

ด่วนที่สุด

ที่ กค ๐๗๒๖/ค.ดช



กระทรวงการคลัง

ถนนพระรามที่ ๖ กทม. ๑๐๕๐๐

๑๑ เมษายน ๒๕๕๙

เรื่อง การยกเว้นภาษีเงินได้ให้แก่ลูกหนี้สำหรับเงินได้ที่ได้รับจากการปลดหนี้ของสถาบันการเงิน

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
๑. หนังสือรองนายกรัฐมนตรีเห็นชอบให้เสนอคณะรัฐมนตรี
 ๒. ร่างพระราชกฤษฎีกา ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ ..) พ.ศ. พร้อมบันทึกหลักการและเหตุผลและบันทึกวิเคราะห์สรุป จำนวน ๑ ฉบับ
 ๓. ร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ พร้อมบันทึกหลักการและเหตุผลและบันทึกวิเคราะห์สรุป จำนวน ๑ ฉบับ

ด้วยกระทรวงการคลังขอเสนอเรื่องการยกเว้นภาษีเงินได้ให้แก่ลูกหนี้สำหรับเงินได้ที่ได้รับจากการปลดหนี้ของสถาบันการเงิน โดยเรื่องนี้เข้าข่ายที่จะต้องนำเสนอคณะรัฐมนตรีตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔(๔) และ (๕) ทั้งนี้ รองนายกรัฐมนตรี (นายสมคิด จาตุศรีพิทักษ์) กำกับการบริหารราชการกระทรวงการคลังได้เห็นชอบให้นำเรื่องดังกล่าวเสนอคณะรัฐมนตรีด้วยแล้ว

ทั้งนี้ เรื่องดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

๑. เรื่องเดิม

๑.๑ กระทรวงการคลังโดยกรมสรรพากรได้ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากรเพื่อสนับสนุนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๔๑ เนื่องจากวิกฤติเศรษฐกิจไทยในปี ๒๕๔๐ ได้ทำให้ระดับ NPL ของระบบสถาบันการเงินไทย ก่อนหักเงินสำรองที่สถาบันการเงินได้กันไว้สำหรับ NPL (Gross NPL) เพิ่มขึ้นอย่างมากจนถึงร้อยละ ๔๕.๐๒ ของสินเชื่อรวม ณ เดือนธันวาคม ๒๕๔๑ และต่อมาได้ขยายระยะเวลาให้สิทธิประโยชน์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง คราวละ ๑-๒ ปี จนถึงวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๔๙ โดยได้ยกเลิกให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากรเพื่อสนับสนุนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ NPL ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๐ เนื่องจากระดับ Gross NPL ของระบบสถาบันการเงินไทยลดลงเหลือร้อยละ ๗.๔๗ ของสินเชื่อรวมแล้ว

/๑.๒ เมื่อเกิด...

ลับ

~~ลับ~~

๑.๒ เมื่อเกิดวิกฤติเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกาและยุโรปในปี ๒๕๕๑ อันส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย กระทรวงการคลังโดยกรมสรรพากรได้ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากรเพื่อสนับสนุนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ NPL อีกครั้งตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๒ และขยายระยะเวลาให้สิทธิประโยชน์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องคราวละ ๑-๒ ปีเช่นกัน จนถึงวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๗

๑.๓ ปัจจุบัน ระดับ Gross NPL ของระบบสถาบันการเงินไทย ณ เดือนธันวาคม ๒๕๕๘ เท่ากับร้อยละ ๒.๕๖ ของสินเชื่รวม สำหรับระดับ NPL หักเงินสำรองที่สถาบันการเงินได้กันไว้สำหรับ NPL (Net NPL) ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย ณ เดือนธันวาคม ๒๕๕๘ เท่ากับร้อยละ ๑.๒๘ ของสินเชื่รวม อันต่ำกว่าเป้าหมายในแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ระยะที่ ๒ (พ.ศ. ๒๕๕๓-๒๕๕๗) ซึ่งกำหนดไว้ที่ร้อยละ ๒.๒๕ ของสินเชื่รวมอย่างมาก

๑.๔ สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากรเพื่อสนับสนุนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่กระทรวงการคลังโดยกรมสรรพากรให้แก่ลูกหนี้และเจ้าหนี้ ได้แก่

