



# จ่ายภาษีอย่างไร... ให้เงินออมเพิ่ม

บรรยายโดย

วิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิ

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน

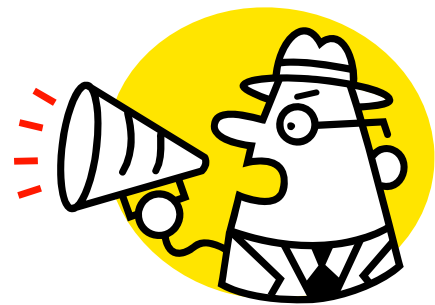
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



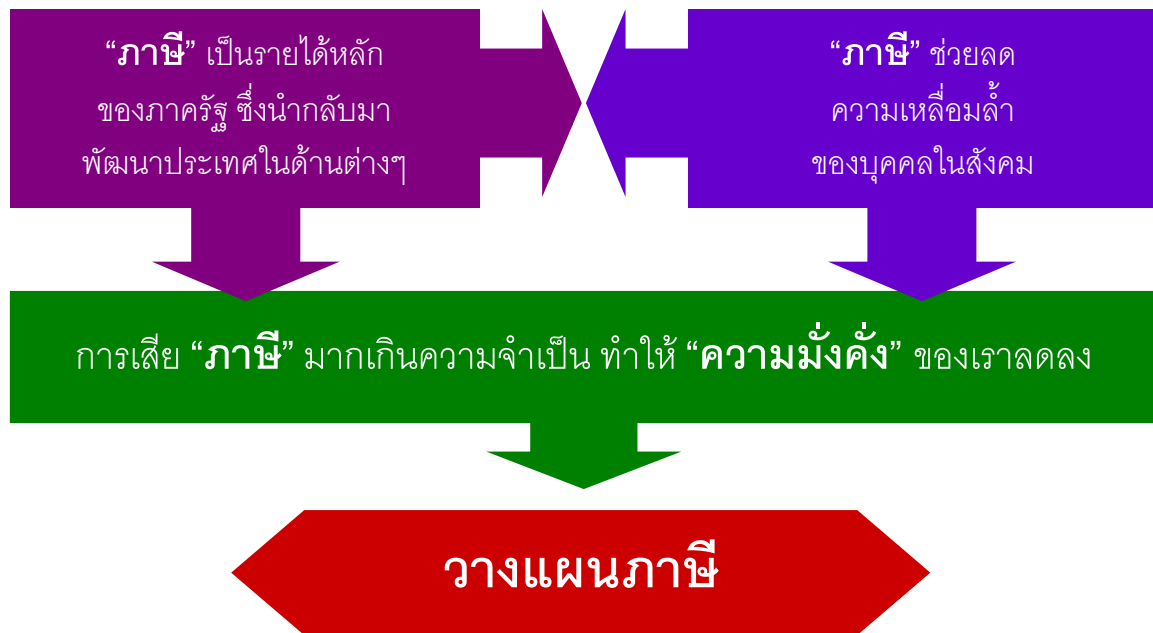
## จ่ายภาษีอย่างไร...ให้เงินออมเพิ่ม

### นำร่อง

- ❖ ภาษีเกี่ยวข้องกับชีวิตของเราอย่างไร??
- ❖ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- ❖ เริ่มรู้จักการวางแผนภาษี
- ❖ ประหยัดภาษีอย่างฉลาด ไม่พลาดลงทุน LTF และ RMF
- ❖ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long - Term Equity Fund: LTF)
- ❖ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund: RMF)
- ❖ LTF และ RMF เหมือนหรือต่างกันอย่างไร



## ภาษีเกี่ยวข้องกับชีวิตของเราอย่างไร???

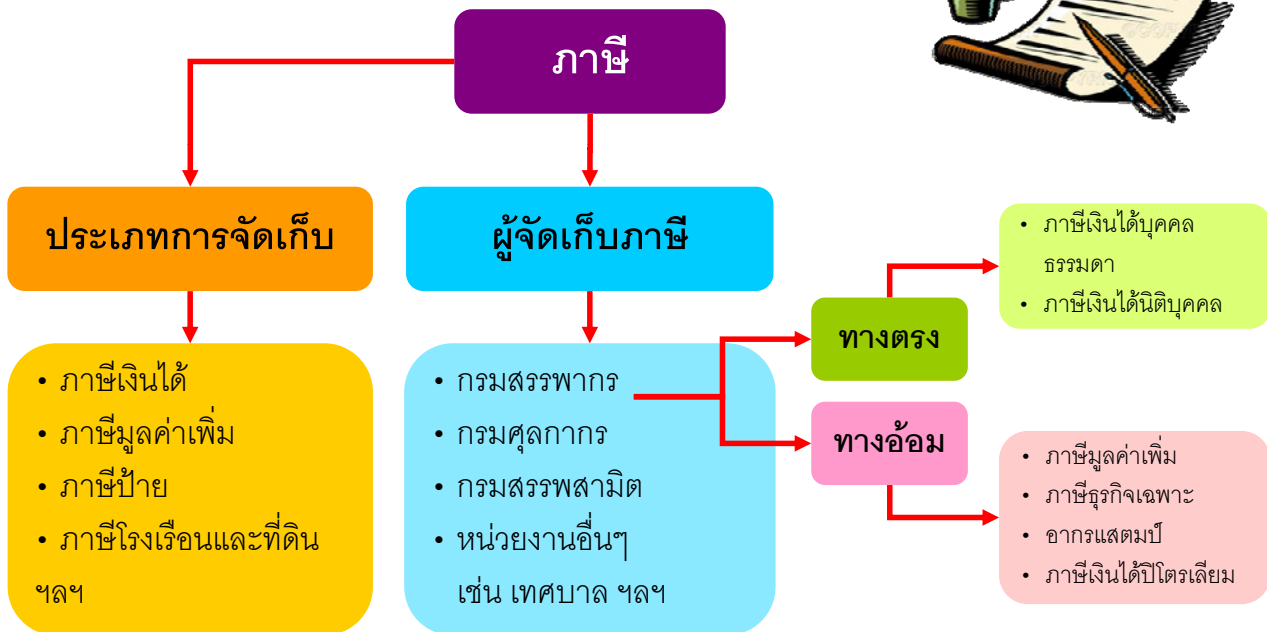


## ทบทวน... ความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับภาษี

- ◆ ประเภทของภาษี
- ◆ ผู้มีหน้าที่เสียภาษี VS ผู้มีหน้าที่ยื่นแบบแสดงรายการ
- ◆ เงินได้ที่ต้องนำมาคำนวณภาษี
- ◆ แหล่งที่มาของรายได้



## ประเภทของภาษี



## ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

- ◆ บุคคลธรรมดา
- ◆ ห้างหุ้นส่วนสามัญหรือ คณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล
- ◆ ผู้ถึงแก่ความตายระหว่างปีภาษี
- ◆ กองมรดกที่ยังมิได้แบ่ง



## เงินได้ที่ต้องนำมาคำนวณภาษี

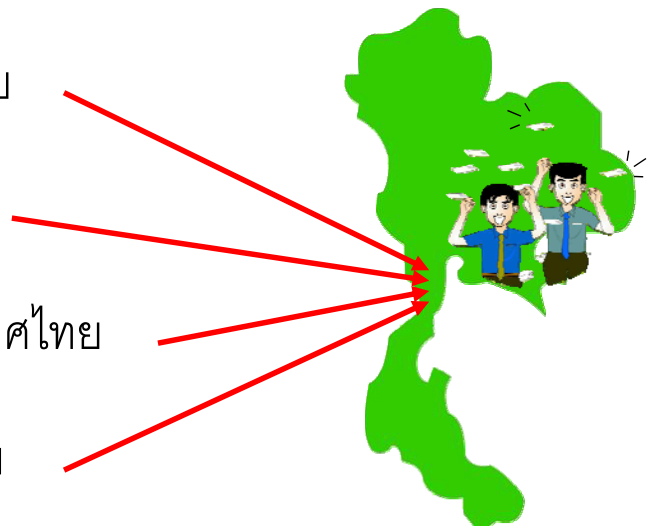
1. เงิน
2. ทรัพย์สินที่อาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน
3. ประโยชน์ที่อาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน
4. เงินค่าภาษีอากรที่ผู้จ่ายหรือผู้อื่นออกแทนให้
5. เครดิตภาษีตามที่กฎหมายกำหนด



## แหล่งที่มาของรายได้

### เงินได้เกิดจากแหล่งในประเทศ

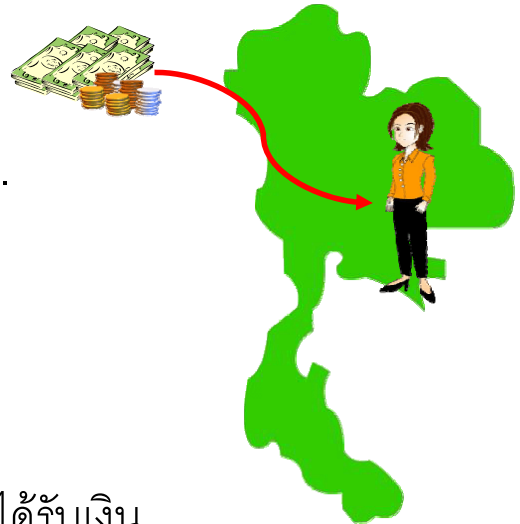
1. หน้าที่การงานในประเทศไทย
2. กิจการที่ทำในประเทศไทย
3. กิจการของนายจ้างในประเทศไทย
4. ทรัพย์สินที่อยู่ในประเทศไทย



## แหล่งที่มาของรายได้ (ต่อ)

### เงินได้เกิดจากแหล่งนอกประเทศไทย

1. ผู้อยู่ในประเทศไทย (180 วัน)
2. ได้รับเงินจากนอกประเทศ เนื่องจาก...
  - ~ หน้าที่การงานที่ทำในต่างประเทศ
  - ~ กิจการที่ทำในต่างประเทศ
  - ~ ทรัพย์สินที่อยู่ในต่างประเทศ
3. นำเงินนั้นเข้ามาในประเทศไทยในปีที่ได้รับเงิน

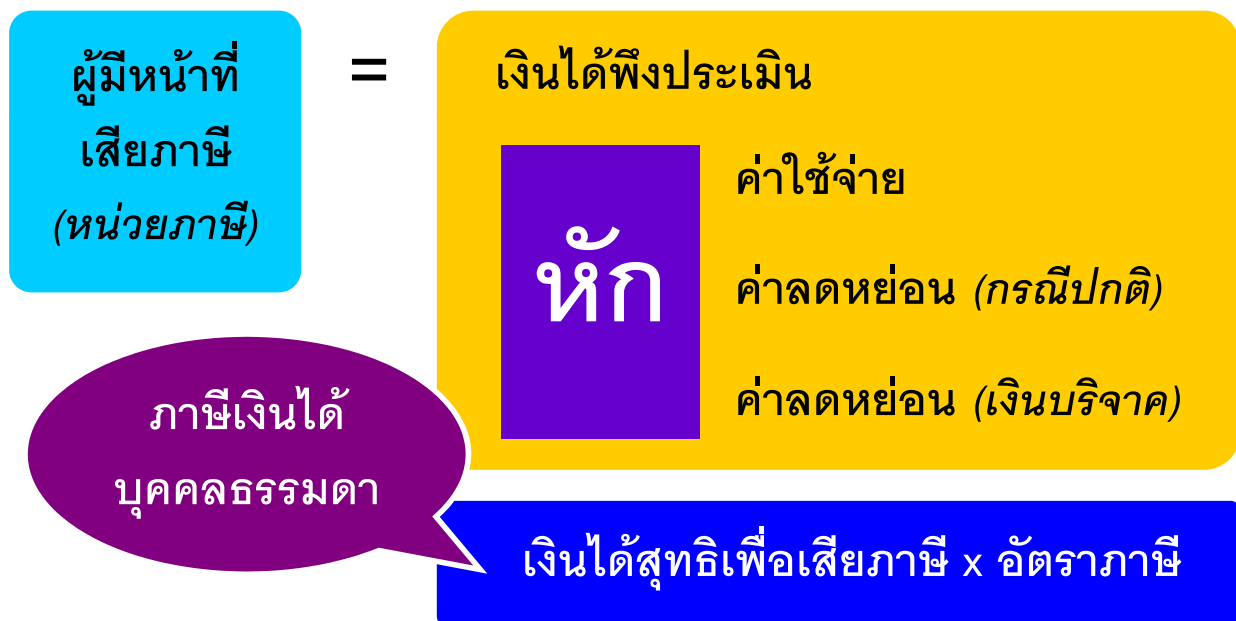


## ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

- ◆ หลักง่ายๆ ในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- ◆ ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- ◆ รู้ประเภท... ของเงินได้พึงประเมิน
- ◆ รู้ค่าใช้จ่าย... ที่หักภาษีได้
- ◆ รู้ค่าลดหย่อน... เพื่อลดภาษี
- ◆ รู้อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- ◆ วิธีการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา



## หลักง่ายๆ ในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา



## จ่ายภาษีอย่างไร...ให้เงินออมเพิ่ม

ประเภทเงินได้	วิธีการหักค่าใช้จ่าย	อัตราการหักค่าใช้จ่าย
ม.40(1) เงินเดือน ประโยชน์อื่นที่ได้จากการจ้างแรงงาน	แบบเหมาอย่างเดียว	40% ไม่เกิน 60,000 บาท
ม.40(2) เงินได้จากหน้าที่ ตำแหน่งงาน ที่ทำ การรับจ้างทำงานให้	แบบเหมาอย่างเดียว	40% ไม่เกิน 60,000 บาท
ม.40(3) ค่าลิขสิทธิ์	แบบเหมาอย่างเดียว	40% ไม่เกิน 60,000 บาท
ม.40(4) ดอกเบี้ย เงินปันผล กำไรจากการขายหุ้น	หักค่าใช้จ่ายไม่ได้	-
ม.40(5) ค่าเช่าทรัพย์สิน	แบบเหมา/ ตามจริง (ตามความจำเป็นและสมควร)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- บ้าน สิ่งปลูกสร้าง 30%</li> <li>- ที่ดินใช้ในการเกษตร 20%</li> <li>- ที่ดินไม่ได้ใช้การเกษตร 15%</li> <li>- ยานพาหนะ 30%</li> <li>- ทรัพย์สินอื่น 10%</li> </ul>



## จ่ายภาษีอย่างไร...ให้เงินออมเพิ่ม


ประเภทเงินได้	วิธีการหักค่าใช้จ่าย	อัตราการหักค่าใช้จ่าย
ม.40(6) เงินได้จากการประกอบวิชาชีพอิสระ (6 วิชาชีพ)	แบบเหมา/ ตามจริง	- โรคศิลปะ 60% - กฎหมาย, บัญชี, สถาปนิก, วิศวกร และ ประณีตศิลปกรรม 30%
ม.40(7) เงินได้จากการเป็นผู้รับเหมาที่จัดเตรียมสัมภาระเองในส่วนสำคัญนอกจากเครื่องมือ	แบบเหมา/ ตามจริง	70%
ม.40(8) เงินได้จากธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร ขนส่ง อุตสาหกรรม	แบบเหมา/ ตามจริง	การหักค่าใช้จ่ายแบบเหมาให้ดู <u>พระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 11</u> หากไม่มีระบุไว้ ต้องหักค่าใช้จ่ายแบบตามจริงเท่านั้น

## ค่าใช้จ่ายสำหรับเงินได้ ม.40(8) (พ.ร.ฎ. 11)

1. การเปิดร้านอาหาร โรงแรม ทำรองเท้า เครื่องหนัง ร้อยละ 70
2. การเปิดร้านขายเครื่องดื่ม, ล้างอัดรูป, ตัดเสื้อผ้า, ตัดผม ร้อยละ 70
3. การค้าเครื่องเงิน ทอง อัญมณี, การทำวรรณกรรม ร้อยละ 75
4. สถานพยาบาลที่มีเตียงรับผู้ป่วยไว้ค้างคืน ร้อยละ 75
5. การทำน้ำแข็ง, การซักกรีด, ทำป่าไม้สวนยาง ร้อยละ 80
6. การขายของซึ่งผู้ขายไม่ได้เป็นผู้ผลิต ร้อยละ 80
7. การฟอกหนัง, ทำน้ำตาล ร้อยละ 85
8. การจับสัตว์น้ำ, เลี้ยงสัตว์เพื่อขาย ร้อยละ 85
9. โรงสีข้าว, โรงเลื่อย ร้อยละ 85
10. การแสดงของนักแสดงละคร < 300,000 ร้อยละ 60  
ภาพยนตร์ วิทย์ โทรทัศน์ นักร้อง > 300,000 ร้อยละ 40  
นักดนตรี นักกีฬาอาชีพ แต่ไม่เกิน 600,000 บาท


## ค่าลดหย่อน

รายการค่าลดหย่อนและยกเว้น	จำนวน	
<b>ค่าลดหย่อนส่วนบุคคล</b>		
1. ส่วนตัวผู้มีเงินได้	30,000 บาท	
2. คู่สมรสที่ไม่รายได้	30,000 บาท	
3. บุตร (ศึกษา) สูงสุด 3 คน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• สามี 15,000 บาท +(2,000 บาท)</li> <li>• ภรรยา 15,000 บาท +(2,000 บาท)</li> </ul>	
4. เลี้ยงดูบิดามารดา	ท่านละ 30,000 บาท	
5. เลี้ยงดูคนพิการ/ คนทุพพลภาพ	คนละ 60,000 บาท	

รายการค่าลดหย่อนและยกเว้น	จำนวน	
<b>ค่าลดหย่อนเบี้ยประกัน</b>		
6. เบี้ยประกันชีวิต	เท่าที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน (100,000 บาท)	
- ผู้มีเงินได้	(10,000 บาท)	
- คู่สมรสที่ไม่มีเงินได้		
(จดทะเบียน/อยู่กันตลอดปีภาษี)		
7. เบี้ยประกันแบบบำนาญ	เท่าที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 15% ของรายได้แต่ไม่เกิน 200,000 บาท และเมื่อนับรวมกับ PVF., กบข., กองทุนครูช และค่าซื้อหน่วยลงทุน RMF แล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท	




## จ่ายภาษีอย่างไร...ให้เงินออมเพิ่ม

รายการค่าลดหย่อนและยกเว้น	จำนวน	
<b>ค่าลดหย่อนเบี้ยประกัน</b>		
8. เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดา	เท่าที่จ่ายจริง แต่รวมกันแล้วต้องไม่เกิน 15,000 บาท	


### ประกันสุขภาพ หมายถึง

1. การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลอันเกิดจากการเจ็บป่วยและบาดเจ็บ การชดเชยการทุพพลภาพ และการสูญเสียอวัยวะ
2. การประกันภัยอุบัติเหตุเฉพาะที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การทุพพลภาพ การสูญเสียอวัยวะ และการแตกหักของกระดูก
3. การประกันภัยโรคร้ายแรง (Critical Illnesses)
4. การประกันภัยการดูแลระยะยาว (Long Term Care)


## จ่ายภาษีอย่างไร...ให้เงินออมเพิ่ม

รายการค่าลดหย่อนและยกเว้น	จำนวน	
9. เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)	เท่าที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 500,000 บาท	
10. ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	ไม่เกิน 15% ของเงินได้ แต่เมื่อรวมกับ PVF., กบข., กองทุนครูฯ แล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท	
11. ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	ไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท	

## จ่ายภาษีอย่างไร...ให้เงินออมเพิ่ม

12. ค่าลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อการมีที่อยู่อาศัย	จำนวน	
- ผู้มีเงินได้กู้ยืมคนเดียว	ตามจ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท	
- หลายคนร่วมกันกู้ยืม	เฉลี่ยดอกเบี้ยตามจำนวนผู้กู้ แต่ไม่เกิน 100,000 บาท	
- กู้ยืมหลายแห่ง	หักได้ทุกแห่ง แต่รวมกันแล้วไม่เกิน 100,000 บาท	
<b>สามีภริยา</b> (ร่วมกันกู้ยืมบ้านหลังเดียวกัน และมีเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย)	หักคนละกึ่งหนึ่ง แต่รวมกันแล้วไม่เกิน 100,000 บาท	
(ร่วมกันกู้ยืมแต่มีเงินได้ฝ่ายเดียว)	ตามจ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท	
(คู่สมรสที่ไม่มีเงินได้เป็นฝ่ายกู้ยืม)	หักลดหย่อนไม่ได้	
(ต่างฝ่ายต่างกู้ยืม)	ตามจ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท	

## รายการค่าลดหย่อนและยกเว้น

รายการค่าลดหย่อนและยกเว้น	จำนวน	
13. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)	เท่าที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 500,000 บาท	
14. เงินสมทบที่จ่ายเข้ากองทุนประกันสังคม	เท่าที่จ่ายจริง ไม่เกินกว่า กม.ว่าด้วยการประกันสังคม	
15. เงินสนับสนุนการศึกษา	หักได้ 2 เท่าของเงินบริจาค แต่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนอื่นแล้ว	
16. ลดหย่อนเงินบริจาคทั่วไป	เท่าที่จ่ายจริง แต่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนอื่น	

รายการค่าลดหย่อนและยกเว้น	จำนวน	100% TAX ALLOWANCE
17. ลดหย่อนผู้เสียชีวิตระหว่างปี	ได้เสมือนมีชีวิตอยู่	
18. กองมรดก	30,000 บาท	
19. ห้างหุ้นส่วนสามัญที่ไม่ได้จดทะเบียน หรือคณะบุคคลที่ไม่ใช่นิติบุคคล	60,000 บาท	

## มาตรา 57 จ แห่งประมวลรัษฎากร



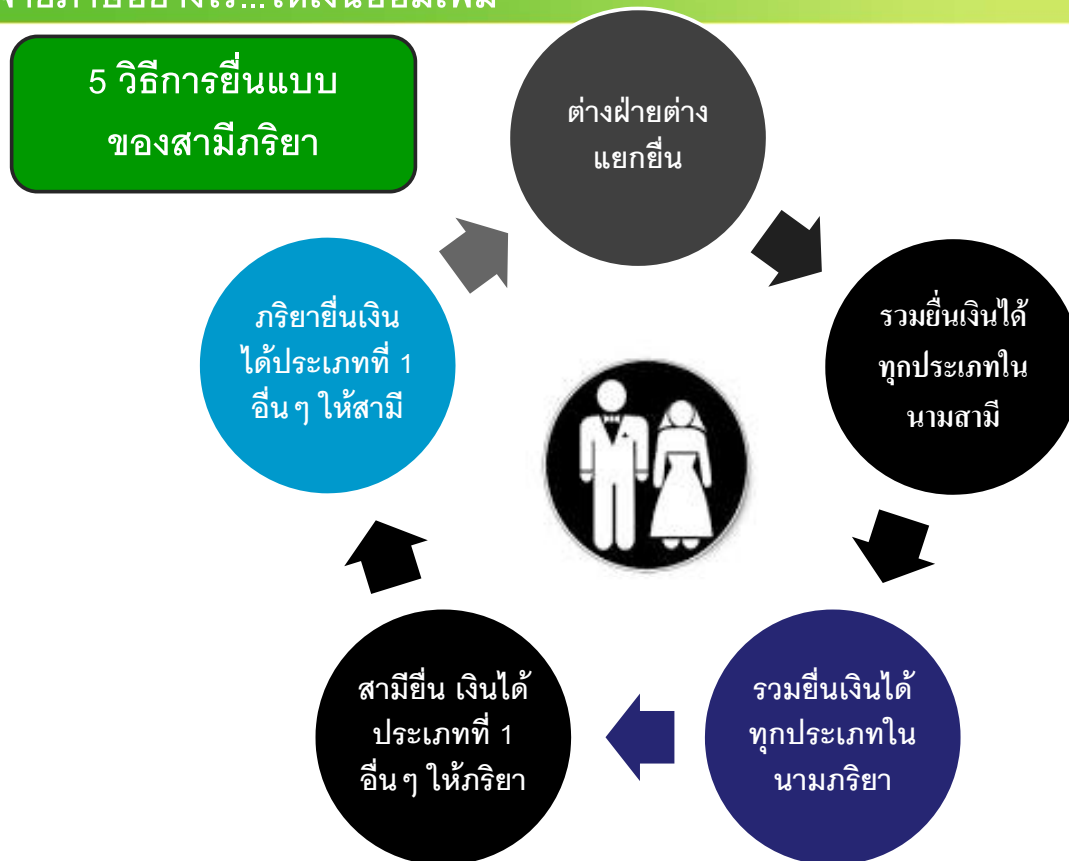
ในการเก็บภาษีเงินได้จากสามีและภริยานั้น ให้สามีและภริยาต่างฝ่ายต่างมีหน้าที่ยื่นรายการเกี่ยวกับภาษีเงินได้พึงประเมินที่ตนได้รับระหว่างปีภาษีที่ล่วงมาแล้วตามมาตรา 56

ในกรณีที่เงินได้พึงประเมินไม่อาจแยกได้อย่างชัดเจนว่าเป็นของสามีหรือภริยาแต่ละฝ่าย จำนวนเท่าใด ให้ถือเป็นเงินได้พึงประเมินของสามีและภริยาฝ่ายละกึ่งหนึ่ง เว้นแต่เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(8) สามีและภริยาจะแบ่งเงินได้พึงประเมินเป็นของแต่ละฝ่ายตามส่วนที่ตกลงกันก็ได้ แต่รวมกันต้องไม่น้อยกว่าเงินได้พึงประเมินที่ได้รับ ถ้าตกลงกันไม่ได้ ให้ถือเป็นเงินได้พึงประเมินของสามีและภริยาฝ่ายละกึ่งหนึ่ง

สามีและภริยาจะตกลงยื่นรายการและเสียภาษีร่วมกัน โดยให้ถือเอาเงินได้พึงประเมินของตนเป็นเงินได้พึงประเมินของสามีหรือภริยาอีกฝ่ายหนึ่งก็ได้ หรือจะแยกยื่นรายการและเสียภาษีเฉพาะส่วนที่เป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(1) โดยมีให้ถือเอาเป็นเงินได้ของอีกฝ่ายหนึ่งก็ได้ แต่ถ้ามีภาษีค้างชำระสามีและภริยาต้องร่วมรับผิดชอบในการเสียภาษีที่ค้างชำระนั้น

เมื่อได้เลือกยื่นรายการตามวรรคสองและวรรคสามในปีภาษีใดแล้ว ให้ถือว่าเป็นวิธีการยื่นรายการสำหรับปีภาษีนั้นตลอดไป เว้นแต่อธิบดีจะอนุมัติให้เปลี่ยนแปลงวิธีการเลือกยื่นรายการดังกล่าว

## จ่ายภาษีอย่างไร...ให้เงินออมเพิ่ม



ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน สถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
Copyright 2012 Thailand Securities (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



23

## จ่ายภาษีอย่างไร...ให้เงินออมเพิ่ม

เงินได้พึงประเมิน – ค่าใช้จ่าย – ค่าลดหย่อน – ค่าลดหย่อนเงินบริจาค(ถ้ามี) = เงินได้สุทธิ

เงินได้สุทธิ	ช่วงเงินได้	อัตราภาษี
ไม่เกิน 150,000 บาท	150,000	ได้รับยกเว้น
150,001 - 500,000 บาท	350,000	10%
500,001 – 1,000,000 บาท	500,000	20%
1,000,001- 4,000,000 บาท	3,000,000	30%
ตั้งแต่ 4,000,001 บาทขึ้นไป		37%

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน สถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
Copyright 2012 Thailand Securities (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.




24

## อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ตั้งแต่ปี 56

เงินได้สุทธิ	อัตราภาษี	ภาษีสะสม
ไม่เกิน 150,000 บาท	-	ยกเว้น
150,001 - 300,000 บาท	5%	7,500
300,001 - 500,000 บาท	10%	27,500
500,001 - 750,000 บาท	15%	65,000
750,001 - 1,000,000 บาท	20%	115,000
1,000,001 - 2,000,000 บาท	25%	365,000
2,000,001 - 4,000,000 บาท	30%	365,000
4,000,001 บาทขึ้นไป	35%	

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน สถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
Copyright 2012 Thailand Securities (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

 TSI  
25

## วิธีการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ภ.ง.ด.90/91

### วิธีที่ 1 การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากเงินได้สุทธิ

$$\begin{aligned}\text{เงินได้สุทธิ} &= \text{เงินได้พึงประเมิน} - \text{ค่าใช้จ่าย} - \text{ค่าลดหย่อน} \\ \text{ภาษีเงินได้} &= \text{เงินได้สุทธิ} \times \text{อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา}\end{aligned}$$

### วิธีที่ 2 การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากเงินได้พึงประเมิน

$$\text{เงินได้พึงประเมิน (1,000,000 บาทขึ้นไป)} \times \text{อัตราร้อยละ 0.5}$$

- ❖ ใช้สำหรับกรณีคนที่มีเงินได้อื่นๆ ที่นอกเหนือไปจากเงินเดือน
- ❖ ภาษีคำนวณเปรียบเทียบขั้นต่ำ

ภ.ง.ด.90

## เริ่มรู้จักการวางแผนภาษี

### การวางแผนภาษี (Tax Planning)

คือ การนำสิทธิประโยชน์ต่างๆ  
ทางภาษีที่กฎหมายกำหนดไว้  
ไปใช้ลดหย่อนภาษีเงินได้ประจำปี  
เพื่อบรรเทาภาระภาษีให้น้อยลง  
โดยไม่ผิดกฎหมาย

### การหลบหลีกภาษี (Tax Avoidance)

คือ การใช้ช่องโหว่ของกฎหมาย  
ทำให้ไม่ต้องเสียภาษีหรือเสียภาษีน้อยลง  
แต่ไม่ได้ผิดกฎหมาย

### การหนีภาษี (Tax Evasion)

คือ การหลบเลี่ยงไม่เสียภาษีหรือ  
เสียภาษีน้อยลง โดยฝ่าฝืนกฎหมาย

## ทำไมต้องวางแผนภาษี

- ◆ เพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายและเสริมสร้างความมั่งคั่ง
- ◆ สามารถปฏิบัติตามกฎหมายในเรื่องของภาษีได้อย่างถูกต้อง  
ไม่ต้องเสี่ยงที่จะต้องเสียค่าปรับ หรือเบี้ยปรับเงินเพิ่ม และ  
ช่วยลดความผิดอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้น
- ◆ สามารถขอคืนภาษีได้อย่างมั่นใจ โดยไม่ต้องกลัว  
การตรวจสอบ



## วางแผนภาษีอย่างไรดี...???



## การวางแผนภาษีกับการลงทุน

- ❖ เงินได้จากการลงทุนเป็นเงินได้พึงประเมินประเภทที่ 4 (ม.40(4))
- ❖ เลือกลงทุนตามความสามารถและความต้องการของตัวเอง
- ❖ ภาษีกับการลงทุน
  - การฝากเงินไว้กับธนาคาร
  - การลงทุนในตราสารทุน
  - การลงทุนในตราสารหนี้
  - การลงทุนในกองทุนรวม

ศึกษาภาระภาษี  
ของการลงทุนทาง  
การเงินในแต่ละรูปแบบ

## Final Tax เงินได้ที่แยกคำนวณภาษีได้/ ภาษีสุดท้าย

ประเภทเงินได้	อัตราภาษีหัก ณ ที่จ่าย	ผลการเป็น Final tax
1. ดอกเบี้ยต่างๆ	15%	เลือกนำมารวมหรือไม่รวมเป็นเงินได้ตอนสิ้นปีได้
2. ผลต่างหรือส่วนลดระหว่างราคาไถ่ถอนกับราคาหน้าตราสารหนี้	15%	เลือกนำมารวมหรือไม่รวมเป็นเงินได้ตอนสิ้นปีได้
3. กำไรจากการขายตราสารหนี้	15%	เลือกนำมารวมหรือไม่รวมเป็นเงินได้ตอนสิ้นปีได้
4. เงินปันผล	10%	เลือกนำมารวมหรือไม่รวมเป็นเงินได้ตอนสิ้นปีได้
5. รายได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์ (มรดก, ไม่ได้มุ่งค้าหากำไร)	ตามที่สำนักงานที่ดิน คำนวณหักไว้	เลือกนำมารวมหรือไม่รวมเป็นเงินได้ตอนสิ้นปีได้

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน สถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
Copyright 2012 Thailand Securities (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



31

### จ่ายภาษีอย่างไร...ให้เงินออมเพิ่ม

## ฝากเงินอย่างไรให้กำไรภาษี

ประเภทดอกเบี้ย	ภาษี
ดอกเบี้ยจากการฝากเพื่อเรียกไว้กับธนาคารออมสิน หรือดอกเบี้ยสลากออมสิน	ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ที่ได้รับจากสหกรณ์	
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์จาก ธกส.	
ดอกเบี้ยจากการฝากออมทรัพย์ไว้กับธนาคารพาณิชย์	<ul style="list-style-type: none"> <li>ถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 15% และมีสิทธิเลือกไม่นำมารวมคำนวณตอนสิ้นปีได้</li> <li>ถ้าดอกเบี้ยรวมกันไม่เกิน 20,000 บาท ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา</li> </ul>

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน สถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
Copyright 2012 Thailand Securities (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



32

## ฝากเงินอย่างไรให้กำไรภาษี (ต่อ)

ประเภทดอกเบี้ย	ภาษี
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ	ถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 15% และมีสิทธิเลือกไม่นำมารวมคำนวณตอนสิ้นปีได้
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำแบบผูกพัน 2 ปี	ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาการฝากตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป แต่เมื่อรวมกับเงินฝากประจำทุกประเภทรวมกันแล้ว ต้องไม่เกิน 30,000 บาทตลอดปีภาษีนั้น และผู้มีเงินได้ได้รับดอกเบี้ยดังกล่าวเมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์	ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (ข้อ 2 (69) กฎกระทรวง 126)

\* กรณีพ่อและ/หรือแม่ฝากเงินร่วมกับบุตรผู้เยาว์ ดอกเบี้ยให้ถือเป็นเงินได้ของพ่อหรือแม่

\*\* กรณีพ่อและ/หรือแม่ฝากเงินเพื่อบุตรผู้เยาว์ ดอกเบี้ยที่ได้รับให้ถือเป็นเงินได้ของบุตรผู้เยาว์

## ตัวอย่าง : การนำดอกเบี้ยไปรวมคำนวณภาษีสิ้นปี



### นายบัญชา

- เป็นพนักงานบริษัทที่ไม่มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- มีรายได้เดือนละ 30,000 บาท ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้ 12,000 บาท
- มีเงินฝากประจำ 1,000,000 บาท ได้ดอกเบี้ย 3.5% ต่อปี ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้ 5,250 บาท
- บัญชาควรนำดอกเบี้ยที่ได้รับไปรวมคำนวณภาษีตอนสิ้นปีหรือไม่?

## ตัวอย่าง : การนำดอกเบี้ยไปรวมคำนวณภาษีสิ้นปี (ต่อ)

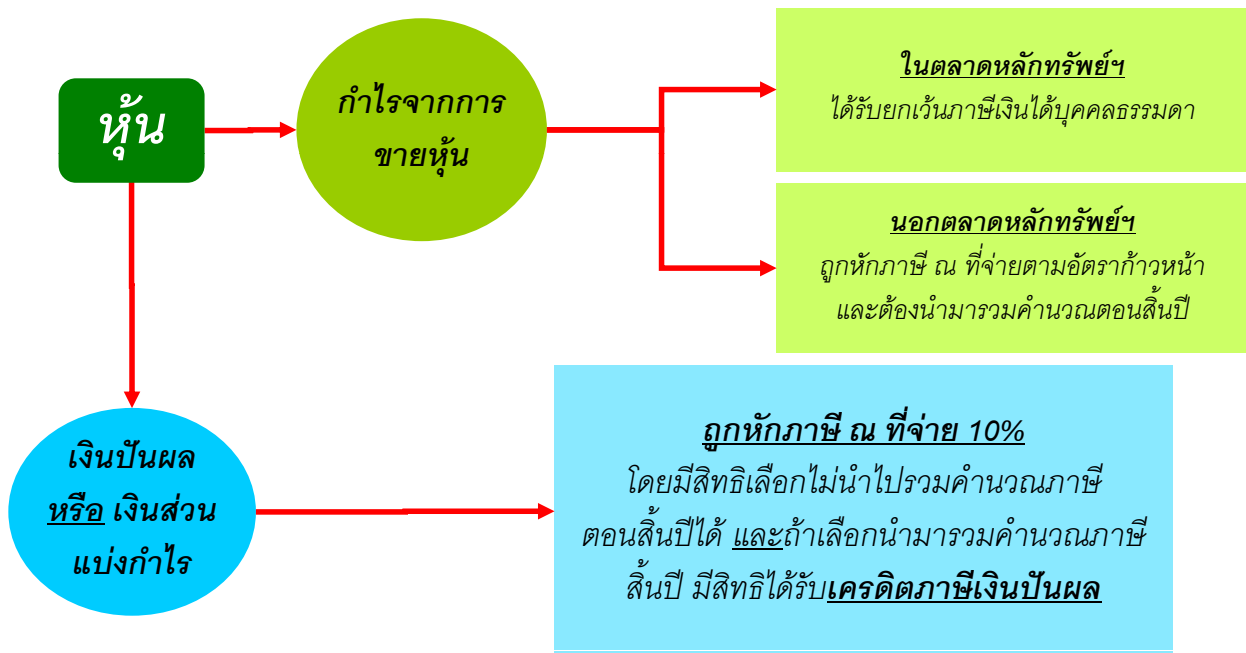
	ไม่รวมดอกเบี้ย	รวมดอกเบี้ย
<b>1</b> เงินได้จากเงินเดือน (30,000 x 12)	360,000	360,000
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายส่วนตัว (40% ไม่เกิน 60,000 บาท)	(60,000)	(60,000)
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	300,000	300,000
<b>2</b> เงินได้จากดอกเบี้ย	-	35,000
รวมเงินได้ทั้ง 2 ประเภท	300,000	335,000
<u>หัก</u> ค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้	(30,000)	(30,000)
เงินได้สุทธิเพื่อเสียภาษี	270,000	305,000

## ตัวอย่าง : การนำดอกเบี้ยไปรวมคำนวณภาษีสิ้นปี (ต่อ)

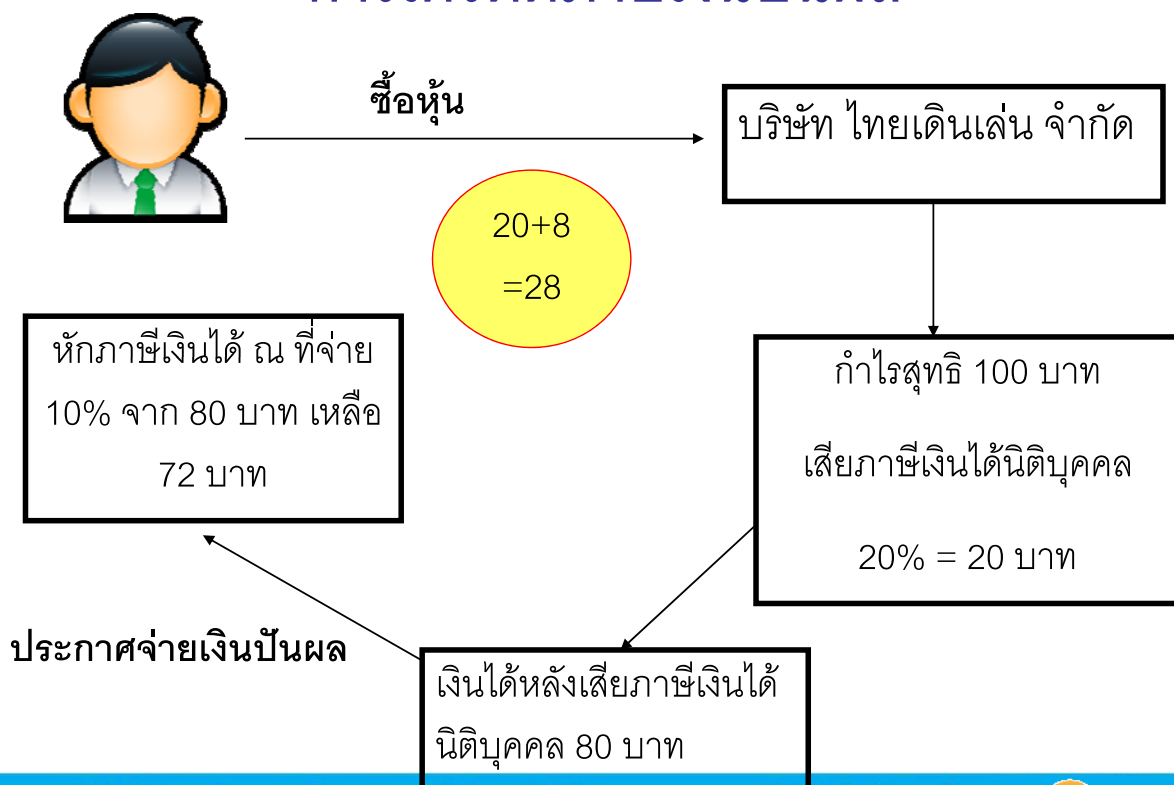
	ไม่รวมดอกเบี้ย	รวมดอกเบี้ย
ภาษี : 1. ยกเว้นภาษี 150,000 บาทแรก	-	-
2. ตั้งแต่ 150,001 - 500,000 บาท (10%)	(12,000)	(15,500)
รวมภาษีที่ต้องชำระ	(12,000)	(15,500)
<u>หัก</u> ภาษี ณ ที่จ่าย		
* เงินเดือน	12,000	12,000
* ดอกเบี้ย	-	5,250
ภาษีที่ต้องชำระ (เพิ่มเติม) / ชำระเกินขอคืน	-	1,750

ได้ภาษี  
คืน

## ภาษีกับการลงทุนในตราสารทุน



## การเครดิตภาษีเงินปันผล



## ผู้มีสิทธิได้รับเครดิตภาษีเงินปันผล

1. ผู้มีเงินได้เป็นผู้มีภูมิลำเนาในประเทศไทย
2. ผู้มีเงินได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย

เครดิตภาษีเงินปันผล  
ถือเป็นเงินได้  
ชนิดหนึ่ง

$$\text{เครดิตภาษีเงินปันผล} = \text{เงินปันผล} / \text{เงินส่วนแบ่งกำไร} \times \frac{\text{อัตราภาษี}^*}{100 - \text{อัตราภาษี}^*}$$

\*อัตราภาษี = อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลของบริษัทผู้จ่ายเงินปันผล

ตัวอย่าง ได้รับเงินปันผล 80,000 บาท จากบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลหรือกิจการร่วมค้าซึ่ง  
ชำระภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20

$$\text{เงินปันผล} \times \frac{\text{อัตราภาษี}}{100 - \text{อัตราภาษี}} = 80,000 \times \frac{20}{100 - 20} = 80,000 \times \frac{2}{8} = 20,000 \text{ บาท}$$

เครดิตภาษี  
เงินปันผล

## เครดิตภาษีเงินปันผล

เงินปันผลจาก	อัตราภาษี นิติบุคคล	เครดิตภาษี เงินปันผล
• บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล	20%	1/4
• กิจการ SMEs		
– กำไรสุทธิ 1,000,000 บาทแรก	15%	3/17
– กำไรสุทธิ 1,000,001 ขึ้นไป	20%	1/4
• บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET) เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 300 ล้านบาท	20%	1/4
• บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เอ็มเอไอ (mai)	20%	1/4
• บริษัทที่ได้รับการส่งเสริมการลงทุน (BOI)	ได้รับยกเว้น	ขอคืนภาษีไม่ได้*

หมายเหตุ : \* เนื่องจากบริษัทได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล



## ตัวอย่าง : การใช้เครดิตภาษีเงินปันผล



### นายอานนท์

- เป็นพนักงานบริษัทที่ไม่มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- มีรายได้เดือนละ 50,000 บาท ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายจากรายได้ทั้งปีไว้ 37,000 บาท
- ได้รับเงินปันผลอีก 80,000 บาท จากบริษัทจำกัด ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้ 10%
- อานนท์ควรนำเงินปันผลไปรวมคำนวณภาษีตอนสิ้นปี เพื่อขอเครดิตภาษีหรือไม่?

## ตัวอย่าง : การใช้เครดิตภาษีเงินปันผล (ต่อ)

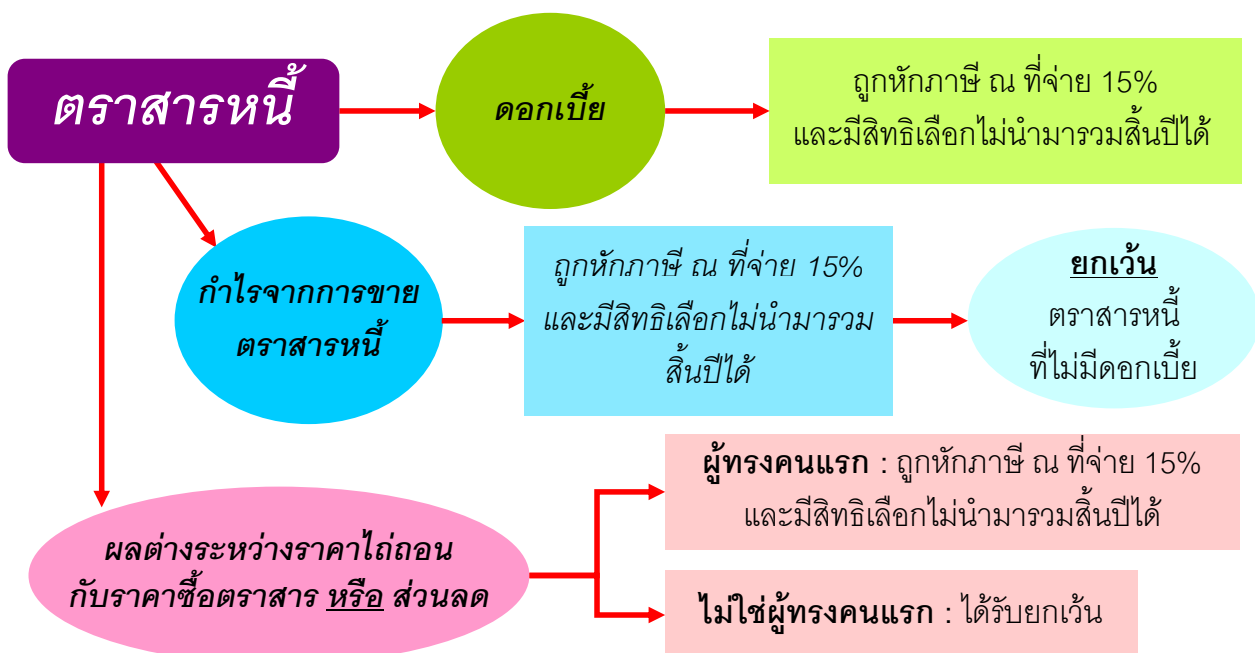
	ไม่รวมเงินปันผล	รวมเงินปันผล
<b>1</b> เงินได้จากเงินเดือน (50,000 x 12)	600,000	600,000
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายส่วนตัว (40% ไม่เกิน 60,000 บาท)	(60,000)	(60,000)
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	540,000	540,000
<b>2</b> เงินได้เงินปันผล	-	80,000
<u>บวก</u> เครดิตภาษีเงินปันผล *	-	20,000
รวมเงินได้จากเงินปันผล	-	100,000
รวมเงินได้ทั้ง 2 ประเภท	540,000	640,000
<u>หัก</u> ค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้	(30,000)	(30,000)
เงินได้สุทธิเพื่อเสียภาษี	510,000	610,000

\* เครดิตภาษีเงินปันผล :  $\text{คำนวณจาก } [20 / (100 - 20)] \times 80,000 = 20,000 \text{ บาท}$

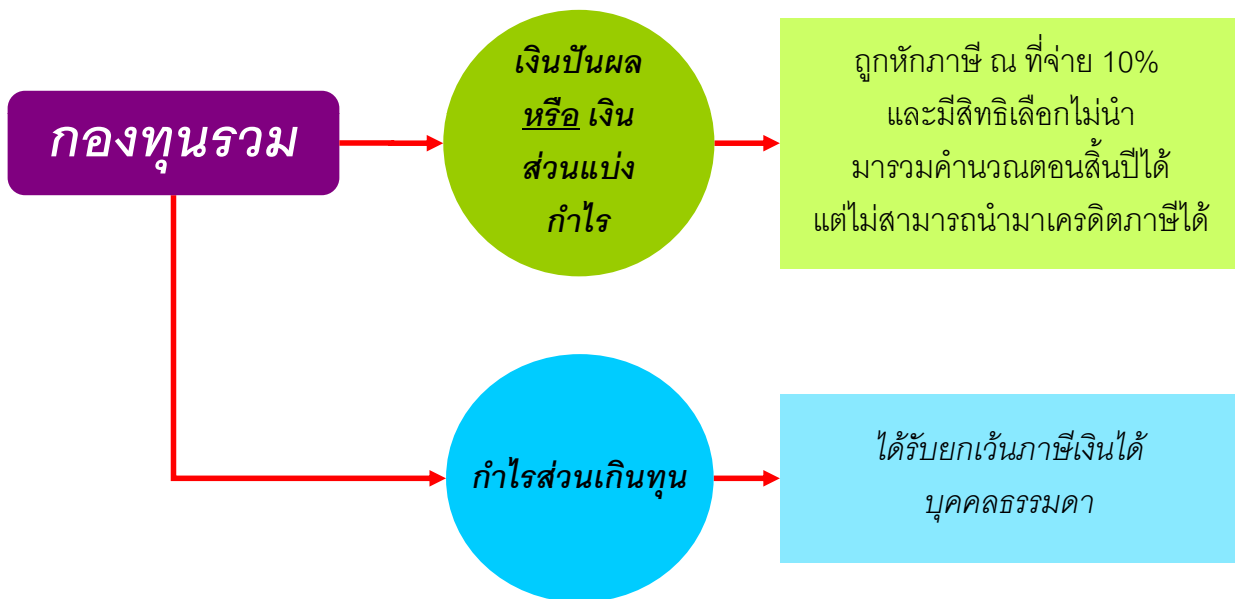
## ตัวอย่าง : การใช้เครดิตภาษีเงินปันผล (ต่อ)

		ไม่รวมเงินปันผล	รวมเงินปันผล
ภาษี : 1. ยกเว้นภาษี 150,000 บาทแรก	$(150,000 \times 0\%)$	-	-
2. ตั้งแต่ 150,001 - 500,000 บาท (10%)	$(350,000 \times 10\%)$	(35,000)	(35,000)
3. ตั้งแต่ 500,001 - 1,000,000 บาท (20%)	$(10,000 \times 20\%)$	(2,000)	(22,000)
<b>รวมภาษีที่ต้องชำระ</b>		<b>(37,000)</b>	<b>(57,000)</b>
<b>หัก</b> ภาษี ณ ที่จ่าย			
* เงินเดือน		37,000	37,000
* เงินปันผล		-	8,000
เครดิตภาษีเงินปันผล		-	30,000
<b>ภาษีที่ต้องชำระ (เพิ่มเติม) / ชำระเกินขอคืน</b>		<b>-</b>	<b>18,000</b>

## ภาษีกับการลงทุนในตราสารหนี้



## ภาษีกับการลงทุนในกองทุนรวม



## กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF)

- ❖ ส่งเสริมการลงทุนเพื่อให้มีเงินออมไว้ใช้ในวัยเกษียณ
- ❖ มีรูปแบบการลงทุนที่หลากหลายตามนโยบายที่กำหนดไว้
- ❖ ผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดาได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นแรงจูงใจในการลงทุน



## สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ได้รับจาก RMF

- ❖ มีสิทธิลดหย่อนภาษี สูงสุด 15% ของเงินได้ และไม่เกิน 500,000 บาท โดยนับรวมกับเงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- ❖ กำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุน ไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ โดยลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน (เฉพาะกำไรที่เกิดจากเงินส่วนที่นำไปลดหย่อนภาษีเท่านั้น)

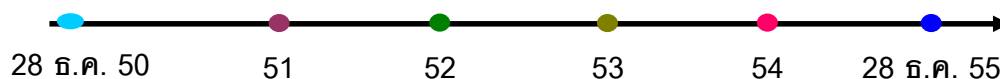


## เงื่อนไขการลงทุนของ RMF

- ต้องลงทุนใน RMF อย่างต่อเนื่อง ไม่น้อยกว่าปีละ 1 ครั้ง
- ลงทุนขั้นต่ำ 3% ของเงินได้ในแต่ละปี หรือ 5,000 บาท (แล้วแต่ว่าจำนวนใดจะต่ำกว่า)
- ต้องไม่ระงับการซื้อหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ปีติดต่อกัน
- ซื้อหน่วยลงทุน RMF แล้วต้องนำมาใช้ลดหย่อนภาษีเงินได้
- ต้องลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี (นับแบบวันชนวันโดยเริ่มนับจากครั้งแรกที่ซื้อหน่วยลงทุน) และต้องถือหน่วยลงทุนจนผู้ลงทุนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์

ซื้อ RMF ครั้งแรก

ครบ 5 ปี



## ตัวอย่าง การคำนวณจำนวนเงินที่สามารถลงทุนในกองทุน RMF ได้

กรณีผู้ลงทุนไม่มีเงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

กรณีตัวอย่าง	จำนวนเงินได้พึงประเมินต่อปี	จำนวนเงินลงทุนต่ำสุด		จำนวนเงินลงทุนสูงสุด		เงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กบข.	จำนวนเงินที่สามารถลงทุนในกองทุน RMF ได้	
		3%	5,000	15%	500,000		เงินลงทุนใน RMF ได้ต่ำสุด	เงินลงทุนใน RMF ได้สูงสุด
กรณี 1	0	0	5,000	0	500,000	ไม่มี	0	0
กรณี 2	90,000	2,700	5,000	13,500	500,000		2,700	13,500
กรณี 3	120,000	3,600	5,000	18,000	500,000		3,600	18,000
กรณี 4	240,000	7,200	5,000	36,000	500,000		5,000	36,000
กรณี 5	360,000	10,800	5,000	54,000	500,000		5,000	54,000
กรณี 6	600,000	18,000	5,000	90,000	500,000		5,000	90,000
กรณี 7	900,000	27,000	5,000	135,000	500,000		5,000	135,000
กรณี 8	1,200,000	36,000	5,000	180,000	500,000		5,000	180,000
กรณี 9	3,000,000	90,000	5,000	450,000	500,000		5,000	450,000
กรณี 10	4,000,000	120,000	5,000	600,000	500,000		5,000	500,000

## ตัวอย่าง การคำนวณจำนวนเงินที่สามารถลงทุนในกองทุน RMF ได้ (ต่อ)

กรณีผู้ลงทุนมีเงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

กรณีตัวอย่าง	จำนวนเงินได้พึงประเมินต่อปี	จำนวนเงินลงทุนต่ำสุด		จำนวนเงินลงทุนสูงสุด		เงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กบข. (2%)	จำนวนเงินที่สามารถลงทุนในกองทุน RMF ได้	
		3%	5,000	15%	500,000		เงินลงทุนใน RMF ได้ต่ำสุด	เงินลงทุนใน RMF ได้สูงสุด
กรณี 1	0	0	5,000	0	500,000	0	0	0
กรณี 2	90,000	2,700	5,000	13,500	500,000	1,800	2,700	13,500
กรณี 3	120,000	3,600	5,000	18,000	500,000	2,400	3,600	18,000
กรณี 4	240,000	7,200	5,000	36,000	500,000	4,800	5,000	36,000
กรณี 5	360,000	10,800	5,000	54,000	500,000	7,200	5,000	54,000
กรณี 6	600,000	18,000	5,000	90,000	500,000	12,000	5,000	90,000
กรณี 7	900,000	27,000	5,000	135,000	500,000	18,000	5,000	135,000
กรณี 8	1,200,000	36,000	5,000	180,000	500,000	24,000	5,000	180,000
กรณี 9	3,000,000	90,000	5,000	450,000	500,000	60,000	5,000	440,000
กรณี 10	4,000,000	120,000	5,000	600,000	500,000	80,000	5,000	420,000

## การผิดเงื่อนไขของ RMF

กรณีผิดเงื่อนไข	ผลที่ต้องปฏิบัติ
1. ชื้อน้อยกว่าจำนวนขั้นต่ำ เกินกว่า 1 ปีติดต่อกัน	ต้องคืนภาษีทั้งหมดทุกปีที่ได้รับยกเว้นไป
2. ชื้อเกินสิทธิ์	ต้องนำกำไรจากการขายคืน (Capital Gain) เฉพาะกำไรจากเงิน ลงทุนส่วนที่เกินสิทธิ์ ไปรวมคำนวณภาษีเงินได้
3. โถ่ถอนเมื่ออายุ $\geq 55$ ปี แต่ ลงทุน $< 5$ ปี	ต้องคืนภาษีทั้งหมดทุกปีที่ได้รับยกเว้นไป และต้องนำกำไรจากการ ขายคืน (Capital Gain) ไปรวมคำนวณภาษีเงินได้
4. โถ่ถอนเมื่ออายุ $< 55$ ปี	- ถ้าลงทุน $\geq 5$ ปี ต้องคืนภาษี 5 ปีย้อนหลังที่ได้รับยกเว้นไป - ถ้าลงทุน $< 5$ ปี ต้องคืนภาษีทั้งหมดทุกปีที่ได้รับยกเว้นไป และต้อง นำกำไรจากการขายคืน (Capital Gain) ไปรวมคำนวณภาษีเงินได้

**\*ยกเว้น** กรณีที่ผู้ลงทุนเสียชีวิตหรือทุพพลภาพ จะไม่ถือว่าผิดเงื่อนไขการลงทุน



## กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund : LTF)

- ❖ เน้นการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท  
ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์  
ไม่ต่ำกว่า 65% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ  
ของกองทุนรวม
- ❖ ผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดาได้รับสิทธิ  
ประโยชน์ทางภาษี เพื่อเป็นแรงจูงใจใน  
การลงทุน





## สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ได้รับจาก LTF

- ❖ มีสิทธิลดหย่อนภาษีสูงสุดไม่เกิน **15% ของเงินได้ และไม่เกิน 500,000 บาท**
- ❖ กำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุน ไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ โดยลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน (เฉพาะกำไรที่เกิดจากเงินที่ลดหย่อนภาษีเท่านั้น)
- ❖ **เงินปันผล** : ผู้ลงทุนสามารถเลือกที่จะเสียภาษี ณ ที่จ่าย (10%) หรือรวมเป็นฐานรายได้ปลายปีเพื่อเสียภาษี



## เงื่อนไขของ LTF

- เงื่อนไขขาเข้า
- อัตราไม่เกิน 15% ของเงินได้พึงประเมิน และไม่เกิน 500,000 บาทของปีภาษีนั้น
- ไม่กำหนดเงินลงทุนขั้นต่ำ
- ไม่จำเป็นต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี
- ไม่จำกัดจำนวนครั้งที่ต้องลงทุนในแต่ละปี
- ไม่จำกัดจำนวนกองทุนที่ต้องลงทุน
- ไม่จำกัดจำนวนบริษัทจัดการที่ลงทุน

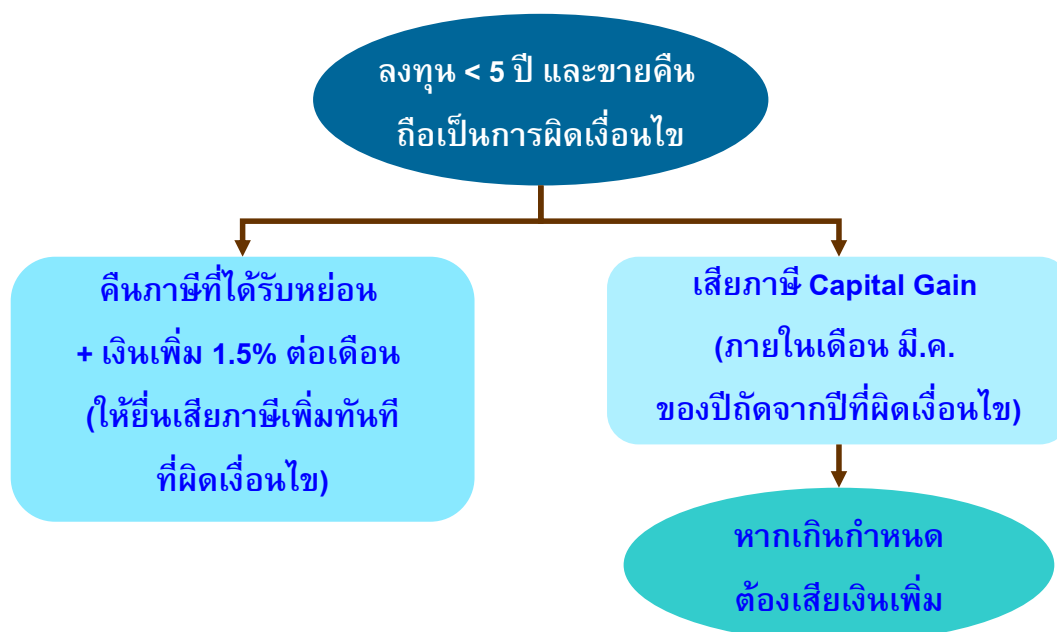
### เงื่อนไขขาออก

- การสับเปลี่ยนกองทุน LTF ไม่ถือเป็นการซื้อหรือขายคืน
- สับเปลี่ยนได้เฉพาะระหว่างกองทุน LTF เท่านั้น ในช่วงเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด (ต่างบริษัทจัดการได้)
- ต้องถือหน่วยลงทุนต่อเนื่องไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน (ของแต่ละยอดที่ซื้อ) ใช้หลักการบันทึกแบบ “เข้าก่อนออกก่อน” (First in, First out: FIFO)

## ตัวอย่าง การคำนวณจำนวนเงินที่สามารถลงทุนในกองทุน LTF ได้

กรณีตัวอย่าง	จำนวนเงินได้พึงประเมินต่อปี	จำนวนเงินที่สามารถลงทุนในกองทุน LTF ได้	
		15% ของเงินได้	500,000 บาท
กรณี 1	0	0	500,000
กรณี 2	90,000	13,500	500,000
กรณี 3	120,000	18,000	500,000
กรณี 4	240,000	36,000	500,000
กรณี 5	360,000	54,000	500,000
กรณี 6	600,000	90,000	500,000
กรณี 7	900,000	135,000	500,000
กรณี 8	1,200,000	180,000	500,000
กรณี 9	3,000,000	450,000	500,000
กรณี 10	4,000,000	600,000	500,000

## การผิดเงื่อนไขของ LTF





## LTF และ RMF เหมือนหรือต่างกันอย่างไร

	กองทุนรวมหุ้นระยะยาว : LTF	กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ : RMF
นโยบายการลงทุน	ลงทุนในหุ้นไม่ต่ำกว่า 65% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	มีหลายแบบให้เลือกตามระดับผลตอบแทนและความเสี่ยงที่ยอมรับได้
ระยะเวลาการลงทุน	ต้องลงทุนแต่ละครั้งเป็นระยะเวลา ไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน จึงจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี และได้รับการยกเว้นภาษีกำไรส่วนเกิน และไม่จำเป็นต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี	ต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปีจนถึงอายุ 55 ปี เว้นวรรคได้แต่ห้ามเกิน 2 ปีติดกัน และมีอายุสมาชิกกองทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี จึงจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี และได้รับการยกเว้นภาษีกำไรส่วนเกิน

## LTF และ RMF เหมือนหรือต่างกันอย่างไร (ต่อ)

	กองทุนรวมหุ้นระยะยาว : LTF	กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ : RMF
เงินลงทุน	ลงทุนได้ไม่จำกัดจำนวน แต่สามารถลดหย่อนภาษีได้เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 15% ของเงินได้ และไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี โดยไม่นับรวมเงินที่นำไปลงทุนใน RMF กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และ กบข.	ลงทุนได้ไม่จำกัดจำนวน แต่สามารถลดหย่อนภาษีได้เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 15% ของเงินได้ และเมื่อนับรวมเงินที่นำไปลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และ กบข. แล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี (ขั้นต่ำ 3% ของเงินได้ในแต่ละปี หรือ 5,000 บาท)
การจ่ายเงินปันผล	ขึ้นอยู่กับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน	กฎหมายไม่อนุญาตให้จ่ายเงินปันผล

## LTF และ RMF เหมือนหรือต่างกันอย่างไร (ต่อ)

	กองทุนรวมหุ้นระยะยาว : LTF	กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ : RMF
กรณี ผิดเงื่อนไข การลงทุน	ถ้าขายคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนด 5 ปีปฏิทิน จะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ได้รับตามสัดส่วนของหน่วยลงทุนที่ขายคืนนั้น และต้องเสียภาษีกำไรส่วนเกินจากการขายคืนหน่วยลงทุน หรือ Capital Gain Tax (ถ้ามี) ตามกฎหมายกำหนด	ถ้าขายคืนหน่วยลงทุนก่อนครบอายุ 55 ปี จะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ได้รับ 5 ปีย้อนหลัง และต้องเสีย Capital Gain Tax (ถ้ามี) ตามกฎหมายกำหนด ยกเว้นกรณีลงทุนมาแล้วเกิน 5 ปี ไม่ต้องเสีย Capital Gain Tax

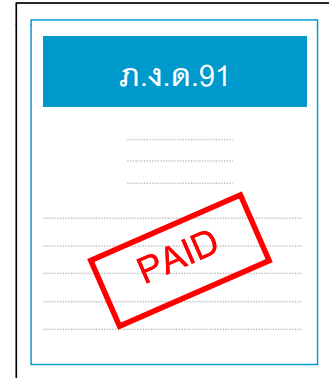
## LTF และ RMF เหมือนหรือต่างกันอย่างไร (ต่อ)

	กองทุนรวมหุ้นระยะยาว : LTF	กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ : RMF
การลงทุนนี้ เหมาะสำหรับ	ผู้ที่ต้องการลงทุนในหุ้นระยะยาว แต่ไม่มีความชำนาญเกี่ยวกับการลงทุนในหุ้นหรือไม่มีเวลา	<ol style="list-style-type: none"> <li>ผู้มีเงินได้หรือลูกจ้างที่ไม่มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แต่ต้องการออมเงินไว้ใช้ในยามเกษียณ พร้อมกับได้รับสิทธิประโยชน์ในการลดหย่อนภาษี</li> <li>ลูกจ้างหรือข้าราชการที่มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการแล้ว แต่เงินสะสมซึ่งนำไปใช้ลดหย่อนภาษีเงินได้ยังไม่ถึง 500,000 บาท</li> </ol>

## ลดภาษีง่ายๆ ได้อย่างไร

- ◆ สามมีและภริยาควรแยกยื่นแบบฯ
- ◆ กระจายเงินได้เป็นหลายปีภาษี
- ◆ หาเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี
- ◆ หาเงินได้ที่เสียอัตราภาษีต่ำๆ
- ◆ เลือกประเภทเงินได้ที่หักค่าใช้จ่ายสูงๆ
- ◆ กระจายรายได้เพื่อลดภาษี
- ◆ ใช้สิทธิประโยชน์ต่างๆ ในการลดหย่อนภาษี
- ◆ จัดตั้งบริษัทเพื่อลดภาษี

ฯลฯ



## สามมีและภริยาควรแยกยื่นแบบฯ



เงินได้ประเภทที่ 1-8  
40(1) – (8)



เงินได้ประเภทที่ 1 – 8  
40(2) – 40(8)

## ตัวอย่างคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา กรณียื่นแบบฯ รวมกัน VS แยกยื่นแบบฯ



### นายสมศักดิ์และนางสมศรี

- เป็นพนักงานของบริษัทที่ไม่มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- มีรายได้เดือนละ 60,000 บาท และ 50,000 บาทตามลำดับ
- ทั้งคู่ไม่มีการออมและการลงทุนใดๆ เลย

## ตัวอย่าง : กรณีสามีและภรรยายื่นแบบฯ รวมกัน

เงินได้จากเงินเดือนนายสมศักดิ์ ( $60,000 \times 12$ )

720,000

หัก ค่าใช้จ่ายส่วนตัว (40% ไม่เกิน 60,000 บาท)

(60,000)

เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย

660,000

เงินได้จากเงินเดือนนางสมศรี ( $50,000 \times 12$ )

600,000

หัก ค่าใช้จ่ายส่วนตัว (40% ไม่เกิน 60,000 บาท)

(60,000)

เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย

540,000

รวมเงินได้ของทั้ง 2 คน

1,200,000

หัก ค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้

(60,000)

เงินได้สุทธิเพื่อเสียภาษี

1,140,000



## ตัวอย่าง : กรณีสามีและภรรยายื่นแบบฯ รวมกัน (ต่อ)

### สมศักดิ์และสมศรี

ภาษี : 1. ยกเว้นภาษี 150,000 บาทแรก	(150,000 x 0%)	-
2. ตั้งแต่ 150,001 - 500,000 บาท (10%)	(350,000 x 10%)	(35,000)
3. ตั้งแต่ 500,001 - 1,000,000 บาท (20%)	(500,000 x 20%)	(100,000)
4. ตั้งแต่ 1,000,001 - 4,000,000 บาท (30%)	(140,000 x 30%)	(42,000)

รวมภาษีที่ต้องชำระ

(177,000)

เสียภาษี  
ที่ฐาน 30%

## ตัวอย่าง : กรณีสามีและภรรยาแยกยื่นแบบฯ

เงินได้จากเงินเดือน

หัก ค่าใช้จ่ายส่วนตัว (40% ไม่เกิน 60,000 บาท)

เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย

หัก ค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้

เงินได้สุทธิเพื่อเสียภาษี

ภาษี : 1. ยกเว้นภาษี 150,000 บาทแรก (150,000 x 0%)

2. ตั้งแต่ 150,001 - 500,000 บาท (10%) (350,000 x 10%)

3. ตั้งแต่ 500,001 - 1,000,000 บาท (20%) (130,000 x 20%)

รวมภาษีที่ต้องชำระ

ประหยัดภาษีไป (177,000 - (61,000 + 37,000))

นายสมศักดิ์

นางสมศรี

720,000

600,000

(60,000)

(60,000)

660,000

540,000

(30,000)

(30,000)

630,000

510,000

-

-

(35,000)

(35,000)

(26,000)

(2,000)

(61,000)

(37,000)

79,000

เสียภาษี  
ที่ฐาน 20%

## กระจายเงินได้เป็นหลายปีภาษี

- ❑ บุคคลธรรมดาใช้ **เกณฑ์เงินสด**  
ในการเสียภาษี คือ จะถือเป็นเงินได้พึง  
ประเมิน ก็ต่อเมื่อ **ได้รับเงิน** แล้วเท่านั้น
- ❑ การกระจายเงินได้เป็นหลายปีภาษี  
จะช่วยลดภาระภาษี มิให้เข้าสู่ช่วง  
เงินได้ในอัตราก้าวหน้าขั้นถัดๆ ไป



## ตัวอย่างคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา กรณีกระจายเงินได้เป็นหลายปีภาษี



### นายประเมิน

- ทำสัญญารับเหมาก่อสร้างถนนเป็นเวลา 2 ปี  
(ตั้งแต่ 1 พ.ย. 52 - 30 ต.ค. 54) มูลค่า 14 ล้านบาท  
กำหนดแบ่งจ่ายเงินเป็น 5 งวด
- งวดที่ 1 วันลงนามในสัญญา จ่ายล่วงหน้า 20%
- งวดที่ 2 - 5 จ่ายงวดละ 20% ทุก 6 เดือน

## ตัวอย่าง : กรณีรับเงินได้ในปีใดปีหนึ่งเพียงปีเดียว

		ปี 52
เงินได้ค่ารับเหมาก่อสร้าง		14,000,000
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายส่วนตัวแบบเหมา 70%		(9,800,000)
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย		4,200,000
<u>หัก</u> ค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้		(30,000)
เงินได้สุทธิเพื่อเสียภาษี		4,170,000
ภาษี : 1. ยกเว้นภาษี 150,000 บาทแรก		(150,000 x 0%)
2. ตั้งแต่ 150,001 - 500,000 บาท (10%)		(350,000 x 10%)
3. ตั้งแต่ 500,001 - 1,000,000 บาท (20%)		(500,000 x 20%)
4. ตั้งแต่ 1,000,001 - 4,000,000 บาท (30%)		(3,000,000 x 30%)
5. ตั้งแต่ 4,000,001 บาทขึ้นไป (37%)		(170,000 x 37%)
รวมภาษีที่ต้องชำระ		(1,097,900)

เสียภาษี  
ที่ฐาน 37%

## ตัวอย่าง : กรณีกระจายเงินได้เป็นหลายปีภาษี

		ปี 52	ปี 53	ปี 54
เงินได้ค่ารับเหมาก่อสร้าง		2,800,000	5,600,000	5,600,000
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายส่วนตัวแบบเหมา 70%		(1,960,000)	(3,920,000)	(3,920,000)
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย		840,000	1,680,000	1,680,000
<u>หัก</u> ค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้		(30,000)	(30,000)	(30,000)
เงินได้สุทธิเพื่อเสียภาษี		810,000	1,650,000	1,650,000
ภาษี : 1. ยกเว้นภาษี 150,000 บาทแรก		-	-	-
2. ตั้งแต่ 150,001 - 500,000 บาท (10%)		(35,000)	(35,000)	(35,000)
3. ตั้งแต่ 500,001 - 1,000,000 บาท (20%)		(62,000)	(100,000)	(100,000)
4. ตั้งแต่ 1,000,001 - 4,000,000 บาท (30%)		-	(195,000)	(195,000)
รวมภาษีที่ต้องชำระ		(97,000)	(330,000)	(330,000)
ประหยัดภาษีไป (1,097,900 - (97,000 + 330,000 + 330,000))				340,900

เสียภาษี  
ที่ฐาน 30%

## หาเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี

เงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี แบ่งเป็น 4 ประเภทใหญ่ๆ

- ☐ ประมวลรัษฎากร ยกเว้นเงินได้ 22 กรณี
- ☐ กฎกระทรวง ฉบับที่ 126 พ.ศ.2509  
ยกเว้นเงินได้ 73 กรณี
- ☐ พระราชกฤษฎีกา
- ☐ พระราชบัญญัติส่งเสริมการลงทุน พ.ศ.2520



## ตัวอย่างเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี

- ☐ ดอกเบี้ยบางประเภท (ดังที่กล่าวไปแล้ว)
- ☐ กำไรจากการซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ
- ☐ กำไรที่ได้จากการไถ่ถอนหรือขายหน่วยลงทุน
- ☐ เงินได้จากกองทุน 3 ประเภท
  - ✓ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund : PVD)
  - ✓ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long term Equity Fund : LTF)
  - ✓ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF)



ฯลฯ

## หาเงินได้ที่เสียอัตราภาษีต่ำๆ

- ❑ เงินได้ของบุคคลธรรมดาที่กฎหมายยอมให้เสียภาษีในอัตราต่ำๆ มี 2 ประเภท คือ

- ✓ ดอกเบี้ย → เสียภาษี 15%
- ✓ เงินปันผล → เสียภาษี 10%

สามารถนำมา  
เครดิตภาษีได้



**ข้อควรรู้ :** ก่อนที่บริษัทจะจ่ายเงินปันผล และ/หรือ เงินส่วนแบ่งกำไรให้ผู้ถือหุ้น บริษัทต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลมาแล้ว 15 – 30% ดังนั้น เพื่อไม่ให้เป็นการเก็บภาษีซ้ำซ้อน รัฐจึงบรรเทาภาระภาษีให้ โดยการให้เครดิตภาษีแก่ผู้ถือหุ้น

## กระจายเงินได้เพื่อลดภาษี

- ❑ เป็นการกระจายรายได้ในรูปแบบต่างๆ เพื่อลดฐานภาษีของตนเองให้น้อยลง
- ❑ หลักๆ มี 3 วิธี ดังนี้
  - ✓ ให้พ่อแม่หรือลูกหลาน
  - ✓ จัดตั้งคณะบุคคล หรือ ห้างหุ้นส่วนสามัญที่มีใ้ชนิติบุคคล
  - ✓ จดสิทธิเก็บกิน



## ให้พ่อแม่หรือลูกหลาน

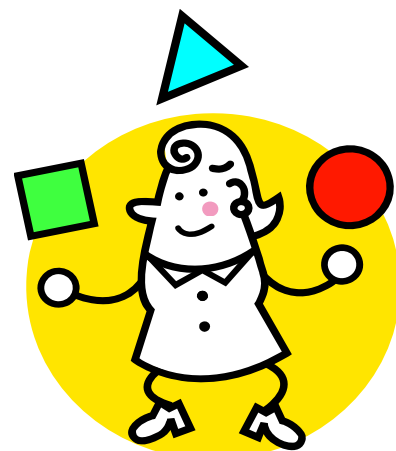
- ☐ พ่อแม่ที่อายุไม่ต่ำกว่า 65 ปี จะได้รับ ยกเว้นเงินได้จำนวน 190,000 บาท
- ☐ ลูกหลานที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ หรือ ยังไม่มีรายได้ (ยกเว้นเงินปันผล เพราะเงินปันผลของ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะถือเป็นรายได้ของพ่อแม่)



**เคล็ดลับน่ารู้ :** คุปองชิงโชคต่างๆ ควรใส่เป็นชื่อพ่อแม่หรือลูกหลานที่ไม่มีรายได้ เพราะหากได้รางวัลจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 5% และต้องรวมกับเงินได้อื่น (ถ้ามี) เพื่อยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 ตอนสิ้นปีด้วย

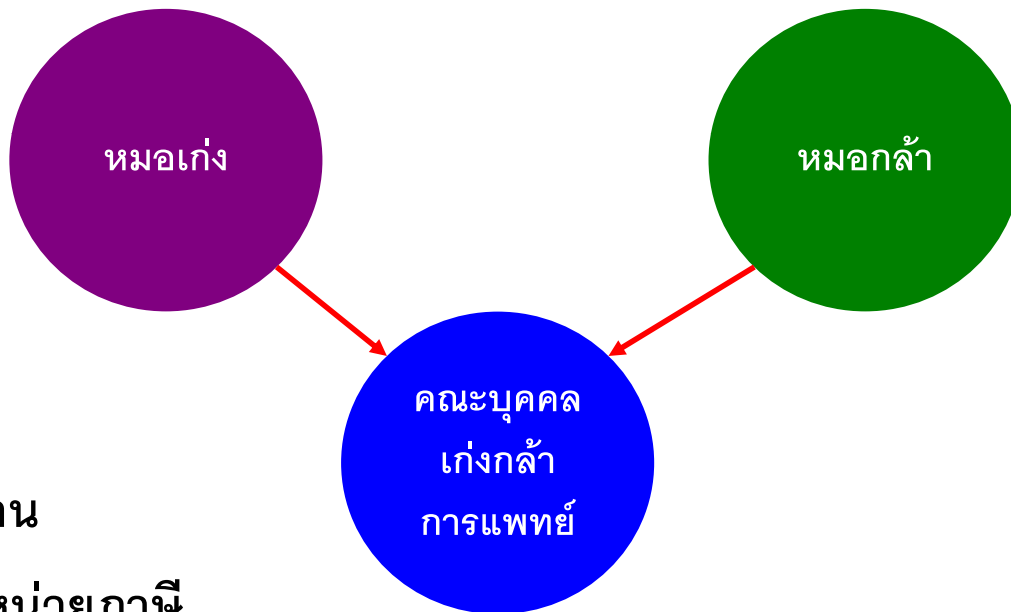
## จัดตั้งคณะบุคคล / ห้างหุ้นส่วนสามัญที่มีใช้นิติบุคคล

