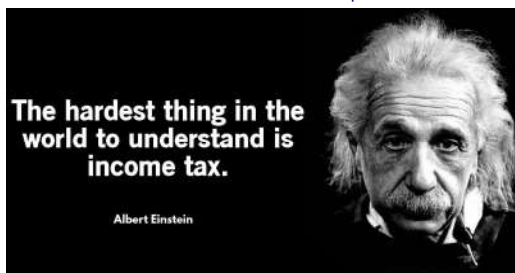


TRADING CONCEPT ตอน กลับมา...ภาษีที่รัก

ไม่กี่ชั่วโมงหลังเสียชีวิต สมองของชายผู้หนึ่ง ถูกผ่าแบ่งออกกว่า 100 ส่วน ผู้คนฮือแยกันราวกับพระสารีริกธาตุของเหล่า นักวิทยาศาสตร์

อัจฉริยะเจ้าของทฤษฎีสัมพันธภาพ มีชนร่วมสมัยเพียง 12 คนเท่านั้นที่เข้าถึงทฤษฎีอันลึกซึ้งของเขาได้ กระนั้นอัลเบิร์ต ไอน์สไตน์ ก็ยังยอมรับว่า แท้จริงแล้วสิ่งที่เข้าใจได้ยากที่สุดในโลก คือ **“ภาษีเงินได้”**



จะสิ้นปีแล้ว ชับซ้อนแค่นี้ก็ต้องรับเข้าใจครับ ได้ภาษีคืนมาบ้างก็ยิ่งดี มีวิธีไหนบ้างจรรยาดีจะมาเล่าให้ฟังครับ

ระบบภาษีเงินได้ของมนุษย์เงินเดือน

มีรายได้ ก็ต้องเสียภาษี แต่สำหรับนิติบุคคลหรือบริษัทแล้ว ต้องเอารายได้ ลบ รายจ่าย เหลือกำไรเท่าไร จึงค่อยเอาไปเสียภาษี ถ้าบริษัทไหน 10 ปีไม่เคยมีกำไร...10 ปีก็ไม่ต้องเสียภาษี

แต่มนุษย์เงินเดือนที่ต้องคอยคิดหาเม็ดเงิน สิ้นเดือนยังงัง ไม่สิ้นใจ กลับต้องจ่ายภาษีตลอดเพราะเขาคิดจากเงินได้ ไม่ใช่เงินเหลือ ...ทำให้ใจร้ายขนาดนี้...

ก็เพราะรายจ่ายตรวจสอบยาก ไม่เหมือนบริษัท มีเอกสารกำกับตลอด คนเดินดินไหนจะพอใบกำกับภาษีกับจิวแกงเจ๊จู้ที่ปากซอย

ระบบเลยใช้หลักการเหมาจ่าย รายรับเท่าไร หัก ค่าใช้จ่ายเหมาไปเลย 50% (แต่ไม่เกิน 100,000 บาท) ที่เหลือค่อยเอาไปคิดภาษี

ชีวิตไม่ได้ต้องการแค่ท้องอืด ความสุขมันก็ต้องมีเลยเป็นที่มาของ... **“ค่าลดหย่อน”** อื่นๆ

เช่น พ่อแม่ยังอยู่ อายากกตัญญูดูแล ก็เหมาไป 30,000 บาท แต่งงานมีลูก...เหมาค่าเลี้ยงดูไปอีก 30,000 บาท กองลดหย่อนนี้เอง ที่ต่อมา รัฐใช้เป็นช่องทางจูงใจให้คนทำอะไรต่างๆ นานา เช่น ชวนคนใจบุญอุดหนุนการศึกษา ชวนคนเก็บเงินเกษียณ เกิดเป็น สมการ

รายได้ – ค่าใช้จ่าย – **“ค่าลดหย่อน”** = เงินได้สุทธิที่ต้องไปเสียภาษี ดังนั้นอยากเสียภาษีน้อย ก็ต้องทำกล่อง “ค่าลดหย่อน” ให้ใหญ่ที่สุด

ลดหย่อนอะไรได้บ้าง

นี่คือเรื่องที่น่าปวดหัวครับ เพราะมีหลายสิบลายการ แถมนอ่านแล้วชวนปวดตับ จรรยาดีขอเล่าด้วยภาษาง่ายๆ แบ่งแบบลูกทุ่งเป็น 6 กลุ่ม ให้ท่านนักลงทุนเห็นภาพว่าอะไรที่ท่านน่าจะลดได้บ้าง จากนั้นท่านต้องไปศึกษาเงื่อนไขโดยละเอียดอีกที

