

104 年特種考試地方政府公務人員考試試題

等 別：三等考試

類 科：財稅行政

科 目：租稅各論

甲、申論題部份

一、假設某一個人在一完全競爭的資本市場中可以自由借貸，但借款額度有上限；請利用跨期消費模型分析「利息所得課稅且利息支出可作費用扣除」之稅制對此一個人的消費與儲蓄的影響。

【擬答】：

(一)若儲蓄者與借款者不同一人：

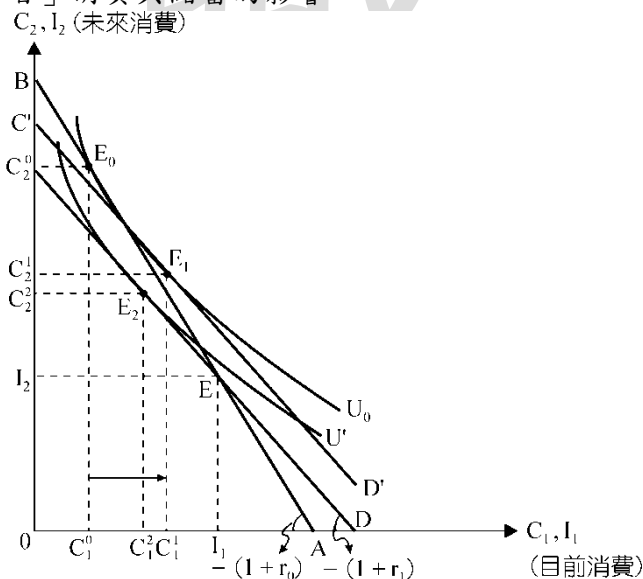
1. 前言：

在利息所得課稅後，導致利率下跌（假設資本市場為完全競爭，貸款者與儲蓄者面對相同的利率水準），就替代效果（簡稱 S.E.）而言，不論是儲蓄者或貸款者，皆會增加第一期消費水準，減少儲蓄，但就所得效果（簡稱 I.E.）而言，儲蓄者因報酬率下跌，使得所得減少；但對借款者而言，其支付的利息減少，所得反而增加，因此在消費為正常財時，利率下跌對於儲蓄者儲蓄的影響，需視所得效果（I.E.）與替代效果（S.E.）的相對大小而定：

(1)若所得效果大於替代效果時，則利率的下跌，將使得儲蓄者的儲蓄增加，第一期消費減少。

(2)當所得效果小於替代效果時，則利率的下跌，將使儲蓄者的第一期消費增加且儲蓄減少。但對於貸款者而言，利率的下跌，不論是替代效果或是所得效果，都會使其增加第一期消費，減少儲蓄（增加借款）。

2. 利率下跌對「儲蓄者」消費與儲蓄的影響：



原均衡點在 E_0 ， E 為原賦點，利息稅使儲蓄者預算線由 $\overline{EB} \rightarrow \overline{EC}$ ，均衡點由 E_0 移到 E_2 ，而 $SE: E_0 \rightarrow E_1$ （使儲蓄降低）；另 $I.E.: E_1 \rightarrow E_2$ （使儲蓄提高），但 $I.E.$ 卻不一定（視 E_2 落於 E_0 右側或左側而定），故就總效果而言，儲蓄效果未定。

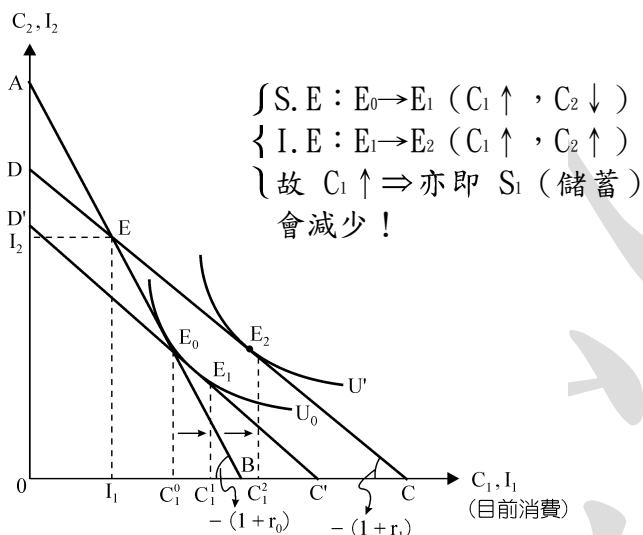
(1)上圖為「儲蓄者」的情形。設原來利率水準為 r_0 ，兩期的所得分別為 $\bar{I}_1$ 及 $\bar{I}_2$ ，為通過該所得點且斜率為 $-(1+r_0)$ 的直線 $\overline{AB}$ 。因其最適消費行為發生在預算線的 $\overline{BE}$ 線段內，如 E_0 點，第一期消費小於第一期的所得，故其為儲蓄者，儲蓄額度為第一期的所得與第一期消費金額的差額，即 $S = \bar{I}_1 - C_1^0$ 。

