

ลับ

ให้ยกเลิกชั้นความลับนับแต่วันที่คณะรัฐมนตรีมีมติ



ด่วนที่สุด

ที่ กค ๐๗๒๖/ค.ยค๑

กระทรวงการคลัง

ถนนพระราม ๖ กท. ๑๐๔๐๐

ผ พฤษภาคม ๒๕๕๕

เรื่อง มาตรการภาษีเพื่อสนับสนุนการโอนย้ายเงินออมในระบบการออมระยะยาวสำหรับผู้ที่เป็นสมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

สิ่งที่ส่งมาด้วย ร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้น รัษฎากร จำนวน ๑ ฉบับ

๑. เรื่องเดิม

๑.๑ กระทรวงการคลังได้มีการนำเสนอมาตรการภาษีเพื่อสนับสนุนการโอนย้ายเงินออมในระบบการออมระยะยาว สำหรับผู้ที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของ มาตรการภาษีและค่าธรรมเนียมเพื่อสนับสนุนการพัฒนาตลาดทุนไทย ที่ผ่านความเห็นชอบของ คณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ ๓ พฤษภาคม ๒๕๕๔ โดยกำหนดให้มีการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงิน หรือผลประโยชน์ใดๆที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรณีลูกจ้างออกจากการงานเมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่า ๕๕ ปี และให้ใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๔ เป็นต้นไป อย่างไรก็ตาม ภายหลังการพิจารณาเห็นสมควรแก้ไขปรับปรุงร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความในประมวล รัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ที่ได้นำเสนอไป โดยการปรับเปลี่ยนวันบังคับใช้กฎหมาย จากที่กำหนด ไว้สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๔ เป็นต้นไป เป็นสำหรับเงินได้พึงประเมินที่ ได้รับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๓ เป็นต้นไป

๑.๒ ร่างกฎกระทรวงที่เสนอขอแก้ไข เป็นการยกเลิกข้อ ๒(๓๖) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากรซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม โดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๒๗๗ (พ.ศ. ๒๕๕๓)ฯ ซึ่งเริ่มใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๓ สำหรับ ประเด็นที่จะยกเลิกเป็นเรื่องหลักเกณฑ์การให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี ซึ่งปัจจุบันอิงอยู่กับการเกษียณอายุ ตามข้อบังคับของกองทุน โดยจะกำหนดให้ใช้การออกจากการงานเมื่อลูกจ้างมีอายุไม่ต่ำกว่า ๕๕ ปี เป็นเกณฑ์ การได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีแทนเกณฑ์การเกษียณอายุฯ

๑.๓ การเปลี่ยนแปลงวันบังคับใช้ตามข้อ ๑.๑ จะมีผลเสมือนว่า การยกเว้นภาษี เงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพราะเหตุเกษียณอายุ ตามข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นอันไม่มีการบังคับใช้มาตั้งแต่นั้น อันจะก่อให้เกิดความเป็นธรรม แก่ผู้มีเงินได้ที่ได้ออกจากการงานหรือได้รับเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในปี ๒๕๕๓ โดยไม่เกิดความแตกต่าง ในการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเมื่อเทียบกับผู้มีเงินได้ที่ได้ออกจากการงานหรือได้รับเงินจากกองทุนสำรอง เลี้ยงชีพในปี ๒๕๕๔ หรือหลังจากนั้น

/๒...

ลับ

๒. เหตุผลความจำเป็นที่ต้องเสนอคณะรัฐมนตรี

เนื่องจากจะทำให้การได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีความยืดหยุ่นมากขึ้นโดยไม่ต้องอิงกับการเกษียณอายุ และจะช่วยให้การปฏิบัติทางภาษีระหว่างกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีความเท่าเทียมกัน เนื่องจากเป็นกองทุนที่มีวัตถุประสงค์และลักษณะการดำเนินงานที่คล้ายคลึงกัน ซึ่งจะต้องได้รับความเห็นชอบจากกระตบนโยบาย อีกทั้งจะต้องมีการออกเป็นกฎกระทรวง จึงมีความจำเป็นต้องเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อให้ความเห็นชอบตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔(๕)

๓. ความเร่งด่วนของเรื่อง

มาตรการภาษีเพื่อสนับสนุนการโอนย้ายเงินออมในระบบการออมระยะยาวสำหรับผู้ที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีความเร่งด่วนมาก เนื่องจากขณะนี้การปฏิบัติทางภาษีระหว่างกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพยังไม่มีความเท่าเทียมกัน ซึ่งมาตรการนี้จะก่อให้เกิดความเท่าเทียมกันในทางภาษี

๔. สาระสำคัญ/ข้อเท็จจริงและข้อกฎหมาย

๔.๑ มาตรการภาษีที่นำเสนอเป็นการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาให้กับเงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีไม่ต้องอิงกับการเกษียณอายุตามข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งทำให้เกิดความยืดหยุ่นในการให้สิทธิประโยชน์ตลอดจนทำให้เกิดความเท่าเทียมกันในการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีระหว่างกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

๔.๒ การยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาข้างต้น สามารถดำเนินการได้โดยการออกเป็นกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

๕. ข้อเสนอของส่วนราชการ

กระทรวงการคลังพิจารณาแล้วเห็นควรกำหนดให้มีการปรับปรุงการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยไม่ต้องอิงกับการเกษียณอายุ ภายใต้หลักการ ดังต่อไปนี้

๕.๑ ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับ เนื่องจากลูกจ้างออกจากงานเพราะตาย ทุพพลภาพ หรือเมื่อมีอายุครบ ๕๕ ปีบริบูรณ์และเป็นสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเวลาไม่น้อยกว่า ๕ ปี

๕.๒ ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่มีสิทธิได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เนื่องจากลูกจ้างออกจากงานในกรณีอื่นนอกจาก ๕.๑ แต่เมื่อออกจากงานแล้วได้คงเงินหรือผลประโยชน์นั้นไว้ทั้งจำนวนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและต่อมาได้รับเงินหรือผลประโยชน์หลังจากลูกจ้างผู้นั้นตาย ทุพพลภาพ หรือเมื่อมีอายุครบ ๕๕ ปีบริบูรณ์และเป็นสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเวลาไม่น้อยกว่า ๕ ปี

ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่อธิบดีกรมสรรพากรกำหนด

๕.๓ การยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามหลักการข้างต้นให้ใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๓ เป็นต้นไป

ในส่วน...

ลับ

ในส่วนของผลกระทบนั้น กระทรวงการคลังมีความเห็นว่า

(๑) มาตรการนี้จะเป็นการสร้างความยืดหยุ่นให้แก่การได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยไม่ต้องอิงกับการเกษียณอายุ

(๒) ช่วยให้การปฏิบัติทางภาษีระหว่างกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีความเท่าเทียมกัน เนื่องจากเป็นกองทุนที่มีวัตถุประสงค์และลักษณะการดำเนินงานที่คล้ายคลึงกัน

(๓) ในส่วนของผลกระทบกับรายได้ภาษีอากร คาดว่าจะกระทบต่อรายได้ภาษีอากรไม่มากนักเมื่อเปรียบเทียบกับภาระของรัฐบาลที่จะลดลงในการสนับสนุนดูแลผู้สูงอายุ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณานำเสนอคณะรัฐมนตรีต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายกิตติรัตน์ ณ ระนอง)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

กรมสรรพากร

โทร. ๐-๒๒๓๒-๘๐๓๓

โทรสาร ๐-๒๖๑๗-๓๖๓๒

ลับ