

บทที่ 2

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ผศ.ดร.ณัฐชาณ์ ผาสุข

หัวข้อเนื้อหา

2

- ▶ ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- ▶ หลักการในการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- ▶ บุคคลที่รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- ▶ ความหมายและประเภทเงินได้บุคคลธรรมดา
- ▶ เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- ▶ การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้ประเภทต่างๆ
- ▶ หลักเกณฑ์ในการหักค่าลดหย่อน
- ▶ อัตราภาษี การคำนวณ และการชำระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- ▶ การยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- ▶ การผ่อนชำระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- ▶ เบี้ยปรับเงินเพิ่มและบทกำหนดโทษ

รายได้ที่จัดเก็บภาษีส่วนกลาง ในปี 2568

1. กรมสรรพากร	63.0 %
2. กรมสรรพสามิต	21.0 %
3. กรมศุลกากร	3.9 %
4. ส่วนราชการอื่น	6.0 %
5. รัฐพาณิชย์	6.1%

ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

4

บุคคลธรรมดา

ห้างหุ้นส่วนสามัญหรือบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล

ผู้ถึงแก่ความตายระหว่างปีภาษี

กองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

วิสาหกิจชุมชน

ต้องมีรายได้
ตามเกณฑ์



ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

5

บุคคลธรรมดา

- สภาพบุคคลย่อมเริ่มแต่เมื่อคลอดแล้วอยู่รอดเป็นทารกและสิ้นสุดลงเมื่อตาย ทารกในครรภ์มารดาก็สามารถมีสิทธิต่าง ๆ ได้ หากว่าภายหลังคลอดแล้วอยู่รอดเป็นทารก

- ไม่จำกัดอายุ เพศ สัญชาติ เชื้อชาติ

- เด็ก ผู้ใหญ่ คนแก่ คนวิกลจริต คนไร้ความสามารถ คนเสมือนไร้ความสามารถ พระภิกษุสงฆ์ สามเณร

บุคคลเหล่านี้ที่กล่าวมาหากมีเงินได้ถึงเกณฑ์ที่ประมวลรัษฎากรกำหนดไว้ ต้องมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ตัวอย่าง นายสมชายเป็นเจ้าของกิจการอสังหาริมทรัพย์ ต่อมานายสมชายได้ยกอพาร์ทเมนต์ให้แก่เด็กชายแดงอายุ **5** ขวบ ซึ่งเป็นบุตรโดยสืบสกุล ดังนั้นเด็กชายแดงจึงเป็นผู้ที่มีรายได้

ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

6

บุคคลธรรมดา

สำหรับผู้มีเงินได้ในบางกรณีกฎหมายได้กำหนดให้ผู้แทน (บุคคลอื่น) เป็นผู้ยื่นแบบฯ ในนามของ
ผู้มีเงินได้ และเป็นตัวแทนในการชำระภาษี ให้ผู้แทนเป็นผู้ลงชื่อในช่อง “ผู้แทน” และระบุด้วยว่า
เป็นผู้แทนในฐานะใด (พร้อมทั้งกรอกชื่อและที่อยู่ของผู้แทนด้วย) ดังนี้

1. ผู้มีเงินได้ที่เป็นผู้เยาว์ ให้เป็นหน้าที่ของผู้แทนโดยชอบธรรมของผู้เยาว์
2. ผู้มีเงินได้ที่เป็นบุคคลที่ศาลสั่งให้เป็นคนไร้ความสามารถ ให้เป็นหน้าที่ของผู้อนุบาล
3. ผู้มีเงินได้ที่เป็นบุคคลที่ศาลสั่งให้เป็นคนเสมือนไร้ความสามารถ ให้เป็นหน้าที่ของผู้พิทักษ์
4. ผู้มีเงินได้ไม่ถึงแก่ความตายในระหว่างปีภาษี หรือถึงแก่ความตายก่อนที่จะยื่นแบบแสดงรายการ ให้เป็นหน้าที่ของผู้จัดการมรดก หรือทายาท หรือผู้ครอบครองทรัพย์สินมรดก

ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

7

ห้างหุ้นส่วนสามัญหรือบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล

ห้างหุ้นส่วนสามัญ หมายถึง บุคคลตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปตกลงเข้ากันเพื่อกระทำการร่วมกัน โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะแบ่งปันกำไรที่ได้จากกิจการที่ทำนั้น เช่น (1) การเข้าร่วมกันเปิดบัญชีเงินฝากธนาคาร เช่น บัญชีเงินฝากนางก. และนางสาว ข. เป็นต้น (2) การเข้าร่วมกันซื้อหุ้น เช่น นาย ก. และนาย ข. เข้าร่วมกันเป็น ห้างหุ้นส่วนสามัญเพื่อซื้อหุ้น

คณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล หมายถึงบุคคลตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป ตกลงเข้ากันเพื่อกระทำการที่มีเงินได้พึงประเมินร่วมกัน แต่ไม่มีวัตถุประสงค์จะแบ่งปันผลกำไรที่ได้จากกิจการที่ทำนั้น เช่น (1) คณะกรรมการนักศึกษาจัดหาทุนเพื่อกระทำการกิจกรรมในกลุ่มของตน (2) คณะกรรมการจัดหาทุนเพื่อสร้างและปรับปรุงโบราณสถาน

ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

8

ผู้ถึงแก่ความตายระหว่างปีภาษี

ยังคงมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ โดยให้ผู้จัดการมรดกหรือทายาทหรือผู้ครอบครองทรัพย์สินมรดกยื่นแบบแทนผู้ถึงแก่ความตาย

<https://www.itax.in.th/pedia/บุคคลธรรมดา/>

หลักการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา



1. หลักแหล่ง
เงินได้
(Source
Rule)

ที่เกิดจากมีหน้าทำงานที่ทำในประเทศไทย

ที่เกิดจากมีกิจการในประเทศไทย

ที่เกิดจากมีกิจการของนายจ้างอยู่ในประเทศไทย

ที่เกิดจากทรัพย์สินที่อยู่ในประเทศไทย

หลักการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (ต่อ)

10

2. แหล่งเงินได้ อยู่นอกประเทศ



การเสียภาษีของแหล่ง
เงินได้นอกประเทศ

1. ผู้มีเงินได้ต้องเป็นผู้ที่อยู่ในประเทศไทยรวมระยะเวลาถึง 180 วัน
2. ผู้มีเงินได้มีหน้าที่งานที่ทำอยู่ในต่างประเทศ
3. ผู้มีเงินได้นำเงินได้เหล่านั้นเข้ามาในประเทศไทย

บุคคลที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

11

1. บุคคลตามข้อผูกพันที่ประเทศไทยมีอยู่ตามสัญญาว่าด้วยความร่วมทางเศรษฐกิจระหว่างรัฐบาลไทยกับรัฐบาลต่างประเทศ
2. องค์การสหประชาชาติทบวงการชำนานาญพิเศษของสหประชาชาติ ที่ปฏิบัติงานอยู่ในประเทศไทย
3. สถานเอกอัครราชทูต สถานทูต สถานกงสุลใหญ่ สถานกงสุล บุคคลในคณะทูต
4. บุคคลที่อยู่ในประเทศที่มีอนุสัญญาการเว้นการเก็บภาษี
5. ยกเว้นให้แก่บุคคลตามที่กำหนดไว้ในความตกลงระหว่างรัฐบาลไทยกับองค์การรัฐมนตรีศึกษาแห่งเอเชียตะวันออกเฉียงใต้
6. เงินได้ที่ผู้ว่าการ กรรมการ ผู้ว่าการสำรอง ซึ่งปฏิบัติงานของธนาคารพัฒนาเอเชีย
7. บุคคลธรรมดาที่มีสัญชาติอเมริกัน ซึ่งเป็นลูกจ้างของห้างหุ้นส่วนที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายสหรัฐอเมริกา
8. เจ้าของสวนยางเฉพาะเงินสงเคราะห์ทำสวนยาง



