

กฎหมายไม่กั๊ก

อ.ชินภัทร วิสุทธิแพทย์
TAX TANK TV
ช่องรายการ สาร: ความรู้ กฎหมายธุรกิจ

SCL
LAW GROUP

ASEAN+
We know ASIA.

การวางแผนภาษีมรดก / ภาษีการให้ การจัดการมรดก

ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย *CIMB Thai*

รอบ 7/2561

ชินภัทร วิสุทธิแพทย์

www.taxtanktv.com

16 กรกฎาคม 2561

เค้าโครงการบรรยาย

1. **ภาษีมรดก** / ข้อสังเกต / ข้อควรระวัง
2. **ภาษีการให้** / ข้อสังเกต / ข้อควรระวัง
3. การวางแผนภาษีมรดก กับ “**ภาษีที่ดิน**
และสิ่งปลูกสร้าง” ด้วยการใช้ “**ภาษีหน้าที่**
ทอง”
4. การจัดการมรดกด้วย **Family Holding Co**

ภาษีการรับมรดก

ภาษีการให้

ภาษีการรับมรดก

- ใช้บังคับเมื่อ 1 กุมภาพันธ์ 2559
- ไม่ใช้บังคับแก่ (ม. 3) (ผลเท่ากับยกเว้นภาษีมรดก)
- มรดกที่เจ้ามรดกตายก่อนวันกฎหมายใช้บังคับ (โชคดีที่ตายก่อน)
- มรดกที่คู่สมรสเจ้ามรดกได้รับจากเจ้ามรดก (ต้องจดทะเบียนสมรส)

- ผู้มีหน้าที่เสียภาษีการรับมรดก (ม. 11)
 - ผู้มีสัญชาติไทย (หลักสัญชาติ)
 - ผู้มิได้มีสัญชาติไทย แต่มีถิ่นที่อยู่ในไทย (หลักถิ่นที่อยู่)
 - ผู้มิได้มีสัญชาติไทย แต่ได้รับมรดกอันเป็นทรัพย์สินที่อยู่ในประเทศไทย (หลักทรัพย์สินตั้งอยู่)

ภาษีการรับมรดก

○ ทรัพย์สินมรดกที่ต้องเสียภาษีการรับมรดก

(ม. 14)

- (ทรัพย์สินมรดกที่อยู่ในไทยและนอกไทย
เฉพาะไทยหรือต่างชาติที่มีภูมิลำเนา
ในไทย)
- (ทรัพย์สินมรดกที่อยู่ในไทย เฉพาะผู้รับ
มรดกที่เป็นต่างชาติ)

ภาษีการรับมรดก

○ ทรัพย์สินมรดกที่ต้องเสียภาษีการรับมรดก (ม. 14)

