

# 電子商去來 時代 租稅政策

1998. 12.

金 裕 燦 · 洪 範 教

**KIPF** 한국조세연구원

# 序 言

根本的變化  
經濟環境  
租稅政策 役割  
가  
電子商去來 增加  
가  
租稅制度 行  
政 가 OECD  
國際規範  
租稅制度 運營  
租稅政策 課題 OECD , EU  
가 가 政策 示唆點  
가 電子商去來 增加  
租稅政策 課題 , ,  
金裕燦 博士 洪範教 博士  
本院 魯英勳 博士 張權鎬 博士, 院外  
匿名

李除憲·康美貞 研究員, 廉世羅·安相淑 研究助員 出版課

個人的 見解

1998年 12月

韓國租稅研究院

院長 柳 一 鎬

# 目 次

I. 序論 .....	4
II. 電子商去來 現況 .....	7
1. 使用現況 .....	7
2. 電子商去來 市場 規模 .....	9
III. 電子商去來 增加 租稅政策 課題 .....	14
1. 消費稅分野 .....	14
2. 所得稅 國際租稅分野 .....	16
3. 稅務行政 納稅協力(tax compliance) 關聯 事案 .....	21
IV. 國際的 論議 動向 .....	23
1. OECD 財政委員會 論議 .....	23
2. WTO .....	26
3. 美國 .....	26
4. 濠洲 .....	28
5. EU 所屬國家 .....	29
6. 日本 .....	31
7. 整理 .....	32
V. 現行 電子商去來 關聯 課稅規程 問題點 .....	33
1. VAT .....	33
2. 關稅 .....	38
3. 所得・法人稅 租稅條約 .....	41

VI. 支給決済制度 電子商去來 課税 .....	48
1. 電子支給決済制度 .....	49
2. 國內・外 支給決済制度 動向 .....	53
3. OECD 支給決済 課税 論議 .....	57
4. 支給決済過程 電子商去來 課税 .....	65
VII. 向後 政策 方向 .....	72
1. 租税制度 整備 評價 基準 .....	72
2. 附加價值税 .....	73
3. 關税 .....	81
4. 所得稅分野 .....	83
5. 徵稅行政 問題 .....	88
6. 新技術 利用 納稅 增進 .....	95
VIII. 結論 要約 .....	97
參考文獻 .....	104
< 1> 最近 發表 OECD 電子商去來 課税 基本 內容 要約 .....	109
< 2> 電子商去來 用語 略語 .....	115

## 表 目 次

<表 I-1> 電子商去來 構成要素 .....	4
<表 II-1> 全世界 數 .....	7
<表 II-2> 國內 數 .....	8
<表 II-3> 利用者數 展望 .....	9
<表 II-4> 國內 利用者數 現況 展望 .....	9
<表 II-5> 美國 電子商去來 賣出額 規模 .....	12
<表 II-6> 國內 電子商去來 市場 規模 .....	13
<表 V-1> 業種別 事業場所 概念 .....	34
<表 V-2> 國際的 電子商去來 對 現行 附加價值稅 體系上 課稅內容 .....	38
<表 V-3> 去來가 可能 財貨 關稅賦課 現況 .....	39
<表 VI-1> 支拂 比較 .....	50
<表 VI-2> 電子支給 種類 .....	51
<表 VI-3> 3 類型 遂行可能 機能 .....	70
<表 VII-1> EU 附加價值稅 體制上 供給場所 .....	75

# I. 序 論

根本的 變化  
 가 , , , 經濟環境

<表 I - 1> 電子商去來 構成要素

	, ,
	, , , ,

資料 : B. Schmid, "Requirements for Electronic Markets Architectures", *International Journal of Electronic Markets*, Vol. 7, No. 1, 1997, pp. 3~6.

經濟主體 , , ,  
 , .  
 , ,  
 直接 間接的 去來 ,

(tangible) ,

1).

가 課稅行爲 가  
 課稅規模 過多

가

1) OECD, "Business-to-Consumer Electronic Commerce Survey of Status and Issues", 1997a.

가

稅收損失

電子商去來가 가

가

所得稅

消費稅

, 財產稅

가 , ,

經濟行爲가

가 .

電子商去來

,

,

,

가

關稅政

策

가

가

稅務行政

. 第 I 章

第 II 章

第 III 章

租稅制度 運營

第 IV 章

OECD

, , EU

가 가

第 V 章

가

子商去來 課稅 가 第VI章 電  
第VIII章 . 第VII章 .

## II. 電子商去來 現況

電子商去來 가 가

電子商去來 現況

### 1. 使用現況

가. 2) 現況

1) 全世界 數

1998 1 2 9 67 美國  
가 , 가 .  
減少

<表 II-1> 全世界 數

(單位: )

	1993	1994	1995	1996	1997	1998
	1,313	2,217	4,852	9,472	16,146	29,670

資料 : Network Wizards, 1998, <http://www.nw.com>

2) 가 IP

1 가 ,  
( , 1998).

2) 國內 數

1994 가  
(1998) 2002 43 豫測 .

<表 II-2> 國內 數

(單位: )

	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
	14	37	73	131	189	249	309	368	431

資料: , 1998.

利用者 數

1) 世界 利用者 數

1997 3,600 79%  
가 가 2002 가 1 4 2  
. 美國 가 1997 2 4 67%  
, 14% 가  
. 2000 45%  
가 가 , 3).

<表 II-3> 利用者數 展望

(單位: 百萬名)

	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
	19	36	67	92	106	127	142
	12.5	24	33	39	51	58	64

資料: E-land, 1997, <http://www.e-land.com>

3) e-land, 1997, <http://www.e-land.com>



電子商去來

7).

가. 企業- 企業間 電子商去來<sup>8)</sup>

General Electric	1996	-		
-		2000	50	
				NEC
173		90%		費用節
減 手段				
				情報技術製品(
	)	E-land	가	
4	1		Forrester Research	
1996		3	2,300	가
		2000	21	가
	9)			
	가			
	가		1~2%	
		가	1998	3 1
가			가	
企業- 企業間 電子商去來				
가			가	
	가	Jupiter Communications		
1996	2.76	2000	45	가

7) OECD, "Measuring Electronic Commerce," DSTI/CCP/AH(97)6/REV1 1997.

8) OECD, "Measuring Electronic Commerce," DSTI/CCP/AH(97)6/REV1 1997.

9) OECD. "Measuring Electronic, Commerce, "DSTI/ICCP/AH(97)6/REV1, 1997

· 企業-消費者間 電子商去來<sup>10)</sup>

企業-消費者 去來

가      가      . Forrester

1996      企業-消費者間 電子商去來      10%

가

1000      ~ 2000

Jupiter Communications      가 2000      1.86

金融部門      Forrester

Research      624,000      1,110

Wells Fargo      250,000

Intuit

實質的

賣出規模      -

· 美國 電子商去來

電子商去來      가

가      가

賣出額 算出 豫測      .      3~4

가      가      豫測機關

1996      美國      <表 II-5>

10) OECD, "Measuring Electronic Commerce," DSTI/CCP/AH(97)6/REV1 1997.

12 9,700

電子商去來 賣出額

0.02% 0.3%

.11)

<表 II-5> 美國

電子商去來 賣出額 規模(1996)

(單位: 百萬 , %)

			(%)
	339,600	145	0.043
	32,600	100	0.31
	56,800	85	0.15
/	47,200	25	0.05
		70	-
	2,656,700	425	0.02
	890,000	272	0.03
	213,900	175	0.08

資料 : ETRI, 「 」, 830 , 1998.

