

# 中小企業融資服務平台 113年度教育訓練講習會

經濟部中小及新創企業署  
聯徵中心



金融聯合徵信中心



經濟部中小及新創企業署

[www.jdic.org.tw](http://www.jdic.org.tw)

## ■ 壹、中小企業融資服務平台查調作業說明

- 一、平台介紹說明
- 二、授權書填報及傳真作業說明
- 三、融資圈稅務資料查調
- 四、可儲存之批次查調資料
- 五、其他補充說明



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

## ■ 一、平台介紹說明

### (一)中小企業融資服務平台簡介

為協助中小企業順利取得銀行融資，經濟部中小及新創企業署與銀行公會及本中心共同建置中小企業融資服務平台，由本中心作為查調介管道，提供更透明之企業營運資訊予銀行作為貸款評估之參考，以提升銀行對中小企業放款之意願。

### (二)專案核備說明

1. 本案經財政部100年2月25日、中小企業發展基金管理委員會100年3月9日、金融監督管理委員會101年8月10日及102年7月1日核備通過在案，並於102年11月1日起開放參與平台之會員機構透過聯徵中心連線查詢使用。
2. 中企署推動之相關精進措施:增加企業欠稅資料細項、企業負責人查詢項目；融資圈資料申請後得儲存；授權書電子檔傳輸及電子授權108年8月31日起正式上線；新增企業負責人所得資訊等措施於111年9月29日起正式上線；新計費制度112年7月起正式上線。



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

## ■ 一、平台介紹說明

### (三)最新精進措施：資料查詢區間及內容擴增

- T94企業勞保投保資料提供資料區間由最近一期→一年
  - 自113/6/20起開始回傳最近一年資料
  - 配合此項變革調整授權書版本(新版授權書113/5/19起開放收件)· **舊版授權書113/6/20起停止適用**
- T93企業用電及欠費記錄、T95用水資料企業用水及繳費紀錄資訊，於每期用電/用水資訊增加碳排係數及碳排量資訊
  - 自113/6/20起開始回傳碳排係數及碳排量資訊



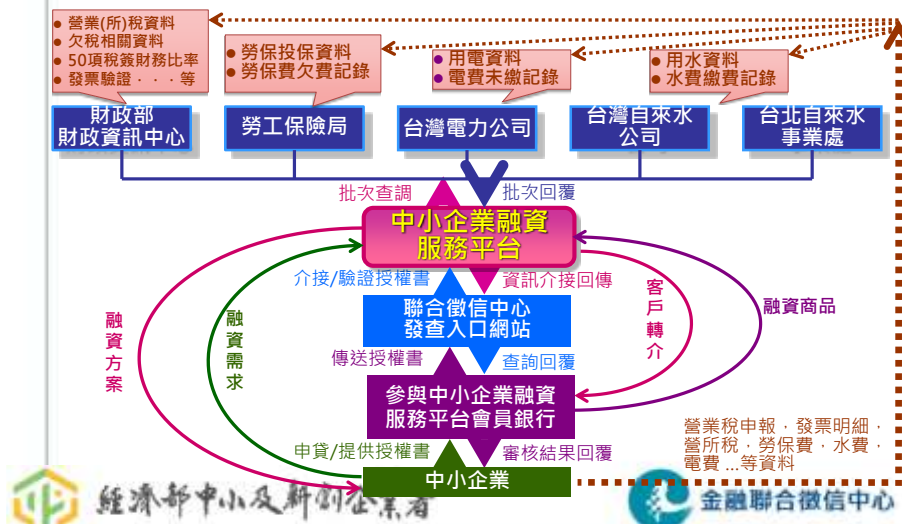
經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

## 一、平台介紹說明

### (三) 平台架構



5

## 一、平台介紹說明

### (四) 中小企業融資服務平台查調資料項目

1. 融資圈稅務資料列印、PDF檔 / 回傳原始資料(總行申請)

| 代號  | 資料項目            | 授權書使用方式                                                                                                | 查詢方式                                             |
|-----|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| T10 | 營業登記資料及非營業登記資料  | 1.單張授權書所勾選之項目，各項目於授權期間內 <u>僅可查詢一次</u> 。<br>2.查詢企業負責人資料(T21-T24)之條件：<br><u>需具備負責人授權書+過去1年內曾有查調該企業紀錄</u> | 晶片卡 / 讀卡機，透過總行設定之 <u>專屬網路連線 (VPN)</u> ，登入本中心發查介面 |
| T11 | 企業欠稅資料          |                                                                                                        |                                                  |
| 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 | 企業房屋稅財產資料       |                                                                                                        |                                                  |
| T18 | 企業地價稅財產資料       |                                                                                                        |                                                  |
| T19 | 營業稅進銷項憑證加值資料    |                                                                                                        |                                                  |
| T20 | 企業牌照稅財產資料       |                                                                                                        |                                                  |
| T21 | 企業負責人房屋稅財產資料    |                                                                                                        |                                                  |
| T22 | 企業負責人地價稅財產資料    |                                                                                                        |                                                  |
| T23 | 企業負責人牌照稅財產資料    |                                                                                                        |                                                  |
| T24 | 企業負責人前一年度所得清單資料 |                                                                                                        |                                                  |

6

## 一、平台介紹說明

### (四)中小企業融資服務平台查調資料項目

#### 2. 可儲存之批次查調資料 ( 回傳原始資料 )

| 代號  | 資料項目                                                  | 授權書使用方式                                       | 查詢方式                                           |
|-----|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|
| T91 | 50項財務比率                                               | 單張授權書於授權期間內 <u>僅可查詢一次</u> 。                   | 由總行資訊單位開發介面供所屬單位輸入發查， <b>透過加密檔案傳輸，進行批次查詢</b> 。 |
| T92 | 發票驗證                                                  | 單張授權書於授權期間內 <u>可多次查詢</u> (後續查詢同一戶時，不需再重傳授權書)。 |                                                |
| T93 | 企業用電及欠費資訊記錄<br>• 最近24期用電資料<br>• 最近6期末繳電費記錄            |                                               |                                                |
| T94 | 企業勞保投保資料<br>• 投保等級員工分布及加退保異動資料<br>• 保險費逾期未繳列管資料       |                                               |                                                |
| T95 | 企業用水及繳費紀錄資訊<br>• 最近24個月(12或24期)實際用水度數<br>• 最近12期繳水費日期 |                                               |                                                |



經濟部中小及新創企業署

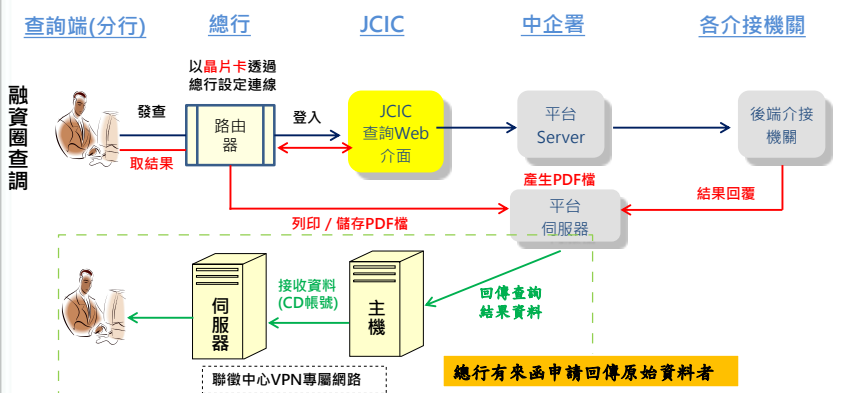


金融聯合徵信中心

## 一、平台介紹說明

### (四)中小企業融資服務平台查調資料項目

#### 3. 查調方式流程圖-融資圈查詢



經濟部中小及新創企業署

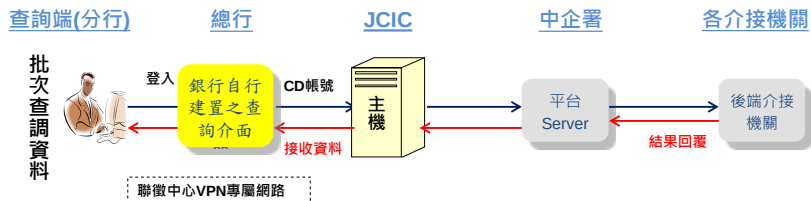


金融聯合徵信中心

## 一、平台介紹說明

### (四)中小企業融資服務平台查調資料項目

#### 4.查調方式流程圖-非融資圈批次查詢



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

9

## 二、授權書填報及傳真作業說明

### (一)依據辦法

1. 「經濟部中小及新創企業署中小企業融資服務平台介接公務及非公務機關電子資料使用管理規範」
2. 「財團法人金融聯合徵信中心及其會員透過中小企業融資服務平台介接公務機關電子資料使用管理辦法」

### (二)授權書傳真時機及方式

1. 查調平台各項資料**前**。
2. 傳真至02-2381-0619(代表號)，本中心人員處理作業約一個工作小時，之後可自行登入系統“**授權同意書檢視**”選項檢視確認後，再進行發查。
3. 傳真**一個工作小時**後，若“**授權同意書檢視**”查無授權書，或**欲查詢可儲存批次資料(T91-T95)**者，請再與本中心電話確認02-2316-3352。



