

# บทที่ 1

## บทนำ

### 1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา

การขยายตัวทางเศรษฐกิจอย่างรวดเร็วของประเทศไทยตั้งแต่ปี พ.ศ.2530 เป็นต้นมา โดยเฉพาะการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างรวดเร็วในช่วงปี พ.ศ.2530-2533 ได้กระตุ้นให้มีการเปิดเสรีทางการเงินเพิ่มมากขึ้น เป็นลำดับ นับตั้งแต่การลดการควบคุมอัตราดอกเบี้ย การขยายการประกอบธุรกิจธนาคาร และการให้บริการทางการเงินของสถาบันการเงินรวมถึงการวางรากฐานในการพัฒนาตลาดทุนโดยเฉพาะอย่างยิ่งตลาดหลักทรัพย์ สำหรับการเปิดเสรีทางการเงินโดยการยอมรับพันธะข้อ 8 ตามข้อตกลงว่าด้วยกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) นั้น มีหลักการสำคัญ 3 ประการ คือ ประการแรกต้องไม่มีข้อจำกัดในการแลกเปลี่ยนเงินตราที่เกี่ยวข้องกับสินค้าและบริการกับต่างประเทศ ประการที่สอง ต้องไม่มีระบบอัตราแลกเปลี่ยนหลายอัตราตลอดจนต้องไม่ล่าเอียงกับประเทศคู่ค้าคือ ต้องดูแลประเทศคู่ค้าให้เท่าเทียมกัน ใช้กฎระเบียบอันเดียวกัน และประการสุดท้ายคือ ต้องไม่มีข้อจำกัดในการรับแลกเปลี่ยนเงินตราของคนที่สมาชิกอื่นถืออยู่จากการยอมรับพันธะข้อ 8 ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2533 ดังกล่าว ได้ทำให้ระบบเศรษฐกิจของประเทศไทยขยายตัวเจริญเติบโตขึ้นอย่างรวดเร็ว ส่งผลให้ธุรกรรมทางการเงินระหว่างประเทศเป็นไปอย่างเสรีกว่าเดิม กล่าวคือ ทำให้เงินทุนระหว่างประเทศสามารถเคลื่อนย้ายอย่างรวดเร็วไปสู่แหล่งลงทุนที่มั่นคงและให้ผลตอบแทนที่ดีกว่า จึงส่งผลให้เงินทุนเคลื่อนย้ายสุทธิจากต่างประเทศเข้าสู่ประเทศไทยมีปริมาณสูงขึ้นเป็นลำดับ ผลของการเปิดเสรีทางการเงินและการพัฒนาระบบการเงินตามแผนแม่บททางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ทำให้สถาบันการเงินสามารถระดมเงินออมจากประชาชนในสัดส่วนเพิ่มขึ้นเป็นลำดับ กล่าวคือบริษัทเงินทุนมีสัดส่วนของเงินฝากที่ระดมได้ในปี พ.ศ. 2533 จากประมาณร้อยละ 10.6 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 18.2 ในปี พ.ศ. 2539 โดยเฉพาะในช่วงปี พ.ศ. 2536-2539 อัตราการเพิ่มเงินฝากของบริษัทเงินทุนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.6 และอัตราการเพิ่มเงินฝากธนาคารพาณิชย์ก็เพิ่มขึ้นโดยเฉลี่ยร้อยละ 14.3 ต่อปี ดังจะเห็นได้จากตาราง 1.1 และ 1.2 ตามลำดับ

ตาราง 1.1 สัดส่วนเงินฝากของสถาบันการเงิน

หน่วย: ร้อยละ

| สถาบันการเงิน        | พ.ศ.2533 | พ.ศ.2536 | พ.ศ.2539 | พ.ศ.2540 | พ.ศ.2541 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| ธนาคารพาณิชย์        | 79.50    | 75.90    | 72.90    | 84.60    | 81.10    |
| บริษัทเงินทุน        | 10.60    | 15.80    | 18.20    | 5.10     | 6.80     |
| ธนาคารออมสิน         | 7.70     | 6.00     | 5.70     | 5.50     | 5.90     |
| ธนาคารอาคารสงเคราะห์ | 1.30     | 1.40     | 1.60     | 3.00     | 3.60     |
| ธนาคารเพื่อการเกษตรฯ | 0.90     | 0.90     | 1.60     | 1.80     | 2.60     |
| รวม                  | 100.00   | 100.00   | 100.00   | 100.00   | 100.00   |