Forrester Research 가 1997 7

12)

2002

3,270

電子商去來

11) ETRI, 「 」, 830 , 1998.

12) Erwin, Blane et al, "Sizing Intercompany Commerce, "Forrester Research July 1997.

<表 II-6>

1997 63 2000 614

<表 II-6> 國內 電子商去來 市場 規模

(單位: 百萬 )

	1996	1997	1998	1999	2000
	1,400	6,258	15,094	34,434	61,396

資料 : , 『Electronic Commerce and Taxation』, , 5  
, 1997. 8.

### III. 電子商去來 增加 租稅政策 課題

#### 1. 消費稅分野

##### 가. 附加價值稅

附加價值稅 OECD  
 消費稅 .  
 가가 가  
 가 . 租稅收入  
 가가 適用  
 가 問題 .

##### 1) 供給場所

, 零細率  
 消費地國 課稅原則 . 가가  
 納稅義務가 供給場所  
 (place of supply)概念 가가 가  
 供給場所(place of supply) 가가 .  
 가 ( )  
 消費地國 課稅原則 가 .  
 供給者 消費者 所在地國 가 事業場  
 13). VAT

가 (fixed place) 電子商去來 課稅  
 (place of supply) (place of establishment)

2) 商品 區別

가가

가 物理的 實體(physical identity)

問題點 가  
 販賣 課稅回避

14).

3) 類型

EU

供給者 所在地國

供給地國 課稅

가 가

13) 가 遠距離通信(telecommunication)

10

提供者가 消費地國

EU  
 가가

가가

架空 供給場所

14)

EU

가가 ( )

EU

課稅權

問題點

· 關稅

가 電子商去來

課稅 差別

가

가

,

,

,

가

15).

情報交換 容易

가

가

關稅(附加價值稅)收入

## 2. 所得稅

國際租稅 分野

國際租稅

根本的 變化가

가

特徵

15)

EU

가

가

가

가

가

( ) 가

가

가

固定事業場

가 移轉價格規程 OECD가  
移轉價格指針(transfer pricing guideline, 1995)

가. 固定事業場 問題

固定事業場(permanent establishment) OECD 5 1

物理的 存在(physical presence)가

가 가

實物的 가

電子商去來

가

豫備的, 補助的 活動

가 가

問題

(web site)가 構成要件

16). 가 事業場所(place of business)

16) (web site) (web site)

가 固定(fixed)

가 , 가 , 豫備的, 補助  
 的 活動 , , , 豫備的, 補助的 活動  
 가 . 가 가  
 , 貯藏, 展示 配達 . , 가  
 代理人 17). , 課稅 管轄權  
 歸屬所得決定 가 . 課稅 管轄權  
 가 가 .

. 移轉價格(transfer pricing) 關聯 事案

移轉價格 課稅問題가 複雜 .  
 , ,  
 .  
 加重 .

17) OECD

가

1) 去來接近方式(獨立企業間 價格原則) 適用

別的去來分析 ( , , , ) 個  
 가 가 가  
 가 . 가  
 必要性 18).

2) 比較可能性 分析

가 가 가 , 比較可能性  
 正常價格 原則 移轉價格決定方法 . 가  
 가 가 ( )  
 가 가 . 가  
 가 가 .  
 電子商去來 ,  
 가 3 . 가 3 가  
 移轉價格決定 19).

3) 機能 分析

機能 分析(functional analysis)  
 가 3 , 3  
 18) 가  
 가  
 19) 3 가  
 가 . 가

가 . 利益割當法  
가 .  
가  
가 . 電子商去來  
가 가 20).

4) 無形資産 區分 評價

가 有形資産 無形資産(intangibles)  
가  
가 .  
, , 無形資産 使用 ,

. 使用料所得 課稅

得 가 가 가 事業所  
OECD ( 12 2 ) , ,  
가  
本 (download)  
21).

20) , , ,  
21) OECD OECD “ ”  
. 修正案 가 , CD ,

### 3. 稅務行政 納稅協力(tax compliance) 關聯 事案

租稅行政 課題 , , 稅法 施行 , 稅收確保 .

使 困難 22). , 去來當事者 身元 確認 決定 困難 課稅權 行 暗號化, 遠隔調整, 變換裝置

難 23). , 證據能力 資料 獲得 困 課稅點(taxing points)

24). , 脫媒介現象 租稅回避 可能性 가 25). , 租稅避難處 域外金融機關 가 26).

---

가 讓受人

22) 가 가 가 가

23) 가 가 ,

24) 가 가 가

租稅避難處(tax haven)

25) 가 課稅協力 가 가

26) (on- line) (off- line)

가 ,



## IV. 國際的 論議 動向

### 1. OECD 財政委員會 論議

가. 會議

OECD (Business and Industry Advisory Committee: BIAC) 1997 11 19~21 「Dismantling the Barriers to Global Electronic Commerce」 . 가 電子商去來 關聯 政策樹立

關係會議

#### 1) 會議 概要

OECD 「A Borderless World - Realising the Potential of Global Electronic Commerce」 1998 10 8~9 가 運營 使用 4

27)( “ ”

27) ① :

② : 1980

) 9 28)

10 7 tax round table conference

OECD

電子商去來關聯 租稅

問題 29)

③ (Consumer Protection) :

④ (Authentication) :

28) ① :

② :

③ 가 , , , ,

④ : 가 가

⑤ : 가

⑥ : ,

⑦ :

⑧ Y2K : , , ,

⑨ : ,

29) (Joint Declaration)

① ,

② 가 .

③ . ,

④ .

⑤ OECD , 가 .

⑥ .

(implementation option) OECD  
 , OECD ,  
 2000 .

2) 主要論議內容

가) 租稅條約 分野(直接稅)

課稅權 配分原則( ), 移轉價格, 電子商去來 所得 性  
 格區分問題 , 가  
 , 가 “二重過歲 防止”  
 가 ( )  
 , )  
 , 固定事業場概念  
 ,  
 稅源配分原則開發 .

) 消費稅 分野

OECD 異見 . ,  
 (digital product) -  
 徵收方案 電子  
 商去來 ,  
 가 가 , (physical product)  
 免稅 , (digital form)  
 .

) 租稅行政 分野

課稅原則 ,

電子商去來 情報

, (concern)가 ( ).

) 納稅

(initiative)

## 2. WTO

WTO

關稅

5 ‘ WTO ,  
無關稅慣行 暫定的 維持 .

WTO

政治的 宣言(political statement)

WTO 一般理事會 7 22

(WTO 1998, p. 1~2). WTO

99 6 30

## 3. 美國

, , (US  
 government interagency working group) , 1997 7 1  
 『 (A Framework for Global Electronic Commerce)』  
 30), 『  
 (Selected Tax Policy Implications of Global Electronic Commerce)』  
 1996 11 (discussion paper)<sup>31)</sup>  
 .  
 , ① 沮害  
 , ② 가 二重課稅 排除  
 , ③  
 , ,  
 .  
 『 』 , , ,  
 , 가  
 , ①  
 . ② 가 . ③  
 가 , 가  
 , 가 構築  
 支援 . ④  
 . ⑤  
 가  
 5가 .  
 『 』  
 ① 差別的

30) United States, Department of Treasury, Selected Tax Policy Implications of Global Electronic Commerce(Washington, DC: The White House, July 1997).

31) United States, Department of Treasury, Selected Tax Policy Implications of Global Electronic Commerce(Washington, DC: Department of Treasury, November 1996).

