

109 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、會計
科 目：財政學
考試時間：2 小時

甲、申論題部分：(50 分)

一、我國的長期照護費目前主要來自稅課收入支應，許多國家則有長照保險制度，請比較在這兩種制度中，政府扮演的角色、對政府財政的負擔、經費不足時的籌措方式各有何不同？(25 分)

【擬答】：

(一)保險制與稅收制介紹：

1. 長照保險制（以下簡稱保險制）以社會保險方式，由政府、雇主、被保險人三方 分擔長照保險費用，以保險費作為長照的主要財源，其背景因素包括穩固的財務支持，以及財源的充足性等；另外，保險制的財源具有相對的穩定性、可落實收支連動 機制，具互助性，以及具成本考量等特性。但仍有其缺點，如：易受經濟景氣及人民繳費意願影響、雇主將保險費轉嫁給勞工，以及相關人才之培育等因素，皆有可能影 響保險制運作的順暢。
2. 長照稅收制（以下簡稱稅收制）是指利用政府的稅賦收入，來支付長照的所有費 用。依據租稅公平的量能原則，讓高收入者承擔較多，低收入者負擔較少，藉此減少 貧富差距。且政府可以根據需求，在稅收上進行調整，推動長期照護時較有彈性。但 政府利用加稅挹注長照稅源，必須考量稅源是否充足，否則將難以確保服務連續性， 行政管理亦難以負荷。此外，稅收制易產生財政排擠效應，即因受預算限制而難以普 及，以及可能因推動長照而必須加稅等問題。

(二)政府扮演的角色：

1. 保險制度：政府扮演『家長式作風』，以強制納保方式以個人依『使用者付費』來提撥，不足的部分再由政府提撥。
2. 稅收制度：依『商品均等主義』，以『量能原則』來收費，不足部分則各國不同。

(三)政府的財政負擔與經費不足時的籌措方式：

1. 保險制度：

- (1)德國的長期照護保險的主要財源為勞雇雙方均攤的社會保險費，國庫只負擔少數 的費用。財務處理方式採隨收隨付制度，但是於開辦前先預收三個月保險費作為安全準 備基金。長照服務的相關行政費用由保險費支應。保險費由勞資平分（勞雇各 50%；退 休者與年金保險人各 50%）。受僱者依實際薪資計算；失業者由就業保險人負擔；低 收入戶由社會救助補助。但超過給付限度之花費，則由被保險人全額自付。
- (2)韓國，其長期照護制度可分為老人長期照護保險、老人照顧服務及身心障礙者活 動支援等三大制度，除第一項為社會保險制度外，其餘皆屬政府稅收支應的社會福利 制度。其中長期照護保險，以全體民眾為保險對象，並依失能區分為三級照護。其財 源主要由中央及地方政府與民眾繳納保費三方共同分擔保險財源，並藉由保險費（60- 65%）、稅金補助（20%）以及自付額（居家服務 15%，機構服務 20%），做為財務來 源，其中保費費率已由 2008 年開辦時的健保費率之 4.05%，調升至 6.55%。
- (3)日本介護保險的財源，90%來自保險費用，其餘為政府補助。政府補助的 50%當 中，中央政府固定負擔各市、區、町、村總費用的 20%，另附加 5%統籌分配款，作為 調整各地人口結構及老人所得差距之用。介護保險之保險人，以市、町、村等地方自 治團體為單位，屬於多元保險人體制，其職務也就是負責管理與營運整個體制。被保 險人依照年齡分成兩類如下：65 歲以上和 40 至 64 歲者（限定因特定疾病所需照護始 給付），財源部分來自中央政府、都道府縣府以及市町村的稅收佔比 50%，其餘則由 保險人納

保負擔，另被保險人實際使用其服務時，應額外支付 10% 費用（類似掛號費）。介護保險的內容又依照老人日常生活自理能力區分為「要支援」以及「要介護」，前者尚可獨立完成日常生活作息，但仍需協助，以居家服務為主。後者指日常生活無法獨立完成而需透過專業人員協助者，並以提供設施服務為主。

