

臺中市政府地方稅務局統計簡析

第 110-04 號

110 年 10 月

臺中市地方稅直撥退稅好 EASY！

壹、前言

在各種繳稅方式中，長期約定轉帳納稅對民眾最便利，民眾不用負擔任何手續費，免除停車、排隊繳稅之苦，不必擔心逾期受罰，且在繳納期限最後 1 日才由帳戶扣款繳稅，沒有利息損失。反之，當有重溢繳稅款時，退稅款直接撥入納稅義務人之存款帳戶¹，免除民眾持支票往返金融機構兌領之不便，即為「直撥退稅」。

若民眾有重繳或溢繳臺中市(以下簡稱本市)地方稅稅款時，臺中市政府地方稅務局(以下簡稱本局)均會主動辦理退稅。為了解本市納稅義務人申辦直撥退稅概況，針對大額新臺幣(以下同)5 萬元以上退稅案件，蒐集 107 年第 1 季至 110 年第 3 季之資料，探查本市地方稅直撥退稅辦理情形，以提供本局改進管理稅捐徵收措施與施政作為之參考。

貳、如何申辦直撥退稅？

申請直撥退稅的手續很簡單，依民眾便利性擇一辦理：

- 一、在申請約定轉帳代收稅款時，同時勾選退稅。
- 二、透過本局網站線上申辦直撥退稅。
- 三、收到直撥退稅輔導通知單時，直接掃描通知單上 QR-Code，線上申辦。
- 四、在退稅申請書上填寫同意轉帳的金融機構存款帳號。

參、直撥退稅五大優點

- 一、省卻支票兌領程序。
- 二、節省往返金融機構交通時間。
- 三、不必擔心遺址收不到或掛號信無人收取。
- 四、免除支票被冒領或遺失風險。
- 五、直撥入帳迅速、安全又可靠。

1 納稅義務人為法人時，亦可約定退稅款直接撥入該法人名義之金融機構存款帳戶。

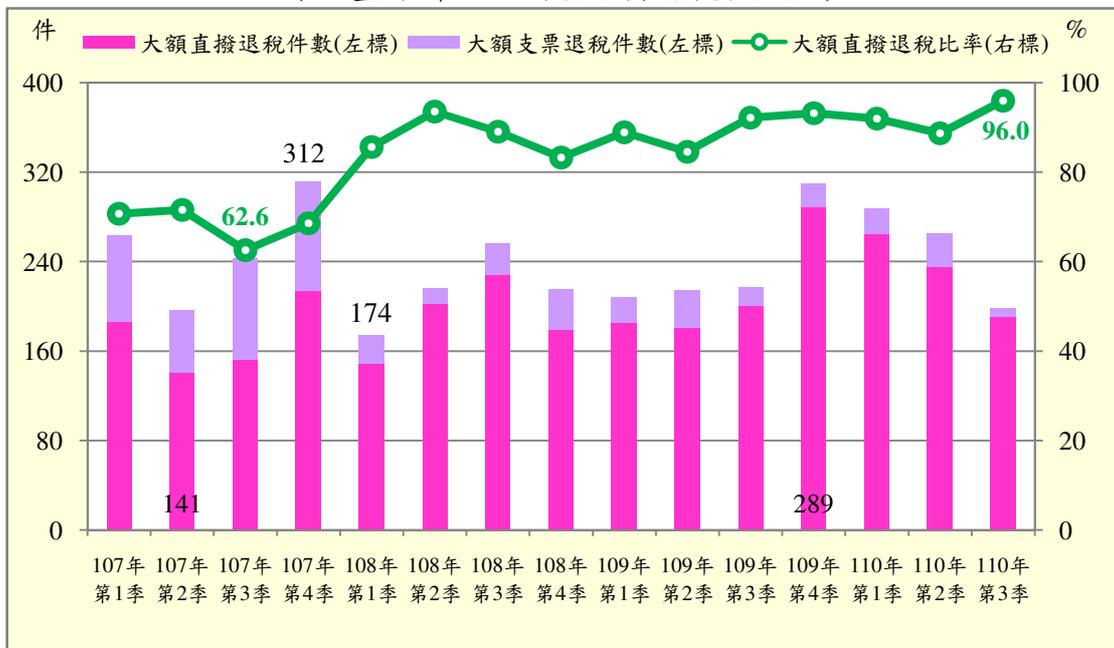
民眾如未約定直撥退稅帳戶，本局即以掛號方式郵寄支票給民眾，但常因無人代收掛號信而遭退回，另退稅支票需持至金融機構兌領，且訂有兌領期限，倘遺失尚需向銀行及法院辦理掛失止付或除權判決，手續繁雜。因此本局建議民眾申請直撥退稅，退稅款就能直接匯入個人(或法人)帳戶，便利安全又可靠²。

