

財稅資料的加值運用

韓幸紋教授（國立臺北商業大學財政稅務系）

蔡咏諭助理教授(政大創新國際學院)

黃瑄華博士(聖路易華盛對大學經濟系)

陶佳好博士生（維吉尼亞大學經濟系）

（前言、第一部分）

本場次第一部分由韓幸紋老師以「財稅資料的加值運用」為主題進行分享，內容涵蓋財稅資料的申請流程、資料架構以及實際研究應用的例子。首先，講者介紹財政部財政資訊中心所管理的重要財稅資料，包括綜合所得稅、營業稅、營利事業所得稅、電子發票、房屋稅、地價稅與財產登記等資料庫，並說明各項資料檔案之內容架構、主要變數及資料串聯方式。透過去識別化後的身分證字號與統一編號，研究者得以串接不同資料庫，建立個人、家戶與企業層級的長期追蹤資料，進一步提升行政資料在學術研究上的價值。其次，講者說明財稅資料之申請流程與法規依據。在研究應用方面，講者強調財稅資料具有高度延伸性與跨領域研究潛力，不僅可用於分析租稅政策效果、逃漏稅行為與稅制公平性等財政議題，更能透過串聯其他行政資料，拓展研究視角與政策應用。以講者過往研究為例，透過財稅資料結合健保資料、護理人力名冊與醫療院所資料，研究團隊得以分析護理人員薪資變化與人力流動、重大疾病對病患及其家庭勞動所得與就業之影響，以及長照與健保財務等重要公共政策議題，充分展現行政資料在實證研究與政策制定上的重要價值。

在本場次的第二部分，蔡咏諭老師將分享如何將財稅資料與個人所得紀錄、戶政資料加以串連，應用於實證研究之中。財稅資料雖以稅務資訊為基礎，但政府為推動申報作業電子化，主動整合了來自各部會的行政資料，使其得以跨越稅務範疇，涵蓋社會福利、人口結構等多元面向，為資料串聯與跨域分析奠定了重要基礎。本部分的分享將以中獎申報所得資料為核心，說明如何將其與個人戶籍資料、財產登記資料、就學紀錄及綜合所得稅申報資料加以串接，進而分析高額中獎紀錄對家庭婚姻、生育、購屋決策，以及對子女教育投資所產生的影響。講者將具體介紹在資料串聯與建構過程中所採用的處理策略，以及實際操作中面臨的挑戰與因應方式。此外，講者也將進一步說明如何運用財稅資料回應當前重要的社會議題，以少子女化問題為例，探討行政資料在政策相關研究中的應用潛力。

在本場次的第三部分，黃瑄華博士將延伸行政資料串聯的應用範疇，轉向探討外來財務資源對於個人創業行為的實質影響。過去在研究財富與創業的關聯時，往往難以釐清是財富帶動了創業，還是個人能力同時決定了財富與創業的成功。本研究透過串連台灣中獎與公司登記紀錄，建構出

跨年度的長期追蹤資料，並利用大額中獎作為觀察指標，分析個人在獲得意外財富後的決策轉變。分享内容將著重於意外財富如何改變個人的職業生涯軌跡，特別是針對原本未經商的個人，分析獲得資金後進入創業市場的機率。此外，講者也將探討資金對不同背景族群的影響力差異，並細緻區分這些新創事業是屬於規模較大的公司組織，還是小規模的獨資合夥。對於已經擁有企業的人士，分享也將觀察這筆資金是否促使其進一步擴張經營版圖。透過本部分的分享，講者將說明財稅與工商資料的深度結合，如何協助我們更精準地理解資金取得便利性對產業活力的重要性，並為輔導創業的相關政策提供具體的實證參考。

本場次的第四部分將由陶佳好博士生分享利用財稅資料串連健保繳費資料之研究。財稅資料的一大優勢，在於可串連個人與企業層級資訊，以建構雇主—員工配對資料，使研究者不僅能從個人面分析政策效果，也能以企業作為分析單位，進一步提升政策分析的可行性與研究範圍。本部分將以二代健保「雇主補充保險費」之開徵為例，說明如何運用個人薪資所得紀錄與健保繳費資料，串連企業營利事業所得稅及營業稅籍主檔，建構企業—員工層級的長期追蹤資料，進而觀察雇主是否因補充保費增加，而調整聘僱人數與專兼任員工配置。最後，講者也將說明雇主—員工配對資料在勞動經濟與政策評估研究中的其他潛在應用方向，以及其優勢與限制。