



โครงการ  
การเรียนการสอนเพื่อเสริมประสบการณ์

ชื่อโครงการ      ตัวแบบลดหย่อนภาษีสำหรับผู้มีรายได้บุคคลธรรมดา (ภงด.90)

Allowance model for individual income tax (P.N.D.90)

ชื่อหนังสือ      นายรัชพล อุลิศ      เลขประจำตัว 5933540223

ภาควิชา      คณิตศาสตร์

ปีการศึกษา      2562

คณะวิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตัวแบบลดหย่อนภาษีสำหรับผู้มีรายได้นับบุคคลธรรมดา (ภงด.90)

นายรัชพล อุลิศ

โครงการนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรวิทยาศาสตรบัณฑิต  
สาขาวิชาคณิตศาสตร์ ภาควิชาคณิตศาสตร์และวิทยาการคอมพิวเตอร์  
คณะวิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  
ปีการศึกษา 2562  
ลิขสิทธิ์ของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

Allowance model for individual income tax (P.N.D.90)

Mr.Ratchapon U-lit

A Project Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements  
for the Degree of Bachelor of Science Program in Mathematics

Department of Mathematics and Computer Science

Faculty of Science

Chulalongkorn University

Academic Year 2019



Copyright of Chulalongkorn University



รัชพล อุลิศ : ตัวแบบลดหย่อนภาษีสำหรับผู้มีรายได้บุคคลธรรมดา (ภงด.90). (Allowance model for individual income tax (P.N.D.90)) อ.ที่ปรึกษาโครงการ : อาจารย์ โชติรส สุรพลชัย, 56 หน้า.

โครงการวิทยาศาสตร์ เรื่อง “ตัวแบบลดหย่อนภาษีสำหรับผู้มีรายได้บุคคลธรรมดา (ภงด.90)” ได้สร้างแบบจำลองทางคณิตศาสตร์เพื่อลดฐานภาษีของผู้มีเงินได้ สำหรับปีภาษี 2562 กรณีคนโสดที่มีอัตราภาษีอย่างน้อย 10 เปอร์เซ็นต์ โดยมีการวางแผนการลงทุนทั้งในประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) แก่บุคคลธรรมดา ซึ่งได้นำไปประยุกต์ใช้กับบุคคลตัวอย่าง 10 คน ลงในตารางทำการของโปรแกรมตารางการคำนวณสำเร็จรูป จากผลการคำนวณจะเห็นว่าผู้ใช้ควรลงทุนในประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ กองทุน RMF จำนวนเท่าใด เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด

ภาควิชา คณิตศาสตร์และวิทยาการคอมพิวเตอร์  
สาขาวิชา คณิตศาสตร์  
ปีการศึกษา 2562

ลายมือชื่อนิสิต .....  .....  
ลายมือชื่อ อ.ที่ปรึกษาโครงการ .....  .....

# # 5933540223 : MAJOR MATHEMATICS

KEYWORDS : TAX CASE / INVESTMENT / LIFE INSURANCE / ANNUITY INSURANCE / LTF / RMF

RATCHAPON ULIT : (Allowance model for individual income tax (P.N.D.90))

ADVISOR : CHOTIROS SURAPHOLCHAI , 56 pp.

The topic of this senior project is “Allowance model for individual income tax (P.N.D.90)”. We developed the mathematical model used for reducing the tax base of earners in the case of progressive tax rate at least 10 percent for the tax year 2019. Moreover, we have an investment plan in life insurance, annuity insurance, Long Term Equity Fund (LTF), and Retirement Mutual Fund (RMF). In addition, we applied our mathematical model for 10 example of earner by calculating for each earner in the worksheets that show How much money do earners have to plan to invest in life insurance, annuity insurance, LTF, and RMF by computational results

Department : Mathematics and Computer Science

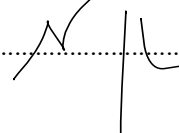
Field of study : Mathematics

Academic Year : 2019

Student’s Signature.....



Advisor’s Signature.....



## กิตติกรรมประกาศ

โครงการวิจัยในหัวข้อเรื่อง “ตัวแบบลดหย่อนภาษีสำหรับผู้มีรายได้น้อยบุคคลธรรมดา (ภงด.90)” เสร็จสมบูรณ์ได้ทั้งนี้ได้รับความเมตตา ความช่วยเหลือ และการสนับสนุนจากท่านทั้งหลายดังต่อไปนี้

ขอขอบคุณ อาจารย์ โชติรส สุรพลชัย อาจารย์ที่ปรึกษาโครงการ ได้นำหัวข้อเรื่องนี้เป็น โครงการตลอดจนให้คำปรึกษา ความเอาใจใส่ ถ่ายทอดความรู้ ชี้แนะแนวทางการทำงาน และช่วยเข้มงวดเป็นอย่างดีมาโดยตลอด จนวันที่โครงการนี้บรรลุตามวัตถุประสงค์

ขอขอบคุณ รศ.ดร.อมร วาสนาวิจิตร และ รศ.ยุวรีย์ พันธุ์กล้า กรรมการสอบโครงการ ผู้ให้คำแนะนำแก้ไขปรับปรุงรายงานจนมีความถูกต้อง และสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ขอขอบคุณคณาจารย์ ภาควิชาคณิตศาสตร์และวิทยาการคอมพิวเตอร์ทุกท่านที่ประสิทธิ์ประสาทความรู้วิชาการ และให้คำชี้แนะทั้งในและนอกห้องเรียนตลอดมา จนสามารถดำเนินโครงการนี้ให้สำเร็จลุล่วงด้วยดี

สุดท้ายนี้หวังเป็นอย่างยิ่งว่า ผลการวิจัยนี้จะเป็นประโยชน์ในการเลือกยื่นภาษีและการวางแผนในการลงทุนของผู้อ่านทุกท่าน

รัชพล อุลิศ

## สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	จ
กิตติกรรมประกาศ.....	ฉ
สารบัญ.....	ช
บทที่ 1 บทนำ.....	1
1.1    ความเป็นมาและเหตุผลการวิจัย.....	1
1.2    วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....	2
1.3    ขอบเขตการวิจัย.....	2
1.4    ขั้นตอนการวิจัย.....	2
1.5    ประโยชน์ที่จะได้รับ.....	2
1.6    โครงสร้างของรายงาน.....	3
บทที่ 2 ความรู้พื้นฐานและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง.....	4
2.1    ตัวแบบกำหนดการเชิงเส้น.....	4
2.2    ความรู้สำหรับการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา.....	6
2.3    คำจำกัดความของรายการลดหย่อน.....	12
บทที่ 3 ตัวแบบทางคณิตศาสตร์.....	15
3.1    ปัญหา.....	15
3.2    การวิเคราะห์ปัญหา.....	15
3.3    ตัวแบบทางคณิตศาสตร์.....	16
บทที่ 4 ผลการดำเนินงาน.....	19
4.1    การประยุกต์ใช้ตัวแบบทางคณิตศาสตร์.....	19
4.2    ตัวอย่างประกอบการใช้ตัวแบบทางคณิตศาสตร์.....	20
บทที่ 5 ข้อเสนอแนะ.....	27
5.1    ข้อสรุป.....	27
5.2    ปัญหาที่พบและวิธีแก้ปัญหา.....	27
5.3    ข้อเสนอแนะ.....	28
รายการอ้างอิง.....	29
ภาคผนวก ก.....	31



ภาคผนวก ข.....	35
ประวัติผู้เขียน.....	48

# บทที่ 1

## บทนำ

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เป็นภาษีทางตรงซึ่งจัดเก็บจากเงินได้ทุกประเภทตามบทบัญญัติในประมวลกฎหมายรัษฎากรสำหรับเงินได้ที่เกิดขึ้นในปีใดๆนั้น ผู้ที่มีเงินได้อันได้แก่ บุคคลธรรมดา ผู้ถึงแก่ความตายในปีภาษีนั้น กองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง และ ห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลมีหน้าที่ต้องนำเงินได้ไปแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาภายในเดือน มกราคม ถึง มีนาคม ของปีถัดไป แต่เนื่องจากโครงสร้างของภาษีบุคคลธรรมดานั้นมีรายการที่สามารถลดหย่อนได้ ผู้วิจัยจึงเกิดความสนใจที่จะศึกษาวิจัย การลดฐานภาษีของผู้มีรายได้กรณีผู้ที่เป็นโสด เพื่อต้องการจะหาวิธีที่ทำให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการยื่นภาษีของผู้ที่เป็นโสด

### 1.1 หลักการและเหตุผล

ภาษีรายได้ของรัฐซึ่งมีมากมายหลากหลายประเภทในส่วนของงานวิจัยนี้จะกล่าวถึงหนึ่งในภาษีของรัฐนั้นคือภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา งานวิจัยนี้จะช่วยสร้างความเข้าใจในเงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆที่เกี่ยวข้องกับภาษีบุคคลธรรมดา สำหรับผู้ที่เป็นโสดในปีภาษี 2562 ซึ่งต้องยื่นระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 จนถึง วันที่ 31 มีนาคม 2563แก่กรมสรรพากรซึ่งเป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการจัดเก็บภาษีบุคคลธรรมดา

สำหรับผู้มีเงินได้ในบางกรณีกฎหมายยังกำหนดให้ยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีต่อครั้งปีสำหรับรายได้ที่เกิดขึ้นจริงในช่วงครึ่งปีแรกเพื่อเป็นการบรรเทาภาระภาษีที่ต้องชำระและเงินได้บางกรณี กฎหมายกำหนดให้ผู้มีเงินได้มีหน้าที่นำส่งภาษี ณ ที่จ่ายจากเงินได้บางส่วน เพื่อให้มีการทยอยชำระภาษี ขณะที่เงินได้เกิดขึ้นอีกด้วย

การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ต้องชำระจะมีองค์ประกอบในการคำนวณอยู่ทั้งหมด 4 ส่วนได้แก่ รายได้รวม ค่าใช้จ่าย ค่าลดหย่อน และอัตราภาษีของผู้มีรายได้ในบางครั้งบริษัทหรือที่ทำงานมีการหักภาษี ณ ที่จ่ายมากกว่าตามที่ต้องจ่ายจริงเพื่อประโยชน์สูงสุดแล้วผู้มีรายได้สามารถขอคืนภาษีส่วนที่จ่ายเกินได้

ฉะนั้นการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาผู้ยื่นสามารถลดหย่อนภาษีที่ต้องจ่ายได้จาก การวางแผนภาษีจากรายการค่าลดหย่อนภาษีต่างๆเช่นการซื้อกองทุนรวมหรือการซื้อประกันชีวิตตามแผนการลดหย่อนภาษีดังนั้นผู้วิจัยจะสร้างตัวแบบการลดหย่อนภาษีเพื่อช่วยให้ผู้มีเงินได้จ่ายภาษีได้อย่างสมเหตุสมผลกับรายได้และได้รับสิทธิประโยชน์ของผู้มีรายได้ที่เหมาะสม

## 1.2 วัตถุประสงค์

เพื่อสร้างตัวแบบลดหย่อนภาษีให้ผู้มีเงินได้ที่ต้องชำระภาษีเกิดประโยชน์สูงสุดโดยตัวแบบจะแนะนำให้ผู้ใช้เลือกใช้เพื่อสิทธิในการลดหย่อนค่าภาษีในขอบเขตที่กรมสรรพากรกำหนดไว้ที่แต่ละบุคคลจะพึงได้ของปีภาษี 2562

## 1.3 ขอบเขตของโครงการ

1. โครงการนี้มีเงื่อนไข ดังนี้
  - 1.1 รายได้ของบุคคลตัวอย่างต้องอยู่ที่ฐานภาษีอย่างน้อย 10 เปอร์เซ็นต์ขึ้นไป
  - 1.2 การวางแผนการลงทุนในประกันชีวิต และการประกันชีวิตแบบบำนาญ
  - 1.3 การลงทุนในกองทุนรวม คือ การลงทุนใน LTF และ RMF
2. การออกแบบแบบจำลองทางคณิตศาสตร์นี้ ใช้สำหรับการยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา งด.90 สำหรับปีภาษี 2562 เท่านั้น
3. ตัวอย่างในการศึกษา ใช้บุคคลสถานภาพโสดอย่างน้อย 10 คนขึ้นไป

## 1.4 ขั้นตอนการดำเนินงาน

1. ศึกษางานวิจัยและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง
2. ศึกษาการวางแผนลดหย่อนภาษี
3. สร้างตัวแบบลดหย่อนภาษีสำหรับโครงการและพิสูจน์ตัวแบบ
4. รวบรวมข้อมูลตัวอย่าง อย่างน้อย 10 บุคคล มาทดสอบกับตัวแบบ
5. พัฒนาตัวแบบจากข้อมูลที่น่ามาทดสอบ และ พิสูจน์ความถูกต้องของตัวแบบ
6. สรุปผลและทำรายงาน

## 1.5 ประโยชน์ที่จะได้รับ

1. ต่อตัวผู้วิจัย
  - 1.1 มีความเข้าใจในการคำนวณภาษีมากขึ้น
  - 1.2 ได้รับความรู้เพื่อพัฒนาตัวแบบให้ผู้มีเงินได้
2. ต่อผู้ใช้
  - 2.1 มีทางเลือกที่สามารถนำมาหักลดหย่อนภาษีในปีภาษี 2562
  - 2.2 สามารถใช้ตัวแบบแนะนำการลดหย่อนเพื่อชำระภาษีได้