2. 稅收制：

- (1) 英國中央政府的長照機構國民保健服務（National Healthcare Service, NHS）的主要預算來自於中央稅收，主要負責全國長照之財源籌措。但於 1980 年代開始出現財政困難，於是英國政府開始著手改革。由於英國中央總稅收無法負擔全國長照總支出，英國政府便開始將責任轉移至地方自治團體，此一改革稱為「社區照護改革（Community Care Reform）」，主要是讓中央政府得以抽身，將財源重擔轉移至地方。英國長照財源主要來自四種管道：中央總稅收、地方稅收、社會安全部門現金支援，以及國民保健服務體系部分預算。中央政府每年與地方自治團體協會討論年度補助額，依據各地區人口、地理、社會、經濟特性進行評估，再給予地方撥款，稱為「收入支持補助」，用以平衡地方財政負擔。
- (2) 瑞典長照系統主要依賴地方稅收，而地方政府主要稅收來源為所得稅，中央政府的撥款只是補充地方政府長照財源的一小部分，地方政府的稅收比重，遠大於中央政府撥出的補助款。同時中央政府也會設定來年目標以鼓勵地方政府。此外，中央政府的立法並不具強制性，每個自治市的制度都不同。這也讓地方政府對於長照系統能擁有高度獨立性，及較寬裕的財源可供長照運用，使得地方政府能較為有效地針對中央長照系統的不足之處，在地方上推行改革，使其更加符合當地的長照需求。
- (3) 台灣：根據財團法人國家政策研究基金會，2016 年 6 月的國改研究報告指出，台灣長期照護服務的財務來源，在政黨輪替後，已由原先的長照保險制，改為長照稅收制。原先的長照保險制，是參考健保模式，採用社會保險的方式，由雇主、民眾、政府共同負擔長照所需費用。在原先的《長期照護保險法草案》中，被保險人類別更依職業類別、經濟狀況、身分等分為六類。但新採行的稅收制，則是藉由國家稅收來支付長照之所有經費。

志光 × 保成 × 學儒

一次繳費輔導至考取

要您上榜

高普考取班 8 大保障

學費省很大

全年課程不間斷，一次繳清學費輔導至考取。

課程最完整

完整課程循環，基礎班→正規班→專題課→總複習…等，全部擁有。

上榜賺獎金

報名考取班第一年考取同職等考試，頒發高額獎學金。

學習最便利

輔導期間可依自己時間選擇面授或視訊學習，提高學習效率。

師資最多元

重點科目安排多元師資，雙循環教學，可旁聽加強弱科，強化上榜實力。

加選最超值

輔導期間要加選其科目增加考試機會，加選另享專案優惠。

榜單最實在

年年榜單見證，錄取人數最多，錄取率最高，奪榜實力全國第一。

公約有保障

考取班簽訂公約，保障您的權利與義務至考取為止。

■完整課程資訊詳洽全國志光・保成・學儒門市■

公職王歷屆試題 (109 地方特考)

二、請從下列理論定義社會福利或社會福利的增進：(每小題 5 分，共 25 分)

- (一) 效用主義
- (二) Pareto 效率標準
- (三) Kaldor-Hicks 潛在補償原則
- (四) 補償變量 (Compensating Variation)
- (五) 次佳理論 (Second Best Theory)

【擬答】：

(一) 效用主義：即邊沁(Bentham)功利主義的社會福利函數

其準則建立在每個人出生後皆相同且一樣重要，認為政府施政目標應追求最多數人的最大福祉。在假設：

1. 社會總所得固定，
2. 每個人的效用函數皆相同，
3. 符合邊際效用遞減法則，
4. 每個人權重相同。

只有使每個人所的平均，社會福利才能提升。其福利函數如下：

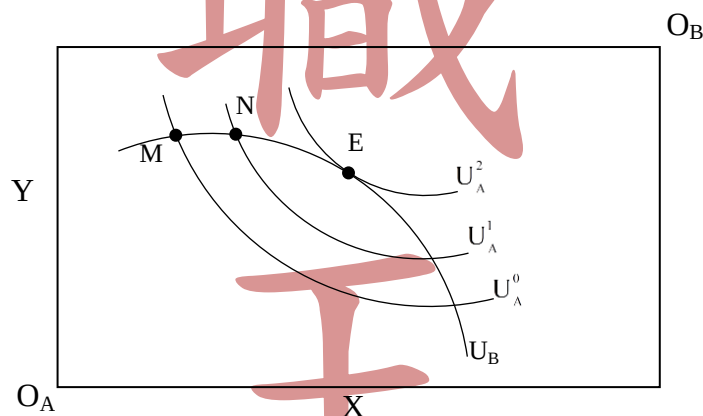
當 $SW = U_1 + U_2 + \dots + U_N$ $N = 1, 2, \dots$ 人口數。，表示每個人有相同權重。

