



Keyman Assurance



เอกสารประกอบ

วัตถุประสงค์ของหลักสูตร

ปูพื้นฐานความรู้แนวคิดการนำเสนอแบบ Keyman

รู้หลักเกณฑ์ของสรรพากร รายจ่ายต้องห้ามที่กำหนดภาษีเงินได้นิติบุคคล
4 เหตุผลที่เหมาะสมในการนำเสนอแนวคิด Keyman

เอกสารและกระบวนการส่งงาน Keyman





รู้แนวคิด

- แนวคิดKeyman คืออะไร
- ลูกค้าเป้าหมาย
- เปรียบเทียบประกันกลุ่ม&คุ้มครองสินเชื่อนิติบุคคล

01



รู้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- ประเด็นสำคัญในการนำเสนอความแตกต่างระหว่างภาษีบุคคลและนิติบุคคล (กรรมการ&นิติบุคคล)
- รายจ่ายต้องห้ามที่ต้องเข้าใจ

02



รู้เชื่อมโยงและวางแผน

- วิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเตรียมพร้อมนำเสนอ
- การเชื่อมโยงผลิตภัณฑ์ในการนำเสนอ

03

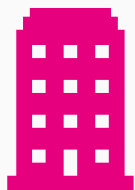


รู้กระบวนการส่งงาน

- เอกสารและกระบวนการส่งงาน

04

ขอบเขตเนื้อหาของหลักสูตร



01

รู้แนวคิด Keyman



Keyman Assurance

การวางแผนทำประกันชีวิตให้กับบุคคลสำคัญขององค์กร



Keyman Assurance คือ การที่นิติบุคคล ทำประกันชีวิต โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นสวัสดิการ ให้กับกรรมการทุกคนโดยทั่วไป โดยนิติบุคคลเป็นผู้ชำระเบี้ยให้กับกรรมการผู้ที่เป็นบุคคลสำคัญของบริษัท ซึ่งส่งผลให้เกิดความมั่นคงและยังเป็นการวางแผนทางการเงินของนิติบุคคล เพราะเบี้ยประกันที่จ่าย รวมถึงค่าภาษีที่ออก(ถ้ามีมติ)ให้สามารถนำไปเป็นค่าใช้จ่ายของนิติบุคคลได้อย่างถูกต้องตามหลักสรรพากร





เมืองไทย
ประกันชีวิต

ลูกค้าเป้าหมาย

MUANG THAI
ACADEMY
YOUR SUCCESS IS OUR GOAL



บริษัทจำกัด/บริษัทมหาชนจำกัด

ห้างหุ้นส่วนจำกัด

ผู้ถือหุ้น

กรรมการ



หุ้นส่วนผู้จัดการ

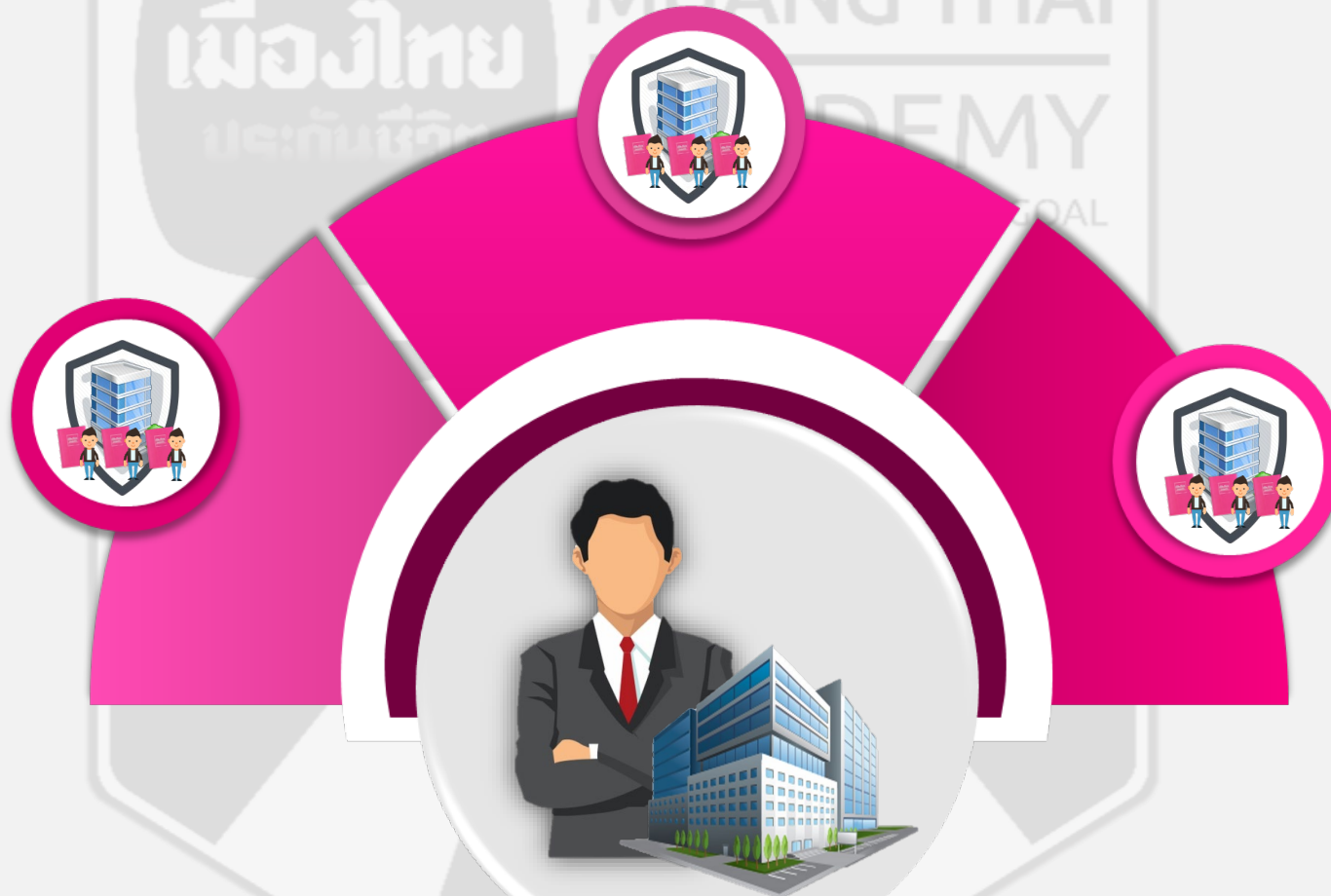
หุ้นส่วน

ซึ่งมีชื่อระบุในหนังสือรับรองบริษัท

เป็นการวางแผนทางด้าน
การเงินให้กับกิจการ

สร้างความมั่นคงและ
สร้างขวัญกำลังใจให้กับ
บุคคลสำคัญของกิจการ

เป็นการวางแผนทางด้าน
การเงินให้กับกิจการ



วัตถุประสงค์ของการทำประกันภัย KEYMAN



- คຸ່ມครองกิจการ กรณีสูญเสียบุคคลสำคัญ (เป็นสวัสดิการให้กับผู้บริหาร)
- สร้างรายจ่ายให้กิจการ
- ประหยัดภาษี



ไอเดียการขาย



- มุมความคุ้มครอง
- สวัสดิการสุขภาพ
- มรดก
- การศึกษาบุตร
- เกษียณอายุ
- อื่นๆ

ประกันกลุ่ม (Group Insurance)

เป็นสวัสดิการคุ้มครองให้ลูกจ้าง
กรมธรรม์ 1 ฉบับในนามนายจ้าง
ลูกจ้างเป็นหนังสือรับรองสิทธิ

บริษัท/นายจ้าง

เป็นบุคคลที่ลูกจ้างระบุ

ผู้ชำระขึ้นอยู่กับนโยบาย (นายจ้างจ่ายทั้งหมด/นายจ้างลูกจ้าง
ร่วมกันจ่าย)
นิติบุคคลสามารถลงบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายได้ตามข้อหาหรือ
กค.0702/6215 ลงวันที่ 17 ก.ค. 2556
ลูกจ้าง ยกเว้นเงินได้เฉพาะในส่วนที่คุ้มครองค่ารักษาพยาบาล

ไม่มีสิทธิเวนคืน
ใช้สวัสดิการตามที่ระบุ พันสภาพลูกจ้างหมดสิทธิ
ลดหย่อนส่วนตัวไม่ได้



เป้าหมาย &
กรมธรรม์

ผู้เอาประกันภัย



ผู้รับประโยชน์



เบี้ยประกันภัย



สิทธิในกรมธรรม์



ประกันคุ้มครองสินเชื่อ For Corporate Loan (Credit facility insurance)

เพื่อป้องกันความเสี่ยงในสินเชื่อที่กู้ยืมมา
กรมธรรม์ 1 ฉบับต่อผู้เอาประกันภัย
ดย.บริษัททำคุ้มครองสินเชื่อมีกรรมการ 2 คนออก 2 กธ.

