

112 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

鄭翰老師解題

甲、申論題部分：(50 分)

一、施打疫苗可提升自我免疫力、預防感染以致於減少罹病的風險。但同時，施打疫苗將不會再有將病毒傳染給他人的可能，間接減少了他人的罹病率。因此，個人施打疫苗的決定帶來了外部利益。然而，隨著愈來愈多的人施打疫苗，每次疫苗施打的邊際外部利益可能逐步下降；當施打疫苗的群眾達到足夠人數時，病毒便難以在人與人之間傳播，施打疫苗的邊際外部利益最終降為零。假設疫苗市場為完全競爭市場，請繪圖分析政府是否應給予消費者施打疫苗的補貼？對疫苗的市場價格、社會福利淨利益又有何影響？(25 分)

1. 《考題難易》：★★

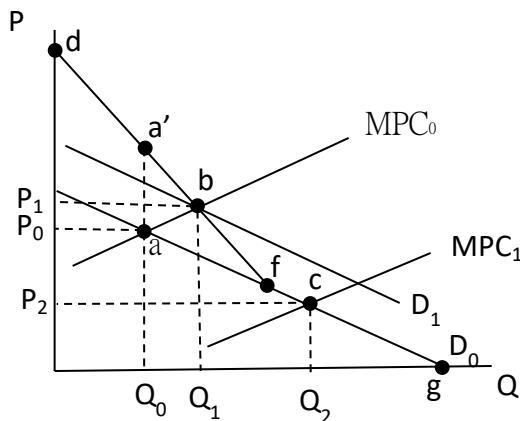
2. 《解題關鍵》：必須先解邊際私人利益與邊際社會利益之關係，再來是否會存在無效率，才能決定政府須進入市場干預。

3. 《命中特區》：AK34(九版) 財政學新論 P2-65 至 2-67

【擬答】：

(一)疫苗施打因對於施打疫苗者減少生病的風險，同時也會降低傳染風險，此為消費上具有外部經濟之行為。

(二)施打疫苗是否要給予補貼，說明如下：



1. 上圖，橫軸為疫苗數量 Q ，縱軸為疫苗價格 P ，假設不存在外部成本，因此邊際私人成本 MPC 等於邊際社會成本 MSC ，又市場需求 D 反映邊際私人利益 MPB ，因施打疫苗將會產生外部利益，且隨著施打數量增加，外部利益將減少，因此考量外部利益之邊際社會利益 MSB 為 dfg 線段。

2. 政府是否應進行補貼，應視疫苗價生產成本之大小：

(1) 若疫苗之邊際生產成本較高之 MPC_0 ：

① 市場均衡於 D_0 與 MPC_0 相交於 a 點，決定市場數量 Q_0 ，市場價格 P_0 。

② 社會最適應以考量外部利益之 $MSB(df)$ 與 MPC_0 之均衡，故社會最適為 b 點，最適數量為 Q_1 ，最適價格 P_1 。

③ 因市場數量 Q_0 小於最適數量 Q_1 ，產生無謂損失 $aa'b$ 。若政府可針對施打疫苗者給予補貼，則將會使得市場需求曲線由 D_0 右移至 D_1 與 MPC_0 相交於 b 點，消費數量將由 Q_0 增加至 Q_1 ，矯正市場的無效率。

(2) 若疫苗之邊際生產成本較低之 MPC_1 ：

① 市場均衡決定於 D_0 與 MPC_1 相交於 c 點，決定市場數量 Q_2 ，市場價格 P_2 。

② 社會最適應以考量外部利益之 $MSB(df)$ 與 MPC_1 之均衡，故社會最適為 c 點，因此

公職王歷屆試題 (112 地方特考)

最適數量同為 Q_2 ，最適價格 P_2 。

- ③因市場數量等於最適數量 Q_2 ，市場交易存在效率，無謂損失等於 0，無需政府進行補貼。

(三)結論：

政府是否應對疫苗施打者進行補貼，應視疫苗之邊際生產成本而定，如果邊際生產成本高者，可能存在施打人數過少，而產生無謂損失，此時應給予補貼矯正市場的無效率，反之，若邊際成本低者，可能不存在市場失靈，則無須給予補貼。

二、各國稅局課徵個人所得稅時，通常會提供納稅者得以享受租稅優惠 (tax preferences) 的項目，請說明何謂租稅優惠？租稅優惠的立論基礎及其可能的經濟效果又為何？(25 分)

1. 《考題難易》：★★★★
2. 《解題關鍵》：租稅理論之申論一直以來都不容易鋪排布局，而政府行為大多為了效率與公平及其他政策目的而做，再透過租稅各論之內容進行方項分析。
3. 《命中特區》：AK34(九版) 財政學新論 P3-168 至 3-175

