

4 Steps

วางแผนภาษี มีเงินเพิ่ม

โดย

นางสาวผาณิตา ชชาติทอง

นางสาวกมลมาศ คงกระพันธุ์

4 Steps วางแผนภาษี มีเงินเพิ่ม

“การวางแผนภาษี” คือ การเตรียมการเพื่อเสียภาษีให้ถูกต้อง ครบถ้วน ในฐานะพลเมืองดีและใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีต่าง ๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ไปช่วยลดหย่อนภาษีเงินได้ประจำปี

เพื่อบรรเทาภาระภาษีให้น้อยลง ไม่ต้องเสียภาษีมากเกินไป รวมถึงไม่ต้องชำระภาษีเพิ่มหรือเสียเบี้ยปรับโดยใช่เหตุ และยังถ้าเราวางแผนภาษีได้เป็นอย่างดี เงินที่ประหยัดได้นี้ ก็สามารถนำไปต่อยอดให้ดอกตอกอออกผล สร้างเงินกลับมาให้เราได้อีกต่อหนึ่งด้วย

ดังนั้น การวางแผนภาษีที่ดีจึงควรเริ่มต้นจากการทำความเข้าใจรายละเอียดเรื่องภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และรู้จักใช้ประโยชน์จากสิทธิประโยชน์ทางภาษีให้คุ้มค่า

1. รู้ประเภทและค่าใช้จ่าย... ของเงินได้พึงประเมิน

เมื่ออัตราภาษีต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด การวางแผนภาษีจึงเป็นการวิเคราะห์ “เงินได้สุทธิ” เพื่อวางแผนจัดสรรเงินค่าใช้จ่าย ค่าลดหย่อน และเงินบริจาค ตามที่กฎหมายสนับสนุนเพื่อใช้สิทธิประโยชน์อย่างเต็มที่ เพราะยิ่งใช้สิทธิลดหย่อนภาษีมาก เงินได้สุทธิที่นำไปคำนวณภาษียิ่งลดลง ก็ทำให้เสียภาษีน้อยลงนั่นเอง

รายได้ที่ต้องนำมาคำนวณเพื่อเสียภาษี มีอยู่ 8 ประเภท โดยแบ่งตามอาชีพและต้นทุนในการประกอบอาชีพที่แตกต่างกัน เพื่อความเป็นธรรมในการคำนวณและจ่ายภาษีมากที่สุด แต่ก็มีหลายกรณีที่เงินได้ของบุคคลอาจถูกจัดว่าเป็นเงินได้หลายประเภท ขึ้นอยู่กับลักษณะสัญญาการจ้างงานหรือข้อตกลงทางธุรกิจ เราจึงควรทำความเข้าใจหลักเกณฑ์ในการจำแนกประเภทของเงินได้ เพื่อให้เกิดการหักค่าใช้จ่ายอย่างคุ้มค่ามากที่สุด

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา = เงินได้สุทธิ x อัตราภาษี



เงินได้พึงประเมิน

หัก ค่าใช้จ่าย

หัก ค่าลดหย่อน

หัก เงินบริจาค

อัตราก้าวหน้า

5% - 35%

ของเงินได้สุทธิ

+





ประเภทเงินได้

- รายได้จากการจ้างแรงงาน เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เบี้ยเลี้ยง บำเหน็จบำนาญ ฯลฯ
- รายได้จากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ หรือการรับทำงานให้ เช่น ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า เบี้ยประชุม ฯลฯ
- รายได้จากทรัพย์สินทางปัญญา เช่น ค่าแห่งกวีตวิศล ค่าแห่งลิขสิทธิ์หรือสิทธิอย่างอื่น
- รายได้ที่เป็นดอกผลหรือผลตอบแทน เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล เครดิตภาษีเงินปันผล ส่วนแบ่งกำไร เงินค่าขายหน่วยลงทุน กำไรจากการขายหรือส่วนแบ่งกำไรจากการถือคริปโต ฯลฯ
- รายได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน การผลิตสัญญาเช่าซื้อ การผลิตสัญญาซื้อขายเงินผ่อน
 - บ้าน โรงเรือน สิ่งปลูกสร้าง แพร
 - ที่ดินที่ใช้ในการเกษตร
 - ที่ดินที่มีได้ใช้ในการเกษตร
 - ยานพาหนะ
 - ทรัพย์สินอื่น
- รายได้จากวิชาชีพอิสระ
 - ประกอบโรคศิลปะ
 - กฎหมาย วิศวกรรม สถาปัตยกรรม บัญชี ประณีตศิลปกรรม
- รายได้จากการรับเหมาพร้อมอุปกรณ์และสัมภาระ เช่น รับเหมาก่อสร้าง
- รายได้จากการประกอบธุรกิจ เช่น การพาณิชย์ การขนส่ง อุตสาหกรรม ขายของชำ ประมง เหมืองแร่ เลี้ยงสัตว์ หรือรายได้อื่นๆ นอกจากที่ระบุไว้ในประเภทที่ 1 - 7

หักค่าใช้จ่าย

50% ไม่เกิน 100,000 บาท
(หากมีเงินได้ประเภทที่ 1 และ 2ให้นำเงินได้
ทั้ง 2 ประเภทรวมกัน แต่หักได้ไม่เกิน
100,000 บาท)

50% ไม่เกิน 100,000 บาท หรือตามจริง

หักค่าใช้จ่ายไม่ได้

ตามจริงหรืออัตราเหมา

30%

20%

15%

30%

10%

ตามจริงหรืออัตราเหมา

60%

30%

ตามจริงหรืออัตราเหมา 60%

ตามจริงหรืออัตราเหมา 60%*
(ยกเว้นกรณีการขายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มา
โดยทางอื่นที่ไม่ได้มุ่งหากำไร)

* อ้างอิงพระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 629) พ.ศ. 2560

2. รู้ค่าลดหย่อน เพื่อลดภาษี

การวางแผนเรื่องค่าลดหย่อนได้อย่างเหมาะสม จะช่วยให้รายได้สุทธิลดลง และเสียภาษีน้อยลง โดยสิทธิลดหย่อนแบ่งเป็น 3 ส่วน ดังนี้



สิทธิลดหย่อนขั้นพื้นฐานของชีวิต

เพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายส่วนตัว เช่น ค่าดูแลพ่อแม่และบุตร เป็นต้น



สิทธิลดหย่อนเพื่อการออมและลงทุน

เพื่อช่วยประหยัดภาษีและวางแผนเกษียณไปด้วยผ่าน กองทุนประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จ บำนาญข้าราชการ (กบข.) กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และประกันชีวิต เป็นต้น



สิทธิลดหย่อนเพื่อการบริจาคเงินให้องค์กร การกุศลหรือสนับสนุนการศึกษา

นอกจากนี้ ภาครัฐอาจมีมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจด้วยการให้สิทธิประโยชน์ในการลดหย่อนภาษีเพิ่มเติมจากการใช้จ่าย การออมและการลงทุนในแต่ละปี เราจึงควรติดตามข่าวสารสม่ำเสมอ เพื่อไม่ให้พลาดใช้สิทธิลดหย่อนเพิ่มเติมตามกำลังหรือให้เหมาะสมกับรายได้ที่เพิ่มขึ้นในแต่ละปี

3. วิธีคำนวณภาษี

หลังจากที่นำรายได้ทั้งปี มาหักค่าใช้จ่ายตามประเภทรายได้ และหักค่าลดหย่อนต่าง ๆ แล้ว จากนั้นเราจะนำเงินได้สุทธิมาคำนวณภาษีในอัตราก้าวหน้า ดังนี้

เงินได้สุทธิ	ช่วงเงินได้สุทธิ	อัตราก้าวหน้า (%)
0 - 150,000 บาทแรก	150,000	ได้รับยกเว้น
150,001 – 300,000 บาท	150,000	5%
300,001 – 500,000 บาท	200,000	10%
500,001 – 750,000 บาท	250,000	15%
750,001 – 1,000,000 บาท	250,000	20%
1,000,001 – 2,000,000 บาท	1,000,000	25%
2,000,001 – 5,000,000 บาท	3,000,000	30%
ตั้งแต่ 5,000,001 บาทขึ้นไป		35%

หมายเหตุ : อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาข้างต้นบังคับใช้ตั้งแต่ปีภาษี 2560 เป็นต้นไป (อ้างอิงพระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 600)

3. รู้วิธีคำนวณภาษี

วิธีนี้จะใช้สำหรับผู้มีรายได้ประเภทเงินเดือนเป็นหลัก แต่สำหรับผู้ที่มีรายได้ประเภทอื่น ๆ รวมอยู่ด้วย ต้องคำนวณอีกวิธีหนึ่งเพื่อเปรียบเทียบกัน โดยการนำรายได้ทั้งปีก่อนหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน หรือที่เรียกกันว่า **“รายได้พึงประเมิน”** มาคูณด้วยอัตราภาษี 0.5% หากวิธีใดมีจำนวนเงินภาษีที่ต้องจ่ายสูงกว่า ให้เสียภาษีด้วยวิธีนั้น ซึ่งโดยทั่วไปวิธีแรกจะมีจำนวนที่มากกว่า

ถ้าเข้าใจหลักการคำนวณภาษีแล้ว เราสามารถทดลองวางแผนภาษีของตัวเองได้ง่าย ๆ ผ่านโปรแกรมวางแผนประหยัดภาษี เริ่มต้นด้วยการกรอกรายละเอียดเงินได้ ค่าใช้จ่าย และค่าลดหย่อนต่าง ๆ ก็จะได้รู้คร่าว ๆ แล้วว่า เราควรวางแผนออมและลงทุนเพิ่มอย่างไรเพื่อใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีให้คุ้มค่า แถมยังช่วยให้เราวางแผนออมสม่ำเสมอในระยะยาวได้อย่างดีเลยทีเดียว

4. รู้ช่องทางยื่นภาษี

เมื่อลองคำนวณแล้วพบว่าอาจได้รับเงินคืนภาษี เราก็ต้องกรอกรายละเอียดให้ครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้ขอคืนอย่างชัดเจน **ที่สำคัญก่อนยื่นแบบแสดงรายการอย่าลืมตรวจทานรายละเอียดเล็ก ๆ น้อย ๆ รวมทั้งเตรียมเอกสารที่ต้องแนบเป็นหลักฐานให้เรียบร้อยก่อน**

ทางที่ดี... **ควรรีบยื่นแบบแสดงรายการตั้งแต่ช่วงปลายเดือนมกราคม** ซึ่งจะทำให้ได้เงินคืนภาษีเร็ว เพราะเป็นช่วงที่คนยื่นน้อย แต่ถ้าไม่มีเงินคืนภาษี จะยื่นเร็วหรือช้าก็ไม่มีผลอะไร

ที่แน่ ๆ คือ อย่าถ่วงเวลาจนเลยช่วงยื่นแบบแสดงรายการ (เดือนมีนาคม) เข้าล่ะ ถ้าเกินกว่านั้น แทนที่เราจะประหยัด กลับต้องจ่ายค่าปรับถึง 1.5% ต่อเดือนของเงินภาษีที่ต้องชำระเพิ่มเชียวนะ

ปัจจุบันเราสามารถยื่นแบบแสดงรายการผ่านทางอินเทอร์เน็ตได้ที่เว็บไซต์ของกรมสรรพากร ซึ่งจะช่วยให้ความสะดวกสบายและความรวดเร็ว ในการยื่นภาษีได้อีกทางหนึ่ง

ชีวิตคนวัยทำงานกับภาษีเป็นของคู่กัน จะดีกว่ามั๊ย ถ้ารู้จักวางแผนภาษีให้เกิดประโยชน์สูงสุด เลิกพลาดเรื่องภาษีได้ง่าย ๆ ตั้งแต่วันนี้ แล้วจะรู้ว่า แค่นี้ก็ช่วยลดค่าใช้จ่าย แถมเพิ่มเงินออมได้สบาย ๆ เลยทีเดียว



ขอขอบคุณข้อมูลอ้างอิงจาก เว็บไซต์ กสท. <https://www.set.or.th/>