ที่มา : รายงานเศรษฐกิจรายเดือน มกราคม 2542 ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตาราง 1.2 การขยายตัวของเงินฝากของสถาบันการเงิน

หน่วย: ร้อยละ

| สถาบันการเงิน        | พ.ศ.2533 | พ.ศ.2536 | พ.ศ.2539 | พ.ศ.2540 | พ.ศ.2541 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| ธนาคารพาณิชย์        | 29.40    | 15.10    | 11.40    | 15.80    | 8.80     |
| บริษัทเงินทุน        | 24.00    | 27.20    | 15.50    | -39.40   | -3.80    |
| ธนาคารออมสิน         | 5.00     | 9.30     | 14.60    | -3.60    | 35.50    |
| ธนาคารอาคารสงเคราะห์ | 5.10     | 23.80    | 26.90    | 85.20    | 32.70    |
| ธนาคารเพื่อการเกษตรฯ | 56.40    | 28.00    | 27.40    | 14.10    | 20.40    |
| รวม                  | 100.00   | 100.00   | 100.00   | 100.00   | 100.00   |

ที่มา : รายงานเศรษฐกิจรายเดือน มกราคม 2542 ธนาคารแห่งประเทศไทย

ถึงแม้ว่าสถาบันการเงินจะสามารถระดมเงินออมจากประชาชนได้เพิ่มขึ้น แต่ก็ยังไม่เพียงพอกับการลงทุนที่ขยายตัวสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว โดยในช่วงปี พ.ศ. 2539 อัตราการออมของประเทศมีร้อยละ 35.1 ของผลิตภัณฑ์รวมภายในประเทศ (GDP) ขณะที่อัตราการลงทุนของประเทศมีถึงร้อยละ 42.2 ของ GDP ก่อนที่จะเกิดวิกฤตการณ์เศรษฐกิจในปี พ.ศ. 2540 ดังนั้นรัฐบาลจึงมีนโยบายในการส่งเสริมการออมของประชาชนโดยการใช้มาตรการทางด้านภาษีอากรเพื่อส่งเสริมการออมของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจอย่างจริงจังด้วยการปรับลดภาษีดอกเบี้ยเงินฝากประจำในระยะยาวตามวัตถุประสงค์ของการออมเป็นสำคัญ กล่าวคือ แต่เดิมเนื่องจากบัญชีเงินฝากประจำที่เป็นบัญชีเงินฝากประเภทถอนคืนเมื่อครบระยะเวลาที่กำหนด คือ 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน และมากกว่า 12 เดือน ธนาคารจะจ่ายอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำตามระยะเวลาดำเนินการและหักภาษี ณ ที่จ่าย โดยบุคคลธรรมดาหักภาษีในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี ของดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่จ่าย สำหรับนิติบุคคลหักภาษีในอัตราร้อยละ 1 ต่อปี และมูลนิธิ/สหกรณ์หักภาษีในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี ส่วนบัญชีเงินฝากแบบออมทรัพย์ เป็นบัญชีเงินฝากที่ใช้กับสมุดคู่ฝากทุกครั้งที่ทำรายการฝากถอนจากบัญชี โดยธนาคารจะจ่ายอัตราดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.50-3.25 ต่อปี ซึ่งจะจ่ายให้ปีละ 2 ครั้ง ในทุกสิ้นงวดบัญชี คือ ในเดือนมิถุนายน และเดือนธันวาคม ของทุกปี และจะหักภาษีดอกเบี้ยเงินฝากหัก ณ ที่จ่าย กรณีมีการจ่ายดอกเบี้ยตั้งแต่ 20,000.-บาทขึ้นไป โดยบุคคลธรรมดาหักภาษีดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี ส่วนนิติบุคคลและมูลนิธิ/สหกรณ์ ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.25 ต่อปี โดยหักภาษีดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราร้อยละ 1 และ 10 ตามลำดับ สำหรับบัญชีเงินฝากกระแสรายวันนั้นเป็นบัญชีเงินฝากที่ต้องจ่ายคืนทันทีที่ทวงถามไม่มีการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากกระแสรายวัน แต่ผู้ฝากจะได้รับประโยชน์จากการบริการด้านต่าง ๆ ของธนาคาร เช่น ความสะดวกในการใช้เช็ค การเรียกเก็บเงินตามเช็ค การโอนบัญชีชำระเงินกู้ และการหักบัญชีค่าสาธารณูปโภค เป็นต้น

