

เรา ♥ พระเจ้าอยู่หัว

สวัสดีค่ะ

สวัสดีปีใหม่เถาะ 2554 นะคะลูกค้าที่น่ารักทุกท่าน ขอให้ปีเถาะทองของทุกท่าน คิดสิ่งใดขอให้สมความปรารถนา มีสุขภาพสมบูรณ์แข็งแรง ไม่มีโรคภัยไข้เจ็บมารบกวน ทำมาค้าขึ้น เงินทองไหลมาเทมา....สาธุ...

ทางสำนักงานปีใหม่นี้ได้ไปทัศนศึกษาออกสถานที่ ที่พัทยา ไม่ไกลจากกรุงเทพฯ เลย เดินทางเพียงแค่ชั่วโมงกว่าก็ถึงจุดหมาย การไปทัศนศึกษาในครั้งนี้เราถือโอกาสฉลองให้กับทุกคนในองค์กรที่มีส่วนร่วมทำให้ "สำนักงานนรณรงค์การบัญชี" ได้เป็น

"สำนักงานบัญชีคุณภาพ" มาสำเร็จ ในครั้งนี้พวกเราได้มีโอกาสไปทำบุญทำทานที่ ศูนย์บริการทางสังคมผู้สูงอายุบางละมุง โดยเราเน้นสิ่งของที่จำเป็นตามที่ทางศูนย์ฯ

ขอมาทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นเครื่องกรองน้ำ ไมโครโฟน เครื่องเล่นดีวีดี ผ้าอ้อมผู้ใหญ่ เป็นต้น

การที่ได้ไปทำบุญในครั้งนี้ พวกเราทุกคนรู้สึกอิ่มเอิบ หัวใจมาก ที่ได้เห็นรอยยิ้มของผู้สูงอายุ พวกเราทุกคนจึงตั้งมั่นว่า หากมีโอกาสพวกเรายากมาแบ่งปันความสุขอีก โปรดติดตามต่อไปนะคะ

"เชื่อถือ เชื่อมั่น เชื่อมือบริการ"เย้...



สุดท้ายนี้หากมีข้อเสนอแนะใด ๆ โปรดส่งมาที่ mtn4889@hotmail.com ทุกความเห็นของท่านมีความสำคัญต่อเราเสมอ ความสุขอยู่ที่ใจเรา ไม่มีใครสร้างได้ เราต้องสร้างขึ้นมาเอง ขอขอบพระคุณ

คณะผู้จัดทำ

สารบัญ

-  หลักเกณฑ์การลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา : การประกันชีวิตรูปแบบบำนาญ / ค่าใช้จ่ายท่องเที่ยว **new** หน้า 2-3
-  ภาษีกับการแจกของขวัญช่วงปีใหม่ หน้า 3
-  ภาระภาษีของโรงเรียนนอกระบบ (เอกชน) หน้า 4
-  มุมประกันสังคม **new** หน้า 4
-  ข้อคิดจากผู้จัดการ : มีสตังค์ ประมั่ง สุขัง ? หน้า 4

หลักเกณฑ์การลดหย่อนภาษี เงินได้บุคคลธรรมดา **new**

การประกันชีวิตรูปแบบบำนาญ

รูปแบบการประกันชีวิตแบบบำนาญและหลักเกณฑ์การลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

เราทำความรู้จักกับค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตเกณฑ์ใหม่ ค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตเฉพาะแบบบำนาญต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน (ค่าลดหย่อนไม่เกิน 200,000 บาท และเมื่อรวมกับเงินได้ที่จ่ายเข้ากองทุนอื่นๆ ประเภทเดียวกันแล้วเช่นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือ กบข, กองทุนสงเคราะห์โรงเรียนเอกชน ต้องไม่เกิน 500,000 บาท) ซึ่งมีกฎเกณฑ์แตกต่างจากเกณฑ์เก่า (ค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตทุกแบบไม่เกิน 100,000 บาท) ดังนี้

ลักษณะกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญที่สามารถนำไปใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีเงินได้ตามเกณฑ์ใหม่

- ระยะเวลาการเอาประกันภัย 10 ปี ขึ้นไป ซึ่งการันระยะเวลาเอาประกันภัยดังกล่าวให้เริ่มนับตั้งแต่อายุเริ่มทำประกันชีวิต จนถึงอายุสุดท้ายที่รับบำนาญ
- เงื่อนไขการจ่ายบำนาญ ให้เริ่มจ่ายเงินบำนาญตั้งแต่อายุ 55 ปี ขึ้นไป จนถึงอายุไม่ต่ำกว่า 85 ปี
- ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดก่อนรับเงินบำนาญ ยกเว้นผลประโยชน์กรณีการเสียชีวิต
- ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ณ วันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัย
- การจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญในช่วงรับบำนาญต้องกำหนดจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญรายงวดอย่างสม่ำเสมอ เช่น รายปี รายเดือน
- ชื่อผลิตภัณฑ์ให้มี วงเล็บ ว่าเป็น “บำนาญแบบลดหย่อนได้” แต่อย่างไรก็ตามหากเป็นแบบบำนาญที่ไม่สามารถนำมาลดหย่อนภาษีได้ ให้มีวงเล็บ ว่าเป็น “บำนาญแบบลดหย่อนไม่ได้” เช่นกัน



การกำหนดรูปแบบของหลักฐานให้กับผู้เอาประกันภัย

เพื่อใช้เป็นหลักฐานในการยื่นใช้สิทธิขอหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในส่วนของใบเสร็จรับเงินเบี้ยประกันภัย ให้ระบุข้อ “เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ” สามารถลดหย่อนภาษีเงินได้ตามกฎกระทรวงการคลัง

ตัวอย่างการคำนวณเบี้ยประกันชีวิตที่จะนำไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

กรณีที่เอาประกันภัยมีเงินได้พึงประเมิน 1,000,000 บาท สามารถใช้สิทธิได้ดังนี้

กรณีที่ 1 ผู้เอาประกันภัยมีกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบอื่น ไม่รวมแบบบำนาญที่หักภาษีได้ ที่ใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีตามเกณฑ์เดิมได้ 100,000 บาท แล้ว กรณีนี้สามารถซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญและใช้สิทธิหักลดหย่อนตามเกณฑ์ใหม่ได้อีกไม่เกิน 150,000 บาท ทั้งนี้สามารถซื้อกองทุนอื่นได้อีกไม่เกิน 350,000 บาท

กรณีที่ 2 ผู้เอาประกันภัยมีกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบอื่น ไม่รวมแบบบำนาญที่หักภาษีได้ ที่ใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีตามเกณฑ์เดิมเพียง 50,000 บาท แล้ว กรณีนี้ สามารถซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญและใช้สิทธิหักลดหย่อนตามเกณฑ์ใหม่ได้อีกไม่เกิน 200,000 บาท (โดยใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีตามเกณฑ์เดิมได้อีก 50,000 บาท และ ใช้สิทธิตามเกณฑ์ใหม่ได้อีกไม่เกิน 150,000 บาท) ทั้งนี้สามารถซื้อกองทุนอื่น ได้อีกไม่เกิน 350,000 บาท

กรณีที่ 3 ผู้เอาประกันภัยยังไม่เคยซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตใด ๆ ที่ใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีตามเกณฑ์เดิม กรณีนี้ผู้เอาประกันภัยจะสามารถซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญได้อีก 250,000 บาท (โดยใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีตามเกณฑ์เดิมได้ 100,000 บาท และใช้สิทธิตามเกณฑ์ใหม่ได้อีกไม่เกิน 150,000 บาท) ทั้งนี้สามารถซื้อกองทุนอื่น ได้อีกไม่เกิน 350,000 บาท

(ต่อ)

