

การบริหารภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ให้เกิดประโยชน์สูงสุด และถูกต้องตามกฎหมาย

โดย

ดร.สาธิต ผ่องธัญญา
หน่วยงานกฎหมายภาษีอากร กลุ่มงานกฎหมาย
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

1

ดร.สาธิต ผ่องธัญญา
ผู้จัดการกฎหมายภาษีอากร กลุ่มงานกฎหมาย
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการศึกษา

- บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Master in Accounting and Finance, The University of Birmingham, UK
- Ph.D. (Accounting), The University of Birmingham, UK

ตำแหน่งงานปัจจุบัน

ผู้จัดการกฎหมายภาษีอากร กลุ่มงานกฎหมาย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ประสบการณ์

- วิทยากรบรรยายให้กับสภาวิชาชีพบัญชี
- อาจารย์พิเศษและวิทยากรบรรยายให้แก่ข้าราชการกรมสรรพากรและหน่วยงานต่าง ๆ รวมทั้งมหาวิทยาลัยของรัฐและเอกชน
- อดีตเจ้าหน้าที่ตรวจสอบภาษี นักวิชาการภาษี กรมสรรพากร

2



ประเด็นภาษีอากรเกี่ยวกับ สวัสดิการพนักงาน

1. ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
2. ภาษีเงินได้นิติบุคคล
3. กรณีศึกษาภาระภาษีอากรเกี่ยวกับสวัสดิการพนักงาน



1. ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

1. ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

- ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- ประเภทของเงินได้พึงประเมิน
- วิธีการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- การยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

5

ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

1. บุคคลธรรมดา
2. ห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มิใช่นิติบุคคล
3. ผู้ที่ถึงแก่ความตาย
4. กองมรดกที่ยังมิได้แบ่ง

6

เงินได้พึงประเมิน

- ✓ เงิน
- ✓ ทรัพย์สินที่ได้รับซึ่งอาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน
- ✓ ประโยชน์อย่างอื่นที่ได้รับซึ่งอาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน
- ✓ ภาษีที่ผู้จ่ายเงินหรือผู้อื่นออกแทนให้
- ✓ เครดิตภาษีเงินปันผลตาม ม.47 ทวิแห่งประมวลรัษฎากร

เงินได้พึงประเมิน: ประเภทเงินได้

1. เงินได้เนื่องจากการจ้างแรงงานไม่ว่าจะเป็นเงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส เบี้ยหวัด บำเหน็จ บำนาญ ฯลฯ
2. เงินได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำหรือจากการรับทำงานให้ไม่ว่าจะเป็นค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า เบี้ยประชุม ฯลฯ
3. ค่าแห่งกุศลวิมล ค่าแห่งลิขสิทธิ์หรือสิทธิอย่างอื่น
4. ดอกเบี้ย เงินปันผล และผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหุ้น ฯลฯ เฉพาะซึ่งตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุน

เงินได้พึงประเมิน: ประเภทเงินได้

5. เงิน หรือประโยชน์อย่างอื่นที่ได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน
6. เงินได้จากวิชาชีพอิสระ
7. เงินได้จากการรับเหมาที่ผู้รับเหมาต้องลงทุนด้วยการจัดหาสัมภาระในส่วนสำคัญนอกจากเครื่องมือ
8. เงินได้จากการธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง การขายอสังหาริมทรัพย์ หรือการอื่นนอกจากที่ระบุไว้ใน (1) ถึง (7)

9

วิธีการคำนวณภาษี

เงินได้พึงประเมิน	xxx
<u>ลบ</u> เงินได้ยกเว้น	(xx)
คงเหลือ	xxx
<u>ลบ</u> ค่าใช้จ่าย	(xx)
คงเหลือ	xxx
<u>ลบ</u> ค่าลดหย่อน	(xx)
คงเหลือ	xxx
<u>ลบ</u> เงินบริจาค	(xx)
เงินได้สุทธิ	xxx
คุณอัตราภาษี (5 – 35%)	

