

ให้ยกเลิกชั้นความลับนับแต่ฉบับนี้

สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี
รับที่ ๒.๒๙๕๒ ส.๕๖๖
วันที่ 26 ต.ค. 2559

ด่วนที่สุด

ที่ กค ๐๗๒๖/ค ๒๕๖๓



กระทรวงการคลัง

ถนนพระรามที่ ๖ กทม. ๑๐๔๐๐

๒๕ ตุลาคม ๒๕๕๙

เรื่อง ร่างพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ ...) พ.ศ.
(มาตรการภาษีเพื่อส่งเสริมการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์)

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. หนังสือรองนายกรัฐมนตรีเห็นชอบให้เสนอคณะรัฐมนตรี
๒. ร่างพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร
(ฉบับที่ ...) พ.ศ. พร้อมด้วยบันทึกหลักการและเหตุผล และบันทึกวิเคราะห์สรุป
จำนวน ๑ ฉบับ

ด้วยกระทรวงการคลังขอเสนอเรื่อง ร่างพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร
ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ ...) พ.ศ. (มาตรการภาษีเพื่อส่งเสริมการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์)
มาเพื่อคณะรัฐมนตรีพิจารณา โดยเรื่องนี้เข้าข่ายที่จะต้องนำเสนอคณะรัฐมนตรีตามพระราชกฤษฎีกา
ว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔(๔) ทั้งนี้ รองนายกรัฐมนตรี
(นายสมคิด จาตุศรีพิทักษ์) กำกับการบริหารราชการกระทรวงการคลังได้เห็นชอบให้นำเรื่องดังกล่าว
เสนอคณะรัฐมนตรีด้วยแล้ว

ทั้งนี้ เรื่องดังกล่าวมีรายละเอียด ดังนี้

๑. เรื่องเดิม

๑.๑ คณะรัฐมนตรีได้มีมติเห็นชอบแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน
ระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment Master Plan) เมื่อวันที่
๒๒ ธันวาคม ๒๕๕๘ โดยเห็นชอบในหลักการของแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบ
การชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment Master Plan) และมอบหมาย
หน่วยงานที่เกี่ยวข้องในแต่ละโครงการเร่งดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์ พร้อมทั้งให้แต่ละโครงการ
ดำเนินการขออนุมัติงบประมาณในแต่ละโครงการโดยตรงและดำเนินการแก้ไขกฎหมายและกฎระเบียบ
ที่เกี่ยวข้องตามแผนยุทธศาสตร์ด้วย

๑.๒ แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment มีโครงการขยายการใช้บัตร ซึ่งมี
วัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นพัฒนาบริการและโครงสร้างพื้นฐานที่เกี่ยวข้องกับการใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์
อย่างครบวงจร ส่งเสริมการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แทนเงินสดในภาคประชาชน ภาคธุรกิจ และภาครัฐ
รวมถึงเป็นช่องทางในการจ่ายและใช้เงินสวัสดิการ อันจะเป็นประโยชน์ต่อทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง

/อย่างไร...

ลับ

ลับ

อย่างไรก็ตาม สภาพแวดล้อมของไทยในปัจจุบันยังมีข้อจำกัดบางประการที่ทำให้การใช้บัตรยังไม่เต็มประสิทธิภาพเท่าที่ควร เช่น ประชาชนส่วนใหญ่คุ้นเคยกับการใช้บัตรเดบิตเพื่อถอนเงินสดจากเครื่อง ATM มากกว่าการใช้เพื่อชำระค่าสินค้าและบริการที่ร้านค้า รวมทั้งร้านค้าที่รับบัตรยังมีไม่แพร่หลายมากนัก ส่วนใหญ่กระจุกตัวอยู่ในเขตเมืองและแหล่งท่องเที่ยว ร้านค้าบางรายเลือกที่จะไม่รับชำระเงินด้วยบัตร หรือรับชำระเงินด้วยบัตรแต่กำหนดยอดซื้อขั้นต่ำ หรือให้ส่วนลดการชำระด้วยเงินสดมากกว่าการชำระด้วยบัตร เนื่องจากร้านค้ามีภาระค่าธรรมเนียมส่วนลดร้านค้า (Merchant Discount Rate : MDR) จากการรับชำระบัตรและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องในอัตราสูงเท่ากับบัตรเครดิต ซึ่งไม่สอดคล้องกับรูปแบบการจ่ายเงินผ่านบัตรเดบิตที่มีมูลค่าต่ำกว่า นอกจากนี้ สถาบันการเงินผู้รับบัตรมีต้นทุนสูงในการวางเครื่องรับบัตรและมีรูปแบบของธุรกิจที่อาจไม่เอื้อกับร้านค้าหรือธุรกิจขนาดเล็ก จึงเลือกให้บริการเฉพาะบางพื้นที่ที่อยู่ในเขตเมืองและมีธุรกรรมของบัตรเครดิตเป็นหลัก

