



กฎหมายและภาษี  
สำหรับธุรกิจครอบครัว  
รอบ 2/2561

ธรรมนิติ

ชินภัทร วิสุทธิแพทย์

20 เมษายน 2561

# เค้าโครงการบรรยาย

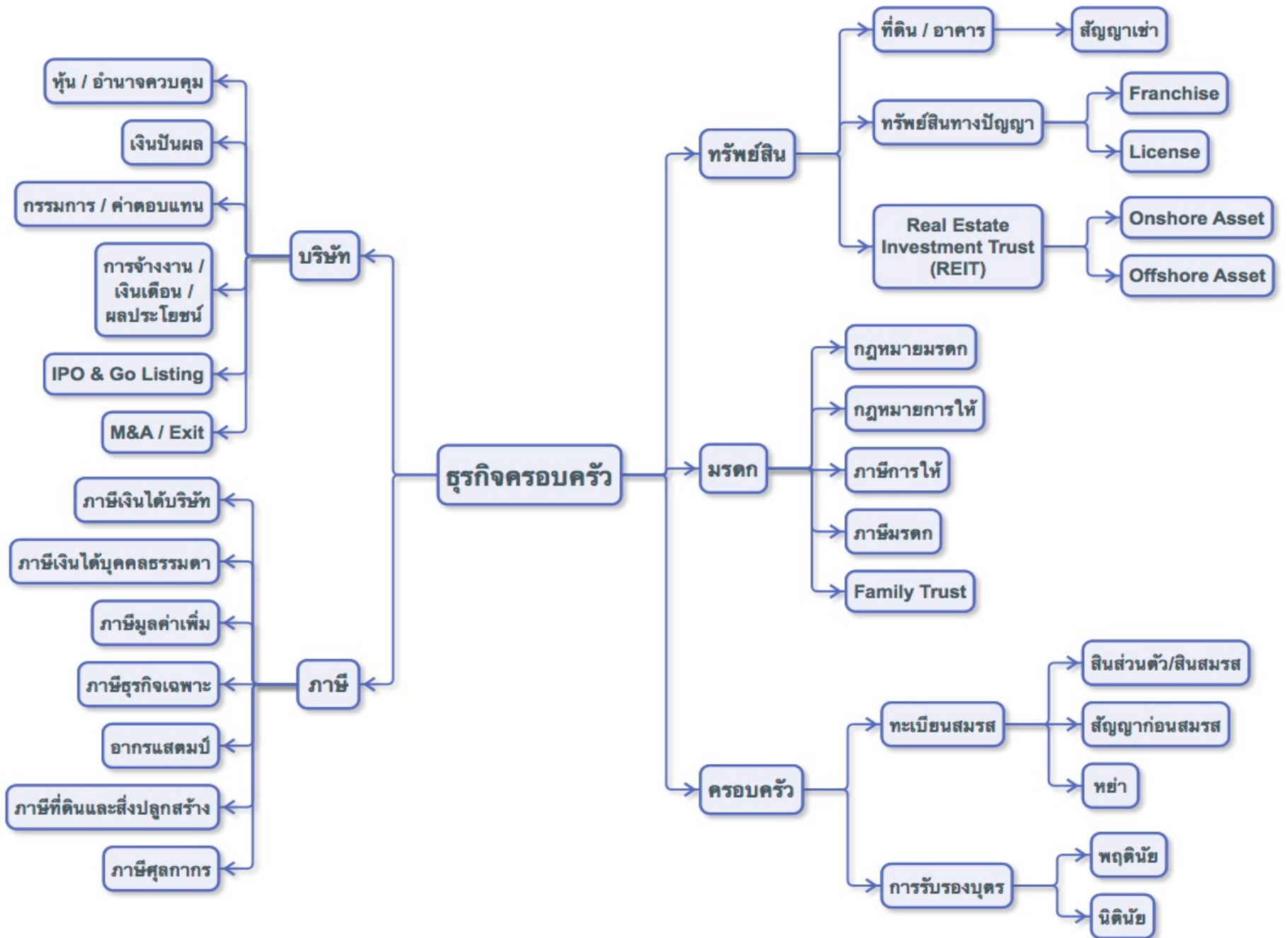
1. ความสำคัญของกฎหมายกับธุรกิจครอบครัว
2. การบริหารจัดการสินทรัพย์ในธุรกิจครอบครัว
3. การนำธุรกิจครอบครัวเข้าสู่ “ตลาดหลักทรัพย์”
4. ภาษีมรดก / ภาษีการให้ / ภาษีที่ดินฯ
5. “ธรรมนูญครอบครัว” & “สัญญาผู้ถือหุ้น”
6. Family Holding Structure & Family Trust
7. การตรวจสอบภาษี “ธุรกิจครอบครัว”



ความสำคัญของกฎหมาย

กับ

ธุรกิจครอบครัว



- สัญญาก่อนสมรส (Pre-nuptial Contract) ต้องเกี่ยวข้องกับ ทรัพย์สินระหว่างสามีภริยาหรือการจัดการทรัพย์สินระหว่างการสมรส เท่านั้น
  - ก่อนจดทะเบียนสมรส ทำสัญญาก่อนสมรสว่าเมื่อสมรสแล้วให้ สามีมีอำนาจขายที่ดินสินสมรสแต่เพียงผู้เดียว\_ใช้บังคับได้
  - สัญญาก่อนสมรส กำหนดว่า หากหย่ากัน ให้ทรัพย์สินทั้งหมดตกเป็นของหญิงฝ่ายเดียว\_ ใช้บังคับไม่ได้ (ฎีกา 195/2465)

- สัญญาก่อนสมรส (Pre-nuptial Contract) ต้องเกี่ยวข้องกับ ทรัพย์สินระหว่างสามีภริยาหรือการจัดการทรัพย์สินระหว่างการสมรส เท่านั้น
  - สัญญาก่อนสมรส กำหนดเรื่องหนี้สินไม่ได้ เช่น หนี้ การศึกษาบุตรเป็นหนี้ส่วนตัวของสามี หรือ หนี้สินจากการงานร่วมกันให้เป็นหนี้ส่วนตัวของภริยา
  - สัญญาก่อนสมรสทำขึ้นแล้วผูกพันตลอดไป เปลี่ยนแปลง เพิกถอนไม่ได้ เว้นแต่คำสั่งศาล

- ปัญหา และ Case study ในกิจการครอบครัวและการแบ่งปันมรดก

คำพิพากษาศาลฎีกาที่ 1078/2553 (เพิกถอนการให้  
ด้วยเหตุเนรคุณ)

“ถ้อยคำที่จำเลยดำใจทักว่า: “อ๊แก่ไม่ยุติธรรม มึงทำให้  
ครอบครัวกูแตกแยก กูจะไม่อยู่กับมึงแล้ว”

## การยกทรัพย์สินให้ทายาท - ก่อนตาย

- ปัญหา และ Case study ในกิจการครอบครัวและการแบ่งปันมรดก

คำพิพากษาศาลฎีกาที่ 1078/2553 (เพิกถอนการให้ด้วยเหตุ  
เนรคุณ)

..... เป็นการแสดงเจตนาดูหมิ่นใจทักซึ่งเป็นอา \_ จำเลยเรียก  
ใจทักว่าอี้แก่ \_ ขึ้นมิ่งขึ้นกูกับใจทัก ย่อมทำให้ใจทักอับอายเสีย  
ชื่อเสียงและเป็นการหมิ่นประมาทใจทักอย่างร้ายแรงตาม ป.

พ.พ. มาตรา 531 (2)

ใจทักย่อมเรียกถอนคืนการให้เพราะเหตุจำเลยประพฤติเนรคุณ  
ได้”

- ปัญหา และ Case study ในกิจการครอบครัวและการแบ่งปันมรดก

คำพิพากษาศาลฎีกาที่ 6424/2557 (เพิกถอนการให้ด้วยเหตุ  
เนรคุณ)

“การที่บุตรเรียกบิดาว่า **“ไอ้แก่”** ก็เป็นคำด่าแล้ว ทั้งยังพูดอีกว่า **“ไอ้แก่ แก่แล้วเลอะเลือน”** จึงเป็นการด่าบิดาโดยไม่ให้ความเคารพนับถือยำเกรง หยาบคาย แสดงถึงการเหยียดหยามดูแคลนเป็นถ้อยคำหมิ่นประมาทบิดาอย่างร้ายแรง”

**พิพากษาให้ลูก...จดทะเบียนโอนที่ดินสองแปลงคืนแก่พ่อไป”**

# พินัยกรรม (Will)

(พินัยกรรมเพื่อตาย \_ ควรทำหรือไม่)

Living Will (พินัยกรรมเพื่อตาย)

(บันทึกการไม่ยอมรับการรักษาทางการแพทย์)

(การรู้ณูฆาต)

## ข้อควรรู้เกี่ยวกับพินัยกรรม

“พินัยกรรม” นั้นสำคัญไฉน (แบบของพินัยกรรม)

• ต้องทำตามแบบที่กฎหมายกำหนด (ไม่ทำตามแบบ ตกเป็นโมฆะ) (พยานลงนามในพินัยกรรม ไม่มีสิทธิรับมรดกตามพินัยกรรม)

- พินัยกรรมแบบ **ธรรมดา**
- พินัยกรรมแบบ **เขียนเอง** ทั้งฉบับ
- พินัยกรรมแบบทำเป็นเอกสารฝ่ายเมือง
- พินัยกรรมแบบทำเป็น **เอกสารลับ**
- พินัยกรรมแบบทำด้วยวาจา

## เรื่องที่กำหนดไว้ในพินัยกรรม

- การจัดการ “ศพ” และ “งานศพ”
- การแต่งตั้ง “ผู้จัดการมรดก” / “อำนาจผู้จัดการมรดก”
- การจัดการทรัพย์สินมรดก / การแบ่งทรัพย์สินมรดก
- การกำหนดทายาท และ การแบ่งปันทรัพย์สินมรดกให้แก่ทายาท

เขียนพินัยกรรมอย่างไร \_ ให้วางแผนภาษีมรดก ?

