



# วิธีกรอกแบบแสดงรายการ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ปีภาษี 2568

สำหรับผู้มีเงินได้ตามมาตรา 40 (1) - (8) แห่งประมวลรัษฎากร

**ภ.ง.ด.90**

ท่านสามารถยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 และชำระภาษีหรือขอคืนภาษีผ่านระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต หรือใช้แบบ ภ.ง.ด.90 ที่พิมพ์จากระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต และใช้โปรแกรมคำนวณภาษีตามแบบ ภ.ง.ด.90 ได้ที่เว็บไซต์ของกรมสรรพากร [www.rd.go.th](http://www.rd.go.th)

## ผู้มีหน้าที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด.90

ได้แก่ ผู้มีเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (1) ถึง (8) แห่ง ประมวลรัษฎากรที่ประเกตหรือประเภทเดียว (แต่ไม่ใช้เงินได้ตาม มาตรา 40 (1) แห่งประมวลรัษฎากร ประเภทเดียว) ในปีภาษี 2568 ตามเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

1. ผู้ที่เป็นโสต มีเงินได้พึงประเมินเกิน 60,000 บาท
2. ผู้ที่มีคู่สมรส มีเงินได้พึงประเมินไม่กว่าฝ่ายเดียวหรือทั้งสองฝ่ายรวมกันกิน 120,000 บาท
3. กองมรดกที่ยังมีเด่น ไม่เงินได้พึงประเมินเกิน 60,000 บาท
4. ห้างหุ้นส่วนสามัญที่มิใช่นิตบุคคล มีเงินได้พึงประเมินเกิน 60,000 บาท
5. คณะกรรมการที่ปรึกษาด้านบุคคล มีเงินได้พึงประเมินเกิน 60,000 บาท
6. วิสาหกิจชุมชน ตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจชุมชนเฉพาะที่เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะกรรมการที่ปรึกษาด้านบุคคล ที่มิใช่นิตบุคคล ซึ่งมีเงินได้เกิน 1,800,000 บาท หรือมีเงินได้เกิน 60,000 บาท แต่ไม่เกิน 1,800,000 บาทซึ่งได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

## การแสดงรายการในแบบ ภ.ง.ด.90

● ให้กรอกปีภาษีต่างกับปีภาษีที่แสดงรายการ โดยการเขียนหรือการพิมพ์ได้

● ให้กรอกรายการที่เกี่ยวข้องทุกรายการให้อ่านได้ง่ายชัดเจน และถูกต้องสมบูรณ์ โดยการเขียนหรือพิมพ์ได้

- กรณีผู้มีเงินได้เป็นชาวต่างประเทศที่มีเชื้อและเชื้อสกุลเป็นภาษาอังกฤษ ให้กรอกข้อและชื่อสกุลด้วยภาษาอังกฤษด้วยพิมพ์ใหญ่
- กรณีตัวรับแบบที่พิมพ์แล้วประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ข้อ วันเดือนปีเกิดและที่อยู่ไว้แล้ว โปรดตรวจสอบรายการที่จัดพิมพ์มา หากพบว่ามีข้อผิดพลาดหรือมีการเปลี่ยนแปลง รายการเกี่ยวกับข้อ วันเดือนปีเกิดและที่อยู่ให้ขอดรายการทั้งหมดแล้วเพียงข้อความใหม่ที่ถูกต้องตามความเป็นจริง และสามารถติดต่อได้โดยไม่ต้องแนบหลักฐานใด ๆ

● โปรดกรอกข้อเรื่องใช้ตัวเลือกที่ใช้ในการประกอบธุกรรม ลงในช่องที่จัดไว้ให้ครบถ้วนชัดเจน

- โปรดกรอกวันเดือนปีเกิดของผู้มีเงินได้และคู่สมรส
- สถานภาพการสมรสให้ “✓” ลงในช่อง “□” ตามความเป็นจริงข้อใดข้อหนึ่ง

- สมรสและอยู่ร่วมกันตลอดปีภาษี
- สมรสระหว่างปีภาษี
- หย่าระหว่างปีภาษี
- ตายระหว่างปีภาษี

● สถานการยื่นแบบฯ ให้ “✓” ลงในช่อง “□” ตามความเป็นจริงข้อใดข้อหนึ่ง

- (1) กรณีคู่สมรสมีเงินได้ตามมาตรา 40 (1) - (8) และประสงค์
  - รวมคำนวณภาษีผู้มีเงินได้ให้เลือก  รวมคำนวณภาษี\*
  - แยกยื่นแบบฯ กับผู้มีเงินได้ให้เลือก  แยกยื่นแบบฯ
  - แยกยื่นแบบเฉพาะมาตรา 40 (1) แต่มาตรา 40 (2) - (8) รวมกับผู้มีเงินได้ให้เลือก  แยกยื่นแบบเฉพาะมาตรา 40 (1) \*

- (2) กรณีคู่สมรสมีเงินได้ตามมาตรา 40 (2) - (8) และประสงค์
  - รวมคำนวณภาษีผู้มีเงินได้ให้เลือก  รวมคำนวณภาษี\*
  - แยกยื่นแบบฯ กับผู้มีเงินได้ให้เลือก  แยกยื่นแบบฯ

(3) กรณีคู่สมรสมีเงินได้ตามมาตรา 40 (1) ประเภทเดียว และประสงค์จะแยกยื่นแบบฯ กับผู้มีเงินได้ให้เลือก  (3) มีเงินได้ตามมาตรา 40 (1) ประเภทเดียวและแยกยื่นแบบฯ

(4) กรณีคู่สมรสไม่มีเงินได้ให้เลือก  (4) ไม่มีเงินได้

\* กรณีรวมคำนวณภาษีให้ Download รายละเอียดแบบ ภ.ง.ด.90 กรณีรวมคำนวณภาษี ที่ [www.rd.go.th](http://www.rd.go.th) > บุคคลธรรมดา > ดาวน์โหลดแบบฟอร์ม > แบบแสดงรายการภาษี > ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เพื่อกรอกรายละเอียดฯ และไม่ต้องกรอกใบแบบแสดงรายการและรายการลดหย่อนและยกเว้นหลังจากหักภาษีจ่าย

### • คำร้องขอคืนภาษี

กรมสรรพากรจะคืนเงินภาษีผ่านระบบโอนเงินแบบพร้อมเพรีย เพื่อความสะดวกในการรับเงินคืนภาษี ท่านสามารถลงทะเบียน กับธนาคารในราชอาณาจักรทุกแห่งที่ให้บริการ ด้วยเลขประจำตัวประชาชน

กรณีขอคืนภาษีที่ชำระไว้ก่อน หากมิได้ถูกลงลายมือชื่อ กรมสรรพากรจะยังไม่พิจารณาคืนเงินภาษีที่ชำระไว้ก่อนนั้น

### • การกรอกรายการเงินได้พึงประเมิน

เงินได้พึงประเมินใน ข้อ 1 ถึง ข้อ 7 ต่อไปนี้ ให้รวมถึง เงินค่าภาษีอากรที่ผู้อื่นออกแทนให้สำหรับเงินได้ดังกล่าวไม่กว่าในทอดได้

กรณีมีเงินได้จากต่างประเทศให้กรอกใบแสดงเงินได้ตั้งแต่กรณีมีเงินได้จากต่างประเทศนำเข้ามาในประเทศไทย สำหรับปีภาษีนั้น ทั้งนี้รายละเอียดเกี่ยวกับการคำนวณภาษี ท่านสามารถ Download คู่มือการใช้เครื่องมือช่วยคำนวณเครดิตภาษีสำหรับผู้มีเงินได้จากต่างประเทศ ที่ [www.rd.go.th](http://www.rd.go.th)

#### ข้อ 1 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (1) (2)

กรณีคู่สมรสต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ตามมาตรา 40 (1) แห่งประมวลรัษฎากรประเภทเดียวให้ยื่นแบบ ภ.ง.ด.91

เงินได้ตามมาตรา 40 (1) ได้แก่ เงินได้เนื่องจากการข้าง แรงงานไม่ว่าจะเป็นเงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส เบี้ยหวัด บำเหน็จ บำนาญ เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้าน ที่นายจ้างให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า เงินที่นายจ้างจ่ายชำระหนี้ได้ฯ ซึ่ง ลูกจ้างมีหน้าที่ต้องชำระ และเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์ใดๆ บรรดา ที่ได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำหรือ จากการรับทำงานให้ใน ไม่ว่า หน้าที่หรือตำแหน่งงานหรืองานที่รับทำให้หนึ้นจะเป็นการประจำหรือชั่วคราว

เงินได้ตามมาตรา 40 (1) (2) ให้รวมถึง เงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราเหตุอุกจางงาน รวมทั้ง เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานที่มีระยะเวลาการทำงานน้อยกว่า 5 ปี เงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราเหตุอุกจางงาน รวมทั้ง เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานที่มีระยะเวลาการทำงาน 5 ปี ขึ้นไป ที่เลือกนำมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่นๆ

กรณีเลือกไม่นำเงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราเหตุอุกจางงาน นารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น ให้แสดงรายการในใบแบบและยื่น มากพร้อมกับแบบ ภ.ง.ด.90 ด้วย

## เงินได้ที่ได้รับยกเว้น

### (1) เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ส่วนที่ไม่เกิน 10,000 บาทแรก ให้กรอกในรายการลดหย่อนฯ 8.

ส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 490,000 บาท ให้กรอกใน

**ข้อ 1** 2. (1) หันนี้ ส่วนนี้ต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของค่าจ้าง

### (2) เงินสะสม กบ.ช. เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท

(3) เงินสะสมกองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท

(4) ค่าชดเชยที่ได้รับตามกฎหมาย ว่าด้วยการคุ้มครองแรงงาน หรือกฎหมายว่าด้วยพนักงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ ต้องเป็นกรณีให้ออกจากงานโดยไม่สมควร (ไม่รวมถึงค่าชดเชยที่ลูกจ้างหรือพนักงานได้รับเพื่อจะได้รับเงินเดือนอย่างน้อย 600,000 บาท หันนี้ มีระยะเวลาการทำงานอย่างน้อยกว่า 5 ปี)

กรณีที่มีระยะเวลาการทำงาน 5 ปีขึ้นไปและเลือกนำมารวมคำนวนภาษีกับเงินได้อื่นๆ จะได้รับยกเว้นเช่นเดียวกัน

