

ปัญหาการดำเนินโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทย และแนวทางในการแก้ปัญหา

กรองกมล กรองทอง

เอกัตศึกษานี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต
สาขาวิชากฎหมายเศรษฐกิจ
คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ปีการศึกษา 2560

บทคัดย่อและแฟ้มข้อมูลฉบับเต็มของเอกัตศึกษาที่ให้บริการในคลังปัญญาจุฬาฯ (CUIR)

เป็นแฟ้มข้อมูลของนิสิตเจ้าของเอกัตศึกษาที่ส่งผ่านทางคณะที่สังกัด

The abstract and full text of individual study in Chulalongkorn University Intellectual Repository(CUIR)

are the individual study authors' files submitted through the faculty.

หัวข้อเอกัตศึกษา ปัญหาการดำเนินโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทย และแนวทางในการแก้ปัญหา

โดย นางสาวกรองกมล กรองทอง

รหัสประจำตัว 598 61538 34

หลักสูตร ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชากฎหมายเศรษฐกิจ
คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หมวดวิชา ภาษีอากร

อาจารย์ที่ปรึกษา ศาสตราจารย์ทัชชมัย ทองอุไร

ปีการศึกษา 2560

คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้เอกัตศึกษานี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชากฎหมายเศรษฐกิจ

ตั้ง
ลงชื่อ.....อาจารย์ที่ปรึกษา
(ศาสตราจารย์ทัชชมัย ทองอุไร)

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษาถึงสิทธิประโยชน์ของโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสดภายใต้ยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทยที่รัฐบาลมอบให้โดยเปรียบเทียบกับสิทธิประโยชน์ของสาธารณรัฐเกาหลี ซึ่งเป็นประเทศที่ประสบความสำเร็จกับการนำระบบ Cash Receipt System (CRS) มาบันทึกข้อมูลการทำธุรกรรมการซื้อสินค้าและบริการด้วยบัตร รวมถึงให้สิทธิประโยชน์และออกมาตรการจูงใจสำหรับผู้เข้าร่วมโครงการทั้งผู้ซื้อสินค้าและร้านค้าที่เข้าร่วมระบบงาน CRS ทำให้กรมสรรพากรเกาหลีสามารถจัดเก็บภาษีจากธุรกรรมผ่านบัตรเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

จากการศึกษาพบว่าสิทธิประโยชน์ของโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสดภายใต้ยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทยที่รัฐบาลมอบให้ยังมีประเด็นปัญหาที่สำคัญอยู่ 3 ประการ คือ การให้สิทธิประโยชน์ทางภาษียังไม่จูงใจให้ประชาชนและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลมาเข้าร่วมโครงการ การกำหนดระยะเวลาในการจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ให้ผู้เข้าร่วมโครงการ โดยมีระยะเวลาในช่วง 2-5 ปีทำให้ผู้เข้าร่วมโครงการได้รับประโยชน์ไม่เต็มที่ และระยะเวลาการให้สิทธิประโยชน์ของโครงการแจจออกจากการใช้บัตรเดบิตทุกเดือนเป็นระยะเวลา 1 ปี เป็นการจูงใจผู้ประกอบการในระยะสั้น ซึ่งไม่เหมาะสมกับโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสดภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทยที่เพิ่งเป็นที่รู้จักภายในช่วง 2-3 ปี ซึ่งปัญหาทั้ง 3 ประการถือเป็นอุปสรรคสำคัญที่ทำให้โครงการใช้บัตรเดบิตในประเทศไทยยังไม่ได้รับความนิยม และไม่สามารถประสบความสำเร็จตามที่รัฐบาลคาดหวัง

เมื่อเปรียบเทียบกับสิทธิประโยชน์ของสาธารณรัฐเกาหลี พบว่ากรมสรรพากรเกาหลีให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ทั้งผู้ซื้อสินค้าที่ใช้จ่ายบัตรและผู้ประกอบการร้านค้าที่เข้าร่วมโครงการโดยก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้เข้าร่วมโครงการ สำหรับระยะเวลาการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี สาธารณรัฐเกาหลีไม่ได้กำหนดระยะเวลาการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้เข้าร่วมโครงการ และแม้ว่าสาธารณรัฐเกาหลีจะไม่มี การให้สิทธิประโยชน์แจจออกจากการใช้บัตรเดบิตเช่นเดียวกับประเทศไทย แต่มีการให้เงินรางวัลแก่ผู้แจ้งซื้อร้านค้าที่ม้ออกใบเสร็จรับเงิน ดังนั้น ประเทศไทยควรปรับเปลี่ยนการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยมุ่งให้ผู้เข้าร่วมโครงการได้ประโยชน์อย่างแท้จริง รวมถึงควรขยายระยะเวลาการให้สิทธิประโยชน์ เพื่อเป็นการสร้างโอกาสให้กับผู้ประกอบการได้มากขึ้น

ผู้เขียนได้เสนอแนะแนวทางในการแก้ไขปัญหทั้ง 3 ประการ โดยผู้เขียนเห็นว่าวิธีการดังกล่าวมีความเหมาะสมและควรปรับปรุง สามารถประยุกต์และปรับใช้กับประเทศไทย ซึ่งจะทำให้โครงการใช้บัตรเดบิตในประเทศไทยสามารถเติบโตและเป็นที่รู้จักจากบุคคลทั่วไปและผู้ประกอบการธุรกิจได้มากขึ้น นอกจากนี้จะทำให้รัฐบาลไทยได้มาซึ่งฐานข้อมูลรายได้ของประชาชนและผู้ประกอบการครบถ้วนมากขึ้น ซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการพัฒนานโยบายและผลักดันเศรษฐกิจของประเทศไทยให้เติบโตอย่างยั่งยืน

กิตติกรรมประกาศ

เอกัตศึกษานี้ สำเร็จลุล่วงได้โดยได้รับความเมตตาและความช่วยเหลืออย่างดีจาก ศาสตราจารย์ทชชชัย ทองอุไร อาจารย์ที่ปรึกษาที่กรุณาสละเวลาให้ความรู้ คำแนะนำ รวมถึงเสนอแนวทางในการเขียนเอกัตศึกษา ตลอดจนพิจารณาแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ซึ่งทำให้เอกัตศึกษา ออกมาในรูปแบบที่สมบูรณ์ ผู้ศึกษาขอกราบขอบพระคุณอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้

ขอขอบพระคุณท่านคณาจารย์ทุกท่านในหลักสูตรศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชา กฎหมายเศรษฐกิจ คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ที่ให้ทั้งความรู้และกระบวนการทางความคิดแก่ผู้ศึกษาตลอดระยะเวลาในการศึกษา รวมถึงชี้แนะแนวทาง ประเด็นปัญหา ทำให้ผู้ศึกษาสามารถถกเถียงและนำมาใช้ในการทำเอกัตศึกษานี้ และใช้ในการดำเนินชีวิตต่อไป

ขอขอบพระคุณบุคคลในครอบครัว เพื่อน ๆ ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องและ ให้ความช่วยเหลือทุกท่านที่เป็นกำลังใจและเป็นแรงผลักดันให้ผู้ศึกษาสามารถจัดทำเอกัตศึกษานี้ สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี

ผู้ศึกษาหวังเป็นอย่างยิ่งว่าเอกัตศึกษานี้จะก่อให้เกิดประโยชน์แก่ผู้สนใจได้บ้างและ หากมีข้อบกพร่องประการใด ผู้ศึกษาต้องขออภัยมา ณ ที่นี้ด้วย

กรรองกมล กรรองทอง

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อ.....	ก
กิตติกรรมประกาศ.....	ข
บทที่ 1 บทนำ	1
1.1 ความสำคัญและที่มาของปัญหา	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา	3
1.3 สมมติฐาน.....	3
1.4 ขอบเขตการศึกษา	3
1.5 วิธีการดำเนินการศึกษา.....	4
1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	4
บทที่ 2 หลักการ ที่มาและปัญหาของโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทย	5
2.1 หลักการและที่มาของโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสดภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทย	5
2.2 หน่วยงานและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด	13
2.3 ปัญหาและผลกระทบของโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทย	16
บทที่ 3 มาตรการจูงใจสำหรับผู้ซื้อสินค้าและร้านค้าที่เข้าร่วม Cash Receipt System (CRS) ในสาธารณรัฐเกาหลี.....	19
3.1 หลักการทำงานของระบบงาน Cash Receipt System (CRS)	19
3.1.1 ความหมายของ Cash Receipt System (CRS)	19
3.1.2 แผนผังการทำงานของ Cash Receipt System (CRS).....	20
3.1.3 ผู้เกี่ยวข้องกับ Cash Receipt System (CRS)	22
3.2 มาตรการจูงใจและมาตรการลงโทษ	23
3.2.1 มาตรการจูงใจและหลักเกณฑ์การให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับผู้ซื้อสินค้า.....	23
3.2.2 มาตรการจูงใจสำหรับร้านค้าที่เข้าร่วม.....	23
3.2.3 มาตรการจูงใจสำหรับบุคคลทั่วไป.....	23
3.3 ผลลัพธ์จากการใช้ Cash Receipt System (CRS) ในสาธารณรัฐเกาหลี.....	24
บทที่ 4 แนวทางการนำมาตราจูงใจสำหรับผู้ซื้อสินค้าและร้านค้าที่เข้าร่วม CRS ของสาธารณรัฐเกาหลีมาใช้กับโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทย	29
4.1 วิเคราะห์เปรียบเทียบหลักการและสิทธิประโยชน์ของโครงการใช้บัตรเดบิตของประเทศไทยและสาธารณรัฐเกาหลี	29
4.2 การให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้เข้าร่วมโครงการใช้บัตรเดบิต.....	32

4.3 การขยายระยะเวลาการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของโครงการใช้บัตรเดบิต	34
4.4 การขยายระยะเวลาการให้สิทธิประโยชน์ในเรื่องการแจกอีซีของโครงการใช้บัตรเดบิต	35
บทที่ 5 บทสรุปและข้อเสนอแนะ.....	37
5.1 บทสรุป	37
5.2 ข้อเสนอแนะ	42
บรรณานุกรม.....	44
ภาคผนวก	46

สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
1 ตารางสิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับผู้เข้าร่วมโครงการ.....	10
2 ตารางเงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร.....	10
3 ตารางมาตรการจูงใจทางภาษีและหลักเกณฑ์การให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีด้วย Cash Receipt System (CRS).....	20
4 ตารางเปรียบเทียบหลักการและสิทธิประโยชน์ของโครงการใช้บัตรเดบิตของประเทศไทยและ สาธารณรัฐเกาหลี.....	29

สารบัญรูปภาพ

รูปภาพที่	หน้า
1 รูปภาพข้อมูลการใช้อุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์.....	2
2 รูปภาพโฆษณาโปรโมตโครงการใช้บัตรเดบิต.....	5
3 รูปภาพโฆษณาโปรโมตโครงการใช้บัตรเดบิตสำหรับผู้ใช้บัตรเดบิต.....	6
4 รูปภาพอุปกรณ์รับชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์.....	6
5 รูปภาพโฆษณาโปรโมตโครงการใช้บัตรเดบิตสำหรับร้านค้า.....	8
6 รูปภาพรายละเอียดรางวัลสำหรับผู้ใช้บัตรและร้านค้าต่อเดือน.....	12
7 รูปภาพแผนผังการทำงานของ Cash Receipt System (CRS)	20
8 รูปภาพตัวอย่าง Cash Receipt Card.....	21
9 รูปภาพข้อมูลการออก Cash Receipt ของปี 2548 (ปี 2005) และข้อมูลปี 2549 (ปี 2006)	25
10 รูปภาพแสดงข้อมูลการออก Cash Receipt ของปี 2548 (ปี 2005) และข้อมูลปี 2556 (ปี 2013)	26
11 รูปภาพแสดงรายได้จากการจัดเก็บภาษีจากรูรกรรมผ่านบัตร Cash Receipt Card และธุรกรรมบัตรเครดิต.....	27
12 รูปภาพแสดงข้อมูลการทำธุรกรรมผ่าน Cash Receipt card แยกตามอุตสาหกรรมและ ข้อมูลการทำธุรกรรมผ่าน Cash Receipt card โดยบุคคลธรรมดา และร้านค้าที่เข้าร่วม CRS.....	28

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความสำคัญและที่มาของปัญหา

ในประเทศไทย รายได้ของรัฐที่มาจากภาษีอากรคิดเป็นกว่าร้อยละ 64 ของรายได้ทั้งหมด โดยรายได้หลักประกอบด้วย ภาษีเงินได้นิติบุคคล ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และภาษีมูลค่าเพิ่มที่จัดเก็บโดยกรมสรรพากร สำหรับปี 2560¹ รายได้การจัดเก็บภาษีสรรพากรไม่เป็นไปตามเป้าหมาย เนื่องจากระบบการจัดเก็บรายได้ของประเทศยังมีช่องว่างไม่ว่าจะเป็นเรื่องความโปร่งใส และความเป็นธรรมในการจัดเก็บภาษีจากประชาชนทุกกลุ่มรายได้

เมื่อปลายปี 2558 รัฐบาลประกาศใช้โครงการ National e-Payment ของประเทศไทย โดยกำหนดให้ดำเนินการ 4 โครงการสำคัญคู่ขนานกันไปในช่วงเวลาเดียวกัน ได้แก่

โครงการที่ 1 การรับชำระเงินแบบ Any ID

โครงการที่ 2 การขยายการใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์

โครงการที่ 3 ระบบภาษีและเอกสารธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

โครงการที่ 4 e-Payment ภาครัฐ

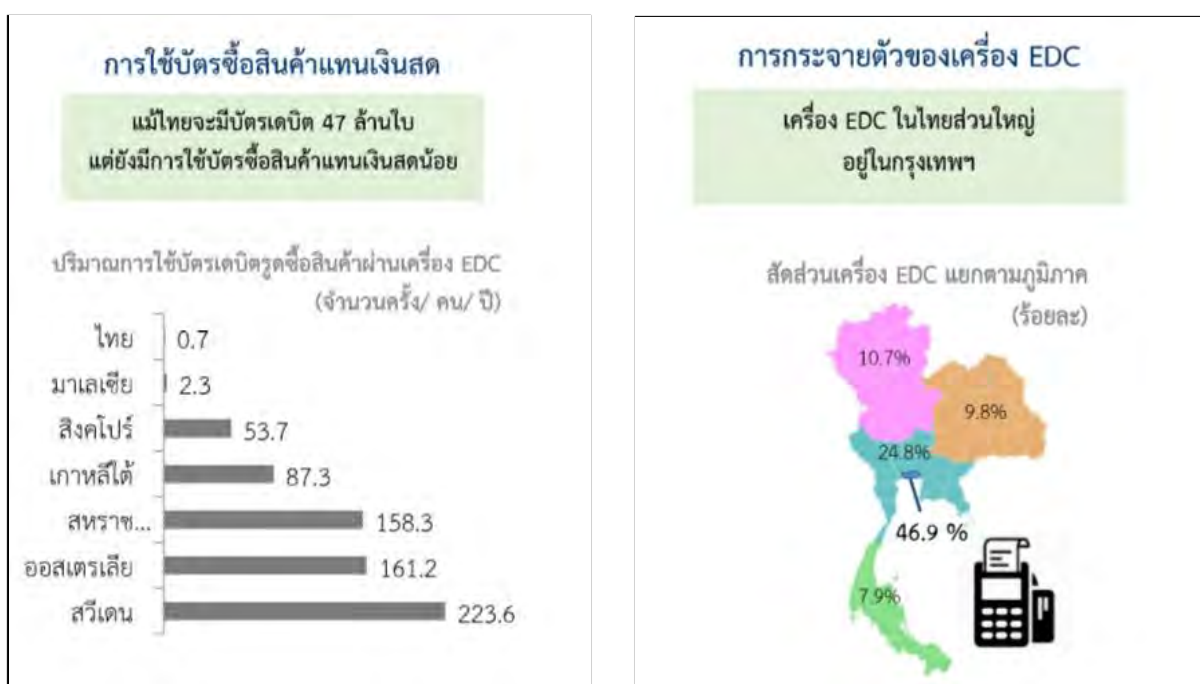
โครงการ National e-Payment ของประเทศไทยเป็นโครงการช่วยยกระดับโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินของไทย และเป็นการอำนวยความสะดวกให้การดำเนินธุรกรรมทางการเงินและกิจกรรมทางเศรษฐกิจโดยรวม รวมทั้งการรับจ่ายเงินกับหน่วยงานภาครัฐจะมีช่องทางที่รวดเร็วมากขึ้น และที่สำคัญจะมีฐานข้อมูลที่จะเป็นประโยชน์ในการประเมินผลนโยบายปัจจุบันเพื่อนำไปพัฒนานโยบายสวัสดิการสังคมในอนาคตได้

นอกจากนี้ รัฐบาลได้ให้สิทธิประโยชน์ในด้านภาษีและสิทธิประโยชน์ที่ไม่ใช่ด้านภาษีเพื่อจูงใจให้ประชาชน และบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลมาเข้าร่วมโครงการนี้ แต่ยังคงพบว่ามีปัญหาในการดำเนินโครงการนี้ เนื่องจากข้อจำกัดของสิทธิประโยชน์ข้างต้น ซึ่งโครงการที่ 2 การขยายการใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์ เป็นการขยายการใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์ และเครื่องรูดบัตรเพื่อให้ทุกภาคส่วนสามารถเข้าถึงและใช้บริการชำระเงินได้อย่างทั่วถึง สะดวก และปลอดภัย เนื่องจากสังคมไทยมีต้นทุน

¹ ผลจากการจัดเก็บรายได้ของรัฐบาล ปี 2560 กระทรวงการคลัง,

<http://www.fpo.go.th/FPO/modules/Content/getfile.php>, 25 ตุลาคม 2560

การใช้เงินสดที่สูงมาก ตั้งแต่การพิมพ์เงิน การเก็บรักษา และพฤติกรรมที่ประชาชนไปกดเงินตามตู้เอทีเอ็มตอนสิ้นเดือนและต้นเดือน การจัดเก็บภาษีที่ไม่เป็นธรรม เพราะยังมีคนอื่นเป็นจำนวนมากที่ไม่ได้เสียภาษีอีกด้วย หากเปรียบเทียบข้อมูลการใช้บัตรซื้อสินค้าแทนเงินสดกับประเทศอื่น ๆ พบว่าประเทศไทยมีการใช้บัตรซื้อสินค้าแทนเงินสดน้อยกว่าทุก ๆ ประเทศ รวมถึงประเทศเพื่อนบ้าน เช่น ประเทศสิงคโปร์ หรือสาธารณรัฐเกาหลี และจากการศึกษาข้อมูลการใช้อุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือเครื่องบันทึกข้อมูลการใช้บัตร (Electronic Data Capture : EDC) ในประเทศไทยพบว่าเครื่อง EDC มีการติดตั้งในกรุงเทพมหานครเป็นส่วนใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 46.9 ส่วนภูมิภาคอื่น ๆ ยังมีการติดตั้งในสัดส่วนที่น้อย²



รูปภาพข้อมูลการใช้อุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

Source: BIS, Bank Negara Malaysia and Bank of Thailand และหน่วยงาน National e-Payment

สำหรับสาธารณรัฐเกาหลีนั้น ได้มีการกำหนดมาตรการจูงใจทางภาษีโดยใช้ระบบงานที่เรียกว่า Cash Receipt System (CRS) แนวความคิดของ CRS เกิดจากความต้องการของกรมสรรพากรเกาหลี (National Tax Service หรือ NTS) ที่จะพัฒนาการบริหารจัดเก็บภาษีให้มีความโปร่งใสและเป็นธรรมมากขึ้น โดยพยายามให้ได้มาซึ่งข้อมูลรายได้ของผู้ประกอบการทุกรายอย่างเท่าเทียมและครบถ้วนมากที่สุดด้วยการจูงใจให้ประชาชนทั่วไปที่ชำระราคาสินค้าและบริการด้วยเงินสดพร้อมกับ

² โครงการที่ 2 การขยายการใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์, <<http://www.epayment.go.th/home/app/project-2>>, 18 ตุลาคม 2559

การใช้บัตร Cash Receipt โดยเมื่อผู้ซื้อสินค้าใช้บัตรดังกล่าว ข้อมูลการซื้อขายจะถูกส่งให้กรมสรรพากรทำให้กรมสรรพากรสามารถจัดเก็บภาษีได้อย่างโปร่งใสและเป็นธรรมมากยิ่งขึ้น

ผู้ศึกษาเห็นว่าเป็นการดีและเป็นประโยชน์สำหรับประเทศไทย หากกรมสรรพากรจะนำ CRS ของสาธารณรัฐเกาหลีมาประยุกต์ใช้กับโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทย โดยเคล็ดลึกลับความสำเร็จอยู่ที่การสร้างแรงจูงใจผสมผสานกับการออกมาตรการบังคับที่เหมาะสม ทั้งนี้ เพื่อให้กรมสรรพากรสามารถจัดเก็บภาษีได้อย่างโปร่งใสและเป็นธรรมมากขึ้น

