

คำถาม-คำตอบ

การปรับปรุงการจัดเก็บภาษีเงินได้จากการลงทุนในตราสารหนี้ผ่านกองทุนรวม ตามพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ ๕๒) พ.ศ. ๒๕๖๒

๑.สาระสำคัญของ การปรับปรุงเป็นอย่างไร

กำหนดให้กองทุนรวมมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลเฉพาะเงินได้พึงประเมินตามมาตรา ๔๐(๔)(ก) แห่งประมวลรัษฎากร (ดอกเบี้ยและส่วนลด) ในอัตราร้อยละ ๑๕ ของรายได้ก่อนหักรายจ่ายใด ๆ โดยให้ผู้จ่ายทุกรายหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ ๑๕ ของเงินได้แล้วกองทุนรวมไม่ต้องนำไปรวมคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลอีก แต่กรณีผู้จ่ายไม่ได้หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย เช่น ได้ดอกเบี้ยหรือส่วนลดจากต่างประเทศ กองทุนรวมต้องนำไปรวมคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล ทั้งนี้ กรณีได้ดอกเบี้ยหรือส่วนลดจากต่างประเทศ กองทุนรวมสามารถนำภาษีเงินได้ที่เสียไปในต่างประเทศมาเป็นเครดิตในการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในไทยตามหลักเกณฑ์ที่กรมสรรพากรประกาศกำหนด

กองทุนรวมในนี้หมายถึงกองทุนรวมที่ตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๓๕ มิใช่กองทุนที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายอื่น

๒. การปรับปรุงจะมีผลใช้บังคับเมื่อใด

มีผลใช้บังคับในวันที่ ๒๐ สิงหาคม ๒๕๖๒ แต่ไม่ใช้บังคับแก่การลงทุนหรือการฝากเงินของกองทุนรวมที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ ๒๐ สิงหาคม ๒๕๖๒ แม้จะได้รับดอกเบี้ยหลังวันที่ ๒๐ สิงหาคม ๒๕๖๒ ก็ตาม รวมทั้งจะมีการยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่ดอกเบี้ยที่ได้รับตั้งแต่วันที่ ๒๐ สิงหาคม ๒๕๖๒ เป็นต้นไป แต่เกิดขึ้นก่อนวันที่ ๒๐ สิงหาคม ๒๕๖๒ เช่น กรณีกองทุนรวมได้รับโอนตราสารหนี้มาตั้งแต่วันที่ ๒๐ สิงหาคม ๒๕๖๒ และเมื่อได้รับดอกเบี้ยงวดแรกจากตราสารหนี้นั้น (ได้รับหลังวันที่ ๒๐ สิงหาคม ๒๕๖๒) มีดอกเบี้ยทั้งที่เกิดขึ้นก่อนและตั้งแต่วันที่ ๒๐ สิงหาคม ๒๕๖๒ กองทุนรวมจะเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลเฉพาะดอกเบี้ยส่วนที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ ๒๐ สิงหาคม ๒๕๖๒

นอกจากนั้น จะมีการยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ต่างประเทศ เฉพาะส่วนที่เกิดขึ้นก่อนกองทุนรวมได้รับโอนตราสารหนี้ต่างประเทศนั้นมาด้วย เช่น กรณีกองทุนรวมได้รับโอนตราสารหนี้ต่างประเทศมาในวันที่ ๑ พฤษภาคม ๒๕๖๓ และเมื่อได้รับดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ต่างประเทศนั้นในวันที่ ๑ กรกฎาคม ๒๕๖๓ มีดอกเบี้ยทั้งที่เกิดขึ้นก่อนและตั้งแต่วันที่ ๑ พฤษภาคม ๒๕๖๓ กองทุนรวมจะเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลเฉพาะดอกเบี้ยส่วนที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ ๑ พฤษภาคม ๒๕๖๓ ซึ่งต่างจากกรณีกองทุนรวมได้รับโอนตราสารหนี้ไทยมา กองทุนรวมจะเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับดอกเบี้ยทั้งหมด โดยภาระภาษีของกองทุนรวมสำหรับดอกเบี้ยส่วนที่เกิดขึ้นก่อนได้รับโอนตราสารหนี้ไทยนั้นมาจะรวมอยู่ในราคาซื้อขายตราสารหนี้ที่กองทุนรวมผู้รับโอนตราสารหนี้กับบุคคลอื่นผู้โอนตราสารหนี้ตกลงกัน