ผู้เอาประกันภัย = ผู้กู้ (บริษัท/นิติบุคคล)
ผู้ถูกเอาประกันภัย = กรรมการ/ผู้ถือหุ้น

เป็นธนาคารผู้ให้กู้และนิติบุคคลผู้กู้เท่านั้น
(ไม่สามารถระบุเป็นกรรมการหรือทายาทกรรมการได้)

ผู้กู้เป็นผู้ชำระ โดยเป็นเงินสดหรือ Top up Loan ก็ได้ (ขึ้นอยู่กับ
ผู้ให้กู้)
ผู้ถูกเอาประกันภัย ไม่ต้องรับเป็นเงินได้ กค.0706/5745 ลงวันที่
11 มิ.ย. 2550

สิทธิเป็นของนิติบุคคล
พันสภาพการเป็นกรรมการ เวนคืนจ่ายเช็คเป็นผู้เอาประกันภัย, ทำประกัน
ใหม่ภายใต้วงเงินสินเชื่อที่คงค้าง
ลดหย่อนส่วนตัวไม่ได้



02

รู้ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง



ประกันชีวิตบุคคลสำคัญ

คือ ประกันชีวิตที่ **กิจการ** เป็นผู้ **จ่าย** เบี้ยประกันให้กับ **บุคคลสำคัญ** ในองค์กร

และสามารถนำไปเสริมค่าเบี้ยประกันมาบันทึกเป็น **ค่าใช้จ่าย** ของกิจการ

ไม่มี **ข้อกำหนด** ที่เกี่ยวข้องโดยตรงรองรับ

แต่มี **ข้อหาหรือภาษีอากร** ที่สามารถใช้อ้างอิงได้

วัตถุประสงค์ เพื่อเป็นสวัสดิการของบุคคลสำคัญ **เบี้ยประกัน** ต้องเป็น **รายได้บุคคลสำคัญ**

เบี้ยประกัน ถือเป็นรายจ่าย จึงทำให้กิจการเสีย **ภาษีเงินได้** **นิติบุคคล** น้อยลง

ดังนั้น Keyman Insurance จึง **เกี่ยวข้องกับกรมสรรพากร**

ข้อกำหนด เกี่ยวกับสรรพากร

กฎระเบียบตามมาตรา
ต่างๆในการทำประกัน
keymanจะต้องมี
ประเด็นให้ครบ คือ

1

ผู้ที่สามารถทำประกันKeymanได้ จะต้องเป็นกรรมการที่มีรายชื่อในหนังสือจดทะเบียนการค้าทุกคนของนิติบุคคลรายนั้นๆ

2

กรรมการที่มีรายชื่อในหนังสือจดทะเบียนจะต้องทำมาทุกคนและเบี้ยเท่าๆกันหรือใกล้เคียงกัน เพื่อให้ตรงตามมาตรา 65 ตรี ที่ต้องทำให้ทั่วกันโดยไม่เสนาหา

3

เบี้ยประกันของกรรมการเมื่อนำมาคิดเป็นค่าใช้จ่ายของนิติบุคคลจะต้องนำมาบวกเป็นรายได้ของกรรมการเพื่อยื่นภาษีบุคคลธรรมดาของกรรมการทุกปี

4

การทำเบี้ยประกันหรือสร้างค่าใช้จ่ายต้องดูให้สมเหตุสมผลให้สัมพันธ์กับรายได้และภาษีนิติบุคคลที่จ่ายด้วย

5

การชำระค่าเบี้ยประกันจะต้องมีเอกสารชัดเจนระบุได้ว่าเป็นนิติบุคคลเป็นผู้ชำระเบี้ย

6

การออกใบรับรองการชำระเบี้ยประกันและใบเสร็จค่าเบี้ยประกัน จะต้องมีการระบุไว้ชัดเจนว่าเป็นนิติบุคคลเป็นผู้ชำระเบี้ย

7

ต้องมีมติที่ประชุมการทำรายงานประชุมผู้ถือหุ้นถึงการทำประกันและกรรมการทุกท่านรับทราบอย่างชัดเจนเพื่อยื่นให้สรรพากรตรวจสอบความถูกต้องได้

กรรมการที่มีรายชื่อในหนังสือจดทะเบียน

ที่ สจก.004747

สำนักงานทะเบียนหุ้นส่วนบริษัทกรุงเทพมหานคร
กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ขอรับรองว่าบริษัทนี้ได้จดทะเบียน ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เป็นนิติบุคคลประเภท
บริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2556 ทะเบียนเลขที่ [REDACTED]
ปรากฏข้อความในรายการตามเอกสารทะเบียนนิติบุคคล ณ วันออกหนังสือนี้ ดังนี้

1. ชื่อบริษัท บริษัท จำกัด
2. กรรมการของบริษัทมี 4 คน ตามรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นาย [REDACTED]	2. นาย [REDACTED]
3. นาย [REDACTED]	4. นาย [REDACTED]

3. จำนวนหรือชื่อกรรมการซึ่งลงชื่อยุติในบริษัทคือ นายสิทธิ เกร์ คลบมาศ ลงลายมือชื่อ
และประทับตราสำคัญของบริษัท
- 4.ทุนจดทะเบียน 10,000,000.00 บาท / สิบล้านบาทถ้วน/
5. สำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ [REDACTED]
/ [REDACTED]
6. วัตถุประสงค์ของบริษัทมี 32 ข้อ ดังปรากฏในสำเนาเอกสารแนบท้ายหนังสือรับรองนี้จำนวน 2 แผ่น
โดยมีลายมือชื่อนายทะเบียนซึ่งรับรองเอกสารและประทับตราสำนักงานทะเบียนหุ้นส่วนบริษัทเป็นสำคัญ

ออกให้ ณ วันที่ 3 เดือน เมษายน พ.ศ. 2556

รายการขอตรวจตราของนิติบุคคลมีดังนี้

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce
สร้างสรรค์บริการ
Creative Service
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th
เว็บไซต์กรมพัฒนาธุรกิจการค้า --> บริการประชาชน --> บริการนิติกร --> บริการนิติกร โทร. 02-528 7800 ต่อ 3630, 3636 หรือ 02-547 5994

บอก>>บุคคลสำคัญ
(Keyman)

ที่ ปท.-๑0000057

สำนักงานทะเบียนหุ้นส่วนบริษัทจังหวัดปทุมธานี
กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ขอรับรองว่าห้างหุ้นส่วนจำกัดนี้ได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคล ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์
เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2551 ทะเบียนนิติบุคคลเลขที่ [REDACTED]
ปรากฏข้อความในรายการตามเอกสารทะเบียนนิติบุคคล ณ วันออกหนังสือนี้ ดังนี้

1. ชื่อห้างหุ้นส่วน ห้างหุ้นส่วนจำกัด
2. ผู้เป็นหุ้นส่วนของห้างหุ้นส่วนมี 2 คน ตามรายชื่อดังนี้

1.นาง [REDACTED]	ลงทุนด้วย เงิน
จำนวน	950,000.00 บาท
2.นาง [REDACTED]	ลงทุนด้วย เงิน
จำนวน	50,000.00 บาท

3. หุ้นส่วนผู้จัดการของห้างหุ้นส่วนนี้มี 1 คน ตามรายชื่อดังต่อไปนี้

1.นาง [REDACTED]

4. ขอจากคณานาจหุ้นส่วนผู้จัดการ มีดังนี้ ไม่มี/
5. รายการอื่นซึ่งเห็นสมควรจะโฆษณาทราบ ดังนี้
ไม่มี/
6. สำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ [REDACTED] หมู่ที่ [REDACTED]
7. วัตถุประสงค์ของห้างหุ้นส่วนนี้มี 26 ข้อ ดังปรากฏในสำเนาเอกสารแนบท้ายหนังสือรับรองนี้จำนวน 2 แผ่น
โดยมีลายมือชื่อนายทะเบียนซึ่งรับรองเอกสารและประทับตราสำนักงานทะเบียนหุ้นส่วนบริษัทเป็นสำคัญ

ออกให้ ณ วันที่ 8 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2554

รายการขอตรวจตราของนิติบุคคลมีดังนี้

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce
สร้างสรรค์บริการ
Creative Service
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th
เว็บไซต์กรมพัฒนาธุรกิจการค้า --> บริการประชาชน --> บริการนิติกร --> บริการนิติกร โทร. 02-5475050 ต่อ 3630, 3636 หรือ 02-5475994 / จัดตั้ง เวลา 12:50 น.

เปรียบเทียบเชื่อมโยงกับภาษีเงินได้



ภาษีเงินได้นิติบุคคล
Corporate Income Tax



ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
Personal Income Tax

รายได้ - ค่าใช้จ่าย = กำไรสุทธิ

เงินได้พึงประเมิน - ค่าใช้จ่าย - ค่าลดหย่อน = เงินได้สุทธิ

ภาษีเงินได้นิติบุคคล Corporate Income Tax

$$\text{รายได้} - \text{ค่าใช้จ่าย} = \text{กำไรสุทธิ}$$

รายได้

หัก

ค่าใช้จ่าย

กำไรสุทธิ

อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

1

ทั่วไป : บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล

- เสียภาษี 20% จากกำไรสุทธิ

■ มาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติ แก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 42) พ.ศ. 2559

2

SME : บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล

ซึ่งมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว < 5 ล้านบาท
และมีรายได้ < 30 ล้านบาท ตลอดทั้งปี (รอบ
ระยะเวลาบัญชี)

- ยกเว้นภาษี จากกำไรสุทธิ 1 - 300,000 บาท
- เสียภาษี 15% จากกำไรสุทธิ 300,001 - 3,000,000 บาท
- เสียภาษี 20% จากกำไรสุทธิ > 3,000,000 บาท

■ มาตรา 3 แห่งพระราชกฤษฎีกา ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 583) พ.ศ. 2558

รายได้

หัก

ค่าใช้จ่าย

เบี่ยงประกัน Keyman

กำไรสุทธิ

รายการต้องห้าม มาตรา 65 ตรี แห่งประมวลรัษฎากร

รายการทางบัญชี ที่กฎหมายไม่ยินยอมให้ถือเป็น *รายการทางภาษี*

- (1) เงินสำรอง
- (2) เงินกองทุน
- (3) รายการเป็นการส่วนตัวให้โดยเสน่หา
- (4) ค่ารับรองที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย
- (5) รายการที่มีลักษณะลงทุน
- (6) เบี้ยปรับหรือเงินเพิ่มภาษีอากร
- (7) การถอนเงินโดยปราศจากคำตอบแทน
- (8) เงินเดือนส่วนที่จ่ายเกินสมควร
- (9) รายการที่ไม่มีการจ่ายจริง
- (10) ค่าตอบแทนทรัพย์สินที่เป็นของบริษัทเอง
- (11) ดอกเบี้ยเงินทุนของบริษัทเอง
- (12) ผลเสียหายในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนๆ
- (13) รายการที่มีใช้เพื่อกำไรหรือเพื่อกิจการ
- (14) รายการนอกประเทศ
- (15) ค่าซื้อทรัพย์สินที่จ่ายเกินปกติ
- (16) ค่าทรัพยากรธรรมชาติที่สูญเสียไป
- (17) ค่าทรัพย์สินที่ตีราคาต่ำลง
- (18) รายการซึ่งผู้จ่ายพิสูจน์ไม่ได้ว่าใครเป็นผู้รับ
- (19) รายการจากผลกำไร
- (20) รายการอื่นๆ ที่กำหนดโดยพระราชกฤษฎีกา



