

Wealth Tax Planning & Estate Planning

ความหมาย คำศัพท์ต่าง ๆ และการเขียนพินัยกรรม

FChFP Executive Program รุ่นที่ 32

ชินภัทร วิสุทธิแพทย

www.taxtanktv.com

11 สิงหาคม 2561

เค้าโครงการบรรยาย

1. พิษัณยกรรม
2. การจั้ดการมรดก
3. ภาษีมรดก / ภาษีการให้
4. ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง
5. Family Holding Structure

พินัยกรรม (Will)

(พินัยกรรมเพื่อตาย _ ควรทำหรือไม่)

Living Will (พินัยกรรมเพื่อตาย)

(บันทึกการไม่ยอมรับการรักษาทางการแพทย์)

(การุณฆาต)

หากไม่มี

”Living Will”

มีความเสี่ยงอะไร ?

ข้อควรรู้เกี่ยวกับพินัยกรรม

“พินัยกรรม” นั้นสำคัญไฉน (แบบของพินัยกรรม)

• ต้องทำตามแบบที่กฎหมายกำหนด (ไม่ทำตามแบบ ตกเป็น
โมฆะ) (พยานลงนามในพินัยกรรม ไม่มีสิทธิรับมรดกตาม
พินัยกรรม)

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

เรื่องที่กำหนดไว้ในพินัยกรรม

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

เขียนพินัยกรรมอย่างไร _ ให้วางแผนภาษีมรดก ?

ข้อควรระวังเกี่ยวกับพินัยกรรม

“พินัยกรรม” นั้นสำคัญไฉน (ข้อควรระวังเกี่ยวกับพินัยกรรม)

- 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)

หากไม่มี

”พินัยกรรม”

มีความเสี่ยงอะไร ?

ไม่มีพินัยกรรม

มรดกตกทอดยัง

“ทายาทโดยธรรม”

ทายาทในการจัดการมรดก

ทายาทผู้มีสิทธิรับมรดก

- 1) ผู้สืบสันดาน (ทางนิตินัย / ทางพฤตินัย **รวมบุตรบุญธรรม แต่บุตรบุญธรรมไม่มีสิทธิรับมรดกแทนที่**) / 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

การจัดทำทรัพย์สิน

ภาชนะที่ทอง

(ต่ออายุไปจนถึง 31 ธันวาคม 2561)

ภาชีนาที่ทอง

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 / อากรแสดมภ์ (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 "ราคาทุนที่ซื้อ" 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 ?

ภาษีหน้าที่ทองยกเว้นภาษี

แปลง “ที่ดิน” ให้เป็น “หุ้น” อย่างไร ?

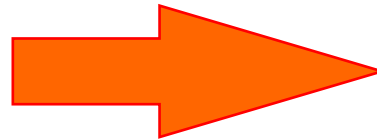
ที่ดินเปล่า
(เพื่อเก็งกำไร/ เก็บ)
ที่ดินในกิจการ

บุคคลเจ้าของ
ที่ดิน

บุคคลโอนที่ดินเข้า
บริษัทใช้ “ราคาใด” ?

Property Co

บุคคลถือหุ้นบริษัท
ราคาหุ้นไม่เพิ่มขึ้น
เว้นแต่มีกำไรสะสม



ราคาหุ้นที่ใช้ swap กับที่ดิน ใช้ราคา
ประเมินฯ หรือ ราคาซื้อขาย ?



**เปลี่ยนมรดก จาก
ที่ดินให้กลายเป็นหุ้น**

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

ขึ้น
20%
ทุก 4 ปี

ปีที่ 1 - 4
ปีที่ 5 - 8
ปีที่ 9 - 12
ปีที่ 13 - 16
ปีที่ 17 - 20

ราคาประเมิน 200 ล้านบาท

ราคาประเมิน 240 ล้านบาท

ราคาประเมิน 288 ล้านบาท

ราคาประเมิน 346 ล้านบาท

ราคาประเมิน 415 ล้านบาท

หากไม่เข้าเงื่อนไข “ยกเว้นภาษีนาที่ทอง”

