

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา



อ. นฤมล ชมโคม



สสวท

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา



ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เป็นภาษีทางตรง



ฐานภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เรียกว่า เงินได้สุทธิ

เงินได้สุทธิ = เงินได้พึงประเมิน - ค่าใช้จ่าย - ค่าลดหย่อน

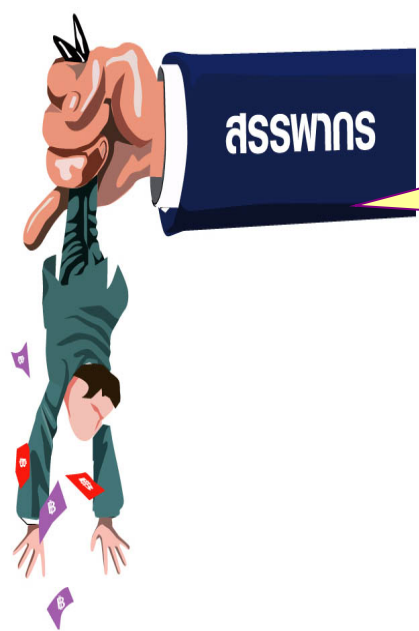
การเสียภาษี กฎหมายให้ผู้มีเงินได้ในปีภาษี (ปีปฏิทิน) ที่ล่วงมาแล้ว มีหน้าที่ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประเมินตนเอง ภายในวันที่ 1 มกราคม ถึง วันที่ 31 มีนาคม ของปีถัดจากปีที่มีเงินได้

บางกรณีกฎหมายกำหนดให้ผู้มีเงินได้ชำระภาษีก่อนถึงกำหนดเวลา

☀️ ภาษีครึ่งปี

☀️ ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย

} ซึ่งถือเป็นเครดิตภาษี



ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

“ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา”

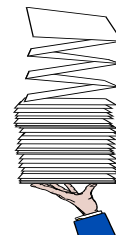
ต่างจากคำว่า

“ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการยื่นแบบแสดงรายการ”

และต่างจากคำว่า

“ผู้ต้องรับผิดชอบเสียภาษีอากร”

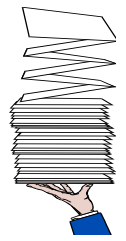
8.2 ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการยื่นแบบแสดงรายการ



- (1) **กรณีปกติ** ผู้มีเงินได้ที่เป็นบุคคลธรรมดาจะต้องเป็นผู้มีหน้าที่ยื่นเอง หรือจะมอบอำนาจเป็นหนังสือให้ผู้อื่นยื่นแทนก็ได้
- (2) ผู้มีเงินได้เป็นผู้เยาว์ ให้เป็นหน้าที่ของ ผู้แทนโดยชอบธรรม ยื่นในนามผู้มีเงินได้
- (3) ผู้มีเงินได้ที่เป็นบุคคลที่ศาลสั่งให้เป็นคนไร้ความสามารถ ให้เป็นหน้าที่ของ ผู้อนุบาล ยื่นในนามผู้มีเงินได้



8.2 ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการยื่นแบบแสดงรายการ(ต่อ)



- (4) ผู้มีเงินได้เป็นบุคคลที่ศาลสั่งให้คนเสมือนไร้ความสามารถ ให้เป็นหน้าที่ของผู้พิทักษ์ ยื่นในนามผู้มีเงินได้
- (5) ผู้มีเงินได้ที่อยู่ในต่างประเทศ ให้เป็นหน้าที่ของผู้จัดการกิจการ อันก่อให้เกิดเงินได้พึงประเมินนั้นยื่นในนามผู้มีเงินได้
- (6) ผู้มีเงินได้ที่ตั้งแก่ความตาย ก่อนที่จะได้ทำการยื่นแบบแสดงรายการ ให้เป็นหน้าที่ของผู้จัดการมรดก หรือทายาท หรือผู้ครอบครอง ทรัพย์สินมรดกแล้วแต่กรณีเป็นผู้มีหน้าที่ยื่นแบบแสดงรายการ



8.2 ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการยื่นแบบแสดงรายการ(ต่อ)



- (7) ผู้มีเงินได้ที่เป็นกองมรดก ให้เป็นหน้าที่ของผู้จัดการมรดก หรือทายาท หรือผู้ครอบครองทรัพย์สินมรดก เป็นผู้ยื่นในนามกองมรดก
- (8) ผู้มีเงินได้ที่เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล ให้เป็นหน้าที่ของผู้อำนวยการ หรือผู้จัดการของห้างหุ้นส่วนหรือของคณะบุคคลนั้น ยื่นรายการในนามห้างหุ้นส่วนหรือคณะบุคคลนั้น



คนไร้ความสามารถ คือบุคคลที่ไม่สามารถกระทำนิติกรรมใด ๆ ได้ อาจเป็นเพราะความสามารถในเรื่องอายุไม่ถึง เช่น ผู้เยาว์ หรือโดยร่างกายที่พิการจนช่วยเหลือตนเองไม่ได้



คนเสมือนไร้ความสามารถ คือบุคคลที่มีร่างกายพิการ มีจิตฟั่นเฟือน ไม่สมประกอบ หรือบุคคลที่มีพฤติกรรมการสุรุ่ยสุร่ายเสเพล เป็นอาชญา หรือติดสุรายาเมา หรือมีเหตุอื่นในทำนองเดียวกัน จนไม่สามารถจะจัดทำกรงานของตนเองได้ หรือจัดการไปในทางที่เสื่อมเสียแก่ตนเองและครอบครัว



ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา(หน่วยภาษี)

1. บุคคลธรรมดา (ที่ยังมีชีวิต)
2. ผู้ถึงแก่ความตาย
3. กองมรดก (ถัดจากปีที่ตาย)
4. ห้างหุ้นส่วนสามัญที่มีใช้นิติบุคคล/คณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล

 หน่วยภาษีที่ 1-3 เป็นบุคคล 1 คน

 หน่วยภาษีที่ 4 เป็นบุคคล ตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปกระทำร่วมกัน

บุคคลธรรมดา (ยังมีชีวิต)

ไม่จำกัดเพศ วัย ที่อยู่ สัญชาติ ความสามารถ ฐานะทางสังคม หากไม่มีกฎหมายยกเว้น มีหน้าที่ต้องเสียภาษีทุกคน เช่น

- ☀️ พระภิกษุ มีเงินได้จากการขายที่ดิน
- ☀️ ค.ช. A เกิดได้ 1 วัน บิดา-มารดา เสียชีวิต มีตึกเป็นมรดกได้ค่าเช่าปีนั้น 1 ล้านบาท (ยื่นแบบเสียภาษีในนาม ค.ช. A โดยผู้แทนโดยชอบธรรม)
- ☀️ นายเป๋อ ศาลสั่งให้เป็นคนไร้ความสามารถได้รับดอกเบี้ย
- ☀️ Mr.คิม ชาวฝรั่งเศสไม่เคยมาประเทศไทยเลย มีบ้านให้เช่าในประเทศไทยมีเงินได้ค่าเช่า

ผู้ถึงแก่ความตาย



กรณีถึงแก่ความตายในระหว่างปีภาษี (1 ม.ค. – 31 ธ.ค.) หรือถึงแก่ความตายก่อนยื่นแบบเสียภาษี







ได้รับเงินได้ถึงเกณฑ์ขั้นต่ำที่ประมวลรัษฎากรกำหนด อยู่ในข่ายต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา



คำนวณภาษีเงินได้ของผู้ที่ถึงแก่ความตายนั้น กฎหมายกำหนดให้รวมเงินได้พึงประเมินของผู้ตายและของกองมรดกที่ได้รับเป็นเงินได้พึงประเมินทั้งสิ้น

กองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

-  ถัดจากปีที่เจ้ามรดกถึงแก่ความตาย
-  กองมรดกยังไม่ได้แบ่งให้กับทายาทโดยเด็ดขาด
-  กองมรดกก่อให้เกิดเงินได้ถึงเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด
-  กฎหมายกำหนดให้กองมรดกเป็นผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ตัวอย่าง : ผู้มีหน้าที่เสียภาษี 3 หน่วยแรก

นายเสือได้รับเงินเดือนๆ ละ 10,000 บาท และมีค่าเช่าบ้าน 5 ห้องๆ ละ 1,000 บาท ต่อมาในวันที่ 1 ก.ย. 56

นายเสือได้เสียชีวิตโดยมรดกทั้งหมดจะโอนให้นายสิงห์ ซึ่งเป็นทายาทคนเดียวเมื่อวันที่ 1 ต.ค. 58

โดยสมมติว่าในปี 58 นายสิงห์มีเงินเดือน 500,000 บาท

ปี 2556 : เสียภาษีในนามของนายเสียชีวิตแก่ความตาย ระหว่างปีภาษี

เงินได้ที่ต้องเสียภาษี :

1. เงินเดือน (1 ม.ค. - 31 ส.ค.) = 80,000 บาท
 2. ค่าเช่า (1 ม.ค. - 31 ธ.ค.) = 60,000 บาท
- ดังนั้น รวมเงินได้ในปีที่ตาย = 140,000 บาท

สรุป : นำเงินได้ก่อนตาย + เงินได้ของกองมรดกที่ยัง
ไม่ได้แบ่งตลอดปีภาษีที่ตาย

ปี 2557 : เสียภาษีในนามของกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

เงินได้ที่ต้องเสียภาษี :

- ค่าเช่าปีละ (1 ม.ค. – 31 ธ.ค.) = 60,000 บาท

ดังนั้น รวมเงินได้ที่ต้องเสียภาษี = 60,000 บาท

ปี 2558 : แบ่งมรดกในวันที่ 1 ต.ค. 2548

เงินได้ที่ต้องเสียภาษี :

1. กองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

» ค่าเช่า (1 ม.ค. – 30 ก.ย.) = 45,000 บาท

2. ทายาท (นายสิงห์) รวมกับเงินได้อื่นของทายาท

» ค่าเช่า (1 ต.ค. – 31 ธ.ค.) = 15,000 บาท

» เงินเดือน = 500,000 บาท

รวม = 515,000 บาท

ห้างหุ้นส่วนสามัญ / คณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล

การที่คน 2 คนเข้าทุนกันเพื่อทำกิจการ อาจทำในรูปของ

— บุคคลธรรมดา หรือ

— นิติบุคคล

1. บุคคลธรรมดา เป็นการตกลงกันเองไม่ต้องจดทะเบียนให้รัฐรับรู้ แบ่งเป็น

1.1 ห้างหุ้นส่วนสามัญที่มีใช้นิติบุคคล

มีวัตถุประสงค์หากำไร เพื่อนำกำไรที่ได้มาแบ่งปันกัน

ตัวอย่าง : ♠ A+B+C ร่วมกันลงทุน (เงิน, ส/ท, แรงงาน)

- เปิดร้านตัดผม

- ขายอาหาร

♠ D+E ร่วมทุนกัน

- เปิดสำนักงานบัญชี

- ให้บริการซ่อมรถ

- ให้บริการอินเทอร์เน็ต

1.2 คณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล

ไม่มีวัตถุประสงค์แบ่งปันผลกำไรที่หามาได้

- ตัวอย่าง :
- การร่วมกันสร้างวัดอุโมงค์
 - การจัดคอนเสิร์ต
 - ขายของ / บริการ / เพื่อนำเงินไปทำการกุศล

เช่น - สร้างวัด

- ช่วยผู้ประสบภัยธรรมชาติ
- การที่นักศึกษาจัดกิจกรรมต่างๆ เช่น จัดคอนเสิร์ตเพื่อนำเงินออกค่าย เป็นต้น



หลัก

ห้างหุ้นส่วนสามัญ / คณะบุคคลที่มีโชนิติบุคคล ถ้ามีเงินได้ **ต้องนำเงินได้ทั้งหมด** เสียภาษีในนามห้างหุ้นส่วน / คณะบุคคล

😊 จะนำเงินได้มาแบ่งกัน เพื่อแยกเสียภาษีไม่ได้ 😊

ตัวอย่าง : แดง-ฟ้า-ขาว ร่วมกันเปิดร้านกาแฟ มีเงินได้ 300,000 บาท

ต้องเสียภาษีในนาม หสม.แดง-ฟ้า-ขาว 300,000 บาท

** จะแบ่งเงินได้ และแยกเสียภาษีในนามหุ้นส่วนแต่ละคนๆ ละ 100,000 บาท ไม่ได้

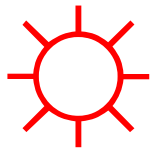
2. นิติบุคคล ต้องจดทะเบียนกับรัฐ

- ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล

- ห้างหุ้นส่วนจำกัด

- บริษัทจำกัด

ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล



ข้อสังเกต

1. หญิงมีสามี (จดทะเบียนถูกต้องตามกฎหมาย)

- ความเป็นสามี - ภรรยา มีอยู่ตลอดปีภาษี
- ภรรยา สามารถแยกเสียภาษีได้ เริ่มตั้งแต่ปีภาษี 2555

2. ผู้เยาว์

- **เฉพาะ**เงินปันผล และเงินส่วนแบ่งกำไร ให้ถือเป็นเงินได้ของบิดาผู้ใช้อำนาจปกครอง
- เงินได้อื่นๆ ยื่นแบบในนามผู้เยาว์เอง เช่น ค่าเช่า ดอกเบี้ย ขายของ

- เกณฑ์การเสียภาษีที่กำหนดให้เงินได้พึงประเมินของภรรยาเป็นของสามี โดยต้องนำเงินได้ที่เป็นชื่อของภรรยามารวมคำนวณเป็นเงินได้ของสามี ทำให้ฐานเงินได้ที่ใช้คำนวณภาษีสูงขึ้น คนที่แต่งงานจดทะเบียนสมรสจึงต้องเสียภาษีสูงขึ้น ถือเป็นกฎหมายที่ไม่ยุติธรรม

- ในที่สุดเมื่อ 4 กรกฎาคม 2555 ที่ผ่านมา ศาลรัฐธรรมนูญได้วินิจฉัยแล้วว่า เกณฑ์ดังกล่าวเป็นการจำกัดสิทธิสามีและภรรยาในการยื่นรายการและเสียภาษี ถือว่าไม่ส่งเสริมความเสมอภาคของชายและหญิง นับเป็นข่าวดีสำหรับภรรยาที่มีเงินได้ด้วยน้ำพักน้ำแรงของตนเอง
- **ตั้งแต่ปีภาษี 2555 เป็นต้นไป มิให้ถือว่าเงินได้พึงประเมินของภรรยาเป็นเงินได้ของสามี**
- กรณีสามีภรรยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ สามีและภรรยาต่างฝ่ายต่างมีหน้าที่ยื่นรายการและเสียภาษีเงินได้ในนามตนเอง ส่วนกรณีเงินได้พึงประเมินที่เกิดจากการทำกิจการร่วมกัน หรือที่มิได้พิสูจน์ว่าเป็นเงินได้ของฝ่ายใด ให้ยื่นรายการและเสียภาษีในนามคณะบุคคลที่มิใช่นิติบุคคล

ตัวอย่าง : ช. และ ญ. เป็นสามีภริยาที่ชอบด้วย กม.