## ข้อควรรู้เกี่ยวกับพินัยกรรม

“พินัยกรรม” นั้นสำคัญไฉน (ข้อควรรู้เกี่ยวกับพินัยกรรม)

- คนที่อายุยังไม่ครบ 15 ปีทำพินัยกรรม ตกเป็นโมฆะ (ม. 1703 ปพพ.)
- พินัยกรรมไขว่กันในฉบับเดียวกัน ไม่ผิดแบบ มิใช่พินัน ถือว่าใช้ได้ (ฎีกา 1466/2537)
- พินัยกรรมไม่ได้ลงวันเดือนปี ตกเป็นโมฆะ (ฎีกา 3776/2545)
- เขียนขึ้นต้นว่า “พินัยกรรม” แต่ผิดแบบก็ใช้ไม่ได้ / สถานที่ทำพินัยกรรมไม่ใช่สาระสำคัญ (ฎีกา 8747/2550)



หากไม่มีพินัยกรรม

มรดกตกทอดยัง

“ทายาทโดยธรรม”

# ทายาทในการจัดการมรดก

## ทายาทผู้มีสิทธิรับมรดก

- 1) ผู้สืบสันดาน (ทางนิตินัย / ทางพฤตินัย **รวมบุตรบุญธรรม** แต่**บุตรบุญธรรมไม่มีสิทธิรับมรดกแทนที่**) / บิดามารดา / คู่สมรส
- 2) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน
- 3) พี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกัน
- 4) ปู่ ย่า ตา ยาย
- 5) ลุง ป้า น้า อา

หลัก “ญาติชิด  
ตัดญาติห่าง”

“ทายาทโดยพินัยกรรม” มีสิทธิดีกว่า “ทายาทโดยธรรม”



ฉีด “วัคซีน” ด้วย Legal & Tax  
ป้องกันความขัดแย้งและ  
ข้อพิพาทในธุรกิจครอบครัว  
ไม่ต้องใช้กฎหมายเป็น  
“มีดผ่าตัดในศาล”  
หากมีคดีความระหว่าง  
“คนในครอบครัว”  
หรือต้องใช้กฎหมายในการ  
“ตัดญาติขาดมิตร” เพียงแค่ชนะคดี

ชินภัทร วิสุทธิแพทย์

# การบริหารจัดการ ทรัพย์สิน (ที่ดิน)

# สิทธิพิเศษทางภาษีในการโอนที่ดิน

มติ ครม. 9 สิงหาคม 2559 (เป็นกฎหมายแล้ว / สิ้นสุดสิทธิประโยชน์ทางภาษี 31 ธันวาคม 2560) \_ กรมสรรพากรกำลัง "ต่ออายุ" ให้สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2561

"เจ้าของกิจการบุคคลธรรมดา" แปลงทรัพย์สินเป็น "หุ้น" บริษัทใหม่ (10 สิงหาคม 2559 – 31 ธันวาคม 2560)

ทรัพย์สินที่โอนเป็นทุนบริษัท \_ ต้องเป็น "ทรัพย์สินที่ใช้ในกิจการ" มาก่อนวันที่โอนเป็นทุน

"คณะบุคคล" / "ห้างหุ้นส่วนสามัญ" (มติ ครม.13/6/17 และ พรฎ.644) ได้รับยกเว้นภาษี

ยกเว้น ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา / ภาษีมูลค่าเพิ่ม / ภาษีธุรกิจเฉพาะ / อากรแสตมป์

(Property & Share Swap) \_ ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร ฉบับที่ 5 วันที่ 5 มิถุนายน 2560

ลดค่าธรรมเนียมการโอนที่ดินจาก 2% เหลือ 0.01%

1. แปลง "ทรัพย์สินในกิจการของบุคคลธรรมดา" เป็นทุนบริษัทใหม่ด้วย "ราคาตลาด" เว้นแต่ "ที่ดิน/สิ่งปลูกสร้าง" ให้ใช้ "ราคาประเมินทางราชการ" หรือ "ราคาทุนที่ซื้อมา" แล้วแต่อย่างใดจะสูงกว่า / 2. เจ้าของที่ดินต้องถือหุ้นบริษัท "ไม่น้อยกว่ามูลค่าทรัพย์สินที่โอน" เข้ามา / 3. เจ้าของที่ดินต้อง "ไม่โอนหุ้นต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี" (กรณีขายหุ้น) / 4. เจ้าของที่ดินเดิม และ บริษัทใหม่ ต้องร่วมจัดทำ "หนังสือรับรองการโอนอสังหาริมทรัพย์เป็นทุนบริษัทต่อ กรมที่ดิน และ กรมสรรพากร

# ภานัสนาที่ทอง

- ❖ ที่ดินต้องใช้อยู่ใน “กิจการ” ของบุคคลธรรมดา  
ก่อน “แปลงเป็นทุนบริษัท”
- ❖ ไม่มีคำนิยามของ “กิจการ”
- ❖ ไม่มีกรอบเวลาของ “กิจการ”
- ❖ ที่ดินบ้านพักอาศัย / ที่ดินเปล่า \_ ใช้ในกิจการ  
แต่ไม่ได้ให้เช่า \_ ไม่ถือเป็นกิจการ

# ภาษีที่ทอง

- ❖ "กิจการของบุคคลธรรมดาควรมีหลักฐาน "กิจการ" เช่น
- (1) เอกสารทางราชการ
  - (2) สัญญาทางธุรกิจกับบุคคลภายนอก
  - (3) หลักฐานการรับค่าตอบแทนกิจการจากบุคคลภายนอก
  - (4) หลักฐานทางการเงินในกิจการของบุคคลธรรมดา
  - (5) หลักฐานการเสียภาษีจากกิจการ (ภาษีโรงเรือนฯ / ภาษีรายได้ / VAT)

## หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง

### ❖ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า

- จัดทะเบียนตั้งบริษัท \_ จดซื้อบริษัท
- ชำระค่าหุ้นด้วย “ทรัพย์สินอื่น” แทนเงินสด

### ❖ กรมที่ดิน / กรมโรงงานอุตสาหกรรม / กรมการขนส่งทางบก

- จัดทะเบียนโอนทรัพย์สินให้แก่บริษัท \_ ชำระค่าหุ้นด้วย “ทรัพย์สินอื่น” แทนเงินสด

### ❖ กรมสรรพากร

- ตรวจสอบเงื่อนไข/คุณสมบัติการยกเว้นภาษี \_ ราคาโอนทรัพย์สิน
- ตรวจสอบภาษีของ “บุคคลธรรมดา” ก่อน “แปลงทรัพย์สินเป็นทุน”



# การจัดกลุ่มที่ดิน (Grouping)

## จัดกลุ่มอย่างไร ?

### (List of Asset / Control Sheet)

หากต้องการ Control Sheet: Line แจ้างได้ตาม Line ID ท้าย Slide นี้

# การจัดกลุ่มที่ดิน

- ❖ กลุ่ม 1: เกษตรกรรม (ต้องมีการเพาะปลูก / เก็บเกี่ยว / จำหน่าย)
- ❖ กลุ่ม 2: บ้านพักอาศัย
- ❖ กลุ่ม 3: พาณิชยกรรม / อุตสาหกรรม
- ❖ กลุ่ม 4: ที่ดินว่างเปล่า หรือ ไม่ได้ทำประโยชน์

เพื่อรองรับ "ภาษีที่ดิน" ในอนาคต

แปลงที่ดินเป็นหุ้นอย่างไร ?

ต้องใช้เงินสดหรือไม่ ?

(Property & Share Swap = Non-Cash)

มีภาษี/ค่าใช้จ่ายหรือไม่ ?

ตีราคาที่ดิน/หุ้นอย่างไร ?

(หลักฐานอะไร ???)

# แปลง “ที่ดิน” ให้เป็น “หุ้น”

ที่ดินเปล่า  
(เพื่อเก็งกำไร/ เก็บ)  
ที่ดินในกิจการ

บุคคลเจ้าของ  
ที่ดิน

บุคคลโอนที่ดินเข้า  
บริษัทใช้ “ราคาใด” ?

Property Co

บุคคลถือหุ้นบริษัท  
ราคาหุ้นไม่เพิ่มขึ้น  
เว้นแต่มีกำไรสะสม

ปีที่ 1 - 4

ราคาประเมิน 200 ล้านบาท

ปีที่ 5 - 8

ราคาประเมิน 240 ล้านบาท

ปีที่ 9 - 12

ราคาประเมิน 288 ล้านบาท

ปีที่ 13 - 16

ราคาประเมิน 346 ล้านบาท

ปีที่ 17 - 20

ราคาประเมิน 415 ล้านบาท

ราคาหุ้นที่ใช้ swap กับที่ดิน ใช้ราคา  
ประเมินฯ หรือ ราคาซื้อขาย ?

เปลี่ยนมรดก จาก  
ที่ดินให้กลายเป็นหุ้น

“แช่แข็ง” ราคาที่ดินที่ ต้องการ  
เก็บไว้ 100 ปี ไว้ใน “ราคาหุ้น”

| ภาษี+ค่าใช้จ่าย<br>เมื่อโอนที่ดิน | บุคคลธรรมดา                                                                                                                                                                                                                         | บริษัท                                                                                                                      |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ภาษีเงินได้                       | 5 – 35 % ของ <u>ราคาประเมินฯ</u> แม้ว่าจะขาย<br>สูงกว่า / หักด้วย ค่าใช้จ่ายเหมาตาม<br>กฎหมาย ( <u>มติ ครม. 18 ต.ค. 2559 จะแก้ไข</u><br><u>“ฐานภาษี” ให้ใช้ “ราคาซื้อขาย” หรือ</u><br><u>“ราคาประเมิน” แล้วแต่อย่างใดจะสูงกว่า)</u> | _1 % ภาษีหัก ณ ที่จ่าย ของ <u>ราคา</u><br><u>ซื้อขาย หรือ ราคาประเมินฯ</u><br>แล้วแต่อย่างใดจะสูงกว่า<br>_20 % ของกำไรสุทธิ |
| ภาษีธุรกิจ<br>เฉพาะ               | ถือเกิน 5 ปี ได้รับยกเว้น (3.3 % ของ<br><u>ราคาซื้อขาย</u> หากถือครองไม่เกิน 5 ปี)                                                                                                                                                  | 3.3 % ของ <u>ราคาซื้อขาย</u> (ไม่<br>คำนึงถึงอายุการถือครอง)                                                                |
| อากรแสตมป์                        | 0.5 % ของ <u>ราคาซื้อขาย</u><br>(ได้รับยกเว้น หากเสียภาษีธุรกิจเฉพาะ)                                                                                                                                                               | 0.5 % ของ <u>ราคาซื้อขาย</u><br>(ได้รับยกเว้น)                                                                              |
| ค่าธรรมเนียม<br>โอนที่ดิน         | 2 % จาก <u>ราคาประเมินฯ</u>                                                                                                                                                                                                         | 2 % จาก <u>ราคาประเมินฯ</u>                                                                                                 |

# ฐานภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จากการขายที่ดิน

มาตรา 49 ทวิ ในกรณีที่เป็น การโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์ โดยมีหรือไม่มีค่าตอบแทนไม่ว่าราคาที่สูงขายกันตามปกติในท้องตลาดของอสังหาริมทรัพย์นั้นจะเป็นอย่างไรก็ตาม ให้เจ้าพนักงานประเมินกำหนดราคาขายอสังหาริมทรัพย์นั้น โดยถือตามราคาประเมินทุนทรัพย์เพื่อเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมตามประมวลกฎหมายที่ดิน ซึ่งเป็นราคาที่ใช้อยู่ในวันที่มีการโอนนั้น

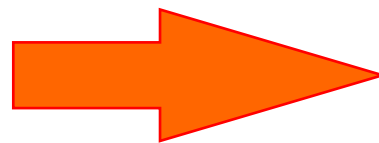
# ผลภายหลังการแปลงที่ดินเป็นหุ้น

ที่ดินเปล่า (ซื้อบริษัท)

Property Co

ข้อควรระวัง

- ที่ดินไม่มีค่าเสื่อมราคา
  - ไม่มีรายจ่าย / รับแต่รายได้ค่าเช่า
1. ควร “ควบรวมบริษัท” เป็นบริษัทเดียว หรือ
  2. ควรทำสัญญาเช่าแบบพิเศษ (BTO / BOT)



ให้เช่าที่ดิน  
“ราคาตลาด”

