

การเตรียมความพร้อมก่อนการเสียดูประจำปี สำหรับบุคคลธรรมดา

โดย

นางสาวผาณิตา ชาติทอง

การเตรียมความพร้อมก่อนการเสียภาษีประจำปี สำหรับบุคคลธรรมดา

เมื่อเข้าสู่ช่วงต้นปี สำหรับมนุษย์เงินเดือนและผู้ที่มีรายได้ต่างมีหน้าที่ที่ต้องทำนั่นก็คือ
“การยื่นภาษีเงินได้ประจำปี” โดยจะเป็นการยื่นปีละ 1 ครั้ง

ซึ่งมีช่องทางยื่นภาษีได้ 2 ช่องทาง คือ

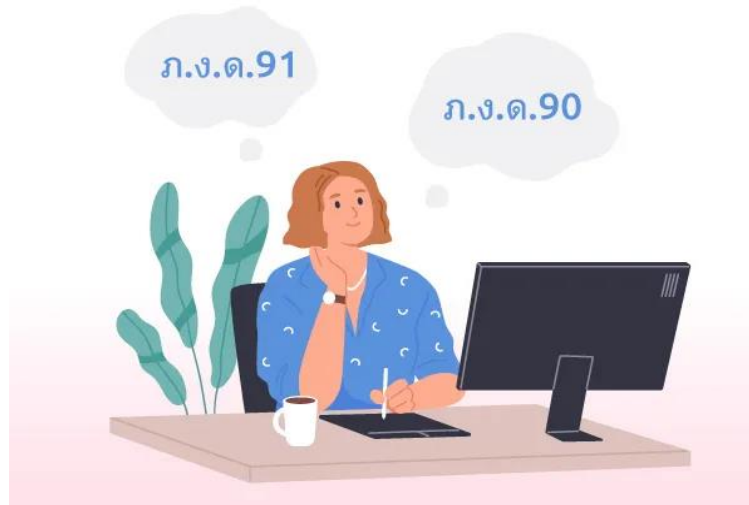
1. การยื่นด้วยตนเอง ผ่านสำนักงานสรรพากรใกล้บ้าน
[สามารถยื่นได้ตั้งแต่ 1 ม.ค. ถึง 30 มีนาคม 2567]
2. การยื่นผ่านออนไลน์
[สามารถยื่นได้ถึงวันที่ 8 เมษายน 2567]

เพื่อแสดงรายได้ แหล่งที่มารายได้ รวมทั้งการนำมาซึ่งการลดหย่อนภาษี เพื่อได้เงินคืน

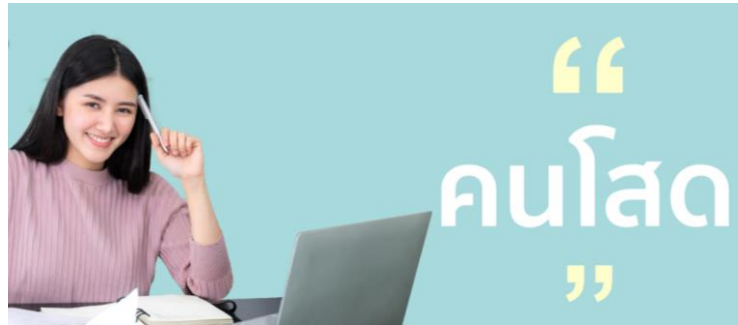
การยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา มี 2 แบบ หลัก ๆ ดังนี้

1. ภ.ง.ด.90 ผู้ที่มีรายได้นอกเหนือจากเงินเดือนที่ได้รับ
เช่น ค้าขายแบบบุคคลธรรมดา หรือเงินปันผล
2. ภ.ง.ด.91 ผู้ที่มีรายได้เป็นเงินเดือนโดยไม่มีรายได้เสริม
เช่น พนักงานบริษัทหรือหน่วยงานที่รับเงินเดือนเพียงอย่างเดียว

ก่อนยื่นภาษีต้องรู้!



