

ปัจจัยในการไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน
ในกลุ่มบริษัท ลา구나 รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน)
สำนักงานกรุงเทพฯ

นางสาววรดี รุ่งเรืองกนกกุล

การศึกษาครั้งนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
แขนงวิชาบริหารธุรกิจ สาขาวิชาวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
พ.ศ. 2555

**Factors Against the Employees Applying for a Membership at Bangkok Branch of
the Provident Fund, Laguna Resorts & Hotels Company Group PCL**

Miss Waralee Rungruangkanokkul



An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for
the Degree of Master of Business Administration

School of Management Science

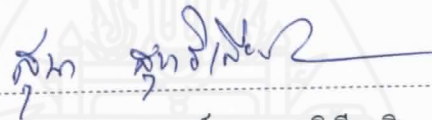
Sukhothai Thammathirat Open University

2012

หัวข้อการศึกษาคั่นคว้ออิสระ ปัจจัยในการไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของ
พนักงานในกลุ่มบริษัท ลาภาน่า รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด
(มหาชน) สำนักงานกรุงเทพฯ
ชื่อและนามสกุล นางสาววราลี รุ่งเรืองกนกกุล
แขนงวิชา บริหารธุรกิจ
สาขาวิชา วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์สุณา สุทธิเกียรติ

การศึกษาคั่นคว้ออิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2555

คณะกรรมการสอบการศึกษาคั่นคว้ออิสระ



(รองศาสตราจารย์สุณา สุทธิเกียรติ)

ประธานกรรมการ



(รองศาสตราจารย์อัจฉรา ชีวะตระกูลกิจ)

กรรมการ



(รองศาสตราจารย์ ดร. เฉลิมพงศ์ มีสมนัย)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาวิทยาการจัดการ

ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปัจจัยในการไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานในกลุ่มบริษัท ลา구나 ริสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) สำนักงานกรุงเทพฯ

ผู้ศึกษา นางสาวราตี รุ่งเรืองกนกกุล **รหัสนักศึกษา** 2533001562 **ปริญญา** บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต **อาจารย์ที่ปรึกษา** รองศาสตราจารย์สุนา สุทธิเกียรติ **ปีการศึกษา** 2555

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา (1) ลักษณะส่วนบุคคลของพนักงานในกลุ่มบริษัท ลา구나 ริสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) สำนักงานกรุงเทพฯ (2) ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (3) ปัจจัยที่มีผลต่อการไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และ (4) ความแตกต่างของลักษณะส่วนบุคคลระหว่างพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ประชากรที่ใช้ในการศึกษานี้ ได้แก่ พนักงานในกลุ่มบริษัท ลา구나 ริสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) สำนักงานกรุงเทพฯ จำนวน 90 คน โดยการใช้แบบสอบถาม วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติการวิเคราะห์ คือ ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และวิเคราะห์ความแตกต่างของลักษณะส่วนบุคคล ระหว่างพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ คือ ค่าเอฟ-เทสต์ และค่าที-เทสต์

ผลการศึกษาพบว่า (1) พนักงานส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 30-39 ปี สถานภาพโสด มีการศึกษาระดับปริญญาโท อายุการทำงาน 5 ปีขึ้นไป ทำงานในระดับปฏิบัติการ อัตราเงินเดือน 20,001-40,000 บาท (2) พนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในระดับมาก บริษัทมีความมั่นคง มีสวัสดิการที่ดีแก่พนักงาน เชื่อมั่นในองค์กร (3) พนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีการวางแผนด้านรายได้สำหรับการเกษียณด้วยรูปแบบอื่น ที่ให้ผลตอบแทนที่ดีกว่า และ (4) พนักงานที่มีการศึกษาระดับปริญญาเอกไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากกว่าพนักงานที่มีการศึกษาระดับปริญญาโท

คำสำคัญ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัท ลา구나 ริสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน)

Independent Study title: Factors Against the Employees Applying for a Membership at Bangkok Branch of the Provident Fund, Laguna Resorts & Hotels Company Group PCL

Author: Miss Waralee Rungruangkanokkul; **ID:** 2533001562; **Degree:** Master of Business Administration;

Independent Study advisor: Suna Sudhikiat, Associate Professor; **Academic year:** 2012

Abstract

This study aimed (1) to study personal data of employees at Bangkok Branch of Laguna Reosrts & Hotels Company Group PLC; (2) to enhance the members' knowledge about the Provident Fund; (3) to identify the factors against applying for a membership of the employees who were not willing to be members of the Provident Fund; and (4) to study the differences of personal data between the members and the non-members of the Provident Fund.

Population was 90 employees working at Bangkok Branch of Laguna Resorts & Hotels Company Group PLC. The data was collected by using questionnaires and was analyzed by using descriptive statistics in terms of percentage, mean, standard deviation. T-test and F-test were applied for the analysis of personal data between the members and the non-members of the Provident Fund.

The results showed that (1) most of the employees were single female, aged between 30 and 39, with Master degrees for their educational background. They had working experiences more than 5 years at the operational level with salaries between 20,001 and 40,000 THB; (2) the members had the knowledge about the fund in high level. They regarded the company as a well-established firm which providing a good welfare and they were also confident of the company's success; (3) the non-members had different financial plans for their retirement which provided higher benefits; and (4) the employees with doctoral degrees applied for a membership of the Provident Fund less than the employees with master degrees.

Keywords: Provident Fund, Laguna Resorts & Hotels Company Group PLC

กิตติกรรมประกาศ

การจัดทำการศึกษาค้นคว้าอิสระเล่มนี้สำเร็จสมบูรณ์ได้ ด้วยความกรุณาของท่านอาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์สุณา สุทธิเกียรติ ที่ได้ให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะ เพื่อปรับปรุงให้การศึกษาค้นคว้าอิสระเล่มนี้มีความสมบูรณ์มากขึ้น ผู้วิจัยขอขอบคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

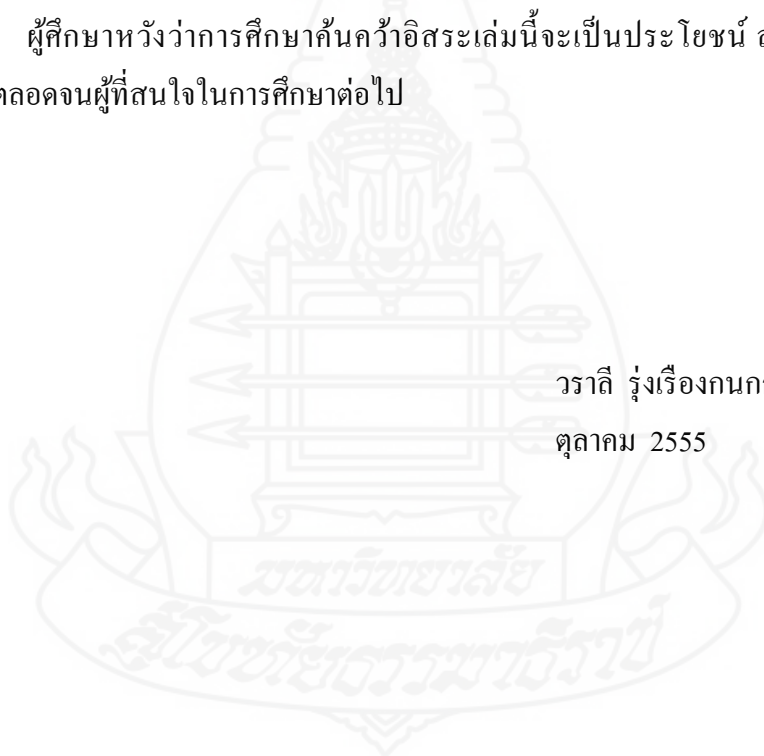
ผู้ศึกษาขอขอบคุณคณาจารย์ทุกท่านที่ได้กรุณาให้ความรู้ และแนะแนวทางที่เป็นพื้นฐานในการศึกษาครั้งนี้

ผู้ศึกษาขอขอบคุณพนักงานในกลุ่มบริษัท ลา구나 ริสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) สำนักงานกรุงเทพฯ ทุกท่านที่ได้ให้ข้อมูลอันเป็นประโยชน์ในการศึกษาแก่ผู้วิจัยในครั้งนี้

ผู้ศึกษาหวังว่าการศึกษาค้นคว้าอิสระเล่มนี้จะเป็นประโยชน์ สำหรับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนผู้ที่สนใจในการศึกษาต่อไป

วรลธิ รุ่งเรืองกนกกุล

ตุลาคม 2555



สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ฅ
สารบัญภาพ	ฉ
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา	3
กรอบแนวคิดการศึกษา	3
สมมติฐานการศึกษา	3
ขอบเขตของการศึกษา	4
นิยามศัพท์เฉพาะ	4
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	6
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	7
ความเป็นมาของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มบริษัท ลาгуน่า รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) สำนักงานกรุงเทพฯ	7
แนวคิดเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	8
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	26
บทที่ 3 วิธีดำเนินการศึกษา	30
ประชากร	30
เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา	30
การเก็บรวบรวมข้อมูล	32
การวิเคราะห์ข้อมูล	32
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	33
ลักษณะส่วนบุคคลของพนักงานในกลุ่มบริษัท ลาгуน่า รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) สำนักงานกรุงเทพฯ	33

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานที่เป็นสมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	37
ปัจจัยที่มีผลต่อการไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของพนักงาน ที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	40
บทที่ 5 สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	47
สรุปการศึกษา	47
อภิปรายผล	50
ข้อเสนอแนะ	52
บรรณานุกรม	53
ภาคผนวก	55
ก ความรู้เรื่องภาษี เกี่ยวกับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับการยกเว้นภาษี	56
ข ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร	79
ค แบบสอบถาม	86
ประวัติผู้ศึกษา	93



สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 2.1	แสดงลักษณะความแตกต่างของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 17
ตารางที่ 2.2	แสดงมูลค่าทรัพย์สินสุทธิและอัตราการเติบโตของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 18
ตารางที่ 2.3	แสดงกองทุน 10 อันดับแรก เรียงลำดับตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 19
ตารางที่ 2.4	แสดงรายงานการลงทุนแยกตามประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน 20
ตารางที่ 2.5	แสดงจำนวนนายจ้างที่จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และบริษัทจดทะเบียน ที่กระทรวงพาณิชย์ ปี 2542-2554 21
ตารางที่ 2.6	แสดงจำนวนผู้มีงานทำทั้งหมด จำนวนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และจำนวนผู้มีงานทำประเภทอื่นๆ ปี 2544-2554 22
ตารางที่ 2.7	แสดงสัดส่วนมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ, กบข. และเงินกองทุนประกันสังคมต่อ GDP ปี 2538-2554 23
ตารางที่ 2.8	แสดงรายงานการส่งเงินเข้าและจ่ายเงินออกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 24
ตารางที่ 2.9	แสดงรายงานการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ปี 2555 25
ตารางที่ 2.10	แสดงข้อมูล Employee's choice ปี 2555 26
ตารางที่ 4.1	จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามข้อมูลส่วนบุคคล 33
ตารางที่ 4.2	จำนวนและร้อยละของการตัดสินใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 37
ตารางที่ 4.3	จำนวนและร้อยละของผู้ที่ไม่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 40
ตารางที่ 4.4	แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุน สำรองเลี้ยงชีพและพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำแนกตาม เพศ 42
ตารางที่ 4.5	แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุน สำรองเลี้ยงชีพและพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำแนกตาม อายุ 43
ตารางที่ 4.6	แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุน สำรองเลี้ยงชีพและพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำแนกตาม วุฒิการศึกษา 44

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.7 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุน สำรองเลี้ยงชีพและพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำแนกตาม อายุการทำงาน.....	45
ตารางที่ 4.8 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุน สำรองเลี้ยงชีพและพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำแนกตาม การวางแผนทางการเงินเพื่อใช้ในยามเกษียณ.....	46



สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดในการศึกษา.....	3
ภาพที่ 2.1 แสดงรายได้และรายจ่ายในแต่ละช่วงอายุ.....	11



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

การเกษียณเป็นภาวะที่บุคคลหยุดการทำงานประจำที่ทำอยู่ เมื่อมีอายุระหว่าง 55-60 ปี หรือกว่านั้น เป็นช่วงเวลาที่รายได้หลักที่เคยได้รับอย่างสม่ำเสมอจะหมดไป มีเพียงเงินที่ออมและสะสมไว้ในช่วงเวลาที่ยังทำงานอยู่ ซึ่งอาจจะยังไม่เพียงพอหรือยังมีความไม่มั่นใจว่าเงินจำนวนดังกล่าวจะเพียงพอต่อการดำรงชีพในอนาคตต่อไปหรือไม่ นอกจากนี้ยังมีค่าใช้จ่ายที่อาจเพิ่มขึ้นจากค่ารักษาพยาบาล หรือค่าใช้จ่ายเพื่อความจำเป็นอื่นๆ อีกด้วย

การวางแผนการเงิน จึงเข้ามามีบทบาทในการออมเงินเพื่อใช้ในระยะเวลาของการเกษียณอย่างมาก การสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทเอกชนเป็นการส่งเสริมการออมที่เน้นการออมแบบผูกพันระยะยาว โดยที่นายจ้างจ่ายเงินสมทบเพื่อเป็นสวัสดิการ และเป็นการสร้างแรงจูงใจให้ลูกจ้างทำงานกับนายจ้างนานขึ้น อีกทั้งจะได้รับประโยชน์ทางภาษีทั้ง 2 ฝ่าย ในการหักเป็นค่าลดหย่อนสำหรับลูกจ้าง และเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับนายจ้าง และเป็นหลักประกันให้พนักงานอุ่นใจว่าจะมีเงินก้อนสำหรับไว้ใช้จ่ายเมื่อออกจากงานยามเกษียณ (สุขใจ น้ำมุด, 2551)

บุคคลทุกคนต้องวางแผนการเงิน ไม่ว่าจะจะมีเงินมากหรือน้อย ก็ต้องวางแผนการเงิน เหมือนกับที่การวางแผนเรื่องอื่นๆ ในชีวิต ไม่ว่าจะเป็วางแผนการเรียน การทำงาน และการเดินทาง เพราะการมีแผนการ จะทำให้เห็นภาพชัดว่า กำลังทำอะไรอยู่ แบบไหน อย่างไรถึงจะประสบความสำเร็จ การวางแผนการเงินต้องไม่ยาก ไม่ซับซ้อน ต้องรู้ว่าตนเองมีเงินได้เท่าไร และจะใช้จ่ายกับอะไรเป็นจำนวนเท่าไร และเหลือเท่าไร เพื่อเก็บสะสมไว้หรือเพื่อใช้ฉุกเฉินกับสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้น โดยที่ไม่คาดคิด

โดยทั่วไปแผนการเงินควรแบ่งเงินออกเป็น 3 ส่วน โดย 60% เป็นการใช้จ่ายกับชีวิตประจำวัน ค่าใช้จ่ายที่อยู่อาศัย ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าเดินทาง ค่าอาหาร และใช้จ่ายกับความสุขต่างๆ ของชีวิต

สำหรับเงิน 20% จะเป็นเงินสดเก็บสำรองเพื่อฉุกเฉิน เช่น เป็นค่าใช้จ่ายการรักษาพยาบาลนอกเหนือจากที่ทำประกันไว้ เช่น ทำฟัน หรืออาจมีเหตุฉุกเฉินที่เราไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า เช่น ค่าใช้จ่ายในการป้องกันน้ำท่วม หรือค่าซ่อมแซมบ้านเมื่อน้ำล้น

และเงินอีก 20% จะเป็นเงินสำหรับการออมโดยอาจนำไปลงทุน ได้แก่ การทำประกันชีวิต และประกันสุขภาพ ซึ่งเป็นการลงทุนที่คุ้มค่า เพราะถือเป็นการออมเงินรูปแบบหนึ่ง และยังเป็น การลดความเสี่ยง ลดภาระการต้องพึ่งพาคนอื่น ลดความกังวลในเรื่องการเตรียมค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล ซึ่งไม่รู้ว่าจะมีอะไรเกิดขึ้นเมื่อไหร่ การซื้อกองทุนรวม ถือเป็นเรื่องพื้นฐาน สำหรับการออม โดยทุกคนควรศึกษา เพราะการศึกษาเรื่องกองทุนต่างๆ เป็นพื้นฐานสำคัญของการออมและการวางแผนการเงิน (กรุงเทพธุรกิจ, 2555: ออนไลน์)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพก็เป็นรูปแบบหนึ่งของการออมเช่นกัน โดยเป็นการออมแบบผูกพันระยะยาว จากการที่มีนโยบายจัดให้มี Employee's choice บุคคลจึงควรรู้ว่า กองทุนพื้นฐานที่สำคัญ มีอะไรบ้าง แตกต่างกันอย่างใด และแบบไหนที่เหมาะสมกับความต้องการของตน การศึกษา และซื้อกองทุน จะทำให้เรามีความรู้ ความเข้าใจ และสร้างวินัยในการวางแผนการเงินได้

บริษัท ลา구나 ริสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) จำกัด ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงาน โดยใช้ชื่อกองทุนว่า “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัท ไทยวา และบริษัท ในเครือ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” ซึ่งประกอบด้วย บริษัท ลา구나 ริสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน), บริษัท ไทยวา ปลายา จำกัด และบริษัท บันย่น ทรี ริสอร์ท แอนด์ สปา (ไทยแลนด์) จำกัด ตั้งแต่ปี 2534

โดยในช่วยปี พ.ศ.2540 ที่ประเทศไทยประสบกับปัญหาเศรษฐกิจอย่างรุนแรง บริษัทผู้จัดการกองทุนไม่สามารถบริหารกองทุนให้เกิดผลตอบแทนที่สมาชิกต้องการได้ คณะกรรมการกองทุนจึงมีมติเป็นกรณีพิเศษ ในสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในขณะนั้น สามารถเบิกเงินออกจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อใช้ประโยชน์อื่นได้ตามความต้องการของพนักงาน และสามารถสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้ในปีถัดไป การนับอายุสมาชิกจะเริ่มนับเมื่อสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

จากข้อมูลแผนกบุคคล ระบุว่า มีพนักงานจำนวนหนึ่งที่ไม่ประสงค์ที่จะสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แสดงให้เห็นว่าพนักงานของบริษัทอาจจะไม่ทราบถึงบทบาทและความสำคัญของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในการคุ้มครองสิทธิประโยชน์ และหลักประกันทางสังคมให้แก่พนักงานภายหลังจากการเกษียณอายุ ด้วยเหตุนี้จึงเป็นประเด็นที่ผู้ศึกษาต้องการศึกษาปัจจัยในการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของพนักงานในกลุ่มบริษัท ลา구나 ริสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) สำนักงานกรุงเทพฯ เพื่อจะนำผลที่ได้จากการศึกษามาปรับปรุงวิธีการในการเผยแพร่ความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

2. วัตถุประสงค์ของการศึกษา

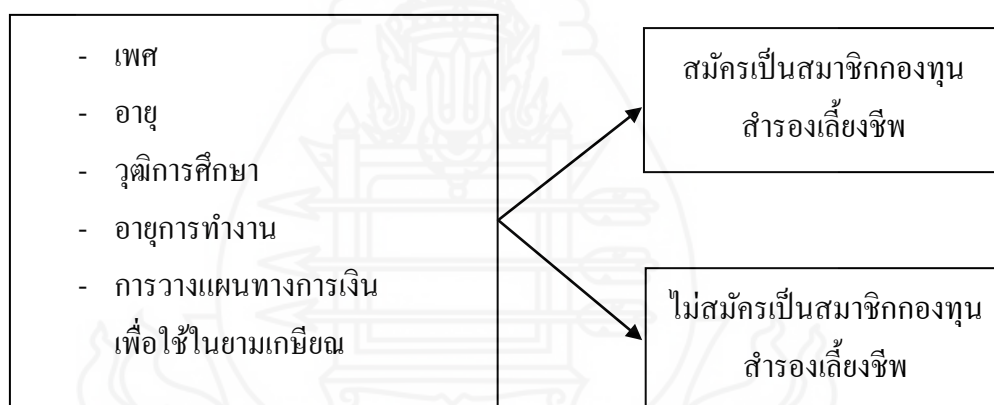
2.1 เพื่อศึกษาลักษณะส่วนบุคคลของพนักงานในกลุ่มบริษัท ลา구나 ริสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) สำนักงานกรุงเทพฯ

2.2 เพื่อศึกษาความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

2.3 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

2.4 เพื่อศึกษาความแตกต่างของลักษณะส่วนบุคคลระหว่างพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

3. กรอบแนวคิดการศึกษา



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดในการศึกษา

4. สมมติฐานการศึกษา

4.1 เพศมีผลต่อการสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

4.2 อายุมีผลต่อการสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

4.3 วุฒิการศึกษามีผลต่อการสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

4.4 อายุการทำงานมีผลต่อการสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

4.5 การวางแผนทางการเงินเพื่อใช้ในยามเกษียณ มีผลต่อการสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

5. ขอบเขตของการศึกษา

ในการศึกษารุ่นนี้ ได้ทำการศึกษาเฉพาะพนักงานในกลุ่มบริษัท ลา구나 รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) สำนักงานกรุงเทพฯ โดยการใช้แบบสอบถาม และได้กำหนดขอบเขตการศึกษาไว้ดังนี้

5.1 ขอบเขตด้านประชากร พนักงานบริษัท จำนวน 90 คน ประกอบด้วย

5.1.1 บริษัทลา구나 รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) จำนวน 32 คน

5.1.2 บริษัท ไทยวา พลาซ่า จำกัด จำนวน 16 คน

5.1.3 บริษัท บันยันทรี รีสอร์ท แอนด์ สปา (ไทยแลนด์) จำกัด จำนวน 42 คน

6. นิยามศัพท์เฉพาะ

6.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หมายถึง กองทุนซึ่งลูกจ้างและนายจ้างร่วมกันจัดตั้งขึ้นด้วยความสมัครใจ เพื่อเป็นหลักประกันแก่ลูกจ้างในกรณีที่ตาย หรือออกจากงาน หรือลาออกจากกองทุน โดยลูกจ้างจะจ่ายเงินสะสมและนายจ้างจะจ่ายเงินสมทบในอัตราร้อยละ 2-15 ของค่าจ้าง ซึ่งนายจ้างจ่ายสมทบไม่น้อยกว่าอัตราที่ลูกจ้างสะสม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ จะมีสถานะเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากทรัพย์สินของนายจ้าง

6.2 สมาชิกกองทุน หมายถึง ลูกจ้างผู้ซึ่งตกลงทำงานให้แก่นายจ้าง โดยนายจ้างมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และลูกจ้างต้องสมัครเป็นสมาชิก เพื่อให้เป็นสวัสดิการแก่ลูกจ้าง

6.3 กองทุนนายจ้างเดี่ยว (Single Fund) หมายถึง กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาชิกประกอบด้วยลูกจ้างของนายจ้างเพียงรายเดียว

6.4 กองทุนหลายนายจ้าง (Pooled Fund) หมายถึง กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาชิกประกอบไปด้วยลูกจ้างของนายจ้างหลายราย

6.5 คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หมายถึง บุคคลซึ่งทำหน้าที่ดูแลกิจการทั่วไปของกองทุน รวมทั้งสรรหาบริษัทจัดการที่จะมาทำหน้าที่จัดการลงทุนให้แก่กองทุน คณะกรรมการกองทุนนี้ จะประกอบด้วยตัวแทนที่นายจ้างแต่งตั้งและตัวแทนที่ลูกจ้างเลือกตั้ง

6.6 เงินสะสม หมายถึง เงินส่วนที่ลูกจ้างสมัครใจจ่ายเข้ากองทุนเพื่อตนเอง ตามอัตราที่กำหนดในข้อบังคับกองทุน โดยกฎหมายกำหนดไว้้อัตราร้อยละ 2-15 ของค่าจ้าง ซึ่งนายจ้างจะหักจากค่าจ้างเข้ากองทุนทุกครั้งที่มีการจ่ายค่าจ้าง

6.7 เงินสมทบ หมายถึง เงินส่วนที่นายจ้างสมัครใจจ่ายเข้ากองทุนเพื่อลูกจ้าง ตามอัตราที่กำหนดในข้อบังคับกองทุน โดยกฎหมายกำหนดในอัตราร้อยละ 2-15 ของค่าจ้าง ซึ่งต้องไม่น้อยกว่าอัตราเงินสะสมของสมาชิก

6.8 นายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หมายถึง บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้ทำหน้าที่ดูแลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เช่น รับผิดชอบจัดตั้งกองทุนเพื่อให้มีสถานะเป็นนิติบุคคล รับผิดชอบแต่งตั้งหรือเปลี่ยนบริษัทจัดการ

6.9 บริษัทจัดการ หมายถึง บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล มีหน้าที่นำเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปลงทุน ปัจจุบันมีทั้งธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บริษัทประกันและบริษัทหลักทรัพย์

6.10 สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ส.ก.ส.) เรียกเป็นภาษาอังกฤษว่า Association of Provident Fund (A.O.P) จัดตั้งขึ้นเมื่อเดือนพฤษภาคม 2537 เป็นศูนย์รวมของบริษัทจัดการที่ประกอบธุรกิจประเภทการจัดการกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะสร้างมาตรฐานและพัฒนาการประกอบธุรกิจจัดการกองทุน และตลาดทุนไทย

