

財政園地

No. 23

Training Institute, Ministry of Finance, R.O.C.

- 103年統一發票盃 南投場路跑紀實
- 2014海峽兩岸關務學術研討會紀實
- 突破舊式思維窠臼，提升政府財務效能
- 時間管理與效率提升
- 淺析我國綜合所得稅(上)
- 問題解決：解決誰的問題？
- 漫話海關今昔

發行所：財政部財政人員訓練所 發行人：謝鈴媛 編輯小組召集人：陳慧玉 執行編輯：王永麟
所址：116臺北市文山區羅斯福路六段142巷11號 電話：02-86632399

設計・印刷：名格文化印刷設計事業有限公司
電話：02-2793-0966

中華郵政台北雜字第六四九號執照登記為雜誌交寄
中華民國九十年四月二十日創刊

103年統一發票盃 南投場路跑紀實

財政部秘書處／科長 楊金亨



財政部103年統一發票盃第四場(南投場)路跑活動由中區國稅局及合庫金控主辦，於9月19日(日)在風光明媚的中興新村，由財政部 張部長盛和、吳政務次長當傑、張政務次長璠、許常務次長虞哲、合庫金控董事長廖燦昌，以及中區國稅局阮局長清華的帶領下，熱鬧開跑，南投縣代理縣長陳志清、立法委員林明濤、南投市長許淑華等人，也都前來共襄盛舉。

該路跑活動，現場總計超過1萬1千名民眾熱情參與，並成功募集了310,168張發票(含無實體電子發票59,820張)，全數於現場捐贈給中部地區財團法人苗栗縣私立幼安教養院、創世基金會草屯分院、社團法人彰化縣喜樂小兒麻痺關懷協會、社團法人雲林縣北港身心障礙者福利協

會、財團法人台中市私立聲暉綜合知能發展中心及中華民國發展遲緩兒童早期療育協會等6個社福團體，幫助弱勢族群，讓愛透過這健康有活力的運動，持續流傳。

張部長盛和表示：今年第四場統一發票盃路跑活動來到了好山好水的南投縣，南投縣是觀光大縣，特別選在有文化、有歷史的中興新村，這是我們第一次來到這裡，看到萬人鑽動大家踴躍的參與，我們非常的高興，也非常感謝。舉辦這個活動有三大目的：第一，鼓勵大家購物要索取統一發票，也特別鼓勵各位鄉親申請手機條碼使用電子發票，這樣你就不用保管，把它放在天上，放在雲端，中獎的時候會主動告訴你，不會遺失，具有非常多的好處。第二，鼓勵大家拿了發票以後，踴躍的捐發票，雖然中獎金額不多，也有了300多萬，但是大家一起把愛心捐出來，照顧一些弱勢的團體，讓社會更充滿愛。第三，鼓勵大家多運動，用路跑來讓我們的身體更健康。今天舉辦這樣大場面的活動，首先感謝上天給我們這麼美好的天氣，秋高氣爽，其次要感謝南投縣政府陳縣長所領導的團隊，給我們各項的行政支援，也要感謝合庫金控的所有的團隊，在廖董事長領導之下，出錢出力，今天就動員了近3,000人，希望各位鄉親要借錢就向合庫借，賺了錢之後再向中區國稅局繳稅，當然我們更要感謝所有南投鄉親的踴躍參與，也感謝會計師工會、記帳代理人工會等等，我們祝福大家今天的活動圓滿順利，也

祝福各位身心健康，家庭和樂。

南投縣縣長陳志清表示：歡迎各位到南投的中興新村來，中興新村今年主辦元宵節燈會，連續2週每天都有近百萬的人來參觀，可以說是創縣以來人潮最多的活動，在此要感謝 張部長，因為在 張部長的一聲令下幫我們捐助了1,100萬，讓我們燈會辦的更璀璨。剛剛部長講的話聽了很有感覺，先有健康大家就會很快樂的活著，才可以關懷弱勢，才可以作愛心公益，因此統一發票盃的路跑活動就是要大家「健康樂活」，今天真的很歡迎，祝大家跑的愉快，活的健康。

立法委員林明濤表示：今天非常歡迎 張部長選擇在南投縣的中興新村路跑，我覺得財政部這個統一發票盃路跑活動的名稱取得非常的好，在此我也呼應「財政向前跑，臺灣最美好」，在座各位年輕的好朋友，讓我們一起把南投縣建設成為臺灣的觀光首都，謝謝各位。

統一發票盃路跑活動已舉辦5年，南投是第21場，現場首創設立「電子發票體驗館」，帶領著民眾一起體驗「無實體電子發票」的消費樂趣，不僅讓民眾親身體驗以手機條碼索取電子發票的便利，更培養民眾索取無實體電子發票的習慣，另外財政資訊中心、中部五縣市各地方稅務局、關務署臺中關及臺灣菸酒公司南投酒廠等20餘個單位設置各項宣導攤位，熱鬧非凡，讓參加的民眾度過了一個有活力、有健康、又充滿愛心的假日時光！。

重要施政要聞

財政部綜合規劃司 提供

行政院核定機動調降不帶瘦肉之豬脂肪、熟豬油、其他豬脂及禽脂等4項貨品關稅稅率50%

為調節國內物資供應、解決國內豬油缺口需求及近期國內豬油煉製之需要，財政部依據關稅法71條規定，會同經濟部及行政院農業委員會函報行政院調降不帶瘦肉之豬脂肪、熟豬油、其他豬脂及禽脂等4項貨品關稅稅率，經行政院103年10月15日核定，自103年10月15日起至104年4月14日止，機動調降上開4項貨品關稅稅率50%，為期6個月。

103年民間參與公共建設第2場招商大會釋出1,300億元商機

財政部103年9月25日舉辦「103年第2場民間

參與公共建設招商大會」，邀請國內知名開發建設公司、壽險公司、銀行與飯店等161家業者逾240人參與，釋出民間參與公共建設投資案71件、招商金額超過1,300億元。行政院毛副院長治國親臨會場致詞表示，近年來在各機關努力下，截至目前為止，已簽約之民間參與公共建設案件達1,175件，簽約金額達1兆148億元，增加政府財政收入逾5,905億元，創造就業機會逾16萬5,000名。

統一發票特別獎已創造172位千萬富翁

為提高民眾購物消費索取統一發票誘因，並增裕稅收，自100年1-2月期統一發票開獎起，增開獎金為1千萬元之特別獎1組，截至103年5-6月

期止，累計21期可兌領特別獎之發票240張，其中172張已兌領，未兌領68張，已創造172位千萬富翁。

103年前3季全國賦稅收入較上年同期增加1,081億元

財政部統計全國賦稅收入，累計103年1至9月實徵淨額1兆5,251億元，較上年同期增加1,081億元，占累計分配預算數達成率為105%，其中前3季累計與上年同期比較，增加較多之稅目分別為營利事業所得稅429億元、營業稅227億元、證券交易稅162億元、貨物稅99億元、關稅86億元及綜合所得稅47億元，另有減少之稅目。

