

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



วางแผนดี ได้ภาษีคืน ด้วย  
**โปรแกรม Tax Planning**



สอนโดย  
คุณสุวงวรรณ ฤกษ์สมบูรณ์ดี  
บิตกรชำนาญการ กรมสรรพากร

# 1

## บททวน ความรู้พื้นฐาน เกี่ยวกับภาษี



### ทำไมต้อง “วางแผนภาษี”

# “ภาษี”

- เป็นรายได้หลักของภาครัฐ ซึ่งนำกลับมาพัฒนาประเทศในด้านต่างๆ
- ช่วยลดความเหลื่อมล้ำของบุคคลในสังคม

การเสีย “ภาษี” มากเกินความจำเป็น ทำให้ “ความมั่งคั่ง” ของเราลดลง

T A X

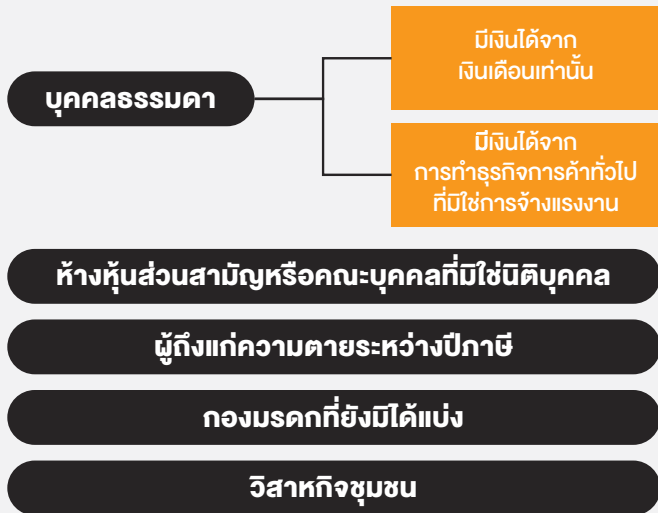
วางแผน  
ภาษี  
ช่วยได้!

# “ผู้มีหน้าที่เสียภาษี” กับ “ผู้มีหน้าที่ยื่นแบบแสดงรายการ”

อาจเป็นคนเดียวกัน หรือคนละคนก็ได้

## ผู้มีหน้าที่เสียภาษี

ผู้ที่มีเงินได้เกิดขึ้นระหว่างปีที่ผ่านมาโดยมีสถานะอย่างหนึ่งอย่างใด ดังนี้



## ผู้มีหน้าที่ยื่นแบบแสดงรายการ

ผู้ที่กฎหมายกำหนดให้มีหน้าที่รับผิดชอบในการยื่นแบบเพื่อเสียภาษี

โสด	ผู้มีเงินได้พึงประเมินเกิน 120,000 บาท
สมรส	ผู้มีเงินได้พึงประเมินรวมกันเกิน 220,000 บาท
โสด	ผู้มีเงินได้พึงประเมินเกิน 60,000 บาท
สมรส	ผู้มีเงินได้พึงประเมินรวมกันเกิน 120,000 บาท
ผู้อำนวยการ หรือผู้จัดการของห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มิใช่นิติบุคคล ซึ่งมีเงินได้พึงประเมินเกิน 60,000 บาท	
ผู้จัดการมรดก หรือทายาท หรือผู้ครอบครองทรัพย์สินของมรดกของผู้ตายที่ยังไม่แบ่ง ซึ่งมีเงินได้พึงประเมินเกิน 60,000 บาท	

## เงินได้ ที่ต้องนำมาคำนวณภาษี

01



ทรัพย์สิน  
ซึ่งอาจคิด  
คำนวณได้เป็นเงิน

02

ประโยชน์  
ซึ่งอาจคิด  
คำนวณได้เป็นเงิน

03

เงินค่าภาษี  
ที่ผู้จ่ายเงิน  
หรือผู้อื่นออกแทนให้

04

เครดิตภาษี  
เงินปันผล

05



## เงินได้เกิดจากแหล่ง ในประเทศไทย

1. หน้าที่การงาน  
ในประเทศไทย
2. กิจการที่ทำในประเทศไทย
3. กิจการของนายจ้าง  
ในประเทศไทย
4. ทรัพย์สินที่อยู่ในประเทศไทย

อยู่ในประเทศไทย  
หรือรับเงินในประเทศไทย / ต่างประเทศ  
ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเสมอ

## เงินได้เกิดจากแหล่ง นอกประเทศไทย

1. ได้รับเงินเนื่องจาก...
  - หน้าที่การงานที่ทำ  
ในต่างประเทศ
  - กิจการที่ทำในต่างประเทศ
  - ทรัพย์สินที่อยู่ใน  
ต่างประเทศ
2. ผู้อยู่ในประเทศไทย (180 วัน)
3. นำเงินนั้นเข้ามาในประเทศไทย  
ในปีที่ได้รับเงิน

แหล่งที่มา  
ของเงินได้

# 2

3 เรื่องต้องรู้  
ภาษีเงินได้  
บุคคลธรรมดา



## 3 เรื่องต้องรู้... ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

### 1 รู้ประเภทและค่าใช้จ่ายของเงินได้พึงประเมิน

เงินได้แต่ละประเภท  
หักค่าใช้จ่ายได้ไม่เท่ากัน  
เช่น **เงินเดือน**  
หักค่าใช้จ่ายเหมาได้ **50%**  
แต่ไม่เกิน **100,000** บาท

### 2 รู้ค่าลดหย่อนภาษี

สามารถใช้สิทธิประโยชน์ต่างๆ เพื่อลดภาษี เช่น

- ค่าลดหย่อนพื้นฐาน
- ค่าลดหย่อนการออมและลงทุน
- ค่าลดหย่อนเพื่อบริจาคและการศึกษา
- ค่าลดหย่อนพิเศษอื่นๆ แต่ละปี

### 3 รู้อัตราภาษีและวิธีคำนวณภาษี

ภาษีเงินได้  
บุคคลธรรมดา

= เงินได้สุทธิ x อัตราภาษี

เงินได้พึงประเมิน  
หัก ค่าใช้จ่าย  
หัก ค่าลดหย่อน  
หัก เงินบริจาค

อัตราก้าวหน้า  
5 - 35%  
ของเงินได้สุทธิ

หมายเหตุ : อ้างอิงค่าลดหย่อนสำหรับปี 2563 และควรติดตามค่าลดหย่อนพิเศษอื่นๆ ในแต่ละปี เพื่อวางแผนประหยัดภาษีเพิ่ม

เพียงแค่รู้หลักการ คุณก็จะเสียภาษีโดยถูกต้องครบถ้วน  
ไม่กังวลเรื่องค่าปรับอีกต่อไป แผนวางแผนอย่างดี ก็ช่วยให้ “ภาษีเป็นศูนย์” ได้

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Copyright 2021, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