## 1.6 โครงสร้างของรายงาน

ในบทต่อไปบทที่ 2 จะกล่าวถึงความรู้พื้นฐานและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง ที่นำมาประยุกต์ใช้ในการวิจัย บทที่ 3 จะกล่าวถึงตัวแบบจำลองทางคณิตศาสตร์ที่สร้างขึ้น และในบทที่ 4 จะกล่าวถึง การประยุกต์ใช้ตัวแบบทางคณิตศาสตร์และตัวอย่างประกอบการใช้ตัวแบบทางคณิตศาสตร์ ส่วนบทที่ 5 จะกล่าวถึง ข้อสรุป ปัญหาที่พบการแก้ปัญหาและข้อเสนอแนะระหว่างการทำโครงการวิทยาศาสตร์ในภาคผนวก ก จะกล่าวถึง แบบเสนอหัวข้อโครงการรายวิชา 2301399 Project Proposal และ ภาคผนวก ข จะกล่าวถึงการคำนวณ ภาษีและการวางแผนลงทุนแก่บุคคลโสดตัวอย่างตามลำดับ

## บทที่ 2

### ความรู้พื้นฐานและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

ในบทนี้จะกล่าวถึง ความรู้และทฤษฎีที่ใช้กับการดำเนินงานวิจัย ได้แก่ พีชคณิต กำหนดการเชิงเส้น ความรู้สำหรับการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และ รายการลดหย่อน ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

#### 2.1 ตัวแบบกำหนดการเชิงเส้น (Linear Programming Model)

ตัวแบบกำหนดการเชิงเส้น เป็นตัวแบบทางคณิตศาสตร์ที่ช่วยในการจัดสรรทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยการใช้ตัวเลขในการเทียบความคุ้มค่าเพื่อสร้างการตัดสินใจแก่ผู้ใช้ จากการนำเงื่อนไขของทรัพยากร เช่น จำนวนสินค้า จำนวนวัตถุดิบ มาสร้างเป็นสมการหรืออสมการและนำตัวแบบที่ได้ไปแก้ปัญหาด้วยวิธีการทาง operations research เพื่อให้ได้คำตอบที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของตัวแบบที่ต้องการได้เงื่อนไขและข้อจำกัดต่าง ๆ

ตัวแบบกำหนดการเชิงเส้น ประกอบด้วย

2.1.1 ฟังก์ชันจุดประสงค์ (objective function) เป็นสมการแสดงความสัมพันธ์ของตัวแปรต่าง ๆ ตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการ เพื่อต้องการหาค่า optimization value ของสมการ ซึ่งจะประกอบด้วย 2 รูปแบบ ได้แก่ เป้าหมายในการหาค่าต่ำสุด (minimization) และ เป้าหมายในการหาค่าสูงสุด (maximization)

2.1.2 เงื่อนไขข้อจำกัด (constraints) อาจรูปสมการหรืออสมการ มีเพื่อกำหนดขอบเขตการใช้ทรัพยากรว่าจะมากกว่า น้อยกว่า หรือ เท่ากับ เงื่อนไขที่กำหนดไว้

2.1.3 ตัวแปรตัดสินใจ (decision variables) ซึ่งตัวแปรทุกตัวจะมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับศูนย์

#### รูปแบบทั่วไปของตัวแบบกำหนดการเชิงเส้น

ฟังก์ชันจุดประสงค์ จะเขียนได้ในรูปสมการซึ่งเขียนได้สองแบบ คือ

$$\max z = c_1X_1+c_2X_2+\cdots+c_nX_n$$

หรือ 
$$\min z = c_1X_1+c_2X_2+\cdots+c_nX_n$$

เงื่อนไขและข้อจำกัด จะเขียนได้ทั้งในรูปสมการหรืออสมการ

$$a_{11}X_1 + a_{12}X_2 + \cdots + a_{1n}X_n = (\text{หรือ } \geq \text{ หรือ } \leq) b_1$$

$$a_{21}X_1 + a_{22}X_2 + \cdots + a_{2n}X_n = (\text{หรือ } \geq \text{ หรือ } \leq) b_2$$

$$a_{31}X_1 + a_{32}X_2 + \cdots + a_{3n}X_n = (\text{หรือ } \geq \text{ หรือ } \leq) b_3$$

⋮

$$a_{m1}X_1 + a_{m2}X_2 + \cdots + a_{mn}X_n = (\text{หรือ } \geq \text{ หรือ } \leq) b_m$$

โดยที่  $X_1, X_2, \dots, X_n \geq 0$  และ  $m, n \in \mathbb{N}$

โดย  $z$  คือ ค่าของคำตอบตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการ

$X_k$  คือ ตัวแปรตัดสินใจ ;  $k = 1, 2, \dots, n$

$ck$  คือ สัมประสิทธิ์ของตัวแปร  $X_k$  ของฟังก์ชันจุดประสงค์ ;  $k = 1, 2, \dots, n$

$a_{ik}$  คือ สัมประสิทธิ์ของตัวแปร  $X_k$  ของเงื่อนไขข้อจำกัด ;

$i = 1, 2, \dots, m$  และ  $k = 1, 2, \dots, n$

$b_i$  คือ จำนวนทรัพยากรทั้งหมดที่มีอยู่ ;  $i = 1, 2, \dots, m$  โดยที่  $i, k, n, m \in \mathbb{N}$

**ตัวอย่าง** บริษัทแห่งหนึ่งผลิตสบู่ 2 ชนิด คือ สบู่ น้ำผึ้งมีกำไร 50 บาทต่อชิ้น กับ สบู่ลดกลิ่นกายมีกำไร 45 บาทต่อชิ้น โดยสบู่ น้ำผึ้งหนึ่งก้อนจะใช้เวลาในการผลิต 2 ชั่วโมง ใช้ วัตถุดิบในการผลิต 4 หน่วย ส่วนสบู่ลดกลิ่นกายหนึ่งก้อนจะใช้เวลาในการผลิต 2.5 ชั่วโมง ใช้วัตถุดิบในการผลิต 3 หน่วย ถ้าบริษัทมีเวลาอยู่ 500 ชั่วโมง และมีวัตถุดิบอยู่ 1,200 หน่วยและในอาทิตย์นี้มีลูกค้าสั่งซื้อสินค้าทั้งสองชนิดเข้ามาเป็นจำนวนมาก บริษัทแห่งนี้ควรจะวางแผนการผลิตสินค้าทั้งสอง ชนิดอย่างไร จึงจะได้รับกำไรสูงสุด

**วิธีทำ** จากโจทย์ วัตถุประสงค์คือ ทำกำไรสูงสุดจากการผลิตและขายสินค้าทั้งสองชนิดภายใต้เงื่อนไข ดังนั้น

$z$  แทน กำไรจากการผลิตและขายสินค้าทั้งสองชนิด

เราจึงกำหนดตัวแปรให้กับสินค้าทั้งสองชนิด โดยกำหนดให้

$x_1$  แทน สบู่ น้ำผึ้ง

$x_2$  แทน สบู่ลดกลิ่นกาย

ซึ่งสามารถเขียนความสัมพันธ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องให้อยู่ในรูปของฟังก์ชันจุดประสงค์ ดังนี้

$$\max z = 50x_1 + 45x_2$$

จากเงื่อนไขที่มีอยู่ในการผลิตสบู่ทั้งสอง คือ

สบู่ฟ้าฝิ่งใช้เวลาผลิต 2 ชั่วโมงต่อก้อน ใช้วัตถุดิบในการผลิต 4 หน่วย

สบู่ลดกลิ่นกายใช้เวลาผลิต 2.5 ชั่วโมงต่อก้อน ใช้วัตถุดิบในการผลิต 3 หน่วย

และบริษัทมีเวลาในการผลิตทั้งหมด 500 ชั่วโมง มีวัตถุดิบ 1,200 หน่วย

ซึ่งสามารถเขียนเงื่อนไขข้อจำกัด ดังนี้

$$2x_1 + 2.5x_2 \leq 500$$

$$4x_1 + 3x_2 \leq 1,200$$

$$\text{โดยที่ } x_1, x_2 \geq 0$$

ดังนั้น ตัวแบบกำหนดการเชิงเส้นที่ได้ คือ

$$\max z = 50x_1 + 45x_2$$

$$2x_1 + 2.5x_2 \leq 500$$

$$4x_1 + 3x_2 \leq 1,200$$

$$x_1, x_2 \geq 0$$

## 2.2 ความรู้สำหรับการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

2.2.1 ฐานภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา คือ “เงินได้สุทธิ” ซึ่งจะนำมาคิดกับตารางอัตราภาษีแบบก้าวหน้า ที่รัฐบาลกำหนดไว้เพื่อเสียภาษีในอัตราภาษีต่าง ๆ มีสมการการคำนวณ คือ

$$\text{เงินได้สุทธิ} = \text{เงินได้พึงประเมินหลังหักค่าใช้จ่าย} - \text{ค่าลดหย่อนทั้งหมด}$$

โดยที่ “เงินได้พึงประเมิน” มีความหมายอย่างง่าย คือ เงินได้ที่มีทุกรายการที่ไม่ได้รับยกเว้นภาษีรวมกัน และสำหรับปีภาษี 2562 จะมีตารางอัตราภาษีแบบก้าวหน้า ดังนี้

ตารางที่ 2.1 อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาปีภาษี 2562

ขั้นเงินได้สุทธิตั้งแต่	เงินได้สุทธิสูงสุดของขั้น	อัตราภาษี	ภาษีสูงสุดในแต่ละขั้นเงินได้	ภาษีสะสมสูงสุดของขั้น
0 - 150,000	150,000	ได้รับยกเว้น	0	0
เกิน 150,000 - 300,000	150,000	5%	7,500	7,500
เกิน 300,000 - 500,000	200,000	10%	20,000	27,500
เกิน 500,000 - 750,000	250,000	15%	37,500	65,000
เกิน 750,000 - 1,000,000	250,000	20%	50,000	115,000
เกิน 1,000,000 - 2,000,000	1,000,000	25%	250,000	365,000
เกิน 2,000,000 - 5,000,000	3,000,000	30%	900,000	1,265,000
เกิน 5,000,000 บาท ขึ้นไป	ไม่จำกัด	35%	ไม่จำกัด	ไม่จำกัด

### 2.2.2 เงินได้พึงประเมิน

ความหมายตามกฎหมายราชการ ฎาตรา 39 ได้ให้ความหมายของ เงินได้พึงประเมิน ดังนี้

เงินได้พึงประเมิน คือ

1. เงินสดหรือตราสารที่มีค่าเสมือนเงินสด
2. ทรัพย์สินที่ได้รับ ที่คิดคำนวณได้เป็นเงิน
3. ประโยชน์อย่างอื่นที่คิดคำนวณได้เป็นเงิน
4. เงินภาษีที่ผู้จ่ายเงินหรือผู้อื่นออกแทนให้
5. เครดิตภาษีเงินปันผล ตามกฎหมายราชการ ฎาตรา 47 ทวิ

และในกฎหมายราชการ ฎาตรา 40 นั้น ได้แบ่ง เงินได้พึงประเมิน ออกเป็น 8 ประเภท ดังนี้

**1) เงินได้ประเภทที่ 1** ได้แก่ เงินได้อันมาจากการจ้างแรงงาน เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส เบี้ยหวัด บำเหน็จ บำนาญ เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่นายจ้างให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า เงินที่นายจ้างจ่ายชำระหนี้ใด ๆ ซึ่งลูกจ้างมีหน้าที่ต้องชำระ และ เงินทรัพย์สินหรือประโยชน์ใด ๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน

**2) เงินได้ประเภทที่ 2** ได้แก่ เงินได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำหรือจากการรับทำงานให้ไม่ว่าจะเป็น ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า ค่าส่วนลด เงินอุดหนุนในงานที่ทำ เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่ผู้จ่ายเงินได้ให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า เงินที่ผู้จ่ายเงินได้จ่ายชำระหนี้ใด ๆ ซึ่งผู้มีเงินได้มีหน้าที่ต้องชำระและเงินทรัพย์สินหรือประโยชน์ใด ๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงาน



ที่ทำหรือจากการรับทำงานให้นั้นไม่ว่าหน้าที่หรือตำแหน่งงานหรืองานที่รับทำให้นั้นจะเป็นการประจำหรือชั่วคราว

3) **เงินได้ประเภทที่ 3** ได้แก่ ค่าแห่งกัญติวิมลหรือส่วนต่างของการขายกิจการที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชี ค่าแห่งลิขสิทธิ์หรือสิทธิอย่างอื่น หรือเงินได้ที่มีลักษณะเป็นเงินรายปีอันได้มาจากพินัยกรรม นิติกรรมอย่างอื่น หรือคำพิพากษาของศาล

4) **เงินได้ประเภทที่ 4** สามารถจำแนกได้อีกเป็นหัวข้อย่อย ดังนี้

ก) เงินได้จากดอกเบี้ยพันธบัตร เงินฝาก หุ้นกู้ ตัวเงิน หรือเงินกู้ยืม ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่อยู่ในบังคับต้องถูกหักภาษีไว้ ณ ที่จ่ายตามกฎหมายว่าด้วยภาษีเงินได้ปิโตรเลียมเฉพาะส่วนที่เหลือจากถูกหักภาษีไว้ ณ ที่จ่ายตามกฎหมายดังกล่าว รวมทั้งเงินได้ที่มีลักษณะทำนองเดียวกันกับดอกเบี้ย ผลประโยชน์ หรือ ค่าตอบแทนอื่น ๆ ที่ได้จากการให้กู้ยืม หรือจากสิทธิเรียกร้องในหนี้ทุกชนิด ผลต่างระหว่างราคาไถ่ถอนกับราคาจำหน่ายตัวเงิน หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ใด ๆ ที่นิติบุคคล เป็นผู้ออกและจำหน่าย ครั้งแรกในราคาต่ำกว่าราคาไถ่ถอน

