財政支出與收入

課稅之淨損失

效率與平等

補貼

經濟學原理

第9章　課稅與補貼

1. 財政支出與收入
2. 課稅之淨損失
3. 效率與平等
4. 補貼

政府功能

- 1626年12月, 大約有120艘中國漁船向大員商館提出請求, 希望荷蘭人保護其免受海盜侵害, 並答應以漁獲的10%作為補償
- 荷蘭東印度公司 vs. 海盜 (何者較有效率?)
- 政府的經濟功能: 保障人身安全與財產權
  索馬利亞 (Somalia) 沒有中央政府

政府的功能

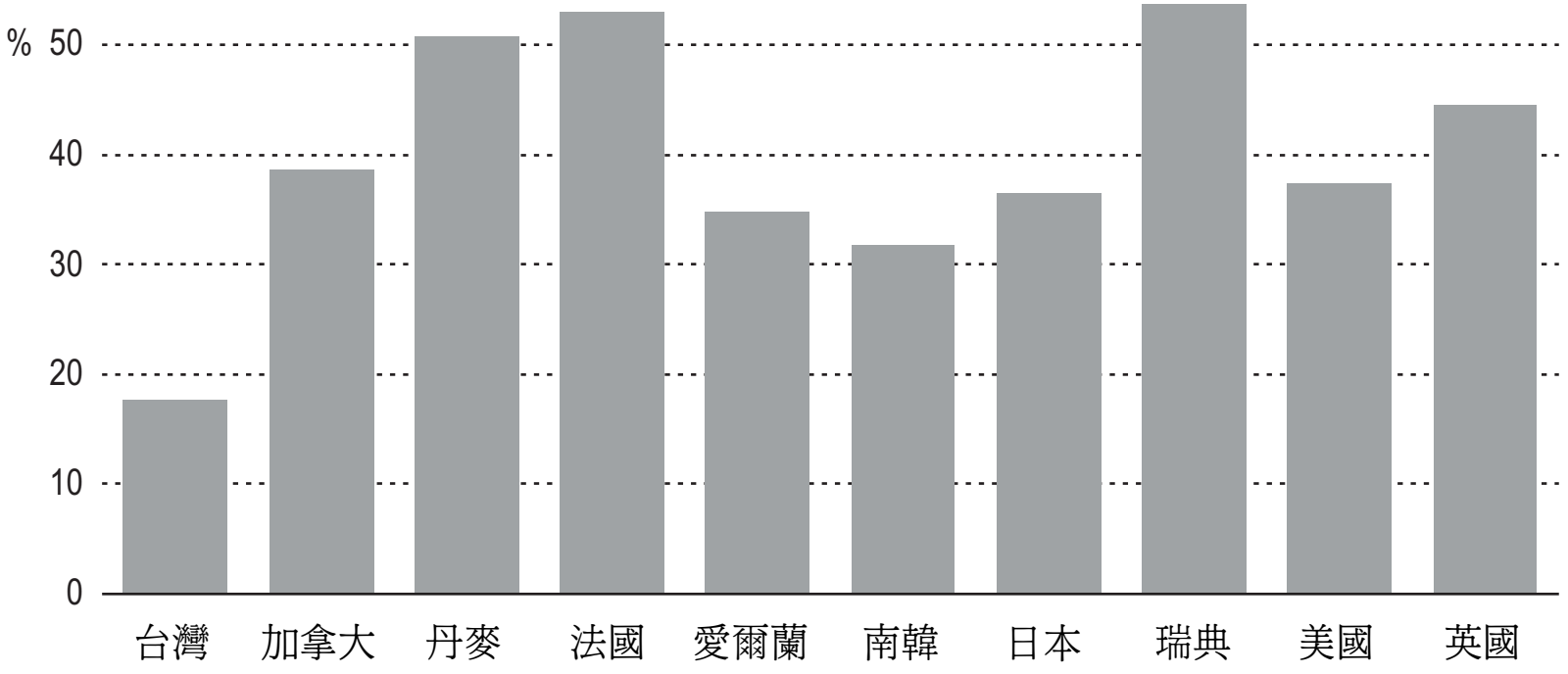
Friedman (1962)