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

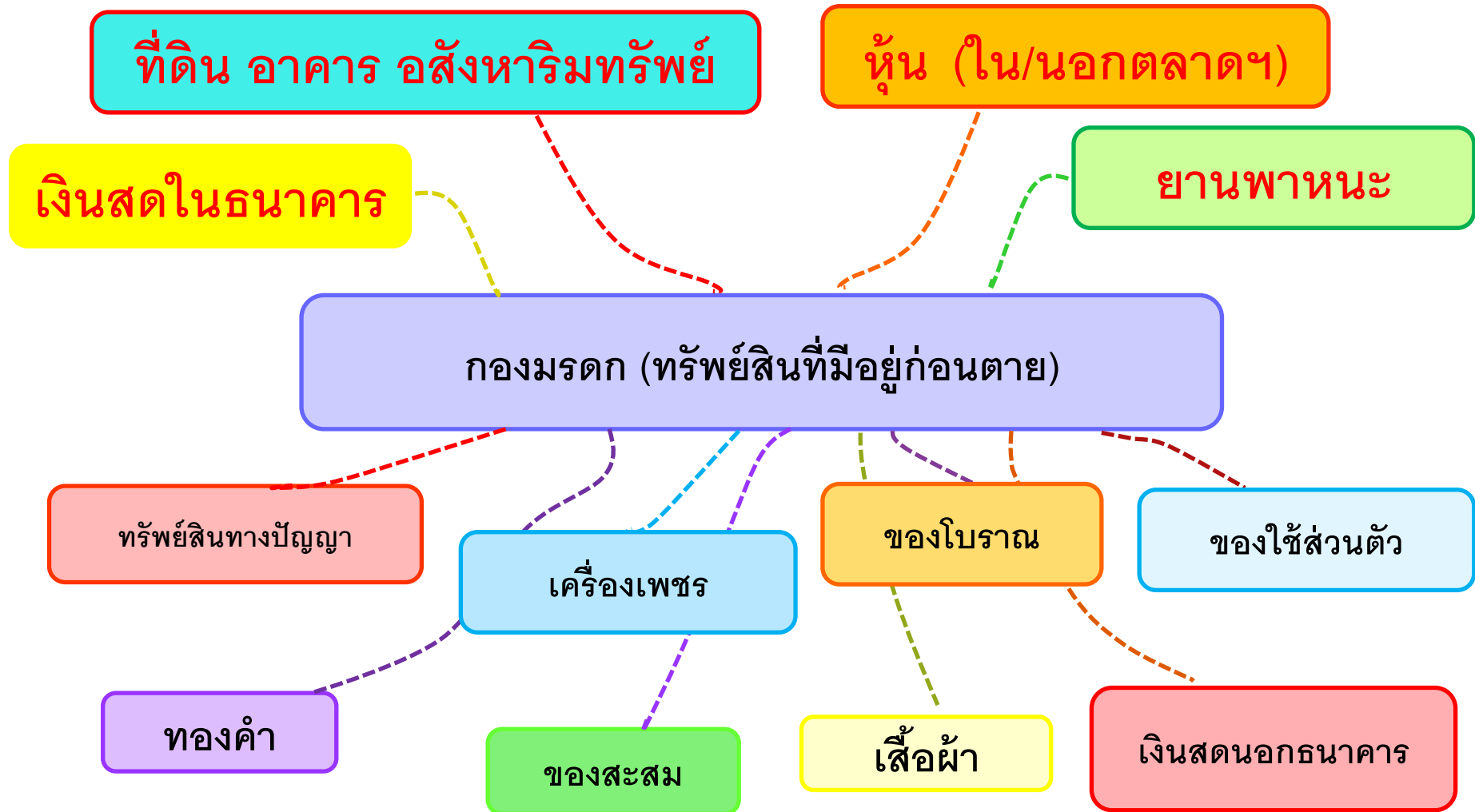
ภาษีการรับมรดก

- การคำนวณมูลค่าของทรัพย์สินที่ต้องเสียภาษีการรับมรดก (ม. 15)
 - ให้ถือตามราคาหรือมูลค่าอันพึงมีใน**วันที่ได้รับ**ทรัพย์สินนั้นเป็นมรดก (Cash Basis)
 - **อสังหาริมทรัพย์ให้ถือตามราคาประเมินทุนทรัพย์ฯ** หักภาระที่ถูกรอนสิทธิ (เช่นเดียวกับฐานภาษีสำหรับการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา)

ภาษีการรับมรดก

- การคำนวณมูลค่าของทรัพย์สินที่ต้องเสียภาษีการรับมรดก (ม. 15)
 - ให้ถือตามราคาหรือมูลค่าอันพึงมีในวันที่ได้รับ ทรัพย์สินนั้นเป็นมรดก (Cash Basis)
 - หลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ให้ถือเอาราคา หลักทรัพย์นั้นในเวลาสิ้นสุดเวลาทำการของตลาดฯ ในวันที่ได้รับมรดก
 - หุ้่นนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ (ใช้ราคาตามบัญชี หรือ Book Value)
 - ยานพาหนะ (ใช้ราคาจากผู้ประเมินราคา)

ทรัพย์สินมรดกที่ต้องเสียภาษีมรดก



ข้อสังเกต

ภาษีการรับมรดก

ข้อสังเกต_ภาษีการรับมรดก

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

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

พินัยกรรม (Will)

(พินัยกรรมเพื่อตาย _ ควรทำหรือไม่)

Living Will (พินัยกรรมเพื่อตาย)

(บันทึกการไม่ยอมรับการรักษาทางการแพทย์)

(การรู้ญาติ)

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 การแบ่งปันทรัพย์สินมรดกให้แก่ ทายาท

เขียนพินัยกรรมอย่างไร ?

ให้วางแผนภาษีมรดกได้อย่างถูกต้อง / มีประสิทธิภาพ ?

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”

ภาษการให้

ภาษีการให้

- ใช้บังคับเมื่อ 1 กุมภาพันธ์ 2559
- พิจารณา “ความสัมพันธ์” ของผู้ให้และผู้รับ
- ใช้บังคับกับทรัพย์สินทุกประเภทที่ “ให้ก่อนตาย”
 - อสังหาริมทรัพย์
 - สิ่งงหากริมทรัพย์

ทรัพย์สินทุกประเภท ต้องเสียภาษีการให้

ที่ดิน อาคาร อสังหาริมทรัพย์

หุ้น (ใน/นอกตลาดฯ)

เงินสดในธนาคาร

ยานพาหนะ

ทรัพย์สินที่ให้ก่อนตาย

ทรัพย์สินทางปัญญา

เครื่องเพชร

ของโบราณ

ของใช้ส่วนตัว

ทองคำ

ของสะสม

เสื้อผ้า

เงินสดนอกธนาคาร

ข้อสังเกต

ภาชนะการให้

ข้อสังเกต _ ภาษีการให้

- ภาษีการให้ _ นับรวมทรัพย์สินทุกประเภท _ **ไม่มียกเว้นประเภททรัพย์สิน (ต่างจากภาษีมรดก)**
- 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” (บุพการี / ผู้สืบสันดาน)
- แยกการยกเว้นภาษีการให้ระหว่าง “อสังหาริมทรัพย์” และ “สังหาริมทรัพย์”
- ผู้เสียภาษีการให้ คือ ผู้รับให้ ยกเว้น “อสังหาริมทรัพย์” ที่ “ผู้ให้” มีหน้าที่เสียภาษีการให้

