

เฉลยแบบฝึกหัดบทที่ 2 ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ข้อ 1 นาย เอ เป็นคนโสด มีเงินเดือน เดือนละ 70,000 บาท ภาษีหัก ณ ที่จ่ายเดือนละ 250 บาท
 จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 18,000 บาท เงินประกันสังคม 9,000 บาท
 ทำประกันชีวิตไว้กับบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย กรมธรรม์กำหนดเวลา 15 ปี
 จำนวน 24,000 บาท จ่ายเงินบริจาครให้โรงพยาบาลจุฬา จำนวน 10,000 บาท
 บิดาอายุ 62 ปี มารดาอายุ 58 ปี ไม่มีเงินได้ จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 120,000 บาท
 ให้ทำ คำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสิ้นปี ของนายเอ
 กรอกแบบ ภ.ง.ด.91

นายเอ

เงินเดือน 40(1) 70,000x12		840,000	
ยกเว้น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		8,000	(สำรองเลี้ยงชีพ 18,000)
คงเหลือ		832,000	ยกเว้น 8,000
หัก ค่าใช้จ่าย 50% (ไม่เกิน 100,000)		100,000	ลดหย่อน 10,000
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย		732,000	
หัก ค่าลดหย่อน			
ผู้มีเงินได้	60,000		
บิดา	30,000		มารดาอายุไม่ถึง 60 ลดหย่อนไม่ได้
เบี้ยประกันชีวิต	24,000		
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	100,000		ดอกเบี้ยตามจริงไม่เกิน 100,000
ประกันสังคม	9,000		ประกันสังคมตามจ่ายจริงแต่ไม่เกิน 9,000
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	10,000	233,000	สำรองเลี้ยงชีพตามจ่ายจริงไม่เกิน 10,000
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน		499,000	
หัก เงินบริจาค (ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังหักค่าลดหย่อน)		20,000	เงินบริจาคเพื่อ โรงพยาบาลหักได้ 2 เท่า
เงินได้สุทธิ		479,000	ตามเกณฑ์ (499,000 x 10%) 49,900
คำนวณภาษี			จ่ายจริง 10,000x2 20,000
0-150,000 ยกเว้น	0-150,000 ยกเว้น	150,000	**เลือกตัวที่น้อยกว่า**
150,001-300,000	150,000 x5%	150,000	7,500
300,001-500,000	179,000 x 10%	179,000	17,900
ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสิ้นปี	479,000	25,400	บริจาคโรงพยาบาลและการศึกษาหักได้ 2 เท่า
หัก ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย (250x12)		3,000	ส่วนบริจาคทั่วไปได้ 1 เท่า ไม่ต้องคูณ 2 นะคะ
ภาษีที่ต้องชำระ		22,400	เช่น วัด มูลนิธิ หรือ หน่วยงานการกุศลอื่น ๆ

ข้อ 2 นายบี และนางซี เป็นสามีภรรยา อยู่ร่วมกันตลอดปีภาษี

มีบุตร 5 คน เกิดก่อนปี 2561 จำนวน 3 คน อายุ 25 ปี (ศึกษาระดับปริญญาตรี) 18 ปี 16 ปี

เกิดในปี 2561 จำนวน 1 คน บุตรบุญธรรม 1 คน อายุ 19 ปี

นายบี ทำงานเป็นพนักงานบริษัท ได้รับเงินเดือน เดือนละ 60,000 บาท

ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายเดือนละ 300 บาท

จ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต กรรมธรรม์ 10 ปี จำนวน 30,000 บาท

นางซี ทำงานเป็นพนักงานบัญชี ได้รับเงินเดือน เดือนละ 50,000 บาท ถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย

เดือนละ 200 บาท ได้รับเงินปันผลจำนวน 80,000 บาท (จากบริษัทที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคล 20%)

บริจาคเงินให้กับวัดพุทธอุทิศ จำนวน 20,000 บาท

ให้ทำคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสิ้นปี ของนายบี และนางซี กรณีต่อไปนี้

1. สามีภรรยาแยกคำนวณภาษี
2. สามีภรรยารวมคำนวณภาษี

1. สามีภรรยาแยกคำนวณภาษี

สามี (นายบี)

เงินเดือน 40(1) 60,000x12 720,000

หัก ค่าใช้จ่าย 50% (ไม่เกิน 100,000) 100,000

เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย 620,000

หัก ค่าลดหย่อน

ผู้มีเงินได้ 60,000

บุตร (30,000x3)+60000 150,000

เบี้ยประกันชีวิต 30,000 240,000

เงินได้หลังหักค่าลดหย่อน 380,000

คำนวณภาษี

0-150,000 ยกเว้น 0-150,000 ยกเว้น 150,000 -

150,001-300,000 150,000 x5% 150,000 7,500

300,001-500,000 80,000 x 10% 80,000 8,000

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสิ้นปี 380,000 15,500

หัก ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย (300x12) 3,600

ภาษีที่ต้องชำระสิ้นปี (นายบี) 11,900

**บุตรที่ชอบด้วยกฎหมาย
หักลดหย่อนได้ไม่จำกัด
แต่ถ้ารวมบุตรบุญธรรมด้วย
รวมกันได้ไม่เกิน 3

ภรรยา (นางชี)

เงินเดือน 40(1) 50,000x12	600,000	
หัก ค่าใช้จ่าย 50% (ไม่เกิน 100,000)	100,000	500,000
เงินปันผล 40(4)	80,000	
บวก เครดิตเงินปันผล (80,000x20/80)	20,000	100,000
รวมเงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย		600,000

หัก ค่าลดหย่อน

ผู้มีเงินได้	60,000	
บุตร (30,000x3)+60,000	150,000	210,000

เงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน

390,000

หัก เงินบริจาค

20,000

เงินได้สุทธิ

370,000

คำนวณภาษี

0-150,000 ชกเว้น	0-150,000 ชกเว้น	150,000	-
150,001-300,000	150,000 x5%	150,000	7,500
300,001-500,000	70,000x 10%	70,000	7,000

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสิ้นปี

370,000

14,500

หัก ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย (200x12)

2,400

เครดิตเงินปันผล

20,000

22,400

ภาษีที่ต้องขอคืน ของนางชี

- 7,900

คำนวณวิธีที่ 2 เงินปันผล 40(4)

เงินปันผล	80,000	
บวก เครดิต เงินปันผล	20,000	100,000
ภาษี (100,000x0.5%)		500

****ภาษีไม่ถึง 5,000 ไม่ต้องพิจารณา**

เงินบริจาคให้วัด	
หักได้ ตามเกณฑ์ (390,000 x 10%)	39,000
จ่ายจริง	20,000

2. สามีนภรียารวมค่านวนภานี

เงินเดือนสามีน (60,000x12)	720,000	
เงินเดือนภรรยา (50,000x12)	600,000	
รวม เงินเดือน	1,320,000	
หัก ค่าใช้จ่าย 50% (ไม่เกิน 200,000)	200,000	1,120,000
เงินปันผล 40(4)	80,000	
บวก เครดิตเงินปันผล (80,000x20/80)	20,000	100,000
รวมเงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย		1,220,000

หัก ค่าลดหย่อน		
ผู้มีเงินได้	60,000	
คู่สมรส	60,000	
บุตร ((30,000x3)+60,000)x2	300,000	
ประกันชีวิต (สามีน)	30,000	450,000

เงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน	770,000	
หัก เงินบริจาค	20,000	
เงินได้สุทธิ	750,000	

เงินบริจาคให้วัด (บริจาคทั่วไป ไม่ต้องคูณ 2)	
หักได้ ตามเกณฑ์ (770,000 x 10%)	77,000
จ่ายจริง	20,000

ค่านวนภานี		
0-150,000 ชกเว้น	0-150,000 ชกเว้น	150,000
150,001-300,000	150,000 x5%	150,000
300,001-500,000	200,000 x 10%	200,000
500,001-750,000	250,000x15%	250,000

ภานีเงินได้บุคคลธรรมดาสิ้นปี **65,000**

หัก ภานีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย สามีน (300x12)	3,600	
ภานีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ภรรยา (200x12)	2,400	
เครดิตเงินปันผล	20,000	26,000

ภานีที่ต้องชำระ **39,000**

ค่านวนวิธีที่ 2 เงินปันผล 40(4)

เงินปันผล+เครดิตเงินปันผล (80,000 + 20,000)	100,000
ภานี (100,000x0.5%)	500

****ภานีไม่ถึง 5,000 ไม่ต้องพิจารณา**

สรุป 1. แยกค่านวน ภานีที่ต้องชำระ

สามีน	11,900	
ภรรยา	14,500	26,400
2. รวมค่านวน		39,000

ข้อ 3 นางดี เปิดสำนักงานรับทำบัญชี มีรายได้เดือนละ 100,000 บาท มีบุตร 2 คน เกิดก่อนปี 2561