肆、大額直撥退稅推廣概況

一、107 年第 1 季起至 110 年第 3 季止，本市大額直撥退稅案件介於 141 件至 289 件，占大額退稅案件之 62.6% 至 96.0%。

統計 107 年第 1 季至 110 年第 3 季本市之大額退稅案件，介於 174 件至 312 件，其中直撥退稅案件介於 141 件至 289 件，占大額退稅案件之 62.6% 至 96.0%，自 108 年第 1 季起，大額直撥退稅比率均維持在 8 成以上的水準值(表 1 及圖 1)。

圖 1 臺中市地方稅大額退稅概況圖



資料來源：本局稅務管理科。

² 未及於期限內回復或回復之帳號因故無法撥入時，本局仍將以郵寄退稅支票方式辦理，且不會以電話通知民眾至提款機領取退稅。

表 1 臺中市地方稅大額退稅辦理情形表

| 稅目 年度 | 總計 | | | | 地價稅 | | | 土地增值稅 | | | | 房屋稅 | | | 使用牌照稅 | | | 契稅 | | | 印花稅 | | | 娛樂稅 | | |
|----------|-----|------|------|--------|-----|------|------|--------|-----|------|------|-----|------|------|-------|------|------|----|------|------|-----|------|------|-----|------|------|
| | 合計 | 直撥退稅 | 支票退稅 | 比率 (%) | 合計 | 直撥退稅 | 支票退稅 | 比率 (%) | 合計 | 直撥退稅 | 支票退稅 | 合計 | 直撥退稅 | 支票退稅 | 合計 | 直撥退稅 | 支票退稅 | 合計 | 直撥退稅 | 支票退稅 | 合計 | 直撥退稅 | 支票退稅 | 合計 | 直撥退稅 | 支票退稅 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 107年第1季 | 263 | 186 | 70.7 | 77 | 8 | - | 8 | 237 | 175 | 73.8 | 62 | - | - | - | 4 | 1 | 3 | 14 | 10 | 4 | - | - | - | - | - | - |
| 107年第2季 | 197 | 141 | 71.6 | 56 | 1 | - | 1 | 171 | 131 | 76.6 | 40 | 10 | 2 | 8 | 4 | 3 | 1 | 8 | 4 | 4 | 3 | 1 | 2 | - | - | - |
| 107年第3季 | 243 | 152 | 62.6 | 91 | 11 | - | 11 | 184 | 128 | 69.6 | 56 | 18 | - | 18 | 2 | - | 2 | 26 | 23 | 3 | 2 | 1 | 1 | - | - | - |
| 107年第4季 | 312 | 214 | 68.6 | 98 | 42 | 1 | 41 | 252 | 204 | 81.0 | 48 | 4 | - | 4 | 1 | 1 | - | 12 | 8 | 4 | 1 | - | 1 | - | - | - |