ที่มา : กรมสรรพากร www.rd.go.th

ทำประกันคีย์แมนผิดวิธี และโดนบวกกลับค่าใช้จ่าย

ภาษีเงินได้นิติบุคคล กรณี “ทำถูก”

1. รายได้	30,000,000 บาท
2. <u>รายจ่าย</u>	25,000,000 บาท
3. <u>ประกันคีย์แมน (ทำถูกวิธี)</u>	1,000,000 บาท
4. กำไรสุทธิทาง “บัญชี”	4,000,000 บาท
(+) ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	0 บาท
5. กำไรสุทธิทาง “ภาษี”	4,000,000 บาท
6. ภาษีเงินได้นิติบุคคล 20%	800,000 บาท

ภาษีเงินได้นิติบุคคล กรณี “ทำผิด”

1. รายได้	30,000,000 บาท
2. <u>รายจ่าย</u>	25,000,000 บาท
3. <u>ประกันคีย์แมน (ทำผิดวิธี)</u>	1,000,000 บาท
4. กำไรสุทธิทาง “บัญชี”	4,000,000 บาท
(+) ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	1,000,000 บาท
5. กำไรสุทธิทาง “ภาษี”	5,000,000 บาท
6. ภาษีเงินได้นิติบุคคล 20%	1,000,000 บาท

บวกกลับ

เสียภาษีเพิ่มขึ้น 200,000 บาท
จากเบี้ยประกันชีวิต 1,000,000 บาท

เงินได้พึงประเมิน

เงินได้ที่กฎหมายบังคับให้เรา
ต้องเอามาเสียภาษี



อะไรเป็นเงินได้พึงประเมินได้บ้าง?



1. กรรมการ ซึ่งมีสถานะเป็น "ลูกจ้าง"

กรณีนี้ถือเป็นเงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40 (1) แห่งประมวลรัษฎากรอันเนื่องจากการเป็นลูกจ้างตามสัญญาจ้างแรงงาน

2. กรรมการ ซึ่งมิได้มีสถานะเป็น ลูกจ้าง

กรณีนี้ถือเป็นเงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40 (2) แห่งประมวลรัษฎากร อันเนื่องจาก หน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา Personal Income Tax

การคำนวณภาษีตามวิธีที่ 1

เงินได้สุทธิ	ขั้นเงินได้	อัตราภาษี	จำนวนเงิน	ภาษีสะสม
1 - 150,000	150,000	ยกเว้น	-	-
150,001 - 300,000	150,000	5%	7,500	7,500
300,001 - 500,000	200,000	10%	20,000	27,500
500,001 - 750,000	250,000	15%	37,500	65,000
750,001 - 1,000,000	250,000	20%	50,000	115,000
1,000,001 - 2,000,000	1,000,000	25%	250,000	365,000
2,000,001 - 5,000,000	3,000,000	30%	900,000	1,265,000
5,000,001 บาทขึ้นไป	-	35%	-	-

หมายเหตุ - เงินได้สุทธิเฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 150,000 บาท ยังไม่ได้รับการยกเว้น ตามพระราชกฤษฎีกา ว่าด้วยการยกเว้นเงินภาษี (ฉบับที่ 470) พ.ศ. 2551



มาตรา 48 แห่งประมวลรัษฎากร

เงินได้พึง
ประเมิน

หัก
หัก
หัก

ค่าใช้จ่าย

ค่า
ลดหย่อน
เงินบริจาค

เงินได้สุทธิ

เงินได้พึง
ประเมิน

หัก
หัก
หัก

ค่าใช้จ่าย

ค่า
ลดหย่อน

เบี้ยประกัน

เงินบริจาค

เงินได้สุทธิ

เบี้ย
ประกัน

เงินได้สุทธิ



อัตราภาษี



ภาษีที่จะต้องเสีย

เงื่อนไขการลดหย่อนภาษีเบี้ยประกันภัย

เบี้ยประกันชีวิต :

ลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

- ต้องเป็นประกันชีวิตที่มีความคุ้มครองตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป
- มีผลตอบแทนคืนไม่เกิน 20% ของเบี้ยสะสม (เงินปันผลหรือเบี้ยคืนรายปี)
- ต้องเป็นกรมธรรม์ที่ซื้อจากบริษัทประกันชีวิตที่ดำเนินกิจการในประเทศไทย
- หากเวนคืนกรมธรรม์ ก่อนครบ 10 ปี ถือว่าผิดเงื่อนไขการลดหย่อนภาษีเงินได้



เบี้ยประกันสุขภาพ :

ลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 25,000 บาท

- เบี้ยประกันภัยคุ้มครอง การรักษาพยาบาลอันเกิดจากการเจ็บป่วย และบาดเจ็บ ... การชดเชยทุพพลภาพ หรือ สูญอวัยวะเนื่องจาก เจ็บป่วยและบาดเจ็บ
- เบี้ยประกันอุบัติเหตุเฉพาะ ที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การทุพพลภาพ การสูญอวัยวะ การแตกหักของกระดูก
- ประกันภัยโรคร้ายแรง (Critical Illnesses)
- ประกันภัยแบบระยะยาว (Long term Care)



รวมกัน

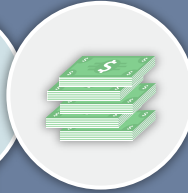
ไม่เกิน 100,000 บาท

เงื่อนไขการลดหย่อนภาษีเบี้ยประกันภัย

เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ :

ลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง สูงสุด 15% ของเงินได้
แต่ไม่เกิน 200,000 บาท

- ต้องเป็นประกันที่มีระยะเวลาเอาประกัน 10 ปีขึ้นไป
- ต้องเป็นกรมธรรม์ที่ซื้อจาก บริษัทประกันชีวิต
ที่ดำเนินกิจการในประเทศไทย
- เริ่มจ่ายผลตอบแทนได้ ตั้งแต่อายุ 55 ปี
ต่อเนื่องไปจนถึงอายุ 85 ปี หรือ มากกว่านั้น

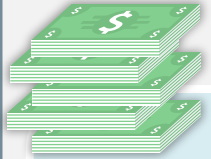


รวมกัน

ไม่เกิน 500,000 บาท

- ประกันชีวิตแบบบำนาญ
- กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF)
- กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)
- กองทุนบำเหน็จบำนาญราชการ (กบข.)
- กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน
- กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.)

ภาษีออกให้ ต้องออกให้อย่างไร ?



ออกภาษีให้ตลอดไป (กรรมการไม่เสียภาษีเลย)

บริษัทออกภาษีให้แก่กรรมการ

- **ทุกประเภทของรายได้**
อันเนื่องมาจากหน้าที่การงาน
ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือน,
โบนัส, เบี้ยประชุม, สวัสดิการต่างๆ
(เช่น ประกันคีย์แมน) ฯลฯ
- และ **ทุกทอดในการคำนวณภาษี**



คำสั่งกรมสรรพากร ที่ ป. 96/2543 , ตัวอย่างที่ 5
คำสั่งกรมสรรพากร ที่ ป.7/2528



ออกภาษีให้ครั้งเดียว (กรรมการเสียภาษีบางส่วน)

บริษัทออกภาษีให้แก่กรรมการ

- **ทุกประเภทของรายได้**
อันเนื่องมาจากหน้าที่การงาน
ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือน,
โบนัส, เบี้ยประชุม, สวัสดิการต่างๆ
(เช่น ประกันคีย์แมน) ฯลฯ
- เพียงแค่ **ทอดเดียวในการคำนวณภาษี**



คำสั่งกรมสรรพากร ที่ ป. 96/2543, ตัวอย่างที่ 6
คำสั่งกรมสรรพากร ที่ ป.7/2528

Excel ช่วยคำนวณ Tax Top Up

Tax Top Up

การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (กรณีบริษัทออกภาษีให้ทุกทอด)

(กรอกรายละเอียดตัวเลขลงใน "ช่องสีเทา" 7 ช่อง)

			ไม่มีสวัสดิการ		มีสวัสดิการ		ออกภาษีให้ทอดที่ 1	
เงินได้			1.	1,100,000.00		1,100,000.00		1,100,000.00
- เบี้ยประกันชีวิต บริษัทฯ ออกให้				-	2.	100,000.00		100,000.00
- ภาษีจากเบี้ยประกันชีวิต บริษัทฯ ออกให้				-		-		125,000.00
รวมเงินได้พึงประเมิน				1,100,000.00		1,200,000.00		1,325,000.00
หัก - ค่าใช้จ่าย 50% แต่ไม่เกิน 100,000 บาท				100,000.00		100,000.00		100,000.00
หัก - ค่าลดหย่อนส่วนตัว				60,000.00		60,000.00		60,000.00
- เบี้ยประกันชีวิต			3.	-	4.			-
- ค่าลดหย่อน อื่นๆ			5.			-		-
รวมเงินได้สุทธิ				940,000.00		1,040,000.00		1,165,000.00
คำนวณภาษี								
เงินได้สุทธิ	อัตรา		เงินได้	ภาษี	เงินได้	ภาษี	เงินได้	ภาษี
ขั้นที่ 1	150,001 - 300,000	5%	150,000.00	7,500.00	150,000.00	7,500.00	150,000.00	7,500.00
ขั้นที่ 2	300,001 - 500,000	10%	200,000.00	20,000.00	200,000.00	20,000.00	200,000.00	20,000.00
ขั้นที่ 3	500,001 - 750,000	15%	250,000.00	37,500.00	250,000.00	37,500.00	250,000.00	37,500.00
ขั้นที่ 4	750,001 - 1,000,000	20%	190,000.00	38,000.00	250,000.00	50,000.00	250,000.00	50,000.00
ขั้นที่ 5	1,000,001 - 2,000,000	25%	-	-	40,000.00	10,000.00	165,000.00	41,250.00
ขั้นที่ 6	2,000,001 - 5,000,000	30%	-	-	-	-	-	-
ขั้นที่ 7	มากกว่า 5,000,001 ขึ้นไป	35%	-	-	-	-	-	-
รวม			790,000.00	103,000.00	890,000.00	125,000.00	1,015,000.00	156,250.00

