

รู้ภาษีรู้หัก ณ ที่จ่าย

ตอนที่ 3

สำหรับท่านผู้อ่านที่ติดตามและเข้าใจวิธีการคำนวณ “รู้ภาษีรู้หัก ณ ที่จ่าย ตอนที่ 1-2” แล้ว จะทำให้สามารถเข้าใจวิธีการคำนวณในตอนที่ 3 กรณีการออกภาษีแทนให้ได้อย่างสบาย ๆ ถึงแม้วิธีการคำนวณจะมีความซับซ้อนหลายขั้นตอนมากกว่าก็ตาม ซึ่งการคำนวณออกภาษีแทนให้ มี 2 กรณีดังนี้

กรณีที่ 1 กรณีนายจ้างออกเงินค่าภาษีแทนให้ลูกจ้างสำหรับเงินเดือนและค่าจ้าง ที่ลูกจ้างได้รับในปีใด โดยลูกจ้างไม่ต้องรับภาระในการเสียภาษีของตนเองเลย ให้นำเงินค่าภาษีที่นายจ้างออกแทนให้ไปรวมกับเงินเดือนหรือค่าจ้างที่ลูกจ้างได้รับในปีนั้น แล้วคำนวณตามเกณฑ์ในมาตรา 48 (1) แห่งประมวลรัษฎากร จนกว่าจะไม่มีเงินค่าภาษีที่นายจ้างต้องออกแทนให้อีก

ตัวอย่างที่ 5 นายณัฐวุฒิ ได้รับเงินเดือน ๆ ละ 50,000 บาท มีภรรยาชอบด้วยกฎหมาย และบุตรกำลังศึกษา 1 คน บริษัทนายจ้างจ่ายภาษีแทนให้ตลอดไป ผู้จ่ายเงินได้ต้องคำนวณภาษีหัก ณ ที่จ่าย ดังนี้

วิธีการคำนวณ

| | | |
|--|----------------------|---------------|
| ◆ ครั้งที่ 1 | | |
| เงินเดือนเสมือนหนึ่งว่าได้จ่ายทั้งปี | $= 50,000 \times 12$ | = 600,000 บาท |
| หัก ค่าใช้จ่าย (40 % ไม่เกิน 60,000 บาท) | | = 60,000 บาท |
| คงเหลือเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่าย | | = 540,000 บาท |
| หัก ค่าลดหย่อน (30,000 + 30,000 + 17,000) | | = 77,000 บาท |
| คงเหลือเงินได้สุทธิ | | = 463,000 บาท |
| ภาษีเงินได้ทั้งปี | | = 23,800 บาท |
| $(300,000 - 150,000 = 150,000 \times 5 \%) + (163,000 \times 10 \%)$ | | |



◆ **ครั้งที่ 2**

| | | |
|--|-----------|-----|
| เงินเดือนเสมือนหนึ่งว่าได้จ่ายทั้งปี = 50,000 x 12 | = 600,000 | บาท |
| บวก ภาษีที่คำนวณ ได้ครั้งที่ 1 | = 23,800 | บาท |
| รวมเงินได้พึงประเมิน | = 623,800 | บาท |
| หัก ค่าใช้จ่าย (40 % ไม่เกิน 60,000 บาท) | = 60,000 | บาท |
| คงเหลือเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่าย | = 563,800 | บาท |
| หัก ค่าลดหย่อน (30,000 + 30,000 + 17,000) | = 77,000 | บาท |
| คงเหลือเงินได้สุทธิ | = 486,800 | บาท |
| ภาษีเงินได้ทั้งปี | = 26,180 | บาท |
| (300,000 – 150,000 = 150,000 x 5 %) + (186,800 x 10 %) | | |

◆ **ครั้งที่ 3**

| | | |
|--|-----------|-----|
| เงินเดือนเสมือนหนึ่งว่าได้จ่ายทั้งปี = 50,000 x 12 | = 600,000 | บาท |
| บวก ภาษีที่คำนวณ ได้ครั้งที่ 2 | = 26,180 | บาท |
| รวมเงินได้พึงประเมิน | = 626,180 | บาท |
| หัก ค่าใช้จ่าย (40 % ไม่เกิน 60,000 บาท) | = 60,000 | บาท |
| คงเหลือเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่าย | = 566,180 | บาท |
| หัก ค่าลดหย่อน (30,000 + 30,000 + 17,000) | = 77,000 | บาท |
| คงเหลือเงินได้สุทธิ | = 489,180 | บาท |
| ภาษีเงินได้ทั้งปี | = 26,418 | บาท |
| (300,000 – 150,000 = 150,000 x 5 %) + (189,180 x 10 %) | | |

