

สารเกี่ยวกับภาวะภาษีของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สำหรับท่านที่ยังเป็นสมาชิกอยู่ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ท่านสามารถนำเงินที่จ่ายสะสมเข้ากองทุนในปีนั้น มาหักลดหย่อนได้ไม่เกิน ๑๐,๐๐๐ บาท ส่วนที่เกิน ๑๐,๐๐๐ บาท แต่ไม่เกิน ๔๙๐,๐๐๐ บาท จะได้รับการ ยกเว้นไม่ต้องนำไปรวมคำนวณภาษี แต่หากสมาชิกมีการลงทุนใน RMF ด้วย เงินที่ได้รับยกเว้นทั้งสองกองทุน รวมกันแล้วต้องไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท

สำหรับท่านที่สิ้นสมาชิกภาพ และได้รับเงินจากกองทุน ลองพิจารณาดูว่าท่านตรงกับกรณีใดใน ๓ กรณีดังนี้

กรณีแรก ถ้าท่านลาออกจากกองทุนโดยไม่ลาออกจากงาน ให้ท่านนำเงินที่ได้รับจากกองทุนเฉพาะ ส่วนที่เป็นเงินสมทบ ผลประโยชน์ของเงินสะสม และผลประโยชน์ของเงินสมทบไปรวมคำนวณกับเงินได้ทุก ประเภทเพื่อชำระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปี โดยเงินได้สุทธิจำนวน ๑๕๐,๐๐๐ บาทแรกได้รับยกเว้นภาษี

กรณีที่สอง ถ้าท่านออกจากงาน ให้ดูว่าท่านมีระยะเวลาทำงานกี่ปี หากท่านมีระยะเวลาทำงานน้อยกว่า ๕ ปี ท่านมีหน้าที่เสียภาษีเช่นเดียวกับกรณีแรก หรือถ้าท่านมีระยะเวลาทำงานตั้งแต่ ๕ ปีขึ้นไป ท่านสามารถเลือกเสียภาษีโดยนำเงินที่ได้รับจากกองทุนไปรวมคำนวณกับเงินได้ทุกประเภทเพื่อชำระภาษีเงินได้ บุคคลธรรมดาประจำปีเช่นเดียวกับกรณีแรก หรือจะไม่นำไปรวมคำนวณกับเงินได้ประเภทอื่นก็ได้ ซึ่งหากท่าน ไม่นำไปรวมคำนวณให้นำเงินที่ได้รับจากกองทุนเฉพาะส่วนที่เป็นเงินสมทบ ผลประโยชน์ของเงินสะสม และ ผลประโยชน์ของเงินสมทบไปคำนวณภาษี โดยสามารถหักค่าใช้จ่ายได้เท่ากับ ๗,๐๐๐ บาท คูณจำนวนปีที่ ทำงาน เหลือเท่าใดหักได้อีกร้อยละ ๕๐ แล้วคำนวณภาษีตามอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แต่มีข้อสังเกตว่า การคำนวณภาษีในกรณีนี้จะไม่ได้รับยกเว้นภาษีสำหรับเงินได้สุทธิจำนวน ๑๕๐,๐๐๐ บาทแรก และอย่าลืม กรอกใบแนบ ภงด.๙๑ หรือ ๙๐ ตามแบบของกรมสรรพากรด้วย การกรอกใบแนบก็เพื่อให้สรรพากรทราบว่า ท่านเลือกใช้สิทธิแยกคำนวณภาษี

กรณีที่สาม ถ้าท่านเกษียณอายุ ให้ดูว่าท่านเป็นสมาชิกกองทุนกี่ปี หากเป็นสมาชิกกองทุนน้อยกว่า ๕ ปี เงินที่ท่านได้รับจากกองทุนไม่เข้าข่ายได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี จึงต้องเสียภาษีเช่นเดียวกับกรณีแรก หรือถ้าท่านเป็นสมาชิกกองทุนตั้งแต่ ๕ ปีขึ้นไป ให้ดูเพิ่มเติมว่าท่านมีอายุขณะเกษียณตั้งแต่ ๕๕ ปีขึ้นไป หรือไม่ เพราะเงินที่ได้รับจากกองทุนจะได้รับยกเว้นภาษีทั้งจำนวนหากท่านเป็นสมาชิกกองทุน ตั้งแต่ ๕ ปีขึ้นไป และมีอายุไม่ต่ำกว่า ๕๕ ปีบริบูรณ์

