

## บทที่ 7

### ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

#### 1. บุคคลธรรมดาตามประมวลรัษฎากร

แบ่งได้เป็น 4 ประเภทคือ

1.1 บุคคลธรรมดา

1.2 ผู้ถึงแก่ความตาย

1.3 กองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

1.4 ห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีชื่อนิติบุคคล

#### 2. เงินได้พึงประเมิน

ความหมายของเงินได้พึงประเมิน คือ

2.1 เงินที่ได้รับจริงตามเกณฑ์เงินสด

2.2 ทรัพย์สินซึ่งอาจคำนวณได้เป็นเงิน

2.3 ประโยชน์ซึ่งอาจคำนวณได้เป็นเงิน

2.4 เงินค่าภาษีอากรที่ผู้จ่ายเงินหรือผู้อื่นออกแทนให้

2.5 เครดิตภาษีตามที่กฎหมายกำหนด

### 3. แหล่งเงินได้ และที่อยู่ของผู้มีเงินได้

**กรณีแหล่งเงินได้เกิดจากแหล่งในประเทศ** หมายถึง เงินได้ที่เกิดขึ้นหรือเป็นผลสืบเนื่องจากมี

1. หน้าที่งานที่ทำในประเทศไทย หรือ
2. กิจการที่ทำในประเทศไทย หรือ
3. กิจการของนายจ้างในประเทศไทย หรือ
4. ทรัพย์สินที่อยู่ในประเทศไทย

**กรณีเงินได้เกิดจากแหล่งนอกประเทศ** หมายถึง เงินได้ที่เกิดขึ้น หรือเป็นผลสืบเนื่อง จากมี

1. หน้าที่งานที่ทำในต่างประเทศ หรือ
2. กิจการที่ทำในต่างประเทศ หรือ
3. ทรัพย์สินที่อยู่ในต่างประเทศ

## 4. การยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

### 4.1 บุคคลที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

1. บุคคลตามข้อผูกพันที่ประเทศไทยมีอยู่ตามสัญญาว่าด้วยความร่วมมือทางเศรษฐกิจ หรือทางเทคนิคระหว่างรัฐบาลไทยกับรัฐบาลต่างประเทศ
2. องค์การสหประชาชาติ ทบวงการชำนาญพิเศษของสหประชาชาติ และเจ้าหน้าที่หรือผู้เชี่ยวชาญขององค์การ หรือทบวงการดังกล่าว ซึ่ง

ปฏิบัติหน้าที่อยู่ในประเทศไทย ในเมื่อประเทศไทยมีข้อผูกพันให้ยกเว้นตามอนุสัญญา หรือความตกลง

3.สถานเอกอัครราชทูต สถานทูต สถานกงสุลใหญ่ สถานกงสุลบุคคลในคณะทูต บุคคลในคณะกงสุล และบุคคลที่ถือว่าอยู่ในคณะทูตตามความตกลง

4.บุคคลที่อยู่ในประเทศที่มีอนุสัญญาว่าด้วยการเว้นการเก็บภาษีซ้อนที่รัฐบาลไทยได้ทำไว้ หรือได้ทำกับรัฐบาลต่างประเทศ

#### 4.2 เงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

1.ค่าเบี้ยเลี้ยง หรือ ค่าพาหนะ

2.เบี้ยประชุมคณะกรรมการหรือกรรมการ หรือค่าสอน ค่าสอบ ที่ทางราชการหรือสถานศึกษาของทางราชการจ่ายให้

3.เงินได้ที่ได้รับจากการอุปการะโดยหน้าที่ธรรมจรรยา เงินได้ที่รับจากการรับมรดก หรือจากการให้โดยเสน่หาเนื่องในพิธี หรือตามโอกาสแห่งขนบธรรมเนียมประเพณี

4.รางวัลเพื่อการศึกษาหรือค้นคว้าในวิทยาการ รางวัลสลากกินแบ่ง หรือสลากออมสินของรัฐบาล รางวัลที่ทางราชการจ่ายให้ในการประกวดหรือแข่งขัน

5.เงินค่าทดแทนตามกฎหมายว่าด้วยการเวนคืนอสังหาริมทรัพย์ ทั้งนี้ เฉพาะที่ดินที่ต้องเวนคืนและอสังหาริมทรัพย์อื่นบนที่ดินที่ต้องเวนคืน

6.เงินได้เท่าที่สมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการจ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

## 7. ยกเว้นตามภาษีมรดก

7.1 เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์โดยไม่มีค่าตอบแทน ให้แก่บุตรชอบด้วยกฎหมายซึ่งไม่รวมถึงบุตรบุญธรรม เฉพาะเงินได้ในส่วนที่ไม่เกินยี่สิบล้านบาทตลอดปีภาษีนั้น

