ปัญหาการยกเว้นภาษีเงินได้ ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ จากการโอนอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้สถาบันการเงิน เพื่อนำเงินได้ไปชำระหนี้แก่เจ้าหนี้สถาบันการเงิน

ฉันทนา ฉิมพาลี*

รองศาสตราจารย์ ดร.จิรศักดิ์ รอดจันทร์**

บทคัดย่อ

การยกเว้นภาษีเงินได้ ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ จากการโอนอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้สถาบันการเงิน เพื่อนำเงินได้ไปชำระหนี้แก่เจ้าหนี้สถาบันการเงิน ตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 581) พ.ศ. 2558 นั้น เป็นกฎหมายภาษีลำดับรอง และมีลักษณะเป็นตัวบรรเทาภาษีที่ไม่ใช่โครงสร้างภาษี

จากการศึกษาพบว่า กฎหมายภาษีดังกล่าวรัฐบาลตราขึ้นมาเพื่อส่งเสริมให้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงิน และสร้างแรงจูงใจให้ลูกหนี้ของสถาบันการเงินดำเนินการโอนขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อนำเงินที่ได้รับมาชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้สถาบันการเงิน เมื่อลูกหนี้นำเงินมาชำระหนี้จะส่งผลให้มีปริมาณเงินไหลเข้าสู่ระบบการเงินของสถาบันการเงินเพิ่มมากขึ้น ซึ่งจะช่วยสนับสนุนการรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศไทยให้เจริญเติบโต อย่างไรก็ตาม ผู้วิจัยพบว่ากฎหมายดังกล่าวมีข้อด้อยคือ ขัดต่อหลักในการจัดเก็บภาษีอากรที่ดี โดยขัดต่อหลักความเป็นธรรมในการจัดเก็บภาษี หลักความมีประสิทธิภาพในการจัดเก็บภาษี หลักทำรายได้ และหลักความมีประสิทธิภาพในทางเศรษฐกิจ และการใช้กฎหมายภาษีลำดับรองกับการยกเว้นภาษีดังกล่าวก็ไม่มีความเหมาะสม

ดังนั้น ผู้วิจัยจึงขอเสนอแนะว่า รัฐบาลไม่ควรตรากฎหมายภาษีดังกล่าว เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการจัดเก็บภาษีอากรที่ดี นอกจากนี้ ควรใช้กฎหมายภาษีแม่บทหรือพระราชบัญญัติกับการยกเว้นภาษีดังกล่าว จึงจะมีความเหมาะสม เนื่องจากอยู่ภายใต้การตรวจสอบและควบคุมของสมาชิกรัฐสภาซึ่งเป็นตัวแทนของประชาชนผู้เสียภาษีอากร แต่อย่างไรก็ตาม หากรัฐบาลมีความจำเป็นที่ต้องตรากฎหมายภาษีดังกล่าว

* นักศึกษาหลักสูตรนิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์

** ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์

เนื่องจากรัฐบาลต้องการให้มีปริมาณเงินไหลเข้าสู่ระบบการเงินของสถาบันการเงินเพิ่มมากขึ้น เพื่อกระตุ้นระบบเศรษฐกิจของประเทศ และต้องการช่วยเหลือและบรรเทาภาระภาษีอากรในการโอนอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้สถาบันการเงิน ผู้วิจัยจึงขอเสนอแนะว่ารัฐบาลควรตรากฎหมายดังกล่าวให้มีลักษณะและเงื่อนไขดังต่อไปนี้

1. กำหนดเพดานของจำนวนเงินที่ลูกหนี้ของสถาบันการเงินจะได้รับการยกเว้นภาษี และควรจำกัดช่วงเวลาสำหรับการโอนขายอสังหาริมทรัพย์ที่จะได้รับการยกเว้นภาษี

2. หน่วยงานที่รับผิดชอบในการจัดเก็บภาษีอากรเกี่ยวกับการโอนขายอสังหาริมทรัพย์ คือ กรมที่ดิน และกรมสรรพากรควรมีความรู้และความเชี่ยวชาญในกฎหมายภาษีดังกล่าว และควรมีระเบียบวิธีปฏิบัติออกมาเผยแพร่ให้แก่ผู้เสียภาษี เพื่อให้ผู้เสียภาษีปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง และเสียค่าใช้จ่ายน้อยที่สุดทั้งฝ่ายเจ้าหน้าที่ผู้จัดเก็บภาษี และฝ่ายผู้เสียภาษี