๑.๓ โครงการขยายการใช้บัตรจะมีส่วนสำคัญในการพัฒนาให้บัตรอิเล็กทรอนิกส์เป็นเครื่องมือของภาครัฐที่นำบริการทางการเงินไปถึงมือประชาชนอย่างทั่วถึงครอบคลุมทั่วประเทศ โดยจะสนับสนุนการจ่ายเงินสวัสดิการจากภาครัฐไปสู่ประชาชนโดยตรงและส่งเสริมการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการชำระเงินจากเงินสดไปสู่การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างทั่วถึง แพร่หลาย และเอื้อต่อการสร้างสังคมที่เป็น Cashless Society อันจะช่วยยกระดับความเป็นอยู่ของประชาชนและศักยภาพการแข่งขันของภาคธุรกิจ และประเทศให้สอดคล้องกับนโยบายเศรษฐกิจดิจิทัลของรัฐบาล

โครงการขยายการใช้บัตร ได้กำหนดแผนงานในการกระจายจุดรับชำระเงินและเครื่องรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยส่งเสริมให้มีการกระจายอย่างทั่วถึง ครอบคลุมทั่วประเทศ รองรับบริการออกบัตร National Debit Card และช่วยให้ภาคธุรกิจโดยเฉพาะ SMEs มีช่องทางการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ด้วยต้นทุนที่ต่ำ รวมถึงมีแนวทางที่จะกำหนดหลักเกณฑ์การส่งเสริมการแข่งขันในธุรกิจวางอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น การเปิดให้บริษัทเอกชนกลางเข้ามาทำหน้าที่เป็นตัวกลางวางอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้นนอกเหนือไปจากการวางอุปกรณ์ของธนาคารพาณิชย์ และให้ร้านค้าสามารถขอวางอุปกรณ์ดังกล่าวได้ทั้งจากธนาคารและบริษัทกลาง การมีมาตรการจูงใจ เช่น มาตรการเพื่อลดภาระในการลงทุนและติดตั้งอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น

๑.๔ คณะกรรมการขับเคลื่อนตามแผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ในการประชุมครั้งที่ ๖/๒๕๕๙ เมื่อวันที่ ๗ กันยายน ๒๕๕๙ ได้มีมติมอบหมายให้กรมสรรพากรเร่งพิจารณาสิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ร้านค้าและผู้ให้บริการวางอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้เสร็จโดยเร็ว

๒. เหตุผลความจำเป็นที่ต้องเสนอคณะรัฐมนตรี

กระทรวงการคลังพิจารณาแล้วเห็นว่า การให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเพื่อส่งเสริมการกระจายจุดรับชำระเงินและอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามแผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ตามมติคณะกรรมการขับเคลื่อนตามแผนยุทธศาสตร์ National e-Payment จะช่วยให้เกิดการวางอุปกรณ์การรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างทั่วถึง อันเป็นประโยชน์ต่อประเทศโดยรวม โดยเฉพาะในพื้นที่ทางไกลที่มีปริมาณธุรกรรมน้อยจนการวางอุปกรณ์ดังกล่าวอาจไม่คุ้มค่า หากไม่มีมาตรการจูงใจที่เพียงพอ อย่างไรก็ตาม สิทธิประโยชน์ทางภาษิดังกล่าวควรให้เป็นการทั่วไปแก่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ดำเนินการวางอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามแผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ทุกรายที่ได้รับการรับรองจากคณะกรรมการฯ หรือผู้ที่คณะกรรมการฯ มอบหมาย

/นอกจากนั้น...