ข) เงินปันผล ได้แก่

(1) เงินส่วนแบ่งของกำไร หรือประโยชน์อื่นใดที่ได้จากกองทุนรวม หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายโดยเฉพาะของประเทศไทยให้จัดตั้งขึ้นสำหรับให้กู้ยืมเงินเพื่อส่งเสริมเกษตรกรรม พาณิชยกรรม หรืออุตสาหกรรม เช่น ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

(2) เงินส่วนแบ่งของกำไรหรือประโยชน์อื่นใดที่ได้จากบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

(3) เงินส่วนแบ่งของกำไรหรือประโยชน์อื่นใดที่ได้จากบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย

ค) **เครดิตภาษีเงินปันผล** ให้ถือว่าเครดิตภาษีเงินปันผลตาม (3) เป็นเงินได้พึงประเมินเพื่อเสียภาษีด้วยเฉพาะผู้มีเงินได้ที่มิใช่ผู้อยู่ในประเทศไทย หรือเป็นผู้ที่อยู่ในประเทศไทย โดยให้เครดิตภาษีเท่ากับอัตราภาษีเงินได้ที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลผู้จ่ายเงินปันผลนั้นต้องเสีย หายด้วยผลต่างของหนึ่งร้อยลบด้วยอัตราภาษีเงินได้ดังกล่าวนี้

ง) อื่น ๆ ได้แก่

(1) เงินโบนัสที่จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนในบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล

(2) เงินลดทุนของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลเฉพาะส่วนที่จ่ายไม่เกินกว่ากำไรและเงินที่ก้นไว้รวมกัน

(3) เงินเพิ่มทุนของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลซึ่งตั้งจากกำไรที่ได้มาหรือเงินที่ก้นไว้รวมกัน

(4) ผลประโยชน์ที่ได้จากการที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลควบเข้ากันหรือรับช่วยกันหรือเลิกกัน ซึ่งตราความเป็นเงินได้เกินกว่าเงินทุน

(5) ผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนการเป็นหุ้นส่วนหรือโอนหุ้น หุ้นกู้ พันธบัตร ตั๋วเงิน ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่บริษัท หรือหุ้นส่วนนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่นเป็นผู้ออก ทั้งนี้ เฉพาะซึ่งมีราคา เป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุน

**5) เงินได้ประเภทที่ 5** ได้แก่ เงินหรือประโยชน์อย่างอื่นที่ได้เนื่องจาก

- (1) การให้เช่าทรัพย์สิน
- (2) การคิดสัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน การคิดสัญญาซื้อขายเงินผ่อน ซึ่งผู้ขายได้รับคืนทรัพย์สินที่ซื้อขายนั้นโดยไม่ต้องคืนเงินหรือประโยชน์ที่ได้รับไว้แล้ว

**6) เงินได้ประเภทที่ 6** ได้แก่ เงินได้จากวิชาชีพอิสระ คือ วิชากฎหมาย การประกอบโรคศิลป์ วิศวกรรม สถาปัตยกรรม การบัญชี ประณีตศิลปกรรม

**7) เงินได้ประเภทที่ 7** ได้แก่ เงินได้จากการรับเหมาที่ผู้รับเหมาต้องลงทุนด้วยการจัดหาสัมภาระใน ส่วนสำคัญนอกจากเครื่องมือ

**8) เงินได้ประเภทที่ 8** ได้แก่ เงินได้จากการธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง การขายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาโดยมุ่งในการค้าหรือหากำไร และนอกจากที่ระบุไว้ในประเภทที่ 1 ถึง ประเภทที่ 7 แล้ว

**2.2.3 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund : LTF)** เป็นกองทุนที่เน้นลงทุนใน “หุ้น” ไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของมูลค่ากองทุน เหตุผลในการจัดตั้งกองทุน LTF ขึ้นมา ก็เพื่อช่วยเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในตลาดหุ้นระยะยาว ทำให้ตลาดหุ้นมีสภาพคล่องและมีเสถียรภาพมากขึ้น โดยการให้สิทธิลดหย่อนภาษีเป็นแรงจูงใจกับผู้ลงทุน

นอกจากนี้ กองทุน LTF จะมีทั้งแบบที่จ่ายเงินปันผล และ ไม่จ่ายเงินปันผล สำหรับกองที่จ่ายเงินปันผล เมื่อนักลงทุนได้รับเงินปันผลจะต้องเสียภาษีหัก ณ ที่จ่าย ร้อยละ 10 ของเงินปันผลที่ได้รับหรือจะเลือกนำเงินปันผลไปรวมกับรายได้ทั้งปี แล้วค่อยเสียภาษีทีเดียวพร้อมกับรายได้อื่น ๆ ก็ได้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยง (risk level) ของแต่ละกองทุน LTF ซึ่งค่อนข้างมีความเสี่ยงสูง

**เงื่อนไขของการลงทุน กองทุน LTF**

- **ระยะเวลาลงทุน :** ต้องถือครอง 7 ปีปฏิทิน เช่น หน่วยลงทุนที่ซื้อทั้งหมดในปี 2562 จะสามารถขายคืนได้ในต้นปี 2568
- **ความต่อเนื่องในการลงทุน :** ไม่จำเป็นต้องลงทุนทุกปี ลงทุนปีไหนก็ใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้ในปีนั้น
- **จำนวนเงินลงทุนขั้นต่ำต่อปี :** ไม่กำหนดขั้นต่ำ

- **จำนวนเงินลงทุนขั้นสูงสุดต่อปี** : ร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน (เงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย) และไม่เกิน 500,000 บาท
- **เงื่อนไขการลดหย่อนภาษี** : การซื้อหน่วยลงทุนสามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีได้ จะต้องไม่เกิน ร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินและไม่เกิน 500,000 บาท

**ตัวอย่าง** ถ้ามีเงินได้พึงประเมิน (เงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย) เป็นจำนวน 1,000,000 บาท  
ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF เป็นจำนวน 300,000 บาท  
จะหักค่าลดหย่อนได้ไม่เกิน  $15\% \times 1,000,000 = 150,000$  บาท  
ตามเงื่อนไขการลดหย่อนภาษี

**ดังนั้น** การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF จึงหักค่าลดหย่อนได้ 150,000 บาท

**ตัวอย่าง** ถ้ามีเงินได้พึงประเมิน (เงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย) เป็นจำนวน 4,000,000 บาท ซื้อหน่วย  
ลงทุนในกองทุน LTF เป็นจำนวน 500,000 บาท  
จะหักค่าลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง 500,000 บาท ซึ่งอยู่ในขั้นสูงสุดของการซื้อหน่วยลงทุน  
ในกองทุน LTF ตามเงื่อนไขการลดหย่อนภาษี

**ดังนั้น** การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF จึงหักค่าลดหย่อนได้ 500,000 บาท

## 2.2.4 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF)

### เงื่อนไขของการลงทุน กองทุน RMF

- **ระยะเวลาลงทุน** : ไม่สามารถขายคืนได้จนกว่าจะมีอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ และมีการลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปีนับจากวันที่ซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก
- **ความต่อเนื่องในการลงทุน** : ต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี (เว้นได้ไม่เกิน 1 ปี ติดต่อกัน) และลงทุนต่อเนื่องไม่น้อยกว่า 5 ปีเต็ม
- **จำนวนเงินลงทุนขั้นต่ำต่อปี** : ขั้นต่ำไม่น้อยกว่าร้อยละ 3 ของเงินได้พึงประเมิน (เงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย) หรือ 5,000 บาท (แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า)
- **จำนวนเงินลงทุนขั้นสูงสุดต่อปี** : ร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน (เงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย) และไม่เกิน 500,000 บาท เมื่อรวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสะสม เข้ากองทุนบำเหน็จข้าราชการ เบี้ยประกันภัยสำหรับประกันชีวิตแบบบำนาญ และเงินสะสม เข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน
- **เงื่อนไขการลดหย่อนภาษี** : การซื้อหน่วยลงทุนสามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีได้เมื่อซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน RMF + เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนบำเหน็จ ข้าราชการ + เบี้ย

ประกันภัยสำหรับประกันชีวิตแบบบำนาญ และเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วย  
โรงเรียนเอกชนรวมกันจะต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินและไม่เกิน 500,000 บาท

ตัวอย่าง	ถ้ามีเงินได้พึงประเมิน (เงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย) เป็นจำนวน	3,000,000	บาท
	ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน RMF เป็นจำนวน	500,000	บาท
	หักค่าลดหย่อนได้ไม่เกิน $15\% \times 3,000,000 =$	450,000	บาท
ดังนั้น	การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน RMF จึงหักค่าลดหย่อนได้	450,000	บาท
ตัวอย่าง	ถ้ามีเงินได้พึงประเมิน (เงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย) เป็นจำนวน	2,500,000	บาท
	ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน RMF เป็นจำนวน	300,000	บาท
	หักค่าลดหย่อนได้ไม่เกิน $15\% \times 2,500,000 =$	375,000	บาท
ดังนั้น	การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน RMF จึงหักค่าลดหย่อนได้	300,000	บาท

**ข้อแตกต่างของกองทุน RMF กับ LTF** คือ กองทุน RMF จะมีนโยบายการลงทุนในกองทุนที่ หลากหลายกว่า  
ไม่ได้เน้นลงทุนหุ้นอย่างเดียวแบบกองทุน LTF แต่กองทุน RMF มีทั้งลงทุนใน พันธบัตรรัฐบาล ตลาดเงิน ตรา  
สารหนี้เอกชน หุ้น ทองคำ เป็นต้น

**2.2.5 เบี้ยประกันชีวิต** สามารถนำมาหักลดหย่อนภาษีได้ตามที่กรมสรรพากรระบุไว้ แบ่งออกเป็น 2  
แบบ คือ

**2.2.5.1 เบี้ยประกันชีวิต** สามารถหักลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง และไม่เกิน 100,000 บาท  
**เงื่อนไขการรับสิทธิ**

จะสามารถนำเบี้ยประกันชีวิตมาหักลดหย่อนได้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. เป็นการจ่ายเบี้ยประกันสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีกำหนดเวลาตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป
2. เป็นการประกันชีวิตที่ได้ประกันไว้กับผู้รับประกันภัยที่ประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักร
3. กรณีได้รับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนทุกปีจะต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของเบี้ยประกันชีวิตรายปี  
หรือกรณีได้รับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนตามช่วงระยะเวลาที่ผู้รับประกันภัยกำหนดเช่น 3 ปี  
หรือ 5 ปี เป็นต้น จะต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของเบี้ยประกันชีวิต สะสมของแต่ละช่วงระยะเวลา

**2.2.5.2 เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ** สามารถลดหย่อนได้ร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน  
(เงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย) และไม่เกิน 200,000 บาท

## เงื่อนไขการรับสิทธิ

จะสามารถนำเบี้ยประกันชีวิตมาหักลดหย่อนได้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. การจ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญที่มีกำหนดเวลาตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป
2. เป็นการประกันชีวิตที่ได้ประกันไว้กับผู้รับประกันภัยที่ประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักร
3. มีการกำหนดจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญเป็นรายงวดอย่างสม่ำเสมอซึ่งจำนวนผลประโยชน์เงินบำนาญดังกล่าวจะจ่ายเท่ากันทุกงวดหรือจ่ายในสัดส่วนที่เพิ่มขึ้นตามระยะเวลาการเอาประกันก็ได้
4. มีการกำหนดช่วงอายุของการจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญ เมื่อผู้มีเงินได้มีอายุตั้งแต่ 55 - 85 ปี หรือมากกว่านั้น
5. ผู้มีเงินได้ต้องจ่ายเบี้ยประกันครบถ้วนแล้วก่อนได้รับผลประโยชน์เงินบำนาญ

ตัวอย่าง	มีเงินได้พึงประเมิน (เงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย) เป็นจำนวน	1,000,000	บาท
	จ่ายเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญเป็นจำนวน	250,000	บาท
	เนื่องจากการหักค่าลดหย่อน จะหักได้ตามที่จ่ายจริง	250,000	บาท
	แต่หักค่าลดหย่อนได้ไม่เกิน $15\% \times 1,000,000 =$	150,000	บาท
	ตามเงื่อนไขในการลดหย่อนภาษี		
ดังนั้น	การจ่ายเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ จึงหักค่าลดหย่อนได้	150,000	บาท

## 2.3 คำจำกัดความของรายการลดหย่อน

รายการลดหย่อน คือ สิทธิประโยชน์ทางภาษีอย่างหนึ่งที่ช่วยทำให้เสียภาษีน้อยลงเมื่อคำนวณภาษี หรือ อาจช่วยให้ได้เงินคืนภาษีเพิ่มขึ้นซึ่ง รายการลดหย่อนต่าง ๆ ไม่ได้อยู่แค่ในประมวลกฎหมายรัษฎากร เท่านั้น แต่ยังกระจายอยู่ในกฎหมายอื่น ๆ ด้วย เช่น กฎกระทรวง ประกาศอธิบดี เป็นต้น สำหรับปีภาษี 2562 มีรายการลดหย่อนตามตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 2.2 รายการลดหย่อนปีภาษี 2562