กรณีเลือกไม่นำมารวมคำนวนภาษีกับเงินได้อื่น ให้นำไปแสดงรายการในใบแบบ

(5) คนพิการหรือคนพิการซึ่งเป็นคนต่างด้าวที่มีอายุไม่เกิน 65 ปีบริบูรณ์ ให้กรอกในใบแสดงสิทธิการได้รับยกเว้นเงินได้

กรณีผู้มีเงินได้เป็นคนพิการที่มีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการซึ่งเป็นคนต่างด้าว ที่มีหนังสือรับรองความพิการจากการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ มีอายุไม่เกิน 65 ปีบริบูรณ์ในปีภาษี และเป็นผู้อยู่ในประเทศไทยได้รับยกเว้นเงินได้ 190,000 บาท หากผู้มีเงินได้มีอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์ ในปีภาษีใด และใช้สิทธิยกเว้นเงินได้กรณีผู้มีเงินได้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไปแล้วต้องไม่ใช้สิทธิยกเว้นเงินได้กรณีเป็นคนพิการในปีภาษีนั้นอีก

ผู้มีเงินได้ซึ่งได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามวรรคสอง ได้รับเงินได้ พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัชฎากร ในปีภาษีใดหลายประเภท ผู้มีเงินได้จะเลือกใช้สิทธิยกเว้นเงินได้พึงประเมินที่ได้รับประเภทใด ประเภทหนึ่ง หรือจะเลือกใช้สิทธิยกเว้นเงินได้พึงประเมินหลายประเภท และแต่ละประเภทจะยกเว้นจำนวนเท่าใดก็ได้ แต่เมื่อร่วมจำนวนเงินได้พึงประเมินที่ใช้สิทธิยกเว้นดังกล่าวทั้งหมดแล้วต้องไม่เกิน 190,000 บาท ในปีภาษีนั้น

กรณีผู้มีเงินได้ซึ่งได้รับยกเว้นภาษีตามวรรคสอง เป็นคู่สมรส และต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ให้คู่สมรสต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้ส่วนที่ตนได้รับ

การได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ ต้องแสดงรายการเงินได้ พึงประเมินและจำนวนเงินได้พึงประเมินที่ได้รับยกเว้นภาษี พร้อมกับการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมด้า และนำจำนวนเงินได้ที่เหลือหลังหักเงินได้ที่ได้รับยกเว้นจากใบแสดงสิทธิการได้รับยกเว้นเงินได้ ในช่อง “เงินได้หลังหักยกเว้นฯ\*\*” นำไปกรอกในแบบ ภ.ง.ด.90

(6) ผู้มีเงินได้ (รวมถึงคนพิการและคนพิการซึ่งเป็นคนต่างด้าว) ที่มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไปกรอกในใบแสดงสิทธิการได้รับยกเว้นเงินได้

กรณีผู้มีเงินได้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไปในปีภาษี และเป็นผู้อยู่ในประเทศไทยให้ยกเว้นเงินได้ 190,000 บาท

กรณีผู้มีเงินได้ และคู่สมรสต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ตามมาตรา 40 (1) ถึง (8) แห่งประมวลรัชฎากร และต่างฝ่ายต่างเข้าหลักเกณฑ์ข้างต้น ให้ต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นเงินได้คุณละ 190,000 บาท

การใช้สิทธิจะหักจากเงินได้ประเภทใดก็ได้ แต่สิทธิทั้งหมดรวมกันแล้วต้องไม่เกินคุณละ 190,000 บาท และจึงนำจำนวนเงินได้ที่เหลือหลังหักเงินได้ที่ได้รับยกเว้นจากใบแสดงสิทธิการได้รับยกเว้นเงินได้ ในช่อง “เงินได้หลังหักยกเว้นฯ\*\*” นำไปกรอกในแบบ ภ.ง.ด.90”

## การหักค่าใช้จ่าย

เงินได้พึงประเมินมาตรา 40 (1) (2) หักค่าใช้จ่ายได้ร้อยละ 50 ของเงินได้ แต่รวมกันต้องไม่เกิน 100,000 บาท

กรณีผู้มีเงินได้จะหักค่าใช้จ่ายด้วยคู่สมรสต่างฝ่ายต่างมีเงินได้และความเป็นคู่สมรสได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ให้ต่างฝ่ายต่างหักค่าใช้จ่ายได้ตามเกณฑ์ที่ทั้งสองข้างต้น

กรณีคู่สมรสเมื่อเงินได้พึงประเมินมาตรา 40 (1) และ (2) ให้เฉลี่ยค่าใช้จ่ายส่วนที่เป็นของเงินได้ตามมาตรา 40 (2) แล้วนำไว้รวมกับค่าใช้จ่ายของผู้มีเงินได้

### ข้อ 2 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (3)

ได้แก่ ค่าแห่งกู้ดิวิลล์ ค่าแห่งลิขสิทธิ์หรือลิขสิทธิ์อื่น อื่น หรือเงินได้มีลักษณะเป็นเงินรายปีอันได้มาจากพินัยกรรม นิติกรรมอื่น อื่น หรือคำพิพากษาของศาล

## การหักค่าใช้จ่าย

เงินได้คุณตามมาตรา 40 (3) เฉพาะที่เป็นค่าแห่งกู้ดิวิลล์ ค่าแห่งลิขสิทธิ์ หรือลิขสิทธิ์อื่น อื่น ยอมให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมือนอย่าง 50 แต่รวมกันต้องไม่เกิน 100,000 บาท หรือหักค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร

กรณีผู้มีเงินได้และคู่สมรสต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ และความเป็นคู่สมรสได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ให้ต่างฝ่ายต่างหักค่าใช้จ่ายได้ตามเกณฑ์ที่ทั้งสองข้างต้น

### ข้อ 3 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (4)

1. ดอกเบี้ยพันธบัตร ดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยหุ้นกู้ ดอกเบี้ยตัวเงิน ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่ ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่อยู่ในบังคับต้องถูกหักภาษีไว้ ณ ที่จ่ายตามกฎหมายว่าด้วยภาษีเงินได้ ปัตเตอร์เลี้ยมเฉพาะส่วนที่เหลือจากถูกหักภาษีไว้ ณ ที่จ่ายตามกฎหมาย ดังกล่าว หรือผลต่างระหว่างราคากล่องกับราคางานน้ำย่างตัวเงินหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่บัญชี้ หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่นเป็นผู้ออกและจำหน่ายครั้งแรกในราชอาณาจักรว่าราคาได้ถอน รวมทั้งเงินได้ที่มีลักษณะทำนองเดียวกับดอกเบี้ย ผลประโยชน์ หรือค่าตอบแทนอื่นๆ ที่ได้จากการให้กู้ยืมหรือจากสิทธิเรียกร้องในหนี้ทักษิด ไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม (เฉพาะที่ไม่เลือกเสียภาษีในอัตราร้อยละ 15)

เงินเที่ยบเท่าเงินปันผลที่ได้รับจากผู้ออกตราสารแสดงสิทธิในหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือตราสารแสดงสิทธิในหลักทรัพย์ต่างประเทศที่ผู้ออกออกให้เพิ่ม (เฉพาะที่ไม่เลือกเสียภาษีในอัตราร้อยละ 10)

2. เงินส่วนแบ่งของกำไรจากการลงทุนรวมตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (เฉพาะที่ไม่เลือกเสียภาษีในอัตราร้อยละ 10)

3. เงินปันผล เงินส่วนแบ่งของกำไร หรือประโยชน์อื่นใดที่ได้จากการบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

4. เงินปันผล เงินส่วนแบ่งของกำไร หรือประโยชน์อื่นใดที่ได้จากการบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย (เฉพาะที่ไม่เลือกเสียภาษีในอัตราร้อยละ 10)

กรณีเลือกนำเงินได้ตาม 1. หรือ (2. และ 4.) marrow คำนวนภาษีกับเงินได้อื่น หากได้รับเงินได้แต่ละประเภทหลายรายการ ผู้มีเงินได้จะต้องนำเงินได้ที่ได้รับทุกรายการในแต่ละประเภทรวมคำนวนภาษีจะเลือกเสียภาษีบางรายการไม่ได้

## 5. เครดิตภาษีเงินปันผล

ให้อีกว่าเครดิตภาษีเงินปันผลตาม 4. เป็นเงินได้พึงประเมินเพื่อเสียภาษีด้วย เฉพาะผู้มีเงินได้ที่มีภาระดำเนินอยู่ในประเทศไทยหรือเป็นผู้อยู่ในประเทศไทย (อยู่ชั่วระยะเวลาหนึ่งหรือหลายระยะเวลา รวมกัน ถึง 180 วันในปีภาษี) โดยให้เครดิตภาษีเท่ากับอัตราภาษีเงินได้ที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลผู้จ่ายเงินปันผลนั้นต้องเสียหารด้วยผลต่างของ 100 ลบ ด้วยอัตราภาษีเงินได้ดังกล่าวนั้น เช่น

จ่ายจากกำไรที่เสียภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 15

$$\text{เครดิตภาษี} = \frac{15}{(100 - 15)} = \frac{3}{17} \text{ ของเงินปันผล}$$

จ่ายจากกำไรที่เสียภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 25

$$\text{เครดิตภาษี} = \frac{25}{(100 - 25)} = \frac{1}{3} \text{ ของเงินปันผล}$$

และให้นำไปหักออกจากภาษีที่ต้องชำระ โดยยกไปรวมใน **ข้อ 11 15.**

(เมื่อตารางช่วยคำนวนในตารางที่ 3 หน้า 18)



## ข้อ 8 รายการแสดงเงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์ ที่ได้มาโดยมิได้มุ่งในทางการค้าหรือหากำไรและเลือกเสียภาษีโดยไม่นำไปรวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น ๆ

กรณีมีเงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์อันเป็นมรดก อสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับจากการให้โดยเส่น่าหา หรืออสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาโดยมิได้มุ่งในทางการค้าหรือหากำไร และเลือกเสียภาษีโดยไม่นำไปรวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่นๆ หากมีความประสงค์จะขอหักค่าใช้จ่ายตามความจำเป็น และสมควร ให้กรอกรายการแสดงการคำนวณภาษีให้ครบถ้วนชัดเจน แล้วนำผลลัพธ์ที่ได้ไปกรอกใน ข้อ 11 17.