◆ **ครั้งที่ 4**

| | | |
|--|-------------|-----|
| เงินเดือนเสมือนหนึ่งว่าได้จ่ายทั้งปี = 50,000 x 12 | = 600,000 | บาท |
| บวก ภาษีที่คำนวณ ได้ครั้งที่ 3 | = 26,418 | บาท |
| รวมเงินได้พึงประเมิน | = 626,418 | บาท |
| หัก ค่าใช้จ่าย (40 % ไม่เกิน 60,000 บาท) | = 60,000 | บาท |
| คงเหลือเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่าย | = 566,418 | บาท |
| หัก ค่าลดหย่อน (30,000 + 30,000 + 17,000) | = 77,000 | บาท |
| คงเหลือเงินได้สุทธิ | = 489,418 | บาท |
| ภาษีเงินได้ทั้งปี | = 26,441.80 | บาท |
| (300,000 – 150,000 = 150,000 x 5 %) + (189,418 x 10 %) | | |



◆ ครั้งที่ 5

| | | | |
|---|---------------|--------------|-----|
| เงินเดือนเสมือนหนึ่งว่าได้จ่ายทั้งปี | = 50,000 x 12 | = 600,000 | บาท |
| บวก ภาษีที่คำนวณ ได้ครั้งที่ 4 | | = 26,441.80 | บาท |
| รวมเงินได้พึงประเมิน | | = 626,441.80 | บาท |
| หัก ค่าใช้จ่าย (40 % ไม่เกิน 60,000 บาท) | | = 60,000 | บาท |
| คงเหลือเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่าย | | = 566,441.80 | บาท |
| หัก ค่าลดหย่อน (30,000 + 30,000 + 17,000) | | = 77,000 | บาท |
| คงเหลือเงินได้สุทธิ | | = 489,441.80 | บาท |
| ภาษีเงินได้ทั้งปี | | = 26,444.18 | บาท |

$$(300,000 - 150,000 = 150,000 \times 5 \%) + (189,441.80 \times 10 \%)$$

◆ ครั้งที่ 6

| | | | |
|---|---------------|--------------|-----|
| เงินเดือนเสมือนหนึ่งว่าได้จ่ายทั้งปี | = 50,000 x 12 | = 600,000 | บาท |
| บวก ภาษีที่คำนวณ ได้ครั้งที่ 5 | | = 26,444.18 | บาท |
| รวมเงินได้พึงประเมิน | | = 626,444.18 | บาท |
| หัก ค่าใช้จ่าย (40 % ไม่เกิน 60,000 บาท) | | = 60,000 | บาท |
| คงเหลือเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่าย | | = 566,444.18 | บาท |
| หัก ค่าลดหย่อน (30,000 + 30,000 + 17,000) | | = 77,000 | บาท |
| คงเหลือเงินได้สุทธิ | | = 489,444.18 | บาท |
| ภาษีเงินได้ทั้งปี | | = 26,444.42 | บาท |

$$(300,000 - 150,000 = 150,000 \times 5 \%) + (189,444.18 \times 10 \%)$$

◆ ครั้งที่ 7

| | | | |
|---|---------------|--------------|-----|
| เงินเดือนเสมือนหนึ่งว่าได้จ่ายทั้งปี | = 50,000 x 12 | = 600,000 | บาท |
| บวก ภาษีที่คำนวณ ได้ครั้งที่ 6 | | = 26,444.42 | บาท |
| รวมเงินได้พึงประเมิน | | = 626,444.42 | บาท |
| หัก ค่าใช้จ่าย (40 % ไม่เกิน 60,000 บาท) | | = 60,000 | บาท |
| คงเหลือเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่าย | | = 566,444.42 | บาท |
| หัก ค่าลดหย่อน (30,000 + 30,000 + 17,000) | | = 77,000 | บาท |
| คงเหลือเงินได้สุทธิ | | = 489,444.42 | บาท |
| ภาษีเงินได้ทั้งปี | | = 26,444.44 | บาท |

$$(300,000 - 150,000 = 150,000 \times 5 \%) + (189,444.42 \times 10 \%)$$

◆ ครั้งที่ 8

| | | | |
|---|---|------------|-----|
| เงินเดือนเสมือนหนึ่งว่าได้จ่ายทั้งปี | = | 600,000 | บาท |
| บวก ภาษีที่คำนวณ ได้ครั้งที่ 7 | = | 26,444.44 | บาท |
| รวมเงินได้พึงประเมิน | = | 626,444.44 | บาท |
| หัก ค่าใช้จ่าย (40 % ไม่เกิน 60,000 บาท) | = | 60,000 | บาท |
| คงเหลือเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่าย | = | 566,444.44 | บาท |
| หัก ค่าลดหย่อน (30,000 + 30,000 + 17,000) | = | 77,000 | บาท |
| คงเหลือเงินได้สุทธิ | = | 489,444.44 | บาท |
| ภาษีเงินได้ทั้งปี | = | 26,444.44 | บาท |

$(300,000 - 150,000 = 150,000 \times 5 \%) + (189,444.44 \times 10 \%)$

| | | | |
|--|---|----------|-----|
| ◆◆ ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย เดือนละ (26,444.44 หาร 12) | = | 2,203.70 | บาท |
| เหลือเศษ | = | 0.003 | บาท |
| จำนวนเงินเหลือเศษให้รวมกับเงินภาษีที่จะต้องหักไว้ครั้งสุดท้าย | | | |
| ในเดือนธันวาคม = 2,203.70 + (0.003 x 12) | = | 2,203.74 | บาท |
| สรุป ผู้จ่ายเงินได้จะต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายของ นายณัฐวุฒิ ในกรณีนี้ ดังนี้ | | | |
| เดือนมกราคม – พฤศจิกายน เดือนละ | = | 2,203.70 | บาท |
| เดือนธันวาคม | = | 2,203.74 | บาท |

กรณีที่ 2 กรณีนายจ้างออกเงินค่าภาษีแทนให้ลูกจ้าง สำหรับเงินเดือนหรือค่าจ้างเป็นจำนวนที่แน่นอน เช่น เท่ากับจำนวนภาษีที่ต้องชำระให้นำเงินค่าภาษีที่นายจ้างออกแทนให้ไปรวมกับเงินเดือนหรือค่าจ้างที่ลูกจ้างได้รับในปีนั้น แล้วคำนวณภาษีตามเกณฑ์ในมาตรา 48 (1) แห่งประมวลรัษฎากร

ตัวอย่างที่ 6 จากตัวอย่างที่ 5 บริษัทนายจ้างจ่ายภาษีแทนให้ครั้งเดียวเป็นจำนวนที่แน่นอนผู้จ่ายเงินได้ต้องคำนวณภาษีหัก ณ ที่จ่าย ดังนี้

วิธีการคำนวณ

| | | | |
|----|--|------------|-----|
| ◆ | ครั้งที่ 1 | | |
| | เงินเดือนเสมือนหนึ่งว่าได้จ่ายทั้งปี = $50,000 \times 12$ | = 600,000 | บาท |
| | หัก ค่าใช้จ่าย (40 % ไม่เกิน 60,000 บาท) | = 60,000 | บาท |
| | คงเหลือเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่าย | = 540,000 | บาท |
| | หัก ค่าลดหย่อน ($30,000 + 30,000 + 17,000$) | = 77,000 | บาท |
| | คงเหลือเงินได้สุทธิ | = 463,000 | บาท |
| | ภาษีเงินได้ทั้งปี | = 23,800 | บาท |
| | $(300,000 - 150,000 = 150,000 \times 5 \%) + (163,000 \times 10 \%)$ | | |
| ◆ | ครั้งที่ 2 | | |
| | เงินเดือนเสมือนหนึ่งว่าได้จ่ายทั้งปี = $50,000 \times 12$ | = 600,000 | บาท |
| | บวก ภาษีที่คำนวณ ได้ครั้งที่ 1 | = 23,800 | บาท |
| | รวมเงินได้พึงประเมิน | = 623,800 | บาท |
| | หัก ค่าใช้จ่าย (40 % ไม่เกิน 60,000 บาท) | = 60,000 | บาท |
| | คงเหลือเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่าย | = 563,800 | บาท |
| | หัก ค่าลดหย่อน ($30,000 + 30,000 + 17,000$) | = 77,000 | บาท |
| | คงเหลือเงินได้สุทธิ | = 486,800 | บาท |
| | ภาษีเงินได้ทั้งปี | = 26,180 | บาท |
| | $(300,000 - 150,000 = 150,000 \times 5 \%) + (186,800 \times 10 \%)$ | | |
| ◆◆ | ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย เดือนละ (26,180 / 12) | = 2,181.66 | บาท |
| | เหลือเศษ | = 0.006 | บาท |
| | จำนวนเงินเหลือเศษให้รวมกับเงินภาษีที่จะต้องหักไว้ครั้งสุดท้าย | | |
| | ในเดือนธันวาคม = $2,181.66 + (0.006 \times 12)$ | = 2,181.74 | บาท |
| | สรุป ผู้จ่ายเงินได้จะต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายของ นายณัฐวุฒิ ในกรณีนี้ ดังนี้ | | |
| | เดือนมกราคม - พฤศจิกายน เดือนละ | = 2,181.66 | บาท |
| | เดือนธันวาคม | = 2,181.74 | บาท |

2. การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาหัก ณ ที่จ่าย สำหรับเงินได้พึงประเมินที่จ่ายในเดือน ธันวาคม ซึ่งเป็นเงินภาษีที่จะต้องหักไว้เป็นครั้งสุดท้ายในปีนั้น ให้ผู้จ่ายเงินได้พึงประเมินมีสิทธิที่จะคำนวณภาษีเพื่อให้อุดเงินภาษีที่หัก เมื่อรวมแล้วเท่ากับจำนวนภาษีที่ผู้มีเงินได้จะต้องเสียภาษีทั้งสิ้น โดยนำจำนวนภาษีที่หักและนำส่งไว้แล้วมาหักออกจากภาษีที่ต้องเสียทั้งสิ้น ได้ผลลัพธ์เป็นเงินเท่าใดให้หักและนำส่งไว้เท่านั้น เช่น

นายธนรัฐ มีเงินได้พึงประเมินที่จะต้องเสียภาษีทั้งปี จำนวน 20,140 บาท ซึ่งจะต้องถูกหักภาษีไว้เดือนละ 1,678.33 บาท ผู้จ่ายเงินได้พึงประเมินได้หักภาษี (คำนวณตามข้อ 1) และนำส่งไว้เดือนละ 928.33 บาท เป็นเวลา 9 เดือน (มกราคม – กันยายน) และเดือนละ 4,315 บาท เป็นเวลา 2 เดือน (ตุลาคม – พฤศจิกายน) รวมเป็นเงินภาษีที่หักและนำส่งไว้แล้ว = $(928.33 \times 9) + (4,315 \times 2) = 16,984.97$ บาท เหลือภาษีที่จะต้องหักและนำส่งในเดือนธันวาคม = $20,140 - 16,984.97 = 3,155.03$ บาท

3. การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาหัก ณ ที่จ่าย สำหรับเงินได้พึงประเมินที่จ่ายในเดือนสุดท้ายที่ผู้มีเงินได้ออกจากงานระหว่างปี ให้ผู้จ่ายเงินได้พึงประเมินมีสิทธิที่จะคำนวณภาษี เพื่อให้เงินภาษีที่หักไว้ถูกต้องครบถ้วนตามรายการค่าลดหย่อนที่แท้จริงตามหลักฐานที่ผู้มีเงินได้นำมาแสดง โดยนำเงินภาษีที่หักไว้ไม่ครบถ้วนหรือเกินในเดือนก่อน ๆ มารวมหรือหักกับภาษีที่ต้องหัก ณ ที่จ่ายไว้ครั้งสุดท้ายนั้น ได้ผลลัพธ์เป็นเงินเท่าใด ให้หักและนำส่งไว้เท่านั้น

ตัวอย่างที่ 7 การคำนวณภาษีหัก ณ ที่จ่าย ให้ถูกต้องครบถ้วนตามหลักฐานการหักลดหย่อนที่แท้จริงที่ผู้มีเงินได้นำมาแสดง กรณีลาออกจากงานระหว่างปีภาษี จากตัวอย่างที่ 1 นายธนรัฐ ได้ลาออกจากงานวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และไม่สามารถนำหลักฐานการจ่ายเบี้ยประกันชีวิตจำนวน 80,000 บาท ที่แจ้งรายการขอหักลดหย่อนไว้ต่อผู้จ่ายเงินได้มาแสดงได้ แต่ได้รับใบเสร็จรับเงินดอกเบี้ยยืมที่จ่ายในแต่ละเดือนมาแสดง 10,000 บาท/เดือน ผู้จ่ายเงินได้ต้องคำนวณภาษีหัก ณ ที่จ่ายดังนี้

วิธีการคำนวณ

| | | | |
|---|----------------------|--------------|-----|
| เงินเดือนเสมือนหนึ่งว่าได้จ่ายทั้งปี | $= 65,000 \times 12$ | $= 780,000$ | บาท |
| หัก ค่าใช้จ่าย (40 % ไม่เกิน 60,000 บาท) | | $= 60,000$ | บาท |
| คงเหลือเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่าย | | $= 720,000$ | บาท |
| หัก ค่าลดหย่อนส่วนตัว | 30,000 บาท | | |
| ค่าลดหย่อนคู่สมรส | 30,000 บาท | | |
| ค่าลดหย่อนบุตรศึกษา 2 คน | 34,000 บาท | | |
| ค่าลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมฯ | 100,000 บาท | $= 194,000$ | บาท |
| คงเหลือเงินได้สุทธิ | | $= 526,000$ | บาท |
| ภาษีเงินได้ทั้งปี | | $= 31,400$ | บาท |
| $(300,000 - 150,000 = 150,000 \times 5 \%) + (200,000 \times 10 \%) + (26,000 \times 15\%)$ | | | |
| ◆◆ ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายแต่ละเดือน (31,400 หาร 12 เดือน) | | $= 2,616.66$ | บาท |
| ภาษีที่นำส่งไว้ขาดแต่ละเดือน $(2,616.66 - 1,841.66)$ | | $= 775$ | บาท |
| จำนวนเดือนที่ส่งไว้ขาด คือ 5 เดือน (มกราคม – พฤษภาคม : $775 \times 5 = 3,875$ บาท) | | | |
| ภาษีที่ต้องนำส่งในเดือนมิถุนายน $2,616.66 + 3,875$ | | $= 6,491.66$ | บาท |
| สรุป ผู้จ่ายเงินได้จะต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายของ นายธนรัฐ | | | |
| เดือนมกราคม – พฤศจิกายน เดือนละ | | $= 1,841.66$ | บาท |
| เดือนธันวาคม | | $= 1,841.74$ | บาท |

4. การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาหัก ณ ที่จ่ายสำหรับเงินได้พึงประเมินที่จ่ายในเดือนอื่นนอกจากกรณีตามข้อ 2 และข้อ 3 ผู้จ่ายเงินได้พึงประเมินยังคงต้องคำนวณภาษีและหักตามมาตรา 50 (1) แห่งประมวลรัษฎากร ตามที่กล่าวในข้อ 1



จะเห็นได้ว่า

การคำนวณภาษีหัก ณ ที่จ่าย ตามมาตรา 50 (1) นี้ จะเป็นการคำนวณหัก ณ ที่จ่าย เฉพาะเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตามมาตรา 40 (1) เงินเดือน โบนัส ฯลฯ และมาตรา 40 (2) ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า ฯลฯ เท่านั้น ซึ่งวารสารสรรพากรหวังเป็นอย่างยิ่งว่าทุกท่าน ที่มีหน้าที่เป็นผู้จ่ายเงินได้และผู้มีเงินได้ จะทำหน้าที่ในการนำส่งภาษีหัก ณ ที่จ่าย ได้อย่างครบถ้วนและถูกต้องต่อไป