3. กำหนดให้กฎหมายภาษีดังกล่าวมีผลบังคับใช้ย้อนหลัง สำหรับการโอนอสังหาริมทรัพย์ กล่าวคือ กำหนดช่วงเวลาย้อนหลังสำหรับการโอนขายอสังหาริมทรัพย์ที่จะได้รับการยกเว้นภาษีดังกล่าว ซึ่งส่งผลให้กฎหมายภาษีดังกล่าวไม่ไปบิดเบือนการตัดสินใจของลูกหนี้ของสถาบันการเงินในการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้สถาบันการเงิน และเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเฉพาะลูกหนี้ของสถาบันการเงินที่ได้โอนขายอสังหาริมทรัพย์ และได้นำเงินไปชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้สถาบันการเงินแล้วเท่านั้น

1. บทนำ

กฎหมายภาษีอากรที่ดีต้องสนับสนุนหรือสอดคล้องกับหลักการในการจัดเก็บภาษีอากรที่ดี กล่าวคือ ต้องสนับสนุนให้รัฐบาลจะได้รับจากการจัดเก็บภาษีอากรซึ่งจะนำไปเป็นค่าใช้จ่ายของรัฐบาล หรือค่าใช้จ่ายสาธารณะ ต้องสอดคล้องกับหลักความเป็นธรรมในการจัดเก็บภาษี หลักความมีประสิทธิภาพในการจัดเก็บภาษี หลักความมีประสิทธิภาพในทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ต้องอยู่ภายใต้การตรวจสอบและควบคุมของสมาชิกรัฐสภาซึ่งเป็นตัวแทนของประชาชนผู้เสียภาษีอากร

2. แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

หลักความเป็นธรรมในการจัดเก็บภาษีมีแนวความคิดที่ต้องการให้ผู้เสียภาษีควรเสียภาษีตามสัดส่วนของความสามารถในการหารายได้หรือทรัพย์สินที่หามาได้ของตน ความเป็นธรรมในการจัดเก็บภาษี มี 2 กรณี

กล่าวคือ ความเป็นธรรมในแนวนอน ผู้ที่มีเงินได้เท่ากันควรเสียภาษีเท่ากัน ความเป็นธรรมในแนวตั้ง ผู้ที่มีเงินได้มากกว่าควรเสียภาษีมากกว่าผู้ที่มีเงินได้น้อยกว่า[1]

หลักความมีประสิทธิภาพในการจัดเก็บภาษีมีแนวความคิดที่ต้องการให้ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดเก็บภาษีอากรของฝ่ายเจ้าหน้าที่ผู้จัดเก็บภาษีอากรที่ต่ำ และต้องการให้ค่าใช้จ่ายในการปฏิบัติตามกฎหมายภาษีอากรของผู้เสียภาษีอากรต่ำ[2]

หลักการทำรายได้มีแนวความคิดที่ต้องการให้รัฐบาลสามารถจัดเก็บภาษีอากรเพื่อหารายได้เข้าสู่ภาครัฐบาลให้ได้มากที่สุด โดยกฎหมายภาษีอากรที่ดีต้องทำรายได้ให้แก่ภาครัฐบาลได้ดี และควรมีฐานภาษีกว้างด้วย[3]

หลักความมีประสิทธิภาพในทางเศรษฐกิจมีแนวความคิดว่าภาษีอากรต้องก่อให้เกิดการบิดเบือนต่อการตัดสินใจในการทำกิจกรรมทางเศรษฐกิจของผู้เสียภาษีอากรให้น้อยที่สุด เช่น ผู้เสียภาษีอากรเลือกทำกิจกรรมที่ถูกจัดเก็บภาษีไม่สูงแทนการทำกิจกรรมที่ถูกจัดเก็บภาษีที่สูง หรือผู้เสียภาษีอากรเลือกทำกิจกรรมใดกิจกรรมหนึ่งในช่วงเวลาที่ผู้เสียภาษีอากรจะได้รับสิทธิประโยชน์จากภาษีอากร เป็นต้น[4]