๓. การปรับปรุงจะส่งผลกระทบต่อกองทุนรวมเดิมตามประมวลรัษฎากรหรือไม่

กองทุนรวมที่ตั้งขึ้นตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ ซึ่งปัจจุบันเหลืออยู่ ๑ กองได้นำออกจากประมวลรัษฎากรตั้งแต่วันที่ ๒๐ สิงหาคม ๒๕๖๒ เป็นต้นไป แต่จะมีการกำหนดให้กองทุนรวมและผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเสียหรือได้รับยกเว้นภาษีเงินได้เหมือนกันกับที่เคยเสียหรือเคยได้รับ ทั้งนี้ เงินได้ของกองทุนรวมและผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา ๔๐(๘) แห่งประมวลรัษฎากรตั้งแต่วันที่ ๒๐ สิงหาคม ๒๕๖๒ เป็นต้นไป

๔. การปรับปรุงจะส่งผลกระทบต่ออาการเพื่อการเกษียณอายุหรือไม่

จะมีการยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมที่เสนอขายหน่วยลงทุนแก่สำนักงานประกันสังคม กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) เพื่อส่งเสริมการออมเพื่อการเกษียณอายุ เช่น MF for PVD จึงไม่ส่งผลกระทบต่ออาการเพื่อการเกษียณอายุ

๕. การปรับปรุงจะส่งผลกระทบต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือไม่

ผู้ถือหน่วยลงทุนทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดาและที่เป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลไม่มีภาระการปฏิบัติตามประมวลรัษฎากรเพิ่มขึ้นจากปัจจุบัน ในขณะที่กองทุนรวมมีภาระการปฏิบัติตามประมวลรัษฎากรเพิ่มขึ้นไม่มากและยังสามารถบริหารการลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับผลตอบแทนสุทธิที่น่าพอใจ

๖. การปรับปรุงจะทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนมีภาระภาษีเงินได้เข้าซ้อนในส่วนกองทุนรวมตราสารหนี้หรือไม่

จะมีการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินส่วนแบ่งของกำไรที่บุคคลธรรมดาและที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลได้จากกองทุนรวมตราสารหนี้ รวมทั้งกำไรจากการขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลไทยและต่างประเทศที่ประกอบกิจการในไทย (กำไรจากการขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมของบุคคลธรรมดาได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาอยู่แล้วตามข้อ ๒(๓๒) ของกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖๖) จึงไม่มีภาระภาษีเข้าซ้อนในส่วนกองทุนรวมตราสารหนี้ ทั้งนี้ นิยามของกองทุนรวมตราสารหนี้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

๗. การปรับปรุงจะทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนมีภาระภาษีเงินได้เข้าซ้อนในส่วนกองทุนรวมผสมหรือไม่

กำไรจากการขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมของบุคคลธรรมดาได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาอยู่แล้วตามข้อ ๒(๓๒) ของกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖๖ อย่างไรก็ตาม ในส่วนเงินส่วนแบ่งของกำไรที่บุคคลธรรมดาและที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลได้จากกองทุนรวมผสมและกำไรจากการขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมผสมของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลนั้น กรมสรรพากรได้หารือกับสมาคมบริษัทจัดการลงทุนเกี่ยวกับการยกเว้นภาษีเงินได้แล้วพบว่า ปัจจุบัน หากต้องการแยกผลตอบแทนจากการลงทุนของกองทุนรวมระหว่างส่วนที่เกิดขึ้นจากการลงทุนในตราสารหนี้กับส่วนที่เกิดขึ้นจากการลงทุนในตราสารทุน จะมีต้นทุนเพิ่มขึ้นมาก อย่างไรก็ตาม กองทุนรวมผสมสามารถบริหารการลงทุนเพื่อช่วยบรรเทาภาระภาษีเข้าซ้อนได้

