

## แนะนำการคำนวณภาษีแบบบริษัทออกให้ตลอดไป

สำหรับการคำนวณเงินเดือนแบบภาษีแบบบริษัทออกให้ตลอดไปในโปรแกรมเงินเดือนจะสามารถตั้งค่าให้คำนวณได้ โดยหลักการคำนวณจะตรงกับหลักการของกรมสรรพากร โดยจะมีแนวทางการคำนวณ ดังนี้

**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%

The screenshot shows the 'หักลดหย่อน' (Deductions) section of the payroll software. The following items are highlighted with red boxes:

- อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาผู้มีเงินได้** (Supporting parents): บิดา (Father) and มารดา (Mother) are both checked.
- เบี้ยประกันชีวิตผู้มีเงินได้** (Life insurance): เบี้ยประกันชีวิตผู้มีเงินได้ (Life insurance for income tax) is set to 100,000.00.
- ดอกเบี้ยที่อยู่อาศัย** (Mortgage interest): ดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage interest) is set to 50,000.00.
- เงินได้** (Income): ผู้มีเงินได้ (Income tax) is set to 100,000.00.
- ค่าซื้อหน่วยลงทุน** (Investment unit purchase): ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Investment unit purchase in a fund for retirement) is set to 500,000.00.
- หักกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ** (Retirement fund deduction): หักกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Retirement fund deduction) is set to 500,000.00.

แสดงวิธีคำนวณภาษี- 0003 นามนีสันนธ์ ปาลา จดวันที่ 24/11/2562

พนักงาน : 0003 นามนีสันนธ์ 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
เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดา	0.00	0.00
เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาคู่สมรส	0.00	0.00
เบี้ยประกันชีวิตผู้มีเงินได้	100,000.00	100,000.00
รวมเบี้ยประกันชีวิต (ถ้ามี)	100,000.00	100,000.00
เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ	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  $1,920,000 + 79,036.14 - 80,000 - 100,000 = 1,819,036.14$

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

ลดหย่อนดอกเบี้ย  
 บ้านได้ 50,000

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

ลดหย่อนประกันสังคม  
 $750*12 = 9,000$

เหลือเงินได้สุทธิหลังจากหักลดหย่อนทั้งหมดแล้ว คือ  
 820,180.72 นำยอดนี้ไปคำนวณภาษีเงินได้บุคคล

## วิธีการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

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 ซึ่งอยู่ในขั้นภาษี 20% ให้นำมาลบกับยอดภาษีสูงสุดขั้นก่อนหน้า 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 บวกกับภาษีแต่ละขั้นก่อนหน้า  $14,036.14 + 7,500 + 20,000 + 37,500 = 79,036.14$
- ได้ยอดภาษีทั้งปีแล้ว ให้หารด้วย 12 งวด  $79,036.14 / 12 = 6,586.35$   
สรุป ยอดเงินภาษีที่พนักงานต้องจ่ายในงวดนี้ คือ 6,586.35 บาทเศษ เป็น 6,587 บาท

**ขั้นตอนการคำนวณภาษีบริษัทออกให้** หลักการคำนวณคือ คำนวณภาษีครั้งแรกได้เท่าไร จะต้องนำยอดเงินภาษีมาบวกเป็นเงินได้ให้กับพนักงาน แล้วเข้าสู่กระบวนการคำนวณใหม่อีกครั้ง วนไปเรื่อยๆ จนกว่ายอดภาษีจะคงที่ ซึ่งจากตัวอย่าง คำนวณภาษีทั้งหมด 10 ครั้ง จนได้ยอดคงที่ คือ 79,036.14

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1	เงินได้พึงประเมิน	จำนวนครั้งที่ 1	จำนวนครั้งที่ 2	จำนวนครั้งที่ 3	จำนวนครั้งที่ 4	จำนวนครั้งที่ 5	จำนวนครั้งที่ 6	จำนวนครั้งที่ 7	จำนวนครั้งที่ 8	จำนวนครั้งที่ 9	จำนวนครั้งที่ 10
2	เงินได้ตามมาตรา 40(1)(2) ก่อนได้รับยกเว้น	1,920,000	1,920,000	1,920,000	1,920,000	1,920,000	1,920,000	1,920,000	1,920,000	1,920,000	1,920,000
3	ภาษีบริษัทออกให้เนื่องจากเงินได้ปกติ		65,600.00	76,752.00	78,647.84	78,970.13	79,024.93	79,034.24	79,035.82	79,036.09	79,036.14
4	หักเงินได้ที่ได้รับยกเว้น	80,000	80,000	80,000	80,000	80,000	80,000	80,000	80,000	80,000	80,000
5	เงินได้ตามมาตรา 40(1)(2) หลังหักได้รับยกเว้น	1,840,000	1,905,600	1,916,752	1,918,648	1,918,970	1,919,025	1,919,034	1,919,036	1,919,036	1,919,036
6	หัก ค่าใช้จ่าย 40(1)(2)	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
7	คงเหลือ หลังหักค่าใช้จ่าย	1,740,000	1,805,600	1,816,752	1,818,648	1,818,970	1,819,025	1,819,034	1,819,036	1,819,036	1,819,036
8	หักลดหย่อน										
9	ผู้มีเงินได้	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000
10	บิดามารดาทั้งหมด (ถ้ามี)	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000
11	เบี้ยประกันชีวิตผู้มีเงินได้	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
12	เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ	122,000	112,160	110,487.20	110,202.82	110,154.50	110,146.26	110,144.86	110,144.63	110,144.59	110,144.58
13	เงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ถ้ามี)	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000
14	RMF	288,000	297,840	299,512.80	299,797.18	299,845.50	299,853.74	299,855.14	299,855.37	299,855.41	299,855.42
15	LTF	288,000	297,840	299,512.80	299,797.18	299,845.50	299,853.74	299,855.14	299,855.37	299,855.41	299,855.42
16	ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย (ถ้ามี)	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000
17	เงินสมทบเข้าประกันสังคม (ถ้ามี)	9,000	9,000	9,000	9,000	9,000	9,000	9,000	9,000	9,000	9,000
18	รวมค่าลดหย่อน	987,000	996,840	998,513	998,797	998,846	998,854	998,855	998,855	998,855	998,855
19	เหลือเงินได้สุทธิ	753,000	808,760	818,239	819,851	820,125	820,171	820,179	820,180	820,181	820,181
20	ภาษีทั้งปีที่คำนวณจากเงินได้สุทธิ	65,600.00	76,752.00	78,647.84	78,970.13	79,024.93	79,034.24	79,035.82	79,036.09	79,036.14	79,036.14
21	ภาษีทั้งปีที่บริษัทออกให้ตลอดไป										79,036.14
22	จำนวนงวดทั้งปี										12
23	เฉลี่ยภาษีทั้งปีที่บริษัทออกให้										6586.35

## 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  $288,000 + 90,000 = 378,000$  ส่วนต่างที่เหลือนำมาหักลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญคือ  $500,000 - 378,000 = 122,000$

แต่ในการคำนวณครั้งที่ 2 เป็นต้นไป ทำให้มีเงินได้มากขึ้น ทำให้ค่าลดหย่อน RMF มากขึ้น และส่งผลให้ เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญลดลงด้วย