

逐字稿

演講者	柯格鐘	演講時間	民國 102 年 10 月 2 日
講 題	稅法總論 3		
影片連結	http://youtu.be/i2jUy5WK4PI		
演講內容：			
<p>好，那...我們上個禮拜跟各位大概談到稅捐的定義，那當然我們做了更進一步的闡述也是希望讓各位先對稅法有一些基礎的概念上的認識。當然因為法律系的學成大程度上先從一些定義一些法律基本概念的了解開始，那我們今天繼續來跟各位談第四個關於無對價性餉，那其實我們在上個禮拜有跟各位提到說國家跟人民拿錢餉，那當然如果人民是沒有義務的他所做的自由意願底下的貢獻的話，這我們把它稱之為叫捐贈，那當然其實他其實就是民法上的贈與啦。當然因為在民法上的贈與主要他在規範私人之間的關係，但是人民也可以基於自由的意願，把這一個贈與的對象是設定為是國家或地方自治團體也就是所謂的捐贈，那捐贈的課，課稅的這個部分，通常他作為捐贈來講的話，通常在稅捐上也會給於一些特殊的待遇。比如說我們在所得稅法第 17 條的那個第一項第 2 款裡面有一個叫列舉扣所...叫捐贈扣所的項目。這個大法官釋字 705 號說那個實務上用 16% 來當作 16% 來當做那個，捐贈額度的那個計算基礎的這麼部分，這個把法院宣告違憲這個以後我們有機會有時間再來談這個部分，好像麥克風不大有那個電的樣子，好，在看一下有沒有那個電池。好那我們繼續跟各位談關於對價性，那除了剛剛提到人民對國家所作的捐獻以外，依照法律規定 尤其是依照財政法的規範，人民繳納給國家的這個我們把它稱之為叫公課。那我現在按照所謂的對價性餉，無對假性的是稅捐，具有對價性的是規費，那我們上一次有跟各位提到，根據規費他在分類上面，他是屬於國家的哪一部分的行為，如果是高權行正的行為通常他收取的是所謂的行政規費，高權行政行為好像戶籍的管制本身是一種高權的行政行為。那這一種行為的話如果人民因此獲得具體對價的具體的一個利益的話，比如說像戶政機關申請補發戶籍謄本或者是這一個所謂的補發身分證，那麼他都會收取一個我們性質上把它稱之為叫行...就是說名詞上把它稱之為行政規費的一種規費。那通常一般來講行政規費也是要去反映出來國家為了建制這樣子的一個戶政聯繫系統所產生出來的成本費用。當然這個在計算上面來講是這麼精確是另外一回事不過他在概念上，大致上是為了要反應有這樣子的一筆成本費用的支出，那麼另外就是使用的規費，尤其是使用公務以及公營造物，像我們上一次跟各位提到過高速公路的過路費本身就是一種使用規費，因為你使用這個道路，那國家支付這個道路那別人沒有使用別人沒有使用高速公路那麼他就不需要付這一筆費用，路的使用費用。那當然市立游泳池或市立圖書館假設他有收取對假他本身也是一種使用規費的一種情形。那另外就是公營造物，我上一次有跟各位舉例到說，在德國如果你收聽廣播電是...由於他在德國，他是屬於公營造物，因</p>			

為德國許多電台基本上他是公營的，也就是由國家，主要是由地方自治團體，他們的幫政府出錢。等於是用納稅人的錢去建構這樣子的一個廣播跟電視台。那麼你使用的人，當然他必須要去付使用規費。那在德國這個公營，這一個廣播電視台幾乎都是公法人。這個大概不會有太大的問題。不過如果說在我們台灣，不是具有公法人的資格地位，但是他是人跟物的組合體的，這個我們把它稱之為叫公營造物。那你使用公營造物，基本上也必需要付使用的規費做為對價。比如說在公立大學裡面就讀，那公立大學裡面就讀的話你要繳學費，他本身也是具有使用費的性質。然後，最後一個我們跟各位提到過所謂的特許規費。特許規費通常是一種特許權限的給予而收取的對價，那這一種特許權限通常會帶來一些經濟上的利益，比如說專利、商標或者著作與權限。當然早期我們的公司法有些特殊營業他是需要獲得許可的，比如說早期銀行啦，這一種比較特殊的行業，就是涉及到金融部分，他獲得一個比較特別的證照，那這一種證照上面帶來的那個特許規費，特許規費也是屬於這樣子的一個意義，那這裡面當然除了這一種特許權限的許可，當然其實隨著時代的發展，我們現在也有一些透過所謂的行政管制的方式對於汙染的行為去做特許規費的設計，比如說這一個汙染的排放，那麼行政機關發給這一個汙染的製造者一個排放的許可，而這樣子一個排放的許可相對的也...這樣的這一種公課的形式，這個我們也可以把它叫做一種叫特許規費，那總之不管是行政使用或特許規費，他在概念上都是跟特定的行政行為具有對價性的關係，因此我們把他化為是一種具對價性的金錢給付，但相對的稅捐是沒有對價性的金錢給付，那也就是說，儘管在學理上有一些看法認為說，一國的國民對國家所作的稅捐給付，會跟國家對國民所做的整體的給付具有對價性關係。各位應該都聽過說，稅收是現代文明的代價，那當然你其實，你觀察世界各國的情況，社會福利比較強的國家通常他國民的稅捐負擔也會比較高一點。他是具有整體性的，所以比如說在北歐或是在歐洲的國家，許多國家他社會福利很高，但相對的其實國民的稅捐負擔也會比較重一點。這個是你可以講他有那種，總體性的對價性關係存在一定程度的成長。那當然國家收了稅以後，能夠有多少回饋給國民這又是另外一回事啦，如果這個政府的效率不好，國家效率不好或者貪污腐敗比較多的話，那當然他可能收 100 塊，實際回覆給民眾的只有 20 塊。那其他 80 塊錢就是維護那個體制跟這當中的不法行為，被吃掉了，這當然是有可能。當然如果一個國家的行政效率很高，那這個貪污腐敗的情況就不嚴重的話，那其實繳稅以後你可以講就是說，繳 100 塊的稅，國家可能吐回來給付給人民的也許是到 80%。當然這個數字就是說，他只是一種相對性的數字，他會有總體性的對價性關係。不過為什麼我們這個地方強調他沒有對價性，是因為每一個人繳多少稅捐給國家，跟國家具體對他所提供的這一個給付呢，他其實是沒有對價性的。就是說我們如果談這種情況是個體性的話，個體性對價性關係是不存在的，所以稅捐我們這個地方，我們所強調的無對價性，其實是在講個別納稅義務人跟國家之間，他沒有獲得國家具體的一個對價性的利益給付，但是他卻必須要去繳納金錢給

付的這一種情況，所以我們講的對價性是指這樣子的一種個別性的對價性關係，而不是在講總體性的。因為總體性的話，當然我就剛剛跟各位提到過說如果是社會主義國家的話，他們是繳的稅比較高，但是從搖籃到墳墓都由國家來幫你照顧。那資本主義的國家，越自由主義的國家，那他可能繳的稅相對就會比較少。這也是世界各國比較是屬於保守派正常希望的，就是說國家盡量減少干預，但國家同一個時間也比較少做一些給付行政。因為國家他的角色被設定為是屬於盡量不要去參與市場經濟活動，甚至是某種程度上就是說，你看到有些人很貧窮，那很貧窮，那為什麼很貧窮？因為你自己就是不努力才會貧窮嘛。那這個當然越資本主義或越自由主義的國家，個人主義的國家像美國一些黨派他就會希望，尤其是美國的茶黨，就保守主義的黨派他大概都會希望稅付要比較低一點。國家的干預會比較少一點，那這個是當然是另外一個層次上的問題。那我們大概可能回過頭來談，除了這個對價跟不具有對價性的之間，我們大概來談幾個跟公課屬，於公課底下的概念，但是他的那一種對價性關係比較接近規費的。還有一種我們叫做受益費，或者我們把他稱之為叫分擔金，分擔金、受益費或分擔金。受益費者在指出人民其實是獲得利益，人民其實獲得利益。那所謂的分擔金在概念上是在講述一件事情，就是說人民進入了這一個團體因此所需要的一些財政上的收入，所需要的財政上的負擔。其時他講的... 講的是不同層面去切進這一個這一種公課的型態。那我現在為什麼談說它具有對價性？他到底受益費或規費或者是分擔金跟規費有什麼不同，有什麼不同？那我們可以這樣子講，就是說，規費是一種具體的受益。具體利益的受益。分擔金或受益費呢，他是一種抽象的受益，他是一種所謂的受益可能性。受益可能性簡單來講規費所獲得的利益，不管是行政規費、使用規費或者是特許規費，人民獲得的是一個具體的利益。具體的他可以看得到，他可以摸的到，比如說特許權限的給予，那你就有著作權了嘛，你有專利商標權嘛，對不對？那使用規費也是一樣，使用規費就是你使用高速公路你才會需要繳，那你在大學裡面，當然你可以講就是說如果你是大學的學生，那你繳了學費，你就可以在大學裡面上課。當然也許就會有一些行政上的規則去限制你不能修什麼課不能衝堂，你要有什麼規則這樣子。當然原則上你獲得的利益，我們今天講的受益費或分擔金，為什麼講他是一種受益可能性呢？其實他是在講述一種概念，就是說你進入某一個團體的時候，你是歸屬某一個團體的，那歸屬某一個團體就是讓你跟團體外之人有所差別。有所差別，也就是說你進入這個團體，你跟團體外之人是有所差別的。因為你受到這個團體的保護，這個團體的保護，保護什麼呢？保護是當你一旦根據該團體成立目的，你發生了這樣一個成立目的，他所想要去保護你的這個事情發生的時候，那麼你就可以依據這個團體他設立的目的，依照他的規則來申請，給你做一筆金錢上的回饋。最典型的叫做保險，保險你進入這個團體的話，大家是一個風險共同體，風險共同體 基於風險共同體，其實你進入這一個團體的時候，你有沒有具體獲得保險金的給付呢？沒有。但是你可以被 cover，也就是說當你保險事故發生的時候，比如說

意外事故發生的時候或是職業災害發生的時候，你就可以跟這個保險團體請求什麼？請求依照當初你加入這個團體的契約，當然他可能因為我們這個地方是講受益，可能是一種公法上的性質，所以他應該是依據一個行政上的契約。加入這樣一個團體依據該項行政上的契約，請求承保的這個團體給你給付，給你保險金的給付。所以最典型的，在我國，通常談到受益可能性的，大概一般人會想到的就是所謂的健保費。因為我剛剛跟各位提到說保險是一種團體，風險共同體，加入保險的人在保險事故發生的時候，他享有請求承保的團體，也就是保險人給付一定.....