กฎหมายภาษีที่ดีจะต้องตราไว้โดยรัฐสภา เพราะอยู่ภายใต้การตรวจสอบและควบคุมของสมาชิกรัฐสภาซึ่งเป็นตัวแทนของประชาชนผู้เสียภาษีอากร[5]

3. มาตรการทางกฎหมายเกี่ยวกับการยกเว้นภาษีเงินได้ ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ จากการโอนอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้สถาบันการเงิน เพื่อนำเงินได้ไปชำระหนี้แก่เจ้าหนี้สถาบันการเงิน

3.1 มาตรการทางกฎหมายเกี่ยวกับการยกเว้นภาษีดังกล่าวของประเทศไทย

รัฐบาลได้ตราพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 581) พ.ศ. 2558 โดยให้มีการยกเว้นภาษีเงินได้ ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ ให้แก่ลูกหนี้ของสถาบันการเงิน สำหรับเงินได้ที่ได้รับจากการโอนอสังหาริมทรัพย์ที่ลูกหนี้ของสถาบันการเงินนำมาจำนองเป็นประกันหนี้ของสถาบันการเงินให้แก่ผู้อื่นซึ่งมิใช่เจ้าหนี้ที่เป็นสถาบันการเงิน และสำหรับการกระทำตราสารอัน

---

[1] บุญธรรม ราชรักษ์, 2552 : 45-46

[2] จิรศักดิ์ รอดจันทร์, 2556 : 33

[3] อรัญ ธรรมโน, 2518 : 129-131

[4] จิรศักดิ์ รอดจันทร์, 2556 : 39-40

[5] จิรศักดิ์ รอดจันทร์, 2556 : 236-240

เนื่องมาจากการโอนอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวด้วย กฎหมายภาษีดังกล่าวมีลักษณะเป็นกฎหมายภาษีลำดับรอง ที่รัฐบาลประกาศกำหนดเพื่อประโยชน์หรือเพื่อสนับสนุนการดำเนินการของกลุ่มบุคคลหรือกิจกรรมใดโดยเฉพาะเท่านั้น หรือที่เรียกว่า ตัวบรรเทาภาระภาษีที่ไม่ใช่โครงสร้างภาษี ซึ่งเป็นตัวบรรเทาภาระภาษีที่มากัดกร่อนฐานภาษี

กฎหมายภาษีดังกล่าวมีวัตถุประสงค์ เพื่อเป็นการส่งเสริมให้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงิน และเพื่อเป็นการช่วยเหลือและบรรเทาภาระภาษีอากรในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ของสถาบันการเงิน อันจะช่วยสนับสนุนการรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศไทยให้เติบโตอย่างต่อเนื่องภายใต้สภาวการณ์เศรษฐกิจโลกที่ยังมีความผันผวน และเพื่อสร้างแรงจูงใจให้บุคคลซึ่งเป็นลูกหนี้ของสถาบันการเงินดำเนินการโอนขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อนำเงินที่ได้รับจากการโอนขายอสังหาริมทรัพย์มาชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้สถาบันการเงินอีกด้วย

ผู้วิจัยได้ศึกษาหลักกฎหมายตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 581) พ.ศ. 2558 โดยผู้วิจัยได้วิเคราะห์เป็นหัวข้อดังต่อไปนี้

3.1.1) ผู้ซึ่งได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการยกเว้นภาษีเงินได้ ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ จากการโอนอสังหาริมทรัพย์

ผู้ซึ่งได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการยกเว้นภาษีคือ ลูกหนี้ของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ลูกหนี้ของสถาบันการเงินให้หมายความรวมถึงผู้ค้ำประกันของลูกหนี้ด้วย

3.1.2) เงินได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ จากการโอนอสังหาริมทรัพย์

เงินได้ที่ลูกหนี้ของสถาบันการเงินได้รับจากการโอนอสังหาริมทรัพย์ โดยลูกหนี้ของสถาบันการเงินต้องนำเงินได้นั้นไปชำระหนี้แก่เจ้าหนี้ที่เป็นสถาบันการเงิน จึงจะได้รับการยกเว้นภาษีดังกล่าวจากการโอนอสังหาริมทรัพย์

