

producer surplus

public goods

rent-seeking

財政學

Public Finance

Pareto efficiency



許義忠 著

作者認為一本所謂的好書，除了其文辭華麗，或圖表精美之外，仍需要滿足讀者的需求。基於此，在編寫本書過程中，捨棄繁瑣贅言，改以提綱挈領的方式，幫助讀者整理各章重點，可說是一本針對欲參加國家考試之需要而編著，亦是一本教學、自用兩相宜的好書。

本書特色即在每章之首列出重點提示，於章末亦有歷屆試題供讀者自行做學習評量。試解答，盡在本書內文中，讀者可自行參閱。

財政學

Public Finance

本書簡介

所謂財政學即是研究政府如何利用各種公共支出、公共收入，處理有限的經濟資源，以達成資源配置、所得分配、經濟成長與經濟穩定。又稱公共經濟學（public finance）。

本書是針對國家考試所編輯的教科書，適用於大專院校管理相關科系所使用。本書特色在於捨棄冗長的文字敘述，於每章之首明列各章重點提示，便利同學的閱讀，使讀者不會有見林不見山的感覺，同時也利於授課老師在教授時，能清楚掌控預定進度。另外，本書亦附上90年之後的各類國家考試試題，提供讀者在研讀每一章節之後，有考古題可供練習，可說是一本適合教學與自習兩相宜的書。



五南文化事業

ISBN 957-11-3576-3 (560)



9 789571 135762

五南圖書出版公司

財 政 學

許 義 忠 著

五南圖書出版公司 印行

國家圖書館出版品預行編目資料

財政學 / 許義忠著. -- 初版. -- 臺北市 :
五南, 2004 [民 93]
面 ; 公分
參考書目 : 面
ISBN 957-11-3576-3 (平裝)

1. 財政

560

93003954

1N26

財政學

作 者 許義忠 (232.1)

編 輯 徐慧如

出版者 五南圖書出版股份有限公司

發行人 楊榮川

地 址：台北市大安區 106
和平東路二段 339 號 4 樓

電 話：(02)27055066 (代表號)

傳 真：(02)27066100

劃 撥：0106895-3

網 址：<http://www.wunan.com.tw>

電子郵件：wunan@wunan.com.tw

顧 問 財團法人資訊工業策進會科技法律中心

版 刷 2004 年 6 月 初版一刷

定 價 650 元

版權所有・請予尊重

筆者認為一本所謂的好書，並非一定在於其文辭華麗，或圖形精美，乃是還需要能滿足讀者的需要，基於此，本書在編寫的過程中，捨棄掉許多的繁鎖贅言，改以提綱挈領的方式，幫助讀者整理出各章重點，所以本書可說是一本針對欲參加國家考試之需要而編，亦是一本教學與自用兩相宜的好書。

就本書特色而言，每章之首皆有該章之重點提示，而章末則有歷屆試題供讀者自行做學習評量，所有試題之解答，可說是盡在本書之內文，讀者可以自行參閱。

另外，就本書所涉及的内容而言，筆者必須感謝許多先進們先前所撰寫之結晶，徐偉初老師、林華德老師、林金源老師、陳丹華老師及宋玉生老師等出版之財政學相關書籍，都是筆者參考之重要精典著作，在此致上最高之敬意與謝意。另外，亦非常感謝高點文化事業的莊添惠老師及施敏老師的上課筆記，在我編此書時提供了最大的幫助。

最後，本書的完成筆者感謝支持我的太太姍嫻及女兒資穎，謝謝他們在我編此書時的包容、支持與體諒。同時亦感謝五南圖書的張副總編輯，非常有耐心地等我交稿。也感謝台中市召會第九大區青海小區的弟兄姐妹，謝謝你們為我的祈禱。