(2)當利率由 r_0 下跌至 r_1 時，由於其所得並未改變，故預算線將成為斜率為 $-(1+r_1)$ ，並通過所得點的 $\overline{DC}$ 直線。因利率下跌使得第一期消費相對變得較為便宜，因此：

①「替代效果」將使第一期消費增加，儲蓄減少，如由圖中的點 E_0 移動至點 E_1 。

- ②利率的下跌使儲蓄者的利息收入減少，實質所得減少，在消費為正常財，「所得效果」使得消費減少。
- (3)當所得效果小於替代效果時，最後均衡點將使儲蓄者的第一期消費增加，儲蓄因此而減少，如圖中的點 E_1 移動至點 E_2 。反之，當所得效果大於替代效果時，則利率的下跌，將使得儲蓄者進一步減少第一期的消費，增加儲蓄。因此淨效果對儲蓄影響未定。

★ 3. 利率下跌對「借款者」消費與儲蓄的影響：

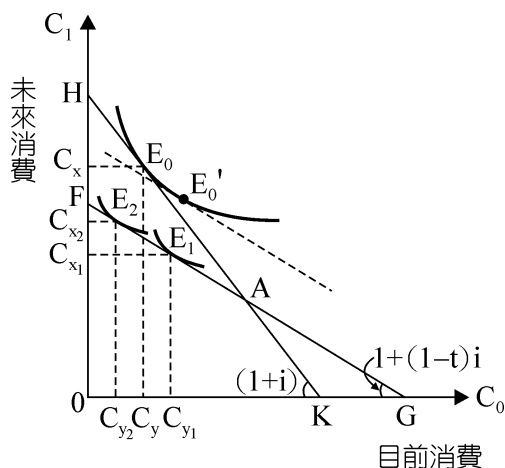


原均衡點在 E_0 ， E 為原賦點，利息稅對借款者而言在利息費用可扣減下，預算線由 $\overline{EB}$ 向右旋轉為 $\overline{EC}$ ，此時 S. E. 及 I. E. 皆同向地減少儲蓄。

- (1)此圖為「貸款者」情形，其貸款額度為第一期消費金額與第一期所得間的差額，即 $S = C_1^0 - I_1 < 0$ 。同樣地，當利率由 r_0 下跌至 r_1 ，但所得並未改變時，則新的預算線為斜率 $-(1 + r_1)$ ，並通過原始所得點的 $\overline{DC}$ 直線。
- (2)替代效果：對貸款者而言，利率下跌使得第一期消費相對變得較為便宜，故替代效果將使第一期消費增加，儲蓄減少，如由圖中的點 E_0 移動至點 E_1 。
- (3)所得效果：此時，對貸款者的所得效果卻與儲蓄者完全不同，因利率的下跌將使得貸款者的利息支出減少。使其所得反而增加，故在消費為正常財時，所得效果將使得貸款者的消費增加，點 E_1 移動至點 E_2 ，儲蓄更進一步減少。
- (4)綜上效果可知，在消費為正常財時，利率的下跌對於貸款者而言，無論替代效果或所得效果，皆為促成第一期消費的增加，點 E_0 移動至點 E_2 ，進而導致儲蓄更進一步的減少。

(二)若儲蓄者、借款者為同一人時：

在利息費用可減除的規定下，將降低舉債消費之成本，故有鼓勵現在消費的效果，因而導致上述之替代效果大於所得效果，稅後均衡移至 E_1 、現在消費提高為 C_{y1} 、未來消費降為 C_{x1} ，儲蓄意願降低。



二、何謂所得稅制中的「兩稅合一」及「兩稅獨立」？試從租稅公平、經濟效率、稅收及所得分配面來比較以「完全設算扣抵法」為基礎的「兩稅合一」及「兩稅獨立」兩種制度之差異。