9

## 1. รู้ประเภทและค่าใช้จ่าย... ของเงินได้พึงประเมิน

ประเภทเงินได้	วิธีการหักค่าใช้จ่าย	อัตราการหักค่าใช้จ่าย
<b>ประเภทที่ 1 ม.40(1)</b> เงินได้หรือประโยชน์อื่นที่ได้จากการจ้างแรงงาน	แบบเหมาอย่างเดียว โดยต้องนำเงินได้ประเภทที่ 1 และประเภทที่ 2 รวมกัน	50% ไม่เกิน 100,000 บาท (แต่ถ้าสามี/ภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ หากแยกยื่น ให้หักค่าใช้จ่ายทั้งสองฝ่าย)
<b>ประเภทที่ 2 ม.40(2)</b> เงินได้จากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ หรือจากการ รับทำงานให้ เช่น ค่านายหน้า ค่าบรรยาย ฯลฯ		
<b>ประเภทที่ 3 ม.40(3)</b> เงินได้จากค่าแห่งลิขสิทธิ์ หรือค่าทูตวิมล หรือสิทธิอื่นๆ	แบบเหมา / ตามจริง (ตามความจำเป็นและสมควร)	50% ไม่เกิน 100,000 บาท
<b>ประเภทที่ 4 ม.40(4)</b> เงินได้ที่เป็นดอกเบี้ย เงินปันผล กำไรจากการขายหุ้น กองทุนรวม Cryptocurrency หรือ Digital Token	หักค่าใช้จ่ายไม่ได้	-

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Copyright 2021, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



10

# 1. รู้ประเภทและค่าใช้จ่าย... ของเงินได้พึงประเมิน (ต่อ)

ประเภทเงินได้	วิธีการหักค่าใช้จ่าย	อัตรการหักค่าใช้จ่าย
<b>ประเภทที่ 5 ม.40(5)</b> เงินได้หรือประโยชน์ที่ได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน	แบบเหมา / ตามจริง	<ul style="list-style-type: none"> <li>บ้าน สิ่งปลูกสร้าง 30%</li> <li>ที่ดินใช้ในการเกษตร 20%</li> <li>ที่ดินไม่ได้ใช้การเกษตร 15%</li> <li>ยานพาหนะ 30%</li> <li>ทรัพย์สินอื่น 10%</li> </ul>
<b>ประเภทที่ 6 ม.40(6)</b> เงินได้จากวิชาชีพอิสระ	แบบเหมา / ตามจริง	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประกอบโรคศิลปะ 60%</li> <li>กฎหมาย บัญชี สถาปนิก วิศวกร และประณีตศิลปกรรม 30%</li> </ul>
<b>ประเภทที่ 7 ม.40(7)</b> เงินได้จากการเป็นผู้รับเหมาที่จัดเตรียมสัมภาระเอง ในส่วนสำคัญนอกจากเครื่องมือ	แบบเหมา / ตามจริง	60%
<b>ประเภทที่ 8 ม.40(8)</b> เงินได้จากธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร ขนส่ง อุตสาหกรรม และอื่นๆ	แบบเหมา / ตามจริง	การหักค่าใช้จ่ายแบบเหมา ให้ดู <b>พระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 11</b> หากไม่มีระบุไว้ ต้องหักค่าใช้จ่ายแบบตามจริงเท่านั้น

11

# 2. รู้ค่าลดหย่อนภาษี

ค่าลดหย่อนพื้นฐาน	ค่าลดหย่อนการออม และลงทุน	ค่าลดหย่อนเงินบริจาค	ค่าลดหย่อนอื่นๆ
<ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้ และคู่สมรส</li> <li>ค่าลดหย่อนบุตร</li> <li>ค่าฝากครรภ์หรือคลอดบุตร</li> <li>ค่าอุปการะบิดามารดา</li> <li>ค่าอุปการะผู้พิการ หรือทุพพลภาพ</li> <li>เบี้ยประกันชีวิตคู่สมรส</li> <li>เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดา</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>เงินสมทบกองทุนประกันสังคม</li> <li>เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ / กองทุนสงเคราะห์ครูเอกชน / กองทุนการออมแห่งชาติ</li> <li>เบี้ยประกันชีวิตผู้มีเงินได้ (ตลอดชีพ / สะสมทรัพย์ / บำนาญ)</li> <li>เบี้ยประกันสุขภาพผู้มีเงินได้</li> <li>ค่าซื้อ RMF</li> <li>ค่าซื้อ SSF &amp; SSFX</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>เงินบริจาคสนับสนุนการศึกษา การกีฬา การพัฒนาสังคม และโรงพยาบาลรัฐ</li> <li>เงินบริจาคทั่วไป</li> <li>เงินบริจาคพรรคการเมือง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย</li> <li>โครงการบ้านหลังแรก (โครงการต่อเนื่องจากปี 2559)</li> <li>ค่าลดหย่อนพิเศษอื่นๆ เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐ เช่น                         <ul style="list-style-type: none"> <li>ซื้อปดมีคืน</li> <li>ค่าธรรมเนียมการรับชำระเงินด้วยบัตรเดบิต</li> </ul> </li> </ul>

หมายเหตุ : อ้างอิงค่าลดหย่อนสำหรับปี 2563 และควรติดตามค่าลดหย่อนพิเศษอื่นๆ ในแต่ละปี เพื่อวางแผนประหยัดภาษีเพิ่ม

## ค่าลดหย่อน พื้นฐาน

ลดหย่อนส่วนตัว  
ผู้มีเงินได้

60,000 บาท

คู่สมรส  
ที่ไม่มีเงินได้

60,000 บาท

บุตร ผู้เยาว์ที่เรียนอยู่  
และอายุไม่เกิน  
25 ปี คนละ

30,000 บาท

บุตร ตั้งแต่คนที่ 2  
และเกิดปี 2561  
เป็นต้นไป คนละ

60,000 บาท

ฝากครรภ์  
หรือคลอดบุตร  
ไม่เกิน

60,000 บาท

อุปการะพ่อแม่  
ที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป  
คนละ

30,000 บาท

อุปการะผู้พิการ  
หรือทุพพลภาพ  
คนละ

60,000 บาท

เบี้ยประกันชีวิตคู่สมรส  
(คู่สมรสไม่มีเงินได้)  
ไม่เกิน

10,000 บาท

เบี้ยประกันสุขภาพพ่อแม่  
ของผู้มีเงินได้และคู่สมรส  
ไม่เกิน

15,000 บาท

ดูรายละเอียดค่าลดหย่อนต่างๆ :  
Attach 1

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Copyright 2021, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



13

## ค่าลดหย่อน การออม และลงทุน

เงินสะสม กองทุนสำรอง  
เลี้ยงชีพ ไม่เกิน 15%  
ของค่าจ้าง และไม่เกิน

500,000 บาท

หรือ

เงินสะสม กองทุน กบข.  
หรือ กองทุนสงเคราะห์  
ครูเอกชน ไม่เกิน

500,000 บาท

หรือ

เงินสะสม กองทุนการออม  
แห่งชาติ (กอช.)  
ไม่เกิน

13,200 บาท

เบี้ยประกันแบบบำนาญ  
ไม่เกิน 15% ของเงินได้  
พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี

และไม่เกิน 200,000 บาท

ค่าซื้อ RMF ไม่เกิน 30%  
ของเงินได้พึงประเมิน  
ที่ต้องเสียภาษี

และไม่เกิน 500,000 บาท

Update

ค่าซื้อ SSF ไม่เกิน 30%  
ของเงินได้พึงประเมิน  
ที่ต้องเสียภาษี

และไม่เกิน 200,000 บาท

NEW

**รวมทั้งหมด  
ต้องไม่เกิน**

500,000 บาท

เงินสมทบ  
กองทุนประกันสังคม  
ลดหย่อนตามจริง  
ขึ้นอยู่กับประเภทของผู้ประกันตน

Update

ค่าซื้อ SSFX  
ภายใน เม.ย. - มิ.ย. 63  
ลดหย่อนตามจริง แต่ไม่เกิน

200,000 บาท

NEW

เบี้ยประกันสุขภาพ  
ของผู้มีเงินได้ ไม่เกิน

25,000 บาท

และเมื่อรวมกับ  
เบี้ยประกันชีวิต ต้องไม่เกิน

100,000 บาท

ดูรายละเอียดค่าลดหย่อนต่างๆ :  
Attach 1

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Copyright 2021, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



