

“กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ” เป็นสวัสดิการที่นายจ้างมีให้แก่ลูกจ้างเพื่อเพิ่มเงินออมและเงินลงทุนในช่วงที่ยังทำงานอยู่ร่วมกัน โดยมุ่งหวังให้ลูกจ้างมีเงินเก็บไว้ใช้ในยามเกษียณ ซึ่งเงินส่วนนี้นับเป็นรายได้ที่ลูกจ้างจะได้รับมากขึ้น

หากเงินจำนวนนี้ยังคงอยู่ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ก็จะไม่ถูกนำไปคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปี แต่หากมีการรับเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพออกไป เงินจำนวนดังกล่าว ซึ่งประกอบด้วย 4 ส่วน ได้แก่ (1) เงินสะสมของลูกจ้าง (2) ผลประโยชน์ของเงินสะสมของลูกจ้าง (3) เงินสมทบของนายจ้าง และ (4) ผลประโยชน์ของเงินสมทบของนายจ้าง จะมีเฉพาะเงินส่วนที่ (1) เท่านั้นที่จะไม่ถูกนำไปคำนวณภาษี แต่เงินส่วนที่ (2)-(4) จะถูกนำไปคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปี

ทั้งนี้ การรับเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแบ่งได้เป็น 3 กรณี ดังนี้

1. รับเงินเนื่องจากเกษียณ

เนื่องจากข้อกำหนดในเรื่องการเกษียณของแต่ละบริษัทไม่เหมือนกัน บางบริษัทอาจกำหนดให้เกษียณที่อายุ 55 ปี หรือ 60 ปี หรือมีโครงการที่สามารถเกษียณอายุก่อนกำหนด (early retirement) ดังนั้น สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (สมาชิก) ที่จะเกษียณจึงต้องคำนึงถึงเงื่อนไขของการได้รับการยกเว้นภาษีว่าตนเองอายุครบ 55 ปี และเป็นสมาชิกต่อเนื่องกันไม่ต่ำกว่า 5 ปี หรือไม่

หาก ณ วันที่เกษียณของสมาชิกเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด เงินส่วนที่ (2)-(4) ก็จะได้รับยกเว้นการนำไปคำนวณภาษีเงินได้ แต่หากวันที่เกษียณไม่เป็นไปตามเงื่อนไขดังกล่าว เช่น อายุ 50 ปี แต่เป็นสมาชิก 10 ปีแล้ว หรืออายุ 57 ปี แต่เป็นสมาชิกเพียง 3 ปี เป็นต้น จะต้องนำเงินส่วนที่ (2)-(4) มาคำนวณภาษีเงินได้ประจำปี

อย่างไรก็ตาม หากสมาชิกไม่ต้องการนำเงินส่วนนี้ไปคำนวณภาษีเงินได้ สมาชิกสามารถ (1) ขอคืนเงินไว้ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเดิมโดยมีการคิดค่าธรรมเนียมรายปี หรือ (2) โอนไปยัง RMF for PVD ซึ่งเป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จนถึงระยะเวลาที่คุณสมบัติของสมาชิกเป็นไปตามเงื่อนไขแล้ว จึงค่อยถอนเงินออกมาภายหลัง

2. รับเงินเนื่องจากลาออกจากกองทุน โดยไม่ลาออกจากงาน

ไม่ว่าสมาชิกจะมีอายุเท่าไร และมีอายุงานมากเท่าไร แต่หากลาออกจากกองทุนโดยไม่ลาออกจากงานด้วยเหตุผลใดก็ตาม จะต้องนำเงินส่วนที่ (2)-(4) ที่ได้รับ มาคำนวณภาษีเงินได้ประจำปี

3. รับเงินเนื่องจากออกจากงาน

หากบริษัทใหม่ “มี” กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นสวัสดิการด้วย สมาชิกสามารถโอนเงินทั้งหมดจากกองทุนเดิมไปยังกองทุนใหม่ได้โดยเงินจำนวนดังกล่าวจะไม่ถูกนำมาคำนวณภาษีเงินได้ อย่างไรก็ตาม หากบริษัทใหม่ “ไม่มี” กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สมาชิกสามารถขอคืนเงินไว้ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทเดิมและมีค่าธรรมเนียมรายปี หรือสามารถโอนไปยัง RMF for PVD ได้เช่นกัน

หากสมาชิกตัดสินใจถอนเงินออกมาทั้งหมด เงินส่วนที่ (2)-(4) จะถูกนำไปคำนวณภาษีเงินได้ตามหลักการ ดังนี้

2.1 กรณีสมาชิกมีอายุงานน้อยกว่า 5 ปี เงินส่วนที่ (2)-(4) จะถูกนำไปรวมคำนวณภาษีเงินได้ประจำปี

2.2 กรณีสมาชิกมีอายุงานตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป มีทางเลือกในการคำนวณภาษี 2 ทาง ได้แก่