มี บ. เป็นบุตรผู้เยาว์ แต่ละคนมีเงินได้ ดังนี้

- ช. มีเงินเดือน 200,000 บาท ทำบัญชี 500,000 บาท
- ญ. มีเงินเดือน 100,000 บาท ขายของ 80,000 บาท
- บ. เงินปันผล 10,000 บาท ค่าเช่า 60,000 บาท
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 15,000 บาท





หน่วยภาษีและเงินได้ของแต่ละหน่วยภาษี

- ช. = $(200,000 + 500,000) + 10,000 = 710,000$ บาท
- ญ. = สามารถนำเงินได้ทุกประเภทมาเสียในนามของตัวเองได้
ตั้งแต่ปี ภาษี 2555 $(100,000 + 80,000) = 180,000$ บาท
- บ. = $60,000 + 15,000 = 75,000$ บาท

ตัวอย่าง

- **ช-ญ** ร่วมกันเปิดร้านขายผ้า หน่วยภาษี คือ
- ****สามี่-ภริยา ต่างฝ่ายต่างแยกยื่นภาษี****
- **ช-ญ-บ** ร่วมกันเปิดร้านขายผ้า หน่วยภาษี คือ
- **ช-บ** ร่วมกันเปิดร้านขายผ้า หน่วยภาษี คือ

บุคคลที่ "ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้" ภาษีเงินได้

1.  องค์การสหประชาชาติ, ทบวงการฯ ของ UN.
 สถานเอกอัครราชทูต, สถานทูต, สถานกงสุล ฯลฯ
เช่น มีเงินได้จากการพิมพ์ส.ค.ส.ขาย จัดคอนเสิร์ต
ออกร้านขายของ
2.  เจ้าหน้าที่ / ผู้เชี่ยวชาญของ UN. / ทบวงฯ
 บุคคลในสังกัดของสถานทูต เช่น เอกอัครราชทูต / เลขาทูต

บุคคลที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ภาษีเงินได้ (ต่อ)

☀️ บุคคลเหล่านี้ได้รับเงินเดือน จะเสียภาษีในประเทศ
ของตนอยู่แล้ว หากต้องเสียให้รัฐบาลไทย → เสียภาษีซ้ำ☀️

3. ลูกจ้างทำงานให้ 1. แต่มิได้เป็นบุคคลในสังกัดUN. หรือ
สถานทูตตาม 2. เช่น พนักงานบัญชี, แม่บ้าน, คนขับรถ ฯลฯ
ซึ่งอาจเป็นคนท้องถิ่น หรือมิใช่ก็ตาม เช่น คนพม่า, ฟิลิปปินส์
ต้องเสียภาษีตามปกติไม่ได้รับยกเว้น



เงินได้พึงประเมินและแหล่งเงินได้

2.1 เงินได้พึงประเมิน (ตามมาตรา 39)

1. เงิน

2. ทรัพย์สินซึ่งอาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน

3. ประโยชน์ซึ่งอาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน

4. เงินค่าภาษีอากรที่ผู้จ่ายเงินหรือผู้อื่นออกแทนให้

5. เครดิตภาษีตามที่กฎหมายกำหนด

ที่ได้รับจริง

(เกณฑ์เงินสด)

1.เงิน

→ เงินตราไทย/ต่างประเทศ โดยให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนกฎหมายกำหนด
และใช้ตลอดไป

2.ทรัพย์สินที่อาจคำนวณได้เป็นเงิน

→ ทรัพย์สินที่มีรูปร่าง/ไม่มีรูปร่างก็ได้

3.ประโยชน์ซึ่งอาจคำนวณได้เป็นเงิน

→ ประโยชน์ที่ได้มา ที่ไม่ใช่เงิน ไม่ใช่ทรัพย์สิน

4.เงินค่าภาษีอากรที่ผู้อื่นออกแทนให้


→ ภาษีที่ออกให้สำหรับเงินได้ประเภทใด ถือเป็นเงินได้ประเภทนั้น

5 เครดิตภาษีเงินปันผล

 เกิดจากการเก็บภาษีซ้ำซ้อนของภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

 การคำนวณเครดิตภาษีเงินปันผล

$$\text{เครดิตภาษีเงินปันผล} = \text{จำนวนเงินปันผล} * \frac{\text{อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลของนิติบุคคลผู้จ่ายเงินปันผล}}{100 - \text{อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลของนิติบุคคลผู้จ่ายเงินปันผล}}$$

 นำเครดิตภาษีเงินปันผลที่คำนวณได้มาบวกกลับเงินปันผล เพื่อคำนวณหาเงินได้พึงประเมิน ดังนี้

$$\text{เงินได้พึงประเมิน} = \text{เงินปันผล} + \text{เครดิตภาษี}$$

ตัวอย่าง

- นาย เคน ได้ลงทุนซื้อหุ้นจากตลาดหลักทรัพย์มาเพื่อเก็งกำไร สิ้นปีได้รับเงินปันผลจำนวน 40,000 บาท จากบริษัท ปตท ซึ่งเป็นหุ้นที่นายเคนถืออยู่ โดย ปตท เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตรา 20% ดังนั้นในปี 2556 นี้ นาย เคนมีเครดิตภาษีเท่าใด

คำนวณ

$$\text{สูตร} = 40,000 \times \left(\frac{20}{100-20} \right)$$

ดังนั้น เครดิตภาษีในปี 2556 = **10,000** บาท

CASE STUDY: เกรดตีภาษีเงินปันผล

- a) นางสาวอันโกะได้รับเงินปันผลจำนวน 56,000 บาท จากบริษัท วาทิต ศัลยกรรม จำกัด ซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตรา 30% นางสาวอันโกะ มีเงินได้พึงประเมินเท่าใดในปีภาษีนี้
- b) นางลำยองได้รับเงินปันผลจำนวน 72,000 บาท จากธนาคารไทยพาณิชย์ซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตรา 10% นางลำยองมีเงินได้พึงประเมินเท่าใด

ให้ทำ : คำนวณเงินได้พึงประเมินของแต่ละกรณี



แหล่งเงินได้

ในประเทศ

นอกประเทศ

1. แหล่งเงินได้ในประเทศ หมายถึง เงินได้ที่เกิดขึ้น เนื่องจาก

1.1 หน้าที่งานที่ทำในประเทศไทย หรือ



1.2 กิจการที่ทำในประเทศไทย หรือ

1.3 กิจการของนายจ้างในประเทศไทย (กิจการในประเทศไทยของนายจ้างใน

ประเทศไทย ดังนั้น กิจการนอกประเทศของนายจ้างในประเทศ ไม่ถือเป็นเงินได้จากแหล่งในประเทศไทย) หรือ

1.4 ทรัพย์สินที่อยู่ในประเทศไทย

ผู้มีเงินได้จากแหล่งในประเทศ มีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้
ตามที่กฎหมายกำหนดไว้เสมอ ทั้งนี้

-  **ไม่ว่าเงินได้พึงประเมินในปีภาษีที่ล่วงมาแล้วนั้น**
จะจ่ายในหรือนอกประเทศ **และ**
-  **ไม่ว่าผู้มีเงินได้นั้นจะเป็นผู้อยู่ในประเทศไทยหรือไม่ก็ตาม**

แหล่งเงินได้ (ต่อ)

2. แหล่งเงินได้นอกประเทศไทย หมายถึง เงินได้ที่

เกิดขึ้น เนื่องจาก

2.1 หน้าที่งานที่ทำในต่างประเทศ หรือ

2.2 กิจการที่ทำต่างประเทศ หรือ

2.3 ทรัพย์สินที่อยู่ในต่างประเทศ

ผู้มีเงินได้นอกประเทศ จะต้องเสียภาษีในประเทศไทย

ก็ต่อเมื่อเข้าองค์ประกอบ 2 ประการ

ประการที่หนึ่ง ผู้มีเงินได้เป็น **ผู้อยู่ ในประเทศไทย ในปีภาษีนั้น**

ประการที่สอง ผู้มีเงินได้นำเงินได้นั้นเข้ามาในประเทศไทย ในปีภาษีนั้น



ผู้อยู่ในประเทศไทย หมายความว่า บุคคลผู้อยู่ในประเทศไทยชั่วระยะเวลาหนึ่งหรือหลายระยะเวลารวมทั้งหมดถึงหนึ่งร้อยแปดสิบวันในปีภาษีใด

ปีภาษี หมายความว่า **ปีปฏิทิน** คือเริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม ทุกปี





ตัวอย่าง

นายเอ เข้ามาในประเทศไทยวันที่ 1 กันยายน 2551 และกลับไป
ต่างประเทศในวันที่ 30 เมษายน 2552

กรณีนี้แม้นายเอจะอยู่ในประเทศไทยเกิน 180 วัน ก็ไม่ถือว่านายเอเป็นผู้อยู่ในประเทศไทย เพราะในแต่ละปีภานายเออยู่ในประเทศไทยไม่ถึง 180 วัน

ปีภานี 2551 : อยู่ในประเทศไทย 1 ก.ย. – 31 ธ.ค. = 120 วัน

ปีภานี 2552 : อยู่ในประเทศไทย 1 ม.ค. – 30 เม.ย. = 120 วัน



ข้อสังเกต

- ☀️ ปริญญาที่เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย
- ☀️ ปริญญาที่ได้รับเงินได้
- ☀️ ปริญญาที่นำเงินได้เข้ามาในประเทศไทย

ต้องเป็นปริญญาเดียวกัน



ตัวอย่าง

☀ นายเอ เป็นผู้อยู่ในประเทศไทยและได้รับเงินได้ที่เกิดจากแหล่งนอกประเทศไทย 100,000 บาท ในปีภาษี 2551 แต่นำเงินได้ดังกล่าวเข้ามาในประเทศไทยในปีภาษี 2552

กรณีเช่นนี้ถือว่าเงินได้จำนวนนี้ไม่อยู่ในข่ายต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ทั้งในปีภาษี 2551 และปีภาษี 2552

แบบฝึกหัด

วันที่ 1 สิงหาคม 2552 นายมานพเดินทางไปทำงานที่ประเทศญี่ปุ่นได้รับเงินเดือนๆ ละ 40,000 บาท ในปี 2552 นายมานพส่งเงินมาให้ภริยาที่ประเทศไทยจำนวน 200,000 บาท ต่อมาวันที่ 1 พ.ค. 2553 นายมานพเดินทางกลับมาประเทศไทยพร้อมด้วยเงินค่าจ้างจำนวน 400,000 บาทซึ่งเป็นเงินได้ของปีนี้ และอยู่ในประเทศไทยจนถึงสิ้นปี เงินได้ของนายมานพต้องนำไปรวมคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาหรือไม่ จำนวนเท่าใด

แบบฝึกหัด

วันที่ 1 เมษายน 2553 นายปีเตอร์เดินทางเข้ามาทำงานในประเทศไทยได้รับเงินเดือนๆ ละ 30,000 บาท ต่อมาวันที่ 1 กันยายน 2553 นายปีเตอร์เดินทางกลับประเทศพร้อมด้วยเงินค่าจ้างจำนวน 500,000 บาท นายปีเตอร์ถือว่าเป็นผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาหรือไม่อย่างไร



การยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

1. บุคคลที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (หน้า 15-16)
2. เงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
 - 2.1 มาตรา 42 (หน้า 16-18, 30-35)
 - 2.2 กฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (หน้า 18-30)

เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (มาตรา 42)

- 📖 ค่าเบี้ยเลี้ยงหรือค่าพาหนะที่จ่ายไปโดยสุจริต (1)
- 📖 เงินค่าเดินทางซึ่งนายจ้างจ่ายให้แก่ลูกจ้าง เพื่อการเดินทางจากต่างถิ่นในการเข้ารับงานเป็นครั้งแรก หรือในการกลับถิ่นเดิมเมื่อการจ้างสิ้นสุดลงแล้ว (ยกเว้นไป-กลับภายใน 365 วัน) (3)
- 📖 เงินปันผลที่ได้รับจากกิจการที่ได้รับส่งเสริมการลงทุนเฉพาะที่ประกาศจ่ายในช่วงระยะเวลาที่ได้รับการส่งเสริมการลงทุน (4)
- 📖 เงินได้จากการขายหรือส่วนลดจากการซื้ออาคารเสตมภ์หรือเสตมภ์ไปรษณียากรของรัฐบาล (6)
- 📖 เบี้ยประชุมกรรมการหรือกรรมการ หรือค่าสอน ค่าสอบที่ทางราชการหรือสถานศึกษาของทางราชการจ่ายให้ (7)




เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (มาตรา 42)

