

หน่วยที่ 3 การคำนวณหักค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่าย คือ รายจ่ายที่ต้องใช้หรือถือว่าได้ใช้ตามความจำเป็นและสมควรเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินได้พึงประเมิน

วิธีการหักค่าใช้จ่ายจากเงินได้พึงประเมิน มี 2 วิธี

1. การหักค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงตามความจำเป็นและสมควร หมายถึงรายจ่ายที่จ่ายไปจริง โดยมีหลักฐานบันทึกไว้ชัดเจน
2. การหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมา ตามอัตราร้อยละของเงินได้พึงประเมินตามที่กฎหมายกำหนด

กรณีมีเงินได้ตามมาตรา 40(1) – 40(4) กฎหมายยอมให้หักวิธีเหมาเท่านั้น

กรณีมีเงินได้ตามมาตรา 40(5)-40(8) กฎหมายให้เลือกหักค่าใช้จ่ายได้

อัตราที่กฎหมายกำหนดให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาดังนี้

เงินได้ตามมาตรา 40(1) กฎหมายให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาได้ร้อยละ 40 ไม่เกิน 60,000 ยกเว้นเงิน

บำนาญ

เงินได้ตามมาตรา 40(2) กฎหมายให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาได้ร้อยละ 40 ไม่เกิน 60,000

เงินได้ตามมาตรา 40(3) กฎหมายให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาได้ร้อยละ 40 ไม่เกิน 60,000 เฉพาะค่าลิขสิทธิ์

เงินได้ตามมาตรา 40(4) กฎหมายไม่ให้หักค่าใช้จ่าย กรณีได้รับเงินปันผลต้องเครดิตภาษี 3/7

เงินได้ตามมาตรา 40(5)

- มีเงินได้จากการให้เช่าบ้าน โรงเรือน ยานพาหนะ หักคชจ.เป็นการเหมา ร้อยละ 30
- มีเงินได้จากการให้เช่าที่ดินทำการเกษตร หักคชจ. เป็นการเหมาร้อยละ 20
- มีเงินได้จากการให้เช่าที่ดินไม่ได้ในการเกษตร หักคชจ.เป็นการเหมา ร้อยละ 15
- มีสินทรัพย์อื่นให้เช่า หักคชจ.เป็นการเหมา ร้อยละ 10
- กรณีผลิตสัญญาเช่าซื้อและผลิตสัญญาซื้อขายผ่อนชำระ หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาร้อยละ 20

เงินได้ตามมาตรา 40(6) เงินได้จากวิชาชีพอิสระ

- การประกอบโรคศิลปะ หักคชจ.เป็นการเหมาร้อยละ 60
- วิชาชีพอิสระอื่น หักคชจ.เป็นการเหมาร้อยละ 30

เงินได้ตามมาตรา 40(7) เงินได้จากการรับเหมา หักคชจ.เป็นการเหมาร้อยละ 70

เงินได้ตามมาตรา 40(8) เงินได้จากธุรกิจ การพาณิชย์ เกษตรกรรม อุตสาหกรรม และการขนส่ง

- การถ่าย ล้างอัด ขยายรูปภาพยนตร์ หักคชจ.เหมา ร้อยละ 70
- การทำรองเท้า และเครื่องหนังแท้ หนังเทียม หักคชจ.เหมา ร้อยละ 70
- การตัด เย็บ ถัก ปักเสื้อผ้า หรือสิ่งอื่นๆ หักคชจ.เหมา ร้อยละ 70
- การทำกิจการ โรงแรมหรือภัตตาคาร หักคชจ.เหมา ร้อยละ 70
- การตัดตัดแต่งผม หรือตกแต่งร่างกาย หักคชจ.เหมา ร้อยละ 70
- การทำสถานพยาบาลเฉพาะที่มีเตียงผู้ป่วยไว้ค้างคืน หักคชจ.เหมา ร้อยละ 75
- การโม้หรือย้อยหิน หักคชจ.เหมา ร้อยละ 75
- การทำป่าไม้ สวนยาง หรือไม้ยืนต้น หักคชจ.เหมา ร้อยละ 80
- การทำเหมืองแร่ หักคชจ.เหมา ร้อยละ 80
- การชักกริด หรือย้อมสี หักคชจ.เหมา ร้อยละ 80
- การฟอกหนัง หักคชจ.เหมา ร้อยละ 85
- การจับสัตว์น้ำ หักคชจ.เหมา ร้อยละ 85
- การทำนาเกลือ หักคชจ.เหมา ร้อยละ 85
- การแสดงของนักแสดงละคร ภาพยนตร์ วิทยุหรือโทรทัศน์ นักร้อง นักดนตรี นักกีฬาอาชีพ หรือนักแสดงเพื่อความบันเทิง