7.2 เงินได้ที่ได้รับจากการอุปการะหรือจากการให้โดยเสน่หาจากบุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส เฉพาะเงินได้ในส่วนที่ไม่เกินยี่สิบล้านบาทตลอดปีภาษีนั้น

7.3 เงินได้ที่ได้รับจากการอุปการะโดยหน้าที่ธรรมจรรยาหรือจากการให้โดยเสน่หาเนื่องในพิธี หรือตามโอกาสแห่งขนบธรรมเนียมประเพณี ทั้งนี้จากบุคคลซึ่งมิใช่บุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส เฉพาะเงินได้ในส่วนที่ไม่เกินสิบล้านบาทตลอดปีภาษีนั้น

7.4 เงินได้ที่ได้รับจากการให้โดยเสน่หาที่ผู้ให้แสดงเจตนาหรือเห็นได้ว่ามีความประสงค์ให้ใช้เพื่อประโยชน์ในกิจการศาสนา กิจการศึกษา หรือกิจการสาธารณประโยชน์ ตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่กำหนดในกฎกระทรวง

7.5 เงินได้จากการรับมรดกจากเจ้ามรดกแต่ละราย ไม่ว่าจะรับคราวเดียวหรือหลายคราว จำนวนรวมกันไม่เกินหนึ่งร้อยล้านบาท

## 5. เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งรัษฎากร\

เงินได้พึงประเมินประเภทที่ 1 (มาตรา 40 (1)) ได้แก่ เงินได้จากการจ้างแรงงานไม่ว่าจะเป็น **เงินเดือน** ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง **โบนัส** เบี้ยหวัดบำเหน็จบำนาญ เงินค่าเช่าบ้าน ที่ได้รับจากนายจ้าง เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านซึ่งนายจ้างให้อยู่โดยไม่ต้องชำระ เงินทรัพย์สินหรือประโยชน์ใด ๆ ที่ได้จากบรรดาการจ้าง แรงงาน

**เงินได้พึงประเมินประเภทที่ 2 (มาตรา 40 (2))** ได้แก่ เงินได้ เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำหรือจากการรับทำงานให้ ไม่ว่าจะ เป็น ค่าธรรมเนียม **ค่านายหน้า** ค่าส่วนลด เงินอุดหนุนในงานที่ทำ เบี้ย ประชุม บำเหน็จ โบนัส เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของ การได้อยู่บ้านที่ผู้จ่ายเงินได้ให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า เงินที่ผู้จ่ายเงินได้จ่าย **ชำระหนี้ใด ๆ ซึ่งผู้มีเงินได้มีหน้าที่ต้องชำระ และเงิน ทรัพย์สินหรือ ประโยชน์ใด ๆ** บรรดาที่ได้จากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ หรือการรับ ทำงานให้

**เงินได้พึงประเมินประเภทที่ 3 (มาตรา 40 (3))** ได้แก่ เงินได้เนื่องจากค่า แห่งกู้ดวิลล์(good will) ค่าแห่งลิขสิทธิ์ หรือสิทธิอื่น ๆ เงินปี หรือเงิน ได้มีลักษณะเป็นรายปีอันได้มาจากพันธกรรม นิติกรรมอื่น ๆ หรือคำ พิพากษาของศาล

**เงินได้พึงประเมินประเภทที่ 4 (มาตรา 40 (4))** ได้แก่

(ก) ดอกเบี้ยพันธบัตร ดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยหุ้นกู้ ดอกเบี้ยตัว เงิน ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่ ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่อยู่ใน บังคับต้องถูกหักภาษีไว้ ณ ที่จ่ายตามกฎหมายว่าด้วยภาษีเงินได้ปีโตร้อย ละเฉพาะส่วนที่เหลือจากถูกหักภาษีไว้ ณ ที่จ่ายตามกฎหมาย

(ข) เงินปันผล เงินส่วนแบ่งของกำไร หรือประโยชน์อื่นใดที่ได้ จากบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล กองทุนรวม หรือสถาบันการเงินที่ มีกฎหมายไทยให้จัดตั้งขึ้น โดยเฉพาะสำหรับให้กู้ยืมเงิน ฯลฯ อนึ่ง เงิน ปันผล หรือส่วนแบ่งกำไรที่บุตรผู้เยาว์ได้รับให้ถือเป็นของบิดา

**เงินได้พึงประเมินประเภทที่ 5 (มาตรา 40 (5))** ได้แก่ เงินหรือ ประโยชน์อื่น ๆ ที่ได้เนื่องจาก

1. การให้เช่าทรัพย์สิน
2. การผิดสัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน

3. การคิดสัญญาซื้อขายเงินผ่อน ซึ่งผู้ขายได้รับคืนทรัพย์สินที่ซื้อขายนั้น โดยไม่ต้องคืนเงินหรือประโยชน์ที่ได้รับไว้แล้ว

เงินได้พึงประเมินประเภทที่ 6 (มาตรา 40 (6)) ได้แก่ เงินได้จาก**วิชาชีพ**

**อิสระ** หมายถึง อาชีพบางชนิดที่พึงทำได้แก่บุคคล ผู้ซึ่งมีความรู้และมีมืออันเล่าเรียน ฝึกฝนมาเป็นพิเศษ ซึ่งได้มีพระราชกฤษฎีกากำหนดไว้ปัจจุบัน มี 6 วิชาชีพ คือ **วิชากฎหมาย การประกอบโรคศิลปะ วิศวกรรม**

**สถาปัตยกรรม บัญชี ประณีตศิลปกรรม**หรือวิชาชีพอื่น ผู้ประกอบวิชาชีพอิสระต้องมีโช่ลูกจ้าง พนักงานรับเงินเดือนของทางราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือองค์กรธุรกิจอื่น เช่น ทนายความรับเงินเดือนจากบริษัท แพทย์รับเงินเดือนจากทางราชการ ไม่ถือว่าเป็นผู้มีเงินได้ตาม ม. 40(6) ผู้มีเงินได้ตามมาตรานี้ถ้าเป็นทนายความต้องมีสำนักงานส่วนตัว ถ้าเป็นแพทย์มีคลินิกส่วนตัว เป็นต้น

เงินได้พึงประเมินประเภทที่ 7 (มาตรา 40 (7)) ได้แก่ เงินได้จาก การรับเหมาที่ผู้รับเหมาต้องลงทุนด้วยการจัดหาสัมภาระในส่วนสำคัญ นอกจากเครื่องมือ เช่น รับเหมาก่อสร้างทั้งของและทั้งแรงงาน หาก รับเหมาเฉพาะแรงงานจะเป็นเงินได้ตาม ม.40(2) เป็นการรับทำงานให้

เงินได้พึงประเมินประเภทที่ 8 (มาตรา 40 (8)) ได้แก่ เงินได้จาก การธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง การขาย อสังหาริมทรัพย์ หรือการอื่นนอกจากที่ระบุไว้ในประเภทที่ 1 ถึงประเภทที่ 7 แล้ว

## 6. การคำนวณภาษีโดยผู้มีเงินได้ประเมินตนเองต่อปี

การเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา กรณีที่ผู้มีเงินได้ ประเมินตนเอง จะมีการคำนวณภาษี 2 แบบ (อัตราภาษีแบบก้าวหน้า และแบบคงที่) และเสียภาษีตามวิธีที่คำนวณแล้วได้จำนวนเงินภาษีมากกว่า

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาปี

แบบที่ 1 (อัตราภาษีแบบก้าวหน้า)

	เงินได้พึงประเมิน	XX
<u>หัก</u>	ค่าใช้จ่าย	<u>XX</u>
	เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	XX
<u>หัก</u>	ลดหย่อน	<u>XX</u>
	เงินได้ก่อนหักบริจาค	
<u>หัก</u>	เงินบริจาค	<u>XX</u>
	เงินได้สุทธิ	<u>XX</u>
	จำนวนเงินภาษี = เงินได้สุทธิ X อัตราภาษี	

แบบที่ 2 (อัตราภาษีคงที่)  $\frac{\text{เงินได้พึงประเมิน} \times 5}{1000} = \text{จำนวนเงินภาษี}$   
(ยกเว้นภาษีจำนวนที่ไม่เกิน 5,000 บาท)

ตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นไป ได้มีพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 18) ได้กำหนดหลักเกณฑ์การจัดเก็บสำหรับสามีและภรรยาขึ้นใหม่สรุปดังนี้ (1) นำเงินได้ของสามีและภรรยารวมกันและยื่นเสียภาษีในนามฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง (2) ให้ถือเอาเงินได้ตามมาตรา 40(2)-(8) ของภรรยาเป็นเงินได้ของสามี หรือเงินได้ตามมาตรา 40(2)-(8) ของสามีเป็นเงินได้ของภรรยา สำหรับเงินได้ตามมาตรา 40(1) ของแต่ละฝ่ายให้เสียภาษีในนามตนเอง (3) ให้สามีและภรรยาขึ้นรายการและเสียภาษีต่างหากจากกัน ตามส่วนเงินได้ของตน กรณีไม่อาจแยกชัดเจนได้ว่าเป็น

