

ด่วนที่สุด

ที่ กค ๐๗๒๖/ค ๒๕๗๑



กระทรวงการคลัง

ถนนพระรามที่ ๖ กทม. ๑๐๔๐๐

๑๒ กันยายน ๒๕๕๙

เรื่อง ร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (การดำเนินการเพื่อรองรับการโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปออมต่อเนื่องในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ)

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

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

ด้วยกระทรวงการคลังขอเสนอเรื่อง ร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (การดำเนินการเพื่อรองรับการโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปออมต่อเนื่องในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ) โดยเรื่องนี้เข้าข่ายที่จะต้องนำเสนอคณะรัฐมนตรีตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔(๕) ทั้งนี้รองนายกรัฐมนตรี (นายสมคิด จาตุศรีพิทักษ์) กำกับการบริหารราชการกระทรวงการคลังได้เห็นชอบให้นำเรื่องดังกล่าวเสนอคณะรัฐมนตรีด้วยแล้ว

ทั้งนี้ เรื่องดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

๑. เรื่องเดิม

๑.๑ กระทรวงการคลังได้ดำเนินการส่งเสริมการออมเพื่อการเกษียณอายุอย่างต่อเนื่องด้วยการตราพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๕๘ เพิ่มเติมมาตรา ๒๓/๔ ในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. ๒๕๓๐ โดยกำหนดให้ในกรณีที่นายจ้างถอนตัวจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหลายนายจ้างและยังมิได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพใหม่ หรือลูกจ้างสิ้นสมาชิกภาพเพราะออกจากงานไม่ว่าด้วยเหตุใด หรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเลิก ลูกจ้างสามารถแสดงเจตนาให้ผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือผู้ชำระบัญชีโอนเงินทั้งหมดที่ตนมีสิทธิได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือเงินที่เหลือจากการขอรับเงินงวด หรือเงินที่คงไว้ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจากงานหรือการชราภาพได้

/๑.๒ เพื่อรองรับ...

ส.ป.ค. ๑๗๒๖/ค ๒๕๗๑

สืบ

๑.๒ เพื่อรองรับการโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปออมต่อเนื่องในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพดังกล่าวข้างต้น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ขอให้กระทรวงการคลังพิจารณาให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเทียบเท่ากับการคงเงินไว้ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งกระทรวงการคลังได้ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีไปแล้ว หลังจากมีการตราพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๐ เพิ่มเติมมาตรา ๒๓/๓ ในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. ๒๕๓๐ เพื่อส่งเสริมการออมเพื่อการเกษียณอายุอย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดให้เมื่อลูกจ้างสิ้นสมาชิกภาพเพราะออกจากงาน ไม่ว่าด้วยเหตุใด ลูกจ้างมีสิทธิคงเงินทั้งหมดที่มีสิทธิจะได้รับไว้ในกองทุนและคงการเป็นสมาชิกต่อไป โดยลูกจ้างและนายจ้างไม่ต้องจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบเข้ากองทุน ทั้งนี้ ตามระยะเวลาที่กำหนดในข้อบังคับของกองทุน

๒. เหตุผลความจำเป็นที่ต้องเสนอคณะรัฐมนตรี

กระทรวงการคลังพิจารณาข้อเสนอของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้วเห็นว่า การโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเป็นการออมต่อเนื่องในลักษณะเดียวกันกับการคงเงินไว้ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งกระทรวงการคลังได้ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีไปแล้ว เพื่อส่งเสริมการออมเพื่อการเกษียณอายุอย่างต่อเนื่อง แต่ในบางกรณีลูกจ้างอาจไม่สามารถคงเงินไว้ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อาทิ ข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกำหนดให้ลูกจ้างมีสิทธิคงเงินไว้ในกองทุนเป็นระยะเวลาสั้น ๆ เท่านั้น ดังนั้น เพื่อส่งเสริมการออมเพื่อการเกษียณอายุอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะเมื่อประเทศไทยเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ สมควรให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่การโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปออมต่อเนื่องในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพด้วย อย่างไรก็ตาม การโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปออมต่อเนื่องในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพนี้จะต้องแยกต่างหากจากการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพปกติ ซึ่งกระทรวงการคลังได้ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเช่นกัน โดยสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ให้ต้องเหมือนกันกับการคงเงินไว้ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งจะต้องได้รับความเห็นชอบในระดับนโยบายและจะต้องมีการออกกฎกระทรวง จึงจำเป็นต้องเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อให้ความเห็นชอบตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔(๕)

๓. ความเร่งด่วนของเรื่อง

ร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (การดำเนินการเพื่อรองรับการโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปออมต่อเนื่องในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ) มีความเร่งด่วนมาก เนื่องจากพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๕๘ ได้มีผลใช้บังคับแล้วเมื่อวันที่ ๙ พฤศจิกายน ๒๕๕๘

๔.สาระสำคัญ/ข้อเท็จจริงและข้อกฎหมาย

๔.๑ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นกองทุนที่นายจ้างและลูกจ้างร่วมกันจัดตั้งโดยสมัครใจ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของลูกจ้างให้เป็นหลักประกันทางการเงินเมื่อเกษียณอายุหรือออกจากงาน ตลอดจนส่งเสริมการระดมเงินออมภาคเอกชนเพื่อนำไปใช้ในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ ซึ่งเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเกิดจากการจ่ายเงิน ๒ ส่วน ได้แก่ เงินสะสมของลูกจ้างและเงินสมทบของนายจ้าง

ปัจจุบัน กระทรวงการคลังโดยกรมสรรพากรได้ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่การออมเงินผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังนี้

//(๑) กำหนดให้...