ความหมายและประเภทเงินได้บุคคลธรรมดา



ความหมายของเงินได้
พึงประเมิน

หมายความว่า เงินได้อันเข้าลักษณะพึงเสียภาษีตลอดถึงทรัพย์สิน หรือประโยชน์อย่างอื่นที่ได้รับ ประกอบด้วย

1. เงินสด
2. ทรัพย์สินซึ่งอาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน เช่น ได้รับรางวัล ชิงโชค เหล่านี้ได้รับเป็นทรัพย์สิน
3. ประโยชน์ที่ได้รับซึ่งอาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน
4. ค่าภาษีอากรที่ผู้จ่ายเงินหรือผู้อื่นออกแทนให้ เช่น ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย
5. เครดิตภาษีปันผลหรือส่วนแบ่งกำไรที่ได้รับจากนิติบุคคลที่ต้องตามกฎหมายไทย

ความหมายและประเภทเงินได้บุคคลธรรมดา (ต่อ)

13

ประเภทของเงินได้
บุคคลธรรมดา

เงินได้พึงประเมินประเภทที่ 40(1)

เงินได้พึงประเมินประเภทที่ 40(2)

เงินได้พึงประเมินประเภทที่ 40(3)

เงินได้พึงประเมินประเภทที่ 40(4)

เงินได้พึงประเมินประเภทที่ 40(5)

เงินได้พึงประเมินประเภทที่ 40(6)

เงินได้พึงประเมินประเภทที่ 40(7)

เงินได้พึงประเมินประเภทที่ 40(8)

ความหมายและประเภทเงินได้บุคคลธรรมดา (ต่อ)

14

เงินได้พึงประเมินประเภท
ที่ 40(1) ได้แก่ เงินได้
เนื่องจากการจ้างแรงงาน
ไม่ว่าจะเป็น

- เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส เบี้ยหวัด บำเหน็จ บำนาญ
- เงินค่าเช่าบ้านที่ได้รับจากนายจ้าง
- เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้าน ซึ่งนายจ้างให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า
- เงินที่นายจ้างจ่ายชำระหนี้ใด ๆ ซึ่งลูกจ้างมีหน้าที่ต้องชำระ
- เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์ใด ๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน เช่น มูลค่าของการได้รับประทานอาหาร เป็นต้น

ความหมายและประเภทเงินได้บุคคลธรรมดา

(ต่อ)

15

เงินได้พึงประเมินประเภทที่ 40(2) ได้แก่ เงินได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ หรือจากการรับทำงานให้ ไม่ว่าจะเป็น

- ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า ค่าส่วนลด
- เงินอุดหนุนในงานที่ทำ เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส
- เงินค่าเช่าบ้านที่ได้รับเนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ หรือจากการรับทำงานให้
- เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้าน ที่ผู้จ่ายเงินได้ให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า
- เงินที่ผู้จ่ายเงินได้จ่ายชำระหนี้ใด ๆ ซึ่งผู้มีเงินได้มีหน้าที่ต้องชำระ
- เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์ใด ๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำหรือ จากการรับทำงานให้ นั้น ไม่ว่าหน้าที่หรือตำแหน่งงาน หรืองานที่รับทำให้นั้นจะเป็นการประจำหรือชั่วคราว

ความหมายและประเภทเงินได้บุคคลธรรมดา (ต่อ)

16

เงินได้พึงประเมินประเภทที่
40(3)

ค่าแห่งกุฎีวิลล์ ค่าแห่งลิขสิทธิ์หรือสิทธิอย่างอื่น เงินปี หรือเงินได้ที่มี
ลักษณะ เป็นเงินรายปีอันได้มาจากพินัยกรรม นิติกรรมอย่างอื่น หรือ
คำพิพากษาของศาล

ความหมายและประเภทเงินได้บุคคลธรรมดา

17

(ต่อ)

เงินได้พึงประเมิน
ประเภทที่ 40(4) ได้แก่
ดอกเบี้ย เงินปันผล เงิน
ส่วนแบ่งกำไร เงินลด
ทุน เงินเพิ่มทุน
ผลประโยชน์ที่ได้จากการ
โอนหุ้น

- ดอกเบี้ยพันธบัตร ดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยหุ้นกู้ ดอกเบี้ยตัวเงิน
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม ไม่ว่าจะมียกประกันหรือไม่
- เงินปันผล เงินส่วนแบ่งของกำไรหรือประโยชน์อื่นใดที่ได้จากบริษัทหรือ
ห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล กองทุนรวม หรือสถาบันการเงิน
- เงินโบนัสที่จ่ายแก่ผู้ถือหุ้น หรือผู้เป็นหุ้นส่วนในบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติ
บุคคล
- เงินลดทุนของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลเฉพาะส่วนที่จ่ายไม่เกินกว่า
กำไรและเงินที่กันไว้รวมกัน
- เงินเพิ่มทุนของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลซึ่งตั้งจากกำไรที่ได้มาหรือ
รับช่วงกันไว้รวมกัน
- ผลประโยชน์ที่ได้จากการที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลควบเข้ากัน
หรือรับช่วงกันหรือ เลิกกัน ซึ่งตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าเงินทุน
- ผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนการเป็นหุ้นส่วนหรือโอนหุ้น หุ้นกู้ พันธบัตร
หรือตัวเงิน

ความหมายและประเภทเงินได้บุคคลธรรมดา (ต่อ)

18

เงินได้พึงประเมิน
ประเภทที่ 40(5) เงินได้
จากการให้เช่าทรัพย์สิน
เงินหรือประโยชน์อย่าง
อื่น ที่ได้เนื่องจาก

- การให้เช่าทรัพย์สิน
- การผิดสัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน
- การผิดสัญญาซื้อขายเงินผ่อนซึ่งผู้ขายได้รับคืนทรัพย์สินที่
ซื้อมานั้นโดยไม่ต้องคืนเงินหรือประโยชน์ที่ได้รับไว้แล้ว

ความหมายและประเภทเงินได้บุคคลธรรมดา (ต่อ)

19

เงินได้พึงประเมิน
ประเภทที่ 40(6) เงินได้
จากวิชาชีพอิสระ

วิชากฎหมาย การประกอบโรคศิลป์ วิศวกรรม
สถาปัตยกรรม การบัญชี ประณีตศิลปกรรม หรือวิชาชีพ
อื่นซึ่งจะได้มีพระราชกฤษฎีกากำหนดชนิดไว้

ความหมายและประเภทเงินได้บุคคลธรรมดา (ต่อ)

20

เงินได้พึงประเมิน
ประเภทที่ 40(7)

เงินได้จากการรับเหมาที่ผู้รับเหมาต้องลงทุนด้วยการจัดหาสัมภาระ
ในส่วนสำคัญนอกจากเครื่องมือ

ความหมายและประเภทเงินได้บุคคลธรรมดา (ต่อ)

21

เงินได้พึงประเมิน
ประเภทที่ 40(8)

เงินได้จากการธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การ
ขนส่ง การขายอสังหาริมทรัพย์ หรือการอื่นนอกจากที่ระบุไว้ใน
ประเภทที่ 1 ถึงประเภทที่ 7 แล้ว

เงินได้ที่รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

22

ตามพระราชกฤษฎีกา มาตรา 3 แห่งประมวลรัษฎากร มีจำนวน 120 ประเภท
ที่ได้รับการยกเว้นภาษี (<https://www.rd.go.th/5951.html>)

การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้

23



การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้(ต่อ)