14

## ค่าลดหย่อน เงินบริจาค

เงินบริจาคเพื่อการศึกษา  
การกีฬา การพัฒนาสังคม  
และโรงพยาบาลรัฐ  
ลดหย่อนได้

**2 เท่า**

ของเงินที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน  
**10% ของเงินได้**  
หลังหักค่าใช้จ่าย  
และค่าลดหย่อนแล้ว

เงินบริจาคทั่วไป  
ลดหย่อนตามจริง  
แต่ไม่เกิน **10% ของเงินได้**  
หลังหักค่าใช้จ่ายและ  
ค่าลดหย่อนแล้ว

เงินบริจาค  
พรรคการเมือง  
ลดหย่อนตามจริง  
แต่ไม่เกิน

**10,000 บาท**

ดูรายละเอียดค่าลดหย่อนต่างๆ :  
Attach 1

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Copyright 2021, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



15

## ค่าลดหย่อน อื่นๆ

ดอกเบี้ยกู้ยืม  
เพื่อที่อยู่อาศัย ไม่เกิน

**100,000 บาท**

บ้านหลังแรก  
(โครงการต่อเนื่องจากปี 2559)  
ลดหย่อนตามจริง แต่ไม่เกิน

**120,000 บาท**

**NEW**  
โครงการซื้อปดมีคืน  
สำหรับค่าซื้อสินค้า  
หรือบริการ ตั้งแต่วันที่  
23 ต.ค. - 31 ธ.ค. 2563  
ลดหย่อนตามที่จ่ายจริง  
แต่ไม่เกิน

**30,000 บาท**

โดยได้รับเงินภาษีคืน  
ตามระดับรายได้

ค่าธรรมเนียม  
การรับชำระเงิน  
ด้วยบัตรเครดิต

ลดหย่อนได้

**1 เท่า** ของที่จ่ายจริง

ดูรายละเอียดค่าลดหย่อนต่างๆ :  
Attach 1

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Copyright 2021, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



16



# สรุปค่าลดหย่อนภาษี

ปี 2563

## ค่าลดหย่อนพื้นฐาน

ผู้มีเงินได้	60,000 บาท
คู่สมรส (ไม่มีเงินได้)	60,000 บาท
บุตร (คนละ) (บุตรคนที่ 2 ที่เกิดหลังปี 2561 เพิ่มอีกคนละ 30,000 บาท)	30,000 บาท
ค่าฝากครรภ์และคลอดบุตร	60,000 บาท
อุปการะบิดา / มารดา (คนละ)	30,000 บาท
อุปการะผู้พิการ / ทุพพลภาพ (คนละ)	60,000 บาท
เบี้ยประกันชีวิตคู่สมรส (ไม่มีเงินได้)	ไม่เกิน 10,000 บาท
เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดา (ของผู้มีเงินได้)	ไม่เกิน 15,000 บาท

## ค่าลดหย่อนเงินบริจาค

การศึกษา / การกีฬา / การพัฒนาสังคม และโรงพยาบาลรัฐ	2 เท่า แต่ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน
บริจาคทั่วไป	ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน
พรรคการเมือง	ไม่เกิน 10,000 บาท

## ค่าลดหย่อนการออมและลงทุน

รวมทั้งหมดต้องไม่เกิน 500,000 บาท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กบข. / สงเคราะห์ครู	15% ของเงินได้ ไม่เกิน 500,000 บาท
กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.)	ไม่เกิน 13,200 บาท
เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ	15% ของเงินได้ ไม่เกิน 200,000 บาท
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	30% ของเงินได้ ไม่เกิน 500,000 บาท
กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF)	30% ของเงินได้ ไม่เกิน 200,000 บาท
กองทุนรวมเพื่อการออมพิเศษ (SSFx)	ไม่เกิน 200,000 บาท
กองทุนประกันสังคม	ตามที่จ่ายจริง
เบี้ยประกันสุขภาพ	ไม่เกิน 25,000 บาท
เบี้ยประกันชีวิต	ไม่เกิน 100,000 บาท

## ค่าลดหย่อนอื่นๆ

ดอกเบี้ยบ้าน	ไม่เกิน 100,000 บาท
บ้านหลังแรก พ.ศ. 2559	ไม่เกิน 120,000 บาท
ซื้อปศุสัตว์	ไม่เกิน 30,000 บาท
ค่าธรรมเนียมชำระด้วยบัตรเดบิต	1 เท่า ของที่จ่ายจริง 17

## 3. รู้อัตราภาษีและวิธีคำนวณภาษี

เงินได้สุทธิ	ช่วงเงินได้	อัตราภาษี	ภาษี
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%	20,000
500,001 - 750,000 บาท	250,000	15%	37,500
750,001 - 1,000,000 บาท	250,000	20%	50,000
1,000,001 - 2,000,000 บาท	1,000,000	25%	250,000
2,000,001 - 5,000,000 บาท	3,000,000	30%	900,000
5,000,001 บาทขึ้นไป	...	35%	...

หมายเหตุ : อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาข้างต้นบังคับใช้ตั้งแต่ปีภาษี 2560 เป็นต้นไป (อ้างอิงพระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 600)

