趨近於累進稅率的最低邊際稅率，以減少租稅對資本運用造成的扭曲效果，求取租稅效率與公平兩者間的平衡。

二元所得稅制之實施成效：

- 1.提升租稅效率：二元所得稅制將資本所得自綜合所得中切割出來，針對資本所得之特性單獨課稅，且所有資本所得均適用相同的單一稅率，故納稅人於決定如何配置資源時之租稅扭曲效果較小，有利於減緩租稅對資源配置之干擾，降低依從成本與稽徵成本，提升租稅效率。
- 2.創造有利資本投資之金融環境：二元所得稅制針對不同來源之資本所得，均一體適用相同的單一比例稅，因此，納稅人於選擇何種投資標的時，較不受租稅因素影響，能夠專注於投資商品本身的特性，依商品的風險與獲利程度進行投資決策；且由於資本所得之適用稅率從低訂定，更有助於積極改善國內投資環境，作為吸引國際資金、鼓勵國內資本留在本國投資之重要手段。務求打造吸引國際資本停駐投資的優良環境。
- 3.提高資本所得課稅彈性：資本所得與勞動所得之稅務處理脫鉤後，稽徵機關對於資本所得應如何課稅，可享有較大的政策彈性視國內經濟狀況機動調整資本所得稅率，而仍保持勞動所得課稅的累進性，有利於降低稅制調整的複雜度。

(二)我國資本所得課稅方式：

- 1.部分併入個人所得總額課稅包括：營利所得(如股利所得)、租賃所得及權利金所得、財產交易所得、存款利息所得(儲蓄特別扣除全年限額不超過 27 萬元)等，於併計其他綜合所得後按累進稅率計稅，最高邊際稅率達 45%。
- 2.部分納入最低稅負制下之基本所得額課稅：依據所得基本稅額條例第 12 條規定，未上市(櫃)之證券交易所、私募基金受益憑證交易所，以及員工分紅配股可處分次日之時價超過面額的差額部分，均應納入個人基本所得額之內，以計算應否繳納個人基本稅額。
- 3.部分分離課稅：短期票券之利息所得，個人持有公債、公司債、金融債券之利息所得，依據金融資產證券化條例與不動產證券化條例所發行的資產基礎證券、受益證券與相關證券所分配之利息，採 10%之稅率分離課稅。
- 4.部分免稅：證券交易所及期貨交易所均停止課徵所得稅；且其交易損失，亦不得自所得額中減除。另個人獲配海外基金及債券之利息所得，因屬海外所得，亦予免稅。

(三)我國資本所得課稅方式三大爭議：

- 1.股利所得稅負過重(103年起個人所得稅最高稅率達 45%)且有重複課稅問題。
- 2.內、外資不平衡：內資個人股東累進稅率為 5% 至 45%，但外資稅率卻只有 20%，易導致內資轉為「假外資」。
- 3.兩稅稅率差距過大：綜所稅(5 至 45%)高出營所稅(17%)太多，個人以公司為避稅管道的情況多。

(四)4 大修改方向，包括：

1.「廢止設算扣抵」：廢止現行兩稅合一設算扣抵制度，即廢除公司「營所稅」在股東繳納股利「綜所稅」時可全部抵繳的制度。

2.「討論分離課稅法或股利所得部分免稅」。

股利所得計稅採分離課稅，若採單一稅率的情形下，雖然內外資稅率可平衡，但會嚴重破壞綜所稅完整性，且對所得較低的一般菜籃族不公；若採分離課稅搭配累進稅率，為避免低所得加稅、高所得減稅，股利所得較低的散戶可適用較低稅率，並降低中低所得者課稅級距。則會產生內外資公平性的問題。若採股利所得部分免稅法，給予一定比率(或改為半數或定額免稅)的股利所得免稅。

3.「稅負不應在單階段課徵」、「經由公司與個人兩階段同時課稅以平衡稅負與解決爭議」、綜所稅調降、營所稅調高的大方向不變，並以「總稅收不變」為原則在綜所稅及營所稅稅率部分，多數學者同意個人綜所稅太高，應該要降低。但是營所稅稅率到底降不降，則看法仍分歧。