3.1.3) หลักเกณฑ์การโอนอสังหาริมทรัพย์

เป็นการโอนอสังหาริมทรัพย์ที่ลูกหนี้ของสถาบันการเงินนำมาจำนองเป็นประกันหนี้ของสถาบันการเงินให้แก่ผู้อื่นซึ่งมิใช่เจ้าหนี้ที่เป็นสถาบันการเงิน และลูกหนี้ของสถาบันการเงินต้องดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงิน โดยธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดไว้ด้วย

3.1.4) ระยะเวลาการโอนอสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้ ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ จากการโอนอสังหาริมทรัพย์

ระยะเวลาสำหรับการโอนอสังหาริมทรัพย์ที่รับการยกเว้นภาษี ต้องได้กระทำในระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

3.1.5) การปฏิบัติตามวิธีการ และเงื่อนไขในการยกเว้นภาษีเงินได้ ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ จากการโอนอสังหาริมทรัพย์ ตามที่อธิบดีกรมสรรพากรประกาศกำหนด

การได้รับสิทธิประโยชน์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรประกาศกำหนด กล่าวคือ หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข กรณีหนี้ที่ต้องดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การยกเว้นภาษีเงินได้ ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์

ตัวอย่างเช่น นาย ก. (ลูกหนี้สถาบันการเงิน) ได้ขอเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่อ ธนาคาร บ. (สถาบันการเงิน) ซึ่งเป็นหนี้ที่ได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด โดย ธนาคาร บ. ตกลงและยินยอมให้ นาย ก. ชำระหนี้แก่ ธนาคาร บ. เป็นเงินจำนวน 500,000 บาท เพื่อปิดบัญชีภาระหนี้ของตน โดย นาย ก. ได้นำเงินที่ได้รับจากการขายที่ดินซึ่งนาย ก. ลูกหนี้ของสถาบันการเงินนำมาจำนองเป็นประกันหนี้ของ ธนาคาร บ. สถาบันการเงินให้แก่ผู้อื่นซึ่งมิใช่เจ้าหนี้ที่เป็นสถาบันการเงิน โดยนาย ก. ขายที่ดินของตนให้แก่ผู้อื่นในราคา 700,000 บาท และได้ขายในระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

จากกรณีดังกล่าวข้างต้น นาย ก. จะได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (เนื่องจาก ลูกหนี้ของสถาบันการเงินเป็นบุคคลธรรมดา หากลูกหนี้ของสถาบันการเงินเป็นนิติบุคคลจะได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคล) ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ จากการโอนขายอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 500,000 บาท เพราะเป็นจำนวนเงินเฉพาะส่วนที่ไม่เกินกว่าหนี้ที่ค้างชำระอยู่กับเจ้าหนี้ที่เป็นสถาบันการเงิน และเป็นจำนวนเงินที่นำไปชำระหนี้แก่เจ้าหนี้ที่เป็นสถาบันการเงิน ดังนั้น เงินที่ได้รับจากการโอนขายอสังหาริมทรัพย์ส่วนที่เกินกว่าหนี้ คือ 200,000 บาท นั้น นาย ก. ต้องถูกหักภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ณ ที่จ่าย ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ ในวันที่ทำนิติกรรม ณ สำนักงานที่ดิน

3.2 มาตรการทางกฎหมายเกี่ยวกับการยกเว้นภาษีดังกล่าวของต่างประเทศ

3.2.1 ประเทศแคนาดา

กฎหมายของประเทศแคนาดา รัฐบริติชโคลัมเบีย ไม่มีการยกเว้นภาษีเงินได้ ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ จากการโอนอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ เพื่อนำเงินได้ไปชำระหนี้แก่เจ้าหนี้ เมื่อไม่มีการยกเว้นก็

เท่ากับว่ารัฐบาลของประเทศแคนาดาจะมีรายได้ทางภาษีเข้าสู่รัฐบาลอย่างเต็มที่ ซึ่งสอดคล้องหลักการทำรายได้และหลักความมีประสิทธิภาพในการจัดเก็บภาษี[6]

