

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพภาคเอกชนกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากร



นายสุเมธ ศิริคุณโชติ

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต

ภาควิชานิติศาสตร์

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

พ.ศ. 2530

ISBN 974-567-587-3

ลิขสิทธิ์ของบัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

012917

i 10297807

PRIVATE PROVIDENT FUNDS AND INCOME-TAX INCENTIVES ACCORDING TO REVENUE CODE

Mister Sumet Sirikunchoat

A thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements

for the degree of Master of Laws

Department of Law

Graduate School

Chulalongkorn University

1987

ISBN 974-567-587-3

หัวข้อวิทยานิพนธ์

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพภาคเอกชนกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้
ตามประมวลรัษฎากร

โดย

นายสุเมธ ศิริคุณโชติ

ภาควิชา

นิติศาสตร์

อาจารย์ที่ปรึกษา

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ กาญจนา นิมมานเหมินท์

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ อธิพันธ์ ธีอนุชัย



บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้บัณฑิตวิทยาลัยนี้เป็นส่วนหนึ่งของ
การศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโทบัณฑิต

..... คณะบดีบัณฑิตวิทยาลัย
(ศาสตราจารย์ ดร.ถาวร รัชราภัย)

คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์

..... ประธานกรรมการ
(รองศาสตราจารย์ ประสิทธิ์ ไชววิไลกุล)
..... กรรมการ
(ศาสตราจารย์ ดร.สุนทร เสถียรไทย)
..... กรรมการ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ กาญจนา นิมมานเหมินท์)
..... กรรมการ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ อธิพันธ์ ธีอนุชัย)
..... กรรมการ
(นายสุภรัตน์ คุวานันท์กุล)

หัวข้อวิทยานิพนธ์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพภาคเอกชนกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ตามประมวล
รัษฎากร

ชื่อนิสิต นายสุเมธ ศิริคุณโชติ

อาจารย์ที่ปรึกษา ผู้ช่วยศาสตราจารย์ กาญจนา นิมมานเหมินท์
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ อธิพันธ์ุ์ เชื้อบุญชัย

ภาควิชา นิติศาสตร์

ปีการศึกษา 2529



บทคัดย่อ

ความมั่นคงทางสังคมเป็นสิทธิขั้นมูลฐานของประชาชน และเป็นอุดมการณ์ที่แพร่หลายที่สุด
อย่างหนึ่งของมวลมนุษยชาติ เป็นที่ยอมรับกันว่าการสร้างความมั่นคงทางสังคม เป็นภาระหน้าที่ที่
สำคัญประการหนึ่งของรัฐบาล เพราะนั้นย่อมหมายความว่าความมั่นคงของรัฐบาลเองด้วย

ระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นวิธีการสร้างความมั่นคงทางสังคมวิธีหนึ่ง ซึ่งมักใช้เพื่อ
บรรลุลุคมมุ่งหมายในการสงเคราะห์คนชรา คนทุพพลภาพ และคนขาดไร้การอุปการะ ระบบนี้โดยเนื้อ
แท้แล้ว เป็นการบังคับให้มีการออมทรัพย์ โดยลูกจ้างและนายจ้างต่างจ่ายเงินเข้ากองทุนอย่างสม่ำเสมอ
เงินจ่ายเข้ากองทุนชวยคอกผลที่เกิดขึ้น จะแยกเข้าบ้านที่กลงในบัญชีของลูกจ้างแต่ละคน
และจะจ่ายให้แก่ลูกจ้างหรือทายาทของลูกจ้าง เมื่อมีเหตุการณ์ที่ระบุไว้เกิดขึ้น อย่งไรก็ดี รูปแบบ
ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในประเทศต่าง ๆ มีความหลากหลายแตกต่างกัน จนยากที่จะหาคำจำกัด
ความที่ยอมรับกันทั่วไป

วิทยานิพนธ์นี้ ได้ทำการศึกษารูปแบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของประเทศต่าง ๆ ได้แก่
ประเทศกานา คิริบาติ เคนยา ซิลี ซามัวตะวันตก เซนต์วินเซนต์ เซนต์คริสโตเฟอร์เนวิส แซมเบีย
แทนซาเนีย เนปาล ไนจีเรีย ปาปัวนิวกินี ฟิจิ มอนตเซอริต มาเลเซีย สวาฮิลันด์ สิงคโปร์
ศรีลังกา หมู่เกาะโซโลมอน อินเดี๋ย อินโดนีเซีย และอุกานดา รวม 22 ประเทศ และได้ศึกษาถึง
สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพประเทศสิงคโปร์และอินเดี๋ย นอกจากนี้ยังได้

ศึกษารูปแบบและสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ของกองทุนบำนาญเอกชนในประเทศสหรัฐอเมริกาด้วย เพื่อวิเคราะห์เปรียบเทียบว่า รูปแบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ตามกฎหมายไทย มีความเหมาะสมหรือไม่เพียงพอ และควรเป็นเช่นใดภายใต้สถานการณ์ทางเศรษฐกิจและสังคมในประเทศไทยดังเช่นที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน

ผลจากการศึกษาและวิเคราะห์เปรียบเทียบ ผู้เขียนพบว่า

1. รูปแบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในประเทศต่าง ๆ รวมทั้งกองทุนบำนาญในประเทศสหรัฐอเมริกาล้วนมีความมั่นคงสูง และเป็นหลักประกันความมั่นคงทางสังคมของลูกจ้างได้ในระดับหนึ่ง โดยรัฐบาลประเทศส่วนใหญ่มักให้ประโยชน์เสริมอย่างอื่นแก่สมาชิกด้วย นอกจากนี้ยังมีการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้แก่นายจ้างและลูกจ้างอย่างมากด้วย เพื่อจูงใจและสร้างควมสมัครใจอันหนึ่ง แหล่งเงินออมภาคเอกชนนั้นนอกจากสามารถสร้างความมั่นคงทางสังคมได้ในระดับหนึ่ง เป็นการบรรเทาภาระหน้าที่ของรัฐบาลในด้านนี้ให้ลดน้อยลงแล้ว รัฐบาลยังสามารถผันเงินก้อนนี้ไปใช้ในการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมโดยส่วนรวมได้อีกด้วย
2. รูปแบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายไทย ยังมีลักษณะไม่เหมาะสมหลายประการ คือมีลักษณะไม่มั่นคง มีลักษณะจำกัดผู้จัดตั้ง มีลักษณะเปิดโอกาสให้เลือกปฏิบัติต่อลูกจ้าง และจำนวนเงินจ่ายจากกองทุนมีน้อยไม่เพียงพอ ซึ่งผู้เขียนเห็นว่า ควรแก้ไขเพิ่มเติมกฎกระทรวงฉบับที่ 162 (พ.ศ. 2526) หลายประการ รวมทั้งควรริบออกกฎหมายพิเศษเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อรับรองความเป็นนิติบุคคลของกองทุน
3. สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายไทยมีน้อยเกินไป ไม่จูงใจเท่าที่ควร โดยเฉพาะอย่างยิ่งภาษีเงินได้ที่เก็บจากลูกจ้างในกรณีได้รับเงินจ่ายจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้นในอัตราสูง และไม่เป็นธรรม ซึ่งผู้เขียนเห็นว่าควรเพิ่มสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ให้มากขึ้นและที่สำคัญควรยกเว้นภาษีเงินได้ให้กับลูกจ้างในกรณีดังกล่าว

Thesis Title Private Provident Funds and Income-tax Incentives
According to Revenue Code
Name Mister Sumet Sirikunchoat
Thesis Advisor Assistant Professor Kanchana Nimmanhaeminda
Assistant Professor Tithiphan chuerboonchai
Department Law
Academic Year 1986



ABSTRACT

Social security is a basic right of the people and is one of the ideals of human society. It is generally accepted that promoting social security is one of the most important duties of the government, because it contributes to the security of the government itself.

The Provident Fund System is a means of realizing social security. This system is aimed at providing for old-age benefits, benefits for the disabled and other benefits for the needy. The pure form of provident fund is based upon compulsory savings, by which both employers and employees pay regular contributions into a central fund and the contributions are credited to a separate account, to which interest is added periodically, for each employee. When certain circumstances as stipulated arise, it is then paid out to the employee or to the survivors. However, it is difficult to define the term "Provident Fund" because it tends to differ in various countries.

