

บทที่ 3 การตั้งค่าตารางภาษีเงินได้

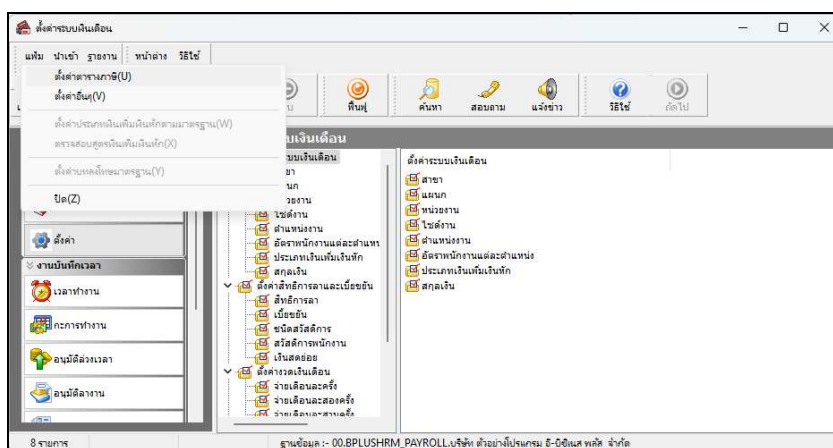
❖ วัตถุประสงค์

เพื่อให้ผู้ใช้งานทราบวิธีการคำนวณภาษี, ประเภทเงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษี, อัตราลดหย่อนภาษี, อัตราภาษีก้าวหน้า ตามประมวลรัษฎากร โดยผู้ใช้งานจะต้องทำการตรวจสอบและตั้งค่าดังกล่าวให้ถูกต้อง เพื่อให้การหักภาษีจากพนักงานเพื่อนำส่งให้กรมสรรพากรเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ซึ่งปกติโปรแกรมจะสร้างมาตรฐานในการคำนวณภาษีเงินได้ไว้ให้แล้ว แต่ถ้ากฎหมายมีการเปลี่ยนแปลงไปก็สามารถแก้ไขได้

❖ การตั้งค่าตารางภาษีเงินได้

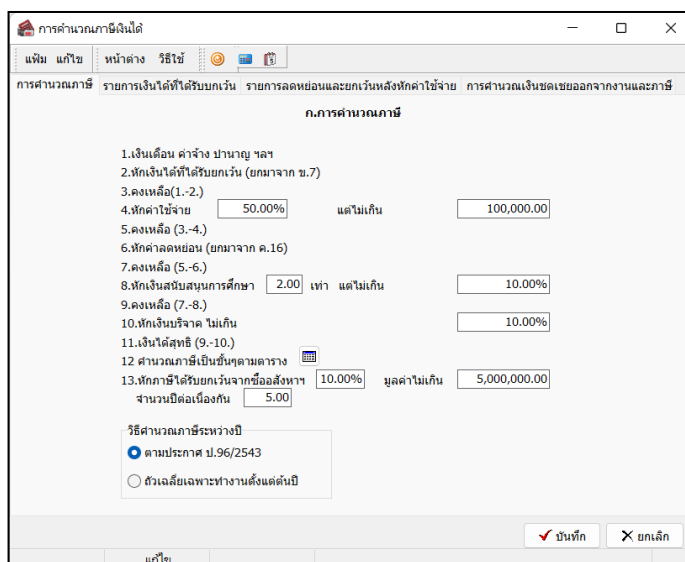
วิธีการบันทึกข้อมูล

➢ หมวด งานเงินเดือน : คลิก หน้าจอตั้งค่า ➔ คลิก เมนูเพิ่ม ➔ เลือก ตั้งค่าตารางภาษี



✱ ขั้นตอนการตั้งค่าตารางภาษีเงินได้ จะประกอบด้วย 2 ส่วน คือ



1. การคำนวณภาษี : โปรแกรมได้ทำการกำหนดรายการคำนวณภาษีไว้ตรงตามกฎหมายฉบับปัจจุบันอยู่แล้ว ซึ่งถ้ากฎหมายมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ใช้งานสามารถเปลี่ยนแปลงรายการต่างๆ ได้



