

113 年公務人員高考考試三級考試試題

類 科：財稅行政

科 目：財政學

周宇老師

一、生命週期模型(life-cycle model)解釋個人在特定期間消費與儲蓄決策，取決於完整生命週期的經濟條件。試以 0 期與 1 期之兩期生命週期模型，分別說明在下列兩種情境下，所得稅的課徵，對於個人儲蓄行為所造成的影響：

(一)在利息所得應稅、利息費用可以從所得扣除下，繪圖以替代效果與所得效果分析，課稅對於借款者的借貸行為之邊際影響(marginal influence)。(10 分)

(二)對於儲蓄課稅，有可能對於個人儲蓄行為造成非邊際影響(infra-marginal influence)，使極大化效用的儲蓄者轉換為借款者。請在利息所得免稅、利息費用可以從所得扣除的情形下，繪圖以說明此一轉換情形。(15 分)

《考題難易》★★★

《破題關鍵》掌握儲蓄者及借款者圖形相對位置及替代效果與所得效果在此情況下分析，即可順利作答，而第二小題之圖形要留意題目設定，避免畫錯。

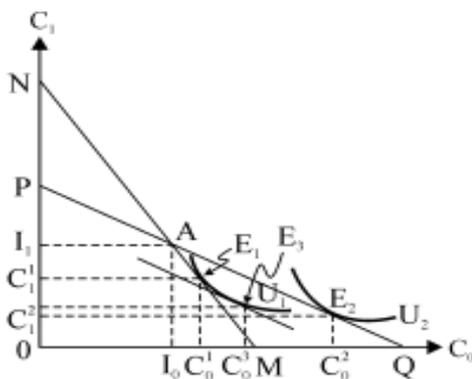
《使用法條》or《使用學說》生命週期模型

《命中特區》AK03(112 年 8 月)/周群倫·周宇/ 財政學/第十章第二節/頁 3-140 至 3-143

【擬答】

(一)納稅者在稅前為借款者，利息所得課稅，利息費用可扣除，其借貸行為分析如下：

1. 圖形：



2. 分析及說明：

(1)倘稅前最高效用的無異曲線 U_1 在 AM 線段相切，由於當期消費超過 I_0 ，納稅者成為借款者。課稅對儲蓄決策影響，亦決定於替代效果與所得效果。

(2)所謂替代效果，乃因利息費用可扣抵，降低借款者當期消費的機會成本，因而增加當期消費，儲蓄減少（負儲蓄或借款增加）。所謂所得效果，乃指因借款者的利息費用可扣抵，致實質所得增加，若當期消費為正常財，則當期消費增加，儲蓄減少（負儲蓄或借款增加）。

(3)上圖中政府課利息所得稅，對利息費用予以扣除前，稅前預算線 AM 與無異曲線 U_1 相切於 E_1 ， E_1 為稅前均衡點，當期消費 C_0^1 ，未來消費 C_1^1 ，由於當期所得 I_0 ， $I_0C_0^1$ 即為稅前借款金額。

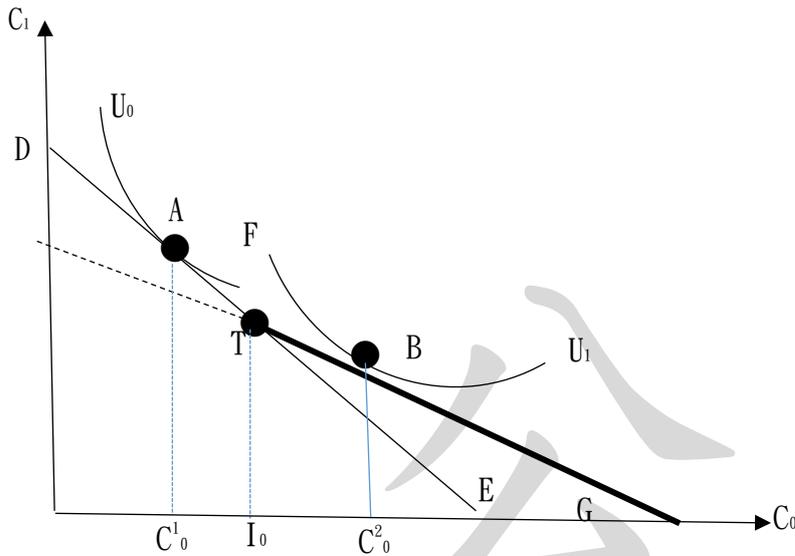
(4)當政府課稅率為 t 的利息所得稅且利息費用可予扣抵時，稅後預算線為通過 A 點的 PQ ，其斜率為 $[1 + (1-t) \cdot r]$ ， PQ 與無異曲線 U_2 相切於 E_2 ， E_2 為稅後均衡點，當期消費 C_0^2 ，未來消費 C_1^2 ，當期消費大於當期所得，其差額 $I_0C_0^2$ ，即為稅後借款金額。借款金額增加 $C_0^1C_0^2$ ，其中替代效果增加 $C_0^1C_0^3$ ，而所得效果增加 $C_0^3C_0^2$ 。