จ่ายเบี้ยประกันชีวิต กรมธรรม์ 10 ปี เมื่อเดือนมกราคม จำนวน 24,000 บาท

บริจาคเงินให้โรงพยาบาล จำนวน 30,000 บาท เมื่อเดือน มีนาคม

บิดาอายุ 65 ปี มีรายได้ค่าเช่าเดือนละ 10,000 บาท มารดา อายุ 60 ปี ไม่มีเงินได้

ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายเดือนละ 500 บาท

ได้รับเงินปันผลจากบริษัทที่ถือหุ้น จำนวน 50,000 บาท ในเดือน กุมภาพันธ์

ให้ทำ คำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปี และสิ้นปี ของนางดี

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปี (นางดี)

ค่ารับทำบัญชี 40(6)	(100,000x6)	600,000
หัก ค่าใช้จ่าย 30%		180,000
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย		420,000

หัก ค่าลดหย่อน

ผู้มีเงินได้ (60,000/2) 30,000

บุตร (30,000x2)/2 30,000

มารดา (30,000/2) 15,000

ประกันชีวิต (24,000/2) 12,000

เงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน

หัก เงินบริจาคเพื่อ โรงพยาบาล

คงเหลือ

หัก เงินบริจาคทั่วไป (13,350/2)

เงินได้สุทธิ

บิดามีรายได้เกิน 30,000 ลดหย่อนไม่ได้
ประกันชีวิตถ้าจ่ายช่วงครึ่งปีแรกนำมาคิดด้วย
เงินบริจาคเพื่อ โรงพยาบาล
หักได้ ตามเกณฑ์ (333,000 x 10%) 33,300
จ่ายจริง 30,000x2 60,000
คงเหลือ 26,700
นำมามาหาร 2 เป็นบริจาคทั่วไป 13,350
หักได้ ตามเกณฑ์ (299,700 x 10%) 29,970

คำนวณภาษี

0-150,000 ยกเว้น 0-150,000 ยกเว้น 150,000 -

150,001-300,000 143,025 x5% 143,025 7,151

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปี (นางดี) 293,025 7,151

หัก ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย (500x6) 3,000

ภาษีที่ต้องชำระประจำปี 4,151

คำนวณวิธีที่ 2

ค่ารับทำบัญชี (100,000x6) 600,000

ภาษี (600,000x0.5%) 3,000

****ภาษีไม่ถึง 5,000 ไม่ต้องพิจารณา**

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสิ้นปี (นางดี)

ค่ารับทำบัญชี 40(6) (100,000x12)	1,200,000	
หัก ค่าใช้จ่าย 30%	360,000	840,000
เงินปันผล 40(4)	50,000	
บวก เครดิตเงินปันผล (50,000x20/80)	12,500	62,500
รวมเงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย		902,500
หัก ค่าลดหย่อน		
ผู้มีเงินได้	60,000	
บุตร (30,000x2)	60,000	
มารดา	30,000	
ประกันชีวิต	24,000	174,000
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน		728,500
หัก เงินบริจาค		60,000
เงินได้สุทธิ		668,500
คำนวณภาษี		
0-150,000 ยกเว้น 0-150,000 ยกเว้น	150,000	-
150,001-300,000 150,000 x5%	150,000	7,500
300,001-500,000 200,000 x 10%	200,000	20,000
500,001-750,000 168,500x15%	168,500	25,275
ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสิ้นปี (นางดี)	668,500	52,775
หัก ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย (500x12)	6,000	
เครดิตเงินปันผล	12,500	
ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาครึ่งปี	4,151	22,651
ภาษีที่ต้องชำระสิ้นปี		30,124

เงินบริจาคเพื่อโรงพยาบาล	
หักได้ ตามเกณฑ์ (728,500 x 10%)	72,850
จ่ายจริง 30,000x2	60,000

คำนวณวิธีที่ 2

ค่ารับทำบัญชี	1,200,000
เงินปันผล	50,000
เครดิตเงินปันผล	12,500
	1,262,500
ภาษี (1,262,500x0.5%)	6,312.50
หัก ภาษีที่ได้รับยกเว้น (5,000 บาทแรก)	5,000.00
ภาษีที่ต้องชำระ	1,312.50

*****เลือกชำระภาษีวิธีที่ 1**