กรณีที่ผู้เอาประกันภัยมีเงินได้พึงประเมิน 1,500,000 บาท สามารถใช้สิทธิได้ดังนี้

กรณีที่ 1 ผู้เอาประกันภัยมีกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบอื่น ไม่รวมแบบบำนาญที่หักภาษีได้ ที่ใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีตามเกณฑ์เดิมได้ 100,000 บาท แล้ว กรณีนี้ สามารถซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญและใช้สิทธิหักลดหย่อนตามเกณฑ์ใหม่ได้อีกไม่เกิน 200,000 บาท ทั้งนี้ สามารถซื้อกองทุนอื่น ได้อีกไม่เกิน 300,000 บาท

กรณีที่ 2 ผู้เอาประกันภัยมีกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบอื่น ไม่รวมแบบบำนาญที่หักภาษีได้ ที่ใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีตามเกณฑ์เดิมเพียง 50,000 บาท แล้ว กรณีนี้ สามารถซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญและใช้สิทธิหักลดหย่อนตามเกณฑ์ใหม่ได้อีกไม่เกิน 250,000 บาท (โดยใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีตามเกณฑ์เดิมได้อีก 50,000 บาท และ ใช้สิทธิตามเกณฑ์ใหม่ได้อีกไม่เกิน 200,000 บาท) ทั้งนี้สามารถซื้อกองทุนอื่น ได้อีกไม่เกิน 300,000 บาท

กรณีที่ 3 ผู้เอาประกันภัยยังไม่เคยซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตใด ๆ ที่ใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีตามเกณฑ์เดิม กรณีนี้ผู้เอาประกันภัยจะสามารถซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญได้อีก 300,000 บาท (โดยใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีตามเกณฑ์เดิมได้ 100,000 บาท และใช้สิทธิตามเกณฑ์ใหม่ได้อีกไม่เกิน 200,000 บาท) ทั้งนี้สามารถซื้อกองทุนอื่น ได้อีกไม่เกิน 300,000 บาท

หมายเหตุ หากผู้เอาประกันภัยได้ซื้อกองทุนอื่นไว้แล้ว ซึ่งจำนวนเงินไม่เป็นไปตามสัดส่วนที่แสดงไว้ใน ตัวอย่างข้างต้น ผู้เอาประกันภัยจะต้องปรับเบี้ยประกันภัย ให้จำนวนเบี้ยประกันภัยของกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญ เมื่อรวมกับกองทุนที่ท่านถืออยู่แล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท

หลักเกณฑ์การลดหย่อนภาษี

เงินได้บุคคลธรรมดา new

ค่าใช้จ่ายท่องเที่ยว



ค่าใช้จ่ายในการท่องเที่ยวรวมกันทั้งหมดแล้วไม่เกิน 15,000 บาท เฉพาะที่จ่ายไปตั้งแต่วันที่ 8 มิถุนายน – 31 ธันวาคม 2553 (ทั้งนี้จะเดินทางหลัง 31 ธันวาคม 2553 ได้) เป็นรายจ่ายที่จ่ายเป็นค่าบริการให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจนำเที่ยว (PACKAGE TOUR) หรือเป็นค่าที่พักในโรงแรมตามกฎหมายว่าด้วยโรงแรม ทั้งนี้จะต้องเป็นภายในประเทศเท่านั้น

ทำตัวให้ถูกต้องในช่วงปีใหม่นี้ค่ะ

กระเช้าของขวัญ

ภาษีซื้อที่เกิดจากการซื้อกระเช้าของขวัญมาแจกหรือให้เนื่องในพิธีหรือตามโอกาสแห่งขนบธรรมเนียมประเพณี โดยมีนามบัตรระบุชื่อ ที่อยู่ เครื่องหมายการค้า ติดที่กระเช้าของขวัญถือเป็นภาษีซื้อต้องห้าม และผู้รับไม่ต้องนำมารวมคำนวณภาษีมูลค่าเพิ่ม

แจกของขวัญ

สามารถนำมาเป็นค่าใช้จ่ายได้หากของขวัญไม่เกินคนละ 2,000 บาทในแต่ละคราว และยังเป็นภาษีซื้อต้องห้ามเหมือนเดิม

เชื้อของขวัญให้พนักงาน

เป็นค่าใช้จ่ายต้องห้าม ถือเป็นรายจ่ายอันมีลักษณะเป็นการส่วนตัว

จ้างทำ ส.ค.ส.