平衡他個人遭遇到這種保險事故發生的時候的這種災...這種經濟。尤其是經濟上的困難，那我們可以想像一件事情就是，當一個人比如說當一個人受到意外事故傷害的時候，他一個人損害是 100 塊錢。那如果能夠透過同樣有這樣一個風險共同體的，每一個，100 個人，每一個人出 1 塊錢，把這個風險分散出去。那這樣是不是他個人就可以承受比較低的這種...尤其是經濟上的衝擊。所以我們可以這樣想像，健保費是一種受益費。你加入健保的時候，未必有具體的直接可享受的利益，還有沒.....什麼時候會有具體享受的利益，就你當你根據該項行政契約所約定的事故發生的時候，你就可以向該所屬的團體請求為給付，以降低你在經濟上因此所產生出來的衝擊。這個就是健保費。健保費...健保費制度因此被成為一個最典型的。當然其實健保費比較，我們從那個名稱性質上其實是比较趨近稱分擔金。以前我們早期在國內還有一種叫工程受益費。工程受益費。各位我舉一個例子什麼叫工程受益費？比如說道路從這邊本來這一片是農田，然後道路從這邊劃過去，那道路劃過去以後，當然啦理論上道路為國家政府所開闢，人民皆共享之，所以每個人都可以使用這個道路，這個是沒有問題的。但問題是你想想看一件事情，比如說我們成大中間這一條小東路好了。你想想看，如果是住在安南區的人他不是念成大的話，他會常常使用這一條道路嗎？很少，很少。誰會最常使用小東路這條道路，住附近的人嘛，對吧？所以早期台灣，其實早期開闢道路，開闢公共設施，不管你是設公務員或者是設置什麼樣子，比如說要做一些公共建設，他會對周邊一定範圍內的...比如說他把他計算一下 500 公尺以內的，500 公尺以內的這左右兩邊的住戶徵收一筆所謂的工程受益費。什麼叫工程受益費？因為公共工程設在你這裡，比如說設了一個公園，設了一個兒童公園或是設了一個圖書館、設了一個游泳池、設了一個道路，那麼其實當然理論上所有市民都可以去使用，付費使用。可是對你來講，你最近你最常使用，所以他基於一個概念什麼，你最有受益的可能。因此徵收一筆所謂的工程受益費。工程受益費。那工程受益費也因此被認為也事一種受益可能性，因為其實你可以講一件事情，我雖然住旁邊可是搞不好我是宅男啊，我從來不出去啊，我有可能就是每天在家裡上網，尤其現在網路這麼發達，不一定要出門才買的到東西啊！我可以去 yahoo 上面買東西啊！或是 pchome 上面買東西啊！甚至你都可以知道在第三方支付裡面最有名的那個爭議就是淘寶網。我甚至可以去這麼多的網路上的購物，我直接去買我

所需要的東西，我根本都不需要出門。所以你說我有沒有具體受益？不一定。而且對某些人來講，比如說，比如說對我來講，像我這個人非常怕吵。你道路從我家前面開過去，我反而覺得我受害呢。你知道為什麼嗎？因為我最怕吵了，本來我這裡安安靜靜的農田，早上起來還可以聽到鳥叫蟲鳴。結果你道路這樣一開過去，我最怕一件事情，摩托車就開始騎過去了。那沒辦法，其實台灣沒辦法，因為他公共建設交通建設沒這麼發達。那摩托車過去有時候其實晚上還蠻吵的耶！就這麼簡單一件事情。所以你說有利？對我來講不一定有利啊！還有一件事情，其實我也是從...聽一些年紀比較大的人講的，他說其實在日本時代台灣的人其實都不喜歡擁有靠近道路旁邊的土地，不喜歡。如果說兄弟分家的話，假設哥哥的權力比較大，就是說他是家裡面的長輩，就是說他是年紀比較長的。有時候他們分地...我是聽那些年紀比較大的人講的，就是說他不要分在路邊的土地，他想要分比較裡面的土地。裡面的土地，也就是說靠路的土地他不要，他要靠比較裡面。他說為什麼？因為怕！開玩笑的講。他說因為怕日本人走路一不小心掉進去 啊！這塊地把它徵收了，就被國家徵收為使用啦。你懂我意思嗎？就是說怕那個道路萬一要拓寬，萬一要做什麼軍事使用的時候就把它徵收去了。所以說早期有些人分地他不想分路邊，他想要分裡面。當然後面，各位你都知道一件事情，後面在經濟效益上比較低一點。甚至有可能形成殆地的可能對吧？那我們不講這個事情，我的意思是說，其實受益可能性對多數人來講，對部分人來講，他其實，他會覺得說，你說對我有受益，我就還沒受益啊！像以我自己來講，我繳健保費 他是用我的薪資做為一個基準的，可是我繳了這麼多，假設啦，我自己覺得我繳的很多的話，可是我很少用啊！為什麼？因為我希望自己保持自己的身體健康，所以我自己花錢去運動啊、買營養補給品啊，那這些其實你都不會算說，唉...其實我做了很大的努力，保持讓自己身體健康。然後不要去損耗國家的醫療資源，所以你可以講一件事情，其實對我來講，我付了比較多大過於我可能使用這個健保資源所帶來的這些醫療資源費用的部分，簡單來講就是說其實當然啦。一般人來說，一般人來說如果沒有健保制度的話也許他今天會去投保商業保險。商業保險就是最典型的受益可能性。受益可能性，但是我們的健保這一個部分，我們在學說上，像各位可能在讀一些社會法方面的學者的見解，大部分都會把件保費當作一種受益可能性。不過對我們在台灣的這種健保制度我個人的看法，我認為他比較接近，他不是一種受益可能性的受益費，而是比較接近是一種稅捐。稅捐的性質，我的理由有如下，各位可以參考看看，為什麼我們的健保費其實應該正確名稱叫健保稅。健保稅，第一個在台灣訂立健保制度。他其實是用公權力強制性的締約，強制性的加入，簡單來講就是他並沒有契約締結與否的自由、當事人選擇的自由、內容的自由、契約自由原則的三大要素他一個都不具備。強制締約，在台灣健保制度每一個人，只要是設籍的國民每一個都要加入。當然如果你符合一定條件的外籍的居留的人，那將來如果，當然包括可能從大陸來的人，當然有可能在這個地方就學或就業，他就有可能會加入這個健保體