ควรแปลงที่ดินเป็นหุ้น

ตีราคาที่ดินเป็นหุ้นด้วย “ราคาตลาด”

มีภาษี/ค่าใช้จ่ายหรือไม่ ? (มีภาษี/ค่าธรรมเนียมฯ ตามปกติ)

หลักฐานอะไร ? (รายงานการประเมินทรัพย์สิน)

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 ผสม.
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

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

บุคคลธรรมดา คำนวณค่าใช้จ่ายเหมา	อายุการถือครองที่ดิน (ปี)	ค่าใช้จ่ายเหมา (%)
พระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 165) กรณีที่ดินได้มาทาง มรดกหรือรับให้โดย เสน่หาให้หัก ค่าใช้จ่ายเหมา 50%	1	92
	2	84
	3	77
	4	71
	5	65
	6	60
	7	55
	8 ปีขึ้นไป	50 ²⁰

หากซื้อที่ดินในชื่อบุคคลธรรมดา “ควรคิดเมื่อขายที่ดิน”

○ เมื่อบุคคลธรรมดาขายที่ดินในอนาคต _ ภาษีจะสูง
มาก

มติ ครม. 18 ตุลาคม 2559 (ยังไม่เป็นกฎหมาย)

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

ฐานภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จากการขายที่ดิน

มาตรา 49 ทวิ ในกรณีที่เป็นกรอโนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์ โดยมีหรือไม่มีค่าตอบแทนไม่ว่าราคาซื้อขายกันตามปกติในท้องตลาดของอสังหาริมทรัพย์นั้นจะเป็นอย่างไรก็ตาม ให้เจ้าพนักงานประเมินกำหนดราคาขายอสังหาริมทรัพย์นั้น โดยถือตามราคาประเมินทุนทรัพย์เพื่อเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมตามประมวลกฎหมายที่ดิน ซึ่งเป็นราคาที่ใช้อยู่ในวันที่มีการโอนนั้น

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><u>ผลทางภาษี คือ VAT เป็นต้นทุน</u></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>_รายได้จากอาคารนำไปเฉลี่ยเสียหายตามอายุสัญญาเช่า</p> <p>_รายจ่ายจากอาคาร คือ Depreciation</p> <p><u>_ผลทางภาษี คือ ชะลอการเสียหายจากการเฉลี่ยรายได้ตามอายุสัญญาเช่า</u></p>	<p>_กรรมสิทธิ์อาคารโอนทันทีเมื่ออาคารสร้างเสร็จ (ไม่ต้องจดทะเบียนโอนอาคาร)</p> <p><u>_รายได้จากมูลค่าอาคารนำไป "เฉลี่ยรับรู้รายได้" ตามปีอายุการเช่า (กระจายฐานรายได้)</u></p> <p>_รายจ่ายจากมูลค่าอาคาร คือ "ค่าเสื่อมราคา" ไม่เกินปีละ 5%</p> <p><u>_ คำนวณรายได้/รายจ่ายให้ Match กันตลอดอายุสัญญาเช่า</u></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 & Lease Back หากมีการ “ต่ออายุสัญญาเช่า” (มีผลเท่ากับ Restart “รายจ่ายทางภาษี” ของผู้เช่า _ หลังจากได้ “ขายอาคาร” และมี “รายได้ทางภาษี” เข้ามาในกิจการของผู้เช่า)</p>

Best Option for Tax Planning BTO / BOT (Win-Win Deal)

