

วิธีคำนวณตัวอย่างที่ 1 (หน้า 72)

สามีและภริยาแยกคำนวณภาษี

สามี (นายสมชาย)

เงินเดือน 40(1) 40,000x12	480,000			**หลักการหักกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้	500,000
ยกเว้น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ *1)	2,000			เหลือไว้หักลดหย่อน	10,000
คงเหลือ	478,000			ส่วนที่เกิน 10,000 นำมาชกเว้น	490,000
หัก ค่าใช้จ่าย 50% (ไม่เกิน 100,000)	100,000			รวม	500,000
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	378,000			**นายสมชายได้สำรองเลี้ยงชีพ	12,000
หัก ค่าลดหย่อน				*2) เหลือไว้หักลดหย่อนได้	10,000
ผู้มีเงินได้	60,000			*1) ส่วนที่เกิน 10,000 นำมาชกเว้น	2,000
บุตร (30,000+60,000) *3)	90,000			*3) บุตรเกิดก่อนปี 2561 = 30,000 คนที่สองเกิดหลังปี 2561= 60,000	
เบี้ยประกันชีวิต	12,000			**เบี้ยประกันชีวิตไม่เกิน 100,000 บาท	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ *2)	10,000	172,000			
เงินได้หลังหักค่าลดหย่อน		206,000			
หัก เงินบริจาค (ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังหักค่าลดหย่อน)		20,600		*4) เงินบริจาค ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังหักค่าลดหย่อน	
เงินได้สุทธิ		185,400		ตามเกณฑ์ 206,000 x10% = 20,600	
คำนวณภาษี				จ่ายจริง = 25,000	
0-150,000 ชกเว้น	150,000x0%	150,000	-		
150,001-300,000	35,400 x5%	35,400	1,770		
ภาษีที่ต้องชำระ		185,400	1,770		

ภรรยา (นางศิริ)

เงินเดือน 40(1) 36,000x12	432,000				
หัก ค่าใช้จ่าย 50% (ไม่เกิน 100,000)	100,000				
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	332,000				
หัก ค่าลดหย่อน					
ผู้มีเงินได้	60,000				
บุตร (30,000+60,000)	90,000				
เบี้ยประกันชีวิต	3,000	153,000		**เบี้ยประกันชีวิตไม่เกิน 100,000 บาท	
เงินได้หลังหักค่าลดหย่อน		179,000			
หัก เงินบริจาค (ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังหักค่าลดหย่อน)		17,900		**เงินบริจาคทั่วไป ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังหักค่าลดหย่อน	
เงินได้สุทธิ		161,100		ตามเกณฑ์ 179,00 x10% = 17,900	
คำนวณภาษี				จ่ายจริง = 20,000	
0-150,000 ชกเว้น	150,000x0%	150,000	-	**ตามเกณฑ์ กับจ่ายจริง เลือกตัวที่น้อยกว่า**	
150,001-300,000	11,100 x5%	11,100	555		
ภาษีที่ต้องชำระ		161,100	555		

รวมภาษีที่ต้องชำระ

นายสมชาย	1,770	
นางศิริ	555	
รวม	2,325	

รวมคำนวณ

เงินเดือน 40(1)		
สามี	480,000	
ภรรยา	432,000	912,000
ยกเว้น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		2,000
คงเหลือ		910,000
หัก ค่าใช้จ่าย 50% (ไม่เกิน 100,000)x2		200,000
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย		710,000
หัก ค่าลดหย่อน		
ผู้มีเงินได้ (60,000x2)	120,000	
บุตร (30,000+60,000)x2	180,000	
เบี้ยประกันชีวิต (12,000+3,000)	15,000	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	10,000	325,000
เงินได้หลังหักค่าลดหย่อน		385,000
หัก เงินบริจาค (ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังหักค่าลดหย่อน)	38,500	
เงินได้สุทธิ		346,500
คำนวณภาษี		
0-150,000 ยกเว้น		
150,000 x5% =	7,500	
46,500x10% =	4,650	
ภาษีที่ต้องชำระ		12,150

