



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

- 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
- 東印度公司 vs. 海盜
- 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

Friedman (1962)

- maintains law and order
- modifies property rights, **adjudicates** disputes about the interpretation of the rules
- enforced contracts, promoted competition, provided a monetary framework
- counters technical **monopolies**
- 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

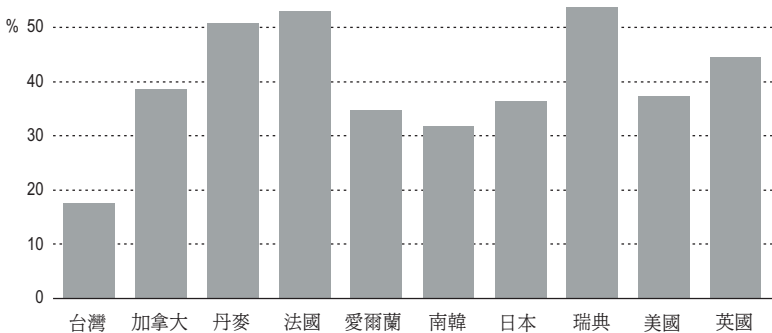
財政支出占 GDP 比率

財政支出與收入

課稅之淨損失

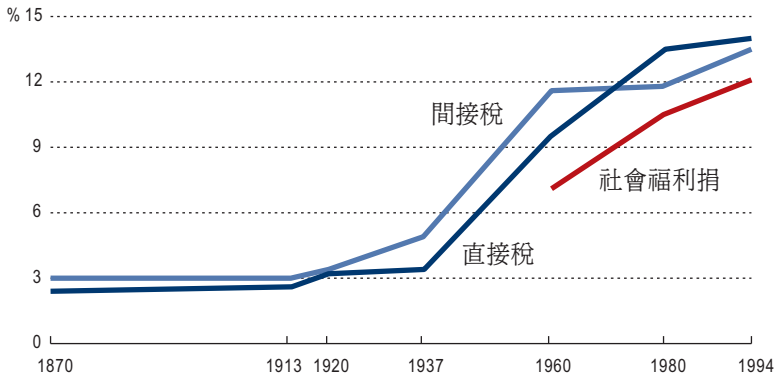
效率與平等

補貼



- 台灣的財政收支占 GDP 比率低

政府稅收占 GDP 比率

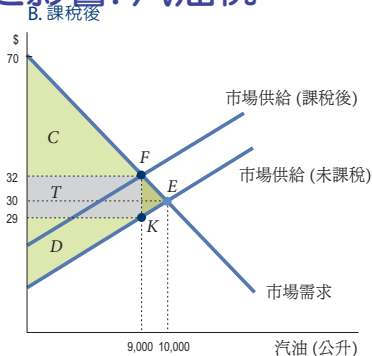
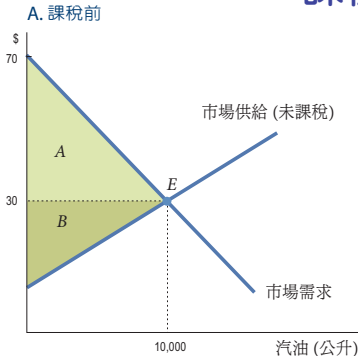


- 社會福利捐是為了融通社會福利支出而徵收

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%

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減為9,000)
- 廠商對每公升汽油之收入減少 (由30減為29), 消費者之支出增加 (由30上升為32), 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 :

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

- 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
- 產生課稅淨損失

- 課稅使消費量減少
- 健康福利捐: 稅率約 50%
- 你贊成課徵健康福利捐嗎?

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

綜合所得稅例子

- 綜合所得淨額為新台幣50萬元, 應繳稅額為:

$$41 \times 6\% + (50 - 41) \times 13\% = 3.63 \text{ 萬元。}$$

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
- 定額稅

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?
- 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

- 教育部為何要補貼?
外部利益 (external benefit),
- 教育部為何要管制學費?
讓窮人的小孩有機會上大學

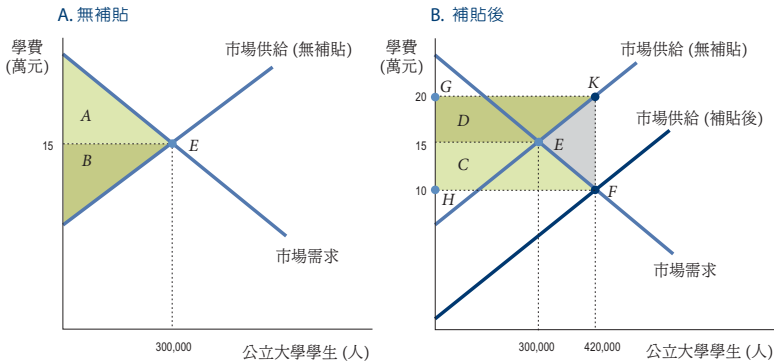
外部利益

- 研究生未來在社會上的工作會產生外部利益, 故應給與補助
- 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, 即無外部問題

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



- 每一名公立大學的學生補貼 10 萬元
- 如果沒有外部利益, 學費補貼產生淨損失: 三角形面積 KEF

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 way

- 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