This thesis is aimed at studying the characteristics of the Provident Fund of Ghana, Kiribati, Kenya, Chile, West Samoa, Saint Vincent, Saint Christopher Nevis, Zambia, Tanzania, Nepal, Nigeria,

Papua New Guinea, Fiji, Montserrat, Malaysia, Swaziland, Singapore, Srilanka, Solomon Islands, India, Indonesia and Uganda. It will also cover income tax incentives in Singapore and India, and those of the United States pension scheme. It will analyse and compare the features of the above with the Provident Funds and income tax incentives in Thailand. It will endeavour to find out suitable strategies for promoting income tax incentives for local Provident Funds that take into account the Thai economic and social background.

After preliminary study and analysis the following observation may be offered :

1 Provident Funds in most countries including Pension Funds in the United States have proved to be reliable and ensure a level of social security for the employees. Most governments also give other benefit to the members of Provident Fund including income-tax incentives in many instances. Moreover, the money accumulated in these funds may be transferred to development projects in the economic and social fields.

2 The Provident Funds that exists in Thailand are hampered by certain unsuitable characteristics i.e. insecurity, limited number of operators, discrimination, and too small amount of money in the Funds. Therefore, it is submitted that Ministerial Regulations (No.162) B.E. 1983 be corrected and special legislation be enacted to confer the status of juristic person on the Provident Funds.

3 The income tax incentives permitted by the Thai Revenue Code are too low. In particular, the income tax collected from beneficiary is rather high. Therefor it is proposed that income tax incentives be increased, especially by exempting income tax for the beneficiary of Provident Funds.



กิตติกรรมประกาศ

บุคคลแรกที่ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณอย่างสูงคือ ท่านผู้ช่วยศาสตราจารย์ กาญจนา นิมมานเหมินท์ ที่ได้กรุณาได้รับเป็นอาจารย์ที่ปรึกษา ควบคุมการเขียนวิทยานิพนธ์ โดยได้สละเวลาให้ความช่วยเหลือทางด้านข้อมูล และข้อคิดเห็นตลอดจนตรวจทานข้อผิดพลาดต่าง ๆ ตั้งแต่ต้นจนจบ

ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณอย่างสูงต่อ ท่านรองศาสตราจารย์ประสิทธิ์ โสวิไลกุล คณะบดี คณะนิติศาสตร์ ท่านศาสตราจารย์ ดร.สุนทร เสถียรไทย ท่านอาจารย์ศุภรัตน์ ศิววัฒน์กุล ท่านอาจารย์ อิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย ซึ่งเป็นคณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์ ที่ได้กรุณาแนะนำและให้ข้อคิดเห็นหลายประการ อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการเขียนวิทยานิพนธ์นี้

ผู้เขียนใคร่ขอขอบพระคุณท่านอาจารย์อารมณ์ นารณดิลก ผู้เชี่ยวชาญพิเศษด้านกฎหมาย ภาษีอากร อดีตผู้อำนวยการกองกฎหมายและระเบียบกรมสรรพากร คุณกรรณิการ์ เอกเผ่าพันธุ์ เศรษฐกร 6 สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง Mr. W.R. McGillivray เจ้าหน้าที่ ILO รองศาสตราจารย์ วิหิต มันทาภรณ์ และอาจารย์อีกหลายท่านซึ่งไม่อาจกล่าวนามได้หมด ซึ่งบุคคลทั้งหมดนี้ได้ให้ข้อมูลและคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการเขียนวิทยานิพนธ์เป็นอย่างมาก

ท้ายที่สุดนี้ ผู้เขียนขอขอบพระคุณคุณแม่ พี่ ๆ คุณสมศักดิ์ วิเศษแพทย์ และคุณทรงสิน ศิริคุณโชติ ภริยาของผู้เขียน ที่เป็นกำลังใจและเป็นแรงผลักดันให้การเขียนวิทยานิพนธ์นี้สำเร็จลุล่วงด้วยดี ซึ่งผู้เขียนจะระลึกไว้มีรู้ลืมว่าทุกท่านได้มีส่วนและเป็นกำลังใจอันสำคัญยิ่งที่ช่วยให้การเขียนวิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลงได้

