

# สำเนาฉบับ

ที่ กค ๐๗๐๒/๖๖๕๕

กรมสรรพากร

๙๐ ซอยพหลโยธิน ๗

ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน

เขตพญาไท กท. ๑๐๔๐๐

๑๖ ก.ย. ๒๕๕๗

เรื่อง ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา กรณีการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย  
เรียน ผู้บัญชาการทหารบก

อ้างถึง หนังสือที่ กท ๐๔๐๑/๑๓๓๒ ลงวันที่ ๑๘ สิงหาคม ๒๕๕๗

ตามหนังสือที่อ้างถึงแจ้งว่า กองทัพบก ได้ดำเนินการจัดสวัสดิการภายในกองทัพบก ตามระเบียบกองทัพบก ว่าด้วยการจัดสวัสดิการภายในกองทัพบก พ.ศ. ๒๕๕๔ และระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรี ว่าด้วยการจัดสวัสดิการภายในส่วนราชการ พ.ศ. ๒๕๕๗ และแต่งตั้งคณะกรรมการสวัสดิการกองทัพบก (คณะกรรมการฯ) ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้ออกระเบียบคณะกรรมการสวัสดิการกองทัพบก ว่าด้วยกิจการ ออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก พ.ศ. ๒๕๕๗ ลงวันที่ ๒๔ พฤษภาคม ๒๕๕๗ (ระเบียบฯ) โดยระเบียบฯ กำหนดให้มีการจัดตั้ง "กิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก" (อทบ.) มีวัตถุประสงค์ คือ เป็นการให้ หลักประกันชีวิตแก่ข้าราชการกองทัพบก ด้วยการออมเงินตั้งแต่เริ่มต้นรับราชการ เพื่อให้มีเงินเก็บไว้เป็น ค่าใช้จ่ายในการดำรงชีพ ภายหลังที่พ้นสภาพจากการเป็นข้าราชการกองทัพบก และการให้กู้ยืมเงินไปใช้จ่าย ในการดำรงชีพ เพื่อซื้อที่ดิน และเพื่อสร้างที่อยู่อาศัย โดยกำหนดวงเงินกู้ยืมออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก ประเภทเคหสงเคราะห์ และอัตราดอกเบี้ยไว้ร้อยละ ๕.๕ ต่อปี ซึ่งกองทัพบกเห็นว่า ดอกเบี้ยที่กำลังพล กองทัพบกจ่ายสำหรับการกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย โดยจำนองอาคารที่ซื้อ หรือสร้าง เป็นประกันการกู้ยืมนั้นให้กับ อทบ. ซึ่งเป็นผู้ประกอบการในราชอาณาจักร และเป็นสวัสดิการที่ กองทัพบกนายจ้างจัดให้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในข้อ ๒ (๑) (จ) ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับ ภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๑๖๖) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการ เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืม สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย โดยจำนอง อาคารที่ซื้อ หรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น ตามข้อ ๒ (๕๓) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ลงวันที่ ๒ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๑ หรือไม่ อย่างไร ดังความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

กรมสรรพากรขอเรียนว่า ตามข้อเท็จจริงกองทัพบก เป็นหน่วยงานของรัฐ ประเภทส่วนราชการ สังกัดกระทรวงกลาโหม ซึ่งข้าราชการกระทรวงกลาโหม แบ่งออกเป็น ๒ ประเภท คือ ข้าราชการทหารและข้าราชการ พลเรือนกระทรวงกลาโหม ตามมาตรา ๖ วรรคสอง มาตรา ๑๐ และมาตรา ๑๗ (๒) แห่งพระราชบัญญัติ จัดระเบียบราชการกระทรวงกลาโหม พ.ศ. ๒๕๕๑ โดยข้าราชการทหารที่ปฏิบัติงานในกองทัพบก มีลักษณะ เป็นการปฏิบัติงานประจำและต่อเนื่อง มีการแต่งตั้ง การเลื่อนหรือลดตำแหน่ง การย้าย การโอน การเลื่อน ชั้นเงินเดือน และการออกจากราชการของข้าราชการทหารที่เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ คำสั่ง และ

/ระเบียบ...

ระเบียบแบบแผนของกระทรวงกลาโหม ตามมาตรา ๑๑ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติระเบียบข้าราชการทหาร พ.ศ. ๒๕๒๑ ดังนั้น ความสัมพันธ์ของข้าราชการทหารกับกองทัพบก จึงมิใช่ความสัมพันธ์ระหว่างนายจ้างกับลูกจ้างตามสัญญาจ้างแรงงาน ตามมาตรา ๕๗๕ แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ แม้ว่ากองทัพบกได้ดำเนินการจัดสวัสดิการภายในกองทัพบก จัดตั้ง อทบ. ขึ้นตามระเบียบกองทัพบก ว่าด้วยการจัดสวัสดิการภายในกองทัพบก พ.ศ. ๒๕๕๔ และระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรี ว่าด้วยการจัดสวัสดิการภายในส่วนราชการ พ.ศ. ๒๕๔๗ เพื่อช่วยเหลือข้าราชการกองทัพบกทางด้านการเงิน ด้วยการให้กู้ยืมเงินไปใช้จ่ายในการดำรงชีพ เพื่อซื้อที่ดิน และเพื่อสร้างหรือซื้อที่อยู่อาศัย และข้าราชการกองทัพบกได้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย โดยจำนองอาคารที่ซื้อ หรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้นให้กับ อทบ. จึงมิใช่เป็นกรณีที่นายจ้างให้ลูกจ้างกู้ยืมเงิน ตามระเบียบเกี่ยวกับเงินกองทุนที่จัดสรรไว้เพื่อสวัสดิการแก่ลูกจ้าง ตามข้อ ๒ (๑) (ง) ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๑๖๖)ฯ ลงวันที่ ๒ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๑ แต่อย่างใด

อย่างไรก็ตาม หากเป็นสวัสดิการของกองทัพบกที่ให้กับข้าราชการทหารในรูปแบบของสหกรณ์ ซึ่งจัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่จ่ายให้สหกรณ์ดังกล่าวเข้าหลักเกณฑ์ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืม สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย โดยจำนองอาคารที่ซื้อ หรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น ตามข้อ ๒ (๑) (ง) ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๑๖๖)ฯ ลงวันที่ ๒ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๑

ขอแสดงความนับถือ



นายวีระวุฒิ วิทยกุล  
รองอธิบดี ปฏิบัติราชการแทน  
อธิบดีกรมสรรพากร

77 39267

สำนักกฎหมาย  
กลุ่มกฎหมาย ๑๓  
โทร. ๐-๒๒๗๒-๘๒๘๙

๓๖๕

.....ตว  
.....พิ  
.....ก