(ก) สำหรับเงินได้ส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท หักได้ร้อยละ 60

(ข) สำหรับเงินได้ส่วนที่เกิน 300,000 บาท หักได้ร้อยละ 40

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

การหักค่าใช้จ่ายสำหรับเงินได้ที่เกิดจากการขายอสังหาริมทรัพย์

- กรณีอสังหาริมทรัพย์ที่ขาย เป็นทรัพย์สินมรดก หรือได้มาโดยเสน่หา ให้หักค่าใช้จ่าย ร้อยละ 50
- กรณีอสังหาริมทรัพย์ที่ขาย ได้มาโดยมิได้มุ่งค้าหรือหากำไร ให้หักค่าใช้จ่ายตามจำนวนปีที่ถือครองจำนวนปีที่ถือครองถ้าเกิน 10 ปีให้นับเป็น 10 ปี เศษของปีให้นับเป็น 1 ปี
- 1 ม.ค. 51 ขาย 1 ม.ค. 54
- 1 ม.ค. 51 ขาย 1 มี.ค. 54

- 1 ม.ค. 51 ขาย 1 มี.ค. 62

- อัตราการหักค่าใช้จ่าย จากการขายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาโดยมิได้มุ่งค้าหรือหากำไร P. 96

จำนวนปีที่ถือครอง	หักได้ร้อยละของเงินได้
● 1 ปี	92
● 2 ปี	84
● 3 ปี	77
● 4 ปี	71
● 5 ปี	65
● 6 ปี	60
● 7 ปี	55
● 8 ปีขึ้นไป	50

- กรณีขายที่อสังหาริมทรัพย์อันได้มาทางมรดก และตั้งอยู่นอกเขตเทศบาล สุขาภิบาล
กรุงเทพฯ เมืองพัทยา หรือการปกครองท้องถิ่นที่มีกฎหมายเฉพาะ ได้รับการยกเว้น
200,000 บาท

เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นโดยนำไปหักจากเงินได้พึงประเมิน ก่อนหักค่าใช้จ่าย

1. เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (สรช.) เฉพาะส่วนที่เกิน 10,000 แต่ไม่เกิน 490,000
2. เงินสะสมกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000
3. เงินสะสมกองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000
4. ค่าชดเชยที่ได้รับตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองแรงงาน เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 300,000
5. ผู้มีเงินได้อายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไป และคู่สมรสอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไปและมีเงินได้รวม
คำนวณ ยกเว้นในส่วนที่ไม่เกิน 190,000

นายแก้วสรร ได้รับเงินเดือนเดือนละ 35,000 บาท จ่ายเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 3%

40(1) เงินเดือน 35,000 x 12 420,000

หัก เงินที่จ่ายเข้ากองทุน สรช. 3% 2,600

เงินได้หลังหักเงินสะสม สรช. 417,400

หัก ค่าใช้จ่าย 40% 60,000

เงินได้หลังค่าใช้จ่าย 357,400

นายแก้วสรร ได้รับเงินเดือนเดือนละ 35,000 บาท จ่ายเงินเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ 3%

40(1) เงินเดือน 35,000 x 12 420,000

หัก เงินที่จ่ายเข้ากองทุน กบข. 12,600

เงินได้หลังหักเงินสะสม กบข. 407,400

หัก ค่าใช้จ่าย 40% 60,000

อัตราที่กฎหมายกำหนดให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาดังนี้

เงินได้ตามมาตรา 40(1) กฎหมายให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาได้ร้อยละ 40 ไม่เกิน 60,000

ยกเว้นเงินบำเหน็จ

ตัวอย่าง

40(1) เงินเดือน 40,000 x 12 480,000

หัก ค่าใช้จ่าย 40% ไม่เกิน 60,000 60,000

เงินได้หลังค่าใช้จ่าย 420,000

40(1) เงินเดือน 39,000 x 12 468,000

โบนัส $39,000 \times 2$	<u>78,000</u>	546,000
หัก ค่าใช้จ่าย 40% ไม่เกิน		<u>60,000</u>
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย		486,000