รายการลดหย่อน	อัตราค่าลดหย่อน
1. ผู้มีเงินได้	60,000 บาท
2. คู่สมรส	60,000 บาท เมื่อคู่สมรสมีรายได้ทั้งปีไม่ถึง 30,000
3. บุตรที่ซอบด้วยกฎหมาย	คนละ 30,000 คนต่อไป 60,000 บาท หากเป็นบุตรบุญธรรมใช้สิทธิได้ไม่เกิน 3 คน
4. อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา	คนละ 30,000 โดยที่ไม่ใช้สิทธิซ้ำกับพี่น้อง
5. อุปการะเลี้ยงดูผู้พิการหรือทุพพลภาพ	คนละ 60,000 บาทหากเป็น คู่สมรส บุตร หรือบิดามารดา หากนอกเหนือจากนี้จะใช้สิทธิได้คนเดียว

6. เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาของผู้มีเงินได้	ตามที่จ่ายจริง ไม่เกิน 15,000 บาท
7. เบี้ยประกันชีวิต	ตามที่จ่ายจริง ไม่เกิน 100,000 บาท
8. LTF	ตามที่จ่ายจริง ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน และไม่เกิน 500,000 บาท
9. RMF	ตามที่จ่ายจริง ที่ขั้นต่ำไม่น้อยกว่าร้อยละ 3 และไม่ เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน หรือ ขั้นต่ำไม่ น้อยกว่า 5,000 บาท และ ไม่เกิน 500,000 บาท
10. RMF / เงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จ ข้าราชการ / เงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ตามที่จ่ายจริง ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึง ประเมิน และรวมกันทั้งหมดแล้วไม่เกิน 500,000 บาท
11. เบี้ยประกันสำหรับการประกันชีวิตแบบ บำนาญ	ตามที่จ่ายจริง ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึง ประเมิน และ ไม่เกิน 200,000 บาทซึ่งรวมข้อ 10. แล้วไม่เกิน 500,000 บาท
12. เงินสบทบกองทุนประกันสังคม	ตามที่จ่ายจริงและไม่เกิน 9,000 บาท
13. กรรมสิทธิ์ในบ้านหลังแรก	ลดหย่อนได้ไม่เกิน 200,000 โดยที่อสังหาริมทรัพย์ที่ เป็นกรรมสิทธิ์ต้องมีราคาไม่เกิน 5 ล้านบาท
14. เงินสะสมกองทุนการออมแห่งชาติ	ตามที่จ่ายจริงและไม่เกิน 13,200 บาท และเมื่อรวม กับข้อ 11. แล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท
15. ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือ สร้างอาคารอยู่อาศัย	ตามที่จ่ายจริงและไม่เกิน 100,000 บาท
16. ค่าซื้อสินค้าหรือบริการ	ตามที่จ่ายจริงและไม่เกิน 15,000 บาท
17. ค่าธรรมเนียมจากการรับชำระด้วยบัตร เครดิต	เพิ่ม 1 เท่าของที่จ่ายจริง เมื่อมีเงินได้จากค่าเช่า ค่า วิชาชีพอิสระ ค่ารับเหมาทั้งค่าแรงและค่าของ หรือ เงิน ได้จากการประกอบธุรกิจอื่น ๆ
18. ค่าซ่อมบ้าน	ตามที่จ่ายจริงและไม่เกิน 100,000 บาท เฉพาะค่า ซ่อมบ้านที่ได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติ (ระหว่าง วันที่ 1 มกราคม 2562 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2562)
19. ค่าซ่อมรถ	ตามที่จ่ายจริงและไม่เกิน 30,000 บาท เฉพาะค่าซ่อม รถที่ได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติ (ระหว่าง วันที่ 1 มกราคม 2562 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2562)
20. เงินบริจาคทั่วไป	ตามที่จ่ายจริงและไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลัง หักรายการลดหย่อน

21. ซื้อปช่วยชาติ	ตามที่จ่ายจริงในรายการที่ระบุและไม่เกิน 15,000 บาท (ระหว่าง วันที่ 1-16 มกราคม 2562)
22. เที่ยวเมืองหลักเมืองรอง	ตามที่จ่ายจริงเฉพาะค่าที่พักและทัวร์ สำหรับเมืองหลักไม่เกิน 15,000 บาท เมืองรองไม่เกิน 20,000 บาท รวมกันไม่เกิน 20,000 (ระหว่าง วันที่ 30 เมษายน 2562 ถึง วันที่ 30 มิถุนายน 2562)
23. ค่าอุปกรณ์ศึกษาและกีฬา	ตามที่จ่ายจริงและไม่เกิน 15,000 บาท เฉพาะอุปกรณ์ที่ไม่ใช่อิเล็กทรอนิกส์ (ระหว่าง วันที่ 1 พฤษภาคม 2562 ถึง วันที่ 30 มิถุนายน 2562)
24. สินค้า OTOP	ตามที่จ่ายจริงและไม่เกิน 15,000 บาท เฉพาะสินค้าที่ซื้อจากร้านที่กำหนดเท่านั้น (ระหว่าง วันที่ 30 เมษายน 2562 ถึง วันที่ 30 มิถุนายน 2562)
25. ลงทุนใน STARTUP	ตามที่ลงทุนจริงและไม่เกิน 100,000 บาท โดยอยู่ใน 10 อุตสาหกรรมเป้าหมายที่รัฐกำหนดไว้
26. ค่าหนังสือ	ตามที่ซื้อจริงและไม่เกิน 15,000 บาท

## บทที่ 3

### ตัวแบบทางคณิตศาสตร์

สำหรับตัวแบบทางคณิตศาสตร์ที่ผู้วิจัยนำมาใช้ในการศึกษาการลดฐานภาษีของผู้รายได้ที่เป็นโสดการจะสร้างตัวแบบทางคณิตศาสตร์นั้น มาจากการที่ผู้วิจัยเห็นถึงปัญหาในส่วน ของภาระในการจ่ายภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จึงนำมาสู่การวิเคราะห์ปัญหาดังกล่าว ซึ่งจะ ได้กล่าวถึงในรายละเอียดต่อไป

#### 3.1 ปัญหา

จากข้อมูลของกรมสรรพากรในปี พ.ศ. 2559 แสดงยอดผู้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่มีจำนวนกว่า 11 ล้านคน สร้างรายได้ให้ประเทศร้อยละ 18.49 ของผลการจัดเก็บรายได้ของรัฐบาล แต่ในอีกมุมมองหนึ่งของผู้ที่ต้องจ่ายภาษีนั้น ตัวเลขดังกล่าวจะมากหรือน้อยก็ไม่สำคัญเท่าปากท้องของคนในครอบครัว การลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นออกไปเป็นสิ่งทุกคนพึงทำเพื่อรักษาหรือพัฒนาคุณภาพชีวิตตัวเองรวมถึงการจัดการกับภาษีที่ตนต้องจ่ายเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดก็เป็นอีกทางเลือกหนึ่งเช่นกัน นอกจากนี้ยังได้กล่าวไปว่าภาษีนั้นเป็นรายได้ของรัฐ และการทำความเข้าใจเงื่อนไขข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับภาษีนั้นก็เป็นหน้าที่ในฐานะพลเมืองดี แม้ผลลัพธ์ของการกระทำดังกล่าวจะทำให้รัฐจัดเก็บภาษีได้น้อยลง แต่นั่นก็ช่วยให้ช่วยลดต้นทุนในการตรวจสอบข้อมูลของสรรพากร และ ในกาปฏิบัติที่ถูกต้องนี้ย่อมสะท้อนไปยังผลประโยชน์ส่วน รวมในด้านอื่น ๆ อีกด้วย

#### 3.2 การวิเคราะห์ปัญหา

จากปัญหาดังที่กล่าวมานั้น ผู้วิจัยต้องการที่จะหาวิธีทำให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับการชำระภาษีของผู้บุคคลธรรมดาโดยการนำความรู้ทางคณิตศาสตร์ในหัวข้อตัวแบบกำหนดการเชิงเส้น (Linear Programming , LP) มาประยุกต์ใช้ในการสร้างตัวแบบกำหนดการเชิงเส้น (LP model) ด้วยการนำเงื่อนไขข้อกำหนดของการลงทุนทั้งในประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMF มาสร้างเป็นสมการข้อจำกัด ซึ่งการคำนวณภาษีที่ต้องชำระนั้น เมื่อหักรายการลดหย่อนต่าง ๆ แล้ว เช่น ค่าลดหย่อนผู้เงินได้ ค่าเลี้ยงดูบุตร เป็นต้น เงินได้สุทธิที่ได้หลังจากหักรายการลดหย่อนแล้ว ผู้วิจัยจะนำมาคำนวณเฉพาะเบี้ยประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF และ RMF ด้วยวิธีทางการดำเนินการวิจัย (operations research) ซึ่งให้ได้คำตอบในการวางแผนของการลงทุนทั้งใน ประกันชีวิตและกองทุนอย่างเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายในการหาค่าสูงสุดในการ ลดหย่อนภาษีและแก้ปัญหาในเรื่องของภาระในการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา



### 3.3 ตัวแบบทางคณิตศาสตร์

ตัวแบบทางคณิตศาสตร์ที่นำมาใช้ในการลดฐานภาษีของผู้มีเงิน คือ ตัวแบบกำหนดการเชิงเส้น ซึ่งประกอบด้วย ตัวแปร ฟังก์ชันจุดประสงค์ และเงื่อนไขข้อจำกัด ซึ่งจะกล่าวถึงรายละเอียดดังต่อไปนี้

#### 3.3.1 ตัวแปร

ในตัวแบบกำหนดการเชิงเส้นนั้น ตัวแปรทุกตัวเป็นจำนวนเงิน (หน่วยเป็นบาท) ดังนั้น ตัวแปรทุกตัวจะมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับศูนย์ โดยการศึกษาการลดฐานภาษีของผู้มีรายได้ของบุคคลธรรมดาในนั้น ตัวแปรที่สอดคล้องกับเป้าหมายสำหรับการหาค่าสูงสุดในการลดหย่อนภาษี ภายใต้เงื่อนไขข้อจำกัดในการลงทุนทั้งในประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMF นั้นได้แก่ เงินได้พึงประเมิน เบี้ยประกันชีวิต เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ จำนวนเงินที่ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF และ RMF ซึ่งสามารถกำหนดตัวแปรเป็นสัญลักษณ์ ได้ดังนี้

x	แทน	เงินได้พึงประเมินของ
E	แทน	เบี้ยประกันชีวิต
A	แทน	เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ
L	แทน	จำนวนเงินรวมที่ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF
R	แทน	จำนวนเงินรวมที่ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน RMF
z	แทน	ผลรวมของ เบี้ยประกันชีวิต เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ จำนวนเงินรวมที่ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF และ RMF

#### 3.3.2 ฟังก์ชันจุดประสงค์

จากการกำหนดตัวแปรของตัวแบบกำหนดการเชิงเส้นข้างต้นแล้วผู้วิจัยจึงนำตัวแปรที่กำหนดมาใช้ในการฟังก์ชันจุดประสงค์ ซึ่งการสร้างฟังก์ชันจุดประสงค์นั้นจะสอดคล้องกับเป้าหมายที่ต้องการหาค่าสูงสุดในการลดหย่อนภาษีของผู้มีรายได้ ซึ่งผู้มีรายได้สามารถลดหย่อนภาษีได้จากการ ซื้อประกันชีวิต ซื้อประกันชีวิตแบบบำนาญ ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF และ ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน RMF โดยในที่นี้จะหาคำตอบในการวางแผนของการลงทุนทั้งในการซื้อ ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ และกองทุนอย่างเหมาะสม จึงเขียนฟังก์ชันจุดประสงค์อยู่ในรูปแบบ ดังนี้

$$\max z = E + A + L + R \quad \text{โดยที่}$$

z	คือ	ผลรวมของเบี้ยประกันชีวิตและเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญรวมจำนวนเงินรวมที่ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF และ RMF
E	คือ	เบี้ยประกันชีวิต
A	คือ	เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ

L คือ จำนวนเงินรวมที่ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF

R คือ จำนวนเงินรวมที่ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน RMF

### 3.3.3 เงื่อนไขข้อจำกัด

#### ก. เงินได้พึงประเมินก่อนหักค่าใช้จ่าย ( $x$ )

โดยเงินได้พึงประเมินก่อนหักค่าใช้จ่ายของบุคคลธรรมดา นั้นจะต้อง มากกว่า 500,000 บาทขึ้นไป เพื่อให้ฐานภาษีมีอัตรามากกว่าหรือเท่ากับ 10% ตามขอบเขตของงานวิจัย

จะได้  $x > 500,000$

#### ข. เบี้ยประกันชีวิต ( $E$ )

เบี้ยประกันชีวิตจะลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกินคนละ 100,000 บาท

จะได้  $0 \leq E \leq 100,000$

#### ค. เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ ( $A$ )

เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ จะลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริงหรือไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน (ซึ่งเงินได้พึงประเมินนั้นยังไม่ถูกหักค่าใช้จ่าย) และ ต้องไม่เกิน 200,000 บาท โดยที่รวมกับ จ. จำนวนเงินซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน RMF แล้วไม่เกิน 500,000 บาท

จะได้  $0 \leq A \leq \min\{0.15x, 200,000\}$

$0 \leq A + R \leq 500,000$

#### ง. จำนวนเงินซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF ( $L$ )

ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF นั้น จะลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง หรือไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน (ซึ่งเงินได้พึงประเมินนั้นยังไม่ถูกหักค่าใช้จ่าย) และต้องไม่เกิน 500,000 บาท

จะได้  $0 \leq L \leq \min\{0.15x, 500,000\}$

#### จ. จำนวนเงินซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน RMF ( $R$ )

ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF นั้น จะลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง ขั้นต่ำไม่น้อยกว่าร้อยละ 3 ต่อปี ของเงินได้พึงประเมิน (ซึ่งเงินได้พึงประเมินนั้นยังไม่ถูกหักค่าใช้จ่าย) หรือ 5,000 บาท (แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า) และ สูงสุดไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน และ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

จะได้  $\min\{0.03x, 5,000\} \leq R \leq \min\{0.15x, 500,000\}$

ดังนั้น ตัวแบบกำหนดการเชิงเส้นที่ได้ คือ

$$\begin{aligned} \max \quad & z = E + A + L + R \\ & 0 \leq E \leq 100,000 \\ & 0 \leq A \leq \min\{0.15x, 200,000\} \\ & 0 \leq A + R \leq 500,000 \\ & 0 \leq L \leq \min\{0.15x, 500,000\} \\ & \min\{0.03x, 5,000\} \leq R \leq \min\{0.15x, 500,000\} \\ & x > 500,000 \end{aligned}$$

## บทที่ 4

### ผลการดำเนินงาน

ในโครงการนี้ ผู้วิจัยได้ทำการออกแบบแบบจำลองทางคณิตศาสตร์สำหรับนำมาใช้ในการลดฐานภาษีของผู้มีบุคคลธรรมดา ซึ่งแบบจำลองทางคณิตศาสตร์ที่สร้างขึ้นนี้ ผู้วิจัยได้นำไปประยุกต์ใช้ในตารางทำการของโปรแกรมตารางการคำนวณสำเร็จรูป เพื่อคำนวณภาษีเงินได้ของบุคคลธรรมดาในปีภาษี 2562 พร้อมทั้งวางแผนการลงทุนทั้งใน ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMF ซึ่งจะได้กล่าวถึงในรายละเอียดต่อไป

#### 4.1 การประยุกต์ใช้ตัวแบบทางคณิตศาสตร์

จากตัวแบบทางคณิตศาสตร์ที่ผู้วิจัยได้กล่าวถึงไว้ในบทก่อนหน้านี้ ผู้วิจัยได้นำตัวแบบกำหนดการเชิงเส้นที่ได้ ซึ่งประกอบด้วย ฟังก์ชันจุดประสงค์ และเงื่อนไขข้อจำกัด มาประยุกต์ใช้กับการคำนวณในตารางทำการ โดยที่เงื่อนไขข้อจำกัดของตัวแบบนั้น ประกอบด้วยเงื่อนไขของเงินได้ของบุคคลธรรมดา เงื่อนไขของเบี้ยประกันชีวิต เงื่อนไขของเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF และ RMF สำหรับลดหย่อน ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ซึ่งเงื่อนไขที่ได้เหล่านี้ผู้วิจัยนำมาปรับใช้เป็นเงื่อนไขในการคำนวณสูตรในตารางทำการ เพื่อให้คำนวณเงินได้ของสำหรับการจ่ายภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา พร้อมทั้งวางแผนการลงทุนในประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญและกองทุนอย่างเหมาะสม

โดยตารางทำการนั้น ผู้วิจัยได้ตั้งชื่อ “ภาษี 2562” ในตารางทำการนี้ผู้วิจัยได้ประยุกต์ให้ เป็นการคำนวณเงินได้ของผู้ใช้ทั้งปี สำหรับให้ผู้ใช้ใส่ข้อมูลรายได้ของตนเองลงในตารางทำการที่ 1 นี้ เพื่อจะคำนวณเงินได้และแสดงรายละเอียดของเงินได้ทั้ง 8 ประเภท ของบุคคลธรรมดาตลอดทั้งปีที่ผ่านมา และทำช่องแสดงผล โดยให้เป็นการคำนวณภาษีของบุคคลธรรมดา ซึ่งเป็นการนำข้อมูลเงินได้จากช่องใส่รายได้มาคำนวณภาษีจากการนำเงื่อนไขของ เบี้ยประกันชีวิต เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ และ ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนมาปรับใช้เป็นเงื่อนไขในสูตรคำนวณ ซึ่งจะคำนวณเบี้ยประกันชีวิต เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF และ RMF เพื่อวางแผนการลงทุนและลดหย่อนภาษีแก่บุคคลธรรมดา

ดังนั้น การประยุกต์ใช้ตัวแบบทางคณิตศาสตร์กับตารางทำการ สามารถคำนวณภาษีและวางแผนการลงทุนเพื่อลดหย่อนในปีภาษี 2562 แก่บุคคลธรรมดาในตัวอย่างต่อไปนี้

## 4.2 ตัวอย่างประกอบการใช้ตัวแบบทางคณิตศาสตร์

ผู้วิจัยรวบรวมข้อมูลของกลุ่มตัวอย่างบุคคลธรรมดาผู้มีเงินได้อย่างน้อย 10 คนและนำข้อมูลเงินได้มาทำการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา พร้อมทั้งวางแผนการลงทุนในประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ และ กองทุน ผ่านการคำนวณในตารางทำการ ซึ่งจะได้ผลการดำเนินงานดังนี้

**บุคคลธรรมดาท่านที่ 1** มีข้อมูลเงินได้ ประกอบด้วย

เงินเดือน เดือนละ	100,000 บาท (หรือ เงินเดือน 1,200,000 บาท/ปี)
ค่านายหน้า	50,000 บาท
เงินปันผล	70,000 บาท
เครดิตภาษี	10,000 บาท
เงินส่วนแบ่งกำไรจากกองทุนรวม	50,000 บาท
<b>รวมเงินได้ต่อปีเป็นจำนวน</b>	<b>1,380,000 บาท</b>

จากการคำนวณภาษีเงินได้ของบุคคลธรรมดาและวางแผนการลงทุนทั้งใน ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMF ผ่านตารางทำการของ บุคคลธรรมดาท่านที่ 1 สามารถสรุปได้ ดังตารางที่ 4.1

**ตารางที่ 4.1** สรุปการคำนวณภาษีและการวางแผนการลงทุนของ บุคคลธรรมดาท่านที่ 1

รายการ	จำนวนเงิน
<b>รวมเงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย</b>	1,380,000
หักค่าใช้จ่ายเงินที่มาจาก - เงินเดือน - ค่านายหน้า (ถูกหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 50 และไม่เกิน 100,000 บาท)	100,000
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย</b>	1,280,000
ค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้	60,000
ค่าลดหย่อนของคู่สมรส (โสด)	-
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย และหักค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้</b>	1,220,000
คำนวณภาษีก่อนวางแผนลงทุน	170,000
วางแผนการลงทุน	

LTF	207,000
RMF	207,000
เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ	200,000
เบี้ยประกันชีวิต	100,000
<b>ผลรวมของการลงทุนในประกันและกองทุน</b>	<b>714,000</b>
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย รวมหักค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้ และจากการลงทุน</b>	<b>506,000</b>
คำนวณภาษีหลังวางแผนลงทุน	28,400

บุคคลธรรมดาท่านที่ 1 : ก่อนวางแผนการลงทุนจะเห็นว่าการยื่นภาษีบุคคลธรรมดาจะจ่ายภาษีเป็นจำนวน 170,000 บาท เมื่อมีการวางแผนการลงทุนทั้งในประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMF ทำให้สามารถลดหย่อนภาษีของ บุคคลธรรมดาท่านที่ 1 จ่ายลดลงเหลือ 38,150 บาท ทำให้เห็นได้ว่าการลดหย่อนภาษีตามแผนการลงทุนสามารถสร้างผล ประโยชน์แก่ผู้ใช้ได้

โดยที่รายละเอียดของการคำนวณภาษีในการเลือกยื่นภาษีแต่ละวิธีและการวางแผนลงทุนทั้งในประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMF ประกอบด้วย

- ก.1 การคำนวณภาษีก่อนวางแผนการลงทุน
- ก.2 การคำนวณ เบี้ยประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF และ RMF
- ก.3 การคำนวณภาษีหลังวางแผนการลงทุน

#### ก.1 การคำนวณภาษีก่อนวางแผนการลงทุน คำนวณจาก

(1) เงินได้พึงประเมินมาตรา 40(1) คือ เงินเดือน 1,200,000 บาท

เงินได้พึงประเมินมาตรา 40(2) คือ ค่านายหน้า 100,000 บาท

เนื่องจากเงินได้พึงประเมิน 40(1) และ 40(2) จะนำมารวมกันแล้วหักค่าใช้จ่ายก่อนจะนำมาคำนวณภาษี ซึ่งการหักค่าใช้จ่ายนั้นจะหักร้อยละ 50 และไม่เกิน 100,000 บาท

ดังนั้น เงินได้พึงประเมิน 40(1) และ 40(2) จึงถูกหักค่าใช้จ่ายเป็นจำนวนเท่ากับ  
 $(1,200,000 + 50,000) \times 0.50 = 625,000$  บาท ซึ่งพบว่า มีค่าเกิน 100,000 บาท จึงทำให้ถูกหักค่าใช้จ่าย  
 จาก เงินได้พึงประเมิน 40(1) และ 40(2) ได้เป็นจำนวน 100,000 บาท

เมื่อหักค่าใช้จ่าย ส่งผลให้เงินได้พึงประเมิน 40(1) และ 40(2) ที่ถูกนำมาคำนวณภาษีเงินได้เป็น  
 จำนวน =  $(1,200,000 + 50,000) - 100,000 = 1,150,000$  บาท

(2) เงินได้พึงประเมินมาตรา 40(4) คือ เงินปันผล 70,000 บาท และเครดิตภาษี 10,000 บาท

(3) เงินได้พึงประเมินมาตรา 40(8) คือ เงินส่วนแบ่งกำไรจากกองทุนรวม 50,000 บาท

เพราะฉะนั้น เงินได้สุทธิหลังจากหักค่าใช้จ่ายรวมเป็นจำนวน =  $1,150,000 + 70,000 + 10,000 + 50,000 = 1,280,000$  บาท

เนื่องจากเป็นบุคคลที่มีเงินได้ จึงได้รับสิทธิในการหักค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้ 60,000 บาท

ดังนั้น เงินได้สุทธิของ บุคคลธรรมดาท่านที่ 1 ถูกนำมาคำนวณภาษีเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่าย และ  
 หักค่า ลดหย่อนผู้มีเงินได้เป็นจำนวน =  $1,280,000 - 60,000 = 1,220,000$  บาท จึงทำให้ต้องเสียภาษี ในอัตรา  
 ร้อยละ 25 ก่อนวางแผนการลงทุน

โดยภาษีเงินได้ของบุคคลธรรมดาคำนวณได้ดังนี้

ขั้นเงินได้สุทธิตั้งแต่	เงินได้สุทธิ สูงสุดของขั้น	อัตรากำไร	ภาษีสูงสุด ในแต่ละขั้นเงินได้	ภาษีสะสมสูงสุด ของขั้น
0 - 150,000	150,000	ได้รับยกเว้น	0	0
เกิน 150,000 - 300,000	150,000	5%	7,500	7,500
เกิน 300,000 - 500,000	200,000	10%	20,000	27,500
เกิน 500,000 - 750,000	250,000	15%	37,500	65,000
เกิน 750,000 - 1,000,000	250,000	20%	50,000	115,000
เกิน 1,000,000 - 2,000,000	1,000,000	25%	250,000	365,000
เกิน 2,000,000 - 5,000,000	3,000,000	30%	900,000	1,265,000
เกิน 5,000,000 บาท ขึ้นไป	ไม่จำกัด	35%	ไม่จำกัด	ไม่จำกัด

ดังนั้น ก่อนวางแผนการลงทุนทำให้ บุคคลธรรมดาท่านที่ 1 เสียภาษีเงินได้เป็นจำนวน =  $115,000 + 220,000(0.25) = 170,000$  บาท

## ก.2 การคำนวณ เบี้ยประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF และ RMF คำนวณจาก

เนื่องจาก เงินได้พึงประเมินก่อนหักค่าใช้จ่ายของ บุคคลธรรมดาท่านที่ 1 รวมเป็นจำนวนเงิน 1,380,000 บาท ซึ่งมากกว่า 150,000 บาท ทำให้สอดคล้องกับเงื่อนไขของเงินได้ที่อยู่ในเกณฑ์ของการมีหน้าที่ ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จึงสามารถคำนวณ เบี้ยประกันชีวิต เบี้ยประกันชีวิตแบบ บำนาญ ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF และ RMF จากตัวแบบกำหนดการเชิงเส้นที่ได้

(1) การคำนวณค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF คำนวณจาก ร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินก่อนหักค่าใช้จ่าย และไม่เกิน 500,000 บาท =  $0.15 \times 1,380,000 = 207,000$  บาท  
ดังนั้น ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF จึงเป็นจำนวน 207,000 บาท

(2) การคำนวณค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน RMF คำนวณจาก ร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินก่อนหักค่าใช้จ่าย และไม่เกิน 500,000 บาท =  $0.15 \times 1,380,000 = 207,000$  บาท  
ดังนั้น ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน RMF จึงเป็นจำนวน 207,000 บาท

(3) การคำนวณเบี้ยประกันชีวิต พิจารณาจากเงินได้สุทธิก่อนวางแผนการลงทุน 1,220,000 บาท ซึ่งเสียภาษีในอัตราร้อยละ 25 ทำให้การคำนวณเบี้ยประกันชีวิตจะคำนวณที่ค่าสูงสุด 100,000 บาท จึงจะส่งผลให้เงินได้สุทธิที่ถูกนำไปคำนวณภาษีหลังวางแผนการลงทุนลดลงได้มากที่สุด  
ดังนั้น เบี้ยประกันชีวิต จึงเป็นจำนวน 100,000 บาท

(4) การคำนวณเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ คำนวณจาก ร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินก่อนหักค่าใช้จ่ายไม่เกิน 200,000 บาท แต่  $0.15 \times 1,380,000 = 207,000$  บาท  
และรวมกับ RMF แล้วจะเป็นเงิน 414,000 บาท ซึ่งยังไม่เกิน 500,000 บาท  
ดังนั้น เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ จึงเป็นจำนวน 200,000 บาท