6.11 ค่าจ้าง หมายถึง เงินเดือนปกติที่นายจ้างจ่ายให้แก่ลูกจ้างเป็นค่าตอบแทนการทำงานปกติ แต่ทั้งนี้ไม่รวมถึงค่าล่วงเวลา ค่าทำงานในวันหยุด หรือเงิน หรือผลประโยชน์อื่นที่นายจ้างหักไว้ หรือจ่ายเพิ่มเติมให้แก่ลูกจ้างเพื่อประโยชน์ในการทำงาน

6.12 อัตราคงที่ หมายถึง เงินที่ต้องนำส่งเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราที่เท่ากันทุกเดือน

6.13 อัตราก้าวหน้า หมายถึง เงินที่ต้องนำส่งเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราที่สูงขึ้นเรื่อยๆ

6.14 หลักเกณฑ์การจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์จากเงินสมทบ หมายถึง หลักเกณฑ์ที่แสดงสิทธิที่ลูกจ้างจะได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์จากเงินสมทบจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเมื่อลูกจ้างเกษียณ หรือลาออกจากงาน โดยทั่วไปมักอิงกับอายุงานกำหนดในลักษณะขั้นบันได

6.15 Employee's Choice หมายถึง หลักการที่เปิดโอกาสให้สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง

7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

7.1 พนักงานมีความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และวางแผนทางการเงินเพื่อใช้ในยามเกษียณได้อย่างเหมาะสม

7.2 หน่วยงานสามารถนำผลการศึกษามาใช้ในการรณรงค์ส่งเสริม เพื่อการวางแผนทำความเข้าใจให้กับพนักงานเกี่ยวกับประโยชน์ที่ได้รับจากการสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสนับสนุนให้มีการสมัครเป็นสมาชิกเพิ่มมากขึ้น



บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยในการไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานในกลุ่มบริษัท ลา구나 รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) สำนักงานกรุงเทพฯ มีความเป็นมากรอบแนวคิด ทฤษฎี และวรรณกรรมที่เกี่ยวข้องดังนี้

1. ความเป็นมาของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มบริษัท ลา구나 รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) สำนักงานกรุงเทพฯ

คุณโฮ ริชวา นักธุรกิจชาวสิงคโปร์ ได้ก่อตั้ง บริษัท ไทยวา จำกัด ในปี 2495 ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการผลิตแป้งมันสำปะหลัง ต่อมาคุณโฮ กวงปิง และคุณโฮ กวงจิง ซึ่งเป็นบุตรชายของคุณโฮ ริชวา ได้ศึกษาเกี่ยวกับการออกแบบสถาปัตยกรรม และสนใจในธุรกิจโรงแรมในประเทศไทย

ได้มีการจัดตั้งบริษัทขึ้นใหม่ในกลุ่มของบริษัท ไทยวา จำกัด เพื่อดูแลในส่วนของธุรกิจโรงแรม ได้แก่ บริษัท ลา구나 รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) ในปี 2530 เพื่อดูแลกลุ่มโรงแรมในจังหวัดภูเก็ต ซึ่งพัฒนามาจากพื้นที่เหมืองเก่า ของอำเภอถลาง จังหวัดภูเก็ต ประกอบด้วยโรงแรม 5 แห่ง ได้แก่ โรงแรมบันยันทรี รีสอร์ท, โรงแรมดุสิต ลา구나 รีสอร์ท, โรงแรมเชอราตันแกรนด์ ลา구나 รีสอร์ท, โรงแรมลา구나 บีช รีสอร์ท และ โรงแรมดิ อลามันดา รีสอร์ท โดยมีสำนักงานสาขาในประเทศสิงคโปร์ และสาขากรุงเทพฯ เพื่อดำเนินการออกแบบอาคาร สิ่งปลูกสร้างของโรงแรมในเครือทั้งหมด ภายใต้การดูแลของคุณโฮ กวงปิง และคุณโฮ กวงจิง

ต่อมาได้มีการเปิดโรงแรมบันยันทรี กรุงเทพฯ ในปี 2534 โดยมีบริษัท ไทยวา พลาซ่า จำกัด เพื่อดูแลการดำเนินงานในส่วนของโรงแรม และบริษัท บันยันทรี รีสอร์ท แอนด์ สปา (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อดูแลการดำเนินงานในส่วนของกิจการสปา ซึ่งเป็นธุรกิจการให้บริการนวดผ่อนคลายให้แก่นักท่องเที่ยวที่เข้าพักในโรงแรม

บริษัท ไทยวา จำกัด ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงานในปี 2534 โดยใช้ชื่อกองทุนว่า “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัท ไทยวา และบริษัทในเครือ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” ประกอบด้วย บริษัท ลา구나 ริสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน), บริษัท ไทยวา ปลาซ่า จำกัด และ บริษัท บันยัน ทรี ริสอร์ท แอนด์ สปา (ไทยแลนด์) จำกัด โดยมีอัตราเงินสะสมของลูกจ้าง 5% และอัตราเงินสมทบของนายจ้าง 5% ในรูปแบบของกองทุนรวม บริหารกองทุนโดย บริษัทจัดการกองทุน เอ็ม เอฟ ซี

2. แนวคิดเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

- 2.1 การบริหารการเงินส่วนบุคคล
- 2.2 มาตรการภาษีที่เกี่ยวข้องกับผู้สูงอายุ
- 2.3 ความต้องการของผู้เกษียณอายุ
- 2.4 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพในประเทศไทย

2.1 การบริหารการเงินส่วนบุคคล

สุโขใจ น้าผุด (2551) ได้กล่าวไว้ว่า การบริหารการเงินส่วนบุคคล (Personal Finance) หมายถึง การจัดระเบียบการเงินของบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการรู้จักหาเงินเข้ามาและใช้จ่ายออกไปอย่างถูกต้อง ก่อให้เกิดผลดีจนบรรลุเป้าหมายที่วางไว้

2.1.1 บทบาทและความสำคัญของการบริหารการเงินส่วนบุคคล

2.1.1.1 ให้บุคคลได้มีแนวทางในการวางแผนการเงินของตนเองและครอบครัวได้อย่างถูกต้อง ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของการจัดหา การใช้จ่าย การเก็บออมไว้ ตลอดจนการลงทุน อันจะนำมาซึ่งความมั่นคงของบุคคลและครอบครัว

2.1.1.2 ส่งเสริมให้บุคคลเห็นถึงความสำคัญของการใช้จ่ายเงินอย่างถูกต้องในทุกแง่มุมของชีวิต

2.1.1.3 ก่อให้เกิดบุคลากรที่มีความรู้ทางด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ซึ่งบุคคลเหล่านี้จะเป็นผู้มีความสามารถในการวางแผนการเงิน และการลงทุนของบุคคล โดยเฉพาะ

2.1.1.4 เป็นรากฐานความมั่นคงให้กับเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ

2.1.2 การวางแผนการเงินส่วนบุคคล เป็นกระบวนการในการจัดการกับเงินของบุคคลเพื่อให้บุคคลบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ (สิริสุข อินละคร)

บุคคลแต่ละคนย่อมมีเป้าหมายในชีวิตที่แตกต่างกันออกไป เป้าหมายของบุคคลโดยทั่วไปมี 2 ลักษณะ คือ

- เป้าหมายที่เกี่ยวข้องกับเงิน (Financial goals) เป็นเป้าหมายที่สามารถกำหนดในรูปตัวเงินได้ และหากบรรลุเป้าหมายทางการเงินจะทำให้บุคคลมีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น เป้าหมายทางการเงินของแต่ละบุคคลจะแตกต่างกันตามสถานะของบุคคล รวมทั้งสถานะทางการเงินของบุคคลนั้น เช่น ต้องการเก็บเงินซื้อบ้าน ต้องการเก็บเงินไว้เป็นทุนการศึกษาบุตร ต้องการเก็บเงินไว้ใช้ในวัยเกษียณอายุ ต้องการมีเงินเพียงพอสำหรับใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

- เป้าหมายที่ไม่เกี่ยวกับเงิน (Non-financial goals) เป็นเป้าหมายที่ยากที่จะกำหนดในรูปตัวเงินได้ เช่น ต้องการให้ชีวิตครอบครัวมีความสุข ต้องการช่วยเหลือผู้ยากไร้ ต้องการช่วยเหลือสัตว์ที่ถูกทิ้ง ซึ่งบุคคลสามารถบรรลุเป้าหมายเหล่านี้ได้โดยไม่ต้องใช้เงินเลย

สุขใจ น้ำผุด (2551) ได้กล่าวไว้ว่า การกำหนดเป้าหมายในการบริหารการเงินของบุคคลให้ประสบความสำเร็จนั้น โดยทั่วไปแล้วจะเกี่ยวข้องกับแนวความคิดสำคัญ 3 ประการ คือ

2.1.2.1 การเพิ่มพูน (Accumulation) แนวความคิดนี้เพื่อเป็นการสะสมหรือทำให้ทรัพยากรการเงินที่มีอยู่นั้นยังมีเพิ่มพูนขึ้น ด้วยการให้เงินสดที่ได้มาเปลี่ยนสภาพไปเป็นเงินทุนให้มากที่สุดเพื่อเพิ่มความมั่งคั่งขึ้น

2.1.2.2 การรักษาไว้ (Preservation) แนวความคิดนี้เพื่อเป็นการคงฐานะและรักษาคุณภาพชีวิตของบุคคลให้ดีขึ้นกว่าเดิม หรืออย่างน้อยก็รักษาความเป็นอยู่ให้เหมือนเดิม แม้ว่าเหตุการณ์และสภาพแวดล้อมจะเปลี่ยนไปอย่างไรก็ตาม ก็ไม่มีผลกระทบต่อสถานภาพและการดำรงชีพของบุคคลนั้น เป้าหมายนี้เพื่อเป็นการรักษาอำนาจซื้อ (Purchasing power) ของบุคคลไว้

2.1.2.3 การแบ่งสรรออกไป (Distribution) แนวความคิดนี้เป็นลักษณะของการให้ คือ เป็นการจัดสรรหรือแบ่งปันทรัพยากรการเงินที่มีอยู่ออกไปอย่างเหมาะสม เพื่อความเป็นอยู่และคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นของบุคคลอื่นตลอดจนสังคมที่เกี่ยวข้อง

2.1.3 การกำหนดเป้าหมายทางการเงิน

การกำหนดเป้าหมายทางการเงินกำหนดตามระยะเวลา ได้แก่ เป้าหมายระยะสั้นและเป้าหมายระยะยาว

- เป้าหมายระยะสั้น (Short term goal) เป็นการวางแผนสำหรับช่วงเวลาอันสั้นมีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี เป็นการวางแผนการเงินเพื่ออนาคตอันใกล้ ส่วนมากจะเกี่ยวข้องกับเรื่องการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน การเก็บออมใช้จ่ายในยามจำเป็น การซื้อของเงินผ่อน การเดินทาง

- เป้าหมายระยะยาว (Long term goal) เป็นการวางแผนสำหรับช่วงระยะเวลาที่เกินกว่า 1 ปี อาจจะไปถึง 5, 10 หรือ 20 ปีข้างหน้า เป้าหมายระยะยาวส่วนมากจะเกี่ยวข้องกับการจัดสรรเงินไว้สำหรับอนาคตวันข้างหน้าและเพื่อความมั่นคง ความสุขสบายในบั้นปลายของชีวิต การวางแผนส่วนใหญ่จึงเกี่ยวกับเรื่องการลงทุนอสังหาริมทรัพย์ที่อยู่ถาวร การวางแผนเกษียณอายุ การพักผ่อนท่องเที่ยว

เป้าหมายทางการเงินที่ดีต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

2.1.3.1 เป้าหมายทางการเงินควรมีความเป็นไปได้ คือ เป้าหมายทางการเงินควรจะเหมาะสมกับสถานะของบุคคลนั้นและสามารถทำให้สำเร็จได้

2.1.3.2 เป้าหมายทางการเงินควรกำหนดให้ชัดเจนและเฉพาะเจาะจง

2.1.3.3 เป้าหมายทางการเงินควรมีกรอบระยะเวลาที่แน่นอน เพื่อที่จะสามารถประเมินความสำเร็จของเป้าหมายได้

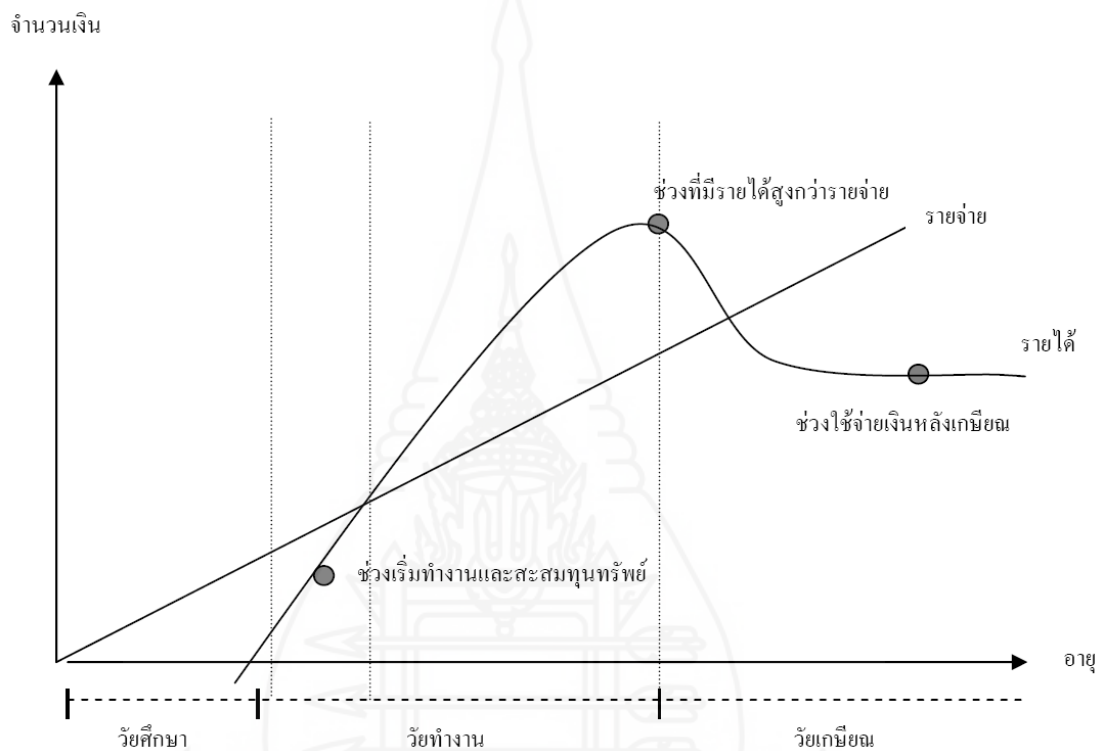
2.1.4 ความสัมพันธ์ระหว่างช่วงอายุและรายได้ของบุคคล

วงจรชีวิตของบุคคลสามารถแบ่งเป็นช่วงอายุได้ 3 ช่วง ได้แก่ ช่วงเริ่มทำงานและสะสมความมั่งคั่ง ช่วงที่มีรายได้สูงกว่ารายจ่ายและช่วงใช้จ่ายเงินหลังเกษียณอายุ โดยในแต่ละช่วงอายุของบุคคลนั้นมีความแตกต่างกันทางด้านสถานภาพ ความสามารถในการหารายได้ การใช้จ่ายรวมทั้งภาระความรับผิดชอบ จึงทำให้เป้าหมายทางการเงินของบุคคลในแต่ละช่วงอายุจะแตกต่างกัน

2.1.4.1 ช่วงเริ่มทำงานและสะสมทุนทรัพย์ เป็นช่วงที่มีรายได้น้อยแต่สม่ำเสมอ โดยปกติแล้วรายได้มักจะเพิ่มขึ้นอย่างสม่ำเสมอตามระดับความรับผิดชอบที่สูงขึ้น และทักษะความรู้ที่พัฒนาขึ้นจากงานนั้นๆ

2.1.4.2 ช่วงที่มีรายได้สูงกว่ารายจ่าย เป็นช่วงที่มีระดับความสามารถหารายได้สูงที่สุด เนื่องจากมีหน้าที่การงานที่มั่นคงขึ้น ส่วนหนี้สินที่มีนั้นลดลงจึงทำให้มีเงินส่วนที่เหลือไว้สำหรับลงทุนมากขึ้น

2.1.4.3 ช่วงใช้จ่ายหลังเกษียณอายุ เป็นช่วงที่รายได้จากการทำงานลดลง หรือบางคนก็อาจจะไม่มีรายได้เลย ในขณะที่วัยก่อนเกษียณชำระหนี้สินก็เริ่มหมดลงด้วย แต่ยังคงมีค่าใช้จ่ายด้านการบริโภค และค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มขึ้น ช่วงชีวิตนี้จึงจำเป็นต้องใช้สินทรัพย์ที่สะสมและลงทุนไว้ เช่น เงินบำนาญบำนาญ หรือเงินออมเพื่อการดำรงชีวิตอย่างต่อเนื่องหลังการเกษียณอายุ



ภาพที่ 2.1 แสดงรายได้และรายจ่ายในแต่ละช่วงอายุ

การเกษียณอายุ (Retirement) คือ การที่บุคคลต้องออกจากงานที่ทำ เนื่องจากบุคคลนั้นทำงานมาจนครบอายุสูงสุดในการทำงาน ส่วนใหญ่บุคคลจะเกษียณอายุเมื่ออายุประมาณ 60-65 ปี และยังมี การเกษียณอายุก่อนถึงวัย (Early retirement) คือการเกษียณอายุการทำงานก่อนถึงอายุ 60 ปี ในปัจจุบันบุคคลมีความจำเป็นต้องวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุ เนื่องจากสาเหตุสำคัญ ดังต่อไปนี้

1) ช่วงเกษียณอายุของบุคคลนั้นขึ้น ปัจจุบันวิทยาการทางการแพทย์มีความก้าวหน้ามากขึ้น ประกอบกับบุคคลใส่ใจดูแลสุขภาพตนเองมากขึ้น ทำให้บุคคลมีอายุยืนขึ้น

2) สภาพสังคมเปลี่ยนแปลงไป จากเมื่อก่อนที่จะอยู่กันเป็นครอบครัวขนาดใหญ่ มีปู่ย่า ตายาย ลูกหลาน อยู่ด้วยกัน แต่ปัจจุบันเป็นการอยู่อาศัยแบบครอบครัวเดี่ยวที่มีเพียงพ่อ แม่ ลูก เท่านั้น จึงเป็นการยากที่บุคคลในวัยเกษียณจะหวังพึ่งบุตรหลานในยามชรา การวางแผนทางการเงินเพื่อเกษียณอายุจึงมีความสำคัญเพื่อให้บุคคลมีเงินไว้สำหรับใช้จ่าย และมีคุณภาพชีวิตที่ดีเท่ากับช่วงก่อนเกษียณอายุ ยิ่งมีการวางแผนทางการเงินเร็วเท่าใด ก็จะมีเงินออมมากพอสำหรับการใช้จ่ายในช่วงเกษียณอายุตนเอง (ศิรินุช อินละคร, 2552)

2.2 มาตรการภาษีที่เกี่ยวข้องกับผู้สูงอายุ (หนังสือพิมพ์ฐานเศรษฐกิจ, 2553: ออนไลน์)

ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 91) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข สำหรับกรณีผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ได้รับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ จากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เพราะเหตุสูงอายุ ทุพพลภาพ หรือตาย ประกาศ ณ วันที่ 15 มีนาคม พ.ศ.2544

และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๑๘๘) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกาศ ณ วันที่ 26 ตุลาคม พ.ศ.2553 เกี่ยวกับการเกษียณอายุตามข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้น ลูกจ้างต้องมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ (สรรพากร, 2555: ออนไลน์)

ปัจจุบันประเทศไทยกำลังก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ดังจะเห็นได้จากจำนวนและอัตราส่วนผู้สูงอายุเพิ่มขึ้นทุกปี และมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ เนื่องจากอายุคาดเฉลี่ยของคนไทยสูงขึ้น ประกอบกับอัตราเกิดของประชากรไทยลดลง

อย่างไรก็ตาม หลายๆ หน่วยงานของภาครัฐและภาคเอกชน แสดงความเป็นห่วงกับสถานการณ์ดังกล่าว โดยได้มีมาตรการต่างๆ ช่วยเหลือมากมาย เช่น การปรับอาคาร สถานที่ อุปกรณ์การดูแล และสภาพแวดล้อมให้เหมาะสมสำหรับการดำเนินชีวิตความเป็นอยู่ของผู้สูงอายุ การตั้งสถานบริบาลผู้สูงอายุที่แยกออกจากบ้านพักคนชรา รวมถึงการส่งเสริมการออมเพื่อการชราภาพ

กรมสรรพากรแม้มีภารกิจหลักในการจัดเก็บภาษีอากรเพื่อนำมาพัฒนาประเทศ แต่ในอีกบทบาทหนึ่งก็มีส่วนช่วยพัฒนาสังคม โดยในประเด็นของผู้สูงอายุแม้มิได้เป็นประเด็นใหม่แต่อย่างไรก็ดีกรมสรรพากรก็ได้มีมาตรการภาษีเพื่อช่วยเหลือบรรเทาภาระภาษีของผู้สูงอายุ หรือสำหรับผู้ที่กำลังเตรียมตัวจะเข้าสู่วัยผู้สูงอายุ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

2.2.1 การยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับผู้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไป ที่อยู่ในประเทศไทย เฉพาะเงินได้ที่ได้รับส่วนที่ไม่เกิน 190,000 บาทในปีภาษีนั้น ซึ่งผู้มีเงินได้สามารถเลือกใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ไม่เกิน 190,000 บาทในปีภาษีนั้นออกจากเงินได้ประเภทใดก็ได้ที่ได้รับ และนำเงินได้หลังใช้สิทธิมาคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามปกติ

2.2.2 การยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร ในราชอาณาจักร เฉพาะดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาการฝากตั้งแต่หนึ่งปีขึ้นไป ดอกเบี้ยเงินฝากประจำทุกประเภทรวมกันมีจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 30,000 บาท ตลอดปีภาษีนั้น และผู้มีเงินได้ที่ได้รับสิทธิต้องมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ หากดอกเบี้ยเงินฝากประจำทุกประเภทรวมกันมีจำนวนเกิน 30,000 บาท ตลอดปีภาษี ให้ธนาคารผู้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากดังกล่าวหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายทั้งจำนวน และนำส่งกรมสรรพากร

2.2.3 การยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากเงินบำเหน็จดำรงชีพ มาตรการนี้ช่วยเหลือผู้สูงอายุที่รับบำนาญ แต่ต้องการใช้เงินที่เป็นบำเหน็จตกทอดขณะที่ยังมีชีวิตอยู่ ผู้สูงอายุที่รับบำเหน็จดำรงชีพตามกฎหมายว่าด้วยบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ จะได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากเงินบำเหน็จดำรงชีพนั้น

รวมทั้งยกเว้นภาษีเงินได้ในลักษณะเดียวกับบำเหน็จดำรงชีพของพนักงานการทำเรือแห่งประเทศไทย พนักงานการกีฬาแห่งประเทศไทยและพนักงานธนาคารออมสินที่ได้รับ โดยมีอัตราและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับบำเหน็จดำรงชีพ ตามกฎหมายว่าด้วยบำเหน็จบำนาญข้าราชการและกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

2.2.4 การยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินที่จ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของค่าจ้างเฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 490,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น และยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ลูกจ้างได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเมื่อลูกจ้างออกจากงานเพราะเกษียณอายุ ทูพพลภาพหรือตาย โดยจะได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ผู้มีเงินได้จะต้องมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์

2.2.5 การยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับเงินที่จ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น และยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เนื่องจากออกราชการเพราะเหตุสูงอายุ เหตุทุพพลภาพ เหตุทดแทน หรือตาย

2.2.6 การยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้ แต่รวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนรวม หรือ กบข. ต้องไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น และยกเว้นภาษีเงินได้ หรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจากกองทุนรวม ได้รับเงินจากกองทุนดังกล่าว เพราะเหตุสูงอายุ เหตุทุพพลภาพ เหตุทดแทน หรือตาย

2.2.7 การลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับบุตรที่เลี้ยงดูบิดาหรือมารดา บิดาหรือมารดาที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป โดยบิดาหรือมารดาจะต้องไม่มีเงินได้พึงประเมินเกิน 30,000 บาทในปีภาษีนั้นๆ บุตรที่มีเงินได้สามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีได้คนละ 30,000 บาท บิดาหรือมารดาจะรวมถึงบิดาหรือมารดาของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ด้วย กรณีนี้จะให้สิทธิทางภาษีแก่บุตรที่เลี้ยงดูแต่ก็เป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้สูงอายุเช่นกัน

2.2.8 การหักค่าลดหย่อนเงินหรือทรัพย์สินที่บริจาคให้แก่กองทุนผู้สูงอายุ - กรณีบุคคลธรรมดา บริจาคเงินสามารถนำมาหักเป็นค่าลดหย่อนในการคำนวณภาษีได้เท่ากับจำนวนที่บริจาค แต่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้สุทธิ - กรณีนิติบุคคลบริจาคเงินหรือทรัพย์สิน สามารถนำรายจ่ายมาหักเป็นค่าใช้จ่ายได้ตามจำนวนที่บริจาค แต่ไม่เกินร้อยละ 2 ของกำไรสุทธิ

2.2.9 การยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับบุตรที่ได้จ่ายค่าเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันสุขภาพบิดาหรือมารดาของผู้มีเงินได้ รวมทั้งบิดาหรือมารดาของคู่สมรสของผู้มีเงินได้ด้วย โดยบิดาหรือมารดาจะต้องไม่มีเงินได้พึงประเมินเกิน 30,000 บาทในปีภาษีนั้นๆ ทั้งนี้จะยกเว้นภาษีเท่ากับค่าเบี้ยประกันเท่าที่จ่ายจริง แต่รวมกันแล้วไม่เกิน 15,000 บาท ในปีภาษีนั้น