24

ประเภทเงินได้	หักค่าใช้จ่าย
1. เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เบี้ยเลี้ยง	50% ไม่เกิน 100,000 บาท
2. เงินได้จากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ หรือจากการรับทำงานให้ ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า ฯลฯ	หากมีเงินได้ประเภทที่ 1 และ 2 ให้นำเงินได้ทั้ง 2 ประเภท รวมกันแต่หักได้ไม่เกิน 100,000 บาท
3. ค่าแห่งกุติวิธล์ ค่าแห่งลิขสิทธิ์หรือสิทธิอย่างอื่น	50% ไม่เกิน 100,000 บาท หรือตามจริง
4. ดอกเบี้ย เงินปันผล ส่วนแบ่งกำไร ฯลฯ	หักค่าใช้จ่ายไม่ได้
5. รายได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน การผิดสัญญาเช่าซื้อ การผิดสัญญาซื้อขายเงินผ่อน - บ้าน โรงเรือน สิ่งปลูกสร้าง แพ - ที่ดินที่ใช้ในการเกษตร - ที่ดินที่มีได้ใช้ในการเกษตร - ยานพาหนะ - ทรัพย์สินอื่น	ตามจริงหรืออัตราเหมา 30% 20% 15% 30% 10%
6. วิชาชีพอิสระ - ประกอบโรคศิลปะ - กฎหมาย วิศวกรรม สถาปัตยกรรม บัญชี ประณีตศิลปกรรม	ตามจริงหรืออัตราเหมา 60% 30%
7. รับเหมาก่อสร้าง	ตามจริงหรืออัตราเหมา 60%
8. รายได้อื่น นอกเหนือจาก 1-7 *	ตามจริงหรืออัตราเหมา 40% และ 60%



การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้(ต่อ)

25

เงินได้พึงประเมินประเภท 40(1) และ 40(2)

กรณีรอบปีมีเงินได้ปีละหลายครั้ง การหักค่าใช้จ่ายทำได้โดยให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาใน อัตราร้อยละ 50 ของยอดเงินได้พึงประเมินแต่ละประเภทแต่รวมกันต้องไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้หากมีเงินได้ 40(1) และ 40(2) ต้องนำเงินได้ทั้ง 2 ประเภทมารวมกันและหักค่าใช้จ่ายได้ เพียงครั้งเดียว

ตัวอย่าง นายเอกพลมีรายได้จากการรับราชการกรมป่าไม้เดือนละ 15,000 บาท และในตอนเย็นไป รับจ้างจัดคิวจอดรถยนต์ที่ร้านอาหารแห่งหนึ่งได้รับค่าจ้างเดือนละ 20,000 บาท นายเอกพลมี สิทธิหักค่าใช้จ่ายทั้งหมดเพียง 100,000 บาทเท่านั้น



การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้(ต่อ)

26

เงินได้ประเภท 40(1) $(15,000 \times 12ด)$ = 180,000 บาท

เงินได้ประเภท 40(2) $(20,000 \times 12ด)$ = 240,000 บาท

รวมรายได้ทั้งสองประเภท = 420,000 บาท

 รายได้ทั้งสองประเภทหักค่าใช้จ่าย 50% แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

หักค่าใช้จ่ายร้อยละ 50 $(420,000 \times 50/100)$ = 210,000 บาท

ดังนั้น นายสมทบมีสิทธิหักค่าใช้จ่ายได้เท่ากับ 100,000 บาท



การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้(ต่อ)

เงินได้พึงประเมินประเภท 40(3)

สามารถแบ่งการหักค่าใช้จ่ายได้เป็น 2 แบบ ดังนี้

1. เงินได้ค่าแห่งกู้ยืม หรือสิทธิอย่างอื่น เงินปี หรือที่มีลักษณะที่ได้รับเป็นเงินรายปีอันมาจาก
พินัยกรรม หรือคำพิพากษาของศาล ไม่สามารถหักค่าใช้จ่ายได้เลย อันเนื่องจากรายได้ประเภท
นี้ไม่มีต้นทุนแห่งการเกิดเงินได้
2. ค่าลิขสิทธิ์ กฎหมายกำหนดให้หักค่าใช้จ่ายแบบเหมาจ่ายได้ คืออัตราร้อยละ 50 ของรายได้ค่า
ลิขสิทธิ์แต่ไม่เกิน 100,000 บาท



การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้(ต่อ)

28

ตัวอย่าง

นายธงชัยเป็นอาจารย์สอนวิชาดนตรีวันหนึ่งนายธงชัยได้แต่งเพลงโฆษณาให้กับบริษัทแห่งหนึ่งได้รับค่าลิขสิทธิ์จากการแต่งเพลง 500,000 บาท ค่าใช้จ่ายที่นายธงชัยจะหักได้เป็นเท่าใด

เงินได้ประเภท 40(3) $500,000 \times 50/100 = 250,000$ บาท

ดังนั้น นายธงชัยมีสิทธิหักค่าใช้จ่ายได้ 100,000 บาท



การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้(ต่อ)

เงินได้พึงประเมินประเภท 40(4)

เงินได้ประเภท ดอกเบี้ย เงินปันผล เงินโบนัสที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น
ส่วนแบ่งกำไร เงินได้เหล่านี้กฎหมายไม่ยอมให้หักค่าใช้จ่ายใด ๆ ทั้งสิ้น
แต่ให้ได้รับสิทธิในการเครดิตภาษีจากเงินปันผล

การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้(ต่อ)

30

เงินได้พึงประเมินประเภท 40(5)

เงินได้ที่ได้จากการเช่าทรัพย์สินหรือผลประโยชน์จากการให้เช่า

1. บ้าน อาคาร โรงเรือน ซึ่งเจ้าของอาคารเป็นผู้ให้เช่า ให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการ
เหมาร้อยละ 30
2. ที่ดินใช้ในการเกษตรกรรม ซึ่งเจ้าของที่ดินเป็นผู้ให้เช่า ให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการ
เหมาร้อยละ 20
3. ที่ดินที่มีใช้ในการเกษตรกรรม ซึ่งเจ้าของเป็นผู้ให้เช่า ให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการ
เหมาร้อยละ 15
4. ยานพาหนะ ซึ่งเจ้าของเป็นผู้ให้เช่า ให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาร้อยละ 30
5. ทรัพย์สินอย่างอื่น ซึ่งเจ้าของเป็นผู้ให้เช่า ให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาร้อยละ 10

การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้(ต่อ)

31

เงินได้พึงประเมินประเภท 40(5) (ต่อ)

ทั้งเงินได้พึงประเมินประเภทนี้ ผู้เป็นเจ้าของสินทรัพย์ มีสิทธิเลือกวิธีการคำนวณ
ค่าใช้จ่ายได้ 2 วิธี คือ

- 1) ค่าใช้จ่ายตามอัตราเหมา
- 2) ค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร

ตัวอย่าง นายบรรพตทำห้องพักให้เช่าให้กับนายสมบูรณ์ในราคาเดือนละ 3,000 บาท เป็นเวลา 12 เดือน ต่อมานายสมบูรณ์ย้ายออกและสภาพห้องมีความเสียหายทำให้ นายบรรพตผู้เป็นเจ้าของต้องเสียค่าใช้จ่ายซ่อมแซมไป 20,000 บาท โดยนาย บรรพตได้เก็บใบเสร็จค่าซ่อมแซมไว้ นายบรรพตมีสิทธิหักค่าใช้จ่ายเท่าใด

การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้(ต่อ)

32

วิธีที่ 1 คำนวณค่าใช้จ่ายตามอัตราเหมาค่าเช่าห้องพัก ร้อยละ 30

$$\text{รายได้ค่าเช่า } 3,000 \times 12 \text{ ค } = 36,000 \text{ บาท}$$

$$\text{ค่าใช้จ่ายตามอัตราเหมา } 36,000 \times 30\% = 10,800 \text{ บาท}$$

วิธีที่ 2 คำนวณค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร

$$\text{รายได้ค่าเช่า } 3,000 \times 12 \text{ ค } = 36,000 \text{ บาท}$$

$$\text{ค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร } = 20,000 \text{ บาท}$$

ดังนั้น นายบรรพตสามารถเลือกคำนวณค่าใช้จ่ายวิธีใดก็ได้

การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้(ต่อ)

33

เงินได้พึงประเมินประเภท 40(6)

เงินได้จากการประกอบวิชาชีพอิสระ เช่น วิชาชีพกฎหมาย วิศวกรรม บัญชี สถาปัตยกรรม ศิลปกรรม การประกอบโรคศิลปะ เป็นต้น สามารถเลือกหักค่าใช้จ่ายตามจริง หรือหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราดังต่อไปนี้

1. เงินได้จากการประกอบวิชาชีพอิสระเฉพาะเงินจากการประกอบโรคศิลป์ ให้หักค่าใช้จ่ายเป็น **การเหมาจ่าย ร้อยละ 60**
2. เงินได้จากการประกอบวิชาชีพอิสระอื่น นอกจากประกอบโรคศิลป์ ให้หักค่าใช้จ่ายเป็น **การเหมาจ่าย ร้อยละ 30**

การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้(ต่อ)

34

เงินได้พึงประเมินประเภท 40(6) (ต่อ)

ตัวอย่าง นายสุนทรเปิดสำนักงานทนายความรับทำคดีให้นายสมพงษ์ ได้รับเงินค่าว่าความ 200,000 บาท นายสุนทรได้ซื้อหนังสือด้านกฎหมายต่างๆ มาใช้ประกอบการเขียนสำนวนคดี 5,000 บาท โดยเก็บใบเสร็จค่าซื้อหนังสือไว้ นายสุนทรสามารถเลือกหักค่าใช้จ่ายได้ 2 วิธี

วิธีที่ 1 คำนวณค่าใช้จ่ายตามอัตราเหมา ร้อยละ 30

รายได้จากการว่าความ = 200,000 บาท

ค่าใช้จ่ายตามอัตราเหมา $200,000 \times 30\%$ = 60,000 บาท

วิธีที่ 2 คำนวณค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร

รายได้จากการว่าความ = 200,000 บาท

ค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร = 5,000 บาท

ดังนั้น นายบรรพตสามารถเลือกคำนวณค่าใช้จ่ายวิธีใดก็ได้

การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้(ต่อ)

35

เงินได้พึงประเมินประเภท 40(7)

เงินได้จากการรับเหมาก่อสร้าง โดยสามารถเป็นผู้จัดหาสัมภาระ ให้เลือกหักค่าใช้จ่ายตามจ่ายจริง หรือหักค่าใช้จ่ายแบบเหมาจ่าย ในอัตราร้อยละ 60

ตัวอย่าง นายสุมิตร รับเหมาก่อสร้างหอพักให้นางดาว ในราคา 1,000,000 บาท เป็นเวลา 12 เดือน และส่งมอบให้นางดาวเรียบร้อยแล้ว นายสุมิตรได้ซื้อวัสดุก่อสร้างไปทั้งหมด 850,000 บาท ได้เก็บใบเสร็จค่าใช้จ่ายไว้ทั้งหมด นายสุมิตรสามารถเลือกหักค่าใช้จ่ายได้ 2 วิธี ดังนี้

วิธีที่ 1 คำนวณค่าใช้จ่ายตามอัตราเหมา ร้อยละ 60

รายได้จากการรับเหมาก่อสร้าง = 1,000,000 บาท

ค่าใช้จ่ายตามอัตราเหมา $1,000,000 \times 60\%$ = 600,000 บาท

การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้(ต่อ)

36

เงินได้พึงประเมินประเภท 40(7) (ต่อ)

วิธีที่ 2 คำนวณค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร

รายได้จากการรับเหมาก่อสร้าง = 1,000,000 บาท

ค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร = 850,000 บาท

ดังนั้น นายสุมิตรสามารถเลือกคำนวณค่าใช้จ่ายวิธีใดก็ได้

การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้(ต่อ)

37

เงินได้พึงประเมินประเภท 40(8)

เงินได้จากการประกอบธุรกิจ การเกษตร การอุตสาหกรรม สามารถหักค่าใช้จ่ายดังนี้

1. เงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นมรดก หรือที่ได้รับจากการให้โดยเสน่หา สามารถหักค่าใช้จ่ายเหมาจ่ายได้ร้อยละ 50 ของเงินได้

ตัวอย่าง นายกนก ได้ทำพินัยกรรมยกที่ดินของตนเอง 10 ไร่ให้กับนางพลอย เป็นบุตรบุญธรรม ต่อมานางพลอยได้นำที่ดินดังกล่าวไปขายให้นายรวัย เงินได้จากการขายที่ดินของนางพลอย สามารถหักค่าใช้จ่ายได้ 5 ไร่

2. เงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาโดยมุ่งทางการค้าหรือหากำไรให้หักค่าใช้จ่ายตามจริงหรือหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาตามจำนวนที่ถือครอง ดังตารางนี้

การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้(ต่อ)

38

จำนวนที่ถือครอง	1	2	3	4	5	6	7	8 ปี ขึ้นไป
หักค่าใช้จ่ายได้อัตรา ร้อยละ	92	84	77	71	65	60	55	50

ตัวอย่าง นายสำลีได้ซื้อที่ดินมาจากนายอาสา ในราคา 400,000 บาท ต่อมา 3 ปีหลังนายสำลีได้นำที่ดินมาพัฒนาให้ระบบสาธารณูปโภคเข้าถึงเสียค่าใช้จ่ายทั้งหมด 200,000 บาท และได้เก็บใบเสร็จค่าใช้จ่ายไว้ และได้นำที่ดินผืนดังกล่าวไปขายให้นายแผน ราคา 1,000,000 บาท นายสำลีสามารถเลือกหักค่าใช้จ่ายได้ 2 วิธี ดังนี้

การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้(ต่อ)

39

เงินได้พึงประเมินประเภท 40(8) (ต่อ)

วิธีที่ 1 คำนวณค่าใช้จ่ายตามอัตราเหมา ร้อยละ 77

รายได้จากการขายที่ดิน = 1,000,000 บาท

ค่าใช้จ่ายตามอัตราเหมา $1,000,000 \times 77\%$ = 770,000 บาท

วิธีที่ 2 คำนวณค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร

รายได้จากการขายที่ดิน = 1,000,000 บาท

ค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร $400,000 + 200,000$ = 600,000 บาท

ดังนั้น นายบรรพตสามารถเลือกคำนวณค่าใช้จ่ายวิธีใดก็ได้

การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้(ต่อ)

40

เงินได้พึงประเมินประเภท 40(8)

3. เงินได้จากการประกอบธุรกิจ การทำเกษตรกรรม การผลิตสินค้า และการอุตสาหกรรม ให้หักค่าใช้จ่ายตามจริง หรือหักเป็นการเหมาตามอัตราที่กำหนดไว้ในพระราชกฤษฎีกา(ฉบับที่ 11)

พ.ศ. 2502

ชนิดของเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ	ชนิดของเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ
(1) การเก็บค่าตั้ง หรือค่าเกมจากการพนัน การแข่งขัน หรือ การเล่นต่าง ๆ	65	(5) การตัด เย็บ ถัก ปักเสื้อผ้า หรือสิ่งอื่น ๆ รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60
(2) การถ่าย ล้างอัด หรือขยายรูป ภาพยนตร์รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	70	(6) การทำ ตกแต่ง หรือซ่อมแซม เครื่องเรือน รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	70
(3) การทำกิจการคานเรือ อุ้เรือ หรือซ่อมเรือที่มีใช้ซ่อมเครื่องจักรเครื่องกล	70	(7) การทำกิจการโรงแรม หรือภัตตาคารหรือการปรุงอาหาร หรือเครื่องดื่มจำหน่าย	70

การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้(ต่อ)

41

เงินได้พึงประเมินประเภท 40(8) (ต่อ)

ชนิดของเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ	ชนิดของเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ
(8) การตัด ตัด แต่งผม หรือตกแต่งร่างกาย	70	(13) การไม่หรือย้อยหิน	75
(9) การทำสบู่ แชมพู หรือเครื่องสำอาง	70	(14) การทำป่าไม้ สวนยาง หรือไม้ยืนต้น	80
(10) การทำวรรณกรรม	75	(15) การขนส่ง หรือรับจ้างด้วยยานพาหนะ	80
(11) การค้าเครื่องเงิน ทอง นาก เพชร พลอย หรืออัญมณีอื่น รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	75	(16) การทำบล็อกและตรา การรับพิมพ์ หรือเย็บสมุด เอกสาร รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	80
(12) การทำกิจการสถานพยาบาลตามกฎหมายว่าด้วยสถานพยาบาล เฉพาะที่มีเตียงรับผู้ป่วยไว้ค้างคืน รวมทั้งการรักษาพยาบาล และการจำหน่ายยา	75	(17) การทำเหมืองแร่	80

การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้(ต่อ)

42

เงินได้พึงประเมินประเภท 40(8) (ต่อ)

ชนิดของเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ	ชนิดของเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ
(8) การตัด ตัด แต่งผม หรือตกแต่งร่างกาย	70	(13) การไม่หรือย้อยหิน	75
(9) การทำสบู่ แชมพู หรือเครื่องสำอาง	70	(14) การทำป่าไม้ สวนยาง หรือไม้ยืนต้น	80
(10) การทำวรรณกรรม	75	(15) การขนส่ง หรือรับจ้างด้วยยานพาหนะ	80
(11) การค้าเครื่องเงิน ทอง นาก เพชร พลอย หรืออัญมณีอื่น รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	75	(16) การทำบล็อกและตรา การรับพิมพ์ หรือเย็บสมุด เอกสาร รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	80
(12) การทำกิจการสถานพยาบาลตามกฎหมายว่าด้วยสถานพยาบาล เฉพาะที่มีเตียงรับผู้ป่วยไว้ค้างคืน รวมทั้งการรักษาพยาบาล และการจำหน่ายยา	75	(17) การทำเหมืองแร่	80

การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้(ต่อ)

43

เงินได้พึงประเมินประเภท 40(8) (ต่อ)

ชนิดของเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ	ชนิดของเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ
(18) การทำเครื่องดัดตามกฎหมายว่าด้วยภาษีเครื่องดัด (ฉบับที่ 16) พ.ศ. 2502	85	(23) การทำลูกโป่ง เครื่องแก้ว เครื่องพลาสติก หรือเครื่องยางสำเร็จรูป	80
(19) การทำเครื่องกระเบื้อง เครื่องเคลือบ เครื่องซีเมนต์ หรือดินเผา	80	(24) การชักกรีด หรือย้อมสี	80
(20) การทำหรือจำหน่ายกระแสไฟฟ้า	80	(25) การขายของนอกจากที่ระบุไว้ในข้ออื่น ซึ่งผู้ขายมิได้เป็นผู้ผลิต	80
(21) การทำน้ำแข็ง	80	(26) รางวัลที่เจ้าของม้าได้จากการส่งม้าเข้าแข่ง	80
(22) การทำกาบ แป้งเปียก หรือสิ่งที่มีลักษณะทำนองเดียวกันและการทำแป้งชนิดต่าง ๆ ที่มีใช้เครื่องสำอาง	80	(27) การรับสินไถ่ทรัพย์สินที่ขายฝาก หรือการได้กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินโดยเด็ดขาดจากการขายฝาก	85

การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้(ต่อ)

44

เงินได้พึงประเมินประเภท 40(8) (ต่อ)

ชนิดของเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ	ชนิดของเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ
(28) การรรมยาง การทำยางแผ่น หรือยางอย่างอื่นที่มีใช้ยางสำเร็จรูป	85	(33) การกลั่น หรือหีบน้ำมัน	85
(29) การฟอกหนัง	85	(34) การให้เช่าซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่ไม่เข้าลักษณะตามมาตรา 40 (5) แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 16) พ.ศ.2502	85
(30) การทำน้ำตาล หรือน้ำเหลือของน้ำตาล	85	(35) การทำกิจการโรงสีข้าว	85
(31) การจับสัตว์น้ำ	85	(36) การทำเกษตรกรรมประเภท ไม้ล้มลุกและธัญชาติ	85
(32) การทำกิจการโรงเลื่อย	85	(37) การอบหรือบ่มใบยาสูบ	85

การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้(ต่อ)

45

เงินได้พึงประเมินประเภท 40(8) (ต่อ)

ชนิดของเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ	ชนิดของเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ
(38) การเลี้ยงสัตว์ทุกชนิด รวมทั้งการขายวัตถุพลอยได้	85	(43) การแสดงของนักแสดงละครภาพยนตร์ วิทยุหรือโทรทัศน์ นักกีฬาอาชีพ หรือนักแสดงเพื่อความบันเทิงใด ๆ	
(39) การฆ่าสัตว์จำหน่าย รวมทั้งการขายวัตถุพลอยได้	85	สำหรับเงินได้ส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท	60
(40) การทำนาเกลือ	85	สำหรับเงินได้ส่วนที่เกิน 300,000 บาท	40
(41) การขายเรือกำปั่น หรือเรือมีระวาง ตั้งแต่หกตันขึ้นไป เรือกลไฟหรือเรือยนต์มีระวางตั้งแต่ห้าตันขึ้นไป หรือแพ	85	การหักค่าใช้จ่ายตาม (ก) และ (ข) รวมกันต้องไม่เกิน 600,000 บาท	
(42) การขายที่ดินเงินผ่อนหรือการให้เช่าซื้อที่ดิน	61	(44) เงินได้ที่มีได้ระบุไว้ตั้งแต่ข้อ (1)-ข้อ (43) ให้หักค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควรเท่านั้น	

การหักค่าใช้จ่ายตามลักษณะของเงินได้(ต่อ)

46

เงินได้พึงประเมินประเภท 40(8)

ตัวอย่าง นายศร ขายหนังสือและเครื่องเขียนที่บ้านของตนเองโดยมีรายได้จากการขายสินค้าทั้งปี 500,000 บาท มีต้นทุนจากสินค้า 300,000 บาท มีค่าโฆษณา 20,000 บาท นายศรสามารถเลือกหักค่าใช้จ่ายได้ 2 วิธี ดังนี้

วิธีที่ 1 คำนวณค่าใช้จ่ายตามอัตราเหมา หมวด 25 ร้อยละ 80

รายได้จากการขายสินค้าที่ไม่ได้ผลิตเอง = 500,000 บาท

ค่าใช้จ่ายตามอัตราเหมา $500,000 \times 80\%$ = 400,000 บาท

วิธีที่ 2 คำนวณค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร

รายได้จากการขายสินค้าที่ไม่ได้ผลิตเอง = 500,000 บาท

ค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร $300,000 + 20,000 = 320,000$ บาท

ดังนั้น นายศรสามารถเลือกคำนวณค่าใช้จ่ายวิธีใดก็ได้

แบบฝึกหัด

47

1. ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา มีกี่ประเภท อธิบายแต่ละประเภท
2. หลักการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา มีอะไรบ้าง อธิบายตามความเข้าใจ พร้อมยกตัวอย่าง
3. เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีบุคคลธรรมดา ให้ยกมา 15 ตัวอย่าง พร้อมอธิบายพอสังเขป

หลักเกณฑ์ในการหักค่าลดหย่อน



กรณีทั่วไป

กรณีที่สามารถขายต่างฝ่ายต่างมีเงินได้

กรณีผู้มีเงินได้มิได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย

กรณีผู้มีเงินได้ถึงแก่ความตายในระหว่างปีภาษี

กรณีผู้มีเงินได้เป็นกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

กรณีผู้มีเงินได้เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญและคณะบุคคลที่มีชื่อนิติบุคคล
วิสาหกิจชุมชน

หลักเกณฑ์ในการหักค่าลดหย่อน (ต่อ)

49

ตารางสรุปหักลดหย่อนภาษี

1.1 ผู้มีเงินได้	60,000 บาท
1.2 คู่สมรส (ที่ไม่มีเงินได้)	60,000 บาท
1.3 บุตร	คนละ 30,000 บาท โดยไม่จำกัดจำนวนบุตร** และยกเลิกค่าลดหย่อนการศึกษา **ในกรณีผู้มีเงินได้มีทั้งบุตรชอบด้วยกฎหมายและบุตรบุญธรรมให้นำบุตรชอบด้วยกฎหมายทั้งหมดมาหักก่อน แล้วจึงนำบุตรบุญธรรมมาหัก เว้นแต่ ● ในกรณีผู้มีเงินได้มีบุตรชอบด้วยกฎหมายที่มีชีวิตอยู่รวมเป็นจำนวนตั้งแต่ 3 คนขึ้นไป จะนำบุตรบุญธรรมมาหักไม่ได้ ● แต่ถ้าบุตรชอบด้วยกฎหมายมีจำนวนไม่ถึง 3 คนให้นำบุตรบุญธรรมมาหักได้ โดยเมื่อรวมกับบุตรชอบด้วยกฎหมายแล้วต้องไม่เกิน 3 คน

หลักเกณฑ์ในการหักค่าลดหย่อน (ต่อ)

50

ตารางสรุปหักลดหย่อนภาษี

1.3 บุตร (ต่อ)	บุตรที่นำมาหักลดหย่อนต้องไม่มีเงินได้ตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป และเข้าหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้ - เป็นผู้เยาว์ - บุตรมีอายุไม่เกิน 25 ปี และกำลังศึกษาในระดับมหาวิทยาลัยหรืออุดมศึกษา - เป็นผู้ที่ศาลสั่งให้เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถอันอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดู - ในกรณีบุตรคนที่ 2 ขึ้นไป เกิดตั้งแต่ปี พ.ศ.2561 เป็นต้นไป ลดหย่อนได้คนละ 60,000 บาท การนับจำนวนบุตรให้นับเฉพาะบุตรที่มีชีวิตอยู่ตามลำดับอายุสูงสุดของบุตร โดยนับรวมบุตรที่อยู่ในเกณฑ์ได้รับการลดหย่อนด้วย

หลักเกณฑ์ในการหักค่าลดหย่อน (ต่อ)

51

ตารางสรุปหักลดหย่อนภาษี

1.4 ค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของผู้มีเงินได้ค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของกลุ่มสมรสที่ไม่มีเงินได้ ทั้งนี้ บิดามารดามีอายุ 60 ปีขึ้นไป และไม่มีเงินได้พึงประเมินเกิน 30,000 บาทในปีภาษี	คนละ 30,000 บาท
1.5 ค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ ทั้งนี้ คนพิการหรือคนทุพพลภาพต้องไม่มีเงินได้พึงประเมินเกิน 30,000 บาทในปีภาษี	คนละ 60,000 บาท
1.6 ยกเว้นเบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาของผู้มีเงินได้ และบิดามารดาของกลุ่มสมรสที่ไม่มีเงินได้	ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 15,000 บาท

หลักเกณฑ์ในการหักค่าลดหย่อน (ต่อ)

52

ตารางสรุปหักลดหย่อนภาษี

1.7 ลดหย่อนและยกเว้นสำหรับเบี้ยประกันชีวิต (กรมธรรม์อายุ 10 ปีขึ้นไป) - ผู้มีเงินได้ - คู่สมรสที่ไม่มีเงินได้	ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท (หักลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 10,000 บาท ส่วนที่เกิน 10,000 บาท ได้รับยกเว้นไม่เกิน 90,000 บาท) หากเบี้ยประกันภัยที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญที่จ่ายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 เป็นต้นไป ให้ยกเว้นอีกร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท ความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ผู้มีเงินได้มีสิทธิหักลดหย่อนสำหรับเบี้ยประกันชีวิตของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10,000 บาท
1.8 ลดหย่อนและยกเว้นเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 10,000 บาท (หักลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 10,000 บาท ส่วนที่เกิน 10,000 บาท ได้รับยกเว้นไม่เกิน 490,000 บาท และไม่เกินร้อยละ 15 ของค่าจ้าง)

หลักเกณฑ์ในการหักค่าลดหย่อน (ต่อ)

53

ตารางสรุปหักลดหย่อนภาษี

1.9 ยกเว้นเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนการออมแห่งชาติ	ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 500,000 บาท
1.10 ยกเว้นเงินสะสมกบข.	ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 500,000 บาท
1.11 ยกเว้นเงินสะสมกองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน	ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 500,000 บาท
1.12 ยกเว้นเงินได้ที่ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นคนพิการอยู่ในไทย และมีอายุไม่เกิน 65 ปี บริบูรณ์	ยกเว้นตามจำนวนเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 190,000 บาท
1.13 ยกเว้นเงินได้ที่ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้อยู่ในไทย และมีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไปในปีภาษี	ยกเว้นตามจำนวนเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 190,000 บาท
1.14 ยกเว้นค่าชดเชยตามกฎหมายแรงงานและตามกฎหมายว่าด้วยพนักงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ (ไม่รวมค่าชดเชยเพราะเหตุเกษียณอายุ หรือสิ้นสุด สัญญาจ้าง)	ยกเว้นค่าชดเชยส่วนที่ไม่เกินค่าจ้าง หรือเงินเดือนของการทำงาน 300 วันสุดท้าย แต่ไม่เกิน 300,000 บาท

หลักเกณฑ์ในการหักค่าลดหย่อน (ต่อ)

54

ตารางสรุปหักลดหย่อนภาษี

1.15 ยกเว้นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	เงินได้ตามจำนวนที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 ใช้สิทธิได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ แต่ไม่เกิน 500,000 บาท เมื่อรวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชนแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท
1.16 ยกเว้นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	เงินได้ตามจำนวนที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 500,000 บาท (ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ถือหน่วยลงทุนต่อเนื่องกันไม่น้อยกว่า 7 ปีปฏิทิน)

หลักเกณฑ์ในการหักค่าลดหย่อน (ต่อ)

55

ตารางสรุปหักลดหย่อนภาษี

1.17 ลดหย่อนและยกเว้น สำหรับ ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อการมีที่อยู่อาศัย ▪ ผู้มีเงินได้กู้ยืมคนเดียว ▪ ผู้มีเงินได้หลายคนร่วมกัน ผู้กู้ยืม	ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท (หักลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 10,000 บาท ส่วนที่เกิน 10,000 บาท ได้รับยกเว้นไม่เกิน 90,000 บาท) ตามส่วนจำนวนผู้กู้ร่วม แต่รวมกันต้องไม่เกินจำนวนที่จ่ายจริงและไม่เกิน 100,000 บาท
1.18 ยกเว้นเงินได้จากการซื้อ อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นอาคารพร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุดนั้น	ตามจำนวนที่จ่ายเป็นค่าซื้ออสังหาริมทรัพย์ ที่มีมูลค่าไม่เกิน 3,000,000 บาท แต่ไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นอาคารพร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุดนั้นเพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนซึ่งได้จดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในระหว่างวันที่ 13 ต.ค. 2558 ถึง 31 ธ.ค. 2559 ทั้งนี้ ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้เป็นเวลา 5 ปีภาษีต่อเนื่องกันนับแต่ปีภาษีที่มีการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ โดยให้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้เป็นจำนวนเท่าๆ กันในแต่ละปี

หลักเกณฑ์ในการหักค่าลดหย่อน (ต่อ)

56

ตารางสรุปหักลดหย่อนภาษี

1.19 ลดหย่อนเงินสมทบที่จ่ายเข้า กองทุนประกันสังคม	ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 9,000 บาท ตามกฎหมายว่า ด้วยประกันสังคม * กรณีสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน ประกันสังคม และความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ให้ผู้ มีเงินได้หักลดหย่อนได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 9,000 บาท
1.20 ลดหย่อนและยกเว้นเงินบริจาค • ยกเว้นค่าใช้จ่ายเพื่อ สนับสนุนการศึกษา	จำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน ร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนอย่างอื่นก่อน หักลดหย่อนเงินบริจาค

หลักเกณฑ์ในการหักค่าลดหย่อน (ต่อ)

57

ตารางสรุปหักลดหย่อนภาษี

• ยกเว้นค่าใช้จ่ายและเงินบริจาค ดังนี้ - ยกเว้นเงินบริจาคให้แก่ กองทุนพัฒนาครู คณาจารย์ (ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป) - ยกเว้นค่าใช้จ่ายการจัดหาหนังสือหรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อส่งเสริมการอ่าน (ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 12 มีนาคม 2554 เป็นต้นไป) - ยกเว้นค่าใช้จ่ายในการจัดให้คนพิการได้รับสิทธิประโยชน์ (ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 12 พฤษภาคม 2554 เป็นต้นไป) - ยกเว้นค่าใช้จ่ายให้แก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในการจัดตั้งศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก (ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 10 มิถุนายน 2554 เป็นต้นไป) - ยกเว้นค่าใช้จ่ายในการบริจาคเงินเพื่อสนับสนุนการศึกษา (วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561)	2 เท่าของจำนวนที่จ่ายจริง แต่เมื่อรวมกับยกเว้นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษา ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนอย่างอื่น ก่อนหักลดหย่อนเงินบริจาค

หลักเกณฑ์ในการหักค่าลดหย่อน (ต่อ)

58

ตารางสรุปหักลดหย่อนภาษี

• ลดหย่อนเงินบริจาคทั่วไป • ลดหย่อนเงินบริจาคเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2560	ตามจำนวนที่จ่ายจริง ในเดือน ม.ค. ถึง ธ.ค. แต่ไม่เกิน ร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนอย่างอื่น 1.5 เท่าของจำนวนเงินที่บริจาคจริงแต่เมื่อรวมกับเงินบริจาคทั่วไป ต้องไม่เกิน ร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนอย่างอื่น
1.21 ยกเว้นเงินได้ที่ได้จ่ายเป็นค่าซ่อมแซมบ้านที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยที่เกิดขึ้นในระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2559 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2560	ตามจำนวนที่จ่ายจริงเป็นค่าซ่อมแซมบ้าน แต่รวมกันต้องไม่เกิน 100,000 บาทสำหรับการใช้สิทธิในปีภาษี 2559 และปีภาษี 2560
1.22 ยกเว้นเงินได้ที่ได้จ่ายเป็นค่าซ่อมแซมรถยนต์ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยที่เกิดขึ้นในระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2559 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2560	ตามจำนวนที่จ่ายจริงเป็นค่าซ่อมแซมรถยนต์ แต่รวมกันต้องไม่เกิน 30,000 บาทสำหรับการใช้สิทธิในปีภาษี 2559 และปีภาษี 2560

หลักเกณฑ์ในการหักค่าลดหย่อน (ต่อ)

59

ตารางสรุปหักลดหย่อนภาษี

2. การหักลดหย่อนผู้ถึงแก่ความตายระหว่างปีภาษี	60,000 บาท
3. การหักลดหย่อนกองมรดกที่ยังมิได้แบ่ง	60,000 บาท
4. การหักลดหย่อนห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล	คนละ 60,000 บาท รวมกันไม่เกิน 120,000 บาท (หากหุ้นส่วนฯ อยู่ในประเทศไทยเพียงคนเดียวหักลดหย่อนได้ 60,000 บาท)
5. การหักลดหย่อนวิสาหกิจชุมชน ตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจชุมชน	60,000 บาท

อัตราภาษี การคำนวณ และการชำระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

60

ผู้มีเงินได้จะต้องนำเงินได้พึงประเมินทุกประเภท นำมาหักค่าใช้จ่าย และค่าลดหย่อน เพื่อให้ได้เงินได้สุทธิ และนำเงินได้สุทธิที่ได้มาคำนวณอัตราภาษีเพื่อใช้ในการเสียภาษีเงินได้ ซึ่งอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา มี 2 อัตรา ดังนี้

1. อัตราภาษีที่กฎหมายกำหนดเป็นอัตราก้าวหน้า
2. อัตราภาษีร้อยละ 0.5 ของเงินได้พึงประเมิน อัตราภาษีชนิดนี้ใช้ได้กับผู้มีเงินได้พึงประเมินตั้งแต่ประเภท 40(2) — 40(8) รวมกันแล้วมีเงินได้ตั้งแต่ 60,000 บาทขึ้นไป ต้องเสียภาษีเงินได้ร้อยละ 0.5 โดยเงินได้ดังกล่าวไม่ต้องหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนภาษี

อัตราภาษี การคำนวณ และการชำระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

61

1. อัตราภาษีที่กฎหมายกำหนดเป็นอัตราก้าวหน้า

ชั้นเงินได้สุทธิตั้งแต่	เงินได้สุทธิจำนวน สูงสุดของชั้น	อัตรา ภาษี	ภาษีสูงสุดในแต่ละชั้นเงินได้	ภาษีสะสม สูงสุดของชั้น
0 - 150,000	150,000	5	ยกเว้น*	0
เกิน 150,000 - 300,000	150,000	5	7,500	7,500
เกิน 300,000 - 500,000	200,000	10	20,000	27,500
เกิน 500,000 - 750,000	250,000	15	37,500	65,000
เกิน 750,000 - 1,000,000	250,000	20	50,000	115,000
เกิน 1,000,000 - 2,000,000	1,000,000	25	250,000	365,000
เกิน 2,000,000 - 5,000,000	3,000,000	30	900,000	1,265,000
เกิน 5,000,000 บาท ขึ้นไป		35		

อัตราภาษี การคำนวณ และการชำระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (ต่อ)

62

การคำนวณอัตราภาษี : อัตราก้าวหน้า

- ยกตัวอย่าง** กรณีจ่ายเงินได้พึงประเมินเป็นรายเดือน เดือนละเท่าๆกันตลอดปีภาษีตามปีภาษีนี้ นาย ก. ได้รับเงินเดือนๆ ละ 45,000 บาท นาย ก.ได้แจ้งสถานะการหักลดหย่อนไว้ว่า
- มีภริยาชอบด้วยกฎหมายในระหว่างปีภาษีและภริยาไม่มีเงินได้
 - มีบุตรผู้เยาว์ กำลังศึกษา 1 คน
 - มีการจ่ายเบี้ยประกันชีวิตของนาย ก. จำนวน 71,000 บาท และจ่ายเบี้ยประกันชีวิตของภริยาจำนวน 20,000 มารดาของนาย ก. อายุ 58 ปี และมารดาของภริยาอายุ 62 ปี ต่างไม่มีรายได้
 - มีการจ่ายเบี้ยประกันสุขภาพให้มารดา นาย ก. 18,000 บาทด้วย
- ดังนั้น นาย ก. ต้องจ่ายภาษีเป็นจำนวนเงินเท่าใด

อัตราภาษี การคำนวณ และการชำระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (ต่อ)

63

การคำนวณอัตราภาษี : อัตราก้าวหน้า

เงินเดือนเสมือนหนึ่งว่าได้จ่ายทั้งปี	=	45,000 x 12	=	540,000
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่าย (50% ไม่เกิน 100,000)	=			<u>100,000</u>
คงเหลือเงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	=			440,000
<u>หัก</u> ค่าลดหย่อนส่วนตัว		60,000		
ค่าลดหย่อนคู่สมรส		60,000		
ค่าลดหย่อนบุตรศึกษา 1 คน		30,000		
ค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิต		71,000		
ยกเว้นเบี้ยประกันสุขภาพมารดา นาย ก.			15,000	
ค่าลดหย่อนมารดาของภรรยา		<u>30,000</u>	=	<u>266,000</u>
คงเหลือเงินได้สุทธิ	=			<u>174,000</u>

อัตราภาษี การคำนวณ และการชำระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (ต่อ)

64

การคำนวณอัตราภาษี : อัตราก้าวหน้า

เงินได้สุทธิ = 174,000

ชั้นเงินได้สุทธิตั้งแต่ 0 - 150,000 (เงินได้สุทธิชั้นแรก 150,000 อัตราภาษี 5% แต่ให้ยกเว้น)

เสียภาษี = 0

ชั้นเงินได้สุทธิตั้งแต่ เกิน 150,000 - 300,000 อัตราภาษี 5%

เสียภาษี $174,000 - 150,000 = 24,000 \times 5\% = 1,200$

ดังนั้น นาย ก ต้องเสียภาษีเงินได้ประจำปี เท่ากับ 1,200 บาท

ข้อสังเกต

1. หักลดหย่อนประกันชีวิตของภริยาไม่ได้เพราะความเป็นสามีภริยาไม่ได้มีอยู่ตลอดปีภาษี
2. หักลดหย่อนมรดกของภริยาได้ ส่วนมรดกของ นาย ก หักไม่ได้เพราะอายุไม่ถึง 60 ปี
3. หักประกันสุขภาพมรดกนาย ก. ได้แม้อายุไม่ถึง 60 ปี

อัตราภาษี การคำนวณ และการชำระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (ต่อ)

65

2. อัตราภาษีร้อยละ 0.5 ของเงินได้พึงประเมิน

ยกตัวอย่าง นาย ก มีเงินได้จากการเปิดร้านขายส้มตำในรอบปีที่ผ่านมา มีเงินได้

2,000,000 บาท ดังนั้น นาย ก. ต้องเสียค่าใช้จ่ายตามอัตราภาษีร้อยละ 0.5

$$\text{คำนวณภาษีที่ต้องเสีย} = 2,000,000 \times 0.5\%$$

$$= 10,000 \text{ บาท}$$

ข้อสังเกต

สำหรับเงินได้พึงประเมินตามวิธีนี้มีภาษีเงินได้ที่ต้องเสียจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 5,000 บาท ผู้มีรายได้ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้ แต่ยังคงต้องมีหน้าที่เสียตามจำนวนที่คำนวณได้ตามวิธีอัตราก้าวหน้า

การยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

66

ผู้มีเงินได้
เกิดขึ้นระหว่าง
ปีจะมีหน้าที่
ต้องยื่นแบบ
ภาษี ต้อง
เข้าเกณฑ์

ประเภทเงินได้	เงินได้พึงประเมิน
เงินได้พึงประเมินประเภท 40(1) ประเภทเดียว	
-ผู้มีเงินได้เป็นคนโสด	120,000
- ผู้มีเงินได้ที่เป็นผู้มีคู่สมรส	220,000
เงินได้พึงประเมินประเภท 40(1) - (8)	
-ผู้มีเงินได้เป็นคนโสด	60,000
- ผู้มีเงินได้ที่เป็นผู้มีคู่สมรส	120,000
ห้างหุ้นส่วนสามัญที่มีใช้นิติบุคคล หรือคณะบุคคลที่ไม่ใช้นิติบุคคล ที่มีเงินได้พึงประเมินประเภท 40(1) - (8)	60,000
กองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง ที่มีเงินได้พึงประเมินประเภท 40(1) - (8)	60,000

แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

67

เงินได้พึงประเมินทุก
ประเภท กำหนดยื่น ม.ค.-
มี.ค. ของปีภาษีถัดไป

เงินได้พึงประเมินเฉพาะ
ประเภท 40(1) กำหนดยื่น
ม.ค.-มี.ค. ของปีภาษีถัดไป

เงินได้ขอชำระภาษี
ล่วงหน้า ก่อนถึงกำหนด
ยื่นแบบปกติ

ยื่นครึ่งปีสำหรับเงินได้
ประเภท 40(5),(6),(7) และ
(8) กำหนดยื่น ก.ค.-ก.ย.
ของปีภาษีนั้น

	แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับผู้มีเงินได้กรณีทั่วไป	ภ.ง.ด.90
ผู้มีเงินได้	ปีภาษี	ภ.ง.ด.90
เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร		
วันเดือนปีเกิด		
คู่สมรส		
เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร		
วันเดือนปีเกิด		
กรณีผู้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไป ให้กรอกใบแสดงสิทธิ ด้วย		
	แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับผู้มีเงินได้จากการจ้างแรงงาน ตามมาตรา 40 (1) แห่งประมวลรัษฎากร ประเภทเดียว	ภ.ง.ด.91
ผู้มีเงินได้	ปีภาษี	ภ.ง.ด.91
เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร		
วันเดือนปีเกิด		
คู่สมรส		
เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร		
วันเดือนปีเกิด		
	แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับใช้ยื่นก่อนถึงกำหนดเวลาอื่นแบบแสดงรายการภาษี	ภ.ง.ด.93
ผู้มีเงินได้	ปีภาษี 25	ภ.ง.ด.93
เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร		
คู่สมรส		
เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร		
	แบบแสดงรายการภาษีเงินได้ บุคคลธรรมดาครึ่งปี ปีภาษี 2565 สำหรับผู้มีเงินได้ตามมาตรา 40 (5) (6) (7) (8) แห่งประมวลรัษฎากร	ภ.ง.ด.94
ผู้มีเงินได้	ปีภาษี 2565	ภ.ง.ด.94
เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร		
คู่สมรส		
เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร		

การผ่อนชำระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

68

หากผู้มีเงินได้ต้องชำระภาษีจำนวนตั้งแต่ 3,000 บาทขึ้นไป ทั้งภาษีครึ่งปีและภาษีสิ้นปี สามารถขอผ่อนชำระภาษีได้ 3 งวดเท่าๆ กัน โดยไม่ต้องเสียเงินเพิ่มใดๆ เงื่อนไขผ่อนชำระ ดังนี้

งวดที่ 1 ชำระพร้อมกับยื่นแบบ บข.35 ภายในวันที่ 30 ก.ย. หรือวันที่ 31 มี.ค.

งวดที่ 2 ชำระภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ต้องชำระงวดที่ 1

งวดที่ 3 ชำระภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ต้องชำระงวดที่ 2

หากภาษีงวดใดงวดหนึ่งมิได้ชำระภายในกำหนดเวลาดังกล่าว ผู้เสียภาษีหมดสิทธิที่จะชำระภาษีเป็นรายงวด และต้องเสียเงินเพิ่มในอัตราร้อยละ 1.5 ต่อเดือน

เบี้ยปรับเงินเพิ่มและบทกำหนดโทษ

69

กรณีไม่ชำระภาษีภายในกำหนด ผู้มีเงินได้ต้องเสียเพิ่มร้อยละ 1.5 ต่อเดือน หรือเศษของเดือนของภาษีที่ต้องชำระนั้นนับแต่วันพ้นกำหนดเวลายื่นรายการจนถึงวันชำระภาษี

ผู้ที่มีได้ยื่นแบบรายการไว้หรือยื่นแบบรายการไว้แต่ชำระค่าภาษีขาดหรือต่ำไป นอกจากจะต้องรับผิดชำระเพิ่มร้อยละ 1.5 ต่อเดือนแล้ว ยังต้องรับผิดเสียเบี้ยปรับอีก 1 หรือ 2 เท่าของภาษีที่ต้องชำระแล้วแต่กรณี

ผู้มีเงินได้ขอภาษีคืนเกินจำนวนค่าภาษีที่ได้รับคืนจริง ส่วนของภาษีที่ขอคืนเกินจะต้องคืนเงินและเสียเงินเพิ่มอีกร้อยละ 1.5 ต่อเดือน



แบบฝึกหัด

70

นักศึกษา เป็นพนักงานบริษัทได้รับเงินเดือน เดือนละ 70,000 บาท เป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ได้ค่าจ้างปีละ 100,000 บาท และมีคอนโดและให้ผู้อื่นเช่าห้องเดือนละ 15,000 มีค่าซ่อมแซมห้องพัก 35,000 บาท โดยเก็บหลักฐานไว้

นักศึกษามีเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 26,000 บาท

จ่ายเงินสมทบประกันสังคม 5,000 บาท

บริษัทที่จ่ายเงินเดือนได้หัก ภาษี ณ ที่จ่าย ทั้งปี 14,500 บาท

บริจาคให้ทุนการศึกษา 1,500 บาท แก่โรงเรียนรัฐบาลด้วยตนเอง

มีบุตร 4 คน โดยที่ 1 มีอายุ 26 ปี เรียนต่อปริญญาโท ส่วนคนที่ 2-4 อายุไม่เกิน 25 ปี

มีภรรยา/สามี ชอบด้วยกฎหมายในระหว่างปีภาษี และไม่มีเงินได้

มีการจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต จำนวน 30,000

ค่าประกันสุขภาพให้บิดา 10,000 บาท

บิดา อายุ 65 ปี มารดา อายุ 58 ปี มารดาคู่สมรส อายุ 62 ปี ทั้ง 3 คน ไม่มีรายได้

มีใบแจ้งยอดดอกเบี้ยเงินกู้บ้านที่จ่ายให้ธนาคารพาณิชย์ 23,000 บาท

ให้คำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา



The End