

ให้ยกเลิกชั้นความลับนับแต่วันที่คณะรัฐมนตรีมีมติ



ด่วนที่สุด

ที่ กค 0725/ค. 472

กระทรวงการคลัง

ถนนพระราม 6 กท. 10400

๑๘ พฤษภาคม 2550

เรื่อง การให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเพิ่มเติม กรณีดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างที่อยู่อาศัย

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

สิ่งที่ส่งมาด้วย ร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ. 2550) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร พร้อมบันทึกหลักการและเหตุผล และบันทึกวิเคราะห์สรุป

1. เรื่องเดิม

1.1 ตามมาตรา 47(1)(ข) แห่งประมวลรัษฎากรได้กำหนดให้ผู้มีเงินได้สามารถนำดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่ได้จ่ายให้แก่ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ หรือนายจ้าง สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัย โดยจ้างนองอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้นตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 10,000 บาท ซึ่งอาคารให้หมายรวมถึงอาคารพร้อมที่ดินด้วย

1.2 ต่อมากระทรวงการคลังเล็งเห็นว่าจำนวนเงินดังกล่าวตาม 1.1 ไม่สอดคล้องกับสภาพความเป็นจริงในขณะนั้น จึงได้มีการออกกฎกระทรวงฯ ฉบับที่ 226 (พ.ศ. 2543) ให้ผู้มีเงินได้สามารถหักลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมได้เพิ่มเติมอีก โดยเมื่อรวมกับ 1.1 แล้ว ต้องไม่เกิน 50,000 บาท

1.3 นอกจากนั้น ยังมีองค์การอื่นที่ให้ผู้มีเงินได้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัยในลักษณะเดียวกับ 1.1 ด้วยเช่นกัน กระทรวงการคลังจึงได้ออกกฎกระทรวงฯ ฉบับที่ 224 (พ.ศ. 2542) กฎกระทรวงฯ ฉบับที่ 232 (พ.ศ. 2545) และ กฎกระทรวงฯ ฉบับที่ 236 (พ.ศ. 2545) ให้ผู้มีเงินได้สามารถนำดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่ได้จ่ายไป มาหักลดหย่อนในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่เมื่อรวมกับดอกเบี้ยตาม 1.1 และ 1.2 แล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาท ทั้งนี้ สำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่จ่ายให้แก่

/(1) กองทุน ...



- (1) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (2) กองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (3) นิติบุคคลเฉพาะกิจซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อดำเนินการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่นิติบุคคลเฉพาะกิจดังกล่าวเข้ารับช่วงสิทธิเป็นเจ้าหนี้เงินกู้แทนกองทุนรวมตาม (1) หรือ (2) ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ หรือนายจ้าง และ
- (4) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

2. เรื่องที่นำเสนอ

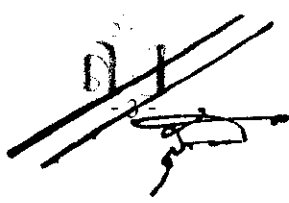
เพื่อเป็นการให้ผู้มีเงินได้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีมากขึ้นและเพื่อให้สอดคล้องกับข้อเท็จจริงในปัจจุบัน กระทรวงการคลังจึงเห็นสมควรปรับเพิ่มวงเงินค่าลดหย่อนในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา กรณีดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ ภายใต้หลักการและแนวทางการปรับปรุงกฎหมาย ดังนี้

2.1 หลักการ

- (1) ให้มีการยกเว้นเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมให้แก่ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ หรือนายจ้าง สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย โดยจำนวนอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น เฉพาะส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 90,000 บาท
- (2) ให้มีการยกเว้นเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืม สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย โดยจำนวนอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ เฉพาะที่จ่ายให้แก่
 - (ก) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - (ข) กองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

/(ค) นิติบุคคลเฉพาะกิจ. . .