2.2.10 การยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นเงินสมทบเข้ากองทุนสงเคราะห์ฯ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษี และยกเว้นภาษีเงินได้จากเงินได้หรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ครูใหญ่หรือครูโรงเรียนเอกชนได้รับจากกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชนเมื่อออกจากงานเพราะเหตุสูงอายุ ทุพพลภาพ หรือตาย

ดังนั้น จะเห็นได้ว่ากรมสรรพากรมีมาตรการสำคัญที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้สูงอายุ บุตร ผู้มีเงินได้ของผู้สูงอายุ มาตรการเพิ่มรายได้ให้แก่ประชาชนและส่งเสริมการออมช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาส โดยการลดหย่อนหรือยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาหลากหลายรูปแบบตามที่กล่าวมาข้างต้น ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์แก่ประชาชน สังคมและประเทศชาติโดยรวม

2.3 ความต้องการของผู้เกษียณอายุ

แนวความคิดเกี่ยวกับความต้องการของผู้เกษียณอายุ (ราตรี เจริญจารุภา, 2542) ดังนี้

2.3.1 ความต้องการการสนับสนุนจากครอบครัว ผู้เกษียณอายุต้องการเป็นส่วนหนึ่งของครอบครัว แต่จากแนวโน้มสังคมที่เปลี่ยนแปลงไป ทำให้ขนาดครอบครัวเปลี่ยนจากครอบครัวขยายไปเป็นครอบครัวเดี่ยวมากขึ้น ซึ่งทำให้ผู้เกษียณอายุอาจถูกปล่อยให้อยู่อย่างโดดเดี่ยว ดังนั้นบุคคลในครอบครัวควรตระหนักและเข้าใจถึงความต้องการความรัก ความใกล้ชิด ความยกย่องนับถือ และเห็นคุณค่าของผู้เกษียณอายุดังกล่าวด้วย

2.3.2 ความต้องการการประกันรายได้ เนื่องจากรายได้อาจลดลงจากการเกษียณ ซึ่งหากผู้เกษียณอายุได้มีการประกันสังคม หรือบำนาญก็จะช่วยให้สามารถดำรงชีวิตได้อย่างมีความสุข มีความมั่นคง และไม่เป็นภาระของลูกหลานและครอบครัว

2.3.3 ความต้องการมีส่วนร่วมในสังคม ซึ่งผู้เกษียณอายุต้องมีความสัมพันธ์ที่ดีกับบุคคลในชุมชนและต้องการเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ตลอดจนการยอมรับนับถือจากเพื่อนบ้าน และบุคคลในสังคม

2.3.4 ความต้องการที่จะลดการพึ่งพาคนอื่นให้น้อยลง ไม่ให้เป็นภาระของบุตรหลาน หากครอบครัวและสังคมได้ส่งเสริมให้มีโอกาสเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ในครอบครัวและสังคม อาจจะเป็นการช่วยให้ผู้สูงอายุรู้จักพึ่งตนเอง ไม่เป็นภาระแก่สังคมได้

2.3.5 ความต้องการที่จะมีความรู้เรื่องการเปลี่ยนแปลงในวัยสูงอายุ และการดูแลสุขภาพ รวมถึงความรู้และประสบการณ์ใหม่ๆ ในสังคมเพื่อปรับตัวเองให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของร่างกายตามวัยและสิ่งแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคม

2.4 ความเป็นมาของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเริ่มมีการจัดตั้งขึ้นในประเทศไทยก่อนปี พ.ศ.2527 และในช่วงแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติฉบับที่ 5 ได้มีการส่งเสริมให้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มขึ้น ต่อมาในปี พ.ศ.2530 ได้มีการออกพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยมีรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เป็นผู้รักษาการและมีอำนาจหน้าที่กำกับและดูแลทั่วไปเรื่องการจัดการกองทุน และได้แต่งตั้งสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลังเป็นนายทะเบียนกองทุน ต่อมากระทรวงการคลังได้มีดำริที่จะโอนงานการกำกับดูแลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลังมายังสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เนื่องจากเล็งเห็นว่า การจัดการลงทุนในประเทศไทยในขณะนั้น ได้แก่ กองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคลอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. อยู่แล้ว การรับหน้าที่กำกับดูแลกองทุน

สำรองเลี้ยงชีพเพิ่มอีกประเภทหนึ่ง จึงน่าจะมีความเหมาะสมและทำให้หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจและมาตรฐานในการกำกับดูแลเป็นไปในแนวทางเดียวกัน ดังนั้น จึงได้มีการแก้ไขพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530 และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 เพื่อให้การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งพระราชบัญญัติฉบับแก้ไขทั้งสองฉบับได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2542 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2543

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นทางเลือกหนึ่งของการเสริมการออม ที่เน้นให้ผู้มีเงินเดือนหรือค่าจ้าง ทำการออมแบบผูกพันระยะยาว กล่าวคือ เป็นการสะสมของลูกจ้างที่ถูกหักจากค่าจ้างในอัตราร้อยละ 2 – 15 และเงินจ่ายสมทบของนายจ้างในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าเงินสะสมของลูกจ้าง แต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของค่าจ้าง แต่ค่าทั้งสองฝ่ายตกลงจะจ่ายมากกว่าร้อยละ 15 ของค่าจ้าง ต้องขออนุญาตต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังผ่านนายทะเบียน ซึ่งการจัดตั้งกองทุนเป็นไปด้วยความสมัครใจทั้งสองฝ่าย เมื่อตัดสินใจที่จะออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว ไม่สามารถเบิก-ถอนได้ตามใจชอบ สมาชิกของกองทุนนี้ครอบคลุมลูกจ้างเอกชน และรัฐวิสาหกิจ และเงินออมดังกล่าวจะถูกนำไปบริหารโดยนักลงทุน เรียกว่า “บริษัทจัดการ” เพื่อให้เงินนั้นเพิ่มพูนยิ่งขึ้น เป็นประโยชน์ให้กับกองทุน และจะได้รับเงินออมคืนเมื่อพ้นสภาพสมาชิกออกไปจากกองทุนแล้ว

2.4.1 ประเภทของกองทุน แบ่งออกเป็น 2 รูปแบบหลัก คือ

2.4.1.1 รูปแบบที่ 1 กองทุนเดี่ยว (Single Fund) หมายถึง กองทุนที่ประกอบด้วยนายจ้างรายเดียว

2.4.1.2 รูปแบบที่ 2 กองทุนรวม หรือเรียกอีกอย่างหนึ่งว่า “กองทุนร่วม” (Pooled Fund) หมายถึง กองทุนที่ประกอบด้วยนายจ้างตั้งแต่ 2 รายขึ้นไป

โดยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีการแบ่งรายละเอียดของลักษณะกองทุนออกดังตารางที่ 2.1

ตารางที่ 2.1 แสดงลักษณะความแตกต่างของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

หัวข้อ	กองทุนเดี่ยว	กองทุนร่วม
การกำหนดชื่อกองทุน	สามารถกำหนดชื่อกองทุนเฉพาะของบริษัทนายจ้างรายเดียวได้	ชื่อกองทุนเป็นชื่อที่บริษัทจัดการกองทุนตั้งขึ้น เพื่อให้เหมาะสมกับนายจ้างทุกราย
ขนาดเงินกองทุน	ควรมีเงินกองทุนไม่น้อยกว่า 50 ล้านบาท ถ้าน้อยกว่านี้บริษัทจัดการอาจจะไม่รับบริหาร เนื่องจากไม่คุ้มกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	เงินกองทุนในส่วนของนายจ้างแต่ละรายอาจมีน้อยกว่า 50 ล้านบาทได้ ไม่กำหนด
นโยบายการลงทุน	เนื่องจากมีนายจ้างรายเดียว จึงสามารถกำหนดนโยบายการลงทุนที่ต้องการได้	มีนโยบายการลงทุนกลางใช้ร่วมกัน และการแก้ไขนโยบายการลงทุนต้องให้คณะกรรมการกองทุนจากนายจ้างทุกรายเห็นชอบ
การกระจายความเสี่ยงในการลงทุน	ส่วนใหญ่มีเงินกองทุนน้อย จึงไม่สามารถลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินได้หลายประเภท โอกาสกระจายความเสี่ยงในการลงทุนจึงน้อยกว่า	ส่วนใหญ่มีเงินกองทุนมากกว่า จึงลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่หลากหลาย ทำให้มีการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนได้ดีกว่า
อำนาจการตัดสินใจของคณะกรรมการกองทุน	สามารถกำหนดจำนวนกรรมการหรือกรรมการที่จะลงนามในเอกสาร ซึ่งผูกพันกับกองทุนได้	กำหนดให้มีกรรมการกองทุนจากฝ่ายลูกจ้างและจากฝ่ายนายจ้างแต่ละรายอย่างน้อยฝ่ายละ 1 คน โดยสามารถลงนามในเอกสารซึ่งผูกพันกองทุนได้เฉพาะส่วนของนายจ้างตนเองเท่านั้น
ค่าใช้จ่ายของกองทุน	นายจ้างและกองทุนต้องรับภาระค่าใช้จ่ายเองทั้งหมด	สามารถลดค่าใช้จ่ายโดยสามารถเฉลี่ยค่าใช้จ่ายระหว่างนายจ้างได้ อาทิ ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชี และค่าธรรมเนียมของผู้รับฝากทรัพย์สิน เป็นต้น

ที่มา: สมาคมเศรษฐศาสตร์อุตสาหกรรมไทย ณ สิงหาคม 2547

ตารางที่ 2.2 แสดงมูลค่าทรัพย์สินสุทธิและอัตราการเติบโตของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 2555: ออนไลน์)

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิและอัตราการเติบโตของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ปี 2538- สิงหาคม 2555

ล้านบาท/%

พ.ศ.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ล้านบาท)	อัตราการเติบโตของ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (%)
2538	57,113.00	
2539	91,121.00	59.55
2540	137,197.00	50.57
2541	158,387.00	15.44
2542	178,162.00	12.49
2543	201,303.00	12.99
2544	222,901.24	10.73
2545	244,822.56	9.83
2546	287,329.31	17.36
2547	305,462.27	6.31
2548	345,895.94	13.24
2549	386,656.94	11.78
2550	441,720.26	14.24
2551	465,296.44	5.34
2552	514,236.95	10.52
2553	574,075.28	11.64
2554	615,258.97	7.17
ส.ค.2555	670,670.95	9.01

ข้อมูลอ้างอิง: สมาคมบริษัทจัดการลงทุน-มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการ ณ สิ้นปี 2538 - สิงหาคม 2555

ตารางที่ 2.3 แสดงกองทุน 10 อันดับแรก เรียงลำดับตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

กองทุน 10 อันดับแรก เรียงลำดับตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

ข้อมูลไตรมาสที่ 2 ปี 2555

ลำดับที่	กองทุน	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ล้านบาท)
1	พนักงานการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย	43,772
2	พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค	29,500
3	เค มาสเตอร์ พูล ฟินด์	29,424
4	พนักงาน บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	29,304
5	พนักงานบริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน)	22,724
6	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	20,602
7	พนักงานบริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด	20,058
8	ทิสโก้มาสเตอร์ร่วมทุน	19,967
9	เครือซิเมนต์ไทย	16,507
10	สำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ	16,402

หมายเหตุ: ข้อมูลกองทุน 10 อันดับแรก เรียงลำดับตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ก่อนไตรมาส 3 ปี พ.ศ.2550 โดยมีได้รวมถึงมูลค่ากองทุนในส่วนที่จัดการในลักษณะบริหารร่วม (Co-Managed)

ตารางที่ 2.4 แสดงรายงานการลงทุนแยกตามประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

รายงานการลงทุนแยกตามประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ข้อมูล ณ สิงหาคม 2555

จำนวนเงิน: ล้านบาท

รายละเอียดการลงทุน	รายละเอียดการลงทุน	
	มูลค่า (ราคาตลาด)	ร้อยละของ NAV
เงินฝากธนาคาร บัตรเงินฝาก	115,087.77	17.16
พันธบัตร ตัวเงินคลัง ตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	249,190.16	37.16
ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน	75,714.24	11.29
หุ้นกู้	116,675.33	17.40
หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และใบสำคัญแสดงสิทธิ	85,483.40	12.75
หน่วยลงทุน	31,793.45	4.74
อื่นๆ	4,638.73	0.69
หนี้สิน	7,912.02	1.18
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมด	670,671.05	100.00

ตารางที่ 2.5 แสดงจำนวนนายจ้างที่จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และบริษัทจดทะเบียนที่
กระทรวงพาณิชย์ ปี 2542-2554

จำนวนนายจ้างที่จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และบริษัทจดทะเบียนที่กระทรวงพาณิชย์
ปี 2542-2554

พ.ศ.	จำนวนนายจ้างที่จัดให้มีกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ (ราย)	บริษัทจดทะเบียนที่กระทรวง พาณิชย์ (ราย)
2542	n.a.	421,726
2543	n.a.	421,577
2544	4,660	433,090
2545	5,166	442,515
2546	5,760	456,799
2547	6,338	479,118
2548	7,119	502,372
2549	7,892	528,844
2550	8,692	544,033
2551	9,545	555,437
2552	10,355	552,857
2553	10,996	561,933
2554	11,663	507,375

- ข้อมูลอ้างอิง: 1. สมาคมบริษัทจัดการลงทุน-จำนวนนายจ้างที่จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ
สิ้นปี 2544-2554
2. กระทรวงพาณิชย์-บริษัทจดทะเบียนที่ยังคงอยู่ ณ สิ้นปี 2542-2554

ตารางที่ 2.6 แสดงจำนวนผู้มีงานทำทั้งหมด จำนวนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และจำนวนผู้มี
งานทำประเภทอื่นๆ ปี 2544-2554

จำนวนผู้มีงานทำทั้งหมด จำนวนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และจำนวนผู้มีงานทำ
ประเภทอื่นๆ ปี 2544-2554

พ.ศ.	ผู้มีงานทำ ทั้งหมด	จำนวน สมาชิก PVD	ลูกจ้าง รัฐบาล	ลูกจ้าง ภาคเอกชน	ทำงาน ส่วนตัว	ทำงานให้ ครอบครัว โดยไม่ได้ รับค่าจ้าง	การ รวมกลุ่ม
2544	34,163,820	1,219,729	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
2545	34,602,890	1,298,267	2,452,800	11,315,650	10,255,440	9,238,520	18,490
2546	35,482,270	1,412,944	2,538,870	12,280,290	10,407,320	8,948,050	29,180
2547	36,014,780	1,518,960	2,851,640	13,272,280	10,407,770	8,102,460	68,750
2548	36,550,820	1,665,938	2,976,630	12,971,710	10,733,650	8,427,670	22,710
2549	36,582,100	1,801,753	3,067,600	12,796,000	11,243,900	8,209,500	17,900
2550	37,432,910	1,923,034	3,296,830	13,290,870	11,202,160	8,548,680	43,770
2551	37,980,450	2,013,674	3,183,770	12,986,110	11,597,360	9,019,270	37,620
2552	38,537,080	2,027,581	3,379,600	13,433,700	11,940,200	8,564,500	25,300
2553	39,192,910	2,244,625	3,528,000	12,989,000	12,089,300	9,513,700	13,500
2554	39,493,710	2,487,962	3,718,200	12,849,200	12,369,900	8,904,500	40,500

- ข้อมูลอ้างอิง: 1. สมาคมบริษัทจัดการลงทุน-จำนวนนายจ้างที่จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ
สิ้นปี 2544-2554
2. สำนักงานสถิติแห่งชาติ-ผู้มีงานทำทั้งหมด จากข้อมูลจำนวนและร้อยละของผู้มี
งานทำ จำแนกตามสถานภาพการทำงาน ณ สิ้นปี 2544-2554
3. สำนักงานสถิติแห่งชาติ-ลูกจ้างรัฐบาล, ลูกจ้างเอกชน, ทำงานส่วนตัว, ทำงานให้
ครอบครัวโดยไม่ได้รับค่าจ้าง และการรวมกลุ่ม

ตารางที่ 2.7 แสดงสัดส่วนมูลทรัพย์สินสุทธิกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ, กบข. และเงินกองทุนประกันสังคม ต่อ GDP ปี 2538-2554

สัดส่วนมูลทรัพย์สินสุทธิกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ, กบข. และเงินกองทุนประกันสังคม ต่อ GDP ปี 2538-2554

พ.ศ.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่อ GDP (%)	กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพต่อ GDP (%)	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกบข.ต่อ GDP (%)	เงินกองทุนประกันสังคมต่อ GDP (%)
2538	1.36	n.a.	n.a.	n.a.
2539	1.98	n.a.	n.a.	n.a.
2540	2.90	n.a.	n.a.	n.a.
2541	3.42	n.a.	n.a.	n.a.
2542	3.84	n.a.	n.a.	n.a.
2543	4.09	n.a.	n.a.	n.a.
2544	4.34	0.01	3.02	n.a.
2545	4.49	0.05	3.25	n.a.
2546	4.86	0.12	3.56	3.88
2547	4.71	0.19	3.37	4.51
2548	4.88	0.26	3.51	5.15
2549	4.93	0.32	3.51	5.61
2550	5.18	0.45	3.67	6.31
2551	5.12	0.44	3.38	6.25
2552	5.69	0.65	3.71	7.36
2553	5.68	0.60	3.67	8.14
2554	5.84	0.88	3.69	8.38

หมายเหตุ: GDP: ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ

- ข้อมูลอ้างอิง: 1. สมาคมบริษัทจัดการลงทุน-มูลค่าสินทรัพย์สุทธิกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการ ณ สิ้นปี
2. สมาคมบริษัทจัดการลงทุน-มูลค่าสินทรัพย์สุทธิกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการ ณ สิ้นปี

3. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ-มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ กบข. ณ สิ้นปี ตามรายงานมูลค่ากองทุนส่วนสมาชิก
4. สำนักงานประกันสังคม-เงินกองทุนประกันสังคม ตามรายงานประจำปี
5. สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ-GDP

ตารางที่ 2.8 แสดงรายงานการส่งเงินเข้าและจ่ายเงินออกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

รายงานการส่งเงินเข้าและจ่ายเงินออกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ข้อมูล ณ สิงหาคม 2555

จำนวนเงิน: ล้านบาท

การส่งเงินเข้าและจ่ายเงินออกของกองทุน	31-ส.ค.-55	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ
1. เงินสะสมและสมทบระหว่างเดือน		
1.1 เงินสะสม	3,416.83	46.57
1.2 เงินสมทบ	3,919.96	53.43
2. เงินสะสมสมทบรอการจัดสรร	0	0
รวม	7,336.79	100.00
3. เงินจ่ายคืนสมาชิกและเงินจ่ายคืนนายจ้างระหว่างเดือน		
3.1 เงินจ่ายคืนสมาชิกที่ลาออกจากงาน	1,695.33	57.35
3.2 เงินจ่ายคืนสมาชิกที่เกษียณ	311.01	10.52
3.3 เงินจ่ายคืนสมาชิกที่ตายหรือทุพพลภาพ	95.6	3.23
3.4 เงินจ่ายคืนสมาชิกที่ลาออกจากกองทุน	572.73	19.37
3.5 เงินจ่ายคืนสมาชิกที่คงเงิน	139.45	4.72
3.6 เงินจ่ายคืนสมาชิกที่ขอรับเงินเป็นงวด	5.58	0.19
3.7 เงินจ่ายคืนนายจ้าง	136.62	4.62
รวม	2,956.30	100.00

หมายเหตุ: เงินสะสมสมทบรอจัดสรรในแต่ละเดือนจะถูกจัดสรรเข้ารายการเงินสะสมและรายการเงินสมทบต่อไป

ตารางที่ 2.9 แสดงรายงานการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ปี 2555

รายงานการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ปี 2555

เดือน/ปี	จำนวนกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ (กองทุน)	จำนวนนายจ้างที่จัด ให้มีกองทุนสำรอง เลี้ยงชีพ (ราย)	จำนวนสมาชิก กองทุนสำรอง เลี้ยงชีพ (ราย)	กองทุนสำรอง เลี้ยงชีพ (ล้านบาท)
ธ.ค. 54	463	11,663	2,487,962	615,258.97
ม.ค. 55	464	11,770	2,489,614	618,670.77
ก.พ. 55	460	11,808	2,491,827	628,153.63
มี.ค. 55	462	11,930	2,490,203	638,374.71
เม.ย. 55	461	12,033	2,499,225	645,163.59
พ.ค. 55	463	12,083	2,492,990	643,594.16
มิ.ย. 55	460	12,213	2,512,172	656,239.42
ก.ค. 55	457	12,306	2,563,388	662,156.21
ส.ค. 55	456	12,414	2,538,318	670,670.95
ก.ย. 55				
ต.ค. 55				
พ.ย. 55				
ธ.ค. 55				

ที่มา: สมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ข้อมูลอ้างอิง: สมาคมบริษัทจัดการลงทุน-จำนวนนายจ้างที่จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, จำนวนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, จำนวนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ปี 2555

ตารางที่ 2.10 แสดงข้อมูล Employee's choice ปี: 2555

ข้อมูล Employee's choice ปี: 2555

รายการ	ข้อมูล		% เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาสก่อนหน้า		% เทียบกันทั้ง อุตสาหกรรม	
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
	1	2	1	2	1	2
จำนวนกองทุนที่มีหลายนโยบาย การลงทุน (master fund) หน่วย: กองทุน	104	106	11.83	1.92	23.06	23.61
จำนวนนายจ้างที่มี employee's choice (ทุกรูปแบบ) หน่วย: ราย	3,534	3,710	5.56	4.98	30.74	31.46

3. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ภัทรวรรณ อ่วมสำอางค์ (2542) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานรัฐวิสาหกิจในกรุงเทพมหานคร

โดยใช้วิธีออกแบบสอบถามให้แก่กลุ่มตัวอย่าง คือ พนักงานรัฐวิสาหกิจปัจจุบันในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 166 คน และวิเคราะห์ด้วยสมการถดถอยโลจิสติก พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการสมัครสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานรัฐวิสาหกิจในเขตกรุงเทพมหานคร ได้แก่ ระดับตำแหน่ง และความพอใจด้านผลตอบแทน คือ พนักงานในระดับบริหาร เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากกว่าพนักงานในระดับปฏิบัติการ และพนักงานรัฐวิสาหกิจที่มีความพอใจด้านผลตอบแทนในระดับที่สูงกว่า เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากกว่าพนักงานรัฐวิสาหกิจที่มีความพอใจในระดับต่ำกว่า ณ ระดับความมีนัยสำคัญ 0.05

มุกดา ลีนสุวรรณ (2544) ศึกษาเรื่องแรงจูงใจในการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : ศึกษากรณีพนักงานไฟฟ้านครหลวง เขตวัดเลียบ

เพื่อศึกษาแรงจูงใจที่ทำให้พนักงานการไฟฟ้านครหลวงสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และศึกษาความรู้ ความเข้าใจของสมาชิกในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมทั้งการเปรียบเทียบความเสี่ยงในผลประโยชน์ระหว่างกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กับกองทุนบำเหน็จเพื่อหาแนวทางในการปรับปรุงหลักเกณฑ์ต่างๆ ในด้านสิทธิประโยชน์ ศึกษากรณีพนักงานการไฟฟ้านครหลวงเขตวัดเลียบที่ไม่สมัครเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมทั้งความคิดเห็นของผู้นำนโยบายไปปฏิบัติ

ผลการศึกษาพบว่า พนักงานการไฟฟ้านครหลวงเขตวัดเลียบ ฝ่ายบำรุงรักษาระบบไฟฟ้าซึ่งเป็นกลุ่มตัวอย่างในการศึกษา มีความเข้าใจว่าเป็นของบริษัทหลักทรัพย์ในการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 44.87 ส่วนในด้านความคิดเห็นเกี่ยวกับความเสี่ยงต่อการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเมื่อเทียบกับการที่มีเงินเก็บไว้ในกองทุนบำเหน็จ ปรากฏว่าสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าว มีความเห็นเป็นส่วนใหญ่ว่าไม่เสี่ยงต่อการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 60.25 และในขณะเดียวกันพบว่า สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีความเชื่อมั่นต่อการบริหารกองทุนในรูปแบบคณะกรรมการที่มีการแต่งตั้งจากฝ่ายบริหาร และที่มาจากตัวแทนองค์กรของพนักงานการไฟฟ้านครหลวง

ด้านแรงจูงใจของการเข้าเป็นสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพบว่า พนักงานการไฟฟ้านครหลวงเขตวัดเลียบส่วนมากมีความคิดเห็นตรงกันว่า สิ่งดึงดูดใจให้เข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เนื่องจากการยกเว้นภาษีเงินได้ส่วนบุคคล บ่งบอกถึงอนาคตของสมาชิกที่สมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จะได้รับผลประโยชน์เพื่อเป็นหลักประกันทางสังคม และพนักงานการไฟฟ้านครหลวงเขตวัดเลียบพบว่า เป็นนโยบายที่ดีเนื่องจากจะเป็นหลักประกันทางสังคมภายหลังจากการเกษียณอายุงาน

พัชราภรณ์ อังปนานนท์ (2549) การศึกษาสภาพการดำเนินงาน และประโยชน์ที่ได้รับจากการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เพื่อศึกษาสภาพการดำเนินงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทั้งก่อนการจัดตั้งกองทุนและหลังการจัดตั้งกองทุน โดยศึกษาจากคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธุรกิจที่มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรม ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จำนวน 6,977 บริษัท พบว่า