許義忠

于霧峰山城

2004年2月14日



自序

第1章 緒論 2

1.1 何謂財政學 ▶ 3

1.1.1 意義 ◇ 3

1.1.2 目的 ◇ 3

1.1.3 特色 ◇ 3

1.2 財政學的內容 ▶ 4

1.2.1 支出部門 ◇ 4

1.2.2 收入部門 ◇ 5

1.2.3 平衡部門 ◇ 6

1.3 財政政策目標 ▶ 7

1.3.1 資源配置 ◇ 7

1.3.2 所得分配 ◇ 8

1.3.3 促進經濟成長 ◇ 10

1.3.4 維持經濟穩定 ◇ 11

1.4 社會平衡理論 ▶ 11

1.4.1 意義 ◇ 11

1.4.2 社會平衡點之決定 ◇ 12

1.5 財政學理論簡介 ▶ 14

1.5.1 古典學派 ◇ 14

1.5.2 新經濟學派 ◇ 14

1.5.3 前歷史學派 ◇ 15

1.5.4 後歷史學派 ◇ 15

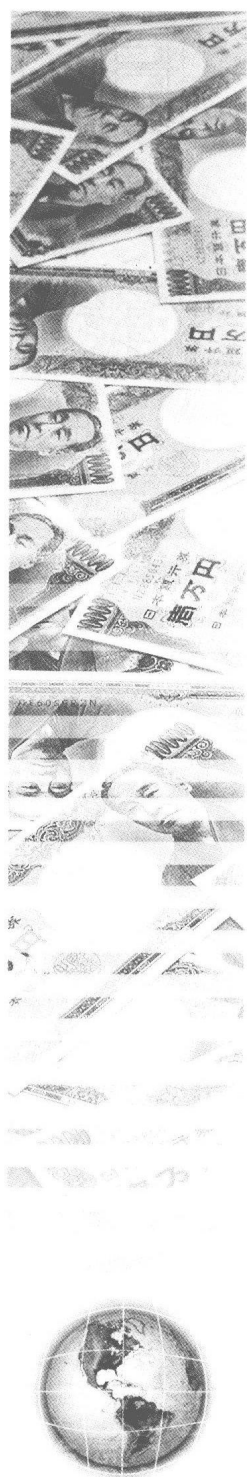
1.5.5 供給面學派 ◇ 16

第2章 一般均衡分析 20

2.1 純粹交換經濟體系 ▶ 21

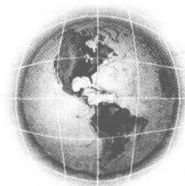
2.1.1 假設 ◇ 21

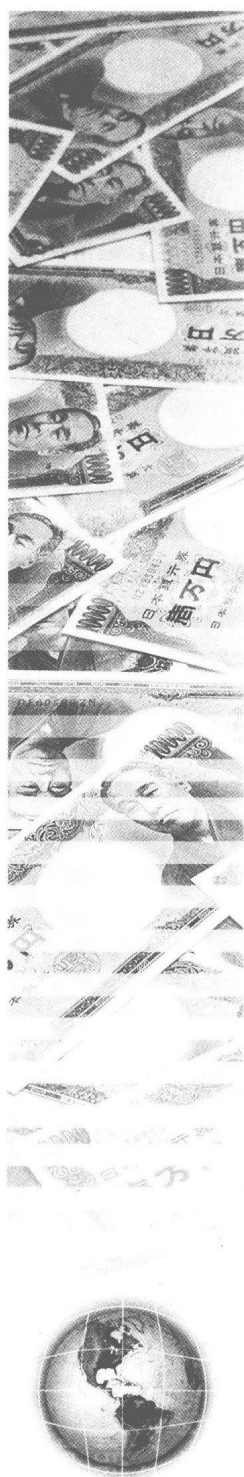




2.1.2	Walras' law ◇ 22	
2.1.3	分析工具 ◇ 24	
2.1.4	競爭均衡 ◇ 24	
2.2	兩部門模型 ▶ 25	
2.2.1	生產契約線 ◇ 26	
2.2.2	生產可能曲線 ◇ 27	
2.3	全面均衡 ▶ 31	
2.3.1	意義 ◇ 31	
2.3.2	圖形說明 ◇ 31	
第3章	福利經濟學	34
3.1	柏拉圖效率 ▶ 35	
3.1.1	柏拉圖最適的意義 ◇ 35	
3.1.2	消費契約線 ◇ 35	
3.1.3	柏拉圖改善 ◇ 37	
3.2	競爭均衡與柏拉圖效率 ▶ 37	
3.2.1	福利第一定理 ◇ 37	
3.2.2	福利第二定理 ◇ 38	
3.3	兩部門之經濟效率 ▶ 39	
3.3.1	經濟體系達成柏拉圖最適境界的條件 ◇ 39	
3.3.2	生產面 ◇ 40	
3.3.3	消費面 ◇ 41	
3.3.4	配置效率 ◇ 41	
3.3.5	經濟效率 ◇ 42	
3.4	效用可能界限 ▶ 43	
3.4.1	效用可能曲線 ◇ 43	
3.4.2	效用可能界限 ◇ 44	
第4章	福利判斷	48
4.1	福利之基本概念 ▶ 49	