| 108年第1季 | 174 | 149 | 85.6 | 25 | 9 | 8 | 1 | 150 | 132 | 88.0 | 18 | - | - | - | 4 | 3 | 1 | 11 | 6 | 5 | - | - | - | - | - | - |
| 108年第2季 | 216 | 202 | 93.5 | 14 | 3 | 3 | - | 176 | 166 | 94.3 | 10 | 14 | 12 | 2 | 7 | 6 | 1 | 8 | 7 | 1 | 1 | 1 | - | 7 | - | - |
| 108年第3季 | 256 | 228 | 89.1 | 28 | 1 | - | 1 | 227 | 210 | 92.5 | 17 | 11 | 7 | 4 | 3 | 1 | 2 | 11 | 8 | 3 | 3 | 2 | 1 | - | - | - |
| 108年第4季 | 215 | 179 | 83.3 | 36 | 16 | 4 | 12 | 177 | 159 | 89.8 | 18 | 4 | 1 | 3 | - | - | - | 15 | 12 | 3 | 3 | 3 | - | - | - | - |
| 109年第1季 | 208 | 185 | 88.9 | 23 | 7 | 3 | 4 | 188 | 172 | 91.5 | 16 | - | - | - | 8 | 5 | 3 | 5 | 5 | - | - | - | - | - | - | - |
| 109年第2季 | 214 | 181 | 84.6 | 33 | - | - | - | 173 | 154 | 89.0 | 19 | 16 | 11 | 5 | 6 | 5 | 1 | 18 | 11 | 7 | 1 | - | 1 | - | - | - |
| 109年第3季 | 217 | 200 | 92.2 | 17 | 3 | 2 | 1 | 192 | 185 | 96.4 | 7 | 10 | 3 | 7 | 2 | 1 | 1 | 9 | 8 | 1 | 1 | 1 | - | - | - | - |
| 109年第4季 | 310 | 289 | 93.2 | 21 | 39 | 27 | 12 | 259 | 253 | 97.7 | 6 | - | - | - | 1 | 1 | - | 8 | 7 | 1 | 3 | 1 | 2 | - | - | - |
| 110年第1季 | 288 | 265 | 92.0 | 23 | 25 | 17 | 8 | 241 | 232 | 96.3 | 9 | - | - | - | 5 | 2 | 3 | 11 | 9 | 2 | 6 | 5 | 1 | - | - | - |
| 110年第2季 | 265 | 235 | 88.7 | 30 | 9 | 8 | 1 | 212 | 195 | 92.0 | 17 | 17 | 9 | 8 | 5 | 5 | - | 19 | 17 | 2 | 3 | 1 | 2 | - | - | - |
| 110年第3季 | 198 | 190 | 96.0 | 8 | 3 | 2 | 1 | 171 | 167 | 97.7 | 4 | 10 | 8 | 2 | 1 | - | 1 | 7 | 7 | - | 6 | 6 | - | - | - | - |

