

สารบัญ สรรพากรสารัน

สารบัญ CONTENTS

CONTENTS

ปีที่ 58 ฉบับที่ 2 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554



16 ● ● ●

กับสิทธิประโยชน์
ทางภาษี

- 54 **สัมภาษณ์ :** ยื่นชำระภาษีทางอินเทอร์เน็ต ยิ่งกว่าคำว่า “สะดวก รวดเร็ว ประหยัดเวลา”
- 67 วิเคราะห์รายได้ไตรมาสแรก ประจำปีงบประมาณ 2554 (ตุลาคม - ธันวาคม 2553)
- 81 เล่าเรื่องหนึ่ง ฟังเรื่องภาษี : FORGET PARIS
- 95 ท่องโลกภาษี
- 105 ท่องเว็บ
- 115 คำวินิจฉัยกฎหมายภาษีสรรพากร *หมวดภาษีซื้อ*

บรรณาธิการ สรรพการสาส์น

บรรณาธิการ EDITOR

ภาพรวมของเศรษฐกิจไทย ที่มีแนวโน้มดีขึ้นอย่างต่อเนื่องนับตั้งแต่ปลายปี 2553 จากปัจจัยเกื้อหนุนหลายด้าน ส่งผลให้ยอดจัดเก็บรายได้รัฐบาลในปีที่ผ่านมาเกินกว่าประมาณการที่วางไว้ค่อนข้างน่าพอใจ และน่าจะรองรับนโยบายการกระจายโอกาสในการเข้าถึงแหล่งการสร้างรายได้และความเท่าเทียมในการดำรงชีพรวมถึงมาตรการอื่นๆ เพื่อกระตุ้นให้เศรษฐกิจในปีนี้เป็นไปตามที่คาด แต่ก็ยังต้องติดตามว่ารัฐบาลจะตอบสนองได้ทันต่อความต้องการและทั่วถึงทุกกลุ่มเป้าหมายอย่างแท้จริงหรือไม่ และผลที่เกิดขึ้นเป็นไปตามเป้าประสงค์ที่วางไว้หรือไม่ ซึ่งเป็นหน้าที่ของประชาชนอย่างเราๆ ที่ต้องช่วยกันตรวจสอบ

สรรพการสาส์นฉบับกุมภาพันธ์ขอต่อเนื่องเรื่องจากปกฉบับที่แล้วซึ่งนำเสนอสารพันเกี่ยวกับศาลหย่อนไปแล้ว ฉบับนี้จึงหยิบยกเรื่องของ **ค่ายกเว้นประเด็นสำคัญนั่นคือ RMF และ LTF** ที่มีเนื้อหาสรุปหลักเกณฑ์และแนวพิจารณาล่าสุด ทั้งสำหรับท่านที่ลงทุนไปแล้วจะได้นำสิทธิประโยชน์ไปใช้ได้ อย่างถูกต้อง หรือท่านที่อาจจะกำลังหาโอกาสพิจารณารูปแบบการลงทุนดังกล่าวก็จะได้มีข้อมูลรอบด้านก่อนการตัดสินใจ และเพื่อเน้นย้ำว่า **การยื่นแบบฯ ภ.ง.ด. 90 และ 91 ผ่านทางระบบอินเทอร์เน็ต** ของกรมสรรพากรมีความสะดวกและรวดเร็วเพียงใด บทสัมภาษณ์ฉบับนี้จึงขอแนะนำความประทับใจจากภาคเอกชนที่ได้ใช้บริการดังกล่าวมาถ่ายทอดเพื่อเป็นการยืนยัน และเนื่องในเดือนแห่งความรัก ก็ต้องมีเรื่องรักๆ มาฝากกันอย่างแน่นอน พลิกไปพบกับ **เล่าเรื่องหนึ่ง ฟังเรื่องภาชี** ในบรรยากาศอุ่นไอรักที่ขอส่งความรักผ่านตัวหนังสือไปถึงคุณผู้อ่านทุกท่านแบบใจถึงใจ

••• **บก.**

คณะผู้จัดทำ

ผู้อุปถัมภ์ อธิบดีกรมสรรพากร

ที่ปรึกษา ที่ปรึกษา รองอธิบดี

ผู้อำนวยการสำนัก ผู้ตรวจราชการ

สรรพากรภาค 1-12 สรรพากรพื้นที่

ประธานกรรมการบริหารสรรพการสาส์น จิตรมณี สุวรรณกุล

คณะกรรมการบริหารสรรพการสาส์น ธวัช นิ่มนวลศิริ

วัชรภรณ์ มาตยานันท์

อรรณพ บัวครั้น

สุมาลี ทองนาค

ชนาทิพย์ วีระสืบพงศ์

บรรณาธิการอำนวยการ ชนาทิพย์ วีระสืบพงศ์

บรรณาธิการบริหาร ฉันทนา วินิจจะกุล

คณะทำงานวิชาการ ชุมพร เสนโสม มงคล ขนาดนิต

เสาวคนธ์ มีแสง ดร.ยาริกา เรืองศิริ เรืองฤทธิ เรืองเนตร

กัมปนาท บุญรอด พงษ์เพ็ญ สุรินทรีย์

ผู้จัดการฝ่ายขายและโฆษณา เครือวัลย์ ชยุติมันต์

ฝ่ายขายและโฆษณา วันทนา สายพัฒนะ สุธิมล พงษ์ลิ้ม

สุภาพร สิลานาคกุล นฤทธิ สมนึก ศุภัตตา ป้องเศร้า

วันทนีญ์ เจียมสินดี มานิตย์ พิริยะสุรวงศ์

ผู้จัดการฝ่ายบัญชี เนติมา ซิมโรจน์ประเสริฐ

ผู้จัดการฝ่ายการเงิน ปรียาดา อรรถนญากร

ผู้สอบบัญชี สุชาติดา กรวิทยาศิลป

ฝ่ายสมาชิก สรรพการสาส์น

ชั้น 1 อาคารสวัสดิการ กรมสรรพากร

เลขที่ 90 ถนนพหลโยธิน ซอย 7 แขวงสามเสนใน

เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

โทร. 02-617-3239, 02-272-9558, 02-272-9559

www.sanpakornsarn.com

E-mail : sanpakornsarn@rd.go.th

พิมพ์ที่ : บริษัท พงษ์วินทร์การพิมพ์ จำกัด

299-299/1 หมู่ 10 สุขุมวิท 107 ต.สำโรงเหนือ

อ.เมืองสมุทรปราการ จ.สมุทรปราการ 10270



กับปก นุสรณ์*

ด

วยเจตนาที่ต้องการส่งเสริมการออมเงินระยะยาวสำหรับชีวิตหลังเกษียณ **กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)** จึงเกิดขึ้น พร้อมกับการได้รับสนับสนุนในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษี เช่นเดียวกับ**กองทุนรวมหุ้น**

ระยะยาว (LTF) ที่เกิดขึ้นพร้อมกับแผนพัฒนาตลาดทุนไทย มีเป้าหมายเพื่อเพิ่มสัดส่วนการลงทุนระยะยาวในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเพื่อช่วยพยุงไม่ให้ดัชนีหลักทรัพย์ผันผวนตามแรงซื้อขาย ซึ่งจะทำให้ตลาดหลักทรัพย์มีเสถียรภาพมากขึ้น แต่อย่างไรก็ตามทั้งการลงทุนใน RMF และ LTF นั้นมีหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ลงทุนซึ่งผู้เขียนเห็นว่ายังมีประเด็นการยกเว้นภาษีที่น่าสนใจ และมีรายละเอียดที่แตกต่างเพิ่มเติมมากขึ้นนับจากที่ได้มีการประกาศใช้กฎหมาย บทความนี้จึงสรุปภาพรวมสิทธิประโยชน์สำหรับการลงทุน

ดังกล่าวที่ได้มีการปรับปรุงล่าสุดพร้อมยกตัวอย่างประเด็นพิจารณาที่น่าสนใจและแนวคำวินิจฉัยใหม่ๆ เพื่อความครบถ้วนสมบูรณ์และเพื่อเป็นประโยชน์สูงสุดกับผู้ลงทุนต่อไป

“สสวทสรสส” ปีที่ 58 ฉบับที่ 2 กุมภาพันธ์ 2554

* บัณฑิตชำนาญการ กลุ่มภาษีมูลค่าเพิ่ม สำนักกฎหมาย กสสวทสรส

¹ บทความนี้ ผู้เขียนได้รวบรวมหลักเกณฑ์ตามกฎหมายลำดับรองของประมวลรัษฎากรและย่อบทความวินิจฉัยของกรมสรรพากรที่เป็นประเด็นน่าสนใจมาเรียบเรียงขึ้นเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติเบื้องต้นในระดับหนึ่งเท่านั้น ไม่เกี่ยวกับกรมสรรพากรแต่ประการใด

กองทุนรวมเพื่อการ เลี้ยงชีพ (RMF)