ดอกเบี้ย ดอกเบี้ยที่ได้รับการยกเว้นภาษีได้แก่ (8)

- ❖ ดอกเบี้ยสลากออมสิน หรือดอกเบี้ยเงินฝากออมสินของรัฐบาลเฉพาะประเภท ฝากเพื่อเรียก (ยกเว้นทั้งจำนวน)
- ❖ ดอกเบี้ยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่ได้รับจากสหกรณ์ (ยกเว้นทั้งจำนวน)
- ❖ ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารในราชอาณาจักรที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามประเภทออมทรัพย์เฉพาะไม่เกิน 20,000 บาท
- ❖ ดอกเบี้ยเงินฝากที่เกิดจากการฝากเงินกับธนาคารในประเทศไทยและจากสหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นรายเดือนติดต่อกันไม่น้อยกว่า 24 เดือน โดยมียอดเงินฝากแต่ละคราวเท่ากันแต่ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน และรวมทั้งหมดแล้วต้องไม่เกิน 600,000 บาท (ยกเว้นทั้งจำนวน)





เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

(มาตรา 42)

-  การขาย “สังหาริมทรัพย์” อันเป็นมรดก หรือสังหาริมทรัพย์ ที่ได้มาโดยมิได้มุ่งในทางการค้าหรือหากำไร แต่ไม่รวมถึงเรือกำปั่น เรือที่มีระวางตั้งแต่ 6 ตันขึ้นไป เรือกลไฟหรือเรือยนต์ที่มีระวางตั้งแต่ 5 ตันขึ้นไปหรือแพ (9)
-  เงินได้ที่ได้รับจากการอุปการะโดยหน้าที่ธรรมจรรยา เงินได้ที่รับจากการรับมรดก หรือจากการให้โดยเสน่หาเนื่องในพิธี หรือตามโอกาสแห่งขนบธรรมเนียมประเพณี (10)
-  รางวัลเพื่อการศึกษาหรือค้นคว้าในวิทยาการ รางวัลสลากกินแบ่งหรือสลากออมสิน ของรัฐบาล รางวัลที่ทางราชการจ่ายให้ในการประกวดหรือแข่งขัน ซึ่งผู้รับมิได้มีอาชีพในการประกวดหรือแข่งขัน หรือสินบนรางวัลที่ทางราชการจ่ายให้เพื่อประโยชน์ในการปราบปรามการกระทำความผิด (11)

เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

(มาตรา 42)

-  ค่าสินไหมทดแทนเพื่อละเมิด เงินที่ได้จากการประกันภัยหรือการ
ฌาปนกิจสงเคราะห์ (13)
-  เงินส่วนแบ่งกำไรจากห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือคณะบุคคลที่ไม่ใช่นิติ
บุคคล (14)
-  เงินได้ของชาวนาที่ได้จากการขายข้าว อันเกิดจากกสิกรรมที่ตน
และ/หรือครอบครัว ได้ทำเอง (15)
-  เงินได้ที่ได้รับจากกองมรดกซึ่งได้เสียภาษีเงินได้แล้ว (16)

เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (กฎกระทรวง ฉบับที่ 126)

- ✿ เงินได้จากกิจการของโรงเรียนเอกชน แต่ไม่รวมถึงเงินได้จากการขายของ การรับจ้างทำของหรือการให้บริการอื่นใดที่โรงเรียนเอกชน ซึ่งเป็นโรงเรียนอาชีวศึกษา ได้รับจากผู้ซึ่งมิใช่นักเรียน (17.1)
- ✿ เงินปันผลหรือเงินส่วนแบ่งกำไรที่ได้รับจากโรงเรียนเอกชนที่ตั้งขึ้นตามกฎหมาย (17.27)
- ✿ เงินได้จากการจำหน่ายหรือส่วนลดจากการจำหน่ายสลากกินแบ่งของรัฐบาล (17.2)
- ✿ เงินได้ส่วนที่เป็นค่ารักษาพยาบาลที่นายจ้างจ่ายให้แก่ลูกจ้าง คู่สมรส บุพการี ผู้สืบสันดาน (รักษาในประเทศไทย) และให้แก่ลูกจ้าง (รักษาในต่างประเทศในกรณีที่ทำงานในต่างประเทศ) (17.4)

เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (กฎกระทรวง ฉบับที่ 126)

- ✦ เงินได้ที่ทางราชการ รัฐวิสาหกิจ จ่ายเป็นค่าเช่าบ้าน ให้อยู่บ้านโดยไม่เสียค่าเช่า เงินช่วยการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือบุตร เงินค่าเบี้ยกันดาร หรือเงินยังชีพ (17.5, 17.6, 17.7)
- ✦ เงินได้จากการขาย “อสังหาริมทรัพย์” อันเป็นมรดกหรืออสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับจากการให้โดยเสน่หาที่ตั้งอยู่นอกเขตกรุงเทพมหานคร เทศบาล สุขาภิบาล หรือเมืองพัทยาหรือการปกครองท้องถิ่นอื่นที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ ทั้งนี้ เฉพาะเงินได้จากการขายใน ส่วนที่ไม่เกิน 200,000 บาท (17.14)
- ✦ เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์ ให้แก่บุตรโดยชอบด้วยกฎหมายของตนโดยไม่มีค่าตอบแทน แต่ไม่รวมถึงบุตรบุญธรรม (17.15)
- ✦ ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ยกเว้นทั้งจำนวน) (17.18)

เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (กฎกระทรวง ฉบับที่ 126)

- ❖ เงินได้จากการขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่รวมถึงหุ้นกู้หรือพันธบัตร) (17.19)
- ❖ เงินได้ที่คำนวณได้จากมูลค่าของ “เครื่องแบบ” ซึ่งลูกจ้างได้รับจากนายจ้างในจำนวนคนละไม่เกินสองชุดต่อปีและ “เสื้อนอก” คนละไม่เกินหนึ่งตัวต่อปี (17.24)
- ❖ เงินได้เท่าที่ลูกจ้างจ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของค่าจ้าง เฉพาะส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 490,000 บาท (17.25)
- ❖ เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ลูกจ้างได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เมื่อลูกจ้างออกจากงานเพราะ 1) เกษียณอายุ 2) ทุพพลภาพ หรือ 3) ตาย (17.26)

เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (กฎกระทรวง ฉบับที่ 126)

- ❖ หลักเกณฑ์การออกจากงานเพราะเกษียณอายุ ทูพพลภาพหรือตาย ตามประกาศอธิบดี ฉบับที่ 52 มีดังนี้
 - (1) กรณีเกษียณอายุ ลูกจ้างผู้นั้นต้องมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ และเป็นสมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี หรือ
 - (2) กรณีทุพพลภาพ ต้องเป็นกรณีที่แพทย์ที่ทางราชการรับรองได้ตรวจและแสดงความเห็นว่าลูกจ้างผู้นั้นไม่สามารถที่จะทำงานในตำแหน่งหน้าที่ซึ่งปฏิบัติอยู่นั้นต่อไป ไม่ว่าเหตุทุพพลภาพนั้นจะเกิดเนื่องจากการปฏิบัติงานให้แก่นายจ้างหรือไม่ก็ตาม
 - (3) กรณีตาย ไม่ว่าจะการตายนั้นจะเกิดจากการปฏิบัติงานให้แก่นายจ้างหรือไม่

**เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
(กฎกระทรวง ฉบับที่ 126)**

- ❖ เงินได้เท่าที่สมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญจ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท (17.28)
- ❖ เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่สมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญได้รับจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เนื่องจากออกจากราชการเพราะเหตุ 1) สูงอายุ 2) ทูพพลภาพ 3) เหตุทดแทน หรือ 4) ตาย (17.29)
- ❖ เงินได้เท่าที่ครูใหญ่หรือครูโรงเรียนเอกชนจ่ายเป็นเงินสมทบเข้ากองทุนสงเคราะห์ ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท (17.34)
- ❖ เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ครูใหญ่หรือครูโรงเรียนเอกชนได้รับจากกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน เพราะเหตุ 1) สูงอายุ 2) ทูพพลภาพ หรือ 3) ตาย (17.37)

เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (กฎกระทรวง ฉบับที่ 126)

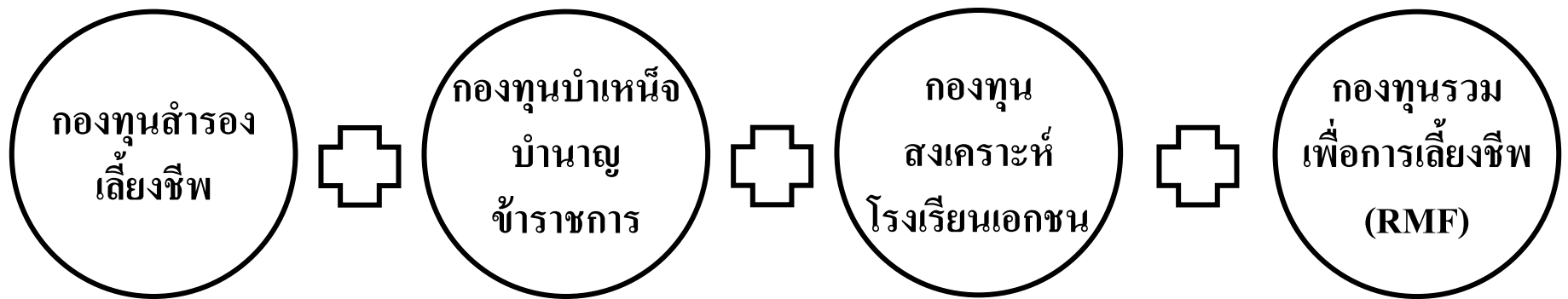
- ✧ เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund: RMF) ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินเฉพาะส่วนที่ ไม่เกิน 500,000 บาท โดยมีเงื่อนไขคือ (17.35)
 - ✧ ต้องถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี และ
 - ✧ ถัดอนหน่วยลงทุนเมื่อผู้มีเงินได้มีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์
- ✧ เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนใน RMF ได้รับเพราะเหตุ 1) สูงอายุ 2) ทูพพลภาพ หรือ 3) ตาย (17.36)
- ✧ เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่ RMF เฉพาะเข้าเงื่อนไขข้างต้น (17.44)

ตัวอย่าง RMF

- ✿ **ตย.1** นาย ก. อายุ 50 ปี มีเงินได้รวม ในปี 56 จำนวน 1 ล้านบาท ในปี 56 นาย ก ซื้อ RMF จำนวน 200,000 บาท โดยจะถือไว้ 6 ปี และจะไถ่ถอนหน่วยลงทุน เมื่ออายุ 56 ปี ในปี 56 นาย ก. มีเงินได้พึงประเมินยื่นเสียภาษีเท่าใด

- ✿ **ตย.2** นาย ข. ได้รับเงินเดือนละ 75,000 บาท ในปี 56 นาย ข ซื้อ RMF จำนวน 120,000 บาท โดยตั้งใจจะถือไว้ 7 ปี และจะไถ่ถอนหน่วยลงทุน เมื่ออายุ 55 ปี ในปี 56 นาย ก. มีเงินได้พึงประเมินยื่นเสียภาษีเท่าใด

เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
(กฎกระทรวง ฉบับที่ 126)



$\leq 15\%$

500,000 บาท

เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (กฎกระทรวง ฉบับที่ 126)

- ✧ เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund: LTF) ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินเฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น โดยมีเงื่อนไขคือ (17.45) (แยกต่างหาก RMF)
- ✧ เป็นเงินได้ของผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาเท่านั้น (ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญ/คณะบุคคล)
- ✧ เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่ LMF เฉพาะกรณีดังต่อไปนี้ (17.46)
 - ✧ ถือหน่วยลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน
 - ✧ ไม่รวมถึงกรณีทุพพลภาพ หรือ ตาย

ตัวอย่าง LTF

- ✧ ตย.1 ในปี 56 นาย ค มีเงินได้พึงประเมิน 500,000 บาท โดยในปี 56 นาย ค ซื้อ LTF จำนวน 100,000 บาท โดยตั้งใจจะถือ 6 ปี เงินได้ นาย ค ยื่นเสียภาษีปี 56 เท่าใด
- ✧ ตย. 2 ในปี 57 นาย ง มีเงินได้พึงประเมิน 1,500,000 บาท โดยในปี 57 นาย ง ซื้อ RMF จำนวน 200,000 บาท ซื้อ LTF จำนวน 250,000 บาท โดยเป็นไปตามข้อกำหนดทางภาษี ดังนั้นในปี 57 นาย ง มีเงินได้พึงประเมินยื่นเสียภาษีเท่าใด

เงินที่ได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (กฎกระทรวง ฉบับที่ 126)

✧ เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็น “ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม” สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อเช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัยโดยจำนองอาคาร ที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น ซึ่งรวมถึงอาคารพร้อมที่ดินด้วย ให้แก่ (17.32, 17.33, 17.38)

✧ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน (17.32)

✧ กองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน (17.32)

✧ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (17.38)

✧ ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ หรือนายจ้าง เฉพาะส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 90,000 บาท (17.33)

} ยกเว้นได้ตามที่จ่าย
จริง แต่ไม่เกิน
100,000 บาท

เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
(กฎกระทรวง ฉบับที่ 126)

✧ เงินได้ที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับ “การประกันชีวิต” ของผู้มีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง เฉพาะส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 90,000 บาท โดยมีเงื่อนไขคือ (17.40)

✧ กรมธรรม์ประกันชีวิตมีกำหนดเวลาตั้งแต่สิบปีขึ้นไป และ

✧ การประกันชีวิตนั้นได้เอาประกันไว้กับผู้รับประกันภัยที่ประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักร (ปี 2545 เป็นต้นไป)

เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
(กฎกระทรวง ฉบับที่ 126)