가 ②  
 가 單純 透明 ③ 費用  
 最小化 ④  
 『 』 가  
 가 ,  
 經濟的 利得 가 가  
 缺如

#### 4. 濠洲

1997 8 , (ATO) 租稅環境  
 『 (Tax and Internet)』 32)  
 .  
 .  
 ATO , 가  
 가 租稅收入 가 가

32) Australian Taxation Office, Tax and the Internet: Discussion Report of the Australian Taxation Office Electronic Commerce Project(Canberra: Australian Government Publishing Service, August 1997).

ATO가 連繫作業

ATO ①

②

가 地下經濟 惡化 가 ③

課稅仲介者(tax collection ④

points)가 ⑤ ,

ATO

①

(identification number)가 ②

③ ④

가 ( : message digests)

## 5. EU 所屬國家

1997 4 (CEC) 『 (A European Initiative in Electronic Commerce)』 33). EU

場

① , ②

③ 3가

33) Commission of European Communities(CEC), A European Initiative in Electronic Commerce, Communication to the European Parliament, the Council, the Economic and Social Committee and the Committee of the Regions, April 1997.

1997 7 (CEC)가 『 (Global Information network)』 EU (Bonn) . EU , , CEC , , 가 (Bonn) ① , ② ③

國際協力 가 ( ‘ ’ ) (framework) 促進 , , 69 . (theme paper)가 (tax obligation)가 明確·透明 租稅制度 가 ' 가가 (VAT) . 가 行政的 負擔 複雜 가 (bit) 가 租稅 回避 脫稅 가 ① 가 必要性 가 ② 가 ,

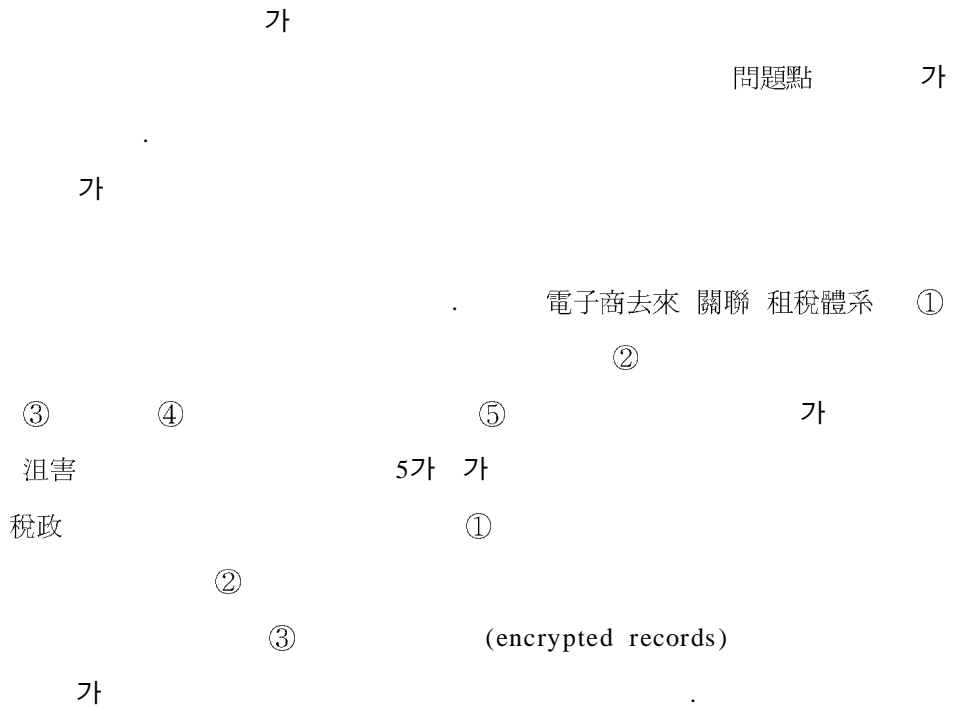
가 .  
 EU 非差別的  
 ,  
 歪曲 防止

## 6. 日本

1997 5 『 : 21  
 』 34).  
 ① ②  
 ③ ④ ⑤ 5가 原則  
 ① ② ③ (IP) ④ ⑤  
 ⑥ ⑦ ⑧ ⑨  
 ⑩ (interoperability) ⑪ 11  
 가  
 管轄權  
 가  
 1997 7 ① 無關稅  
 ② 가 抑制

34) Japan, Ministry of International Trade and Industry, Towards the Age of the Digital Economy: For Rapid Progress in the Japanese Economy and World Economic Growth in the 21st Century(Tokyo: MITI, May 1997).

7. 整理



V. 現行 電子商去來 關聯  
 課稅規程 問題點

1. 附加價值稅

가. 輸入 納稅義務 規程

財貨 用役  
 , ( 35). 生産地 消費地  
 ) 電子商去來時代 가  
 가 .

. 事業場所 概念

가가 事業場 事業者  
 36) , 鑛業

---

35) 가가 1 , 8 :

36) 가가 4 1 .



固定 場所 가 ( )  
37).

· 供給場所 概念

附加價值稅法

가 , 가 38),  
· 가 ,  
가

가가 가 가  
重要性 가 .  
가 附加價值稅 課稅가  
가 事業場

· 가  
가가 消費地國課稅原則

· 가  
가 消費地國  
課稅原則

· 商品 區別

---

37) 120 / 56 .  
38) 가가 10 .



가  
 代理納付制度

非居住者  
 가가  
 41).

外國法人  
 管轄稅務署  
 納付

用役  
 供給

가

, ,  
 附加價値稅 納付

· 納稅管理人制度

事業場  
 納稅義務 代行

가  
 42).

( ) 가가

· / 去來別 附加價値稅 課稅

가가 /

<表 V-2>

去來

· 財貨供給 가 가가

가 .

提供 가

가가 .

代理納付義務가 가가 가 .

가

---

41) 가가 34 .  
 42) 가가 33 .



經濟的 價 值 가

45).

46)

( ) 著作權

, 가

<表 V-3>

去來가 可能 財貨 關稅賦課 現況

S/W		( )	
		₩2,040/m 1)	
	(CD)	8%	

註 : 1)

關稅

가

課稅 中立性

가 가 .

44) 9 3 1 4 .

45) 3 3 ①, 9 3 1 4 .

46) 3 .

가

가

가

### 3. 所得·法人稅 租稅條約

가. 固定事業場

1) 國內法

法人稅法

外國法人

47).

國內事業場

①

②

③

④ 6

⑤

12

6

⑥

非居住者가

가

가

(

,

가

)

國內事業場

①

가

②

가

資産 貯藏

保管

③

가

47)

56 .

· 補助的 性格 가  
④ 가 가

2) 租稅條約

가

國內法 가

定義

1) 國內法

所得稅法

가

· 가 資産·情報 權利 讓渡

48)

① ( ) , , , , ,

② ·

③ ·

2) 租稅條約

使用料所得 範圍

가 가

---

48) 119 11 .

가) . . . , , , , , .  
 使用代價 權利 代價49)  
 가 ,  
 除外 50) 51).  
 가 使用料所得  
 , . . . . 가 財產 讓渡  
 使用料所得 . 美國  
 生産性 相對價가 使用料所得  
 .  
 ) 産業上·商業上·科學上 設備 使用料  
 1992 OECD 設備貸與(leasing) 事業所得  
 가 使用  
 料所得 52).  
 가 ( . . )  
 使用料所得 . . .  
 使用料所得 事業所得 .  
 가 販賣對價 使用料所得 事業所得  
 , 가 移轉

---

49) 文學·藝術 學術作品 映畫 , 放映  
 가 . 權利  
 補償金 .  
 50) . 2 . ( 가  
 )  
 12 ( )가 使用

對價 「韓· 租稅條約」 使用料所得 . 가 同 條約 7  
 51) 事業所得 .  
 52) OECD , 賃貸 使用料所得 .

