

財稅概論

陳秀夔著

大專用書

世紀書局印行

陳秀夔著

財稅概論

世紀書局印行

修訂版緒言

部頒大學財稅學系科目表，於一年級課程未有財稅科目，致使一年級學生讀完一個學年，對於財稅學系仍是非常陌生。因此私立逢甲工商學院財稅學系，爲要使財稅學系一年級學生對於本學系教育目標及本學系財稅課程內容有了基本本認識，乃於六十一學年度報部核准開設「財稅概論」科目。作者於五十三學年本學系設系之始，即在本學系任教，繼即主持本學系財政教育，並於六十一學年度開始講授財稅概論，這是我國大學財稅學系有財稅概論科目之始。作者擔任財稅概論教學，經六十一、六十二兩學年之撰寫、講課、修正，旋即於六十三學年出版「財稅概論」一書，以應學生修讀需要。經六十三至六十五這三學年教學的檢討，以本書內容應再作修訂，以符時宜，以更適合學生研讀的需要。但作者因於六十五至六十七這三年，忙於撰寫「中國歷代財政」一書，以部分完成中國財政史一系列的著述計畫，遂致本書稽延至六十八年始行修訂再版。

本書作爲大學財稅學系課本外，亦可供爲財政學原理的參考書。基於本書編著出版的用意，茲將本書修訂再版的大要，敘明如下：

第一、本書作為大學財稅學系財稅課程的入門科目，亦供為專科學校財政稅務科財稅課程的入門科目，使學生於修讀本書之後，對於財稅科系教育目標及財稅課程即有基本的認識。因此使學生從財稅科系第一年級開始，即可與本科系發生密切的關係。

第二、本書作為大學財稅學系財稅課程的基本科目，亦供為專科學校財政稅務科財稅課程的基本科目。因為本書對於財政學原理、財政思想、財政理論、賦稅理論，與賦稅分論等作了基本的論述，使學生於修讀本書之後，對於財稅課程即有了基本的學識。到了第二年開始修讀財稅課程各種科目，即能迅速體會了解，融會貫通。所以本書可稱為財稅課程的預備科目。

第三、本書為要達到上述兩個教育目的，因此本概論內容設計分為四章：第一章論述財政教育與財政學。使學者對於我國與英德兩大系統財政學有了基本的認識，使學者對於我國財政教育的特性與財政教育的目標有了深切的領會。第二章論述財政概論，簡介財政涵義、財政學概要、公共財政與私有財政、財政制度與財政政策、中央財政與地方財政。尤其對於財政學的體系、系統、學派及財政學的演進發展作較為詳細的介紹，使學者對於財稅課程最本科目的財政學原理，有了概括的瞭解，以奠定研讀財政學的基本知識。第三章論述賦稅概論，簡介賦稅涵義、賦稅學說、賦稅原則、賦稅分類、賦稅制度、賦稅轉嫁、賦稅與經濟，使學者對於賦稅理論有了基本的學識，以奠定財政理論的基礎。第四章為賦稅分論，簡介所得稅、財產稅、消費稅，使學者對於三大系統的賦稅——所得收入課稅、財產所有課稅、消費支出課稅有了最基本的學識，以奠定

將來修讀所得稅、財產稅，與消費稅三個主要賦稅科目的基礎。

總之，作者以本書編寫的特性：第一、本書首先闡述財政教育，尤其首先論述中國財政學與財政教育，以說明我國財政思想、財政學內涵，與財政教育的領先地位。這是國家學術地位的自尊。第二、本書特別對於財政學的體系、系統、學派及財政學的演進與發展，作較為詳細的敘述。因為財政學原理是財稅理論最基本的科目，學者往往對於財政學一書的內容，瞭如指掌，但是對於財政學的結構來龍去脈，反而茫然無知，本書即填補了這種學術的缺口。第三、本書雖然仍以理論為基礎，但是到底財政是現實的問題，財稅課程亦必須兼有實際應用的內容，因此本書亦兼論實用的項目，使學者研究理論而不脫離實際。最後，由於本書內容設計有似財稅課程袖珍本，以供學者參考之需。