2014海峽兩岸關務學術研討會紀實

財政部國際財政司／科長 郭于瑛

「2014海峽兩岸關務學術研討會」在本部國際財政司與中華民國關稅協會努力策劃及各界期盼下，於本（103）年9月2日至3日在臺北首次舉辦，邀集兩岸專家、學者發表論文，本部關務署及其所屬基隆關、臺北關、臺中關與高雄關，財政人員訓練所、行政院農業委員會國際處、金門縣政府、3所大學及20家民間業者皆派員出席研討會，實為海峽兩岸關務界之一大盛事，本部張部長並親臨會議致詞，特別對於各界為促進海峽兩岸關務發展、優化通關環境及關務學術交流之努力，表達敬佩與肯定，並相信本研討會能夠成功開創兩岸關務互動與交流契機，增進彼此了解，為推展兩岸關務進一步合作，奠定良好基礎。

本次研討會依議程所定三項主題進行研討，每一主題分別邀請我方及陸方專家學者發表論文，每篇論文亦同時由我方及陸方專家學者予以評論，並開放與會人員參與提問討論。我方及陸方除介紹個別關務制度及願景，更說明雙方在政策及實務執行面，殊值借鏡及檢討之處。研討會以「促進兩岸關務發展，優化通關環境」為主軸，再針對「關港貿單一窗口與電子口岸之成果發表及未來展望」、「ECFA框架下海峽兩岸貿易發展現狀與展望」及「兩岸貨物通關綠色通道—農漁產品、冷鏈貨物、快遞貨物」等3項主題分別深入進行討論，重點內容如下：

一、關港貿單一窗口與電子口岸之成果發表及未來展望

因應貿易全球化與便捷化，我國政府於97年將世界關務組織「全球貿易安全與便捷化標準架構」（WCO SAFE Framework），導入我國「優質經貿網絡計畫」，實施以「關港貿單一窗口」

為主軸之5大新興設施。執行策略上，以建構自由經濟示範區智慧運籌環境、擴大通關、航港及貿易簽審等進出口機關實質整合、延伸結合供應鏈B2B貿易物流、拓展跨境國際合作及強化兩岸關務合作等重要構面為主，期使「關港貿單一窗口」逐步轉型為「經貿單一窗口」。大陸電子口岸係以建設口岸通關執法管理為主，逐步朝向相關物流商務服務延伸之大通關、大物流、大外貿統一資訊平臺。截至去年底，大陸中央電子口岸已開發包括出口退稅聯網核查系統、農藥進出口管理電子聯網核銷系統等35項聯網應用專案，並通過與電商、物流、支付企業之高效對接、資訊共用，提升口岸聯合執法能力，便利企業通關。

近年來，兩岸在單一窗口建置均已陸續展現成效，雙方如能進一步在互信互利基礎上，持續就資訊及技術對接與調和，將進一步強化兩岸貿易與關務資訊流通，共創互利雙贏新局。

二、ECFA框架下海峽兩岸貿易發展現狀與展望

為因應兩岸貿易快速成長之趨勢，99年6月兩岸簽署「海峽兩岸經濟合作架構協議」（ECFA），逐步消除雙方貨品貿易關稅與非關稅障礙，建立兩岸經貿關係發展新契機；嗣為簡化通關程序以更擴大ECFA效益，於101年8月9日簽署海峽兩岸海關合作協議，依據兩岸特性就ECFA貨品貿易項下貨物關稅估價、優質企業（AEO）相互承認、應用無線射頻識別技術（RFID）執行海關監管、查緝走私、加強保稅區管理、貨物暫准通關及人員互訪交流等項目進行合作；設立通關事務及技術合作、關稅技術合作、統計合作、AEO合作及緝私合作等5個專家組，展開專業及制度化合作機制，以提升通關效率，降低廠商營



運成本，並達兩岸貿易便捷與安全目的。

兩岸基於貿易之間有強烈互補性，將在ECFA架構下建立更完善之經貿合作機制，加強兩岸相關單位之合作交流與產業合作，落實執行ECFA並循序推動後續協議及經濟合作事項，共同發展兩岸經貿關係。

三、兩岸貨物通關綠色通道—農漁產品、冷鏈貨物、快遞貨物

為提升貿易便利與安全，建立貨物通關綠色通道是全球經濟發展必然趨勢，兩岸可研議在海關有效監管之前提下，對於有特殊需求之貨物，例如農漁產品、冷鏈貨物、快遞貨物等，設置便利、高效、安全通關通道，以將海關現場審核單證等作業之前置，及將貨物現場驗核等作業之後移，實現貨物在通關現場無阻滯高效通關，並建立創新監管機制，減少在通關環節貨物腐爛、變質、損毀情形，與共同研議建置檢驗、檢疫標準及相互認證機制。

為期一天半研討會經由產、官、學界充分交流及熱烈討論，提出若干建言，可供雙方海關及相關單位研擬政策之參考。研討會圓滿閉幕，成果豐碩，為兩岸關務合作再創新猷。



2014海峽兩岸關務學術研討會

突破舊式思維窠臼，提升政府財務效能

財政部國庫署 / 稽核 邱美鈴



張部長與受獎代表合影

為持續強化各機關提升政府財務效能之觀念，財政部分別於9月9日及15日假財政人員訓練所舉行，103年度「提升政府財務效能暨強化政府公共建設財務規劃」2期(主管班及承辦人員班)研習會，並於9月10日及16日至淡水漁人碼頭休閒專用區參訪，吸引近128位來自中央之主計、財務、企劃或辦理公共建設計畫等業務領域人員參加，可望成為各機關創新政府財務思維的中堅骨幹。

本年度延續102年度將「提升政府財務效能方案」及「強化政府重大公共建設財務規劃方案」併同舉行，除安排研習課程外，特別舉行頒獎典禮，表揚該二方案102年度執行績效卓著機關，並藉由實地參訪淡水漁人碼頭休閒專用區BOT成功案例，期望透過彰顯績優機關努力之成效及成功案例之經驗交流，達成業務精進及財務健全互利共進的目標。

本次研習會主管班由張部長盛和代表行政院頒發獎座展開序幕，頒發之獎項係分別就增裕收入、節減支出、促進民間參與公共建設及撙節公共建設經費等項目，擇選績效最優者，受獎機關(構)共計7個，包括土地銀行、臺灣菸酒股份有限公司、內政部營建建設基金-新市鎮基金、內政部中央都市更新基金、內政部、經濟部及交通部等。本次頒獎表揚之績效優異機關，均係於業務推動過程，落實開源節流措施，有效增裕收入及減少不經濟支出，達成績效深受肯定。

接著由張部長致詞，張部長提出近年來，面對國內、外經濟環境變動劇烈，我國財政面臨收入擴增不易及支出結構僵化等困境，影響國家向前腳步，藉由這次研習會的舉行，希望透過持續宣導創新財務措施的理念，讓各機關在財政資源有限之情況下，仍能順遂推辦業務，加速建設推動，並協助各機關推廣落實於業務上。另財政部在今年推動「財政健全方案」，透過調整支出結構、統籌各項資源、多元籌措財源等積極作為，

為國家各項政務推動及發展注入活水；期勉各機關亦能秉持「開源節流活化財政，提升效能全體動員」的精神，以嶄新的思維，落實擴大財源加速推動建設。

頒獎典禮結束後展開研習課程，研習主軸觀念建構，由本署凌署長忠嫻講授「健全財政」，延續部長致詞內容，由我國當前財政狀況，讓學員瞭解當前政府財政資源籌措面臨問題，並介紹財政健全方案中央政府部分之推動策略及作法，包括控制債務規模，不讓債限破表、調整支出結構及統籌可用財力資源，多元籌措財源三大主軸，期望透過方案的落實執行，改善政府財政，並讓各項施政能順利推動；另透過健全財政重要措施及經驗分享，包括債務管理新措施、推動資產活化及創新財務效能案例等，供學員運用於實務之操作。