二、比較污染防制策略中對「徵收排放費」與「可交易污染權」之異同。

擬答：

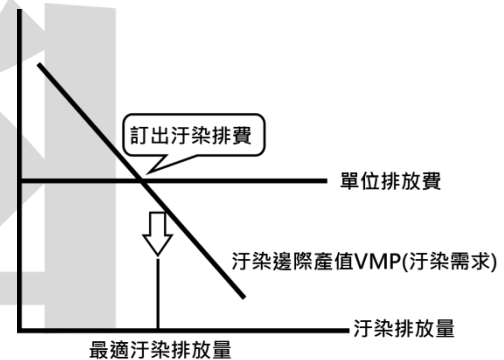
(一)定義：

- 1.排放費：排放費之徵收主要將污染視為一種無法透過價格機能解決的外部成本，針對廠商選擇不自行從事污染減量部分，對每一單位的污染徵收排放費，也就是對每單位排放(而非每單位產量)徵收之庇古稅(Pigourian Tax)。使「外部成本內部化」以合理反映整個生產過程的配置效率。
- 2.可交易污染權：可交易污染許可證制度是指總量管制配合交易制度。發行污染許可權，並允其在市場上自由流通買賣，透過市場價格機能以達最有效率之防治成果。類似寇斯定理，不管政府當初是如何分發許可證，其最終結果是「有效率的」。

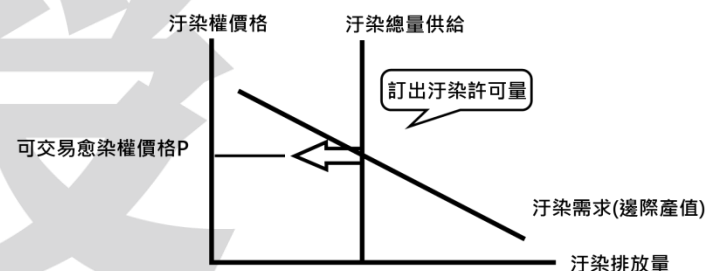
(二)相同：排放費(矯正稅)跟可交易污染排放權都可以透過讓廠商為污染付出代價，而將污染的外部性內部化，在這兩種情況，廠商都必須為各自產生的污染付費。

(三)相異：

- 1.排放費訂出污染的矯正稅，此一價格與需求曲線共同決定出污染量。



- 2.污染排放權訂出污染量，此一數量與需求曲線共同決定出污染的價格。

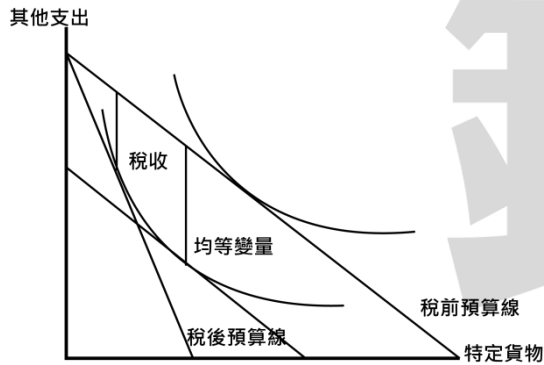


從排放費(矯正稅)來看，製造污染的廠商必須付稅給政府；從污染排放權來看，則是廠商必須付費購買污染排放權。(就算是已經擁有排放權的廠商也必須為污染付出代價，污染的機會成本就是他們的排放權在交易市場中所能賣的金額。)

三、何謂租稅的超額負擔 (excess burden) ? 一般認為定額稅 (lump sum tax) 不會產生超額負擔，但在現實中為何未普遍採用？

擬答：

(一)租稅的超額負擔係指租稅的課徵，使得社會剩餘減少的數額，高於政府收到的租稅收入，也就是社會承受了額外的效用損失(通常以均等變量與稅收的差距表示租稅的超額負擔)。



租稅超額負擔源於租稅課徵改變財貨或勞務的相對價格，發生替代效果，扭曲市場經濟最適資源配置，而有無謂損失，任一租稅課徵若發生此種損失，便稱不具租稅中立性。

貨物稅是僅對某種財貨所課徵，改變財貨或勞務的相對價格；不符合租稅中立性，所以租稅的超額負擔存在。

定額稅合乎租稅中立性，因為是總額稅，並不改變財貨或勞務的相對價格；所以租稅的超額負擔為零。

(二)定額稅不會改變財貨相對價格，不會產生超額負擔，現實中卻不常見，理由是：

- 1.效率並非租稅唯一判斷標準：如果社會要求垂直公平，定額稅並不合乎公平。
- 2.定額稅為直接稅，無法轉嫁，亦導致民眾抗稅，民主社會立法不易。
- 3.定額稅無法針對外部成本達成矯正資源配置扭曲的功能。
- 4.定額稅缺乏稅收彈性，同時政府單依賴定額稅無法滿足財政需求。

四、何謂最適租稅理論?分別就最適商品稅理論、最適所得稅理論以及反映二者組合的最適租稅結構理論說明之。

擬答：

(一)最適稅制理論的含義：最適稅制理論是租稅原則在實際稅制設計的規範運用，它所要解決的主要問題是應該如何設計稅制以便在公平、效率與稽徵程序的衝突中選擇一個最適組合。

