

ข้อควรระวัง ก่อนยื่นภาษีปี 59

นำเสนอเมื่อ : 2 ก.พ. 2560

โพสต์ทูเดย์ ได้นำเสนอ ข้อควรระวัง ก่อนยื่นภาษีปี'59 โดย...**ดร.ฉัตรพงศ์ วัฒนจิรัฐ** ผู้บริหาร K-Expert ธนาคารกสิกรไทย k-expert@kasikornbank.com

ในช่วง 1-2 เดือนนี้ คงเป็นช่วงที่หลายท่านยื่นแบบ ภ.ง.ด. เพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ซึ่งปีนี้สามารถยื่นแบบฯ ทางอินเทอร์เน็ตได้ถึงวันที่ 10 เม.ย. 2560 สำหรับการยื่นแบบฯ ในปีนี้มีหลายจุดที่แตกต่างไปจากเดิมที่เราต้องระมัดระวังในการกรอก

จุดแรกคือ ช่อง “เงินได้พึงประเมินที่ได้ใช้สิทธิเลือกเสียภาษี โดยไม่ต้องนำมาคำนวณภาษีกับรายได้อื่น (เพื่อนำไปเป็นฐานในการคำนวณซื้อหน่วยลงทุนใน RMF หรือ LTF)” ซึ่งเป็นช่องใหม่ที่มีในปีนี้เป็นปีแรก โดยเงินได้ที่เราสามารถนำมากรอกในช่องนี้คือ ดอกเบี้ย เงินปันผลจากหุ้นสามัญ เงินปันผลจากกองทุนรวม ที่ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายไปแล้ว โดยเป็น Final Tax ซึ่งเราสามารถเลือกได้ว่า จะนำมารวมคำนวณเป็นเงินได้ในแบบ ภ.ง.ด.หรือไม่ก็ได้ สำหรับคนที่มีฐานภาษีตั้งแต่ 20% รายได้ในส่วนนี้ควรให้หักภาษี ณ ที่จ่ายไปเลย เพราะจะเสียภาษีในอัตราที่ต่ำกว่าการนำมารวมคำนวณเป็นเงินได้

อย่างไรก็ตาม การนำรายได้กลุ่มนี้มากรอกในช่องใหม่ ไม่ว่าจะเสียภาษีฐานไหน ก็สามารถนำมากรอกได้ โดยไม่ทำให้เราต้องเสียภาษีเพิ่มขึ้น แต่จะสามารถนำรายได้ในส่วนนี้มานับรวมเป็นฐานรายได้ เพื่อลงทุนกองทุนรวมระยะยาว (LTF) และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) เพิ่มเติมได้

ยกตัวอย่างเช่น เดิมเรามีรายได้จากเงินเดือนและโบนัสรวม 2,000,000 บาท ทำให้ลงทุนในกองทุน LTF ได้สูงสุด 300,000 บาท แต่ถ้ามียาได้จากดอกเบี้ยและเงินปันผลเพิ่มเข้ามาอีก 100,000 บาท จะส่งผลให้ลงทุนในกองทุน LTF สูงสุดเป็น 315,000 บาท หรือ 15% ของ 2,100,000 บาท ดังนั้นหากท่านไหนที่ปี 2559 ลงทุนกองทุน LTF หรือ RMF เกิน 15% ของรายได้ ลองนำรายได้จากดอกเบี้ยและเงินปันผลเข้ามารวมในช่องใหม่ ซึ่งอาจช่วยให้ไม่ลงทุนกองทุน LTF/RMF เกินสิทธิ นอกจากนี้ สำหรับในปี 2560 และปีต่อไป ก็สามารถนำรายได้จากดอกเบี้ยและเงินปันผลที่ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายไปแล้ว มาเป็นฐานรายได้เพิ่มเติมในการลงทุนกองทุน LTF/RMF ได้

จุดที่สองคือ การใช้สิทธิบ้านหลังแรก สำหรับคนที่ซื้อบ้านหลังแรกในปี 2559 ราคาไม่เกิน 3,000,000 บาท สามารถนำเงินที่จ่ายไป 20% ของราคาบ้านมาลดหย่อนภาษีได้เป็นเวลา 5 ปี ซึ่งเป็นมาตรการที่มีมาตั้งแต่ปี 2558 การใช้สิทธิลดหย่อนในส่วนนี้อาจเกิดความสับสนในการกรอก เพราะในปีภาษี 2559 ยังคงสามารถใช้สิทธิลดหย่อนจากมาตรการบ้านหลังแรกซึ่งมีผลบังคับใช้ในปีภาษี 2554-2555 ได้ โดยขอแตกต่างของการใช้สิทธิบ้านหลังแรกของทั้ง 2 ช่วงเวลาคือ มาตรการบ้านหลังแรกปีภาษี 2554-2555 เป็นการลดภาษีโดยตรง ซึ่งต้องกรอกในช่อง “หัก ภาษีเงินได้ที่ได้รับยกเว้นจากการซื้ออสังหาริมทรัพย์” ส่วนมาตรการบ้านหลังแรกปีภาษี 2558-2559 เป็นการใช้สิทธิลดหย่อน ต้องกรอกในช่อง “เงินได้ที่จ่ายเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์”

จุดสุดท้ายที่ควรระวังในการยื่นภาษีปี 2559 คือ การใช้สิทธิลดหย่อนเฉพาะกิจที่มีเฉพาะในปี

2559 ไม่ว่าจะ เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับช่วงสงกรานต์ ค่าเดินทางท่องเที่ยวในประเทศ ค่าซื้อสินค้า OTOP และค่าซื้อสินค้าและบริการในประเทศ โดยมีรายละเอียดการใช้สิทธิลดหย่อน ดังนี้

- **ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับช่วงสงกรานต์** การทานอาหารและเครื่องดื่ม ที่พักโรงแรม และซื้อทัวร์เที่ยวในประเทศไทย ในช่วงระหว่างวันที่ 9-17 เม.ย. 2559 สามารถนำค่าใช้จ่ายส่วนนี้มาลดหย่อนภาษีได้สูงสุดไม่เกิน 15,000 บาท
- **ค่าเดินทางท่องเที่ยวในประเทศ** หากมีการพักโรงแรมหรือซื้อทัวร์เที่ยวภายในประเทศ สามารถนำค่าใช้จ่ายมาลดหย่อนภาษีได้ โดยในช่วงระหว่างวันที่ 1 ม.ค.-31 ธ.ค. 2559 ใช้สิทธิได้สูงสุดไม่เกิน 15,000 บาท และในช่วงระหว่างวันที่ 1-31 ธ.ค. 2559 ใช้สิทธิเพิ่มเติมได้อีก 15,000 บาท
- **ค่าซื้อสินค้า OTOP** ในช่วงระหว่างวันที่ 1-31 ส.ค. 2559 สามารถนำค่าซื้อสินค้า OTOP ซึ่งได้ลงทะเบียนกับกรมการพัฒนาชุมชนแล้วมาใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้สูงสุดไม่เกิน 15,000 บาท
- **ค่าซื้อสินค้าหรือบริการในประเทศ** ในช่วงระหว่างวันที่ 14-31 ธ.ค. 2559 สามารถนำค่าซื้อสินค้าและบริการมาใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้สูงสุดไม่เกิน 15,000 บาท

การใช้สิทธิลดหย่อนเฉพาะกิจเหล่านี้ควรเช็คช่วงเวลาและสิทธิที่สามารถใช้ได้ให้ถูกต้อง รวมทั้งตรวจสอบใบเสร็จต่างๆ ว่า มีการเก็บเอกสารเหล่านี้ไว้อย่างครบถ้วนและถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนดไว้หรือไม่ เพราะกรมสรรพากรสามารถขอตรวจสอบใบเสร็จจากรายการใช้จ่ายหรือเดินทางท่องเที่ยวถูกต้องตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้หรือไม่ครับ

ขอบคุณที่มาจาก [โพสต์ทูเดย์](#) วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2560