



คำชี้แจงกรมสรรพากร

เรื่อง การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และ
การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

ตามที่กรมสรรพากรได้ออกประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๒๕๗) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ลงวันที่ ๒ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๕๘ ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๒๕๘) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงวันที่ ๒ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๕๘ และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๒๕๙) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงวันที่ ๒ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๕๘ นั้น

เพื่อให้เกิดความเข้าใจเกี่ยวกับการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน RMF และกองทุน LTF สำหรับฐานในการคำนวณค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนดังกล่าวเพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามกฎหมาย กรมสรรพากรจึงขอชี้แจง ดังนี้

๑. ผู้มีเงินได้ที่ซื้อหน่วยลงทุน RMF และหน่วยลงทุน LTF ที่จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ต้องปฏิบัติตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๑๖๙) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ลงวันที่ ๒๔ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๑ ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๑๗๐) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงวันที่ ๒๔ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๑ และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๑๗๑) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงวันที่ ๒๔ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากรทั้งสามฉบับดังกล่าว

๒. การซื้อหน่วยลงทุน RMF และหน่วยลงทุน LTF ผู้มีเงินได้ที่ซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าว จะนำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนมาใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีได้ ดังนี้

๒.๑ สำหรับหน่วยลงทุน RMF จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับค่าซื้อหน่วยลงทุน มีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ ๑๕ ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท สำหรับปีภาษีนั้น (กรณีผู้มีเงินได้มีการจ่ายเงินเข้า กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมาย ว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือจ่ายเบี้ยประกันชีวิตสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ เมื่อรวมกับค่าซื้อหน่วยลงทุน RMF แล้วใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีรวมกันได้ไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท ในแต่ละปีภาษี ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด)

๒.๒ สำหรับหน่วยลงทุน LTF จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับค่าซื้อหน่วยลงทุน มีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ ๑๕ ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท สำหรับปีภาษีนั้น

สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับที่ต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ที่นำมาเป็นฐาน ในการคำนวณซื้อหน่วยลงทุน RMF และหน่วยลงทุน LTF เพื่อใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี ได้แก่ เงินได้พึงประเมินซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ ไม่ว่าเงินได้นั้นจะมีสิทธิเลือกเสียภาษีโดยไม่ต้องนำมา รวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่นหรือไม่ก็ตาม

ตัวอย่าง ๑ ในปี ๒๕๕๘ นาง ก ทำงานเป็นเวลา ๑๐ เดือน ออกจากงานเมื่อวันที่ ๑ พฤศจิกายน ๒๕๕๘ (อายุ ๔๕ ปี อายุงาน ๑๐ ปี) ได้รับเงินได้ ดังนี้

(๑) เงินเดือนในปีภาษี ๒๕๕๘ ทั้งสิ้น ๒,๔๐๐,๐๐๐ บาท

(๒) เงินได้ที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงาน จำนวน ๔๒๐,๐๐๐ บาท (ซึ่งถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้และมีสิทธิเลือกเสียภาษีแยกต่างหากจากเงินได้อื่นตามมาตรา ๔๘ (๕) แห่งประมวลรัษฎากร โดยนาง ก ใช้สิทธิเลือกเสียภาษีแยกต่างหากจากเงินได้อื่นในการยื่นแบบ แสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปีตามแบบ ภ.ง.ด.๙๑)

นาง ก สามารถนำเงินได้ที่ได้รับดังกล่าวทั้งหมดรวมจำนวนทั้งสิ้น ๒,๘๒๐,๐๐๐ บาท (๒,๔๐๐,๐๐๐ + ๔๒๐,๐๐๐) มาใช้เป็นฐานในการคำนวณซื้อหน่วยลงทุน RMF และ หน่วยลงทุน LTF เพื่อใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีได้ ดังนี้

(ก) ซื้อหน่วยลงทุน RMF ได้จำนวน ๔๒๓,๐๐๐ บาท (๒,๘๒๐,๐๐๐ x ๑๕% = ๔๒๓,๐๐๐)