(二) Pareto 效率標準：

Pareto 效率的定義，可以如下表達：

1. 目前的財貨組合不存在 Pareto Improvement (Pareto 改善) 的可能。
2. 如果要增加某人效用，則一定要犧牲他人的效用。

茲以無異曲線凸向原點下，兩人無異曲線相切表示分配效率。以箱型圖說明如下：



設初始的位置為 M 點，在 M 點的位置上，由 A 與 B 兩條無異曲線所圍成的區域，稱之為交易核。在交易核內的任何移動都可以達到柏拉圖改善，一旦達到 E 點時，便無法再達到柏拉圖改善，也就是說當兩條無異曲線相切時，即達到柏拉圖效率。

E 點： $MRS_{XY}^A = MRS_{XY}^B$ 即 Pareto efficiency

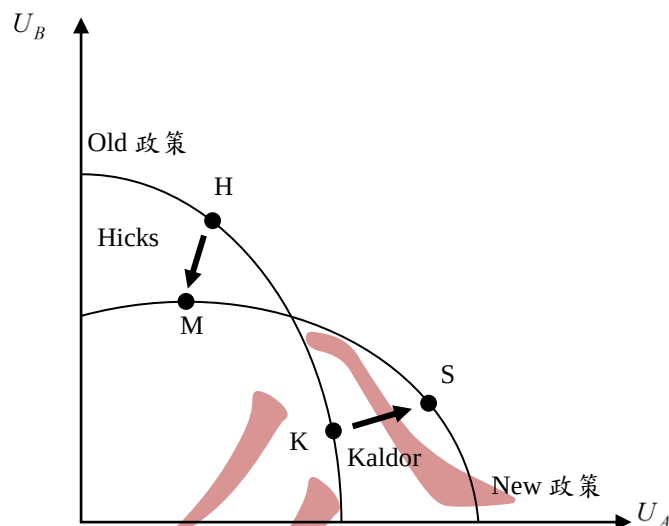
M → N → E：Pareto Improvement

(三) Kaldor-Hicks 潛在補償原則

1. Kaldor：指受益者補償受害者支持新政策之後受益者效用還會增加，表示社會福利提高，即新政策執行會使福利增加。
2. Hicks：指受害者補貼受益者，放棄新政策之後受害者損失反而更少，表示社會福利提高，即舊政策比較好。

但是，同時符合 Kaldor 與 Hicks 準則，易發生「Scitovsky Paradox」。這是由於不同的原賦對應不同的效用可能曲線，因此效用可能曲線可能相交則可能出現「Kaldor 準則」新政策可

