

創新運用 Arbutus 分析第三方支付服務業電子發票資訊 —查核網路交易課稅情形

彭素真、黃玉珍

（審計部第三廳薦任審計、簡任稽察兼科長）

維護租稅公平，提升稽徵成效，向為政府施政工作重點與目標，本文介紹審計機關創新運用第三方支付服務業電子發票資訊查核網路賣家交易課稅情形，提出監督及洞察之審計意見，獲致具體成效，有效提升稽徵效能，展現審計機關核心價值。

壹、前言

近年受到資通訊科技發展及嚴重特殊傳染性肺炎（COVID - 19）疫情影響，民衆網路購物需求增加，網路賣家僅需於電子商務平臺¹註冊成為會員，即可透過平臺銷售貨物或提供勞務服務，因無需設置固定之營業場所，可大幅降低營運成本，興

起無實體店面之經營模式；又隨著新型態電子支付之發展趨勢，透過電子支付機構²及網路交易代收代付服務之平臺業者（下稱第三方支付服務業）整合信用卡、LINE Pay、台灣 Pay 及銀行 Wallet 等多樣化行動支付方式，提升網路交易之效率性與便捷性，加以消費不受時間及地域等限制，需求可迅速獲得滿足，大幅提高消費者購買

¹ 電子商務平臺，係指平臺商運用 Internet 網域所架設之虛擬環境，以促成買賣雙方交易完成的平臺。

² 電子支付機構，係指依電子支付機構管理條例經金融監督管理委員會許可，以網路或電子支付平臺為中介，接受使用者註冊及開立記錄資金移轉與儲值情形之帳戶（即電子支付帳戶），並利用電子設備以連線方式傳遞收付訊息，於付款方及收款方間經營「代理收付實質交易款項」、「收受儲值款項」、「電子支付帳戶間款項移轉」等業務之公司。


意願，造就網路銷售快速成長。而無論是透過網路或實體店面銷售貨物或提供勞務，均應核課營業稅，為加值型及非加值型營業稅法（下稱營業稅法）第 1 條所明定。財政部為因應新興網路銷售型態並考量租稅公平性，於 109 年 1 月 31 日核釋，個人以營利為目的，透過網路銷售貨物或勞務，當其每月銷售額達營業稅起徵點時（貨物 8 萬元、勞務 4 萬元），應向國稅稽徵機關辦理稅籍登記（圖 1），由國稅局就已達營業稅起徵點之月份，依實際交易資料查定銷售額及應納營業稅稅額。為加強考核稽

徵機關查核網路交易核課營業稅情形，創新運用 Arbutus 軟體分析第三方支付服務業者電子發票資訊，推估網路賣家銷售額，再連結營業稅稅籍主檔，精準篩選網路賣家交易金流之課稅資料，研提監督及洞察之審計意見，促請稽徵機關查明並強化查核機制，提升稽徵成效並維護租稅公平。

貳、問題分析

總統於 110 年 1 月 27 日令修正公布電子支付機構管理條例，第 26 條第 4 項³明定電子支付機構經營代理收付實質交易款

圖 1 網路交易辦理營業稅稅籍登記門檻

	
Q:	網路賣家是否都應該要辦理稅籍登記?
A:	依每月銷售額區分
貨物未達新臺幣8萬元(勞務未達4萬元)者	得暫免辦理稅籍登記，惟仍應將網路交易之所得申報營利所得併入個人綜合所得總額，辦理結算申報。
貨物達新臺幣8萬元(勞務達4萬元)者	當月銷售額達起徵點，即應辦理稅籍登記，稽徵機關並應依營業規模核定適用之營業稅稅率。

資料來源：擷取自財政部北區國稅局網路賣家稅務關懷站。

³ 依電子支付機構管理條例第 26 條第 4 項前段規定，稅捐稽徵機關或海關因業務需求，得要求專營電子支付機構提供必要交易紀錄及確認使用者及特約機構身分程序所得資料，專營電子支付機構不得拒絕。