ทั้งนี้ ให้คำนวณภาษีที่ต้องชำระ โดยนำเงินได้จากการขาย อสังหาริมทรัพย์หักค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร เหลือเป็นเงินได้สุทธิให้หารด้วยจำนวนปีที่ถือครอง ได้ผลลัพธ์เท่าใดให้คำนวณภาษีตามอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (ไม่ได้รับยกเว้น 150,000 บาท) ได้เท่าใดให้คูณด้วยจำนวนปีที่ถือครอง ผลลัพธ์เป็นภาษีที่ต้องชำระ จำนวนภาษีดังกล่าวข้างต้นต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาราคาขาย

## ข้อ 9 เงินได้จากการให้หรือการรับ (โดยเลือกเสียภาษีในอัตราร้อยละ 5 ของเงินได้เฉพาะส่วนที่ไม่ได้ยกเว้นตามมาตรา 42 (26) (27) (28) แห่งประมวลรัษฎากร)

1. เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์โดยไม่มีค่าตอบแทนให้แก่บุตรของด้วยกฎหมาย ซึ่งไม่รวมถึงบุตรบุญธรรม เนพะเงินได้ในส่วนที่เกิน 20 ล้านบาทต่อบุตรหนึ่งคน ตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (26)

2. เงินได้ที่ได้รับจากการอุดหน้าหรือจากการให้โดยเส่น่าหา จากบุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส เนพะเงินได้ในส่วนที่เกิน 20 ล้านบาท ตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (27)

3. เงินได้ที่ได้รับจากการอุดหน้าโดยหน้าที่ธรรมจรรยาหรือจากการให้โดยเส่น่าหนาเนื่องในพิธีหรือตามโอกาสแห่งชนบรรณเนียมประเพณี ทั้งนี้ จำกบุคคลซึ่งมิใช่บุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส เนพะเงินได้ในส่วนที่เกิน 10 ล้านบาทตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (28) และไม่ใช่เงินได้ตามกฎหมายระหว่าง ฉบับที่ 325 (พ.ศ. 2560)

กรณีมีเงินได้จากการขายหรือโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครอง ในอสังหาริมทรัพย์อันเป็นมรดกหรือที่ได้รับจากการให้โดยเส่น่าหา หรือโดยทางอื่น ให้ Download ใบแสดงรายละเอียดการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครอง ในอสังหาริมทรัพย์โดยไม่มีค่าตอบแทน หรือไม่มีค่าตอบแทน แล้วแต่กรณี ที่ [www.rd.go.th](http://www.rd.go.th) > บุคคลธรรมดา > ดาวน์โหลดแบบฟอร์ม > แบบแสดงรายการภาษี > ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

### การหักค่าใช้จ่าย

เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (5) (6) (7) และ (8) แห่งประมวลรัษฎากร และมีสถานประกอบกิจการตั้งอยู่ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ เป็นจำนวนร้อยละ 100 ของเงินได้เท่าที่ได้จ่ายค่าเชื้อและค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด ณ สถานประกอบกิจการที่ตั้งอยู่ในเขตพัฒนาพิเศษ เนพะกิจ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569 ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 785) พ.ศ. 2567 และประกาศศอจัดการสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 450) ลงวันที่ 9 กรกฎาคม พ.ศ. 2567

## ข้อ 10 เงินได้พึงประเมินที่ได้ใช้สิทธิเลือกเสียภาษีโดยไม่ต้องนำมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น (เพื่อนำไปเป็นฐานในการคำนวณซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพหรือกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนหรือเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ)

### การคำนวณภาษีเงินบริจาค

1. เงินบริจาค ที่ได้รับสิทธิให้ยกเว้นเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (2) (3) (4) (5) หรือ (6) แห่งประมวลรัษฎากร เป็นจำนวน 2 เท่าของจำนวนเงินที่บริจาค แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อน ได้แก่

1.1 การบริจาคให้แก่กองทุนพัฒนาสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนพัฒนาสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์ กองทุนส่งเสริมงานวัฒนธรรมตามกฎหมายว่าด้วยวัฒนธรรมแห่งชาติ กองทุนส่งเสริมศิลปะร่วมสมัยตามกฎหมายว่าด้วยส่งเสริมศิลปะร่วมสมัย กองทุนส่งเสริมงานจดหมายเหตุตามกฎหมายว่าด้วยจดหมายเหตุ แห่งชาติ หรือกองทุนโบราณคดีตามกฎหมายว่าด้วยโบราณสถาน โบราณวัตถุ ศิลปวัตถุและพิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 615) พ.ศ. 2559

1.2 การบริจาคให้แก่กองทุนยุติธรรมตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนยุติธรรม ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 651) พ.ศ. 2561

1.3 การบริจาคให้แก่สถานพยาบาลของทางราชการ สามารถนำมาหักลดหย่อนหรือรายจ่ายได้ ทั้งนี้ สำหรับการบริจาคตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 เป็นต้นไปตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 663) พ.ศ. 2561 และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

### 2. เงินบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation)

2.1 การบริจาคเงินให้แก่กองทุนส่งเสริมวิสาหกิจเพื่อสังคม สามารถนำมาหักเป็นค่าลดหย่อนได้เท่าจำนวนที่บริจาค แต่เมื่อร่วมกับเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนอื่น ๆ แล้ว

สำหรับการบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ทั้งนี้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

2.2 การบริจาคให้แก่โครงการภาคีสนับสนุนป้าชุมชนลดโลกร้อน สามารถนำมาหักเป็นค่าลดหย่อนเท่าจำนวนเงินที่บริจาค แต่เมื่อร่วมกับเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนอื่น ๆ

สำหรับการบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ที่ได้กระทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2570 ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 761) พ.ศ. 2566 และประกาศศอจัดการสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 434) ลงวันที่ 28 เมษายน พ.ศ. 2566

2.3 การบริจาคให้แก่กองทุนเพื่อการพัฒนาระบบมาตรฐานวิทยาศาสตร์เพื่อการพัฒนาระบบมาตรฐานวิทยาศาสตร์ แห่งชาติ กองทุนเพื่อการพัฒนาระบบสาธารณสุขตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันวิจัยระบบสาธารณสุข กองทุนเพื่อการพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี ตามกฎหมายว่าด้วยการพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี หรือกองทุนส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรมตามกฎหมายว่าด้วยสภากาชาดไทย การอุดมศึกษาวิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรมแห่งชาติ เป็นจำนวน 2 เท่าของเงินบริจาค แต่เมื่อร่วมกับการบริจาคเงินที่ลดหย่อนได้ 2 เท่าอีก 1 ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนอื่น ๆ แล้ว

สำหรับการบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ที่ได้กระทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 770) พ.ศ. 2566 ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

2.4 การบริจาคให้แก่กองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา ได้เป็นจำนวน 2 เท่าของจำนวนเงินที่บริจาค แต่เมื่อร่วมกับการบริจาคเงินที่หักลดหย่อนได้ 2 เท่าอีก 1 แล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนอื่น ๆ

สำหรับการบริจาคผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ที่ได้กระทำตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2571 ตาม พ.ร.บ. (ฉบับที่ 782) พ.ศ. 2567 และประกาศขออธิบดีกรมสรรพากร (ฉบับที่ 53) ลงวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2567

**2.5 การบริจาคให้แก่สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์กรมวลรัช (องค์กรมหาชน) ให้ยกเว้นสำหรับเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่าย และหักลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (2) (3) (4) (5) หรือ (6) แห่งประมวลรัชภการ เป็นจำนวน 2 เท่าของจำนวนเงินที่บริจาค แต่เมื่อร่วมกับการบริจาคเงินที่หักลดหย่อนได้ 2 เท่าอีก ๆ แล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักลดหย่อนอีก ๆ และต้องไม่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ดังกล่าวไปหักลดหย่อนเป็นเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) (ข) แห่งประมวลรัชภการอีก**

สำหรับการบริจาคผ่านระบบบริจาคออนไลน์ (e-Donation) ที่ได้กระทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569 ตาม พ.ร.บ. (ฉบับที่ 794) พ.ศ. 2568 และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร (ฉบับที่ 55) ลงวันที่ 29 กรกฎาคม พ.ศ. 2568

## 2.6 การบริจาคมให้แก่สภาคากชาดไทยและมูลนิธิ ดังต่อไปนี้

- (1) มูลนิธิกาญจนบารมี
  - (2) มูลนิธิคณะแพทยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์
  - (3) มูลนิจิพากลรัตน์
  - (4) มูลนิชัยพัฒนา
  - (5) มูลนิเทคโนโลยีการสนับสนุน ตามพระราชดำริสมเด็จพระปรมินทรมหาดุยา สยามบรมราชกุมารี
  - (6) มูลนิรนามอธิบดี ในพระราชนูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตน์ มหาภรราชกุมารี
  - (7) มูลนิรกรรมเรือง โรงพยาบาลศิริราช
  - (8) มูลนิโรงพยาบาลเด็ก
  - (9) มูลนิโรงพยาบาลตำรวจ ในพระบรมราชินูปถัมภ์
  - (10) มูลนิโรงพยาบาลพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหาร ปัณณก์
  - (11) มูลนิโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า ในพระราชนูปถัมภ์ รัตนราชสุดา สยามบรมราชกุมารี
  - (12) มูลนิโรงพยาบาลภูมิพลอดุลยเดช
  - (13) มูลนิโรงพยาบาลราชวิถี
  - (14) มูลนิโรงพยาบาลเลติดสิน ในพระอุปถัมภ์ สมเด็จเจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์
  - (15) มูลนิโรงพยาบาลเวชศาสตร์เขมร้อน ในพระอุปถัมภ์ นางเอื้อ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์
  - (16) มูลนิโรงพยาบาลสังขลานครินทร์
  - (17) มูลนิโรงพยาบาลสังฆ์
  - (18) มูลนิธิโรงพยาบาลสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ กองทัพเรือ ปัณณก์
  - (19) มูลนิธิโรงพยาบาลสวนดอก คณะแพทยศาสตร์ ยังใหม่
  - (20) มูลนิธิโรงพยาบาลหาดใหญ่
  - (21) มูลนิธิศิริสว่างค้วัฒน ในพระอุปถัมภ์ สมเด็จเจ้าฟ้าฯ กรมค้วัฒนวรขัตติยราชนารี
  - (22) มูลนิธิสถาบันมะเร็งแห่งชาติ
  - (23) มูลนิธิสถาบันสิรินธรเพื่อการพัฒนพัฒนาระบภาพแห่งชาติ
  - (24) มูลนิธิสนับสนุนสถาบันประสาทวิทยา
  - (25) มูลนิสมเด็จพระปินเกล้า
  - (26) ศิริราษฎร์ มูลนิธิ

(๒๘) ที่ปรับเปลี่ยนเงินได้เพิ่งประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักลดหย่อนตามมาตรา ๔๗ (๑)(๒)(๓)(๔)(๕) หรือ (๖) แห่งประมวลรัษฎากร เป็นจำนวน ๒ เท่าของจำนวนเงินที่บริจาค แต่เมื่อรวมกับการบริจาคเงินที่หักลดหย่อนได้ ๒ เท่าอีก ๆ แล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ ๑๐ ของเงินได้เพิ่งประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักลดหย่อนอีก ๆ และต้องไม่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ดังกล่าวไปหักลดหย่อนเป็นเงินบริจาคตามมาตรา ๔๗ (๗) (๙) แห่งประมวลรัษฎากรอีก

สำหรับการบริจาคผ่านระบบบริจาคออนไลน์ (e-Donation) ที่ได้กระทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2570 ตาม พ.ร.บ. (ฉบับที่ 795) พ.ศ. 2568 และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร (ฉบับที่ 54) ลงวันที่ 8 พฤษภาคม พ.ศ. 2568

3. เกินบริจาคอื่นๆ ได้แก่ เงินที่หักเป็นค่าใช้จ่ายได้เป็นจำนวน 2 เท่า และหรือจำนวนร้อยละ 100 ของจำนวนเงินที่จ่ายจริง แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินคงเหลือตาม ข้อ 11 3. ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

**3.1 เงินที่จ่ายให้แก่สถานศึกษาของทางราชการ สถานศึกษาขององค์กรของรัฐบาล โรงเรียนเอกชน หรือสถาบันอุดมศึกษาเอกชน เพื่อใช้ในการจัดทำหนังสือหรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อส่งเสริมการอ่าน**

**3.2** เงินที่จ่ายให้เป็นค่าใช้จ่ายในการจัดให้คนพิการได้รับสิทธิเข้าถึง และใช้ประโยชน์ได้จากสิ่งอำนวยความสะดวกในสถานที่สาธารณะ

ตลอดจนสวัสดิการ และความช่วยเหลืออื่นจากรัฐ ตามกฎหมายว่าด้วย การส่งเสริม และพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการร้อยละ 100 ของเงินที่จ่าย

**3.3 เงนทุนจ่ายให้ก่องทุนพัฒนาครัว ศูนย์ฯ ราย เดือนปีต่อไป**  
ทางการศึกษาที่กระหวงศึกษาธิการจัดตั้งขึ้น

**3.4 เงินที่จ่ายให้แก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในการจัดตั้งศูนย์พัฒนาเด็กเล็กหรือสนับสนุนการดำเนินงานของศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก**

**3.5 เงินท้ายเก้กังการก่ออบรมอาชพและการจดกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการบำบัด แก้ไข พื้นฟู และส่งคืนที่เด็กและเยาวชนของสถานพินิจและคุ้มครองเด็กและเยาวชน หรือศูนย์ผู้ดูแลอบรมเด็กและเยาวชน ในกรมพินิจและคุ้มครองเด็กและเยาวชน กระทรวงยุติธรรม**

**เงินบริจาค** ได้แก่ เงินที่บริจาคให้แก่วัดวาอาราม สภากาชาดไทย สถานพยาบาลและสถานศึกษาของทางราชการ หรือองค์การของรัฐบาล สถานศึกษาเอกชน สถานสาธารณูปโภคและกองทุนสวัสดิการภายใต้ในส่วนราชการ และกองทุน ฯลฯ ผู้มีเงินได้มีสิทธิให้ก花朵หรือเงินบริจาคได้เท่ากับจำนวนเงินที่ได้บริจาคจริงในปีภาษีนี้ แต่รวมกันต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนอื่น ๆ แล้ว

ในเบสิรรบเงนบราชกแตเมดายกจานวนเงนว เทหลวงบราชก คณลະครร  
กรณีบริจาคเงินร่วมกัน โดยระบุชื่อบุคคลหลายคนในใบเสร็จ  
ร้าเงินา ទิจักแตเมดายกจานวนเงินได ให้อีกว่า เรื่องคุณลະเท่า ๆ กัน

กรณีที่จะหักลดหย่อนเงินบริจาค ได้แก่

(2) บริจาคมให้การอาหารกลางวันในโรงเรียนประถมศึกษาสำหรับเงินที่บริจาคมให้กองทุนเพื่อโครงการอาหารกลางวันในโรงเรียนประถมศึกษา

(3) บริจารให้โครงการอาคารเฉลิมพระเกียรติฯ สำหรับ  
เงินที่บริจาคเพื่อสมบูรณ์โครงการอาคารเฉลิมพระเกียรติพระบาท  
สมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในโอกาสทรงครองสิริราชสมบัติครบ 50 ปี  
ณ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จังหวัดนครราชสีมา

(4) บริจารให้โครงการร้อยใจช่วยเยาวชนไทยในภาวะวิกฤต สำหรับเงินที่บริจาคเพื่อสมบทุนโครงการร้อยใจช่วยเยาวชนไทยในภาวะวิกฤต

(5) บริจาคมให้โครงการโพธิ์ทองของชาวไทย สำหรับเงินที่บริจาคมเพื่อสมบทหนุนโครงการโพธิ์ทองของชาวไทย

(7) บริจาคมให้กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิต  
คนพิการ กองทุนส่งเสริมการจัดสวัสดิการสังคม กองทุนคุ้มครอง  
เด็ก หรือกองทุนพัฒนาเกี้ยห้าแห่งชาติที่จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรี  
เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2542



กองบริหารการคลังและรายได้ กรมสรรพากร  
อาคารกรมสรรพากรชั้น 6 เลขที่ 90 ซอยพหลโยธิน 7  
ถนนพหลโยธิน เมืองพญาไท เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

การยื่นแบบทางไปรษณีย์ จะต้องยื่นแบบฯ และชำระภาษี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2569 เท่านั้น โดยกรมสรรพากรจะอีเมลให้ทราบที่ลงท้ายเป็นไปรษณีย์เป็นวันเดียวกัน และชำระภาษี และจะส่งใบเสร็จรับเงินให้แก่ผู้ยื่นแบบฯ ทางไปรษณีย์ลงท้ายเป็น

**● การชำระภาษี**

1. ชำระด้วยบัตรอิเล็กทรอนิกส์ (โดยผู้ถือบัตรอิเล็กทรอนิกส์ เป็นผู้ชำระค่าธรรมเนียม) ผู้เสียภาษีสามารถชำระภาษีได้ในสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาทุกสาขา ยกเว้น

(1) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดอุทัยธานี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาห้วยคต

(2) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดตราด ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาเกาะกูด

(3) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดกาญจนบุรี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาศรีสวัสดิ์ และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาไทรโยค

(4) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดเชียงราย ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาแม่ฟ้าหลวง

(5) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดอุดรธานี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาอย่าง

(6) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดหนองคาย ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาเวียงใหญ่

(7) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดสกลนคร ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาโพนนาแก้ว

(8) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดปัตตานี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาปะนาเเระ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาทุ่งยางแดง สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาไม้แก่น สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขากะพ้อ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาแม่ล้าน และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาอย่าง

(9) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดนราธิวาส ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขายะลา และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาเจาะไอร้อง

(10) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดยะลา ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาาราโว และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขากาบัง

**2. ชำระด้วยธนาณัติ**

ผู้มีเงินได้ที่มีภาระนำอยู่ในกรุงเทพมหานครที่ยื่นแบบ ก.ง.ด.90 ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ให้ส่งธนาณัติเท่ากับจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระ (ห้ามหักค่าธรรมเนียมในการส่งธนาณัติ) ไปพร้อมกับการยื่นแบบ ก.ง.ด.90 โดยสั่งจ่าย

“ผู้อำนวยการกองบริหารการคลังและรายได้ กรมสรรพากร”  
ปณ. กระทรวงการคลัง

**3. ชำระผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นที่กรมสรรพากรกำหนด**

**การขอชำระภาษีเป็น 3 งวด**

กรณีภาษีที่ต้องชำระมีจำนวนตั้งแต่ 3,000 บาทขึ้นไป ผู้เสียภาษีจะชำระเป็น 3 งวด ๆ ละ เท่า ๆ กันได้ ดังนี้

งวดที่ 1 ชำระพร้อมกับยื่นแบบ ก.ง.ด.90 ภายในวันที่

31 มีนาคม 2569

งวดที่ 2 ชำระภายในวันที่ 30 เมษายน 2569

งวดที่ 3 ชำระภายในวันที่ 31 พฤษภาคม 2569

ในการนี้ที่มิได้ชำระภาษีคงได้ตามกำหนด ผู้เสียภาษีหมดลิขิตที่จะชำระภาษีเป็นรายงวดต่อไป และต้องชำระภาษีที่ยังไม่ได้ชำระพร้อมเงินเพิ่มด้วย

กรณีชำระภาษีเป็นงวดที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาเจ้าหน้าที่จะจัดทำแบบใบแจ้งการค้างชำระภาษีออก (บ.ช.35) และมอบไว้เป็นหลักฐาน

**คำเตือน**

ถ้าไม่ชำระภาษีภายในเดือนมีนาคม 2569 จะต้องรับผิดเสียเงินเพิ่มอีกร้อยละ 1.5 ต่อเดือน (เศษของเดือน ให้นับเป็น 1 เดือน) ของเงินภาษีที่ต้องชำระและต้องระหว่างโทษปรับไม่เกิน 2,000 บาทอีกด้วย

**การกรอกรายการในใบแบบแสดงรายละเอียดรายการลดหย่อนและยกเว้นหลังจากหักค่าใช้จ่าย**

**1. ผู้มีเงินได้ 60,000 บาท**

1.1 กรณีผู้มีเงินได้เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มิใช่นิติบุคคล หากอยู่ในประเทศไทยเพียงคนเดียวให้หักลดหย่อนได้ 60,000 บาท หากอยู่ในประเทศไทยตั้งแต่ 2 คน ขึ้นไปให้หักลดหย่อนได้ 120,000 บาท

1.2 กรณีคู่สมรสมีเงินได้ฝ่ายเดียว

ตัวอย่าง คู่สมรสไม่มีเงินได้ ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนสำหรับผู้มีเงินได้ 60,000 บาท

**2. คู่สมรส 60,000 บาท**

2.1 กรณีคู่สมรสไม่มีเงินได้

ตัวอย่าง คู่สมรสไม่มีเงินได้ ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนสำหรับผู้มีเงินได้ 60,000 บาท ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนคู่สมรส 60,000 บาท