### 3. รู้อัตราภาษีและวิธีคำนวณภาษี (ต่อ)

ใช้วิธี  
ที่เสียภาษี  
สูงกว่า

#### วิธีที่ 1

คำนวณจากเงินได้พึงประเมินประเภทที่ 2 - 8

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

#### วิธีที่ 2

คำนวณจากเงินได้พึงประเมินทุกประเภท

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

## ตัวอย่าง

## แบบแสดงรายการ ภาษีเงินได้ บุคคลธรรมดา

ปีภาษี 2563

ที่มา : www.rd.go.th

### แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาปีภาษี 2563 ก.จ.ด.90/91

หน้าที่	เลือกเพิ่ม/ลดหย่อน รายการเงินได้พึงประเมิน	บันทึกเงินได้	บันทึกลดหย่อน	คำนวณภาษี	ยื่นเงินการยื่นแบบ เลือกเงินที่ได้เปรียบกว่าค่าลดหย่อน
<input type="checkbox"/>	มาตรา 40(1) เงินได้จากจ้างแรงงาน เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง บ้านเช่า โบนัส ฯ				<input type="checkbox"/> เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
<input type="checkbox"/>	มาตรา 40(2) เงินได้จากตำแหน่งหน้าที่ทำหรือรับทำงานให้ เช่น เบี้ยประชุม ค่าตอบแทน ค่าธรรมเนียมมา				<input type="checkbox"/> เงินสะสม กบข.
<input type="checkbox"/>	มาตรา 40(3) เงินได้จากค่าสิทธิ เช่น ค่าเช่าที่ดิน ค่าเช่ารถจักรยานยนต์ ฯ				<input type="checkbox"/> เงินสะสมกองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน
<input type="checkbox"/>	มาตรา 40(4) เงินได้จากดอกเบี้ย เงินปันผล <b>จากบริษัทต่างประเทศ</b> เงินลงทุน				<input type="checkbox"/> เงินค่าชดเชยที่ได้รับตามกฎหมายแรงงาน <b>(กรณีไม่รวม คำนวณภาษี)</b>
<input type="checkbox"/>	มาตรา 40(4)(ข) เงินได้จากเงินปันผล/เงินส่วนแบ่งกำไรจากกองทุนรวม <b>จากบริษัทไทย</b>				<input type="checkbox"/> บุตร
<input type="checkbox"/>	มาตรา 40(5) เงินจากการให้เช่าทรัพย์สิน เช่น ค่าเช่าบ้าน ค่าเช่ายานพาหนะ				<input type="checkbox"/> ผู้ปกครองเลี้ยงดูบิดามารดาที่มีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป
<input type="checkbox"/>	มาตรา 40(6) เงินได้จากวิชาชีพอิสระ เช่น การประกอบโรคศิลปะ วิชากฎหมาย				<input type="checkbox"/> ผู้ปกครองเลี้ยงดูบุตรหรือบุตรบุญธรรม
<input type="checkbox"/>	มาตรา 40(7) เงินจากการรับเหมาที่ผู้รับเหมาต้องลงทุนด้วยการจัดหาสัมภาระในส่วนสำคัญ				<input type="checkbox"/> เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดา
<input type="checkbox"/>	มาตรา 40(8) เงินจากการธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง				<input type="checkbox"/> เบี้ยประกันสุขภาพ
<input type="checkbox"/>	เงินได้จากขายอสังหาริมทรัพย์ (เลือกไม่นำไปรวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น)				<input type="checkbox"/> เบี้ยประกันชีวิต เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ
<input type="checkbox"/>	เงินค่าชดเชยกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)				<input type="checkbox"/> เงินสมทบกองทุนประกันสังคม
<input type="checkbox"/>	เงินค่าชดเชยกองทุนรวมทุ่ระยะยาว (LIF)				<input type="checkbox"/> ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
<input type="checkbox"/>	เงินค่าชดเชยกองทุนเพื่อการออม (SSF)				<input type="checkbox"/> เงินสะสมกองทุนการออมแห่งชาติ
<input type="checkbox"/>	เงินได้ที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงาน(ผู้มีเงินได้) <b>(กรณีไม่ไปรวม คำนวณภาษี)</b>				<input type="checkbox"/> ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย
<input type="checkbox"/>	เงินได้ที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงาน(ผู้สมรส) <b>(กรณีไม่ไปรวม คำนวณภาษี)</b>				<input type="checkbox"/> เงินบริจาคสนับสนุนการศึกษา/การกีฬา/สถานพยาบาล/ สภาอากาศไทย/อื่นๆ
<input type="checkbox"/>	เงินได้จากกำไรหรือการรับ (โดยเลือกนำมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น)				<input type="checkbox"/> เงินบริจาค
<input type="checkbox"/>	เงินได้พึงประเมินที่ได้สิทธิเลือกเสียภาษีโดยไม่ต้องนำมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น(เพื่อนำไปเป็น				<input type="checkbox"/> ภาษีเงินได้ที่ได้รับยกเว้นจากการซื้ออสังหาริมทรัพย์
<input type="checkbox"/>	ฐานในการคำนวณซื้อหน่วยลงทุนใน RMF หรือ LIF หรือเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ)				<input type="checkbox"/> เงินได้ที่จ่ายเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ (กฎกระทรวง ฉบับที่ 313 พ.ศ. 2559)
					<input type="checkbox"/> ค่าซื้อและติดตั้งระบบกล้องวงจรปิด(CCTV)
					<input type="checkbox"/> ค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเครดิต
					<input type="checkbox"/> เงินที่บริจาคแก่ราชการการเมือง
					<input type="checkbox"/> ค่าฝากครรภ์และค่าคลอดบุตร
					<input type="checkbox"/> ค่าซื้อสินค้าหรือบริการ ซุปเปอร์มาร์เก็ตตั้งแต่วันที่ 23 ส.ค. 2563 - 31 ธ.ค. 2563
					<input type="checkbox"/> ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม(SSF)
					<input type="checkbox"/> ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม(SSF) พิเศษ

# 3

## วางแผน ประหยัดภาษีง่ายๆ ด้วยโปรแกรม **TAX PLANNING**



...นายเอ อยากลองวางแผนภาษีด้วยตัวเอง แต่ไม่รู้จะเริ่มอย่างไร  
เลยอยากให้ลองทำผ่านโปรแกรมคำนวณแบบง่ายๆ...



เครื่องมือ

โปรแกรม “วางแผนประหยัดภาษี”  
บนเว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์ฯ

### นายเอ



- สถานภาพสมรส
- ภรรยาไม่มีเงินได้ (แยกยื่นแบบ)
- มีบุตร 1 คน
- มีพ่อแม่ที่ต้องดูแล
- ปัจจุบันเป็นพนักงานของบริษัทเอกชน  
มีรายได้จากเงินเดือนและโบนัส  
ปีละประมาณ 600,000 บาท

หากในแต่ละปี... พลเมืองต้องจ่ายภาษีเงินได้ให้รัฐเป็นเงินก้อนโต ลองมาหาทางประหยัดภาษีด้วย “การออมและการลงทุน” กันดีกว่า เพราะนอกจากจะทำให้เงินออมของคุณออกดอกออกผลงอกเงยขึ้นแล้ว ยังช่วยให้คุณประหยัด ภาษีในแต่ละปีได้เยอะเลยทีเดียว ถ้าคุณไม่เชื่อก็ลองกรอกข้อมูลไปโปรแกรมนี้ดูสิ!!!

- 1** รายได้  
ใน 1 ปี คุณมีรายได้จากแหล่งใดบ้าง
- 2** ค่าลดหย่อน  
แล้วค่าลดหย่อนล่ะ มีทำประโยชน์ให้หมด
- 3** ผลการคำนวณ  
เสียภาษีน้อยลงได้ เพียงรู้จักวางแผนลดหย่อน

## ... กรอกข้อมูลรายได้ และค่าลดหย่อนพื้นฐาน...

1

### กรอกข้อมูลเงินได้ประจำปี ใน 1 ปี มีรายได้จากไหนบ้าง?

#### รายได้ทั้งหมดของคุณ (เงินได้พึงประเมิน) i

40(1) เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส ค่าเหมาจ่าย ฯลฯ

เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส ฯลฯ  บาท / เดือน **480,000** บาท / ปี

ไอที โบนัส  บาท

ค่าเหมาจ่าย  บาท

หากมีเงินได้ประเภทอื่นๆ อีก ให้เลือก "มี" เพื่อเพิ่มข้อมูล

รวมเงินได้ 40(1) **600,000** บาท

คุณมีเงินได้ประเภทอื่นๆ หรือไม่  มี  ไม่มี

รวมเงินได้ **600,000** บาท

หัก เงินได้ที่ได้รับยกเว้น และค่าใช้จ่ายตามประเภทของเงินได้ (แบบเหมาจ่าย) **100,000** บาท