(二)最適商品稅方面：最適商品稅理論研究的基本問題是：在選定以商品和勞務作為課稅基礎之後，應如何設計各種商品的課稅稅率，才能實現超額負擔最小。

- 1.蘭姆塞法則：為了使總超額負擔最小化，稅率的制定應當使各種商品在需求上按相同的比例減少。
- 2.逆需求彈性法則：商品的需求彈性越大扭曲的可能性也越大。因此課稅要求對相對無彈性商品課徵相對較高的租稅。
- 3.科勒特和哈格則：當對與休閒具有互補關係的那種商品應課以相對較高的商品稅率。
- 4.Stern 所得分配法則：對於高所得階層尤其偏好的商品無論彈性是否高也應確定一個較高的稅率。

(三)最適所得稅方面：

- 1.埃奇沃思累進稅法則：追求稅後所得均等的稅，因此累進稅率能實現公平準則，才是最適租稅。
- 2.斯特恩(Stern)最佳線性累進所得稅：邊際稅率是固定的，但稅制是累進的，個人所得越高，其繳納的租稅比例也越高，但是不變邊際稅率它會減少租稅扭曲，而且有助徵管的簡化而且和負所得稅理論可以銜接起來。
- 3.也有主張倒 U 型最適邊際稅率的设计：在政府目標是使社會福利函數最大化的前提下，社會完全可以採用較低累進程度的所得稅來實現所得再分配，過高的邊際稅率不僅會導致效率損失，而且對公平分配目標的實現也無益。從社會公平與效率的角度來看，中等收入者的邊際稅率可適當高些，而

低收入者和高收入者應適用相對較低的稅率。邊際稅率應在 0~1 之間擁有最高所得的個人適用的邊際稅率應是 0；如果有最低工資的個人是按最適條件工作的，則他面臨的邊際稅率應是 0。

其具體內容是：按兼顧公平與效率的要求，對中等收入階層的邊際稅率可以適當提高，因為提高這一階層的稅率，能提高高收入階層的稅率帶來更多的稅收收入，並能使對這兩個階層的徵稅所造成的效率損失保持在同等程度上，相反，對低收入階層和高收入階層應實行較低的邊際稅率，因為降低低收入階層的邊際稅率，有利於增進低收入者的福利，促進收入分配的公平，而降低高收入階層的邊際稅率，則可以強化對經濟主體的刺激，促進效率的提高，增進總體的社會福利。

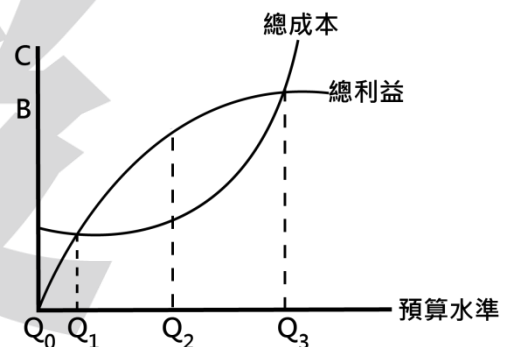
4.最適租稅結構方面：最適租稅結構理論研究的基本問題是：在同時考察所得稅和商品稅的租稅框架中，應如何設計租稅方案以實現租稅結構的最適化。所得稅與商品稅的優點：兩者在很大程度上是不可替代的，如最適解決方法可以設計為所得稅用於所得再分配的公平目標，商品稅用於獲取租稅收入的效率目標。一般而言認為所得稅優於商品稅，因此主張所得稅在租稅結構中應該占據較大比重。如果忽略徵管問題、逃稅、橫向公平和納稅人對租稅的偏好等因素，那麼出於公平和效率的考慮，非線性所得稅和統一商品稅的租稅結構比較可取，在此結構中非線性所得稅用來增加公平，統一商品稅用來在效率基礎上增加所得。

