

การวิเคราะห์ทางเลือกในการตัดสินใจในการลดหย่อนภาษีบุคคลธรรมดา
Analysis of personal income tax deduction decision alternative



ปริญญานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาวิศวกรรมศาสตรบัณฑิต
ภาควิชาวิศวกรรมโยธา คณะวิศวกรรมศาสตร์
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

ปีการศึกษา 2565

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ANALYSIS OF PERSONAL INCOME TAX DEDUCTION DECISION ALTERNATIVE



A SPECIAL PROJECT SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT
OF THE REQUIREMENTS FOR THE DEGREE OF
BACHELOR OF CIVIL ENGINEERING
DEPARTMENT OF CIVIL ENGINEERING, SCHOOL OF ENGINEERING
KING MONGKUT'S INSTITUTE OF TECHNOLOGY LADKRABANG

2022

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภาควิชาวิศวกรรมโยธา คณะวิศวกรรมศาสตร์
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
ใบรับรองโครงการพิเศษ




หัวข้อโครงการพิเศษ การวิเคราะห์ทางเลือกในการตัดสินใจในการลดหย่อนภาษีบุคคลธรรมดา
ANALYSIS OF PERSONAL INCOME TAX DEDUCTION DECISION ALTERNATIVE

นักศึกษา นาย ชินวัตร แสงครุฑ รหัสประจำตัว 62010203
นาย เศรษฐภัทร อัสรากุลสิทธิ์ รหัสประจำตัว 62010904

หลักสูตร วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาวิชา วิศวกรรมโยธา

ภาควิชา วิศวกรรมโยธา

อาจารย์ที่ปรึกษา รศ.ดร. แหลมทอง เหล่าคงถาวร

คณะกรรมการสอบโครงการพิเศษ		ลายมือชื่อ
รศ.ดร. ชลิตา	อู่ตะเภา	
ผศ.สมเกียรติ	ขวัญฤกษ์	
รศ.ดร. แหลมทอง	เหล่าคงถาวร	

ภาควิชาวิศวกรรมโยธารับรองแล้ว



(รศ.ดร. ชลิตา อู่ตะเภา)

หัวหน้าภาควิชาวิศวกรรมโยธา

วันที่.....

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

หัวข้อโครงการพิเศษ	เรื่องการวิเคราะห์ทางเลือกในการตัดสินใจในการลดหย่อนภาษีบุคคลธรรมดา ANALYSIS OF PERSONAL INCOME TAX DEDUCTION DECISION ALTERNATIVE
นักศึกษา	นาย ชินวัตร แสงครุฑ รหัสประจำตัว 62010203 นาย เศรษฐภัทร อัสรากุลสิทธิ์ รหัสประจำตัว 62010904
อาจารย์ที่ปรึกษา	รศ.ดร. แผลมทอง เหล่าคงถาวร
ระดับการศึกษาการ	วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาวิศวกรรมโยธา
ภาควิชา	วิศวกรรมโยธา คณะวิศวกรรมศาสตร์
ปีการศึกษา	2565

บทคัดย่อ

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา คือ ภาษีที่จัดเก็บจากบุคคลทั่วไป หรือจากหน่วยงานที่มีลักษณะพิเศษตามที่กฎหมายกำหนดและมีรายได้เกิดขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนด แต่จะมีการเสียภาษีน้อยเท่าใดนั้นจะขึ้นอยู่กับหลายๆ ประชาชนทุกคนล้วนแบ่งเงินของตนเองเป็นสัดส่วนอยู่แล้วตามแบบแผนของแต่ละบุคคล ซึ่งแต่ละบุคคลก็จะมีสัดส่วนที่แบ่งไม่เหมือนกัน ทางผู้ศึกษาจะมุ่งเน้นไปที่เงินออมมากที่สุดเนื่องจากเป็นเงินที่สามารถใช้ในการลดหย่อนหรือการลงทุนเพื่อลดหย่อนภาษีได้ มีประชาชนอีกไม่น้อยที่ยังไม่มีความรู้และความเข้าใจในการชำระภาษี การชำระภาษียังมีรายละเอียดปลีกย่อยอีกมากมาย ตัวอย่าง เช่น การหักค่าใช้จ่าย การลดหย่อน การลงทุน การกู้เพื่อผ่อนบ้าน เป็นต้น ดังนั้นทางผู้ศึกษาจึงต้องการวิเคราะห์ทางเลือกในการตัดสินใจในการลดหย่อนภาษีบุคคลธรรมดาในแต่ละรูปแบบเพื่อนำมาเปรียบเทียบผลลัพธ์ของการกระทำในแต่ละทางเลือก โดยมีทางเลือก คือ ลดหย่อนภาษีโดยการลงทุน 3 รูปแบบ ได้แก่ กองทุนตราสารหนี้ กองทุนหุ้น และกองทุนผสม โดยมีอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย 2.57%, 8.81% และ 4.87% ตามลำดับ และทางเลือกการโปะบ้าน จากผลการเปรียบเทียบพบว่าถ้าลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ การโปะบ้านจะคุ้มกว่าเสมอ ถ้าลงทุนในกองทุนผสม การโปะบ้านจะคุ้มกว่าเมื่อมีอัตราดอกเบี้ยตั้งแต่ 15% ขึ้นไป ถ้าลงทุนในกองทุนหุ้น การลงทุนจะคุ้มกว่าเสมอ และถ้านำเงินที่จะประหยัดได้ไปลงทุนต่อ จะทำให้การโปะบ้านคุ้มกว่าเสมอ ซึ่งการวิเคราะห์ทางเลือกต่างๆนี้จะเป็นตัวช่วยให้ผู้คนสามารถเลือกทางเลือกที่ดีที่สุดในแต่ละอุปนิสัยการออมของแต่ละบุคคลได้ จำนวนเงินที่เสียไปถ้าสามารถมีทางเลือกอื่นอีกที่สร้างผลตอบแทนหรือผลลัพธ์ที่คุ้มค่ามากที่สุดได้ ทางผู้ศึกษามีแนวคิดว่าจะทำให้ภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศไทยโดยรวมดีขึ้นเพราะประชาชนได้ใช้เงินของตัวเองได้คุ้มค่ามากขึ้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

Title : ANALYSIS OF PERSONAL INCOME TAX DEDUCTION DECISION ALTERNATIVE
Name : MR.CHINNAWAT SANGKRUT
MR.SETTAPHAT ASSARAKULSIT
Field : CIVIL ENGINEERING
Department : CIVIL ENGINEERING
School : ENGINEERING
Advisor : Assoc.Prof.Dr. LAEMTHONG LAOKHONGTHAVORN
Year : 2022

ABSTRACT

Personal Income Tax refers to the tax collected from individuals in general or from specialized entities as defined by law, who have income that meets the specified criteria. The amount of tax paid depends on the proportion of income that each individual allocates according to their respective plans, which may vary among individuals. Maximizing savings is emphasized as it is a fund that can be used for deductions or investment purposes to reduce taxes. Many individuals still lack knowledge and understanding of tax payment, which involves numerous details, such as expense deductions, tax credits, investment deductions, and mortgage deductions, among others. Therefore, the researcher aims to analyze the options for decision-making in reducing personal income tax for ordinary individuals in each scenario, in order to compare the outcomes of each option. The available options include tax deductions through three investment forms: bond funds, equity funds, and mixed funds, with average interest rates of 2.57%, 8.81%, and 4.87% respectively. Another option is early mortgage repayment. Based on the comparative results, it was found that investing in bond funds is always more cost-effective than early mortgage repayment. Investing in mixed funds becomes more cost-effective when the savings rate is 15% or higher. Investing in equity funds is always more cost-effective, and if the saved money is further invested, early mortgage repayment is consistently more cost-effective. The analysis of these different options serves as a tool for individuals to choose the best option based on their saving habits. It helps individuals determine the most cost-effective option that generates the highest returns or benefits, thus improving the overall economy of Thailand by allowing individuals to make better use of their funds.

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

กิตติกรรมประกาศ

โครงการวิจัยเล่มนี้สำเร็จได้ด้วยความกรุณาจากอาจารย์ที่ปรึกษาฯ ดร.แหลมทอง เหล่าคงถาวร ที่ให้ความช่วยเหลือ ให้คำชี้แนะแนวทางการแก้ปัญหาตลอดจนให้ความรู้และประสบการณ์ที่ดี รวมถึงคำแนะนำที่มีประโยชน์ทั้งด้านความรู้ด้านวิชาการ ด้านการใช้ดำเนินชีวิตประจำวัน และแนวทางการทำการศึกษาเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการทำโครงการวิจัยเล่มนี้

ขอขอบคุณ คณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิที่ให้เกียรติเป็นกรรมการในการสอบโครงการวิจัยเล่มนี้ ให้ความอนุเคราะห์ประเมินรับรองโครงการวิจัยเล่มนี้ และให้ความกรุณาตอบคำแนะนำและข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ ทำให้คณะผู้จัดทำได้รับความรู้และมุมมองต่างๆ เพิ่มขึ้นเป็นอย่างมาก

ขอขอบคุณ เพื่อนๆ ในคณะวิศวกรรมโยธาทุกคน ที่ให้กำลังใจและให้ความช่วยเหลือด้วยดีตลอดมา คอยให้กำลังใจและคำปรึกษาในการแก้ปัญหาต่างๆ

สุดท้ายนี้คณะผู้จัดทำขอขอบคุณกำลังใจพิเศษนั้นคือ บิดา มารดา และสมาชิกในครอบครัวของคณะผู้จัดทำที่คอยมอบความรักและกำลังใจอันยิ่งใหญ่ให้กับคณะผู้จัดทำเสมอมา

คณะผู้จัดทำ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญ

บทที่	หน้า
บทคัดย่อ	ก
กิตติกรรมประกาศ	ค
สารบัญ.....	ง
บทที่ 1 บทนำ	1
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
1.2 วัตถุประสงค์	1
1.3 ขอบเขตของการศึกษา.....	2
1.4 ผลที่คาดว่าจะได้รับ	2
1.5 วิธีการศึกษา.....	2
บทที่ 2 วรรณกรรมปริทัศน์และทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง	4
2.1 กล่าวนำ	4
2.2 ภาษี.....	4
2.3 ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา.....	4
2.4 การจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	5
2.5 ประเภทของรายได้บุคคลธรรมดา	7
2.6 ค่าลดหย่อน	7
2.7 การหักค่าใช้จ่าย	9
2.8 การลดหย่อนภาษีเงินได้จากดอกเบี้ยบ้าน.....	10
2.9 เงื่อนไขการลดหย่อนภาษี	12
2.10 มูลค่าของเงินตามระยะเวลา (Time value of money: TVM)	13
บทที่ 3 วิธีการวิจัย	14
3.1 คำนวณภาษีที่จะต้องเสีย.....	14
3.2 ศึกษาการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากการลงทุน	16
3.3 การคำนวณอัตราดอกเบี้ย	16
3.4 การคำนวณมูลค่าเทียบเท่า มูลค่าเงินตามเวลา (Time Value of Money : TVM)	16
3.5 การคำนวณตารางการผ่อนบ้าน	16
3.6 ทำการคำนวณผลตอบแทนเมื่อทำการโปะบ้าน	17
3.7 รวบรวมข้อมูลทางสถิติที่เป็นตัวแทนของประชากร	19
3.8 การสร้างทางเลือก	19
3.9การเปรียบเทียบทางเลือก	19

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 4 ผลการศึกษาและวิเคราะห์ผลการศึกษา.....	21
4.1 กลุ่มตัวอย่างที่นำมาศึกษา.....	21
4.2 ทางเลือกที่นำมาศึกษา	22
4.3 ผลตอบแทนของแต่ละทางเลือก	22
4.4 การนำเงินที่ประหยัดภาษีได้ไปลงทุน	23
4.5 ตารางผลตอบแทนของทางเลือกการลงทุนเพื่อลดหย่อนภาษีและการโปะบ้าน.....	23
บทที่ 5 สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ.....	30
5.1 ไม่นำเงินไปลงทุนต่อ.....	30
5.2 นำเงินที่ประหยัดได้ไปลงทุนต่อ	33
5.3 ข้อเสนอแนะ	36
เอกสารอ้างอิง.....	37
ภาคผนวก	38
ประวัติผู้เขียน.....	44



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
2.1 ตารางแสดงอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแบบขั้นบันได.....	7
2.2 ตารางแสดงค่าลดหย่อน.....	8
2.3 ตารางแสดงการหักค่าใช้จ่าย.....	9
3.1 ตารางแสดงตัวอย่างประชากรที่นำมาศึกษา.....	19
4.1 ตารางแสดงรายได้ต่อปีและจำนวนเงินที่นำมาใช้ได้.....	21
4.2 ตารางแสดงอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของประเภทการลงทุน.....	22
4.3 ตารางแสดงผลตอบแทนทางเลือกของทางเลือกการลงทุนเพื่อลดหย่อนภาษีของผู้มีรายได้.....	24
35,000 บาท ต่อเดือน.....
4.4 ตารางแสดงผลตอบแทนทางเลือกของทางเลือกโปะบ้านของผู้มีรายได้ 35,000 บาท ต่อเดือน.....	25
4.5 ตารางแสดงผลตอบแทนทางเลือกของทางเลือกการลงทุนเพื่อลดหย่อนภาษีของผู้มีรายได้.....	26
60,000 บาท ต่อเดือน.....
4.6 ตารางแสดงผลตอบแทนทางเลือกของทางเลือกโปะบ้านของผู้มีรายได้ 60,000 บาท ต่อเดือน.....	27
4.7 ตารางแสดงผลตอบแทนทางเลือกของทางเลือกการลงทุนเพื่อลดหย่อนภาษีของผู้มีรายได้.....	28
.....100,000 บาท ต่อเดือน.....
4.8 ตารางแสดงผลตอบแทนทางเลือกของทางเลือกโปะบ้านของผู้มีรายได้ 100,000 บาท ต่อเดือน.....	29
5.1 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 35,000 บาท/เดือน ออมเงิน 5%.....	30
5.2 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 35,000 บาท/เดือน ออมเงิน 10%.....	30
5.3 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 35,000 บาท/เดือน ออมเงิน 15%.....	31
5.4 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 50,000 บาท/เดือน ออมเงิน 5%.....	31
5.5 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 50,000 บาท/เดือน ออมเงิน 10%.....	31
5.6 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 50,000 บาท/เดือน ออมเงิน 5%.....	32
5.7 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 100,000 บาท/เดือน ออมเงิน 5%.....	32
5.8 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 100,000 บาท/เดือน ออมเงิน 10%.....	32
5.9 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 100,000 บาท/เดือน ออมเงิน 15%.....	33
5.10 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 35,000 บาท/เดือน ออมเงิน 5%.....	33
5.11 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 35,000 บาท/เดือน ออมเงิน 10%.....	34
5.12 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 35,000 บาท/เดือน ออมเงิน 5%.....	34
5.13 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 35,000 บาท/เดือน ออมเงิน 5%.....	34
5.14 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 50,000 บาท/เดือน ออมเงิน 10%.....	35
5.15 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 50,000 บาท/เดือน ออมเงิน 15%.....	35

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่	หน้า
5.16 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 100,000 บาท/เดือน ออมเงิน 5%.....	35
5.17 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 100,000 บาท/เดือน ออมเงิน 10%.....	36
5.18 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 100,000 บาท/เดือน ออมเงิน 15%.....	36



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญรูปลูกภาพ

รูปที่	หน้า
1.1 แผนภูมิแสดงขั้นตอนการทำงาน.....	3
3.1 โปรแกรมคำนวณภาษี.....	15
3.2 การใช้คำสั่งในโปรแกรม Microsoft Excel.....	17
3.3 ตัวอย่างตารางผ่อนบ้าน.....	17
3.4 แสดงราคาบ้านรวมดอกเบี้ยกรณีที่ไม่มีการโปะบ้าน.....	18
3.5 แสดงราคาบ้านรวมดอกเบี้ยกรณีที่มีการโปะบ้านทุกปี ปีละ 60,000 บาท.....	18
3.6 แสดงผลของทางเลือกลดหย่อนภาษีจากการลงทุน.....	19
3.7 แสดงผลของทางเลือกการโปะบ้าน.....	20



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา คือ ภาษีที่จัดเก็บจากบุคคลทั่วไป หรือจากหน่วยงานที่มีลักษณะพิเศษตามที่กฎหมายกำหนดและมีรายได้เกิดขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยปกติจะเก็บเป็นรายปี รายได้ที่ได้รับในปีใด ๆ ผู้มีเงินได้มีหน้าที่ต้องนำไปแสดงรายการด้วยตนเองตามแบบแสดงรายการภาษีที่กำหนด ภายในเดือนมกราคมถึงเดือนมีนาคมของปีถัดไป แต่จะมีการเสียภาษีน้อยเท่าใดนั้นจะขึ้นอยู่กับหลายๆ ปัจจัยของแต่ละบุคคล เกี่ยวกับการใช้ชีวิต ครอบครัว แหล่งที่มาของรายได้หรือในบางกรณีอาจจะไม่ต้องเสียภาษีเลย ประชาชนทุกคนล้วนแบ่งเงินของตนเองเป็นสัดส่วนอยู่แล้วตามแบบแผนของแต่ละบุคคล ซึ่งแต่ละบุคคลก็จะมีสัดส่วนที่แบ่งไม่เหมือนกัน บางคนแบ่งเป็น ค่าใช้จ่ายประจำวัน 30 % ผ่อนบ้านผ่อนรถ 30 % เงินออม 10 % ให้คุณพ่อคุณแม่ 5 % อื่นๆอีก 25 % ตามแต่บุคคลนั้นๆจะจัดสรรเงินของตัวเอง โดยทางผู้ศึกษาจะมุ่งเน้นไปที่เงินออมมากที่สุดเนื่องจากเป็นเงินที่สามารถใช้ในการลดหย่อนหรือการลงทุนเพื่อลดหย่อนภาษีได้

เนื่องจากการชำระภาษีเป็นเรื่องที่ประชาชนทั่วไปในประเทศไทยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดกันอยู่แล้ว แต่ยังมีประชาชนอีกไม่น้อยที่ยังไม่มีความรู้และความเข้าใจในการชำระภาษี คนส่วนมากก็ยังไม่มีความชัดเจน และในการชำระภาษียังมีรายละเอียดปลีกย่อยอีกมากมาย เช่น การหัก ค่าใช้จ่าย การลดหย่อน การลงทุน การกู้เพื่อผ่อนบ้าน เป็นต้น ดังนั้นทางผู้ศึกษาจึงต้องการวิเคราะห์ทางเลือกในการตัดสินใจในการลดหย่อนภาษีบุคคลธรรมดาในแต่ละรูปแบบเพื่อนำมาเปรียบเทียบผลลัพธ์ของการกระทำในแต่ละทางเลือก ตัวอย่างทางเลือก เช่น ทหารวิธีการใช้เงินเพื่อให้ได้มาซึ่งการลดหย่อนให้มากที่สุดหรือยอมเสียภาษีโดยมีการไม่ลดหย่อนบางส่วนและนำเงินที่เหลือมาใช้ในการทำอย่างอื่น เช่น การโปะบ้าน เป็นต้น ซึ่งการวิเคราะห์ทางเลือกต่างๆนี้จะเป็นตัวช่วยให้ผู้คนสามารถเลือกทางเลือกที่ดีที่สุดในแต่ละอุปนิสัยการออมของแต่ละบุคคลได้จำนวนเงินที่เสียไปถ้าสามารถมีทางเลือกอื่นอีกที่สร้างผลตอบแทนหรือผลลัพธ์ที่คุ้มค่ามากที่สุดได้ ทางผู้ศึกษามีแนวคิดที่จะทำให้ภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศไทยโดยรวมดีขึ้นเพราะประชาชนได้ใช้เงินของตัวเองได้คุ้มค่ามากขึ้น

1.2 วัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์ของโครงการวิจัยมีรายละเอียดดังนี้

- 1) เพื่อวิเคราะห์ทางเลือกในการตัดสินใจในการลดหย่อนภาษีบุคคลธรรมดา
- 2) เพื่อเปรียบเทียบผลของการตัดสินใจของแต่ละทางเลือกในการลดหย่อนภาษีบุคคล

ธรรมดา

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1.3 ขอบเขตของการศึกษา

ขอบเขตของโครงการวิจัยมีรายละเอียดดังนี้

1. ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
2. จะศึกษาโดยคิดเฉพาะรายได้ประเภทที่ 1
3. เปรียบเทียบการหักลดหย่อนกับดอกเบี้ยยเกี่ยวกับเคสหสถาน
4. เปรียบเทียบการหักลดหย่อนโดยการลงทุนรวมตราสารหนี้, กองทุนรวมหุ้นและกองทุนรวมแบบผสมกับการโปะบ้าน

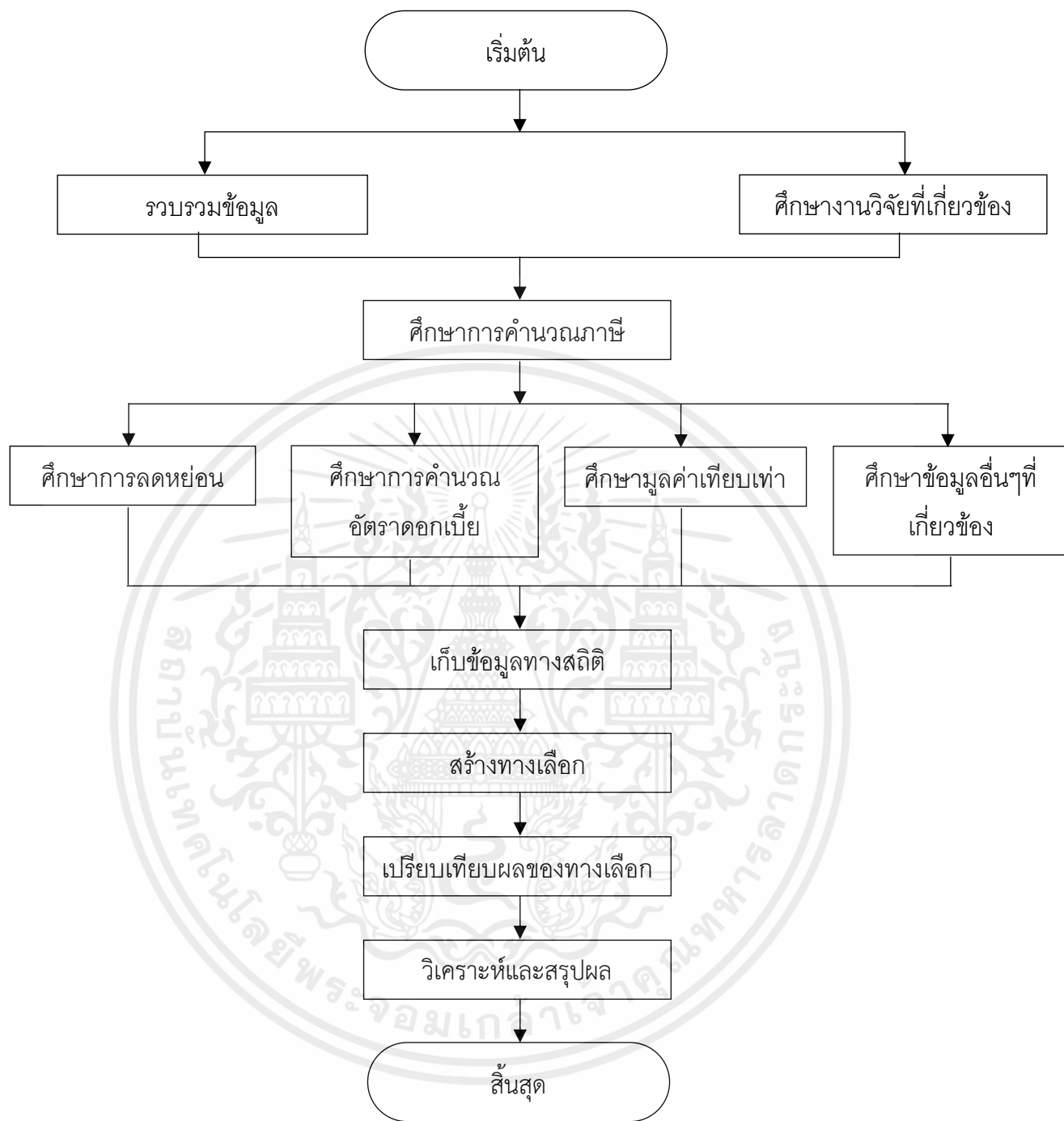
1.4 ผลที่คาดว่าจะได้รับ

- 1) สามารถนำทางเลือกที่ผ่านการวิเคราะห์แล้วไปใช้ประกอบการตัดสินใจในการวางแผนชำระภาษี
- 2) ได้ทางเลือกที่ดีที่สุดในการตัดสินใจลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

1.5 วิธีการศึกษา

วิธีการศึกษามีรายละเอียดดังรูปที่ 1.1 โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้ เริ่มต้นด้วยการเก็บรวบรวมข้อมูลและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเกี่ยวข้องกับโครงการพิเศษนี้ได้แก่ รายละเอียดของภาษี การคำนวณภาษี การลดหย่อนภาษี การคำนวณอัตราดอกเบี้ย มูลค่าเทียบเท่าราคาบ้านที่สามารถซื้อได้ ผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ย ข้อมูลทางสถิติรายได้และการออมของประชากร ทำการเลือกตัวอย่างประชากรจากข้อมูลที่หามาได้โดยใช้ข้อมูลที่ประชากรส่วนมากนิยมปฏิบัติ จากนั้นทางผู้จัดทำจะจัดทำโปรแกรมคำนวณภาษีและโปรแกรมการคำนวณงวดบ้านด้วยโปรแกรม Microsoft Excel และทำการสร้างทางเลือก ได้แก่ การลงทุนเพื่อลดหย่อน และ การโปะบ้าน จากนั้นทำการคำนวณผลตอบแทนมาให้ อยู่ในรูปมูลค่าปัจจุบัน(Present Value) นำผลตอบแทนของแต่ละทางเลือกมาทำการเปรียบเทียบผลของทางเลือก จากนั้นวิเคราะห์ว่าแต่ละทางเลือกนั้นมีความเหมาะสมแก่ผู้ใช้ประเภทไหน หาแนวทางในการเลือกทางเลือกให้เหมาะสมกับลักษณะนิสัยและเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกับผู้ใช้มากที่สุด และสรุปว่าผลของการกระทำของทางเลือกไหนจะให้ผลลัพธ์ที่ดีที่สุด

ขั้นตอนดำเนินศึกษาแสดงได้ดังต่อไปนี้



รูปที่ 1.1 แผนภูมิแสดงขั้นตอนการทำงาน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 2

วรรณกรรมปริทัศน์และทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

2.1 กล่าวนำ

ในบทนี้จะกล่าวถึง ภาษี ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา การจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ประเภทของเงินได้ การลดหย่อนภาษี การหักค่าใช้จ่าย การลดหย่อนสำหรับดอกเบี้ยกู้ยืมบ้าน มูลค่าเงินตามกาลเวลา มูลค่าในปัจจุบัน มูลค่าในอนาคต รวมไปถึงข้อมูลและงานวิจัยต่างๆที่เกี่ยวข้องกับโครงการวิจัย

2.2 ภาษี

ภาษี คือ สิ่งที่รัฐบาลขอเรียกเก็บจากประชาชน ผู้ที่มีรายได้ตามกฎหมายที่กำหนดไว้ เพื่อนำไปพัฒนาประเทศชาติในด้านต่างๆ

2.3 ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (กรมสรรพากร, 2561)

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา คือ ภาษีที่จัดเก็บจากหน่วยภาษีที่มีลักษณะพิเศษตามที่กฎหมายกำหนด และมีรายได้เกิดขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนด ซึ่งโดยปกติจัดเก็บเป็นรายปี รายได้ที่ได้รับในปีใด ๆ ผู้มีเงินได้มีหน้าที่ต้องนำไปแสดงรายการด้วยตนเองตามแบบแสดงรายการภาษีที่กำหนด ภายในเดือนมกราคมถึงเดือนมีนาคมของปีถัดไป ผู้มีเงินได้บางกรณีกฎหมายยังกำหนดให้ยื่นแบบฯ เสียภาษีตอนครึ่งปีสำหรับรายได้ที่เกิดขึ้นจริงในช่วงครึ่งปีแรกเพื่อเป็นการบรรเทาภาระภาษีที่ต้องชำระและเงินได้บางกรณีกฎหมายยังกำหนดให้ผู้จ่ายทำหน้าที่หักภาษี ณ ที่จ่ายจากเงินได้ที่จ่ายเพื่อให้มีการทยอยชำระภาษีด้วย

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ซึ่งเป็นภาษีที่คนอยู่ ต้องทำความเข้าใจและเรียนรู้สำหรับการทำหน้าที่ตามกฎหมาย “ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา” คือ จำนวนเงินที่เรียกเก็บจากผู้ที่มีหน้าที่ต้องเสียภาษี โดยจะจัดเก็บจากเงินได้ทุกประเภท และจะเรียกเก็บจากผู้ที่มีเงินได้เกิดขึ้นระหว่างปีที่ผ่านมา โดยมีสถานะอย่างใดอย่างหนึ่งต่อไปนี้

1.บุคคลธรรมดา จะเสียภาษีจากการได้รับเงินดังนี้

- เงินได้จากการจ้างงาน เงินเดือน เบี้ยเลี้ยง โบนัส บำเหน็จ บำนาญ
- เงินได้จากค่าสิทธิ หรือเรียกว่าค่าตอบแทนจากการใช้ลิขสิทธิ์ในงานวรรณกรรม ศิลปะ หรือวิทยาศาสตร์
- เงินได้จากการลงทุนในทรัพย์สิน คือผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

- เงินได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน เช่น เงินค่าเช่าบ้านที่ได้รับเนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ
- เงินได้จากวิชาชีพอิสระ ได้แก่ แพทย์ วิศวกร สถาปนิก นักบัญชี ทนาย นักแสดง ฯลฯ
- เงินได้จากการธุรกิจ หรือเงินได้อื่นๆ

2. ห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีชนิดบุคคล สำหรับ “ห้างหุ้นส่วนสามัญที่มีชนิดบุคคล” จะหมายถึง บุคคลตั้งแต่สองคนขึ้นไปที่ทำกิจการร่วมกัน โดยจะใช้การแบ่งปันกำไรจากกิจการนั้นๆ ส่วน “คณะบุคคล” หมายถึง บุคคลธรรมดาตั้งแต่สองคนขึ้นไป กระทำกิจการร่วมกัน แต่ไม่มีวัตถุประสงค์จะแบ่งปันผลกำไรที่ได้จากกิจการที่ทำ

3. สำหรับผู้ที่เสียชีวิตระหว่างปีภาษี ในกรณีนี้จะให้ผู้จัดการมรดก หรือทายาทผู้ที่ได้รับมรดก เป็นผู้ทำหน้าที่ยื่นรายการและเสียเงินภาษีได้แทน โดยการยื่นรายการเงินได้ของผู้ตายนั้น ให้รวมเงินได้ทั้งหมดของผู้ตายตลอดในปีภาษี

4. กองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง ซึ่งจะเป็นการเสียภาษีในปีถัดไป หลังจากที่เจ้ามรดกถึงแก่ชีวิต โดยให้ผู้จัดการกองมรดก หรือทายาท หรือผู้ครอบครองทรัพย์สิน แล้วแต่กรณีเป็นผู้มีหน้าที่ยื่นรายการและเสียเงินได้ในนามของกองมรดกนั้น

5. วิสาหกิจชุมชน (community enterprise) หมายถึง กิจการของชุมชนเกี่ยวกับการผลิตสินค้า การให้บริการหรือการอื่น ๆ ที่ดำเนินการโดยคณะบุคคลที่มีความผูกพัน มีวิถีชีวิตร่วมกันและรวมตัวกันประกอบกิจการดังกล่าว ไม่ว่าจะชนิดบุคคลในรูปแบบใด หรือไม่เป็นชนิดบุคคล เพื่อสร้างรายได้และเพื่อการพึ่งพาตนเองของครอบครัว ชุมชนและระหว่างชุมชน

นอกเหนือจากนี้ ผู้ที่มีหน้าที่เสียภาษี ได้แก่ ผู้ที่อาศัยอยู่ในประเทศไทยในช่วงระยะเวลาหนึ่งหรืออย่างน้อย 180 วัน (6เดือน) ไม่ว่าจะมียศภูมิตใด หรือจะมีรายได้ที่ได้รับจากในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งถือว่าเป็นหน้าที่ที่จะต้องชำระตามที่กฎหมายกำหนดไว้ และจะมีการจัดเก็บเป็นรายปี ผู้ที่มีรายได้จะต้องแสดงรายการภาษีที่กรมสรรพากร ในเดือนมกราคม - มีนาคมของทุกปี นอกจากนี้สำหรับผู้ที่มีรายได้ในบางกรณี ก็สามารถยื่นแบบฯเสียภาษีครั้งปีได้ สำหรับรายได้ ที่เกิดขึ้นจริงในช่วงครึ่งปีแรก เพื่อเป็นการทยอยการชำระภาษีขณะที่มีเงินได้เกิดขึ้นได้อีกด้วย

2.4 การจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

การจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดามีหลักการจัดเก็บ แบ่งเป็น 2 หลักการ ได้แก่ หลักแหล่งเงินได้ (Source Rule)

สำหรับเงินได้ที่เกิดขึ้นในประเทศไทย เนื่องจากหน้าที่งาน หรือกิจการที่ทำในประเทศไทย หรือกิจการของนายจ้างในประเทศไทย หรือทรัพย์สินที่อยู่ในประเทศไทย

หลักถิ่นที่อยู่ (Resident Rule)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สำหรับผู้ที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยรวมกันถึง 180 วัน ในปีภาษีใด และมีเงินได้จากแหล่งเงินได้ในต่างประเทศ เนื่องจากหน้าที่งานหรือกิจการที่ทำในต่างประเทศ หรือเนื่องจากทรัพย์สินที่อยู่ในต่างประเทศ และผู้มีเงินได้

นำเงินได้นั้นเข้ามาในประเทศไทยภายในปีภาษีเดียวกับปีที่เกิดเงินได้นั้น

เงินได้ หมายถึง เงินต่างๆ ที่เราได้รับไม่ว่าจะเป็น ผลตอบแทนจากการทำงาน เช่น เงินเดือน หรือ ผลตอบแทนจากการลงทุน เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล เป็นต้น

ค่าลดหย่อนภาษี หมายถึง การใช้สิทธิรายการต่างๆ ที่กฎหมายยอมให้นำมาหักจากรายได้หลังหักค่าใช้จ่ายแล้ว เพื่อเป็นการบรรเทาภาระภาษีให้แก่ผู้เสียภาษี

เงินได้พึงประเมิน หมายถึง รายได้ทั้งหมดที่เราได้รับตลอดทั้งปี (มกราคม – ธันวาคม) โดยถือเกณฑ์เงินสด เพื่อนำมาคำนวณภาษี ปัจจุบันเงินได้พึงประเมิน แบ่งเป็น 8 ประเภทได้แก่

-เงินได้ประเภทที่ 1 ได้แก่ เงินได้จากการจ้างแรงงาน เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัสบำนาญ บำนาญ เงินค่าเช่าบ้าน ฯลฯ

-เงินได้ประเภทที่ 2 ได้แก่ เงินได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ หรือจากการรับทำงานให้ เช่น ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้าส่วนลด เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส ฯลฯ

-เงินได้ประเภทที่ 3 ได้แก่ ค่าแห่งกู้ดวิลล์ค่าแห่งลิขสิทธิ์ หรือสิทธิอย่างอื่น เงินปี หรือเงินได้ที่มีลักษณะเป็นเงินรายปีอันได้มาจากพินัยกรรมนิติกรรมอย่างอื่น หรือคำพิพากษาของศาล

-เงินได้ประเภทที่ 4 ได้แก่ ดอกเบี้ย เงินปันผลเงินส่วนแบ่งกำไร เงินลดทุน เงินเพิ่มทุน ผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหุ้น ฯลฯ

-เงินได้ประเภทที่ 5 ได้แก่ เงินหรือผลประโยชน์อื่นที่ได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน การผิดสัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน หรือการผิดสัญญาซื้อขายเงินผ่อน

-เงินได้ประเภทที่ 6 ได้แก่ เงินได้จากวิชาชีพอิสระเช่น วิชาชีพกฎหมาย การประกอบโรคศิลปะ (แพทย์)วิศวกรรม สถาปัตยกรรม การบัญชี ประณีตศิลปกรรมหรือวิชาชีพอื่นซึ่งจะได้มีพระราชกฤษฎีกากำหนดไว้

-เงินได้ประเภทที่ 7 ได้แก่ เงินได้จากการรับเหมาที่ผู้รับเหมาต้องลงทุนด้วยการจัดหาสัมภาระในส่วนสำคัญนอกจากเครื่องมือ เช่น การรับเหมาก่อสร้าง

-เงินได้ประเภทที่ 8 ได้แก่ เงินได้จากการธุรกิจการพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง การขายอสังหาริมทรัพย์ หรือเงินได้จากการอื่นที่ไม่ได้ระบุไว้ในเงินได้ประเภทที่ 1 ถึงประเภทที่ 7

ค่าใช้จ่าย คือ จำนวนเงินที่เราใช้ไปเพื่อเป็นต้นทุน ระหว่างเกิดรายได้ ซึ่งรัฐบาลยอมให้นำค่าใช้จ่ายมาหักออกจากรายได้ เพื่อคำนวณภาษีเกณฑ์ของการหักค่าใช้จ่าย ขึ้นอยู่กับประเภทของเงินได้ที่ได้รับ มาตรา 40(1) – 40(8)

เงินได้สุทธิ หมายถึง เงินที่คำนวณได้จาก

เงินได้สุทธิ = รายได้พึงประเมิน-รายจ่ายที่หักภาษี-ค่าลดหย่อน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หาได้จากสูตรคำนวณ

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา = เงินได้สุทธิ x อัตราภาษี(อัตราก้าวหน้า 5%-35%)

ตารางที่ 2.1 ตารางอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแบบขั้นบันได (กรมสรรพากร, 2561)

เงินได้สุทธิ	อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
0-150,000 บาท	ได้รับการยกเว้น
150,001-300,000 บาท	5%
300,001-500,000 บาท	10%
500,001-750,000 บาท	15%
750,001-1,000,000 บาท	20%
1,000,001-2,000,000 บาท	25%
2,000,001-5,000,000 บาท	30%
5,000,001 บาทขึ้นไป	35%

2.5 ประเภทของรายได้บุคคลธรรมดา (กรมสรรพากร, 2561)

บุคคลธรรมดา เมื่อมีรายได้ก็จำเป็นต้องเสียภาษีบุคคลธรรมดา ซึ่งภาษีที่ต้องเสียนั้นขึ้นอยู่กับประเภทของรายได้ ขึ้นอยู่กับว่ารายได้ที่เราได้มานั้น มาจากรายได้ประเภทอะไร ซึ่งเงินได้ในแต่ละประเภทจะแบ่งออกมาเป็นรูปแบบ 40(1) – 40(8) ดังนี้

40(1) รายได้ที่ได้มาจากหน้าที่การงาน การจ้างแรงงาน เช่น เงินเดือน , ค่าจ้าง , โบนัส , OT

40(2) รายได้ที่ได้มาจากหน้าที่ หรือตำแหน่งงาน เช่น ค่ารับจ้าง , ค่านายหน้า , Part-time

40(3) รายได้ที่ได้มาจากค่าแห่งกู๊ดวิลล์ ค่าแห่งลิขสิทธิ์ เช่น รายได้จากการเขียนหนังสือ หรือ เงินได้ที่มิลักษณะจ่ายรายปี เช่น เงินรายปีจากพันธบัตร

40(4) รายได้จากดอกเบี้ย เงินปันผล เงินส่วนแบ่งกำไร (เช่นดอกเบี้ยธนาคาร เงินปันผลกองทุนรวม)

40(5) รายได้ที่ได้มาจากการให้เช่าทรัพย์สิน เช่น ค่าเช่าบ้าน ค่ายานพาหนะ

40(6) รายได้จากการประกอบวิชาชีพอิสระ เช่น แพทย์ ทนายความ สถาปนิก วิศวกร บัญชี ประณีตศิลป์ เป็นต้น

40(7) รายได้ที่มาจากการรับเหมา เช่น ผู้รับเหมาก่อสร้างบ้าน

40(8) รายได้ที่มาจากอื่นๆ นอกเหนือจากประเภทที่ 1 – 7

2.6 ค่าลดหย่อน

ค่าลดหย่อน คือ สิทธิประโยชน์ทางภาษี อย่างหนึ่งอย่างหนึ่ง ให้เสียภาษีน้อยลง เมื่อคำนวณภาษี หรืออาจจะช่วยให้ได้เงินคืนภาษีเพิ่มขึ้น ซึ่งค่าใช้จ่ายช่วยลดหย่อนภาษีมียังมีดังตารางต่อไปนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารลิขสิทธิ์หรือทรัพย์สินทางปัญญาของผู้จัดทำเอกสารหรือเผยแพร่โดยหน่วยงานราชการ
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดลอกและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 2.2 ตารางแสดงค่าลดหย่อน (iTAX, 2566)

รายการที่ลดหย่อนได้	อัตราค่าลดหย่อน
1.ค่าลดหย่อนส่วนตัว	60,000 บาท
2.ค่าลดหย่อนคู่สมรส	คนละ 60,000 บาท และกฎหมายอนุญาตให้มีได้สูงสุด 1 คน
3.ค่าลดหย่อนบุตร	คนละ 30,000-60,000 บาท
4.ค่าลดหย่อนบิดามารดา	คนละ 30,000 บาท
5.ค่าลดหย่อนผู้พิการหรือทุพพลภาพ	คนละ 60,000 บาท
6.ค่าฝากครรภ์และทำคลอด	ตามที่จ่ายจริงแต่เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินท้องละ 60,000 บาท
7.เบี้ยประกันชีวิตทั่วไป/เงินฝากแบบมีประกันชีวิต	ตามที่จ่ายจริงแต่เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 100,000 บาท (คู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10,000)
8.เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดา	ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท
9.เบี้ยประกันสุขภาพตนเอง	ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 25,000 บาท และเมื่อรวมกับเบี้ยประกันชีวิตทั่วไปแล้วต้องไม่เกิน 100,000 บาท
10.กขบ./กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน	จ่ายตามจริงแต่ไม่เกิน 15% ของเงินเดือน และเมื่อรวมกันทั้งหมดแล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท
11.ค่าซื้อกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	จ่ายตามจริงแต่ไม่เกิน 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี และเมื่อรวมกับข้อ 10 แล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท
12.เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ	จ่ายตามจริงแต่ไม่เกิน 15% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี แต่ไม่เกิน 200,000 บาท และเมื่อรวมกับข้อ 10 และ (RMF) แล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท
13.เงินประกันสังคม	ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 9,000 บาท
14.กองทุนการออมแห่งชาติ(กอช.)	ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 13,200 บาท และเมื่อรวมกับข้อ 10 ,(RMF) และ เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ แล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท
15.ค่าซื้อกองทุนเพื่อการออม (SSF)	ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี และเมื่อรวมกับข้อ 10 ,(RMF),เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ และ กอช.แล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ทางการค้า

ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 2.2 (ต่อ) ตารางแสดงค่าลดหย่อน (iTAX, 2566)

รายการที่ลดหย่อนได้	อัตราค่าลดหย่อน
16. ดอกเบี้ยซื้อที่อยู่บ้าน	ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท
17. เงินบริจาคพรรคการเมือง	ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10,000 บาท
18. เงินลงทุนธุรกิจ Social Enterprise (วิสาหกิจเพื่อสังคม)	ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท
19. ซ้อปติมีคืน 2565	ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 30,000 บาท
20. เงินบริจาคเพื่อการศึกษา การกีฬา การพัฒนาสังคม และโรงพยาบาลรัฐ	2 เท่าของเงินบริจาคตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังหักค่าลดหย่อน
21. เงินบริจาคทั่วไป	ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังหักค่าลดหย่อน

2.7 การหักค่าใช้จ่าย

ในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามกฎหมายกำหนดให้เงินได้แต่ละประเภทสามารถหักค่าใช้จ่าย (ต้นทุน) ออกก่อนแล้วจึงนำเงินได้ที่หักค่าใช้จ่ายแล้วทั้งหมดไปหักลดหย่อน เพื่อให้ได้เงินได้สุทธิไปคำนวณภาษีตามบัญชีอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

โดยเงินได้พึงประเมินที่จะนำมาใช้ในการคำนวณภาษีแบ่งออกเป็น 8 ประเภท (มาตรา 40 (1) – (8)) เงินได้แต่ละประเภทมีการหักค่าใช้จ่ายในอัตราที่แตกต่างกัน โดยผู้มีเงินได้สามารถเลือกหักค่าใช้จ่ายได้ 2 แบบ

แบบที่ 1 การหักค่าใช้จ่ายเหมากำหนดไว้เป็นอัตราร้อยละตามที่กฎหมายกำหนด

แบบที่ 2 การหักค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร

ตารางที่ 2.3 ตารางการหักค่าใช้จ่าย (กรมสรรพากร, 2561)

ประเภทเงินได้	หักค่าใช้จ่าย
1. เงินได้จากการจ้างแรงงาน เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เบี้ยเลี้ยง ฯลฯ	50 % แต่ไม่เกิน 100,000 บาท หากมีเงินได้ประเภทที่ 1 และ 2
2. เงินได้จากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำหรือจากการรับทำงานให้ เช่น ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า ฯลฯ	ให้นำเงินได้ทั้ง 2 ประเภทรวมกันหักค่าใช้จ่ายได้ 50 % แต่รวมกันไม่เกิน 100,000 บาท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 2.3 (ต่อ) ตารางการหักค่าใช้จ่าย (กรมสรรพากร, 2561)

ประเภทเงินได้	หักค่าใช้จ่าย
3.ค่าแห่งกู้ตัววิวัล ค่าแห่งลิขสิทธิ์ หรือสิทธิอย่างอื่น	50 % แต่รวมกันไม่เกิน 100,000 บาท หรือตามที่จ่ายจริง
4.ดอกเบี้ยย เงินปันผล ส่วนแบ่งกำไร ฯลฯ	หักค่าใช้จ่ายไม่ได้
5.เงินได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน -บ้าน โรงเรือน สิ่งปลูกสร้าง แพ -ที่ดินที่ใช้ในการเกษตร -ที่ดินที่ไม่ได้ใช้ในการเกษตร -ยานพาหนะ -ทรัพย์สินอื่น	ตามจริงหรืออัตราเหมา 30 % 20 % 15 % 30 % 10 %
การผิดสัญญาเช่าซื้อ การผิดสัญญาซื้อขายเงินผ่อน	หักเป็นการเหมาได้ 20 % วิธีเดียว
6.วิชาชีพอิสระ -การประกอบโรคศิลปะ -วิชากฎหมาย วิศวกรรม สถาปัตยกรรม การบัญชี ประณีตศิลปกรรม	ตามจริงหรืออัตราเหมา 60 % 30 %
7.เงินได้จากการรับเหมา(ผู้รับเหมาต้องลงทุน จัดหาสัมภาระสำคัญนอกจากเครื่องมือ)	ตามจริงหรืออัตราเหมา 60 %
8.รายได้อื่น นอกเหนือจาก 1-7*	ตามจริงหรืออัตราเหมา 40% และ 60 %

*ตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎก(ฉบับที่ 629) พ.ศ.2560

2.8 การลดหย่อนภาษีเงินได้จากดอกเบี้ยกู้บ้าน

บ้านหรือที่อยู่อาศัยนั้นเป็นหนึ่งในปัจจัยสี่ที่มีความสำคัญต่อการดำรงชีวิตของมนุษย์ และบ้านเป็นปัจจัยสี่ที่มีมูลค่าสูงสุด คนส่วนใหญ่จึงจำเป็นต้องกู้เงินหรือขอสินเชื่อเพื่อซื้อหรือสร้างบ้าน และเพื่อให้ประชาชนสามารถมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองได้

รัฐบาลจึงสนับสนุนประชาชนด้วยการแบ่งเบาภาระด้านภาษีโดยกำหนดให้ผู้มีเงินได้มีสิทธิในการหักลดหย่อนภาษีจากดอกเบี้ยที่ชำระไปเพื่อการผ่อนบ้าน โดยให้ลดหย่อนสูงสุดถึงปีละ 100,000 บาท

ซึ่งเป็นเทคนิคลดหย่อนภาษีเงินได้จากดอกเบี้ยกู้บ้านที่นำมาฝากกันในครั้งนี้ โดยผู้มีเงินได้สามารถจะหักลดหย่อนตามที่จ่ายจริง ซึ่งในแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับผู้มีเงินได้จากการเอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

จ้างแรงงานตามมาตรา 40(1) แห่งประมวลรัษฎากร ประเภทเดียว หรือที่เรารู้จักกันในรหัสเอกสารย่อ ภ.ง.ด.91 นั้น จะปรากฏรายการลดหย่อนภาษีอยู่ในหมวด ค. รายการลดหย่อนและยกเว้นหลังจากหัก ค่าใช้จ่าย ข้อที่ 11. ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัย ซึ่งผู้มีเงินได้จะสามารถ นำดอกเบี้ยเงินกู้ที่ชำระไปแล้วมาลดหย่อนภาษีได้จะต้องอยู่ในเกณฑ์และเงื่อนไขการพิจารณาของ กรมสรรพากร ดังนี้

เงื่อนไขด้านสถาบันการเงิน

ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่จะสามารถนำมาลดหย่อนได้นั้น จะต้องกู้ยืมมาจากผู้ประกอบการ ภายใต้อาณาจักรเฉพาะที่กำหนดไว้ ได้แก่ ธนาคาร บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจ เงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์

รวมไปถึงนายจ้างที่มีระเบียบเกี่ยวกับเงินกองทุนที่จัดสรรไว้เพื่อสวัสดิการแก่ลูกจ้าง และ บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย กองทุน รวบรวมสหกรณ์ทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ นิติบุคคลเฉพาะกิจที่จัดตั้งขึ้นเพื่อแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ที่เข้ารับ ช่วงสิทธิ์เป็นเจ้าของเงินกู้แทนกองทุนรวมดังกล่าว

อีกทั้งกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการด้วย แต่ส่วนใหญ่ผู้มีเงินได้จะขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่ อาศัยจากธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ซึ่งเข้าเกณฑ์เงื่อนไขนี้

เงื่อนไขด้านวัตถุประสงค์การกู้ยืม

กรมสรรพากรให้ความสำคัญกับวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงิน โดยจะต้องเป็นการกู้เงินเพื่อ ซื้อ เช่าซื้ออาคารพร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุด หรือเพื่อสร้างอาคารอยู่อาศัยบนที่ดินของ ตัวเอง หรือบนที่ดินซึ่งตนเองมีสิทธิครอบครอง

เงื่อนไขการจดจำนอง

จะต้องมีการจำนองอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด หรืออาคารพร้อมที่ดิน ไว้เป็นการประกัน การกู้ยืมเงินนั้น โดยมีระยะเวลาจำนองตามระยะเวลาการกู้ยืม

เงื่อนไขอื่น ๆ

การใช้งานอาคารหรือห้องชุดในอาคารจะต้องใช้เป็นที่อยู่อาศัยในปีที่ได้รับยกเว้นภาษี ใน เงื่อนไขนี้ไม่รวมกรณีที่นายจ้างสั่งให้ลูกจ้างไปปฏิบัติงานของนายจ้าง ณ ต่างถิ่นเป็นประจำ หรือกรณีที่ อาคารหรือห้องชุดดังกล่าวเกิดอัคคีภัย ภัยธรรมชาติ หรือภัยอันเกิดจากเหตุอื่น เฉพาะที่มีข้อความผิด ของผู้มีเงินได้จนไม่อาจใช้อาคารหรือห้องชุดนั้นเพื่ออยู่อาศัยได้

2.9 เงื่อนไขการลดหย่อนภาษี

กรมสรรพากรกำหนดให้มีการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย โดยจำนวนอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็น ประกันการกู้ยืมนั้น ตามจำนวนเงินที่ได้จ่ายไปจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท

ดังนั้นถ้าหากจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยน้อยกว่าหรือเท่ากับ 100,000 บาทก็จะสามารถ ลดหย่อนได้เต็มจำนวนตามที่จ่ายจริง แต่ถ้าหากจ่ายดอกเบี้ยไปมากกว่า 100,000 บาท ก็จะสามารถ ลดหย่อนภาษีได้เท่ากับ 100,000 บาทเท่านั้น

กรณีที่มีบ้านมากกว่า 1 แห่ง

ถ้าผู้มีเงินได้มีอาคารหรือห้องชุดในอาคารที่เป็นที่อยู่อาศัยในปีที่ขอหักลดหย่อนภาษีเกินกว่า 1 แห่ง ให้หักลดหย่อนภาษีได้ทุกแห่ง

กรณีที่ไม่ได้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ตลอดช่วงเวลาทั้งปีภาษี

หากเริ่มจ่ายดอกเบี้ยตั้งแต่ต้นปีไปจนถึงปลายปี จะหักลดหย่อนภาษีได้แค่ไหน สามารถ ลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท ไม่ว่าจะกรณีที่ไม่หักลดหย่อนนั้นจะมีอยู่ตลอดปีภาษี หรือไม่ก็ตาม เช่น เริ่มผ่อนบ้านตั้งแต่เดือนกรกฎาคม และจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ไปทั้งหมด 40,000 บาท ก็จะสามารถขอลดหย่อนได้เต็มจำนวน 40,000 บาท

กรณีที่มีผู้กู้ร่วม ผู้กู้ร่วมแต่ละคนจะหักลดหย่อนภาษีได้คนละเท่าไร

ถ้าผู้มีเงินได้มากกว่า 1 คนร่วมกันกู้ซื้ออาคารหรือห้องชุดในอาคารเพื่ออยู่อาศัย ให้ผู้กู้ร่วม ทั้งหมดหักลดหย่อนภาษีได้ทุกคนโดยเฉลี่ยค่าลดหย่อนตามส่วนจำนวนผู้มีเงินได้ แต่รวมกันแล้วต้อง ไม่เกินจำนวนเงินที่จ่ายจริง และไม่เกิน 100,000 บาท เช่น

ถ้ามีผู้กู้ร่วมทั้งหมด 4 คน จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ไปทั้งหมด 120,000 บาท แต่กำหนดให้ลดหย่อน ดอกเบี้ยเงินกู้ได้ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท ดังนั้น รวมกันแล้วลดหย่อนได้เต็มที่ 100,000 บาท เฉลี่ยแล้วแต่ละคนลดหย่อนภาษีได้คนละ 25,000 บาท

กรณีที่จดทะเบียนสมรสกัน มีเงื่อนไขการลดหย่อนภาษีอย่างไรบ้าง

กรณีที่มีการจดทะเบียนสมรสกันนั้น สิ่งที่จะพิจารณา ได้แก่ ผู้มีเงินได้และได้รับการยกเว้น ภาษีเป็นฝ่ายเดียวหรือทั้งสองฝ่าย การยื่นแบบแสดงภาษีนั้นยื่นร่วมกันหรือแยกกันยื่น การกู้เป็นการ ต่างคนต่างกู้หรือการกู้ร่วมกัน ซึ่งแยกอธิบายได้เป็นรายกรณี ดังนี้

1. กรณีที่สามีหรือภรรยาเป็นผู้มีเงินได้เพียงฝ่ายเดียว (ยื่นแบบแสดงรายได้และเสียภาษีร่วมกัน) และ ร่วมกันกู้เพื่อที่อยู่อาศัย ให้หักลดหย่อนภาษีดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับฝ่ายผู้มีเงินได้เต็ม จำนวน ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

2. กรณีที่ทั้งสามีและภรรยาต่างเป็นผู้มีเงินได้ทั้งสองฝ่ายและร่วมกันกู้เพื่อที่อยู่อาศัย ในกรณีนี้จะ คล้ายกับการกู้ร่วมกันคือ ไม่ว่าทั้งสามีและภรรยาจะยื่นแบบแสดงรายได้และเสียภาษีร่วมกันก็จะได้ ยกเว้นภาษีตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3. กรณีที่ทั้งสามีและภรรยาต่างเป็นผู้มีเงินได้ทั้งสองฝ่ายและร่วมกันกู้เพื่อที่อยู่อาศัย แต่แยกกันยื่นแบบแสดงรายได้และเสียภาษีแยกกันก็จะได้ยกเว้นภาษีเพียงคนละครึ่งตามจำนวนที่จ่ายจริง โดยรวมกันแล้วทั้งสองคนจะได้รับยกเว้นภาษีไม่เกิน 100,000 บาท
 4. กรณีที่ทั้งสามีและภรรยาต่างเป็นผู้มีเงินได้ และยื่นแบบแสดงรายได้และเสียภาษีร่วมกัน โดยต่างฝ่ายต่างแยกกันกู้เพื่อที่อยู่อาศัย ฝ่ายที่ยื่นแบบแสดงรายได้และเสียภาษีสามารถหักลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท นอกจากนี้ยังได้รับยกเว้นภาษีส่วนของสามีหรือภรรยา จากจำนวนเงินที่จ่ายไปเพื่อชำระดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยอีกตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท
 5. กรณีที่ทั้งสามีและภรรยาต่างเป็นผู้มีเงินได้ แต่แยกยื่นแบบแสดงรายได้และเสียภาษี และต่างคนต่างกู้เพื่อที่อยู่อาศัย ในกรณีนี้ให้ต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นภาษี ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท
- การรีไฟแนนซ์ หรือไถ่ถอนหนี้

กรณีที่มีการแปลงหนี้ใหม่ด้วยการเปลี่ยนตัวเจ้าหนี้เงินกู้ยืม ซึ่งก็คือการรีไฟแนนซ์ก็ยังคงให้หักลดหย่อนภาษีได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

2.10 มูลค่าของเงินตามเวลา (Time value of money: TVM) (ไทยพับลิก้า, 2561)

มูลค่าของเงินตามระยะเวลา (Time value of money: TVM) เงิน ณ เวลาที่แตกต่างกันมีมูลค่าที่ไม่เท่ากัน เป็นแนวคิดเรื่องมูลค่าของเงินตามระยะเวลาซึ่งจะช่วยให้สามารถเปรียบเทียบมูลค่าของเงินในเวลาที่แตกต่างกันได้อย่างเหมาะสม คุณต้องการอะไรระหว่างที่จะได้เงิน 100 บาท ทันที ตอนนี้นั้นคือในปัจจุบันหรือเงินในจำนวนที่เท่ากัน 10,000 บาท ในอนาคต แน่นอนว่าคนส่วนใหญ่ตัดสินใจจะเลือกข้อแรกคือต้องการเงิน 10,000 บาท ตอนนี้เป็นเช่นนั้น เพราะเราสามารถมั่นใจได้ว่า จะได้รับเงินแน่นอน ซึ่งเงินนั้นมีความสามารถที่จะเติบโตหรือเพิ่มมูลค่าขึ้นได้เมื่อเวลาผ่านไป ยกตัวอย่างเช่น อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันคือ 9% ต่อปี เมื่อคุณฝากเงิน 10,000 บาทเป็นเวลา 1 ปี คุณจะได้รับเงินเมื่อสิ้นปี 10,000 บาทเดิมพร้อมดอกเบี้ย 900 บาท รวมเป็น 10,900 บาท ตัวอย่างนี้แสดงให้เห็นถึงมูลค่าเงินตามระยะเวลา อีกเหตุผลก็คือปัจจุบันนั้นมีมูลค่าหรือมีความสามารถในการทำประโยชน์ได้มากกว่าในอนาคต หรือที่เรียกว่า ค่าเสียโอกาส (Opportunity Costs) ซึ่งค่าเสียโอกาสนี้ไม่ได้หมายความถึงแค่ค่าเสียเวลาที่เราต้องรอในระยะเวลา 1 ปีเพื่อให้ได้รับเงินจำนวนเท่าเดิม แต่ยังรวมถึงโอกาสต่างๆ ที่จะสามารถนำเงินก้อนนี้ไปบริหารหรือทำประโยชน์อื่นๆ ได้อีก หรือจะกล่าวคือ มูลค่าของเงินตามระยะเวลา คือ มูลค่าของเงินเมื่อเวลาผ่านไป ซึ่งเป็นอีกหนึ่งแนวคิดที่มองเห็นว่าคุณค่าของเงินในปัจจุบันนั้นอาจจะถูกลดทอนค่าเงินลงเมื่อเวลาผ่านไป ซึ่งสามารถแบ่งประเภทของมูลค่าของเงินตามระยะเวลาออกได้เป็น 2 ประเภท ได้แก่ มูลค่าในอนาคต (Future Value) และมูลค่าปัจจุบัน (Present value)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 3

วิธีการวิจัย

การวิจัยนี้ ผู้วิจัยมีวัตถุประสงค์ที่จะ วิเคราะห์ทางเลือกในการตัดสินใจในการลดหย่อนภาษี บุคคลธรรมดา และเปรียบเทียบผลของการตัดสินใจของแต่ละทางเลือกในการลดหย่อนภาษีบุคคลธรรมดา โดยใช้วิธีการเก็บข้อมูลเชิงสถิติของประชาชนทั่วไป และทำการสร้างทางเลือกที่สอดคล้องกับจำนวนประชากรส่วนมาก และทำการวิเคราะห์ผลในแต่ละทางเลือก โดยโปรแกรมสำเร็จรูปที่ทางผู้วิจัยได้จัดทำขึ้นมา จากนั้นสรุปผลวิจัย ซึ่งผู้วิจัยได้ทำการศึกษาตามขั้นตอน ดังต่อไปนี้

- 3.1 คำนวณภาษีที่จะต้องเสีย
- 3.2 ศึกษาการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากการลงทุน
- 3.3 การคำนวณอัตราดอกเบี้ย
- 3.4 การคำนวณมูลค่าเทียบเท่า มูลค่าเงินตามเวลา (Time Value of Money : TVM)
- 3.5 การคำนวณตารางการผ่อนบ้าน
- 3.6 ทำการคำนวณผลตอบแทนเมื่อทำการโปะบ้าน
- 3.7 รวบรวมข้อมูลทางสถิติที่เป็นตัวแทนของประชากร
- 3.8 การสร้างทางเลือก
- 3.9 การเปรียบเทียบทางเลือก

3.1 คำนวณภาษีที่จะต้องเสีย

จากข้อมูลทางสถิติที่ผู้ศึกษาค้นคว้ามาในบทที่ 2 ทางผู้ศึกษาจะยกตัวอย่างในกรณีที่บุคคลนั้นๆ มีรายได้ที่เดือนละ 50,000 บาท มีเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ 5% ต่อเดือน และจ่ายประกันสังคมที่ 6,300 บาท โดยจะเริ่มจากการคำนวณเงินได้พึงประเมินและหักค่ายกเว้น จากนั้นจะนำเงินได้พึงประเมินจากขั้นตอนแรกไปหักค่าใช้จ่าย โดยค่าใช้จ่ายของเงินได้ประเภทที่ 1 นั้นจะสามารถหักค่าใช้จ่ายได้ 50% แต่ไม่เกิน 100,000 บาท จากนั้นเราจะได้เงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่ายกเว้นภาษีไปหักค่าลดหย่อนในขั้นตอนการหักค่าลดหย่อน โดยกรณีที่เรานำมาศึกษาจะนำกรณีทั่วไปที่สามารถเกิดขึ้นได้กับคนส่วนใหญ่ นั่นคือ ลดหย่อนส่วนบุคคล ลดหย่อนประกันสังคม และลดหย่อนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จากนั้นเราจะทำการคำนวณค่าลดหย่อนพิเศษและหักค่าลดหย่อนบริจาค จากนั้นเงินที่เหลือจะเป็นเงินได้สุทธิซึ่งจะนำไปใช้ในการคำนวณภาษีที่จะต้องเสียในอัตราขั้นบันไดซึ่งจะได้ภาษีที่จะต้องเสียทั้งสิ้น 17,870 บาท ซึ่งจากการคำนวณดังกล่าวทางผู้ศึกษาได้จัดทำโปรแกรมการคำนวณภาษีจากโปรแกรม Excel ดังแสดงในรูปที่ 3.1

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดลอกเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางการคำนวณภาษี

		ใช้สิทธิลงทุน	ไม่ใช้สิทธิลงทุน
เงินได้พึงประเมิน			
รวมเงินได้ทั้งปี		600,000.00	600,000.00
-เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เฉพาะส่วนที่เกิน 10,000 บาท		20,000.00	20,000.00
รวมเงินได้พึงประเมิน		580,000.00	580,000.00
ค่าใช้จ่าย			
ผู้มีเงินได้หักค่าใช้จ่ายได้	50%	100,000.00	100,000.00
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและยกเว้นภาษี		480,000.00	480,000.00
รายการลดหย่อน			
ลดหย่อนส่วนตัวและครอบครัว			
ส่วนบุคคล	60,000.00 บาท	60,000.00	60,000.00
คู่สมรส	- บาท	-	-
บิดา/มารดา	- บาท	-	-
บุตร	- คน	-	-
บุตรคนที่ 2	- คน	-	-
ฝากครรภ์-คลอดบุตร	- ห้อง	-	-
ผู้พิการ-ทุพพลภาพ	- คน	-	-
ลดหย่อนประกัน เงินออม และการลงทุน			
ประกันชีวิต/ ออมทรัพย์	- บาท	-	-
ประกันสุขภาพ	- บาท	-	-
ใช้สิทธิได้รวม	- บาท	-	-
-รวมกันไม่เกิน 100,000 บาท-			
ประกันสังคม	6,300.00 บาท	6,300.00	6,300.00
ประกันสุขภาพพ่อแม่	- บาท	-	-
เงินลงทุนธุรกิจ Social Enterprise	- บาท	-	-
กองทุน RMF	- บาท	-	-
กองทุน SSF	60,000.00 บาท	60,000.00	-
ประกันชีวิตแบบบำนาญ	- บาท	-	-
กองทุนการออมแห่งชาติ	- บาท	-	-
กบข./ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/ กองทุน	10,000.00 บาท	10,000.00	10,000.00
ใช้สิทธิได้รวม	70,000.00 บาท	70,000.00	10,000.00
-รวมกันไม่เกิน 500,000 บาท-			
ลดหย่อนพิเศษ			
ข้อดีมีคืน 2565	- บาท	-	-
ดอกเบี้ยบ้าน	- บาท	-	-
รวมค่าลดหย่อน		136,300.00	76,300.00
เงินได้ก่อนหักลดหย่อนบริจาคสนับสนุนการศึกษา/กีฬา		343,700.00	403,700.00
หักสนับสนุนเพื่อการศึกษา/กีฬา	- บาท	-	-
คงเหลือเงินได้ก่อนหักเงินบริจาคทั่วไป		343,700.00	403,700.00
หักเงินบริจาคทั่วไป	- บาท	-	-
บริจาคพรรคการเมือง	- บาท	-	-
เงินได้สุทธิ		343,700.00	403,700.00
ภาษีที่คำนวณจากเงินได้สุทธิ		11,870.00	17,870.00

รูปที่ 3.1 โปรแกรมคำนวณภาษี

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อนำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3.2 ศึกษาการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากการลงทุน

การลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากการลงทุนโดยผู้ศึกษาจะทำการพิจารณาเฉพาะการซื้อ กองทุน SSF และ RMF โดยอัตราการลดหย่อนภาษีนั้นจะขึ้นกับอัตราการเสียภาษีตามขั้นบันไดคุณ ด้วยจำนวนเงินที่ซื้อกองทุน เช่น ถ้าผู้ลงทุนทำการซื้อ SSF หรือ RMF เป็นจำนวนเงิน 60,000 บาท เพื่อทำการลดหย่อนภาษี และมีอัตราการเสียภาษีที่ 10% จะสามารถลดหย่อนเงินได้ 6,000 บาท โดยคิดจากผลต่างของภาษีที่คำนวณจากเงินได้สุทธิของคอลัมน์ไม่ใช้สิทธิ์ลงทุน (17,870 บาท) ลบ ด้วยคอลัมน์ ทำการใช้สิทธิ์ลงทุน (11,870 บาท) ดังภาพที่ 3.1

3.3 การคำนวณอัตราดอกเบี้ย

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยใช้เพื่อคำนวณมูลค่าการลงทุนในกองทุนเพื่อการลดหย่อนภาษีใน อนาคต ถ้าผู้ลงทุนทำการลงทุนเพื่อการลดหย่อนภาษีทุกปี ปีละ 60,000 บาท (อัตราการออม 10%) และจากข้อมูลอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมผสมซึ่งมีอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยที่ปีละ 4.87% ต่อปี ดังนั้นจากสมการ Uniform Series Formula นั้นคือ

$$F = A \left[\frac{(1+i)^n - 1}{i} \right] \quad (3.1)$$

ทำการแทนค่า $A = 60,000$ บาท และ $i = 4.87\%$ และ $n = 25$ ปี (เปรียบเทียบกับระยะเวลาการ ผ่อนบ้านที่ปีสุดท้ายของการผ่อนบ้าน) จะได้มูลค่าของการลงทุนในอนาคตหรือ $F = 3,009,816.66$ บาท

$$F = 60,000 \left[\frac{(1+0.0487)^{25} - 1}{0.0487} \right] = 3,009,816.66 \text{ บาท} \quad (3.2)$$

3.4 การคำนวณมูลค่าเทียบเท่า มูลค่าเงินตามเวลา (Time Value of Money : TVM)

จากหัวข้อ 3.3 เมื่อเราได้มูลค่าของการลงทุนในอนาคตของปีที่ 25 แล้วจากนั้นเราจะทำการ คำนวณมูลค่าของเงินปีที่ 25 มาเป็นมูลค่า ณ ปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดที่ 4% ซึ่งเป็นค่าอัตราเงินเพื่อ ขึ้นสูงสุดของธนาคารแห่งประเทศไทย จากสมการ

$$P = F(1 + i)^{-n} \quad (3.3)$$

ทำการแทนค่า $F = 3,009,816.66$ บาท $i = 4\%$ และ $n = 25$ ปี จะได้

$$P = 3,009,816.66(1 + 0.04)^{-25} = 1,129,032.80 \text{ บาท} \quad (3.4)$$

จะได้มูลค่าสุทธิ ณ ปัจจุบันของการลงทุนคือ 1,129,032.80 บาท

3.5 การคำนวณตารางการผ่อนบ้าน

ทำการคำนวณหาค่าผ่อนบ้านต่องวดจากฟังก์ชัน PMT ในโปรแกรม EXCEL โดยทำการใช้ อัตราดอกเบี้ยที่ 6.45% คิดเป็นต่อเดือนโดยทำการหารด้วย 12 จำนวนงวดผ่อนบ้านคือ 360 งวด

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

และราคาบ้าน 2,700,000 บาท จะสามารถคำนวณค่างวดผ่อนบ้านต่องวดได้ 17,354.41 บาท ดังรูปที่ 3.2

PMT		
Rate	L17/12	= 0.005551625
Nper	K19	= 360
Pv	-K18	= -2700000
Fv		= number
Type		= number
		= 17354.4138

รูปที่ 3.2 การใช้คำสั่งในโปรแกรม Microsoft Excel

จากนั้นทำการสร้างตารางผ่อนบ้านโดยทำการคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกได้ดังรูปที่ 3.3 โดยจากรูปเป็นตารางการผ่อนบ้านของปีที่ 1

ปีที่	งวดที่	ยอดหนี้	เงินผ่อน/เดือน	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ยที่จ่าย	ตัดเงินต้น	ยอดหนี้คงเหลือ	รวมดอกเบี้ย ณ ปีนั้น
1	1	2,700,000.00	17,354.41	3.30%	7,548.52	9,805.89	2,690,194.11	88,755.95
	2	2,690,194.11	17,354.41	3.30%	7,521.11	9,833.30	2,680,360.81	
	3	2,680,360.81	17,354.41	3.30%	7,493.62	9,860.80	2,670,500.01	
	4	2,670,500.01	17,354.41	3.30%	7,466.05	9,888.36	2,660,611.65	
	5	2,660,611.65	17,354.41	3.30%	7,438.40	9,916.01	2,650,695.64	
	6	2,650,695.64	17,354.41	3.30%	7,410.68	9,943.73	2,640,751.91	
	7	2,640,751.91	17,354.41	3.30%	7,382.88	9,971.53	2,630,780.37	
	8	2,630,780.37	17,354.41	3.30%	7,355.00	9,999.41	2,620,780.96	
	9	2,620,780.96	17,354.41	3.30%	7,327.05	10,027.37	2,610,753.60	
	10	2,610,753.60	17,354.41	3.30%	7,299.01	10,055.40	2,600,698.20	
	11	2,600,698.20	17,354.41	3.30%	7,270.90	10,083.51	2,590,614.68	
	12	2,590,614.68	17,354.41	3.30%	7,242.71	10,111.70	2,580,502.98	

รูปที่ 3.3 ตัวอย่างตารางผ่อนบ้าน

3.6 ทำการคำนวณผลตอบแทนเมื่อทำการโปะบ้าน

จากข้อที่ 3.3 เราทำการลงทุน 60,000 บาทต่อปีจากอัตราดอกเบี้ยที่ 10% ของรายได้ดังนั้น ถ้าเราทำการสมมติให้ไม่มีการลงทุนแต่นำเงินออมนั้นมาทำการโปะบ้านเพื่อลดหย่อนดอกเบี้ยจะสามารถคำนวณผลตอบแทนจากการโปะบ้าน ณ วันที่สิ้นสุดโครงการได้โดยการคำนวณผลรวมของคอลัมน์ดอกเบี้ยที่จ่าย ในกรณีที่ไม่มีการโปะบ้าน ลบด้วยกรณีที่มีการโปะบ้านซึ่งกรณีที่ไม่มีการโปะบ้านราคาบ้านรวมดอกเบี้ยดังแสดง ณ รูปที่ 3.4 และราคาบ้านรวมดอกเบี้ยกรณีที่มีการโปะบ้านทุกปี

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ปีละ 60,000 บาท ดังแสดง ณ รูปที่ 3.5 ซึ่งกรณีที่มีการโปะบ้านนั้นสามารถประหยัดเงิน ณ วันที่สิ้นสุดโครงการได้ 1,300,832.49 บาท

ราคาบ้าน	2,700,000.00	บาท
รวมดอกเบี้ยจ่าย	2,514,251.31	บาท
ราคาบ้านรวมดอกเบี้ย	5,214,251.31	บาท

รูปที่ 3.4 แสดงราคาบ้านรวมดอกเบี้ยกรณีที่ไม่มีการโปะบ้าน

ราคาบ้าน	2,700,000.00	บาท
ดอกเบี้ย	1,213,418.82	บาท
ราคาบ้านรวมดอกเบี้ย	3,913,418.82	บาท
ผ่อนบ้านหมดงวดที่	173	
งวดที่โปะบ้าน	1	
อัตราดอกเบี้ยคิดลด	4.00%	
จำนวนเงินที่โปะบ้าน	60,000.00	บาท
ประหยัดเงินได้	1,300,832.49	บาท
PV ของเงินที่ประหยัดได้	733,905.16	บาท

รูปที่ 3.5 แสดงราคาบ้านรวมดอกเบี้ยกรณีที่มีการโปะบ้านทุกปี ปีละ 60,000 บาท

จากนั้นทำการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของเงินที่ประหยัดได้โดยใช้สมการเดียวกับหัวข้อ 3.4 โดยแทนค่า $F = 1,300,832.49$ บาท $i = 4\%$ (อัตราเงินเฟ้อ) ซึ่งจะได้มูลค่า ณ ปัจจุบันของเงินที่ประหยัดได้เท่ากับ 733,905.16 บาท

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3.7 รวบรวมข้อมูลทางสถิติที่เป็นตัวแทนของประชากร

ทางผู้วิจัยได้ทำการรวบรวมข้อมูลทางสถิติและสามารถสรุปเป็นกลุ่มตัวอย่างได้ดังนี้

ตารางที่ 3.1 ตารางแสดงตัวอย่างประชากรที่นำมาศึกษา

เงินเดือน	เปอร์เซ็นต์เงินออม	ราคาบ้าน
35,000 บาท	5% ,10% 15%	1.85 ล้านบาท , 3.15 ล้านบาท
50,000 บาท	5% ,10% 15%	2.7 ล้านบาท , 4.5 ล้านบาท
100,000 บาท	5% ,10% 15%	5.4 ล้านบาท , 9 ล้านบาท

โดยค่าสถิตินี้จะนำไปใช้ในการสร้างทางเลือกเพื่อศึกษาการวิเคราะห์ทางเลือกในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต่อไป

3.8 การสร้างทางเลือก

นำค่าต่าง ๆ ที่ได้จากสถิติมาทำการคำนวณตามข้อที่ 3.1 – 3.6 โดยได้ทำการสร้างทางเลือก 3 ทางคือ 1.ไม่ทำการลดหย่อนภาษีหรือโปะบ้านเลย 2.ทำการนำเงินที่ได้จากการออมทั้งหมดไปทำการลดหย่อนภาษีโดยการซื้อกองทุนเพื่อการลดหย่อนภาษี 3.ทำการนำเงินที่ได้จากการออมทั้งหมดไปใช้ในการโปะบ้านเพื่อลดดอกเบี้ยบ้าน

3.9 การเปรียบเทียบทางเลือก

นำค่าทางเลือกต่าง ๆ มาใส่ในโปรแกรมการคำนวณที่ได้จัดทำไว้ตั้งตัวอย่างถ้าเงินเดือน 50,000 บาท มีบ้านที่ผ่อนราคา 2,700,000 บาทและมีอัตราการออมที่ 10% โดยมีทางเลือก 3 ทางคือ ไม่ทำการลดหย่อนและไม่ทำการโปะบ้าน ,ซื้อกองทุนลดหย่อนภาษีที่ 100% ของเงินออม และโปะบ้านที่ 100% ของเงินออม จะได้ผลของทางเลือกต่าง ๆ ดังรูป

เงินเดือน	50,000.00
ราคาบ้าน	2,700,000.00
เก็บเงิน	10%
เงินเก็บต่อปี	60000
ประเภทการลงทุน	กองทุนผสม
สัดส่วนลงทุนลดหย่อน	100%
สัดส่วนโปะบ้าน	0%
งวดบ้าน ณ ปัจจุบัน	1

ไม่ลดหย่อน	ลดหย่อนภาษีจากการลงทุน 100%		
	PV	FV	IRR
937,324.80	1,129,032.80	3,009,816.66	5.01%

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับใช้ภายในงานเพื่อการศึกษาค้นคว้าเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดลอกเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เงินเดือน	50,000.00
ราคาบ้าน	2,700,000.00
เก็บเงิน	10%
เงินเก็บต่อปี	60000
ประเภทการลงทุน	กองทุนผสม
สัดส่วนลงทุนลดหย่อน	0%
สัดส่วนโปะบ้าน	100%
งวดบ้าน ณ ปัจจุบัน	1

ไม่ลดหย่อน PV	โปะบ้าน 100%		
	PV	FV	IRR
667,103.25	733,905.16	1,300,832.49	4.48%

รูปที่ 3.7 แสดงผลของทางเลือกการโปะบ้าน



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 4

ผลการศึกษาและวิเคราะห์ผลการศึกษา

4.1 กลุ่มตัวอย่างที่นำมาศึกษา

จากผลการศึกษาการวิเคราะห์ทางเลือกในการตัดสินใจในการลดหย่อนภาษีบุคคลธรรมดาทางผู้วิจัย ได้ทำการรวบรวมข้อมูลทางสถิติของประชากรในประเทศไทย สามารถสรุปเป็นกลุ่มตัวอย่างได้ดังนี้ 1.ผู้มีรายได้ 35,000 บาทต่อเดือน (420,000 บาทต่อปี)

2.ผู้มีรายได้ 50,000 บาทต่อเดือน (600,000 บาทต่อปี)

3.ผู้มีรายได้ 1,000,000 บาทต่อเดือน (1,200,000 บาทต่อปี)

ซึ่งในแต่ละกลุ่มตัวอย่างจะมีจำนวนเงินที่นำมาใช้ได้ต่อปีโดยแบ่งเป็นเปอร์เซ็นต์การออมจากเงินทั้งหมดเป็น 3 สัดส่วน ได้แก่ 5%,10%,และ15% ของแต่ละกลุ่มตัวอย่าง ดังนี้

ตารางที่ 4.1 รายได้ต่อปีและจำนวนเงินที่นำมาใช้ได้

รายได้/ปี (บาท)	จำนวนเงินที่นำมาใช้ได้	
	เปอร์เซ็นต์จากเงินทั้งหมด	จำนวนเงินต่อปี(บาท)
420,000 (35,000/เดือน)	5%	12,600
	10%	25,200
	15%	42,000
600,000 (50,000/เดือน)	5%	30,000
	10%	60,000
	15%	90,000
1,200,000 (100,000/เดือน)	5%	60,000
	10%	120,000
	15%	180,000

แต่ละกลุ่มตัวอย่างจะมีราคาบ้านที่สามารถซื้อได้ที่ต่างกันโดยทางผู้วิจัยได้ทำการเลือกราคาบ้านจากฐานเงินเดือนและความสามารถในการผ่อนบ้านแต่ละเดือน โดยสรุปได้ดังต่อไปนี้

1.บ้านราคา 1,852,500 บาท และ 3,150,000 บาท สำหรับผู้มีรายได้ 35,000 บาทต่อเดือน

2.บ้านราคา 3,000,000 บาท และ 5,000,000 บาท สำหรับผู้มีรายได้ 50,000 บาทต่อเดือน

3.บ้านราคา 7,000,000 บาท และ 10,000,000 บาท สำหรับผู้มีรายได้ 1,000,000 บาทต่อเดือน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บ้านแต่ละราคาทางผู้วิจัยจะคิดอัตราดอกเบี้ยการผ่อนบ้านเป็นค่าเฉลี่ยโดยอ้างอิงจากค่าเฉลี่ยของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย 3 ปีแรก กับ MRR ของธนาคารกรุงเทพ ปี พ.ศ. 2566 ได้อัตราดอกเบี้ยเป็น 6.45%

4.2 ทางเลือกที่นำมาศึกษา

โครงการวิจัยเล่มนี้มีทางเลือกที่ต้องการที่จะนำมาทำการศึกษาวิเคราะห์เปรียบเทียบทางเลือกด้วยกันทั้งหมด 2 ทางเลือก ได้แก่

1. ทางเลือกการลดหย่อนภาษีโดยการลงทุน

เป็นการนำเงินที่นำมาใช้ได้ต่อไปใช้ในการลงทุนประเภทต่างๆที่สามารถลดหย่อนภาษีได้มาใช้เป็นทางเลือก ซึ่งการลงทุนจะแบ่งเป็นการลงทุนทั้งหมด 3 รูปแบบ ได้แก่ กองทุนตราสารหนี้ กองทุนหุ้น และกองทุนผสม โดยแต่ละการลงทุนมีอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย 2.57% , 8.81% และ 4.87% ตามลำดับ แต่ละคนก็จะมีประเภทการลงทุนที่ชอบหรือเหมาะสมที่แตกต่างกัน ผู้วิจัยจึงเลือกการลงทุนให้มีมากกว่าประเภทเดียวเพื่อที่คนที่มาใช้โปรแกรมวิเคราะห์ทางเลือกสามารถดูทางเลือกการลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเองได้

ตารางที่ 4.2 อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของประเภทการลงทุน

ประเภทการลงทุน	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย
กองทุนตราสารหนี้	2.57%
กองทุนหุ้น	8.81%
กองทุนผสม	4.87%

2. ทางเลือกการโปะบ้าน

เป็นการนำเงินที่นำมาใช้ได้มาใช้ในการโปะบ้านในแต่ละปีแทนการลงทุนเพื่อลดหย่อนโดยจะนำไปโปะบ้านเป็นเงินก้อน โดยโปะที่เดือนมกราคมของทุกๆปี จนกว่าจะผ่อนบ้านจนหมด เหตุผลที่โปะที่เดือนมกราคมของทุกๆปี เพราะว่าการโปะบ้านยิ่งโปะเร็วจะยิ่งทำให้จำนวนเงินต้นลดลงเร็วขึ้นด้วยซึ่งจะส่งผลให้ผู้ผ่อนชำระบ้านประหยัดดอกเบี้ยที่จะเสียได้ เนื่องจากการผ่อนบ้านคิดอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก ทำให้ต้นลดเร็วได้มากเท่าไรจะทำให้ผ่อนบ้านหมดได้เร็วขึ้นเท่านั้น

4.3 ผลตอบแทนของแต่ละทางเลือก

การกระทำแต่ละอย่างจะมีผลลัพธ์ที่แตกต่างกันในแต่ละทางเลือกก็จะมีผลตอบแทนที่แตกต่างกัน โดยทางเลือกการลดหย่อนภาษีโดยการลงทุน จะมีผลตอบแทนเป็น ผลตอบแทนการลงทุน และภาษีที่ประหยัดได้ ทางเลือกการโปะบ้าน มีผลตอบแทนเป็น ดอกเบี้ยบ้านที่ประหยัดได้ ซึ่งผลตอบแทนต่างๆที่กล่าวมานี้จะสามารถคำนวณมาได้ในรูปแบบ มูลค่าในอนาคต (Future Value: FV) ซึ่งทางผู้ทำวิจัยได้ทำการปรับให้มาอยู่ในรูป มูลค่าปัจจุบัน (Present value: PV) และ IRR เนื่องจากต้องการทำการเปรียบเทียบให้ใกล้เคียงเอกสารเป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีกรนำมาใช้

กับสถานการณ์จริงมากที่สุด เพราะเมื่อคนทำการเลือกทางเลือกมักจะสนใจหรือตัดสินใจด้วยมูลค่า ณ ปัจจุบัน ที่ตัดสินใจเลือกทางเลือกมากกว่า เพราะจะทำให้สามารถเปรียบเทียบมูลค่าต่างๆกับราคาค่าใช้จ่ายหรือมูลค่าเงินในปัจจุบันได้ทันที ทำให้มีผลต่อการตัดสินใจเป็นอย่างมาก

4.4 การนำเงินที่ประหยัดภาษีได้ไปลงทุน

ในแต่ละทางเลือกจะสามารถทำการวิเคราะห์เพิ่มได้อีกกรณีคือนำเงินที่ประหยัดไปได้จากการลดหย่อนภาษีหรือเงินที่ประหยัดได้จากดอกเบี้ยบ้านมาทำการลงทุนต่อ เนื่องจากทางผู้วิจัยมีแนวคิดที่เงินที่ประหยัดได้ก็เปรียบเสมือนเงินที่ควรที่จะเสียไปแล้วจากการกระทำปกติซึ่งถ้าเราเลือกทางเลือกที่สามารถทำให้ประหยัดเงินได้ก็เปรียบเสมือนเรามีเงินก้อนนั้นที่ไม่ได้เสียเงินไป จึงสามารถคิดได้ว่าจะนำเงินก้อนที่ประหยัดได้นั้นมาใช้ให้เกิดประโยชน์ในที่นี่เราจึงได้ใช้เงินนั้นในการลงทุนเพื่อรับผลตอบแทนเพิ่มเติม

4.5 ตารางผลตอบแทนของทางเลือกการลงทุนเพื่อลดหย่อนภาษีและการโปะบ้าน

จากข้อมูลทั้งหมดนำมาทำตารางสรุปผลตอบแทนของทางเลือกทั้งสองทางเลือก คือ การลงทุนเพื่อลดหย่อนภาษีและการโปะบ้าน ได้ดังข้อมูลในตาราง 4.3-4.8 ของหน้าต่อไป

ตารางที่ 4.3 ตารางแสดงผลตอบแทนของการลงทุนเพื่อลดหย่อนภาษีของผู้มีรายได้ 35,000 บาท ต่อเดือน

รายได้/ปี	จำนวนเงินที่นำมาใช้ได้		ราคาบ้าน	ดอกเบี้ยบ้านเฉลี่ย	ประเภทการลงทุน	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย	ผลตอบแทนการลงทุน	IKRR	การลงทุนเพื่อลดหย่อน			
	เปอร์เซ็นต์จากเงินทั้งหมด	จำนวนเงินต่อปี							ประหยัดภาษีได้	นำเงินที่ลดหย่อนได้ไปลงทุน		
420,000 (35,000/เดือน)	5%	12,600.00	1,852,500.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	286,384.98	2.77%	1,050.00	14,319.25	3.12%	
					กองทุนหุ้น	8.81%	713,739.37	8.88%	1,050.00	35,686.97	9.19%	
					กองทุนผสม	4.87%	395,161.48	5.01%	1,050.00	19,758.07	5.34%	
	10%	25,200.00	1,852,500.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	286,384.98	2.77%	-	-	-	-
					กองทุนหุ้น	8.81%	713,739.37	8.88%	-	-	-	-
					กองทุนผสม	4.87%	395,161.48	5.01%	-	-	-	-
15%	42,000.00	1,852,500.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	572,769.97	2.77%	1,090.18	14,867.17	3.07%		
				กองทุนหุ้น	8.81%	1,427,478.73	8.88%	1,090.18	37,052.52	9.51%		
				กองทุนผสม	4.87%	790,322.96	5.01%	1,090.18	20,514.11	5.29%		
15%	42,000.00	3,150,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	572,769.97	2.77%	-	-	-	-	
				กองทุนหุ้น	8.81%	1,427,478.73	8.88%	-	-	-	-	
				กองทุนผสม	4.87%	790,322.96	5.01%	-	-	-	-	
15%	42,000.00	3,150,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	859,154.95	2.77%	1,090.18	14,867.17	2.89%		
				กองทุนหุ้น	8.81%	1,427,478.73	8.88%	1,090.18	37,052.52	8.99%		
				กองทุนผสม	4.87%	790,322.96	5.01%	1,090.18	20,514.11	5.12%		
15%	42,000.00	3,150,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	859,154.95	2.77%	-	-	-	-	
				กองทุนหุ้น	8.81%	2,141,218.10	8.88%	-	-	-	-	
				กองทุนผสม	4.87%	1,185,484.44	5.01%	-	-	-	-	

เราทำนี้เป็นเอกสารตัวอย่างไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ หากท่านมีให้คิดเปลี่ยนแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.4 ตารางแสดงผลตอบแทนของทางเลือกการโ้ปะบ้านของผู้มีรายได้ 35,000 บาท ต่อเดือน

รายได้/ปี	จำนวนเงินที่นำมาใช้ได้		ราคาบ้าน	ดอกเบี้ยบ้านเฉลี่ย	ประเภทการลงทุน	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย	การโ้ปะบ้าน			
	เปอร์เซ็นต์เงินทั้งหมด	จำนวนเงินต่อปี					ดอกเบี้ยบ้านที่ประหยัดได้	IRR	ผลตอบแทน	IRR
420,000 (35,000/เดือน)	5%	12,600.00	1,852,500.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	294,907.02	4.73%	226,592.61	9.92%
					กองทุนหุ้น	8.81%	294,907.02	4.73%	317,298.55	11.35%
					กองทุนผสม	4.87%	294,907.02	4.73%	255,280.97	10.40%
	10%	12,600.00	3,150,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	314,468.10	4.06%	304,084.80	9.41%
					กองทุนหุ้น	8.81%	314,468.10	4.06%	455,330.45	11.08%
					กองทุนผสม	4.87%	314,468.10	4.06%	350,355.83	9.96%
15%	25,200.00	1,852,500.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	512,000.57	4.36%	316,601.43	9.86%	
				กองทุนหุ้น	8.81%	512,000.57	4.36%	415,777.30	11.12%	
				กองทุนผสม	4.87%	512,000.57	4.36%	349,006.01	10.29%	
15%	25,201.00	3,150,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	575,223.06	4.15%	450,913.42	9.60%	
				กองทุนหุ้น	8.81%	575,223.06	4.15%	632,325.31	11.08%	
				กองทุนผสม	4.87%	575,223.06	4.15%	508,290.14	10.09%	
15%	42,000.00	1,852,500.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	672,563.50	5.41%	307,706.30	10.71%	
				กองทุนหุ้น	8.81%	672,563.50	5.41%	378,385.66	11.68%	
				กองทุนผสม	4.87%	672,563.50	5.41%	331,544.71	11.04%	
15%	42,000.00	3,150,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	791,906.67	5.08%	476,696.24	10.31%	
				กองทุนหุ้น	8.81%	791,906.67	5.08%	625,460.03	11.52%	
				กองทุนผสม	4.87%	791,906.67	5.08%	525,303.10	10.72%	

เราทำนี้เป็นเอกสารตัวอย่างไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดลอกเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.5 ตารางแสดงผลตอบแทนของการลงทุนเพื่อลดหย่อนภาษีของผู้มีรายได้ 60,000 บาท ต่อเดือน

รายได้/ปี	จำนวนเงินที่นำมาใช้ได้		ราคาบ้าน	ดอกเบี้ยบ้านเฉลี่ย	ประเภทการลงทุน	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย	ผลตอบแทนการลงทุน	การลงทุนเพื่อลดหย่อน			
	เปอร์เซ็นต์จากเงินทั้งหมด	จำนวนเงินต่อปี						IRR	ประหยัดภาษีได้	นำเงินที่ลดหย่อนได้ไปลงทุน	IRR
600,000 (50,000/เดือน)	5%	30,000.00	2,700,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	409,121.40	2.77%	2,247.20	30,645.96	3.26%
					กองทุนหุ้น	8.81%	1,019,627.67	8.88%	2,247.20	76,377.00	9.34%
					กองทุนผสม	4.87%	564,516.40	5.01%	2,247.20	42,286.09	5.49%
	10%	60,000.00	2,700,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	409,121.40	2.77%	1,685.00	22,978.99	3.16%
					กองทุนหุ้น	8.81%	1,019,627.67	8.88%	1,685.00	57,269.09	9.23%
					กองทุนผสม	4.87%	564,516.40	5.01%	1,685.00	31,707.00	5.38%
15%	90,000.00	2,700,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	818,242.81	2.77%	3,747.20	51,102.03	3.20%	
				กองทุนหุ้น	8.81%	2,039,255.33	8.88%	3,747.20	127,358.38	9.26%	
				กองทุนผสม	4.87%	1,129,032.80	5.01%	3,747.20	70,511.91	5.42%	
600,000 (50,000/เดือน)	5%	30,000.00	4,500,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	818,242.81	2.77%	3,185.00	43,435.06	3.14%
					กองทุนหุ้น	8.81%	2,039,255.33	8.88%	3,185.00	108,250.47	9.21%
					กองทุนผสม	4.87%	1,129,032.80	5.01%	3,185.00	59,932.82	5.36%
	10%	60,000.00	4,500,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	1,227,304.21	2.77%	5,247.20	71,558.10	3.17%
					กองทุนหุ้น	8.81%	3,058,883.00	8.88%	5,247.20	178,339.77	9.24%
					กองทุนผสม	4.87%	1,693,549.20	5.01%	5,247.20	98,737.73	5.39%
15%	90,000.00	4,500,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	1,227,304.21	2.77%	4,685.00	63,891.13	3.13%	
				กองทุนหุ้น	8.81%	3,058,883.00	8.88%	4,685.00	159,231.85	9.20%	
				กองทุนผสม	4.87%	1,693,549.20	5.01%	4,685.00	88,158.64	5.35%	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.6 ตารางแสดงผลตอบแทนของทางเลือกการโ้ปะบ้านของผู้มีรายได้ 60,000 บาท ต่อเดือน

รายได้/ปี	จำนวนเงินที่นำมาใช้ได้		ราคาบ้าน	ดอกเบี้ยบ้านเฉลี่ย	ประเภทการลงทุน	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย	การโ้ปะบ้าน			
	เปอร์เซ็นต์จากเงินทั้งหมด	จำนวนเงินต่อปี					ดอกเบี้ยบ้านที่ประหยัดได้	IRR	ผลตอบแทน	IRR
600,000 (50,000/เดือน)	5%	30,000.00	2,700,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	422,820.48	4.05%	357,048.39	9.49%
					กองทุนหุ้น	8.81%	422,820.48	4.05%	512,043.60	11.04%
					กองทุนผสม	4.87%	422,820.48	4.05%	405,533.44	10.00%
	10%	30,000.00	4,500,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	449,240.14	4.06%	434,406.85	9.41%
					กองทุนหุ้น	8.81%	449,240.14	4.06%	650,472.08	11.08%
					กองทุนผสม	4.87%	449,240.14	4.06%	500,508.33	9.96%
15%	60,000.00	2,700,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	733,905.16	4.48%	452,979.27	9.94%	
				กองทุนหุ้น	8.81%	733,905.16	4.48%	594,659.08	11.19%	
				กองทุนผสม	4.87%	733,905.16	4.48%	499,271.52	10.36%	
	15%	60,000.00	4,500,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	821,747.22	4.15%	644,162.02	9.60%
					กองทุนหุ้น	8.81%	821,747.22	4.15%	903,321.87	11.08%
					กองทุนผสม	4.87%	821,747.22	4.15%	726,128.77	10.09%
15%	90,000.00	2,700,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	972,280.37	5.59%	439,580.43	10.82%	
				กองทุนหุ้น	8.81%	972,280.37	5.59%	540,550.94	11.79%	
				กองทุนผสม	4.87%	972,280.37	5.59%	473,635.29	11.16%	
15%	90,000.00	4,500,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	1,131,295.24	5.08%	680,994.62	10.31%	
				กองทุนหุ้น	8.81%	1,131,295.24	5.08%	893,514.33	11.52%	
				กองทุนผสม	4.87%	1,131,295.24	5.08%	750,433.00	10.72%	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.7 ตารางแสดงผลตอบแทนของการลงทุนเพื่อลดหย่อนภาษีของผู้มีรายได้ 100,000 บาท ต่อเดือน

รายได้/ปี	จำนวนเงินที่นำมาใช้ได้		ราคาบ้าน	ดอกเบี้ยบ้านเฉลี่ย	ประเภทการลงทุน	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย	การลงทุนเพื่อลดหย่อน				
	เปอร์เซ็นต์เงินทั้งหมด	จำนวนเงินต่อปี					ผลตอบแทนการลงทุน	IRR	ประหยัดภาษีได้	นำเงินที่ลดหย่อนได้ไปลงทุน	IRR
1,200,000 (100,000/เดือน)	5%	60,000.00	5,400,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	818,242.81	2.77%	12,000.00	163,648.56	4.05%
					กองทุนหุ้น	8.81%	2,039,255.33	8.88%	12,000.00	407,851.07	10.03%
					กองทุนผสม	4.87%	1,129,032.80	5.01%	12,000.00	225,806.56	6.23%
	10%	60,000.00	9,000,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	818,242.81	2.77%	12,000.00	163,648.56	4.05%
					กองทุนหุ้น	8.81%	2,039,255.33	8.88%	12,000.00	407,851.07	10.03%
					กองทุนผสม	4.87%	1,129,032.80	5.01%	12,000.00	225,806.56	6.23%
15%	180,000.00	5,400,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	1,636,485.62	2.77%	24,000.00	327,297.12	4.05%	
				กองทุนหุ้น	8.81%	4,078,510.67	8.88%	24,000.00	815,702.13	10.03%	
				กองทุนผสม	4.87%	2,258,065.60	5.01%	24,000.00	451,613.12	6.23%	
1,200,000 (100,000/เดือน)	5%	60,000.00	9,000,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	1,636,485.62	2.77%	24,000.00	327,297.12	4.05%
					กองทุนหุ้น	8.81%	4,078,510.67	8.88%	24,000.00	815,702.13	10.03%
					กองทุนผสม	4.87%	2,258,065.60	5.01%	24,000.00	451,613.12	6.23%
	10%	120,000.00	9,000,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	1,636,485.62	2.77%	24,000.00	327,297.12	4.05%
					กองทุนหุ้น	8.81%	4,078,510.67	8.88%	24,000.00	815,702.13	10.03%
					กองทุนผสม	4.87%	2,258,065.60	5.01%	24,000.00	451,613.12	6.23%
15%	180,000.00	5,400,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	818,242.81	2.77%	12,000.00	163,648.56	4.05%	
				กองทุนหุ้น	8.81%	2,039,255.33	8.88%	12,000.00	407,851.07	10.03%	
				กองทุนผสม	4.87%	1,129,032.80	5.01%	12,000.00	225,806.56	6.23%	

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษานี้เท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางที่ 4.8 ตารางแสดงผลตอบแทนของการโปะบ้านของผู้มีรายได้ 100,000 บาท ต่อเดือน

รายได้/ปี	จำนวนเงินที่นำมาใช้ได้		ราคาบ้าน	ดอกเบี้ยบ้านเฉลี่ย	ประเภทการลงทุน	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย	การโปะบ้าน			
	เปอร์เซ็นต์จากเงินทั้งหมด	จำนวนเงินต่อปี					ดอกเบี้ยบ้านที่ประหยัดได้	IRR	ผลตอบแทน	IRR
1,200,000 (100,000/เดือน)	5%	60,000.00	5,400,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	845,640.96	4.05%	714,096.77	9.49%
					กองทุนหุ้น	8.81%	845,640.96	4.05%	1,024,087.21	11.04%
					กองทุนผสม	4.87%	845,640.96	4.05%	811,066.87	10.00%
	10%	60,000.00	9,000,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	898,480.28	4.06%	868,813.70	9.41%
					กองทุนหุ้น	8.81%	898,480.28	4.06%	1,300,944.15	11.08%
					กองทุนผสม	4.87%	898,480.28	4.06%	1,001,016.67	9.96%
15%	120,000.00	5,400,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	1,467,810.33	4.48%	905,958.55	9.94%	
				กองทุนหุ้น	8.81%	1,467,810.33	4.48%	1,189,318.16	11.19%	
				กองทุนผสม	4.87%	1,467,810.33	4.48%	998,543.05	10.36%	
	120,000.00	9,000,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	1,643,494.44	4.15%	1,288,324.05	9.60%	
				กองทุนหุ้น	8.81%	1,643,494.44	4.15%	1,806,643.74	11.08%	
				กองทุนผสม	4.87%	1,643,494.44	4.15%	1,452,257.55	10.09%	
180,000.00	5,400,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	1,944,560.74	5.59%	879,160.87	10.82%		
			กองทุนหุ้น	8.81%	1,944,560.74	5.59%	1,081,101.88	11.79%		
			กองทุนผสม	4.87%	1,944,560.74	5.59%	947,270.59	11.16%		
180,000.00	9,000,000.00	6.45%	กองทุนตราสารหนี้	2.57%	2,262,590.49	5.08%	1,361,989.25	10.31%		
			กองทุนหุ้น	8.81%	2,262,590.49	5.08%	1,787,028.67	11.52%		
			กองทุนผสม	4.87%	2,262,590.49	5.08%	1,500,866.00	10.72%		

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาค้นคว้าเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาที่ผ่านมา โดยมีกลุ่มตัวอย่างได้แก่ผู้มีรายได้ 35,000, 50,000 และ 1,000,000 บาทต่อเดือน และเปอร์เซ็นต์การออม 5%, 10% และ 15% ชี้อำนาจราคาต่างๆ ตามที่เคยกล่าวไว้ในบทที่แล้ว มีทางเลือก 2 ทางเลือก ได้แก่ การลงทุนเพื่อลดหย่อน และการโปะบ้าน สามารถสรุปได้ว่า

5.1 ไม่นำเงินไปลงทุนต่อ

เป็นการคิดเฉพาะผลตอบแทนของการลงทุนเพื่อลดหย่อนเปรียบเทียบกับดอกเบี้ยที่ประหยัดได้เท่านั้น โดยสามารถสรุปทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดได้ดังตารางต่อไปนี้

รายได้ 35,000 บาทต่อเดือน เปอร์เซ็นต์การออม 5% สรุปได้ดังตาราง

ตารางที่ 5.1 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 35,000 บาท/เดือน ออมเงิน 5%

รายได้/เดือน (บาท/เดือน)	เปอร์เซ็นต์การออม	ราคาบ้าน (บาท)	ประเภทการลงทุน	ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุด
35,000	5%	1,852,500	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การลงทุนเพื่อลดหย่อน
			กองทุนผสม	การลงทุนเพื่อลดหย่อน
		3,150,000	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การลงทุนเพื่อลดหย่อน
			กองทุนผสม	การลงทุนเพื่อลดหย่อน

รายได้ 35,000 บาทต่อเดือน เปอร์เซ็นต์การออม 10% สรุปได้ดังตาราง

ตารางที่ 5.2 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 35,000 บาท/เดือน ออมเงิน 10%

รายได้/เดือน (บาท/เดือน)	เปอร์เซ็นต์การออม	ราคาบ้าน (บาท)	ประเภทการลงทุน	ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุด
35,000	10%	1,852,500	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การลงทุนเพื่อลดหย่อน
			กองทุนผสม	การลงทุนเพื่อลดหย่อน
		3,150,000	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การลงทุนเพื่อลดหย่อน
			กองทุนผสม	การลงทุนเพื่อลดหย่อน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รายได้ 35,000 บาทต่อเดือน เปอร์เซ็นต์การออม 15% สรุปได้ดังตาราง

ตารางที่ 5.3 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 35,000 บาท/เดือน ออมเงิน 15%

รายได้/เดือน (บาท/เดือน)	เปอร์เซ็นต์การออม	ราคาบ้าน (บาท)	ประเภทการลงทุน	ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุด
35,000	15%	1,852,500	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การลงทุนเพื่อลดหย่อน
			กองทุนผสม	การโปะบ้าน
		3,150,000	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การลงทุนเพื่อลดหย่อน
			กองทุนผสม	การโปะบ้าน

รายได้ 50,000 บาทต่อเดือน เปอร์เซ็นต์การออม 5% สรุปได้ดังตาราง

ตารางที่ 5.4 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 50,000 บาท/เดือน ออมเงิน 5%

รายได้/เดือน (บาท/เดือน)	เปอร์เซ็นต์การออม	ราคาบ้าน (บาท)	ประเภทการลงทุน	ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุด
50,000	5%	2,700,000	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การลงทุนเพื่อลดหย่อน
			กองทุนผสม	การลงทุนเพื่อลดหย่อน
		4,500,000	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การลงทุนเพื่อลดหย่อน
			กองทุนผสม	การลงทุนเพื่อลดหย่อน

รายได้ 50,000 บาทต่อเดือน เปอร์เซ็นต์การออม 5% สรุปได้ดังตาราง

ตารางที่ 5.5 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 50,000 บาท/เดือน ออมเงิน 10%

รายได้/เดือน (บาท/เดือน)	เปอร์เซ็นต์การออม	ราคาบ้าน (บาท)	ประเภทการลงทุน	ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุด
50,000	10%	2,700,000	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การลงทุนเพื่อลดหย่อน
			กองทุนผสม	การลงทุนเพื่อลดหย่อน
		4,500,000	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การลงทุนเพื่อลดหย่อน
			กองทุนผสม	การลงทุนเพื่อลดหย่อน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รายได้ 50,000 บาทต่อเดือน เปอร์เซ็นต์การออม 15% สรุปได้ดังตาราง

ตารางที่ 5.6 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 50,000 บาท/เดือน ออมเงิน 5%

รายได้/เดือน (บาท/เดือน)	เปอร์เซ็นต์การออม	ราคาบ้าน (บาท)	ประเภทการลงทุน	ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุด
50,000	15%	2,700,000	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การลงทุนเพื่อลดหย่อน
			กองทุนผสม	การโปะบ้าน
		4,500,000	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การลงทุนเพื่อลดหย่อน
			กองทุนผสม	การโปะบ้าน

รายได้ 100,000 บาทต่อเดือน เปอร์เซ็นต์การออม 5% สรุปได้ดังตาราง

ตารางที่ 5.7 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 100,000 บาท/เดือน ออมเงิน 5%

รายได้/เดือน (บาท/เดือน)	เปอร์เซ็นต์การออม	ราคาบ้าน (บาท)	ประเภทการลงทุน	ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุด
100,000	5%	2,700,000	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การลงทุนเพื่อลดหย่อน
			กองทุนผสม	การลงทุนเพื่อลดหย่อน
		4,500,000	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การลงทุนเพื่อลดหย่อน
			กองทุนผสม	การลงทุนเพื่อลดหย่อน

รายได้ 100,000 บาทต่อเดือน เปอร์เซ็นต์การออม 10% สรุปได้ดังตาราง

ตารางที่ 5.8 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 100,000 บาท/เดือน ออมเงิน 10%

รายได้/เดือน (บาท/เดือน)	เปอร์เซ็นต์การออม	ราคาบ้าน (บาท)	ประเภทการลงทุน	ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุด
100,000	10%	2,700,000	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การลงทุนเพื่อลดหย่อน
			กองทุนผสม	การลงทุนเพื่อลดหย่อน
		4,500,000	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การลงทุนเพื่อลดหย่อน
			กองทุนผสม	การลงทุนเพื่อลดหย่อน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รายได้ 100,000 บาทต่อเดือน เปอร์เซ็นต์การออม 15% สรุปได้ดังตาราง

ตารางที่ 5.9 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 100,000 บาท/เดือน ออมเงิน 15%

รายได้/เดือน (บาท/เดือน)	เปอร์เซ็นต์การออม	ราคาบ้าน (บาท)	ประเภทการลงทุน	ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุด
100,000	15%	2,700,000	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การลงทุนเพื่อลดหย่อน
			กองทุนผสม	การโปะบ้าน
		4,500,000	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การลงทุนเพื่อลดหย่อน
			กองทุนผสม	การโปะบ้าน

สามารถสรุปผลโดยรวมได้ว่า ถ้าผู้ลงทุนลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ ทางเลือกการโปะบ้านจะคุ้มค่ากว่าเสมอ ถ้าผู้ลงทุนลงทุนในกองทุนรวมแบบผสม การโปะบ้านจะคุ้มค่ากว่าก็ต่อเมื่อมีอัตราการออมตั้งแต่ 15% ขึ้นไป และถ้าผู้ลงทุนลงทุนในกองทุนรวมหุ้น การลงทุนจะคุ้มค่ากว่าเสมอ

5.2 นำเงินที่ประหยัดได้ไปลงทุนต่อ

จากการเลือกทางเลือกทั้ง 2 ทางเลือก ได้แก่ จะทำให้ประหยัดเงินได้จำนวนหนึ่งทั้งจากภาษีที่ประหยัดและดอกเบี้ยบ้านที่ประหยัดได้ ซึ่งเงินจำนวนนั้นก็สามารถนำไปต่อยอดเพื่อเพิ่มมูลค่าได้อีก ทำได้โดยการนำเงินนั้นไปลงทุนเพื่อรับผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ย ทั้งนี้เป็นเพียงแค่แนวคิดแต่ในความเป็นจริงเงินที่ประหยัดได้เป็นเพียงเงินที่ไม่ได้เสียไปซึ่งอาจจะไม่ได้มีเงินที่ประหยัดได้มาลงทุนตามจริง โดยสามารถสรุปทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดได้ดังตารางต่อไปนี้

รายได้ 35,000 บาทต่อเดือน เปอร์เซ็นต์การออม 5% สรุปได้ดังตาราง

ตารางที่ 5.10 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 35,000 บาท/เดือน ออมเงิน 5%

รายได้/เดือน (บาท/เดือน)	เปอร์เซ็นต์การออม	ราคาบ้าน (บาท)	ประเภทการลงทุน	ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุด
35,000	5%	1,852,500	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การโปะบ้าน
			กองทุนผสม	การโปะบ้าน
		3,150,000	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การโปะบ้าน
			กองทุนผสม	การโปะบ้าน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รายได้ 35,000 บาทต่อเดือน เปอร์เซ็นต์การออม 10% สรุปได้ดังตาราง

ตารางที่ 5.11 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 35,000 บาท/เดือน ออมเงิน 10%

รายได้/เดือน (บาท/เดือน)	เปอร์เซ็นต์การออม	ราคาบ้าน (บาท)	ประเภทการลงทุน	ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุด
35,000	10%	1,852,500	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การโปะบ้าน
			กองทุนผสม	การโปะบ้าน
		3,150,000	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การโปะบ้าน
			กองทุนผสม	การโปะบ้าน

รายได้ 35,000 บาทต่อเดือน เปอร์เซ็นต์การออม 15% สรุปได้ดังตาราง

ตารางที่ 5.12 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 35,000 บาท/เดือน ออมเงิน 5%

รายได้/เดือน (บาท/เดือน)	เปอร์เซ็นต์การออม	ราคาบ้าน (บาท)	ประเภทการลงทุน	ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุด
35,000	15%	1,852,500	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การโปะบ้าน
			กองทุนผสม	การโปะบ้าน
		3,150,000	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การโปะบ้าน
			กองทุนผสม	การโปะบ้าน

รายได้ 50,000 บาทต่อเดือน เปอร์เซ็นต์การออม 5% สรุปได้ดังตาราง

ตารางที่ 5.13 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 35,000 บาท/เดือน ออมเงิน 5%

รายได้/เดือน (บาท/เดือน)	เปอร์เซ็นต์การออม	ราคาบ้าน (บาท)	ประเภทการลงทุน	ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุด
50,000	5%	1,852,500	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การโปะบ้าน
			กองทุนผสม	การโปะบ้าน
		3,150,000	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การโปะบ้าน
			กองทุนผสม	การโปะบ้าน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รายได้ 50,000 บาทต่อเดือน เปอร์เซ็นต์การออม 10% สรุปได้ดังตาราง

ตารางที่ 5.14 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 50,000 บาท/เดือน ออมเงิน 10%

รายได้/เดือน (บาท/เดือน)	เปอร์เซ็นต์การออม	ราคาบ้าน (บาท)	ประเภทการลงทุน	ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุด
50,000	10%	1,852,500	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การโปะบ้าน
			กองทุนผสม	การโปะบ้าน
		3,150,000	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การโปะบ้าน
			กองทุนผสม	การโปะบ้าน

รายได้ 50,000 บาทต่อเดือน เปอร์เซ็นต์การออม 15% สรุปได้ดังตาราง

ตารางที่ 5.15 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 50,000 บาท/เดือน ออมเงิน 15%

รายได้/เดือน (บาท/เดือน)	เปอร์เซ็นต์การออม	ราคาบ้าน (บาท)	ประเภทการลงทุน	ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุด
50,000	15%	1,852,500	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การโปะบ้าน
			กองทุนผสม	การโปะบ้าน
		3,150,000	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การโปะบ้าน
			กองทุนผสม	การโปะบ้าน

รายได้ 100,000 บาทต่อเดือน เปอร์เซ็นต์การออม 5% สรุปได้ดังตาราง

ตารางที่ 5.16 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 100,000 บาท/เดือน ออมเงิน 5%

รายได้/เดือน (บาท/เดือน)	เปอร์เซ็นต์การออม	ราคาบ้าน (บาท)	ประเภทการลงทุน	ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุด
100,000	5%	1,852,500	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การโปะบ้าน
			กองทุนผสม	การโปะบ้าน
		3,150,000	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การโปะบ้าน
			กองทุนผสม	การโปะบ้าน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รายได้ 100,000 บาทต่อเดือน เปอร์เซ็นต์การออม 10% สรุปได้ดังตาราง

ตารางที่ 5.17 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 100,000 บาท/เดือน ออมเงิน 10%

รายได้/เดือน (บาท/เดือน)	เปอร์เซ็นต์การออม	ราคาบ้าน (บาท)	ประเภทการลงทุน	ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุด
100,000	10%	1,852,500	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การโปะบ้าน
			กองทุนผสม	การโปะบ้าน
		3,150,000	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การโปะบ้าน
			กองทุนผสม	การโปะบ้าน

รายได้ 100,000 บาทต่อเดือน เปอร์เซ็นต์การออม 15% สรุปได้ดังตาราง

ตารางที่ 5.18 ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุดของตัวอย่างประชากรเงินเดือน 100,000 บาท/เดือน ออมเงิน 15%

รายได้/เดือน (บาท/เดือน)	เปอร์เซ็นต์การออม	ราคาบ้าน (บาท)	ประเภทการลงทุน	ทางเลือกที่คุ้มค่าที่สุด
100,000	15%	1,852,500	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การโปะบ้าน
			กองทุนผสม	การโปะบ้าน
		3,150,000	กองทุนตราสารหนี้	การโปะบ้าน
			กองทุนหุ้น	การโปะบ้าน
			กองทุนผสม	การโปะบ้าน

สามารถสรุปโดยรวมสำหรับการนำเงินที่ประหยัดได้ไปลงทุนต่อได้ว่า การโปะบ้านจะคุ้มค่ากว่าเสมอ

5.3 ข้อเสนอแนะ

1. สามารถนำไปพัฒนาต่อยอดต่อไป เช่น สำหรับการวิเคราะห์โครงการ หรือการวางแผนภาษีธุรกิจ
2. สามารถทำการพัฒนาให้ครอบคลุมกับรายได้ประเภทอื่น
3. เพิ่มประเภทการลงทุนอื่นๆให้มีตัวเลือกมากขึ้นเพื่อเป็นทางเลือกที่ใกล้เคียงกับผู้ใช้
4. ผลสรุปของโครงการวิจัยเล่มนี้เป็นเพียงผลการคำนวณจากข้อมูล ในการปฏิบัติจริงอาจทำให้มีผลลัพธ์ที่ต่างออกไป

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เอกสารอ้างอิง

- สุรียน โชติวัฒนกุล, 2523. ผลของภาวะเงินเฟ้อต่อภาวะภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในประเทศไทย. เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- อนุรักษ์พร กาศชัยการ และ Natthaporn Kadchaikarn , 2562. ผลกระทบจากการหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ. เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- Lupang, February 15, 2020. เปิดฐานค่าเหนื่อย มนุษย์เงินเดือนไทย. MARKETINGOOPS!. สืบค้นจาก <<https://www.marketingoops.com /reports/adecco-thailand-open-salary-guide-2020/>>
- อธิพันธ์ วรณสุริยะ และสุวิมล เสงพัฒนา, 2562. ความสามารถในการออมของครัวเรือนไทยเปรียบเทียบระหว่างแรงงานในระบบและแรงงานนอกระบบ(Thai Household Savings Ability Comparing between Formal and Informal Worker). วารสารเศรษฐศาสตร์และกลยุทธ์การจัดการ: 8-13
- Novel Investor . Annual Asset Class Returns. สืบค้นจาก<<https://novelinvestor.com/asset-class-returns/>>
- ภูมิ ชี้เจริญ, 1 มีนาคม 2565.รายได้เท่านี้ ควรซื้อบ้านราคาเท่าไร. ภาควิชาบริหารธุรกิจ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตหาดใหญ่. สืบค้นจาก <<https://www.set.or.th/th/education-research/education/happymoney/knowledge/article/33-what-is-the-home-price-you-can-afford-on-your-current-income> >
- Finnomena, 1 พฤศจิกายน 2565. สรุปวิธีคำนวณภาษี ปี 2565 : รายได้เท่าไรต้องเสียภาษีเท่าไร?. <<https://www.finnomena.com/z-admin/tax-computation/>>
- Finnomena, 7 พฤศจิกายน 2565. ลดหย่อนภาษี ปี 2565 : ทุกเรื่องที่ต้องรู้ รวบรวมมาให้แล้ว!. <<https://www.finnomena.com/z-admin/tax-deduction-2022/>>
- ไทยพับลิก้า, 2561. มูลค่าเงินตามเวลา Time Value of Money หลักการช่วยตัดสินใจลงทุน. สืบค้นจาก <<https://thaipublica.org/2018/03/kkp-financial-literacy-07/>>
- กรมสรรพากร, กันยายน 2561. คู่มือภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา. สืบค้นจาก<<https://www.rd.go.th>>
- ยุทธนา ศรีสวัสดิ์, 2566. ค่าลดหย่อน(ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา). แอปคำนวณภาษี iTAX. สืบค้นจาก <<https://www.itax.in.th/pedia/%E0%B8%84%E0%B9%88%E0%B8%B2%E0%B8%A5%E0%B8%94%E0%B8%AB%E0%B8%A2%E0%B9%88%E0%B8%AD%E0%B8%99/>>

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภาคผนวก

ตัวอย่างการใช้โปรแกรม

1. ทำการใส่ค่าข้อมูลเบื้องต้นเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ทางเลือกต่าง ๆ ในช่องสีเขียว ซึ่งค่าที่ส่งผลกับทางเลือกที่จะเกิดขึ้นนั้นจะมีผลมาจาก ประเภทการลงทุน อัตราการเก็บเงิน สัดส่วนการลงทุนเพื่อลดหย่อนภาษี และ สัดส่วนในการโปะบ้าน

เงินเดือน	50,000.00
ราคาบ้าน	2,700,000.00
เก็บเงิน	10%
เงินเก็บต่อปี	60000
ประเภทการลงทุน	กองทุนผสม
สัดส่วนลงทุนลดหย่อน	50%
สัดส่วนโปะบ้าน	50%
งวดบ้าน ณ ปัจจุบัน	1

2. ทำการใส่อัตราดอกเบี้ยบ้าน

	MRR	MRR -
	3.3%	6.80%
	AVG	6.45%
อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย		6.45%
เงินต้น		2700000
จำนวนงวดบ้านทั้งหมด		360

3. โปรแกรมจะทำการคำนวณผลของทางเลือกต่าง ๆ และอัตราของผลตอบแทนได้ดังแสดง

ไม่ลดหย่อน PV	ลดหย่อน 50%			โปะบ้าน 50%		
	PV	FV	IRR	PV	FV	IRR
788,036.36	464,417.84	978,458.35	5.16%	422,820.48	867,616.98	4.05%

ผลตอบแทนรวม		
PV	FV	IRR
887,238.32	1,846,075.33	4.62%

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การใช้งานโปรแกรมคำนวณภาษี

หลังจากทำการกรอกค่าตามขั้นตอนการใช้งานโปรแกรมที่ผ่านมาแล้ว ผู้ใช้งานสามารถกรอกรายละเอียดเพิ่มเติมด้านภาษีเพื่อใช้ในการคำนวณภาษีและวางแผนการใช้จ่ายทางด้านภาษีในอนาคต โดยโปรแกรมจะทำการคำนวณออกมาเป็นผลของทางเลือกได้เช่นกัน

1. ทำการกรอกโบนัสหรือเงินได้อื่นๆในช่องสีเขียว ค่าที่ได้จากช่องสีส้มจะเป็นค่าที่นำมาจากการกรอกจากขั้นตอนการใช้โปรแกรมอย่างง่าย

เงินได้ประจำปี			
เงินเดือน	12 เดือน	50,000.00	บาท/เดือน
โบนัส		-	บาท/ปี
เงินได้(3)		-	บาท/ปี
เงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงาน		-	บาท/ปี
รวมเงินได้ทั้งปี		600,000.00	บาท

2. ทำการกรอกอัตราเงินสะสม การลงทุนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับภาษีในช่องสีเขียว

งานสะสมที่จ่ายเข้า "กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ"			
อัตราเงินสะสม	5.00%	30,000.00	บาท
ท่านสามารถลงทุนในกองทุนรวม "RMF"			
สูงสุดไม่เกิน		180,000.00	บาท
จำนวนเงินที่ต้องการซื้อ RMF		-	บาท
ท่านสามารถลงทุนในกองทุนรวม "SSF"			
สูงสุดไม่เกิน		180,000.00	บาท
จำนวนเงินที่ต้องการซื้อ SSF		30,000.00	บาท
เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ			
สูงสุดไม่เกิน		90,000.00	บาท
เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญที่ต้องการซื้อ		-	บาท
กองทุนการออมแห่งชาติ(กอช.)			
สูงสุดไม่เกิน		13,200.00	บาท
จ่ายจริง		-	บาท
ค่าลดหย่อนพิเศษ		จ่ายจริง	ใช้สิทธิ์
ข้อปดมีคืน 2565			-
ดอกเบี้ยบ้าน		87,820.34	87,820.34
รวม		87,820.34	87,820.34

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3. ตารางคำนวณภาษี สำหรับในส่วนของการคำนวณภาษีผู้ใช้งานสามารถกรอกข้อมูลด้านภาษีดังนี้

ตารางการคำนวณภาษี		ใช้สิทธิลงทุน	ไม่ใช้สิทธิลงทุน
เงินได้พึงประเมิน			
รวมเงินได้ทั้งปี		600,000.00	600,000.00
- เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เฉพาะส่วนที่เกิน 10,000 บาท		20,000.00	20,000.00
รวมเงินได้พึงประเมิน		580,000.00	580,000.00
ค่าใช้จ่าย			
ผู้มีเงินได้หักค่าใช้จ่ายได้	50%	100,000.00	100,000.00
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและยกเว้นภาษี		480,000.00	480,000.00
รายการลดหย่อน			
ลดหย่อนส่วนตัวและครอบครัว			
ส่วนบุคคล	60,000.00 บาท	60,000.00	60,000.00
คู่สมรส	- บาท	-	-
บิดา/มารดา	- ท่าน	-	-
บุตร	- คน	-	-
บุตรคนที่ 2	- คน	-	-
ฝากครรภ์-คลอดบุตร	- ห้อง	-	-
ผู้พิการ-ทุพพลภาพ	- คน	-	-
ลดหย่อนประกัน เงินออม และการลงทุน			
ประกันชีวิต/ ออมทรัพย์	- บาท	-	-
ประกันสุขภาพ	- บาท	-	-
ใช้สิทธิได้รวม	- บาท	-	-
-รวมกันไม่เกิน 100,000 บาท-			
ประกันสังคม	6,300.00 บาท	6,300.00	6,300.00
ประกันสุขภาพพ่อแม่	- บาท	-	-
เงินลงทุนธุรกิจ Social Enterprise	- บาท	-	-
กองทุน RMF	- บาท	-	-
กองทุน SSF	60,000.00 บาท	60,000.00	-
ประกันชีวิตแบบบำนาญ	- บาท	-	-
กองทุนการออมแห่งชาติ	- บาท	-	-
กบข./กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุน	10,000.00 บาท	10,000.00	10,000.00
ใช้สิทธิได้รวม	70,000.00 บาท	70,000.00	10,000.00
-รวมกันไม่เกิน 500,000 บาท-			
ลดหย่อนพิเศษ			
ข้อปดี่มีคืน 2565	- บาท	-	-
ดอกเบี้ยบ้าน	- บาท	-	-
รวมค่าลดหย่อน		136,300.00	76,300.00
เงินได้ก่อนหักลดหย่อนบริจาคสนับสนุนการศึกษา/กีฬา		343,700.00	403,700.00
หักสนับสนุนเพื่อการศึกษา/กีฬา	- บาท	-	-
คงเหลือเงินได้ก่อนหักเงินบริจาคทั่วไป		343,700.00	403,700.00
หักเงินบริจาคทั่วไป	- บาท	-	-
บริจาคพรรคการเมือง	- บาท	-	-
เงินได้สุทธิ		343,700.00	403,700.00
ภาษีที่คำนวณจากเงินได้สุทธิ		11,870.00	17,870.00

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

4.โปรแกรมจะทำการคำนวณตารางสรุปผลด้านภาษีและการลงทุนเพื่อการลดหย่อนภาษีให้ดังนี้โดยตัวผู้กรอกข้อมูลสามารถเปลี่ยนแปลงค่าดอกเบี่ยคิดลด(ทางผู้จัดทำใช้อัตราเงินเฟ้อที่ 4%) อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนได้ตามต้องการ

งบประมาณของทางเลือกลดหย่อน	30,000.00	บาท
ภาษีที่ต้องเสีย(ปกติ)	9,087.97	บาท
ภาษีที่ต้องเสีย(ลดหย่อน)	6,793.98	บาท
ลดหย่อนภาษีได้	2,293.98	บาท
ลดดอกเบี่ยเมื่อโปะบ้าน	867,616.98	บาท

อัตราดอกเบี่ยคิดลด	4.00%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	4.87%

ผลประโยชน์ Future Value

ลดหย่อนภาษีและจากการลงทุน	978,458.35	ต่อปี
โปะบ้าน	867,616.98	ต่อปี

ผลประโยชน์ Present Value

ลดหย่อนภาษีและจากการลงทุน	464,417.84	บาท
โปะบ้าน	422,820.48	บาท

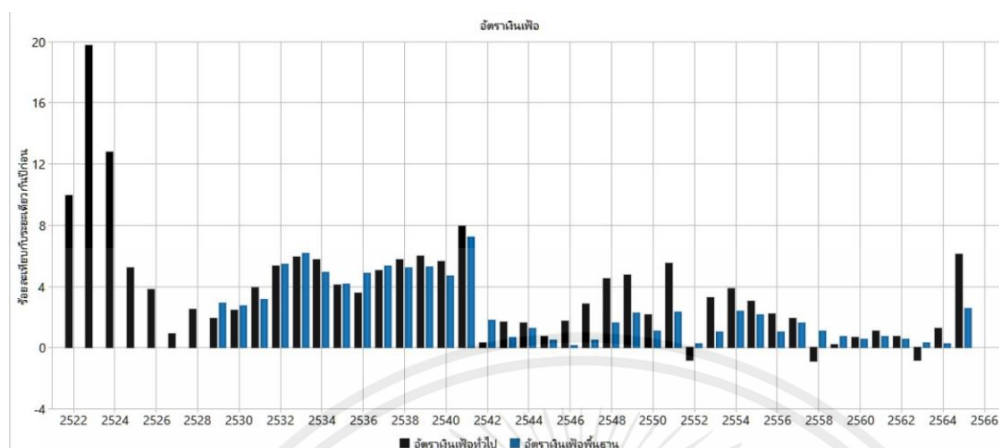
ตัวโปรแกรม ถ้าท่านมีความประสงค์ต้องการดาวน์โหลดโปรแกรมสามารถทำการดาวน์โหลดได้จาก QR Code ด้านล่าง ตัวโปรแกรมนั้นได้ถูกสร้างบนโปรแกรม Microsoft Excel ดังนั้นอาจมีปัญหาด้านความเข้ากันได้ของโปรแกรมหากท่านทำการใช้โปรแกรมนี้ผ่าน Google Sheet



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ข้อมูลทางสถิติ

1. ตารางแสดงอัตราเงินเฟ้อ



2. ตารางแสดงอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน

Abbr.	Asset Class - Index	Annual
Lg Cap	Large Cap Stocks - S&P 500 Index	8.81%
Sm Cap	Small Cap Stocks - Russell 2000 Index	7.16%
Int'l Stk	International Developed Stocks - MSCI EAFE Index	2.29%
EM	EM Stocks - MSCI Emerging Markets Index	0.99%
REIT	REITs - FTSE NAREIT All Equity Index	6.64%
HG Bnd	High Grade Bonds - Bloomberg Barclays U.S. Agg Index	2.57%
HY Bnd	High Yield Bonds - ICE BofA US High Yield Index	6.02%
Cash	Cash - S&P U.S. Treasury Bill 0-3 Mth Index	0.62%
AA	Asset Allocation Portfolio*	4.87%

3. ตารางแสดงรายได้

ภาพรวมเงินเดือนพนักงานออฟฟิศ ในไทย ปี 63		
	เริ่มต้น	สูงสุด
เด็กจบใหม่	12,000	40,000
พนักงานประสบการณ์ 1-5 ปี	15,000	80,000
พนักงานประสบการณ์ 5 ปีขึ้นไป	35,000	120,000
ระดับผู้จัดการขึ้นไป	50,000	300,000
ผู้บริหารระดับสูง	100,000	600,000

หน่วย : บาท/เดือน

ที่มา : อดิศักดิ์ ประเทศไทย MARKETINGDOORS.COM

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

4. ตารางแสดงอัตราการกู้ซื้อบ้าน

4.1 กรณีกู้ซื้อบ้านเพียงอย่างเดียว

รายได้ต่อเดือน (บาท)	ยอดเงินผ่อนต่อเดือน (ไม่เกิน 50% ของรายได้ต่อเดือน)	วงเงินกู้สูงสุด* (บาท)	ราคาบ้าน** (บาท)
15,000	7,500	1,200,000	1,200,000 - 1,500,000
20,000	10,000	1,600,000	1,600,000 - 2,000,000
25,000	12,500	2,000,000	2,000,000 - 2,500,000
30,000	15,000	2,400,000	2,400,000 - 3,000,000
40,000	20,000	3,200,000	3,200,000 - 4,000,000
50,000	25,000	4,000,000	4,000,000 - 5,000,000

4.2 กรณีมียอดผ่อนอย่างอื่นด้วย

รายได้ต่อเดือน (บาท)	ยอดเงินผ่อนต่อเดือน (ไม่เกิน 30% ของรายได้ต่อเดือน)	วงเงินกู้สูงสุด* (บาท)	ราคาบ้าน** (บาท)
15,000	4,500	700,000	700,000 - 875,000
20,000	6,000	950,000	950,000 - 1,180,000
25,000	7,500	1,200,000	1,200,000 - 1,500,000
30,000	9,000	1,450,000	1,450,000 - 1,800,000
40,000	12,000	1,950,000	1,950,000 - 2,400,000
50,000	15,000	2,400,000	2,400,000 - 3,000,000

5. ตารางแสดงอัตราการออม

ชั้น รายได้	รายได้เฉลี่ย (บาท)			เงินออมเฉลี่ย (บาท)			สัดส่วนเงินออมเฉลี่ยต่อรายได้		
	ใน ระบบ	นอก ระบบ	รวม	ใน ระบบ	นอก ระบบ	รวม	ใน ระบบ	นอก ระบบ	รวม
1	5,022	4,870	4,871	-3,247	-1,193	-1,206	-0.7534	-0.4930	-0.4946
2	8,164	7,805	7,813	-530	-512	-512	-0.0739	-0.0679	-0.0680
3	10,304	10,151	10,162	-56	-12	-15	-0.0064	-0.0020	-0.0023
4	12,690	12,662	12,665	326	617	585	0.0259	0.0479	0.0455
5	15,686	15,521	15,546	1,243	1,403	1,378	0.0786	0.0898	0.0881
6	19,181	19,029	19,060	2,025	2,510	2,413	0.1047	0.1313	0.1260
7	23,502	23,410	23,433	2,911	3,621	3,441	0.1237	0.1543	0.1465
8	29,804	29,722	29,746	4,333	4,852	4,702	0.1457	0.1639	0.1586
9	40,327	40,371	40,335	6,257	6,111	6,165	0.1557	0.1524	0.1536
10	65,747	65,820	65,791	7,409	7,013	7,175	0.1191	0.1130	0.1155

ที่มา : ข้อมูลการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน พ.ศ.2560 ของสำนักงานสถิติแห่งชาติ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ-นามสกุล นาย ชินวัตร แสงครุฑ
 วัน-เดือน-ปี เกิด 12 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2544
 ที่อยู่ 39/2 หมู่ 6 ต.บางปลา อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540
 เบอร์โทร 096-794-7653
 E-mail chinnawat120244@gmail.com
 ประวัติการศึกษา พ.ศ.2565 วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาวิศวกรรมโยธา คณะวิศวกรรมศาสตร์
 หลักสูตรปกติ ชั้นปีที่ 4 สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

ชื่อ-นามสกุล นายเศรษฐภัทร์ อัสรากุลสิทธิ์
 วัน-เดือน-ปี เกิด 27 พฤษภาคม 2542
 ที่อยู่ 27 ซอย 15 ถ.พหลโยธิน ต.ปากเพรียว อ.เมือง จ.สระบุรี 18000
 เบอร์โทร 063-816-7227
 E-mail Settaphat27@gmail.com
 ประวัติการศึกษา พ.ศ.2565 วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาวิศวกรรมโยธา คณะวิศวกรรมศาสตร์
 หลักสูตรปกติ ชั้นปีที่ 4 สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
 ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหาและต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้