

「中小企業融資服務平台」 各項產品說明

黃健雄 / 金融聯合徵信中心徵信部

- 產品代號：T10~T19、T91~T95。
- 產品名稱：

<ul style="list-style-type: none"> T10 營業登記資料及非營業登記資料 T12 合夥人登記資料 T14 營業稅查定課徵稅額繳款書 T16 執行業務所得結算資料 T18 地價稅(有欠稅土地標示資料) T91 50項財務比率 T93 企業用電及欠費紀錄 <ol style="list-style-type: none"> 1. 最近十二期用電資料 2. 最近六期末繳電費紀錄 T95 企業用水及繳費紀錄資訊 <ol style="list-style-type: none"> 1. 最近十二期用水資料 2. 最近十二期已繳水費日期 	<ul style="list-style-type: none"> T11 欠稅資料 T13 營業稅申報書資料 T15 營利事業所得稅申報書資料 T17 房屋稅(有欠稅的房屋座落) T19 營業稅進銷項憑證加值資料 T92 發票驗證 T94 企業勞保投保資料 <ol style="list-style-type: none"> 1. 投保等級員工分佈及加退保異動資料 2. 保險費逾期未繳列管資料
---	--
- 上線日期：T95為103年2月28日上線，其餘項目為102年11月1日上線。
- 查詢點數：經濟部中小企業處研議中

平台開發緣由

經濟部中小企業處(以下簡稱中企處)為協助中小企業順利取得銀行融資，藉由提供更透明之企業營運資訊予銀行作為貸款評估之參考，提升銀行對中小企業放款之意願，而以中小企業發展基金名義成立中小企業融資服務平

台(以下簡稱融資服務平台)，由本中心作為查調管道，經由融資服務平台介接財政部財政資訊中心、勞保局、台電公司、台灣自來水公司、臺北自來水事業處及其他計畫介接資料之機構，提供加入本平台之會員金融機構查詢受查企業各項營運資料。融資服務平台架

構如圖一（截至103年5月，參與中企處融資服務平台之會員機構總計27家。有關申請加入融資服務平台事宜，請洽中企處財務融通組(02)2368-6858分機355吳先生）

