

# 110 年公務人員特種考試身心障礙人員考試試題

考試別：身心障礙人員考試  
等別：三等考試  
類科：財稅行政  
科目：租稅各論

甲、申論題部分：

一、解釋租稅理論中節稅、避稅和逃稅行為的意義。(10 分) 試建立一模型，說明租稅理論如何分析納稅人的最適逃稅決策？(15 分)

【擬答】：

(一)節稅、避稅和逃稅行為

1. 節稅：係在合法之範圍內，選擇對納稅人有利之法律適用，藉此降低稅負。
2. 避稅：係指透過租稅漏洞，透過非常規交易方式，規避稅負，以達到降低稅負之效果。
3. 逃稅：係指在符合法律課稅要件下，選擇漏報或短報方式，以降低稅負。

(二)最適逃稅決策

1. 假設納稅義務人之實際所得為  $W$ ，另申報所得為  $X$ ，若納稅義務人誠實申報所得，則  $W = X$ ；反之，若非誠實申報，則  $W > X$ ，且稅率為  $t$ 。

2. 模型推導：

誠實申報稅後所得： $Y = (1 - t)W$

不誠實申報漏報收入未被查獲之稅後所得： $Y = (W - tX)$

不誠實申報漏報收入被查獲之稅後所得： $Y = W - tX - \alpha(W - X)$

假設查獲率  $\beta$  之不誠實申報之稅後期望所得：

$$E(Y) = (1 - \beta)(W - tX) + \beta(W - tX - \alpha(W - X))$$

當不誠實申報之稅後期望所得大於誠實申報之稅後所得，就會出現逃稅之誘因：

$$E(Y) = (1 - \beta)(W - tX) + \beta(W - tX - \alpha(W - X)) > (1 - t)W$$

$$(1 - \beta)(W - tX) + \beta(W - tX - \alpha(W - X)) > (1 - t)W$$

$$W - tX - \beta W + \beta tX + \beta W - \beta tX - \alpha\beta W + \alpha\beta X > W - tW$$

$$tW - tX > \alpha\beta W - \alpha\beta X$$

$$t(W - X) > \alpha\beta(W - X)$$

$$t > \alpha\beta$$

故當  $t > \alpha\beta$  時會出現逃稅誘因。所以我們可做出下列結論：

- (1) 稅率  $t$ ：稅率越高，逃稅誘因越高。
- (2) 罰鍰率  $\alpha$ ：罰鍰越高，逃稅誘因越低。
- (3) 查獲率  $\beta$ ：查獲率越高，逃稅誘因越低。
- (4) 故輕稅重罰可以有效的降低逃漏稅。

二、試說明我國綜合所得稅制中標準扣除，各項列舉扣除和特別扣除之內容，並分析稅制中提供這些扣除項目的政策目標。(25 分)

【擬答】：

(一)標準扣除額：納稅義務人個人扣除 120,000 元，有配偶者加倍扣除。此為納稅義務人之生活費

## 公職王歷屆試題 (110 身心障礙特考)

，且為了降低依從成本，免附憑證，採定額設算扣除。

(二)列舉扣除額：若有下列生活費用大於定額扣除之標準扣除額，將可檢附證明文件核實認定。

1. 捐贈：納稅義務人、配偶及受扶養親屬對於教育、文化、公益、慈善機構或團體之捐贈總額最高不超過綜合所得總額 20% 為限。但有關國防、勞軍之捐贈及對政府之捐獻，不受金額之限制。其目的非營利事業本具有外部經濟，透過捐贈方式取代政府課稅在移轉支出，可降低稽徵成本且矯正外部經濟。
2. 保險費：納稅義務人、配偶或受扶養直系親屬之人身保險、勞工保險、國民年金保險及軍、公、教保險之保險費，每人每年扣除數額以不超過 24,000 元為限。但全民健康保險之保險費不受金額限制。此為人民生活中之必要費用。
3. 醫藥及生育費：納稅義務人、配偶或受扶養親屬之醫藥費及生育費，以付與公立醫院、全民健康保險特約醫療院所，或經財政部認定其會計紀錄完備正確之醫院者為限。但受有保險給付部分，不得扣除。此為人民生活上之必要費用。
4. 災害損失：納稅義務人、配偶或受扶養親屬遭受不可抗力之災害損失。但受有保險賠償或救濟金部分，不得扣除。此雖非人民生活上之必要費用，但災害發生所造成財產之損失，對於生活費之重大開銷，將影響生活，故給予扣除。
5. 購屋借款利息：納稅義務人、配偶及受扶養親屬購買自用住宅，向金融機構借款所支付之利息，其每一申報戶每年扣除數額以 300,000 元為限。但申報有儲蓄投資特別扣除額者，其申報之儲蓄投資特別扣除金額，應在上項購屋借款利息中減除；納稅義務人依上述規定扣除購屋借款利息者，以一屋為限。其目的讓人民在購買自用住宅房屋，降低其成本，有利於住者有其屋之政策目的。
6. 房屋租金支出：納稅義務人、配偶及受扶養直系親屬在中華民國境內租屋供自住且非供營業或執行業務使用者，其所支付之租金，每一申報戶每年扣除數額以 120,000 元為限。但申報有購屋借款利息者，不得扣除。對於沒有購屋者，而有租屋需求者，且租金亦為生活上所需，故給予扣除。

