

大專教材・考試用書

財政學

PUBLIC FINANCE 第三版

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，使讀者不會有見山不見林的感覺，同時也利於授課老師在教授時，能清楚掌控預定進度。另外，章後及書末附上各類國家考試試題，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。



許義忠 著

F810
200620.3

大專教材・考試用書

財政學

PUBLIC FINANCE 第三版

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。

——三版。——臺北市：五南，2009。10

面：公分

ISBN 978-957-11-5749-8（平裝）

1. 財政學

560

98013457



IN26

財政學

作 者—許義忠 (232.1)

發 行 人—楊榮川

總 編 輯—龐君豪

主 編—張毓芬

責任編輯—吳靜芳、林秋芬

封面設計—盧盈良

出 版 者—五南圖書出版股份有限公司

地 址：106 台北市大安區和平東路二段 339 號 4 樓

電 話：(02)2705-5066 傳 真：(02)2706-6100

網 址：<http://www.wunan.com.tw>

電子郵件：wunan@wunan.com.tw

劃撥帳號：01068953

戶 名：五南圖書出版股份有限公司

台中市駐區辦公室／台中市中區中山路 6 號

電 話：(04)2223-0891 傳 真：(04)2223-3549

高雄市駐區辦公室／高雄市新興區中山一路 290 號

電 話：(07)2358-702 傳 真：(07)2350-236

法律顧問 元貞聯合法律事務所 張澤平律師

出版日期 2004 年 6 月初版一刷

2007 年 10 月二版一刷

2009 年 10 月三版一刷

定 價 新臺幣 500 元

※版權所有，欲利用本書全部或部分內容，必須徵求本公司同意※



三版序

第三版終於修改完成，雖然第二版已經修改過許多小錯誤，但仍然感謝使用者及學界的先進給予本書更多的指正與指教，使本書的內容更加完整與正確。第三版除了秉持符合讀者的需求進行編輯外，在圖形的繪製上也力求更為美觀，期盼能讓讀者在清晰的圖形解說下，對主題的掌握更準確。

財政學的主要核心章節為第六、九、十、十四、十五、十七、二十一及二十二章，此部份為每年國家考試必考的主要範圍，然而由於出題者仍有不同重點的偏好，因此，與第六章相關的第七章及第八章應採比較性手法閱讀，將此三章中所涉及的部份整合並比較異同。而第二及第三章則主要為理論分析基礎，屬於個體經濟學範疇，讀者的數學推導能力若較為薄弱，則建議可先行略過，先閱讀其它章節，待經濟理論基礎加強後，再回頭閱讀亦可。此外，第四章的福利判斷亦非常重要，讀者應學習將此章的觀念應用到實事性議題中進行分析，透過此章觀念可以初步判斷政府部門所欲採行的政策究竟是提高社會福利呢？亦或是降低社會福利。再者，第二十一章的地方財政理論除了每年幾乎必考的「以足投票」之外，讀者亦須小心此章與第六章公共財觀念的比較。

除了前半部的公共支出理論外，在租稅理論或公共收入面的部分，讀者需與稅法及租稅各論相關的主題一併閱讀，如此，在面對國家考試的題目時，才不會有超出本書範圍的感覺，事實上，財政學的範疇本來就與稅法及租稅各論習習相關。

雖然本書已第三次改版，難免仍有缺漏之處，望學術先進或讀者能繼續給予指正，使本書內容更加完備。最後，非常感謝五南的執行編輯吳靜芳小姐，以及張副總編毓芬小姐在第三版改版上的協助。

許義忠

於新加坡

2009/8/14



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，捨棄掉許多的繁瑣贅言，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，每章論述皆採重點說明，並無太多贅言，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經典著作，在此致上最高之敬意與謝意。此外，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，在我編寫此書時提供了最大的幫助。

最後，本書的完成，筆者要感謝支持我的太太姍孀及女兒資穎，謝謝她們在我編此書時的包容、支持與體諒。同時亦感謝五南圖書出版公司的張副總編輯，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姊妹，謝謝你們為我的代禱。

許義忠

於霧峰山城

民國九十三年二月十四



目錄

✧ 第1章 緒論	1
1.1 何謂財政學	1
1.2 財政學的內容	3
1.3 財政政策目標	5
1.4 社會平衡理論	9
1.5 財政學理論簡介	12
✧ 第2章 一般均衡分析	19
2.1 純粹交換經濟體系	19
2.2 兩部門模型	24
2.3 全面均衡	30
✧ 第3章 福利經濟學	33
3.1 柏拉圖效率	33
3.2 競爭均衡與柏拉圖效率	35
3.3 兩部門之經濟效率	37
3.4 效用可能界限	41
✧ 第4章 福利判斷	47
4.1 福利之基本概念	47

4.2	福利判斷準則	48
4.3	社會福利函數	53

第 5 章 市場失靈與政府失靈 59

5.1	市場失靈的意義	59
5.2	市場失靈的種類	59
5.3	政府失靈 (Government Failure)	62

第 6 章 公共財 65

6.1	公共財	65
6.2	公共財種類	66
6.3	公共財由政府提供的理由	67
6.4	公共財最適提供法則	68
6.5	國際公共財 (International Public Goods)	81

第 7 章 俱樂部財 91

7.1	俱樂部財的意義	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	96

第 8 章 殊價財與共有資源 101

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
8.4	共有資源	104

第 9 章 外部性 113

- | | | |
|-----|-------------|-----|
| 9.1 | 外部性的意義 | 113 |
| 9.2 | 金融外部性與技術外部性 | 115 |
| 9.3 | 外部性與經濟效率 | 116 |
| 9.4 | 外部性之解決方法 | 119 |

第 10 章 公共選擇理論 133

- | | | |
|-------|---|-----|
| 10.1 | 投票理論：表決方式 | 133 |
| 10.2 | 最適投票法則的決定 | 134 |
| 10.3 | 中位數投票者模型 | 137 |
| 10.4 | 投票均衡與市場均衡 | 138 |
| 10.5 | 多數決的矛盾 | 140 |
| 10.6 | 多數決與偏好強度 | 145 |
| 10.7 | 選票互助 | 147 |
| 10.8 | Arrow 不可能定理 (Arrow's impossibility theorem) | 149 |
| 10.9 | 競租理論 | 151 |
| 10.10 | 政黨政治理論 | 152 |
| 10.11 | 官僚模型 | 155 |
| 10.12 | 利益團體 | 156 |

第 11 章 公共支出理論 163

- | | | |
|------|-----------|-----|
| 11.1 | 前言 | 163 |
| 11.2 | 公共支出成長理論 | 163 |
| 11.3 | 公共支出成長的原因 | 166 |

第 12 章 成本效益分析 173

- | | | |
|------|----|-----|
| 12.1 | 前言 | 173 |
|------|----|-----|

12.2 現值	173
12.3 效益的測量	178
12.4 成本的測量	181
12.5 成本效益評估準則 (公共投資決策準則)	183

第 13 章 租稅概論 191

13.1 租稅課徵之依據	191
13.2 租稅的意義	192
13.3 租稅原則	192
13.4 租稅的分類	194
13.5 租稅的結構	196
13.6 租稅的構成要件	197
13.7 線性累進所得稅	200
13.8 逃稅、避稅與節稅	201
13.9 租稅庇護所	202
13.10 我國的租稅架構	203

第 14 章 租稅理論——公平與效率 207

14.1 租稅的公平	207
14.2 租稅的效率	213
14.3 最適租稅理論	217
14.4 Corlett 及 Hague 法則	220
14.5 福利成本的估計——平方法則	221
14.6 課稅對勞動供給的影響	223
14.7 公共支出對勞動供給的影響	231
14.8 最低稅負制 (Alternative Minimum Tax, 簡稱 AMT)	232

✧ 第 15 章 租稅理論——轉嫁與歸宿 241

- | | |
|-------------------|-----|
| 15.1 租稅轉嫁 | 241 |
| 15.2 租稅歸宿 | 243 |
| 15.3 供需彈性與租稅轉嫁之關係 | 246 |
| 15.4 財產稅歸宿分析 | 253 |

✧ 第 16 章 規費與指定用途稅 261

- | | |
|------------|-----|
| 16.1 前言 | 261 |
| 16.2 規費 | 262 |
| 16.3 指定用途稅 | 265 |

✧ 第 17 章 公營事業定價法 269

- | | |
|------------------|-----|
| 17.1 公營事業的意義 | 269 |
| 17.2 公營事業形成之原因 | 269 |
| 17.3 公營事業的基本定價法則 | 270 |
| 17.4 尖峰時間定價法 | 271 |
| 17.5 次佳理論定價法 | 276 |
| 17.6 公營事業的無效率 | 278 |

✧ 第 18 章 公營事業民營化 283

- | | |
|-------------------------|-----|
| 18.1 公營事業的缺失 | 283 |
| 18.2 民營化 | 284 |
| 18.3 公營事業對財政收入的貢獻 | 288 |
| 18.4 現行公營事業盈餘產生方式及運用的檢討 | 289 |
| 18.5 我國公營事業的隱憂 | 290 |
| 18.6 公營事業未來的隱憂 | 290 |

第 19 章 預算 293

19.1 預算	293
19.2 各種預算制度	295
19.3 預算之籌劃、擬編及核定之程序	298
19.4 預算的審議	299
19.5 預算的執行	301
19.6 預算不足之補救	302
19.7 預算的功能	304
19.8 供給面經濟學派	305
19.9 自動財政穩定工具	306

第 20 章 公債 311

20.1 公債的意義	311
20.2 公債的種類	311
20.3 公債發行的原則	313
20.4 李嘉圖等值定理 (Ricardian Equivalence)	313
20.5 公債運用原則	318
20.6 公債管理原則	318
20.7 公債之負擔	319
20.8 地方公債	320

第 21 章 地方財政理論 325

21.1 前言	325
21.2 Oates 理論	327
21.3 人口遷移與 Tiebout 模型	331
21.4 補助金	334
21.5 捕蠅紙效果	344

第 22 章 社會福利 351

22.1 前言	351
22.2 補貼政策	351
22.3 道德危險 (Moral Hazard)	355
22.4 社會安全制度	357
22.5 負所得稅與負工資稅	360

第 23 章 租稅各論 369

23.1 所得稅	369
23.2 財產稅	374
23.3 遺產稅和贈與稅 (Estate and Gift Taxes)	379
23.4 消費稅	380
自我測驗解答	387
參考書目	391
中英文索引	393
歷屆試題	409
歷屆試題解答	471

表 目錄

表 1.1 公、私部門比較	2	表 13.1 直接稅與間接稅的比較	195
表 6.1 公共財種類	66	表 13.2 逃稅、避稅與節稅	202
表 10.1 複數決	147	表 23.1 所得稅原則	370
表 10.2 點數決	147		

圖 目錄

圖 1.1 資源配置效率	5	圖 1.3 羅倫茲曲線的缺點——	
圖 1.2 羅倫茲曲線	6	相交	7

圖 1.4	吉尼係數	7	圖 4.8	Bentham 式社會福利函數	56
圖 1.5	促進經濟成長	8			
圖 1.6	維持經濟穩定	9	圖 4.9	Bergson 式社會福利函數	56
圖 1.7	社會平衡點	10			
圖 2.1	Edgeworth Box	22	圖 5.1	自然獨占	60
圖 2.2	競爭均衡	23	圖 5.2	公共財邊際成本為零	61
圖 2.3	生產部門之 Edgeworth Box	24	圖 6.1	邊際效用分析法	69
圖 2.4	生產契約線	25	圖 6.2	個人對公共財的願付稅額	70
圖 2.5	生產可能曲線之推導	26	圖 6.3	自願交易理論模型	71
圖 2.6	生產可能曲線	27	圖 6.4	Bowen 模型	73
圖 2.7	機會成本遞增	27	圖 6.5	純粹公共財模型	77
圖 2.8	全面均衡	30	圖 7.1	最適會員人數	92
圖 3.1	柏拉圖最適配置效率	34	圖 7.2	俱樂部財規模與會員人數之關係	93
圖 3.2	消費契約線	34	圖 7.3	最適會員人數之單獨決定	93
圖 3.3	福利第一定理	36			
圖 3.4	福利第二定理	37	圖 7.4	最適俱樂部財規模	94
圖 3.5	生產面效率	38	圖 7.5	會員人數與俱樂部財之關係	95
圖 3.6	生產可能曲線	39	圖 7.6	最適俱樂部財之單獨決定	95
圖 3.7	配置效率	40			
圖 3.8	經濟效率	41	圖 7.7	最適俱樂部財 (X^*) 與最適會員人數 (N^*)	96
圖 3.9	效用可能曲線	42			
圖 3.10	效用可能界限	43	圖 8.1	殊價—社會財模型	103
圖 4.1	消費者剩餘	49	圖 8.2	完全競爭市場	105
圖 4.2	生產者剩餘	49	圖 8.3	不完全競爭市場	106
圖 4.3	柏拉圖判斷準則	49	圖 9.1	外部利益	114
圖 4.4	補償原則	50	圖 9.2	外部成本	115
圖 4.5	Kaldor 準則與 Hicks 準則	51	圖 9.3	外部性與經濟效率	118
圖 4.6	補償原則之矛盾	52	圖 9.4	私人協商	120
圖 4.7	Rawls 社會福利函數	54			

圖 9.5	政府課徵皮古稅	121	圖 14.7	Ramsey Rule	219
圖 9.6	污染量的管制	123	圖 14.8	福利成本的衡量	222
圖 10.1	外部成本	135	圖 14.9	消費者均衡	224
圖 10.2	決策成本	136	圖 14.10	稅前與稅後之工資率	226
圖 10.3	最適投票法則之決定	136	圖 14.11	所得與休閒均為正常財	226
圖 10.4	中位數投票者模型	137	圖 14.12	休閒為劣等財	227
圖 10.5	最適公共財	138	圖 14.13	對工資所得課累進稅	228
圖 10.6	投票均衡與市場均衡	139	圖 15.1	租稅歸宿之一般均衡分析	245
圖 10.7	單峰偏好	141	圖 15.2	需求彈性無限大	247
圖 10.8	雙峰偏好	143	圖 15.3	需求彈性等於 0	247
圖 10.9	競租的福利成本	151	圖 15.4	供給彈性無限大	248
圖 10.10	政策競賽	153	圖 15.5	供給彈性等於 0	249
圖 10.11	官僚模型	156	圖 15.6	一般情況	249
圖 10.12	鐵三角與政府支出	157	圖 15.7	傳統觀點——以房屋為例	253
圖 11.1	政府支出所得彈性大於 1	164	圖 15.8	僅有一個地方政府課財產稅	254
圖 11.2	階梯式成長	166	圖 15.9	第一個地方政府課稅，但 K_1 相對於 K_j 為很小的比例	255
圖 12.1	期初年金與普通年金	174	圖 15.10	所有地方政府均一同課財產稅	256
圖 12.2	時間偏好率	177	圖 17.1	公營事業基本定價法則	270
圖 12.3	從價稅	180	圖 17.2	分攤營運成本定價法——營運成本較低	273
圖 12.4	旅遊成本法	182	圖 17.3	分攤營運成本定價法——營運成本較高	274
圖 13.1	累進稅	199	圖 17.4	短期均衡	275
圖 13.2	比例稅	199			
圖 13.3	累退稅	200			
圖 13.4	租稅架構圖	203			
圖 14.1	絕對犧牲相等原則	211			
圖 14.2	比例犧牲相等原則	211			
圖 14.3	邊際犧牲相等原則	212			
圖 14.4	無謂損失	213			
圖 14.5	反需求彈性法則	214			
圖 14.6	單一稅率	216			

圖 17.5	長期均衡	275	圖 21.9	定額特定補助 (一)	337
圖 17.6	X 與 Y 財為替代財	277	圖 21.10	定額特定補助 (二)	337
圖 17.7	X 與 Y 財為互補財	278	圖 21.11	配合補助	339
圖 17.8	A-J 效果	280	圖 21.12	配合補助與一般補助之比較	339
圖 19.1	Laffer 曲線	306	圖 21.13	限額與非限額配合補助	340
圖 20.1	李嘉圖等值定理	315	圖 21.14	補助金的效率	341
圖 20.2	公共投資具有永久性利益	317	圖 21.15	水平不公平	343
圖 20.3	比例消費稅融通政府支出	317	圖 21.16	捕蠅紙效果	344
圖 21.1	地方政府的最適規模與公共財數量	326	圖 22.1	現金補貼與價格補貼之比較	352
圖 21.2	福利損失	327	圖 22.2	現金補貼與實物補貼	354
圖 21.3	地區最適人口數決定	328	圖 22.3	道德危險	356
圖 21.4	地方公共財的最適數量	329	圖 22.4	部分負擔	356
圖 21.5	地方政府提供地方公共財較具效率	330	圖 22.5	負所得稅	361
圖 21.6	財政地圖	332	圖 22.6	負工資稅	362
圖 21.7	補助金的類別	335	圖 22.7	相同補貼金額之效果	363
圖 21.8	一般補助	336	圖 22.8	相同稅後所得之效果	364
			圖 22.9	相同有效工資率之效果	365

緒論



1.1

何謂財政學

🕒 1.1.1 意義

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、經濟穩定。又稱公共經濟學 (public finance)。

🕒 1.1.2 目的

1. 資源配置

追求有效率分配，以提高社會福利。

2. 所得分配

公平的所得分配，以增進人民福利。

3. 經濟成長

繁榮經濟，以提高國民所得。

4. 經濟穩定

達成無通貨膨脹的充分就業，增進福利。