1. ใช้จ่ายส่วนตัวและครอบครัว

เฉพาะกลุ่มนี้ที่ใช้ระบบเหมาจ่าย

60,000 บาท สำหรับตัวเอง

60,000 บาท สำหรับคู่สมรส (นิติบัญญัติคนเดียว)

30,000 บาท ต่อลูก 1 คน (ลูกบุญธรรมก็ได้นะ)

30,000 บาท ต่อบุพการี 1 คน

นอกจากนี้ยังมี การไปอุปการะผู้พิการ ทุพพลภาพ หรือ ค่าฝากครรภ์คลอดบุตรก็เอาไปลดได้ด้วย (ค่าฝากครรภ์คลอดบุตรเหมือน 5 กลุ่มที่เหลือ คือหักตามที่จ่ายจริง)

2. อสังหาริมทรัพย์

ดอกเบี้ยเงินกู้ที่อยู่อาศัย ไม่เกิน 100,000 บาท

โครงการบ้านหลังแรก (ต่อเนื่องจากที่โอนปี 2559)

3. บริจาค

เงินบริจาคลดได้ 2 เท่าของที่จ่ายจริง ได้แก่ เพื่อการศึกษา การกีฬา สถานพยาบาลของรัฐ และพัฒนาสังคม

เงินบริจาคทั่วไปลดเท่าจ่ายจริง เช่น วัด มูลนิธิ สมาคม ฯลฯ โดยทั้ง 2 แบบ ยอดรวมต้องไม่เกิน 10% ของเงินได้สุทธิ

เงินบริจาคพรรคการเมือง ไม่เกิน 10,000 บาท

4. ประกัน

ประกันสังคม ปีนี้ไม่เกิน 5,850 บาท

ประกันชีวิตทั่วไปและสุขภาพ รวมกันไม่เกิน 100,000 บาท

ประกันสุขภาพ บิดา-มารดา ไม่เกิน 15,000 บาท

5. ออมและลงทุน

กลุ่มนี้ค่อนข้างยืดหยุ่น ดังนั้น จะลดภาษีได้มากหรือน้อย ก็ขึ้นกับใช้ส่วนนี้เต็มสิทธิแค่ไหน

กองทุน SSFX ไม่เกิน 200,000 บาท

ประกันชีวิตแบบบำนาญ ไม่เกิน 15% และ 200,000 บาท

กองทุน สรช. / กบข. / ครูโรงเรียนเอกชน / กอช.

กองทุน RMF ไม่เกิน 30% และ 500,000 บาท

กองทุน SSF ไม่เกิน 30% และ 200,000 บาท

ทุกอัน(ยกเว้น SSFX) รวมกันไม่เกิน 500,000 บาท

6. มาตรการเฉพาะกิจ ได้แก่

ซื้อปตทมีคืน ไม่เกิน 30,000 บาท

ลดภาษีสุดๆ ได้แค่ไหน

มาถึงโค้งสุดท้ายตอนนี้ บางท่านยังใช้สิทธิไม่เต็มเกณฑ์ เช่น SSF กับ RMF ที่ให้สิทธิอย่างละ 30%

บางคนเพิ่งซื้อ RMF ไป 10% ส่วน SSF ยังไม่ได้ซื้อเลย

...แล้วแบบนี้จะซื้อให้เต็มสิทธิไหม...

ลองชั่งน้ำหนัก ระหว่าง เจือนใจ กับภาษีที่ได้คืนดูครับ

เจือนใจ ทุกคนใช้...เกณฑ์เดียวกัน

แต่เงินภาษี ทุกคนได้คืน...ไม่เท่ากัน

ดังนั้นยังท่านเสียภาษีฐานสูง ก็ยังดูคุ้มค่ามาใช้สิทธิให้เต็มที่ครับ*

เจือนใจ	ซื้อ	ขาย	
	ต่อเนื่อง	ถืออย่างน้อย (ปี นับวันชนวัน)	อายุ
กองทุน SSF	-	10	-
กองทุน RMF	บังคับ	5	55