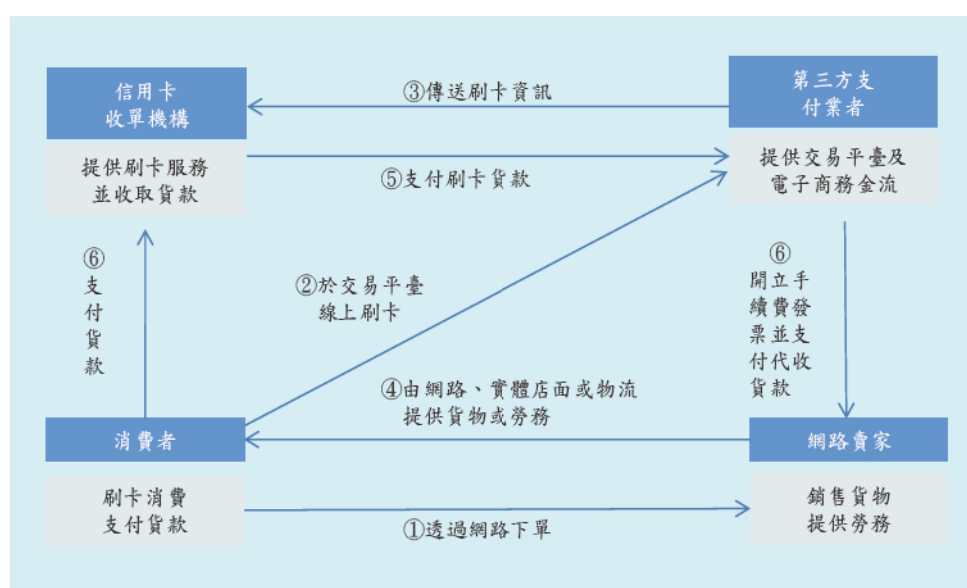
項業務，為應稅捐稽徵機關業務需求，不得拒絕提供使用者與特約機構之身分資料及必要交易紀錄。財政部爰會商金融監督管理委員會（下稱金管會）於 110 年 8 月 17 日發布電子支付機構提供稅捐稽徵機關與海關身分資料及必要交易紀錄管理辦法，以確保電子支付機構提供資料之範圍為調查課稅事實所必要，使網路課稅資料之蒐集範圍符合比例原則。按網路賣家無論係透過電子支付機構或第三方支付服務業完成交易，倘符合營業稅課徵標準，均應依法納稅。惟因網路交易資訊具隱匿性、無疆界及自由性，稽徵機關於網路交易課稅資料之蒐集與查核技術，若未能與時俱進，

將流失營業稅及侵蝕所得稅稅基。經綜整稽徵機關於網路交易課稅資料之蒐集及查核情形，研析其面臨問題，分述如次：

一、第三方支付服務業無須主動提供代理收付金流資料，網路賣家得以隱匿交易資訊，衍生逃漏稅之風險

按經濟部及法務部相關函令及洗錢防制法第 7 條等規定，第三方支付服務業適用洗錢防制法有關金融機構之規定，應確認客戶身分及留存交易紀錄憑證，且營業稅法第 32 條及財政部 94 年 1 月 18 日函釋規定，網路交易平臺提供電子商務金流服

圖 2 第三方支付服務業代收代付金流之交易流程



資料來源：作者自行繪製。

務，應就其向網路商店收取之手續費收入開立統一發票。第三方支付服務業係網路交易代理收付實質交易款項之中介者，當買賣雙方於網路交易平臺發生交易時，消費者可利用信用卡於平臺支付款項，業者則透過信用卡收單機構代為保管買賣交易款項，俟買方取得貨物或勞務後，向網路賣家開立手續費發票並支付代收貨款，以確保交易雙方權益（圖 2）。然而第三方支付服務業保管代理收付款項，非屬電子支付機構管理條例之管理範疇⁴，無須主動提供代理收付金流資料，網路賣家得以隱匿其交易資訊，致稽徵機關無法掌握網路賣家課稅資訊，衍生逃漏稅風險。

二、信用卡收單機構提供特約商店之請款資料未涵蓋實際網路賣家交易資訊，稅捐核課對象不明確

金管會鑑於網路交易市場成長快速，於 103 年 1 月 7 日修正信用卡業務機構管理辦法，規定信用卡收單機構得簽訂第三方支付服務業為特約商店並撥付網路交易款項。然而，囿於信用卡業務機構管理辦法規定，網路賣家透過第三方支付服務業

交易之金流資料，信用卡收單機構僅能提供簽約特約商店（即第三方支付服務業）之請款資料，未能涵蓋網路賣家（次特約商）之身分證統一編號等課稅資訊。國稅局雖曾於 110 年 4 月函請信用卡收單機構提供第三方支付服務業轉付受款人（網路賣家）之基本資料，惟經信用卡收單機構依銀行法第 48 條第 2 項等規定，基於對於客戶資料有保密義務為由，未予提供。在稅捐核課對象不明確，且無法歸戶網路賣家之銷售額，課稅主體及客體均未能獲悉情況下，稽徵機關面臨課稅資料蒐集之困境。

三、透過第三方支付服務業者取得課稅資料存有窒礙

據經濟部商業司統計，110 年 1 月核准設立登記第三方支付服務業達 9,849 家，國稅局為稽徵業務需要，曾於 110 年 2 月依稅捐稽徵法第 30 條規定，函請第三方支付服務業提供網路賣家之會員基本資訊（含商店名稱、統一編號或個人身分證號等），惟業者以法務部 101 年 5 月 7 日函示，公務機關蒐集個人資料應於調查「具體課稅案件之必要範圍」內為限，倘係要求提供廣泛性、非特定性資料，有逾越必要範圍之虞為由，

⁴ 經濟部 107 年 1 月 22 日經商字第 10600106330 號函釋，依 104 年 2 月 4 日制定公布之電子支付機構管理條例第 3 條第 1 項但書規定，如僅經營代理收付實質交易款項，且所保管代理收付款項總餘額未逾一定金額者，則非屬該條例所稱之電子支付機構。第三方支付服務業僅經營代理收付實質交易款項業務，保管代理收付款項總額未逾 10 億元，非屬電子支付機構。

未予提供，顯示稽徵機關透過業者取得全面性網路賣家課稅資料存有窒礙。

參、創新審計技術與查核方法

按第三方支付服務業做為網路交易代理收付交易款項之中介者，當買賣雙方於網路交易平臺完成交易，即可向網路賣家就交易金額之一定比率收取手續費，並開立電子發票予網路賣家。審計機關研析相關法令依據、網路交易金流與資流，剖析國稅局蒐集網路交易課稅資料之困境後，導入創新思維及審計技術分析，以電子發票資訊，篩選網路賣家交易金流之課稅資料，據以獲取足夠且適切之審計證據，並與稽徵機關協力查核，提供多元查核方法，提升稽徵機關選案效能，相關審計技術及查核方法，分述如次：

一、研析法令及交易流程

審計機關辦理抽查時適用之經濟部 103 年 2 月 19 日函、洗錢防制法第 7 條及營業稅法第 32 條等規定，第三方支付服務業適用洗錢防制法有關金融機構之規定，應確認客戶身分及留存交易紀錄憑證，就其向網路賣家所收取之手續費開立統一發票。據經濟部商業司統計 110 年 1 月核准設立登記第三方支付服務業計 9,849 家，囿於查核時間及人力，初步擇選最早成立且較具經營規模之

第三方支付服務業者於 109 年度開立手續費予網路賣家之電子發票資訊，探索藉由第三方支付服務業者開立手續費電子發票資訊，查核網路賣家年度銷售額之可行性。

二、運用 Arbutus 軟體精準選查

上述較具經營規模之第三方支付服務業者於 109 年度開立予營利事業以外（個人賣家）之電子發票資訊，計有 51 萬餘筆，包含發票日期與號碼、買方統一編號、載具隱碼、發票品名、數量、單價、金額等。經運用 Arbutus 軟體以個人載具隱碼歸戶網路賣家當年度支付手續費總金額，再以業者手續費率 2.75% 推估網路賣家之銷售額後，擷取銷售額前 20 大之網路賣家。