เปรียบเทียบ



เงินได้พึงประเมิน
คุณอัตราภาษี 0.5%



เฉพาะผู้มีเงินได้ (ไม่รวม ม.40(1))
จำนวนตั้งแต่ 60,000 บาท ขึ้นไป

10

เงินได้พึงประเมินที่ได้รับการยกเว้นภาษี

- **มาตรา 42 แห่งประมวลรัษฎากร**

(1) ค่าเบี้ยเลี้ยงหรือค่าพาหนะ ซึ่งลูกจ้าง หรือ ผู้รับหน้าที่ หรือตำแหน่งงาน หรือ ผู้รับทำงานให้ ได้จ่ายไปโดยสุจริตตามความจำเป็นเฉพาะในการที่จะต้องปฏิบัติการตามหน้าที่ของตนและ ได้จ่ายไปทั้งหมดในการนั้น
(คำสั่งกรมสรรพากรที่ ป. 59/2538)

(7) เบี้ยประชุมกรรมการหรือกรรมการ หรือค่าสอน ค่าสอบที่ทางราชการหรือสถานศึกษาของทางราชการจ่ายให้

- **ข้อ 2 แห่งกฎกระทรวงฉบับที่ 126 เช่น**

(23) เงินได้จากการขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แต่ไม่รวมถึงเงินได้จากการขายหลักทรัพย์ที่เป็นหุ้นกู้หรือพันธบัตร

(35) เงินได้เท่าที่ลูกจ้างจ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของค่าจ้างเฉพาะส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 490,000 บาท

11

เงินได้พึงประเมินที่ได้รับการยกเว้นภาษี

- **ข้อ 2 แห่งกฎกระทรวงฉบับที่ 126 เช่น**

(36) เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่อไปนี้
(ก) ได้รับเนื่องจากลูกจ้างออกจากงานเพราะตาย ทุพพลภาพ หรือออกจากงานเมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์
(ข) มีสิทธิได้รับเนื่องจากลูกจ้างออกจากงานก่อนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ แต่ได้คงเงินหรือผลประโยชน์ไว้ทั้งจำนวนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและต่อมาได้รับหลังจากลูกจ้างตาย ทุพพลภาพ หรืออายุครบ 55 ปีบริบูรณ์

(53) เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมให้แก่ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ หรือนายจ้าง สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย โดยจำนองอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้นตามจำนวนที่จ่ายจริงในส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 90,000 บาท

12

เงินได้พึงประเมินที่ได้รับการยกเว้นภาษี

- ข้อ 2 แห่งกฎกระทรวงฉบับที่ 126 เช่น

(61) เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันชีวิต ตามจำนวนที่จ่ายจริงเฉพาะส่วนที่เกิน 10,000 บาทแต่ไม่เกิน 90,000 บาท

หากเบี้ยประกันภัยที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ ให้ได้รับยกเว้นเพิ่มขึ้นอีก 15% ของเงินได้แต่ไม่เกิน 200,000 บาท

Note เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ เมื่อรวมกับ

(1) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมาย

(2) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

(3) กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน และ

(4) ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

ต้องไม่เกิน จำนวนเงิน 500,000 บาท

เงินได้พึงประเมินที่ได้รับการยกเว้นภาษี

- ข้อ 2 แห่งกฎกระทรวงฉบับที่ 126 เช่น

(55) เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท โดยต้องถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อครั้งแรก และไถ่ถอนเมื่ออายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์

(65) เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพคืนให้กองทุน เฉพาะกรณีถือกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อครั้งแรก

(66) เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวในอัตราไม่เกิน 15% ของเงินได้พึงประเมิน เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท

เงินได้พึงประเมินที่ได้รับการยกเว้นภาษี

- ข้อ 2 แห่งกฎกระทรวงฉบับที่ 126 เช่น

(67) เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายกองทุนรวมหุ้นระยะยาวคืนให้แก่กองทุน เฉพาะกรณีถือกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน แต่ไม่รวมถึงกรณีทุพพลภาพ หรือตาย และเงินหรือผลประโยชน์นั้นคำนวณมาจากเงินได้ที่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ ตาม (66)