使用料所得

가

使用料所得

가

讓渡對價

使用料所得

) 産業上·商業上·科學上 經驗 情報 代價

情報 代價

가

가

가

가

(industrial)·

(commercial)·

(scientific)

가

技術支援(technical assistance), 技術

用役(technical services)

經營用役(services of managerial)

가

使用料所得

가(

使用料所得

53).

· 移轉價格稅制

移轉價格稅制<sup>54)</sup>

53) (geological)· (technical engineering services) 가 (consultant) (supervisory services) (scientific)· (specific) 가 , 技術用役 使用料所得

54) OECD 가 1979 가 , 1995 가 定價格原則(arm's length principle) , 가 3

得 課稅權  
 가 가 가  
 가 가 가  
 課稅權 租稅回避

1) 國外特殊關係者 範圍

國際租稅調整法

55).

가  
 1) 比較可能第3者價格法(comparable uncontrolled price method) 2) 再販賣價格法  
 (resale price method) 3) 原價加算法(cost plus method) . 1995

가 , ,  
 가  
 公式 配分 方法(global formulary  
 apportionment: GFA) , 比較可能利益法(comparable profits method)

,  
 . 1995 OECD 가 가  
 가 (arm's length principle)  
 가 가 가 가  
 가  
 (in last resort cases, but with strict limitations)'

比較可能性分析(comparability analysis)

가  
 가 가  
 55) 가, , 가가 9 1 2  
 1 ( 2 ① 8·9 ,  
 2 ① ).  
 ① ( , " " )가  
 ( .  
 ) 100 50  
 ② .  
 100 50

2) 正常價格

	正常價格	46	4
	가 ,		
者間		가	獨立 事業
	資產	用役	가
		가	56).

3) 國際去來 範圍

移轉價格稅制			
有形資產	無形資產	· , ,	·
損益		57).	
가	가		가

---

③			100	50
		가 3		100
50				3
	(	)		
④	·	·		
		1		
1)				
2)			100	50
3)				
4)				
5)				
56)	2	①	10	·
57)	2	①	1	·

①

課稅標準 稅額

가

가 58).  
가

②

가

相計 59).

---

58) 7 .  
59) 8 .

## VI. 支給決済制度 電子商去來 課稅

電子商去來 發展 . 가 , 電子商去來 租稅政策 , 電子商去來 가 , 電子貨幣 가 , 匿名性 가 3 課稅가 . , 固定事業場 가 電 子商去來 가 가 3 . OECD 電子貨幣 支給 가 . 章 支拂決済過程 電子商去來 課稅 電子商去來 가 . 電子貨幣 , . OECD , 課稅 課題 問題點 .

# 1. 電子支給決済制度

## 가. 傳統的 支拂手段 比較

電子支拂 比較 比較  
 가 . OECD(1997) <表 VI- 1>

(mail order) 1970  
 가 , ,  
 , 流動性(mobility)

<表 VI- 1> , , 가

電子商去來 , 電子商去來  
 가

## · 電子貨幣 分類<sup>60)</sup>

電子商去來 電子現金<sup>61)</sup>  
 62). (electronic cash) IC 63)

60) (1998), (1998), (1998)  
 61) electronic money (1996)  
 , electronic cash , electronic cash  
 electronic money , electronic cash

(<表 VI-2>).

BIS, EMI, OECD

<表 VI-1> 支拂 比較

	가
/	,
.	
가 - ,	,
가 -	가
- , , ,	/
	,
가	
가	가 , 3

資料 : OECD, "Electronic Commerce: The Challenges to Tax Authorities and Taxpayers," 1997.

- 62) GIRO, ACH(automated clearing house), (direct debit system), ,  
(home banking system), ( , )  
)
- 63) ( : , )

IC  
 , IC (Integrated Circuit; IC) 記憶裝置  
 處理裝置 가  
 , ,  
 IC 電子貨幣 (Mondex) 가  
 IC , IC  
 가 .

<表 VI- 2> 電子支給 種類

	IC	Mondex( ), Proton( ), Danmont( ), Visa Cashcard( ), Mastercard Cash( ), Mep( ), Geldkarte( ), CAFE( ), Banksys( ), Magis( ), Avant( )
	network	eCash(DigiCash社), First Virtual, CyberCash
		FSTC Electronic Check, USC NetCheque/NetCash, Carnegie- Mellon NetBill
		SFNB(Security First Network Bank)

PC 電子現金方式 DigiCash社가  
 Mark Twain eCash가 .  
 , eCash  
 . 電子商去來 /  
 販賣者 eCash  
 , 64).

eCash . IC  
가 .

信用

( : First Virtual), 가  
, (gateway)  
( : CyberCash) . 電  
子化 .  
SFNB 가  
計座移替方式 . SFNB ,  
, , , , ,  
. SFNB 10  
SFNB 가(licence) , SFNB ,  
. 電子貨幣 電子商去來  
. 電子去來  
, GIRO, ACH(automated clearing house),  
(direct debit system), , (home banking system),  
, < VI-2>  
電子去來 少額決済手段  
65).

. 課税側面 支給 分類

---

64) , (private key)  
가 .

65) 1994 Steve  
Glassman Millicent Payment Protocol(1 ) W3C  
CommerceNet MicroPayment Protocol .



가

가

電子支拂

G-10

財務省

G-10 가

電子商去來

2) 獨逸

獨逸

信賴性 強化

. 1998 1 1

(日本

), 가

EU

3) 聯合

電子商去來

(EMI)

銀行

電子商去來

可用化

電子代金支拂手段

法的・制度的

· 國內 動向<sup>67)</sup>

1) 支拂手段 動向

電子商去來



67) (1998) pp.193~195.

가 가  
 微微 .  
 IC  
 가 가  
 가 電子商去來 가  
 가 VISA MASTER  
 가 .  
 電子支給 規模 經濟가 가  
 가  
 가

2) 法・制度的 動向

電子的 法制度  
 , 가  
 68), 金融決  
 濟院 .

3. OECD 支給決濟 課稅 論議<sup>69)</sup>

---

68) 1998 8

69) DAFPE/CFA/ACT(98)17 DAFPE/CFA/CT(98)13/ANNG

OECD 電子商去來 作業班(working party)

電子商去來

가 ,

非課稅, 課稅 基盤 喪失, 競爭

電子商去來

가 , 가

電子商去來 課稅體系

徵稅費用

가 (business community)

, 電子源泉徵收(electronic withholding) 先納制度(prepayment systems) 納稅順應水準 徵稅 가

가

가. 附加價值稅 問題

電子商去來 가 附加稅 .

電子商去來 附加稅 附加

稅 , . 電子商去

來 匿名性 , 電子的

OECD 附加稅가 消費地國 가

情報 保護權

1) 市場 參與者 直接 統制

匿名性

, 構造(architecture)上  
가 .

①

顧客 身元確認 가 . 附加稅 代理  
納付制度(reverse charge system) 가  
가 , 가 .

② (traders)

가 가 .  
(merchant server) 가 輕課稅國(tax  
haven) 가 ,

③ (providers)

不完全 .  
가  
, 가 . 가  
가 가 , 費用 完全性

2) 電子支拂 間接的 統制

記錄

無記錄

가

, 電子貨幣가 發行銀行

3

가 가 .

