



ข่าวกองทุนฯ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานการไฟฟ้านครหลวง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

โทร. 0-2256-3305-6 โทรสาร 0-2256-3307 E-mail Address : providentfund@mea.or.th

ปีที่ 15 ฉบับที่ 3 พฤษภาคม และ มิถุนายน 2558

สวัสดีเพื่อนๆ สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานการไฟฟ้านครหลวง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (กองทุนฯ) ทุกท่าน กลับมาพบกันอีกครั้งผ่านข่าวกองทุนฯ ซึ่งกองทุนฯ มีข่าวแจ้งให้สมาชิกทราบ ดังนี้ สาระเกี่ยวกับภาระภาษีของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สำหรับท่านที่ยังเป็นสมาชิกอยู่ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ท่านสามารถนำเงินที่จ่ายสะสมเข้ากองทุนในปีนั้น มาหักลดหย่อนได้ไม่เกิน 10,000 บาท ส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 490,000 บาท ซึ่งไม่เกินร้อยละ 15 ของค่าจ้าง ให้แสดงหักจากเงินได้ จะได้รับการยกเว้นไม่ต้องนำไปรวมคำนวณภาษี แต่หากสมาชิกมีการลงทุนใน RMF ด้วย เงินที่ได้รับยกเว้นทั้งสองกองทุนรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท

สำหรับท่านที่สิ้นสมาชิกภาพ และได้รับเงินจากกองทุน ลองพิจารณาดูว่าท่านตรงกับกรณีใดใน 3 กรณีดังนี้

กรณีที่หนึ่ง ถ้าท่านลาออกจากงาน โดยท่านมีระยะเวลาทำงานน้อยกว่า 5 ปี ให้ท่านนำเงินที่ได้รับจากกองทุนเฉพาะส่วนที่เป็นเงินสมทบ ผลประโยชน์ของเงินสะสม และผลประโยชน์ของเงินสมทบไปรวมคำนวณกับเงินได้ทุกประเภทเพื่อชำระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปี โดยเงินได้สุทธิจำนวน 150,000 บาทแรกได้รับยกเว้นภาษี

กรณีที่สอง ถ้าท่านออกจากงาน โดยท่านมีระยะเวลาทำงานตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป ท่านสามารถเลือกเสียภาษีโดยนำเงินที่ได้รับจากกองทุนไปรวมคำนวณกับเงินได้ทุกประเภทเพื่อชำระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปีเช่นเดียวกับกรณีที่หนึ่ง หรือจะไม่นำไปรวมคำนวณกับเงินได้ประเภทอื่นก็ได้ ซึ่งหากท่านไม่นำไปรวมคำนวณ ให้ท่านนำเงินที่ได้รับจากกองทุนเฉพาะส่วนที่เป็นเงินสมทบ ผลประโยชน์ของเงินสะสม และผลประโยชน์ของเงินสมทบไปคำนวณภาษี โดยสามารถหักค่าใช้จ่ายได้เท่ากับ 7,000 บาท คูณจำนวนปีที่ทำงาน เหลือเท่าใดหักได้อีกร้อยละ 50 แล้วคำนวณภาษีตามอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แต่มีข้อสังเกตว่า การคำนวณภาษีในกรณีนี้จะไม่ได้รับยกเว้นภาษีสำหรับเงินได้สุทธิจำนวน 150,000 บาทแรก และอย่าลืมกรอกใบแนบ ภงด.91 หรือ 90 ตามแบบของกรมสรรพากรด้วยการกรอกใบแนบก็เพื่อให้สรรพากรทราบว่า ท่านเลือกใช้สิทธิแยกคำนวณภาษี

กรณีที่สาม ถ้าท่านเกษียณอายุ ให้ดูว่าท่านเป็นสมาชิกกองทุนกี่ปี หากเป็นสมาชิกกองทุนน้อยกว่า 5 ปี เงินที่ท่านได้รับจากกองทุนไม่เข้าข่ายได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี จึงต้องเสียภาษีเช่นเดียวกับ

กรณีที่หนึ่ง หรือถ้าท่านเป็นสมาชิกกองทุนตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป ให้ดูเพิ่มเติมว่า ท่านมีอายุขณะเกษียณ ตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไปหรือไม่ เพราะเงินที่ได้รับจากกองทุนจะได้รับยกเว้นภาษีทั้งจำนวนหากท่านเป็นสมาชิกกองทุน ตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป และมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์

ตัวอย่างการคำนวณภาษี

กรณีที่หนึ่ง ลาออกจากงาน และมีอายุงานน้อยกว่า 5 ปี

กรณีนี้จะไม่ได้รับการยกเว้น ต้องเสียภาษีเงินได้ตามปกติ โดยนำส่วนของเงินสมทบของนายจ้าง + ผลประโยชน์ของเงินสะสม + ผลประโยชน์ของเงินสมทบ มารวมเป็นเงินได้เพื่อเสียภาษี

ตัวอย่าง สมมติว่ามีสมาชิกลาออกจากกองทุน หลังจากทำงานมาแค่ 4 ปี และได้รับเงินจากกองทุน 150,000 บาท โดยเป็นเงินสะสม 40,000 บาท ดังนั้นเงินได้ที่ต้องนำมาคำนวณเพื่อเสียภาษีจะเท่ากับ $150,000 - 40,000 = 110,000$ บาท

กรณีที่สอง ลาออกจากงาน แต่มีอายุงานตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป

กรณีนี้เสียภาษีเงินได้โดยนำส่วนของเงินสมทบของนายจ้าง + ผลประโยชน์จากเงินสะสม + ผลประโยชน์จากเงินสมทบ มาคำนวณเพื่อเสียภาษี โดยสามารถหักค่าใช้จ่ายได้ปีละ 7,000 บาท เหลือเท่าใดให้หักค่าใช้จ่ายได้อีกครึ่งหนึ่ง

ตัวอย่าง สมมติว่ามีสมาชิกลาออกจากกองทุนหลังจากที่ทำงานมาแล้ว 6 ปี และได้รับเงินจากกองทุน 250,000 บาท โดยเป็นส่วนของเงินสะสม 50,000 บาท ดังนั้น

- | | |
|--|----------------|
| 1. เงินได้ที่นำมาคำนวณภาษีเงินได้จึงเท่ากับ $(250,000 - 50,000)$ | 200,000 |
| 2. <u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายส่วนแรก $(7,000 \times 6 \text{ ปี})$ | <u>-42,000</u> |
| คงเหลือหลังหักค่าใช้จ่ายส่วนแรก | 158,000 |
| 3. <u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายส่วนที่สอง $(158,000/2)$ | <u>-79,000</u> |
| คงเหลือเป็นเงินได้สุทธิที่ต้องเสียภาษี | <u>79,000</u> |

~~~~~