- ☐ เป็นการแตกหน่วยภาษี เพื่อลดภาระ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- ☐ **คณะบุคคล** → บุคคลธรรมดา ตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป ตกลงเพื่อทำกิจการ ร่วมกัน แต่ไม่มีวัตถุประสงค์จะ แบ่งปันผลกำไรที่ได้จากกิจการ ที่ทำนั้น





## จัดตั้งคณะบุคคล / ห้างหุ้นส่วนสามัญที่มีใช้นิติบุคคล (ต่อ)



2 คน

3 หน่วยภาษี

## จดสิทธิเก็บกิน

- ☐ เป็นการจดทะเบียน เพื่อยกประโยชน์ที่เกิดจากทรัพย์สินให้แก่ผู้ทรงสิทธิ
- ☐ เมื่อจดทะเบียนแล้ว คุณยังเป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินนั้น แต่สิทธิประโยชน์ที่เกิดตามมาจะตกเป็นของผู้ทรงสิทธิ
- ☐ ผู้ทรงสิทธิอาจเป็นพ่อแม่ หรือลูกก็ได้



## ตัวอย่างคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา กรณีจดสิทธิเก็บกิน



### นายพิมาน

- มีเงินเดือนจากการเป็นนักบิน เดือนละ 100,000 บาท
- มีรายได้จากค่าเช่าบ้านเดือนละ 15,000 บาท
- “นายพิมาน” อยู่ระหว่างพิจารณาว่าจะจดสิทธิเก็บกินให้แก่ “น้องหนู” (ลูกสาว) ในฐานะผู้ทรงสิทธิดีหรือไม่?

## ตัวอย่าง : กรณีไม่จดสิทธิเก็บกิน

นายพิมาน	
1 เงินได้จากเงินเดือน ( $100,000 \times 12$ )	1,200,000
หัก ค่าใช้จ่ายส่วนตัว (40% ไม่เกิน 60,000 บาท)	(60,000)
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	1,140,000
2 เงินได้จากค่าเช่าบ้าน ( $15,000 \times 12$ )	180,000
หัก ค่าใช้จ่ายส่วนตัวแบบเหมา 30%	(54,000)
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	126,000

## ตัวอย่าง : กรณีไม่จดสิทธิเก็บกิน (ต่อ)

รวมเงินได้ทั้ง 2 ประเภท

หัก ค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้

เงินได้สุทธิเพื่อเสียภาษี

ภาษี : 1. ยกเว้นภาษี 150,000 บาทแรก

2. ตั้งแต่ 150,001 - 500,000 บาท (10%)

3. ตั้งแต่ 500,001 - 1,000,000 บาท (20%)

4. ตั้งแต่ 1,000,001 - 4,000,000 บาท (30%)

เสียภาษี  
ที่ฐาน 30%

(150,000 x 0%)

(350,000 x 10%)

(500,000 x 20%)

(236,000 x 30%)

นายพิมาน

1,266,000

(30,000)

1,236,000

รวมภาษีที่ต้องชำระ

(205,800)

## ตัวอย่าง : กรณีจดสิทธิเก็บกิน

① เงินได้จากเงินเดือน (100,000 x 12)

หัก ค่าใช้จ่ายส่วนตัว (40% ไม่เกิน 60,000 บาท)

เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย

หัก ค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้

เงินได้สุทธิเพื่อเสียภาษี

ภาษี : 1. ยกเว้นภาษี 150,000 บาทแรก

2. ตั้งแต่ 150,001 - 500,000 บาท (10%)

3. ตั้งแต่ 500,001 - 1,000,000 บาท (20%)

4. ตั้งแต่ 1,000,001 - 4,000,000 บาท (30%)

เสียภาษี  
ที่ฐาน 30%

(150,000 x 0%)

(350,000 x 10%)

(500,000 x 20%)

(110,000 x 30%)

นายพิมาน

1,200,000

(60,000)

1,140,000

(30,000)

1,110,000

รวมภาษีที่ต้องชำระ

(168,000)

## ตัวอย่าง : กรณีจดสิทธิเก็บกิน (ต่อ)

2 เงินได้จากค่าเช่าบ้าน  $(15,000 \times 12)$

หัก ค่าใช้จ่ายส่วนตัวแบบเหมา 30%

เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย

หัก ค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้

เงินได้สุทธิเพื่อเสียภาษี

ภาษี : ยกเว้นภาษี 150,000 บาทแรก  $(150,000 \times 0\%)$

ไม่เสียภาษี

นองหนู

180,000

(54,000)

126,000

(30,000)

96,000

-

รวมภาษีที่ต้องชำระ

-

ประหยัดภาษีไป  $(205,800 - (168,000 + 0))$

37,800

## ใช้สิทธิประโยชน์ต่างๆ ในการลดหย่อนภาษี

### สิทธิประโยชน์

#### สิทธิประโยชน์ทั่วไป

- ค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้และคู่สมรส
- ค่าลดหย่อนบุตร
- ค่าเลี้ยงดูบิดามารดาตนเองและคู่สมรส

#### สิทธิประโยชน์จากการออมและลงทุน

- เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดา
- เบี้ยประกันชีวิต
- เงินสมทบกองทุนประกันสังคม
- เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- RMF & LTF
- ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหรือสร้างที่อยู่อาศัย

## ตัวอย่าง : กรณีไม่ใช้สิทธิ VS ใช้สิทธิลดหย่อนทางภาษี



### นางเอ

- เป็นพนักงานของบริษัทแห่งหนึ่ง
- มีรายได้จากเงินเดือนและโบนัสปีละประมาณ 2,000,000 บาท

## ตัวอย่าง : กรณีไม่ใช้สิทธิ VS ใช้สิทธิลดหย่อนทางภาษี

เงินได้จากเงินเดือน + โบนัส

ไม่ใช้สิทธิ	ใช้สิทธิ
2,000,000	2,000,000

หัก เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ส่วนที่เกิน 10,000 บาท)

-	(200,000)
---	-----------

หัก ค่าใช้จ่ายส่วนตัว (40% ไม่เกิน 60,000 บาท)

(60,000)	(60,000)
----------	----------

เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย

1,940,000	1,740,000
-----------	-----------

หัก ค่าลดหย่อน

\* ผู้มีเงินได้

(30,000)	(30,000)
----------	----------

\* คู่สมรส

-	(30,000)
---	----------

\* บุตร

-	(51,000)
---	----------

\* บิดา + มารดา

-	(60,000)
---	----------

\* ค่าเบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดา

-	(30,000)
---	----------

## ตัวอย่าง : กรณีไม่ใช้สิทธิ VS ใช้สิทธิลดหย่อนทางภาษี

	ไม่ใช้สิทธิ	ใช้สิทธิ
<b>หัก</b> ค่าลดหย่อน ต่อ...		
* ค่าเบี้ยประกันชีวิต	-	(100,000)
* เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	-	(9,000)
* เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ส่วนที่ไม่เกิน 10,000 บาท)	-	(10,000)
* ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	-	(290,000)
* ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	-	(300,000)
* ดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อซื้อบ้าน	-	(100,000)
<b>คงเหลือ</b>	<b>1,910,000</b>	<b>730,000</b>
<b>หัก</b> เงินบริจาคสนับสนุนการศึกษา (10%)	-	(73,000)
<b>หัก</b> เงินสนับสนุนเพื่อการกีฬา (20%)	-	(146,000)

## ตัวอย่าง : กรณีไม่ใช้สิทธิ VS ใช้สิทธิลดหย่อนทางภาษี

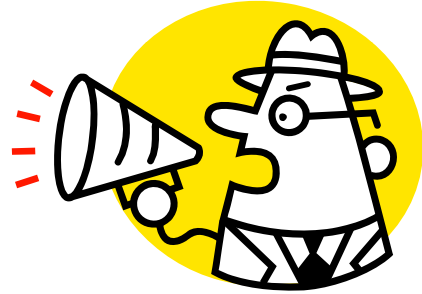
	ไม่ใช้สิทธิ	ใช้สิทธิ
<b>คงเหลือ</b>		511,000
<b>หัก</b> เงินบริจาค	-	(51,100)
<b>เงินได้สุทธิ</b>	<b>1,910,000</b>	<b>459,900</b>
<b>ภาษี : 1. ยกเว้นภาษี 150,000 บาทแรก</b>	-	-
2. ตั้งแต่ 150,001 - 500,000 บาท (10%)	(35,000)	(30,990)
3. ตั้งแต่ 500,001 - 1,000,000 บาท (20%)	(100,000)	-
4. ตั้งแต่ 1,000,001 - 4,000,000 บาท (30%)	(273,000)	-
5. ตั้งแต่ 4,000,001 บาทขึ้นไป (37%)	-	-
<b>รวมภาษีที่ต้องชำระ</b>	<b>(408,000)</b>	<b>(30,990)</b>
<b>ประหยัดภาษีไป (408,000 - 30,990)</b>		<b>377,010</b>

การใช้สิทธิประโยชน์ต่างๆ  
ที่รัฐมอบให้ ช่วยลดภาระ  
ภาษีที่ต้องจ่ายได้



## ข้อควรจำในการลดภาษี

- ❑ ใช้ภาษีช่วยเพิ่มเงินออม
- ❑ หมั่นติดตามและปรับเปลี่ยนแผนการลดภาษี
- ❑ ศึกษาหาความรู้อย่างต่อเนื่อง ทั้งอ่านหนังสือ อบรมสัมมนา ดูโทรทัศน์ ฟังวิทยุ หรือเว็บไซต์ ที่เกี่ยวข้องต่างๆ ฯลฯ



The screenshot shows the homepage of tsi-thailand.org. At the top, there's a login section with fields for 'username' and a password field, followed by a 'Submit' button. Below the login section is a navigation menu with links like 'หน้าหลัก', 'เส้นทางบังคับ', 'เส้นทางลงทุน', 'เส้นทางวิชาชีพ', 'หลักสูตร', 'ช่องทางการเรียนรู้', 'กิจกรรม', and 'ค้นหาเว็บไซต์'. The main content area features a large banner for 'TSI Online Seminar' with the text 'ช่องทางการเรียนรู้ รูปแบบใหม่' and 'ประสบการณ์แบบสดๆ และสนับสนุนย้อนหลังได้ตลอด 24 ชม.'. To the right of the banner are three blue buttons: 'เริ่มต้น... วางแผนสู่ความมั่งคั่ง', 'มือใหม่... ลงทุนอย่างมั่นใจ', and 'มือโปร... ลงทุนอย่างคุณภาพ'. Below the banner, there's a section for 'ห้องเรียนออนไลน์' (Online Learning) with a 'TSI e-Learning' logo and text about learning about investment products. To the right of this is a section for 'นิตยสาร' (Magazine) featuring '8 Sectors' and 'การลงทุน - หุ่นสามัญ' (Investment - Common Sense).



Thailand Securities Institute

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน  
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
62 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย  
กรุงเทพฯ 10110

Thailand Securities Institute  
The Stock Exchange of Thailand  
62 Ratchadaphisek Road, Klongtoey,  
Bangkok 10110 Thailand

S-E-T Call Center Tel: (66) 2229-2222  
Fax: (66) 2229-2722  
E-mail: TSI\_Webmaster@set.or.th

[www.tsi-thailand.org](http://www.tsi-thailand.org)