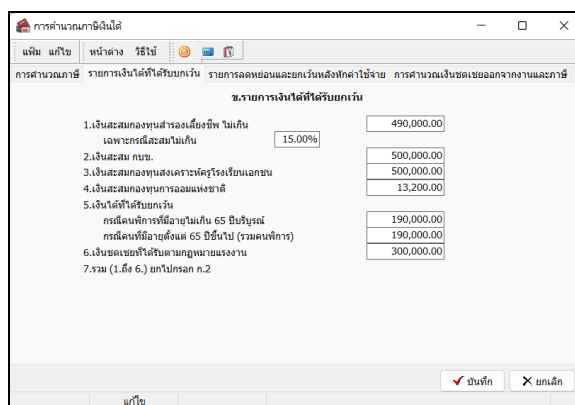
คำอธิบาย

- เงินเดือน ค่าจ้าง บำนาญ ฯลฯ คือ เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส บำเหน็จ บำนาญ เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่นายจ้างให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า เงินที่นายจ้างจ่ายชำระหนี้ใดๆ ซึ่งลูกจ้างมีหน้าที่ต้องชำระเงิน ทรัพย์สินหรือประโยชน์ใดๆ บรรดาที่ได้จากการจ้างแรงงาน เงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวด้วยเหตุที่ออกจากงาน รวมทั้งเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานที่มีระยะเวลาการทำงานน้อยกว่า 5 ปี เงินที่นายจ้างให้ครั้งเดียวด้วยเหตุที่ออกจากงาน รวมทั้งเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานที่มีระยะเวลาการทำงานมากกว่า 5 ปี ขึ้นไป ที่เลือกนำมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น
- หักค่าใช้จ่าย คือ เงินค่าใช้จ่ายตามกฎหมายสรรพากร ที่กำหนดให้ผู้มีเงินได้สามารถนำเงินได้มาหักค่าใช้จ่าย ก่อนที่จะนำเงินไปคิดภาษี
- หักเงินสนับสนุนการศึกษา คือ เงินที่จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษา หักได้ 2 เท่าของจำนวนเงินที่จ่ายไปจริง แต่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้คงเหลือหลังหักค่าใช้จ่ายและลดหย่อนแล้ว
- หักเงินบริจาค คือ เงินที่จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการกุศล หักได้ตามเงินที่จ่ายไปจริง แต่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้คงเหลือหลังหักค่าใช้จ่ายและลดหย่อนแล้ว (รวมกับหักเงินสนับสนุนการศึกษาแล้ว)
- หักภาษีได้รับยกเว้นจากข้อสงหาฯ คือ การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับการซื้อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นอาคารพร้อมที่ดินหรือห้องชุดในอาคารชุด เพื่อเป็นที่อยู่อาศัย ซึ่งมีมูลค่าไม่เกิน 5 ล้านบาทสามารถยกเว้นภาษีเงินได้เท่าจำนวนเงินที่จ่ายเป็นค่าซื้อสังหาริมทรัพย์จริง แต่ไม่เกินร้อยละสิบของมูลค่าสังหาริมทรัพย์ที่เป็นอาคารพร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุด โดยต้องจ่ายเพื่อซื้อสังหาริมทรัพย์ระหว่างวันที่ 21 กันยายน พ.ศ. 2555 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และต้องมีการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์นั้นให้แล้วเสร็จภายในช่วงเวลาดังกล่าว ต้องใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ครั้งแรกภายในห้าปีภาษี นับแต่วันจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์แล้ว และต้องใช้สิทธิเป็นเวลาห้าปีภาษีต่อเนื่องกัน โดยให้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้เป็นจำนวนเท่าๆ กันในแต่ละปี
- ตารางอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา คือ เมื่อกฎหมายมีการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีเงินได้หรือการยกเว้นเงินได้ ผู้ใช้งานสามารถแก้ไขได้ โดยคลิกปุ่ม  ในข้อ 12 (ก) จะปรากฏหน้าจอ ดังรูป

ตารางอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา						
ลำดับ	เงินได้	เงินได้	อัตรา	ภาษี	สะสมสูงสุดขั้น	
ลำดับ	ตั้งแต่	ถึง	แต่ละขั้น	ภาษี	แต่ละขั้น	สะสมสูงสุดขั้น
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

จากหน้าจอตารางอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา โปรแกรมจะแสดงอัตราภาษีเงินได้ตามมาตรฐาน ผู้ใช้งานสามารถเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีใหม่ได้ตามต้องการ ซึ่งสามารถแก้ไขได้เฉพาะในช่อง เงินได้ถึง และ อัตราภาษี เท่านั้น โดยหลังจากที่บันทึกเสร็จเรียบร้อยแล้ว คลิกปุ่ม  โปรแกรมจะทำการตรวจสอบและแก้ไขข้อมูลในช่องอื่นๆให้อัตโนมัติ เมื่อทำการกำหนดรายละเอียดของการตั้งค่าตารางภาษีเงินได้เรียบร้อยแล้ว คลิกปุ่ม 

2. รายการเงินได้ที่ได้รับยกเว้น : เป็นรายการเงินได้ที่ได้รับการยกเว้นตามกฎหมาย



รายการเงินได้ที่ได้รับยกเว้น	จำนวนเงิน	อัตรา
1.เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่เกิน เฉพาะกรณีสะสมไม่เกิน	490,000.00	15.00%
2.เงินสะสม กบข.	500,000.00	
3.เงินสะสมกองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน	500,000.00	
4.เงินสะสมกองทุนการออมแห่งชาติ	13,200.00	
5.เงินได้ที่ได้รับยกเว้น กรณีลดหย่อนภาษีเงินได้ไม่เกิน 65 ปีบริบูรณ์	190,000.00	
กรณีลดหย่อนตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไป (รวมคนพิการ)	190,000.00	
6.เงินลดหย่อนที่ได้นับตามกฎหมายแรงงาน	300,000.00	
7.รวม (1.ถึง 6.) ยกไปกรณ ก.2		

คำอธิบาย

- เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คือ ส่วนที่ไม่เกิน 10,000 บาทแรกให้กรอกในรายการค่าลดหย่อน ข้อ 8(ค), ส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 490,000 บาท ให้กรอกในรายการเงินได้ที่ได้รับยกเว้นข้อ 1(ข) สูงสุดไม่เกิน 15 % ของเงินได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายและลดหย่อน
- เงินสะสม กบข. คือ เงินที่ได้จ่ายสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ สามารถยกเว้นได้ไม่เกิน 500,000 บาท
- เงินสะสมกองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน คือ เงินที่ได้จ่ายสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ครูเอกชน สามารถหักลดหย่อนได้ไม่เกิน 500,000 บาท
- เงินสะสมกองทุนการออมแห่งชาติ คือ ผู้เป็นสมาชิกที่จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนการออมแห่งชาติ หรือ กอช. สามารถนำไปหักลดหย่อนได้ตามจ่ายจริง แต่ไม่เกิน 13,200 บาท ในลักษณะของการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แต่เมื่อรวมกับเงินสะสมในลักษณะทำนองเดียวกันแล้ว ต้องไม่เกินกว่าจำนวนตามที่ประมวลรัษฎากรกำหนด
- ผู้มีเงินได้ตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไป หรือ พิการไม่เกิน 65 ปี คือ รายการยกเว้นเงินได้สำหรับผู้มีเงินได้ที่มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไป หรือผู้มีเงินได้เป็นคนพิการที่มีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ซึ่งเป็นผู้อยู่ในประเทศไทย และมีอายุไม่เกินหกสิบห้าปีบริบูรณ์ในปีภาษีที่ได้รับ สามารถหักลดหย่อนได้สูงสุดไม่เกิน 190,000 บาท
- คู่สมรสผู้มีเงินได้ตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไป หรือพิการไม่เกิน 65 ปี คือ รายการหักลดหย่อนสำหรับคู่สมรสของผู้มีเงินได้ที่มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไป หรือคู่สมรสของผู้มีเงินได้เป็นคนพิการที่มีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ซึ่งเป็นผู้อยู่ในประเทศไทย และมีอายุไม่เกินหกสิบห้าปีบริบูรณ์ในปีภาษีที่ได้รับ สามารถหักลดหย่อนได้สูงสุดไม่เกิน 190,000 บาท

- เงินชดเชยที่ได้รับตามกฎหมายแรงงาน คือ เงินที่พนักงานได้รับเป็นเงินก้อนเดียวเพื่อออกจากงานและเป็นส่วนที่ไม่เกินค่าจ้างหรือเงินเดือนค่าจ้างของการทำงาน 300 วันสุดท้าย แต่ไม่เกิน 300,000 บาท ทั้งนี้ จะต้องมียะเวลางานไม่น้อยกว่า 5 ปี (หากเกิน 5 ปี สามารถแยกยื่นภาษีได้)

3. รายการลดหย่อนและยกเว้นหลังหักค่าใช้จ่าย : เป็นรายการเงินลดหย่อนของผู้มีเงินได้ รวมถึงรายการหักค่าใช้จ่ายต่างๆของผู้มีเงินได้

ค.รายการลดหย่อนและยกเว้นหลังจากหักค่าใช้จ่าย	
1.ผู้มีเงินได้	60,000.00
2.คู่สมรส (กรณีมีเงินได้รวมส่วนภาษีหรือไม่มีเงินได้)	60,000.00
3.ค่าพาหนะและค่าคลอดบุตรในปี	60,000.00
4.บุตรที่เกิดก่อนปี พ.ศ.2561	30,000.00
บุตรตั้งแต่ต้นปี 2 ที่เกิดตั้งแต่ปี พ.ศ.2561	60,000.00
5.อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา	30,000.00
6.อุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือทุพพลภาพ	60,000.00
7.เบี้ยประกันสุขภาพโดยการดองผู้มีเงินได้และคู่สมรส	15,000.00
8.เบี้ยประกันชีวิต	100,000.00
เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ 15.00% แต่ไม่เกิน	200,000.00
9.เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่เกิน	10,000.00
10.ค่าซื้อหน่วยลงทุนรวม Rmf ไม่เกิน 30.00% แต่ไม่เกิน	500,000.00
11.ค่าซื้อหน่วยลงทุนรวม Ssf ไม่เกิน 30.00% แต่ไม่เกิน	200,000.00
12.ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือ สร้างอาคารอยู่อาศัย	100,000.00
13.เงินได้จ่ายดอกเบี้ยเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ค่าไม่เกิน	120,000.00
14.เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	
15.ค่าการเดินทางท่องเที่ยวในประเทศไม่เกิน	15,000.00
16.ค่าซื้อสินค้าหรือบริการในประเทศไม่เกิน	15,000.00
17.รวม (1 ถึง 16) ยกเว้นปรอท ก.6	

คำอธิบาย

- ผู้มีเงินได้ คือ การหักลดหย่อนสำหรับผู้มีเงินได้ตามกฎหมายหักได้ 60,000 บาทไม่ว่าจะอยู่ในประเทศไทยถึง 180 วันหรือไม่ก็ตาม
- คู่สมรส คือ (1) สามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ที่มีสิทธิหักลดหย่อน จะต้องเป็นสามีหรือภริยาชอบด้วยกฎหมาย การสมรส ไม่ครบปีภาษีก็มีสิทธิหักลดหย่อนได้ เช่น จดทะเบียนสมรสระหว่างปีภาษี หรือตายในระหว่างปีภาษี ก็มีสิทธิหักลดหย่อนได้ 60,000 บาท (2) สามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ที่จะนำมาหักลดหย่อนจะต้องไม่มีเงินได้พึงประเมินหรือมีแต่ไม่ได้แยกคำนวณภาษี ตัวอย่าง สามีภริยาแต่งงานครบปีภาษีและต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ประเภทที่ 1 กรณีดังกล่าว ภริยาสามารถแยกคำนวณภาษีต่างหากจากสามีได้โดยชอบ ทั้งสามีภริยาจึงไม่มีสิทธินำคู่สมรสมาหักลดหย่อนได้ แต่หากภริยามีเงินได้ประเภทอื่น (2-8) ให้สามีนำเงินได้ของภริยารวมคำนวณและมีสิทธินำคู่สมรสมาลดหย่อนภาษีได้
- บุตรที่เกิดก่อนปี พ.ศ.2561 คือ การหักลดหย่อนบุตร ให้หักสำหรับบุตรชอบด้วยกฎหมาย หรือบุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ รวมทั้งบุตรชอบด้วยกฎหมายของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ด้วย โดยมีเงื่อนไขว่าบุตรคนที่ 1 หรือบุตรที่ได้รับเป็นบุตรบุญธรรมลดหย่อนได้ คนละ 30,000 บาท และ บุตรคนที่ 2 เป็นต้นไป ที่เกิดก่อนปี พ.ศ.2561 ลดหย่อนได้ คนละ 30,000 บาท

- บุตรตั้งแต่คนที่ 2 ที่เกิดตั้งแต่ปี 2561 คือ สำหรับบุตรคนที่ 2 เป็นต้นไป โดยเกิดตั้งแต่ปี พ.ศ.2561 เป็นต้นไป ลดหย่อนได้ 60,000 บาท แต่รวมกันต้องไม่เกิน 3 คน การนับจำนวนบุตรให้นับเฉพาะบุตรที่มีชีวิตอยู่ตามลำดับอายุสูงสุดของบุตรโดยให้นับรวมทั้งบุตรที่ไม่อยู่ในเกณฑ์ได้รับการหักลดหย่อนด้วย

หมายเหตุ : การหักลดหย่อนสำหรับบุตร ให้หักได้เฉพาะบุตรซึ่งมีอายุไม่เกิน 25 ปี และ ยังศึกษาอยู่ในมหาวิทยาลัยหรือชั้นอุดมศึกษาเฉพาะภายในประเทศ หรือเป็นผู้เยาว์ หรือศาลสั่งให้เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถอันอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดู แต่มิให้หักลดหย่อนสำหรับบุตรดังกล่าวที่มีเงินได้พึงประเมินในปีภาษี ต้องไม่ใช้เงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามมาตรา 42 ไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ การหักลดหย่อนสำหรับบุตรดังกล่าว ให้หักได้ตลอดปีภาษี ไม่ว่ากรณีจะหักได้นั้นจะมีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่ และในกรณีบุตรบุญธรรมนั้นให้หักลดหย่อนในฐานะบุตรบุญธรรมได้ในฐานะบุตรผู้มีเงินได้

- อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา คือ ค่าลดหย่อนบิดามารดา กรณีผู้มีเงินได้และคู่สมรสที่มีเงินได้รวมคำนวณภาษีหรือคู่สมรสไม่มีเงินได้ อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาที่มีอายุ 60ปีขึ้นไป ซึ่งมีรายได้ไม่เพียงพอต่อการเลี้ยงชีพ ผู้มีเงินได้และ คู่สมรสมีสิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาได้คนละ 30,000 บาท ทั้งนี้ บิดาหรือมารดาของผู้มีเงินได้หรือคู่สมรส จะต้องออกหนังสือรับรองว่าบุตรคนใดคนหนึ่งเป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูเพียงคนเดียว
- อุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือทุพพลภาพ คือ ผู้มีเงินได้ที่ได้อุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ ลดหย่อนได้คนละ 60,000 บาท ซึ่งบุคคลที่อยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ จะต้องมิได้บรรเทาความพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ และมีรายได้ไม่เกิน 30,000 บาท ผู้มีเงินได้ที่เป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการ จะต้องมิได้ยื่นหนังสือรับรองการหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูที่ต้องได้ลงนามรับรองให้เป็นผู้มีสิทธิเพียงผู้เดียวด้วยแบบ ล.ย.04 และต้องระบุเลขประจำตัวประชาชนของคนพิการหรือคนทุพพลภาพตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎร
- เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดา คือ เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยให้แก่บริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยที่ประกอบกิจการในราชอาณาจักรตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท สำหรับการประกันสุขภาพบิดามารดาของผู้มีเงินได้ รวมทั้งบิดามารดาของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ซึ่งมีรายได้ไม่เพียงพอแก่การยังชีพ ทั้งนี้ ต้องเป็นเบี้ยประกันภัยที่จ่ายในปี พ.ศ. 2549 เป็นต้นไป และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 162) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันสุขภาพบิดามารดาของผู้มีเงินได้ รวมทั้งบิดามารดาของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2549 เป็นต้นไป
- เบี้ยประกันชีวิตและเบี้ยประกันสุขภาพ คือ เงินที่ผู้มีเงินได้ชำระค่าเบี้ยประกันในปฏิยานั้นๆ ซึ่งกรมธรรม์ประกันชีวิตที่จะนำมาหักลดหย่อนภาษีเงินได้ต้องมีระยะเวลาคุ้มครอง 10 ปีขึ้นไปหรือตลอดชีพต้องเป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ซื้อกับบริษัทที่ประกอบกิจการในประเทศไทยเท่านั้นผู้มีเงินได้สามารถหักลดหย่อนภาษีเงินได้ตามจำนวนเบี้ย

ประกันที่จ่ายจริงสูงสุดได้ถึง 100,000 บาท และกรณี
ที่มีเบี้ยลดหย่อนประกันสุขภาพ ลดหย่อนได้สูงสุด 25,000 บาท แต่รวมกับ
เบี้ยประกันชีวิตแล้วจะต้องไม่เกิน 100,000 บาท และในกรณีที่ผู้มีเงินได้มีคู่
สมรส ที่ความเป็นสามีภรรยาอยู่ตลอดปีภาษี ซึ่งคู่สมรสมีกรรมสิทธิ์ประกัน
ชีวิตระยะเวลาคุ้มครอง 10 ปีขึ้นไป ที่ซื้อกับบริษัทประกันชีวิตที่ประกอบ
กิจการในประเทศไทย หากคู่สมรสไม่มีเงินได้ผู้มีเงินได้สามารถนำเบี้ย
ประกันชีวิตของคู่สมรสมาหักลดหย่อนภาษีเงินได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน
10,000 บาท

■ เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ

คือ ประกันชีวิตแบบบำนาญที่จะสามารถนำมาหักลดหย่อนได้นั้น จะต้องเป็น
กรรมสิทธิ์ประกันชีวิตที่มีกำหนดเวลาตั้งแต่ 10 ปี ขึ้นไป และได้ทำสัญญาไว้
กับบริษัทประกันชีวิตที่ประกอบกิจการในประเทศไทย และจะต้องไม่มีการ
จ่ายเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ให้กับผู้อุปประกันในระหว่างปี หรือช่วงเวลา
ที่ผู้อุปประกันได้จ่ายเบี้ยประกันชีวิต หรือก่อนกรรมสิทธิ์มีอายุครบสัญญา
และเมื่อผู้อุปประกันอายุครบ 55 ปี หรือ 60 ปี จะได้รับเงินคืน (บำนาญ) เป็น
รายงวดเท่าๆ กันอย่างสม่ำเสมอจนถึงอายุ 85 ปี หรือมากกว่า นอกจากนั้น
เงินบำนาญหรือเงินคืนที่ได้รับต้องไม่มีลักษณะเป็นเงินก้อนหรือเงินอื่นที่
คำนวณจากทุนประกัน โดยผู้อุปประกันจะได้รับเงินบำนาญคืนเมื่อได้ชำระ
เบี้ยประกันครบตามสัญญาแล้วสำหรับ วงเงินส่วนที่ให้หักลดหย่อนได้
เพิ่มขึ้นจำนวน 200,000 บาทนั้น ต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน
และเมื่อรวมกับเงินได้ที่จ่ายเข้ากองทุนประเภทเดียวกันประเภทอื่นๆ เช่น
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมาย ว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จ
บำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ครูตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียน
เอกชน และเงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้วต้องไม่เกิน 500,000
บาท โดยมีผลบังคับใช้สำหรับเงินได้พึงประเมินประจำปีภาษี 2553 ที่ต้องยื่น
รายการในปี พ.ศ. 2554 เป็นต้นไป

■ เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

คือ เป็นเงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนที่ไม่เกิน 10,000 บาท ซึ่งจะ
นำมาคำนวณเป็นรายการลดหย่อน (ส่วนอีก 490,000 บาท จะอยู่ในส่วนเงินที่
ได้รับยกเว้น)

■ ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน RMF

คือ เงินได้ที่ผู้มีเงินได้ซื้อกองทุนรวม RMF สามารถนำมาหักลดหย่อนภาษีใน
อัตราไม่เกินร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ จะต้องมิมีจำนวนไม่เกิน
500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น กรณีที่ผู้มีเงินได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน
สำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือได้จ่ายเงิน
สะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุน
บำเหน็จบำนาญข้าราชการด้วยเงินได้ที่ได้รับยกเว้นดังกล่าว เมื่อรวมกับเงิน
สะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

- **ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน SSF** คือ เงินได้ที่มีเงินได้ซื้อกองทุน SSF ซึ่งสามารถนำมาหักลดหย่อนได้ไม่เกิน ร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 200,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น และเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นเงินได้ของผู้มีเงินได้ซึ่งเป็น บุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีชนิด บุคคลและกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง
- **ดอกเบี้ยกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้อ** คือ ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัย โดยอาคารที่ อยู่อาศัยจําเองอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น ตามจำนวนเงิน ที่ได้จ่ายไปจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ เฉพาะดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่ได้จ่าย ตั้งแต่ 1 มกราคม พ.ศ.2550
- **เงินได้ที่จ่ายไปเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์** คือ อาคารพร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุด ต้องมีมูลค่าไม่เกิน 3 ล้านบาท เพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเอง โดยมีการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ใน อสังหาริมทรัพย์นั้นให้แล้วเสร็จ ในระหว่างวันที่ 13 ตุลาคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ให้ใช้สิทธิหักลดหย่อนได้ ไม่เกิน 120,000 บาท ของมูลค่า อสังหาริมทรัพย์ โดยหักลดหย่อนตั้งแต่ปีที่มีการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ ในอสังหาริมทรัพย์และให้ หักลดหย่อนต่อเนื่องกัน 5 ปีภาษี ให้เป็นจำนวน เท่าๆ กันในแต่ละปีภาษี
- **เงินสมทบกองทุนประกันสังคม** คือ เงินสมทบที่ผู้ประกันตนจ่ายเข้ากองทุนประกันสังคม ตามกฎหมายว่าด้วย การ ประกันสังคมตามจำนวนที่จ่ายจริง ในกรณีสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ ซึ่งเป็นผู้ประกันตนจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคม ข้างต้นและความ เป็นสามีหรือภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ให้หักลดหย่อนได้ด้วย สำหรับเงินสมทบ ของสามีหรือภริยาที่จ่ายเข้ากองทุนประกันสังคมดังกล่าวตามเกณฑ์
- **ค่าเดินทางท่องเที่ยวภายในประเทศ** คือ สำหรับค่าบริการหรือค่าที่พัก ในการท่องเที่ยวภายในประเทศค่าเดินทาง ท่องเที่ยวภายในประเทศ สำหรับค่าบริการหรือค่าที่พัก ในการท่องเที่ยว ภายในประเทศ ตามระยะเวลาประกาศของรัฐบาล แต่รวมกันไม่เกิน 15,000 บาท (ขึ้นอยู่กับประกาศของสรรพากรในแต่ละปี)
- **ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการ** คือ เงินได้ที่ซื้อสินค้าหรือบริการภายในประเทศ ตามระยะเวลาประกาศของ รัฐบาล ไม่รวมถึง การซื้อสุรา เบียร์ ไวน์ ยาสูบ น้ำมัน ก๊าซสำหรับเติม ยานพาหนะ รถยนต์ รถจักรยานยนต์ เรือ โดยผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานการซื้อ สินค้าหรือรับบริการเป็นใบกำกับภาษีเต็มรูปเป็นหลักฐาน ตามที่จ่ายจริง แต่ ไม่เกิน 15,000 บาท (ขึ้นอยู่กับประกาศของสรรพากรในแต่ละปี)
- **วิธีคำนวณภาษีระหว่างปี** คือ การกำหนดวิธีการคำนวณภาษีหัก ณ ที่จ่ายที่ต้องการระบุให้โปรแกรม คำนวณ ซึ่งสามารถเลือกวิธีการคำนวณภาษีได้ โดยหลักการคำนวณภาษีของ แต่ละวิธีมีดังนี้
 - **ตามประกาศ ป.96/2543** สำหรับวิธีการคำนวณภาษีวิธีนี้เป็นวิธีที่ถูกต้อง ตามที่กรมสรรพากรได้ประกาศไว้ การคิดคำนวณภาษีวิธีนี้ โปรแกรมนำ รายได้ตามมาตรา 40 (1) ไปประมาณการโดยคูณจำนวนคราวที่จะต้องจ่าย (ต่อปี) แล้วนำมาหักค่าใช้จ่าย ค่าลดหย่อน และคำนวณภาษีตามบัญชีอัตรา

ภาษีเงินได้สำหรับบุคคลธรรมดา หารจำนวนคราวที่

จะต้องจ่ายทั้งปีเพื่อจ่ายเป็นเงินหัก ณ ที่จ่าย

● **อัตรเฉลี่ยเฉพาะทำงานตั้งแต่ต้นปี** สำหรับวิธีนี้เป็นวิธีที่กรมสรรพากรยังไม่ได้ประกาศใช้ หากจะใช้วิธีนี้ควรใช้ดุลยพินิจในการตัดสินใจ การคิดคำนวณภาษีวิธีนี้ โปรแกรมจะคำนวณภาษีโดยใช้วิธีอัตรเฉลี่ยในการคิดเงินได้พึงประเมินระหว่างปีให้ (วิธีนี้จะใช้ได้กับพนักงานที่เข้างานก่อนปีปัจจุบันเท่านั้น) หากมีการปรับเปลี่ยนเงินได้ที่ได้ประจำ ณ ปัจจุบัน เช่น เงินเดือน, ค่าตำแหน่ง ฯลฯ โปรแกรมจะนำเงินที่ได้รับการปรับไปคูณจำนวนเดือนที่เหลือพร้อมนำไปบวกกับผลคำนวณเงินได้ประจำที่เคยได้รับมาก่อนงวดเงินเดือนปัจจุบัน ตัวอย่างเช่น ปรับเงินเดือนในเดือนมีนาคม ในการคิดเงินได้พึงประเมิน ณ เดือนมีนาคม โปรแกรมจะนำเงินที่ได้รับการปรับไปคูณจำนวนคราวที่เหลือทั้งปี คือ 10 เดือน (นับเดือนมีนาคมจนถึงเดือนธันวาคม) แล้วนำ ไปรวมกับเงินเดือนที่ได้รับจริงในเดือนมกราคมถึงเดือนกุมภาพันธ์ หลังจากนั้นจึงนำไปหักค่าใช้จ่าย และค่าลดหย่อน แล้วคำนวณภาษีตามอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และหารด้วยจำนวนคราวที่ต้องจ่ายภาษีทั้งปีเพื่อเป็นภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย

4. การคำนวณเงินลดหย่อนออกจากงานและภาษี คือ เป็นการคำนวณเงินลดหย่อนเพื่อให้ออกจากงานและกรณีเกษียณอายุ

การคำนวณภาษีเงินได้

เพิ่ม แก้ไข หน้าต่าง วิธีใช้

การคำนวณภาษี รายการเงินได้ที่ได้รับยกเว้น รายการลดหย่อนและยกเว้นหลังหักค่าใช้จ่าย การคำนวณเงินลดหย่อนออกจากงานและภาษี

จ.การคำนวณเงินลดหย่อนออกจากงานและภาษี

1.คำนวณหาเงินลดหย่อนหลัง เงินยกเว้น

1.1 กรณีเงินลดหย่อนจากการเลิกจ้าง

1.1.1 ยอดเงินเลิกจ้างที่ได้รับ เป็นตัวตั้ง

1.1.2 หักด้วยยอดเงินที่ได้รับยกเว้น ส่วนจากค่าจ้างเฉลี่ยต่อวัน คูณจำนวนวันตามตาราง แต่ไม่เกิน 300,000.00

1.1.3 ผลลัพธ์ คือ เงินลดหย่อนสุทธิ ก่อนหักค่าใช้จ่าย (1.1.1)-(1.1.2)

1.2 กรณีเกษียณ หรือ หมดสัญญาจ้าง เงินลดหย่อนไม่ได้รับยกเว้น

2.ยอดเงินลดหย่อน ก่อนหักค่าใช้จ่าย คือ (1.1.3) หรือ (1.2)

2.1 กรณีทำงานจำนวนปี ไม่เกิน 5.00 ให้นำยอดเงินลดหย่อนก่อนหักค่าใช้จ่าย รวมกับ เงินได้ เพื่อคำนวณภาษีตามมาตรา 40(ก)

2.2 กรณี ทำงานเกินจำนวนปี ให้คำนวณค่าใช้จ่าย ดังนี้

2.2.1 ส่วนแรก จำนวนปีทำงาน คูณ ด้วยยอดเงิน 7,000.00

2.2.2 ส่วนสอง ให้นำยอดลดหย่อน หลังจากหักส่วนแรก คูณ อัตรา % 50.00%

2.3 ส่วนที่เหลือของเงินลดหย่อน หลังจากหักทั้งสองส่วนแล้ว คือยอดเงินที่ต้องเสียภาษี

3.คำนวณภาษีเงินลดหย่อน ตามตาราง

คำนวณ

✓ บันทึก ✕ ยกเลิก

คำอธิบาย

- หักยอดเงิน ได้รับยกเว้น

คือ เป็นการคำนวณเงินลดหย่อนที่ได้รับซึ่งจะคำนวณจากค่าจ้างล่าสุด โดยหาค่าจ้างเฉลี่ยต่อวัน เพื่อคำนวณหาเงินลดหย่อนที่พนักงานได้รับ ซึ่งจะจ่ายลดหย่อนสูงสุดไม่เกิน 300,000 บาท จะอ้างอิงจากอายุงานและจำนวนวันในการจ่ายลดหย่อนตามตาราง ดังนี้

ตารางแสดงจำนวนวันลดหย่อนค่า

เพิ่ม แก้ไข หน้าต่าง วิธีใช้

ลำดับ	ตั้งแต่วันที่	ถึง	จำนวนวัน	ตั้งแต่วันที่	จำนวนวัน
1	00.00	00.00	120.00	00.00	00.00
2	00.00	00.00	366.00	120.00	30.00
3	01.00	03.00	00.00	00.00	90.00
4	03.00	06.00	00.00	00.00	180.00
5	06.00	10.00	00.00	00.00	240.00
6	10.00	20.00	00.00	00.00	300.00
7	20.00	100.00	00.00	00.00	400.00

คำนวณ

✓ บันทึก ✕ ยกเลิก

- กรณีทำงานจำนวนปีไม่เกิน คือ การกำหนดจำนวนปี เพื่อมองว่าเงินทดแทนที่ได้รับ สามารถนำมาคำนวณแยกขึ้นภาษีได้หรือไม่ ซึ่งตามกฎหมายปัจจุบันจะกำหนดว่า ถ้าอายุงานไม่ถึง 5 ปีให้นำเงินทดแทนไปรวมกับเงินได้มาตรา 40(1) แต่ถ้าอายุงานเกิน 5 ปี สามารถนำไปแยกขึ้นภาษีตามมาตรา 48(5) ได้ (หากทำงานครบ 5 ปีแล้ว การนับอายุงานจะนับเป็นจำนวนเต็มปี โดยพิเศษของอายุงานส่วนเกินตั้งแต่ 183 วันให้ถือเป็น 1 ปี)
- ค่าใช้จ่ายส่วนแรก คือ เป็นการตั้งค่ากำหนดกรณีคำนวณค่าใช้จ่ายส่วนแรก เพื่อนำไปหักกับยอดเงินทดแทนก่อนที่จะนำมาคิดภาษี
- ค่าใช้จ่ายส่วนที่สอง คือ เป็นการตั้งค่ากำหนดกรณีคำนวณค่าใช้จ่ายส่วนสอง เพื่อนำไปหักกับยอดเงินทดแทนก่อนที่จะนำมาคิดภาษี
- การคำนวณชดเชยตามตาราง คือ เป็นการคำนวณหาอัตราภาษีตามตารางที่สรรพากรกำหนด สามารถคลิกไอคอนตาราง แล้วตรวจสอบได้ตามรูป ดังนี้

ตารางอัตราภาษีเงินได้เงินทดแทน						
ลำดับ	ตั้งแต่	ถึง	แต่ละชั้น	อัตรา	ภาษี	สะสมสูงสุดขั้น
1	01.00	300,000.00	300,000.00	05.00	15,000.00	15,000.00
2	300,001.00	500,000.00	200,000.00	10.00	20,000.00	35,000.00
3	500,001.00	750,000.00	250,000.00	15.00	37,500.00	72,500.00
4	750,001.00	1,000,000.00	250,000.00	20.00	50,000.00	122,500.00
5	1,000,001.00	2,000,000.00	1,000,000.00	25.00	250,000.00	372,500.00
6	2,000,001.00	5,000,000.00	3,000,000.00	30.00	900,000.00	1,272,500.00
7	5,000,001.00	999,999,999.00	994,999,999.00	35.00	348,249,999.65	349,522,499.65