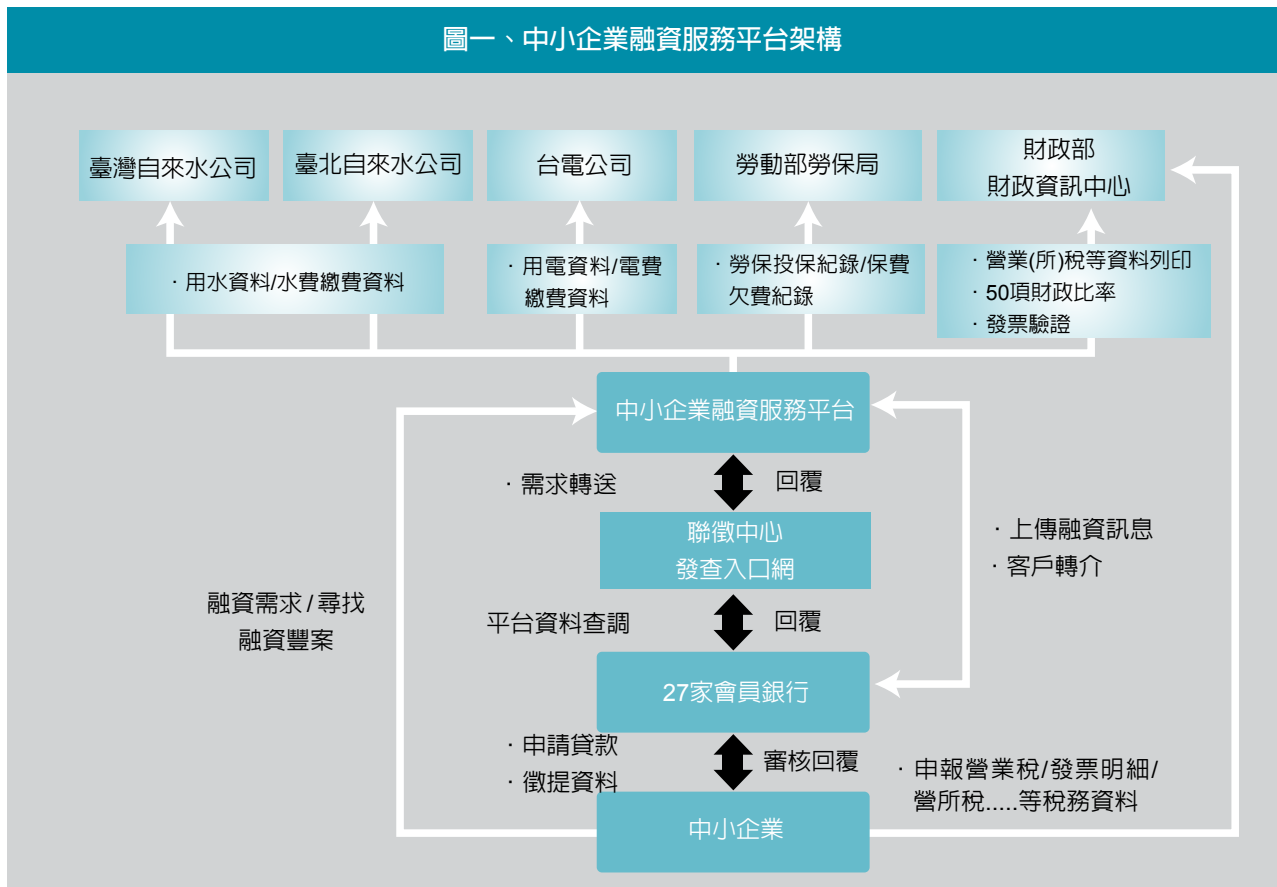
提供資料產品項目

融資服務平台提供參與會員機構查調資料項目，依資料是否可儲存分為2大類資料。第一大類為「融資圈」紙本列印稅務資料，檔案無法儲存，會員機構需使用專用之晶片卡與讀卡機，透過總行設定之專屬網路連

線 (VPN)，登入本中心查詢介面進行發查，提供10項資料產品項目。第二大類資料為可儲存之批次查調資料，會員機構透過其資訊單位所開發之查詢介面，以CD加密檔案傳輸方式進行批次發查。相關資料項目整理如表一。

資料來源

有別於本中心產品現行的資料建置模式，融資服務平台乃由會員機構利用本中心發查管道送出發查後，透過中企處融資服務平台介接後端各個資料提供單位方才由會員機構取得資



料，非本中心資料庫即時查詢。融資服務平台各項資料提供單位如表二。

使用時機

相對於大型企業而言，中小企業財務與營運狀況較為不透明，尤其是無財報之微型企業，常無法了解其經營狀況，而會員機構透過融資服務平台可查調檢視中小企業各項營運

資訊，以評估中小企業之授信風險。對於只要有登記與申報稅務資料之企業，皆可查得相關資訊。會員機構欲了解企業戶之登記相關資訊時，可查調T10「營業登記資料及非營業登記資料」、T12「合夥人登記資料」。欲掌握企業營業收入與財務狀況，可查調T13「營業稅申報書資料」、T15「營利事業所得稅申報書資料」、T16「執行業務所得結算資料」、T19「營業稅進銷項憑證加值資料」、T91

表一 中小企業融資服務平台各項資料項目

類別	項目代號	資料項目	授權書使用方式
「融資圈」紙本列印稅務資料(不可儲存)	T10	營業登記資料及非營業登記資料	單張授權書於授權期間內僅可查詢一次。
	T11	欠稅資料	
	T12	合夥人登記資料	
	T13	營業稅申報書資料	
	T14	營業稅查定課徵稅額繳款書	
	T15	營利事業所得稅申報書資料	
	T16	執行業務所得結算資料	
	T17	房屋稅(有欠稅的房屋座落)	
	T18	地價稅(有欠稅土地標示資料)	
	T19	營業稅進銷項憑證加值資料	
銀行可儲存之批次查調資料	T91	50項財務比率	單張授權書於授權期間內僅可查詢一次。
	T92	發票驗證	單張授權書於授權期間內可多次查詢
	T93	企業用電及欠費紀錄 最近十二期用電資料 最近六期末繳電費紀錄	
	T94	企業勞保投保資料 投保等級員工分佈及加退保異動資料 保險費逾期未繳列管資料	
	T95	企業用水及繳費紀錄資訊 最近十二期用水資料 最近十二期已繳水費日期	

「50項財務比率」。欲檢視企業戶是否有欠稅情形，可查調T11「欠稅資料」、T17「房屋稅(房屋稅的欠稅房屋座落)」、T18「地價稅(地價稅的欠稅土地標示資料)」。若企業營業活動與其水電使用或勞工人數有高度連動關係者，例如：洗車業、鋼鐵業等，可查調T93「企業用電及欠費資記錄」、T94「企業勞保投保資料」、T95「企業用水及繳費紀錄資訊」等非財務性資料，以評估企業營運活動的高低起伏概況，及推斷是否可能為空殼公司之風險。

另外，會員機構承做交易融資相關業務有向企業戶徵提統一發票時，可利用T92「發票驗證」作為後續驗證客戶所提供發票之真實性、金額之正確性，及發票狀態，是否有作廢或折讓退回之狀況，以追蹤控管客戶之還款來源。另外也可配合本中心已開發之T01「發票融資註記」檢視客戶所提供之發票是否已有被其他金融機構報送融資註記及查詢之紀錄，以降低同一張發票、同一筆交易或應收帳款在不同金融機構間重複融資之風險。

表二 中小企業融資服務平台各項資料來源

代號	項目名稱	資料來源	
T10	「營業登記資料」及「非營業登記資料」	財政部財政資訊中心	
T11	欠稅資料		
T12	合夥人登記資料		
T13	營業稅申報書資料		
T14	營業稅查定課徵稅額繳款書		
T15	營利事業所得稅申報書資料		
T16	執行業務所得結算資料		
T17	房屋稅(房屋稅的欠稅房屋座落)		
T18	地價稅(地價稅的欠稅土地標示資料)		
T19	營業稅進銷項憑證加值資料		
T91	50項財務比率		
T92	發票驗證		
T93	企業用電及欠費紀錄		台灣電力公司
T94	企業勞保投保資料		勞動部勞工保險局
T95	企業用水及繳費紀錄資訊	台灣自來水公司 臺北自來水事業處	

產品內涵及查詢效益

依據銀行公會授信準則第31條，其中有關授信覆審追蹤第(二)項：配合交易行為之週轉資金貸款應追蹤查核其交易行為是否實在。以及第(三)項：對約定分期償還之企業授信，應隨時查核其產銷情形及獲利能力。融資服務平台各項資料產品所提供內涵及查詢效益分述如下。