○ B (+3) T + ○ ดีสำหรับผู้ให้เช่า

○ Build + (3 years) + Transfer + Operate

○ ผู้ให้เช่า _ ใช้ Tax Delay Payment เฉลี่ยรายได้ค่าเช่า

○ ผู้เช่าใช้ “ภาษีซื้อ” จากการก่อสร้างได้

○ B + O + (option) + T ดีสำหรับผู้เช่า

○ Build + Operate + (Option) + Transfer

○ ผู้ให้เช่าวางแผนภาษีเงินได้ (Income Tax) ได้เมื่อครบ
สัญญาเช่า

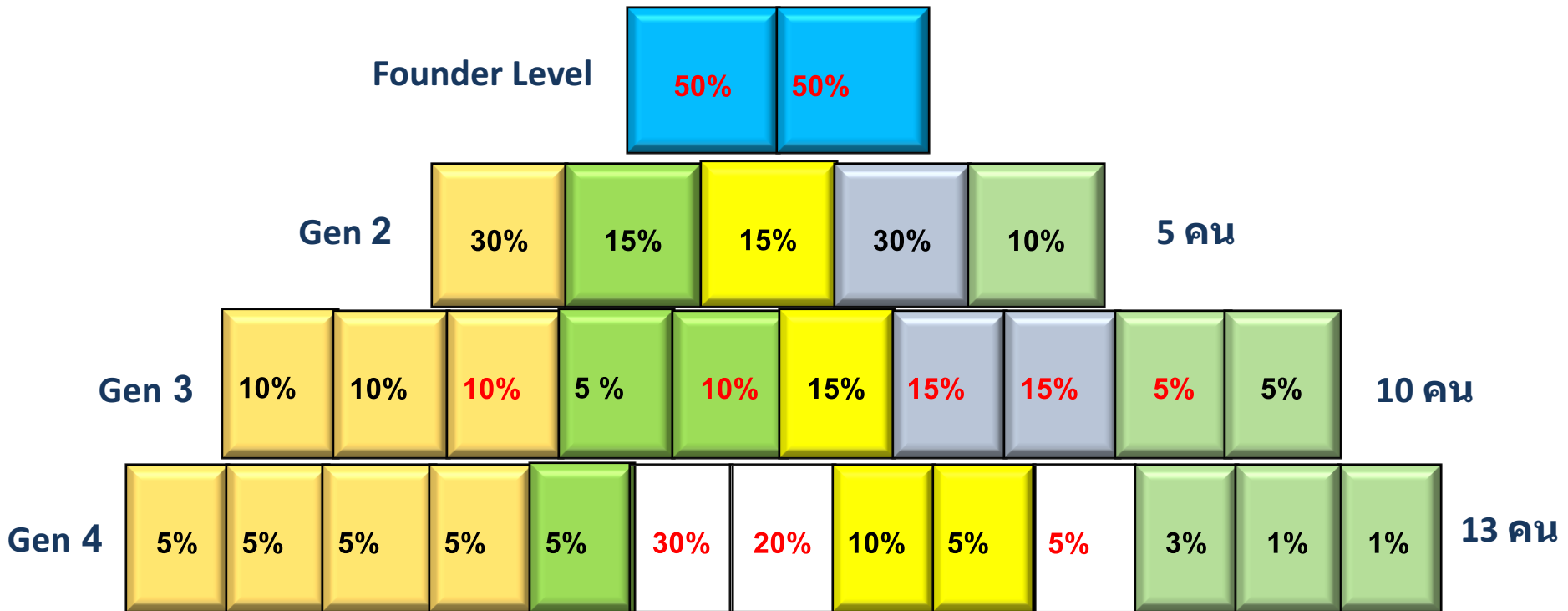
○ ผู้เช่า _ ใช้ Sale & Lease Back ได้เมื่อครบสัญญาเช่า

การบริหารสินทรัพย์

หุ้น

ในธุรกิจครอบครัว

ใครถือหุ้นใหญ่ ???

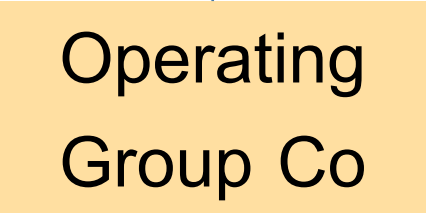


การขยายฐาน "ปิรามิดครอบครัว"
จะบริหารจัดการ "หุ้นที่ถือน้อยลง" ได้อย่างไร

Family
Members



Family Trust



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

เหตุผลที่ต้องใช้ Holding Structure

เหตุผลทางธุรกิจ + ครอบครัว

Holding Structure

1. Tax Minimization

2. Legal Protection

3. Wealth Expansion

4. Succession & Sustainability

ข้อดีทางภาษีของ Family Holding Co

- 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%

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** (เงินก่งสี่) ออกจาก **Corporate Fund** (กำไรของ Holding Co)
 - ควรแยก **Family Welfare** (สวัสดิการครอบครัว) ออกจาก **Corporate Welfare** (สวัสดิการบริษัท)

ภาษีการรับมรดก

ภาษีการให้

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 เฉพาะ
ไทยหรือต่างชาติที่มีภูมิลำเนาในไทย)

(ทรัพย์สินมรดกที่อยู่ในไทย เฉพาะผู้รับมรดกที่เป็น
ต่างชาติ)

❖ ทรัพย์สินมรดกที่ต้องเสียภาษีการรับมรดก (ม. 14)

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

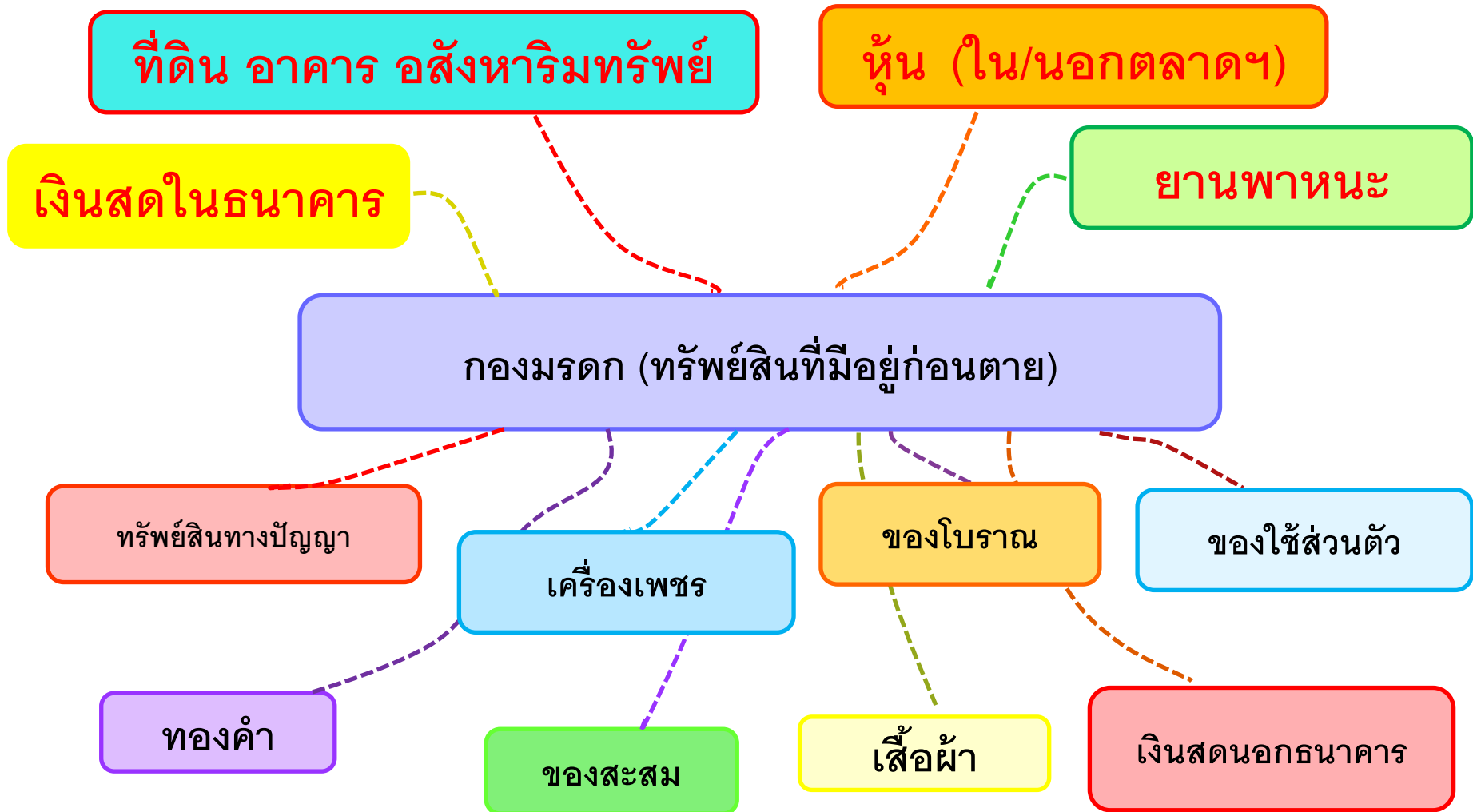
❖ การคำนวณมูลค่าของทรัพย์สินที่ต้องเสียภาษีการรับมรดก (ม. 15)