40(1) เงินเดือน $(12,000 \times 12)$	144,000
หัก ค่าใช้จ่าย 40%	<u>57,600</u>
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	86,400

เงินได้ตามมาตรา 40(2) กฎหมายให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาได้ร้อยละ 40 ไม่เกิน 60,000

40(2) ค่าช่วยเหลือที่หักจากการเป็นสมาชิกผู้แทนราษฎร $(5,000 \times 12)$	60,000
หัก ค่าใช้จ่าย 40%	<u>24,000</u>
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	36,000

- กรณีมีเงินได้ตามมาตรา 40(1) และ 40(2) **ให้นำเงินได้มารวมกัน** และหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 40 ไม่เกิน 60,000
- กรณีสามีภรรยาารวมยื่นภาษีและมีเงินได้ตามมาตรา 40(1) ให้ต่างคนต่างหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 40 แต่ไม่เกิน 60,000

นาย ก มีรายได้ดังนี้ ได้รับเงินเดือน 30,000 บาท

โบนัส 2 เท่าของเงินเดือน

ค่านายหน้า 200,000 บาท

40(1) เงินเดือน $(30,000 \times 12)$	360,000
โบนัส $(30,000 \times 2)$	60,000

40(2) ค่านายหน้า	<u>200,000</u>	620,000
หัก ค่าใช้จ่าย 40% ไม่เกิน		60,000
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย		560,000

เงินได้ตามมาตรา 40(3) กฎหมายให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาได้ร้อยละ 40 ไม่เกิน 60,000
เฉพาะค่าลิขสิทธิ์

40(3) ค่าลิขสิทธิ์	100,000	
หัก ค่าใช้จ่าย 40%	<u>40,000</u>	60,000
40(3) เงินได้จากพินัยกรรม	<u>10,000</u>	
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย		70,000

เงินได้ตามมาตรา 40(4) กฎหมายไม่ให้หักค่าใช้จ่าย กรณีได้รับเงินปันผลต้องเครดิตภาษี 3/7
นาย ก ได้รับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร 30,000 บาท และได้รับเงินปันผลจากบริษัทอีก 70,000

40(4) ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	30,000	
40(4) เงินปันผล	70,000	

บวก เครดิตภาษี 3/7 30,000

เงินได้หลังเครดิตภาษี 100,000

เงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและเครดิตภาษี 130,000

เงินได้ตามมาตรา 40(5)

- มีเงินได้จากการให้เช่าบ้าน โรงเรือน ยานพาหนะ หักคชจ.เป็นการเหมา ร้อยละ 30
- มีเงินได้จากการให้เช่าที่ดินทำการเกษตร หักคชจ. เป็นการเหมา ร้อยละ 20
- มีเงินได้จากการให้เช่าที่ดินไม่ได้ในการเกษตร หักคชจ.เป็นการเหมา ร้อยละ 15
- มีสินทรัพย์อื่นให้เช่า หักคชจ.เป็นการเหมา ร้อยละ 10
- กรณีผิดสัญญาเช่าซื้อและผิดสัญญาซื้อขายผ่อนชำระ หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมา ร้อยละ

20

40(5) เงินได้จากการให้เช่าบ้าน (2x2,000x12) 48,000

หัก ร้อยละ 30	14,400
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	33,600

เงินได้ตามมาตรา 40(6) เงินได้จากวิชาชีพอิสระ

- การประกอบโรคศิลปะ หักคช.เป็นการเหมาร้อยละ 60
- วิชาชีพอิสระอื่น หักคช.เป็นการเหมาร้อยละ 30

40(6) เงินได้จากการเป็นนายความ	165,000
หัก ค่าใช้จ่ายร้อยละ 30	49,500
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	115,500

40(6) เงินได้จากการเปิดคลินิก	465,000
หัก ค่าใช้จ่ายร้อยละ 60	279,000
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	186,000

เงินได้ตามมาตรา 40(7) เงินได้จากการรับเหมา หักคช.เป็นการเหมาร้อยละ 70

40(7) เงินได้จากการรับเหมา	2,480,000
หัก ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง	1,750,000
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	730,000

40(7) เงินได้จากการรับเหมา	1,286,000
หัก ค่าใช้จ่ายร้อยละ 70	900,200
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	385,800

เงินได้ตามมาตรา 40(8) เงินได้จากธุรกิจ การพาณิชย์ เกษตรกรรม อุตสาหกรรม และการขนส่ง