提高福利，但以「Hicks 準則」再退回舊政策時反而福利提高。如下圖：

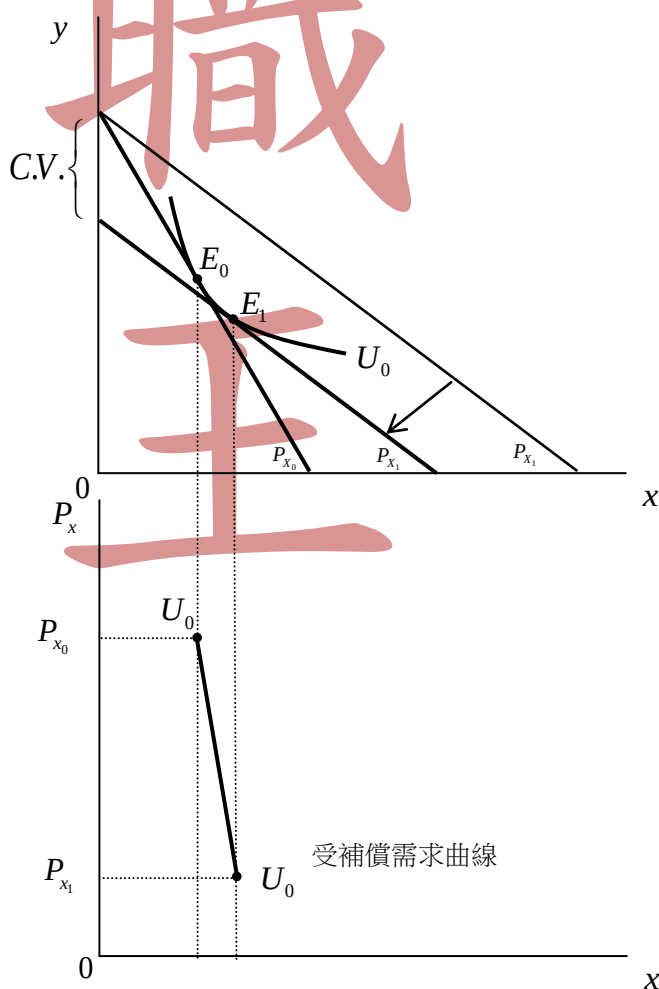


(四) 補償變量(Compensated Variation ; CV) : Hicks

1. 定義：

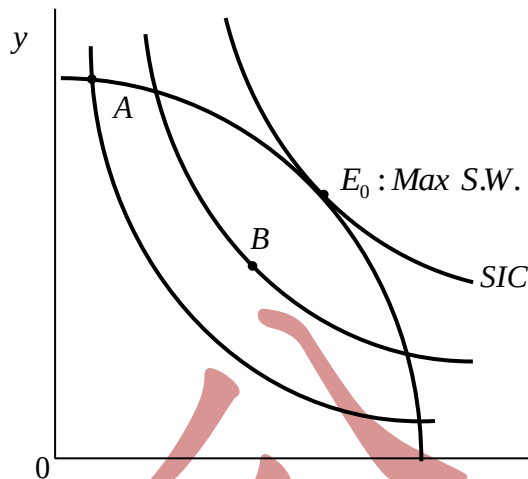
指當價格變動後，使消費者面對『新』價格，『舊』的效用水準所必須補償或扣除數額。
當價格下跌可扣除；價格上漲則必須補償。

2. 分析：



(五) 次佳定理(Second Best theory)：

當經濟社會無法達到全面 Pareto 效率時，滿足愈多之 Pareto 效率條件未必福利愈大。如下圖：



A: 滿足生產 Pareto 效率，雖然 B 沒達到生產 Pareto 效率，但福利高於 A： $B \succ A$ ，表示 B 無謂損失小於 A。

志光 × 保成 × 學儒 高普考・地方特考

奪榜特訓班

完整規劃 嚴格執行

快速考取

就是要找有上榜決心的您

十大課程特色	集中管理 學員須遵守奪榜特訓班管理辦法，徹底執行點名，嚴格管理。	三大會考 比照國考日程考試，體驗國考臨場感，提升應考實力。	申論指導 傳授申論題高分答題與寫作技巧，迅速提升作答能力。
	按表操課 針對每個科目規劃複習進度表，讓你有效率的執行時間管理。	弱科加強 針對命題焦點密集授課強迫記憶，弱科強效提高20~60分。	專屬課輔 專屬課輔導師，針對應考科目或測驗內容，提供解答與指導。
	全面檢視 針對學習課程，規劃進度檢視考、課後考、全範圍複習考。	固定劃位 一人一位，嚴格規定每日作息時間，幫助同學朝上榜前進。	佳作觀摩 定期公布奪榜特訓班學生申論佳作，可學習他人寫作長處。
		選擇精熟 訓練縮短作答時間，測驗後做課後檢討，助您短時間內精熟選擇題。	

■ 完整課程資訊詳洽全國志光・保成・學儒門市 ■

乙、測驗題部分：（50 分）

- (D) 1. 根據福利經濟學第二定理，任何一個柏瑞圖最適（Pareto Optimality）的資源配置，經由適當的定額移轉，可透過下列何種方式達成？
- (A)反需求彈性課稅原則 (B)柯列特—漢格法則（Corlett-Hague rule）
- (C)直接民主投票 (D)完全競爭市場
- (D) 2. 下列何者為具排他（excludable）但非敵對（non-rival）的財貨？
- (A)消防 (B)國民教育 (C)國慶煙火 (D)衛星電視節目
- (A) 3. 假設鐵工廠與洗衣店比鄰，鐵工廠生產對洗衣店生產造成污染，導致導際損失 $MD=2Q$ ，鐵工廠生產的邊際效益 $MB=300-Q$ ，邊際私人成本 $MPC=20+Q$ ，其中 Q 為鐵工廠的年產量（萬噸）。鐵工廠的社會最適產量為何？