เพราะฉะนั้นผลรวมของ เบี้ยประกันชีวิต เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF และ RMF จะลดหย่อนเป็นจำนวน =  $100,000 + 200,000 + 207,000 + 207,000 = 714,000$  บาท



ก.3 การคำนวณภาษีหลังวางแผนการลงทุน คำนวณจากเงินได้สุทธิหลังจากหักค่าใช้จ่ายหักค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้ เบี้ยประกันชีวิต เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF และ RMF ซึ่งเป็นจำนวน = 1,280,000 - 60,000 - (100,000 + 207,000 + 207,000 + 207,000) = 506,000 บาท ทำให้บุคคลธรรมดาท่านที่ 1 ต้องเสียภาษีในอัตราร้อยละ 15 หลังวางแผนการลงทุน

โดยภาษีเงินได้ของบุคคลธรรมดาคำนวณได้ดังนี้

ขั้นเงินได้สุทธิตั้งแต่	เงินได้สุทธิสูงสุดของขั้น	อัตรากำไร	ภาษีสูงสุดในแต่ละขั้นเงินได้	ภาษีสะสมสูงสุดของขั้น
0 - 150,000	150,000	ได้รับยกเว้น	0	0
เกิน 150,000 - 300,000	150,000	5%	7,500	7,500
เกิน 300,000 - 500,000	200,000	10%	20,000	27,500
เกิน 500,000 - 750,000	250,000	15%	37,500	65,000
เกิน 750,000 - 1,000,000	250,000	20%	50,000	115,000
เกิน 1,000,000 - 2,000,000	1,000,000	25%	250,000	365,000
เกิน 2,000,000 - 5,000,000	3,000,000	30%	900,000	1,265,000
เกิน 5,000,000 บาท ขึ้นไป	ไม่จำกัด	35%	ไม่จำกัด	ไม่จำกัด

ดังนั้น หลังวางแผนการลงทุนทำให้ บุคคลธรรมดาท่านที่ 1 เสียภาษีเงินได้เป็นจำนวน = 27,500 + 6,000(0.15) = 28,400 บาท

เพราะฉะนั้น การวางแผนลงทุนทั้งในประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMF ทำให้สามารถลดอัตรากำไรที่ต้องเสียจากอัตราร้อยละ 25 เหลือร้อยละ 15 และจำนวนเงินที่ต้องเสียภาษีลดลงจาก 170,000 บาท เหลือ 28,400 บาท

**บุคคลธรรมดาท่านที่ 2 มีข้อมูลเงินได้ ประกอบด้วย**

เงินเดือน เดือนละ	50,000 บาท (หรือ เงินเดือน 600,000 บาท/ปี)
ค่าเบี้ยประชุม	40,000 บาท
ค่านายหน้า	200,000 บาท
เงินปันผล	36,000 บาท
เครดิตภาษี	15,000 บาท
ค่าให้เช่าบ้าน	170,000 บาท
ดอกเบี้ยยืมจากหุ้นกู้	5,400 บาท
เงินส่วนแบ่งกำไรจากกองทุนรวม	40,000 บาท
<b>รวมเงินได้ต่อปีเป็นจำนวน</b>	<b>1,106,400 บาท</b>

จากการคำนวณภาษีเงินได้ของบุคคลธรรมดาและวางแผนการลงทุนทั้งใน ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMF ผ่านตารางทำการของ บุคคลธรรมดาท่านที่ 2 สามารถสรุปได้ ดังตารางที่ 4.2

**ตารางที่ 4.2 สรุปการคำนวณภาษีและการวางแผนการลงทุนของ บุคคลธรรมดาท่านที่ 2**

รายการ	จำนวนเงิน
<b>รวมเงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย</b>	1,106,400
หักค่าใช้จ่ายเงินที่มาจาก - เงินเดือน - ค่านายหน้า (ถูกหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 50 และไม่เกิน 100,000 บาท)	100,000
หักค่าใช้จ่ายเงินที่มาจาก - การให้เช่าบ้าน (ถูกหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 30)	51,000
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย</b>	955,400
ค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้	60,000

เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย และหักค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้	895,400
คำนวณภาษีก่อนวางแผนลงทุน	94,080
วางแผนการลงทุน	
LTF	165,960
RMF	165,960
เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ	165,960
เบี้ยประกันชีวิต	100,000
<b>ผลรวมของการลงทุนในประกันและกองทุน</b>	<b>597,880</b>
เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย รวมหักค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้ และจากการลงทุน	297,520
คำนวณภาษีหลังวางแผนลงทุน	14,876

ดังนั้น หลังวางแผนการลงทุนทำให้ บุคคลธรรมดาท่านที่ 2 เสียภาษีเงินได้เป็นจำนวน 14,876 บาท

เพราะฉะนั้น การวางแผนลงทุนทั้งใน ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMF ทำให้สามารถลดอัตราภาษีที่ต้องเสียจากอัตราร้อยละ 20 เหลือร้อยละ 5 และจำนวนเงินที่ต้องเสียภาษีลดลงจาก 94,080 บาท เหลือ 14,876 บาท

ส่วนตัวอย่างของการคำนวณภาษีเงินได้ของบุคคลธรรมดาคนที่ 3 - 10 ในแต่ละวิธีของการวางแผนลงทุนทั้งใน ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ และ กองทุนของคนี่ 3 - 10 นี้ ผู้วิจัยจะขอก้าวถึงไว้ในภาคผนวก ข.

## บทที่ 5

### ข้อสรุปและข้อเสนอแนะ

ในบทนี้จะกล่าวถึง สรุปผลจากการคำนวณในบทที่ 4 ซึ่งเป็นการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของผู้มีเงินได้ ซึ่งต้องชำระภาษีโดยที่มีอัตราภาษีเงินได้น้อย 10 เปอร์เซ็นต์ขึ้นไป จากตัวอย่างทั้ง 10 คน พร้อมทั้งวางแผนการลงทุนทั้งใน ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMF ซึ่งจะได้กล่าวถึงในรายละเอียดถัดไป

#### 5.1 ข้อสรุป

โครงการที่ผู้วิจัยได้ดำเนินการ สามารถสรุปได้ดังนี้

##### 5.1.1 ตัวแบบทางคณิตศาสตร์

การแนะนำให้ผู้บุคคลธรรมดาที่ต้องชำระภาษีหลังจากคำนวณภาษีเงินได้ผ่านตัวแบบทางคณิตศาสตร์ที่นำไปประยุกต์ใช้นั้น ทำให้บุคคลธรรมดาจ่ายภาษีน้อยลง เป็นการบรรเทาภาระในการจ่ายภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ซึ่งเป็นการแก้ปัญหาที่พบได้ในปัญหาโลกจริง โดยศึกษาพิจารณาจากบุคคลธรรมดาผู้มีเงินได้ที่ต้องชำระในอัตราภาษีเงินได้น้อย 10 เปอร์เซ็นต์ ซึ่งทดลองใช้บุคคลธรรมดาดังกล่าว 10 ตัวอย่าง ด้วยการนำความรู้ทางคณิตศาสตร์พื้นฐานจากรายวิชาการดำเนินการวิจัย มาสร้างตัวแบบกำหนดการเชิงเส้น ซึ่งตัวแบบที่สร้างขึ้นนั้นจะทำให้ฐานภาษีของผู้มีรายได้ลดลง มีการวางแผนให้มีค่าลดหย่อน คือ เบี้ยประกันชีวิต เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF และ RMF

##### 5.1.2 การประยุกต์ใช้ตัวแบบทางคณิตศาสตร์

จากการคำนวณภาษีเงินได้ของบุคคลธรรมดาทั้ง 10 ตัวอย่างนั้น ในแต่ละวิธีของการวางแผนการลงทุนทั้งใน ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMF ผ่านตารางทำการสามารถ สรุปภาษีที่บุคคลธรรมดาจะต้องชำระก่อนและหลังวางแผนการลงทุนของการเลือกยื่นภาษีได้

#### 5.2 ปัญหาที่พบและวิธีแก้ปัญหา

ในช่วงระยะเวลาการดำเนินงานของการทำโครงการ ผู้วิจัยพบปัญหา ดังนี้

1. การเก็บข้อมูลเงินได้ของกลุ่มตัวอย่างเนื่องจากการเงินเป็นข้อมูลที่มีความเป็นส่วนตัวสูง จึงไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลได้อย่างละเอียด ผู้วิจัยจึงแก้ปัญหาโดยประมาณค่าของเงินได้ให้ใกล้เคียงกับเงินได้จริงของบุคคลธรรมดาที่สุด เพื่อให้สามารถคำนวณภาษีและวางแผนการลงทุนให้ได้อย่างเหมาะสม

2. การเปลี่ยนแปลงพระราชบัญญัติภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ในแต่ละปีภาษีจะมีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างทางภาษีและเงื่อนไขในรายการลดหย่อนอยู่เสมอ ซึ่งทำให้ต้องมีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างหรือสูตร

การคำนวณของโปรแกรมได้ ผู้วิจัยจึงแก้ปัญหาโดยพิจารณาเฉพาะปีภาษี 2562 ในการศึกษาซึ่งเป็นปีภาษีปัจจุบัน ส่วนเงื่อนไขในรายการลดหย่อนนั้น ผู้วิจัยได้เลือก รายการลดหย่อนจาก เบี้ยประกันชีวิต เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ และค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF และ RMF

### 5.3 ข้อเสนอแนะ

สำหรับผู้อ่านที่มีความสนใจที่จะศึกษาในเรื่องของภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สามารถที่จะนำเรื่องภาษีเงินได้นี้มาศึกษาและวิจัยได้ต่อไปดังนี้

1. ข้อมูลที่ผู้วิจัยนำมาศึกษานั้นยังไม่มีหลากหลายมากนัก เช่น ข้อมูลเงินได้ของบุคคลธรรมดาในด้านตัวอย่างต้องมีอัตราภาษีเงินได้อย่างน้อย 10 เปอร์เซ็นต์ เป็นต้น สำหรับผู้อ่านที่มีความสนใจอาจจะเก็บข้อมูลที่มีความละเอียด ศึกษากลุ่มตัวอย่างหลาย ๆ กลุ่ม ซึ่งอาจทำให้ได้ข้อสรุปที่มีความชัดเจนยิ่งขึ้น
2. เงื่อนไขในรายการลดหย่อน ผู้วิจัยได้เลือกเงื่อนไขเพียง เบี้ยประกันชีวิต เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ ค่าซื้อหน่วยลงทุนใน กองทุน LTF และ RMF สำหรับผู้อ่านที่มีความสนใจอาจจะเลือกเงื่อนไขในรายการลดหย่อนประเภทอื่น ๆ มาหักค่าลดหย่อนในการคำนวณภาษี ซึ่งอาจส่งผลให้แบ่งเบาภาระทางภาษีได้มากยิ่งขึ้น
3. ปีภาษีที่ผู้วิจัยเลือกศึกษานั้นคือ ปีภาษี 2562 ซึ่งจะใช้ได้เพียงเฉพาะปีภาษีปัจจุบันเท่านั้น สำหรับผู้อ่านที่มีความสนใจอาจจะเลือกปีภาษีในปีต่อไป เนื่องจากพระราชบัญญัติภาษีเงินได้ บุคคลธรรมดา อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้

## รายการอ้างอิง

- [1] Metin Turkey. (2010). **Linear Programming Models, INDR 262 Optimization Models and Mathematical Programming**. Turkey: Koc University.
- [2] ทีมงาน TAXBugnoms. (2562,31 มกราคม). **สรุปครบรายการลดหย่อนปีภาษี 2562 พร้อมวิธีคำนวณและเทคนิคการวางแผนภาษีจากประสบการณ์จริง**. ค้นเมื่อ พฤศจิกายน 12, 2562, จาก <https://aomoney.com/stories/news/%E0%B8%AA%E0%B8%A3/2542#k2us8jfb76>
- [3] กรมสรรพากร. (2562). **ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา**. ค้นเมื่อ พฤศจิกายน 12, 2562, จาก <http://www.rd.go.th/publish/27860.0.html>
- [4] กรมสรรพากร. (2562). **การหักลดหย่อน**. ค้นเมื่อ พฤศจิกายน 12, 2562, จาก <http://www.rd.go.th/publish/557.0.html>

ภาคผนวก

## ภาคผนวก ก

แบบเสนอหัวข้อโครงการ รายวิชา 2301399 Project Proposal

ภาคต้น ปีการศึกษา 2562

ชื่อโครงการ (ภาษาไทย)	ตัวแบบลดหย่อนภาษีสำหรับผู้มีรายได้บุคคลธรรมดา (ภงด.90)
ชื่อโครงการ (ภาษาอังกฤษ)	Allowance model for individual income tax (P.N.D.90)
อาจารย์ที่ปรึกษา	อาจารย์ โชติรส สุรพลชัย
ผู้ดำเนินการ	นาย รัชพล อุลิศ เลขประจำตัวนิสิต 5933540223 สาขาวิชาคณิตศาสตร์ ภาควิชาคณิตศาสตร์และวิทยาการคอมพิวเตอร์ คณะวิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

### 1. หลักการและเหตุผล

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา คือ ภาษีที่จัดเก็บจากบุคคลผู้มีรายได้ตามกฎหมายกำหนด โดยปกติจัดเก็บเป็นรายปี รายได้ที่เกิดขึ้นในปีใด ๆ ผู้มีรายได้มีหน้าที่ต้องแสดงรายการภาษีที่กำหนด ในช่วงเดือนมกราคมถึงเดือนมีนาคมของปีถัดไป