4.1.1	消費者剩餘	◇ 49	
4.1.2	生產者剩餘	◇ 49	
4.2	福利判斷準則	▶ 50	
4.2.1	柏拉圖判斷準則	◇ 50	
4.2.2	補償原則	◇ 52	
4.3	社會福利函數	▶ 55	
4.3.1	Rawls 社會福利函數	◇ 55	
4.3.2	Bentham 式社會福利函數	◇ 57	
4.3.3	Bergson 式社會福利函數	◇ 58	
第 5 章	市場失靈與政府失靈		60
5.1	市場失靈的意義	▶ 61	
5.2	市場失靈的種類	▶ 61	
5.2.1	自然獨占	◇ 61	
5.2.2	外部性	◇ 62	
5.2.3	公共財	◇ 62	
5.2.4	資訊不對稱	◇ 63	
5.2.5	所得分配惡化	◇ 63	
5.2.6	風險及不確定性	◇ 64	
5.3	政府失靈	▶ 64	
5.3.1	意義	◇ 64	
5.3.2	政府失靈之現象	◇ 64	
5.3.3	政府失靈之原因	◇ 64	
第 6 章	公共財		68
6.1	公共財	▶ 69	
6.1.1	意義	◇ 69	
6.1.2	特性	◇ 69	
6.1.3	搭便車問題	◇ 69	





6.2	公共財種類 ▶ 69	
6.2.1	純公共財 ◇ 70	
6.2.2	準公共財 ◇ 70	
6.2.3	私有財 ◇ 70	
6.2.4	準私有財 ◇ 71	
6.3	公共財由政府提供的理由 ▶ 71	
6.4	公共財最適提供法則 ▶ 72	
6.4.1	邊際效用分析法 ◇ 72	
6.4.2	自願交易理論分析法 ◇ 73	
6.4.3	部分均衡分析法 ◇ 76	
6.4.4	純粹公共財模型 ◇ 79	
6.4.5	Samuelson Rule 的數學推導 ◇ 83	
第7章	俱樂部財	90
7.1	俱樂部財意義 ▶ 91	
7.2	俱樂部財的特性 ▶ 91	
7.3	俱樂部財均衡 ▶ 92	
7.4	基本模型 ▶ 95	
7.4.1	假設 ◇ 95	
7.4.2	數學模型 ◇ 96	
第8章	殊價財與共有資源	100
8.1	殊價財的意義 ▶ 101	
8.2	殊價財特性 ▶ 101	
8.3	最適殊價財 ▶ 102	
8.3.1	圖形分析 ◇ 102	
8.3.2	數學分析 ◇ 104	
8.4	共有資源 ▶ 104	

8.4.1	意義	◇ 104
8.4.2	特性	◇ 105
8.4.3	政府干預策略	◇ 105
第 9 章	外部性	 112
9.1	外部性的意義	▶ 113
9.1.1	外部利益（外部經濟）	◇ 113
9.1.2	外部成本（外部不經濟）	◇ 113
9.2	金融外部性與技術外部性	▶ 115
9.2.1	金融外部性	◇ 115
9.2.2	技術外部性	◇ 115
9.3	外部性與經濟效率	▶ 115
9.3.1	假設	◇ 115
9.3.2	兩廠商在自由放任下之決策	◇ 116
9.3.3	兩廠商為同一老板	◇ 116
9.3.4	圖形說明	◇ 117
9.3.5	結論	◇ 118
9.4	外部性之解決方法	▶ 118
9.4.1	私人自行解決，不須政府干預	◇ 118
9.4.2	政府干預	◇ 120
第 10 章	公共選擇理論	 128
10.1	投票理論：表決方式	▶ 129
10.1.1	意義	◇ 129
10.1.2	種類	◇ 129
10.1.3	評論	◇ 130
10.2	最適投票法則的決定	▶ 130
10.2.1	提出者	◇ 130
10.2.2	主要理論	◇ 130
10.2.3	結論	◇ 132





