

## “ไม่ได้ 3 เด้ง ต้องเอา 2 เด้ง ไม่ได้ 2 เด้ง ต้องเอา 1 เด้ง”

สาธิต บวรสันติสุทธิ์  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ  
บ.อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)  
facebook : Sathit Bovornsantisuth  
facebook fanpage : Sathit Bovornsantisuth CFP



ผ่านไป 2 ครั้งแล้วกับการคุยกันเรื่อง “การลงทุนแบบมีเด้ง” เราพูดกันถึงเรื่อง การลงทุนแบบ 3 เด้งและการลงทุนแบบ 2 เด้งไปแล้ว ใครที่ไม่ได้อ่านลองไปหาอ่านย้อนหลังเอานะครับ สุดท้ายวันนี้เรามาคุยกันเรื่อง การลงทุนแบบ 1 เด้งกัน

การลงทุนแบบ 1 เด้ง คือ การลงทุนที่เมื่อเราลงทุนแล้ว เด้งเดียวที่ได้รับ คือ ผลตอบแทนที่ได้จากการลงทุนไม่ต้องเสียภาษี ส่วนเรื่องการสามารถเอาเงินที่ลงทุนไปลดหย่อนภาษีนั้น กรมสรรพากรไม่ยอม แน่นอนอยู่แล้ว การลงทุนแบบนี้คือการลงทุนแบบ 3 เด้งและ 2 เด้งไม่ได้ก็ตรงที่ไม่สามารถนำเงินที่ออมไปขอภาษีคืนจากกรมสรรพากร แต่ก็ยังเป็นข้อดีอย่างหนึ่งคือ เพราะขอภาษีคืนจากกรมสรรพากรไม่ได้ การลงทุนแบบ 1 เด้งจึงไม่มีเงื่อนไข ข้อจำกัดเหมือนการลงทุนแบบ 3 เด้ง 2 เด้ง

การลงทุนแบบ 1 เด้งที่น่าสนใจ ก็เช่น เงินฝากออมทรัพย์ในสหกรณ์ ดอกเบี้ยที่ได้รับจากเงินฝากออมทรัพย์ในสหกรณ์ไม่ต้องเสียภาษี หรือคนที่ชอบซื้อหุ้นสหกรณ์ เงินปันผลจากสหกรณ์ออมทรัพย์ก็ไม่ต้องเสียภาษีเหมือนกัน หรืออย่างการลงทุนในหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ ถ้าเราจากการซื้อขายหุ้นในตลาดฯ ก็ไม่ต้องเสียภาษีเหมือนกัน (แต่ถ้าเราจากการซื้อขายหุ้นนอกตลาดฯ ต้องเสียภาษีนะครับ) นี่ก็คือเหตุผลของประโยคที่ว่า “คนจนเล่นหวย คนรวยเล่นหุ้น” อีกอย่างหนึ่งที่คนนิยมกันก็คือ กองทุนรวมไม่ว่าจะเป็นกองทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ หรือ กองทุนที่เราซื้อขายกับสถาบันการเงิน ถ้าเราจากการซื้อขายก็ไม่ต้องเสียภาษีเหมือนกัน หรือหากใครสนใจแต่การฝากเงิน เงินฝากประจำ 24 เดือน แบบที่ต้องฝากเป็นรายเดือนติดต่อกันไม่น้อยกว่า 24 เดือนนับแต่วันที่ฝาก โดยมียอดเงินฝากแต่ละคราวเท่ากันแต่ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือนและรวมทั้งหมดแล้วต้องไม่เกิน 600,000 บาท ดอกเบี้ยที่ได้รับก็ไม่ต้องเสียภาษี เป็นต้น จริงๆแล้วมีอีกหลายอย่างที่แบบ 1 เด้ง หากสนใจรายละเอียด ก็ลองเข้าไปดูที่เว็บกรมสรรพากร <http://www.rd.go.th/publish/554.0.htm>

การลงทุนแบบ 1 เด้งแม้จะดูแล้วไม่น่าสนใจเท่าไร แต่ที่ว่าไปแล้วก็ยังดี เพราะเงินที่เราหาได้และเสียภาษีไปแล้ว เมื่อนำเงินที่เสียภาษีไปแล้วมาสร้างดอกออกผล ก็ไม่น่าจะเสียภาษีอีก แต่ก็มีการลงทุนอีกแบบหนึ่งที่เป็นอย่างนั้น คือ ดอกผลของการลงทุนต้องเสียภาษีด้วย ผมขอเรียกการลงทุนแบบนี้ว่า “การลงทุนแบบ 0 เด้ง”