ของสามีหรือภรรยาจำนวนเท่าใดให้เลือกได้ 2 วิธี คือ 1) แบ่งเป็นของสามีและภรรยาคนละครึ่ง 2) เฉพาะเงินได้ตาม ม. 40(8) แบ่งเป็นเงินได้ของแต่ละฝ่ายตามที่ตกลงกันก็ได้

### 7. การหักค่าใช้จ่าย

สำหรับเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(1) และ (2) หักค่าใช้จ่ายได้ 50% ของเงินได้พึงประเมินทั้ง 2 ประเภทรวมกันแต่ต้องไม่เกิน 100,000 บาท กรณีที่สามีภรรยาต่างฝ่ายมีเงินได้ ให้หักค่าใช้จ่ายร้อยละ 50 แต่ไม่เกิน 100,000 บาท ทั้ง 2 ฝ่าย

วิธีที่ 3 ให้สามีภรรยาขึ้นรายการและเสียภาษีต่างหากจากกัน

สามี		ภรรยา	
เงินได้ตาม ม. 40(1)+(2)	300,000	เงินได้ตาม ม. 40(1)	100,000
หัก ค่าใช้จ่าย 50%	<u>100,000</u>	เงินได้ตาม ม.40 (2)	<u>200,000</u>
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	<u>200,000</u>	เงินได้ตามม. 40(1) + (2)	300,000
		หักค่าใช้จ่าย 50%	<u>100,000</u>
		เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	<u>200,000</u>

เงินได้พึงประเมินตามม. 40 (3) หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาได้ 50 % แต่ไม่เกิน 100,000 บาท ของรายได้ค่าแห่งคู่วิลด์ ค่าแห่งลิขสิทธิ์ หรือสิทธิอย่างอื่น เฉพาะค่าแห่งลิขสิทธิ์ กรณีที่สามีและภรรยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ ให้หักค่าใช้จ่ายได้ในเกณฑ์เดียวกันทั้ง 2 ฝ่าย เงินได้พึงประเมินตามม. 40 (3) นอกจากค่าแห่งลิขสิทธิ์ไม่สามารถหักค่าใช้จ่ายได้

เงินได้พึงประเมินตามม. 40 (4) กฎหมายไม่ยอมให้หักค่าใช้จ่ายใดๆ



เงินได้พึงประเมินตามมา. 40 (5) เงินได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน  
กฎหมายให้ผู้มีเงินได้ เลือกหักค่าใช้จ่ายลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

ก. หักตามความจำเป็นและสมควร

ข. หักเป็นการเหมาจ่าย

- ❖ เงินได้จากการให้เช่าบ้าน โรงเรือนสิ่งปลูกสร้างอย่างอื่นหรือแพ  
หักค่าใช้จ่ายได้ร้อยละ 30
- ❖ ที่ดินที่ใช้ในการเกษตร หักค่าใช้จ่ายได้ร้อยละ 20
- ❖ ที่ดินที่มีได้ใช้เป็นการเกษตรกรรม หักค่าใช้จ่ายได้ร้อยละ 15
- ❖ ยานพาหนะหักค่าใช้จ่ายได้ ร้อยละ 30
- ❖ ทรัพย์สินอย่างอื่นหักค่าใช้จ่ายได้ร้อยละ 10
- ❖ การผลิตสัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน หักค่าใช้จ่ายได้ร้อยละ 20 วิธีเดียว
- ❖ การผลิตสัญญาซื้อขายเงินผ่อน ซึ่งผู้ขายได้รับคืนทรัพย์สินที่ขายนั้น  
โดยไม่ต้องคืนเงินหรือประโยชน์ที่ได้รับไว้แล้ว หักค่าใช้จ่ายเป็น  
การเหมาได้ร้อยละ 20 วิธีเดียว

เงินได้พึงประเมินตามมา. 40 (6) เลือกหักค่าใช้จ่ายวิธีใดวิธีหนึ่ง  
ดังนี้

ก. หักตามความจำเป็นและสมควร หรือ

ข. หักเป็นการเหมาจ่าย

กรณีหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาจ่าย วิชาชีพอิสระ จากการประกอบโรค  
ศิลป์ หักได้ร้อยละ 60 วิชาชีพอิสระอื่นหักได้ร้อยละ 30

เงินได้พึงประเมินตามมา. 40 (7) เลือกหักค่าใช้จ่ายได้ 2 วิธี เหมือน  
เงินได้ประเภทที่ 6 ถ้าเลือกหักเป็นการเหมาจ่ายหักค่าใช้จ่ายได้ร้อยละ 70