經濟部中小及新創企業署

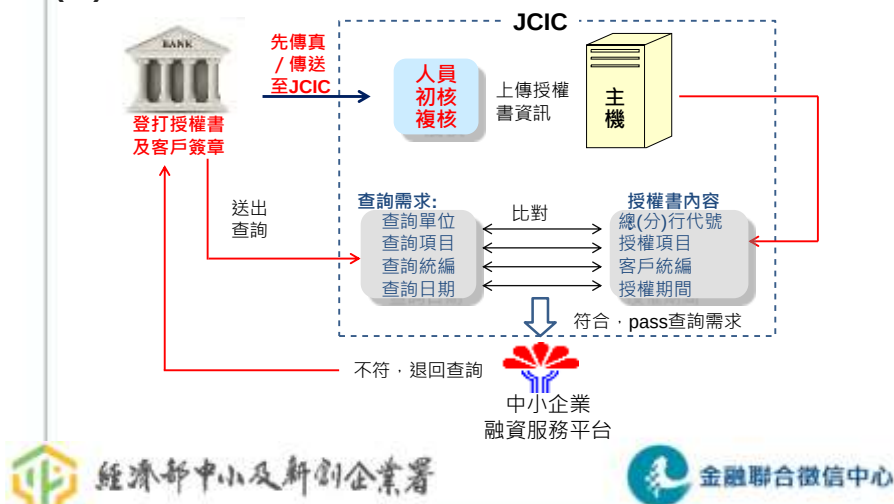


金融聯合徵信中心

10

## 二、授權書填報及傳真作業說明

### (三)授權書作業流程說明



11

## 二、授權書填報及傳真作業說明

### (四)授權書填報說明

1. 授權書填報說明：企業 負責人
2. 授權書之Key值為：總分行代號 + 企業統編(企業授權書)/負責人身份證號(負責人授權書) + 授權項目 + 授權期間 + 簽署日期。Key值相同，視為同一張授權書，不重複進檔。
3. **！特別注意！**  
113/5/20起開放使用新版授權書，舊版授權書113/6/20起停止收件

### (五)注意事項

1. 授權書請務必填報實際發查單位之7碼總分行代號（機構代碼）。
2. 查詢用水、用電及勞保資料時，除勾選項目，務必填寫授權書上水號/電號/勞保證號欄位(發查時將檢核)。
3. 簽章欄中必須勾選“我已詳閱「中小企業融資服務平台蒐集個人資料告知事項暨個人資料提供同意書」。”
4. 以電腦繕打方式，簽章勿模糊並避免重疊或遮掩光學辨識欄位。若需手寫時，務必填在空格內且字跡工整。
5. 授權書可多次查詢之項目，後續再查詢時，不必再重傳原授權書。
6. 傳真機可將本中心傳真號碼設為固定常用號碼，避免誤傳。

12

## ■ 二、授權書填報及傳真作業說明

### (六)授權書常見問題

#### 1. 欄位填報不全或不一致：

- “此致 \_ \_ \_ \_ 銀行”，缺漏未填。
- 授權起迄期間、授權書簽署日期空格必須填滿，例：1月5日，在○○月○○日中填01 05。簽署日期不能為未來日期。
- 前後戶名不一致。例：前面立書人填“台積電公司”，後面公司/行號名稱填報“台灣積體電路股份有限公司”。
- 勾選B-4~B-6用水/用電/勞保資料時，未填寫水號/電號/勞保證號欄位
- 勞保證號填寫欄位與發送出之證號資訊不一致

#### 2. 授權書PDF版本

- 請更新**Adobe至少8版本以上**。
- 請至本中心網站下載使用最新授權書PDF版本，勿轉換成Word檔或修改授權書文字內容。



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

13

## ■ 三、融資圈稅務資料查調

### (一)查詢目的

授信準則第31條：有關授信覆審追蹤(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。(三)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。

### (二)資料來源

由本中心透過經濟部中小及新創企業署中小企業融資服務平台介接財政部財政資訊中心之資料儲存 / 列印，**非本中心資料庫即時查詢**。

### (三)效益

1. 提供無財簽報告之中小企業較及時的每月營業額資訊(ex.401表)。
2. 提供企業營所稅資料，了解企業年度財務狀況及獲利能力。
3. 了解企業有無欠稅情況，並有房屋稅及地價稅稅藉資料。
4. 營業稅進銷項憑證加值資料，了解企業進銷項對象(BAN後4碼)。



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

14

### 三、融資圈稅務資料查調

#### (四) 資料種類及資料期間

| 代號  | 項目名稱            | 資料揭露期間                                                                         |
|-----|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| T10 | 營業稅籍登記資料        | 最新狀況及最近 <b>3年</b> 變更歷史資料，以查調當日向前推算3年                                           |
| T11 | 欠稅資料            | 所有企業超過限繳期限之欠稅彙總資料                                                              |
| T12 | 合夥人登記資料         | 最新登記資料                                                                         |
| T13 | 營業稅申報書資料        | 最近 <b>3年</b> 資料(查調年月前1個月為準，往前36個月之申報資料)                                        |
| T14 | 營業稅查定課徵稅額繳款書    | 最近 <b>1年</b> 資料(查調年月前1個月為準，往前12個月之申報資料)                                        |
| T15 | 營利事業所得稅申報書資料    | 最近 <b>5年</b> 申報資料(10月1日(含)後查調資料年度為前1年至前5年；10月1日前查調資料年度為前2年至前6年)                |
| T16 | 執行業務所得結算資料      | 最近 <b>5年</b> 申報資料(10月1日(含)後查調資料年度為前1年至前5年；10月1日前查調資料年度為前2年至前6年)                |
| T17 | 企業房屋稅財產資料       | 企業登記有稅籍之房屋座落、稅籍編號、面積、持分率、現值                                                    |
| T18 | 企業地價稅財產資料       | 企業登記有稅籍之土地標示、土地地段、面積、持分率、現值                                                    |
| T19 | 營業稅進銷項憑證加值資料(註) | 最近 <b>1年</b> 資料；奇數月16日更新至前第二期資料(例5/16更新至1、2月份資料) <b>注意：若有勾選此項，則該戶查調資料將隔天回覆</b> |

註：T19因稅務機關雙數月下旬進行資料進檔，T19該時段對外暫停提供查驗(無資料回覆)。

### 三、融資圈稅務資料查調

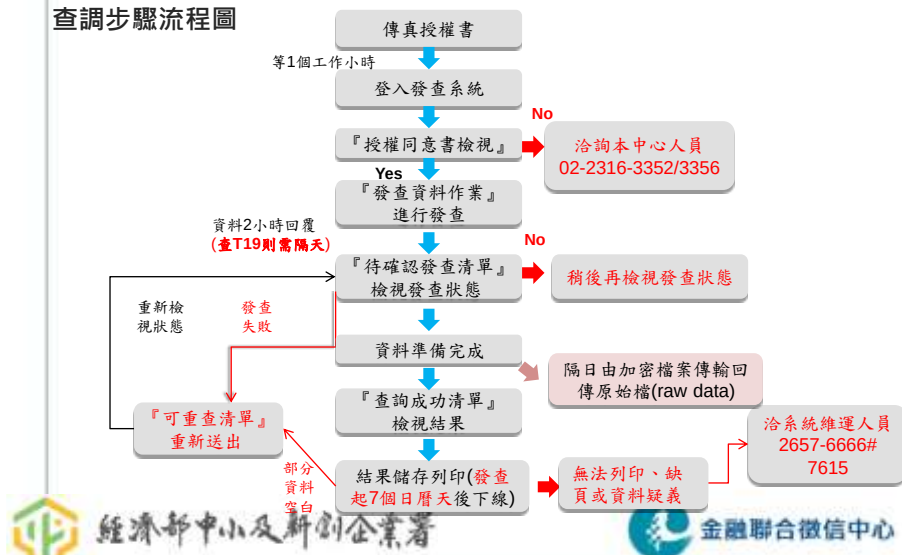
#### (四) 資料種類及資料期間

| 代號  | 項目名稱            | 資料揭露期間                                                          |
|-----|-----------------|-----------------------------------------------------------------|
| T20 | 企業牌照稅財產資料       | 企業登記有稅籍之車牌號碼、稅籍編號及車輛廠牌資料                                        |
| T21 | 企業負責人房屋稅財產資料    | 負責人登記有稅籍之房屋座落、稅籍編號、面積、持分率現值資料                                   |
| T22 | 企業負責人地價稅財產資料    | 負責人登記有稅籍之土地標示、土地地段、面積、持分率現值資料                                   |
| T23 | 企業負責人牌照稅財產資料    | 負責人登記有稅籍之車牌號碼、稅籍編號及車輛廠牌資料                                       |
| T24 | 企業負責人前一年度所得清單資料 | 負責人前 <b>一年度</b> 申報之所得清單資料(10月1日(含)後查調資料年度為前1年；10月1日前查調資料年度為前2年) |



### 三、融資圈稅務資料查調

查調步驟流程圖



17

### 三、融資圈稅務資料查調

#### (五)查調步驟說明

1. 傳真 / 傳送授權書→等待1個工作小時之審核時間
2. 依各家銀行內部設定連線之網址，連線登入本中心發查Web網頁
3. 選擇「中小及新創企業署融資圈查詢系統」