(ข) ซื้อหน่วยลงทุน LTF ได้จำนวน ๔๒๓,๐๐๐ บาท (๒,๘๒๐,๐๐๐ x ๑๕% = ๔๒๓,๐๐๐)

ตัวอย่าง ๒ ในปี ๒๕๕๘ นาย ข ได้รับเงินได้ ดังนี้

(๑) เงินค่าตอบแทนจากการรับจ้างว่าความทั้งสิ้น ๔,๐๐๐,๐๐๐ บาท

(๒) เงินปันผล ๗๐๐,๐๐๐ บาท (ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ ๑๐ โดยนาย ข ซึ่งเป็นผู้อยู่ในประเทศไทยใช้สิทธิเลือกเสียภาษีในอัตราร้อยละ ๑๐ ตามที่ได้ถูกหักภาษีไว้ โดยไม่นำเงินปันผลดังกล่าวไปรวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่นในการยื่นแบบแสดงรายการภาษี เงินได้บุคคลธรรมดาประจำปีตามแบบ ภ.ง.ด.๙๐ ตามมาตรา ๔๘ (๓) วรรคสอง แห่งประมวล รัษฎากร)

/ (๓) เงินส่วนแบ่งกำไร ...

(๓) เงินส่วนแบ่งกำไรจากกองทุนรวม ๕๐๐,๐๐๐ บาท (เป็นกองทุนรวมที่จัดตั้งตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๓๕ และนาย ข ยอมให้ผู้จ่ายเงินได้นั้นหักภาษี ณ ที่จ่ายตามมาตรา ๕๐ (๒) แห่งประมวลรัษฎากร ในอัตราร้อยละ ๑๐ ของเงินได้ เมื่อถึงกำหนดยื่นรายการให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำเงินส่วนแบ่งของกำไรดังกล่าวมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่นาย ข ไม่ขอรับเงินภาษีที่ถูกหักไว้ที่นั่นคืน หรือไม่ขอเครดิตเงินภาษีที่ถูกหักไว้ที่นั่น ไม่ว่าจะทั้งหมดหรือบางส่วน ทั้งนี้ ตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ ๒๖๒) พ.ศ. ๒๕๓๖ โดยนาย ข ได้ใช้สิทธิไม่นำเงินส่วนแบ่งของกำไรดังกล่าวไปรวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่นในการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปีตามแบบ ภ.ง.ด.๙๐)

นาย ข สามารถนำเงินได้ที่ได้รับดังกล่าวทั้งหมด รวมจำนวนทั้งสิ้น ๕,๒๐๐,๐๐๐ บาท (๔,๐๐๐,๐๐๐ + ๗๐๐,๐๐๐ + ๕๐๐,๐๐๐) มาใช้เป็นฐานในการคำนวณซื้อหน่วยลงทุน RMF และหน่วยลงทุน LTF เพื่อใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีได้ ดังนี้

(ก) ซื้อหน่วยลงทุน RMF ได้จำนวน ๕๐๐,๐๐๐ บาท ($๕,๒๐๐,๐๐๐ \times ๑๕\% = ๗๘๐,๐๐๐$ เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท จึงได้สิทธิ ๕๐๐,๐๐๐ บาท)

(ข) ซื้อหน่วยลงทุน LTF ได้จำนวน ๕๐๐,๐๐๐ บาท ($๕,๒๐๐,๐๐๐ \times ๑๕\% = ๗๘๐,๐๐๐$ เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท จึงได้สิทธิ ๕๐๐,๐๐๐ บาท)

ตัวอย่าง ๓ ในปี ๒๕๕๘ นาย ค ได้รับเงินได้ ดังนี้

(๑) เงินได้จากธุรกิจรับจัดสวน ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท

(๒) เงินปันผล ๑๖๐,๐๐๐ บาท (ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ ๑๐ โดยเงินปันผลดังกล่าวจ่ายจากกำไรของบริษัทจำกัดซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ ๒๐ และนาย ค เลือกนำเงินปันผลดังกล่าวมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่นในการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปีตามแบบ ภ.ง.ด.๙๐)

(๓) ดอกเบี้ยรับจากธนาคารพาณิชย์ เอ ๙๐๐,๐๐๐ บาท (ที่ไม่ได้รับยกเว้นภาษีโดยถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ ๑๕ และเป็นเงินได้ที่มีสิทธิเลือกเสียภาษีในอัตราร้อยละ ๑๕ ตามที่ได้ถูกหักภาษีไว้ โดยไม่ต้องนำไปรวมคำนวณกับเงินได้อื่นในการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ประจำปีตามแบบ ภ.ง.ด.๙๐ ก็ได้ ตามมาตรา ๔๘ (๓) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร)

นาย ค สามารถนำเงินได้ที่ได้รับดังกล่าวทั้งหมด รวมทั้งเครดิตภาษีเงินปันผลรวมจำนวนทั้งสิ้น ๓,๑๐๐,๐๐๐ บาท ($๒,๐๐๐,๐๐๐ + ๑๖๐,๐๐๐ + ๙๐,๐๐๐$ (เครดิตภาษีเงินปันผล = $๑๖๐,๐๐๐ \times ๒๐/๘๐$) + $๙๐๐,๐๐๐$ (ดอกเบี้ยรับจากธนาคารตาม (๓) ไม่ว่าจะนาย ค จะใช้สิทธิเลือกเสียภาษีในอัตราร้อยละ ๑๕ หรือไม่ก็ตาม)) มาใช้เป็นฐานในการคำนวณซื้อหน่วยลงทุน RMF และหน่วยลงทุน LTF เพื่อใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีได้ ดังนี้

(ก) ซื้อหน่วยลงทุน RMF ได้จำนวน ๔๖๕,๐๐๐ บาท ($๓,๑๐๐,๐๐๐ \times ๑๕\% = ๔๖๕,๐๐๐$)

(ข) ซื้อหน่วยลงทุน LTF ได้จำนวน ๔๖๕,๐๐๐ บาท ($๓,๑๐๐,๐๐๐ \times ๑๕\% = ๔๖๕,๐๐๐$)

ตัวอย่าง ๔ ในปี ๒๕๕๘ นาย ง อายุ ๖๑ ปี ได้รับเงินได้ ดังนี้

(๑) เงินบำนาญ ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท

(๒) กำไรจากการขายหน่วยลงทุน LTF ๗๐๐,๐๐๐ บาท (ถือหน่วยลงทุน LTF ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่จะได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ ๒ (๖๓) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙)ฯ จึงไม่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้จำนวนนี้)

นาย ง สามารถนำเงินได้จำนวน ๒,๗๐๐,๐๐๐ บาท (๒,๐๐๐,๐๐๐ + ๗๐๐,๐๐๐) มาใช้เป็นฐานในการคำนวณซื้อหน่วยลงทุน RMF และหน่วยลงทุน LTF เพื่อใช้สิทธิประโยชน์ในทางภาษีได้ ดังนี้

(ก) ซื้อหน่วยลงทุน RMF ได้จำนวน ๔๐๕,๐๐๐ บาท (๒,๗๐๐,๐๐๐ x ๑๕% = ๔๐๕,๐๐๐)

(ข) ซื้อหน่วยลงทุน LTF ได้จำนวน ๔๐๕,๐๐๐ บาท (๒,๗๐๐,๐๐๐ x ๑๕% = ๔๐๕,๐๐๐)

๓. กรณีผู้มีเงินได้ได้รับเงินได้พึงประเมินในปีภาษี และเงินได้พึงประเมินนั้นมีกฎหมายกำหนดให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ ผู้มีเงินได้ไม่มีสิทธินำมารวมเป็นฐานในการคำนวณซื้อหน่วยลงทุน RMF และหน่วยลงทุน LTF เพื่อใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี

เงินได้พึงประเมินที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ เช่น เงินได้พึงประเมินตามมาตรา ๔๒ (๑) - (๑๖) (๑๘) (๑๙) (๒๓) (๒๔) และ (๒๕) และเงินได้พึงประเมินตาม (๑) - (๓๔) (๓๖) - (๔๒) (๔๔) - (๕๑) (๕๖) - (๕๘) (๖๐) (๖๒) - (๖๕) (๖๗) (๖๙) (๗๑) (๗๓) - (๗๕) (๗๙) (๘๐) (๘๒) - (๘๗) ของข้อ ๒ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

ตัวอย่าง ๕ ในปีภาษี ๒๕๕๘ นาง จ ได้รับเงินได้ ดังนี้

(๑) เงินได้จากการให้เช่าบ้าน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท

(๒) เงินได้จากดอกเบี้ยรับจากบัญชีประเภทฝากเพื่อเรียกจากธนาคารออมสิน ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท (ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามมาตรา ๔๒(๘)(ก) แห่งประมวลรัษฎากร)

(๓) เงินได้จากการขายรถยนต์อันเป็นมรดก ๓,๐๐๐,๐๐๐ บาท (ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามมาตรา ๔๒(๙) แห่งประมวลรัษฎากร)

(๔) เงินได้จากการถูกรางวัลสลากกินแบ่งรัฐบาล ๑๐๐,๐๐๐ บาท (ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามมาตรา ๔๒(๑๑) แห่งประมวลรัษฎากร)

นาง จ สามารถนำเงินได้จำนวน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท มาใช้เป็นฐานในการคำนวณซื้อหน่วยลงทุน RMF และหน่วยลงทุน LTF เพื่อใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีได้ ดังนี้ (เงินได้จากดอกเบี้ยรับจากบัญชีประเภทฝากเพื่อเรียกจากธนาคารออมสินตาม (๒) เงินได้จากการขายรถยนต์อันเป็นมรดกตาม (๓) และเงินได้จากการถูกรางวัลสลากกินแบ่งรัฐบาลตาม (๔) ไม่สามารถนำมาใช้เป็นฐานในการคำนวณซื้อหน่วยลงทุน RMF และหน่วยลงทุน LTF ได้แต่อย่างใด เนื่องจากเป็นเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งไม่ต้องเสียภาษีเงินได้)

/ (ก) ...

- (ก) ซื้อหน่วยลงทุน RMF ได้จำนวน ๑๕๐,๐๐๐ บาท ($๑,๐๐๐,๐๐๐ \times ๑๕\% = ๑๕๐,๐๐๐$)
- (ข) ซื้อหน่วยลงทุน LTF ได้จำนวน ๑๕๐,๐๐๐ บาท ($๑,๐๐๐,๐๐๐ \times ๑๕\% = ๑๕๐,๐๐๐$)

ตัวอย่าง ๖ ในปีภาษี ๒๕๕๘ นาย ฉ ออกจากงานโดยมีอายุ ๕๖ ปี และเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมาแล้ว ๒๐ ปี โดยในปีดังกล่าวได้รับเงินได้ ดังนี้

(๑) เงินเดือน ๓๖๐,๐๐๐ บาท

(๒) เงินค่าชดเชยตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองแรงงาน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท (ยกเว้นภาษีเงินได้ เฉพาะค่าชดเชยส่วนที่ไม่เกินค่าจ้างหรือเงินเดือนค่าจ้างของการทำงานสามร้อยวันสุดท้ายแต่ไม่เกิน ๓๐๐,๐๐๐ บาท ตามข้อ ๒ (๕๑) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙)ฯ)

(๓) เงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเมื่อออกจากงาน ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท (นาย ฉ ออกจากงานเมื่ออายุไม่ต่ำกว่า ๕๕ ปี และเป็นสมาชิกกองทุนฯ มาแล้วไม่น้อยกว่า ๕ ปี เงินจากกองทุนฯ ที่นาย ฉ ได้รับจึงเข้าเงื่อนไขได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ ๒ (๓๖) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙)ฯ)

นาย ฉ สามารถนำเงินได้จำนวน ๑,๐๖๐,๐๐๐ บาท [$๓๖๐,๐๐๐ + (๑,๐๐๐,๐๐๐ - ๓๐๐,๐๐๐)$] มาใช้เป็นฐานในการคำนวณซื้อหน่วยลงทุน RMF และหน่วยลงทุน LTF เพื่อใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีได้ ดังนี้ (ค่าชดเชยส่วนที่ไม่เกินค่าจ้างหรือเงินเดือนค่าจ้างของการทำงานสามร้อยวันสุดท้ายแต่ไม่เกิน ๓๐๐,๐๐๐ บาท ตาม (๒) และเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตาม (๓) ไม่สามารถนำมาใช้เป็นฐานในการคำนวณซื้อหน่วยลงทุน RMF และหน่วยลงทุน LTF ได้แต่อย่างใด เนื่องจากเป็นเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งไม่ต้องเสียภาษีเงินได้)

- (ก) ซื้อหน่วยลงทุน RMF ได้จำนวน ๑๕๙,๐๐๐ บาท ($๑,๐๖๐,๐๐๐ \times ๑๕\% = ๑๕๙,๐๐๐$)
- (ข) ซื้อหน่วยลงทุน LTF ได้จำนวน ๑๕๙,๐๐๐ บาท ($๑,๐๖๐,๐๐๐ \times ๑๕\% = ๑๕๙,๐๐๐$)

ตัวอย่าง ๗ ในปี ๒๕๕๘ นาง ช ได้รับเงินได้ ดังนี้

(๑) เงินเดือน ๑,๐๘๐,๐๐๐ บาท

(๒) เงินค่าตอบแทนจากการเป็นที่ปรึกษา ๓๐๐,๐๐๐ บาท

(๓) เงินปันผลที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามพระราชบัญญัติส่งเสริมการลงทุน พ.ศ. ๒๕๒๐ จากบริษัทที่ได้รับส่งเสริมการลงทุนจำนวน ๕๐๐,๐๐๐ บาท

(๔) เงินส่วนแบ่งกำไรจากกองทุนรวม ๑๐๐,๐๐๐ บาท (เป็นกองทุนรวมที่จัดตั้งตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๓๕ และนาง ช ยอมให้ผู้จ่ายเงินได้นั้นหักภาษี ณ ที่จ่ายตามมาตรา ๕๐ (๒) แห่งประมวลรัษฎากร ในอัตราร้อยละ ๑๐ ของเงินได้ เมื่อถึงกำหนดยื่นรายการให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำเงินส่วนแบ่งของกำไรดังกล่าวมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่ไม่ขอรับเงินภาษีที่ถูกหักไว้คืนคืนหรือไม่ขอเครดิตเงินภาษีที่ถูกหักไว้คืน ไม่ว่าจะทั้งหมดหรือบางส่วน ทั้งนี้ ตามพระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ ๒๖๒) พ.ศ. ๒๕๓๖ แต่นาง ช ไม่ใช้สิทธิดังกล่าว นาง ช ได้นำเงินส่วนแบ่งของกำไรดังกล่าวไปรวมคำนวณกับเงินได้อื่นในการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปีตามแบบ ภ.ง.ด.๙๐)

นาง ช สามารถนำเงินได้ที่ได้รับจำนวน ๑,๔๘๐,๐๐๐ บาท (๑,๐๘๐,๐๐๐ + ๓๐๐,๐๐๐ + ๑๐๐,๐๐๐) (เงินปันผลตาม (๓) ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ จึงไม่สามารถนำมาเป็นฐานในการคำนวณซื้อหน่วยลงทุน RMF และหน่วยลงทุน LTF ได้) มาใช้เป็นฐานในการคำนวณซื้อหน่วยลงทุน RMF และหน่วยลงทุน LTF เพื่อใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีได้ ดังนี้

- (ก) ซื้อหน่วยลงทุน RMF ได้จำนวน ๒๒๒,๐๐๐ บาท (๑,๔๘๐,๐๐๐ x ๑๕% = ๒๒๒,๐๐๐)
- (ข) ซื้อหน่วยลงทุน LTF ได้จำนวน ๒๒๒,๐๐๐ บาท (๑,๔๘๐,๐๐๐ x ๑๕% = ๒๒๒,๐๐๐)

๔. กรณีผู้มีเงินได้ได้รับเงินได้พึงประเมินซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในปีภาษีนั้น และได้นำเงินได้นั้นไปซื้อหน่วยลงทุน RMF และ/หรือหน่วยลงทุน LTF ซึ่งได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามที่กล่าวในข้อ ๒. แล้ว และในปีภาษีเดียวกันนั้นผู้มีเงินได้มีการจ่ายเงินเพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ ทางภาษีกรณีที่มีกฎหมายยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายไป เช่น กรณีตามข้อ ๒ (๓๕) (๔๓) (๕๒) - (๕๕) (๕๙) (๖๑) (๖๖) (๖๘) (๗๐) (๗๖) (๗๗) และ (๘๘) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙)ฯ ผู้มีเงินได้นั้นยังมีสิทธิซื้อหน่วยลงทุน RMF และหน่วยลงทุน LTF และใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีตามจำนวนเงินที่ได้กล่าวในข้อ ๒.

ตัวอย่าง ๘ ในปี ๒๕๕๘ นาย ช อายุ ๓๕ ปี ได้รับเงินเดือนตลอดปีภาษี ๒๕๕๘ จำนวน ๗๒๐,๐๐๐ บาท ในปีดังกล่าวได้จ่ายเบี้ยประกันชีวิตที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี จำนวน ๓๐,๐๐๐ บาท และจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อบ้านที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี จำนวน ๑๐๐,๐๐๐ บาท

นาย ช สามารถนำเงินได้จำนวน ๗๒๐,๐๐๐ บาท มาใช้เป็นฐานในการคำนวณซื้อหน่วยลงทุน RMF และหน่วยลงทุน LTF เพื่อใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีได้ ดังนี้

- (ก) ซื้อหน่วยลงทุน RMF ได้จำนวน ๑๐๘,๐๐๐ บาท (๗๒๐,๐๐๐ x ๑๕% = ๑๐๘,๐๐๐)
- (ข) ซื้อหน่วยลงทุน LTF ได้จำนวน ๑๐๘,๐๐๐ บาท (๗๒๐,๐๐๐ x ๑๕% = ๑๐๘,๐๐๐)

ทั้งนี้ กรณีการจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตจำนวน ๓๐,๐๐๐ บาท ผู้มีเงินได้มีสิทธินำไปลดหย่อนภาษีได้ ๑๐,๐๐๐ บาท ตามมาตรา ๔๗(๑)(ง) แห่งประมวลรัษฎากร และส่วนที่จ่ายอีก ๒๐,๐๐๐ บาท ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่าย ตามข้อ ๒ (๖๑) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙)ฯ และกรณีการจ่ายเงินดอกเบี้ยกู้ยืมเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย จำนวน ๑๐๐,๐๐๐ บาท ซึ่งผู้มีเงินได้มีสิทธินำไปลดหย่อนภาษีได้ ๑๐,๐๐๐ บาท ตามมาตรา ๔๗ (๑) (ข) แห่งประมวลรัษฎากร ส่วนที่จ่ายอีก ๙๐,๐๐๐ บาท ได้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายไป ๙๐,๐๐๐ บาท ตามข้อ ๒ (๕๒) (๕๓) และ (๕๙) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ.๒๕๐๙)ฯ รวมใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี ๑๓๐,๐๐๐ บาท (๓๐,๐๐๐ + ๑๐๐,๐๐๐) ซึ่งไม่มีผลต่อจำนวนเงินได้พึงประเมินที่ได้รับที่ต้องเสียภาษีเงินได้ที่ใช้เป็นฐานในการคำนวณซื้อหน่วยลงทุน RMF และหน่วยลงทุน LTF แต่อย่างใด

๕. กรณีผู้มีเงินได้มีเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ในปีภาษีนั้น และได้นำเงินได้นั้นไปซื้อหน่วยลงทุน RMF และ/หรือหน่วยลงทุน LTF ซึ่งได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามที่กล่าวในข้อ ๒. แล้ว และในปีภาษีเดียวกันนั้นผู้มีเงินได้ได้รับสิทธิ

ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินได้ที่ได้รับเฉพาะส่วนที่ไม่เกิน ๑๙๐,๐๐๐ บาท ในปีภาษี ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด (กรณีผู้มีเงินได้มีอายุไม่ต่ำกว่า ๖๕ ปี หรือเป็นคนพิการ) ซึ่งสิทธิประโยชน์ทางภาษีดังกล่าว ผู้มีเงินได้ต้องนำไปหักออกจากเงินได้พึงประเมินในปีภาษี ในเวลายื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา โดยในกรณีที่มีเงินได้พึงประเมินหลาย ประเภทจะนำไปหักออกจากเงินได้พึงประเมินประเภทใด จำนวนเท่าใดก็ได้ แต่เมื่อรวมกันแล้ว ต้องไม่เกิน ๑๙๐,๐๐๐ บาท ทั้งนี้ ตามข้อ ๒ (๗๒) และ (๘๑) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙) ผู้มีเงินได้นั้นก็ยังมีสิทธิซื้อหน่วยลงทุน RMF และหน่วยลงทุน LTF ซึ่งได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามจำนวนเงินที่ได้กล่าวในข้อ ๒.

ตัวอย่าง ๙ ในปี ๒๕๕๘ นาย ฅ ผู้มีเงินได้ อายุ ๖๕ ปี บริบูรณ์ ได้รับเงินบำนาญ ๓๐๐,๐๐๐ บาท นาย ฅ สามารถนำเงินบำนาญที่ได้รับจำนวน ๓๐๐,๐๐๐ บาท มาใช้เป็นฐาน ในการคำนวณซื้อหน่วยลงทุน RMF และหน่วยลงทุน LTF เพื่อใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีได้ ดังนี้

(ก) ซื้อหน่วยลงทุน RMF ได้จำนวน ๔๕,๐๐๐ บาท ($๓๐๐,๐๐๐ \times ๑๕\% = ๔๕,๐๐๐$)

(ข) ซื้อหน่วยลงทุน LTF ได้จำนวน ๔๕,๐๐๐ บาท ($๓๐๐,๐๐๐ \times ๑๕\% = ๔๕,๐๐๐$)

ทั้งนี้ ในการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ประจำปี ๒๕๕๘ ตามแบบ ภ.ง.ด.๙๑ หากนาย ฅ เป็นผู้อยู่ในประเทศไทยและประสงค์ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เนื่องจากมีอายุไม่ต่ำกว่า ๖๕ ปี โดยใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินได้จำนวน ๑๙๐,๐๐๐ บาท นาย ฅ ก็มีสิทธินำไปหักออกจากเงินบำนาญในการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ บุคคลธรรมดาตามแบบ ภ.ง.ด. ๙๑ ได้ โดยไม่มีผลต่อการนำมาใช้เป็นฐานในการคำนวณ ซื้อหน่วยลงทุน RMF และหน่วยลงทุน LTF แต่อย่างใด

ตัวอย่าง ๑๐ ในปี ๒๕๕๘ นาง ญ ผู้มีเงินได้มีอายุ ๖๖ ปี ได้รับเงินได้ ดังนี้

(๑) เงินบำนาญ ๔๐๐,๐๐๐ บาท

(๒) เงินค่านายหน้า ๑๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท

(๓) เงินค่าเช่าบ้าน ๒๔๐,๐๐๐ บาท

นาง ญ สามารถนำเงินได้พึงประเมินทั้งสิ้น ๑๐,๖๔๐,๐๐๐ บาท ($๔๐๐,๐๐๐ + ๑๐,๐๐๐,๐๐๐ + ๒๔๐,๐๐๐$) มาใช้เป็นฐานในการคำนวณซื้อหน่วยลงทุน RMF และหน่วยลงทุน LTF เพื่อใช้ สิทธิประโยชน์ทางภาษีได้ ดังนี้

(ก) ซื้อหน่วยลงทุน RMF ได้จำนวน ๕๐๐,๐๐๐ บาท ($๑๐,๖๔๐,๐๐๐ \times ๑๕\% = ๑,๕๙๖,๐๐๐$ เกิน ๕๐๐,๐๐๐ จึงได้สิทธิ ๕๐๐,๐๐๐)

(ข) ซื้อหน่วยลงทุน LTF ได้จำนวน ๕๐๐,๐๐๐ บาท ($๑๐,๖๔๐,๐๐๐ \times ๑๕\% = ๑,๕๙๖,๐๐๐$ เกิน ๕๐๐,๐๐๐ จึงได้สิทธิ ๕๐๐,๐๐๐)

ทั้งนี้ ในการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ประจำปี ๒๕๕๘ ตามแบบ ภ.ง.ด.๙๐ หากนาง ญ เป็นผู้อยู่ในประเทศไทยและประสงค์ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เนื่องจาก มีอายุไม่ต่ำกว่า ๖๕ ปี โดยใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินได้ จำนวน ๑๙๐,๐๐๐ บาท นาง ญ มีสิทธินำไปหักออกจากเงินได้ประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภทตาม (๑) (๒) และ (๓)

โดยจะหักจากเงินได้แต่ละประเภทจำนวนเท่าใดก็ได้ แต่รวมกันต้องไม่เกิน ๑๙๐,๐๐๐ บาท โดยไม่มีผลต่อการนำมาใช้เป็นฐานในการคำนวณซื้อหน่วยลงทุน RMF และหน่วยลงทุน LTF แต่อย่างใด

ตัวอย่าง ๑๑ ในปี ๒๕๕๘ นาย ณ ผู้มีเงินได้เป็นคนพิการที่มีบัตรประจำตัวคนพิการ ตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ มีอายุ ๖๐ ปี ได้รับเงินได้ ดังนี้

(๑) ได้รับเงินค่าลิขสิทธิ์ ๕๐๐,๐๐๐ บาท

(๒) กำไรจากการขายหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ ๕๐๐,๐๐๐ บาท

นาย ณ สามารถนำเงินได้พึงประเมินทั้งสิ้น ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท (๕๐๐,๐๐๐ + ๕๐๐,๐๐๐) มาใช้เป็นฐานในการคำนวณซื้อหน่วยลงทุน RMF และหน่วยลงทุน LTF เพื่อใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีได้ ดังนี้

(ก) ซื้อหน่วยลงทุน RMF ได้จำนวน ๑๕๐,๐๐๐ บาท (๑,๐๐๐,๐๐๐ x ๑๕% = ๑๕๐,๐๐๐)

(ข) ซื้อหน่วยลงทุน LTF ได้จำนวน ๑๕๐,๐๐๐ บาท (๑,๐๐๐,๐๐๐ x ๑๕% = ๑๕๐,๐๐๐)

ทั้งนี้ ในการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ประจำปี ๒๕๕๘ ตามแบบ ภ.ง.ด.๙๐ หากนาย ณ เป็นผู้อยู่ในประเทศไทยและประสงค์ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เนื่องจากเป็นคนพิการที่มีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ซึ่งได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินได้จำนวน ๑๙๐,๐๐๐ บาท นาย ณ ก็มีสิทธินำไปหักออกจากเงินได้ประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภทตาม (๑) และ (๒) โดยจะหักจากเงินได้แต่ละประเภทจำนวนเท่าใดก็ได้ แต่รวมกันต้องไม่เกิน ๑๙๐,๐๐๐ บาท

๖. การใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับค่าซื้อหน่วยลงทุน RMF และ LTF ผู้มีเงินได้ จะได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน RMF และหน่วยลงทุน LTF ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยในการได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นี้ให้ ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา ๔๐ แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา ๔๒ ทวิ ถึงมาตรา ๔๖ แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

จึงขอเรียนชี้แจงและประกาศมาให้ทราบโดยทั่วกัน

กรมสรรพากร

๑๑ มกราคม ๒๕๕๙

สำนักกฎหมาย

โทร. ๐ ๒๒๗๒ ๙๐๙๓