五、請以公共選擇 (public choice) 理論來分析政府支出成長原因。

擬答：

在民主政治之下，政府支出往往因下列原因有日益增加的趨勢：

- (一)政黨間藉由「選票互助」使得彼此所贊成的法案輕易通過，造成公共支出的浮濫增加。
- (二)利益團體遊說行動，各政黨或民意代表為爭取選票常須受其支持者(亦即利益團體)的託付，盡力使利益團體所主張的法案獲得通過，故公共支出數額因此提高。
- (三)財政幻覺的存在，使得選民忽略公共支出增加亦會造成本身租稅負擔的加重，因而一味央求政府提高對其有利之特定支出計劃。
- (四)在一人一票的民主政治下，人人皆有投票權，低所得者也因而獲得參政機會，促使政府增加社會福利支出。
- (五)採用中位數投票法，中位數所得低於平均所得水準時，中位數所得負擔的租稅較享受公共支出之效益為低，因而要求政府提高公共支出。
- (六)官僚體制論：
 - 1.提出者：尼斯坎南 (Niskanen)。
 - 2.定義：行政官員 (Bureaucrats) 由於無法利用薪資報酬高低來衡量經營績效與工作效率，將導致行政官員所追求的目標是所屬機關預算總額愈多愈好。
 - 3.圖示：以下圖為例，在追求社會福利最大化的目標下，預算水準應該訂在 Q2 (此時之淨效益最大)；若行政官員介入政府預算政策的形成，將極力提高預算水準，最後所決定之預算水準為 Q3 (淨效益 = 0)。



4.結論：形成政府之預算水準有不斷增加的趨勢。

選擇題

- (B)01. 下列何者是造成自然獨占的主要原因？(A)政府的特許(B)規模經濟(C)資訊不對稱(D)無進出障礙
- (B)01. 財務報表的基本品質特性為：(A)可了解性、攸關性 (B)攸關性、忠實表述 (C)忠實表述、審慎性 (D)攸關性、可靠性
- (A)02. 甲公司於 20X1 年 8 月 1 日決定處分其餐廳部門，並於 12 月 20 日以 \$600,000 之價款出售該部門，當時該部門之淨資產帳面價值為 \$540,000。另外，餐廳部門在 20X1 年 1 月 1 日至 8 月 1 日間之稅前營業損失為 \$50,000，8 月 1 日至 12 月 20 日間之稅前營業損失為 \$15,000。假設所得稅率為 20%，而該項處分符合停業單位之定義。試問，甲公司在 20X1 年度綜合損益表中停業單位損益為多少？
(A)損失 \$4,000 (B)利益 \$36,000 (C)利益 \$48,000 (D)損失 \$52,000
- (A)03. 由甲公司 X1 年綜合損益表得知當年除銷為 \$250,000，呆帳費用為 \$5,000。另外，已知該公司應收帳款增加數為 \$25,000 (減除備抵呆帳後之淨額增加數)，試問從顧客收現數為多少？
(A)\$220,000 (B)\$225,000 (C)\$270,000 (D)\$275,000
- (D)04. 甲公司 X4 年 1 月 1 日決定處分一單獨主要業務單位，此單位於 X4 年 5 月 1 日出售。若 X4 年至 5 月 1 日止該單位營業淨利為 \$38,000，出售資產之帳面金額為 \$647,000，售價為 \$515,000；不考慮所得稅，試問甲公司 X4 年度綜合損益表應如何表達？(A)在繼續營業單位中單獨列示營業淨利 \$38,000，處分損失 \$132,000 (B)在繼續營業單位中列示營業淨利 \$38,000，停業單位損益下列示停業單位處分損失 \$132,000 (C)在停業單位損益下分別列示營業淨利 \$38,000，處分損失 \$94,000 (D)在停業單位損益下列示停業單位損失 \$94,000
- (D)05. 下列何者並非「其他綜合損益」之來源：(A)國外營運機構報表換算的匯兌差額 (B)現金流量避險工具的未實現損益 (C)不動產、廠房及設備的重估增值 (D)持有供交易之金融資產公允價值變動
- (B)06. 臺中公司於 X4 年初同時承接兩項長期工程，皆預計 X5 年度完工，採完工百分比法，相關資料如下：
- | | 工程 A | 工程 B |
|---------------|-------------|-------------|
| 合約總價 | \$1,500,000 | \$1,000,000 |
| X4 年度已發生成本 | 800,000 | 480,000 |
| X4 年底估計完工尚需成本 | 200,000 | 320,000 |
| X4 年度已請款金額 | 600,000 | 800,000 |
| X4 年度已收款金額 | 450,000 | 665,000 |
- 則臺中公司 X4 年底長期工程合約相關項目列示在流動資產與流動負債之餘額應為何？(A)流動資產 \$600,000、流動負債 \$200,000 (B)流動資產 \$885,000、流動負債 \$200,000 (C)流動資產 \$685,000、流動負債 \$0 (D)流動資產 \$2,085,000、流動負債 \$1,400,000
- (A)07. 景華公司於 2013 年 1 月 1 日給與 50 位員工各 100 單位的認股權，員工必須繼續服務 3 年，3 年屆滿後即可行使權益，每一單位認股權可按每股 \$60 的價格認購景華公司普通股 1 股，期限 5 年。景華公司採用選擇權定價模式估計每一認股權的公允價值為 \$45。第 1 年底，有 2 位員工離職，公司估計至第 3 年年底共有 6 位員工離職。第 2 年底，有 4 位員工離職，在考慮可能離職率後，公司估計至第 3 年年底共有 12 位員工離職，未能取得其認股權，則景華公司第 2 年認列之薪資費用若干？(A)\$48,000 (B)\$40,000 (C)\$42,000 (D)\$66,000