เมื่อมีมาตรการทางด้านภาษีอากรที่รัฐบาลนำมาใช้เพื่อส่งเสริมการออมอย่างจริงจังโดยการลดภาษีดอกเบี้ยเงินฝากประจำสำหรับบัญชีเงินฝากระยะยาวตามวัตถุประสงค์ของการออมเกิดขึ้นก็คือ มีการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำผูกพัน (Contractual Saving) ที่มีระยะเวลาการฝากไม่ต่ำกว่า 24 เดือน ซึ่งธนาคารพาณิชย์หลายแห่งได้เปิดให้บริการบัญชีเงินฝากประเภทนี้ในรูปแบบต่าง ๆ และมีการให้สิทธิพิเศษแตกต่างกันไป เพื่อมารองรับนโยบายดังกล่าว โดยเรียกบริการนี้ว่า “ เงินฝากปลอดภาษี ” ซึ่งรัฐบาลได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เริ่มให้บริการเงินฝากปลอดภาษีตั้งแต่ช่วงต้นเดือน กันยายน 2539 เป็นต้นมา โดยการฝากเงินแบบปลอดภาษีจะต้องมีเงื่อนไข คือ จำนวนเงินฝากขั้นต่ำ 500.-บาทต่อเดือน สูงสุดไม่เกิน 25,000.-บาทต่อเดือน รวมยอดเงินต้นไม่เกิน 600,000.-บาท ซึ่งจะต้องนำฝากทุกเดือนจำนวนเท่า ๆ กัน เดือนละครั้งตามจำนวนเงินที่เปิดบัญชีและห้ามถอนเงินต้น ดอกเบี้ย ตลอดระยะเวลาการนำฝาก ซึ่งการฝากเงินแบบปลอดภาษีนี้จะ

ต้องแจ้งเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรต่อทางธนาคารเพื่อป้องกันการแตกบัญชี ซึ่งจะมีบัญชีที่ได้รับ การยกเว้นภาษีดอกเบี้ยเงินฝากได้เพียงบัญชีเดียวต่อหนึ่งเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรและสำหรับ บุคคลธรรมดาเท่านั้น โดยธนาคารพาณิชย์ได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยบัญชีเงินฝากประเภทดังกล่าวสูง กว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำร้อยละ 0.50-1.00 ซึ่งคาดว่าเงินฝากปลอดภาษีนี้จะสามารถดึงเงิน ออมใหม่จากประชาชนเข้าสู่ระบบได้ไม่ต่ำกว่า 6 พันล้านบาทต่อปี

