

內部稽核範例一 電腦輔助查核稅捐作業

壹、前言

本範例係為引導各機關稽核人員運用電腦稽核篩選異常資訊，以期縮小查核範圍，俾針對高風險案件加強查核，提升稽核效率，紓解查核人力之不足。

貳、緣由

稅捐機關鑑於違章漏稅案件層出不窮，且查核人力有限，為有效遏止不法案件，除採取宣導及輔導措施鼓勵營利事業誠實申報外，近年逐步精進查核技術，運用電腦勾稽比對顯有異常案件，列為深入查核標的，並施行風險值每年滾動檢討。某稅捐機關依據相關租稅公平重點工作計畫選定作業項目，針對營業稅資料庫運用電腦輔助查核營利事業所得稅作業(查核流程如圖 1)，近三年查獲補徵稅額分別為 4 億餘元、5 億餘元及 3 億餘元，年度目標達成率分別為 733%、793% 及 546%，成效良好。

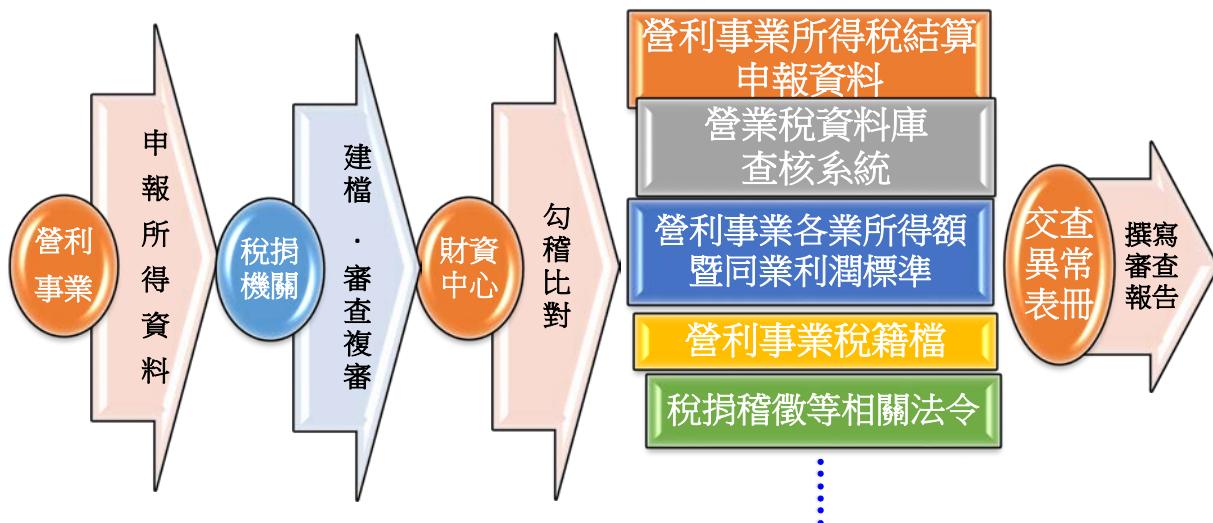


圖 1 電腦輔助查核流程

參、電腦稽核步驟

為利稽核人員導入電腦勾稽比對相關資料庫之做法，針對龐大電腦資料依下列作業步驟，建立聯結性並使用 Excel 基本函數功能，分析有無異常案件，以蒐集適切之稽核證據，支持稽核結論。茲將作業步驟說明如下：

一、瞭解資料

稽核人員在運用電腦輔助稽核工作前，首要確認是否已將相關電腦檔案資料建檔完成(如圖 2)。稅捐機關係運用營業稅資料庫查核系統處理下列各營利事業資料並以統一編號為關鍵資料(簡稱 Primary Key)進行資料表間串聯：

- (一) 營業人進項憑證：統一發票（含電子計算機及收銀機開立之三聯式統一發票）扣抵聯及進項扣減憑證(即銷貨退回、進貨退出或折讓證明單第 3 聯)並具備統一編號、發票開立年月、銷售額等欄位。
- (二) 營業人銷項憑證：統一發票（含電子計算機及收銀機開立之三聯式統一發票）明細表及銷項扣減憑證(即銷貨退回、進貨退出或折讓證明單第 1 聯)並具備統一編號、發票開立年月、銷售額等欄位。
- (三) 營業人申報所得資料：具備營利事業名稱、營業地址、負責人姓名、負責人身分證字號、統一編號及申報之營業收入、成本或費用等損益及課稅所得相關資料。

STEP1：瞭解資料			
○○○年度進項憑證資料檔			
營利事業	進項憑證	發票項目	統一編號
B公司	210,020	吊裝費等	4253****
C公司	1,269,000	吊車施工等	6224****
B公司	1,420,000	吊裝費等	4253****
B公司	1,873,500	吊裝費等	4253****
C公司	5,624,000	吊車施工等	6224****
D公司	3,856,240	起重費等	3542****
G公司	721,200	起重費等	5423****
B公司	1,023,000	吊裝費等	4253****
B公司	1,480,940	吊裝費等	4253****
F公司	1,550,000	吊車費等	6569****
E公司	5,790,000	機械安裝費等	5423****
D公司	56,240	起重費等	3542****
D公司	2,847,520	起重費等	3542****
B公司	859,200	吊裝費等	4253****
G公司	618,800	起重費等	5423****
B公司	993,340	吊裝費等	4253****
.....			

■負責人及董監事資料					
營利事業	統一編號	職稱	姓名	身分證字號	營業項目
A公司	5263***	負責人	何金火	P1*****633	
A公司	5263***	董事	林元一	A1*****881	
A公司	5263***	董事	王平安	F1*****239	
B公司	4253***	負責人	林元一	A1*****881	
C公司	6224***	負責人	王平安	F1*****239	
D公司	3542***	負責人	張木生	A1*****320	
E公司	5423***	負責人	李天來	R1*****550	
F公司	6569***	負責人	陳大海	F1*****677	
G公司	5423***	負責人	蕭金田	A1*****416	
.....					

■營業項目資料		
營利事業	統一編號	營業項目
A公司	5263***	綜合營造業
B公司	4253***	各種機械吊裝業務
C公司	6224***	人力派遣業
D公司	3542***	企業經營管理顧問業
E公司	5423***	機械安裝業、起重工程業
F公司	6569***	吊車起重業務承攬
G公司	5423***	起重工程業
.....		

(範例內所列數據係為模擬資料僅供輔助說明用)

圖 2 電腦稽核步驟-瞭解資料

二、 整理資料

瞭解檔案資料欄位、格式及資料的正確性。不同檔案資料來源，其格式或內容如有不一致，須先進行資料辨識及格式齊一化處理，本案例即運用 Excel 之 COUNTIF 函數先將進項憑證重複資料移除以初步整理資料(如圖 3)。

STEP2：整理資料-運用Excel函數將進項憑證重複資料移除						
A	B	C	D	E	F	G
31						
32						
33			進項憑證資料移除重複			
34			營利事業	日期	進項憑證	統一編號
35			B公司	108年5月22日	210,020	425
36			B公司	108年5月22日	210,020	425
37			F公司	108年1月9日	1,550,000	656
38			E公司	108年10月18日	5,790,000	542
39						
40			B公司108年5月22日21002042		Y	
41			B公司108年5月22日21002042		Y	
42			F公司108年1月9日155000065		N	
43			E公司108年10月18日5790000		N	
44				↓	↓	
45			公式=D34&E34&F34&G34		公式 =IF(COUNTIFS (\$D\$40:\$D\$43,D4 0)>1,"Y","N")	

圖 3 電腦稽核步驟-整理資料

三、 建立聯結性

對於非屬於同一資料之互有關聯資料，須利用 Primary Key 進行資料表間之關係連結。本案例主要以統一編號串聯機關各項資料檔，建立資料表間關聯性，方法則採用 Excel 之 VLOOKUP 及 SUMIF 等基本函數功能進行資料表間(進項憑證資料檔、負責人及董監事資料、營業項目資料)相關欄位聯結(如圖 4)。

STEP3：建立聯結性-以統一編號為關鍵資料(Primary Key)將不同資料檔案串接(進項憑證、營業項目、董事監事資料等)並依進貨量排序

■ RANK函數：
可依據輸入的數
值，自動計算每
一個數值的名次。

■SUMIF 函數：可依某些判斷條件篩選加總的數值，使用Excel內建之樞紐分析可快速達到相同效果。

■ VLOOKUP函數：可利用共同欄位將所需之其他資料表之對應資料傳回。

資料串接後經比對發現C、D公司所開相關發票項目與其營業項目不符

圖 4 電腦稽核步驟-建立聯結性

四、分析資料

透過統一編號串聯資料後，進行分析交查，以篩選、辨識出異常資料並歸納異常態樣，例如發現有銷項而無進項憑證、異常關係人交易、以資金面存提確認檢舉人通報之營利事業短或漏報銷貨收入是否有不合理情況、營利事業是否有虛增營業成本或費用情形、以進銷資料比對銷售人及買受人統一編號是否不一致，並以買賣合約、訂購單、運送簽收單、驗收紀錄等相關證明文件，據以查審確認(如圖 5、6)。

辨識資料、歸納異常態樣，勾稽比對買賣合約、訂購單、運送簽收單、驗收紀錄等相關證明文件，據以查審確認

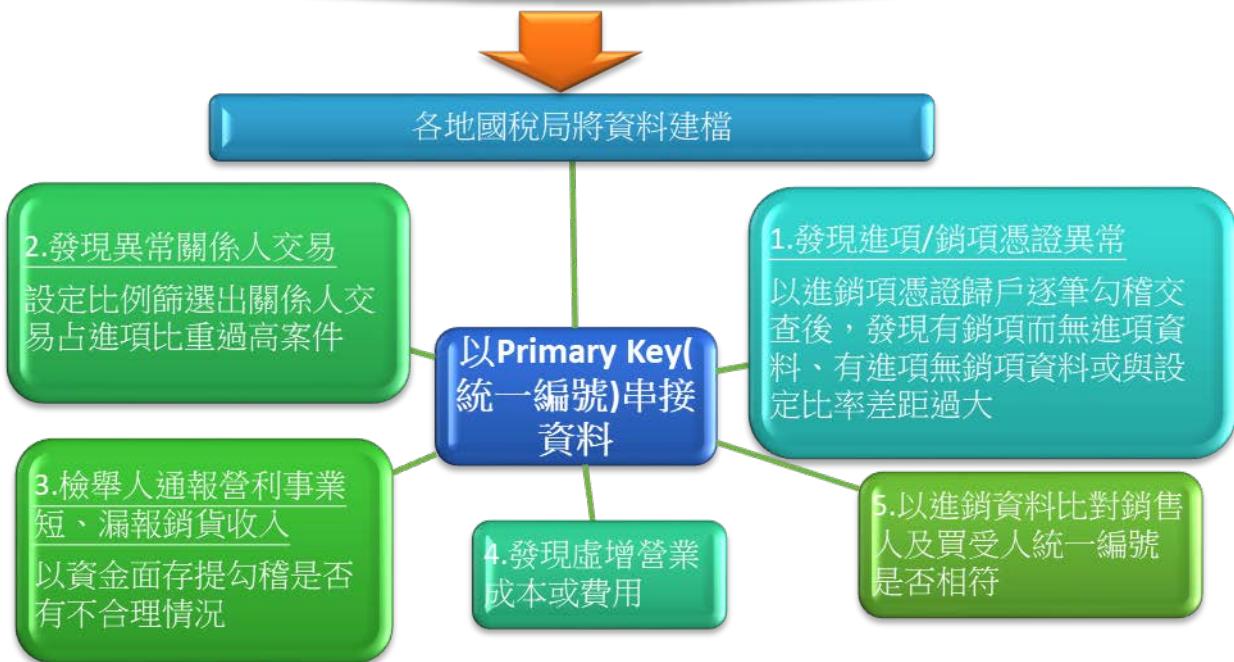


圖 5 資料串接概況

STEP4：分析資料-篩選出占進項比重過高之關係人交易以檢視是否異常

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
64									
65									
66									
67	營利事業	進項憑證	統一編號	姓名	職稱				
68	A公司	30,193,000	52	何金火	負責人	比對A公司 關係人	比對A公司 關係人	比對A公司 關係人	按進項比重高 低排序之關係 人交易
69	A公司		52	林元一	董事				
70	A公司		52	王平安	董事				
71	B公司	7,860,000	42	林元一	負責人	0	1	0	26%
72	C公司	6,893,000	62	王平安	負責人	0	0	1	23%
73	D公司	6,760,000	35	張木生	負責人	0	0	0	0%
74	E公司	5,790,000	28	李天來	負責人	0	0	0	0%
75	F公司	1,550,000	65	陳大海	負責人	0	0	0	0%
76	G公司	1,340,000	54	蕭金田	負責人	0	0	0	0%
77						↓	↓	↓	↓
78						公式 =COUNTIF(\$E71:\$E71,"何金火")	公式 =COUNTIF(\$E71:\$E71,"林元一")	公式 =COUNTIF(\$E71:\$E71,"王平安")	公式 =IF(SUM(G71:H71)>1,C71/\$C\$68,0)
79									

■ COUNTIF函數：
依照判斷條件來
計算個數的函數，
在大量資料中可
協助快速找出某
字元是否曾出現。

圖6 電腦稽核步驟-分析資料

肆、稽核發現與結論

經電腦勾稽比對結果，由營業稅資料庫之進銷項憑證資料、負責人及董監事資料及營業項目資料，顯示A公司於○○○年度取具B公司、C公司、D公司及E公司等進項憑證，發票計2,730萬餘元列於營業成本項，占A公司進項及費用合計數比重過高，進一步比對查得B、C公司負責人與A公司負責人或董事相同。次查發現C、D公司開立發票項目與其營業項目不符等異常資訊，經查證其乃透過關係人、負責人之家族成員或員工設立小型企業開立不實憑證供大企業虛報營業成本或虛增費用，以減少大企業之稅負(如圖4、6)。

綜上，稽核人員透過電腦勾稽比對資料方式，可有效依據不實發票補徵稅額並處以罰鍰，以確實防堵不當規避稅負情形，發揮稽徵效益。

附表

稽核人員：○○○ 檢查單位：○○○科 日期：○○○年○月○○日（稽核期間○○年○○月至○○年○○月）

底稿編號：○○○-○○○○○○○○

稽核項目	稽核目標	稽核問題	稽核方式/過程	稽核發現與結論	改善措施/建議事項
電腦輔助查核 稅捐作業	1. 檢視營利事業資料正確性	1.1 營利事業名稱、統一編號字軌是否正確？	1. 瞭解資料：查閱營利事業進銷項資料檔與申報所得資料。 2. 整理資料：不同檔案資料來源，其欄位名稱、格式或內容如有不一致，須先進行資料辨識及利用程式將格式齊一化處理。 3. 分析資料：透過電腦檢核營利事業名稱、統一編號字軌是否有錯誤或重複等異常情形，以確保資料正確性。	1. 同筆交易開立連續多張統一發票，申報銷貨統一發票時登錄錯誤。 2. 同筆交易取得連續多張統一發票，申報進項憑證扣抵之統一發票時登錄錯誤。	建議增強勾稽比對營業人一筆交易取得連續多張統一發票時，依申報進項扣抵僅允許登錄最後一張開立或銷貨之統一發票字軌及銷售金額之功能。
	2. 檢視進銷項憑證正確性與合理性	2.1 是否有銷項而無進項資料、有進項無銷項資料或與設定比率差距過大？		1. 建立聯結性：對於非屬於同一資料之互有關聯資料，透過以統一編號為關鍵資料(Primary Key)串聯資料。 2. 分析資料：透過系統檢核營利事業是否有銷項而無進項資料、有進項無銷項資料等異常情形，並設定條件比重，以篩選出進項與銷項比率差距過大之案件加強查核。	運用資料庫進行進銷項憑證歸戶後，查得某公司，○○○○年度之進項憑證過高，其占銷項進項憑證之比率與設定合理之比率差距過大，進一步查對，其有開立不實憑證之情形。 1. 建議增強勾稽比對進銷項憑證歸戶逐筆稽查之功能。 2. 定期檢討行業類型、地區差異、營利事業規模，所設定進項與銷項資料差距之比率。

<p>2.2是否有異常關係人交易？</p> <ol style="list-style-type: none"> 建立聯結性：對於非屬於同一資料之互有關聯資料，透過以統一編號為關鍵資料(Primary Key)串聯資料。 分析資料：透過系統設定條件比重，以篩選出是否存在異常情形，例如針對營利事業涉及進項憑證異常者，利用系統比對是否亦為其進項憑證提供公司之關係人，並分析其行業或業務特性以查核其關係人交易之合理性。 	<p>1. 經分析A公司○○○○年度之進項憑證，其中B、C、D及E公司進項憑證，占A公司進項及費用合計數有過高之異常情形。 2. 為釐清是否有異常關係人交易，再進一步比對A公司之董監事資料，查得B、C公司之負責人與A公司負責人或董事相司，經查審確認有開立不實憑證之事實。</p>	<p>1. 建議增強系統勾稽比對相關功能，以利篩選異常關係人交易之案件。 2. 關係人交易可能受產業特性等不同條件影響，建議定期檢討行業類型、地區差異、營利事業規模，以提升篩選異常之精確度。</p>
<p>2.3檢舉人通報之營利事業貨收是否合理情況？</p>	<p>1. 瞭解資料：依據檢舉內容是否完整，並查閱作業要點及相關稅法規定，以研判該檢舉案件是否受理。 2. 建立聯結性：為進行過濾檢舉資料是否屬實，對於同一資料之互有關聯資料，透過以統一編號串聯資料庫，以利蒐集銷貨收入相關資料。 3. 分析資料：了解其銀行資金流程是否異常，運用系統勾稽比對分析相關資料並調閱可能之佐證資料或進行帳證核對。</p>	<p>依檢舉人通報之內容、相關資料進行查證，由檢舉人提供之線索蒐集必需要資料，經調查檢舉內容與事實不符，進而通知檢舉人限期補正或提供新事實，因逾期未提供，而無繼續調查必要。</p>
<p>2.4進項及費用占比是否過重？是否有虛增營業成本或費用情形？</p>	<p>1. 建立聯結性：對於非屬於同一資料之互有關聯資料，透過以統一編號為關鍵資料(Primary Key)串聯資料。 2. 分析資料：透過系統設定條件比重，以篩選出是否存在異常情形，例如課稅資料歸戶清單內「進貨及費用」金額，是否與「成本損費科目應取得發票憑證金額」相近，相差金額達設定標準者，清查其異常原因。</p>	<p>建議就現行規定查核營利事業較常往來之金融機構，配合以資金面存提紀錄勾稽比對是否有不合理情況，以釐清檢舉人通報營利事業短或漏報銷貨收入之內容是否屬實。</p> <p>1. 經查A公司於○○○○年度取具B、C、D及E公司進項憑證，發票計2,730萬餘元列為營業成本項，占A公司進項及費用比重過高。 2. 次發現C、D公司開立發票項目與其營業項目不符，經查證A公司乃透過其關係人、負責人之家族成員或員工設立小型企業開立不實憑證供其虛報營業成本或虛增費用，以減少其稅負。</p>

	<p>2.5銷售人及受人統一編號是否一致？</p> <p>1. 建立聯結性：對於非屬於同一資料之五有關聯資料，透過以統一編號為關鍵資料(Primary Key)串聯資料。</p> <p>2. 分析資料：透過系統之勾稽比對篩選出銷售人及買受人統一編號是否一致。</p>	<p>經查某公司，○○○年度銷售貨品予甲廠，卻記載買受人為乙廠，被查獲所開立之統一發票買受人記載錯誤，因未依規定給與他人憑證，依稅捐稽徵法第44條規定，就該憑證查明認定之總額，處百分之五罰鍰。</p> <p>為提升查核效率，對於經常使用之勾稽項目，建議於系統增強檢誤功能，針對異常案件，能配合以進銷資料比對銷售人及買受人統一編號產製異常表報，並以買賣合約、訂購單、運送簽收單、驗收紀錄等相關證明文件，據以查審確認。</p>
--	---	---