2.2 กรณีคู่สมรสมีเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย คู่สมรสต่างฝ่าย ต่างหักลดหย่อนสำหรับผู้มีเงินได้ 60,000 บาทแล้ว จึงไม่มีสิทธิหักลดหย่อนคู่สมรส

**3. บุตร**

บุตรที่มีสิทธิหักลดหย่อน ได้แก่

3.1 บุตรชอบด้วยกฎหมายของผู้มีเงินได้ หรือบุตรชอบด้วยกฎหมายของคู่สมรสของผู้มีเงินได้ คนละ 30,000 บาท และสำหรับบุตรชอบด้วยกฎหมายตั้งแต่คุณที่สองเป็นต้นไปที่เกิดในหรือหลังปี พ.ศ. 2561 ให้หักลดหย่อนได้เพิ่มอีกคนละ 30,000 บาท โดยในการนับลำดับบุตรให้นับลำดับของบุตรทุกคนไม่ว่าจะมีชีวิตอยู่หรือไม่ก็ตาม

3.2 บุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ คนละ 30,000 บาท แต่รวมกันต้องไม่เกินสามคน

3.3 ในการนับผู้มีเงินได้มีบุตรทั้ง 3.1 และ 3.2 การหักลดหย่อนสำหรับบุตรให้นับบุตรตาม 3.1 ทั้งหมดมาหักก่อน แล้วจึงนับบุตรตาม 3.2 มาหัก เว้นแต่ในกรณีผู้มีเงินได้มีบุตรตาม 3.1 ที่มีชีวิตอยู่รวมเป็นจำนวนตั้งแต่สามคนขึ้นไป จะนำบุตรตาม 3.2 มาหักไม่ได้ แต่ถ้าบุตรตาม 3.1 มีจำนวนไม่ถึงสามคนให้นับบุตรตาม 3.2 มาหักได้ โดยเมื่อร่วมกับบุตรตาม 3.1 แล้วต้องไม่เกินสามคน

การนับจำนวนบุตรให้บุตรที่มีชีวิตอยู่ตามลำดับอายุสูงสุดของบุตร โดยให้บุตรที่มีชีวิตอยู่ในเดือนที่ได้รับการหักลดหย่อนด้วย

การหักลดหย่อนสำหรับบุตร ให้หักได้เฉพาะบุตรซึ่งมีอายุไม่เกิน 25 ปี และยังศึกษาอยู่ในมหาวิทยาลัยหรือชั้นอนุมนตรีศึกษา หรือซึ่งเป็นผู้เยาว์ หรือศึกษาสิ่งให้เป็นคนไว้ความสามารถ หรือเมื่อเสื่อมไว้ความสามารถ อันอยู่ในความอุปาระเลี้ยงดู แต่ไม่ให้หักลดหย่อนสำหรับบุตรดังกล่าว ที่มีเงินได้เพิ่งประเมินในปีภาษีที่ล่วงมาแล้วตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป โดยเงินได้เพิ่งประเมินนั้นไม่เข้าลักษณะตามมาตรฐาน 42

การหักลดหย่อนสำหรับบุตรดังกล่าว ให้หักได้ตลอดปีภาษีไม่ว่ากรณีที่หักได้นั้นจะมีอยู่ต่อตลอดปีภาษีหรือไม่ และในการนับบุตรบุญธรรมนั้นให้หักลดหย่อนในฐานะบุตรบุญธรรมได้แต่ฐานะเดียว

กรณีผู้มีเงินได้มีได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย ให้หักลดหย่อนได้เฉพาะคู่สมรสและบุตรที่มีสิทธิหักลดหย่อนในช่องว่างที่เว้นไว้ และ

ระบุเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยการหักภาษี ของบุตรในใบแบบแสดงรายละเอียดรายการลดหย่อนและยกเว้นหลังจากหักค่าใช้จ่าย

#### 4. อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา

4.1 บิดามารดาต้องมีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป และอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ แต่ต้องไม่มีเงินได้เพียงประเมินในปีภาษีที่ขอหักลดหย่อนเกิน 30,000 บาทขึ้นไป

4.2 ผู้มีเงินได้หรือคู่สมรสของผู้มีเงินได้ต้องเป็นบุตรชอบด้วยกฎหมาย (บุตรบุญธรรมไม่มีสิทธิหักลดหย่อน) และการหักลดหย่อนทักษ์ได้ตลอดปีภาษี

4.3 หักลดหย่อนบิดามารดาของผู้มีเงินได้คุณละ 30,000 บาท และหักลดหย่อนได้สำหรับบิดามารดาของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้อีกคุณละ 30,000 บาท

**ตัวอย่าง** คู่สมรสไม่มีเงินได้ ผู้มีเงินได้อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของตน ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนบิดาของตน 30,000 บาท และมารดาของตน 30,000 บาท (รวม 60,000 บาท) และผู้มีเงินได้ต้องอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของคู่สมรส ผู้มีเงินได้มีสิทธิหักลดหย่อนบิดาของคู่สมรส 30,000 บาทและมารดาของคู่สมรส 30,000 บาท (รวม 120,000 บาท)

4.4 กรณีคู่สมรสมีเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย ให้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของตนได้คุณละ 30,000 บาท

**ตัวอย่าง** คู่สมรสไม่มีเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย คู่สมรสองฝ่ายต่างหักลดหย่อนบิดามารดาของตน ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนบิดาของตน 30,000 บาท และมารดาของตน 30,000 บาท (รวม 60,000 บาท) ส่วนคู่สมรหักลดหย่อนบิดาของตน 30,000 บาท และมารดาของตน 30,000 บาท (รวม 60,000 บาท)

4.5 บุตรหลายคนรับอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา ให้บุตรคนใดคนหนึ่งที่มีหนี้สือรับรองการอุปการะเลี้ยงดูจากบิดามารดาเป็นผู้มีสิทธิหักลดหย่อนด้วยแบบ ล.ย.03

4.6 ผู้มีเงินได้มีได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย ให้หักลดหย่อนได้เฉพาะบิดามารดาที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

4.7 ผู้มีเงินได้ต้องระบุเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎรของบิดามารดาในแบบ ก.ง.ด.90

#### 5. อุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ

5.1 การหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาคู่สมรสบุตรชอบด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ บิดามารดาหรือบุตรชอบด้วยกฎหมายของคู่สมรสของผู้มีเงินได้ หรือบุคคลอื่นที่ผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ คุณละ 60,000 บาท โดยบุคคลดังกล่าวต้องเป็นคนพิการซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ หรือเป็นคนทุพพลภาพ ตามมาตรา 47 (1) (กฎ) แห่งประมวลรัชฎากร ให้หักลดหย่อนได้ตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขรวมทั้งจำนวนคนพิการและคนทุพพลภาพในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ ดังต่อไปนี้

(1) ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อน สำหรับบุคคลซึ่งเป็นคนพิการซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ หรือบุคคลซึ่งเป็นคนทุพพลภาพ และอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ ดังต่อไปนี้

(ก) บิดามารดาของผู้มีเงินได้

(ข) บิดามารดาของคู่สมรสของผู้มีเงินได้

(ค) คู่สมรสของผู้มีเงินได้

(ง) บุตรชอบด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้

(จ) บุตรชอบด้วยกฎหมายของคู่สมรสของผู้มีเงินได้

(ฉ) บุคคลอื่นนอกจาก (ก) (ข) (ค) (ง) และ (จ) ซึ่งเป็นคนพิการที่ผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ หรือซึ่งเป็นคนทุพพลภาพ และอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ จำนวน 1 คน

กรณีทุพพลภาพ ต้องเป็นกรณีที่แพทย์ซึ่งได้เขียนทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมได้ตรวจและแสดงความเห็นว่าบุคคลตาม (ก) (ข) (ค) (ง) (จ) และ (ฉ) มีภาวะจำกัดหรือขาดความสามารถในการประกอบกิจวัตรหลักอันเป็นปกติเยี่ยงบุคคลทั่วไปอันเนื่องมาจากสาเหตุทางปัญหาสุขภาพหรือความเจ็บป่วยที่เป็นต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 180 วัน หรือทุพพลภาพมาแล้วไม่น้อยกว่า 180 วัน และในรับรองแพทย์ดังกล่าวต้องเป็นใบรับรองแพทย์ที่ออกในปีภาษีที่ขอใช้สิทธิหักลดหย่อน

(2) บุคคลตาม (1) ที่ผู้มีเงินได้ใช้สิทธิหักลดหย่อนต้องมีเงินได้เพียงประเมินไม่เกิน 30,000 บาท ในปีภาษีที่ผู้มีเงินได้ใช้สิทธิหักลดหย่อน โดยไม่รวมถึงเงินได้เพียงประเมินที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ตามมาตรา 42 แห่งประมวลรัชฎากร

กรณีบุคคลตาม (1) เป็นทั้งคนพิการซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ และเป็นคนทุพพลภาพ ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนได้ในฐานะคนพิการเพียงฐานะเดียว

(3) ผู้มีเงินได้ที่ใช้สิทธิหักลดหย่อนคนพิการซึ่งเป็นบุคคลตาม (1) ผู้มีเงินได้นั้นต้องเป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ โดยมีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ กรณีมีการเปลี่ยนแปลงผู้ดูแลคนพิการในระหว่างปีภาษี ให้ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้มีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการ ตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการคนสุดท้ายในปีภาษีนั้น เป็นผู้มีสิทธิหักลดหย่อน

(4) ผู้มีเงินได้หากายคนมีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการตามมาตรา 47 (กฎ) แห่งประมวลรัชฎากร ให้ผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตอกลับกันเพื่อขึ้นยื่นยอมให้ผู้มีเงินได้คนหนึ่งคนใดเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดู ผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการต้องทำการตกลงกันเพื่อขึ้นยื่นยอมให้ผู้มีเงินได้ที่เป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนคนพิการให้เป็นหลักฐานในการหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดู

(5) ผู้มีเงินได้มีคู่สมรสซึ่งมีบุตรชอบด้วยกฎหมายที่เป็นคนพิการ โดยผู้มีเงินได้มีเงินได้ฝ่ายเดียว แต่คู่สมรสของผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลบุตรซึ่งเป็นคนพิการ และมีชื่อเป็นผู้ดูแลในบัตรประจำตัวคนพิการโดยไม่มีผู้มีเงินได้อีกมีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการของบุตรที่ขอหักด้วยกฎหมายซึ่งเป็นคนพิการ นั้น

