

การตรวจสอบภาษีบริษัทออกให้ตลอดไป

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

ได้ทำการบันทึกค่าลดหย่อนในแฟ้มพนักงานไว้ดังนี้

1. ลดหย่อนบิดา มารดา
2. เบี้ยประกันชีวิตผู้มีเงินได้ 100,000 บาท
3. เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ 200,000 บาท
4. ดอกเบี้ยที่อยู่อาศัย 50,000 บาท
5. RMF 500,000 บาท
6. LTF 500,000 บาท
7. หักกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 5%

แฟ้มพนักงาน: 001 สำนักงานใหญ่

- 001 บริหาร
 - 0001 - ภาคอุ้ม
 - 0002 - สมยศ สี
 - 0003 - นนัสันนา
 - 001 - ทดสอบ
 - 002 มีผู้เช่าและเช่า
 - 003 ทรัพย์สินการพาณิชย์
 - 004 วางแผนการผลิต
 - 005 การผลิต
 - 006 ซ่อมบำรุง
 - 007 ตรวจสอบคุณภาพ
 - 008 จัดซื้อ
 - 009 ประกันคุณภาพ
 - 010 เหมาราชการ

การศึกษาศักยภาพพิเศษ: การศึกษา, ศักยภาพพิเศษ, ความสามารถพิเศษ, ประสิทธิภาพการทำงาน, ปรับเงินเดือน/ตำแหน่ง, ผลงานพิเศษ, ความคิดและโทษ, อื่นๆ, เอกสารอื่นๆ

วิธีคำนวณ: ทักลดหย่อน

หักลดหย่อนคู่สมรส:

สภาพสมรสที่ต้องการแสดงในแบบ ภ.ง.ด.91

- 1. ไม่มีคู่สมรส
- 2. คู่สมรสรวมคำนวณภาษี
- 3. คู่สมรสแยกคำนวณภาษี
- 4. คู่สมรสไม่มีเงินได้
- 5. คู่สมรสมีเงินได้ในแต่ละสมรสระหว่างปี
- 6. คู่สมรสมีเงินได้ในแต่อย่างระหว่างปี
- 7. คู่สมรสมีเงินได้ในแต่หลายระหว่างปี

ค่าฝากครรภ์หรือค่าคลอดบุตรในปี

ปีก่อน: 0.00

ปีปัจจุบัน: 0.00

จำนวนบุตรลดหย่อนแต่ละอัตรา

15,000	30,000	30,000	60,000
0	0	0	0

อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาผู้มีเงินได้

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

อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาคู่สมรส

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

เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาผู้มีเงินได้

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

รวมเบี้ยประกันสุขภาพ: 0.00

เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาคู่สมรส

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

รวมเบี้ยประกันสุขภาพ: 0.00

เฉพาะกรณีโสดหรือแยกยื่น

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

รายการลดหย่อนและยกเว้นหลังจากหักค่าใช้จ่าย

อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา	คู่สมรส
0.00	0.00
ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ	500,000.00
ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว	500,000.00
เงินได้ทวงถามเพื่อสงเคราะห์	0.00
มูลค่าอสังหาริมทรัพย์	0.00
ค่าการเดินทางท่องเที่ยวในประเทศ	0.00
ค่าซื้อสินค้าหรือบริการในประเทศ	0.00
อื่นๆ	0.00

บันทึกจบ: บันทึก: ยกเลิก:

แสดงวิธีคำนวณภาษี- 0003 นางมนัสนันท์ ปาลา จดวันที่ 24/11/2562

พนักงาน : 0003 นางมนัสนันท์ ปาลา

อธิบาย	ออกให้ครั้งแรก	ออกให้ครั้งสุดท้าย
เงินได้ตาม 40(1)/(2)ก่อนได้รับยกเว้น	1,920,000.00	1,920,000.00
ภาษีบริษัทออกให้เนื่องจากเงินได้ปกติ		79,036.14
หักเงินได้ที่ได้รับยกเว้น	80,000.00	80,000.00
เงินได้ตาม 40(1)/(2)หลังหักได้รับยกเว้น	1,840,000.00	1,919,036.14
หัก ค่าใช้จ่าย 40(1)/(2)		100,000.00
คงเหลือหลังหักค่าใช้จ่าย		1,819,036.14
หักลดหย่อน		
ผู้มีเงินได้	60,000.00	60,000.00
คู่สมรส (ถ้ามี)	0.00	0.00
ค่าลดบุตร	0.00	0.00
บุตรทั้งหมด (ถ้ามี)	0.00	0.00
บิดามารดาทั้งหมด (ถ้ามี)		60,000.00
อุปการะเลี้ยงดูคนพิการ	0.00	0.00
เมื่อประกันสุขภาพบิดามารดา	0.00	0.00
เมื่อประกันสุขภาพบิดามารดาคู่สมรส	0.00	0.00
เมื่อประกันชีวิตผู้มีเงินได้	100,000.00	100,000.00
รวมเมื่อประกันชีวิต (ถ้ามี)	100,000.00	100,000.00
เมื่อประกันชีวิตแบบบำนาญ	122,000.00	110,144.58
เงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ถ้ามี)	10,000.00	10,000.00
ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	288,000.00	299,855.42
ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	288,000.00	299,855.42
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย (ถ้ามี)	50,000.00	50,000.00
เงินสมทบเข้าประกันสังคม (ถ้ามี)		9,000.00
รวมค่าลดหย่อน	987,000.00	998,855.42
เหลือ เงินได้ก่อนหักสนับสนุนการศึกษา	753,036.14	820,180.72
เงินสนับสนุนการศึกษา	0.00	0.00
เหลือ เงินได้ก่อนหักลดหย่อนเงินบริจาค	753,036.14	820,180.72
หัก ลดหย่อนบริจาค	0.00	0.00
เหลือ เงินได้สุทธิ	753,036.14	820,180.72
ภาษีที่พึงมีที่คำนวณจากเงินได้สุทธิ	65,600.00	79,036.14
ภาษีที่พึงมีที่บริษัทออกให้ตลอดไป		79,036.14
จำนวนงวดที่มีภาษี		12.00
เฉลี่ยภาษีที่พึงมีที่บริษัทออกให้		6,586.35
ภาษีที่บริษัทออกให้งวดนี้	6,587.00	

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

ภาษีบริษัทออกให้ครั้งสุดท้าย จำนวนได้ 79,036.14

ลดหย่อนผู้มีเงินได้ 60,000 บาท

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

ลดหย่อนพ่อแม่ได้
 คนละ 30,000 รวม

นำเงินได้พึงประเมินหักเงินที่ได้รับยกเว้น และหักค่าใช้จ่ายส่วนตัวได้
 50% ของเงินได้พึงประเมินแต่ไม่เกิน 100,000 บาท
 คงเหลือ $1,920,000 + 79,036.14 - 80,000 - 100,000 = 1,819,036.14$

ลดหย่อนดอกเบี้ย
 บ้านได้ 50,000

ลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตผู้มีเงินได้ 100,000 และเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญสามารถ
 ลดหย่อนได้ 15% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท แต่สามารถลดหย่อนได้
 หลังจากรวมค่าลดหย่อนของ RMF และ กองทุนสำรองฯ รวมกันแล้ว ไม่เกิน 500,000 บาท
 จึงสามารถลดหย่อนได้แค่ 110,144.58

ลดหย่อนประกันสังคม
 $750*12 = 9,000$

RMF และ LTF สามารถลดหย่อนได้ 15% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 500,000
 จำนวนจาก $(1,920,000+79,036.14)*15% = 299,855.42$ ดังนั้นเมื่อพนักงานซื้อลดหย่อน
 500,000 จึงลดหย่อนได้ตามจริงเท่านั้นคือ 299,855.42 บาท

เหลือเงินได้สุทธิหลังจากหักลดหย่อนทั้งหมดแล้ว คือ
 820,180.72 นำยอดนี้ไปคำนวณภาษีเงินได้บุคคล

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 820,180.72 ซึ่งอยู่ในชั้นภาษี 20% ให้นำมาลบกับยอดภาษีสูงสุดชั้นก่อนหน้า คือ $820,180.72 - 750,000 = 70,180.72$
 - นำยอดเงินคงเหลือจาก ข้อ 1 คูณด้วย 20% $70,180.72 * 20\% = 14,036.14$
 - นำยอดเงินภาษี 15% จาก ข้อ 2 บวกกับภาษีแต่ละชั้นก่อนหน้า $14,036.14 + 7,500 + 20,000 + 37,500 = 79,036.14$
 - ได้ยอดภาษีทั้งปีแล้ว ให้หารด้วย 12 งวด $79,036.14 / 12 = 6,586.35$
- สรุป ยอดเงินภาษีที่พนักงานต้องจ่ายในงวดนี้ คือ 6,586.35 บาทเศษ เป็น 6,587 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 $500,000 - 378,000 = 122,000$

แต่ในการคำนวณครั้งที่ 2 เป็นต้นไป ทำให้มีเงินได้มากขึ้น ทำให้ค่าลดหย่อน RMF มากขึ้น และส่งผลให้ เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญลดลงด้วย