1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

- 1) เพื่อศึกษาหลักการและสิทธิประโยชน์ของโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสดภายใต้แผนยุทธศาสตร์โครงการ National e-Payment ของประเทศไทย
- 2) เพื่อศึกษาปัญหาที่เกิดขึ้นของการดำเนินโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสดภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ในประเทศไทย
- 3) เพื่อศึกษาถึงแนวความคิดและสิทธิประโยชน์ของมาตรการจูงใจทางภาษีของระบบงาน Cash Receipt System (CRS) ตามแนวความคิดของกรมสรรพากรของสาธารณรัฐเกาหลี
- 4) เพื่อศึกษาถึงความเหมาะสมและเสนอแนวทางแก้ปัญหาของโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสดภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทย

1.3 สมมติฐานของการศึกษา

การนำโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสดภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment มาใช้ในประเทศไทย เพื่อให้ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้เข้าระบบการจัดเก็บภาษีมากขึ้นยังประสบปัญหาบางประการจึงสมควรหาแนวทางแก้ไขปัญหาดังกล่าว

1.4 ขอบเขตของการศึกษา

- 1) ศึกษาหลักการและสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ด้านภาษีของโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสดภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทย
- 2) ศึกษาหลักการทำงานของระบบงาน Cash Receipt System (CRS) และมาตรการจูงใจทางภาษีตามแนวความคิดของกรมสรรพากรของสาธารณรัฐเกาหลี
- 3) วิเคราะห์หาปัญหาการดำเนินโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ในประเทศไทย
- 4) วิเคราะห์หาหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมเกี่ยวกับการดำเนินโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้เข้าระบบการจัดเก็บภาษีมากขึ้น

1.5 วิธีการดำเนินการศึกษา

งานวิจัยฉบับนี้ศึกษาโดยใช้วิธีดำเนินการวิจัยทางเอกสาร (Documentary Research) โดยการศึกษาค้นคว้า รวบรวมข้อมูลจากเอกสารในรูปแบบของรายงาน รายงานผลวิจัย บทความ ตำรา วารสาร บันทึกการสัมมนา รวมถึงข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต และวิเคราะห์ข้อมูลจากตัวบทกฎหมายภาษีอากรของประเทศไทยและสาธารณรัฐเกาหลี

1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1) ทำให้ทราบถึงหลักการและสิทธิประโยชน์ของโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด รวมถึง บทบัญญัติ กฎเกณฑ์กฎหมายต่าง ๆ และภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทย

2) ทำให้ทราบถึงหลักการทำงานของระบบงาน Cash Receipt System (CRS) และวิธีการจัดเก็บภาษีอากรภายใต้ระบบนี้ของสาธารณรัฐเกาหลี นอกจากนี้ยังทราบถึงมาตรการจูงใจทางภาษีที่ทำให้กรมสรรพากรของสาธารณรัฐเกาหลีสามารถจัดเก็บภาษีเงินได้มากขึ้นอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม

3) ทำให้ทราบปัญหาที่เกิดขึ้นของโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทยในปัจจุบัน เพื่อเสนอแนวทางแก้ไขปัญหาของโครงการ National e-Payment ของประเทศไทย

บทที่ 2

หลักการ ที่มาและปัญหาของโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด

ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทย

2.1 ลักษณะโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทย

โครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทยมีวัตถุประสงค์ที่จะช่วยลดต้นทุนของประเทศ โดยเฉพาะต้นทุนการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ ช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ช่วยชักจูงให้เศรษฐกิจนอกระบบเข้าสู่ระบบ และช่วยให้มีการเก็บรวบรวมฐานข้อมูลการรับจ่ายเงินและสวัสดิการประชาชน ซึ่งจะสามารถนำมาวิเคราะห์เพื่อกำหนดนโยบายพัฒนาเศรษฐกิจและลดความเหลื่อมล้ำได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยให้บุคคลธรรมดาใช้บัตรเดบิตของสถาบันการเงินในการชำระค่าสินค้าและบริการผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ในประเทศไทย เช่น เครื่อง Electronic Data Capture : EDC, Mobile-EDC, Dongle เป็นต้น โดยไม่รวมธุรกรรม e-commerce และการโอนเงินผ่านเครื่อง ATM และสำหรับร้านค้าที่เข้าร่วมโครงการต้องเป็นผู้มีหน้าที่จัดทำบัญชีตาม พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และเมื่อติดตั้งอุปกรณ์รับชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ (EDC) หรือเปลี่ยนแปลงผู้ให้บริการต้องรายงานต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ภายใน 15 วัน ทางเว็บไซต์ www.dbd.go.th

บัตรเดบิต ใช้แล้วจะดีใจ

- ✓ ใช้ซื้อสินค้า จ่ายบิล แทนเงินสด ไม่ต้องพกเงิน
- ✓ ใช้สะดวก ปลอดภัย ได้ที่ร้านค้าทั่วประเทศ

บัตรเดบิต ใช้แล้วจะดีใจ เตรียมเป็นเศรษฐีใหม่ไม่รู้ตัว
ไปไม่ชนพิเศษ ทุกครั้งที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเดบิตทุกธนาคาร มีสิทธิ์ลุ้นเงินรางวัลทุกเดือน ตลอดปี "ทั้งผู้ซื้อและร้านค้า"

เงินล้าน ได้ที่นี้

www.payment.go.th

รูปภาพโฆษณาโปรโมตโครงการใช้บัตรเดบิต



รูปภาพโฆษณาโปรโมตโครงการใช้บัตรเดบิตสำหรับผู้ใช้บัตรเดบิต

อุปกรณ์รับชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Data Capture: EDC)³ คือ อุปกรณ์สำหรับการรับส่งข้อมูลการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จากบัตรเครดิต บัตรเดบิต เงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือบัตรอิเล็กทรอนิกส์อื่นใดไปยังผู้ให้บริการซึ่งออกบัตร



ภาพอุปกรณ์รับชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์

³ พระราชกฤษฎีกา ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ ๖๔๐) พ.ศ. ๒๕๖๐, <http://www.rd.go.th/publish/fileadmin/user_upload/kormor/newlaw/dc640.pdf>

บัตรเดบิต คือ บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ให้บริการซึ่งเป็นธนาคารหรือสถาบันการเงินออกให้แก่ผู้ให้บริการเพื่อใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใด แทนการชำระด้วยเงินสด หรือเพื่อใช้เบิกถอน โอน หรือทำธุรกรรมอื่นใดที่เกี่ยวกับเงินตามมูลค่าของเงินเฉพาะที่มีการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ให้บริการ ที่เปิดไว้กับผู้ให้บริการ

ขาย คือ จำหน่าย จ่าย หรือโอนสินค้า โดยมีหรือไม่มีประโยชน์หรือค่าตอบแทนและให้หมายความรวมถึงสัญญาเช่าซื้อสินค้า สัญญาซื้อขายสินค้าโดยมีเงื่อนไขการผ่อนชำระที่กรรมสิทธิ์ในสินค้ายังไม่โอนไปยังผู้ซื้อเมื่อมีการส่งมอบสินค้าให้แก่ผู้ซื้อ และการส่งสินค้าออกนอกราชอาณาจักร

สินค้า คือ ทรัพย์สินที่มีรูปร่างและไม่มีรูปร่างที่อาจมีราคาและถือเอาได้ที่มีไว้เพื่อขายเท่านั้น
บริการ คือ การกระทำใด ๆ อันอาจหาประโยชน์อันมีมูลค่าซึ่งมิใช่เป็นการขายสินค้า

อุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือเครื่องบันทึกข้อมูลการใช้บัตร (Electronic Data Capture : EDC) มี 3 ประเภท ⁴ ดังนี้

- (1) เครื่องบันทึกข้อมูลการใช้บัตร (Electronic Data Capture: EDC) เหมาะกับร้านค้าทั่วไปที่มีจุดรับชำระหรือแคชเชียร์
- (2) เครื่องบันทึกข้อมูลการใช้บัตรแบบเคลื่อนที่ (Mobile Electronic Data Capture: Mobile: EDC) เหมาะกับร้านค้าที่รับชำระเงิน ณ จุดให้บริการ เช่น ร้านอาหาร ปั้มน้ำมัน เป็นต้น
- (3) อุปกรณ์รับบัตรผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ (Dongle) เหมาะกับร้านค้าขนาดเล็กที่ต้องการความคล่องตัว หรือ พนักงานขาย/พนักงานส่งสินค้าที่ต้องเดินทางไปหาลูกค้า

ทั้งนี้ ไม่มีค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมค่าติดตั้งเครื่องบันทึกข้อมูลการใช้บัตร แต่มีค่าธรรมเนียมการรับบัตรเดบิตไม่เกินร้อยละ 0.55 ของมูลค่าเงินที่ชำระ ทั้งนี้ ร้านค้าที่มีรายได้ไม่เกิน 30 ล้านบาท ในรอบบัญชี และมีทุนชำระไม่เกิน 5 ล้านบาท (Small and Medium Enterprise; SME) สามารถนำค่าใช้จ่ายนี้ไปหักเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ 2 เท่า ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2559 จนถึง 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

⁴ วารสารสรรพากร, <<http://www.rd.go.th/publish/57309.0.html>>, กันยายน 2560

รูปภาพโฆษณาโปรโมตโครงการใช้บัตรเดบิตสำหรับร้านค้า

นอกจากนี้ รัฐบาลมีมาตรการจูงใจประชาชนและร้านค้าในการใช้บัตรและรับบัตรเดบิตเพื่อส่งเสริมการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการชำระเงินของประชาชนจากการใช้เงินสดไปสู่การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างทั่วถึง แพร่หลาย ซึ่งจะช่วยยกระดับความเป็นอยู่ของประชาชน ช่วยชั่งจูงให้เศรษฐกิจนอกระบบเข้าสู่ระบบ และช่วยให้มีการเก็บรวบรวมฐานข้อมูลการรับจ่ายเงินและสวัสดิการประชาชน และเพิ่มศักยภาพการแข่งขันของภาคธุรกิจ สอดคล้องกับนโยบายเศรษฐกิจดิจิทัลของรัฐบาล โดยกำหนดให้มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีและสิทธิประโยชน์ที่ไม่ใช่ทางภาษี ดังนี้

(1) สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับผู้เข้าร่วมโครงการ⁵

(1.1) นิติบุคคลผู้ลงทุนเครื่อง EDC

บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่จ่ายเงินเพื่อการลงทุนในอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 โดยไม่เรียกเก็บค่าเช่าอุปกรณ์จากผู้รับชำระเงินผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และต้องใช้สิทธิในรอบระยะเวลาบัญชีที่จ่ายไปทั้งจำนวน ได้สิทธินำรายจ่ายดังกล่าวมาหักเป็นค่าใช้จ่ายได้อีกร้อยละ 100 โดยมีหลักเกณฑ์และเงื่อนไขคุณลักษณะที่สำคัญของเครื่อง EDC ดังนี้

⁵ วารสารสรรพากร, <<http://www.rd.go.th/publish/57309.0.html>>, กันยายน 2560

(1) ได้รับการรับรองจากคณะกรรมการขับเคลื่อนแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติหรือผู้ที่คณะกรรมการดังกล่าวมอบหมาย

(2) ไม่เคยผ่านการใช้งานมาก่อน (เป็นของใหม่)

(3) สามารถบันทึกเป็นสินทรัพย์เพื่อหักค่าเสื่อมราคาได้ตามมาตรา 65 ทวิ (2) แห่งประมวลรัษฎากร และอยู่ในสภาพพร้อมใช้การภายในวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

(4) หักค่าเสื่อมราคาของทรัพย์สินเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 ปี เว้นแต่ถูกทำลายสูญหายหรือสิ้นสภาพ

(5) ไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินนั้นตามพระราชกฤษฎีกาที่ออกตามความในประมวลรัษฎากรไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

(6) ไม่ใช่ในกิจการ BOI

หากไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กล่าวมาข้างต้น จะทำให้สิทธิการหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 100 สิ้นสุดลง บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลต้องนำค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้แล้วมาบวกกลับเป็นรายได้ในการคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้ใช้สิทธินั้นด้วย เว้นแต่ทรัพย์สินถูกทำลาย สูญหาย หรือสิ้นสภาพ

(1.2) ผู้ประกอบการผู้ใช้เครื่อง EDC รับชำระเงิน

(1.2.1) บุคคลธรรมดาที่มีเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (5) (6) (7) (8) แห่งประมวลรัษฎากร และมีรายได้ไม่เกิน 30 ล้านบาท (ในปีภาษีที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้) จะได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับรายจ่ายค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเดบิตผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่จ่ายตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และสามารถหักค่าใช้จ่ายเพิ่มได้อีกร้อยละ 100 และหากปีภาษีใดมีรายได้เกิน 30 ล้านบาทก็จะหมดสิทธิการหักค่าใช้จ่ายเพิ่มร้อยละ 100 ในปีภาษีนั้นทันที

(1.2.2) นิติบุคคล (SMEs) ได้แก่ บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีรายได้จากการขายและบริการไม่เกิน 30 ล้านบาท และมีทุนชำระแล้วไม่เกิน 5 ล้านบาทจะได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับรายจ่ายค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเดบิตผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่จ่ายตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และสามารถหักค่าใช้จ่ายเพิ่มได้อีกร้อยละ 100 และหากรอบระยะเวลาบัญชีใดที่มีทุนชำระแล้วเกิน 5 ล้านบาท หรือมีรายได้เกิน 30 ล้านบาท ก็จะหมดสิทธิการหักค่าใช้จ่ายเพิ่มร้อยละ 100 ในรอบระยะเวลาบัญชีนั้นทันที

ตารางสิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับผู้เข้าร่วมโครงการ

ผู้ได้รับผลประโยชน์	รายการที่ได้รับ ผลประโยชน์	เงื่อนไข	ระยะเวลาการได้รับ สิทธิประโยชน์
ผู้ลงทุนเครื่อง EDC	หักค่าใช้จ่ายได้เพิ่มขึ้น (ค่าเสื่อมราคา) อีก ร้อยละ 100	ต้องไม่เรียกเก็บค่าเช่า จากผู้ใช้อุปกรณ์ และ เงื่อนไขอื่น ๆ ตาม กฎหมาย	1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2559 ถึง 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561
เจ้าของธุรกิจที่ใช้ เครื่อง EDC ในการ ชำระเงิน (บุคคลธรรมดาที่มีเงิน ได้ประเภท 5 – 8)	หักค่าธรรมเนียมการ รับชำระเงินได้เพิ่ม ร้อยละ 100 โดยใช้ เป็นค่าใช้จ่ายในการ คำนวณภาษี	มีรายได้ไม่เกิน 30 ล้านบาทต่อปี	1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2559 ถึง 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
ธุรกิจที่ใช้เครื่อง EDC ในการชำระเงิน (นิติบุคคล) SMEs	หักค่าธรรมเนียมการ รับชำระเงินได้เพิ่ม ร้อยละ 100 โดยใช้ เป็นค่าใช้จ่ายในการ คำนวณภาษี	มีรายได้ไม่เกิน 30 ล้านบาทในรอบบัญชี และมีทุนชำระไม่เกิน 5 ล้านบาท	1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2559 ถึง 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ตารางเงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร

ประเภทเงินได้	ลักษณะ
ประเภทที่ 5	เงินหรือประโยชน์อย่างอื่นที่ได้เนื่องจาก (ก) การให้เช่าทรัพย์สิน (ข) การผิดสัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน (ค) การผิดสัญญาซื้อขายเงินผ่อนซึ่งผู้ขายได้รับคืนทรัพย์สินที่ซื้อขายนั้น โดยไม่ต้องคืนเงินหรือประโยชน์ที่ได้รับไว้แล้ว
ประเภทที่ 6 ม.40 (6)	เงินได้จากวิชาชีพอิสระ คือ วิชากฎหมาย การประกอบโรคศิลป์ วิศวกรรม สถาปัตยกรรม การบัญชี ประณีตศิลปกรรม หรือวิชาชีพอิสระอื่นซึ่งได้มี พระราชกฤษฎีกากำหนดชนิดไว้
ประเภทที่ 7 ม.40 (7)	เงินได้จากการรับเหมาที่ผู้รับเหมาต้องลงทุนด้วยการจัดหาสัมภาระใน ส่วนสำคัญนอกจากเครื่องมือ
ประเภทที่ 8 ม.40 (8)	เงินได้จากการธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง หรือการอื่นนอกจากที่ระบุไว้ใน ม.40 (1) ถึง ม.40 (7) แล้ว

(2) สิทธิประโยชน์ที่ไม่ใช่ภาษีสำหรับผู้เข้าร่วมโครงการ⁶

แคมเปญเชิญชวนให้ใช้บัตรเดบิต คือ “รัฐแจก 1 ล้าน แครูดบัตรเดบิตชื่อของ” ซึ่งแจกนานเป็นเวลา 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2560 ถึง 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2561 แจกเงินประมาณ 84 ล้านบาท โดยแบ่งรางวัลสำหรับผู้ใช้บัตรร้อยละ 80 คิดเป็นมูลค่า 67.2 ล้านบาท และสำหรับร้านค้าร้อยละ 20 คิดเป็นมูลค่า 16.8 ล้านบาท ซึ่งใช้ข้อมูลการใช้บัตรตั้งแต่เดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2560 ที่ผ่านมา โดยผู้มีสิทธิเข้าร่วมโครงการ มีดังนี้

(2.1) ผู้มีสิทธิได้รับรางวัลของโครงการแจกโชคจากการใช้บัตรเดบิต ประกอบด้วย

(2.1.1) ผู้ใช้บัตรเดบิต

- ประชาชน หมายถึง บุคคลธรรมดาที่ใช้บัตรเดบิตที่ออกโดยสถาบันการเงินในไทยเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการในประเทศไทย ผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ในประเทศไทย ได้แก่ เครื่องบันทึกข้อมูลการใช้บัตร (Electronic Data Capture: EDC) เครื่องบันทึกข้อมูลการใช้บัตรแบบเคลื่อนที่ (Mobile Electronic Data Capture: Mobile: EDC) และ อุปกรณ์รับบัตรผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ (Dongle) แต่ไม่รวมธุรกรรม e-Commerce และการโอนเงิน
- ผู้ใช้บัตรจะได้รับสิทธิทุก ๆ ครั้งที่มีการทำรายการด้วยบัตรเดบิตที่ออกโดยสถาบันการเงินในไทย โดยไม่มีการกำหนดวงเงินขั้นต่ำที่ใช้ เพื่อชำระค่าสินค้าและบริการผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ในประเทศไทย

(2.1.2) ร้านค้าติดตั้งอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

- ร้านค้าที่ใช้บริการรับบัตรเดบิตจากผู้ให้บริการที่ได้รับการคัดเลือกจากรัฐ และติดตั้งอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และได้ปรับปรุงเงื่อนไขในการให้บริการให้สอดคล้องกับเงื่อนไขภายใต้โครงการขยายการใช้บัตรจะได้รับสิทธิเข้าร่วมโครงการแจกโชคโดยอัตโนมัติ เว้นแต่ได้แจ้งความประสงค์ไม่ร่วมโครงการกับธนาคารที่ใช้บริการ โดยมีคุณสมบัติดังนี้

(ก) ร้านค้าที่เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนก่อนวันที่ 1 มกราคม 2559 และต้องมีรายได้ไม่เกิน 500 ล้านบาท (ใช้ข้อมูลจากงบการเงินปี 2558 ของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า) หรือ

⁶โครงการแจกโชคจากการใช้บัตรเดบิต, 18 ตุลาคม 2560

http://www.epayment.go.th/home/app/media/uploads/files/manual_debit_card.pdf

- (ข) ร้านค้าที่เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป หรือ
- (ค) ร้านค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาทั้งที่จดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) หรือไม่จดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม ทั้งนี้ ไม่รวม (1) หน่วยงานภาครัฐ และ (2) รัฐวิสาหกิจ



รายละเอียดรางวัลสำหรับผู้ใช้บัตรต่อเดือน

รางวัลในแต่ละเดือน			
รางวัลที่	มูลค่ารางวัล	จำนวนรางวัล	ยอดรวม
1	1,000,000	1	1,000,000
2	100,000	10	1,000,000
3	50,000	10	500,000
4	10,000	30	300,000
5	5,000	200	1,000,000
6	3,000	300	900,000
7	2,000	450	900,000
	รวม	1001	5,600,000
	รวมรางวัลสำหรับผู้ใช้บัตร 12 เดือน		67,200,000

