

## บทที่ 3

# มาตรการทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพื่อการศึกษาในประเทศไทยและ ต่างประเทศ

การศึกษาเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของมนุษย์ที่มีการให้การรับรองในมาตรการทางกฎหมายระดับนานาชาติในฐานะที่เป็นสิทธิมนุษยชน อีกทั้งหลายประเทศยังได้ให้การรับรองไว้ในรัฐธรรมนูญ นอกจากนี้การศึกษาก็เป็นรากฐานสำคัญของการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ ถ้าหากประชากรส่วนใหญ่ของประเทศมีการศึกษาที่ดีก็จะสามารถพัฒนาเศรษฐกิจได้ดีตามไปด้วย หลายประเทศได้เล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาดังที่กล่าวมา จึงได้มีมาตรการสนับสนุนทางการศึกษาให้แก่ประชากรของประเทศในหลากหลายรูปแบบ ซึ่งหนึ่งในวิธีการดังกล่าว คือการใช้มาตรการทางภาษีเพื่อสนับสนุนการศึกษา ดังจะกล่าวต่อไปนี้

### 3.1 มาตรการทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพื่อการศึกษาในประเทศไทย

ประเทศไทยได้มีการใช้ค่าลดหย่อนเป็นมาตรการในการบรรเทาภาระภาษีให้แก่ผู้เสียภาษีเมื่อใดที่รัฐบาลเห็นว่าประชาชนต้องเผชิญกับปัญหาเศรษฐกิจ รายได้ไม่พอกับรายจ่ายที่เพิ่มขึ้น รัฐบาลก็อาจจะเสนอแก้กฎหมายให้เพิ่มค่าลดหย่อนมากขึ้น การเพิ่มค่าลดหย่อนมีส่วนช่วยในการกระตุ้นเศรษฐกิจซึ่งนอกจากค่าลดหย่อนจะเป็นตัวบรรเทาภาระภาษีแล้วยังเป็นเครื่องมือของรัฐบาลในการส่งเสริมให้ประชาชนสร้างความมั่นคงให้แก่ชีวิตและครอบครัว ส่งเสริมการออม ส่งเสริมให้มีความกตัญญู ส่งเสริมการศึกษา ศาสนาและการช่วยเหลือเกื้อกูลกันด้วย<sup>1</sup>

ค่าลดหย่อนโดยหลักแล้วจะบัญญัติไว้ในมาตรา 47 แห่งประมวลรัษฎากร แต่มีค่าลดหย่อนบางประเภทบัญญัติอยู่ในรูปการยกเว้นภาษีตามกฎหมายกระทรวงซึ่งออกตามความในมาตรา 42 (17) แห่งประมวลรัษฎากร มีทั้งหมด 16 ประเภท คือ ค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้ ค่าลดหย่อนคู่สมรส ค่าลดหย่อนบุตร ค่าลดหย่อนเพื่อการศึกษาบุตร ค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิต ค่าลดหย่อนเงินสะสม

<sup>1</sup> ชัยสิทธิ์ ตรีชาธรรม. (2558). *คำสอนวิชากฎหมายภาษีอากร (พิมพ์ครั้งที่ 10)*. กรุงเทพฯ: สำนักอบรมกฎหมายเนติบัณฑิตยสภา. หน้า 289.

ที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าลดหย่อนเงินสะสมกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ค่าลดหย่อนเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน ค่าลดหย่อนเงินสมทบที่จ่ายเข้ากองทุนประกันสังคม ค่าลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างที่อยู่อาศัย ค่าลดหย่อนอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา ค่าลดหย่อนเบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดา ค่าลดหย่อนการอุปการะเลี้ยงดูคู่สมรส บิดา มารดา บุตรชอบด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้หรือคู่สมรสซึ่งเป็นคนพิการหรือคนทุพพลภาพ ค่าลดหย่อนการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ค่าลดหย่อนการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) และค่าลดหย่อนเงินบริจาค

จากประเภทค่าลดหย่อนที่กล่าวมาทั้งหมด มีค่าลดหย่อนที่เป็นประเภทที่ส่งเสริมการศึกษา ดังนี้

### 3.1.1 ค่าลดหย่อนเพื่อการศึกษาบุตร

มาตรา 47 เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แล้ว เพื่อเป็นการบรรเทาภาระภาษี ให้หักลดหย่อนได้อีกดังต่อไปนี้

(1) ลดหย่อนให้สำหรับ

(ก) ...

(ค) บุตรชอบด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ รวมทั้งบุตรชอบด้วยกฎหมายของสามีหรือภริยาผู้มีเงินได้ด้วย

(1) ...

(2) ที่เกิดหลัง พ.ศ. 2522 หรือที่ได้รับเป็นบุตรบุญธรรมในหรือหลัง พ.ศ. 2522 คนละ 15,000 บาท แต่รวมกันต้องไม่เกิน 3 คน

...

การนับจำนวนบุตรให้นับเฉพาะบุตรที่มีชีวิตอยู่ตามลำดับสูงสุดของอายุบุตร โดยให้นับรวมทั้งบุตรที่ไม่อยู่ในเกณฑ์ได้รับการลดหย่อนด้วย

การหักลดหย่อนสำหรับบุตร ให้หักได้เฉพาะบุตรซึ่งมีอายุไม่เกินยี่สิบห้าปีและยังศึกษาอยู่ในมหาวิทยาลัยหรือชั้นอุดมศึกษา หรือซึ่งเป็นผู้เยาว์ หรือ...อันอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดู แต่ไม่ให้หักลดหย่อนสำหรับบุตรดังกล่าวที่มีเงินได้พึงประเมินในปีภาษีที่ล่วงมาแล้วตั้งแต่ 15,000 บาทขึ้นไป โดยเงินได้พึงประเมินนั้นไม่เข้าลักษณะตามมาตรา 42

...

(ค) บุตรของผู้มีเงินได้ซึ่งมีสิทธิหักลดหย่อนตามเงื่อนไขใน (ก) และยังคงศึกษาอยู่ในสถานศึกษาของทางราชการ สถานศึกษาตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันการศึกษาของเอกชน หรือโรงเรียนราษฎร์ ให้หักลดหย่อนเพื่อการศึกษาได้อีกคนละ 2,000 บาท

กรณีผู้มีเงินได้ฝ่ายเดียวสามีหรือภริยาฝ่ายซึ่งมีเงินได้จะหักลดหย่อนการศึกษานบุตรได้ 2,000 บาท สำหรับบุตร 1 คน แต่ถ้ามีเงินได้ทั้งสองฝ่าย แยกยื่นรายการและเสียภาษีต่างหากจากกัน ให้สามีและภริยาผู้มีเงินได้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนสำหรับการศึกษานบุตรได้ 2,000 บาท สำหรับบุตร 1 คน<sup>2</sup>

### 3.1.2 ค่าลดหย่อนเงินบริจาค

ประมวลรัษฎากร มาตรา 47(7) บัญญัติว่า เมื่อได้หักลดหย่อนตาม (1) (2) (3) (4) (5) หรือ (6) แล้วเหลือเท่าใด ให้หักลดหย่อนได้อีกสำหรับเงินบริจาคดังต่อไปนี้ โดยให้หักได้เท่าจำนวนที่บริจาค แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินที่เหลือนั้น

(ก) เงินที่บริจาคแก่สถานพยาบาลและสถานศึกษาของทางราชการ

(ข) เงินที่บริจาคเป็นสาธารณประโยชน์แก่องค์การหรือสถานสาธารณกุศล หรือแก่สถานพยาบาลหรือสถานศึกษาอื่นนอกจากที่กล่าวใน (ก) ทั้งนี้ ตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดในราชกิจจานุเบกษา

มาตรา 47 (7) ใช้คำว่า “เงินบริจาค” ฉะนั้นต้องบริจาคเป็นเงินจึงจะนำเงินบริจาค้นั้นมาหักเป็นค่าลดหย่อนได้ ถ้าบริจาคเป็นสิ่งของจะนำมูลค่าของสิ่งของนั้นมาหักเป็นค่าลดหย่อนไม่ได้

เงินบริจาคสนับสนุนการศึกษา ได้แก่ เงินที่จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษาให้แก่สถานศึกษาของทางราชการ สถานศึกษาขององค์การของรัฐบาล โรงเรียนเอกชนที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชนหรือสถาบันอุดมศึกษาเอกชนที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันอุดมศึกษาเอกชนสำหรับโครงการที่กระทรวงศึกษาธิการให้ความเห็นชอบจะหักลดหย่อนได้สองเท่าของจำนวนเงินที่จ่ายไปจริง แต่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้สุทธิคงเหลือ<sup>4</sup>

<sup>2</sup> คำชี้แจงกรมสรรพากร เรื่อง แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากสามีและภริยา (ฉบับที่ 2 ) ลงวันที่ 14 มกราคม พ.ศ. 2556 ข้อ 3.2.2

<sup>3</sup> ชัยสิทธิ์ ตรีชูธรรม. อ่างแล้วเชิงอรรถที่ 1. หน้า 305.

<sup>4</sup> พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 420) พ.ศ. 2547

มาตรา 3 ให้ยกเว้นภาษีเงินได้ตามส่วน 2 และส่วน 3 หมวด 3 ในลักษณะ 2 แห่งประมวลรัษฎากรสำหรับเงินได้ที่จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษาให้แก่สถานศึกษาของทางราชการ สถานศึกษาขององค์การของรัฐบาล โรงเรียนเอกชนที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชนหรือสถาบันอุดมศึกษาที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันอุดมศึกษาเอกชน ดังนี้

### 3.1.3 การลดอัตราภาษีสำหรับดอกเบี้ยเงินฝากประจำเพื่อการศึกษา

การออมเงินเพื่อใช้ในการศึกษาสำหรับตนเองหรือครอบครัว รัฐบาลได้บรรเทาภาระภาษีดังกล่าวด้วยการออกพระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 290 พ.ศ. 2538 โดยมีเหตุผลในการประกาศ คือ เพื่อเป็นการสนับสนุนการออมระยะยาว ซึ่งให้ลดอัตราภาษีเงินได้ลงเหลือร้อยละ 10 ให้กับดอกเบี้ยเงินฝากประจำเพื่อการศึกษา โดยต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดไว้

มาตรา 3 “ให้ลดอัตราภาษีเงินได้ตามมาตรา 48 (3) (ก) และมาตรา 50 (2) (ข) แห่งประมวลรัษฎากร และคงเก็บในอัตราร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินที่เป็นดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารในราชอาณาจักร ประเภทเงินฝากประจำ ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไข ดังนี้

(1) ต้องเป็นบัญชีเงินฝากประจำที่สมมูลเงินฝากโดยเฉพาะเพื่อการเสียภาษีอัตราพิเศษตามพระราชกฤษฎีกานี้ แยกต่างหากจากเงินฝากประเภทอื่น และระบุข้อความว่าเป็นบัญชีเงินฝากประจำตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป

(2) ต้องเป็นบัญชีเงินฝากประจำประเภทที่มีระยะเวลาการฝากตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป และเมื่อครบกำหนดระยะเวลาการฝากแล้ว ได้ถอนเงินฝากนั้น ในกรณีดังต่อไปนี้

(ก) เพื่อใช้สำหรับการศึกษาของตนเองหรือครอบครัว...”

## 3.2 มาตรการทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพื่อการศึกษาในสหรัฐอเมริกา

สหรัฐอเมริกาเป็นประเทศหนึ่งที่ทำให้ความสำคัญแก่การส่งเสริมการศึกษาโดยใช้มาตรการทางภาษี ซึ่งมีทั้งระดับรัฐบาลกลางและมลรัฐ แต่ในงานวิจัยนี้จะกล่าวถึงเพียงแค่ มาตรการทางภาษีเพื่อช่วยเหลือบิดามารดาของบุตรที่กำลังศึกษาและผู้ศึกษา โดยวิธีการหักลดหย่อนและการเครดิตภาษีในระดับรัฐบาลกลางเท่านั้น

### 3.2.1 สิทธิในการหักเครดิตภาษีเพื่อการศึกษา (Education Tax Credit)

การหักเครดิตเป็นการนำเงินเครดิตภาษีตามที่กฎหมายอนุญาตไปหักออกจากเงินภาษีที่คำนวณได้ ซึ่งแตกต่างกับการหักรายจ่ายหรือค่าใช้จ่ายที่ต้องนำไปหักออกจากเงินได้ของผู้เสียภาษี

---

(1) สำหรับบุคคลธรรมดา ให้ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (2) (3) (4) (5) หรือ (6) แห่งประมวลรัษฎากร เป็นจำนวนสองเท่าของรายจ่ายที่จ่ายไปเป็นค่าสนับสนุนการศึกษา แต่ต้องไม่เกินร้อยละสิบของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนดังกล่าว

โดยตรง<sup>5</sup> เครดิตภาษีเพื่อการศึกษาที่รัฐบาลกลางมอบให้ มี 2 ประเภท คือ เครดิตภาษีเพื่อโอกาสของคนอเมริกัน (American Opportunity Credit) และเครดิตภาษีเพื่อการเรียนรู้ตลอดชีวิต (Lifetime Learning Credit) ทั้งสองชนิดนี้ ผู้เสียภาษีต้องเลือกใช้สิทธิอย่างใดอย่างหนึ่ง สำหรับนักเรียนคนเดียวในปียกเว้นเดียวกัน ไม่สามารถใช้สิทธิทั้งสองอย่างพร้อมกันได้

### 3.2.1.1 เครดิตภาษีเพื่อโอกาสของคนอเมริกัน (American Opportunity Credit)<sup>6</sup>

สำหรับปี ค.ศ. 2009-2017<sup>7</sup> สามารถใช้สิทธิเครดิตภาษีเพื่อโอกาสของคนอเมริกัน เพื่อการศึกษาขั้นสูง (Higher Education) ได้เป็นจำนวนถึง 2,500 ดอลลาร์ สำหรับค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา

<sup>5</sup> สำนักเลขาธิการสภาการศึกษา. (2550). *การลดหย่อนและยกเว้นภาษีสำหรับจัดการศึกษาขั้นพื้นฐานตามมาตรา 12 แห่งพระราชบัญญัติการศึกษาแห่งชาติ พ.ศ.2542*. รายงานการวิจัย. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย. หน้า 42.