3.2.2 สาธารณรัฐฝรั่งเศส

กฎหมายของสาธารณรัฐฝรั่งเศสไม่มีการยกเว้นภาษีเงินได้ ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ จากการโอนอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ เพื่อนำเงินได้ไปชำระหนี้แก่เจ้าหนี้ ซึ่งสอดคล้องหลักการทำรายได้ และหลักความมีประสิทธิภาพในการจัดเก็บภาษีเช่นกัน[7]

4. ข้อดีและข้อด้อยของการยกเว้นภาษีเงินได้ ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์จากการโอนอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้สถาบันการเงิน เพื่อนำเงินได้ไปชำระหนี้แก่เจ้าหนี้สถาบันการเงิน ตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 581) พ.ศ. 2558

จากการที่ผู้วิจัยได้ศึกษาแนวความคิดและทฤษฎี และมาตรการทางกฎหมายเกี่ยวกับการยกเว้นภาษีเงินได้ ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ จากการโอนอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้สถาบันการเงิน เพื่อนำเงินได้ไปชำระหนี้แก่เจ้าหนี้สถาบันการเงิน ผู้วิจัยสรุปข้อดีและข้อด้อยของกฎหมายภาษีดังกล่าว ได้ดังนี้

4.1 ข้อดี

กฎหมายภาษีดังกล่าว ส่งเสริมให้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงิน และเพื่อเป็นการช่วยเหลือและบรรเทาภาระภาษีอากรในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ของสถาบันการเงิน กล่าวคือ ช่วยสร้างแรงจูงใจให้ลูกหนี้ของสถาบันการเงินดำเนินการโอนขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อนำเงินที่ได้รับมาชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้สถาบันการเงิน เมื่อลูกหนี้นำเงินมาชำระหนี้จะส่งผลให้มีปริมาณเงินไหลเข้าสู่ระบบการเงินของสถาบันการเงินเพิ่มมากขึ้น ซึ่งจะช่วยสนับสนุนการรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศไทยให้เจริญเติบโตยิ่งขึ้นไป

4.2 ข้อด้อย

4.2.1 กฎหมายภาษีดังกล่าวขัดต่อหลักความเป็นธรรมในการจัดเก็บภาษี

---

[6] พระราชบัญญัติภาษีการโอนทรัพย์สิน (Property Transfer Tax Act [RSBC 1996] CHAPTER 378)

[7] French Capital Gain Tax : Exemption Sale Property, จากเว็บไซต์ http://www.french-property.com/guides/france/finance-taxation/taxation/capital-gains-tax/, สืบค้นเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2559

กฎหมายภาษีดังกล่าวขัดต่อหลักความเป็นธรรมในการจัดเก็บภาษี เนื่องจากเป็นการยกเว้นภาษีเงินได้ ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ ให้เฉพาะลูกหนี้ของสถาบันการเงินเท่านั้น ถ้าบุคคลใดไม่ได้เป็นลูกหนี้ของสถาบันการเงินจะไม่ได้รับยกเว้นภาษีดังกล่าวจากการโอนอสังหาริมทรัพย์

4.2.2 กฎหมายภาษีดังกล่าวขัดต่อหลักความมีประสิทธิภาพในการจัดเก็บภาษีและหลักทำรายได้

กฎหมายภาษีดังกล่าวขัดต่อหลักความมีประสิทธิภาพในการจัดเก็บภาษี เนื่องจากทำให้ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดเก็บภาษีอากรของเจ้าหน้าที่ผู้จัดเก็บภาษีอากรเพิ่มสูงขึ้น และทำให้ค่าใช้จ่ายในการปฏิบัติตามกฎหมายภาษีอากรของผู้มีหน้าที่เสียภาษีอากรเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

นอกจากนี้ กฎหมายภาษีดังกล่าวขัดต่อหลักทำรายได้ เนื่องจากทำให้ฐานภาษีเงินได้แคบลงซึ่งส่งผลให้รัฐบาลสูญเสียรายได้ที่จะได้รับจากการจัดเก็บภาษีไปเป็นจำนวนมากและส่งผลให้มีรายได้จากภาษีอากรเข้าสู่ภาครัฐบาลลดน้อยลงด้วย

4.2.3 กฎหมายภาษีดังกล่าวขัดต่อหลักความมีประสิทธิภาพในทางเศรษฐกิจ

กฎหมายภาษีดังกล่าวขัดต่อหลักความมีประสิทธิภาพในทางเศรษฐกิจ เนื่องจากไปบิดเบือนการตัดสินใจในการทำกิจกรรมทางเศรษฐกิจของผู้เสียภาษีอากร กล่าวคือ ไปบิดเบือนการตัดสินใจของลูกหนี้สถาบันการเงินในการที่จะชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ เนื่องจากลูกหนี้มีหน้าที่ต้องชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ แต่กรณีนี้ลูกหนี้ของสถาบันการเงินจะชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ก็ต่อเมื่อรัฐบาลได้มีการตราพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 581) พ.ศ. 2558 เพื่อมายกเว้นภาษีดังกล่าว

4.2.4 การใช้กฎหมายภาษีลำดับรองกับการยกเว้นภาษีดังกล่าวไม่มีความเหมาะสม

การใช้กฎหมายภาษีลำดับรองกับการยกเว้นภาษีดังกล่าวไม่มีความเหมาะสม เนื่องพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 581) พ.ศ.2558 มีลักษณะเป็นกฎหมายลำดับรอง ซึ่งมีข้อเสีย กล่าวคือ ทำให้ระบบกฎหมายภาษีซับซ้อน ทำให้ความโปร่งใสของระบบภาษีลดลง และขาดการตรวจสอบโดยสมาชิกรัฐสภาซึ่งเป็นผู้แทนของประชาชน

5. บทสรุปและข้อเสนอแนะ

จากการที่ผู้วิจัยได้ศึกษาแนวคิดและทฤษฎี และมาตรการทางกฎหมายเกี่ยวกับการยกเว้นภาษีเงินได้ ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ จากการโอนอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้สถาบันการเงิน เพื่อนำเงินได้ไปชำระหนี้แก่เจ้าหนี้สถาบันการเงินของประเทศไทย และต่างประเทศ และได้สรุปข้อดีและข้อด้อยของการยกเว้นภาษีเงินได้ ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์จากการโอนอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้สถาบันการเงิน เพื่อนำเงินได้ไปชำระหนี้แก่เจ้าหนี้สถาบันการเงิน ตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการ

ยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 581) พ.ศ. 2558 ผู้วิจัยมีบทสรุปและข้อเสนอแนะดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจช่วยให้การตรากฎหมายภาษีสอดคล้องกับแนวความคิดทางทฤษฎี และหลักการจัดเก็บภาษีอากรที่ดีต่อไป

ผู้วิจัยพบว่ากฎหมายภาษีของต่างประเทศมีลักษณะที่ดี กล่าวคือ ไม่มีการยกเว้นดังกล่าว ทำให้มีเงินเข้าสู่รัฐบาลอย่างเต็มที่ ซึ่งสอดคล้องกับหลักการทำรายได้ และหลักความมีประสิทธิภาพในการจัดเก็บภาษี ดังนั้น สำหรับกฎหมายภาษีของประเทศไทยนั้น ควรดำเนินตามแนวทางของกฎหมายภาษีของต่างประเทศ

ผู้วิจัยจึงขอเสนอแนะว่า รัฐบาลไม่ควรตรากฎหมายเพื่อยกเว้นภาษีเงินได้ ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์จากการโอนอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้สถาบันการเงิน เพื่อนำเงินได้ไปชำระหนี้แก่เจ้าหนี้สถาบันการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับหลักความเป็นธรรมในการจัดเก็บภาษี หลักความมีประสิทธิภาพในการจัดเก็บภาษี หลักทำรายได้ และหลักความมีประสิทธิภาพในทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ควรใช้กฎหมายภาษีแม่บทหรือพระราชบัญญัติกับการยกเว้นภาษีดังกล่าว จึงจะมีความเหมาะสม เนื่องจากอยู่ภายใต้การตรวจสอบและควบคุมของสมาชิกรัฐสภาซึ่งเป็นตัวแทนของประชาชนผู้เสียภาษีอากร