【擬答】：

(一)目前世界各國對於公司所得稅之課徵，在型態上大致可分為兩大類，一為「兩稅獨立課稅制」（以美國為主），採「法人實在說」之理論，認為公司為有獨立納稅能力之課稅主體，公司之所得課徵公司所得稅後，其盈餘分配予股東時須再課徵股東個人所得稅，兩稅分別獨立並無關聯。另一類稱為「兩稅合併課稅制」（以歐洲國家為主），採「法人擬制說」，認為公司法人為法律之虛擬體，不具獨立納稅能力，僅係做為將盈餘傳送至股東之導管，故公司階段之所得與股東階段之股利，應僅課徵一次所得稅，此即通稱之兩稅合一制。

(二)兩種制度上的差異：

1. 兩稅獨立課徵原則，被認為普遍存在以下幾個問題：一從租稅公平面為股利所得之重複課稅，造成稅制之不公平性；二從經濟效率面為扭曲企業之財務決策，亦促使企業使用舉債方式籌募資金，因其所支付之利息所得得作為費用減除，且企業盈餘一但分配於股東，則須納入股東個人綜合所得被課以綜合所得稅，故企業為避免增加股東稅負，常以保留盈餘方式規避股東稅負。
2. 兩稅獨立課稅制度，對公司、獨資及合夥等營利事業課徵營利事業所得稅，當稅後盈餘分配時，再對股東之股利所得、獨資資本主及合夥人應分配盈餘課徵綜合所得稅，造成營利所得重複課稅、扭曲企業財源籌措方式以及公司藉保留盈餘規避股東稅負等缺點。為了消除對投資所得重複課稅，增進租稅中立性及公平性，並改善國內投資環境及促進企業經營效率，台灣於 1998 年 1 月 1 日起將所得稅制改成「完全設算扣抵法」的兩稅合一制，並附加未分配盈餘加徵 10% 的規定，使的營利事業所得稅名存實亡，故兩稅合一後，企業無論採取舉債或募股方式，由於利息或股利所得均只負擔一次所得稅，融資資金成本相同下，就不會產生舉債或募股的扭曲【在傳統課稅制度下，企業舉債的利息費用可以扣抵營所稅，具有減稅利益，募股融通的盈餘卻反而增加股東的稅負，所以會提高企業舉債的誘因】。
3. 然而「完全設算扣抵法」的兩稅合一制下卻導致稅收嚴重流失，及圖利大股東，反不利所得分配！這也是近年有部分學者倡議廢除兩稅合一制的主要訴求…。
4. 從租稅公平觀點而言，「完全設算扣抵法」的兩稅合一制：
 - (1) 違反量能課稅之公平原則：實施兩稅合一制，真正受惠者僅少數的大股東，今若將少數的大股東給予兩稅合一之抵稅優待，而將其減輕之稅負歸由其他所得者——薪資所得者去承擔，或藉間接稅之徵收而將稅負歸由一般中低收入的消費大眾去負擔，將違反量能課稅之公平原則（對所得分配有不利影響）。
 - (2) 營利事業與自然人應共同分攤社會成本：營利事業與自然人皆享有政府提供的社會福利，使用各項公共設施，尤其公司組織，法律上更賦予其甚多的特權（如發行股票及公司債，並僅令其負擔有限的責任），故均應繳納租稅來共同分攤社會成本，不宜有差別待遇。
5. 從經濟效率觀點言，「完全設算扣抵法」的兩稅合一制：

股東要求盈餘分配的壓力加大：兩稅合一實施後，股東無須將盈餘保留於公司內規避稅負，其要求股利發放的壓力自必加大，公司的保留盈餘因而減少，公司再投資的能力將受影響。

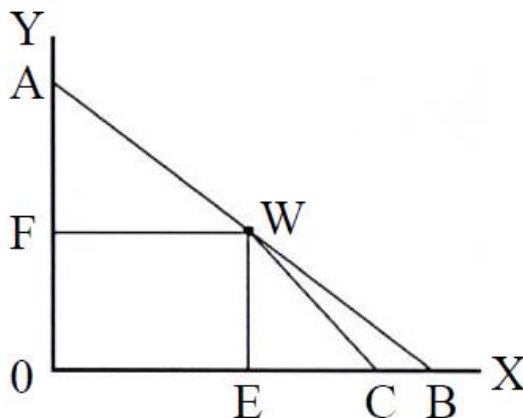
乙、測驗題部份

(D) 1. 下列何種情況屬於累退稅？

- | | |
|------------------|------------------|
| (A) 平均稅率隨所得增加而增加 | (B) 邊際稅率隨所得增加而增加 |
| (C) 邊際稅率隨所得增加而不變 | (D) 平均稅率隨所得增加而遞減 |