**ตัวอย่าง** คู่สมรสไม่มีเงินได้ คู่สมรสอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ 1 คน และคู่สมรสอุปการะเลี้ยงดูบุตรชอบด้วยกฎหมายที่เป็นคนพิการหรือทุพพลภาพ 1 คน ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนคนพิการหรือคนทุพพลภาพที่ตนเป็นผู้ดูแลได้ 60,000 บาท และมีสิทธิหักลดหย่อนบุตรที่คู่สมรสเป็นผู้ดูแลได้ 60,000 บาท (รวม 120,000 บาท)

(6) ผู้มีเงินได้ที่ใช้สิทธิหักลดหย่อนคนทุพพลภาพซึ่งเป็นบุคคลตาม (1) ผู้มีเงินได้นั้นจะต้องมีเอกสารดังต่อไปนี้มาแสดงเพื่อขอใช้สิทธิหักลดหย่อน

(ก) ใบรับรองแพทย์จากแพทย์ซึ่งได้เขียนทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมที่ได้ตรวจและแสดงความเห็นว่าบุคคลตาม (1) มีภาวะจำกัดหรือขาดความสามารถในการประกอบกิจวัตรหลักอันเป็นปกติเยี่ยงบุคคลทั่วไปอันเนื่องมาจากสาเหตุทางปัญหาสุขภาพหรือความเจ็บป่วยที่เป็นต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 180 วัน หรือทุพพลภาพมาแล้วไม่น้อยกว่า 180 วัน และใบรับรองแพทย์ดังกล่าวต้องเป็นใบรับรองแพทย์ที่ออกในปีภาษีที่ขอใช้สิทธิหักลดหย่อน

กรณีผู้มีเงินได้หากายคนมีใบรับรองแพทย์จากแพทย์ซึ่งได้เขียนทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีใบรับรองแพทย์ดังกล่าว ตกลงกันเพื่อขึ้นยื่นยอมให้ผู้มีเงินได้คนหนึ่งคนใดเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดู และทำการตกลงกันเพื่อขึ้นยื่นยอมให้ผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีใบรับรองแพทย์ดังกล่าว เป็นผู้ดูแลงานในหนังสือตกลงยื่นยอมนั้น เพื่อให้ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนคนพิการให้เป็นหลักฐานในการหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดู ตามประกาศศอธดกิจกรรมสรรงการเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 182) ลงวันที่ 22 ธันวาคม พ.ศ. 2552

(ก) หนังสือรับรองการเป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูคนพิการ ที่รับรองว่าผู้มีเงินได้เป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูบุคคลตาม (1) ซึ่งเป็นคนทุพพลภาพ โดยผู้รับรองต้องเป็นคู่สมรสหรือบุตรชอบด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมหรือหลาน หรือบิดามารดา หรือพี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกันหรือปู่ย่าตายาย หรือลุงป้า ของบุคคลตาม (1) ซึ่งเป็นคนทุพพลภาพหรือกำนันผู้ใหญ่บ้าน หรือบุคคลที่เป็นสมาชิกขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นที่หักด้วยกฎหมาย (1) ซึ่งเป็นคนทุพพลภาพโดยหนังสือรับรองดังกล่าว ผู้รับรองต้องรับรองของแต่ละปีภาษีที่ผู้มีเงินได้ได้ใช้สิทธิหักลดหย่อน

ผู้รับรองตามวาระหนึ่ง ต้องเป็นบุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะ และรับรองผู้มีเงินได้ ไม่เกิน 1 คน สำหรับการเป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพคนหนึ่งคนใด

(7) การหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพตามประกาศอธิบดีกรมสรraphารเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 182) ลงวันที่ 22 ธันวาคม พ.ศ. 2552 ให้หักได้ตลอดปีภาษีไม่ว่ากรณีที่จะหักได้นั้นจะมีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่ ทั้งนี้ การหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของวาระสองของ (1) ด้วย

(8) กรณีผู้มีเงินได้มีได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทยให้หักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพได้เฉพาะคนพิการหรือคนทุพพลภาพที่เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย

5.2 บุคคลตาม 5.1 (1) ที่ผู้มีเงินได้จะใช้สิทธิหักลดหย่อนตามประกาศอธิบดีกรมสรraphารเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 182) ลงวันที่ 22 ธันวาคม พ.ศ. 2552 จะต้องเป็นบุคคลที่มีเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎร

5.3 การหักลดหย่อนตามประกาศอธิบดีกรมสรraphารเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 182) ลงวันที่ 22 ธันวาคม พ.ศ. 2552 ผู้มีเงินได้ต้องแนบทันงสือรับรองการหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ (แบบ ล.ย.04) และแนบทลักษณ์ดังต่อไปนี้ พร้อมกับการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

(1) กรณีหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการให้แนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการของบุคคลที่ผู้มีเงินได้จะใช้สิทธิหักลดหย่อนพร้อมทั้งภาพถ่ายบัตรประจำตัวคนพิการในส่วนที่แสดงว่าผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการด้วย

(2) กรณีหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพให้แนบหลักฐานดังต่อไปนี้

(ก) ใบรับรองแพทย์ตาม 5.1 (6) (ก)

(ข) หนังสือรับรองการเป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพ (แบบ ล.ย.04-1) ตาม 5.1 (6) (ข)

## 6. เมี้ยงค์สุมราษฎร์ค่าตอบแทนของผู้มีเงินได้และค่าสมรส

6.1 บิดามารดาต้องไม่มีเงินได้เพียงประเมินในปีภาษีที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้เกิน 30,000 บาทขึ้นไป

6.2 ผู้มีเงินได้หรือคู่สมรสของผู้มีเงินได้ต้องเป็นบุตร ขอบด้วยกฎหมาย (บุตรบุญธรรมไม่มีสิทธิยกเว้นฯ) และใช้สิทธิยกเว้นฯ ได้ตลอดปีภาษี

6.3 ผู้มีเงินได้จ่ายค่าเบี้ยประกันสุขภาพให้บิดามารดาของตน และบิดามารดาของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ให้ยกเว้นภาษีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท

6.4 ผู้มีเงินได้มีได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทยให้ยกเว้นภาษีเงินได้ได้เฉพาะเบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

6.5 กรมธรรม์หนึ่งกรมธรรม์โดยมีการจ่ายชำระจากบุตรผู้มีเงินได้หลายคนให้ใช้สิทธิยกเว้นฯ ได้ทุกคนโดยเฉลี่ยเบี้ยประกันตามส่วนจำนวนบุตรผู้มีเงินได้รวมกันจ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท

6.6 ผู้มีเงินได้ต้องมีใบเสร็จรับเงินหรือหนังสือรับรองที่มีข้อความอย่างน้อยตามประกาศอธิบดีฯ กำหนดจากบริษัทประกันชีวิต หรือบริษัทประกันนินายนักภัยที่ประกอบกิจการในราชอาณาจักร

6.7 ผู้มีเงินได้ต้องระบุเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎรของบิดามารดาในแบบ ก.ง.ด.90

## 7. เมี้ยงค์สุมราษฎร์

7.1 การลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่าย เป็นเบี้ยประกันชีวิตของผู้มีเงินได้ เฉพาะกรณีที่กรมธรรม์ประกันชีวิต มีกำหนดเวลาตั้งแต่สิบปีขึ้นไป และเป็นการประกันชีวิตที่ได้อาประกันให้กับผู้รับประกันภัยที่ประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักรต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติมค่าเบี้ยประกันภัยที่จ่ายสำหรับความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติมดังกล่าวไม่สามารถยกเว้นภาษีสำหรับเบี้ยประกันภัยดังกล่าวได้

(2) กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการรับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนในระหว่างอายุกรมธรรม์ต้องเป็นไปตามเงื่อนไข ดังนี้

(ก) กรณีได้รับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนทุกปีจะต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของเบี้ยประกันชีวิตรายปี หรือ

(ข) กรณีได้รับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนตามช่วงระยะเวลาที่ผู้รับประกันภัยกำหนด นอกจาก (ก) เช่น 2 ปี 3 ปี หรือ 5 ปี เป็นต้น จะต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของเบี้ยประกันชีวิตสะสมของแต่ละช่วงระยะเวลาที่ผู้รับประกันภัยกำหนดให้มีการจ่ายเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืน หรือ

(ค) กรณีได้รับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนที่ไม่เป็นตาม (ก) หรือ (ข) ผลรวมของเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนสะสมตั้งแต่ปีแรกถึงปีที่มีการจ่ายเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของเบี้ยประกันชีวิตสะสมทั้งหมดในช่วงระยะเวลาดังกล่าว

ทั้งนี้ เงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนตาม (ก) และหรือ (ข) และหรือ (ค) ไม่รวมเงินปันผลตามกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ได้รับตามเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันชีวิต หรือเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนที่จ่ายเมื่อสิ้นสุดการจ่ายเบี้ยประกันชีวิตแล้ว แต่ผู้เอาประกันยังคงได้รับความคุ้มครองตามระยะเวลาที่กำหนดในสัญญาประกันชีวิตหรือเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนที่จ่ายเมื่อสิ้นสุดอายุกรมธรรม์

ความใน (1) และ (2) ให้ใช้บังคับสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ได้เริ่มทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2552 เป็นต้นไป

7.2 การได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษีให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ให้ได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษีต่อไปนี้ไม่ว่ากรณีที่จะได้รับยกเว้นนั้นจะมีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่

(2) กรณีคู่สมรสเมียเงินได้ฝ่ายเดียว ให้ได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษีสำหรับผู้มีเงินได้เต็มจำนวนตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท

ในกรณีคู่สมรสของผู้มีเงินได้ได้มีการประกันชีวิตและความเป็นคู่สมรสได้มีอยู่ตลอดปีภาษี คู่สมรสซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้ มีสิทธิหักลดหย่อนสำหรับผู้มีเงินได้ ไม่ว่ากรณีที่จะได้รับยกเว้นนั้นจะมีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่

ตัวอย่าง ผู้มีเงินได้มีเงินได้แต่คู่สมรสไม่มีเงินได้ ผู้มีเงินได้จ่ายเบี้ยประกันชีวิต 100,000 บาท คู่สมรสจ่ายเบี้ยประกันชีวิต 100,000 บาท ถ้าความเป็นคู่สมรสได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีสำหรับผู้มีเงินได้ 100,000 บาท และ ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนคู่สมรส 10,000 บาท ถ้าความเป็นคู่สมรสได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีสำหรับผู้มีเงินได้ 100,000 บาท