รางวัลสำหรับร้านค้า

รางวัลใบแต่ละเดือน					
รายเดือน	มูลค่ารางวัล	จำนวนรางวัล	มูลค่ารางวัล	จำนวนรางวัล	ยอดรวม
มี.ย.	1,000,000	1	30,000	5	1,150,000
ก.ค.	1,000,000	1	30,000	5	1,150,000
ส.ค.	1,000,000	1	30,000	5	1,150,000
ก.ย.	1,000,000	1	30,000	10	1,300,000
ค.ค.	1,000,000	1	30,000	10	1,300,000
พ.ย.	1,000,000	1	30,000	10	1,300,000
ธ.ค.	1,000,000	1	30,000	15	1,450,000
ม.ค.	1,000,000	1	30,000	15	1,450,000
ก.พ.	1,000,000	1	30,000	15	1,450,000
มี.ค.	1,000,000	1	30,000	20	1,600,000
เม.ย.	1,000,000	1	30,000	20	1,600,000
พ.ค.	1,000,000	1	30,000	30	1,600,000
		รวม			16,800,000

2.2 หน่วยงานและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด

2.2.1 หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด

โครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทยในปัจจุบันมีหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ทำหน้าที่ในการดูแลสนับสนุนและส่งเสริมอยู่หลายหน่วยงาน ได้แก่

(1) กระทรวงการคลัง

กระทรวงการคลังได้ลงนามสัญญากับสถาบันการเงินที่เป็นผู้ให้บริการเครื่องรับบัตรอิเล็กทรอนิกส์ (EDC) จำนวน 2 ราย คือ กลุ่ม Thai Alliance Payment System (TAPS) เป็นการรวมกลุ่มของสถาบันการเงิน 5 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารทหารไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารธนชาต และกลุ่มกิจการค้าร่วมโครงการ e-Payment ประกอบด้วย ธนาคารกรุงเทพ และธนาคารกสิกรไทย โดยทั้ง 7 ธนาคารจะดำเนินการติดตั้งเครื่อง EDC แก่ร้านค้า

(2) กรมสรรพากร

กรมสรรพากรได้ออกพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 640) พ.ศ. 2560 วางหลักไว้เกี่ยวกับคำนิยาม และการยกเว้นภาษี และได้สนับสนุนโครงการโดยมีการออกมาตรการทางภาษีเงินได้

(3) สถาบันทางการเงิน

ธนาคารได้ปรับลดอัตราค่าธรรมเนียมเหลือไม่เกินร้อยละ 0.55 ซึ่งเป็นค่าธรรมเนียมที่สูงที่สุดในโลก (ปกติธนาคาร 1 จะจัดเก็บในอัตราร้อยละ 1.5 - 2.5 ของมูลค่าเงินที่ชำระ) ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนทางธุรกิจให้กับร้านค้า และจูงใจให้ร้านค้าเลือกรับบัตรอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น ขณะเดียวกันจะไม่มีภาระเก็บค่าเช่าและค่าติดตั้งอุปกรณ์จากร้านค้า แต่อาจมีการเก็บค่ามัดจำเพื่อป้องกันอุปกรณ์เสียหาย ซึ่งร้านค้าจะได้รับเงินมัดจำคืนเมื่อยกเลิกการใช้บริการ ทั้งนี้ ผู้มีสิทธิให้บริการวางอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้รับการคัดเลือกจากภาครัฐ คือ

- กลุ่ม TAPS ประกอบด้วย ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารธนาชาต จำกัด (มหาชน)

- กลุ่มกิจการร่วมโครงการ National e-Payment ประกอบด้วย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

(4) กรมพัฒนาธุรกิจการค้า

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า⁷ ได้ออกประกาศฉบับใหม่ เรื่อง กำหนดชนิดของบัญชีที่ต้องจัดทำข้อความและรายการที่ต้องมีในบัญชี ระยะเวลาที่ต้องลงรายการในบัญชี และเอกสารที่ต้องใช้ประกอบการลงบัญชี (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2560 ลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2560 โดยการแก้ไขเพิ่มเติมให้ผู้ประกอบการที่เป็นนิติบุคคลทั้งหลายที่มีการรับชำระเงินจากประชาชน ไม่ว่าจะเป็เงินสด หรือ บัตรอิเล็กทรอนิกส์ต้องมีเครื่อง EDC อย่างน้อย 1 เครื่อง (โดยขอจากสถาบันการเงิน) และต้องรายงานกรมพัฒนาธุรกิจการค้าภายใน 15 วันหลังจากติดตั้งเสร็จ

⁷ วารสารสรรพากร ฉบับเดือนกันยายน, 2560 < <http://www.rd.go.th/publish/57309.0.html> >

2.2.2 หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด

2.2.2.1 กฎหมายภาษีอากรที่เกี่ยวข้องกับโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด

(1) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคล คือ ภาษีที่เรียกเก็บจากนิติบุคคลที่มีหน้าที่ต้องเสียภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่ประมวลรัษฎากรกำหนด สำหรับธุรกิจธรรมดาทั่วไปในรูปแบบของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วน กิจการนั้นมีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล โดยปัจจุบันผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลตามประมวลรัษฎากร ได้แก่ บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ที่จดทะเบียนตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และหมายความรวมถึงนิติบุคคลอื่นๆ ที่ไม่ได้จดทะเบียนตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

(2) ภาษีมูลค่าเพิ่ม

ภาษีมูลค่าเพิ่ม คือ ภาษีที่เก็บจากมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้น จากคนทำธุรกิจขายสินค้าหรือให้บริการประเภทต่างๆ โดยผู้มีหน้าที่เสียภาษีมูลค่าเพิ่มคือ ผู้ประกอบการ และผู้นำเข้า ซึ่งรวมไปถึงผู้ผลิต ผู้ให้บริการผู้ขายส่ง ผู้ขายปลีก ผู้ส่งออก ผู้นำเข้า ซึ่งมีรายได้ต่อปีตั้งแต่ 1,800,000 บาทขึ้นไป ไม่ว่าจะ เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลก็ตาม

(3) พระราชกฤษฎีกา ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 640) พ.ศ. 2560⁸ วางหลักว่ามาตรการทางภาษีเงินได้นิติบุคคล สามารถคำนวณเป็นรายจ่ายทางภาษีได้ 2 เท่า สำหรับรายจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงินผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือเครื่อง EDC (Electronic Data Capture) โดยมีรายละเอียดดังนี้

(3.1) รายจ่ายที่ได้จ่ายเพื่อการลงทุนในอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยต้องจ่ายตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลไม่เรียกเก็บค่าเช่าอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จากผู้รับชำระเงินผ่านอุปกรณ์และต้องเป็นการใช้สิทธิในรอบระยะเวลาบัญชีที่จ่ายไปทั้งจำนวนซึ่งสามารถใช้สิทธิได้จำนวนร้อยละ 100 ของรายจ่าย

⁸ วารสารสรรพากร ฉบับเดือนสิงหาคม, 2560 <<http://www.rd.go.th/publish/57309.0.html>>

(3.2) รายจ่ายที่ได้จ่ายเป็นค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเดบิตผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จ่ายตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 สามารถใช้สิทธิได้จำนวนร้อยละ 100 ของรายจ่าย ได้แก่

(ก) ผู้ประกอบการที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งมีเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (5) (6) (7) (8) รวมกันไม่เกิน 30 ล้านบาท ในปีภาษีที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้

(ข) ผู้ประกอบการที่เป็นนิติบุคคล ซึ่งมีทุนที่ชำระแล้วไม่เกิน 5 ล้านบาทในวันสุดท้ายของรอบระยะเวลาที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ และมีรายได้จากการขายสินค้าและให้บริการไม่เกิน 30 ล้านบาท ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้

(4) ประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง กำหนดชนิดของบัญชีที่ต้องจัดทำ ข้อความ และรายการที่ต้องมีในบัญชี ระยะเวลาที่ต้องลงรายการในบัญชี และเอกสารที่ต้องใช้ประกอบการลงบัญชี (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2560 ได้กำหนดแนวทางส่งเสริมการดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์ National e - Payment ที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนาระบบการชำระเงินของประเทศไทยให้เข้าสู่ระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์อย่างครบวงจร กำหนดให้ผู้มีหน้าที่จัดทำบัญชี จัดให้มีอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างน้อย 1 เครื่องจากผู้มีสิทธิให้บริการวางอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ภายใต้แผนยุทธศาสตร์การพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment) เมื่อมีการรับชำระเงินจากประชาชน และเมื่อผู้มีหน้าที่จัดทำบัญชีได้ติดตั้งอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือเปลี่ยนแปลงผู้ให้บริการวางอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แล้ว ภายใน 15 วันนับตั้งแต่ติดตั้งอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือเปลี่ยนแปลงผู้ให้บริการ ให้รายงานต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า หรือทาง www.dbd.go.th

2.3 ปัญหาของโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทย

โครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสดได้ให้สิทธิประโยชน์ต่อผู้เข้าร่วมโครงการในการยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคล แต่เงื่อนไขที่รัฐบาลกำหนดไว้นั้นมีข้อจำกัด ซึ่งทำให้ผู้ประกอบการไม่ได้รับประโยชน์อย่างเต็มที่ตามที่รัฐบาลได้กำหนดไว้ ซึ่งปัญหาหลัก ๆ จะแบ่งประเด็นได้ดังนี้

(1) สิทธิประโยชน์ทางภาษี

แม้จะมีการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่มีการกำหนดไว้ว่าบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ได้จ่ายเพื่อการลงทุนในอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์สามารถหักค่าใช้จ่ายได้เพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 100 ตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2559 ถึง 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 อย่างไรก็ตาม สิทธิ

ประโยชน์ทางภาษีดังกล่าวยังไม่จูงใจให้บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลมาเข้าร่วมโครงการนี้มากนัก เนื่องจากบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลยังคงต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในการลงทุนในอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ สมมติกรณีตัวอย่าง บริษัท ก จำกัด จ่ายเงินเพื่อการลงทุนในอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในราคา 10,000 บาท โดยบริษัท ก จำกัด ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขคุณลักษณะที่สำคัญของเครื่อง EDC ดังนั้นบริษัท ก จำกัดสามารถนำรายจ่ายดังกล่าวมาหักเป็นค่าใช้จ่ายทางบัญชี 10,000 บาทและทางภาษีให้หักเป็นค่าใช้จ่ายได้เพิ่มได้อีก 10,000 บาท ถ้าบริษัท ก จำกัด เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลอัตราร้อยละ 20 ค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนในอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เกิดขึ้นจริงจำนวน 10,000 บาท จะลดลงเป็นจำนวน 4,000 บาท จะเห็นว่าบริษัท ก จำกัด ยังคงรับภาระค่าอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์สุทธิเป็นจำนวน 6,000 บาท

อีกทั้งสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ให้สิทธิเฉพาะผู้ประกอบการที่เป็นนิติบุคคล (SME) ที่มีสิทธิสามารถหักค่าใช้จ่ายได้จำนวนร้อยละ 100 สำหรับรายจ่ายที่ได้จ่ายเป็นค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเดบิตผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์นั้น ยังไม่จูงใจให้ผู้ประกอบการอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไข SME มาเข้าร่วมโครงการ เนื่องจากต้องเสียค่าธรรมเนียมในการรับชำระผ่านบัตรเดบิตซึ่งถือเป็นต้นทุนส่วนเพิ่มของธุรกิจ นอกจากนี้ ยังไม่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับบุคคลธรรมดาที่เข้าร่วมโครงการอีกด้วย

(2) ระยะเวลาการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี

เนื่องจากระยะเวลาในการให้สิทธิประโยชน์นั้น มีการกำหนดไว้ว่าบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ได้จ่ายเพื่อการลงทุนในอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หักค่าใช้จ่ายได้เพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 100 ตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2559 ถึง 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 (2 ปี 2 เดือน) และระยะเวลาที่ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับรายจ่ายค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเดบิตผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จ่ายตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 (5 ปี 2 เดือน) สามารถใช้สิทธิได้จำนวนร้อยละ 100 ของรายจ่าย สำหรับผู้ประกอบการ ดังนี้

(2.1) ผู้ประกอบการที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งมีเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (5) (6) (7) (8) รวมกันไม่เกิน 30 ล้านบาท ในปีภาษีที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้

(2.2) ผู้ประกอบการที่เป็นนิติบุคคล (SME) ซึ่งมีทุนที่ชำระแล้วไม่เกิน 5 ล้านบาทในวันสุดท้ายของรอบระยะเวลาที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ และมีรายได้จากการขายสินค้าและให้บริการไม่เกิน 30 ล้านบาท ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้

ซึ่งการกำหนดระยะเวลาของการจ่ายเพื่อการลงทุนในอุปกรณ์ดังกล่าวภายในปี พ.ศ. 2561 ที่มีสิทธิหักค่าใช้จ่ายได้เพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 100 และการกำหนดระยะเวลาในการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับรายจ่ายค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเดบิตผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทาง

อิเล็กทรอนิกส์ภายในปี พ.ศ. 2564 นั้น เป็นการจำกัดสิทธิของผู้ประกอบการ เพราะจากที่กล่าวมาแล้วว่าโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทยเพิ่งเป็นที่รู้จักและเป็นที่ยอมรับในช่วง 2-3 ปีมานี้ พอมีระยะเวลาของสิทธิประโยชน์มาจำกัดทำให้ผู้ประกอบการได้รับประโยชน์จากสิทธินี้ได้ไม่เต็มที่

(3) ระยะเวลาการให้สิทธิประโยชน์ในการชิงโชครางวัล

การชิงโชครางวัลตามแคมเปญ “รูดลุ้นเงินล้าน” ที่แจกโชคให้แก่ประชาชนที่ใช้บัตรเดบิตชำระค่าสินค้าและบริการในประเทศไทย และแจกโชคให้แก่ร้านค้า ที่ติดตั้งอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และรับชำระค่าสินค้าจากบัตรเดบิต โดยแจกรางวัลทุกเดือนเป็นระยะเวลา 1 ปี สำหรับยอดใช้จ่ายตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2560 ถึง 31 พฤษภาคม 2561 เป็นการจำกัดสิทธิของผู้เข้าร่วมโครงการเพราะจากที่กล่าวมาแล้วว่าโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทยเพิ่งเป็นที่รู้จักภายในช่วง 2-3 ปีมานี้ พอมีระยะเวลาของสิทธิประโยชน์มาจำกัดทำให้ผู้เข้าร่วมโครงการอาจยังไม่รู้จักโครงการดังกล่าวอย่างทั่วถึง

บทที่ 3

มาตรการจูงใจสำหรับผู้ซื้อสินค้าและร้านค้าที่เข้าร่วม Cash Receipt System (CRS)

ในสาธารณรัฐเกาหลี

3.1 หลักการทำงานของระบบงาน Cash Receipt System (CRS)⁹

ในปี 2547¹⁰ สาธารณรัฐเกาหลีมีแนวความคิดของระบบงาน Cash Receipt System (CRS) เกิดจากความต้องการของกรมสรรพากรเกาหลีที่จะพัฒนาการบริหารจัดเก็บภาษีให้มีความโปร่งใสและเป็นธรรมมากยิ่งขึ้น โดยพยายามให้ได้มาซึ่งข้อมูลรายได้ของผู้ประกอบการทุกรายอย่างเท่าเทียมและครบถ้วนมากที่สุดด้วยการจูงใจให้ประชาชนทั่วไปที่ชำระราคาสินค้าและบริการด้วยเงินสด โดยใช้บัตร Cash Receipt เมื่อผู้ซื้อสินค้าใช้บัตรดังกล่าวข้อมูลการซื้อขายจะถูกส่งให้กรมสรรพากร ทำให้กรมสรรพากรเกาหลีสามารถจัดเก็บภาษีได้อย่างโปร่งใสและเป็นธรรมมากยิ่งขึ้น

3.1.1 ความหมายของ Cash Receipt System (CRS)

Cash Receipt System (CRS) คือระบบที่บันทึกข้อมูลการทำธุรกรรมด้วยเงินสดของประชาชนทั่วไปที่ลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมโครงการ CRS กับทางกรมสรรพากรเกาหลี

เดิมกรมสรรพากรเกาหลีมีนโยบายส่งเสริมให้มีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตตั้งแต่ปี 2542 เพื่อนำข้อมูลการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมาใช้ในการขยายฐานภาษี เนื่องจากสามารถตรวจสอบข้อมูลทั้งในส่วนของรายได้และรายจ่ายของผู้เสียภาษีได้ อย่างไรก็ตาม ในปี 2547 ยังมีประชาชนมากกว่าร้อยละ 60 ที่ยังคงใช้จ่ายด้วยเงินสด ซึ่งการใช้จ่ายด้วยเงินสดนั้นยากในการตรวจสอบรายได้และรายจ่ายของผู้เสียภาษี ดังนั้น เพื่อให้ได้ข้อมูลการจ่ายด้วยเงินสดกรมสรรพากรเกาหลีจึงได้พัฒนา Cash Receipt System (CRS) ขึ้นและได้นำมาใช้ในปี 2548 อย่างเต็มรูปแบบ¹¹

⁹ สรรพากรสาส์น, <<http://www.sanpakornsam.com/>>, 8 สิงหาคม, 2555

¹⁰ Annual report of National Tax Service Republic of Korea 2004, <<http://www.nts.go.kr>>, 1 กรกฎาคม, 2548

¹¹ Annual report of National Tax Service Republic of Korea 2005-2006, <<http://www.nts.go.kr>>, 29 กันยายน 2549

3.1.2 แผนผังการทำงานของ Cash Receipt System (CRS)¹²

มาตรการจูงใจทางภาษีและหลักเกณฑ์การให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี ด้วย Cash Receipt System (CRS)		
บุคคลธรรมดา	ผู้ประกอบการ	กรมสรรพากรเกาหลี
สามารถนำรายจ่ายที่ใช้ผ่านทางระบบ CRS ไปใช้หักลดหย่อนในการคำนวณภาษีเงินได้สิ้นปี โดยจำนวนที่หักลดหย่อนได้ต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของ gross wage และ salary income ซึ่งไม่เกิน 3 ล้านบาท	- ร้านค้าจะได้รับผลตอบแทนจำนวน 22 วอนต่อรายการ - ร้านค้าที่เข้าร่วมระบบ CRS จะได้รับเครดิตภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 1.3 ของยอดขายที่ออกใบเสร็จรับเงิน (cash receipt) แต่ไม่เกิน 7 ล้านบาท	ภายใน 1 ปีแรก กรมสรรพากรเกาหลี มีรายได้จากการจัดเก็บภาษีเพิ่มขึ้นสุทธิ 518 พันล้านบาท

อธิบายแผนผังการทำงานของ Cash Receipt System (CRS)

- (1) บุคคลทั่วไปไม่ว่าจะเป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล (ผู้ซื้อสินค้า) สามารถลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมโครงการ Cash Receipt System (CRS) ผ่านทางเว็บไซต์กรมสรรพากรเกาหลี (www.nts.go.kr) หรือผ่านทางสรรพากรพื้นที่ โดยผู้ซื้อสินค้าสามารถเลือกวิธีระบุตัวตนในการซื้อสินค้าได้แก่
 - (1.1) ใช้ Cash Receipt Card ซึ่งกรมสรรพากรเกาหลีเป็นผู้ออกให้ หรือ
 - (1.2) ใช้หมายเลขโทรศัพท์ของตนเอง

¹² Korea's Cash Receipt System, <<http://www.nts.go.th>>, 18 ตุลาคม 2559

- (2) ผู้ซื้อสินค้าชำระค่าสินค้าด้วยเงินสดพร้อมแสดง Cash Receipt Card (หรือบอกหมายเลขโทรศัพท์)

ตัวอย่าง Cash Receipt Card



For consumer



For business owner

- (3) ร้านค้าที่เข้าร่วม CRS รูดบัตร Cash Receipt ผ่านเครื่องออกใบเสร็จรับเงิน (คล้ายกับเครื่องรูดบัตรเครดิต) พร้อมทั้งระบุจำนวนเงินสดที่ผู้ซื้อสินค้าใช้ซื้อสินค้า ข้อมูลการซื้อสินค้าของผู้ซื้อสินค้าจะถูกส่ง online ให้แก่ CRS Operator
- (4) CRS Operator ตรวจสอบข้อมูลผู้ซื้อสินค้าและส่งคำสั่งอนุมัติรายการเพื่อให้ร้านค้าออกใบเสร็จรับเงิน
- (5) ร้านค้าออกใบเสร็จรับเงินให้แก่ผู้ซื้อสินค้า
- (6) CRS Operator ส่งข้อมูลการซื้อสินค้าให้แก่กรมสรรพากรเกาหลี (NTS) โดยจะทำการส่งข้อมูลวันละครั้ง
- (7) กรมสรรพากรเกาหลี (NTS) แจ้งยืนยันการได้รับข้อมูลแก่ CRS Operator
- (8) กรมสรรพากรเกาหลี (NTS) เก็บข้อมูลการซื้อสินค้าด้วยเงินสดซึ่งผู้ซื้อสินค้าสามารถตรวจสอบข้อมูลการซื้อสินค้าของตนเองได้ผ่านทางเว็บไซต์ของกรมสรรพากร
- (9) ข้อมูลการชำระค่าสินค้าด้วยเงินสดของผู้ซื้อสินค้าจะถูกบันทึกเป็นรายจ่ายของตนในรูปแบบแสดงรายการภาษีสิ้นปีโดยอัตโนมัติ

