

เรื่องควรรทราบ “สิทธิประโยชน์เพิ่มทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2555 เป็นต้นไป”

สำนักบัญชีและการเงิน มีข่าวดีเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์เพิ่มทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ตั้งแต่ปี พ.ศ.2555 เป็นต้นไป มาเล่าให้ทราบ 2 เรื่อง ดังนี้

1. การยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา กรณีสามี-ภรรยา ที่ได้สิทธิประโยชน์เพิ่ม
2. กรมสรรพากรเพิ่มสิทธิประโยชน์ทางภาษีให้แก่สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

1. การยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา กรณีสามี-ภรรยา ที่ได้สิทธิประโยชน์เพิ่ม

1.1 การแบ่งเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(2) ถึง (8)

เดิมกรมสรรพากรให้สิทธิสามีภรรยาที่ต่างฝ่ายต่างมีเงิน ได้และอยู่ร่วมกันตลอดปีภาษี ถ้าภรรยาประสงค์จะแยกคำนวณภาษี เฉพาะเงิน ได้ตามมาตรา 40(1) คือเงิน ได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง ฯลฯ ก็ให้ระบุในแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา “มีเงิน ได้แยกยื่นแบบฯ” ส่วนเงิน ได้ประเภทอื่น คือเงิน ได้ตามมาตรา 40(2) ถึง (8) ได้แก่ ค่านายหน้า ค่าเบี้ยประชุม ดอกเบี้ย เงินปันผล ค่าเช่า ค่าวิชาชีพอิสระ ค่าจ้างเหมา การพาณิชย์อื่น ฯลฯ ภรรยา ต้องนำยื่นรวมกับสามีผู้มีเงิน ได้ ปีภาษี 2555 เป็นปีแรกที่กรมสรรพากรให้สิทธิสามีและภรรยาที่ต่างฝ่ายต่างมีเงิน ได้พึงประเมินตามมาตรา 40(2) ถึง (8) สามารถแบ่งเงิน ได้พึงประเมินตามมาตรา 40(2) ถึง (8) ที่สามีและภรรยาได้ทำร่วมกัน นำไปแยกยื่นรายการเสียภาษีได้ กรณีเป็นเงิน ได้ที่ไม่อาจแบ่งแยกได้ชัดเจนว่าเป็นของสามีหรือภรรยาฝ่ายละจำนวนเท่าใด ให้แบ่งสัดส่วนคนละร้อยละ 50 เฉพาะเงิน ได้ตามมาตรา 40(8) จากการขายสินค้า การพาณิชย์ การขนส่ง ฯลฯ ให้สามีภรรยาเลือกแบ่งเป็นเงิน ได้ของแต่ละฝ่ายตามส่วนที่ตกลงกันได้ แต่รวมกันต้อง ไม่น้อยกว่าเงิน ได้พึงประเมินที่ได้รับ ถ้าตกลงกันไม่ได้ให้แบ่งกันฝ่ายละกึ่งหนึ่ง

1.2 การหักค่าลดหย่อนเพิ่ม

กรณีสามีและภรรยาต่างฝ่ายต่างมีเงิน ได้ สามารถหักลดหย่อนเพิ่ม 4 กรณีดังต่อไปนี้

- 1.2.1 ค่าลดหย่อนบุตร สามีและภรรยาต่างฝ่ายต่างหักได้เต็มคนละ 15,000 บาท (เดิมหักได้คนละกึ่งหนึ่ง)
- 1.2.2 ค่าลดหย่อนการศึกษาบุตร สามีและภรรยาต่างฝ่ายต่างหักได้เต็ม คนละ 2,000 บาท (เดิมหักได้คนละกึ่งหนึ่ง)
- 1.2.3 ค่าลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อการมีที่อยู่อาศัย กรณีสามีภรรยาต่างฝ่ายต่างกู้ยืม สามีและภรรยาต่างฝ่ายต่างนำมา ลดหย่อนในส่วนของตนเองได้เท่าที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท (2คน = ไม่เกิน 200,000 บาท)