เงินได้พึงประเมินหลังหักค่าใช้จ่าย **500,000** บาท

ถัดไป >

ที่ภาพ: www.set.or.th

2

### กรอกข้อมูลค่าลดหย่อน มีค่าลดหย่อนทำไร ใส่ให้หมด

#### กรอกค่าลดหย่อนพื้นฐาน

#### ค่าลดหย่อนพื้นฐาน i

สถานภาพสมรส

ผู้มีเงินได้ และ/หรือ คู่สมรส **60,000** บาท

บุตร จำนวน  คน **30,000** บาท

บุตรตั้งแต่คนที่ 2 เป็นต้นไปที่เกิดในหรือหลังปี พ.ศ. 2561 จำนวน  คน **0** บาท

ค่าฝากครรภ์หรือคลอดบุตร  บาท

บิดา และ/หรือ มารดาของผู้มีเงินได้  คน **60,000** บาท

อุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือทุพพลภาพ

ประกันสุขภาพปีสามารถของผู้มีเงินได้และคู่สมรส  บาท

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Copyright 2021, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



23

## ... กรอกข้อมูลค่าลดหย่อนด้านต่างๆ ที่มีอยู่ ให้ครบถ้วน...

2

### กรอกข้อมูลค่าลดหย่อน (ต่อ)

#### กรอกค่าลดหย่อนด้านการออมการลงทุน

#### ค่าลดหย่อนด้านการออมการลงทุน i

	จำนวนเงินที่จ่ายจริง	จำนวนเงินที่ลดหย่อนได้
ประกันสังคม <input type="text" value="มี"/>		<b>9,000</b> บาท
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กนย. <input type="text" value="มี"/>	อัตราสะสม 3%	<b>14,400</b> บาท
ประกันสุขภาพ <input type="text" value="8,000"/>	<b>8,000</b> บาท	<b>8,000</b> บาท
ประกันชีวิต <input type="text" value="22,000"/>	<b>22,000</b> บาท	<b>22,000</b> บาท
ประกันแบบบำนาญ <input type="text" value="0"/>	<b>0</b> บาท	<b>0</b> บาท
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) <input type="text" value="0"/>	<b>0</b> บาท	<b>0</b> บาท
กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) <input type="text" value="0"/>	<b>0</b> บาท	<b>0</b> บาท

#### กรอกค่าลดหย่อนอื่นๆ และค่าลดหย่อนเงินบริจาค

#### ค่าลดหย่อนอื่นๆ และค่าลดหย่อนพิเศษในแต่ละปี (ถ้ามี) i

ดอกเบี้ยซื้อบ้าน  บาท

ค่าลดหย่อนพิเศษในแต่ละปี เช่น SSFX / ออปชั่นฟัน เป็นต้น  บาท

#### ค่าลดหย่อนเงินบริจาค i

	จำนวนเงินที่จ่ายจริง	จำนวนเงินที่ลดหย่อนได้
เงินบริจาคพรรคการเมือง <input type="text" value="0"/>	<b>0</b> บาท	<b>0</b> บาท
เงินบริจาคสนับสนุนการศึกษา / กีฬา / การพัฒนาสังคม / ไร่อพยพภาครัฐ <input type="text" value="0"/>	<b>0</b> บาท	<b>0</b> บาท
เงินบริจาคทั่วไป <input type="text" value="0"/>	<b>0</b> บาท	<b>0</b> บาท

< กลับ

ประมวลผล

กดประมวลผล

ที่ภาพ: www.set.or.th

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Copyright 2021, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



24

... วางแผนภาษีประหยัดภาษีเพิ่ม ให้เหมาะกับความสามารถในการออม...

- กรอกจำนวนเงินที่อยากวางแผนภาษีเพิ่มเติม เช่น
- ปรับอัตราเงินสะสม PVD จาก 3% เป็น 10%
  - ลงทุน RMF เดือนละ 1,000 บาท
  - ลงทุน SSF เดือนละ 1,000 บาท

3

ผลการคำนวณ

ลองวางแผนใช้ลดหย่อนเพิ่ม เพื่อให้เสียภาษีน้อยลง

ภาษีที่ต้องจ่ายก่อนวางแผนภาษี

ผลการคำนวณภาษี

ภาษีที่ต้องจ่าย **4,080** บาท

รายได้ทั้งปี 600,000 บาท

รายได้สุทธิ 231,600 บาท

สิทธิลดหย่อนภาษีในปัจจุบัน



	PVD / นว.	ประกันบำนาญ	RMF	SSF	รวมทั้งสิ้นไม่เกิน
สูงสุดตามสิทธิ*	72,000	90,000	180,000	180,000	500,000
ใช้สิทธิไปแล้ว ①	14,400	0	0	0	14,400
ใช้สิทธิเพิ่มได้อีก	57,600	90,000	180,000	180,000	485,600

\* สูงสุดตามสิทธิ... เพื่อทยอยแต่ละก้อน แต่รวมทั้งสิ้นแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

วงเงินสิทธิลดหย่อนที่ยังสามารถใช้ได้อีก

วางแผนลดหย่อนภาษีเพิ่มเติม

	PVD / นว.	ประกันบำนาญ	RMF	SSF	รวมทั้งสิ้น
จำนวนเงินที่จะลงทุน ②	33,600	0	12,000	12,000	57,600
จำนวนเงินที่ใช้สิทธิทั้งหมด (หลังวางแผน) ① + ②	48,000	0	12,000	12,000	72,000



ก่อนวางแผนเสียภาษี **4,080** บาท

หลังวางแผนเสียภาษี **1,200** บาท

ประหยัดภาษี **2,880** บาท

คิดเป็น 4.00% ของเงินลงทุนทั้งหมด

จำนวนเงินที่นายอ ประหยัดภาษีได้

กลับ | คำนวณอีกครั้ง

## เทคนิคการวางแผนภาษีด้วย SSF/RMF

1



ประมาณการรายได้แต่ละปี เพื่อประเมินฐานภาษี

- ประมาณการรายได้จากปีก่อนหน้า และวางแผนเพิ่มเติม เมื่อเห็นว่ามิเงินได้มากขึ้น
- หากไม่ถึงเกณฑ์ต้องเสียภาษี ก็ไม่จำเป็นต้องซื้อ SSF / RMF



2

ลองคำนวณดูว่า... จะจัดสรรเงินจำนวนเท่าใด ไปใช้ลดหย่อนภาษีเพิ่มเติม

- สามารถซื้อ SSF และ RMF ได้อย่างละไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี และเมื่อรวมกับกองทุนเพื่อเกษียณอื่นๆ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท
- **ระวัง!!! อย่าซื้อเกินสิทธิ** เพราะนอกจากไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีแล้ว ยังต้องจ่ายภาษีในส่วนกำไรของจำนวนที่เกินด้วย

3

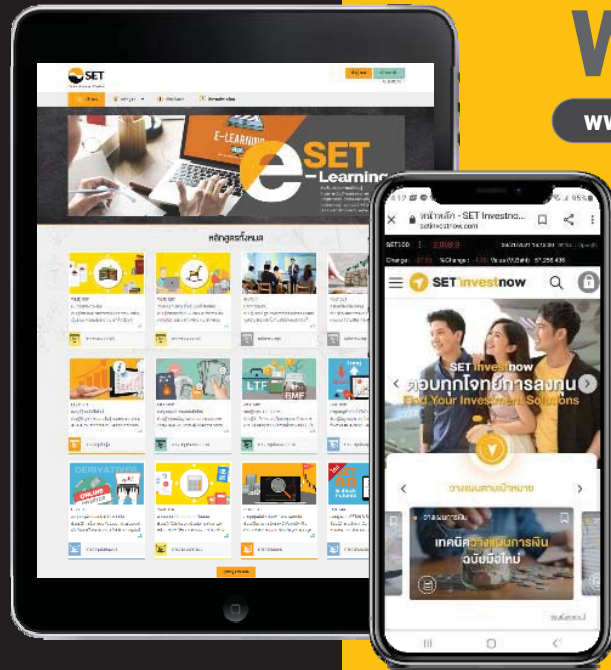


บริหารรายรับรายจ่าย ให้เกิดเงินออมตามแผน

- **แบ่งเงินมาลงทุน SSF และ RMF เป็นรายเดือน** เพื่อลดภาระการซื้อเป็นก้อนช่วงปลายปี

