

ข้อความ ภาพประกอบ ตาราง แผนภาพ หรือข้อมูลใดๆ ที่ปรากฏในหลักสูตรอบรม
ถือเป็นลิขสิทธิ์ของศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน
ห้ามทำซ้ำ ดัดแปลง หรือเผยแพร่ส่วนหนึ่งส่วนใด หรือทั้งหมดในทุกรูปแบบ
และห้ามอัดเสียง ภาพ หรือวิดีโอในระหว่างการบรรยาย
หากผู้ใดกระทำการที่เข้าข่าย จะถือว่าเป็นการละเมิดลิขสิทธิ์

วางแผนภาษี
สโตร์ส่วนบุคคลเงินออม

บรรยายโดย
คุณเสริมศักดิ์ มัชญะกิต

กลุ่มหลักสูตร
การวางแผนการเงิน

หัวข้อการบรรยาย

- 1 ทบทวน... **ความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับภาษี**
- 2 **4 สิ่งต้องรู้...** ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- 3 **มาวางแผนภาษี** กันเถอะ
- 4 **เทคนิคลดภาษี** ง่ายๆ คุณก็ทำได้



1

ทบทวน... **ความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับภาษี**

- มาทำความรู้จัก “ภาษี” กันเถอะ



มาทำความรู้จัก “ภาษี” กันเถอะ

“ภาษี”

- เป็นรายได้หลักของภาครัฐ ซึ่งนำกลับมาพัฒนาประเทศในด้านต่างๆ
- ช่วยลดความเหลื่อมล้ำของบุคคลในสังคม

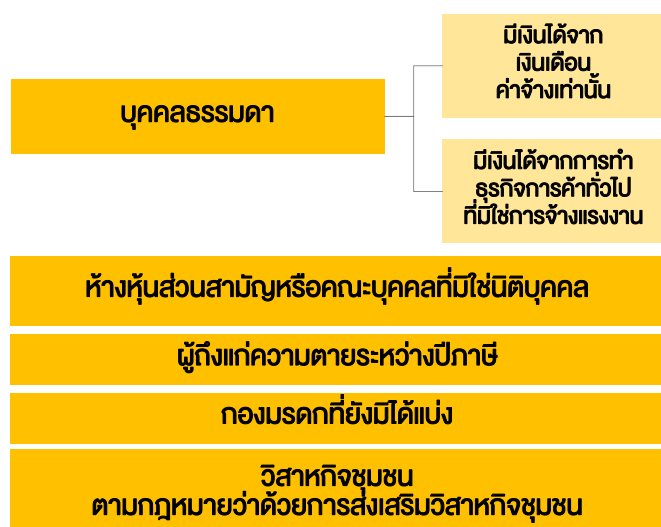
การเสีย “ภาษี” มากเกินความจำเป็น ทำให้ “ความมั่งคั่ง” ของเราลดลง

วางแผนภาษี



ผู้มีหน้าที่เสียภาษี

ผู้มีเงินได้เกิดขึ้นระหว่างปีที่ผ่านมาโดยมีสถานะ อย่างไม่อย่างใด ดังนี้



ผู้มีหน้าที่ยื่นแบบแสดงรายการ

ผู้ที่กฎหมายกำหนดให้มีหน้าที่รับผิดชอบในการยื่นแบบเพื่อเสียภาษี



“ผู้มีหน้าที่เสียภาษี” กับ “ผู้มีหน้าที่ยื่นแบบแสดงรายการ” อาจเป็นคนเดียวกัน หรือคนละคนก็ได้

เงินได้ที่ต้องนำมาคำนวณภาษี

- 1 เงิน
- 2 ทรัพย์สินซึ่งอาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน
- 3 ประโยชน์ซึ่งอาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน
- 4 เงินค่าภาษีอากรที่ผู้จ่ายเงินหรือผู้อื่นออกแทนให้
- 5 เครดิตภาษีเงินปันผล



แหล่งที่มาของเงินได้

เงินได้เกิดจากแหล่งในประเทศ

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

อยู่ในประเทศไทย
หรือรับเงินในประเทศไทย / ต่างประเทศ
ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเสมอ

เงินได้เกิดจากแหล่งนอกประเทศไทย

1. ได้รับเงินจากนอกประเทศเนื่องจาก
 - หน้าที่การงานที่ทำในต่างประเทศ
 - กิจการที่ทำในต่างประเทศ
 - ทรัพย์สินที่อยู่ในต่างประเทศ
2. ผู้อยู่ในประเทศไทย (180 วัน)
3. นำเงินนั้นเข้ามาในประเทศไทย
ในปีที่ได้รับเงิน

2

4 สิ่งต้องรู้... ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

- รู้วิธีคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- รู้ประเภทและค่าใช้จ่าย... ของเงินได้พึงประเมิน
- รู้ค่าลดหย่อน... เพื่อลดภาษี
- รู้อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา



รู้วิธีคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ใช้วิธีที่เสียภาษี
สูงกว่า

วิธีที่ 1 คำนวณจากเงินได้พึงประเมินทุกประเภท

เงินได้สุทธิ = เงินได้พึงประเมิน - ค่าใช้จ่าย - ค่าลดหย่อน
ภาษีเงินได้ = เงินได้สุทธิ x อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

วิธีที่ 2 คำนวณจากเงินได้พึงประเมิน ประเภทที่ 2 - 8

ภาษีเงินได้ = เงินได้พึงประเมิน x อัตราภาษี 0.5%
(หากภาษีไม่เกิน 5,000 บาทได้รับการยกเว้น)

รู้ประเภทและค่าใช้จ่าย... ของเงินได้พึงประเมิน

ประเภทเงินได้	วิธีการหักค่าใช้จ่าย	อัตราการหักค่าใช้จ่าย *
ประเภทที่ 1 ม.40(1) เงินได้หรือประโยชน์อื่นที่ได้จากการจ้างแรงงาน	แบบเหมาอย่างเดียว โดยต้องนำเงินได้ประเภทที่ 1 และประเภทที่ 2 รวมกัน	50% ไม่เกิน 100,000 บาท (แต่ถ้าสามี/ภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ หากแยกยื่น ให้หักค่าใช้จ่ายทั้งสองฝ่าย)
ประเภทที่ 2 ม.40(2) เงินได้จากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ หรือจากการรับทำงานให้ เช่น คำนายหน้า คำนวณราคา ฯลฯ	แบบเหมา / ตามจริง	50% ไม่เกิน 100,000 บาท
ประเภทที่ 3 ม.40(3) เงินได้จากค่าแห่งลิขสิทธิ์ หรือค่าทิวทัศน์ หรือสิทธิอย่างอื่น	หักค่าใช้จ่ายไม่ได้	-
ประเภทที่ 4 ม.40(4) เงินได้ที่เป็นดอกเบี้ย เงินปันผล หรือกำไรจากการขายหุ้น	หักค่าใช้จ่ายไม่ได้	-
NEW ปีภาษี 2561 รายได้จาก Cryptocurrency และ Digital Token เป็นเงินได้ที่ต้องเสียภาษีในฐานะเงินได้ประเภทที่ 4		

ที่มาภาพ : flaticon

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2019 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

รู้ประเภทและค่าใช้จ่าย... ของเงินได้พึงประเมิน (ต่อ)

ประเภทเงินได้	วิธีการหักค่าใช้จ่าย	อัตราการหักค่าใช้จ่าย *
ประเภทที่ 5 ม.40(5) เงินได้หรือประโยชน์อื่นที่ได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน	แบบเหมา / ตามจริง (ตามความจำเป็นและสมควร)	- บ้าน สิ่งปลูกสร้าง 30% - ที่ดินใช้ในการเกษตร 20% - ที่ดินไม่ได้ใช้การเกษตร 15% - ยานพาหนะ 30% - ทรัพย์สินอื่น 10%
ประเภทที่ 6 ม.40(6) เงินได้จากวิชาชีพอิสระ	แบบเหมา / ตามจริง	- ประกอบโรคศิลปะ 60% - กฎหมาย บัญชี สถาปนิก วิศวกร และประณีตศิลป์กรรม 30%
ประเภทที่ 7 ม.40(7) เงินได้จากการเป็นผู้รับเหมาที่จัดเตรียมสัมภาระเองในส่วนสำคัญนอกจากเครื่องมือ	แบบเหมา / ตามจริง	60%
ประเภทที่ 8 ม.40(8) เงินได้จากธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร ขนส่ง อุตสาหกรรม และอื่นๆ	แบบเหมา / ตามจริง	การหักค่าใช้จ่ายแบบเหมา ให้ดู พระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 11 หากไม่มีระบุไว้ ต้องหักค่าใช้จ่ายแบบตามจริงเท่านั้น

รู้ค่าลดหย่อน... เพื่อลดภาษี



ค่าลดหย่อนพื้นฐาน

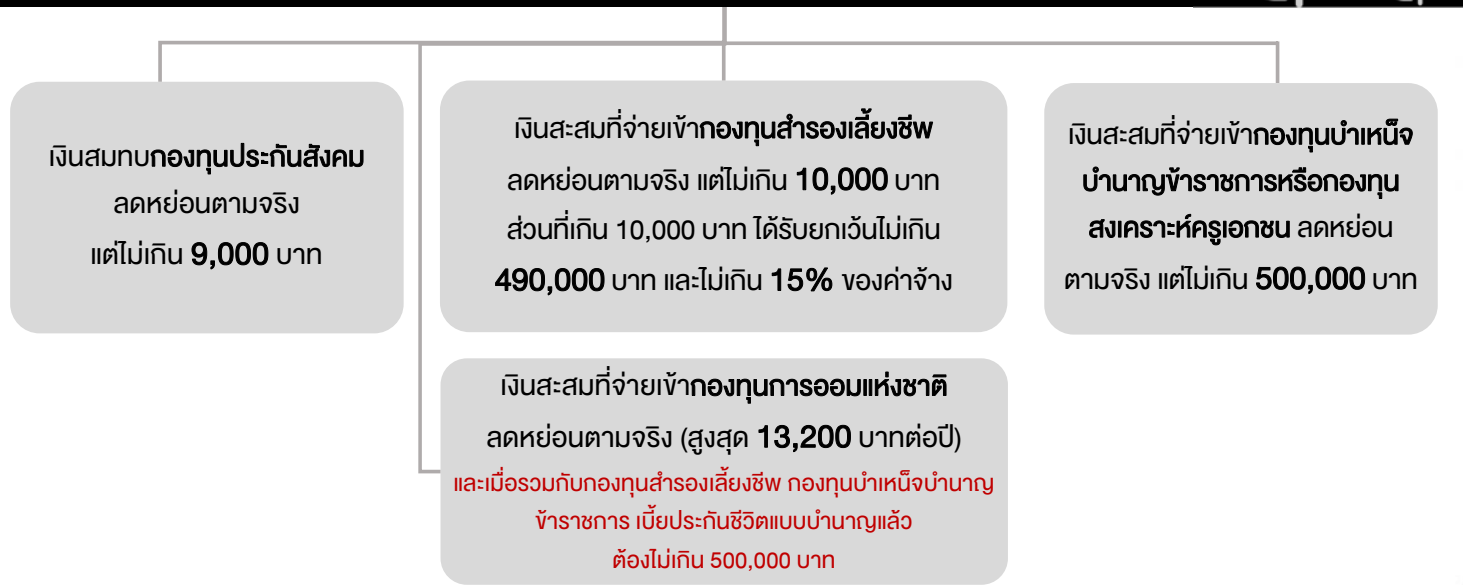


*ดูรายละเอียดค่าลดหย่อนต่างๆ : Attach 1

ที่มาภาพ : flaticon

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2019 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

ค่าลดหย่อนการออมและลงทุน



*ดูรายละเอียดค่าลดหย่อนต่างๆ : Attach 1

ที่มาภาพ : flaticon

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2019 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

ค่าลดหย่อนการออมและลงทุน (ต่อ)



เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ
ลดหย่อนตามจริง ไม่เกิน 15%
ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี
แต่ไม่เกิน 200,000 บาท
และเมื่อรวมกับกองทุนเพื่อเกษียณอื่นๆ
ต้องไม่เกิน 500,000 บาท*

เงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อ
การเลี้ยงชีพ (RMF) ลดหย่อนตามจริง
ไม่เกิน 15% ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี
และเมื่อรวมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จ
บำนาญข้าราชการ เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญแล้ว
ต้องไม่เกิน 500,000 บาท*

ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย
ลดหย่อนตามจริง แต่ไม่เกิน
100,000 บาท*

เงินค่าซื้อหน่วยลงทุนใน
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)
ลดหย่อนตามจริง ไม่เกิน
15% ของเงินได้พึงประเมิน
ที่ต้องเสียภาษี และสูงสุดไม่เกิน
500,000 บาท*

*ดูรายละเอียดค่าลดหย่อนต่างๆ : Attach 1

ที่มาภาพ : flaticon

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2019 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



15

ค่าลดหย่อนการบริจาค



เงินบริจาคทั่วไป ลดหย่อนตามจริง
แต่ไม่เกิน 10% ของเงินได้
หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนแล้ว*

เงินบริจาคเพื่อการศึกษา การกีฬา การพัฒนา
สังคม และโรงพยาบาลรัฐ ลดหย่อนได้ 2 เท่า
ของเงินที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 10% ของเงินได้
หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนแล้ว*

*ดูรายละเอียดค่าลดหย่อนต่างๆ : Attach 1

ที่มาภาพ : flaticon

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2019 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



16

คำลดหย่อนพิเศษอื่นๆ ในแต่ละปี

ปีภาษี 2561



- โครงการบ้านหลังแรก 2558 – 2559 มูลค่าไม่เกิน 3 ล้านบาท ลดหย่อนได้สูงสุดปีละ 120,000 บาท ไม่เกิน 5 ปี
- ค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเครดิต 2 เท่า ของที่จ่ายจริง (เมื่อมีเงินได้จากค่าเช่า, ค่าวิชาชีพอิสระ, ค่ารับเหมาทั้งค่าแรงและค่าของ หรือ เงินได้การประกอบธุรกิจอื่นๆ)

NEW
ปีภาษี 2561

- ค่าใช้จ่ายจากการท่องเที่ยวเมืองรอง 55 จังหวัด ไม่เกิน 15,000 บาท
- เงินลงทุนธุรกิจ Start Up ตามที่จ่ายจริง ไม่เกิน 100,000 บาท

- ซ้อปช่วยชาติ ตามที่จ่ายจริง ไม่เกิน 15,000 บาท (สินค้า 3 รายการนี้เท่านั้น ได้แก่ ยางรถที่ผลิตในประเทศ หนังสือ รวมถึง e-book และ สินค้า OTOP)
- เงินบริจาคเพื่อการพัฒนาสังคมและโรงพยาบาลรัฐ ลดหย่อนได้ 2 เท่าของเงินบริจาคตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน
- เงินบริจาคพรรคการเมือง ตามที่จ่ายจริง ไม่เกิน 10,000 บาท

NEW
ปีภาษี 2561

หมายเหตุ : ติดตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้ของมาตรการภาษีปี 2561 ได้ที่ www.rd.go.th

*ดูรายละเอียดคำลดหย่อนต่างๆ : Attach 1

ที่มาภาพ : flaticon

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2019 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

รู้อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

เงินได้สุทธิ	ช่วงเงินได้	อัตราภาษี	ภาษีสะสม
ไม่เกิน 150,000 บาท	150,000	ได้รับยกเว้น	ได้รับยกเว้น
150,001 – 300,000 บาท	150,000	5%	7,500
300,001 – 500,000 บาท	200,000	10%	27,500
500,001 – 750,000 บาท	250,000	15%	65,000
750,001 – 1,000,000 บาท	250,000	20%	115,000
1,000,001 – 2,000,000 บาท	1,000,000	25%	365,000
2,000,001 – 5,000,000 บาท	3,000,000	30%	1,265,000
5,000,001 บาทขึ้นไป	...	35%	...

หมายเหตุ : อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาข้างต้นบังคับใช้ตั้งแต่ปีภาษี 2560 เป็นต้นไป (อ้างอิงพระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 600)

3

มาวางแผนภาษีกันเถอะ

- การวางแผนภาษีคืออะไร? ทำไมต้องวางแผนภาษี?
- การวางแผนภาษีกับการลงทุน



การวางแผนภาษีคืออะไร? ทำไมต้องวางแผนภาษี?

“การวางแผนภาษี (Tax Planning)”

คือ การนำสิทธิประโยชน์ต่างๆ ทางภาษี ที่กฎหมายกำหนดไว้ ไปใช้ลดหย่อนภาษีเงินได้ประจำปี เพื่อบรรเทาภาระภาษีให้น้อยลงโดยไม่ผิดกฎหมาย

เราวางแผนภาษีไปเพื่อ...

- ลดภาระค่าใช้จ่ายและเสริมสร้างความมั่งคั่ง
- สามารถปฏิบัติตามกฎหมายในเรื่องของภาษีได้อย่างถูกต้อง ไม่ต้องเสี่ยงที่จะต้องเสียค่าปรับ หรือเบี้ยปรับเงินเพิ่ม และช่วยลดความผิดอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้น
- สามารถขอคืนภาษีได้อย่างมั่นใจ โดยไม่ต้องกลัวการตรวจสอบ

วางแผนภาษีอย่างไรดี...???



การวางแผนภาษีกับการลงทุน

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



อย่าลืม!!!
ศึกษาภาระภาษี
ของการลงทุนในแต่ละรูปแบบ

ฝากเงิน อย่างไรให้กำไรภาษี

ประเภทดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยจากการฝากเพื่อเรียกไว้กับ
ธนาคารออมสิน หรือดอกเบี้ยสลากออมสิน
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ที่ได้รับจากสหกรณ์
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์จาก ธกส.
ดอกเบี้ยจากการฝากออมทรัพย์ไว้กับ
ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอาคารสงเคราะห์

ภาษี

ได้รับ**ยกเว้น**ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ถ้าดอกเบี้ยรวมกันไม่เกิน **20,000 บาท**
ได้รับ**ยกเว้น**ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

* กรณีพ่อและ/หรือแม่ฝากเงินร่วมกับบุตรผู้เยาว์ ดอกเบี้ยให้ถือเป็นเงินได้ของพ่อหรือแม่
** กรณีพ่อและ/หรือแม่ฝากเงินเพื่อบุตรผู้เยาว์ ดอกเบี้ยที่ได้รับให้ถือเป็นเงินได้ของบุตรผู้เยาว์

ดูรายละเอียดเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี : Attach 2

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2019 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



23

ฝากเงิน อย่างไรให้กำไรภาษี (ต่อ)

ประเภทดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำแบบผูกพัน 2 ปี
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาการฝาก
ตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป แต่เมื่อรวมกับเงินฝากประจำทุกประเภท
รวมกันแล้ว ต้องไม่เกิน 30,000 บาทตลอดปีภาษีนั้น
และผู้มีเงินได้ได้รับดอกเบี้ยดังกล่าวเมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่า
55 ปีบริบูรณ์

ภาษี

ถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 15% และมีสิทธิเลือก
ไม่นำมารวมคำนวณตอนสิ้นปีได้

ได้รับ**ยกเว้น**ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ได้รับ**ยกเว้น**ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
(ข้อ 2 (69) กฎกระทรวง 126)

ดูรายละเอียดเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี : Attach 2

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2019 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



24

ภาษีกับการลงทุนใน **ตราสารหนี้**

ดอกเบี๋ย	กำไรจากการขาย ตราสารหนี้	ผลต่างระหว่างราคาได้ก่อน กับราคาซื้อตราสารหรือ ส่วนลด	
ถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 15% และมีสิทธิเลือก ไม่นำมารวมสิ้นปีได้	ถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 15% และมีสิทธิเลือก ไม่นำมารวมสิ้นปีได้	ผู้ทรงคนแรก ถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 15% และมีสิทธิเลือก ไม่นำมารวมสิ้นปีได้	ไม่ใช่ผู้ทรงคนแรก ได้รับ ยกเว้น ภาษี

ยกเว้น
ตราสารหนี้ที่ไม่มีดอกเบี๋ย

ตัวอย่าง

กรณี ไม่นำและ นำดอกเบี๋ยไปรวมคำนวณปลายปี

กรณี <u>ไม่</u> นำดอกเบี๋ยไปคำนวณ		กรณี <u>นำ</u> ดอกเบี๋ยไปคำนวณ	
เงินเดือน	400,000	เงินเดือน	400,000
หัก ค่าใช้จ่าย *	100,000	หัก ค่าใช้จ่าย *	100,000
คงเหลือ	300,000	คงเหลือ	300,000
หัก ค่าลดหย่อน *	60,000	บวก ดอกเบี๋ย	50,000
เงินได้สุทธิ	240,000	รวมเงินได้	350,000
ภาษีที่ต้องชำระ **	4,500	หัก ค่าลดหย่อน *	60,000
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	7,500	เงินได้สุทธิ	290,000
(ดอกเบี๋ย 15%)		ภาษีที่คำนวณได้ **	7,000
รวมเป็นภาษีที่เสีย	12,000	หัก ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	7,500
		ภาษีที่ได้รับคืน	500

* อัตราค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนใหม่มีผลบังคับใช้ในปีภาษี 2560

** จำนวนภาษีตามอัตรากาษเงินได้ใหม่ มีผลบังคับใช้ในปีภาษี 2560

ภาษีกับการลงทุนใน **หุ้น**

กำไรจากการขายหุ้น

ในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้
บุคคลธรรมดา

นอกตลาดหลักทรัพย์ฯ

ถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย
ตามอัตราก้าวหน้า
และต้องนำมารวมคำนวณ
ตอนสิ้นปี

เงินปันผลหรือ เงินส่วนแบ่งกำไร

ถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 10%

โดยมีสิทธิเลือกไม่นำไปรวม
คำนวณภาษีตอนสิ้นปีได้
และถ้าเลือกนำมารวมคำนวณภาษีสิ้นปี
มีสิทธิได้รับ **เครดิตภาษีเงินปันผล**

กำไร 2 ต่อกับ **เงินปันผล**

วิธีคำนวณ **เครดิตภาษีเงินปันผล**

$$\text{เงินปันผล} \times \frac{\text{อัตรากำไรเงินได้นิติบุคคล}}{100 - \text{อัตรากำไรเงินได้นิติบุคคล}}$$

กำไร 2 ต่อกับ เงินปันผล (ต่อ)

เงินปันผลจาก	อัตรากำไรนิติบุคคล	เครดิตภาษีเงินปันผล
• บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล	20%	1/4
• กิจการ SMEs		
– กำไรสุทธิไม่เกิน 300,000 บาท	ได้รับยกเว้น	เครดิตภาษีไม่ได้ *
– กำไรสุทธิ 300,000 – 3,000,000 บาท	15%	3/17
– กำไรสุทธิ 3,000,000 ขึ้นไป	20%	1/4
• บริษัทที่ได้รับการส่งเสริมการลงทุน (BOI)	ได้รับยกเว้น	เครดิตภาษีไม่ได้ *

* เนื่องจากบริษัทได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล

ตัวอย่าง

กรณีไม่นำและนำเครดิตภาษีไปรวมคำนวณปลายปี

กรณีไม่นำเครดิตภาษีไปคำนวณ		กรณีนำเครดิตภาษีไปคำนวณ	
เงินเดือน	600,000	เงินเดือน	600,000
หัก ค่าใช้จ่าย *	100,000	หัก ค่าใช้จ่าย *	100,000
คงเหลือ	500,000	คงเหลือ	500,000
หัก ค่าลดหย่อน *	60,000	บวก เงินปันผล	40,000
เงินได้สุทธิ	440,000	บวก เครดิตภาษีเงินปันผล	10,000
ภาษีที่ต้องชำระ **	21,500	หัก ค่าลดหย่อน *	60,000
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย (เงินปันผล 10%)	4,000	เงินได้สุทธิ	490,000
รวมภาษีที่เสีย	25,500	ภาษี **	26,500
		หัก เครดิตและภาษีหัก ณ ที่จ่าย	14,000
		ภาษีที่เสีย	12,500

* อัตราค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนใหม่มีผลบังคับใช้ในปีภาษี 2560 ** จำนวนภาษีตามอัตรากำไรเงินได้ใหม่ มีผลบังคับใช้ในปีภาษี 2560

ภาษีกับการลงทุนใน กองทุนรวม

เงินปันผล หรือ เงินส่วนแบ่งกำไร

ยอมให้หักภาษี ณ ที่จ่าย 10%
และมีสิทธิเลือกไม่นำ
มารวมคำนวณตอนสิ้นปีได้
แต่ไม่สามารถนำมาเครดิตภาษีได้

กำไรส่วนเกินทุน

ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้
บุคคลธรรมดา

ตัวอย่าง

กรณีไม่นำและนำเงินปันผลไปรวมคำนวณปลายปี

กรณีไม่นำเงินปันผลไปคำนวณ		กรณีนำเงินปันผลไปคำนวณ	
เงินเดือน	600,000	เงินเดือน	600,000
หัก ค่าใช้จ่าย *	100,000	หัก ค่าใช้จ่าย *	100,000
คงเหลือ	500,000	คงเหลือ	500,000
หัก ค่าลดหย่อน *	60,000	บวก เงินปันผล	20,000
เงินได้สุทธิ	440,000	รวมเงินได้	520,000
ภาษีที่ต้องชำระ **	21,500	หัก ค่าลดหย่อน *	60,000
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย (เงินปันผล 10%)	2,000	เงินได้สุทธิ	460,000
รวมภาษีที่เสีย	23,500	ภาษี **	23,500
		หัก ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	2,000
		ภาษีที่ต้องชำระ	21,500

* อัตราค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนใหม่มีผลบังคับใช้ในปีภาษี 2560

** จำนวนภาษีตามอัตรากำไรสุทธิใหม่ มีผลบังคับใช้ในปีภาษี 2560

การหักภาษี ณ ที่จ่าย เงินได้จากกองทุนรวม

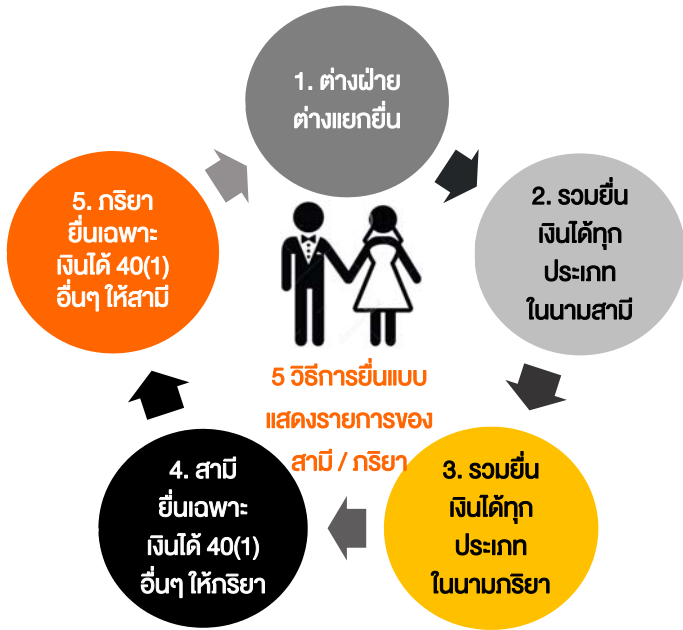
สำหรับกองทุนรวมตามที่จัดตั้งตาม พรบ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

- หากมีเงินได้พึงประเมินมาก **ควรยอมให้ผู้จ่ายเงินได้หักภาษี ณ ที่จ่าย 10% เพื่อเลือกไม่ต้องนำมาคำนวณภาษีตอนสิ้นปี**
- หากมีเงินได้พึงประเมินน้อย **ไม่ต้องให้ผู้จ่ายเงินได้หักภาษี ณ ที่จ่าย**

4 เทคนิคภาษีง่ายๆ คุณก็ทำได้

- เทคนิคที่ 1 สามีและภริยาควรแยกยื่นแบบฯ
- เทคนิคที่ 2 กระจายเงินได้เป็นหลายปีภาษี
- เทคนิคที่ 3 หาเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี
- เทคนิคที่ 4 เลือกประเภทเงินได้ที่หักค่าใช้จ่ายได้สูงๆ

เทคนิคที่ 1 **สามีและภริยาควรแยกยื่นแบบฯ**



วิธีที่ 2-5 ถ้าจะเปลี่ยนแปลง ต้องได้รับอนุมัติจากอธิบดีกรมสรรพากร

เงินได้ที่ไม่อาจแยกได้อย่างชัดเจนว่าเป็นของสามีภริยาแต่ละฝ่าย จำนวนเท่าใดให้เลือก

- (1) แบ่งฝ่ายละกึ่งหนึ่งหรือ
- (2) เฉพาะเงินได้ประเภทที่ 8 จะตกลงแบ่งเงินได้เป็นของแต่ฝ่ายจำนวนเท่าใดก็ได้ ถ้าตกลงไม่ได้ให้แบ่งฝ่ายกึ่งหนึ่ง

1. **ต่างฝ่ายต่างแยกยื่น**



สามียื่น

ภริยายื่น

เงินได้ 40(1) – 40(8)
ของ**ตนเอง**

เงินได้ 40(1) – 40(8)
ของ**ตนเอง**

2. รวมยื่นเงินได้ทุกประเภทในนามสามี



สามียื่น

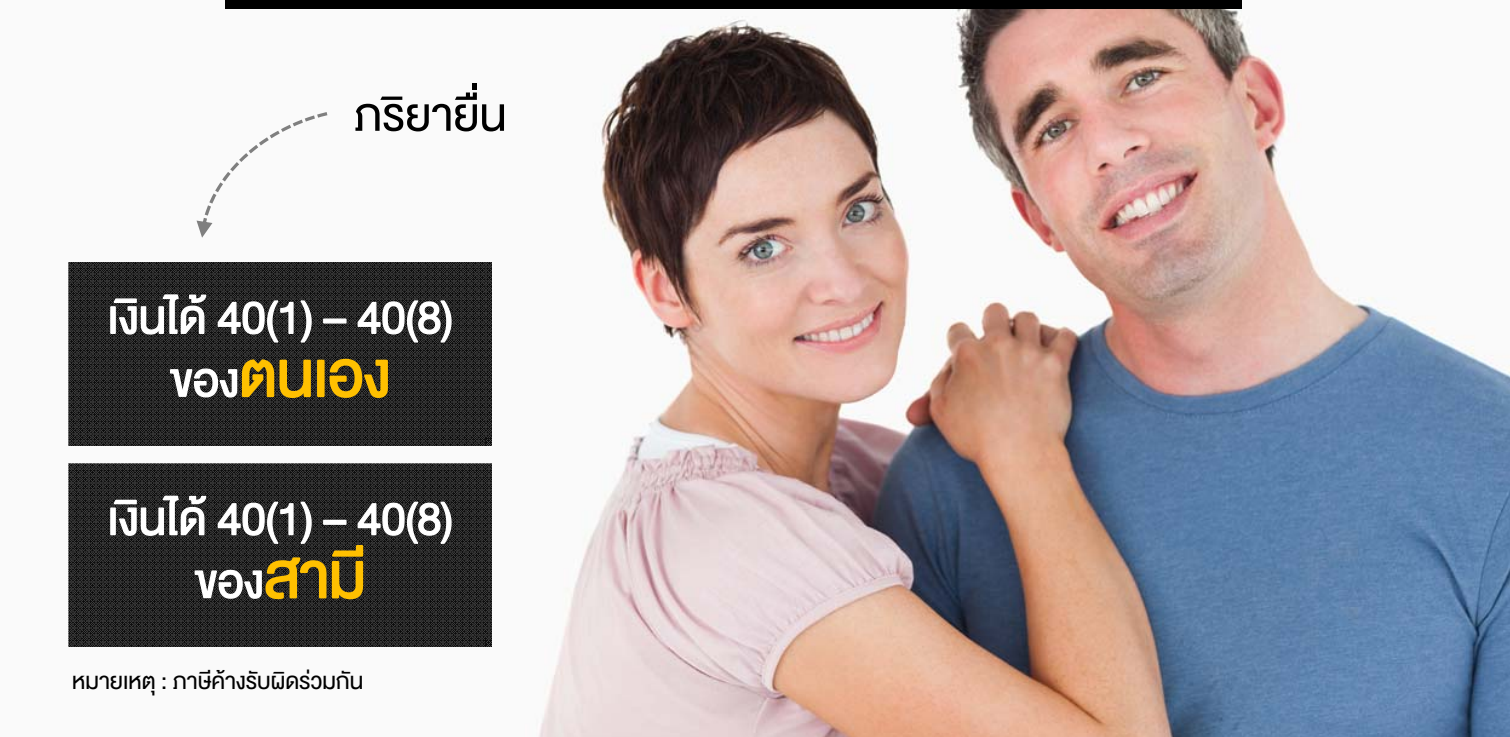


เงินได้ 40(1) – 40(8)
ของ**ตนเอง**

เงินได้ 40(1) – 40(8)
ของ**ภริยา**

หมายเหตุ : ภาษีค้างรับผิดร่วมกัน

3. รวมยื่นเงินได้ทุกประเภทในนามภริยา



ภริยายื่น



เงินได้ 40(1) – 40(8)
ของ**ตนเอง**

เงินได้ 40(1) – 40(8)
ของ**สามี**

หมายเหตุ : ภาษีค้างรับผิดร่วมกัน

4. สามียื่นเฉพาะเงินได้ประเภทที่ 1 อื่นๆ ให้ภรรยา

สามียื่น

ภรรยายื่น

เงินได้ 40(1)
ของ**ตนเอง**

เงินได้ 40(1) – 40(8)
ของ**ตนเอง**

เงินได้ 40(2) – 40(8)
ของ**สามี**

หมายเหตุ : ภาษีค้างรับผิดร่วมกัน

5. ภรรยายื่นเฉพาะเงินได้ประเภทที่ 1 อื่นๆ ให้สามี

สามียื่น

ภรรยายื่น

เงินได้ 40(1) – 40(8)
ของ**ตนเอง**

เงินได้ 40(2) – 40(8)
ของ**ภรรยา**

เงินได้ 40(1)
ของ**ตนเอง**

หมายเหตุ : ภาษีค้างรับผิดร่วมกัน

ตัวอย่าง

สามัญกรียายื่นแบบฯ รวมกัน VS แยกยื่นแบบฯ

กรณีสามัญและกรียายื่นแบบฯ รวมกัน		กรณีสามัญและกรียาแยกยื่นแบบฯ		
			สามัญ	กรียา
เงินเดือน	1,320,000	เงินเดือน	720,000	600,000
หัก ค่าใช้จ่าย *	200,000	หัก ค่าใช้จ่าย *	100,000	100,000
คงเหลือ	1,120,000	คงเหลือ	620,000	500,000
หัก ค่าลดหย่อน *	120,000	หัก ค่าลดหย่อน *	60,000	60,000
เงินได้สุทธิ	1,000,000	เงินได้สุทธิ	560,000	440,000
ภาษีที่ต้องชำระ **	115,000	ภาษีที่ต้องชำระ **	36,500	21,500
		รวมภาษีที่ต้องชำระ **	58,000	

* อัตราค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนใหม่มีผลบังคับใช้ในปีภาษี 2560

** จำนวนภาษีตามอัตรากาษเงินได้ใหม่ มีผลบังคับใช้ในปีภาษี 2560

เทคนิคที่ 2 กระจายเงินได้เป็นหลายปีภาษี

- บุคคลธรรมดาใช้ **เกณฑ์เงินสด** ในการเสียภาษี คือ จะถือเป็นเงินได้พึงประเมิน ก็ต่อเมื่อ **ได้รับเงิน** แล้วเท่านั้น
- การกระจายเงินได้เป็นหลายปีภาษี จะช่วยลดภาระภาษี ไม่ให้เข้าสู่ช่วงเงินได้ในอัตราก้าวหน้าขึ้นถัดๆ ไป



ตัวอย่าง การกระจายเงินได้เป็นหลายปีภาษี

นายประเมิน

- ทำสัญญารับเหมาก่อสร้างถนนเป็นเวลา 2 ปี (ตั้งแต่ 1 ม.ค. 60 - 31 ธ.ค. 61) มูลค่า 5 ล้านบาท กำหนดแบ่งจ่ายเงินเป็น 5 งวด
- งวดที่ 1 วันลงนามในสัญญา จ่ายล่วงหน้า 25%
- งวดที่ 2 - 4 จ่ายงวดละ 25% ทุก 6 เดือน

ตัวอย่าง

การกระจายเงินได้เป็นหลายปีภาษี

กรณีรับเงินได้ในปีใดปีหนึ่งเพียงปีเดียว		กรณีกระจายเงินได้เป็นหลายปีภาษี	
		ปี 60	ปี 61
เงินได้ค่ารับเหมา	5,000,000	2,500,000	2,500,000
หัก ค่าใช้จ่าย (70%)	<u>3,500,000</u>	<u>1,750,000</u>	<u>1,750,000</u>
คงเหลือ	1,500,000	750,000	750,000
หัก ค่าลดหย่อน *	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>
เงินได้สุทธิ	<u>1,440,000</u>	<u>690,000</u>	<u>690,000</u>
ภาษีที่ต้องชำระ **	225,000	56,000	56,000
		รวมภาษีที่ต้องชำระ: 112,000	

* อัตราค่าลดหย่อนใหม่มีผลบังคับใช้ในปีภาษี 2560

** ค่านวนภาษีตามอัตรากาษีเงินได้ใหม่ มีผลบังคับใช้ในปีภาษี 2560

เทคนิคที่ 3 หาเงินได้ที่ได้รับยกเว้นกาษี



เทคนิคที่ 4 เลือกประเภทเงินได้ที่หักค่าใช้จ่ายได้สูงๆ

- เงินได้แต่ละประเภทมีการหักค่าใช้จ่าย ไม่เท่ากัน
- การเข้าใจถึงหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขของ การจำแนกประเภทเงินได้แต่ละประเภท จะช่วยให้ เสียภาษีน้อยลง



ข้อควรรู้ : เงินได้แต่ละประเภทอาจถูกตีความเข้าเป็นเงินได้ใดๆ ได้มากกว่า 1 ประเภท ขึ้นอยู่กับลักษณะของสัญญาจ้าง หรือข้อตกลงทางธุรกิจ ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ฯลฯ



ตัวอย่าง การเลือกประเภทเงินได้ที่หักค่าใช้จ่ายได้สูงๆ

นายเมฆ

- บริษัทรับก่อสร้างแห่งหนึ่งต้องการให้นายเมฆมาทำงานด้วย โดยยื่นข้อเสนอให้ดังนี้
 - เป็นลูกจ้างของบริษัท ได้เดือนละ 100,000 บาท
 - เป็นวิศวกรผู้ควบคุมงานเหมาจ่ายค่าตอบแทนเป็นงานๆ เฉลี่ยปีละ 1,200,000 บาท
- นายเมฆควรจะเซ็นสัญญาเป็นลูกจ้างของบริษัท หรือจะเป็นวิศวกรผู้ควบคุมงานของบริษัทดี?

ตัวอย่าง

การเลือกประเภทเงินได้ที่หักค่าใช้จ่ายได้สูงๆ

กรณีเป็นลูกจ้างของบริษัท		กรณีเป็นวิศวกรผู้ควบคุมงาน	
เงินเดือน	1,200,000	เงินได้	1,200,000
หัก ค่าใช้จ่าย *	100,000	หัก ค่าใช้จ่าย (30%)	360,000
คงเหลือ	1,100,000	คงเหลือ	840,000
หัก ค่าลดหย่อน *	60,000	หัก ค่าลดหย่อน *	60,000
เงินได้สุทธิ	1,040,000	เงินได้สุทธิ	780,000
ภาษีที่ต้องชำระ **	125,000	ภาษีที่ต้องชำระ **	71,000

* อัตราค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนใหม่มีผลบังคับใช้ในปีภาษี 2560

** จำนวนภาษีตามอัตรารายได้ใหม่ มีผลบังคับใช้ในปีภาษี 2560

เดิมเสียภาษีฐาน **25%**

ลดเหลือฐาน **20%**

สรุปข้อควรจำในการลดาภาษี

- ใช้สิทธิประโยชน์ต่างๆ ทางภาษี ช่วย**เพิ่มเงินออม**
- **หมั่นติดตามข่าวสาร**เกี่ยวกับภาษีอย่างต่อเนื่อง **เพื่อให้รู้เท่าทันสถานการณ์** และสามารถปรับเปลี่ยนแผนได้อย่างเหมาะสม”
- **ศึกษาหาความรู้**อย่างต่อเนื่องผ่านสื่อต่างๆ



คำนวณภาษีง่ายๆ ด้วย
โปรแกรม “วางแผนประหยัดภาษี”

- 1) พิมพ์ www.set.or.th/education
- 2) คลิก **ห้องเรียนนักลงทุน**
- 3) คลิก **โปรแกรมคำนวณ**
- 4) คลิก **วางแผนประหยัดภาษี**

SET EDUCATION

เริ่มต้นวางแผนการเงิน **คลิก** **เรียนรู้การลงทุน** **คลิก**

2

ช่องทางการเรียนรู้



3

TSI Investment Tools

เครื่องมือวางแผนการลงทุนที่จะช่วยให้คุณสร้างความมั่นใจได้ก่อนเป็นนายตัวเอง

โปรแกรมคำนวณ

4

วางแผนประหยัดภาษี

แบบทดสอบ

บทควมรู้ตัว 72

คุณยอมรับความเสี่ยงได้แค่ไหน

ค้นหาตลาดการลงทุนของคุณ

วางแผนประหยัดภาษี



หากในแต่ละปี... พลเมืองต้องเสียภาษีเงินได้หรือเงินบริจาค... ลองมาหาทางประหยัดภาษีด้วย "การออมและการลงทุน" กันดีกว่า เพราะนอกจากจะทำให้เงินออมของคุณออกดอกออกผลเพิ่มขึ้นแล้ว ยังช่วยให้คุณประหยัดภาษีในแต่ละปีได้อย่างยอดเยี่ยมอีกด้วย ถ้าคุณไม่เชื่อกลองลองทำตามโปรแกรมนี้ดูสิ!!!

เริ่มวางแผนเพื่อประหยัดภาษี

ใน 1 ปี... คุณมีรายได้จากแหล่งใดบ้าง **1** > เลือกค่าลดหย่อน... มีค่าให้สิทธิหักลด **2**

รายได้ทั้งหมดของคุณ (เงินได้พึงประเมิน) **แนะนำ**

40(1) เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส บำเหน็จ บำนาญ ฯลฯ

เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง บำนาญ ฯลฯ บาท / เดือน บาท / ปี

โบนัส บาท

บำเหน็จ บาท

รวมเงินได้ 40(1) บาท

คุณมีเงินได้ประเภทอื่นๆ หรือไม่ มี ไม่มี

รวมเงินได้ บาท

หักเงินได้ที่ได้รับยกเว้น และค่าใช้จ่ายตามประเภทของเงินได้ (แบบเหมาจ่าย) บาท

เงินได้พึงประเมินหลังหักค่าใช้จ่าย บาท

ถัดไป >

เริ่มวางแผนเพื่อประหยัดภาษี

ใน 1 ปี... คุณมีรายได้จากแหล่งใดบ้าง **1** > เลือกค่าลดหย่อน... มีค่าให้สิทธิหักลด **2**

ค่าลดหย่อนพื้นฐาน **แนะนำ**

สถานภาพสมรส บาท

ผู้มีเงินได้ และ/หรือ คู่สมรส บาท

บุตรผู้เยาว์ที่ได้ศึกษา หรือ ศึกษาอยู่ต่างประเทศ บาท

บุตรผู้เยาว์ที่ทำงาหรือประกอบอาชีพในประเทศ บาท

บิดา และ/หรือ มารดาของผู้มีเงินได้ บาท

บิดา และ/หรือ มารดาของผู้สมรส บาท

อุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือทุพพลภาพ บาท

เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาของผู้มีเงินได้และคู่สมรส บาท

ค่าลดหย่อนประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ **แนะนำ**

เงินสมทบจากกองทุนประกันสังคม มี ไม่มี บาท

เงินสะสมจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กบข. มี ไม่มี บาท

10%

ค่าลดหย่อนด้านการออมการลงทุน **แนะนำ**

ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมบ้าน บาท บาท

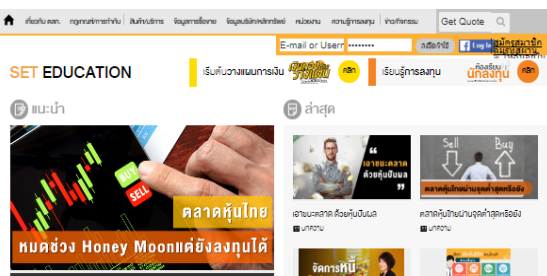
ค่าเบี้ยประกันชีวิต บาท บาท

ค่าเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ บาท บาท

ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) บาท บาท

แหล่งเรียนรู้ด้านการลงทุน

www.set.or.th/education



พร้อมให้บริการ...
เรียนรู้ออนไลน์

<https://elearning.set.or.th/>



ห้องเรียน นักลงทุน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถ.รัชดาภิเษก ดินแดง กทม.10400

SET Contact Center 0-2009-9999 email: TSI_Seminar@set.or.th



Attach 1 : **เงินค่าลดหย่อน**

คำลดหย่อน “ผู้มีเงินได้”

- บุคคลธรรมดา
 - ไม่ว่าจะอยู่ในประเทศไทยถึง 180 วัน หรือไม่ก็ตาม
 - หักลดหย่อนได้ 60,000 บาทเสมอ
- ห้างหุ้นส่วนสามัญและคณะบุคคล
 - หักได้คนละ 60,000 บาท รวมกันไม่เกิน 120,000
 - แต่ผู้เป็นหุ้นส่วนเป็นผู้อยู่ในประเทศไทยถึง 180 วัน
- ผู้ถึงแก่ความตายระหว่างปีภาษี
 - หักได้เสมือนผู้ตายมีชีวิตรอยู่ตลอดปี ภาษี 60,000 บาท
- กองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง
 - กองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง 60,000 บาท
- วิสาหกิจชุมชน ตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจชุมชน
 - หักลดหย่อนได้ 60,000 บาท

คำลดหย่อน “สามี / ภรรยา”

- เป็นสามี / ภรรยาชอบด้วยกฎหมาย
- สามี / ภรรยาต้องไม่มีเงินได้พึงประเมิน หรือมี แต่ไม่แยกคำนวณภาษี
- ผู้มีเงินได้มีได้อยู่ในประเทศไทย หักได้เฉพาะคู่สมรสที่อยู่ในประเทศไทย
- จะหักลดหย่อนได้ 120,000 บาท

ค่าลดหย่อน “บุตร”

- ต้องเป็นบุตรที่ชอบด้วยกฎหมาย หรือบุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ รวมทั้งบุตรชอบด้วยกฎหมายของสามี หรือภริยาของผู้มีเงินได้
- ต้องไม่มีเงินได้ถึง 15,000 บาท แต่ได้รับการยกเว้นเงินได้พึงประเมินได้
- ต้องเป็นผู้เยาว์ หรือไม่เกิน 25 ปี ต้องศึกษาอยู่ในมหาวิทยาลัยหรืออุดมศึกษา รวมถึงบุตรที่ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถที่ศาลสั่ง
- ผู้มีเงินได้มีได้อยู่ในประเทศไทย หักได้เฉพาะบุตรหรือบุตรบุญธรรม ที่อยู่ในประเทศไทย
- หักค่าลดหย่อนได้คนละ 30,000 บาท ไม่จำกัดจำนวนบุตร โดยต้องเข้าเงื่อนไข
 - บุตรชอบด้วยกฎหมาย หักลดหย่อนได้ไม่จำกัดจำนวน
 - บุตรบุญธรรม หักลดหย่อนได้ไม่เกิน 3 คน
 - กรณีมีบุตรชอบด้วยกฎหมายที่มีชีวิตอยู่จำนวนตั้งแต่ 3 คน จะนำบุตรบุญธรรมมาหักอีกไม่ได้
 - กรณีมีบุตรชอบด้วยกฎหมายมีจำนวนไม่ถึง 3 คนให้นำบุตรบุญธรรมมาหักได้รวมกับบุตรชอบด้วยกฎหมาย ไม่เกิน 3 คน

ค่าลดหย่อน “บุตร” (ต่อ)

สรุปค่าลดหย่อนบุตร 2561

	เกิดก่อน 2561	เกิด 2561 เป็นต้นไป
ลูกคนแรก	30,000 บ./คน	30,000 บ./คน
ลูกคนที่ 2 เป็นต้นไป	30,000 บ./คน	60,000 บ./คน NEW
แฝดท้องแรก	30,000 บ./คน	30,000 บ. แฝดพี่ NEW 60,000 บ. แฝดน้อง
แฝดท้องที่ 2 เป็นต้นไป	30,000 บ./คน	60,000 บ./คน NEW

*บุตรชอบด้วยกฎหมายที่อยู่ในเกณฑ์ลดหย่อนบุตรได้

ที่มาข้อมูล: www.itax.in.th

- **ค่าลดหย่อนบุตร** เป็นค่าลดหย่อนแบบเหมาสำหรับคนที่บุตรโดยสามารถลดหย่อนได้ **คนละ 30,000 บาทต่อปี** แต่ถ้ามีบุตรตั้งแต่คนที่สองเป็นต้นไปเป็นบุตรชอบด้วยกฎหมายที่เกิดในปี พ.ศ. 2561 หรือหลังจากนี้ จะสามารถลดหย่อนบุตรตั้งแต่คนที่สองเป็นต้นไปได้คนละ **60,000 บาทต่อปี**

กรณีมีเฉพาะบุตรชอบด้วยกฎหมาย

กรณีเป็นลูกที่ถูกต้องตามกฎหมายจะใช้สิทธิลดหย่อนบุตรที่คนก็ได้เท่าจำนวนบุตรจริง

กรณีมีเฉพาะบุตรบุญธรรม

ในกรณีที่คุณมีแต่บุตรบุญธรรมเพียงอย่างเดียว จะใช้สิทธิลดหย่อนบุตรได้สูงสุด 3 คน

กรณีมีทั้งบุตรชอบด้วยกฎหมายและบุตรบุญธรรม

แต่ถ้าเป็นกรณีที่มีทั้งลูกที่ถูกต้องตามกฎหมายและบุตรบุญธรรมด้วย การใช้สิทธิหักลดหย่อนจะดูจากลูกที่ถูกต้องตามกฎหมายที่ยังมีชีวิตอยู่ก่อน โดยการนับจำนวนบุตรให้นับเฉพาะบุตรที่มีชีวิตอยู่ตามลำดับอายุสูงสุดของบุตร โดยนับรวมทั้งบุตรที่ไม่อยู่ในเกณฑ์ได้รับการหักลดหย่อนด้วย หากครบ 3 คนไปแล้วจะใช้สิทธิลดหย่อนบุตรบุญธรรมไม่ได้ แต่ถ้ายังไม่ครบ 3 คน ก็จะสามารถใช้สิทธิลดหย่อนบุตรบุญธรรมได้อีกจนคุณได้ใช้สิทธิลดหย่อนบุตรครบ 3 คน

การหักลดหย่อนบุตรเป็นกรณีเดียวที่กฎหมายอนุญาตให้ทั้งคุณและคู่สมรสสามารถใช้ลูกคนเดียวกันหักลดหย่อนบุตรซ้ำกันได้

คำลดหย่อน “บิดา / มารดา”

- ต้องเป็นบิดา / มารดาของผู้มีเงินได้หรือของคู่สมรส (อายุ 60 ปีขึ้นไป)
- บิดา / มารดา ต้องไม่มีเงินได้เกิน 30,000 บาท ในปีภาษี แม้ได้การยกเว้นเงินได้พึงประเมินก็ไม่ได้
- ถ้าบุตรคนใดใช้สิทธิหักลดหย่อนบิดา / มารดาแล้ว คนอื่นใช้ไม่ได้
- ต้องเป็นคนมีเลขประจำตัวประชาชนของบิดาและมารดา
- ผู้มีเงินได้มีได้อยู่ในประเทศไทย หักได้เฉพาะบิดา / มารดาที่อยู่ในประเทศไทย
- หักลดหย่อนได้คนละ 30,000 บาท

คำลดหย่อน “คนพิการ / ทุพพลภาพ”

- คนพิการ / ทุพพลภาพ ต้องไม่มีเงินได้เกิน 30,000 บาท ในปีภาษี แม้ได้การยกเว้นเงินได้พึงประเมินก็ไม่ได้
- ผู้มีเงินได้ต้องเป็นผู้ดูแลตามกฎหมาย โดยมีชื่อเป็นผู้ดูแลในบัตรประจำตัวคนพิการ
- ต้องมีใบรับรองแพทย์และหนังสือรับรองการเป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพมาแสดง เพื่อขอใช้สิทธิหักลดหย่อน
- ค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ หักคำลดหย่อนได้คนละ 60,000 บาท

คำลดหย่อน “ประกันสุขภาพบิดามารดา”

- เป็นบิดา / มารดาของผู้มีเงินได้หรือคู่สมรส แต่ไม่ต้องอายุถึง 60 ปีก็ได้
- บิดา / มารดาของผู้มีเงินได้หรือคู่สมรส ต้องมีเงินได้ไม่เกิน 30,000 บาทในปีภาษี
- บุตรนำมาหักได้ต่อคนไม่เกิน 15,000 บาท
- บุตรใช้สิทธิหักได้ทุกคน

คำลดหย่อน “เบี้ยประกันชีวิตทั่วไป”

- ต้องประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิตที่ประกอบกิจการในประเทศไทย
- กรมธรรม์ชีวิตต้อง 10 ปีขึ้นไป
- หักคำลดหย่อนและยกเว้นได้ตามจ่ายจริง ไม่เกิน 100,000 บาท
- ถ้าคู่สมรสมีเงินได้แล้วแยกคำนวณ ให้ต่างฝ่ายต่างหักคำลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท แต่ถ้าคู่สมรสไม่มีเงินได้และอยู่ร่วมกันตลอดปีภาษีจะหักคำลดหย่อนได้ไม่เกิน 10,000 บาท

คำลดหย่อน “เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ”

- เป็นการจ่ายประกันชีวิตแบบบำนาญที่มีกำหนดตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป
- ผู้รับประกันภัยต้องประกอบกิจการในราชอาณาจักร
- จ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญเป็นรายงวดสม่ำเสมอเท่ากันทุกงวดหรือในสัดส่วนที่เพิ่มขึ้น
- จ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญให้ผู้มีอายุตั้งแต่ 55 - 85 ปี หรือกว่านั้น
- ผู้มีเงินได้ต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยครบถ้วนได้รับผลประโยชน์เงินบำนาญ
- หักคำลดหย่อนในอัตรา 15% ของเงินได้พึงประเมินที่**ต้องเสียภาษีเงินได้** แต่ไม่เกิน 200,000 บาท และเมื่อรวมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน และประกันชีวิตแบบบำนาญแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

คำลดหย่อน “กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)”

- ลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี (อายุ 55 ปี) เว้นแต่ทุพพลภาพ หรือตาย
- ต้องลงทุนติดต่อกันทุกปี และสามารถระงับการซื้อได้ปีเว้นปี
- เงินทุนขั้นต่ำ 3% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี หรือ 5,000 บาท แล้วแต่จำนวนใดต่ำกว่า และต้องไม่รับเงินปันผลระหว่างการลงทุน และไม่กู้ยืมจากกองทุน
- ซื้อหน่วยลงทุนไม่เกิน 15% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี เมื่อรวมกับเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน และเงินสะสมเข้ากองทุนการออมแห่งชาติแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

คำลดหย่อน “กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)”

- ลงทุนระยะยาว 7 ปีภาษีขึ้นไป เว้นแต่ทุพพลภาพ หรือตาย
- ไม่ต้องลงทุนติดต่อกันทุกปี
- ไม่มีข้อจำกัดเกี่ยวกับเงินลงทุนขั้นต่ำและอาจได้รับเงินปันผล
- ซื้อหน่วยลงทุนจำนวนไม่เกิน 15% ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี แต่ไม่เกิน 500,000 บาท โดยไม่ต้องรวมกับกองทุนอื่นอีก

สามีภริยามีเงินได้พึงประเมินทั้งสองฝ่ายให้ซื้อ RMF หรือ LTF ก่อนรวมคำนวณ

กรณีรวมคำนวณฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง

1. สามีมีรายได้เงินเดือน	1,000,000
2. ภริยามีรายได้ค่าเช่า	1,000,000
3. รวมคำนวณ	2,000,000

สามีภริยาจะซื้อกองทุน RMF หรือ LTF ได้
ฝ่ายละ 150,000 บาท รวมแล้วนำมาหักเป็นคำลดหย่อนได้
300,000 บาท แต่ถ้าสามีหรือภริยาคนใดคนหนึ่งซื้อ RMF หรือ
LTF คนเดียว 300,000 บาท จะหักได้เพียง 150,000 บาท
เพราะเกิน 15%

กรณีแยกเฉพาะเงินได้ประเภทที่ 1

1. สามีมีรายได้เงินเดือน	1,000,000
2. ภริยามีรายได้เงินเดือนและค่าเช่า	1,000,000
3. ภริยานำค่าเช่าไปรวมคำนวณกับสามี	1,000,000

- สามีจะซื้อกองทุน RMF หรือ LTF ได้ 150,000 บาท
- ภริยาจะซื้อกองทุน RMF หรือ LTF ได้ 300,000 บาท แต่ภริยาต้องเฉลี่ยกองทุน RMF หรือ LTF ให้สามี 150,000 บาท ภริยาจะหักกองทุน RMF หรือ LTF เพียง 150,000 บาท

คำลดหย่อน “ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย”

- ต้องกู้และจ่ายดอกเบี้ยให้กับธนาคาร สถาบันทางการเงิน บริษัทประกันชีวิต นายจ้าง สหกรณ์ และบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
- ต้องกู้มาเพื่อซื้อ / เช่าซื้ออาคาร ที่ดิน ห้องชุด หรือสร้างที่อยู่อาศัยในท้องตัวเอง
- ถ้าสามี / ภริยามีเงินได้ทั้งคู่ ไม่ว่าจะอยู่ร่วมกันตลอดปีภาษีหรือไม่ หากต่างฝ่ายต่างกู้จะหักลดหย่อนฝ่ายละไม่เกิน 100,000 บาท แต่ถ้ากู้ร่วมกัน จะหักได้ไม่เกิน 100,000 บาท
- ถ้ากู้และจ่ายดอกเบี้ยให้ กบง. จะยกเว้นที่หักได้เหมือนคำลดหย่อนได้ไม่เกิน 100,000 บาท

คำลดหย่อน “เงินบริจาคทั่วไป”

- ต้องบริจาคเป็นเงิน และมีหลักฐานการบริจาค
- ต้องบริจาคให้แก่องค์การสาธารณกุศล เช่น
 - สถานพยาบาลของราชการหรือองค์การรัฐบาล
 - สถานศึกษาของราชการหรือองค์การรัฐบาล
 - สภากาชาด วัฒนาอารามทุกศาสนา แต่ตั้งในประเทศ
 - หอสมุด ห้องสมุด พิพิธภัณฑ์ หอศิลป์
 - สถานพักฟื้นฯ บุคคลด้อยโอกาส
 - มูลนิธิ สมาคม หรือกองทุนได้รับการประกาศตามประกาศกระทรวงการคลัง
- หักลดหย่อนได้ **ตามจริง แต่ไม่เกิน 10%** ของเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและคำลดหย่อน
- ถ้าบริจาคใช้ชื่อร่วมกันต้องเฉลี่ยตามรายชื่อที่บริจาค

ค่าลดหย่อน “เงินบริจาคเพื่อการศึกษา”

- เงินบริจาคเพื่อการศึกษา
 - เงินได้ที่บริจาคเพื่อสนับสนุนการศึกษาตามโครงการที่กระทรวงศึกษาประกาศรายชื่อเห็นชอบ หักได้ **2 เท่าของรายจ่าย แต่ต้องไม่เกิน 10%** ของเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน (พระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 420))
 - เงินได้ที่บริจาคให้สถานศึกษาของรัฐและโรงเรียนเอกชน แต่ไม่รวมโรงเรียนนอกระบบ และสถาบันอุดมศึกษาเอกชน ยกเว้นเป็นจำนวน **2 เท่า แต่ไม่เกิน 10%** ของเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน สำหรับการกระทำ ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 - 31 ธันวาคม 2558 (พระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 558))
- การบริจาคให้แก่การกีฬาแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกีฬาจังหวัดฯ สมาคมกีฬาจังหวัดหรือสมาคมกีฬาแห่งประเทศไทย กรมพลศึกษา หรือกองทุนพัฒนาการกีฬาแห่งชาติ เพื่อนำไปจัดหาอุปกรณ์กีฬา การฝึกซ้อมหรือการแข่งขัน การจัดสร้างและพัฒนาสนามกีฬาหรือศูนย์ฝึกกีฬาฯ หักได้ **2 เท่าของรายจ่าย แต่ต้องไม่เกิน 10%** ของเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน (พระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 559)

ค่าลดหย่อน “เงินบริจาคโรงพยาบาลรัฐ”

- หักลดหย่อนได้ **2 เท่าของเงินบริจาค แต่ไม่เกิน 10%** ของเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน (พระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 663)
- ต้องเป็นการบริจาคเงินหรือทรัพย์สินให้แก่สถานพยาบาลของทางราชการ ดังต่อไปนี้
 - 1) สถานพยาบาลของสถาบันการศึกษาของรัฐ
 - 2) สถานพยาบาลขององค์การมหาชน
 - 3) สถานพยาบาลของรัฐวิสาหกิจ
 - 4) สถานพยาบาลขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น
 - 5) สถานพยาบาลของหน่วยงานอื่นของรัฐ
 - 6) สถานพยาบาลของสภากาชาดไทย

คำลดหย่อน “ เงินได้ที่จ่ายเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์”

- ค่าซื้ออสังหาริมทรัพย์ฯ มูลค่าไม่เกิน 3,000,000 บาท ที่เป็นอาคารพร้อมที่ดินหรือห้องชุดในอาคารชุด
- มีการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ระหว่างวันที่ 13 ตุลาคม 2558 - 31 ธันวาคม 2559
- ลดหย่อนได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของค่าซื้ออสังหาริมทรัพย์ฯ สูงสุดไม่เกิน 120,000 บาท และสามารถใช้สิทธิยกเว้นภาษีเป็นเวลา 5 ปีต่อเนื่องกัน นับแต่ปีภาษีที่มีการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์โดยให้ใช้สิทธิจำนวนเท่า ๆ กันในแต่ละปี

คำลดหย่อน “ ค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเครดิต”

- การใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเครดิต ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขทั้งหมดต่อไปนี้
 - 1) ต้องมีเงินได้จากค่าเช่า, ค่าวิชาชีพอิสระ, ค่ารับเหมาทั้งค่าแรงและค่าของ หรือ เงินได้การประกอบธุรกิจอื่นๆ
 - 2) ค่าเช่า, ค่าวิชาชีพอิสระ, ค่ารับเหมาทั้งค่าแรงและค่าของ หรือ เงินได้การประกอบธุรกิจอื่นๆ ที่ได้รับตลอดทั้งปีภาษีรวมแล้วต้องไม่เกิน 30 ล้านบาท
 - 3) ค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเครดิตเกิดขึ้นระหว่าง 1 พ.ย. 2559 - 31 ธ.ค. 2564
- เจ้าของกิจการที่รับชำระเงินด้วยบัตรเครดิต สามารถนำค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเครดิตมาใช้เป็นคำลดหย่อนได้ 2 เท่าของที่จ่ายจริง

คำลดหย่อน “ ค่าใช้จ่ายจากการท่องเที่ยวเมืองรอง 55 จังหวัด ”

- ต้องเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับการท่องเที่ยวในประเทศไทยในพื้นที่ 55 จังหวัดตามที่ประกาศ (จังหวัดรอง) ตั้งแต่วันที่ 15 ธ.ค. 2561 – 16 ม.ค. 2562
- ต้องเป็นเงินที่จ่ายให้กับผู้ประกอบการธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์ที่จดทะเบียนแล้ว หรือผู้ประกอบการธุรกิจโรงแรมที่จดทะเบียนแล้ว หรือโฮมสเตย์ ที่ได้รับการรับรองมาตรฐานโฮมสเตย์ไทยตามที่กรมการท่องเที่ยวกำหนด รวมถึงค่าที่พักในสถานที่พักที่ไม่เป็นโรงแรมแต่เอื้ออำนวยเห็นชอบ โดยสามารถใช้เป็นคำลดหย่อน ได้ตามที่จ่ายจริงสูงสุดปีละไม่เกิน 15,000 บาท

ที่มา: www.rd.go.th / www.itax.in.th

คำลดหย่อน “ ค่าฝากครรภ์และค่าคลอดบุตร ”

- ค่าฝากครรภ์และค่าคลอดบุตร หมายความว่า ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรักษาพยาบาล อันเนื่องมาจากการตั้งครรภ์และคลอดบุตร ไม่ว่าจะเป็ค่าตรวจและรับฝากครรภ์ ค่าบำบัดทางการแพทย์ ค่ายาและค่าเวชภัณฑ์ ค่าทำคลอด และค่ากินอยู่ในสถานพยาบาล ทั้งนี้ ไม่ว่าจะทารกที่คลอดจะมีชีวิตรอดหรือไม่
- ผู้มีเงินได้สามารถนำค่าฝากครรภ์และค่าคลอดบุตรไปใช้เป็นคำลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง รวมสูงสุดไม่เกินทั้งสิ้น 60,000 บาท ทั้งนี้ อาจจะมีบุตรมากกว่า 1 ท้องต่อปีก็ได้ แต่การตั้งครรภ์แฝดจะยังนับว่าเป็นท้องเดียว

ที่มา: www.rd.go.th / www.itax.in.th

คำลดหย่อน “ เงินลงทุนธุรกิจ Start Up ”

- ต้องจ่ายเงินเพื่อลงทุนหรือลงทุนในการจัดตั้งหรือเพิ่มทุนของธุรกิจ Startup ที่เป็น บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล โดยการลงทุนในธุรกิจ Startup เพื่อลดหย่อนภาษีนี้จึงอาจทำในฐานะที่ทีมงานผู้ร่วมการก่อตั้งธุรกิจ Startup เอง หรือในฐานะนักลงทุนอิสระ (Angel Investor) ที่ร่วมลงทุนเพื่อสนับสนุนธุรกิจ Startup ก็ได้
- สามารถนำเงินเข้าหุ้นหรือเงินลงทุนนั้นไปใช้เป็นคำลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริงสูงสุดปีละไม่เกิน 100,000 บาท
- ต้องจ่ายเงินลงทุนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562
- ต้องถือหุ้นในบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลไม่น้อยกว่า 2 ปีต่อเนื่องกัน นับแต่วันที่ลงทุน เว้นแต่ถูกลงภาพหรือตาย

ที่มา: www.rd.go.th / www.itax.in.th

คำลดหย่อน “ เงินลงทุนธุรกิจ Start Up ” (ต่อ)

- ธุรกิจ Startup ที่อยู่ในเกณฑ์ลงทุนเพื่อลดหย่อนภาษีได้ดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติดังนี้
 - 1) ต้องเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลของไทย ที่จดทะเบียนจัดตั้งตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562
 - 2) บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลดังกล่าวต้องผ่านการเป็นธุรกิจ Startup ที่ได้รับการรับรองจาก สวทช. (สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ) แล้วว่าได้ประกอบกิจการที่ประกอบอุตสาหกรรมเป้าหมาย
 - 3) ธุรกิจ Startup นั้นมีรายได้จากการขายสินค้าหรือการให้บริการของกิจการที่ประกอบอุตสาหกรรมเป้าหมาย หรือรายได้เกี่ยวเนื่องกับการประกอบกิจการ อย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกันไม่น้อยกว่า 80% ของรายได้ทั้งหมด และ
 - 4) มีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วไม่เกิน 5 ล้านบาท และมีรายได้ไม่เกิน 30 ล้านบาทใน รอบระยะเวลาบัญชี ที่ลงทุนในธุรกิจ Startup นั้น

ที่มา: www.rd.go.th / www.itax.in.th

คำลดหย่อน “ ซ้อปช่วยชาติ ”

- ต้องเป็นค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการดังต่อไปนี้ ตั้งแต่วันที่ 15 ธ.ค. 2561 – 16 ม.ค. 2562 ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 15,000 บาท
 - 1) ค่าซื้อยานยนต์ ยานรถจักรยานยนต์ หรือยานรถจักรยาน ที่ได้จ่ายให้แก่ผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม โดยต้องผลิตโดยผู้ผลิตที่ซื้อวัตถุดิบจากการยางแห่งประเทศไทย
 - 2) ค่าซื้อหนังสือแต่ไม่รวมถึงหนังสือพิมพ์และนิตยสาร ที่ได้จ่ายให้แก่ผู้ขายที่เป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล
 - 3) ค่าบริการหนังสือที่อยู่ในรูปของข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต แต่ไม่รวมถึงหนังสือพิมพ์และนิตยสาร ที่ได้จ่ายให้แก่ผู้ให้บริการที่เป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล
 - 4) ค่าซื้อสินค้าหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ ซึ่งเป็นสินค้าที่ได้ลงทะเบียนกับกรมการพัฒนาชุมชนแล้ว

ที่มา: กฎกระทรวงฉบับที่ 341 (พ.ศ. 2561)

ที่มา: www.rd.go.th / www.itax.in.th

คำลดหย่อน “ เงินบริจาคพรรคการเมือง ”

- กำหนดให้ผู้บริจาคเงินให้แก่พรรคการเมืองมีสิทธินำจำนวนเงินที่บริจาคไปหักเป็นค่าลดหย่อนหรือรายจ่ายตามที่กำหนดในประมวลรัษฎากรได้ โดยให้ลดหย่อนได้ในกรณีบุคคลธรรมดา ไม่เกินปีละ 10,000 บาท

ที่มา: มติคณะรัฐมนตรี 26 พ.ย. 2561 เรื่อง ร่างพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

(มาตรการภาษีเพื่อสนับสนุนการบริจาคให้แก่พรรคการเมืองตามพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยพรรคการเมือง พ.ศ. 2560)

Attach 2 : เงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี

การยกเว้นเงินได้ดอกเบี้ย

- ดอกเบี้ยสลากออมสิน หรือ ดอกเบี้ยเงินฝากออมสินของรัฐบาล เฉพาะประเภทฝากเพื่อเรียก
- ดอกเบี้ยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่ได้รับจากสหกรณ์
- ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารในราชอาณาจักรที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามประเภทออมทรัพย์ เฉพาะกรณีผู้มีเงินได้ได้รับดอกเบี้ยดังกล่าวในจำนวนรวมกันทั้งสิ้นไม่เกิน 20,000 บาทตลอดปี
- ดอกเบี้ยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

การยกเว้นเงินได้ดอกเบี้ย (ต่อ)

- ดอกเบี้ยเงินฝากที่เกิดจากการฝากเงินกับธนาคารในประเทศไทยและจากสหกรณ์ออมทรัพย์ ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ในประเทศไทยเป็นรายเดือนติดต่อกันมีระยะเวลาไม่น้อยกว่า 24 เดือน นับแต่วันที่ฝาก โดยมียอดเงินฝากแต่ละคราวเท่ากันแต่ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน และรวมทั้งหมดแล้วต้องไม่เกิน 600,000 บาท
- ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารในราชอาณาจักรเฉพาะดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาการฝากตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป แต่เมื่อรวมกับดอกเบี้ยเงินฝากประจำทุกประเภทรวมกันแล้วมีจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 30,000 บาท ตลอดปีภาษีนั้น และผู้มีเงินได้ได้รับดอกเบี้ยเงินฝากดังกล่าวเมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์

การยกเว้นเงินได้จากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์

- เงินได้จากการขายหลักทรัพย์ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่ไม่รวมถึงเงินได้จากการขายหลักทรัพย์ที่เป็นหุ้นกู้ หรือพันธบัตร
- เงินได้จากการขายหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศสมาชิกอาเซียน ที่มีการซื้อขายผ่านระบบที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจัดให้มีขึ้นเพื่อเชื่อมโยงการซื้อขายกับตลาดหลักทรัพย์ในประเทศสมาชิกอาเซียน แต่ไม่รวมถึงเงินได้จากการขายหลักทรัพย์ที่เป็นตัวเงินคลัง พันธบัตร ตัวเงินหรือหุ้นกู้

การยกเว้นเงินได้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพฯ ดังนี้

- เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับ เนื่องจากลูกจ้างออกจากงานเพราะเสียชีวิต กุพพลภาพ หรือออกจากงาน เมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์
- เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่มีสิทธิได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เนื่องจากลูกจ้างออกจากงาน ก่อนอายุครบ 55 ปี แต่เมื่อออกจากงานแล้ว ได้คงเงินหรือผลประโยชน์นั้นไว้ทั้งจำนวน และต่อมารับเงินหรือผลประโยชน์หลังลูกจ้างเสียชีวิต กุพพลภาพ หรืออายุครบ 55 ปีบริบูรณ์

การยกเว้นเงินได้จากการขายสังหาและอสังหาริมทรัพย์

- ขายสังหาริมทรัพย์อันเป็นมรดก ขายสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาโดยมิได้มุ่งในทางการค้าหรือหากำไร
- เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์ ให้แก่บุตรชอบด้วยกฎหมาย โดยไม่มีค่าตอบแทน แต่ไม่รวมถึงบุตรบุญธรรม
- เงินค่าทดแทนตามกฎหมายว่าด้วยการเวนคืนอสังหาริมทรัพย์

ขาย หมายถึง ขายฝาก แลกเปลี่ยนให้ โอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์
ไม่ว่าด้วยวิธีใด และไม่ว่ามีค่าตอบแทนหรือไม่

แต่ไม่รวมถึง ก. ขาย แลกเปลี่ยน ให้ หรือโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์
แก่ส่วนราชการ หรือรัฐวิสาหกิจที่มีใช้บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล
โดยไม่ค่าตอบแทน
ข. การโอนโดยทางมรดกให้แก่ทายาท ซึ่งกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์

การยกเว้นเงินได้จากให้และภาษีมรดก

- เงินได้จากการอุปการะหน้าที่ธรรมจรรยา เงินได้จากรับมรดกหรือการให้โดยเสนหา ตามขนบธรรมเนียมประเพณี
- เงินได้ที่ได้รับจากกองมรดก ซึ่งได้เสียภาษีเงินได้แล้ว

การยกเว้นการให้ตาม พรบ.แก้ไขเพิ่มประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 40) พ.ศ. 2558

- การแก้ไขประมวลรัษฎากรยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา*การให้*ดังนี้

(๑) เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์โดยไม่มีค่าตอบแทน ให้แก่บุตรชอบด้วยกฎหมายซึ่งไม่รวมถึงบุตรบุญธรรม เฉพาะเงินได้ในส่วนที่ไม่เกิน ๒๐ ล้านบาทตลอดปีภาษีนั้น

(๒) เงินได้ที่ได้รับจากการอุปการะหรือจากการให้โดยเสนหาจากบุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส เฉพาะเงินได้ในส่วนที่ไม่เกิน ๒๐ ล้านบาทตลอดปีภาษีนั้น

(๓) เงินได้ที่ได้รับจากการอุปการะโดยหน้าที่ธรรมจรรยาหรือจากการให้โดยเสนหา เนื่องในพิธีหรือตามโอกาสแห่งขนบธรรมเนียมประเพณี ทั้งนี้ จากบุคคลซึ่งมิใช่บุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส เฉพาะเงินได้ในส่วนที่ไม่เกิน ๑๐ ล้านบาทตลอดปีภาษีนั้น

(๔) เงินได้ที่รับจากการให้โดยเสนหาที่ผู้ให้แสดงเจตนาหรือเห็นได้ว่าจะมีความประสงค์ให้ใช้เพื่อประโยชน์ในกิจการศาสนา กิจการศึกษา หรือกิจการสาธารณประโยชน์ ตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่กำหนดในกฎกระทรวง

ที่มา : พรบ.แก้ไขเพิ่มประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 40) พ.ศ. 2558

- ผู้มีเงินได้จะเลือกเสียภาษีในอัตราร้อยละ ๕ ของเงินได้ส่วนที่เกิน ๒๐ ล้านบาทโดยไม่ต้องนำไปรวมคำนวณภาษีตาม (๑) และ (๒) ก็ได้ สำหรับเงินได้ตามมาตรา ๔๐(๘) ที่เป็นเงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์ โดยไม่มีค่าตอบแทน ให้แก่บุตรชอบด้วยกฎหมายซึ่งไม่รวมถึงบุตรบุญธรรม ที่ไม่ได้รับยกเว้นตามมาตรา ๔๒(๒๖)

(๑) ผู้มีเงินได้จะเลือกภาษีในอัตราร้อยละ ๕ ของเงินได้ส่วนที่เกิน ๒๐ ล้านบาท โดยไม่ต้องนำไปรวมคำนวณภาษีตาม (๑) และ (๒) ก็ได้ สำหรับเงินได้ตามมาตรา ๔๐(๘) ที่ได้รับจากการอุปการะหรือจากการให้โดยเสนหาจากบุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส ที่ไม่ได้รับยกเว้นตามมาตรา ๔๒(๒๗)

(๒) ผู้มีเงินได้จะเลือกภาษีในอัตราร้อยละ ๕ ของเงินได้ส่วนที่เกิน ๑๐ ล้านบาทโดยไม่ต้องนำไปรวมคำนวณภาษีตาม (๑) และ (๒) ก็ได้ สำหรับเงินได้ตามมาตรา ๔๐(๘) ที่ได้รับจากการอุปการะโดยหน้าที่ธรรมจรรยาหรือจากการให้โดยเสนหา เนื่องในพิธีหรือตามโอกาสแห่งขนบธรรมเนียมประเพณี ทั้งนี้ จากบุคคลซึ่งมิใช่บุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส ที่ไม่ได้รับยกเว้นตามมาตรา ๔๒(๒๘)

ที่มา : พ.ร.บ.แก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 40) พ.ศ. 2558

- ในกรณีการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์โดยไม่มีค่าตอบแทน ให้ถือว่าผู้โอนเป็นผู้จ่ายเงินได้ โดยให้ผู้โอนหักภาษีตามเกณฑ์ใน (๕) เว้นแต่กรณีการโอนให้แก่บุตรชอบด้วยกฎหมายซึ่งไม่รวมถึงบุตรบุญธรรม ให้ผู้โอนหักภาษีไว้ร้อยละ ๕ ของเงินได้เฉพาะในส่วนที่เกิน ๒๐ ล้านบาท

ที่มา : พ.ร.บ.แก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 40) พ.ศ. 2558

การยกเว้นเงินได้จากให้และภาษีมรดก (ต่อ)

- การแก้ไขประมวลรัษฎากรที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา **การรับมรดก** ดังนี้

ให้ยกเลิกข้อความใน (๑๐) ของมาตรา ๔๒ แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ ๑๐) พ.ศ. ๒๕๖๙ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน **“(๑๐) เงินได้ที่ได้รับจากการรับมรดก”**

ภาษีการรับมรดก

ตามพระราชบัญญัติภาษีการรับมรดก พ.ศ. 2558

- **ภาษีมรดกไม่ใช่บังคับกรณีดังต่อไปนี้**
 - มรดกที่เจ้ามรดกตายก่อนจะมีผลบังคับ
 - มรดกที่คู่สมรสของเจ้ามรดกได้รับจากเจ้ามรดก
 - บุคคลผู้ได้รับมรดกที่เจ้ามรดกแสดงเจตนาหรือเห็นได้ว่าเป็นความประสงค์ให้ใช้มรดกนั้น เพื่อประโยชน์ในกิจการศาสนา กิจการศึกษา หรือกิจการสาธารณประโยชน์
 - หน่วยงานของรัฐและนิติบุคคลที่มีวัตถุประสงค์เพื่อกิจการศาสนา กิจการศึกษา หรือกิจการสาธารณประโยชน์
 - บุคคลหรือองค์การระหว่างประเทศตามข้อผูกพันที่ประเทศไทยมีอยู่ต่อองค์การสหประชาชาติ หรือตามกฎหมายระหว่างประเทศ หรือตามสัญญา หรือตามหลักกติกายกเว้นปฏิบัติต่อกันกับนานาประเทศ

ภาษีการรับมรดก

ตามพระราชบัญญัติภาษีการรับมรดก พ.ศ. 2558 (ต่อ)

- ผู้มีหน้าที่เสียภาษีจากการรับมรดก
 - บุคคลที่มีสัญชาติไทย
 - บุคคลมิได้มีสัญชาติไทยแต่มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรไทยตามกฎหมายว่าด้วยคนเข้าเมือง
บุคคลกรณี (1) และ (2) ได้รับมรดกอันเป็นทรัพย์สินที่อยู่ในประเทศไทย และทรัพย์สินที่อยู่นอกประเทศไทย
 - บุคคลผู้มีได้มีสัญชาติไทยแต่ได้รับมรดกอันเป็นทรัพย์สินที่อยู่ในประเทศไทย

ที่มา : พระราชบัญญัติภาษีการรับมรดก พ.ศ. 2558

ภาษีการรับมรดก

ตามพระราชบัญญัติภาษีการรับมรดก พ.ศ. 2558 (ต่อ)

- กรณีผู้รับมรดกเป็นนิติบุคคลถือว่าเป็นบุคคลมีสัญชาติไทย
 - นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทยหรือตั้งตามกฎหมายไทย
 - มีผู้มีสัญชาติไทยถือหุ้นเกิน 50% ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วมีสิทธิได้รับมรดก
 - ผู้มีสัญชาติไทยเป็นผู้มีอำนาจบริหารกิจการเกินกึ่งหนึ่งของคณะบุคคลซึ่งมีอำนาจบริหารกิจการทั้งหมด

ที่มา : พระราชบัญญัติภาษีการรับมรดก พ.ศ. 2558

ภาษีการรับมรดก

ตามพระราชบัญญัติภาษีการรับมรดก พ.ศ. 2558 (ต่อ)

- ผู้ได้รับมรดกจากเจ้ามรดกแต่ละราย ไม่ว่าจะรับมาในคราวเดียวหรือหลายคราว ถ้าแต่ละรายรวมกัน มีมูลค่าเกิน 100 ล้านบาท ต้องเสียภาษีเฉพาะส่วนที่เกิน **100 ล้านบาท**
- มูลค่ามรดก หมายถึง มูลค่าของทรัพย์สินทั้งสิ้นที่ได้รับเป็นมรดก หักด้วย ภาระหนี้สินอันตกทอดมาจากการรับมรดกนั้น

ที่มา : พระราชบัญญัติภาษีการรับมรดก พ.ศ. 2558

ภาษีการรับมรดก

ตามพระราชบัญญัติภาษีการรับมรดก พ.ศ. 2558 (ต่อ)

- ทรัพย์สินที่ต้องเสียภาษีการรับมรดก
 - อสังหาริมทรัพย์ โดยถือราคาประเมินเป็นมูลค่าในการเสียภาษี
 - หลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้ถือเอาราคาของหลักทรัพย์ในเวลานสิ้นสุดเวลาทำการของตลาดหลักทรัพย์ในวันที่ได้รับมรดก
 - เงินฝากหรือเงินอื่นใดที่มีลักษณะอย่างเดียวกันที่เจ้ามรดกมีสิทธิเรียกถอนคืนหรือสิทธิเรียกร้องจากสถาบันการเงินหรือบุคคลที่ได้รับเงินนั้นไว้
 - ยานพาหนะที่มีหลักฐานทางทะเบียน
 - ทรัพย์สินทางการเงินที่กำหนดเพิ่มขึ้นโดยพระราชกฤษฎีกา

ที่มา : พระราชบัญญัติภาษีการรับมรดก พ.ศ. 2558

ภาษีการรับมรดก

ตามพระราชบัญญัติภาษีการรับมรดก พ.ศ. 2558 (ต่อ)

- การคำนวณมูลค่าของทรัพย์สินให้ถือตามราคาหรือมูลค่าอันพึงมีในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นเป็นมรดกดังต่อไปนี้
 - กรณีเป็นอสังหาริมทรัพย์ ให้ถือเอาตามราคาประเมินทุนทรัพย์ของอสังหาริมทรัพย์ เพื่อเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมตามประมวลกฎหมายที่ดิน
 - กรณีเป็นหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้ถือเอาราคาของหลักทรัพย์นั้นในเวลานสิ้นสุดเวลาทำการของตลาดหลักทรัพย์ในวันที่ได้รับมรดก
 - กรณีอื่นให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวง แต่หลักเกณฑ์ดังกล่าวให้กำหนดเป็นการทั่วไปโดยไม่มีลักษณะเป็นการเฉพาะเจาะจง
 - ถ้าจำเป็นต้องคำนวณเงินตราต่างประเทศเป็นเงินตราไทย ให้คิดตามอัตราแลกเปลี่ยนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กรมสรรพากรประกาศกำหนด

ที่มา : พระราชบัญญัติภาษีการรับมรดก พ.ศ. 2558

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2019 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



93

ภาษีการรับมรดก

ตามพระราชบัญญัติภาษีการรับมรดก พ.ศ. 2558 (ต่อ)

- ให้ผู้มีหน้าที่เสียภาษีมรดกคำนวณและเสียภาษีในอัตรา 10% ของมูลค่ามรดกในส่วนที่ต้องเสียภาษี แต่ถ้าผู้รับมรดกเป็นบุพการีหรือผู้สืบสันดานให้เสียภาษีในอัตรา 5%
- อัตรา 10% จะปรับปรุงภายหลัง 5 ปีหลังกฎหมายมีผลบังคับ โดยออกเป็นพระราชกฤษฎีกา
- ให้ผู้มีหน้าที่เสียภาษียื่นแบบแสดงรายการภาษีและชำระภาษีตามแบบที่อธิบดีกำหนด ภายใน 150 วัน นับแต่วันที่ได้รับมรดกที่เป็นเหตุให้มีหน้าที่เสียภาษี
- การยื่นแบบแสดงรายการภาษีและชำระภาษีตามวรรคหนึ่ง ให้ยื่นและชำระ ณ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาแห่งใดแห่งหนึ่ง หรือ ณ สถานที่อื่นใดตามที่อธิบดีกำหนด

ที่มา : พระราชบัญญัติภาษีการรับมรดก พ.ศ. 2558

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
Copyright 2019 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



94