- ✦ เงินได้ที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับ “การประกันชีวิตแบบบำนาญ” ของผู้มีเงินได้ สำหรับเบี้ยประกันที่จ่ายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 เป็นต้นไป (17.40 วรรค 2)
- ✦ ในอัตราร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท
- ✦ เมื่อรวมกับเงินจ่ายสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ + กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ + กองทุนสงเคราะห์โรงเรียนเอกชน + RMF ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (กฎกระทรวง ฉบับที่ 126)

- ✧ เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญจะได้รับยกเว้น เมื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้
- ✧ กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญที่มีกำหนดเวลาตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป
- ✧ เอาประกันไว้กับผู้รับประกันภัยที่ประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักร
- ✧ มีกำหนดจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญเป็นรายงวดอย่างสม่ำเสมอ (ไม่ว่าจะเป็นจำนวนที่เท่ากันหรือเพิ่มขึ้นตามระยะเวลา)
- ✧ กำหนดช่วงอายุการจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญเมื่อผู้มีเงินได้อายุตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไป ถึงอายุ 85 ปี และผู้มีเงินได้ต้องจ่ายเบี้ยครบถ้วนก่อนรับผลประโยชน์
- ✧ กรณีสามีหรือภริยามีเงินได้ฝ่ายเดียว ได้จ่ายเบี้ยแบบบำนาญให้ยกเว้นเงินได้เพิ่มอีกในอัตราร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท

ตัวอย่างการคำนวณ 1 :
กรณีมีการจ่ายเบี้ยประกันชีวิตทั้งสองประเภท

นาย ก. มีเงินได้ปีละ 1,280,000 บาท ในระหว่างปี 2555 มีการจ่ายเงินดังนี้

- จ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญปีละ 143,500 บาท
- จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 128,000 บาท
- จ่ายค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน RMF จำนวน 121,000 บาท

ดังนั้น นาย ข. สามารถหักค่าลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้อย่างไร

ตัวอย่างการคำนวณ 1 : เฉลย

นาย ก. มีเงินได้ปีละ 1,280,000 บาท จ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญปีละ 143,500 บาท จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 128,000 บาท และจ่ายค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน RMF จำนวน 121,000 บาท นาย ก. สามารถหักค่าลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ดังนี้

- (1) คำนวณยอดการใช้สิทธิหักไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้ แล้วพักไว้ = $1,280,000 \times 15\% = 192,000$
- (2) นาย ก. จ่ายเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ 143,500 บาท ให้ไปใช้สิทธิหักประกันชีวิตปกติก่อน $(10,000 + 90,000) = 100,000$ บาท ส่วนที่เหลือนำไปใช้สิทธิค่าลดหย่อนประกันชีวิตแบบบำนาญ 43,500 บาท $(143,500 - 100,000)$
- (3) นำยอดค่าเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญที่เหลือ 43,500 บาท เทียบกับวงเงินตาม 1. พบว่าไม่เกิน 192,000 บาท (15% ของเงินได้และไม่เกิน 200,000 บาท)
- (4) นำยอดค่าประกันชีวิตแบบบำนาญที่เหลือ ไปรวมกับเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และ เงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน RMF แล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท = $43,500 + 128,000 + 121,000 = 292,500$ บาท

ดังนั้น นาย ก. สามารถนำเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญไปหัก เป็นเบี้ยประกันชีวิตแบบปกติ 100,000 บาท และหักเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญได้อีก 43,500 บาท

ตัวอย่างการคำนวณ 2 :

กรณีมีการจ่ายเบี้ยประกันชีวิตทั้งสองประเภท (เกินวงเงินสูงสุดของเบี้ยประกัน)

นาย ข. มีเงินได้ปีละ 1,350,000 บาท ในระหว่างปี 2555 มีรายการ
จ่ายเงินดังต่อไปนี้

- จ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตแบบตลอดชีพปีละ 120,000 บาท
- จ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญปีละ 250,000 บาท
- จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 135,000 บาท
- จ่ายค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน RMF จำนวน 100,000 บาท

ดังนั้น นาย ข. สามารถหักค่าลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้อย่างไร

ตัวอย่างการคำนวณ 2 : เฉลย

นาย ข. มีเงินได้ปีละ 1,350,000 บาท จ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตแบบตลอดชีพปีละ 120,000 บาท ค่าเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญปีละ 250,000 บาท จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 135,000 บาท และจ่ายค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน RMF จำนวน 100,000 บาท นาย ข. สามารถหักค่าลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ดังนี้

(1) คำนวณยอดการใช้สิทธิหักไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้ แล้วพักไว้ = $1,350,000 \times 15\% = 202,500$ บาท

(2) นาย ข. จ่ายเบี้ยประกันชีวิตแบบตลอดชีพ 120,000 บาท ให้นำเบี้ยประกันชีวิตแบบตลอดชีพไปใช้สิทธิหักเบี้ยประกันแบบปกติก่อน 100,000 บาท ส่วนที่เกิน 100,000 บาท (20,000 บาท) ตัดทิ้งเพราะหักเบี้ยประกันชีวิตแบบปกติครบถ้วนแล้ว

(3) นำยอดเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญที่จ่ายจริง 250,000 บาท เทียบกับวงเงินตาม 1. พบว่าเกิน 15% (202,500 บาท) และเกิน 200,000 บาท จึงสามารถใช้สิทธิหักลดหย่อนได้เต็ม 200,000 บาท

(4) นำยอดค่าเบี้ยประกันภัยแบบบำนาญที่สามารถหักได้ตาม 3. ไปรวมกับเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพและเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน RMF แล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท = $200,000 + 135,000 + 100,000 = 435,000$ บาท พบว่าไม่เกิน

ดังนั้น นาย ข. สามารถหักเบี้ยประกันชีวิตแบบตลอดชีพได้ 100,000 บาท และหักเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญได้ 200,000 บาท

เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
(กฎกระทรวง ฉบับที่ 126)

- ✦ เงินได้ที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับ “การประกันสุขภาพ” ของบิดา มารดาของผู้มีเงินได้ บิดา มารดาของคู่สมรสที่มีรายได้ไม่เพียงพอแก่การยังชีพ ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท โดยได้เอาประกันไว้กับบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยที่ประกอบกิจการในราชอาณาจักร (ปี 2549 เป็นต้นไป) (17.57)
- ✦ เงินได้ที่นายจ้างจ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยให้แก่บริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยที่ประกอบกิจการในราชอาณาจักร สำหรับ “กรมธรรม์ประกันภัยกลุ่ม กำหนดเวลา ไม่เกิน 1 ปี” เฉพาะส่วนที่คุ้มครองค่ารักษาพยาบาลสำหรับ (17.58)
 - ✦ ลูกจ้าง สามเณร ภริยา บุพการี หรือผู้สืบสันดาน (เฉพาะรักษาในประเทศไทย)
 - ✦ ลูกจ้าง ในกรณีที่ต้องได้รับการรักษาในต่างประเทศขณะที่ทำงานในต่างประเทศเป็นครั้งคราว (ปี 2549 เป็นต้นไป)

**เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
(กฎกระทรวง ฉบับที่ 126)**

- ❖ ดอกเบี้ยและรางวัลสลากออมทรัพย์ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สำหรับสลากที่ออกจำหน่ายปี 2545 เป็นต้นไป (17.39)
- ❖ ดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาการฝาก 1 ปีขึ้นไป แต่เมื่อรวมกับดอกเบี้ยเงินฝากประจำทุกประเภทแล้ว ต้องไม่เกิน 30,000 บาท สำหรับเงินได้ที่ได้รับตั้งแต่ 1 มกราคม 2548 เป็นต้นไป โดยมีเงื่อนไขคือ (17.48)
 - ❖ ผู้มีเงินได้ได้รับดอกเบี้ยเงินฝากเมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปี
- ❖ ผู้มีเงินได้เป็น “ผู้อยู่ในประเทศไทย” และ “อายุไม่ต่ำกว่า 65 ปี” ได้รับยกเว้นเงินได้ส่วนที่ไม่เกิน 190,000 บาท สำหรับเงินได้ที่ได้รับตั้งแต่ 1 มกราคม 2548 เป็นต้นไป (17.53)

เงินที่ได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
(กฎกระทรวง ฉบับที่ 126)

- ✦ เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองใน “อสังหาริมทรัพย์” ให้แก่บุตรโดยชอบด้วยกฎหมายของตนโดยไม่มีค่าตอบแทน (ไม่รวมถึงบุตรบุญธรรม) (17.15)
- ✦ เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองใน “ที่ดิน” โดยไม่มีค่าตอบแทน ให้แก่วัด โบสถ์ หรือมัสยิด ไม่เกิน 50 ไร่ (17.30)
- ✦ เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองใน “อสังหาริมทรัพย์” โดยไม่มีค่าตอบแทนให้แก่สมาชิกชาวไทย (17.52)

กรณีโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์โดยไม่มีค่าตอบแทน

มาตรา 41ทวิ ถือว่า ผู้โอนเป็นผู้มีเงินได้และต้องเสียภาษีเงินได้

เงินที่ได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (กฎกระทรวง ฉบับที่ 126)

- ✦ เงินบริจาคเพื่อการกีฬา ให้แก่ “การกีฬาแห่งประเทศไทยเพื่อส่งเสริมการกีฬา” “คณะกรรมการกีฬาจังหวัด” “สำนักงานพัฒนาการกีฬาและนันทนาการเพื่อการจัดการแข่งขันกีฬานักเรียน” “สมาคมกีฬาสมัครเล่น” สามารถหักได้ตามที่จ่ายจริงแต่เมื่อรวมกับเงินบริจาคอื่น ๆ แล้วต้องไม่เกิน ร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน (17.47)
- ✦ เงินบริจาคแก่ “นิติบุคคล” เพื่อช่วยเหลือผู้ได้รับความเสียหายจากธรณีพิบัติ (สึนามิ) ใน จังหวัดกระบี่ ตรัง พังงา ภูเก็ต ระนอง และสตูล สามารถหักได้ตามที่จ่ายจริงแต่เมื่อรวมกับเงินบริจาคอื่น ๆ แล้วต้องไม่เกิน ร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน (17.51)
- ✦ เงินได้ตามมาตรา 40 (5) (6) (7) หรือ (8) ที่ผู้ประสบอุทกภัย วาตภัย อัคคีภัย หรือภัยธรรมชาติอื่น ที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป ซึ่งลงทะเบียนไว้กับศูนย์หรือหน่วยงานให้ความช่วยเหลือของทางราชการ → ได้รับเฉพาะส่วนที่เท่ากับจำนวนค่าความเสียหายที่เกิดขึ้น (17.64)

เงินที่ได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

- ✦ เงินบริจาคเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษา ให้แก่ “สถานศึกษาทางราชการ” “สถานศึกษาขององค์การของรัฐบาล” “โรงเรียนเอกชน” “สถาบันอุดมศึกษาเอกชน” สามารถหักได้ “2 เท่า” แต่ไม่เกิน ร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน (25)
- ✦ เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับการจัดหา/จัดสร้างอาคาร อาคารพร้อมที่ดิน หรือที่ดินให้สถานศึกษา
- ✦ เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับจัดหาวัสดุอุปกรณ์เพื่อการศึกษา แบบเรียน ตำรา หนังสือ สื่อ เทคโนโลยี ตลอดจนวัสดุอุปกรณ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา
- ✦ เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับจัดหาครู อาจารย์หรือผู้ทรงคุณวุฒิทางการศึกษา

เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

- ✦ เงินบริจาคเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษาให้แก่ “สถานศึกษาทางราชการ” “สถานศึกษาขององค์การของรัฐบาล” “โรงเรียนเอกชน” “สถาบันอุดมศึกษาเอกชน” เพื่อใช้ในการจัดหาหนังสือ/สื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อส่งเสริมการอ่าน
- ✦ สามารถหักได้ “2 เท่า” แต่เมื่อรวมกับรายจ่ายที่จ่ายเป็นรายจ่ายสนับสนุนการศึกษาแล้ว ต้องไม่เกิน ร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน (31)
- ✦ เงินบริจาคเป็นค่าใช้จ่ายในการจัดให้คนพิการได้รับสิทธิเข้าถึงและใช้ประโยชน์จากสิ่งอำนวยความสะดวกอันเป็นสาธารณะ
- ✦ สามารถหักได้ “ร้อยละ 100 ของเงินที่จ่าย” แต่เมื่อรวมกับรายจ่ายที่จ่ายเป็นรายจ่ายสนับสนุนการศึกษาแล้ว ต้องไม่เกิน ร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน (32)

เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

- ✦ ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินได้สุทธิจากการคำนวณภาษีเงินได้ตาม “มาตรา 48(1)” เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 150,000 บาทแรก (28)
- ✦ ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับภาษีที่ต้องเสียตามมาตรา 48 (2) หรือการคำนวณภาษีวิธีที่ 2 เฉพาะผู้มีเงินได้มีภาษีที่ต้องทั้งสิ้น จำนวนไม่เกิน 5,000 บาท
- ✦ ยกเว้นภาษีเงินได้ให้แก่บุคคลธรรมดาที่ซื้ออสังหาริมทรัพย์ มูลค่า \leq 5,000,000 บาท เพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตน → ได้รับยกเว้น เท่ากับ ภาษีเงินได้ที่คำนวณจากเงินได้สุทธิ หรือที่ต้องชำระก่อนการคำนวณเครดิตภาษี แต่ ไม่เกิน ร้อยละ 10 ของมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น