สำหรับผู้มีเงินได้ในบางกรณีกฎหมายยังให้ยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีตอนครึ่งปีสำหรับรายได้ที่เกิดขึ้นจริงในช่วงครึ่งปีแรก เพื่อเป็นการบรรเทาภาระภาษีที่ต้องชำระ และ เงินได้บางกรณี กฎหมายกำหนดให้ผู้มีเงินได้มีหน้าที่นำส่งภาษี ณ ที่จ่ายจากเงินได้บางส่วน เพื่อให้มีการทยอยชำระภาษีขณะที่มีเงินได้เกิดขึ้นอีกด้วย

สำหรับการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ต้องชำระ จะมีองค์ประกอบในการคำนวณอยู่ทั้งหมด 4 ส่วนได้แก่ รายได้รวม ค่าใช้จ่าย ค่าลดหย่อน และอัตราภาษีของผู้มีรายได้ในบางครึ่งปีหรือที่ทำงานมีการหักภาษี ณ ที่จ่ายมากกว่าตามที่ต้องจ่ายจริงเพื่อประโยชน์สูงสุดแล้วผู้มีรายได้สามารถขอคืนภาษีส่วนที่จ่ายเกินได้

ฉะนั้นในการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาผู้ยื่นสามารถลดหย่อนภาษีที่ต้องจ่ายได้จากการวางแผนภาษีจากรายการค่าลดหย่อนภาษีต่างๆ เช่นการซื้อกองทุนรวมหรือการซื้อประกันชีวิตตามแผนการลดหย่อนภาษีดังนั้นผู้วิจัยจะสร้างตัวแบบการลดหย่อนภาษี เพื่อช่วยให้ผู้มีเงินได้จ่ายภาษีได้อย่างสมเหตุสมผลกับรายได้และได้รับสิทธิประโยชน์ของผู้มีรายได้อย่างเหมาะสม



## 2. วัตถุประสงค์

เพื่อสร้างตัวแบบลดหย่อนภาษีให้ผู้มีเงินได้ที่ต้องชำระภาษีเกิดประโยชน์สูงสุด โดยตัวแบบจะแนะนำให้ผู้ใช้เลือกใช้เพื่อสิทธิในการลดหย่อนค่าภาษีในขอบเขตที่กรมสรรพากรกำหนดไว้ ที่แต่ละบุคคลจะพึงได้ของปีภาษี 2562

## 3. ขอบเขตของโครงการ

1. โครงการนี้มีเงื่อนไข ดังนี้
  - 1.1 รายได้ของบุคคลตัวอย่างต้องอยู่ที่ฐานภาษีอย่างน้อย 10 เปอร์เซ็นต์ขึ้นไป
  - 1.2 การวางแผนการลงทุนในประกันชีวิต และ การประกันชีวิตแบบบำนาญ
  - 1.3 การลงทุนในกองทุนรวม คือ การลงทุนใน LTF และ RMF
2. การออกแบบแบบจำลองทางคณิตศาสตร์นี้ ใช้สำหรับการยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา งด.90 สำหรับปีภาษี 2562 เท่านั้น
3. ตัวอย่างในการศึกษา ใช้บุคคลสถานภาพโสดอย่างน้อย 10 คนขึ้นไป

## 4. ขั้นตอนการดำเนินงาน

1. ศึกษางานวิจัยและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง
2. ศึกษาการวางแผนลดหย่อนภาษี
3. สร้างตัวแบบลดหย่อนภาษีสำหรับโครงการและพิสูจน์ตัวแบบ
4. รวบรวมข้อมูลตัวอย่าง อย่างน้อย 10 บุคคล มาทดสอบกับตัวแบบ
5. พัฒนาตัวแบบจากข้อมูลที่น่ามาทดสอบ และ พิสูจน์ความถูกต้องของตัวแบบ
6. สรุปผลและทำรายงาน

## 5. ตารางแสดงขั้นตอนการดำเนินงาน

ขั้นตอนการดำเนินงาน	เดือน / ปีการศึกษา 2562								
	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.
1. ศึกษางานวิจัยและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง									
2. ศึกษาการวางแผนลดหย่อนภาษี									
3. สร้างตัวแบบลดหย่อนภาษีสำหรับโครงการและพิสูจน์ตัวแบบ									

4. รวบรวมข้อมูลตัวอย่าง อย่างน้อย 10 บุคคล มาทดสอบกับตัวแบบ									
5. พัฒนาตัวแบบจากข้อมูลที่ นำมาทดสอบ และ พิสูจน์ ความถูกต้องของตัวแบบ									
6. สรุปผลและทำรายงาน									

## 6. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ต่อตัวผู้วิจัย
  - 1.1 มีความเข้าใจในการทำวิจัยมากขึ้น
  - 1.2 ได้รับความรู้ไปช่วยพัฒนาตัวแบบให้ผู้ใช้ได้
2. ต่อผู้ใช้
  - 2.1 มีทางเลือกที่สามารถนำมาทดลองก่อนภายในปี 2562
  - 2.2 สามารถใช้ตัวแบบแนะนำการลดหย่อนเพื่อชำระภาษีได้

## 7. อุปกรณ์และเครื่องมือที่ใช้

1. ฮาร์ดแวร์
  - 1.1 Macbook air
  - 1.2 Dell Windows intel CORE i5 8th Gen
  - 1.3 Flash Drive
  - 1.4 Printer
2. ซอฟต์แวร์
  - 2.1 MS Excel
  - 2.2 MS Word
3. อื่น ๆ
  - 3.1 กระดาษ A4
  - 3.2 หมึกพิมพ์

## 8. งบประมาณ

ค่าหนังสือเกี่ยวกับภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	733 บาท
ค่าฮาร์ดดิสภายนอก	3,060 บาท
รวม	3,793 บาท

## 9. เอกสารอ้างอิง

- [1] Metin Turkey. (2010). **Linear Programming Models, INDR 262 Optimization Models and Mathematical Programming**. Turkey: Koc University.
- [2] ทีมงาน TAXBugnom. (2562,31 มกราคม). **สรุปครบรายการลดหย่อนปีภาษี 2562 พร้อม วิธีคำนวณและเทคนิคการวางแผนภาษีจากประสบการณ์จริง**. ค้นเมื่อ พฤศจิกายน 12, 2562, จาก <https://aomoney.com/stories/news/%E0%B8%AA%E0%B8%A3/2542#k2us8jfb76>
- [3] กรมสรรพากร. (2562). **ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา**. ค้นเมื่อ พฤศจิกายน 12, 2562, จาก <http://www.rd.go.th/publish/27860.0.html>
- [4] กรมสรรพากร. (2562). **การหักลดหย่อน**. ค้นเมื่อ พฤศจิกายน 12, 2562, จาก <http://www.rd.go.th/publish/557.0.html>

## ภาคผนวก ข

### ตัวอย่างของบุคคลธรรมดา

ในภาคผนวก ข. นี้ ผู้วิจัยได้รวบรวมข้อมูลของตัวอย่างบุคคลธรรมดาคนที่ 3 - 10 ซึ่งเป็นการนำข้อมูลเงินได้ของบุคคลธรรมดาตามจำนวนภาษีเงินได้และวางแผนการลงทุนทั้งใน ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญและกองทุน ผ่านตารางทำการส่วนตัวอย่างคนที่ 1 และ 2 นั้น ผู้วิจัยได้กล่าวไว้ก่อนหน้านี้ในบทที่ 4 หัวข้อ 4.2 ตัวอย่างประกอบการใช้ตัวแบบทางคณิตศาสตร์ สำหรับผลการดำเนินงานของตัวอย่างคนที่ 3 - 10 มีดังนี้

**บุคคลธรรมดาท่านที่ 3** มีข้อมูลเงินได้ ประกอบด้วย

เงินเดือน เดือนละ	12,000 บาท (หรือ เงินเดือน 144,000 บาท/ปี)
เงินปันผล	240,000 บาท
เครดิตภาษี	102,000 บาท
ค่าให้เช่าบ้าน	128,000 บาท
รวมเงินได้ต่อปีเป็นจำนวน	614,000 บาท

จากการคำนวณภาษีเงินได้ของบุคคลธรรมดาและวางแผนการลงทุนทั้งใน ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMF ผ่านตารางทำการของ บุคคลธรรมดาท่านที่ 3 สามารถสรุปได้ ดังตารางที่ ข.3

**ตารางที่ ข.3** สรุปการคำนวณภาษีและการวางแผนการลงทุนของ บุคคลธรรมดาท่านที่ 3

รายการ	จำนวนเงิน
<b>รวมเงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย</b>	614,000
หักค่าใช้จ่ายเงินที่มาจาก	
- เงินเดือน	
- ค่านายหน้า	72,000
(ถูกหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 50 และไม่เกิน 100,000 บาท)	

หักค่าใช้จ่ายเงินที่มาจาก - การให้เช่าบ้าน (ถูกหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 30)	38,400
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย</b>	503,600
ค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้	60,000
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย และหักค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้</b>	443,600
คำนวณภาษีก่อนวางแผนลงทุน	21,860
<b>วางแผนการลงทุน</b>	
LTF	92,100
RMF	9,400
เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ	92,100
เบี้ยประกันชีวิต	100,000
<b>ผลรวมของการลงทุนในประกันและกองทุน</b>	293,600
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย รวมหักค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้ และจากการลงทุน</b>	150,000
คำนวณภาษีหลังวางแผนลงทุน	0

ดังนั้น หลังวางแผนการลงทุนทำให้ บุคคลธรรมดาท่านที่ 3 เสียภาษีเงินได้เป็นจำนวน 2,055 บาท

เพราะฉะนั้น การวางแผนลงทุนทั้งใน ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMFทำให้สามารถลดอัตราภาษีที่ต้องเสียจากอัตราร้อยละ 15 เหลือร้อยละ 5 และจำนวนเงินที่ต้องเสียภาษีลดลงจาก 56,240 บาท เหลือ 2,055 บาท

**บุคคลธรรมดาท่านที่ 4 มีข้อมูลเงินได้ ประกอบด้วย**

เงินเดือน เดือนละ	40,000 บาท (หรือ เงินเดือน 480,000 บาท/ปี)
เงินปันผล	30,000 บาท
เครดิตภาษี	12,000 บาท
ดอกเบี้ยจากพันธบัตร	5,000 บาท
<b>รวมเงินได้ต่อปีเป็นจำนวน</b>	<b>527,000 บาท</b>

จากการคำนวณภาษีเงินได้ของบุคคลธรรมดาและวางแผนการลงทุนทั้งใน ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMF ผ่านตารางทำการของ บุคคลธรรมดาท่านที่ 4 สามารถสรุปได้ ดังตารางที่ ข.4

**ตารางที่ ข.4 สรุปการคำนวณภาษีและการวางแผนการลงทุนของ บุคคลธรรมดาท่านที่ 4**

รายการ	จำนวนเงิน
<b>รวมเงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย</b>	527,000
หักค่าใช้จ่ายเงินที่มาจาก - เงินเดือน - ค่านายหน้า (ถูกหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 50 และไม่เกิน 100,000 บาท)	100,000
หักค่าใช้จ่ายเงินที่มาจาก - การให้เช่าบ้าน (ถูกหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 30)	-
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย</b>	427,000
ค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้	60,000
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย และหักค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้</b>	367,000
คำนวณภาษีก่อนวางแผนลงทุน	14,200
<b>วางแผนการลงทุน</b>	
LTF	79,050
RMF	5,000
เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ	37,950

เบี้ยประกันชีวิต	100,000
<b>ผลรวมของการลงทุนในประกันและกองทุน</b>	<b>222,000</b>
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย รวมหักค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้ และจากการลงทุน</b>	<b>145,000</b>
คำนวณภาษีหลังวางแผนลงทุน	0

ดังนั้น หลังวางแผนการลงทุนทำให้ บุคคลธรรมดาท่านที่ 4 เสียภาษีเงินได้เป็นจำนวน 0 บาท

เพราะฉะนั้น การวางแผนลงทุนทั้งใน ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMF ทำให้สามารถลดอัตราภาษีที่ต้องเสียจากอัตราร้อยละ 10 เหลือร้อยละ 0 และจำนวนเงินที่ต้องเสียภาษีลดลงจาก 13,500 บาท เหลือ 0 บาท

**บุคคลธรรมดาท่านที่ 5 มีข้อมูลเงินได้ ประกอบด้วย**

เงินเดือน เดือนละ 37,500 บาท (หรือ เงินเดือน 450,000 บาท/ปี)
ค่าเบี้ยประชุม 30,000 บาท
ค่านายหน้า 120,000 บาท
เงินส่วนแบ่งกำไรจากกองทุนรวม 75,000 บาท
<b>รวมเงินได้ต่อปีเป็นจำนวน 675,000 บาท</b>

จากการคำนวณภาษีเงินได้ของบุคคลธรรมดาและวางแผนการลงทุนทั้งใน ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMF ผ่านตารางทำการของ บุคคลธรรมดาท่านที่ 5 สามารถสรุปได้ ดังตารางที่ ข.5

**ตารางที่ ข.5 สรุปการคำนวณภาษีและการวางแผนการลงทุนของ บุคคลธรรมดาท่านที่ 5**

รายการ	จำนวนเงิน
<b>รวมเงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย</b>	<b>675,000</b>
หักค่าใช้จ่ายเงินที่มาจาก - เงินเดือน	100,000