ธุรกิจส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ที่สำคัญที่สุดในการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อเป็นสวัสดิการที่นายจ้างให้กับลูกจ้าง ซึ่งจะใช้วิธีการส่งเสริมความรู้ในเรื่องกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแก่บุคลากร คือ การแจกจ่ายเอกสาร และมีการตอบกลับการซักถามข้อสงสัยของบุคลากรเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยการใช้การสนทนาโดยตรงเป็นหลัก ส่วนคุณสมบัติที่สำคัญของคณะกรรมการกองทุนฝ่ายนายจ้างที่บริษัทเลือก ได้แก่ ต้องมีความรู้ด้านการบริหารและมีการคัดเลือกคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพฝ่ายลูกจ้างจากการแต่งตั้งโดยนายจ้างเห็นควร บริษัทส่วนใหญ่มีจำนวนคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพฝ่ายนายจ้างจำนวน 1 คน และมีจำนวนคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพฝ่ายลูกจ้างจำนวน 1 คน โดยมีการศึกษาข้อมูลในการคัดเลือกคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สำคัญ มาจากเอกสารเผยแพร่จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ซึ่งข้อมูลสำคัญในการตัดสินใจเลือกบริษัทจัดการ โดยเลือกจากประสบการณ์การบริหารจัดการกองทุนเป็นสำคัญ และในการร่างข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะนำมาจากเอกสารฉบับร่างจากบริษัทจัดการ โดยมีเงินที่ส่งเข้ากองทุนเริ่มแรกเป็นเงินสมทบส่วนส่วนของนายจ้าง 3% ถึงไม่เกิน 5% และสะสมในส่วนของผู้จ้าง 3% ถึงไม่เกิน 5%

สภาพการดำเนินงานหลังการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธุรกิจที่มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนใหญ่มีจำนวน 1 กองทุน รูปแบบของกองทุนเป็นแบบกองทุนร่วมทุน มีการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มเติมให้กับพนักงานโดยการประชุมชี้แจง และพนักงานสามารถซักถามข้อสงสัยเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพโดยการสนทนาโดยตรง อัตราส่วนในการนำส่งเงินสมทบรายเดือนของนายจ้างใช้วิธีการนำส่งเงินสมทบเท่ากับที่พนักงานนำส่งเงินสะสม และส่วนการนำส่งเงินสะสมรายเดือนของผู้จ้างเลือกส่งแบบคงที่ทั้งหมด โดยส่วนใหญ่มีนโยบายในการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในการลงทุนกับสินทรัพย์ซึ่งมีความมั่นคงสูงในอัตรา 100% และอัตราผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 1% ถึงไม่เกิน 2%

วารุณี ศรีเมฆ (2552) ศึกษาเรื่องการประเมินผลสำเร็จในการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์

เพื่อประเมินผลสำเร็จในการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และศึกษาเหตุผลที่ทำให้สหกรณ์ในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑลไม่เข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เก็บรวบรวมข้อมูลจากสหกรณ์ทั้งที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และไม่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 105 แห่ง เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 19 แห่ง และสหกรณ์ที่ไม่เป็นสมาชิก

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 86 แห่ง โดยใช้แบบสอบถามข้อมูลจากคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์แห่งละ 4 คน รวมทั้งสิ้น 420 คน ประมวลผลข้อมูลทางสถิติด้วย SPSS พบว่า

สหกรณ์สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เห็นว่าวิธีการดำเนินงานของกองทุนโดยภาพรวมมีความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก และมีความคาดหวังในสิทธิประโยชน์ในระดับมากที่สุด สำหรับความต้องการสวัสดิการ พบว่าสหกรณ์สมาชิกกองทุนมีความต้องการสวัสดิการในระดับมากที่สุด ส่วนสหกรณ์ที่ไม่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เห็นว่าวิธีการดำเนินงานของกองทุนมีความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก และมีความคาดหวังในสิทธิประโยชน์ในระดับมาก สะท้อนให้เห็นว่ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพประสบผลสำเร็จในการจัดตั้งกองทุน

มูลเหตุสำคัญที่ทำให้สหกรณ์ไม่เข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คือ มูลเหตุจากบริษัทจัดการกองทุน เกี่ยวกับความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการให้เกิดผลตอบแทนได้สูงเพียงพอกับความต้องการของสมาชิก และความชัดเจนด้านกฎหมาย

สมเกียรติ อนันตภากรณ์ (2553) ศึกษาเรื่องมาตรการทางภาษีเพื่อส่งเสริมการออมผ่านระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ซึ่งเป็นระบบการออมภาคสมัครใจอย่างหนึ่งของโครงสร้างการออมรวม ตามแนวทางที่ธนาคารโลก (World Bank) กำหนด หรือที่เรียกว่า “Three Pillar System” อันเป็นมาตรการสำหรับรองรับปัญหาที่เกิดจากจำนวนประชากรของโลกที่อยู่ในวัยเกษียณ ซึ่งมีแนวโน้มว่าจะมีจำนวนที่สูงขึ้น จำเป็นต้องมีเงินออมไว้ใช้จ่ายยามเกษียณโดยไม่ต้องเป็นภาระต่อครอบครัว หรือบุคคลอื่น รวมถึงภาระทางการคลังของรัฐด้วย

จากการศึกษาระบบการออมและสิทธิประโยชน์ทางภาษีของเขตการปกครองพิเศษฮ่องกง และประเทศออสเตรเลียพบว่า โดยโครงสร้างของระบบการออมของทั้งสองประเทศเป็นไปตามแนวทางที่ World Bank กำหนด โดยกองทุนภาคบังคับจะมีได้มีการแบ่งแยกว่าเป็นลูกจ้างภาคเอกชนหรือภาครัฐ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง Superannuation Fund (Super Fund) ของประเทศออสเตรเลียนั้น จะครอบคลุมไปถึงการออมภาคสมัครใจด้วย ทำให้ไม่เกิดปัญหาเมื่อมีการโอนย้ายเงินระหว่างกองทุน อย่างไรก็ตามในส่วนของการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับเงินออมผ่านระบบการออมของทั้งสองประเทศนั้นมีความแตกต่างกัน โดยฮ่องกงให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีในระบบกองทุนภาคบังคับแบบ “EEE” แต่ระบบกองทุนภาคสมัครใจจะเป็นแบบ “EET” ส่วนประเทศออสเตรเลีย จะจัดเก็บภาษีตลอดสายแบบ “TTT” แต่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีในเงินที่จ่ายเข้ากองทุน และเงินที่จ่ายจากกองทุนแก่สมาชิกที่เกษียณอายุ ซึ่งประเทศออสเตรเลียเป็นประเทศหนึ่งที่มีการกำหนดเกณฑ์การจัดเก็บภาษีในเงินที่ออมผ่านระบบ Super Fund ไว้ค่อนข้างละเอียดและซับซ้อน

บทที่ 3

วิธีดำเนินการศึกษา

ในการศึกษาเรื่อง ปัจจัยในการไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของพนักงานในกลุ่มบริษัท ลา구나 รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) สำนักงานกรุงเทพฯ มีวิธีการดำเนินการศึกษา ซึ่งประกอบด้วย การกำหนดประชากร การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา การเก็บรวบรวมข้อมูล การวิเคราะห์ข้อมูล และสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ประชากร

จำนวนประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ พนักงานในกลุ่มบริษัท ลา구나 รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) สำนักงานกรุงเทพฯ ประกอบด้วย บริษัท ลา구나 รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน), บริษัท ไทยวา พลาซ่า จำกัด และบริษัท บันชันทรี รีสอร์ท แอนด์ สปา (ไทยแลนด์) จำกัด จำนวนรวม 90 คน ซึ่งตอบแบบสอบถามจำนวน 90 คน คิดเป็นร้อยละ 100

2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา คือ แบบสอบถามที่ผู้ศึกษาได้สร้างขึ้นเพื่อเก็บรวบรวมข้อมูล โดยแบ่งเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ลักษณะส่วนบุคคลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 8 ข้อ สอบถามเกี่ยวกับ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา อายุการทำงาน ระดับการทำงาน และอัตราเงินเดือน ลักษณะการตอบแบบสอบถามเป็นการให้ผู้ตอบเลือกคำตอบที่ตรงกับผู้ตอบมากที่สุด

ส่วนที่ 2 ความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำหรับผู้ที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 15 ข้อ แบ่งเป็นข้อมูลด้านบุคคล ได้แก่ ความรู้เกี่ยวกับกองทุน ความมั่นใจในการจัดการกองทุน และข้อมูลด้านองค์กร ได้แก่ อัตราเงินสะสมเข้ากองทุน ผลตอบแทนกองทุน

ส่วนที่ 3 สาเหตุและปัจจัยที่มีผลต่อการไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 12 ข้อ เป็นข้อมูลเกี่ยวกับสาเหตุต่างๆ ที่พนักงานไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุน

ในส่วนที่ 2 และ 3 สำหรับการวัดความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมถึงสาเหตุและปัจจัยที่มีผลต่อการไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยใช้วิธีการหาค่าเฉลี่ย แล้วแบ่งเป็น 3 ระดับ คือ ระดับมาก ระดับปานกลาง ระดับน้อย ผู้ศึกษาสร้างคำถามและใช้มาตรวัดระดับความเห็นต่อเรื่องต่างๆ ที่มีผลต่อการสมัครหรือไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุน โดยกำหนดตัวเลือกคำตอบออกเป็น 3 ตัวเลือก คือ ใช่ ไม่ใช่ และไม่แน่ใจ

เกณฑ์การให้คะแนน

ใช่	ให้คะแนน	3	คะแนน
ไม่แน่ใจ	ให้คะแนน	2	คะแนน
ไม่ใช่	ให้คะแนน	1	คะแนน

การแปลผลพิจารณาจากคะแนนเฉลี่ย ดังนี้

โดยแบ่งออกเป็น 3 ระดับ ซึ่งคำนวณความกว้างของแต่ละระดับตามสูตรดังนี้ (Daniel, 1991: 7)

$$\text{พิสัยของช่วงคะแนน} = \frac{\text{ค่าคะแนนสูงสุด} - \text{ค่าคะแนนต่ำสุด}}{\text{ระดับที่ต้องการ}}$$

การแปลผลคะแนนระดับสัมพันธภาพได้ดังนี้

ค่าคะแนนเฉลี่ย	2.34- 3.00	ความรู้ ความเข้าใจอยู่ในระดับมาก
ค่าคะแนนเฉลี่ย	1.67- 2.33	ความรู้ ความเข้าใจอยู่ในระดับปานกลาง
ค่าคะแนนเฉลี่ย	1.00 – 1.66	ความรู้ ความเข้าใจอยู่ในระดับน้อย

การสร้างแบบสอบถามตามรายละเอียดข้างต้น ได้นำแบบสอบถามไปให้อาจารย์ที่ปรึกษาตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของเนื้อหา ก่อนนำไปเก็บข้อมูล

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

3.1 การศึกษาค้นคว้าจากข้อมูลของบริษัท หนังสือบทความทางวิชาการ และผลงานวิจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

3.2 เก็บข้อมูลจากแบบสอบถามที่ผู้ศึกษาสร้างขึ้น โดยนำแบบสอบถามไปแจกให้แก่พนักงานทุกคน และเก็บแบบสอบถามด้วยตนเอง ใช้ระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูล 1 เดือน คือ เดือนมีนาคม 2555

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS (Statistic Package for Social Science) โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ คือ ค่าความถี่ร้อยละ (Percentage) วิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่างในเรื่องเกี่ยวกับ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา อายุการทำงาน ระดับการทำงาน อัตราเงินเดือน โดยใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ในการวิเคราะห์ความแตกต่างของลักษณะส่วนบุคคล ระหว่างพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยใช้ค่าเอฟเทสต์ (F-Test) และค่าทีเทสต์ (T-Test) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การหาความแตกต่างลักษณะส่วนบุคคล ได้แก่ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน ความมั่นใจในการจัดการกองทุน ผลตอบแทนกองทุน อัตราเงินสะสมเข้ากองทุน กับการสมัคร/ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุน

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาเรื่อง ปัจจัยในการไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานในกลุ่มบริษัท ลา구나 รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) สำนักงานกรุงเทพฯ ได้นำเสนอผลวิเคราะห์ข้อมูลในรูปแบบตารางประกอบความเรียง ตามลำดับดังนี้

1. ลักษณะส่วนบุคคลของพนักงานในกลุ่มบริษัท ลา구나 รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) สำนักงานกรุงเทพฯ

ผลการวิเคราะห์ลักษณะส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยจำแนกตาม เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา อายุการทำงาน ระดับการทำงานในหน่วยงาน อัตราเงินเดือน และการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แสดงผลเป็นจำนวน และร้อยละ ผลปรากฏตามตารางที่ 4.1 ดังนี้

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามลักษณะส่วนบุคคล

	ลักษณะส่วนบุคคล	จำนวน	ร้อยละ
เพศ	ชาย	33	36.7
	หญิง	57	63.3
	รวม	90	100.0
อายุ	20-29 ปี	21	23.3
	30-39 ปี	36	40.0
	40-49 ปี	21	23.3
	50-59 ปี	11	12.2
	60 ปีขึ้นไป	1	1.1
	รวม	90	100.0

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

ลักษณะส่วนบุคคล	จำนวน	ร้อยละ
สถานภาพ		
โสด	56	62.2
สมรส(อยู่ด้วยกัน)	30	33.3
สมรส(ไม่ได้อยู่ด้วยกัน)	1	1.1
หย่าร้าง, หม้าย	3	3.3
รวม	90	100.0
การศึกษา		
มัธยมปลาย	4	4.4
ปวช.	1	1.1
ปวส.หรืออนุปริญญา	1	1.1
ปริญญาตรี	5	5.6
ปริญญาโท	71	78.9
ปริญญาเอก	8	8.9
รวม	90	100.0
อายุการทำงาน		
0-2 ปี	12	13.3
2-5 ปี	26	28.9
5 ปีขึ้นไป	52	57.8
รวม	90	100.0
ระดับการทำงานในหน่วยงาน		
บริหาร(ผู้จัดการขึ้นไป)	29	32.2
ปฏิบัติการ	61	67.8
รวม	90	100.0

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

ลักษณะส่วนบุคคล	จำนวน	ร้อยละ
อัตราเงินเดือน		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	1	1.1
10,001-20,000 บาท	16	17.8
20,001-40,000 บาท	48	53.3
40,001 บาทขึ้นไป	25	27.8
รวม	90	100.0
การเป็นสมาชิก		
เป็นสมาชิกไม่เกิน 2 ปี	15	16.7
เป็นสมาชิกไม่เกิน 5 ปี	27	30.0
เป็นสมาชิก 5 ปีขึ้นไป	41	45.6
ไม่เป็นสมาชิก	7	7.7
รวม	90	100.0

จากตารางที่ 4.1 พบว่า ลักษณะส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่างพนักงานในกลุ่มบริษัท ลา구나 รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) สำนักงานกรุงเทพฯ จำนวน 90 คน มีรายละเอียดดังนี้

เพศ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย โดยเป็นเพศหญิง จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ 82.0 และเป็นเพศชาย จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 18.0

อายุ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 30-39 ปี จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 40.0 รองลงมา คือ อายุระหว่าง 21-29 ปี และ อายุระหว่าง 40-49 ปี จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 23.3 เท่ากัน อายุระหว่าง 50-59 ปี จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 12.2 และอายุ 60 ปีขึ้นไป จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.1

สถานภาพ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 62.2 รองลงมา คือ สถานภาพสมรส (อยู่ด้วยกัน) จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 33.3 สถานภาพสมรส (ไม่ได้อยู่ด้วยกัน) จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.1 และสถานภาพหย่าร้าง, หม้าย จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 3.3

การศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาโท จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 78.9 รองลงมา คือ ปริญญาเอก จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 8.9 ปริญญาตรี จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 5.6 มัธยมศึกษา จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 4.4 และ ปวช., ปวส. หรือ อนุปริญญา จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.1 เท่ากัน

อายุการทำงาน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุการทำงาน 5 ปีขึ้นไป จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 57.8 รองลงมา คือ อายุการทำงาน 2-5 ปี จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 28.9 และอายุการทำงาน 0-2 ปี จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 13.3

ระดับการทำงานในหน่วยงาน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่การทำงานในหน่วยงานมีระดับปฏิบัติการ จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 67.8 รองลงมา คือ บริหาร (ผู้จัดการขึ้นไป) จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 32.2

อัตราเงินเดือน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอัตราเงินเดือน 20,001-40,000 บาท จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 53.3 รองลงมา คือ อัตราเงินเดือน 40,001 บาทขึ้นไป จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 27.8 อัตราเงินเดือน 10,001-20,000 บาท จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 17.8 และอัตราเงินเดือน ต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.1

การเป็นสมาชิก พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นสมาชิก 5 ปีขึ้นไป จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 45.6 รองลงมา คือ เป็นสมาชิกไม่เกิน 5 ปี จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 30.0 เป็นสมาชิกไม่เกิน 2 ปี จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 16.7 และ ไม่เป็นสมาชิก จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 7.7



2. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล ผู้ศึกษาจึงแสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของตัวแปรต่างๆ ดังนี้

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ผู้ที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ความรู้ความเข้าใจ				\bar{X}	S.D.	แปลผล
	ใช่	ไม่ใช่	ไม่แน่ใจ	รวม			
1. ผู้ที่จะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ต้องผ่านการทดลองงานแล้วเท่านั้น	79 (87.8)	1 (1.1)	3 (3.3)	83 (92.2)	2.92	0.38	มาก
2. เมื่อผ่านการทดลองงาน ท่านตั้งใจจะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	80 (88.9)	2 (2.2)	1 (1.1)	83 (92.2)	2.95	0.26	มาก
3. อัตราเงินสะสมของพนักงาน ร้อยละ 5 และอัตราเงินสมทบของบริษัทคือร้อยละ 5	77 (85.6)	1 (1.1)	5 (5.6)	83 (92.2)	2.87	0.48	มาก
4. เงินสะสมส่วนหนึ่งของพนักงานสามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้	60 (66.7)	2 (2.2)	21 (23.3)	83 (92.2)	2.47	0.87	มาก
5. เมื่อเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว ไม่สามารถลาออกจากการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้ (นอกจากการออกจากงานหรือเกษียณอายุเท่านั้น)	23 (25.6)	35 (38.9)	25 (27.8)	83 (92.2)	1.98	0.76	ปานกลาง
6. วัตถุประสงค์ในการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเงินสำรองไว้ใช้จ่ายเมื่อออกจากงาน	71 (78.9)	6 (6.7)	6 (6.7)	83 (92.2)	2.78	0.56	มาก
7. ท่านไว้วางใจบริษัทผู้จัดการกองทุนที่บริหารจัดการกองทุนให้ท่าน	70 (77.8)	1 (1.1)	12 (13.3)	83 (92.2)	2.70	0.71	มาก

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

ผู้ที่เป็นสมาชิกกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ	ความรู้ความเข้าใจ				\bar{X}	S.D.	แปลผล
	ใช่	ไม่ใช่	ไม่แน่ใจ	รวม			
8. นโยบายการลงทุนของบริษัท ผู้จัดการกองทุนให้ผลตอบแทน ที่น่าพอใจ	52 (57.8)	7 (7.8)	24 (26.7)	83 (92.2)	2.34	0.90	มาก
9. ท่านจะได้เงินสะสม (ส่วนของ พนักงาน) และผลประโยชน์จาก เงินสะสม หากออกจากงาน และ อายุงานน้อยกว่า 2 ปี	54 (60.0)	15 (16.7)	14 (15.6)	83 (92.2)	2.48	0.77	มาก
10. ท่านจะได้รับเงินสมทบ และ ผลประโยชน์จากเงินสมทบ 50 % หากออกจากงาน และอายุงาน ระหว่าง 2-5 ปี	62 (68.9)	10 (11.1)	11 (12.2)	83 (92.2)	2.61	0.71	มาก
11. ท่านจะได้รับเงินสมทบ และ ผลประโยชน์จากเงินสมทบ 100 % หากออกจากงาน และอายุงาน มากกว่า 5 ปี	76 (84.4)	2 (2.2)	5 (5.6)	83 (92.2)	2.86	0.49	มาก
12. กรณีออกจากงานเมื่อ เกษียณอายุแล้ว เงินได้รับจาก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับ ยกเว้นภาษีเงินได้ทั้งหมด	43 (47.8)	6 (6.7)	34 (37.8)	83 (92.2)	2.11	0.96	ปานกลาง
13. กรณีลาออกจากงานก่อน เกษียณอายุ เงินได้ส่วนที่เป็น ผลประโยชน์จากเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์จาก เงินสมทบ ถือเป็นเงินได้ในปีนั้นๆ จะต้องนำไปคำนวณภาษีเงินได้	55 (61.1)	2 (2.2)	26 (28.9)	83 (92.2)	2.35	0.93	มาก
14. บริษัทที่มีการจัดตั้งกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ มีความมั่นคง เป็นสวัสดิการให้แก่พนักงาน	81 (90.0)	-	2 (2.2)	83 (92.2)	2.95	0.30	มาก
15. ท่านไม่มีแผนที่จะเปลี่ยนงาน ในระยะเวลาอันใกล้	55 (61.1)	12 (13.3)	16 (17.8)	83 (92.2)	2.47	0.80	มาก
ค่าเฉลี่ย					2.59	0.29	มาก

จากตารางที่ 4.2 พบว่า ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของผู้ที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยภาพรวมความรู้ความเข้าใจอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 2.59$) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า เมื่อผ่านการทดลองงาน ท่านตั้งใจจะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบริษัทที่มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีความมั่นคง เป็นสวัสดิการให้แก่พนักงาน มีค่าเฉลี่ยสูงสุด เท่ากัน ความรู้ความเข้าใจอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 2.95$) รองลงมา คือ ผู้ที่จะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ต้องผ่านการทดลองงานแล้วเท่านั้น ($\bar{X} = 2.92$) อัตราเงินสะสมของพนักงาน ร้อยละ 5 และอัตราเงินสมทบของบริษัทคือ ร้อยละ 5 ($\bar{X} = 2.87$) ท่านจะได้รับเงินสมทบ และผลประโยชน์จากเงินสมทบ 100 % หากออกจากงาน และอายุงานมากกว่า 5 ปี ($\bar{X} = 2.86$) วัตถุประสงค์ในการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงินสำรองไว้ใช้จ่ายเมื่อออกจากงาน ($\bar{X} = 2.78$) ท่านไว้วางใจบริษัทผู้จัดการกองทุนที่บริหารจัดการกองทุนให้ท่าน ($\bar{X} = 2.70$) ท่านจะได้รับเงินสมทบ และผลประโยชน์จากเงินสมทบ 50 % หากออกจากงาน และอายุงานระหว่าง 2-5 ปี ($\bar{X} = 2.61$) ท่านจะได้เงินสะสม (ส่วนของพนักงาน) และผลประโยชน์จากเงินสะสม หากออกจากงาน และอายุงานน้อยกว่า 2 ปี ($\bar{X} = 2.48$) เงินสะสมส่วนของพนักงาน สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้ และท่านไม่มีแผนที่จะเปลี่ยนงานในระยะเวลาอันใกล้ ($\bar{X} = 2.47$) เท่ากัน กรณีลาออกจากงานก่อนเกษียณอายุ เงินได้ส่วนที่เป็นผลประโยชน์จากเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์จากเงินสมทบ ถือเป็นเงินได้ในปีนั้นๆ จะต้องนำไปคำนวณภาษีเงินได้ ($\bar{X} = 2.35$) นโยบายการลงทุนของบริษัทผู้จัดการกองทุนให้ผลตอบแทนที่น่าพอใจ ($\bar{X} = 2.34$) ทั้ง 11 ข้อ ความรู้ ความเข้าใจอยู่ในระดับมาก ส่วนกรณีออกจากงานเมื่อเกษียณอายุ เงินได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ทั้งจำนวน ($\bar{X} = 2.11$) และเมื่อเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว ไม่สามารถลาออกจากการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้ (นอกจากการออกจากงานหรือเกษียณอายุเท่านั้น) ($\bar{X} = 1.98$) ความรู้ความเข้าใจอยู่ในระดับปานกลาง

3. ปัจจัยที่มีผลต่อการไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล ผู้ศึกษาจึงแสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของตัวแปรต่างๆ ดังนี้

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของผู้ที่ไม่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ผู้ที่ไม่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ความรู้ ความเข้าใจ				\bar{X}	S.D.	แปลผล
	ใช่	ไม่ใช่	ไม่แน่ใจ	รวม			
1. ท่านไม่รู้จักกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	-	5 (5.6)	2 (2.2)	7 (7.8)	1.83	0.40	ปานกลาง
2. เงินเดือนที่ท่านได้รับ เพียงพอต่อการดำรงชีพในปัจจุบัน	2 (2.2)	1 (1.1)	4 (4.4)	7 (7.8)	1.83	0.98	ปานกลาง
3. จำนวนเงินที่หักเพื่อการสะสมสูงเกินไป	-	4 (4.4)	3 (3.3)	7 (7.8)	1.67	0.51	ปานกลาง
4. ท่านมีค่าใช้จ่ายอื่นที่จำเป็นกว่า	-	3 (3.3)	4 (4.4)	7 (7.8)	2.33	0.51	ปานกลาง
5. ท่านมีการจัดสรรเงินสะสมเพื่อใช้เมื่อออกจากงาน	6 (6.7)	1 (1.1)	-	7 (7.8)	2.83	0.40	มาก
6. ท่านมีการลงทุนในรูปแบบอื่นที่มีความมั่นคง และให้ผลตอบแทนที่ท่านพอใจ	3 (3.3)	4 (4.4)	-	7 (7.8)	2.50	0.54	มาก
7. ท่านไม่มีแผนที่จะทำงานที่นี่ในระยะยาว	-	4 (4.4)	3 (3.3)	7 (7.8)	1.67	0.51	ปานกลาง
8. ท่านคิดว่าการถูกหักเงินเพื่อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่เกิดประโยชน์ในการลดหย่อนภาษี	-	2 (2.2)	5 (5.6)	7 (7.8)	1.33	0.51	ปานกลาง
9. ท่านไม่มั่นใจว่าบริษัทจัดการกองทุนจะบริหารให้เกิดประโยชน์สูงสุด	-	5 (5.6)	2 (2.2)	7 (7.8)	1.83	0.40	ปานกลาง

ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

ผู้ที่ไม่เป็นสมาชิกกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ	ความรู้ความเข้าใจ				\bar{X}	S.D.	แปลผล
	ใช่	ไม่ใช่	ไม่แน่ใจ	รวม			
10. ท่านคิดว่าการสะสมเงิน จากประกันสังคม เพียงพอต่อ การเกษียณอายุแล้ว	-	6 (6.7)	1 (1.1)	7 (7.8)	1.83	0.40	ปานกลาง
11. ท่านไม่เข้าใจสิทธิ์ประโยชน์ จากการเป็นสมาชิกกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ	2 (2.2)	5 (5.6)	-	7 (7.8)	2.17	0.40	ปานกลาง
12. ท่านไม่ทราบว่าบริษัทมี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	-	7 (7.8)	-	7 (7.8)	2.00	0.00	ปานกลาง
	ค่าเฉลี่ย				1.99	0.21	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.3 พบว่า ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของผู้ที่ไม่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยภาพรวม ความรู้ความเข้าใจอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 1.99$) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ท่านมีการจัดสรรเงินสะสมเพื่อใช้เมื่อออกจากงาน มีค่าเฉลี่ยสูงสุด ความรู้ความเข้าใจอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 2.83$) รองลงมา คือ ท่านมีการลงทุนในรูปแบบอื่นที่มีความมั่นคง และให้ผลตอบแทนที่ท่านพอใจ ($\bar{X} = 2.50$) ความรู้ความเข้าใจอยู่ในระดับมาก ส่วนท่านมีค่าใช้จ่ายอื่นที่จำเป็นกว่า ($\bar{X} = 2.33$) ท่านไม่ทราบว่าบริษัทมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ($\bar{X} = 2.00$) ท่านไม่เข้าใจสิทธิ์ประโยชน์จากการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ($\bar{X} = 2.17$) ท่านไม่รู้จักกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินเดือนที่ท่านได้รับ เพียงพอต่อการดำรงชีพในปัจจุบัน ท่านไม่มั่นใจว่าบริษัทจัดการกองทุนจะบริหารให้เกิดประโยชน์สูงสุด ท่านคิดว่าการสะสมเงินจากประกันสังคม เพียงพอต่อการเกษียณอายุแล้ว ($\bar{X} = 1.83$) เท่ากัน จำนวนเงินที่หักเพื่อการสะสมสูงเกินไปและท่านไม่มีแผนที่จะทำงานที่นี่ในระยะยาว ($\bar{X} = 1.67$) และท่านคิดว่าการถูกหักเงินเพื่อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่เกิดประโยชน์ในการลดหย่อนภาษี ($\bar{X} = 1.33$) ทั้ง 9 ข้อ ความรู้ความเข้าใจอยู่ในระดับปานกลาง

4. ความแตกต่างของลักษณะส่วนบุคคล ระหว่างพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุน สำรองเลี้ยงชีพและพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การทดสอบสมมติฐานความแตกต่างของลักษณะส่วนบุคคล ระหว่างพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สถิติที่ใช้ในการทดสอบเป็นค่าเอฟเทสต์ (F-Test) และค่าทีเทสต์ (T-Test) ผลการทดสอบสมมติฐานแสดงได้ดังนี้

ตารางที่ 4.4 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำแนกตาม เพศ

ตัวแปร	เพศ	<i>n</i>	\bar{X}	<i>S.D.</i>	<i>t</i>	<i>Sig.</i>
สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ชาย	32	2.53	0.29	-1.581	0.118
	หญิง	51	2.63	0.29		
ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ชาย	1	2.25	0.00	1.731	0.144
	หญิง	6	1.90	0.19		

จากตารางที่ 4.4 ผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำแนกตาม เพศ พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีเพศต่างกัน จะมีการสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.5 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำแนกตาม อายุ

ตัวแปร	อายุ	<i>n</i>	\bar{X}	<i>S.D.</i>	<i>F</i>	<i>Sig.</i>
สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	20-29 ปี	17	2.53	0.30	1.419	0.235
	30-39 ปี	34	2.53	0.30		
	40-49 ปี	21	2.70	0.26		
	50-59 ปี	10	2.63	0.29		
	60 ปีขึ้นไป	1	2.73	0.00		
ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	20-29 ปี	4	1.90	0.20	2.236	0.223
	30-39 ปี	2	2.17	0.12		
	40-49 ปี	0	0.00	0.00		
	50-59 ปี	1	1.75	0.00		
	60 ปีขึ้นไป	0	0.00	0.00		

จากตารางที่ 4.5 ผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำแนกตาม อายุ พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุต่างกันจะมีการสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและ ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.6 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำแนกตามวุฒิการศึกษา

ตัวแปร	วุฒิการศึกษา	<i>n</i>	\bar{X}	<i>S.D.</i>	<i>F, t</i>	<i>Sig.</i>
สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	มัธยมปลาย	4	2.80	0.16	1.352	0.252
	ปวช.	1	2.93	0.00		
	ปวส.หรือ อนุปริญญา	1	2.93	0.00		
	ปริญญาตรี	5	2.68	0.21		
	ปริญญาโท	66	2.55	0.31		
	ปริญญาเอก	6	2.66	0.19		
	ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	มัธยมปลาย	0	0.00		
ปวช.		0	0.00	0.00		
ปวส.หรือ อนุปริญญา		0	0.00	0.00		
ปริญญาตรี		0	0.00	0.00		
ปริญญาโท		5	1.85	0.15		
ปริญญาเอก		2	2.21	0.06		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.6 ผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำแนกตาม วุฒิการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวุฒิการศึกษาแตกต่างกัน จะมีการสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยวุฒิการศึกษาระดับปริญญาเอกไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากกว่า วุฒิการศึกษาระดับปริญญาโท

ตารางที่ 4.7 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำแนกตาม อายุการทำงาน

ตัวแปร	อายุการทำงาน	<i>n</i>	\bar{X}	<i>S.D.</i>	<i>F</i>	<i>Sig.</i>
สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	0-2 ปี	9	2.53	0.32	1.026	0.363
	2-5 ปี	25	2.53	0.30		
	5 ปีขึ้นไป	49	2.63	0.29		
ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	0-2 ปี	3	1.92	0.17	0.482	0.649
	2-5 ปี	1	2.17	0.00		
	5 ปีขึ้นไป	3	1.92	0.29		

จากตารางที่ 4.7 ผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำแนกตาม อายุการทำงาน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุการทำงานต่างกันจะมีการสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ 0.05

ตารางที่ 4.8 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำแนกตามการวางแผนทางการเงินเพื่อใช้ในยามเกษียณ

ตัวแปร	การวางแผนทางการเงินเพื่อใช้ในยามเกษียณ	<i>n</i>	\bar{X}	<i>S.D.</i>	<i>F</i>	<i>Sig.</i>
สมัครเป็นสมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	เป็นสมาชิก ไม่เกิน 2 ปี	15	2.47	0.31	2.992	0.056
	เป็นสมาชิก ไม่เกิน 5 ปี	27	2.55	0.28		
	เป็นสมาชิก 5 ปี ขึ้นไป	41	2.66	0.29		
	ไม่เป็นสมาชิก	0	0.00	0.00		
ไม่สมัครเป็นสมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	เป็นสมาชิก ไม่เกิน 2 ปี	0	0.00	0.00	2.992	0.056
	เป็นสมาชิก ไม่เกิน 5 ปี	0	0.00	0.00		
	เป็นสมาชิก 5 ปี ขึ้นไป	1	1.75	0.00		
	ไม่เป็นสมาชิก	6	1.99	0.21		

จากตารางที่ 4.8 ผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำแนกตาม การวางแผนทางการเงินเพื่อใช้ในยามเกษียณ พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีการวางแผนทางการเงินเพื่อใช้ในยามเกษียณ ต่างกันจะมีการสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

บทที่ 5

สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

1. สรุปการศึกษา

1.1 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1.1.1 เพื่อศึกษาลักษณะส่วนบุคคลของพนักงานในกลุ่มบริษัท ลา구나 รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) สำนักงานกรุงเทพฯ

1.1.2 เพื่อศึกษาความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

1.1.3 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

1.1.4 เพื่อศึกษาความแตกต่างของลักษณะส่วนบุคคลระหว่างพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

1.2 วิธีการดำเนินการศึกษา

1.2.1 ประชากร

จำนวนประชากรที่ใช้ในการศึกษาคั้งนี้ คือ พนักงานในกลุ่มบริษัท ลา구나 รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) สำนักงานกรุงเทพฯ ประกอบด้วย บริษัท ลา구나 รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน), บริษัท ไทยวา พลาซ่า จำกัด และบริษัท บันยันทรี รีสอร์ท แอนด์ สปา (ไทยแลนด์) จำกัด จำนวนรวม 90 คน ซึ่งตอบแบบสอบถามจำนวน 90 คน คิดเป็นร้อยละ 100

1.2.2 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา คือ แบบสอบถามที่ผู้ศึกษาได้สร้างขึ้นเพื่อเก็บรวบรวมข้อมูล โดยแบ่งเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ลักษณะส่วนบุคคลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 8 ข้อ สอบถามเกี่ยวกับ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา อายุการทำงาน ระดับการทำงาน และอัตราเงินเดือน ลักษณะการตอบแบบสอบถามเป็นการให้ผู้ตอบเลือกคำตอบที่ตรงกับผู้ตอบมากที่สุด

ส่วนที่ 2 ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำหรับผู้ที่ เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 15 ข้อ แบ่งเป็นข้อมูลด้านบุคคล ได้แก่ ความรู้เกี่ยวกับกองทุน ความมั่นใจในการจัดการกองทุน และข้อมูลด้านองค์กร ได้แก่ อัตราเงินสะสมเข้ากองทุน ผลตอบแทนกองทุน

ส่วนที่ 3 สาเหตุและปัจจัยที่มีผลต่อการไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 12 ข้อ เป็นข้อมูลเกี่ยวกับสาเหตุต่างๆ ที่พนักงานไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุน

ในส่วนที่ 2 และ 3 สำหรับการวัดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมถึงสาเหตุและปัจจัยที่มีผลต่อการไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยใช้วิธีการหาค่าเฉลี่ย แล้วแบ่งเป็น 3 ระดับ คือ ระดับต่ำ ระดับปานกลาง ระดับสูง ผู้ศึกษาสร้างคำถามและใช้มาตรวัดระดับความเห็นต่อเรื่องต่างๆ ที่มีผลต่อการสมัคร หรือไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุน โดยกำหนดตัวเลือกคำตอบออกเป็น 3 ตัวเลือก คือ ใช่ ไม่ใช่ และไม่แน่ใจ

การสร้างแบบสอบถามตามรายละเอียดข้างต้น ได้นำแบบสอบถามไปให้อาจารย์ที่ปรึกษาดูตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของเนื้อหา ก่อนนำไปเก็บข้อมูล

1.2.3 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

1.2.3.1 การศึกษาค้นคว้าจากข้อมูลของบริษัท หนังสือบทความทางวิชาการ และผลงานวิจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

1.2.3.2 เก็บข้อมูลจากแบบสอบถามที่ผู้ศึกษาสร้างขึ้น โดยการนำแบบสอบถามไปแจกให้แก่พนักงานทุกคน และเก็บแบบสอบถามด้วยตนเอง ใช้ระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูล 1 เดือน คือ เดือนมีนาคม 2555

1.2.4 การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS (Statistic Package for Social Science) โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ คือ ค่าความถี่ร้อยละ (Percentage) วิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่างในเรื่อง เกี่ยวกับ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา อายุการทำงาน ระดับการทำงาน อัตราเงินเดือน โดยใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ในการวิเคราะห์ความแตกต่างของข้อมูล ระหว่างพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยใช้ค่าเอฟเทสต์ (F-Test) และค่าทีเทสต์ (T-Test) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

1.2.4.1 การหาความแตกต่างด้านลักษณะส่วนบุคคล ได้แก่ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน ความมั่นใจในการจัดการกองทุน ผลตอบแทนกองทุน อัตราเงินสะสมเข้ากองทุน กับการสมัคร/ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุน

1.3 ผลการศึกษา

1.3.1 ลักษณะส่วนบุคคลของพนักงานในกลุ่มบริษัท ลา구나 รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) สำนักงานกรุงเทพฯ

ผลการวิเคราะห์ลักษณะส่วนบุคคลของพนักงานในกลุ่มบริษัท ลา구나 รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) พบว่า

พนักงานของบริษัทส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 30-39 ปี สถานภาพโสด มีการศึกษาระดับปริญญาโท มีอายุการทำงาน 5 ปีขึ้นไป ทำงานในระดับปฏิบัติการ มีอัตราเงินเดือน 20,001-40,000 บาท มีพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจำนวน 83 คน และไม่
เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 7 คน

1.3.2 ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ผลการวิเคราะห์ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พบว่า มีความรู้ ความเข้าใจในระดับมาก เช่น การจะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนได้ต้องผ่านการทดลองงาน บริษัทที่จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นบริษัทที่มีสวัสดิการ และมีความมั่นคง รวมถึงอัตราเงินสะสมของพนักงาน และเงินสมทบของบริษัท แต่มีความรู้ ความเข้าใจในระดับปานกลาง เกี่ยวกับกรณีออกจางานเมื่อเกษียณอายุ เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้ทั้งจำนวน

1.3.3 ปัจจัยที่มีผลต่อการไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พบว่า พนักงานมีการจัดสรรเงินสะสมเพื่อใช้เมื่อออกจากงานอยู่แล้ว และมีการลงทุนในรูปแบบอื่นที่มีความมั่นคงและให้ผลตอบแทนที่พนักงานพอใจมากกว่าการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัท

1.3.4 ความแตกต่างของลักษณะส่วนบุคคล ระหว่างพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ผลการทดสอบความแตกต่างของลักษณะส่วนบุคคล ระหว่างพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำแนกตาม เพศ อายุ อายุการทำงาน และการวางแผนทางการเงินเพื่อใช้ในการเกษียณ พบว่า กลุ่มตัวอย่างจะมีการสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

เมื่อจำแนกตามวุฒิการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวุฒิการศึกษาแตกต่างกัน จะมีการสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยวุฒิการศึกษาระดับปริญญาเอกไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากกว่าวุฒิการศึกษาระดับปริญญาโท

2. อภิปรายผล

2.1 ในส่วนของพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้น พบว่า ลักษณะส่วนบุคคลทั่วไปเกี่ยวกับ เพศ อายุ วุฒิการศึกษา อายุการทำงาน ไม่มีผลต่อการสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และจากการศึกษาความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน สามารถสรุปได้ว่า

2.1.1 พนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อายุ 40-49 ปี มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในระดับมาก ทั้งในส่วนของเงื่อนไขการสมัครสมาชิกที่จะต้องผ่านระยะการทดลองงานจึงจะสมัครได้ อัตราเงินสะสมและเงินสมทบ เงื่อนไขการได้รับผลประโยชน์จากเงินสมทบที่มีความเกี่ยวข้องกับอายุงานที่แตกต่างกัน สำหรับพนักงานที่มีอายุ 20-29 ปี มีความรู้ความเข้าใจในระดับปานกลาง

2.1.2 พนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีความเห็นว่าบริษัทที่มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นบริษัทที่มีความมั่นคง เป็นสวัสดิการที่ดีให้แก่พนักงาน

2.1.3 พนักงานที่มีอายุ 50-59 ปี จำนวน 81.82% และอายุ 40-49 ปี จำนวน 66.67% ของพนักงานที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีความเชื่อมั่นในองค์กรและจะทำงานกับบริษัทในระยะยาวจนถึงเกษียณอายุ

2.1.4 พนักงานที่มีอายุ 40-49 ปี มีการวางแผนทางการเงินสำหรับการเกษียณอายุ มีความรู้ความเข้าใจในระดับมาก เกี่ยวกับประโยชน์ด้านการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินที่จ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้ทั้งจำนวนเมื่อครบอายุเกษียณ

2.2 เมื่อพิจารณาส่วนของพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
พบว่า เพศ อายุ อายุการทำงาน ไม่มีผลต่อการไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ยกเว้นวุฒิการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีวุฒิการศึกษาระดับปริญญาเอกไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีวุฒิการศึกษาระดับปริญญาโท สามารถสรุปได้ว่า

2.2.1 พนักงานมีการเตรียมตัวทางด้านรายได้สำหรับการเกษียณของตนเอง หรือมีการลงทุนในรูปแบบอื่นที่ให้ผลตอบแทนมากกว่า โดยเฉพาะกลุ่มตัวอย่างที่มีการศึกษาในระดับปริญญาเอก และมีอายุ 30-39 ปี ที่มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนในรูปแบบอื่น ซึ่งให้ผลตอบแทนมากกว่า โดยเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงมากกว่าที่บริษัทจัดการกองทุนเลือกลงทุน และสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้ได้รับผลตอบแทนการลงทุนได้ตามที่ต้องการ ซึ่งสอดคล้องกับผลจากการศึกษาของภัทรวรรณ อ่วมสำอางค์, 2542 ที่พบว่าถ้าผลตอบแทนจากการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพน่าพอใจ หรือมากกว่าการลงทุนด้านอื่นของตน ก็จะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

2.2.2 พนักงานที่มีอายุ 20-29 ปี ไม่แน่ใจว่าจะทำงานในบริษัทในระยะยาว (จนถึงเกษียณอายุ) การเปลี่ยนงานของพนักงานเพื่อความก้าวหน้า เนื่องจากต้องการเกียรติยศ ความเคารพนับถือ และการยกย่องจากบุคคลอื่น และความภูมิใจในตนเองตามทฤษฎีของมาสโลว์, 1987

2.2.3 พนักงานที่มีอายุ 20-29 ปี ไม่แน่ใจว่าการหักเงินเพื่อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้น ตนเองจะได้รับประโยชน์ทางภาษี ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของสมเกียรติ อนันตภากรณ์, 2553 ที่พบว่าในประเทศฮ่องกง และประเทศออสเตรเลียมีการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเกี่ยวกับเงินออมเพื่อส่งเสริมให้ประชาชนมีการออมเงินมากขึ้น

2.2.4 พนักงานที่มีอายุ 20-29 ปี ไม่เชื่อมั่นว่า การสะสมเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะเพียงพอต่อการดำรงชีพขณะเกษียณอายุ ซึ่งจากการศึกษาของพัชรภรณ์ อังปนานนท์, 2549 พบว่านโยบายการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนใหญ่ ใช้รูปแบบการลงทุนกับสินทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูง เพื่อเป็นการออมโดยคงเงินต้นไว้ไม่ให้ลดลง อัตราผลตอบแทนที่ได้รับน้อย จึงทำให้ไม่น่าสนใจในการสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งควรมีการสื่อสารเพื่อทำความเข้าใจถึงความต้องการของหน่วยงานที่จะคงเงินต้นไว้เพื่อเป็นเงินออมให้แก่สมาชิก

3. ข้อเสนอแนะ

3.1 ข้อเสนอแนะจากผลการศึกษาในครั้งนี้

3.1.1 ควรมีการให้ความรู้เกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ที่พนักงานจะได้รับจากการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และได้รับเงินจากกองทุนในกรณีออกจากงานเมื่อเกษียณอายุ รวมถึงวิธีการคำนวณภาษีในกรณีได้รับเงินจากกองทุนกรณีออกจากก่อนเกษียณอายุ แต่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 5 ปีขึ้นไป เพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจมากขึ้น โดยเฉพาะพนักงานที่มีอายุ 20-29 ปี ที่มีความรู้ความเข้าใจในระดับปานกลาง ให้มีความรู้ความเข้าใจมากยิ่งขึ้น ซึ่งอาจทำได้ โดยให้ความรู้เกี่ยวกับกองทุนผ่านช่องทางการสื่อสารภายใน เช่น ระบบอินทราเน็ต จดหมายข่าว อิเล็กทรอนิกส์ด้วยรูปแบบที่น่าสนใจ และเข้าใจได้ง่าย

3.1.2 ควรเน้นให้พนักงานเห็นถึงสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่จะได้รับจากการเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เช่น เป็นหลักประกันรายได้ สิทธิประโยชน์ทางภาษี เป็นต้น เพื่อเป็นการจูงใจให้พนักงานสนใจสมัครเป็นสมาชิกกองทุน

3.1.3 ชี้แจงทำความเข้าใจกับพนักงานว่าการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้น เป็นสวัสดิการรูปแบบหนึ่งที่องค์กรจัดให้มีขึ้น จากเงินสะสมของพนักงานในอัตรา 5% และเงินสมทบฝ่ายนายจ้างอีก 5% เพื่อเป็นการสร้างหลักประกันในการทำงานให้กับพนักงาน เมื่อพนักงานเกษียณหรือลาออก พนักงานจะยังมีเงินจำนวนหนึ่งไว้ใช้จ่าย

3.2 ข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษารoundต่อไป

ควรทำการศึกษาเกี่ยวกับรายการลงทุนในสินทรัพย์ที่พนักงานต้องการ และอัตราผลตอบแทนที่ต้องการได้รับการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมถึงอัตราความเสี่ยงที่สามารถรับได้ เพื่อให้สามารถแจ้งแก่บริษัทผู้จัดการกองทุนให้บริหารกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น



บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

กรุงเทพธุรกิจ 15 มกราคม 2555: ออนไลน์

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ www.thaipvd.com สืบค้นเมื่อ 13 ตุลาคม 2555

ความรู้เรื่องภาษี ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา กรมสรรพากร www.rd.go.th

สืบค้นเมื่อ 13 ตุลาคม 2555

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร กรมสรรพากร www.rd.go.th สืบค้นเมื่อ 13 ตุลาคม 2555

พัชรภรณ์ อังปนานนท์ (2549) “การศึกษาสภาพการดำเนินงาน และประโยชน์ที่ได้รับจากการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ” วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาธุรกิจอุตสาหกรรม ภาควิชาบริหารเทคนิคศึกษา สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ

ภัทรวรรณ อ่วมสำอางค์ (2542) “ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานรัฐวิสาหกิจในกรุงเทพมหานคร” วิทยานิพนธ์ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

มาตรการภาษีที่เกี่ยวข้องกับผู้สูงอายุ หนังสือพิมพ์ฐานเศรษฐกิจ ฉบับที่ 2, 584

18-20 พฤศจิกายน พ.ศ. 2553

มุกดา ลีนสุวรรณ (2544) “แรงจูงใจในการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ: ศึกษากรณีพนักงานไฟฟ้านครหลวงเขตวัดเลียบ” ปัญหาพิเศษ สาขาวิชานโยบายสาธารณะ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยบูรพา

วารุณี ศรีเมฆ (2552) “การประเมินผลสำเร็จในการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์” ปัญหาพิเศษ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์ ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยแม่โจ้

ศิรินุช อินละคร (2552) *การเงินส่วนบุคคล*. พิมพ์ครั้งที่ 3. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

สมเกียรติ อนันตภรณ์ (2553) “มาตรการทางภาษีเพื่อส่งเสริมการออมผ่านระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ” สารนิพนธ์ปริญญานิติศาสตรมหาบัณฑิต สาขากฎหมายภาษี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

สุขใจ น้ำมุด, อนุชานาฏ เจริญจิตรกรรม (2551) *กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล*. พิมพ์ครั้งที่ 5. กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์



ภาคผนวก

มหาวิทยาลัย

สกลนครราชภัฏ



ภาคผนวก ก

ความรู้เรื่องภาษี เกี่ยวกับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับการยกเว้นภาษี

ความรู้เรื่องภาษี เกี่ยวกับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับการยกเว้นภาษี

(ตามเอกสารเผยแพร่อินเทอร์เน็ต, กรมสรรพากร)

เงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีมียู่หลายกรณีที่สำคัญๆ ได้แก่ การยกเว้นตามมาตรา 42 แห่งประมวลรัษฎากร การยกเว้นตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 126 การยกเว้นตามพระราชกฤษฎีกา ฉบับต่างๆ เป็นต้น เงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีมียังมีดังนี้

1. ค่าเบี้ยเลี้ยง หรือ ค่าพาหนะ ซึ่ง ลูกจ้างหรือผู้รับหน้าที่หรือตำแหน่งงาน หรือผู้รับทำงานให้ ได้จ่ายไปโดยสุจริต ตามความจำเป็นเฉพาะในการที่ต้องปฏิบัติตามหน้าที่ของตน และได้จ่ายไปทั้งหมด ในการนั้น
2. ค่าพาหนะและเบี้ยเลี้ยงเดินทาง ตามอัตราที่รัฐบาลกำหนดโดยพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยอัตรา ค่าพาหนะและเบี้ยเลี้ยงเดินทาง
3. เงินค่าเดินทางซึ่ง นายจ้างจ่ายให้แก่ลูกจ้าง เฉพาะส่วนที่ลูกจ้างได้จ่ายทั้งหมดโดยจำเป็น เพื่อการเดินทางจากต่างถิ่นในการเข้ารับงานเป็นครั้งแรก หรือในการกลับถิ่นเดิมเมื่อการจ้าง สิ้นสุดลงแล้ว แต่ช้อยกเว้นนี้มีให้รวมถึงเงินค่าเดินทางที่ลูกจ้างได้รับในการย้ายกลับ ถิ่นเดิม และในการเข้ารับงานของนายจ้างเดิมภายใน 365 วัน นับแต่วันที่การจ้างครั้งก่อนได้สิ้นสุดลง
4. ในกรณีที่นายจ้างและลูกจ้างได้ทำสัญญากันโดยสุจริตก่อนใช้พระราชบัญญัติภาษีเงินได้ พุทธศักราช 2475 มีข้อกำหนดว่า นายจ้างจะชำระเงินบำเหน็จ เงินค่าธรรมเนียม เงินค่านายหน้า หรือเงินโบนัส ให้แก่ลูกจ้างเป็นจำนวนเดียวเมื่อการงานที่จ้างได้สิ้นสุดแล้ว แม้เงินเต็มจำนวนนั้นจะได้ชำระภายหลังที่ใช้บทบัญญัติในส่วนนี้ก็ดี เงินบำเหน็จ เงินค่าธรรมเนียม เงินค่านายหน้า หรือเงินโบนัส ส่วนที่เป็นค่าจ้างแรงงาน อันได้ทำในเวลาก่อนใช้พระราชบัญญัติภาษีเงินได้ พุทธศักราช 2475 นั้น ไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้
5. เงินเพิ่มพิเศษประจำตำแหน่ง และเงินค่าเช่าบ้าน หรือบ้านที่ให้อยู่โดยไม่ต้องเสียค่าเช่า สำหรับข้าราชการสถานทูต หรือสถานกงสุลไทยในต่างประเทศ
6. เงินได้จากการขาย หรือส่วนลดจากการซื้ออาคารแสดมปีหรือแสดมปีไปรษณียากรของ รัฐบาล
7. เบี้ยประชุมกรรมการหรือกรรมการ หรือค่าสอน ค่าสอบที่ทางราชการหรือสถานศึกษา ของทางราชการจ่ายให้

8. ดอกเบี้ย ดอกเบี้ยที่ได้รับยกเว้นภาษี ได้แก่ ดอกเบี้ยดังต่อไปนี้
 - (1) ดอกเบี้ยสลากออมสิน หรือดอกเบี้ยเงินฝากออมสินของรัฐบาลเฉพาะประเภทฝากเพื่อเรียก
 - (2) ดอกเบี้ยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่ได้รับจากสหกรณ์
 - (3) ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารในราชอาณาจักรที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามประเภทออมทรัพย์เฉพาะ กรณีที่ผู้มีเงินได้ได้รับดอกเบี้ยดังกล่าวในจำนวนรวมกันทั้งสิ้นไม่เกิน 10,000 บาท ตลอดปีภาษีนั้น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศ (มาตรา 42(8))
 - (4) ดอกเบี้ยเงินฝากที่เกิดจากการฝากเงินกับธนาคารในประเทศไทยและจากสหกรณ์ออมทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ในประเทศไทย เป็นรายเดือนติดต่อกันมีระยะเวลาไม่น้อยกว่า 24 เดือน นับแต่วันที่ฝาก โดยมียอดเงินฝากแต่ละคราวเท่ากัน แต่ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือนและรวมทั้งหมดแล้วต้องไม่เกิน 600,000 บาท
9. การขายสังหาริมทรัพย์อันเป็นมรดก หรือสังหาริมทรัพย์ ที่ได้มาโดยมิได้มุ่งในทางการค้าหรือหากำไร แต่ไม่รวมถึงเรือกำปั่น เรือที่มีระวางตั้งแต่ 6 ตันขึ้นไป เรือกลไฟหรือเรือยนต์ที่มีระวางตั้งแต่ 5 ตันขึ้นไปหรือแพ
10. เงินได้ที่ได้รับจากการอุปการะโดยหน้าที่ธรรมจรรยา เงินได้ที่รับจากการรับมรดก หรือจากการให้โดยเสน่หาเนื่องในพิธี หรือตามโอกาสแห่งขนบธรรมเนียมประเพณี
11. รางวัลเพื่อการศึกษาหรือค้นคว้าในวิทยาการ รางวัลสลากกินแบ่งหรือสลากออมสินของรัฐบาล รางวัลที่ทางราชการจ่ายให้ในการประกวดหรือแข่งขัน ซึ่งผู้รับมิได้มีอาชีพในการประกวดหรือแข่งขัน หรือสินบนรางวัลที่ทางราชการจ่ายให้เพื่อประโยชน์ในการปราบปรามการกระทำความผิด
12. บำนาญพิเศษ บำเหน็จพิเศษ บำนาญตกทอด หรือบำเหน็จตกทอด
13. ค่าสินไหมทดแทนเพื่อละเมิด เงินที่ได้จากการประกันภัยหรือการฌาปนกิจสงเคราะห์
14. เงินส่วนแบ่งกำไร จากห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือคณะบุคคลที่มีชื่อนิติบุคคลซึ่งต้องเสียภาษีตามบทบัญญัติในส่วนนี้ แต่ไม่รวมถึงเงินส่วนแบ่งของกำไรจากกองทุนรวม
15. เงินได้ของชาวนาที่ได้จากการขายข้าว อันเกิดจากกิจกรรมที่ตนและหรือครอบครัวได้ทำเอง
16. เงินได้ที่ได้รับจากกองมรดก ซึ่งได้เสียภาษีเงินได้ไว้ในนามของกองมรดกแล้ว
17. รางวัลสลากบำรุงกาชาดไทย เงินได้จากการขายหรือส่วนลดจากการซื้อสลากบำรุงกาชาดไทย
18. ดอกเบี้ยที่ได้รับจากการคืนเงินภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร

19. เงินได้ที่เป็นเงินปันผลหรือเงินเฉลี่ยคืนที่สหกรณ์จ่ายให้แก่สมาชิก
20. เงินปันผลที่ได้จากบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ประกอบการขนส่งทางทะเลและถือกรรมสิทธิ์เรือไทย หรือที่ประกอบกิจการเรือที่ได้รับสิทธิประโยชน์ตาม พ.ร.บ. ส่งเสริมการพาณิชย์นาวี พ.ศ.2521 ซึ่งจะได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ก็ต่อเมื่อได้ตราเป็นพระราชกฤษฎีกาตามประมวล รัษฎากรแล้ว
21. เงินได้จากการขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวม
22. เงินได้ของกองทุนรวม
23. เงินประโยชน์ทดแทนที่ผู้ประกันตน ได้รับจากกองทุนประกันสังคมตามกฎหมายว่าด้วยการประกันสังคม
24. เงินได้จากกิจการโรงเรียนราษฎร์ (โรงเรียน เอกชน) แต่ไม่รวมถึงเงินได้จากการขายของการรับจ้างทำของหรือการให้บริการอื่นใดที่โรงเรียนราษฎร์ ซึ่งเป็นโรงเรียนอาชีวศึกษา ได้รับจากผู้ซึ่งมิใช่ นักเรียน
25. เงินได้จากการจำหน่ายหรือส่วนลดจากการจำหน่ายสลากกินแบ่งของรัฐบาล
26. เงินได้ส่วนที่เป็นค่าจ้างการทำงานในระหว่างเวลาปิดภาคการศึกษาของคนต่างด้าว ซึ่งเป็นนักเรียน นักศึกษา หรือนิสิตที่เข้ามาศึกษา ณ สถานศึกษาในประเทศไทย ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ถือปฏิบัติต่อกัน
27. เงินได้ส่วนที่เป็นค่ารักษาพยาบาลที่นายจ้างจ่ายให้ หรือจ่ายแทนลูกจ้างเป็นค่ารักษาพยาบาลสำหรับ
 - (1) ลูกจ้าง สามี ภริยา บุพการีหรือผู้สืบสันดาน ซึ่งอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของลูกจ้าง ทั้งนี้ เฉพาะสำหรับการรักษาพยาบาลที่กระทำในประเทศไทย
 - (2) ลูกจ้างในกรณีที่ต้องได้รับการรักษาพยาบาลในต่างประเทศในขณะที่ปฏิบัติการทำงานที่ในต่างประเทศเป็นครั้งคราว ทั้งนี้ เงินจำนวนดังกล่าวได้จ่ายไปทั้งหมดในการนั้น
28. เงินได้ที่ทางราชการจ่ายให้เป็นเงินค่าเช่าบ้าน หรือ เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่ให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า เงินช่วยการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือบุตร เงินค่าเบี้ยกันดาร เงินยังชีพ หรือเงินค่าอาหารทำการนอกเวลา

29. เงินค่าเช่าบ้านที่ได้รับจากรัฐวิสาหกิจ ซึ่งมีใช้บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลเท่าที่ผู้มีเงินได้ได้จ่ายไปโดยสุจริตตามความเป็นจริง หรือเงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่รัฐวิสาหกิจดังกล่าวให้อยู่โดยไม่ต้องเสียค่าเช่าและรัฐวิสาหกิจผู้จ่ายเงินมิได้ออกค่าภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้จำนวนดังกล่าวให้
30. เงินช่วยการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือบุตร เงินค่าเบี้ยกั้นदारหรือเงินยังชีพที่ได้รับจากรัฐวิสาหกิจ ซึ่งมีใช้บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลในอัตราเดียวกับที่ทางราชการให้แก่ข้าราชการและรัฐวิสาหกิจผู้จ่ายเงินมิได้ออกค่าภาษีเงินได้จำนวนดังกล่าว ให้
31. รางวัลที่ทางราชการจ่ายให้เพื่อประโยชน์ในการป้องกันมิให้มีการกระทำความผิดเกี่ยวกับภาษีอากร
32. ดอกเบี้ยเงินสะสมที่ได้รับจากรัฐวิสาหกิจ ซึ่งมีใช้บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลในอัตราเดียวกับที่ทางราชการจ่ายให้ แก่ข้าราชการและรัฐวิสาหกิจผู้จ่ายเงินมิได้ออกค่าภาษีเงินได้จำนวนดังกล่าว ให้
33. เงินได้ที่เจ้าหน้าที่ของรัฐบาลต่างประเทศ ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ในประเทศไทยได้รับจากรัฐบาลของตน ทั้งนี้ โดยให้เป็นไปตามหลักอ้อยที่อ้อยปฏิบัติต่อกัน
34. เงินได้ส่วนที่เป็นเงินเดือนและเงินใดๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำหรือจากการรับทำงานให้ที่คนต่างด้าวซึ่งเป็นผู้แทนของคณะกรรมการกาชาดระหว่างประเทศ ปฏิบัติหน้าที่ในประเทศไทยได้รับจากคณะกรรมการกาชาดระหว่างประเทศ
35. ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์เฉพาะเงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามประเภทออมทรัพย์ ซึ่งใช้สมุดคู่ฝากในการฝากถอน
36. เงินได้ที่ทางราชการจ่ายให้เพื่อประโยชน์ในการรักษาความมั่นคงภายในราชอาณาจักรและกระทรวงการคลังได้อนุญาตให้เบิกจ่ายได้
37. เงินได้ส่วนที่เป็นเงินเดือน หรือค่าจ้างและเงินใด ๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำหรือจากการรับทำงานให้ที่คนต่างด้าวซึ่งไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยได้รับจาก
 - (1) คณะกรรมการระหว่างรัฐบาลเกี่ยวกับการโยกย้ายถิ่นฐานในการปฏิบัติงานในประเทศไทย
 - (2) รัฐบาลแห่งประเทศของตนในการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการช่วยเหลือผู้อพยพจากอินโดจีนในประเทศไทย

38. เงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์อันเป็นมรดก หรืออสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับจากการให้โดยเสน่หาที่ตั้งอยู่นอกเขตกรุงเทพมหานคร เทศบาล สุขาภิบาล หรือเมืองพัทยาหรือการปกครองท้องถิ่นอื่นที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้น โดยเฉพาะ ทั้งนี้ เฉพาะเงินได้จากการขายในส่วนที่ไม่เกิน 200,000 บาท ตลอดปีภาษีนั้น
39. เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์ให้แก่บุตร โดยชอบด้วยกฎหมายของตนโดยไม่มีค่าตอบแทน บุตรชอบด้วยกฎหมายดังกล่าวไม่รวมถึงบุตรบุญธรรมด้วย
40. เงินได้จากการขายสินค้ายาสูบที่โรงงานยาสูบ กระทรวงการคลังได้เสียภาษีเงินได้แทนผู้ขายสินค้าดังกล่าวทุกทอดตามมาตรา 48 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร
41. ดอกเบี้ยพันธบัตรหรือดอกเบี้ยหุ้นกู้ หรือผลต่างระหว่างราคาไถ่ถอนกับราคาจำหน่ายพันธบัตร หรือหุ้นกู้ที่ออกจำหน่ายครั้งแรกในราคาต่ำกว่าราคาไถ่ถอน หรือผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนพันธบัตรหรือหุ้นกู้ ทั้งนี้ เฉพาะพันธบัตรหรือหุ้นกู้ของรัฐบาล องค์การของรัฐบาล หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายโดยเฉพาะของประเทศไทยจัดตั้งขึ้น สำหรับให้กู้ยืมเงินเพื่อส่งเสริมเกษตรกรรม พาณิชยกรรม หรืออุตสาหกรรม และผู้มีเงินได้นั้นมิได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย
42. ดอกเบี้ยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
43. เงินได้จากการขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่ไม่รวมถึงเงินได้จากการขายหลักทรัพย์ที่เป็นหุ้นกู้หรือพันธบัตร
44. เงินได้จากการขายโลหะดีบุกตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2531 สำหรับโลหะดีบุกที่ซื้อมาระหว่างวันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2530 ทั้งนี้ เฉพาะที่ไม่นำรายจ่ายในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อและขายโลหะดีบุกดังกล่าว ไปรวมคำนวณเป็นรายจ่ายในการคำนวณเงินได้สุทธิ
45. เงินปันผลหรือเงินส่วนแบ่งของกำไร แล้วแต่กรณีจากห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีโชนิติบุคคลหรือจากบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตาม กฎหมายไทย ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่เป็นการคำนวณจากเงินได้จากการขายโลหะดีบุกตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2531 สำหรับโลหะดีบุกที่ซื้อระหว่างวันที่ กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2530 และรายจ่ายในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อและขายโลหะดีบุกดังกล่าว

46. เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์ โดยไม่มี ค่าตอบแทน ให้แก่มูลนิธิพัฒนา
47. เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์ โดยไม่มี ค่าตอบแทน ให้แก่มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถ
48. เงินค่าทดแทนตามกฎหมายว่าด้วยการเวนคืนอสังหาริมทรัพย์ ทั้งนี้ เฉพาะที่ดินที่ต้องเวนคืน และอสังหาริมทรัพย์อื่นบนที่ดินที่ต้องเวนคืน
49. เงินได้พึงประเมินดังต่อไปนี้
- (1) ผลต่างระหว่างราคาไถ่ถอนกับราคาซื้อตัวเงินหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ใดๆ ที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลหรือนิติบุคคลอื่นเป็นผู้ออกและมีการ จำหน่าย ครั้งแรกในราคาต่ำกว่าราคา ไถ่ถอน แต่ไม่รวมถึงกรณีที่มีผู้เงินได้ซึ่งเป็นผู้มีหน้าที่ เสียภาษีเงินได้บุคคล ธรรมดาเป็นผู้ทรงคนแรก
 - (2) ผลประโยชน์ที่ได้จากการ โอนตัวเงินหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ใดๆ ที่บริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลหรือนิติบุคคลอื่นเป็นผู้ออก ทั้งนี้ เฉพาะตัวเงินหรือ ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ไม่มี ดอกเบี้ย
 - (3) ดอกเบี้ยที่ได้จากตัวเงินหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ใดๆ ที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วน นิติบุคคลหรือนิติบุคคลอื่นเป็นผู้ออก เฉพาะส่วนที่เกิดขึ้นก่อนการเป็นผู้ทรงตัวเงิน หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ของผู้เงินได้ ทั้งนี้ ต้องมีการหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ตามมาตรา 50 (2) แห่งประมวลรัษฎากร จากดอกเบี้ย ดังกล่าว ทั้งจำนวนไว้แล้ว
50. เงินได้ที่ผู้เชี่ยวชาญของประชาคมยุโรปที่ เป็นคนต่างด้าวและไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย ได้รับเนื่องจากการเข้ามาทำ งานในประเทศไทย ภายใต้โครงการความช่วยเหลือที่ประเทศ ไทยได้รับจากประชาคม ยุโรป
51. เงินได้จากการขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และ ตลาดหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมถึงเงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วย ลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ หรือกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วย หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
52. เงินได้ที่คณะกรรมการอำนวยการปรับปรุงพระที่นั่งจักรีมหาปราสาทได้รับเพื่อประโยชน์ใน การสร้างพระที่นั่งองค์ใหม่และปรับปรุงพระที่นั่งจักรีมหาปราสาท
53. เงินได้ที่คำนวณได้จากมูลค่าของเครื่องบินซึ่งลูกจ้างได้รับจากนายจ้างในจำนวนคนละ ไม่เกินสองชุดต่อปีและเลื่อนอกในจำนวนคนละไม่เกินหนึ่งตัวต่อปี

54. เงินได้เท่าที่ลูกจ้างจ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของค่าจ้างเฉพาะส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 490,000 บาท สำหรับปีภานันนี้ ทั้งนี้ สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป
55. เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังต่อไปนี้
- (ก) เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับ เนื่องจากลูกจ้างออกจากงานเพราะตาย ทุพพลภาพ หรือเกษียณอายุตามข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้น
 - (ข) เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่มีสิทธิได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เนื่องจากลูกจ้างออกจากงานในกรณีอื่นนอกจาก (ก) แต่เมื่อออกจากงานแล้วได้คงเงินหรือผลประโยชน์นั้นไว้ทั้งจำนวนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และต่อมาได้รับเงินหรือผลประโยชน์หลังจากลูกจ้างผู้นั้นตาย ทุพพลภาพ หรือครบกำหนด เวลาเกษียณอายุตามข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้น
- ประกาศนี้ให้ใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553 เป็นต้นไป ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่อธิบดีกำหนด (ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 188))
56. เงินปันผลหรือเงินส่วนแบ่งของกำไรจากบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ได้จากกิจการโรงเรียนเอกชนที่ตั้งขึ้นตาม กฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชนหรือกิจการสถาบันอุดมศึกษาเอกชนที่ตั้งขึ้น ตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันอุดมศึกษาเอกชน ทั้งนี้ บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลดังกล่าวจะต้องมิได้ประกอบกิจการอื่นนอกจาก กิจการโรงเรียนเอกชนตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชนหรือกิจการสถาบันอุดมศึกษาเอกชนตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันอุดมศึกษาเอกชน
57. ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารในราชอาณาจักร ที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามประเภทออมทรัพย์ เฉพาะกรณีที่มีเงินได้ได้รับดอกเบี้ยดังกล่าวในจำนวนรวมกันทั้งสิ้นไม่ เกิน 20,000 บาท ตลอดปีภานันนี้
58. เงินได้ส่วนที่เป็นเงินเดือนหรือค่าจ้างที่คนประจำเรือได้รับ เนื่องจากการปฏิบัติงานบนเรือไทย ตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมการพาณิชย์นาวีที่ใช้ในการขนส่งสินค้าระหว่างประเทศ
59. เงินได้ที่คณะกรรมการบริหาร “ทุนการกุศลสมเด็จพระเทพฯ” ได้รับเพื่อประโยชน์ของการกุศลสมเด็จพระเทพฯ

60. เงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์ ดังต่อไปนี้
- (1) บ้าน โรงเรียน หรือสิ่งปลูกสร้างอื่น ซึ่งโดยปกติใช้ประโยชน์เพื่อเป็นที่อยู่อาศัย
 - (2) อสังหาริมทรัพย์ตาม (1) พร้อมที่ดิน
 - (3) ห้องชุดสำหรับการอยู่อาศัยในอาคารชุดตามกฎหมายว่าด้วยอาคารชุด
 ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่มีเงินได้ได้อสังหาริมทรัพย์ตาม (1) (2) หรือ (3) โดยจดทะเบียน
 การได้มาใน พ.ศ. 2540 และขายอสังหาริมทรัพย์นั้นภายหลังจากการจดทะเบียนไม่
 น้อยกว่า 1 ปี แต่ไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550
61. ผลประโยชน์ที่ได้จากการควบเข้ากันของธนาคารตาม กฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์
 และหรือบริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วย
 การประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ซึ่งตีราคาเป็นเงินได้
 เกินกว่าเงินทุน
62. เงินได้เท่าที่สมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการจ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จ
 บำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จ บำนาญข้าราชการ เฉพาะส่วนที่
 ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภยันั้น ทั้งนี้ สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่
 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป
63. เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วย
 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการดังต่อไปนี้
- (ก) เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับ เนื่องจากสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
 ออกจากราชการเพราะตาย เหตุทุพพลภาพ เหตุทดแทน หรือเหตุสูงอายุ
 - (ข) เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่มีสิทธิได้รับจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
 เนื่องจากสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการออกจากราชการในกรณีอื่น
 นอกจาก (ก) แต่เมื่อออกจากราชการแล้วได้คงเงินหรือผลประโยชน์นั้นไว้ทั้งจำนวน
 ในกองทุน บำเหน็จบำนาญข้าราชการ และต่อมาได้รับเงินหรือผลประโยชน์หลังจาก
 สมาชิกผู้นั้นตาย ทุพพลภาพ หรืออายุครบหกสิบปีบริบูรณ์
 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ.
 2553 เป็นต้นไป ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่อธิบดีกำหนด (ประกาศอธิบดี
 กรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 189))
64. เงินได้ที่คณะกรรมการกองทุนลานกีฬาต้านยาเสพติด สำนักนายกรัฐมนตรีได้รับ เพื่อ
 ประโยชน์ของกองทุนลานกีฬาต้านยาเสพติดดังกล่าว

65. ดอกเบี้ยพันธบัตรออมสิน รุ่นพันธบัตรเงินฝากช่วยชาติ
66. เงินได้ที่เป็นเงินเดือนหรือค่าตอบแทนที่เจ้าหน้าที่ของศูนย์วิจัยวนเกษตรนานาชาติ ซึ่งเป็นคนต่างด้าวและไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย ได้รับจากศูนย์วิจัยวนเกษตรนานาชาติ เนื่องจากการเข้ามาทำงาน ในประเทศไทย ภายใต้ข้อตกลงระหว่างรัฐบาลไทยและศูนย์วิจัยวนเกษตรนานาชาติ
67. รางวัลบัตรออมทรัพย์ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
68. เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในที่ดินโดยไม่มีค่าตอบแทนให้แก่ วัด วัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือหรือมัสยิด ที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยการนั้น ทั้งนี้เฉพาะการโอนที่ดินส่วนที่ทำให้วัด วัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือหรือมัสยิดมีที่ดินไม่เกินห้าสิบไร่
69. ผลประโยชน์ที่ได้จากการที่ผู้ประกอบการซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจำกัด หรือบริษัทจำกัด ควบเข้ากัน หรือโอนกิจการทั้งหมดให้แก่กันตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรประกาศกำหนด ซึ่งตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าเงินทุน
70. ค่าชดเชยที่ลูกจ้างได้รับตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองแรงงานและค่าชดเชยที่พนักงานได้รับตามกฎหมายว่าด้วย พนักงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ แต่ไม่รวมถึงค่าชดเชยที่ลูกจ้างหรือพนักงานได้รับเพราะเหตุเกษียณอายุหรือ สิ้นสุดสัญญาจ้าง ทั้งนี้ เฉพาะค่าชดเชยส่วนที่ไม่เกินค่าจ้างหรือเงินเดือนค่าจ้างของการทำงานสามร้อย วันสุดท้าย แต่ไม่เกิน 300,000 บาท
71. เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืม สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัยโดยจำนองอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่อธิบดีกำหนด ทั้งนี้เฉพาะดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่ได้จ่ายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2550 เป็นต้นไป ซึ่งจ่ายให้แก่
- (1) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - (2) กองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - (3) นิติบุคคลเฉพาะกิจซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อดำเนินการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจ เพื่อแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่นิติบุคคลเฉพาะกิจ ดังกล่าว เข้ารับช่วงสิทธิเป็นเจ้าหนี้เงินกู้แทนกองทุนรวมตาม (1) หรือ (2) ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์หรือนายจ้าง

72. เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมให้ แก่ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ หรือนายจ้างสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อเช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัยโดยจำนองอาคาร ที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น ซึ่งรวมถึงอาคารพร้อมที่ดินด้วย เฉพาะส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 90,000 บาท และเฉพาะดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่ได้จ่ายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2550 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่อธิบดีกำหนด

อาคารตามวรรคหนึ่งให้หมายความรวมถึงอาคารพร้อมที่ดินด้วย

73. เงินได้เท่าที่ผู้อำนวยการ ผู้บริหาร ครูหรือบุคลากรทางการศึกษาในโรงเรียนเอกชนจ่าย เป็นเงินสมทบเข้ากองทุนสงเคราะห์ ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชนเฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภยานั้น ทั้งนี้ สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป

74. เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็น ค่าซื้อหน่วยลงทุน ในกองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ให้ยกเว้น เท่าที่ได้จ่ายเป็น ค่าซื้อหน่วยลงทุนในอัตราไม่เกิน ร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภยานั้น โดยผู้มีเงินได้ ต้องถือหน่วยลงทุน ดังกล่าว มาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก และไถ่ถอนหน่วยลงทุนนั้น เมื่อผู้มีเงินได้ มีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ที่อธิบดีกำหนด

ในกรณี ที่ผู้มีเงินได้ จ่ายเงินสะสม เข้ากองทุน สำรองเลี้ยงชีพ ตามกฎหมาย ว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือจ่ายเงิน สะสมเข้ากองทุน บำเหน็จบำนาญข้าราชการ ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ ตามกฎหมายว่าด้วย โรงเรียนเอกชนด้วย เงินได้ที่ได้รับยกเว้น ตามวรรคหนึ่ง เมื่อรวมกับเงินสะสม ที่จ่ายเข้า กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือกองทุน บำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

ในกรณี ที่ผู้มีเงินได้ ถือหน่วยลงทุน ไม่ครบ 5 ปี นับตั้งแต่ วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก หรือ ไถ่ถอนหน่วยลงทุนก่อน ที่ผู้มีเงินได้มีอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ ให้ผู้มีเงินได้นั้น หมดสิทธิได้รับยกเว้น ตามวรรคหนึ่ง และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ ที่ได้รับยกเว้นภาษี ตามวรรคหนึ่งมาแล้วด้วย [ดูประกาศ อธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)]

ในปีภยานี 2551 หากผู้มีเงินได้ มีการซื้อหน่วยลงทุน ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ให้เงินได้ ตามวรรคหนึ่ง เท่ากับส่วนที่ไม่เกิน 700,000

บาท แต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน และในกรณี ที่ผู้มีเงินได้ดังกล่าว ได้
จ่ายเงินสะสม ตามวรรคสองด้วย เมื่อรวมเงินได้ กับเงินสะสมแล้ว ต้องไม่เกิน 700,000
บาท ทั้งนี้ เงินได้ที่ได้รับ ยกเว้นดังกล่าว ให้เป็นไปตาม หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ที่
อธิบดีกำหนด และให้นำความ ในวรรคสามมาใช้บังคับด้วย [ดูประกาศอธิบดี
กรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 173)]

75. เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ตาม กฎหมาย
ว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ได้รับจาก กองทุนรวม ดังกล่าว เพราะเหตุสูงอายุ
ทุพพลภาพ หรือตาย ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ ที่อธิบดีกำหนด (ดูประกาศ
อธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 91))
76. เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ครูใหญ่ หรือครูโรงเรียนเอกชน ได้รับจากกองทุนสงเคราะห์ ตาม
กฎหมายว่าด้วย โรงเรียนเอกชน เมื่อครูใหญ่ หรือครูโรงเรียนเอกชน ออกจากงาน เพราะเหตุ
สูงอายุ ทุพพลภาพ หรือตาย ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ ที่อธิบดีกำหนด (ดู
ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 99))
77. ยกเว้นเงินปันผลที่ได้จากการถือหุ้นในบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ซึ่งจัดตั้งขึ้นโดยมี
วัตถุประสงค์เพื่อประกอบกิจการธุรกิจเงินร่วมลงทุน และได้รับยกเว้นภาษีเงินได้มาตรา 5
อัฐราชส แห่งพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร
(ฉบับที่ 10) พ.ศ. 2500 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวล
รัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 396) พ.ศ. 2545
78. ยกเว้นผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหุ้นของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลซึ่ง จัดตั้งขึ้น
โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อประกอบกิจการธุรกิจเงินร่วมลงทุน และได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม
มาตร 5 อัฐราชส แห่งพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้น
รัษฎากร (ฉบับที่ 10) พ.ศ. 2500 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชกฤษฎีกาออกตามความใน
ประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 396) พ.ศ. 2545
79. ยกเว้นเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมให้แก่กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ตาม
กฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ สำหรับการกู้ยืมเงิน เพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือ
สร้างอาคารที่อยู่อาศัย ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท และเฉพาะดอกเบี้ยเงิน
กู้ยืมที่จ่ายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2550 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่
อธิบดีกำหนด

อาคารตามวรรคหนึ่งให้หมายความรวมถึงอาคารพร้อมที่ดินด้วย

80. ยกเว้นดอกเบี้ยและรางวัลสลากออมทรัพย์ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร แต่ไม่รวมถึงดอกเบี้ย ซึ่งผู้รับมิใช่ผู้ทรงคนแรก ทั้งนี้สำหรับสลากออกทรัพย์ที่ออกจำหน่าย ตั้งแต่วันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2545 เป็นต้นไป
81. ยกเว้นเงินได้ เท่าที่ผู้มีเงินได้ จ่ายเป็น เบี้ยประกันชีวิต ในปีภาษี สำหรับ การประกันชีวิต ของผู้มีเงินได้ ตามจำนวน ที่จ่ายจริง เฉพาะส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 90,000 บาท โดยกรมธรรม์ประกันชีวิต ต้องมีกำหนดเวลา ตั้งแต่ 10 ขึ้นไป และการประกันชีวิตนั้น ได้เอาประกันไว้ กับผู้รับประกันภัยที่ ประกอบกิจการประกันชีวิต ในราชอาณาจักร ทั้งนี้ สำหรับ เบี้ยประกัน ที่ได้จ่าย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป และให้เป็นไป ตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ที่อธิบดีกำหนด (ดูประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 172))
- เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นค่าเบี้ยประกันภัยให้แก่บริษัทประกัน ชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัย ที่ประกอบกิจการในราชอาณาจักร ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท สำหรับการประกันสุขภาพบิดามารดาของผู้มีเงินได้ รวมทั้งบิดามารดาของสามี หรือภริยาของผู้มีเงินได้ ซึ่งมีรายได้ไม่เพียงพอแก่การยังชีพ ทั้งนี้ ต้องเป็น เบี้ยประกันภัยที่ได้จ่ายในปี พ.ศ.2549 เป็นต้นไป และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ที่อธิบดีกำหนด
 - เงิน ได้เท่าที่นายจ้างจ่ายเป็นค่าเบี้ยประกันภัยให้แก่บริษัทประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัย ที่ประกอบกิจการในราชอาณาจักร สำหรับกรมธรรม์ประกันภัย กลุ่มที่มีกำหนดเวลาไม่เกิน 1 ปี เฉพาะในส่วนที่คุ้มครองค่ารักษาพยาบาลสำหรับ
 - (ก) ลูกจ้าง สามี ภริยา บุพการี หรือผู้สืบสันดานซึ่งอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของลูกจ้าง ทั้งนี้ เฉพาะการรักษาพยาบาลในประเทศไทย
 - (ข) ลูกจ้าง ในกรณีที่ต้องได้รับการรักษาพยาบาลในต่างประเทศ ในขณะที่ปฏิบัติกรตามหน้าที่ในต่างประเทศเป็นครั้งคราว
 ทั้งนี้ สำหรับเงิน ได้ที่ ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ.2549 เป็นต้นไป

81.1 เงินได้เท่าที่ได้จ่ายจริงเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญที่ได้รับยกเว้นภาษี

หลักเกณฑ์

1. เป็นการจ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญที่มีกำหนดเวลาตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป
2. เป็นการประกันชีวิตที่ได้เอาประกันไว้กับผู้รับประกันภัยที่ประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักร
3. มีการกำหนดการจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญเป็นรายงวดอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจำนวนผลประโยชน์เงินบำนาญดังกล่าวจะจ่ายเท่ากันทุกงวดหรือจ่ายในสัดส่วนที่เพิ่มขึ้นตามระยะเวลาการเอาประกันก็ได้ โดยการจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญจะจ่ายตามการทรงชีพที่อาจมีการรับรองจำนวนงวด ในการจ่ายที่แน่นอน
4. มีการกำหนดช่วงอายุของการจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญเมื่อผู้มีเงินได้มีอายุตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไป ถึงอายุ 85 ปี หรือกว่านั้น และผู้มีเงินได้ต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยครบถ้วนแล้วก่อนได้รับผลประโยชน์เงิน บำนาญ

การยกเว้นเงินได้

1. ให้ยกเว้นเงินได้ที่จ่ายไปเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ หรือการประกันชีวิตแบบบำนาญและแบบอื่น แล้วแต่กรณี ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 90,000 บาท และ
2. ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญของผู้มีเงินได้เพิ่มขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท และ
3. กรณีที่ผู้มีเงินได้ได้จ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุน บำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือจ่ายเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่า ด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เมื่อรวมคำนวณกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามข้อ 2 แล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

ทั้งนี้ สำหรับเบี้ยประกันที่จ่ายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553 เป็นต้นไป และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่อธิบดีกำหนด (ดูประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 194))

82. ค่าซื้ออาคาร อาคารพร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุด เพื่อเป็นที่อยู่อาศัย

1. เงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้ออสังหาริมทรัพย์ต้องเป็นจำนวนที่จ่ายจริง แต่รวมกันทั้งหมดต้องไม่เกิน 300,000 บาท โดยต้องจ่ายไปในช่วงวันที่ 1 มกราคม 2552 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และต้องมีการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์นั้น ให้แล้วเสร็จภายในช่วงเวลาดังกล่าว
2. ผู้มีเงินได้ต้องมีชื่อเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์ที่ซื้อเป็น เวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 ปี นับแต่วันที่จดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์ และอสังหาริมทรัพย์นั้นต้องไม่เคยผ่านการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์กันมาก่อน ไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วน ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ที่อธิบดีกำหนด (ดูประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 178))

83. เงินได้จากการขายข้อตกลงซื้อขายล่วงหน้าในตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย เฉพาะกรณีที่ไม่มีการส่งมอบสินค้าเกษตร

84. เงินบำเหน็จดำรงชีพที่ผู้ได้รับบำนาญขอใช้สิทธิรับบำเหน็จดำรงชีพในระหว่างวันที่ยังมีชีวิต ตามกฎหมายว่าด้วยบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน พ.ศ.2546

85. เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับ เนื่องจาก การขายหน่วยลงทุน ถิ่นให้แก่กองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ ตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ เฉพาะกรณี ที่มีเงินได้ถือหน่วยลงทุน ดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุน ครั้งแรก ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกำหนด ดังนี้

1. ผู้มีเงินได้ ต้องซื้อหน่วยลงทุน ในกองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่น้อยกว่าปีละ 1 ครั้ง และต้องไม่ระงับ การซื้อหน่วยลงทุน เป็นเวลาเกินกว่า 1 ปี ติดต่อกัน และการซื้อหน่วยลงทุน ในกองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ ตามวรรคหนึ่ง ต้องมีจำนวนรวมกัน ไม่น้อยกว่าร้อยละ 3 ของเงินได้ ที่ได้รับในแต่ละปี หรือมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5,000 บาทต่อปี
2. ผู้มีเงินได้ จะต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก

การนับระยะเวลา การถือหน่วยลงทุน ในกองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ ตามวรรคหนึ่งให้ นับเฉพาะปีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ซื้อหน่วยลงทุนเฉพาะที่ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ใน ข้อ 1. ความในวรรคหนึ่ง มิให้ใช้บังคับ ในกรณีผู้มีเงินได้ได้ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ เพราะเหตุทุพพลภาพหรือตาย

3. ผู้มีเงินได้ ต้องไม่ได้รับเงินปันผล หรือเงินอื่นใด จากกองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ ใน ระหว่างการลงทุน และต้องได้รับคืน เงินลงทุน และผลประโยชน์ จากกองทุนรวม เพื่อ การเลี้ยงชีพ เมื่อมีการไถ่ถอน หน่วยลงทุนเท่านั้น
4. ผู้มีเงินได้ ต้องไม่กู้ยืมเงิน หรือเบิกเงินจากกองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพที่ผู้มีเงินได้ได้ซื้อ หน่วยลงทุนไว้

กรณีผู้มีเงินได้ ได้ซื้อหน่วยลงทุน ในกองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ เกินกว่าหนึ่งกองทุน เงินได้ที่จ่ายเป็น ค่าซื้อหน่วยลงทุน ในกองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ ในแต่ละกองทุน ที่จะ ได้รับยกเว้น ไม่ต้องรวมคำนวณ เพื่อเสียภาษี เงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไป ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตาม (1)-(4) [ดูประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 170)]

กรณีการขายหน่วยลงทุน ตามวรรคหนึ่ง หากเป็นการขายหน่วยลงทุน ที่ผู้มีเงินได้ ได้ซื้อ หน่วยลงทุน ดังกล่าว ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 หรือ ได้ซื้อหน่วยลงทุนระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2551 และได้ มีการซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติมระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ให้ยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงิน หรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับ เนื่องจาก การขาย หน่วยลงทุน ที่ซื้อมาในปีภาษี 2551 ที่คำนวณมาจาก เงินได้พึงประเมิน ที่ซื้อหน่วยลงทุน ดังกล่าว ได้ในอัตรา ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้แต่ไม่เกิน 700,000 บาท ในปีภาษี 2551 [ดูประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 174)]

86. เงินได้ที่จ่ายเป็น ค่าซื้อหน่วยลงทุน ในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ตาม กฎหมาย ว่าด้วย หลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ที่ได้มีการจดทะเบียน กองทรัสต์สิน เป็นกองทุนรวม ภายในวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2550 ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน เฉพาะ ส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น และเงินได้ดังกล่าว ต้องเป็นเงินได้ ของผู้มีเงิน ได้ ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึง ห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือคณะบุคคลที่มีชื่อนิติบุคคล และกองมรดก ที่ยังไม่ได้แบ่ง ทั้งนี้ สำหรับเงินได้ พึงประเมิน ที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป

เงินได้ที่ได้รับยกเว้น ตามวรรคหนึ่ง และการถือหน่วยลงทุน ในกองทุนรวมหุ้น ระยะยาว ให้เป็นไปตาม หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกำหนด

ในกรณีที่ผู้มีเงินได้ ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดใน วรรคสอง ให้ผู้มีเงินได้นั้น หมดสิทธิได้รับยกเว้น ตามวรรคหนึ่ง และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ ที่ได้รับยกเว้นภาษี ตามวรรคหนึ่งมาแล้วด้วย (ดูประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169))

ในปีภาษี 2551 หากผู้มีเงินได้ มีการซื้อหน่วยลงทุน ในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ให้เงินได้ตามวรรคหนึ่ง เท่ากับ ส่วนที่ไม่เกิน 700,000 บาท แต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ เงินได้ที่ได้รับยกเว้น และการถือหน่วยลงทุน ดังกล่าว ให้เป็นไป ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกำหนด และให้นำความในวรรค สามมาใช้บังคับด้วย [ดูประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 175)]

87. เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้ แก่ กองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่ผู้มีเงินได้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน แต่ไม่รวมถึงกรณีทุพพลภาพหรือตาย และเงินหรือผลประโยชน์ดังกล่าวคำนวณมาจากเงินได้พึงประเมินที่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้
88. ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารในราชอาณาจักรเฉพาะดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาการฝากตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป แต่เมื่อรวมกับดอกเบี้ยเงินฝากประจำทุกประเภทรวมกันแล้วต้องมีจำนวนทั้งสิ้น ไม่เกิน 30,000 บาทตลอดปีภาษีนั้น และผู้มีเงินได้ได้รับดอกเบี้ยเงินฝากดังกล่าวเมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ ทั้งนี้ สำหรับเงินได้ที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ.2548 เป็นต้นไป โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด
89. เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์ในโครงการพัฒนาหมู่บ้านป่าสัก อันเนื่องมาจากพระราชดำริ จังหวัดลพบุรี และจังหวัดสระบุรี
90. เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์ ในโครงการเขื่อนคลองท่าด่าน อันเนื่องมาจากพระราชดำริ จังหวัดนครนายก

91. เงินได้ดังต่อไปนี้ เป็นเงินได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ สำหรับปี ภาษี 2547 และปีภาษี 2548
- (1) เงินช่วยเหลือผู้ซึ่งออกจากราชการตามมาตราการของรัฐบาล ตามพระราชกฤษฎีกา เงินช่วยเหลือผู้ซึ่งออกจากราชการตามมาตราการของรัฐบาล พ.ศ. 2547
 - (2) เงินช่วยเหลือผู้ซึ่งออกจากราชการตามมาตราการของรัฐบาลในการเพิ่มประสิทธิภาพ ระบบราชการ ตามพระราชกฤษฎีกาเงินช่วยเหลือผู้ซึ่งออกจากราชการตามมาตราการ ของรัฐบาลในการ เพิ่มประสิทธิภาพระบบราชการ พ.ศ. 2548
 - (3) เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่สมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการได้รับจาก กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญ ข้าราชการ เมื่อออกจากราชการตาม (1) หรือ (2)
92. ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาให้แก่บุคคลในคณะทูต คณะกงสุล และบุคคลที่ถือว่า อยู่ใน คณะทูตตามความตกลง ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักกฏข้อที่กฏปฏิบัติ
93. ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับการขาย แลกเปลี่ยน ให้ โอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครอง ใน อสังหาริมทรัพย์ให้แก่ส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจที่มีใช้บริษัทหรือห้างหุ้น ส่วนนิติบุคคล ในกรณีดังต่อไปนี้ ไม่ถือว่าเป็นการขายตามมาตรา 39 แห่งประมวลรัษฎากร
- (1) การให้ การ โอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์โดยไม่มี ค่าตอบแทน
 - (2) การแลกเปลี่ยนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์กับส่วนราชการ หรือรัฐวิสาหกิจที่มีใช้บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลเฉพาะในกรณีที่ส่วนราชการ หรือรัฐวิสาหกิจนั้น
- มิได้มีการจ่ายค่าตอบแทนเป็นอย่างอื่นนอกจากอสังหาริมทรัพย์ที่แลกเปลี่ยนนั้น
94. ผู้มีเงินได้ที่ได้รับเงินได้พึงประเมินจากการขายอสังหาริมทรัพย์ตาม มาตรา 4 (6) แห่งพระ ราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการขายอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นทางค้า หรือหากำไร (ฉบับที่ 342) พ.ศ. 2541 ซึ่งได้ถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายตามมาตรา 50 (5) แห่ง ประมวลรัษฎากร และได้เสียภาษีธุรกิจเฉพาะไว้แล้ว
95. ผู้มีเงินได้ซึ่งอยู่ในประเทศไทย และได้รับเงินส่วนแบ่งของกองทุนรวม ที่จัดตั้งตาม พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และยอมให้ผู้จ่ายเงินได้นั้นหัก ภาษี ณ ที่จ่าย ตามมาตรา 50 (2) แห่งประมวลรัษฎากร ในอัตราร้อยละ 10 ของเงินได้

96. ลออัตรากำไรเงินได้ ตาม มาตรา 48(3)(ก) และคงจัดเก็บในอัตราร้อยละ 10 ของเงินได้ สำหรับเงินได้พึงประเมินที่เป็นดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารในราชอาณาจักรประเภท เงินฝากประจำ ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามที่กำหนด
97. เงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนแล้ว โดยให้ยกเว้นเท่าจำนวนเงินที่บริจาคให้กองทุนปลูกป่าถาวรเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวเนื่องในวโรกาสทรงครองราชย์ปีที่ 50
98. เงินได้สำหรับเงินได้พึงประเมินเท่าจำนวนเงินที่บริจาคในการจัดสร้างเครื่องทรง พระพุทธรูป มหามณีรัตนปฏิมากร
99. เงินได้ที่ได้รับการปลดหนี้ หรือการประนอมหนี้ตามคำขอประนอมหนี้หรือแผนฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้ที่ศาลได้ มีคำสั่งเห็นชอบตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย ยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้ที่ได้รับการ โอนทรัพย์สิน การขายสินค้าหรือการให้บริการและการกระทำ ตราสารอันเนื่องมาจากการดำเนินการ ตามคำขอประนอมหนี้หรือแผนฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้ที่ศาลได้มีคำสั่งเห็นชอบ ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย
100. ภาษีเงินได้สำหรับเงินได้สุทธิจากการคำนวณภาษีเงินได้ตามมาตรา 48(1) เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 150,000 บาท แรก สำหรับปีภาษีนั้น (พระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 470) พ.ศ. 2551)
101. เงินได้ที่ได้รับการปลดหนี้ของสถาบันการเงินที่ดำเนินการตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
102. เงินได้ที่ได้รับการโอนทรัพย์สิน การขายสินค้า หรือการให้บริการ และการกระทำ ตราสารอันเนื่องมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินที่ดำเนินการตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
103. เงินได้ที่ได้รับการปลดหนี้ของเจ้าหนี้อื่นซึ่งปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยนำหลักเกณฑ์ของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดมาใช้โดยอนุโลม
104. เงินได้ที่ได้รับการโอนทรัพย์สิน การขายสินค้า หรือการให้บริการ และสำหรับการกระทำ ตราสารอันเนื่องมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของเจ้าหนี้อื่น โดยนำหลักเกณฑ์ของสถาบันการเงิน ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดมาใช้โดยอนุโลม

105. เงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามกฎหมายอื่นในปัจจุบันมีพระราชบัญญัติส่งเสริมการลงทุน พ.ศ. 2520 ซึ่งยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินได้ ดังต่อไปนี้
- (1) เงินปันผลที่ได้รับ จากกิจการที่ได้รับการส่งเสริมการลงทุน ซึ่งได้รับยกเว้นภาษี เงินได้นิติบุคคล ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ตลอดระยะเวลาที่ผู้ได้รับการส่งเสริมได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลนั้น
 - (2) แห่งกึ่งวิสิทธิ์ ค่าแห่งลิขสิทธิ์ หรือสิทธิอย่างอื่น จากผู้ได้รับการส่งเสริมตามสัญญาที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุนให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้มีกำหนดระยะเวลา 5 ปีนับแต่วันที่ผู้ได้รับการส่งเสริมมีรายได้จากการประกอบกิจการที่ได้รับการส่งเสริม
106. เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์ในที่ดินให้แก่สถาบันอุดมศึกษาเอกชน และการบริจาค อสังหาริมทรัพย์ให้แก่สถาบันอุดมศึกษาเอกชน ตามพระราชบัญญัติสถาบันอุดมศึกษา เอกชน พ.ศ.2546 ทั้งนี้ สำหรับการโอนกรรมสิทธิ์ในที่ดินตั้งแต่วันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ.2546 เป็นต้นไป
107. เงินได้จากการขายสุรากลั่นชุมชนของผู้ได้รับใบอนุญาตให้ ทำสุรากลั่นชุมชน ตามกฎหมาย ว่าด้วยสุรา จำนวนไม่เกิน 2 ล้านบาทต่อปี เป็นเวลา 3 ปีนับแต่วันที่ได้รับอนุญาตให้ทำสุรา กลั่นชุมชน เฉพาะกรณีที่ได้รับอนุญาตให้นำสุรากลั่นชุมชนภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2548
108. เงินได้ที่ได้จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการได้มาซึ่งทรัพย์สินประเภทอุปกรณ์ที่มีผลต่อการประหยัด พลังงานเพื่อการ ปรับเปลี่ยนแทนอุปกรณ์เดิม เป็นจำนวนร้อยละ 25 ของค่าใช้จ่ายนั้น เฉพาะ ในส่วนที่ไม่เกิน 50 ล้านบาท สำหรับเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(5)(6)(7) หรือ (8) แห่ง ประมวลรัษฎากร โดยให้ยกเว้นตามส่วนเฉลี่ยเป็นจำนวนเงินเท่ากับจำนวนเงินได้ที่ ได้รับยกเว้นภาษี สำหรับระยะเวลา 5 ปีภาษี
109. เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์ โดยไม่มีค่าตอบแทน ให้แก่สหภาพชาวไทย
110. เงินได้ที่ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้อยู่ในประเทศไทยและมีอายุไม่ต่ำกว่า 65 ปีบริบูรณ์ในปีภาษีได้ รับ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 190,000 บาท ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ สำหรับเงินได้ที่ได้รับ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2548 เป็นต้นไป โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดี กรมสรรพากรประกาศกำหนด

111. เงินที่มีลักษณะเดียวกับบำเหน็จดำรงชีพตาม กฎหมายว่าด้วยบำเหน็จบำนาญข้าราชการและ กฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ซึ่งพนักงานการทำเรือแห่งประเทศไทย พนักงานการรถไฟแห่งประเทศไทย และพนักงานธนาคารออมสิน ได้รับตั้งแต่วันที่ 10 มีนาคม พ.ศ. 2547 เป็นต้นไป โดยมีอัตราและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับบำเหน็จดำรงชีพ ตามกฎหมาย ว่าด้วย บำเหน็จบำนาญข้าราชการและกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญ ข้าราชการ
112. เงินได้ที่คณะกรรมการโครงการทุนเล่าเรียนหลวงสำหรับพระสงฆ์ไทยได้รับเพื่อประโยชน์ ของโครงการทุนเล่าเรียนหลวงสำหรับพระสงฆ์ไทย ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 5 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2547 เป็นต้นไป
113. เงินได้จากการขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่ง กระทำในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เฉพาะกรณีที่ไม่มีการส่งมอบสินค้า ทั้งนี้ สำหรับเงิน ได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ.2548 เป็นต้นไป (กฎกระทรวง 260 พ.ศ.2549)
114. เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยให้แก่บริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศ ภัยที่ประกอบกิจการในราชอาณาจักร ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท สำหรับการ ประกันสุขภาพบิดามารดาของผู้มีเงินได้ รวมทั้งบิดามารดาของสามีหรือภรรยาของผู้มีเงิน ได้ซึ่งมีรายได้ไม่เพียงพอแก่การยังชีพ ทั้งนี้ ต้องเป็นเบี้ยประกันภัยที่ได้จ่ายในปี พ.ศ.2549 เป็นต้นไปและให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่อธิบดีกำหนด (กฎกระทรวง 263 พ.ศ. 2550)
115. เงินได้เท่าที่นายจ้างจ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยให้ แก่บริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกัน วินาศภัยที่ประกอบกิจการในราชอาณาจักร สำหรับกรรมกรรมประกันภัยกลุ่มที่มีกำหนดเวลา ไม่เกิน 1 ปี เฉพาะในส่วนที่คุ้มครองค่ารักษาพยาบาลสำหรับ
- (ก) ลูกจ้าง สามี ภรรยา บุพการีหรือผู้สืบสันดานซึ่งอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของลูกจ้าง ทั้งนี้ เฉพาะการรักษาพยาบาลในประเทศไทย
 - (ข) ลูกจ้างในกรณีที่ต้องได้รับการรักษาพยาบาลในต่างประเทศในขณะที่ ปฏิบัติการตามหน้าที่ในต่างประเทศเป็นครั้งคราว ทั้งนี้ สำหรับเงินได้ที่ได้รับตั้งแต ่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ.2549 เป็นต้นไป (กฎกระทรวง 263 พ.ศ.2550)

116. เงินได้ของรัฐวิสาหกิจชุมชน ตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจชุมชน เฉพาะที่เป็น ห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีชื่อนิติบุคคล ซึ่งมีเงินได้ไม่เกิน 1,200,000 บาท สำหรับ ปีภานันั้น ทั้งนี้ สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกำหนด (กฎกระทรวง 266 (พ.ศ. 2551))
117. การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าบริการให้แก่ผู้ประกอบการกิจการเที่ยว หรือ ที่ได้จ่ายเป็นค่าที่พักในโรงแรมให้แก่ผู้ประกอบการกิจการโรงแรม สำหรับการเดินทางท่องเที่ยวภายในประเทศ ที่ได้จ่ายไปในระหว่างวันที่ 8 มิถุนายน พ.ศ. 2553 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้
- (1) เป็นผู้มีเงินได้ซึ่งมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือคณะบุคคลที่มีชื่อนิติบุคคล ให้ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท
 - (2) กรณีผู้มีเงินได้ซึ่งมีสิทธิได้รับยกเว้นภาษีมีคู่สมรส
 - (ก) กรณีสามีหรือภริยามีเงินได้ฝ่ายเดียว ให้ยกเว้นภาษีให้แก่สามีหรือภริยาซึ่งเป็นผู้มีเงินได้ตามจำนวนที่ผู้มีเงิน ได้ได้จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท
 - (ข) กรณีสามีภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ โดยความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภานั และภริยาจะใช้สิทธิแยกยื่นรายการและเสียภาษีต่างหากจากสามีตามมาตรา 57 เบื้องแห่งประมวลรัษฎากร หรือไม่ก็ตาม ให้สามีหรือภริยาซึ่งเป็นผู้มีเงินได้ต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นภาษีตามจำนวน ที่จ่ายจริงแต่ไม่เกินคนละ 15,000 บาท ถ้าความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภานัที่ได้รับยกเว้นภาษี ให้สามีและภริยาซึ่งเป็นผู้มีเงินได้ต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นภาษีตามจำนวน ที่จ่ายจริงแต่ไม่เกินคนละ 15,000บาท
- ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานการรับเงินจากผู้ประกอบการกิจการเที่ยวหรือผู้ประกอบการกิจการโรงแรมโดยระบุชื่อผู้มีเงินได้ จำนวนเงิน วัน เดือน ปี ที่จ่ายเงิน

- การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้ ให้ผู้มีเงินได้มีสิทธินำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร หลังจากหักค่าใช้จ่ายตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 8 มิถุนายน พ.ศ. 2553 เป็นต้นไป ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ที่อธิบดีกำหนด [ดูประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 187)]

118. การยกเว้นเงินได้ที่ผู้มีเงินได้เป็นคนพิการ ผู้มีเงินได้เป็นคนพิการ ที่มีบัตรประจำตัวคนพิการ ตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิต คนพิการ พ.ศ. 2550 ซึ่งเป็นผู้อยู่ในไทย และมีอายุไม่เกิน 65 ปีบริบูรณ์ ในปีภาษีที่ได้รับเงินได้พึงประเมิน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 เป็นต้นไป ได้รับยกเว้นเงินได้ จำนวนเงิน 190,000 บาท โดยผู้มีเงินได้ดังกล่าว สามารถใช้สิทธิ หักจากเงินได้ประเภทใดก็ได้ แต่สิทธิทั้งหมดรวมกันแล้ว ต้องไม่เกินคนละ 190,000 บาท

ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่อธิบดีกำหนด [ดูประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 197)]

119. การยกเว้นเงินได้สำหรับผู้มีเงินได้ที่เป็นผู้ประสบอุทกภัย วาตภัย อัคคีภัย หรือภัยธรรมชาติอื่น เงินได้ที่รับยกเว้นไม่ต้องนำไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นเงินได้ตามมาตรา 40 (5) (6) (7) หรือ (8) แห่งประมวลรัษฎากร ได้รับยกเว้นเฉพาะส่วนที่เท่ากับความเสียหายที่เกิดขึ้นตามที่ได้ลงทะเบียน แจ้งรายการหรือมูลค่าความเสียหายไว้กับศูนย์หรือหน่วยงานให้ความช่วยเหลือของทางราชการ

ทั้งนี้ที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกำหนด [ดูประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 207)]



ภาคผนวก ข
ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร

**ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร
เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 91)**

**เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข สำหรับกรณีผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวม
เพื่อการเลี้ยงชีพ ได้รับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ จากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ**

เพราะเหตุสูงอายุ ทูพพลภาพ หรือตาย

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 2 (56) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ.2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 228 (พ.ศ.2544) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร อธิบดีกรมสรรพากร กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข สำหรับกรณีผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ได้รับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ จากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เพราะเหตุสูงอายุ ทูพพลภาพ หรือตาย ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 เงิน หรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้รับจากกองทุนรวมดังกล่าวเพราะเหตุสูงอายุ ทูพพลภาพ หรือตาย ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังนี้

- (1) กรณีเหตุสูงอายุ ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ และถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปีนับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก การนับระยะเวลาการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่ง ให้นับเฉพาะปีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ซื้อหน่วยลงทุน และได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ 2(55) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ.2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 228 (พ.ศ.2544) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร
- (2) กรณีทูพพลภาพ ต้องเป็นกรณีที่แพทย์ที่ทางราชการรับรองได้ตรวจและแสดงความเห็นว่า ผู้ถือหน่วยลงทุนทูพพลภาพจนไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ที่จะ นำมาซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพได้อีกต่อไป

(3) กรณีตาย ต้องเป็นกรณีและผู้ถือหน่วยลงทุนถึงแก่ความตายในระหว่างการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องมีหลักฐานจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพว่า ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ไถ่ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เพราะเหตุสูงอายุ ทูพพลภาพ หรือตาย แล้วแต่กรณีมาแสดงด้วย

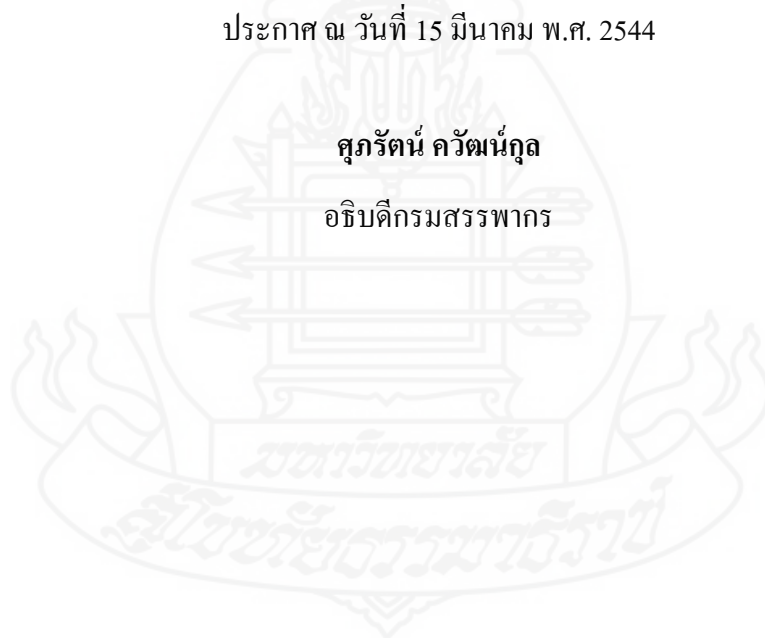
ข้อ 2 เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่จะได้รับยกเว้นตามข้อ 1 จะต้องคำนวณจากเงินได้พึงประเมินที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน รวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ 2(55) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ.2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 228 (พ.ศ.2544) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

ข้อ 3 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2544 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 15 มีนาคม พ.ศ. 2544

สุภรัตน์ วัฒนกุล

อธิบดีกรมสรรพากร



ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร
เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๑๘๘)
เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้
สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

อาศัยอำนาจตาม ความในข้อ ๒ (๓๖) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๕) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๒๗๗ (พ.ศ. ๒๕๕๓) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร อธิบดีกรมสรรพากร กำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เนื่องจากลูกจ้างออกจากงานเพราะตาย ทูพพลภาพ หรือเกษียณอายุตามข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือลูกจ้างออกจากงานกรณีอื่นแต่ได้คงเงินหรือผลประโยชน์นั้นไว้ทั้งจำนวนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และต่อมาได้รับเงินหรือผลประโยชน์หลังจากลูกจ้างผู้นั้นตาย ทูพพลภาพ หรือครบกำหนดเกษียณอายุตามข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๕๒) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ สำหรับกรณีลูกจ้างออกจากงานเพราะเกษียณอายุ ทูพพลภาพ หรือตาย ลงวันที่ ๑๖ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๓๘

ข้อ ๒ ในประกาศนี้

“กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ” หมายความว่า กองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

“กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ” หมายความว่า กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ข้อ ๓ เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเนื่องจากลูกจ้างออกจากงานเพราะตาย ทูพพลภาพ หรือเกษียณอายุตามข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา นั้น ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ ดังนี้

- (๑) กรณีลูกจ้างออกจากงานเพราะตาย ต้องมีหลักฐานที่แสดงถึงการตาย
- (๒) กรณีลูกจ้างออกจากงานเพราะทุพพลภาพต้องมีหลักฐานจากแพทย์ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมได้ตรวจและแสดงความเห็นว่าทุพพลภาพ
- (๓) กรณีลูกจ้างออกจากงานเพราะเกษียณอายุ ต้องเกษียณอายุตามข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่มีอยู่ในเวลาที่ออกจากงาน โดยการเกษียณอายุตามข้อบังคับนั้นลูกจ้างต้องมีอายุไม่ต่ำกว่า ๕๕ ปีบริบูรณ์ และต้องเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังนี้

“(ก) กรณีเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมาโดยตลอด ต้องเป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่า ๕ ปีต่อเนื่องกัน ถ้าเป็นสมาชิกยังไม่ถึง ๕ ปีต่อเนื่องกัน ต้องเป็นสมาชิกไปจนมีระยะเวลาการเป็นสมาชิกไม่น้อยกว่า ๕ ปีต่อเนื่องกัน หรือ”

(แก้ไขเพิ่มเติมโดย ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๒๐๒) ใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๓ เป็นต้นไป)

(ข) กรณีเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและเคยเป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ โดยได้ออนเงินหรือผลประโยชน์ที่ได้คงไว้ทั้งจำนวนจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้วการเป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการเมื่อรวมกับการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้วต้องไม่น้อยกว่า ๕ ปี

การเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตาม (ก) และ (ข) ถ้ามีการโอนเงินหรือผลประโยชน์ระหว่างกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้นำอายุการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่อเนื่องกัน

ทั้งนี้ การรับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ จากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ข้อ ๔ เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่มีสิทธิได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเนื่องจากลูกจ้างออกจากงานในกรณี อื่นนอกจากตามข้อ ๓ แล้วได้คงเงินหรือผลประโยชน์นั้นไว้ทั้งจำนวนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและต่อมาได้รับเงินหรือผลประโยชน์หลังจากลูกจ้างผู้นั้นตาย ทุพพลภาพ หรือครบกำหนดเวลาเกษียณอายุตามข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา นั้น ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ ดังนี้

(๑) กรณีได้รับเงินหรือผลประโยชน์หลังจากลูกจ้างผู้นั้นตาย ต้องมีหลักฐานที่แสดงถึงการตาย

(๒) กรณีได้รับเงินหรือผลประโยชน์หลังจากลูกจ้างผู้นั้นทุพพลภาพต้องมีหลักฐานจากแพทย์ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมได้ตรวจและแสดงความเห็นว่าทุพพลภาพ

(๓) กรณีได้รับเงินหรือผลประโยชน์หลังจากลูกจ้างผู้นั้นครบกำหนดเวลาเกษียณอายุ ตามข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ต้องเป็นการรับเงินหรือผลประโยชน์หลังจากลูกจ้างผู้นั้นครบกำหนดเวลาเกษียณ อายุตามข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่มีอยู่ในเวลาที่ลูกจ้างผู้นั้นออกจากงาน โดยการเกษียณอายุตามข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้นลูกจ้างต้องมีอายุไม่ต่ำกว่า ๕๕ ปีบริบูรณ์ และต้องเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังนี้

“(ก) กรณีเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมาโดยตลอด ต้องเป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่า ๕ ปีต่อเนื่องกัน ถ้าเป็นสมาชิกยังไม่ถึง ๕ ปีต่อเนื่องกัน ต้องเป็นสมาชิกไปจนมีระยะเวลาการเป็นสมาชิกไม่น้อยกว่า ๕ ปีต่อเนื่องกัน หรือ”

(แก้ไขเพิ่มเติมโดย ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๒๐๒) ใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๓ เป็นต้นไป)

(ข) กรณีเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและเคยเป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ โดยได้ออนเงินหรือผลประโยชน์ที่ได้คงไว้ทั้งจำนวนจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว การเป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการเมื่อรวมกับการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว ต้องไม่น้อยกว่า ๕ ปี

การเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตาม (ก) และ (ข) ถ้ามีการโอนเงินหรือผลประโยชน์ระหว่างกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้ันับอายุการ เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่อเนื่องกัน

ทั้งนี้ การรับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ จากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ข้อ ๕ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ.
๒๕๕๓ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๖ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๓

สาริต รังคสิริ

(นายสาริต รังคสิริ)

อธิบดีกรมสรรพากร





ภาคผนวก ค
แบบสอบถาม

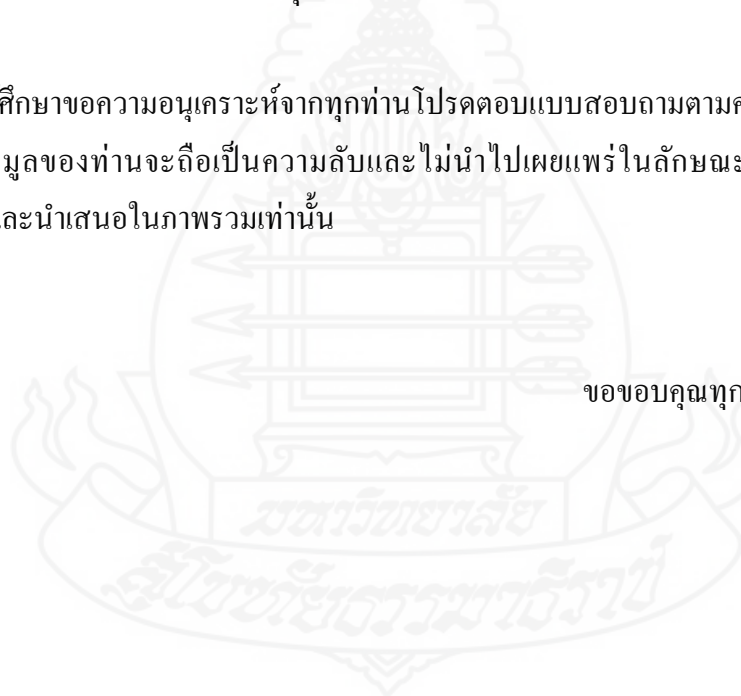
**แบบสำรวจ ปัจจัยใจในการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของพนักงานในกลุ่ม
บริษัท ลาгуน่า รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) สำนักงานกรุงเทพฯ**

แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่งการศึกษาค้นคว้าอิสระ หลักสูตรบัณฑิตศึกษา สาขาวิชา
วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยในการเป็นสมาชิก
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของพนักงานในกลุ่มบริษัท ลาгуน่า รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน)
สำนักงานกรุงเทพฯ โดยแบบสอบถามแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่

- ส่วนที่ 1 ลักษณะส่วนบุคคลทั่วไป
- ส่วนที่ 2 ความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- ส่วนที่ 3 สาเหตุและปัจจัยที่มีผลต่อการไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของ
พนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ผู้ศึกษาขอความอนุเคราะห์จากทุกท่าน โปรดตอบแบบสอบถามตามความเป็นจริง และครบ
ทุกข้อ ข้อมูลของท่านจะถือเป็นความลับและไม่นำไปเผยแพร่ในลักษณะส่วนบุคคล แต่นำไป
วิเคราะห์และนำเสนอในภาพรวมเท่านั้น

ขอขอบคุณทุกท่านที่ให้ความร่วมมือ
วาราลิ รุ่งเรืองกนกกุล



ส่วนที่ 1 ลักษณะส่วนบุคคลทั่วไป

1. เพศ

- ชาย
- หญิง

2. อายุ

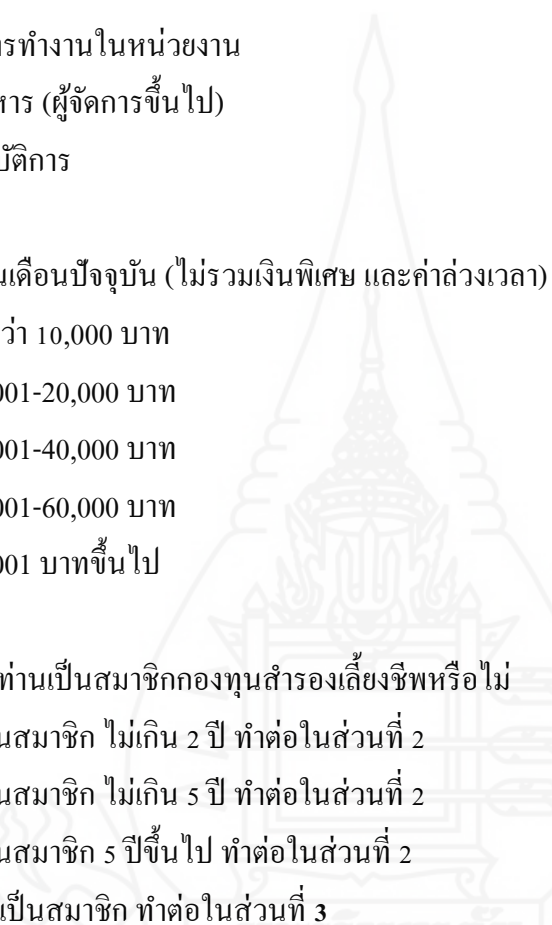
- 20-29 ปี
- 30-39 ปี
- 40-49 ปี
- 50-59 ปี
- 60 ปี ขึ้นไป

3. สถานภาพการสมรส

- โสด
- สมรส (อยู่ร่วมกัน)
- สมรส (ไม่ได้อยู่ร่วมกัน)
- หย่าร้าง, หม้าย

4. ระดับการศึกษาสูงสุดในปัจจุบัน

- ประถมศึกษา
- มัธยมปลาย
- ปวช.
- ปวศ. หรืออนุปริญญา
- ปริญญาตรี
- ปริญญาโท
- ปริญญาเอก

5. อายุการทำงานถึงปัจจุบัน
- () 0-2 ปี
 - () 2-5 ปี
 - () 5 ปี ขึ้นไป
6. ระดับการทำงานในหน่วยงาน
- () บริหาร (ผู้จัดการขึ้นไป)
 - () ปฏิบัติการ
7. อัตราเงินเดือนปัจจุบัน (ไม่รวมเงินพิเศษ และค่าล่วงเวลา)
- () ต่ำกว่า 10,000 บาท
 - () 10,001-20,000 บาท
 - () 20,001-40,000 บาท
 - () 40,001-60,000 บาท
 - () 60,001 บาทขึ้นไป
8. ปัจจุบันท่านเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือไม่
- () เป็นสมาชิก ไม่เกิน 2 ปี ทำต่อในส่วนที่ 2
 - () เป็นสมาชิก ไม่เกิน 5 ปี ทำต่อในส่วนที่ 2
 - () เป็นสมาชิก 5 ปีขึ้นไป ทำต่อในส่วนที่ 2
 - () ไม่เป็นสมาชิก ทำต่อในส่วนที่ 3
- 

ส่วนที่ 2 ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สำหรับผู้ที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

โปรดเลือกช่องที่ตรงกับกรรับรู้ของท่านมากที่สุด (มี 3 ระดับ คือ ใช่, ไม่ใช่, ไม่แน่ใจ)

รายการ	ใช่	ไม่ใช่	ไม่แน่ใจ
1. ผู้ที่จะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ต้องผ่านการทดลองงานแล้วเท่านั้น			
2. เมื่อผ่านการทดลองงาน ท่านตั้งใจจะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ			
3. อัตราเงินสะสมของพนักงาน ร้อยละ 5 และอัตราเงินสมทบของบริษัทคือ ร้อยละ 5			
4. เงินสะสมส่วนของพนักงาน สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้			
5. เมื่อเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว ไม่สามารถลาออกจากการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้ (นอกจากการออกจากงานหรือเกษียณอายุเท่านั้น)			
6. วัตถุประสงค์ในการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงินสำรองไว้ใช้จ่ายเมื่อออกจากงาน			
7. ท่านไว้วางใจบริษัทผู้จัดการกองทุนที่บริหารจัดการกองทุนให้ท่าน			
8. นโยบายการลงทุนของบริษัทผู้จัดการกองทุนให้ผลตอบแทนที่น่าพอใจ			
9. ท่านจะได้เงินสะสม (ส่วนของพนักงาน) และผลประโยชน์จากเงินสะสม หากออกจากงาน และอายุงานน้อยกว่า 2 ปี			
10. ท่านจะได้รับเงินสมทบ และผลประโยชน์จากเงินสมทบ 50 % หากออกจากงาน และอายุงานระหว่าง 2-5 ปี			
11. ท่านจะได้รับเงินสมทบ และผลประโยชน์จากเงินสมทบ 100 % หากออกจากงาน และอายุงานมากกว่า 5 ปี			
12. กรณีออกจากงานเมื่อเกษียณอายุแล้ว เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ทั้งจำนวน			

รายการ	ใช่	ไม่ใช่	ไม่แน่ใจ
13. กรณีลาออกจากงานก่อนเกษียณอายุ เงินได้ส่วนที่เป็นผลประโยชน์จากเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์จากเงินสมทบ ถือเป็นเงินได้ในปีนั้นๆ จะต้องนำไปคำนวณภาษีเงินได้			
14. บริษัทที่มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีความมั่นคง เป็นสวัสดิการให้แก่พนักงาน			
15. ท่านไม่มีแผนที่จะเปลี่ยนงานในระยะเวลาอันใกล้			

ส่วนที่ 3 สาเหตุและปัจจัยที่มีผลต่อการไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของพนักงานที่ไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สำหรับผู้ที่ไม่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

โปรดเลือกช่องที่ตรงกับกรรับรู้ของท่านมากที่สุด (มี 3 ระดับ คือ ใช่, ไม่ใช่, ไม่แน่ใจ)

รายการ	ใช่	ไม่ใช่	ไม่แน่ใจ
1. ท่านไม่รู้จักกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ			
2. เงินเดือนที่ท่านได้รับ เพียงพอต่อการดำรงชีพในปัจจุบัน			
3. จำนวนเงินที่หักเพื่อการสะสมสูงเกินไป			
4. ท่านมีค่าใช้จ่ายอื่นที่จำเป็นกว่า			
5. ท่านมีการจัดสรรเงินสะสมเพื่อใช้เมื่อออกจากงาน			
6. ท่านมีการลงทุนในรูปแบบอื่นที่มีความมั่นคง และให้ผลตอบแทนที่ท่านพอใจ			
7. ท่านไม่มีแผนที่จะทำงานที่นี้ในระยะยาว			
8. ท่านคิดว่าการถูกหักเงินเพื่อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่เกิดประโยชน์ในการลดหย่อนภาษี			
9. ท่านไม่มั่นใจว่าบริษัทจัดการกองทุนจะบริหารให้เกิดประโยชน์สูงสุด			

รายการ	ใช่	ไม่ใช่	ไม่แน่ใจ
10. ท่านคิดว่าการสะสมเงินจากประกันสังคม เพียงพอต่อการเกษียณอายุแล้ว			
11. ท่านไม่เข้าใจสิทธิ์ประโยชน์จากการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ			
12. ท่านไม่ทราบว่าบริษัทมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ			



ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางสาววราลี รุ่งเรืองกนกกุล
วัน เดือน ปีเกิด	14 มิถุนายน 2519
สถานที่เกิด	เขตสาทร กรุงเทพมหานคร
ประวัติการศึกษา	บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ พ.ศ. 2543
สถานที่ทำงาน	บริษัท บ้านย่น ทรี รีสอร์ท แอนด์ สปา (ไทยแลนด์) จำกัด กรุงเทพมหานคร
ตำแหน่ง	Administrative Manager