สรุปการวางแผนภาษีในส่วนของเงินได้บุคคลธรรมดา (กรณีบริษัทออกภาษีให้ทุกทอด)

ภาษีฯ ก่อน บริษัทฯ ชื้อประกัน	(1)	103,000.00
6 *ภาษีฯ หลังบริษัทฯ ชื้อประกัน -> ออกภาษีให้ถึงทอดที่ 13	(2)	7 166,666.67 *
ดังนั้น ภาษีฯ ออกให้กรรมการเพื่อชำระกรมสรรพากร	(3) = (2) - (1)	63,666.67
เบี้ยประกันชีวิตกรรมการ	(4)	100,000.00
รวมบันทึกจ่ายของ บริษัท	(5) = (3) + (4)	163,666.67
อัตราภาษีนิติบุคคล (%)	(6)	20% **
ภาษีที่ประหยัดได้	(7) = (5) x (6)	32,733.33

ใช้ภายในมจ.เมืองไทยประกันชีวิตเท่านั้น เอกสารชุดนี้จัดทำขึ้นเพื่อสื่อสารภายในบริษัทฯ ให้กับฝ่ายขายและฝ่ายสนับสนุนงานขายของแต่ละช่องทางเท่านั้น ห้ามนำไปใช้ประกอบการเสนอขาย แสดง เผยแพร่ แก่ลูกค้าหรือผู้เอาประกันภัย สงวนสิทธิ์ตามกฎหมายห้ามเผยแพร่ต่อสาธารณะ ห้ามทำซ้ำ หรือดัดแปลง ไม่ว่าส่วนหนึ่งส่วนใดหรือทั้งหมดของเอกสารนี้ ข้อกำหนดและเงื่อนไขของกรมคุ้มครองจะระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยที่ออกให้กับผู้ถือกรมธรรม์

ความแตกต่าง ระหว่างภาษีบุคคลและนิติบุคคล (กรรมการ&นิติบุคคล)



ภาษีเงินได้ธรรมดา (กรรมการ)

เบี้ยประกันชีวิต

- เบี้ยประกันชีวิตของกรรมการเมื่อนำมาคิดเป็นค่าใช้จ่ายของนิติบุคคลจะต้องนำมาบวกเป็นรายได้ของกรรมการเพื่อยื่นภาษีบุคคลธรรมดาของกรรมการทุกปี
- ระบุเป็นรายรับ/เงินได้พึงประเมิน ประเภท 40(1) ได้แก่ เงินได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน หรือ ประเภท 40 (2) ได้แก่ เงินได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำให้ หรือจากการรับทำงานให้
- ยื่น ภ.ง.ด. 90 หรือ ภ.ง.ด. 91 (ข้อหาหรือกรมสรรพากร เลขที่ กค.0702/10407 ลงวันที่ 21 ธ.ค.2552)
- หักลดหย่อนได้ตามหลักเกณฑ์สรรพากรกำหนด
- กรณีแบบประกันชีวิตตามหลักเกณฑ์เดิมไม่เกิน 100,000 บาท หรือ
- กรณีแบบประกันชีวิตบำนาญหักลดหย่อนได้ตามจริงไม่เกิน 200,000 บาทและตามหลักเกณฑ์บำนาญที่กำหนด (ข้อหาหรือกรมสรรพากร เลขที่ กค.0706/5334 ลงวันที่ 22 มิ.ย.2549)

เงินคืนระหว่างสัญญาและเงินครบกำหนดสัญญา

- ผู้เอาประกันภัย เป็นผู้มีสิทธิได้รับ
- ได้รับยกเว้น ตามมาตรา 42(13) แห่งประมวลรัษฎากร (ข้อหาหรือกรมสรรพากร เลขที่ กค.0706/4227 ลงวันที่ 30 เม.ย.2547)

เงินสินไหมมรณะที่ผู้รับประโยชน์ได้รับ

- กรณีบุคคลธรรมดา/ทายาทของกรรมการที่ระบุในกรมธรรม์ (ในรายงานการประชุมควรระบุให้ครอบคลุมเกี่ยวกับผู้รับประโยชน์)
- ผู้รับประโยชน์ ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาได้รับยกเว้น ตามมาตรา 42(13) แห่งประมวลรัษฎากร (ข้อหาหรือกรมสรรพากร เลขที่ กค.0702/9358 ลงวันที่ 12 พ.ย. 2549)

ภาษีเงินได้นิติบุคคล(องค์กรนิติบุคคล)



- การทำเบี้ยประกันหรือสร้างค่าใช้จ่ายต้องดูให้สมเหตุสมผลให้สัมพันธ์กับรายได้และภาษีนิติบุคคลที่จ่ายด้วย
- การชำระค่าเบี้ยประกันจะต้องมีเอกสารชัดเจนระบุได้ว่าเป็นนิติบุคคลเป็นผู้ชำระเบี้ย (ชำระเป็นเช็คของบริษัท)
- การออกใบรับรองการชำระเบี้ยประกันและใบเสร็จค่าเบี้ยประกัน จะต้องมีการระบุไว้ชัดเจนว่าเป็นนิติบุคคลเป็นผู้ชำระเบี้ย
- บันทึกบัญชีเป็น รายจ่าย “ค่าเบี้ยประกัน” ตามที่ได้จ่ายไปจริงตามมติที่ประชุมเป็นการทั่วไปตามระเบียบของบริษัท หักเป็นรายจ่ายได้ ไม่ต้องห้ามตามมาตรา 65 ตรี (3)และ(13) ตามหลักกรมสรรพากร
- ยื่นภ.ง.ด. 50 หรือ ภ.ง.ด. 51 (ข้อหาหรือกรมสรรพากร เลขที่ กค.0811/408ลงวันที่ 21 ม.ค.2543)

กรณีระบุเป็น นิติบุคคล

- ผลประโยชน์ที่บริษัทได้รับตามกรมธรรม์ เนื่องจากกรรมการเสียชีวิต บริษัทต้องบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในการคำนวณภาษีกำไรสุทธิตามมาตรา 65 แห่งประมวลรัษฎากร(ข้อหาหรือกรมสรรพากร เลขที่ กค.0706/8707 ลงวันที่ 17 ต.ค. 2549)

การดำเนินการในการทำประกัน Keyman Assurance
ที่ต้องทำตามหลักการปฏิบัติทางบัญชีและ
กรมสรรพากร

1. ประมวลรัษฎากร
2. ข้อยกเว้นภาษีอากรที่สามารถใช้อ้างอิงได้
เช่น
 - เลขที่หนังสือ กค 0811/408
วันที่ 21 ม.ค. 2543
 - เลขที่หนังสือ กค 0706/5334
วันที่ 22 มิ.ย. 2549

หลัก 4 เหตุผลที่
เหมาะสม

4
เบี้ยประกันภัย
ที่เหมาะสม

จำนวนเบี้ยประกันภัยที่แต่ละท่านจะทำได้นั้น
จะต้องเป็นจำนวนที่เหมาะสม สัมพันธ์กับ
รายได้และภาษีเงินได้ของนิติบุคคล
ค่าตอบแทนของกรรมการ บัณฑิตอื่นๆประกอบ
ไม่เกินสมควร โดยไม่อ้างอิงกับกำไรของนิติ
บุคคล

1
ให้เหตุผลที่เหมาะสม
ต่อสรรพากร

นิติบุคคลที่ทำประกัน Keyman Assurance ต้อง
สามารถชี้แจงเหตุผลมีมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น

- เพื่อเป็นสวัสดิการให้แก่กรรมการ
- เพื่อเป็นไปตามระเบียบข้อตกลงว่าจ้างของ
กรรมการ

2
ธุรกิจการค้าที่
เหมาะสม

นิติบุคคลที่จะเข้าทำประกัน Key
man Assurance นั้นจะต้องเป็นนิติ
บุคคลที่จดทะเบียนกับกรมพัฒนา
ธุรกิจการค้า ที่มี กำไรและเสียภาษี
นิติบุคคลโดยปกติและสม่ำเสมอ

3
บุคคลที่
เหมาะสม

บุคคลสำคัญที่สามารถทำประกันKeyman นั้น
จะต้องเป็นบุคคลที่มีความสำคัญต่อ องค์กรนั้น
คือต้องเป็นกรรมการที่มีชื่อในหนังสือจดทะเบียน
บริษัทให้ทุกคนเป็นการทั่วไป

วิธีกำหนดเบี้ยประกันคีย์แมน 2 ด้าน



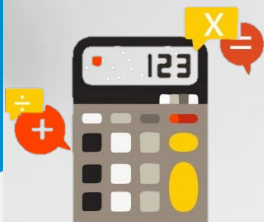
ด้านกิจการ

จำนวนค่าเบี้ยประกันภัย ต้องอยู่ในหลักการที่สำคัญ คือ **ตามจำเป็นและสมควร** เนื่องจากบริษัทนำเงินไปใช้เป็น **ค่าใช้จ่าย** ในการคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล โดยต้องพิจารณาจาก **งบการเงินของบริษัท** เป็นสำคัญ เช่น รายได้ของบริษัท รายจ่ายต่างๆที่เกิดขึ้น และผลประกอบการ เป็นต้น

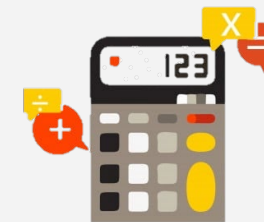


ด้านกรรมการ

จำนวนค่าเบี้ยประกันภัย ที่นิติบุคคลทำให้กรรมการบริษัทนั้น จะต้อง **ไม่มากเกินไป** จนดูเหมือนเป็นการ **ตั้งใจหลบหลีกภาษี** หรือ **ถ่ายเทเงินไปยังกรรมการบริษัท**