1.2.4 ค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ ตามที่กรมสรรพากรได้ปรับเพิ่มค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิต จากเดิมที่สามารถนำมาหักลดหย่อนได้จำนวน 1 แสนบาท โดย**เพิ่มขึ้น**อีกในอัตราร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 2 แสนบาท สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ และเมื่อรวมกับเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการหรือกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน รวมกับค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) แล้ว ต้องไม่เกิน 5 แสนบาท ในปีภาษีเดียวกัน

กรณีสามีและภริยาซึ่งเป็นผู้มีเงินได้ ไม่ว่าจะยื่นรายการเสียภาษีรวมกันหรือแยกยื่น ต่างฝ่ายต่างสามารถหักลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญเพิ่มขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 2 แสนบาทและหากสามีหรือภริยาซึ่งเป็นผู้มีเงินได้ ได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการหรือกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน รวมทั้งได้ซื้อหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) เมื่อรวมคำนวณเงินได้ที่ได้รับยกเว้นรายการตามวรรคนี้ต้องไม่เกิน 5 แสนบาทต่อรายในปีภาษีเดียวกัน ทั้งนี้การใช้สิทธิยกเว้นภาษีดังกล่าว ต้องไม่เกินเงินได้พึงประเมินของแต่ละคนหลังจากหักค่าใช้จ่ายตามมาตรา 42 ทวิ ถึง มาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

2. กรมสรรพากรเพิ่มสิทธิประโยชน์ทางภาษีให้แก่สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

หลักเกณฑ์เดิม กรมสรรพากรให้ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินได้หรือผลประโยชน์ใดๆที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เนื่องจากออกจากงาน เพราะตาย ทุพพลภาพ หรือเกษียณอายุตามข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้นๆ

หลักเกณฑ์ใหม่ กรมสรรพากรให้ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับเงินได้หรือผลประโยชน์ใดๆที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เนื่องจากออกจากงาน เพราะตาย ทุพพลภาพ โดยไม่อิงการเกษียณอายุ แต่ต้องเป็นไปตามเงื่อนไข ดังนี้

2.1 ออกจากงานเมื่อมีอายุอย่างน้อย 55 ปี

2.2 แม้ออกจากงานก่อนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ ก็ยังมีสิทธิได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้ หากคงเงินหรือ

ผลประโยชน์ทั้งหมดไว้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และได้รับเงินหรือผลประโยชน์ เมื่อตาย ทุพพลภาพ หรืออายุครบ 55 ปีบริบูรณ์

2.3 ต้องเป็นสมาชิกกองทุนฯ มาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปีต่อเนื่อง

อนึ่ง หากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพลาออกจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยยังไม่เกษียณอายุ และอายุยังไม่ครบ 55 ปีบริบูรณ์ รวมทั้งไม่ประสงค์คงเงินไว้กับกองทุนฯ จะต้องนำเงินได้จากกองทุนฯ 3 ส่วนไปรวมคำนวณภาษีเงินได้ประจำปี ประกอบด้วย ผลประโยชน์จากเงินสะสม เงินสมทบส่วนของนายจ้างและผลประโยชน์จากเงินสมทบ กรณีสมาชิกกองทุนฯ ที่มีอายุยังไม่ครบ 55 ปีบริบูรณ์ได้ลาออกจากกองทุนฯ และลาออกจากงาน เป็นผู้มีอายุงานไม่น้อยกว่า 5 ปี สามารถเลือกไม่นำเงินที่จ่ายจากกองทุนฯ 3 ส่วนดังกล่าวไปรวมคำนวณภาษีกับรายได้อื่น โดยให้แสดงรายการในใบแนบและยื่นไปพร้อมกับแบบ ภ.ง.ด. 90 หรือ ภ.ง.ด. 91 ในปีภาษีนั้น