

ให้ยกเลิกชั้นความลับนับแต่วันที่คณะรัฐมนตรีมีมติ



ด่วนที่สุด

ที่ กค 0726/ ล 1493

กระทรวงการคลัง

ถนนพระราม 6 กท. 10400

21 ธันวาคม 2552

เรื่อง มาตรการภาษีเพื่อสนับสนุนการออมเพื่อการชราภาพกรณีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

สิ่งที่ส่งมาด้วย ร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร พร้อมบันทึกหลักการและเหตุผลและบันทึกวิเคราะห์สรุป

ตามที่สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสมาคมบริษัทจัดการลงทุนได้ขอให้กระทรวงการคลังพิจารณา ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ที่ลูกจ้างได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกรณีสมาชิกที่เกษียณอายุเพื่อขอรับเป็นงวดหรือขอรับทั้งจำนวนในภายหลัง นั้น

กระทรวงการคลังพิจารณาแล้ว ขอเรียนชี้แจง ดังต่อไปนี้

1. ความเป็นมา

1.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ได้มีการแก้ไขพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ โดยให้สมาชิกสามารถโอนย้ายเงินจากกองทุนหนึ่งไปสู่อีกกองทุนหนึ่งหรือคงเงินไว้ในกองทุนภายหลังสิ้นสมาชิกภาพหรือให้ทยอยรับเงินเป็นงวดๆ หลังสิ้นสมาชิกภาพได้

1.2 จากการที่มีการแก้ไขพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กรมสรรพากรจึงได้มีการพิจารณามาตรการภาษีเพื่อรองรับการแก้ไขพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว โดยกรมสรรพากรได้พิจารณาข้อเสนอของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการเกี่ยวกับการขอคงเงินไว้ในกองทุนโดยทยอยรับเป็นงวดภายหลังเกษียณอายุ หรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในการถอนออกจากงานหรือการชราภาพและการขอโอนย้ายเงินจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการไปกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและการขอยกเว้นภาษีสำหรับผลประโยชน์ที่จัดสรรเข้าบัญชีของสมาชิกที่คงเงินไว้ใน...

ไว้ในกองทุนหลังจากสิ้นสุดสมาชิกภาพแล้ว เห็นว่า เงินต้นหรือผลประโยชน์ที่สมาชิกได้รับในวันสิ้นสุดสมาชิกภาพ หากเข้าเกณฑ์ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากรให้ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต่อไป สำหรับเงินต้นหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่สมาชิกได้รับจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หากไม่เข้าเกณฑ์ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้สมาชิกจะต้องคงเงินไว้ในกองทุนทั้งจำนวนและขอรับเงินทั้งจำนวนหรือขอทยอยรับเงินคืนเมื่อครบอายุเกษียณราชการจึงจะได้สิทธิยกเว้นภาษี

2. ข้อเสนอของสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและข้อเสนอของสมาคมบริษัทจัดการ

ลงทุน

2.1 ข้อเสนอของสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ตามหนังสือที่ ส.ก.ส. 204/2551 ลงวันที่ 10 กันยายน 2551 สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้อ้างถึงหนังสือที่ ส.ก.ส. 24/2551 ลงวันที่ 10 มกราคม 2551 โดยสมาคมฯ ได้เสนอให้กรมสรรพากรยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับการคงเงินไว้ของลูกจ้าง กสธ. ที่เกษียณอายุเพื่อประโยชน์แก่ผู้เกษียณอายุที่จะไว้ใช้เพื่อการดำรงชีพยามชราภาพ

2.2 ข้อเสนอของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ตามหนังสือที่ สจก.กช 014/2551 ลงวันที่ 24 มิถุนายน 2551 สมาคมบริษัทจัดการลงทุนได้เสนอให้กรมสรรพากรพิจารณาให้สิทธิประโยชน์ภาษีแก่ลูกจ้าง กสธ. ดังต่อไปนี้

2.2.1 กรณีลูกจ้างขอรับเงินเป็นงวดเนื่องจากสิ้นสมาชิกภาพเพราะเหตุเกษียณอายุที่เข้าเกณฑ์ได้รับยกเว้นภาษีเต็มจำนวนตั้งแต่วันที่สิ้นสมาชิกภาพ ให้เงินที่จ่ายให้ลูกจ้างที่ขอรับเงินเป็นงวดได้รับยกเว้นภาษีทั้งเงินต้นและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในระหว่างเวลาที่ขอรับเงินเป็นงวดเนื่องจากเป็นเงินที่ได้รับยกเว้นภาษีแล้ว