เอกสารที่ต้องเตรียมในการยื่นภาษี มีอะไรบ้าง



มีเงินเดือนอย่างเดียว ยื่นแบบ ภ.ง.ด. 91



เอกสารแสดงรายได้

เช่น หนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย
ตามมาตรา 50 ทวิ



เอกสารการลดหย่อนภาษี (ตามจริง)

- ใบเสร็จรับเงินค่าเบี้ยประกันชีวิต/สุขภาพ
- หนังสือรับรองดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากธนาคาร
- ใบเสร็จรับเงินการซื้อกองทุน RMF/SSF/SSFX
- หลักฐานการบริจาค
- ใบกำกับภาษี/ใบเสร็จรับเงิน “ข้อปดมีคืน” เป็นต้น

มีเงินเดือนและรายได้ประเภทอื่นๆ ยื่นแบบ ภ.ง.ด. 90



เอกสารแสดงรายได้

เช่น หนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย
ตามมาตรา 50 ทวิ



เอกสารการลดหย่อนภาษี (ตามจริง)

- ใบเสร็จรับเงินค่าเบี้ยประกันชีวิต/สุขภาพ
- หนังสือรับรองดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากธนาคาร
- ใบเสร็จรับเงินการซื้อกองทุน RMF/SSF/SSFX
- หลักฐานการบริจาค
- ใบกำกับภาษี/ใบเสร็จรับเงิน “ข้อปดมีคืน” เป็นต้น

และเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง

เช่น รายงานเงินสลดรับ - จ่าย* ใบเสร็จรับเงิน
ค่าวัตถุดิบ หรือสินค้าที่ซื้อมาเพื่อจำหน่าย เป็นต้น

*รายงานเงินสลดรับ - จ่าย ตามที่กรมสรรพากรกำหนด

เอกสารที่ต้องเตรียมในการยื่นภาษี มีอะไรบ้าง



มีเงินเดือนอย่างเดียว ยื่นแบบ ภ.ง.ด. 91



เอกสารแสดงรายได้

เช่น หนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย
ตามมาตรา 50 ทวิ



เอกสารการลดหย่อนภาษี (ตามจริง)

- ทะเบียนสมรส ใบสูติบัตรบุตร
- ใบเสร็จรับเงินค่าเบี้ยประกันชีวิต/สุขภาพ
- หนังสือรับรองดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากธนาคาร
- ใบเสร็จรับเงินการซื้อกองทุน RMF/SSF/SSFX
- หลักฐานการบริจาค
- ใบกำกับภาษี/ใบเสร็จรับเงิน “ช้อปดีมีคืน” เป็นต้น

มีเงินเดือนและรายได้ประเภทอื่นๆ ยื่นแบบ ภ.ง.ด. 90



เอกสารแสดงรายได้

เช่น หนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย
ตามมาตรา 50 ทวิ



เอกสารการลดหย่อนภาษี (ตามจริง)

- ทะเบียนสมรส ใบสูติบัตรบุตร
- ใบเสร็จรับเงินค่าเบี้ยประกันชีวิต/สุขภาพ
- หนังสือรับรองดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากธนาคาร
- ใบเสร็จรับเงินการซื้อกองทุน RMF/SSF/SSFX
- หลักฐานการบริจาค
- ใบกำกับภาษี/ใบเสร็จรับเงิน “ช้อปดีมีคืน” เป็นต้น

และเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง

เช่น รายงานเงินสดรับ - จ่าย* ใบเสร็จรับเงิน
คำvétฤติบหรือสินค้าที่ซื้อมาเพื่อจำหน่าย เป็นต้น

(คนมีคู่ = จัดทะเบียนสมรสตามกฎหมาย)

*รายงานเงินสดรับ - จ่าย ตามที่กรมสรรพากรกำหนด

...ลดหย่อนอะไรได้บ้าง....??

สำหรับผู้ที่กำลังจะยื่นภาษีนั้น สิทธิลดหย่อนภาษีของปี 2566 มีอะไรบ้าง
และสามารถลดหย่อนได้มากน้อยเพียงใด
เพื่อที่จะได้คำนวณภาษีล่วงหน้าได้อย่างถูกต้อง
โดยสิทธิในการลดหย่อนนั้น จะแยกออกเป็นหมวดหมู่ตามที่กฎหมายกำหนด ดังนี้

- กลุ่ม ภาระส่วนตัวและครอบครัว
- กลุ่ม มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจจากภาครัฐ
- กลุ่ม ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และการลงทุน
- กลุ่ม สำหรับการบริจาค
- กลุ่ม อสังหาริมทรัพย์