18

### 三、融資圈稅務資料查調

#### (五)查調步驟說明

4. 輸入使用者帳號・密碼。

登入前請留意畫面右方公告訊息(系統若有異常狀況或特定資料項目暫停發查均會公告於此)

19

### 三、融資圈稅務資料查調

#### (五)查調步驟說明

5.輸入晶片卡密碼

20

### 三、融資圈稅務資料查調

#### 4. 進入系統說明：各項『查詢相關作業』選項之說明。



21

### 三、融資圈稅務資料查調

#### 5. 檢視已傳送並可發查且尚未發查之各張授權書清單(依授權書中所填之7碼機構代碼分類歸戶)。點選重新整理可更新授權書清單。



22

### 三、融資圈稅務資料查調

6. 點選進入『發查資料作業』選項：勾選本次發查欲使用之授權書（企業／企業負責人須分開發查；**先查企業再查負責人**）→下一步

**授權管理清單**

1. 本資料查詢表係供已核准查詢人使用，以查詢其授權書所屬之授權書內容及進行查詢作業。  
2. 本資料查詢表，僅能查詢其授權書內容，以查詢其授權書內容。  
3. 查詢時請點選表內之「查詢」按鈕，以查詢其授權書內容。

| 授權書編號 | 授權日期     | 授權對象 | 企業負責人ID    | 授權書類別 | 授權書處理時間           |
|-------|----------|------|------------|-------|-------------------|
| 1234  | 10101010 | 1234 | A220000000 | 企業    | 10101010 10:10:10 |
| 1235  | 10101010 | 1235 | A220000000 | 企業    | 10101010 10:10:10 |
| 1236  | 10101010 | 1236 | A220000000 | 企業    | 10101010 10:10:10 |
| 1237  | 10101010 | 1237 | A220000000 | 企業    | 10101010 10:10:10 |
| 1238  | 10101010 | 1238 | A220000000 | 企業    | 10101010 10:10:10 |

下一步

23

### 三、融資圈稅務資料查調

※授權書勾選之各資料項目於授權期間內「僅可查詢一次」，但「各項目可分開發查」

**授權管理清單**

1. 本資料查詢表係供已核准查詢人使用，以查詢其授權書所屬之授權書內容及進行查詢作業。  
2. 本資料查詢表，僅能查詢其授權書內容，以查詢其授權書內容。  
3. 查詢時請點選表內之「查詢」按鈕，以查詢其授權書內容。

| 授權書編號 | 授權日期     | 授權對象 | 企業負責人ID    | 授權書類別 | 授權書處理時間           |
|-------|----------|------|------------|-------|-------------------|
| 1234  | 10101010 | 1234 | A220000000 | 企業    | 10101010 10:10:10 |
| 1235  | 10101010 | 1235 | A220000000 | 企業    | 10101010 10:10:10 |
| 1236  | 10101010 | 1236 | A220000000 | 企業    | 10101010 10:10:10 |
| 1237  | 10101010 | 1237 | A220000000 | 企業    | 10101010 10:10:10 |
| 1238  | 10101010 | 1238 | A220000000 | 企業    | 10101010 10:10:10 |

下一步

點選每筆授權書「詳細內容」：可展開列出尚可查詢及已查詢之項目列表

24

### 三、融資圈稅務資料查調

6. 跳轉進入發查資料作業 - 勾選「我已閱讀」→進入發查項目勾選畫面→勾選本次查調之資料項目

[illegible]

### 三、融資圈稅務資料查調

7. 按下「確定送出」→畫面顯示查詢成功訊息後發查完成發查



**經濟部中小及新創企業署**



**金融聯合徵信中心**

### 三、融資圈稅務資料查調

- 比對授權書內容：檢核比對授權書之統編、是否已發查、授權期間是否符合，及查調企業負責人資料者是否有一年內查調該企業之紀錄。若未吻合，則出現警示訊息，無法送出查詢。

27

### 三、融資圈稅務資料查調

- 檢視資料狀態是否已回覆：點選「待確認發查清單」選項(正常資料回覆時間約2個小時(有查進銷項憑證則全部資料隔日回覆))，點選「確認查詢結果」。

28

### 三、融資圈稅務資料查調

10. 若資料尚未回覆，則出現該筆查詢流水號(例如，序號41)“**發查資料尚未回覆完成，請稍後再確認查詢結果**”之系統訊息。



11. 若查調項目中已有資料回覆可供列印，則出現該筆發查“**發查資料已經準備完成，請至查詢成功清單中檢視**”之系統訊息。



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

### 三、融資圈稅務資料查調

12. 檢視已發查成功取得之資料：待確認發查清單已確認有資料回覆後→左側選單「**查詢成功清單**」→勾選欲檢視結果之資料清單→按下**檢視結果**



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心



### 三、融資圈稅務資料查調

13.針對欲檢視查詢案件，點選**檢視結果**，按下**確定**。

(1)系統訊息告知將導引至中小企業融資服務平台，按下**檢視查詢結果**。

(2)下載PDF檔案  
※若點選檢視結果後  
**無法下載檔案**  
請電洽融資平台維護廠商  
2657-6666 # 7615

31

### 三、融資圈稅務資料查調

14. 下載PDF檔後，可瀏覽資料結果

(本項資料由融資平台之列印伺服器產生，提供儲存PDF檔案，資料自發查之日起保存7天後即下線)

經濟部中小及新創企業署「中小企業融資服務平台」融資圈資料列印系統

統一編號: 80000000 資料來源名稱: 興誠股份有限公司

企業查詢結果報表

【企業開表清單】

|                                        |                                           |
|----------------------------------------|-------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> 營業稅開表紀錄資料     | <input type="checkbox"/> 執行業務所得結算資料(111年) |
| <input type="checkbox"/> 欠稅資料          | <input type="checkbox"/> 執行業務所得結算資料(110年) |
| <input type="checkbox"/> 公營人登記資料       | <input type="checkbox"/> 執行業務所得結算資料(109年) |
| <input type="checkbox"/> 營業稅申報資料       | <input type="checkbox"/> 執行業務所得結算資料(108年) |
| <input type="checkbox"/> 營業稅查定額核定資料    | <input type="checkbox"/> 執行業務所得結算資料(107年) |
| <input type="checkbox"/> 營所稅申報資料(111年) | <input type="checkbox"/> 企業所得稅申報資料        |
| <input type="checkbox"/> 營所稅申報資料(110年) | <input type="checkbox"/> 企業所得稅申報資料        |
| <input type="checkbox"/> 營所稅申報資料(109年) | <input type="checkbox"/> 前20人交易對串連須知應證    |
| <input type="checkbox"/> 營所稅申報資料(108年) | <input type="checkbox"/> 企業所得稅申報資料        |
| <input type="checkbox"/> 營所稅申報資料(107年) |                                           |

無須開表查詢

☐ 有相關開表，但查無失敗，請重新開表查詢

若PDF首頁清單有項目為X，則為發查失敗，請至“可重查清單”重新送出查詢。

X:有相關開表，但查無失敗，請重新開表查詢

※註：本報表為正當查詢結果，請列行內負責人員簽核後再行

32



### 三、融資圈稅務資料查調

15. 若檢視回覆資料結果失敗或勾選項目部分成功(例如:勾選10項, 僅回覆7項), 需在**期限內(自發查日起7天內)**, 在『查詢相關作業』中點選「可重查清單」, 再點選**重新發查**, 之後同樣再到「待確認發查清單」中檢視資料回覆狀態, 以下程序同。



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

33

### 三、融資圈稅務資料查調

16. 108.8.31起, 開放總行可來函至聯徵中心申請發查之融資圈資料以**加密檔案傳輸方式回傳原始資料(raw data)**, 銀行得儲存並進行加值利用。

→發查流程不變

→仍可登入系統瀏覽PDF檔進行儲存及列印

→發查成功後中企署將透過加密檔案傳輸, 將該筆查詢結果之原始資料由聯徵中心回傳至銀行。



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

34

## ■ 三、融資圈稅務資料查調

### (六)常見問題

#### ◆發查作業相關：

##### Q1.項目漏勾是否可再第二次補查？

A：授權書勾選之各資料項目於授權期間內「**僅可查詢一次**」，但「**各項目可分開發查**」；授權書有勾選但發查漏勾項目者，可於授權期間內於系統進行漏勾項目查詢。

##### Q2.發查後七天後無資料可列印。

A：第一次發查成功後(起算時間)，請務必於**7天內(日曆天)**完成資料列印或儲存(**包括失敗重查**)。後端異常時請於“可重查清單”儘速送出重查(**※失敗重查不會重新起算時間**)。

##### Q3.查調資料已過數小時仍未回覆。

A：勾選**T19「營業稅進銷項憑證加值資料」**(財政資訊中心夜間處理本項資料，隔日才回覆所有發查資料)；或系統異常未能及時回覆(請至“可重查清單”檢視)。

##### Q4.用不同晶片卡登入，找不到原本發查的資料。

A：使用晶片卡登入發查，後續列印資料時必須**使用同一張晶片卡登入**方可列印。

##### Q5.找不到已傳送之授權書。

A：可能原因：1.授權書上填寫之七碼分行代號與實際發查之分行代號不符；  
2.同一張授權書重複傳送(一張授權書只能傳送一次，重複者自動剔退)