3.1.3 ผู้เกี่ยวข้องกับ Cash Receipt System (CRS) ¹³

- บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ CRS มีดังนี้
 - (1) กรมสรรพากรเกาหลีเป็นผู้พัฒนาระบบและเป็นผู้เก็บข้อมูลการทำธุรกรรมด้วยเงินสดที่ผ่านเครื่องออกใบเสร็จรับเงินของผู้ซื้อสินค้า รวมทั้งเป็นผู้จัดส่ง Cash Receipt Card ให้ผู้ซื้อสินค้า
 - (2) CRS Operator เป็นผู้พัฒนาและติดตั้งเครื่องออกใบเสร็จรับเงิน (Cash Receipt Issuance Terminal) ให้กับร้านค้าที่เข้าร่วมตลอดจนเป็นผู้ดำเนินการเก็บและส่งข้อมูลการทำธุรกรรมด้วยเงินสดให้แก่กรมสรรพากรเกาหลี โดยกรมสรรพากรเกาหลีจะให้ค่าใช้จ่ายในการติดตั้งเครื่องประมาณ 17,500 วอน และให้ผลตอบแทนจำนวน 22 วอนต่อรายการ โดยปัจจุบันเครื่องออกใบเสร็จรับเงินมีหลายรูปแบบได้แก่ POS Terminal, VAN Terminal, Mobile Terminal, Internet PC
- ร้านค้าที่เข้าร่วม Cash Receipt System (CRS)
 - (1) ร้านค้าที่เข้าร่วม CRS ได้ หากเข้าตามเงื่อนไข ดังนี้
 - 1) ร้านค้าเป็นนิติบุคคล หรือ
 - 2) ร้านค้าเป็นบุคคลธรรมดา และมีรายได้ในปีที่ผ่านมามากกว่า 24 ล้านวอน หรือ
 - 3) ผู้ประกอบธุรกิจส่วนตัวจำนวน 15 อาชีพ เช่น แพทย์ เกษัชกร ทนายความ นักบัญชี ผู้จัดการแต่งงาน ฯลฯ ซึ่งเป็นกิจการที่ใช้เงินสดในการทำธุรกรรมเป็นหลัก
 - (2) ร้านค้าทั่วไปที่สมัครใจเข้าร่วม CRS การที่ร้านค้าจะเข้าสู่ระบบได้นั้นต้องลงทะเบียนกับกรมสรรพากรก่อน เมื่อได้รับการอนุมัติแล้ว CRS Operator จะติดตั้งเครื่องออกใบเสร็จรับเงินพร้อมเชื่อมต่อระบบให้โดยไม่มีค่าบริการ หลังจากเข้าร่วมแล้ว หากผู้ซื้อสินค้า (ที่ลงทะเบียนใน CRS) ซื้อสินค้า และร้องขอใบเสร็จรับเงิน ร้านค้ามีหน้าที่ต้องออกใบเสร็จรับเงินให้
 - (3) ผู้ซื้อสินค้า สำหรับผู้ซื้อสินค้าที่ต้องการเข้าร่วม CRS นั้น ก็ต้องลงทะเบียนเช่นเดียวกับร้านค้าซึ่งสามารถลงทะเบียนผ่านทางเว็บไซต์กรมสรรพากรหรือผ่านทางสรรพากรพื้นที่และสามารถเลือกวิธีระบุตัวตนเมื่อทำการซื้อสินค้าได้ โดยใช้ Cash Receipt Card ซึ่งกรมสรรพากรเกาหลีเป็นผู้ออกให้ หรือใช้หมายเลขโทรศัพท์ของตนเองก็ได้

¹³ สรรพากรสาส์น, <<http://www.sanpakomsam.com/>> , 8 สิงหาคม, 2555

3.2 มาตรการจูงใจและมาตรการลงโทษ¹⁴

3.2.1 มาตรการจูงใจและหลักเกณฑ์การให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับผู้ซื้อสินค้า

สำหรับผู้ซื้อสินค้าที่มีรายได้จากเงินเดือนและการจ้างงาน สามารถนำรายจ่ายที่ผ่านทาง CRS ไปใช้หักลดหย่อนในการคำนวณภาษีเงินได้สิ้นปี ซึ่งวิธีการคำนวณนั้นจะมีการเปลี่ยนแปลงไป เพื่อความเหมาะสมในแต่ละปี สำหรับวิธีในการคำนวณการหักลดหย่อนภาษี มีวิธีคำนวณดังนี้

จำนวนที่หักลดหย่อนเท่ากับ $A + B$

$$A = [(1) + (2) - (\text{gross wage \& salary income of the year} \times 25\%) \times ((1) / (1) + (2))] \times 20\%$$

$$B = [(1) + (2) - (\text{gross wage \& salary income of the year} \times 25\%) \times ((2) / (1) + (2))] \times 25\%$$

หมายเหตุ

(1) ยอดใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต (Usage of Credit Card) = Credit Card + Cash receipt Usage

(2) ยอดใช้จ่ายผ่านบัตรเดบิต (Usage of Debit Card). = Debit Card + Prepaid Card

- Gross wage & salary income of the year = รายได้รวมทั้งปี จำนวนที่หักลดหย่อนได้คือ ยอดของ A+B โดยต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของ Gross wage & salary income

3.2.2 มาตรการจูงใจสำหรับร้านค้าที่เข้าร่วม

สำหรับร้านค้าที่เข้าร่วม CRS: ให้เครดิตภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 1.3 ของยอดขายที่ออก Cash Receipt แต่ไม่เกิน 7 ล้านบาท

3.2.3 มาตรการจูงใจสำหรับบุคคลทั่วไป

สำหรับบุคคลทั่วไป: ให้เงินรางวัลแก่ผู้ที่แจ้งซื้อร้านค้าที่ไม่ออกใบเสร็จรับเงินจำนวนร้อยละ 20 ของมูลค่าสินค้าหรือบริการที่ร้านค้าปฏิเสธการออกใบเสร็จรับเงิน

¹⁴ สรรพากรสาส์น, <<http://www.sanpakomsarn.com/>>, 8 สิงหาคม, 2555

3.2.4 มาตรการลงโทษ

- (1) สำหรับร้านค้าที่ต้องเข้าร่วม CRS แต่ไม่ดำเนินการลงทะเบียน ให้เสียค่าปรับร้อยละ 1 ของยอดขาย
- (2) กรณีที่ลูกค้าร้องขอให้ออก Cash Receipt แล้วร้านค้าปฏิเสธ ให้เสียค่าปรับร้อยละ 5 ของจำนวนมูลค่าสินค้าหรือบริการ
- (3) สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจส่วนตัวจำนวน 15 อาชีพ หากมีรายรับเกินกว่า 300,000 วอน ใน 1 รายการขายต้องออกใบเสร็จรับเงิน (Cash Receipt) เสมอ หากไม่ออกให้เสียค่าปรับร้อยละ 50 ของมูลค่าสินค้าหรือบริการดังกล่าว

3.3 ผลลัพธ์จากการใช้ Cash Receipt System (CRS) ในสาธารณรัฐเกาหลี¹⁵

3.3.1 กรมสรรพากรเกาหลีได้วิเคราะห์ต้นทุนและประโยชน์ที่ได้รับหลังจากใช้ CRS ได้ 1 ปีแรก ซึ่งผลที่ได้สำหรับปี 2548

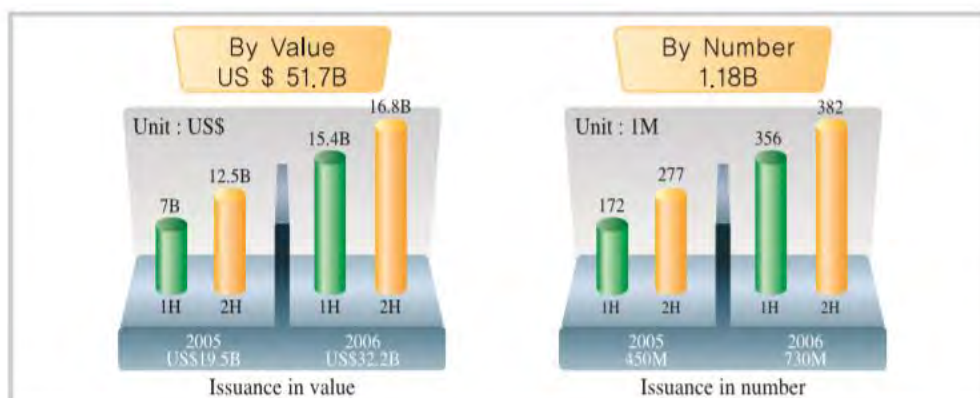
- (1) ต้นทุนในการพัฒนาและการดำเนินการ มีต้นทุนรวมทั้งสิ้นประมาณ 46 พันล้านวอน ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการซื้ออุปกรณ์ต่าง ๆ ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรม ต้นทุนในการออกมาตรการจูงใจ รวมถึงค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เพิ่มขึ้นจากการใช้ CRS
- (2) ภาษีอากรที่เก็บได้เพิ่มขึ้นเนื่องมาจากการใช้ CRS ประมาณ 564 พันล้านวอน จากการวิเคราะห์ต้นทุนและรายได้ของผู้ประกอบการที่กรมสรรพากรเกาหลีสามารถจัดเก็บได้ในปี 2548 จะเห็นว่าการนำ CRS มาใช้ทำให้กรมสรรพากรเกาหลีมีรายได้เพิ่มขึ้นสุทธิ 518 พันล้านวอน

นอกจากนี้ กรมสรรพากรเกาหลีได้เปรียบเทียบข้อมูลการออก Cash Receipt ในปี 2548 (ปี 2005)¹⁶ ซึ่งเป็นปีที่ใช้ระบบ CRS อย่างเต็มรูปแบบเปรียบเทียบกับข้อมูลการออก Cash Receipt ในปี 2549 (ปี 2006) พบว่ามีการออกใบเสร็จรับเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 289 ล้านใบจากการชำระค่าสินค้าและบริการผ่านบัตร Cash Receipt คิดเป็นมูลค่า 13.97 ล้านล้านวอน สะท้อนให้เห็นว่าในช่วงเริ่มมีระบบงาน CRS มีประชาชนและร้านค้าเข้าร่วมโครงการมากขึ้น ทำให้กรมสรรพากรเกาหลีสามารถได้ข้อมูลรายได้และรายจ่ายของผู้เข้าร่วมโครงการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และส่งผลให้กรมสรรพากรเกาหลีจัดเก็บภาษีได้อย่างทั่วถึงตามหลักความเป็นธรรม

¹⁵ สรรพากรสาส์น, <<http://www.sanpakornsarn.com/>>, 8 สิงหาคม, 2555

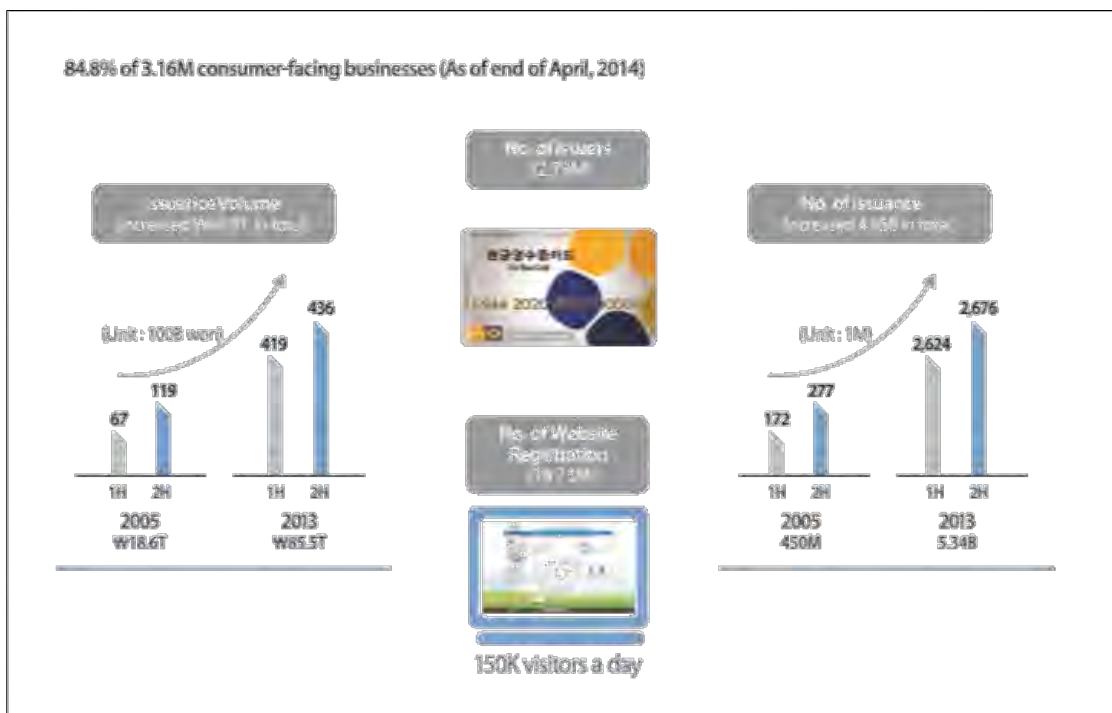
¹⁶ Korea's Cash Receipt System manual, <www.nts.go.kr>, 2007

2005~2006 Cash Receipt Issuance



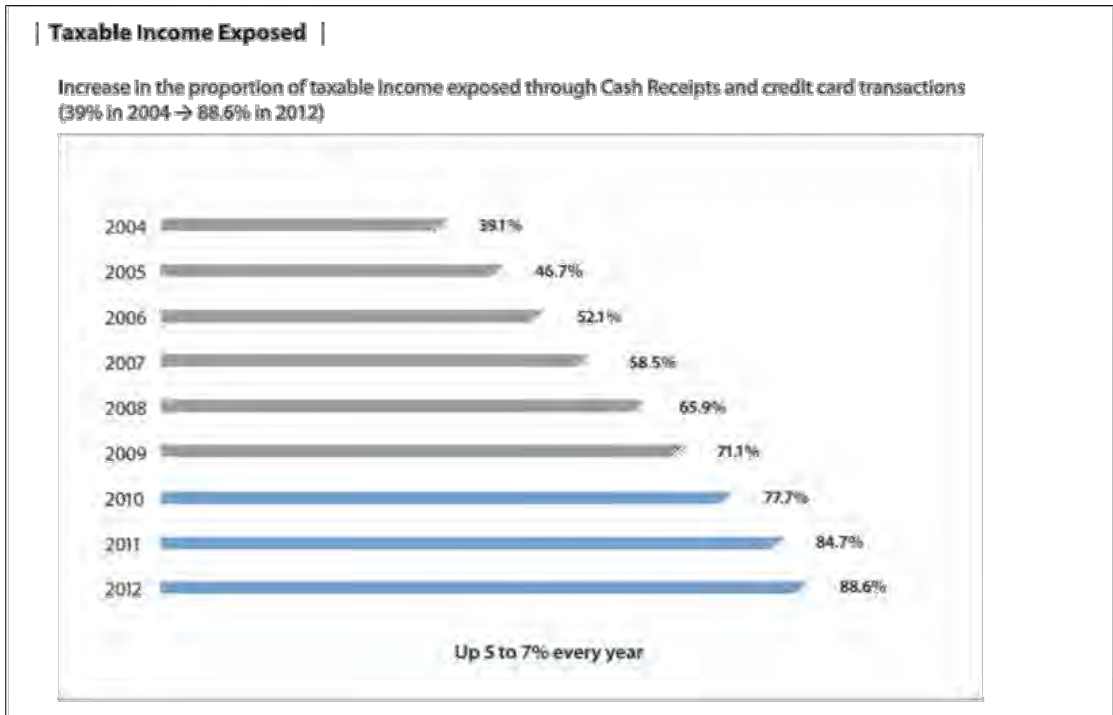
รูปภาพข้อมูลการออก Cash Receipt ของปี 2548 (ปี 2005) และข้อมูลปี 2549 (ปี 2006)

3.3.2 กรมสรรพากรเกาหลีใต้เปรียบเทียบข้อมูลการออก Cash Receipt ของปี 2548 (ปี 2005) และข้อมูลปี 2556 (ปี 2013) ซึ่งเป็นข้อมูลอย่างเป็นทางการจากรายงานประจำปี 2558 (ปี 2015) ของกรมสรรพากรเกาหลี พบว่า ปี 2548 (ปี 2005) มีการออกใบเสร็จรับเงินจำนวน 450 ล้านใบจากการชำระค่าสินค้าและบริการผ่านบัตร Cash Receipt คิดเป็นมูลค่า 18 ล้านล้านวอน และเปรียบเทียบกับข้อมูลปี 2556 (ปี 2013) ที่มีการออกใบเสร็จรับเงินจำนวน 5.34 พันล้านใบ (เพิ่มขึ้น 11.9 เท่า) รวมมูลค่าการออกใบเสร็จรับเงินในปี 2556 (ปี 2013) เท่ากับ 85 ล้านล้านวอน (เพิ่มขึ้น 4.6 เท่า) นอกจากนี้ ณ สิ้นเดือนสิงหาคมปี 2556 (ปี 2013) มีจำนวนผู้ลงทะเบียนในเว็บไซต์ Cash Receipt เพิ่มขึ้นเป็น 18.73 ล้านคน ซึ่งมากกว่าหนึ่งในสามของประชากรชาวเกาหลีทั้งหมด แสดงให้เห็นว่ามีประชาชนและร้านค้าให้ความสนใจเข้าร่วมแนวคิด CRS ของกรมสรรพากรเกาหลีเป็นอย่างมาก ดังแสดงตามรูปดังนี้



รูปภาพแสดงข้อมูลการออก Cash Receipt ของปี 2548 (ปี 2005) และข้อมูลปี 2556 (ปี 2013) ซึ่งเป็นข้อมูลอย่างเป็นทางการจากรายงานประจำปี 2558 (ปี 2015) ของกรมสรรพากรเกาหลี

3.3.3 สัดส่วนรายได้จากการจัดเก็บภาษีจากธุรกรรมผ่านบัตร Cash Receipt Card และธุรกรรมบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีประมาณร้อยละ 5 ถึงร้อยละ 7 และหากเปรียบเทียบรายได้จากการจัดเก็บภาษีในปี 2547 (ปี 2004) ซึ่งเป็นปีแรกที่กรมสรรพากรเกาหลีเริ่มทดลองใช้ระบบ CRS คิดเป็นร้อยละ 39 และเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 46 ในปี 2548 (ปี 2005) ซึ่งเป็นปีที่กรมสรรพากรเกาหลีเริ่มใช้ระบบ CRS อย่างเต็มรูปแบบ ขณะที่ในปี 2555 (ปี 2012) มีรายได้จากการจัดเก็บภาษีคิดเป็นร้อยละ 88.6 เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 49.6 สะท้อนให้เห็นว่ากรมสรรพากรเกาหลีประสบความสำเร็จอย่างมากจากการใช้ CRS และออกมาตรการจูงใจแก่ผู้เข้าร่วมรายการ เนื่องจากกรมสรรพากรเกาหลีสามารถจัดเก็บภาษีได้มากขึ้นทุก ๆ ปี แสดงข้อมูลตามแผนผังแสดงรายได้จากการจัดเก็บภาษีจากธุรกรรมผ่านบัตร Cash Receipt Card และธุรกรรมบัตรเครดิตและตารางแสดงข้อมูลการทำธุรกรรมผ่าน Cash Receipt card แยกตามอุตสาหกรรม และข้อมูลการทำธุรกรรมผ่าน Cash Receipt card โดยบุคคลธรรมดาและร้านค้าที่เข้าร่วม CRS ดังนี้



รูปภาพแสดงรายได้จากการจัดเก็บภาษีจากธุรกรรมผ่านบัตร Cash Receipt Card
และธุรกรรมบัตรเครดิต

Number of Registration of Cash Receipt System by Industry and by Taxpayer Type					
	Total	Merchants Appointed to Register			Registrations by Not-appointed
		Number of Merchants Appointed (Target)	Number of Merchants Appointed (Actual)	Ratio	
2009	2,118,586	966,983	948,091	98.0	1,170,495
2010	2,290,230	1,010,172	996,589	98.7	1,293,641
2011	2,397,840	1,055,048	1,041,436	98.7	1,356,404
2012	2,464,874	1,124,314	1,107,823	98.5	1,357,051
2013	2,702,929	1,570,860	1,548,908	98.6	1,154,021
by Industry of Merchant	2,702,929	1,570,860	1,548,908	98.6	1,154,021
Retail	781,971	443,874	438,104	98.7	343,867
Food Services	632,974	459,268	456,972	99.5	176,002
Accommodation	38,478	38,413	38,144	99.3	334
Medical Practice	64,754	65,079	64,754	99.5	-
Private Educational Institute	127,056	113,446	113,105	99.7	13,951
Professional	43,217	44,372	43,217	97.4	-
Services	388,698	263,370	255,732	97.1	132,966
Others	625,781	143,038	138,880	97.1	486,901
by Type of Taxpayer	2,702,929	1,570,860	1,548,908	98.6	1,154,021
Individuals	2,431,932	1,399,015	1,382,141	98.8	1,049,791
Corporations	270,997	171,845	166,767	97.0	104,230