- maintains law and order
- modifies property rights, adjudicates disputes about the interpretation of the rules
- enforced contracts, promoted competition
- overcomes neighborhood effects (external cost) widely regarded as sufficiently important to justify government intervention

經濟政策的目標

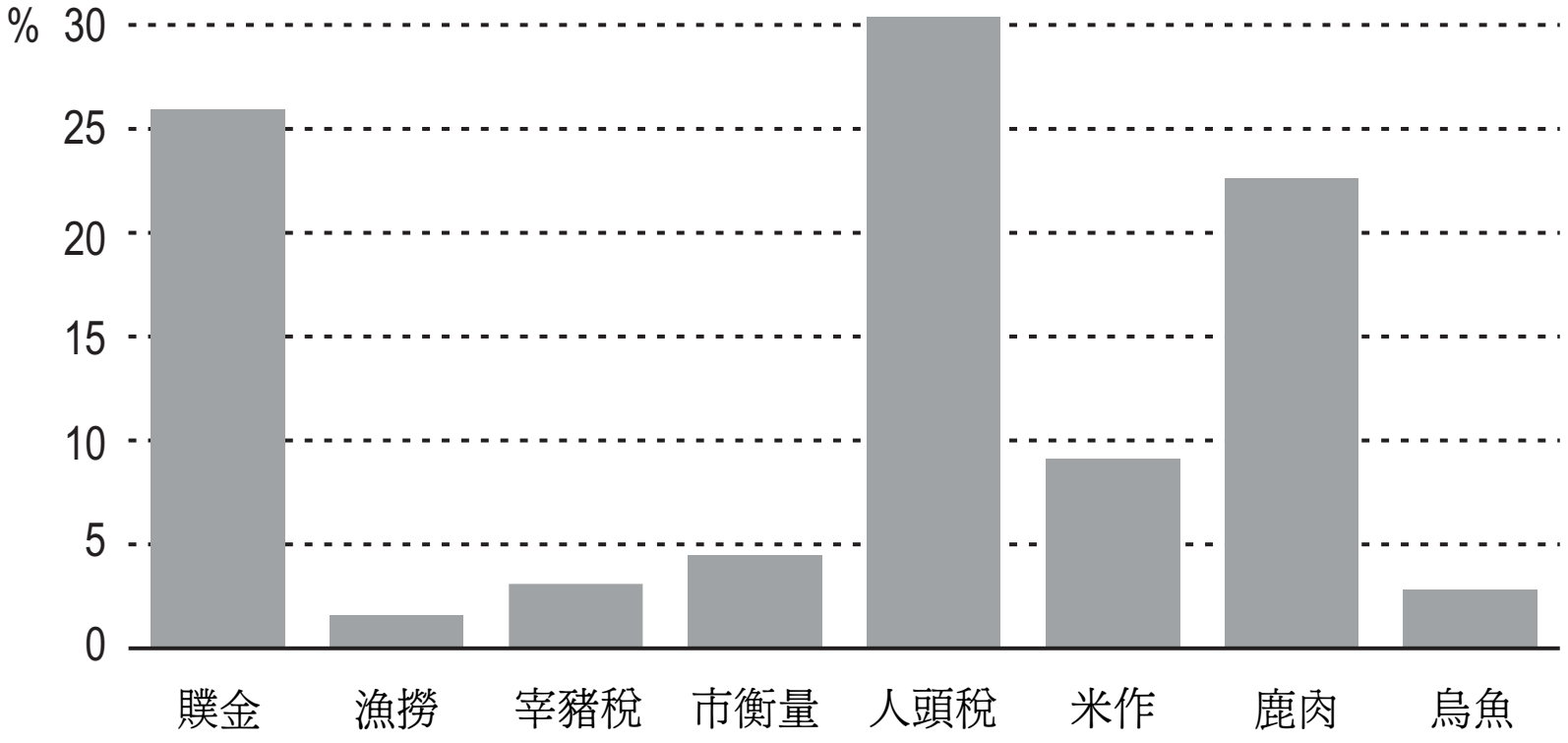
- 最大產出
- 經濟成長
- 減少所得分配不均

財政支出占 GDP 比率



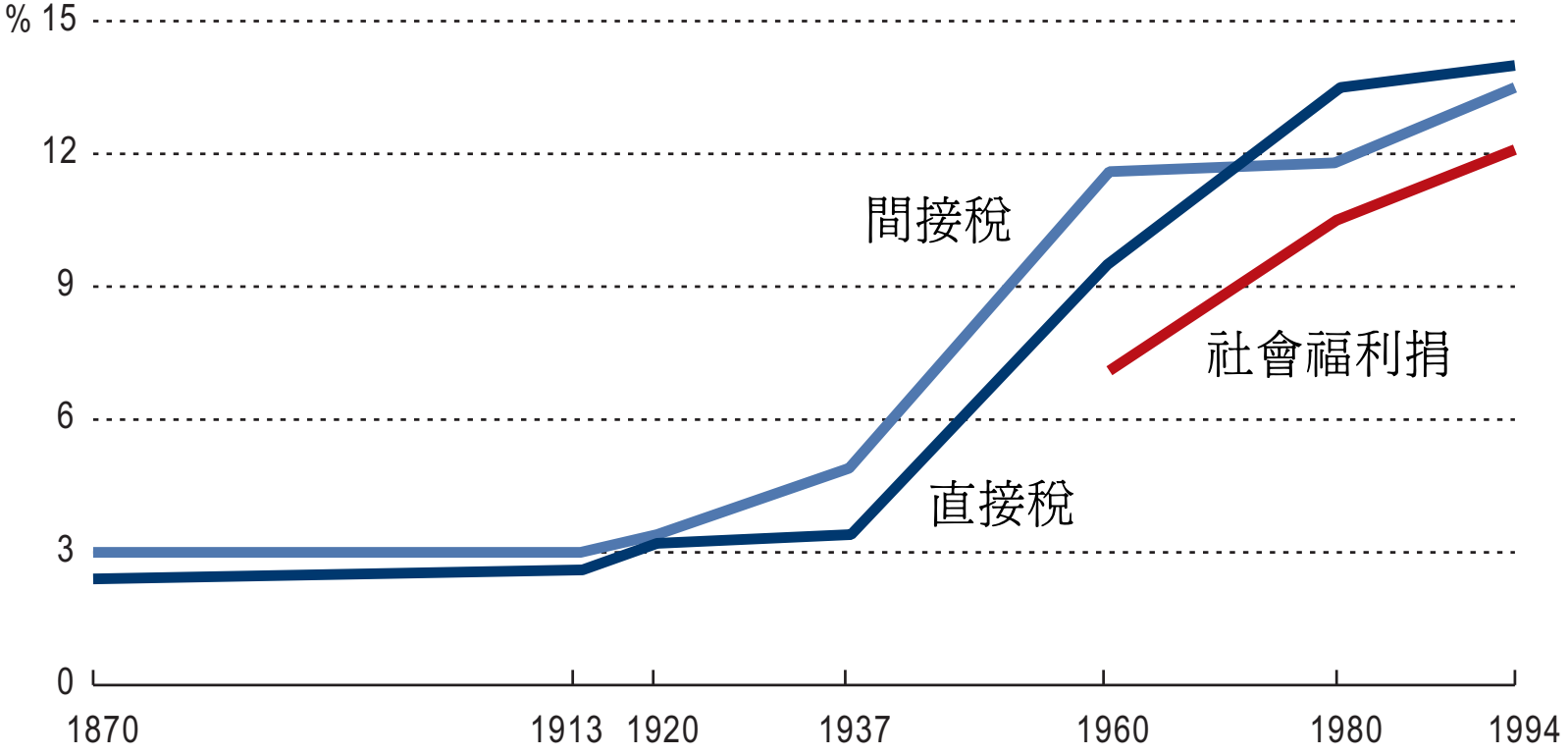
- 台灣的財政支出占 GDP 比率低於其他國家

台灣1654年之稅收



- 賸金原住民產出以及漢人與原住民之交易課稅
- 人頭稅是對來台漢人課稅
- 鹿肉指鹿肉出口稅

政府稅收占 GDP 比率



- 社會福利捐是為了融通社會福利支出而徵收
- 社會福利政策是所得重分配 (income redistribution) 政策
- 福利國家 (welfare state) 是指重分配較多的國家

歲入與課稅

各級政府歲入淨額		
	總額 (億)	比率
合計	22,316	100.0%
稅課收入	17,106	76.7%
營業盈餘	2,649	11.9%
規費收入	943	4.2%
健康福利捐	201	0.9%
其他	1,417	6.3%

稅課收入			
	總額 (億)	平均每人 (元)	比率
合計	17,106	74,255	100.0%
營利事業所得稅	4,452	19,327	26.0%
綜合所得稅	3,897	16,918	22.8%
營業稅	2,440	10,590	14.3%
貨物稅	1,267	5,498	7.4%
證券交易稅	906	3,934	5.3%
其他	4,144	17,988	24.2%