. 電子支拂 模型

美國

(accounted system)

(smart card)

①

(client's wallet)

(PIN)

가 支拂形態( , , ec / )

②

(trader's cash-register)

(gateway)

非一貫性

會計帳簿

③

(payment gateway)

銀行

SET

(PIN) .  
 (agency) 가 .  
 媒介(interface) . 가  
 (cybercash) (real cash) . 附加稅 ,  
 , 附加稅 控除(deduction)

④

申請書 , 認可 .  
 (cash card)가 ,

⑤

- i) .
- ii) (pay- button) .
- iii) PC .
- iv) PC .
- v) .  
 가 가 가  
 (private key) (gateway) .
- vi) .  
 가 "error" 가 가 가
- vii) ,
- viii) 가 .

⑥

/

70)

good keys가

匿名性

· 附加價值稅 源泉徵收

OECD

附加稅 源泉徵收<sup>71)</sup>가 가

(gateway)

附

加稅

匿名性

가

가

1)

構造

① 消費地國 確認

居住國

가

附加稅 稅率

가

附加稅

( , )

(token- based)

②

電子商去來

70)

71) “transaction- related, payment- provider- run withholding system”

③ 가

附加稅 稅率

④ /

/

源泉徵收

附加稅 二重賦課  
(randomly)

가

“免稅”

,  
加稅

, 稅關

附

⑤

가

附加稅가

가

源泉徵收

⑥

⑦

가

附加稅

附加稅

가

가

2) 長・短點

가 .

① 效果的 徵稅 : 居住國 徵稅가

② 匿名性 維持 : 匿名性

③ 間接稅 效果的 資料 蒐集 :

가 .

① 輕課稅國 : 가

, 가 .

② 外國 : 附加稅

가 가

72), VISA/Mastecard

, 가 가 .

③ 電子現金 : 附加稅 가 ,

가 (euro)

가

局地的 少額去來

④ 電子源泉徵收 費用 : 附加稅 가

---

72) , 가 website software download

가

附加稅 ,



· 供給者 附加價值稅 先納

附加價值稅 源泉徵收 OECD  
附加價值稅 先納 가 , ,  
OTP(open trading protocol)  
가  
· 附加稅 附加價  
值稅 先納(prepayment) .

#### 4. 支給決濟過程 電子商去來 課稅

가. 支給決濟 課稅 課題  
支給決濟過程 電子商去來 가  
· 電子商去來  
가  
가 가 가 私生活 保護  
費用效果 事案  
·  
電子決濟  
가 . G- 10  
5가 政策 目標  
73).  
· , 電子貨幣 安定性

73) G- 10(1997).



回避(tax evasion) 가 가 . 現金去來時  
 가  
 . 電子貨幣 가  
 . (interface)  
 가  
 .  
 ( i) 電子貨幣 租稅回避 防止  
 (ii) 監査(audit) (iii) 情  
 報 報告 가 ,  
 75). 記錄 (accounted system) 가  
 中央集中的 .  
 가  
 가 . 無記錄  
 (unaccounted system) 가

2) 身元把握(identity verification)

가 ,  
 電子商去來 " (digital certificate)", "  
 ID" . 3 가  
 ( , , , ) ID .  
 (public key encryption)  
 , .  
 ID가 電子商去來

---

75)

가

ID 監査(audit) 가  
ID ID  
가 . IP 最新化(update)  
IP  
ID ID ID  
IP , , 가  
(license)  
ID가 課稅目的  
( , ID )

3) 去來確認(transaction verification) 公證 署名

電子決濟 電子的 送付 眞偽性(authenticity)  
, , , 가  
(notarization)  
76),

責任所在 眞偽性  
가 (encryption scheme),  
3 (TTP:Trusted Third Party)

---

76) 가  
"hash value"  
hash value 가  
hash value가 local server digital time stamp가

公證 書名

i)

ii)

iii) (authentication) 가

iv) 3 77).

v) 가 ,

4) 脫仲介化(disintermediation) 情報報告

電子商去來 電子決濟 가  
情報報告 源泉徵收 78).

少額去來 脫仲介化 가 ,  
79).

(IAP) (packet level data)

費用 ,  
가 對稱去來(mirroring transaction)  
가

電子上

77) 3 .

78) "taxing points" . 電子商去來

79) , , ,  
, , 電子商去來 ,

信憑性 가

80).

電子商去來

電子商去來

3 가

가

3

(leverage point)

. 濠洲

3

가

<表 VI-3>

<表 VI-3> 3 類型 遂行可能 機能

	○		
	○		
	○	○	○
	○	○	○
	○	○	
	○	○	○
電子商去來	○		

資料 : Australian Taxation Office(1997), p. 71.

81),

3

身元把握,

情報蒐集

徵稅 代行

가

80) message digest

hash value

가

hash value가

81) Netscape

Microsoft

, UNIX server software

## VII. 向後 政策方向

가  
課稅制度  
必然的  
OECD 國際的 機構  
가  
가  
電子商去來  
가  
가  
電子商去來關聯 稅收配分 問題  
가 가 , 가  
經濟環境 制  
度 定着  
課稅 分野別 , 附加價值稅 課稅問題,  
, 關稅問題, 再定立 問題,  
租稅行政上 問題 가

### 1. 租稅制度 整備 評價 基準

OECD 電子商去來 가



消費地國課稅原則 施行 , 所  
 得 源泉地國課稅原則  
 .  
 가  
 가  
 源泉地國課稅原則 資本移動 中立  
 性觀點 가 82).  
 가가 가 消費地國課稅原則 指向  
 . 가가  
 , 代理納付制度가 .  
 消費地國課稅原則  
 . 가가  
 가가  
 가 .  
 供給場所 , 가 가  
 가 가  
 . , ,  
 附加價值稅 制度補完 .  
 가가 消費地國課稅原則 EU  
 가 EU  
 EU 電子商去來  
 .  
 . 附加價值稅 供給場所 概念

82) , 『 , 1994. 12.

가가

供給場所

EU 가가 (Directive) 6

附加價値稅 課稅權

가가 가 가 例外

가 가가, 가 가가,

가가 課稅權 가

居住國

固定事業場

가가 課稅權 가 83).

<表 VII- 1> EU 附加價値稅 體制上 供給場所

가가 가	
• •	
• ( • • )	가
• , )	

資料 : 『 , 97- 06, , 1997. 』

規制緩和

가

84). EU

課稅權 85).

83) EU EU指針 第6號 가가 1 6

84) 가 가 가 , 가

가가

가가

擴大

持續的

實效性 確保

1997 7 1

EU

가

消費者 居住地

가

가 가가

가

代理納付制度(reverse charge / self-supply)

가가

가

가가

義務化 86).

代理納付制度

-

가 가

附加價值稅 徵收

가 가

納稅管理人

義務化

代理納付制度

EU가

85) 가 "call-back"

가가

가가

(flat-rate)

86) (call-back)

'供給場所'

가

EU

EU 가

가가

消費者 所在地 消費者 事業場 所在地

, 課稅事業者(가가)

( )가 代理納付 , 가 가

가가

가 .

가 , 가

附加價値稅 . 電子媒體

가 ( )가

急増

가 代理納付制度 가 가가 12

個人 課稅事業者

가가 가

納稅費用

外國用役

가가

所得稅課稅

가가 12

免稅 課稅 轉換 代理納付制度가 適用

가 納稅管理

人制度

가

가 . EU 가 가

個人 免稅事業者

87).

가

가 . 가 效率的  
代理納付制度 納稅管理人制度,

不在

가 .

電子商去來

가

88). OECD

가

間接稅分野

가 .

EU가 遠距離通信

가 . 가

가 가

供給場所

代理納付制度<sup>89)</sup>

不在

,

가 實效性 稅務行政 ( )  
) 90).

