

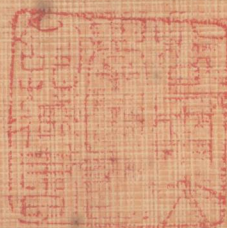
006191

曉園法商叢書 (六)

財 政 學

(觀念及問題解析、歷屆考題)

上冊 劉家霖 主編



曉園出版社

F810
200311

006191

財 政 學

(觀念及問題解析)
(並附歷屆考題)

上 冊

劉 家 霖



曉 園 出 版 社

方式
紙書、多
分別由其

及、教



S9009749

版權所有・翻印必究
中華民國六十八年元月初版

財 政 學

(觀念及問題解析)
(並附歷屆考題)

上册定價：新台幣 ~~100.00~~ 元整

編著者：劉 家 霖

發行人：黃 旭 政

發行所：曉 園 出 版 社

台北市永康街12巷3—2號

電話：341-9702 351-4513

郵撥：一 九 四 五 三 號

印刷所：遠 大 印 刷 廠

台北市武成街36巷16弄15號

登記證：局版台業字第1244號

特價

圖書公司

0004

元

編輯要旨

本書編撰之目的，主要乃針對應試者所遭遇之困難，而為其尋求解決之道。

(一)應試者所常遭遇的困難——

(A)出題來源範圍廣，必須獵涉群書，却苦時間精力之不迫。

(B)因於“解析性或申述性題目”。其所以對“解析性或申述性題目”束手之因，不外有三：

B—1：對財政學理未能了解。

B—2：對各財政學理雖能了解，却未融貫其間。

B—3：對於考題未能適應。

(二)本書解決上述困難之道——

(1)網羅歷年各類考試試題——

如此，當可幫助讀者解決B—3困難。且由此，編者可針對試題出處，針對趨勢，而摘取各書之精華，予以編撰。

(2)參考摘取國內外二十餘教科書之精華——

如此，可解決讀者(A)項困難。

書目容後詳列

(3)解題務求詳盡——

為摒除讀者死背惡習，本書避免使用坊間參考書之綱要方式，而務求詳述原理，儘量舉例說明，如此，才能使讀者對經濟原理有所了解，能了解才有融貫之可能，則讀者B—1困難可迎刃而解。B—2困難亦庶可待！

(4)科學化之編排方式——

觀念之介紹，務求系統化，避免如坊間解書支離破碎之現象，故在各篇之間，各章之間，甚或各題之間，均附以提示或註示，如此，當可使讀者易於建立觀念架構，速收學習之效，則B—2困難可隨之而去。

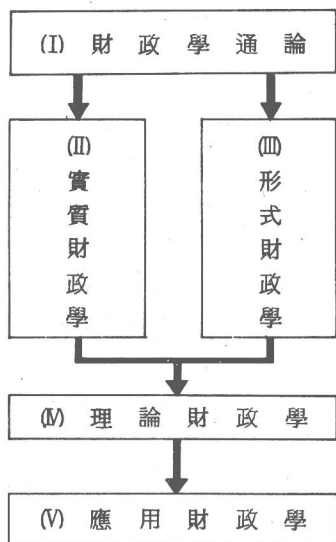
B—1，B—2，及B—3困難既去，則對任何解析題目，讀者當可得心應手。

(5)集體會編方式——

本書取材既廣，又務求解題詳盡，此非一人能力所及，故集數位研究生之智，各題分別由其參考下列書目，加以分析說明。

序 言

本書乃針對應考者所需，擷取國內外三十餘教科書精華而編成，其取材既廣，故不得不重新作系統性之編排，其構架可簡單圖示如下：



第 I 部份，旨在介紹有關財政學的一些基本觀念，財政思想史，及財政制度史，並為本書之架構，作一簡概介紹。

第 II 部份，旨在介紹有關「實質財政」方面之概念，包括各種公共支出及各種公共收入。

第 III 部份，旨在介紹有關「形式財政」方面之概念，包括財政計劃、財政執行及財政監督。

第 IV 部份，旨在介紹「實質財政」及「形式財政」之學理基礎，其內容包括各種公共支出學理、各種公共收入學理、及財務行政學理。

介紹過各種財政概念及學理之後，將再於第 V 部份介紹：如何利用這些概念及學理，以發揮財政功能，增進人民福利，吾人名之為「應用財政學」，其內容包括：公共支出政策及運用、公共收入政策及運用、財政問題探討及解決之道。