๑.๔.๑ การยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่ลูกหนี้ของสถาบันการเงินและลูกหนี้ของเจ้าหนี้อื่นสำหรับเงินได้ที่ได้รับการปลดหนี้ของสถาบันการเงินหรือเจ้าหนี้อื่น

๑.๔.๒ การยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภาษีเงินได้นิติบุคคล ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ให้แก่ลูกหนี้ของสถาบันการเงิน ลูกหนี้ของเจ้าหนี้อื่น สถาบันการเงิน และเจ้าหนี้อื่นสำหรับเงินได้ที่ได้รับการโอนทรัพย์สิน การขายสินค้าหรือการให้บริการ และการกระทำตราสารอันเนื่องมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินหรือเจ้าหนี้อื่น

๑.๔.๓ การยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภาษีเงินได้นิติบุคคล ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ให้แก่ลูกหนี้ของสถาบันการเงินสำหรับเงินได้ที่ได้รับการโอนอสังหาริมทรัพย์ที่นำมาจำนองเป็นประกันหนี้ให้แก่ผู้อื่นซึ่งไม่ใช่สถาบันการเงินและการกระทำตราสารอันเนื่องมาจากการโอนอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าว โดยต้องนำเงินได้นั้นไปชำระหนี้แก่สถาบันการเงิน เฉพาะส่วนที่ไม่เกินกว่าหนี้ที่ค้างชำระอยู่กับสถาบันการเงินหรือมีการผูกพันตามสัญญาประกันหนี้กับสถาบันการเงิน

๑.๔.๔ การยกเว้นการดำเนินการตามหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ที่กรมสรรพากรกำหนดให้แก่สถาบันการเงินและเจ้าหนี้อื่นสำหรับการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ในส่วนของหนี้ที่สถาบันการเงินหรือเจ้าหนี้อื่นได้ปลดหนี้ให้แก่ลูกหนี้

๑.๕ นอกจากให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากรแล้ว กระทรวงการคลังยังได้ขอความร่วมมือกระทรวงมหาดไทยให้สิทธิประโยชน์ทางค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรม โดยลดค่าธรรมเนียมจดทะเบียนการโอนและการจำนองอสังหาริมทรัพย์และห้องชุดจากร้อยละ ๒ เหลือร้อยละ ๐.๐๑ สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

๒. เหตุผลความจำเป็นที่ต้องเสนอคณะรัฐมนตรี

กระทรวงการคลังเห็นว่า การให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากรและค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมเพื่อสนับสนุนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ผ่านมาได้กำหนดให้เป็นมาตรการชั่วคราว เพื่อเร่งรัดการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยได้ช่วยให้ระดับ Gross NPL ของระบบสถาบันการเงินไทยลดลงอย่างมาก จากร้อยละ ๔๕.๐๒ ของสินเชื่รวม ณ เดือนธันวาคม ๒๕๕๑ เป็นร้อยละ ๒.๕๖ ของสินเชื่รวม ณ เดือนธันวาคม ๒๕๕๘ ดังนั้น ปัจจุบันยังไม่มี ความจำเป็นต้องให้สิทธิประโยชน์เพื่อเร่งรัดการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อีก อย่างไรก็ตาม การปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะเกิดขึ้นเป็นปกติในการให้สินเชื่อ ไม่ว่าอยู่ในช่วงวิกฤติเศรษฐกิจหรือไม่ โดยมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีหลายมาตรการ ซึ่งการปลดหนี้เป็นมาตรการหนึ่ง

/และเป็น...

~~ลับ~~

ลับ

และเป็นมาตรการที่ลูกหนี้จะมีภาระภาษีเงินได้สำหรับหนี้ในส่วนที่เจ้าหนี้ปลดหนี้ให้อันได้แก่ เงินต้นหรือดอกเบี้ยที่ลดลง ถึงแม้ลูกหนี้ไม่ได้รับเงินจริงก็ตาม เนื่องจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา ๓๙ แห่งประมวลรัษฎากรหมายความรวมถึงทรัพย์สินหรือประโยชน์อย่างอื่นที่ได้รับซึ่งอาจคิดคำนวณได้เป็นเงินด้วย โดยเจ้าหนี้จะปลดหนี้ให้เมื่อลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงินอย่างรุนแรงจนไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งหากจัดเก็บภาษีเงินได้ ก็จะทำให้ลูกหนี้ต้องเสียภาษี โดยไม่ได้รับเงินจริงและไม่มีทรัพย์สินอย่างอื่นเพียงพอที่จะชำระภาษี อันอาจส่งผลให้เกิดหนี้ภาษีอากรค้างตามมา ดังนั้น เพื่อให้การจัดเก็บภาษีสอดคล้องกับหลักความสามารถในการเสียภาษี อันเป็นหลักการหนึ่งของภาษีอากรที่ดี และสนับสนุนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ กระทรวงการคลังเห็นควรยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่ลูกหนี้สำหรับเงินได้ที่ได้รับการปลดหนี้ของเจ้าหนี้

ทั้งนี้ เนื่องจากการปลดหนี้เป็นส่วนหนึ่งของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งสมควรต้องอยู่ในการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด ดังนั้น เพื่อให้การยกเว้นภาษีมีความรัดกุม กระทรวงการคลังเห็นควรยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่ลูกหนี้สำหรับเงินได้ที่ได้รับการปลดหนี้ของเจ้าหนี้ เฉพาะที่เป็นสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจเท่านั้น ส่วนเงินได้ที่ได้รับการปลดหนี้ของเจ้าหนี้อื่นซึ่งลูกหนี้เคยได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและภาษีเงินได้นิติบุคคลตามมาตราการชั่วคราวที่สิ้นสุดไปแล้วนั้น เนื่องจากเป็นการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากรเพื่อเร่งรัดการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งหมดในช่วงวิกฤติเศรษฐกิจ ไม่ว่าจะเป็นหนี้กับสถาบันการเงินหรือหนี้กับเจ้าหนี้อื่น แต่ปัจจุบันเศรษฐกิจไทยไม่ได้เกิดวิกฤติ ดังนั้น ไม่มีความจำเป็นต้องให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากรในส่วนของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระหว่างลูกหนี้กับเจ้าหนี้อื่นแต่อย่างใด

อย่างไรก็ดี การยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่ลูกหนี้สำหรับเงินได้ที่ได้รับการปลดหนี้ของเจ้าหนี้จำเป็นต้องกำหนดให้เจ้าหนี้สามารถจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ในส่วนของหนี้ที่ได้ปลดหนี้ให้แก่ลูกหนี้ดังกล่าว โดยไม่ต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ที่กรมสรรพากรกำหนด เนื่องจากหากเจ้าหนี้ปลดหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ก็จะไม่สามารถดำเนินการตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวและไม่สามารถจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ ดังนั้น หากไม่ยกเว้นการดำเนินการตามหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ที่กรมสรรพากรกำหนดให้แก่เจ้าหนี้ เจ้าหนี้ก็อาจไม่ปลดหนี้ให้แก่ลูกหนี้ อันจะส่งผลให้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เกิดขึ้นได้ยาก

การยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่ลูกหนี้สำหรับเงินได้ที่ได้รับการปลดหนี้ของสถาบันการเงินและการยกเว้นการดำเนินการตามหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ที่กรมสรรพากรกำหนดให้แก่สถาบันการเงินสำหรับการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ในส่วนของหนี้ที่ได้ปลดหนี้ให้แก่ลูกหนี้ดังกล่าวข้างต้นจะต้องได้รับความเห็นชอบในระดับนโยบาย รวมทั้งจะต้องมีการตราพระราชกฤษฎีกาและออกกฎกระทรวง จึงจำเป็นต้องเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อให้ความเห็นชอบตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๕๘ มาตรา ๔(๔) และ (๕)

๓. ความเร่งด่วนของเรื่อง

การยกเว้นภาษีเงินได้ให้แก่ลูกหนี้สำหรับเงินได้ที่ได้รับการปลดหนี้ของสถาบันการเงินมีความเร่งด่วนมาก เนื่องจากได้กำหนดให้มีผลใช้บังคับย้อนหลังไปตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๘ เพื่อให้ต่อเนื่องจากการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่ลูกหนี้สำหรับเงินได้

/ที่ได้รับ...

