

108 年度

花蓮縣賦稅性別分析

退稅作業採直撥退稅性別概況



花蓮縣地方稅務局編製

中華民國 108 年 10 月

目 次

一、問題研析-----	第 1 頁
二、性別統計分析-----	第 1-3 頁
三、確定預期成果-----	第 4 頁
四、發展及選擇方案-----	第 4 頁
五、執行決策之溝通-----	第 5 頁
六、性別分析檢視表-----	第 6-10 頁

表(圖)目次

表一.105-108 上半年各稅目退稅件數-----	第 2 頁
表二.105-108 上半年使用牌照稅退稅方式(件)-----	第 3 頁
表三.105-108 上半年使用牌照稅退稅方式(%)-----	第 3 頁
圖一.107 年不動產及車輛男女持有比率-----	第 2 頁
圖二.105-108 上半年各稅目(自然人)退稅件數-----	第 3 頁

退稅作業採直撥退稅性別概況

我國於 94 年開始推動「性別主流化」工作，並於 101 年施行「消除對婦女一切形式歧視公約 (CEDAW)」，以確保婦女權益能於合理公平前提下獲得保障，達到實質性別平等，亦隨著性別平等成為普世價值，近年來國內更積極推動性別主流化策略，以確保女、男權利、機會與責任的平等，引導兩性自我發展與實現，得以公平享有社會資源及參與公共事務。本文藉由「性別統計」作為評估性別落差的客觀工具，再從「性別分析」辨識性別差異及趨勢觀察，呈現不同性別之處境及改善實況，進行深入剖析並提出相關策略，作為本局調整或精進業務計畫之根據。

一、問題研析

為保障納稅義務人權益，依稅捐稽徵法第 28 條規定，納稅義務人因地方稅自行重繳或課稅原因變動產生重(溢)繳退稅，稽徵機關辦理退稅方式分別有支票(直撥、現金)退稅等。支票退稅係以雙掛號郵寄受退稅人，惟除人力作業外尚須負擔較高郵資(每件 43 元)；直撥退稅則將退稅款直接撥入受退稅人指定之金融機構、中華郵政(股)公司存款帳戶，既便捷、安全又節省經費(每件匯款手續費 10 元、平信 8 元)；現金退稅以現金支付受退稅人退稅款，適用條件為受退稅人本人親自臨櫃辦理、無其他欠稅，且退稅金額有上限(目前僅使用牌照稅、金額 2 萬元以下)，因受限條件，較少人採用。

爰此，納稅義務人倘有重(溢)繳稅款退還，無論是主動辦退或人工辦退，願意提供存款帳號逕以直撥方式領取退稅款，為最省時、便捷、安全又有效率。雖然，花蓮縣 107 年不動產及車輛男女持有比率，男性均較女性高，推測可能受舊有傳統男主外女主內觀念及遺產繼承傳男不傳女等因素影響所致，惟女性細膩的敏銳度常擔任家庭照顧角色及負責財務管理，本案將分析如何提高女性退稅款採直撥退稅方式辦理，達徵納雙贏目標。

二、性別統計分析

(一) 花蓮縣 107 年不動產及車輛男女持有比率

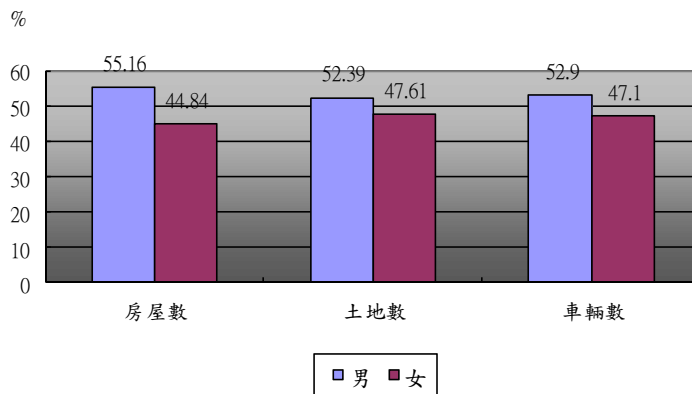
依據本局資訊科產製房屋、地價及使用牌照稅等相關報表，統計「花蓮縣 107 年不動產及車輛男女持有比率(圖一)」(財產部分不包含非自然人及共同共有所有權人在內)。