制。在台灣的健保體制只要你符合要件規定，全民健保法是不允許你自己決定要不要加入。他跟商業保險完全不一樣，那為什麼要這樣子設計？當然各位可以很快的想像一件事情，因為如果不這樣設計，你想想看，想想看，如果可以讓全民自己決定要不要加入的話，像我，我就絕對不會加入了，為什麼不會加入呢？因為我用得少，加入的保障對我來講是不夠的，所以我寧願買商業保險。誰會加入全民健保？用的多的人，誰會用的多？經濟能力比較...相對比較弱的。還有年紀比較大的，對吧？他們由於經濟上的能力負擔或者是因為身體狀況上的緣故，所以他可能經常需要國家提供一些資源醫療資源來給予協助。那像這些人你可以想像一件事情，他去買商業保險他可能負擔不起，他也沒錢買，所以他最後只能怎樣？路倒街頭甚至病死在街頭都有可能，所以我們可以這樣子講，由於我們不忍心看到同樣是國民的人路倒在街頭，死了沒人管，所以全民健保制度他是一種社會安全網。他透過有能力的人跟沒能力的人，把他全綁在一起，只因為我們是同一個國家裡面的國民 大家幫他把網撐起來。基於這樣子的一個概念，所以全民健保制度的設計本身就不允許有締約與否的自由。如果有締約與否的自由，其實你可以想一件事情，那你根本就不需要，因為你今天就會走商業保險了，那為什麼我們概念設計上還是會有這一個是因為在德國你如果去看外國的健保制度設計的話，其實健保制度的設計他未必是只有一個締約的主體。在台灣，締約的主體只有一個，換言之，你加入健保與否跟你締約的以前是衛生署，現在是衛福部，簡單來講就是你締約的主體，其實是只有一個而且對方是公權力機關，公權力機關，如果你今天是一個受益費，受益費或是我們講就是所謂基於受益可能性的，他的那個性質是受益費或分擔金的話，對方其實理論上，像以德國來講他可能就有 5 到 6 個保險團體可以讓你選擇，雖然每個人都要投保，像我自己到德國去念書的時候，我印象很深刻，我剛到德國去的時候，通常你進德國的大學他要求至少要有三項證明 第一個學生，就是你要有人學許可，廢話那不然你去那邊幹嘛，打工嗎，還是旅遊嗎對不對，第二個你要財力嘛，就是要有一點錢嘛，那時候我就拿獎學金的證明給他看，就證明國家是要付我多少錢的。好，第三個保險，因為你可能生病嘛，人吃五穀雜糧，在德國是沒有五穀雜糧，吃麵包，一定還是會常常生病的這個，好，我就，就去，我記得那個時候很清楚，我就到 Mannheim，在海德堡上面，去那因為他剛好，因為德國這個這個他這個制度就是說他有那個保險，他有那些供法人團體他就是專門在提供你保險的，包含給學生，然後我一去的時候，因為德國最，他說，我現在有點忘記了，不過是 R 開頭的，我現在有點忘記了，下次查到記得我在跟各位講，就一個 R 開頭的，我現在有點忘記了，我去的時候印象很深刻我就跟他說我想要投保，他說：喔!好啊，可以啊，那就請你拿出你的學生證來，就拿出來，就看，結果他一看就，嗯!對不起，你不能投保，我說為什麼為什麼我不能投保，他說因為你年紀太大了，超過我們那個年紀的許可，他那個是 32 歲以下，我說不對啊我來德國本來就超過 32 歲啊，不然我是要怎樣，我來就是這樣，我是學生，他說學生對啦，

可是我們這個公立保險他只能收 32 歲以下給學生的，他會給予比較特別優惠的費率，比一般的，比一般的保險，那我就說可是我真的是沒辦法，那這樣我就沒辦法入學，而且最重要的一件事情是說你這三樣證件，你有入學許可證，有財力證明，那你沒有保險其實是沒有辦法通過簽證的，所以我說你如果不給我保險的話我沒有辦法簽證，他說那你可以去買其他的保險，因為德國的公立的保險，他每一個條件要求的不一樣，那我直接去找他的這一家，他說他主要是提供給學生族群，那德國學生族群，因為德國學制他們沒有年限的限制，沒有年限的限制，所以念到 20 幾歲 30 歲都還是大有人在 那但是為了怕那個，因為他的費率是比較優惠的，所以他為了怕就是說健保，所以他設了一個門檻，叫 32 歲的門檻。好啦，那我就跟他講一件事情，那我要怎麼辦，他說那你可以去買其他的公立保險，不過會比較貴一點，因為我們這個 我不知道 RKU 還是 RUK 我現在有點忘記了，那他就說因為我們這個這個 R 保險 我們這個本身就是提供給一定年紀以下的學生，那給他是比較優惠的費率，那真的是優惠的費率，因為你在德國你沒有保險去看病是非常危險的一件事情，因為那個費用，我有一次，因為我在德國有一次，後來有一次我在吃東西，吃吃吃，結果是在外面吃啦，吃那個中國餐廳裡面的東西，結果那裡面有一個石頭，因為我自己覺得我牙齒不錯，但是我就是吃，然後“喀”咬到那個石頭小石頭小的石頭，因為不知道在炒什麼東西，不知道那裡面為什麼就加了一點，不是加了一點，不小心掉進去一顆石頭，結果一咬，剛好他是在，各位知道那個牙齒他其實四個瓣對不對，四個瓣，白齒啦，他是四個瓣，然後他有一顆小石頭，就像這樣，我一咬下去嘛，就咬合的時候他就崩了一角，那崩了一角以後很痛啊很痛啊，我那時候就想著一件事情就是很痛，我要不要看，因為那時候就是快學期要結束了，也有可能我就回台灣的時候再看，因為在台灣，各位知道全民健保，我想說我繳那麼多全民健保費用，總是這麼久了，這麼唯一難得的一次機會總是用一下看看嘛 好啦我就想我忍著回來，結果後來因為我這邊流血，我同學跟我講說你這個，因為後來其實有點痛，這樣不好，你應該先去給德國醫生看，反正你也有買保險，因為我後來有買，的確是買另外一家的保險，既然買了你也要用用看德國的保險制度或德國的醫療體系怎麼樣，我說好好，不然好啦不錯啦，不然我就去，後來我就找到在我們大學旁邊的一家 clinic 是看牙齒就去 一去他就跟我說你這個要拔掉 因為他說沒辦法補沒辦法補，其實這個事情我回台灣的時候，台灣醫生通常不會這樣做，如果你崩一角的話，台灣醫生大部分的做法是磨掉、修掉，只要裡面不碰到裡面的神經根管的話基本上是上還 OK，就算真的碰到神經的話他會做根管治療，就把神經抽掉，他會保留那一個，然後結果那一位醫生德國醫生，我看他應該印度裔的，因為大概看他的樣子長像，我猜測啦。當然我不知道，其實我現在也忘記他叫什麼名字，是一個女醫師，我看他那個樣子我就說喔好要拔掉 我就說好吧，拔掉，好，拔就拔了就這樣“喀”拔掉了，然後他就後來出來的時候他就再給我一張轉診單，說拔掉以後你還要另外再去做牙齒，再到另外一個地方去做假的牙齒，裝上

去，好，他拿帳單給我，拔掉，你猜上面寫多少錢嗎？500 塊，歐元喔，這樣是多少錢你知道嗎？以現在歐元算價格比較低了 40 塊，500 乘以 40，拔一顆牙兩萬塊，你在台灣有沒有聽過拔一顆牙兩萬塊的，我裝一顆假牙，我後來加入那個保險是我要先自己付，然後我在根據這個證明去跟保險公司請款，他的那個機制跟公立保險就不太一樣，因為公立保險是你不用自己付，你直接給他看，他抄錄你的號碼然後他直接那一家診所他直接就跟公立保險去要 你懂我意思嗎，就像我們現在健保制度也是一樣嘛，有一部分自費負擔的嘛，那有一部分是他直接會跟衛生署現在衛福部直接跟他們請款這樣子，就是你有看診紀錄這樣就可以了。好啦，那我的重點是我一看到那個帳單我真的是嚇昏了，ㄗㄗㄗ 我我我，我錢帶不夠，我是可以再領後面再過來這樣子，我告訴各位同學我後來不敢去另外那一間牙醫，因為如果他給我開一個 1500 塊歐元，那我不就又要到處去籌錢來，因為因為我的公費他是每個月，他是每個月固定一個時間撥進來，所以你一下子出現那麼大的帳單我不是要東挪西挪嗎，你懂我意思嘛，所以我後來跟他說，啊這個阿好，這個我會過去看看啦，結果後來我就不敢再看，因為這個錢雖然我知道這筆錢我的保險公司會付給我，但是他總是造成一個很大的心理上的負擔，那我現在是跟各位講喔，我不是要講這個事情，我主要重點是在講一件事情，就是說德國就算是國民加入健保，因為他在概念上他還是有選擇可能性，最重要的是最重要的是其實他有些在一定的條件底下，你可以講就是說他可能是用不同的費率不同的費率，不同的人是用不同的費率。在台灣的健保制度原則上沒有締約與否，沒有費率選擇的與否，他一律都是由法律做強行規定的，簡單來講就是由於你的薪資所得到什麼多少的標準，我們第一代健保尤其是如此，他把所有的國民權不分成六種類，六種類，然後第一類裡面健保制度裡面負擔最多的其實是薪資所得者，因為你的薪資所得國家幾乎都知道，所以算費率的部分，算費率的部分，其實我可以跟各位講，我繳的健保費如果我沒有弄錯的話我搞不好是繳林志玲小姐，因為他主張啦，就是說他自己不是薪資所得者，他是一個 Model，是一個執行業務者，執行業務者你只要加入各該相關的公會，甚至甚至台灣有非常多得公會，公公公公不是那個，這我講了公會是這個公會，我上一次不是有跟各位講，台灣有一種是勞工，就是勞方的那個團體這個叫工會啦。另外有一種公會是資方的還有執行業務者也是這一種公，這個這個公的這個字眼的公會。在台灣，你如果加入某一個公會的話，你的健保費用，由於沒有固定薪資可資茶徐，你的健保費用一個月大概頂多是 600 到 700 塊，所以我可以跟各位講搞不好林志玲小姐繳的健保我不是特別以他啦，我只是舉一個例子說，這一些沒有固定工作，他是自由業的業者，執行業務者，他加入公會 他的健保費在我們第一代健保制度裡，他可能只要繳 700，700 塊左右的健保費就好，那我賺的其實應該遠比林小姐少很多吧。我不敢自己就貶低自己啦，但是我想我應該離他的這個這個不要說一半啦，四分之一、三分之一、四分之一，五分之一都不到啦，嗯... 因為前一陣子有有一個他的訴訟我看一下，哇，這個林小姐真是 這個這個當