สุเมธ ศิริคุณโชติ

3 เมษายน 2530



สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ฉ
กิตติกรรมประกาศ	ณ
สารบัญตาราง	ด
สารบัญภาพ	ค
บทที่	
1 บทนำ	1
1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย	4
3 ขอบเขตของการศึกษาและวิจัย	5
4 คำจำกัดความคำว่ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	6
5 ทฤษฎีที่นำมาใช้ในการวิจัย	8
5.1 ทฤษฎีการสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจ	8
5.2 ทฤษฎีแบ่งภาระภาษีอากรให้เป็นธรรม	11
6 วิธีดำเนินการวิจัย	15
7 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษาและวิจัย	16
2 ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับความมั่นคงทางสังคม	18
1 ความเป็นมาทางประวัติศาสตร์	19
2 ลักษณะและสาเหตุของความไม่มั่นคงทางสังคม	21
3 วิธีสร้างเสริมความมั่นคงทางสังคม	22
3.1 ระบบประกันสังคม	23
3.2 ระบบสังคมสงเคราะห์	23
3.3 ระบบรัฐสวัสดิการ	23

บทที่		หน้า
2	3.4 ระบบประโยชน์ส่งเคราะห์ครอบครัว	23
	3.5 ระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	24
	3.6 ระบบโครงการของนายจ้าง	24
	3.7 ระบบบริการทางสังคม	24
4	ประโยชน์ส่งเคราะห์รูปแบบต่าง ๆ	24
	4.1 ประโยชน์ส่งเคราะห์สุขภาพ	24
	4.2 ประโยชน์ส่งเคราะห์การเจ็บป่วย การมีครรภ์ และประโยชน์ส่งเคราะห์ที่ีปลงศพ	25
	4.3 ประโยชน์ส่งเคราะห์การได้รับอันตรายจากการจ้างงาน	25
	4.4 ประโยชน์ส่งเคราะห์ชราภาพ	25
	4.5 ประโยชน์ส่งเคราะห์การขาดอุปการะ	26
	4.6 ประโยชน์ส่งเคราะห์ความทุพพลภาพ	26
	4.7 ประโยชน์ส่งเคราะห์การว่างงาน	27
	4.8 ประโยชน์ส่งเคราะห์ครอบครัว	27
5	ปัญหาการส่งเคราะห์คนชรา	<u>27</u>
	5.1 สถิติคนชรา	28
	5.2 ปัญหาและความต้องการของคนชราไทย	29
	5.3 บริการสำหรับคนชราไทย	30
6	ความมั่นคงทางสังคมในต่างประเทศ	32
7	ความมั่นคงทางสังคมกับภาษีอากร	37
	7.1 การบรรเทาภาระภาษีอากร	37
	7.2 การจัดเก็บภาษีอากรจากผู้ได้รับประโยชน์ส่งเคราะห์	<u>37</u>
	7.3 การรวมระบบภาษีอากรและระบบความมั่นคงทางสังคมเข้าด้วยกัน .	<u>40</u>

บทที่	หน้า
3 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	42
1 ความเป็นมา	42
2 แนวความคิด	44
3 บุคคลในข่ายครอบคลุม	45
3.1 ข่ายครอบคลุมทางกฎหมาย	46
3.2 การหลีกเลี่ยงการจดทะเบียนของบุคคลที่อยู่ในข่ายครอบคลุม	51
4 อัตราการจ่ายเงินสมทบ	51
5 ภาระการจ่ายเงินสมทบ	58
5.1 ภาระตามนิติบัญญัติ	58
5.2 ภาระตามหลักเศรษฐศาสตร์	58
6 สิทธิในการถอนเงินก่อนครั้งเดียว	59
6.1 เหตุการณ์เกี่ยวกับความมั่นคงทางสังคม	59
6.2 เหตุการณ์อื่น ๆ	61
7 การจ่ายเงินเป็นงวด	62
7.1 ACTUARIALLY - DETERMINED ANNUITIES	62
7.2 PERIODIC INSTALMENTS	63
7.3 AUGMENTED BENEFITS	63
8 ประโยชน์เสริม	65
9 สิทธิในการกู้ยืม	66
10 ผลกระทบทางเศรษฐกิจของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	67
10.1 เป้าหมายในการบริหารกองทุน	68
10.2 ข้อจำกัดในการบริหารกองทุน	69
11 ผลกระทบต่อความมั่นคงทางสังคม	70
11.1 การจ่ายเงินก่อนครั้งเดียว	70
11.2 การออมทรัพย์ระดับต่ำ	71