本書有十四萬字，為兩學分之教材，內容論述尚有疏漏之處，敬祈先進學者，多賜指正。

陳秀夔 謹識

民國六十八年七月
於逢甲學院財稅學系

目錄

修訂版緒言.....一

第一章 財政教育.....一

第一節 各國財政教育.....一

一、中國財政學與中國財政教育.....一

二、英國財政學與英國財政教育.....四

三、德國財政學與德國財政教育.....七

四、美國財政學與美國財政教育.....九

第二節 現代中國財政教育.....〇

一、現代中國財政教育的創始.....一

二、現代中國大學財政教育.....二

三、現代中國財政教育的特性·····	一三
--------------------	----

第二章 財政概論·····	一七
---------------	----

第一節 財政學概要·····	一七
----------------	----

一、財政的意義·····	一七
--------------	----

二、財政的原則·····	一八
--------------	----

三、財政學的意義·····	二〇
---------------	----

四、財政學內容·····	二一
--------------	----

五、財政學兩大系統·····	三五
----------------	----

六、財政學兩大學派·····	三六
----------------	----

七、財政學之定理·····	四〇
---------------	----

八、財政學之演進及成立·····	四一
------------------	----

九、財政學與其他科學的關係·····	四九
--------------------	----

第二節 財政主體與財政性質·····	五一
--------------------	----

一、財政的主體·····	五一
--------------	----

二、財政的性質·····	五一
--------------	----

三、財政的重要·····	五三
第三節 公共財政與私有財政·····	五四
一、公共財政與私有財政的含義·····	五四
二、公共財政與私有財政的關係·····	五五
三、公共財政與私有財政相同之點·····	五六
四、公共財政與私有財政不同之點·····	五七
第四節 財政制度與財政政策·····	六二
一、財政制度·····	六二
二、財政政策·····	六八
第五節 中央財政與地方財政·····	七一
一、地方財政與地方財政學·····	七一
二、現代國家組織形態與財政·····	七二
三、中央稅與地方稅的劃分·····	七三
四、中央財政與地方財政支出劃分的標準·····	八二
五、我國中央財政與地方財政的劃分·····	八二
六、我國中央財政與地方財政收支的劃分·····	八七

七、我國現行中央稅與地方稅劃分法	九四
------------------	----

第二章 賦稅概論	九九
----------	----

第一節 賦稅意義與賦稅本質	九九
---------------	----

一、賦稅的產生	九九
---------	----

二、賦稅的意義	一〇〇
---------	-----

三、賦稅的本質	一〇二
---------	-----

第二節 賦稅目的與賦稅作用	一〇六
---------------	-----

一、賦稅課徵的目的	一〇六
-----------	-----

二、賦稅課徵的作用	一〇七
-----------	-----

第三節 賦稅學說	一〇八
----------	-----

一、賦稅學說的產生	一〇八
-----------	-----

二、賦稅課徵學說	一〇九
----------	-----

三、賦稅負擔學說	一一四
----------	-----

四、賦稅轉嫁學說	一一八
----------	-----

第四節 賦稅原則	一二〇
----------	-----

一、賦稅原則的重要	一二〇
-----------	-----

二、傳統賦稅原則·····	一二一
三、學者論述賦稅原則·····	一二二
四、納稅能力原則·····	一三二
五、賦稅負擔原則·····	一三八
六、賦稅稽徵費原則·····	一四二
第五節 賦稅分類·····	一四四
一、普通分類·····	一四四
二、我國賦稅分類·····	一四九
第六節 賦稅制度·····	一五三
一、賦稅系統·····	一五三
二、賦稅制度的類別·····	一五五
三、賦稅制度的形態·····	一五八
四、賦稅制度的建立·····	一五九
五、我國賦稅制度·····	一六三
六、稅率與賦稅制度·····	一六六
七、重複課稅·····	一七三