RMF ย่อมาจากคำว่า Retirement Mutual Fund หรือเรียกในชื่อไทยว่า “กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ” เป็นกองทุนรวมประเภทหนึ่ง (กองทุนรวม หมายถึง การนำเงินของผู้ลงทุนหลายๆ คนมารวมกัน แล้วมีมืออาชีพ ซึ่งก็คือบริษัทจัดการ คอยบริหารจัดการเงินตามนโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้) ซึ่งมีวัตถุประสงค์พิเศษแตกต่างจากกองทุนรวมทั่วไปคือ RMF เป็นเครื่องมือหนึ่งในการสะสมเงินไว้ใช้ในวัยเกษียณที่ทางการให้การสนับสนุนสิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุนเพื่อเป็นแรงจูงใจ RMF เหมาะกับคนทุกกลุ่มที่ต้องการออมเงินเพื่อวัยเกษียณ โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ที่ยังไม่มีสวัสดิการออมเงินเพื่อวัยเกษียณ เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) มารองรับ หรือมีสวัสดิการดังกล่าวแล้ว แต่ยังมีกำลังออมเพิ่มมากกว่านั้น โดยมีสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากรได้แก่ **ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินหรือผลประโยชน์**

ใดๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

1. สาระสำคัญ

1.1 เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากรมาตรา 42(17) นั้น ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น โดยผู้มีเงินได้ต้องถือหน่วยลงทุนดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปีนับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกและไถ่ถอนหน่วยลงทุนนั้นเมื่อผู้มีเงินได้มีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ ทั้งนี้ สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป² และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)^๓

1.2 ในกรณีที่ผู้มีเงินได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วย

² กฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ข้อ 2(55)แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 266 (พ.ศ. 2551) ใช้บังคับ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน เงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่งเมื่อรวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

ในกรณีที่ผู้มีเงินได้ถือหน่วยลงทุนไม่ครบ 5 ปีนับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกหรือไถ่ถอนหน่วยลงทุนก่อนที่ผู้มีเงินได้มีอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ ให้ผู้มีเงินได้นั้นหมดสิทธิได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่งของกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ข้อ 2(55) และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีตามวรรคหนึ่งของกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ข้อ 2(55) มาแล้วด้วย³

1.3 ในปีภาษี 2551 หากผู้มีเงินได้มีการซื้อหน่วยลงทุนระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ให้เงินได้ตามวรรคหนึ่งของกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ข้อ 2(55) เท่ากับส่วนที่ไม่เกิน 700,000 บาท แต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน และในกรณีที่ผู้มีเงินได้ดังกล่าวได้จ่ายเงินสะสม

ตามวรรคสองของกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ข้อ 2(55) ด้วย เมื่อรวมเงินได้กับเงินสะสมแล้วต้องไม่เกิน 700,000 บาท ทั้งนี้เงินได้ที่ได้รับยกเว้นดังกล่าว ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกำหนด และให้นำความในวรรคสามของกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ข้อ 2(55) มาใช้บังคับด้วย⁴

2. สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร

2.1 ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข⁵ ดังนี้

(1) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไม่น้อยกว่าปีละ 1 ครั้งและต้องไม่ระงับการซื้อหน่วยลงทุนเป็นเวลาเกินกว่า 1 ปีติดต่อกัน

³ กฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ข้อ 2(55) วรรค 2 และวรรค 3 แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 266 (พ.ศ. 2551) ข้อ 4

⁴ กฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ข้อ 2(55) วรรค 4 แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 267 (พ.ศ. 2551) ข้อ 1 ใช้บังคับ 21 พฤศจิกายน พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป

⁵ ข้อ 2 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)ฯ

การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่ง ต้องมีจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 3 ของเงินได้ที่ได้รับในแต่ละปี หรือมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5,000 บาทต่อปี

(2) ผู้มีเงินได้จะต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก และไถ่ถอนหน่วยลงทุนดังกล่าวเมื่อผู้มีเงินได้นั้นมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ ทั้งนี้ สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป

ความในวรรคหนึ่งมิให้ใช้บังคับในกรณีผู้มีเงินได้ไถ่ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เพราะเหตุพหุผลภาพหรือตาย

(3) ผู้มีเงินได้ต้องไม่ได้รับเงินปันผลหรือเงินอื่นใดจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในระหว่างการลงทุน และต้องได้รับคืนเงินลงทุนและผลประโยชน์จากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเมื่อมีการไถ่ถอนหน่วยลงทุนเท่านั้น

(4) ผู้มีเงินได้ต้องไม่กู้ยืมเงินหรือเบิกเงินจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ผู้มีเงินได้ซื้อหน่วยลงทุนไว้

2. กรณีผู้มีเงินได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเกินกว่าหนึ่งกองทุน

เงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามข้อ 2 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)⁶

“การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่ง ต้องมีจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 3 ของเงินได้ที่ได้รับในแต่ละปี หรือมีจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่า 5,000 บาทต่อปี⁶”

3. กรณีผู้มีเงินได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพซึ่งได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ในข้อ 2 หรือข้อ 3 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)⁶ ในปีใด เมื่อผู้มีเงินได้ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมตามข้อ 9 แล้ว และได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ยังคงเหลืออยู่ เมื่อผู้มีเงินได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพต่อไป โดยได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในข้อ 2 และข้อ 3 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)⁶ นับตั้งแต่ปีที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติม การนับระยะเวลาการถือหน่วยลงทุนในกองทุน

⁶ ข้อ 3 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)⁶

รวมเพื่อการเลี้ยงชีพให้นับระยะเวลาที่ได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพก่อนปีที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมรวมเข้าด้วย

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานการโอนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้⁷

4. กรณีผู้มีเงินได้เป็นผู้ทูลพลภาพ ได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก และมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ ผู้มีเงินได้จะไม่ซื้อหน่วยลงทุนต่อไป หรือจะซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพปีใดปีหนึ่ง และจะซื้อหน่วยลงทุนเป็นจำนวนเท่าใดก็ได้ โดยให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามข้อ 2(1) และข้อ 3 วรรคสองของประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)⁸

5. กรณีผู้มีเงินได้ได้โอนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพหนึ่งทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมเพื่อการ

เลี้ยงชีพอื่น ไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพใดกองทุนรวมหนึ่งหรือหลายกองทุนรวม ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันถัดจากวันที่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานการโอนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้⁹

6. การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตามข้อ 2 ข้อ 3 ข้อ 4 และข้อ 5 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)^๙ ให้ยกเว้นเท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้ ทั้งนี้ จะต้องมิมีจำนวนไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

กรณีผู้มีเงินได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรอง

⁷ ข้อ 4 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)ฯ

⁸ ข้อ 5 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)ฯ

⁹ ข้อ 6 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)ฯ

เลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชนด้วย เงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง เมื่อรวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท¹⁰

“ในปีภาษี 2551 หากผู้มีเงินได้มีการซื้อหน่วยลงทุนตามวรรคหนึ่งระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 หรือได้ซื้อหน่วยลงทุนระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2551 และได้มีการซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติมระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ให้ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามวรรคหนึ่ง ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้ ทั้งนี้ จะต้องมียอดไม่เกิน 700,000 บาท และในกรณีผู้มีเงินได้จ่ายเงินสะสมตามวรรคสองด้วย ให้

เงินได้ที่ได้รับยกเว้นดังกล่าวเมื่อรวมกับเงินสะสมแล้วต้องไม่เกิน 700,000 บาท”¹¹

7. ต้องมีหลักฐานที่แสดงได้ว่าการจ่ายเงินเข้ากองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)ฯ ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐาน¹²จากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่แสดงได้ว่าการจ่ายเงินเข้ากองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ¹³

8. กรณีผู้มีเงินได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ 7 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)ฯ แล้ว และต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของข้อ 2 ข้อ 3 หรือข้อ 4 ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ 7 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)ฯ และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษี

¹⁰ ข้อ 7 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)ฯ

¹¹ ข้อ 7 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)ฯ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 173) ใช้บังคับ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป

¹² ประกาศกรมสรรพากร เรื่องหลักฐานการจ่ายเงินเข้ากองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552

¹³ ข้อ 8 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)ฯ

เงินได้ของปีภาษีนั้นๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

ในการเสียภาษีเงินได้ตามวรรคหนึ่ง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาศัยอำนาจตามมาตรา 3 อัญญา วรรคสอง แห่งประมวลรัษฎากร ได้อนุมัติขยายเวลาการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยให้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมสำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปหักออกจากเงินได้พึงประเมินเพื่อยกเว้นภาษีเงินได้ แล้วได้ภายในเดือนมีนาคมของปีถัดจากปีที่ไม่ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของข้อ 2 ข้อ 3 หรือข้อ 4 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)^{๑๔} โดยไม่ต้องเสียเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร^{๑๕}

9. ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว^{๑๖}

10. ใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป^{๑๗}

● ประเด็นพิจารณาที่น่าสนใจ

เรื่องที่ 1 กรณีการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

ข้อหารือ^{๑๗} : 1. การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินเฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท และเมื่อรวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ตามข้อ 2(55) ของกฎกระทรวงฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร การคำนวณค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวคำนวณอย่างไร

ตัวอย่าง นาย ก. มีเงินเดือนทั้งปีจำนวน 2,000,000 บาท และจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 10 นาย ก. มีสิทธิซื้อหน่วยลงทุน RMF เพื่อให้ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้จำนวนเท่าใด

^{๑๔} ข้อ 9 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)ฯ

^{๑๕} ข้อ 10 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)ฯ

^{๑๖} ข้อ 11 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)ฯ

^{๑๗} หนังสือที่ กค 0702(กม.02)/2518 ลงวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553

วิธีคำนวณ

กรณีที่ 1

เงินได้	2,000,000 บาท
เงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 10	200,000 บาท
ค่าซื้อหน่วยลงทุน RMF ร้อยละ 15 ของเงินได้	300,000 บาท
ดังนั้น นาย ก. ซื้อหน่วยลงทุน RMF ได้เท่ากับ	300,000 บาท