(ค) นิติบุคคลเฉพาะกิจซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อดำเนินการแปลง

สินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์
ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่นิติบุคคลเฉพาะกิจดังกล่าวเข้ารับช่วงสิทธิเป็นเจ้าหนี้เงินกู้แทนกองทุนรวมตาม (ก)
หรือ (ข) ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ หรือนายจ้าง

(3) ให้มีการยกเว้นเงิน ได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมให้แก่กองทุน
บำเหน็จบำนาญข้าราชการ ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ สำหรับการกู้ยืมเงิน
เพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท

อาคารตาม (1) (2) และ (3) ให้หมายความรวมถึงอาคารพร้อมที่ดินด้วย
สำหรับการใช้สิทธิตามเสนอนั้น เงิน ได้ที่จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือ
สร้างอาคารที่อยู่อาศัยซึ่งผู้มีเงิน ได้มีสิทธิหักลดหย่อนหรือได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษี
เงิน ได้ตามประมวลรัษฎากรนั้น จะต้องมีจำนวนรวมกันแล้วไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ สำหรับเงิน ได้ที่ได้
จ่ายไปตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 เป็นต้นไป

2.2 แนวทางการปรับปรุงกฎหมาย

การให้สิทธิประโยชน์ตามเสนอ สามารถดำเนินการได้โดยออกเป็น
กฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ. 2550) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และ
ภายหลังจากกฎกระทรวงที่นำเสนอมีผลบังคับใช้แล้ว จะได้มีการออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข
ในการได้รับสิทธิประโยชน์ให้สอดคล้องกันต่อไป

3. การวิเคราะห์ผลกระทบ

การดำเนินการข้างต้นจะมีผลกระทบ ดังนี้

3.1 การปรับเพิ่มวงเงินตามเสนอจะมีส่วนช่วยให้ผู้มีเงิน ได้ได้รับสิทธิ
ประโยชน์ทางภาษีมากขึ้น และสอดคล้องกับสภาพข้อเท็จจริงในปัจจุบัน

3.2 ในส่วนของผลกระทบต่อรายได้ของรัฐบาล เห็นว่าจะมีผลกระทบต่อการ
จัดเก็บภาษีประมาณ 2,000 ล้านบาท อย่างไรก็ดี ข้อเสนอดังกล่าวจะมีส่วนช่วยสนับสนุนให้ผู้มีเงิน ได้มี
ที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง อีกทั้งจะมีส่วนช่วยกระตุ้นให้ระบบเศรษฐกิจภายในประเทศมีการขยายตัวอย่าง
ต่อเนื่อง ซึ่งจะส่งผลดีต่อการจัดเก็บภาษีในระยะยาวต่อไป

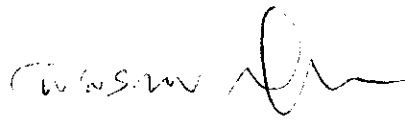
/กระทรวงการคลัง...





กระทรวงการคลังจึงขอเสนอปรับเพิ่มวงเงินคำลดหย่อนในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา กรณีดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างที่อยู่อาศัย ตามหลักการข้างต้นมาเพื่อโปรดนำเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาให้ความเห็นชอบและดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



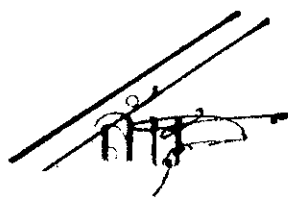
(นายฉลองภพ สุตังกรกาญจน์)
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

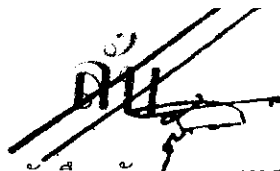
กรมสรรพากร

สำนักแผนภาษี

โทร. 0-2272-8264

โทรสาร 0-2617-3632





บันทึกหลักการและเหตุผล

ประกอบกฎกระทรวง ฉบับที่ ... (พ.ศ. 2550)

ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

หลักการ

กำหนดให้เงินได้เท่าจำนวนที่จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสำหรับการกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัยโดยจำนองอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น เป็นเงินได้พึงประเมินที่ไม่ต้องนำมาคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ ดังนี้

