

ภาษีการรับมรดก (Inheritance Tax)

การวางแผนภาษีการรับมรดก (Estate Tax Planning)

มรดก / การจัดการมรดก / พันัยกรรม

สภาวินิจฉัยคดีแพ่ง

ชินภัทร วิสุทธิแพทย

www.taxtanktv.com

12 พฤศจิกายน 2561 (ภาคเช้า)

เค้าโครงการบรรยาย

1. ภาษีการรับมรดก
2. การวางแผนภาษีการรับมรดก
3. พินัยกรรม / Living Will
4. การจัดการมรดก (ที่ดิน/หุ้น/Trust)
5. Family Holding Structure

ภาษาไทยการรับมรดก

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)

- (ทรัพย์สินมรดกที่อยู่ในประเทศไทยและนอกไทย เฉพาะไทยหรือต่างชาติที่มีภูมิลำเนาในไทย)
- (ทรัพย์สินมรดกที่อยู่ในประเทศไทย เฉพาะผู้รับมรดกที่เป็นต่างชาติ)

ภาษีการรับมรดก

○ ทรัพย์สินมรดกที่ต้องเสียภาษีการรับมรดก (ม. 14)

- 1) อสังหาริมทรัพย์
- 2) **หลักทรัพย์**ตามกฎหมายหลักทรัพย์ฯ (ไม่ใช่แค่ “หุ้น”)
- 3) เงินฝากหรือเงินอื่นใดที่เจ้ามรดกมีสิทธิเรียกคืนจากสถาบันการเงิน
- 4) ยานพาหนะที่มีหลักฐานทางทะเบียน
- 5) **ทรัพย์สินทางการเงิน**ที่กำหนดเพิ่มขึ้นโดยพระราชกฤษฎีกา

ภาษีการรับมรดก

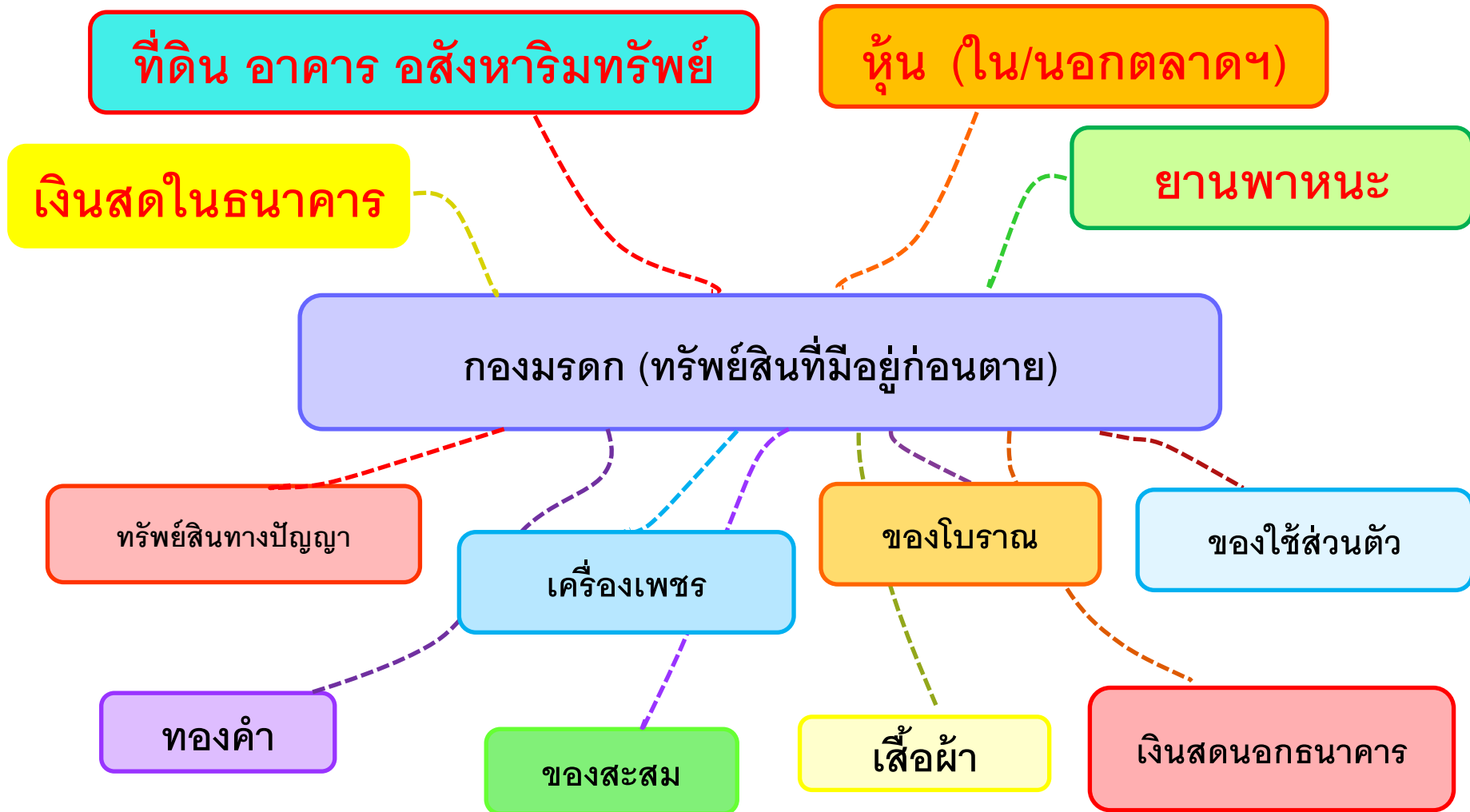
○ การคำนวณมูลค่าของทรัพย์สินที่ต้องเสียภาษีการรับมรดก (ม. 15)

