



Tax Planning

(PD-IL Broker)

COM67-1087
ปรับปรุงล่าสุด 30/10/67

C2 - Internal



Agenda | Tax Planning

Agenda	
08.30 – 09.00 น.	ลงทะเบียนเข้าอบรม
09.00 – 09.30 น.	กิจกรรม Ice Breaking
09.30 – 10.30 น.	แนวคิดและหลักการเกี่ยวกับภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
10.30 – 10.45 น.	พักเบรก 15 นาที
10.45 – 12.00 น.	วางแผนภาษีด้วยประกันชีวิต
12.00 – 13.00 น.	รับประทานอาหารเที่ยง
13.00 – 14.30 น.	ผลิตภัณฑ์สำหรับใช้ลดหย่อนภาษี
14.30 – 15.00 น.	การใช้งานเครื่องมือเสนอขาย FWD CUBE
15.00 – 15.15 น.	พักเบรก 15 นาที
15.15 – 16.00 น.	Workshop



ประโยชน์ใดบ้างที่คุณจะได้รับจากการอบรมวันนี้

- รู้และเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและวางแผนภาษีเบื้องต้นด้วยการประกันชีวิต
- ฝึกทักษะการนำเสนอแบบง่ายๆ

P
Purpose

P
Process

- บรรยาย
- ฝึกโดยผู้เรียนมีส่วนร่วม, ถาม-ตอบ
- Workshop และ Role Play



- สามารถนำความรู้ไปแนะนำลูกค้าและขายประกันชีวิตได้
- มีทักษะการขาย สามารถออกภาคสนามโดยเร็ว

P
Payoff

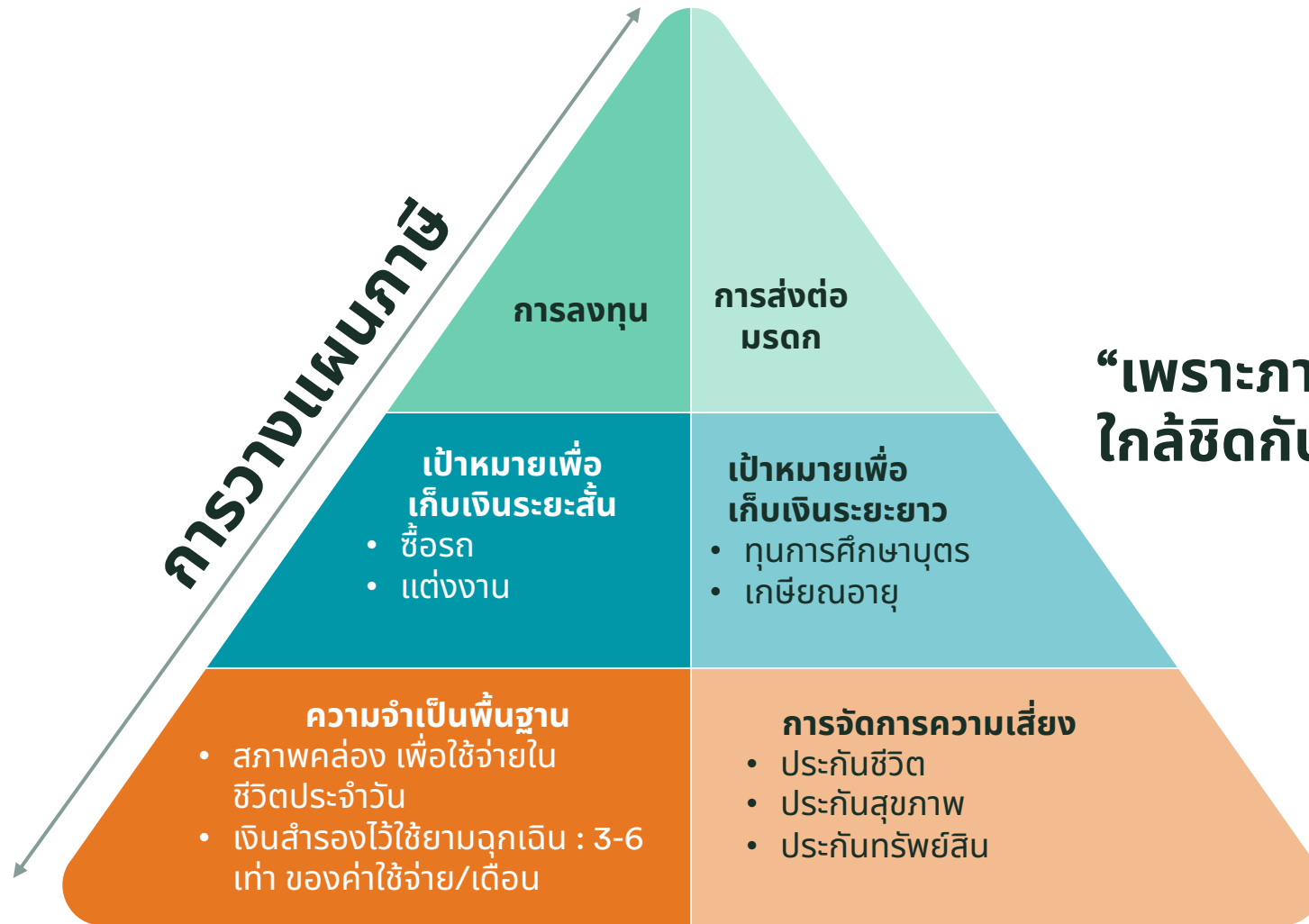
A group of young people are at an airport during sunset. In the foreground, a man and a woman are sitting on a bench, smiling and looking towards the right. The woman is wearing an orange cap and sunglasses, and the man is wearing glasses and a red jacket. They have a black suitcase between them. In the background, another man is walking away, and a woman is sitting on a bench. The airport terminal is visible in the distance. The text "Ice Breaking" is overlaid in the center of the image.

Ice Breaking

01



แนวคิดและหลักการเกี่ยวกับ
ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา



**“เพราะภาษี เป็นเรื่องสำคัญ
ใกล้ชิดกับชีวิตการเงิน ทุกจังหวะชีวิต”**

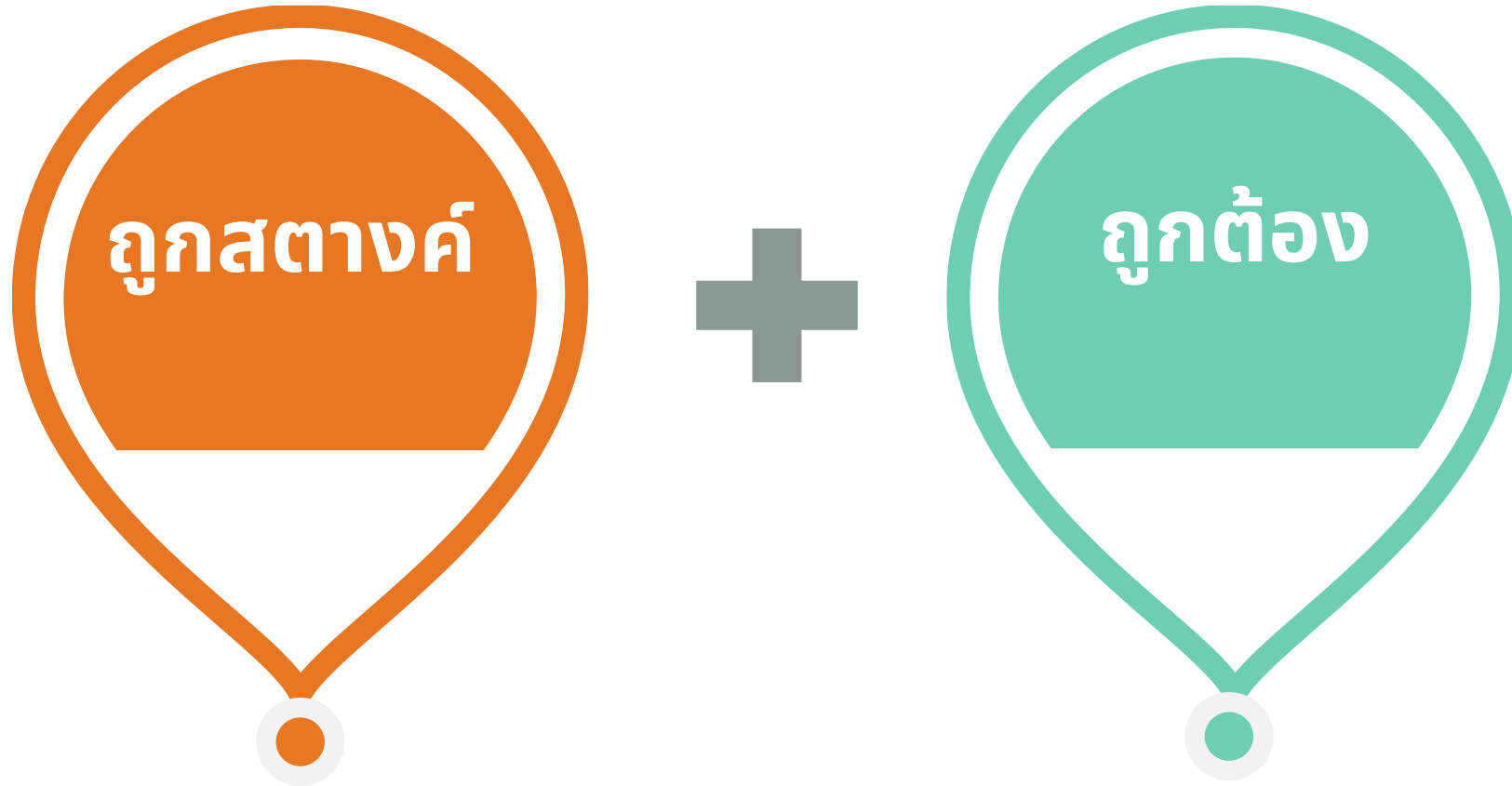
ถ้ามีทางเลือก 2 ทาง...วันนี้คุณจะทำอย่างไร



ถ้าไม่อยากจ่าย...ต้องหาทางลดภาษี



การวางแผนภาษี 2 ถูก



สิทธิ และหน้าที่ เราต้องรู้ และเข้าใจ รู้แล้ว ชีวิตก็ง่าย...สบาย



การวางแผนภาษี มี 2 ประเภท คือ

1. การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
2. การวางแผนภาษีนิติบุคคล



“การวางแผนภาษีบุคคล” คือ การเตรียมการเพื่อเสียภาษีให้ถูกต้อง ครบถ้วน ในฐานะพลเมืองดี และใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีต่างๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ไปใช้ลดหย่อนภาษีเงินได้ประจำปี เพื่อบรรเทาภาระภาษีให้น้อยลง ไม่ต้องเสียภาษีมากจนเกินไป รวมถึงไม่ต้องชำระภาษีเพิ่มหรือเสียเบี้ยปรับโดยใช้เหตุ



**ภาษี คือ ค่าใช้จ่ายที่ลดได้ด้วยการวางแผน
วางแผนภาษีดีๆ มีเงินเหลือเก็บ**

ใช้สิทธิทางภาษีได้ถูกต้องครบถ้วน

รักษาความมั่งคั่งของผู้เสียภาษี

ลดความเสี่ยงเรื่องค่าปรับ

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา คือ...



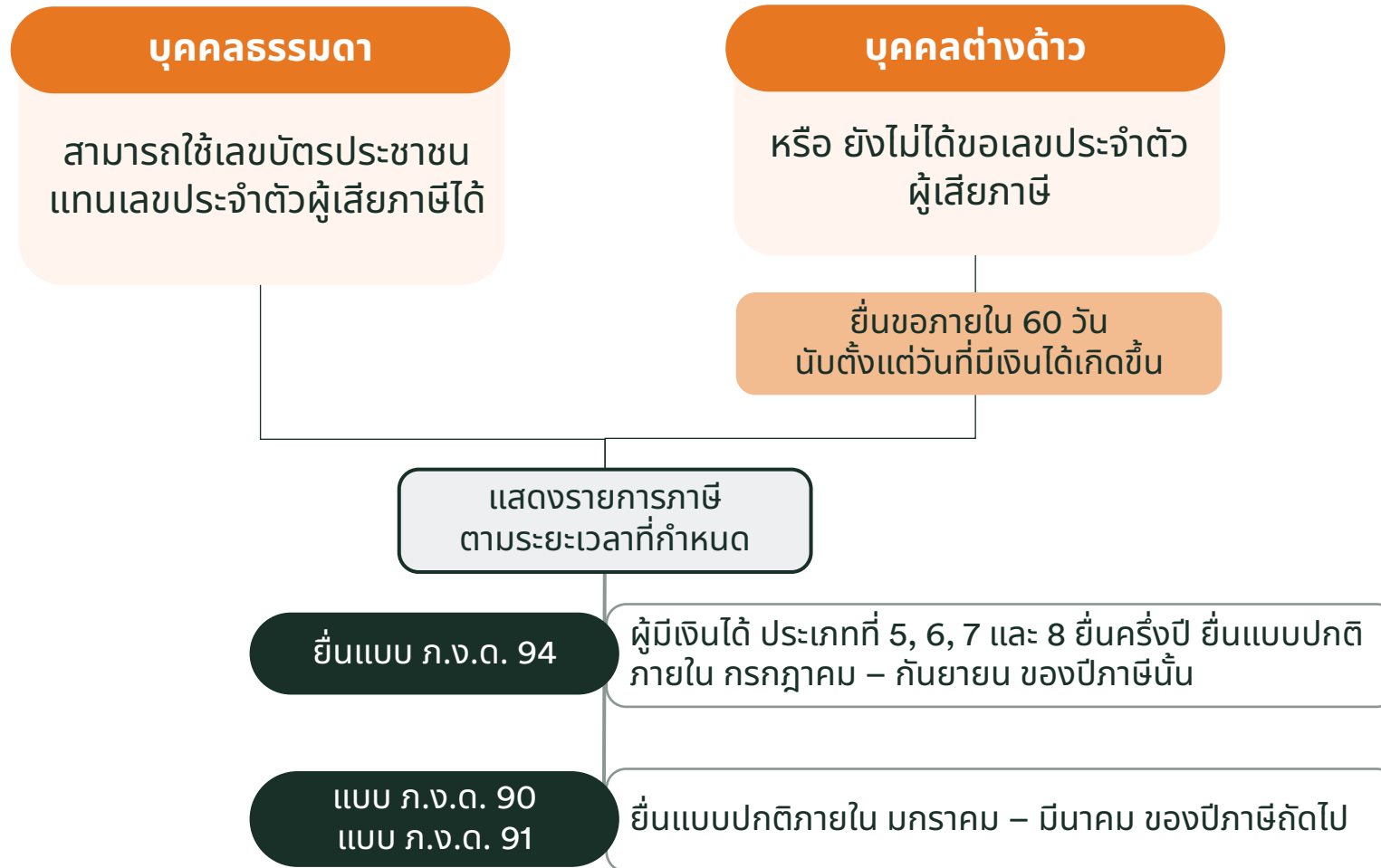
- ภาษีที่ **จัดเก็บจากบุคคลทั่วไป ที่มีเงินได้** ไม่ว่าประเภทใด ชนิดใด ถ้าไม่มีกฎหมายยกเว้น ให้แล้ว ก็อยู่ในข่ายต้องเสียภาษี
- ภาษีที่จัดเก็บจากหน่วยภาษีที่มีลักษณะพิเศษตามที่กฎหมายกำหนด และมีรายได้เกิดขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยปกติ **จัดเก็บเป็นรายปี**
- รายได้ที่ได้รับในปีใดๆ ผู้มีเงินได้มีหน้าที่ต้องนำไปแสดงรายการด้วยตนเองตามแบบแสดงรายการภาษีที่กำหนด **ภายในเดือนมกราคม ถึง มีนาคม ของปีถัดไป**
- **ผู้มีเงินได้บางกรณี กฎหมายยังกำหนดให้ยื่นแบบฯ เสียภาษีตอนครึ่งปีสำหรับรายได้ที่เกิดขึ้นจริง ในช่วงครึ่งปีแรกเพื่อเป็นการบรรเทาภาระภาษี** ที่ต้องชำระและเงินได้ บางกรณีกฎหมายยังกำหนดให้ผู้จ่าย ทำหน้าที่หักภาษี ณ ที่จ่าย จากเงินได้ที่จ่ายเพื่อให้มีการทยอยชำระภาษี

ตามกฎหมายประมวลรัษฎากร กำหนดให้บุคคลธรรมดาที่มีเงินได้ มีหน้าที่ต้องเสียภาษี โดยได้กำหนด
หน่วยภาษีเงินได้ ไว้ได้แก่



1. บุคคลธรรมดา
2. ห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล
3. ผู้ถึงแก่ความตายระหว่างปีภาษี
4. กองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง
5. วิสาหกิจชุมชน ตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจชุมชน เฉพาะที่เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือคณะบุคคลที่ไม่ใช่นิติบุคคล

ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา



ที่มา : <https://www.greenproksp.com/th/>

หลักการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

การจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา มีหลักการจัดเก็บ แบ่งเป็น **2 หลักการ** ได้แก่



1. หลักแหล่งเงินได้ (Source Rule)

สำหรับเงินได้ที่เกิดขึ้นในประเทศไทย เนื่องจากหน้าที่งานหรือกิจการที่ทำในประเทศไทย หรือกิจการของนายจ้างในประเทศไทยหรือทรัพย์สินที่อยู่ในประเทศไทย

2. หลักถิ่นที่อยู่ (Resident Rule)

สำหรับผู้ที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยรวมกันถึง 180 วัน ในปีภาษีใด และมีเงินได้จากแหล่งเงินได้ในต่างประเทศ เนื่องจากหน้าที่งานหรือกิจการที่ทำในต่างประเทศ หรือเนื่องจากทรัพย์สินที่อยู่ในต่างประเทศ และผู้มีเงินได้นำเงินได้นั้นเข้ามาในประเทศไทยภายในปีภาษีเดียวกับปีที่เกิดเงินได้นั้น

ตั้งแต่วันที่ 15 กันยายน 2566 ที่ผ่านมา กรมสรรพากรได้มีคำสั่งกรมสรรพากรที่ **ป.161/2566** เปลี่ยนแปลงการตีความใหม่เป็นว่า สำหรับผู้มีเงินได้จากต่างประเทศที่อยู่ในไทยตั้งแต่ 180 วันขึ้นไป **ไม่ว่าจะนำเงินได้มาเข้าปีไหน ให้เอามาคำนวณเพื่อเสียภาษีในปีนั้น โดยเริ่มบังคับใช้การตีความกฎหมายแบบนี้ตั้งแต่ปี 2567 เป็นต้นไป**



ขั้นตอนการคำนวณภาษี

โดยทั่วไปผู้มีเงินได้ต้องนำเงินได้พึงประเมินทุกประเภทของตน ตลอดปีภาษี (ไม่รวมเงินได้ที่กฎหมายยกเว้นภาษี หรือที่ไม่ต้องเสียภาษี) ไปคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสิ้นปี เพื่อยื่นแบบแสดงรายการและชำระภาษีภายใน เดือนมีนาคมของปีถัดจากปีที่มีเงินได้

คำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา



เงินได้พึง
ประเมิน
(เงินได้ทั้งปี)



ค่าใช้จ่าย



ค่าลดหย่อน



เงินได้สุทธิ

ที่มา : <https://www.bangkokbiznews.com/news/detail/869306>

ประมวลรัษฎากรแบ่งประเภทเงินได้พึงประเมินเป็น 8 ประเภท

40(1) หรือ เงินได้ประเภทที่ 1

เงินได้จากการจ้างแรงงาน เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส บำเหน็จ บำนาญ เงินค่าเช่าบ้านที่ได้รับจากนายจ้าง ฯลฯ

40(2) หรือ เงินได้ประเภทที่ 2

เงินได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ หรือจากการรับทำงานให้ เช่น ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า ส่วนลด เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส ฯลฯ

40(3) หรือ เงินได้ประเภทที่ 3

ค่าแห่งกิตติคุณ ค่าแห่งลิขสิทธิ์ หรือสิทธิอย่างอื่น เงินปี หรือเงินได้ที่มีลักษณะเป็นเงินรายปีอันได้มาจากพินัยกรรม นิติกรรมอย่างอื่น หรือ คำพิพากษาของศาล

40(4) หรือ เงินได้ประเภทที่ 4

ดอกเบี้ย เงินปันผล เงินส่วนแบ่งกำไร เงินลดทุน เงินเพิ่มทุน ผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหุ้น ฯลฯ

40(5) หรือ เงินได้ประเภทที่ 5

เงินหรือผลประโยชน์อื่นที่ได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน การผิดสัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน หรือการผิดสัญญาซื้อขายเงินผ่อน

40(6) หรือ เงินได้ประเภทที่ 6

เงินได้จากวิชาชีพอิสระ เช่น การประกอบโรคศิลปะ (แพทย์) การบัญชี วิชาชีพกฎหมาย วิศวกรรม สถาปัตยกรรม ประณีตศิลปกรรม หรือ วิชาชีพอื่นซึ่งจะได้มีพระราชกฤษฎีกากำหนดไว้

40(7) หรือ เงินได้ประเภทที่ 7

เงินได้จากการรับเหมาที่ผู้รับเหมาต้องลงทุนด้วยการจัดหาสัมภาระในส่วนสำคัญนอกจากเครื่องมือ เช่น การรับเหมาก่อสร้าง

40(8) หรือ เงินได้ประเภทที่ 8

เงินได้จากการธุรกิจ การพาณิชย์การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง การขายอสังหาริมทรัพย์ หรือเงินได้จากอย่างอื่นที่ไม่ได้ระบุไว้ในเงินได้ ประเภทที่ 1 ถึง ประเภทที่ 7

ที่มา: ประเภทเงินได้ที่ต้องเสียภาษี | กรมสรรพากร - The Revenue Department (rd.go.th)

ประเภทเงินได้และหักค่าใช้จ่าย

ประเภทเงินได้และค่าใช้จ่ายเป็นองค์ประกอบหนึ่งในการคำนวณภาษี ถือเป็นสิทธิประโยชน์ทางภาษีอย่างหนึ่งที่กฎหมายกำหนดไว้ สำหรับหักเป็นต้นทุนในการทำงานเพื่อให้ได้เงินได้หรือรายได้สุกธินั้นมาคิดภาษีตามบัญชีอัตราภาษี โดยมีอัตราการหักค่าใช้จ่ายมากหรือน้อยตามแต่ละประเภทของเงินได้ สรุปได้ดังนี้

ประเภทเงินได้	หักค่าใช้จ่าย
1) เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เบี้ยเลี้ยง	50% ไม่เกิน 100,000 บาท หากมีเงินได้ประเภทที่ 1 และ 2 ให้นำเงินได้ทั้ง 2 ประเภทรวมกัน แต่หักได้ไม่เกิน 100,000 บาท
2) เงินได้จากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ หรือจากการรับทำงานให้ ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้าฯ	
3) ค่าแห่งกิตติคุณ ค่าแห่งลิขสิทธิ์หรือสิทธิอย่างอื่น	50% ไม่เกิน 100,000 บาท หรือตามจริง
4) ดอกเบี้ย เงินปันผล ส่วนแบ่งกำไร ฯลฯ	หักค่าใช้จ่ายไม่ได้
5) รายได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน การผลิตสัญญาเช่าซื้อ การผลิตสัญญาซื้อขายเงินผ่อน • บ้าน โรงเรียน สิ่งปลูกสร้าง แพ • ที่ดินที่ใช้ในการเกษตร • ที่ดินที่มีได้ใช้ในการเกษตร • ยานพาหนะ • ทรัพย์สินอื่น	ตามจริงหรืออัตราเหมา 30% 20% 15% 30% 10%
6) วิชาชีพอิสระ • ประกอบโรคศิลปะ (แพทย์) • กฎหมาย วิศวกรรม สถาปัตยกรรม บัญชี ประณีตศิลปกรรม	ตามจริงหรืออัตราเหมา 60% 30%
7) รับเหมาก่อสร้าง	ตามจริงหรืออัตราเหมา 60%
8) รายได้อื่น นอกเหนือจาก 1-7 *	ตามจริงหรืออัตราเหมา 40% หรือ 60%

* ตามพระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 629) พ.ศ.2560

ที่มา : <https://www.rd.go.th/>
ปรับปรุงล่าสุด 30/10/67

รายการลดหย่อนภาษี ปี 2567

ค่าใช้จ่ายส่วนตัวและครอบครัว

ส่วนตัว		60,000 บาท
คู่สมรส		60,000 บาท
บุตร / บุตรบุญธรรม*	คนละ	30,000 บาท
บุตรคนที่ 2 เกิดหลังปี พ.ศ. 2561	คนละ	เพิ่ม 60,000 บาท
ค่าฝากครรภ์และคลอดบุตร	ไม่เกินท้องละ	60,000 บาท
บิดา / มารดา	คนละ	30,000 บาท
อุปการะผู้พิการ/ ทุพพลภาพ	คนละ	60,000 บาท

บริจาค

การศึกษา กีฬา สังคมต่างๆ และ โรงพยาบาลรัฐ	2 เท่าของที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 10%ของเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน
บริจาคอื่นๆ มูลนิธิ และองค์กรสาธารณกุศล	แต่ไม่เกิน 10%ของเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน
บริจาคพรรคการเมือง	10,000 บาท

กระตุ้นเศรษฐกิจ

ดอกเบี้ยบ้าน	100,000 บาท
เงินลงทุนวิสาหกิจเพื่อสังคม	100,000 บาท
ท่องเที่ยวเมืองรอง	15,000 บาท
Easy E-Receipt 2567 (1 ม.ค. - 15 ก.พ.67)	50,000 บาท

ประกันและการลงทุน

ประกันสังคม	9,000 บาท
ประกันสุขภาพพ่อแม่	15,000 บาท
ประกันชีวิตคู่สมรส (ไม่มีเงินได้)	10,000 บาท
ประกันชีวิตทั่วไป หรือ เงินฝากที่มีประกันชีวิต	100,000 บาท
ประกันสุขภาพตัวเอง	25,000 บาท
รวมแล้วต้องไม่เกิน 100,000 บาท	
ประกันชีวิตบำนาญ	15% ของเงินได้แต่ไม่เกิน 200,000 บาท
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) / สก.ระเห็จครุฯ	15% ของเงินได้ไม่เกิน 500,000 บาท
กองทุนบำเหน็จบำนาญราชการ (กบข.)	30% ของเงินได้ไม่เกิน 500,000 บาท
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	30% ของเงินได้ไม่เกิน 500,000 บาท
กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF)	30% ของเงินได้ไม่เกิน 200,000 บาท
กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.)	จ่ายจริง ไม่เกิน 30,000 บาท
รวมแล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท	
กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG)	30% ของเงินได้ไม่เกิน 300,000 บาท

หมายเหตุ : เชื้อไขและหลักเกณฑ์เป็นไปตามที่กรมสรรพากรกำหนด

* กรณีบุตรบุญธรรม ลดหย่อนได้คนละ 30,000 บาท เมื่อนับรวมกับบุตรชอบด้วยกฎหมายแล้ว ต้องไม่เกิน 3 คน

ที่มา : ค่าลดหย่อน (ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา) - iTAX pedia, <https://www.rd.go.th/>

การคำนวณภาษี

อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

เงินได้สุทธิ (บาท)	ช่วงเงินได้สุทธิ ของแต่ละชั้น (บาท)	อัตราภาษี
1 – 150,000	150,000	ได้รับยกเว้น
150,001 – 300,000	150,000	5%
300,001 – 500,000	200,000	10%
500,001 – 750,000	250,000	15%
750,001 – 1,000,000	250,000	20%
1,000,001 – 2,000,000	1,000,000	25%
2,000,001 – 5,000,000	3,000,000	30%
5,000,001 ขึ้นไป	-	35%

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน
< 25,800
25,800+
38,300+
55,000+
75,800+
96,700+
180,000+
430,000+

คำนวณภาษีจากเงินได้สุทธิประกอบด้วยส่วนสำคัญ ได้แก่ **เงินได้พึงประเมิน** **หักเงินได้ที่ได้รับยกเว้น** **หักค่าใช้จ่าย** **หักค่าลดหย่อน** **หักเงินบริจาค** แล้วจึงนำเงินได้สุทธินั้น ไปคำนวณภาษีตามบัญชีอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

เงินได้พึงประเมิน		xxx
หัก เงินได้ที่ได้รับยกเว้น	xx	
หัก ค่าใช้จ่าย	xx	
หัก ค่าลดหย่อน	xx	
หัก เงินบริจาค (ถ้ามี)	<u>xx</u>	<u>xxx</u>
เงินได้สุทธิ		xxx
ภาษีที่ต้องชำระ (ถ้ามี) = เงินได้สุทธิ x อัตราภาษี (5% - 35%)		<u>xx</u>

คำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา



ตัวอย่างการคำนวณภาษี

ในปี พ.ศ. 2567 นาย ก. มีภรรยาไม่มีเงินได้ จดทะเบียนสมรสตามกฎหมายมีบุตรด้วยกัน จำนวน 2 คน (อายุ 10 ปีและ 3 ปี ศึกษา 1 คน ไม่ได้ศึกษา 1 คน) นาย ก. มีรายได้เงินเดือนๆ ละ 100,000 บาท มีเงินได้ค่านายหน้า จำนวน 50,000 บาท มีรายได้ค่าเช่าบ้านเดือนละ 15,000 บาท มีเงินได้จากวิชาชีพอิสระ (วิศวกร) จำนวน 680,000 บาท จ่ายประกันสังคม จำนวน 9,000 บาท จ่ายประกันชีวิตของตนเอง จำนวน 60,000 บาท ประกันชีวิตของภรรยา จำนวน 20,000 บาท (สัญญากรมธรรม์ 10 ปี) จ่ายเงินบริจาค จำนวน 30,000 บาท ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้ จำนวน 200,000 บาท

การคำนวณภาษี

รายได้เงินเดือนๆ ละ 100,000 บาท รวมทั้งปี (100,000 x 12)	=		1,200,000
รายได้ค่านายหน้า	=		50,000
รวมรายได้ประเภทที่ 1 และ 2	=		<u>1,250,000</u>
หัก ค่าใช้จ่าย 50% แต่ไม่เกิน 100,000	=	100,000	<u>1,150,000</u>
รายได้ค่าเช่าบ้าน (15,000 x 12)	=	180,000	
หัก ค่าใช้จ่าย 30%	=	54,000	<u>126,000</u>
รายได้วิชาชีพอิสระ (วิศวกร)	=	680,000	
หัก ค่าใช้จ่าย 30%	=	204,000	<u>476,000</u>
รวมเงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	=		<u>1,752,000</u>
หัก ค่าลดหย่อน			
- ตนเอง	=	60,000	
- ภรรยา	=	60,000	
- บุตร 2 คน (30,000 + 60,000)	=	90,000	
- ประกันสังคม	=	9,000	
- ประกันชีวิต (ตนเอง)	=	60,000	
- ประกันชีวิต (คู่สมรส-ไม่มีรายได้)	=	10,000	<u>289,000</u>
เงินได้หลังหักค่าลดหย่อน	=		1,463,000
หัก เงินบริจาค เท่าที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10%	=		<u>30,000</u>
เงินได้สุทธิ	=		<u>1,433,000</u>

ภาษีที่ต้องชำระ = เงินได้สุทธิ X อัตราภาษี

เงินได้สุทธิ 1,433,000 บาท (เงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายส่วนตัว และหักค่าลดหย่อนต่างๆ แล้ว)

	เงินได้สุทธิ (บาท)	ช่วงเงินได้สุทธิ แต่ละชั้น (บาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	จำนวนภาษีแต่ละชั้น เงินได้สุทธิ (บาท)
1	1 – 150,000	150,000	ได้รับยกเว้น	
2	150,001 – 300,000	150,000	5	
3	300,001 – 500,000	200,000	10	
4	500,001 – 750,000	250,000	15	
5	750,001 – 1,000,000	250,000	20	
6	1,000,001 – 2,000,000	1,000,000	25	
7	2,000,001 – 5,000,000	3,000,000	30	
8	5,000,001 ขึ้นไป	-	35	
				รวมภาษีที่ต้องจ่าย
				_____บาท

ภาษีที่ต้องชำระ

เงินได้สุทธิ 1,433,000 บาท (เงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายส่วนตัว และหักค่าลดหย่อนต่างๆ แล้ว)

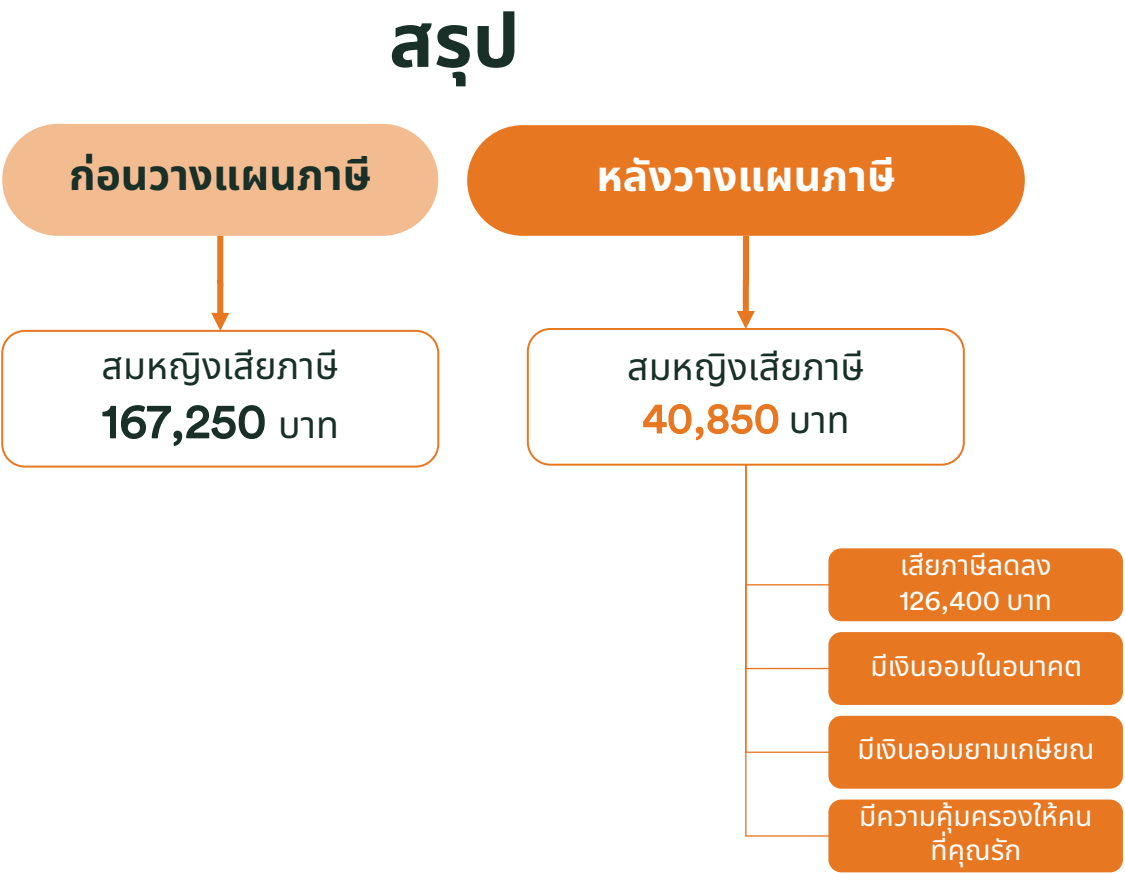
	เงินได้สุทธิ (บาท)	ช่วงเงินได้สุทธิ แต่ละชั้น (บาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	เงินได้สุทธิ (1,433,000 บาท)	จำนวนภาษีแต่ละชั้น เงินได้สุทธิ (บาท)
	↓	↓	↓	↓	↓
1	1 – 150,000	150,000	ได้รับยกเว้น	150,000	0
2	150,001 – 300,000	150,000	5	150,000	7,500
3	300,001 – 500,000	200,000	10	200,000	20,000
4	500,001 – 750,000	250,000	15	250,000	37,500
5	750,001 – 1,000,000	250,000	20	250,000	50,000
6	1,000,001 – 2,000,000	1,000,000	25	433,000	108,250
7	2,000,001 – 5,000,000	3,000,000	30	-	
8	5,000,001 ขึ้นไป	-	35	-	
					รวมภาษีที่ต้องจ่าย 223,250 บาท

ตัวอย่างการวางแผนภาษีเบื้องต้นสำหรับลูกค้า



สมหญิงเป็นผู้บริหารของบริษัทแห่งหนึ่ง มีรายได้จากเงินเดือน เดือนละ 100,000 บาท และโบนัส 300,000 บาท รายได้รวม 1,500,000 บาท ซึ่งสมหญิงจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 72,000 บาท (หักสะสม 6%ของเงินเดือน) จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคม 9,000 บาท และบริจาคเงินเพื่อการศึกษาอีก 10,000 บาท นอกจากนี้ สมหญิงยังได้รับมอบหมายจากพี่ๆ ให้ดูแลแม่ผู้แก่ชราอายุกว่า 80 ปีด้วย

รายการ	ไม่วางแผนภาษี	วางแผนภาษี
เงินได้ (เงินเดือน+โบนัส)	1,500,000	1,500,000
หัก เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ส่วนที่เกิน 10,000 บาท)	62,000	62,000
คงเหลือ	1,438,000	1,438,000
หัก ค่าใช้จ่ายส่วนตัว (50% ไม่เกิน 100,000 บาท)	100,000	100,000
ค่าลดหย่อน (ส่วนตัว 60,000 + มารดา 30,000)	90,000	90,000
เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ส่วนที่ไม่เกิน 10,000 บาท)	10,000	10,000
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	9,000	9,000
ค่าเบี้ยประกันชีวิต ตามที่จ่ายจริงไม่เกิน 100,000 บาท	-	100,000
ค่าเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ ไม่เกิน 15% ของเงินได้ และสูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท	-	200,000
ซื้อกองทุนรวม SSF (30% ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 200,000 บาท)	-	100,000
ซื้อกองทุนรวม RMF (30% ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 500,000 บาท เมื่อนับรวมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันแบบบำนาญ กองทุน SSF ต้องไม่เกิน 500,000 บาท)	-	120,000
ซื้อกองทุนรวม Thai ESG (30% ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 300,000)	-	100,000
ดอกเบี้ยเงินกู้ซื้อบ้าน ตามที่จ่ายจริงไม่เกิน 100,000 บาท	-	-
คงเหลือ	1,229,000	609,000
หัก บริจาคเพื่อการศึกษาตามเงื่อนไข 2 เท่าของที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 10% ของเงินได้	20,000	20,000
เงินได้สุทธิ	1,209,000	589,000
ภาษีที่ต้องเสีย	167,250	40,850



ที่มา : <https://www.set.or.th/education/th>

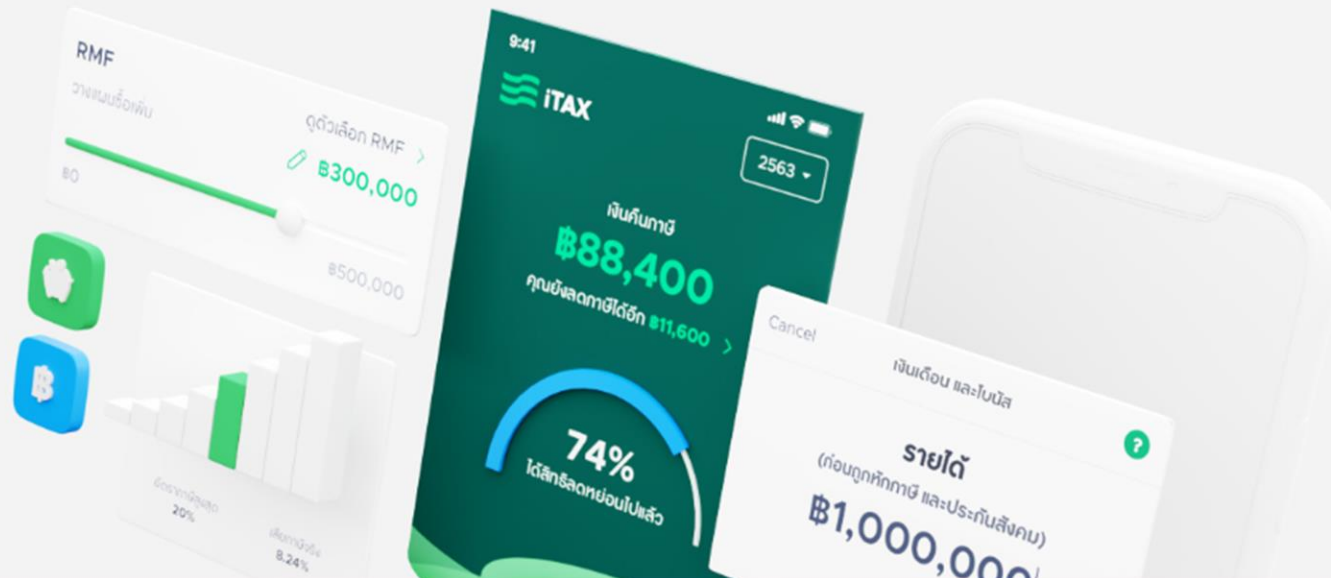
29 เอกสารนี้ จัดทำขึ้นเพื่อเสริมสร้างความเข้าใจ ให้กับตัวแทน/นายหน้าเท่านั้น มิใช่ส่วนหนึ่งของสัญญาประกันภัย หรือเอกสารที่ผูกพันกับบริษัท ข้อกำหนดความคุ้มครองระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยที่ออกให้กับผู้ถือกรมธรรม์ ห้ามนำไปใช้ประกอบการเสนอขาย แสดง เผยแพร่ หรือแจกจ่าย แก่ลูกค้า ผู้ขอเอาประกันภัย สวจนสิทธิตามกฎหมาย ห้ามเผยแพร่ต่อบุคคลอื่น ห้ามทำซ้ำ หรือ ดัดแปลง ไม่ว่าส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารนี้

Application ช่วยคำนวณภาษี

แอป iTAX คำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
ได้เงินคืนภาษีสูงสุด ดาวนี่โหลดฟรี

GET IT ON
Google Play

Download on the
App Store



The image shows three overlapping smartphone screens displaying the iTAX app interface. The top screen shows the 'RMF' (Retirement Fund) section with a slider for 'วางแผนเรื่องเงิน' (Financial planning) ranging from 0 to 500,000, and a 'ดูตัวเลือก RMF' (View RMF options) button. The middle screen shows the 'เงินคืนภาษี' (Tax refund) section with a large green number '฿88,400' and a progress bar indicating '74% ได้สิทธิลดหย่อนไปแล้ว' (74% of the tax reduction benefit has been utilized). The bottom screen shows the 'รายได้' (Income) section with a 'Cancel' button and a large green number '฿1,000,000'.

ออกแบบมาเพื่อผู้เสียภาษีทุกคน
iTAX เปลี่ยนภาษีที่ซับซ้อน ให้กลายเป็นแอปที่ใช้งานทุกขั้นตอน

Coffee Break



02



วางแผนภาษี
ด้วยประกันชีวิต

ประกันชีวิตที่สามารถใช้ลดหย่อนได้

ประกันชีวิตตนเอง



ประกันชีวิตทั่วไป

- แบบสะสมทรัพย์
- แบบตลอดชีพ
- แบบชั่วระยะเวลา

เบี้ยประกันชีวิตตามที่จ่ายจริงไม่เกิน
100,000 บาทต่อปี



ประกันชีวิตบำนาญ

- แบบบำนาญ

ตามที่จ่ายจริง แต่ต้องไม่เกิน 15%
ของเงินได้พึงประเมิน⁽²⁾ และไม่เกิน
200,000 บาทต่อปี

ประกันสุขภาพตนเอง



- ประกันสุขภาพ
- ประกันโรคร้ายแรง

เท่าจำนวนเบี้ยประกันสุขภาพที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน
25,000 บาท และรวมกับประกันชีวิตทั่วไปแล้ว
ไม่เกิน 100,000 ต่อปี⁽¹⁾

ประกันชีวิตคู่สมรส (ไม่มีเงินได้)



ประกันชีวิตทั่วไป

เท่าจำนวนเบี้ยประกันชีวิตที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน
10,000 บาท

ประกันสุขภาพบิดามารดา

ประกันสุขภาพบิดามารดา (ตนเอง)



- ประกันสุขภาพ
- ประกันโรคร้ายแรง

เท่าจำนวนเบี้ยประกันสุขภาพที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน
15,000 บาท

ประกันสุขภาพบิดามารดา (ของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้)



- ประกันสุขภาพ
- ประกันโรคร้ายแรง

เท่าจำนวนเบี้ยประกันสุขภาพที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน
15,000 บาท

รวมกันทั้งหมด ไม่เกิน 15,000 บาท

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ เบี้ยประกันฯ ในส่วนความคุ้มครองชีวิตสามารถหักลดหย่อนภาษีได้ ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ฉบับที่ 172 และเบี้ยประกันสุขภาพสามารถหักลดหย่อนภาษีได้ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ฉบับที่ 383

⁽²⁾ เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ ใช้ลดหย่อนภาษีได้ ตามที่จ่ายจริง แต่ต้องไม่เกิน 15% ของ "เงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี*" และไม่เกิน 200,000 บาท ต่อปีสำหรับผู้ซื้อประกันชีวิตแบบบำนาญ** แต่ทั้งนี้ จะสามารถนำไปใช้สิทธิลดหย่อนได้สูงสุด 300,000 บาท กรณีที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิลดหย่อนภาษีด้วยเบี้ยประกันชีวิตทั่วไป

อ้างอิง : *ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 261) พ.ศ. 2558, และ **กฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509)

กรณีศึกษา (Case study)

ลูกค้า

นางสาวสมหญิง

- มีรายได้เงินเดือนๆ ละ 100,000 บาท
- มีเงินได้ค่านายหน้า จำนวน 50,000 บาท
- จ่ายประกันสังคม จำนวน 9,000 บาท
- จ่ายประกันชีวิตของตนเอง จำนวน 50,000 บาท
- ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้ จำนวน 200,000 บาท



คำถาม

1. ในปีนั้นลูกค้าจะต้องเสียภาษีกี่บาท
2. เราจะวางแผนอย่างไรนางสาวสมหญิง เสียภาษีน้อยที่สุด

1 การคำนวณภาษีตามวิธีที่ 1

รายได้เงินเดือนๆ ละ 100,000 บาท รวมทั้งปี (100,000 x 12)	=	1,200,000	
รายได้ค่านายหน้า	=	<u>50,000</u>	
รวมรายได้ประเภทที่ 1 และ 2	=	1,250,000	
หัก ค่าใช้จ่าย 50% แต่ไม่เกิน 100,000	=	<u>100,000</u>	1,150,000
รวมเงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	=		<u>1,150,000</u>
หัก ค่าลดหย่อน			
- ตนเอง	=	60,000	
- ประกันสังคม	=	9,000	
- ประกันชีวิต (ตนเอง)	=	50,000	<u>119,000</u>
เงินได้หลังหักค่าลดหย่อน	=		1,031,000
เงินได้สุทธิ	=		<u>1,031,000</u>

นางสาวสมหญิง มีรายได้สุทธิ 1,031,000 บาท เสียภาษีที่มาก???

เงินได้สุทธิ (บาท)	ช่วงเงินได้สุทธิของแต่ละชั้น	อัตราภาษี	ภาษีแต่ละชั้น	ภาษีสะสม
1 – 150,000	150,000	ได้รับยกเว้น	0	0
150,001 – 300,000	150,000	5%	7,500	7,500
300,001 – 500,000	200,000	10%	20,000	27,500
500,001 – 750,000	250,000	15%	37,500	65,000
750,001 – 1,000,000	250,000	20%	50,000	115,000
1,000,001 – 2,000,000	31,000	25%	7,750	122,750

สรุป นางสาวสมหญิง เสียภาษี 122,750 บาท

วางแผนลดหย่อนภาษีให้นางสาวสมหญิง ซื้อประกันชีวิต

- FWD For Saving 25/15 ชำระเบี้ยประกันรายปี 50,000 บาท
- FWD for Pension ชำระเบี้ยประกันรายปี 100,000 บาท

นางสาวสมหญิง มีรายได้สุทธิ 1,031,000 บาท
หักค่าเบี้ยประกันรวม 150,000 บาท

คงเหลือ

รายได้สุทธิ 881,000 บาท



เงินได้สุทธิ (บาท)	ช่วงเงินได้สุทธิต่อระดับ	อัตราภาษี	ภาษีแต่ละขั้น	ภาษีสะสม
1 – 150,000	150,000	ได้รับยกเว้น	0	0
150,001 – 300,000	150,000	5%	7,500	7,500
300,001 – 500,000	200,000	10%	20,000	27,500
500,001 – 750,000	250,000	15%	37,500	65,000
750,001 – 1,000,000	131,000	20%	26,200	91,200
1,000,001 – 2,000,000				

สรุป นางสาวสมหญิง เสียภาษี 91,200 บาท

43 เอกสารนี้ จัดทำขึ้นเพื่อเสริมสร้างความเข้าใจ ให้กับตัวแทน/นายหน้าเท่านั้น มิใช่ส่วนหนึ่งของสัญญาประกันภัย หรือเอกสารที่ผูกพันกับบริษัท ข้อกำหนดความคุ้มครองระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยที่ออกให้กับผู้ถือกรมธรรม์ ห้ามนำไปใช้ประกอบการเสนอขาย แสดง เผยแพร่ หรือแจกจ่ายแก่ลูกค้า ผู้ขอเอาประกันภัย สวจนสิทธิตามกฎหมาย ห้ามเผยแพร่ต่อบุคคลอื่น ห้ามทำซ้ำ หรือ ดัดแปลง ไม่ว่าส่วนใดส่วนใดของเอกสารนี้

ปรับปรุงล่าสุด 30/10/67

ก่อนวางแผนภาษี

- นางสาวสมหญิง เสียภาษี
122,750 บาท

หลังวางแผนภาษี

นางสาวสมหญิง เสียภาษี
91,200 บาท

เสียภาษีลดลง 31,550 บาท

มีเงินออมในอนาคต

มีเงินออมยามเกษียณ

มีความคุ้มครองให้คนที่คุณรัก

LUNCH TIME



03



ผลิตภัณฑ์สำหรับใช้
ลดหย่อนภาษี

ประกันแต่ละแบบ ลดย่อนได้เท่าไร?

1

2

3

4

5

6

7

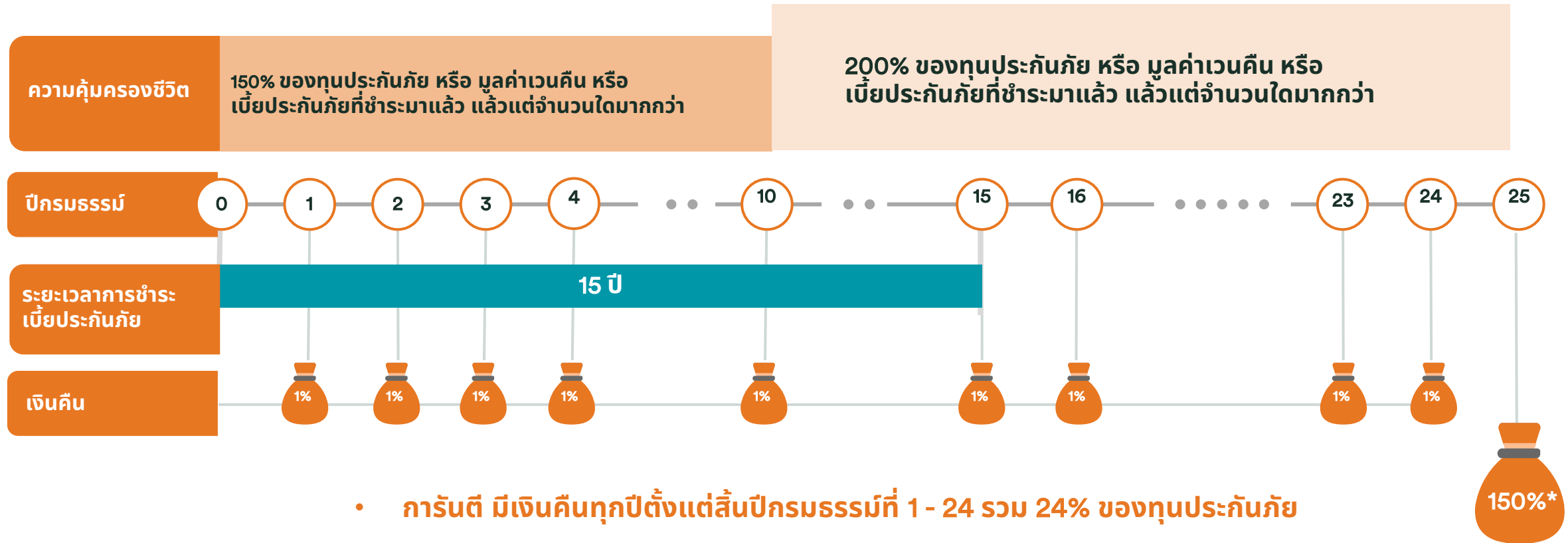
8

9

ตัวอย่างโครงสร้างแบบประกัน | ตลอดชีพ 90/20



ตัวอย่างโครงสร้างแบบประกัน | FWD For Saving 25/15



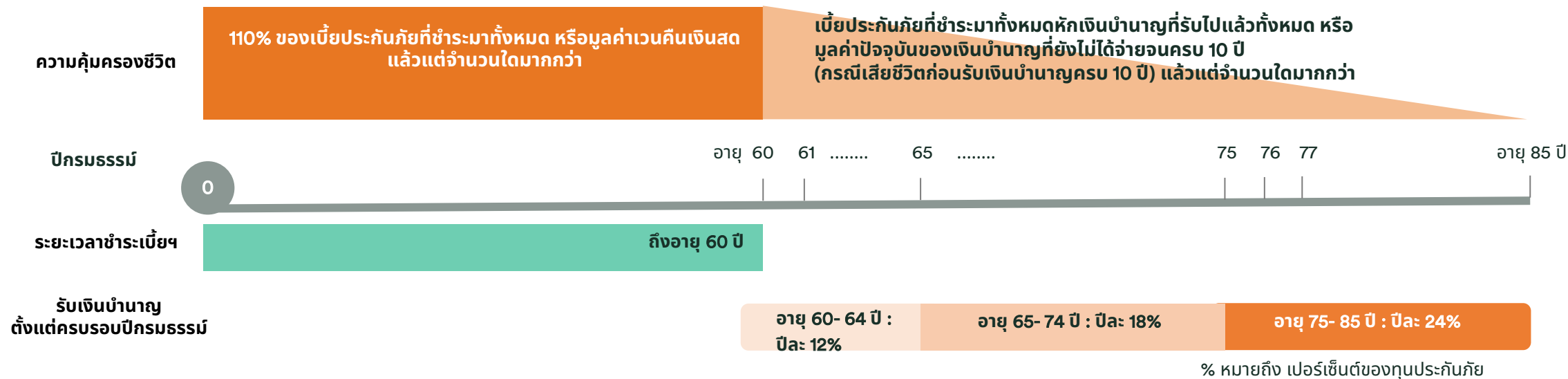
- การันตี มีเงินคืนทุกปีตั้งแต่สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 - 24 รวม 24% ของทุนประกันภัย
- รับเงินก้อนเมื่อครบกำหนดสัญญา 150% ของทุนประกันภัย*

หมายเหตุ

% หมายถึง เปอร์เซ็นต์ของทุนประกันภัย

*ครบกำหนดสัญญารับ 150% ของทุนประกันภัย หรือ เบี้ยประกันภัยที่บริษัทฯ ได้รับชำระแล้วทั้งหมด **หักด้วย** จำนวนเงินจ่ายคืนรายงวดที่บริษัทฯ ได้จ่ายแล้วทั้งหมด แล้วแต่จำนวนใดมากกว่า

ตัวอย่างโครงสร้างแบบประกัน | FWD For Pension 85/60



ตัวอย่าง ชายอายุ 35 ปี ชื่อ FWD For Pension 85/60 ทุนประกันภัย 1,000,000 บาท

จ่ายเบี้ยฯ ปีละ 117,680 บาท ถึงอายุ 60 ปี	รวม 2,942,000 บาท	จ่ายเบี้ยฯ รวม 2,942,000 บาท
• อายุ 60 – 64 ปี รับบำนาญปีละ 120,000 บาท	รวม 600,000 บาท	รับบำนาญ รวม 5,040,000 บาท
• อายุ 65 – 74 ปี รับบำนาญปีละ 180,000 บาท	รวม 1,800,000 บาท	
• อายุ 75 – 85 ปี รับบำนาญปีละ 240,000 บาท	รวม 2,640,000 บาท	



เหมาจ่าย ค่ารักษา
กรณีผู้ป่วยใน (IPD)
สูงสุดตามแผนที่เลือก



**ป่วย 3 โรคร้ายแรง /
3 โรคร้ายแรงสำหรับผู้เอา
ประกันภัย ที่เป็นเด็ก มีเงินก้อน
เพื่อรักษาตัว และหากต้องนอน
โรงพยาบาล เพิ่ม
ค่าห้องเป็น 2 เท่า**



ดูแลพิเศษ
ศัลยกรรมเต้านม หรือ
องคชาต เนื่องจากอุบัติเหตุ
หรือโรคร้ายแรง การบาดเจ็บ
จากไฟฟ้า Extreme เปลี่ยน
อวัยวะ ปลูกถ่ายไขกระดูก



ดูแลตัวเอง
ตรวจสอบสุขภาพประจำปี วัคซีน
สายตา กำฟัน แพทย์ทางเลือก
ตั้งครรภ์ คลอดบุตร

ผลประโยชน์สูงสุดต่อปี

1 ล้านบาท
3 ล้านบาท
6 ล้านบาท
12 ล้านบาท
40 ล้านบาท
100 ล้านบาท



ป่วยหนัก ป่วยเบา เรามี OPD
เหมาจ่ายทั้งปี ไม่จำกัดจำนวนครั้ง มีครบทุก
แผน ครอบคลุมทั้งค่าวินิจฉัย ตรวจแล็บ
และค่ายา



ประหยัดเพิ่มขึ้น
จ่ายค่าเบี้ยประกันภัยลดลง
ด้วยแผนร่วมจ่าย
ความรับผิดชอบส่วนแรก
(Deductible)

04



Coffee Break



Workshop

ยกตัวอย่างเคสลูกค้า เพื่อเป็นตัวอย่างในการวางแผนภาษี

1. วางแผนภาษีอย่างไร

2. นำเสนอผลิตภัณฑ์อะไรสำหรับการวางแผนภาษี



Thank you



Celebrate living
fwd.co.th