【擬答】：

(一)租稅優惠：

係指基於特殊目的，而給予租稅讓與之方式，一但產租稅優惠，將會使個人所得稅之稅負降低。

(二)租稅優惠之基礎及可能之經濟效果：

1. 考量公平性：

- (1)理論基礎：若租稅制度假設為比例稅制，不論所得均為多少，均按一定比例課徵，因此若增設免稅額，也就是基本生活所需，超過該免稅額者在給予課稅，此種制度將會增加累進程度。
- (2)經濟效果：對於低於免稅額者，未實施免稅額到實施免稅額，替代效果將會提高休閒之機會成本，使得休閒數量減少，但所得效果，在休閒為正常財下，將會減少休閒，故對於免稅額區域，實施之後對休閒與勞動供給意願之影響，應視替代效果與所得效果而定。

2. 矯正市場之無效率

- (1)理論基礎：若經濟行為存在外部經濟，則透過私人決定，將會使得數量過少，因此可透過租稅優惠之方式，刺激消費行為，解決市場無效率。
- (2)經濟效果：若人民之經濟行為存在外部經濟，則可透過對於該行為給予租稅優惠，如捐贈，因此稅後之經濟行為之成本將會降低，進而增加消費行為，惟當需求彈性大於 1 下，反而會使得政府減少之稅收小於人民額外增加之消費金額。

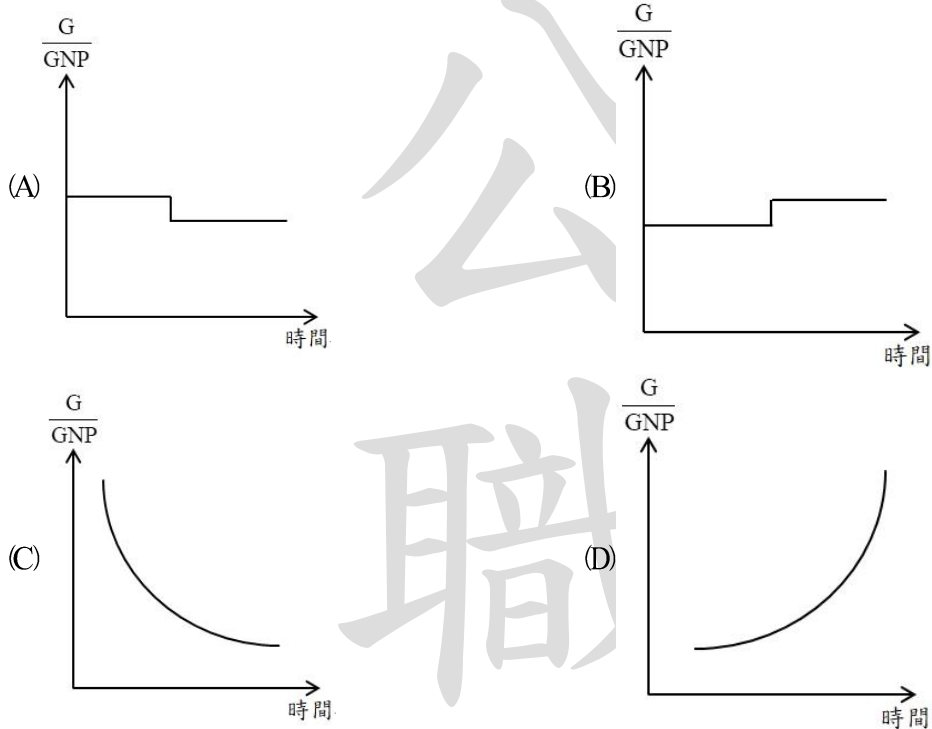
3. 避免急劇效果及閉鎖效果之發生：

- (1)理論基礎：個人所得稅採用年所得基礎，且稅率採用累進稅率，故當年度實現之所得越高，所面臨之邊際稅負越重，因此若多年所得在最後一年實現，反而因累進稅而面臨較高之稅負，將會產生閉鎖效果與急劇效果。
- (2)經濟效果：
 - ①急劇效果：長期所得一次實現，將會高於相同所得卻平均分散在各年的稅負，故產生不公平之現象。
 - ②閉鎖效果：因為其所得一次實現，稅負過高而不敢出售或交易，將會導致市場流動性下降，效率損失。
 - ③將長期所得給予部分免稅，將有助於降低急劇效果，自然就會減少閉鎖效果，可使得稅負達到既公平，又可增加市場流動性提高效率。

乙、測驗題部分：(50 分)

- (B) 1. 當公共支出之成本係以貨幣量，而利益涉及以質性指標為決策依據時，下列方法何者適用？
- (A)成本效益分析 (B)成本效用分析 (C)成本效果分析 (D)敏感性分析

- (D) 2. 下列何者不是成本效益分析決定無形財貨或勞務影子價格的常用方法？
 (A)特徵價格法 (hedonic price method)
 (B)條件評估法 (contingent valuation method)
 (C)旅遊成本法 (travel-cost method)
 (D)淨變現值法 (net realizable value method)
- (B) 3. 若某一投資計畫估計一年後之名目報酬為 1,100 元，市場利率為 8%。通貨膨脹率為 2%，則該計畫報酬之現值為：
 (A)1,100 元 (B)1,019 元 (C)1,000 元 (D)943 元
- (B) 4. 下列那一個圖形最能代表皮寇克 (A.Peacock) 及魏斯曼 (J.Wiseman) 的公共支出成長法則？圖形中，G 代表政府支出，GNP 代表國民生產毛額。



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

- (D) 5. 下列有關網路外部性(network externalities)的敘述，何者錯誤？
(A)網路遊戲玩家的效用因更多玩家參與遊戲而提升，此為正的網路外部性
(B)線上影音檔案下載速度會因網路此用人數擴增而減緩，此為負的網路外部性
(C)政府不須因某一產品或服務具備正的網路外部性，而提出租稅或補貼等鼓勵措施
(D)具備正的網路外部性的產品，經常因閉鎖效果(lock-in effect)，而使得產品容易被取代
- (B) 6. 下列何者不是具有自然獨占特性的公用事業？
(A)臺灣高鐵公司 (B)台灣糖業公司 (C)台灣電力公司 (D)臺灣自來水公司
- (C) 7. 福利經濟學第一定理主要在強調經濟資源配置效率與下列何者之關係？
(A)租稅公平 (B)社會福利 (C)完全競爭市場 (D)政府存在
- (B) 8. 下列有關古典財政理論的敘述，何者正確？
(A)主張政府因積極介入市場經濟 (B)反對國家發行公債
(C)贊成以貨幣政策調節產出 (D)主張國家生產體說
- (D) 9. 下列何者並非中位數投票者定理所推論？
(A)候選人會以中位數投票者的政策立場訂定其選舉政見以尋求多數選民的支持
(B)以代議制取代直接選舉不影響定理的預測結果
(C)追求中位數投票者支持的結果導致穩定的兩黨政治體系
(D)候選人的個人魅力與領導能力是贏得中位數投票者支持的關鍵
- (B) 10. 假設一選區有甲、乙、丙 3 位候選人，投票者針對候選人偏好排序，將票投給偏好最高的候選人，選舉採兩輪選舉制，首輪投票中擇得票最多的兩人，進入二輪決選，以得票過半數者當選。假定選民的偏好如下，請問那位候選人會贏得選舉？
42%選民偏好：甲>乙>丙；35%選民偏好：乙>丙>甲；18%選民偏好：丙>乙>甲；5%選民偏好：丙>甲>乙
(A)甲候選人 (B)乙候選人 (C)丙候選人 (D)出現循環多數決

志光 學儒 保成 為你絕佳助攻

5大衝刺課程 帶你直攻高普考

測驗易點通 埋頭苦練 不如讓老師點通學習之路 常考題型知識強化 易錯題型觀念釐清	題庫班 讀書精熟+答題精準=快速上榜 題庫演練 精準教學 解題技巧	
作文實戰班 作文學得好 同時提升寫作能力與論述邏輯 高分寫作指引 強化論述深度 架構分層演練 新式作文教戰	階段複習課 圖像精要複習鍛鍊 把重要考點烙印腦中 心智圖圖解運用 透過圖解複習 破解考題陷阱 針對考點分析	總複習 考點update!時事修法update! 關鍵考點 最新考情 考前複習 短期密集

依各區規劃為主，請洽全國門市

- (D) 11. 全民健康保險所提供的預防保健服務，下列敘述何者正確？
(A)可改善逆選擇問題
(B)為避免浪費醫療資源，收取高額部分負擔
(C)為現金補助措施之一
(D)免除部分負擔
- (B) 12. 社會救助法的中央主管機關為：
(A)內政部 (B)衛生福利部 (C)勞動部 (D)財政部