又為著予以讀者學習之便，吾人另列重要名詞註釋，讀者於學習中，若遇有疑難，可參閱此附錄。另外為使讀者明瞭出題趨勢，吾人再將歷屆各類考題，彙集成篇，而與重要名詞註釋共同構成本書之第 VI 部份。

本書參考書目

1. 財政學
 2. 財政學
 3. 財政學
 4. 財政學
 5. 財政學
 6. 財政學
 7. 財政學
 8. 財政學
 9. 財政學
 10. 財政學原理
 11. 財政學原理
 12. 財政學原理
 13. 財政學原理
 14. 財政學新論
 15. 財政學新論
 16. 現代財政理論與政策
 17. 財政理論與政策
 18. 財政學大綱
 19. 財務行政論
 20. 財務行政
 21. 比較財政制度
 22. 公債論
 23. The Theory of Public Finance
 24. Public Finance
 25. Economic Theory in Retrospect
 26. A Note on Public Goods Supply
 27. Modern Public Finance
 28. The Pure Theory of Public Expenditure
 29. Public Finance
 30. Public Utility Economics
 31. Fiscal Policies for Underdeveloped Economies (Heller. W.W.,)
 32. Fiscal Policy in a Developing Country (Adler, John. H.,)
 33. Fiscal Policy in Underdeveloped Countries (Chelliah, R. J.,)
- 李超英
 - 李厚高
 - 吳仕漢
 - 顧書柱
 - 曹國卿
 - 翁之鏞
 - 伊文敬
 - 李國城
 - 何廉、李銳
 - 張則堯
 - 黃錫和
 - 李超英
 - 周玉津
 - 周玉津
 - 劉炳漢
 - 陳聽安
 - 林華德
 - 陳志豪
 - 馬大英
 - 張則堯
 - 李超英
 - 胡善恒
 - (R. A. Musgrave)
 - (Sharp A. M. and B. F. Sliger)
 - (Blaug, M.,)
 - (Buchanan, J. M. and M. Z. Kafoglis)
 - (Herber, B. P.)
 - (Samuelson P. A.,)
 - (Davie, B. F. and B. F. Duncombe)
 - (Garfield, P. J. and W. F. Lovejoy)

上册目錄

第 I 部份 財政學通論

第一篇 財政學簡介

第一章	財政概念	5
第二章	公共財概念	21
第三章	公共經濟	39
第四章	財政學概述	49
第五章	財政學與其他社會科學的關係	63
第六章	財政學的研究範圍	69

第二篇 財政思想及制度史

第七章	財政學史	77
第八章	西洋財政思想	89
第九章	我國財政思想	109
第十章	我國財政制度簡史	119

第 II 部份 實質財政學

第三篇 公共支出

第十一章	公共支出概述	135
第十二章	公共支出之特質	145
第十三章	公共支出之原則	153
第十四章	公共支出之分類	161
第十五章	公共投資	177
第十六章	公共支出之發展趨勢	183

第四篇 公共收入 (總論)

第十七章	公共收入概述	199
第十八章	租稅簡介	211
第十九章	租稅的分類	221

第 二 十 章	中央與地方之劃分	231
第二十一章	租稅制度	241

第五篇 公共收入（非租稅收入）

第二十二章	公營企業收入	253
第二十三章	公賣收入	259
第二十四章	行政收入	269
第二十五章	公產收入	279

第六篇 公共收入（租稅分論）

第二十六章	幾個概念	285
第二十七章	財產稅收入	291
第二十八章	所得稅收入	305
第二十九章	消費稅收入	319
第 三 十 章	營業稅收入	337
第三十一章	流通稅收入	343

第七篇 公債收入

第三十二章	公債概述	353
第三十三章	公債的種類	367
第三十四章	我國公債的發行	373
第三十五章	公債的調換及整理	379
第三十六章	公債的償還與取消	385

第Ⅲ部份 形式財政學

第八篇 形式財政學總論

第三十七章	財務行政概念	397
第三十八章	財政制度	411

第九篇 財政計劃

第三十九章	預算概述	425
第 四 十 章	預算的種類	441
第四十一章	預算的編制	465
第四十二章	預算的審定	483

第十篇 財政執行

第四十三章	財務管理組織	499
第四十四章	預算執行	517
第四十五章	收入執行	525
第四十六章	支出執行	533
第四十七章	公庫制度	545

第十一篇 財政監督

第四十八章	財政監督	563
第四十九章	審計制度	569
第五十章	決算制度	583

第IV部份 理論財政學

第十二篇 公共支出學理

第五十一章	幾個概念	599
第五十二章	公共支出的影響	605
第五十三章	公共投資	627
第五十四章	公共支出應注意的要點	649

第十三篇 非租稅收入學理

第五十五章	公共收入的幾個基本學理	659
第五十六章	專賣收入學理	665
第五十七章	公業收入學理	671
第五十八章	其他非租稅收入學理	683

第 I 部份

財政學通論

本部份吾人對財政學作一概括之介紹。因此吾人名之爲“財政學通論”包括：

第一篇：財政學簡介

- 第 1 章：財政概念
- 第 2 章：公共財概念
- 第 3 章：公共經濟
- 第 4 章：財政學概述
- 第 5 章：財政學與其他社會科學之關係
- 第 6 章：財政學的研究範圍

第二篇：財政思想及制度史

- 第 7 章：財政學史
- 第 8 章：西洋的財政思想
- 第 9 章：我國財政思想
- 第 10 章：我國財政制度簡史

第01章 財政概念

第02章 公共財概念

第03章 公共經濟

第04章 財政學概述

第05章 財政學與其他社會科學之關係

第06章 財政學的研究範圍

第一篇

財政學簡介

第一章

財政概念

研習財政學，首先必須了解何謂“財政”（finance），因此開宗明義第一章，吾人介紹有關“財政”（finance）的幾個基本概念。

- 財政的意義
- 財政與經濟之關係
- 戰爭與財政之關係
- 財政與國家之關係
- 財政之特質
- 財政之功能
- 財政之類型
- 財政之原則
- 財政之內容
- 公私理財之異同
- 社會財政

提示：以下兩題介紹財政（Public Finance）的意義。

0001：“財政”的意義如何？試分析說明之。

答：人類為將有限的物質，用以滿足其無限的慾望，於是有各種經濟行為。在諸種經濟行為之中，可分為二大方式：

(一)為私人企業——

係由個人提供生產品或勞務，供給於消費者，並收取代價，互相交易，以求滿足。

(二)為公共服務——

係由政府或公共團體提供財物或勞務，以滿足一般人的慾望。

私人企業財務的籌措，調度與運用，叫做商業理財或公司理財，政府為公共服務而對於財務上的籌措，支用與管理，通常稱為公共財政，或簡稱財政。

因此所謂財政，就是一個政府理財的政策，亦即公共團體的經濟或經濟管理。易言之，即國家為謀求自身之生存和發展，所需經濟的財貨之取得、管理及使用等各種行為之總名詞。

茲分析如下：

(一)財政為籌措用之手段——

財政之主要作用，為供應國家執行職務時之一切支用，故財政本身，實為籌措國用之手段，即不收藏財富，亦不謀取盈利，故財政本身乃為一種手段而非目的。

(二)財政為全體國民經濟與各個個人經濟之調節器——

國家運用其絕對權力，執行其財政上之收支，常使各個個人經濟間發生消長作用，因而亦影響於全體國民經濟的消長；例如課征所得稅，將使一部份大所得者之個人企業受抑制，而另一部份小所得者之個人企業在競爭上受到扶持。

(三)財政為國家政治制度之一環——

財政本身既為一種籌措國用之手段，故財政之制度，必須依附於政治制度。往昔君主專制時代之財政，為如何增加收入，搜羅財富，以充實國君之府庫。

在民主政治制度下，財政收支均須經過議會審查，以期取之於民，用之於民。

至於，近代國家之政治，傾向於社會福利主義，財政上之一切收支，尤須顧到對國民經濟之影響，財政應配合國家的經濟政策與社會事業。

(四)財政是一種法律行為——

民主國家的預算，必須經議會通過，才能成為法案，故財政收支之預算，具有法律上之效力。根據預算以執行收支，為一種法律行為。

0002. 何謂“財政”(Finance)? 試比較中西意義的異同。

答：(一)英文之意義——

英文「財政」(Finance)的一般解釋，乃指一個政府、企業或個人之資金使用的管理(the management on use of funds by a government, business or individual)或一個國家、公司或個人金錢上的事務或資源(the pecuniary affairs or resources of a state, company or individual)。

