




กรมสรรพากร

ค้นหาขั้นสูง [ช่วยเหลือ](#)

ประมวลรัษฎากร

ข้อหาหรือภาษีอากร

คำพิพากษาฎีกา

กฎหมายออกใหม่

สรุปสิทธิประโยชน์กฎหมายภาษีอากร

โครงการศึกษาและพัฒนาประมวลรัษฎากร

ข้อมูลการพัฒนากฎหมายของกรมสรรพากร

อ่างอิง



เลขที่หนังสือ

: กค 0702/9358

วันที่

: 12 พฤศจิกายน 2552

เรื่อง

: ภาษีเงินได้นิติบุคคล กรณีบริษัทจ่ายเบี้ยประกันชีวิตให้กรรมการ

ข้อกฎหมาย

: มาตรา 40(1)(2) มาตรา 42(13) มาตรา 48(1) และมาตรา 65 ตี (3)(13) แห่งประมวลรัษฎากร

ข้อหาหรือ

บริษัท มีโครงการประกันชีวิตให้แก่กรรมการ โดยบริษัท จะเป็นผู้ชำระเบี้ยประกันชีวิตแทนกรรมการ ซึ่งจะ กำหนดเงื่อนไขในการจ่ายเบี้ยประกันชีวิตให้กับกรรมการทุกคนเป็นการทั่วไปตามระเบียบมติที่ประชุมของบริษัท มีกำหนด ระยะเวลาชำระเบี้ยประกัน 7 ปี ระยะเวลาความคุ้มครอง 14 ปี มีเงินจ่ายคืนตามสัญญาทุกปี และตามกรมธรรม์มีผู้เอาประกัน คือ กรรมการ ส่วนผู้รับประโยชน์ คือ บริษัท หรือครอบครัวหรือทายาทของกรรมการ จึงขอทราบว่าจะ

1. เบี้ยประกันชีวิตที่ออกให้กรรมการ หักเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ได้หรือไม่
2. เงินค่าสินไหมทดแทนกรณีการสูญเสียชีวิตของกรรมการ ถ้าครอบครัวหรือทายาทเป็นผู้รับประโยชน์ จะมีภาวะ ภาษีอย่างไร

แนววินิจฉัย

1. กรณีตาม 1. เบี้ยประกันชีวิตที่บริษัทฯ จ่ายแทนกรรมการตามระเบียบและมติที่ประชุมของบริษัทฯ หากเป็น กรณีที่บริษัทฯ ต้องจ่ายเบี้ยประกันชีวิตให้กรรมการทุกคนเป็นการทั่วไปตามระเบียบและมติที่ประชุมของบริษัทฯ เพื่อผล ประโยชน์ของบริษัทฯ แล้ว การจ่ายเบี้ยประกันชีวิตดังกล่าว จึงเป็นรายจ่ายเพื่อหากำไรหรือเพื่อกิจการโดยเฉพาะ และ ไม่ใช่รายจ่ายที่มีลักษณะเป็นการส่วนตัวหรือการให้โดยเสนหา บริษัทฯ มีสิทธินำเบี้ยประกันชีวิตที่ออกให้ นั้น มาถือเป็น รายจ่ายในการคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลได้ ไม่ต้องห้ามตามมาตรา 65 ตี (3) และ (13) แห่งประมวลรัษฎากร

ทั้งนี้ เงินค่าเบี้ยประกันชีวิตที่บริษัทฯ จ่ายแทนกรรมการ เข้าลักษณะเป็นประโยชน์เพิ่มที่กรรมการได้รับ ถือเป็น เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(1) หรือ (2) แห่งประมวลรัษฎากรแล้วแต่กรณี ซึ่งกรรมการต้องนำไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษี เงินได้บุคคลธรรมดาตามมาตรา 48(1) แห่งประมวลรัษฎากร

2. กรณีตาม 2. เงินสินไหมทดแทนกรณีการสูญเสียชีวิตของกรรมการที่ครอบครัวหรือทายาทเป็นผู้รับประโยชน์ ถือเป็นค่าสินไหมทดแทนเพื่อละเมิดหรือเงินได้จาก การประกันภัยเป็นเงินได้พึงประเมินที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณ เพื่อเสียภาษีเงินได้ตามมาตรา 42(13) แห่งประมวลรัษฎากร

เลขคู่

: 72/36988

Last update : Thursday, August 8, 2013

Navigator : [อ่างอิง](#) > [ข้อหาหรือภาษีอากร](#) > 2552 > [พฤศจิกายน](#) > 0702/9358

[หน้าหลัก](#)

[English](#)

[แผนผังเว็บไซต์](#)

[แนะนำเว็บไซต์](#)

[ติดต่อกรมสรรพากร](#)