

สิทธิประโยชน์ ทางภาษี ซื้อ-ขาย RMF

- SELECTED ARTICLE -

เอกสารภาษีอากร

- S E L E C T E D A R T I C L E -

สิทธิประโยชน์ทางภาษี
ซื้อ-ขาย RMF

รวบรวมจาก
วารสารเอกสารภาษีอากร

สิทธิประโยชน์ทางภาษี ซื้อ-ขาย RMF

ผู้เขียน	: ชุมพร เสนไสย
พิมพ์ครั้งแรก	: ธันวาคม 2565
ISBN (e-Book)	: 978-616-302-276-9
เจ้าของ	: บริษัท ธรรมนิติ เพรส จำกัด
ที่ปรึกษา	: ดารารัตต์ พิฆนทกุล
กองบรรณาธิการ	: ศศิพันธ์ อุษณีย์มาศ
พิสูจน์อักษร	: จันทกรจิรา ชื่อพร้อม
ประสานงาน	: ทิพสุคนธ์ วงษ์เมือง
ออกแบบ-จัดรูปเล่ม	: คชาภา พูลสวัสดิ์

ข้อมูลทางบรรณานุกรมของหอสมุดแห่งชาติ

ชุมพร เสนไสย.

สิทธิประโยชน์ทางภาษี ซื้อ-ขาย RMF.-- กรุงเทพฯ :

ธรรมนิติ เพรส, 2565.

24 หน้า.

1. ภาษี. I. ชื่อเรื่อง.

336.2

ISBN (e-Book) : 978-616-302-276-9

จัดทำโดย

บริษัท ธรรมนิติ เพรส จำกัด เลขที่ 178 อาคารธรรมนิติ ชั้น 4

ซอยเพิ่มทรัพย์ (ประชาชื่น 20) ถนนประชาชื่น แขวงบางซื่อ กรุงเทพฯ 10800

โทรศัพท์ (02) 555-0713 โทรสาร (02) 555-0728

ได้รับอนุญาตจัดพิมพ์จากเจ้าของลิขสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมาย สงวนลิขสิทธิ์ตามพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2537 (ห้ามลอกเลียนแบบ ไม่ว่าส่วนหนึ่งส่วนใดของหนังสือเล่มนี้ รวมทั้งการจัดเก็บ ถ่ายทอด ไม่ว่ารูปแบบ หรือวิธีใด ๆ ด้วยกระบวนการทางอิเล็กทรอนิกส์ การถ่ายภาพ การบันทึก หรือวิธีการอื่นใดโดยไม่ได้รับอนุญาต มิฉะนั้น จะถือว่ามีความผิดตามกฎหมาย)

- คำนำ -

ในช่วงปลายปีผู้มีเงินได้ที่มีรายได้ในแต่ละปี เมื่อลองมาคำนวณภาษีที่ต้องเสียให้แก่สรรพากรแล้ว ถ้ามีภาษีที่ต้องเสีย แต่มีความประสงค์จะเสียน้อยลงไปอีก ก็ต้องมองหาค่าลดหย่อนว่าจะมีอะไรบ้างที่จะนำมาลดหย่อนภาษีได้เพิ่มอีกบ้าง ซึ่งผู้มีเงินได้หลายคนก็มุ่งไปสู่อะไรบางอย่าง RMF เพื่อนำมูลค่าหน่วยลงทุนที่ซื้อมาหักลดหย่อนภาษี อ.ชุมพร เสนโสภา ผู้เขียนจึงขอเปิดเผยกฎหมายเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับการซื้อขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ที่ได้มีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงและแก้ไขมาแล้วหลายครั้ง

รวมถึงขอยก 2 กรณีการใช้สิทธิลดหย่อน RMF มาอธิบายพร้อมกับตัวอย่างประกอบ เพื่อให้ผู้อ่านเกิดความเข้าใจ เมื่อซื้อ RMF จะได้มีแนวทางที่ถูกต้องในการใช้สิทธินี้เพื่อลดหย่อนภาษี

- สารบัญ -



06

อัปเดตกฎหมาย
สิทธิประโยชน์
ทางภาษี

10

2 กรณี
การใช้สิทธิ
ลดหย่อน RMF



อัปเดตกฎหมาย สิทธิประโยชน์ ทางภาษี

กฎหมายเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับการซื้อขายหน่วยลงทุน ในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) มีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงและแก้ไขมาแล้วหลายครั้ง

สำหรับครั้งล่าสุดได้มีการปรับปรุงโดยตราเป็นกฎกระทรวง ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 357 (พ.ศ. 2563) (แก้ไขเพิ่มเติมกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ที่ได้แก้ไขเป็นดังนี้

ข้อ 2 ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของ (55) ของข้อ 2 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้น รัษฎากรซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 266 (พ.ศ. 2551) ออกตามความใน ประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(55) เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในอัตราไม่เกินร้อยละ 30 ของ เงินได้พึงประเมิน เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น โดยผู้มีเงินได้ ต้องถือหน่วยลงทุนดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุน ครั้งแรกและได้ถอนหน่วยลงทุนนั้นเมื่อผู้มีเงินได้มีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ ทั้งนี้ สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด”

และตามข้อ 4 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 357 (พ.ศ. 2563) ก็กำหนดไว้ว่า

“ข้อ 4 บทบัญญัติใน (55) ของข้อ 2 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดย กฎกระทรวง ฉบับที่ 266 (พ.ศ. 2551) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการ ยกเว้นรัษฎากร ให้ยังคงใช้บังคับต่อไปสำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน ในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ซื้อก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563”

ทั้งนี้ อธิบดีกรมสรรพากรได้ออกประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับ ภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 401) ลงวันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2564 ได้กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามกฎหมายกระทรวงที่ได้มีการแก้ไขดังกล่าวแล้วด้วย