(Unit : million won)

รูปภาพแสดงข้อมูลการทำธุรกรรมผ่าน Cash Receipt card แยกตามอุตสาหกรรม และข้อมูลการทำธุรกรรมผ่าน Cash Receipt card โดยบุคคลธรรมดาและร้านค้าที่เข้าร่วม CRS

จากความต้องการในการขยายฐานภาษีของกรมสรรพากรเกาหลี ประกอบกับการที่ผู้เสียภาษีมีการทำธุรกรรมด้วยเงินสดอย่างกว้างขวาง เป็นแรงผลักดันให้กรมสรรพากรเกาหลีคิดระบบ CRS ขึ้น ซึ่งหลังจากที่ได้นำระบบนี้มาใช้ก็ประสบความสำเร็จอย่างมากจนถึงปัจจุบัน

สำหรับประเทศไทยก็เป็นอีกประเทศหนึ่งที่มีการใช้เงินสดในการทำธุรกรรมมากเช่นกัน ดังนั้นการที่กรมสรรพากรไทยจะนำระบบ CRS ของสาธารณรัฐเกาหลีมาประยุกต์ใช้ก็เป็นเรื่องที่น่าสนใจ โดยผสมผสานกับมาตรการบังคับที่เหมาะสม

บทที่ 4

แนวทางในการนำมาตรการจูงใจสำหรับผู้ซื้อสินค้าและร้านค้าที่เข้าร่วม CRS ของสาธารณรัฐเกาหลีมาใช้กับโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทย

4.1 วิเคราะห์เปรียบเทียบหลักการและสิทธิประโยชน์ของโครงการใช้บัตรเดบิตของประเทศไทยและสาธารณรัฐเกาหลี

การขยายปริมาณการใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์ โดยส่งเสริมให้มีการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสดผ่านจุดรับชำระที่มีอุปกรณ์รับชำระอิเล็กทรอนิกส์ โดยภาครัฐจะใช้เป็นช่องทางในการส่งข้อมูลการซื้อขายและข้อมูลภาษีไปยังกรมสรรพากร¹⁷ ซึ่งปัจจุบันประเทศไทยได้ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีและมาตรการจูงใจ เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนชำระค่าสินค้าและบริการด้วยบัตรเดบิตและส่งเสริมให้ร้านค้าหรือผู้ประกอบการรับชำระเงินผ่านทางอุปกรณ์รับชำระอิเล็กทรอนิกส์ จากการศึกษาถึงหลักการและสิทธิประโยชน์ทางภาษีของระบบ Cash Receipt System (CRS) ของกรมสรรพากรเกาหลี พบว่ายังมีความแตกต่างกันในหลายประเด็น ดังนี้

ตารางเปรียบเทียบหลักการและสิทธิประโยชน์ของโครงการใช้บัตรเดบิตของประเทศไทยและสาธารณรัฐเกาหลี

รายละเอียดโครงการ	ประเทศไทย	สาธารณรัฐเกาหลี	เปรียบเทียบแนวทางเหมือนกันหรือต่างกัน
ประเภทของผู้เข้าร่วมโครงการ			
ผู้เข้าร่วมโครงการ	(1) ร้านค้าเป็นนิติบุคคล (2) ร้านค้าเป็นนิติบุคคล SMEs มีรายได้ไม่เกิน 30 ล้านบาท และมีทุนชำระแล้วไม่เกิน 5 ล้านบาท	(1) ร้านค้าเป็นนิติบุคคล (2) ร้านค้าเป็นบุคคลธรรมดา และมีรายได้ในปีที่ผ่านมามากกว่า 24 ล้านวอน	เหมือนกันบางส่วน แต่วัตถุประสงค์คล้ายกัน เนื่องจากแต่ละประเทศต้องการส่งเสริมร้านค้าขนาดเล็กที่

¹⁷ บทความการปรับตัวของธุรกิจ Online ทางภาษีอากรที่เกี่ยวกับมาตรการ National e-Payment, <https://taokaemai.com/>

รายละเอียด โครงการ	ประเทศไทย	สาธารณรัฐเกาหลี	เปรียบเทียบ แนวทางเหมือนกัน หรือต่างกัน
	(3) บุคคลธรรมดาที่มีเงินได้ พึงประเมินตามมาตรา 40 (5) (6) (7) (8) แห่งประมวล รัษฎากร และมีรายได้ไม่ เกิน 30 ล้านบาท 4. ผู้ซื้อสินค้าชำระสินค้า ด้วยบัตรเดบิต	(3) ผู้ประกอบธุรกิจ ส่วนตัวจำนวน 15 อาชีพ เช่น แพทย์ เกษัชกร ทนายความ นักบัญชี ผู้จัดการ งานแต่งงาน ฯลฯ ซึ่งเป็น กิจการที่ใช้เงินสดในการ ทำธุรกรรมเป็นหลัก 4. ผู้ซื้อสินค้าชำระสินค้า ด้วย Cash receipt card	ไม่ได้อยู่ในระบบ และส่งเสริมให้บุคคล ธรรมดาจ่ายค่าสินค้า และบริการผ่านบัตร เดบิตเพื่อเข้าร่วม โครงการ
ลักษณะการให้สิทธิประโยชน์และมาตรการจูงใจสำหรับผู้เข้าร่วมโครงการ			
มาตรการจูง ใจของ ผู้ประกอบการ ที่ลงทุน เครื่องรับ ชำระเงินทาง อิเล็กทรอนิกส์ / เครื่องออก ใบเสร็จรับเงิน	ไม่มีมาตรการจูงใจเกี่ยวกับ ค่าติดตั้งเครื่องรับชำระเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ โดย ผู้ประกอบการออกค่าใช้จ่าย จ่ายติดตั้งเครื่องเอง	กรมสรรพากรเกาหลี รับผิดชอบค่าใช้จ่ายใน การติดตั้งเครื่องออก ใบเสร็จรับเงินมูลค่าเครื่อง ละ 17,500 วอน	ต่างกัน
สิทธิประโยชน์ ทางภาษีของผู้ ลงทุนติดตั้ง เครื่องรับ ชำระเงินทาง อิเล็กทรอนิกส์ / เครื่องออก ใบเสร็จรับเงิน	ผู้ประกอบการที่ออก ค่าใช้จ่ายติดตั้งเครื่องรับ ชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เอง สามารถหักค่าใช้จ่ายได้ เพิ่มขึ้น (ค่าเสื่อมราคา) อีก ร้อยละ 100	ไม่มีเนื่องจากผู้ประกอบการ การไม่ได้เป็นผู้ออก ค่าใช้จ่ายติดตั้งเครื่องออก ใบเสร็จรับเงิน	ต่างกัน

รายละเอียด โครงการ	ประเทศไทย	สาธารณรัฐเกาหลี	เปรียบเทียบ แนวทางเหมือนกัน หรือต่างกัน
<p>มาตรการจูงใจและสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ให้กับผู้ซื้อสินค้าผ่านบัตรเดบิต</p>	<p>สามารถยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับเงินได้ที่ทางราชการจ่ายให้เป็นเงินรางวัลโครงการแจกโชคจากการใช้บัตรเดบิตภายใต้แผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment Master Plan) โดยได้รับยกเว้นไม่ต้องนำเงินรางวัลดังกล่าวมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้อีก โดยยอมให้หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายไว้ในอัตราร้อยละ 5 ของเงินรางวัลที่ได้รับ โดยเมื่อถึงกำหนดยื่นแบบแสดงรายการ เพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำเงินรางวัลดังกล่าวมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้อีก</p> <p>(หมายเหตุ สำหรับเงินรางวัลที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2560 เป็นต้นไป)</p>	<p>- ให้เงินรางวัลแก่ผู้ที่แจ้งชื่อร้านค้าที่ไม่ออก Cash receipt จำนวนร้อยละ 20 ของมูลค่าสินค้าหรือบริการที่ร้านค้าปฏิเสธการออกใบเสร็จรับเงิน</p> <p>- สามารถนำรายจ่ายที่ผ่านทาง CRS ไปใช้หักลดหย่อนในการคำนวณภาษีเงินได้สิ้นปี (หมายเหตุ จำนวนที่หักลดหย่อนได้ต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของ Gross wage & Salary income)</p>	<p>ต่างกัน</p>
<p>มาตรการจูงใจและสิทธิ</p>	<p>- หักค่าธรรมเนียมการรับชำระเงินได้เพิ่มร้อยละ 100</p>	<p>ให้เครดิตภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 1.3 ของยอดขาย</p>	<p>ต่างกัน</p>

รายละเอียด โครงการ	ประเทศไทย	สาธารณรัฐเกาหลี	เปรียบเทียบ แนวทางเหมือนกัน หรือต่างกัน
ประโยชน์ทาง ภาษีของ ร้านค้าที่เข้า ร่วมโครงการ	โดยใช้เป็นค่าใช้จ่ายในการ คำนวณภาษี	ที่ออกใบเสร็จรับเงิน (cash receipt) แต่ไม่เกิน 7 ล้านบาท	
มาตรการ ลดโทษของ ผู้เข้าร่วม โครงการ	ไม่มีมาตรการลดโทษ	<p>(1) ร้านค้าที่เข้าร่วม CRS แต่ไม่ดำเนินการ ลงทะเบียน ให้เสีย ค่าปรับร้อยละ 1 ของยอดขาย</p> <p>(2) กรณีที่ลูกค้าร้อง ขอให้ออก Cash Receipt แล้วร้านค้า ปฏิเสธ ให้เสีย ค่าปรับร้อยละ 5 ของจำนวนมูลค่า สินค้าหรือบริการ</p> <p>(3) สำหรับผู้ประกอบการ ธุรกิจส่วนตัวจำนวน 15 อาชีพ หากมี รายรับเกินกว่า 300,000 วอน ใน 1 รายการขายต้องออก Cash Receipt เสมอ หากไม่ออกให้ เสียค่าปรับร้อยละ 50 ของมูลค่าสินค้า หรือบริการดังกล่าว</p>	ต่างกัน

(1) ผู้ซื้อสินค้าที่มีรายได้จากเงินเดือนและการจ้างงาน สามารถนำรายจ่ายที่ผ่านบัตรเดบิตไปใช้หักลดหย่อนในการคำนวณภาษีเงินได้สิ้นปี โดยมีเงื่อนไขดังนี้

- ในช่วง 3 ปีแรกที่ประกาศใช้โครงการใช้บัตรเดบิต ผู้ซื้อสินค้าและบริการผ่านบัตรเดบิตสามารถนำรายจ่ายผ่านบัตรหักค่าใช้จ่ายลดหย่อนได้ โดยจากวงเงิน 100,000 บาทจะแบ่งหักเป็นค่าใช้จ่ายที่จ่ายบัตรเดบิตได้สูงสุดไม่เกิน 40,000 บาท ส่วนที่เหลืออีก 60,000 บาทเป็นค่าใช้จ่ายที่จ่ายเป็นเงินสด นโยบายดังกล่าวให้เป็นระยะเวลา 3 ปี เพื่อให้ประชาชนและผู้ประกอบการเตรียมความพร้อม โดยเสนอเป็นมาตรการจูงใจให้เข้าร่วมโครงการผ่านการให้สิทธิประโยชน์
- ในปีที่ 4 เสนอว่าควรออกมาตรการบังคับว่า หากประชาชนไม่ได้เข้าร่วมโครงการ จะนำรายจ่ายที่จ่ายด้วยเงินสด จำนวน 60,000 บาท จากวงเงิน 100,000 บาทมาลดหย่อนสิ้นปีไม่ได้ ดังนั้น จะเห็นว่าแนวคิดที่ผู้ศึกษายกตัวอย่างมาข้างต้น เป็นการเสนอมาตรการจูงใจผสมผสานกับมาตรการบังคับที่ให้สิทธิประโยชน์ไปพร้อม ๆ กัน ซึ่งจะทำให้มีบุคคลธรรมดาสนใจมาเข้าร่วมโครงการมากขึ้น

หมายเหตุ ตัวเลขสมมติวงเงิน 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 40 ของค่าใช้จ่ายเฉลี่ยแต่ละครัวเรือน อ้างอิงจากข้อมูลรายจ่ายครัวเรือนจากสำนักงานสถิติแห่งชาติปี 2559

(2) ผู้ประกอบการร้านค้าที่เข้าร่วมโครงการใช้บัตรเดบิต ผู้ศึกษาเสนอว่าควรให้เครดิตภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 1.3 ของยอดขายที่ออกใบเสร็จรับเงิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท (7 ล้านวน) เช่นเดียวกับแนวคิดของกรมสรรพากรเกาหลี

หากสามารถออกนโยบายดังกล่าวได้ สิ่งตามมาคือ กรมสรรพากรไทยสามารถขยายฐานภาษีและจะได้มาซึ่งข้อมูลรายได้ของผู้ประกอบการครบถ้วนมากขึ้น และกรมสรรพากรไทยก็จะสามารถพัฒนาการบริหารการจัดเก็บภาษีให้มีความโปร่งใสและเป็นธรรมมากยิ่งขึ้น

4.3 การขยายระยะเวลาการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของโครงการใช้บัตรเดบิต

ปัจจุบันผู้เข้าร่วมโครงการเฉพาะผู้ประกอบการที่ลงทุนติดตั้งอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นระยะเวลา 2 ปี 2 เดือน ที่จ่ายตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และสามารถให้สิทธิได้จำนวนร้อยละ 100 ของรายจ่าย ส่วนรายจ่ายที่ผู้ประกอบการได้จ่ายเป็นค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเดบิตผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จ่ายตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 สามารถให้สิทธิได้จำนวนร้อยละ 100 ของรายจ่าย โดยเงื่อนไขของผู้ประกอบการที่ใช้เครื่อง EDC รับชำระเงิน มีดังนี้

1) ผู้ประกอบการที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งมีเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (5) (6) (7) (8) แห่งประมวลรัษฎากร รวมกันไม่เกิน 30 ล้านบาทในปีภาษีที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้

2) ผู้ประกอบการที่เป็นนิติบุคคล (SMEs) ซึ่งมีทุนที่ชำระแล้วไม่เกิน 5 ล้านบาทในวันสุดท้ายของรอบระยะเวลาที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ และมีรายได้จากการขายสินค้าและให้บริการไม่เกิน 30 ล้านบาท ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้

เมื่อเปรียบเทียบกับสาธารณรัฐเกาหลี แม้สาธารณรัฐเกาหลีไม่ได้กำหนดระยะเวลาการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้เข้าร่วมโครงการ เนื่องจากต้องการให้ผู้ประกอบการทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลได้รับสิทธิประโยชน์อย่างเต็มที่ โดยกรมสรรพากรเกาหลีได้พัฒนา Cash Receipt System (CRS) ขึ้นมาและนำมาใช้ในปี 2548 เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนใช้จ่ายผ่านบัตร และให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีกับผู้ซื้อสินค้า และร้านค้าที่เข้าร่วม CRS อย่างต่อเนื่อง ขณะเดียวกัน กรมสรรพากรเกาหลีมีการออกมาตรการลงโทษในกรณีที่ร้านค้าไม่ลงทะเบียนเข้าร่วม CRS หรือไม่ยอมออกใบเสร็จรับเงิน ซึ่งหลังประกาศใช้นโยบายดังกล่าวได้ 1 ปี กรมสรรพากรเกาหลีมีการวิเคราะห์ Cost-Benefit จากการนำ CRS มาใช้ และนโยบายของกรมสรรพากรเกาหลีที่ไม่จำกัดระยะเวลาการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้เข้าร่วมรายการพบว่ากรมสรรพากรเกาหลีมีรายได้จากการจัดเก็บภาษีเพิ่มขึ้นสุทธิ 518 พันล้านบาท¹⁸

ดังนั้น หากประเทศไทยต้องการจะจูงใจให้ร้านค้าและบุคคลธรรมดาเข้าร่วมโครงการควรมีการปรับปรุงและแก้ไขมาตรการการจูงใจเกี่ยวกับการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยอย่างน้อยควรมีการปรับระยะเวลาการให้สิทธิประโยชน์สำหรับผู้เข้าร่วมโครงการให้ไม่จำกัด เพื่อเป็นการสร้างโอกาสให้กับผู้ประกอบการทุก ๆ รายที่เข้าร่วมโครงการเพื่อสร้างความเท่าเทียมกันในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ควรจะได้รับ รวมถึงยังเป็นการเพิ่มแรงจูงใจให้กับผู้ประกอบการที่อยากจะเข้าร่วมโครงการและเป็นการเพิ่มโอกาสให้กับผู้ประกอบการรายใหม่ ๆ ที่ในช่วง 1-2 ปีแรกยังไม่มีความพร้อมนั่นเอง

4.4 การขยายระยะเวลาการให้สิทธิประโยชน์ในเรื่องการแจกอีเมลของโครงการใช้บัตรเดบิต

โครงการแจกอีเมลจากการใช้บัตรเดบิตเป็นการส่งเสริมให้ประชาชนชำระค่าสินค้าหรือบริการผ่านทางอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และสร้างแรงจูงใจให้ร้านค้าติดตั้งอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยเฉพาะร้านค้าเล็ก ๆ ที่ยังไม่มีแรงจูงใจในการติดตั้งอุปกรณ์รับชำระเงิน อันจะนำมาสู่การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการชำระเงินของประชาชนจากการใช้เงินสดไปสู่การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างทั่วถึง แพร่หลาย สอดคล้องกับนโยบายเศรษฐกิจดิจิทัลของรัฐบาล กระทรวงการคลังจึงจัดตั้งคณะทำงาน National e-Payment เพื่อดำเนินโครงการแจกอีเมลจากการใช้บัตรเดบิต โดยผู้มีสิทธิได้รับรางวัลได้แก่ ประชาชนที่ใช้บัตรเดบิตที่ออกโดยสถาบันการเงินในไทย

¹⁸ สรรพากรสารสนเทศ, <<http://www.sanpakomsam.com/>>, 8 สิงหาคม 2555

เพื่อชำระค่าสินค้าและบริการในประเทศ และร้านค้าที่ติดตั้งอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือปรับปรุงเครื่องให้สอดคล้องกับโครงการการขยายการใช้บัตร โดยมีการแจกอีซีทุกเดือนเป็นระยะเวลา 1 ปี (1 มิถุนายน 2560 – 31 พฤษภาคม 2561) และมีรางวัลสูงสุด 1 ล้านบาทต่อเดือน โดยมีเป้าหมายในการกระจายอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แก่ร้านค้าและหน่วยงานรัฐทั่วประเทศรวมประมาณ 560,000 ราย ถ้าเปรียบเทียบเรื่องระยะเวลาการให้สิทธิประโยชน์กับสาธารณรัฐเกาหลี แม้สาธารณรัฐเกาหลีจะไม่มีกรให้สิทธิประโยชน์แจกอีซีจากการใช้บัตรเดบิต เช่นเดียวกับประเทศไทย แต่สาธารณรัฐเกาหลีมีการให้เงินรางวัลแก่ผู้แจ้งชื่อของร้านค้าที่ไม่ออกใบเสร็จรับเงินจำนวนร้อยละ 20 ของมูลค่าสินค้าหรือบริการที่ร้านค้าปฏิเสธการออกใบเสร็จรับเงิน ซึ่งไม่จำกัดระยะเวลาการให้เงินรางวัลนี้ จะเห็นว่าสิทธิประโยชน์ดังกล่าวเป็นประโยชน์ร่วมกันทั้งผู้เข้าร่วมโครงการและกรมสรรพากรเกาหลีในการช่วยกันสอดส่องร้านค้าที่ติดตั้งอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่จะเสี่ยงที่จะส่งข้อมูลรายได้จากการขายสินค้าหรือบริการในแต่ละครั้ง โดยใช้วิธีไม่ออกใบเสร็จรับเงิน ผู้ศึกษาเห็นว่าสิทธิประโยชน์ของกรมสรรพากรเกาหลีน่าสนใจมากที่ประเทศไทยน่าจะนำมาประยุกต์ปรับใช้ โดยควรพิจารณาความเหมาะสมตามสภาพธุรกิจของผู้ประกอบการในไทย รวมถึงพฤติกรรมของคนไทยอีกด้วย