Operating Co

เจ้าของอาคาร

รายได้จากกิจการ

หักด้วย

ค่าเช่า / ค่าเสื่อมอาคาร

| ภาษี / ค่าธรรมเนียมฯ  | โอนกิจการทั้งหมด                                                                                                                       | ควบบริษัท |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| ภาษีเงินได้บุคคล      | ยกเว้น                                                                                                                                 | ยกเว้น    |
| ภาษีเงินได้บริษัท     | ยกเว้น                                                                                                                                 | ยกเว้น    |
| ภาษีมูลค่าเพิ่ม       | ยกเว้น                                                                                                                                 | ยกเว้น    |
| ภาษีธุรกิจเฉพาะ       | ยกเว้น                                                                                                                                 | ยกเว้น    |
| อากรแสตมป์            | ยกเว้น                                                                                                                                 | ยกเว้น    |
| ค่าธรรมเนียมโอนที่ดิน | 2 %                                                                                                                                    | ยกเว้น    |
| หมายเหตุ              | <p>ไม่สามารถนำ Tax Loss ของ<u>บริษัทที่โอน</u>หรือควบ<br/>กัน มาใช้ได้ / แต่ไม่ห้าม Tax Loss ของ<u>บริษัทที่รับ</u><br/><u>โอน</u></p> |           |

# BTO / BOT ดีสำหรับใคร ?

| คู่สัญญา   | BTO                                                                                                                                                                                                                        | BOT                                                                                                                                                            |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ผู้ให้เช่า | <p>_กรรมสิทธิ์อาคารโอนเมื่อสร้างเสร็จ</p> <p>_รายได้จากอาคารนำไปเฉลี่ยเสียภาษีตามอายุสัญญาเช่า</p> <p>_รายจ่ายจากอาคาร คือ Depreciation</p> <p><u>_ผลทางภาษี คือ ชะลอการเสียภาษีจากการเฉลี่ยรายได้ตามอายุสัญญาเช่า</u></p> | <p>_กรรมสิทธิ์อาคารโอนเมื่อครบสัญญาเช่า</p> <p><u>_รายได้นำไปเสียภาษีในปีเดียวเมื่อครบอายุการเช่า</u></p> <p>_ผลทางภาษี คือ เสียภาษีมากในปีที่สัญญาสิ้นสุด</p> |
| ผู้เช่า    | <p>_กรรมสิทธิ์อาคารโอนเมื่อสร้างเสร็จ</p> <p>_รายจ่ายจากอาคารนำไปเฉลี่ยตามอายุสัญญาเช่า (Amortization)</p> <p><u>_VAT ค่าก่อสร้างนำไปใช้ไม่ได้</u></p> <p>ผลทางภาษี คือ VAT เป็นต้นทุน</p>                                 | <p>_กรรมสิทธิ์อาคารโอนเมื่อครบสัญญาเช่า</p> <p><u>_รายจ่ายจากอาคารที่โอนต้องใช้ Fair Market Value</u></p> <p><u>_VAT ค่าก่อสร้างนำไปใช้ได้</u></p>             |

# ขยายความ BTO

| คู่สัญญา   | BTO                                                                                                                                                                                                                        | ขยายความ                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ผู้ให้เช่า | <p>_กรรมสิทธิ์อาคารโอนเมื่อสร้างเสร็จ</p> <p>_รายได้จากอาคารนำไปเฉลี่ยเสียภาษีตามอายุสัญญาเช่า</p> <p>_รายจ่ายจากอาคาร คือ Depreciation</p> <p><u>_ผลทางภาษี คือ ชะลอการเสียภาษีจากการเฉลี่ยรายได้ตามอายุสัญญาเช่า</u></p> | <p>_กรรมสิทธิ์อาคารโอนทันทีเมื่ออาคารสร้างเสร็จ (ไม่ต้องจดทะเบียนโอนอาคาร)</p> <p>_รายได้จากมูลค่าอาคารนำไป "เฉลี่ยรับรู้รายได้" ตามปีอายุการเช่า (<u>กระจายฐานรายได้</u>)</p> <p>_รายจ่ายจากมูลค่าอาคาร คือ "ค่าเสื่อมราคา" ไม่เกินปีละ 5%</p> <p>_ คำนวณรายได้/รายจ่ายให้ Match กันตลอดอายุสัญญาเช่า</p> |

# ขยายความ BOT

| คู่สัญญา | BOT                                                                                                                                                                                                                                                                       | ขยายความ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ผู้เช่า  | <p>_กรรมสิทธิ์อาคารโอนเมื่อครบสัญญาเช่า</p> <p>_มูลค่าอาคารที่โอนต้องใช้ Fair Market Value (ใช้ Book Value ที่เหลือ 1 บาทไม่ได้)</p> <p>_VAT ค่าก่อสร้างนำไปใช้ได้ (ไม่เป็น “ภาษีซื้อต้องห้าม” ตามประกาศอธิบดีฯ VAT ฉบับที่ 42 ข้อ 2 (4) _ เพราะโอนอาคารหลังจาก 3 ปี)</p> | <p>_ผู้เช่าได้ใช้ “ค่าเสื่อมราคา” ของอาคารที่ก่อสร้างลงบนที่ดินที่เช่ามา Match กับอายุการเช่าที่ดิน (ค่าเสื่อมฯ ใช้ได้เป็นเสมือนรายจ่ายทางภาษี)</p> <p>_การโอนอาคารให้แก่ “ผู้ให้เช่าที่ดิน” เมื่อครบสัญญาเช่า _ มีผลเท่ากับ Sale &amp; Lease Back หากมีการ “ต่ออายุสัญญาเช่า” (มีผลเท่ากับ Restart “รายจ่ายทางภาษี” ของผู้เช่า _ หลังจากได้ “ขายอาคาร” และมี “รายได้ทางภาษี” เข้ามาในกิจการของผู้เช่า)</p> |

หากไม่เข้าใจเนื้อหา “ยกเว้นภาษี”

แปลงที่ดินเป็นหุ้น

ตีราคาที่ดินเป็นหุ้นราคาอะไร ? (ราคาตลาด)

มีภาษี/ค่าใช้จ่ายหรือไม่ ? (มีภาษี/ค่าธรรมเนียมฯ ตามปกติ)

หลักฐานอะไร ? (รายงานการประเมินทรัพย์สิน)

| ภาษี+ค่าใช้จ่าย<br>เมื่อโอนที่ดิน | บุคคลธรรมดา                                                                                                                                                                                                                      | บริษัท                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ภาษีเงินได้                       | <p>5 – 35 % ของ<u>ราคาประเมินฯ</u> แม้ว่าจะขาย<br/>สูงกว่า / หักด้วย ค่าใช้จ่ายเหมาตาม<br/>กฎหมาย</p> <p>(มติ ครม. 18 ต.ค. 2559 จะแก้ไข “ฐาน<br/>ภาษี” ให้ใช้ “ราคาซื้อขาย” หรือ “ราคา<br/>ประเมิน” แล้วแต่อย่างใดจะสูงกว่า)</p> | <p>_1 % ภาษีหัก ณ ที่จ่าย ของ<u>ราคา<br/>ซื้อขาย หรือ ราคาประเมินฯ</u><br/>แล้วแต่อย่างใดจะสูงกว่า</p> <p>_20 % ของกำไรสุทธิ</p> <p>_10% ของเงินปันผล (10% ของ<br/>80)</p> <p>_อัตราภาษีที่แท้จริง = 28%</p> |
| ภาษีธุรกิจ<br>เฉพาะ               | <p>ถือเกิน 5 ปี ได้รับยกเว้น (3.3 % ของ<br/><u>ราคาซื้อขาย</u> หากถือครองไม่เกิน 5 ปี)</p>                                                                                                                                       | <p>3.3 % ของ<u>ราคาซื้อขาย</u> (ไม่<br/>คำนึงถึงอายุการถือครอง)</p>                                                                                                                                          |
| อากรแสตมป์                        | <p>0.5 % ของ<u>ราคาซื้อขาย</u><br/>(ได้รับยกเว้น หากเสียภาษีธุรกิจเฉพาะ)</p>                                                                                                                                                     | <p>0.5 % ของ<u>ราคาซื้อขาย</u><br/>(ได้รับยกเว้น)</p>                                                                                                                                                        |
| ค่าธรรมเนียม<br>โอนที่ดิน         | <p>2 % จาก<u>ราคาประเมินฯ</u></p>                                                                                                                                                                                                | <p>2 % จาก<u>ราคาประเมินฯ</u></p>                                                                                                                                                                            |

| การคำนวณค่าใช้จ่าย<br>บุคคลธรรมดา | อายุการถือครอง<br>ที่ดิน (ปี) | ค่าใช้จ่ายเหมา<br>(%) |
|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| พระราชกฤษฎีกา<br>(ฉบับที่ 165)    | 1                             | 92                    |
|                                   | 2                             | 84                    |
|                                   | 3                             | 77                    |
|                                   | 4                             | 71                    |
|                                   | 5                             | 65                    |
|                                   | 6                             | 60                    |
|                                   | 7                             | 55                    |
|                                   | 8 ปีขึ้นไป                    | 50                    |

หากยังคงเก็บที่ดินในชื่อบุคคล  
แทนเก็บหุ้นบริษัท ?

อนาคตจะเสี่ยงกับเรื่องอะไรบ้าง

ปี 2561 ฐานภาษีบุคคลเปลี่ยนแปลง

ปี 2563 ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง

ปี 2559 ภาษีมรดก

ร่างพรบ.ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง

คาดว่าจะเป็นกฎหมายปี 2561

คาดว่าจะใช้บังคับปี 2562 - 2563

# ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง (ใหม่)

(มติ ครม. ณ วันที่ 21 มีนาคม 2560)

ราคาประเมิน ที่ดิน/สิ่งปลูกสร้าง/ห้องชุด จะใช้เป็นฐานภาษี แทน ค่าเช่า

| ประเภทที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง               | เพดานของอัตราภาษี (ครม.)              | เพดานของอัตราภาษี (สนช.)                |
|--------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|
| เกษตรกรรม                                  | 0.2 %                                 | 0.15%                                   |
| ที่อยู่อาศัย                               | 0.5 %                                 | 0.3%                                    |
| พาณิชย์/อุตสาหกรรม                         | 2 %                                   | 1.2%                                    |
| ที่ดินทิ้งไว้ว่างเปล่าหรือไม่ได้ทำประโยชน์ | 2% (เพิ่ม 0.5% ทุก 3 ปีแต่ไม่เกิน 5%) | 1.2% (เพิ่ม 0.3% ทุก 3 ปีแต่ไม่เกิน 3%) |

# ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง (ผลกระทบ)

## ❖ เปลี่ยนแปลงลักษณะการถือครองที่ดิน

- จากบุคคลธรรมดา ไปยัง บริษัท

## ❖ เปลี่ยนแปลงลักษณะการใช้สอยที่ดิน

- จากที่ดินรกร้างว่างเปล่าสู่ที่ดินการเกษตร
- จาก “ที่ดินรายได้ต่ำ” สู่ “ที่ดินรายได้สูง”

“เจ้าสัวรายใหญ่ของไทย”

ไม่เก็บที่ดินไว้ในชื่อบุคคล

แต่ตั้งบริษัทถือครองที่ดิน

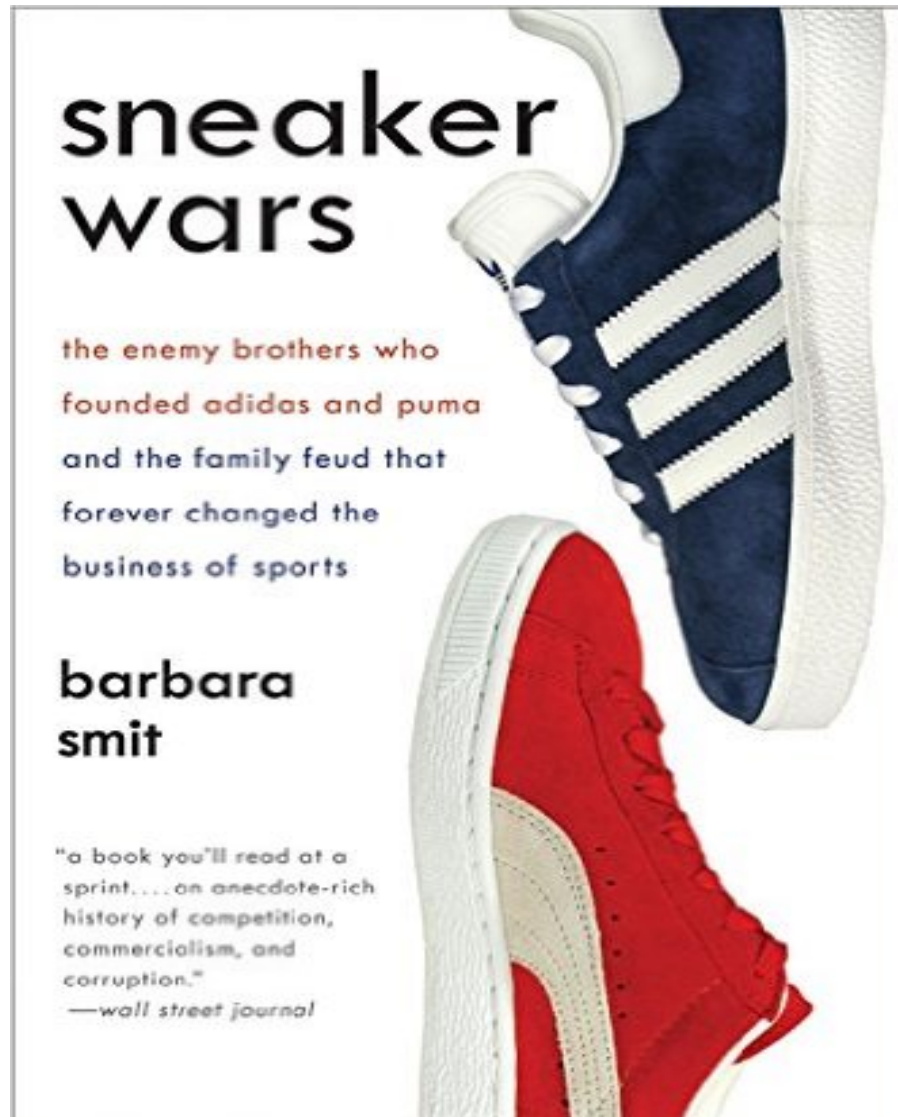


# การบริหารจัดการ

## ทรัพย์สิน

### (ทรัพย์สินทางปัญญา)

# Fighting Brands



# Rebranding



# Brand Reborn



Umm!..Milk®



# Brand Diversification



### Intellectual Property

Evaluation to know  
real value of IP and  
business (goodwill)  
for JV or exit

### Legal protection

Registration to  
protect the IP owner  
and it is evidence to  
constitute legal rights  
(Trade secret /  
Confidential  
information)

### Generate income

Licensing /  
Franchising the rights  
in IP (Royalties /  
License fee /  
Franchise fee /  
Procurement fee)

# Louis Vuitton - รวมทุกอย่างไว้ในบริษัทเดียว

รุ่น 1

ผลิตกระเป๋าสัมภาระ

รุ่น 2

คู่แข่งเพิ่มขึ้น / เริ่มติด “แบรนด์”

รุ่น 3

ผลิตถุงหนังสือแชมเปญ /  
เพิ่มประเภทสินค้า

รุ่น 4

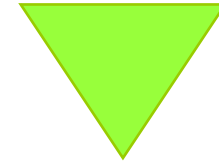
ทายาท “หญิง” นำเข้มาช่วยงาน /  
เข้าตลาดหลักทรัพย์

เข้ นำ “มืออาชีพ” มาช่วยงาน /  
มืออาชีพ Take Over แบบ MBO

คดีพิพาทเรื่องหุ้นในศาล /  
ครอบครัวสูญเสียอำนาจควบคุม

ปัจจุบันมีสมาชิกในครอบครัว  
เป็นลูกจ้างบริษัท

บริษัทครอบครัว



บริษัทในตลาดหลักทรัพย์  
แต่ไม่ได้วางแผน Brand ไว้  
ล่วงหน้า / นามสกุลจึงถูกซื้อ

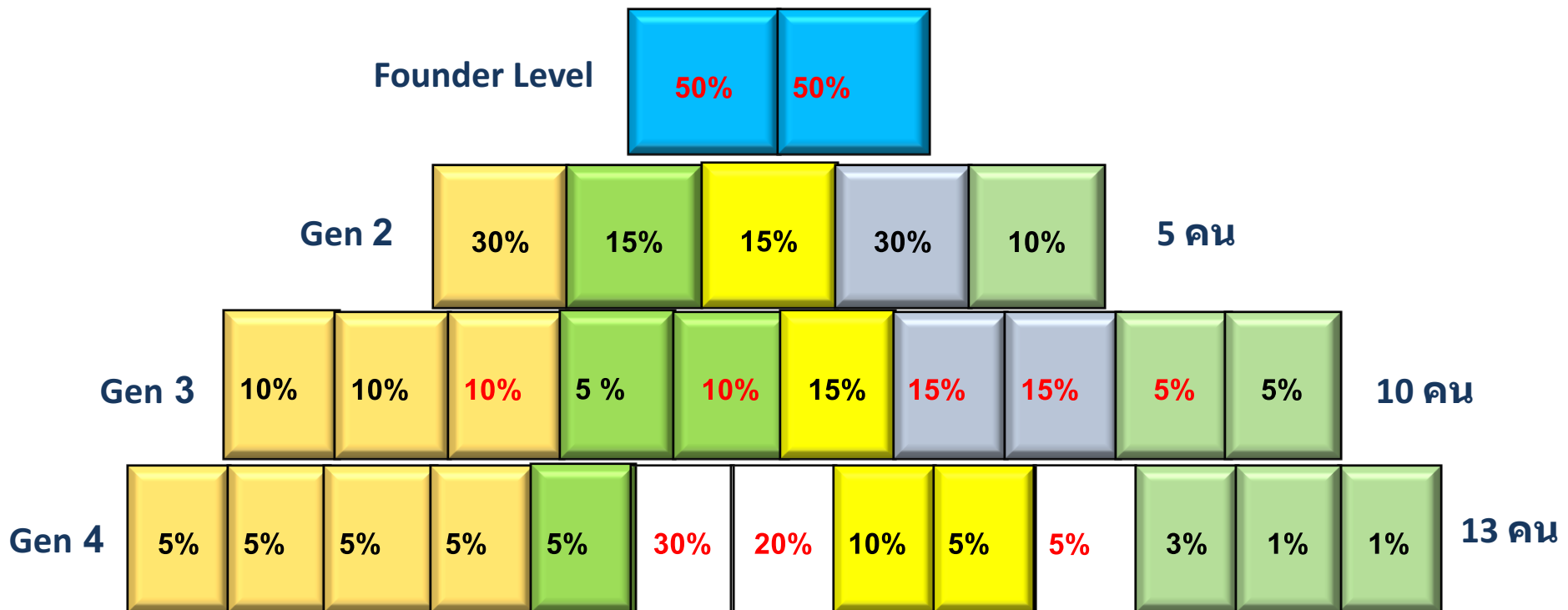
LVMH อยู่จุด OBM จึง  
ควรแยก Brand ออกมา  
เพื่อ Anti-take over

การบริหารสินทรัพย์

หุ้น

ในธุรกิจครอบครัว

# ใครถือหุ้นใหญ่ ???



การขยายฐาน "ปิรามิดครอบครั" <sup>ธุรกิจ</sup>  
จะบริหารจัดการ "หุ้นที่ถือน้อยลง" ได้อย่างไร

Family  
Members

Family Holding Co

Corporate Fund

(Cash Pooling)

Family Trust

ธรรมนูญครอบครัว

สภาครอบครัว

Family Office

Family Fund

Property  
Group Co

Operating  
Group Co

Branding  
Group Co

|          | Holding<br>Co | Property<br>Co | Operating<br>Co  | Branding<br>Co           |
|----------|---------------|----------------|------------------|--------------------------|
| Position | Owner         | Landlord       | Operator         | Brand Owner              |
| Function | Invest        | Lease out      | Management       | License out<br>Franchise |
| Income   | Dividend      | Rental         | Margin<br>Profit | Royalty                  |



# เหตุผลที่ต้องใช้ Holding Structure



เหตุผลทางธุรกิจ + ครอบครัว

Holding Structure

1. Tax Minimization

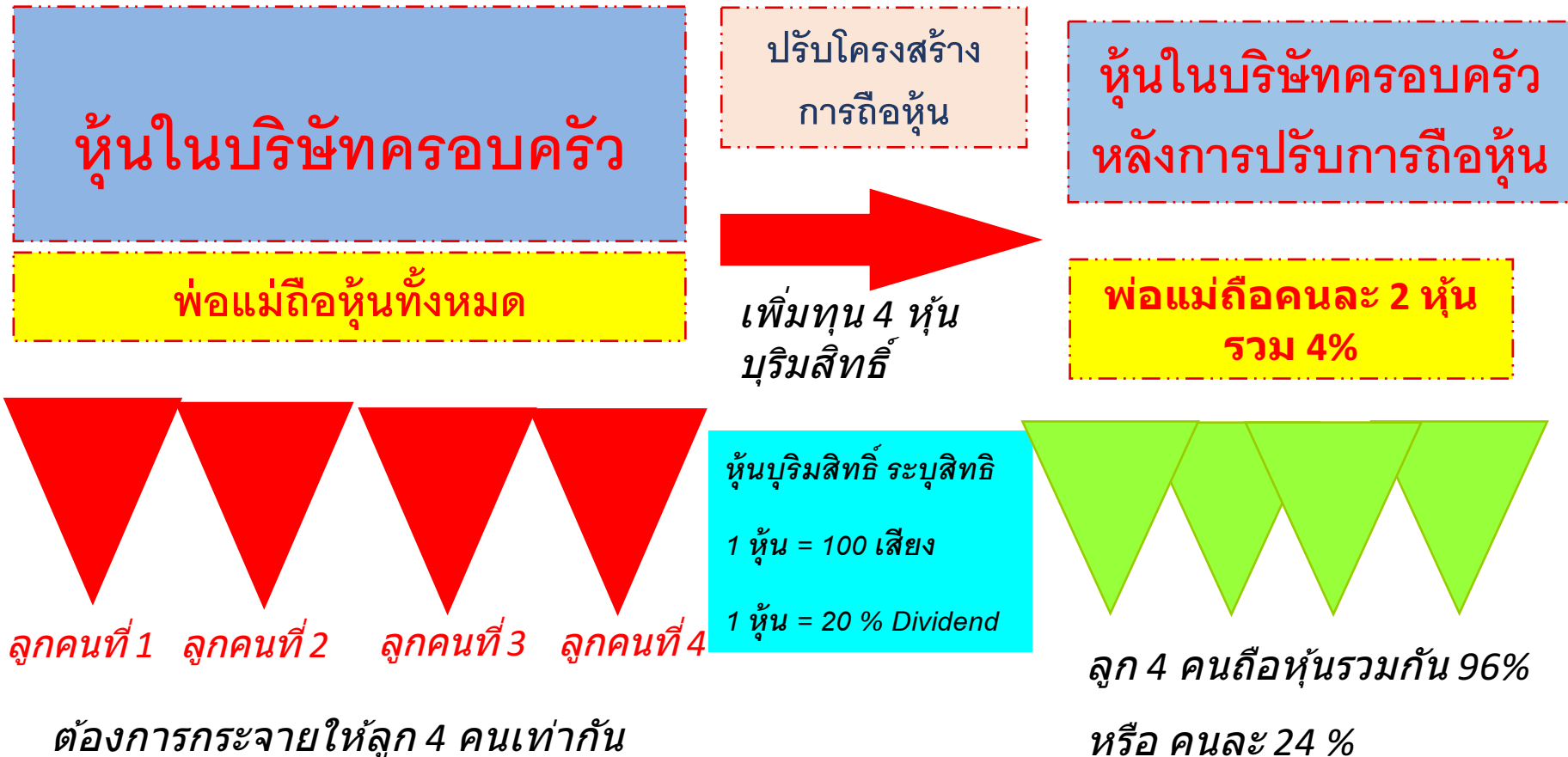
2. Legal Protection

3. Wealth Expansion

4. Succession & Sustainability

- เงินปันผลที่ Family Holding Co ได้รับจาก “บริษัทในเครือ” ได้รับยกเว้นภาษี
- มาตรา 65 ทวิ (10) \_ ยกเว้นภาษีเงินได้บริษัท
  - 1) ต้องถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25%
  - 2) ถือหุ้นก่อนจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่า 3 เดือน และถือหุ้นต่อไปหลังจ่ายเงินปันผลอีกไม่น้อยกว่า 3 เดือน
  - 3) ไม่มีการถือหุ้นไขว้
- คำสั่งกรมสรรพากรที่ ท.ป. 4/2528 ข้อ 5 \_ ยกเว้นภาษีหัก ณ ที่จ่าย 10% \_ ต้องถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25%

# โอนหุ้นบริษัทให้ลูก / จัดการอย่างไรให้คุมอยู่ + รับเงินปันผลได้ ???



การปรับโครงสร้างธุรกิจ

Family Holding Co

## การจัดตั้ง Holding Co

- จัดตั้ง Holding Co หลังสุด \_ เมื่อ “บริษัทลูก” ทั้งหลายจัดโครงสร้างการถือหุ้นเสร็จแล้ว
- ทุนจดทะเบียนของ Holding Co เท่ากับ “ทุนรวมกัน” ของบริษัทลูกทั้งหลาย

## การจัดตั้ง Holding Co

- ผู้ถือหุ้น (ครอบครัว) ถือหุ้น “บริษัทลูก” – โอนหุ้นให้แก่ Holding Co – รับชำระค่าหุ้น บริษัทเดิม – เป็น “หุ้น Holding Co” (Swap Transaction)
- Share & Share Swap ใช้ราคาใด ?
- Swap Transaction มีภาษีหรือไม่ ?

## การจัดตั้ง Holding Co

- Non-cash Transaction ไม่ใช่เงินสด แต่ Swap แทน
- Tax Minimization เสียภาษีให้ถูกต้อง / ประหยัดที่สุด
- ระวัง Capital Gain Tax + Stamp Duty

- ไม่นำ Property ไปรวมไว้ที่ Holding Co
  - Holding Co ควรถือหุ้นเท่านั้น
  - ทรัพย์สินที่อยู่กับ Holding Co ก่อนหน้านี้ให้คงอยู่ต่อไป

- ไม่นำ Operating Expense ออกจาก Holding Co
  - Holding Co ไม่ควรมี “กรรมการบริษัท” จำนวนมาก
  - รายได้ของ Holding Co คือ **Passive Income** (เงินปันผล)

- ไม่นำ Operating Expense ออกจาก Holding Co
  - รายจ่ายของ Holding Co ควรเป็น Investment Cost ไม่ใช่ Operating Cost
  - หากนำ “รายจ่ายครอบครัว” มาเป็น รายจ่าย Holding Co \_ จะเป็น “รายจ่ายต้องห้าม”

- ไม่นำ Operating Expense ออกจาก Holding Co
  - ควรแยก Family Fund (เงินก่งสี) ออกจาก Corporate Fund (กำไรของ Holding Co)
  - ควรแยก Family Welfare (สวัสดิการครอบครัว) ออกจาก Corporate Welfare (สวัสดิการบริษัท)

# หุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ กับ หุ้นนอกตลาดฯ

## / จัดการอย่างไร ???

หุ้นในตลาดฯ

ราคาตลาด ณ วันที่ได้รับมรดก

ราคาตลาด ณ วันนี้ 15,000 ล้านบาท

ลูกคนที่ 1

ลูกคนที่ 2

ลูกคนที่ 3

แบ่งมรดกคนละ 5,000 ล้านบาท ยกเว้นภาษี 300 ล้านบาท

เสียภาษีมรดก คนละ 245 ล้านบาท รวม 735 ล้านบาท

บุคคลเจ้าของหุ้น

บุคคลโอนหุ้นใน  
ตลาดฯ “ราคาใด” ?

หากโอนหุ้นใน  
ตลาดฯ ให้  
Holding Co จะ  
สูญเสียสถานะ  
Tax Free

หุ้นนอกตลาดฯ

(Family Holding Co)

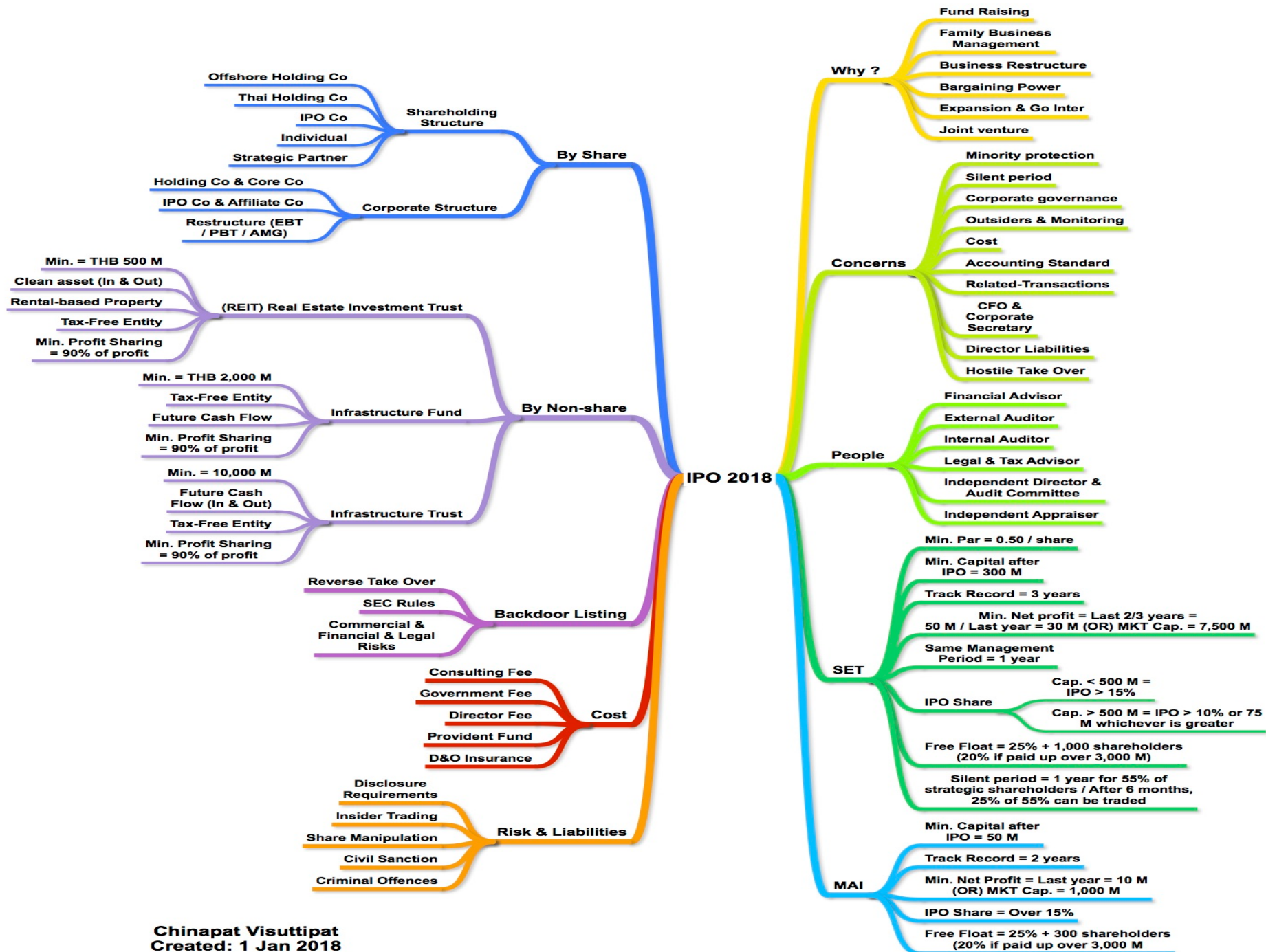
ราคา Par หรือ  
ราคา Book Value ???

Holding Co ไม่ได้รับยกเว้น  
ภาษีจากกำไรที่ขายหุ้น

Holding Co ถือหุ้นเกิน 25% /  
รับเงินปันผล ได้รับยกเว้นภาษี

## การใช้ Family Holding Co ก่อน IPO

- เพื่อจัดสรร “หุ้นส่วนตัว” (ธุรกิจครอบครัว) ก่อนเข้าตลาด หลักทรัพย์ฯ
- เพื่อ “ควบคุม” และ “ตรวจสอบ” การขาย “หุ้นกงสี” หลัง เข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว
- เพื่อสร้าง Anti-Take Over Mechanism ด้วย Family Holding Co ถือหุ้นใน IPO Co มากกว่า 25%
- เพื่อให้ Family Holding Co ซื้อ “หุ้นกงสี” ในตลาดฯ หากมีการขายหุ้นออกไป



ภาษีการรับมรดก

ภาษีการให้

❖ ใช้บังคับเมื่อ 1 กุมภาพันธ์ 2559

❖ ไม่ใช้บังคับแก่ (ม. 3) (ผลเท่ากับยกเว้นภาษีมรดก)

■ มรดกที่เจ้ามรดกตายก่อนวันกฎหมายใช้บังคับ (โชคดีที่ตายก่อน)

■ มรดกที่คู่สมรสเจ้ามรดกได้รับจากเจ้ามรดก (ต้องจดทะเบียนสมรส)

## ❖ ผู้มีหน้าที่เสียภาษีการรับมรดก (ม. 11)

- ผู้มีสัญชาติไทย (หลักสัญชาติ)
- ผู้มิได้มีสัญชาติไทย แต่มีถิ่นที่อยู่ในไทย (หลักถิ่นที่อยู่)
- ผู้มิได้มีสัญชาติไทย แต่ได้รับมรดกอันเป็นทรัพย์สินที่อยู่ในประเทศไทย (หลักทรัพย์สินตั้งอยู่)

## ❖ ทรัพย์สินมรดกที่ต้องเสียภาษีการรับมรดก (ม. 14)

(ทรัพย์สินมรดกที่อยู่ในไทยและนอกไทย เฉพาะไทยหรือต่างชาติที่มีภูมิลำเนาในไทย)

(ทรัพย์สินมรดกที่อยู่ในไทย เฉพาะผู้รับมรดกที่เป็นต่างชาติ)

