

稅收制度

所得稅與工作意願

勞退新制

促進產業升級條例

第 17 章

課稅

《總體經濟學》

2009.5

稅收制度

所得稅與工作意願

勞退新制

促進產業升級條例

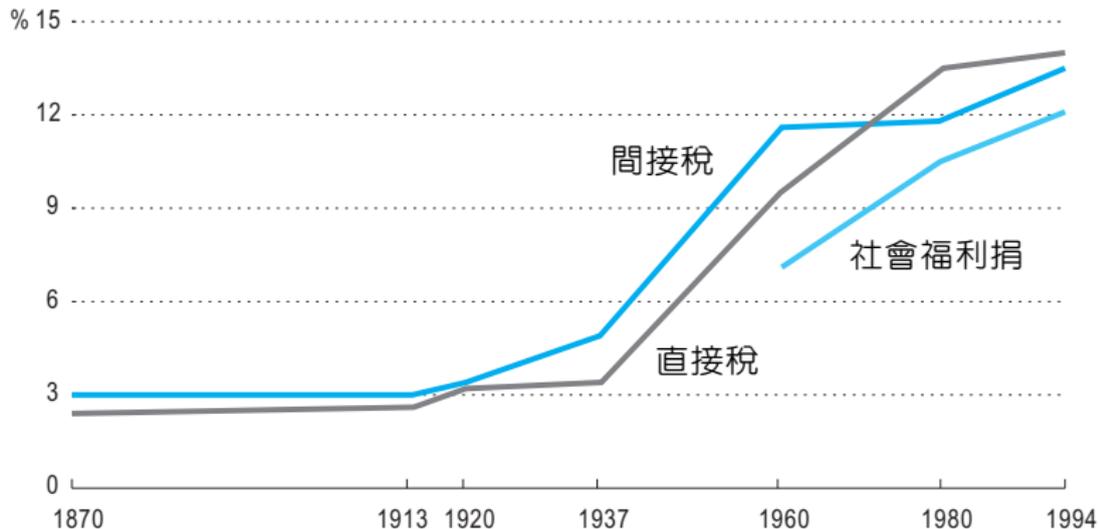
1 稅收制度

2 所得稅與工作意願

3 勞退新制

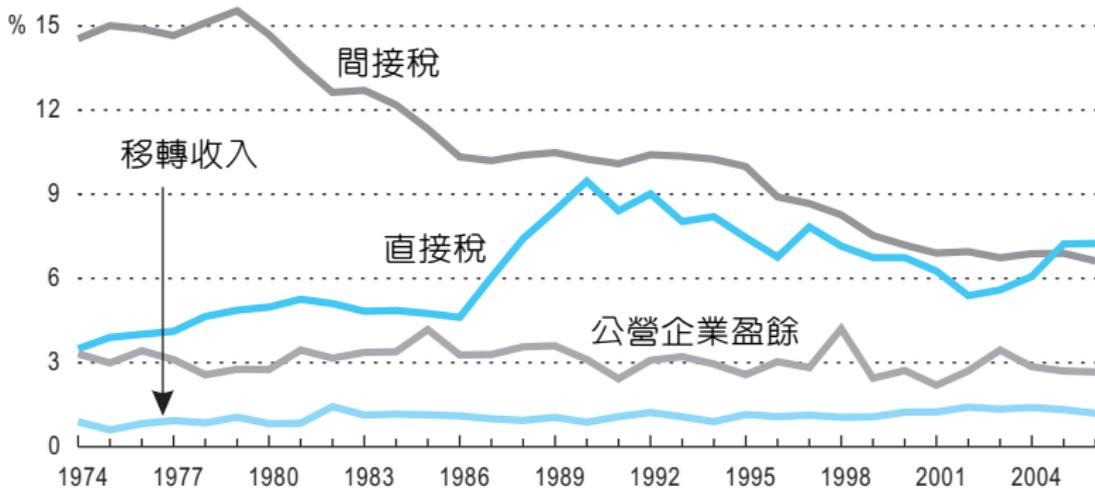
4 促進產業升級條例

政府稅收占 GDP 比率



- 17 國家之平均
- 稅收占 GDP 之比率長期上升
- 直接稅之比重日增, 間接稅之比重相對下降
- 社會福利捐 (social welfare contribution) 之比重日增

台灣財政收入占 GDP 之比率



- 2001-2003年公營企業盈餘之增加主要是央行低利率政策的結果

稅收制度

所得稅與工作意願

勞退新制

促進產業升級條例

- 傳統的銷售稅 (sales tax)
- 台灣: 加值型營業稅 (value-added tax, VAT), 稅率 5%
- 例子 (假設稅為外加)
 - 家庭在便利商店購物 100 元, 須外加 5 元的營業稅
 - 便利商店進貨時, 付給上游廠商 60 元, 外加 3 元的營業稅
 - 因此, 財政部由便利商店收稅 2 元, 由上游廠商收稅 3 元

所得稅

綜合所得淨額	邊際稅率	累進差額
370,000 以下	6%	0
370,000–990,000	13%	25,900
990,000–1,980,000	21%	105,100
1,980,000–3,720,000	30%	283,300
3,720,000 以上	40%	655,300

- 所得淨額 = 所得總額 – 免稅額 – 扣除額
- 應繳稅額 = 綜合所得淨額 × 稅率 – 累進差額 – 投資抵減稅額

稅收制度

所得稅與工作意願

勞退新制

促進產業升級條例

- 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

綜合所得稅例子

- 若綜合所得淨額為新台幣 400,000 元, 邊際稅率為 13%, 應繳稅額為:

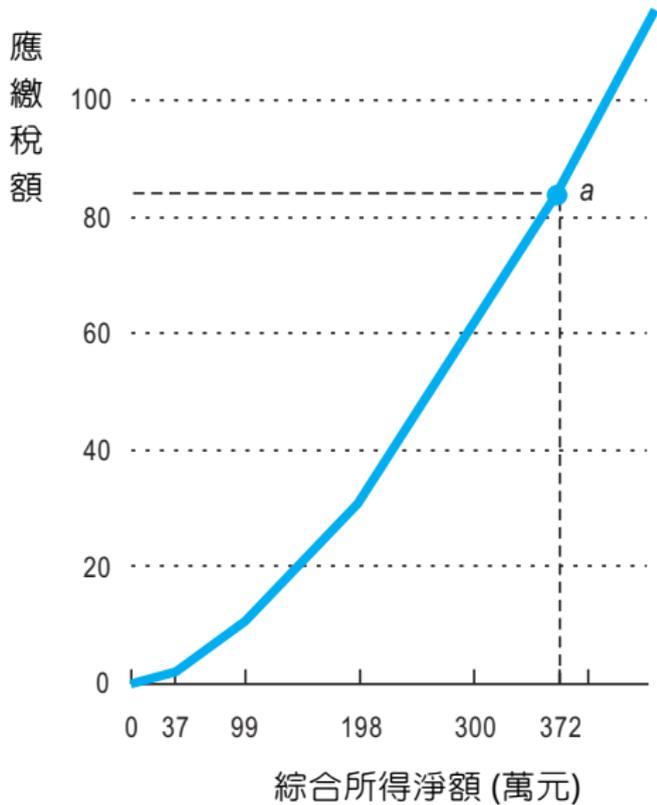
$$400,000 \times 13\% - 25,900 = 26,100 \text{ 元。}$$

平均稅率為 6.525%。

- 另一種算法。所得在 37 萬元以下, 邊際稅率為 6%, 以上是 13%, 故應繳稅額為:

$$370,000 \times 6\% + (400,000 - 370,000) \times 13\% \\ = 26,100 \text{ 元。}$$

所得稅



各國稅率 2006年

	企業所得稅	個人所得稅	VAT (銷售稅)
澳洲	30%	15%–47%	10%
加拿大	16%–39%	20%–49%	7%–15%
法國	15%–34.4%	5.5%–40%	2.1%–19.6%
日本	22%–30%	10%–37%	5%
韓國	14.3%–27.5%	8.8%–38.3%	10%
瑞典	28%	27%–60%	6%–25%
台灣	0%–25%	6%–40%	5%
英國	0%–30%	10%–40%	17.5%
美國	15%–35%	10%–40%	*

- 台灣的稅率較低

稅收制度

所得稅與工作意願

勞退新制

促進產業升級條例

- 綜合所得包括薪資所得, 利息所得, 與股利所得
- 名目稅額為 (未考慮股利):

$$t_1 = \tau [w_1 \ell_1^S + R_0 b_0 - z_1] - \text{投資抵減}, \quad (1)$$

z_1 為免稅額與扣除額之合計

- 假設稅率 τ 為固定值; 物價膨脹率為零
- 利息所得 27 萬元以下不課稅 (以下討論不考慮此一影響)

- 預算限制式為：

$$\begin{aligned} \frac{b_0(1+R_0)}{p_1} + \frac{w_1 l_1^S}{p_1} + \frac{m_0}{p_1} + \frac{v_1}{p_1} - \frac{t_1}{p_1} \\ = c_1 + \frac{b_1 + m_1}{p_1}, \end{aligned}$$

v_1/p_1 為家庭之移轉收入。代入式 (1)，

$$\begin{aligned} \frac{(1-\tau)w_1 l_1^S}{p_1} + \frac{(1-\tau)R_0 b_0}{p_1} + \frac{b_0 + m_0}{p_1} \\ + \frac{v_1}{p_1} + \frac{\tau Z_1}{p_1} = c_1 + \frac{b_1 + m_1}{p_1}. \quad (1) \end{aligned}$$

稅與替代效果

稅收制度

所得稅與工作意願

勞退新制

促進產業升級條例

- 所得稅與營業稅合計, 休閒對商品的相對價格:

$$\frac{(1 - \tau) w_1}{1 + \tau^c p_1} \circ \quad (2)$$

- 稅率上升之替代效果使工作意願下降
- 稅率上升之財富效果使工作意願上升, 但實証資料顯示, 替代效果大於財富效果
- 稅率上升使工作時間減少

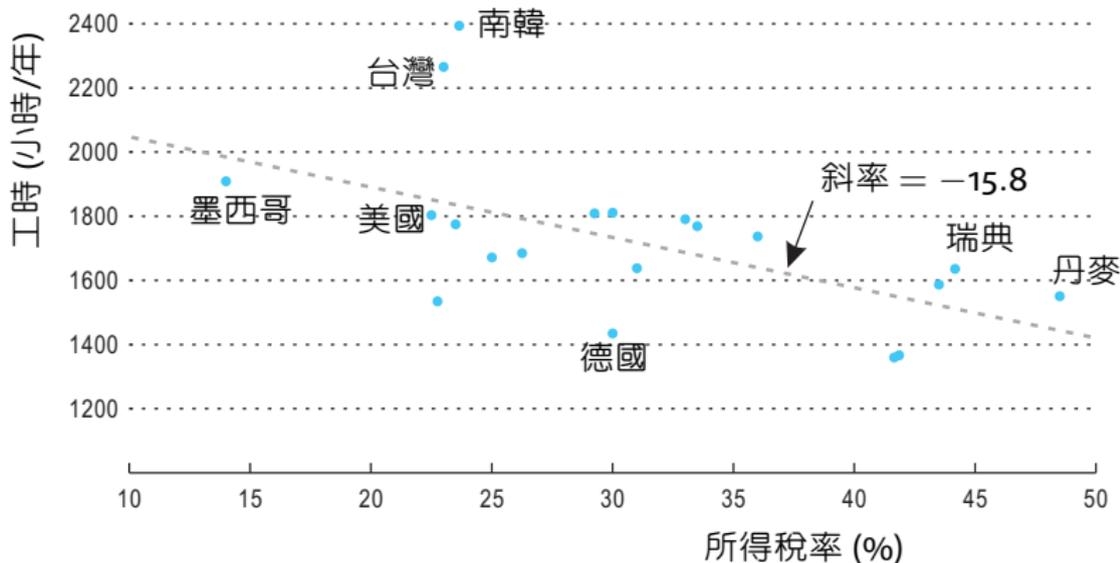
所得稅率對工時之影響 2005

稅收制度

所得稅與工作意願

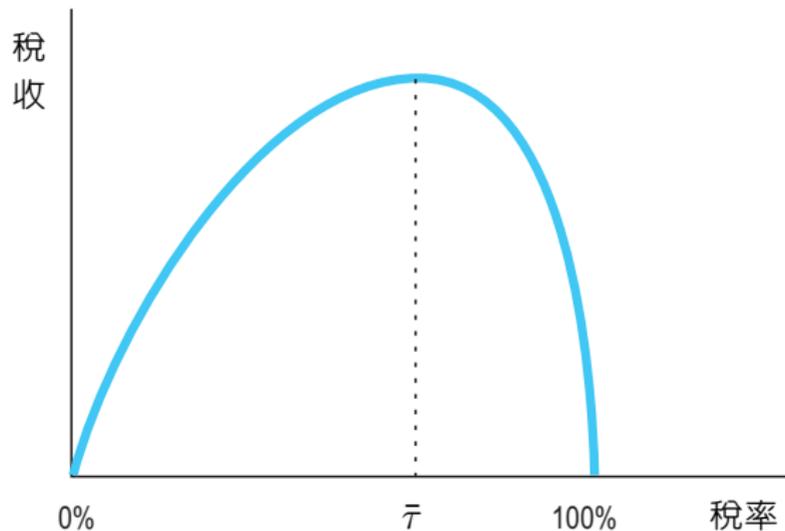
勞退新制

促進產業升級條例



- 若替代效果大於財富效果, 稅率上升時, 工時下降

Laffer curve



- 薪資稅收:

$$\tau w_1 L_1^S = \tau f(\tau)$$

(-)

勞工退休金新制

稅收制度

所得稅與工作意願

勞退新制

促進產業升級條例

- 2005年7月開始實施勞退新制
- 勞退新制採完全提撥制, 兼有強迫儲蓄與鼓勵儲蓄兩項特點
- 此一制度類似美國1974年實施之 401(k) 與 IRA (Individual Retirement Accounts)

稅收制度

所得稅與工作意願

勞退新制

促進產業升級條例

- 雇主須提領工資的6%存入員工個人之專戶
- 若實領薪資新台幣30,000元, 須存入1,800元 (6%)
- 勞退新制是強迫儲蓄 (compulsory saving)
- 員工可進一自行提繳薪資進入個人專戶, 上限是6%。若自行提繳4%, 合計為10%

預算限制式

稅收制度

所得稅與工作意願

勞退新制

促進產業升級條例

$$(1 - \tau)(1 - \phi) \frac{w_1}{p_1} \ell_1^S = c_1 + \frac{b_1}{p_1},$$
$$(1 + r_1') \phi \frac{w_1}{p_1} \ell_1^S + \frac{b_1}{p_1} + \frac{r_1 b_1}{p_1} = c_2.$$

- w_1 為實領薪資
- 以下假設物價膨脹率為零, 故 $r_1 = R_1$
- ϕ 為家庭總提撥金額占薪資之比率, 內含雇主強制提撥的 6%

終身預算限制式

稅收制度

所得稅與工作意願

勞退新制

促進產業升級條例

$$C_1 + \frac{C_2}{1 + r_1} = (1 - \tau) \frac{W_1}{p_1} l_1^S + \left[\frac{1 + r_1'}{1 + r_1} - (1 - \tau) \right] \phi \frac{W_1}{p_1} l_1^S \quad (6)$$

若 $r_1' = r_1$, 式 (6) 最後一項變成:

$$\tau \phi \frac{W_1}{p_1} l_1^S,$$

此為員工減免的租稅。

2005年, 平均薪資約45.1萬元, 若 $\phi = 8\%$,
 $\tau = 13\%$, 員工每年約減稅0.47萬元 (現值)。

勞退新制與重分配

稅收制度

所得稅與工作意願

勞退新制

促進產業升級條例

- 所得高者, 減稅較多, 受益也較多
- 若勞保局的經營績效差 ($r'_1 < r_1$), 減稅金額較少

促進產業升級條例

稅收制度

所得稅與工作意願

勞退新制

促進產業升級條例

- 台灣的營利事業所得稅率: 25%
- 1960年:「獎勵投資條例」
- 1991年:「促進產業升級條例」
- 投資抵減: 2004年台積電之實際稅率不到1%, 2003年國內所得前40名之富豪中, 8個人不須繳稅
- 投資抵減之受益者: 股東

投資抵減

- 廠商若作特定之固定投資, 繳稅時可投資抵減
- 以 ϕ 代表投資抵減比率, $0 < \phi < 1$,

$$\frac{(1 - \tau^k)[p_{t+1}MPK_t + p_{t+1}(1 - \delta) - p_t]}{p_t} + \frac{\phi p_t \delta}{p_t} = R_t(1 - \tau^k), \quad (7)$$

τ^k 代表營利事業所得稅率。

稅收制度

所得稅與工作意願

勞退新制

促進產業升級條例

- 假設物價膨脹率為零
- 以 $\tilde{r} \equiv R_t(1 - \tau^k)$ 代表固定投資的機會成本

$$(1 - \tau^k)[MPK_t - \delta] + \phi\delta = \tilde{r}。 \quad (8)$$

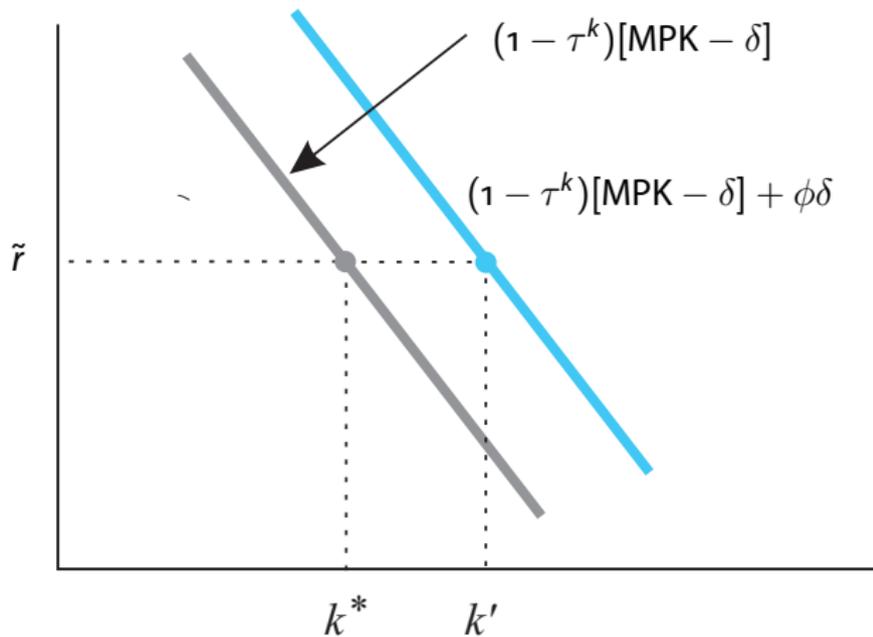
最適資本存量

稅收制度

所得稅與工作意願

勞退新制

促進產業升級條例



- 投資抵減上升時, 固定投資增加

稅收制度

所得稅與工作意願

勞退新制

促進產業升級條例

- 1980年,美國的企業所得稅率是46%,目前降為35%
- 加拿大的企業所得稅率偏高。2006年企業所得稅率調降,並計畫2010年再調降
- 企業所得稅率低的國家,投資環境較佳
- 促進產業升級條例將於2009年到期

最低稅負制

稅收制度

所得稅與工作意願

勞退新制

促進產業升級條例

- 促進產業升級條例只對特定投資有利
- 促進產業升級條例使稅收減少
- 2006年實施**最低稅負制** (minimum tax): 營利事業所得稅最低為10%; 年所得600萬元以上, 所得稅率最低為20%
- 2007年適用最低稅負案件計2,519件, 稅額59.36億元