ดังนั้น สิทธิประโยชน์การแจกอีซีทุกเดือนเป็นระยะเวลา 1 ปี ที่คณะทำงาน National e-Payment ดำเนินการอยู่นั้น เป็นการจูงใจประชาชนเพียงระยะสั้นและชั่วคราว ทำให้ประชาชนและร้านค้าขนาดเล็ก ยังไม่พร้อมที่จะตัดสินใจเข้าร่วมโครงการเนื่องจากอาจจะเป็นเพราะประชาชนและร้านค้าส่วนใหญ่ยังไม่ทราบรายละเอียดของโครงการและไม่มั่นใจในระบบที่ร้านค้าจะรายงานข้อมูลรายได้ผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น ซึ่งประเทศไทยควรขยายระยะเวลาการให้สิทธิประโยชน์และปรับเปลี่ยนการให้สิทธิประโยชน์หรือการแจกอีซีให้ผู้เข้าร่วมโครงการที่สร้างสรรค์ และได้ประโยชน์อย่างแท้จริง นอกจากนี้ ควรประชาสัมพันธ์รายละเอียดโครงการที่นำเสนอผ่านสื่อให้ทั่วถึงเพื่อให้มั่นใจได้ว่า การเข้าร่วมโครงการนี้แล้วจะได้รับประโยชน์ไม่ว่าจะเป็นผลตอบแทนที่เป็นเม็ดเงิน หรือได้ความเชื่อมั่นของผู้ที่เข้าร่วมโครงการว่าไม่ถูกทอดทิ้ง และสูญเสียเงินที่ลงทุนติดตั้งอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

บทที่ 5

ข้อสรุปและข้อเสนอแนะ

5.1 บทสรุป

ในประเทศไทย รายได้ของรัฐที่มาจากภาษีอากรคิดเป็นกว่าร้อยละ 64 ของรายได้ทั้งหมด โดยในปี 2560 รายได้การจัดเก็บภาษีสรรพากรไม่เป็นไปตามเป้าหมาย เนื่องจากระบบการจัดเก็บรายได้ของประเทศยังมีช่องว่างไม่ว่าจะเป็นเรื่องความโปร่งใส และความเป็นธรรมในการจัดเก็บภาษีจากประชาชนทุกกลุ่มรายได้ ดังนั้นเมื่อปลายปี 2558 รัฐบาลจึงประกาศใช้โครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์ช่วยยกระดับโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินของไทย และเป็นการอำนวยความสะดวกให้การดำเนินธุรกรรมทางการเงินและกิจกรรมทางเศรษฐกิจโดยรวม ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ ช่วยชักจูงให้เศรษฐกิจนอกระบบเข้าสู่ระบบ และช่วยให้มีการเก็บรวบรวมฐานข้อมูลการรับจ่ายเงินของประชาชนและร้านค้า ซึ่งรัฐบาลไทยจะสามารถนำมาวิเคราะห์เพื่อกำหนดนโยบายพัฒนาเศรษฐกิจและลดความเหลื่อมล้ำได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

5.1.1 การใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้ยุทธศาสตร์ National e-payment ของประเทศไทย

ลักษณะของโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทยได้ออกมาตรการจูงใจและสิทธิประโยชน์ให้ประชาชนและร้านค้าในการใช้บัตรเดบิตของสถาบันการเงินในการชำระค่าสินค้าและบริการ และรับบัตรผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือเครื่องบันทึกข้อมูลการใช้บัตร (Electronic Data Capture : EDC) ที่ผู้ประกอบการหรือนิติบุคคลลงทุนติดตั้ง โดยรัฐบาลได้ให้สิทธิประโยชน์แก่ผู้เข้าร่วมโครงการซึ่งสรุปได้ดังนี้

1) สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้เข้าร่วมโครงการ สรุปได้ดังนี้

ผู้ได้รับผลประโยชน์	รายการที่ได้รับผลประโยชน์	เงื่อนไข	ระยะเวลาการได้รับสิทธิประโยชน์
ผู้ลงทุนเครื่อง EDC	หักค่าใช้จ่ายได้เพิ่มขึ้น (ค่าเสื่อมราคา) อีก ร้อยละ 100	ต้องไม่เรียกเก็บค่าเช่าจากผู้ใช้อุปกรณ์ และเงื่อนไขอื่น ๆ ตามกฎหมาย	1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2559 ถึง 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 (ระยะเวลา 2 ปี 2 เดือน)

ผู้ได้รับผลประโยชน์	รายการที่ได้รับ ผลประโยชน์	เงื่อนไข	ระยะเวลาการได้รับ สิทธิประโยชน์
เจ้าของธุรกิจที่ใช้ เครื่อง EDC ในการ ชำระเงิน (บุคคลธรรมดาที่มีเงิน ได้ประเภท 5 – 8)	หักค่าธรรมเนียมการ รับชำระเงินได้เพิ่ม ร้อยละ 100 โดยใช้ เป็นค่าใช้จ่ายในการ คำนวณภาษี	มีรายได้ไม่เกิน 30 ล้านบาทต่อปี	1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2559 ถึง 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
ธุรกิจที่ใช้เครื่อง EDC ในการชำระเงิน (นิติบุคคล) SMEs	หักค่าธรรมเนียมการ รับชำระเงินได้เพิ่ม ร้อยละ 100 โดยใช้ เป็นค่าใช้จ่ายในการ คำนวณภาษี	มีรายได้ไม่เกิน 30 ล้านบาทในรอบบัญชี และมีทุนชำระไม่เกิน 5 ล้านบาท	1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2559 ถึง 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

2) สิทธิประโยชน์ที่ไม่ใช่ภาษีสำหรับผู้เข้าร่วมโครงการ

รัฐบาลออกแคมเปญเชิญชวนให้ใช้บัตรเดบิต คือ “รัฐแจก 1 ล้าน แคร่บัตรเดบิตซื้อของ” ซึ่งแจกนานเป็นเวลา 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2560 ถึง 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2561 โดยแจกเงินรางวัลรวมประมาณ 84 ล้านบาท โดยแบ่งรางวัลสำหรับผู้ที่ใช้บัตรร้อยละ 80 คิดเป็นมูลค่า 67.2 ล้านบาท ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ใช้บัตรเดบิตที่ออกโดยสถาบันการเงินในไทยเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการในประเทศไทย ผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ในประเทศไทย ได้แก่ เครื่องบันทึกข้อมูลการใช้บัตร (Electronic Data Capture: EDC) เครื่องบันทึกข้อมูลการใช้บัตรแบบเคลื่อนที่ (Mobile Electronic Data Capture: Mobile: EDC) และ อุปกรณ์รับบัตรผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ (Dongle) แต่ไม่รวมธุรกรรม e-Commerce และการโอนเงิน และรางวัลสำหรับร้านค้าร้อยละ 20 คิดเป็นมูลค่า 16.8 ล้านบาท ที่ติดตั้งอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และรับบัตรเดบิตจากผู้ให้บริการที่ได้รับการคัดเลือกจากภาครัฐ โดยร้านค้าต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

- (ก) เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนก่อนวันที่ 1 มกราคม 2559 และต้องมีรายได้ไม่เกิน 500 ล้านบาท (ใช้ข้อมูลจากงบการเงินปี 2558 ของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า) หรือ
- (ข) เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป หรือ
- (ค) เป็นบุคคลธรรมดาทั้งที่จดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) หรือไม่จดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม ทั้งนี้ ไม่รวม (1) หน่วยงานภาครัฐ และ (2) รัฐวิสาหกิจ

5.1.2 ระบบ Cash Receipt System (CRS) ของสาธารณรัฐเกาหลี

สำหรับสาธารณรัฐเกาหลีมีระบบงาน Cash Receipt System (CRS) เป็นระบบบันทึกข้อมูลการทำธุรกรรมการค้าสินค้าและบริการด้วยบัตรมาตั้งแต่ปี 2547 จนถึงปัจจุบัน ซึ่งประสบความสำเร็จเป็นอย่างมาก โดยกรมสรรพากรเกาหลีให้สิทธิประโยชน์และออกมาตรการจูงใจสำหรับ

ผู้เข้าร่วมโครงการทั้งผู้ซื้อสินค้าและร้านค้าที่เข้าร่วมระบบงาน CRS ไม่จำกัดระยะเวลาการให้สิทธิประโยชน์ โดยในฝั่งผู้ซื้อสินค้าที่มีรายได้จากเงินเดือนและการจ้างงาน สามารถนำรายจ่ายที่ใช้ Cash Receipt Card ในการชำระค่าสินค้าและบริการผ่านทางระบบ CRS ไปใช้หักลดหย่อนในการคำนวณภาษีเงินได้สิ้นปี โดยจำนวนที่หักลดหย่อนได้ต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของ Gross wage & Salary income และสำหรับสิทธิประโยชน์ทางภาษีของร้านค้าที่เข้าร่วมระบบงาน CRS กรมสรรพากรเกาหลีใต้ให้เครดิตภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 1.3 ของยอดขายที่ออกใบเสร็จรับเงิน (Cash Receipt) แต่ไม่เกิน 7 ล้านบาท นอกจากนี้ กรมสรรพากรเกาหลีใต้มีการออกมาตรการลงโทษในกรณีที่ร้านค้าไม่ลงทะเบียนเข้าร่วม CRS หรือไม่ยอมออกใบเสร็จรับเงิน จะเห็นว่าสิทธิประโยชน์ทางภาษีและมาตรการจูงใจดังกล่าวเป็นการมุ่งเน้นให้เกิดประโยชน์สูงสุดจากการเข้าร่วมโครงการ นอกจากนี้แนวคิดของระบบ CRS จะบันทึกข้อมูลการชำระค่าสินค้าของผู้ซื้อสินค้าและรายรับของร้านค้าแต่ละรายในแบบแสดงรายการภาษีสิ้นปีโดยอัตโนมัติ ทำให้กรมสรรพากรเกาหลีใต้มีข้อมูลรายได้และรายจ่ายของประชาชนและร้านค้าเพิ่มขึ้นจากการเก็บภาษีทุก ๆ ปี โดยเมื่อมีการอ้างอิงข้อมูลอย่างเป็นทางการของรายงานประจำปี 2558 ของกรมสรรพากรเกาหลี พบว่า ปี 2548 มีการออกใบเสร็จรับเงินจำนวน 450 ล้านใบจากการชำระค่าสินค้าและบริการผ่านบัตร Cash Receipt คิดเป็นมูลค่า 18 ล้านล้านบาท และเปรียบเทียบกับข้อมูลปี 2556 ที่มีการออกใบเสร็จรับเงินจำนวน 5.34 พันล้านใบ (เพิ่มขึ้น 11.9 เท่า) รวมมูลค่าการออกใบเสร็จรับเงินในปี 2556 เท่ากับ 85 ล้านล้านบาท (เพิ่มขึ้น 4.6 เท่า) นอกจากนี้ ณ สิ้นเดือนสิงหาคมปี 2556 มีจำนวนผู้ลงทะเบียนในเว็บไซต์ Cash Receipt เพิ่มขึ้นเป็น 18.73 ล้านคนซึ่งมากกว่าหนึ่งในสามของประชากรชาวเกาหลีทั้งหมด แสดงให้เห็นว่ามีประชาชนและร้านค้าให้ความสนใจเข้าร่วมแนวคิด CRS ของกรมสรรพากรเกาหลีเป็นอย่างมาก นอกจากนี้ กรมสรรพากรเกาหลีมีรายได้จากการจัดเก็บภาษีจากรูกรมผ่านบัตรเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี ประมาณร้อยละ 5 ถึงร้อยละ 7 และหากเปรียบเทียบรายได้จากการจัดเก็บภาษีในปี 2555 มีรายได้จากการจัดเก็บภาษีคิดเป็นร้อยละ 88.6 เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 49.6 จากปี 2548 ซึ่งเป็นปีแรกที่กรมสรรพากรเกาหลีใช้ระบบงาน CRS อย่างเต็มรูปแบบ

5.1.3 ปัญหาการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทย และการนำระบบ Cash Receipt System (CRS) ของสาธารณรัฐเกาหลีมาใช้กับประเทศไทย

จากปัญหาของการดำเนินโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทยจะพบว่ามีปัญหาหลัก ๆ อยู่ 3 ประการคือ

(1) การให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี ยังไม่จูงใจให้ประชาชนและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลมาเข้าร่วมโครงการนี้ เนื่องจากบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลยังมีภาระค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนในอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และยังไม่มีความสนใจในการยกเว้นค่าธรรมเนียมสำหรับผู้ประกอบการที่ไม่ใช่ SME ที่ต้องเสียในการรับชำระผ่านบัตรเดบิต ซึ่งถือเป็นต้นทุนส่วนเพิ่มของธุรกิจ นอกจากนี้ ยังไม่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับบุคคลธรรมดาหรือผู้ซื้อ

สินค้าและบริการที่ชำระค่าสินค้าและบริการผ่านบัตรเดบิตอีกด้วย เมื่อเทียบกับสิทธิประโยชน์ของ สาธารณรัฐเกาหลีซึ่งพบว่าสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่กรมสรรพากรเกาหลีให้กับผู้เข้าร่วมระบบงาน Cash Receipt System (CRS) มุ่งเน้นให้เกิดประโยชน์สูงสุดจากการเข้าร่วมโครงการ เนื่องจาก กำหนดให้ผู้ซื้อสินค้าที่มีรายได้จากเงินเดือนและการจ้างงาน สามารถนำรายจ่ายที่จ่ายผ่านทาง ระบบงาน CRS ไปใช้หักลดหย่อนในการคำนวณภาษีเงินได้สิ้นปี โดยจำนวนที่หักลดหย่อนได้ต้องไม่ เกินร้อยละ 20 ของ Gross wage & Salary income และสำหรับสิทธิประโยชน์ทางภาษีของร้านค้า ที่เข้าร่วมระบบงาน CRS กรมสรรพากรเกาหลีให้เครดิตภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 1.3 ของยอดขายที่ออก ใบเสร็จรับเงิน (Cash Receipt) แต่ไม่เกิน 7 ล้านบาท

ดังนั้น รัฐบาลไทยควรออกมาตรการจูงใจในการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีให้แก่ทั้งผู้ซื้อสินค้า ที่ใช้จ่ายบัตรเดบิต และผู้ประกอบการร้านค้าที่เข้าร่วมโครงการใช้บัตรเดบิตอย่างสร้างสรรค์และ ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้เข้าร่วมโครงการ โดยนำแนวทางสิทธิประโยชน์ทางภาษีของ กรมสรรพากรเกาหลีมาปรับใช้ให้เหมาะสมตามสภาพของธุรกิจ และเศรษฐกิจของประเทศไทย

(2) การกำหนดระยะเวลาในการจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ให้ผู้เข้าร่วมโครงการ โดยมีระยะเวลาในช่วง 2-5 ปี นั้นทำให้ผู้เข้าร่วมโครงการได้รับประโยชน์ไม่เต็มที่ เนื่องจาก โครงการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ให้กับผู้เข้าร่วมโครงการเฉพาะผู้ประกอบการที่ลงทุนติดตั้ง อุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีในช่วง 2 ปี 2 เดือนที่จ่ายตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยสามารถใช้สิทธิได้จำนวนร้อยละ 100 ของรายจ่าย ส่วนรายจ่ายที่ผู้ประกอบการได้จ่ายเป็นค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตร เดบิตผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จ่ายตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 สามารถใช้สิทธิได้จำนวนร้อยละ 100 ของรายจ่าย โดยเงื่อนไขของผู้ประกอบการที่ ใช้เครื่อง EDC รับชำระเงิน ดังนี้

ก) ผู้ประกอบการที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งมีเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (5) (6) (7) (8) แห่งประมวลรัษฎากร รวมกันไม่เกิน 30 ล้านบาทในปีภาษีที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้

ข) ผู้ประกอบการที่เป็นนิติบุคคล (SMEs) ซึ่งมีทุนที่ชำระแล้วไม่เกิน 5 ล้านบาทในวันสุดท้าย ของรอบระยะเวลาที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ และมีรายได้จากการขายสินค้าและให้บริการไม่เกิน 30 ล้านบาท ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้

เมื่อเปรียบเทียบกับสาธารณรัฐเกาหลี แม้สาธารณรัฐเกาหลีไม่ได้กำหนดระยะเวลาการให้ สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้เข้าร่วมโครงการ เนื่องจากต้องการให้ผู้ประกอบการทั้งที่เป็นบุคคล ธรรมดาและนิติบุคคลได้รับสิทธิประโยชน์อย่างเต็มที่ โดยกรมสรรพากรเกาหลีได้พัฒนา Cash Receipt System (CRS) ขึ้นมาและนำมาใช้ในปี 2548 เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนใช้จ่ายผ่านบัตร และให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีกับผู้ซื้อสินค้า และร้านค้าที่เข้าร่วม CRS อย่างต่อเนื่อง ขณะเดียวกัน กรมสรรพากรเกาหลีมีการออกมาตรการลงโทษในกรณีที่ร้านค้าไม่ลงทะเบียนเข้าร่วม CRS หรือ ไม่ยอมออกใบเสร็จรับเงิน ซึ่งหลังประกาศใช้นโยบายดังกล่าวได้ 1 ปี กรมสรรพากรเกาหลีมี

การวิเคราะห์ Cost-Benefit จากการนำ CRS มาใช้ และนโยบายของกรมสรรพากรเกาหลีที่ไม่จำกัดระยะเวลาการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้เข้าร่วมรายการพบว่ากรมสรรพากรเกาหลีมีรายได้จากการจัดเก็บภาษีเพิ่มขึ้นสุทธิ 518 พันล้านบาท

ดังนั้น รัฐบาลควรมีการขยายระยะเวลาในการจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้เข้าร่วมโครงการให้ไม่จำกัด เพื่อเป็นการสร้างโอกาสให้กับผู้ประกอบการได้มากขึ้น

(3) ระยะเวลาการให้สิทธิประโยชน์ของโครงการแจกโชคจากการใช้บัตรเดบิตทุกเดือนเป็นระยะเวลา 1 ปี เป็นการจูงใจผู้ประกอบการในระยะสั้น ซึ่งไม่เหมาะสมกับโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทยที่เพิ่งเป็นที่รู้จักภายในช่วง 2-3 ปี โดยโครงการแจกโชคจากการใช้บัตรเดบิตเป็นการส่งเสริมให้ประชาชนชำระค่าสินค้าหรือบริการผ่านทางอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และสร้างแรงจูงใจให้ร้านค้าติดตั้งอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยเฉพาะร้านค้าเล็ก ๆ ที่ยังไม่มีแรงจูงใจในการติดตั้งอุปกรณ์รับชำระเงิน อันจะนำมาสู่การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมกรรมการชำระเงินของประชาชนจากการใช้เงินสดไปสู่การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างทั่วถึง แพร่หลาย สอดคล้องกับนโยบายเศรษฐกิจดิจิทัลของรัฐบาล กระทรวงการคลังจึงจัดตั้งคณะทำงาน National e-Payment เพื่อดำเนินโครงการแจกโชคจากการใช้บัตรเดบิต โดยผู้มีสิทธิได้รับรางวัลได้แก่ ประชาชนที่ใช้บัตรเดบิตที่ออกโดยสถาบันการเงินในไทยเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการในประเทศ และร้านค้าที่ติดตั้งอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือปรับปรุงเครื่องให้สอดคล้องกับโครงการการขยายการใช้บัตร โดยมีการแจกโชคทุกเดือนเป็นระยะเวลา 1 ปี (1 มิถุนายน 2560 – 31 พฤษภาคม 2561) และมีรางวัลสูงสุด 1 ล้านบาทต่อเดือน ถ้าเปรียบเทียบเรื่องระยะเวลาการให้สิทธิประโยชน์กับสาธารณรัฐเกาหลี แม้จะไม่มีกรให้สิทธิประโยชน์แจกโชคจากการใช้บัตรเดบิตเช่นเดียวกับประเทศไทย แต่สาธารณรัฐเกาหลีมีการให้เงินรางวัลแก่ผู้แจ้งชื่อของร้านค้าที่ไม่ออกใบเสร็จรับเงินจำนวนร้อยละ 20 ของมูลค่าสินค้าหรือบริการที่ร้านค้าปฏิเสธการออกใบเสร็จรับเงิน ซึ่งไม่จำกัดระยะเวลาการให้เงินรางวัลนี้ จะเห็นว่าสิทธิประโยชน์ดังกล่าวเป็นประโยชน์ร่วมกันทั้งผู้เข้าร่วมโครงการและกรมสรรพากรเกาหลีในการช่วยกันสอดส่องร้านค้าที่ติดตั้งอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่จะเสี่ยงที่จะส่งข้อมูลรายได้จากการขายสินค้าหรือบริการในแต่ละครั้ง โดยใช้วิธีไม่ออกใบเสร็จรับเงิน ผู้ศึกษาเห็นว่าสิทธิประโยชน์ของกรมสรรพากรเกาหลีน่าสนใจมากที่ประเทศไทยน่าจะนำมาประยุกต์ปรับใช้ โดยควรพิจารณาความเหมาะสมตามสภาพธุรกิจของผู้ประกอบการในไทย รวมถึงพฤติกรรมของคนไทยอีกด้วย

ดังนั้น สิทธิประโยชน์การแจกโชคทุกเดือนเป็นระยะเวลา 1 ปี ที่คณะทำงาน National e-Payment ดำเนินการอยู่นั้น เป็นการจูงใจประชาชนเพียงระยะสั้นและชั่วคราว ทำให้ประชาชนและร้านค้าขนาดเล็ก ยังไม่พร้อมที่จะตัดสินใจเข้าร่วมโครงการเนื่องจากอาจจะเป็นเพราะประชาชนและร้านค้าส่วนใหญ่ยังไม่ทราบรายละเอียดของโครงการและไม่มั่นใจในระบบที่ร้านค้าจะรายงานข้อมูลรายได้ผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น ซึ่งประเทศไทยควรขยายระยะเวลา

การให้สิทธิประโยชน์และปรับเปลี่ยนการให้สิทธิประโยชน์หรือการแจกโชคให้ผู้เข้าร่วมโครงการที่สร้างสรรค์และได้ประโยชน์อย่างแท้จริง นอกจากนี้ ควรประชาสัมพันธ์รายละเอียดโครงการที่นำเสนอผ่านสื่อให้ทั่วถึงเพื่อให้มั่นใจได้ว่า การเข้าร่วมโครงการนี้แล้วจะได้รับประโยชน์ไม่ว่าจะเป็นผลตอบแทนที่เป็นเม็ดเงิน หรือได้ความเชื่อมั่นของผู้ที่เข้าร่วมโครงการว่าไม่ถูกทอดทิ้ง และสูญเสียค่าที่ลงทุนติดตั้งอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

ดังนั้น ประเทศไทยควรปรับเปลี่ยนการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีหรือการแจกโชคแก่ผู้เข้าร่วมโครงการให้สร้างสรรค์และผู้เข้าร่วมโครงการได้ประโยชน์อย่างแท้จริง รวมถึงควรขยายระยะเวลาการให้สิทธิประโยชน์ นอกจากนี้ รัฐบาลควรประชาสัมพันธ์รายละเอียดโครงการที่นำเสนอผ่านสื่อให้ทั่วถึงเพื่อให้มั่นใจได้ว่า การเข้าร่วมโครงการนี้แล้วจะได้รับประโยชน์ไม่ว่าจะเป็นผลตอบแทนที่เป็นเม็ดเงิน หรือได้ความเชื่อมั่นของผู้ที่เข้าร่วมโครงการว่าไม่ถูกทอดทิ้ง และสูญเสียค่าที่ลงทุนติดตั้งอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

ถ้ารัฐบาลสามารถแก้ปัญหาทั้งสามประการข้างต้นได้นั้น โดยศึกษามาตรการจูงใจทางภาษีระบบงานที่เรียกว่า Cash Receipt System (CRS) ตามแนวความคิดของกรมสรรพากรเกาหลี จะช่วยทำให้โครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทยประสบความสำเร็จและกรมสรรพากรไทยสามารถจัดเก็บภาษีได้อย่างโปร่งใสและเป็นธรรมมากขึ้น

5.2 ข้อเสนอแนะ

เนื่องจากโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทยเป็นสิ่งที่ประเทศไทยรู้จักมาเพียง 2 ปี อีกทั้งไม่ใช่ทุกคนที่สนใจแล้วจะเข้าร่วมโครงการเนื่องจากยังไม่มั่นใจในปัจจุบันหลายประการที่กล่าวมาข้างต้น ดังนั้น จึงมีข้อเสนอแนะที่จะช่วยให้โครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสดดังกล่าว สามารถเติบโตและดำเนินกิจการรวมถึงเป็นที่รู้จักจากบุคคลทั่วไปและผู้ประกอบการ ดังนี้

(1) การให้สิทธิประโยชน์ของรัฐบาลยิ่งให้มากเท่าไรย่อมจูงใจผู้ประกอบการและบุคคลธรรมดาได้ แต่สำหรับประเทศไทยในปัจจุบันมีการให้สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับภาษีของผู้เข้าร่วมโครงการแล้วบางส่วน แต่ยังไม่จูงใจที่จะให้ผู้ประกอบการและบุคคลธรรมดาปรับเปลี่ยนพฤติกรรมเนื่องจากผู้เข้าร่วมโครงการไม่ได้รับสิทธิประโยชน์เท่าที่ควร ซึ่งในการศึกษาเรื่องสิทธิประโยชน์จากสาธารณรัฐเกาหลี พบว่ามีการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีไม่จำกัด โดยช่วงแรกรัฐบาลออกมาตรการจูงใจโดยสมัครใจ แต่ภายหลังได้มีการออกจูงใจผสมผสานมาตรการบังคับทำให้รัฐบาลยิ่งประสบความสำเร็จในการลงทุนกับระบบ CRS ดังนั้น ประเทศไทยจึงควรคิดวิเคราะห์ว่าสิทธิประโยชน์ที่เหมาะสมกับประเทศไทยควรเป็นอย่างไร ไม่เพียงแต่นำสิทธิประโยชน์จากต่างประเทศมาใช้ เพราะด้วยสภาพของธุรกิจ และเศรษฐกิจของแต่ละประเทศมีความต่างกัน ดังนั้น รัฐบาลควรให้สิทธิประโยชน์ที่พอดีและเหมาะสมกับประเทศไทยเช่น ในช่วง 3 ปีแรกรัฐบาลให้สิทธิประโยชน์กับผู้สนใจเข้าร่วม

โครงการตามความสมัครใจ หลังจากนั้นรัฐบาลออกเป็นมาตรการบังคับหรือกฎหมายให้ประชาชน และร้านค้าต้องเข้าร่วมโครงการใช้บัตรเดบิตเพื่อให้กรมสรรพากรไทยสามารถจัดเก็บภาษีจากประชาชนและผู้ประกอบการได้อย่างเป็นธรรม อย่างไรก็ตาม รัฐบาลควรศึกษาถึงข้อดีและข้อเสียก่อน จะประกาศสิทธิประโยชน์และช่วงระยะเวลาการให้สิทธิประโยชน์ หรือการออกมาตรการบังคับ เพื่อให้ ทำให้ทั้งประชาชนที่ซื้อสินค้าผ่านบัตรเดบิตและผู้ประกอบการได้รับสิทธิประโยชน์ที่เหมาะสม

(2) การตั้งหน่วยงานที่ให้คำปรึกษาและรักษาความปลอดภัยของข้อมูลรายได้และรายจ่ายของผู้ที่เข้าร่วมโครงการ และความเสถียรของระบบ e-payment ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของประเทศไทย โดยเฉพาะประจำแต่ละจังหวัด เนื่องจากโครงการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสดภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment เป็นวาระแห่งชาติที่จะส่งผลกระทบต่อทุกคนในประเทศไทย ดังนั้น การมีความรู้ความเข้าใจในนโยบายและมั่นใจในระบบของโครงการดังกล่าว จึงเป็นเรื่องที่จำเป็นสำหรับประชาชนคนไทยทุกคน ซึ่งปัจจุบันประเทศไทยมีคณะกรรมการขับเคลื่อนแผนยุทธศาสตร์ National e-payment ดังกล่าวแล้ว แต่รัฐบาลยังไม่ประชาสัมพันธ์นโยบายและโครงการอย่างต่อเนื่องและครอบคลุมในทุกพื้นที่เพื่อให้ประชาชนและผู้ประกอบการทราบโดยทั่วกัน นอกจากนี้ ควรมีสายด่วน call center ที่คอยให้คำปรึกษาเนื่องจากเป็นช่วงการเริ่มต้นโครงการ อย่างไรก็ตาม หากมีหน่วยงานที่มาดูแลโครงการแล้ว รัฐบาลควรลงทุนระบบในการบันทึกธุรกรรมที่ผู้ซื้อสินค้าใช้ผ่านบัตรเดบิต เช่นเดียวกับกรมสรรพากรเกาหลี และควรคำนึงศึกษาถึงข้อดีและข้อเสีย ก่อนที่จะลงทุนว่าคุ้มค่าหรือไม่ เพื่อจะทำให้ทั้งประเทศไทยและผู้เข้าร่วมโครงการได้รับประโยชน์ที่เหมาะสม

(3) รัฐบาลควรส่งเสริมให้สถาบันการศึกษาสอดแทรกหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยี ด้านนี้เพื่อนำบุคลากรมาช่วยสนับสนุนการทำงานของโครงการนี้ ดังนั้น รัฐบาลควรส่งเสริมและผลักดันให้แต่ละสถาบันการศึกษามีหลักสูตรที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นการสนับสนุนและช่วยเหลือผู้ประกอบการ รวมถึงเป็นการผลักดันการศึกษาที่เกี่ยวข้องกับด้านเทคโนโลยี เพื่อเป็นการเพิ่มโอกาสในการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมให้เด็กยุคใหม่กล้าที่จะเปลี่ยนการชำระค่าสินค้าและบริการผ่านบัตรเดบิตและมั่นใจในระบบ e-payment ของรัฐบาล

บรรณานุกรม

เอกสาร

จุมพล ริมสาคร กระทรวงการคลัง, ที่ กค 0402.2/ ว 116 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติในการรับเงินด้วยบัตรอิเล็กทรอนิกส์ (บัตรเดบิต) ผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (เครื่อง Electronic Data Capture : EDC), 31 กรกฎาคม 2560

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 317), เล่มที่ 135 ตอนที่ 31 ง เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การยกเว้นภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับ อุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์, 26 เมษายน 2561

เอกสารอิเล็กทรอนิกส์

สำนักนโยบายการคลัง สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง, “ข่าวกระทรวงการคลัง_ผลจากการจัดเก็บรายได้ของรัฐบาล ปี 2560” เข้าถึงได้จาก :

<http://www.fpo.go.th/FPO/modules/Content/getfile.php>

“สรรพากรสาส์น”. เข้าถึงได้จาก :

<http://www.sanpakornsarn.com/>, สิงหาคม 2555

“วารสารสรรพากร”. เข้าถึงได้จาก :

<http://www.rd.go.th/publish/57309.0.html>, กันยายน 2560

“วารสารสรรพากร”. เข้าถึงได้จาก :

<http://www.rd.go.th/publish/57309.0.html>, กันยายน 2560

“วารสารสรรพากร”. เข้าถึงได้จาก :

<http://www.rd.go.th/publish/57309.0.html>, สิงหาคม, 2560

“วารสารสรรพากร”. เข้าถึงได้จาก :

<http://www.rd.go.th/publish/57309.0.html>, ธันวาคม, 2560

“วารสารสรรพากร”. เข้าถึงได้จาก :

<http://www.rd.go.th/publish/27803.0.html>, มกราคม, 2561

“บทความการปรับตัวของธุรกิจ Online ทางด้านภาษีอากรที่เกี่ยวกับมาตรการ National e-Payment”. เข้าถึงได้จาก :

<https://taokaemai.com/>

“โครงการที่ 2 การขยายการใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์”. เข้าถึงได้จาก :

<http://www.epayment.go.th/home/app/project-2>, 18 ตุลาคม 2559

คณะทำงานโครงการ National e-Payment, “คลังแจกโชคการใช้บัตรเดบิต”. เข้าถึงได้จาก :

<http://www.epayment.go.th/home/app/blog/-89>, 10 ตุลาคม 2560

“โครงการแจกโชคจากการใช้บัตรเดบิต”. เข้าถึงได้จาก :

http://www.epayment.go.th/home/app/media/uploads/files/manual_debit_card.pdf, 18 ตุลาคม 2560

“ยุทธศาสตร์ National e-Payment เดินหน้าต่อเนื่อง คลังลงนาม MOU ติดตั้งเครื่อง EDC”. เข้าถึงได้จาก :

<https://www.mof.go.th/home/eco/200360.pdf>

“การดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ National e-Payment”. เข้าถึงได้จาก :

http://www.rd.go.th/publish/seminar/e-Payment_2-3-6-7.pdf

“การบริหารจัดเก็บภาษีอากรของกรมสรรพากร”. เข้าถึงได้จาก :

http://www.bu.ac.th/knowledgecenter/executive_journal/jan_june_14/pdf/aw04.pdf, 20 พฤศจิกายน 2560

“Korea’s Cash Receipt System” available from:

<http://www.nts.go.th>, 18 ตุลาคม 2559

“Annual report of National Tax Service Republic of Korea 2015”

<http://www.nts.go.kr>, 5 มกราคม, 2561

“Annual report of National Tax Service Republic of Korea 2004”,

<http://www.nts.go.kr>, 1 กรกฎาคม, 2548

“Annual report of National Tax Service Republic of Korea 2005-2006”,

<http://www.nts.go.kr>, 29 กันยายน 2549

“HomeTax” available from:

<http://www.taxsave.go.kr>, 10 ธันวาคม, 2560

“Cash Receipt System” available from:

<http://www.ckcaccounting.com>, 10 ธันวาคม, 2560

ภาคผนวก



พระราชกฤษฎีกา
ออกตามความในประมวลรัษฎากร
ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ ๖๔๐)
พ.ศ. ๒๕๖๐

สมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร

ให้ไว้ ณ วันที่ ๗ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๐
เป็นปีที่ ๒ ในรัชกาลปัจจุบัน

สมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร มีพระราชโองการโปรดเกล้าฯ ให้ประกาศว่า

โดยที่เป็นการสมควรยกเว้นภาษีเงินได้ให้แก่บุคคลธรรมดาและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล บางกรณี

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๗๕ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย และมาตรา ๓ (๑) แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ ๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๖ จึงทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ ให้ตราพระราชกฤษฎีกาขึ้นไว้ ดังต่อไปนี้

มาตรา ๑ พระราชกฤษฎีกานี้เรียกว่า “พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ ๖๔๐) พ.ศ. ๒๕๖๐”

มาตรา ๒ พระราชกฤษฎีกานี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

มาตรา ๓ ในพระราชกฤษฎีกานี้

“อุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า อุปกรณ์สำหรับการรับส่งข้อมูลการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จากบัตรเครดิต บัตรเดบิต เงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือบัตรอิเล็กทรอนิกส์อื่นใด ไปยังผู้ให้บริการ ซึ่งออกบัตร

“บัตรเดบิต” หมายความว่า บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ให้บริการซึ่งเป็นธนาคารหรือสถาบันการเงิน ออกให้แก่ผู้ใช้บริการเพื่อใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใด แทนการชำระด้วยเงินสด หรือเพื่อใช้เบิก ถอน โอน หรือทำธุรกรรมอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับเงิน ตามมูลค่าของเงินเฉพาะที่มีการหักเงินจากบัญชีเงินฝาก ของผู้ใช้บริการที่เปิดไว้กับผู้ให้บริการ

“ขาย” หมายความว่า จำหน่าย จ่าย หรือโอนสินค้า โดยมีหรือไม่มีประโยชน์หรือค่าตอบแทน และให้หมายความรวมถึงสัญญาเช่าซื้อสินค้า สัญญาซื้อขายสินค้าโดยมีเงื่อนไขการผ่อนชำระที่กรรมสิทธิ์ในสินค้า ยังไม่โอนไปยังผู้ซื้อเมื่อมีการส่งมอบสินค้าให้แก่ผู้ซื้อ และการส่งสินค้าออกนอกราชอาณาจักร

“สินค้า” หมายความว่า ทรัพย์สินที่มีรูปร่างและไม่รูปร่างที่อาจมีราคาและถือเอาได้ที่มีไว้เพื่อขาย เท่านั้น

“บริการ” หมายความว่า การกระทำใด ๆ อันอาจหาประโยชน์อันมีมูลค่าซึ่งมิใช่เป็นการขายสินค้า มาตรา ๔ ให้ยกเว้นภาษีเงินได้ตามส่วน ๓ หมวด ๓ ในลักษณะ ๒ แห่งประมวลรัษฎากร ให้แก่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล สำหรับเงินได้เป็นจำนวนร้อยละหนึ่งร้อยของรายจ่ายที่ได้จ่าย เพื่อการลงทุนในอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามมาตรา ๖๕ ตรี (๕) แห่งประมวลรัษฎากร โดยต้องจ่ายตั้งแต่วันที่ ๑ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๕๙ ถึงวันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ และบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลนั้นไม่เรียกเก็บค่าเช่าอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จากผู้รับชำระเงิน ผ่านอุปกรณ์ดังกล่าว และต้องเป็นการใช้สิทธิในรอบระยะเวลาบัญชีที่จ่ายไปทั้งจำนวน ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

มาตรา ๕ อุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามมาตรา ๔ ต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามโครงการลงทุนที่ได้รับการรับรองจาก คณะกรรมการขับเคลื่อนแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ แห่งชาติหรือผู้ที่คณะกรรมการดังกล่าวมอบหมาย และได้ใช้จริงในโครงการดังกล่าว

(๒) ไม่เคยผ่านการใช้งานมาก่อน

(๓) เป็นอุปกรณ์ที่หักค่าสีกรหและค่าเสื่อมราคาของทรัพย์สินได้ตามมาตรา ๖๕ ทวิ (๒) แห่งประมวลรัษฎากร และอยู่ในสภาพพร้อมใช้การได้ตามวัตถุประสงค์ภายในวันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๑

(๔) ต้องมีการหักค่าสีกรหและค่าเสื่อมราคาของทรัพย์สินเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่าสามปี นับแต่วันที่อยู่ในสภาพพร้อมที่จะใช้การได้ตามวัตถุประสงค์ เว้นแต่ถูกทำลาย สูญหาย หรือสิ้นสภาพ

(๕) ไม่เป็นทรัพย์สินที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินนั้นตามพระราชกฤษฎีกา ที่ออกตามความในประมวลรัษฎากร ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

(๖) ไม่เป็นทรัพย์สินที่นำไปใช้ในกิจการที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลตามกฎหมาย ว่าด้วยการส่งเสริมการลงทุน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

มาตรา ๖ ในกรณีที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ ตามพระราชกฤษฎีกานี้ และต่อมาไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในมาตรา ๔ และมาตรา ๕

ในรอบระยะเวลาบัญชีใด ให้สิทธิที่จะได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามพระราชกฤษฎีกานี้สิ้นสุดลง และบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลนั้นจะต้องนำเงินได้ที่ได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ไปแล้วไปรวมเป็นรายได้ในการคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้ใช้สิทธินั้น เว้นแต่กรณีที่ทรัพย์สินถูกทำลาย สูญหาย หรือสิ้นสภาพ

มาตรา ๗ ให้ยกเว้นภาษีเงินได้ตามส่วน ๒ และส่วน ๓ หมวด ๓ ในลักษณะ ๒ แห่งประมวลรัษฎากร สำหรับเงินได้เป็นจำนวนร้อยละหนึ่งร้อยของรายจ่ายที่ได้จ่ายเป็นค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเดบิตผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จ่ายตั้งแต่วันที่ ๑ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๕๙ ถึงวันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๔ ให้แก่

(๑) บุคคลธรรมดา ซึ่งมีเงินได้พึงประเมินตามมาตรา ๔๐ (๕) (๖) (๗) หรือ (๘) แห่งประมวลรัษฎากร รวมกันไม่เกินสามล้านบาทในปีภาษีที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้

(๒) บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ซึ่งมีทุนที่ชำระแล้วไม่เกินห้าล้านบาทในวันสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ และมีรายได้จากการขายสินค้าและการให้บริการไม่เกินสามล้านบาท ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้

การยกเว้นภาษีเงินได้ตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

มาตรา ๘ ในกรณีที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลตามมาตรา ๗ (๒) มีทุนที่ชำระแล้วเกินห้าล้านบาทในวันสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีใด หรือมีรายได้จากการขายสินค้าและการให้บริการเกินสามล้านบาทในรอบระยะเวลาบัญชีใด ให้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามมาตรา ๗ สิ้นสุดลงตั้งแต่นั้น


มาตรา ๙ ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาการตามพระราชกฤษฎีกานี้

ผู้รับสนองพระราชโองการ
พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา
นายกรัฐมนตรี

หมายเหตุ :- เหตุผลในการประกาศใช้พระราชกฤษฎีกานี้ คือ โดยที่ได้มีการกำหนดแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติขึ้น ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาบริการและโครงสร้างพื้นฐานเกี่ยวกับการใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์อย่างครบวงจร อันจะเป็นการเพิ่มศักยภาพและขีดความสามารถในการแข่งขันของภาคธุรกิจและของประเทศในระยะยาว และเพื่อเป็นการสนับสนุนโครงการขยายการใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์เพื่อชำระเงินแทนเงินสดภายใต้แผนยุทธศาสตร์ดังกล่าว สมควรยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ได้ลงทุนในอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และยกเว้นภาษีเงินได้ให้แก่บุคคลธรรมดาและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้รับชำระเงินที่ได้จ่ายค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเดบิตผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ จึงจำเป็นต้องตราพระราชกฤษฎีกานี้



Table of contents

	Commissioner's Message	02
I	Introduction	05
	1. What is the "Cash Receipt System"?	05
	2. Background	06
	3. Outcome	06
II	Main Components of the System	08
	1. Relevant Provisions in the Tax Law	09
	2. IT System	11
	3. Steps Taken for Stable Operation	14
III	Considerations for Implementation	16

A blue-tinted photograph of an office desk. In the foreground, a computer keyboard and mouse are visible. To the right, there is a white coffee cup on a saucer. In the background, a globe is mounted on a stand, and a window with horizontal blinds is partially visible. The overall scene is brightly lit and has a clean, professional appearance.

