

財政學 原理



Public Finance

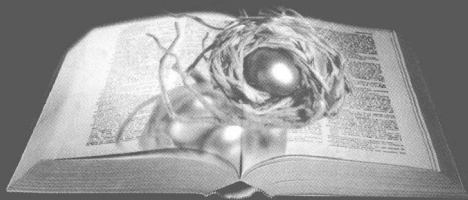
1. 簡潔說明政府部門支出與收入。
2. 以實例解說內容，易於學習。
3. 章後附練習題，並收錄歷屆考題觀摩，為讀者最佳自修參考書。

王志成
著

F810
2007/10

港台

財政學原理



Public Finance



王志成
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



五南

凝煉知識・品味閱讀

財政學原理 / 王志成 著. —初版.—臺北市：
五南, 2006 [民95]
面；公分.
ISBN 957-11-4225-5 (平裝)
1.財政

95001129

560

1N28

財政學原理

ISBN 957-11-4225-5

作 者 王志成 (10.1)

責任編輯 楊如萍

封面設計 童安安



發行人 楊榮川

總編輯 王秀珍

主 編 張毓芬

出版者 **五南圖書出版股份有限公司**

地 址 台北市大安區(106)和平東路二段339號4樓

電話：(02)2705-5066 傳真：(02)2706-6100

台中市駐區辦公室 台中市市區中山路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

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

法律顧問 財團法人資訊工業策進會科技法律中心

出版日期 2006年 6月 初版一刷

定 價 新臺幣 480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※

序

言

本書《財政學原理》是以較簡潔的文字說明，來介紹有關政府部門的收入和支出，盡量避免過多的數學式推導以及冗長的篇幅。並在每一章節內，為配合內容說明，加入「實例」的解說，使讀者能深刻體會到該章節所要表達的涵義。

此外，每一章最後皆附上練習題，這些練習題皆選自國家考試的試題（普通考試的程度），使讀者能瞭解該章節要點，同時附錄所附上的歷屆考題觀摩，有志於公職考試的讀者，可善加利用，瞭解「財政學概要」的命題重點，以收事半功倍之效也。

王志成

謹誌於桃園

2006.01.15

目錄

第1章 財政學的基本概念	1
第2章 市場失靈與福利準則	11
第一節 市場失靈 (Market Failure) / 13	
第二節 福利準則 / 16	
第三節 經濟效率 / 17	
第四節 福利經濟學第一定理 / 19	
第3章 外部性	23
第一節 外部性 (Externality) / 25	
第二節 寇斯 (Coase) 定理 / 30	
第4章 公共財理論	37
第一節 財貨的種類 / 39	
第二節 公共財與經濟效率 / 42	
第5章 公共支出最適數量理論	47
第6章 公共選擇理論的涵義	55
第7章 公營事業之訂價與管制	69
第一節 公營事業之訂價行為 / 71	
第二節 BOT (Build Operate Transfer) / 78	
第8章 成本效益分析	83
第一節 成本效益分析 / 85	
第二節 成本效益分析的限制 / 87	
第三節 影子價格 / 88	

目

錄

第9章 政府支出成長理論	93
第10章 公共收入概論	103
第一節 財政收入之分類 / 105	
第二節 國家私經濟收入 / 106	
第三節 規費 / 108	
第11章 租稅總論	115
第一節 租稅的意義與目的 / 117	
第二節 理論依據 / 118	
第三節 租稅名詞 / 119	
第四節 直接稅與間接稅 / 123	
第五節 租稅原則 / 125	
第六節 租稅公平 / 127	
第12章 租稅效果	137
第一節 租稅歸宿 / 139	
第二節 租稅轉嫁 / 140	
第13章 所得稅	153
第一節 所得稅 / 155	
第二節 課稅所得的界定 / 156	
第三節 所得稅的評價 / 157	
第四節 免稅所得 / 159	
第五節 所得稅依物價變動調整 / 162	
第六節 所得稅的課稅效果 / 165	
第七節 所得稅申報制度 / 166	