3. 結論：

由替代效果與所得效果，借款者都會增加當期消費，減少儲蓄（負儲蓄或借款增加）。

(二)

1. 圖形:



2. 分析及說明:

- (1) 原始稟賦點為 T 點，所得為 I_0 ，稅前該納稅者為儲蓄者，當期消費為 C_0^1 ，均衡點 A，效用水準 U_0 ，原預算線為 DTE
- (2) 依題意，利息所得免稅，但利息費用可自所得中扣除，故此時稅後預算線變動為 DTG。
- (3) 在納稅者為理性且追求效用極大情況下，預算線之改變會使其新均衡點落在 B 點，效用水準 U_1 ，當期消費為 C_0^2 ，大於原始稟賦所得 I_0 ，此即意味著該名納稅者在追求效用極大情況下，已由儲蓄者轉換為借款者。

二、請回答下列有關社會保障金市場(或退休金市場；social security market)問題：

- (一) 在財政學討論的範疇，政府干預經濟體系之社會保障金市場，可以有那些理論上的論述根據？請條列說明之。(10 分)
- (二) 我國現行勞保退休金(勞保老年給付)與新制勞工退休金有何不同？請就給付制度、退休金之計算方式與目前面臨的財務壓力此三個面向，分析說明之。(15 分)

《考題難易》★★★★

《破題關鍵》本題本質上是在考社會保險市場與政府是否干預，掌握其概念便可輕鬆作答。

《使用法條》or《使用學說》勞工退休金條例、勞工保險條例

《命中特區》AK03(112 年 8 月)/周群倫·周宇/ 財政學/第七章第一節/頁 2-257 至 2-258; 第七章第四節/頁 2-275 至 2-278

【擬答】

(一) 政府干預社會保障金市場/社會保險市場之理由如下:

1. 保險市場效率的提升：

- (1) 由於市場保險在供需雙方資訊不對稱的情況下，可能使某些人不願加入或退出保險市場，或者被保險人將傾向投保對自己最有利的保險項目，而且在投保之後，也會使個人降低在預防損害上的支出而較少去防範風險的發生，造成所謂的逆選擇與道德冒險問題，使得價格機能無法發揮，市場自然也會偏離效率的狀態，造成市場失靈。
- (2) 為彌補市場的無效率，政府以公部門的力量提供部分關於民生大計的社會保險項目，並透過法律強制將相關國民納入保險範圍，可避免資訊不對稱所造成市場失靈的問題，有效提升市場效率。

2. 社會風險承擔：

- (1) 一國之中，如果國民普遍具有風險規避的特質，那即使面對公平賽局，風險規避者也願意提供風險貼水，以尋求風險移轉。當市場保費低於風險貼水時，風險規避者將會願意投保該項保險。

(2)若政府為風險中立者，並以競爭市場的條件訂定保費，那風險規避的國民將樂於投保該項保險，對社會整體言，藉由把很多的個人集中到一個保險計畫中，政府所承擔的風險將低於個別被保險人所面對風險的總和，而有效降低社會風險。