ข้อสังเกต

การให้

ข้อสังเกต _ การให้

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

ข้อสังเกต _ การให้

- การปลดหนี้ หรือ **การยกหนี้ให้** _ ถือเป็น “การให้” ประเภทหนึ่ง
- การ**ชำระหนี้แทน** _ ถือเป็น “การให้”
- การ**ซื้อที่ดิน / กองทุน** _ ใส่ชื่อคนอื่น _ ถือเป็น “การให้”
- การ**ซื้อประกันชีวิต** _ ใส่ชื่อคนอื่นเป็น “ผู้เอาประกัน” _ ถือเป็น “การให้”
- นิติกรรมอำพราง คือ การทำนิติกรรมอย่างหนึ่ง _ เพื่อ “ปกปิด” นิติกรรมอีกอย่างหนึ่ง _ **โมฆะ**

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

ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง

ผลกระทบต่อ

“การจัดการมรดก”

(ร่างกฎหมาย)

พรบ.ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง

คาดว่าจะเป็นกฎหมายปี 2561

คาดว่าจะใช้บังคับปี 2562

ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง (ใหม่)

(มติ ครม. ณ วันที่ 21 มีนาคม 2560)

ราคาประเมิน ที่ดิน/สิ่งปลูกสร้าง/ห้องชุด จะใช้เป็นฐานภาษี แทน ค่าเช่า

ประเภทที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	เพดานของอัตราภาษี (ครม.)	เพดานของอัตราภาษี (สนช.) ปี 2561
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%) ³⁰

การจัดการมรดก

ด้วย

ภาษีที่ทอง

(ต่ออายุไปจนถึง 31 ธันวาคม 2561)

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
ตั้งแต่ปี 2560

เงินได้พึงประเมิน	อัตราภาษี (ก้าวหน้า)
0 – 150,000	ยกเว้น
150,001 – 300,000	5%
300,001 – 500,000	10%
500,001 – 750,000	15%
750,001 – 1,000,000	20%
1,000,001 – 2,000,000	25%
2,000,001 – 5,000,000	30%
5,000,001 บาทขึ้นไป	35%

เปรียบเทียบภาษีบุคคล / บริษัท

ภาระภาษี	บริษัท	บุคคล	คณะบุคคล หสม.
กำไร / เงินได้สุทธิ	100	100	100
ภาษี (อัตราภาษี %)	20	5 – 35	5 – 35
เงินปันผล / ส่วนแบ่ง	80	65	65
ภาษี _ รอบสอง	8	-	5 – 35 %
เหลือ	72	-	42

ภาษีหน้าที่ทอง

การแปลงทรัพย์สินกิจการเป็นหุ้นบริษัทใหม่

มติ ครม. 9 สิงหาคม 2559 (เป็นกฎหมายแล้ว / สิ้นสุดสิทธิประโยชน์ทางภาษี 31 ธันวาคม 2560) มติ ครม. 1 พฤษภาคม 2561 "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% (การต่ออายุยังไม่ยืนยัน)

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

แปลงที่ดินเป็นหุ้นอย่างไร ?

ต้องใช้เงินสดหรือไม่ ?

(Property & Share Swap = Non-Cash)

มีภาษี/ค่าใช้จ่ายหรือไม่ ?

ตีราคาที่ดิน/หุ้นอย่างไร ?

“ภาษีนาที่ทอง” ยกเว้นภาษี

แปลง “ที่ดิน” ให้เป็น “หุ้น” อย่างไร ?

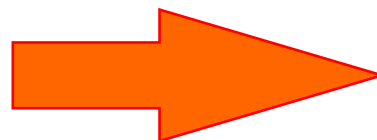
ที่ดินเปล่า
(เพื่อเก็งกำไร/ เก็บ)
ที่ดินในกิจการ

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 เมื่อโอนที่ดิน	บุคคลธรรมดา	บริษัท
ภาษีเงินได้	5 – 35 % ของ<u>ราคาประเมินราชการฯ</u> แม้ว่า จะขายสูงกว่าหรือต่ำกว่า / หักด้วย ค่าใช้จ่าย เหมาตามอายุการถือครองที่ดิน (พ.ร.ฎ. 165) (มติ ครม. 18 ต.ค. 2559 จะแก้ไข “ฐาน ภาษี” ให้ใช้ “<u>ราคาซื้อขาย</u>” หรือ “<u>ราคา ประเมิน</u>” แล้วแต่อย่างใดจะสูงกว่า)	_ 1 % ภาษีหัก ณ ที่จ่าย ของ<u>ราคา ซื้อขาย หรือ ราคาประเมินฯ</u> แล้วแต่อย่างใดจะสูงกว่า _ 20 % ของกำไรสุทธิ _ 10% ของเงินปันผล (10% ของ 80) _ อัตราภาษีที่แท้จริง = 28%
ภาษีธุรกิจเฉพาะ	3.3 % ของ<u>ราคาซื้อขาย</u> หากถือครองไม่เกิน 5 ปี) _ ถือครองที่ดินเกิน 5 ปี ได้รับยกเว้น <u>หากถือครองในนาม “คณะบุคคล” หรือ ประกอบกิจการ</u> ไม่ยกเว้นภาษีธุรกิจเฉพาะ	3.3 % ของ<u>ราคาซื้อขาย</u> (ไม่คำนึงถึงอายุการถือครอง)
อากรแสตมป์	0.5 % ของ<u>ราคาซื้อขาย</u> (ได้รับยกเว้น หากเสียภาษีธุรกิจเฉพาะ)	0.5 % ของ<u>ราคาซื้อขาย</u> (ได้รับยกเว้น)
ค่าธรรมเนียม โอนที่ดิน	2 % จาก <u>ราคาประเมินฯ</u>	2 % จาก <u>ราคาประเมินฯ</u>

หากไม่เข้าเงื่อนไข “พาณิชย์ทอง”
ทำอย่างไร ?