10.3 中位數投票者模型 ▶ 132

10.3.1 意義 ◇ 132

10.3.2 前提條件 ◇ 133

10.3.3 理論說明 ◇ 133

10.3.4 中間偏好法則 ◇ 134

10.4 投票均衡與市場均衡 ▶ 134

10.4.1 不一致 ◇ 134

10.4.2 一致 ◇ 135

10.4.3 票決均衡與最適均衡的差異 ◇ 136

10.5 多數決的矛盾 ▶ 136

10.5.1 偏好的型態 ◇ 136

10.5.2 多數決矛盾的原因 ◇ 141

10.5.3 多峰偏好與循環多數決 ◇ 141

10.6 多數決與偏好強度 ▶ 142

10.6.1 前言 ◇ 142

10.6.2 缺點 ◇ 142

10.6.3 說明 ◇ 142

10.6.4 優點 ◇ 143

10.6.5 種類 ◇ 143

10.7 選票互助 ▶ 144

10.7.1 意義 ◇ 144

10.7.2 說明 ◇ 144

10.7.3 結論 ◇ 146

10.8 Arrow 不可能定理 ▶ 146

10.8.1 意義 ◇ 146

10.8.2 投票法則與 Arrow 不可能定理之關係 ◇ 147

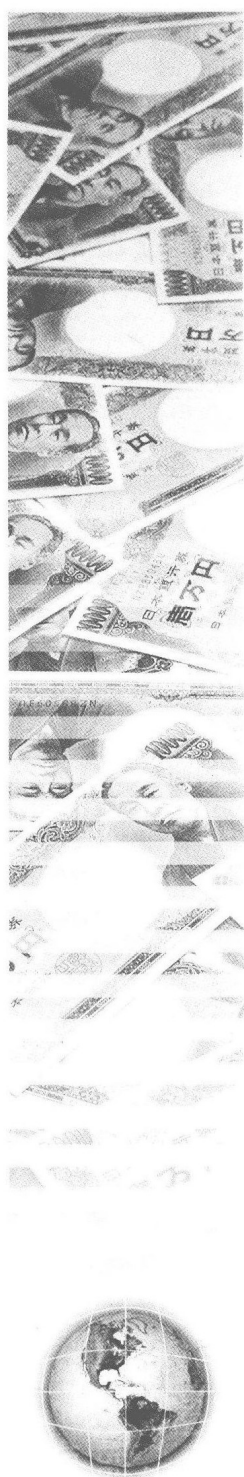
10.9 競租理論 ▶ 148

10.9.1 意義 ◇ 148

10.9.2 競租的福利成本 ◇ 148

10.9.3	防止競租的方法 ◇ 149	
10.10	政黨政治理論 ▶ 149	
10.10.1	提出者 ◇ 149	
10.10.2	內容 ◇ 149	
10.10.3	執政黨難久執政的原因 ◇ 150	
10.10.4	結論（政黨政治對公共支出的影響） ◇ 152	
10.11	官僚模型 ▶ 152	
10.12	利益團體 ▶ 153	
第 11 章	公共支出理論	160
11.1	前言 ▶ 161	
11.2	公共支出成長理論 ▶ 161	
11.2.1	不平衡成長模型 ◇ 161	
11.2.2	華格納法則 ◇ 161	
11.2.3	皮寇克與魏斯曼的臆說 ◇ 163	
11.3	公共支出成長的原因 ▶ 164	
11.3.1	經濟性因素 ◇ 164	
11.3.2	社會性因素 ◇ 164	
11.3.3	政治性及結構性因素 ◇ 165	
11.3.4	國際性因素 ◇ 166	
第 12 章	成本效益分析	170
12.1	前言 ▶ 171	
12.2	現值 ▶ 171	
12.2.1	年金現值 ◇ 172	
12.2.2	貼現率 ◇ 174	
12.3	效益的測量 ▶ 175	
12.3.1	有形效益的測量 ◇ 175	
12.3.2	影子價格 ◇ 176	