๘. หลังการปรับปรุงกำไรจากการขายหน่วยลงทุนและเงินส่วนแบ่งของกำไรที่ได้จากกองทุนรวมยังคงมีภาระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเหมือนเดิมหรือไม่

กำไรจากการขายหน่วยลงทุนของบุคคลธรรมดายังคงได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต่อไปตามข้อ ๒(๓๒) ของกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖๖

เงินส่วนแบ่งของกำไร (เงินปันผล) ที่ได้จากกองทุนรวม บุคคลธรรมดาผู้อยู่ในประเทศไทยสามารถเลือกเสียภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ ๑๐ ของเงินได้ โดยไม่นำไปรวมคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ทั้งนี้ กำไรจากการขายหน่วยลงทุนเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา ๔๐(๔)(ข) แห่งประมวลรัษฎากรและเงินส่วนแบ่งของกำไรที่ได้จากกองทุนรวมเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา ๔๐(๔)(ข) แห่งประมวลรัษฎากรตั้งแต่วันที่ ๒๐ สิงหาคม ๒๕๖๒ เป็นต้นไป โดยกองทุนรวมมีหน้าที่หักภาษีเงินได้ที่จ่ายในอัตราร้อยละ ๑๐ ของเงินได้สำหรับการจ่ายเงินส่วนแบ่งของกำไรให้แก่บุคคลธรรมดา ยกเว้นเงินส่วนแบ่งของกำไรที่ได้จากกองทุนรวมตราสารหนี้ซึ่งได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและไม่ถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย

๙. หลังการปรับปรุงผู้ถือหน่วยลงทุนจะมีภาระภาษีเงินได้จากเงินส่วนแบ่งของกำไรที่ได้จากกองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์ (กอง ๑) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน (กอง ๒) และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง (กอง ๔) อย่างไร

เงินส่วนแบ่งของกำไรที่บุคคลธรรมดาได้จากกอง ๑, ๒ และ ๔ จะถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายใน อัตราร้อยละ ๑๐ ของเงินได้ และบุคคลธรรมดาผู้อยู่ในประเทศไทยมีสิทธิเลือกไม่นำไปรวมคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเช่นเดียวกับเงินส่วนแบ่งของกำไรที่ได้จากกองทุนรวมอื่น ๆ (ไม่ต่างจากเดิม หากเดิมยอมให้กองทุนรวมหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ ๑๐ ของเงินได้สำหรับเงินส่วนแบ่งของกำไรที่ได้อยู่แล้ว)

เงินส่วนแบ่งของกำไรที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลได้จะถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ ๑๐ ของเงินได้และต้องนำไปรวมคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่ว่าจะบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือไม่ สำหรับเงินส่วนแบ่งของกำไรที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลได้จากกองทุนรวมอื่น ๆ นอกจากกอง ๑, ๒ และ ๔ จะมีภาระภาษีดังนี้

- บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลและไม่ถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย หากถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมถึง ๓ เดือนนับแต่วันที่ได้หน่วยลงทุนมาถึงวันที่เงินส่วนแบ่งของกำไรเกิดขึ้นและถือหน่วยลงทุนต่อไปอีก ๓ เดือนนับแต่วันที่เงินส่วนแบ่งของกำไรเกิดขึ้นบริษัทไทยอื่น ๆ ถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ ๑๐ ของเงินได้และนำไปรวมคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลครั้งหนึ่ง หากถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมถึง ๓ เดือนนับแต่วันที่ได้หน่วยลงทุนมาถึงวันที่เงินส่วนแบ่งของกำไรเกิดขึ้นและถือหน่วยลงทุนต่อไปอีก ๓ เดือนนับแต่วันที่เงินส่วนแบ่งของกำไรเกิดขึ้น

- บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลต่างประเทศที่มีได้ประกอบกิจการในไทยถูกหักภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ ๑๐ ของเงินได้

- บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลอื่น ๆ ถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ ๑๐ และนำไปรวมคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลทั้งหมด

ทั้งนี้ กรณีเงินส่วนแบ่งของกำไรที่ได้จากกองทุนรวมตราสารหนี้จะมีการยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคล โดยไม่มีเงื่อนไขระยะเวลาการถือหน่วยลงทุน