ลับ

สืบค้น

ที่ได้รับจากการปลดหนี้ของเจ้าหนี้และการยกเว้นการดำเนินการตามหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ที่กรมสรรพากรกำหนดให้แก่เจ้าหนี้สำหรับการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ในส่วนของหนี้ที่ได้ปลดหนี้ให้แก่ลูกหนี้ตามมาตรการชั่วคราวซึ่งสิ้นสุดไปเมื่อวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๗

๔.สาระสำคัญ/ข้อเท็จจริงและข้อกฎหมาย

๔.๑ การปลดหนี้ให้แก่ลูกหนี้เป็นหนึ่งในมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และตามแนวนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยจัดเป็นส่วนหนึ่งของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา กล่าวคือ เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีส่วนสูญเสียเนื่องจากการลดต้นเงินหรือดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แล้วให้แก่ลูกหนี้ (Haircut) โดยหากเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ อันได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ (รวมถึงธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ) บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ จะอยู่ในการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและต้องปฏิบัติตามแนวนโยบายปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย และหากเป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ก็จะอยู่ในการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นกัน (คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ ๒ ธันวาคม ๒๕๕๗ เห็นชอบตามมติคณะกรรมการนโยบายและกำกับดูแลรัฐวิสาหกิจให้ธนาคารแห่งประเทศไทยกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจและรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้มีคำสั่งเมื่อวันที่ ๒ เมษายน ๒๕๕๘ มอบหมายให้ธนาคารแห่งประเทศไทยกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามมาตรา ๑๒๐ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑)

๔.๒ เงินได้ที่ลูกหนี้ได้รับจากการปลดหนี้ของเจ้าหนี้ ไม่ว่าลูกหนี้เป็นบุคคลธรรมดาหรือบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล เป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา ๓๙ แห่งประมวลรัษฎากร แต่หากเป็นการปลดหนี้ของสถาบันการเงินหรือเจ้าหนี้อื่นซึ่งดำเนินการเจรจาร่วมกับสถาบันการเงินในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้และได้ทำความตกลงเป็นหนังสือร่วมกับสถาบันการเงิน โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดภายในวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๗ จะได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและภาษีเงินได้นิติบุคคลตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ ๕๘๑) พ.ศ. ๒๕๕๘

๔.๓ การยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่ลูกหนี้สำหรับเงินได้ที่ได้รับจากการปลดหนี้ของสถาบันการเงินและการยกเว้นการดำเนินการตามหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ที่กรมสรรพากรกำหนดให้แก่สถาบันการเงินสำหรับการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ในส่วนของหนี้ที่ได้ปลดหนี้ให้แก่ลูกหนี้ตามมาตรการนี้จะทำให้ลูกหนี้ของสถาบันการเงินที่สถาบันการเงินได้ปลดหนี้ให้ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๘ เป็นต้นไปได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและภาษีเงินได้นิติบุคคลรวมทั้งสถาบันการเงินที่ได้ปลดหนี้ให้แก่ลูกหนี้ของสถาบันการเงินตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๘ เป็นต้นไปสามารถจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ในส่วนของหนี้ที่ได้ปลดหนี้ไปนั้น โดยไม่ต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ที่กรมสรรพากรกำหนด ทั้งนี้ โดยไม่มีกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและภาษีเงินได้นิติบุคคล รวมทั้งการยกเว้นการดำเนินการตามหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ที่กรมสรรพากรกำหนดเหมือนเช่นที่ผ่านมา แต่การปลดหนี้ของสถาบันการเงินให้แก่ลูกหนี้ของสถาบันการเงินดังกล่าวต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

/๕. ผลกระทบ...