- (A)09. A 公司 6 月底銀行對帳單餘額 \$576,000，6 月底在途存款 \$22,500，未兌現支票 \$50,000 將於 7 月中兌現。銀行紀錄顯示：該公司 7 月份存入金額 \$202,000，支出為 \$240,900，7 月份在途存款 \$32,500，未兌現支票 \$80,000。請問 A 公司 7 月底銀行存款餘額應為：(A)\$489,600 (B)\$509,600 (C)\$528,500 (D)\$548,500
- (D)10. 員林公司 20X1 年 12 月 31 日應收帳款的客戶資料如下：

客戶之應收帳款明細	
A 公司	\$500,000
B 公司	200,000
C 公司	300,000
D 公司	100,000
其他應收帳款	2,500,000
總計	\$3,600,000

- 員林公司預期應收帳款未來無法完全收回，於 20X1 年 12 月 31 日進行減損評估，並以呆帳費用認列，以反映應收帳款的減損。公司進行減損評估時，認為 A 公司與 C 公司應收帳款分別減損 \$80,000 與 \$30,000，B 公司與 D 公司應收帳款並無減損情況。根據公司的歷史經驗，不存在個別減損之應收帳款的呆帳比率為 1%。20X0 年 12 月 31 日備抵呆帳貸方餘額 \$3,000，則 20X1 年 12 月 31 日之備抵呆帳餘額為：(A)貸方餘額 \$107,000 (B)貸方餘額 \$110,000 (C)貸方餘額 \$135,000 (D)貸方餘額 \$138,000
- (C)11. 當進貨 \$100,000，付款的條件為 1/15，n/60，則此筆帳款隱含的利率為：(A)8.11% (B)6.14% (C)8.19% (D)37.24%
- (D)12. 丙公司於本年 7 月 1 日將其一組帳面金額為 \$3,000,000 之應收帳款出售並移轉給銀行，附追索權，公司保留 10% 帳款以備抵可能之銷貨折扣、銷貨退回與折讓等，銀行並按帳款總額收取 5% 手續費。根據上述交易下列敘述何者錯誤？
(A)因出售應收帳款附有追索權，因此丙公司並未移轉風險給銀行，該應收帳款出售時不能除列 (B)出售應收帳款當時可從銀行收到現金 \$2,550,000 (C)若發生呆帳時，銀行有權向丙公司追討支付該呆帳 (D)應收帳款帳面金額 \$3,000,000 與所收現金及保留款差額 \$150,000 應列為出售應收帳款損失
- (A)13. 甲公司為一家大型超商，使用零售價法估計期中報表應列示的存貨金額。該公司 X7 年 6 月 30 日有關存貨的計算資料如下：
- | | 成本 | 零售價 |
|---------|-----------|-----------|
| 存貨(1/1) | \$400,000 | \$500,000 |
| 進貨 | 2,400,000 | 3,150,000 |
| 淨加價 | | 350,000 |
| 淨減價 | | 220,000 |
| 估計正常損耗 | | 20,000 |
| 員工折扣 | | 30,000 |
| 銷貨 | | 3,400,000 |
- 甲公司依照傳統零售價法估計 X7 年 6 月 30 日之存貨金額為：(A)\$231,000 (B)\$245,000 (C)\$252,000 (D)\$266,000
- (D)14. 下列有關存貨之續後評價之敘述，何者正確？(A)企業宜將所有製成品或特定營運部門之所有存貨分類為單一類別，逐項比較存貨之成本與淨變現價值孰低 (B)若符合屬於相同產品線且其目的或最終用途類似之條件時，該類似或相關之存貨項目應分類為同一類別，比較成本與淨變現價值孰低 (C)勞務提供者以單獨售價之各項勞務分別累計相關成本，且於同一地區提供勞務，應將該地區勞務分類為同一類，進行成