# SET e-Learning

หลักสูตรออนไลน์  
ครอบคลุมเนื้อหา  
ด้านการเงินและการลงทุนกว่า  
**40 หลักสูตร**



# NEW Investor Website

[www.setinvestnow.com](http://www.setinvestnow.com)

แหล่งรวมความรู้  
การลงทุนสำหรับ  
มือใหม่เริ่มลงทุน



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 : รายละเอียดค่าลดหย่อน

## ค่าลดหย่อน “ผู้มีเงินได้”

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

## คำลดหย่อน “สามี / ภรรยา”

- เป็นสามี / ภรรยาชอบด้วยกฎหมาย
- สามี / ภรรยาต้องไม่มีเงินได้พึงประเมิน หรือมี แต่ไม่แยกคำนวณภาษี
- ผู้มีเงินได้มีได้อยู่ในประเทศไทย หักได้เฉพาะคู่สมรสที่อยู่ในประเทศไทย
- จะหักลดหย่อนได้ 60,000 บาท

## คำลดหย่อน “บุตร”

- ต้องเป็นบุตรที่ชอบด้วยกฎหมาย หรือบุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ รวมทั้งบุตรชอบด้วยกฎหมายของสามีหรือภรรยาของผู้มีเงินได้
- ต้องมีเงินได้ไม่ถึง 30,000 บาท โดยไม่รวมเงินได้พึงประเมินที่ได้รับการยกเว้น
- ต้องเป็นผู้เยาว์ หรือไม่เกิน 25 ปี ต้องศึกษาอยู่ในมหาวิทยาลัยหรืออุดมศึกษา รวมถึงบุตรที่ไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถที่ศาลสั่ง
- ผู้มีเงินได้มีได้อยู่ในประเทศไทย หักได้เฉพาะบุตรหรือบุตรบุญธรรม ที่อยู่ในประเทศไทย
- หักคำลดหย่อนได้คนละ 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
แฝดท้องแรก	30,000 บ./คน	30,000 บ. แฝดพี่ 60,000 บ. แฝดน้อง
แฝดท้องที่ 2 เป็นต้นไป	30,000 บ./คน	60,000 บ./คน

\*บุตรชอบด้วยกฎหมายที่อยู่ในเกณฑ์ลดหย่อนบุตรได้

ที่มา: [www.itax.in.th](http://www.itax.in.th)

**ค่าลดหย่อนบุตร** เป็นค่าลดหย่อนแบบเหมาสำหรับคนที่มีบุตร โดยสามารถลดหย่อนได้ **คนละ 30,000 บาทต่อปี** แต่ถ้ามีบุตรตั้งแต่คนที่สอง เป็นต้นไปเป็นบุตรชอบด้วยกฎหมายที่เกิดในปี พ.ศ. 2561 หรือหลังจากนี้ จะสามารถลดหย่อนบุตรตั้งแต่คนที่สอง เป็นต้นไปได้ **คนละ 60,000 บาทต่อปี**

**กรณีมีเฉพาะบุตรชอบด้วยกฎหมาย**

กรณีเป็นลูกที่ถูกต้องตามกฎหมายจะใช้สิทธิลดหย่อนบุตรที่คนก็ได้เท่าจำนวนบุตรจริง

**กรณีมีเฉพาะบุตรบุญธรรม**

ในกรณีที่ผู้มีแต่บุตรบุญธรรมเพียงอย่างเดียว จะใช้สิทธิลดหย่อนบุตรได้สูงสุด 3 คน

**กรณีมีทั้งบุตรชอบด้วยกฎหมายและบุตรบุญธรรม**

แต่ถ้าเป็นกรณีที่มีทั้งลูกที่ถูกต้องตามกฎหมายและบุตรบุญธรรมด้วย การใช้สิทธิหักลดหย่อนจะดู

จากลูกที่ถูกต้องตามกฎหมายที่ยังมีชีวิตอยู่ก่อน โดยการนับจำนวนบุตรให้นับเฉพาะบุตรที่มีชีวิต

อยู่ตามลำดับอายุสูงสุดของบุตร โดยนับรวมทั้งบุตรที่ไม่อยู่ในเกณฑ์ที่ได้รับการหักลดหย่อนด้วย

หากครบ 3 คนไปแล้วจะใช้สิทธิลดหย่อนบุตรบุญธรรมไม่ได้ แต่ถ้ายังไม่ครบ 3 คน ก็จะสามารถใช้

สิทธิลดหย่อนบุตรบุญธรรมได้อีกจนครบได้ใช้สิทธิลดหย่อนบุตรครบ 3 คน

การหักลดหย่อนบุตรเป็นกรณีเดียวที่กฎหมายอนุญาตให้ทั้งคุณและคู่สมรสสามารถใช้ลูกคน

เดียวกันหักลดหย่อนบุตรซ้ำกันได้

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Copyright 2021, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



33

## ค่าลดหย่อน “ ค่าฝากครรภ์และค่าคลอดบุตร ”

- ค่าฝากครรภ์และค่าคลอดบุตร หมายความว่า ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรักษาพยาบาล อันเนื่องมาจากการตั้งครรภ์และคลอดบุตร ไม่ว่าจะเป็นค่าตรวจและรับฝากครรภ์ ค่าบำบัดทางการแพทย์ ค่ายาและค่าเวชภัณฑ์ ค่าทำคลอด และค่ากินอยู่ในสถานพยาบาล ทั้งนี้ ไม่ว่าจะทารกที่คลอดจะมีชีวิตรอดหรือไม่
- ผู้มีเงินได้สามารถนำค่าฝากครรภ์และค่าคลอดบุตรไปใช้เป็นค่าลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง รวมสูงสุด **ไม่เกินท้องละ 60,000 บาท** ทั้งนี้ อาจจะมีบุตรมากกว่า 1 ท้องต่อปีก็ได้ แต่การตั้งครรภ์แฝดจะยังนับว่าเป็นท้องเดียว

ที่มา: [www.rd.go.th](http://www.rd.go.th) / [www.itax.in.th](http://www.itax.in.th)

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Copyright 2021, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



34

## 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
- ผู้มีเงินได้ต้องเป็นผู้ดูแลตามกฎหมาย โดยมีชื่อเป็นผู้ดูแลในบัตรประจำตัวคนพิการ
- ต้องมีใบรับรองแพทย์และหนังสือรับรองการเป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพมาแสดง เพื่อขอใช้สิทธิหักลดหย่อน
- ค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ หักคำลดหย่อนได้คนละ 60,000 บาท