統計分析顯示：

1. 房屋數：男性 55.16%、女性 44.84%。
2. 土地數：男性 52.39%、女性 47.61%。
3. 車輛數：男性 52.90%、女性 47.10%。

觀察花蓮縣107年不動產及車輛男女持有比率，房屋數男性較女性多 10.32 個百分點，土地數男性較女性多 4.78 個百分點，車輛數男性較女性多 5.8 個百分點，男性占比相對較高。此種性別不均態勢，部分反映傳統舊有農業社會女性在繼承或受贈機會相對較低，以及在家無酬料理家務之婦女缺乏自主所有權。

圖一 107年不動產及車輛男女持有比率



(二) 105~107 年及 108 上半年各稅目退稅件數、105~107 年及 108 上半年使用牌照稅退稅方式男女持有比率

依據本局資訊科產製退稅管理系統相關報表，統計「105~107 年及 108 上半年各稅目退稅件數」(表一、圖二)，顯示各年退稅件數以使用牌照稅最高，占各年平均數 76.78%，爰本次性別分析以使用牌照稅退稅件數為主。

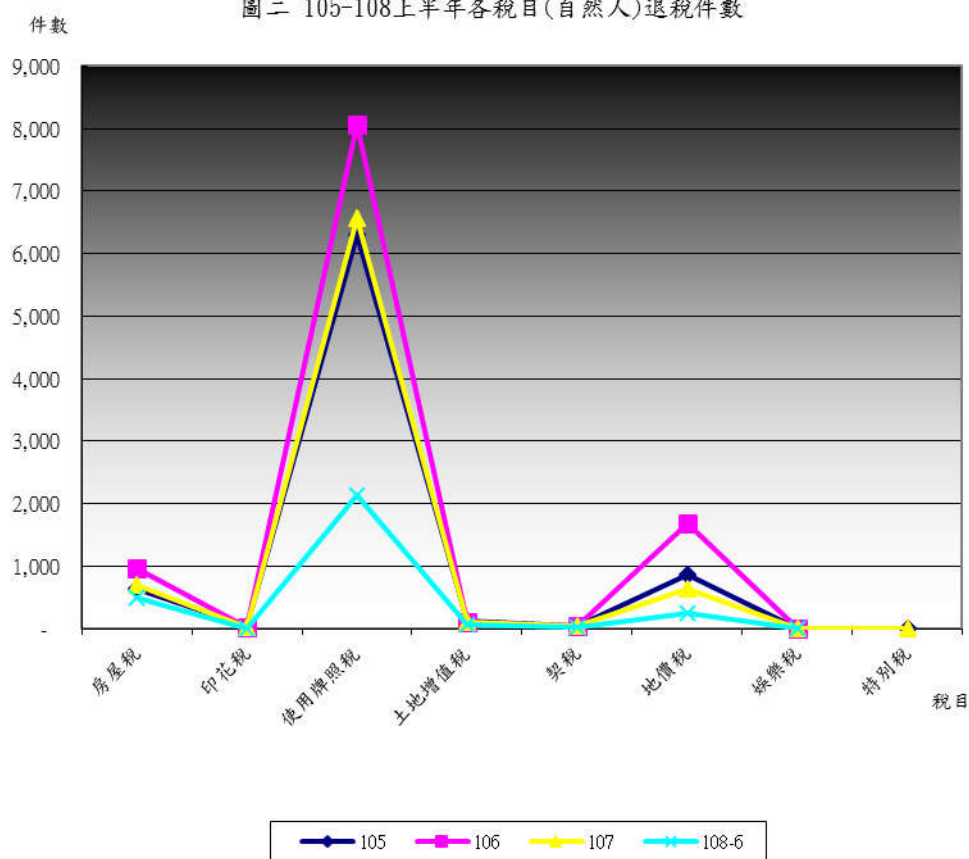
表一 105~108 上半年各稅目退稅件數

稅目/年度	105	106	107	108-6
房屋稅	650	972	700	493
印花稅	41	32	33	12
使用牌照稅	6,300	8,067	6,575	2,139
土地增值稅	124	109	115	59
契稅	53	51	44	23
地價稅	860	1,694	643	250
娛樂稅	6	7	6	2
特別稅	1		2	
合計	8,035	10,932	8,118	2,978

資料來源：本局退稅管理系統(WUU)

附註：本表資料不包含非自然人及公司共有所有權人在內。

圖二 105-108上半年各稅目(自然人)退稅件數



統計「105~107年及108上半年使用牌照稅退稅方式男女持有比率」(表二、表三)，觀察使用牌照稅退稅方式無論採支票退稅或直撥退稅男性占比均高於女性，且支票退稅比率逐年減少，相對直撥退稅比率逐年上升，此種性別差距，亦可能受不動產及車輛男女(所有權)持有比率影響，致呈現統計數據落差，惟倘現實狀況係由女性主掌財務管理，仍宜加強多元管道宣導。

表二 105-108上半年使用牌照稅退稅方式

單位：件

年別/ 退稅方式	合計	支票退稅			直撥退稅		
		小計	女	男	小計	女	男
105	6,300	2,782	1,083	1,699	3,518	1,484	2,034
106	8,067	3,917	1,512	2,405	4,150	1,747	2,403
107	6,575	2,336	857	1,479	4,239	1,783	2,456
108(1-6)	2,139	529	194	335	1,610	665	945

資料來源：本局退稅管理系統(WUU)

附註：本表資料不包含非自然人及公司共有所有權人在內。

表三 105-108上半年使用牌照稅退稅方式

單位：%

年別/ 退稅方式	支票退稅			直撥退稅		
	小計	女	男	小計	女	男
105	44.16	17.19	26.97	55.84	23.56	32.29
106	48.56	18.74	29.81	51.44	21.66	29.79
107	35.53	13.03	22.49	64.47	27.12	37.35
108(1-6)	24.73	9.07	15.66	75.27	31.09	44.18

資料來源：本局退稅管理系統(WUU)

附註：本表資料不包含非自然人及公司共有所有權人在內。

三、確定預期成果

(一) 訴求

- 1.退稅款採直撥退稅提高女性適用比率預定目標值 32.65% (+5.53%)。
- 2.再降低支票退稅比率增加直撥退稅比率，108 年直撥退稅預定目標值 75%較 107 年提升 10.53 個百分點。

(二) 達成目標之統計指標訂定

- 1.107 年退稅款採直撥退稅女性 27.12%較 106 年 (21.66%) 增加 5.46 個百分點；108 僅上半年 (31.09%) 亦增加 3.97 個百分點，透由多元管道宣導，預定目標值 32.65% (+5.53%)
- 2.支票退稅比率 107 年 (35.53%) 與 105 (44.16%) 年差距 8.63 個百分點，尚有再降低空間，以提升直撥退稅比率，亦仍透由多元管道宣導，108 年直撥退稅預定目標值 75%較 107 年 (64.47%) 提升 10.53 個百分點。

四、發展及選擇方案

(一) 方案說明

1. 方案一：創新精進、全面啟動

- (1) 資訊運用、標靶管理：如①主動寄發「重溢繳稅款退稅通知單」輔導直撥退稅、②因應法規修訂，修正「辦理直撥退稅作業要點」及「委託轉帳代繳(領)約定書」推廣直撥退稅等。
- (2) 重新製作直撥退稅海報廣為宣導。
- (3) 「退稅支票未兌領通知單」標註「愛心小叮嚀直撥退稅宣導標語」。

