

# การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ให้ถูกต้องอย่างไร

## HOW TO MAKE THE RIGHT PERSONAL INCOME TAX PLANNING

ธนิดา จิตร์น้อมรัตน์, CFP<sup>TM\*</sup>  
Thanida Chitnomrath, CFP<sup>TM\*</sup>

---

\* รองศาสตราจารย์และปริญญาเอกบริหารธุรกิจสาขาการเงิน นักวางแผนการเงินรับอนุญาต

\* Associate Professor, D.B.A. (Finance), Certified Financial Planner

\* Email: thanida@dpu.ac.th

## บทคัดย่อ

บทความเรื่อง “การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาให้ถูกต้องอย่างไร” เป็นบทความวิชาการ ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำเสนอการวางแผนภาษีส่วนบุคคลที่ถูกต้องในกรณีต่างๆ ให้บุคคลธรรมดาที่ต้องเสียภาษีเงินได้ ทราบสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่กฎหมายกำหนดให้ ว่าสามารถทำให้เกิดการประหยัดภาษีที่ต้องชำระได้อย่างไร โดยเปรียบเทียบให้เห็นผลได้จากการวางแผนภาษีกับกรณีการไม่วางแผนใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี ซึ่งประกอบด้วยตัวอย่างต่อไปนี้คือ การแยกหน่วยภาษีและการกระจายเงินได้ การเพิ่มค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน รวมทั้งการใช้ประโยชน์จากเงินได้ที่ได้รับการยกเว้นตามกฎหมายและการเลือกเสียภาษีในอัตราที่ต่ำกว่า บทความนี้จะช่วยให้ผู้เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเข้าใจการวางแผนภาษีและภาษีเงินได้ของตนเองได้มากยิ่งขึ้น

**คำสำคัญ:** การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สิทธิประโยชน์ทางภาษี ผู้เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

## Abstract

The article titled “How to make the right personal income tax planning” is an academic article. Its objective is to present the right planning in each case of personal tax matters. The income tax payers will know tax benefits which law provides for them. They also know how tax benefits can result in tax saving. By comparing the results from tax payment planning with cases not planning to use the tax benefits, examples are comprised of separating tax units and distributing income, increasing expenses and allowances, including the use of income that are exempt by law and a choice paying tax at a lower tax rate. This article will help an individual understands tax planning and its own income tax more and more.

**Keywords:** Personal income tax planning, Tax benefits, Income tax payer

## บทนำ

เมื่อถึงเวลาที่ต้องจ่ายภาษีเงินได้ บุคคลที่มีรายได้ตามเกณฑ์ที่ต้องเสียภาษี ก็มักจะปรารถนาให้ทางราชการมีมาตรการต่างๆ ที่จะมาช่วยให้สามารถประหยัดรายจ่ายค่าภาษีที่ต้องจ่ายในทุกๆ ปี เพราะยิ่งรายได้มากขึ้น ค่าภาษีเงินได้ก็จะเพิ่มขึ้นตามรายได้ที่เพิ่ม และโดยที่ประเทศไทยเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในอัตราก้าวหน้าด้วยแล้ว ย่อมส่งผลให้ค่าภาษีเงินได้ที่ต้องจ่ายในบุคคลที่มีรายได้สูงเพิ่มขึ้นแบบก้าวหน้าตามไปด้วย นี่คือการประเด้นหลักที่ทำให้ปัจจุบันการวางแผนภาษีส่วนบุคคลมีความสำคัญเพิ่มขึ้นอย่างมา

หลักของการวางแผนภาษีตามแนวทางของการวางแผนการเงินส่วนบุคคลนั้น เป็นการวางแผนภาษีเพื่อช่วยให้แต่ละบุคคลสามารถเตรียมการเสียภาษีได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีตามที่กฎหมายกำหนดไว้ ซึ่งอาจมีคนทั่วไปจำนวนหนึ่งที่ยังไม่ทราบประโยชน์ชัดเจนถึงการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีตามที่กฎหมายกำหนดให้ จึงยังไม่ได้ใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีตามที่กฎหมายกำหนด ให้เกิดการประหยัดในค่าภาษีเงินได้ที่ต้องจ่ายรายปีอย่างเต็มประสิทธิภาพ บทความนี้จึงมีจุดมุ่งหมายที่จะนำเสนอตัวอย่างในการวางแผนภาษีส่วนบุคคลให้ทราบถึงประโยชน์ที่แต่ละบุคคลจะได้รับจากการที่ทางราชการให้สิทธิประโยชน์ต่างๆ ทางภาษี โดยแสดงการคำนวณให้เห็นถึง ภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ เงินได้คงเหลือหลังหักภาษี จำนวนเงินที่ประหยัดได้ในการเสียภาษี และอัตราภาษีที่แท้จริงเปรียบเทียบกรณีการวางแผนภาษีกับกรณีการไม่วางแผนใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี

การนำเสนอในบทความนี้ แบ่งออกเป็นสามส่วน ส่วนแรก กล่าวถึงหลักเกณฑ์และเงื่อนไขสำคัญตามกฎหมายเกี่ยวกับการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ซึ่งคนทั่วไปต้องทราบเสียก่อนว่า วิธีการคิดภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาคิดอย่างไร ใครอยู่ในข่ายที่ต้องเสียภาษี และเสียภาษีจากเงินได้ประเภทอะไรบ้าง เงินได้ประเภทอะไรที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณภาษี และกฎหมายกำหนดเกณฑ์การหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนการเสียภาษีไว้อย่างไร รวมทั้งอัตราคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่เป็นปัจจุบันจากนั้นในส่วนที่สอง เป็นการกล่าวถึงแนวทางการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่จะช่วยให้เกิดการประหยัดทางภาษีได้ว่ามีแนวคิดอย่างไร สำหรับส่วนสุดท้าย เป็นการนำเสนอตัวอย่างการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแบบต่างๆ ตามแนวทางการวางแผนภาษีที่กล่าวในส่วนที่สอง โดยวิธีการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่นำเสนอประกอบด้วย การแยกหน่วยภาษีและการกระจายเงินได้ การเพิ่มค่าใช้จ่ายให้สูงขึ้น การเพิ่มค่าลดหย่อนให้สูงขึ้น รวมทั้งการใช้ประโยชน์จากเงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีตามกฎหมายและการเลือกเสียภาษีในอัตราที่ต่ำกว่า โดยแสดงในรูปของตัวอย่างแต่ละกรณี เพื่อให้เห็นตัวเลขเชิงประจักษ์ และเข้าใจถึงสิทธิประโยชน์ที่บุคคลธรรมดาทั่วไปที่ต้องเสียภาษีพึงได้รับการใช้สิทธิประโยชน์ต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนดสิทธิให้

## หลักเกณฑ์การเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเป็นภาษีที่จัดเก็บจากบุคคลทั่วไปหรือจากหน่วยภาษีที่มีลักษณะพิเศษตามที่กฎหมายกำหนด และมีรายได้เกิดขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยปกติจัดเก็บเป็นรายปี รายได้ที่เกิดขึ้นในปีใดๆ (ตั้งแต่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม) ผู้มีเงินได้มีหน้าที่ต้องนำไปแสดงรายการตนเองตามแบบแสดงรายการภาษีที่กำหนดภายในเดือนมกราคมถึงมีนาคมของปีถัดไป ซึ่งผู้อยู่ในข่ายที่ต้องยื่นแบบแสดงเงินได้เพื่อคำนวณภาษีนั้น กฎหมายระบุว่าคือผู้ที่มีเงินได้เกิดขึ้นระหว่างปีที่ผ่านมา โดยอาจมีสถานะอย่างใดอย่างหนึ่ง เช่น 1) เป็นบุคคลธรรมดา หรือ 2) เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีไม่นิติบุคคล หรือ 3) เป็นผู้ถึงแก่ความตายระหว่างปีภาษี หรือ 4) เป็นกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง หรือ 5) วิสาหกิจชุมชนตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจชุมชนเฉพาะที่เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีไม่นิติบุคคล

โดยผู้ที่มีเงินได้ดังกล่าวจะต้องยื่นแบบฟอร์มของกรมสรรพากรเพื่อแสดงเงินได้ของตนก็ต่อเมื่อมีเงินได้ถึงเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด กล่าวคือ 1) ผู้มีเงินได้จากการจ้างแรงงานประเภท

เงินเดือน/ค่าจ้างที่ได้รับในปีภาษีนั้น ถ้าไม่มีคู่สมรสต้องมีเงินได้พึงประเมินเกิน 50,000 บาท แต่ถ้ามีคู่สมรสไม่ว่าฝ่ายเดียว หรือทั้งสองฝ่ายต้องมีเงินได้พึงประเมินรวมกัน เกิน 100,000 บาท 2) ผู้มีเงินได้จากการทำธุรกิจการค้าทั่วไปที่มีสาเหตุจากการจ้างแรงงานที่ได้รับในปีภาษีนั้น ถ้าไม่มีคู่สมรสต้องมีเงินได้พึงประเมินเกิน 30,000 บาท แต่ถ้ามีคู่สมรสไม่ว่าฝ่ายเดียวหรือทั้งสองฝ่ายต้องมีเงินได้พึงประเมินรวมกัน เกิน 60,000 บาท 3) กองมรดกของผู้ตายที่ยังไม่แบ่งเกิน 30,000 บาท 4) ห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีโชติบุคคลเกิน 30,000 บาท

สำหรับการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพื่อให้สามารถคำนวณภาษีและใช้สิทธิประโยชน์ต่างๆทางภาษีได้อย่างถูกต้องตามกฎหมาย ควรเริ่มต้นจากการศึกษาหลักเกณฑ์และเงื่อนไขต่างๆในการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามที่ระบุไว้ในประมวลรัษฎากร (ประมวลรัษฎากรคือชื่อของกฎหมายภาษีอากรฉบับหนึ่ง ที่ระบุการจัดเก็บภาษี 5 ประเภท ได้แก่ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภาษีเงินได้นิติบุคคล ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีสรรพสามิต และอากรแสตมป์ โดยกฎหมายนี้ให้อำนาจ กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง เป็นผู้จัดเก็บภาษีดังกล่าว) โดยกรมสรรพากรได้นำความรู้เรื่องภาษีต่างๆ จากประมวลรัษฎากร รวมทั้งภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา มาแสดงไว้ในเว็บไซต์ของกรมสรรพากร ([www.rd.go.th](http://www.rd.go.th)) ซึ่งเป็นข้อมูลที่เป็นปัจจุบันและถูกต้องในการนำมาใช้ในการคำนวณภาษีในแต่ละปี อีกประการหนึ่ง หลักเกณฑ์ต่างๆในการเสียภาษีนั้น ทางราชการมักมีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขและเกณฑ์การคำนวณภาษีในแต่ละปีอยู่ตลอดเวลา ดังนั้นบุคคลธรรมดาที่ต้องการได้รับประโยชน์จากการวางแผนภาษีเงินได้ จึงละเลยไม่ได้ที่จะต้องศึกษาความรู้เกี่ยวกับการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในแต่ละปีให้เข้าใจก่อนทำการวางแผนเสมอ

โดยหลักเกณฑ์สำคัญที่ต้องทำความเข้าใจก่อนทำการวางแผนภาษี คือหลักเกณฑ์ของรายการต่างๆ ที่นำมาใช้ในการคำนวณภาษี ประกอบด้วยรายการตามสมการคำนวณภาษีดังนี้

**สมการ 1 : ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ต้องชำระ = เงินได้สุทธิ x อัตราภาษี**

**สมการ 2 : เงินได้สุทธิ = เงินได้พึงประเมิน - ค่าใช้จ่าย - ค่าลดหย่อน**

จากสองสมการข้างต้นอธิบายได้ว่า ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ต้องชำระในสมการที่ 1 คำนวณจากเงินได้สุทธิคูณกับอัตราคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ส่วนเงินได้สุทธิก็คำนวณได้จาก การนำเงินได้พึงประเมินมาหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนตามที่กฎหมายกำหนด ดังที่แสดงในสมการที่ 2 ดังนั้น เมื่อรวมสองสมการเข้าด้วยกัน จะได้สมการคำนวณภาษี สมการที่ 3 ซึ่งมีรายการต่างๆที่ใช้คำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาอยู่ในสมการเดียวกัน ดังนี้

**สมการ 3 : ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ต้องชำระ = (เงินได้พึงประเมิน - ค่าใช้จ่าย - ค่าลดหย่อน) x อัตราภาษี**

คำว่าเงินได้พึงประเมินที่ใช้คำนวณเงินได้สุทธิดังกล่าว เป็นชื่อเรียกตามกฎหมายของเงินได้ที่ต้องนำมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ประกอบด้วย 1) เงินที่ได้รับจริง 2) ทรัพย์สินที่ได้รับจริงและสามารถคิดคำนวณเป็นเงินได้ 3) ประโยชน์ที่ได้รับจริงที่สามารถคิดคำนวณเป็นเงินได้ 4) เงินค่าภาษีอากรที่ผู้จ่ายเงินหรือผู้อื่นออกแทนให้ และ 5) เครดิตภาษีตามที่กฎหมายกำหนด - หมายถึงสิทธิหรือประโยชน์อันมีมูลค่าเป็นเงินที่ผู้เสียภาษีได้รับเนื่องจากได้เสียภาษีล่วงหน้าไว้แล้ว หรือถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้แล้ว ทั้งนี้เงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษียังต้องพิจารณาถึงแหล่งที่มาของเงินได้ด้วย ซึ่งอาจมาจากแหล่งเงินได้ภายในประเทศหรือแหล่งเงินได้ภายนอกประเทศ ว่าเข้าตามเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดหรือไม่ เช่น กฎหมายกำหนดว่า ผู้มีเงินได้อันเกิดจากแหล่งในประเทศ จากการมีหน้าที่งานที่ทำในประเทศ หรือกิจการที่ทำในประเทศ หรือกิจการของนายจ้างในประเทศ หรือทรัพย์สินที่อยู่ในประเทศไทย (ได้แก่ ดอกเบี้ย เงินปันผล ค่าเช่า เป็นต้น) มีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้ตามที่ประมวลรัษฎากรกำหนดไว้เสมอ เว้นแต่จะมีข้อยกเว้นตามกฎหมาย ไม่ว่าเงินได้พึงประเมินในปีภาษีที่ล่วงมาแล้วนั้นจะจ่ายในหรือนอกประเทศ และไม่ว่าผู้มีเงินได้นั้นจะเป็นผู้อยู่ในประเทศไทยหรือไม่ก็ตาม เป็นต้น รายละเอียดในประเด็นนี้สามารถเข้าไปอ่านได้ในเว็บไซต์ของกรมสรรพากรเช่นเดียวกัน

นอกจากนี้ เรื่องของเงินได้ยังพบว่า มีเงินได้อีกหลายกรณีที่ได้รับการยกเว้นตามกฎหมาย ไม่ได้นำมารวมเพื่อคำนวณภาษี ได้แก่ การยกเว้นตามมาตรา 42 แห่งประมวลรัษฎากร การยกเว้นตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 126 การยกเว้นตามพระราชกฤษฎีกา ฉบับต่างๆ เป็นต้น เงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีตาม

ที่ระบุในเว็บไซต์ของกรมสรรพากรมีถึง 120 รายการ เช่น ดอกเบี้ยสลากออมสิน หรือดอกเบี้ยเงินฝากออมสินของรัฐบาลเฉพาะประเภทฝากเพื่อเรียก ดอกเบี้ยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่ได้รับจากสหกรณ์ บำนาญพิเศษ บำเหน็จพิเศษ บำนาญตกทอด หรือบำเหน็จตกทอด เงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์ซึ่งโดยปกติใช้ประโยชน์เพื่อเป็นที่อยู่อาศัย เป็นต้น ผู้ที่ต้องการวางแผนภาษีจึงควรเข้าไปอ่านรายละเอียดในเว็บไซต์ของกรมสรรพากร เพื่อพิจารณาว่าเงินได้ที่ตนได้รับเข้าข่ายเงินได้ที่ได้รับการยกเว้นตามรายการที่กฎหมายระบุหรือไม่ หากไม่แน่ใจ สามารถสอบถามกับเจ้าหน้าที่กรมสรรพากรที่ประจำอยู่ตามเขตต่างๆ อีกครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเงินได้ประเภทนั้นๆ ต้องนำมารวมในการยื่นแบบแสดงเงินได้ต่อกรมสรรพากรหรือไม่ ซึ่งกรณีนี้เป็นกรณีหนึ่งของการใช้สิทธิประโยชน์ตามที่กฎหมายกำหนดให้

เห็นได้จากจากสมการที่ 3 ข้างต้น ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ต้องชำระมีรายการสำคัญที่ควรทำความเข้าใจอยู่ 4 รายการ คือ 1) ประเภทของเงินได้พึงประเมิน 2) รายการที่หักค่าใช้จ่ายได้ตามประเภทของเงินได้พึงประเมิน 3) รายการค่าลดหย่อนที่กฎหมายยอมให้นำมาหักลดหย่อนในการคำนวณภาษี และ 4) อัตราคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ซึ่งแต่ละรายการมีรายละเอียดโดยสรุปจากเว็บไซต์กรมสรรพากร ([www.rd.go.th](http://www.rd.go.th)) อยู่ในตารางที่ 1 – ตารางที่ 3 ดังนี้

