



KEYMAN ASSURANCE

- 1.ความเข้าใจกับโครงการ ประกัน Keyman Assurance and Tax Planning
- 2.ประโยชน์ที่องค์กรและกรรมการได้รับร่วมกันจากโครงการ
- 3.การทำประกันชีวิตเพื่อเป็นสวัสดิการให้บุคคลสำคัญและสามารถนำมาลงเป็นค่าใช้จ่ายได้
- 4.หลักการและประมวลรัษฎากร



What is Keyman Assurance?

Keyman Assurance คือการที่นิติบุคคลทำสวัสดิการให้กับกรรมการโดยนิติบุคคลเป็นผู้ชำระเบี้ยประกันให้กับกรรมการผู้ที่เป็นบุคคลสำคัญของบริษัท เป็นการเพิ่มความมั่นคงและยังเป็นการวางแผนทางการเงินของนิติบุคคลเพราะสามารถนำเบี้ยที่จ่ายไปเป็นค่าใช้จ่ายของนิติบุคคลได้ ถูกต้องตามหลักสรรพากร

What is Keyman Assurance?

Keyman Assurance คือการที่นิติบุคคลทำสวัสดิการให้กรรมการ โดยนิติบุคคลเป็นผู้ชำระเบี้ยประกันให้กับกรรมการผู้ที่เป็นบุคคลสำคัญของบริษัท

นิติบุคคลสามารถนำเบี้ยประกันที่จ่ายให้กับกรรมการมาเป็นค่าใช้จ่ายได้

เป็นการให้สวัสดิการ สร้างขวัญกำลังใจให้กับบุคคลสำคัญขององค์กร ผลประโยชน์ที่ได้จากกรมธรรม์เป็นของกรรมการ

ประเภทขององค์กรธุรกิจ

- ห้างหุ้นส่วนสามัญ (Ordinary partnership)
- ห้างหุ้นส่วนจำกัด (Limited partnership)
- บริษัทจำกัด (Corporation)
- บริษัทมหาชน (Public Limited Company)
- กิจการร่วมค้า (Joint Venture)
- ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล(Ordinary Registered Partnership)

WHO IS KEYMAN ?

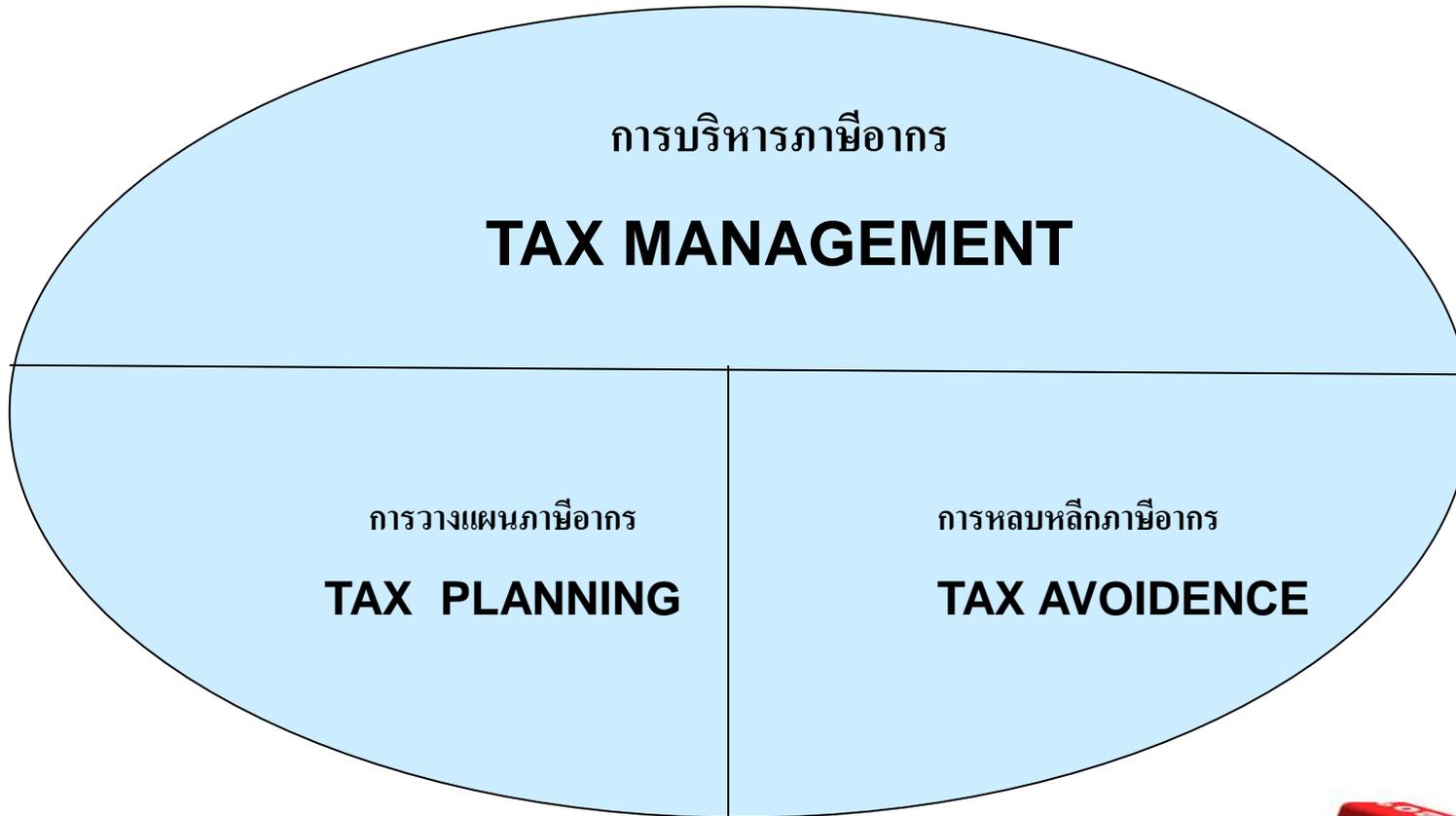
คีย์แมนในโครงการ **Keyman Assurance** คือ บุคคลที่มีความสำคัญต่อธุรกิจ นั่นคือบุคคลที่มีชื่ออยู่ในหนังสือจดทะเบียนการค้าของนิติบุคคลเท่านั้น ซึ่งการทำประกันนั้น จะต้องทำให้ทุกท่าน ไม่สามารถเลือกที่จะทำให้กับท่านใดท่านหนึ่งได้ เพราะจะถือว่าไม่เป็นการทั่วไปผิดหลักเกณฑ์ของการทำโครงการ **Keyman Assurance** ดังนั้นจึงต้องทำให้กับกรรมการที่มีรายชื่ออยู่ในใบจดทะเบียนการค้าทุกคน (กรรมการหรือผู้ถือหุ้นที่ไม่มีชื่อในหนังสือจดทะเบียนการค้าก็ไม่สามารถที่จะเข้าร่วมโครงการนี้ได้)

หรือในกรณีที่ต้องการทำให้ผู้บริหารระดับสูงขององค์กรต้องทำให้ทุกคนที่มีตำแหน่งในระดับเดียวกันและเบี้ยประกันชีวิตที่ใกล้เคียงกัน โดยเขียนเหตุผลในการทำประกันในบุคคลกลุ่มดังกล่าวว่ามีความสำคัญต่อธุรกิจเพียงใดไว้ในมติที่ประชุมรายงานการประชุม