2. 方案二：加強推廣相關措施

- (1) 利用三大稅目開徵繳款書附聯宣導直撥退稅。
- (2) 函復納稅義務人各項申請案件公文加註宣導直撥退稅。
- (3) 加強臨櫃輔導直撥退稅。
- (4) 主動以電話輔導直撥退稅。

3. 方案三：跨機關合作、資源整合

- (1) 進駐監理站設服務專櫃：106 年起使用牌照稅收回自徵，於花蓮監理站及玉里分站分別設置使用牌照稅服務專櫃，除立即受理民眾申辦稅務事項外，並輔導車主辦理直撥退稅，落實便民服務。
- (2) 主管人員下鄉訪查：利用「主管訪問基層作業計畫」宣導賦稅重要政策，訪查各村(里)長，宣導直撥退稅。

4. 方案四：運用資源、多元管道宣導

- (1) 運用內部資源宣導：利用跑馬燈、社群、網路、開徵講習及本局內部各項會議、廉政會報及研習課程等。
- (2) 運用外部資源宣導：發布新聞稿、平面媒體、廣播電台、宣導活動、講習、插旗文宣、文宣品、海報等。

(二) 延伸議題

辦理租稅教育講座：地方稅三大稅目開徵期前，賡續加強辦理民眾租稅宣導事項及教育課程，保障納稅義務人應有權利，賦予良好的租稅概念，成就好的慣性及衍繹為常態。

(三) 方案分析

1. 各方案分析比較

- (1) 方案一：創新精進、全面啟動：主動寄發推廣直撥退稅等文件，並重新製作直撥退稅海報廣為宣導，屬例行常態性業務較無人力負擔排擠考量，僅增加些許印刷費。
- (2) 方案二：加強推廣相關措施：利用三大稅目開徵繳款書附聯宣導直撥退稅、函復納稅義務人各項申請案件公文加註宣導直撥退稅、加強臨櫃輔導主動及以電話輔導直撥退稅，屬例行常態性業務較無人力負擔考量，僅增加些許印刷費。
- (3) 方案三：跨機關合作、資源整合：進駐監理站設服務專櫃及主管人員下鄉訪查，增加人力負擔。
- (4) 方案四：運用資源、多元管道宣導：運用外部資源宣導：平面媒體、廣播電台、宣導活動、講習、插旗文宣、文宣品、海報等，需要預算經費較其他方案高。

(四) 方案選定

為使退稅作業能更便民及節省成本，考量不造成人力排擠負擔及於預算編列額度範圍內，目前方案一、二、三、四均有同時採用，以收相輔相成之加乘效果。

五、執行決策之溝通

綜觀前開方案三（跨機關合作、資源整合）及方案四（運用資源、多元管道宣導），涉及機關層級範圍除本局跨科室外，尚須縣府各局處、鄉（鎮、市）公所及中央單位（交通部公路總局臺北區監理所花蓮監理站、玉里分站），協助配合租稅宣導事宜，以達推廣效果。