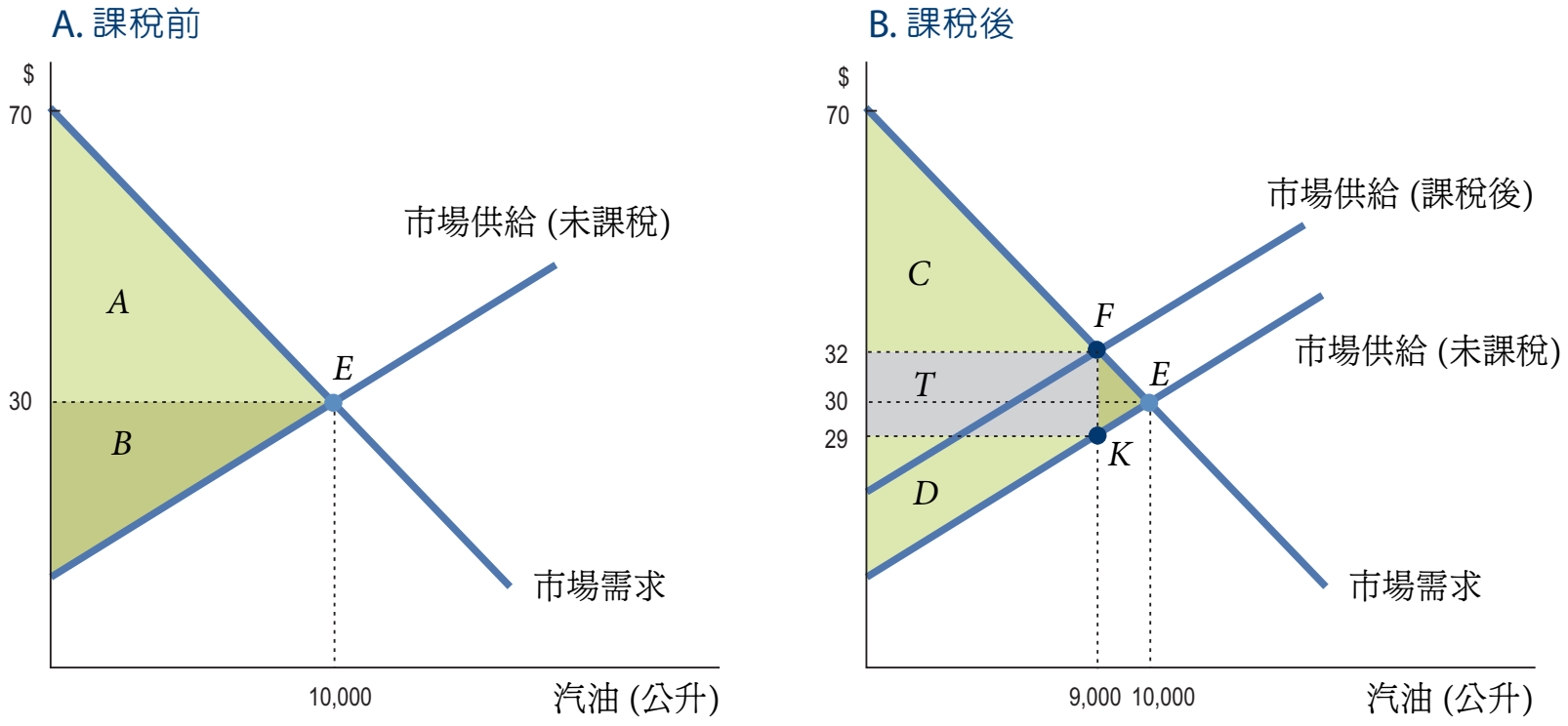
營業稅

- 營業稅是對交易課稅: 銷售稅 (sales tax) vs. 加值型營業稅 (value-added tax (VAT))
- 消費者購買3瓶礦泉水, 總價100元。若便利商店進貨成本為60元, 銷售收入與進貨成本之間的差額即為附加價值: $100 - 60 = 40$元。
- 營業稅率是5%, 故營業稅: $40 \times 5\% = 2$ 元
- 上游廠商若無進貨成本, $(60 - 0) \times 5\% = 3$ 元
- 合計營業稅為5元, 占銷售額5%

台灣的汽油稅

- 台灣開車族須繳交汽油稅 (5%營業稅)
- 另外, 還須繳交汽車燃料費, 依排氣量而定
- 2007年底曾計畫在2010年將燃費改變成隨油徵收, 但迄今 (2011) 尚未實施

課稅之影響: 汽油稅



- 假設課稅不影響願付價格與願售價格
- 廠商負責繳交營業稅, 若汽油每公升課稅 3 元, 市場交易價格為 32 元, 廠商收入為 29 元
- 開徵汽油稅後, 供給線向上移動
- 政府總稅收為長方形面積 $T = (32 - 29) \times 9{,}000 = 27{,}000$ 元