ไม่ต้องหักภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายร้อยละ 3 หากเป็นการผลิตเพื่อขายทั่วไป ยกเว้นหากเป็นการจ้างผลิตและมีลักษณะเฉพาะ



ภาษีกับการแจกของขวัญ

เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นจากแหล่งข้อมูลที่เห็นว่าเชื่อถือได้ประกอบกับทัศนคติส่วนตัวของผู้จัดทำ ซึ่งมีได้หมายถึงความถูกต้องหรือสมบูรณ์ของข้อมูลแต่อย่างไรก็ตาม สำนักงานนรชการบัญชีตลอดจนผู้บริหารและพนักงานของสำนักงานไม่จำเป็นต้องเห็นพ้องกับข้อมูลที่แสดงอยู่ในเอกสารฉบับนี้ การใช้ประโยชน์จากเอกสารฉบับนี้เน้นให้ความรู้และให้ความบันเทิงไม่สามารถใช้อ้างอิงในทางกฎหมายหรือกรณีอื่นใด ควรศึกษาเพิ่มเติมข้อมูลอื่นก่อนการตัดสินใจใช้ข้อมูลในเอกสารฉบับนี้ทุกครั้ง

ภาระภาษีของโรงเรียนนอกระบบ

(พรบ. การศึกษาเอกชน)

องค์ประกอบรายได้

1. รายได้จากการจัดการเรียนการสอน (รวมอุปกรณ์ ถ้ามี) ที่เรียกเก็บจากผู้เรียน ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคล (ข้อ 2 (1) กฎกระทรวงฉบับที่ 126 พ.ศ. 2509)
2. รายได้อื่นนอกเหนือจากที่เก็บจากผู้อื่นที่มีใช้ผู้เรียน ไม่ได้รับการยกเว้นภาษี



เงินปันผลหรือเงินส่วนแบ่งกำไร

เงินปันผลหรือเงินส่วนแบ่งกำไรที่จ่ายจากบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ได้รับจากกิจการโรงเรียนเอกชนที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชนหรือกิจการอุดมศึกษาที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันอุดมศึกษาเอกชนโดยที่นิติบุคคลดังกล่าวจะต้องไม่ประกอบกิจการอื่นนอกเหนือจากกิจการโรงเรียนเอกชนได้รับยกเว้นภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย (ข้อ 3 กฎกระทรวงฉบับที่ 126 พ.ศ. 2509)

มุมมองประกันสังคม

new

4 ม.ค. - 31 มี.ค. 54 นี้ ผู้ประกันตนสามารถยื่นเปลี่ยน รพ. ได้ ผู้ประกันตนที่มีความประสงค์ที่จะเปลี่ยนสถานพยาบาลใหม่ หรือผู้ประกันตนที่เลือกสถานพยาบาลไว้แล้ว แต่สถานพยาบาลนั้นนอกจากการเป็นสถานพยาบาลในระบบประกันสังคม สามารถยื่นคำขอตามแบบเลือกสถานพยาบาล (สปส.9-02) ณ สำนักงานประกันสังคม ที่ท่านสะดวก ตั้งแต่วันที่ 4 มกราคม ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2554 อย่างไรก็ตาม ในการยื่นแบบคำขอเปลี่ยนสถานพยาบาล ผู้ประกันตนจะต้องสำเนาบัตรรับรองสิทธิฯ ฉบับเดิมไว้เพื่อการรับบริการทางการแพทย์ ในกรณีที่ผู้ประกันตนยังไม่สามารถใช้สิทธิรับบริการทางการแพทย์ที่สถานพยาบาลใหม่ในระหว่างการเปลี่ยนสถานพยาบาลและยังไม่ได้บัตรรับรองสิทธิฯ ฉบับใหม่ หากผู้ประกันตนจำเป็นต้องเข้ารับการรักษาพยาบาล ให้ตรวจสอบสถานพยาบาลตามบัตรรับรองสิทธิฯ ก่อน แต่หากผู้ประกันตนไม่มีความประสงค์ที่จะเปลี่ยนสถานพยาบาลใหม่สามารถใช้สิทธิรับบริการทางการแพทย์จากสถานพยาบาลเดิมได้ต่อไป

ข้อคิดจากผู้จัดการ

มีสตังค์ ประมั่ง สุขัง ?

การมีเงินเป็นสุขอย่างยิ่งจริงหรือ? ถ้าเป็นจริงเช่นนั้นคนมีเงินทุกคนก็มีความสุข ส่วนคนไม่มีเงินก็จะมีแต่ความทุกข์ แต่เท่าที่ได้พบเห็นจริงๆ คนเรามีทั้งทุกข์และสุขปะปนกันไป ไม่ว่าจะไม่มีเงินหรือไม่มีเงินก็มีความสุขและทุกข์ได้ไม่แตกต่างกัน คนรวยล้นฟ้ามีคุณหาสน์ใหญ่โตมีรถโก้ๆหลายคัน แต่ไม่มีความสุขก็มีเยอะ

เศรษฐีมากมายต้องวิ่งวุ่นออกไปหาซื้อความสุขชั่วครั้งชั่วคราว ไปหาที่โชว์เครื่องเพชรสุดอลังการหรือนาฬิกาแสนแพง ซึ่งความสุขที่ซื้อหามาได้ง่ายๆไม่นานก็เบื่อ คนไม่มีเงินอาจจะรู้สึกอยากได้อะไรบางอย่างเป็นอย่างนั้นบ้าง

ที่นี้ลองเปรียบเทียบระหว่างบ้านหลังใหญ่แต่ไม่มีใครอยู่กับบ้านหลังเล็กที่พ่อแม่ลูกอยู่กันพร้อมหน้าพร้อมตา หรือมีเงินมากมายแต่ต้องอ้างว้างว่างเปล่าต่างคนต่างอยู่ กับมีพอยู่พอกินในครอบครัวที่อบอุ่นมีคนคอยดูแลห่วงใย แบบไหนที่คุณอยากเป็น? ใครที่คิดว่าตัวเองยังจนอยู่ อยากให้ลองคิดพิจารณาดีๆ เราเป็นคนจนชั่วคราวที่ “จนเพราะไม่มี” หรือเราเป็น คนจนถาวรที่ “จนเพราะไม่พอ”

ความจนความรวยแท้จริงแล้วอาจจะไม่ได้วัดกันที่จำนวนเงิน จริงหรือไม่ จะให้คำตอบในฉบับหน้า

เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นจากแหล่งข้อมูลที่เห็นว่าเชื่อถือประกอบกับทัศนะส่วนตัวของผู้จัดทำ ซึ่งมีได้หมายถึงความถูกต้องหรือสมบูรณ์ของข้อมูลแต่อย่างไร สำนักงานนรชการบัญชีตลอดจนผู้บริหารและพนักงานของสำนักงานไม่จำเป็นต้องเห็นพ้องกับข้อมูลที่แสดงอยู่ในเอกสารฉบับนี้ การใช้ประโยชน์จากเอกสารฉบับนี้เน้นให้ความรู้และให้ความบันเทิงไม่สามารถใช้อ้างอิงในทางกฎหมายหรือกรณีอื่นใด ควรศึกษาเพิ่มเติมข้อมูลอื่นก่อนการตัดสินใจใช้ข้อมูลในเอกสารฉบับนี้ทุกครั้ง