การลงทุนแบบ 0 เด้ง แต่ชื่อพวกเราก็คงเดาออก คือ การลงทุนที่เราไม่ได้รับสิทธิประโยชน์อะไรทั้งสิ้น คือ เป็นการลงทุนที่ไม่สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้ แถมผลตอบแทนที่ไต่ยังต้องเสียภาษีอีก การลงทุนแบบ 0 เด้งที่เราคุ้นเคยกันดี ก็คือ เงินฝากประจำของธนาคารพาณิชย์นั้นละครับ ที่ดอกเบี้ยก็ไม่ได้สูงเท่าไร แต่กลับต้องเสียภาษีหัก ณ ที่จ่ายให้กรมสรรพากร 15% ทำให้ผลตอบแทนของเงินเรา ยิ่งน้อยลงไปอีก ตัวอย่างเช่น หากดอกเบี้ยเงินฝากประจำ

เราได้ที่ 1% ต่อปี ผลตอบแทนที่เราได้รับจริงๆ จะแค่ 0.85% ต่อปี เพราะต้องเสียภาษีให้กรมสรรพากร 15% ของ 1% คือเท่ากับ 0.15%

สิ่งที่อยากขอแนะนำกันง่าย ๆ ตอนนี้อย่าก็ คือ หากเรายังเป็นคนที่ชอบฝากเงินธนาคารอยู่แต่ไม่อยากเสียภาษี 15% ครั้งหน้าไปธนาคาร บอกเจ้าหน้าที่ธนาคารเลยครับ ว่าขอซื้อกองทุนที่มีลักษณะเหมือนเงินฝากธนาคาร จะเป็นเงินฝากออมทรัพย์หรือฝากประจำ ก็ได้ หลายๆ ธนาคารมีกองทุนคล้ายเงินฝากบริการอยู่ แค่นี้เราก็สามารถเปลี่ยนเงินออกมาจากเงินฝากมาเป็นกองทุนรวมที่เป็นการลงทุนแบบ 1 เด็งได้ ผลตอบแทนที่ได้ก็จะไม่ต้องเสียภาษีอีกต่อไป

ส่วนเงินฝากออมทรัพย์ก็ไม่ใช่ไม่มีเลย มีไว้พอสำหรับใช้จ่ายซัก 2 สัปดาห์ถึง 1 เดือนก็พอ เพราะข้อดีของเงินฝากออมทรัพย์คือ เราสามารถกดถอนเงินจากตู้ ATM เมื่อไหร่ก็ได้ และเมื่อไหร่ที่เงินในบัญชีออมทรัพย์ถูกถอนไปเยอะ ก็ค่อยขายคืนกองทุน เงินในกองทุนจะเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในวันทำการถัดไปทันที

เมื่อเรารู้ถึงรูปแบบของการลงทุนแบบมีเด็งแล้ว สิ่งที่เราควรทำก็คือ ลงทุนแบบ 3 เด็งให้เต็มเพดานของสิทธิ ก่อนเป็นอันดับแรก เมื่อเต็มสิทธิแล้วยังมีเงินออมเหลือ ก็มาลงทุนแบบ 2 เด็งให้เต็มเพดานของสิทธิ เสร็จแล้วหากมีเงินออมเหลือ ก็มาลงทุนแบบ 0 เด็งซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลงทุนแบบไม่มีข้อจำกัดอย่างที่บอก ส่วนการลงทุนแบบ 0 เด็ง ควรจะมีให้น้อยที่สุด เพราะต้องเสียภาษี แต่เชื่อมั๊ยครับ คนส่วนใหญ่ที่ผมเจอมากลับมีเงินออมอยู่ในการลงทุนแบบ 0 เด็งมากที่สุด และที่นิยมก็คือ “เงินฝากธนาคาร”

รู้อย่างนี้แล้ว ใช้สิทธิประโยชน์ของการลงทุนแบบมีเด็งให้คุ้มนะครับ

\*\*\*\*\*

ติดตามบทความเกี่ยวกับการเงินและการลงทุนที่น่าสนใจอื่นๆ ได้ที่ [www.set.or.th/education](http://www.set.or.th/education)