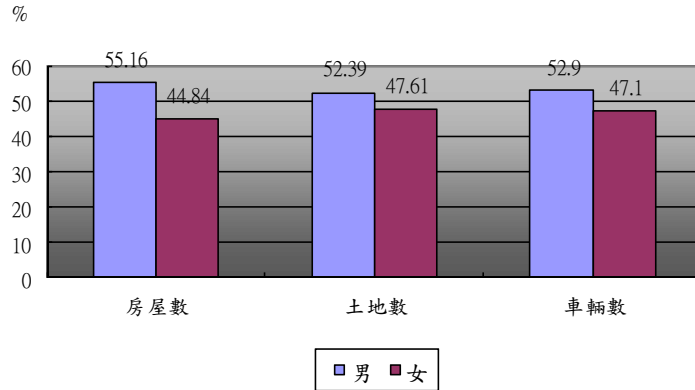
花蓮縣地方稅務局性別分析檢視表

一、確認議題與問題

(一)計畫名稱	退稅作業採直撥退稅性別概況	
(二)領域(可複選)	<input type="checkbox"/> 權力、決策、影響力領域 <input type="checkbox"/> 就業、經濟、福利領域 <input type="checkbox"/> 人口、婚姻、家庭領域 <input checked="" type="checkbox"/> 教育、文化、媒體領域	<input type="checkbox"/> 人身安全、司法領域 <input type="checkbox"/> 健康、醫療、照顧領域 <input type="checkbox"/> 環境、能源、科技領域 <input type="checkbox"/> 其他：(請說明)
(三)問題、現況或性別不平等情形之描述	<p>為保障納稅義務人權益，納稅義務人因地方稅自行重繳或課稅原因變動產生重(溢)繳退稅，稽徵機關辦理退稅方式分別有支票(直撥、現金)退稅等。支票退稅係以雙掛號郵寄受退稅人，惟除人力作業外尚須負擔較高郵資(每件43元)；直撥退稅則將退稅款直接撥入受退稅人指定之金融機構、中華郵政(股)公司存款帳戶，既便捷、安全又節省經費(每件匯款手續費10元、平信8元)；現金退稅以現金支付受退稅人，適用條件為本人親自臨櫃辦理、無其他欠稅且退稅金額有上限(目前僅使用牌照稅、金額2萬元以下)，因受限條件較少人採用。</p> <p>爰此，納稅義務人倘有重(溢)繳稅款退還，無論是主動辦退或人工辦退，願意提供存款帳號逕以直撥方式領取退稅款，為最省時、便捷、安全又有效率。雖然，花蓮縣107年不動產及車輛男女持有比率，男性均較女性高，推測可能受舊有傳統男主外女主內觀念及遺產繼承傳男不傳女等因素影響所致，惟女性細膩的敏銳度常擔任家庭照顧角色及負責財務管理，本案將分析如何提高女性退稅款採直撥退稅方式辦理，達徵納雙贏目標。</p>	
(四)融入性別觀點，就議題進行統計分析(至少分析1項統計指標)		
統計指標分析：	文字說明	
1.「花蓮縣108年不動產及107年車輛男女持有比率」	<p>依據本局資訊科產製房屋、地價及使用牌照稅等相關報表，統計「花蓮縣107年不動產及車輛男女持有比率(圖一)」(財產部分不包含非自然人及共同共有所有權人在內)。</p> <p>分析顯示：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 房屋數：男性55.16%、女性44.84%。 2. 土地數：男性52.39%、女性47.61%。 3. 車輛數：男性52.90%、女性47.10%。 <p>觀察花蓮縣107年不動產及車輛男女持有比率，房屋數男性較女性多10.32個百分點，土地數男性較女性多4.78個百分點，車輛數男性較女性多5.8個百分點，男性占比相對較高。此種性別不均態勢，部分反映傳統舊有農業社會女性在繼承或受贈機會相對較低，以及在家無酬料理家務之婦女缺乏自主所有權。</p>	

圖表說明

圖一 107年不動產及車輛男女持有比率



統計指標分析:

2. 「105~107 年及 108 上半年各稅目退稅件數」、「105~107 年及 108 上半年使用牌照稅退稅方式男女持有比率」

文字說明

依據本局資訊科產製退稅管理系統相關報表，統計「105~107 年及 108 上半年各稅目退稅件數」(表一)，顯示各年退稅件數以使用牌照稅最高，占各年平均數 76.78%，爰本次性別分析以使用牌照稅退稅件數為主。

