



ขอคืนภาษี  
พันธมิตรออมทรัพย์

# ผ่านวอลเล็ต สบาย.

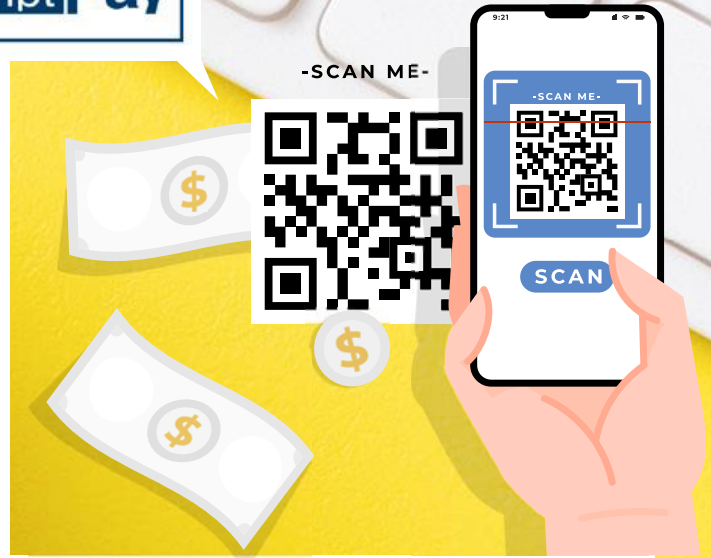




ในภาวะปัจจุบันหลายคนเริ่มให้ความสำคัญกับการออมเงิน แต่จากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ต่ำมาก พันธบัตรออมทรัพย์จึงเป็นทางเลือกหนึ่งที่น่าสนใจ ซึ่งในยุคดิจิทัล การซื้อพันธบัตรออมทรัพย์ก็ไม่ใช่ว่าเรื่องยุ่งยากอีกต่อไป การซื้อพันธบัตรออมทรัพย์ผ่านวอลเล็ต สบม. บนแอปพลิเคชันเป่าตังนับเป็นอีกก้าวของการนำเทคโนโลยีมาใช้ ซึ่งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพ สร้างความน่าเชื่อถือ สะดวก รวดเร็ว ทั้งยังมีความโปร่งใส ลดความยุ่งยาก และขั้นตอนที่ซ้ำซ้อน

หลายคนอาจจะสงสัยว่า วอลเล็ต สบม. คืออะไร หากอธิบายให้เข้าใจง่าย ๆ วอลเล็ต สบม. หรือวอลเล็ตสะสมบอนด์มั่งคั่ง คือกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือกระเป๋าเงินออนไลน์ ที่อยู่ในรูปแบบของแอปพลิเคชันเพื่อใช้ในการลงทุนพันธบัตรของรัฐบาล โดยโอนเงินเข้าวอลเล็ต สบม. ได้จากทุกธนาคาร (ผ่าน Wallet ID และ QR Promptpay) เพื่อซื้อพันธบัตรออมทรัพย์บนแอปพลิเคชันเป่าตังแทนการซื้อผ่านตัวแทน

วอลเล็ต สบม. เกิดจากความร่วมมือของสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ (สบน.) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จัดทำขึ้น มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนทุกกลุ่มเข้าถึงบริการการลงทุนพันธบัตรรัฐบาลได้ง่าย ลงทุนขั้นต่ำเพียง 100 บาท มีความสะดวก รวดเร็ว และโปร่งใส ดำเนินการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์เป็นทางเลือกในการออมเงินสำหรับประชาชนและผู้ลงทุนหน้าใหม่ ที่มีอายุตั้งแต่ 15 ปีขึ้นไป รวมไปถึงการซื้อพันธบัตรออมทรัพย์ที่ง่าย สะดวกสบาย



วอลเล็ต สบม. ได้เปิดใช้มาตั้งแต่ปี 2563 และได้มีการพัฒนาและต่อยอดการให้บริการเพื่อเพิ่มสิทธิประโยชน์จากการลงทุนให้กับผู้ถือครองพันธบัตรออมทรัพย์ผ่านวอลเล็ต สบม. โดยความร่วมมือของ 3 หน่วยงานข้างต้นกับกรมสรรพากรในการยกระดับบริการวอลเล็ต สบม. ให้เชื่อมต่อระบบการให้บริการขอคืนภาษี หัก ณ ที่จ่ายอัตโนมัติแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Withholding Tax) ซึ่งเป็นครั้งแรกที่ผู้ถือครองพันธบัตรออมทรัพย์จะสามารถขอคืนภาษีผ่านระบบอัตโนมัติ มีลงนามบันทึกข้อตกลงการพัฒนาระบบเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2564 ที่ผ่านมา และจะเปิดใช้ระบบต้นเดือนมิถุนายน 2564 นี้ ซึ่งผู้ถือครองจะสามารถยื่นแบบขอคืนภาษีผ่านระบบ และได้รับเงินคืนเข้าวอลเล็ต สบม. ภายหลังจากที่ระบบ e-Withholding Tax ประมวลผลการคืนภาษีเรียบร้อยแล้ว

