

ให้ยกเลิกชั้นความลับนับแต่วันที่คณะรัฐมนตรีมีมติ



ที่ กค 0726/ฉ 1495

กระทรวงการคลัง

ถนนพระราม 6 กท. 10400

21 ธันวาคม 2552

เรื่อง มาตรการภาษีเพื่อสนับสนุนการออมเพื่อการชราภาพกรณีกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

สิ่งที่ส่งมาด้วย ร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ ... (พ.ศ.) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการ
ยกเว้นรัษฎากร พร้อมบันทึกหลักการและเหตุผลและบันทึกวิเคราะห์สรุป

ตามที่กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ได้ขอให้กระทรวงการคลังพิจารณา
ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ที่สมาชิกได้รับจาก กบข. หลังสิ้นสุดสมาชิกภาพ นั้น

กระทรวงการคลังพิจารณาแล้ว ขอเรียนชี้แจง ดังต่อไปนี้

1. ความเป็นมา

กบข. ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
พ.ศ. 2539 โดยได้ออกพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 แก้ไข
ให้สมาชิกสามารถเลือกรับเงินภายหลังสิ้นสุดสมาชิกภาพได้ ซึ่งสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพนั้นมีสิทธิ
เลือกว่าจะขอรับเงินตามสิทธิทั้งจำนวนหรือขอทยอยรับเงินหรือขอโอนเงินไปกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
หรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจากงานหรือการชราภาพได้ด้วย
ทั้งนี้ กบข. ได้ขอให้กระทรวงการคลังพิจารณาให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเพิ่มขึ้นเพื่อให้สอดคล้องกับ
พระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550

2. ข้อเสนอของ กบข.

2.1 กรณีการรับเงินเมื่อสมาชิกพ้นสมาชิกภาพ มีข้อเสนอ ดังต่อไปนี้

2.1.1 ให้ยกเว้นภาษีสำหรับผลประโยชน์ที่จัดสรรเข้าบัญชีของ
สมาชิกที่คงเงินไว้ในกองทุนหลังจากสิ้นสุดสมาชิกภาพ ทั้งกรณีที่คงเงินไว้ทั้งจำนวนหรือขอทยอยรับเงิน

/2.1.2...

2.1.2 กรณีวันที่สิ้นสุดสมาชิกภาพ เงินได้ที่สมาชิกได้รับเข้าเกณฑ์ ได้รับยกเว้นภาษีตามประมวลรัษฎากร หากสมาชิกขอยกยอรับเงินให้ถือว่า เงินทุกงวดที่สมาชิกขอยกยอรับ จะได้รับการยกเว้นภาษีเช่นเดียวกับการรับทั้งจำนวน

2.1.3 กรณีวันที่สิ้นสุดสมาชิกภาพ เงินได้ที่สมาชิกได้รับ ไม่เข้าเกณฑ์ ได้รับยกเว้นภาษีตามประมวลรัษฎากร หากคงเงินไว้ในกองทุนทั้งจำนวน และขอรับเงินเมื่ออายุถึงเกณฑ์ ที่กำหนดว่าชราภาพ (เช่น 50 ปี กรณี กบข. หรือ 55 ปี กรณี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (กสล.)) ให้เงิน ทั้งจำนวนได้รับการยกเว้นภาษี แต่หากสมาชิกขอยกยอรับเงินให้เสียภาษีตามปกติ

2.2 กรณีการโอนเงินจาก กบข. ไปยัง กสล. มีข้อเสนอ ดังต่อไปนี้

2.2.1 หากเงินที่โอนเข้าเกณฑ์ได้รับการยกเว้นภาษีตามประมวล รัษฎากร ให้โอนเงินทั้งหมดเข้าบัญชีเงินสะสม โดยเมื่อมีการจ่ายเงินดังกล่าวออกจาก กสล. เงินดังกล่าว จะได้รับการยกเว้นภาษีทั้งจำนวน

2.2.2 หากเงินที่โอนไม่เข้าเกณฑ์ได้รับการยกเว้นภาษีตามประมวล รัษฎากร ให้โอนเงินสะสมเข้าบัญชีเงินสะสม ส่วนเงินอื่นให้โอนเข้าบัญชีผลประโยชน์เงินสะสม โดยเมื่อ กสล. จ่ายเงินดังกล่าวออกให้สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพจาก กสล. ให้เสียภาษีตามเกณฑ์ ของ กสล. ทั้งนี้ให้นับอายุราชการเดิมรวมกับอายุงานในการจ้างงานใน กสล. ด้วย

3. ความเห็นของกระทรวงการคลัง

กระทรวงการคลังเห็นสมควรมีมาตรการภาษีเพื่อสนับสนุนการออมเพื่อการ ชราภาพกรณีกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ภายใต้หลักการและแนวทางปรับปรุงกฎหมาย ดังต่อไปนี้

3.1 หลักการ

3.1.1 กรณีการรับเงินเมื่อสมาชิกพ้นสมาชิกภาพ ให้มีการยกเว้นภาษี เงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินหรือประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับจากกองทุน ดังนี้