(85) เงินได้จากการขายหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศไทย สมาชิกอาเซียนที่มีการซื้อขายผ่านระบบที่ตลาดหลักทรัพย์จัดให้มีขึ้น เพื่อเชื่อมโยงการซื้อขายกับตลาดหลักทรัพย์ในประเทศสมาชิกอาเซียน แต่ไม่รวมถึงเงินได้จากการขายหลักทรัพย์ที่เป็นตัวเงินคลัง พันธบัตร ตัวเงิน หรือหุ้นกู้

การหักค่าใช้จ่าย

- ม. 40 (1) และ (2)
หัก 40% ไม่เกิน 60,000
- ม. 40 (3) เฉพาะค่าแห่งลิขสิทธิ์
หัก 40% ไม่เกิน 60,000
- ม. 40 (4)
ไม่ให้หักค่าใช้จ่าย
- ม. 40 (5) – (8)
หักอัตราเหมาหรือตามจริง

การหักค่าลดหย่อน (ต่อ)

- ผู้มีเงินได้ 30,000 บาท (ม.47(1)(ก))
- สามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ 30,000 บาท (ม.47(1)(ข))
- บุตรชอบด้วยกฎหมาย/บุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้/บุตรชอบด้วยกฎหมายของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้คนละ 15,000 บาท แต่รวมกันต้องไม่เกิน 3 คน (ม.47(1)(ค))
- > ศึกษาในประเทศ หักได้อีกคนละ 2,000 บาท(ม.47(1)(ฉ))

17

การหักค่าลดหย่อน (ต่อ)

- เบี้ยประกันชีวิต จำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10,000 บาท (ม.47(1)(ง))
 - กรมธรรม์ประกันชีวิตมีกำหนดเวลาตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป
 - ผู้รับประกันภัยประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักร
 - เบี้ยประกันชีวิตที่จ่ายของสามีหรือภริยา

18

การหักค่าลดหย่อน (ต่อ)

- ▶ ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่ให้แก่ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ หรือนายจ้าง สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัย โดยจำนองอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10,000 บาท อาคารดังกล่าวให้หมายความรวมถึงอาคารพร้อมที่ดินด้วย (ม.47(1)(ข))

หมายเหตุ: ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาอีกไม่เกิน 90,000 บาท ตามข้อ 2(53) แห่งกฎกระทรวง (ฉบับที่ 126) พ.ศ.2509

การหักค่าลดหย่อน (ต่อ)

- ▶ เงินสะสมที่จ่ายเข้า PVD จำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10,000 บาท (ม.47(1)(ข))
หมายเหตุ: ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาอีกไม่เกิน 90,000 บาท ตามข้อ 2(35) แห่งกฎกระทรวง (ฉบับที่ 126) พ.ศ.2509
- ▶ เงินสมทบที่จ่ายเข้ากองทุนประกันสังคมตามจำนวนที่จ่ายจริง (ม.47(1)(ณ))
- ▶ ค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของผู้มีเงินได้ รวมทั้งบิดามารดาของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ คนละ 30,000 บาท (ม.47(1)(ญ))

การหักค้ำลดหย่อน (ต่อ)

- ▶ เบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันสุขภาพบิดามารดาของผู้มีเงินได้รวมทั้งบิดามารดาของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ จำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท
- ▶ ค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการ หรือทุพพลภาพซึ่งเป็นบิดามารดา สามีหรือภริยาบุตรชอบด้วยกฎหมาย หรือบุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ บิดามารดาหรือบุตรชอบด้วยกฎหมายของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ หรือบุคคลอื่นที่ผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแล คนละ 60,000 บาท

การหักค้ำลดหย่อน (ต่อ)