鑑於當前政府財政資源相對有限，而民間資源無窮，為讓各學員能於業務推動過程，強化財務規劃，適時善用民間資源推動各項政策，本年度邀請中銀財務管理顧問股份有限公司黃副總經理時中及黃博士崇哲，分別講授「促參致勝關鍵-從財務規劃談起」及「創新策略，推動公共建設」。另現階段公共建設必須透過創新思維，以綜合規劃方式進行，為使各學員能了解現行實務採行各種財務策略之作法，邀請交通部高速公路工程局鍾總工程司維力講授「公共建設結合土地開發個案操作機制」；又考量承辦人員班著重實作面，本年度邀請臺北市政府捷運工程局沈技正文修講授「價值工程之應用」，供各學員於實務操作，透過適宜之價值工程研析方法，除覈實降低工程投入成本，並提升工程機能，創增建設效益。

9月10日及9月16日實地參訪淡水漁人碼頭休閒專用區，在新北市府經濟發展局、福容大飯店(淡水漁人碼頭)協助規劃下，透過簡報及參訪等活動，詳細介紹淡水漁人碼頭休閒專用區BOT

推動過程，該投資案為全臺第1個農業設施促參成功案，將「多功能、複合性」都會活動空間導入漁港區域，並引入當地藝文活動及產業之進駐，作為國內觀光漁港轉型之參考標的，由民間投資21.46億元，提供198房國際觀光旅館、藝術街，創造212個就業機會，並帶動漁人碼頭周邊每年超過32億元營收。本次實地參訪活動安排內容豐富，具體顯現民間資源豐沛、活力無窮，有助於學員於返回工作崗位後，以更積極之態度，運用創新的思維，推廣落實於業務上。

財政健全是國家經濟永續發展的基礎，我們在面對未來少子及老年化的趨勢，以及氣候變遷可能引發的鉅災風險，各項社會福利、教育、國防及治災等政策之執行，皆需有賴充裕財源，本次研習會之舉辦，期使各機關藉由研習會各項活動之成功經驗分享與傳承，凝聚觀念與共識，有效果與有效地運用財源，以提升政府財務效能、健全國家財政，並進而促進國家經濟發展。



國庫署凌署長授課

時間管理與效率提升

如魚得水管理顧問公司 / 總經理 洪家祥

請閉目一分鐘思考這個問題

如果你的餘生只剩下一天，你會做那三件事情？找出你心中的優先順序

- 當你知道你只剩下一天的時間，第一個浮現在你腦海的人是誰？一他是你最關心的人
- 第一件浮現你腦海的事情是什麼？一 那是你認為最重要的事情
- 可是平時當你掉到忙碌的陷阱時，做的事情有多少是跟這些人或事情相關的？
- 你知道你可以活多久嗎？30年？3年？還是3天？

既然我們沒把握自己可以活多久，就學學蘋果電腦賈伯斯先生：把每一天都當成生命的最後一天來使用。(賈伯斯-史丹福大學演講)

時間管理從那裡開始

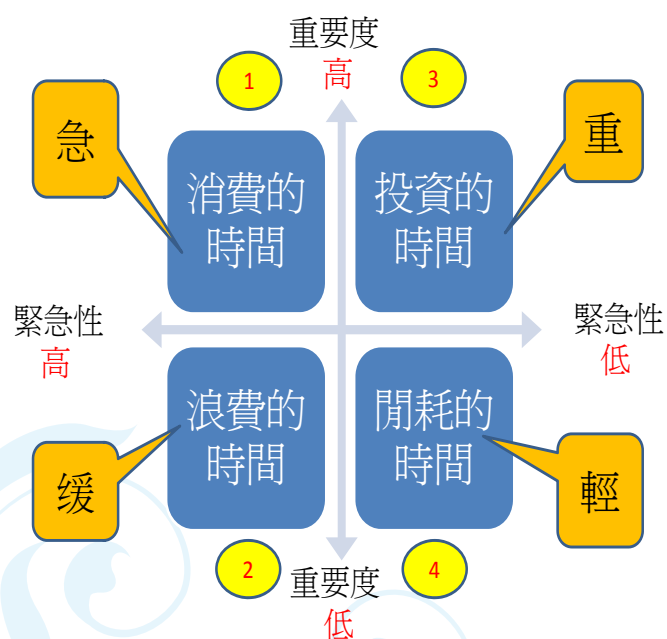
時間管理不是上課就會的，而是從你不滿足於現狀，或者是想要有更好的時間管理，開始一定要先有動機。沒有人可教你時間管理，除了你自己覺得需要時下定決心。再來是你需要一個新的思考方式。最後是一套執行計畫及徹底執行追蹤。

時間管理是什麼

- ◆時間管理是先思考做對的事，再把對的事做好
- ◆做對的事就是：多聽聽專家的意見，以找到最佳方法，事先有計劃地做事情
- ◆把對的事做好就是：你能夠善用資源或者熟能生巧把事情給做完
- ◆時間管理從良好的計劃開始，良好的計劃又從行動開始
- ◆有計劃沒行動，達成率為零
- ◆有行動沒計劃內容，易浪費時間在修正錯誤上，所以兩者應該並重

如何改善時間管理

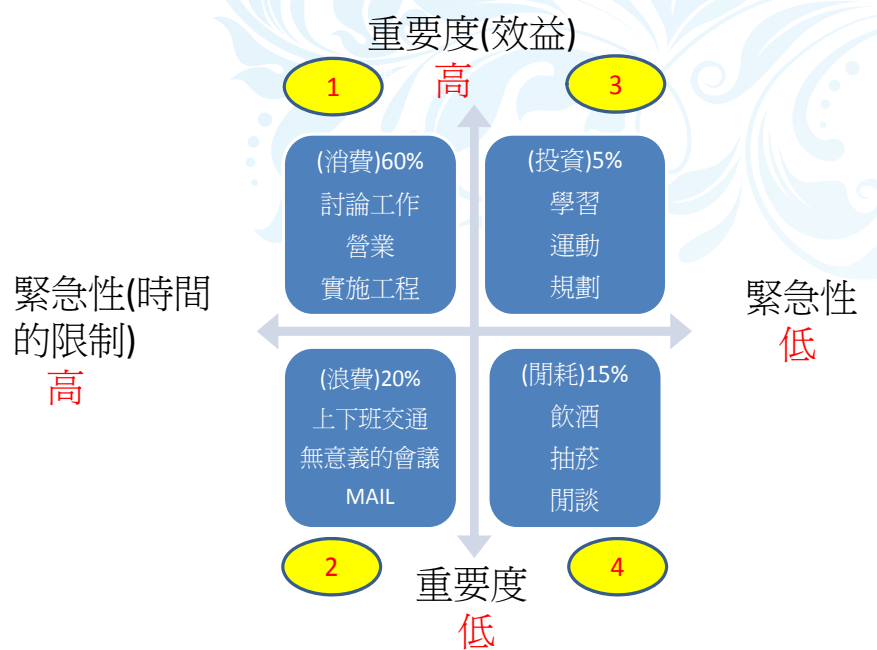
排出正確的行事優先順序，以提升工作效率



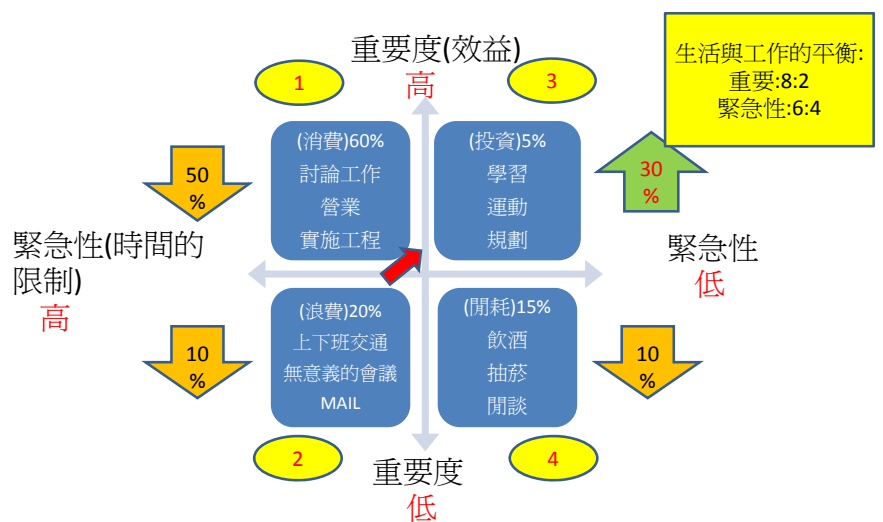
一、了解時間分布圖：時間可依重要性及緊急性分為四個象限。

- (一) 象限①為重要又緊急，如果不完成，就有嚴重之後果，所以一定要盡速完成。
- (二) 象限②為不重要但緊急，如日常雜務、收發MAIL、訪客突然來訪...
- (三) 象限③為重要但不緊急，如做計劃、人才培訓、學習成長
- (四) 象限④為不重要且不緊急，如休閒活動、娛樂

二、記錄下每天每件事花費的時間或百分比並填入時間分布圖，一般人的時間分布如下：

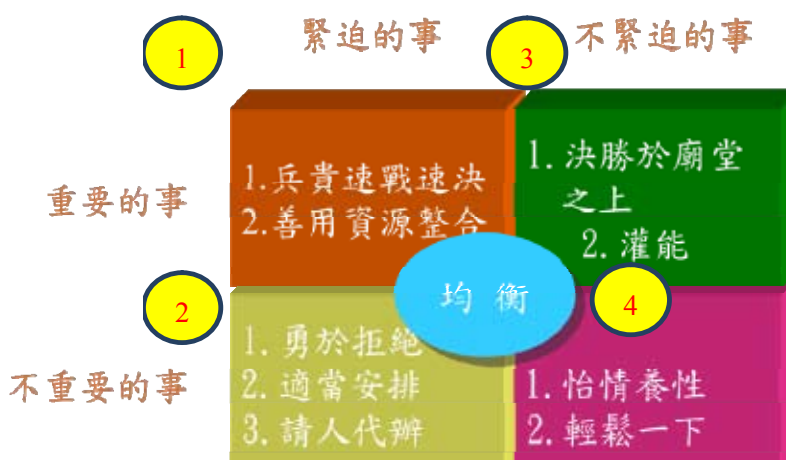


- (一) 象限①為重要又緊急，約60%
- (二) 象限②為不重要但緊急，約20%
- (三) 象限③為重要但不緊急，約5%
- (四) 象限④為不重要且不緊急，約15%



三、理想的時間分布圖

- (一) 象限①為重要又緊急，約50%
- (二) 象限②為不重要但緊急，約10%
- (三) 象限③為重要但不緊急，約30%
- (四) 象限④為不重要且不緊急，約10%



四、想辦法管理時間，達到理想的時間分布：

- (一) 象限①為重要又緊急，在不減少成果產出的前提下，如何縮短兵貴速

請續接第五版

戰速決、善用資源整合

(二) 象限②為不重要但緊急，要勇於拒絕、做適當安排、或請人代勞

(三) 象限③為重要但不緊急，決勝於廟堂之上，事先做計畫。灌能，培訓屬下，讓底下員工發揮能量，能事先協助處理。

(四) 象限④為不重要且不緊急，偶爾怡情養性、輕鬆一下，但不要沉迷。

五、時間投資分布圖管理重點

(一) 先確認對自己而言，何謂重要及緊急，要分清楚先後順序。(若老是當爛好人，別人就會把他的不重要但緊急的事拜託你做，就會變成你的重要又緊急的事。)

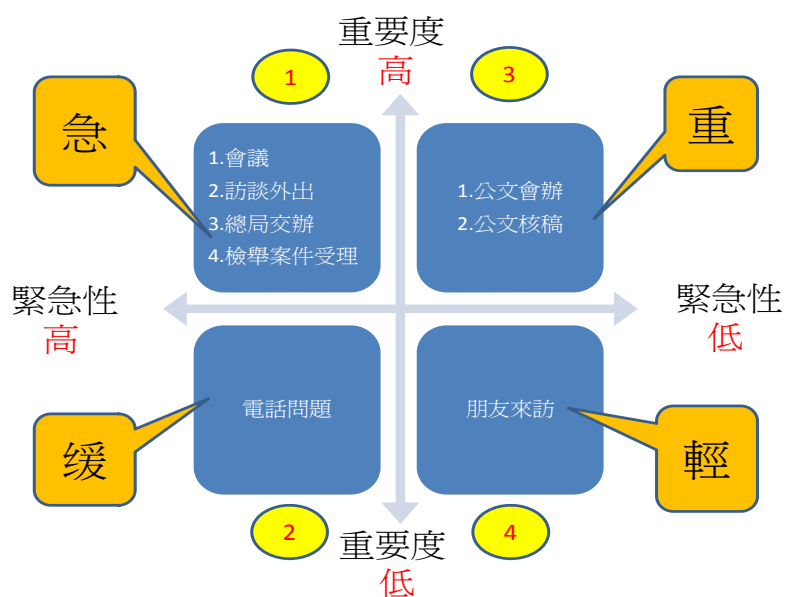
(二) 在不減少成果產出的前提下，如何縮短消費的時間(重要+緊急)

(三) 在不對消費的時間(重要+緊急)產生不良影響的前提下，如何縮短浪費的時間(不重要+緊急)

(四) 如何確保投資的時間(重要+不緊急)以及用於投資的經力

(五) 如何縮減閒耗的時間(不重要+不緊急)，特別是減少抽菸及喝酒等行為的時間

實例說明



一、會議太多(可參考「第五項修練」之深度匯談技巧)

(一) 先確認會議之重要性，若不重要盡量不參加(主辦單位也要注意，非必要之單位不要都邀約來開會)

(二) 事先將議程分給與會單位，請先整合內部意見及可行性，以縮短會議時間。(可應用Google雲端硬碟<http://bit.ly/1q5MbKf>，事先彙總意見，至少省下2/3會議時間)

(三) 採用視訊會議

(四) 限定會議時間與每人發言時間(請與會人員講重點)

(五) 非相關議題與細節，避免在會議中討論

二、訪談外出

(一) 電話確認家數、人數、訪談對象，事先規劃行程與路線

(二) 事先與長官溝通

(三) 事先以電話溝通，真的無法處理，再外出訪談(可應用Google雲端硬碟<http://bit.ly/1q5MbKf>，電話彙總意見，就不需外出訪談)

(四) 事先與訪談者溝通意見，先準備好訪談資料(模擬並設計問題PPT)，可縮短訪談時間

(五) 將相同地區案件，集中在一天辦理，避免多次奔波，浪費時間。

三、總局交辦

(一) 先確認交辦內容與範圍，並掌握期限

(二) 分工：輪流派任，不集中在某人

(三) 電話、傳真、E-MAIL會稿其他單位

(四) 蒐集完資料，與主管溝通+主辦人意見，完成交辦事項

四、公文會辦

(一) 先用MAIL傳真給會辦單位，再以電話聯繫先討論溝通協調會辦目的，以縮短行程

(二) 遇到常拖延單位，不得已親自跟案

五、公文核稿

(一) 請資深同仁先初核

(二) 參考公文範例

(三) 思考格式、用語及用字遣詞之調整

淺析我國綜合所得稅（上）

財政部統計處 / 專員 梁冠璇

壹、前言

隨經社活動的演進及賦稅制度的變革，我國稅收結構也逐年遞變，20年前消費稅占近5成，近幾年已轉變成以所得稅(含綜合所得稅及營利事業所得稅)占比最大，102年達46.1%，其中綜合所得稅占比由12.4%上升至21.4%，已躍升為我國稅收主要來源之一。綜合所得稅稅收多寡除受經濟景氣牽動所得及儲蓄等稅源外，也與免稅額、扣除額規模，及稅制或政府政策措施有關。本文爰就綜合所得稅之稅收、稅源以及依結算申報結果之免稅額及扣除額等作簡要分析。

貳、稅收及稅源

一、稅收概況

我國綜合所得稅稅收隨經濟發展呈逐年成長樣貌，於79年逾1,000億元、86年超越2,000億元，再於95年突破3,000億元，102年達3,922億元，80~102年平均每年成長5.3%。綜合所得稅為國稅主要來源之一，占全國稅收比重亦逐漸上升，至90年達19.5%，91~92年因網路泡沫遞延影響暨利率調降，稅收明顯萎縮，93年占全國稅收比重亦降至15.5%。後因景氣轉佳，稅收大幅成長，97年占全國稅收比重達22.1%，爾後受金融海嘯、稅率調降及免稅額、扣除額以及課稅級距調高影響而明顯波動，101年因99、100年

景氣遞延影響，稅收明顯攀升，並超越營利事業所得稅，成為我國最主要稅收來源(詳圖1)。

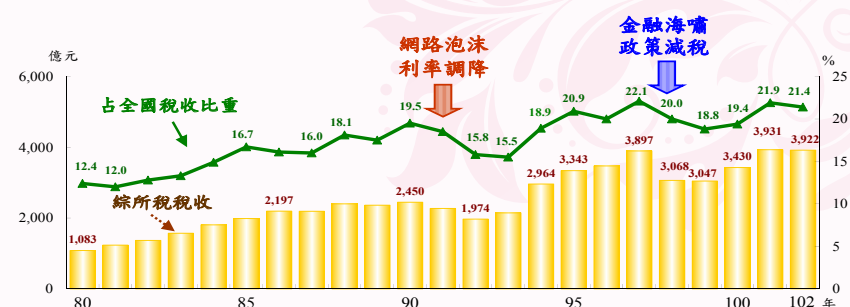


圖1 稅收概況

二、稅源示意

綜合所得稅稅源來自於個人之各類所得總額(包含薪資、股利、利息等所得)，個人之綜合所得總額扣除總扣除額後，為所得淨額，即真正的稅基；以101年為例(詳圖2)，綜合所得總額5.36兆元、所得淨額2.46兆元，占比僅約4成，減除的相關費用則達3.17兆元，占6成，平均每戶減除53.2萬元。

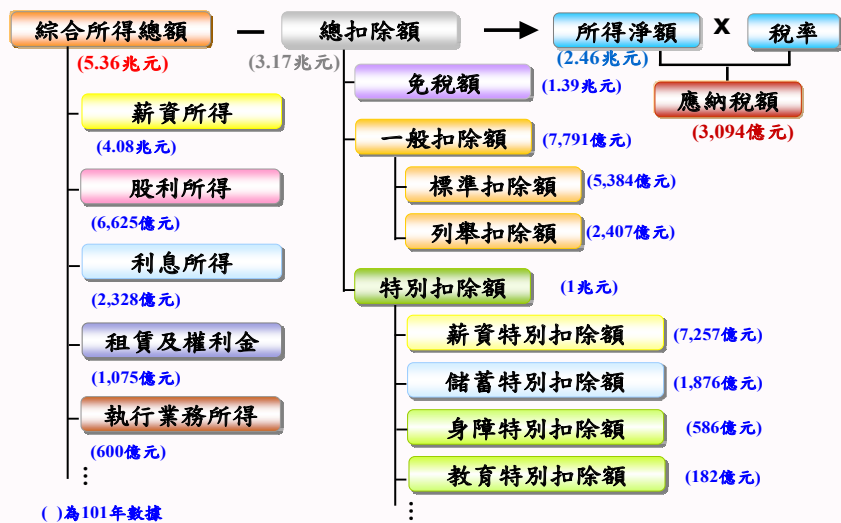


圖2 稅源示意

三、結算申報戶數

綜合所得稅結算申報戶數緩升，95~100年每年約增10萬戶，增幅不到2%。101年因軍教薪資所得納入課稅，致結算申報戶數達596萬戶，較101年增29萬戶(+5.2%)。歷年免稅戶數(結算申報戶之所得淨額等於0者)占結算申報戶數比重多逾3成，惟98年受金融海嘯衝擊、所得縮水，免稅戶數占比逾4成；另按101年結算申報戶之所得5等分位(每分位約119萬戶)觀察，最低所得組免稅戶數占比為84.2%，意即逾100萬戶免稅，最高所得組亦有0.4%免稅，有4,600戶。

四、所得總額

歷年綜合所得總額來源均以薪資所得為主，占近四分之三，次為股利及利息所得，三者合占逾9成。綜合所得規模深受經濟表現牽動，98、99年間受金融海嘯影響，薪資增幅有限、股利遽降，加以利率調降，致利息所得亦明顯縮水，後隨景氣回溫而回升。101年綜合所得總額5.4兆元，平均每戶90萬元，最高所得組每戶236萬元，為最低所得組之12.7倍；再就各分位組所得來源觀察，第2~4分位組，薪資所得占逾8成，最高及最低所得組各占7成，另股利所得則以最高所得組占比較高近2成。

五、所得額及應納稅額

101年所得總額為5.4兆元，剔除總扣除額後，所得淨額(稅基)為2.5兆元，應納稅額為3,094億元。按所得5等分位觀察，最高所得組擁有逾5成所得總額，並貢獻近9成應納稅額；最低所得組僅擁有4.1%所得總額，而其基本生活花費及社會福利政策可以減除之金額，則普遍超過所得總額，致稅負甚輕；由於最高所得組繳納較多的稅，致稅後所得占比50.4%，較稅前所得占比減少2.2個百分點，其他分位組則些微提高，最高最低所得組所得差距倍數亦由稅前12.7倍，降為稅後11.5倍，縮小了1.2倍。

六、應納稅額持分結構

將應納稅額依各項所得持分(係指各項所得總額減去相對應之扣除額後之占比)拆分，其中以薪資所得占逾5成最多，其次股利所得占近4成。金融海嘯期間，以股利所得受影響最劇，98年較97年減42.6%，薪資所得則減18.8%。

七、平均及有效稅率

我國綜合所得稅採累進稅制，歷年平均稅率(應納稅額占所得淨額)介於12~15%；而總扣除額之減除，則使有效稅率(應納稅額占所得總額)僅介於5~7%，不及平均稅率之半數，且遠低於日本(2012年9.5%)、美國(13.2%)。

按所得5等分位觀察，101年最高所得組平均稅率15.2%，較低所得組約5%；最高所得組有效稅率9.7%，較低所得組不到1%。

參、總扣除額之統計分析

一、總扣除額概況

所得總額與淨額之差額，即為總扣除額，歷年總扣除額占所得總額比重均逾5成，即有一半以上所得不須課稅，96年以前占比約55%，近年則升至6成左右，增加5個百分點，且高於日本(2012年50.5%)、美國(34.1%)。按所得5等分位觀察，所得愈高，平均每戶總扣除額愈大，惟總扣除額占所得總額比重愈低。101年最高所得組平均每戶總扣除額84.6萬元，為最低所得組之2.7倍；最高所得組總扣除額占所得總額比重35.8%，最低所得組則達1.7倍(詳圖3)。

總扣除額分為免稅額、一般扣除額及特別扣除額三種，其中免稅額係對個人基本生活費用之減除，一般扣除額為對家庭必要開銷之減除，而特別扣除額則含產生所得之必要花費及家庭其他特殊需求之減除。

96年以前免稅額、一般與特別扣除額占比分別為5:2:3；97年大幅調高標準扣除額及薪資特別扣除額後，免稅額占比明顯縮小，扣除額占比則相對提高，101年免稅額占43.7%，一般與特別扣除額各占24.6%與31.8%。

二、免稅額

免稅額係維持家庭成員基本生活之花費，隨消費者物價指數(CPI)調整。CPI較上次調整年累計上漲3%以上時，免稅額按上漲幅度調整。

95年CPI較上次調整之89年上漲4.3%，本人、配偶及受扶養親屬的免稅額從每人7.4萬元調高到7.7萬元¹。98年CPI較95年上漲6.2%，免稅額再調高至8.2萬元，致申報金額從97年1兆2,369億元增加至98年1兆2,867億元(+4%)。101年免稅額申報1兆3,852億元，較100年增加561億元(+4.2%)，主因軍教課稅，申報單位增加5.2%所致。

申報戶按所得總額之5等分位觀察，所得愈高者，免稅額愈高，係因高所得組戶內人數較多。101年最高所得組平均每戶4.23人，為最低所得組1.59人之2.7倍；最高所得組平均每戶免稅額37萬元，為最低所得組之2.8倍(詳圖4)。

^{註1}70歲以上本人、配偶及直系尊親屬之免稅額加計百分之50。

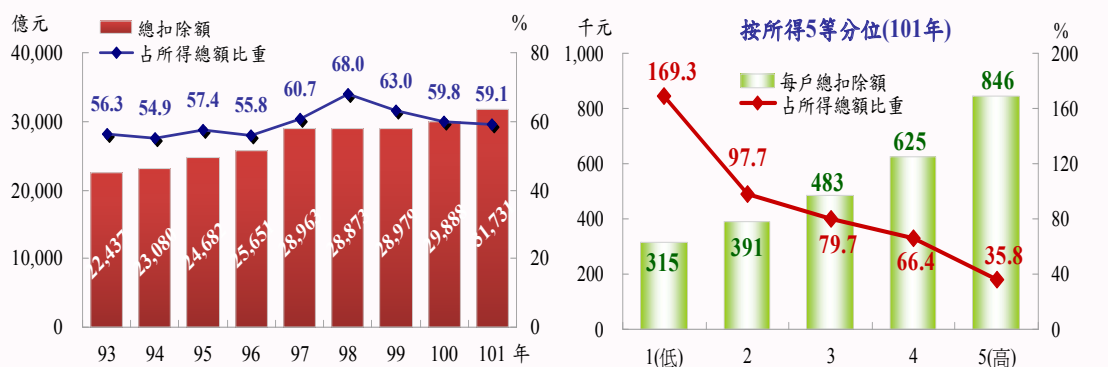


圖3 總扣除餘額概況

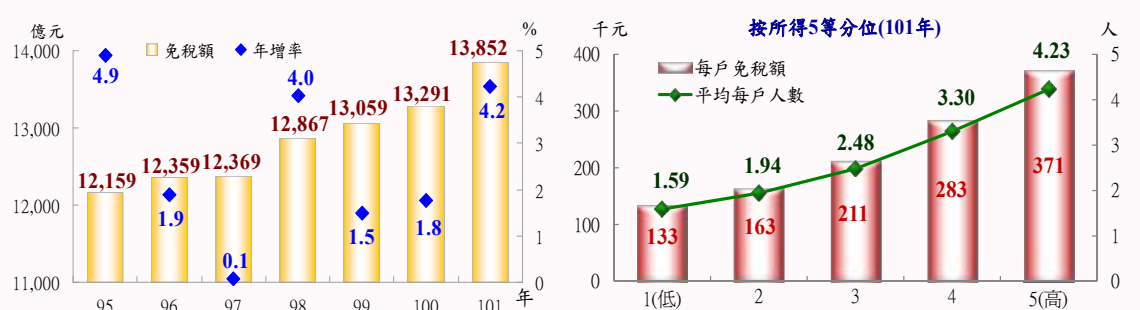


圖4 免稅額概況

〈續接下期〉

問題解決：解決誰的問題？

壹、從「依法行政」到「問題解決」

筆者在大學所開設的「人事行政」課程中，第一堂上課時總會提醒台下這些未來可能會進入政府擔任公務人員的大學生：「身為公務人員的第一守則，就是依法行政」，因為我的老師，以及老師的老師，一直都是如此教誨我們此「常識」。不過，有一次上課時，一位同學突然舉手發問：「老師，如果依法行政是本課程的主要內容，那麼為什麼這個課不是開設在法律系？」這個問題令我一時語塞，儘管這位學生沒有繼續追問，但卻引發我對此一「簡單」問題的另類思考：是的，若凡事都只要「依規定辦理」，那麼，為什麼還要談行政管理？再擴大一點說，在今日電腦無所不能的時代，只要把一切法規放到資料庫中，民眾該做什麼只要敲敲鍵盤就可以取得答案，那政府幹嘛還要任用數十萬的公務員來「為民服務」？由此可見，政府運作除了要守法外，還有更重要的意義，那就是「問題解決」或「解決問題」。

貳、什麼是問題？有什麼問題？

事實上，公務人員每天上班就是在解決問題！小從在單位間傳閱的例行公文上蓋章(也許更多的只是用滑鼠在電子公文上點閱)，大到首長交辦的特急件專案，無一不是問題。我們更常聽到同仁抱怨：「問題好多啊！」然而，問題到底在哪裡？解決的方式又是什麼？或許才是「該問的問題」吧？！

一般而言，問題之所以形成，主要取決於2大因素：第一類是結構良好程度，其中結構良好指的是內容具體、目標明確…等，例如在1個月內招募到100個志工；而結構不良則指內容模糊、標準不一，例如單位應擺脫發展瓶頸。第二類則是利害關係人對問題的共識程度高低，例如對「單位間應多溝通協調」的說法，不同類別人員看法應相同；然而「各單位應對溝通協調不佳負完全責任」的說法，則可能就不一定大家都同意了。基於此二類因素，機關的問題型式與解決重點便有下列4種類型：

一、SOP：當問題本身結構良好、共識程度高時，思考的重點就在於建立或調整機關的標準作業程序(Standard Operating Procedure)，亦即藉由標準化、制度化的方式，尋求最有效率的解決方式。例如招募退休同仁擔任志工即是。

二、研發：當問題本身結構不良，但共識程度卻很高時，就要採用研發方式，從學理概念或參考類似經驗，以找出可行的解決途徑。例如招募退休同仁協助組織經驗傳承即是。

三、證明：當問題結構良好，但共識程度卻不足時，負責人便有必要藉由證明方式，在各類意見間取得折衷或妥協。例如招募退休同仁擔任志工，以協助處理機關特定業務即是。招募志

工沒問題，但要指派志工從事什麼工作，則有待釐清證明何者是較適當的選擇。

四、協調：當問題結構與共識程度都不佳時，就需要持續的溝通協調了。例如擴大志工招募範圍以取代機關部分正式人力所負責的業務，各方在實際行動前，對於「擴大」、「招募範圍」、「部分正式人力」、「業務」…等，可能都要有一番協調(或角力)了。

上述4類問題型式可用圖1表示之，當然，同一問題從不同角度觀察思考，將可能同時蘊含4種類型，例如前文所舉例的志工招募即是。總之，問對問題同時用正確方式因應，將是解決問題的關鍵。

	結構良好 (well structure)	結構不良 (ill structure)
共識程度高 (high conscious)	SOP	研發
共識程度低 (low conscious)	證明	協調

圖1：4類問題的型式與解決途徑

參、你的問題？我的問題？

相信許多同仁看到圖1內容後，可能會產生一個疑問：如果每個問題都會因為觀察角度差異，而同時涵蓋4種類型的話，那不等於沒說或白談了嗎？的確如此，圖1所顯示的，只是當吾人面對問題情境時，可以採行的因應思考對策而已，實務上的關鍵仍有賴於個人的判斷與詮釋。特別是處理機關對外事務，或是與民意有關的問題時，正確的判斷與詮釋更為重要，此時，負責人除了站在本身專業、單位立場，以及機關整體政策方針等「內行人」的角度外，更要從「外行人」的視角，納入不同利害關係人(stakeholders)的因素：

一、當事人：指與待解決的問題有直接關連性者。例如前述可能被招募擔任志工的退休同仁，他們會怎麼看招募的作為？

二、間接影響的個人與組織：例如退休同仁的家人朋友、其他也在招募志工的社工組織，以及未來可能接受志工服務的民眾…等。

三、相關同仁：志工招募基本上是機關人事部門的工作，然而招募人數調查、人力配置、工作指派…等，當然需要其他單位主管與同仁的協助方能順利推動。

四、社會大眾：在資訊快速流動且取得成本極低的社會下，哪怕是再瑣細的「小事」，都可能引起民眾重視，若再經由網路傳播，則影響更難以預料，所以「星星之火，可以燎原」也。

當然，上述4類利害關係人的內涵、數量，關係…等，也都是動態而需要主觀界定與詮釋的，同時也並非每一個問題都要硬性制式的逐一檢視分析利害關係人。事實上，筆者之所以提出這些對象，只是認為同仁能跨過本身機關與業務的「框架」，多從「他者」的角度來設想問題，

臺北大學公共行政暨政策學系 / 教授 呂育誠



也就是除了主辦單位與個人的權責立場外，與這些問題相關，或是受到影響的人員，可能會如何看待或回應問題？

另一個必須注意的是，從「他者」角度看問題，並非完全不預設立場的取決於他人的決定，甚至是刻意取悅迎合他者的意見。例如近日許多首長紛紛要公務人員提出讓民眾「有感」的政策即是，讓民眾感動絕非「民眾高興就好」，而是站在民眾的立場設想問題，並且用民眾聽得懂的語言、看得到的方式來溝通問題，進而解決問題。

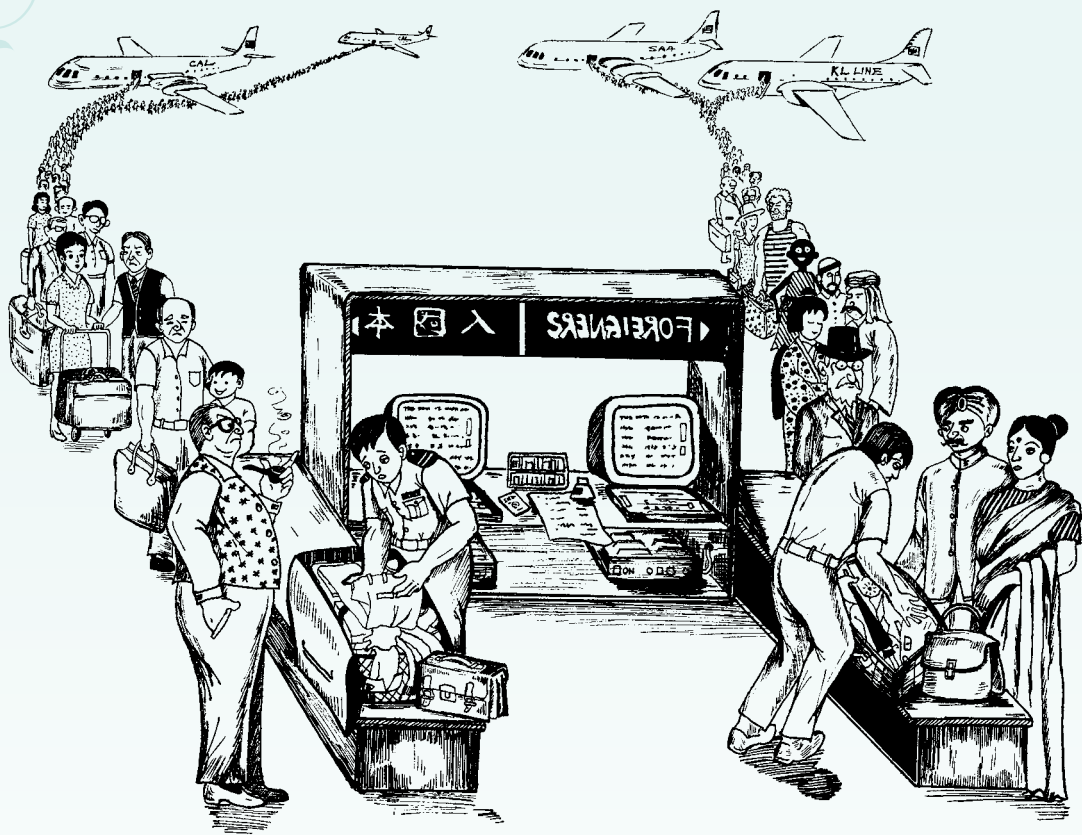
肆、永遠尋求「n+1」種思考途徑與解決方案

問題不斷在變動，問題也永遠處理不完，似乎是今日各級同仁工作上的共同特色，更要命的，是問題的關鍵常常不是本身或單位所能掌控的，而是其他協辦單位或機關，甚至於取決於外部民眾的守法配合程度。例如本部近日研議不動產所得併入綜合所得稅政策，從租稅財政的專業角度而言，此政策的成本效益只要建立幾個分析模型，就可以明確評估甚至進行精準預測，但是這些「專業考量」在實際上可能不是關鍵因素，相反的，「非專業看法」與「政治因素」或許占有更大的影響比重。