課稅之淨損失

- 均衡價格上升, 交易量下降 (由10,000公升減為9,000公升)
- 廠商對每公升汽油之收入減少 (由30元減為29元), 消費者之支出增加 (由30元上升為32元), 兩方共同負擔課稅
- 若政府將稅收全數移轉回民間部門, 課稅仍產生淨損失: 三角形面積 *FEK*:

$$\frac{1}{2} \times (32 - 29) \times (10{,}000 - 9{,}000) = 1{,}500$$

課稅之影響

- 均衡價格上升, 交易量下降
- 廠商出售每公升汽油之收入減少, 消費者之支出增加, 兩方共同負擔課稅
- 課稅產生淨損失 (deadweight loss)

寓禁於徵

- 寓禁於徵: 課稅使交易量減少
- 健康福利捐: 稅率約 50%
- 你贊成課徵健康福利捐嗎?

寓禁於徵

- 寓禁於徵: 課稅使交易量減少
- 健康福利捐: 稅率約 50%
- 你贊成課徵健康福利捐嗎?
  - 若無外部性, 政府何須干預人民選擇?

寓禁於徵

- 寓禁於徵: 課稅使交易量減少
- 健康福利捐: 稅率約 50%
- 你贊成課徵健康福利捐嗎?
  - 若無外部性, 政府何須干預人民選擇?
  - 年輕人可能「不知死活」?

