

แนะนำการคำนวณภาษีแบบบริษัทออกให้ตลอดไป

สำหรับการคำนวณเงินเดือนแบบภาษีแบบบริษัทออกให้ตลอดไปในโปรแกรมเงินเดือนจะสามารถตั้งค่าให้คำนวณได้ โดยหลักการคำนวณจะตรงกับหลักการของกรมสรรพากร โดยจะมีแนวทางการคำนวณ ดังนี้

ตัวอย่าง นายศิริระ ชาติพงษ์ เงินเดือน 150,000 และค่าตำแหน่ง 10,000 บาท ได้ทำการบันทึกค่าลดหย่อนในแฟ้มพนักงานไว้ดังนี้

1. ลดหย่อนบิดา มารดา
2. เบี้ยประกันชีวิตผู้มีเงินได้ 100,000 บาท
3. เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ 200,000 บาท
4. ดอกเบี้ยที่อยู่อาศัย 50,000 บาท
5. RMF 500,000 บาท
SSF 200,000 บาท
6. หักกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 5%

The screenshot shows the 'เพิ่มพนักงาน' (Add Employee) screen in the payroll software. The employee's name is 'ศิริระ ชาติพงษ์' and their ID is '595250'. The 'หักลดหย่อน' (Deductions) section is active, showing various options for tax relief. The 'ลดหย่อนผู้มีเงินได้' (Income Tax Deductions) section is expanded, showing the following values:

ประเภทการหักลดหย่อน	ผู้มีเงินได้	คู่สมรส
เบี้ยประกันชีวิตผู้มีเงินได้	100,000.00	0.00
เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ	200,000.00	0.00
ดอกเบี้ยที่อยู่อาศัย	50,000.00	0.00

The 'หักกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ' (Retirement Fund Deduction) section shows a value of 5,000.00. The 'จำนวนบุตรลดหย่อนแต่ละอัตรา' (Number of children for each rate) table shows 0 for all categories.

อธิบาย	ออกให้ครั้งแรก	ออกให้ครั้งสุดท้าย
เงินได้พึงประเมิน		
เงินได้ตาม 40(1)/(2)ก่อนได้รับยกเว้น	1,920,000.00	1,920,000.00
ภาษีบริษัทออกให้เนื่องจากเงินได้ปกติ		167,000.00
หักเงินได้ที่ได้รับยกเว้น	80,000.00	80,000.00
เงินได้ตาม 40(1)/(2)หลังหักได้รับยกเว้น	1,840,000.00	2,007,000.00
หัก ค่าใช้จ่าย 40(1)/(2)	100,000.00	100,000.00
คงเหลือหลังหักค่าใช้จ่าย	1,740,000.00	1,907,000.00
หักลดหย่อน		
ผู้มีเงินได้		60,000.00
คู่สมรส (ถ้ามี)		0.00
ค่าลดหย่อนบุตร		0.00
บุตรทั้งหมด (ถ้ามี)		0.00
บิดามารดาทั้งหมด (ถ้ามี)	60,000.00	60,000.00
อุปการะเลี้ยงดูคนพิการ	0.00	0.00
เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดา	0.00	0.00
เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาคู่สมรส	0.00	0.00
เบี้ยประกันชีวิตผู้มีเงินได้	0.00	100,000.00
รวมเบี้ยประกันชีวิต (ถ้ามี)	0.00	100,000.00
เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ	0.00	200,000.00
เงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ถ้ามี)	10,000.00	10,000.00
ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	210,000.00	210,000.00
ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (SSF)	0.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย (ถ้ามี)	50,000.00	50,000.00
เงินสมทบเข้าประกันสังคม (ถ้ามี)	0.00	9,000.00
รวมค่าลดหย่อน	699,000.00	699,000.00
เหลือ เงินได้ก่อนหักส่นับสนุนการศึกษา	1,041,000.00	1,208,000.00
เงินสนับสนุนการศึกษา	0.00	0.00
เหลือ เงินได้ก่อนหักลดหย่อนเงินบริจาค	1,041,000.00	1,208,000.00
หัก ลดหย่อนบริจาค	0.00	0.00
เหลือ เงินได้สุทธิ	1,041,000.00	1,208,000.00
ภาษีทั้งปีที่คำนวณจากเงินได้สุทธิ	125,250.00	167,000.00
ภาษีทั้งปีที่บริษัทออกให้ตลอดไป		167,000.00
จำนวนงวดทั้งปีภาษี		12.00
เฉลี่ยภาษีทั้งปีที่บริษัทออกให้		13,916.67
ภาษีที่บริษัทออกให้งวดนี้	13,917.00	
รายการเงินได้ที่ได้รับยกเว้น		
เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	80,000.00	80,000.00
หักเงินสะสม กบข.	0.00	0.00
หักเงินสะสมกองทุนสงเคราะห์ครู.ร.เอกชน	0.00	0.00