##### Q6：找不到水、電、勞保資料查詢選項

A：水、電、勞保資料(授權書B4-B6)為非融資圈查詢，應由行庫自建介面進行查詢

## ■ 三、融資圈稅務資料查調

### (六)常見問題-2

#### ◆晶片卡設備相關：

##### Q1.申請晶片卡設備需費用嗎？

A：免費提供，填具「**專屬網路信用資訊系統安裝申請書**」向本中心申請。

##### Q2.因職務異動，更換晶片卡使用人或使用者密碼。

A：填具「**專屬網路信用資訊晶片卡使用人員異動申請書**」寄予本中心登錄新使用者即可，若同時更換使用者密碼者，本中心另將新密碼函則寄予申請單位主管。晶片卡密碼可於系統上自行更改。

##### Q3.使用者密碼/晶片卡密碼遭鎖。

A：使用者密碼輸入錯誤**3**次，電洽本中心卡務組(02-2316-3320)解鎖。**晶片卡密碼**連續輸入錯誤第**6**次即鎖卡，須填具「**專屬網路信用資訊晶片卡異動申請書**」，併同遭鎖卡之晶片卡交付本中心辦理解鎖。

##### Q4.設備不再使用欲退還。

A：填具「**專屬網路信用資訊晶片卡退還申請書**」，併同晶片卡交付本中心。

##### Q5.設備遺失如何處理。

A：應先具函本中心申請掛失並賠償成本費用(晶片卡：\$200)，如欲補發，請另於函中註明。



### 三、融資圈稅務資料查調

#### (六)融資圈查調其他注意事項

- 1.毋需勾選本中心產品之查詢理由機制。
- 2.對平台之查詢記錄**不列入**報送資料之密合度。
- 3.查詢記錄將納入Z51及納入W01之中。(僅納入**首次發查**，重查不納入)

財團法人金融聯合徵信中心

請填查帳號: 80881161 請填單位: 8888888 查詢銀行三層分行

查詢對象: 8888888 萬國銀行三層分行

查詢項目: Z51 中小企業融資服務平台專案發查紀錄資訊(含期間查詢)

紀錄單位代號: 8888888

紀錄日期: 102/11/16~102/11/19

指定查詢項目: 未指定

資料調閱方式: 日查/ 檢錄

| 檢查日期      | 時間    | 請填人員代號   | 項目  | 查詢對象      | 商業號碼/大陸/電話/建號       |
|-----------|-------|----------|-----|-----------|---------------------|
| 102/11/16 | 09:44 | 88888888 | T18 | 100000013 | 甲仁股份有限公司 N/A        |
| 102/11/16 | 09:44 | 88888888 | T12 | 100000016 | 乙仁股份有限公司 N/A        |
| 102/11/16 | 09:22 | N/A      | T92 | 100000018 | 丙仁股份有限公司 FA12000078 |
| 102/11/16 | 09:28 | N/A      | T92 | 100000019 | 丙仁股份有限公司 DA13000078 |
| 102/11/16 | 09:28 | N/A      | T94 | 100000019 | 丙仁股份有限公司 LZ10000078 |



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

37

### 三、融資圈稅務資料查調

#### (七)請留意查調相關規定

年度查核常見缺失：

- 未指定專人抽核或依規定查詢列印Z51

→分行應於查調隔日查詢列印Z51中小企業融資服務平台專案發查紀錄資訊

→依本中心「管理辦法」規定，應指定專人每周抽核上開紀錄。

- 查詢晶片卡保管人員移交漏未填寫於登記簿或未指定專人

→晶片卡應指定專人保管；保管人異動時應於登記簿登記

- 查詢人員異動或業務需要時未申請更換查詢密碼或通知人員異動

→晶片卡查詢人員異動時，須填具「專屬網路信用資訊晶片卡使用人員異動申請書」寄予本中心登錄新使用者，若同時更換使用者密碼者，本中心另將新密碼函則寄予申請單位主管。



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

38

## ■ 四、可儲存之批次查調資料

### (一) T91「50項財務比率」

#### 1.查詢目的

透過企業申報「營利事業所得稅申報書資料」(註)所加值運算之50項財務比率，以評估授信戶之還款能力及還款財源，並協助企業在其經常營業活動中，取得維持商品及勞務之流程運轉所需之週轉資金。另配合授信準則第31條有關覆審追蹤(三)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。

#### 2.資料來源

由本中心透過中小企業融資服務平台介接查調財政部財政資訊中心之資料(檔案可存取)，非本中心資料庫即時查詢。

註:執行業務所得結算資料無50項財務比率



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

39

## ■ 四、可儲存之批次查調資料

### (一) T91「50項財務比率」

#### 3. 查詢方式

- 1) 傳真授權書→經過一個工作小時後再進銀行內部系統進行發查
- 2) 輸入企業8碼統一編號 ※無境外公司之虛擬統編
- 3) 輸入資料年度(最近4個年度由系統自動運算擷取)。
- 4) 輸入查調公司戶名。

#### 4. 查調資料年限

- 1) 提供最近4年企業申報營業所得稅資料所換算之50項財務比率。
- 2) 資料查調期限：10月1日(含)以後所查調資料期間為前一年至前四年之資料。10月1日前所查調資料期間為前二年至前五年之資料。



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

40

## ■ 四、可儲存之批次查調資料

### (一) T91「50項財務比率」

#### 5. 50項比率名稱及公式

| 比率名稱                | 公 式                               | 比率名稱          | 公 式                   |
|---------------------|-----------------------------------|---------------|-----------------------|
| 1 流動比率              | 流動資產 ÷ 流動負債                       | 10 賺得利息倍數     | EBIT ÷ 利息支出           |
| 2 速動比率              | (流動資產 - 存貨金額) ÷ 流動負債              | 11 現金涵蓋比率     | (EBIT + 折舊) ÷ 利息支出    |
| 3 淨值比率              | 淨值總額 ÷ 資產總額                       | 12 存貨周轉率      | 營業成本 ÷ 存貨金額           |
| 4 固定比率              | 固定資產金額合計 ÷ 淨值總額                   | 13 存貨週轉天數     | 365天 ÷ 存貨周轉率          |
| 5 固定長期適合率           | (固定資產金額合計 + 長期投資) ÷ (淨值總額 + 長期負債) | 14 應收帳款週轉率    | 營業收入淨額 ÷ 應收帳款         |
| 6 負債比率              | 負債總額 ÷ 資產總額                       | 15 應付款項週轉率(次) | 營業成本 ÷ (應付票據 + 應付帳款)  |
| 7 負債對權益比<br>(負債淨值比) | 負債總額 ÷ 淨值總額                       | 16 平均收現期間     | 365天 ÷ 應收帳款週轉率        |
| 8 付息債務償還年<br>數(年)   | 融資負債(付息債務) ÷ 攤銷折舊<br>前營業利益        | 17 固定資產周轉率    | 營業收入淨額 ÷ 固定資產金<br>額合計 |
| 9 權益乘數              | 資產總額 ÷ 淨值總額                       | 18 營運資金週轉率    | 營業收入淨額 ÷ 營運資金         |

## ■ 四、可儲存之批次查調資料

### (一) T91「50項財務比率」

#### 5. 50項比率名稱及公式

| 比率名稱              | 公 式                  | 比率名稱                | 公 式                            |
|-------------------|----------------------|---------------------|--------------------------------|
| 19 收款月數           | 12 ÷ (營業收入淨額 ÷ 應收帳款) | 27 營業成本率            | 營業成本 ÷ 營業收入淨額                  |
| 20 售貨月數           | 12 ÷ (營業成本 ÷ 存貨金額)   | 28 營業毛利率            | 營業毛利 ÷ 營業收入淨額                  |
| 21 總資產周轉率         | 營業收入淨額 ÷ 資產總額        | 29 營業淨利率            | 營業淨利 ÷ 營業收入淨額                  |
| 22 淨值周轉率          | 營業收入淨額 ÷ 淨值總額        | 30 利息支出率<br>(財務費用率) | 利息支出 ÷ 營業收入淨額                  |
| 23 股東權益報酬率        | 稅後淨利 ÷ 淨值總額          | 31 稅後淨利率            | 稅後淨利 ÷ 營業收入淨額                  |
| 24 總資產報酬率<br>(息前) | (稅後淨利 + 利息支出) ÷ 資產總額 | 32 稅後損益成長<br>率      | (當年度稅後淨利 - 前年度稅後淨利) ÷ 前年度稅後淨利  |
| 25 總資產報酬率         | 稅後淨利 ÷ 資產總額          | 33 資本成長率            | (當年度登記股本 - 前年度登記股本) ÷ 前年度登記股本  |
| 26 財務槓桿度          | 營業淨利 ÷ (營業淨利 - 利息支出) | 34 營業毛利成長<br>率      | (營業毛利 - 營業毛利(前一期)) ÷ 營業毛利(前一期) |