ตัวอย่างการคำนวณเบี้ยประกันที่เหมาะสม เบื้องต้น



1. คำนวณจากภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีที่ผ่านมา ประมาณ 5-10%

การคิดเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม

ภาษีเงินได้นิติบุคคล x 10% = ฿฿฿,฿฿฿

฿฿฿,฿฿฿ x 100 / 20 = เบี้ยประกันที่เหมาะสม

2. คำนวณจากภาษีเงินได้นิติบุคคลโดยเฉลี่ย 3 ปีย้อนหลัง ประมาณ 5-10%

การคิดเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม

ภาษีเงินได้นิติบุคคลโดยเฉลี่ยย้อนหลัง 3 ปี x 10% = ฿฿฿,฿฿฿

฿฿฿,฿฿฿ x 100 / 20 = เบี้ยประกันที่เหมาะสม

จำนวนเบี้ยประกันภัยที่ตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิตควรเสนอลูกค้า นั้น จะต้องพิจารณาองค์ประกอบหลายๆ อย่างด้วยกันไม่ว่าจะเป็นจำนวนภาษีเงินได้นิติบุคคลที่เสียต่อปี จำนวนกำไรที่กิจการมี เนื่องจากการจ่าย เบี้ยประกันภัย แบบบุคคลสำคัญนี้ นิติบุคคลสามารถนำไปลงเป็นค่าใช้จ่ายได้ ซึ่งจะส่งผลให้กำไรสุทธิก่อนคำนวณภาษีน้อยลง ดังนั้น **จำนวนเบี้ยประกันภัยควรอยู่ในระดับที่เหมาะสม ไม่มากจนเกินไป**

เอกสารที่ตัวแทน/นายหน้าจำเป็นต้องใช้เพื่อประกอบการพิจารณาจำนวนเบี้ยประกันภัย คือ งบกำไรขาดทุน ย้อนหลังประมาณ 3 ปี เพื่อดูผลประกอบการและความเหมาะสมของจำนวน เบี้ยประกันภัยที่บริษัทลูกค้าจะสามารถซื้อได้

ข้อควรทราบ : ตัวแทน/นายหน้าสามารถหาข้อมูลทางด้านงบการเงินของบริษัทลูกค้าได้ที่ WWW.DBD.GO.TH (กรมพัฒนาธุรกิจ)
ควรสอบถามขอความเห็นของสรรพากรแต่ละพื้นที่เพิ่มเติม

ใบเสร็จรับเงินและ หนังสือรับรองการชำระเบี้ย สำหรับประกันคีย์แมน

ใบเสร็จรับเงิน



ผู้เอาประกันภัย :

นายมนัส งามรุ่งโรจน์

ผู้ชำระเบี้ยประกันภัย :

บริษัท เมืองไทยพัฒนา
การค้า จำกัด



หนังสือรับรอง การชำระเบี้ย



ผู้เอาประกันภัย :

นายมนัส งามรุ่งโรจน์

เบี้ยประกันชีวิต

ใช้ลดหย่อนภาษีเป็นจำนวนเงิน : XXX

เบี้ยประกันสุขภาพ

ใช้ลดหย่อนภาษี เป็นจำนวนเงิน : XXX



ใบเสร็จรับเงิน และหนังสือรับรองการชำระเบี้ย (บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต)

เมืองไทยประกันชีวิต
MUANG THAI LIFE ASSURANCE

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0105494000272

นายตัวอย่าง เมืองไทย

แบบประกันภัย [] เลขที่ 621661 วันที่ 29/02/55

กรมธรรม์ประกันภัยเลขที่ [] 2

จำนวนเงินเอาประกันภัย 700,000

ระยะเวลา เอาประกันภัย / ชำระเบี้ย 15 / 6

วิธีชำระเงิน รายปี

กำหนดชำระ 29/02/55

ได้รับเงินเบี้ยประกันภัยปีที่ / งวดที่ 01/00

เบี้ยประกันชีวิต * 220,850.00

เบี้ยประกันภัยตามกฎหมายเพิ่มเติม 2,604.00

เบี้ยประกันภัยรวม 223,454.00

หมายเหตุ :

* เบี้ยประกันชีวิตสำหรับจ้างการให้สิทธิหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ตามกฎหมาย (กรมธรรม์ประกันชีวิตฉบับนี้ให้หลังปี พ.ศ.2551) แบบสิบปีขึ้นไป และเงินคืนตามเงื่อนไขของการกรมประกันชีวิต (ถ้ามี) เป็นไปตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร ฉบับที่ 172 ข้อ 2(2)

คำแนะนำ - การชำระเงินผ่านตัวแทนของบริษัท โปรดเรียกใบรับเงินชั่วคราวจากตัวแทนทุกครั้ง
- ให้ผู้เอาประกันภัยแจ้งบริษัท ทุกครั้งในการเบี้ยยที่อยู่ที่

ผู้ได้รับมอบอำนาจ / ผู้รับเงิน

เมืองไทยประกันชีวิต
MUANG THAI LIFE ASSURANCE

ทะเบียนเลขที่ใบเสร็จรับเงินประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0107655000406

เลขที่ 22 สิงหาคม 2567

เลขที่ []

ลงนามใน อ.ศิริราช จ.ชลบุรี 20230

หนังสือรับรองการชำระเบี้ยประกันภัย

บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ขอรับรองว่า หจก. []
เป็นผู้ชำระเบี้ยประกันชีวิตให้กับพนักงานจำนวน 1 กรมธรรม์ มีรายการดังนี้

เลขที่กรมธรรม์	วันที่เริ่มสัญญา	กำหนดชำระ	ใบเสร็จเลขที่	วันที่ชำระ	จำนวนเงิน
2254	14/08/2567	14/08/2567	256708180899002	18/08/2567	153,330.00

รวมจำนวนเงินเบี้ยประกันภัยที่บริษัทฯ รับไว้แล้วทั้งสิ้น 153,330.00 บาท

(หนังสือฉบับนี้สามส่วนสามส่วนคือสามส่วนสำหรับบริษัทฯ)

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ
ฝ่ายรับชำระเงิน
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หนังสือฉบับนี้ไม่มีผลเมื่อขึ้นเนื่องจากออกจากระบบอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทฯ

889948, CENP80

ตัวอย่างรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัท..... จำกัด
วันที่.....

เรื่อง ขอเชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่/ 2566

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นของบริษัท..... จำกัด

ด้วยคณะกรรมการของบริษัทฯมีมติให้เรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่...../2566 ใน
วันที่..... เวลา..... น. สำนักงานของบริษัทฯ ห้องประชุม..... ชั้น..... สำนักงาน
เลขที่..... เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 ขอพิจารณาการทําประกันชีวิตคุ้มครองกรรมการของบริษัท

วาระที่ 2 ขอพิจารณาเรื่องผู้รับผลประโยชน์จากสัญญากรมธรรม์ประกันชีวิต

วาระที่ 3 ขอพิจารณาเรื่องการชำระเบี้ยประกันชีวิตและภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของผู้ถือหุ้นประกันภัย

วาระที่ 4 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ดังนั้น จึงขอเชิญท่านผู้ถือหุ้นไปประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น

ขอแสดงความนับถือ

(.....)

กรรมการผู้จัดการ

รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2564

บริษัท..... จำกัด

/1 หมู่ที่ 17 ตำบล..... อำเภอ..... จังหวัดปทุมธานี 12150

วันเวลาและสถานที่ วันที่..... เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุมของบริษัทฯ เลขที่..... หมู่ที่ 17
ตำบล..... อำเภอ..... จังหวัดปทุมธานี 12150

ผู้เข้าร่วมประชุม

- กรรมการ และ ผู้ถือหุ้น
- กรรมการ และ ผู้ถือหุ้น
- ผู้ถือหุ้น

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น. นาย..... ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทมีผู้
ถือหุ้นรวมทั้งสิ้น 3 ท่าน นับจำนวนหุ้นได้..... หุ้น และ ณ ที่ประชุมในวันนี้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมจำนวน 3
ท่าน นับเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

บัดนี้ มีจำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้นับรวมกันแล้วครบเป็นองค์ประชุมตาม
ข้อบังคับของบริษัทฯแล้ว จึงขอเปิดการประชุมและดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 เรื่อง การทําประกันชีวิตคุ้มครองบุคคลสำคัญของบริษัท

ประธานในที่ประชุมแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบ ถึงเหตุผลที่จำเป็นต้องทําประกันชีวิตบุคคลสำคัญของบริษัท เพื่อรับรอง
ปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้นได้ จากกรณีขาดบุคลากรการบริหารระดับสูงฉุกเฉิน ซึ่งต้องใช้เวลา และเงินทุน ในการสรรหาและ
พัฒนาทักษะประสบการณ์ให้แก่บุคคลระดับบริหารของบริษัทเป็นจำนวนมาก

จากการนี้ดังกล่าวจึงเสนอให้ บริษัท..... จำกัด ทําประกันชีวิตบุคคลสำคัญ ให้ทุกคณะกรรมการในระดั
กรรมการทุกคน เป็นจำนวนเงินเบี้ยประกันภัย คนละ 200,000 บาท ดังต่อไปนี้

- กรรมการ เบี้ยประกันภัยจำนวน 200,000 บาท
- กรรมการ เบี้ยประกันภัยจำนวน 200,000 บาท

มติที่ประชุม : ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเอกฉันท์ อนุมัติให้ บริษัท..... จำกัด เป็นผู้ชำระเบี้ย
ประกันภัยจำนวน ตลอดจนสัญญาประกันภัย ให้กับกรรมการบริษัททุกคนได้ตามที่เสนอมา

วาระที่ 2 เรื่องค่าใช้จ่ายในการจ่ายเบี้ยประกันและภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของผู้ถือหุ้นประกันภัย