(3) กรณีคู่สมรสต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ ให้คู่สมรสต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท ซึ่งไม่เกินเงินได้เพียงประเมินของแต่ละคนหลังหักค่าใช้จ่าย ตามมาตรา 42 ทวีถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัชฎากร แล้ว

7.3 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ ตาม 7.1 - 7.2

(1) กรณีกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ได้เริ่มทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต่อผู้รับประกันภัยที่ได้อาประกันไว้

(2) กรณีกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ได้ทำก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 หากผู้มีเงินได้เลือกไม่แจ้งความประสงค์การใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต่อผู้รับประกันภัยที่ได้อาประกันไว้ ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากผู้รับประกันภัยที่พิสูจน์ได้ว่า มีการจ่ายเบี้ยประกันชีวิตตามประกาศอธิบดีกรมสรraphารเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 172) ลงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศอธิบดีกรมสรraphารเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ฉบับที่ 235 ลงวันที่ 31 มกราคม พ.ศ. 2556 และประกาศอธิบดีกรมสรraphารเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 361) ลงวันที่ 26 ธันวาคม พ.ศ. 2562

กรณีกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติมหลักฐานตามวาระหนึ่งห้องระบุจำนวนเบี้ยประกันชีวิตและเบี้ยประกันภัยที่จ่ายสำหรับความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติมยกออกจากกัน

กรณีกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการรับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนในระหว่างอายุกรมธรรม์ หลักฐานตามวาระหนึ่งห้องระบุเงื่อนไขตาม 7.1 (2) ด้วย

ความไม่รวมคสส่องและวรรณคามให้เข้าบังคับสำหรับกรมธรรม์  
ประจำปีชีวิตที่ได้เริ่มทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2552 เป็นต้นไป

7.4 กรณีผู้มีเงินได้ ได้ใช้สิทธิลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.2 แล้วแต่ต้องมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 7.1 ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับการลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.2 และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้รับเงินค่าเบี้ยประภัยชั่วข้ามไปทั้งก่อออกจากเงินได้เพื่อลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วบันทึกไว้ต่อวันที่ได้รับเงินแบบแสดงรายรับรายจ่ายของปีภาษีนั้นๆ จนถึงวันที่ได้รับเงินแบบแสดงรายรับรายจ่ายของปีภาษีนั้นๆ ให้บุคคลธรรมดายังคงได้เพิ่มเติม เพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีเดียวกันพร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัชฎากร

การฝ่าเงื่อนออมสินประเภทสูงคราระห์ชีวิตและครอบครัว ก็อยู่ในข่ายที่จะขอทักษดหย่อมตามเกณฑ์นี้ได้ด้วย

เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเงินฝากไว้กับธนาคารที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะในปัจจุบันตามจำนวนที่จ่ายจริงไม่เกิน 100,000 บาท ซึ่งการฝากเงินนั้นขอตกลงว่าธนาคารผู้รับฝากเงินจะจ่ายเงินและผลประโยชน์ตามข้อตกลงโดยอ้างถึงความทรงชี้พิสูจน์ของผู้ฝากเงิน และมีกำหนดระยะเวลาการฝากเงินตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป ทั้งนี้ เมื่อร่วมกับค่าลดหย่อนตามมาตรา 47 (๑) (๑) แห่งประมวลรัชฎากร หรือเงินได้ตาม (๖๑) วรรคหนึ่งแล้ว ต้องไม่เกิน 100,000 บาท และเป็นไปตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 301) ลงวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2560 ..

เบี้ยประกันสุขภาพ เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัย ในปีภาษีให้แก่บริษัทประกันชีวิตร่วมกับบริษัทประกันภัยที่ประกอบกิจการในราชอาณาจักรสำหรับการประกันสุขภาพของผู้มีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 25,000 บาท ซึ่งมีรวมกับค่าลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (ง) แห่งประมวลรัชฎากร หรือเงินได้ที่ได้รับยกเว้น ตามข้อ 2 (61) วรรคหนึ่ง หรือ (94) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) และแต่รัตน์ต้องไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ สาหรับเบี้ยประกันภัย ที่ได้จ่ายดังแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป และให้เป็นไป ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่อธิบดีกำหนด ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 365 (พ.ศ. 2563)

7.5 ผู้ดูแลที่ได้รับมอบหมายให้ดำเนินการตามที่ได้ระบุไว้ในสัญญาฯ ต้องดำเนินการตามที่ได้ระบุไว้ในสัญญาฯ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553 เป็นต้นไป ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) เป็นการจ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญที่มิกำหนดเวลาตั้งแต่สิบปีขึ้นไป

(2) เป็นการประกันชีวิตที่ได้อ Era ประกันไว้กับผู้รับประกันภัยที่ประกอบกิจกรรมประกันชีวิตในราชอาณาจักร

(3) มีการกำหนดการจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญเป็นรายวัน อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจำนวนผลประโยชน์เงินบำนาญดังกล่าวจะจ่ายตาม การทรงชีพที่อาจมีการรับรู้ของจำนวนงวดในการจ่ายที่แน่นอนตามระยะเวลาอาภัยกันภัยก็ได้ หนึ่งนี้ เงินบำนาญจะดูแลจากกำหนดเป็นเงินก้อนก็ได้ แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 30 ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

(4) มีการกำหนดช่วงอายุของการจ่ายผลประโยชน์ เงินบำนาญเมื่อผู้มีเงินได้มีอายุตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไป ถึงอายุ 85 ปี หรือกว่าหนึ่ง และผู้มีเงินได้ต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยครบถ้วนแล้วก่อนได้รับผลประโยชน์ เงินบำนาญ

7.6 การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นเบี้ยประภักดิ์ สำหรับการประภักดิ์ชีวิตแบบบำนาญของผู้มีเงินได้ กรณีผู้มีเงินได้ได้รับเงินเดือน ให้ยกเว้นภาษีเงินได้ที่จ่ายไปเป็นเบี้ยประภักดิ์ สำหรับการประภักดิ์ชีวิตแบบบำนาญเพียงอย่างเดียว หรือได้จ่ายเบี้ยประภักดิ์สำหรับการประภักดิ์ชีวิตแบบบำนาญและแบบอื่นด้วย แล้วแต่กรณี ให้ยกเว้นเงินได้ที่จ่ายไปเป็นเบี้ยประภักดิ์สำหรับการประภักดิ์ชีวิตแบบบำนาญ หรือการประภักดิ์ชีวิตแบบบำนาญและแบบอื่น แล้วแต่กรณี ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 90,000 บาท และให้ยกเว้นเงินได้เพิ่มขึ้นอีกตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(1)ให้ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญของผู้มีเงินได้เพิ่มทึบอีก ในอัตรา率อย่าง 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในแต่ละปี แต่ไม่เกิน 200,000 บาท

กรณีที่ผู้มีเงินได้ได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาณข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาณข้าราชการ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือจ่ายเงินค่าเชื้อหน่วยกิจกรรม

ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และ  
ตลาดหลักทรัพย์ เงินที่ได้จ่ายดังกล่าว เมื่อร่วมคำนวณกับเงินได้ที่ได้รับ<sup>ยกเว้นตามวรรคหนึ่ง</sup> ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

(2) กรณีคู่สมรสเมินได้ฝ่ายเดียว ได้จ่ายเบี้ยประกันภัย ในปีภาษี สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ ให้ยกเว้นภาษี เงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ถ่ายเป็นเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ ของคู่สมรสแล้วซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้เพิ่มขึ้นอีกในอัตรา ร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในแต่ละปี แต่ไม่เกิน 200,000 บาท

กรณีคู่สมรสซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้ได้จ่ายเงิน สะสมเข้า กองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือจ่ายเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินที่ได้จ่ายดังกล่าว เมื่อรวมคำนวณกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

ทั้งนี้ ผู้มีเงินได้ดังกล่าวจะต้องใช้สิทธิในการหักลดหย่อน  
และยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเบี้ยประกันชีวิตแบบอื่นเดือนจำนวนเงิน<sup>1</sup>  
100,000 บาทก่อน ไม่ว่าจะมีการจ่ายเบี้ยประกันชีวิตแบบอื่นหรือไม่ก็ตาม  
แล้วนำจำนวนเงินที่เหลือ หลังหักเบี้ยประกันชีวิตแบบอื่น กรอกในช่อง  
เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ

7.7 การได้รับยกเว้นภาษี ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากผู้รับประทานภัยซึ่งได้รับรองว่า เป็นการจ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ

7.8 กรณีผู้มีเงินได้ ได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.6 และต่อมาได้ปฏิบัติตามไปตามหลักเกณฑ์ของ 7.5 ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.6 และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้ว นับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติม เพื่อเสียภาษีเงินได้ใหม่เติมของปีภาษีดังกล่าวพร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัชฎากร.

#### 8. เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

หักลดหย่อนได้ตามจำนวนที่ได้จ่ายไปจริงในปีภาษีนี้ แต่ไม่เกิน 10,000 บาท (ส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 490,000 บาท ซึ่งไม่เกินร้อยละ 15 ของค่าจ้าง ให้แสดงหักจากเงินได้)

ในการณ์คุ้มสมรสของผู้มีเงินได้จ่ายเงินสะสมฯ และความเป็นคู่สมรสได้มีอยู่ต่อลดป้ายชี้ ให้หักลดหย่อนได้ตามเกณฑ์เดียวกัน

## 9. เงินสะสมกองทุนการออมแห่งชาติ

เงินได้เท่าที่สามารถกองทุนการออมแห่งชาติจ่ายเป็นเงินสะสม  
เข้ากองทุนการออมแห่งชาติตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนการออมแห่งชาติ  
ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น และให้  
เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากร  
ประกาศกำหนด

เงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง เมื่อร่วมกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ สำหรับกรณีที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือเงินค่าซื้อห่วงยางทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือเบี้ยประกันภัยสำหรับประกันชีวิตแบบบำนาญแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามกฎหมาย ฉบับที่ 314 (พ.ศ. 2559) และประกาศศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 274) ลงวันที่ 2 สิงหาคม พ.ศ. 2559 ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีนั้นไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่ง ประมวลรัชฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวี ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัชฎากร แล้ว

## 10. ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวนเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

### 10.1 หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

(1) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไม่น้อยกว่าปีละ 1 ครั้ง และต้องไม่ร่วงนำการซื้อหน่วยลงทุนเป็นเวลาเกินกว่า 1 ปี ติดต่อกัน