(三)特別扣除額：基於政策或稅制設計上之目的，給予扣除。

1. 財產交易損失：納稅義務人、配偶及受扶養親屬財產交易損失，其每年度扣除額，以不超過當年度申報之財產交易之所得為限；當年度無財產交易所得可資扣除，或扣除不足者，得以以後三年度之財產交易所得扣除之。財產交易損失之計算，準用第 14 條第 1 項第 7 類關於計算財產交易增益之規定。因財產交易所得並未減除財產交易損失，為足以正確計算當年度真正實現之所得必須考量其他財交損失，故給予扣除。
2. 薪資所得特別扣除：納稅義務人、配偶或受扶養親屬之薪資所得，每人每年扣除數額以 20 萬元為限。自 108 年起，屬薪資收入之成本，不再適用特別扣除額。此為薪資所得計算上，得列為薪資費用之推計費用，因薪資所得申報戶高達六百多萬戶，為了避免檢附憑證所付出之龐大依從成本，給予租稅上定額費用扣除，將有助於降低稽徵成本。
3. 儲蓄投資特別扣除：納稅義務人、配偶及受扶養親屬於金融機構之存款利息、儲蓄性質信託資金之收益及公司公開發行並上市之記名股票之股利，合計全年扣除數額以 270,000 元為限。但依郵政儲金匯兌法規定免稅之存簿儲金利息及本法規定分離課稅之利息，不包括在內。其目的是為了增加市場資本存量，活絡資金市場供給，因此給予扣除。
4. 身心障礙特別扣除：納稅義務人、配偶或受扶養親屬如為領有身心障礙手冊或身心障礙證明者，及精神衛生法第 3 條第 4 款規定之病人，每人每年扣除 20 萬元。其目的為身心障礙者所需之生活費不同於其他人，因此為照顧身心障礙者，給予每人每年 20 萬之扣除。
5. 教育學費特別扣除：納稅義務人就讀大專以上院校之子女之教育學費每人每年之扣除數額以

## 公職王歷屆試題 (110 身心障礙特考)

25,000 元為限。但空中大學、專校及五專前三年及已接受政府補助者，不得扣除。其目的係因為教育本身具有外部經濟，且教育費用亦為生活費之一環，故為了降低受教育之成本，而給予教育費之扣除。

6. 幼兒學前特別扣除：自中華民國 101 年 1 月 1 日起，納稅義務人 5 歲以下之子女，每人每年扣除 120,000 元。其目的為了鼓勵生育。
7. 長期照顧特別扣除：自中華民國 108 年 1 月 1 日起，納稅義務人、配偶或受扶養親屬為符合中央衛生福利主管機關公告須長期照顧之身心失能者，每人每年扣除 120,000 元。其目的係因老年化社會的發生，長期照顧之需求增加，且該費用亦為生活費之一環，故給予扣除。
8. 有下列情形之一者，不得扣除⑥⑦：其目的若是用下列規定者，屬分類上較高所得者，所進行之排富規定，將有助於提升所得稅之累進性。
  - (1) 經減除幼兒學前特別扣除額及長期照顧特別扣除額後，納稅義務人或其配偶依所得稅法第 15 條第 2 項規定計算之稅額適用稅率在 20% 以上。
  - (2) 納稅義務人依所得基本稅額條例第 12 條規定計算之基本所得額超過 670 萬元（調整後）扣除金額。
  - (3) 申報戶股利及盈餘合計金額按 28% 稅率分開計算應納稅額。

### 乙、選擇題

- (C) 1. 何謂租稅的稅本？
- (A) 稅法規定的納稅義務人 (B) 稅法規定應繳納之税金  
(C) 能創造稅源的生產要素 (D) 納稅人的所得
- (A) 2. 在不考慮分離課稅項目的情況下，我國現行的綜合所得稅之性質最接近下列何種租稅？
- (A) 一般直接要素稅 (general direct factor tax)  
(B) 一般間接要素稅 (general indirect factor tax)  
(C) 選擇性直接要素稅 (selective direct factor tax)  
(D) 選擇性間接要素稅 (selective indirect factor tax)
- (B) 3. 已知 X 財貨的供給有完全的彈性，假設對 X 財貨的需求者課徵每單位 \$10 的從量稅，且只考慮 X 財貨市場，下列敘述何者正確？
- (A) 供給者收到的價格將減少 \$10 (B) 需求者支付的財貨價格將增加 \$10  
(C) X 財貨的銷售數量固定不變 (D) 租稅的超額負擔為 0
- (B) 4. 在有 x 與 y 兩種財貨的哈柏格 (Harberger) 模型中，x 為資本相對密集產業，若對 x 部門所使用之資本課稅，下列敘述何者錯誤？
- (A) 課稅使 x 財貨的相對價格提高  
(B) 產出效果使資本的相對淨報酬提高  
(C) 要素替代效果使資本的相對淨報酬下降  
(D) 資本比勞動負擔相對多的稅負
- (A) 5. 在一完全競爭市場中，需求函數為  $P=200-2Q$ ，供給函數為  $Q=50$ ，其中 P 是價格，Q 為數量。政府對該市場的產品課徵 5 元的從量貨物稅，若不考慮其他市場，因課稅所產生的超額負擔為多少？
- (A) 0 (B) 16 (C) 25 (D) 36
- (D) 6. 假設一消費者有固定的所得，他消費兩個財貨，兩財貨皆在完全競爭市場生產且邊際成本固定不變，這兩個財貨不是完全互補，若政府對其中一個財貨課徵從價稅，下列關於課稅引起的超額負擔之敘述何者錯誤？
- (A) 兩財貨間的替代效果愈大，則超額負擔愈大  
(B) 稅率為原來的 2 倍，其他條件不變，則超額負擔為原來的 4 倍  
(C) 被課稅財貨的受補償需求彈性絕對值愈大，則超額負擔愈大  
(D) 若消費者原先花在課稅財貨的支出愈大，則超額負擔愈小

公職王歷屆試題 (110 身心障礙特考)

- (D) 7. 經濟學家認為課徵矯正污染之皮古稅 (Pigovian taxes) 會產生雙重紅利，雙重紅利是指：
- (A) 可以減少水污染也可以減少空氣污染
  - (B) 可以減少污染也可以幫助經濟成長
  - (C) 可以減少污染也可以讓防治污染廠商賺到利潤
  - (D) 可以減少污染也可以讓政府減少其他扭曲性租稅並降低超額負擔
- (B) 8. 有一線性所得稅函數如下：稅額 =  $tx$  所得 -  $E$ ，其中  $t$  為邊際稅率， $E$  為一正整數。下列敘述何者正確？
- (A) 此線性所得稅不會產生超額負擔
  - (B) 平均稅率隨所得增加而增加
  - (C)  $E$  的大小與平均稅率無關
  - (D) 我國現行綜合所得稅屬線性所得稅
- (C) 9. 關於反彈性法則 (inverse elasticity rule) 之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 須假設財貨間無互補替代關係
  - (B) 為雷姆西 (Ramsey) 法則之特例
  - (C) 須滿足租稅中立性
  - (D) 為次佳理論之應用
- (D) 10. 關於課稅原則之敘述，下列何者正確？
- (A) 我國現行所得稅符合課稅的利益原則 (benefit principle)
  - (B) 我國現行營業稅符合課稅的利益原則
  - (C) 所得稅列舉扣除項目愈多愈符合水平公平原則
  - (D) 累進所得稅符合垂直公平原則
- (C) 11. 假設休閒為正常財，若政府對代表性勞動供給者之勞動所得課稅，對其休閒及工作時數產生何種變化？
- (A) 所得效果不影響休閒及工作時數
  - (B) 替代效果使休閒減少，工作時數增加
  - (C) 所得效果使休閒減少，工作時數增加
  - (D) 所得效果使休閒增加，工作時數減少
- (C) 12. 甲在年初有市價 100 萬元的股票，年底市價為 180 萬元，除此以外沒有其他資產，甲當年度的消費支出為 100 萬元。依據 Haig-Simons 之定義，甲當年度所得為多少？
- (A) 130 萬元
  - (B) 150 萬元
  - (C) 180 萬元
  - (D) 200 萬元
- (A) 13. 採夫妻各類所得分開計稅方式合併申報綜合所得稅之相關規定，下列敘述何者正確？
- (A) 適用於受扶養之子女的特別扣除額不得由分開計稅者扣除
  - (B) 分開計稅者得扣除其房貸利息支出
  - (C) 允許夫妻各類所得分開計稅之目的為簡化申報程序，降低納稅者之遵從成本 (compliance cost)
  - (D) 儲蓄投資特別扣除額不得由分開計稅者扣除
- (C) 14. 我國於 107 年採行股利所得課稅新制並廢除兩稅合一設算扣抵制度，有關新制之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 新制可降低適用高邊際稅率之個人居住者與非居住者股東間，股利所得稅負之差距
  - (B) 在新制下個人居住者股東之股利所得，得選擇使用 28% 之稅率分開計稅
  - (C) 在新制下非居住者股東之股利扣繳稅降低，故可吸引境外資金流入
  - (D) 新制下營利事業無須記載股東可扣抵稅額帳戶
- (A) 15. 有關個人所得稅稅額計算之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 在計算所得淨額時，應將可扣抵稅額減除
  - (B) 在計算應補退稅額時，應將已扣繳稅款減除
  - (C) 在計算所得淨額時，應減除合於規定之免稅額及扣除額
  - (D) 在計算應補退稅額時，得減除投資抵減稅額
- (B) 16. 下列何項扣除額，依現行稅法規定，並無扣除金額上限之規定？
- (A) 購屋借款利息扣除額
  - (B) 對國防、勞軍的捐贈扣除額
  - (C) 租金支出扣除額
  - (D) 非全民健康保險之保險費扣除額
- (C) 17. 有關課徵公司所得稅的租稅歸宿與超額負擔，下列敘述何者錯誤？
- (A) 將公司所得稅視為對公司資本課稅，此即為部分要素稅
  - (B) 將公司所得稅視為對公司資本課稅，可能會產生超額負擔

公職王歷屆試題 (110 身心障礙特考)

(C)將公司所得稅視為對公司利潤課稅，會產生超額負擔

(D)將公司所得稅視為對公司利潤課稅，公司無法轉嫁租稅

(A) 18. 假設政府於去年 1 月 1 日宣布，從當年起，於每年 7 月 1 日課徵地價稅。甲為原土地所有人，其於去年 4 月 1 日將土地出售給乙，乙又於今年 4 月 1 日將土地出售給丙。若地價稅完全資本化，下列何者為地價稅之經濟歸宿？

(A)甲

(B)乙

(C)丙

(D)乙與丙

(B) 19. 若 A 公司總機構在臺灣，在印尼及美國有分公司，某年度相關資料如下表，假設 A 公司適用營利事業所得稅率 20%，其應自行繳納之稅額為新臺幣多少元？

	臺灣所得	印尼所得	美國所得
課稅所得	100 萬	120 萬	180 萬
已納稅額		26 萬	30 萬

(A)20 萬

(B)24 萬

(C)26 萬

(D)80 萬

(C) 20. 海關得針對特定進口貨物，就不同數量訂定其應適用之關稅稅率，此種課稅方式稱為下列何者？

(A)協定關稅

(B)平衡關稅

(C)關稅配額

(D)報復關稅

(C) 21. 關於我國消費稅體系之敘述，下列何者錯誤？

(A)關稅屬於單階段消費稅

(B)非加值型營業稅屬於多階段消費稅

(C)貨物稅屬於一般消費稅

(D)娛樂稅屬於選擇性消費稅

(B) 22. A 公司某期之銷項稅額共 20,000 元；可扣抵進項稅額共 60,000 元，其中有 30,000 元為購買固定資產之進項稅額，該期無零稅率銷售額，則本期應留抵多少營業稅？

(A) 0 元

(B) 10,000 元

(C) 30,000 元

(D) 40,000 元

(A) 23. 下列何項租稅非於財產移轉時課徵？

(A)地價稅

(B)土地增值稅

(C)遺產及贈與稅

(D)契稅

(A) 24. 有關房屋稅之徵收，下列敘述何者正確？

(A)每年徵收 1 次

(B)每年徵收 2 次

(C)徵收期間為每年 6 月 1 日至 6 月 30 日

(D)課稅期間為每年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(C) 25. 若持有土地 5 年，亦非自用住宅用地，且其土地漲價總數額超過前次移轉時核計土地增值稅之現值數額未達百分之一百。該土地移轉時，應就其土地漲價總數額徵收百分之多少的土地增值稅？

(A) 10

(B) 15

(C) 20

(D) 30