เนื่องจากเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตและเงินค่าภาษีอากรที่บริษัทฯ ออกให้ เจ้าลักษณะเป็นประโยชน์ที่พนักงานหรือ
ลูกจ้างของบริษัทได้รับ ถือเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(1) แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งพนักงานจะต้องนำมารวม
คำนวณเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ดังนั้น เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระภาษีที่เกิดขึ้นจากการทําประกันชีวิตบุคคลสำคัญ
นี้ จึงเห็นควรให้บริษัทฯ เป็นผู้ชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตและภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาทั้งหมดแทนกรรมการด้วย

มติที่ประชุม : ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเอกฉันท์ อนุมัติให้ บริษัท..... จำกัด เป็นผู้ชำระค่าภาษีเงินได้
บุคคลธรรมดาทั้งหมด แทนกรรมการได้ ตามที่เสนอมา

วาระที่ 3 เรื่องผู้รับผลประโยชน์จากสัญญากรมธรรม์ประกันภัย

ตามวาระที่ 1 ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเห็นชอบให้ บริษัท..... ถูกต้องตามจริง จำกัด ยกผลประโยชน์ที่ผู้อื่นก่อให้เกิดจาก
สัญญากรมธรรม์ประกันภัยของกรรมการ รวมถึงเงินครบกำหนดสัญญา ให้แก่กรรมการผู้ถือหุ้นประกันภัย ตามวาระที่ 1
และกรณีเงินสินไหมที่เกิดจากกรมธรรม์ประกันภัย อันเนื่องมาจากผู้ถือหุ้นประกันชีวิตที่ประชุมมีมติอนุมัติให้ มอบค่า
สินไหมดังกล่าวให้แก่ทายาทผู้ถือหุ้นประกันภัยที่จำนวน เพื่อเป็นสวัสดิการและตอบแทนคุณความดีที่กรรมการทำงาน
ให้แก่บริษัทฯ

วาระที่ 4 เรื่องอื่นๆ

ไม่มีผู้ใดเสนอ ประธานในที่ประชุมจึงเสนอให้ปิดการประชุมเวลา 12.00 น.

ลงชื่อ..... ประธานในที่ประชุม
(.....)

ลงชื่อ..... ผู้บันทึกการประชุม
(.....)

รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่/25xx

บริษัท.....

รายนามผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม

ชื่อ-นามสกุล	จำนวนหุ้น	ลงนามเข้าร่วมประชุม

รายนามคณะกรรมการ และผู้เข้าร่วมประชุม

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	ลงนามเข้าร่วมประชุม



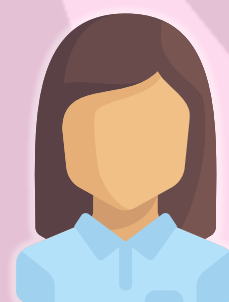
03

รู้เชื่อมโยงและวางแผน

สัญญาหลัก & สัญญาเพิ่มเติม

ชั่วระยะเวลา
ตลอดชีพ

สะสมทรัพย์
เงินได้ประจำ



นายทวีวัฒน์ กล่าวว่า หากบริษัทซื้อกรรมธรรม์
ยูนิตลิงค์ และยูนีเวอแซลไลฟ์ ให้ผู้บริหาร ไม่ว่าจะ
กี่ปี ก็ไม่สามารถนำมาหักเป็นค่าใช้จ่ายได้
เพราะถือเป็นกรรมธรรม์เพื่อการลงทุน

นอกจากนี้ เบี้ยประกันคุ้มครองชีวิตผู้บริหาร
สามารถนำมาหักค่าใช้จ่ายในคราวเดียวได้ทั้ง
ก้อน แตกต่างจากทรัพย์สินอื่น เช่น เครื่องจักร
ให้หักเป็นค่าใช้จ่ายในรูปของค่าเสื่อมราคา ราย
ปีได้ไม่เกิน 20% ภายใน 5 ปี และอาคาร

ที่มา : โพสต์ทูเดย์ www.posttoday.com



OPTION 1

สวัสดิการ

เป็นวิธีการสร้างสวัสดิการที่มั่งคั่งไปยังบุคคลธรรมดา (กรรมการทุกท่าน) โดยสามารถกำหนดจำนวนเงินแน่นอนที่ถูกต้องตามกฎหมาย

OPTION 2

สิทธิทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

เงินคั่นระหว่างสัญญาและผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ทุกบาททุกสตางค์ที่ได้จากกรมธรรม์ประกันชีวิต ไม่ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ได้รับยกเว้น ตามมาตรา 42(13) ตามประมวลรัษฎากร

OPTION 3

ประโยชน์และผลตอบแทน

เป็นการนำเงินของบริษัทมาเปลี่ยนเป็นรายจ่ายที่ไม่สูญเสียไปให้กลายเป็นผลตอบแทนและ/หรือ ความคุ้มครองของกรรมการทุกท่านที่ยังอยู่ครบทุกบาททุกสตางค์ และให้ผลตอบแทนอย่างคุ้มค่าที่สุด โดยทราบผลตอบแทนจากการประกันชีวิตล่วงหน้า

OPTION 4

รายจ่ายทางภาษีสำหรับนิติบุคคล

เป็นรายจ่ายของนิติบุคคลที่หักเป็นรายจ่ายได้ทั้งจำนวนอย่างถูกต้องตามหลักบัญชี และกฎหมายประมวลรัษฎากร

การเตรียมพร้อมนำเสนอKEYMAN

การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าผู้
คาดหวัง : คำนวณเบี้ยประกันที่
เหมาะสม นิติบุคคลออกภาษีแทน
กรรมการทุกท่านหรือไม่ เป็นต้น

การเตรียมข้อมูลในการนำเสนอ ผลิตภัณฑ์ที่
เหมาะสม และบทพูด : ควรเลือกผลิตภัณฑ์ให้
เหมาะสมกับลูกค้า และการวางแผนภาษีให้
สอดคล้องกับกิจการ เป็นต้น



การรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับ
ลูกค้าผู้คาดหวัง เช่น นิติบุคคล
ประเภทไหน เสียภาษีนิติบุคคล
เท่าไร กรรมการมีใครบ้าง
เพศ อายุเท่าใด ใครมีอำนาจ
ตัดสินใจ เป็นต้น

การวางแผนและการเตรียมตัว
ก่อนเข้าพบลูกค้าผู้คาดหวัง :
เอกสารที่ต้องใช้ประกอบ,
ความรู้ความเข้าใจในเรื่องภาษี
เงินได้บุคคลธรรมดาและนิติ
บุคคล เป็นต้น

การนัดหมายลูกค้าผู้คาดหวัง
การเข้าพบอาจจะเป็นการ
พูดคุย หรือนำเสนอในที่
ประชุมควรสอบถามให้ชัดเจน



MUANG THAI

หาข้อมูลได้อย่างไร?

Websiteกรมพัฒนาธุรกิจการค้า

Free Global Team P... Download Business... คำห้องโรงพยาบาล อัตร... Fitch Ratings Thaila... AIMC • Test Center Download Calibri Fo...

Call center 1570 | A A A | TH

หน้าแรก จดทะเบียนธุรกิจออนไลน์ บริการออนไลน์ คู่มือการทำธุรกิจ กฎหมาย ข่าวสาร เกี่ยวกับกรม ติดต่อกรม คู่มือประชาชน

RECOMMEND MOST VIEW NEW SERVICE

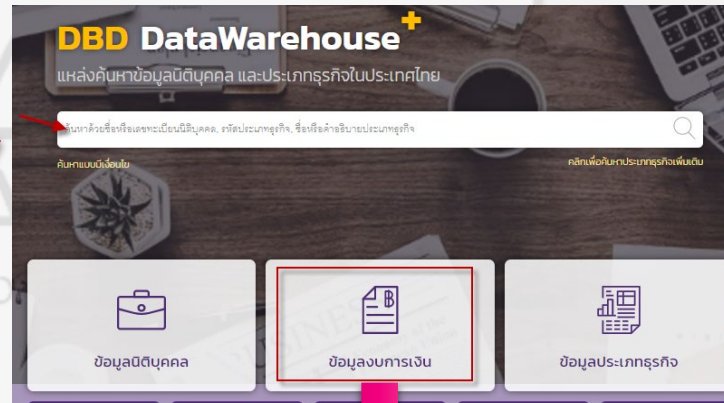
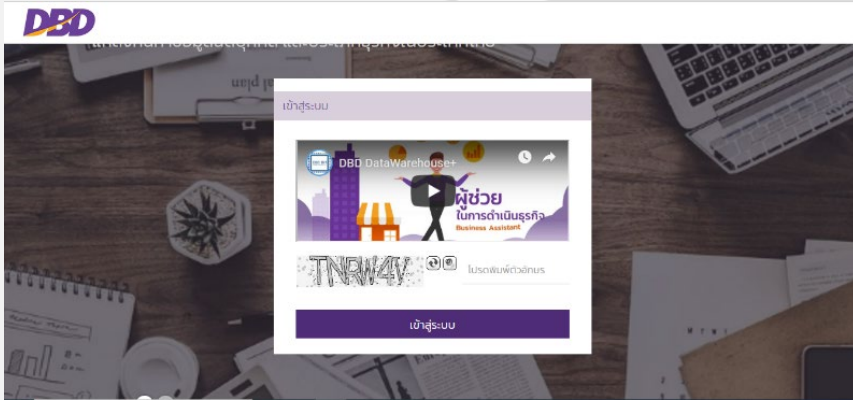
Biz Regist
ระบบจดทะเบียนนิติบุคคลดิจิทัล

ระบบจดทะเบียนนิติบุคคลดิจิทัล (DBD Biz Regist)

- ขอหนังสือรับรอง/คัดสำเนา
- DBD DataWarehouse+ (คลังข้อมูลธุรกิจ)**
- จองชื่อนิติบุคคล (e-Reservation)
- ออกเลขประจำตัวนิติบุคคลตามกฎหมายต่างประเทศ (e-)
- จดทะเบียนนิติบุคคลทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-)
- ระบบจดทะเบียนบริษัททางอิเล็กทรอนิกส์