## คำลดหย่อน “เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดา”

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

## คำลดหย่อน “เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ”

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

## คำลดหย่อน “กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)”

- ลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี (อายุ 55 ปี) เว้นแต่ทุพพลภาพ หรือตาย
- ต้องลงทุนติดต่อกันทุกปี และสามารถระงับการซื้อได้ปีเว้นปี
- ไม่มีขั้นต่ำในการลงทุน
- ซื้อหน่วยลงทุนไม่เกิน **30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี** เมื่อรวมกับกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน และเงินสะสมเข้ากองทุนการออมแห่งชาติแล้ว **ต้องไม่เกิน 500,000 บาท**

ที่มา : [www.mof.go.th](http://www.mof.go.th)

## คำลดหย่อน “กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF)”

- กองทุน SSF ตั้งขึ้นมาเพื่อส่งเสริมให้ประชาชนมีการออมเงินระยะยาวมากขึ้น โดยสามารถเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ได้ทุกประเภท
- ไม่ได้กำหนดจำนวนเงินขั้นต่ำในการซื้อหน่วยลงทุน
- ไม่ได้กำหนดเงื่อนไขในการซื้อต่อเนื่อง สามารถซื้อกองทุน SSF เพื่อนำไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้ไม่เกิน **30% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท** และเมื่อนำไปรวมกับกองทุนการออมเพื่อการเกษียณอายุอื่นๆ (กองทุน RMF เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน และเงินสะสมเข้ากองทุนการออมแห่งชาติ) แล้ว **ต้องไม่เกิน 500,000 บาท**
- ถือครองเป็นเวลา 10 ปี นับจากวันที่ซื้อ
- สิทธิประโยชน์ทางภาษีของกองทุน SSF ถูกกำหนดไว้ที่ 5 ปี (2563 – 2567)

ที่มา : [www.mof.go.th](http://www.mof.go.th)

## คำลดหย่อน “กองทุนรวมเพื่อการออมพิเศษ (SSFx)”

- เงื่อนไขการลงทุน ต้องลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ไทยไม่น้อยกว่า 65% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (เหมือน LTF)
- ซื้อ กองทุน SSF Extra (SSFx) ลดหย่อนภาษีได้เพิ่มขึ้น 200,000 บาท ซึ่งสิทธิลดหย่อนภาษีก้อนนี้จะแยกจากวงเงินลดหย่อนค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน RMF และ SSF ปกติ
- ซื้อกองทุน ระหว่างวันที่ 1 เมษายน - 30 มิถุนายน 2563 เท่านั้น
- ต้องถือครองเป็นเวลา 10 ปีขึ้นไป นับจากวันที่ซื้อ

ที่มา : [www.mof.go.th](http://www.mof.go.th)

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
Copyright 2021, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



41

## คำลดหย่อน “กองทุนประกันสังคม มาตรา 33”

- ลูกจ้างหรือพนักงานที่ส่งเงินสมทบประกันสังคมมาตรา 33 ในทุกเดือน สามารถนำค่าใช้จ่ายส่วนนี้ มาลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา 2563 ได้ตามจริง สูงสุดไม่เกิน 5,850 บาท ซึ่งปรับลดลงจากเดิม 9,000 บาท (นับจากฐานเงินเดือนสูงสุด 15,000 บาท )
- มีการปรับลดอัตราการหักเงินสมทบในปี 2563 เพื่อลดภาระช่วงโควิด-19 จำนวน 2 รอบ โดยปรับลดเงินสมทบฝ่ายลูกจ้างและฝ่ายนายจ้าง ดังนี้
  - ▶ มกราคม – กุมภาพันธ์ >> ลูกจ้างและนายจ้างจ่ายเงินสมทบ 5%
  - ▶ มีนาคม – พฤษภาคม >> ปรับลดเงินสมทบลูกจ้างเหลือ 1% และนายจ้าง 4%
  - ▶ มิถุนายน – สิงหาคม >> ลูกจ้างและนายจ้างจ่ายเงินสมทบ 5%
  - ▶ กันยายน – พฤศจิกายน >> ปรับลดเงินสมทบลูกจ้างและนายจ้างลงเหลือฝ่ายละ 2%
  - ▶ ธันวาคม >> ลูกจ้างและนายจ้างจ่ายเงินสมทบ 5%

ที่มา : ประกาศกระทรวงแรงงาน [www.ratchakitcha.soc.go.th](http://www.ratchakitcha.soc.go.th)

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
Copyright 2021, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



42

## คำลดหย่อน “กองทุนประกันสังคม มาตรา 39”

- ผู้ประกันตนตามมาตรา 39 นี้ คือ บุคคลที่เคยทำงานอยู่ในบริษัทเอกชนในมาตรา 33 มาก่อนแล้วลาออก แต่ต้องการรักษาสิทธิประกันสังคมไว้ จึงสมัครเข้าใช้สิทธิประกันสังคมในมาตรา 39
- ต้องเป็นผู้ประกันตนในมาตรา 33 มาแล้วไม่ต่ำกว่า 12 เดือน และออกจากงานไม่เกิน 6 เดือน และต้องไม่ทุพพลภาพ
- ผู้ประกันตนต้องส่งเงินเข้ากองทุน 432 บาทต่อเดือน และรัฐบาลจะช่วยสมทบอีก 120 บาทต่อเดือน
- มีการปรับลดอัตราการหักเงินสมทบในปี 2563 เพื่อลดภาระช่วงโควิด-19 จำนวน 2 รอบ โดยปรับลดเงินสมทบ ดังนี้
  - ▶ มกราคม – กุมภาพันธ์ >> จ่ายเงินสมทบ 9% ของฐานเงิน 4,800 บาท หรือ 432 บาทต่อเดือน
  - ▶ มีนาคม – พฤษภาคม >> **ปรับลดเงินสมทบเหลือ 1.8%** ของฐานเงิน 4,800 บาท หรือจ่าย **86 บาทต่อเดือน**
  - ▶ มิถุนายน – สิงหาคม >> ผู้ประกันตนจ่ายเงินสมทบ 9% ของฐานเงิน 4,800 บาท
  - ▶ กันยายน – พฤศจิกายน >> **ปรับลดเงินสมทบเหลือ 2%** ของฐานเงิน 4,800 บาท หรือจ่าย **96 บาทต่อเดือน**
  - ▶ ธันวาคม >> ผู้ประกันตนจ่ายเงินสมทบ 9% ของฐานเงิน 4,800 บาท หรือ 432 บาทต่อเดือน

ที่มา : [www.sso.go.th](http://www.sso.go.th)

## คำลดหย่อน “กองทุนประกันสังคม มาตรา 40”

- ผู้ประกันตนมาตรา 40 หมายถึง บุคคลทั่วไปที่ทำอาชีพอิสระ หรือเป็นแรงงานนอกระบบ เช่น พ่อค้า แม่ค้า เกษตรกร ช่างก่อสร้าง ฟรีแลนซ์ ขายของออนไลน์ และอื่นๆ ที่ไม่ได้เป็นผู้ประกันตนมาตรา 33 หรือ มาตรา 39
- ไม่มีการปรับลดอัตราการส่งเงินสมทบเหมือนผู้ประกันตนมาตรา 33 และ 39 โดยจ่ายเงินสมทบได้ 3 ทางเลือก แบบเต็มคือ
  - ▶ ทางเลือกที่ 1 : จ่ายตามปกติ 70 บาท/เดือน
  - ▶ ทางเลือกที่ 2 : จ่ายตามปกติ 100 บาท/เดือน
  - ▶ ทางเลือกที่ 3 : จ่ายตามปกติ 300 บาท/เดือน