ข้อดีคือเดียวกันทั้ง SSF/RMF เป็นนโยบายให้เลือกหลากหลาย

ไม่จำกัดเหมือนยุค LTF บังคับนโยบายลงทุนแต่หุ้นไทยอย่างเดียว

ลองดูตัวอย่าง กอง SSF ที่ บลจ. UOB มีให้เลือก

1. กองทุนที่ลงทุนต่างประเทศ โดยลงทุนในกลุ่มต่างๆ เช่น

หุ้นจีน ได้แก่ UCHINA-SSF

หุ้นด้านสุขภาพ ได้แก่ UGH-SSF, UOBShC-SSF

หุ้นเติบโต ได้แก่ UGQG-SSF

หุ้นนวัตกรรม ได้แก่ UNI-SSF

กองทุนรวมผสม ได้แก่ UROCK-SSF, UJAZZ-SSF, UPOP-SSF

ตราสารหนี้ ได้แก่ UDB-SSF, UGIS-SSF

2. กองทุนที่ลงทุนในประเทศ โดยลงทุนในกลุ่มต่างๆ เช่น

หุ้น ได้แก่ UOBEQ-SSF

ตลาดเงิน ได้แก่ UOBSD-SSF

ส่วนกอง RMF ก็มีให้เลือกเหยียบ 20 กอง หากสรุปกลุ่มใหญ่ๆ ก็เช่น

ลงทุนในพันธบัตร เช่น UOBsvRMF, UOBGBRMF

ลงทุนในตราสารทุน เช่น UOBEQRMF

กองทุนรักษาเงินต้น เช่น CPRMF5

ลงทุนต่างประเทศ เช่น UGQGRMF, UCHINARMF

ลงทุนทองคำ เช่น UOBGRMF-H

เรียกได้ว่า มีให้เลือกครบทุกความต้องการทีเดียว ดังนั้น หากชั่งน้ำหนักกับเจือนใจแล้ว คุ้มภาษีที่ประหยัดได้ อยากใช้สิทธิ ก็ต้องรับแล้วละครับ

เดิมนั้นอาจไปธนาคารชักสี แล้วเลือกกองที่ดีที่สุดของที่นั่ง โชคดีที่ตอนนี้ UOBKayHian เป็นผู้สนับสนุนการจ่าย ให้ถึง 16 บลจ. แปลว่า “หากท่านมา UOBKayHian เราสามารถจัดลำดับ คัดกองทุน เด่นจาก 16 บลจ.ให้ท่านเลือก” โดยท่านจะได้ราคาและค่าใช้จ่ายทุก อย่างเหมือนไป บลจ. นั่น ด้วยตัวท่านเองทุกประการ คือดีกว่าทุกประตู

ต้องการข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อซื้อขาย กรุณาติดต่อเจ้าหน้าที่ การตลาดของท่าน หรือเมล์มาพูดคุยแลกเปลี่ยนกับจรรยาดีก็ได้ จอให้ทุกท่านสนุกกับฤดูกาลช้อปดี ได้ภาษีคืนกันครับ...จรรยาดี

* หากไม่รู้ว่าเสียภาษีเท่าไร มีเว็บไซต์คำนวณภาษีให้เลือกเยอะ แต่กรอกไม่ก็ช่องก็รู้สถานะของ ตัวเองแล้ว ที่จรรยาดีชอบใช้ก็เช่น <https://www.tiscoasset.com/th/asset/html/tax-calculator.jsp> ลองไปรูดดูครับ

คำคมเขียนหุ้น



โอลิเวอร์ โฮล์มส์ จูเนียร์ (Oliver W. Holmes, Jr.)

“ข้าพเจ้าชอบจ่ายภาษี...
ด้วยเงินนี้
ข้าพเจ้า...ซื้อความจริง”

“I like to pay taxes. With them, I
buy civilization.”

รายงานฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยข้อมูลเฉพาะที่ปรากฏและเชื่อว่าเป็นสิ่งที่น่าเชื่อถือได้แต่ไม่ถือเป็นการยืนยันความถูกต้องและความสมบูรณ์ของข้อมูลนั้นๆ โดยบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ เอเชียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ผู้จัดทำขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงความเห็นหรือประมาณการณั้ต่างที่ปรากฏในรายงานฉบับนี้ โดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า รายงานฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจของนักลงทุน โดยไม่ได้เป็นการชี้นำ ชักชวนให้นักลงทุนทำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ หรือตราสารทางการเงินใดๆ ที่ปรากฏในรายงาน