- การถ่าย ล้างอัด ขยายรูปภาพยนตร์ หักคช.เหมา ร้อยละ 70
- การทำรองเท้า และเครื่องหนังแท้ หนังเทียม หักคช.เหมา ร้อยละ 70
- การตัด เย็บ ถัก ปักเสื้อผ้า หรือสิ่งอื่นๆ หักคช.เหมา ร้อยละ 70

ตัวอย่างเช่น นาย ก.ทำงานมาแล้ว 20 ปี ได้รับเงินเดือนเดือนสุดท้ายเดือนละ 10,000 บาท

ดังนั้น นาย ก. ต้องได้รับบำเหน็จตามวิธีราชการ $10,000 \times 20 = 200,000$

เกณฑ์การหักค่าใช้จ่าย กรณีได้รับเงินบำเหน็จเพียงอย่างเดียว

ขั้นที่ 1 $7,000 \times$ จำนวนปีที่ทำงาน

ขั้นที่ 2 เงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายขั้นที่ 1 เหลือเท่าไรหักอีก 50%

ตัวอย่าง

40(1) เงินบำเหน็จตามวิธีราชการ $8,000 \times 30$	240,000
<u>หัก</u> ขั้นที่ 1 $7,000 \times 30$	<u>210,000</u>
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายขั้นที่ 1	30,000
<u>หัก</u> ขั้นที่ 2 50%	<u>15,000</u>
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	15,000

เกณฑ์การหักค่าใช้จ่าย กรณีได้รับเงินบำเหน็จและบำนาญ

ขั้นที่ 1 $3,500 \times$ จำนวนปีที่ทำงาน

ขั้นที่ 2 เงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายขั้นที่ 1 เหลือเท่าไรหักอีก 50%

ตัวอย่าง นาย ก ได้รับเงินเดือนเดือนสุดท้าย 4,800 บาทหลังจากทำงานมาแล้ว 25 ปี ต่อมานาย ก ลาออกได้รับบำเหน็จ และบำนาญอีกเดือนละ 3,500 บาท

40(1) เงินบำเหน็จ $(4,800 \times 25)$	120,000
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายขั้นที่ 1 $(3,500 \times 25)$	<u>87,500</u>
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายขั้นที่ 1	32,500
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายขั้นที่ 2	<u>16,250</u>
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	16,250

40(1) เงินบำนาญ (3,500x12)	42,000
หัก ค่าใช้จ่าย 40%	<u>16,800</u>
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	25,200

กรณีเงินบำนาญไม่ได้จ่ายตามวิธีราชการ ต้องคำนวณหักค่าใช้จ่ายตามเงินบำนาญราชการ

ตัวอย่าง นาย ก ได้รับเงินเดือนเดือนสุดท้าย 8,000 หลังจากทำงานมาแล้ว 20 ปี นาย ก ลาออกจากงานได้รับบำนาญ 300,000

40(1) เงินบำนาญ	(8,000x20)	160,000	300,000
หัก ค่าใช้จ่ายขั้นที่ 1	(7,000x20)	<u>140,000</u>	
		20,000	
ค่าใช้จายขั้นที่ 2	20,000x50%	<u>10,000</u>	<u>150,000</u>
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย			150,000

กรณีเงินเดือนตลอดปีไม่เท่ากัน

1. หาเงินเดือนถัวเฉลี่ย โดยนำเงินเดือนตลอดปีมารวมกันหารด้วย 12
2. นำเงินเดือนถัวเฉลี่ย x ร้อยละ 10
3. นำเงินเดือนถัวเฉลี่ย บวก ร้อยละ 10 เปรียบเทียบกับเงินเดือนเดือนสุดท้าย เลือกตัวที่น้อยกว่ามาคำนวณเงินบำนาญ (ท. P52)

ตัวอย่าง P.53

$$\begin{aligned}
 1. \text{ เงินเดือน มกราคม – กันยายน } 7,000 \times 9 &= 63,000 \\
 \text{ เงินเดือน ตุลาคม – ธันวาคม } 7,500 \times 3 &= 22,500 \\
 85,500 / 12 &= 7,125
 \end{aligned}$$

$$2. 7,125 \times 10\% = 712.5 + 7,125 = 7,837.5$$

3. เปรียบเทียบ 7,837.5 กับ 7,500 เลือกตัวที่น้อยกว่าคำนวณเงินบำนาญตามวิธีราชการ

$$\begin{aligned}
 40(1) \text{ เงินบำนาญ } 7,500 \times 20 &= 150,000 \quad 250,000 \\
 \text{หัก ค่าใช้จ่ายขั้นที่ 1 } 7,000 \times 20 &= \underline{140,000}
 \end{aligned}$$

เงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายขั้นที่ 1	10,000	
หัก ค่าใช้จ่ายขั้นที่ 2 อีก 50%	<u>5,000</u>	<u>145,000</u>
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย		105,000

อัตราที่กฎหมายกำหนดให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาดังนี้

เงินได้ตามมาตรา 40(1) กฎหมายให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาได้ร้อยละ 40 ไม่เกิน 60,000 ยกเว้นเงิน
บำนาญ

เงินได้ตามมาตรา 40(2) กฎหมายให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาได้ร้อยละ 40 ไม่เกิน 60,000

เงินได้ตามมาตรา 40(3) กฎหมายให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาได้ร้อยละ 40 ไม่เกิน 60,000 เฉพาะค่าลิขสิทธิ์

เงินได้ตามมาตรา 40(4) กฎหมายไม่ให้หักค่าใช้จ่าย กรณีได้รับเงินปันผลต้องเครดิตภาษี 3/7

เงินได้ตามมาตรา 40(5)

- มีเงินได้จากการให้เช่าบ้าน โรงเรือน ยานพาหนะ หักคชจ.เป็นการเหมา ร้อยละ 30
- มีเงินได้จากการให้เช่าที่ดินทำการเกษตร หักคชจ. เป็นการเหมาร้อยละ 20
- มีเงินได้จากการให้เช่าที่ดินไม่ได้ในการเกษตร หักคชจ.เป็นการเหมา ร้อยละ 15
- มีสินทรัพย์อื่นให้เช่า หักคชจ.เป็นการเหมา ร้อยละ 10
- กรณีผลิตสัญญาเช่าซื้อและผลิตสัญญาซื้อขายผ่อนชำระ หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาร้อยละ 20

เงินได้ตามมาตรา 40(6) เงินได้จากวิชาชีพอิสระ

- การประกอบโรคศิลปะ หักคชจ.เป็นการเหมาร้อยละ 60
- วิชาชีพอิสระอื่น หักคชจ.เป็นการเหมาร้อยละ 30

เงินได้ตามมาตรา 40(7) เงินได้จากการรับเหมา หักคชจ.เป็นการเหมาร้อยละ 70

เงินได้ตามมาตรา 40(8) เงินได้จากธุรกิจ การพาณิชย์ เกษตรกรรม อุตสาหกรรม และการขนส่ง

- การถ่าย ล้าง อัด ขยายรูปภาพยนตร์ หักคชจ.เหมา ร้อยละ 70
- การทำรองเท้า และเครื่องหนังแท้ หนังเทียม หักคชจ.เหมา ร้อยละ 70
- การตัด เย็บ ถัก ปักเสื้อผ้า หรือสิ่งอื่นๆ หักคชจ.เหมา ร้อยละ 70
- การทำกิจการ โรงแรมหรือภัตตาคาร หักคชจ.เหมา ร้อยละ 70
- การตัดตัดแต่งผม หรือตกแต่งร่างกาย หักคชจ.เหมา ร้อยละ 70
- การทำสถานพยาบาลเฉพาะที่มีเตียงผู้ป่วยไว้ค้างคืน หักคชจ.เหมา ร้อยละ 75
- การโม้หรือย่อยหิน หักคชจ.เหมา ร้อยละ 75
- การทำป่าไม้ สวนยาง หรือไม้ยืนต้น หักคชจ.เหมา ร้อยละ 80
- การทำเหมืองแร่ หักคชจ.เหมา ร้อยละ 80
- การชักกรีด หรือซ่อมสี หักคชจ.เหมา ร้อยละ 80
- การฟอกหนัง หักคชจ.เหมา ร้อยละ 85
- การจับสัตว์น้ำ หักคชจ.เหมา ร้อยละ 85
- การทำนาเกลือ หักคชจ.เหมา ร้อยละ 85
- การแสดงของนักแสดงละคร ภาพยนตร์ วิทยุหรือโทรทัศน์ นักร้อง นักดนตรี นักกีฬาอาชีพ หรือนักแสดงเพื่อความบันเทิง

(ค) สำหรับเงินได้ส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท หักได้ร้อยละ 60