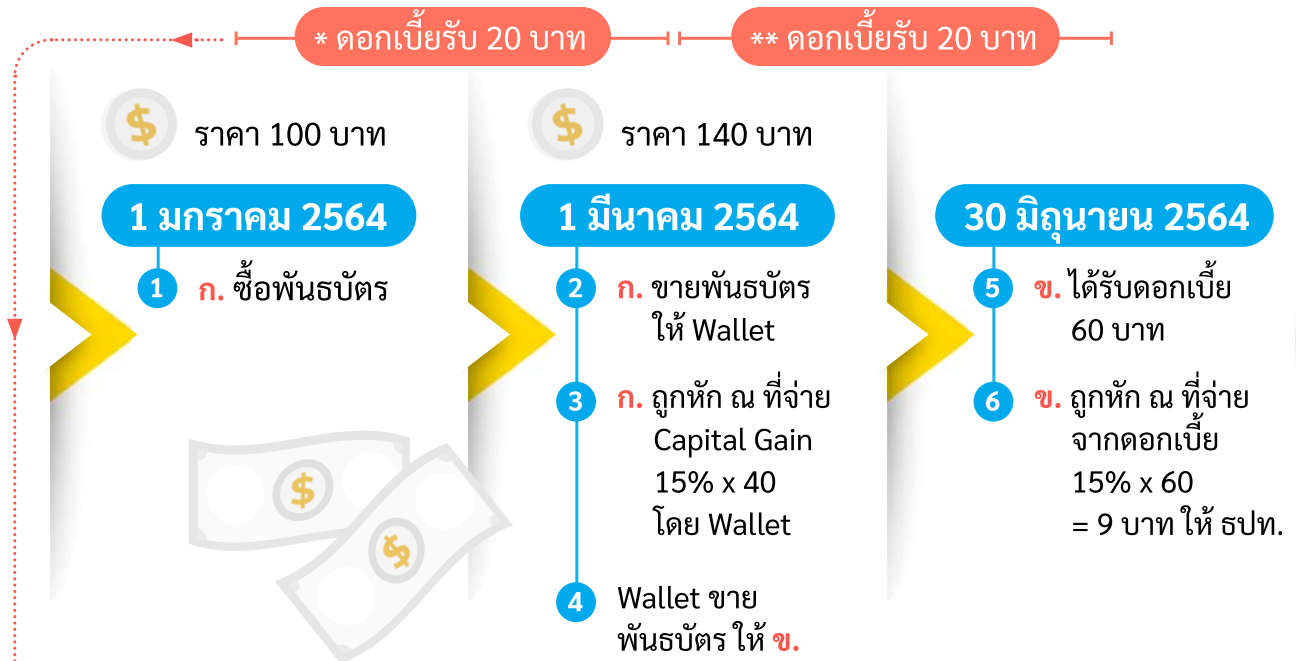
จากความร่วมมือระหว่างพันธมิตรในครั้งนี้จะอำนวยความสะดวกและสร้างความโปร่งใส ความเป็นธรรมในการเรียกเก็บภาษีตามระยะเวลาถือครองพันธบัตร รวมถึงลดต้นทุนเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการในทุกขั้นตอนให้กับทุกหน่วยงาน ส่งเสริมการลงทุนและการสร้างเศรษฐกิจดิจิทัลของประเทศ

## สำหรับการขอคืนภาษี ขอแยกเป็น 2 ประเด็น

**1 กรณีที่ขอคืนภาษี หัก ณ ที่จ่าย** เป็นไปตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ.2509) ข้อ 2 (30)(ค) กำหนดว่าเงินได้จากดอกเบี้ย ที่ได้จากพันธบัตร เฉพาะส่วนที่เกิดขึ้นก่อนการถือครอง ให้ได้รับยกเว้น ไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ ทั้งนี้ ต้องมีการหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย จากดอกเบี้ยดังกล่าวทั้งจำนวนไว้แล้ว ซึ่งเดิมผู้ที่ขอคืน ภาษี หัก ณ ที่จ่าย ต้องไปยื่นคำร้อง ค.10 กับกรมสรรพากร แต่หากเป็น ผู้ที่ถือครองพันธบัตรออมทรัพย์ ที่ซื้อโดยวอลเล็ต สบม. และเป็นไป ตามเงื่อนไขนี้ สามารถขอคืนภาษีผ่านวอลเล็ต สบม.ได้เลย ถือเป็น การยื่นคำร้อง ค.10 ออนไลน์ และได้รับเงินคืนเข้าวอลเล็ต สบม.



## ตัวอย่างผู้มีสิทธิขอคืน



\* ดังนั้น **ข.** จึงได้รับการยกเว้นการถูกหัก ณ ที่จ่าย ของดอกเบี้ยรับที่เกิดช่วงที่ **ข.** ไม่ได้ ถือครองพันธบัตร =  $15\% \times 20 = 3$  บาท จึงสามารถมายื่นคำร้องขอคืนเงินภาษีอากร สำหรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย จำนวน 3 บาท กับกรมสรรพากรได้

## ขั้นตอนในการขอคืนภาษีผ่าน วอลเล็ต สบม.



**2** กรณีการขอคืนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปี ดอกเบี้ยพันธบัตร ต้องกรอกรายได้ในมาตรา 40(4)ก) ซึ่งได้แก่ดอกเบี้ยจากพันธบัตรแล้ว ต้องกรอกรายได้ที่ เป็นดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร และดอกเบี้ยจากหุ้นกู้ด้วย เพราะกฎหมายกำหนดไว้ต้องนำรายได้ในมาตรานี้ทุกรายการมาขึ้นแสดงเป็นเงินได้ ส่วนจำนวนภาษีที่ถูกหัก ณ ที่จ่ายไว้ จะได้คืนอย่างน้อยแค่ไหน ก็ขึ้นอยู่กับฐานภาษีของผู้มีเงินได้ และหากมีเงินได้ประเภทอื่นอีกก็ต้องนำไปรวมคำนวณภาษีในอัตราก้าวหน้า ซึ่งอาจจะได้คืนหรือไม่ มากน้อยเท่าไร ขึ้นอยู่กับเงินได้ของท่าน

ที่มาข้อมูล : - <https://www.mof.go.th/th/view/attachment/file/3135383133>  
 - <https://www.pdmo.go.th/th/bond-direct>