แปลงที่ดินเป็นหุ้น
ตีราคาที่ดินเป็นหุ้นด้วย “ราคาตลาด”

มีภาษี/ค่าใช้จ่ายหรือไม่ ? (มีภาษี/ค่าธรรมเนียมฯ ตามปกติ)

หลักฐานอะไร ? (รายงานการประเมินทรัพย์สิน)

ฐานภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จากการขายที่ดิน

มาตรา 49 ทวิ ในกรณีที่เป็นกรไอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิ
ครอบครองในอสังหาริมทรัพย์ โดยมีหรือไม่มีค่าตอบแทนไม่ว่า
ราคาซื้อขายกันตามปกติในท้องตลาดของอสังหาริมทรัพย์นั้นจะ
เป็นอย่างไรก็ตาม ให้เจ้าพนักงานประเมินกำหนดราคาขาย
อสังหาริมทรัพย์นั้น โดยถือตามราคาประเมินทุนทรัพย์เพื่อเรียก
เก็บค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมตามประมวล
กฎหมายที่ดิน ซึ่งเป็นราคาที่ใช้อยู่ในวันที่มีการโอนนั้น

บุคคลธรรมดา คำนวณค่าใช้จ่ายเหมา	อายุการถือครองที่ดิน (ปี)	ค่าใช้จ่ายเหมา (%)
พระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 165) ที่ดินที่ได้มาทาง มรดกหรือรับให้โดย เสน่หาให้หัก ค่าใช้จ่ายเหมา 50%	1	92
	2	84
	3	77
	4	71
	5	65
	6	60
	7	55
	8 ปีขึ้นไป	50

“หนีภาษี” เท่ากับ “ฟอกเงิน”

กฎหมายใหม่นี้ (พรบ. ฉบับที่ 45) _ มีผลใช้บังคับ 2 เมษายน 2560

ผลที่ตามมา คือ ผู้กระทำความผิดมีหน้าที่เสียภาษี หรือ นำส่งภาษี และ
ความผิดนั้นเกี่ยวกับ (จำนวนเงินภาษี)

1. จำนวนเงินภาษีที่หลีกเลี่ยงหรือจ้อโกงตั้งแต่ 10 ล้านบาทต่อปีภาษีขึ้นไป _
หรือ
2. จำนวนภาษีที่ขอคืน "โดยความเท็จ" "โดยจ้อโกง" หรือ "อุบาย" หรือ
"วิธีการอื่นใดทำนองเดียวกัน" ตั้งแต่ 2 ล้านบาทต่อปีภาษีขึ้นไป และ
3. ผู้มีหน้าที่เสียภาษี หรือ นำส่งภาษี ได้กระทำในลักษณะเป็น "กระบวนการ"
หรือ "เป็นเครือข่าย" โดยสร้างธุรกรรมอันเป็นเท็จ หรือ ปกปิดเงินได้พึง
ประเมินหรือรายได้ _ เพื่อหลีกเลี่ยงหรือจ้อโกงภาษี _ และ

“หนีภาษี” เท่ากับ “ฟอกเงิน”

4. มี พฤติกรรมปกปิดหรือซ่อนเร้นทรัพย์สิน ที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด _
เพื่อมิให้ติดตามทรัพย์สินนั้นได้
 5. ให้ถือว่าความผิดดังกล่าวเป็น "ความผิดมูลฐาน" ตามกฎหมายฟอกเงิน
 6. อธิบดีกรมสรรพากร ต้องส่งเรื่องไปยัง สำนักงาน ปปง. ตามความเห็นชอบ
ของ "คณะกรรมการพิจารณากลับกรองความผิดทางภาษีอากรที่เข้าข่าย
ความผิดมูลฐาน"
- กรณีนี้ Taxpayer / ผู้มีหน้าที่หักภาษี ณ ที่จ่าย / Tax Advisor ต้องเพิ่มความ
ระมัดระวังอย่างมาก มิฉะนั้น อาจเข้าไปมี "ส่วนเกี่ยวข้อง" กับ Tax Fraud ได้
_ จึงต้องใช้ความระมัดระวังอย่างสูงข้อสังเกต คือ กฎหมายนี้ใช้บังคับตั้งแต่ 2
เมษายน 2560 _ จึงไม่อาจนำไปใช้กับการกระทำความผิดอาญาในอดีตก่อนหน้านี้
ได้ _ แต่ในทางปฏิบัติ เจ้าหน้าที่รัฐสามารถ "ซักถาม" หรือ "ค้นหาข้อเท็จจริง"

หากซื้อที่ดินในชื่อบุคคลธรรมดา
“ควรคิดเมื่อขายที่ดิน”

เมื่อบุคคลธรรมดาขายที่ดินในอนาคต _ ภาษีจะสูงมาก

มติ ครม. 18 ตุลาคม 2559 (ยังไม่เป็นกฎหมาย)

○ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา _ แก้อไขจาก “ฐานราคา
ประเมิน” เป็น “ราคาซื้อขาย” หรือ “ราคาประเมิน”
แล้วแต่อย่างใดสูงกว่า

หากยังคงเก็บที่ดินในชื่อบุคคล

แทนที่เก็บหุ้นบริษัท ?