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

ภาษีการรับมรดก

- 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” _ 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”

ข้อสังเกต _ ภาษีการรับมรดก

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

อะไรบ้าง ? ที่ไม่ใช่ทรัพย์สินมรดก

- สิทธิเฉพาะตัว (ไม่ตกทอดเป็น “มรดก”)
- สิทธิการเช่าทั่วไป (เว้นแต่ _ หากยอมให้ “โอนสิทธิการเช่า” ได้ _ ตกทอดเป็น “มรดก” _ ฎ. 11058/2559 / สัญญาต่างตอบแทนพิเศษ BOT _ ฎ. 3322/2554)
- สิทธิเก็บกิน / เงินประกันสังคม (ฎ.3656/2557)
- ทรัพย์สินที่ได้มาหลังจากตายไปแล้ว
- ผลประโยชน์จากการประกันชีวิต/เงินค่าปลงศพ

ข้อสังเกต _ ภาษีการรับมรดก

อะไรบ้าง ? เป็นทรัพย์สินมรดก / แต่ไม่ต้องเสียภาษีมรดก

- สังหาริมทรัพย์ (ไม่มีทะเบียน)
 - ทองคำ / พระเครื่อง / เครื่องเพชร / อัญมณี
- สิทธิเรียกร้อง / ใบอนุญาติ
 - ลูกหนี้สัญญาเงินกู้
 - เครื่องหมายการค้า
 - ใบอนุญาติจัดตั้งโรงเรียนเอกชน (ฎ. 5537/2558)
 - สัญญาค้ำประกัน (หนังสือมรดก _ ฎ. 1268/2555)

ภาษีการรับมรดก

ยกเว้นภาษี (เสียชีวิตก่อนวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559)



+



คู่สมรส **ยกเว้นภาษี** (ทั้งจำนวน)

(เสียชีวิตภายในหรือหลังวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559)

ยกเว้นภาษี: ≤ 100 ล้านบาท

> THB 100 M
Tax 5%



บิดามารดา



บุตร รวมถึงบุตรบุญธรรม

> THB 100 M
Tax 10%



บุคคลอื่น

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 <u>ยกเว้นภาษี</u>	ต่ำกว่านั้น <u>ยกเว้นภาษี</u> ยกเว้นภาษีทั้งหมดสำหรับ (1) คู่สมรสของเจ้า มรดก หรือ (2) มรดกที่เจ้ามรดกตายก่อน 1 กุมภาพันธ์ 2559

การวางแผน

ภาษีการรับมรดก

(Inheritance Tax Planning)

การประกันชีวิต

กองมรดก (ไม่แบ่งมรดก)

Family Trust

การวางแผนภาษีมรดก

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

การวางแผนภาษีมรดก

การประกันชีวิต “กรรมการบริษัท” แบบประกันสินเชื่อ

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

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

การวางแผนภาษีมรดก

เงินผลประโยชน์จากการประกันชีวิต “ไม่ใช่มรดก”

ฎีกาที่ 4714/2542

- เงินประกันชีวิตเป็นเงินที่เกิดจากสัญญาาระหว่างผู้ตายกับบุคคลภายนอกเพื่อให้ใช้เงินแก่ผู้รับประโยชน์สืบเนื่องจากความมรณะของผู้ตายอันมีลักษณะเป็นการประกันชีวิต
- สิทธิตามสัญญาเกิดขึ้นเมื่อผู้ประกันชีวิตถึงแก่กรรม
จึงมิใช่มรดกของผู้ตายที่มีอยู่ในขณะถึงแก่กรรม

การวางแผนภาษีมรดก

เงินผลประโยชน์จากการประกันชีวิต “ไม่ใช่มรดก”

ฎีกาที่ 821/2554

- ป.พ.พ. มาตรา 889 บัญญัติว่า "ในสัญญาประกันชีวิตนั้น การใช้จำนวนเงินย่อมาอาศัยความทรงชีพหรือมรณะของบุคคลคนหนึ่ง"
- ดังนั้น เงินตามสัญญาประกันชีวิตจึงมิใช่ทรัพย์สินที่ผู้ตายมีอยู่ในขณะถึงแก่ความตายและไม่ใช่มรดกของผู้ตาย

การวางแผนภาษีมรดก

เมื่อเงินผลประโยชน์จากการประกันชีวิตกลายเป็น“มรดก”

ฎีกาที่ 4239/2558

- สิทธิที่จะได้รับเงินประกันชีวิต นั้น เป็นสิทธิที่เกิดขึ้นสืบเนื่องจากความมรณะของผู้ตายอันมีลักษณะเป็นการประกันชีวิต และเป็นเงินที่เกิดจากสัญญาาระหว่างผู้ตายกับบุคคลภายนอกซึ่งได้รับมาหลังจากผู้ตายถึงแก่ความตายไปแล้ว จึงไม่เป็นสินสมรส

การวางแผนภาษีมรดก

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

การวางแผนภาษีมรดก

เมื่อเงินผลประโยชน์จากการประกันชีวิตกลายเป็น“มรดก”

ฎีกาที่ 4239/2558 (ต่อ)

- เมื่อตนถึงซึ่งความมรณะให้ใช้เงินแก่ทายาททั้งหลาย
ของตนโดยมิได้เจาะจงระบุชื่อผู้หนึ่งผู้ใดไว้ไซ้ร จำนวน
เงินอันจะพึงใช้นั้นท่านให้พึงเอาเป็นสินทรัพย์ส่วน
หนึ่งแห่งกองมรดกของผู้เอาประกันภัย ซึ่งเจ้าหนี้จะ
เอาใช้หนี้ได้"
- ดังนั้น เงินประกันชีวิตดังกล่าวจึงต้องแบ่งให้แก่ทายาท
ของผู้ตายในฐานะสินทรัพย์ส่วนหนึ่งแห่งกองมรดก

Estate Tax Planning

หากไม่แบ่งมรดก
จะเกิดอะไรขึ้น ?

หากไม่แบ่งมรดก ?

○ กองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง (ไม่เสียภาษีมรดก)

_ เสียภาษีอะไรบ้าง ?

○ ค่าเช่า

○ ดอกเบี้ย

○ เงินปันผล

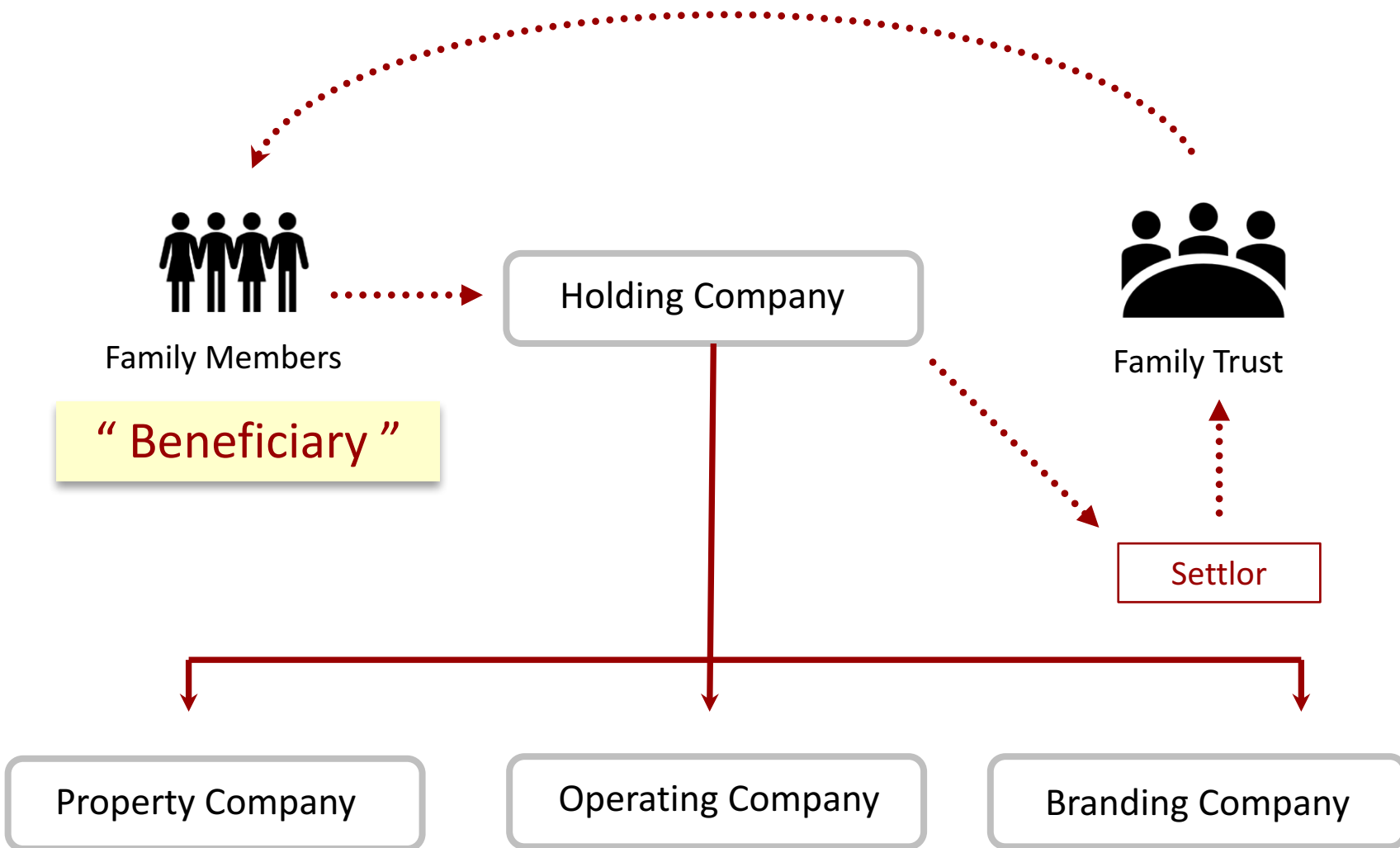
○ ดอกผลมรดก _ แบ่งอย่างไร ? (ภาษีการให้)

_ ทายาทรับดอกผลมรดก ?

○ หากไม่แบ่งมรดก _ ดูแลทายาทอย่างไร ?

Estate Tax Planning

Family Trust





Offshore Holding Co

Delaware
Jersey
Singapore
Hongkong

Offshore

Thai Holding Company

Thailand

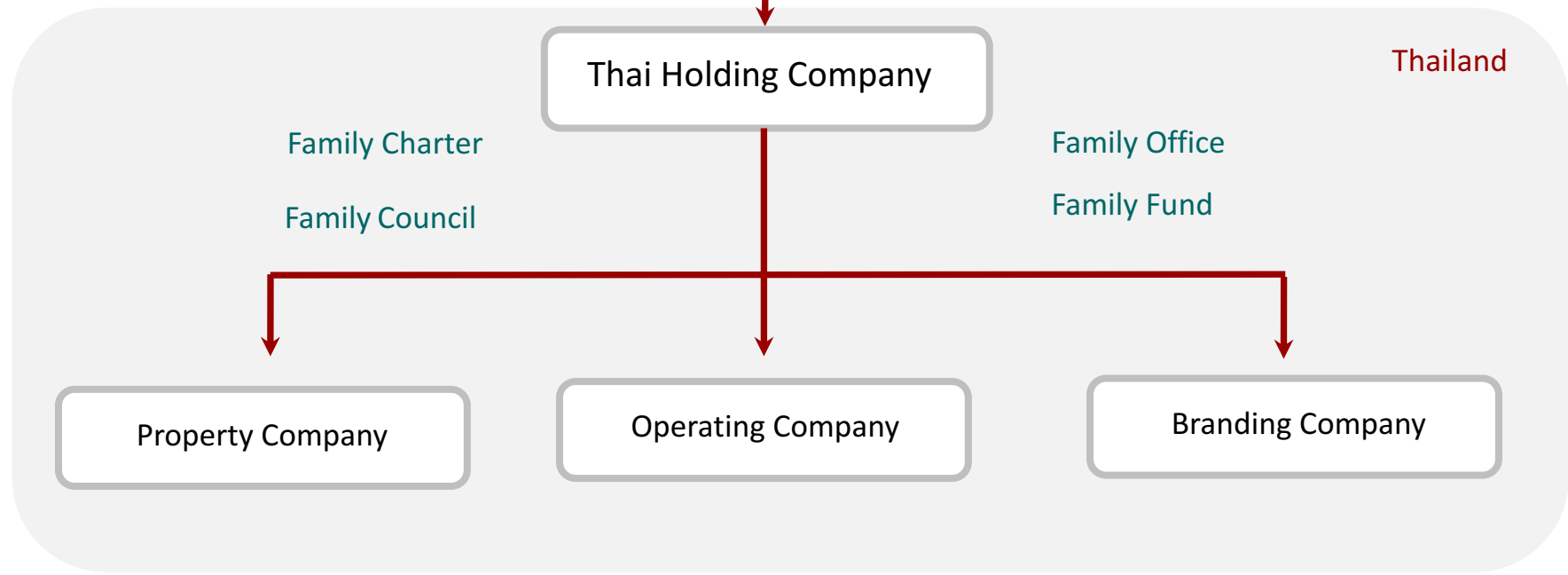
Family Charter
Family Council

Family Office
Family Fund

Property Company

Operating Company

Branding Company



○มติ “คณะรัฐมนตรี” 10 กรกฎาคม 2561

○กฎหมายใหม่

○กฎหมายเฉพาะเรื่อง

○ทรัพย์สินส่วนบุคคล

○ภายใต้การกำกับดูแลของ ก.ล.ต.

พินัยกรรม

ข้อควรรู้เกี่ยวกับพินัยกรรม

“พินัยกรรม” นั้นสำคัญไฉน (แบบของพินัยกรรม)

- ต้องทำตามแบบที่กฎหมายกำหนด (ไม่ทำตามแบบ ตกเป็นโมฆะ) (พยานลงนามในพินัยกรรม ไม่มีสิทธิรับมรดกตามพินัยกรรม)
 - พินัยกรรมแบบ**ธรรมดา**
 - พินัยกรรมแบบ**เขียนเอง**ทั้งฉบับ
 - พินัยกรรมแบบ**ทำเป็นเอกสารฝ่ายเมือง**
 - พินัยกรรมแบบ**ทำเป็นเอกสารลับ**
 - พินัยกรรมแบบ**ทำด้วยวาจา**

เรื่องที่กำหนดไว้ในพินัยกรรม

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

เขียนพินัยกรรมอย่างไร _ ให้วางแผนภาษีมรดก ?

“พินัยกรรม” นั้นสำคัญไฉน (ข้อควรระวังเกี่ยวกับพินัยกรรม)

- คนที่อายุยังไม่ครบ 15 ปีทำพินัยกรรม ตกเป็นโมฆะ (ม. 1703 ปพพ.)
- พินัยกรรมไขว่กันในฉบับเดียวกัน ไม่ผิดแบบมิใช่พินัน ถือว่าใช้ได้ (ฎีกา 1466/2537)

“พินัยกรรม” นั้นสำคัญไฉน (ข้อควรระวังเกี่ยวกับพินัยกรรม)

- พินัยกรรมไม่ได้ลงวันเดือนปี ตกเป็นโมฆะ (ฎีกา 3776/2545)
- เขียนขึ้นต้นว่า “พินัยกรรม” แต่ผิดแบบก็ใช้ไม่ได้ / สถานที่ทำพินัยกรรมไม่ใช่สาระสำคัญ (ฎีกา 8747/2550)

“พินัยกรรม” ที่ใช้บังคับไม่ได้

- พินัยกรรม _ มีข้อความต่อท้ายที่ว่า

*“ให้รักษาไว้เพื่อตกทอดแก่ลูกหลานผู้สืบ
สกุลต่อไป”*

- ถือเป็นเงื่อนไขที่เป็นอันไม่มีเลย _ ใช้
บังคับไม่ได้ (ฎ. 2569/2559)

“พินัยกรรม” ที่เขียนแล้ว / ส่งผลร้ายต่อ “ภาษีเงิน
ได้บุคคลธรรมดา” ต่อทายาทในภายหลัง

- พินัยกรรม กำหนดให้นำทรัพย์มรดก “ที่ดิน
ตลาด” โอนชำระเป็นค่าหุ้น “บริษัทโฮลดิ้ง”

(Family Holding Co) / จากนั้นให้ “ทายาทถือ
หุ้นบริษัทโฮลดิ้ง” (Estate & Share Swap)

(ฎ.1762-1763/2559)

“พินัยกรรม” ที่เขียนแล้ว / ส่งผลร้ายต่อ “ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา” ต่อทายาทในภายหลัง

- หุ่นบริษัทโฮลดิ้ง _ “ไม่ใช่ทรัพย์สินมรดก” อีกต่อไป
- เพราะได้ “แปรสภาพที่ดินมรดก” _ เป็นทรัพย์สินอื่นแล้ว / เมื่อขายหุ่นบริษัท (Family Holding Co) จึงเป็นการขายทรัพย์สินสิ้นทั่วไป
- ไม่ใช่การขาย “ทรัพย์สินมรดก” ที่มีการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแบบพิเศษ (ฎ.1762-1763/2559)

หากไม่มี

“พินัยกรรม”

มีความเสี่ยงอะไร ?

ไม่มีพินัยกรรม

มรดกตกทอดยัง

“ทายาทโดยธรรม”

ทายาทผู้มีสิทธิรับมรดก

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”

Living Will

(พินัยกรรมเพื่อตาย)

พินัยกรรมเพื่อตาย _ ควรทำหรือไม่
(บันทึกการไม่ยอมรับการรักษาทางการแพทย์)

(การรู้ญาติ)

หากไม่มี “Living Will”

มีความเสี่ยงอะไร ?

ยังไม่ตาย _ จัดการมรดกไม่ได้

ประกันสุขภาพ _ คู่ครองหรือไม่ ?

ค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล

การวางแผนภาษี
ในจัดการมรดก
(Estate Tax Planning)

ที่ดิน

หากยังคงเก็บที่ดินในชื่อบุคคล

แทนที่เก็บหุ้นบริษัท ?

อนาคตจะเสี่ยงกับเรื่องอะไรบ้าง

ปี 2559 ภาษีมรดก / ภาษีการให้

ปี 2561 ฐานภาษีบุคคลเปลี่ยนแปลงเมื่อขายที่ดิน

ปี 2563 ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง

“บริษัท” ถือครองที่ดิน

หักรายจ่ายได้

ภาษีที่ดินประจำปี

ค่านายหน้า / ค่าสำรวจที่ดิน / ค่าพัฒนาที่ดิน

ค่ารถถอน / ค่าขนย้าย / ค่าถมดิน

ค่าออกแบบ / ค่าก่อสร้าง / ดอกเบี้ยเงินกู้

“เจ้าสัวรายใหญ่ของไทย”

ไม่เก็บที่ดินไว้ในชื่อบุคคล

แต่ตั้งบริษัทถือครองที่ดิน

ภาวษัการขายอสงหาริมทรรพ์

การคํานวณภาวษั

ภาษี+ค่าใช้จ่าย เมื่อโอนที่ดิน	บุคคลธรรมดา	บริษัท
ภาษีเงินได้	<p>5 – 35 % ของ<u>ราคาประเมินราชการฯ</u> แม้ว่า จะขายสูงกว่าหรือต่ำกว่า / หักด้วย ค่าใช้จ่าย เหมาตามอายุการถือครองที่ดิน (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 _ 20 % ของกำไรสุทธิ _ 10% ของเงินปันผล (10% ของ 80) _ อัตราภาษีที่แท้จริง = 28%</p>
ภาษีธุรกิจเฉพาะ	<p>3.3 % ของ<u>ราคาซื้อขาย</u> หากถือครองไม่เกิน 5 ปี) _ ถือครองที่ดินเกิน 5 ปี ได้รับยกเว้น <u>หากถือครองในนาม “คณะบุคคล” หรือ ประกอบกิจการ</u> ไม่ยกเว้นภาษีธุรกิจเฉพาะ</p>	<p>3.3 % ของ<u>ราคาซื้อขาย</u> (ไม่คำนึงถึงอายุการถือครอง)</p>
อากรแสตมป์	<p>0.5 % ของ<u>ราคาซื้อขาย</u> (ได้รับยกเว้น หากเสียภาษีธุรกิจเฉพาะ)</p>	<p>0.5 % ของ<u>ราคาซื้อขาย</u> (ได้รับยกเว้น)</p>
ค่าธรรมเนียม โอนที่ดิน	<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

หากซื้อที่ดินในชื่อบุคคลธรรมดา “ควรคิดเมื่อขายที่ดิน”

○ เมื่อบุคคลธรรมดาขายที่ดินในอนาคต _ ภาษีจะสูง
มาก

มติ ครม. 18 ตุลาคม 2559 (ยังไม่เป็นกฎหมาย)

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

ฐานภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จากการขายที่ดิน

มาตรา 49 ทวิ ในกรณีที่เป็นกรอโนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์ โดยมีหรือไม่มีค่าตอบแทนไม่ว่าราคาซื้อขายกันตามปกติในท้องตลาดของอสังหาริมทรัพย์นั้นจะเป็นอย่างไรก็ตาม ให้เจ้าพนักงานประเมินกำหนดราคาขายอสังหาริมทรัพย์นั้น โดยถือตามราคาประเมินทุนทรัพย์เพื่อเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมตามประมวลกฎหมายที่ดิน ซึ่งเป็นราคาที่ใช้อยู่ในวันที่มีการโอนนั้น

การวางแผนภาษี
ในจัดการมรดก
(Estate Tax Planning)

๒
หุ้น
๑

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 Company

ควรถือครองที่ดิน

หรือไม่ ?

	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

- 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%

ควรนำ “รายจ่ายครอบครัว”

ออกจาก

Holding Company

หรือไม่ ?

Slide FREE Download

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]



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 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 วิสุทธิแพทย์
TAX TANK TV
ช่องรายการ สาร: ความรู้ กฎหมายธุรกิจ



TAX TANK TV



TaxTank



<http://www.taxtanktv.com>

