

การตรวจสอบภาษี หัก ณ ที่จ่าย กรณีมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ตัวอย่าง นายศิริะ ชาติพจน์ เงินเดือน 150,000 และค่าตำแหน่ง 10,000 บาท

ได้ทำการบันทึกค่าลดหย่อนในแฟ้มพนักงานไว้ดังนี้

1. ลดหย่อนคู่สมรส
2. ลดหย่อนบิดา มารดา
3. บุตรที่คนแรก 1 คน
4. บุตรคนที่ 2 ที่เกิดปี 2561 1 คน
5. เบี้ยประกันชีวิตผู้มีเงินได้ 100,000 บาท
6. เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ 200,000 บาท
7. ดอกเบี้ยที่อยู่อาศัย 50,000 บาท
8. RMF 500,000 บาท
9. LTF 500,000 บาท
10. หักกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 5%

หน้าเพิ่มประวัติพนักงาน-0002.สมยศ สีขาว

เพิ่มพนักงาน

การศึกษ | สิกอบรมพิเศษ | ความสามารถพิเศษ | ประวัติการทำงาน | ปรับเงินเดือน/ตำแหน่ง | ผลงานพิเศษ | ความคิดและโทษ | อื่นๆ | เอกสารอื่นๆ

ชื่อ-สกุล | เงินเดือน | **ภาษีเงินได้** | ประกันสังคม | กองทุนสำรอง | เงินค่าประกัน-คู่-ผอม | บุคคลค่าประกัน | เบี้ยอื่น | สิทธิการลา | ต่างชาติ | คู่สมรส | แฟ้มบุคคล

วิธีคำนวณ | หักลดหย่อน

หักลดหย่อนคู่สมรส

สภาพสมรสที่ต้องการแสดงในแบบ ภ.ง.ด.91

1. ไม่มีคู่สมรส

2. คู่สมรสรวมคำนวณภาษี

3. คู่สมรสแยกคำนวณภาษี

4. คู่สมรสไม่มีเงินได้

5. คู่สมรสมีเงินได้แต่สมรสระหว่างปี

6. คู่สมรสมีเงินได้แต่หย่าระหว่างปี

7. คู่สมรสมีเงินได้แต่ตายระหว่างปี

ค่าฝากครรภ์หรือค่าคลอดบุตรในปี

ปีก่อน

ปีปัจจุบัน

จำนวนบุตรลดหย่อนแต่ละปี

จำนวนบุตรลดหย่อนแต่ละปี	15,000	30,000	30,000	60,000
	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="1"/>

อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาผู้มีเงินได้

บิดา	มารดา
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาคู่สมรส

บิดา	มารดา
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาผู้มีเงินได้

บิดา	มารดา
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

รวมเบี้ยประกันสุขภาพ

เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาคู่สมรส

บิดา	มารดา
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

รวมเบี้ยประกันสุขภาพ

เฉพาะกรณีโสดหรือหย่าแล้ว

	ผู้มีเงินได้	คู่สมรส
เบี้ยประกันชีวิตผู้มีเงินได้	100,000.00	0.00
เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ	200,000.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย	50,000.00	0.00

รายการลดหย่อนและยกเว้นหลังจากหักค่าใช้จ่าย

อุปการะเลี้ยงดูบุตร	0.00
ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ	500,000.00
ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว	500,000.00
เงินได้หย่าชดเชยเพื่อเลี้ยงดูบุตร	0.00
มูลค่าอสังหาริมทรัพย์	0.00
ค่าการเดินทางท่องเที่ยวในประเทศ	0.00
ค่าซื้อสินค้าหรือบริการในประเทศ	0.00
อื่นๆ	0.00

บันทึก บันทึก ยกเลิก

แสดงวิธีคำนวณภาษี- 0002 นายสมยศ สีขาว จรดวันที่ 24/11/2562

พนักงาน : 0002 นายสมยศ สีขาว

อธิบาย	หัก ณ ที่จ่าย
เงินได้ตาม 40(1)/(2)ก่อนได้รับยกเว้น	1,920,000.00
หักเงินได้ที่ได้รับยกเว้น	80,000.00
เงินได้ตาม 40(1)/(2)หลังหักได้รับยกเว้น	1,840,000.00
หัก ค่าใช้จ่าย 40(1)/(2)	100,000.00
คงเหลือหลังหักค่าใช้จ่าย	1,740,000.00
หักลดหย่อน	
ผู้มีเงินได้	60,000.00
คู่สมรส (ถ้ามี)	60,000.00
ค่าลดหย่อนบุตร	0.00
บุตรทั้งหมด (ถ้ามี)	90,000.00
บิดามารดาทั้งหมด (ถ้ามี)	60,000.00
อุปการะเลี้ยงดูคนพิการ	0.00
เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดา	0.00
เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาคู่สมรส	0.00
เบี้ยประกันชีวิตผู้มีเงินได้	100,000.00
รวมเบี้ยประกันชีวิต (ถ้ามี)	100,000.00
เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ	122,000.00
เงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ถ้ามี)	10,000.00
ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	288,000.00
ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	288,000.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย (ถ้ามี)	50,000.00
เงินสมทบเข้าประกันสังคม (ถ้ามี)	9,000.00
รวมค่าลดหย่อน	1,137,000.00
เหลือ เงินได้ก่อนหักสนับสนุนการศึกษา	603,000.00
เงินสนับสนุนการศึกษา	0.00
เหลือ เงินได้ก่อนหักลดหย่อนเงินบริจาค	603,000.00
หัก ลดหย่อนบริจาค	0.00
เหลือ เงินได้สุทธิ	603,000.00
ภาษีทั้งปีที่คำนวณจากเงินได้สุทธิ	42,950.00
ภาษีทั้งปีที่พนักงานต้องชำระเอง	42,950.00
จำนวนงวดทั้งปีภาษี	12.00
เฉลี่ยภาษีทั้งปีที่พนักงานออกเอง	3,579.17
▶ ภาษีที่พนักงานชำระเองงวดนี้	3,580.00

เงินได้พึงประเมิน คำนวณจาก เงินเดือน + เงินได้ประจำ * 12
 $(150,000+10,000)*12 = 1,920,000$

หักเงินที่ได้รับยกเว้น คือยอดเงินกองทุนฯ ส่วนที่เกิน 10,000 บาท
 คำนวณมาจาก $(150,000*5%)*12 = 90,000 - 10,000 = 80,000$

นำเงินได้พึงประเมินหักเงินที่ได้รับยกเว้น และหักค่าใช้จ่ายส่วนตัวได้ 15%
 ของเงินได้พึงประเมินแต่ไม่เกิน 100,000 บาท
 คงเหลือ $1,920,000 - 80,000 - 100,000 = 1,740,000$

ลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตผู้มีเงินได้ 100,000 และเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญสามารถ
 ลดหย่อนได้ 15% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท แต่สามารถลดหย่อนได้
 หลังจากรวมค่าลดหย่อนของ RMF และ กองทุนสำรองฯ รวมกันแล้ว ไม่เกิน 500,000 บาท
 จึงสามารถลดหย่อนได้แค่ 122,000

RMF และ LTF สามารถลดหย่อนได้ 15% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 500,000
 คำนวณจาก $1,920,000*15% = 288,000$ ดังนั้นเมื่อพนักงานซื้อลดหย่อน 500,000 จึง
 ลดหย่อนได้ตามจริงเท่านั้นคือ 288,000 บาท

ลดหย่อนประกันสังคม $750*12 = 9,000$

เหลือเงินได้สุทธิหลังจากหักลดหย่อนทั้งหมดแล้ว คือ
 603,000 นำยอดนี้ไปคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ลดหย่อนผู้มีเงินได้ 60,000 บาท

ลดหย่อนคู่สมรสไม่มีเงินได้ 60,000 บาท

ลดหย่อนคู่บุตรคนแรก 30,000 และ
 คนที่ 2 60,000 รวม 90,000 บาท

ลดหย่อนพ่อแม่ได้คนละ
 30,000 รวม 60,000

ลดหย่อนดอกเบี้ย
 บ้านได้ 50,000

วิธีการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ลำดับ ลำดับ ▲	เงินได้			อัตรา ภาษี	ภาษี	
	ตั้งแต่	ถึง	แต่ละชั้น		แต่ละชั้น	สะสมสูงสุดในชั้น
1	01.00	150,000.00	150,000.00	00.00	00.00	00.00
2	150,001.00	300,000.00	150,000.00	05.00	7,500.00	7,500.00
3	300,001.00	500,000.00	200,000.00	10.00	20,000.00	27,500.00
4	500,001.00	750,000.00	250,000.00	15.00	37,500.00	65,000.00
5	750,001.00	1,000,000.00	250,000.00	20.00	50,000.00	115,000.00
6	1,000,001.00	2,000,000.00	1,000,000.00	25.00	250,000.00	365,000.00
7	2,000,001.00	5,000,000.00	3,000,000.00	30.00	900,000.00	1,265,000.00
8	5,000,001.00	1,000,000,000.00	995,000,000.00	35.00	348,250,000.00	349,515,000.00

- นำยอดเงินสุทธิ 603,000 ซึ่งอยู่ในชั้นภาษี 15% ให้นำมาลบกับยอดภาษีสูงสุดชั้นก่อนหน้า คือ $603,000 - 500,000 = 103,000$
- นำยอดเงินคงเหลือจาก ข้อ 1 คูณด้วย 15% $103,000 * 15\% = 15,450$
- นำยอดเงินภาษี 15% จาก ข้อ 2 บวกกับภาษีแต่ละชั้นก่อนหน้า $15,450 + 7,500 + 20,000 = 42,950$
- ได้ยอดภาษีทั้งปีแล้ว ให้หารด้วย 12 งวด $42,950 / 12 = 3,579.17$
สรุป ยอดเงินภาษีที่พนักงานต้องจ่ายในงวดนี้ คือ 3,579.17 บาทเศษ เป็น 3,580 บาท

เพิ่มเติมวิธีการคำนวณค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ

กรณีที่ 1 ถ้าไม่มีค่าลดหย่อน RMF และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จะสามารถหักลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญได้ 15% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท จากตัวอย่าง เงินได้พึงประเมิน $1,920,000 * 15\% = 288,000$ จึงสามารถลดหย่อนได้ 200,000 ตามที่บันทึก

กรณีที่ 2 มีค่าลดหย่อนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แต่ไม่มี RMF จะสามารถหักลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญได้ 15% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท จากตัวอย่าง เงินได้พึงประเมิน $1,920,000 * 15\% = 288,000$ จึงสามารถลดหย่อนได้ 200,000 ตามที่บันทึก

กรณีที่ 3 มีค่าลดหย่อน RMF แต่ไม่มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จะสามารถหักลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญได้ 15% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท จากตัวอย่าง เงินได้พึงประเมิน $1,920,000 * 15\% = 288,000$ จึงสามารถลดหย่อนได้ 200,000 ตามที่บันทึก

กรณีที่ 4 มีค่าลดหย่อนทั้ง RMF และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จะทำการคำนวณค่าลดหย่อนของ RMF และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพก่อน เหลือส่วนต่างเท่าไร จึงจะนำมาหักลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ ทั้ง 3 ส่วนนี้รวมกันแล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท จากตัวอย่าง เงินได้พึงประเมิน $1,920,000 * 15\% = 288,000$ พนักงานซื้อ RMF 500,000 บาท จึงลดหย่อนได้ตามจริงของเงินได้พึงประเมิน คือ 288,000 และยอดหักกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทั้งปี คือ 90,000 รวมลดหย่อน RMF และ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ $288,000 + 90,000 = 378,000$ ส่วนต่างที่เหลือนำมาหักลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ คือ $500,000 - 378,000 = 122,000$