- (D) 2. 其他情況不變，下列有關免稅額與扣除額對有效稅率 (effective tax rate) 的影響之敘述，何者錯誤？
(A)免稅額增加將使得有效稅率下降
(B)扣除額增加將使得有效稅率下降
(C)免稅額占稅基的比重愈高，則有效稅率愈低
(D)扣除額占稅基的比重愈低，則有效稅率愈低
- (B) 3. 假設 X 財貨和 Y 財貨的受補償需求價格彈性分別為 2 和 1。若 X 和 Y 為兩獨立不相關財貨，根據反彈性法則，下列敘述何者正確？
(A) X 財貨的稅率為 Y 財貨稅率的 2 倍
(B) X 財貨的稅率為 Y 財貨稅率的 1/2 倍
(C) X 財貨的稅率為 Y 財貨稅率的 1/4 倍
(D)二財貨的稅率相同
- (B) 4. 在完全競爭短期均衡下，對廠商的超額利潤課稅，將由誰負擔稅負？
(A)部分由廠商負擔，部分由消費者負擔
(B)完全由廠商負擔
(C)完全由消費者負擔
(D)部分由資金提供者負擔
- (A) 5. 有關個人資本利得 (capital gains) 所得稅課徵之相關敘述何者錯誤？
(A)上市櫃股票由於流動性大，個人出售以投資為目的所持有之上市櫃股票非屬資本利得
(B)對資本利得課稅會有閉鎖效果之產生，原因在於資本利得一般皆於實現時方才課稅所致
(C)由於已實現資本利得往往經多年累積所產生，將資本利得列為一般所得累進課稅造成級距攀升效果
(D)對於資本利得課稅可能打擊個人風險承擔意願及影響投資誘因
- (C) 6. 下列何者不是以家庭為單位計算夫妻所得稅負的優點？
(A)夫妻中高所得之一方無法藉由移轉所得給低所得之一方以減輕稅負
(B)有相同所得的家庭，在其他條件相同下，將支付相同的所得稅負
(C)因為已婚婦女勞動供給較有彈性，夫妻合併計稅符合最適租稅理論中之效率原則
(D)不扭曲所得稅制的累進性
- (B) 7. 在無外部性的完全競爭市場，若不考慮休閒與工作選擇，為達成租稅效率，租稅課徵應以不改變財貨相對價格，此符合租稅課徵之何種原則？
(A)公平原則 (B)中立性原則 (C)簡便原則 (D)收入原則
- (B) 8. 下列何者不是我國所得稅法中所稱之變動所得？
(A)個人自力經營林業的所得
(B)受僱從事遠洋漁業於每次出海後按月支領之報酬
(C)耕地因政府徵收而依平均地權條例所取得的地價補償
(D)受僱從事遠洋漁業於每次出海後一次分配之報酬
- (B) 9. 稅式支出 (tax expenditure) 在所得稅法中的型式有扣除型 (deduction) 與租稅扣抵型 (tax credit)，關於前述兩者對納稅義務人稅負的影響，下列敘述何者正確？
(A)租稅扣抵型與納稅義務人的適用稅率有關；扣除型與納稅義務人的適用稅率無關
(B)租稅扣抵型與納稅義務人的適用稅率無關；扣除型與納稅義務人的適用稅率有關
(C)租稅扣抵型與扣除型皆與納稅義務人的適用稅率無關
(D)租稅扣抵型與扣除型皆與納稅義務人的適用稅率有關
- (C) 10. 總機構在中華民國境內之營利事業，投資國外子公司取得之股利所得，應如何課稅？
(A)不計入所得課稅
(B)計入所得課稅，國外子公司繳納之公司所得稅以及該筆股利所得之國外已繳納稅款，在限額內可自應納稅額中扣抵
(C)計入所得課稅，該筆股利所得之國外已繳納稅款，在限額內可自應納稅額中扣抵
(D)計入所得課稅，該筆股利所得之國外已繳納稅款，計入股東可扣抵稅額帳戶

- (D) 11. 右圖橫軸 X 為第一期消費，縱軸 Y 為第二期消費，納稅義務人第一、二期所得分別為 $\overline{OE}$ 與 $\overline{OF}$ ，稅前預算線為 $\overline{AB}$ 。若稅後預算線為 $\overline{AWC}$ ，則其最可能面對下列何種稅制？