## ■ 四、可儲存之批次查調資料

### (一) T91「50項財務比率」

#### 5. 50項比率名稱及公式

| 比率名稱       | 公 式                                                               | 比率名稱       | 公 式                                                                 |
|------------|-------------------------------------------------------------------|------------|---------------------------------------------------------------------|
| 35 營業淨利成長率 | $\frac{\text{營業淨利} - \text{營業淨利(前一期)}}{ \text{營業淨利(前一期)} }$       | 43 營業獲利率   | $\frac{\text{帳載全年所得額}}{\text{營業收入淨額}}$                              |
| 36 總資產成長率  | $\frac{\text{資產總額} - \text{資產總額(前一期)}}{ \text{資產總額(前一期)} }$       | 44 固定資產獲利率 | $\frac{\text{帳載全年所得額}}{\text{固定資產金額合計}}$                            |
| 37 淨值成長率   | $\frac{\text{淨值總額} - \text{淨值總額(前一期)}}{ \text{淨值總額(前一期)} }$       | 45 資產總額獲利率 | $\frac{\text{帳載全年所得額}}{\text{資產總額}}$                                |
| 38 營收成長率   | $\frac{\text{營業收入淨額} - \text{營業收入淨額(前一期)}}{ \text{營業收入淨額(前一期)} }$ | 46 資本獲利率   | $\frac{\text{帳載全年所得額}}{\text{實收資本}}$                                |
| 39 借款依存度   | $\frac{\text{長期借款} + \text{短期借款}}{\text{淨值總額}}$                   | 47 淨值獲利率   | $\frac{\text{帳載全年所得額}}{\text{淨值總額}}$                                |
| 40 存貨比率    | $\frac{\text{存貨金額}}{\text{流動資產}}$                                 | 48 短期營授比   | $\frac{\text{短期借款}}{\text{營業收入淨額}}$                                 |
| 41 長期資金比率  | $\frac{\text{淨值總額} + \text{長期負債}}{\text{固定資產金額合計}}$               | 49 長期營授比   | $\frac{\text{長期借款}}{\text{營業收入淨額}}$                                 |
| 42 商品周轉率   | $\frac{\text{營業收入淨額}}{\text{存貨金額}}$                               | 50 營運缺口倍數  | $\frac{(\text{應收帳款} + \text{營業收入淨額})}{(\text{應付帳款} + \text{營業成本})}$ |

43

## ■ 四、可儲存之批次查調資料

### (二) T92 發票驗證

#### 1. 查詢目的：

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」，透過平台介接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，並協助企業在其經常營業活動中，取得維持商品及勞務之流程運轉所需之週轉資金。

#### 2. 資料來源

由平台會員機構發查欲驗證之發票資料，透過融資平台介接財政部財政資訊中心驗證比對企業戶所提供之統一發票。財政資訊中心統一於晚上進行資訊作業，資料回覆時間為隔天早上7點。

注意：因稅務機構於雙數月下半月約2週時間進行發票進檔作業，T92於該時段對外暫停提供查詢，請留意徵審作業時間。



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

44

## ■ 四、可儲存之批次查調資料

### (二) T92 發票驗證

#### 3. 查詢輸入方式

- 1) 開立發票營業人統編(無境外公司之虛擬統編)
- 2) 發票號碼
- 3) 發票開立年月
- 4) 本張發票銷售總額(含稅額)

註：若會員已建置欲驗證之發票資料庫，可開發透過內部介面，從已建置之發票資料庫中，選取欲驗證之發票，可節省重複輸入驗證發票資料之人工作業。

#### 4. 查詢資料期間

- 1) 紙本發票：奇數月5日後可查詢驗證前第二期資料。例：7/5可查詢3/4月發票。
- 2) 電子發票：依規定企業需在48小時內上傳至電子發票平台，上傳後即可查得。



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

## ■ 四、可儲存之批次查調資料

### (二) T92 發票驗證

#### 5. 回覆結果說明

- 1) 統一編號：開立發票營業人統編，即為銀行所輸入欲驗證之統一編號。
- 2) 發票號碼：為銀行所輸入欲驗證之發票號碼。
- 3) **統編與發票號碼符合**：驗證比對開立發票營業人統編與發票號碼是否符合，即檢核該張發票是否屬該營業人所有。比對結果如下：
  - 1) 符合Y
  - 2) 不符合N(代表發票銷售額含稅額檢核不符)
  - 3) 無資料X
    - 該發票可能被該營業人申報為無效發票
    - 該發票不屬於當期該營業人所申購的發票，或該發票不存在。
    - 該發票未登打有買受人統一編號。
- 4) **不符合欄位**：驗證比對「本張發票銷售額含稅額」與企業所申報該張發票之銷售額 + 稅額合計數是否符合。不符合欄位代號：'A'。
- 5) **發票狀態**：“0”為正常；“1”作廢；“2”折讓退回。



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

## ■ 四、可儲存之批次查調資料

### (二) T92 發票驗證

#### 6. 其他補充資料

1)發票驗證結果並非代表最終結果，企業開立統一發票之銷售額已申報後(包含電子發票)，仍可能發生銷貨退回、進貨退出或折讓之情形。平台會員機構可於授權書授權期間內進行追蹤驗證。

例如：甲公司於7/15前申報5、6月份之營業稅/發票明細資料，但於9/15申報7、8月份之營業稅時，檢附「銷貨退回、進貨退出折讓證明單」中，申報5、6月份之發票有退回及及折讓等情形。

2)財政部財政資訊中心106年7月31日資電字第1060002253號函示：統一發票使用辦法明定電子發票係統一發票之一種，金融機構辦理融資時，不應要求客戶改提供傳統統一發票，電子發票證明聯真實性之驗證，可利用中小企業融資平台進行驗證。



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

47

## ■ 四、可儲存之批次查調資料

### 補充說明：T92發票驗證與T01發票融資註記差別

|            | T92發票驗證               | T01發票融資註記(聯徵標準產品)                                   |
|------------|-----------------------|-----------------------------------------------------|
| 查詢用途       | 查核其交易是否實在             | 提供查詢向賣方企業戶所徵提之發票是否曾被金融機構報送融資註記及被查詢記錄，降低同一筆交易重複融資之風險 |
| 資料來源       | 企業向國稅局申報並彙報至財政部財政資訊中心 | 會員金融機構報送至本中心                                        |
| 查詢要件(授信目的) | 平台專用授權書               | 現行查詢聯徵同意書                                           |
| 回覆時間       | 隔日回覆                  | 即時回覆                                                |
| 資料型式       | 原始資料raw data          | 純資料Pure data、報表Plain text                           |
| 查詢方式       | 加密檔案傳輸(FTP)           | 網路晶片卡、加密檔案傳輸(FTP)、MQ/STS                            |
| 更時頻率       | 奇數月5日更新前第二期           | 會員每日報送，中心每小時更新                                      |



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

48



## ■ 四、可儲存之批次查調資料

### (三) T93 企業用電及欠費記錄

#### 1. 查詢目的

提供參與平台會員機構檢視受查企業戶最近24期實際用電狀況，以及最近6期是否有未繳電費記錄之情形，以控管授信風險。

#### 2. 資料來源

由本中心透過中小企業融資服務平台介接查詢台電公司之資料，非本中心資料庫即時查詢。台電公司資料回覆時間為2小時。

#### 3. 查詢方式

1)傳真授權書，並於授權書上填寫欲查詢之電號號碼。

2)企業統編(無境外公司之虛擬統編)。

※「查調公司統編」必須與該電號之「用戶營利事業統一編號」相符方可回覆資料。若兩者不符，則回覆「發查統編與回傳統編不符!」訊息。

3)公司戶名。※發查後將比對統編及戶名是否符合

4)用戶電號：輸入受查企業所屬之電號。

5)查調年月可空白，僅查詢最新年度資料。



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

## ■ 四、可儲存之批次查調資料

### (三) T93 企業用電及欠費記錄

#### 4.回覆結果說明

| 欄位名稱       | 說明                                                                   |
|------------|----------------------------------------------------------------------|
| 查調公司統編     | 輸入之查調公司統編                                                            |
| 用戶名稱       | 偶數位改為*。可能為簡稱或不同戶名。                                                   |
| 用戶營利事業統一編號 | 該電號申請之用戶統編。 <u>此欄必須與「查調公司統編」一致方可回覆資料。</u> 若兩者不符，則回覆「發查統編與回傳統編不符!」訊息。 |
| 用戶通訊住址     | 偶數位改為*。與用電地址相同時，為空白。                                                 |
| 電號         | 發查時所輸入之電號                                                            |
| 用電地址       | 偶數位改為*                                                               |
| 用電契約種類     | 第一碼為契約種類；第二碼為用電種類（參照附件代號表）                                           |



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

## ■ 四、可儲存之批次查調資料

### (三) T93 企業用電及欠費記錄

#### 4. 回覆結果說明

| 欄位名稱                                                         | 說明                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 最近1~24期<br>用電資料+每期碳排係數+<br>每期碳排量<br>※ 碳排相關資訊於<br>113/6/20起上線 | 契約用戶或高壓用戶計費週期為每月，其他為二個月為一個週期。<br>最近XX期用電資料出現之月份欄位為偶數，即為一般用戶（二個月為一個週期）。<br>最近XX期用電資料出現之月份欄位如為連續數字，即為契約用戶或高壓用戶。 |
| 最近1~6期末繳電費記錄                                                 | 內容為年月日+欠繳金額(單位:元)                                                                                             |