本與淨變現價值之續後評價 (D)淨變現價值係企業特定價值，但公允價值並非企業特定之價值，且淨變現價值不一定與公允價值減出售成本後之餘額相同

- (B)15. 甲公司歷年來之平均銷貨毛利率為 30%，且 X1 年並無變化。X1 年相關資料如次：淨銷貨 \$6,000,000、期初存貨 \$2,000,000、進貨 \$4,000,000、期末實地盤點存貨 \$1,600,000，則甲公司根據毛利率法估計 X1 年 12 月 31 日應認列之存貨短缺金額為：(A)\$400,000 (B)\$200,000 (C)\$100,000 (D)\$0
- (B)16. 屏東公司於 100 年 10 月 1 日與供應商簽訂一不可取消之進貨合約，預計於 101 年 3 月 15 日以每公斤 \$150 之價格購買原料 2,000 公斤。100 年 12 月底市場上因該原料供應量大增導致價格大幅下跌，100 年 12 月 31 日市價跌至每公斤 \$120。101 年 3 月 15 日屏東公司依約進貨並付款，市場上亦因該原料供需回穩，當日價格回升至每公斤 \$145。試問 100 年 12 月 31 日屏東公司應認列之損失金額，以及 101 年 3 月 15 日存貨之入帳金額分別為何？
- | | 100 年進貨合約損失 | 101/3/15 存貨 |
|-----|-------------|-------------|
| (A) | \$0 | \$300,000 |
| (B) | \$(60,000) | \$290,000 |
| (C) | \$(10,000) | \$290,000 |
| (D) | \$(60,000) | \$240,000 |
- (C)17. 易如公司 X7 年 7 月 1 日以 \$1,500,000 取得一部機器，估計耐用年限 2 年，無殘值，採直線法提列折舊。經評估該機器於 X7 年 12 月 31 日之可回收金額為 \$1,050,000，並認列資產減損損失。X8 年 3 月 31 日易如公司核准出售該機器之計畫，符合分類為待出售之條件且分類為待出售非流動資產。經評估該機器於 X8 年 3 月 31 日之使用價值為 \$800,000。公允價值減出售成本為 \$750,000。則該機器於 X7 年 12 月 31 日及 X8 年 3 月 31 日應認列之資產減損損失分別為：(A)\$65,000 與 \$115,000 (B)\$70,000 與 \$105,000 (C)\$75,000 與 \$125,000 (D)\$75,000 與 \$115,000
- (D)18. 甲農場在宜蘭專業種植有機柚子給大盤商，本年初資產負債表中生物資產 - 柚子樹的金額為 \$16,000,000。年度中投入肥料成本 \$400,000，人事成本 \$600,000，種植設備折舊 \$200,000。本年底柚子樹的公允價值減出售成本為 \$19,500,000。本年甲農場損益表中因柚子樹產生的公允價值調整利益為多少？(A)\$2,300,000 (B)\$3,100,000 (C)\$3,300,000 (D)\$3,500,000
- (B)19. 丁公司在 X1 年初支付現金 \$3,000,000 購入土地一塊，並立即在土地上建造辦公大樓。X1 年相關建造支出為：3 月 1 日支出 \$1,000,000；5 月 31 日支出 \$1,200,000；9 月 1 日支出 \$1,500,000。X1 年 12 月 31 日大樓建造完成。為建造此大樓，丁公司於 X1 年初開始一項為期 2 年之專案借款 \$1,000,000，利率為 8%，丁公司在 X1 年還有一項 6% 之長期借款 \$5,000,000。若丁公司沒有自建辦公大樓，此長期借款將可償還。假設兩項借款都為年底付息，試問丁公司 X1 年應資本化的借款成本總額為何？(A)\$242,000 (B)\$322,000 (C)\$462,000 (D)\$522,000
- (B)20. 乙公司於 X4 年 4 月 1 日以 \$500,000 購入機器設備，估計耐用年限為 10 年，殘值為 \$50,000，採直線法計提折舊。若 X7 年底作減損測試，估計該資產未來現金流入總額為 \$400,000，公允價值減出售成本為 \$300,000，使用價值為 \$280,000，則 X7 年底乙公司應認列之減損損失金額為何？(A)\$0 (B)\$31,250 (C)\$37,500 (D)\$68,750
- (B)21. 甲公司 X5 年初購入機器一部，成本 \$500,000，估計耐用年限 10 年，無殘值，採直線法計提折舊。甲公司對該機器之後續評價採重估價模式，對於未實現重估增值係於使用資產期間配合轉出。X5 年底該機器之公允價值為 \$468,000，X6

年底公允價值為 \$380,000。試問 X6 年底有關甲公司機器重估之分錄，下列何者正確？(A)借記資產重估價損失 \$18,000 (B)借記資產重估價損失 \$20,000 (C)借記資產重估價損失 \$36,000 (D)借記資產重估價損失 \$38,000

- (C)22. 下列有關投資性不動產之敘述，何者正確？(A)買入之土地係供三年後建造自用廠房之用，則應先列為投資性不動產，待開始建造廠房後，再改列不動產、廠房及設備 (B)除公允價值無法可靠衡量的情況外，投資性不動產應採用公允價值模式 (C)企業採成本模式衡量投資性不動產時，應以附註揭露公允價值之資訊，除非公允價值無法可靠衡量 (D)採用成本模式衡量之投資性不動產，可提列折舊，亦可不提列折舊
- (D)23. 忠孝公司與仁愛公司交換資產，其資料如下：

	忠孝公司	仁愛公司
原始成本	\$240,000	\$300,000
交換日累計折舊	80,000	104,000
交換日公允價值	180,000	200,000
收取 (支付) 現金	(20,000)	20,000

假設忠孝公司與仁愛公司的資產交換為不具商業實質，則兩家公司換入資產之入帳金額應分別為何？

- (A) \$200,000/176,000 (B) \$180,000/\$180,000
(C) \$200,000/\$180,000 (D) \$180,000/\$176,000
- (C)24. 甲公司於 X1 年初以 \$200,000 購置熔爐設備一具，估計耐用年限 10,000 小時，無殘值，採成本模式衡量與產量法提折舊。該熔爐之取得成本中包含每使用 500 小時後即須更新的防火內襯成本 \$20,000，汰換後的防火內襯估計無殘值。該公司 X1 年使用熔爐 400 小時，該年關於該熔爐應提列之折舊金額為：(A)\$7,200 (B)\$8,000 (C)\$23,200 (D)\$27,200
- (B)25. 甲公司於 X1 年 7 月 1 日購入機器一部，購買價格為 \$2,340,000 及支付運輸途中之保險費 \$60,000，預估可使用 10 年，估計殘值為 \$20,000。公司採用直線法提列折舊，至 X8 年 1 月 1 日，甲公司發現該機器尚可使用 6 年，估計殘值 \$10,000。試計算甲公司 X8 年度機器應提列的折舊費用為多少？(A)\$238,000 (B)\$140,500 (C)\$119,500 (D)\$119,000
- (C)26. 甲公司 X1 年 8 月 1 日支付 \$30,000 購買乙公司普通股權證，此權證持有人可於 X2 年 4 月 1 日以每股 \$120 買入乙公司普通股 3,000 股。若甲公司並未指定此衍生性商品為避險工具，且 X1 年 12 月 31 日乙公司普通股權證之公允價值為 \$26,000，則有關該認股權對甲公司 X1 年財務報表之影響，下列何者正確 (不考慮所得稅)？(A)備供出售金融資產增加 \$30,000 (B)持有供交易金融資產增加 \$30,000 (C)本期淨利減少 \$4,000 (D)本期其他綜合損益減少 \$4,000
- (C)27. 甲公司於 X5 年 7 月 1 日以每股 \$25 購入冠軍公司流通在外普通股 100,000 股之 30%，甲公司對冠軍公司具有重大影響力，當時冠軍公司普通股股東權益為 \$2,000,000，投資成本與股權淨值之差異係因冠軍公司機器帳面金額低估所致，該機器剩餘耐用年限為 5 年，無殘值，採直線法折舊。冠軍公司 X5 年發生淨損 \$1,000,000，且甲公司有客觀證據顯示該筆投資可能發生減損，甲公司經評估該筆股票投資之可回收金額為 \$415,000，則 X5 年底甲公司應認列投資減損損失金額為：(A)\$5,000 (B)\$150,000 (C)\$170,000 (D)\$185,000
- (B)28. 甲公司 X7 年 10 月 1 日以 \$900,000 投資乙公司股份之 30%，乙公司 X7 年 1 月 1 日股東權益總額為 \$2,700,000，投資成本超過取得股權淨值部分係乙公司設備價值低估，該設備可使用五年，無殘值，採直線法折舊。X7 年度乙公司之淨利為 \$240,000，假設於年度均勻發生，乙公司 X7 年 7 月 1 日宣告並發放 \$120,000 之現金股利，則 X7 年度甲公司應認列之投資收益為何？(A)\$13,500 (B)\$14,400 (C)\$36,000 (D)\$54,000

減損損失迴轉利益 65,000
 其他綜合損益 - 資產重估增值 43,333
 $\$250,000 - \$83,333 = \$166,667 \cdot \$480,000 \times 5/15 = \$160,000$
 $\$480,000 - \$160,000 = \$320,000 \cdot \$275,000 < \$320,000$
 $\$275,000 - \$166,667 = \$108,333 \cdot \$108,333 - \$65,000 = \$43,333$