三、取得會員基本資料及銷售額等課稅資料

經通知國稅局就上述篩選推估銷售額前 20 大網路賣家，洽請第三方支付服務業者提供會員名稱（網路賣家）、身分證統一編號、簽訂合約及 109 年度代收貨款明細資料（交易日期、金額、手續費及銷售額等）。再依業者所提供會員身分證統一編號連結營業稅稅籍主檔加以比對，發現個人未具營利事業負責人身分，且年銷售額達 9 百萬元以上，未依營業稅法規定辦理稅籍登記者計有 6 案；具有營利事業負

責人身分且年銷售額達 9 百萬元以上，以負責人個人名義銷售者計有 14 案，均涉有短漏報銷售額情事。

肆、創新審計成果

本案以創新查核技術與方法，有效發掘網路賣家逃漏營業稅，並就國稅局查核過程所遭遇困境，提出相關審計意見，促請財政部賦稅署（下稱賦稅署）督促國稅局精進營業稅選案查核作業並研謀改善，落實審計機關「創新」與「專業」之核心價值。有關重要審計成果分述如次：

一、量化績效面

審計機關運用第三方支付服務業者開立予個人賣家之手續費電子發票資訊，篩選疑涉短漏報銷售額案件，經稽徵機關逐案查核結果，計查獲短漏報銷售額 3 億 7,851 萬餘元，補徵營業稅及裁處罰鍰金額 2,044 萬餘元，賦稅署並督促各國稅局參考審計機關創新查核技術，加強運用第三方支付服務業電子發票資訊，查核個人賣家未依規定辦理稅籍登記案件，截至 111 年底止，另再補徵營業稅及裁處罰鍰計 97 案，金額 5,913 萬餘元，有助維護租稅公平。

二、質性績效面

賦稅署為利稽徵機關即時掌握網路交

易金流資料，參考審計機關建議意見，協調各信用卡收單機構提供特約商店（第三方支付業者）信用卡請款資料中增加次特約商店（實際賣家）統一編號資訊，於 111 年 7 月底前完成上線。該署並於相關查核作業計畫納入「運用收單機構提供特約商店及次特約商店信用卡請款資料」作業方式，以遏止網路交易逃漏稅，對稽徵業務之執行，確具有正面影響力。

三、審計查核經驗複製

鑑於個人或營利事業透過交易平臺銷售貨物或勞務，交易資訊具有隱匿特性，提供未依法申報納稅之誘因，審計機關經循本案查核模式，就食物外送平臺業者開立予個人賣家之電子發票資訊另行查核，再發現部分營業人係以個人賣家身分與外送平臺簽訂合約銷售貨物，推估年度銷售額介於數百萬元至數千萬元間，涉有以個人名義銷售貨物而漏報營業收入或營利所得；或以個人賣家支付抽成費用推估銷售額達 1 千餘萬元，已逾營業稅起徵標準，惟未依規定向國稅局辦理稅籍登記及報繳營業稅等情事，已促請賦稅署督促國稅局查明並研謀改善措施，積極發掘查核面向，增進財務效能。

伍、結語

受到資訊科技發展與普及應用，網路銷售貨物或勞務情形日漸普遍，又消費者支付方式多元，擴增網路交易規模，而因網路交易之隱匿特性，增加賣家逃漏營業稅之誘因，加以稽徵機關蒐集交易金流資訊，仍須受法令規範而有所侷限，爰透過新興科技技術蒐集或補強課稅證據，至為

重要。鑑於電子發票發展漸趨成熟，審計機關創新運用 Arbutus 分析第三方支付服務業開立電子發票資訊，精準篩選網路賣家交易金流之課稅資料，研提監督性及洞察性審計意見，促請稽徵機關加強運用電子發票資料進行查核，並強化課稅資料之蒐集機制等，以提升稽徵效能，展現審計機關核心價值。❖