หักลดหย่อน - กลุ่ม ภาระส่วนตัวและครอบครัว

แบ่งออกได้ 6 สิทธิ ได้แก่

1. ค่าลดหย่อนส่วนตัว จำนวนลดหย่อน: 60,000 บาท

เงื่อนไข: ลดหย่อนหักสำหรับผู้มีเงินได้ที่ทำการยื่นภาษี

2. ค่าลดหย่อนคู่สมรส จำนวนลดหย่อน: 60,000 บาท

เงื่อนไข: สำหรับสามี - ภรรยาที่จดทะเบียนสมรสถูกต้องตามกฎหมาย

โดยคู่สมรสต้องไม่มีเงินได้ หรือมีแต่ยื่นภาษีแบบแสดงรายการแบบรวมกัน

หักลดหย่อน - กลุ่ม ภาระส่วนตัวและครอบครัว

3. ค่าลดหย่อนบุตร จำนวนลดหย่อน: 30,000 บาทต่อบุตร 1 คน (ไม่จำกัดจำนวนบุตร)

เงื่อนไข:

- หากเป็นบุตรตามกฎหมายสามารถนำมาลดหย่อนได้ไม่จำกัดจำนวนคน (นับทุกคนไม่ว่าจะมีชีวิตอยู่หรือไม่)
- หากเป็นบุตรบุญธรรมนำมาลดหย่อนได้ไม่เกิน 3 คน (นับเฉพาะบุตรที่มีชีวิตอยู่)
- หากมีทั้งบุตรตามกฎหมาย และบุตรบุญธรรมให้นำบุตรตามกฎหมายทั้งหมดมาหักภาษีก่อน แล้วจึงนำบุตรบุญธรรมมาหัก โดยรวมกันได้ไม่เกิน 3 คน
- หากมีบุตรตามกฎหมายเกินกว่า 3 คนขึ้นไป จะนำบุตรบุญธรรมมาหักภาษีไม่ได้

เงื่อนไข:

สำหรับการนำบุตรที่มีมาใช้ในการลดหย่อนภาษีนั้น ตัวบุตรจะต้องมีคุณสมบัติต่าง ๆ ดังนี้

- บุตรจะต้องมีอายุระหว่างแรกเกิด จนถึง 20 ปี
 - หากบุตรมีอายุ 21 - 25 ปี ต้องศึกษาในระดับอนุปริญญา (ปวส.) ขึ้นไป
 - หากบุตรมีอายุเกินกว่า 25 ปี ต้องเป็นบุคคลไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ
- บุตรต้องไม่มีเงินได้ในปีภาษีนั้นเกินกว่า 30,000 บาทขึ้นไป หรือรายได้ที่มีนั้นได้รับการยกเว้นตามกฎหมาย เช่น เงินที่ได้รับจากพ่อแม่ หรือเงินปันผล

หักลดหย่อน – กลุ่ม ภาระส่วนตัวและครอบครัว

4. ค่าลดหย่อนฝากครรภ์ และคลอดบุตร จำนวนลดหย่อน: สูงสุดไม่เกิน 60,000 บาท

เงื่อนไข: หักตามค่าใช้จ่ายจริง ทั้งค่าตรวจครรภ์ ค่าฝากครรภ์ ค่าทำคลอด ค่าบำบัดทางการแพทย์ การพักผ่อนภายในโรงพยาบาล แต่สูงสุดไม่เกิน 60,000 บาท

5. ค่าลดหย่อนเลี้ยงดูบิดา – มารดา

จำนวนลดหย่อน: 30,000 บาทต่อบิดา - มารดา 1 คน โดยสามารถนับรวมบิดา - มารดาของคู่สมรสด้วยได้ (รวมสูงสุดไม่เกิน 120,000 บาท)

เงื่อนไข: บิดา - มารดาต้องมีอายุ 60 ปีขึ้นไป สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้ทันทีสำหรับผู้มีเงินได้ที่ทำการยื่นภาษี

6. ค่าอุปการะผู้พิการ หรือทุพพลภาพ จำนวนลดหย่อน: 60,000 บาทต่อคน

เงื่อนไข: ผู้ทุพพลภาพต้องมีบัตรประจำตัวคนพิการ

ต้องเป็นผู้ที่ดูแลคนพิการตามกฎหมายว่าด้วย “การส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ”

หักลดหย่อน –กลุ่ม มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจจากภาครัฐ

มีด้วยกัน 1 สิทธิ ได้แก่

1. มาตรการ “ข้อปดืมีคีน” จำนวนลดหย่อน: ตามจำนวนที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 40,000 บาทต่อคน

เงื่อนไข:

- สำหรับการซื้อสินค้าระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2566 - 15 กุมภาพันธ์ 2566
- ซื้อสินค้าหรือบริการ 30,000 บาท โดยจะต้องมีใบกำกับภาษีเต็มรูปแบบ แบบกระดาษ หรือใบกำกับภาษีเต็มรูปแบบ แบบอิเล็กทรอนิกส์ ที่ออกผ่านระบบใบกำกับภาษีอิเล็กทรอนิกส์ และใบรับอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax Invoice & e-Receipt) ของกรมสรรพากร
- ซื้อสินค้าหรือบริการได้อีก 10,000 บาท แต่จะต้องมีใบกำกับภาษีเต็มรูปแบบ แบบอิเล็กทรอนิกส์เท่านั้น ที่ออกผ่านระบบใบกำกับภาษีอิเล็กทรอนิกส์ และใบรับอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax Invoice & e-Receipt) ของกรมสรรพากร

หักลดหย่อน – กลุ่ม มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจจากภาครัฐ

มีด้วยกัน 1 สิทธิ ได้แก่

1. มาตรการ “ข้อปดืมีคีน” จำนวนลดหย่อน: ตามจำนวนที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 40,000 บาทต่อคน

เงื่อนไข: (ต่อ)

- สินค้าหรือบริการที่ซื้อต้องเป็นดังนี้

- * สินค้าหรือบริการทุกประเภทที่ซื้อจากร้านค้าที่มีการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม
- * บิลค่าน้ำมัน ทั้งรถยนต์และรถจักรยานยนต์
- * หนังสือและสิ่งพิมพ์ต่าง ๆ รวมถึง eBook (ยกเว้น นิตยสารและหนังสือพิมพ์) จากร้านที่เป็นบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่สามารถออกใบกำกับภาษีแบบเต็มรูปแบบได้
- * สินค้าหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ (OTOP) ที่ลงทะเบียนกับกรมการพัฒนาชุมชน และมีหลักฐานเป็นใบเสร็จรับเงิน หรือใบกำกับภาษีแบบเต็มรูปแบบ
- * สินค้าที่ไม่เข้าร่วม ได้แก่ เครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์ ยาสูบ รถยนต์ รถจักรยานยนต์ เรือ ค่าที่พักโรงแรม ค่าสาธารณูปโภค ค่าเบี้ยประกันวินาศภัย

หักลดหย่อน – กลุ่ม ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และการลงทุน

แบ่งออกได้ 9 สิทธิ ดังนี้

1. เงินประกันสังคม จำนวนลดหย่อน: ตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 9,000 บาท

2. เบี้ยประกันชีวิตทั่วไป หรือเงินฝากแบบมีประกันชีวิต

จำนวนลดหย่อน: ตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท

3. เบี้ยประกันสุขภาพตนเอง จำนวนลดหย่อน: ตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 25,000 บาท

*** ข้อ 2 และ 3 รวมกันแล้วลดหย่อนได้สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท

4. เบี้ยประกันสุขภาพพ่อแม่ จำนวนลดหย่อน: ตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15,000 บาท

5. เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ

จำนวนลดหย่อน: ลดหย่อนภาษีได้ 15% ของเงินได้ ตามที่จ่ายจริงสูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท

หักลดหย่อน – กลุ่ม ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และการลงทุน

แบ่งออกได้ 9 สิทธิ ดังนี้ (ต่อ)

6. กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

จำนวนลดหย่อน: ลดหย่อนภาษีได้ 30% ของเงินได้ ตามที่จ่ายจริงสูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท

7. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กบข. / สงเคราะห์ครูเอกชน

จำนวนลดหย่อน: ลดหย่อนภาษีได้ 15% ของเงินได้ ตามที่จ่ายจริงสูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท

สามารถสะสมเพิ่มได้โดยขอเปลี่ยน % ที่กำหนดไว้กับนายจ้าง

8. กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) จำนวนลดหย่อน: ตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 13,200 บาท

9. กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF)

จำนวนลดหย่อน: ลดหย่อนภาษีได้ 30% ของเงินได้ ตามที่จ่ายจริงสูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท

*** ข้อ 5 - 9 รวมกันแล้วลดหย่อนได้สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท

หักลดหย่อน - กลุ่ม สำหรับการบริจาค

แบ่งออกได้ 3 สิทธิ ได้แก่

1. เงินบริจาคทั่วไป

จำนวนลดหย่อน: ตามที่บริจาคจริง แต่สูงสุดไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนอื่น ๆ แล้ว

เงื่อนไข: สำหรับการบริจาคเงินเพื่อสาธารณกุศล ได้แก่ มูลนิธิต่าง ๆ สถานสงเคราะห์ สมาคม หรือวัดวาอาราม

2. เงินบริจาคให้แก่การศึกษา กีฬา พัฒนาสังคม โรงพยาบาลรัฐ

จำนวนลดหย่อน: 2 เท่าของยอดที่บริจาคจริง แต่สูงสุดไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนอื่น ๆ แล้ว

3. เงินบริจาคสนับสนุนพรรคการเมือง

จำนวนลดหย่อน: ตามที่บริจาคจริง แต่สูงสุดไม่เกิน 10,000 บาท

หักลดหย่อน - กลุ่มกลุ่มมอสังหาริมทรัพย์

แบ่งออกได้ 1 สิทธิ ได้แก่

1. ดอกเบี้ยกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย

จำนวนลดหย่อน: ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

เงื่อนไข:

- สำหรับสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อบ้าน คอนโด หรือที่อยู่อาศัยเท่านั้น
- ต้องเป็นสินเชื่อที่กู้ยืมจากสถาบันทางการเงินภายในประเทศเท่านั้น
- หากมีการกู้มากกว่า 1 แห่งสามารถนำมาใช้ลดหย่อนรวมกันได้ แต่รวมกันต้องไม่เกิน 100,000 บาท
- กรณีกู้ร่วม จะแบ่งดอกเบี้ยออกเท่า ๆ กันตามจำนวนผู้กู้ แต่รวมแล้วแต่ละคนจะลดหย่อนภาษีได้ไม่เกิน 100,000 บาท

ยื่นภาษีไม่ทัน ต้องทำอะไร?



ไม่ว่าจะเพราะสาเหตุอะไรที่ทำให้เราเสียภาษีไม่ทัน
จงจำไว้ว่าให้เตรียมเอกสารที่เกี่ยวข้อง

ไปยื่นที่สำนักงานสรรพากรเท่านั้น !

จะไม่สามารถยื่นภาษีผ่านออนไลน์ได้

แนะนำให้เตรียมเอกสารดังต่อไปนี้

- เตรียมแบบฟอร์ม ภ.ง.ด.91 หรือ ภ.ง.ด.90
- หนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย (50 ทวิ)
- เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการลดหย่อนภาษี เช่น หนังสือรับรองการจ่ายเบี้ยประกันชีวิต , หนังสือรับรองการจ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- เอกสารยืนยันสิทธิค่าลดหย่อนบิดามารดา (ใบ ล.ย. 03)
- เตรียมเงิน นอกจากจะต้องจ่ายภาษีส่วนที่ค้างแล้ว เราอาจจะต้องจ่ายค่าปรับซึ่งเป็นบทลงโทษที่เกิดจากการยื่นภาษีล่าช้า

บทลงโทษหากยื่นภาษีไม่ทัน

- ** หากไม่ยื่นแบบแสดงรายการ ภ.ง.ด.90, 91 ภายในกำหนดเวลา ต้องโทษปรับทางอาญาไม่เกิน 2,000 บาท**
- ** จงใจแจ้งข้อความเท็จ หรือแสดงหลักฐานเท็จ เพื่อหลีกเลี่ยงการเสียภาษี มีโทษจำคุกตั้งแต่ 3 เดือนถึง 7 ปี และปรับตั้งแต่ 2,000 บาท ถึง 200,000 บาท**
- ** เจตนาไม่ยื่นแบบแสดงรายการเพื่อหลีกเลี่ยงการเสียภาษี มีโทษปรับไม่เกิน 200,000 บาท หรือจำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือทั้งจำทั้งปรับ**

อย่าลืมเตรียมเอกสารให้พร้อม
และ
นำส่งภาษีให้ทันตามกำหนด

ขอขอบพระคุณทุกท่าน
ในการอ่านข้อมูลความรู้ชุดนี้