What is the
Cash Receipt System?

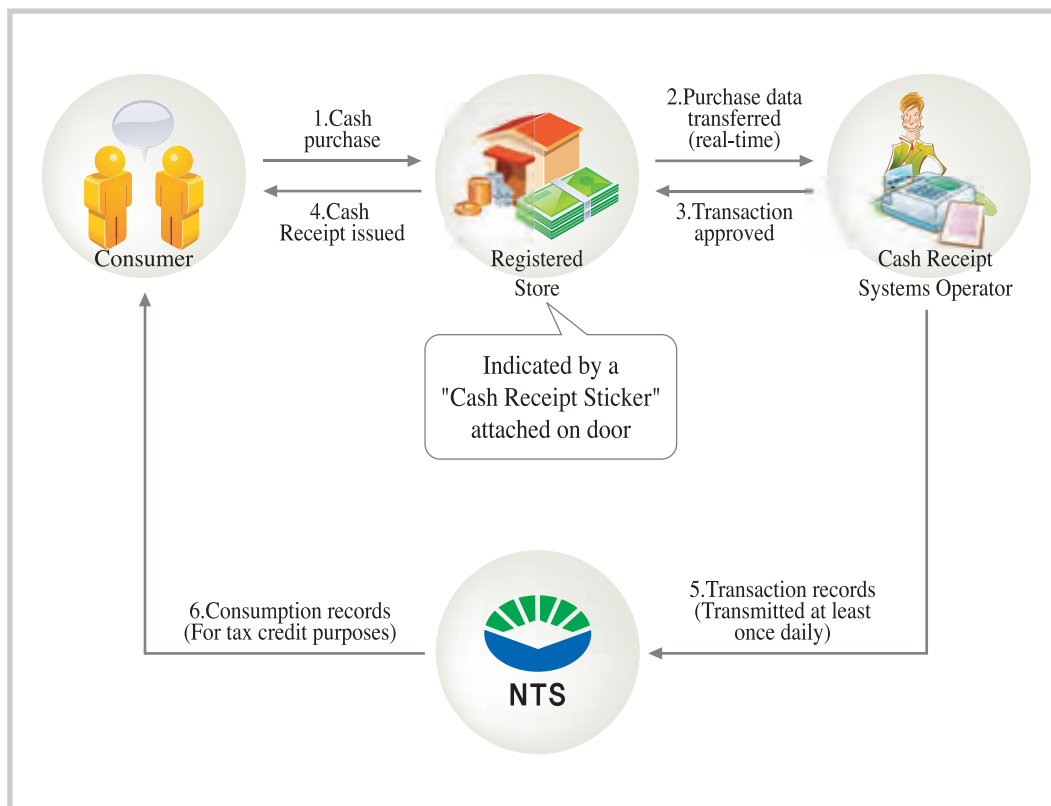
6 Introduction'

1. What is the "Cash Receipt System"?

Cash Receipt System

The National Tax Service (NTS) of the Republic of Korea implemented the Cash Receipt System in 2005 with the view to better tracking cash sales of self-owned stores and businesses. When a consumer pays cash at a store for the goods and services purchased and asks for a Cash Receipt to be issued, that part of the cash transaction is automatically notified to the NTS.

How it Works



- (1) A consumer goes to a store that has a device which issues Cash Receipts(or a “registered store”), pays cash, and provides any one of his or her cell phone number, cards of various sorts, or resident ID number for personal identification purposes.
- (2) The store enters the number in the Cash Receipt device, which sends, in real time, the identification with the cash purchase record to a Cash Receipt System Operator, who then grants approval for a Cash Receipt to be issued at the store.
- (3) The Cash Receipt System Operator then sends the data collected from stores to the NTS over a dedicated line at least once daily. Such data is used to track taxable income.

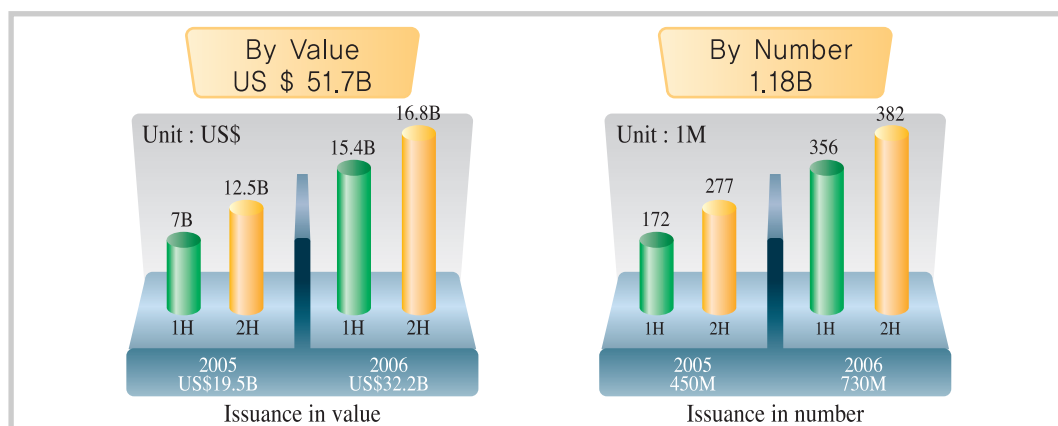
2. Background

Due in large part to a government policy promoting the use of credit cards (which began in 2000), the credit card's share as a percentage of total private consumption grew from 12.3% in 1998 to as high as 41.7% in 2004, contributing to exposing taxable income. Such developments notwithstanding, cash portions still remain high and are a main obstacle in detecting income earned by those who are self employed.

The Cash Receipt System was devised as a way of building a new taxation infrastructure capable of better exposing taxable income.

3. Outcome

2005~2006 Cash Receipt Issuance



Cost-Benefit Analysis

◆ *Benefit: US\$526 million in tax revenue increase*

The US\$19.5 billion in the total Cash Receipts issued in 2005 is estimated to have contributed to US\$526 million in tax revenue increase. The figure is based on the level of taxable income exposure, effective VAT rate, and effective income tax rate.

◆ *Cost: US\$42.2 million in IT system implementation and operation*

Components	Cost Breakdown	Cost (US\$)
Implementation	Equipment Purchase	15.26M
	Program Development	3.68M
	Sum	18.94M
Operation	Lottery Prizes	3.79M
	Promotions	1.05M
	Call Center Labor	1.47M
	Tax Credits for Cash	16.95M
	Receipt System Operators	
	Sum	23.26M
Total		42.2M





Main Components of the System

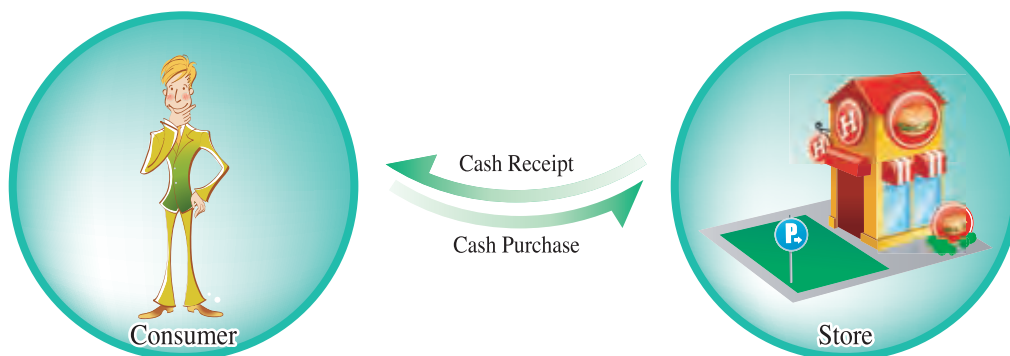


Main Components of the System'

1. Relevant Provisions in the Tax Law

Businesses Required to be Registered as “Cash Receipt Issuers”

As business-to business (B2B) transactions in Korea are already well tracked through the tax invoices that trading parties exchange, those businesses required for registration as “Cash Receipt Issuers¹⁾” were initially scoped to include mostly business-to-consumer (B2C) operations, namely, those in retailing, food, lodging, and services.



1) A store has to first register itself as an Issuer of Cash Receipts. Registered Issuers are called “Cash Receipt Issuers,” or “registered stores.”

Mandating Registration

In the early stages of implementation, registration was voluntary. However, starting July, 2007, businesses with a gross revenue of a certain amount or greater, or in specified industries, will be mandated to register as a Cash Receipt Issuer (or a “Registered Store”).

Issuance Threshold

Following a review of network cost, effective tax rate, operational efficiency, and societal payment customs, US\$5.26 (5,000 KRW) was determined as the minimum spending required for a Cash Receipt issuance.

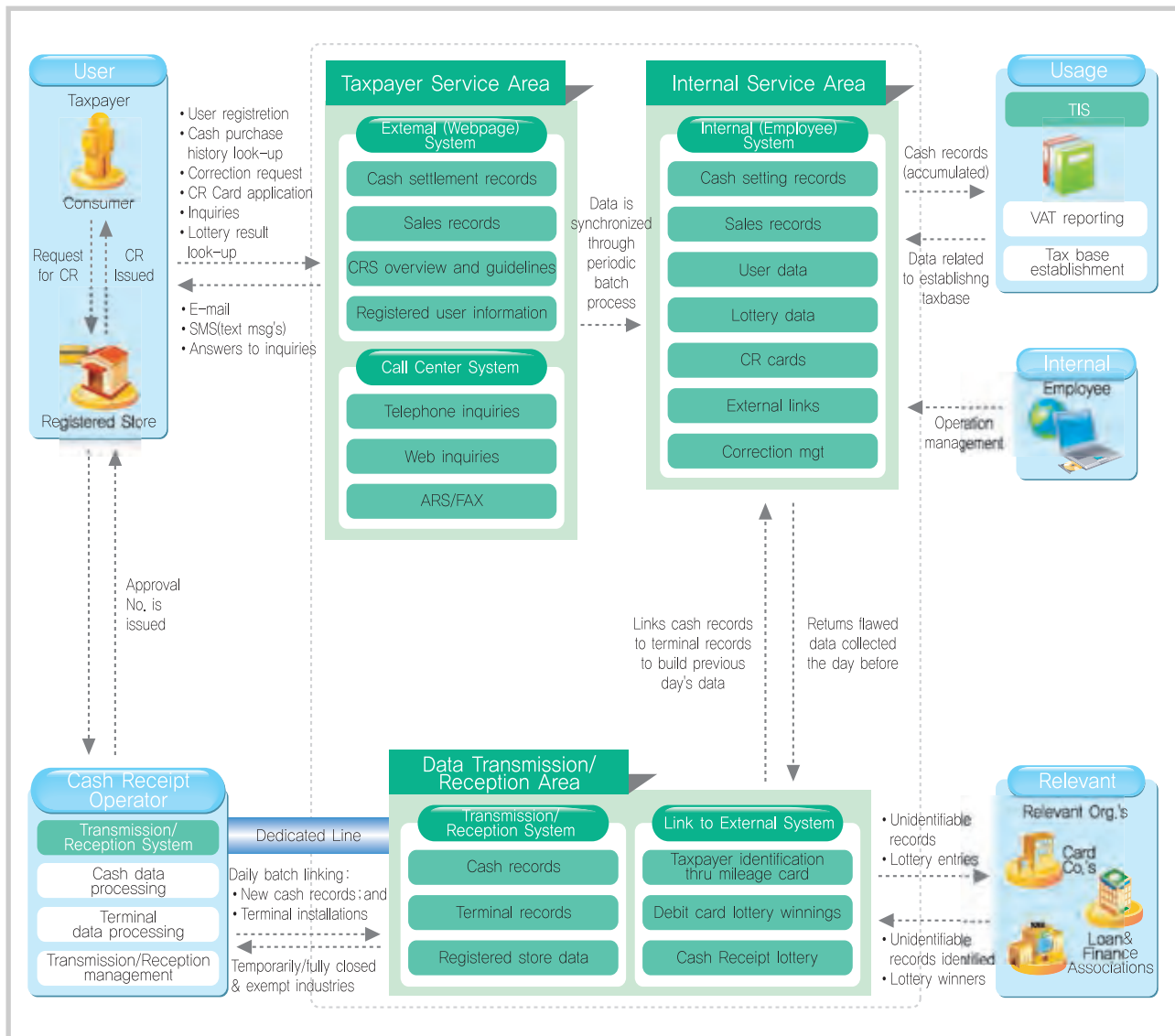
Incentives for Issuers and Consumers

	Incentives
Issuing Store	VAT credit at 1% of total amount for which Cash Receipts were issued
	Income tax credits and exemption from tax audits, provided certain conditions are met
Consumer	Income deduction for amount exceeding a set level
	Automatic entry to monthly lottery draw
Cash Receipt System Operator	US\$18.42 per Cash Receipt terminal installed
	Tax credit of 2.3 US cents per issuance (1.62 US cents for on-line issuance) to cover approval and transmission cost



2. IT System

Conceptual Map of the IT System behind the Cash Receipt System



• The IT infrastructure behind the Cash Receipt System comprises 35 servers, 170 copies of 21 different software versions, and 110 sets of 12 different types of underlying equipment.

• The system relays cash transaction data between the NTS and the Cash Receipt System Operator. The data is stored and delivered to either the system user, NTS employee, or call center representative.

Terminal Installation

By providing chips free of charge that enables a credit card terminal to issue Cash Receipts, we were able to minimize issuers' cost burden arising from having to install new terminals.



Realtors and private education facilities typically have too few transactions to consider installing a Cash Receipt device. In order to lighten their cost burden of purchasing something that they won't be using too frequently, the NTS is providing a service whereby Cash Receipts are issued over the Internet.

Proper Identification

◆ Cash Receipt Issuers

A business registration number is used as a unique identifier for the purpose of tracking a store owner's total sales for which a Cash Receipt had been issued.

◆ Consumers

Resident ID number, mobile phone number, and card numbers of various sorts (e.g., credit cards, debit cards, Cash Receipt cards, etc.) are used to identify consumer purchases.



Cash Receipt-Purpose
Identification Card

Cash Receipt System Operator

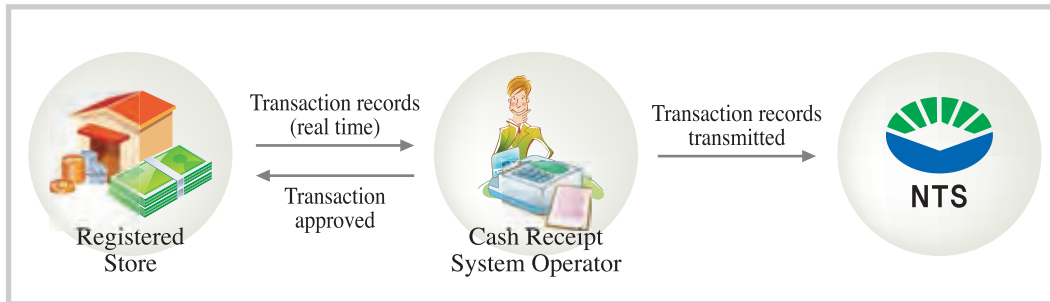
A Cash Receipt System Operator is someone that relays Cash Receipt issuance records from the store to the NTS.

The existing credit card terminal network is used for transmitting cash transaction records. A Cash Receipt System Operator was selected through an open bid among network operators (i.e., telecommunications operators, POS providers, automatic funds transfer operators, etc.).

Sending out and Receiving Cash Transaction Records

Cash transactions recorded on the store terminal are sent out in real time to the Cash Receipt System Operator through the existing credit card network.

The Cash Receipt System Operator then collects the data and sends them to the NTS on a daily basis over a dedicated communication line linked directly to the NTS. (An extra charge is added only for the installation and use of the dedicated line.)



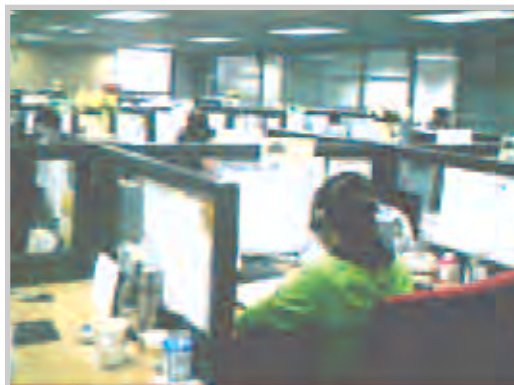
Website and Consumer Call Center

A Cash Receipt website is up and running to allow consumers and business owners to view their cash consumptions and sales records, and to communicate with tax officials regarding the Cash Receipt System.

A call center is set up to handle calls exclusively pertaining to taxpayer inquiries and requests on Cash Receipts. The consultations, handling of inquiries, and overall operation are outsourced to a private company.



Cash Receipt Website



Cash Receipt Call Center

3. Steps Taken for Stable Operation

Tax Benefits Granted to Users of Cash Receipts

In order to encourage consumers to ask for Cash Receipts more frequently, the NTS provides tax credits at the end of the year to filers who report cash consumptions for which Cash Receipts were issued. There is also a lottery every month and a total of US\$6.16 million is currently given out to winners each year.

Stores that have registered as issuers are given a tax credit in proportion to the amount of sales for which Cash Receipts were issued.

Pilot Run

Once the IT system enabling the CRS was completed at the end of October, 2004, department stores, large discount stores, and other such places with heavy customer traffic were selected for a pilot run of the system. It was a test of how all the components came seamlessly together, from when a consumer is issued a Cash Receipt at the point of sale to when data is sent out from the store to the Cash Receipt System Operator and then on to the NTS, and back again to close the loop at the consumer level when he or she logs on to the Internet to view past purchase records and sees who has won the lottery.

Increasing Consumer and Business Awareness

All available forms of promotions were used, from nationwide street campaigns and how-to sessions to mass media promotions using TV, radio, the Internet, and promotional video clips. The first year's performance was analyzed, for instance, by age, gender, and region, to customize promotions for different demographic segments.

Encouraging Registration

In order to lighten a store owner's cost burden of purchasing a Cash Receipt terminal, a chip was developed and distributed free of charge which, when attached to an existing credit card terminal, enables the issuance of Cash Receipts. Those refusing to have a Cash Receipt issuing device installed were identified for administrative guidance by the NTS.

All new credit card terminals now come Cash Receipt-enabled.

Distribution of Cash Receipt Cards

A Cash Receipt Card, a card used exclusively for personal identification for Cash Receipt purposes, is distributed to consumers free of charge so that they're able to have their receipts issued faster and with enhanced convenience.

Treatment of Stores Refusing Issuance or with a Low Issuance Rate

Some business owners have no or little issuance track records because they are reluctant to have their cash income exposed. The NTS made visits to such stores and provided practical administrative guidance, including recommending issuance and showing them how Cash Receipts are issued.

Many channels were put into place that allow consumers to report registered stores that refuse to issue a Cash Receipt. Businesses being reported of such denial are placed under NTS treatment of varying degrees, ranging from receiving simple administrative guidance to being asked to provide a business activity statement/revised return and being selected for an audit.

Civil Watchdog System

Effective from July, 2007, a new tax law provision will mandate stores to register as Cash Receipt Issuers, and tax authorities will impose penalties on non-abiding businesses while awarding taxpayers with monetary rewards for reporting those that refuse to issue a Cash Receipt.





Considerations for Implementation



Considerations for Implementation'

Who should Register?

In Korea, they are primarily stores and companies that sell directly to the end customer. However, even a B2B business may be asked to issue Cash Receipts if it does not have a system that can properly allow the NTS to identify its transactions.

Mandating Registration

It should be best left to public acceptance, compliance level, and social infrastructure to decide whether registration as issuer and subsequent issuance of Cash Receipts should only be encouraged or be made compulsory.

Setting a Threshold

Consideration should also be given to the minimum amount, if at all, required to warrant a Cash Receipt to be issued. This should be considered in the context of societal customs of payment, economic costs, and operational efficiency.

Incentives

Cash Receipt Issuers, Consumers, and Cash Receipt System Operators alike need to be granted incentives of one form or another if the system is to gain wide public acceptance. An optimal solution may be reached when considered within the unique financial and economic framework of individual countries.

Cost of Installing Terminals

Who should bear the cost of terminal installations will have to vary depending on the existence of a credit card terminal network and financial availability.

Cash Receipt System Operators

You may choose to have the issuer send transaction information directly to the tax agency, or have an intermediary operator, as does Korea, collect the data on behalf of the tax authority. It should be noted that the size of a country's economy and the way its infrastructure is configured will largely determine how much it will cost to implement the system.

Cash Receipt Call Center

The staffing level at your tax office and budget should serve as a good measure in deciding whether to run the call center yourself or have it outsourced.