寓禁於徵

- 寓禁於徵: 課稅使交易量減少
- 健康福利捐: 稅率約 50%
- 你贊成課徵健康福利捐嗎?
  - 若無外部性, 政府何須干預人民選擇?
  - 年輕人可能「不知死活」?
  - 全民健保 (外部成本)

誰應該繳稅?

- 受益原則: 有錢人受益更多 (治安), 故要多繳稅
- 繳稅能力原則: 有錢人繳稅能力佳, 故要多繳稅

所得稅

2010年5月申報		2011年5月申報	
綜合所得淨額	邊際稅率	綜合所得淨額	邊際稅率
0–41萬元以下	6%	0–50萬元以下	5%
41–109萬元	13%	50–113萬元	12%
109–218萬元	21%	113–226萬元	20%
218–409萬元	30%	226–423萬元	30%
409萬元以上	40%	423萬元以上	40%

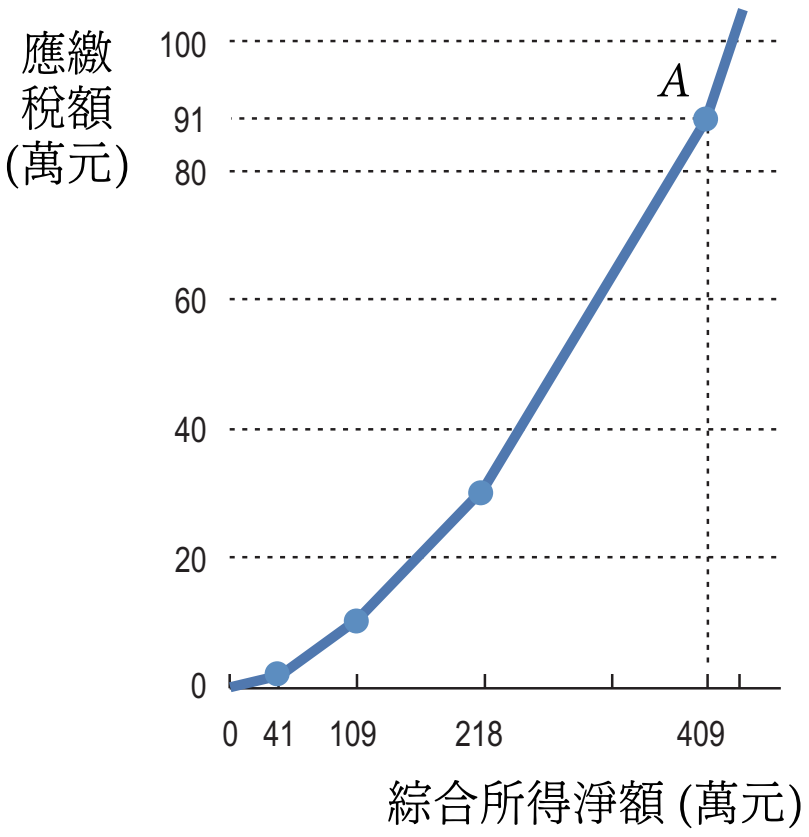
- 所得淨額 = 所得總額 − 免稅額 − 扣除額
- 若綜合所得淨額為新台幣60萬元, 應繳稅額 (2011年) 為:

$$50 \times 5\% + (60 - 50) \times 12\% = 3.7 \text{ 萬元。}$$

累進稅制

- 台灣的綜合所得稅採累進稅 (progressive tax)
  - 邊際稅率 (marginal tax rate): 所得再增加1元時之稅率
  - 平均稅率 (average tax rate): 應繳稅額占所得之比率
- 累退稅 (regressive tax)
- 定額稅 (lump-sum tax)

所得稅



- 2010年所得稅率

各國稅率 2009年

	企業所得稅	個人所得稅	VAT (銷售稅)
澳洲	30%	15–45%	10%
加拿大	15–36%	19–53%	5–13%
法國	15–34.4%	5.5–40%	2.1–19.6%
日本	30%	5–40%	5%
韓國	14.3–27.5%	8.8–38.5%	10%
瑞典	28%	27–60%	6–25%
台灣	15–25%	6–40%	5%
英國	21–28%	10–40%	17.5%
美國	15–35%	10–35%	*