ตารางที่ 1 ประเภทของเงินได้พึงประเมินและเกณฑ์การหักค่าใช้จ่ายแยกตามประเภทของเงินได้พึงประเมิน

| ประเภทของเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40                                                                                                                                          | เกณฑ์การหักค่าใช้จ่าย                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (1) ได้แก่ เงินได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน - เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส เบี้ยหวัด บำเหน็จ บำนาญ เป็นต้น                                                                 | หักค่าใช้จ่ายได้ร้อยละ 40 แต่ไม่เกิน 60,000 บาท                                                                                                                                                                          |
| (2) ได้แก่ เงินได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ หรือจากการรับทำงานให้ ไม่ว่าจะเป็น - ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า ค่าส่วนลด - เงินอุดหนุนในงานที่ทำ เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส | หักค่าใช้จ่ายได้ร้อยละ 40 แต่ไม่เกิน 60,000 บาท                                                                                                                                                                          |
| (3) ได้แก่ ค่าแห่งกุติวิสัย ค่าแห่งลิขสิทธิ์หรือสิทธิอย่างอื่น เป็นต้น                                                                                                         | หักค่าใช้จ่ายไม่ได้ ยกเว้นค่าแห่งลิขสิทธิ์หักได้ร้อยละ 40 แต่ไม่เกิน 60,000 บาท                                                                                                                                          |
| (4) ได้แก่ ดอกเบี้ย เงินปันผล เงินส่วนแบ่งกำไร เงินลดทุน เงินเพิ่มทุน ผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหุ้น เป็นต้น                                                                    | กฎหมายไม่ยอมให้หักค่าใช้จ่ายใดๆ ทั้งสิ้น                                                                                                                                                                                 |
| (5) เงินได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน เช่น บ้าน อพาร์ทเมนต์ คอนโดมิเนียม ที่ดิน รถยนต์ เป็นต้น                                                                                     | หักค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควรหรือหักเป็นการเหมาในอัตราที่กฎหมายกำหนด (ร้อยละ10-30) เช่นบ้านหักได้ร้อยละ 30 ที่ดินใช้ในการเกษตรหักได้ร้อยละ 20 ที่ดินไม่ใช้ในการเกษตรหักได้ร้อยละ 15 ยานพาหนะหักได้ร้อยละ 30 เป็นต้น |
| (6) ได้แก่ เงินได้จากวิชาชีพอิสระ คือวิชากฎหมาย การประกอบโรคศิลป์ วิศวกรรม สถาปัตยกรรม การบัญชี ประณีตศิลปกรรม หรือวิชาชีพอื่นซึ่งจะได้มีพระราชกฤษฎีกากำหนดชนิดไว้             | หักค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควรหรือหักเป็นการเหมาในอัตราที่กำหนด โดยเงินได้จากการประกอบวิชาชีพอิสระ การประกอบโรคศิลป์ ให้หักค่าใช้จ่ายได้ร้อยละ 60 เงินได้จากการประกอบวิชาชีพอิสระนอกนั้นหักได้ร้อยละ 30              |
| (7) ได้แก่ เงินได้จากการรับเหมาที่ผู้รับเหมาต้องลงทุน ด้วยการจัดหาสัมภาระในส่วนสำคัญนอกจากเครื่องมือ                                                                           | หักตามความจำเป็นและสมควรหรือหักเป็นการเหมาในอัตราร้อยละ 70                                                                                                                                                               |
| (8) ได้แก่ เงินได้จากการธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง การขายอสังหาริมทรัพย์ หรือการอื่นนอกจากที่ระบุไว้ในประเภทที่ 1 ถึงประเภทที่ 7 แล้ว                   | หักตามความจำเป็นและสมควร หรือ หักเป็นการเหมาในอัตราตามที่กฎหมายกำหนด (ร้อยละ40-85) เช่นขนส่งหักได้ร้อยละ 80 ภัตตาคารหักได้ร้อยละ 70 เลี้ยงสัตว์หักได้ร้อยละ 85 เป็นต้น                                                   |

ตารางที่ 2 รายการลดหย่อนและเกณฑ์การหักลดหย่อนของแต่ละรายการ

| รายการลดหย่อน                                                                                                                                                                                                                                       | เกณฑ์การหักลดหย่อน                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ผู้มีเงินได้ สามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้                                                                                                                                                                                                           | ผู้มีเงินได้ 30,000 บาท คู่สมรสของผู้มีเงินได้ 30,000 บาท                                                                                                                                             |
| การหักลดหย่อนบุตรชอบด้วยกฎหมาย หรือบุตรบุญธรรม                                                                                                                                                                                                      | คนละ 15,000 บาท แต่รวมกันต้องไม่เกิน 3 คน และหักลดหย่อนการศึกษามูลนิธิเพิ่มได้อีกคนละ 2,000 บาท                                                                                                       |
| ค่าเบี้ยประกันชีวิตเฉพาะในกรณีที่มีการมรดกประกันชีวิตมีกำหนดเวลาตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป                                                                                                                                                                 | ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท                                                                                                                                                                 |
| ค่าเบี้ยประกันชีวิตในกรณีทำประกันชีวิตแบบบำนาญ                                                                                                                                                                                                      | ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้ และสูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท                                                                                                                             |
| เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                                                                                                                                                                                                             | ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 500,000 บาท                                                                                                                                                            |
| ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF)                                                                                                                                                                        | หักได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้ และเมื่อรวมกับเงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุน กบข. (ถ้ามี) แล้วไม่เกิน 500,000 บาท ตามเงื่อนไขที่กำหนด                                                        |
| ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund : LTF)                                                                                                                                                                               | ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 500,000 บาท                                                                                                                                                    |
| ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด                                                                                                                                                                                                              | ตามจำนวนเงินที่ได้จ่ายไปจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท                                                                                                                                                    |
| เงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคม                                                                                                                                                                                                                       | ตามจำนวนที่จ่ายจริง                                                                                                                                                                                   |
| ค่าลดหย่อนบิดามารดา ตามเงื่อนไขที่กำหนด                                                                                                                                                                                                             | คนละ 30,000 บาท                                                                                                                                                                                       |
| ค่าเบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาของผู้มีเงินได้และคู่สมรส                                                                                                                                                                                              | ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 15,000 บาท                                                                                                                                                                  |
| ค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา สามีหรือภริยา บุตรชอบด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ บิดามารดาหรือบุตรชอบด้วยกฎหมายของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้หรือบุคคลอื่นที่ผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ | คนละ 60,000 บาท                                                                                                                                                                                       |
| ค่าเดินทางท่องเที่ยวภายในประเทศ ตามเงื่อนไขที่กำหนด                                                                                                                                                                                                 | ตามที่จ่ายจริง แต่รวมกันไม่เกิน 15,000 บาท                                                                                                                                                            |
| ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการ ตามเงื่อนไขที่กำหนด                                                                                                                                                                                                      | ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 15,000 บาท                                                                                                                                                                  |
| เงินได้ที่จ่ายไปเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ มีมูลค่าไม่เกิน 3 ล้านบาท เพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเอง ตามเงื่อนไขที่กำหนด                                                                                                                             | หักลดหย่อนได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าอสังหาริมทรัพย์ โดยหักลดหย่อนตั้งแต่ปีที่มีการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์ และให้หักลดหย่อนต่อเนื่องกัน 5 ปีภาษี ให้เป็นจำนวนเท่าๆ กันในแต่ละปีภาษี |
| เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนการออมแห่งชาติ                                                                                                                                                                                                             | ตามที่จ่ายจริง ตามเงื่อนไขที่กำหนด                                                                                                                                                                    |
| เงินสนับสนุนเพื่อการศึกษา                                                                                                                                                                                                                           | หักลดหย่อนได้ 2 เท่าของจำนวนเงินที่ได้จ่ายไปจริง แต่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินคงเหลือหลังจากหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนอื่น ๆ แล้ว                                                                       |
| เงินบริจาคเพื่อการศึกษาให้แก่กองทุนพัฒนาครู คณาจารย์ และบุคลากรทางการศึกษา                                                                                                                                                                          | ตามเงื่อนไขที่กำหนด                                                                                                                                                                                   |

ตารางที่ 2 (ต่อ)

| รายการลดหย่อน                                                                                                                                           | เกณฑ์การหักลดหย่อน                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| เงินได้ที่จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายในการจัดให้คนพิการได้รับสิทธิเข้าถึง และใช้ประโยชน์จากสิ่งอำนวยความสะดวกและความช่วยเหลืออื่นจากรัฐ                          | ตามเงื่อนไขที่กำหนด                                                                                |
| เงินได้ที่จ่ายให้แก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในการจัดตั้งศูนย์พัฒนาเด็กเล็กหรือสนับสนุนการดำเนินงานของศูนย์พัฒนาเด็กเล็กในสังกัดองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น | ตามเงื่อนไขที่กำหนด                                                                                |
| เงินบริจาคที่ไม่ใช่เพื่อการศึกษาตามเงื่อนไขที่กำหนด                                                                                                     | ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนต่าง ๆ ข้างต้นแล้ว |

**หมายเหตุ** รายละเอียดรายการลดหย่อนสามารถศึกษาได้จากเว็บไซต์ของกรมสรรพากร รายการลดหย่อนข้างต้นเป็น ของปีภาษี 2558

ตารางที่ 3 อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับปีภาษีปัจจุบัน (2558)

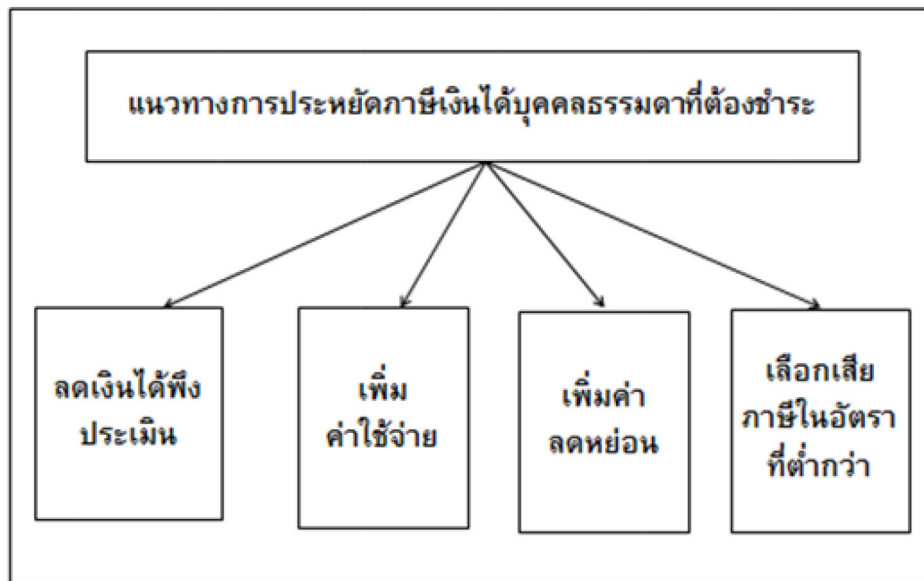
| เงินได้สุทธิตั้งแต่ (บาท)    | เงินได้สุทธิจำนวนสูงสุดของชั้น | อัตราภาษีร้อยละ | ภาษีในแต่ละชั้น | ภาษีสะสมสูงสุดของชั้น |
|------------------------------|--------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|
| 0 ถึง 150,000                | 150,000                        | 5               | ยกเว้น          | 0                     |
| เกิน 150,000 ถึง 300,000     | 150,000                        | 5               | 7,500           | 75,000                |
| เกิน 300,000 ถึง 500,000     | 200,000                        | 10              | 20,000          | 27,500                |
| เกิน 500,000 ถึง 750,000     | 250,000                        | 15              | 37,500          | 65,000                |
| เกิน 750,000 ถึง 1,000,000   | 250,000                        | 20              | 50,000          | 115,000               |
| เกิน 1,000,000 ถึง 2,000,000 | 1,000,000                      | 25              | 250,000         | 365,000               |
| เกิน 2,000,000 ถึง 4,000,000 | 2,000,000                      | 30              | 600,000         | 965,000               |
| เกิน 4,000,000 ขึ้นไป        |                                | 35              |                 |                       |

**หมายเหตุ** อัตราคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแต่ละปี ผู้วางแผนภาษีสามารถศึกษาได้จากเว็บไซต์ของกรมสรรพากร

### แนวทางการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ตามที่กล่าวแล้วข้างต้น การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเป็นการวางแผนภาษีเพื่อให้ภาษีที่ต้องชำระ ถูกต้อง ครบถ้วน และใช้สิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่กฎหมายให้สิทธิแก่ผู้เสียภาษี โดยแนวทางการวางแผนตามลักษณะนี้ ย่อมทำให้เกิดการประหยัดค่าภาษีที่ต้องชำระได้ การวางแผนใช้แนวคิดตามหลักของคณิตศาสตร์เข้ามาช่วย โดยนำสมการคำนวณภาษีที่ต้องชำระมาพิจารณา (ดูสมการที่ 1 – สมการที่ 3 ประกอบ) ทำให้มองเห็นว่าจากสมการที่ 1 ถ้าสามารถลดเงินได้สุทธิลงได้ ภาษีเงินได้ที่ต้องชำระก็สามารถลดลงได้ ซึ่งเงินได้สุทธิจะลดลงได้ (ดูสมการที่ 2) ก็ต้องพยายามทำให้เงินได้พึงประเมินที่ใช้คำนวณภาษิลดลง หรือใช้การเพิ่มค่าใช้จ่าย/เพิ่มค่าลดหย่อน หรือเลือกใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เสียภาษีในอัตราที่ต่ำกว่า ซึ่งสามารถสรุปแนวทางการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในบทความนี้ตามสมการรวม สมการที่ 3 ได้ 4 แนวทางคือ 1) การทำให้เงินได้พึงประเมินที่ใช้คำนวณภาษิลดลง 2) การเพิ่มค่าใช้จ่ายของประเภทเงินได้พึงประเมิน 3) การเพิ่มรายการค่าลดหย่อน และ 4) การเลือกเสียภาษีในอัตราที่ต่ำกว่า (รัชนีกร วงศ์จันทร์, 2558; Kapoor, Diabay, & Hughes, 2010; Tyson, 2010) ดูภาพที่ 1 ประกอบแนวทางการวางแผนภาษีที่ทำให้เกิดการประหยัดภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ต้องชำระ





ภาพที่ 1 แนวทางการวางแผนให้เกิดการประหยัดภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ต้องชำระ

จากภาพที่ 1 ข้างต้น แต่ละแนวทางมีรายละเอียด ดังนี้

1. การทำให้เงินได้พึงประเมินที่ใช้ในการคำนวณภาษีย่อยลง อาจทำได้หลายกรณี ได้แก่ แยกยื่นภาษี เพราะกรณีสามีและภรรยาได้เงินได้ทั้งคู่ หากนำมารวมกันคำนวณภาษี จะทำให้เสียภาษีในอัตราที่สูง เนื่องจากภาษีที่ใช้คำนวณ (ดูตารางที่ 3 ประกอบ) เป็นภาษีอัตราก้าวหน้า ถ้าต่างฝ่ายต่างแยกยื่น ซึ่งกฎหมายยอมให้สามีและภรรยาสามารถแยกยื่นได้ จะทำให้สามารถเสียภาษีในอัตราที่ต่ำลงได้ เช่น สมมติว่าสามีและภรรยาได้เงินได้สุทธิรวมกันเท่ากับ 750,000 บาท เมื่อนำมาคำนวณภาษีตามตารางที่ 3 จะได้ว่าทั้งคู่ต้องเสียภาษี เท่ากับ 65,000 บาท แต่ถ้าแยกเงินได้สุทธิเป็นของสามี 500,000 บาท ของภรรยา 250,000 บาท แล้วคำนวณภาษีใหม่ตามตารางที่ 3 จะพบว่า สามีจะเสียภาษีเงินได้เท่ากับ 27,500 บาท ส่วนภรรยาจะเสียภาษีเงินได้เท่ากับ 5,000 บาท รวมภาษีเงินได้ที่ทั้งคู่ต้องชำระ (27,500 + 5,000) เท่ากับ 32,500 บาท ซึ่งลดลงจากเดิมที่รวมเงินได้ของทั้งคู่คำนวณภาษีและยื่นภาษีรวมกัน เห็นได้ว่าการแยกยื่นภาษีสามารถประหยัดเงินที่ต้องเสียภาษีลงได้ (65,000 – 32,500) เท่ากับ 32,500 บาท เป็นต้น หรืออาจใช้วิธี แยกหน่วยภาษีออกเป็นหลายๆหน่วยเพื่อกระจายเงินได้ไปตามหน่วยภาษี ทำให้แต่ละหน่วยเสียภาษีในอัตราที่ต่ำลงได้ เช่น นายดำมีเงินได้จากงานประจำเดือนละ 40,000 บาท กับมีรายได้จากการทำงานพิเศษนอกเหนือจากงานประจำอีกเดือนละ 20,000 บาท ถ้าไม่แยกหน่วยภาษี นายดำต้องนำเงินได้ทั้งหมดมารวมคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ทำให้นายดำต้องเสียภาษีในอัตราที่สูง แต่ถ้านายดำนำเงินได้เฉพาะเงินได้ประจำเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แล้วแยกเงินได้พิเศษมาจดทะเบียนตั้งเป็นนิติบุคคลในรูปวิสาหกิจขนาดย่อม (SME) เงินได้พิเศษนี้จะสามารถหักค่าใช้จ่ายได้ตามจริงตามหลักฐานในการทำบัญชีและสามารถหักภาษีเงินได้นิติบุคคลของวิสาหกิจขนาดย่อมซึ่งมีอัตราที่ต่ำมากได้ ก็จะทำให้เงินได้ทั้งหมดของนายดำสามารถประหยัดภาษีที่ต้องชำระลงได้ (ดูตัวอย่างที่ 1 ในหัวข้อถัดไปประกอบ)