12.4 成本的測量 ▶ 178

12.4.1 有形成本的估計 ◇ 178

12.4.2 無形成本的估計 ◇ 178

12.5 成本效益評估準則（公共投資決策準則） ▶ 181

12.5.1 淨現值法 ◇ 181

12.5.2 內部報酬率法 ◇ 181

12.5.3 益本比法 ◇ 182

12.5.4 三種成本效益評估方法之比較 ◇ 184

第 13 章 租稅概論 188

13.1 租稅課徵之依據 ▶ 189

13.1.1 交換說 ◇ 189

13.1.2 保險說 ◇ 189

13.1.3 公共需求說 ◇ 189

13.1.4 義務說 ◇ 189

13.2 租稅的意義 ▶ 190

13.3 租稅原則 ▶ 190

13.3.1 亞當斯密的租稅原則 ◇ 190

13.3.2 華格納的租稅原則 ◇ 191

13.4 租稅的分類 ▶ 192

13.4.1 以課徵的地域為準 ◇ 192

13.4.2 以課徵之主權為準 ◇ 192

13.4.3 以租稅收入用途來劃分 ◇ 192

13.4.4 以能否轉嫁為準 ◇ 193

13.4.5 以課稅標的為準 ◇ 193

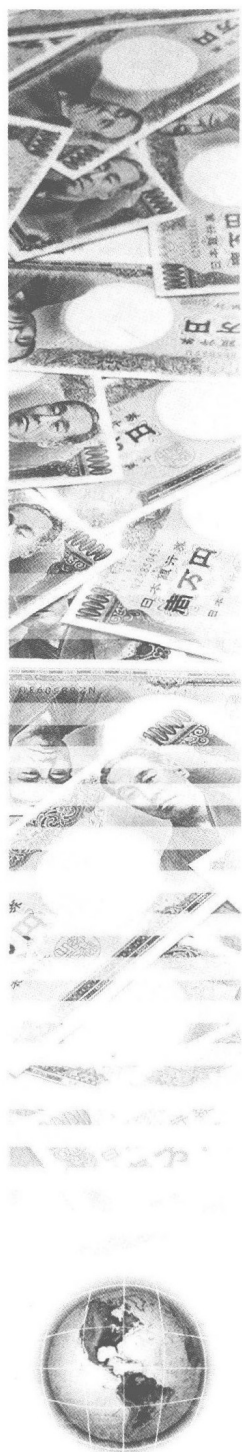
13.5 租稅的結構 ▶ 194

13.5.1 單一稅制 ◇ 194

13.5.2 複式稅制 ◇ 195

13.5.3	結論	◇ 195
13. 6	租稅的構成要件	▶ 195
13.6.1	租稅主體	◇ 195
13.6.2	租稅客體	◇ 196
13.6.3	稅率	◇ 196
13.6.4	名目稅率與有效稅率	◇ 198
13. 7	線性累進所得稅	▶ 198
13. 8	逃稅、避稅與節稅	▶ 199
13.8.1	逃稅	◇ 199
13.8.2	避稅	◇ 199
13.8.3	節稅	◇ 200
13. 9	租稅庇護所	▶ 200
13. 10	我國的租稅架構	▶ 201
第 14 章	租稅理論—公平與效率	 206
14. 1	租稅的公平	▶ 207
14.1.1	受益原則	◇ 207
14.1.2	量能原則	◇ 209
14.1.3	絕對犧牲相等原則	◇ 210
14.1.4	比例犧牲相等原則	◇ 211
14.1.5	邊際犧牲相等原則	◇ 212
14.1.6	結論	◇ 212
14. 2	租稅的效率	▶ 213
14.2.1	反需求彈性法則	◇ 213
14.2.2	單一稅率	◇ 215
14. 3	最適租稅理論	▶ 216
14.3.1	前言	◇ 216
14.3.2	次佳理論下之最適租稅理論	◇ 217
14.3.3	Ramsey Rule	◇ 217