- ค่านายหน้า (ถูกหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 50 และไม่เกิน 100,000 บาท)	
หักค่าใช้จ่ายเงินที่มาจาก - การให้เช่าบ้าน (ถูกหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 30)	-
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย</b>	575,000
ค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้	60,000
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย และหักค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้</b>	515,000
คำนวณภาษีก่อนวางแผนลงทุน	29,750
วางแผนการลงทุน	
LTF	101,250
RMF	62,500
เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ	101,250
เบี้ยประกันชีวิต	100,000
<b>ผลรวมของการลงทุนในประกันและกองทุน</b>	365,000
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย รวมหักค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้ และจากการลงทุน</b>	150,000
คำนวณภาษีหลังวางแผนลงทุน	0

ดังนั้น หลังวางแผนการลงทุนทำให้ บุคคลธรรมดาท่านที่ 5 เสียภาษีเงินได้เป็นจำนวน 0 บาท

เพราะฉะนั้น การวางแผนลงทุนทั้งใน ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMFทำให้สามารถลดอัตราภาษีที่ต้องเสียจากอัตราร้อยละ 15 เหลือร้อยละ 0 และจำนวนเงินที่ต้องเสียภาษีลดลงจาก 29,750 บาท เหลือ 0 บาท



บุคคลธรรมดาท่านที่ 6 มีข้อมูลเงินได้ ประกอบด้วย

เงินเดือน เดือนละ 180,000 บาท (หรือ เงินเดือน 2,160,000 บาท/ปี)
ค่าให้เช่าบ้าน 96,000 บาท
เงินส่วนแบ่งกำไรจากกองทุนรวม 35,000 บาท
รวมเงินได้ต่อปีเป็นจำนวน 2,291,000 บาท

จากการคำนวณภาษีเงินได้ของบุคคลธรรมดาและวางแผนการลงทุนทั้งใน ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMF ผ่านตารางทำการของ บุคคลธรรมดาท่านที่ 6 สามารถสรุปได้ ดังตารางที่ ข.6

ตารางที่ ข.6 สรุปการคำนวณภาษีและการวางแผนการลงทุนของ บุคคลธรรมดาท่านที่ 6

รายการ	จำนวนเงิน
<b>รวมเงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย</b>	2,291,000
หักค่าใช้จ่ายเงินที่มาจาก - เงินเดือน - ค่านายหน้า (ถูกหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 50 และไม่เกิน 100,000 บาท)	100,000
หักค่าใช้จ่ายเงินที่มาจาก - การให้เช่าบ้าน (ถูกหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 30)	28,800
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย</b>	2,162,200
ค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้	60,000
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย และหักค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้</b>	2,102,200
คำนวณภาษีก่อนวางแผนลงทุน	395,660
วางแผนการลงทุน	
LTF	343,650
RMF	300,000
เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ	200,000
เบี้ยประกันชีวิต	100,000
<b>ผลรวมของการลงทุนในประกันและกองทุน</b>	943,650

เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย รวมหักค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้ และจากการลงทุน	1,158,550
คำนวณภาษีหลังวางแผนลงทุน	154,637.5

ดังนั้น หลังวางแผนการลงทุนทำให้ บุคคลธรรมดาท่านที่ 6 เสียภาษีเงินได้เป็นจำนวน 154,637.5 บาท

เพราะฉะนั้น การวางแผนลงทุนทั้งใน ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMF ทำให้สามารถลดอัตราภาษีที่ต้องเสียจากอัตราร้อยละ 30 เหลือร้อยละ 25 และจำนวนเงินที่ต้องเสียภาษีลดลง จาก 395,660 บาท เหลือ 154,637.5 บาท

**บุคคลธรรมดาท่านที่ 7 มีข้อมูลเงินได้ ประกอบด้วย**

เงินเดือน เดือนละ	36,000 บาท (หรือ เงินเดือน 432,000 บาท/ปี)
ค่าเบี้ยประชุม	20,000 บาท
ค่านายหน้า	100,000 บาท
เงินปันผล	70,000 บาท
เครดิตภาษี	30,000 บาท
ดอกเบี้ยจากการฝากธนาคาร	4,800 บาท
เงินส่วนแบ่งกำไรจากกองทุนรวม	27,000 บาท
รวมเงินได้ต่อปีเป็นจำนวน	683,800 บาท

จากการคำนวณภาษีเงินได้ของบุคคลธรรมดาและวางแผนการลงทุนทั้งใน ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMF ผ่านตารางทำการของ บุคคลธรรมดาท่านที่ 7 สามารถสรุปได้ ดังตารางที่ ข.7

**ตารางที่ ข.7 สรุปการคำนวณภาษีและการวางแผนการลงทุนของ บุคคลธรรมดาท่านที่ 7**

รายการ	จำนวนเงิน
รวมเงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย	683,800
หักค่าใช้จ่ายเงินที่มาจาก - เงินเดือน	

- ค่านายหน้า (ถูกหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 50 และไม่เกิน 100,000 บาท)	100,000
หักค่าใช้จ่ายเงินที่มาจาก - การให้เช่าบ้าน (ถูกหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 30)	-
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย</b>	583,800
ค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้	60,000
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย และหักค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้</b>	523,800
คำนวณภาษีก่อนวางแผนลงทุน	31,070
วางแผนการลงทุน	
LTF	102,570
RMF	68,660
เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ	102,570
เบี้ยประกันชีวิต	100,000
<b>ผลรวมของการลงทุนในประกันและกองทุน</b>	373,800
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย รวมหักค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้ และจากการลงทุน</b>	150,000
คำนวณภาษีหลังวางแผนลงทุน	0

ดังนั้น หลังวางแผนการลงทุนทำให้ บุคคลธรรมดาท่านที่ 7 เสียภาษีเงินได้เป็นจำนวน 0 บาท

เพราะฉะนั้น การวางแผนลงทุนทั้งใน ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMFทำให้สามารถลดอัตราภาษีที่ต้องเสียจากอัตราร้อยละ 15 เหลือร้อยละ 0 และจำนวนเงินที่ต้องเสียภาษีลดลงจาก 31,070 บาท เหลือ 0 บาท

**บุคคลธรรมดาท่านที่ 8 มีข้อมูลเงินได้ ประกอบด้วย**

เงินเดือน เดือนละ	38,000 บาท (หรือ เงินเดือน 456,000 บาท/ปี)
ค่านายหน้า	240,000 บาท
ดอกเบี้ยจากพันธบัตร	5,000 บาท
เงินปันผล	85,000 บาท
เครดิตภาษี	36,428.57 บาท
ค่าให้เช่าบ้าน	90,000 บาท
เงินส่วนแบ่งกำไรจากกองทุนรวม	65,000 บาท
<b>รวมเงินได้ต่อปีเป็นจำนวน</b>	<b>977,428.57 บาท</b>

จากการคำนวณภาษีเงินได้ของบุคคลธรรมดาและวางแผนการลงทุนทั้งใน ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMF ผ่านตารางทำการของ บุคคลธรรมดาท่านที่ 8 สามารถสรุปได้ ดังตารางที่ ข.8

**ตารางที่ ข.8 สรุปการคำนวณภาษีและการวางแผนการลงทุนของ บุคคลธรรมดาท่านที่ 8**

รายการ	จำนวนเงิน
<b>รวมเงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย</b>	977,428.57
หักค่าใช้จ่ายเงินที่มาจาก - เงินเดือน - ค่านายหน้า (ถูกหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 50 และไม่เกิน 100,000 บาท)	100,000
หักค่าใช้จ่ายเงินที่มาจาก - การให้เช่าบ้าน (ถูกหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 30)	27,000
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย</b>	850,428.57
ค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้	60,000
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย และหักค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้</b>	790,428.57
คำนวณภาษีก่อนวางแผนลงทุน	73,085.714
วางแผนการลงทุน	

LTF	146,614.29
RMF	146,614.29
เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ	146,614.29
เบี้ยประกันชีวิต	100,000
<b>ผลรวมของการลงทุนในประกันและกองทุน</b>	<b>539,842.87</b>
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย รวมหักค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้ และจากการลงทุน</b>	<b>250,585.7</b>
คำนวณภาษีหลังวางแผนลงทุน	5,029.285

ดังนั้น หลังวางแผนการลงทุนทำให้ บุคคลธรรมดาท่านที่ 8 เสียภาษีเงินได้เป็นจำนวน 5,029.285 บาท

เพราะฉะนั้น การวางแผนลงทุนทั้งใน ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMF ทำให้สามารถลดอัตราภาษีที่ต้องเสียจากอัตราร้อยละ 20 เหลือร้อยละ 5 และจำนวนเงินที่ต้องเสียภาษีลดลงจาก 73,085.71 บาท เหลือ 5,029.285 บาท

**บุคคลธรรมดาท่านที่ 9** มีข้อมูลเงินได้ ประกอบด้วย

เงินเดือน เดือนละ	28,000 บาท (หรือ เงินเดือน 336,000 บาท/ปี)
เงินปันผล	67,500 บาท
เครดิตภาษี	28,928.57 บาท
ค่าให้เช่าบ้าน	360,000 บาท
เงินส่วนแบ่งกำไรจากกองทุนรวม	50,000 บาท
<b>รวมเงินได้ต่อปีเป็นจำนวน</b>	<b>842,428.57 บาท</b>

จากการคำนวณภาษีเงินได้ของบุคคลธรรมดาและวางแผนการลงทุนทั้งใน ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMF ผ่านตารางทำการของ บุคคลธรรมดาท่านที่ 9 สามารถสรุปได้ ดังตารางที่ ข.9

ตารางที่ ข.9 สรุปการคำนวณภาษีและการวางแผนการลงทุนของ บุคคลธรรมดาท่านที่ 9

รายการ	จำนวนเงิน
<b>รวมเงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย</b>	842,428.57
หักค่าใช้จ่ายเงินที่มาจาก - เงินเดือน - ค่านายหน้า (ถูกหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 50 และไม่เกิน 100,000 บาท)	100,000
หักค่าใช้จ่ายเงินที่มาจาก - การให้เช่าบ้าน (ถูกหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 30)	108,000
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย</b>	634,428.57
ค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้	60,000
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย และหักค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้</b>	574,428.57
คำนวณภาษีก่อนวางแผนลงทุน	38,664.29
<b>วางแผนการลงทุน</b>	
LTF	126,364.29
RMF	71,000
เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ	126,364.28
เบี้ยประกันชีวิต	100,000
<b>ผลรวมของการลงทุนในประกันและกองทุน</b>	424,428.57
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย รวมหักค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้ และจากการลงทุน</b>	150,000
คำนวณภาษีหลังวางแผนลงทุน	0

ดังนั้น หลังวางแผนการลงทุนทำให้ บุคคลธรรมดาท่านที่ 9 เสียภาษีเงินได้เป็นจำนวน 0 บาท

เพราะฉะนั้น การวางแผนลงทุนทั้งใน ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMFทำให้สามารถลดอัตราภาษีที่ต้องเสียจากอัตราร้อยละ 15 เหลือร้อยละ 0 และจำนวนเงินที่ต้องเสียภาษีลดลงจาก 38,664.29 บาท เหลือ 0 บาท

บุคคลธรรมดาท่านที่ 10 มีข้อมูลเงินได้ ประกอบด้วย

เงินเดือน เดือนละ	500,000 บาท (หรือ เงินเดือน 6,000,000 บาท/ปี)
ค่าเบี้ยประชุม	200,000 บาท
ค่าให้เช่าบ้าน	100,000 บาท
รวมเงินได้ต่อปีเป็นจำนวน	6,300,000 บาท

จากการคำนวณภาษีเงินได้ของบุคคลธรรมดาและวางแผนการลงทุนทั้งใน ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMF ผ่านตารางทำการของ บุคคลธรรมดาท่านที่ 10 สามารถสรุปได้ ดังตารางที่ ข.10

ตารางที่ ข.10 สรุปการคำนวณภาษีและการวางแผนการลงทุนของ บุคคลธรรมดาท่านที่ 10

รายการ	จำนวนเงิน
<b>รวมเงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่าย</b>	6,300,000
หักค่าใช้จ่ายเงินที่มาจาก - เงินเดือน (ถูกหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 50 และไม่เกิน 100,000 บาท)	100,000
หักค่าใช้จ่ายเงินที่มาจาก - การให้เช่าบ้าน (ถูกหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 30)	30,000
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย</b>	6,170,000
ค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้	60,000
<b>เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย และหักค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้</b>	6,110,000
คำนวณภาษีก่อนวางแผนลงทุน	1,653,500
วางแผนการลงทุน	
LTF	500,000
RMF	300,000
เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ	200,000
เบี้ยประกันชีวิต	100,000

ผลรวมของการลงทุนในประกันและกองทุน	1,100,000
เงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย รวมหักค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้ และจากการลงทุน	5,010,000
คำนวณภาษีหลังวางแผนลงทุน	1,268,500

ดังนั้น หลังวางแผนการลงทุนทำให้ บุคคลธรรมดาท่านที่ 10 เสียภาษีเงินได้เป็นจำนวน 1,268,500 บาท

เพราะฉะนั้น การวางแผนลงทุนทั้งใน ประกันชีวิต ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุน LTF และ RMF แม้ไม่สามารถลดอัตราภาษีที่ต้องเสียจากอัตราร้อยละ 35 ได้แต่จำนวนเงินที่ต้องเสียภาษีลดลงจาก 1,653,500 บาท เหลือ 1,268,500 บาท



## ประวัติผู้เขียน



นายรัชพล อุลิศ

ประวัติ

เกิดจังหวัด กรุงเทพฯ

มัธยมปลายโรงเรียนกรพิทักษ์ศึกษา

ปริญญาตรีกำลังศึกษาในสาขาคณิตศาสตร์

ภาควิชาคณิตศาสตร์และวิทยาการคอมพิวเตอร์

คณะวิทยาศาสตร์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย