

มาตรการภาษี ของผู้สูงอายุ



ผู้สูงอายุทั้งชายและหญิงเคยเป็นบุคคลที่ทำคุณประโยชน์แก่ประเทศชาติมาก่อน การให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้สูงอายุเป็นมาตรการทางสังคมอีกวิธีหนึ่ง นอกเหนือจากการช่วยเหลือของรัฐในด้านอื่นๆ

สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ผู้สูงอายุได้รับสิทธิประโยชน์โดยตรงแล้ว ยังให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่บุตรผู้มีเงินได้ของผู้สูงอายุที่ได้เลี้ยงดูบิดาหรือมารดา หรือได้ทำประกันสุขภาพให้บิดาหรือมารดา

มาตรการภาษีเหล่านี้ทำให้ผู้สูงอายุและบุตรผู้มีเงินได้เสียภาษีน้อยลงกว่าเดิมพอสมควร รัฐบาลอาจสูญเสียเม็ดเงินไปบ้าง แต่ก็ช่วยส่งเสริมสถาบันครอบครัวและสังคมให้ดีขึ้น คนทั่วไปจะทราบว่าการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแก่บุตรที่เลี้ยงดูบิดาหรือมารดาโดยนำไปหักลดหย่อนทางภาษีเท่านั้น แท้จริงแล้วมีมาตรการภาษีสำหรับผู้สูงอายุอยู่หลายมาตรการด้วยกัน สรุปได้ดังนี้

- ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับดอกเบี๋ยเงินฝากธนาคารให้แก่ผู้สูงอายุ ผู้สูงอายุบางส่วนใช้เงินที่ได้จากดอกเบี๋ยเงินฝากธนาคารเพื่อดำรงชีพในแต่ละวันเพราะไม่อยากจะพาลูกหลานของตนเอง แต่ดอกเบี๋ยจากการฝากเงินกับธนาคารก็ได้รับในอัตราที่ต่ำมาก ทำให้ผู้สูงอายุดังกล่าวมีเงินได้ไม่เพียงพอที่จะใช้จ่าย นอกจากนั้นยังจะต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายจากดอกเบี๋ยที่ได้รับอีก เพื่อเป็นการบรรเทาความเดือดร้อนกฎหมายได้ให้สิทธิประโยชน์โดยการยกเว้นภาษีเงินได้จากดอกเบี๋ยเงินฝากธนาคารแก่ผู้สูงอายุ ทั้งนี้การยกเว้นภาษีเงินได้ดังกล่าวจะมีหลักเกณฑ์เงื่อนไข ว่าดอกเบี๋ยเงินฝากธนาคารจะต้องเป็นดอกเบี๋ยจากการฝากเงินประเภทฝากประจำ 1 ปีขึ้นไป ดอกเบี๋ยที่ได้รับการยกเว้นภาษีจะต้องไม่เกิน 3 หมื่นบาทตลอดปี ภาษีนั้น และผู้สูงอายุที่ฝากเงินจะต้องมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ การใช้สิทธิยกเว้นภาษีจากดอกเบี๋ยเงินฝากธนาคาร ผู้ฝากเงินต้องยื่นหนังสือแจ้งการขอใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต่อธนาคารที่รับฝากเงิน
- ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับเงินบำเหน็จดำรงชีพมาตรการนี้ช่วยเหลือผู้สูงอายุที่รับบำนาญแต่ต้องการใช้เงินที่เป็นบำเหน็จตกทอดขณะที่ยังมีชีวิตอยู่ ผู้สูงอายุที่รับบำเหน็จดำรงชีพตามกฎหมายว่าด้วยบำเหน็จบำนาญข้าราชการและกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ จะได้รับการยกเว้นภาษีสำหรับเงินบำเหน็จดำรงชีพนั้น

- ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ลูกจ้างได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ลูกจ้างที่เป็นผู้สูงอายุและได้รับเงินหรือผลประโยชน์จากกองทุนดังกล่าวอันเนื่องมาจากการเกษียณอายุ โดยมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ และเป็นสมาชิกกองทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี จะได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่สมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการได้รับ ผู้สูงอายุที่ได้รับเงินจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการได้รับการยกเว้นภาษี หากได้ออกราชการเมื่ออายุครบ 60 ปีบริบูรณ์ หรือลาออกเมื่ออายุครบ 55 ปีบริบูรณ์
- ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ผู้สูงอายุที่ถือหน่วยลงทุนและได้รับเงินจากกองทุนดังกล่าว ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ถ้ามีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ และถือหน่วยลงทุนมาไม่น้อยกว่า 5 ปี
- ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับผู้มีเงินได้ที่เป็นผู้อยู่ในประเทศไทยและมีอายุไม่ต่ำกว่า 65 ปีบริบูรณ์ จะได้รับการยกเว้นภาษีสำหรับเงินได้พึงประเมินทุกประเภทเป็นจำนวนไม่เกิน 1.9 แสนบาทในปีภาษีนั้น ผู้สูงอายุต้องแสดงการใช้สิทธิยกเว้นภาษีในแบบ ภ.ง.ด.91 หรือในใบแนบแบบ ภ.ง.ด.90 ให้ชัดเจน
- ลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับบุตรที่เลี้ยงดูบิดาหรือมารดา บิดามารดามีอายุ 60 ปีขึ้นไป และบิดามารดาต้องไม่มีเงินได้พึงประเมินเกิน 3 หมื่นบาทในปีภาษีนั้น บุตรที่มีเงินได้สามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีได้คนละ 3 หมื่นบาท บิดามารดา รวมถึงบิดามารดาของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ด้วย กรณีนี้จะให้สิทธิทางภาษีแก่บุตรที่เลี้ยงดูแต่ก็เป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้สูงอายุเช่นกัน
- ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับบุตรที่ได้จ่ายค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันสุขภาพบิดามารดาของผู้มีเงินได้ บิดาหรือมารดาจะต้องไม่มีเงินได้พึงประเมินแต่ละคนเกิน 3 หมื่นบาทในปีภาษีนั้นๆ ทั้งนี้จะยกเว้นภาษีเท่ากับค่าเบี้ยประกันเท่าที่จ่ายจริง แต่รวมกันแล้วไม่เกิน 1.5 หมื่นบาทในปีภาษีนั้น กรณีนี้ไม่ได้กำหนดกฎเกณฑ์อายุของบิดาหรือมารดาไว้

มาตรการภาษีที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้สูงอายุ โดยการยกเว้นหรือลดหย่อนภาษี ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา มีหลากหลายรูปแบบตามที่กล่าวมา ผู้สูงอายุหรือบุตรที่จะใช้สิทธิก็ขอให้ศึกษาหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามที่กฎหมายกำหนดด้วย

สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ผู้สูงอายุได้รับสิทธิประโยชน์โดยตรงแล้ว ยังให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่บุตรผู้มีเงินได้ของผู้สูงอายุที่ได้เลี้ยงดูบิดาหรือมารดา หรือได้ทำประกันสุขภาพให้บิดาหรือมารดา มาตรการภาษีเหล่านี้ทำให้ผู้สูงอายุและบุตรผู้มีเงินได้เสียภาษีน้อยลงกว่าเดิมพอสมควร

ที่มา : คุณชลลดา อิงศรีสว่าง
ผู้ช่วยบรรณาธิการและบรรณาธิการเงิน
ขอขอบคุณข้อมูลจากหนังสือพิมพ์โพสต์ทูเดย์