



Bulletin

วารสารสมาคมนักวางแผนการเงินไทย ฉบับที่ 3 ปี 2558

- 6 สิ่ง ที่ถูกหนี้ควรรู้
จาก พรบ.การทวงถามหนี้ 2558
- คุณดวงมน จิ่งเสถียรทรัพย์
เปิดเสรีลงทุนปี60
จุดเปลี่ยนตลาดทุนไทย
- ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร
257 258 และ 259
มีผลอย่างไรต่อการซื้อ
RMF และ LTF

เป็นหนี้ท่วมหัว
จะเอาตัวให้รอด
ทำอย่างไร?





ในช่วงที่เศรษฐกิจมีแนวโน้มชะลอตัว พฤติกรรมการจับจ่ายใช้สอยของผู้บริโภคอาจต้องเพิ่มความระมัดระวังเป็นพิเศษมากขึ้น โดยเฉพาะการนำเงินจากอนาคตมาใช้ล่วงหน้า อันเป็นบ่อเกิดของภาระหนี้สินที่จะตามมาหาก นำเงินไปใช้ผิดประเภท การวางแผนการเงิน จึงเป็นเรื่องใกล้ตัวที่ไม่ควรมองข้าม

คอลัมน์ Cover Story และ How to Guides ฉบับนี้ติดตามอ่านเรื่องการจัดสรรหนี้ วิธีแก้ไขปัญหาเมื่อเกิดหนี้บัตรเครดิต หลักเกณฑ์ในการยึดทรัพย์ที่กฎหมายได้ให้ความคุ้มครองกับลูกหนี้ และสิ่งที่ลูกหนี้ควรรู้จาก พรบ.การทวงถามหนี้ พ.ศ.2558 คอลัมน์ Interview กองบรรณาธิการ ได้รับเกียรติจากคุณดวงมน จีระเสถียรทรัพย์ ผู้ช่วยเลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาตอบคำถามแบบเจาะลึกเรื่องช่องทางวิธีการลงทุนระหว่างประเทศเมื่อเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) และคอลัมน์ Q&A การซื้อขาย LTF&RMF ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร 257 258 และ 259

สมาคมฯ หวังเป็นอย่างยิ่งว่าวารสาร TFPA Bulletin 3/2558 จะเป็นประโยชน์ต่อผู้อ่าน หากท่านต้องการติชม หรือมีข้อเสนอแนะ โปรดแจ้งมาได้ที่ info@tfpa.or.th

ธีระ ภูตระกูล CFP®

นายกสมาคมนักวางแผนการเงินไทย

คณะกรรมการสมาคมนักวางแผนการเงินไทย

- | | |
|----------------------------------|----------------------|
| 1. คุณธีระ ภูตระกูล | นายก |
| 2. คุณเรืองวิทย์ นันทากิวัฒน์ | อุปนายก |
| 3. คุณสุภา เจริญยิ่ง | อุปนายก |
| 4. ดร. กฤษฎา เสกตระกูล | เลขาธิการ |
| 5. คุณประภาส ดันภิบาลย์ศักดิ์ | เหรัญญิก |
| 6. คุณณัฐพงษ์ อภินันท์กุล | นายทะเบียน |
| 7. คุณวิวรรณ ธาราหิรัญโชติ | กรรมการ และที่ปรึกษา |
| 8. คุณกวี ชูกิจเกษม | กรรมการ |
| 9. คุณโชน ไสภณพนิช | กรรมการ |
| 10. ผศ.ดร. ธนาวัฒน์ สิริวัฒนธกุล | กรรมการ |
| 11. คุณรพี สุจริตกุล | กรรมการ |
| 12. คุณรัชนี้ นพเมือง | กรรมการ |
| 13. คุณวิโรจน์ ตั้งเจริญ | กรรมการ |
| 14. คุณสมิทธิ์ พนมยงค์ | กรรมการ |
| 15. คุณอุมาพันธุ์ เจริญยิ่ง | กรรมการ |

สมาชิกสมาคม



CFP®
CERTIFIED FINANCIAL
PLANNER™



are trademarks owned outside the U.S. by Financial Planning Standards Board Ltd. Thai Financial Planners Association is the marks licensing authority for the CFP marks in Thailand, through agreement with FPSB.

ที่ปรึกษา

ธีระ ภูตระกูล CFP®

นายกสมาคมนักวางแผนการเงินไทย

เรืองวิทย์ นันทากิวัฒน์ CFP®

อุปนายกสมาคมนักวางแผนการเงินไทย

วิวรรณ ธาราหิรัญโชติ CFP®

กรรมการและที่ปรึกษาสมาคมนักวางแผนการเงินไทย

จิราพร คูสุวรรณ CFP®

ที่ปรึกษา บริษัท ยูโรครีเอชั่น จำกัด

กองบรรณาธิการ

เสกสรร ไคววัฒน์ CFP®

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

บลจ. บัวหลวง

ณัฐพงษ์ อภินันท์กุล CFP®

นักวางแผนการเงินอิสระ

งามจิตร สิงหนุต CFP®

ธนบดีธนกิจ

บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์

นโรดม วาณิชชิตี CFP®

นักวางแผนการเงินอิสระ

ฉัตรพงศ์ วัฒนจิรัฏฐ์ AFPT™

รองผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผน

และให้คำปรึกษาทางการเงินส่วนบุคคล

บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ศีกษา รัตมีประภา CFP®

Private Banking บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์

ศักดิ์ดา สรรพปัญญาวงศ์ CFP®

ผู้ก่อตั้งและวิทยากรประจำเว็บไซต์

A-Academy.Net

ราชนันย์ ตันติจินดา CFP®

ผู้เชี่ยวชาญงานพัฒนาการให้คำปรึกษา

ลูกค้าบุคคลอาวุโส บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

สมาชิก / ประธานงานสื่อโฆษณา

0 2229 2195 - 7



Thai Financial Planners Association

สมาคมนักวางแผนการเงินไทย

ชั้น 11 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

62 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ 0 2229 2195 - 7 โทรสาร 0 2654 5346

www.tfpa.or.th

www.facebook.com/ThaiFinancialPlanners



กิจกรรม Share my Share @ Money Expo โครซ

เมื่อวันที่ 8-9 สิงหาคม 2558 สมาคมนักวางแผนการเงินไทย ร่วมทำกิจกรรม Share my Share @ Money Expo โครซ หนึ่งในกิจกรรมภายใต้โครงการ Your 1st stock ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้ดำเนินการจัดขึ้นเป็นปีที่ 3 ภายใต้สโลแกน “นักธุรกิจหุ้น วางแผน เลือกลงทุน ลงทุนคุณภาพ” โดยปีนี้จะเน้นสร้างนักธุรกิจหุ้นที่มีคุณภาพ เพื่อขยายฐานนักลงทุนและพัฒนาการลงทุนให้มีการลงทุนอย่างยั่งยืน

สมาคมฯ มุ่งเน้นประชาสัมพันธ์กิจกรรม Share my Share ในส่วนของ “เริ่มธุรกิจหุ้น วางแผนลงทุน” คุณวรพจน์ เกตุอ่วม CFP® และคุณวรินทร์ สุรพลชัย CFP® ร่วมเป็นวิทยากรให้ข้อมูลเรื่องการวางแผนการเงินการลงทุนในช่วงที่เศรษฐกิจมีความไม่แน่นอน แนะนำการปรับแผนการลงทุนและเทคนิคการวางแผนการเงินที่ทำให้ประสบความสำเร็จกับนักลงทุนและผู้สนใจเข้าชมนงาน

เสวนา CFP® Professional Forum ครั้งที่ 3/2558 “TGIF: Movie Break Forum”



สมาคมนักวางแผนการเงินไทย จัดเสวนา CFP® Professional Forum ครั้งที่ 3/2558 “TGIF: Movie Break Forum” ให้กับสมาชิกสมาคมฯ ได้แก่ นักวางแผนการเงิน CFP® และที่ปรึกษาการเงิน AFPT™ โดยได้รับเกียรติจากคุณธีระ ภูตระกูล นายกสมาคมนักวางแผนการเงินไทย นำรับชมภาพยนตร์เรื่อง Madame Bovary และแลกเปลี่ยนทัศนคติข้อคิดเห็น สาระความรู้วางแผนการเงินที่ได้รับจากการชมภาพยนตร์

โครงการ Young Financial Star Competition 2015 รอบชิงชนะเลิศ



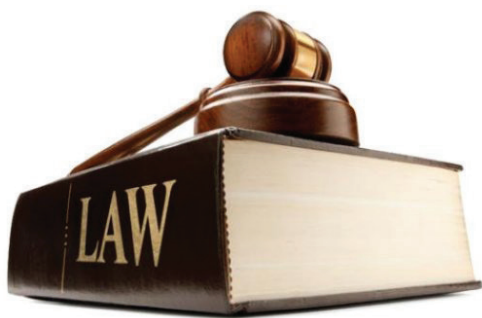
คุณณัฐพงษ์ อภินันท์กุล นายทะเบียนสมาคมนักวางแผนการเงินไทย รับมอบโล่ขอบคุณผู้สนับสนุนโครงการ Young Financial Star Competition 2015 จากคุณเกศรา มัญชุศรี กรรมการและผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และร่วมเป็นกรรมการตัดสินการแข่งขันรอบชิงชนะเลิศเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม ที่ผ่านมา ผู้ผ่านเข้ารอบ 50 คนสุดท้าย จะได้รับทุนอบรมและทดสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP®

สุดยอดนักการเงินรุ่นใหม่ปีนี้ได้แก่ 1. คุณปาลิต วงศ์หิรัญเดชา ชนะเลิศรางวัล SET Investment Star 2. คุณธนเอก เลหาพงศ์ชนะ ชนะเลิศรางวัล TFEX Derivatives Star จาก คณะเศรษฐศาสตร์ ม.ธรรมศาสตร์ 3. คุณณัฏฐา เอื้อเกษม จาก คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ชนะเลิศรางวัล K-Expert Star 4. คุณพิริยพล คงวานิช จาก คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี ม.ธรรมศาสตร์ ชนะเลิศรางวัล Muang Thai Insurance Star และทีมที่นำเสนอโครงการ “ทำเนิมนำ...ทำเพื่อคุณ” ชนะเลิศรางวัล PTT CSR Star Team (ที่สุดแห่งนักการเงินรุ่นใหม่ที่มีหัวใจ CSR) ติดตามผลการแข่งขันได้ที่ www.set.or.th/yfs

เป็นหนี้ท่วมหัว จะเอาตัวให้รอด ทำอย่างไร?

ส่วนใหญ่ผู้ที่ติดต่อเข้ามาเพื่อขอแนวทางปลดหนี้สินมักตกอยู่ในสถานะหนี้บานปลาย กล่าวคือยอดหนี้สูงกว่าเงินเดือนหลายเท่าตัว หมุนเงินจากบัตรที่สามารถกดเงินจนหมดทุกใบแล้ว และรู้สึกท้อใจกับการต้องวิ่งจ่ายเจ้าหนี้สถาบันการเงินแต่ละราย และเกินครึ่งมักตัดพ้อว่าเครียดมากถึงขั้นอยากฆ่าตัวตายก็มี ดังนั้น ประการแรกนักวางแผนการเงินจึงควรปรับแก้ความรู้สึกเชิงลบและสร้างทัศนคติเชิงบวกให้เกิดขึ้น เพื่อให้ผู้ขอรับคำปรึกษาประกอบตัวต่อไปได้ โดยพื้นฐาน การผิน่ดชำระหนี้ถือเป็น “คติแพ่ง” ไม่ใช่คดีอาญา ดังนั้น บทลงโทษเมื่อถึงที่สุดแล้วคือการเป็นบุคคลล้มละลาย มิใช่การถูกจำคุก หรือการยึดทรัพย์ของครอบครัวจนถึงขั้นสิ้นเนื้อประดาตัวเหมือนอย่างที่ถูกหนี้หลายคนถูกข่มขู่





ก่อนไปถึงขั้นตอนดังกล่าว เจ้าหนี้ต้องดำเนินการส่งเรื่องเพื่อขอให้ศาลมีคำพิพากษาให้เจ้าพนักงานของกรมบังคับคดี ดำเนินการยึดและอายัดทรัพย์สินของลูกหนี้ไปขายทอดตลาดเพื่อชำระให้เจ้าหนี้ อย่างไรก็ตาม กฎหมายท่านมีบทบัญญัติคุ้มครองผู้ถูกหนี้ด้วย เช่น เรื่องการยึดทรัพย์สินจะมีข้อกำหนดโดยสังเขปดังนี้

- ห้ามยึดทรัพย์สินที่เป็นของใช้ส่วนตัวในชีวิตประจำวัน ซึ่งมีมูลค่ารวมกันไม่เกิน 50,000 บาท
- ห้ามยึดทรัพย์สินประเภทเครื่องมือและอุปกรณ์ที่ใช้ประกอบอาชีพ ซึ่งมีมูลค่ารวมกันไม่เกิน 100,000 บาท
- ห้ามยึดทรัพย์สินประเภทเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- ห้ามยึดทรัพย์สินที่ยังมีภาระผ่อนอยู่กับบุคคลที่สาม เช่น รถยนต์ มอเตอร์ไซด์ ที่ติดจำนำกับสถาบันการเงินอื่น

และในส่วนของ การอายัดทรัพย์สิน เช่น เงินเดือน โบนัส นั้นจะกระทำได้แต่ก็ภายใต้ข้อจำกัด ดังนี้

- อายัดเงินเดือนได้ไม่เกินร้อยละ 30 ก่อนการหักค่าต่างๆ (เช่น ภาษีเงินได้ ประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และต้องเหลือเงินให้ลูกหนี้ใช้จ่ายไม่น้อยกว่าเดือนละ 10,000 บาท โดยในกรณีที่ เป็นข้าราชการจะได้รับความคุ้มครองคือเจ้าหนี้ไม่สามารถขออายัดเงินเดือนได้
- อายัดค่าล่วงเวลา ค่าคอมมิชชั่น หรือรายได้อื่นที่ได้เป็นครั้งคราวไม่เกินร้อยละ 30
- อายัดเงินโบนัสได้ไม่เกินร้อยละ 50

ทั้งนี้ หากลูกหนี้มีความจำเป็นต้องนำเงินไปใช้จ่ายเป็นค่ารักษาพยาบาล ค่าเลี้ยงดูคนในอุปการะ หรืออื่นๆ ก็สามารถแสดงหลักฐานเพื่อขอให้ศาลลดอัตราการอายัดลงเพื่อให้สมควรกับการดำรงชีวิตของลูกหนี้ได้

เมื่อตั้งสติได้แล้วประการต่อมาคือ การให้ผู้ขอรับคำปรึกษา แจกแจงรายละเอียดหนี้สิน เพื่อนักวางแผนการเงินจะได้ประเมินและหาแนวทางการจัดการหนี้ที่เหมาะสมต่อไป รายละเอียดที่สำคัญได้แก่ ยอดการผ่อนชำระขั้นต่ำ ยอดหนี้คงค้าง และอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ เราเคยพบบางกรณี ที่แจ้งว่าตนเองวิตกกังวลกับภาระหนี้สินมาก แต่เมื่อลองคำนวณดูแล้วพบว่ายอดผ่อนชำระขั้นต่ำโดยรวมอยู่แค่ประมาณครึ่งหนึ่งของรายได้ในแต่ละเดือนเท่านั้น ดังนั้น หากประหยัดค่าใช้จ่ายให้ดีขึ้นแล้ว มีโอกาสที่จะปลดหนี้ทั้งหมดได้สูงมาก ความวิตกกังวลนั้นจึงเป็นเรื่องเกินเหตุ



วิธีการเริ่มลงมือจัดการหนี้สินในสถานการณ์นี้ควรใช้วิธี เล็งเป้ากำจัดหนี้ทีละตัว โดยในกรณีที่ดอกเบี้ยแตกต่างกันมากก็ให้ปิดหนี้ที่มี “อัตราดอกเบี้ยสูงสุด” ก่อน เช่น มีหนี้บัตรเครดิตซึ่งคิดดอกเบี้ยร้อยละ 20 ต่อเดือน กับหนี้ในระบบซึ่งคิดดอกเบี้ยร้อยละ 20 ต่อปี ควรเลือกปิดหนี้บัตรเครดิตก่อน แต่กรณีที่ดอกเบี้ยไม่ได้แตกต่างกันมาก เช่น หนี้บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด ซึ่งคิดดอกเบี้ยร้อยละ 20-28 ต่อปี อาจพออนุโลมให้ปิดหนี้ที่มี “ยอดหนี้คงค้างต่ำที่สุด” ได้ เพราะแนวคิดนี้มองว่ากำลังใจเป็นเรื่องสำคัญที่สุด การสร้างความรู้สึกว่าการจัดการหนี้ทำได้นั้นจะเป็นพลังให้ปลดหนี้ตัวต่อไปได้อีก ทั้งนี้

แนะนำเพิ่มเติมว่าในเวลาเดียวกัน ขอให้พยายามรักษาระดับการจ่ายชำระหนี้กับเจ้าหนี้รายอื่นๆ เพื่อหลีกเลี่ยงปัญหาจากการผิดนัดชำระหนี้

การเล็งเป้ากำหนดหนี้ให้มีประสิทธิผลนั้น สิ่งสำคัญคือต้องมีเงินออมมากขึ้น ซึ่งมาจากการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นลงทันที วิธีนี้อาจทำให้เกิดความไม่สะดวกในการดำเนินชีวิตอยู่บ้างแต่เป็นเรื่องที่ต้องทำ ซึ่งอาจกินเวลาประมาณ 3 ถึง 6 เดือนแล้วแต่กรณี นอกจากนี้การเพิ่มเงินออมสามารถทำได้ด้วยการหารายได้เสริมหลากหลายวิธี เช่น การขอทำงานล่วงเวลาเพื่อรับโอที หรือการหาอาชีพเสริมประเภทที่ไม่ต้องใช้เงินลงทุนมากนัก แต่ใช้แรงกายแรงใจเราเป็นหลัก ไม่ว่าจะเป็นการรับบรรยายให้ความรู้ นายหน้าค้าอสังหาริมทรัพย์ ตัวแทนประกันตัวแทนจำหน่ายสินค้า หรือการขายของออนไลน์ เป็นต้น



สรุปแนวทางแก้ไขปัญหานี้บัตรเครดิต

- ลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นลงทันที
- หารายได้เสริมทั้งจากการรับงานล่วงเวลา หรืออาชีพเสริมที่ไม่ต้องใช้เงินลงทุนมากนัก
- ลดหนี้บัตรที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงที่สุด (กรณีดอกเบี้ยแตกต่างกันมาก) หรือยอดคงค้างต่ำสุดก่อน (กรณีดอกเบี้ยใกล้เคียงกัน) แต่ในเวลาเดียวกันให้รักษาระดับการผ่อนชำระหนี้ขั้นต่ำสำหรับหนี้บัตรใบอื่นด้วย
- ขยายสินทรัพย์ที่ไม่จำเป็น
- เจรจากับสถาบันการเงินเพื่อปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หลังจากที่ได้ใช้ความพยายามอย่างถึงที่สุดแล้ว

กรณีภาระหนี้สินพะรุงพะรังหรืออยากใช้ “ยาแรง” ในการปลดหนี้จำเป็นต้องตัดใจขายสินทรัพย์ที่ไม่จำเป็น ออกไปบ้าง เริ่มจากสินทรัพย์ที่เป็นแบบทั่วไปสามารถหาซื้อใหม่ได้ในอนาคต และอาจรวมถึงสินทรัพย์ส่วนตัวจำพวกของสะสมหรือเครื่องประดับก็ได้ แต่ทั้งนี้ต้องขึ้นกับความพร้อมของผู้ขอรับคำปรึกษาด้วย เพราะในบางคั้งนั้นวางแผนการเงินจะเล็งเป้าไปที่สินทรัพย์ที่มีภาระหนี้สินผูกพันอยู่ เช่น หนี้เงินกู้ซื้อรถยนต์ จึงแนะนำให้ขายรถทิ้งเพื่อปลดภาระหนี้สิน แต่กลับเกิดผลเสียคือกลายเป็นว่ารถยนต์นั้นเป็นสิ่งที่ผู้รับคำปรึกษารักและหวงแหนที่สุด จึงเป็นข้อคิดว่าอย่าเลือกใช้คำแนะนำเช่นนี้อย่างผิวเผิน เพราะสินทรัพย์ที่เราในฐานะบุคคลภายนอกมองว่าไม่สำคัญ แต่สำหรับลูกค้าอาจมีความสำคัญและมีคุณค่าทางจิตใจอย่างมากก็ได้ อีกอย่างการขายรถยนต์ที่ติดภาระการเงินอยู่นั้นต้องคำนวณให้ดีเสียก่อน เพราะราคารถมือสองมักต่ำกว่าภาระหนี้สิน ทำให้เมื่อหักกลบลบหนี้แล้ว ลูกค้าก็ยังต้องหาเงินก้อนมาชดเชยส่วนต่าง

อีกแนวทางหนึ่งในการปลดหนี้คือการเจรจากับเจ้าหนี้สถาบันการเงิน เพื่อขอเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาเพื่อช่วยลดภาระการผ่อนชำระในแต่ละเดือนลง อย่างไรก็ตาม อาจจะไม่สามารถเจรจาได้อย่างสะดวกในทุกกรณี เพราะสถาบันการเงินแต่ละแห่งมีเงื่อนไขที่แตกต่างกัน บางสถาบันการเงินอาจกำหนดเงื่อนไขว่าจะรับเจรจาก็ต่อเมื่อลูกหนี้มีประวัติค้างชำระจนเข้าข่ายหนี้เสียหรือเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้แล้วเท่านั้น จึงจะเข้ากระบวนการแก้ไขสัญญาหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ แต่บางสถาบันการเงินอาจผ่อนปรนให้ปรับเปลี่ยนเงื่อนไขของสัญญาเป็นการชั่วคราว ทั้งนี้ ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นคือการเสียประวัติในเรื่องการชำระหนี้สิน ทำให้การขอสินเชื่อในอนาคตทำได้ยากขึ้น วิธีนี้จึงควรเก็บไว้เป็นทางเลือกลำดับสุดท้าย แต่ยังเป็นทางเลือกที่ดีกว่าการละทิ้งความรับผิดชอบหนี้ หากสถาบันการเงินเข้าใจปัญหาของลูกค้า และรับรู้ถึงความตั้งใจชำระหนี้ ประตู่แห่งโอกาสยังเปิดเสมอสำหรับการรับกลับมาเป็นลูกค้า 



6 สิ่ง ที่ลูกหนี้ควรรู้

จาก พรบ.การทวงถามหนี้ 2558

ที่ผ่านมา มีเจ้าหนี้มากมายทั้งเจ้าหนี้ในระบบที่เป็นสถาบันการเงิน และเจ้าหนี้นอกระบบที่เป็นบุคคลผู้ทรงอิทธิพลในพื้นที่ หรือบุคคลที่เป็นเจ้าหนี้ที่รัฐ ทำการทวงหนี้จากลูกหนี้และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้อย่างไม่เหมาะสม และเป็นการละเมิดสิทธิส่วนบุคคลด้วย เช่น การคุกคาม การทำให้เสียชื่อเสียง รวมถึงการทำให้ลูกหนี้หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ ไม่ว่าจะเป็น เพื่อนร่วมงาน ญาติพี่น้อง ฯลฯ ได้รับความเดือดร้อนหรือรำคาญ มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการทวงหนี้อย่างไม่เป็นธรรม

แต่ทว่า นับตั้งแต่ต้นกันยายน 2558 เป็นต้นไป ลูกหนี้ที่เป็นบุคคลธรรมดาและผู้ค้าประกัน เหล่านี้ คงจะลดความกังวลใจเกี่ยวกับการ “ถูกทวงถามหนี้” ในรูปแบบที่ไม่เหมาะสมได้ เพราะเมื่อเดือนมีนาคมที่ผ่านมา ได้มีประกาศราชกิจจานุเบกษา เรื่อง พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ.2558 ซึ่งกล่าวถึงสิ่ง “ผู้ทวงถามหนี้” ปฏิบัติได้และห้ามปฏิบัติในการทวงถามหนี้ เพื่อเป็นการรักษาสีทาสีส่วนบุคคลของลูกหนี้ซึ่งในบทความนี้จะขอสรุปใจความสำคัญของ พรบ. ดังกล่าว และนำเสนอ “6 สิ่ง ที่ลูกหนี้ควรรู้” ดังนี้

1

ใครสามารถทวงหนี้ ได้บ้าง >> เป็นได้ทั้ง เจ้าหนี้เอง ผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากเจ้าหนี้ หรือผู้ประกอบการธุรกิจทวงถามหนี้ ก็ได้ ซึ่งผู้ประกอบการธุรกิจทวงถามหนี้ที่ว่านี้ ต้องทำการจดทะเบียนการประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ต่อนายทะเบียนก่อน จึงจะสามารถประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ได้ ดังนั้นลูกหนี้เองก็คงสบายใจได้ในระดับหนึ่งว่า คนที่จะมาทวงหนี้เราหรือที่เรียกว่า “ผู้ทวงถามหนี้” อย่างน้อยก็มีรายชื่ออยู่กับภาครัฐแล้ว และคงมีมาตรฐานในการทวงหนี้ในระดับหนึ่ง

2

ใครถูกทวงหนี้ ได้บ้าง >> มีเพียง 3 บุคคลเท่านั้นที่จะถูกติดต่อเพื่อทวงหนี้ ได้แก่ ลูกหนี้ ผู้ค้ำประกัน และบุคคลที่ลูกหนี้ระบุให้ติดต่อเพื่อทวงหนี้ได้เท่านั้น

3

ถ้าติดต่อลูกหนี้ไม่ได้ จะไปติดต่อคนอื่น ๆ ได้ไหม >> ทำได้แต่ต้องไม่ใช่เพื่อการทวงหนี้ ต้องเพื่อสอบถามหรือยืนยัน ที่อยู่หรือสถานที่ติดต่อของบุคคลตามข้อ (2) เท่านั้น จะทวงหนี้กับบุคคลอื่นๆ ไม่ได้ และการติดต่อกับบุคคลอื่นยังต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้

- ห้ามแจ้งความเป็นหนี้ของลูกหนี้ ยกเว้นว่าผู้ที่ถูกติดต่อนั้นสอบถามถึงสาเหตุของการติดต่อ และผู้ที่ถูกติดต่อนั้นเป็น คู่สมรส/บุพการี/บุตร/หลาน/เหลน ของลูกหนี้หรือบุคคลตามข้อ (2) เท่านั้น
- ห้ามใช้ข้อความหรือสัญลักษณ์ใดๆ บนซองจดหมายหรือสื่อใดๆ ที่ทำให้รับรู้ว่าเป็นการทวงถามหนี้
- ห้ามหลอกล่อ หลอกลวง หรือทำให้เข้าใจผิด เพื่อให้ได้ข้อมูลการติดต่อดังกล่าว

4

ทวงหนี้ ที่ไหน เวลาไหน ได้บ้าง >> ต้องทวงหนี้ตามสถานที่ ที่ลูกหนี้ระบุไว้กับเจ้าหนี้เป็นลำดับแรก แต่ถ้าได้พยายามติดต่อแล้วแต่ติดต่อไม่ได้ ก็สามารถติดต่อลูกหนี้ตาม ที่ทำงาน ตามทะเบียนบ้าน ฯลฯ ได้ แต่ต้องเป็นกรณีที่ติดต่อ ตามสถานที่ที่ระบุไว้ไม่ได้จริงๆ เท่านั้น

อีกทั้ง ต้องติดต่อลูกหนี้ภายในเวลา 8.00 น. – 20.00 น. ของวันจันทร์ถึงศุกร์ และเวลา 8.00 น. – 18.00 น. ของวันเสาร์ อาทิตย์และวันหยุดราชการ เท่านั้น ซึ่งครอบคลุมการติดต่อ ทุกรูปแบบ เช่น ทวงถามต่อหน้า โทรศัพท์ อีเมล SMS หรือ โปรแกรม Chat ก็ตาม

ดังนั้นลูกหนี้ก็คงสบายใจได้ว่า อย่างน้อยถ้าเราไม่หลบ หน้าเจ้าหนี้หรือผู้ทวงถามหนี้จนเกินไป เจ้าหนี้ก็คงไม่ไปติดต่อ เราในที่ทำงาน จนทำให้เราต้องอับอายแน่นอน

5

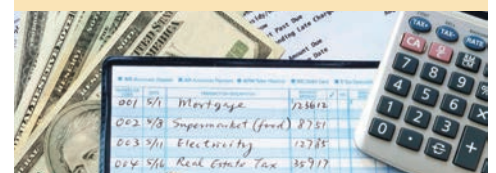
ทวงหนี้ อย่างไรได้บ้าง >> พรบ. ฉบับนี้ ไม่ได้กำหนด รูปแบบหรือวิธีการทวงถามหนี้ที่เหมาะสมไว้ แต่ได้กำหนดข้อ ห้ามในการทวงถามหนี้ เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิลูกหนี้ไม่ให้ ลูกหนี้เดือดร้อนจนเกินไป ได้แก่

- ห้ามใช้การข่มขู่หรือความรุนแรงที่ทำให้เกิดความเสียหาย กับร่างกาย ทรัพย์สิน หรือชื่อเสียง รวมถึงห้ามใช้วาจาหรือ ภาษาที่ดูหมิ่นลูกหนี้
- ห้ามเปิดเผยให้บุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง รับรู้ถึงความเป็นหนี้ ของลูกหนี้ รวมถึงห้ามใช้เอกสารเปิดเผยนี้ โทรสาร ฯลฯ ที่เป็นการแสดงถึงการทวงถามหนี้อย่างชัดเจน
- ห้ามทวงหนี้ โดยทำให้เข้าใจผิดว่าเป็นการกระทำของ เจ้าหนี้หรือหน่วยงานรัฐ หรือทำให้เข้าใจผิดว่าลูกหนี้ กำลังจะถูกดำเนินคดี
- ห้ามเจ้าหน้าที่รัฐ ทวงถามหนี้หรือสนับสนุนการทวงถาม หนี้ดังกล่าวด้วย
- ห้ามเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการทวงหนี้ เกินกว่าอัตราที่กำหนด
- ห้ามเสนอหรือจูงใจให้ลูกหนี้ออกเช็ค ทั้งที่รู้ว่าลูกหนี้ไม่ สามารถชำระหนี้ได้ ซึ่งลูกหนี้ส่วนใหญ่อาจจะไม่ทราบว่ การออกเช็คโดยเจตนาให้ “เช็คแดง” นอกจากจะยังไม่หลุด จากภาระหนี้ที่มีอยู่แล้ว ยังต้องรับผิดชอบทางอาญา ซึ่งมีทั้ง โทษปรับและจำคุกด้วย

6

ร้องเรียน การถูกทวงหนี้ อย่างไร ไม่เป็นธรรมได้ที่ไหน >> สามารถ ร้องเรียนได้ที่ สถานีตำรวจหรือที่ว่าการ อำเภอ หรือถ้าผู้กรณีเป็นองค์กรที่ เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินก็สามารถ ร้องเรียนได้ที่ ศูนย์คุ้มครองผู้ให้บริการ ทางการเงิน (ศคจ.) ซึ่งเป็นหน่วยงานที่ จัดตั้งโดย ธนาคารแห่งประเทศไทยที่ทำ หน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงินโดยตรง แม้ว่า พรบ. การทวงถามหนี้ 2558 ฉบับ นี้มีวัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองสิทธิส่วน บุคคลของลูกหนี้ แต่ลูกหนี้ก็ควรมีความ เข้าใจในเรื่องของการก่อหนี้ที่ถูกต้อง ด้วย ไม่ว่าจะเป็น

- การเลือกมีหนี้ที่เหมาะสมกับ วัตถุประสงค์ เช่น บัตรกดเงินสด มีไว้เพื่อเป็นวงเงินเผื่อฉุกเฉิน ไม่ได้มีไว้เพื่อใช้จ่ายประจำวัน หรือ การใช้จ่ายบัตรเครดิตหากจ่ายไม่ เต็มจำนวน จะถูกคิดดอกเบี้ยของ เงินใช้จ่ายทั้งก้อน นับตั้งแต่วันที่ ใช้จ่าย
- การหลีกเลี่ยงหนี้ที่มีดอกเบี้ยสูง อย่างหนี้บัตรกดเงินสด บัตรเครดิต หรือหนี้บัตรเครดิต
- การเรียนรู้ที่จะเดินบัญชีธนาคาร เพื่อเตรียมตัวของกู้เงินกับธนาคาร เมื่อจำเป็น ซึ่งดอกเบี้ยต่ำกว่าหนี้ นอกเหนือมาก
- การไม่มีหนี้เกินตัว ซึ่งคนทั่วไปควรมีการผ่อนหนี้ไม่เกิน 30-45% ของ รายได้ต่อเดือน



คุณดวงมน จิ่งเสถียรทรัพย์ เปิดเสรีลงทุนปี60 จุดเปลี่ยนตลาดทุนไทย

ในวันที่โลกแห่งการลงทุนเปิดกว้าง และมีโอกาสการลงทุนใหม่ๆ มากมายที่ไม่จำกัดอยู่เฉพาะในประเทศไทยไม่ว่าจะเป็นการเปิดให้นำเงินไปลงทุนต่างประเทศได้มากขึ้น หรือการเปิดให้ผลิตภัณฑ์การเงินใหม่ๆ เข้ามาเสนอขายในประเทศไทยได้ รวมถึงข่าวคราวความเคลื่อนไหวของการเปิดเสรีต่างๆ และการยับยั้งปรับเปลี่ยนครั้งสำคัญของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่อนุญาตให้เกิดผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ ที่แต่เดิมไม่สามารถทำได้



อะไรคือเหตุของการเปลี่ยนแปลง และภาพในอนาคตของผลิตภัณฑ์ทางการเงินทางเลือกสำหรับผู้ลงทุนจะเป็นอย่างไร TFPA Bulletin ได้มีโอกาสเข้าพบคุณดวงมน จิ่งเสถียรทรัพย์ ผู้ช่วยเลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อหาคำตอบ

คุณดวงมนเล่าว่า การไปลงทุนในต่างประเทศไม่ใช่เรื่องใหม่แต่เป็นเรื่องของพัฒนาการ เดิมสินค้าในตลาดทุนไทยมีค่อนข้างน้อย ทางเลือกมีไม่มากนัก ไม่เกิด

การกระจายความเสี่ยง สำนักงานฯ จึงได้วางกรอบให้มีการจัดตั้งกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศ (Foreign Investment Fund, FIF) มาตั้งแต่ปี 2545 และได้รับวงเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยที่อนุญาตให้นำเงินไปลงทุนยังต่างประเทศได้จำนวนหนึ่ง โดยครั้งแรกมีกองทุน FIF ที่ได้รับอนุมัติทั้งสิ้น 5 กองทุน และเนื่องจากเรื่องค่าเงินเป็นเรื่องละเอียดอ่อน โดยเฉพาะในช่วงหลังวิกฤตต้มยำกุ้งไม่นาน กฎเกณฑ์เรื่องการโยกย้ายเงินทุนมีค่อนข้างมาก สำนักงานฯ จึงได้หารือกับ ธปท. อย่างต่อเนื่องได้เรียนรู้ซึ่งกันและกัน ค่อยๆ พัฒนาจากกองทุนรวม สู่กองทุนส่วนบุคคล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และการลงทุนต่างประเทศโดยตรงผ่านบริษัทหลักทรัพย์ แต่ยังอยู่ภายใต้การควบคุมของสำนักงานฯ ภายใต้กรอบของ ธปท.

ปัจจุบันการลงทุนตราสารการเงินในต่างประเทศมีอิสระมากขึ้น ผู้ลงทุนไทยมีช่องทางมากมายทั้งที่อยูในการดูแลและส่วนที่ควบคุมไม่ได้ เช่น การใช้บัตรเครดิตลงทุนผ่านเว็บไซต์ต่างๆ ของต่างประเทศ และในปี 2560 นี้ ธปท. มีแนวคิดที่จะเปิดเสรีให้สามารถนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศได้โดยไม่ต้องผ่านตัวกลางในประเทศ ซึ่งจะเป็นจุดเปลี่ยนสำหรับตลาดการลงทุนของผู้ลงทุนไทย

ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ จึงได้หารือกับ ธปท. อย่างต่อเนื่อง ในวันที่การเคลื่อนย้ายเงินทุนเกิดขึ้นได้สะดวกจากกฎเกณฑ์ที่เปิดกว้างมากขึ้น สำนักงานฯ มองว่าจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องพัฒนาทางเลือกของผลิตภัณฑ์ทางการเงินในประเทศให้ใกล้เคียงกับตลาดนอกประเทศมากที่สุด ให้ผู้ประกอบการธุรกิจในประเทศมีทางเลือก สามารถเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่เท่าเทียมกัน สร้างความเข้มแข็ง ลดข้อเสียเปรียบด้านผลิตภัณฑ์ให้เหลือน้อยที่สุด จะเห็นได้จากข่าวปัจจุบันว่า ก.ล.ต. ได้ระดมความเห็น ผ่อนคลายกฎ และอนุมัติให้ออกผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่แต่เดิมไม่อนุญาตมากขึ้น อย่างน้อยก็ไม่ได้ให้กฎเกณฑ์เป็นข้อจำกัดในการนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินชนิดนั้นๆ และให้การแข่งขันไปวัดกันด้วยคุณภาพของการบริการที่ให้กับลูกค้า ก.ล.ต. เชื่อว่าในที่สุดการแข่งขันระหว่างประเทศ จะช่วยเสริมสร้างให้ผู้ประกอบการธุรกิจของไทยมีความเข้มแข็งเพิ่มมากขึ้น

นอกจากการที่นักลงทุนจะออกนอกประเทศไปลงทุนแล้ว การเสนอขายผลิตภัณฑ์การเงินข้ามประเทศ เข้ามา ในประเทศไทยก็เป็นเรื่องสำคัญที่จะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงเช่นกัน คุณดวงมน อธิบายว่า หลังจากเปิดเสรีด้านการลงทุนแล้ว ไม่ใช่ใครจะมาเสนอขายผลิตภัณฑ์การลงทุนอะไรก็ได้โดยตรงให้กับผู้ลงทุนในประเทศ หากมีการเสนอขายโดยไม่มีใบอนุญาต ไม่ว่าผู้เสนอขายจะเป็นคนไทยหรือชาวต่างชาติ ถือว่าเป็นการประกอบธุรกิจเถื่อน ซึ่งเรื่องนี้คนจำนวนมากยังเข้าใจผิดอยู่ เข้าใจว่าพอเปิดเสรีแล้วใครก็หิ้วกระเป๋าเข้ามาขายของได้ ส่วนกรณีเว็บไซต์ของผู้ประกอบการในต่างประเทศที่ให้บริการการลงทุนในประเทศอื่น และผู้ลงทุนไปหาเว็บไซต์เหล่านั้นเองไม่มีข้อมูลชี้ให้เห็นว่ามีโฆษณาหรือเชิญชวนผู้ลงทุนในไทย ไม่มีการจัดสัมมนาเชิญชวนหรือวิธีการใดๆ ในประเทศ แต่ผู้ลงทุนนำเงินไปลงทุนเอง เช่นผ่านระบบบัตรเครดิตโดยที่มีได้ถูกชักชวน ก็ไม่อยู่ในข่ายที่เรียกว่าเข้ามาเสนอขายในประเทศไทย สำนักงานฯ ก็ไม่สามารถไปเอาผิดได้ และผู้ลงทุนก็ต้องรับความเสี่ยงเอง

ดังนั้น ผลิตภัณฑ์ต่างประเทศที่เข้ามาเสนอขายในประเทศไทยจะต้องเป็นผลิตภัณฑ์ที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน (เช่น หุ้นหรือตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทต่างประเทศ รวมถึงกองทุน ASEAN CIS) ทั้งนี้ การเสนอขายผลิตภัณฑ์ดังกล่าวยังคงต้องกระทำผ่านตัวกลางที่ได้รับใบอนุญาตในประเทศไทย สำหรับการเสนอขายกองทุน ASEAN CIS ข้ามประเทศ ภายใต้ข้อตกลงระหว่าง ไทย สิงคโปร์ และมาเลเซีย เนื่องจากแต่ละประเทศ

มีกฎกติกาของตนเอง การออกแบบให้กองทุนสามารถขายได้ทุกประเทศ จำเป็นต้องมีมาตรฐานกลางที่ตกลงยอมรับร่วมกัน โดยกองทุนที่ยอมรับร่วมกันในขณะนี้ ยังเป็นกองทุนแบบไม่ซับซ้อน ซึ่งต้องทำตามเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลและเกณฑ์การเสนอขายของประเทศที่ ASEAN CIS ดังกล่าวไปเสนอขายด้วย

นอกจาก ASEAN CIS คุณดวงมน เล่าถึงความคืบหน้าของความร่วมมือว่าในกลุ่ม APEC ก็มีการหารือเรื่องนี้เช่นกัน โดยเป็นโครงการเสนอขายหน่วยลงทุนข้ามประเทศ ภายใต้ framework ที่เรียกว่า Asia Region Funds Passport (ARFP) ซึ่งมีประเทศเข้าร่วมมากกว่า เช่น ออสเตรเลีย นิวซีแลนด์ เกาหลี ญี่ปุ่น ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ และไทย โดยหากการจัดทำเกณฑ์กลางเสร็จ กองทุนจากประเทศดังกล่าวที่ผ่านเกณฑ์กลางก็จะสามารถมาเสนอขายให้กับผู้ลงทุนไทยผ่านตัวกลางที่ได้รับใบอนุญาตในประเทศไทยได้ ในขณะเดียวกัน บลจ.ไทย ก็จะสามารถไปเสนอขายกองทุนในประเทศดังกล่าวได้เช่นกัน

สำหรับนักวางแผนการเงิน พัฒนาการที่เกิดขึ้นถือว่าเกิดประโยชน์โดยตรงกับนักวางแผนการเงินและผู้ลงทุน เนื่องจากผู้วางแผนมีทางเลือกที่มากขึ้น มีเครื่องมือใหม่ๆ รวมถึงทำให้การจัด Asset Allocation น่าจะมีประสิทธิภาพมากขึ้นกว่าเดิม จากการกระจายความเสี่ยงและเพิ่มโอกาสได้รับผลตอบแทนจากผลิตภัณฑ์การลงทุนใหม่ๆ นอกเหนือไปจากการลงทุนในประเทศ สำหรับผู้ที่สนใจการลงทุนโดยตรงในต่างประเทศ สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้จาก website ของสำนักงาน กลต. www.sec.or.th และธนาคารแห่งประเทศไทย https://www.bot.or.th/Thai/FinancialMarkets/ForeignExchangeRegulations/ResearchandPublications/DocLib1/offshore_investment.pdf 



ประกาศ อธิบดีกรมสรรพากร

257 258 และ 259 มีผลอย่างไร ต่อการซื้อ RMF และ LTF

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้
ฉบับที่ 257 258 และ 259 ที่ประกาศเมื่อ 2 ก.ค. 2558
ทั้ง 3 ฉบับมีวัตถุประสงค์เดียวกัน คือสร้างความชัดเจน
เรื่องการคำนวณสิทธิการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อ
การเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)
เพื่อให้สอดคล้องกับเจตนารมณ์ที่แท้จริงเดิม คือให้
ลดหย่อนจากเงินได้ที่ต้องเสียภาษีจริงๆ ในแต่ละปี
เท่านั้น เงินได้ใดที่ได้รับแต่ไม่ต้องนำมาคำนวณเพื่อ
เสียภาษี ไม่ควรได้สิทธิ
นำมาคำนวณค่าลดหย่อน
เพิ่มเติม

ข้อความสำคัญในประกาศ
ทั้ง 3 ฉบับ ที่แก้ไขจะเป็นเรื่อง
เกี่ยวกับเงินได้ที่จะมาคำนวณ
สิทธิที่ซื้อ RMF และ LTF ได้ใน
แต่ละปี ทั้งเงินขั้นต่ำไม่น้อยกว่า
3% (กรณี RMF) และขั้นสูงสุด
ไม่เกิน 15% (ทั้ง RMF และ LTF)
คือเปลี่ยนแปลงจาก “ของเงินได้
ที่ได้รับในแต่ละปี” เป็น “ของเงิน
ได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสีย
ภาษีเงินได้ในแต่ละปี”

ตามข้อความเดิม “เงินได้ที่ได้รับในแต่ละ
ปี” ทำให้เงินได้ทั้งหมดที่ได้รับสามารถนำมา
คำนวณเพื่อคิดหาสิทธิสูงสุด 15% ได้ แม้ว่า
เงินได้นั้นไม่ต้องเสียภาษีก็ตาม โดยเฉพาะ
กำไรส่วนเกินทุนที่ได้จากการขายคืน RMF
และ LTF ที่ต้องตามถูกเงื่อนไข ก็ถูกนำมา
ใช้คำนวณกันมาก (เนื่องจากกรมสรรพากร
กำหนดกรอกเป็นเงินได้ 40(8) ในบรรทัดที่
เขียนว่ายกเว้นเวลายื่นแบบ ภงด. 90 ด้วย
แม้ว่าเงินส่วนนั้นจะได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมา
คำนวณเพื่อเสียภาษี) เท่ากับว่าผู้ที่ขายคืน
RMF และ LTF ที่ถูกเงื่อนไขสามารถซื้อ LTF
และ RMF ได้เกินกว่า 15% ของรายได้ที่นำมา
คำนวณภาษีจริง จากยกยอดกำไรที่เกิดจากการ
ขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าว

สรรพากรจึงแก้ไขโดยออกประกาศใหม่
โดยให้คิดสิทธิจาก “เงินได้พึงประเมินที่
ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในแต่ละปี” เท่านั้น
โดยนิยามของคำว่า “เงินได้พึงประเมิน” ตาม
ประมวลรัษฎากร มาตรา 39 จะหมายถึงเงิน
ได้ประเภทต่าง ๆ ตามมาตรา 40 (1)-(8) และ
เครดิตภาษีตามมาตรา 47 ทวิ (กรณีผู้ยื่นภาษี
ใช้สิทธิเครดิตภาษีเงินปันผล) และต้องเป็น
รายได้ที่ได้รับในปีภาษี และต้องเสียภาษีโดย
ไม่ได้รับยกเว้นภาษีด้วย

นั่นคือจากนี้ไปการคิดสิทธิ 3% กรณี
การลงทุนขั้นต่ำใน RMF และสิทธิสูงสุด 15%
กรณีสิทธิการลงทุนสูงสุดเพื่อลดหย่อนภาษี
สำหรับ RMF และ LTF ต้องเข้าองค์ประกอบ
3 ส่วนคือ 1) เป็นรายได้พึงประเมินตาม
มาตรา 40(1)-(8) และเครดิตภาษีตามมาตรา
47 ทวิ 2) ได้รับในปีภาษีนั้น และ 3) เป็นรายได้
ต้องนำมาคำนวณเพื่อเสียภาษีด้วย (มีภาวะ
ภาษี ไม่ได้รับยกเว้น)

ตัวอย่างมุมมองเกี่ยวกับการพิจารณาเงินได้ที่เป็นประเด็นในปัจจุบันภายหลังการประกาศแก้ไข 3ฉบับ

- ส่วนเกินทุนจากการขายคืน RMF และ LTF แบบถูกเงื่อนไข ไม่สามารถนำมารวมเป็นสิทธิในการคำนวณเพื่อซื้อ RMF และ LTF ได้อีกต่อไป เพราะได้รับยกเว้นภาษีสำหรับรายได้ส่วนนี้ ไม่ต้องเสียภาษี



- เงินได้ประเภทดอกเบี้ยฝากประจำ พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ หรือเงินปันผลหุ้นสามัญ กองทุนรวม (เงินได้ 40(4) และ 40(8)) ที่หัก ณ ที่จ่ายแล้ว (15% หรือ 10% แล้วแต่กรณี) และผู้รับไม่ประสงค์จะนำมารวมใน ภงด.90 เพื่อยื่นเสียภาษี ไม่สามารถนำมารวมเป็นสิทธิในการคำนวณเพื่อซื้อ RMF และ LTF ได้ เพราะไม่ได้นำมารวมเป็นรายได้พึงประเมินเพื่อคำนวณเสียภาษี



- เงินได้ประเภทเงินสมทบ ผลประโยชน์เงินสะสม ผลประโยชน์เงินสมทบ ที่ได้รับจากนายจ้างกรณีออกจากงานก่อนเกษียณอายุ แต่อายุงานในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเกิน 5 ปี ซึ่งจะเสียภาษีโดยใช้หลักเกณฑ์พิเศษ (แยกยื่นโดยใช้ใบแนบในการคำนวณเพื่อเสียภาษี) ถ้าลูกจ้างยังไม่ขอรับเงินดังกล่าวในปีที่ลาออก (คงเงินไว้ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพก่อน) ไม่สามารถนำมารวมเพื่อคำนวณใช้สิทธิในปีภาษีที่ลาออกได้เช่นกัน เพราะยังไม่ได้นำเงินออกจากกองทุนจึงยังไม่รับรู้เป็นรายได้บุคคลธรรมดาที่ใช้เกณฑ์เงินสดในการรับรู้รายได้

- สำหรับการยกเว้นเงินได้สำหรับผู้สูงอายุ 65 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป ที่ได้รับยกเว้น 190,000 บาท จากเงินได้ทุกประเภทที่ได้รับ กรณีนี้เป็นการยกเว้นเงินได้ ไม่ใช่ลักษณะของเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี จึงไม่ต้องนำเงินได้จำนวน 190,000 บาท มาหักออกจากเงินได้พึงประเมินก่อนคิดสิทธิการลงทุนใน RMF และ LTF



นอกจากเรื่อง RMF และ LTF แล้ว กรมสรรพากรได้มีประกาศเพิ่มเติมเกี่ยวกับเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญที่นำมาใช้ลดหย่อนภาษีได้ให้ไปแนวทางเดียวกัน คือ สร้างความชัดเจนของคำว่า “เงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในแต่ละปี” อีกด้วย ทั้งนี้เป็นมุมมองส่วนตัวที่พิจารณาจากเจตนารมณ์ของกฎหมายที่มีการแก้ไข ท่านใดที่มีข้อสงสัยเพิ่มเติมสามารถสอบถามได้จากกรมสรรพากรต่อไป



Source : http://www.rd.go.th/fileadmin/user_upload/kormor/newlaw/58dg257.pdf
http://www.rd.go.th/fileadmin/user_upload/kormor/newlaw/58dg258.pdf
http://www.rd.go.th/fileadmin/user_upload/kormor/newlaw/58dg259.pdf

หลักสูตรการวางแผนการเงิน ปี 2558

ฉบับที่ 1	ฉบับที่ 2	ฉบับที่ 3	ฉบับที่ 4 ส่วนที่ 1	ฉบับที่ 4 ส่วนที่ 2
พื้นฐาน การวางแผน การเงิน ภาษี และ จรรยาบรรณ ครั้งที่ 1 8 มี.ค. 58 9.00-12.00 น. ครั้งที่ 2 17 พ.ค. 58 9.00-12.00 น. ครั้งที่ 3 5 ก.ค. 58 9.00-12.00 น. ครั้งที่ 4 6 ก.ย. 58 9.00-12.00 น. ครั้งที่ 5 1 พ.ย. 58 9.00-12.00 น.	การวางแผน การลงทุน ครั้งที่ 1 8 มี.ค. 58 13.30-16.30 น. - ครั้งที่ 3 5 ก.ค. 58 13.30-16.30 น. - ครั้งที่ 5 1 พ.ย. 58 13.30-16.30 น.	การวางแผน การประกันภัย และการวางแผน เพื่อวัยเกษียณ ครั้งที่ 1 7 มี.ค. 58 13.30-16.30 น. - ครั้งที่ 3 4 ก.ค. 58 13.30-16.30 น. - ครั้งที่ 5 31 ต.ค. 58 13.30-16.30 น.	การวางแผน ภาษีและ มรดก ครั้งที่ 1 7 มี.ค. 58 13.30-15.00 น. - ครั้งที่ 3 4 ก.ค. 58 13.30-15.00 น. - ครั้งที่ 5 31 ต.ค. 58 13.30-15.00 น.	การจัดทำ แผนการเงิน ครั้งที่ 1 รับโจทย์ 7 มี.ค. 58 14.00-15.30 น. - ครั้งที่ 3 รับโจทย์ 4 ก.ค. 58 14.00-15.30 น. - ครั้งที่ 5 รับโจทย์ 31 ต.ค. 58 14.00-15.30 น.

ส่งแผนการเงิน
 26 มี.ค. 58
 9.00-16.00 น.
 เสนอแผนการเงิน
 4 เม.ย. 58
 9.00-16.00 น.

ส่งแผนการเงิน
 23 ก.ค. 58
 9.00-16.00 น.
 เสนอแผนการเงิน
 1 ส.ค. 58
 9.00-16.00 น.

ส่งแผนการเงิน
 19 พ.ย. 58
 9.00-16.00 น.
 เสนอแผนการเงิน
 28 พ.ย. 58
 9.00-16.00 น.

ดูรายละเอียดและสมัครสอบได้ที่
www.tsi-thailand.org
 หรือ www.tfpa.or.th