統計「105~107 年及 108 上半年使用牌照稅退稅方式男女持有比率」(表二、表三)，觀察使用牌照稅退稅方式無論採支票退稅或直撥退稅男性占比均高於女性，且支票退稅比率逐年減少，相對直撥退稅比率逐年上升，此種性別差距，亦可能受不動產及車輛男女(所有權)持有比率影響，致呈現統計數據落差，惟倘現實狀況係由女性主掌財務管理，仍宜加強多元管道宣導。

圖表說明

表一 105~107 年及 108 上半年各稅目退稅件數

稅目/年度	105	106	107	108-6
房屋稅	650	972	700	493
印花稅	41	32	33	12
使用牌照稅	6,300	8,067	6,575	2,139
土地增值稅	124	109	115	59
契稅	53	51	44	23
地價稅	860	1,694	643	250
娛樂稅	6	7	6	2
特別稅	1		2	
合計	8,035	10,932	8,118	2,978

資料來源：本局退稅管理系統(WUU)

附註：本表資料不包含非自然人及共同共有所有權人在內。

表二 105-108 上半年使用牌照稅退稅方式								表三 105-108 上半年使用牌照稅退稅方式						
單位：件								單位：%						
年別/ 退稅方式	合計	支票退稅			直撥退稅			年別/ 退稅方式	支票退稅			直撥退稅		
		小計	女	男	小計	女	男		小計	女	男	小計	女	男
105	6,300	2,782	1,083	1,699	3,518	1,484	2,034	105	44.16	17.19	26.97	55.84	23.56	32.29
106	8,067	3,917	1,512	2,405	4,150	1,747	2,403	106	48.56	18.74	29.81	51.44	21.66	29.79
107	6,575	2,336	857	1,479	4,239	1,783	2,456	107	35.53	13.03	22.49	64.47	27.12	37.35
108(1-6)	2,139	529	194	335	1,610	665	945	108(1-6)	24.73	9.07	15.66	75.27	31.09	44.18

資料來源：本局退稅管理系統(WUU)
附註：本表資料不包含非自然人及公共共有所有權人在內。

二、確定預期成果

(一)訴求	1.退稅款採直撥退稅提高女性適用比率預定目標值 32.65% (+5.53%)。 2.再降低支票退稅比率增加直撥退稅比率，108 年直撥退稅預定目標值 75%較 107 年提升 10.53 個百分點。
(二)達成目標之統計指標訂定	1.107 年退稅款採直撥退稅女性 27.12%較 106 年 (21.66%) 增加 5.46 個百分點；108 僅上半年 (31.09%) 亦增加 3.97 個百分點，透由多元管道宣導，預定目標值 32.65% (+5.53%) 2.支票退稅比率 107 年 (35.53%) 與 105 (44.16%) 年差距 8.63 個百分點，尚有再降低空間，以提升直撥退稅比率，亦仍透由多元管道 (場域) 宣導，108 年直撥退稅預定目標值 75%較 107 年 (64.47%) 提升 10.53 個百分點。
(三)相關法規	依稅捐稽徵法第 28 條規定。

三、發展並選擇方案

(一)方案說明(至少須訂定 2 個以上的方案，並進行各項方案內容描述。)		
編號	方案名稱	方案內容
方案 1	創新精進、全面啟動	1. 資訊運用、標靶管理：如①主動寄發「重溢繳稅款退稅通知單」輔導直撥退稅、②因應法規修訂，修正「辦理直撥退稅作業要點」及「委託轉帳代繳(領)約定書」推廣直撥退稅等。 2. 重新製作直撥退稅海報廣為宣導。 3. 「退稅支票未兌領通知單」標註「愛心小叮嚀直撥退稅宣導標語」。
方案 2	加強推廣相關措施	1. 利用三大稅目開徵繳款書附聯宣導直撥退稅。 2. 函復納稅義務人各項申請案件公文加註宣導直撥退稅。 3. 加強臨櫃輔導直撥退稅。 4. 主動以電話輔導直撥退稅。
方案 3	跨機關合作、資源整	1. 進駐監理站設服務專櫃：106 年起使用牌照稅收回自