- (A) 13. 在相同稅收下，有關租稅課徵的超額負擔 (EB) 之敘述，下列何者正確？①稅率累進度愈高，EB 愈大 ②替代效果愈大，EB 愈大 ③所得效果愈大，EB 愈小 ④稅基愈廣，EB 愈大
(A)①② (B)①②④ (C)②③ (D)①③④
- (B) 14. 由於我國人口結構發生變化，導致勞保財務問題日益嚴重，下列何者非主要原因？
(A)依賴人口比率日增 (B)男女性別比例失衡
(C)65歲以上人口比例日漸增加 (D)生育率逐年下滑
- (C) 15. 我國現行的特種貨物及勞務稅是一種：
(A)單階段加值型消費稅 (B)選擇性多階段消費稅
(C)稅收指定用途的租稅 (D)累進課徵之財產稅
- (B) 16. 在部分均衡分析架構下，對完全競爭市場商品從量課稅所產生之超額負擔，下列敘述何者錯誤？
(A)與商品需求彈性呈正相關 (B)與商品價格呈正相關
(C)與課徵稅額的平方呈正相關 (D)與商品交易數量呈正相關
- (C) 17. 下列那些是亞當斯密的租稅課徵原則？①公平原則 ②普遍原則 ③中性原則 ④確實原則⑤便利原則
(A)①②③④ (B)①②③⑤ (C)①④⑤ (D)②④⑤
- (B) 18. 下列有關租稅課徵效果之敘述，何者正確？①課稅與補貼都會產生超額負擔 ②課稅會產生超額負擔，補貼不會 ③平均稅率愈大，替代效果愈弱 ④邊際稅率愈大，替代效果愈強
(A)①③ (B)①④ (C)②③ (D)②④

志光 學儒 保成 快速考取 WinWay

全方位 智能學習系統

虛實整合 引你入勝

POINT 勝 學習助手最智能

關鍵服務 勝在起跑點

配合學習階段與模式 規劃最符合需求的服務

立即掃描體驗

考取生激推

便利操作實力精進 · 手機APP系統 · 課業諮詢 · 申論批閱

學習檢視時事補充 · 線上模擬考平時測驗 · 歷屆試題 · 國考加分學習資訊網 · 能力指標檢測

依各區規劃為主，請洽全國門市

- (A) 19. 在所得固定且全部用於消費的條件下，對所有財貨（不含休閒）課徵比例消費稅 (CT)，或是對所得課徵比例所得稅 (IT)，下列敘述何者正確？
(A) CT 與 IT 都具效果 (B) CT 具效率、IT 不具效率
(C) CT 與 IT 都不具效率 (D) CT 不具效率、IT 具效率
- (C) 20. 丁波 (C. M. Tiebout) 認為下列何種方法可以讓地方公共財的提供達到效果？
(A)課徵人頭稅 (B)徵收克拉奇租稅
(C)居民以腳投票 (D)依所得高低強制比例繳稅
- (A) 21. 下列何者不是財產稅新觀點的特徵？
(A)在單一稅率下，財產稅負全由買方負擔

公職王歷屆試題 (112 地方特考)

- (B)在單一稅率下，對土地課徵財產稅具累進性
(C)在差別稅率下，財產稅具貨物稅效果
(D)在長期財產供給可變下，財產稅可能是累退的
- (D) 22. 下列何項稅目沒有統籌分配的規定？
(A)貨物稅 (B)土地增值稅 (C)房屋稅 (D)使用牌照稅
- (B) 23. 若某一國家遭遇巨大天災，依據貝羅 (R. Barro) 的論點，為了減少扭曲，應以下列何者為重建財源？
(A)提高稅賦 (B)發行公債 (C)減少政府其他支出 (D)貨幣融通
- (A) 24. 假設受補助地區收到 1 元補助款時所增加的公共支出為 X，而其所得增加 1 元時所增加的公共支出為 Y。捕蠅紙效果 (flypaper effect) 係指下列何種現象？
(A) $X > Y$ (B) $X = Y$ (C) $X < Y$ (D) $X = (1/Y)$
- (B) 25. 比較凱因斯及布坎南對於公債是否存在代際間負擔移轉之推論，下列何者正確？
(A)前者須視公債收入之用途而定，後者認為不存在代際間移轉
(B)前者不存在代際間移轉，後者認為須視公債收入之用途而定
(C)二者均認為須視公債收入之用途而定
(D)二者均認為不存在代際間移轉

志光 學儒 保成 這樣準備最聰明

財稅行政

你最需要的
黃金投考組合攏在這！

公職 + 證照 + 國營事業 一次準備!!

每年1月初等-財稅 每年7月高普考-財稅 每年11月記帳士證照

每年4月關務-財稅 每年8月調查局-財經組 每年12月地特-財稅

 **林○杰** 112高普考財稅行政 一年考取·雙料金榜

由於我本身不是本科系，所以所有專業科目都是跟著補習班老師進度從頭學起，一開始在讀書的過程中會覺得很茫然，聽不懂、範圍太大需要很多時間才能消化，但等課程學習到一定的進度後，就逐漸可將各個科目後的内容整合與理解。