用電資料與其他可儲存之資料皆為原始資料格式(raw data)，若各會員機構內部再進行欄位處理，查詢單位實際看到之資料型式可能不同。



經濟部中小及新創企業署



金融聯合微信中心

## ■ 四、可儲存之批次查調資料

### (三) T93 企業用電及欠費記錄

附件：電費契約代號表(第一碼一位英數字)

| 代號 | 契約種類     | 開票制度     | 說明                                                                                  |
|----|----------|----------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 0  | 包燈       | 包制用戶開票系統 | 屋外公共設施及特定之電燈及小型器具如路燈。                                                               |
| B  | 包用電力     |          |                                                                                     |
| 1  | 低壓表燈     | 一般表制開票系統 | 低壓表燈：生產性質用電場所之動力，附帶電燈及小型器具，契約容量未滿100千瓦。<br>高壓表燈：生產或非生產性質用電場所之電燈，小型器具及動力，契約在100千瓦以上。 |
| 2  | 高壓表燈     |          |                                                                                     |
| 3  | 特高壓表燈    |          |                                                                                     |
| 4  | 低壓綜合用電   |          |                                                                                     |
| 7  | 普通低壓電力   |          |                                                                                     |
| C  | 低壓需量綜合   |          |                                                                                     |
| D  | 低壓需量電力   |          |                                                                                     |
| F  | 低壓表燈時間電價 |          |                                                                                     |
| 6  | 高壓需量綜合   | 高壓需量開票系統 |                                                                                     |
| 8  | 特高壓需量綜合  |          |                                                                                     |
| 9  | 高壓需量電力   |          |                                                                                     |
| A  | 特高壓需量電力  |          |                                                                                     |

## ■ 四、可儲存之批次查調資料

### (三) T93 企業用電及欠費記錄

附件：用電種類代號表(第二碼一位英數字)

| 代號 | 包燈    | 表燈       | 綜合用電 | 電力用電 |
|----|-------|----------|------|------|
| 0  | 公用路燈  | 公用路燈     | -    | 自來水用 |
| 1  | -     | 軍眷       | -    | -    |
| 2  | 軍事機關  | 軍事機關     | 軍事機關 | 軍事機關 |
| 3  | -     | 員工住公司宿舍用 | -    | -    |
| 4  | -     | 員工非營業用   | -    | -    |
| 5  | 非營業用  | 非營業用     | 非營業用 | 一般   |
| 6  | -     | 營業用      | 營業用  | -    |
| 7  | 工程用   | 工程用      | 工程用  | 工程用  |
| 8  | 事業用   | 事業用      | 事業用  | 事業用  |
| 9  | -     | 總表用      | 總表用  | -    |
| A  | 交通指揮燈 | 員工營業用    | -    | -    |

## ■ 四、可儲存之批次查調資料

### (四) T94 企業勞保投保資料

#### 1. 查詢目的

提供參與平台會員機構查詢檢視受查企業戶實際員工人數投保狀況及是否有保險費欠費情形，以控管授信風險。

#### 2. 資料來源

由本中心透過中小企業融資服務平台介接勞保局之資料。勞保局目前因採人工作業，資料回覆時間需1至2週。

#### 3. 查詢方式

1) 傳真授權書，並於授權書上填寫欲查詢之勞保證號號碼。

2) 輸入企業統編(無境外公司之虛擬統編)。

3) 輸入企業勞保投保證號。※需與授權書上填寫證號一致

第二至第九碼數字必填，第十碼英文如授權書填寫之證號有填寫則查詢時須輸入。

#### 4. 資料更新日期

每月24日更新前一個月資料。

## ■ 四、可儲存之批次查調資料

### (四) T94 企業勞保投保資料

#### 5. 回覆結果說明 ※113/6/20起回傳最近12期(12筆)資料

| 欄位名稱                |          | 說明        |
|---------------------|----------|-----------|
| 投保單位統一編號            |          | 為發查時輸入之統編 |
| 投保等級員工分布及加退保異動資料(A) | 投保單位統一編號 |           |
|                     | 投保證號     |           |
|                     | 投保單位名稱   |           |
|                     | 投保年月     | 民國年月YYMM  |
|                     | 月底生效人數   |           |
|                     | 投保薪資計費人數 |           |
|                     | 應繳總金額    | 單位:元      |
|                     | 加保人數     |           |
| 退保人數                |          |           |



經濟部中小及新創企業署



金融聯合微信中心

## ■ 四、可儲存之批次查調資料

### (四) T94 企業勞保投保資料

#### 5.回覆結果說明

| 欄位名稱           |          | 說明                                                              |
|----------------|----------|-----------------------------------------------------------------|
| 保險費逾期未繳列管資料(B) | 是否為欠費企業戶 | 是=' Y' ; 否=' N'                                                 |
|                | 欠費起始年月   | 民國年月YYMM                                                        |
|                | 累積欠繳金額   | 單位:元                                                            |
| 各薪資等級之人數       |          | 該企業各薪資級距之投保人數。因薪資級距範圍會因政策而異動，請依查詢資料月份，參照勞工保險局所適用之『勞工保險投保薪資分級表』。 |



經濟部中小及新創企業署



金融聯合微信中心

## ■ 四、可儲存之批次查調資料

### (五) T95 企業用水及繳費紀錄資訊

#### 1. 查詢目的

提供參與平台會員檢視受查企業戶最近24個月(12或24期)實際用水度數與應繳水費，以及最近12期是否有欠繳水費情形，以控管授信風險。

#### 2. 資料來源

由本中心透過中小企業融資服務平台介接台灣自來水公司及臺北自來水事業處之資料，非本中心資料庫即時查詢。資料回覆時間約2個小時。

#### 3. 查詢方式

- 1) 傳真授權書，並於授權書上填寫欲查詢之水號號碼。
- 2) 企業統編(無境外公司之虛擬統編)。
- 3) 企業完整戶名。※發查後將比對統編及戶名是否符合
- 4) 水號。※臺北自來水事業處之水號為10碼，台灣自來水之水號為11碼



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

57

## ■ 四、可儲存之批次查調資料

### (五) T95 企業用水及繳費紀錄資訊

#### 4. 回覆結果說明

| 欄位名稱   |            | 說明                                               |
|--------|------------|--------------------------------------------------|
| 查調公司統編 |            | 為查詢單位輸入之統編                                       |
| 用戶基本資料 | 用戶名稱       | 發查時輸入之公司名稱                                       |
|        | 用戶營利事業統一編號 | 此欄必須與「查調公司統編」一致方可回覆資料。若兩者不符，則回覆「發查統編與回傳統編不符!」訊息。 |
|        | 通訊住址       | 偶數位改為*。與用水地址相同時，則空白。                             |
|        | 水號         | 發查時輸入之水號。                                        |
|        | 用水地址       | 偶數位改為*                                           |
|        | 用水種別       | 請參照附件                                            |



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

58

## ■ 四、可儲存之批次查調資料

### (五) T95 企業用水及繳費紀錄資訊

#### 4. 欄位說明

| 欄位名稱                               | 說明                               |
|------------------------------------|----------------------------------|
| 最近1~12(24)期用水資料<br>+ 每期碳排放數+每期碳排放量 | 最近1~12(24)期用水資料之月份為實際計費之週期。      |
| ※碳排放相關資訊於113/6/20<br>起上線           |                                  |
| 最近1~12期<br>已繳水費日期                  | 為空白，代表尚未繳納，若最近多期皆空白，可能代表有欠繳水費情形。 |

註：用水資料與其他可儲存之資料皆為原始資料格式(raw data)，若各會員機構內部再進行欄位處理，查詢單位實際看到之資料型式可能不同。



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

## ■ 四、可儲存之批次查調資料

### (五) T95 企業用水及繳費紀錄資訊

附件 - 用水種別代號表：台灣自來水公司(水號為11碼)

| 代號 | 種別說明 | 代號 | 種別說明     |
|----|------|----|----------|
| 1  | 普通用水 | 59 | 備役遺眷     |
| 2  | 商業用水 | 6  | 市政用水     |
| 3  | 工業用水 | 7  | 船舶用水     |
| 31 | 原水   | 8  | 優惠       |
| 4  | 機關用水 | 9  | 臨時用水     |
| 51 | 軍事機關 | 91 | 竊水       |
| 56 | 現役   | 92 | 挖破管      |
| 57 | 撫恤   | 93 | 違章建築臨時用水 |
| 58 | 備役   |    |          |