2. การเพิ่มค่าใช้จ่าย ทำได้โดยพิจารณาเงินได้ที่ได้รับว่าเข้าข่ายเป็นเงินได้พึงประเมินประเภทอื่นที่สามารถหักค่าใช้จ่ายได้เพิ่มขึ้นหรือไม่ เพราะเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (1) และ (2) ซึ่งเป็นเงินได้จากงานประจำ และหน้าที่งานหักค่าใช้จ่ายได้ร้อยละ 40 แต่ไม่เกิน 60,000 บาท เท่านั้น แต่มีเงินได้ประเภทอื่นๆ



ที่สามารถหักค่าใช้จ่ายเหมาได้มากกว่า (ดูตารางที่ 1 ประกอบ) ได้แก่ เงินได้จากการประกอบวิชาชีพอิสระ ดังนั้นถ้าผู้เสียภาษีมีเงินได้หลายประเภทก็สามารถหักค่าใช้จ่ายได้เพิ่มขึ้น เช่น นายแดงทำงานเป็นวิศวกรเครื่องกลให้บริษัทแห่งหนึ่ง และมีคุณสมบัติและใบแสดงวุฒิที่สามารถควบคุมหม้อน้ำได้ ปรากฏว่าบริษัทในเครือได้มาว่าจ้างให้นายแดงตรวจสอบหม้อน้ำให้ ทำให้นายแดงมีเงินได้จากการรับตรวจสอบหม้อน้ำด้วย กรณีนี้เงินได้ของนายแดงจะมี 2 ประเภท คือ จากเงินเดือนประจำตามมาตรา 40(1) สามารถหักค่าใช้จ่ายได้ร้อยละ 40 แต่ไม่เกิน 60,000 บาท ส่วนเงินได้จากการรับตรวจสอบหม้อน้ำเป็นเงินได้ตามมาตรา 40(6) สามารถหักค่าใช้จ่ายเหมาได้ร้อยละ 30 ทำให้ค่าใช้จ่ายที่นำไปหักเงินได้สุทธิเพิ่มมากขึ้น เงินได้สุทธิที่ต้องเสียภาษีก็จะลดลง ส่งผลให้ภาษีที่คำนวณได้ลดลงจากเดิมได้ เป็นต้น (ดูตัวอย่างที่ 2 ในหัวข้อถัดไปประกอบ)

**3. การเพิ่มค่าลดหย่อน** ทำได้โดยเลือกใช้สิทธิประโยชน์จากรายการลดหย่อนที่กฎหมายกำหนดให้มากขึ้น เช่น ในปีภาษีปัจจุบัน (ปีภาษี 2558) ในตารางที่ 2 มีรายการลดหย่อนที่สามารถนำไปหักเงินได้สุทธิได้หลายรายการ เช่น ค่าลดหย่อนบิดามารดา ค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการ การซื้อประกันชีวิตที่กรมธรรม์มีกำหนดเวลาตั้งแต่ 10 ปี ขึ้นไป หรือประกันชีวิตแบบบำนาญ การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เป็นต้น รายการเหล่านี้จะทำให้ค่าลดหย่อนที่ไปหักเงินได้พึงประเมินเพิ่มมากขึ้น ทำให้เงินได้สุทธิที่ต้องเสียภาษิลดลง เมื่อคำนวณภาษีเงินได้ที่ต้องชำระจึงทำให้สามารถประหยัดภาษีได้ (ดูตัวอย่างที่ 3 ในหัวข้อถัดไปประกอบ)

**4. การเลือกเสียภาษีในอัตราที่ต่ำกว่า** ทำได้โดยนำเงินได้บางประเภท เช่น เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(4) ที่กฎหมายยอมให้เลือกเสียภาษีในอัตรากำหนด ที่จ่าย เป็นภาษีสุดท้าย (Final Tax) ได้ ไม่นำมารวมเป็นเงินได้เพื่อคำนวณภาษีอีกตอนสิ้นปี หากการวางแผนภาษีพบว่า การเลือกไม่นำมารวมกับรายได้อื่นจะมีผลดีทางภาษีมากกว่า กล่าวคือทำให้สามารถประหยัดภาษีเงินได้ที่ต้องชำระลงได้ เงินได้เหล่านั้นได้แก่ ดอกเบี้ยพันธบัตร ดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยหุ้นกู้ ซึ่งหักภาษี ณ ที่จ่ายแล้วในอัตราร้อยละ 15 เงินปันผลจากการลงทุนในบริษัทที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย เงินปันผลจากการลงทุนในกองทุนรวม ที่เลือกเสียภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 10 เป็นต้น (ดูตัวอย่างที่ 4 ในหัวข้อถัดไปประกอบ)

### ตัวอย่างในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ต่อไปนี้เป็นตัวอย่างการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามแนวทางการวางแผนภาษีที่กล่าวไปในส่วนที่สอง โดยแต่ละตัวอย่างจะแสดงการคำนวณภาษีเงินได้ที่ต้องชำระในปีภาษี 2558 ก่อนวางแผนและหลังวางแผนภาษี เงินได้คงเหลือหลังหักภาษีและอัตรากำหนดที่แท้จริงก่อนวางแผนและหลังวางแผนภาษี พร้อมแสดงตารางเปรียบเทียบให้เห็นว่าการวางแผนภาษีจะทำให้สามารถประหยัดภาษีได้อย่างไร

**ตัวอย่างที่ 1. การแยกหน่วยภาษีและการกระจายเงินได้** - นายสมพรได้รับเงินเดือน เดือนละ 60,000 บาท โดยจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคมปีละ 9,000 บาท และมีเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 10,000 บาท มีรายได้พิเศษจากการรับงานด้านคอมพิวเตอร์โดยมีรายได้เดือนละ 50,000 บาท ต่อมาผู้มีคำแนะนำให้นายสมพรแยกรายได้พิเศษออกมาเป็นนิติบุคคล SME นายสมพรจึงได้ตั้งกิจการห้างหุ้นส่วนของตนเองรับงานด้านคอมพิวเตอร์อิสระ โดยนำเงินได้พิเศษมาเป็นรายได้ของกิจการเดือนละ 50,000 บาท และมีค่าใช้จ่าย ซึ่งประกอบด้วย ค่าเช่า ค่าสาธารณูปโภค และเงินเดือนพนักงานตามหลักฐานทางบัญชี สมมติว่าเป็นร้อยละ 60 ของรายได้ทั้งหมด ซึ่งกรมสรรพากร ([www.rd.go.th](http://www.rd.go.th)) กำหนดว่าบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่จดทะเบียนไม่เกิน 5 ล้านบาท มีรายได้จากการขายสินค้าและบริการไม่เกิน 30 ล้านบาทต่อปี ในรอบระยะเวลาบัญชีปี 2558 หากแจ้งต่อกรมสรรพากรว่า ต่อไปนี้จะทำบัญชีเล่มเดียวจะได้รับสิทธิประโยชน์ยกเว้นและลดอัตรากำหนดนิติบุคคล 2 รอบระยะเวลาบัญชี คือ ในรอบระยะเวลาบัญชีปี 2559 และในรอบระยะเวลาบัญชีปี 2560 โดยกำไรสุทธิปี 2558 - 2559 จะเสียภาษีจากกำไรสุทธิในอัตราดังนี้

| ชั้นของกำไรสุทธิที่ต้องเสียภาษี | อัตราภาษี ปี 2558 | อัตราภาษี ปี 2559 | อัตราภาษี ปี 2560 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 300,000 บาท                     | ยกเว้น            | ยกเว้น            | ยกเว้น            |
| 300,001 – 1,000,000 บาท         | ร้อยละ 15         | ยกเว้น            | ร้อยละ 10         |
| 1,000,001 บาทขึ้นไป             | ร้อยละ 20         | ยกเว้น            | ร้อยละ 10         |

#### ก่อนการวางแผนภาษี

เงินได้พึงประเมิน = เงินเดือน + เงินได้พิเศษ = 720,000 + 600,000 = 1,320,000 บาท

หักค่าใช้จ่าย = ร้อยละ 40 ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 60,000 บาท = 60,000 บาท

หักค่าลดหย่อน = ผู้มีเงินได้ + ค่าประกันสังคม + เงินจ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

= 30,000 + 9,000 + 10,000 = 49,000 บาท

เงินได้สุทธิ = เงินได้พึงประเมิน - ค่าใช้จ่าย - ค่าลดหย่อน = 1,320,000 - 60,000 - 49,000 = 1,211,000 บาท

คำนวณภาษีที่ต้องชำระ = เงินได้สุทธิ x อัตราภาษีตามตารางที่ 3 = 167,750 บาท

เงินได้คงเหลือ = เงินได้พึงประเมิน - ภาษีที่ต้องชำระ = 1,320,000 - 167,750 = 1,152,250 บาท

อัตราภาษีที่แท้จริง = (ภาษีที่ต้องชำระหารด้วยเงินได้พึงประเมิน) x 100 = (167,750/1,320,000) x 100 = 12.71%