第七節 賦稅轉嫁·····

一、賦稅運動進行的過程·····

二、賦稅課徵的結果·····

第八節 賦稅與經濟·····

一、賦稅與經濟的關係·····

二、賦稅與資本形成·····

三、賦稅與通貨膨脹·····

四、賦稅對儲蓄、投資、消費、與分配的影響·····

第四章 賦稅分論·····

第一節 所得稅·····

一、所得稅的意義與性質·····

二、所得稅原則及推行成功的條件·····

三、所得稅政策的運用·····

四、所得稅種類·····

五、所得稅課徵方法·····

·····	七七
·····	七七
·····	七八
·····	一九一
·····	一九一
·····	一九二
·····	一九三
·····	一九四
·····	一九七
·····	一九七
·····	一九七
·····	二〇三
·····	二〇四
·····	二〇七
·····	二一〇

六、我國現行所得稅制·····	二二一
-----------------	-----

第二節 財產稅·····	二二四
--------------	-----

一、財產稅的意義與演變·····	二一四
------------------	-----

二、財產稅的重要·····	二一六
---------------	-----

三、財產稅是一種直接稅·····	二一八
------------------	-----

四、財產稅的類別·····	二二〇
---------------	-----

五、財產稅課徵方法·····	二二二
----------------	-----

六、我國現行財產稅·····	二二五
----------------	-----

第三節 消費稅·····	二二六
--------------	-----

一、消費稅的意義與本質·····	二二六
------------------	-----

二、消費稅稅制與分類·····	二二八
-----------------	-----

三、消費稅課徵的原因·····	二三二
-----------------	-----

四、消費稅優點與缺點·····	二三三
-----------------	-----

五、消費稅課徵物品之選擇·····	二四一
-------------------	-----

六、消費稅課徵方法·····	二四二
----------------	-----

七、消費稅新稅制·····	二四九
---------------	-----

八、我國現行消費稅·····	二五一
----------------	-----

第一章 財政教育

第一節 各國財政教育

一、中國財政學與中國財政教育

(一) 中國財政學——我國古代沒有財政這個名詞。我國古代言財是指理財。我國創字，財、貨等字，均從貝。我國古代最古貨幣是用貝，財字從貝，「貝指貨幣」，「才指人才」。以現代名詞來說，貨幣就是金錢。財政則是政府金錢事務的處理，處理政府金錢事務的財政人員，則是一種人才。處理政府財政，處理個人財富，這就是理財，也即是財政（Finance）。

我國歷代政府財政，早在黃帝時代，已開始設有理財之官。周代政府財政，其主要性質則是理財。到春秋戰國時代，諸子百家的財政理論，均以理財為政府財政的要義。歷代理財家，亦以理財為處理國家財政的要務。曾子說：理財則是清理財政，以財公於國。所以理財是中國財政的

特質。

我國古代學術論著，雖然沒有財政學這個名詞，但是我國歷代政府理財，卻充滿了現代財政學：公共支出、公共收入、財務行政、財務司法，與財政政策的內容。我國歷代學者、政治家，與理財家，均重視理財的學問與方法，尤其是儒家兩家都各有一套的理財理論與方法，構成爲我國財政思想的主流。因此我國歷代財政，無論在財政理論上、賦稅理論上，無論在政府財政內涵上，都已具備現代財政學的理论與實際內容。其所不同的，是我國古代言財政是言理財，因此作者以我國古代財政學是爲理財學。