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

## 四、可儲存之批次查調資料

### (五) T95 企業用水及繳費紀錄資訊

附件 - 用水種別代號表：臺北自來水事業(水號為10碼)

| 代碼 | 用水種別名稱 | 代碼 | 用水種別名稱      | 代碼 | 用水種別名稱          |
|----|--------|----|-------------|----|-----------------|
| A  | 一般     | H  | 工程          | K  | 公廁              |
| B  | 軍眷     | H0 | 臨時工程用水      | L  | 高地送水(家庭)        |
| B1 | 軍事     | H1 | 工業用水        | L1 | 高地送水(營業)        |
| B2 | 集居     | H2 | 臨時用水        | M1 | 不供人居住之農業建築物用水   |
| C  | 學校     | I  | 營業          | M2 | 無固定基礎之臨時性農業建築物用 |
| C1 | 大專院校   | I1 | 醫療院所        | M3 | 有固定基礎之農業建築物或設施用 |
| C2 | 中學     | I2 | 水療健身        | O  | 行政機關            |
| C3 | 小學     | I3 | 洗車業者        | P  | 非具營業性質之停車場用水    |
| C4 | 幼稚園    | I4 | 酒店旅館        | W  | 游泳池用水           |
| D  | 市政     | I5 | 餐飲業         | W1 | 學校游泳池           |
| D1 | 市政專用   | I6 | 百貨量販        | W2 | 無獨立表之學校泳池       |
| D2 | 市府綠化用水 | I7 | 工廠          | W3 | 一般戶泳池(住家)       |
| D3 | 公廁用水   | I8 | 市場          | X  | 停水              |
| E  | 公共水栓   | I9 | 休閒遊樂        | Y  | 中止              |
| E1 | 社區公用   | IA | 美容美髮        | Z  | 空屋              |
| F  | 公寓總表   | IB | 洗衣業         | Z1 | 空地-未斷管          |
| F1 | 軍眷公寓總表 | IN | 非營利組織       | Z2 | 空地-已斷管          |
| G  | 員工     | IP | 具營業性質之停車場用水 | Z3 | 空地-無法斷管         |
| G1 | 員工軍眷   | J  | 支援省水        | Z4 | 空地-無法查考         |

## 五、其他補充說明

### (一) 融資圈資料內容

| T10營業稅籍登記資料 |          | T11企業欠稅資料        |  | T12合夥人資料   | T13營業稅申報書資料    |
|-------------|----------|------------------|--|------------|----------------|
| 營業登記資料      | 行業代號1    | 欠稅資料             |  | 合夥人資料      | 營業稅申報書資料       |
| 回覆結果總資料筆數   | 營業名稱1    | 回覆結果總資料筆數        |  | 回覆結果總資料筆數  | 回覆結果總資料筆數      |
| 回覆訊息        | 行業代號2    | 回覆訊息             |  | 回覆訊息       | 回覆訊息           |
| 回覆記錄        | 營業名稱2    | 回覆記錄             |  | 回覆記錄       | 回覆記錄           |
| 單位類別        | 行業代號3    | 第一筆欠稅稅目          |  | 統一編號(內部對應) | 稅目細稅別          |
| 統一編號(內部對應)  | 營業名稱3    | 統一編號(內部對應)       |  | 合夥人名稱      | 統一編號(內部對應)     |
| 營利事業名稱      | 扣繳單位性質   | 欠稅統一編號/身分證統一編號姓名 |  | 合夥人身分證統一編號 | 稅款所屬年月         |
| 負責人姓名       | 扣繳單位性質名稱 | 總欠稅金額            |  | 出資比例       | 總繳註記           |
| 負責人身分證統一編號  | 聯絡電話     | 欠稅筆數             |  | 查調資料日期     | 使用發票份數         |
| 營利事業所在地址    | 登記資產總額   | 第一筆欠稅限繳迄日        |  |            | 申報日期           |
| 資本額         | 開(復)業日期  | 第一筆欠稅期別          |  |            | 三聯式電算機發票應稅銷售額  |
| 組織種類        | 異動日期     | 查調資料日期           |  |            | 三聯式及收銀機發票應稅銷售額 |
| 組織名稱        | 設立日期     |                  |  |            | 二聯式收銀機發票應稅銷售額  |
| 行業代號        | 異動原因代號   |                  |  |            | 免開發票應稅銷售額      |
| 營業名稱        | 異動註記     |                  |  |            | 退回及折讓應稅銷售額     |
|             | 查調資料日期   |                  |  |            | 三聯式電算機發票零稅率銷售額 |
|             |          |                  |  |            | 非經海關零稅率銷售額     |
|             |          |                  |  |            | 二聯式收銀機發票零稅率銷售額 |
|             |          |                  |  |            | 經海關零稅率銷售額      |

## 五、其他補充說明

### (一) 融資圈資料內容

| T13營業稅申報書資料(續)  |            | T14營業稅查定課徵核定資料 | T15營利事業所得稅申報書資料        |            |
|-----------------|------------|----------------|------------------------|------------|
| 退回及折讓零稅率銷售額     | 進貨及費用進項總金額 | 營業稅查定課徵核定資料    | 營利事業所得稅資料              | 呆帳損失       |
| 三聯式電算機發票免稅銷售額   | 固定資產進項總金額  | 回覆結果總資料筆數      | 回覆結果總資料筆數              | 折舊         |
| 三聯式及收銀機發票免稅銷售額  | 進口免稅貨物進項金額 | 回覆訊息           | 回覆訊息                   | 職工福利       |
| 二聯式收銀機發票免稅銷售額   | 進口國外勞務金額   | 回覆記錄           | 回覆記錄                   | 佣金支出       |
| 免用發票免稅銷售額       | 實繳稅額       | 稅款所屬年月         | 損益及稅額計算表               | 其他費用       |
| 退回及折讓免稅銷售額      | 申報留抵稅額     | 統一編號(內部對應)     | 資料年度                   | 營業淨利       |
| 特種飲食業甲銷售額       | 免開立發票銷售額   | 核定營業額(銷售額)     | 身分證統一編號/營利事業所得編號(內部對應) | 非營業收入總額    |
| 特種飲食業乙銷售額       | 登錄日期       | 應納稅額           | 縣市代號                   | 利息收入       |
| 免稅收入銷售額         | 查調資料日期     | 查調資料日期         | 行業代號                   | 租賃收入       |
| 特種計稅退回及折讓銷售額    | 進貨及費用進項總金額 |                | 所得期間起日期                | 佣金收入       |
| 特種銷售額合計         | 固定資產進項總金額  |                | 所得期間迄日期                | 非營業損失與費用總額 |
| 銷售土地金額          | 進口免稅貨物進項金額 |                | 稅務代理人證書字號              | 利息支出       |
| 銷售其他固定資產        | 進口國外勞務金額   |                | 營業收入總額                 | 帳載全年所得額    |
| 統一發票進貨及費用金額     |            |                | 銷貨退回金額                 | 自調全年所得額    |
| 三聯式收銀機發票進貨及費用金額 |            |                | 銷貨折讓金額                 | 純益率        |
| 其他憑證之進貨及費用金額    |            |                | 營業成本                   | 調節總分支機構銷售額 |
| 海關代徵進貨及費用金額     |            |                | 營業費用及損失總額              | 課稅所得額      |
| 退出及折讓進貨及費用金額    |            |                | 薪資支出                   | 應納稅額       |
| 固定資產金額合計        |            |                | 租金支出                   | 營業收入淨額     |

63

## 五、其他補充說明

### (一) 融資圈資料內容

| T15營利事業所得稅申報書資料 (續)    |               |          |                        |                        |
|------------------------|---------------|----------|------------------------|------------------------|
| 營業毛利                   | 用品盤存          | 資產總額     | 退休金準備                  | 進銷成本                   |
| 所得稅費用(利益)              | 預付貨款          | 流動負債     | 負債總額                   | 直接原料成本                 |
| 登錄日期                   | 其他預付款         | 短期借款     | 實收資本                   | 間接材料成本                 |
| 查調資料日期                 | 其他流動資產        | 銀行借款     | 登記股本                   | 直接人工成本                 |
| 資產負債表                  | 暫付款           | 應付商業本票   | 未發行股本                  | 製造費用                   |
| 身分證統一編號/營利事業所得編號(內部對應) | 股東往來流動資產      | 應付款項     | 公積及盈餘                  | 製成品成本                  |
| 流動資產                   | 基金            | 應付票據     | 法定公積                   | 產銷成本                   |
| 現金金額                   | 長期投資          | 應付帳款     | 資本公積                   | 勞務成本                   |
| 銀行存款金額                 | 備抵長期投資未實現跌價損失 | 預收款      | 特別公積                   | 修理成本                   |
| 應收票據                   | 固定資產金額合計      | 預收貨款     | 未實現長期投資跌價損失            | 加工成本                   |
| 票據備抵呆帳                 | 土地金額          | 其他預收款    | 其他公積                   | 其他營業成本                 |
| 應收帳款                   | 房屋及建築         | 其他流動負債   | 累積盈虧                   | 營業成本                   |
| 帳款備抵呆帳                 | 房屋及建築累計折舊     | 暫收款      | 本期損益                   | 無憑證成本                  |
| 其他應收款                  | 機械設備金額        | 股東往來流動負債 | 淨值總額                   | 登錄日期                   |
| 存貨金額                   | 機械設備累計折舊      | 代收款      | 負債及淨值總額                | 查調資料日期                 |
| 在製品(或在建工程)金額           | 運輸設備金額        | 長期負債     | 登錄日期                   | 營利事業與關係人明細表            |
| 備抵存貨跌價損失               | 運輸設備累計折舊      | 應付公司債券   | 查調資料日期                 | 資料年度                   |
| 預付款項                   | 無形資產金額        | 長期借款     | 營業成本明細表                | 身分證統一編號/營利事業所得編號(內部對應) |
| 預付費用                   | 無形資產累計攤折      | 其他負債     | 身分證統一編號/營利事業所得編號(內部對應) | 關係人名稱(A)               |