(A) 70 萬噸 (B) 80 萬噸 (C) 140 萬噸 (D) 160 萬噸

(C) 4. 下列有關俱樂部財 (club goods) 的敘述，何者錯誤？

(A)理論是由布坎南 (J. M. Buchanan) 提出

(B)俱樂部財使用人數過多將造成擁擠

(C)俱樂部財具非排他性

(D)最適會員人數及最適財貨數量同時決定

(D) 5. 下列關於皮寇克 (A. T. Peacock) 及魏斯曼 (J. Wiseman) 所提出的位移效果的敘述，何者正確？

(A)是指租稅負擔由地方稅轉移至中央稅的現象

(B)是指公共支出由地方政府轉移至中央政府的現象

(C)是指租稅負擔由較高水準轉移至較低水準的現象

(D)是指公共支出由較低水準轉移至較高水準的現象

(C) 6. 根據蓋布瑞斯 (J. Galbraith) 的社會失衡 (social imbalance) 理論，下列何者不是造成公共財提供過少的可能？

(A)民眾對私有財較具有廣告依賴效果

(B)議會審議過程會刪減政府支出的預算

(C)公共財的生產成本較私有財的生產成本為高

(D)民眾在公共財的支付價格與享受的利益並不對等

(D) 7. 下列何者不是成本效益分析常用的評估準則？

(A) 益本比

(B)內部報酬率

(C)淨現值

(D)成本市價孰低

(A) 8. 評估公共投資計畫的成本效益時，下列哪一種效果不需要考慮？

(A)金融效果

(B)實質效果

(C)直接效果

(D)間接效果

(A) 9. A、B、C 三項公共投資計畫，第 1 年年初的投入成本都是 1,000 億元，每年年底產生的成本效益如下表，其他情況不變，若折現率是 1%，依淨現值法決策者應選擇和項計畫？

單位：億元

	A 計畫	B 計畫	C 計畫
第 1 年年初投入成本	1,000	1,000	1,000
第 1 年年底效益	800	0	600
第 1 年年底效益	400	1,200	600

(A) A 計畫

(B) B 計畫

(C) C 計畫

(D) A、B、C 計畫沒區別

(C) 10. 假設某國僅有甲、乙兩個人，在不同公共財數量下兩個人願意分攤的租稅份額如下表所示。在林達爾均衡 (Lindahl equilibrium) 中，此兩個人透過投票全體一致同意的公共財提供數量下，兩人願意分攤的租稅份額為？

	甲願意分攤的租稅份額	乙願意分攤的租稅份額
2 單位的公共財	0.75	0.65
3 單位的公共財	0.65	0.5
4 單位的公共財	0.6	0.4
5 單位的公共財	0.5	0.35

