

วางแผนภาษีเงินาที่แรก

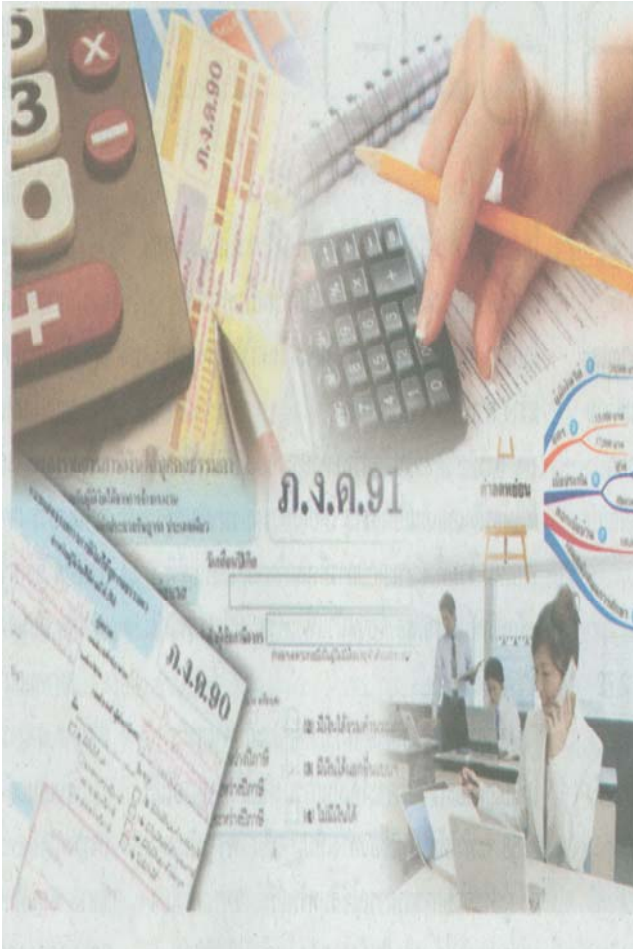
ลัทธิปีใหม่ทุกท่าน เริ่มต้นปีใหม่
อะไรๆ ก็ช่างดูสดใสไปหมด ปลอดโปร่ง
โล่งใจ เนื่องจากมีวันหยุดยาวต่อเนื่องหลาย
วัน บรรยากาศช่างต่างจากเมื่อตอนสิ้นปี ที่
อะไรๆ ก็ดูเร่งรีบไปหมด ทั้งเคลียร์งาน ปิด
งบบ รุ่งเช้าธนาคารทำธุรกรรมต่างๆ รวมถึง
ซื้อกองทุนเพื่อลดหย่อนภาษี เลยทำให้วันนี้
เราจะมาคุยกันถึงเรื่องการวางแผนภาษี ว่า
เราสามารถทำได้ตั้งแต่หน้าที่แรกของปี
ไม่ต้องรอนานที่สุดท้ายให้ชีวิตวุ่นวายและอาจ
ไม่ได้มีเวลาตัดสินใจให้ดี

ในวันนี้จะมุ่งประเด็นไปที่การประหยัด
ภาษีจากค่าลดหย่อนร้อยแปดพันเก้าที่ทาง
สรรพากรบอกว่ามีรายการอยู่มากมาย ค่า
ลดหย่อนแรกที่เราต้องรีบพูดถึงคือ ค่าซื้อ
หน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยง
ชีพ (RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว
(LTF) แพลดคู่สวยที่แพลดน้องอาจต้องมีอัน
พลัดพรากไปในปี 2559 สำหรับรายการลด
หย่อนคู่นี้ คนส่วนใหญ่มักกรอจังหวะในการ
เข้าซื้อ ซึ่งพอจะซื้อแต่ละที ก็รู้สึกว่ารออีก
หน่อยก็ได้ จนต้องตัดสินใจนาที่สุดท้าย จึง
ทำให้มหกรรมยิ่งใหญ่ส่งท้ายปีลดภาษีนาที่
สุดท้ายมีผู้คนแห่แห่นมาร่วมงานมากมาย
ยิ่งปลายปีที่ผ่านมาเป็นช่วงตกต่ำของตลาด
หุ้นไทยลงกันเป็นว่าเล่น เรียกกันได้ว่า ต้อง
ลุ้นกันว่า วันนี้จะลงกี่จุด จึงอาจเป็นแรง

เพื่อให้มีการ
วางแผนภาษีที่ดี เราควรร
ประมาณการรายได้ทั้งปีและ
คำนวณออกมาว่าจะลงทุนใน
กองทุน RMF และ LTF
เท่าใด และค่อยๆ กทยอยซื้อ
ตั้งแต่ต้นปีมาเรื่อยๆ



