

學術著作 大專用書

財 政 學

張 金 陽 著



五南圖書出版公司印行

大 專 用 書

財 政 學

張 金 陽 著

國 立 政 治 大 學 教 授

五 南 圖 書 出 版 公 司 印 行

財 政 學

中華民國70年11月初版

著作者 張 金 陽

發行人 楊 榮 川

發行所 五南圖書出版公司

局版臺業字第0598號

臺北市銅山街1-1號

電 話：3916542號

郵政劃撥：106895號

基本定價：4.5 元正

印刷所 明 文 印 刷 廠

(本書如有缺頁或倒裝，本公司負責換新)

自序

近代「財政學」主要涵括三個重要部份，一為資源之配置（Allocation of Resources）；其次為所得分配（Income Distribution）；再為總體經濟政策（Macroeconomic Policy）等。資源配置涉及效率，追求有效之資源配置；所得分配則為公平之所得分配；而總體經濟政策部門則為追求經濟成長或經濟穩定。無論為求有效之資源配置，公平之所得分配與乎經濟成長、經濟穩定，在在都涉及政府之決策程序。近代民主國家之基本決策程序有二，一為民主政治制度——即票決（Voting）制度；另一則為專家政治之基石——成本效益分析制度，缺一不可。理論上，我們不可能追求到百分之百有效的資源配置，完美無缺的公平所得分配，及理想的經濟成長或經濟穩定，因此不同程度的資源配置，所得分配及經濟成長或經濟穩定之抉擇端賴票決制度——由全民投票決定或其所選之代表（立法委員或省、市議員）投票決定。但是投票制度本身及投票都耗費不貲之資源，因此不是所有的決策都須經由投票來決定，另一並行不悖、相

輔相成的決策程序——成本效益分析便呈不可或缺的趨勢。建立決策程序要較選擇何種決策來得重要，缺乏良好的決策程序而能作出良好的決策其機會必定相對地減少。當然有了良好的決策程序不一定每一決策都完美的，但普遍而言其機會總要大些。

本書大別分為五篇，首篇為導論簡介上述概念並以深入淺出之方法介紹財政學之範疇。第二篇討論政府經濟活動的理論基礎，探討近代政府參與經濟活動之不可或缺。第三篇則討論決策之工具和程序，關於民主制度及成本效益分析在本篇中有較深入之探討。第四篇為公共收入。第五篇著重討論總體經濟政策。首篇包括第一章經濟體系與現代財政和第二章政府及其財政機構。第二篇包括第三章私人財貨經濟社會討論——假設沒有公共財貨——即缺乏政府情形下社會的經濟活動。第四章則討論上一章純理論經濟活動與現實社會在若干層面之抵觸——完全競爭市場現實的抵觸，提供政府可在若干場合參與經濟活動之機會。第五章為公共財貨經濟社會則在討論政府參與經濟活動後之經濟決策。第六章為外在因素 (Externalities)，本章為近代政府得參與經濟活動最主要的理論基礎。第七章所得與財產的分配。第三篇包括第八章最重要的決策標的——公共支出之結構和成長。第九章經濟決策之分析技術，主要在討論成本效益分析。第十

章民主制度決策程序。及第十一章預算則為討論每年最重大之經濟決策。第四篇公共收入包括第十二章租稅總論，第十三章租稅的刺激效果，第十四章租稅之歸宿及第十五章租稅的目標分析。第五篇包括第十六章需要面之均衡，第十七章貨幣政策與財政政策導論。第十八章基本靜態模型的均衡。及第十九章擴充模型的貨幣政策與財政政策。

外在因素 (Externalities) 為近代政府得參與經濟活動最主要之依據。外在因素有正的外在因素 (Postive Externalities) 及負的外在因素 (Nea-
gative Externalities)，正的外在因素有國防、治安、教育、醫療保健及所得分配，愈近代及愈民主的政府愈是著重後面的項目，即在教育、醫療保健及所得分配投注愈大之心力；反之則著重國防與治安——編列龐大的國防預算而對教育、醫療保健及所得分配不是聊備一格使編列象徵性之預算以應景。負的外在因素主要包括四大類，即髒亂、噪音、污染及擁擠。這四類問題也屬程度問題，在髒亂與噪音未獲滿意解決之前，談污染防治是不可能的。將工廠自台北市逼令遷往台灣省偏遠地區即屬根本不了解何謂污染及污染防治。無論是正的或負的外在因素，在在都需要政府參與資源之配置，正的外在因素可視為公共財貨 (Public Goods) 政府應加以生產，私經濟體系不可