(A)甲分攤 0.5、乙分攤 0.5

(B)甲分攤 0.65、乙分攤 0.5

(C)甲分攤 0.6、乙分攤 0.4

(D)甲分攤 0.5、乙分攤 0.35

- (D) 11. 行政院主計總處分布 106 年家庭收支調查報告，每年家庭可支配所得平均數為 101.9 萬元，中位數為 88.1 萬元。假設效用函數相同，根據波文模型 (Bowen model)，在上述所觀察到的社會所得分配下，由投票所決定的公共財數量有何特性？
- (A) 投票結果出現循環現象
(B) 投票所決定的公共財數量高於公共財最適提供水準
(C) 票所決定的公共財數量等於公共財最適提供水準
(D) 投票所決定的公共財數量低於公共財最適提供水準
- (B) 12. 下列何者不是我國社會保險制度的特性？
- (A) 保險費與保險給付不完全對等
(B) 按照個人的風險程度收取保險費
(C) 財務來源通常由勞資政共同負擔
(D) 通常透過立法強制參加，將需要者納入保障
- (B) 13. 有關社會保險採取隨收隨付財務處理方式的特性，下列何者正確？
- (A) 累積的基金可以活絡金融市場
(B) 沒有累積，較無投資管理
(C) 強調個人公平性，沒有世代重分配效果
(D) 財務不受到人口結構老化得影
- (B) 14. 關於勤勞所得租稅扣抵 (earned income tax credit，EITC) 制度，下列敘述何者錯誤？
- (A) 只適用於薪資所得家戶
(B) EITC 是對於所得總額在一定範圍內的家庭給予免稅措施
(C) 該制度的目的在於鼓勵低所得工作
(D) EITC 可依據不同家庭規模與扶養小孩的數目給與差別給付
- (C) 15. 假設有 3 位候選人 A、B、C 的選舉，投票者針對 3 位候選人排序，偏好最高的候選人得到 3 個點數，偏好次高者得到 2 個點數，其餘依此類推，獲得點數最高者即可勝出。選票分布的結果如下，那位候選人贏得選舉？
- 4 張選票的偏好：A>B>C
5 張選票的偏好：A>C>B
7 張選票的偏好：C>B>A
- (A) A 候選人 (B) B 候選人 (C) C 候選人 (D) 出現循環多數決
- (B) 16. ①新開徵能源稅收來融通新增長期照護的支出 ②提高營業稅稅收來彌補所得稅的減徵。以上兩種政府租稅措施的歸宿分析方法分別為：
- (A) ①絕對租稅歸宿，②平衡預算歸宿
(B) ①平衡預算歸宿，②差異租稅歸宿
(C) ①差異租稅歸宿，②絕對租稅歸宿
(D) ①差異租稅歸宿，②平衡預算歸宿
- (C) 17. 林達爾模型(Lindahl model)係指：
- (A) 超過半數的選民同意公共財的分攤
(B) 少於半數的選民反對公共財的分攤
(C) 全體選民同意公共財的分攤
(D) 中位數選民同意公共財的分攤
- (D) 18. 對 X 財的購買支出在所得稅計算時，給予費用扣減的租稅優惠，下列敘述何者正確？
- ①會產生改變 X 財價格的替代效果 ②會產生改變 X 財價格的所得效果 ③一定不會降

低購買者的福利 ④對 X 財的影響等同於價格補貼

- (A)僅①②③ (B)僅①④ (C)僅②③④ (D)①②③④

- (A) 19. 下列關於反需求彈性法則(inverse elasticity rule)的敘述，何者正確？ ①基於效率原則 ②基於公平原則 ③財貨之從價稅稅率應與其受補償需求彈性成反比 ④財貨之從量稅稅率應與其受補償需求彈性成反比

- (A)①③ (B)①④ (C)②③ (D)②④

- (A) 20. 假設土地每年(期末)報酬固定為 1,000 元，地價稅稅率為 1%若租稅完全資本化，在折現率為 4%下，租稅資本化後的土地價格為多少？

- (A)2 萬元 (B)2.5 萬元 (C)4.5 萬元 (D)10 萬元

- (C) 21. 資本利得 (capital gains)一般可區分為已實現的(realized)及未實現的(unrealized)兩種。根據海格及西蒙士(Haig and Simons)所得定義，何種資本利得為所得？

- (A)只有已實現的 (B)只有未實現的 (C)兩者皆是 (D)兩者皆不是

- (D) 22. 中央政府補助地方政府，導致地方支出大於當地居民所得增加 1 單位所產生的政府支出，此一現象稱為：

- (A)華格納法則 (B)位移效果 (C)閉鎖效果 (D)捕蠅紙效果

- (C) 23. 假設某筆土地今年度的租金報酬為 40,000 元，且依物價成長幅度調整。市場名目利率為 3%，假設每年物價膨脹率固定為 1%。現已開徵之地價稅稅率為 2%，稅基為以收益還原法估算之土地價值。若地價稅稅率提高至 3%，在完全資本化的情況下，土地價格下跌金額為何？