- ▶ เงินบริจาค หักได้ เท่าจำนวนที่บริจาคแต่ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินที่เหลือหลังหักค่าใช้จ่ายและ ค้ำลดหย่อน (ม.47(7))
 - สภากาชาดไทย
 - วัดวาอาราม
 - สถานพยาบาล หรือสถานศึกษาของราชการ
 - สถานศึกษาของเอกชน
 - มูลนิธิ/สมาคม ที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศกำหนด

การหักค่าลดหย่อน (ต่อ)

- นอกจากนี้บุคคลธรรมดาที่มีสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากการบริจาคเพิ่มเติมดังต่อไปนี้
 - จำนวน 2 เท่าของรายจ่ายที่จ่ายไปเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษา (พระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 420)
 - ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนตามมาตรา 47(1) - (6) แล้ว
 - ต้องเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการที่กระทรวงศึกษาธิการให้ความเห็นชอบ เช่น จัดหาหรือจัดสร้างอาคาร อาคารพร้อมที่ดิน หรือที่ดินให้แก่สถานศึกษา เพื่อใช้ประโยชน์ทางการศึกษา จัดหาวัสดุอุปกรณ์เพื่อการศึกษา แบบเรียน ตำรา หนังสือทางวิชาการ เป็นต้น

23

การหักค่าลดหย่อน (ต่อ)

- จำนวน 2 เท่าของเงินที่จ่ายไปเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษา (พระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 558)
- จำนวน 2 เท่าของเงินที่จ่ายไปเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการกีฬา ให้แก่การกีฬาแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกีฬาจังหวัด สมาคมกีฬาจังหวัดหรือสมาคมกีฬาแห่งประเทศไทย กรมพลศึกษา หรือกองทุนพัฒนาการกีฬาแห่งชาติ เพื่อนำไปใช้ในการจัดหาอุปกรณ์กีฬา การฝึกซ้อมหรือการแข่งขัน การจัดสร้างและพัฒนาสนามกีฬาหรือศูนย์ฝึกกีฬาแห่งชาติการส่งเสริมสนับสนุนการจัดการแข่งขันกีฬา หรือการพัฒนานักกีฬาและบุคลากรด้านกีฬา (พระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 559)

ทั้งนี้ การยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเป็นจำนวนร้อยละ 200 ตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 558 และ 559 ข้างต้น มีเงื่อนไขดังต่อไปนี้

24

การหักค่าลดหย่อน (ต่อ)

- เมื่อรวมกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นสำหรับการจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษาสำหรับโครงการที่กระทรวงศึกษาธิการให้ความเห็นชอบ (พ.ร.ฎ. 420) ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักลดหย่อน
- ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558
- จำนวน 1 เท่าของเงินบริจาคให้แก่ กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ กองทุนส่งเสริมการจัดสวัสดิการสังคม กองทุนคุ้มครองเด็ก หรือกองทุนพัฒนากีฬาแห่งชาติ ทั้งนี้เมื่อรวมกับเงินบริจาคตามมาตรา 47(7) แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อน (พระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 428)

25

บัญชีอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ช่วงเงินได้	จำนวนเงินได้ในแต่ละช่วง	อัตราภาษี	
		แบบเก่า	แบบใหม่
0 - 150,000	150,000	ยกเว้น	ยกเว้น
150,001 - 300,000	150,000	10%	5%
300,001 - 500,000	200,000		10%
500,001 - 750,000	250,000	20%	15%
750,001 - 1,000,000	250,000		20%
1,000,001 - 2,000,000	1,000,000	30%	25%
2,000,001 - 4,000,000	2,000,000		30%
เกิน 4,000,000 ขึ้นไป	-	37%	35%