- 企業所得稅, 台灣稱為營利事業所得稅

移轉與補貼

- 企業紓困是政府 (納稅人) 對民間部門移轉 (transfer) 或補貼 (subsidy)
- 政府對低收入戶提供救濟金, 或對 65 歲以上老人發放老人年金, 這些都是移轉政策
- 捐款給莫拉克颱風受災戶, 這是個人間的移轉
- 移轉政策產生所得重分配 (income redistribution)

補貼公營大學

- 2000學年度, 台灣研究所碩士班學生人數計70,039人, 2008學年度則已增加為180,809人
- 為何有那麼多人讀研究所?

補貼公營大學

- 2000學年度, 台灣研究所碩士班學生人數計70,039人, 2008學年度則已增加為180,809人
- 為何有那麼多人讀研究所?
- 台灣公營大學與研究所, 一年學費約新台幣6萬元; 民營大學研究所約12萬元
- 2009年, 美國民營大學的平均學費約2.6萬美元, 合新台幣85.8萬元
- 台灣公營大學的學費為何那麼低?
  納稅人補貼 + 管制學費

補貼與管制

- 教育部為何要補貼學費?

補貼與管制

- 教育部為何要補貼學費?
  有人認為, 高等教育有外部利益 (external benefit)
- 教育部為何要管制學費?

補貼與管制

- 教育部為何要補貼學費?
  有人認為, 高等教育有外部利益 (external benefit)
- 教育部為何要管制學費?
  有人認為, 這讓窮人的小孩有機會上大學

外部利益

- 研究所畢業生未來的工作會產生外部利益?

外部利益

- 研究所畢業生未來的工作會產生外部利益?
- Nobel prize winner Charles Kuen (高錕) did not make any money from his invention, the patent went to ITT Labs

外部利益

- 研究所畢業生未來的工作會產生外部利益?
- Nobel prize winner Charles Kuen (高錕) did not make any money from his invention, the patent went to ITT Labs
- 在專利權制度下, 某些諾貝爾獎之研究也沒有外部利益

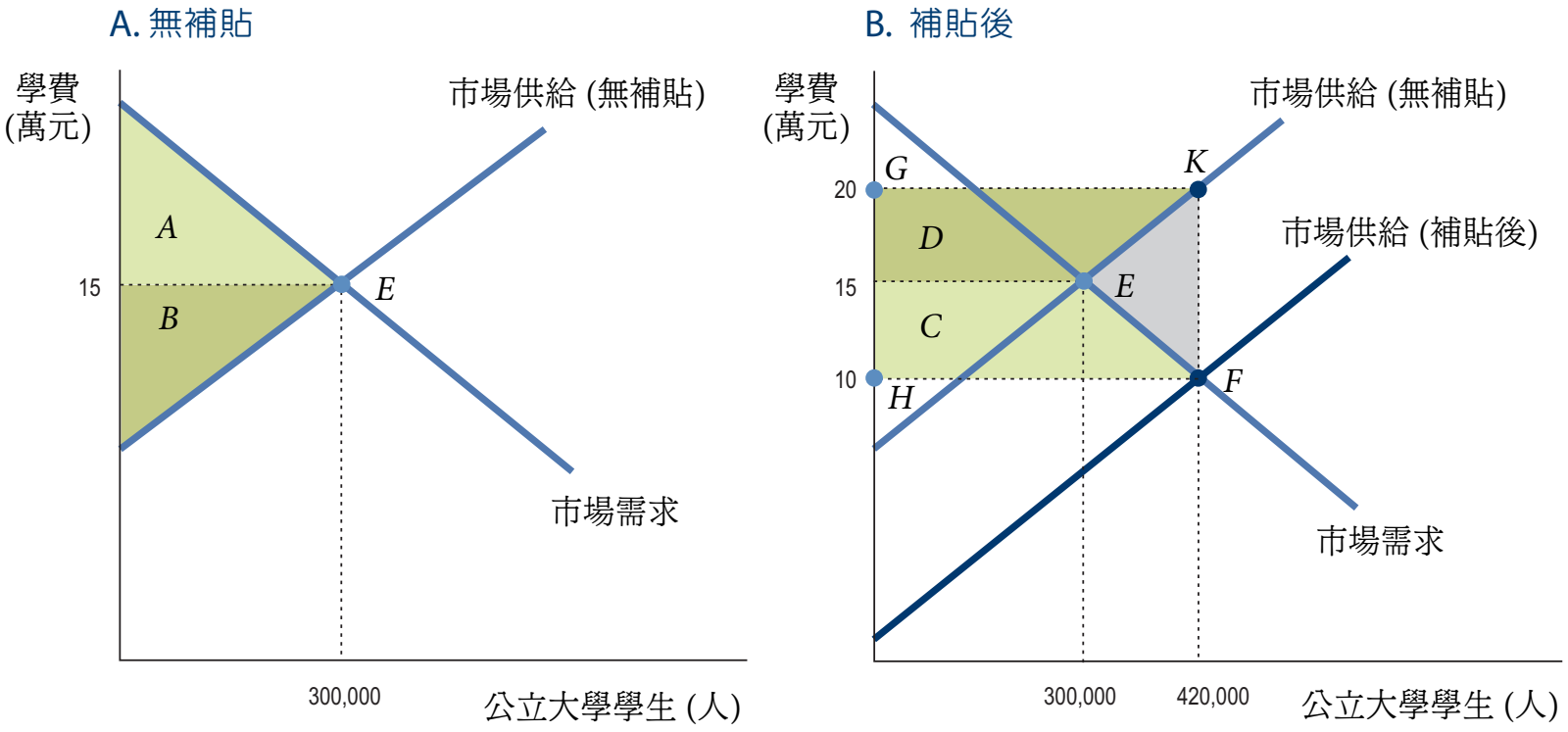
外部利益

- 研究所畢業生未來的工作會產生外部利益?
- Nobel prize winner Charles Kuen (高錕) did not make any money from his invention, the patent went to ITT Labs
- 在專利權制度下, 某些諾貝爾獎之研究也沒有外部利益
- Coase 定理: 財產權明確, 即無外部性問題; 專利制度讓財產權明確

研究生未來產生外部利益?

- MBA 學生或電機資訊研究所畢業生有無可能從事基礎研究, 並有外部利益之發現呢?
- 機會微乎其微

補貼產生淨損失



- 若無補貼, 學費 15 萬元時, 各大學合計願對 300,000 名學生提供服務
- 若教育部對每一名學生補貼 10 萬元後, 則實收學費 5 萬元時, 各大學願意提供服務之學生數不變
- 如果沒有外部利益, 學費補貼產生淨損失: 三角形面積 *KEF*

補貼之影響

- 均衡價格下降, 交易量增加
- 供需兩方都得利
- 補貼產生淨損失

讓窮人的小孩有機會上大學

- 補貼使學費降低 (一般稱為低學費政策), 低學費讓窮人的小孩有機會上大學
- 1997–2000年之間台大學生原居住地
  - 台北市的18歲學生, 平均每100人中有3.06人會考上台大; 屏東縣則只有0.22人
  - 台北市大安區, 6.10人; 南港區為1.39人
- 大安區居民之平均每人所得在全台灣是最高者
- 補貼政策幫助少數窮人的小孩上公營大學, 但同時補貼了更多的中高所得家庭

A better policy

- 就學貸款
- 對公營大專院校每位學生少補貼2萬元, 每年所省下的新台幣84億元, 提供給中低收入戶小孩作為獎學金或就學貸款