กรณีที่มีท่านใดที่บริษัทไม่สามารถรับประกันได้ (สาเหตุอาจมาจากมีโรคประจำตัว, อายุเกิน ฯลฯ) ก็ให้องค์กรนำเอกสารการปฏิเสธรับประกันของบุคคลนั้น ไปแจ้งในรายงานการประชุมถึงสาเหตุที่บริษัทไม่สามารถรับประกันได้

ประโยชน์ของกรมธรรม์ประกันชีวิต







การวางแผนภาษี หมายถึง การเตรียมการเพื่อ
เสียภาษี โดยศึกษา ระเบียบข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่างๆ
และมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เสียภาษีได้อย่างถูกต้อง
ครบถ้วน สมเหตุสมผล และเหมาะสมที่สุด

การบริหารภาษีอากร (Tax Management)

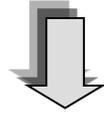
การบริหารภาษีอากร (Tax Management) เป็นการบริหารการเสียภาษีอากรของธุรกิจเพื่อให้กิจการได้รับประโยชน์สูงสุด ลดต้นทุนให้ต่ำลง ภายใต้เงื่อนไขที่ถูกต้องตามกฎหมาย และเป็นการดำเนินงานอย่างรัดกุม เพื่อป้องกันภาวะที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตของกิจการ

การหลบหลีกภาษี (Tax Avoidance)

การที่ผู้เสียภาษีใช้วิธีการที่ถูกต้องตามกฎหมายเพื่อทำให้ไม่ต้องเสียภาษีหรือเสียภาษีน้อยลงโดยใช้ช่องโหว่ของกฎหมายภาษีอากร (Tax Loopholes) เช่น การที่ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยไม่นำเงินได้ที่ได้รับจากการทำงานหรือประกอบธุรกิจในต่างประเทศเข้ามาในปีภาษีเดียวกันกับที่ได้รับเงินได้นั้น แต่นำเข้ามาในปีภาษีอื่น ทำให้ไม่ต้องเสียภาษี ก็เป็นการหลบหลีกที่ไม่ผิดกฎหมายเพราะตามแนวปฏิบัติของกรมสรรพากร หากผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยไม่นำเงินได้ที่รับจากการทำงานหรือประกอบธุรกิจในต่างประเทศเข้ามาในประเทศไทยในปีภาษีเดียวกับที่ได้รับเงินได้นั้น กรมสรรพากรก็ไม่เก็บภาษี (หนังสือกรมสรรพากร ที่ กค 0802 /696 ลงวันที่ 1 พฤษภาคม 2530)

หลักการปฏิบัติทางบัญชี

นิติบุคคล



หักค่าใช้จ่ายให้มากที่สุด

รายได้ - ค่าใช้จ่าย = กำไรสุทธิ X อัตราภาษีนิติบุคคล

บุคคลธรรมดา



หักค่าลดหย่อนให้มากที่สุด

รายได้ - ค่าลดหย่อน = รายได้ X ภาษีอัตราก้าวหน้า



Budget ค่าใช้จ่ายของนิติบุคคล

ใช้งบน้อย



กำไรสูง



ภาษีสูง

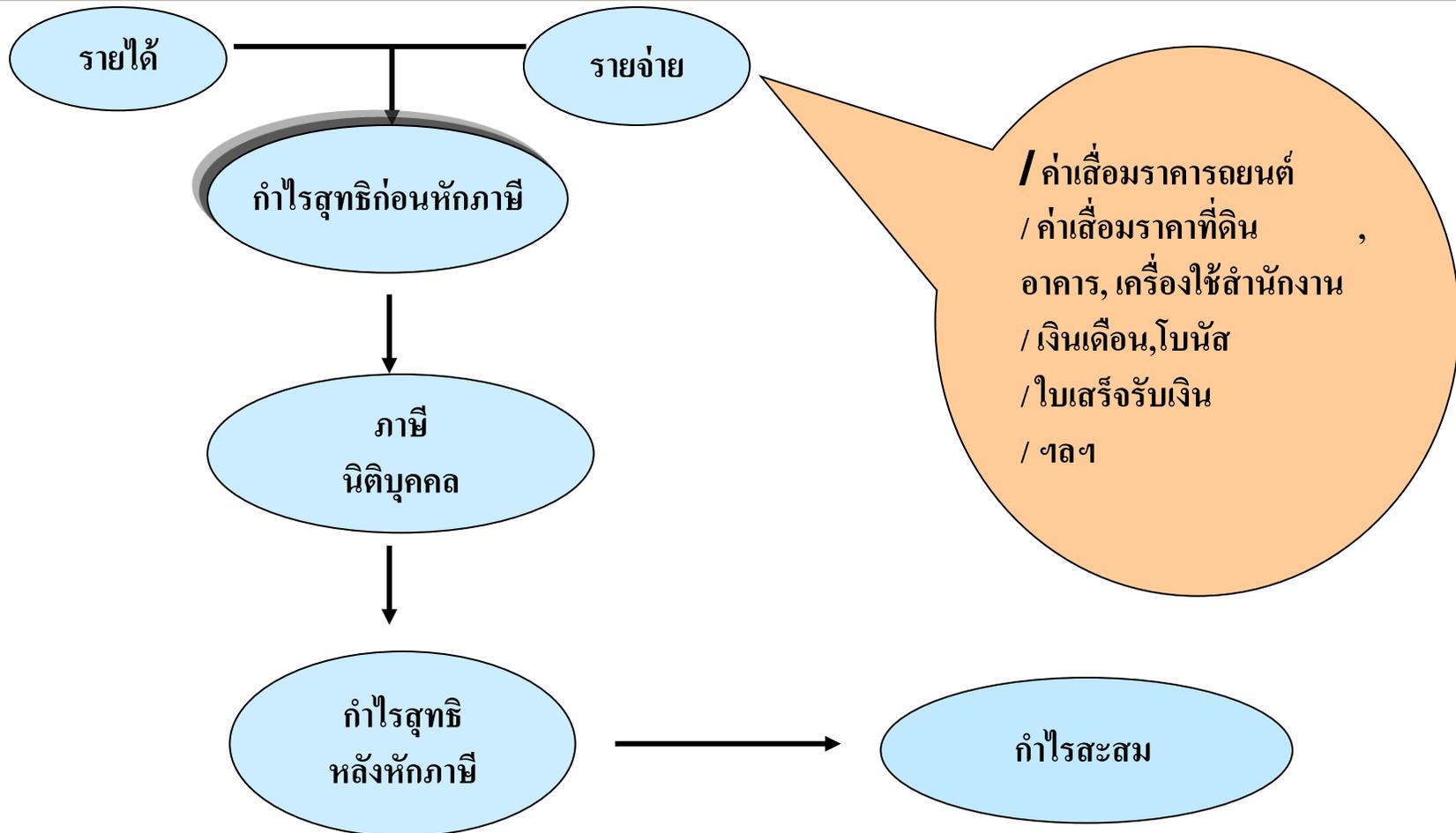
ใช้งบมาก



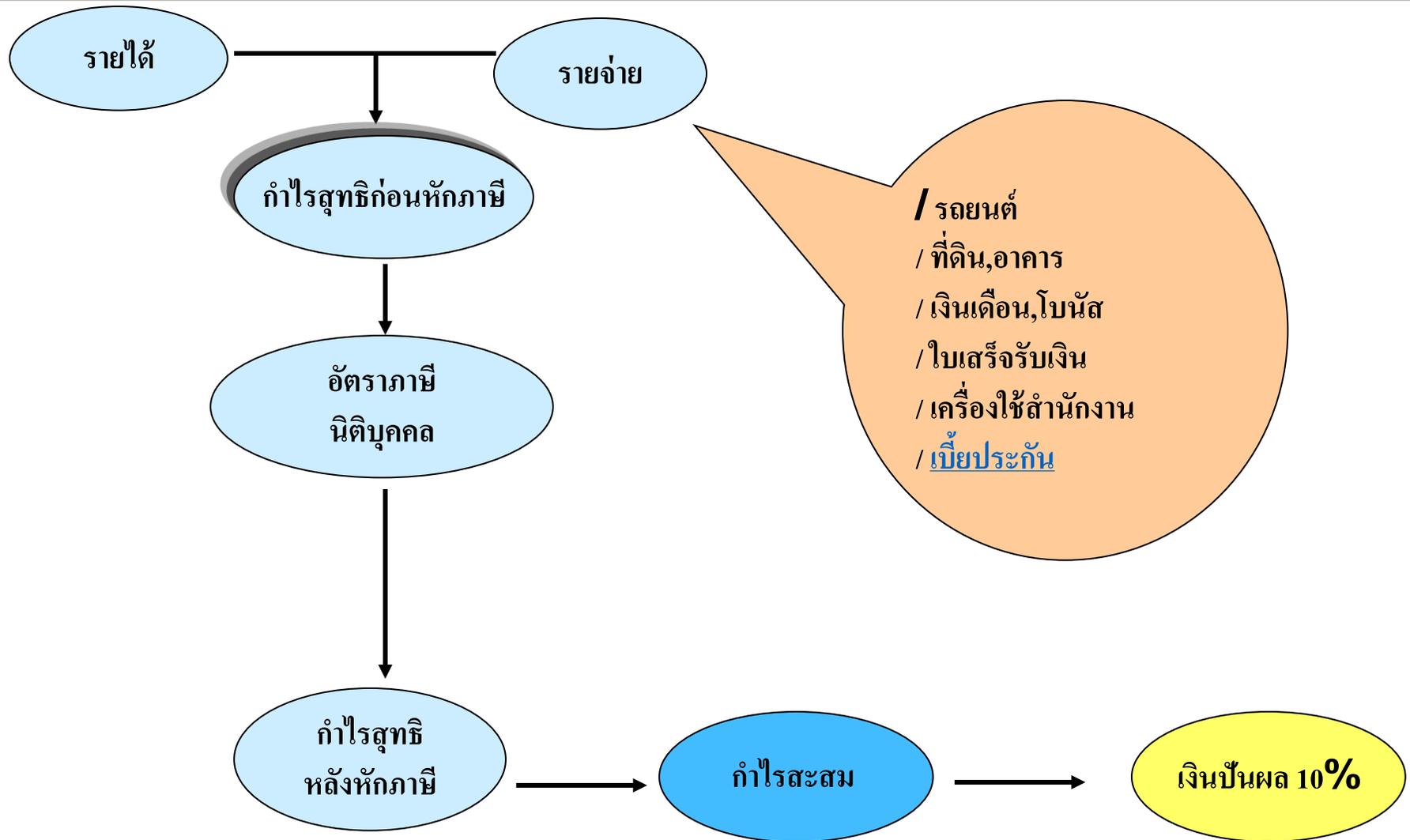
กำไรต่ำ



ภาษีต่ำ



**พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 530) พ.ศ. 2554
ร.จ. ฉบับกฤษฎีกา เล่ม 128 ตอนที่ 93 ก ราชกิจจานุเบกษา วันที่ 21 ธันวาคม พ.ศ.2554 อ้างอิงจาก www.rd.co.th

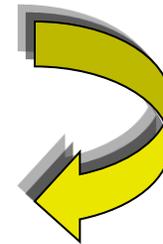


**พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 530) พ.ศ. 2554
ร.จ. ฉบับกฤษฎีกา เล่ม 128 ตอนที่ 93 ก ราชกิจจานุเบกษา วันที่ 21 ธันวาคม พ.ศ.2554 อ้างอิงจาก www.rd.co.th

ตัวอย่าง การคำนวณเบี้ยประกันที่เหมาะสม



ไม่เกิน 10 %
ของภาษีเงินได้นิติบุคคล



ต้องเฉลี่ยเบี้ยที่คำนวณได้
ให้กรรมการเท่ากันทุก ๆ คน



CORPORATE INCOME TAX

	Before	After
รายได้ต่อปี	30,000,000	30,000,000
หัก-ต้นทุนสินค้า	15,000,000	15,000,000
กำไรขั้นต้น (Margin)	15,000,000	15,000,000
หักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	5,000,000	5,500,000
กำไรก่อนหักภาษี (EBT)	10,000,000	9,500,000
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,000,000	1,900,000
เหลือกำไรสะสม	8,000,000	7,600,000
สะสมไว้กับบริษัท	8,000,000	7,600,000
ภาษีลดลง 100,000 บาท		

ตัวอย่างการคิดเบี้ยที่เหมาะสม



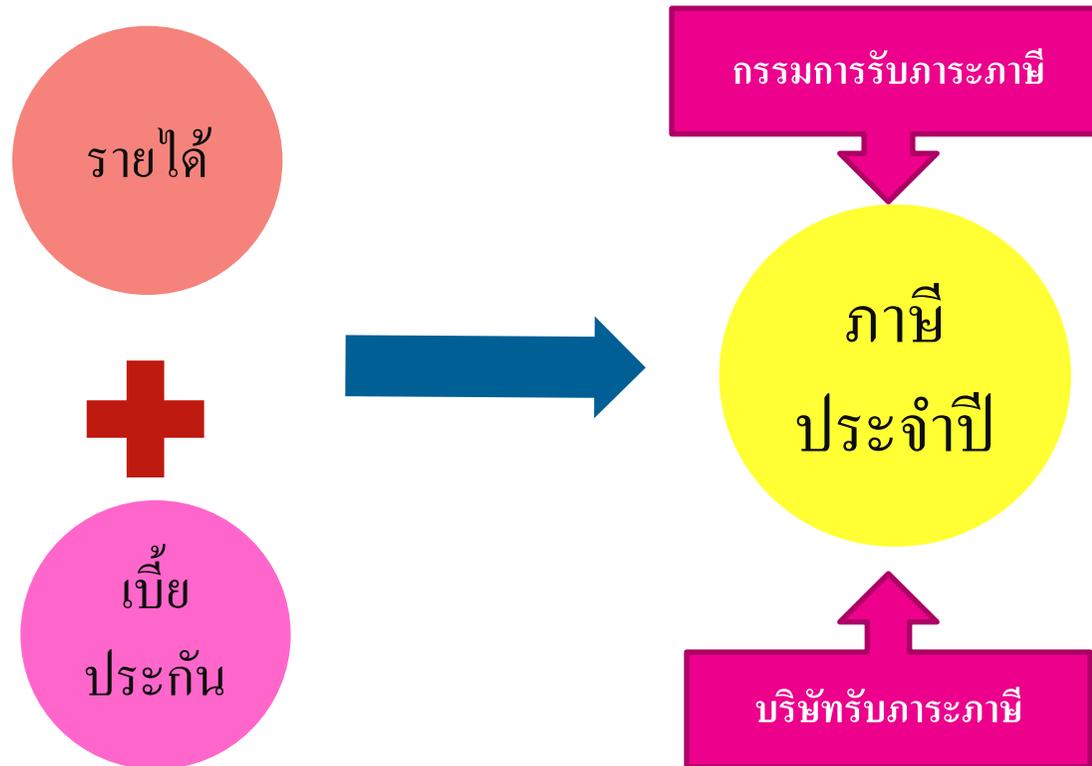
$$2,000,000 \times 5\% = 100,000$$

$$100,000 \times 100/20^* = 500,000$$

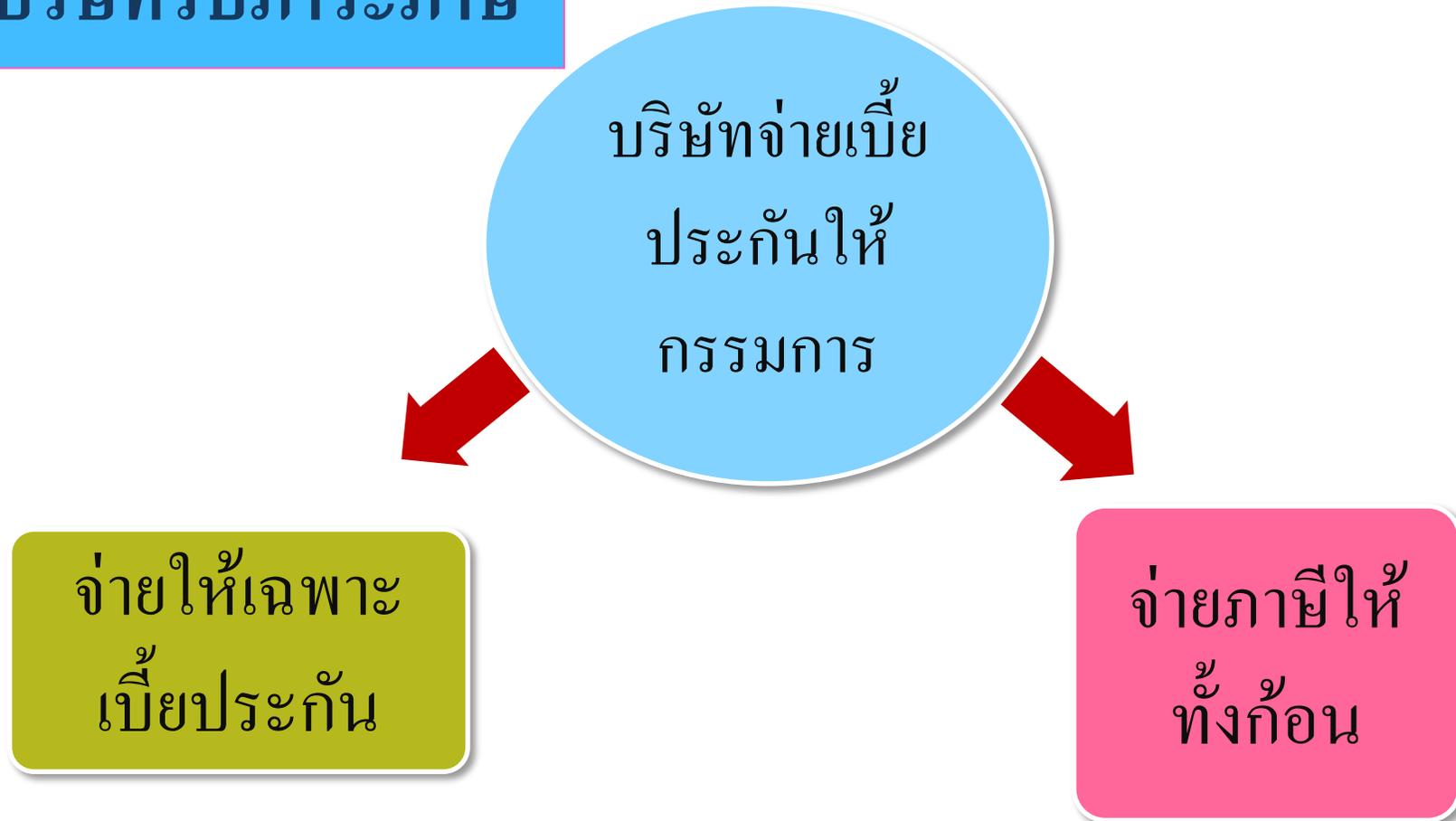
Principle Keyman Assurance

- เบี้ยประกันที่นิติบุคคลออกให้กรรมการ กรรมการจะต้องนำมาเป็นรายได้ เพื่อมาคำนวณภาษีบุคคลธรรมดาตอนสิ้นปี
- เอกสารทุกอย่างต้องมีลายลักษณ์อักษรชัดเจน(ในส่วนของลูกค้าเอกสารจะต้องมีการประทับตราบริษัทด้วย)
- การดำเนินการจะต้องถูกต้องตามหลักการปฏิบัติทางบัญชีและสรรพากร
- จำนวนเบี้ยประกันที่นิติบุคคลทำให้กรรมการจะต้องไม่มากเกินไป จนดูเหมือนเป็นการตั้งใจหลบหลีกเลี่ยงภาษีหรือถ่ายเทเงินไปยังบุคคลสำคัญขององค์กร
- บริษัทที่เข้าร่วมโครงการจะต้องมีกำไรหรือต้องมีการเสียภาษีนิติบุคคล

กรรมการจะต้องนำเบี้ยประกันชีวิตที่บริษัทชำระค่าเบี้ยประกันให้มารวมเป็นรายได้เพื่อคำนวณภาษีบุคคลธรรมดาในปีที่มีการชำระเบี้ยประกันชีวิตให้ ดังนั้นกรรมการจะต้องเสียภาษีเพิ่มขึ้น แต่บริษัทก็สามารถที่จะออกค่าใช้จ่ายในส่วนนี้ให้กับกรรมการได้



บริษัทรับภาระภาษี



บริษัทออกภาษีให้ทั้งก่อน



รายได้ประจำปี



อาชีพประเภทเดียว



องค์กรเดียว

บริษัทออกภาษีให้เฉพาะค่าเบี้ยประกัน



รายได้ประจำปี



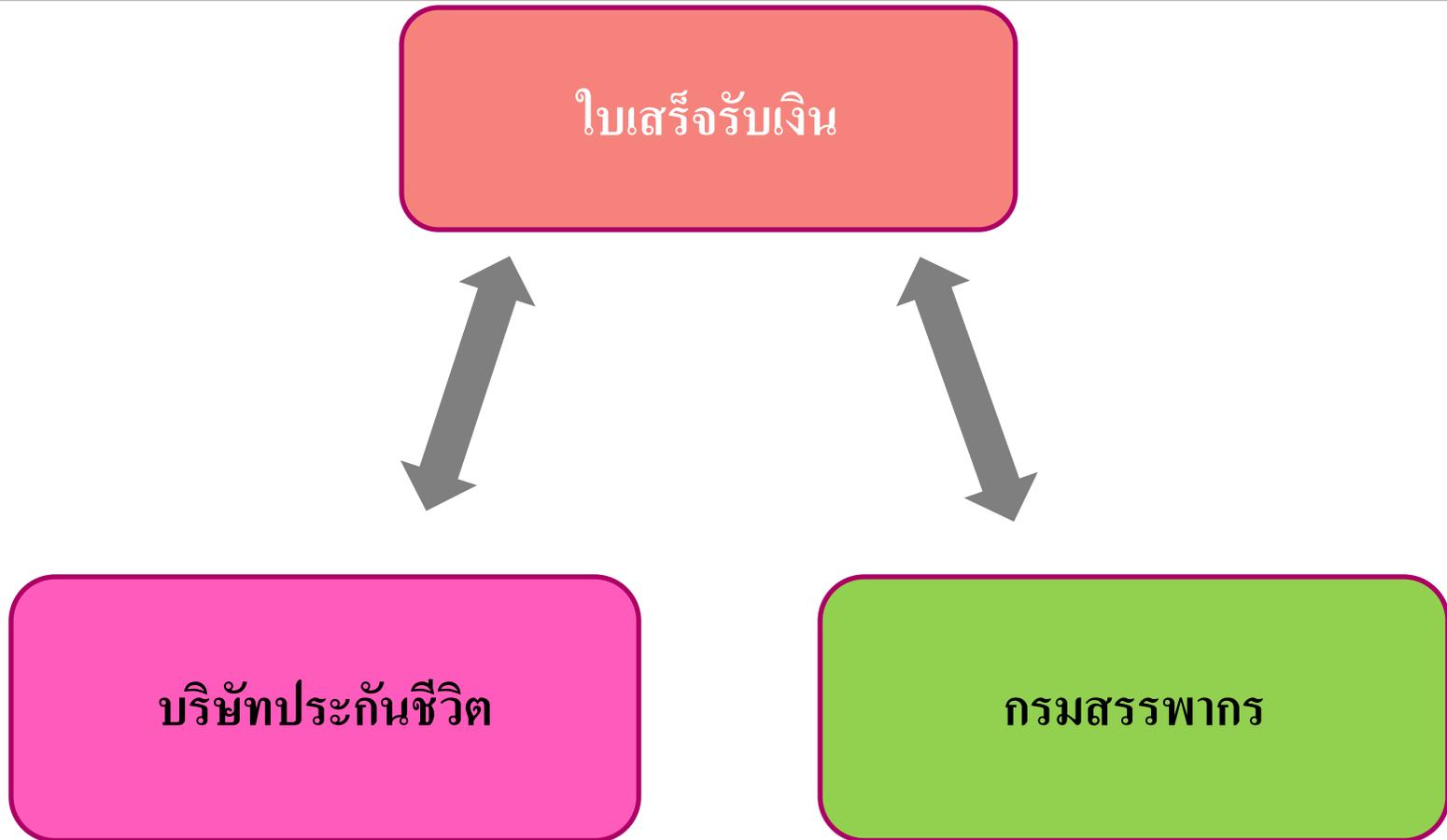
อาชีพหลายประเภท



หลายองค์กร

การคำนวณภาษีจากเบี่ยประกัน (TAX TOP UP)





Keyman Assurance Benefit

- เบี้ยประกันชีวิตของกรมการถือเป็นรายจ่ายของนิติบุคคลได้ 100 %
- เป็นการเตรียมผลประโยชน์จากกรมธรรม์ให้กับครอบครัวของกรมการ
- ใบเสร็จรับเงินค่าเบี้ยประกันภัยนำมาเป็นหลักฐานในการบันทึกค่าใช้จ่ายของนิติบุคคลไม่ต้องห้าม เป็นการวางแผนเรื่องค่าใช้จ่ายในธุรกิจของตนเอง

Keyman Assurance Benefit

- ถือเป็นสวัสดิการแก่กรรมการบริษัท เป็นการสร้างขวัญกำลังใจให้กับบุคคลสำคัญขององค์กร ทำให้รักองค์กรมากยิ่งขึ้น
- กรรมการได้รับสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษี เบี้ยประกันสามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้ (ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ประกาศของอธิบดีกรมสรรพากรฉบับที่ 172 ข้อ 2(2))
- ผลประโยชน์ที่ได้จากกรมธรรม์ ผู้รับประโยชน์ไม่ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ประมวลรัษฎากรที่เกี่ยวข้องกับโครงการ Keyman Assurance

รายจ่ายของบริษัท

- มาตรา 65 ตรี (3)และ(13) แห่งประมวลรัษฎากร

เป็นรายได้ของกรรมการ

- มาตรา 40 (1) 48(1) แห่งประมวลรัษฎากร

ไม่เป็นรายได้ของกรรมการ

- มาตรา 42 (13) แห่งประมวลรัษฎากร

รายจ่าย ของบริษัท

มาตรา 65 ตรี (3)และ(13) แห่งประมวลรัษฎากร

- ต้องเป็นการจ่ายให้กับกรรมการทุกคนเป็นการทั่วไปตามระเบียบของบริษัท
- เป็นการให้สวัสดิการพนักงานของบริษัท
- ใบเสร็จรับเงินของบริษัทประกันให้มีข้อความว่าเบี้ยประกันชีวิตที่รับนี้
จ่ายโดย บริษัท.....
- เป็นรายจ่ายทำเพื่อกำไร
- เป็นรายจ่ายทำเพื่อกิจการ

ประมวลรัษฎากร

รายจ่าย
ของบริษัท

มาตรา 65 ตรี (6) แห่งประมวลรัษฎากร

- เงินค่าภาษีอากรที่บริษัทออกให้กับกรมการถือเป็นรายจ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการประกอบกิจการสามารถนำมาหักเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลได้ไม่ต้องห้าม

ประมวลรัษฎากร

เป็นรายได้
ของกรรมการ

มาตรา 40 (1) 48(1) แห่งประมวลรัษฎากร

- เงินค่าเบี้ยประกันชีวิตและเงินค่าภาษีอากรที่บริษัทฯ ออกให้ เข้าลักษณะเป็นประโยชน์เพิ่มที่กรรมการได้รับ ถือเป็นเงินได้ของกรรมการ ต้องนำมาคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ไม่เป็นรายได้
ของกรรมการ

มาตรา 42 (13) แห่งประมวลรัษฎากร

- ผลประโยชน์จากกรรมกรรมเป็นเงินได้พึงประเมิน
ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเพื่อเสีย
ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ประมวลรัษฎากร

ลดหย่อนภาษีบุคคล
ธรรมดา

มาตรา 47 (1) (ง) แห่งประมวลรัษฎากร

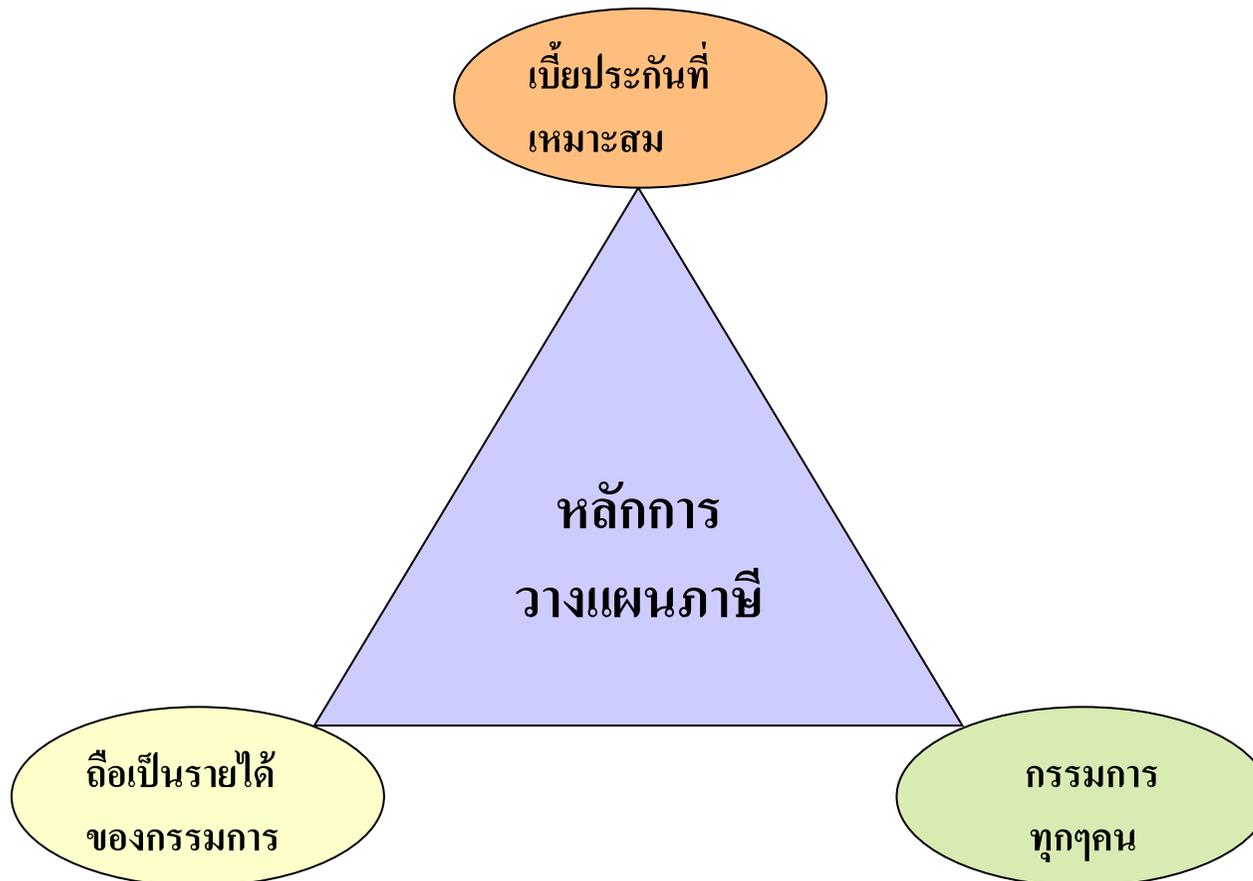
กรณีบริษัทนายจ้างออกค่าเบี้ยประกันชีวิตให้แก่ลูกจ้างหรือกรรมการของบริษัท ย่อมถือเป็นเงินได้ของลูกจ้างหรือกรรมการแต่ละคนเท่ากับว่าลูกจ้างหรือกรรมการแต่ละคนเป็นผู้เอาประกันชีวิตเอง จึงยอมนำเบี้ยประกันที่นายจ้างออกให้ดังกล่าวมาหักลดหย่อนในการคำนวณภาษีได้ตามหลักเกณฑ์(ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร ฉบับที่ 172 ข้อ 2)



สรุปเนื้อหา

เป็นโครงการที่ช่วยบริหารเรื่องค่าใช้จ่ายของนิติบุคคล
ให้เกิดความคุ้มค่าสูงสุดต่อองค์กร
และสร้างสวัสดิการให้กับบุคคลสำคัญขององค์กรอีกด้วย

หลักการทำโครงการ Keyman Assurance



มีหลักฐานพิสูจน์ว่าจ่ายจริง

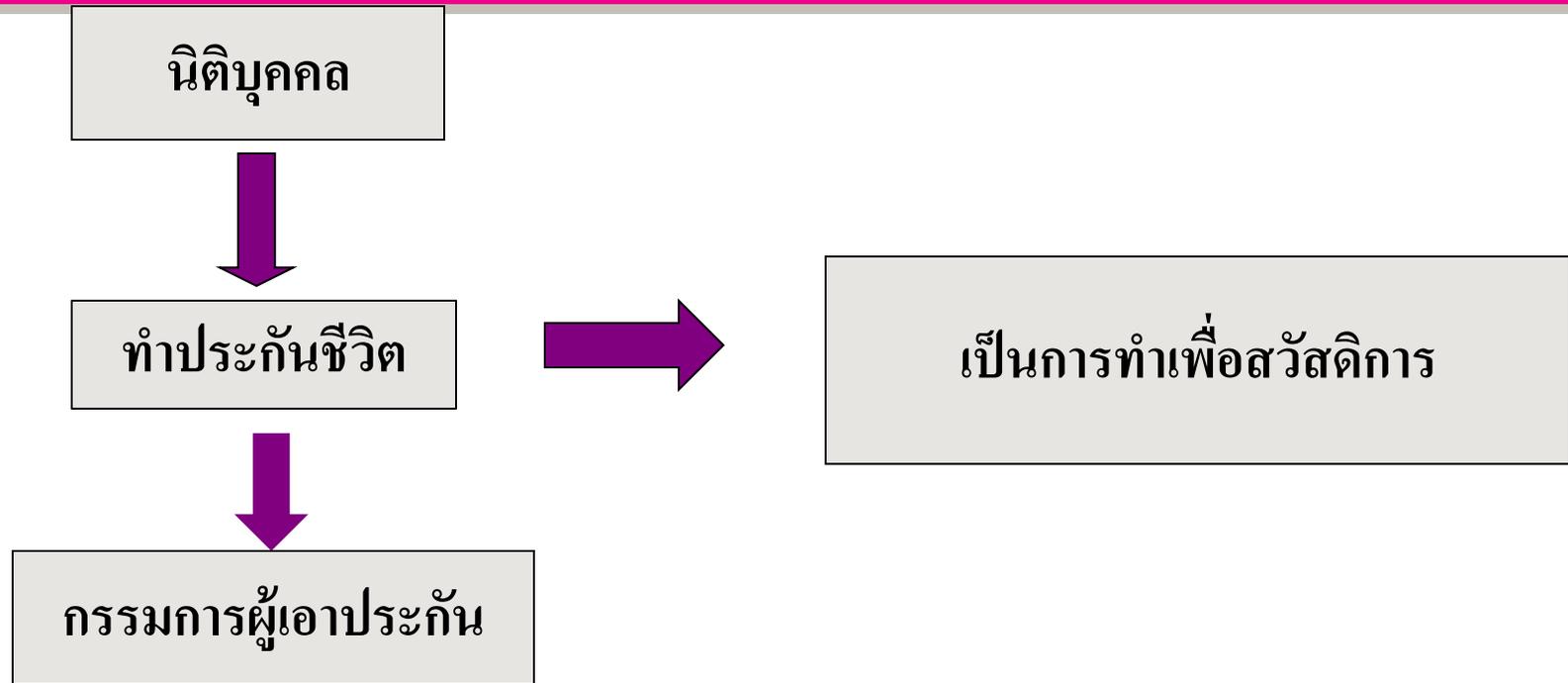
เป็นรายจ่ายเพื่อกิจการ

เป็นการให้ทั่วไป

กรมธรรม์ประกันชีวิตโดยมีใบเสร็จ

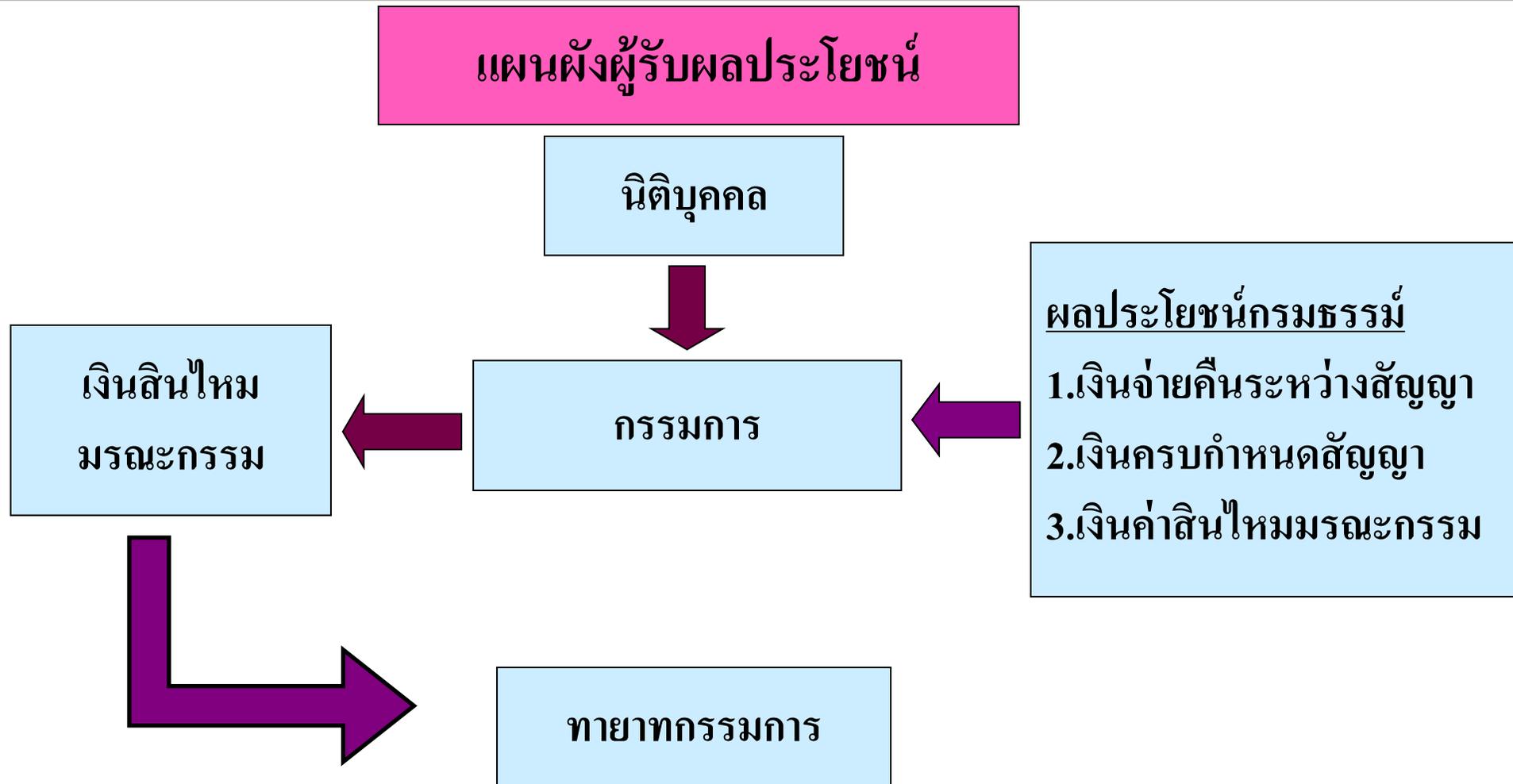
รับเงินเป็นหลักฐาน

ม.65 ตรี (3)และ(13) แห่งประมวลรัษฎากร



◆ ทำวาระการประชุมที่ชัดเจน

◆ ทำระเบียบของบริษัทหรือสัญญาจ้าง



กรรมการเสียชีวิต

- ✓ ผลประโยชน์จากกรรมธรรม์ไม่ต้องนำมาเป็นรายได้เพื่อคำนวณภาษีบุคคลธรรมดา เนื่องจากได้รับการยกเว้นภาษีบุคคลธรรมดา

กรรมการลาออก

- ✓ หากกรรมการต้องการจะชำระเบี้ยประกันตัวเอง กรรมการต้องแจ้งมาที่บริษัทผู้รับประกันเพื่อเปลี่ยนผู้ชำระเบี้ย ทั้งนี้กรรมการไม่ต้องนำเบี้ยประกันชีวิตไปเป็นรายได้เพื่อคำนวณภาษีบุคคลธรรมดา
- ✓ หากกรรมการไม่ส่งเบี้ยประกันต่อ ก็สามารถนำกรมธรรม์ไปเวนคืนได้ โดยผลประโยชน์ที่ได้ไม่ต้องนำไปเป็นรายได้เพื่อคำนวณภาษีบุคคลธรรมดา

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการลดภาษีนิติบุคคล

มาตรา 5 แห่งพระราชกฤษฎีกาฯ(ฉบับที่530) พ.ศ.2554 กำหนดให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลตาม(ก) ของ(2)สำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล แห่งบัญชีอัตราภาษีเงินได้ท้ายหมวด 3 ในลักษณะ 2 แห่งประมวลรัษฎากร และยังคงจัดเก็บในอัตราต่อไปนี้เป็นเวลา 3 รอบระยะเวลาบัญชีต่อเนื่องกัน

1. ร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล สำหรับหนึ่งรอบระยะเวลาบัญชีแรกที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555

2. ร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลสำหรับสองรอบระยะเวลาบัญชีถัดมาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

หลักการบันทึกบัญชีนิติบุคคล

จ/ด/ป								
	A. รายงานมติที่ประชุม							
		(1) เดบิต (Dr) ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า		xxx,xxx บาท				
		(2) เครดิต (Cr) ค่าเบี้ยประกันค้างจ่าย					xxx,xxx บาท	
	B. จ่ายค่าเบี้ยประกัน							
		(2) เดบิต (Dr) ค่าเบี้ยประกันค้างจ่าย		xxx,xxx บาท				
		(3) เครดิต (Cr) Bank					xxx,xxx บาท	
จ/ด/ป	<u>(วันที่ ต้องไม่ตรงกับ A และ B)</u>							
	C. ลงค่าใช้จ่ายทั่วไป							
		(4) เดบิต (Dr) ค่าเบี้ยประกัน		xxx,xxx บาท				
		(1) เครดิต (Cr) ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า					xxx,xxx บาท	
ต้องทำให้ถูกต้องทุกขั้นตอน สรรพากรจะตรวจสอบตั้งแต่ขั้น C ขึ้นไปบน B และ A ตามลำดับ								

หลักการบันทึกบัญชีนิติบุคคล

ค่าเบี่ยงประกันจ่ายล่วงหน้า

xx ตุลาคม 25xx

xxxx

ยกไป

xxxxxxx

(งบดุล 25xx)



การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (กรณีบริษัทออกภาษีให้ทุกทอด)

		ไม่มีสวัสดิการ		มีสวัสดิการ	
เงินได้และโบนัสรายปี		600,000.00		600,000.00	
- เบี้ยประกันชีวิต บริษัทฯ ออกให้		-		1,000,000.00	
- ภาษีจากเบี้ยประกัน บริษัทฯ ออกให้		-		-	
รวมเงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย		600,000.00		1,600,000.00	
หัก - ค่าใช้จ่าย 40% แต่ไม่เกิน 60,000 บาท		60,000.00		60,000.00	
รวมเงินได้ก่อนหักค่าลดหย่อน		540,000.00		1,540,000.00	
หัก - ค่าลดหย่อนส่วนตัว		30,000.00		30,000.00	
- เบี้ยประกันชีวิต		100,000.00		100,000.00	
รวมเงินได้พึงประเมินภาษี		410,000.00		1,410,000.00	
อัตราภาษี กั อัตรา		เงินได้	ภาษี	เงินได้	ภาษี
ขั้นที่ 1	0%	150,000.00	-	150,000.00	-
ขั้นที่ 2	10%	260,000.00	26,000.00	350,000.00	35,000.00
ขั้นที่ 3	20%	-	-	500,000.00	100,000.00
ขั้นที่ 4	30%	-	-	410,000.00	123,000.00
ขั้นที่ 5	37%	-	-	-	-
รวม		410,000.00	26,000.00	1,410,000.00	258,000.00

การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (กรณีบริษัทออกภาษีให้ทุกทอด)

		ออกภาษีให้ทอดที่ 1	
เงินได้และโบนัสรายปี		600,000.00	
- เบี้ยประกันชีวิต บริษัทฯ ออกให้		1,000,000.00	
- ภาษีจากเบี้ยประกัน บริษัทฯ ออกให้		258,000.00	
รวมเงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย		1,858,000.00	
หัก - ค่าใช้จ่าย 40% แต่ไม่เกิน 60,000 บาท		60,000.00	
รวมเงินได้ก่อนหักค่าลดหย่อน		1,798,000.00	
หัก - ค่าลดหย่อนส่วนตัว		30,000.00	
- เบี้ยประกันชีวิต		100,000.00	
รวมเงินได้พึงประเมินภาษี		1,668,000.00	
อัตราภาษีกั อัตรา		เงินได้	ภาษี
ขั้นที่ 1	0%	150,000.00	-
ขั้นที่ 2	10%	350,000.00	35,000.00
ขั้นที่ 3	20%	500,000.00	100,000.00
ขั้นที่ 4	30%	668,000.00	200,400.00
ขั้นที่ 5	37%	-	-
รวม		1,668,000.00	335,400.00

การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (กรณีบริษัทออกภาษีให้ทุกทอด)

	ออกภาษีให้ทอดที่ 2		ออกภาษีให้ทอดที่ 3		ออกภาษีให้ทอดที่ 4	
	เงินได้	ภาษี	เงินได้	ภาษี	เงินได้	ภาษี
เงินได้และโบนัสรายปี		600,000.00		600,000.00		600,000.00
- เบี้ยประกันชีวิต บริษัทฯ ออกให้		1,000,000.00		1,000,000.00		1,000,000.00
- ภาษีจากเบี้ยประกัน บริษัทฯ ออกให้		335,400.00		358,620.00		365,586.00
รวมเงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย		1,935,400.00		1,958,620.00		1,965,586.00
หัก - ค่าใช้จ่าย 40% แต่ไม่เกิน 60,000 บาท		60,000.00		60,000.00		60,000.00
รวมเงินได้ก่อนหักค่าลดหย่อน		1,875,400.00		1,898,620.00		1,905,586.00
หัก - ค่าลดหย่อนส่วนตัว		30,000.00		30,000.00		30,000.00
- เบี้ยประกันชีวิต		100,000.00		100,000.00		100,000.00
รวมเงินได้พึงประเมินภาษี		1,745,400.00		1,768,620.00		1,775,586.00
อัตรากำไร กั อัตรา						
อัตรา						
ขั้นที่ 1	0%	150,000.00		150,000.00		150,000.00
ขั้นที่ 2	10%	350,000.00	35,000.00	350,000.00	35,000.00	350,000.00
ขั้นที่ 3	20%	500,000.00	100,000.00	500,000.00	100,000.00	500,000.00
ขั้นที่ 4	30%	745,400.00	223,620.00	768,620.00	230,586.00	775,586.00
ขั้นที่ 5	37%	-	-	-	-	-
รวม		1,745,400.00	358,620.00	1,768,620.00	365,586.00	367,675.80

การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (กรณีบริษัทออกภาษีให้ทุกทอด)

	ออกภาษีให้ทอดที่ 14	ออกภาษีให้ทอดที่ 15	ออกภาษีให้ทอดที่ 16
เงินได้และโบนัสรายปี	600,000.00	600,000.00	600,000.00
- เบี้ยประกันชีวิต บริษัทฯ ออกให้	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
- ภาษีจากเบี้ยประกัน บริษัทฯ ออกให้	-	-	-
รวมเงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย	1,600,000.00	1,600,000.00	1,600,000.00
หัก - ค่าใช้จ่าย 40% แต่ไม่เกิน 60,000 บาท	60,000.00	60,000.00	60,000.00
รวมเงินได้ก่อนหักค่าลดหย่อน	1,540,000.00	1,540,000.00	1,540,000.00
หัก - ค่าลดหย่อนส่วนตัว	30,000.00	30,000.00	30,000.00
- เบี้ยประกันชีวิต	100,000.00	100,000.00	100,000.00
รวมเงินได้ที่พึงประเมินภาษี	1,410,000.00	1,410,000.00	1,410,000.00

การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (กรณีบริษัทออกภาษีให้ทุกทอด)

	ไม่มีสวัสดิการ	มีสวัสดิการ
เงินได้และโบนัสรายปี	600,000.00	600,000.00
- เบี้ยประกันชีวิต บริษัทฯ ออกให้	-	1,000,000.00
- ภาษีจากเบี้ยประกัน บริษัทฯ ออกให้	-	-
รวมเงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย	600,000.00	1,600,000.00
หัก - ค่าใช้จ่าย 40% แต่ไม่เกิน 60,000 บาท	60,000.00	60,000.00
รวมเงินได้ก่อนหักค่าลดหย่อน	540,000.00	1,540,000.00
หัก - ค่าลดหย่อนส่วนตัว	30,000.00	30,000.00
- เบี้ยประกันชีวิต	100,000.00	100,000.00
รวมเงินได้พึงประเมินภาษี	410,000.00	1,410,000.00

ภาษีฯ ก่อนบริษัทฯ ชื้อประกัน	26,000.00	
ภาษีฯ หลังบริษัทฯ ชื้อประกัน	368,571.43	
ดังนั้น ภาษีฯ ออกให้กรรมการ	342,571.43	ภาษีสรรพากร
	1,000,000.00	เบี้ยประกันชีวิตกรรมการ
รวมบันทึกการจ่ายของบริษัท	1,342,571.43	
อัตราภาษีนิติบุคคล (%)	0.20	
ภาษีที่ประหยัดได้	268,514.29	
เบี้ยประกันสุทธิ (1,342,571.43 - 268,514.29)	1,074,057.14	

Questions & Answers