四、105 年度學習企業之簡明綜合損益表如下：

學習企業 綜合損益表 105 年度	
銷貨收入	\$900
銷貨成本	(300)
銷貨毛利	\$600
折舊	\$50
其他營業費用	80
淨利	\$470
本期其他綜合損益	0
本期綜合損益總額	\$470

該公司 105 年度非現金之流動項目的金額變化如下：

應收帳款	淨增加 \$45
存貨	淨減少 \$40
預付保險費用	淨增加 \$30
應付帳款	淨減少 \$35
應付費用	淨增加 \$25

試以(一)直接法，以及(二)間接法，分別編製該公司營業活動之現金流量部分。

擬答：

(一)直接法：

學習企業
現金流量表
105 年度

營業活動之現金流量：

現金及應收帳款收現	\$855
進貨付現	(295)
營業費用付現	(85)
營業活動之淨現金流入	\$475
$\$900 - \$45 = \$855$	
$\$300 - \$40 + \$35 = \295	
$\$80 + \$30 - \$25 = \85	

(二)間接法：

學習企業
現金流量表
105 年度

營業活動之現金流量：

本期淨利	\$470
調整項目：	
加：折舊	\$50
存貨減少	40
應付費用增加	25
減：應收帳款增加	(45)
預付保險費用增加	(30)
應付帳款減少	(35)
營業活動之淨現金流入	\$475

五、X5 年 7 月 1 日甲公司以 \$1,500,000 購入某機器，估計該機器耐用年限為 5 年，無殘值，採年數合計法提列折舊。X7 年 6 月 30 日，甲公司以該舊機器交換機器設備，並另支付現金 \$100,000，該舊機器在交換日之公平市價為 \$550,000。

試作：

- (一) 假設該項資產交換不具商業實質，作此交換之分錄。
 (二) 假設該項資產交換具有商業實質，作此交換之分錄。

擬答：

(一) X7/6/30 折舊費用 200,000
 累計折舊 - 機器設備 200,000
 $\$1,500,000 \times 4/15 \times 6/12 = \$200,000$
 機器設備 (換入) 700,000
 累計折舊 - 機器設備 (換出) 900,000
 機器設備 (換出) 1,500,000
 現金 100,000
 $\$1,500,000 \times 9/15 = \$900,000$
 $\$1,500,000 - \$900,000 = \$600,000$
 $\$600,000 + \$100,000 = \$700,000$
 (二) X7/6/30 折舊費用 200,000
 累計折舊 - 機器設備 200,000
 機器設備 (換入) 650,000
 累計折舊 - 機器設備 (換出) 900,000
 機器設備處份損失 50,000
 機器設備 (換出) 1,500,000
 現金 100,000
 $\$550,000 + \$100,000 = \$650,000$

六、丙公司有關資料如下：

資產負債資料 (12/31)：

	X3 年	X4 年
現金	\$120,000	\$160,000
應收帳款	160,000	240,000
備抵呆帳	20,000	28,000
存貨	200,000	220,000
應付帳款	280,000	200,000

損益資料 (全年)：

銷貨淨額	1,000,000	1,200,000
進貨淨額	800,000	900,000
銷貨成本	600,000	880,000

假設所有銷貨均為賒銷，購貨均為賒購，一年以 360 天計算，請計算 X4 年下列各項 (無法整除時，採四捨五入取小數點後兩位)：

- (一) 營運資金。
 (二) 速動比率。
 (三) 應收帳款週轉率。
 (四) 存貨週轉率。
 (五) 應付帳款週轉率。
 (六) 淨營業週期。

擬答：

(一) 營運資金 = $\$160,000 + \$240,000 - \$28,000 + \$220,000 - \$200,000 = \$392,000$
 (二) 速動資產 = $\$160,000 + \$240,000 - \$28,000 = \$372,000$
 速動比率 = $\$372,000 \div \$200,000 = 1.86$
 (三) 平均應收帳款淨額 = $[(\$160,000 - \$20,000) + (\$240,000 - \$28,000)] \div 2 = \$176,000$
 應收帳款週轉率 = $\$1,200,000 \div \$176,000 = 6.82$
 (四) 平均存貨 = $(\$200,000 + \$220,000) \div 2 = \$210,000$
 存貨週轉率 = $\$880,000 \div \$210,000 = 4.19$
 (五) 平均應付帳款 = $(\$280,000 + \$200,000) \div 2 = \$240,000$
 應付帳款週轉率 = $\$900,000 \div \$240,000 = 3.75$
 (六) 淨營業週期 = $360 \div 6.82 + 360 \div 4.19 - 360 \div 3.75$
 $= 52.79 + 85.92 - 96$
 $= 42.71(\text{天})$