



หลักเกณฑ์ และเงื่อนไข การใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษี

- กำหนดระยะเวลาการฝากเงินตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป
- ฝากเงินในนามของผู้มีเงินได้
- หักลดหย่อนภาษีได้ตามจำนวนที่ฝากเงินจริง แต่เมื่อรวมกับเงินที่ได้จ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตแล้ว ต้องไม่เกิน 100,000 บาท
- ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากธนาคารผู้รับฝากเงิน



เงินฝาก เพื่อสงเคราะห์ชีวิต หักลดหย่อนภาษีได้



หากกล่าวถึงเรื่องการออมเงินแล้ว คนส่วนใหญ่มักจะนิยมเก็บเงินออมไว้ในรูปแบบของการฝากเงินเนื่องจากความสะดวกในการนำเงินไปฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ หรือสถาบันการเงินที่อยู่ใกล้บ้านหรือใกล้ที่ทำงาน สามารถติดต่อได้ง่าย มีสภาพคล่องที่สามารถเบิกถอนได้เมื่อมีความจำเป็นต้องใช้เงิน อีกทั้งยังมีความเสี่ยงต่อการสูญเสียของเงินต้นน้อยที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับการลงทุนในตราสารการเงินประเภทอื่น ๆ เงินฝากที่เป็นที่รู้จักกันดีได้แก่ เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ

แต่ในปัจจุบันนี้ ธนาคารของรัฐได้มีบริการเงินฝากอีกประเภทหนึ่งเรียกว่า เงินฝากเพื่อสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว โดยรัฐบาลได้ให้การสนับสนุนเงินฝากดังกล่าว เพื่อเป็นการส่งเสริมให้ประชาชนมีการออมเงินและเสริมสร้างหลักประกันทางการเงิน และได้ออกกฎหมายฉบับที่ 326 (พ.ศ. 2560) ให้เงินฝากดังกล่าวสามารถนำมาหักลดหย่อนภาษีได้ เช่นเดียวกับเบี้ยประกันชีวิต

การบริการรับฝากเงินเพื่อสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว

เป็นรูปแบบหนึ่งของการทำประกันชีวิต ซึ่งเป็นการรับฝากเงินโดยมีข้อตกลงว่าจะจ่ายเงินทุนสงเคราะห์หรือเงินครบกำหนดสัญญา โดยอาศัยการมรณกรรมหรือการมีชีวิตของผู้ฝากเงินสงเคราะห์เพื่อให้ความคุ้มครองชีวิตหรือการมีชีวิตอยู่จนครบกำหนดอายุของสัญญาตามสิทธิประโยชน์และระยะเวลาของสงเคราะห์ชีวิต เช่น เงินฝากคุ้มครองชีวิตและออมทรัพย์ระยะเวลาคู่ครอง 12 ปี ระยะเวลาดังเงินฝาก 10 ปี ให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตจากเจ็บป่วยหรืออุบัติเหตุ เมื่อครบกำหนดมีเงินคืนพร้อมเงินสมนาคุณ 8 เท่าของจำนวนเงินที่ฝากรายเดือน โดยสามารถเลือกส่งเงินออมเป็นรายเดือน เดือนละ 300-1,000 บาท ซึ่งการใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้



1 ผู้มีเงินได้ฝากเงินไว้กับธนาคารที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ (ธนาคารออมสิน และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หรือ ธ.ก.ส.) ซึ่งการฝากเงินนั้นมีข้อตกลงว่า ผู้รับฝากจะจ่ายเงินและผลประโยชน์ โดยอาศัยความทรงชีพหรือมรณะของผู้ฝาก และมีกำหนดระยะเวลาการฝากเงินตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป

2 จะต้องเป็นการฝากเงินที่ผู้มีเงินได้เป็นผู้จ่ายเงินฝากนั้น และการฝากเงินนั้นจะต้องฝากในนามของผู้มีเงินได้

3 กรณีที่มีข้อกำหนดให้ผู้ฝากเงินได้รับเงินหรือผลประโยชน์คืนในระหว่างการฝากเงินต้องเป็นไปตามเงื่อนไขดังนี้