เงินได้พึงประเมินตามมา. 40(8) ได้แก่ เงินได้จากธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง การขายอสังหาริมทรัพย์ นอกจากที่ระบุไว้ในประเภทที่ 1-7 หักค่าใช้จ่ายได้ 2 วิธี เหมือนกับเงินได้พึงประเมินตามมา. 40 (5), (6), (7)

ถ้าเลือกหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาให้หักในอัตราร้อยละดังนี้  
ตารางแสดงอัตรการหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมา สำหรับเงินได้พึงประเมิน  
ตาม ม. 40 (8)

ประเภทเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ
(1) การเก็บค่าตั้ง หรือค่าเกมส์จากการพนัน การแข่งขันหรือการเล่นต่าง ๆ	65
(2) การถ่าย ล้างอัด หรือขยายรูปภาพยนตร์ รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	70
(3) การทำกิจการคานเรือ อุ้เรือ หรือ ซ่อมเรือที่มีใช้ซ่อมเครื่องจักรเครื่องกล	70
(4) การทำรองเท้า และเครื่องหนังแท้ หรือหนังเทียม รวมทั้งการขาย ส่วนประกอบ	70
(5) การตัด เย็บ ถัก ปักเสื้อผ้า หรือสิ่งอื่น ๆ รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	70
(6) การทำ ตกแต่ง หรือซ่อมแซม เครื่องเรือน รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	70
(7) การทำกิจการ โรงแรม หรือภัตตาคารหรือการปรุงอาหาร หรือเครื่องดื่มจำหน่าย	70
(8) การตัด ตัด แต่งผม หรือตกแต่ง ร่างกาย	70
(9) การทำสบู่ แชมพู หรือเครื่องสำอาง	70

(10) การทำวรรณกรรม	75
(11) การค้าเครื่องเงิน ทอง นาก เพชรพลอยหรืออัญมณีอื่น รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	75
(12) การทำกิจการสถานพยาบาลตามกฎหมาย ว่าด้วยสถานพยาบาล เฉพาะที่มีเตียงรับผู้ป่วยไว้ค้างคืน รวมทั้งการรักษาพยาบาล และการจำหน่ายยา	75
(13) การโม่หรือย่อยหิน	75
(14) การทำป่าไม้ สวนยาง หรือไม้ยืนต้น	80
(15) การขนส่ง หรือรับจ้างด้วยยานพาหนะ	80
(16) การทำบล็อกและตรา การรับพิมพ์ หรือเขียนสมุด เอกสาร รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	80
(17) การทำเหมืองแร่	80
(18) การทำเครื่องดัดตามกฎหมายว่าด้วยภาษีเครื่องดัด (ฉบับที่ 16) พ.ศ. 2502	85
(19) การทำเครื่องกระเบื้อง เครื่องเคลือบ เครื่องซีเมนต์ หรือดินเผา	80
(20) การทำหรือจำหน่ายกระแสไฟฟ้า	80
(21) การทำน้ำแข็ง	80
(22) การทำกาว แป้งเปียก หรือสิ่งที่มีลักษณะทำนองเดียวกัน และการทำแป้งชนิดต่าง ๆ ที่มีใช้เครื่องสำอาง	80

ประเภทเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ
2.3 การทำลูกโป่ง เครื่องแก้ว	80
24. การซักรีด หรือย้อมสี	80
25. การขายของนอกจากที่ระบุไว้ในข้ออื่น ซึ่งผู้ขายมิได้เป็นผู้ผลิต	80
26. รางวัลที่เจ้าของม้าได้จากการส่งม้าเข้าแข่ง	85
27. การรับสินไถ่ทรัพย์สินที่ขายฝาก หรือการได้กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน โดยเด็ดขาดจากการขายฝาก	85
28. การรรมยาง การทำยางแผ่น หรือยางอย่างอื่นที่มีโซ่ยางสำเร็จรูป	85
29. การฟอกหนัง	85
30. การทำน้ำตาล หรือน้ำเหลือของน้ำตาล	85
31. การจับสัตว์น้ำ	85
32. การทำกิจกรรมโรงเลื่อย	85
33. การกลั่น หรือหีบน้ำมัน	85
34. การให้เช่าซื้อสังหาริมทรัพย์ที่ไม่เข้าลักษณะตามมาตรา 40(5) แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 16)	85
35. การทำกิจการโรงสีข้าว	85
36. การทำเกษตรกรรมประเภท ไม้ล้มลุกและธัญชาติ	85
37. การอบหรือบ่มยาสูบ	85
38. การเลี้ยงสัตว์ทุกชนิด รวมทั้งการขายวัตถุดิบได้	85
39. การล่าสัตว์จำหน่าย รวมทั้งขายวัตถุดิบได้	85
40. การทำนาเกลือ	61