หมายเหตุ :

1. ผู้ประกันตนทางเลือกที่ 2 และ 3 สามารถจ่ายเงินสมทบเพิ่มเติม (ออมเพิ่ม) ได้ไม่เกิน 1,000 บาทต่อเดือน
2. กำหนดให้รัฐบาลร่วมจ่ายเงินสมทบให้ผู้ประกันตนตามมาตรา 40 ไม่เกินกึ่งหนึ่งของเงินสมทบที่ได้รับจากผู้ประกันตน

## ค่าลดหย่อน “เบี้ยประกันชีวิตทั่วไป”

- ต้องทำประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิตที่ประกอบกิจการในประเทศไทย
- กรมธรรม์ประกันชีวิตต้องกำหนดเวลาตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป
- หักค่าลดหย่อนและยกเว้นได้ตามจ่ายจริง **ไม่เกิน 100,000 บาท**
- ถ้าคู่สมรสมีเงินได้แล้วแยกคำนวณ ให้ต่างฝ่ายต่างหักค่าลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง แต่**ไม่เกิน 100,000 บาท** แต่ถ้าคู่สมรสไม่มีเงินได้และอยู่ร่วมกันตลอดปีภาษีจะหักค่าลดหย่อนได้ **ไม่เกิน 10,000 บาท**

## ค่าลดหย่อน “เบี้ยประกันสุขภาพตนเอง”

- ต้องเป็นประกันสุขภาพที่รับประกันโดยบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยที่ประกอบกิจการในประเทศไทยที่คุ้มครองอย่างใดอย่างหนึ่ง
- หักค่าลดหย่อนและยกเว้นได้ตามจ่ายจริง **ไม่เกิน 25,000 บาท** เมื่อรวมกับเบี้ยประกันชีวิตทั่วไปและเงินฝากแบบมีประกันชีวิตแล้ว **จะต้องไม่เกิน 100,000 บาท**

## คำลดหย่อน “เงินบริจาคเพื่อการศึกษา”

- เงินบริจาคเพื่อการศึกษา
  - เงินได้ที่บริจาคเพื่อสนับสนุนการศึกษาตามโครงการที่กระทรวงศึกษาธิการรายชื่อเห็นชอบ หักได้ **2 เท่าของรายจ่าย แต่ต้องไม่เกิน 10%** ของเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน (พระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 420))
  - เงินได้ที่บริจาคให้สถานศึกษาของรัฐและโรงเรียนเอกชน แต่ไม่รวมโรงเรียนนอกระบบ และสถาบันอุดมศึกษาเอกชน ยกเว้นเป็นจำนวน **2 เท่า แต่ไม่เกิน 10%** ของเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน เว้นไปตาม (พระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 420))
- การบริจาคให้แก่การกีฬาแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกีฬาจังหวัดฯ สมาคมกีฬาจังหวัดหรือสมาคมกีฬาแห่งประเทศไทย กรมพลศึกษา หรือกองทุนพัฒนาการกีฬาแห่งชาติ เพื่อนำไปจัดหาอุปกรณ์กีฬา การฝึกซ้อมหรือการแข่งขัน การจัดสร้างและพัฒนามหาวิทยาลัยหรือศูนย์ฝึกกีฬาฯ หักได้ **2 เท่าของรายจ่าย แต่ต้องไม่เกิน 10%** ของเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน (พระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 559)

## คำลดหย่อน “เงินบริจาคทั่วไป”

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



## ค่าลดหย่อน “เงินบริจาคโรงพยาบาลรัฐ”

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

ที่มา: [www.rd.go.th](http://www.rd.go.th) / [www.itax.in.th](http://www.itax.in.th)

## ค่าลดหย่อน “เงินบริจาคพรรคการเมือง”

- กำหนดให้ผู้บริจาคเงินให้แก่พรรคการเมืองมีสิทธินำจำนวนเงินที่บริจาคไปหักเป็นค่าลดหย่อนหรือรายจ่ายตามที่กำหนดในประมวลรัษฎากรได้ โดยให้ลดหย่อนได้ในกรณีบุคคลธรรมดา ไม่เกินปีละ **10,000 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 กบข. จะยกเว้นที่หักได้เหมือนคำลดหย่อนได้ไม่เกิน 100,000 บาท

## คำลดหย่อน “โครงการบ้านหลังแรก”

### ซื้อบ้านหลังแรก ปี 2559

- จำนวนไม่เกิน 20% ของราคาอสังหาริมทรัพย์ โดยนำมาเฉลี่ยลดหย่อนภาษีได้เป็นเวลา 5 ปี หรือเท่ากับลดหย่อนภาษีได้ปีละ 4% ของราคาบ้านเป็นเวลา 5 ปี
- ตัวอย่างเช่น ซื้อบ้านหรือคอนโดหลังแรกราคา 3 ล้านบาท โอนกรรมสิทธิ์วันที่ 20 มีนาคม 2559 จะสามารถนำค่าบ้าน 20% คือ 600,000 บาท มายื่นลดหย่อนภาษีได้เป็นเวลา 5 ปี (ตั้งแต่ปี 2559-2563) คิดเป็นปีละ 120,000 บาท
- ต้องเป็นผู้ซื้ออสังหาริมทรัพย์หลังแรกในราคาไม่เกิน 3,000,000 บาท และโอนกรรมสิทธิ์ในปี 2559

## คำลดหย่อน “โครงการช้อปดีมีคืน”

- มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจจากภาครัฐ ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการ ค่าซื้อ หนังสือและค่าบริการหนังสือที่อยู่ในรูปของข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต และค่าสินค้าหนึ่งตำบล หนึ่งผลิตภัณฑ์ที่ขึ้นทะเบียนกับกรมพัฒนาชุมชนตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 30,000 บาท ตั้งแต่วันที่ 23 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2563
- ผู้มีเงินได้ต้องไม่ได้รับสิทธิตามโครงการคนละครึ่ง หรือผู้รับสิทธิบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ

ที่มา : [www.mof.go.th](http://www.mof.go.th)

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
Copyright 2021, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



53

## คำลดหย่อน “ค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเครดิต”

- การใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเครดิต ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขทั้งหมดต่อไปนี้
  - 1) ต้องมีเงินได้จากค่าเช่า ค่าวิชาชีพอิสระ ค่ารับเหมาทั้งค่าแรงและค่าของ หรือเงินได้การประกอบธุรกิจอื่นๆ
  - 2) ค่าเช่า ค่าวิชาชีพอิสระ ค่ารับเหมาทั้งค่าแรงและค่าของ หรือเงินได้การประกอบธุรกิจอื่นๆ ที่ได้รับตลอดทั้งปีภาษีรวมแล้วต้องไม่เกิน 30 ล้านบาท
  - 3) ค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเครดิตเกิดขึ้นระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2559 - 31 ธันวาคม 2564
- เจ้าพนักงานที่รับชำระเงินด้วยบัตรเครดิต สามารถนำค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเครดิตมาใช้เป็นคำลดหย่อนได้ **1 เท่าของที่จ่ายจริง**

ที่มา : [www.rd.go.th](http://www.rd.go.th) / [www.itax.in.th](http://www.itax.in.th)

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
Copyright 2021, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



54