26

การยื่นแบบแสดงรายการ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

- ✓ มาตรา 57 จ แห่งประมวลรัษฎากร
- ✓ การเก็บภาษีเงินได้จากสามีและภริยานั้น
- ✓ ให้ต่างฝ่ายต่างมีหน้าที่ยื่นแบบแสดงรายการเกี่ยวกับเงินได้พึงประเมินที่ตนได้รับ
- ✓ กรณีที่ไม่อาจแยกได้อย่างชัดเจนว่าเงินได้นั้นเป็นของฝ่ายใด จำนวนเท่าใดให้ถือเป็นเงินได้ของสามีและภริยาฝ่ายละกึ่งหนึ่งเว้นแต่เงินได้ตาม ม.40 (8) สามีและภริยาจะแบ่งเงินได้เป็นของแต่ละฝ่ายตามส่วนที่ตกลงกันก็ได้
- ✓ ถ้าตกลงกันไม่ได้ ให้ถือเป็นเงินได้ของสามีและภริยาฝ่ายละกึ่งหนึ่ง

27

การยื่นแบบแสดงรายการ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

- ✓ สามีและภริยาจะตกลงยื่นแบบและเสียภาษีรวมกัน โดย
 - (1) ถือเอาเงินได้ของตนเป็นเงินได้ของสามีหรือภริยาอีกฝ่ายหนึ่งก็ได้ หรือ
 - (2) แยกยื่นแบบและเสียภาษีเฉพาะส่วนที่เป็นเงินได้ตามม. 40 (1) ก็ได้
- ✓ กรณีมีภาษีค้างชำระ ต้องร่วมรับผิดชอบในภาษีค้างชำระ
- ✓ เลือกยื่นแบบตาม ม. 57 จ ในปีภาษีใดแล้ว ให้ถือว่าเป็นวิธีการยื่นแบบสำหรับปีภาษีนั้นตลอดไป
- ✓ จะเปลี่ยนได้ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากอธิบดีกรมสรรพากร

28

การหักค่าลดหย่อน (ต่อ)

- เมื่อรวมกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นสำหรับการจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษาสำหรับโครงการที่กระทรวงศึกษาธิการให้ความเห็นชอบ (พ.ร.ฎ. 420) ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อน
- ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558
- จำนวน 1 เท่าของเงินบริจาคให้แก่ กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ กองทุนส่งเสริมการจัดสวัสดิการสังคม กองทุนคุ้มครองเด็ก หรือกองทุนพัฒนากีฬาแห่งชาติ ทั้งนี้เมื่อรวมกับเงินบริจาคตามมาตรา 47(7) แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อน (พระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 428)

25

บัญชีอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ช่วงเงินได้	จำนวนเงินได้ในแต่ละช่วง	อัตราภาษี	
		แบบเก่า	แบบใหม่
0 - 150,000	150,000	ยกเว้น	ยกเว้น
150,001 - 300,000	150,000	10%	5%
300,001 - 500,000	200,000		10%
500,001 - 750,000	250,000	20%	15%
750,001 - 1,000,000	250,000		20%
1,000,001 - 2,000,000	1,000,000	30%	25%
2,000,001 - 4,000,000	2,000,000		30%
เกิน 4,000,000 ขึ้นไป	-	37%	35%

26

การยื่นแบบแสดงรายการ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

- ✓ มาตรา 57 จ แห่งประมวลรัษฎากร
- ✓ การเก็บภาษีเงินได้จากสามีและภริยานั้น
- ✓ ให้ต่างฝ่ายต่างมีหน้าที่ยื่นแบบแสดงรายการเกี่ยวกับเงินได้พึงประเมินที่ตนได้รับ
- ✓ กรณีที่ไม่อาจแยกได้อย่างชัดเจนว่าเงินได้นั้นเป็นของฝ่ายใด จำนวนเท่าใดให้ถือเป็นเงินได้ของสามีและภริยาฝ่ายละกึ่งหนึ่งเว้นแต่เงินได้ตาม ม.40 (8) สามีและภริยาจะแบ่งเงินได้เป็นของแต่ละฝ่ายตามส่วนที่ตกลงกันก็ได้
- ✓ ถ้าตกลงกันไม่ได้ ให้ถือเป็นเงินได้ของสามีและภริยาฝ่ายละกึ่งหนึ่ง