- 41.การขายเรือกำปั่นหรือเรือมีระวาง ตั้งแต่หกตันขึ้นไป เรือกลไฟ หรือเรือยนต์ มีระวางตั้งแต่ห้าตันขึ้นไป หรือแพ
- 42.การขายที่ดินเงินผ่อนหรือการให้เช่าซื้อที่ดิน
- 43.การแสดงของนักแสดงละครภาพยนตร์ วิทยุหรือโทรทัศน์ นักร้อง นักดนตรี นักกีฬาอาชีพ หรือนักแสดง เพื่อความบันเทิงใด ๆ

(ก) สำหรับเงินได้ส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท

60

(ข) สำหรับเงินได้ส่วนที่เกิน 300,000 บาท

40

การหักค่าใช้จ่ายตาม (ก) และ (ข) รวมกันต้องไม่เกิน 600,000 บาท

44. เงินได้ที่มีได้ระบุไว้ตั้งแต่ข้อ (1) ถึงข้อ (43)

ตาม

ความจำเป็นและสมควร

## 8. การหักลดหย่อน

ตารางรายการลดหย่อนและยกเว้นเงินได้เพื่อการคำนวณภาษีเงินได้บุคคล  
ธรรมดา ปีภาษี 2555

รายการ	ค่าลดหย่อนและยกเว้น
1. ค่าลดหย่อนส่วนบุคคล	
1.1 ส่วนตัวผู้มีเงินได้	60,000 บาท
1.2 คู่สมรสไม่มีเงินได้	60,000 บาท
1.3 บุตรที่ไม่ศึกษาหรือศึกษาในต่างประเทศ	คนละ 30,000 บาท
1.4 บุตรที่ศึกษาในประเทศ	คนละ 30,000 บาท

- |  |                 |
|--|-----------------|
| 1.5 อุปการะบิดามารดาผู้มีเงินได้หรือบิดามารดา คู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ | คนละ 30,000 บาท |
| 1.6 อุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือทุพพลภาพ                               | คนละ 60,000 บาท |

## 2. ลดหย่อนเบี้ยประกันภัย

- |   |  |
|---|--|
| 2.1 เบี้ยประกันชีวิตผู้มีเงินได้  | <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="997 627 1557 750">1. ส่วนแรกตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10,000 บาท</li> <li data-bbox="997 761 1557 963">2. ส่วนที่สองคือ เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 90,000 บาท หักได้ไม่เกินเงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย</li> </ul> |
| 2.2 คู่สมรสไม่มีเงินได้ (จดทะเบียนและอยู่ด้วยกันตลอดปีภาษี)                     | เท่าที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10,000 บาท   |
| 2.3 เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญของผู้มีเงินได้                                     | <p data-bbox="997 1153 1500 1265">หักเพิ่มจาก 2.1 ได้อีก 15% ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 200,000 บาท แต่เมื่อรวมกับ</p> <p data-bbox="997 1276 1500 1478">กองทุนสำรองเลี้ยงชีพกองทุน กบข. กองทุนสงเคราะห์ ร.ร.เอกชน ค่าซื้อกองทุน RMF ต้องไม่เกิน 500,000 บาท</p>          |
| 2.4 เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดา ผู้มีเงินได้หรือบิดามารดา คู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ | เท่าที่จ่ายจริงแต่รวมกันแล้วต้องไม่เกิน 15,000 บาท   |
| 3. ค่าลดหย่อนเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                                   | <p data-bbox="997 1680 1388 1736">เท่าที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10,000</p> <p data-bbox="997 1747 1388 1937">(เกิน 10,000 แต่ไม่เกิน 490,000 บาท ยกเว้นภาษีโดยหักจากเงินได้พึงประเมิน)</p>   |

4. ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	ยกเว้น 15% ของเงินได้แต่เมื่อรวมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุน กบข. กองทุนสงเคราะห์ครู ร.ร.เอกชน แล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท
5. ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	ยกเว้น 15% ของเงินได้แต่ไม่เกิน 500,000 บาท
6. หักลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย	เท่าที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท
6.1 ผู้มีเงินได้กู้ยืมคนเดียว รายการ	ค่าลดหย่อนและยกเว้น
6.2 ผู้มีเงินได้หลายคนร่วมกันกู้	เฉลี่ยดอกเบี้ยกู้ยืมตามจำนวนผู้กู้แต่รวมกันไม่เกิน 100,000 บาท
6.3 กรณีกู้ยืมหลายแห่ง	หักได้ทุกแห่งที่อยู่อาศัย แต่รวมกันไม่เกิน 100,000 บาท
6.4 สามีภรรยากู้ยืมร่วมกัน (มีเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย)	หักได้คนละกึ่งหนึ่ง แต่รวมแล้วต้องไม่เกิน 100,000 บาท
6.5 สามีภรรยากู้ยืมร่วมกัน (มีเงินได้ฝ่ายเดียว)	เท่าที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท
6.6 สามีภรรยากู้ยืมร่วมกัน (คู่สมรสฝ่ายที่ไม่มีเงินได้เป็นผู้กู้)	หักลดหย่อนไม่ได้
6.7 สามีภรรยาต่างฝ่ายต่างกู้ยืม	เท่าที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งสามีและภรรยา