<sup>6</sup> Internal Revenue Service. (2015). *Publication 907 Tax Benefits for Education*. p 8-21.

<sup>7</sup> Internal Revenue Code

#### Section 25A Hope and Lifetime Learning Credits

(i) American Opportunity Tax Credit In the case of any taxable year beginning after 2008 and before 2018 –

(1) Increase In Credit The Hope Scholarship Credit shall be an amount equal to the sum of –

(A) 100 percent of so much of the qualified tuition and related expenses paid by the taxpayer during the taxable year (for education furnished to the eligible student during any academic period beginning in such taxable) as does not exceed \$2,000, plus

(B) 25 percent of such expenses so paid as exceeds \$2,00 but does not exceed \$4,000

(2) Credit Allowed for First 4 Years of Post-secondary Education

Subparagraphs (A) and (C) of subsection (b)(2) shall be applied by substituting “4” for “2”

(3) Qualified Tuition and Related Expenses to Include Required Course Materials

For purpose of determining the Hope Scholarship Credit, subsection (f)(1)(A) shall be applied by substituting “tuition, fees, and course materials” for “tuition and fees”.

(4) Increase in AGI Limit for Hope Scholarship Credit In lieu of applying subsection (d) with respect to the Hope Scholarship Credit, such credit (determined without regard to this paragraph) shall be reduced (but not below zero) by the amount which bears the same ratio to such credit (as so determined) as –

(A) the excess of –

(i) the taxpayer’s modified adjusted gross income (as defined in subsection (d)(3)) for such taxable year, over

(ii) \$80,000 (\$160,000 in the case of a joint return), bears to

(B) \$10,000 (\$20,000 in the case of joint return).

ของนักศึกษาแต่ละคน ซึ่งมีคุณสมบัติตามเงื่อนไขที่กำหนด และร้อยละ 40 ของเครดิตภาษีชนิดนี้อาจขอคืนเงินได้ (Refundable) ซึ่งขึ้นอยู่กับเงินได้ของแต่ละบุคคล<sup>8</sup>

#### ผู้ซึ่งมีสิทธิเครดิตภาษีเพื่อโอกาสของคนอเมริกัน

ผู้เสียภาษีซึ่งเป็นผู้จ่ายค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครบคุณสมบัติ สำหรับการศึกษาระดับสูง เพื่อนักศึกษาซึ่งมีคุณสมบัติเข้าหลักเกณฑ์ (Eligible Students) ซึ่งเป็นผู้เสียภาษีเอง หรือคู่สมรส หรือเป็นผู้อยู่ในอุปการะ (Dependent) ซึ่งผู้เสียภาษีสามารถหักลดหย่อนบุคคลนั้นได้

แต่ถ้าหากเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้ไม่มีสิทธิเครดิตภาษีเพื่อโอกาสของคนอเมริกัน

- คู่สมรสซึ่งแยกยื่นแบบแสดงรายการ
- ผู้เสียภาษีซึ่งถูกบุคคลอื่นหักลดหย่อนในฐานะผู้อยู่ในอุปการะในการยื่นแบบแสดงรายการของบุคคลอื่น (เช่น บิดามารดาของผู้เสียภาษี) แล้ว
- ผู้เสียภาษีที่มีเงินได้ภายหลังหักค่าใช้จ่ายบางรายการออกแล้ว (Modified Adjusted Gross Income - MAGI) สูงกว่า 90,000 ดอลลาร์ หรือในกรณีคู่สมรสยื่นแบบแสดงรายการร่วมกัน สูงกว่า 180,000 ดอลลาร์

นักศึกษาที่มีคุณสมบัติเข้าหลักเกณฑ์ ซึ่งสามารถนำมาใช้สิทธิหักเครดิตภาษีชนิดนี้ ต้องมีคุณสมบัติครบทั้ง 4 ประการตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- เมื่อเริ่มต้นปีภาษี นักศึกษานั้นจะต้องยังไม่สำเร็จการศึกษา 4 ปีแรกสำหรับการศึกษาระดับมัธยมศึกษา ตามที่สถาบันการศึกษาที่มีคุณสมบัติเข้าหลักเกณฑ์กำหนดไว้
- ทั้งเครดิตภาษีเพื่อโอกาสของคนอเมริกัน (American Opportunity Credit) และเครดิตภาษีเพื่อความหวัง (Hope Scholarship Credit) ต้องไม่ถูกผู้เสียภาษีหรือบุคคลอื่นใช้สิทธิเครดิตสำหรับนักศึกษาคนดังกล่าวนี้ สำหรับ 4 ปีภาษีก่อนปีภาษีปัจจุบัน ถ้าหากว่าเครดิตทั้งสอง

#### (5) Portion of Credit Made Refundable

40 percent of so much of the credit allowed under subsection (a) as is attributable to the Hope Scholarship Credit (determined after application of paragraph (4) and without regard to this paragraph and section 26(a)) shall be treated as a credit allowable under subpart C (and not allowed under subsection (a)). The preceding sentence shall not apply to any taxpayer for any taxable year if such taxpayer is a child to whom subsection (g) of section 1 applied for such taxable year.

...

<sup>8</sup> Association of American Universities. (2014). American Opportunity Tax Credits Section 25A. (Online).

Available :

[https://www.aau.edu/uploadedFiles/Policy\\_Issues/Management\\_Finance\\_and\\_Tax\\_Issues/Tax\\_Issues/AOTC-Hope%20Scholarship%20-%20FINAL.pdf](https://www.aau.edu/uploadedFiles/Policy_Issues/Management_Finance_and_Tax_Issues/Tax_Issues/AOTC-Hope%20Scholarship%20-%20FINAL.pdf). [2015, September 1]

ประเภทนี้ถูกใช้สิทธิเครดิตสำหรับนักศึกษาคนดังกล่าวมาแล้ว 3 ปีภาษีหรือ 2 ปีภาษีก่อนปีภาษีที่ผ่านมา ก็ถือว่าเข้าเงื่อนไขเช่นกัน

- อย่างน้อยหนึ่งภาคการศึกษาของปีการศึกษาต้องเริ่มต้น หรือถือว่าเริ่มต้นในปีภาษีที่ผ่านมา และนักเรียนคนดังกล่าวต้อง

ก. ต้องลงทะเบียนเรียนในโปรแกรมที่จะนำไปสู่การได้รับปริญญา หรือประกาศนียบัตรประเภทอื่น และ

ข. ต้องลงทะเบียนเรียนอย่างน้อยครั้งหนึ่งของแผนการเรียนเต็มภาคการศึกษา ตามที่แต่ละสถาบันการศึกษาที่มีคุณสมบัติเข้าหลักเกณฑ์ได้กำหนดไว้ แต่ทั้งนี้ต้องไม่ต่ำกว่าสถาบันการศึกษาที่ก่อตั้งโดยกระทรวงการศึกษาของสหรัฐอเมริกา (The U.S. Department of Education) กำหนดไว้ภายใต้รัฐบัญญัติการศึกษาชั้นสูง 1965 (The Higher Education Act of 1965)

- ภายในปีภาษีที่ผ่านมา นักศึกษาต้องไม่ถูกตัดสินว่ากระทำความผิดฐานมีไว้ในครอบครองหรือจำหน่ายซึ่งยาเสพติด

ตัวอย่าง Wilbert เป็นนักศึกษามีคุณสมบัติสำหรับเครดิตภาษีเพื่อโอกาสของคนอเมริกัน ในปีภาษี 2010 ปีภาษี 2011 ปีภาษี 2012 และปีภาษี 2014 บิตามารดาของ Wilbert ใช้สิทธิเครดิตภาษีเพื่อโอกาสของคนอเมริกันสำหรับ Wilbert ในการยื่นแบบของพวกเขาในปีภาษี 2010 ปีภาษี 2011 และปีภาษี 2012 ไม่มีใครใช้สิทธิเครดิตภาษีเพื่อโอกาสของคนอเมริกันหรือเครดิตภาษีเพื่อความหวังสำหรับ Wilbert ในปีภาษีอื่น เครดิตภาษีเพื่อโอกาสของคนอเมริกันหรือเครดิตภาษีเพื่อความหวังถูกใช้สิทธิเครดิตสำหรับ Wilbert เพียง 3 ปีภาษีก่อนหน้าปีภาษี 2014 ดังนั้น Wilbert สามารถใช้สิทธิเครดิตภาษีเพื่อโอกาสของคนอเมริกันสำหรับตนเองในปีภาษี 2014 ได้

#### **ค่าใช้จ่ายที่เข้าหลักเกณฑ์ (Expenses Qualify)**

การเครดิตภาษีเพื่อโอกาสของคนอเมริกัน (American Opportunity Credit) นั้นขึ้นอยู่กับค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครบคุณสมบัติที่ปรับปรุงแล้ว ที่ผู้เสียภาษีจ่ายเพื่อตนเอง คู่สมรส หรือผู้อยู่ในอุปการะซึ่งผู้เสียภาษีสามารถหักลดหย่อนบุคคลนั้นได้ ซึ่งเครดิตชนิดนี้สามารถหักเครดิตได้สำหรับค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครบคุณสมบัติ ที่ได้จ่ายภายในปีภาษีที่ผ่านมา สำหรับภาคการศึกษา ที่เริ่มต้นในปีภาษีที่ผ่านมา หรือเริ่มต้นใน 3 เดือนแรกของปีถัดไป

ค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครบคุณสมบัติ ไม่รวมถึง การประกันภัย ค่าใช้จ่ายทางการแพทย์ รวมถึงค่าธรรมเนียมเพื่อสุขภาพของนักเรียน ค่าบริการอาหารและที่พัก ค่าเดินทาง (Transportation) หรือ ค่าใช้จ่ายส่วนบุคคลอื่นๆ ถึงแม้ว่าค่าใช้จ่ายข้างต้นนี้จะได้จ่ายให้กับสถานศึกษาเพราะเป็นส่วนหนึ่งของเงินไขในการลงทะเบียนเรียนก็ตาม นอกจากนี้ยังไม่รวมถึง

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการกีฬา สันทนาการ หรืองานอดิเรกที่เกี่ยวกับหลักสูตรด้วย เว้นแต่เป็นหลักสูตรที่เป็นส่วนหนึ่งของปริญญาของนักศึกษา

เพื่อวัตถุประสงค์ของเครดิตภาษีเพื่อโอกาสของคนอเมริกัน ค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครอบคลุมสมบัติ (Qualified Education Expenses) คือ ค่าธรรมเนียมการเรียน และค่าใช้จ่ายที่จำเป็นเนื่องกับการลงทะเบียนเรียน<sup>9</sup> ณ สถานศึกษาที่คุณสมบัติเข้าหลักเกณฑ์<sup>10</sup>

ตัวอย่าง<sup>11</sup> เมื่อเคลลีลงทะเบียนเรียนที่วิทยาลัย X สำหรับการศึกษาระดับปีที่ 1 เธอต้องจ่ายค่ากิจกรรมนักศึกษาแยกต่างหากนอกเหนือจากค่าธรรมเนียมการศึกษา ค่ากิจกรรมการศึกษานี้ถูกเรียกเก็บจากนักศึกษาทุกคนและถูกใช้เพื่อกองทุนกิจกรรมนักศึกษาซึ่งดำเนินการโดยนักศึกษาเท่านั้น เช่น หนังสือพิมพ์นักศึกษา และสถานศึกษา ไม่มีส่วนใดของค่ากิจกรรมดังกล่าวที่เกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายส่วนตัว ฉะนั้นถึงแม้ว่าจะระบุว่าเป็นค่ากิจกรรมนักศึกษา ค่ากิจกรรมดังกล่าวที่เคลลีต้องจ่ายให้กับวิทยาลัย X ก็เป็นค่าใช้จ่ายที่เข้าหลักเกณฑ์

#### การใช้สิทธิเครดิตภาษีเพื่อโอกาสของคนอเมริกันสำหรับผู้อยู่ในอุปการะ

ถ้าหากมีค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครอบคลุมสมบัติ เกิดขึ้นในระหว่างปีภาษี ผู้อุปการะหรือผู้อยู่ในอุปการะคนใดคนหนึ่งเท่านั้นที่มีสิทธินำค่าใช้จ่ายนั้น ไปเครดิตภาษีเพื่อโอกาสของคนอเมริกันในปีภาษีนั้น สำหรับผู้อุปการะจะใช้สิทธิเครดิตภาษีนี้นี้ต้องเป็นผู้ที่ใช้สิทธิในการหักลดหย่อนบุคคลที่อยู่ในอุปการะในการยื่นแบบเสียภาษีเงินได้ด้วย

<sup>9</sup> ค่าใช้จ่ายที่จำเป็นเนื่องกับการลงทะเบียนเรียน ได้แก่

- ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง (Related Expense) : ค่ากิจกรรมนักศึกษาจะถือเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครอบคลุมสมบัติถ้าหากได้จ่ายให้กับสถาบันการศึกษาตามเงื่อนใจของการลงทะเบียน อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายสำหรับหนังสือ วัสดุและอุปกรณ์ที่จำเป็นสำหรับหลักสูตรการศึกษา ให้ถือว่าเป็นค่าใช้จ่ายที่ครอบคลุมสมบัติด้วยไม่ว่าอุปกรณ์เหล่านั้นจะได้ซื้อมาจากสถาบันการศึกษาหรือไม่ก็ตาม

- ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า (Prepaid Expense) ค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครอบคลุมสมบัติที่จ่ายในปีภาษีที่ผ่านมา สำหรับภาคการศึกษาที่เริ่มต้นใน 3 เดือนแรกของปีถัดไป ต้องนำมาหักเครดิตภาษีเพื่อการศึกษาในปีภาษีที่ผ่านมาเท่านั้น

<sup>10</sup> สถานศึกษาที่คุณสมบัติเข้าหลักเกณฑ์ (Eligible Educational Institution) หมายถึง โรงเรียนของรัฐ หรือวิทยาลัยเอกชนทั้งที่แสวงหากำไรและไม่แสวงหากำไร (Nonprofit) มหาวิทยาลัย โรงเรียนอาชีวศึกษา หรือสถาบันการศึกษาภายหลังระดับมัธยมศึกษาสถาบันอื่น ซึ่งสถาบันการศึกษาจะต้องมีสิทธิ์เข้าร่วมในโครงการช่วยเหลือนักเรียนที่ดำเนินการ โดยกระทรวงการศึกษา นอกจากนี้ยังรวมถึง สถาบันการศึกษาที่ตั้งอยู่นอกสหรัฐอเมริกาซึ่งมีสิทธิ์ในการเข้าร่วม โครงการช่วยเหลือนักเรียนที่ดำเนินการ โดยกระทรวงการศึกษา

<sup>11</sup> Ibid, page 12



ตัวอย่าง ในปี 2014 Ms. Allen จ่ายค่าใช้จ่ายให้แก่สถาบันการศึกษาเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครอบครัวของคุณสมบัติของ Todd หลานชายของเธอ เพื่อวัตถุประสงค์ในการใช้สิทธิเครดิตภาษีเพื่อการศึกษาของคนอเมริกัน ให้ถือว่า Todd เป็นผู้ได้รับเงินค่าใช้จ่ายนั้นจากย่าของเขา และได้จ่ายค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษานั้นให้กับสถาบันการศึกษาด้วยตนเอง Todd แต่เพียงผู้เดียวที่มีสิทธิเครดิตภาษีเพื่อการศึกษาของคนอเมริกัน เว้นแต่ Todd ถูกบุคคลอื่นใช้สิทธิหักค่าอุปการะสำหรับเขาในการยื่นแบบฯ

ถ้าบุคคลหนึ่งบุคคลใด เช่น บิดามารดาของ Todd ใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะสำหรับ Todd ในการยื่นแบบของเขาหรือเธอ บุคคลผู้ซึ่งใช้สิทธิหักลดหย่อนนั้นสามารถใช้สิทธิเครดิตภาษีเพื่อโอกาสของคนอเมริกันได้ และถ้าบุคคลใดใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะสำหรับ Todd แล้ว Todd จะไม่สามารถใช้สิทธิเครดิตภาษีเพื่อโอกาสของคนอเมริกันได้อีก

#### การคำนวณเครดิต (Figuring the Credit)

จำนวนเงินที่เครดิตภาษีเพื่อโอกาสของคนอเมริกัน (ต่อนักศึกษาที่มีคุณสมบัติเข้าหลักเกณฑ์ แต่ละคน) คือ ผลรวมของ 100 เปอร์เซ็นต์ ของ 2000 ดอลลาร์แรกของค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครอบครัวของคุณสมบัติสำหรับนักศึกษา และ 25 เปอร์เซ็นต์ ของ 2000 ดอลลาร์ถัดไปของค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครอบครัวของคุณสมบัติสำหรับนักศึกษา

เครดิตภาษีเพื่อโอกาสของคนอเมริกันที่สามารถใช้สิทธิเครดิตได้สูงสุด คือ 2,500 ดอลลาร์ ควบกับจำนวนนักศึกษา ผู้เสียภาษีสามารถใช้สิทธิเต็ม 2,500 ดอลลาร์ สำหรับนักศึกษาแต่ละคน แต่อย่างไรก็ตามเครดิตอาจถูกปรับลดลงขึ้นอยู่กับเงินได้ของผู้เสียภาษีภายหลังหักรายจ่ายบางกรณีออกแล้ว (Modified Adjusted Gross Income : MAGI) ถ้าหาก MAGI อยู่ระหว่าง 80,000 ดอลลาร์ ถึง 90,000 ดอลลาร์ (160,000 ดอลลาร์ ถึง 180,000 ดอลลาร์ ในกรณีสมรสและยื่นแบบฯร่วมกัน) เครดิตภาษีจะถูกปรับลดลง แต่ถ้าหาก MAGI มีจำนวนตั้งแต่ 90,000 ดอลลาร์ขึ้นไป (หรือตั้งแต่ 180,000 ดอลลาร์ ขึ้นไปในกรณีสมรสและยื่นแบบแสดงรายการร่วมกัน) จะไม่สามารถใช้สิทธิเครดิตภาษีเพื่อโอกาสของคนอเมริกันได้

ตัวอย่าง คู่สมรสยื่นแบบฯร่วมกัน และมี MAGI เท่ากับ 165,000 ดอลลาร์ ในปีภาษี 2014 และได้จ่ายค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครอบครัวของคุณสมบัติไปเป็นจำนวน 5,000 ดอลลาร์ ต้องคำนวณเครดิตของจากยอดที่เครดิตสูงสุด 2,500 ดอลลาร์ เพราะว่า MAGI นั้นอยู่ในช่วงที่ต้องปรับลดยอดเครดิตลง โดยคำนวณได้ดังนี้

$$\$2,500 \times \frac{\$180,000 - 165,000}{\$20,000} = \$1,875$$

### 3.2.1.2 เครดิตภาษีเพื่อการเรียนรู้ตลอดชีวิต (Lifetime Learning Credit)<sup>12</sup>

เป็นเครดิตภาษีเพื่อการศึกษาอีกประเภทหนึ่งที่ให้เพื่อสนับสนุนการศึกษาระดับสูงหลัง ภายหลังกมัธยมศึกษา ประโยชน์ทางภาษีของเครดิตภาษีเพื่อการเรียนรู้ตลอดชีวิต (Lifetime Learning Credit) คือ ผู้เสียภาษีอาจสามารถใช้สิทธิเครดิตได้สูงถึง 2,000 ดอลลาร์ สำหรับค่าใช้จ่าย สำหรับการศึกษาระดับอุดมศึกษา ที่ได้จ่ายไปเพื่อนักศึกษาที่มีคุณสมบัติเข้าหลักเกณฑ์ (Eligible Students)<sup>13</sup> และไม่มีข้อจำกัดในเรื่องของจำนวนปีที่สามารถเครดิตสำหรับนักเรียนแต่ละคนด้วย

เครดิตภาษีเพื่อการเรียนรู้ตลอดชีวิต (Lifetime Learning Credit) เป็นเครดิตชนิดที่ไม่สามารถขอคืนได้ (Nonrefundable) สิทธิในการเครดิตภาษีชนิดนี้อาจถูกจำกัดโดยจำนวนเงินได้ และจำนวนภาษีที่ต้องเสียของผู้เสียภาษีเอง

ข้อแตกต่างระหว่างเครดิตสำหรับภาษีเพื่อโอกาสของคนอเมริกัน (American Opportunity Credit) และเครดิตภาษีเพื่อการเรียนรู้ตลอดชีวิต (Lifetime Learning Credit) มีอยู่ด้วยกัน หลายประการ เช่น ใช้สิทธิเครดิตภาษีเพื่อโอกาสของคนอเมริกันสำหรับนักศึกษาคนเดียวกันได้ ไม่เกิน 4 ปีภาษี แต่ไม่มีข้อจำกัดในเรื่องของจำนวนปีในการใช้สิทธิเครดิตภาษีเพื่อการเรียนรู้ตลอด ชีวิตสำหรับนักศึกษาคนเดียวกัน นักศึกษาไม่จำเป็นต้องลงทะเบียนเรียนในโปรแกรมที่นำไปสู่ ปริญญาบัตรหรือประกาศนียบัตร เป็นเพียงหลักสูตรเพื่อเพิ่มพูนทักษะทางวิชาชีพก็ได้ และยัง

<sup>12</sup> Ibid, page 21-28

<sup>13</sup> U.S. Code: Title 26 -Internal Revenue Code (Amended Dec 18, 2015)

#### Section 25A Hope and Lifetime Learning Credits

##### (c) Lifetime Learning Credit

###### (1) Per Taxpayer Credit

The Lifetime Learning Credit for any taxpayer for any taxable year is an amount equal to 20 percent of so much of the qualified tuition and related expenses paid by the taxpayer during the taxable year (for education furnished during any academic period beginning in such taxable year) as does not exceed \$10,000...

###### (2) Special Rules for Determined Expenses

###### (A) Coordination with Hope Scholarship

The qualified tuition and related expenses with respect to an individual who is an eligible student for whom a Hope Scholarship Credit under Subsection (a)(1) is allowed for the taxable year shall not be taken into account under this subsection

###### (B) Expense Eligible for Lifetime Learning Credit

For purpose of paragraph (1), qualified tuition and related expenses shall include expenses described in subsection (f)(1) with respect to any course of instruction at an eligible education institution to acquire or improve job skills of the individual.

สามารถใช้สิทธิได้มากกว่า 1 หลักสูตรอีกด้วย นอกจากนี้การตัดสินใจว่ากระทำความผิดเกี่ยวกับยาเสพติดไม่ทำให้เป็นนักศึกษาที่ขาดคุณสมบัติในการเครดิตภาษีชนิดนี้

### **ผู้มีสิทธิหักเครดิตภาษีเพื่อการเรียนรู้ตลอดชีวิต**

ผู้เสียภาษีสามารถใช้สิทธิเครดิตภาษีเพื่อการเรียนรู้ตลอดชีวิตได้ ถ้าหากว่าเข้าเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนด คือ ผู้เสียภาษีเป็นผู้จ่ายค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครบคุณสมบัติ<sup>14</sup> สำหรับการศึกษาระดับสูง ซึ่งจ่ายค่าใช้จ่ายนั้นเพื่อนักศึกษาซึ่งมีคุณสมบัติเข้าหลักเกณฑ์ และนักศึกษานั้นเป็นผู้เสียภาษีเอง หรือคู่สมรส หรือผู้อยู่ในอุปการะ (Dependent) ซึ่งผู้เสียภาษีสามารถหักลดหย่อนบุคคลนั้นได้

นอกจากนี้ ต้องไม่เป็นคู่สมรสที่แยกยื่นแบบแสดงรายการ หรือเป็นผู้เสียภาษีที่ถูกบุคคลอื่นหักลดหย่อนในฐานะผู้อยู่ในอุปการะในการยื่นแบบแสดงรายการของบุคคลอื่นแล้ว (เช่น บิดามารดาของผู้เสียภาษี) หรือมี MAGI สูงกว่า 64,000 ดอลลาร์ หรือในกรณีคู่สมรสยื่นแบบแสดงรายการร่วมกัน สูงกว่า 128,000 ดอลลาร์

### **ค่าใช้จ่ายที่เข้าหลักเกณฑ์ (Expenses Qualify)**

เครดิตเพื่อการเรียนรู้ตลอดชีวิต (Lifetime Learning Credit) นั้นขึ้นอยู่กับค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครบคุณสมบัติ<sup>15</sup> ที่ผู้เสียภาษีจ่ายเพื่อตนเอง คู่สมรส หรือผู้อยู่ในอุปการะซึ่งผู้เสียภาษีสามารถหักลดหย่อนค่าอุปการะบุคคลนั้นได้ ซึ่งเครดิตชนิดนี้สามารถหักเครดิตได้สำหรับค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครบคุณสมบัติ ที่ได้จ่ายภายในปีภาษีที่ผ่านมา สำหรับภาคการศึกษา ที่เริ่มต้นในปีภาษีที่ผ่านมา หรือเริ่มต้นใน 3 เดือนแรกของปีถัดไป

<sup>14</sup> ค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครบคุณสมบัติ (Qualified Education Expenses)

เพื่อวัตถุประสงค์ของเครดิตภาษีเพื่อการเรียนรู้ตลอดชีวิต (Lifetime Learning Credit) ค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครบคุณสมบัติ คือ ค่าธรรมเนียมการเรียน และค่าใช้จ่ายที่จำเป็นเกี่ยวกับการลงทะเบียนเรียน ณ สถานศึกษาที่คุณสมบัติเข้าหลักเกณฑ์ จะเป็นหลักสูตรปริญญาบัตรหรือหลักสูตรเพื่อการเพิ่มพูนทักษะทางวิชาชีพก็ได้

หมายเหตุ ค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครบคุณสมบัติ ที่จ่ายโดยบุคคลที่อยู่ในอุปการะที่ผู้เสียภาษีหักลดหย่อนค่าอุปการะ หรือจ่ายโดยบุคคลที่สามเพื่อบุคคลที่อยู่ในอุปการะนั้น ให้ถือว่าจ่ายโดยผู้เสียภาษี

<sup>15</sup> ค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครบคุณสมบัติ ไม่รวมถึง การประกันภัย ค่าใช้จ่ายทางการแพทย์ รวมถึงค่าธรรมเนียมเพื่อสุขภาพของนักเรียน ค่าบริการอาหารและที่พัก ค่าเดินทาง (Transportation) หรือ ค่าใช้จ่ายส่วนบุคคลอื่นๆ ถึงแม้ว่าค่าใช้จ่ายข้างต้นนี้จะจ่ายให้กับสถานศึกษาเพราะเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในการลงทะเบียนเรียนก็ตาม นอกจากนี้ยังไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการกีฬา สันทนาการ หรืองานอดิเรกที่เกี่ยวกับหลักสูตรด้วย เว้นแต่โครงสร้างหลักสูตรหรือการเรียนที่เป็นส่วนหนึ่งของปริญญาของนักศึกษาหรือเพื่อพัฒนาทักษะวิชาชีพ

ตัวอย่าง<sup>16</sup> คอนนอร์และชาร์ล ทั้งคู่เป็นนักศึกษาชั้นปีที่ 1 ของวิทยาลัย W ซึ่งจำเป็นต้องมีหนังสือและวัสดุเพื่อการอ่านอย่างอื่นที่ต้องใช้ในการเรียนภาคบังคับในชั้นปีแรก วิทยาลัยไม่มีนโยบายเกี่ยวกับการจัดหาวัสดุเหล่านี้ แต่ถ้านักศึกษาคนใดชื่อของเหล่านี้จากร้านหนังสือของวิทยาลัย W จะได้รับใบเสร็จจากวิทยาลัยโดยตรง ชาร์ลซื้อหนังสือจากเพื่อน ฉะนั้นค่าหนังสือที่ชาร์ลจ่ายไปมิใช่ค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครอบคลุมสมบัติ ส่วนคอนนอร์ซื้อจากร้านหนังสือของวิทยาลัย แม้ว่าคอนนอร์จะได้จ่ายค่าหนังสือให้แก่วิทยาลัย W แต่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวก็มีค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครอบคลุมสมบัติเช่นกัน เพราะหนังสือและวัสดุอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องมิได้ถูกกำหนดไว้ให้ต้องซื้อจากวิทยาลัย W สำหรับการลงทะเบียนเรียนที่สถาบันการศึกษานี้

### การใช้สิทธิเครดิตภาษีเพื่อการเรียนรู้ตลอดชีวิตสำหรับบุคคลที่อยู่ในอุปการะ

ถ้าหากมีค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครอบคลุมสมบัติ เกิดขึ้นในระหว่างปีภาษี ผู้อุปการะหรือผู้อยู่ในอุปการะคนใดคนหนึ่งเท่านั้นที่มีสิทธินำค่าใช้จ่ายนั้นไปเครดิตภาษีเพื่อการเรียนรู้ตลอดชีวิตในปีภาษีนั้น สำหรับผู้อุปการะจะใช้สิทธิเครดิตภาษีได้ต่อเมื่อเป็นผู้ซึ่งใช้สิทธิในการหักลดหย่อนผู้อยู่ในอุปการะในการยื่นแบบเสียภาษีเงินได้ด้วย<sup>17</sup>

### การคำนวณเครดิต (Figuring the Credit)

จำนวนเงินที่สามารถเครดิตภาษีเพื่อการเรียนรู้ตลอดชีวิต (Lifetime Learning Credit) คือ 20 เปอร์เซ็นต์ ของ 10,000 ดอลลาร์แรกของค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครอบคลุมสมบัติที่ได้จ่ายไปสำหรับนักเรียนที่มีคุณสมบัติเข้าหลักเกณฑ์ จำนวนเครดิตสูงสุดที่สามารถเครดิตภาษีเพื่อการเรียนรู้ตลอดชีวิตได้ คือ 2,000 ดอลลาร์ (20% x \$10,000) แต่อย่างไรก็ตาม ถ้า MAGI อยู่ระหว่าง 54,000 ดอลลาร์ และ 64,000 ดอลลาร์ (108,000 ดอลลาร์ และ 128,000 ดอลลาร์ ในกรณีคู่สมรสยื่นแบบแสดงรายการร่วมกัน) จำนวนเงินที่เครดิตได้จะถูกปรับลดลง แต่ถ้าเงินได้ภายหลังหักค่าใช้จ่ายบางกรณีออกแล้วเท่ากับ 64,000 ดอลลาร์หรือมากกว่า (128,000 ดอลลาร์ หรือมากกว่าในกรณีคู่สมรสยื่นแบบแบบแสดงรายการร่วมกัน) จะไม่สามารถใช้สิทธิเครดิตได้

## 3.2.2 สิทธิในการหักลดหย่อนภาษีเพื่อการศึกษา (Education Tax Deduction)

3.2.2.1 การหักลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของนักศึกษา (Student Loan Interest Deduction)

โดยปกติแล้วดอกเบี้ยเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายส่วนตัว (Personal interest) นอกจากดอกเบี้ยเงินกู้ที่เกิดจากการจำนองทรัพย์สิน (Mortgage Interest) ผู้เสียภาษีไม่มีสิทธินำมาหักลดหย่อนใน

<sup>16</sup> Ibid, page 23

<sup>17</sup> หลักเกณฑ์เดียวกันกับการใช้สิทธิเครดิตภาษีเพื่อโอกาสของอเมริกัน (American Opportunity Credit) สำหรับผู้อยู่ในอุปการะ

การยื่นแบบแสดงรายการ แต่อย่างไรก็ตาม ถ้า MAGI ของผู้เสียภาษิต่ำกว่า 80,000 ดอลลาร์ (160,000 ดอลลาร์ ในกรณีคู่สมรสยื่นแบบแสดงรายการร่วมกัน) มีการอนุญาตให้ลดหย่อนเป็นกรณีพิเศษสำหรับการจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา<sup>18</sup> เพื่อใช้ในการศึกษาระดับสูง

ตารางแสดงการหักลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

รายการ	คำอธิบาย
ประโยชน์สูงสุด	ผู้เสียภาษีสามารถหักลดหย่อนได้สูงถึง 2,500 ดอลลาร์
เงินกู้ที่ครอบคลุมสมบัติ	- ต้องเป็นเงินที่กู้มาใช้จ่ายเพื่อค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครอบคลุมสมบัติเท่านั้น - ต้องมีเงินจากบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน <sup>19</sup> (Related Person) หรือเงินกู้ยืมจากนายจ้างประเภท Qualified Employer Plan <sup>20</sup>
นักศึกษาที่ครอบคลุมสมบัติ	นักศึกษานั้นต้องเป็นผู้เสียภาษี คู่สมรส หรือผู้อยู่ในอุปการะ <sup>21</sup> ของผู้เสียภาษี และต้องลงทะเบียนเรียนอย่างน้อยครึ่งหนึ่งของระยะเวลาการศึกษา <sup>22</sup> ในหลักสูตรปริญญาบัตร

<sup>18</sup> ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา (Student Loan Interest) หมายถึง ดอกเบี้ยที่ผู้เสียภาษีได้จ่ายไประหว่างปีที่กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ครอบคลุมสมบัติ รวมถึงการชำระดอกเบี้ยตามที่กำหนด (Required Interest) และดอกเบี้ยที่ชำระโดยสมัครใจ (Voluntary Interest)

<sup>19</sup> บุคคลซึ่งเกี่ยวข้อง (Related Person) ผู้เสียภาษีจะไม่สามารถหักลดหย่อนดอกเบี้ยจากเงินที่กู้ยืมจากบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันกับตนได้ ซึ่งหมายถึงบุคคลดังต่อไปนี้

- คู่สมรสของผู้เสียภาษี
- พี่หรือน้องร่วมสายเลือดของผู้เสียภาษี
- พี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกันกับผู้เสียภาษี
- ผู้สืบสายโลหิตโดยตรงขึ้นไปของผู้เสียภาษี (เช่น บิดามารดา ปู่ ย่า ตา ยาย)
- ผู้สืบสายโลหิตโดยตรงลงมาของผู้เสียภาษี (เช่น บุตร หลาน เป็นต้น)
- บริษัท หุ่นส่วนทางธุรกิจ ทรัสต์ หรือองค์กรที่ได้รับการยกเว้น

<sup>20</sup> เงินกู้ยืมจากนายจ้างประเภท Qualified Employer Plan : ผู้เสียภาษีไม่สามารถหักลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่ได้มาจากการกู้ยืมเงินจากนายจ้างตามโครงการที่ให้ลูกจ้างที่มีคุณสมบัติเข้าหลักเกณฑ์ หรือสัญญาอื่นในทำนองเดียวกันนี้ได้

<sup>21</sup> ผู้อยู่ในอุปการะ โดยทั่วไปหมายถึง บุคคลซึ่งเป็นบุตร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้เสียภาษี แต่มีข้อยกเว้นสำหรับวัตถุประสงค์ของการหักลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในกรณีของบุคคลที่อยู่ในอุปการะดังต่อไปนี้

1. บุคคลธรรมดาสามารถเป็นผู้อยู่ในอุปการะของผู้เสียภาษีได้แม้ว่าตัวผู้เสียภาษีเองจะเป็นผู้อยู่ในอุปการะของผู้เสียภาษีคนอื่น

ระยะเวลาในการใช้สิทธิ หักลดหย่อน	ผู้เสียภาษีสามารถหักลดหย่อนดอกเบี้ยที่จ่ายในระหว่างช่วงระยะเวลา ของการกู้ยืมเพื่อการศึกษา
ข้อจำกัดตามเงินได้ ภายหลังหักค่าใช้จ่ายบาง กรณีออกแล้ว (MAGI)	ในกรณีสมรสและยื่นแบบฯร่วมกัน คือ 160,000 ดอลลาร์ ส่วนในกรณี คนโสด หัวหน้าครอบครัว (Head of Household) หรือหม้าย (Quali- fied Widow(er)) คือ 80,000 ดอลลาร์

ผู้เสียภาษีสามารถใช้สิทธิหักลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อการศึกษาได้ต่อเมื่อมี  
คุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนดไว้ทุกประการ คือ มีสถานะการยื่นแบบแสดงรายการสถานะใดก็ได้  
เว้นแต่คู่สมรสที่แยกยื่นแบบแสดงรายการ และไม่มีบุคคลใดนำผู้เสียภาษีไปใช้สิทธิหักลดหย่อนใน  
การยื่นแบบแสดงรายการ นอกจากนี้ ผู้เสียภาษีต้องเป็นผู้มีหน้าที่ตามกฎหมายในการชำระดอกเบี้ย  
ตามสัญญากู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาและได้ชำระดอกเบี้ย<sup>23</sup>ไปตามสัญญากู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

ตัวอย่าง ในระหว่างปี 2014 โจชำระดอกเบี้ยเงินกู้ยืมตามสัญญากู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา  
ของเธอเป็นจำนวน 1,100 ดอลลาร์ เฉพาะโจเท่านั้นที่มีหน้าที่ตามกฎหมายในการชำระดอกเบี้ย  
ดังกล่าว บิดามารดาของโจใช้สิทธิหักลดหย่อนโจในการยื่นแบบฯ ของพวกเขาในปี 2014 ในกรณีนี้  
ทั้งโจและบิดามารดาของเธอมีอาจใช้สิทธิหักลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่โจได้ชำระ  
ไปในปี 2014

2. บุคคลธรรมดาสามารถเป็นผู้อยู่ในอุปการะของผู้เสียภาษีได้แม้ว่าบุคคลนั้นจะได้อื่นแบบร่วมกับคู่สมรส

3. บุคคลธรรมดาสามารถเป็นผู้อยู่ในอุปการะของผู้เสียภาษีได้แม้ว่าบุคคลนั้นจะมีเงินได้ในปีที่ผ่านมา  
เท่ากับหรือมากกว่าจำนวนเงินที่สามารถหักลดหย่อนได้ในปีที่ผ่านมา (สำหรับปีภาษี 2014 คือ 3,950 ดอลลาร์)

<sup>22</sup> ลงทะเบียนเรียนอย่างน้อยครึ่งหนึ่งของระยะเวลาการศึกษา (Enrolled At Least Half-time) หมายถึง นักศึกษาที่  
ลงทะเบียนเรียนอย่างน้อยครึ่งหนึ่งของระยะเวลาเต็มของหลักสูตรที่กำลังศึกษาอยู่ โดยแต่ละสถาบันการศึกษา  
นั้นต้องมีมาตรฐานไม่ต่ำกว่ามาตรฐานของสถาบันการศึกษาที่ก่อตั้งขึ้น โดยกระทรวงการศึกษายุติ  
ว่าด้วยการศึกษาระดับสูง 1965 (The Higher Education Act of 1965)

<sup>23</sup> ดอกเบี้ยที่ชำระโดยบุคคลอื่น (Interest Paid by Others) : ถ้าหากว่าผู้เสียภาษีเป็นผู้มีหน้าที่ตามกฎหมายในการ  
ชำระดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาและบุคคลหนึ่งบุคคลใดได้ชำระดอกเบี้ยดังกล่าวในนามของผู้เสียภาษี ให้ถือว่า  
ผู้เสียภาษีได้รับเงินจากบุคคลนั้นและเป็นผู้ชำระดอกเบี้ยด้วยตนเอง

ตัวอย่าง อีธานได้กู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาสำหรับการเข้าเรียนในวิทยาลัย หลังจากสำเร็จการศึกษาจาก  
วิทยาลัย เดือนแรกที่ครบกำหนดชำระคืนเงินกู้ยืม คือ เดือนธันวาคม แม่ของเขาได้ชำระเงินกู้แทนเขาในฐานะที่  
เป็นของขงวัย ไม่มีใครนำอีธานไปหักลดหย่อนในฐานะผู้อยู่ในอุปการะในการยื่นแบบฯ และสมมติว่าเป็นไปตาม  
เงื่อนไขที่กำหนด อีธานสามารถหักลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ดังกล่าวในการยื่นแบบฯ ของเขาได้

### เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ครบคุณสมบัติ<sup>24</sup> (Qualified Student Loan)

เงินกู้ยืมนั้นจะต้องเป็นเงินที่กู้ยืมมาเพื่อจ่ายค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครบคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ครบทั้ง 3 ประการคือ ประการแรกต้องเป็นเงินกู้สำหรับผู้เสียภาษี คู่สมรสของผู้เสียภาษี หรือบุคคลที่เคยเป็นผู้อยู่ในอุปการะของผู้เสียภาษีในขณะที่กู้เงินนั้น ประการที่สอง ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาได้ถูกจ่ายไปในระยะเวลาอันสมควร<sup>25</sup> ก่อนหรือหลังจากการกู้ยืมเงิน และ

<sup>24</sup> U.S. Code: Title 26 -Internal Revenue Code (Amended Dec 19, 2014)

#### Section 221 Interest on Education Loans

##### (d) Definitions

For purpose of this section –

##### (1) Qualified Education Loan

The term “qualified education loan” means any indebtedness incurred by the taxpayer solely to pay qualified higher education expenses –

(A) which are incurred on behalf of the taxpayer, the taxpayer’s spouse, or any dependent of the taxpayer as of the indebtedness was incurred,

(B) which are paid or incurred within a reasonable period of time before or after the indebtedness is incurred, and

(C) which are attributable to education furnished during a period which the recipient was an eligible student.

Such term included indebtedness used to refinance indebtedness which qualifies as a qualified education loan. The term “qualified education loan” shall not include any indebtedness owed to a person who is related (within the meaning of section 267 or 707 to the taxpayer or to any person by reason of a loan under any qualified employer plan (as defined in section 72 (p)(4) or under any contract referred to in section 72 (p)(5))

<sup>25</sup> ระยะเวลาอันสมควร (Reasonable Period of Time) หมายถึง ค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครบคุณสมบัติจะถูกถือว่าได้จ่ายไปภายในระยะเวลาอันสมควรก่อนหรือหลังการกู้ยืมเงิน ถ้าหากว่าการจ่ายค่าใช้จ่ายนั้นได้จ่ายไปด้วยเงินจากการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาที่เป็นส่วนหนึ่งของโปรแกรมกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาภายหลังการศึกษาระดับมัธยมศึกษาของรัฐบาลกลาง แต่ถ้ามิได้จ่ายด้วยเงินที่ได้จากการกู้ยืมดังกล่าวข้างต้น ค่าใช้จ่ายนั้นจะถูกต้องว่าได้จ่ายไปภายในระยะเวลาอันสมควร ถ้าเข้าหลักเกณฑ์ทั้ง 2 ประการ คือ เป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับภาคการศึกษาพิเศษ และ เงินได้จากการกู้ยืมนั้นถูกจ่ายภายในระยะเวลา 90 วันก่อนเริ่มต้นภาคการศึกษา หรือภายใน 90 วันหลังจากสิ้นสุดภาคการศึกษา ถ้าเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อที่กล่าวมา ระยะเวลาอันสมควร โดยปกติจะขึ้นอยู่กับสถานการณ์และข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้อง

ประการสุดท้ายเป็นการจ่ายไปเพื่อการศึกษาที่จัดขึ้นระหว่างภาคการศึกษา (Academic Period) สำหรับนักศึกษาที่มีคุณสมบัติเข้าหลักเกณฑ์<sup>26</sup>

#### **ดอกเบี้ยและสิ่งทีถือว่่าเป็นดอกเบี้ย (Include as Interest)**

นอกจากดอกเบี้ยเงินกู้ยืมตามความหมายปกติแล้ว รายการดังต่อไปนี้หากเข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดไว้ให้ถือว่่าเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาด้วย

- ค่าธรรมเนียมการทำสัญญากู้ยืมเงิน (Loan Origination Fee) โดยปกติแล้วจะเป็นการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเพียงครั้งเดียวจากผู้ให้กู้ยืมเงิน ณ เวลาทำสัญญากู้ยืม เพื่อประโยชน์ในการหักลดหย่อนในฐานะดอกเบี้ยเงินกู้ยืม ค่าธรรมเนียมการทำสัญญากู้ยืมเงินต้องเป็นการจ่ายสำหรับการใช้เงินมากกว่าทรัพย์สินหรือบริการ (เช่น ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อหรือค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ) จากผู้ให้กู้ยืมเงิน ค่าธรรมเนียมการทำสัญญากู้ยืมเงินจึงให้ถือว่่าเป็นดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นตามเงื่อนงายของสัญญากู้ยืมเงิน

ตัวอย่าง ในเดือนสิงหาคม 2004 บิลกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาจำนวน 16,000 ดอลลาร์สำหรับจ่ายค่าธรรมเนียมการศึกษาในวิทยาลัยปีสุดท้าย ผู้ให้กู้ยืมเงินคิดค่าธรรมเนียมการทำสัญญากู้ยืมเงิน 3% (480 ดอลลาร์) ซึ่งถูกเรียกเก็บไว้จากเงินกู้ยืมเงินที่บิลได้รับ บิลเริ่มต้นการชำระคืนเงินกู้ยืมของเขาในปี 2014 แต่เนื่องจกค่าธรรมเนียมการทำสัญญากู้ยืมเงิน (Loan Origination Fee) มิได้รวมอยู่ในแบบฟอร์ม 1098-E ของบิลในปี 2014 บิลสามารถนำค่าธรรมเนียมดังกล่าวมาจัดสรรตามเงื่อนงายของสัญญากู้ยืมเงินได้ การชำระคืนเงินกู้ยืมของบิลนั้นแบ่งเป็น 120 เดือน เดือนละเท่าๆกัน บิลสามารถจัดสรรค่าธรรมเนียมโดยนำ 480 ดอลลาร์หารด้วยจำนวนเดือนที่ชำระ (\$480 ÷ 120 เดือน = \$4 ต่อเดือน) บิลชำระทั้งหมด 7 เดือนในปี 2014 ดังนั้นจึงเท่ากับเขาจาก 28 ดอลลาร์ (\$4 x 7) ที่เป็นดอกเบี้ยจากค่าธรรมเนียมการทำสัญญากู้ยืมเงิน ในการหักลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อการศึกษา บิลสามารถรวมจำนวนเงิน 28 ดอลลาร์นี้ไว้ในกรลดหย่อนดอกเบี้ย สำหรับการยื่นแบบของเขาได้

- Capitalized Interest คือ ดอกเบี้ยที่ค้างจ่ายตามสัญญากู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา ซึ่งผู้ให้กู้ยืมเงินบวกกลับเข้าไปในต้นเงินที่กู้ยืม Capitalized Interest ให้ถือว่่าเป็นดอกเบี้ยเพื่อประโยชน์ในทางภาษีและสามารถหักลดหย่อนเช่นเดียวกับการชำระคืนต้นเงินกู้ยืม แต่ไม่สามารถหักลดหย่อน Capitalized Interest ได้ในปีที่มีได้มีการชำระคืนต้นเงิน

- ดอกเบี้ยที่เกิดจากบัตรเครดิต (Interest on Revolving Lines of Credit) ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา หมายถึงดอกเบี้ยที่เกิดจากหนี้บัตรเครดิตด้วย ถ้าหากว่าเป็นการใช้จ่ายบัตรเครดิตนั้นเพื่อจ่ายค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครบคุณสมบัติเพียงอย่างเดียว

<sup>26</sup> นักเรียนที่มีคุณสมบัติเข้าหลักเกณฑ์ (Eligible Student) หมายถึง นักเรียนที่ลงทะเบียนเรียนอย่างน้อยครึ่งหนึ่งของระยะเวลาการศึกษาของหลักสูตรที่นำไปสู่ปริญญาบัตร หรือประกาศนียบัตรอื่น



- ดอกเบี้ยเงินกู้ใหม่เพื่อชำระหนี้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (Interest on Refinanced Student Loans) ซึ่งรวมทั้ง Consolidated Loans คือ เงินกู้ยืมที่ใช้ชำระหนี้กู้ยืมเพื่อการศึกษาสำหรับนักเรียนมากกว่าหนึ่งคนในการกู้ยืมครั้งเดียวกัน และ Collapsed Loans คือ การกู้ยืมเงินตั้งแต่สองครั้งหรือมากกว่านั้นจากผู้ให้กู้ยืมเงินรายเดียวกัน ซึ่งทั้งผู้ให้กู้และผู้กู้ถือว่าเป็นการกู้เพียงครั้งเดียว

ข้อควรระวัง ถ้าหากว่าผู้เสียภาษีทำการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาใหม่ (Refinance) มากกว่าการกู้ยืมเงินเดิม (Original Loan) และผู้เสียภาษีใช้เงินกู้ที่กู้เพิ่มเติมสำหรับวัตถุประสงค์อื่นนอกจากค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่เข้าหลักเกณฑ์ ผู้เสียภาษีไม่สามารถนำดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงินครั้งหลัง (Refinance) มาหักลดหย่อนได้

- ดอกเบี้ยที่ชำระโดยสมัครใจ (Voluntary Interest Payments) คือ การชำระคืนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในระหว่างช่วงเวลาที่ยังไม่ถูกกำหนดให้เสียดอกเบี้ย เช่น เมื่อการกู้ยืมเงินได้รับการผ่อนผัน หรือยังไม่อยู่ในสถานะที่ครบกำหนดชำระคืน

กรณีดังต่อไปนี้ไม่ถือว่าเป็นดอกเบี้ย จึงไม่สามารถใช้สิทธิหักลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ได้ อันได้แก่ ดอกเบี้ยที่ชำระไปภายใต้เงื่อนไขของสัญญากู้ยืมเงินซึ่งผู้เสียภาษีมิใช่ผู้ที่มีหน้าที่ตามกฎหมายที่ต้องชำระดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียมการทำสัญญากู้ยืมเงิน ซึ่งเป็นการชำระเพื่อทรัพย์สินหรือบริการของผู้ให้กู้ยืมเงิน เช่น ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อหรือค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ หรือดอกเบี้ยที่ชำระตามสัญญากู้ยืมเงินในขอบเขตของการที่ผู้เสียภาษีสมีส่วนร่วมในโครงการชำระคืนของสำนักงานบริการสุขภาพแห่งชาติ (NHSC Loan Repayment Program) หรือโครงการชำระคืนอื่นๆ

### ค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครอบคลุมสมบัติ<sup>27</sup> (Qualified Education Expenses)

<sup>27</sup> U.S. Code: Title 26 -Internal Revenue Code (Amended Dec 19, 2014)

#### Section 221 Interest on Education Loans

##### (d) Definitions

For purpose of this section –

##### (2) Qualified Higher Education Expenses

The term “qualified higher education expenses” means the cost of attendance (as defined in section 472 of the Higher Education Act of 1965, 20 U.S.C 1087II, as in effect on the day before the date of the enactment of the Taxpayer Relief Act of 1997) at an eligible education institution reduced by the sum of –

(A) the amount excluded from gross income under section 127, 135, 529 or 530 by reason of such expenses, and

(B) the amount of any scholarship, allowance, or payment described in section 25A (g)(2).

For purpose of the preceding sentence, the term “eligible education institution” has the same meaning given such term by section 25A (f)(2), except that such term shall also include an institution conducting an in-

เพื่อวัตถุประสงค์ในการหักลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครอบคลุมคุณสมบัติ หมายถึง ค่าใช้จ่ายทั้งหมดในการลงทะเบียนเรียนที่สถานศึกษาที่ครอบคลุมคุณสมบัติ รวมถึง ในระดับบัณฑิตศึกษา สถาบันการศึกษาที่จัดโปรแกรมแพทย์ฝึกหัดหรือแพทย์ประจำบ้าน (Internship and Residency Program) ที่นำไปสู่การได้รับปริญญาบัตรหรือประกาศนียบัตรจากสถาบันการศึกษาชั้นสูง โรงพยาบาล หรือสถานพยาบาลซึ่งจัดหลักสูตรการฝึกอบรมภายหลังจบการศึกษาระดับปริญญาตรี

นอกจากที่กล่าวข้างต้น ยังหมายรวมถึง ค่าเล่าเรียนและค่าธรรมเนียมการเรียน ค่าบริการอาหารและที่พัก (Room and Board) ค่าหนังสือ วัสดุและอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายที่เป็นอื่นๆ เช่น ค่าเดินทาง ค่าบริการอาหารและที่พักนั้นจะเป็นค่าใช้จ่ายที่เข้าหลักเกณฑ์ต่อเมื่อมีจำนวนไม่มากไปกว่าค่าบริการอาหารและที่พักที่กำหนดโดยสถานศึกษาที่คุณสมบัติเข้าหลักเกณฑ์ รวมทั้ง สถาบันการศึกษาของรัฐ องค์กรที่ไม่แสวงหากำไร สถาบันการศึกษาหลังระดับมัธยมศึกษาอื่นๆ ทั้งที่แสวงหากำไรและไม่แสวงหากำไร สถาบันการศึกษาที่ตั้งอยู่นอกสหรัฐอเมริกาซึ่งมีสิทธิในการเข้าร่วมโครงการช่วยเหลือนักเรียน (Federal Student Aid Programs) ที่ดำเนินการ โดยกระทรวงการศึกษา

#### **การคำนวณการหักลดหย่อน (Figuring the Deduction)**

ดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อการศึกษาสำหรับแต่ละปีภาษีโดยทั่วไปแล้วต้องไม่มากไปกว่า 2,500 ดอลลาร์ หรือจำนวนดอกเบี้ยที่ผู้เสียภาษีได้ชำระไปในปีที่ผ่านมา<sup>28</sup> แต่อย่างไรก็ตามจำนวน

---

ternship or residency program leading to a degree or certificate awarded by an institution of higher education, a hospital, or a health care facility which offers postgraduate training.

<sup>28</sup> U.S. Code: Title 26 -Internal Revenue Code (Amended Dec 19, 2014)

#### Section 221 Interest on Education Loans

##### (b) Maximum deduction

##### (1) In general

Except as provided in paragraph (2), the deduction allowed by subsection (a) for the taxpayer shall not exceed the mount determined in accordance with the following table:

In the case of taxable years beginning in:	The dollar amount is:
1998	\$1,000
1999	\$1,500
2000	\$2,000
2001 or thereafter	\$2,500

ดังกล่าวข้างต้นอาจลดลงหรือถูกจำกัด ขึ้นอยู่กับสถานะในการยื่นแบบแสดงรายการของผู้เสียภาษี และเงินได้ภายหลังหักค่าใช้จ่ายบางรายการออกแล้ว (MAGI)

จำนวนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่สามารถหักลดหย่อนได้จะถูกปรับลดลง ถ้าหากว่า MAGI อยู่ระหว่าง 65,000 ดอลลาร์ และ 80,000 ดอลลาร์ (130,000 ดอลลาร์ และ 160,000 ดอลลาร์ สำหรับคู่สมรสที่ยื่นแบบแสดงรายการร่วมกัน) ผู้เสียภาษีจะไม่สามารถหักลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาได้ ถ้าหาก MAGI เท่ากับ 80,000 ดอลลาร์ หรือมากกว่า (160,000 ดอลลาร์ หรือมากกว่า สำหรับคู่สมรสที่ยื่นแบบแสดงรายการร่วมกัน)

ตัวอย่าง 1<sup>29</sup> ในระหว่างปี 2014 ผู้เสียภาษีชำระดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา เป็นจำนวน 800 ดอลลาร์ เงินได้ภายหลังหักค่าใช้จ่ายบางรายการออกแล้ว (MAGI) ของผู้เสียภาษีคือ 145,000 ดอลลาร์ และผู้เสียภาษีมียุทธศาสตร์ ยื่นแบบฯ ร่วมกัน ผู้เสียภาษีสามารถหักลดหย่อนได้เป็นจำนวน 400 ดอลลาร์ โดยคำนวณสามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\$800 \quad \times \quad \frac{\$145,000 - 130,000}{\$30,000} = \quad \$400$$

ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของผู้เสียภาษีที่ถูกปรับลดลงแล้ว คือ 400 ดอลลาร์ (\$800 - \$400)

ตัวอย่างที่ 2<sup>30</sup> ข้อเท็จจริงเดียวกับตัวอย่างที่ 1 แต่ผู้เสียภาษีชำระดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาเป็นจำนวน 2,750 ดอลลาร์ แต่จำนวนสูงสุดที่สามารถหักลดหย่อนได้ในปี 2014 คือ 2,500 ดอลลาร์ ผู้เสียภาษีต้องปรับลดจำนวนที่สามารถหักลดหย่อนได้สูงสุดลง เป็นจำนวน 1,250 ดอลลาร์ โดยคำนวณสามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\$2,500 \quad \times \quad \frac{\$145,000 - 130,000}{\$30,000} = \quad \$1,250$$

ในตัวอย่างนี้ ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของผู้เสียภาษีที่ถูกปรับลดลงแล้ว คือ 1,250 ดอลลาร์ (\$2,500 - \$1,250)

### 3.2.2.2 ค่าเล่าเรียนและค่าธรรมเนียมการเรียน (Tuition and Fees Deduction)

การใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าเล่าเรียนและค่าธรรมเนียมการเรียน เป็นสิทธิที่ให้แก่ผู้เสียภาษีในการหักออกจากเงินได้ที่ต้องเสียภาษี มิใช่การหักออกจากเงินภาษีที่คำนวณได้เหมือนกับกรณีการเครดิตภาษี ซึ่งสามารถหักได้สูงสุด 4,000 ดอลลาร์ และผู้เสียภาษีสามารถเลือกใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเพื่อการศึกษาที่เป็นประโยชน์สูงสุดแก่ตนเองได้

<sup>29</sup> Ibid, page 34

<sup>30</sup> Ibid, page 34

ผู้เสียภาษีซึ่งประสงค์จะใช้สิทธิในการหักลดหย่อนค่าเล่าเรียนและค่าธรรมเนียมการเรียน ต้องเข้ามีคุณสมบัติครบทั้ง 3 ประการ คือ เป็นผู้ชำระค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครบคุณสมบัติสำหรับการศึกษาระดับสูง ได้ชำระค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาสำหรับนักศึกษาที่มีคุณสมบัติเข้าหลักเกณฑ์ และนักศึกษาที่มีคุณสมบัติเข้าหลักเกณฑ์นั้น คือ ผู้เสียภาษีเอง คู่สมรสของผู้เสียภาษี หรือผู้อยู่ในอุปการะของผู้เสียภาษีซึ่งผู้เสียภาษีสามารถใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะบุคคลนั้นในการยื่นแบบแสดงรายการได้

แต่หากเข้าเงื่อนไขอย่างใดอย่างหนึ่งต่อไปนี้จะไม่สามารถใช้สิทธิหักลดหย่อนฯ ได้

- ผู้เสียภาษีที่มีคู่สมรสแต่แยกยื่นแบบแสดงรายการ
- ถ้าหากว่าบุคคลอื่นมีสิทธิหักลดหย่อนผู้เสียภาษีในฐานะบุคคลที่อยู่ในอุปการะในการยื่นแบบแสดงรายการของเขา ผู้เสียภาษีจะไม่สามารถใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าเล่าเรียนและค่าธรรมเนียมการเรียนถึงแม้ว่าบุคคลที่มีสิทธิฯ นั้นจะมีได้ใช้สิทธิหักลดหย่อนผู้เสียภาษีในฐานะผู้อยู่ในอุปการะก็ตาม
- เงินได้ภายหลังหักค่าใช้จ่ายบางกรณีออกแล้วของผู้เสียภาษีสูงกว่า 80,000 ดอลลาร์ในกรณีโสด หรือสูงกว่า 160,000 ดอลลาร์ ในกรณีมีคู่สมรสและยื่นแบบแสดงรายการร่วมกัน

#### **ค่าใช้จ่ายที่เข้าหลักเกณฑ์ (Expenses Qualify)**

โดยทั่วไปอนุญาตให้หักค่าลดหย่อนค่าเล่าเรียนและค่าธรรมเนียมการเรียน (Tuition and Fees Deduction) สำหรับค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาที่ครบคุณสมบัติที่จ่ายไปสำหรับการลงทะเบียนเรียนที่สถาบันการศึกษาสำหรับการศึกษาระดับสูง ในระหว่างปีภาษีที่ผ่านมา หรือสำหรับภาคการศึกษาที่เริ่มต้นในปีภาษีที่ผ่านมา หรือภายใน 3 เดือนแรกของปีถัดไป ซึ่งผู้เสียภาษีได้จ่ายไปเพื่อตนเอง คู่สมรส หรือผู้อยู่ในอุปการะที่ผู้เสียภาษีใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะในการยื่นแบบแสดงรายการ

ค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครบคุณสมบัติ คือ ค่าเล่าเรียน และค่าใช้จ่ายที่จำเป็นเกี่ยวเนื่องกับการลงทะเบียนเรียน ณ สถานศึกษาที่คุณสมบัติเข้าหลักเกณฑ์ ซึ่งไม่รวมถึง การประกันภัย ค่าใช้จ่ายทางการแพทย์ รวมถึงค่าธรรมเนียมเพื่อสุขภาพของนักเรียน ค่าบริการอาหารและที่พัก ค่าเดินทาง (Transportation) หรือ ค่าใช้จ่ายส่วนบุคคลอื่นๆ ถึงแม้ว่าค่าใช้จ่ายข้างต้นนี้จะจ่ายให้กับสถานศึกษาเพราะเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในการลงทะเบียนเรียนก็ตาม นอกจากนี้ยังไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการกีฬา สันทนาการ หรืองานอดิเรกที่เกี่ยวกับหลักสูตรด้วย เว้นแต่เป็นหลักสูตรที่เป็นส่วนหนึ่งของปริญญาของนักศึกษา และนักศึกษาที่มีคุณสมบัติเข้าหลักเกณฑ์ (Eligible students) คือ นักศึกษาที่ลงทะเบียนเรียนอย่างน้อยหนึ่งคอร์สที่สถานศึกษาที่มีคุณสมบัติเข้าหลักเกณฑ์

ตัวอย่าง<sup>31</sup> Jackson เป็นนักศึกษาชั้นปีที่ 2 ในมหาวิทยาลัย V หลักสูตรปริญญาบัตร สาขาวิชาทันตกรรม ในปีนี้นอกจากค่าเล่าเรียนแล้วเขายังต้องจ่ายค่าธรรมเนียมให้กับมหาวิทยาลัย สำหรับค่าเช่าอุปกรณ์ทันตกรรมที่เข้าต้องใช้ในการเรียนหลักสูตรนี้ เพราะค่าธรรมเนียมการเช่า อุปกรณ์ดังกล่าวต้องจ่ายให้กับมหาวิทยาลัย V สำหรับการลงทะเบียนเรียน ดังนั้น ค่าธรรมเนียมการเช่าอุปกรณ์ของ Jackson จึงเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครบคุณสมบัติ

#### **บุคคลที่มีสิทธิหักค่าใช้จ่ายของผู้อยู่ในอุปการะ**

โดยปกติแล้วในการใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนค่าเล่าเรียนและค่าธรรมเนียมการเรียน สำหรับค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครบคุณสมบัติของบุคคลที่อยู่อุปการะ ผู้เสียภาษีจะต้องเป็นผู้จ่ายค่าใช้นั้น และใช้สิทธิหักลดหย่อนสำหรับนักศึกษาคนดังกล่าวในฐานะผู้อยู่ในอุปการะ

ผู้เสียภาษีจะสามารถหักลดหย่อนค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาที่ครบคุณสมบัติของผู้อยู่ในอุปการะได้นั้น ผู้เสียภาษีต้องสามารถหักลดหย่อนอุปการะสำหรับบุคคลนั้นได้ด้วย<sup>32</sup>

ตัวอย่าง ในปี 2014 Ms. Baker จ่ายค่าใช้จ่ายโดยตรงไปยังสถาบันการศึกษาที่เข้าหลักเกณฑ์สำหรับค่าใช้จ่ายที่ครบคุณสมบัติของ Dan หลานชายของเธอ เพื่อวัตถุประสงค์ในการหักลดหย่อนค่าเล่าเรียนและค่าธรรมเนียมการเรียน ให้ถือว่า Dan เป็นผู้ได้รับเงินนั้นจากคุณย่าของเธอและเป็นผู้จ่ายให้กับสถาบันการศึกษาที่ครบคุณสมบัติเข้าหลักเกณฑ์นั้นด้วยตนเอง ถ้าหากว่าไม่มีบุคคลใดสามารถใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะ Dan ในการยื่นแบบได้ เฉพาะ Dan เท่านั้นที่สามารถใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าเล่าเรียนและค่าธรรมเนียมการเรียนที่คุณย่าเป็นผู้จ่ายให้แก่เขา แต่ถ้าหากว่ามีบุคคลที่สามารถใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะ Dan จะไม่มีบุคคลใดได้รับอนุญาตให้หักค่าใช้จ่ายที่ Ms. Baker ได้จ่ายไป

#### **การคำนวณการหักลดหย่อน (Figuring the Deduction)**

ปัจจุบันจำนวนสูงสุดที่สามารถใช้สิทธิได้ คือ 4,000 ดอลลาร์ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับ MAGI ของผู้เสียภาษีเอง หากเป็นคนโสด หัวหน้าครอบครัวหรือหม้าย มี MAGI ไม่มากกว่า 65,000 ดอลลาร์ หรือไม่มากกว่า 130,000 ดอลลาร์ (กรณีคู่สมรสยื่นแบบแสดงรายการร่วมกัน) จะหักได้สูงสุดไม่เกิน 4,000 ดอลลาร์ ถ้า MAGI มากกว่า 65,000 ดอลลาร์ แต่ไม่เกิน 80,000 ดอลลาร์ หรือมากกว่า 130,000 ดอลลาร์ แต่ไม่เกิน 160,000 ดอลลาร์ (กรณีคู่สมรสยื่นแบบแสดงรายการร่วมกัน) หักได้สูงสุดไม่เกิน 2,000 ดอลลาร์ แต่ถ้าหาก MAGI มากกว่า 80,000 ดอลลาร์หรือมากกว่า 160,000 ดอลลาร์ (กรณีคู่สมรสยื่นแบบแสดงรายการร่วมกัน) จะไม่สามารถใช้สิทธิหักลดหย่อนได้ในกรณีนี้

<sup>31</sup> Ibid, page 39

<sup>32</sup> หลักเกณฑ์เดียวกันกับการใช้สิทธิเครดิตภาษีเพื่อโอกาสของอเมริกันและการใช้สิทธิเครดิตภาษีเพื่อการเรียนรู้ตลอดชีวิตสำหรับผู้อยู่ในอุปการะ

ทั้งนี้ มีหลักเกณฑ์ห้ามมิให้ผู้เสียภาษีใช้สิทธิซ้ำซ้อนกัน (No Double Benefit Allowed) ในการหักลดหย่อน หรือการเครดิตภาษีเพื่อการศึกษา ไม่ว่าจะเป็นการเครดิตภาษีเพื่อการศึกษาของคนอเมริกัน การเครดิตภาษีเพื่อการเรียนรู้ตลอดชีวิต การหักลดหย่อนค่าเล่าเรียนและค่าธรรมเนียมการเรียน หรือใช้สิทธิร่วมกับมาตรการทางภาษีเพื่อการศึกษาประเภทอื่นที่มีได้กล่าวไว้ในที่นี้ รวมทั้งใช้สิทธิซ้ำซ้อนกับบทบัญญัติอื่นของกฎหมาย เช่น การค่าใช้จ่ายเพื่อการประกอบธุรกิจ (Business Expense) ตามมาตรา 162 ของประมวลรัษฎากรของสหรัฐอเมริกา เว้นแต่ การหักลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ที่สามารถใช้สิทธิร่วมกับมาตรการทางภาษีเพื่อการศึกษาประเภทอื่นๆ ได้ แต่ห้ามนำดอกเบี้ยอย่างอื่นที่กฎหมายอนุญาตให้หักลดหย่อน เช่น ดอกเบี้ยเงินกู้ที่เกิดจากการจ้างองทรัพย์สิน มาหักลดหย่อนในฐานะที่เป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

### 3.3 มาตรการทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพื่อการศึกษาในสหพันธรัฐแคนาดา

เดิมก่อนปี ค.ศ.1988 สหพันธรัฐแคนาดาได้ใช้มาตรการทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเกี่ยวกับตัวผู้เสียภาษี คู่สมรส ผู้อยู่ในอุปการะ คนพิการ ค่ารักษาพยาบาล การบริจาคเพื่อการกุศล สาธารณะ กองทุนเบี้ยบ้านอายุแคนาดา และการประกันการว่างงาน ในรูปของการหักเป็นรายจ่ายส่วนบุคคล (Personal Deductions) ในการคำนวณภาษี ซึ่งเปรียบได้กับค่าลดหย่อนของไทย แต่ต่อมาได้ปฏิรูปการหักรายจ่ายส่วนบุคคลเหล่านี้เป็นการให้เครดิตภาษี (Tax Credits) แทนการหักรายจ่ายดังกล่าวโดยยังคงมีส่วนที่อยู่ในรูปของการหักรายจ่ายอยู่บ้าง แต่ไม่มากนัก<sup>33</sup> เนื่องจากการหักรายจ่ายหรือการหักลดหย่อนดังกล่าวมีข้อบกพร่อง กล่าวคือให้ประโยชน์ผู้เสียภาษีที่มีรายได้สูงมากกว่าผู้เสียภาษีที่มีรายได้ต่ำ

รัฐบาลของแคนาดาได้พยายามแสวงหาวิธีการเพื่อช่วยลดภาระทางภาษีเงินได้ของบุคคลธรรมดา ซึ่งโดยหลักการแล้ว มี 2 ทางเลือก คือ การดำเนินโครงการที่ให้ทุนสนับสนุนไปยังบุคคลกลุ่มคนนั้นโดยตรง หรือการอนุญาตให้บุคคลกลุ่มนั้นจ่ายภาษีที่ต่ำกว่าบุคคลกลุ่มอื่น สำหรับรัฐบาลกลางและรัฐบาลท้องถิ่นของแคนาดานั้นได้ใช้วิธีการทั้งสองวิธีดังกล่าวข้างต้นในการ

<sup>33</sup> วาสนา สุขสมชัย. (2551). การนำระบบเครดิตภาษีเงินได้บุคคลธรรมดามาใช้แทนระบบการหักลดหย่อน. วิทยานิพนธ์นิติศาสตรมหาบัณฑิต, คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์. หน้า 59.

สนับสนุนการศึกษาในระดับภายหลังมัธยมศึกษา<sup>34</sup> เพื่อสนับสนุนและช่วยเหลือทางการศึกษาให้กับนักศึกษาและบิดามารดาของผู้ที่กำลังศึกษา

ในระดับรัฐบาลกลางและรัฐบาลท้องถิ่นของแคนาดา ได้มีการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเกี่ยวกับการศึกษาแก่ประชาชนของตนในรูปแบบของการให้เครดิตภาษี ซึ่งการเครดิตภาษีเกี่ยวกับการศึกษานี้เป็นเครดิตภาษีชนิดที่ไม่สามารถขอคืนเป็นเงินได้ (Non-refundable Tax Credit) โดยให้เครดิตภาษีเกี่ยวกับการศึกษาได้ใน 4 กรณี คือ การเครดิตภาษีค่าธรรมเนียมการศึกษา (Tuition Tax Credit) การเครดิตภาษีเพื่อการศึกษา (Education Tax Credit) การเครดิตภาษีตำราเรียน (Textbook Tax Credit) และการเครดิตดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของนักศึกษา (Credit for Interest on Student Loan)

### 3.3.1 การเครดิตภาษีค่าธรรมเนียมการศึกษา (Tuition Tax Credit)

เครดิตภาษีค่าธรรมเนียมการศึกษา (Tuition Tax Credit) เป็นเครดิตภาษีชนิดที่ขอคืนเป็นเงินไม่ได้ (Non-refundable Tax Credit) ภายใต้มาตรา 118.5 (1) ของพระราชบัญญัติภาษีเงินได้ (Income Tax Act) ของสหพันธรัฐแคนาดาได้กำหนดไว้ว่ากรณีใดบ้างที่นักศึกษาสามารถใช้สิทธิในการเครดิตภาษีค่าธรรมเนียมการศึกษา สำหรับค่าธรรมเนียมการศึกษาที่ได้จ่ายให้กับสถาบันการศึกษาทั้งในและนอกสหพันธรัฐแคนาดานอกจากนี้ ภายใต้เงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดไว้จำนวนที่มีได้ใช้สิทธิในการเครดิตภาษีค่าธรรมเนียมการศึกษาสามารถยกยอด (Carry Forward) ไปใช้ในอนาคตโดยนักศึกษาเอง หรือโอน (Transfer) ไปให้คู่สมรสของนักศึกษา (Spouse) หรือ Common-law Partner<sup>35</sup>

ค่าธรรมเนียมการศึกษา หมายถึง ค่าธรรมเนียมแรกเข้า ค่าธรรมเนียมการใช้ห้องสมุด หรือค่าธรรมเนียมการใช้ห้องปฏิบัติการ (Laboratory Facilities) ค่าธรรมเนียมการออกไปรับรอง หรือใบปริญญาบัตรและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่เรียกเก็บจากนักศึกษาทุกคน นอกเหนือจากการจ่าย

<sup>34</sup> Neil, Christine. (2007). *Canada's Tuition and Education Tax Credits*. Montreal : The Canada Millennium Foundation. page1

<sup>35</sup> Common-law Partner หมายถึง บุคคลซึ่งมิใช่คู่สมรส ซึ่งอาศัยอยู่ด้วยกันอย่างเช่นคู่สมรสและเข้าเงื่อนไขอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

ก. เขาหรือเธออาศัยอยู่ด้วยกันอย่างคู่สมรส และความสัมพันธ์ครั้งปัจจุบันนี้มีอยู่อย่างน้อย 12 เดือนติดต่อกัน

ข. เขาหรือเธอเป็นบิดามารดาของบุตรหรือบุตรบุญธรรมของผู้เสียภาษี หรือ

ค. เขาหรือเธอมีสิทธิในการปกครองบุตรของผู้เสียภาษี และบุตรต้องอยู่ในความอุปการะของบุคคลนั้นด้วย

ให้กับสมาคมนักศึกษา<sup>36</sup> ค่าธรรมเนียมที่สามารถเครดิตภาษีได้ยังรวมถึง ค่าธรรมเนียมที่จ่ายกับสถาบันการศึกษา สมาคมวิชาชีพ หรือหน่วยงานท้องถิ่นของรัฐหรือสถาบันอื่นใดสำหรับการสอบเพื่อดำรงไว้ซึ่งสถานะทางวิชาชีพ ค่าธรรมเนียมการสอบอย่างอื่น ๆ ในส่วนที่เกี่ยวกับอาชีพ การค้า หรือวิชาชีพก็สามารถเครดิตภาษีได้เช่นกัน<sup>37</sup>

หลักเกณฑ์ในการเครดิตภาษีค่าธรรมเนียมการศึกษา

1) เป็นนักศึกษาที่ลงทะเบียนเรียนที่สถาบันการศึกษาในสหพันธรัฐแคนาดา<sup>38</sup> ซึ่ง

ก) มหาวิทยาลัย วิทยาลัย หรือสถาบันการศึกษาอื่นซึ่งมีการจัดการศึกษาในระดับภายหลังมัธยมศึกษา หรือ

ข) สถาบันที่ได้รับการรับรองจากกระทรวงการจ้างงานและพัฒนาสังคม (Ministry of Employment and Social Development) ในการเป็นสถาบันการศึกษาที่สามารถจัดการศึกษาหลักสูตรอื่นนอกจากหลักสูตรที่ออกแบบมาสำหรับมหาวิทยาลัยเพื่อฝึกทักษะหรือเพื่อพัฒนาศักยภาพของบุคคลในการประกอบอาชีพ เว้นแต่นักศึกษายังมีอายุไม่ครบ 16 ปีบริบูรณ์ในปีนั้น

2) เป็นนักศึกษาแบบลงทะเบียนเรียนเต็มเวลา (Full-time Attendance)<sup>39</sup> ณ มหาวิทยาลัยภายนอกสหพันธรัฐแคนาดาในหลักสูตรการศึกษาที่นำไปสู่การได้รับปริญญาบัตร<sup>40</sup>

<sup>36</sup> Tax Planning Guide. (2015). *Tuition fees, education and textbook credits*. (Online). Available:

<http://www.taxplanningguide.ca/tax-planning-guide/section-2-individuals/tuition-fees-education-textbook-credits/>. [2015, September 15]

<sup>37</sup> Income Tax Act (R.S.C., 1985, c. 1 (5th Supp.))

Section 118.5 (4) For the purpose of this section “fees paid in respect of the occupation, trade or professional examination” of an individual included ancillary fees and charges, other than fees and charge included in subsection (3), that are paid to educational institution referred to in subparagraph (1)(a)(i), a profession association, provincial ministry of other similar institution, in respect of and occupation, trade or professional examination taken by the individual, ...

<sup>38</sup> Income Tax Act (R.S.C., 1985, c. 1 (5th Supp.))

Section 118.5 (1) For the purpose of computing the tax payable under this Part by an individual for taxation year, there may be deducted,

(a) subject to subsection (1.1), where the individual was during the year a student enrolled at an educational institution in Canada that is

(i) a university, college or other educational institution providing courses at a post-secondary school level or

(ii) certified by Ministry of Employment and Social Development to be an education institution providing courses, other than courses designed for university credit, that furnish a person skills for, or improve a person’s skills in, an occupation, ...



3) ผู้ที่อาศัยอยู่ในสหพันธรัฐแคนาดาบริเวณชายแดนระหว่างสหพันธรัฐแคนาดาและสหรัฐอเมริกา ถ้าหากว่าบุคคลนั้น

ก) เป็นนักศึกษาซึ่งลงทะเบียนเรียนที่สหรัฐอเมริกา ในมหาวิทยาลัย วิทยาลัย หรือสถาบันการศึกษาอื่นซึ่งจัดหลักสูตรการเรียนการสอนในระดับภายหลังมัธยมศึกษา

ข) เดินทางไปกลับเพื่อศึกษายังสถานศึกษาที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา

4) ผู้ที่ต้องทำการสอบ (ซึ่งหมายถึง การสอบเกี่ยวกับการประกอบอาชีพ การค้าหรือวิชาชีพ) ในปีที่มีการกำหนดให้ต้องสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งการรับรองสถานะทางอาชีพภายใต้กฎหมายของรัฐบาลกลาง หรือกฎหมายของท้องถิ่น หรือเพื่อให้ได้มาซึ่งใบอนุญาตหรือหนังสือรับรองการเป็นเจ้าของกิจการ ซึ่งสถานะใบอนุญาตหรือหนังสือรับรองดังกล่าวอนุญาตให้ผู้นั้นประกอบวิชาชีพหรือการค้าในสหพันธรัฐแคนาดา<sup>41</sup>

<sup>39</sup> นักศึกษาแบบลงทะเบียนเรียนเต็มเวลา (Full-time Attendance) ตามมาตรา 118.5 (1)(b) คือ นักศึกษาที่ตามปกติมหาวิทยาลัยให้การยอมรับในฐานะที่เป็นนักศึกษาแบบลงทะเบียนเรียนเต็มเวลา โดยมีหนังสือรับรองจากมหาวิทยาลัยว่านักศึกษานั้นเป็นนักศึกษาแบบลงทะเบียนเรียนเต็มเวลาในปีการศึกษาหรือในภาคการศึกษา และระยะเวลาในการศึกษาของหลักสูตรนั้นต้องไม่น้อยกว่า 3 สัปดาห์ติดต่อกันสำหรับแต่ละหลักสูตรที่ทำการศึกษาดังแต่ปี ค.ศ. 2011 เป็นต้นมา (13 สัปดาห์ติดต่อกันสำหรับหลักสูตรที่ทำการศึกษาในปี ค.ศ. 2010 และปีก่อนหน้า)

สำหรับปี ค.ศ. 2007 และในปีต่อมา นักศึกษาแบบลงทะเบียนเรียนแบบเต็มเวลาที่ลงทะเบียนเรียน ณ มหาวิทยาลัยภายนอกสหพันธรัฐแคนาดาในหลักสูตรซึ่งนำไปสู่ปริญญาบัตรนั้นอาจเป็นการเรียนแบบออนไลน์ก็ได้ (Online Attendance) อย่างไรก็ตาม มหาวิทยาลัยต้องสามารถจัดการการเรียนการสอนได้เหมือนกับนักศึกษาแบบลงทะเบียนเรียนเต็มเวลาที่มหาวิทยาลัย อย่างเช่น ตารางเรียน การโต้ตอบ หรือการทำกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการเรียนการสอน โดผ่านอินเทอร์เน็ต (ตัวอย่างเช่น ห้องเรียนออนไลน์ การประชุมสดออนไลน์ (Live On-line Conferences) การสนทนาโต้ตอบ และ/หรือ ห้องสมุดบนอินเทอร์เน็ต (Virtual Libraries))

<sup>40</sup> Income Tax Act (R.S.C., 1985, c. 1 (5th Supp.))

Section 118.5 (1) For the purpose of computing the tax payable under this Part by an individual for taxation year, there may be deducted,

(b) where the individual was during the year a student in full-time attendance at a university outside Canada in a course leading to a degree, ...

<sup>41</sup> Section 118.5 (1) For the purpose of computing the tax payable under this Part by an individual for taxation year, there may be deducted,

(d) subject to subsection (1.1), if the individual has taken an examination (in this section referred to as an “occupation, trade or professional examination”) in the year that is required to obtain a professional status recognized under a federal or provincial statute, or to be licensed or certified as a tradesperson, where the status, licence or certification allows the individual to practise the profession or trade in Canada,...

5) ค่าธรรมเนียมการศึกษาในที่จ่ายให้แต่ละสถาบันการศึกษาตามข้อ 1) และ ข้อ 4) จะต้องมากกว่า 100 ดอลลาร์ จึงสามารถนำมาใช้สิทธิเครดิตค่าธรรมเนียมการศึกษาได้<sup>42</sup>

การคำนวณเครดิตภาษีค่าธรรมเนียมการศึกษา คือ การนำอัตราภาษีขั้นต่ำสุดที่กำหนดไว้ในมาตรา 117 (2) (ภายหลัง ปี ค.ศ. 2006 อัตราภาษีของรัฐบาลกลางอัตราต่ำสุด คือ ร้อยละ 15 ) คูณกับจำนวนรวมของจำนวนค่าธรรมเนียมการศึกษาที่จ่ายให้กับสถาบันการศึกษาที่มีคุณสมบัติ และค่าธรรมเนียมการสอบเกี่ยวกับการประกอบอาชีพ การค้าหรือวิชาชีพ

ตัวอย่าง ถ้าได้จ่ายเงินจำนวน 2000 ดอลลาร์ สำหรับค่าธรรมเนียมการศึกษาที่ครบคุณสมบัติในปี ค.ศ. 2014 นักศึกษาสามารถใช้สิทธิหักเครดิตค่าธรรมเนียมการศึกษาได้เป็นจำนวน 300 ดอลลาร์ ( $\$2000 \times 15\%$ ) สำหรับปีภาษี ค.ศ. 2014

### 3.3.2 การเครดิตภาษีสำหรับการศึกษา (Education Tax Credit) และการเครดิตภาษีตำราเรียน (Textbook Tax Credit)

นอกจากนักศึกษาจะได้สิทธิในการเครดิตภาษีค่าธรรมเนียมการศึกษา (Tuition Tax Credit) ดังกล่าวข้างต้นแล้ว นักศึกษาสามารถใช้สิทธิในการเครดิตภาษีสำหรับการศึกษา (Education Tax Credit) และเครดิตภาษีตำราเรียน (Textbook Tax Credit) ซึ่งทั้งสองชนิดเป็นเครดิตภาษีชนิดที่ไม่สามารถขอคืนเป็นเงินได้ (Non-refundable Tax Credits) ซึ่งนักศึกษาจะต้องมีใบรับรองจากสถาบันการศึกษาที่กำหนด (Designated Education Institution)<sup>43</sup> เพื่อยืนยันการลงทะเบียนเรียน

<sup>42</sup> Section 118.5 (1.1) No amount may be deducted for a taxation year by an individual under paragraph (1)(a) or (d) in respect of any fees paid to a particular institution unless the total of the fees described in those paragraphs and paid to the particular institution in the year by the individual exceeds \$100.