ลับ

นอกจากนั้น เมื่อมีการส่งเสริมให้เกิดการวางอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ครอบคลุมทั่วประเทศแล้ว ร้านค้าที่ดำเนินการวางอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว โดยเฉพาะที่เป็น SMEs อาจยังคงมีต้นทุนในการรับชำระทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น MDR สูงกว่าการรับชำระด้วยเงินสดซึ่งไม่มีค่าธรรมเนียม ดังนั้น เพื่อเป็นการจูงใจให้ร้านค้าที่เป็น SMEs รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของแผนยุทธศาสตร์ National e-Payment เห็นควรให้สิทธิประโยชน์แก่ร้านค้าที่เป็น SMEs ที่รับชำระเงินผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ด้วย ไม่ว่าจะเป็นอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ให้บริการรายใด ดังนั้น กระทรวงการคลังเห็นควรกำหนดมาตรการภาษีเพื่อส่งเสริมการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งจะต้องได้รับความเห็นชอบในระดับนโยบายและจะต้องมีการตราพระราชกฤษฎีกา จึงมีความจำเป็นต้องเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อให้ความเห็นชอบตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๕๘ มาตรา ๔(๔)

๓. ความเร่งด่วนของเรื่อง

ร่างพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ ...) พ.ศ. (มาตรการภาษีเพื่อส่งเสริมการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์) มีความเร่งด่วนมาก เนื่องจากจะช่วยให้การดำเนินโครงการขยายการใช้บัตรตามแผนยุทธศาสตร์ National e-Payment บรรลุเป้าหมายตามกรอบระยะเวลาที่กำหนดไว้ในปี ๒๕๖๐

๔. สาระสำคัญ ข้อเท็จจริงและข้อกฎหมาย

ร่างพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ ...) พ.ศ. (มาตรการภาษีเพื่อส่งเสริมการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์) เป็นการยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล สำหรับเงินได้ที่ได้จ่ายไปเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนในอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ รวมทั้งยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่บุคคลธรรมดาและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล สำหรับเงินได้ที่ได้จ่ายไปเป็นค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเดบิตผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามข้อเสนอนี้ ๖.

๕. ผลกระทบ

๕.๑ ช่วยส่งเสริมการกระจายอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้ครอบคลุมทั่วประเทศและส่งเสริมการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการชำระเงินจากการชำระเงินด้วยเงินสดไปเป็นการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น อันส่งผลให้ต้นทุนการบริหารจัดการเงินสดของประเทศไทยลดลง

๕.๒ ช่วยส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินให้สะดวกขึ้นและมีค่าใช้จ่ายลดลง

๕.๓ ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนการประกอบธุรกิจโดยเฉพาะของ SMEs ซึ่งจะสามารถรับชำระเงินด้วยบัตรอิเล็กทรอนิกส์ด้วยต้นทุนที่ต่ำลง รวมถึงสามารถบริหารจัดการเงินได้สะดวกและรวดเร็วมากขึ้น อันส่งผลให้มีศักยภาพการแข่งขันและโอกาสทางธุรกิจเพิ่มขึ้น

๕.๔ ส่งผลให้รัฐสูญเสียรายได้จำนวนหนึ่ง อย่างไรก็ตาม การส่งเสริมให้ร้านค้าวางอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และรับชำระเงินด้วยบัตรอิเล็กทรอนิกส์แทนเงินสดจะช่วยสนับสนุนการจัดทำบัญชีอย่างถูกต้องตามมาตรการบัญชีชุดเดียว อันส่งผลให้ฐานภาษีมีความยั่งยืนในระยะยาว

~~ลับ~~

๖. ข้อเสนอของส่วนราชการ

กระทรวงการคลังเห็นควรตราพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ ..) พ.ศ. จำนวน ๑ ฉบับ เพื่อกำหนดมาตรการภาษีเพื่อส่งเสริม การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยมีหลักการดังนี้

๖.๑ การนำค่าซื้ออุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์มาหักเป็นรายจ่ายได้ ๒ เท่า

กำหนดให้บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ได้ลงทุนในอุปกรณ์รับชำระเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่อนำไปวางตามแผนยุทธศาสตร์ National e-Payment โดยไม่เรียกเก็บค่าเช่า อุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จากผู้รับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์ดังกล่าว สามารถหักรายจ่ายลงทุนในอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นจำนวน ๒ เท่าของรายจ่ายจริง ในลักษณะการยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นจำนวนร้อยละ ๑๐๐ ของรายจ่ายจริง ส่วนอีกร้อยละ ๑๐๐ ให้หักค่าสึกหรอและค่าเสื่อมราคาตามปกติ