27

การยื่นแบบแสดงรายการ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

- ✓ สามีและภริยาจะตกลงยื่นแบบและเสียภาษีรวมกัน โดย
 - (1) ถือเอาเงินได้ของตนเป็นเงินได้ของสามีหรือภริยาอีกฝ่ายหนึ่งก็ได้ หรือ
 - (2) แยกยื่นแบบและเสียภาษีเฉพาะส่วนที่เป็นเงินได้ตามม. 40 (1) ก็ได้
- ✓ กรณีมีภาษีค้างชำระ ต้องร่วมรับผิดชอบในภาษีค้างชำระ
- ✓ เลือกยื่นแบบตาม ม. 57 จ ในปีภาษีใดแล้ว ให้ถือว่าเป็นวิธีการยื่นแบบสำหรับปีภาษีนั่นตลอดไป
- ✓ จะเปลี่ยนได้ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากอธิบดีกรมสรรพากร

28

เงินได้ที่สามารถเลือกเสียภาษี เงินได้บุคคลธรรมดาได้



- ดอกเบี้ย (ม. 48 (3) วรรคแรก): ร้อยละ 15
- เงินปันผล (ม. 48 (3) วรรคสอง): ร้อยละ 10
- เงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์ (ม. 48 (4)): อัตราก้าวหน้า
- เงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงาน (ม. 48 (5))
: อัตราก้าวหน้า
- เงินส่วนแบ่งของกำไรจากกองทุนรวมที่จัดตั้งตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (พระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 262)
: ร้อยละ 10



2. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

- เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลจาก
 1. กำไรสุทธิตามมาตรา 65 แห่งประมวลรัษฎากร
 2. รายได้ก่อนหักรายจ่าย (กิจการขนส่งคนโดยสาร/ ขนของระหว่างประเทศ หรือมูลนิธิ/ สมาคม)
- คำนวณกำไรสุทธิจากรายได้หักด้วยรายจ่ายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในมาตรา 65 ทวิและ 65 ตรี แห่งประมวลรัษฎากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

- รายจ่ายต้องห้ามตามมาตรา 65 ตรี แห่งประมวลรัษฎากร เช่น
 - (3) รายจ่ายอันมีลักษณะเป็นการส่วนตัว การให้โดยเสนหาหรือการกุศล
เว้นแต่
 1. รายจ่ายเพื่อการกุศลสาธารณะหรือเพื่อการสาธารณะประโยชน์ตามที่อธิบดีกำหนดโดยอนุมัติรัฐมนตรี ให้หักได้ในส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 2 ของกำไรสุทธิและ
 2. รายจ่ายเพื่อการศึกษาหรือเพื่อการกีฬาตามที่อธิบดีกำหนดโดยอนุมัติรัฐมนตรีให้หักได้อีกในส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 2 ของกำไรสุทธิ
 - (9) รายจ่ายซึ่งกำหนดขึ้นเองโดยไม่มีการจ่ายจริงหรือรายจ่ายซึ่งควรจะได้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีอื่น เว้นแต่ในกรณีที่ไม่สามารถจะลงจ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีใดก็อาจลงจ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่ถัดไปได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

- รายการต้องห้ามตามมาตรา 65 ตรี แห่งประมวลรัษฎากร เช่น
 - (13) รายการซึ่งมิใช่รายการเพื่อหากำไรหรือเพื่อกิจการโดยเฉพาะ
 - (18) รายการซึ่งผู้จ่ายพิสูจน์ไม่ได้ว่าใครเป็นผู้รับ
- อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล
 - บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลทั่วไป: ร้อยละ 20
 - บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่เป็นวิสาหกิจขนาดย่อมและขนาดกลาง (SMEs)

กำไรสุทธิ (บาท)	อัตราภาษี
0 – 300,000	ยกเว้น
300,001 – 1,000,000	15
มากกว่า 1,000,000	20

33

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

- การยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้นิติบุคคล

1. การเสียภาษีเงินได้ครึ่งรอบระยะเวลาบัญชี

กำหนดเวลา: ภายใน 2 เดือนนับจากวันสุดท้ายของหกเดือนแรกของรอบระยะเวลาบัญชี

แบบแสดงรายการ: ภ.ง.ด.51

2. การเสียภาษีเงินได้เมื่อสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

กำหนดเวลา: ภายใน 150 วันนับจากวันสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี

แบบแสดงรายการ: ภ.ง.ด.50

34

3. กรณีศึกษาภาระภาษีอากรเกี่ยวกับ สวัสดิการพนักงาน

35

	ประเภทสวัสดิการ	ภาษีเงินได้นิติบุคคล หักเป็นรายจ่าย		ภาษีเงินได้นิติบุคคลธรรมดา เป็นประโยชน์เพิ่ม	
		ได้	ไม่ได้	เป็น	ไม่เป็น
1	เงินโบนัสตามผลงานที่ทำ - กรณีคำนวณจากยอดขาย - กรณีคำนวณจากกำไรสุทธิ	X	X	X X	
2	ค่าที่พักกรณีปฏิบัติงานนอกสถานที่ครั้ง คราว	X			X
3	การได้อยู่บ้านที่นายจ้างจัดให้โดยไม่ เสียค่าใช้จ่าย	X		X	
4	เงินสะสมจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	X			X
5	การให้เป็นสมาชิกสนามกอล์ฟหรือ สปอร์ตคลับ - กรณีใช้สิทธิได้เฉพาะตำแหน่ง - กรณีใช้สิทธิได้ทุกคน	X	X	X X	

36

	ประเภทสวัสดิการ	ภาษีเงินได้นิติบุคคลหักเป็นรายจ่าย		ภาษีเงินได้นิติบุคคลธรรมดาเป็นประโยชน์เพิ่ม	
		ได้	ไม่ได้	เป็น	ไม่เป็น
6	ภาษีเงินได้นิติบุคคลธรรมดาที่บริษัทออกให้	X		X	
7	ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรม**	X			X
8	ให้ทุนในการศึกษา				
	- กรณีกลับมาทำงานให้นายจ้าง	X			X
	- กรณีไม่มีข้อกำหนด	X		X	

** บริษัทสามารถหักค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมได้เป็นจำนวนร้อยละ 200 กรณีดังต่อไปนี้

1. การส่งลูกจ้างของบริษัทเข้ารับการอบรมเข้ารับการศึกษาศึกษาหรือฝึกอบรมในสถานศึกษาหรือสถานฝึกอบรมฝีมือแรงงานที่ทางราชการจัดตั้งขึ้นหรือที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศกำหนดในราชกิจจานุเบกษา (มาตรา 4(1) แห่งพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 437)
2. การฝึกอบรมให้แก่ลูกจ้างตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด (มาตรา 4(2) แห่งพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 437 และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ฉบับที่ 148)

37

	ประเภทสวัสดิการ	ภาษีเงินได้นิติบุคคลหักเป็นรายจ่าย		ภาษีเงินได้นิติบุคคลธรรมดาเป็นประโยชน์เพิ่ม	
		ได้	ไม่ได้	เป็น	ไม่เป็น
9	เงินช่วยเหลือการศึกษานบุตรพนักงาน	X		X	
10	เงินกู้ยืมระยะสั้นโดยไม่คิดดอกเบี้ย	-	-		X
11	เงินประกันสังคม เงินสมทบกองทุนจ้างแรงงาน	X			X
12	การจัดรถรับส่งพนักงาน	X			X
13	เงินช่วยค่าใช้จ่ายพนักงานคลอดบุตร	X		X	
14	การให้ตราสารทางการเงิน เช่น หุ้นบริษัท	-	-	X	
15	การจัดงานปีใหม่ประจำปี	X			X

38