แต่อย่างไรก็ตาม หากรัฐบาลมีความจำเป็นที่ต้องตรากฎหมายภาษี เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้ ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ จากการโอนอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้สถาบันการเงิน เพื่อนำเงินได้ไปชำระหนี้แก่เจ้าหนี้สถาบันการเงิน เนื่องจากรัฐบาลต้องการให้มีปริมาณเงินไหลเข้าสู่ระบบการเงินของสถาบันการเงินเพิ่มมากขึ้น เพื่อกระตุ้นระบบเศรษฐกิจของประเทศ และต้องการช่วยเหลือและบรรเทาภาระภาษีอากรในการโอนอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้สถาบันการเงิน อันเนื่องมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับเจ้าหนี้สถาบันการเงิน ผู้วิจัยขอเสนอแนะว่ารัฐบาลควรตรากฎหมายโดยให้มีลักษณะหรือเงื่อนไขดังต่อไปนี้

1. กำหนดเพดานของจำนวนเงินที่ลูกหนี้ของสถาบันการเงินจะได้รับการยกเว้นภาษีดังกล่าว จากการโอนขายอสังหาริมทรัพย์ และควรจำกัดช่วงเวลาสำหรับการโอนขายอสังหาริมทรัพย์ที่จะได้รับการยกเว้นภาษีดังกล่าวด้วย

2. หน่วยงานที่รับผิดชอบในการจัดเก็บภาษีอากรเกี่ยวกับการโอนขายอสังหาริมทรัพย์ คือ กรมที่ดิน และกรมสรรพากรควรมีความรู้และความเชี่ยวชาญในกฎหมายภาษีดังกล่าว และควรมีระเบียบวิธีปฏิบัติออกมาเผยแพร่ให้แก่ผู้เสียภาษี เพื่อให้ผู้เสียภาษีปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง และเสียค่าใช้จ่ายน้อยที่สุดทั้งฝ่ายเจ้าหน้าที่ผู้จัดเก็บภาษี และฝ่ายผู้เสียภาษี

3. กำหนดให้กฎหมายภาษีดังกล่าวมีผลบังคับใช้ย้อนหลัง สำหรับการโอนอสังหาริมทรัพย์ กล่าวคือ กำหนดช่วงเวลาย้อนหลังสำหรับการโอนขายอสังหาริมทรัพย์ที่จะได้รับการยกเว้นภาษีดังกล่าว ซึ่งมีผลทำให้กฎหมายดังกล่าวไม่ไปบิดเบือนการตัดสินใจของลูกหนี้ของสถาบันการเงินในการที่จะชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้

สถาบันการเงิน และเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเฉพาะลูกหนี้ของสถาบันการเงินที่ได้โอนขายอสังหาริมทรัพย์ และได้นำเงินไปชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้สถาบันการเงินแล้วเท่านั้น

บรรณานุกรม

จิรศักดิ์ รอดจันทร์. (2556). ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หลักการและบทวิเคราะห์.

บุญธรรม ราชรักษ์ (2552). ทฤษฎีภาษีอากร.

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข กรณีหนี้ที่ต้องดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การยกเว้นภาษีเงินได้ ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ สำหรับจำนวนเงินที่ได้รับจากการโอนอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ของสถาบันการเงินนำมาจำนองเป็นประกันหนี้ ของเจ้าหนี้ที่เป็นสถาบันการเงินให้แก่ผู้อื่น ซึ่งมิใช่เจ้าหนี้ที่เป็นสถาบันการเงิน เพื่อนำไปชำระหนี้ที่ค้างชำระแก่เจ้าหนี้ที่เป็นสถาบันการเงินซึ่งดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 581) พ.ศ. 2558

อรัญ ธรรมโน. (2518). ความรู้ทั่วไปทางการคลัง.

French Capital Gain Tax : Exemption Sale Property,

from http://www.french-property.com/guides/france/finance-taxation/taxation/ capital-gains-tax/

Property Transfer Tax Act [RSBC 1996] CHAPTER 378