ทั้งนี้ ต้องจ่ายไปตั้งแต่วันที่คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบร่างกฎหมายตาม มาตรการภาษีเพื่อส่งเสริมการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ถึงวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๑ และเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

(๑) ต้องเป็นทรัพย์สินตามโครงการลงทุนที่ได้รับการรับรองจากคณะกรรมการขับเคลื่อน ตามแผนยุทธศาสตร์ National e-Payment หรือผู้ที่คณะกรรมการฯ มอบหมาย และได้ใช้จริงในโครงการดังกล่าว

(๒) ต้องไม่เคยผ่านการใช้งานมาก่อน

(๓) ต้องสามารถหักค่าสึกหรอและค่าเสื่อมราคาตามมาตรา ๖๕ ทวิ (๒) แห่งประมวลรัษฎากร และอยู่ในสภาพพร้อมใช้การได้ตามประสงค์ภายในวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๑

(๔) ต้องหักค่าสึกหรอและค่าเสื่อมราคาเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า ๓ ปี นับแต่วันที่อยู่ในสภาพพร้อมใช้การได้ตามประสงค์ เว้นแต่ถูกทำลาย สูญหาย หรือสิ้นสภาพ

(๕) ต้องไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามพระราชกฤษฎีกาที่ออกตามความ ในประมวลรัษฎากรฉบับอื่น ๆ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

(๖) ต้องไม่นำไปใช้ในกิจการที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลตามกฎหมาย ว่าด้วยการส่งเสริมการลงทุน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

(๗) ให้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลในรอบระยะเวลาบัญชี ที่จ่ายไปทั้งจำนวน โดยต้องมีหลักฐานการจ่ายพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

(๘) หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขอื่น ๆ ให้เป็นไปตามที่อธิบดีกรมสรรพากร ประกาศกำหนด

อนึ่ง กรณีได้ใช้สิทธิไปแล้วและต่อมาไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดใน รอบระยะเวลาบัญชีใด ให้สิทธิสิ้นสุดลงและต้องนำเงินได้ที่ได้ใช้สิทธิไปแล้วไปรวมเป็นรายได้ในการคำนวณกำไรสุทธิ เพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้ใช้สิทธิไปนั้น เว้นแต่กรณีที่ถูกทำลาย สูญหาย หรือสิ้นสภาพ

๖.๒ การนำค่าธรรมเนียมส่วนลดร้านค้า (MDR) ที่เกิดจากการรับบัตรเดบิตมาหัก เป็นรายจ่ายได้ ๒ เท่า

(๑) กำหนดให้ร้านค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาที่มีเงินได้พึงประเมินตามมาตรา ๔๐(๕)-(๘) แห่งประมวลรัษฎากรไม่เกิน ๓๐ ล้านบาทในปีภาษีที่มีค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมจากการรับ ชำระเงินด้วยบัตรเดบิตผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์สามารถหักรายจ่ายค่าธรรมเนียม ดังกล่าวได้ ๒ เท่าของรายจ่ายจริง ในลักษณะการยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลธรรมดาเป็นจำนวนร้อยละ ๑๐๐ ของรายจ่ายจริง

(๒) กำหนด...

~~ลับ~~

~~ลับ~~

(๒) กำหนดให้ร้านค้าที่เป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วในวันสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีไม่เกิน ๕ ล้านบาทและรายได้ไม่เกิน ๓๐ ล้านบาทในรอบระยะเวลาบัญชีที่มีค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเครดิตผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์สามารถหักรายจ่ายค่าธรรมเนียมดังกล่าวได้ ๒ เท่าของรายจ่ายจริง ในลักษณะการยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นจำนวนร้อยละ ๑๐๐ ของรายจ่ายจริง

ทั้งนี้ ต้องจ่ายไปตั้งแต่วันที่คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบร่างกฎหมายตามมาตรการภาษีเพื่อส่งเสริมการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ถึงวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๔ และต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรประกาศกำหนด

กระทรวงการคลังจึงเรียนมาเพื่อขอให้คณะรัฐมนตรีเห็นชอบหลักการร่างพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ ...) พ.ศ. ตามที่เสนอ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดนำกราบเรียนนายกรัฐมนตรีเพื่อเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

กรมสรรพากร

สำนักวิชาการแผนภาษี

โทร. ๐ ๒๒๗๒ ๘๖๔๘ ๖๖๖๖๖๖

โทรสาร ๐ ๒๖๑๗ ๓๖๓๒

~~ลับ~~