1. **T10「營業登記資料及非營業登記資料」**
組織種類、組織名稱、行業代號、營業名稱、行業代號、登記資產總額、設立日期及異動情形，疑似虛設行號註記(代號：29)。提供會員機構驗證向客戶徵提相關之登記資料，以及檢視該企業是否被稅務機關註記為疑似虛設行號。
2. **T11「欠稅資料」**
提供該企業戶於稅務機關所有國稅及地方稅之欠稅紀錄，包括欠稅筆數、欠稅總金額之級距、第一筆欠稅限繳迄日(配合T17、T18推測可能的欠稅項目)，以評估企業之授信風險。
3. **T12「合夥人登記資料」**
提供受查戶之合夥人名稱、合夥人身分證統一編號，及出資比例等資料。依據民法第681條規定，各合夥人對於合夥財產不足清償合夥之債務時，各合夥人對於不足之額始連帶負其責任。因此，了解授信戶之合夥人對象，可幫助評估合夥事業整體之授信風險。
4. **T13「營業稅申報書資料」**
針對有使用統一發票需申報營業稅之企業，提供受查企業戶之發票應稅銷售額、退回及折讓應稅/免稅銷售額、進貨及費用金額、海關零稅率銷售額、固定資產金額合計、實繳稅額等內容。藉以評估企業每月經常性營業活動中，維持商品及勞務之流程運轉所需之週轉資金。
5. **T14「營業稅查定課徵稅額繳款書」**
針對免用統一發票之企業，提供受查企業戶之核定營業額(銷售額)、應納稅額資料，可評估微小型企業之營運概況。
6. **T15「營利事業所得稅申報書資料」**
提供查調營利事業組織所申報之年度「損益及稅額計算表」、「資產負債表」、「營業成本明細表」、「營利事業與關係人明細表」、「營利事業與關係人」、「交易申報等各類報表」等資料，以查核授信企業之產銷情形及獲利能力。
7. **T16「執行業務所得結算資料」**
提供授查企業之各所得人姓名、執行業務者之統一編號、執業歸屬的行業類別、執行業務給付總額、執行業務核定費用、執行業務核定金額等資訊，以控企業授信風險。
8. **T17「房屋稅(有欠稅的房屋座落)」**
針對有欠繳房屋稅之企業戶，將逐筆列其房屋座落位址，協助會員機構掌握企業戶持有之房屋位址。

9. T18「地價稅(有欠稅土地標示資料)」

針對有欠繳地價稅之企業戶，將逐筆列其欠稅土地標示資料，協助會員機構掌握企業戶登記之土地位址。

10.T19「營業稅進銷項憑證加值資料」

列示受查企業之進銷與銷項前二十大之交易對象，提供交易對象之統一編號後四碼、各進(銷)項之金額級距，以及各交易對象佔查調營業人當期所有銷項發票總金額百分比，可評估授信戶銷貨集中之風險，並可配合會員機構向客戶所徵提之三聯式統一發票，以掌握授信戶詳細的銷貨對象。

11.T91「50項財務比率」

透過企業所申報「營利事業所得稅申報書資料」所加值運算之50項財務比率，以評估授信企業之產銷情形及獲利能力。

12.T92「發票驗證」

依據授信準則第31條有關覆審追蹤(二)「配合交易行為之週轉資金貸款應追蹤查核其交易行為是否實在」，透過融資服務平台介接財政部財政資訊中心可提供平台會員機構驗證客戶所提供發票之真實性、金額之正確性，及發票狀態，是否有作廢或折讓退回之狀況，以控管客戶授信風險。驗證回覆欄位主要有「統編與發票號碼符合」：即檢核該張發票是否屬該營業人所有。「不符合欄位」：驗證比對「本張發票銷售額含稅額」乙欄與企業

所申報該張發票之銷售額+稅額合計數是否符合。「發票狀態」：檢視該張發票是否有作廢或折讓退回之狀態。

13.T93「企業用電及欠費紀錄」

提供參與平台會員機構檢視受查企業戶最近十二期實際用電狀況，以及最近六期是否有未繳電費記錄之情形。若受查企業的經營活動與其用電度數有高度連動關係，查調本項資訊可輔助評估企業營運概況及降低空殼公司之風險。

14.T94「企業勞保投保資料」

提供參與平台會員機構查調檢視受查企業戶實際員工人數投保狀況，當月加退保人數及投保薪資級距人數分布資訊，及是否有保險費欠費情形。若受查企業的經營活動與其勞工人數有高度連動關係，可輔助評估企業營運概況及降低空殼公司之風險。

15.T95「企業用水及繳費紀錄資訊」

提供參與平台會員機構檢視受查企業戶最近十二期實際用水度數與應繳水費，以及最近十二期是否有欠繳水費情形。若受查企業的經營活動與其用水狀況有高度連動關係，可輔助評估企業營運概況及降低空殼公司之風險。