2.2.2 กรณีลูกจ้างขอรับเงินเป็นงวดเนื่องจากเกษียณอายุโดยไม่เข้าเกณฑ์ได้รับยกเว้นภาษี ให้ลูกจ้างเสียภาษีจากเงินที่ได้รับเป็นงวดตามเกณฑ์เงินสด โดยถือว่าลูกจ้างมีเงินได้เกิดขึ้นเท่ากับส่วนเกินของมูลค่าเงินกองทุนที่ลูกจ้างได้รับจากกองทุนในแต่ละปี เทียบกับมูลค่าเงินกองทุน ณ วันที่ลูกจ้างสิ้นสมาชิกภาพเพราะเหตุเกษียณอายุ หาดด้วยจำนวนปีที่ขอทยอยรับเงิน

2.2.3 ลูกจ้างคงเงินไว้ใน กสส.เดิม และต่อมาขอโอนย้ายไปเข้า กสส. ใหม่ ให้โอนเงินที่ลูกจ้างมีสิทธิได้รับจาก กสส. ณ วันสิ้นสมาชิกภาพ ได้แก่ เงินต้น ณ วันที่ขอคงเงิน และผลประโยชน์ที่เกิดจากการลงทุนระหว่างการคงเงินไปยังกสส. ใหม่ได้โดยลูกจ้างยังคงได้รับสิทธิ ประโยชน์ทางภาษีเต็มจำนวนเช่นเดิม

2.2.4 ลูกจ้างคงเงินไว้ในกสส. และต่อมาขอรับเงินออกจากกสส.นั้น หากลูกจ้างมีอายุถึงกำหนดเกษียณตามข้อบังคับการทำงานของนายจ้างและเป็นสมาชิกของกสส. ไม่น้อยกว่า 5 ปี ขอให้ได้รับยกเว้นภาษีทั้งจำนวนตามเกณฑ์การรับเงินจากกสส. ด้วยเหตุเกษียณอายุ และให้ผลประโยชน์ที่เกิดจากการนำเงินไปลงทุนระหว่างการคงเงินได้รับยกเว้นภาษีด้วย

3. ความเห็นของกระทรวงการคลัง

กระทรวงการคลังพิจารณาแล้ว ข้อเสนอของสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสมาคมบริษัทจัดการลงทุนนั้น มีลักษณะคล้ายคลึงกับข้อเสนอของ กบข. ซึ่งขณะนี้กระทรวงการคลัง ได้นำเสนอสิทธิประโยชน์ทางภาษีกับสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการต่อคณะรัฐมนตรีแล้ว ดังนั้นกระทรวงการคลังเห็นสมควรมีมาตรการภาษีเพื่อสนับสนุนการออมเพื่อการชราภาพกรณี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ภายใต้หลักการและแนวทางปรับปรุงกฎหมาย ดังต่อไปนี้

3.1 หลักการ

3.1.1 ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินหรือผลประโยชน์ที่ลูกจ้าง ได้รับจาก กสส. ในกรณีที่ออกจากงานเพราะเหตุเกษียณอายุ ทูพพลภาพ หรือตาย ไม่ว่าลูกจ้างจะขอรับเงิน หรือผลประโยชน์ทั้งจำนวนหรือขอคงเงินไว้ใน กสส. เพื่อขอรับคืนทั้งจำนวนหรือขอทยอยรับ ทั้งนี้ ไม่ว่าเงินหรือผลประโยชน์จะเกิดขึ้นในขณะที่ออกจากงานหรือภายหลังออกจากงาน

3.1.2 ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินหรือผลประโยชน์ที่ลูกจ้าง ได้รับจาก กสส. ในกรณีที่ออกจากงานโดยไม่ใช่เพราะเหตุเกษียณอายุ ทูพพลภาพ หรือตาย เฉพาะเมื่อลูกจ้าง ได้คงเงินหรือผลประโยชน์ไว้ในกองทุนทั้งจำนวน และขอรับเงินหรือผลประโยชน์ทั้งจำนวนหรือขอ ทยอยรับเมื่อถึงกำหนดเกษียณอายุตามข้อบังคับการทำงานของนายจ้างทั้งนี้ ไม่ว่าเงินหรือผลประโยชน์ จะเกิดขึ้นในขณะที่หรือภายหลังเมื่อถึงกำหนดเกษียณอายุตามข้อบังคับการทำงานของนายจ้าง

3.1.3 กรณีที่มีการ โอนเงินหรือผลประโยชน์ใดๆที่ได้รับจากกสส.หนึ่ง ไปยังอีกกสส. หนึ่ง โดยเงินได้ส่วนที่ได้รับโอนมานั้นไม่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ตาม 3.1.1 และ 3.1.2 อยู่ก่อน ให้ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินได้นั้นหากในขณะที่มีการนำเงินได้ออกจาก กสส.ใหม่ เงินได้ดังกล่าวเข้าข่ายได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตาม 3.1.1 และ 3.1.2

/3.1.4...

3.1.4 กรณีมีการ โอนเงินหรือผลประโยชน์ใดๆที่ได้รับจากกส.หนึ่ง ไปยังอีกกส. หนึ่ง หากเงินได้ในส่วนที่ได้รับโอนมานั้นได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลตาม 3.1.1 และ 3.1.2 อยู่ก่อนแล้ว ให้ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินได้นั้นต่อไป

3.1.5 กรณีที่มีการ โอนเงินหรือผลประโยชน์ใดๆที่ได้รับจากกบข.ไปยัง กส. เมื่อมีการขอรับเงินหรือผลประโยชน์ดังกล่าวออกจากกส. ให้ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินหรือผลประโยชน์นั้น หากเงินหรือผลประโยชน์ที่โอนมาจาก กบข. เข้าเกณฑ์ได้รับการยกเว้นภาษี ตามประมวลรัษฎากรอยู่ก่อนแล้ว

3.2 แนวทางปรับปรุงกฎหมาย

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

4. การวิเคราะห์ผลกระทบ

การดำเนินการข้างต้นจะมีผลกระทบ ดังนี้

4.1 เป็นการสร้างทางเลือกในการออมให้กับผู้มีเงินออม โดยผู้มีเงินออม สามารถเลือกออมผ่านระบบธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินอื่นๆหรือออมผ่านระบบกองทุนก็ได้

4.2 เป็นการส่งเสริมการออมระยะยาวแบบผูกพัน เพื่อให้ประชาชน ผู้สูงอายุมีรายได้พอเพียงเพื่อใช้ในยามชราภาพ ซึ่งจะสอดคล้องกับแนวทางการออมเงินของกองทุน บำเหน็จบำนาญแห่งชาติที่อยู่ระหว่างการจัดตั้งและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติในต่างประเทศ

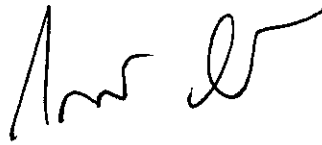
4.3 ช่วยลดภาระด้านงบประมาณในการดูแลผู้สูงอายุของรัฐบาล

4.4 ช่วยให้การปฏิบัติทางภาษีระหว่างกบข. และกส.มีความเท่าเทียมกัน เนื่องจากเป็นกองทุนที่มีวัตถุประสงค์และลักษณะการดำเนินงานที่คล้ายคลึงกัน

4.5 ในส่วนของผลกระทบกับรายได้ภาษีอากร คาดว่าจะกระทบต่อ รายได้ภาษีอากร ไม่มากนักเมื่อเปรียบเทียบกับภาระของรัฐบาลที่จะลดลงในการสนับสนุนดูแลผู้สูงอายุ

กระทรวงการคลัง จึงขอเสนอมาตรการภาษีเพื่อสนับสนุนการออมเพื่อการชราภาพ
กรณีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามหลักการและแนวทางการปรับปรุงกฎหมายข้างต้น มาเพื่อโปรดนำเสนอ
คณะรัฐมนตรีพิจารณาให้ความเห็นชอบและดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายกรณ์ จาติกวณิช)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

กรมสรรพากร

สำนักวิชาการแผนภาษี

โทร. 0-2272-8033