บทที่		หน้า
3	11.3 วิธีการใช้จ่ายเงิน	72
	11.4 ภาวะเงินเฟ้อ	72
	11.5 การจ่ายเงินเป็นงวด และการจ่ายประโยชน์เสริม	73
	11.6 ลูกจ้างในข่ายครอบคลุม	73
	11.7 เงื่อนไขในการจ่ายเงินให้สมาชิก	74
	11.8 การเก็บเงินสมทบจากสมาชิก	74
12	ข้อสรุปเกี่ยวกับบทบาทของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	74
13	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับภาษีเงินได้ในประเทศอินเดีย	75
	13.1 ประเภทของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	76
	13.2 สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้	77
14	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับภาษีเงินได้ในประเทศสิงคโปร์	80
	14.1 ประเภทของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	81
	14.2 สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้	82
4	กองทุนบำนาญเอกชนประเทศสหรัฐอเมริกา	85
	1 แนวความคิดและวิวัฒนาการของระบบบำนาญสากล	85
	2 วิวัฒนาการของบำนาญเอกชนในสหรัฐอเมริกา	89
	3 ประเภทของบำนาญเอกชน	91
	3.1 DEFINED BENEFIT EMPLOYER PENSIONS	91
	3.2 DEFINED CONTRIBUTION EMPLOYER PENSIONS	91
	4 ลักษณะพื้นฐานของบำนาญเอกชน	93
	4.1 อายุการทำงาน	93
	4.2 เงื่อนไขของการเข้าเป็นสมาชิก	94
	4.3 อายุเกษียณ	96
	4.4 หน้าที่การจ่ายเงินสมทบ	97

บทที่		หน้า
4	4.5 จำนวนเงินสมทบและเงินบ้านทฤษฎี	99
	4.6 การให้สิทธิคิดขาดคืนเงินบ้านทฤษฎี	103
	4.7 การจ่ายบ้านทฤษฎีเป็นก้อนและเป็นรายงวด	105
	4.8 ประโยชน์ส่งเคราะห์เมื่อตาย	106
	4.9 ประโยชน์ส่งเคราะห์เมื่อทุพพลภาพ	107
5	บทบาทของรัฐบาลต่อโครงการบ้านทฤษฎีเอกชน	108
	5.1 โครงการความมั่นคงทางสังคม	108
	5.2 มาตรการทางกฎหมายภาษีอากร	108
	5.3 ระเบียบต่าง ๆ	109
6	การจัดตั้งและการบริหารกองทุนบ้านทฤษฎี	113
	6.1 เหตุผลในการจัดตั้งในรูปกองทุนสำรอง	114
	6.2 มาตรฐานการจัดตั้งกองทุน	114
	6.3 มาตรฐานทางบัญชีและการรายงาน	114
	6.4 การประกันผลประโยชน์	115
	6.5 ทรัพย์สินของกองทุน	115
	6.6 บทบาทการลงทุนในทรัพย์สินภาคเอกชน	117
	6.7 ดอกผลของการลงทุน	117
	6.8 หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารกองทุน	118
7	เงื่อนไขทางกฎหมายภาษีอากร	120
	7.1 เงื่อนไขเกี่ยวกับข่ายครอบคลุม	120
	7.2 เงื่อนไขเกี่ยวกับเงินสมทบและเงินจ่ายจากกองทุน	121
	7.3 เงื่อนไขอื่น ๆ	121
8	สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากรของกองทุนบ้านทฤษฎีที่เข้าเงื่อนไข	123
	8.1 เงินสมทบของลูกจ้าง	123
	8.2 เงินสมทบของนายจ้าง	124