สืบค้น

สับ

๕. ผลกระทบ

๕.๑ ไม่ส่งผลกระทบต่อประมาณการรายได้ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและภาษีเงินได้นิติบุคคลประจำปีงบประมาณ เนื่องจากการปลดหนี้ไม่ได้เป็นกิจกรรมทางเศรษฐกิจปกติที่เป็นฐานในการประมาณการรายได้ภาษีอากรประจำปีงบประมาณ

๕.๒ ช่วยสนับสนุนให้สถาบันการเงินดูแลช่วยเหลือลูกหนี้ โดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไป

๕.๓ ช่วยบรรเทาภาระให้แก่ลูกหนี้ที่ประสบปัญหาทางการเงินอย่างรุนแรงจนไม่มีความสามารถในการชำระหนี้

๕.๔ ทำให้การจัดเก็บภาษีมีความสอดคล้องกับความสามารถในการเสียภาษีตามหลักภาษีอากรที่ดี

๖. ข้อเสนอของส่วนราชการ

กระทรวงการคลังเห็นควรยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่ลูกหนี้สำหรับเงินได้ที่ได้รับจากการปลดหนี้ของสถาบันการเงินและยกเว้นการดำเนินการตามหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ที่กรมสรรพากรกำหนดให้แก่สถาบันการเงินสำหรับการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ในส่วนของหนี้ที่ได้ปลดหนี้ให้แก่ลูกหนี้ตามหลักการและแนวทางการปรับปรุงกฎหมายดังนี้

๖.๑ หลักการ

๖.๑.๑ ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่ลูกหนี้สำหรับเงินได้ที่ได้รับจากการปลดหนี้ของสถาบันการเงิน อันเนื่องมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

สถาบันการเงินข้างต้น ได้แก่ สถาบันการเงินดังต่อไปนี้

- (๑) สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (๒) สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
- (๓) บริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์
- (๔) นิติบุคคลอื่นที่อธิบดีประกาศกำหนดโดยอนุมัติรัฐมนตรี

๖.๑.๒ ยกเว้นการดำเนินการตามหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ที่กรมสรรพากรกำหนดไว้ในข้อ ๔ ข้อ ๕ และข้อ ๖ ของกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๘๖ (พ.ศ. ๒๕๓๔) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ให้แก่สถาบันการเงินสำหรับการจำหน่ายหนี้สูญในส่วนหนี้ที่ได้ปลดหนี้ให้แก่ลูกหนี้ อันเนื่องมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

สถาบันการเงินข้างต้น ได้แก่ สถาบันการเงินดังต่อไปนี้

- (๑) สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (๒) บริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์
- (๓) นิติบุคคลอื่นที่อธิบดีประกาศกำหนดโดยอนุมัติรัฐมนตรี

โดยไม่ต้องยกเว้นการดำเนินการตามหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ที่กรมสรรพากรกำหนดให้แก่สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เนื่องจากไม่เป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลตามมาตรา ๓๔ แห่งประมวลรัษฎากร จึงไม่มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลและไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ที่กรมสรรพากรกำหนดอยู่แล้ว

/ทั้งนี้...

สับ

~~ลับ~~

ทั้งนี้ ลูกหนี้ตาม ๖.๑.๑ และ ๖.๑.๒ ให้ความความรวมถึงผู้ค้ำประกันของลูกหนี้
ด้วย

๖.๒ แนวทางการปรับปรุงกฎหมาย

๖.๒.๑ ตราพระราชกฤษฎีกา ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้น
รัษฎากร (ฉบับที่ ...) พ.ศ. จำนวน ๑ ฉบับ เพื่อดำเนินการตาม ๖.๑.๑

๖.๒.๒ ออกกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความในประมวลรัษฎากร
ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ จำนวน ๑ ฉบับ แก้ไขเพิ่มเติมกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๘๖ (พ.ศ. ๒๕๓๔)
ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ เพื่อดำเนินการตาม ๖.๑.๒

ทั้งนี้ พระราชกฤษฎีกาและกฎกระทรวงตาม ๖.๒.๑ และ ๖.๒.๒ ให้มีผลใช้บังคับ
ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๘ เป็นต้นไป

กระทรวงการคลังจึงเรียนมาเพื่อขอให้คณะรัฐมนตรีเห็นชอบการยกเว้นภาษีเงินได้ให้แก่
ลูกหนี้สำหรับเงินได้ที่ได้รับจากการปลดหนี้ของสถาบันการเงินตามหลักการและร่างกฎหมายที่เสนอ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดนำกราบเรียนนายกรัฐมนตรีเพื่อเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

กรมสรรพากร

สำนักวิชาการแผนภาษี

โทร. ๐-๒๒๗๒-๘๐๓๓ ข.๖๖๖

โทรสาร ๐-๒๖๑๗-๓๖๓๒

~~ลับ~~