7. หักลดหย่อนเงินที่จ่ายเข้าสมทบกองทุน	
ประกันสังคม	หักลดหย่อนเท่าที่จ่ายจริง
7.1 ผู้มีเงินได้	ไม่เกินตามกฎหมายประกันสังคม
7.2 คู่สมรส	
8. หักลดหย่อนเงินบริจาค	เท่าที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่าย และลดหย่อนรายการอื่นแล้ว
9. เงินบริจาคสนับสนุนการศึกษา	หักได้ 2 เท่าของเงินบริจาคแต่ ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังหัก ค่าใช้จ่ายและลดหย่อนรายการอื่นแล้ว (ภายใน 2561)
10. เงินบริจาคกองทุนพัฒนาครู	หักได้ 2 เท่าของเงินบริจาคแต่ ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังหัก ค่าใช้จ่ายและลดหย่อนรายการอื่นแล้ว
11. เงินบริจาคให้แก่สถานศึกษา เพื่อจัดหา หนังสือหรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อส่งเสริมการ อ่าน	หักได้ 2 เท่าของเงินบริจาคแต่ ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังหัก ค่าใช้จ่ายและลดหย่อนรายการอื่นแล้ว
12. เงินบริจาคให้แก่องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่นในการจัดตั้งศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก หรือ สนับสนุนการดำเนินงานของศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก	หักได้ 2 เท่าของเงินบริจาคแต่ ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลัง หักค่าใช้จ่ายและลดหย่อนรายการอื่นแล้ว



13. เงินที่จ่ายให้คนพิการได้รับสิทธิเข้าถึงและใช้ประโยชน์ได้จากสิ่งอำนวยความสะดวกอันเป็นสาธารณะ ตลอดจนสวัสดิการและความช่วยเหลืออื่นจากรัฐ หักได้ 2 เท่าของเงินบริจาคแต่ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและลดหย่อนรายการอื่นแล้ว
14. เงินบริจาคให้แก่โครงการศึกษาอบรมอาชีพ และการจัดกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการบำบัดแก้ไข ฟื้นฟู และสงเคราะห์เด็กและเยาวชนของสถานพินิจและคุ้มครองเด็กและเยาวชน กระทรวงยุติธรรม หักได้ 2 เท่าของเงินบริจาคแต่ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและลดหย่อนรายการอื่นแล้ว

## 9. อัตราภาษี

อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับปีภาษี 2560 เป็นต้นไป

เงินได้สุทธิ	ช่วงเงินได้สุทธิ	อัตราภาษีร้อยละ	ภาษีแต่ละชั้นเงินได้สุทธิ	ภาษีสะสมสูงสุดของชั้น
1-150,000	150,000	ยกเว้น	-	-
150,001-300,000	150,000	5	7,500	7,500
300,001-500,000	200,000	10	20,000	27,500
500,001-750,000	250,000	15	37,500	65,000
750,001-1,000,000	250,000	20	50,000	115,000

1,000,001-2,000,000	1,000,000	25	250,000	365,000
2,000,001-5,000,000	3,000,000	30	900,000	1,265,000
5,000,001 บาทขึ้นไป	-	35	-	-

## คำถามท้ายบทที่ 7

1. นายอีแวนเดอร์ โฮลิฟิลด์ เป็นนักมวยชาวต่างประเทศ เดินทางมาชกป้องกันแชมป์ WBC ใน ประเทศไทยเมื่อ 30 กันยายน 2562 โดยได้รับรางวัลจากการชก 10,000,000 บาท และได้รับเงินจากการเป็นนายแบบโฆษณาให้กับบริษัทขายอุปกรณ์กีฬา 500,000 บาท โดยนายโฮลิฟิลด์ได้เดินทางกลับประเทศตนเองเมื่อ 10 ตุลาคม 2562 ในวินิจฉัยว่า นายโฮลิฟิลด์ต้องนำเงินได้จากรายการใดมาเสียภาษีให้กับประเทศไทย และ **วิธีการเสียภาษีใช้วิธี การใด**
2. นายโสภณมีรายได้จากการทำงานในต่างประเทศ ในปี พ.ศ. 2561 3,000,000 บาท และได้ส่งเงินได้ดังกล่าวให้ภริยาที่อยู่ในเมืองไทยเป็นเงิน 2,000,000 บาท ในปีเดียวกัน โดยนายโสภณไม่ได้กลับมาเมืองไทยตลอดปี 2561  
ให้วินิจฉัยว่า นายโสภณจะต้องเสียภาษีให้กับประเทศไทยหรือไม่จำนวนเท่าใด
3. นาย ก มีบ้านและที่ดินให้ผู้อื่นเช่าโดยเรียกเก็บค่าเช่าเดือนละ 50,000 บาท ตั้งแต่เดือนมกราคม – กันยายน 2540 ต่อมาในเดือน ตุลาคม 2540 นาย ก ได้ถึงแก่กรรมผู้จัดการมรดกนาย ก ได้เก็บค่าเช่าต่อมาในนามของนาย ก จนกระทั่งเดือนมกราคม พ.ศ. 2542 จึงได้โอนบ้านและที่ดินให้ ค.ช. ข ตามพินัยกรรมให้  
วินิจฉัยว่าปี พ.ศ. 2540 – 2542 ค่าเช่าที่ได้รับเสียภาษีในนามใคร และใครเป็นผู้มีหน้าที่ยื่นแบบรายการ
4. นางเสาวภา พนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัดมหาชน ได้รับคำสั่งให้ไปปฏิบัติงาน ณ สาขานครเวียงจันทน์ ตั้งแต่ 1 มีนาคม 2540 เป็นต้นไป โดยได้รับเงินเดือน ๆ ละ 300,000 บาท และโบนัสจ่ายสิ้นธันวาคม 2540 100,000 บาท ใน พ.ศ. 2540 นางเสาวภาไม่ได้เดินทางกลับประเทศไทยเลย ในปี 2541 นางเสาวภาทำงานและได้รับเงินเดือนจากสาขานครเวียงจันทน์ ตั้งแต่ มกราคม – พฤษภาคม หลังจากนั้นได้เดินทางกลับประเทศไทย เพื่อมาปฏิบัติงาน ณ สาขาอุดรธานี โดยนางเสาวภาได้นำเงินได้ทั้งหมดกลับมาในประเทศไทย

ประกอบด้วยเงินเดือนที่ได้รับในปี 2541 100,000 บาท เงินเดือนและโบนัสที่ได้รับในปี พ.ศ. 2540 จำนวน 200,000 บาท นอกจากนั้นใน พ.ศ. 2541 นางสาวภายังได้รับเงินปันผลจากห้างหุ้นส่วนสามัญไม่จดทะเบียนอีก 100,000 บาท ให้อธิบายว่า ในปี 2541 นางสาวภ่าต้องเสียภาษีหรือไม่ จากรายได้อะไรบ้าง เพราะเหตุใด ?

5. นาย ก ทำงานบริษัท A ได้รับเงินเดือน ๆ 30,000 บาท นาง ข ผู้เป็นคู่สมรส นาย ก ทำงานโดยการรับราชการได้เงินเดือน ๆ 20,000 บาท และนาง ข ได้รับค่านายหน้าจากการขายบ้านและที่ดิน 200,000 บาท ในปีภาษี 2562 นาย ก และนาง ข สามารถยื่นแบบรายการ และคำนวณภาษีได้กี่วิธี พร้อมทั้งแสดงการหักค่าใช้จ่ายประกอบแต่ละวิธี

6. นาย ก และนาง ข สามีมภรรยา มีบุตร 5 คน ดังนี้ (ปีภาษี 2562)

6.1. บุตรคนที่ 1 เกิด พ.ศ. 2538 เรียนมหาวิทยาลัยในต่างประเทศ ไม่มีเงินได้

6.2. บุตรคนที่ 2 เกิด พ.ศ. 2539 เรียนมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ได้รับเงินรางวัลสลากกินแบ่งรัฐบาล 100,000 บาท

6.3. บุตรคนที่ 3 เกิด พ.ศ. 2541 เรียนระดับ ปวส. ในวิทยาลัยอาชีวศึกษา ได้รับเงินจากการส่งบทความเข้าประกวดเพื่อต่อต้านยาเสพติด จากกรมอาชีวศึกษา 60,000 บาท

6.4. บุตรคนที่ 4 อายุ 12 ปี เรียนระดับประถมศึกษา

6.5. บุตรคนที่ 5 เป็นคนไร้ความสามารถ

ให้อธิบายว่า นาย ก และนาง ข สามารถหักลดหย่อนบุตรได้กี่คน เป็นเงินเท่าใด

7. ให้ระบุรายการหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในปีภาษี 2562 ทุกรายการ