資料來源：本局稅務管理科。

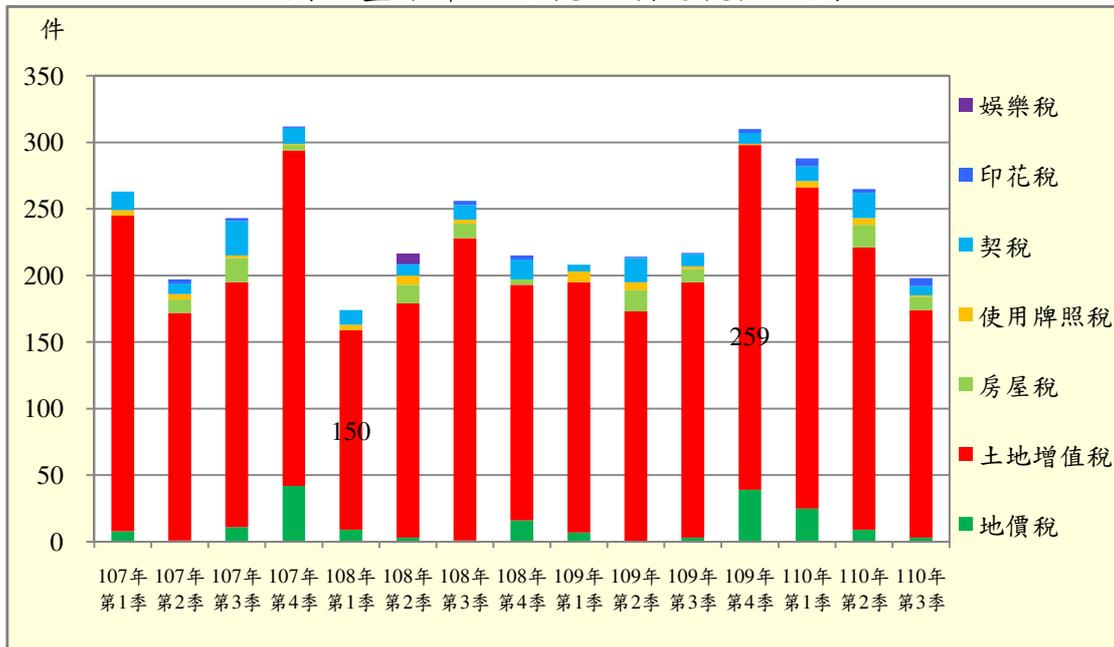
說明：1.大額退稅係指退稅金額為新臺幣5萬元以上之退稅案件。

2.直撥退稅係指退稅款項直接匯入民眾指定帳戶之退稅方式。

二、各年度大額退稅件數均以土地增值稅占最多數(占75.7%至90.4%)。

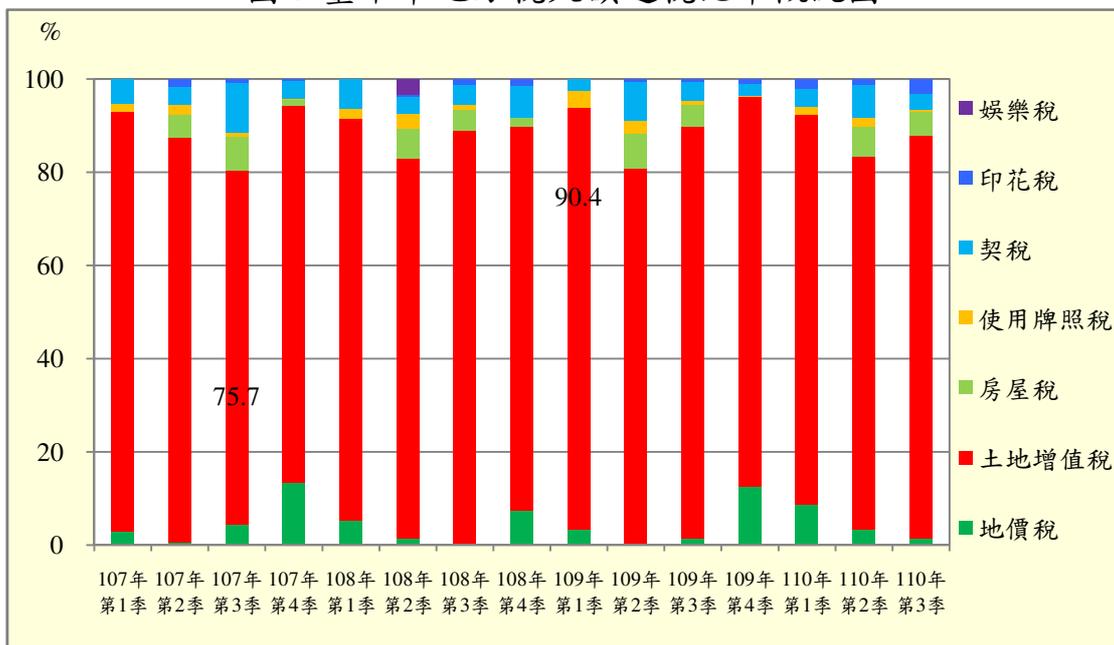
細究各稅目之大額退稅概況，各季均以土地增值稅占最多數，介於150件至259件(占各季大額退稅件數75.7%至90.4%)，各季其餘各稅目均未達50件，因此本文以下再針對土地增值稅進行討論，土地增值稅亦為本局推廣直撥退稅之重點稅目(表1、圖2及圖3)。

圖2 臺中市地方稅大額退稅概況圖



資料來源：本局稅務管理科。

圖3 臺中市地方稅大額退稅比率概況圖



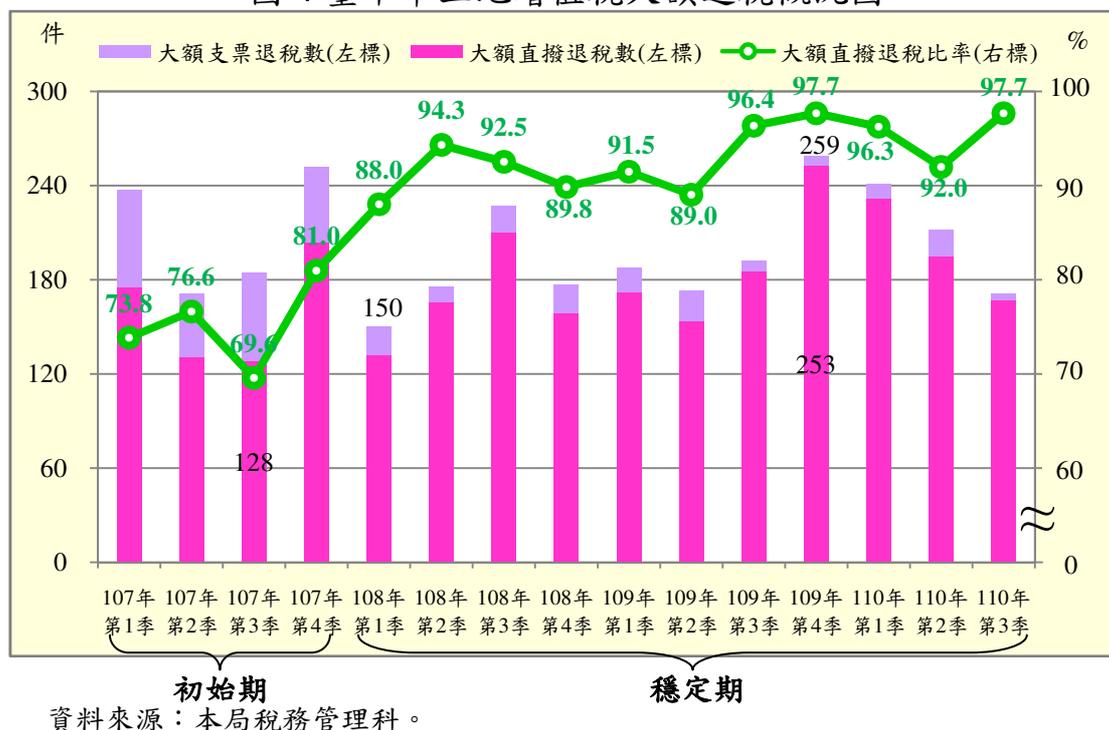
資料來源：本局稅務管理科。

伍、土地增值稅大額直撥退稅情形

一、107 年第 1 季起至 110 年第 3 季止，大額直撥退稅案件有 128 件至 253 件(占 69.6%至 97.7%)。

土地增值稅為本市大額退稅案件中占比最高之稅目，其退稅案件數因不同時期而有高低起伏落差，近年本局受理申辦件數大約介於 150 件至 259 件，其中屬直撥退稅案件者計 128 件至 253 件(占 69.6%至 97.7%)(表 1 及圖 4)。

圖 4 臺中市土地增值稅大額退稅概況圖



二、本局推廣直撥退稅成效顯著，近年土地增值稅大額直撥退稅比率已上升 23.9 個百分點。

107 年為本局推廣直撥退稅服務之初始期，107 年第 3 季為最低點僅 69.6%，經本局持續推廣與宣導後，自 108 年第 1 季起至 110 年第 3 季止，直撥退稅件數占大額退稅件數之比率已顯著增加，均穩定維持在 88.0%以上，其中 109 年第 4 季及 110 年第 3 季甚至高達 97.7%(稱之為穩定期)，顯見在本局長期推動下，已有明顯成效，110 年第 3 季與 107 年第 1 季相比較，已上升 23.9 個百分點(表 1 及圖 4)。

三、近年土地增值稅大額退稅主要原因，多是符合重購退稅資格之案件(占 44.8%至 71.9%)。

再深入探討近年土地增值稅大額退稅主要原因，除 107 年第 4 季及 109 年第 4 季外，其餘各季大額退稅主因皆以重購案件居冠，介於 88 件至 154 件(占各季大額退稅件數 44.8%至 71.9%)，顯見民眾買賣自用住宅已能善用換屋節稅的撇步，為自己省下一筆稅金；其次為更正退稅案件，介於 49 件至 140 件(占各季大額退稅件數 27.8%至 54.1%)(表 2、圖 5 及圖 6)。