**หลังวางแผนภาษี** - โดยนำเงินได้พิเศษไปเป็นเงินได้ของนิติบุคคล SME ทำให้หน่วยภาษีแยกเป็น 2 หน่วย

**ก. บุคคลธรรมดา:** เงินได้พึงประเมิน = เงินเดือน = 720,000 บาท

หักค่าใช้จ่าย = ร้อยละ 40 ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 60,000 บาท = 60,000 บาท

หักค่าลดหย่อน = ผู้มีเงินได้ + ค่าประกันสังคม + เงินจ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

= 30,000 + 9,000 + 10,000 = 49,000 บาท

เงินได้สุทธิ = เงินได้พึงประเมิน - ค่าใช้จ่าย - ค่าลดหย่อน = 720,000 - 60,000 - 49,000 = 611,000 บาท

คำนวณภาษีที่ต้องชำระ = เงินได้สุทธิ x อัตราภาษีตามตารางที่ 3 = 44,150 บาท

**ข. นิติบุคคล SME:** รายได้ต่อปี = 600,000 บาท, ค่าใช้จ่ายตามหลักฐานทางบัญชี = 600,000 x 0.60 = 360,000 บาท

กำไรสุทธิก่อนหักภาษี = รายได้ - ค่าใช้จ่าย = 600,000 - 360,000 = 240,000 บาท

คำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลจากกำไรสุทธิ = ไม่ต้องเสียภาษี เพราะกำไรสุทธิไม่เกิน 300,000 บาท ได้สิทธิยกเว้น

ดังนั้น เมื่อรวมหน่วยภาษีทั้ง 2 หน่วย (บุคคลธรรมดาและนิติบุคคล SME) จะได้ว่า ภาษีทั้งหมดที่ต้องชำระ = 44,150 + 0 = 44,150 บาท เงินได้คงเหลือ = เงินได้พึงประเมินบวกรายได้นิติบุคคล SME - ภาษีที่ต้องชำระ = (720,000 + 600,000) - 44,150 = 1,275,850 บาท อัตราภาษีที่แท้จริง = (ภาษีที่ต้องชำระหารด้วยเงินได้พึงประเมินบวกรายได้นิติบุคคล SME) x 100 = (44,150/1,320,000) x 100 = 3.34%

สรุปเป็นตารางเปรียบเทียบตารางที่ 4 ได้ว่า หลังวางแผนภาษีโดยนำเงินได้พิเศษไปเป็นเงินได้ของนิติบุคคล SME ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงคือ ภาษีที่ต้องชำระลดลง แสดงว่าเกิดการประหยัดในภาษีที่ต้องจ่าย ทำให้เงินได้คงเหลือหลังหักภาษีเพิ่มขึ้นเท่ากับภาษีที่ต้องชำระที่ลดลง และอัตราภาษีที่แท้จริงลดลงไปถึงร้อยละ 9.37

**ตารางที่ 4** ภาษีที่ต้องชำระเงินได้คงเหลือหลังหักภาษี และอัตราภาษีที่แท้จริงก่อนและหลังวางแผนภาษี กรณีตัวอย่างที่ 1 - แยกหน่วยภาษีและกระจายเงินได้

| รายการ                    | ก่อนวางแผน | หลังวางแผน | การเปลี่ยนแปลงหลังวางแผน                        |
|---------------------------|------------|------------|-------------------------------------------------|
| ภาษีที่ต้องชำระ           | 167,750    | 44,150     | ลดลง = 167,750 - 44,150 = 123,600 บาท           |
| เงินได้คงเหลือหลังหักภาษี | 1,152,250  | 1,275,850  | เพิ่มขึ้น = 1,275,850 - 1,152,250 = 123,600 บาท |
| อัตราภาษีที่แท้จริง       | 12.71%     | 3.34%      | ลดลง = 12.71 - 3.34 = 9.37%                     |

**ตัวอย่างที่ 2. การเพิ่มการหักค่าใช้จ่าย** – นายชลิตมีอาชีพเป็นวิศวกรเครื่องกล ทำงานประจำในบริษัทอุตสาหกรรมแห่งหนึ่ง ได้รับเงินเดือน 100,000 บาท/เดือน จ่ายประกันสังคม 9,000 บาท และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ร้อยละ 3 ของเงินเดือน นอกจากนี้ นายชลิตยังรับจ้างตรวจหม้อน้ำให้กับบริษัทในเครือด้วยเพราะมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด มีเงินได้จากการรับจ้างอีกปีละ 500,000 บาท ที่ผ่านมามีบริษัทในเครือออกไปหักภาษี ณ ที่จ่ายเป็นเงินได้พึงประเมินมาตรา 40(2) ด้วยเข้าใจว่าเป็นหน้าที่งานเกี่ยวเนื่องกัน จนมีผู้แนะนำนายชลิตให้แจ้งบริษัทเหล่านั้นว่าการรับจ้างตรวจหม้อน้ำให้บริษัทอื่นๆ เป็นการกระทำในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพอิสระ เป็นเงินได้พึงประเมินมาตรา 40(6) ซึ่งจะให้นายชลิตสามารถหักค่าใช้จ่ายเหมาได้ร้อยละ 30 (ดูรายละเอียดในตารางที่ 1)

#### ก่อนการวางแผนภาษี

เงินได้พึงประเมิน = เงินเดือน + เงินได้พิเศษ = 1,200,000 + 500,000 = 1,700,000 บาท  
 หักค่าใช้จ่าย = ร้อยละ 40 ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 60,000 บาท = 60,000 บาท  
 หักค่าลดหย่อน = ผู้มีเงินได้ + ค่าประกันสังคม + เงินจ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
 = 30,000 + 9,000 + 36,000 = 75,000 บาท  
 เงินได้สุทธิ = เงินได้พึงประเมิน - ค่าใช้จ่าย - ค่าลดหย่อน = 1,700,000 - 60,000 - 75,000 = 1,565,000 บาท  
 จำนวนภาษีที่ต้องชำระ = เงินได้สุทธิ x อัตราภาษีตามตารางที่ 3 = 256,250 บาท  
 เงินได้คงเหลือ = เงินได้พึงประเมิน - ภาษีที่ต้องชำระ = 1,700,000 - 256,250 = 1,443,750 บาท  
 อัตราภาษีที่แท้จริง = (ภาษีที่ต้องชำระหารด้วยเงินได้พึงประเมิน) x 100 = (256,250/1,700,000) x 100 = 15.07%  
**หลังวางแผนภาษี** - โดยนำเงินได้พิเศษจากการรับจ้างไปเป็นเงินได้พึงประเมินมาตรา 40(6) แทน  
 เงินได้พึงประเมิน = เงินเดือน + เงินได้พิเศษ = 1,200,000 + 500,000 = 1,700,000 บาท  
 หักค่าใช้จ่าย = ร้อยละ 40 ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 60,000 บาท บวก ค่าใช้จ่ายเหมาร้อยละ 30 ของเงินได้รับจ้าง  
 = 60,000 + 150,000 = 210,000 บาท  
 หักค่าลดหย่อน = ผู้มีเงินได้ + ค่าประกันสังคม + เงินจ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
 = 30,000 + 9,000 + 36,000 = 75,000 บาท  
 เงินได้สุทธิ = เงินได้พึงประเมิน - ค่าใช้จ่าย - ค่าลดหย่อน = 1,700,000 - 210,000 - 75,000 = 1,415,000 บาท  
 จำนวนภาษีที่ต้องชำระ = เงินได้สุทธิ x อัตราภาษีตามตารางที่ 3 = 218,750 บาท  
 เงินได้คงเหลือ = เงินได้พึงประเมิน - ภาษีที่ต้องชำระ = 1,700,000 - 218,750 = 1,481,250 บาท  
 อัตราภาษีที่แท้จริง = (ภาษีที่ต้องชำระหารด้วยเงินได้พึงประเมิน) x 100 = (218,750/1,700,000) x 100 = 12.87%

สรุปเป็นตารางเปรียบเทียบตารางที่ 5 ได้ว่า หลังวางแผนภาษีโดยนำเงินได้พิเศษจากการรับจ้างไปเป็นเงินได้พึงประเมินมาตรา 40(6) แทน ทำให้หักค่าใช้จ่ายได้เพิ่มมากขึ้น เกิดการเปลี่ยนแปลงคือ ภาษีที่ต้องชำระลดลง นั่นคือเกิดการประหยัดในภาษีที่ต้องจ่าย ส่งผลให้เงินได้คงเหลือหลังหักภาษีเพิ่มขึ้นเท่ากับ ภาษีที่ต้องชำระที่ลดลง และอัตราภาษีที่แท้จริงลดลงไปร้อยละ 2.20

**ตารางที่ 5** ตารางเปรียบเทียบ ภาษีที่ต้องชำระ เงินได้คงเหลือหลังหักภาษี และอัตราภาษีที่แท้จริง ก่อนและหลังวางแผนภาษี กรณีตัวอย่างที่ 2 – การเพิ่มการหักค่าใช้จ่าย

| รายการ                    | ก่อนวางแผน | หลังวางแผน | การเปลี่ยนแปลงหลังวางแผน                       |
|---------------------------|------------|------------|------------------------------------------------|
| ภาษีที่ต้องชำระ           | 256,250    | 218,750    | ลดลง = 256,250 - 218,750 = 37,500 บาท          |
| เงินได้คงเหลือหลังหักภาษี | 1,443,750  | 1,481,250  | เพิ่มขึ้น = 1,481,250 - 1,443,750 = 37,500 บาท |
| อัตราภาษีที่แท้จริง       | 15.07%     | 12.87%     | ลดลง = 15.07 - 12.87 = 2.20%                   |

**ตัวอย่างที่ 3. การเพิ่มค่าลดหย่อน** – นายสกลมีเงินได้เดือนละ 80,000 บาท โบนัส 3 เดือน จ่ายค่าประกันสังคมปีละ 9,000 บาท มีประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ 45,000 บาทต่อปี โดยกรมธรรม์มีกำหนดเวลา 10 ปีขึ้นไป บริจาคเงินปีละ 2,000 บาท ต่อมานายสกลได้รับการแนะนำให้ประกันชีวิตแบบสะสมเพิ่มให้ครบวงเงิน 100,000 บาท และนายสกลได้ทำแบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงจากการลงทุน พบว่าอยู่ในระดับที่รับความเสี่ยงได้ไม่สูงมาก นักวางแผนภาษีจึงแนะนำให้นายสกลลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เพื่อประหยัดภาษีประเภทได้รับเงินปันผลกับสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง ซึ่งนายสกลเห็นด้วยและต้องการลงทุนครั้งแรกเป็นเงิน 100,000 บาท โดยนายสกลรับทราบว่าการซื้อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวประหยัดภาษีจะต้องถือไว้ไม่ต่ำกว่า 5 ปี

#### ก่อนการวางแผนภาษี

เงินได้พึงประเมิน = เงินเดือน + โบนัส = 960,000 + 240,000 = 1,200,000 บาท

หักค่าใช้จ่าย = ร้อยละ 40 ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 60,000 บาท = 60,000 บาท

หักค่าลดหย่อน = ผู้มีเงินได้ + ค่าประกันสังคม + เงินประกันชีวิต + เงินบริจาค

= 30,000 + 9,000 + 45,000 + 2,000 = 86,000 บาท

เงินได้สุทธิ = เงินได้พึงประเมิน - ค่าใช้จ่าย - ค่าลดหย่อน = 1,200,000 - 60,000 - 86,000 = 1,054,000 บาท

คำนวณภาษีที่ต้องชำระ = เงินได้สุทธิ x อัตราภาษีตามตารางที่ 3 = 128,500 บาท

เงินได้คงเหลือ = เงินได้พึงประเมิน - ภาษีที่ต้องชำระ = 1,200,000 - 128,500 = 1,071,500 บาท

อัตราภาษีที่แท้จริง = (ภาษีที่ต้องชำระหารด้วยเงินได้พึงประเมิน) x 100 = (128,500/1,200,000) x 100 = 10.71%

**หลังวางแผนภาษี** - โดยเพิ่มค่าเบี้ยประกันชีวิตและลงทุนในกองทุนรวม LTF ทำให้ค่าลดหย่อนเพิ่มขึ้น

เงินได้พึงประเมิน = เงินเดือน + โบนัส = 960,000 + 240,000 = 1,200,000 บาท

หักค่าใช้จ่าย = ร้อยละ 40 ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 60,000 บาท = 60,000 บาท

หักค่าลดหย่อน = ผู้มีเงินได้ + ค่าประกันสังคม + เงินประกันชีวิต + เงินลงทุนกองทุน LTF + เงินบริจาค

= 30,000 + 9,000 + 100,000 + 100,000 + 2,000 = 241,000 บาท

เงินได้สุทธิ = เงินได้พึงประเมิน - ค่าใช้จ่าย - ค่าลดหย่อน = 1,200,000 - 60,000 - 241,000 = 899,000 บาท

คำนวณภาษีที่ต้องชำระ = เงินได้สุทธิ x อัตราภาษีตามตารางที่ 3 = 94,800 บาท

เงินได้คงเหลือ = เงินได้พึงประเมิน - ภาษีที่ต้องชำระ = 1,200,000 - 94,800 = 1,105,200 บาท

อัตราภาษีที่แท้จริง = (ภาษีที่ต้องชำระหารด้วยเงินได้พึงประเมิน) x 100 = (94,800/1,200,000) x 100 = 7.90%

สรุปเป็นตารางเปรียบเทียบตารางที่ 6 ได้ว่า หลังวางแผนภาษีโดยเพิ่มค่าเบี้ยประกันชีวิตและลงทุนในกองทุนรวม LTF ทำให้หักค่าลดหย่อนได้เพิ่มมากขึ้น เกิดการเปลี่ยนแปลงคือ ภาษีที่ต้องชำระลดลง นั่นคือเกิดการประหยัดในภาษีที่ต้องจ่าย เงินได้คงเหลือหลังหักภาษีจึงเพิ่มขึ้นเท่ากับภาษีที่ต้องชำระที่ลดลง และอัตราภาษีที่แท้จริงลดลงไปร้อยละ 2.81

**ตารางที่ 6** ตารางเปรียบเทียบ ภาษีที่ต้องชำระ เงินได้คงเหลือหลังหักภาษี และอัตราภาษีที่แท้จริง ก่อนและหลังวางแผนภาษี กรณีตัวอย่างที่ 3 – การเพิ่มค่าลดหย่อน

| รายการ                    | ก่อนวางแผน | หลังวางแผน | การเปลี่ยนแปลงหลังวางแผน                       |
|---------------------------|------------|------------|------------------------------------------------|
| ภาษีที่ต้องชำระ           | 128,500    | 94,800     | ลดลง = 128,500 - 94,800 = 33,700 บาท           |
| เงินได้คงเหลือหลังหักภาษี | 1,071,500  | 1,105,200  | เพิ่มขึ้น = 1,105,200 - 1,071,500 = 33,700 บาท |
| อัตราภาษีที่แท้จริง       | 10.71%     | 7.90%      | ลดลง = 10.71 - 7.90 = 2.81%                    |

**ตัวอย่างที่ 4. การเลือกเสียภาษีในอัตราที่ต่ำกว่า** – นายจำลองมีเงินได้ประจำจากการทำงานในบริษัทแห่งหนึ่ง 100,000 บาท/เดือน และมีรายได้ดอกเบี้ยจากหุ้นกู้จำนวนเงิน 3 ล้านบาท อายุ 5 ปี ซึ่งเหลืออายุที่จะครบกำหนดอีก 2 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6 จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง โดยดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้ถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 15 นายจำลองจ่ายประกันสังคมปีละ 9,000 บาท

**ก่อนการวางแผนภาษี** - นำดอกเบียรับจากหุ้นกู้มารวมเป็นเงินได้พึงประเมินเพื่อคำนวณภาษีตอนสิ้นปี

เงินได้พึงประเมิน = เงินเดือน + เงินได้จากดอกเบียรับจากหุ้นกู้ = 1,200,000 + 180,000 = 1,380,000 บาท

หักค่าใช้จ่าย = ร้อยละ 40 ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 60,000 บาท = 60,000 บาท

หักค่าลดหย่อน = ผู้มีเงินได้ + ค่าประกันสังคม = 30,000 + 9,000 = 39,000 บาท

เงินได้สุทธิ = เงินได้พึงประเมิน - ค่าใช้จ่าย - ค่าลดหย่อน = 1,380,000 - 60,000 - 39,000 = 1,281,000 บาท

คำนวณภาษีที่ต้องชำระ = เงินได้สุทธิ x อัตราภาษีตามตารางที่ 3 = 185,250 บาท

คำนวณภาษีหัก ณ ที่จ่าย จากดอกเบียรับหุ้นกู้ ร้อยละ 15 = 180,000 x 0.15 = 27,000 บาท

คำนวณภาษีที่ต้องชำระเพิ่ม = ภาษีที่ต้องชำระ - ภาษีหัก ณ ที่จ่ายจากดอกเบียรับหุ้นกู้

= 185,250 - 27,000 = 158,250 บาท

เงินได้คงเหลือ = เงินได้พึงประเมิน - ภาษีที่ต้องชำระ = 1,380,000 - 185,250 = 1,194,750 บาท

อัตราภาษีที่แท้จริง = (ภาษีที่ต้องชำระหารด้วยเงินได้พึงประเมิน) x 100 = (185,250/1,380,000) x 100 = 13.42%

**หลังวางแผนภาษี** - โดยเลือกไม่นำดอกเบียรับจากหุ้นกู้มารวมเป็นเงินได้พึงประเมินเพื่อคำนวณภาษีตอนสิ้นปี

เงินได้พึงประเมิน = เงินเดือน = 1,200,000 บาท

หักค่าใช้จ่าย = ร้อยละ 40 ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 60,000 บาท = 60,000 บาท

หักค่าลดหย่อน = ผู้มีเงินได้ + ค่าประกันสังคม = 30,000 + 9,000 = 39,000 บาท

เงินได้สุทธิ = เงินได้พึงประเมิน - ค่าใช้จ่าย - ค่าลดหย่อน = 1,200,000 - 60,000 - 39,000 = 1,101,000 บาท

คำนวณภาษีที่ต้องชำระ = เงินได้สุทธิ x อัตราภาษีตามตารางที่ 3 = 140,250 บาท

รวมภาษีที่ชำระทั้งหมด = ภาษีที่ต้องชำระ + ภาษีหัก ณ ที่จ่ายจากดอกเบียรับหุ้นกู้

= 140,250 + 27,000 = 167,250 บาท

เงินได้คงเหลือ = เงินได้พึงประเมิน + เงินได้ดอกเบียรับหุ้นกู้ (ที่ไม่นำมารวมคำนวณ) - ภาษีที่ชำระทั้งหมด

= 1,200,000 + 180,000 - 167,250 = 1,212,750 บาท

อัตราภาษีที่แท้จริง = (ภาษีที่ชำระทั้งหมดหารด้วยเงินได้บวกเงินได้ดอกเบียรับหุ้นกู้) x 100

= (167,250/1,380,000) x 100 = 12.12%

สรุปเป็นตารางเปรียบเทียบตารางที่ 7 ได้ว่า หลังวางแผนภาษีโดยเลือกไม่นำดอกเบียรับหุ้นกู้มารวมเป็นเงินได้พึงประเมินเพื่อคำนวณภาษีตอนสิ้นปี เกิดการเปลี่ยนแปลงคือ ภาษีที่ต้องชำระลดลง ทำให้ประหยัดในภาษีที่ต้องจ่าย ทำให้เงินได้คงเหลือหลังหักภาษีเพิ่มมากขึ้นเท่ากับภาษีที่ต้องชำระที่ลดลง และอัตราภาษีที่แท้จริงลดลงไปร้อยละ 1.30

**ตารางที่ 7** ตารางเปรียบเทียบ ภาษีที่ต้องชำระ เงินได้คงเหลือหลังหักภาษี และอัตราภาษีที่แท้จริง ก่อนและหลังวางแผนภาษี กรณีตัวอย่างที่ 4 - การเลือกเสียภาษีในอัตราที่ต่ำกว่า

| รายการ                    | ก่อนวางแผน | หลังวางแผน | การเปลี่ยนแปลงหลังวางแผน                       |
|---------------------------|------------|------------|------------------------------------------------|
| ภาษีที่ต้องชำระ           | 185,250    | 167,250    | ลดลง = 185,250 - 167,250 = 18,000 บาท          |
| เงินได้คงเหลือหลังหักภาษี | 1,194,750  | 1,212,750  | เพิ่มขึ้น = 1,212,750 - 1,194,750 = 18,000 บาท |
| อัตราภาษีที่แท้จริง       | 13.42%     | 12.12%     | ลดลง = 13.42 - 12.12 = 1.30%                   |

สำหรับกรณีตัวอย่างที่ 4 นี้ พบว่า ในบางบุคคลการวางแผนนำดอกเบียหรือเงินได้ที่สามารถเลือกถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย เป็นภาษีสุดท้าย มารวมเป็นเงินได้พึงประเมินเพื่อคำนวณภาษีตอนสิ้นปี อาจให้ผลดีกว่าการไม่นำมารวมก็ได้ ยกตัวอย่างเช่น นายมีสุขมีเงินได้จากเงินเดือนปีละ 200,000 บาท และดอกเบียรับจากเงินฝากธนาคาร 40,000 บาท ซึ่งถูกหักภาษีดอกเบีย ณ ที่จ่ายไว้แล้วในอัตราร้อยละ 15 เป็นเงิน 6,000 บาท ถ้านายมีสุขไม่นำเงินได้ดอกเบียมารวมคำนวณภาษีเงินได้กับเงินได้จากเงินเดือนตอนสิ้นปี เงินได้สุทธิจากเงินเดือนหลังหักค่าใช้จ่ายส่วนตัว ค่าลดหย่อน และค่าประกันสังคมแล้วจะเท่ากับ

101,000 บาท ( $200,000 - 60,000 - 30,000 - 9,000$ ) ซึ่งไม่เกิน 150,000 บาทตามตารางอัตราภาษี ตารางที่ 3 ไม่ต้องจ่ายค่าภาษีจากเงินเดือน แต่เสียภาษีเงินได้จากดอกเบี้ยย 6,000 บาท แต่ถ้าเขานำเงิน ได้ดอกเบี้ยมารวมคำนวณภาษีเงินได้กับเงินได้จากเงินเดือนตอนสิ้นปี เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายส่วนตัว ค่าลดหย่อน และค่าประกันสังคมแล้วจะเท่ากับ 141,000 บาท ( $240,000 - 60,000 - 30,000 - 9,000$ ) ซึ่งไม่เกิน 150,000 บาท ไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ใดๆเลย และยังสามารถขอคืนภาษีหัก ณ ที่จ่ายจาก ดอกเบี้ยรับ 6,000 บาท ได้อีก เป็นต้น ดังนั้นผู้วางแผนภาษีจะต้องพิจารณาประโยชน์ทางภาษีของผู้มี เงินได้เป็นรายๆไป

### สรุป

การวางแผนภาษีส่วนบุคคลหรือการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา คือการกำหนดแนวทาง ปฏิบัติในการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เพื่อให้เสียภาษีได้อย่างถูกต้องและสามารถประหยัดภาษีได้ สูงสุด ซึ่งไม่ใช่แนวทางการหลีกเลี่ยงภาษี แต่เป็นการใช้สิทธิประโยชน์ต่างๆ มาคำนวณภาษีอย่างถูกต้อง ทำให้ภาษีที่ต้องจ่ายจริงสามารถลดลงจากเดิมที่ไม่ได้วางแผนภาษีได้ เรียกว่าทำให้เกิดการประหยัดใน ภาษีที่ต้องชำระอย่างถูกกฎหมาย ซึ่งเป็นประโยชน์หลักของการวางแผนภาษี โดยแนวทางการวางแผน ที่สามารถลดภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ต้องชำระในบทความนี้ ประกอบด้วย แนวทางการลดเงินได้พึง ประเมิน การเพิ่มค่าใช้จ่าย/ค่าลดหย่อน และการเลือกเสียภาษีในอัตราที่ต่ำกว่า ตามที่แสดงตัวอย่างให้ เห็นในแต่ละกรณี (ตัวอย่างที่ 1 – ตัวอย่างที่ 4) จึงหวังว่าตัวอย่างต่างๆ ในบทความนี้ จะเป็นประโยชน์ แก่บุคคลธรรมดาที่ต้องเสียภาษีเงินได้และช่วยให้ผู้วางแผนภาษีมีความเข้าใจถึงประโยชน์ที่จะได้รับจาก สิทธิประโยชน์ที่กฎหมายกำหนดให้มากยิ่งขึ้น

## บรรณานุกรม

- Kapoor, J. R., Dlabay, L. R., & Hughes, R. J. (2010). *Personal finance* (9<sup>th</sup> edition). Boston: McGraw-Hill.
- Tyson, E. (2010). *Personal Finance For Dummies* (6<sup>th</sup> edition). Indianapolis: Wiley Publishing, Inc.
- กรมสรรพากร. (2559). *ความรู้เรื่องภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา*. สืบค้น 1 กุมภาพันธ์ 2559, จาก <http://www.rd.go.th/publish/309.0.html>
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (ม.ป.ป.) *การวางแผนภาษี*. สืบค้น 1 กุมภาพันธ์ 2559, จาก [https://www.set.or.th/education/th/start/start\\_start\\_3\\_7.pdf](https://www.set.or.th/education/th/start/start_start_3_7.pdf)
- ธนาคารเกียรตินาคิน. (ม.ป.ป.) *8 กลยุทธ์ในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา*. สืบค้น 1 กุมภาพันธ์ 2559, จาก <http://www.kiatnakin.co.th/knowledge-detail.php?id=14>
- รัชนิกร วงศ์จันทร์. (2558). *การบริหารการเงินส่วนบุคคล* (พิมพ์ครั้งที่ 3). กรุงเทพฯ: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.
- ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.). (ม.ป.ป.) *การวางแผนภาษี*. สืบค้น 1 กุมภาพันธ์ 2559, จาก <https://www.1213.or.th/th/moneymgt/taxplan/Pages/taxplan.aspx>
- อมรศักดิ์ พงศ์พิศุตม์. (2556). *10 กฎลดภาษีบุคคลธรรมดา ตอนที่ 2*. สืบค้น 1 กุมภาพันธ์ 2559, จาก [http://www.sentangsedtee.com/news\\_detail.php?rich\\_id=535&section=2&column\\_id=19](http://www.sentangsedtee.com/news_detail.php?rich_id=535&section=2&column_id=19)