目

錄

第八節 負所得稅 / 168

第九節 兩稅合一 / 170

第14章 財產稅..... 181

第一節 贈與稅 / 183

第二節 遺產稅 / 185

第三節 土地增值稅 / 187

第四節 房屋稅 / 188

第五節 契稅 / 189

第六節 使用牌照稅 / 190

第15章 消費稅概論..... 195

第一節 關稅 / 199

第二節 營業稅 / 201

第三節 加值型和非加值型營業稅 / 202

第四節 貨物稅 / 204

第五節 娛樂稅 / 205

第六節 印花稅 / 206

第16章 預算制度..... 213

第一節 政府的預算 / 215

第二節 預算之原則 / 218

第三節 預算制度 / 221

第四節 預算政策與總體經濟 / 226

第17章 經濟效果..... 231

第一節 財政政策的目標與工具 / 233

目

錄

第二節	政策配合 / 234
第三節	財政支出對國民所得之影響 / 235
第四節	政府收支之自動安定機能 / 239
第18章	公債理論..... 247
第一節	公債 / 249
第二節	公債與私債 / 254
第三節	公債原則與公債管理 / 254
第四節	公債承購的經濟效果 / 258
第五節	公債的轉嫁 / 259
第六節	政府支出之融通方式及其效果 / 260
第七節	李嘉圖等值定理 / 261
第19章	地方財政..... 265
第一節	地方財政收入 / 267
第二節	地方財政支出 / 269
第三節	地方財政調整 / 270
第四節	以腳投票 (Voting by Foot) / 272
第20章	福利政策..... 277
第一節	社會福利制度 / 279
第二節	社會保險 / 281
第三節	國民年金保險 / 283
第四節	現金補貼與實物補貼 / 284
附 錄	歷屆考題觀摩..... 289

第 1 章 ●

財政學的基本概念



學習目標

1. 財政學的定義
2. 財政政策的目標

壹、財政學的定義

財政學是研究政府如何為全體社會的福利，運用公共支出與公共收入（租稅）的手段，以解決公共經濟學的一門學科。因此，財政學往往也被稱之為公共經濟學或政府經濟。

基本上，財政學劃分為兩大類：一為公共支出（支出面），一為租稅（收入面）。公共支出包括的主題有公共財、外部性、公共選擇及成本效益分析等等。而租稅的主題包括了租稅的制度、租稅效果及租稅歸宿等。另外，財政學還包括福利經濟學、地方財政及政策面的範疇，因此，財政學可為經濟學中政府部門的延伸。

貳、財政政策的目標

（一）資源最佳效率的配置

追求社會生產可能曲線與社會無異曲線相切之點。如圖1-1的E點。

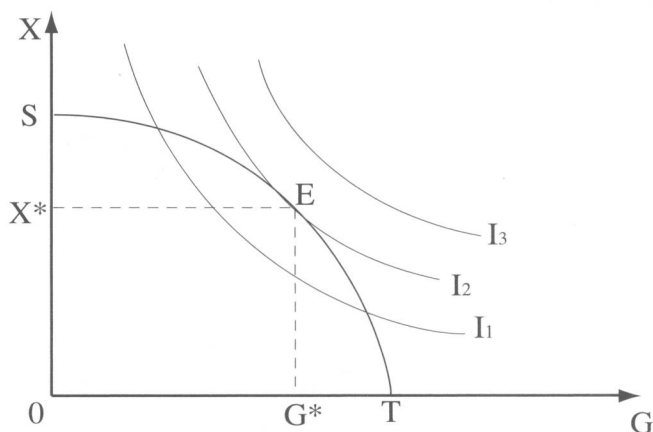


圖1-1

說明：X表示私有財，G表示公共財，ST為社會生產可能曲線，ST線上每一點皆符合生產效率。 I_1 、 I_2 、 I_3 分別表示社會無異曲線，當 I_2 與ST相切於E點時，表示同時滿足生產效率和配置效率，同時決定社會上最適的私有財數量 OX^* 和最適公共財數量 OG^* 。

實例

促進臺灣所得公平分配的策略政策

臺灣社會目前持續加深的社會不平等，激發了許多的不安與疑惑。最高所得團體與最低所得團體的差距，達到近幾十年來的最高點（2001年的倍數值已達6.39）。這個現象顯示，臺灣社會的經濟生產與分配體系，正值結構性改變的階段，以往臺灣發展經驗所為人稱道的均富型成長模型（經濟發展同時帶來社會平等），面臨嚴重的挑戰。臺灣是否能持續以往的發展路徑，在維持經濟成長的同時，仍然保持相對均等的社會分配，這是攸關臺灣社會未來的穩定與發展的重大議題。

（摘自自由時報2003/03/05）

(二) 所得公平分配

追求所得之平均，達到「對於具有同等經濟能力者，給予同等待遇之水平公平，及對具有不同經濟能力者，給予不同待遇之垂直公平。」財政學者主張有相同納稅能力者，應繳納相同的租稅。對不同等經濟能力者，給予不同等待遇，亦即納稅能力不同者，須繳納不同的租稅。

對於所得分配是否公平，可以採羅倫茲曲線（Lorenz Curve）和基尼係數（Gini Coefficiency）來衡量之。分別敘述如下：

1. 羅倫茲曲線（Lorenz Curve）

以累積家庭戶數百分比為水平軸，累積所得百分比為垂直軸，則對應畫出來的兩者關係曲線謂之羅倫茲曲線，如圖1-2中A、B之間的曲線。若該曲線愈接近對角線（OD），我們稱之為所得分配愈平均；反之，愈遠離對角線，我們稱之為所得分配愈不公平。

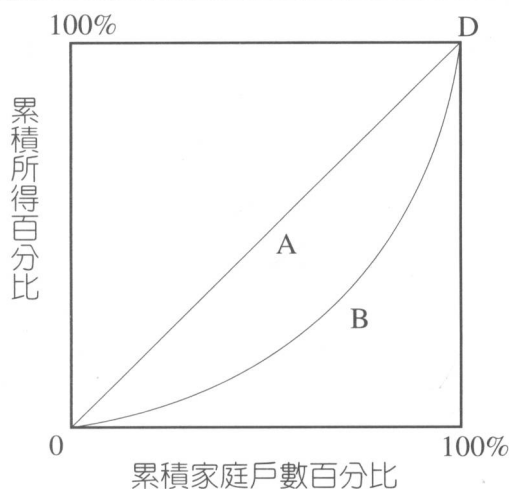


圖1-2

2. 吉尼係數 (Gini Coefficiency)

$$\text{吉尼係數} = \frac{A}{\text{OD以下的三角形區域面積}}$$

- (1) 當羅倫茲曲線愈接近OD（對角線），表示所得分配愈平均，則A的面積愈小，即吉尼係數愈小。
- (2) 當羅倫茲曲線愈遠離OD（對角線），表示所得分配愈不公平，則A的面積愈大，即吉尼係數愈大。
- (3) $0 \leq \text{吉尼係數} \leq 1$ 。

(三) 經濟穩定

追求穩定的物價與降低失業率。

爲了達成上述目的，政府可以視經濟情況，施以不同的財政政策來穩定經濟。

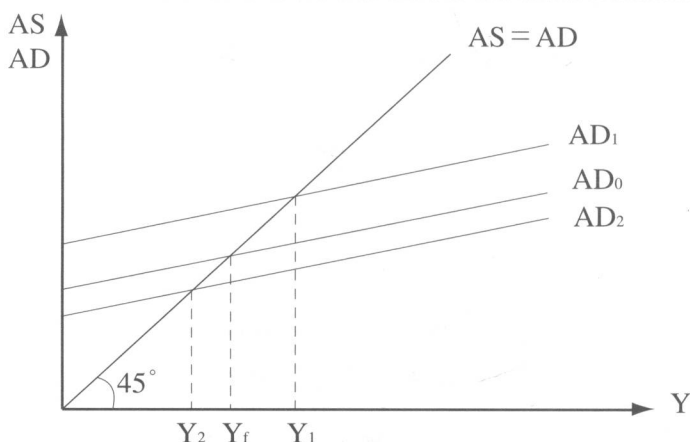


圖1-3

1. 當 $Y > Y_i$ 時，總合需求過多，社會有通貨膨脹的壓力，政府可以透過減少政府支出，或增加課稅，使得總合需求由 AD_i 減少到 AD_0 ，產出回到 Y_i 水準。
2. 當 $Y < Y_i$ 時，總合需求不足，社會有高的失業率，政府可以透過增加政府支出，或減少課稅，使得總合需求由 AD_2 增加到 AD_0 ，產出回到 Y_i 水準。

實例

臺灣經濟成長

世界銀行最新統計顯示，臺灣經濟奇蹟在步入1990年代後已相形失色；1990年的前二十年間，臺灣經濟成長平均值高居全球之冠，但1990年後，臺灣經濟成長已落入全球第22位。

根據世界銀行出版的《1997世界發展指標》，指出1990年代前六年，全球經濟平均成長率約2%，但開發中國家一路領先，其中以中國大陸平均成長率12.8%，高居全球之冠。從1990～1995的六年間，全球經濟成長率最高的前10名，依次是：中國大陸、科威特（12.2%）、巴布亞新幾內亞（9.3%）、新加坡及馬來西亞（同為8.7%）、泰國（8.4%）、越南（8.3%）、約旦（8.2%）、印尼（7.6%）及賴索托（7.5%）。臺灣在1990年代前六年，以國民生產毛額增幅代表經濟成長率，平均為6.4%，在全球210個經濟體中排名22，亞洲地區排名第8。

從世銀資料可看出，近年來臺灣為中度成長，臺灣在全球經濟競賽中相形落後，主要原因是開發中國家迅速崛起，亞洲及中東地區普遍經濟起飛，成長步調一一超過臺灣所致。

（摘自 <http://www.stat.fju.edu.tw>）

(四)經濟成長

追求每人所得的提高，當個人所得愈高，表示可以消費的財貨增加，社會福利就可以相對提升。

圖1-4的ST線表示社會的生產可能曲線，線上每一點表示社會全體公共財（G）和私有財（X）的生產組合，當社會的生產可能曲線由ST向外移到S'T'，表示公共財（G）和私有財（X）的可供消費範圍擴大，此種情況謂之經濟成長。

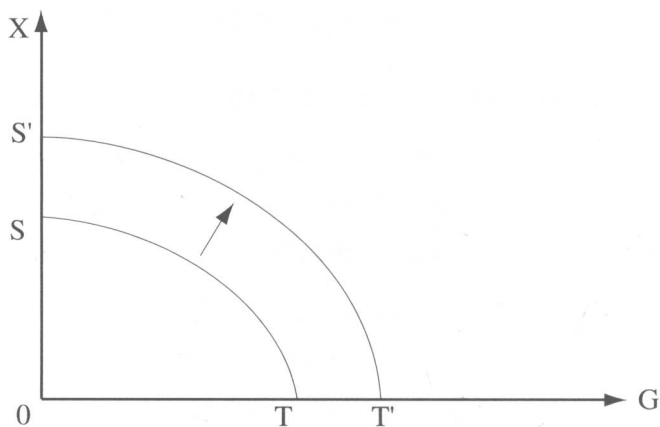


圖1-4

爲了達成上述目的，政府可以透過降低邊際稅率，以提高工作意願和資本累積，來達成經濟成長。

習題 / 試題演練



- (B) 1. 根據一般財政學者的觀點，下列何者不是政府的三大功能之一？
(A)促進經濟成長 (B)促進預算平衡 (C)促進經濟穩定 (D)促進所得分配合理 (85普)
- (C) 2. 下列何者是公經濟的主要特性之一？
(A)營利性 (B)個別報償性 (C)強制性 (D)量入為出性 (90普)
- (D) 3. 根據福利經濟學，下列何者不為政府干預經濟活動的理由？
(A)提升效率 (B)促進公平 (C)市場失靈 (D)國家安全 (92普)
- (C) 4. 主張社會最低所得階層效用極大化的公平原則是：
(A)亞當斯密 (A. Smith) (B)皮固 (A. C. Pigou) (C)羅斯 (J. Rawls) (D)邊沁 (J. Bentham) (92普)