(1) หากในวันที่สิ้นสุดสมาชิกภาพ เงินได้ที่สมาชิก กบข. ได้รับ เข้าเกณฑ์ได้รับยกเว้นภาษีตามประมวลรัษฎากร ให้ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินหรือ ผลประโยชน์นั้นต่อไป ไม่ว่าสมาชิกจะขอรับเงินหรือผลประโยชน์ทั้งจำนวนหรือขอยกยอรับ และในกรณี ที่สมาชิกขอยกยอรับก็ให้ได้รับการยกเว้นภาษีเช่นเดียวกับการรับทั้งจำนวน

(2) หากในวันที่สิ้นสุดสมาชิกภาพ เงินได้ที่สมาชิก กบข. ได้รับ ไม่เข้าเกณฑ์ได้รับยกเว้นภาษีตามประมวลรัษฎากร ให้ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินหรือ ผลประโยชน์นั้น เฉพาะเมื่อสมาชิกคงเงินหรือผลประโยชน์ไว้ในกองทุนทั้งจำนวน และขอรับเงินหรือ ผลประโยชน์ทั้งจำนวนหรือขอทยอยรับเมื่อครบอายุเกษียณราชการตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติ บำเหน็จบำนาญข้าราชการ

(3) ให้ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับผลประโยชน์ที่ จัดสรรเข้าบัญชีของสมาชิกที่คงเงินไว้ในกองทุนหลังจากสิ้นสุดสมาชิกภาพ ทั้งกรณีที่คงเงินไว้ทั้งจำนวน หรือทยอยรับเงิน ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ใน 3.1.1(1) และ (2)

3.1.2 กรณีการโอนเงินหรือผลประโยชน์ใดๆที่ได้รับจาก กบข. ไปยัง กสส. ให้มีการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ดังนี้

(1) หากเงินหรือผลประโยชน์ที่โอนจาก กบข. ไปยัง กสส. เข้าเกณฑ์ได้รับการยกเว้นภาษีตามประมวลรัษฎากร เมื่อมีการขอรับเงินหรือผลประโยชน์ดังกล่าวออกจาก กสส. ไม่ว่าจะเป็นการขอรับทั้งจำนวนหรือขอทยอยรับ ให้เงินหรือผลประโยชน์ดังกล่าวได้รับยกเว้นภาษี ต่อไป และในกรณีที่สมาชิกขอทยอยรับให้ได้รับการยกเว้นภาษีเช่นเดียวกับการรับทั้งจำนวน

(2) หากเงินหรือผลประโยชน์ที่โอนจาก กบข. ไปยัง กสส. ไม่เข้าเกณฑ์ได้รับการยกเว้นภาษีตามประมวลรัษฎากร เมื่อ กสส. จ่ายเงินดังกล่าวออกให้สมาชิกที่สิ้นสุด สมาชิกภาพจาก กสส. ให้เสียภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ตามประมวลรัษฎากร โดยให้นับอายุราชการ เดิมรวมกับอายุงานที่เกิดจากการจ้างงานใน กสส. ด้วย

3.2 แนวทางปรับปรุงกฎหมาย

การดำเนินการข้างต้นจะต้องมีการออกกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร 1 ฉบับ ทั้งนี้ หากร่างกฎหมายดังกล่าวมีผลใช้ บังคับแล้ว กรมสรรพากรจะดำเนินการออกประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และ เงื่อนไขโดยเร็วต่อไป

4. การวิเคราะห์ผลกระทบ

การดำเนินการข้างต้นจะมีผลกระทบ ดังนี้

4.1 เป็นการสร้างทางเลือกในการออมให้กับผู้มีเงินออม โดยผู้มีเงินออม สามารถเลือกออมผ่านระบบธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินอื่นๆหรือออมผ่านระบบกองทุนก็ได้

4.2 เป็นการส่งเสริมการออมระยะยาวแบบผูกพัน เพื่อให้ประชาชนผู้สูงอายุมีรายได้พอเพียงเพื่อใช้ในยามชราภาพ ซึ่งจะสอดคล้องกับแนวทางการออมเงินของกองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติที่อยู่ระหว่างการจัดตั้งและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติในต่างประเทศ

4.3 ช่วยลดภาระด้านงบประมาณในการดูแลผู้สูงอายุของรัฐบาล

4.4 ในส่วนของผลกระทบกับรายได้ภาษีอากร คาดว่าจะกระทบต่อรายได้ภาษีอากรไม่มากนักเมื่อเปรียบเทียบกับภาระของรัฐบาลที่จะลดลงในการสนับสนุนดูแลผู้สูงอายุ

กระทรวงการคลัง จึงขอเสนอมาตรการภาษีเพื่อสนับสนุนการออมเพื่อการชราภาพกรณีกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ตามหลักการและแนวทางการปรับปรุงกฎหมายข้างต้น มาเพื่อโปรดนำเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาให้ความเห็นชอบและดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายกรณ์ จาติกวณิช)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

กรมสรรพากร

สำนักวิชาการแผนภาษี

โทร. 0-2272-8033