อนาคตจะเสี่ยงกับเรื่องอะไรบ้าง

ปี 2559 ภาษีมรดก / ภาษีการให้

ปี 2561 ฐานภาษีบุคคลเปลี่ยนฐาน

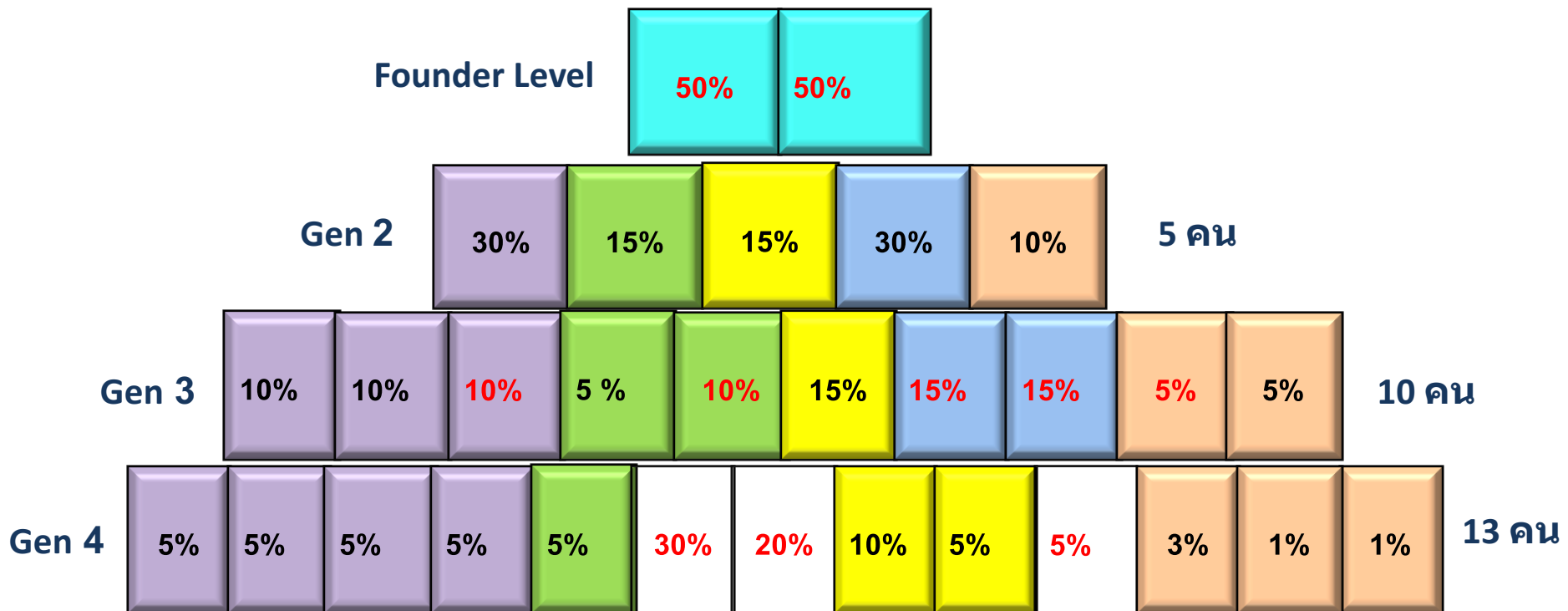
ปี 2562 ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง

การจัดกิจกรรมรดก

ด้วย

Family Holding Co

ใครถือหุ้นใหญ่ ???



การขยายฐาน "ปิรามิดครอบครั" ^{ธุรกิจ}
จะบริหารจัดการ "หุ้นที่ถือน้อยลง" ได้อย่างไร

Family
Members

Family Trust

Family Holding Co

Corporate Fund

(Cash Pooling)