14.3.4 效率與公平的矛盾 ◇ 219

14.4 Corlett 及 Hague 法則 ▶ 220

14.4.1 主張 ◇ 220

14.4.2 說明 ◇ 220

14.4.3 應用 ◇ 220

14.4.4 缺點 ◇ 221

14.5 福利成本的估計—平方法則 ▶ 221

14.5.1 課從量稅 ◇ 221

14.5.2 課從價稅 ◇ 222

14.5.3 結論 ◇ 222

14.6 課稅對勞動供給的影響 ▶ 223

14.6.1 勞動市場均衡 ◇ 223

14.6.2 對工資所得課比例稅 ◇ 224

14.6.3 對工資所得課徵累進稅 ◇ 227

14.6.4 資本所得稅 ◇ 229

14.6.5 消費稅 ◇ 230

14.7 公共支出對勞動供給的影響 ▶ 230

14.7.1 移轉性支付 ◇ 230

14.7.2 耗源性支出 ◇ 231

第 15 章 租稅理論—轉嫁與歸宿 236

15.1 租稅轉嫁 ▶ 237

15.1.1 前言 ◇ 237

15.1.2 轉嫁的型態 ◇ 237

15.2 租稅歸宿 ▶ 239

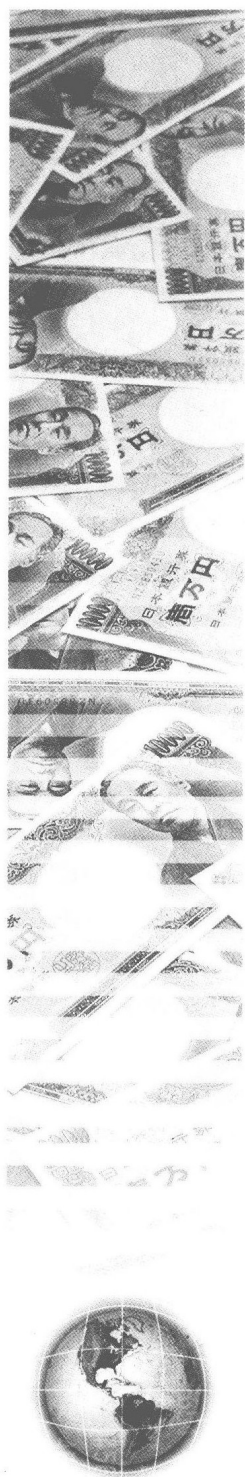
15.2.1 意義 ◇ 239

15.2.2 租稅歸宿種類 ◇ 239

15.2.3 租稅歸宿之一般均衡分析（二財貨、二要素）
◇ 240

15.3	供需彈性與租稅轉嫁之關係 ▶242	
15.3.1	影響租稅轉嫁的其他因素 ◇ 246	
15.4	財產稅歸宿分析 ▶247	
15.4.1	傳統觀點 ◇ 247	
15.4.2	現代觀點 ◇ 248	
第 16 章	規費與指定用途稅	256
16.1	前言 ▶257	
16.2	規費 ▶257	
16.2.1	意義 ◇ 257	
16.2.2	特徵 ◇ 258	
16.2.3	規費種類 ◇ 258	
16.2.4	各種規費之比較 ◇ 259	
16.2.5	規費之徵收方式 ◇ 259	
16.2.6	規費徵收的原則 ◇ 260	
16.3	指定用途稅 ▶260	
16.3.1	意義 ◇ 261	
16.3.2	與一般租稅的差異 ◇ 261	
第 17 章	公營事業訂價法	264
17.1	公營事業的意義 ▶265	
17.2	公營事業形成之原因 ▶265	
17.2.1	私人企業無法在最適產量下生產 ◇ 265	
17.2.2	財貨具『外部利益』性質 ◇ 265	
17.3	公營事業的基本定價法則 ▶266	
17.3.1	最大利潤訂價法 ◇ 266	
17.3.2	邊際成本訂價法 ◇ 267	
17.3.3	平均成本訂價法 ◇ 267	
17.4	尖峰時間訂價法 ▶267	





17.5 次佳理論訂價法 ▶271

17.6 公營事業的無效率 ▶274

17.6.1 X—無效率 ◇ 274

17.6.2 A—J 效果 ◇ 274

第 18 章 公營事業民營化 280

18.1 公營事業的缺失 ▶281

18.2 民營化 ▶282

18.2.1 意義 ◇ 282

18.2.2 民營化的原則 ◇ 282

18.2.3 民營化的優點 ◇ 283

18.2.4 民營化的方法 ◇ 283

18.2.5 民營化的配合措施 ◇ 284

■ 政府方面 ◇ 284

■ 公營事業方面 ◇ 285

18.2.6 阻力與困難 ◇ 285

18.3 公營事業對財政收入的貢獻 ▶286

18.4 現行公營事業盈餘產生方式及運用的檢討 ▶286

18.4.1 盈餘獲得方式 ◇ 286

18.4.2 盈餘課稅問題 ◇ 286

18.4.3 盈餘去向問題 ◇ 287

18.5 我國公營事業的隱憂 ▶287

18.5.1 公營事業過去虧損的原因 ◇ 287

18.5.2 目前我國公營事業的困擾 ◇ 287

18.6 公營事業未來的隱憂 ▶288

第 19 章 預算 290

19.1 預算 ▶291