- (A) 僅對第一期所得課徵所得稅 (B) 僅對儲蓄的利息所得課所得稅
(C) 利息支出可以在所得稅中扣除 (D) 僅對第一期消費課徵消費稅
- (C) 12. 下列關於線型所得稅稅率結構之敘述何者正確？
(A) 邊際稅率高於平均稅率時，該所得稅為累退稅
(B) 邊際稅率低於平均稅率時，該所得稅為累進稅
(C) 邊際稅率等於平均稅率時，該所得稅為比例稅
(D) 邊際稅率等於平均稅率時，該所得稅為定額稅
- (A) 13. 我國目前特種貨物銷售稅採從價課稅的項目為下列何者？
(A) 遊艇之特種貨物及勞務稅 (B) 汽、柴油之貨物稅
(C) 水泥之貨物稅 (D) 菸酒之菸酒稅
- (C) 14. 如果每個商品的需求只取決本身價格時，政府對民生必需品輕課貨物稅，關於租稅公平與效率的問題，下列敘述何者正確？
(A) 兼具租稅公平與效率目標
(B) 背離租稅公平與效率目標
(C) 符合租稅公平，但違反租稅效率
(D) 違反租稅公平，但符合租稅效率
- (D) 15. 消費稅課徵過程中所產生的稅上加稅現象，主要的原因是：
(A) 因為對很多的消費者均予以課稅
(B) 因為對很多的生產者均予以課稅
(C) 因為對某一財貨課徵加值型營業稅
(D) 因為在多階段交易下課徵轉手稅
- (C) 16. 在其他條件不變下，有相同終身所得的二人，以現值計算，無論其儲蓄偏好為何，下列那一項課稅制度可以令二人終身稅負相同？
(A) 累進所得稅 (B) 均一所得稅 (flat tax)
(C) 比例消費稅 (D) 累退所得稅
- (B) 17. 如果在開放的經濟體系中，本國市場規模相對很小，加入世界貿易組織 (WTO) 或自由貿易協定 (FTA) 對該國社會有何利益？
(A) 政府關稅稅收增加 (B) 國內消費者福利增加
(C) 國內生產者福利增加 (D) 國內消費者與生產者福利均會增加
- (A) 18. 下列有關我國現行營業稅法中，對於零稅率與免稅之敘述，何者錯誤？
(A) 適用免稅者，可以申請放棄，但核准後 1 年內不得變更
(B) 適用零稅率者，得申請以每月為 1 期，向主管機關自動報繳
(C) 適用零稅率者，其進項稅額可以扣抵
(D) 適用免稅者，其進項稅額不可扣抵
- (D) 19. 現行稅目中，下列何者與財產之移轉無關？

公職王歷屆試題 (104 地方政府特考)

(A)贈與稅 (B)契稅 (C)營業稅 (D)房屋稅

(C) 20. 下列有關財富稅之敘述何者錯誤？

(A)降低財富集中程度 (B)有助於補強所得稅
(C)財富稅的稅基是資產的流量 (D)個人淨值稅為一種財富稅

(A) 21. 下列關於財產稅歸宿分析，何者將財產稅視為是貨物稅？

(A)傳統觀點 (B)新觀點 (C)利益觀點 (D)新古典觀點

(A) 22. 下列不計入遺產總額之項目，何者錯誤？

(A)被繼承人於死亡前以被保險人身分取得之保險理賠金
(B)遺贈人、受遺贈人或繼承人捐贈公有事業機構或全部公股之公營事業之財產
(C)被繼承人死亡前5年內繼承之財產已納遺產稅者
(D)公共設施保留地

(C) 23. 我國現行土地增值稅依下列何種方法課稅？

(A)漲價倍數全額累進課稅 (B)漲價金額全額累進課稅
(C)漲價倍數超額累進課稅 (D)漲價金額超額累進課稅

(A) 24. 下列何者不在房屋稅條例中房屋稅減半徵收之列？

(A)司法保護事業所有之房屋
(B)政府平價配售之平民住宅
(C)合法登記之工廠供直接生產使用之自有房屋
(D)受重大災害，毀損面積占整棟面積三成以上不及五成之房屋

(D) 25. 下列有關作農業使用之農地課稅之敘述，何者錯誤？

(A)已規定地價土地仍作農業用地使用者，得不課徵地價稅
(B)移轉與自然人時，得申請不課徵土地增值稅
(C)由繼承人或受遺贈人繼承者，得全數自遺產總額扣除
(D)贈與二等親內親屬者，不計入贈與總額