## ❖ ทรัพย์สินมรดกที่ต้องเสียภาษีการรับมรดก (ม. 14)

- อสังหาริมทรัพย์
- **หลักทรัพย์**ตามกฎหมายหลักทรัพย์ฯ (ไม่ใช่แค่ “หุ้น”)
- เงินฝากหรือเงินอื่นใดที่เจ้ามรดกมีสิทธิเรียกคืนจากสถาบันการเงิน
- ยานพาหนะที่มีหลักฐานทางทะเบียน
- **ทรัพย์สินทางการเงิน**ที่กำหนดเพิ่มขึ้นโดยพระราชกฤษฎีกา

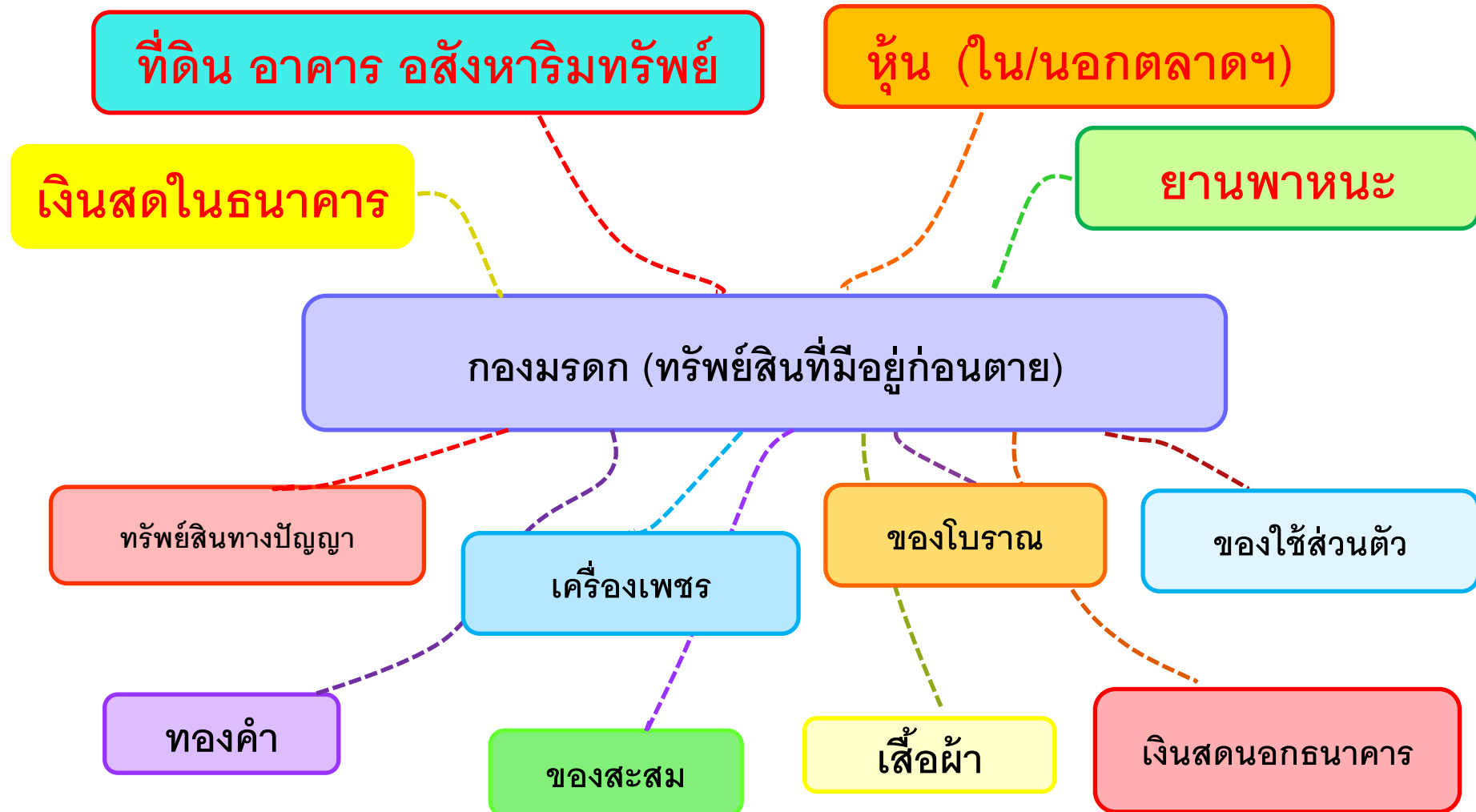
## ❖ การคำนวณมูลค่าของทรัพย์สินที่ต้องเสียภาษีการรับมรดก (ม. 15)

- ให้ถือตามราคาหรือมูลค่าอันพึงมีในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นเป็นมรดก (Cash Basis)
- อสังหาริมทรัพย์ให้ถือตามราคาประเมินทุนทรัพย์ฯ หักภาระที่ถูกรอนสิทธิ (เช่น เดียวกับฐานภาษีสำหรับการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา)

## ❖ การคำนวณมูลค่าของทรัพย์สินที่ต้องเสียภาษีการรับมรดก (ม. 15)

- ให้ถือตามราคาหรือมูลค่าอันพึงมีใน **วันที่ได้รับ** ทรัพย์สินนั้นเป็นมรดก (Cash Basis)
  - หลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ให้ถือเอา **ราคาหลักทรัพย์นั้นในเวลาสิ้นสุดเวลาทำการของตลาดฯ ในวันที่ได้รับมรดก**
  - หุ้่นนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ (ใช้ราคาตามบัญชี หรือ Book Value)
  - ยานพาหนะ (ใช้ราคาจากผู้ประเมินราคา)

# ทรัพย์สินมรดกที่ต้องเสียภาษีมรดก



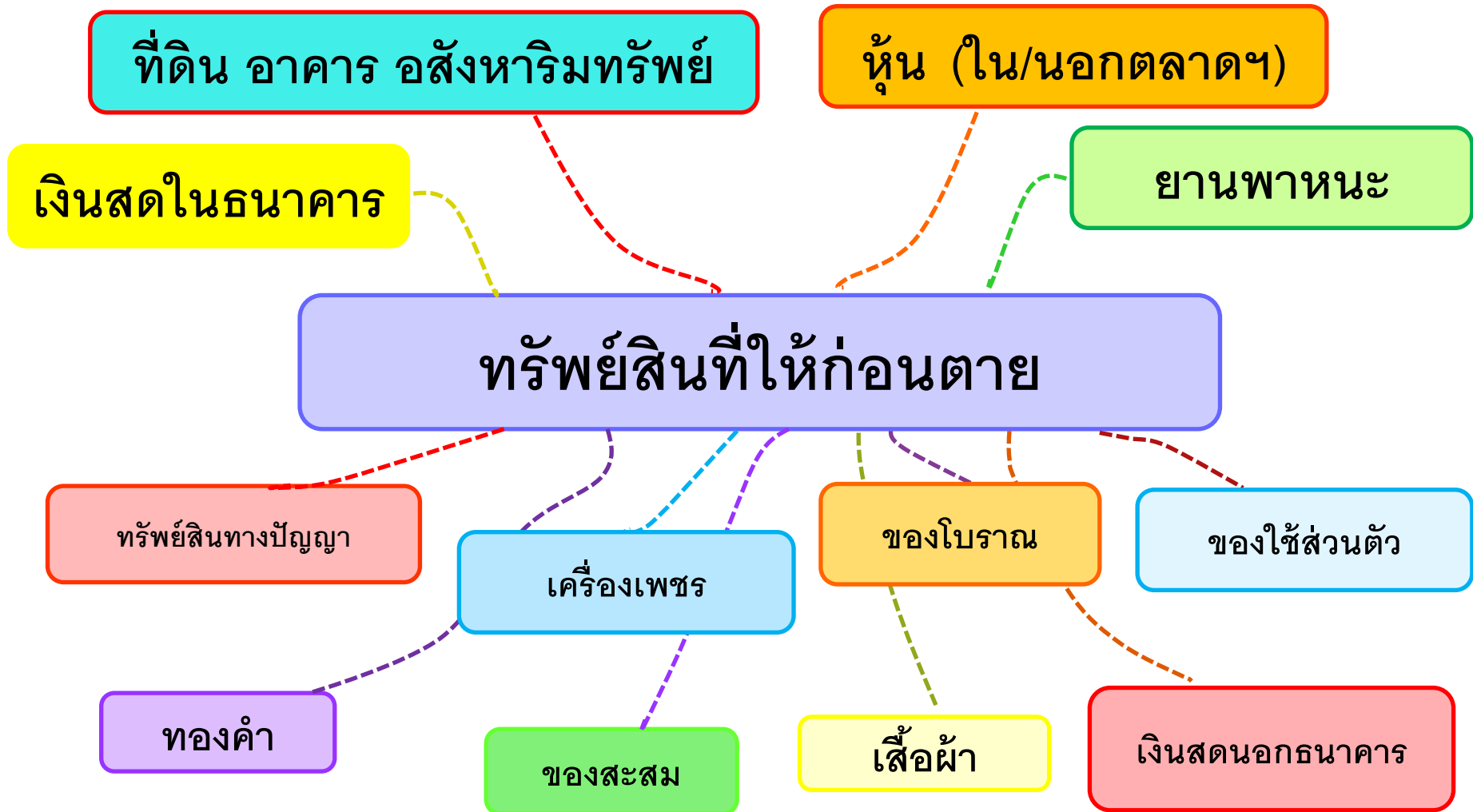
## ข้อสังเกต \_ ภาษีการรับมรดก

- เมื่อ “เจ้ามรดกตาย” \_ ทายาท “**มีสิทธิ**” รับมรดก  
เท่านั้น \_ เมื่อ “ยังไม่ได้รับมรดก” \_ ยังไม่เสียภาษี  
มรดก (**เกณฑ์เงินสด**) \_ เสียภาษีเมื่อ “รับมรดก”
- การแบ่งมรดก \_ ทำได้ “คราวเดียว” หรือ “หลาย  
คราว”
- หากไม่แบ่งมรดก \_ “กองมรดกที่ยังไม่แบ่ง” ถือเป็น  
เป็น “บุคคลธรรมดาทางภาษี” \_ มีหน้าที่ยื่นแบบ  
ภงด. 90 \_ เมื่อ “กองมรดกที่ยังไม่แบ่ง” มี “ดอก  
ผลมรดก”

## ข้อสังเกต \_ ภาษีการรับมรดก

- การแบ่งมรดก \_ ควรแบ่ง “ทรัพย์สินมรดก”  
ประเภทใดบ้างใน 4 ประเภท \_ **ก่อน/หลัง /**  
**เพื่อการวางแผนภาษีมรดก ???**
- **อสังหาริมทรัพย์**
- **เงินสดในธนาคาร**
- **หลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ / หุ้น**
- **ยานพาหนะ**

# ทรัพย์สินทุกประเภท ต้องเสียภาษีการให้



## ข้อสังเกต \_ ภาษีการให้

- ภาษีการให้ \_ นับรวมทรัพย์สินทุกประเภท \_ ไม่มียกเว้นประเภททรัพย์สิน
- ยกเว้นเฉพาะ “จำนวนเงิน” ตาม “ความสัมพันธ์”
- ภาษีการให้ \_ เป็น “ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา”
- ภาษีการให้ \_ นับ “ปีปฏิทิน” หรือ “ปีภาษี” เป็นหลัก
- ภาษีการให้ \_ เลือกเป็น Final Tax ไม่ต้องนำไปรวมกับเงินได้อื่นได้ (เลือกไม่ต้องรวมยื่นใน ภงด. 90 ได้)

# ข้อสังเกต \_ ภาษีการให้

- ภาษีการให้ \_ พิจารณาจาก “ความสัมพันธ์” ระหว่าง “ผู้ให้” และ “ผู้รับให้”
- แยกการยกเว้นภาษีระหว่าง “อสังหาริมทรัพย์” และ “สังหาริมทรัพย์”
- ผู้เสียภาษีการให้ คือ ผู้รับให้ \_ แต่หากเป็นการให้ “อสังหาริมทรัพย์” แล้ว “ผู้ให้” มีหน้าที่เสียภาษี

# ข้อสังเกต \_ การให้

- เพิกถอนการให้ \_ ด้วยเหตุเนรคุณ ดังนี้
  - ผู้รับให้ประทุษร้ายต่อผู้ให้ \_ เป็นความผิดฐานอาญาร้ายแรง **หรือ**
  - ผู้รับให้ทำให้ผู้ให้เสียชื่อเสียง หรือ หมิ่นประมาทผู้ให้อย่างร้ายแรง **หรือ**
  - ผู้รับให้ไม่ยอมให้สิ่งของจำเป็นเลี้ยงชีวิตแก่ผู้ให้ในเวลา que ผู้ให้ยากไร้และผู้รับยังสามารถจะให้ได้

# ข้อสังเกต \_ การให้

- การให้ คือ ไม่มีค่าตอบแทน / ไม่ต้องคืน / ไม่มีเงื่อนไข / ไม่มีดอกเบี้ย (ปลอดภาระหนี้ต่อกันตามกฎหมาย)
- การยืม \_ ไม่ใช่การให้ (มีหนี้ต้องคืนทรัพย์สิน)
- การกู้เงิน \_ ไม่ใช่การให้ (มีหนี้ต้องคืนเงิน)
- หนี้ค้างชำระ \_ เมื่อ “เจ้าหนี้ตาย” \_ หนี้้นันตกเป็น “ทรัพย์สินมรดก” \_ ลูกหนี้ต้องชำระหนี้ให้แก่ “กองมรดกของเจ้าหนี้”
- การจ่ายค่าตอบแทน หรือ ค่าบริการ \_ ไม่ใช่การให้ \_ อาจเป็น “จ้างทำของ”

## ข้อสังเกต \_ การให้

- การปลดหนี้ หรือ การยกหนี้ให้ \_ ถือเป็น “การให้” ประเภทหนึ่ง
- การชำระหนี้แทน \_ ถือเป็น “การให้”
- การซื้อที่ดิน / กองทุน \_ ใส่ชื่อคนอื่น \_ ถือเป็น “การให้”
- การซื้อประกันชีวิต \_ ใส่ชื่อคนอื่นเป็น “ผู้เอาประกัน” \_ ถือเป็น “การให้”
- นิติกรรมอำพราง คือ การทำนิติกรรมอย่างหนึ่ง \_ เพื่อ “ปกปิด” นิติกรรมอีกอย่างหนึ่ง

## สรุป ภาษีการให้ / ภาษีการรับมรดก

### ภาษีการให้ (ก่อนตาย)

(แยกระหว่างอสังหาริมทรัพย์และ  
สังหาริมทรัพย์)

เกิน 20 ล้านบาท เสีย 5% **ต่อคน/ปี**  
สำหรับบุพการี/**คู่สมรส**/  
ผู้สืบสันดาน

เกิน 10 ล้านบาท เสีย 5% **ต่อคน/ปี**  
สำหรับคนอื่น

ต่ำกว่านั้น\_ยกเว้นภาษี

### ภาษีการรับมรดก (หลังตาย)

(ไม่ว่ารับมรดกคราวเดียวหรือหลายคราว)

เกิน 100 ล้านบาท เสีย 5%  
สำหรับบุพการี/ผู้สืบสันดาน

เกิน 100 ล้านบาท เสีย 10%  
สำหรับคนอื่น

ต่ำกว่านั้น\_ยกเว้นภาษี

ยกเว้นภาษีทั้งหมดสำหรับ (1) คู่สมรสของเจ้า  
มรดก หรือ (2) มรดกที่เจ้ามรดกตายก่อน 1  
กุมภาพันธ์ 2559

## ก่อนเป็นมรดก (ก่อนตาย)

- ลดจำนวน “ทรัพย์สินมรดก” ด้วยการทยอย “ให้” ระหว่างที่เจ้ามรดกยังมีชีวิต
- ปรับโครงสร้างกิจการให้มี “ทรัพย์สินส่วนตัว” น้อยที่สุด (เพื่อส่งมอบ)

## เมื่อเป็นมรดกแล้ว (หลังตาย)

- ทำให้ “**ไม่เป็นมรดก**” แต่เป็น “กองมรดก” ที่ยังไม่จัดสรรให้แก่ทายาท (**ยังไม่มีผู้รับมรดก**)
- “ผลประโยชน์จากกองมรดก” **ไม่ใช่** “มรดก” / “ผู้จัดการมรดก” ทำหน้าที่คล้าย Trustee (Family Trust)

## การวางแผนมรดก

### การประกันชีวิต Key man insurance ในกิจการ ครอบครัว

- เป็นรายจ่ายกิจการได้ (ไม่เป็น “รายจ่ายต้องห้าม”)
- ไม่เป็นรายได้ของ Key man / ทำอย่างไร ???
  - ผู้รับประโยชน์ต้องเป็นนายจ้าง (กิจการครอบครัว)
  - ผู้รับประโยชน์ต้องไม่ใช่ครอบครัวของ Key man
  - Corporate Policy + BOD Approval
- ค่าสินไหมทดแทน และ เงินผลประโยชน์ กรณีตาย  
ไม่ใช่มรดก

# การวางแผนมรดก

## การประกันชีวิต “กรรมการบริษัท” แบบประกันสินเชื่อ

- ในกรณีบริษัทกู้เงินจากธนาคาร จึงทำประกันชีวิตกรรมการบริษัท \_ เพื่อประกันสินเชื่อโดยระบุชื่อบริษัทเป็นผู้เอาประกัน
- โดยธนาคารและบริษัทเป็นผู้รับประกันในการมรณกรรมของ กรรมการบริษัท แต่กรรมการหรือบุคคลในครอบครัวมิได้รับประโยชน์ใด ๆ จากกรมธรรม์
- ดังนั้น เบี้ยประกันภัยที่บริษัทจ่ายไปให้บริษัทประกันชีวิต จึงเป็น รายจ่ายเพื่อกิจการของบริษัทและไม่ถือเป็นประโยชน์เพิ่มของ กรรมการบริษัทแต่อย่างใด

(ข้อหารือกรมสรรพากร เลขที่ กค 0706/5745 \_ 11 มิถุนายน 2550)

# การวางแผนมรดก

## การประกันชีวิต

- ความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันชีวิต
  - คำนวณให้พอเพียงกับภาษีมรดกที่ต้องเสีย (หลังตายและโอนมรดก)
  - ช่วยลดภาระภาษีให้ทายาทได้อย่างไร ???
  - ทรัพย์สินมรดก 500 ล้านบาท/ทายาท \_ บุตรทายาทต้องเสียภาษีมรดก จากทรัพย์สินมรดก 400 ล้านบาท (5%) = 20 ล้านบาท \_ ดังนั้น ควรทำประกันชีวิตยกผลประโยชน์ให้แก่บุตรทายาท 20 ล้านบาท
- ผลประโยชน์จากการประกันชีวิต ไม่ใช่ทรัพย์สินมรดก เพราะไม่ได้มีอยู่ก่อนตาย

วางแผนภาษีมรดก...ด้วยการไม่มีมรดก ???

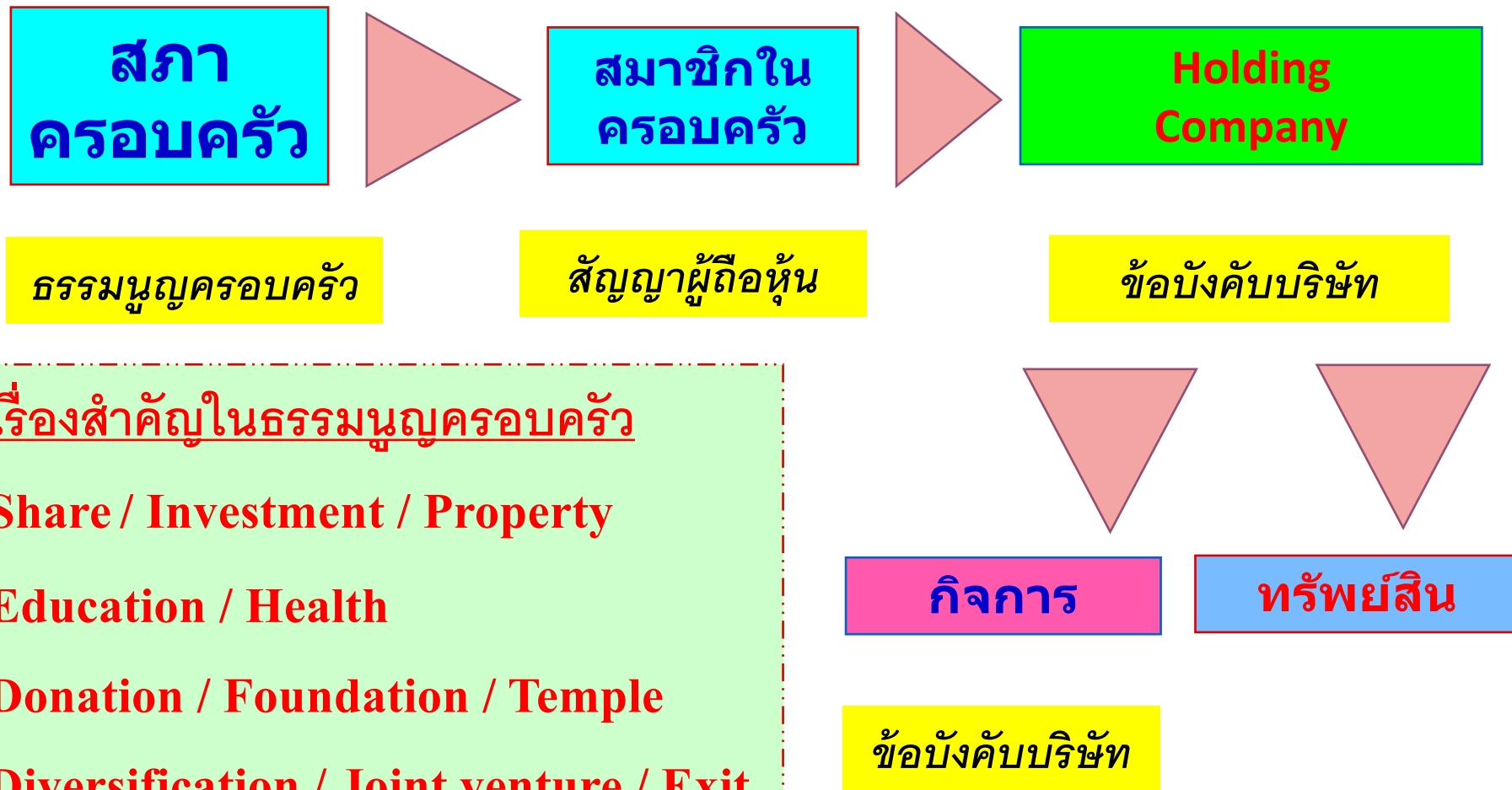
สืบสานกิจการครอบครัวให้ยั่งยืน

ธรรมนูญครอบครัว

Family Trust

ไม่แบ่งสมบัติ / ไม่กินรวบ

ธรรมนูญครอบครัว:  
กติกาขับเคลื่อนกิจการ/ครอบครัว



ถ้ากฎหมายและภาษี คือ “วัคซีน”  
ในการสร้าง “ภูมิต้านทานความขัดแย้ง”  
ในธุรกิจครอบครัว

Family Charter หรือ “ธรรมนูญครอบครัว”  
ก็เปรียบเสมือน “ยาบำรุง”

พยุ่งให้ธุรกิจครอบครัว “เจริญก้าวหน้า”  
สามารถส่งมอบกิจการให้ลูกหลานอย่างยั่งยืน

ชินภัทร วิสุทธิแพทย์





ข้อควรรู้เกี่ยวกับ “ธรรมนูญครอบครัว”  
(ไม่มีผลตามกฎหมาย)



- ตัวอย่างของธรรมนูญครอบครัว
  - ไม่รับ “คนนอก” (เขย สะใภ้)
  - ไม่ขายหุ้น
  - ไม่จ่ายเงินปันผล (IPO with gain)
  - ไม่ขายกิจการ
  - ไม่ขายทรัพย์สิน
  - ไม่ “แตกแขนง” กิจการ (Diversification)

# ข้อควรรู้เกี่ยวกับ “สัญญาผู้ถือหุ้น” (มีผลตามกฎหมาย)

- ตัวอย่างของสัญญาผู้ถือหุ้น

- ไม่ขายหุ้น / เว้นแต่ ขายให้สมาชิกในครอบครัวก่อน  
หากปฏิเสธสามารถเสนอขายคนนอกได้ที่ราคาไม่  
ต่ำกว่าเสนอขายให้คนในครอบครัว
- ไม่จ่ายเงินปันผล / ไม่เข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ / ไม่ Go  
Inter
- ไม่ขายกิจการ / ไม่ขายทรัพย์สิน
- ไม่ “แตกแขนง” กิจการ / ไม่ออกนอก Comfort Zone

# ข้อควรรู้เกี่ยวกับ “ข้อบังคับบริษัท” (มีผลตามกฎหมาย)

- ตัวอย่างของข้อบังคับบริษัท

- กำหนดหุ้นบุริมสิทธิ (Special Voting Right / Dividend Right / Liquidation Right / Blocking & Veto)
- การโอนหุ้นต้องขายให้ผู้ถือหุ้นเดิมก่อน
- การโอนหุ้นต้องได้รับความยินยอมจากคณะกรรมการบริษัท
- ใบหุ้นต้องลงนามโดยกรรมการบริษัท

Family  
Members

Family Holding Co

Corporate Fund

(Cash Pooling)

Family Trust

ธรรมนูญครอบครัว

สภาครอบครัว

Family Office

Family Fund

Property  
Group Co

Operating  
Group Co

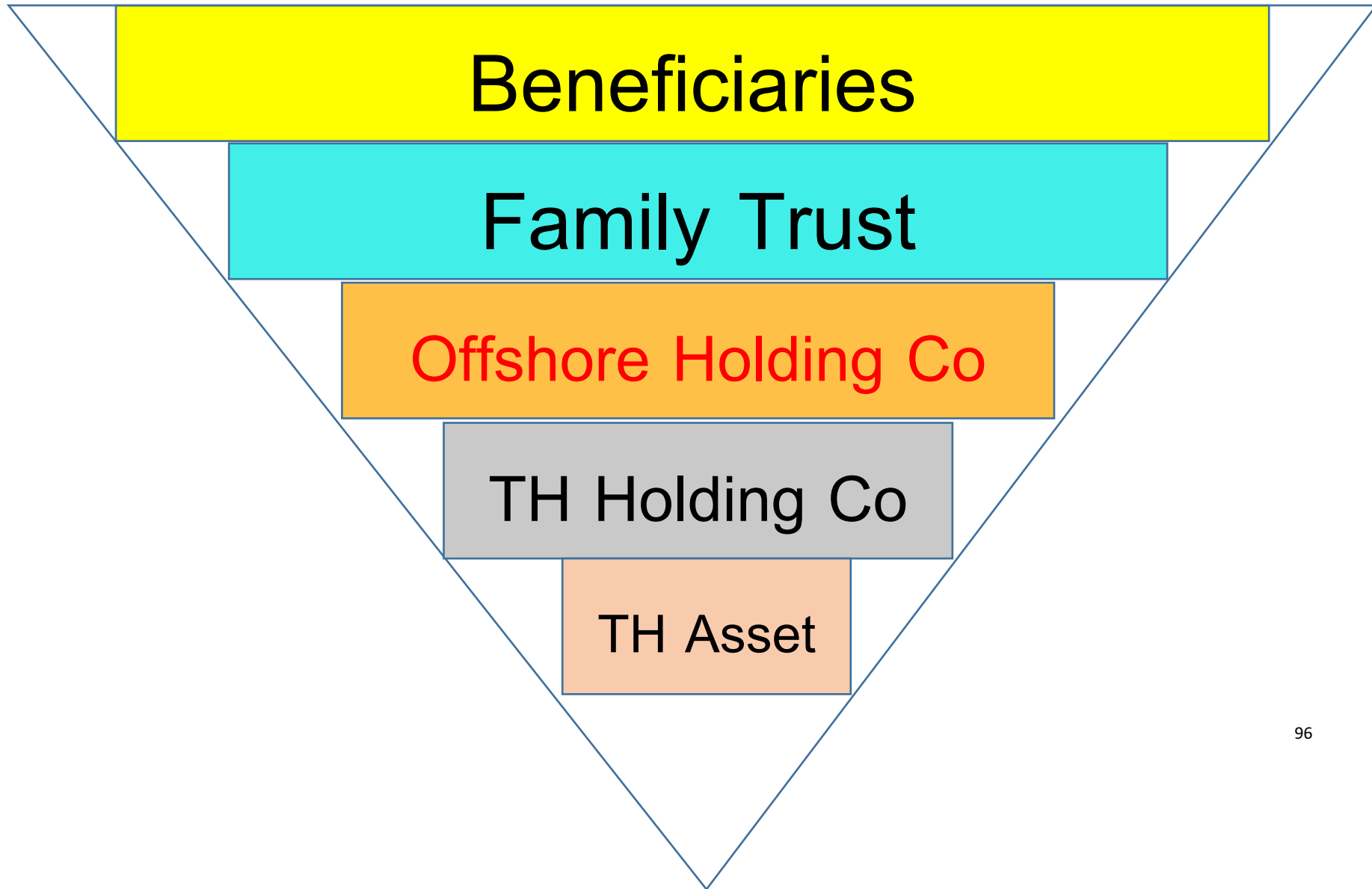
Branding  
Group Co

# Family Office

- Admin + paper work ให้แก่ “สภาครอบครัว”
- Meeting + Minute ในการ “ประชุมครอบครัว”
- ทะเบียนทรัพย์สิน (ที่ดิน / หุ่น)
- สวัสดิการครอบครัว (Family Welfare)
- บัญชีการเงิน “ครอบครัว” / Family Fund Investment
- ประสานงาน “ที่ปรึกษา” และ “คนนอกครอบครัว”
- ดูแลการ “สืบทอดตำแหน่ง” ในครอบครัว

ความเชื่อมโยง

“Family Trust” / “ทรัสต์สิน” / “เจ้าของ”





# Family Trust (Players)



- Settlor / Beneficiaries
- Trustee
- Custodian
- Fund manager
- Escrow Agent
- Lawyer
- Tax advisor

เหตุผลที่ไม่ควรมี

"ธรรมนูญครอบครัว"

Family Holding Co

Family Trust

## เหตุผลที่ไม่ต้องการ “ธรรมนูญครอบครัว”

- ครอบครัว “ไม่รักกัน”
- ครอบครัว “แตกร้าง”
- สมาชิกครอบครัวมี “ข้อพิพาท” กันในศาล
- ครอบครัวต้องการ “แบ่งสมบัติ”
- ครอบครัวต้องการ “แยกกิจการ”
- ครอบครัว “ขาดทายาท” ธุรกิจรับช่วงต่อ
- ครอบครัว “ทิ้งกิจการ” ของกงสี / ต้องการ “ขายทิ้ง”

ประเด็นภาษี

กรมสรรพากรมักตรวจสอบ

ธุรกิจครอบครัว

# กรมสรรพากรตรวจสอบภาษีธุรกิจครอบครัว

| ประเด็นตรวจสอบ                | เหตุสงสัยทางภาษี              |
|-------------------------------|-------------------------------|
| เงินกู้กรรมการ/ผู้ถือหุ้น     | ทำ 2 บัญชี                    |
| รถประจำตำแหน่งกรรมการ         | รายจ่ายส่วนตัว                |
| บ้านพักกรรมการ                | ไม่คิดค่าเช่าจากกรรมการ       |
| ค่าน้ำ/ค่าไฟ _ บ้านพักกรรมการ | รายจ่ายส่วนตัว                |
| ค่าตอบแทนกรรมการ              | ไม่ได้สะท้อนความสามารถกรรมการ |
| เบี้ยประกันชีวิตกรรมการ       | รายจ่ายส่วนตัว                |
| เบี้ยประกันสุขภาพกรรมการ      | รายจ่ายส่วนตัว                |
| ค่าตัวเครื่องบินกรรมการ       | รายจ่ายส่วนตัว                |
| ค่าน้ำมันรถประจำตำแหน่ง       | รายจ่ายส่วนตัว                |

หากต้องการสไลด์

Download ได้จาก [www.taxtanktv.com](http://www.taxtanktv.com)



# Thank You



# Presenter Profile



Chinapat Visuttiapat  
ชินภัทร วิสุทธิแพทย

**Partner**  
SCL Law Group

E: [chinapat@siamcitylaw.com](mailto:chinapat@siamcitylaw.com)

**Tel: 092-286-4770**

**LINE ID: chinapat.taxtank**

1. ประสบการณ์มากกว่า 25 ปีในงานให้คำปรึกษากฎหมาย ด้านภาษีอากร / IPO / M&A ตลอดจนสัญญาทางธุรกิจ รวมถึง Offshore Incorporation / Family Business
2. ให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าทั้งในไทยและต่างประเทศร่วมกับ Partner อีก 13 คนและที่ปรึกษากฎหมายอีกกว่า 120 คนผ่านสำนักงานของ SCL ในไทย เมียนมาร์ / สเปน / ลาว / กัมพูชา
3. วิทยากรบรรยายเรื่องสัญญาธุรกิจและภาษีในงานสัมมนาและฝึกอบรม ตลอดเวลากว่า 15 ปี เป็น “อาจารย์พิเศษด้านภาษีอากร” และ กฎหมายธุรกิจใน หลักสูตรปริญญาตรี/โท ม. รามฯ / ม. ธรรมศาสตร์ / ม. แม่ฟ้าหลวง / ม. ศรีปทุม / ม. หอการค้าไทย / วิทยาลัยดุสิตธานี / จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย / ม. กรุงเทพ
4. วิทยากรประจำให้แก่ สถาบันกรรมการไทย (IOD) สมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารฯ และ สมาคมธุรกิจต่างๆ
5. “คณะกรรมการภาษี” ของสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย และ “ผู้ไกล่เกลี่ยคดีภาษี” ประจำศาลภาษีอากรกลาง
6. “กรรมการตรวจสอบ” (Audit Committee) บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

**Line** ID: chinapat.taxtank



# More Information:

○ YouTube: TaxTankTV

○ Facebook: TaxTank

○ [www.taxtanktv.com](http://www.taxtanktv.com)