(ง) สำหรับเงินได้ส่วนที่เกิน 300,000 บาท หักได้ร้อยละ 40

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

การหักค่าใช้จ่ายสำหรับเงินได้ที่เกิดจากการขายอสังหาริมทรัพย์

- กรณีอสังหาริมทรัพย์ที่ขาย เป็นทรัพย์สินมรดก หรือได้มาโดยเสน่หา ให้หักค่าใช้จ่าย ร้อยละ 50
- กรณีอสังหาริมทรัพย์ที่ขาย ได้มาโดยมิได้มุ่งค้าหรือหากำไร ให้หักค่าใช้จ่ายตามจำนวนปีที่ถือครองจำนวนปีที่ถือครองถ้าเกิน 10 ปีให้นับเป็น 10 ปี เศษของปีให้นับเป็น 1 ปี

ใบความรู้ เรื่อง การหักค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่าย คือ รายจ่ายที่ต้องใช้หรือถือว่าได้ใช้ตามความจำเป็นและสมควร

วิธีการหักค่าใช้จ่ายจากเงินได้พึงประเมิน มี 2 วิธี

1. การหักค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงตามความจำเป็นและสมควร หมายถึงรายจ่ายที่จ่ายไปจริง โดยมีหลักฐานบันทึกไว้ชัดเจน
2. การหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมา ตามอัตราร้อยละของเงินได้พึงประเมินตามที่กฎหมายกำหนด

กรณีมีเงินได้ตามมาตรา 40(1) – 40(4) กฎหมายยอมให้หักวิธีเหมาเท่านั้น

กรณีมีเงินได้ตามมาตรา 40(5)-40(8) กฎหมายให้เลือกหักค่าใช้จ่ายได้

เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นโดยนำไปหักจากเงินได้พึงประเมิน ก่อนหักค่าใช้จ่าย

1. เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (สรช.) เฉพาะส่วนที่เกิน 10,000 แต่ไม่เกิน 490,000
2. เงินสะสมกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000
3. เงินสะสมกองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000
4. ค่าชดเชยที่ได้รับตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองแรงงาน เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 300,000

5. ผู้มีเงินได้อายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไป และคู่สมรสอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไปและมีเงินได้รวม
คำนวณ ยกเว้นในส่วนที่ไม่เกิน 190,000

อัตราที่กฎหมายกำหนดให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาดังนี้

เงินได้ตามมาตรา 40(1) กฎหมายให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาได้ร้อยละ 40 ไม่เกิน 60,000
ยกเว้นเงินบำนาญ

เงินได้ตามมาตรา 40(2) กฎหมายให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาได้ร้อยละ 40 ไม่เกิน 60,000

- กรณีผู้มีเงินได้ตามมาตรา 40(1) และ 40(2)ให้นำเงินได้มารวมกัน และหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 40 ไม่เกิน 60,000
- กรณีสามีภรรยาารวมขึ้นภาษีและมีเงินได้ตามมาตรา 40(1) ให้ต่างคนต่างหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 40 แต่ไม่เกิน 60,000
- กรณีภรรยามีเงินได้นอกจาก 40(1) ให้ถือเงินได้ดังกล่าวเป็นของสามีในการยื่นแบบเพื่อเสียภาษี

เงินได้ตามมาตรา 40(3) กฎหมายให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาได้ร้อยละ 40 ไม่เกิน 60,000

เฉพาะค่าลิขสิทธิ์

เงินได้ตามมาตรา 40(4) กฎหมายไม่ให้หักค่าใช้จ่าย กรณีได้รับเงินปันผลต้องเครดิตภาษี 3/7

เงินได้ตามมาตรา 40(5)

- มีเงินได้จากการให้เช่าบ้าน โรงเรือน ยานพาหนะ หักคช.เป็นการเหมา ร้อยละ 30
- มีเงินได้จากการให้เช่าที่ดินทำการเกษตร หักคช. เป็นการเหมาร้อยละ 20
- มีเงินได้จากการให้เช่าที่ดินไม่ได้ในการเกษตร หักคช.เป็นการเหมา ร้อยละ 15
- มีสินทรัพย์อื่นให้เช่า หักคช.เป็นการเหมา ร้อยละ 10
- กรณีผลิตสัญญาเช่าซื้อและผลิตสัญญาซื้อขายผ่อนชำระ หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมา ร้อยละ 20