๑๐. กรณีกองทุนรวมได้ส่วนลด (Discount) จากตราสารหนี้มีภาระภาษีเงินได้นิติบุคคลอย่างไร

กรณีกองทุนรวมเป็นผู้ทรงคนแรกของตราสารหนี้ ผู้ออกตราสารหนี้ดังกล่าวจะต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ ๑๕ ของเงินได้สำหรับส่วนลด ณ วันที่จำหน่ายตราสารหนี้ ส่วนกรณีกองทุนรวมมิได้เป็นผู้ทรงคนแรกของตราสารหนี้ จะได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับส่วนลด

๑๑. กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ขายคืนหน่วยลงทุนโดยผิดเงื่อนไขมีภาระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาอย่างไร

เนื่องจากกำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา ๔๐(๔)(ข) แห่งประมวลรัษฎากรตั้งแต่วันที่ ๒๐ สิงหาคม ๒๕๖๒ เป็นต้นไป ดังนั้น กองทุนรวมมีหน้าที่หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายสำหรับกำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุนในอัตราตามบัญชีอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายตั้งแต่เงินได้บาทแรก โดยยังไม่หักเงินได้สุทธิ ๑๕๐,๐๐๐ บาทออกจากกำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุน) หากผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นผู้อยู่ในประเทศไทย โดยผู้ถือหน่วยลงทุนต้องนำกำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุนไปรวมคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และมีหน้าที่หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายสำหรับกำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุนในอัตราร้อยละ ๑๕ ของเงินได้ หากผู้ถือหน่วยลงทุนมิได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย

๑๒. หากกองทุนรวมหรือผู้ถือหน่วยลงทุนถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย โดยไม่มีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้ จะสามารถขอคืนภาษีได้หรือไม่

กองทุนรวมหรือผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขอคืนภาษีที่ถูกหักไว้และนำส่งกรมสรรพากรแล้ว โดยยื่นแบบคำร้องขอคืนเงินภาษีอากร (ค. ๑๐) หรือแบบอื่น ๆ ตามที่กรมสรรพากรประกาศกำหนดต่อสรรพากรพื้นที่

๑๓. กองทุนรวมจะใช้แบบแสดงรายการภาษีใด

กรณีกองทุนรวมต้องยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้นิติบุคคลปลายปี จะใช้แบบแสดงรายการภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกองทุนรวมซึ่งกรมสรรพากรจะได้กำหนดต่อไป โดยยื่นภายใน ๑๕๐ วันนับแต่วันสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี ทั้งนี้ กองทุนรวมไม่มีหน้าที่ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้นิติบุคคลกลางปี

๑๔. หลังการปรับปรุงกองทุนรวมจะออกหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่ายตามมาตรา ๕๐ ทวิแห่งประมวลรัษฎากรอย่างไร

กรณีกองทุนรวมดาวน์โหลดหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่ายตามมาตรา ๕๐ ทวิแห่งประมวลรัษฎากรจากเว็บไซต์กรมสรรพากร (www.rd.go.th) ให้กรอกการหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายสำหรับเงินส่วนแบ่งของกำไรในข้อ ๔(ข)(๒)(๒.๕) และกำไรจากการขายหน่วยลงทุนที่ต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายในข้อ ๖ ส่วนกรณีกองทุนรวมจัดทำหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่ายตามมาตรา ๕๐ ทวิแห่งประมวลรัษฎากรเองต้องเป็นไปตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๖๒) เรื่อง กำหนดแบบหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย

๑๕. กรณีองค์การสาธารณกุศลลงทุนในกองทุนรวมจะมีภาระภาษีเงินได้นิติบุคคลอย่างไร

องค์การสาธารณกุศล เช่น สภากาชาดไทย วัด มูลนิธิและสมาคมที่กระทรวงการคลังประกาศกำหนด ไม่เป็นหน่วยภาษีเงินได้นิติบุคคล จึงไม่มีภาระภาษีเงินได้นิติบุคคลและไม่ถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย

กรมสรรพากร

๒๐ สิงหาคม ๒๕๖๒