****เงินบริจาค ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังหักค่าลดหย่อน**
ตามเกณฑ์ 385,000 x10% = 38,500
จ่ายจริง = 25,000+20,000 = 45,000

สรุปทางเลือกในการเสียภาษีสิ้นปีของสามีภรรยา

1 แยกคำนวณ		
สามี	1,770	
ภรรยา	555	2,325
2 รวมคำนวณ		12,150

วิธีคำนวณตัวอย่างที่ 2 (หน้า 73-75)

กรณีมีเงินได้ (2)-(8) ต้องคำนวณวิธีที่ 2 เพื่อเปรียบเทียบกัน วิธีไหนเสียภาษีมากกว่าใช้วิธีนั้น

สามีและภรรยาคำนวณรวม

ภาษีเงินได้ครึ่งปี เฉพาะ (5)-(8)

วิธีที่	ค่าเช่าคอนโดมิเนียม40(5) (100,000x6)	600,000		
หัก	ค่าใช้จ่ายเหมา 30%	180,000		
	เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	420,000		
หัก	ค่าลดหย่อน			
	ผู้มีเงินได้ (60,000/2)	30,000		
	คู่สมรส (60,000/2)	30,000		
	บุตร (30,000+30,000+60,000) *1)	120,000		
	มารดา (30,000/2)	15,000	195,000	
	เงินได้หลังหักค่าลดหย่อน		225,000	
	คำนวณภาษี			
	0-150,000 ยกเว้น	150,000x0%	150,000	-
	150,001-300,000	75,000 x5%	75,000	3,750
	ภาษีที่ต้องชำระ (ครึ่งปี)	225,000	3,750	

*1) บุตร ต่างฝ่ายต่างหักได้

สามี (30,000+30,000+60,000)	120,000
ภรรยา (30,000+30,000+60,000)	120,000
รวม	240,000
ครึ่งปี /2	120,000

ภาษีเงินได้ครึ่งปี เฉพาะ (5)-(8)

วิธีที่	ค่าเช่าคอนโดมิเนียม (100,000x6)	600,000
	ภาษีที่ต้องชำระ (600,000 x0.5%)	3,000

หากพิจารณาแล้ววิธีที่ 2 ไม่ถึง 5,000 ให้ใช้วิธีที่ 1 (เพราะวิธีที่ 2 ยกเว้น 5,000 ไม่ต้องเสียภาษี)

สรุป	ภาษีครึ่งปีที่ต้องชำระ (วิธีที่ 1)	3,750
------	------------------------------------	-------

คำนวณภาษีบุคคลธรรมดาสิ้นปี

รวมคำนวณ

วิธีที่ 1

เงินเดือน 40(1)	(24,000x12)	288,000	
หัก ค่าใช้จ่าย 50% ไม่เกิน 100,000		100,000	
คงเหลือ			188,000
ค่าเช่าคอนโดมิเนียม 40(5) (100,000x12)		1,200,000	
หัก ค่าใช้จ่าย 30%		360,000	
คงเหลือ			840,000
รวมเงินได้			1,028,000
หัก ค่าลดหย่อน			
สามี		60,000	
ภรรยา		60,000	
บุตร		240,000	
มารดา		30,000	
คงเหลือหลังหักค่าลดหย่อน			638,000
หัก เงินบริจาคโรงพยาบาล (2 เท่า ไม่เกิน 10%) *2)		63,800	
คงเหลือหักหักบริจาคเพื่อโรงพยาบาล			574,200
หัก เงินบริจาคทั่วไป (ไม่เกิน 10%) *3)		18,100	
เงินได้สุทธิ			556,100
คำนวณภาษี			
0-150,000 ยกเว้น	150,000x0%	150,000	-
150,001-300,000	150,000 x5%	150,000	7,500
300,001-500,000	200,000x10%	200,000	20,000
500,001-750,000	56,100x15%	56,100	8,415
ภาษีที่ต้องชำระ		556,100	35,915

เงินบริจาคโรงพยาบาล (หน้า 42 ข้อ 29.9)

หักได้ 2 เท่าแต่ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย

*2) หักได้ ตามเกณฑ์ (638,000 x 10%) 63,800

จ่ายจริง 50,000x2 100,000

คงเหลือ 36,200

*3) นำมาหาร 2 เป็นบริจาคทั่วไป (36,200/2) 18,100

หักได้ ตามเกณฑ์ (574,200 x 10%) 57,420

วิธีที่ 2

ค่าเช่าคอนโดมิเนียม (100,000x12)	1,200,000
ภาษีที่ต้องชำระ (1,200,000 x0.5%)	6,000

สรุป ภาษีที่ต้องชำระ (วิธีที่ 1)	35,915
หัก ภาษีครึ่งปีที่ชำระแล้ว (เครดิตภาษี)	3,750
ภาษีที่ต้องชำระสิ้นปี	32,165

แยกคำนวณ

สามี (นายหนึ่ง)

เงินเดือน 40(1)	(24,000x12)	288,000
หัก ค่าใช้จ่าย 50% ไม่เกิน 100,000		100,000
คงเหลือ		188,000
หัก ค่าลดหย่อน		
ผู้มีเงินได้	60,000	
บุตร	120,000	
มารดา	30,000	210,000
เงินได้สุทธิ	-	22,000
**ไม่ต้องคำนวณเงินบริจาค เนื่องจากไม่ต้องเสียภาษี		

ภรรยา (นางสอง)

ค่าเช่าคอนโดมิเนียม (100,000x12)		1,200,000
หัก ค่าใช้จ่าย 30%		360,000
คงเหลือ		840,000
หัก ค่าลดหย่อน		
ผู้มีเงินได้	60,000	
บุตร	120,000	180,000
เงินได้สุทธิ		660,000
คำนวณภาษี		
0-150,000 ยกเว้น	150,000x0%	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	160,000x15%	160,000 24,000
ภาษีที่ต้องชำระ	660,000	51,500

คำนวณวิธีที่ 2

ค่าเช่าคอนโดมิเนียม (100,000x12)	1,200,000
ภาษี (1,200,000x0.5%)	6,000

สรุป ภาษีที่ต้องชำระ (วิธีที่ 1)	51,500
หัก ภาษีครึ่งปีที่ชำระแล้ว (เครดิตภาษี)	3,750
ภาษีที่ต้องชำระสิ้นปี	47,750

สรุปทางเลือกในการเสียภาษีสิ้นปีของสามีภรรยา

1 รวมคำนวณ	35,915
2 แยกคำนวณ	
สามี	-
ภรรยา	51,500 51,500

วิธีคำนวณ ตัวอย่างที่ 3 (หน้า 76-77)

แยกคำนวณ

สามี (นายสมบัติ)

วิธีที่ 1	เงินเดือน 40(1)	(80,000x12)	960,000	
	หัก ค่าใช้จ่าย 50% ไม่เกิน 100,000		100,000	
	คงเหลือ		860,000	
	เงินปันผล 40(4)		32,000	*1)เครดิตภาษีเงินปันผล
	เครดิตภาษีเงินปันผล (32,000x20/80) *1)	8,000	40,000	เงินปันผล x อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล
	รวมเงินได้		900,000	100 - อัตราภาษีนิติบุคคล
	หัก ค่าลดหย่อน			<u>32,000 x 20</u> = <u>640,000</u> = 8,000
	ผู้มีเงินได้		60,000	<u>100-20</u> 80
	คงเหลือหลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน		840,000	
	หัก เงินบริจาคเพื่อการศึกษา (2 เท่า ไม่เกิน 10%) *2)	84,000		*2) เงินบริจาคเพื่อการศึกษา
	คงเหลือหักทั้งบริจาคเพื่อการศึกษา		756,000	หักได้ ตามเกณฑ์ (840,000 x 10%) 84,000
	หัก เงินบริจาคทั่วไป	75,600		จ่ายจริง 150,000x2 300,000
	เงินได้สุทธิ		680,400	คงเหลือ 216,000
	คำนวณภาษี			นำมหาร 2 เป็นบริจาคทั่วไป (216,000/2) 108,000
	0-150,000 ยกเว้น 150,000x0%	150,000	-	*3) หักได้ ตามเกณฑ์ (756,000 x 10%) 75,600
	150,001-300,000 150,000 x5%	150,000	7,500	
	300,001-500,000 200,000x10%	200,000	20,000	
	500,001-750,000 180,400x15%	180,400	27,060	
	ภาษีที่ต้องชำระ	680,400	54,560	
	หัก ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	3,200		
	เครดิตภาษีเงินปันผล	8,000	11,200	
	ภาษีที่ต้องชำระ		43,360	
วิธีที่ 2	เงินปันผล+เครดิตภาษี		40,000	
	ภาษี (40,000x0.5%)		200	

ภรรยา (นางสมทรง)

วิธีที่ 1	เงินปันผล 40(4)	480,000		*1)เครดิตภาษีเงินปันผล
	เครดิตภาษีเงินปันผล (480,000x20/80) *1)	120,000	600,000	เงินปันผล x อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล
	รวมเงินได้		600,000	100 - อัตราภาษีนิติบุคคล
	หัก ค่าลดหย่อน			<u>480,000 x 20</u> = <u>9,600,000</u> = 120,000
	ผู้มีเงินได้	60,000		<u>100-20</u> 80
	ประกันชีวิต	3,000	63,000	
	เงินได้สุทธิ		537,000	

คำนวณภาษี			
0-150,000 ยกเว้น	150,000x0%	150,000	-
150,001-300,000	150,000 x5%	150,000	7,500
300,001-500,000	200,000x10%	200,000	20,000
500,001-750,000	37,000x15%	37,000	5,550
ภาษีที่ต้องชำระ		537,000	33,050
หัก ภาษีหัก ณ ที่จ่าย		48,000	
เครดิตภาษีเงินปันผล		120,000	168,000
ภาษีที่ต้องที่ได้รับคืน		-	134,950
วิธีที่ 2 เงินปันผล+เครดิตภาษี			
ภาษี (600,000x0.5%)			3,000
ไม่ถึง 5,000 ไม่ต้องพิจารณา			

รวมคำนวณ

วิธีที่ เงินเดือน 40(1)	(80,000x12)	960,000	
หัก ค่าใช้จ่าย 50% ไม่เกิน 100,000		100,000	
คงเหลือ			860,000
เงินปันผล สามมี 40(4)		32,000	
เครดิตภาษีเงินปันผล (32,000x20/80)		8,000	40,000
เงินปันผล ภรรยา 40(4)		480,000	
เครดิตภาษีเงินปันผล (480,000x20/80)		120,000	600,000
รวมเงินได้			1,500,000
หัก ค่าลดหย่อน			
สามมี		60,000	
ภรรยา		60,000	
ประกันชีวิต		3,000	123,000
คงเหลือเงินได้หลังหักค่าลดหย่อน			1,377,000
หัก เงินบริจาคเพื่อการศึกษา (2 เท่า ไม่เกิน 10%) *1)		137,700	
คงเหลือหลักหักบริจาคเพื่อการศึกษา		1,239,300	
หัก เงินบริจาคทั่วไป *2)		81,150	
เงินได้สุทธิ		1,158,150	
คำนวณภาษี			
0-150,000 ยกเว้น	150,000x0%	150,000	-
150,001-300,000	150,000 x5%	150,000	7,500.00
300,001-500,000	200,000x10%	200,000	20,000.00
500,001-750,000	250,000x15%	250,000	37,500.00
750,001-1,000,000	250,000x20%	250,000	50,000.00
1,000,001-2,000,000	158,150x25%	158,150	39,537.50

เงินบริจาคเพื่อการศึกษา

*1) หักได้ ตามเกณฑ์ (1,377,000 x 10%)

137,700

จ่ายจริง 150,000x2

300,000

คงเหลือ

162,300

*2) นำมาหาร 2 เป็นบริจาคทั่วไป (162,300/2

81,150

หักได้ ตามเกณฑ์ (1,239,300 x 10%)

123,930

ภาษีที่ต้องชำระ		1,158,150	154,537.50
หัก ภาษีหัก ณ ที่จ่าย (3,200+48,000)		51,200	
เครดิตภาษีเงินปันผล (8,000+120,000)		128,000	179,200.00
ภาษีที่ต้องที่ได้รับคืน		-	<u>24,662.50</u>

สรุปทางเลือกในการเสียภาษีสิ้นปีของสามีภริยา

1 แยกคำนวณ			
สามี		54,560	
ภรรยา		<u>33,050</u>	87,610
2 รวมคำนวณ			157,538

วิธีคำนวณ ตัวอย่างที่ 4 (หน้า 79-81)

กรณีภรรยาแยกคำนวณจากสามีเฉพาะเงินเดือน 40(1)

ภาษีครึ่งปี 40(6)

(ก) ภาษีครึ่งปีนางศรี (หน้า 79)

วิธีที่ 1 รายได้จากการรับทำบัญชี (100,000x6)		600,000	
หัก ค่าใช้จ่าย 30%		<u>180,000</u>	*1) บุตร ต่างฝ่ายต่างหักได้
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย		420,000	สามี (30,000x3) 90,000
หัก ค่าลดหย่อน			ภรรยา (30,000x3) 90,000
ผู้มีเงินได้ (60,000/2)	30,000		รวม 180,000
สามี (60,000/2)	30,000		ครึ่งปี /2 90,000
บุตร (30,000 x3x2 = 90,000/2)	90,000		**ถ้าหักบุตรที่ชอบด้วยกฎหมาย 3 คนแล้ว
ประกันชีวิต (6,000/2)	<u>3,000</u>	153,000	บุตรบุญธรรมจะนำมาหักไม่ได้
เงินได้หลังหักค่าลดหย่อน		267,000	
หัก เงินบริจาคเพื่อการศึกษา *1)		<u>26,700</u>	*1) เงินบริจาคเพื่อการศึกษา
		240,300	หักได้ ตามเกณฑ์ (267,000 x 10%) 26,700
หัก เงินบริจาคทั่วไป (6,650/2)		<u>3,325</u>	สองเท่าของจ่ายจริง 20,000x2 40,000
เงินได้สุทธิ		236,975	คงเหลือ 13,300
คำนวณภาษี			นำมารวม 2 เป็นบริจาคทั่วไป (13,300/2) 6,650
0-150,000 ชกเว้น 150,000x0%	150,000	-	หักได้ ตามเกณฑ์ (240,300 x 10%) 24,030
150,001-300,000 86,975 x5%	86,975	<u>4,349</u>	
ภาษีที่ต้องชำระ		<u>236,975</u>	4,349

วิธีที่ 2 รายได้จากการรับทำบัญชี (100,000x6)	600,000
ภาษี (600,000x0.5%)	3,000

ต้องเสียภาษีครึ่งปีตามวิธีที่ 1	4,349
---------------------------------	-------

ภาษีสิ้นปี ภรรยาแยกคำนวณเฉพาะเงินเดือน 40(1) ส่วนเงินได้อื่นไปรวมกับสามี

(ข) สามี (นายเอก) (หน้า 79)

วิธีที่	เงินเดือน 40(1) (40,000x12)	480,000		
	ค่านายหน้า 40(2)	120,000		
	รวม	600,000		
	หัก ค่าใช้จ่าย 50% ไม่เกิน 100,000	100,000		
	คงเหลือ		500,000	
	ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 40(4)		200,000	
	รายได้จากการรับทำบัญชี (100,000x12)	1,200,000		
	หัก ค่าใช้จ่าย 30%	360,000	840,000	
	เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย		1,540,000	
	หัก ค่าลดหย่อน			
	ผู้มีเงินได้ (สามี)	60,000		
	บุตร (30,000x3)	90,000		
	ประกันชีวิต	14,000	164,000	
	คงเหลือเงินได้หลังหักค่าลดหย่อน		1,376,000	
	หัก เงินบริจาคให้โรงพยาบาล		137,600	*1) เงินบริจาคให้โรงพยาบาล หักได้ ตามเกณฑ์ (1,376,000 x 10%) 137,600
	คงเหลือ		1,238,400	สองเท่าของจ่ายจริง 200,000x2 400,000
	หัก เงินบริจาคทั่วไป		123,840	คงเหลือ 262,400
	เงินได้สุทธิ		1,114,560	*2) นำมาหาร 2 เป็นบริจาคทั่วไป (262,400/2 131,200 หักได้ ตามเกณฑ์ (1,238,400 x 10%) 123,840
	คำนวณภาษี			
	0-150,000 ยกเว้น	150,000x0%	150,000	-
	150,001-300,000	150,000 x5%	150,000	7,500
	300,001-500,000	200,000x10%	200,000	20,000
	500,001-750,000	250,000x15%	250,000	37,500
	750,001-1,000,000	250,000x20%	250,000	50,000
	1,000,001-2,000,000	114,560x25%	114,560	28,640
	ภาษีที่ต้องชำระ		1,114,560	143,640
วิธีที่	ค่านายหน้า +ดอกเบี้ย+รับทำบัญชี (120,000 + 200,000 + 1,2	1,520,000		
	ภาษี (1,520,000x0.5%)		7,600	
สรุป	นายเอกต้องเสียภาษีวิธีที่ 1		143,640	
	หัก ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย (1,200 +5,000+30,	36,200		
	ภาษีครึ่งปีที่ชำระแล้ว	4,349	40,549	
	ภาษีสิ้นปีที่ต้องชำระ		103,091	

(ค) **สิ้นปีภรรยา (นางตรี) จำนวนเฉพาะเงินเดือน 40(1) (หน้า 80)**

เงินเดือน (40,000x12)			480,000	
หัก ค่าใช้จ่าย 50% ไม่เกิน 100,000			100,000	
คงเหลือเงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย			380,000	
หัก ค่าลดหย่อน				
ผู้มีเงินได้ (ภรรยา)	60,000			
บุตร (30,000x3)	90,000			
ประกันชีวิต	6,000	156,000		
คงเหลือหลังหักค่าลดหย่อน		224,000		
หัก เงินบริจาคให้สถานศึกษา *1)		22,400		
คงเหลือ		201,600		
หัก เงินบริจาคทั่วไป		8,800		
เงินได้สุทธิ		192,800		
คำนวณภาษี				
0-150,000 ยกเว้น	150,000x0%	150,000	-	
150,001-300,000	42,800 x5%	42,800	2,140	
ภาษีที่ต้องชำระ		192,800	2,140	
หัก ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย			300	
ภาษีสิ้นปีที่ต้องชำระ			1,840	

ภาษีสิ้นปี สามียกจำนวนเฉพาะเงินเดือน 40(1) ส่วนเงินได้อื่นไปรวมกับภรรยา

(ก) สามี (นายเอก) จำนวนเฉพาะเงินเดือน 40(1) (หน้า 81)					*1) เฉลี่ย ค่าใช้จ่าย	
เงินเดือน 40(1) (40,000x12)			480,000		เงินเดือน 40(1)	480,000
หัก ค่าใช้จ่าย 50% ไม่เกิน 100,000 *1)			80,000		ค่านายหน้า 40(2)	120,000
คงเหลือ			400,000		รวม	600,000
หัก ค่าลดหย่อน					ค่าใช้จ่าย 50% ไม่เกิน 100,000	
ผู้มีเงินได้ (สามี)	60,000				เฉลี่ย ค่าใช้จ่าย	
บุตร (30,000x3)	90,000				เงินเดือน 100,000x480,000/600,000	80,000
ประกันชีวิต	14,000	164,000			ค่านายหน้า 100,000x120,000/600,000	20,000
คงเหลือเงินได้หลังหักค่าลดหย่อน		236,000			รวม	100,000
หัก เงินบริจาคให้โรงพยาบาล *2)		23,600				
		212,400			*2) เงินบริจาคให้โรงพยาบาล	
หัก เงินบริจาคทั่วไป *3)		21,240			หักได้ ตามเกณฑ์ (236,000 x 10%)	23,600
คงเหลือ		191,160			สองเท่าของจ่ายจริง 200,000x2	400,000
คำนวณภาษี					คงเหลือ	376,400
0-150,000 ยกเว้น	150,000x0%	150,000	-		นำมารวม 2 เป็นบริจาคทั่วไป (376,400/2)	188,200
150,001-300,000	41,160 x5%	41,160	2,058		*3) หักได้ ตามเกณฑ์ (212,400 x 10%)	21,240
ภาษีที่ต้องชำระ		191,160	2,058			
หัก ภาษีหัก ณ ที่จ่าย			1,200			
ภาษีที่ต้องชำระสิ้นปี			858			

(ข) ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (หน้า 81)

วิธีที่	เงินเดือน 40(1) (40,000x12)	480,000		
	หัก ค่าใช้จ่าย 50% ไม่เกิน 100,000	100,000		
	คงเหลือ		380,000	
	ค่าโฆษณาของสามี 40(2)	120,000		
	หัก ค่าใช้จ่าย 50% ไม่เกิน 100,000	20,000		
	คงเหลือ		100,000	
	ดอกเบี้ยเงินฝากประจำของสามี 40(4)		200,000	
	รายได้จากการรับทำบัญชี (100,000x12)	1,200,000		
	หัก ค่าใช้จ่าย 30%	360,000	840,000	
	เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย		1,520,000	
	หัก ค่าลดหย่อน			
	ผู้มีเงินได้ (ภรรยา)	60,000		
	บุตร (30,000x3)	90,000		
	ประกันชีวิต	6,000	156,000	
	คงเหลือ		1,364,000	
	หัก เงินบริจาคให้สถานศึกษา		40,000	
	เงินได้สุทธิ		1,324,000	
	คำนวณภาษี			
	0-150,000 ยกเว้น	150,000x0%	150,000	-
	150,001-300,000	150,000 x5%	150,000	7,500
	300,001-500,000	200,000x10%	200,000	20,000
	500,001-750,000	250,000x15%	250,000	37,500
	750,001-1,000,000	250,000x20%	250,000	50,000
	1,000,001-2,000,000	324,000x25%	324,000	81,000
	ภาษีที่ต้องชำระ		1,324,000	196,000
วิธีที่	ค่าโฆษณา + ดอกเบี้ย + รับทำบัญชี		1,520,000	
	ภาษี (1,520,000x0.5%)			7,600
สรุป	นางศรีต้องเสียภาษีวิธีที่ 1			196,000
	หัก ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย (5,000+30,000+30	35,300		
	ภาษีครึ่งปีที่ชำระแล้ว	4,349	39,649	
	ภาษีเงินได้ที่ต้องชำระสิ้นปี		156,351	

สรุปทางเลือกในการเสียภาษีเงินได้ของสามีภรรยา

1 ภรรยาแยกคำนวณเฉพาะเงินได้ประเภทที่ 1		
สามี	143,640	
ภรรยา	1,840	145,480
2 สามีแยกคำนวณเฉพาะเงินได้ประเภทที่ 1		
สามี	858	
ภรรยา	196,000	196,858