ณ 24.01.2025

การค้นหาลงข้อมูลธุรกิจ ในWebsiteกรมพัฒนาธุรกิจการค้า



งบการเงินนิติบุคคล
ข้อมูลงบการเงินประจำปีของนิติบุคคล
ทั้งงบกำไรขาดทุน งบแสดงฐานะการเงิน
และอัตราส่วนทางการเงิน

ข้อมูลนิติบุคคล

ข้อมูลงบการเงิน

การลงบัญชีแบบตาม
สัญญา

กลับสู่เมนูก่อนหน้า

ชื่อนิติบุคคล : บริษัท

เลขทะเบียนนิติบุคคล :

งบกำไรขาดทุน บริษัท
ข้อมูลปีงบการเงิน 2562 - 2564

หน่วย : บาท	2562		2563		2564	
	จำนวนเงิน	%เปลี่ยนแปลง	จำนวนเงิน	%เปลี่ยนแปลง	จำนวนเงิน	%เปลี่ยนแปลง
รายได้รวม	80,514,839,000.00	-11.94	72,162,173,000.00	-10.37	70,099,898,000.00	-2.85
รายได้อื่น	100,893,117,000.00	-8.59	93,558,433,000.00	-7.24	91,908,974,000.00	-1.79
ต้นทุนรวม	86,332,585,000.00	-7.85	78,678,332,000.00	-8.86	76,624,825,000.00	-2.61
กำไร(ขาดทุน) ขั้นต้น	-	0.00	-	0.00	-	0.00
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	5,026,073,000.00	-3.05	4,758,548,000.00	-5.32	5,343,055,000.00	12.28
รายจ่ายรวม	91,358,658,000.00	-7.60	83,861,194,000.00	-8.20	81,967,880,000.00	-2.25
ดอกเบี้ยจ่าย	-	0.00	-	0.00	-	0.00
กำไร(ขาดทุน) หลังภาษี	9,834,459,000.00	-17.13	9,727,239,000.00	2.02	9,941,094,000.00	2.19
ภาษีเงินได้	1,794,134,000.00	-18.53	1,844,024,000.00	2.78	1,839,320,000.00	-0.25
กำไร(ขาดทุน) สุทธิ	7,740,325,000.00	-16.80	7,883,215,000.00	1.84	8,101,774,000.00	2.77

หมายเหตุ : 1. แสดงเฉพาะรายการสำคัญทางภาษี
2. %เปลี่ยนแปลง คำนวณจาก จำนวนเงินปีต้น - ต้นปีก่อนหน้า

ข้อมูล ณ วันที่ 26 ส.ค. 65

พิมพ์ Excel

พิมพ์ PDF

เลือกปีงบการเงิน

2560 2564

งบแสดงฐานะการเงิน

งบกำไรขาดทุน

อัตราส่วนทางการเงิน

☒ เปรียบเทียบรายปี

☒ เปรียบเทียบในประเภทธุรกิจ



บริษัท

จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : พันบาท

2564

2565

ขาย	153,000	215,600
หัก ต้นทุนขาย	91,879	129,364
กำไรขั้นต้น	61,121	86,236
หัก ค่าใช้จ่ายในการขายและบริการ	49,315	66,993
กำไรจากการดำเนินงาน	11,806	19,243
หัก ดอกเบี้ยจ่าย	2,277	2,585
บวก รายได้อื่น	838	422
กำไรก่อนภาษี	10,367	17,080
หัก ภาษีเงินได้	4,457	7,686
กำไรสุทธิ	5,910	9,394
กำไรสะสมต้นงวด	28,315	32,363
บวก กำไรสุทธิประจำงวด	5,910	9,394
หัก เงินปันผลจ่าย	1,862	1,582
กำไรสะสมปลายงวด	32,363	40,175

วิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเตรียมพร้อมนำเสนอผ่านPre Guideline Form

:Pre Guideline Keyman Assurance



คุณสมบัติเบื้องต้น

1.ธุรกิจการค้าที่เหมาะสม (ต้องครบทุกข้อ #หากขาดไปเลยคือทำKeyman ไม่ได้หรือต้องดูแลไปก่อน#)

- ☐ เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า (ห้างหุ้นส่วนจำกัด / บริษัทจำกัด / บริษัทมหาชนจำกัด)
- ☐ กิจการมีความมั่นคงทำธุรกิจมาไม่น้อยกว่า 3 ปี
- ☐ มีกำไรและยื่นชำระภาษีเงินได้นิติบุคคลตามปกติสม่ำเสมอ

2.กรรมการ (#เป็นกรรมการในหนังสือรับรองนิติบุคคลและทำประกันชีวิตให้สวัสดิการทุกคนเป็นการทั่วไป#)

- ☐ กรรมการที่มีชื่อในหนังสือรับรองนิติบุคคลแต่ละท่านอายุอยู่ในเกณฑ์ที่สามารถรับประกันได้ (ข้อนี้ต้องผู้เสนอต้องทราบแล้วว่ากลุ่มลูกค้าสนใจความคุ้มครองลักษณะใดและตนประสงค์จะเสนอขายแบบประกันใดที่ตรงกับความต้องการ)

3.ระดับความสัมพันธ์ (จากข้อมูลของผู้นำเสนอ)

- ☐ สามารถเข้าถึงบุคคลที่มีอำนาจตัดสินใจได้ เช่น กรรมการ / คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/ เจ้าหน้าที่บัญชี/ เลขานุการ หรือตำแหน่งอื่น..... (เพื่อให้รู้ว่าต้องเริ่มต้นที่ใคร ประสานงานกับใคร การนำเสนอจะต้องเตรียม presentation แบบการประชุมหรือไม่)
- ☐ เคยเกริ่นแนวคิดว่าสวัสดิการให้กับกรรมการที่ผ่านมามากบ้าง หรือลูกค้าเปิดประเด็นสอบถามมาก่อน (เพื่อวัดความสนใจเบื้องต้นของลูกค้า)
- ☐ มีข้อมูลกับทำไรชาตทุนของนิติบุคคล (เพื่อคำนวณค่าเบี้ยประกันชีวิต เป็นตัวอย่างเบื้องต้นในการนำเสนอ)
- ☐ นิติบุคคลได้รับสิทธิBOI (หากเป็นช่วงที่ได้ BOI ลูกค้าจะเสียภาษีค่อนข้างน้อย โอกาสที่สนใจอาจลดลง เมื่อเตรียมconcept สำรอง)
- ☐ นิติบุคคลดังกล่าวได้มีการทำสวัสดิการประกันกลุ่มให้พนักงาน (เพื่อให้ทราบโอกาสที่เพิ่มขึ้นนอกเหนือจากKeyman)
- ☐ นิติบุคคลดังกล่าวเคยทำสวัสดิการ Keyman assurance มาแล้ว
 - ☐ เป็นของบริษัทเมืองไทย หรือไม่
 - ☐ หรือบริษัทอื่น
 - ☐ ลักษณะความคุ้มครองแบบใด
 - ☐ กรรมการชุดปัจจุบัน หรือชุดเดิม

(หากเคยทำมาแล้ว นิติบุคคลจะค่อนข้างเข้าใจหลักเกณฑ์Keyman จะสนใจเบี้ยประกันที่จะทำเพิ่มเติมได้เท่าไร แต่หากไม่เคย ต้องพิจารณาว่าต้องอธิบายหลักเกณฑ์ Keyman เพิ่มเติมในจุดใด)
- ☐ แบบประกันชีวิตและ/หรือสัญญาเพิ่มเติม ที่นิติบุคคลสนใจ (เพื่อเตรียมนำเสนอและคำนวณเบี้ยประกันประกอบในภาพรวมตอนนำเสนอ)

ใช้ภายในมจ.เมืองไทยประกันชีวิตเท่านั้น เอกสารชุดนี้จัดทำขึ้นเพื่อสื่อสารภายในบริษัท ให้กับฝ่ายขายและฝ่ายสนับสนุนงานขายของแต่ละช่องทางเท่านั้น ห้ามนำไปใช้ประกอบการเสนอขาย แสดง เผยแพร่ แก่ลูกค้าหรือผู้เอาประกันภัย สงวนสิทธิ์ตามกฎหมายห้ามเผยแพร่ต่อสาธารณะ ห้ามทำซ้ำ หรือดัดแปลง ไม่ว่าส่วนหนึ่งส่วนใดหรือทั้งหมดของเอกสารนี้ ถือว่าผิดและผิดเงื่อนไขของ ความคุ้มครองจะระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ออกให้กับผู้ถือกรมธรรม์

ฝ่ายปฏิบัติการฝึกอบรม Version Update 15/2/2566

:Pre Guideline Keyman Assurance



คุณสมบัติเบื้องต้น

1.ธุรกิจการค้าที่เหมาะสม (ต้องครบทุกข้อ #หากขาดไปผลคือทำKeyman ไม่ได้หรือต้องดูแลไปก่อน#)

- ☐ เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า (ห้างหุ้นส่วนจำกัด / บริษัทจำกัด / บริษัทมหาชนจำกัด)
- ☐ กิจกรรมมีความมั่นคงทำธุรกิจมาไม่น้อยกว่า 3 ปี
- ☐ มีกำไรและยื่นชำระเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลตามปกติสม่ำเสมอ

2.กรรมการ (#เป็นกรรมการในหนังสือรับรองนิติบุคคลและทำประกันชีวิตให้สวัสดิการทุกคนเป็นการทั่วไป#)

- ☐ กรรมการที่มีชื่อในหนังสือรับรองนิติบุคคลแต่ละท่านอายุอยู่ในเกณฑ์ที่สามารถรับประกันได้ (ข้อนี้ต้องผู้เสนอต้องทราบแล้วว่ากลุ่มลูกค้าสนใจความคุ้มครองลักษณะใดและตนประสงค์จะเสนอขายแบบประกันใดที่ตรงกับความต้องการ)

3.ระดับความสัมพันธ์ (จากข้อมูลของผู้นำเสนอ)