64



## 五、其他補充說明

### (一) 融資圈資料內容

| T15營利事業所得稅申報資料(續)      | T16執行業務所得結算資料 | T17企業房屋稅財產資料 | T18企業地價稅財產資料 | T19營業稅進銷項憑證加值資料                           |
|------------------------|---------------|--------------|--------------|-------------------------------------------|
| 關係人統一編號(B1)            | 執行業務所得結算資料    | 企業房屋稅資料      | 企業地價稅資料      | 資料期別(申報年月)                                |
| 關係人統一編號註記              | 回覆結果總資料筆數     | 回覆結果總資料筆數    | 回覆結果總資料筆數    | 進項前二十大列表                                  |
| 關係人國籍(B2)              | 回覆訊息          | 回覆訊息         | 回覆訊息         | 進項代碼(1)                                   |
| 與本公司之關係代號(G)           | 回覆記錄          | 回覆記錄         | 回覆記錄         | 交易對象統一編號後四碼                               |
| 登錄日期                   | 年期別           | 電子案號         | 電子案號         | 金額級距                                      |
| 查調資料日期                 | 所得人姓名         | 企業統一編號       | 企業統一編號       | 佔查調營業人當期所有進項發票總金額%(交易對象銷售額/查詢營業人銷售總額*100) |
| 營利事業與關係人交易申報           | 執行業務者之統一編號    | 房屋座落         | 土地標示         | 進項代碼(1)                                   |
| 身分證統一編號/營利事業所得編號(內部對應) | 執業歸屬          | 稅籍編號         | 土地地段         | 交易對象統一編號後四碼                               |
| 交易類別                   | 執業代號          | 面積           | 面積           | 金額級距                                      |
| 交易類別名稱                 | 執行業務給付總額      | 持分率          | 持分率          | 佔查調營業人當期所有進項發票總金額%(交易對象銷售額/查詢營業人銷售總額*100) |
| 登錄日期                   | 執行業務核定費用      | 現值           | 現值           | 銷項前二十大列表                                  |
| 查調資料日期                 | 執行業務核定金額      |              |              | 銷項代碼(0)                                   |
|                        | 查調資料日期        |              |              | 交易對象統一編號後四碼                               |
|                        |               |              |              | 金額級距`請參照附件四:進銷金額級距代號對照表                   |
|                        |               |              |              | 佔查調營業人當期所有銷項發票總金額%(交易對象銷售額/查詢營業人銷售總額*100) |

65

## 五、其他補充說明

### (一) 融資圈資料內容

| T20企業牌照稅財產資料 | T21企業負責人房屋稅財產資料 | T22企業負責人地價稅財產資料 | T23企業負責人牌照稅財產資料 | T24企業負責人前一年度所得清單資料 |
|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------------|
| 企業牌照稅資料      | 企業負責人房屋稅資料      | 企業負責人地價稅資料      | 企業負責人牌照稅資料      | 企業負責人前一年度所得清單資料    |
| 回覆筆數         | 回覆結果總資料筆數       | 回覆結果總資料筆數       | 回覆筆數            | 回覆筆數               |
| 回覆訊息         | 回覆訊息            | 回覆訊息            | 回覆訊息            | 回覆訊息               |
| 回覆記錄         | 回覆記錄            | 回覆記錄            | 回覆記錄            | 回覆記錄               |
| 電子案號         | 電子案號            | 電子案號            | 電子案號            | 電子案號               |
| 企業統一編號       | 企業統一編號          | 企業統一編號          | 企業統一編號          | 公司統一編號             |
| 車牌號碼         | 負責人身份證號         | 負責人身份證號         | 負責人身份證號         | 負責人統一編號            |
| 稅籍編號         | 負責人姓名           | 負責人姓名           | 負責人姓名           | 負責人名稱              |
| 車輛廠牌         | 房屋座落            | 土地標示            | 車牌號碼            | 查調結果資料別            |
| 查調日期         | 稅籍編號            | 土地地段            | 稅籍編號            | 查調年度               |
|              | 面積              | 面積              | 車輛廠牌            | 查調身分               |
|              | 持分率             | 持分率             | 查調日期            | 查調鍵項               |
|              | 現值              | 現值              |                 | 所得檔案編號             |
|              |                 |                 |                 | 所得類別               |
|              |                 |                 |                 | 所得額                |
|              |                 |                 |                 | 扣繳(可扣抵)稅額          |
|              |                 |                 |                 | 所得格式代號             |
|              |                 |                 |                 | 所得註記               |
|              |                 |                 |                 | 媒體申報註記             |
|              |                 |                 |                 | 異動日期               |
|              |                 |                 |                 | 扣繳單位名稱             |
|              |                 |                 |                 | 扣繳單位地址             |
|              |                 |                 |                 | 扣繳單位負責人姓名          |
|              |                 |                 |                 | 給付總額               |
|              |                 |                 |                 | 查調日期               |



經濟部中小企業處

創企業署



金融聯合徵信中心

66

## 五、其他補充說明

### (二)平台計費標準及原則

1. 以有發查之企業授權書件數計費，同一件授權書僅計費一次，依該張授權書有勾選之發查項目計費。
2. 同一張授權書於授權期間內可多次發查項目(授權書B2-B6項目，包含發票驗證、水電費、勞保資料)，多筆多次發查仍以一件計費。

- 以勾選項目區別收費組別，該組有勾選一項即以該組費用收費
- 收費：A組220元 / B組及C組均為200元 / 任二組230元 / 全選250元

| A套組<br>強化信用紀錄徵信 | B套組<br>驗證申貸資料內容   | C套組<br>確保還款來源 / 債權 |
|-----------------|-------------------|--------------------|
| 營業稅稽徵登記資料       | 營業事業所得稅-80項財務比率資料 | 合夥人登記資料            |
| 文稅資料            | 前廿大交易對象進銷項憑證 資料   | 企業房屋稅財產資料          |
| 營業稅申報資料         | 發票驗證 (紙本及電子發票)    | 企業地價稅財產資料          |
| 營業稅查定課徵核定資料     | 台灣電力公司用電資料        | 企業車輛牌照稅財產資料        |
| 營業事業所得稅申報資料     | 勞保局中小企業投保薪資資料     | 企業負責人房屋稅財產資料       |
| 執行業務所得結算資料      | 臺北市 / 臺灣省自來水用水資料  | 企業負責人地價稅財產資料       |
|                 |                   | 企業負責人車輛牌照稅財產資料     |
|                 |                   | 企業負責人前一年度所得清單資料    |



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

## 五、其他補充說明

### (三)平台相關文件下載(對外官網<http://www.jcic.org.tw/>)

- 經促業務專區
- 信用卡業務專區
- 信託諮詢/信託業務專區
- 自主性金融商品專區
- 中小企業融資服務平台服務專區
- 函文附件(資料規格及查詢作業說明手冊)
- 申請表格及說明
- 技術與作業通報
- 平台維護簡
- 最新版授權書(PDF檔)
- 晶片卡設備相關表格

函文附件 (含資料規格及查詢作業說明手冊)

- 申請檔案
- 中小企業發展基金會函文
- 平台技術函文
- 金管會上線後函文
- 財團法人全國聯合徵信中心及商業徵信中心中小企業融資服務平台公告辦理辦法
- 中小企業融資服務平台之各項資料查詢作業說明手冊10304
- 中小企業融資服務平台資料查詢規格10304
- 104年中小企業融資服務平台議定章程(JCIC)
- 104年度中小企業融資服務平台系統與服務說明書(SMA)

查詢作業手冊

T91-T95資料規格



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

## 五、其他補充說明

### (四)平台各項作業聯絡窗口

| 作業項目               | 聯絡窗口                     | 電話                             | email                                                                                                                            |
|--------------------|--------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 加入平台與收費相關事宜        | 中企署 王姿婷                  | 02-23686858#362                | <a href="mailto:ttwang@sme.gov.tw">ttwang@sme.gov.tw</a>                                                                         |
| 平台系統或查調資料異常；資料內容疑義 | 維運廠商(神通資訊)<br>李小姐<br>張先生 | 02-2657-6666<br>#7615<br>#7592 | <a href="mailto:jilllee@mitac.com.tw">jilllee@mitac.com.tw</a><br><a href="mailto:tarrega@mitac.com.tw">tarrega@mitac.com.tw</a> |
| 計費、授權書或平台操作問題      | 聯徵中心 林郁潔                 | 02-2316-3162                   | <a href="mailto:y57689@jcic.org.tw">y57689@jcic.org.tw</a>                                                                       |
| 傳真授權書              | 聯徵中心 審件人員                | 02-2316-3352/3356              |                                                                                                                                  |
| 平台查詢記錄Z51及查核作業W01  | 聯徵中心 劉先生                 | 02-2316-3204                   |                                                                                                                                  |
| 晶片卡                | 聯徵中心 會員服務組               | 02-2316-3320                   |                                                                                                                                  |



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

## 問題與意見交流



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心