3.所得重分配：社會保險的目的，基本上都在防止意外事故或失業發生時，被保險人的經濟能力受到損害，致影響其基本生活的維持。

對社會言，意外事故或失業都會降低家計單位的所得水準，加大貧富差距，而政府社會保險對意外事故與失業的理賠，正可彌補家計單位所得的驟然下降，對所得重分配具有正面效果。

4.勞動力維持與災害賠償：

(1)社會保險在勞工遭到疾病或失業時，給予補償或適當照護，勞工在恢復原狀後，可再投入生產行列，對勞工的勞動力與意願都有相當的幫助。

(2)社會保險不僅具有保護勞工的功能，也可避免事業主無力負荷損害賠償的窘境。

(二)我國勞保退休金(勞保老年給付)與新制勞工退休金有何不同?

1.給付制度

(1)勞保退休金(勞保老年給付):

勞保老年給付是根據「勞工保險條例」所提供的一項社會保險給付，勞工只要依規定繳交保險費，當符合一定請領條件時，便可向勞工保險局提出申請。

(2)新制勞工退休金:

該制度指的是94年7月1日施行「勞工退休金條例」，將過去由雇主一次給予退休金的方式，改為由雇主按月幫勞工提繳不得低於每月工資6%的退休金，儲存於勞工保險局所設立的勞工退休金個人專戶，勞工也可在每月薪資6%範圍內自提，專戶所有權屬於勞工本人，專戶退休金可累積帶著走，等到勞工年滿60歲(或喪失工作能力符合勞工退休金條例第24條之2規定)時再向勞保局提出請領。

2.退休金計算方式

(1)勞保退休金(勞保老年給付):

①年金給付:

①請領資格:

(A)年滿60歲，保險年資合計滿15年，並辦理離職退保者

(B)擔任具有危險、堅強體力等特殊性質之工作合計滿15年，年滿55歲，並辦理離職退保者

(C)勞工之勞工保險年資未滿15年，但併計國民年金保險之年資滿15年，於年滿65歲時，得選擇請領勞保老年年金給付。

②給付標準：依下列2種方式擇優發給。

(A)平均月投保薪資 \times 年資 $\times 0.775\% + 3,000$ 元。

(B)平均月投保薪資 \times 年資 $\times 1.55\%$ 。

※「平均月投保薪資」按加保期間最高60個月之月投保薪資平均計算。

②一次給付:

①請領資格:

年滿60歲，保險年資合計未滿15年，並辦理離職退保者

②給付標準：

保險年資合計每滿1年，按其平均月投保薪資發給1個月。保險年資未滿1年者，依其實際加保月數按比例計算；未滿30日者，以1個月計算。逾60歲以後之保險年資，最多以5年計。

(2)新制勞工退休金:

①請領資格:

①工作年資滿十五年以上者，選擇請領月退休金或一次退休金。

②工作年資未滿十五年者，請領一次退休金。

②給付標準：

①月退休金：勞工個人之退休金專戶本金及累積收益，依據年金生命表，以平均餘命

及利率等基礎計算所得之金額，作為定期發給之退休金。

②一次退休金：一次領取勞工個人退休金專戶之本金及累積收益。

※勞工退休金運用收益，不得低於以當地銀行二年定期存款利率計算之收益；有不足者，由國庫補足之。(7 月份為年利率 1.7108%)

3. 財務壓力

(1) 勞保退休金(勞保老年給付):

其財務採隨收隨付制，因隨收隨付制的財源來自當期稅收，政府財政負擔較重，而且隨人口的老化及生育率下降，要維持相同結構的福利金，將來勢必提高工作者的稅負，給社會安全制度帶來長期壓力。

(2) 新制勞工退休金:

其財務採基金制，因財源來自退休者退休前的提存準備，即來自個人所提繳的退休金及其投資的收益，政府財政負擔較輕，且沒有長期財務壓力。

【註】相關制度規定參考勞工保險局網站整理

感謝 志光 學儒 保成

讓我們高分考取

全國狀元 經建行政 高考 劉○岑	全國狀元 金融保險 高考 林○青	全國狀元 財經廉政 高考 林○衡	全國狀元 經建行政 普考 王○懿
全國榜眼 統計 普考 游○翔	全國榜眼 經建行政 普考 劉○岑	全國探花 統計 普考 陳○凱	全國探花 財經廉政 普考 林○衡