สำหรับท่านที่ลาออกจากงานโดยขอคงเงินไว้ในกองทุนเดิมเพื่อรอโอนย้ายไปเข้ากองทุนของนายจ้างรายใหม่ กรณีท่านไม่มีเงินได้เกิดขึ้น จึงยังไม่มีหน้าที่ยื่นแบบชำระภาษีจากเงินจำนวนดังกล่าว อย่างไรก็ตาม หากครบ ๑ ปี แล้วยังไม่มาแจ้งทำให้โอนเงินดังกล่าวไปเข้ากองทุนใหม่ ท่านต้องรับเงินออกจากกองทุนและมีหน้าที่ชำระภาษี จากเงินจำนวนดังกล่าว ส่วนวิธีคำนวณจะเป็นอย่างไร ต้องพิจารณาว่าท่านมีอายุงานกี่ปี โดยพิจารณาแบบเดียวกับกรณีที่สอง

ตัวอย่างการคำนวณภาษี

กรณีที่หนึ่ง ลาออกจากงาน และมีอายุงานน้อยกว่า ๕ ปี

กรณีนี้จะไม่ได้รับการยกเว้น ต้องเสียภาษีเงินได้ตามปกติ โดยนำส่วนของเงินสมทบของนายจ้าง + ผลประโยชน์ของเงินสะสม + ผลประโยชน์ของเงินสมทบ มารวมเป็นเงินได้เพื่อเสียภาษี

ตัวอย่างเช่น สมมติว่ามีสมาชิกลาออกจากกองทุน หลังจากทำงานมาแค่ ๔ ปี และได้รับเงินจากกองทุน ๑๕๐,๐๐๐ บาท โดยเป็นเงินสะสม ๔๐,๐๐๐ บาท ดังนั้นเงินได้ที่ต้องนำมาคำนวณเพื่อเสียภาษีจะเท่ากับ $๑๕๐,๐๐๐ - ๔๐,๐๐๐ = ๑๑๐,๐๐๐$ บาท

กรณีที่สอง ลาออกจากงาน แต่มีอายุงานตั้งแต่ ๕ ปีขึ้นไป

เสียภาษีเงินได้โดยนำส่วนของเงินสมทบของนายจ้าง + ผลประโยชน์จากเงินสะสม + ผลประโยชน์จากเงินสมทบ มาคำนวณเพื่อเสียภาษี โดยสามารถหักค่าใช้จ่ายได้ปีละ ๗,๐๐๐ บาท เหลือเท่าใดให้หักค่าใช้จ่ายได้อีกครั้งหนึ่ง

ตัวอย่างเช่น สมมติว่ามีสมาชิกลาออกจากกองทุนหลังจากที่ทำงานมาแล้ว ๖ ปี และได้รับเงินจากกองทุน ๒๕๐,๐๐๐ บาท โดยเป็นส่วนเงินสะสม ๕๐,๐๐๐ บาท ดังนั้น

๑. เงินได้ที่นำมาคำนวณภาษีเงินได้จึงเท่ากับ $(๒๕๐,๐๐๐ - ๕๐,๐๐๐)$	๒๐๐,๐๐๐
๒. หัก ค่าใช้จ่ายส่วนแรก $(๗,๐๐๐ \times ๖$ ปี)	-๔๒,๐๐๐
คงเหลือหลังหักค่าใช้จ่ายส่วนแรก	๑๕๘,๐๐๐
๓. หัก ค่าใช้จ่ายส่วนที่สอง $(๑๕๘,๐๐๐/๒)$	-๗๙,๐๐๐
คงเหลือเป็นเงินได้สุทธิที่ต้องเสียภาษี	๗๙,๐๐๐

ที่มา : <http://www.kiatchai.com/archives/๒๔๒>