สืบ

ลับ

(๑) กำหนดให้ลูกจ้างสามารถหักลดหย่อนเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในการคำนวณเงินได้สุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท

(๒) กำหนดให้เงินได้ดังต่อไปนี้ของลูกจ้างเป็นเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

(๒.๑) เงินที่ลูกจ้างได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเนื่องจากออกจากงานเพราะตาย ทุพพลภาพ หรือออกจากงานเมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่า ๕๕ ปีบริบูรณ์

(๒.๒) เงินที่ลูกจ้างมีสิทธิได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเนื่องจากออกจากงานก่อนอายุ ๕๕ ปี แต่เมื่อออกจากงานแล้วได้คงเงินหรือผลประโยชน์นั้นไว้ทั้งจำนวนในกองทุนและต่อมาได้รับเงินหรือผลประโยชน์หลังจากตาย ทุพพลภาพ หรืออายุครบ ๕๕ ปีบริบูรณ์

(๓) กำหนดให้ลูกจ้างที่ได้รับเงินที่จ่ายจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีสิทธิเลือกเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา โดยไม่ต้องนำไปรวมคำนวณกับเงินได้อื่น หากไม่เข้าเงื่อนไขที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แต่เป็นเงินที่จ่ายให้เนื่องจากออกจากงานที่มีระยะเวลาทำงานไม่น้อยกว่า ๕ ปี

(๔) กำหนดให้บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่เป็นนายจ้างสามารถหักรายจ่ายเงินสมทบที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในการคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล

๔.๒ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเป็นเครื่องมือการออมประเภทหนึ่งที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ผู้ที่ต้องการออมเงินต่อเนื่องระยะยาวเพื่อเป็นหลักประกันในวัยสูงอายุ แต่ไม่สามารถเลือกช่องทางการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ โดยจะมีการขายหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ออมและกำหนดระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไว้ตั้งแต่ ๕ ปีขึ้นไปและสามารถไถ่ถอนได้เมื่อผู้ออมมีอายุ ๕๕ ปีขึ้นไป รวมทั้งต้องมีการลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า ๕ ปี ซึ่งปัจจุบัน กระทรวงการคลังโดยกรมสรรพากรได้ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่การออมเงินผ่านกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพด้วย

๔.๓ การให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่การโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปออมต่อเนื่องในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะเหมือนกับกับการคงเงินไว้ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและแยกต่างหากจากการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพปกติ โดยเป็นการปรับปรุงสิทธิประโยชน์ทางภาษีตาม ๔.๑(๒)(๒.๒) และ (๓) ข้างต้นให้รวมถึงการโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปออมต่อเนื่องในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพด้วย ทั้งนี้ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดให้กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพแยกเงินที่ได้รับโอนมาจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่างหากจากเงินที่ได้รับจากการซื้อหน่วยลงทุนปกติ

อย่างไรก็ดี เนื่องจากการปรับปรุงสิทธิประโยชน์ทางภาษีตาม ๔.๑(๓) เป็นการปรับปรุงประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเท่านั้น ในการนำเสนอร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากรต่อคณะรัฐมนตรีครั้งนี้จึงมีเฉพาะการปรับปรุงสิทธิประโยชน์ทางภาษีตาม ๔.๑(๒)(๒.๒) โดยมีรายละเอียดปรากฏตามข้อเสนอใน ๖.

๕. ผลกระทบ

๕.๑ ช่วยส่งเสริมการออมเพื่อการเกษียณอายุอย่างต่อเนื่องผ่านระบบกองทุน รวมทั้งช่วยเพิ่มทางเลือกแก่ผู้ออมให้สามารถได้รับผลตอบแทนจากการออมเพิ่มขึ้น อันเป็นการสร้างหลักประกันและความมั่นคงทางเศรษฐกิจและสังคมให้แก่ผู้สูงอายุ

๕.๒ ช่วยลดภาระงบประมาณของรัฐบาลในการดูแลผู้สูงอายุในอนาคต โดยเฉพาะเมื่อประเทศไทยเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ โดยไม่ทำให้รัฐบาลสูญเสียรายได้ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากประมาณการรายได้ประจำปีงบประมาณ

/๖. ข้อเสนอ...

ลับ

ลับ

๖. ข้อเสนอของส่วนราชการ

กระทรวงการคลังเห็นควรออกกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร จำนวน ๑ ฉบับ เพื่อรองรับการโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปออมต่อเนื่องในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยมีหลักการดังนี้

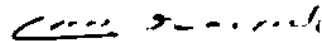
๖.๑ กำหนดให้เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ผู้มีเงินได้ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยหน่วยลงทุนดังกล่าวได้จากการโอนหรือเกี่ยวเนื่องจากการโอนมาจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เฉพาะกรณีที่ผู้มีเงินได้ได้ขายหน่วยลงทุนนั้นเมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่า ๕๕ ปีบริบูรณ์และมีระยะเวลาการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมกับระยะเวลาการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพมาแล้วไม่น้อยกว่า ๕ ปี หรือทุพพลภาพ หรือตาย ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรประกาศกำหนด

๖.๒ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๙ เป็นต้นไป เพื่อให้สอดคล้องกับกำหนดเวลาการโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่เริ่มขึ้นในปี ๒๕๕๙

กระทรวงการคลังจึงเรียนมาเพื่อขอให้คณะรัฐมนตรีเห็นชอบหลักการร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากรตามที่เสนอ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดนำกราบเรียนนายกรัฐมนตรีเพื่อเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

กรมสรรพากร

สำนักวิชาการแผนภาษี

โทร. ๐-๒๒๗๒-๘๐๓๓

โทรสาร ๐-๒๖๑๗-๓๖๓๒

ลับ