能生產，縱使生產其效率也遠不及政府來生產。負的外在因素為公共禍害（Public Bads），其防治則更須政府來從事。私經濟部門只會生產公共禍害却不願去生產「防治」。

討論租稅課徵的技術、效率及稅收總額之多寡，理論上遠不如討論租稅之效果、歸宿及目標分析來得重要。因此，我們在第四篇公共收入中主要討論的是租稅之效果、歸宿及目標分析。

本書之得以出版承貿研所李明成及貿三之鄒琳娟協助不小，在此申謝再三。當然其間可能無法避免之錯誤仍由作者負全責。

張 金 陽

民國七十年九月十五日

脫稿于政大商學院 112 研究室

財 政 學 目 次

第一篇 導 論

第一章 經濟體系與現代財政 3

第一節 稀少的本質..... 4

第二節 主要的經濟決策..... 7

第三節 經濟目的與標準..... 11

第二章 政府及其財政機構 19

第一節 政府為經濟社會中的一員..... 19

第二節 預算政策的法治基礎..... 26

第三節 財政機構中之主要部門..... 28

第二篇 政府經濟活動的理論基礎

第三章 私人財貨經濟社會 43

第一節 私人財貨、公共財貨及外在因素..... 43

第二節 市場活動的先決條件—財產權與交易法則..... 47

第三節 簡單市場經濟社會中資源之配置..... 49

第四節 有效資源配置及所得分配..... 61

第四章 完全競爭市場現實的抵觸	65
第一節 遞減成本行業.....	65
第二節 不完全競爭市場之存在.....	74
第三節 良好的財貨.....	81
第四節 市場經濟的所得分配.....	83
第五章 公共財貨經濟社會	87
第一節 公共財貨的市場供給.....	88
第二節 團體行動的經費.....	96
第三節 政府及非政府機構的集體行動.....	102
第六章 外在因素	109
第一節 外在因素與市場缺失.....	112
第二節 外在因素的有效調整.....	114
第三節 政府的外在因素調整機構.....	122
第七章 所得與財產的分配	129
第一節 非柏拉圖判斷標準.....	131
第二節 政府實行重分配.....	138
第三節 重分配機構.....	140

第三篇 決策之工具和程序

第八章 公共支出之結構和成長	151
-----------------------------	-----

第一節	我國之公共支出·····	152
第二節	我國公共支出之成長·····	160
第三節	政府支出成長的原因·····	166
第九章	經濟決策之分析技術·····	171
第一節	成本效益分析原理·····	172
第二節	成本效益分析之應用·····	178
第三節	成本效率分析·····	190
第十章	民主制度決策程序·····	197
第一節	政治程序之界定·····	197
第二節	多數票決之理論·····	200
第三節	其他票決制度·····	206
第四節	民主代議政治之理論·····	214
第十一章	預 算·····	225
第一節	我國預算之內容·····	226
第二節	我國預算制度·····	236
第三節	預算制度的效率·····	244
第四篇	公共收入	
第十二章	租稅總論·····	251
第一節	我國之租稅制度·····	254

第二節	租稅之效率	256
第三節	水平公平	260
第四節	垂直公平	262
第五節	有效與公平間之抵觸	270
第十三章	租稅的刺激效果	273
第一節	勞力供給	274
第二節	員的所得稅與工資補貼	281
第三節	儲蓄的供給	283
第四節	對風險接受課稅的效果	287
第五節	課稅與投資	291
第六節	另外一些課稅體等的扭曲效果	297
第十四章	租稅之歸宿	301
第一節	部分均衡分析	302
第二節	一般均衡分析	306
第三節	二部門假定之分析	314
第四節	簡單模式之推廣分析	318
第五節	租稅歸宿之其他分析	320
第六節	動態租稅歸宿	322
第十五章	租稅的目標分析	327
第一節	所得稅與貨物稅：二種商品之分析	327
第二節	所得稅與貨物稅：變動所得之分析	330
第三節	最佳租稅之混合制度	333

第四節	租稅沉重負擔之測度	336
第五節	稅制公平之考量	337

第五篇 總體經濟政策

第十六章 需要面之均衡 345

第一節	產品市場的均衡所得與利率	346
第二節	貨幣市場的均衡所得與利率	352
第三節	產品市場與貨幣市場的均衡	359

第十七章 貨幣政策與財政政策導論 367

第一節	財政政策對需要的影響效果	369
第二節	財政政策變動的乘數	373
第三節	貨幣政策對需要的影響效果	377
第四節	貨幣政策與財政政策的交互影響	383

第十八章 基本靜態模型的均衡 389

第一節	勞動市場均衡與總供給函數	390
第二節	靜態模型中的貨幣政策與財政政策	393
第三節	靜態模型的乘數	398

第十九章 擴充模型的貨幣政策與財政政策 403

第一節	靜態模型的擴充	404
第二節	擴充模型的均衡	414
第三節	新均衡的須要與供給	418

↓第四節	稅率變動與預算赤字.....	426
↓第五節	財政刺激與預算的融通.....	430

第一篇

導 論

第一章 經濟體系與現代財政

「稀少」是生命中無法逃避的一項事實。小處可從個人本身來看：個人可支配的金錢有限、個人一天中可支配的時間有限，以及個人一生中可資活命的時間也有限；大處可從一國的土地、人民等生產要素的有限來看，在在都顯示了相對的稀少性。但這一「有限」或「稀少」的觀念是相對的，相對於無窮的慾望。如果沒有想擁有無數金錢支配的慾望，如果一天有廿四小時即足夠，或只要能活個一、二十歲即可；生產資源只要用以生產三、兩種商品即可，那麼就沒有所謂稀少性的存在。

個人如何支配有限或稀少的金錢、時間及生命；一國如何利用稀少的生產要素，這將涉及「選擇」何種慾望加以滿足或作「決定」要滿足何種慾望。這由稀少所肇致的「選擇」，作「決定」或「決策」是經濟學所涉及的主要事務。關於生產要素使用的決策、決定生產何種商品及勞務和如何生產——即資源配置 (Resources Allocation)；分配決策乃決定在社會財富與所得中個人的分享，進而言之即個人的所得與財富在經濟決策過程中所擔任的角色——也就是所得分配（

Income Distribution)。

現代財政學主旨在討論上述的那些經濟決策過程中政府所擔任的角色，此項討論植基於一明顯事實即政府的活動多方面地影響到我們經濟體系的功能。政府支出以提供商品與勞務及從事移轉性支付為主。為支應此一支出，政府乃從事課稅、借款、出售勞務及財產。同時政府也限制非政府的生產者以及設置和執行財產權及交易之法則。

在進一步申論經濟體系的功能及活動和政府經濟活動及非經濟活動對經濟體系的影響之前，我們首先需要澄清一些基本問題：諸如經濟決策的本質；討論並定義我們希望以通過經濟體系之功能達到的經濟目標及目的；同時定義何謂政府。在導論裏的兩章即本章及下一章主要討論的就是這些基本問題。

第一節 稀少的本質

稀少存在於可資利用生產各種商品及勞務的生產要素及技術的有限之中；勞力所提供的工作時數及大小有限；具有特殊訓練、教育及能力的勞力有限及伴同他們一道生產的技術、資本（或工具）及自然資源也是有限。因為生產的自然資源有限，所以他們能生產的東西也有限。有限的商品及勞務是那麼的稀少以致於無法滿足人們全部的慾望。

I 生產可能邊界

任何一個社會無法以有限的生產要素所生產稀少的商品和勞務滿足人類全部的慾望，因此必須利用其有限的資源選擇優先（Priorities）的慾望加以滿足。我們依優先順序選擇的是什麼；以及應如何作選