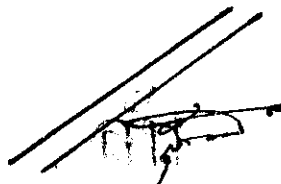
1. ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท สำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่จ่ายให้แก่กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน กองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน และนิติบุคคลเฉพาะกิจซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อดำเนินการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์
2. ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 90,000 บาท สำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่จ่ายให้แก่ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ หรือนายจ้าง
3. ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท สำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่จ่ายให้แก่กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

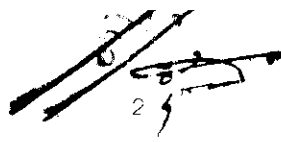
ทั้งนี้ เงินได้พึงประเมินที่ไม่ต้องนำมาคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ดังกล่าวรวมกันแล้ว ต้องไม่เกินจำนวน 90,000 บาท หรือ 100,000 บาท แล้วแต่กรณี

เหตุผล

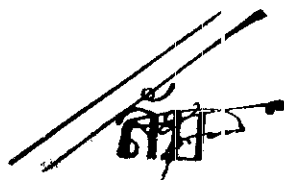
โดยที่ข้อ 2 (52) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 224 (พ.ศ. 2542) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร กฎกระทรวง ฉบับที่ 226 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และกฎกระทรวง ฉบับที่ 232 (พ.ศ. 2544) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ได้กำหนดให้เงินได้เท่าจำนวนที่ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย โดยจำนองอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืม เฉพาะที่จ่ายให้แก่กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน กองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน และนิติบุคคลเฉพาะกิจซึ่งจัดตั้งเพื่อดำเนินการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ เป็นเงินได้พึงประเมินที่ไม่ต้องนำมาคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 50,000 บาท กรณีหนึ่ง และโดยที่มาตรา 47(1)(ข) แห่งประมวลรัษฎากรประกอบกับข้อ 2(53) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้น

/ รัษฎากร...





รัฐฎการ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 226 (พ.ศ.2543) ออกตามความในประมวลรัฐฎการ ว่าด้วยการยกเว้นรัฐฎการ ได้กำหนดการหักลดหย่อนและยกเว้นเงินได้ สำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่ผู้มี เงินได้จ่ายให้แก่ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ หรือนายจ้าง สำหรับการ กู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัยโดยจำนองอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น เท่ากับจำนวนที่จ่ายจริงแต่ทั้งหมดเมื่อรวมแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาท กรณีหนึ่ง และข้อ 2(59) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัฐฎการ ว่าด้วยการยกเว้นรัฐฎการ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม โดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 236 (พ.ศ. 2545) ออกตามความในประมวลรัฐฎการ ว่าด้วยการยกเว้นรัฐฎการ ได้กำหนดให้เงินได้เท่าจำนวนที่ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมให้แก่กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 50,000 บาท อีกกรณีหนึ่ง แต่เนื่องจากการยกเว้นเงินได้ดังกล่าวยังไม่สอดคล้องกับสภาพข้อเท็จจริงในปัจจุบันที่ผู้มี เงินได้ต้องจ่ายดอกเบี้ยมากกว่าที่กำหนดไว้ ดังนั้น เพื่อให้ผู้มีเงินได้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีมากขึ้น และเพื่อให้สอดคล้องกับข้อเท็จจริงในปัจจุบัน รวมทั้งเพื่อกระตุ้นให้ระบบเศรษฐกิจภายในประเทศมีการ ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จึงกำหนดเงินได้พึงประเมินที่ไม่ต้องนำมาคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มขึ้นอีก 50,000 บาท สำหรับแต่ละกรณีดังกล่าว จึงจำเป็นต้องออกกฎกระทรวงนี้