(二)中文之意義——

我國對「財政」一詞，則解作理財之政；國家或公共團體，為其生存、發展，而收取、使用財物之形狀而言。

(三)比較——

以上中文財政一詞的解釋，和前項英文財政一詞的字義，並無不同，不過英文財政一詞含義較廣，不僅指國家(政府)的公共財政，且指企業或個人的私人財政。

提示：下兩題介紹財政與經濟之關係。

0003. “財政”(Finance)與“經濟”(economic)兩字有何關聯? 試說明之。

答：財政原為經濟的一部份，故兩者的關係至為密切。廣義的經濟，包括私經濟(Private Economy)，簡稱為經濟(Economy)；與公經濟(Public Economy)簡稱為財政(Finance)兩種。私經濟即個人經濟或家計，公經濟即國家(政府)財政。經濟一詞，由英文Economy翻譯而來，此字與英文財政(Finance)一詞，亦係拉丁文的衍生字，故從英文經濟一詞的字義，亦可幫助吾人瞭解財政的涵義。

英文的Economy，法文的Economie，德文的Okonomie，意大利文的Economia的含義均屬相同，這些字源都出自拉丁文的Oeconomia；而拉丁文的Oeconomia，又源於希臘文的Oikonomia；Oikonomia是由Oikos和Nomia兩字所構成。Oikos是「家」的意思，Nomia是Nomo的轉音，指「治」或「計」而言，合兩字則為「家計」。推而廣之，則凡屬於國計民生的事務，都可以叫做Economy。所以照字義翻譯，Economy一字，也可以譯為生計學。

家計即家庭生計，其主要活動，一方面使家庭支出減少，一方面謀家庭財富(收入)的增加，原由個人的謀生活動擴大而成。這些活動，同時也是經濟和財政應有的活動。

可知英文Finance與Economy兩字都是由拉丁文衍變而來，且均含有收入和支出的涵義，足證兩字的來源相同，且字義也是相通的。為示區別起見，所以稱公共經濟(簡稱公經濟)為財政；私經濟為經濟；所以說財

政和經濟的字義是相通的。

0004. 財政為公共團體之經濟處理，其下有個人經濟與企業經濟，其上有國民經濟與世界經濟，試述財政與上述各經濟之關係若何？

答： 財政為公共團體之經濟處理，其下有個人經濟與企業經濟，上有國民經濟與世界經濟，互為依賴，息息相關。

個人經濟與企業經濟皆賴國家財政之保障，而公共經濟之財源又惟個人經濟與企業經濟是賴。

因為國民經濟的發達，事實上等於是租稅負擔能力的增加，國家財政收入的內裕，這是確事的保證，故國家財政的健全，乃以國民經濟的發達為前提，同時國家財政的支出，若能作合理的運用，並進一步發揮其生產的機能，則未嘗不可刺激國民經濟的生產品活動，幫助國民所得的提高。

至於國民經濟乃為合個人經濟、企業經濟、公共經濟三者，以行對外競爭，對外競爭勝，則三者蒙受其利，對外競爭敗，則三者皆蒙其禍，此四者息息相關，一種經濟主體之盛衰，往往影響其他，尤其是財政一種，對於一切之影響，大為強大。

故國家財政之處理得當，直接足以致個人經濟及企業團體之繁榮，間接足以增進國內及國際之福利。

反之，若國家財政處理不當，則直接壓抑國內經濟之發達，增加國際經濟之危機，間接使公共團體自身陷於財政絕望之境，以底於滅亡。是財政與各種經濟之關係，殊不容忽視。

提示：下題介紹戰爭與財政之關係。

0005. 戰爭對於財政之影響若何？

（財政與戰爭之關係如何）（47 普）

答： 戰爭對於財政的影響很大，諸如軍備的充實，軍事的消耗、戰後的復興等，都足以左右財政的內容。

查攷財政的歷史，檢閱財政的統計，使財政規模急劇增大，引起財政的混亂者，多半是軍事的支出及其影響所造成的。

為求調度戰費及軍備費用的支出，或者發行公債，或者加重課稅，都是常採的方法，但如果舉債增稅超過了一定限度，必將形成龐大的財政負擔，阻擾財政的安定，損害國民經濟及國民生活，使財政經濟增加困難的程度；再若採取發行不兌現紙幣的方法，視為漫無限度的財源，則其後果的發生，必更引起嚴重的經濟危機，甚至動搖國家的根本。

因此，對於戰爭財源的選擇，應當特別研究，而對於戰爭與財政的關係，也應當特別注意。

在今天，戰爭仍然是任何國家所難避免的，軍備也是任何國家所應充實的