ธรรมนุญครอบครัว

สภาครอบครัว

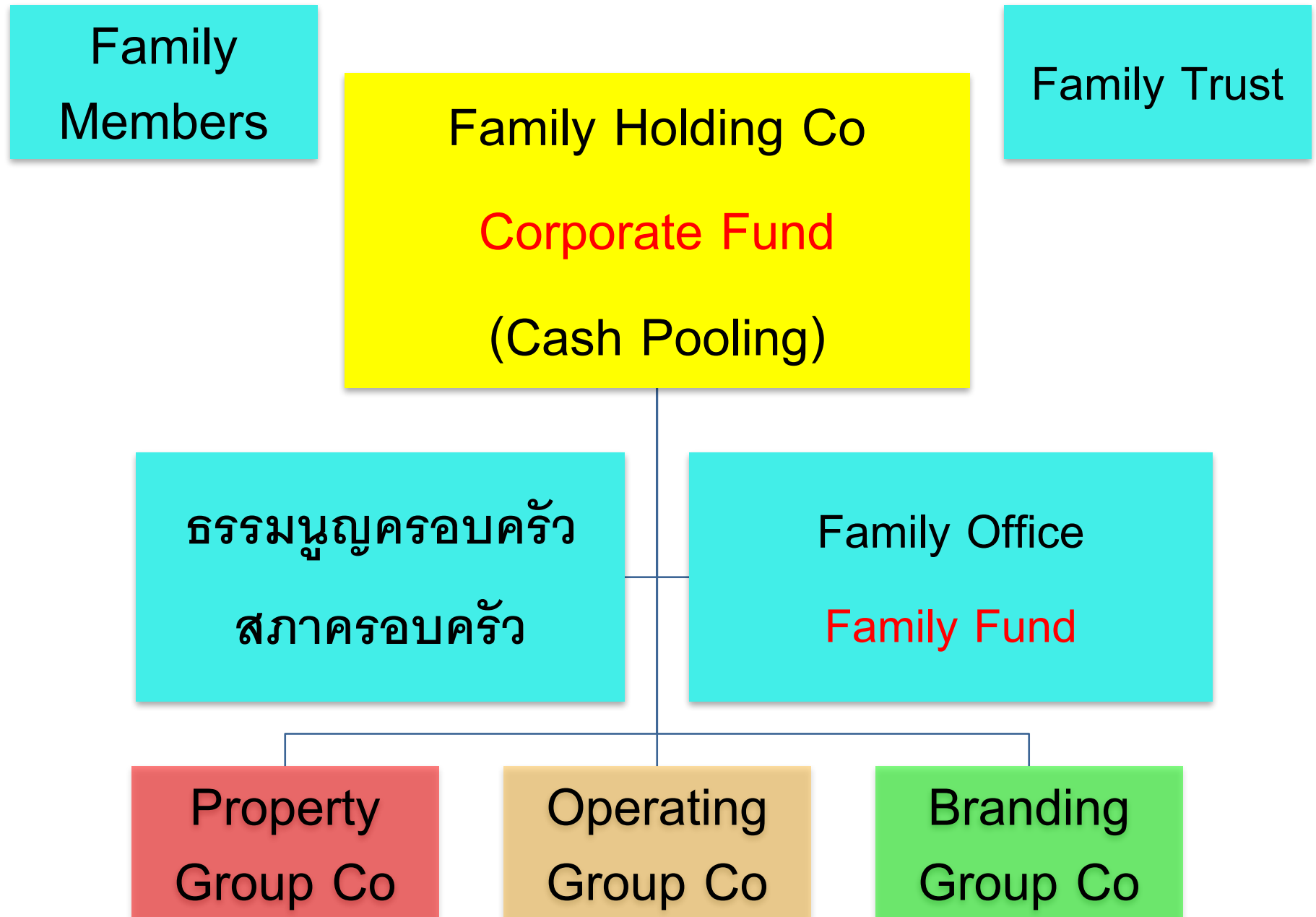
Family Office

Family Fund

Property
Group Co

Operating
Group Co

Branding
Group Co



	Holding Co	Property Co	Operating Co	IP Co (R&D)
Position	Owner	Landlord	Operator	IP Owner (Brand) (Trademark) (Patent)
Function	Invest	Lease out	Management	Franchise License out
Income	Dividend	Rental	Margin Profit	License Fee 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 และ ถือหุ้นต่อไปหลังจ่ายเงินปันผลอีกไม่น้อยกว่า 3 เดือน
 - 3) ไม่มีการถือหุ้นไขว้
- คำสั่งกรมสรรพากรที่ ท.ป. 4/2528 ข้อ 5 _ ยกเว้นภาษีหัก ณ ที่จ่าย 10% _ ต้องถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25%

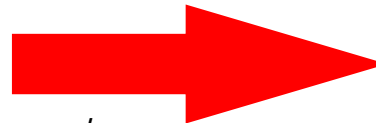
โอนหุ้นให้ลูก
จัดการอย่างไรให้คุมอยู่
รับเงินปันผลได้