สนับสนุนให้คนส่วนใหญ่คิดว่าการรอจน
นาที่สุดท้ายเป็นผลดี แต่จริงๆ แล้ว จาก
สถิติที่ผ่านมา ช่วงปลายปีส่วนใหญ่จะเป็น
ช่วงจังหวะขาขึ้น เพราะคนมาซื้อกองทุน
เยอะ กองทุนก็มาซื้อหุ้นเยอะ เลยทำให้
คึกคักทันตาเห็น แต่ปีนี้นับว่าผิดไปจาก
ปกติ เนื่องจากมีผลกระทบจากข่าวต่างๆ
ดังนั้น เพื่อให้มีการวางแผนภาษีที่ดี
เราควรประมาณการรายได้ทั้งปีและ
คำนวณออกมาว่าจะลงทุนในกองทุน RMF
และ LTF เท่าใด และค่อยๆ ททยอยซื้อ
ตั้งแต่ต้นปีมาเรื่อยๆ โดยอาจใช้หลักการ
ของ Dollar Cost Average (DCA) หรือ
หลักการอื่นๆ ที่เป็นการเฉลี่ยซื้อ หากจะตั้ง
คำถามว่า การลงทุนในกองทุนดังกล่าวมี
ความเสี่ยงหรือไม่ คงต้องยกประโยชน์คอยอด
ฮิตมาตอบว่า การลงทุนมีความเสี่ยง
ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ
ลงทุน อย่างไรก็ตามการซื้อหน่วยลงทุน
ของกองทุนประเภทดังกล่าว เราได้
ประโยชน์ทันทีจากการลดหย่อนภาษี
และมีแนวโน้มที่จะได้ผลตอบแทนที่ดีจาก



✓ กับเศรษฐกิจ



▶ **ปรียดา สุขเจริญสิน**

คณะพัฒนากองเศรษฐกิจ

สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า)

www.econ.nida.ac.th

ประกันจะถูกกำหนดให้จ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญเป็นรายงวด เมื่อมีอายุตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไป ถึงอายุ 85 ปี หรือกว่านั้น ทำให้รายการลดหย่อนนี้ก็เป็นอีกรายการที่น่าสนใจ ซึ่งเพื่อให้เกิดการวางแผนภาษีที่ดีและมีประสิทธิภาพ ควรจะซื้อประกันชีวิตกันตั้งแต่ต้นปีหรือกลางปีก็ได้ ไม่ต้องรอมาจนปลายปีให้มีค่าใช้จ่ายปลายปีงอกขึ้นมา ทั้งที่มีค่าใช้จ่ายในเรื่องของของขวัญปีใหม่ การจัดเลี้ยง รวมถึงการท่องเที่ยวพักผ่อนหย่อนใจอยู่แล้ว

พูดถึงเรื่องค่าใช้จ่ายช่วงสิ้นปีรายการหนึ่งคือ รายจ่ายเกี่ยวกับการท่องเที่ยว ซึ่งตอนนี้เป็นค่าลดหย่อนเพื่อคำนวณภาษีได้ถึง 15,000 บาท/ปี และจะสิ้นสุดในปลายปี 2558 โดยมาตรการภาษีนี้ออกมาเพื่อจะช่วยกระตุ้นและส่งเสริมสนับสนุนการท่องเที่ยวภายในประเทศ ซึ่งหลักฐานสำคัญในการลดหย่อนคือ ใบเสร็จรับเงินหรือใบกำกับภาษี หากจะใช้รูปถ่าย Selfie หรือรูปหมู่ใดๆ มาเป็นหลักฐานแทนนั้นสรรพากรคงไม่คุยด้วย ต้องขอเอกสารมาให้ถูกต้อง โอกาสดีๆ หลายต่อ ทั้งได้เที่ยว ทั้งได้ช่วยประเทศชาติ ทั้งได้ลดหย่อนภาษี จึงห้ามพลาดเด็ดขาด ปีนี้ต้องรีบใช้สิทธิ ถ้าจะไปเมืองนอก ค่อยว่ากันปีอื่น

ก่อนจะดำเนินชีวิตต่อไปในปีมะแมนี้พวกเราพลเมืองดี ที่รู้หน้าที่ในการเสียภาษีให้ถูกต้องเพื่อไปพัฒนาสังคมและประเทศชาติของเรานั้น ควรตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนภาษีตั้งแต่เนิ่นๆ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและได้ลดหย่อนตามสิทธิที่พึงมี จะได้มีเงินเหลือเก็บไว้ชำระค่าภาษีต่อเนื่องเป็นพลเมืองดีในปีต่อๆ ไป ขอให้ทุกท่านโชคดีปีใหม่ ■

การลงทุนระยะยาว นอกจากนี้ผู้ลงทุนในกองทุน RMF ยังได้ประโยชน์ในการเก็บออมเพื่อวัยเกษียณ ที่จะขายได้ก็ต่อเมื่ออายุครบ 55 ปี เพราะฉะนั้นค่าลดหย่อน 2 รายการนี้ ไม่ควรพลาดเป็นอย่างยิ่ง

ต่อเนื่องในเรื่องการออมเพื่อวัยเกษียณ คือ ค่าเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ โดยเพิ่มเติมค่าลดหย่อนจากประกันชีวิตที่มีอยู่แล้วตามปกติ 100,000 บาทได้อีก 200,000 บาท ซึ่งค่าเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญต้องเป็นไปตามเงื่อนไขของแบบประกันชีวิตที่กำหนด ต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้ และเมื่อรวมกับยอดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน และค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน RMF ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ดูแล้วกว่าจะลดหย่อนได้ ต้องศึกษาเงื่อนไขละเอียดไปหมด แต่มีประโยชน์ที่เห็นได้ชัดที่นอกเหนือจากการลดหย่อนภาษี คือ ทำให้เราได้ออมเพื่อวัยเกษียณ จากการที่แบบ