เงินได้พึงประเมิน คำนวณจาก เงินเดือน + เงินได้ประจำ * 12

$$(150,000+10,000)*12 = 1,920,000$$

ภาษีบริษัทออกให้ครั้งสุดท้าย จำนวนได้ 167,000.00

หักเงินที่ได้รับยกเว้น คือยอดเงินกองทุนฯ ส่วนที่เกิน 10,000 บาท

$$\text{จำนวนมาจาก } (150,000*5\%)*12 = 90,000 - 10,000 = 80,000$$

นำเงินได้พึงประเมินหักเงินที่ได้รับยกเว้น และหักค่าใช้จ่ายส่วนตัวได้

50% ของเงินได้พึงประเมินแต่ไม่เกิน 100,000 บาท

$$\text{คงเหลือ } 1,920,000 + 167,000 - 80,000 - 100,000 = 1,907,000.00$$

ลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตผู้มีเงินได้ 100,000 และเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญสามารถ

ลดหย่อนได้ 15% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท แต่สามารถลดหย่อนได้

หลังจากรวมค่าลดหย่อนของ RMF และ กองทุนสำรองฯ รวมกันแล้ว ไม่เกิน 500,000 บาท

จึงสามารถลดหย่อนได้แค่ 210,000.00

เหลือเงินได้สุทธิหลังจากหักลดหย่อนทั้งหมดแล้ว คือ

$$1,208,000.00 \text{ นำยอดนี้ไปคำนวณภาษีเงินได้บุคคล}$$

ลดหย่อนผู้มีเงินได้ 60,000 บาท

ลดหย่อนพ่อแม่ได้

คนละ 30,000 รวม

ลดหย่อนดอกเบี้ย

บ้านได้ 50,000

ลดหย่อนประกันสังคม

$$750*12 = 9,000$$

วิธีการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ลำดับ	ลำดับ Δ	ตั้งแต่	เงินได้ ถึง	แต่ละชั้น	อัตรา ภาษี	ภาษี แต่ละชั้น	สะสมสูงสุด ในชั้น
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

- นำยอดเงินสุทธิ 1,208,000.00 ซึ่งอยู่ในชั้น 25% ให้นำส่วนที่เกิน 1,000,000 มาคำนวณภาษีที่ 25% คือ 208,000
- นำยอดเงินคงเหลือจาก ข้อ 1 คูณด้วย 25% $208,000.00 * 25\% = 52,000$
- นำยอดเงินภาษี 25% จาก ข้อ 2 บวกกับภาษีแต่ละชั้นก่อนหน้า $52,000 + 7,500 + 20,000 + 37,500 + 50,000 = 167,000$
- ได้ยอดภาษีทั้งปีแล้ว ให้หารด้วย 12 งวด $167,000 / 12 = 13,916.66$
สรุป ยอดเงินภาษีที่พนักงานต้องจ่ายในงวดนี้ คือ 13,916.66 บาทเศษ เป็น 13,917 บาท

เพิ่มเติมวิธีการคำนวณค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ

กรณีที่ 1 ถ้าไม่มีค่าลดหย่อน RMF และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จะสามารถหักลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญได้ 30% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท จากตัวอย่าง เงินได้พึงประเมิน $1,920,000 * 15\% = 288,000$ จึงสามารถลดหย่อนได้ 200,000 ตามที่บันทึก

กรณีที่ 2 มีค่าลดหย่อนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แต่ไม่มี RMF จะสามารถหักลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญได้ 15% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท จากตัวอย่าง เงินได้พึงประเมิน $1,920,000 * 15\% = 288,000$ จึงสามารถลดหย่อนได้ 200,000 ตามที่บันทึก

กรณีที่ 3 มีค่าลดหย่อน RMF แต่ไม่มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จะสามารถหักลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญได้ 15% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท จากตัวอย่าง เงินได้พึงประเมิน $1,920,000 * 15\% = 288,000$ จึงสามารถลดหย่อนได้ 200,000 ตามที่บันทึก

กรณีที่ 4 มีค่าลดหย่อนทั้ง RMF และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จะทำการคำนวณค่าลดหย่อนของ RMF และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพก่อน เหลือส่วนต่างเท่าไร จึงจะนำมาหักลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ ทั้ง 3 ส่วนนี้รวมกันแล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท จากตัวอย่าง เงินได้พึงประเมิน $1,920,000 * 15\% = 288,000$ พนักงานซื้อ RMF 500,000 บาท จึงลดหย่อนได้ตามจริงของเงินได้พึงประเมิน คือ 288,000 และยอดหักกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทั้งปี คือ 90,000 รวมลดหย่อน RMF และ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ $288,000 + 90,000 = 378,000$ ส่วนต่างที่เหลือนำมาหักลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญคือ $500,000 - 378,000 = 122,000$

แต่ในการคำนวณครั้งที่ 2 เป็นต้นไป ทำให้มีเงินได้มากขึ้น ทำให้ค่าลดหย่อน RMF มากขึ้น และส่งผลให้ เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญลดลงด้วย