



ภาษีกับการออมอย่างพอเพียง

โดย นางพรพรรณ วัฒนวิชัย

ในสภาวะเศรษฐกิจที่ทุกคนต้องรู้จักใช้ จ่ายอย่างประหยัดและ จะต้องมีการ ออมเงินส่วนหนึ่ง สำหรับ การ ใช้จ่ายในอนาคตนั้น เนื่องจากในชีวิตหลังเกษียณท่านจะต้องเปลี่ยนแปลงการดำรงชีวิตหลาย ๆ อย่าง เพราะเหตุที่ รายได้ต่าง ๆ จะลดลง ส่วนรายจ่ายใหม่ ๆ จะเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะรายจ่ายที่เกี่ยวกับสุขภาพและการรักษาพยาบาลก็จะ เพิ่มขึ้น ในขณะที่รายจ่ายประจำยังเท่าเดิม

ในขณะที่ท่านยังมีกำลังและความสามารถในการหารายได้อยู่ ท่านควรที่จะวางแผนการออมเสียตั้งแต่ ตอนนี้ การออมมีหลายประเภท ท่านควรเลือกพิจารณาอย่างรอบคอบ โดยเฉพาะการออม ในการลงทุนในตราสาร ทุนั้นมีความเสี่ยง ซึ่งอัตราผลตอบแทน (Return) และอัตราความเสี่ยง (Risk) มักจะแปรผันกัน เช่นผลตอบแทน มากมักมีความเสี่ยงสูง เป็นต้น นอกจากนั้นสิ่งที่จะต้องคำนึงถึงในการออมก็คือ ภาระภาษี ซึ่งการออมแต่ละประเภท ภาระภาษีก็ต่างกันด้วย ผู้เขียนจึงขอสรุปภาระภาษีการออมแต่ละประเภท ดังนี้

การฝากเงินผ่านสถาบันการเงิน

ดอกเบี้ยทั่วไป หักภาษี ณ ที่จ่าย 15% และได้สิทธิเลือกไม่รวมคำนวณภาษีปลายปี

ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ ยกเว้นภาษี สำหรับดอกเบี้ยไม่เกิน 20,000 บาทต่อปี

ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ ยกเว้นภาษี

ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษของ ธกส. ยกเว้นภาษี

ดอกเบี้ยเงินฝากประจำแบบผูกพัน ยกเว้นภาษี สำหรับการฝากเท่ากันทุกเดือนติดต่อกัน ไม่น้อยกว่า 24 เดือน

โดยไม่เกินเดือนละ 25,000 บาท และวงเงินรวมกันไม่เกิน 600,000 บาท

ดอกเบี้ยเงินฝากประจำสำหรับผู้สูงอายุ ยกเว้นภาษี สำหรับผู้ฝากเงินอายุ 55 ปีขึ้นไปที่มีดอกเบี้ยเงินฝากประจำ

ทุกประเภทรวมกันแล้ว ไม่เกิน 30,000 บาทต่อปี



ตราสารทุน (หุ้น, หุ้นสามัญ, หุ้นบุริมสิทธิ์, Warrant)

เงินปันผล (Dividend) หักภาษี ณ ที่จ่าย 10% และมีสิทธิเลือกไม่รวมคำนวณภาษีปลายปี กรณีเลือกคำนวณ

ภาษีปลายปี ได้สิทธิเครดิตภาษีเงินปันผล

กำไรจากการขายหุ้น (Capital Gain) ขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้รับการยกเว้นภาษี หากขายหุ้น

นอกตลาดหลักทรัพย์ฯ หักภาษีในอัตราก้าวหน้าและรวมคำนวณภาษีปลายปี

ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วเงิน, บัตรเงินฝาก)

ดอกเบี้ย หักภาษี ณ ที่จ่าย 15% ตามระยะเวลาที่ถือครองและมีสิทธิเลือกไม่คำนวณภาษีปลายปี

ส่วนลด หักภาษี ณ ที่จ่าย 15% เฉพาะผู้ทรงคนแรก และมีสิทธิเลือกไม่รวมคำนวณปลายปี

กำไรจากการขาย (Capital Gain) กรณีตราสารที่มีดอกเบี้ย หักภาษี ณ ที่จ่าย 15% ตามระยะเวลาที่ถือครอง

ส่วนกรณีตราสารที่ไม่มีดอกเบี้ย ยกเว้นภาษีเฉพาะกรณีที่มีการหักภาษี ณ ที่จ่ายจากผู้ทรงคนแรกแล้ว

ตราสารอนุพันธ์ Derivatives (Forward, Future, Options, Swap)

ดอกเบี้ย (Interest) หักภาษี ณ ที่จ่าย 15% ตามระยะเวลาที่ถือครองและมีสิทธิเลือกไม่คำนวณภาษีปลายปี
ส่วนลด (Discount) หักภาษี ณ ที่จ่าย 15% เฉพาะผู้ทรงคนแรกและมีสิทธิเลือกไม่รวมคำนวณภาษีปลายปี
กำไรจากการขาย (Capital Gain) หักภาษี ณ ที่จ่าย 15% ตามระยะเวลาที่ถือครอง
เงินปันผล (Dividend) หักภาษี ณ ที่จ่าย 10% และมีสิทธิเลือกไม่รวมคำนวณปลายปี
ค่าธรรมเนียม (Premium) หักภาษี ณ ที่จ่าย 3% สำหรับผู้ออกตราสารอนุพันธ์



การลงทุนในกองทุนรวม

เงินลงทุน ไม่สามารถหักเป็นค่าลดหย่อนทางภาษี

ผลตอบแทนจากเงินลงทุน

- เงินปันผล ถูกหักภาษี 10% และมีสิทธิเลือกไม่รวมคำนวณภาษีปลายปี
- ผลประโยชน์จากการขายหน่วยลงทุน ได้รับการยกเว้นภาษี

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

เงินลงทุน หักเป็นค่าลดหย่อนภาษีได้เท่าที่ลงทุนจริง แต่ต้องไม่เกิน 15% ของเงินได้ และเมื่อรวมกับเงินได้ที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนครู ต้องไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี

ผลตอบแทน ได้รับยกเว้นภาษี ถ้า 1. เหตุสูงอายุ (ลงทุน 5 ปี + อายุ 55 ปี)

2. ทุพพลภาพหรือตาย 3. ถือหน่วยลงทุนมาไม่น้อยกว่า 5 ปี

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

เงินลงทุน หักเป็นค่าลดหย่อนภาษีได้เท่าที่ลงทุนจริง แต่ต้องไม่เกิน 15% ของเงินได้และไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี

ผลตอบแทน ได้รับยกเว้นภาษี ถ้า

1. ถือหน่วยลงทุนมาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน (เศษของปีนับเป็น 1 ปี)
2. ทุพพลภาพหรือตาย

การประกันชีวิต

เบี้ยประกันชีวิต เบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตที่กรมธรรม์มีอายุ 10 ขึ้นไป หักลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาทต่อปี

เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ เบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญที่กรมธรรม์มีอายุ 10 ปีขึ้นไป

และมีการกำหนดช่วงอายุการจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญเมื่อผู้มีเงินได้อายุ 55 ปีขึ้นไป หักลดหย่อน

ภาษีได้ตามที่จ่ายจริงในอัตราไม่เกิน 15% ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 200,000 บาท และเมื่อนับรวมกับเงินได้ที่

จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนครู และเงินที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อ

หน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) แล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท

ค่าสินไหมทดแทน ได้รับการยกเว้นภาษี