榮耀上榜！真正每3人即有2人來自本系列

三等統 計金門縣 錄取率100%	四等財稅行政台中市 錄取率100%	四等統 計竹苗區 錄取率100%	五等經建行政基宜區 錄取率100%
三等經建行政彰投區 錄取率100%	四等財稅行政雲嘉區 錄取率100%	四等經建行政彰投區 錄取率100%	三等商業行政台北市 錄取率100%
三等經建行政屏東縣 錄取率100%	四等會 計屏東縣 錄取率100%	四等經建行政台南市 錄取率100%	三等財稅行政竹苗區 錄取率100%
三等經建行政金門縣 錄取率100%	四等會 計連江縣 錄取率100%	五等財稅行政竹苗區 錄取率100%	四等財稅行政高雄市 錄取率100%
四等財稅行政台中市 錄取率100%	四等會 計澎湖縣 錄取率100%	五等財稅行政花東區 錄取率100%	四等經建行政花東區 錄取率100%
四等財稅行政雲嘉區 錄取率100%			

KEEP FOR YOU

- (C) 1. 蘇花公路改善計畫需購入大量水泥，而水泥為貨物稅之課稅標的之一，則政府購買水泥之成本如何計算？
- (A)生產者之供給價格 (B)消費者之購買價格
(C)視水泥產量變化而定 (D)做一半生產者之供給價格一半消費者之購買價格
- (D) 2. 以成本效益分析衡量公共投資計畫對社會福祉的影響，此種計畫評估工具是以下列何項經濟學領域為根據？
- (A)消費經濟學 (B)勞動經濟學 (C)產業經濟學 (D)福利經濟學
- (C) 3. 當公共支出計畫列入下列何種效益時，計畫之可行性最容易到操弄？
- (A)實質效益 (B)間接效益 (C)無形效益 (D)直接效益
- (A) 4. 凱因斯學派功能性財政有關發行公債之敘述，下列何者錯誤？
- (A)容易形成不良之所得重分配效果 (B)公債發行費用較租稅稽徵費用為低
(C)赤字財報有助於經濟景氣復甦 (D)以公債支應政府支出具有擴張效果
- (D) 5. 下列有關克拉奇租稅(Clarke Tax) 的敘述，何者錯誤？
- (A)可解決公共財提供的搭便車者(free rider) 問題
(B)為公共財的偏好顯示機制

公職王歷屆試題 (113 高考三級)

- (C)可提升公共財提供的效率
(D)可改善所得分配的公平性
- (C) 6. 2022 年的俄烏戰爭，可能會對世界各國政府的公共支出造成何種現象的發生？
(A)追捕效果(catch-up effect) (B)閉鎖效果(lock-in effect)
(C)位移效果(displacement effect) (D)捕蠅紙效果(flypaper effect)
- (A) 7. 下列有關殊價財(merit goods)的敘述，何者錯誤？
(A)殊價財概念是由布坎南(J.M.Buchanan)提出
(B)殊價財是社會價值超過私人價值的財貨
(C)殊價財由私人提供數量可能過少
(D)殊價財可由政府提供
- (B) 8. 下列對在總效用可能曲線上的任何一點，何者敘述正確？
(A)必符合社會福利的最大
(B)必符合經濟效率的條件
(C)只符合社會福利的最大，但不符合經濟效率的條件
(D)當符合社會福利最大時，才會符合經濟效率的條件
- (C) 9. 福利經濟學的第二基本定理(The Second Fundamental Theorem of Welfare Economics) 欲證明一個社會的資源配置能達到下列何者？
(A)無效率但公平 (B)效率但不公平
(C)公平而不必抑制效率 (D)公平而須犧牲效率