ตัวอย่างการคำนวณเงินบริจาค

- a) นายเขียวมีเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนต่าง ๆ นอกจากเงินบริจาค เป็นจำนวน 760,000 บาท นายเขียวได้บริจาคเงินสนับสนุนการศึกษาให้แก่ โรงเรียนเอกชนที่กระทรวงศึกษาธิการเห็นชอบ จำนวน 100,000 บาท ให้คำนวณเงินบริจาคทั้งสิ้นที่นายเขียวสามารถนำมาหักลดหย่อนได้

| | | |
|--------------|--|----------------|
| <u>คำนวณ</u> | เงินได้หลังหัก คชจและลดหย่อน | 760,000 |
| | <u>หัก</u> เงินบริจาคสนับสนุนการศึกษา(2เท่า) | 76,000 |
| | เงินบริจาคทั่วไป(1 เท่า) $(660,00 * 10\%)$ | <u>66,000</u> |
| | เงินได้สุทธิ | <u>618,000</u> |

CASE STUDY

นายขวามีเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนต่าง ๆ นอกจากเงินบริจาค เป็นจำนวน 630,000 บาท นายขวได้บริจาคเงินสนับสนุนการศึกษาให้แก่โรงเรียนเอกชนที่กระทรวงศึกษาธิการเห็นชอบ จำนวน 90,000 บาท บริจาคเงินให้ รพ.มหาสารคาม 20,000 บาท ให้คำนวณเงินบริจาคทั้งสิ้นที่นายเขียวสามารถนำมาหักลดหย่อนได้

CASE STUDY

นาย ก มีเงินได้พึงประเมินหลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน
1,000,000 บาท มีการบริจาคเงินให้แก่ รพ ร้อยเอ็ด จำนวน 100,000
บาท บริจาคเงินให้มูลนิธิสายใจไทย 30,000 บาท และบริจาค
สนับสนุนการศึกษา 200,000 บาท

นาย ก สามารถนำเงินบริจาคมาใช้ในการคำนวณภาษีเงินได้
บุคคลธรรมดา เป็นจำนวนทั้งสิ้นเท่าใด



ประเภทของเงินได้พึงประเมินและการหักค่าใช้จ่าย

เงินได้พึงประเมินแบ่งออกได้ 8 ประเภท

ข้อสังเกต

1. เพื่อกำหนดหักค่าใช้จ่ายว่า จะหักค่าใช้จ่ายเป็นจำนวนเท่าไร
2. เพื่อกำหนดวิธีการคำนวณภาษี จะต้องคำนวณภาษีตามวิธีที่ 1 หรือวิธีที่ 2
 - เงินได้พึงประเมินทุกประเภทจะต้องคำนวณวิธีที่ 1
 - เงินได้พึงประเมินประเภทที่ 2-8 ต้องคำนวณวิธีที่ 2

การคำนวณวิธีที่ 2

$$\text{เงินได้พึงประเมิน} \times \frac{5}{1,000}$$

3. หากมีเงินได้พึงประเมินประเภทที่ 5-8 ต้องคำนวณภาษีครึ่งปี
4. เพื่อการคำนวณภาษีและกำหนดหน้าที่ในการเสียภาษีของผู้มีเงินได้ ที่มีคู่สมรส กรณีสามีและภริยาที่อยู่ร่วมกันตลอดปีภาษี และต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ หากภริยามีความประสงค์แยกการคำนวณ สามารถนำเงินได้พึงประเมินทุกประเภท ไปแยกยื่นภาษี
5. เพื่อกำหนดแบบแสดงรายการที่ใช้ยื่น
 - ถ้ามีเงินได้พึงประเมินประเภทที่ 1 ประเภทเดียว ยื่นแบบ ภงด. 91
 - ถ้ามีเงินได้ประเภทที่ 1 และประเภทอื่นด้วย ยื่นแบบ ภงด. 90

ประเภทของเงินได้พึงประเมินและการหักค่าใช้จ่าย

เงินได้พึงประเมิน 40(1) เงินได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน เช่น เงินเดือน โบนัส เบี้ยเลี้ยง

เงินได้พึงประเมิน 40(2) เงินได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ เช่น ค่านายหน้า

การหักค่าใช้จ่าย

-เงินได้พึงประเมินทั้ง 2 ประเภทรวมกันหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาได้ร้อยละ 50 ไม่เกิน 100,000 บาท (TIP: ถ้าเงินได้เกิน 150,000 บาท ก็ไม่ต้องคำนวณ เอา 100,000 มาหักได้เลย)

-กรณีมีคู่สมรส (ความเป็นสามีภรรยาอยู่ตลอดปีภาษีและต่างฝ่ายต่างมีเงินได้) ต่างฝ่ายต่างหักค่าใช้จ่ายได้ร้อยละ 50 ไม่เกินฝ่ายละ 100,000 บาท

-กรณีมีคู่สมรส (ความเป็นสามีภรรยาอยู่ตลอดปีภาษีและต่างฝ่ายต่างมีเงินได้) ถือว่า เงินได้ของภริยาเป็นเงินได้ของสามี (เฉพาะเงินได้ 40(2)-(8))

-กรณีภรรยาไม่มีเงินได้ทั้งประเภทที่ 1 และ 2 เฉพาะประเภทที่ 1 ที่แยกคำนวณภาษี แต่ประเภทที่ 2 ต้องรวมคำนวณกับสามี ดังนั้น การหักค่าใช้จ่ายต้องเฉลี่ยตามสัดส่วนของเงินได้

หน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ เช่น เป็นกรรมการบริษัท

การรับทำงานให้ เช่น การรับทำการเป็นนายหน้า

ค่าธรรมเนียม คือ เงินค่าตอบแทนที่ได้เนื่องจากการทำการ
อย่างใดอย่างหนึ่งให้ตามที่ร้องขอ เช่น ค่าธรรมเนียมในการ
ตรวจรับรองคุณภาพสินค้าเพื่อส่งไปขายต่างประเทศ

ค่านายหน้า คือ เงินที่ได้รับเนื่องจากการกระทำเป็นสื่อซื้อช่อง

เป็นเหตุให้คู่สัญญาได้เข้าทำสัญญาระหว่างกันเสร็จ

ค่าส่วนลด คือ เงินที่บุคคลถูกเรียกให้ชำระน้อยลง

เงินอุดหนุนในงานที่ทำ เช่น เงินที่สำนักงานกองทุนสงเคราะห์การ

ทำสวนยางจ่ายแก่เจ้าของสวนยาง เพื่อประโยชน์ในการปลูกยาง

พันธุ์ดีแทนต้นยางเก่าทั้งหมดหรือบางส่วน

เบี้ยประชุม คือ เงินที่ผู้เข้าประชุมได้รับคิดตามรายครั้ง ที่เข้าประชุม

บำเหน็จ เช่น บำเหน็จกรรมการที่จ่ายเมื่อกรรมการได้ดำรงตำแหน่ง
มาครบรอบที่จะต้องเลือกตั้งกันใหม่

โบนัส เป็นเงินรางวัลที่จ่ายให้เป็นพิเศษเมื่อกิจการที่กระทำได้รับ
ผลดีสมความคาดหมาย



ความแตกต่างระหว่างเงินได้ 40 (1) และ 40 (2)

1. ผลสำเร็จของงาน

40 (1) ใช้แรงงานตามกำหนดเวลาจ้าง

40 (2) ต้องการผลสำเร็จของงาน

2. ค่าจ้างหรือสินจ้าง

40 (1) การจ้างแรงงานไม่เสร็จ ลูกจ้างมีสิทธิได้รับค่าจ้าง

40 (2) งานต้องเสร็จ จึงได้รับค่าจ้าง

3. ความเป็นอิสระ

40 (1) ไม่เป็นอิสระ อยู่ในบังคับของนายจ้าง

40 (2) มีอิสระ

4. ความรับผิดชอบในผลละเมิด

40 (1) นายจ้างร่วมรับผิดชอบ


40 (2) ไม่ต้องร่วมรับผิดชอบ



ตัวอย่าง : การหักค่าใช้จ่ายเงินได้ 40(1)และ 40(2)



กรณีคนโสดมีเงินได้ 40(1) + 40(2) \geq 150,000 บาท
หัก ค่าใช้จ่ายได้เต็มที่ 60,000 บาท

 มี 40(1) + (2) = 90,000 + 60,000 = 150,000

หัก คชจ. 40% แต่ไม่เกิน 60,000 = (60,000)

 มี 40(1) + (2) = 100,000 + 80,000 = 180,000
หัก คชจ. 40% แต่ไม่เกิน 60,000 = (60,000)

 มี 40(1) + (2) = 50,000 + 90,000 = 140,000
หัก คชจ. 40% แต่ไม่เกิน 60,000 = (56,000)

แบบฝึกหัด

- a) นายต้นไม้กับนางดอกไม้เป็นสามีภริยาชอบด้วยกฎหมาย นายต้นไม้มีเงินเดือน ๆ ละ 21,000 บาท ส่วนนางดอกไม้มีเงินเดือน ๆ ละ 10,000 บาท นอกจากนี้นางดอกไม้ยังมีรายได้ค่านายหน้า 60,000 บาท

-ให้แสดงการเฉลี่ยค่าใช้จ่ายของนางดอกไม้

-ให้คำนวณเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายของนายต้นไม้และนางดอกไม้

- b) นายกอไก่เป็นพนักงานบริษัทแห่งหนึ่งได้รับเงินเดือน 300,000 บาทต่อปี และนางขอไข่ซึ่งเป็นภรรยาได้รับเงินเดือน 100,000 บาทต่อปี นอกจากนี้ทั้งสองคนยังประกอบอาชีพเป็นนายหน้าขายที่ดินอีกด้วย โดยนายกอไก่ได้รับค่านายหน้าตลอดทั้งปี 100,000 บาท นางขอไข่ได้รับค่านายหน้าตลอดทั้งปีเป็นจำนวน 20,000 บาท

-ให้แสดงการเฉลี่ยค่าใช้จ่ายของนางขอไข่

-ให้คำนวณเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายของนายกอไก่และนางขอไข่

เฉลย แบบฝึกหัด

- a) นายต้นไม้กับนางดอกไม้เป็นสามีภริยาชอบด้วยกฎหมาย นายต้นไม้มีเงินเดือน ๆ ละ 21,000 บาท ส่วนนางดอกไม้มีเงินเดือน ๆ ละ 10,000 บาท นอกจากนี้นางดอกไม้ยังมีรายได้ค่านายหน้า 60,000 บาท

- ให้แสดงการเฉลี่ยค่าใช้จ่ายของนางดอกไม้. **60,000**

- ให้คำนวณเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายของนายต้นไม้และนางดอกไม้ **ต้นไม้ 192,000 ดอกไม้ 120,000**

เฉลย

$$\text{ต้นไม้ } (21,000 \times 12) = 252,000$$

$$\text{หัก คชจ. } 40\% = 60,000 \text{ คงเหลือเงินได้} = 192,000 \text{ บาท}$$

$$\text{ดอกไม้ } (10,000 \times 12) = 120,000 + 60,000 = 180,000$$

$$\text{หัก คชจ. } 40\% = 60,000 \quad \text{ดอกไม้เหลือ } 120,000$$

เฉลย -แบบฝึกหัด

b) นายกอไก่เป็นพนักงานบริษัทแห่งหนึ่งได้รับเงินเดือน 300,000 บาทต่อปี และนางขอไข่ซึ่งเป็นภรรยาได้รับเงินเดือน 100,000 บาทต่อปี นอกจากนี้ทั้งสองคนยังประกอบอาชีพเป็นนายหน้าขายที่ดินอีกด้วย โดยนายกอไก่ได้รับค่านายหน้าตลอดทั้งปี 100,000 บาท นางขอไข่ได้รับค่านายหน้าตลอดทั้งปีเป็นจำนวน 20,000 บาท

-ให้แสดงการเฉลี่ยค่าใช้จ่ายของนางขอไข่ เงินได้ไม่ถึง 150,000 ไม่ต้องเสียภาษี

-ให้คำนวณเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายของนายกอไก่และนางขอไข่ ก. 340,000

เฉลย

นาย กอไก่ $300,000 + 100,000 = 400,000$ บาท

หัก คจช.40% ไม่เกิน 60,000 $= 60,000$ 340,000

นาง ขอไข่ $100,000 + 20,000 = 120,000$

เงินได้ไม่ถึง 150,000 ไม่ต้องเสียภาษี

ประเภทของเงินได้พึงประเมินและการหักค่าใช้จ่าย

เงินได้พึงประเมิน 40(3) กู้ดวิลล์ ลิขสิทธิ์ เงินรายปีอันได้จากพินัยกรรม นิติกรรมอื่น เป็นต้น

การหักค่าใช้จ่าย

- เฉพาะลิขสิทธิ์ หักเหมาได้ร้อยละ 40 ไม่เกิน 60,000 บาท
- เงินได้อื่นๆ ไม่มีสิทธิหักค่าใช้จ่าย
- กรณีมีคู่สมรส (ความเป็นสามีภรรยาอยู่ตลอดปีภาษีและต่างฝ่ายต่างมีเงินได้) ต่างฝ่ายต่างหักได้ร้อยละ 40 ไม่เกิน 60,000 บาท

กู้ดวิลล์ ความนิยมประชาชนมีต่อชื่อ หรือเครื่องหมายของการค้า

หรือสินค้า เช่น โค้ก โตโยต้า ไอซีไอ เซลล์ชวนชิม

ค่าแห่งลิขสิทธิ์ เช่น สิทธิในการเช่า

เงินปี เงินที่มีกำหนดจ่ายเป็นรายปี

ประเภทของเงินได้พึงประเมินและการหักค่าใช้จ่าย

เงินได้พึงประเมิน 40(4) ได้แก่

- (ก) ดอกเบี้ย (ทุกประเภท เช่น ดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยเงินกู้ หุ้นกู้ เป็นต้น)
- (ข) เงินปันผล เงินส่วนแบ่งกำไรที่ได้จากบริษัท ห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล หรือ กองทุนรวม
- (ค) โบนัสที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วน

