

เรื่องที่ ๘ การแยกคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจะทำให้เสียภาษีน้อยลงกว่าการรวมคำนวณภาษีจริงหรือ? ลองทำดู ?

ในช่วงของการยื่นแบบแสดงรายการการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปีของทุกปี จะมีผู้เสียภาษีจำนวนมากมักจะสงสัยว่าการยื่นแบบของสามีภริยาที่จดทะเบียนสมรสกัน จะยื่นรวมกันหรือแยกยื่นกันดี อย่างไหนจะดีกว่ากัน ซึ่งกฎหมายเปิดช่องให้ทำได้ทั้งสองกรณี เพราะในการวางแผนภาษีจะทำให้เสียภาษีถูกต้องและประหยัดและไม่เสียสุขภาพจิต หากกรณีไหนเสียภาษีน้อยกว่าก็จะเอาวิธีนั้น ทำให้สามารถลดค่าใช้จ่ายภายในบ้านลงได้และเป็นคนดีของสังคมที่เสียภาษีที่ถูกต้องตามกฎหมาย (แต่ขอให้เสีย **น้อยที่สุดเท่าที่จะทำได้**)

ตามประมวลรัษฎากร **มาตรา ๕๗ ตรี** กรณีสามีภริยาอยู่ร่วมกันตลอดปีภาษี บัญญัติให้เป็น **หน้าที่** ของ **สามี** ในการยื่นแบบแสดงรายการ (ภ.ง.ด.๙๐ หรือ ภ.ง.ด.๙๑) โดยให้นำเงินได้พึงประเมินทั้งหมดที่เกิดขึ้นทั้งของสามีและภริยามารวมกันยื่นคำนวณรวมกันโดยไม่คำนึงถึงว่าเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นจะเกิดมาจากสินส่วนตัวหรือสินสมรสก็ตาม

เงินได้พึงประเมินตามประมวลรัษฎากร ก็มีทั้งหมด ๘ ประเภท ตามประมวลรัษฎากร มาตรา ๔๐ (๑) - (๘) สามีมีหน้าที่ที่จะต้องนำเงินได้ของภริยาทั้งหมดมารวมคำนวณยื่นแบบในนามของสามีด้วย จึงทำให้สามีมีเงินได้เพิ่มขึ้นและเสียภาษีเพิ่มขึ้นโดยจะต้องรับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียว (**แม้ว่าในความเป็นจริงสามีจะมีเงินได้เพียงบางส่วนหรือไม่ มีเงินได้เลยและภริยาก็เป็นฝ่ายเก็บรักษาเงินได้ทั้งหมดไว้แต่เพียงผู้เดียวโดยไม่แบ่งเงินให้สามีใช้จ่ายเลยก็ตาม**) แต่ประมวลรัษฎากรก็ยังมิข้อยกเว้นให้ **เฉพาะ** เงินได้พึงประเมินประเภทการจ้างแรงงาน ตาม **มาตรา ๔๐(๑) ประเภทเดียวเท่านั้น** ที่ให้ภริยาสามารถแยกยื่นแบบแสดงรายการได้ (**ตามประมวลรัษฎากร มาตรา ๕๗ เบญจ**) ส่วนเงินได้ พึงประเมินประเภทอื่น ตามมาตรา ๔๐ (๒) - (๘) ไม่สามารถแยกยื่นได้ เพราะประมวลรัษฎากรไม่ได้บัญญัติให้ทำได้ ดังนั้น แม้ว่าสามีภริยาอยากจะนำมาแยกยื่นก็ไม่สามารถทำได้ ต้องรอจนกว่าจะมีการแก้ไขประมวลรัษฎากรให้สามารถทำได้เสียก่อน



ดังนั้น ที่พูดกันว่า **“จะยื่นรวมกันหรือแยกยื่นกันดี อย่างไหนจะดีกว่ากัน”** จะให้ได้แต่เฉพาะในเรื่องของ **ภริยา** มีเงินได้จากการ **จ้างแรงงาน** ตามประมวลรัษฎากร **มาตรา ๔๐(๑) เท่านั้น** ถ้าภริยาไม่มีเงินได้ประเภทอื่นนอกจากการจ้างแรงงาน เช่น รับจ้าง ค่าลิขสิทธิ์ ดอกเบี้ย เงินปันผล ค่าเช่า วิชาชีพอิสระ การค้าขาย ขนส่ง โรงแรม ตัดผม เย็บผ้า ซักรีด นักแสดง นักร้อง นักดนตรี จ้างทำของ แม้ว่าอยากจะแยกยื่นแบบแสดงรายการ ก็ไม่สามารถทำได้

เมื่อประมวลรัษฎากร **เปิดช่อง** ให้แยกยื่นแบบแสดงรายการได้นั้น แสดงว่าจะต้องมี **ข้อดีหรือผลดี** สำหรับผู้เสียภาษีอากรไม่มากนักน้อย จึงควรจะต้องศึกษาไว้ก่อนยื่นแบบแสดงรายการ ซึ่งอาจเป็นประโยชน์ในการวางแผนการเสียภาษีให้เสียน้อยที่สุดเท่าที่จะทำได้นั่นเอง

เรามาลองดูกันว่าส่วนไหนบ้างที่ทำให้การเสียภาษีน้อยลง

๑. **กรณีเงินได้สุทธิ** (หลังจากหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนแล้ว) ในแต่ละแบบแสดงรายการที่สามีภริยาแยกยื่นกัน ทำให้สามีภริยา **เสมือนเป็นคนละหน่วยภาษีกัน** จึงมีเงินได้สุทธิแยกเป็นสองหน่วยภาษี ทำให้ **ขั้นเงินได้** ที่จะต้องนำมาคำนวณเสียภาษีตามตารางอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา **ยังคงอยู่ในอัตราที่ต่ำ หรืออาจจะยังไม่ได้กระโดดเข้าไปอยู่ในอัตราที่สูง** จึงทำให้เสียภาษีลดลง

๒. **กรณีได้รับยกเว้นการคำนวณภาษีตามบัญชีอัตราภาษีเงินได้ในส่วนที่ไม่เกินหนึ่งแสนห้าหมื่นบาทแรก** ซึ่งนำไปยกเว้นในแบบแสดงรายการได้ทั้งของสามีและภริยาที่เสมือนเป็นคนละหน่วยภาษี เป็นการได้รับ **ยกเว้นซ้ำถึงสองครั้ง** จึงทำให้เสียภาษีลดลง

โดย นายพิษณุ ผาสุมโน เรียบเรียง