- (A)4,000,000 元 (B)400,000 元 (C)200,000 元 (D)100,000 元

- (D) 24. 下列有關我國現行房屋稅評價制度之敘述，何者錯誤？

- (A)房屋標準價格由各地方政府之不動產評價委員會評定

- (B)課稅現值在屋齡未達房屋耐用年數前採線性折舊

- (C)房屋標準價格每 3 年評定 1 次

- (D)評價方法兼採重置成本法和收益還原法

- (A) 25. 實際的預算赤字排除了下列何項之影響之後，稱為結構性預算赤字？

- (A)景氣循環 (B)通貨膨脹 (C)移轉性支付 (D)公共投資

志光 × 保成 × 學儒

109 高普考錄取成績 No.1

囊括 33 狀元 37 榜眼 27 探花

高考 勞工行政 狀元 陳○瑋	普考 農業行政 狀元 黃○君	高考 工業設計 榜眼 張○琪	普考 勞工行政 榜眼 謝○湘	高考 財務會計 探花 潘○廷
高考 財務會計 榜眼 陳○玄	普考 會計 狀元 陳○涵	高考 一般行政 榜眼 邱○翰	普考 電子工程 榜眼 沈○璇	高考 經濟行政 探花 鄭○賢
高考 債權行政 狀元 曹○榮	普考 法律行政 狀元 余○誠	高考 公務社會工作師 榜眼 許○容	普考 農業技術行政 榜眼 謝○璇	高考 教育行政 探花 洪○鳳
高考 戶政 狀元 李○璽	普考 一般行政 狀元 黃○析	高考 績效審計 榜眼 謝○瑾	普考 財政行政 榜眼 曹○	高考 一般民政 探花 洪○鳳
高考 農業技術 狀元 黃○智	普考 社會行政 狀元 梁○翰	高考 植物病蟲害防治 榜眼 謝○庭	普考 一般民政 榜眼 謝○庭	高考 人事行政 探花 黃○璿
高考 財政 狀元 林○秀	普考 新 聞 狀元 林○敬	高考 農業行政 榜眼 李○獻	普考 農業行政 榜眼 李○獻	高考 農業行政 探花 石○文
高考 一般行政 狀元 張○	普考 法律行政 狀元 余○誠	高考 一般民政 榜眼 謝○庭	普考 文化行政 榜眼 謝○庭	高考 財政行政 探花 王○瀚
高考 財政 狀元 梁○翰	普考 經濟行政 狀元 謝○庭	高考 教育行政 榜眼 謝○庭	普考 經濟行政 探花 張○璿	高考 交通技術 探花 謝○庭
高考 交通行政 狀元 梁○亞	普考 文化行政 狀元 張○庭	高考 航海行政 榜眼 謝○庭	普考 戶政 榜眼 謝○庭	普考 統計 探花 謝○庭
高考 公務社會工作師 狀元 宋○軒	普考 人事行政 狀元 謝○庭	高考 測量製圖 榜眼 謝○庭	普考 戶政 榜眼 謝○庭	普考 統計 探花 謝○庭
高考 體育行政 狀元 張○佑	普考 教育行政 狀元 謝○庭	高考 體育行政 榜眼 謝○庭	普考 戶政 榜眼 謝○庭	普考 統計 探花 謝○庭
高考 法制 狀元 莊○璿	普考 財政行政 狀元 謝○庭	高考 商業行政 榜眼 謝○庭	普考 法律行政 探花 白○泰	普考 金融保險 探花 謝○庭
高考 一般民政 狀元 莊○璿	普考 經濟行政 狀元 謝○庭	高考 觀光行政 榜眼 謝○庭	高考 公務社會工作師 探花 謝○庭	普考 社會行政 探花 謝○庭
高考 人事行政 狀元 謝○庭	普考 文化行政 榜眼 謝○庭	高考 交通技術 榜眼 謝○庭	高考 商業行政 探花 謝○庭	普考 一般行政 探花 謝○庭
高考 債權行政 狀元 謝○庭	普考 財政行政 榜眼 謝○庭	高考 一般行政 榜眼 謝○庭	高考 觀光行政 探花 謝○庭	普考 農業行政 探花 謝○庭
高考 經濟行政 狀元 謝○庭	普考 社會行政 榜眼 謝○庭	普考 一般行政 榜眼 謝○庭	高考 財政行政 探花 謝○庭	普考 文化行政 探花 謝○庭
高考 商業行政 狀元 謝○庭	普考 交通行政 榜眼 謝○庭	普考 人事行政 榜眼 謝○庭	高考 交通行政 探花 謝○庭	普考 文化行政 探花 謝○庭
高考 商業行政 狀元 謝○庭	普考 文化行政 榜眼 謝○庭	普考 財政行政 榜眼 謝○庭	高考 財政行政 探花 謝○庭	普考 文化行政 探花 謝○庭
高考 教育行政 狀元 謝○庭	普考 動物行政 榜眼 謝○庭	普考 財政行政 榜眼 謝○庭	高考 一般行政 探花 謝○庭	

■因版面有限無法一一列出，詳盡榜單請上公職王查詢■

下一位上榜就是你！