- ☐ สามารถเข้าถึงบุคคลที่มีอำนาจตัดสินใจได้ เช่น กรรมการ /คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/ เจ้าหน้าที่บัญชี/เลขานุการ หรือตำแหน่งอื่น..... (เพื่อให้รู้ว่าต้องเริ่มต้นที่ใคร ประสานงานกับใคร การนำเสนอจะต้องเตรียม presentation แบบการประชุมหรือไม่)
- ☐ เคยเกริ่นแนวคิดสวัสดิการให้กับกรรมการที่ผ่านมามาก่อน หรือลูกค้าเปิดประเด็นสอบถามมาก่อน (เพื่อวัดความสนใจเบื้องต้นของลูกค้า)
- ☐ มีข้อมูลงบกำไรขาดทุนของนิติบุคคล (เพื่อคำนวณค่าเบี้ยประกันชีวิต เป็นตัวอย่างเบื้องต้นในการนำเสนอ)
- ☐ นิติบุคคลได้รับสิทธิ BOI (หากเป็นช่วงที่ได้ BOI ลูกค้าจะเสียภาษีค่อนข้างน้อย โอกาสที่สนใจอาจลดลง เมื่อเตรียม concept สำรอง)
- ☐ นิติบุคคลดังกล่าวได้มีการทำสวัสดิการประกันกลุ่มให้พนักงาน (เพื่อให้ทราบโอกาสที่เพิ่มขึ้นนอกเหนือจาก Keyman)
- ☐ นิติบุคคลดังกล่าวเคยทำสวัสดิการ Keyman assurance มาแล้ว
 - เป็นของบริษัทเมืองไทยฯ หรือไม่
 - หรือบริษัทอื่น
 - ลักษณะความคุ้มครองแบบใด
 - กรรมการชุดปัจจุบัน หรือชุดเดิม

(หากเคยทำมาแล้ว นิติบุคคลจะค่อนข้างเข้าใจหลักเกณฑ์ Keyman จะสนใจเบี้ยประกันที่จะทำเพิ่มเติมเท่าไร? แต่หากไม่เคย ต้องพิจารณาว่าต้องอธิบายหลักเกณฑ์ Keyman เพิ่มเติมในจุดใด)
- ☐ แบบประกันชีวิตและ/หรือสัญญาเพิ่มเติม ที่นิติบุคคลสนใจ (เพื่อเตรียมนำเสนอและคำนวณเบี้ยประกันประกอบในภาพรวมตอนนำเสนอ)

ใช้ภายในบมจ.เมืองไทยประกันชีวิตเท่านั้น เอกสารชุดนี้จัดทำขึ้นเพื่อสื่อสารภายในบริษัท ให้กับฝ่ายขายและฝ่ายสนับสนุนงานขายของแต่ละช่องทางเท่านั้น ห้ามนำไปใช้ประกอบการเสนอขาย แสดง เผยแพร่ แก่ลูกค้าหรือผู้เอาประกันภัย สวงวนสิทธิ์ตามกฎหมายห้ามเผยแพร่ต่อสาธารณะ ห้ามทำซ้ำ หรือดัดแปลง ไม่ว่าส่วนหนึ่งส่วนใดหรือทั้งหมดของเอกสารนี้ ข้อกำหนดและเงื่อนไขของความคุ้มครองจะระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยที่ออกให้กับผู้ถือกรมธรรม์

ฝ่ายปฏิบัติการฝึกอบรม Version Update 15/2/2566

เตรียมความพร้อมเกี่ยวกับข้อ โต้แย้งหรือข้อซักถามเกี่ยวกับ กฎหมาย



ประมวลรัษฎากร

- ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ข้อหาหรือภาษีอากร เกี่ยวกับประกันคีย์แมน

- | | |
|-------------------------------|------------------------|
| • เลขที่หนังสือ กค 0811/408 | ลงวันที่ 21 ม.ค. 2543 |
| • เลขที่หนังสือ กค 0706/4227 | ลงวันที่ 30 เม.ย. 2547 |
| • เลขที่หนังสือ กค 0706/6793 | ลงวันที่ 19 ก.ค. 2547 |
| • เลขที่หนังสือ กค 0706/8707 | ลงวันที่ 17 ต.ค. 2549 |
| • เลขที่หนังสือ กค 0706/5334 | ลงวันที่ 22 มิ.ย. 2549 |
| • เลขที่หนังสือ กค 0702/9358 | ลงวันที่ 12 พ.ย. 2552 |
| • เลขที่หนังสือ กค 0702/10407 | ลงวันที่ 21 ธ.ค. 2552 |

ตัวอย่าง >>ข้อหาหรือภาษีอากร เกี่ยวกับประกันคีย์แมน

เลขที่หนังสือ

กค 0811/408

สรุปแนววินิจฉัย

- 1) เบี้ยประกันฯ สามารถใช้เป็นรายจ่าย ในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล เมื่อ..
 - กรรมการทำประกันฯทุกคน
 - มีมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 - ใบเสร็จรับเงินระบุ.. ชำระโดยนิติบุคคล
- 2) สิ่งที่ถือเป็นเงินได้พึงประเมินของกรรมการ
 - เบี้ยประกันชีวิต
 - เงินค่าภาษีอากรที่บริษัทฯ ออกให้
- 3) เงินค่าภาษีทั้งหมดที่บริษัทฯ ออกให้แก่กรรมการ สามารถใช้เป็นรายจ่ายทางภาษีของนิติบุคคล
- 4) ค่าสินไหมทดแทน และ เงินได้จากประกันภัย ไม่ถือเป็นเงินได้พึงประเมินของบุคคลธรรมดา
- 5) การบันทึกบัญชีของบริษัทฯ ให้ถือปฏิบัติ ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

เลขที่หนังสือ

กค 0706/5334

สรุปแนววินิจฉัย

- 1) กรรมการสามารถนำเบี้ยประกันคีย์แมน ไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- 2) ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตลอดจนบิดา มารดา สามี ภริยา และบุตรของพนักงานไม่ สามารถทำประกันคีย์แมนได้
- 3) กรรมการของบริษัทอื่น ที่เข้ามาถือหุ้นในบริษัทฯ ไม่สามารถทำประกันคีย์แมนได้
- 4) ค่าเบี้ยประกันคีย์แมน ห้ามกำหนดจากกำไรสุทธิ ของนิติบุคคล

ที่มา : กรมสรรพากร www.rd.go.th



สรุปประกันคีย์แมน

ประกันคีย์แมน คือ การทำประกันชีวิตให้กับบุคคลสำคัญของกิจการ



- บุคคลสำคัญ เป็น ผู้เอาประกัน
- กิจการ เป็น ผู้ชำระค่าเบี้ยประกัน
- ผู้รับผลประโยชน์กรณี บุคคลสำคัญเสียชีวิตเป็นสมาชิกของคนในครอบครัว ของบุคคลสำคัญ

บริษัททำประกันคีย์แมน

- ธุรกรรมที่ทำควรมีชื่ออยู่ในหนังสือจดทะเบียนการค้า (แนะนำ)
- ทำให้ธุรกรรมทุกคน ไม่สามารถเลือกทำให้คนใดคนหนึ่ง
- ถ้าจะทำให้ ผู้บริหารระดับสูง ของบริษัท ต้องทำให้ทุกคนที่มีตำแหน่งในระดับเดียวกัน
- ค่าเบี้ยประกันที่ทำให้ธุรกรรมต้องเท่ากัน หรือใกล้เคียงกัน

ทำไมต้องทำ ประกันบุคคลสำคัญของกิจการ



ไอเดียการขาย
ระดับกิจการ

ด้านบริษัท

ค่าเบี้ยประกันคีย์แมน และภาษีออกให้
เป็นค่าใช้จ่าย ทำให้บริษัทเสียภาษี
เงินได้นิติบุคคลน้อย

ด้านธุรกรรม

ค่าเบี้ยประกันคีย์แมน
เป็นค่าลดหย่อนส่วนตัว



ไอเดียการขาย
ระดับบุคคล

ตามความต้องการ

- ความคุ้มครอง
- สวัสดิการ
- มรดก
- การศึกษาบุตร
- เกษียณอายุ
- อื่นๆ

ประกันคีย์แมน คือการบริหารรายจ่ายกิจการให้เกิดประโยชน์



รายการ	จำนวนเงิน (บาท)
1. รายได้	30,000,000.
2. หัก ค่าใช้จ่าย	25,000,000.
3. หัก ค่าเบี้ยประกันคีย์แมน	0.
4. หัก ค่าภาษีที่บริษัทออกให้แก่กรรมการ	0.
5. กำไรสุทธิ (อัตราภาษี 20%)	5,000,000.
6. ภาษีที่ต้องชำระ	1,000,000.

จำนวนเงิน (บาท)
30,000,000.
25,000,000.
1,000,000.
0.
4,000,000.
800,000.

จำนวนเงิน (บาท)
30,000,000.
25,000,000.
1,000,000.
103,750.
3,896,250.
779,250.

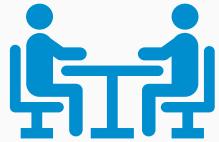
(ช่องสีแดง)
คือ รายได้
กรรมการ
แต่เป็น
คชจ.บริษัท

-200,000 บาท

-20,750 บาท

-220,750 บาท

แบบฟอร์มประกอบเพิ่มเติมสำหรับงาน Keyman



04

รู้กระบวนการส่งงาน



1

Checklist Keyman

2

สำเนาหนังสือรับรองบริษัท

3

งบกำไรขาดทุน

4

สำเนารายงานการประชุมวาระKeyman

5

ใบคำขอเอาประกันภัยและเอกสารประกอบการ
สมัครทำประกันภัยของกรรมการ

QR Code แบบประเมินผลการจัดอบรม



SCAN ME

<https://tinyurl.com/y4h2ernd>

ขอขอบคุณที่ท่านกรุณาให้ข้อมูลฝ่ายปฏิบัติการฝึกอบรม
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

รหัสวิทยากร:

รหัสอบรม 6 หลัก:

รหัสเจ้าหน้าที่ :

หลักสูตร : MTL Academy

ประเมินความพึงพอใจ....