หุ้นในบริษัทครอบครัว

พ่อแม่ถือหุ้นทั้งหมด

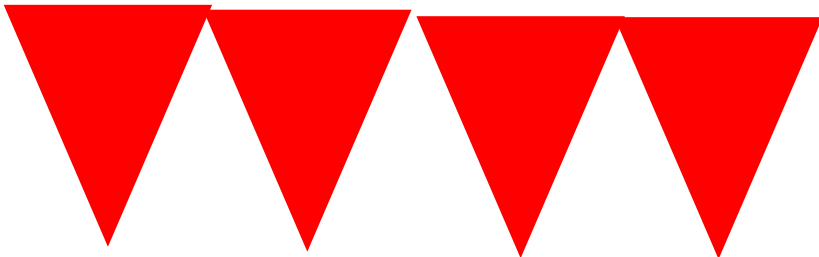
ปรับโครงสร้าง
การถือหุ้น

หุ้นในบริษัทครอบครัว
หลังการปรับการถือหุ้น



เพิ่มทุน 4 หุ้น
บุริมสิทธิ์

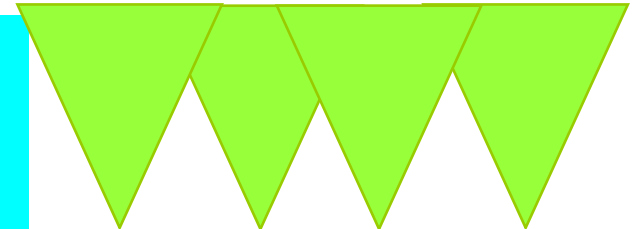
พ่อแม่ถือคนละ 2 หุ้น
รวม 4%



ลูกคนที่1 ลูกคนที่2 ลูกคนที่3 ลูกคนที่4

หุ้นบุริมสิทธิ์ ระบุสิทธิ
1 หุ้น = 100 เสียง
1 หุ้น = 20 % Dividend

ต้องการกระจายให้ลูก 4 คนเท่ากัน

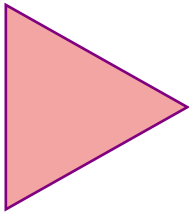


ลูก 4 คนถือหุ้นรวมกัน 96%
หรือ คนละ 24 %

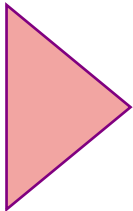


Holding Company (Onshore/Offshore)

Family
Trust
[Bank / Non-
Bank]



Offshore
Holding
Company



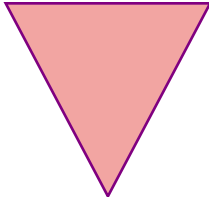
Thai Family
Holding
Company

Selective Assets under Family Trust

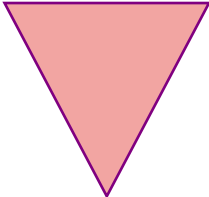
Share / Cash

Investment

Property



Thai
Property
companies



Thai
Operating
companies

การวางแผนมรดก

Key Man Insurance

การประกันสินเชื่อเพื่อชำระหนี้บริษัท

การวางแผนมรดก

การประกันชีวิต Key man insurance

- เป็นรายจ่ายกิจการได้ (ไม่เป็น “รายจ่ายต้องห้าม”)
- แต่เป็น “ประโยชน์เพิ่มของ Key Man” ต้องเสียภาษี
- ไม่เป็นรายได้ของ Key man / ทำอย่างไร ???
 - ผู้รับประโยชน์ต้องเป็นนายจ้าง (บริษัท)
 - ผู้รับประโยชน์ต้องไม่ใช่ครอบครัวของ Key man
 - มีการจัดทำ Corporate Policy + BOD Approval
- ค่าสินไหมทดแทน และ เงินผลประโยชน์ กรณีตาย ไม่ใช่มรดก (เพราะได้มาหลังตาย)

การวางแผนมรดก

การประกันชีวิต “กรรมการบริษัท” แบบประกันสินเชื่อ

- ในกรณีบริษัทกู้เงินจากธนาคาร จึงทำประกันชีวิตกรรมการบริษัท _ เพื่อประกันสินเชื่อโดยระบุชื่อบริษัทเป็นผู้ออกประกัน
- โดยธนาคารและบริษัทเป็นผู้รับประกันนโยบายในการมรณกรรมของ กรรมการบริษัท แต่กรรมการหรือบุคคลในครอบครัวมิได้รับประโยชน์ใด ๆ จากกรมธรรม์
- ดังนั้น เบี้ยประกันภัยที่บริษัทจ่ายไปให้บริษัทประกันชีวิต จึงเป็น รายจ่ายเพื่อกิจการของบริษัทและไม่ถือเป็นประโยชน์เพิ่มของ กรรมการบริษัทแต่อย่างใด

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

การวางแผนมรดก

เงินผลประโยชน์จากการประกันชีวิต “ไม่ใช่มรดก”

ฎีกาที่ 4714/2542

- เงินประกันชีวิตเป็นเงินที่เกิดจากสัญญาาระหว่างผู้ตายกับบุคคลภายนอกเพื่อให้ใช้เงินแก่ผู้รับประโยชน์สืบเนื่องจากความมรณะของผู้ตายอันมีลักษณะเป็นการประกันชีวิต
- สิทธิตามสัญญาเกิดขึ้นเมื่อผู้ประกันชีวิตถึงแก่กรรม จึงมีใช้มรดกของผู้ตายที่มีอยู่ในขณะถึงแก่กรรม

การวางแผนมรดก

เงินผลประโยชน์จากการประกันชีวิต “ไม่ใช่มรดก”

ฎีกาที่ 821/2554

- ป.พ.พ. มาตรา 889 บัญญัติว่า "ในสัญญาประกันชีวิตนั้น การใช้จำนวนเงินย่อมอาศัยความทรงชีพ หรือ มรณะของบุคคลคนหนึ่ง"
- ดังนั้น เงินตามสัญญาประกันชีวิตจึงมิใช่ทรัพย์สินที่ผู้ตายมีอยู่ในขณะถึงแก่ความตายและไม่ใช่มรดกของผู้ตาย

การวางแผนมรดก

เมื่อเงินผลประโยชน์จากการประกันชีวิตกลายเป็น“มรดก”

ฎีกาที่ 4239/2558

- สิทธิที่จะได้รับเงินประกันชีวิต นั้น เป็นสิทธิที่เกิดขึ้นสืบเนื่องจากความมรณะของผู้ตายอันมีลักษณะเป็นการประกันชีวิต และเป็นเงินที่เกิดจากสัญญาาระหว่างผู้ตายกับบุคคลภายนอกซึ่งได้รับมาหลังจากผู้ตายถึงแก่ความตายไปแล้ว จึงไม่เป็นสินสมรส