(二) 中國財政教育——我國古代財政教育是學校教育整體的一部分，具有主要課程與實施內容，並獲致良好的教育效果。

1 中國古代財政教育的課程——我國先賢先聖的財政理論是中國財政教育最好的課程，而這個課程最好的一本課本是大學。大學是曾子最重要的著作，論修身治國之本，直接傳授孔子財政經濟理論，全書以明德爲發凡，以經濟理論爲結束，以私利爲非，極言理財的重要。大學中庸之道爲格物、致知、誠意、正心、修身、齊家、治國、平天下，而止於至善。這是中國最有系統的政治哲學，影響中國歷代政治、經濟、財政、社會達三千年之久，以迄今天。中國歷代政府財政，亦深受大學財政理論之影響。

2 中國古代財政教育的實施——我國財政教育孕育於春秋戰國時代，開始施教於秦漢兩代，

到唐宋則成爲學校教育課程的重要部分。因爲我國古代政經不分，先賢先聖的財政理論、經濟思想，是我國古代財政教育最好的課程教材，而這個課程教材最重要的一本課本是大學，大學是四書首部。我國古代教育自宋代開始，四書、經、史是學校教育課程必讀的科目，凡是讀書人都必須修讀這些課本。因此，財政教育遂成爲我國古代社會的一種普及教育。

我國自秦漢開始，是由讀書人來管理國家政治，尤其是漢代士人政府由讀書人爲卿相，主持國政，所以自漢代開始一直到清代，文治政府是爲我國優良的政治傳統。我國文治政府，上至卿相，下至府縣長官，都是讀書人在學校接受教育，經由政府考試制度，考試及第而任官。這些讀書人都修讀四書、經、史，都了解先賢先聖的財政理論，普遍接受財政教育。因此，當他們主持國政，當他們爲府縣長官，他們就能融會貫通，運用先賢先聖的財政理論、理財方法，來處理他們所應負的財賦責任。我國自秦代開始，一直到清代，郡縣長官，尤其是縣令（長），最負實際財賦責任。到明代學校制度，中央最高教育學府國子監，訓練政治人才，國子生在未任官之前，須先派赴六部諸司實習吏事，這些實習吏事的歷事監生，亦有派遣到各州縣整理田賦、辦理地政、清查黃冊，與興辦農田水利等財賦實際工作。（參陳秀夔著「發展我國財政教育」，財稅學報第二期，六十六年六月一日）

3 中國古代財政教育的花果——中國古代財政教育，以先賢先聖的財政理論爲最好的課程教材，以大學爲最重要的一本課本。這種財政教育課程，歷代學校生員研讀奉行，並產生良好的教

育效果，這些教育效果是：其一是歷代輩出大理財家，以周代周公、齊國管仲、漢代桑弘羊、唐代楊炎、宋代王安石、明代張居正等最具代表性的人物。其二是財政政策的制定與實施，以齊國管仲財政政策、漢代桑弘羊財政政策與王莽新政、宋代王安石財政政策，明代張居正財政政策等最具代表性；尤以王莽新政與王安石變法是集儒法兩家學說之精要而制定、而實施，為我國自漢至宋兩次財經大改革。其三是歷代賢明帝王奉行儒家仁政而實施減免政策，以漢代高祖、宋代太祖、明代太祖、清代聖祖及高宗等最具代表性人物，尤其漢代實施田賦減免稅政策的德政，唐代租庸調輕稅稅制的實施，完全實現了儒家的財政理論。其四是歷代有為政府奉行儒家「政在節財」的理財原則，以漢代政府、隋代政府、元代政府、清代政府等最具代表性；尤以元清兩代係蒙滿入主中國，能奉行儒家財政理論尤為可貴，所以元清兩代在立國之初，以政在節財，精簡機構，節省支出，使國家財政富裕為歷代之冠。

二、英國財政學與英國財政教育

歐西財政思想，主要是創始於英德兩國，而形成英德兩國不同系統的財政學。因此財政學的發展，遂成為兩個主要系統：一個是英國的系統，一個是德國的系統。

(一)英國財政學——英國是歐西財政思想的第一重鎮，重商主義與正統學派的財政理論創始於英國。英國財政學是以英人 Adam Smith 於一七七六年所寫的「國富論」(The Wealth of