然這個我的意思是說就是說他的報酬他所獲得的實際上的收入也許都要比我們一般的薪資所得者要高很多倍，可是一般薪資所得人，其實在我們的第一代健保制度裡啦，他負擔的費用是最高的健保費，由於我們第一代制度的健保是這樣子的一個設計制度，所以我們後來當然是會改了第二代健保，那我自己個人是對我們第二代健保還是非常的不滿意，因為我們的第二代健保，其實基本上還是再找薪資所得人開刀，薪資所得者，我們第二代健保把薪資所得者可以拿得到的其他的業外的收入，包含他兼職的薪資收入、股利所得，甚至你可以繳就是執行業務所得，像有時候像我們當學者的話，有時候我們會有寫稿會有稿費的收入，稿費是一種執行業務所得那只要你超過 5000 塊錢，新台幣 5000 塊，你也要另外加扣一個補充健保費，你了解我的意思嗎，其實坦白說一句話就是不管我們一代或二代健保，他本身都對薪資所得人是比較不公平的，那我自己的看法我們姑且不論，如果真的能夠透過這個社會網的建立起來，讓比較沒有能力，比較資力比較弱一點的國民，能夠受到這個社會網的保護，多付那個錢，其實我也覺得還 OK 因為我不喜歡我也，今天走在小東路路上的時候看到一堆國民倒在路邊沒有人管他們，這一件事情是在任何你只要講有理性有人性的國家是不應該發生這樣的一個情況的。好，但是，我現在重點回過頭來是，但是在台灣的社會卻有一群人賺比較多的錢卻付比較低的健保費這個是不合理的，如果你的健保制度設計是設計成這樣的話，那這樣的健保制度，當然啦我付我自己那一份我心甘情願我無話可說，可是台灣的健保制度不應該是造成有一群人所謂的沒有固定工作的人，結果他可以合法的繳比較低一點的健保費，我曾經還有碰過一個中醫師，我們健保制度的設計，也非常的荒謬，因位小朋友就位成年基本上是要跟著父母親去坐投保的，那我碰到啊，那個中醫師他他是女生，那個女中醫師他先生死了，所以他一個人在執行業務，他說柯老師，我跟你講一件事，我不知道說你有沒有研究這個，但是我絕得真的很不合理，好他說怎麼樣子不合理呢，他說他有兩個小孩一個念國中一個念高中，這兩個人頭健保呢是跟著他保的，他說他一個月的健保費是 7000 塊一個中醫師啊，他對，不要懷疑，林志玲小姐你加入區公所或是公會的健保也許一個月只要繳 700 塊，那他呢，他直行業務所得，因為他那個大至上還是可以看得出來執行業務所得他是 7000 塊，他說我兩個小孩跟著我投保，一個月也要 7000 塊所以他們全家繳健保費是 2 萬一個月，他說，我自己繳這個麼多這就算了，我的小孩現在還在念國中跟高中，請問為什麼他們也要繳那麼多啊，你知道我在講什麼，他們在執行業務嘛，兩個為一個國中生一個高中，他們在執行業務嗎？我們健保制度是這樣設計的喔，你現在投保加進去的話，所以你可以想像一件事情，如果今天夫妻兩方面都有賺錢小孩子要加保，那他會找誰去加保，薪資比較低的，我們的制度是這樣設計的，你看多麼，我不敢說多麼的荒謬啦，但是我覺得太奇怪了吧，太奇怪了吧，你制度怎麼可以這樣設計呢，有人當然我剛剛就強調了，我相信那位中醫師，他也不是他只是覺得說你制度怎麼會這個奇怪呢，我的兩個小孩根本不是中醫師，可是他會因為我沒有先生，

因為他先生死掉了，所以小孩兩個小孩要跟著他加保，結果他跟著他加保的結果就是一個月要繳 7000 多塊健保費，一代健保當時是我也覺得滿奇怪的。當時我其實也是啞口無言不知道該怎麼回答他，他說這個這個你不覺得這樣很怪嗎，我說對阿當然很怪阿要怎麼辦呢要怎麼辦呢你搞釋憲啊。對阿，我其實坦白說一句話，我說不然呢，真是天才，我只能說真的是太天才了太奇怪了的一個制度了，反過頭來，欸我們有一些人是他可能年收入是到 1000 萬新台幣，結果呢，他就加入那個那個那個一般的公會，甚至甚至如果各位專心，就是說你會觀察我們的我們的那個我們的社會現況的話，我不曉得各位有沒有看過這個廣告，我就曾經看過廣告，你買農地加入農會你的健保就可以降很多，一個月只要 2、3 百塊，你有沒有看過這個廣告，買農地當自耕農加入農漁會就可以用農漁會會員來接受政府補助勒，有沒有阿你自己看看你自己看看我們周邊你看看有沒有看過這個廣告，我一看到我說我嚇我下傻眼了，這些所謂的農民可能搞不好他們一直都在炒土地的投資客，他平常不幹啥事阿，就看看哪裡買地吧，買了以後再蓋個農舍吧對不對，有沒有符合自耕農的身分啊，也許我們在種種花種種草這種就是自耕農身分，因為你自耕農身分基本上，早期台灣我們都是用那個鄉公所、區公所然後發出來的一些自耕農的證明，那你可以講一件事情說，當我不能說這個發了會是不是太過腐爛，這個我無法推測，我只是告訴各位一件事情說奇怪了，有人賺很多錢，尤其是我們土地交易所因為沒有那那所得稅裡面，土地交易所他賺很多，賺很多土地交易所的人，他竟然還可以享受國家用農漁會資源，用國家珍米資源提供給本來應該是農漁民的健保費的補助，我只是要跟各位講我們的健保欸制度設計上趨近於是一種稅，因為具有強制性，不容許你締約與否，不容許你議價，你現在看一般的商業保險會不容許你議價嗎對不對，你要保多少商業保險還會管你嗎對不對，你投保的保費高保金就自然高啦，這是最典型的阿 但是我們全民健保其實沒有你也不準議價，而且你不准退出，你只要是在國內的 其實我們還有一個更荒謬的至度，就是你只要具有中華民國國籍，你出國的時候，你可以先暫時停保，等到你回來的時候再加進來，那就很多海外的所謂的僑民，他就為了要看個牙齒，像剛剛我講的那個那個某位柯教授的例子如果他真的跑回來台灣看那牙齒了，假設他在這一段時間裡面根本沒有繳台灣的健保費，欸他一回來一繳立刻就可以看牙齒欸你知道嗎，因為在台灣不管看牙齒看眼科都遠比在德國或是在美國要便宜很多啊，你懂我意思嗎，甚至配一個鏡片我們都比他們要便宜很多，我剛剛講光拔一個牙，我還在台灣沒有看就沒有人收兩萬塊台幣的不要說兩萬塊啦幾千塊都沒有，裝一個牙套我後來在台灣裝牙套的，我就回來以後才開始去裝牙套的，這那個裝一個牙套，在台灣你說便宜一點六七千塊八千塊都有，裝一個牙套還不是只有一個是因為裝一個要，因為我後來被拔掉不是有點漏風嘛，我講話自己都覺得漏風，所以後來我就裝一個牙，他就是三個三個就這樣一起扣上去，所以就有一個牙他就這樣整個三個三個裝上去，我印象中沒記錯好像是花了七千多塊，花了七千多塊，那我現在只是在跟各位講，

就是說，我們這一種收益費或分擔金的話，其實雖然大家一般講最典型的是健保費，但是因為我們的制度設計其實讓這種健保費制度是趨近於應該稱之為叫健保稅。因為世界各國你如果去看世界各國典型的健保費設計，通常還會有某程度上的締約與否，議價的可能性也就是那個費率、保金，那個都還，保險費，那個都還有議價的可能都還有可能調整，雖然他可能都是一種固定的定型化契約條款，不過基於他還有彈性選擇的可能性，你可以講我在這個團體裡面 比如說德國有六個公法上的這一種保險人團體那你可以選擇加入 a 不要加入 b 那你就依照 a 的條件去受到你的 cover，因為其實每一種公法人團體，所提供的那個保險契約的內容要件保護是不大一樣的，有一些要自付有一些不需要自付，像我自己保險，我就必須要付一半的自付額，而且我要先自己墊，然後再回過頭跟他申請，但有許多公益保險是不用你只要給他看那個保險卡他們直接插入那個保險卡他直接就會去跟他請款，所以你不用付，而且你也沒有自費的負擔，所以每一種型是會不大一樣，在台灣只有一種，而且對方是公權力機關，從而其實加入與否，由於沒有選擇可能性所以在台灣，你就必須要加入，他等於是你只要加你只要在台灣擁有國籍你就必須要在這個團體裡面，從而他一經不再具有區分團體內外的這種性質，他是一種稅捐，而是對全體國民都課徵了稅捐，那健保費的健保服務醫療資源的提供就已經淪為類似像這種公共道路，公共道路，也是國家或地方自治團體會給你的一個服務，但是，他並不具有那一種具體的對價性。那...我...在這個地方，我只要保有國籍我就必須要加入這一個健保團體。那我就必須要繳這一些的费用，那基本上他其實性質上比較趨近於是一種稅捐的性質，也就是說，由於他的強制性，喪失了對價具體對假可能性，具體的對價性。所以他會變成是具有一種稅捐的特性。那我們待回休息完之後我在跟各位大概談一下，就是說如果工程收益費，其實當然啦，因為我們現在目前實務上也已經不在課徵工程收益費啦，所以我們現在其實討論這個也沒有太大的，痾...實益啦。那我待回會在跟各位，會再談一個借於這兩者中間的一個叫特別公課的型態，在我們實務上也非常重要，那我們先休息一下。

好那我們現在跟各位談一下特別公課。特別公課在光譜上比較趨近.....痾...相對於規費跟受益費或分擔金，特別公課在光譜上比較趨近是稅捐裡面我們稱之為叫做目的稅。我先跟各位介紹一下什麼叫目的稅。稅捐一搬來講，稅捐是國家財政收入的一環，收稅的時候，原則上在財政學裡面是基於所謂的統收統支原則。在財政學裡面，基於統收統支原則，稅捐的收取原則上不預定其將來的用途。也就是說，稅捐多數的稅捐，原則上，是不定例、不決定、不在收的時候，就決定將來他用在哪個地方。理由在於，因為指定用途會讓稅捐的收取跟他的財政上的運用，處於一種無效率的狀態。也就是說，基於效率的要求，所以在財政上.....國家的收跟支。收，原則上是不具有目的性的，也就是說他就是為了要讓國家有財政收入。那支的話，收跟支這兩者之間是不具有特地的聯繫的關係？我們把它稱之為叫統收統支。統收統支，你把國家想像成

是一個國家，當然他本來他就是一個法人。那麼他這個方向收進來，我們知道在財政收支方法裡面，他的收，我們總共有 10 項來源，包含稅收啦、包含規費、包含罰金、包含捐獻這一些都是，那麼也有支。支的部分，國防啦、外交啦、內政啦、交通啦、教育啦，這一種都是國家的支。地方自治團體亦如是，地方自治團體他也會有收跟支，那當支超過收的時候，這個就是就是他會型成債務，換言之如果你收的不足以你花的，就像人一樣。你花比較多，那你當然就會舉債，來現在也應應舉債這些都是有可能，所以其實我們之前上課的時候有一次跟各位提到所謂的債務國家。原則上稅捐收入應該是佔最重要的收入來源，稅捐收入應該站最重要的收入來源。稅捐收入也才能源源不斷的產生。因為源源不斷的稅捐收入我們才能讓國家這個體值才是比較健康，假設如果稅捐收入不斷的減少國家只能用公債的方式去應應，那就會變成是像是現在的希臘一樣。希臘他為什麼會有所謂的危機？就是因為國家實際上收只有收 50 塊，可是他花了 100 塊，那這樣子中間那個差價，誰要來付你這個差假呢？希臘也許他早期他就是跟國外借錢來花，國外借錢來花。因為他認為希臘擁有好山好水不會倒。國家不會倒，那借錢給他的人也會覺得你沒有問題啊！你看起來財政很好啊！其實這當中，這當然啦，因為其實希臘當初加入歐元組織可能是透過美國華爾街的某一家公司，這家公司後來被公幹啦，就是為什麼，因為你根本就是，就好像企業你要上市上櫃的時候，你是不是財務報表要提出來，告訴說我企業經營體質很好很健全，而且持續都會賺錢，我們才讓你上市麻對不對？那結果希臘他要進入歐元的時候，他提出來的報表基本上是假的，他其實這個國家債務已經高，足已到他自己無法去回覆這樣子一個狀態。所以一旦你一直超支每個月都超支 50 塊 50 塊 50 塊你一年就超支了 600 塊了。那你長期下來，那個 600 塊可能就變成更多的 600 塊，為什麼？因為還有利息啊！對吧？不是只有本金而已啊！你借錢沒還，你還會產生利息啊！這個運轉的道理不管是自然人或是國家都是一樣的阿。所以當你國家沒有辦法平衡這樣一個支出收入的時候，當然他就會形成一個債務危機。如果希臘也有自己的貨幣，基本上那個貨幣就沒人要，為什麼？因為你用你印出來，你等於你在市場上根本沒有公信力，大家都覺得說你花太多了，所以就好像你一個瀕臨破產了，你想要再去跟銀行借錢，銀行是不會，不可能借錢給你是一樣的道理。好那我們不是要去講這個東西，我們要回過頭來跟各位談的是說，國家在這一個收跟支的項目上面，原則上基於經濟效益的考量，他是採取所謂的統收統支原則。為什麼要統收統支呢？我剛剛講經濟效率，那為什麼統收統支會比較有經濟效率呢？也就是說當一個人，國防要花錢、外交要花錢、教育要花錢、內政要花錢、經濟要花錢，這個交通要花錢的時候，他會斟酌他自己的錢，用在最有效率也就是有刀口的地方。花這錢，要花在刀口上，錢要花在刀口上，簡單來講就是說，你今天如果因為資源是有限的我想這個就算各位，我們大家都沒學過經濟學好了，至少你知道資源有限的麻。你一個月你賺多少錢，也就是 100 塊再怎麼樣會花錢，你就是只有 100 塊錢的話，你這個 100 塊錢你就要自己分配啦。

你 100 塊錢，你要房屋要多少錢你就把它扣掉。那你因為你要來上課，所以你可能要加一些油錢，那油錢以外你總是要吃飯麻，吃飯完以後你在來決定你這些生活必需品的錢，費用都扣完了以後你還有沒有錢再去看著電影或去吃一點，偶爾跟朋友總不能說一天到晚都是吃便當啦，或是一天到晚，總是有時候要跟朋友大家稍為小花一點錢來換取快感麻對不對？總是要有那一種的互相朋友之間的彼此的交際。所以我們可以這樣子講，就是說當一個人，國家就像人一樣，他在考量他自己花錢的時候，你不要說喔，這筆錢給你，你就只能用在哪個地方。你只能用在哪個地方，他會型成一個，第一個由於資源的排擠性，當某一個稅收直接認定為只能夠規某一個用途使用的時候，通常在國家的預算上他就不會在編列更多足夠的預算來使用在這個用途上。所以這一個被指定為用途的稅收。當他如果稅收不足以支應他的支出的時候，他的那個品質會低落，你了解我的意思嗎？我在講一遍，當稅收跟用途的目的被綁在一起的時候，由於資源的排擠，那通常一搬來講國家會認為說，反正我這一筆錢就已經給你了，那你這個部分就夠了。他就不會再用其他別的方面的收入來貼補這樣子的一個財政上的需要。所以一旦這樣子的一筆錢，不足以維護這個公共支出的品質的時候，會讓這一種公共支出的品質水準降低。我舉一個例子來講，假設我們收一個稅，各位有沒有聽過教育捐？教育捐，好，這一筆稅收的目的，他已經說清楚講明白就是要提供來做為國中小的義務教育使用。好的，那你你可以想像一件事情，不管是國家或地方自治團體，當有一筆稅收他已經明白說，我就是要用在國中小的義務教育，甚至你可以講說，我就是要用在補助營養午餐。好了，那麼在編列預算的時候，他很容易就產生一種心態就是說，這一筆錢已經要給他用了，所以我們其他優先就要讓其他的支出來用這個預算。他會行成，因為資源是有限的，因為你資源也不可能說永遠都無限制的供應啦，所以當你教育這個部分的資源，他講的時候，有一個固定的收入，就會支應這樣子的一個一比支出的話，他就會傾向於再編列預算的時候，他就把它編到別的地方去。那如果這一筆收入，這一筆稅收收入其實他是不足以支應這樣一個公共品質的。也就是說，也許讓學童是，怎麼講就是說他不會餓死啦，不過應該營養會瓶頸，營養不良。你懂我意思嗎？就是說營養這個教育捐，可能他，他的錢、金額是不夠多的，不夠讓學生 國中小的學生維持起...起碼的營養。可能只能讓他吃一些飯菜，飯之外就菜啊，不然就是餓水。這個像有一些那個當然啦，這個在澎湖發生那個什麼那個什麼給老人的那個部分 70 塊錢的預算，結果竟然只有...只有一個那個什麼，就是飯，然後只有一些過季的食物，這個是另外一回事。這個這個這個當中，這個是另外一回事啦，我現在是意思是說，他們他編列的預算他可能就是說，因為編列預算的時候，他考量說，欸這比已經有一筆錢要給那個教育費去做使用，阿竟然是這樣，他可能就不會再編列足夠的金錢到這一個公共品質裡面。就是這樣一個公共支出上面，所以會導致餓，公共支出的這一種這一種就是品質啦，是不良的。反之，也有可能稅收是大過於他的財政上的需要，這都有可能嘛，如果稅收大過於財政上的需

要，他就會形成浪費。

他反過來的一個情況，像我教各位觀察，各位你看齣，在台灣各個鄉鎮市包含我們五都直轄市在內，你看到年底的時候，一定都在開挖道路，為什麼呢？因為很簡單，這一筆經費當初編列預算的時候，就說要去做維護道路使用，可是呢其實坦白說，道路每天這樣子開。你如果一次鋪得好他不需要常常重鋪啊！你懂我意思嗎？可問題是編預算欸他會想著，欸我這筆錢不用，你要收回去了。你懂我意思嗎？所以很多標案你可以講在年底之前他就想辦法把他標出去，就算那個道路沒有重新鋪設的需要跟必要性，他為了要維持明年，搞不好明年我需要啊對不對 啊？我為了維持明年有同樣水準同樣的金額，所以我今年無論如何就一定要把他花...就一定要把他花掉。所以你就會看得到，即使我想你，你在全台灣一定看得到一條道路明明，欸沒事啊！大家也沒說因此有什麼問題，他就到年底的時候他一定要把他挖起來，然後再重新鋪一次，為什麼？把他預算用完就這樣。那你想想看喔，這還只是編列預算而以喔，這只是執行措施而以喔。如果今天法律就已經訂好，你的稅收將來就一定要用到某一個用途上面，你看那個僵化性僵固性會不會更強對不對？因為我們今天我們還只是在講因為預算本來就是統收統支，其實你在執行預算的時候你制度設計上你可以把它回歸到一個 pool 裡面去，就是說你可以把他回歸到說，欸你今年沒用完你可以回到那個基金裡面去，你懂我意思嗎？你做為一種執行措施齣，像我們現在，我們現在，比如說我們跟國科會申請計畫，那我們有些經費可能不會用完，像雜支沒有用完，那有時候你如果說沒用完，那這個錢就要繳回給國家，大家都不甘願啊！那不甘願，那有什麼方法呢？我就是盡量用，盡量用，想辦法把他用。連家裡面自己買電視也給他報了，這樣當然不可以啦，當然，我意思是說，他會有那樣子的一個誘因存在。所以你在執行措施的設計上，你其實可以變成是說，當你這一筆經費你沒有執行完的話，原則是讓你先回到撥出經費給你的這個，這個機制裡面去。可是呢，如果明年度你有比較高的需求的時候你還是可以把他拉出來用，這一筆錢並不會真的是回到納稅義務人身上，你懂我意思嗎？他還是會回到國家的身上，可是呢，就是說你在執行的措施的設計上其實還是可以運用一個就是說你有設計一個基金庫。一個 pool 一個 pool 一個池子，當你沒有用完你可以回到這個池子裡面去，當你將來有需要同一個用途的時候，你可以再多一點，因為你明年度你還是編 100 塊的預算啊。那你今年 50 塊沒用完，你在回到這個 pool 裡面去的時候，明年你如果需要用 150 塊的時候，那這樣用得到了，甚至你在執行上你可以講這 50 塊可以讓你寄著，寄個三年寄個五年都可以啊。對吧？這純粹是執行上的一個彈性，可以說到如果是法律規定那就完了，你知道為什麼？因為法律規定...(01:03:47)到別得用途去啊，比如說你今天道路沒有用完的 50 塊，那今天國中小的營養午餐不夠 10 塊，我可不可以直接去挪用，如果在法律有規定你就不能挪用了。可是如果說他其實法律沒有規定那這個是國家預算執行層次上的一種執行程序上的彈性的話，你今天交通部的多出來的 50 塊拿去給教育部去用，那可以啊。

明年教育部再還給你嘛對不對？那你回到國家這個 pool 裡面去的時候，他就有一個彈性可以讓這一個資源的用法，基本上都用在刀口上而不會形成浪費。我剛講的一種是品質不足問題，尤其是當你編列的，你的那個稅收不足以支應這個公共支出的時候，他會品質不良。反之，如果稅收大過於公共支出所需要的真正的必要的經費的話，他會造成資源的浪費。所以，為什麼在財政學裡面，對國家的收跟支是採所謂的統收統支，理由就是基於經濟效率上的考量，所以稅收原則是沒目的的。稅收只是讓國家單純的取得財...(01:05:05)他必要的財政上支出就這樣。所以大多數的稅原則上沒有目的的，他是非目的性的稅捐。由於沒有目的性他也配合著他就是沒有對價性，他是沒有對價性的。就是簡單來講，你不能收了一筆稅以後告訴我，我將來一定要做什麼樣的一個行政措施，這個是非目的性好，那我們講，當然啦，稅有少數我剛剛就提到了，像那個教育捐就很典型，少數一種例外，國家在收稅的時候就告訴你，我將來要用到哪一個用途去，像我們現在還有一個也是屬於有目的性的稅捐叫做菸品健康捐、菸品健康捐，他收稅的目的。他就已經告訴你說 90%我沒有要拿來添補健保的財政缺口，這個就是已經有講了目的了，講了目的，有了目的性的話我們大概就會講這是一種目的稅。目的稅，那這一種目的稅，請各位注意到，他其實不是稅的常態，稅收基於統收統支原則，原則是沒有目的稅的，沒有目的稅的。當然實際上還是可以看得到，好。基於這個理解，我們開始來談什麼叫特別公課，特別公課首先是讓人家注意到他的外觀形式上，我就把它分成是所謂的形式上的要件。形式上的要件當然他也會有所謂的實質上的要件。好，各位，首先外，特別公課在外觀形式上讓大家注意到一件他為什麼是特別公課而不是稅捐，是因為通常他是一種特種基金，就是說這一筆錢呢他不流到國庫裡面去，他是由國家或者他的機關呢。他出來另外設一個特種基金，用基金的方式去運轉。用基金的方式下去運轉，當然，其實，理論上來講，他也有可能遁入私法，有可能遁入私法喔。也就是說這一種特種基金他也有可能遁入私法，也就是他把他成立一個叫財團法人。由國家出錢出力，來成立一個以公益為目的的財團法人，就已經進入了私法了，私法，當然，所有財團法人其實都是公益性的，那你可以講這一種公法遁入私法這個我們，當然我們學行政法的在公法上面也都要特別小心注意，不能藉由私法上的形式來限制人民的基本權，公法遁入司法，像各位在我們現在實務上面有一些一些所謂的民生必需品的供應，像瓦斯、像電力，現在目前在實務上都不是由國家或行政機關來提供給付的，他都由一些看起來是一個私營的事業，但是是國家持股超過 50%以上的國營事業來做這樣的一個供應，像台南地區我不知道，就但至少全台灣的瓦斯一定都是屬於這一些所謂的國營企業 那當然國營事業他雖然在，看起來在外觀形式上是一種私法上的企業，可是由於他其實是民生必需品，本來是由國家加以供應的，所以即使是用私契約的形式去完成這樣一個民生必需品的供應，他仍然必須要遵守公法上的相關的規範，不得侵犯個人的基本權，尤其這個地方是生存權的問題，簡單來講，瓦斯公司不可以拒絕供應你天然氣或天然

瓦斯對不對，由於因為覺得說 唉唷你是反政府的人，所以我就不給你、或者是你長得醜、我不喜歡你，公車也是一樣啊，市公車也不可以拒絕人民的搭乘對不對，他是一個公共交通的服務，對人民來講這一種雖然在外觀形式上是私法，由於他現在已經成立，比如說是一個市公車、是一個股份有限公司，可是他提供的基本上他還是屬於公共服務，也就是我們所謂的民生必需的這一部分的範圍的話，雖然他遁入私法的是在相關的私法契約的締結上面，仍然必須要遵守公法上的一些原理原則，甚至是一些法律規範的要求，這個是我們跟各位特別提到的，也有可能這一種特種基金，其實在現行的形式上他會遁入私法，用私法的財團法人的形式，所呈現出來的，但是各位我們實務上也可能不是遁入私法，他也可能就是維持在特種基金的形式，像我們身心障礙者權益保護法，我們就有一個身心障礙者就業基金，他就是純粹基金，這個純粹基金的意思是說，當你聘雇你的人數，當你一個民營企業，你的人數超過一定的人數以上，比如說假設超過 67 個人以上，那麼你第 68 個員工一定要聘僱一個身心障礙者，你超過 120 個以上，你就要聘第二個，他有一個比例，你企業越大的你就要有越高比例的身心障礙者在你的這家公司工作，所以身心障礙者權益保護法要求大型的不管是國營事業或者是民營的事業都一樣，你只要人數超過一定比例的話，你就一定要進用這一些身心障礙者，以保障他們就業市場接近的可能性，這個是你可以講就是說他用特種基金的方式下去運轉。那你看特別公課通常講，通常一般來講就是他會用特種基金的方式來運轉，他的這樣子的一個公任務的要求，就去滿足公任務的要求，他就用特種基金的方式，那特種基金的方式原則上是不編入國家的財政預算，不編入財政預算也就是說他不適用這種稅收的統收統支的範圍。當然啦，其實國會基於監督的必要有時候講，有時候會要求國家的各級機關把他們所設立的特種基金用附書的方式，就是他另外一本然後報告一下他們的收支情況，但是請各位注意到，原則上他不是國家財政預算的範圍內，國家的財政收跟支不算這一塊，特種基金喔、不算喔，這一筆錢你可這樣子講，由這一群人，就是國家可能出一筆錢出來成立以後呢，再由另...由一群私人去繳錢，然後讓這個基金去運轉，讓這個基金運轉，所以他是獨立在國家的財政預算以外，它具有獨立性，我們這樣講這個特種基金他獨立在國家的財政收支系統之外，他是具有特定目的的喔，他就是要完成那個基金設立的那個特種目的，像我們台灣現在目前非常非常的多，由於我們釋字 426 號，釋字 426 號提到空氣汙染防治基金，向人民收取的空氣汙染防制費就是一種特別公課，而且在釋字 426 號裡面又特別稱許說這一種、這一種特別公課是屬於國家的一種新興財政工具，所以，所以可以擴大、擴大國家的彈性，那簡單來講鼓勵大家，鼓勵國家去使用這樣一個特別公課，那空氣汙染防制費，剛剛我們講的身心障礙者就業基金，甚至各位如果在台灣一個企業主要聘雇外勞的話，他其實還要向勞委會繳一筆叫做所謂的就業服務基金，因為你聘雇外勞你沒有聘雇本地的勞工，你聘雇外勞你的費用我要把你加高一點，所以你要繳一筆所謂的就業服務基金，就到這樣一個基金，然後這個基金