志光 學儒 保成 做你的考前專屬教練

奪榜特訓班

近年口碑成效最好之強效課程，適合具有強烈上
榜決心的同學參加採集中管理、密集訓練的輔考
方式，考前70天助你強效提升破百分！

十大課程特色

完整課程·嚴格執行
就是要找有上榜決心的您

集中管理	三大會考	申論指導	按表操課	弱科加強
專屬課輔	全面檢視	固定劃位	佳作觀摩	選擇精熟

 **雙料金榜** 112 高考經建行政/112 普考經建行政 **潘○好**
參加奪榜特訓班後，週間只有一日是全自修，其他時間每四天就一天考一科，早上考試，下午檢討，課程到最後一週還會有一個全範圍模擬考，因為要考試，就會逼自己把進度念完，頻繁的考試也會讓模糊的觀念在考前即時加強，複習時以老師的題庫書為主，搭配奪榜特訓班題目，出乎意料的高分。

依各區規劃為主，請洽全國門市

公職王歷屆試題 (113 高考三級)

- (A) 10. 假設某議會考慮通過兩項方案 X 和 Y 的立法，其中個別方案對不同的轄區東、中、西區將產生的以下淨收益(以億計)。議會以多數同意決，分案表決。各區皆有 1 張選票，同意或不同意方案的通過，投票以爭取正的淨收益為原則，可以行使選票互助(logrolling)。下列敘述何者正確?

選區	X 方案	Y 方案
東區	6	-3
中區	-1	5
西區	-2	-3

- (A)兩個方案都可能通過，因為東區和中區可進行選票互助，投同意票
 (B)只有 X 方案會通過，因為三區的淨收益總合為正
 (C)兩個方案都不可能通過，因為每一方案都只有一轄區的淨效益為正
 (D)兩個方案都不可能通過，因為西區會積極反對，以避免方案對其的負效益
- (D) 11. 有關線性累進所得稅的性質，下列敘述何者錯誤?
 (A)採單一比例稅率 (B)邊際稅率固定
 (C)平均稅率遞增 (D)平均稅率大於邊際稅率
- (B) 12. 下列有關政府以皮古補貼(Pigovian subsidy)矯正外部不經濟的敘述，何者錯誤?
 (A)補貼誘使廠商減產至社會最適產量
 (B)皮古補貼與皮古稅所引起的所得分配效果相同
 (C)單位補貼等於社會最適產量下所引起的邊際損害
 (D)補貼造成廠商利潤增加，長期誘使更多廠商跟進生產，反而使得污染總量增加
- (C) 13. 下列關於我國全民健康保險實施情形的敘述，何者正確?
 (A)民眾繳費愈多，享有的醫療給付愈多
 (B)保費以家戶所得為計費基礎
 (C)有一般保費與補充保費的設計
 (D)為達到風險分擔的目的，使用醫療資源愈多者其保費負擔愈高
- (B) 14. 我國勞工保險老年年金的給付金額受下列何種因素影響?
 (A)終身平均薪資 (B)投保年資 (C)投保身分 (D)投保年齡
- (D) 15. 在其他條件相同下，財貨的需求彈性為-3、供給彈性為 2；若政府對此財貨從量課徵 10 元的消費稅，則雙方的租稅負擔為：稅則雙方的租稅負擔為：
 (A)完全由消費者負擔 (B)完全由生產者負擔
 (C)消費者與生產者各負擔一半 (D)消費者負擔會低於生產者
- (B) 16. 在休閒不可課稅的情形下，若所有被課稅財貨間的交叉替代彈性(E_c)皆大於零，且受補償需求價格彈性絕對值(E_p)亦不相等，則課稅為達效率目標，最適貨物稅的課徵原則為：
 (A) E_p 大者應重課，反之則輕課 (B)課稅使所有財貨之受補償需求量呈等比例變動
 (C) E_c 大者應重課，反之則輕課 (D)對所有財貨均課徵相同的稅額
- (D) 17. 為實現相等比例犧牲的量能課稅公平原則，政府對個人所得稅應採何種稅率結構來課徵?
 (A)比例稅 (B)累進稅 (C)累退稅 (D)視個人的效用型態而定
- (C) 18. 下列有關租稅公平之敘述，何者正確?①量能的犧牲公平原則以貨幣為衡量尺度②量能的犧牲公平原則以效用為衡量尺度③過程公平原則強調機會均等④過程公平原則強調結果均等
 (A)①③ (B)①④ (C)②③ (D)②④