จากการที่ประเทศไทยประสบปัญหาวิกฤตการณ์ทางด้านเศรษฐกิจจนทำให้ต้องประกาศใช้ ระบบอัตราแลกเปลี่ยนแบบลอยตัว เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2540 ประกอบกับปัญหาความไม่เชื่อมั่น ของประชาชนที่มีต่อสถาบันการเงินทำให้ทางการสั่งระงับการดำเนินกิจการของสถาบันการเงิน จำนวน 56 แห่ง อันเนื่องจากหนี้เสียและการขาดสภาพคล่องทางการเงิน ส่งผลให้ไทยต้องขอรับความช่วยเหลือทางการเงินจากกองทุนการเงินระหว่างประเทศในเดือนสิงหาคม พ.ศ. 2540 โดยทางการได้ ดำเนินนโยบายการเงินอย่างเข้มงวดเพื่อชลอการขยายตัวของอัตราเงินเฟ้อและการอ่อนตัวของค่าเงิน บาท ซึ่งส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยในประเทศเพิ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะอัตราดอกเบี้ยในระยะสั้น และเมื่อ สถานการณ์ด้านอัตราดอกเบี้ยโดยทั่วไปเริ่มคลี่คลายลง ในต้นปี พ.ศ. 2541 เนื่องจากมีปัจจัยเอื้ออำนวย หลายประการ เช่น วิกฤตการณ์การเงินในภูมิภาคที่เริ่มมีเสถียรภาพขึ้น ความสำเร็จในการระดมทุน จากต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่รวมทั้งการยกเลิกนโยบายแยกตลาดเงินตราต่างประเทศ ทางการเงินจึงดำเนินนโยบายที่ทำให้อัตราดอกเบี้ยระยะสั้นลดลงมาโดยลำดับ แต่ยังคงเป็นแบบ ค่อยเป็นค่อยไปเนื่องจากอัตราเงินเฟ้อยังมีแนวโน้มสูงอยู่ จนกระทั่งกลางปี พ.ศ. 2541 เป็นต้นมา เสถียรภาพทางเศรษฐกิจได้ปรับตัวดีขึ้นมากทั้งทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน อัตราเงินเฟ้อ และการหันมา ดำเนินนโยบายการเงินอย่างผ่อนคลายเป็นที่กระตุ้นเศรษฐกิจสร้างความเชื่อมั่นของประชาชนต่อ สถาบันการเงินเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ในด้านเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบในเดือนธันวาคม พ.ศ. 2541 ได้เพิ่มขึ้นจากเดือนธันวาคม พ.ศ. 2540 ร้อยละ 8.8 ซึ่งเงินฝากที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จะ เพิ่มขึ้นในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ทั้งนี้เนื่องจากการสั่งปิดกิจการดำเนินธุรกิจของบริษัท เงินทุน รวมทั้งการแก้ปัญหาสถาบันการเงินของทางการที่ยังไม่ชัดเจน ทำให้ประชาชนถอนเงินฝาก เป็นจำนวนมากไปฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ประกอบกับธนาคารกลางของสหรัฐอเมริกา ได้ลดอัตราดอกเบี้ยลงทำให้มีเม็ดเงินไหลเข้าจากต่างประเทศในรูปเงินฝากในบัญชี Non-Resident Bakt มากขึ้น รวมทั้งเงินทุนที่ไหลเข้ามาเพื่อประมูลสินทรัพย์ขององค์กรเพื่อการปฏิรูปสถาบันการ เงิน (ปรส.) ด้วย สำหรับในส่วนของจังหวัดเชียงใหม่ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ก็ได้เพิ่มขึ้น เช่นกัน โดยปริมาณเงินฝากได้ขยายตัวเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 5.5 และส่วนใหญ่เป็นการขยายตัวของ เงินฝากประจำ ดังตาราง 1.3

**ตาราง 1.3 แสดงการเคลื่อนไหวของเงินฝากประจำ เงินฝากออมทรัพย์ และ เงินฝาก  
กระแสรายวัน ของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่ ปี 2533-2541**

หน่วย : ล้านบาท

| ปี พ.ศ. | จำนวนสาขา<br>ธนาคาร | ปริมาณเงินฝาก |           |           |           |
|---------|---------------------|---------------|-----------|-----------|-----------|
|         |                     | กระแสรายวัน   | ออมทรัพย์ | ประจำ     | รวม       |
| 2533    | 66                  | 740.67        | 8,666.19  | 22,247.28 | 31,654.14 |
| 2534    | 73                  | 868.75        | 9,488.02  | 26,044.78 | 36,401.55 |
| 2535    | 84                  | 943.36        | 9,463.80  | 31,174.15 | 41,581.31 |
| 2536    | 93                  | 1,145.91      | 11,474.14 | 33,723.44 | 46,343.49 |
| 2537    | 105                 | 1,196.74      | 12,381.39 | 37,757.74 | 51,335.84 |
| 2538    | 111                 | 1,184.89      | 13,124.00 | 46,764.84 | 61,073.73 |
| 2539    | 126                 | 1,901.14      | 13,493.57 | 52,964.93 | 68,359.64 |
| 2540    | 131                 | 1,112.49      | 12,100.73 | 60,970.83 | 74,184.06 |
| 2541    | 127                 | 989.70        | 12,351.10 | 64,901.20 | 78,242.00 |

ที่มา : รายงานเศรษฐกิจและการเงินภาคเหนือ 2533-2541 ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาภาคเหนือ

จากการที่ธนาคารพาณิชย์ไทยได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในปี พ.ศ. 2542 ลงอย่างรวดเร็วจนมาอยู่ในระดับต่ำที่สุดในรอบหลายทศวรรษ โดยปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยออมทรัพย์ได้ปรับลดลงอยู่ในระดับร้อยละ 2.50-3.25 ต่อปี ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำได้ปรับตัวลดลงอยู่ที่ระดับร้อยละ 3.50-5.25 ต่อปี จึงเป็นผลทำให้ประชาชนหันมาให้ความสนใจบริการเงินฝากปลอดภาษีมากขึ้น เนื่องจากผลประโยชน์ที่ได้รับสูงกว่าการฝากเงินประเภทอื่นและยังได้รับผลตอบแทนพิเศษในรูปแบบต่าง ๆ จากธนาคารอีกด้วย ซึ่งจะเป็นผลดีต่อธนาคารที่จะมีเงินฝากระยะยาวเพิ่มขึ้นในระบบ โดยในส่วนของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้เปิดให้บริการเงินฝากปลอดภาษีนี้ ใน 2 รูปแบบ โดยใช้ชื่อว่า “เงินฝากศุภมงคล” ซึ่งจะได้รับดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 12 เดือน และได้รับสิทธิพิเศษ คือ วงเงินคุ้มครองการศึกษาบุตร จนอายุครบ 22 ปี ฟรี เมื่อผู้เปิดบัญชีที่เป็นบิดาหรือมารดาเสียชีวิต โดยผู้เปิดบัญชีต้องมีอายุไม่เกิน 46 ปี และมีบุตรตามกฎหมายอายุไม่

เกิน 17 ปี สำหรับ “เงินฝากกรุงศรีทวีมงคล” จะได้รับดอกเบี้ยเพิ่มจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 12 เดือน อีกร้อยละ 1 (รายละเอียดในภาคผนวก) ดังนั้นการตัดสินใจเลือกใช้บริการเงินฝากปลอดภาษีของลูกค้าเพื่อให้ได้ผลประโยชน์สูงสุด และผลตอบแทนที่น่าพอใจจากการลงทุนฝากเงิน จึงเป็นสิ่งที่น่าสนใจศึกษาว่า ปัจจัยอะไรบ้างที่มีผลต่อการฝากเงินออมปลอดภาษีของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ เพื่อหาวิธีดำเนินการที่จะทำให้ประชาชนให้ความสำคัญกับการฝากเงินระยะยาว ทั้งนี้เพื่อลดปัญหาการขาดแคลนเงินออมและลดการพึ่งพาเงินทุนจากต่างประเทศ ตลอดจนเสนอแนะเป็นแนวทางให้แก่ธนาคารพาณิชย์ในการเพิ่มปริมาณเงินฝากปลอดภาษีให้กับระบบเศรษฐกิจมากขึ้นต่อไป

## 1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

วัตถุประสงค์สำคัญของการศึกษา คือ ต้องการศึกษปัจจัยที่มีผลต่อการฝากเงินออมปลอดภาษีของธนาคารพาณิชย์หนึ่ง ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

## 1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

ประโยชน์ของการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้คาดว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์ 3 ประการ ดังนี้

1. จะทำให้ทราบถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มุ่งใจในการฝากเงินออมปลอดภาษีของธนาคารพาณิชย์หนึ่ง ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่
2. จะใช้เป็นแนวทางในการระดมเงินออมระยะยาวของธนาคารพาณิชย์ ในรูปแบบของเงินฝากปลอดภาษี
3. จะใช้เป็นแนวทางในการรณรงค์ส่งเสริมการฝากเงินในรูปแบบปลอดภาษีของธนาคารพาณิชย์

## 1.4 ขอบเขตของการศึกษา

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้จะทำการศึกษาข้อมูลการฝากเงินออมปลอดภาษีของผู้มาใช้บริการที่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 9 สาขา ได้แก่

1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงใหม่
2. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาหนองประทีป
3. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาประตูช้างเผือก
4. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาถนนช้างคลาน
5. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาถนนมพิดล (สี่แยกหนองหอย)
6. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาสี่แยกสนามบิน

7. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาถนนโชตนา
8. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาซอยถนนห้วยแก้ว
9. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาซอยถนนเจริญประเทศ

### 1.5 นิยามศัพท์ที่เกี่ยวข้อง

**ธนาคารพาณิชย์** หมายถึง ธนาคารที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ และหมายความรวมถึงสาขาของธนาคารต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ด้วย