固定事業場

支給決濟過程

87)

88)

가 가

가

가

89)

90)

가

가

源泉徵收義務  
 EU 가 電話通信 가 EU  
 가가  
 代理納付制度 納稅管理人制度,  
 가가  
 가 가  
 附加  
 價值稅  
 財貨 區分  
 가  
 電子商去來  
 再檢討가  
 一貫性  
 附加價值稅 納稅義務 回避  
 OECD 無體財產(CD,  
 , S/W )  
 91),  
 가 課稅  
 實效性  
 가  
 課稅回避 가

91) OECD, "Electronic Commerce : Development of a Taxation Framework, a Technical Issue Paper by the Committee on Fiscal Affairs", DAFFE/CFA(98)42, 1998.

가 .

類型別 區分

課稅對策

EU

課稅權

確保

(<表 VII-1> ). 情報通信 放送

供給者가

課稅權 가 ,

가 가

,

가

가

複雜

情報通信技術

가

가

電子商去來

附加價值稅 課稅方案

가가

가

가

土地關聯

運送

가

同

供給場所

概念 導入

附加價值稅

가

가

가

消

費地國課稅原則

實現

明確

規定

가

細分

### 3. 關稅

가  
 去來手段別 課稅 差別 問題가 ,  
 情報交換 容易  
 既存媒體  
 가 가 關稅(附加價值稅)收入  
 .  
 9 3 1 4 가 가  
 購買者가 支給 가 가  
 . .  
 가 購買者가 直接 間接  
 加算 . 3 3 ①  
 9 3 1 4  
 經濟的 價值 가  
 .  
 3  
 關稅 . ( )  
 ) 著作權  
 . ,  
 가 差別的  
 中立性 .  
 2 WTO (1998. 5. 18- 20) 電子商去來 無  
 關稅宣言 .

(standstill)	3	3
standstill		3
	( )	
WTO OECD		
가		

#### 4. 所得稅 分野

		居住地國課稅原則	源泉地國
課稅原則	가	OECD	가
	가	居住地國課稅原則	
			1
	國內稅法		
	25%	20%	
2%,	가	가 10%	25%
	源泉徵收		
가		가	終結
固定事業場	가	綜合課稅	

#### 가. 固定事業場 概念 電子商去來

	가	가	主所在地國
固定事業場	가가		租稅 賦課
國際租稅	一般原則		
	異見		

가 .

電子商去來

大 實效性

固定事業場

,

, 一律的

一般論 92).

가 .

가

가

國內稅法上

財貨 用役

提供 가 가

2%

2% 純所得

가 가

源泉徵收 가 가

가 . 가

가 가 . OECD

92) OECD, "Implications of the Communications Revolution For Tax Policy and Administration," DAF/CFE(96)46, 1996.

Doernberg 가 Ottawa London Richard (IFA)

(Video Conference)

(2~3%) 源泉課稅權

OECD ( )

固定事業場

가 .

外國法人 非居住者 가

가 連繫 가 .

附加價值稅法上 事業者登錄

( )

가가

가 가 ( )

固定事業場 .

가 , 가

가 .

情報 : 使用料所得

가 가 事業所得 人的用役所得

課稅 .

所得 發生地國

가 , , , 가

93). 가

OECD “  
(royalty)”

OECD

가 CD-ROM

(payments) 가

94). 著作権 權利取得 ,  
事業利

益(business profit)

가

가

---

93)

가

94)

가

所得稅法上

包括的

電子媒體

가

가 . , ,

가

使用料所得 人的用役所得 事業所得

가

OECD

가

· 移轉價格 關聯 問題

가

95).

機能的 側面

가

(synergistic benefit)

配分 가

無形財( , )

96).

가

가

가 가 ,

95)

96)

가

가 , 가 電子商去來  
가 .  
OECD  
가 .  
가 根本的 ( 가  
) 獨立企業間原則適用  
가 .

被支配外國法人 關聯 課稅規定 電子商去來

가 緩和  
2 同時畫像會議가 .  
가

納稅協力 法律執行  
가 .

가 가 가  
)  
被支配外國法人關聯 規正(controlled foreign corporation measures)

徵稅行政 가

5. 徵稅行政 問題

附加價值稅制度 가 가  
 가  
 租稅徵收 稅務行政  
 가 納稅義務者  
 務者 捕捉, 課稅標準 把握 不誠實申告者 索出  
 97).  
 가 가  
 發展 가 前者 劃期的 技術  
 後者 ① 業務協助가  
 ② ( 가, ③  
 )  
 가

97) table conference  
 Declaration) 가

ottawa OECD tax round  
 (Joint

가가 가  
 生産地國 課稅原則  
 가 가 .

가. 支拂決濟 電子商去來 課稅方法  
 가  
 , 課稅點(taxing points) 가 .  
 가 가  
 가 가  
 가 가  
 가 附加稅 ,  
 가 匿名性 ,  
 ATO(1997) 3  
 ,  
 ,  
 情報 .  
 認證  
 確認 ,  
 情報 收集 徵稅 .  
 匿名性 가 .

，徵稅 가 가 ，

가 .  
技術的 費用側面

· 國際間 課稅當國間 協助 電子商去來 課稅方法

가 原則的 가 消  
費者 居住地國 가 가

課稅權  
가

가 ,

電子商去來  
가  
가

制限的 .

課稅 가

附加價值稅 徵收

가 . 가가

( )

· OECD

OECD

가

가

納稅負擔

脫稅嫌疑가

情報交換

現實的

事業者登錄番號

方案

가

(ATO)

(ACN: Australian Company Number)

(site identifier)

가

가

가

98).

電子商去來

(ACN)

消費者保護

行政費用

가

off- shore

가

webshop

가

98) Australian Taxation Office, *Tax and the Internet: Discussion Report of the Australian Taxation Office Electronic Commerce Project*(Canberra: Australian Government Publishing Service, August 1997).

Webshop 가 ATO,  
webshop .

webshop IP (ports), URL(Uniform Resource Locator), ACN  
public identifier, e-mail webshop 가  
가 webshop .

商去來行爲

衡平性

가

system controller

가

가

가

가

登錄節次

附加價值稅 生產地國 課稅原則 轉換

單純化

가

一律的 稅率

가

EU

EU

가

가

가

具體化

가

가가

課稅意志가

課稅關聯 稅務行政上 爭點 事項

1) 小規模 事業者 配慮

OECD 中小企業

課稅額 가

가

課稅制度 節次

單純化

OECD

가

가

가

가

가

가

去來規模가

de minimus rule

가가

源泉徵收

가

徵稅費用

가

2) 納稅者 情報要求 水準

OECD 99)

電子商去來

99) OECD, "Electronic Commerce : Development of a Taxation Framework, a Technical Issue Paper by the Committee on Fiscal Affairs", DAF/CF(98)42, 1998.

website webshop

가

가

供給場所 原則 固定事

業場 概念

가

OECD

徵稅關聯 情報

가

## 6. 新技術 利用 納稅 增進

納稅者 向上

가 가

(interactive telephone system)

, e-mail 納稅者 質疑

直接控除制度(direct deposit program)

, 電子媒體(electronic media)

EDI(Electronic data Interchange)

e-mail

가

OECD

100)

電子申告擴大

2

100)

IRS commissioner Rossotti

4 (e-mail, touch-tone), 9  
 , 2007 80% 가  
 .  
申告・納付制度 , (website) 가  
 . 5,000 가 가  
 , 가 (community school)  
가 가  
納稅者  
段階的 .

## VIII. 結論 要約

電子商去來 増加 租稅政策 課題 , , .

, 零細率 .

. 가가

納稅義務가

供給場所(place of supply) 가가 가

供給場所(place of supply) 가가 .

가 ( )

가 .

供給者 消費者 所在地國 가 事業場

. VAT

(fixed place) 가

(place of supply) (place of

establishment) .

가 關稅分野

가

課稅差別 가 .

가 , , , 가 .

情報交換 容易

가 가 ( 가가 )

.

所得稅 國際租稅分野

根本的 變化가

特徵

가

가  
1995)

移轉價格規程 OECD가

移轉價格指針(transfer pricing guideline,

가 租稅行政

課題

法

施行

稅收確保

稅

, 去來當事者 身元 確認

課稅權 行使 困難

, 去來 暗號化, 遠隔調整, 變換裝置

, 證據能力 資料 獲得 困難

, 脫媒介現象

課稅點(taxing points)

가

, 租

稅避難處

域外金融機關

租稅回避 可能性

가

가 行政費用 增加 가

, 가 技術的 基盤 租稅行政 效率化

電子支拂體制

가 가

가

租稅政策上 問題點

가 .  
 國內 租稅制度 行  
 政 가 OECD  
 .  
 가가 消費地國 課稅原則 指向  
 가가  
 가가 電子商去來  
 가 가 .  
 代理納付制度가 適用  
 가가 가 納稅  
 管理人制度 .  
 가  
 가 .  
 가  
 가  
 가 效率的  
 .  
 가 . OECD  
 間接稅分野  
 가 .  
 電話通信 가 EU 가가  
 ,  
 附加價值稅法  
 가 가 가 .

, 電話稅 廢止  
 가가 .  
 .  
 가 가  
 消費地國 課稅原則 實現 明確 規定  
 가  
 가 供給場所 概念 定立 .  
 가  
 가 關稅收入 가 .  
 ,  
 가  
 差別的 中立性 .  
 WTO 電子商去來 無關稅宣言  
 WTO OECD  
 가 .  
 所得稅 分野  
 가  
 가 源泉徵收 .  
 가 가  
 가 OECD 가  
 場 存在與否 가 .  
 固定事業



가 가

個人情報保護

匿名性

가

徵稅

가

가 ,

課稅回遊目的

가

技術的 問題點 費用側面

가

가 가

國際的 合議 協助

가가

가

가

國外居住

脫稅嫌疑가

事業者登錄番號

(site identifier)

가

가

가 .

OECD

徵稅關

聯 情報

가 .

納稅者 向上

, e-mail 電子媒體 .

OECD

段階的 .

## 參 考 文 獻

- 「 」, 『 가  
』, , 1998. 5. 28.
- 『  
94- 10, , 1994. 12.
- 「 」, 『 가  
』, , 1998. 5. 28.
- 「 」, 『  
』, 1998. 5.  
· 『  
』, , 1998. 7.
- 『  
97- 06, , 1997.  
· 『  
』, 5  
· ,  
· , 1997.
- 「 」, 『  
』, 1996. 3.  
· 『  
』, 1997.
- ETRI, 『  
』, 830 , 1996.
- Australian Taxation Office, *Tax and the Internet : Discussion  
Report of the Australian Taxation Office Electronic Com-  
merce Project*, Canberra : Australian Government Publi-  
shing Service, August 1997.
- Commission of European Communities(CEC), *A European In-  
itiative in Electronic Commerce, Communication to the Euro-  
pean Parliament, the Council, the Economic and Social Com-  
mittee and the Committee of the Regions*, April 1997.

- E-land, 1997. <http://www.e-land.com>
- Forrester Research, "U.S. Industry and Trade Outlook 1998", 1997.
- Group of Ten, *Electronic Money*, April 1997.
- Japan, Ministry of International Trade and Industry, *Towards the Age of the Digital Economy: For Rapid Progress in the Japanese Economy and World Economic Growth in the 21st Century*, Tokyo : MITI, May 1997.
- OECD, "Implications of the Communications Revolution for Tax Policy and Administration," DAFFE/CFA(96)46, 1996.
- \_\_\_\_\_, "Business-to-Consumer Electronic Commerce Survey of Status and Issues," 1997.
- \_\_\_\_\_, "Electronic Commerce: The Challenges to Tax Authorities and Taxpayers", November 1997.
- \_\_\_\_\_, "Follow-Up Proposals to the Turku Conference on Taxation and Electronic Commerce," DAFFE/CFA(98)7, 1997.
- \_\_\_\_\_, "Implications of the Communications Revolution on Tax Compliance and on the Opportunities For Improving the Operation of Tax Administrations," DAFFE/CFA/WP8(96)10, 1997.
- \_\_\_\_\_, "Internet and Electronic Commerce Issues for Permanent Establishments," DAFFE/CFA(97)14, 1997.
- \_\_\_\_\_, "Issue Paper on Global Electronic Commerce: Turku Conference, Finland," DAFFE/CFA/CT(97)22, 1997.
- \_\_\_\_\_, "Measuring Electronic Commerce," DSTI/CCP/AH(97)

- 6/REV1 1997.
- \_\_\_\_\_, "Proposals and Options for Indirect Tax Application to Electronic Commerce Related Supplies," DAFFE/CFA/CT(97)20, 1997.
- \_\_\_\_\_, "The Communications Revolution and Global Commerce : Implications for Tax Policy and Administration," DAFFE/CFA(97)35 /REV2, 1997.
- \_\_\_\_\_, "The Tax Policy Implications of the Communications Revolution," DAFFE/CFA/WP6(97)6, 1997.
- \_\_\_\_\_, "Agenda for the Informal Meeting with Business on the Tax Administration Issues Associated with Electronic Commerce," DAFFE/CFA/ECTA/A(98)2, 1998.
- \_\_\_\_\_, "A Proposal to Improve Technical Management of Internet Names and Addresses," DAFFE/CFA(98)48, 1998.
- \_\_\_\_\_, "Commerce and Indirect Tax, the Way Forward," DAFFE/CFA/CT(98)2, 1998.
- \_\_\_\_\_, "Draft Discussion Paper on Tax Administration Issues in Electronic Commerce," DAFFE/CFA/ECTA(98)2, 1998.
- \_\_\_\_\_, "Electronic Commerce: Banks and Withholding Taxes," DAFFE/CFA/CT(98)17, 1998.
- \_\_\_\_\_, "Electronic Commerce: Progress Report by the Consumption Tax Project Group on Electronic Commerce on Work to Date and Proposals for Further Study," DAFFE/CFA/CT(98)13, 1998.
- \_\_\_\_\_, "Electronic Commerce: Summary of Recent Events and

- CFA Decisions,” DAFFE/CFA(98)21/REV1, 1998.
- \_\_\_\_\_, “Electronic Commerce: Taxation Framework Conditions,” DAFFE/CFA(98)38/REV1, 1998.
- \_\_\_\_\_, “Electronic Commerce: Work to Date and Proposals for Further Study, Annex G: Identification, Collection Mechanisms and Information,” DAFFE/ CFA/CT(98)13/ANNG, 1998.
- \_\_\_\_\_, “Impact of the Communication Revolution on the Definition and Application of the Concept of Permanent Establishment : Issues for Discussion by the Working Group,” DAFFE/CFA/WP1(98)6, 1998.
- \_\_\_\_\_, “Impact of the Communications Revolution on the Definition and Tax Treatment of Royalties,” DAFFE/CFA /WP1(97)11/REV1, 1998.
- \_\_\_\_\_, “Recent Developments on Electronic Commerce,” DAFFE/CFA/WP8/WD(98)6, 1998.
- \_\_\_\_\_, “Summary Record of the First ECTA Meeting,” DAFFE/CFA/ECTA/M(98)1, 1998.
- \_\_\_\_\_, “Tax Convention Issues Related to Electronic Commerce,” DAFFE/CFA/WP1/WD(98)7, 1998.
- \_\_\_\_\_, “The Tax Policy Implications of the Communications Revolution,” DAFFE/CFA(98)49, 1998.
- \_\_\_\_\_, “Using the Internet to Improve the Links Between Tax Administrations,” DAFFE/CFA(98)15, 1998.
- Schmid B., “Requirements for Electronic Markets Architectures”, *International Journal of Electronic Markets*, Vol. 7, No. 1, 1997, pp. 3~6.

USA, Department of Treasury, "Selected Tax Policy Implications of Global Electronic Commerce", Washington, DC, November 1996.

\_\_\_\_\_, "A Framework for Global Electronic Commerce", in [http:// www. iitf.nist.gov/eleccomm/ecom.htm](http://www.iitf.nist.gov/eleccomm/ecom.htm).

< 1> 最近 發表 OECD 電子商去來  
課稅 基本 101) 內容要約

- 
1. OECD 가 ( )  
(interactive telephone answering system)
  2. E- Mail
  3.  
(direct deposit programs) 施行
  4. 가 E- Mail
- 
- 5.
  6. (social and other payroll taxes) 定期的  
(automated deductions)
  7. (customs process) /
  8. (common registration information)
  9. OECD 가 ( )

---

101) OECD, "Electronic Commerce : Development of a Taxation Framework, a Technical Issue Paper by the Committee on Fiscal Affairs", DAFFE/CFA(98)42, 1998.

---

10. (taxpayer guidance)

---

< >

11. 가 가

가

12. (identifications)

連繫

13. 情報 自發的 提供 促進

(code of conduct)

14. (identity)

15. (conventional

identification practices)

16. (identity)

(identification)

國際的

가

< >

17. (electronic records) (message  
digests) 認證(digital notarisation) 技術 適用

18.  
(information requirements)

19. key 3  
key 가 가

20. (cash economy)

21.

22. (identification standards)

OECD

23.

가

---

24. 가 가가

OECD

(OECD Model Tax Convention)

OECD

25. .  
 : 稅收確保 가  
 . 가  
 가 가 無資料支拂體系(unaccounted  
 payment system)가 가  
 .  
 가 .

---

< 消費地 課稅 >

26. 消費稅가 .

27.

< >

28. (revenue base)  
 , (reverse charge)

29. (WCO)  
 가  
 , 가

< >

30. (place of taxation rules)

(intangible property)

OECD

31. 一貫性

OECD

32. 無形資産

必要性

33. 稅收 確保

34. (form of business records)

(access requirements),

35. 租稅體系 一貫性(integrity of tax

system)

(compliance options)

---

< >

36. 가 가

(permanent establishment)

, OECD

(Commentary on the Model Tax

Convention)

37.

38.

39. 가

< 가 >

40. OECD 가 가 가

< >

41. 情報交換 OECD (OECD standard magnetic format)

42. /OECD 가 가

43. 課稅回避行爲(abusive tax behavior) 稅制競爭(harmful tax competition)

: OECD

『Harmful Tax Competiton』

(monitoring)

## < 2> 電子商去來 用語 略語

**CA** (Certifying Authorities)

3

**CAFE** (Conditional Access For Europe)

**CALS** (Commerce At Light Speed)

光速去來: , , , , ,

**DES** (Data Encryption Standard)

IBM 1977

**EBC** (Electronic Business Cooperative)

CheckFree

Spyglass

EBC Wallet .

**EDI** (Electronic Data Interchange)

電子資料交換:

**EFT** (Electronic Fund Transfer)

**EMV** (Europay, Master and Visa)

IC

**FSTC** (Financial Services Technology Consortium)

consortium

**GII** (Global Information Infrastructure)

network

**GIS** (Global Information Society)

GII

**IAP** (Internet Access Provider)

가

**IETF**(Internet Engineering Task Force)

**IP** (Information Provider or Information Producer)

IP system

**ISDN** (Integrated Services Digital Network)

, data, image

network

**ISP** (Internet Service Provider)

IAP

**MEP** (Multibanco Electronic Purse)

**OTP** (Open Trading Protocol)

**PGP** (Pretty Good Privacy)

Public key/private key encryption scheme

**POS** (Point of Sales)

## **PROTOCOL**

**RSA** (Rivest, Shamir, and Adleman)

**SCJ** (Smart Commerce Japan)

1

Visa

**SET** (Secure Electronic Transaction)

consortium

(security protocol) encryption

**SFNB** (Security First Network Bank)

가

**SMPS** (Secure Merchant Payment System)

CyberCash

software

**SSL** (Secure Socket Layer)

encryption system

**STT** (Secure Transaction Technology)

VISA MS가

software

**SVC** (Stored Value Cards)

IC

**SWIFT** (The Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)

1973 5 15 239 가 1994 5  
105 , 4

**TCP/IP** (Transmission Control Protocol/Internet Protocol)

IP datagram

(connectionless packet delivery service)

**TTP** (Trusted Third Party)

3

**WST** (Wholesale Sales Tax)

**W3C** (World Wide Web Consortium)

WWW Tim Berners Lee MIT가 WWW

< 國文要約 >

## 電子商去來 時代 租稅政策

金 榕 燦 · 洪 範 教

去來當事者 , 去來 暗號化, 遠隔調整, 變換裝  
置 . 가

가 OECD

가가 消費地國 課稅原則 指向 가가

가 , 代理納付制  
도가 適用  
가  
가 .

OECD

가 .

가 ,

가 가 ,

가

가가

<Abstract>

## **Electronic Commerce and Taxation**

Kim, Yuchan and Beomgyo Hong

Electronic Commerce creates serious problems for tax administration because of difficulties associated with the identification of traders, coding of trade activities and so on. Therefore, in order to successfully meet the challenge resulting from the possible wide spread use of Electronic Commerce, the government needs to reform its tax system and tax administration in such a way that the existing basic principle of tax system can be applied to Electronic Commerce. In addition, the government should work hard to establish an international rule in favor of our economic interest, by actively participating in international debates such as those in OECD.

Even though the current value added tax system is based on consumption place principle, the government, among other things, needs to treat imported services as taxable object. Also, it needs to apply the reverse charge system on taxable entities who imports services through internet, while, in the case of individual consumer, it should utilize the system of subrogating tax agent.

So far as income taxes and international taxes are concerned, the principle of origin based taxation irrespective of permanent establishments, i.e., withholding taxes at the point of economic activities, is expected to gain more support in OECD and, since the principle will help the government to secure taxable base, we need to actively support it.

The core issue with respect to resolving tax-related problems in Electronic Commerce is, first, the identification of individual transactions through internet and

their contents as well as traders. Secondly, it is the ability of tax authorities to secure effectively such data and information as identifying taxpayers, taxable amount and tax shirking on time. The tax authorities, with the help of payment settlement institutions, is studying the way to resolve tax evasion associated with Electronic Commerce, by withholding tax liabilities at the point of settling accounts. However, under this method, it is difficult to distinguish between the payment for providing goods/services and the loyalties or between lawful transfer and disguised transfer for tax evasion. Furthermore, it will be hard to implement the system due to the substantial administrative cost involved in gathering greater amount of data. Thus, in utilizing settlement system to tax electronic transactions, the government must consider these technical problems and administrative cost to develop an optimal method.

Above of all, it is most imperative to establish a systematic international cooperation in collecting value added taxes for the taxation of Electronic Commerce. This is so because, in order to enhance the effectiveness of tax system, the tax authorities of different nations should make joint efforts to collect taxes by exchanging such information as identification and registration of business as well as details of transactions among nations of production and consumption.