ร่าง
กฎกระทรวง
ฉบับที่ .. (พ.ศ. 2550)
ออกตามความในประมวลรัษฎากร
ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 20) พ.ศ. 2513 และมาตรา 42(17) แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 10) พ.ศ. 2496 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังออกกฎกระทรวงไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิกความใน (52) ของข้อ 2 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 224 (พ.ศ. 2542) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร กฎกระทรวง ฉบับที่ 226 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และกฎกระทรวง ฉบับที่ 232 (พ.ศ. 2544) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(52) เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืม สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย โดยจำนองอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่อธิบดีกำหนด ทั้งนี้ เฉพาะที่จ่ายให้แก่

(ก) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

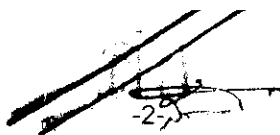
(ข) กองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(ค) นิติบุคคลเฉพาะกิจซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อดำเนินการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่นิติบุคคลเฉพาะกิจดังกล่าวเข้ารับช่วงสิทธิเป็นเจ้าหนี้เงินกู้แทนกองทุนรวมตาม (ก) หรือ (ข) ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ หรือนายจ้าง

อาคารตามวรรคหนึ่งให้หมายความรวมถึงอาคารพร้อมที่ดินด้วย”

/ ข้อ 2...





ข้อ 2 ให้ยกเลิกความใน (53) ของข้อ 2 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 226 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(53) เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมให้แก่ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ หรือนายจ้าง สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย โดยจำนองอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น เฉพาะส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 90,000 บาท ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่อธิบดีกำหนด อาคารดังกล่าวให้หมายความรวมถึงอาคารพร้อมที่ดินด้วย”

ข้อ 3 ให้ยกเลิกความใน (59) ของข้อ 2 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 236 (พ.ศ. 2545) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(59) เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมให้แก่กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่อธิบดีกำหนด อาคารดังกล่าวให้หมายความรวมถึงอาคารพร้อมที่ดินด้วย”

ข้อ 4 กฎกระทรวงนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2550 เป็นต้นไป

ให้ไว้ ณ วันที่

พ.ศ. 2550

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง





บันทึกวิเคราะห์สรุป

ร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ. 2550)

ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

1. สาระสำคัญ

กำหนดให้เงินได้เท่าจำนวนที่ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัยโดยจำนองอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น เป็นเงินได้พึงประเมินที่ไม่ต้องนำมาคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ ดังนี้

1. ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท สำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่จ่ายให้แก่ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน กองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน และนิติบุคคลเฉพาะกิจซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อดำเนินการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

2. ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 90,000 บาท สำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่จ่ายให้แก่ ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ หรือนายจ้าง

3. ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท สำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่จ่ายให้แก่ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

2. ความจำเป็นและเหตุผลทั่วไป

โดยที่ข้อ 2(52) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 224 (พ.ศ. 2542) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร กฎกระทรวง ฉบับที่ 226 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และกฎกระทรวง ฉบับที่ 232 (พ.ศ. 2544) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ได้กำหนดให้เงินได้เท่าจำนวนที่ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย โดยจำนองอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืม เฉพาะที่จ่ายให้แก่กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน กองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน และนิติบุคคลเฉพาะกิจซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อดำเนินการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ เป็นเงินได้พึงประเมินที่ไม่ต้องนำมาคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 50,000 บาท กรณีหนึ่ง และโดยที่มาตรา 47(1)(ข) แห่งประมวลรัษฎากรประกอบกับข้อ 2(53) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 226 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ได้กำหนดการหักลดหย่อนและยกเว้นเงินได้

/ สำหรับ...



สำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่ผู้มีเงินได้จ่ายให้แก่ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ หรือนายจ้าง สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัยโดยจำนองอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้นเท่ากับจำนวนที่จ่ายจริงแต่ทั้งหมดเมื่อรวมแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาท กรณีหนึ่ง และข้อ 2(59) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 236 (พ.ศ. 2545) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ได้กำหนดให้เงินได้เท่าจำนวนที่ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมให้แก่กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 50,000 บาท อีกกรณีหนึ่ง แต่เนื่องจากการยกเว้นเงินได้ดังกล่าว ยังไม่สอดคล้องกับสภาพข้อเท็จจริงในปัจจุบันที่ผู้มีเงินได้ต้องจ่ายดอกเบี้ยมากกว่าที่กำหนดไว้ ดังนั้น เพื่อให้ผู้มีเงินได้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีมากขึ้นและเพื่อให้สอดคล้องกับข้อเท็จจริงในปัจจุบัน รวมทั้ง เพื่อกระตุ้นให้ระบบเศรษฐกิจภายในประเทศมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จึงกำหนดเงินได้พึงประเมินที่ไม่ต้องนำมาคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มขึ้นอีก 50,000 บาท สำหรับแต่ละกรณีดังกล่าว จึงเป็นต้องออกกฎกระทรวงนี้

3. เหตุผลเกี่ยวกับระยะเวลาในการเสนอร่างกฎกระทรวง

เพื่อให้ผู้มีเงินได้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีมากขึ้น และเพื่อให้สอดคล้องกับข้อเท็จจริงในปัจจุบัน รวมทั้งเพื่อกระตุ้นให้ระบบเศรษฐกิจภายในประเทศมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จึงควรเสนอร่างกฎกระทรวงให้มีผลโดยรวดเร็ว

4. ความเกี่ยวข้อง กับกฎหมายอื่น

เนื่องจากกฎกระทรวงนี้เป็นเรื่องเกี่ยวกับการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจึงไม่มีผลกระทบต่อกฎหมายอื่น

5. การหารือส่วนราชการผู้รักษาการตามกฎหมายอื่น

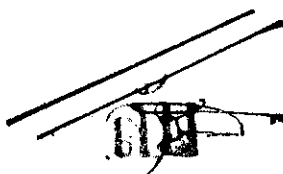
ไม่มี เพราะไม่มีความเกี่ยวข้องกับการใช้กฎหมายของส่วนราชการอื่น

6. การขอข้อมูลหรือความเห็นจากส่วนราชการที่เกี่ยวข้อง

ไม่มี เนื่องจากกฎกระทรวงนี้เป็นเรื่องเกี่ยวกับการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจึงไม่มีผลกระทบต่อส่วนราชการอื่น

7. ประโยชน์ของกฎหมาย

เพื่อให้ผู้มีเงินได้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีมากขึ้น และเพื่อให้สอดคล้องกับข้อเท็จจริงในปัจจุบัน รวมทั้งเพื่อกระตุ้นให้ระบบเศรษฐกิจภายในประเทศมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง



8. สิทธิและหน้าที่ของบุคคลที่อยู่ภายใต้บังคับของกฎหมาย

ผู้มีเงินได้ที่จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัยโดยจำนองอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีมากขึ้น

9. มาตรการควบคุมการใช้ดุลยพินิจของพนักงานเจ้าหน้าที่ต่างๆ

การควบคุมดังกล่าวเป็นการควบคุมโดยเจ้าหน้าที่ของกรมสรรพากร เมื่อมีปัญหาหน่วยงานดังกล่าวจะใช้ดุลยพินิจและสั่งการโดยตรง

10. การวิเคราะห์ผลกระทบต่อเศรษฐกิจและงบประมาณ

กฎกระทรวงนี้มีวัตถุประสงค์ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จึงมีผลให้รัฐขาดรายได้บางส่วน แต่มิใช่การยกเว้นภาษีแก่การประกอบกิจการเป็นการทั่วไป จึงไม่มีผลกระทบต่อเศรษฐกิจการเงินและงบประมาณ

11. การเตรียมการออกกฎหมายลำดับรอง

เมื่อกฎกระทรวงมีผลใช้บังคับ จะต้องมีการประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ประกอบกฎกระทรวง ซึ่งกรมสรรพากรจะได้ดำเนินการต่อไป