<sup>43</sup> สถาบันการศึกษาที่กำหนด (Designated Education Institution) (ม.118.6(1)) ได้แก่

ก) มหาวิทยาลัย วิทยาลัย หรือสถาบันการศึกษาอื่นที่กำหนดโดยรองผู้ว่าการ (Lieutenant Governor) ให้เป็นสถาบันการศึกษาพิเศษภายใต้พระราชบัญญัติการให้กู้ยืมเงินของนักศึกษาแคนาดา (Canada Student Loans Act) หรือกำหนดโดยเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจภายใต้พระราชบัญญัติการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่นักศึกษาแคนาดา (Canada Student Assistance Act) หรือกำหนดตามวัตถุประสงค์ของพระราชบัญญัติการให้ความช่วยเหลือทางการสำหรับค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา โดยรัฐมนตรีของรัฐควิเบก

ข) สถาบันการศึกษาในสหพันธรัฐแคนาดาซึ่งได้รับการรับรองจากรัฐมนตรีกระทรวงการจัดหางานและพัฒนาลังคมของแคนาดา (Minister of Employment and Social Development Canada) ให้เป็นสถาบันการศึกษาที่จัดการเรียนการสอนหลักสูตรอื่นนอกจากหลักสูตรที่กำหนดไว้ในมหาวิทยาลัย ซึ่งฝึกทักษะหรือเพื่อพัฒนาศักยภาพของบุคคลในการประกอบอาชีพ

ค) มหาวิทยาลัยภายนอกแคนาดาซึ่งนักศึกษาลงทะเบียนเรียนในหลักสูตรซึ่งนำไปสู่ปริญญาบัตร ซึ่งต้องมีระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 สัปดาห์ติดต่อกัน สำหรับค่าธรรมเนียมการศึกษาที่จ่ายสำหรับปี ค.ศ. 2011 และปี

ของนักศึกษา ในแต่ละเดือนนักศึกษาสามารถใช้สิทธิเครดิตภาษีสำหรับการศึกษา และอาจใช้สิทธิเครดิตภาษีตำราเรียนได้ด้วย นอกจากนี้ ภายใต้เงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดไว้จำนวนที่มีได้ใช้สิทธิในการเครดิตภาษีสำหรับการศึกษาและภาษีตำราเรียนสามารถยกยอด (Carry Forward) ไปใช้ในอนาคตโดยนักศึกษาเอง หรือโอน (Transfer) ไปให้คู่สมรสของนักศึกษา (Spouse) หรือ Common-law Partner

สูตรในการคำนวณภาษีสำหรับการศึกษา<sup>44</sup> คือ

$$A \times B$$

A คือ อัตราส่วนร้อยละที่เหมาะสมในแต่ละปีภาษี

B คือ \$400 x จำนวนเดือนในแต่ละปีที่ลงทะเบียนเรียนในฐานะที่เป็นนักศึกษาแบบเต็มเวลา และ \$120 x จำนวนเดือนในแต่ละปีที่ลงทะเบียนเรียนในฐานะที่เป็นนักศึกษาแบบไม่เต็มเวลา

สูตรในการคำนวณ เครดิตภาษีตำราเรียน<sup>45</sup> คือ

---

ภาษีถัดจากนั้น และ ระยะเวลาไม่น้อยกว่า 13 สัปดาห์ติดต่อกัน สำหรับค่าธรรมเนียมการศึกษาที่จ่ายในปี ค.ศ. 2010 และปีภาษีก่อนหน้านั้น

ง) มหาวิทยาลัย วิทยาลัย หรือสถาบันการศึกษาอื่นในสหรัฐอเมริกาซึ่งจัดการเรียนการสอนหลักสูตร ภายหลังระดับมัธยมศึกษา ถ้าหากนักศึกษาซึ่งใช้สิทธิเครดิตภาษีเพื่อการศึกษาอาศัยอยู่ในสหพันธรัฐแคนาดา ตลอดทั้งปีใกล้กับชายแดนระหว่างสหพันธรัฐแคนาดากับสหรัฐอเมริกาและเดินทางไปกลับเพื่อศึกษา ยังสถานศึกษานั้น

<sup>44</sup> Income Tax Act (R.S.C., 1985, c. 1 (5th Supp.))

Section 118.6 (2) There may be deducted in computing an individual's tax payable under this Part for a taxation year the amount determined by the formula

$$A \times B$$

where

A is the appropriate percentage for the year; and

B is the total of the products obtained when

(a) \$400 is multiplied by the number of months in the year during which the individual is enrolled in a qualifying education program as a full-time student at a designated education institution, and

(b) \$120 is multiplied by the number of months in the year (other than months described in paragraph (a)), each of which is a month during which the individual is enrolled at a designated educational institution in a specified education program that provides that each student in the program spend not less than 12 hours in the month on courses in the program, ...

<sup>45</sup> Income Tax Act (R.S.C., 1985, c. 1 (5th Supp.))

$$A \times B$$

A คือ อัตราส่วนร้อยละที่เหมาะสมในแต่ละปีภาษี

B คือ \$65 x จำนวนเดือนในแต่ละปีที่ลงทะเบียนเรียนในฐานะที่เป็นนักศึกษาแบบเต็ม และ \$20 x จำนวนเดือนในแต่ละปีที่ลงทะเบียนเรียนในฐานะที่เป็นนักศึกษาแบบไม่เต็มเวลา

จากสูตรอธิบายได้ว่า จำนวนของเครดิตภาษีสำหรับการศึกษา คือ การนำอัตราภาษีขั้นต่ำสุดที่กำหนดไว้ในมาตรา 117 (2) (ภายหลัง ปี 2006 คือ ร้อยละ 15) คูณกับจำนวน 400 ดอลลาร์ต่อเดือน สำหรับนักศึกษาแบบเต็มเวลา (Full-time Student) ในหลักสูตรที่ครอบคลุมสมบัติ จำนวนที่สามารถเครดิตภาษีได้ คือ  $\$400 \times 15\% = 60$  ดอลลาร์ต่อเดือน และสำหรับนักศึกษาแบบไม่เต็มเวลา (Part-time Student) คือ  $\$120 \times 15\% = 18$  ดอลลาร์ต่อเดือน<sup>46</sup>

จำนวนของเครดิตภาษีตำราเรียน คือ การคูณอัตราภาษีขั้นต่ำสุดที่กำหนดไว้ในมาตรา 117 (2) (ภายหลัง ปี 2006 คือ 15%) คูณกับจำนวน 65 ดอลลาร์ต่อเดือน สำหรับนักศึกษาแบบเต็มเวลา (Full-time Student) หรือคูณกับ 20 ดอลลาร์ต่อเดือน สำหรับนักศึกษาแบบไม่เต็มเวลา (Part-time Student)

ตัวอย่าง นักศึกษาแบบเต็มเวลา (Full-time Student) ลงทะเบียนเรียนในหลักสูตรที่ครอบคลุมสมบัติ เป็นเวลา 8 เดือน ในปี ค.ศ. 2012 นักศึกษาสามารถใช้สิทธิเครดิตภาษีสำหรับการศึกษาได้เป็นจำนวน 480 ดอลลาร์ ( $\$400 \times 8 \times 15\%$ ) และเครดิตภาษีตำราเรียนได้เป็นจำนวน 78 ดอลลาร์ ( $\$65 \times 8 \times 15\%$ ) สำหรับปีภาษี 2012

Section 118.6 (2.1) If an amount may be deducted under subsection (2) in computing the individual's tax payable for a taxation year, there may be deducted in computing the individual's tax payable under this Part for the year the amount determined by the formula

$$A \times B$$

where

A is the appropriate percentage for the year; and

B is the total of the products obtained when

(a) \$65 is multiplied by the number of months referred to in paragraph (a) of the description of B in subsection (2), and

(b) \$20 is multiplied by the number of months referred to in paragraph (b) of that description.

<sup>46</sup> Canada Revenue Agency. (2015). Income Tax Folio : S1-F2-C1, Education and Textbook Tax Credits.

(Online). Available: <http://www.cra-arc.gc.ca/tx/tchncl/ncmtx/fls/s1/f2/s1-f2-c1-eng.html>. [2015, September 28]

ตามมาตรา 118.6 (3)<sup>47</sup> นักศึกษาแบบไม่เต็มเวลา (Part-time Student) ซึ่งลงทะเบียนเรียนในหลักสูตรที่ครบคุณสมบัติ ณ สถานบันการศึกษาที่กำหนด สามารถใช้สิทธิเครดิตภาษีสำหรับการศึกษาและเครดิตภาษีตำราเรียนได้เช่นเดียวกับนักศึกษาแบบเต็มเวลา (Full-time Student) คือจำนวน 400 ดอลลาร์ และ 65 ดอลลาร์ ถ้านักศึกษานั้นเป็นผู้มีสิทธิเครดิตภาษีเพื่อคนพิการ (Disability Tax Credit) ตามมาตรา 118.3 หรือ มีความบกพร่องทางจิตใจหรือทางร่างกายซึ่งมีหนังสือรับรองจากแพทย์ว่าความบกพร่องดังกล่าวส่งผลให้นักศึกษาไม่สามารถลงทะเบียนเรียนเป็นนักศึกษาแบบเต็มเวลาได้ในขณะที่มีความบกพร่องนั้น

นักศึกษาที่ลงทะเบียนหลักสูตรภายหลังมัธยมศึกษาซึ่งเกี่ยวข้องกับงานที่ทำอยู่สามารถใช้สิทธิเครดิตภาษีเพื่อการศึกษาซึ่งนายจ้างไม่ชำระเงินค่าการศึกษาคืนให้ได้<sup>48</sup>

### 3.3.3 การเครดิตดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของนักศึกษา (Credit for Interest on Student Loan)

เครดิตดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของนักศึกษาเป็นเครดิตภาษีชนิดที่ไม่สามารถขอคืนเป็นเงินได้อีกประเภทหนึ่งซึ่งนักศึกษาสามารถใช้สิทธิในการเครดิตดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของนักศึกษาที่ได้จ่ายไปเพื่อชำระหนี้ในปีภาษีที่ผ่านมา หรืออีก 5 ปีถัดไป สำหรับการศึกษาระดับมัธยมศึกษา ถ้าหากว่าได้รับเงินกู้ยืมนั้นภายใต้พระราชบัญญัติการให้กู้ยืมเงินสำหรับนักศึกษา (Canada Student Loans Act) พระราชบัญญัติการช่วยเหลือทางการเงินสำหรับนักศึกษาแคนาดา (Canada Student Financial Assistance Act) พระราชบัญญัติให้กู้ยืมเงินสำหรับผู้ฝึกงาน (Apprentice Loans Act) หรือกฎหมายท้องถิ่นซึ่งให้ความช่วยเหลือทางการเงินสำหรับนักศึกษาในระดับภายหลังมัธยมศึกษา ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมอื่นๆ เช่น เงินกู้จากธนาคารพาณิชย์สำหรับการศึกษาระดับมัธยมศึกษาไม่สามารถใช้สิทธิในการเครดิตภาษีชนิดนี้ได้

สูตรในการคำนวณ เครดิตดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของนักศึกษา<sup>49</sup> คือ

<sup>47</sup> Income Tax Act (R.S.C., 1985, c. 1 (5th Supp.))

#### Section 118.6

(3) In calculating the amount deductible under subsection (2) or (2.1), the reference in subsection (2) to “full-time student” is to be read as “student” if

(a) an amount may be deducted under section 118.3 in respect of the individual for the year; or

(b) the individual has in the year a mental or physical impairment the effects of which on the individual have been certified in writing, to be such that the individual cannot reasonably be expected to be enrolled as full-time student while so impaired, by medical doctor or, where the impairment is...

<sup>48</sup> Tax Planning Guide. (2015). *Tuition fees, education and textbook credits*. (Online). Available:

<http://www.taxplanningguide.ca/tax-planning-guide/section-2-individuals/tuition-fees-education-textbook-credits/>. [2015, September 15]

A x B

A คือ อัตราส่วนร้อยละที่เหมาะสมในแต่ละปีภาษี

B คือ จำนวนรวมทั้งหมดของดอกเบี้ยที่จ่ายไปในปีนั้นๆ (หรือปีใดปีหนึ่งใน 5 ปีภาษี  
ก่อนหน้า หลังจากปี 1997) โดยผู้เสียภาษีหรือบุคคลผู้มีความเกี่ยวข้องกับผู้เสียภาษีในการกู้ยืมเงิน...

ผู้ที่มีสิทธิในการเครดิตภาษีดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของนักศึกษา คือ นักศึกษาหรือบุคคลผู้มีความเกี่ยวข้องกับนักศึกษาในการกู้ยืมเงินเท่านั้น ผู้มีสิทธิในการเครดิตสามารถใช้สิทธิเครดิตได้เฉพาะจำนวนที่ยังคงมิได้ใช้สิทธิไปแล้ว ถ้าหากว่าผู้ที่มีสิทธิไม่มีภาษีที่ต้องเสียในปีที่มีการจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมก็มีสิทธิเลือกที่จะยังมิใช้สิทธิในการเครดิตและสามารถยกยอด (Carry Forward) ไปใช้ในการยื่นแบบแสดงรายการสำหรับปีใดในอีก 5 ปีถัดไปก็ได้ แต่หากเป็นดอกเบี้ยที่ได้จ่ายไปเพราะถูกตัดสินว่ามีได้ตั้งคืนเงินกู้ยืม ดอกเบี้ยนั้นไม่สามารถนำมาใช้เครดิตภาษีได้<sup>50</sup>

---

<sup>49</sup> Section 118.62 For the purpose of computing an individual's tax payable under this Part for taxation year, there may be deducted the amount determined by formula

A x B

where

A is the appropriate percentage for the year; and

B is the total of all amounts (other than any amount paid on account of or the satisfaction of a judgement) each of which is an amount of interest paid in the year (or in any of the five preceding taxation years that are after 1977, to the extent that it was not included in computing a deduction under this section for any other taxation year) by the individual or a person related or the individual on a loan made to, or other amount owing by, the individual under the Canada Student Loans Act, the Canada Student Financial Assistance Act, the Apprentice Loans Act or a law of province governing the granting of financial assistance to students at the post-secondary school level.

<sup>50</sup> Canada Revenue Agency. (2015). Line 319 – Interest paid on your student loan. (Online). Available: <http://www.cra-arc.gc.ca/tx/ndvdl/tpcs/ncm-tx/rtrn/cmptng/ddctns/lns300-350/319-eng.html>. [2015, September 28]