การหักค่าใช้จ่าย

-ไม่ยอมให้หักค่าใช้จ่าย

-สำหรับ มาตรา 40 (4) (ข) ให้คำนวณเครดิตภาษีเงินปันผล (อัตราภาษี/100-อัตราภาษี)

ประเภทของเงินได้พึงประเมินและการหักค่าใช้จ่าย

หมายเหตุกรณีเงินปันผล

-กรณีบุตร (รวมถึงบุตรบุญธรรม) ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะได้รับเงินปันผล ให้ถือเป็นเงินได้ของบิดา (หากความเป็นสามีภริยามีอยู่ตลอดปีภาษี) ดังนั้น ถือว่า บุตรคนดังกล่าวไม่มีเงินได้

-การเครดิตภาษีเงินปันผลจะใช้ในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตอนสิ้นปีเท่านั้น

-กรณีนิติบุคคลผู้จ่ายเงินปันผลมีการเสียภาษีหลายอัตรา

-ถ้าสามารถระบุได้ว่าจ่ายจากเงินกำไรหลังเสียภาษีในอัตราใด ก็คำนวณจากอัตรานั้น

-ถ้าไม่สามารถระบุได้ ให้เฉลี่ยเงินปันผลตามสัดส่วนของกำไรหลังเสียภาษีในแต่ละอัตราภาษี

-เงินได้ 40(4) กฎหมายให้สิทธิเลือกเสียภาษีโดยวิธีหักภาษี ณ ที่จ่ายแทนการรวมคำนวณกับเงินได้อื่น ก็ได้



ตัวอย่าง

นายชูชัย ได้รับเงินเดือนตลอดปี 200,000 บาท
ได้รับเงินปันผล 40,000 บาท และมีเงินปันผล
ของบุตรผู้เยาว์อีก 30,000 บาท จ่ายจากนิติ
บุคคลที่เสียภาษี 30%

$$\text{เงินเดือน (200,000 - 60,000)} = 140,000$$

เงินปันผล - นายชูชัย 40,000

1 - บุตร 30,000 70,000

+

2 เกรติตภาณี (70,000) $\times \frac{3}{7}$ 30,000 = 100,000

240,000

หัก ลดหย่อน (30,000)

เงินได้สุทธิ 210,000

จำนวนภาษีที่ต้องชำระ = 3,000

3 หัก เครดิตภาษีเงินปันผล $\frac{3}{7}$ = (30,000)

ภาษีที่ชำระเกิน ขอคืน = (27,000)

ประเภทของเงินได้พึงประเมินและการหักค่าใช้จ่าย

เงินได้พึงประเมิน 40(5)

เงินได้หรือประโยชน์อย่างอื่นที่ได้จาก

(ก) การให้เช่าทรัพย์สิน

(ข) การผิดสัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน

(ค) การผิดสัญญาซื้อขายเงินผ่อน ซึ่งผู้ขายได้รับทรัพย์สินคืน
โดยไม่ต้องคืนเงิน

ประเภทของเงินได้พึงประเมินและการหักค่าใช้จ่าย

การหักค่าใช้จ่ายของเงินได้ 40(5)

1. หักตามความจำเป็นและสมควร (เฉพาะกรณีเป็นการให้เช่าทรัพย์สิน) หรือ
2. หักเป็นการเหมา ในอัตราดังนี้

| | |
|--|-----------------|
| 2.1 บ้าน โรงเรือน สิ่งปลูกสร้าง แพ ยานพาหนะ | หักได้ร้อยละ 30 |
| 2.2 ที่ดินใช้ในการเกษตรกรรม | หักได้ร้อยละ 20 |
| 2.3 ที่ดินไม่ใช้ในการเกษตรกรรม | หักได้ร้อยละ 15 |
| 2.4 ทรัพย์สินอย่างอื่น | หักได้ร้อยละ 10 |
| 2.5 การผิดสัญญา (ทั้งเช่าซื้อและซื้อขายเงินผ่อน) | หักได้ร้อยละ 20 |

ประเภทของเงินได้พึงประเมินและการหักค่าใช้จ่าย

เงินได้พึงประเมิน 40(6) การประกอบวิชาชีพอิสระ เช่น
กฎหมาย การบัญชี วิศวกรรม การประกอบโรคศิลป์
วิศวกรรม เป็นต้น

การหักค่าใช้จ่าย

1. หักตามจำเป็นและสมควร หรือ
2. หักเป็นการเหมา ในอัตราดังนี้

2.1 ประกอบโรคศิลป์

หักได้ร้อยละ 60

2.2 อื่น ๆ

หักได้ร้อยละ 30

ประเภทของเงินได้พึงประเมินและการหักค่าใช้จ่าย

เงินได้พึงประเมิน 40(7) การรับเหมาที่ผู้รับเหมาต้องหา
สัมภาระในส่วนสำคัญนอกจากเครื่องมือ

การหักค่าใช้จ่าย

1. หักตามจำเป็นและสมควร
2. หักเป็นการเหมา ในอัตราร้อยละ 70

ประเภทของเงินได้พึงประเมินและการหักค่าใช้จ่าย

เงินได้พึงประเมิน 40(8) เงินได้จากธุรกิจ การพาณิชย์
การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง และอื่น ๆ ที่ไม่ได้ระบุ
ไว้ใน 40(1)-(7)

การหักค่าใช้จ่าย

1. หักตามจำเป็นและสมควร หรือ
2. หักเป็นการเหมา ในอัตราร้อยละตามตารางหน้า 44

การหักตามความจำเป็นและสมควร

หมายถึง

1. เป็นค่าใช้จ่ายตามปกติ เกี่ยวข้องกับกิจการ
2. เป็นจำนวนที่สมควรและเหมาะสม
3. ไม่เป็นรายจ่ายต้องห้าม
4. มีหลักฐานการจ่ายเงินพร้อมตรวจสอบ

หมายเหตุ

-การเลือกหักค่าใช้จ่ายระหว่างการเหมาหักตามความจำเป็นและสมควร ไม่จำเป็นต้องปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

-ในปีภาษีเดียวกัน สามารถเลือกวิธีการหักค่าใช้จ่ายเหมาสำหรับเงินได้ประเภทหนึ่ง และเลือกหักตามความจำเป็นและสมควรสำหรับเงินได้อีกประเภทหนึ่งได้

-เงินได้ประเภทและชนิดเดียวกัน เมื่อเลือกวิธีใดแล้ว ต้องใช้วิธีเดียวกันสำหรับเงินได้ประเภทนั้น ทั้งประเภท

ตารางแสดงอัตราการหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมา สำหรับเงินได้พึงประเมินประเภทที่ 8

| ประเภทเงินได้พึงประเมิน | ร้อยละ |
|--|--------|
| (1) การเก็บค่าตั้ง หรือค่าเกมจากการพนัน การแข่งขันหรือ การเล่น ต่างๆ | 65 |
| (2) การถ่าย ล้างอัด หรือขยายรูปภาพยนตร์ รวมทั้งการขาย ส่วนประกอบ | 70 |
| (3) การทำกิจกรรมคานเรือ อุ้เรือ หรือซ่อมเรือที่มีใช้ซ่อมเครื่องจักร เครื่องกล | 70 |
| (4) การทำรองเท้า และเครื่องหนังแท้ หรือหนังเทียม รวมทั้งการ ขายส่วนประกอบ | 70 |

ตารางแสดงอัตราการหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมา สำหรับเงินได้พึงประเมินประเภทที่ 8

| ประเภทเงินได้พึงประเมิน | ร้อยละ |
|--|--------|
| (5) การตัด เย็บ ถัก ปักเสื้อผ้า หรือสิ่งอื่นๆ รวมทั้งการขาย ส่วนประกอบ | 70 |
| (6) การทำ ตกแต่ง หรือซ่อมแซม เครื่องเรือน รวมทั้งการขาย ส่วนประกอบ | 70 |
| (7) การทำกิจการโรงแรม หรือภัตตาคารหรือการปรุงอาหารหรือ เครื่องดื่มจำหน่าย | 70 |
| (8) การตัด ตัด แต่งผม หรือตกแต่งร่างกาย | 70 |

ตารางแสดงอัตราการหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมา สำหรับเงินได้พึงประเมินประเภทที่ 8

| ประเภทเงินได้พึงประเมิน | ร้อยละ |
|--|--------|
| (9) การทำสบู่ แชมพู หรือเครื่องสำอาง | 70 |
| (10) การทำวรรณกรรม | 75 |
| (11) การค้าเครื่องเงิน ทอง นาก เพชรพลอย หรืออัญมณีอื่น รวมทั้ง การขายส่วนประกอบ | 75 |
| (12) การทำกิจการสถานพยาบาลตามกฎหมายว่าด้วยสถานพยาบาล เฉพาะที่มีเตียงรับผู้ป่วยไว้ค้างคืน รวมทั้งการรักษาพยาบาลและ การจำหน่ายยา | 75 |

ตารางแสดงอัตราการหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมา สำหรับเงินได้พึงประเมินประเภทที่ 8

| ประเภทเงินได้พึงประเมิน | ร้อยละ |
|--|--------|
| (13) การโม้หรือย้อยหิน | 75 |
| (14) การทำป่าไม้ สวนยางหรือไม้ยืนต้น | 80 |
| (15) การขนส่ง หรือรับจ้างด้วยยานพาหนะ | 80 |
| (16) การทำบล็อกและตรา การรับพิมพ์หรือเย็บสมุด เอกสาร รวมทั้ง การขายส่วนประกอบ | 80 |
| (17) การทำเหมืองแร่ | 80 |

ตารางแสดงอัตราการหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมา สำหรับเงินได้พึงประเมินประเภทที่ 8

| ประเภทเงินได้พึงประเมิน | ร้อยละ |
|--|--------|
| (18) การทำเครื่องดัดตามกฎหมายว่าด้วยภาษีเครื่องมือ (ฉบับที่ 16) พ.ศ. 2502 | 85 |
| (19) การทำเครื่องกระป๋อง เครื่องเคลือบ เครื่องซีเมนต์ หรือดินเผา | 80 |
| (20) การทำหรือจำหน่ายกระแสไฟฟ้า | 80 |
| (21) การทำน้ำแข็ง | 80 |
| (22) การทำกาว แป้งเปียก หรือสิ่งที่มีลักษณะทำนองเดียวกันและการ ทำแป้งชนิดต่างๆ ที่มีใช้เครื่องสำอาง | 80 |

ตารางแสดงอัตราการหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมา สำหรับเงินได้พึงประเมินประเภทที่ 8

| ประเภทเงินได้พึงประเมิน | ร้อยละ |
|--|--------|
| (23) การทำลูกโป่ง เครื่องแก้ว เครื่องพลาสติกหรือเครื่องอย่างสำเร็จรูป | 80 |
| (24) การซักกรีด หรือย้อมสี | 80 |
| (25) การขายของนอกจากที่ระบุไว้ในข้ออื่นซึ่งผู้ขายมิได้เป็นผู้ผลิต | 80 |
| (26) รางวัลที่เจ้าของม้าได้จากการส่งม้าเข้าแข่ง | 80 |
| (27) การรับสินไถ่ทรัพย์สินที่ขายฝากหรือการได้กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินโดยเด็ดขาดจากการขายฝาก | 85 |

ตารางแสดงอัตราการหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมา สำหรับเงินได้พึงประเมินประเภทที่ 8

| ประเภทเงินได้พึงประเมิน | ร้อยละ |
|--|--------|
| (28) การรรมยาง การทำยางแผ่น หรืออย่างอื่นที่มีใช้สำเร็จรูป | 85 |
| (29) การฟอกหนัง | 85 |
| (30) การทำน้ำตาล หรือน้ำเหลืองของน้ำตาล | 85 |
| (31) การจับสัตว์น้ำ | 85 |
| (32) การทำกิจการโรงเลื่อย | 85 |
| (33) การกลั่น หรือหีบน้ำมัน | 85 |

ตารางแสดงอัตราการหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมา สำหรับเงินได้พึงประเมินประเภทที่ 8

| ประเภทเงินได้พึงประเมิน | ร้อยละ |
|--|--------|
| (34) การให้เช่าซื้อสังหาริมทรัพย์ที่ไม่เข้าลักษณะตามมาตรา 40(5) แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 16) | 85 |
| (35) การทำกิจการโรงสีข้าว | 85 |
| (36) การทำเกษตรกรรมประเภท ไม้ล้มลุกและธัญชาติ | 85 |
| (37) การอบหรือบ่มใบยาสูบ | 85 |
| (38) การเลี้ยงสัตว์ทุกชนิด รวมทั้งการขายวัตถุดิบที่ได้ | 85 |
| (39) การฆ่าสัตว์จำหน่าย รวมทั้งการขายวัตถุดิบที่ได้ | 85 |

ตารางแสดงอัตราการหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมา สำหรับเงินได้พึงประเมินประเภทที่ 8

| ประเภทเงินได้พึงประเมิน | ร้อยละ |
|--|--------|
| (40) การทำนาเกลือ | 85 |
| (41) การขายเรือกำปั่นหรือเรือมีระวาง ตั้งแต่หกตันขึ้นไป เรือกลไฟ หรือเรือยนต์มีระวางตั้งแต่ห้าตันขึ้นไป หรือแพ | 85 |
| (42) การขายที่ดินเงินผ่อนหรือการให้เช่าซื้อที่ดิน | 61 |
| (43) การแสดงของนักแสดงละคร ภาพยนตร์ วิทยุหรือโทรทัศน์ นักร้อง นักดนตรี นักกีฬาอาชีพ หรือนักแสดง เพื่อความบันเทิง ใดๆ | |
| (ก) สำหรับเงินได้ส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท | 60 |
| (ข) สำหรับเงินได้ส่วนที่เกิน 300,000 บาท | 40 |

ตารางแสดงอัตราการหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมา สำหรับเงินได้พึงประเมินประเภทที่ 8

| ประเภทเงินได้พึงประเมิน | ร้อยละ |
|--|--|
| <p>(43) การแสดงของนักแสดงละคร ภาพยนตร์ วิทยุหรือโทรทัศน์ นักร้อง นักดนตรี นักกีฬาอาชีพ หรือนักแสดง เพื่อความบันเทิง ใดๆ</p> <p>(ก) สำหรับเงินได้ส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท</p> <p>(ข) สำหรับเงินได้ส่วนที่เกิน 300,000 บาท</p> <p>การหักค่าใช้จ่ายตาม(ก)และ(ข)รวมกันต้องไม่เกิน 60,000 บาท</p> | <p>60</p> <p>40</p> |
| <p>(44) เงินได้ที่มีได้ระบุไว้ตั้งแต่ข้อ (1) ถึงข้อ (43)</p> | <p>หักค่าใช้จ่าย ตามความ จำเป็นและ สมควร</p> |

Exercise

1. ในปี 56 นาย a มีเงินเดือนละ 10,000 บาท มีรายได้จากค่า
นายหน้าขายคอนโด 20,000 บาท นาย a มีเงินได้หลังหักคชจ ?
2. ในปี 55 นาย B ได้รับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร 30,000 บาท ได้รับ
เงินปันผล 36,000 บาทจาก บ.RS ซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล
อัตรา 20% นาย B มีเงินได้หลังหัก คชจ?
3. ในปี 57 นาย C มีรายได้จากค่าลิขสิทธิ์หนังสือนิทาน 100,000 บาท และ
รายได้จากการให้เช่าคอนโดเดือนละ 10,000 บาท และเงินได้จากการให้เช่า
เครื่องจักรเดือนละ 15,000 บาท นาย C มีเงินได้หลังหัก คชจ.?

แบบฝึกหัด

4. ในปี 56 นาย ฟ ทำงานเป็นพนักงานบัญชีได้รับเงินเดือนละ 20,000 บาท และรายได้จากการเปิดสำนักงานรับทำบัญชี 200,000 บาท นาย ฟ มีเงินได้หลังหักคชจ ?
5. ในปี 55 นาย ส มีรายได้จากการรับเหมาก่อสร้างอาคาร โดยเป็นผู้รับผิดชอบสัมภาระที่สำคัญทั้งหมด 500,000 บาท และมีรายได้จากการขายอาหาร 100,000 บาท นาย ส มีเงินได้หลังหัก คชจ?

Answer

1. ในปี 56 นาย a มีเงินเดือนละ 10,000 บาท มีรายได้จากค่า
นายหน้าขายคอนโด 20,000 บาท นาย a มีเงินได้หลังหักคชจ ?

เฉลย ภาษีปี 56 40% ไม่เกิน 60,000

40(1) นาย เอ $(10,000 * 12) = 120,000$

40(2) 20,000 บาท

หัก คชจ. $140,000 * 40\% = 56,000$

เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย $140,000 - 56,000 = 84,000$ บาท

นายเอ มีเงินได้ 140,000 บาท ต้องยื่นภาษี แต่ไม่เสียภาษี เนื่องจากเงินได้ต่ำกว่า 150,000
ไม่ต้องเสียภาษี

Answer

2.ในปี 55 นาย B ได้รับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร 30,000 บาท ได้รับเงินปันผล 36,000 บาทจาก บ.RS ซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลอัตรา 20% นาย B มีเงินได้หลังหัก คชจ?

เฉลย ภาษีปี 55 40% ไม่เกิน 60,000

40(4)ก. คบ. 30,000 ไม่ให้หัก คชจ.

40(4)ข. เงินปันผล 36,000 (ให้เครดิตภาษี (อัตราภาษี/100-อัตราภาษี))

$$= 36,000 * 20 / 100 - 20 = 9,000$$

เงินได้ $30,000 + 36,000 + 9,000 = 75,000$ บาท

นายบี มีเงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย 75,000 บาท ต้องยื่นภาษี แต่ไม่เสียภาษี

Answer

3.ในปี 57 นาย C มีรายได้จากค่าลิขสิทธิ์หนังสือนิทาน 100,000 บาท และรายได้จากการให้เช่าคอนโดเดือนละ 10,000 บาท และเงินได้จากการให้เช่าเครื่องจักรเดือนละ 15,000 บาท นาย C มีเงินได้หลังหัก คชจ.?

เฉลย ภาษีปี 57 40(3) ลิขสิทธิ์ 100,000 (หัก คชจ. 40% ไม่เกิน 60,000 = 40,000) = 100,000 - 40,000 = 60,000)

40(5) รายได้จากการให้เช่าคอนโด $10,000 * 12 = 120,000$ (หักคชจ. 30%) = 36,000 (120,000 - 36,000 = 84,000)

40(5) เงินได้ค่าเช่าเครื่องจักร $15,000 * 12 = 180,000$ (หักคชจ. 10%) = 18,000 (180,000 - 18,000 = 162,000)

เงินได้หลังหัก คชจ. $(60,000 + 84,000 + 162,000) = 306,000$

นาย C มีเงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย 306,000 บาท ต้องยื่นภาษี และเสียภาษี

Answer

4. ในปี 56 นาย ฟ ทำงานเป็นพนักงานบัญชีได้รับเงินเดือนละ 20,000 บาท และรายได้จากการเปิดสำนักงานรับทำบัญชี 200,000 บาท นาย ฟ มีเงินได้หลังหักคชจ ?

เฉลย ภาษีปี 56

40(6) พนง.บัญชี $20,000 * 12$ (หัก คชจ. 30%) $= 240,000 * 30\% = 72,000$ ($240,000 - 72,000 = 168,000$)

40(6) รายได้เปิดสำนักงานรับทำบัญชี (หักคชจ.30%) $= 200,000 * 30\% = 60,000$
($200,000 - 60,000 = 140,000$)

นาย ฟ มีเงินได้หลังหักคชจ. $168,000 + 140,000 = 308,000$

นาย ฟ มีเงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย 308,000 บาท ต้องยื่นภาษี และเสียภาษี

Answer

5.ในปี 55 นาย ส มีรายได้จากการรับเหมาก่อสร้างอาคาร โดยเป็นผู้รับผิดชอบสัมภาระที่สำคัญทั้งหมด 500,000 บาท และมีรายได้จากการขายอาหาร 100,000 บาท นาย ส มีเงินได้หลังหัก คชจ?

เฉลย ภาษีปี 55

40(7) รับเหมาก่อสร้าง (หัก คชจ. 70%) = $500,000 * 70\% = 350,000$ ($500,000 - 350,000 = 150,000$)

40(8) (7) รายได้จากการขายอาหาร (หักคชจ.70%) = $100,000 * 70\% = 70,000$ ($100,000 - 70,000 = 30,000$)

นาย ส มีเงินได้หลังหักคชจ. $150,000 + 30,000 = 180,000$

นาย ส มีเงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย 180,000 บาท ต้องยื่นภาษี และเสียภาษี

อัตราการหักค่าใช้จ่าย มีการเปลี่ยนแปลง *ปี 2563ปัจจุบัน

| มาตรา | ประเภทของเงินได้ | ปี 2555-2561 | ปี 2562-2563 |
|-------|--|---------------------|---------------------|
| | | ค่าใช้จ่าย | ค่าใช้จ่าย |
| 40(1) | เงินเดือน โบนัส เบี้ยเลี้ยง | 40% ไม่เกิน 60,000 | 50% ไม่เกิน 100,000 |
| 40(2) | ค่านายหน้า บำเหน็จ โบนัส | 40% ไม่เกิน 60,000 | |
| 40(3) | ค่าลิขสิทธิ์ ภูติวิลล์ | 40% ไม่เกิน 60,000 | 50% ไม่เกิน 100,000 |
| 40(4) | ก.ดอกเบีย | หักค่าใช้จ่ายไม่ได้ | ไม่ให้หักค่าใช้จ่าย |
| | ข.เงินปันผล | ให้คำนวณเครดิตภาษี | |
| 40(5) | ให้เช่าทรัพย์สิน บ้าน โรงเรือน สิ่งปลูกสร้าง พาหนะ | 30% | 30% |
| | ให้เช่าทรัพย์สินอื่นๆ | 10% | 10% |
| | ให้เช่าที่ดินใช้ในเกษตรกรรม | 20% | 20% |
| | ให้เช่าที่ดินไม่ได้ใช้เกษตรกรรม | 15% | 15% |
| | การผิดสัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน | 20% | 20% |
| | การผิดสัญญาซื้อขายเงินผ่อน | 20% | 20% |
| 40(6) | ค่าประกอบวิชาชีพ-โรคศิลป์ | 60% | 60% |
| | ค่าประกอบวิชาชีพ-อื่นๆ | 30% | 30% |
| 40(7) | รับเหมาก่อสร้าง | 70% | 60% |
| 40(8) | เงินได้อื่นๆ | 60%-80% | 40%-60% |

* ตามพระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 629) พ.ศ.2560



การหักลดหย่อน (มาตรา 47) ปรับปรุง ปี 2563

1. ผู้มีเงินได้ 60,000 บาท
2. คู่สมรสผู้มีเงินได้ ไม่ได้ประกอบอาชีพ 60,000 บาท
-สมรสระหว่างปีก็สามารถหักลดหย่อนได้
3. บุตร ได้คนละ 30,000 บาท

กรณีสามีภรรยาจดทะเบียน สามารถลดหย่อนบุตร คนละ 30,000 บาท (เต็ม จำนวน) โดยมีเงื่อนไขในการหักลดหย่อน ดังนี้

- 3.1 การนับจำนวนบุตร
 - เกิดก่อน 2522 หักได้ทั้งหมด
 - เกิดหลัง 2522 หักได้ไม่เกิน 3 คน

การหักลดหย่อน (มาตรา 47)

3.2 บุตรที่เกิดในปี 2561 เป็นต้นไป

หักลดหย่อน คนละ

60,000 บาท

3.3 เงื่อนไขอื่น ๆ ประกอบ

- ผู้เยาว์ไม่จำเป็นต้องศึกษา สามารถหักลดหย่อนได้
- แต่ถ้าบรรลุนิติภาวะแล้ว อายุต้อง ≤ 25 ปี และต้องศึกษาในระดับมหาวิทยาลัยหรืออุดมศึกษา
- คนไร้ความสามารถ คนเสมือนไร้ความสามารถ ไม่ว่าจะอายุเท่าใด สามารถหักลดหย่อนได้

การหักลดหย่อน (มาตรา 47)

3.2 เงื่อนไขอื่น ๆ ประกอบ (ต่อ)

- ห้ามมีเงินได้ $\geq 30,000$ บาท (ยกเว้นเป็นเงินได้ที่ได้รับยกเว้น หรือ เงินปันผลซึ่งถือเป็นเงินได้ของบิดา)

3.4 ค่าฝากครรภ์และค่าคลอดบุตร

จ่ายตามจริง

แต่ไม่เกิน 60,000 บาท(สำหรับ 1 มค.61)

การหักลดหย่อน (มาตรา 47)

4. เบี้ยประกันชีวิต ตามจำนวนที่จ่ายจริง ไม่เกิน 100,000 บาท

เงื่อนไข

- กรมธรรม์ ≥ 10 ปี

- เป็นกิจการประกันภัยในราชอาณาจักร

- กรณีคู่สมรส (ความเป็นสามีภริยามีอยู่ตลอดปีภาษี สามารถหักลดหย่อน
เบี้ยประกันชีวิตของคู่สมรสได้อีก

5. ประกันสุขภาพตนเอง

ไม่เกิน 25,000 บาท

(รวมประกันชีวิต ไม่เกิน 100,000 บาท)

การหักลดหย่อน (มาตรา 47)

6. เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) ตามจำนวนที่จ่ายจริง ไม่เกิน 10,000 บาท (ส่วนที่เกิน 10,000 แต่ไม่เกิน 490,000 ถือเป็นเงินได้ที่ได้รับยกเว้น)
7. ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้อหรือสร้างที่อยู่อาศัย โดยจำนองอาคารนั้น ตามจำนวนที่จ่ายจริง ไม่เกิน 100,000 บาท
8. เงินสมทบกองทุนประกันสังคม จ่ายจริง ไม่เกิน 5,850

-กรณีคู่สมรส (ความเป็นสามีภริยามีอยู่ตลอดปีภาษี สามารถหักลดหย่อนของคู่สมรสได้อีกตามเกณฑ์ข้างต้น)

การหักลดหย่อน (มาตรา 47)

9. ค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา

คนละ 30,000 บาท

9.1 ผู้มีเงินได้

9.2 คู่สมรส (กรณีความเป็นสามีภริยามีอยู่ตลอดปีภาษี)

เงื่อนไข

-อายุ ≥ 60 ปี

-รายได้ $\leq 30,000$ บาทต่อปี

-อยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ โดยมีหลักฐาน

*ยังสามารถหักค่าเบี้ยประกันสุขภาพของบิดามารดาได้อีก ตามที่จ่าย

จริง แต่ไม่เกิน 15,000 บาท

การหักลดหย่อน (มาตรา 47)

10. ค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการ

คนละ 60,000 บาท

10.1 บิดา มารดาของผู้มีเงินได้

10.2 บิดา มารดาของกลุ่มสมรส

10.3 กลุ่มสมรส

10.4 บุตรชอบด้วยกฎหมาย รวมถึงบุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้

10.5 บุตรชอบด้วยกฎหมายของกลุ่มสมรส

10.6 บุคคลอื่นซึ่งเป็นคนพิการ โดยผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลตามกฎหมาย จำนวน 1 คน

เงื่อนไข

-คนพิการดังกล่าว ต้องมีเงินได้พึงประเมิน $\leq 30,000$ บาท

-ผู้มีเงินได้มีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการ

การหักลดหย่อน (มาตรา 47)

11.เงินบริจาคองค์กรสาธารณกุศล ตามจำนวนที่จ่ายจริง ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนทั้งหมดแล้ว

-หากใบเสร็จระบุชื่อทั้งผู้มีเงินได้และคู่สมรส ถือว่าบริจาคคนละครั้ง

-หากใบเสร็จระบุชื่อหลายคน ให้เฉลี่ยเท่ากัน

-ต้องเป็นเงินสดเท่านั้น

-การบริจาคเป็นทรัพย์สินไม่สามารถนำมาหักลดหย่อนได้

การหักลดหย่อน (มาตรา 47)

12. ค่าซื้อกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ในอัตราไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท โดยต้องถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อครั้งแรก และได้ออนเมื่ออายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์
13. ค่าซื้อ LTF ในอัตราไม่เกิน 15% ของเงินได้พึงประเมิน เฉพาะส่วนไม่เกิน 500,000 บาท (สิ้นสุดสิทธิปี 2562)

การหักลดหย่อน (มาตรา 47)

14. มาตรการภาครัฐ ซ้อปดีมีคีน

จ่ายจริงไม่เกิน 30,000 บาท

การหักลดหย่อนกรณีสามีภรรยาต่างมีเงินได้

- กรณีความเป็นสามีภรณามีตลอดปีภาษี เงินได้ของภริยาถือเป็นของสามี ดังนั้นหักลดหย่อนคู่สมรสได้
- กรณีภรรยาแยกยื่นเงินได้ประเภทที่ 1 หรือความเป็นสามีภริยาไม่ได้อยู่ตลอดปีภาษี หักลดหย่อนผู้มีเงินได้ลดหย่อนบุตร การศึกษาบุตร ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม หักได้เต็มจำนวน

การหักลดหย่อนกรณีอื่น ๆ

-กรณีผู้มีเงินได้มีได้อยู่ในประเทศไทย

เฉพาะคู่สมรส บุตร การศึกษาบุตรที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

-กรณีผู้มีเงินได้ถึงแก่ความตาย

ลดหย่อนได้เสมือนยังมีชีวิตอยู่

-กรณีกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

ลดหย่อนได้ 30,000 บาท

-กรณีหักหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล

ลดหย่อนหุ้นส่วนที่อยู่ในประเทศไทยคนละ 30,000 บาท ไม่เกิน 60,000 บาท

สรุปค่าลดหย่อน มีการเปลี่ยนแปลง *ปี 2563ปัจจุบัน

| สรุปค่าลดหย่อน ปี 2563 | | | |
|---------------------------------|---------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| ค่าลดหย่อนตัวเอง | จำนวน(บาท) | เพื่อการเกษียณ | จำนวน(บาท) |
| 1.ส่วนตัว | 60,000 | 1.กองทุนประกันสังคม | 5,850 |
| 2.คู่สมรส | 60,000 | 2.RMF | 30%ของเงินได้ ไม่เกิน 500,000 |
| 3.บุตร (คนแรก) | 30,000 | 3.LTF | 15%ของเงินได้ ไม่เกิน 500,000 |
| บุตรที่เกิดหลัง 2561 | 60,000 | 4.กองทุนเพื่อการออม SSF | 30%ของเงินได้ ไม่เกิน 200,000 |
| 4.ค่าคลอดบุตร เกิด 2561 | 60,000 | 5.กองทุนเพื่อการออม SSF พิเศษ | 200,000 |
| 4.บิดา มารดา คนละ | 30,000 | 6.กบข. / สงเคราะห์ครู | 15%ของเงินได้ ไม่เกิน 500,000 |
| 5.ผู้พิการ/ทุพพลภาพ คนละ | 60,000 | | |
| | | | |
| ประกันชีวิต | จำนวน(บาท) | เงินบริจาค | จำนวน(บาท) |
| 1.ประกันชีวิต/ สะสมทรัพย์ | 100,000 | 1.ทั่วไป | 10% |
| 2.ประกันสุขภาพบิดามารดา | 15,000 | 2.การศึกษา กีฬา พัฒนาสังคม รพ. | 10% |
| 3.ประกันสุขภาพตัวเอง | 25,000 | 3.พรรคการเมือง | |
| (รวมประกันชีวิตไม่เกิน 100,000) | | | |
| 4.ประกันชีวิตแบบบำนาญ | 15% ไม่เกิน 500,000 | | |
| | | | |
| | | มาตรการรัฐ | จำนวน(บาท) |
| | | 1.ดอกเบี้ยที่อยู่อาศัย | 100,000 |
| | | 2.ซื้อที่ดินมีคืน (สูงสุด) | 30,000 |

* ตามพระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 629) พ.ศ.2560

การคำนวณภาษีสิ้นปี (มาตรา 48)

ขั้นที่ 1 คำนวณภาษีตามวิธีที่ 1 โดย

เงินได้พึงประเมิน **XXX**

หัก ค่าใช้จ่าย **XXX**

เงินได้พึงประเมินหลังหักค่าใช้จ่าย **XXX**

หัก ค่าลดหย่อน **XXX**

เงินได้หลังหักค่าลดหย่อน **XXX**

หัก เงินบริจาค **XXX**

เงินได้สุทธิ **XXX**

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามอัตราก้าวหน้า **XXX**

อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

| | |
|-----------------------|-----------------|
| 0 - 150,000 | ได้รับการยกเว้น |
| 150,001-300,000 | อัตราภาษี 5% |
| 300,001 - 500,000 | อัตราภาษี 10% |
| 500,001 – 750,000 | อัตราภาษี 15% |
| 750,001 – 1,000,000 | อัตราภาษี 20% |
| 1,000,001 – 2,000,000 | อัตราภาษี 25% |
| 2,000,001 - 5,000,000 | อัตราภาษี 30% |
| 5,000,001 ขึ้นไป | อัตราภาษี 35% |

การคำนวณภาษีสิ้นปี (มาตรา 48)

ขั้นที่ 2 คำนวณภาษีตามวิธีที่ 2 เมื่อเข้าเงื่อนไขดังนี้

- สำหรับเงินได้ 40 (2) – (8) ตั้งแต่ 60,000 บาทขึ้นไป

- เงินได้พึงประเมิน * ร้อยละ 0.5

- หากคำนวณแล้ว ภาษีตามวิธีที่ 2 ไม่ถึง 5,000 บาท จะได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แล้วค่อยนำไปเปรียบเทียบกับวิธีที่หนึ่ง

การคำนวณภาษีสิ้นปี (มาตรา 48)

ขั้นที่ 3

- เปรียบเทียบภาษีที่คำนวณได้ระหว่างวิธีที่ 1 กับวิธีที่ 2
- เลือกจำนวนที่สูงกว่าเป็นจำนวนภาษีที่ต้องชำระ
- นำมาหักด้วย ภาษีหัก ณ ที่จ่าย ภาษีครึ่งปี เครดิตภาษี
- เศษสตางค์ ไม่ถึง 1 บาทได้รับยกเว้น (ทศนิยมปัดทิ้ง)

การคำนวณภาษีครึ่งปี (มาตรา 56 ทวิ)

- สำหรับเงินได้ 40 (5) – (8)
- มีหลักเกณฑ์การคำนวณภาษีเงินได้เช่นเดียวกับภาษีสิ้นปี
- การหักค่าใช้จ่ายเหมา สามารถนำอัตรานั้นมาคำนวณกับเงินได้ของครึ่งปีแรกได้เลย ไม่ต้องแบ่งครึ่ง
- การหักค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควรให้นำมาเฉพาะค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงในครึ่งปีแรกเท่านั้น
- การหักลดหย่อนผู้มีเงินได้ คู่สมรส บุตร การศึกษาบุตร บุพการีหักได้กึ่งหนึ่ง
- การหักลดหย่อนประกันชีวิต ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เงินบริจาค หักได้กึ่งหนึ่ง แต่ต้องเป็นการจ่ายจริงในเดือนมกราคมถึงเดือนมิถุนายน

เกณฑ์ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องยื่นแบบแสดงรายการ

1. ไม่มีคู่สมรส เงินได้ $> 30,000$ บาท
2. ไม่มีคู่สมรสแต่มีเงินได้ เฉพาะ 40 (1) $> 50,000$ บาท
3. มีคู่สมรส เงินได้ $> 60,000$ บาท
4. มีคู่สมรสแต่มีเงินได้ เฉพาะ 40 (1) $> 100,000$ บาท
5. กองมรดกที่ยังมีได้แบ่ง เงินได้ $> 30,000$ บาท
6. ห้างหุ้นส่วนสามัญ/คณะบุคคล เงินได้ $> 30,000$ บาท

แบบแสดงรายการ

| ชื่อแบบ | ใช้ยื่นกรณี | กำหนดเวลายื่นแบบ |
|-----------|----------------------------------|---------------------------|
| ภ.ง.ด. 90 | มีเงินได้พึงประเมินทุกประเภท | มกราคม-มีนาคม ของปีถัดไป |
| ภ.ง.ด. 91 | มีเงินได้เฉพาะ 40 (1) | มกราคม-มีนาคม ของปีถัดไป |
| ภ.ง.ด. 94 | ยื่นภาษีครึ่งปีสำหรับ 40 (5)-(8) | กรกฎาคม-กันยายน ของปีนั้น |

Exercise

- 1) นาย ก และนาง ข เป็นสามีภรรยาชอบด้วยกฎหมาย อยู่ด้วยกันตลอดปีภาษี มีบุตรด้วยกัน 2 คน คนแรกอายุ 22 ปี ศึกษาอยู่มหาวิทยาลัยมหาสารคาม คนที่สอง อายุ 19 ปี บรรลุนิติภาวะโดยการจดทะเบียนสมรส ศึกษาอยู่มหาวิทยาลัยขอนแก่น โดยทั้งคู่มีรายละเอียด ดังนี้
- นาย ก. มีเงินเดือนๆละ 40,000 บาท
จ่ายเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 2,000 บาทต่อเดือน
มีเงินบริจาคทั่วไป 20,000 บาท
บิดามารดาอายุ 61 ปีทั้งคู่ บิดาไม่มีรายได้ มารดามีรายได้จากบำนาญ 30,000 บาทต่อปี

Exercise

- นาง ข. มีเงินเดือนๆละ 30,000 บาท
จ่ายเบี้ยประกันชีวิต 12,000 บาท อายุกรมธรรม์ 10 ปี กับบริษัท
ประกันภัยในราชอาณาจักร
จ่ายเงินเข้ากองทุนประกันสังคม 9,000 บาทต่อปี
สิ้นปีภาษี นาง ข. ประสงค์แยกยื่นเสียภาษีสิ้นปี ดังนั้น นาย ก. และนาง ข. จะต้อง
เสียภาษีสิ้นปีจำนวนเท่าใด คำนวณประกอบ



Answer

- ข้อที่ 1

Exercise

- 2) นางสาว ได้รับเงินเดือนๆละ 50,000 บาท ได้รับเงินปันผลจากบริษัทที่ตนถือหุ้น 75,000 บาท ซึ่งถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้ 7,500 บาท มีการบริจาคเงินให้ รพ. จุฬา 40,000 บาท (เงินปันผลจ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษี 20%) ในปีภาษีนางสาวต้องชำระภาษีครึ่งปี /สิ้นปี หรือไม่อย่างไร คำนวณประกอบ

Exercise

- 3) นายหล่อ มีรายได้จากการรับทำบัญชี เดือนละ 90,000 บาท บิดามารดาของนายหล่อ อายุ 62 ปีทั้งคู่ บิดามีรายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร 25,000 บาท มารดาไม่มีรายได้ ในปีภาษีนายหล่อต้องชำระภาษีครึ่งปี / สิ้นปีหรือไม่ เท่าใดคำนวณประกอบ

Exercise

- 4) นายพิศุทธิ์กับนางกระวีต เป็นสามีภริยาชอบด้วยกฎหมายตลอดปี
ภาษี ต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ โดยทั้งสองคนมีบุตรด้วยกันทั้งหมด 4 คน
 - 1) อายุ 27 ปี อยู่ในระหว่างการศึกษาต่อในระดับปริญญาโท ที่
มหาวิทยาลัยขอนแก่น
 - 2) อายุ 24 ปี กำลังศึกษาระดับปริญญาตรีที่
เยอรมัน
 - 3) อายุ 18 ปี กำลังศึกษาอยู่ ป.6 โรงเรียนสาธิต
 - 4) เป็นบุตรบุญ
ธรรมอายุ 12 ปี กำลังศึกษาโรงเรียนประถมสาธิต

เงินได้ของนายพิศุทธิ์: เงินเดือน ๆ ละ 30,000 บาท โบนัส 100,000 บาท
รายได้จากการจำหน่ายสลากกินแบ่งรัฐบาลเฉลี่ยเดือนละ 22,000 บาท
และรายได้เงินปันผลจากกองทุนรวมที่ไม่ได้เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลอีก
35,000 บาท

Exercise

- เงินได้ของนางกระรัต: เงินเดือน ๆ ละ 18,000 บาท ได้รับค่านายหน้าขายคอนโด 84,000 บาทและยังมีรายได้จากการขายอาหาร เฉลี่ยเดือนละ 74,500 บาท และรายได้จากการรับทำบัญชีเฉลี่ยเดือนละ 23,000 บาท
- โดยนายพิศุทธิจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตของตนเอง 112,000 บาทต่อปีในเดือนสิงหาคมโดยอายุกรมธรรม์ 12 ปีกับ บ.วิริยะประกันภัย ต่อมาในเดือนพฤศจิกายนได้บริจาคเงินสนับสนุนการศึกษา 60,000 บาท

Exercise

- นางกระรัตมีมารดาอายุ 61 ปี ไม่มีรายได้ โดยจ่ายค่าเบี้ยประกันสุขภาพให้มารดา 19,000 บาท จ่ายค่าดอกเบี้ยยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อบ้าน 80,000 บาทในเดือนเมษายน และได้บริจาคเงินจำนวน 50,000 บาท ให้กับมูลนิธิร่วมกตัญญู ในเดือนกรกฎาคม