面對上述現象，同仁的選擇只有二種：其一是排除非專業「干擾」；其二是勇敢面對並尋求解套妥協途徑。前者固然是正本清源之策，但在今日環境卻顯得陳義過高；後者看似鄉愿顛頑，卻可能是較務實的方式。當然，不同立場與利益的利害關係人，不可能輕易形成共識並接受單一的處理方式，故承辦同仁的主要挑戰，就是不斷在各方的要求期望下，能提出「另一種」(n+1)思考途徑與解決方案來整合各方看法。乍看之下，提出不同方式似乎使問題更為複雜，且可能衍生新問題。然而也唯有透過此持續調和與突破過程，才可望鬆動各方成見，從而願意共同面對問題，並可望在最後能獲致「雖不滿意、但可以接受」的解決方案。

漫話海關今昔

無邊旅客蕭蕭下



李白寫過一首詩，將落霞的褪暮餘暉與初竹的青翠林景，在回首顧盼之中，交疊成一幅美麗的圖像：「卻顧所來徑，蒼蒼橫翠微。」似乎也道出海關這些年來，新舊關員相偕共事的蒼翠之美。

近幾年海關湧進許多年輕關員，舊去新來，人事更迭甚快，在老關員的指導與扶持下，一批批的新進關員為海關注入了許多清新的活力，尤其是一些需要大量夜間工作的單位，幾乎全靠這些年輕關員撐起海關一片天，例如在臺北關的空運快遞專區，舉目望去，除了督導的主管外，幾乎全是近幾年來進入海關的新人，在通關第一線上，日夜不息地與快遞貨物廝殺拼搏。

我看著這些新進關員徹夜放行貨物的景象，常想起當我還是他們這般年齡的時候，也曾任基隆關每天晚上趕著放行出口貨物。當時正值六、七十年代，臺灣經濟快速起飛，出口十分暢旺，當天貨物必須全部放行完畢裝船出口，才能下班，返家之時經常月孤星稀，路無行人，但那時與現在關員放行報單最大的不同，就是海關櫃檯的景觀。

猶記當年每天晚餐之後，海關櫃檯開始湧進報關人員，隨著海關放行報單數量的增加，司職打印的關員將銅鑄關防沾上朱紅印泥蓋在海關放行單上的速度逐漸加快，快速而沉重的打印聲，卻完全淹沒在海關櫃檯擠滿人群的喧囂聲中。在那個完全倚賴人工作業的歲月裡，海關的櫃檯處處擠滿人潮，為的就是要取得海關的放行單（進口貨物憑海關放行的提單領貨，出口貨物憑海關放行的裝運單裝船或裝機出口），但這種人聲鼎沸、報單遍桌的熱鬧情景，在海關實施全面通關自動化之後就戛然而止。如今，貨物依舊快速流通，海關的放行單依然急迫，只是海關櫃前卻已人跡稀落。業者現在只須坐在自己辦公室裡，就可以接收海關電腦的放行訊息，再也不必擠在海

關櫃前盯著關員放行報單了。

這種海關處理業務景貌的變化，在旅客通關方面也是十分明顯。我兩度任職於臺北關行李檢查課，親眼目睹它的改變。民國七十四年我第一次奉調擔任行李檢查員時，每位入境旅客的行李都必須檢查。當時桃園機場的前身中正國際機場（二期航廈尚未興建）二十六個海關行李檢查櫃在入境旅客尖峰時段全數開櫃，排隊候檢旅客的長龍依舊繞過行李轉盤堵在牆邊，怨聲自然難免。就海關執行課徵關稅的角度來看，這種滴水不漏的檢查方式，確實可以從旅客攜帶的商銷物品或超量行李中多課些稅款，但在其他國家逐漸採行旅客紅綠線通關的趨勢下，海關承受的責難也日益沉重。於是在財政部指示下，海關於民國八十七年開始實施旅客紅綠線通關，從此旅客通關漸成現貌。現今旅客回國多走綠線櫃快步出關，當年大排長龍等候檢查行李的景象，新進關員恐難想像；而現在各地海關通關大樓的櫃檯前，業者零星洽公的稀落情景，也很難讓人與昔日海關櫃檯擠滿人潮、喧叫嘶吼的景觀連結在一起，於是我畫了兩幅漫畫，試著讓新進關員勾勒海關昔日的作業面貌。我借用杜甫七言律詩中「登高」裡的詩句：「無邊落木蕭蕭下」，「不盡長江滾滾來」，將昔日旅客及貨物通關的漫畫取名為「無邊旅客蕭蕭下」以及「不盡報單滾滾來」，畫出當年海關關員以人工方式處理貨物與旅客通關的辛苦情景。

成畫之後，對於畫中情景仍須一敘，免得有些讀者質疑我所繪誇大，不符實

財政部關務署基隆關 / 分關長 吳立勳

情。其中「無邊旅客蕭蕭下」一畫中，待檢旅客手持煙斗佇候在行李檢查櫃前的情景，在現今全面禁煙的年代裡，看起來真是匪夷所思。但在六、七十年代，煙客享有極高的煙權，不但可以在密閉的機艙內，自國外一路抽煙來台，下機後還可以繼續抽煙排隊候檢行李。海關每個檢查櫃前均敬備煙筒一座，方便其上櫃受檢行李時棄置煙蒂。但有些吸煙人士，因煙絲易熄難燃，不喜撚滅，且煙味帶有奶油香，聞者不嫌，倒也常見這等人士手持煙斗上櫃受檢。依我經驗，這些人多屬體面商旅，所以也常給予「麥克阿瑟式」的禮遇，不致囑請其撚滅煙斗，以免壞了關旅感情，橫起爭執。

另一畫「不盡報單滾滾來」，畫中部分關員桌上配置電腦，與我前敘人工作業情景似有不同。其實海關於民國六十三年即已設置「電腦小組」，逐漸引進電腦化作業，處理日益龐大的進出口業務。時至七十八年，海關各關區已有約一千台終端機，連接海關總稅務司署（財政部關稅總局改制為關務署之前名）資訊中心的大型主機，並配置二百餘名終端機登錄小姐，隨時登錄報單資料，建立海關資料檔，以電腦處理銷艙、計稅、理單及統計等後線業務。但這種封閉式的電腦作業方式，效益只能侷限於海關內部，海關櫃檯前依舊人潮擁擠，通關流程依舊不能透明。我畫的這幅「不盡報單滾滾來」，正繪出那個年代的背景。由此也可看出八十年代初財政部核示海關採行與船公司、航空公司、報關行、倉棧業者、簽審機關及銀行全面連線，建構一個完整的貨物通關社群系統（國際稱為Cargo Community System，簡稱CCS），實施通關全面自動化的重要性。

回顧走過海關三十餘年的路程，每一步足跡都深烙在我心裡，如今各地區海關貨物暢流，商旅稱便，大幅改變昔日工作的景貌。關聲漸渺，往日海關大量耗用人工作業的情景，已在便捷化與透明化的通關環境中逐漸湮滅，但那段靠著簡單的人力撐起國家財政半邊天的斑斕歲月，仍然值得借用財政園地一角，讓從事財政工作的年輕新兵一窺當年海關作業的飛鴻片羽。

不盡報單滾滾來