3.1 กรณีได้รับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนทุกปี จะต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินฝากรายปี หรือ

3.2 กรณีได้รับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนตามช่วงระยะเวลาที่ฝากเงิน เช่น ราย 2 ปี 3 ปี หรือ 5 ปี เป็นต้น จะต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินฝากสะสมของแต่ละช่วงระยะเวลาที่ฝากเงินที่ผู้รับฝากกำหนดให้มีการจ่ายเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทน หรือ

3.3 กรณีได้รับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนที่ไม่เป็นไปตาม 3.1 หรือ 3.2 ผลรวมของเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนสะสมตั้งแต่ปีแรกถึงปีที่มีการจ่ายเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินฝากทั้งหมดในช่วงระยะเวลาดังกล่าว

ทั้งนี้ เงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนตาม 3.1, 3.2 และ 3.3 ไม่รวมเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนที่จ่ายเมื่อการฝากเงินครบกำหนดแล้ว หรือเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนที่จ่ายเมื่อสิ้นสุดการฝากเงิน

4 หักลดหย่อนภาษีได้ตามจำนวนที่ฝากเงินจริง แต่เมื่อรวมกับเงินที่ได้จ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตแล้ว ต้องไม่เกิน 100,000 บาท

5 ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากธนาคารผู้รับฝากเงินที่พิสูจน์ได้ว่าการส่งเงินฝากดังกล่าว

6 กรณีผู้มีเงินได้ทำผิดเงื่อนไขตามข้อ 1 ข้อ 2 และ ข้อ 3 เช่น ถอนเงินก่อนจะถือครบ 10 ปี (ไม่ว่าจะด้วยความตั้งใจหรือเหตุสุดวิสัยอื่น) ผู้มีเงินได้จะไม่สามารถใช้สิทธิลดหย่อนจากเงินฝากแบบมีประกันชีวิตนั้นได้อีก และมีผลย้อนหลังไปถึงการใช้สิทธิลดหย่อนที่ผ่านไปแล้ว กล่าวคือผู้มีเงินได้ต้องกลับไปคำนวณภาษีในทุก ๆ ปีภาษีที่มีการใช้สิทธิลดหย่อนเงินฝากแบบมีประกันชีวิตนั้นใหม่อีกครั้ง เสมือนว่าไม่ได้ใช้สิทธิลดหย่อนดังกล่าวในปีนั้น ๆ เพื่อเสียภาษีส่วนต่างพร้อมเงินเพิ่ม (ดอกเบี้ย) อีกร้อยละ 1.5 ต่อปี



นอกจากสิทธิประโยชน์ข้างต้นแล้ว ผู้ฝากเงินเพื่อสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวยังได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับเนื่องจากการฝากเงินกับธนาคารที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ (ธนาคารออมสิน และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หรือ ธ.ก.ส.)

หมายเหตุ : ยกเว้นเงินได้ตามกฎกระทรวงฉบับที่ 126 พ.ศ. 2509 ข้อ 2 (95)

มาตรการดังกล่าวเป็นการช่วยส่งเสริมให้ประชาชนและเกษตรกรมีการออมเพื่อเป็นหลักประกันในการคุ้มครองชีวิต อันจะเป็นการช่วยบรรเทาภาระภาษีให้แก่ประชาชนและเกษตรกร และช่วยให้ธนาคารที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะสามารถดำเนินงานได้ตามวัตถุประสงค์ในการรับฝากเงินเพื่อสงเคราะห์ชีวิต เพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตของประชาชนและเกษตรกรให้มีฐานะและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น

เรียบเรียงข้อมูลจาก

1. www.rd.go.th/publish/fileadmin/user_upload/kormor/newlaw/mr326.pdf
2. www.rd.go.th/publish/fileadmin/user_upload/kormor/newlaw/dg301.pdf
3. www.ladytip.com/money/trick-to-save.html
4. www.itax.in.th/pedia/เงินฝากแบบมีประกันชีวิต