2.2.1 นำเงินส่วนที่ (2)-(4) ไปรวมเป็นรายได้ในการคำนวณภาษีเงินได้ประจำปี

2.2.2 แยกคำนวณ โดย

ขั้นที่ 1 : นำ $7,000 \times$ จำนวนปีที่ทำงาน แล้วนำไปหักออกจากเงินส่วนที่ (2)-(4)

ขั้นที่ 2 : เงินที่เหลือจากขั้นที่ 1 หักออกอีกครั้งหนึ่ง แล้วนำไปคำนวณภาษีเงินได้ประจำปี

ตัวอย่าง

นาย A มีเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทั้งหมด 2,200,000 บาท แยกเป็น

- (1) เงินสะสม 1,000,000 บาท
- (2) ผลประโยชน์ของเงินสะสม 100,000 บาท
- (3) เงินสมทบ 1,000,000 บาท
- (4) ผลประโยชน์ของเงินสมทบ 100,000 บาท

นาย A อายุ 40 ปี มีอายุงาน 20 ปี ต้องการออกจากงานและนำเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพออกทั้งหมด

นาย A มีทางเลือก 2 ทาง ได้แก่

1. นำเงินส่วนที่ (2)-(4) จำนวน $100,000 + 1,000,000 + 100,000 = 1,200,000$ บาท ไปรวมเป็นรายได้ในการคำนวณภาษีเงินได้ประจำปี

2. แยกคำนวณ โดย

ขั้นที่ 1 : $1,200,000 - (7,000 \times 20) = 1,060,000$ บาท

ขั้นที่ 2 : $1,060,000 \times 0.5 = 530,000$ บาท นำไปคำนวณภาษีเงินได้ประจำปี

ทั้งนี้ เดือนธันวาคมของทุกปีเป็นเดือนสุดท้ายที่ผู้มีรายได้ประจำจะต้องเตรียมการเกี่ยวกับภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ซึ่งเงินได้ของปีปัจจุบัน จะกำหนดให้ต้องยื่นแสดงรายการภายในเดือนมีนาคมของปีถัดไปกรณียื่นแบบกระดาษ และภายในต้นเดือนเมษายนของปีถัดไปกรณียื่นแบบออนไลน์ ดังนั้น สมาชิกที่มีการรับเงินออกไประหว่างปี รวมถึงมีแผนจะรับเงิน ควรศึกษารายละเอียดและเงื่อนไขต่าง ๆ ก่อนตัดสินใจรับเงิน เพื่อบริหารภาษีและเตรียมความพร้อมในการยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในปีถัดไป ได้อย่างถูกต้องตามหน้าที่ของพลเมืองไทย

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

“ก.ล.ต. ดูแลตลาดทุน เพื่อให้คุณมั่นใจ”



เงินที่รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คำนวณภาษีอย่างไร



	เงินสะสม ของลูกจ้าง	ผลประโยชน์ของ เงินสะสม	เงินสมทบ ของนายจ้าง	ผลประโยชน์ของ เงินสมทบ
รับเงิน เนื่องจาก เกษียณ	✗ ไม่ต้อง เสียภาษี	TAX	ได้รับการยกเว้นภาษี กรณีสมาชิกอายุครบ 55 ปี และเป็นสมาชิกต่อเนื่องกันไม่ต่ำกว่า 5 ปี	
รับเงิน เนื่องจาก ลาออกจาก กองทุน โดยไม่ ลาออกจากราชการ	✗ ไม่ต้อง เสียภาษี	TAX	เสียภาษี โดยจะถูกนำไปรวมเป็นรายได้ ในการคำนวณภาษีเงินได้ประจำปี	
รับเงิน เนื่องจาก ออกจากงาน	✗ ไม่ต้อง เสียภาษี		<ul style="list-style-type: none"> • กรณีสมาชิกมีอายุงานน้อยกว่า 5 ปี เงินส่วนนี้จะถูกนำไปรวมเป็นรายได้ในการคำนวณภาษีเงินได้ประจำปี • กรณีสมาชิกมีอายุงานตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป มีทางเลือกในการคำนวณภาษี 2 ทาง ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> 1. นำเงินนี้ไปรวมเป็นรายได้ในการคำนวณภาษีเงินได้ประจำปี 2. แยกคำนวณ โดย <ul style="list-style-type: none"> ขั้นที่ 1 : นำ $7,000 \times$ จำนวนปีที่ทำงาน แล้วนำไปหักออกจากเงินส่วนนี้ ขั้นที่ 2 : เงินที่เหลือจากขั้นที่ 1 หักออกอีกครั้งหนึ่ง แล้วนำไปคำนวณภาษีเงินได้ประจำปี 	



สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

www.sec.or.th | สำนักงาน ก.ล.ต. | ThaiSEC_News | 1207