	合	徵，於花蓮監理站及玉里分站分別設置使用牌照稅服務專櫃，除立即受理民眾申辦稅務事項外，並輔導車主辦理直撥退稅，落實便民服務。 2. 主管人員下鄉訪查：利用「主管訪問基層作業計畫」宣導賦稅重要政策，訪查各村(里)長，宣導直撥退稅。
方案 4	運用資源、多元管道 宣導	1. 運用內部資源宣導：利用跑馬燈、社群、網路、開徵講習及本局內部各項會議、廉政會報及研習課程等。 2. 運用外部資源宣導：發布新聞稿、平面媒體、廣播電台、宣導活動、講習、插旗文宣、文宣品、海報等。
(二)延伸議題(有助於提升方案品質或優化的議題，供機關未來可再精進改善之方向，請至少填寫 1 項)		
辦理租稅教育講座	地方稅各稅目開徵期前，賡續加強辦理民眾租稅教育課程及宣導事項，保障納稅義務人應有權利，賦予良好的租稅概念，成就好的慣性及衍繹為常態。	

四、分析並提出意見

(一)分析比較				
方案名稱	<u>方案 1</u> 創新精進、全面 啟動	<u>方案 2</u> 加強推廣相關措 施	<u>方案 3</u> 跨機關合作、資 源整合	<u>方案 4</u> 運用資源、多元 管道宣導
考量因素： 人力負擔及 預算經費	主動寄發推廣直撥退稅等文件，並重新製作直撥退稅海報廣為宣導，屬例行常態性業務較無人力負擔排擠考量，僅增加些許印刷費。	利用三大稅目開徵繳款書附聯宣導直撥退稅、函復納稅義務人各項申請案件公文加註宣導直撥退稅、加強臨櫃輔導主動及以電話輔導直撥退稅，屬例行常態性業務較無人力負擔考量，僅增加些許印刷費。	進駐監理站設服務專櫃及主管人員下鄉訪查，增加人力負擔。	運用外部資源宣導：平面媒體、廣播電台、宣導活動、講習、插旗文宣、文宣品、海報等，需要預算經費較其他方案高。
(二)方案之選定：為使退稅作業能更便民及節省成本，考量不造成人力排擠負擔及於預算編列額度範圍內，目前方案 1、2、3、4 均有同時採用，以收相輔相成之加乘效果。				
附註： 1. 性別預算類型說明如下： (1)類型 1-A：針對單一性別所編列的預算：指專為單一男性、女性、青少年女性或老年男性等所編列的預算。 (2)類型 1-B：針對特定性別議題所編列的預算：指專為執行特定性別議題所編列的預算。 (3)類型 2：促進各種職場性別平等工作機會的預算：指本府編列預算或制定辦法，以促進不同性別在各類職場的平等就業機會與參與決策機會，從制度環境面補充條件或解除限制。 (4)類型 3：其他對促進性別平等有正面影響的一般預算：指前述 3 項預算以外，且非專為特定性別所設計，但對性別平等具有重大影響所編列的預算。 2. 若計畫屬中(長)期計畫案，則須填列計畫執行各年之預算數、決算數及預算類型。				

五、執行決策之溝通

(一) 涉及層級 (可複選)	1. <input type="checkbox"/> 僅本機關 2. <input checked="" type="checkbox"/> 涉及其他機關 <input checked="" type="checkbox"/> 涉及中央 <input type="checkbox"/> 涉及縣市 <input checked="" type="checkbox"/> 涉及跨局處業務 <input checked="" type="checkbox"/> 涉及跨科室業務 <input checked="" type="checkbox"/> 涉及公所業務
-------------------	---

六、評估與監督

(一)	計畫執行機關	花蓮縣地方稅務局
(二)	計畫主責承辦人員/科室	李美雪、游玉葉/會計室、企劃科
(三)	計畫評估與監督單位	花蓮縣地方稅務局性騷擾申訴委員會