- ให้ถือตามราคาหรือมูลค่าอันพึงมีในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นเป็นมรดก (Cash Basis)
 - อสังหาริมทรัพย์ให้ถือตามราคาประเมินทุนทรัพย์ฯ หักภาระที่ถูกรอนสิทธิ (เช่นเดียวกับฐานภาษีสำหรับการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา)

❖ การคำนวณมูลค่าของทรัพย์สินที่ต้องเสียภาษีการรับมรดก (ม. 15)

- ให้ถือตามราคาหรือมูลค่าอันพึงมีในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นเป็นมรดก (Cash Basis)
 - หลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ให้ถือเอาราคาหลักทรัพย์นั้นในเวลาสิ้นสุดเวลาทำการของตลาดฯ ในวันที่ได้รับมรดก
 - หุ้่นนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ (ใช้ราคาตามบัญชี หรือ Book Value)
 - ยานพาหนะ (ใช้ราคาจากผู้ประเมินราคา)

ทรัพย์สินมรดกที่ต้องเสียภาษีมรดก



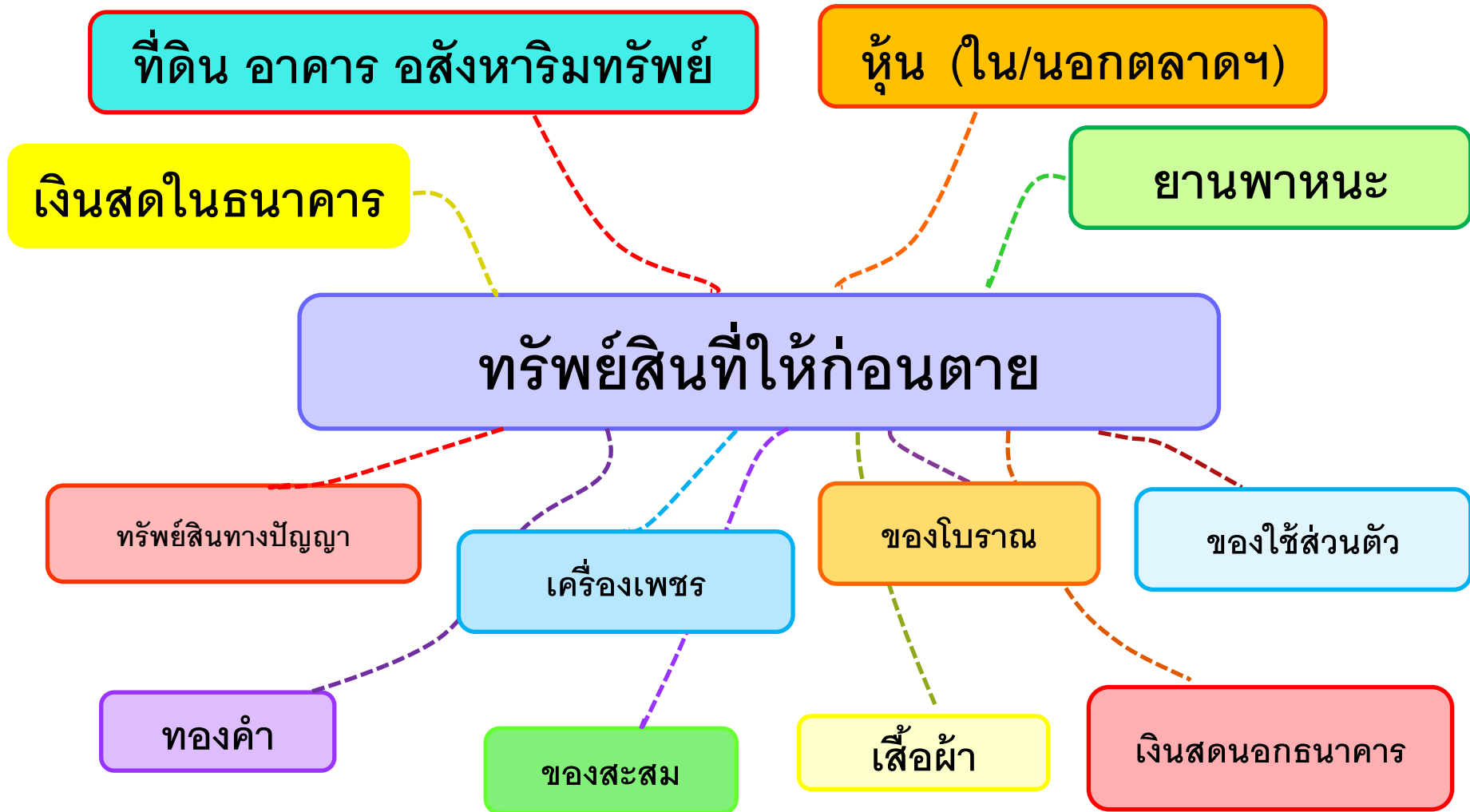
ข้อสังเกต _ ภาษีการรับมรดก

- 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 _ ภาษีกาให้

- ภาษีกาให้ _ พิจารณาจาก “ความสัมพันธ์” ระหว่าง “ผู้ให้” และ “ผู้รับให้”
- แยกการยกเว้นภาษีระหว่าง “อสังหาริมทรัพย์” และ “สังหาริมทรัพย์”
- ผู้เสียภาษีกาให้ คือ ผู้รับให้ _ แต่หากเป็นการให้ “อสังหาริมทรัพย์” แล้ว “ผู้ให้” มีหน้าที่เสียภาษี

ข้อสังเกต _ การให้

- การให้ คือ ไม่มีค่าตอบแทน / ไม่ต้องคืน / ไม่มีเงื่อนไข / ไม่มีดอกเบี้ย (ปลอดภัยหนี้ต่อกันตามกฎหมาย)
- การยืม _ ไม่ใช้การให้ (มีหนี้ต้องคืนทรัพย์สิน)
- การกู้เงิน _ ไม่ใช้การให้ (มีหนี้ต้องคืนเงิน)
- หนี้ค้างชำระ _ เมื่อ “เจ้าหนี้ตาย” _ หนี้ันตกเป็น “ทรัพย์สินมรดก” _ ลูกหนี้ต้องชำระหนี้ให้แก่ “กองมรดกของเจ้าหนี้”
- การจ่ายค่าตอบแทน หรือ ค่าบริการ _ ไม่ใช้การให้ _ 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)	ภาษีการรับมรดก (หลังตาย) (ไม่ว่ารับมรดกคราวเดียวหรือหลายคราว)
เกิน 20 ล้านบาท เสีย 5% ต่อคน/ปี สำหรับบุพการี/ คู่สมรส/ ผู้สืบสันดาน	เกิน 100 ล้านบาท เสีย 5% สำหรับบุพการี/ ผู้สืบสันดาน
เกิน 10 ล้านบาท เสีย 5% ต่อคน/ปี สำหรับคนอื่น	เกิน 100 ล้านบาท เสีย 10% สำหรับคนอื่น
ต่ำกว่านั้น ยกเว้นภาษี	ต่ำกว่านั้น ยกเว้นภาษี ยกเว้นภาษีทั้งหมดสำหรับ (1) คู่สมรสของเจ้า มรดก หรือ (2) มรดกที่เจ้ามรดกตายก่อน 1 กุมภาพันธ์ 2559

การวางแผนมรดก

การประกันชีวิต Key man insurance ในกิจการ ครอบครัว

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

การวางแผนมรดก

การประกันชีวิต “กรรมการบริษัท” แบบประกันสินเชื่อ

- ในกรณีบริษัทกู้เงินจากธนาคาร จึงทำประกันชีวิตกรรมการบริษัท _ เพื่อประกันสินเชื่อโดยระบุชื่อบริษัทเป็นผู้เอาประกัน
- โดยธนาคารและบริษัทเป็นผู้รับประกันในการมรดกกรรมของ 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 การใช้จำนวนเงินยอมเอาศัยความทรงชีพ หรือ มรณะของบุคคลคนหนึ่ง"
- ดังนั้น เงินตามสัญญาประกันชีวิตจึงมิใช่ทรัพย์สินที่ผู้ตายมีอยู่ในขณะถึงแก่ความตายและไม่ใช่มรดกของผู้ตาย

การวางแผนมรดก

เมื่อเงินผลประโยชน์จากการประกันชีวิตกลายเป็น“มรดก”

ฎีกาที่ 4239/2558

- สิทธิที่จะได้รับเงินประกันชีวิต นั้น เป็นสิทธิที่เกิดขึ้นสืบเนื่องจากความมรณะของผู้ตายอันมีลักษณะเป็นการประกันชีวิต และเป็นเงินที่เกิดจากสัญญาาระหว่างผู้ตายกับบุคคลภายนอกซึ่งได้รับมาหลังจากผู้ตายถึงแก่ความตายไปแล้ว จึงไม่เป็นสินสมรส

การวางแผนมรดก

เมื่อเงินผลประโยชน์จากการประกันชีวิตกลายเป็น“มรดก”

ฎีกาที่ 4239/2558 (ต่อ)

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

การวางแผนมรดก

เมื่อเงินผลประโยชน์จากการประกันชีวิตกลายเป็น“มรดก”

ฎีกาที่ 4239/2558 (ต่อ)

- เมื่อตนถึงซึ่งความมรณะให้ใช้เงินแก่ทายาททั้งหลายของตนโดยมิได้เจาะจงระบุชื่อผู้หนึ่งผู้ใดไว้ไซ้ จำนวนเงินอันจะพึงใช้นั้นท่านให้พึงเอาเป็นสินทรัพย์ส่วนหนึ่งแห่งกองมรดกของผู้เอาประกันภัย ซึ่งเจ้าหนี้จะเอาใช้หนี้ได้"
- ดังนั้น เงินประกันชีวิตดังกล่าวจึงต้องแบ่งให้แก่ทายาทของผู้ตายในฐานะสินทรัพย์ส่วนหนึ่งแห่งกองมรดก

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

การตรวจสอบภาษี ธุรกิจครอบครัว

- บริษัทเล็ก _ แต่มีคำตอบแทนกรรมการจำนวนมาก
- บริษัทเล็ก _ แต่มีรถประจำตำแหน่งหลายคัน
- บ้านกรรมการอยู่ FREE (ไม่คิดค่าเช่า)
- ค่าน้ำมันรถ / ค่าตัวเครื่องบิน _ ไปท่องเที่ยวส่วนตัว

การตรวจสอบภาษี ธุรกิจครอบครัว

- เบี้ยประกัน Key Man / ประกันสุขภาพ
- ค่ารับรอง / ค่าอาหาร / ของขวัญ
- บัญชี 2 เล่ม / บัญชีบริษัทขาดทุน/กำไรน้อย / บัญชีกรรมการเงินมาก
- เงินกู้ยืมกรรมการจำนวนมาก / ไม่ได้คืนเงินกู้หลายปี

Slide FREE Download ได้จาก

www.taxtanktv.com



Thank You

SIAM CITY LAW OFFICES LIMITED

SCL TAX CONSULTANTS LIMITED

CHAVALIT & ASSOCIATES LIMITED

SCL INTERNATIONAL LIMITED

CHAVALIT & PARTNERS LIMITED
[HUA HIN]

SCL
LAW GROUP

SCLH LEGAL & TAX CONSULTANTS LIMITED
[MYANMAR]

SCL LAW OFFICES LIMITED
[LAO PDR]

SCL LAW OFFICES LIMITED
[CAMBODIA]

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 กฎหมายธุรกิจในหลักสูตรปริญญาตรี/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 วิสุทธิแพทย์
TAX TANK TV
ช่องรายการ สาร: ความรู้ กฎหมายธุรกิจ



TAX TANK TV



TaxTank



<http://www.taxtanktv.com>