เงินได้ตามมาตรา 40(6) เงินได้จากวิชาชีพอิสระ

- การประกอบโรคศิลปะ หักคช.เป็นการเหมา ร้อยละ 60
- วิชาชีพอิสระอื่น หักคช.เป็นการเหมา ร้อยละ 30

เงินได้ตามมาตรา 40(7) เงินได้จากการรับเหมา หักคช.เป็นการเหมา ร้อยละ 70

เงินได้ตามมาตรา 40(8) เงินได้จากธุรกิจ การพาณิชย์ เกษตรกรรม อุตสาหกรรม และการขนส่ง

- | | |
|---|----------------------|
| ● การถ่าย ล้าง อัด ขยายรูปภาพยนตร์ | หักคช.เหมา ร้อยละ 70 |
| ● การทำรองเท้า และเครื่องหนังแท้ หนังเทียม | หักคช.เหมา ร้อยละ 70 |
| ● การตัด เย็บ ถัก ปักเสื้อผ้า หรือสิ่งอื่นๆ | หักคช.เหมา ร้อยละ 70 |
| ● การทำกิจการ โรงแรมหรือภัตตาคาร | หักคช.เหมา ร้อยละ 70 |
| ● การตัดตัดแต่งผม หรือตกแต่งร่างกาย | หักคช.เหมา ร้อยละ 70 |
| ● การทำสถานพยาบาลเฉพาะที่มีเตียงผู้ป่วยไว้ค้างคืน | หักคช.เหมา ร้อยละ 75 |
| ● การโม้หรือย่อยหิน | หักคช.เหมา ร้อยละ 75 |
| ● การทำป่าไม้ สวนยาง หรือไม้ยืนต้น | หักคช.เหมา ร้อยละ 80 |
| ● การทำเหมืองแร่ | หักคช.เหมา ร้อยละ 80 |
| ● การซักกรีด หรือย้อมสี | หักคช.เหมา ร้อยละ 80 |
| ● การฟอกหนัง | หักคช.เหมา ร้อยละ 85 |
| ● การจับสัตว์น้ำ | หักคช.เหมา ร้อยละ 85 |
| ● การทำนาเกลือ | หักคช.เหมา ร้อยละ 85 |

● 3 ปี	77
● 4 ปี	71
● 5 ปี	65
● 6 ปี	60
● 7 ปี	55
● 8 ปีขึ้นไป	50
●	

- กรณีขายที่อยู่สภามิตรทรัพย์อันได้มาทางมรดก และตั้งอยู่นอกเขตเทศบาล สุขาภิบาล กรุงเทพฯ เมืองพัทยา หรือการปกครองท้องถิ่นที่มีกฎหมายเฉพาะ ได้รับการยกเว้น 200,000 บาท

กรณีมีเงินได้ 40(1) เงินบำนาญ

เงินบำนาญ คือ เงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเฉพาะลูกจ้างออกจากงาน

- หลักเกณฑ์การคำนวณเงินบำนาญตามวิธีราชการ คือ
เงินเดือนเดือนสุดท้าย x จำนวนปีที่ทำงาน
- เกณฑ์การหักค่าใช้จ่าย กรณีได้เงินบำนาญเพียงอย่างเดียว
ขั้นที่ 1 7,000 x จำนวนปีที่ทำงาน
ขั้นที่ 2 เงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายขั้นที่ 1 เหลือเท่าไรหักอีก 50%
- เกณฑ์การหักค่าใช้จ่าย กรณีได้รับเงินบำนาญและบำนาญ
ขั้นที่ 1 3,500 x จำนวนปีที่ทำงาน
ขั้นที่ 2 เงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายขั้นที่ 1 เหลือเท่าไรหักอีก 50%

กรณีเงินบำนาญไม่ได้จ่ายตามวิธีราชการ P.52 (ท.ป 52)

1. ต้องคำนวณเงินบำนาญตามวิธีราชการเพื่อใช้ในการคำนวณหักค่าใช้จ่าย

กรณีเงินเดือนตลอดปีไม่เท่ากัน

1. หาเงินเดือนถัวเฉลี่ย โดยนำเงินเดือนตลอดปีมารวมกันหารด้วย 12

2. นำเงินเดือนถัวเฉลี่ย x ร้อยละ 10
3. นำเงินเดือนถัวเฉลี่ย บวก ร้อยละ 10 เปรียบเทียบกับเงินเดือนเดือนสุดท้าย
เลือกตัวที่น้อยกว่าเสมอ (ท. P52)