**เงินฝากปลอดภาษี** หมายถึง เงินฝากประจำผูกพันที่มีระยะเวลาไม่ต่ำกว่า 24 เดือน และไม่เกิน 96 เดือน ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา โดยมีเงื่อนไขในการใช้บริการเงินฝากแบบปลอดภาษี คือ ผู้เปิดบัญชีต้องเป็นบุคคลธรรมดา และจะได้รับการยกเว้นภาษีดอกเบี้ยเงินฝากเพียงบัญชีเดียว ซึ่งผู้ฝากจะต้องแจ้งเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร สำหรับจำนวนเงินฝากเปิดบัญชีขั้นต่ำ 500.-บาท และสูงสุดไม่เกิน 25,000.-บาทต่อเดือน รวมยอดเงินต้นไม่เกิน 600,000.-บาท โดยที่เจ้าของบัญชีต้องนำเงินฝากทุกเดือนจำนวนเท่า ๆ กัน เดือนละครั้ง ตามจำนวนเงินที่เปิดบัญชีไว้และไม่รับฝากล่วงหน้า โดยห้ามถอนยอดเงินต้นและดอกเบี้ยบางส่วนหรือทั้งหมดตลอดระยะเวลาการนำฝาก ในกรณีที่ผิดเงื่อนไขการนำฝากก่อนครบกำหนดระยะเวลาการฝากตามเงื่อนไข ธนาคารจะชดเชยดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พร้อมทั้งหักภาษี สำหรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากปลอดภาษีนั้น ธนาคารพาณิชย์จะให้อัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำร้อยละ 0.50-1.00 และมีสิทธิพิเศษต่าง ๆ ควบคู่ไปในรูปแบบที่แตกต่างกัน โดยเงินฝากปลอดภาษีของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มี 2 รูปแบบ คือ “เงินฝากสุภมงคล” จำนวนเงินฝากต้องงวดต่ำสุด 500.-บาท และสูงสุด 10,000.-บาท ระยะเวลาในการฝาก 24 เดือน ซึ่งจะได้รับอัตราดอกเบี้ยในอัตราเงินฝากประจำประเภท 12 เดือน และได้รับสิทธิพิเศษ คือ วงเงินคุ้มครองการศึกษาของบุตร จนอายุครบ 22 ปี ฟรี เมื่อผู้เปิดบัญชีที่เป็นบิดา หรือมารดา เสียชีวิต โดยผู้เปิดบัญชีต้องมีอายุไม่เกิน 46 ปี และมีบุตรตามกฎหมาย อายุไม่เกิน 17 ปี และ “เงินฝากกรุงศรีทวีมงคล” จำนวนเงินฝากต้องงวดต่ำสุด 1,000.-บาท และสูงสุด 25,000.-บาท ระยะเวลาการฝาก 24 เดือน โดยจะได้รับดอกเบี้ยเพิ่มจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 12 เดือน อีกร้อยละ 1

**คอกเบี้ยเงินฝาก** หมายถึง คอกเบี้ยเงินฝากปลอดภาษีที่ได้รับการยกเว้นภาษีคอกเบี้ยในอัตรา ร้อยละ 15 สำหรับบุคคลธรรมดาที่เกิดจากเงินฝากประจำผูกพันที่มีระยะเวลาไม่ต่ำกว่า 24 เดือน ซึ่ง จะต้องนำเงินฝากทุกเดือนจำนวนเท่า ๆ กันเดือนละครั้ง โดยสามารถฝากขั้นต่ำได้ 500.-บาทต่อเดือน แต่ไม่เกิน 25,000.-บาทต่อเดือน รวมยอดเงินต้นไม่เกิน 600,000.-บาท

**ภาษีคอกเบี้ยเงินฝาก หัก ณ ที่จ่าย** หมายถึง ภาษีคอกเบี้ยเงินฝากประจำ ( 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน หรือมากกว่า 12 เดือน ) หรือภาษีคอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ที่ได้รับคอกเบี้ยตั้งแต่ 20,000.-บาท ขึ้นไป ซึ่งธนาคารพาณิชย์จะหักภาษีคอกเบี้ยเงินฝาก ณ ที่จ่าย ดังนี้ คือ

- นิติบุคคล หักภาษีคอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1
- มูลนิธิ/สหกรณ์ หักภาษีคอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 10
- บุคคลธรรมดา หักภาษีคอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15
- วัด สถานที่ราชการ ไม่หักภาษี

**บริการเงินฝาก** หมายถึง การให้บริการฝากเงินและถอนเงิน บัญชีเงินฝากประเภทประจำ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของธนาคารพาณิชย์