

雲林縣稅務局 101 年度研究報告研修意見簡表

填表日期：101 年 2 月 3 日

研究項目	使用牌照稅直撥退稅案件免附車主存摺帳戶影本之研議
研究單位及人員	消費稅科 簡靖晏
<p>壹、問題分析：</p> <p>使用牌照稅納稅義務人因申請身心障礙者免稅或因故向監理機關申辦停駛、註銷、繳銷、報廢…等類此車籍狀態異動，致發生溢繳牌照稅款情事時，按現行稽徵實務上處理退稅案件採行作法，除以退稅支票郵寄納稅義務人指定地址外，尚可選擇以直撥方式辦理退稅，然依據財政部 99 年 12 月編印之使用牌照稅稽徵作業手冊及使用牌照稅退稅申請書上所載規定，納稅義務人於填寫「使用牌照稅退稅申請書」經業務單位收件後，如其主張將該筆退稅款項直接匯入指定之帳戶內，仍須出具該申請人之存摺封面影本，否則業務單位應請其補正或直接否准。惟若申請人願意且能夠主動提供其在金融機構之卡片帳號，或是其在金融機構開立之存款帳號及戶名，並由本人以書面方式簽名切結，此際在兼顧民眾需求與提昇機關行政效率及降低稽徵成本之下，似有必要針對該項作業規定予以放寬或修正。準此，相關退稅作業規定似乎尚有改善空間，俾能更加貼近社會民情需要。</p>	
<p>貳、建議事項：</p> <p>有鑒現行民眾申請辦理直撥退稅(帳戶退稅)仍需依照規定主動提供其個人存摺帳戶影本資料，建議往後此類直撥退稅案件能參考其他縣(市)稅處作法，改以金融卡帳號影本或以申請人提供之存款帳號及戶名辦理退稅，以減少申辦之不便。</p>	
<p>參、理由及說明：</p> <p>業務單位在受理該類劃撥退稅案件時，勢必會提醒申請人必需出示其存款帳戶影本俾憑辦理，理由在於稽徵作業手冊內已有相關退稅作業規定，基於行政一體概念，全國各稅捐稽徵機關自應遵照辦理。惟截至目前為止，已有少數稅捐稽徵機關採取同意以金融卡片帳號影本代替存摺影本之方式，甚至只要申請人能夠提供其在金融機構完整之總(分)行名稱及帳號，即准予比照辦理，除可減輕民眾申辦之不便外，亦能節省相關製作支票及郵遞之成本，可藉此提供更加優質與便利之服務。</p>	

研究項目：使用牌照稅直撥退稅案件免附車主存摺帳戶影本之研議
研究人服務單位：消費稅科

職 別、姓 名：稅務員、簡靖晏

壹、前 言：

使用牌照稅係依照交通工具之種類，按照汽缸總排氣量大小劃分等級分別課徵，核課方式係採「按日計稅」為原則，當納稅義務人因申請身心障礙者免稅或因故向監理機關申辦停駛、註銷、繳銷、報廢…等類此車籍狀態異動，致發生溢繳牌照稅款情事時，按現行稽徵實務上處理退稅案件採行作法，除以退稅支票郵寄納稅義務人指定地址辦退外，尚可選擇以直撥方式辦理退稅，然依據財政部 99 年 12 月編印之使用牌照稅稽徵作業手冊及使用牌照稅退稅申請書上所載規定，納稅義務人於填寫「使用牌照稅退稅申請書」經業務單位收件後，如其主張將該筆退稅款項直接匯入指定之帳戶內，仍須出具該申請人之存摺封面影本，否則業務單位應請其補正或直接否准。前項規定請申請人配合主動提供退稅所需之證明文件(車主存摺影本)，旨在避免將來可能衍生出非必要爭議之可能性外，另一方面則是要讓各單位承辦人員於受理該類案件時能有所依據，不致在辦理該退稅作業過程中產生錯誤，以維退稅資料之正確及完整。上開規定立意雖好，但似乎仍未能隨社會實際需要作出改變與時俱進，致增加民眾辦理退稅手續之附加成本。站在服務社會與便民之角度觀之，大多數人並不瞭解行政機關內部作業規定，但若申請人願意且能夠主動提供其在金融機構之卡片帳號，或是其在金融機構開立之存款帳號及戶名，並由本人以書面方式簽名切結，此際在兼顧民眾需求與提昇機關行政效率及服務品質之下，似有必要針對該項作業規定予以放寬或修正。準此，相關退稅作業規定似乎尚有改善空間，俾能更加貼近社會民情需要。

貳、問題分析：

目前本局針對使用牌照稅退稅案件採行之退稅作業方式有二：(一)支票退稅。(二)直撥退稅。所謂「直撥退稅」係指受退人必需檢附其在國內銀行之新臺幣存款帳戶（以參與金融資訊服務系統連線之金融機構存款帳戶為限）或郵政存簿儲金帳戶之存摺封面影本，方能將其溢繳之稅款劃入指定之帳戶內，用以簡化納稅義務人領取退稅款之一種退稅方式。另有鑒於每年5月份納稅義務人在辦理個人綜合所得稅結算申報時，只需於申報書上之「利用存款帳戶退稅款欄」上填寫存款人姓名、身分證號碼及帳號等資料，退稅款就會自動存入該帳戶，與中央單位之稅務行政機關相較之下，目前採行之作法似乎顯得不夠親民且手續稍嫌繁鎖，案經徵詢全國各稅捐稽機關之意見後，絕大多數仍係依照作業手冊之規定比照辦理（仍需檢具車主存摺影本），僅新竹市稅務局、臺北市稅捐稽徵處、嘉義市政府稅務局及彰化縣地方稅務局同意且已採行權宜作法，能夠以受退人提供之金融機構總(分)行名稱、帳號或是以其金融卡影印本代替存摺影本之方式受理（如附表），此項規定若能重新檢討修正，期可達成之預期效益如下：

一、可提高直撥退稅佔總體退稅案件之比例，環保省時又方便。

若以本局去年100年度為基準，使用牌照稅全年退稅申請案件合計辦理11,773件，退稅金額達43,676,999元，其中直撥退稅案件共佔1,128件，金額合計達5,097,424元。換算下來，直撥退稅之件數及退稅金額僅佔總體退稅案件約莫1成左右，尚有很大進步及成長空間。因此，若能減少相關辦理手續之不便，將更有助於提昇民眾辦理意願，同時還能減少紙張浪費具體落實無紙化政策，共同為環境保護與永續發展盡一分心力。

二、節省稅捐稽徵機關雙掛號郵寄成本，避免退稅支票無法送達之情形。

承如上述，目前仍以雙掛號寄發退稅支票為主要退稅方式，除需投入相當的稽徵人力外，尚須支付給郵政機關一筆為數不小的費用(以 100 年度為例，每件郵資約 28-34 元，若以每件 28 元計算，共需耗費 $10,645 \times 28 = 298,060$ 元郵資)，況且支票寄出後，仍有少數支票會因納稅義務人搬遷或招領逾期而遭退回，事後查明地址後需再重新送達，徒增稽徵成本之浪費。因此，除應加強對民眾宣導辦理直撥退稅之好處外，降低現行劃撥退稅手續之門檻實為時勢所趨。

三、免除受退人兌領退稅支票手續麻煩及不慎遺失之問題。

稅捐稽徵機關以雙掛號將退稅專戶存款支票郵寄至民眾家中後，再由納稅義務人持該張退稅支票至各地銀行以票據交換方式領取退稅款項，過程舟車勞頓又費時，況且退稅金額可能不大，不符經濟效益原則。且退稅支票在兌領有效期限內可能會發生遺失或破損等情事，屆時得另依照票據掛失止付處理準則辦理掛失止付或重新開立新支票。

參、建議事項：

實務上櫃檯人員臨櫃受理人民退稅案件申請時，大多數之申請人皆希望稅務機關能夠直接將該筆退稅款項直接劃入帳戶，以簡化兌領手續。惟在一般情況下申請人並不會直接聯想到需攜帶個人存摺，往往只有金融卡片可能會比較容易隨身攜帶，然礙於現行規定無法為其辦理，此時只能輔導納稅義務人改以支票方式辦理退稅，或請民眾於事後補傳存摺影本資料，待證件檢驗齊全後再予受理。建議日後處理此類直撥退稅案件時，除依照現行稽徵作業手冊上規定需檢附申請人存摺影印本外，亦能採取權宜

方式，參考其他縣(市)稅處目前作法，改以金融卡帳號影本或以申請人提供之存款帳號及戶名辦理轉帳退稅，以減少申辦之不便。

肆、結 論：

基於簡化行政作業及提高服務品質，增進民眾與公務機關之互信基礎，目前直撥退稅之作業方式實有改進必要，相關退稅作業流程及應檢附之證件應重新考慮是否酌予放寬，朝更簡單更便民之方向來努力，期能符合現今社會民意之期許，以達行政機關服務一致性原則。

各縣市房屋稅徵收細則之比較

附表一

房屋稅法令彙編	縣 市	適用法條	房屋變更使用適用變更後稅率之時點		
			在變更月份15日前 申請者當月份	當月份起	次月起
第 230 頁	基隆市	12	V		
234	台北市	9	V		
236	宜蘭縣	7	V		
239	桃園縣	10	V		
241	新竹縣	13	V		
243	新竹市	11	V		
245	苗栗縣	15	V		
249	台中市	11	V		
251	彰化縣	10	V		
252	南投縣	8		V	
255	雲林縣	9-1	V		
257	嘉義市	10	V		
259	嘉義縣	x			
263	台南市	16	V		
267	高雄市	8			V
269	屏東縣	x			
271	臺東縣	10	V		
273	花蓮縣	12-2	V		
275	澎湖縣	x			
277	金門縣	x			

2011.11.3 製表

參考資料:財政部稅制委員會 97 年 11 月編印之房屋稅契稅法令彙編

使 用 牌 照 稅

列舉各縣(市)稅捐稽徵機關直撥退稅案件現行處理概況

處理方式	適用縣市
需提供車主個人存摺帳戶影本	新北市、基隆市、宜蘭縣、桃園縣、新竹縣、苗栗縣、台中市、雲林縣、台南市、臺東縣、花蓮縣、嘉義縣、南投縣、屏東縣、高雄市、金門縣、連江縣、澎湖縣
若無法提供車主個人存摺帳戶影本，得以受退人提供之金融機構總(分)行名稱、帳號或是以其金融卡影印本代替存摺影本	新竹市、台北市、嘉義市、彰化縣