表 2 臺中市土地增值稅大額退稅原因概況表

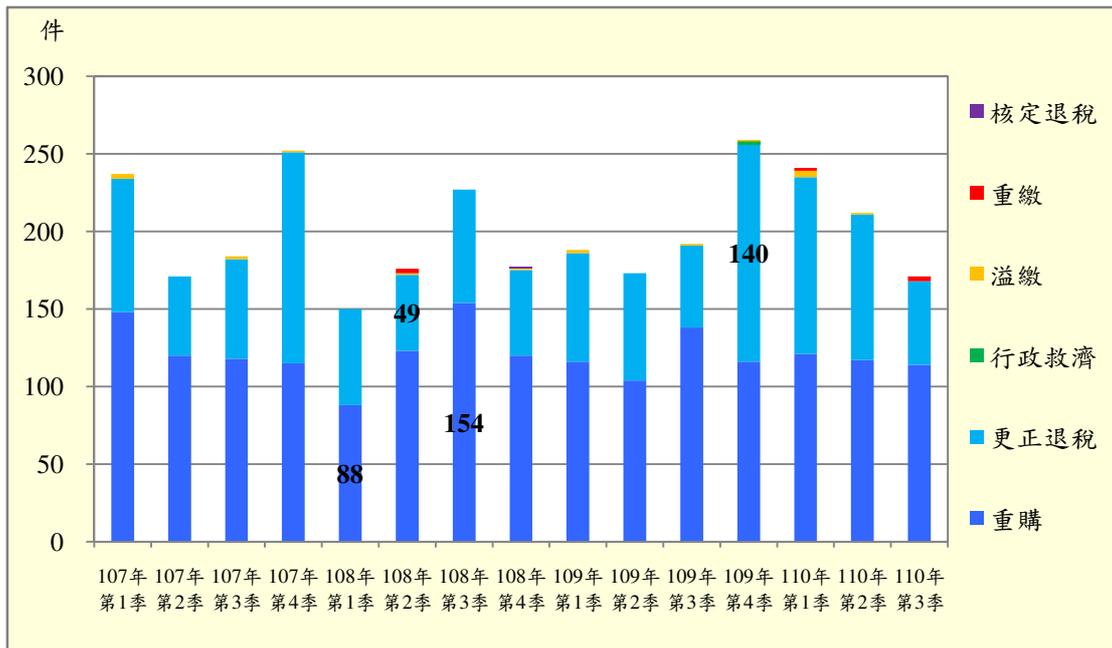
單位：件

| 年度 | 原因別 | 合計 | 核定退稅 | 重繳 | 溢繳 | 行政救濟 | 更正退稅 | | 重購 | |
|----------|-----|-----|------|----|----|------|-------|-------|-------|-------|
| | | | | | | | 比率(%) | 比率(%) | 比率(%) | 比率(%) |
| 107年 第1季 | | 237 | - | - | 3 | - | 86 | 36.3 | 148 | 62.4 |
| 107年 第2季 | | 171 | - | - | - | - | 51 | 29.8 | 120 | 70.2 |
| 107年 第3季 | | 184 | - | - | 2 | - | 64 | 34.8 | 118 | 64.1 |
| 107年 第4季 | | 252 | - | - | 1 | - | 136 | 54.0 | 115 | 45.6 |
| 108年 第1季 | | 150 | - | - | - | - | 62 | 41.3 | 88 | 58.7 |
| 108年 第2季 | | 176 | - | 3 | 1 | - | 49 | 27.8 | 123 | 69.9 |
| 108年 第3季 | | 227 | - | - | - | - | 73 | 32.2 | 154 | 67.8 |
| 108年 第4季 | | 177 | 1 | - | 1 | - | 55 | 31.1 | 120 | 67.8 |
| 109年 第1季 | | 188 | - | - | 2 | - | 70 | 37.2 | 116 | 61.7 |
| 109年 第2季 | | 173 | - | - | - | - | 69 | 39.9 | 104 | 60.1 |
| 109年 第3季 | | 192 | - | - | 1 | - | 53 | 27.6 | 138 | 71.9 |
| 109年 第4季 | | 259 | - | - | 1 | 2 | 140 | 54.1 | 116 | 44.8 |
| 110年 第1季 | | 241 | - | 2 | 4 | - | 114 | 47.3 | 121 | 50.2 |
| 110年 第2季 | | 212 | - | - | 1 | - | 94 | 44.3 | 117 | 55.2 |
| 110年 第3季 | | 171 | - | 3 | - | - | 54 | 31.6 | 114 | 66.7 |

資料來源：本局資訊科。

說明：「更正退稅」包括撤回申報案件及稅額更正案件。

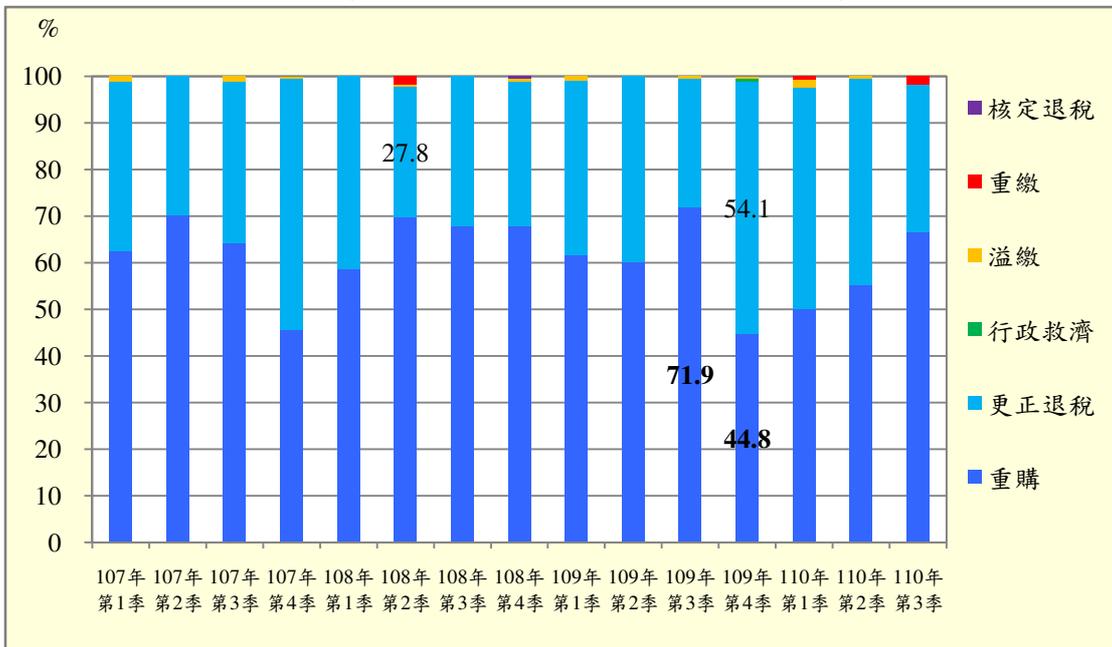
圖 5 臺中市土地增值稅大額退稅原因概況圖



資料來源：本局資訊科。

說明：「更正退稅」包括撤回申報案件及稅額更正案件。

圖 6 臺中市土地增值稅大額退稅原因比率概況圖



資料來源：本局資訊科。

說明：「更正退稅」包括撤回申報案件及稅額更正案件。

陸、結論

一、直撥退稅安全便民又 EASY，深受好評，歡迎踴躍申辦。

民眾向本局申辦約定長期直撥退稅者，經確認有重、溢繳稅款時，本局將主動撥入該指定之帳戶，免除民眾往返金融機構兌領支票的時間，不必出門奔波勞苦，退稅款項就能輕鬆地存入帳戶，也不用擔心支票遺失，安全又便捷，自 108 年第 1 季起，大額直撥退稅比率均維持在 8 成以上的水準值，其中申辦件數最多的土地增值稅亦穩定維持在 88.0% 以上。

二、本市近年土地增值稅大額直撥退稅比率已較初期明顯提升，本局秉持提升服務品質精神，持續推廣直撥退稅至其他稅目。

本市地方稅各稅目均可申辦直撥退稅，首以土地增值稅為推廣之目標，均於申請退稅時直接輔導民眾，俾利完備直撥退稅之程序。若以 107 年第 1 季統計數據為基準，觀察土地增值稅直撥退稅件數占大額退稅件數之比率，110 年第 3 季數值雖然已達 97.7%，大幅上升 23.9 個百分點，惟仍有進步空間。至於其他地方稅，本局亦秉持同一理念，致力於提升服務品質之精神，持續推廣直撥退稅，鼓勵民眾踴躍申辦，不僅可立即享有各項直撥退稅之優點，還能節省紙張用量，共同為環保盡一份心力。