กรณีที่ 2

เงินได้	2,000,000 บาท
เงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 10	200,000 บาท
หน่วยลงทุน RMF ร้อยละ 15 ของเงินได้	300,000 บาท
ดังนั้น นาย ก. ซื้อหน่วยลงทุน RMF	100,000 บาท

จึงขอทราบว่า นาย ก. มีสิทธิซื้อหน่วยลงทุน RMF ได้จำนวน 300,000 บาท ตามกรณีที่ 1

ถูกต้องหรือไม่

2. เงินได้พึงประเมินที่นำมาเป็นฐานคำนวณเพื่อซื้อหน่วยลงทุน RMF จะใช้ฐานเงินได้ใดในการคำนวณค่าซื้อหน่วยลงทุน RMF ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท

ตัวอย่าง นาย ก. อายุ 55 ปี มีเงินเดือนทั้งปีจำนวน 2,000,000 บาท และมีเงินได้จากการขายหน่วยลงทุน RMF (เฉพาะส่วนต่างระหว่างราคาขายกับราคาทุน) จำนวน 200,000 บาท ที่ถือไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก ซึ่งค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวได้รับยกเว้นเงินได้ ตามข้อ 2(55) ของ

กฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ประกอบกับประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ต่อมาในปีภาษีเดียวกันนาย ก. ต้องการซื้อหน่วยลงทุน RMF ใหม่ นาย ก. มีสิทธิซื้อหน่วยลงทุน RMF เพื่อให้ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ในจำนวนเท่าใด

วิธีคำนวณ

กรณีที่ 1

เงินเดือนทั้งปี	2,000,000 บาท
เงินได้จากส่วนต่างระหว่างราคาขายกับราคาทุนจากการขาย RMF ที่ได้รับยกเว้น	200,000 บาท
รวมเงินได้ทั้งสิ้น	2,200,000 บาท
ค่าซื้อหน่วยลงทุน RMF ร้อยละ 15 ของเงินได้	330,000 บาท
ดังนั้น นาย ก. ซื้อหน่วยลงทุน RMF ได้เท่ากับ	330,000 บาท

กรณีที่ 2

เงินได้	2,000,000 บาท
ค่าซื้อหน่วยลงทุน RMF ร้อยละ 15 ของเงินได้	300,000 บาท
ดังนั้น นาย ก. ซื้อหน่วยลงทุน RMF ได้เท่ากับ	300,000 บาท

จึงขอทราบว่าจะ

(1) นาย ก. มีสิทธิซื้อหน่วยลงทุน RMF ได้จำนวน 300,000 บาท ตามกรณีที่ 2 ซึ่งฐานเงินได้พึงประเมินที่จะนำมาคำนวณเพื่อซื้อหน่วยลงทุน RMF ไม่รวมเงินที่ได้รับยกเว้นเงินได้ ถูกต้องหรือไม่

(2) ขอทราบหลักเกณฑ์ในการพิจารณาว่า เงินได้พึงประเมินที่ได้รับยกเว้นประเภทใดบ้าง ที่ต้องนำมารวมหรือไม่ต้องนำมารวมเป็นฐานในการคำนวณซื้อหน่วยลงทุนไม่ว่าจะเป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) หรือกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

แนววินิจฉัย : 1. ประเด็นหรือตาม 1.

นาย ก. มีสิทธิซื้อหน่วยลงทุน RMF ได้จำนวน 300,000 บาท ทั้งนี้ ตามข้อ 2(55) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)¹⁸ ลงวันที่

24 ธันวาคม พ.ศ. 2551

2. ประเด็นหรือตาม 2. นาย ก. มีสิทธิซื้อหน่วยลงทุน RMF ได้จำนวน 330,000 บาท ซึ่งฐานเงินได้พึงประเมินที่นำมาคำนวณเพื่อซื้อหน่วยลงทุน RMF ได้แก่เงินเดือนและเงินได้ที่เป็นส่วนต่างระหว่างราคาขายกับราคาทุนจากการขาย RMF ที่ได้รับยกเว้นภาษี¹⁸

¹⁸ เทียบได้กับทางปฏิบัติที่กรมสรรพากรได้วางไว้ตามบันทึกด่วนที่สุดที่ กค 0702(กม.03)/1929 ลงวันที่ 2 กันยายน 2553

เรื่องที่ 2 กรณีการยกเว้นเงินได้ที่จ่ายเป็น
ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยง-
ชีพไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน

ข้อหารือ¹⁹: กรณีการยกเว้นเงินได้ที่จ่าย
เป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการ
เลี้ยงชีพไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน
ตามมาตรา 40(1)-(8) แห่งประมวลรัษฎากร
ดังนั้น เงินค่าขายหน่วยลงทุนเป็นเงินได้พึง-
ประเมินตามมาตรา 40(8) แห่งประมวลรัษฎากร
จึงเข้าลักษณะเป็นเงินได้พึงประเมินที่ต้องนำไป
รวมกับเงินได้อื่น เพื่อเป็นฐานในการคำนวณ
ยกเว้นภาษีสำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อ
หน่วยลงทุน ตามข้อ 2(55) ของกฎกระทรวง
ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความใน

ประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร
ประกอบกับประกาศอธิบดีกรมสรรพากร
เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171) เรื่อง กำหนด
หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้น
ภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อ
หน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
และการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการ
เลี้ยงชีพ ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2551 นั้น
เนื่องจากแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคล
ธรรมดา (ภ.ง.ด. 90) ผู้มีเงินได้ขายหน่วยลงทุน
คืนให้กองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพและกองทุน
รวมหุ้นระยะยาวต้องกรอกรายการในข้อ 7 ของ
หน้า 3 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา
40(8) ข้อย่อย 4 และ 5 ตามตัวอย่างดังนี้

เงินค่าขายหน่วยลงทุนคืนให้กองทุนรวม	231,471.16	(1)
หักราคาทุน (ค่าซื้อหน่วยลงทุน)	220,000.00	(2)
ส่วนต่างกรณีราคาขายมากกว่าราคาทุน	11,471.16	(3)
ยกเว้น	5,000.00	(3.1)
ไม่ยกเว้น	6,471.16	(3.2)

จึงขอทราบว่าจะ

**1. ข้อกฎหมายที่ถูกต้องในกรณีตามตัวอย่างสำหรับเงินได้พึงประเมินที่ต้องนำไปเป็น
ฐานในการคำนวณยกเว้นภาษีสำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวม
เพื่อการเลี้ยงชีพ อัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน และต้องมีจำนวนไม่เกิน
500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น เป็นไปตามข้อใด**

**1.1 เงินได้ที่ใช้เป็นฐาน คือ เงินจากการขายคืนหน่วยลงทุน จำนวน 231,147.16
บาท**

¹⁹ บันทึกถาวรที่สุดที่ กค 0702(กม.03)/1929 ลงวันที่ 2 กันยายน 2553

1.2 เงินได้ที่ใช้เป็นฐาน คือ ส่วนต่างกรณีราคาขายมากกว่าราคาลงทุน ทั้งที่ได้รับยกเว้นและไม่ได้รับยกเว้น จำนวน 11,471.16 บาท ตาม (3) หรือ

1.3 เงินได้ที่ใช้เป็นฐาน คือ ส่วนต่างกรณีราคาขายมากกว่าราคาลงทุนเฉพาะที่ไม่ได้รับยกเว้น จำนวน 6,471.16 บาท ตาม (3.2)

2. เงินได้จากการขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมที่ต้องนำมาคำนวณภาษีในอัตรา ร้อยละ 0.5 ตามมาตรา 48(2) แห่งประมวลรัษฎากร เป็นข้อใด

แนววินิจฉัย : 1. กรณีเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามข้อ 2(55) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 266 (พ.ศ. 2551)^{๒๐} ประกอบกับประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2551 โดยได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราไม่เกิน

ร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ จะต้องมิ จำนวนไม่เกิน 500,000 บาท^{๒๐}

2. จำนวนเงินได้ที่ต้องนำไปเป็นฐานในการคำนวณเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตาม 1. สำหรับกรณีเงินค่าขายหน่วยลงทุนที่เป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(8) แห่งประมวลรัษฎากร จำนวนเงินได้ที่ต้องนำไปเป็นฐานตาม 1. ในการคำนวณยกเว้นภาษีสำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น คือ ส่วนต่างกรณีราคาขายมากกว่าราคาลงทุน ทั้งนี้ เทียบได้ตามแนวทางปฏิบัติที่กรมสรรพากรได้วางไว้ตามหนังสือที่ กค 0813/10578 ลงวันที่ 7 พฤศจิกายน 2544 โดยส่วนต่างกรณีราคาขายมากกว่าราคาลงทุนดังกล่าว ให้รวมทั้งส่วนต่างที่ได้รับยกเว้นและส่วนต่างไม่ได้รับยกเว้น จำนวน 11,471.16 บาท ตาม (3)

^{๒๐} เทียบได้ตามแนวทางปฏิบัติที่กรมสรรพากรได้วางไว้ตามหนังสือที่ กค 0702(กม.01)/144 ลงวันที่ 19 มกราคม 2553

3. จำนวนเงินได้พึงประเมิน สำหรับกรณีเงินค่าขายหน่วยลงทุนที่เป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(8) แห่งประมวลรัษฎากร ที่ต้องนำไปเป็นฐานในการคำนวณภาษีในอัตราร้อยละ 0.5 ตามมาตรา 48(2) แห่งประมวลรัษฎากร คือส่วนต่างกรณีราคาขายมากกว่าราคาลงทุนเฉพาะที่ไม่ได้รับยกเว้น จำนวน 6,471.16 บาท ตาม (3.2)

เรื่องที่ 3 กรณีการซื้อและขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

ข้อหารือ²¹: นาย อ. ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนเปิด ท. คู่คุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 2 ครั้งแรกในปี พ.ศ. 2546 และลงทุนเรื่อยมาทุกปี คือ ปี 2547-2550 โดยเป็นการลงทุนในกองทุนเปิด ท. คู่คุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3 4 5 และ 1 ตามลำดับ ปัจจุบัน นาย อ. อายุ 56 ปี ในปี พ.ศ. 2548 นาย อ. ได้สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน บริษัท ม. จึงขอทราบว่

1. ในปี พ.ศ. 2551 ได้ขายหน่วยลงทุนที่ซื้อมาในปี พ.ศ. 2546 กองทุนเปิด ท. คู่คุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 2 เนื่องจากครบเงื่อนไขคืออายุครบ 55 ปี และลงทุนมาแล้วเป็นเวลา 5 ปี ในขณะเดียวกันได้ซื้อกองทุนดังกล่าวอีกโดยถือเป็นการลงทุนในปี 2551 นาย อ. มีสิทธิ

นำเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวรวมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้วนำมาหักลดหย่อนภาษีในปี พ.ศ. 2551 ใช่หรือไม่

2. ในปี พ.ศ. 2552 นาย อ. จะดำเนินการเช่นเดียวกับปี พ.ศ. 2551 คือขายกองทุนที่ลงทุนในปี พ.ศ. 2547 กองทุนเปิด ท. คู่คุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3 พร้อมกับซื้อหน่วยลงทุนเดียวกัน นาย อ. มีสิทธินำเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวรวมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้วนำมาหักลดหย่อนภาษีในปี พ.ศ. 2552 ใช่หรือไม่

แนววินิจฉัย : กรณีตาม 1 และ 2 ในปี พ.ศ. 2551 และ ปี พ.ศ. 2552 หากนาย อ. ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพด้วยเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามข้อ 2(55) แห่งกฎกระทรวงฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 266 (พ.ศ. 2551) ออกตามความในประมวล

²¹ หนังสือที่ กค 0702/89 ลงวันที่ 7 มกราคม 2552

รัฐสภากร ว่าด้วยการยกเว้นรัฐสภากร ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน โดยเมื่อรวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพต้องไม่เกิน 500,000 บาท

เรื่องที่ 4 เงินสะสมตามจำนวนที่จ่ายจริงและได้รับสิทธิยกเว้นภาษีตามข้อ 2(55) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509)ฯ

ข้อหารือ²² : ตามข้อ 1. ของกฎกระทรวง ฉบับที่ 267 (พ.ศ. 2551) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร กำหนดไว้ว่า ถ้าผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ให้ยกเว้นเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินแต่ไม่เกิน 700,000 บาท ในกรณีที่ผู้มีเงินได้ได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียน

เอกชนด้วย เงินที่ซื้อหน่วยลงทุน RMF เมื่อรวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนดังกล่าวแล้วต้องไม่เกิน 700,000 บาท นั้น

บริษัทฯ จึงขอทราบว่า เงินสะสมที่จ่ายหมายความว่า เงินสะสมตามจำนวนที่จ่ายจริงและได้รับสิทธิยกเว้นภาษีตามข้อ 2(55) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509)ฯ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 266 (พ.ศ. 2551)ฯ หรือเงินสะสมตามจำนวนที่จ่ายจริงแม้เกินสิทธิที่จะได้รับยกเว้นภาษีดังกล่าว ตัวอย่างเช่น ผู้มีเงินได้มีเงินเดือนๆ ละ 420,000 บาท จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราร้อยละ 10 ของค่าจ้างเป็นเงิน 540,000 บาท (ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีจำนวน 500,000 บาท) และได้ซื้อหน่วยลงทุน RMF ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 จำนวน 700,000 บาท ผู้มีเงินได้จะได้รับสิทธิยกเว้นภาษีจากการซื้อหน่วยลงทุน RMF เป็นเงิน 200,000 บาท หรือ 160,000 บาท

ทั้งนี้ บริษัทฯ เข้าใจว่า เจตนารมณ์ของการออกกฎกระทรวง ฉบับที่ 267 (พ.ศ. 2551)ฯ นั้น รัฐบาลต้องการส่งเสริมการลงทุนในตลาดทุนด้วยการลงทุนผ่านกองทุน RMF และ LTF จึงเพิ่มวงเงินลงทุนในกองทุน RMF และ LTF ให้ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ในวงเงินสูงขึ้น ดังนั้น

²² หนังสือที่ กค 0702/2574 ลงวันที่ 31 มีนาคม 2552

ในกรณีตามตัวอย่าง วงเงินซื้อหน่วยลงทุน RMF ที่ได้รับสิทธิยกเว้นควรจะเป็นจำนวน 200,000 บาท ($700,000 - 500,000 = 200,000$) โดยพิจารณาจากเงินสะสมจ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษี (กรณีนี้ได้รับสิทธิ 500,000 บาท) มิได้พิจารณาจากเงินสะสมที่ได้จ่ายจริง (กรณีนี้จ่ายจริง 540,000 บาท) อันจะทำให้วงเงินซื้อหน่วยลงทุน RMF ที่จะได้รับสิทธิยกเว้นภาษีลดลงเหลือเพียงจำนวน 160,000 บาท ($700,000 - 540,000 = 160,000$)

แนววินิจฉัย : เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต้องเป็นไปตามข้อ 2(55) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509)^{๒๓} ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 267 (พ.ศ. 2551)^{๒๔} ประกอบกับประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 173) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

^{๒๓} กฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ข้อ 2(65)

^{๒๔} ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 170) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2551

^{๒๕} ข้อ 1 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 170)^{๒๕}

และการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 6 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552 โดยได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ จะต้องมิใช่จำนวนไม่เกิน 700,000 บาท และในกรณีผู้มีเงินได้ได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพด้วย ให้เงินได้ที่ได้รับยกเว้นเมื่อรวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้วต้องไม่เกิน 700,000 บาท

2.2 การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เฉพาะกรณีที่มีเงินได้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปีนับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกำหนด^{๒๕} จึงจะได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ ตามประมวลรัษฎากรมาตรา 42(17) โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้^{๒๕}

1. หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข^{๒๕}

เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และ

ตลาดหลักทรัพย์ ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวม
คำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้อง
เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

(1) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนใน
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไม่น้อยกว่าปีละ 1
ครั้งและต้องไม่ระงับการซื้อหน่วยลงทุนเป็นเวลา
เกินกว่า 1 ปีติดต่อกัน

การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อ
การเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่ง ต้องมีจำนวนรวมกัน
ไม่น้อยกว่าร้อยละ 3 ของเงินได้ที่ได้รับในแต่ละปี
หรือมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5,000 บาทต่อปี

(2) ผู้มีเงินได้จะต้องถือหน่วยลงทุนใน
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปี
นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก

การนับระยะเวลาการถือหน่วยลงทุนใน
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่ง ให้นำ
เฉพาะปีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ซื้อหน่วยลงทุน
เฉพาะที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในข้อ 1(1)

ความในวรรคหนึ่งมิให้ใช้บังคับในกรณี
ผู้มีเงินได้ไถ่ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อ
การเลี้ยงชีพ เพราะเหตุสุขภาพหรือตาย

(3) ผู้มีเงินได้ต้องไม่ได้รับเงินปันผลหรือ
เงินอื่นใดจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพใน
ระหว่างการลงทุนและต้องได้รับคืนเงินลงทุน
และผลประโยชน์จากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยง

ชีพเมื่อมีการไถ่ถอนหน่วยลงทุนเท่านั้น

(4) ผู้มีเงินได้ต้องไม่กู้ยืมเงินหรือเบิก
เงินจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ผู้มีเงินได้
ได้ซื้อหน่วยลงทุนไว้

2. กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุน
ในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเกินกว่าหนึ่ง
กองทุน เงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนใน
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในแต่ละกองทุน
ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษี
เงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์
วิธีการ และเงื่อนไขตามข้อ 1

การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อ
การเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่ง ต้องมีจำนวนรวมกัน
ไม่น้อยกว่าร้อยละ 3 ของเงินได้ที่ได้รับในแต่ละปี
หรือมีจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่า 5,000 บาทต่อปี²⁶

3. กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนใน
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพซึ่งได้ปฏิบัติไม่เป็นไป
ตามหลักเกณฑ์ในข้อ 1 หรือข้อ 2 ในปีใด เมื่อ
ผู้มีเงินได้ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้
บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมสำหรับปีภาษีที่ได้นำเงิน
ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
ไปหักออกจากเงินได้พึงประเมินเพื่อยกเว้นภาษี
เงินได้แล้ว และได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวม
เพื่อการเลี้ยงชีพที่ยังคงเหลืออยู่ เมื่อผู้มีเงินได้
ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

²⁶ ข้อ 2 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 170)ฯ

ต่อไป โดยได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในข้อ 1 และ ข้อ 2 นับตั้งแต่ปีที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติม การนับระยะเวลา การถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ให้นับระยะเวลาที่ได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพก่อนปีที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมรวมเข้าด้วย²⁷

4. กรณีผู้มีเงินได้ได้ออนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพหนึ่งทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่น ไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมใด กองทุนรวมหนึ่งหรือหลายกองทุนรวม ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานการโอนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้²⁸

5. การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนตามข้อ 1 ข้อ 2 ข้อ 3 และข้อ 4 ให้ยกเว้นสำหรับเงินหรือผลประโยชน์ดังกล่าวที่คำนวณมาจากเงินได้พึงประเมินที่ซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้ และจะต้องมีจำนวนไม่เกิน 500,000 บาท ในแต่ละปีภาษี²⁹

“กรณีการขายหน่วยลงทุนตามวรรคหนึ่ง หากเป็นการขายหน่วยลงทุนที่ผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 หรือได้ซื้อหน่วยลงทุนระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2551 และได้มีการซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติมระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ให้ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนที่ซื้อมาในปีภาษี 2551 ที่คำนวณมาจากเงินได้พึงประเมินที่ซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้แต่ไม่เกิน 700,000 บาท ในปีภาษี 2551”³⁰

6. ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่แสดงจำนวนเงินได้จาก

²⁷ ข้อ 3 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 170)ฯ

²⁸ ข้อ 4 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 170)ฯ

²⁹ ข้อ 5 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 170)ฯ

³⁰ ข้อ 5 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 170)ฯ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 174) ใช้บังคับ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป

การขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ³¹ จึงจะได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้

7. ให้ผู้มีเงินได้มีสิทธินำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว³² จึงจะได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้

8. ใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป³³

9. กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ได้รับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ จากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เพราะเหตุสูงอายุ ทุพพลภาพ หรือตาย³⁴ สรุปลาระสำคัญได้ดังนี้

9.1 เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้รับจากกองทุนรวมดังกล่าวเพราะเหตุสูงอายุ ทุพพลภาพ หรือตาย ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไข³⁵ ดังนี้

(1) กรณีเหตุสูงอายุ ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ และถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปีนับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก

การนับระยะเวลาการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่งให้นับเฉพาะปีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ซื้อหน่วยลงทุน และได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ 2(55) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 228 (พ.ศ. 2544) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

(2) กรณีทุพพลภาพ ต้องเป็นกรณีที่แพทย์ที่ทางราชการรับรองได้ตรวจและแสดงความเห็นว่า ผู้ถือหน่วยลงทุนทุพพลภาพจนไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ที่จะนำมาซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพได้อีกต่อไป

(3) กรณีตาย ต้องเป็นกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนถึงแก่ความตายในระหว่างการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

³¹ ข้อ 6 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 170)ฯ

³² ข้อ 7 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 170)ฯ

³³ ข้อ 8 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 170)ฯ

³⁴ กฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ข้อ 2(56) แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 228 (พ.ศ. 2544) ใช้บังคับ 1 มกราคม 2544 เป็นต้นไป

³⁵ ข้อ 1 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 91)ฯ

ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องมีหลักฐานจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพว่า ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ไถ่ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เพราะเหตุสูงอายุ ทูพพลภาพ หรือตาย แล้วแต่กรณีมาแสดงด้วย

9.2 เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่จะได้รับยกเว้นตามข้อ 1 จะต้องคำนวณจากเงินได้พึงประเมินที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ 2(55) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 228 (พ.ศ. 2544) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร³⁶

9.3 ใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2544 เป็นต้นไป³⁷

● ประเด็นพิจารณาที่น่าสนใจ

เรื่องที่ 1 กรณีการขายหน่วยลงทุนคืนให้กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

ข้อหารื้อ³⁸ : นาย พ. ซื้อหน่วยลงทุน RMF ครั้งแรก เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2547 และได้ลงทุนอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด ซึ่งภายหลัง

วันที่ 1 มีนาคม 2551 ได้ซื้อหน่วยลงทุนใหม่และมีความประสงค์จะไถ่ถอนหน่วยลงทุนที่ได้ซื้อไว้ในครั้งแรกและที่ได้ซื้อไว้ภายหลังวันที่ 1 มีนาคม 2551 ดังกล่าวทั้งหมด (ทั้งที่ซื้อไว้ในครั้งแรกและภายหลังวันที่ 1 มีนาคม 2551) ในวันที่ 12 เมษายน 2552 ซึ่งเป็นวันที่ครบกำหนด 5 ปีของการซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว จึงขอทราบว่าการไถ่ถอนหน่วยลงทุนดังกล่าวจะได้รับยกเว้นภาษีจากกำไรทั้งจำนวน และไม่ต้องคืนสิทธิประโยชน์ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากการซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวย้อนหลังใช้หรือไม่ อย่างไร

แนววินิจฉัย : 1. กรณีผู้ซื้อหน่วยลงทุนได้ซื้อหน่วยลงทุน RMF ครั้งแรกเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2547 โดยได้ซื้อติดต่อกันทุกปีและได้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี นับแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก ต่อมามีความประสงค์จะขายหน่วยลงทุน RMF สำหรับหน่วยลงทุนที่ซื้อมาก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2551 โดยในขณะที่ขายหน่วยลงทุนนั้น ผู้มีเงินได้มีอายุไม่ครบ 55 ปีบริบูรณ์ กรณีถือได้ว่าผู้มีเงินได้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี นับแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว และเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ผู้มีเงินได้ได้รับจากการขาย

³⁶ ข้อ 2 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 91)ฯ

³⁷ ข้อ 3 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 91)ฯ

³⁸ หนังสือที่ กค 0702/1323 ลงวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2552

หน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนดังกล่าว จะได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หากการซื้อและการขายหน่วยลงทุน RMF เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ตามข้อ 2(55) และ (65) ของกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509)ฯ และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 90)ฯ ลงวันที่ 12 มีนาคม พ.ศ. 2544 ผู้มีเงินได้ก็ย่อมมีสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน RMF ในปีภาษีที่ได้ซื้อหน่วยลงทุน RMF และได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับจากการขายหน่วยลงทุนนั้น ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของกฎหมายดังกล่าว

2. กรณีการซื้อหน่วยลงทุน RMF ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2551 ผู้มีเงินได้ต้องซื้อและถือหน่วยลงทุน RMF ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไข ตามข้อ 2(55) แห่งกฎกระทรวงฉบับที่ 126 (พ.ศ.2509)ฯ และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ.

³⁹ หนังสือที่ กค 0702/9509 ลงวันที่ 17 พฤศจิกายน 2552

2551 กรณีผู้มีเงินได้ขายคืนหน่วยลงทุน RMF ดังกล่าว เมื่อถือหน่วยลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี นับแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก แต่ผู้มีเงินได้อายุยังไม่ครบ 55 ปีบริบูรณ์ ย่อมไม่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน RMF ในปีที่ได้ซื้อแต่อย่างใด สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับจากการขายหน่วยลงทุน RMF ดังกล่าวเมื่อถือหน่วยลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี นับแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก หากเป็นไปตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขตามข้อ 2(65) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509)ฯ และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 170) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ.2551 ย่อมมีสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขของกฎหมายดังกล่าว

เรื่องที่ 2 กรณีการขายคืนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

ข้อหารือ³⁹: ปัจจุบัน นาย จ. มีอายุ 55 ปี ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ตั้งแต่ปี 2545 ดังนี้

ปี 2545	จำนวนเงินลงทุนในกองทุนฯ	250,000 บาท
ปี 2546	จำนวนเงินลงทุนในกองทุนฯ	300,000 บาท
ปี 2547	จำนวนเงินลงทุนในกองทุนฯ	210,000 บาท
ปี 2548	จำนวนเงินลงทุนในกองทุนฯ	300,000 บาท
ปี 2549	จำนวนเงินลงทุนในกองทุนฯ	300,000 บาท
ปี 2550	จำนวนเงินลงทุนในกองทุนฯ	300,000 บาท
ปี 2551	จำนวนเงินลงทุนในกองทุนฯ	450,000 บาท

จึงขอทราบว่

1. ในปี 2552 นาย จ. ต้องซื้อหน่วยลงทุน RMF หรือไม่ เพื่อให้ได้รับสิทธิในการขายคืนหน่วยลงทุน RMF ที่มีอยู่แล้ว และจะขายคืนหน่วยลงทุน RMF ได้เมื่อไร (ขายก่อนสิ้นปี 2552 ซึ่งเป็นปีที่มีอายุครบ 55 ปี หรือหลังปี 2552)
2. กรณีการขายคืนหน่วยลงทุน RMF ทั้งจำนวน สามารถกระทำได้หรือไม่ และมีภาระภาษีในปีที่ขายหรือไม่อย่างไร
3. กรณีต้องการทยอยขายคืนหน่วยลงทุน RMF นับแต่ปีที่มีอายุครบ 55 ปี จะมีผลต่อการรับสิทธิประโยชน์ทางภาษีต่างกันหรือไม่
4. การซื้อหน่วยลงทุน RMF ตั้งแต่ปี 2552 เป็นต้นไป ซึ่งนาย จ. มีอายุเกิน 55 ปี การขอใช้สิทธิลดหย่อนภาษีมีเงื่อนไขการขายคืนหน่วยลงทุน RMF อย่างไร

แนววินิจฉัย : 1. นาย จ. ได้ซื้อหน่วยลงทุน RMF ครั้งแรกเมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2545 และได้ซื้อติดต่อกันมาทุกปีจนถึงปี 2551 หากขายหน่วยลงทุน RMF ทั้งหมดก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2551 ซึ่งเป็นการขายหน่วยลงทุน RMF ที่ได้ถือมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี นับแต่วันซื้อหน่วยลงทุน RMF ครั้งแรก โดยในขณะที่ขายหน่วยลงทุน RMF มีอายุไม่น้อยกว่า 55 ปี บริบูรณ์ ดังนั้น เงินได้เท่าที่ นาย จ. ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน RMF และเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับจากการขายหน่วยลงทุน RMF คืนให้กองทุน RMF ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ทั้งนี้ ตามมาตรา 42(17) แห่งประมวลรัษฎากร ประกอบกับข้อ 2(55) และ (56) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และประกาศอธิบดี

กรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 90) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 12 มีนาคม พ.ศ. 2544 และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 91) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข สำหรับกรณีผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ได้รับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ จากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เพราะเหตุสูงอายุ ทุพพลภาพ หรือตาย ลงวันที่ 15 มีนาคม พ.ศ. 2544

2. หากนาย จ. ได้ขายหน่วยลงทุน RMF ดังกล่าวแล้ว ประสงค์ที่จะซื้อหน่วยลงทุน RMF ใหม่ นาย จ. มีสิทธินำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไปหักในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของปี 2552 ได้ โดยให้ถือปฏิบัติตามข้อ 2(55) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ประกอบกับประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการ

เลี้ยงชีพ ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2551

เรื่องที่ 3 กรณีการยกเว้นภาษีเงินได้จากการซื้อและขายหน่วยลงทุน RMF

ข้อหารือ⁴⁰ : นาย ก. ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ตั้งแต่ปี 2546 และได้ซื้อต่อเนื่องทุกปีตามเงื่อนไขคือไม่ต่ำกว่า 5,000 บาทต่อปี นาย ก. มีความประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุน RMF โดยไม่ให้เกิดเงื่อนไขการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และได้รับยกเว้นภาษีเงินได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าว (Capital gain) จึงขอทราบว่

1. นาย ก. จะขายคืนหน่วยลงทุน RMF ทั้งหมดหรือบางส่วนที่ซื้อก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2551 หรือจะขายคืนหน่วยลงทุน RMF เฉพาะที่ซื้อมาไม่ต่ำกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกได้เมื่อไร

2. นาย ก. จะขายคืนหน่วยลงทุน RMF ที่ซื้อมาหลังวันที่ 1 มีนาคม 2551 ได้เมื่อไร

แนววินิจฉัย : เนื่องจากได้มีการแก้ไขข้อ 2(55) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร โดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 265 (พ.ศ. 2551)ฯ เมื่อวันที่ 29 มกราคม พ.ศ. 2551 ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป ทำให้หลักเกณฑ์และ

⁴⁰ หนังสือที่ กค 0702/6610 ลงวันที่ 17 สิงหาคม 2552

เงื่อนไขในการถือหน่วยลงทุน RMF เปลี่ยนแปลงไป ดังนั้น การขายหน่วยลงทุน RMF ของ นาย ก. จึงมีภาระภาษีดังต่อไปนี้

1. กรณีตาม 1. นาย ก. ได้ซื้อหน่วยลงทุน RMF ครั้งแรกเมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2546 และ หลังวันที่ 1 มีนาคม 2551 ได้ซื้อหน่วยลงทุน RMF เพิ่ม วันที่ครบกำหนด 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อ หน่วยลงทุนครั้งแรกคือวันที่ 29 ธันวาคม 2551 หากนาย ก. จะขายคืนหน่วยลงทุน RMF ทั้งหมด หรือบางส่วนที่ซื้อก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2551 ไป ตั้งแต่วันที่ 29 ธันวาคม 2551 เป็นต้นไป ถือได้ว่า นาย ก. ได้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก เงินได้เท่าที่นาย ก. ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว และเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนดังกล่าวอยู่ในหลักเกณฑ์ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ตามข้อ 2(55) และ

(65) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509)ฯ

2. กรณีหน่วยลงทุน RMF ที่ซื้อมาหลังวันที่ 1 มีนาคม 2551 นาย ก. จะต้องถือหน่วยลงทุน RMF ไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก และได้ไถ่ถอนหน่วยลงทุนดังกล่าวเมื่อนาย ก. มีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปี บริบูรณ์ เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวอยู่ในหลักเกณฑ์ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ตามข้อ 2(55) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และหากนาย ก. ได้ถือหน่วยลงทุน RMF มาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนดังกล่าวอยู่ในหลักเกณฑ์ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามข้อ 2(65) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 พ.ศ. 2509ฯ

สรุปสาระสำคัญเกี่ยวกับ RMF

ยกเว้นตอนซื้อ	ยกเว้นกำไรตอนขาย
<p>1. กฎหมายที่เกี่ยวข้อง</p> <p>1.1 กฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ข้อ 2(55) วรรค 1 แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 266 (พ.ศ. 2551) ข้อ 4 ใช้บังคับ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป</p>	<p>1. กฎหมายที่เกี่ยวข้อง</p> <p>1.1 กฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ข้อ 2(65) วรรค 1 แก้ไขโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 265 (พ.ศ. 2551)</p>

สรุปสาระสำคัญเกี่ยวกับ RMF (ต่อ)

ยกเว้นตอนซื้อ

- 1.2 ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)ฯ ใช้บังคับ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551
- 1.3 ประกาศกรมสรรพากร เรื่องหลักฐานการจ่ายเงินเข้ากองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552
- 1.4 กฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ข้อ 2(55) วรรค 2 วรรค 3 แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 266 (พ.ศ. 2551) ข้อ 4
- 1.5 กฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ข้อ 2(55) วรรค 4 แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 267 (พ.ศ. 2551) ข้อ 1

2. หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

2.1 ปีแรกที่ซื้อ

- (1) ซื้อไม่น้อยกว่าร้อยละ 3 ของเงินได้ที่ได้รับหรือไม่น้อยกว่า 5,000 บาท
- (2) ห้ามขายคืน
- (3) ลดหย่อนไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้ ไม่เกิน 500,000 บาท
- (4) กรณีมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ กบข. รวมกับ RMF ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

2.2 หลังจากซื้อปีแรก

- (1) ต้องซื้อติดต่อกันไปทุกปี แต่ซื้อเว้นปีก็ได้
- (2) จำนวนเงินที่ซื้อเช่นเดียวกับ 2.1
- (3) แต่ละปีหลังจากปีแรก ห้ามขายคืน เว้นแต่ถือ RMF ไม่น้อยกว่า 5 ปีนับแต่ซื้อครั้งแรก และมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ หรือตาย หรือทุพพลภาพ
- (4) โอนระหว่าง RMF ได้

ยกเว้นกำไรตอนขาย

ข้อ 2 (โปรดดูกฎกระทรวง ฉบับที่ 265 (พ.ศ. 2551) ข้อ 3 ประกอบด้วย)

- 1.2 ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 170)ฯ
- 1.3 กฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ข้อ 2(56) แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 228 (พ.ศ. 2544) ใช้บังคับ 1 มกราคม 2544 เป็นต้นไป
- 1.4 ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 91)ฯ

2. หลักเกณฑ์และเงื่อนไข :

- การขายคืน เงิน หรือผลประโยชน์ใดๆ ที่จะได้รับยกเว้นภาษี
- (1) เมื่อ ตาย ทุพพลภาพ
- (2) เมื่อถือ RMF ไม่น้อยกว่า 5 ปีนับแต่ซื้อครั้งแรก

สรุปสาระสำคัญเกี่ยวกับ RMF (ต่อ)

ยกเว้นตอนซื้อ	ยกเว้นกำไรตอนขาย
<p>2.3 <u>ซื้อปีใดลดหย่อนภาษีนั่น</u> (ขอหลักฐานจาก บลจ.)</p> <p>2.4 <u>หากผิดเงื่อนไข</u></p> <p>(1) ต้องนำ RMF ที่ลดหย่อนไปแล้วกลับไปยื่นแบบ ภ.ง.ด.90, 91 เพิ่มเติม ของปีที่ลดหย่อนนั้น (ทุกปีเป็นรายปี)</p> <p>(2) หากยื่นแบบ ภ.ง.ด.90, 91 เพิ่มเติมภายในวันที่ 31 มีนาคม ของปีถัดจากปีที่ผิดเงื่อนไข ไม่เสียเงินเพิ่ม</p>	
<p>3. <u>การขายคืนที่ไม่ผิดเงื่อนไข</u></p> <p>3.1 กรณี RMF ที่ซื้อ<u>ก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2551</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ● หลักเกณฑ์จำนวนเงินที่ซื้อ เช่นเดียวกับข้อ 2.1 ● หลักเกณฑ์การถือ RMF เพียง 5 ปี นับแต่ซื้อครั้งแรก (เว้นตาย ทุพพลภาพ) <p>3.2 กรณี RMF ที่ซื้อ<u>ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2551</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ● หลักเกณฑ์เช่นเดียวกับ 2.1 และ 2.2 	
<p>4. <u>ข้อยกเว้นการซื้อ RMF</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ● กรณีซื้อ RMF ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับแต่ซื้อครั้งแรก และมีอายุไม่น้อยกว่า 55 ปีแล้ว ● ทุพพลภาพ เลือกที่จะซื้อหรือไม่ซื้อเท่าใดก็ได้ 	

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

LTF ย่อมาจาก Long Term Equity Fund หรือเรียกในชื่อไทยว่า กองทุนรวมหุ้นระยะยาว เป็นกองทุนรวมที่เน้นลงทุนในหุ้น

โดยมีวัตถุประสงค์การลงทุนระยะยาวในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งจะช่วยให้ตลาดทุนไทยมีเสถียรภาพมากขึ้น ทั้งนี้ผู้ลงทุนใน LTF ที่เป็นบุคคลธรรมดาจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเช่นกัน โดยทั้งนี้นักลงทุนจะต้องลงทุนตาม

เงื่อนไขที่กำหนดไว้ การลงทุน ใน LTF เหมาะกับนักลงทุนในหุ้นระยะยาว โดยที่นักลงทุนจะต้องยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนในตลาดหุ้น และต้องถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน LTF มีนโยบายการลงทุนแบบเดียว คือ ลงทุนในหุ้นสามัญที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดย LTF อาจแตกต่างกันในรายละเอียดของนโยบายการลงทุน เช่น ลงทุนใน Equity 70 : Fixed Income 30 คือสัดส่วนการลงทุนในหุ้น 70% และตราสารเงินและตราสารหนี้ 30% หรือเป็น Index Fund คือการลงทุนมีสัดส่วนตามดัชนีหลักทรัพย์ต่างๆ เช่น SET 50 หรือเป็น Active Fund คือการลงทุนในหุ้นทั่วไป LTF บางกองทุนอาจมีนโยบายจ่ายปันผลด้วย โดยมีสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร ได้แก่ **ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว และยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ** ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมหุ้นระยะยาว

1. สาระสำคัญ

1.1 เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ได้รับยกเว้น

ตามวรรคหนึ่งนั้น ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ได้มีการจดทะเบียนกองทรัพย์สินเป็นกองทุนรวมภายในวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2550 ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น และเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นเงินได้ของผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้คนธรรมดาแต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีชื่อนิติบุคคลและกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง ทั้งนี้ สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป และเงินได้ที่ได้รับยกเว้นและการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกำหนดตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169) เรื่องกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ลงวันที่ 24 ธันวาคม 2551⁴¹

1.2 กรณีที่ผู้มีเงินได้ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169) ให้ผู้มีเงินได้นั้นหมดสิทธิได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง และต้องเสียภาษีเงินได้

⁴¹ กฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ข้อ 2(66) วรรค 1 และ วรรค 2

สำหรับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีตามวรรคหนึ่ง มาแล้วด้วย⁴²

“ในปีภาษี 2551 หากผู้มีเงินได้มีการซื้อ หน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวระหว่าง วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ให้เงินได้ตามวรรคหนึ่งเท่ากับส่วนที่ไม่เกิน 700,000 บาท แต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ เงินได้ที่ได้รับยกเว้น และการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกำหนด และให้นำความในวรรคสามมาใช้บังคับด้วย”⁴³

2. สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร

2.1 ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้⁴⁴

1. หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข⁴⁵

(1) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท

“ในปีภาษี 2551 หากผู้มีเงินได้มีการซื้อ

หน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวระหว่าง วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 หรือได้ซื้อหน่วยลงทุนระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2551 และได้มีการซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติมระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ให้เงินได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามวรรคหนึ่งเท่ากับส่วนที่ไม่เกิน 700,000 บาท แต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินสำหรับปีภาษี 2551”⁴⁶

(2) ผู้มีเงินได้จะต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน แต่ไม่รวมถึงกรณีผู้มีเงินได้ไถ่ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว เพราะเหตุพหุผลาภหรือตาย

กรณีพหุผลาภ ต้องเป็นกรณีที่แพทย์ที่ทางราชการรับรองได้ตรวจและแสดงความเห็นว่า ผู้ถือหน่วยลงทุนพหุผลาภจนไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ที่จะนำมาซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวได้อีกต่อไป

⁴² กฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ข้อ 2(66) วรรค 3 แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 266 (พ.ศ. 2551) ข้อ 6 ใช้บังคับ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป

⁴³ กฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ข้อ 2(66) วรรค 4 แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 267 (พ.ศ. 2551) ข้อ 2 ใช้บังคับ 21 พฤศจิกายน พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป

⁴⁴ ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ลงวันที่ 24 ธันวาคม 2551

⁴⁵ ข้อ 2 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169)ฯ

⁴⁶ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 175) ใช้บังคับ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป

2. กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเกินกว่าหนึ่งกองทุน เงินเท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามข้อ 2 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169)ฯ

การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามวรรคหนึ่ง ต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท⁴⁷

“ในปีภาษี 2551 การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามวรรคหนึ่งระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 หรือได้ซื้อหน่วยลงทุนระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2551 และได้มีการซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติมระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีภาษี 2551 ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 700,000 บาท”⁴⁸

3. กรณีผู้มีเงินได้ได้ออนการลงทุนใน

หน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวอีกกองทุนหนึ่ง⁴⁹ ไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวกองทุนเดียวหรือหลายกองทุน ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวนั้นภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จึงจะถือว่าระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวมีระยะเวลาต่อเนื่องกัน

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานการโอนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐาน พร้อมทั้งจะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

4. การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตามข้อ 2 และข้อ 3 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169)ฯ ให้ยกเว้นเท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ จะต้องต้องมีจำนวนไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น และผู้มีเงินได้

⁴⁷ ข้อ 3 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169)ฯ

⁴⁸ ข้อ 3 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169)ฯ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 175) ใช้บังคับ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป

⁴⁹ ข้อ 4 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169)ฯ

ดังกล่าวต้องเป็นบุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึง ห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มิใช่นิติบุคคล และกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง⁵⁰

“ในปีภาษี 2551 หากผู้มีเงินได้มีการซื้อหน่วยลงทุนตามวรรคหนึ่งระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 หรือได้ซื้อหน่วยลงทุนระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2551 และได้มีการซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติมระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ให้ยกเว้นเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ จะต้องมิจำนวนไม่เกิน 700,000 บาท สำหรับปีภาษี 2551”⁵¹

5. ต้องมีหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว⁵² การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้ ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่แสดงได้ว่ามีการจ่ายเงินเข้ากองทุนรวมหุ้น

ระยะยาวดังกล่าว⁵³

6. กรณีผู้มีเงินได้ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว และได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ 5 แล้ว และต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของข้อ 2 หรือข้อ 3 ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ 5 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169)ฯ แต่ไม่รวมถึงกรณีที่มีผู้มีเงินได้ไถ่ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว เพราะเหตุพพลภาพหรือตาย ผู้มีเงินได้ต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้นๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

ในกรณีที่มีการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามข้อ 2 หรือข้อ 3 ของประกาศ

⁵⁰ ข้อ 5 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169)ฯ

⁵¹ ข้อ 5 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169)ฯ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 175) ใช้บังคับ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป

⁵² ประกาศกรมสรรพากร เรื่อง หนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเพื่อยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ลงวันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552

⁵³ ข้อ 6 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169)ฯ

อธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169)ฯ การคำนวณต้นทุนผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหน่วยลงทุน (capital gain) เพื่อเสียภาษีในกรณีดังกล่าวให้คำนวณโดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO)⁵⁴

7. ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว⁵⁵

8. ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป⁵⁶

● **ประเด็นพิจารณาที่น่าสนใจ : กรณีหักลดหย่อนค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)**

ข้อหารือ⁵⁷ : เมื่อปี พ.ศ. 2547 นาย ช. ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ชื่อกองทุนเปิด ย. และได้ขายผ่านสาขาของธนาคารในปี 2551 จำนวนหน่วยทั้งหมด 17,731.8142 หน่วย และในปี พ.ศ. 2552 ได้ขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ได้ซื้อในปี พ.ศ. 2548 โดยขายผ่านทางอินเทอร์เน็ต จำนวนหน่วยที่ขายด้วยเทคนิค 2 ตำแหน่ง เป็นจำนวน 19,950.50 หน่วย ที่ถูกต้องเป็น

19,950.4997 หน่วย จึงทำให้ขายเกินไปจำนวน 0.0023 หน่วย คิดเป็นเงิน 0.02 บาท นาย ช. ได้หารือกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ย. จึงพบว่า จำนวนหน่วยที่ขายเกินได้ถูกนำไปตัดเป็นยอดซื้อที่นาย ช. ได้ซื้อเมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2549 ซึ่งเป็นหน่วยลงทุนที่ยังไม่มีสิทธิขาย จึงขอทราบว่าจะความผิดพลาดจากการคำนวณหน่วยลงทุนที่เกิดขึ้นจะส่งผลให้หน่วยลงทุนทั้งหมดในปี พ.ศ. 2549 ที่ขอหักลดหย่อนไว้เสียสิทธิไปทั้งหมดหรือไม่ อย่างไร

แนววินิจฉัย : กรณีการซื้อหน่วยลงทุน LTF ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน LTF ผู้มีเงินได้ต้องถือหน่วยลงทุน LTF ที่ซื้อต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน แต่ไม่รวมถึงกรณีผู้มีเงินได้ไถ่ถอนหน่วยลงทุน LTF เพราะเหตุพลภาพหรือตาย ทั้งนี้ ตามข้อ 2(66) ของกฎกระทรวงฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509)ฯ และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169)ฯ ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2551

กรณีนาย ช. ขายหน่วยลงทุน LTF ผ่านทางอินเทอร์เน็ต และได้คิดคำนวณยอดรวมด้วยระบบคอมพิวเตอร์ในส่วนของผู้จดทะเบียน

⁵⁴ ข้อ 7 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169)ฯ

⁵⁵ ข้อ 8 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169)ฯ

⁵⁶ ข้อ 9 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169)ฯ

⁵⁷ หนังสือที่ กค 0702(กม.02)/3809 ลงวันที่ 4 มิถุนายน 2553

ผิดพลาด จึงเป็นเหตุทำให้การขายหน่วยลงทุนฯ ของปี พ.ศ. 2548 ซึ่งขายไปในปี พ.ศ. 2552 รวมส่วนของหน่วยลงทุนที่ซื้อในปี พ.ศ. 2549 ซึ่งยังไม่มีสิทธิขายในปี พ.ศ. 2552 จำนวน 0.0023 หน่วย คิดเป็นมูลค่าจำนวนเงิน 0.02 บาท หากการถือหน่วยลงทุน LTF ที่ซื้อในปี 2549 ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169)ฯ ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2551 นาย ช. ย่อมไม่มีสิทธิได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับเงินได้

เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน LTF

2.2 ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมหุ้นระยะยาว ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่มีเงินได้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปีปฏิทิน แต่ไม่รวมถึงกรณีทุพพลภาพหรือตาย และเงินหรือผลประโยชน์ ดังกล่าวคำนวณมาจากเงินได้พึงประเมินที่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ข้อ 2(66)⁵⁸

สรุปสาระสำคัญเกี่ยวกับ LTF

ยกเว้นตอนซื้อ	ยกเว้นกำไรตอนขาย
<p>1. กฎหมายที่เกี่ยวข้อง</p> <p>1.1 กฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ข้อ 2(66) แก้ไขโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 266 (พ.ศ. 2551) ข้อ 6</p> <p>1.2 ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169)ฯ</p> <p>1.3 กฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ข้อ 2(66) วรรค 3 แก้ไขโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 266 (พ.ศ. 2551) ข้อ 6</p> <p>1.4 กฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ข้อ 2(66) วรรค 4 เพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 267 (พ.ศ. 2551) ข้อ 2</p> <p>1.5 ประกาศกรมสรรพากร เรื่อง หนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ลงวันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552</p>	<p>กฎหมายที่เกี่ยวข้อง :</p> <p>กฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ข้อ 2(67) เพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 246</p> <p>(1) ขายเมื่อตาย ทุพพลภาพ</p> <p>(2) ขายเมื่อถือครบ 5 ปีปฏิทินแล้ว</p>

⁵⁸ กฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ข้อ 2(67) แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 246 (พ.ศ. 2547) ใช้บังคับ 31 สิงหาคม 2547 เป็นต้นไป

สรุปสาระสำคัญเกี่ยวกับ LTF (ต่อ)

ยกเว้นตอนซื้อ

ยกเว้นกำไรตอนขาย

2. หลักเกณฑ์ เงื่อนไข

2.1 ปีแรกที่ซื้อ

- (1) ลดหย่อนได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้ที่ได้รับไม่เกิน 500,000 บาท
- (2) ห้ามขายคืน

2.2 หลังจากซื้อปีแรก

- (1) ต้องถือ LTF ที่ลดหย่อนไปแล้วในปีใดต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน เว้นตาย หรือทุพพลภาพ
- (2) หากซื้อ LTF อีกในปีใด ก็ลดหย่อนในปีนั้นได้และต้องปฏิบัติตาม (1)

2.3 หากผิดเงื่อนไข (ดูเป็นราย LTF ที่ซื้อแต่ละปี)

- ขายก่อนถือครบ 5 ปีปฏิทิน (เว้นตาย ทุพพลภาพ)
- ต้องนำ LTF ที่ลดหย่อนไปแล้วกลับไปยื่นแบบ ภ.ง.ด. 90, 91 เพิ่มเติม
- มีเงินเพิ่มร้อยละ 1.5 ต่อเดือนหรือเศษของเดือนคำนวณตั้งแต่วันที่พ้นกำหนดยื่นแบบ

แนวคำวินิจฉัยที่เกี่ยวข้อง

กรณีการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

เรื่องที่ 1

ข้อหารือ⁵⁹: นาย ข. เป็นพนักงานบริษัท ก. เกษียณอายุงานจากบริษัทฯ ได้รับบำเหน็จและ

เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานและระเบียบของบริษัทฯ เป็นจำนวนเงิน 5,748,717 บาท บริษัทฯ ได้หักภาษี ณ ที่จ่ายเป็นจำนวนเงิน 671,607.55 บาท นาย ข. ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2551 จำนวนกองละ 600,000 บาท

⁵⁹ หนังสือที่ กค 0702/7177 ลงวันที่ 1 กันยายน 2552

ต่อมาบริษัทฯ ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษี แบบ ภ.ง.ด. 91 ทาง INTERNET โดยแสดงเงินได้จากค่าจ้างที่เป็นเงินเดือนจำนวน 535,022 บาท ในแบบ ภ.ง.ด. 91 แต่แสดงเงินได้จากบำเหน็จและเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานเป็นจำนวนเงิน 5,748,717 บาท ในใบแบบ ภ.ง.ด. 91 ทำให้นาย ข. ได้รับสิทธิยกเว้นเงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เพียงกองละ 80,253 บาท แทนที่จะเป็นกองละ 600,000 บาท จึงขอทราบว่า จะสามารถนำเงินได้พึงประเมินที่เป็นบำเหน็จและเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานและระเบียบของบริษัทฯ จำนวนเงิน 5,748,717 บาท และค่าจ้างที่เป็นเงินเดือนจำนวน 535,022 บาท มาเป็นฐานในการคำนวณเพื่อซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินเฉพาะส่วนที่ไม่เกินห้าแสนบาท และในปีภาษี 2551 เมื่อนาย ข. ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนดังกล่าวภายในวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 จะสามารถยกเว้นเงินได้จำนวนกองละ 600,000 บาท ได้หรือไม่

แนววินิจฉัย : 1. กรณีเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต้องเป็นไปตามข้อ 2(55) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 266 และฉบับที่ 267 (พ.ศ. 2551) ประกอบกับประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2551 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 173) ลงวันที่ 6 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552 โดยได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ จะต้องมิมีจำนวนไม่เกิน 700,000 บาท และในกรณีผู้มีเงินได้จ่ายเงินได้ที่ได้รับยกเว้นเมื่อรวมกับเงินสะสม

ที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้วต้องไม่เกิน 700,000 บาท

2. กรณีเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต้องเป็นไปตามข้อ 2(66) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509)^๖ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 266 และฉบับที่ 267 (พ.ศ. 2551)^๖ ประกอบกับประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2551 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 175)^๖ ลงวันที่ 6 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552 โดยได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ จะต้องมิมีจำนวนไม่เกิน 700,000 บาท ในปี 2551 นาย ข. เกษียณอายุโดยได้รับบำเหน็จและเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานและระเบียบ

ของบริษัทฯ เป็นจำนวนเงิน 5,748,717 บาท และเงินค่าจ้างที่เป็นเงินเดือนอีกจำนวน 535,022 บาท รวมเป็นเงิน 6,283,739 บาท จำนวนร้อยละ 15 ของจำนวนเงิน 6,283,739 บาท เป็นจำนวน 942,560.58 บาท ดังนั้น เมื่อ นาย ข. ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นเงินจำนวนกองละ 600,000 บาท จึงได้รับสิทธิยกเว้นเงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ได้กองละ 600,000 บาท

เรื่องที่ 2

ข้อหารือ^{๖๐}: ผู้เสียภาษีมีอายุ 58 ปี อายุงาน 21 ปี และเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเกินกว่า 5 ปี ออกจากงานเพราะถูกเลิกจ้าง โดยในปี 2552 ผู้เสียภาษีได้รับเงิน ดังนี้

1. เงินเดือน (ทั้งปี) จำนวน 466,550 บาท
2. เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน จำนวน 890,000 บาท
3. เงินได้ครั้งเดียวเพราะเหตุ ออกจากงาน จำนวน 178,000 บาท

จึงขอทราบว่ามีสิทธินำเงินตามข้อ 2. และข้อ 3. นำมาเป็นฐานคำนวณเพื่อซื้อหน่วยลงทุน RMF และ LTF ได้หรือไม่

⁶⁰ หนังสือที่ กค 0702(กม.01)/144 ลงวันที่ 19 มกราคม 2553

แนววินิจฉัย : 1. กรณีเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามข้อ 2(55) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 266 (พ.ศ. 2551) ประกอบกับประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2551 โดยได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ จะต้องมิมีจำนวนไม่เกิน 500,000 บาท

2. กรณีเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน

รวมหุ้นระยะยาว (LTF) ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามข้อ 2(66) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 266 (พ.ศ. 2551) ประกอบกับประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2551 โดยได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ จะต้องมิมีจำนวนไม่เกิน 500,000 บาท ดังนั้น ในปี 2552 เมื่อผู้เสียภาษีได้ออกจากงาน โดยได้รับเงินเดือน เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน และเงินได้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงาน ผู้เสียภาษีมีสิทธินำเงินได้พึงประเมินทั้งสามจำนวน มาเป็นฐานคำนวณเพื่อซื้อหน่วยลงทุน RMF และ LTF ได้