การวางแผนมรดก

เมื่อเงินผลประโยชน์จากการประกันชีวิตกลายเป็น“มรดก”

ฎีกาที่ 4239/2558 (ต่อ)

- ตารางกรมธรรม์มิได้ระบุชื่อผู้รับประโยชน์ไว้ว่าให้ใช้เงิน
แก้ทายาททั้งหลายของตนหรือแก่ผู้ใด จึงไม่มีบท
กฎหมายที่จะยกมาปรับคดีได้โดยตรงและต้องนำ
- ป.พ.พ. มาตรา 4 วรรคสอง มาใช้บังคับ คืออาศัยเทียบ
บทกฎหมายที่ใกล้เคียงอย่างยิ่งได้แก่มาตรา 897 วรรค
หนึ่ง ซึ่งบัญญัติว่า "ถ้าผู้เอาประกันภัยได้เอาประกันภัยไว้
โดยกำหนดว่า

การวางแผนมรดก

เมื่อเงินผลประโยชน์จากการประกันชีวิตกลายเป็น“มรดก”

ฎีกาที่ 4239/2558 (ต่อ)

- เมื่อตนถึงซึ่งความมรณะให้ใช้เงินแก่ทายาททั้งหลายของ
ตนโดยมิได้เจาะจงระบุชื่อผู้หนึ่งผู้ใดไว้ไซ้ จำนวนเงินอัน
จะพึงใช้นั้นท่านให้พึงเอาเป็นสินทรัพย์ส่วนหนึ่งแห่งกอง
มรดกของผู้เอาประกันภัย ซึ่งเจ้าหนี้จะเอาใช้หนี้ได้"
- ดังนั้น เงินประกันชีวิตดังกล่าวจึงต้องแบ่งให้แก่ทายาท
ของผู้ตายในฐานะสินทรัพย์ส่วนหนึ่งแห่งกองมรดก

Unit Linked Insurance

การประกันชีวิตพ่วงการลงทุน (Unit Linked (UL) Insurance)

นำมาใช้วางแผน “ภาษีมรดก” ได้หรือไม่ ?

หลักการพิจารณา

- เบี้ยประกัน / เงินลงทุน เป็นของใคร ?
 - ผู้เอาประกัน
 - บริษัทประกัน
 - กองทุน
- ผู้เอาประกัน _ มี “สิทธิ” ในเงินลงทุนอย่างไร ?
- เจ้าหนี้ผู้เอาประกัน _ มีสิทธิในเงินลงทุนหรือไม่ ?

Unit Linked Insurance

หลักการพิจารณา

เทียบเคียง _ คำพิพากษาศาลฎีกา เลขที่ 4714/2542

- สัญญาประกันชีวิตที่ผู้ตายระบุให้จำเลยซึ่งมิใช่คู่สมรสเป็นผู้รับประโยชน์อันต้องบังคับตาม ป.พ.พ. มาตรา 897 วรรคสอง
- กำหนดไว้ว่าเฉพาะแต่จำนวนเงินเบี้ยประกันภัย ซึ่งผู้เอาประกันภัยได้ส่งไปแล้วนั้นจักเป็นสินทรัพย์ส่วนหนึ่งแห่งกองมรดกของผู้เอาประกันภัยอันเจ้าหนี้จะเอาใช้หนี้ได้

Unit Linked Insurance

หลักการพิจารณา

เทียบเคียง _ คำพิพากษาศาลฎีกา เลขที่ 1822/2544

- ตามกรมธรรม์ประกันภัยโจทก์ (ผู้เอาประกัน) ได้เอา ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ต่อการเสียชีวิตของบุคคลผู้ชำร่วยนัคคัันที่เอาประกันภัยไว้กับจำเลย (บจ. วิริยะประกันภัย)
- โดยมีได้ระบุตัวผู้รับประโยชน์ไว้ แม้จะเป็นการประกันชีวิตแบบหนึ่ง แต่ก็มีใช้กรณีที่ผู้ตายเอาประกันชีวิตตนเอง

หลักการพิจารณา

เทียบเคียง _ คำพิพากษาศาลฎีกา เลขที่ 1822/2544 (ต่อ)

- จึงแสดงให้เห็นเจตนาของคู่สัญญาว่า ประสงค์ที่จะให้ค่าสินไหมทดแทนส่วนนี้ตกได้แก่โจทก์ผู้เอาประกันภัยโดยตรง
- มิใช่เป็น “สินทรัพย์ส่วนหนึ่งแห่งกองมรดก” ของผู้ตาย
- ดังนั้น โจทก์ (ผู้เอาประกัน) ในฐานะคู่สัญญาย่อมมีสิทธิเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนต่อการเสียชีวิตของผู้ชำระเบี้ยประกันภัยของโจทก์ในขณะเกิดเหตุจากจำเลย (บจ. วิริยะประกันภัย) ได้

Slide FREE Download ได้ที่

www.taxtanktv.com



Thank You



Presenter Profile



Chinapat Visuttiapat
ชินภัทร วิสุทธิแพทย

Partner
SCL Law Group

E: 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



กฎหมายไม่กั๊ก

อ.บัณฑิต วิสุทธีแพทย
TAX TANK TV
ช่องรายการ สาร: ความรู้ กฎหมายธุรกิจ



TAX TANK TV



TaxTank



<http://www.taxtanktv.com>