成立的目的，他告訴你說是為了促進改善勞工市場，促進本地勞工能夠有機會來被本地的雇主來聘僱，這個就是所謂的就業服務基金，其實實務上太多太多了，你只要用基金下去打、下去查，剛好我現在目前，由於做這個部分的研究還不夠，當然我曾經聽過有一個數字啦，大概我們國內由各部會所成立的基金應該是四、五百個以上，非常恐怖喔，四、五百個他意味著什麼，國家其實本來這一些算公任務的範圍，國家現在呢，告訴你說我把它切出去，不算我的，不算我在做的，所以他也不算到政府組織法呢，所謂的人員的範圍，你懂我意思嗎，我們現在不是在講政府組織、政府再造嗎，希望維持國家有效率嗎，小政府但卻有效率對不對，其實是假的，因為他把一部分任務切出去，然後說啊你們這些人夠不算公務員，不算公務員，為什麼不算公務員，因為你不是國家財政預算收支所即的範圍，所以你們不算啊，所以他收的錢足以維持他運轉，用的人這些人其實要執行啊還是公任務喔，公任務喔，但是切出去以後不算在公務員的範圍，所以你可以講喔，我可以聘雇喔，我可以聘雇不具有公務員資格的人來這個基金裡面任職啊，因為執行他必須要有人嘛對不對，收入不算國家財政，所以國家的看起來稅收也會比較少一點啊對不對，因為國家收的錢多大家都會覺得很緊張對不對，好啊，國家就唉啊，沒有啦我沒有收那麼多啦，我告訴各位，其實只是名目不以稅額而已啦，他用公課，像我剛講的，一個台灣的本地的雇主他就算要聘雇外勞或者外籍的幫傭，其實他付的錢不一定比聘雇本地勞工要便宜喔，你聘雇本地勞工喔，第一個，你當然要幫他投入勞健保，可是聘雇外勞你也要啊，聘雇外勞也許你聘雇一個印尼或是泰國來的勞工，你支付給他的薪水雖然看起來比較低，但是其實你還是要再繳一個就業服務基金，然後你可能還要供吃供住啊對不對，所以你在整個的計算上來講其實他真的不一定未必啦，當然這個我不是雇主我沒辦法去清算這個費用，不過你大概可以這樣子講就是說當一個人由於市場上喔，市場上本來做了這個區隔，那國家透過他的公課的給，公課的課徵的時候，其實他也同樣在加重這個人，由於這樣一個經濟活動的行為所產生的公法上的負擔，這一點是不變的、這一點是不變的只是他不以稅為名而已，好，我現在跟各位舉一個例子，各位，我們在實務上你如果買車子，或者是你買摩托車，你除了要繳使用牌照稅以外，你還要繳一筆費用，那一筆費用號稱叫做汽機車燃料費，汽機車燃料費屬於哪一種呢？特別公課、受益可能性的受益費或者是具對價性的規費，還是說他應該算稅呢，但是名稱請注意喔他不叫稅喔，他叫做燃料費喔，正式名稱叫燃料費喔，有些人把他稱之為叫燃料稅，那當然要跟各位講真的沒錯他真的叫燃料稅，應該叫燃料稅才對，但是我們的正式名稱其實叫汽機車燃料費，其實正式名稱叫汽車燃料費，汽車燃料費，後來把機車也算進去，因為都是機動車輛，好，那你有摩托車還不足以讓摩托車動啊，你要加油對不對，加油的時候你要支給中油一筆對價對不對，那個市價金嘛，除此以外，中油還有一個任務喔，要從你付的對價裡面加一筆叫做空氣汙染防制費，好，等於是在台灣只要你使用機動車輛，你需要繳...稅費(01:19:02)，第一個使用牌照稅，你只要擁有

機動車輛的財產，你就必須要繳錢，這個是稅，無對價性，第二個你要繳依照公路法，公路法我剛講汽車燃料費這是依照公路法，收取機關是交通部，收取機關是交通部，那由誰來收呢，交通部所屬的各地監理處或監理站，監理處或監理站幫忙收取，因為各地的監理處或監理站是交通部的下屬機關，好，第三個，你車子不能自己動嘛，一定要加油嘛，加油的時候你付給中油公司一筆對價，這個是私契約，請各位注意這個是私契約，除了這個私契約以外，在油價裡面依照，依照這一個空氣汙染防制法，空氣汙染防制，管制的制，防制法，我們還要隨由徵收一筆叫空氣汙染防制基金，前，大概一年前左右，曾經爆發一個事情就是中油，中油藉機多收了一點錢，就是按照法律規定其實不需要繳那麼多的空氣汙染防制費，可是他不知道在算那個油價公式的時候可能有點算錯了，不知道是故意的還是過失這不知道啦，就是說多收了，那多收了就是要退還給人家才對啊，請問一下你有辦法像胖達人這種...(01:20:43)發票拿出來然後就退還給你嗎，不容易啊，因為那個你可以講一件事情其實像胖達人這種事情已經你可以講說發生這種事情你說能夠真的拿出當時後的發票還真的是有本事，我自己也去胖達人買過啊，可是從昨天開始退費啊，因為從昨天你就可以看得到很多人在排隊，我就想著一件事情說哇~你叫我拿出這的多這麼以前買的發票我那些發票基本上要是時間過了，就不管有沒有對獎，時間過我大部分就把他丟掉了，根本不會保留那種東西，我是我其實還蠻佩服有些人還真的會保留那些發票保留那麼久，我真的想說你保留發票幹麻，家裡面這麼多位置啊。好啦，不管這不是重點，我的重點是說，這不是重點啦，我的重點是說我們中油會隨油幫國家收一筆收一筆什麼啊，空氣汙染防制費，那請問他是哪一種性質的公課呢？哪一種性質的公課，使用牌照稅不用講他是不具對價性的金錢給付，使用牌照稅是不具對價性的金錢給付，那燃料費呢、還是受益費、還是特別公課，還是他應該是稅捐呢，那剛剛講的這個是燃料費，然後剛我有提到一個就是所謂的這個空氣汙染防制費，大法官釋字 426 號說空氣汙染防制費是一種特別公課，那理由就是因為它具有這兩個外觀，這兩個形式要件，不過我自己就寫一篇文章，我就，當然啦，就是說我不認為空氣汙染防制費是一種特別公課，不能看形式要件，你還要看接下來我還要跟各位繼續介紹的叫實質要件，如果你不具備這幾個實質要件，其實這一種公課他是假公課之名行稅捐之實，其實他是一種稅，換言之，你在算我們國家的稅國民稅捐負擔率的時候，你不能忽略那一些外觀名目上不叫稅，但其實本質上是稅的，本質是稅的公課，那我們待會會跟各位進一步，我們大概進一步來談，那我們現在先跟各位先提一下就是說，第一個我們講汽車燃料費這個到底算哪一種性質的公課，第二個空氣汙染防制費算哪一種性質的公課，第三個身心障礙者就業基金，這個身心障礙者就業服務費，也就是我剛剛講公民營企業只要他到達一定規模以上的話，就必須要聘雇一個身心障礙者，按照他的人數，那如果你少聘或者沒聘的話會依人數依人數而繳納身心障礙者就業服務基金到這個基金裡面去，身心障礙者就業服務費到這個地方去，或者是像我們在聘雇外國勞工的時

候，或外籍幫傭的時候，我們也會有一個就業服務基金，就業服務基金，也就是說本地雇主在聘僱外國勞工或外籍幫傭的時候，他要繳一筆就是就業服務金，這一個部分他也是屬於到底是這個地方講的哪一種稅費，就這幾個問題先讓各位稍微存著，那我們現在跟各位談一下就是說我自己寫一篇文章，就在批評那個所謂的釋字 426 號說你說他是特別公課，還說他是新興的財政工具，所以，有點言下之意就是鼓勵不要收稅，用特別公課的方式，那我剛剛就跟各位講特別公課其實他是一種幌子，他讓你政府看起來是小政府小國家其實是什麼，其實是你把公任務切出去，然後再另外養一群人，他們不是公務員，所以由這一群不是公務員的人來幫你執行公務，你懂我意思嗎？那你看起來是小政府小國家，其實你還是做很多事情，而且最重要的一件事情是當你切出去以後，由於他不編列在國家的財政預算的範圍內，國會的監督...(01:25:25)很多，我現在就舉一個事情，像肥貓現其實都是存在這些基金裡面，什麼叫肥貓，就是他其實沒有做太多的事情，可是薪水領很高的那些人，在政府部門由於有財政預算上的限制，你不可能像我們的那個馬英九總統，你看他薪水我不知道差不多六、七十萬一個月啦，六、七十萬，前一陣子有一個律師告他說說他說他可能有那個財產有不明，因為他說承諾說如果沒有到 633 的話，他要捐出半薪，結果他每一次還是，還是存每一個月，我們馬總統一個月可以存 40 幾萬，存到銀行裡面去喔，這個，當然啦，他的薪水這樣算不算高這個我不予置評啦，因為其實坦白說一國總統如果做得好的話，付 100 萬的薪水我覺得也應該的，重點是做得好不好啦，跟薪水高低無關啦，好，回過頭來，在政府的部門其實一個部長級的這個其實我們部長，如果你跟新加坡比起來真的不能比，那個薪水是不能比的，當然，新加坡的邏輯是高薪足以養廉啦，就是說你不要因為那個東西去貪污小錢這樣子，那你如果低薪的話就是只能希望我們要刻苦耐勞，那刻苦耐勞又有那麼大的權利總是這個是一個很大的誘惑對不對，所以我們可以講一件事情其實在政府部門其實我們政府的那個邏輯來講，就中華民國這個邏輯上面來講，其實也許說延續以前在封建時代的裡面的一些想法，就是希望政府就是人才都是又有能又有賢，能就是有能力辦好政務，有賢意思就是說就算花少一點的錢你也甘之如飴啊，那我想這個不完全是這樣子啦，不完全是這樣，這也不一定是對的，其實我坦白說一句話像我自己也覺得教授薪水基本上是非常少，以前啦，30 年前的教授薪水算不錯，因為以教授的工作量跟他的工作品質跟他的薪水跟當時的社會來比算 OK 的，不過以現在目前來講其實坦白說做教授，我講難聽一點，這個吃當然是吃得飽啦，不過呢你想要做什麼太多的是不大可能，這個將來還能不能領得到退休金，連這一點我們也不大能確定啦，這個是滿大的一個問題，這個是你可以講說當然目前中華民國現在一個最大的問題也是這個，那不管這個事情我不是要講這個重點，好，我現在剛講得就是說國家其實是把他的公任務切出來一塊切到外面去，切到外面去以後，他在這裡面任用的人基本上不是公務員的資格也可以任用，第二個他的財務是獨立的，那財務獨立的話你可以講由於他的財務獨立，原則上不編入國家

的預算，所以他要花多少錢來聘僱董事長、聘雇執行的董事，這些基金會可能都有董事長或者是理事長啊對不對，那請問一下那個薪水難道有受我們相關的公務人員的法律規範的要求嗎？在德國就會認為這樣是行政脫逸立法機關的監督，有脫逸國會監督可能性，而戒慎恐懼，你懂我意思嗎，他特別公課其實是在六七零年代，1960-1970年代，德國的確很常用。因為1960年代德國戰後剛從戰後復甦，經濟蓬勃發展，為了要做經濟蓬勃發展也同時為了保護環境的需求，所以德國在當時在60年代所謂的經濟奇蹟啊。其實經濟奇蹟這個字眼不是台灣再用而已，凡是一段短的時間，國民整體經濟大福的躍生，這一種情況其實大部分都會稱知為叫經濟奇蹟啦。德國經濟騎機比較早，台灣經濟奇蹟算晚一點，就大概70-80年代的時候透過加工出口區從農業轉到公夜。這是一個時期，但德國的經濟奇蹟發展的更早，因為他站後1945年打仗以後各位都知道整個德國大概都毀掉了。所以不管怎麼樣子，怎麼說都毀了，東西德又分開來，但是由於馬歇爾計畫了緣故，所以德國戰後，算相對日本，相對日本他付星算比較快。因為戰後很快由於東西德，就是分割，然後冷戰。裡面就是共產跟資本主義集團相互對立，所以德國戰後，他尤其西德這一部分站到資本主義這一邊的，這一個部分來講，市場經濟的，市場經濟這一部分來講的話，他很快獲得美國馬歇爾計畫的支援。相對於此，日本的話比較沒有。日本其實知後是一直到1950年韓戰爆發，韓戰爆發，他為了防止共產主義往這個東亞的地方擴散，所以那個美國就開始協防，當然就是一方面派軍隊到亞洲，也給與日本很多資源，經濟上的圓住。當然其實相對同一個時間，台灣也是受益者，由於韓戰的爆發，所以美國的第七艦隊開始來協防台灣海峽。好重點，我要講的是說，在這樣子的一個就是說德國1960年代儘管他大量使用，可是到了80-90年代的時候，他已經開始意識到說，其實這個會脫異國會的控制型成某種程度上的小金庫，小金庫 什麼叫小金庫啊？等於是某不會另外有一筆財政收入來源，不受國會監督，他自己可以決定可以怎麼用。雖然設立基金的時候他已經講好他要怎麼用了，可是他有一筆收入來源，你懂我意思嗎？這會脫異國會的立法監督的問題，如果是在台灣，那我換，那我用台灣的話講，在台灣他變成是部長下台後的去處啊。是不是阿？是不是？或是反過頭來，我還沒下台我可以養人脈、金脈是不是啊。這個是金錢腐敗政治的另外一個跟緣。講難聽一點，你任用人跟用錢怎麼可以不受國會監督呢對不對？你還有自己的錢你還可以決定要怎麼用呢對吧？所以你看喔，你部長任內你薪水可能只有二三十萬喔。結果你到那個所謂的那個企業或基金，基金還好，基金各為基金還好至少如果沒有國會的報告。還跟本不知道他裡面的薪水是多少，我現在告訴各位，當然不要跟各位只明哪些國營企業，有些企業他在當部長的時候還沒有他下去去當那個財團法人的董事長爽多了，他不僅薪...哪一個...薪水是上看六百萬到一千萬，他當不漲一個月頂多二三十萬的薪水。結果他一退下去，去轉去那個就下署的那個基金，或者是那個事業去。對啊他的薪水六百萬到一千萬之間，年新啊、配房、配司機，我告訴各位這就是最大的問題。配房還配司機，有這麼好

康的事情喔？那你想想看啊，你想想看，那政府國家的這個錢怎麼可以，怎麼可以，怎麼可以在運用的時候沒有國會的監督呢？當然現在立法委員看到有一些報告，他也是會稍微，他也會看一下，但是有些看一下如果不是當作一個公共議題討論的話，你認為有沒有可能當作利益交換的可能。你懂我意思嗎？部長啊你們這個基金會你們到底在幹啥是啊？我說沒有做什麼事情，那這樣齣我有一個朋友親戚，他也需要找個公坐現在 22K 都很不好做耶！22K 真的太過分了啊！他到那個基金會去任職 40K 起跳，好不好？當然好啊！有什麼不好呢？你懂我意思嗎？小金庫，凡是脫異國會，我可以這樣子講，凡是陽光照不到的地方，權利一定是腐敗。陽光照不到的地方，權利一定是會帶來腐敗！你相信我，全世界都是如此。跟你什麼人種啊種族什麼那個都無關聯性，大政府不是問題，大政府，北歐國家很多都是大政府。就只有不透明密室協商，密室政治 他就一定會帶來腐敗，腐敗可能不僅是官員。台灣就是最明顯的例子，腐敗我不一定要把你挑出來，我民意代表也可以跟你講說啊，我知道你可能有問題喔。我，但是也想要拿到好處，你懂我意思嗎？我也想要拿到好處，那拿到好處怎麼拿呢？我安插我的人近你那個基金會，你懂我意思嗎？換言之，簡單來講，你要讓一個國家政治清明，其實關鍵不完全是在大或小政府，小政府一樣也可以有貪污。關鍵在透明，透明化，透明化，你沒有透明化，我可以跟各位講，沒有透明化，沒有所謂的監督機制可言啦。當然啦，透明都還不一定有辦法把他拉下來，對不對？比如說我們最近這個監聽的事情，就算真的最後面查清楚。我，如果他不辭職你也是沒辦法，你懂我意思嗎？我沒有講說一定是誰，那這是我的意思是說，就算透明了，有時候當然啦，民意可以在下一次選舉的時候就把他換掉，這野這當然是另外一種可能性。那我現在是跟各位講就是說，以形式來判斷他說他是特別公課，這樣是太過天真了。我各人是看法就是說，不是這樣，其實德國在 1990 年代 80 年代末期 90 年代就已經發現這一種特別公課。會讓國家的行政行為，他們財政收支脫異國會的空置，在台灣更會型成腐敗的親錢鄭置的來源，這樣子怎麼能夠讓他繼續去用呢？所以所謂的實質要件，也就是我們希望透過以下這幾個實質要件，來實際決定這個公課算不算和憲的特別公課？因為所有的特別公課，一定都有法律規範的支持。一定要什麼和線性，也就是立法者訂立一個特別公課的法律規範依據，他到底有沒有符合以下的這個要件？叫作群體的同質性，同質性 群體的有責性跟群體的共益性，我們下個禮拜跟各位在進一步介紹這幾個意思，就是說，這個的意思是說，我們透過群體同質性、有責性跟共益性，尤其是那個共益性的要求，來檢驗這一個特別公課合不合憲？如果他根本沒有共益性的話，尤其是沒有共益性的話，他其實可能是一種稅，那這一種稅的話，你用依法課稅。其實是不大能檢驗出來，如果要把他歸類為事稅的話，接下來我們就要用稅捐的基本原則來檢驗他，也就是他有沒有符合量能課稅，有沒有符合依法課稅的這些原則，那如果他是具有社會目的性的稅捐，我們可能還要用公益原則。需要原則跟功績原則，也就是獎勵原則來檢驗他，當然這些原則後續在這個學期會

跟各位做介紹。我們這個學期介紹非常多的基本原則，因為他是學稅法的基礎，所以沒有基本原則各為無法入門，所以我們在上個學期會花比較多的時間來跟各位談這些。那我剛剛提到量能依法課稅，公益原則、需要原則、講立原則或者稱之為叫功績原則。這個都是我們在這個學期會跟各位在做介紹，那我下個禮拜會跟各位做進一步解釋。這個什麼叫實質要件，就是說你要符合這幾個要件，你這樣形式實質要件符合你那個你那個那個特別公課這樣才合憲，不然的話，其時就要把歸類為是一種目的稅，用稅捐的方式來檢驗他，用稅捐的原則來檢驗他合不合憲？這樣各位了解我意思嗎？我們先到這裡，我們下禮拜再從這個地方實質要件的部分來跟各位說明起。