บทที่	หน้า
4	8.3 ดอกผลของกองทุน 125
	8.4 เงินจ่ายจากกองทุน 126
5	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไทยกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ 128
1	ความเป็นมาของกฎกระทรวงฉบับที่ 162 (พ.ศ. 2526) ฯ 128
1.1	ความล้มเหลวของกฎหมายประกันสังคม 128
1.2	บทบาทของประมวลรัษฎากรในการสร้างความมั่นคงทางสังคม .. 129
1.3	ปัญหาทางภาษีอากรเกี่ยวกับมาตรา 65 ตรี (2) เดิม 133
1.4	แผนพัฒนาทางเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติฉบับที่ 5 พ.ศ. 2525 - 2529 กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 147
2	หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามกฎกระทรวง ฯ 149
2.1	สถานภาพทางกฎหมายของกองทุน 150
2.2	ผู้จัดตั้งกองทุน 150
2.3	ลูกจ้างในข่ายครอบคลุม 152
2.4	การจัดตั้งกองทุน 152
2.5	การจ่ายเงินเข้ากองทุน 155
2.6	ผู้จัดการกองทุน 159
2.7	การจัดการกองทุน 160
2.8	การจ่ายเงินออกจากกองทุน 165
2.9	การปฏิบัติสำหรับเงินที่จัดสรรหรือสำรองไว้แต่เดิม 166
3	วิเคราะห์สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้เกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ .. 175
3.1	เงินสะสมของลูกจ้าง 175
3.2	เงินสมทบของนายจ้าง 180
3.3	ดอกผลของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 185

บทที่	หน้า
5 3.4 เงินจ่ายจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	190
6 สรุปการวิจัยและเสนอแนะ	202
1 แก้ไขเพิ่มเติมรูปแบบกองทุนตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 162 (พ.ศ.2526) ฯ	205
1.1 เพิ่มเงื่อนไขเกี่ยวกับข่ายครอบคลุมลูกจ้าง	205
1.2 แก้ไขวิธีการจัดการกองทุน	206
1.3 เพิ่มเงื่อนไขห้ามลูกจ้างยืมเงินกองทุนและโอนสิทธิ เรียกร้องเงินกองทุน	206
2 เพิ่มสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้แก่กองทุน	207
2.1 เงินสะสมของลูกจ้าง	207
2.2 เงินสมทบของนายจ้าง.....	208
2.3 เงินจ่ายจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	209
3 รับผิดชอบการออกกฎหมายพิเศษว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	210
3.1 ขยายสิทธิในการหักค่าลดหย่อนเงินสะสมของลูกจ้าง	211
3.2 ยกเว้นภาษีเงินได้แก่ดอกผลกองทุนอย่างสิ้นเชิง	211
3.3 สร้างความมั่นคงแก่กองทุน	212
บรรณานุกรม	213
ประวัติผู้เขียน	216

สารบัญตาราง

หน้า

ตารางที่ 1	ตารางแสดงจำนวนประเทศที่จัดให้มีประโยชน์สงเคราะห์รูปแบบต่าง ๆ ระหว่าง พ.ศ. 2483 - 2524	34
ตารางที่ 2	ตารางแสดงรูปแบบประโยชน์สงเคราะห์โดยย่อในประเทศต่าง ๆ รวม 17 ประเทศ	35-36
ตารางที่ 3	ตารางแสดงรายละเอียดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในประเทศต่าง ๆ รวม 22 ประเทศ	47-50
ตารางที่ 4	ตารางแสดงอัตราเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของประเทศสิงคโปร์ ...	54
ตารางที่ 5	ตารางแสดงอัตราเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของประเทศสิงคโปร์ ...	55
ตารางที่ 6	ตารางแสดงอัตราเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของประเทศสิงคโปร์ ...	56
ตารางที่ 7	ตารางแสดงอัตราเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของประเทศสิงคโปร์ ...	57
ตารางที่ 8	ตารางแสดงการบริหารกองทุนของผู้จัดการกองทุนปลาย พ.ศ. 2518 ...	143
ตารางที่ 9	ตารางแสดงปริมาณกองทุนแจกแจงตามขนาดของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2529	144
ตารางที่ 10	ตารางแสดงความเคลื่อนไหวของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 2528 - 2529 .	145
ตารางที่ 11	ตารางแสดงภาวะภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกจ้างที่จ่ายเงินสะสม เข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	178
ตารางที่ 12	ตารางแสดงเงินกองทุนและดอกเบี้ย	195

สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1	ภาพแสดงความสัมพันธ์ของศัพท์เกี่ยวกับความมั่นคงทางเศรษฐกิจ 9
ภาพที่ 2	ภาพแสดงผลกระทบของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่อ MACRO ECONOMIC 60
ภาพที่ 3	ภาพแสดงปริมาณกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ได้รับอนุมัติและปริมาณเงินใน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 146
ภาพที่ 4	ภาพแสดงขั้นตอนในการจัดตั้งกองทุน 154