(2) ผู้มีเงินได้จะต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกและถือถอนหน่วยลงทุนดังกล่าวเมื่อผู้มีเงินได้นำมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ เว้นแต่ผู้มีเงินได้ถือถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เพราะเหตุทุพพลภาพ หรือตาย

(3) ผู้มีเงินได้ต้องไม่ได้รับเงินปันผลหรือเงินอื่นใดจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ในระหว่างการลงทุนและต้องได้รับคืนเงินลงทุนและผลประโยชน์จากการลงทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เมื่อมีการถือถอนหน่วยลงทุนเท่านั้น

(4) ผู้มีเงินได้ต้องไม่กู้มีเงินหรือเบิกเงินจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ผู้มีเงินได้ซื้อหน่วยลงทุนไว้

การซื้อหน่วยลงทุนตาม 10.1 (1) และการถือหน่วยลงทุนตาม 10.1 (2) ให้รวมถึงการซื้อหน่วยลงทุน และการถือหน่วยลงทุนตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171) เวื่ง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน ในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และการถือหน่วยลงทุน ในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ที่ออกเงินได้ดังข้อหน่วยลงทุน หรือถือหน่วยลงทุนไว้ก่อน วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ด้วย

10.2 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเกินกว่าหนึ่งกองทุน เงินได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้น ไม่ต้องรวมคำนวนเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตาม 10.1

10.3 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก และ มีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ หรือทุพพลภาพ ผู้มีเงินได้จะไม่ซื้อหน่วยลงทุนต่อไป หรือจะซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ปีเดียวที่แล้ว และจะซื้อหน่วยลงทุนเป็นจำนวนเท่าเดิมที่ได้ โดยให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตาม 10.1 (1)

10.4 การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตาม 10.1 10.2 และ 10.3 ให้ยกเว้นเท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในอัตราระ净อัตราร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

กรณีผู้มีเงินได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชนด้วยเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามพระราชบัญญัติและเงื่อนไขของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

10.5 กรณีผู้มีเงินได้ได้มาซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ จากการโอน หรือเกี่ยวเนื่องกับการโอนมายังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือได้มาโดยวิธีการอื่นซึ่งมิใช่การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตาม 10.1 หรือ 10.2 การได้มาซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 10.4

10.6 กรณีผู้มีเงินได้ที่ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 10.4 แล้ว ต่อมาปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 10.1 หรือ 10.2 ผู้มีเงินได้ห้ามสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 10.4 และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับภาษีที่ได้นำจำนวนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน ไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปีนับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

ในการเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมตามวรรคหนึ่ง รัฐมนตรี ว่าการกระทรวงการคลังอาศัยอำนาจ ตามมาตรา 3 อัปถัมภ์ วรรคสอง แห่งประมวลรัษฎากร ได้อันมัติขยายเวลาการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมให้แก่ผู้มีเงินได้ที่ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมชาติ ให้บุคคลธรรมชาติได้บุคคลธรรมชาติเพิ่มเติมภาระนี้ได้ตามหลักเกณฑ์ โดยไม่ต้องเสียเงินเพิ่ม ตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

ผู้มีเงินได้ที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมชาติเพิ่มเติมภาระนี้ได้แก่หน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ยังคงเหลืออยู่ เมื่อผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปโดยได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ใน 10.1 หรือ 10.2 นับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมชาติเพิ่มเติมบันทึกนับถ้วน การนับประยุทธ์เวลาการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ให้บันประยุทธ์เวลาที่ได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ก่อนที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมชาติเพิ่มเติมรวมเข้าด้วย

10.7 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

(1) กรณีการซื้อหน่วยลงทุนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 เป็นต้นไป ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต่อรัฐที่ดูแลกองทุนรวมที่ตนได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

(2) กรณีการซื้อหน่วยลงทุนก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่แสดงจดหมายรับรองการจ่ายเงินเข้ากองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพพัฒก้าว

10.8 กรณีผู้มีเงินได้ได้โอนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพหนึ่ง ไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอีกหนึ่ง ไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วน และไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพใดก็ตามของกองทุนรวมที่จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นภายนอกใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันถัดจากวันที่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ การโอนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่ง ให้ก่อนทุกครั้งเพื่อการเลี้ยงชีพที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้จัดทำหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ แบบพร้อมหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และส่งมอบให้แก่องค์กรที่ดูแลกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอนเงินเดือนที่เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้หน้าที่ดูแลงานประจำเสนอตัวอย่างต่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 เป็นต้นไป และผู้มีเงินได้ได้เจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ 10.7 (1) แล้ว กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ได้รับคำสั่งโอน ไม่ต้องแนบบัญชีส่วนของหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนให้แก่องค์กรทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอน

10.9 หนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามข้อ 10.7 (2) และหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามข้อ 10.8 ต้องจัดทำเป็นภาษาไทย หรือภาษาอังกฤษ แต่ถ้าทำเป็นภาษาต่างประเทศอื่นต้องมีคำแปลภาษาไทย กำกับด้วย ส่วนตัวเลขให้ใช้ เลขไทยหรือเลขอาหรับ โดยมีข้อความอย่างน้อยตามแบบที่แนบท้ายตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 401) ลงวันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2564 และแก้ไขโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 414) ลงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2564

การลงชื่อของผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในหนังสือรับรองตามวรรคหนึ่ง จะใช้ริบประทับลายมือของผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองดังกล่าวด้วยตรายางหรือจะพิมพ์ลายมือข้อ ผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ได้มีการเก็บลายมือข้อไว้ (SCAN) ได้

10.10 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี ไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวี ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 401) ลงวันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2564 และแก้ไขโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 414) ลงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2564

**11. ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม** จากกรุงศรีอยุธยา ให้จำนวนของอาคารที่ขอหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้นให้ได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษีตามจำนวนเงินที่จ่ายจริงในปีภาษีนี้ แต่ไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังนี้

**11.1 เป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสำหรับการกู้ยืมจาก**

- (1) ผู้ประกอบกิจการในราชอาณาจักรดังต่อไปนี้
  - (ก) ธนาคาร
  - (ข) บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครื่องดื่มฟองซิเอร์
  - (ค) บริษัทประกันชีวิต
  - (ง) ห้างร้าน
  - (จ) นายจ้างซึ่งมีระเบียบเกี่ยวกับเงินกองทุนที่จัดสรรไว้เพื่อสวัสดิการแก่ลูกจ้าง
- (ฉบับที่ 2) บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยตามกฎหมายว่าด้วยบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

(2) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(3) กองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(4) กองทุนบำเหน็จบำรุงข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยบำเหน็จบำรุงข้าราชการ

**11.2 เป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมตามสัญญาภัยเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ อาคาร อาคารพร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุด หรือเพื่อสร้างอาคาร ใช้อยู่อาศัยที่ดินของตนเองหรือบนที่ดินที่ตนเองมีสิทธิครอบครอง**

**11.3 ต้องจำนวนอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด หรืออาคารพร้อมที่ดิน เป็นประกันการกู้ยืมเงินนั้น โดยมีระยะเวลาจำนวนตามระยะเวลาการกู้ยืม**

**11.4 ต้องใช้อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม 11.3 เป็นที่อยู่อาศัยในปีที่ขอหักลดหย่อนและยกเว้นภาษี แต่ไม่รวมถึงกรณีลูกจ้างซึ่งถูกนายจ้างสั่งให้ไปปฏิบัติงานของนายจ้าง ณ ต่างถิ่นเป็นประจำ หรือกรณีห้องชุดที่ห้องดังกล่าวถูกอพักตัว ภัยธรรมชาติ หรือภัยอันเกิดจากเหตุอัน ทั้งนี้ เนพาที่มีใช้ความพิเศษของผู้มีเงินได้จะไม่อาจใช้อาคาร หรือห้องชุดนั้นอยู่อาศัยได้**

**11.5 กรณีผู้มีเงินได้มีอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม 11.3 เป็นที่อยู่อาศัยในปีที่ขอหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้เกินกว่า 1 แห่ง ให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ทุกแห่งสำหรับอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม 11.3**

**11.6 ให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ตลอดปีภาษี ไม่ว่ากรณีที่จะหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้นั้นจะมีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่**

**11.7 กรณีผู้มีเงินได้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีตามส่วนจำนวนผู้มีเงินได้ แต่รวมกันต่อไม่เกินจำนวนที่จ่ายจริง และไม่เกิน 100,000 บาท**

**11.8 กรณีคู่สมรสร่วมกันกู้ยืมโดยคู่สมรสเมื่อเงินได้ฝ่ายเดียว ให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีสำหรับผู้มีเงินได้เต็มจำนวนตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท**

**11.9 กรณีผู้มีเงินได้ซึ่งมีสิทธิหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีอยู่ก่อนแล้ว ต้องได้สมรสกัน ให้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีออกเบี้ยเงินกู้ยืมของตนได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ ไม่ว่าความเป็นคู่สมรสจะได้มีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่ก็ตาม**

**ตัวอย่าง คู่สมรสเมื่อเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย และมีสิทธิหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีอยู่ก่อนแล้วฝ่ายละ 100,000 บาท ต้องมาสมรสกันคู่สมรสหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ฝ่ายละ 100,000 บาท**

**11.10 กรณีคู่สมรสเมื่อเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย ต่างฝ่ายต่างกู้ยืมในระหว่างสมรสให้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีสำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนของตนได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ ไม่ว่าความเป็นคู่สมรสจะได้มีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่ก็ตาม**

**11.11 กรณีคู่สมรสเมื่อเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย และรวมกันกู้ยืมให้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีออกเบี้ยเงินกู้ยืมได้กึ่งหนึ่งของจำนวนที่จ่ายจริงแต่รวมกันไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ ไม่ว่าความเป็นคู่สมรสจะได้มีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่ก็ตาม**

**ตัวอย่าง คู่สมรสเมื่อเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย ถ้าคู่สมรสร่วมกันกู้ยืมและจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเป็นจำนวน 100,000 บาท ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ 50,000 บาท คู่สมรสหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ 50,000 บาท**

**11.12 กรณีการแปลงหนี้ใหม่ด้วยการเปลี่ยนตัวเจ้าหนี้เงินกู้ยืม** ระหว่างผู้ให้กู้ตาม (1) ให้ยังคงหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

**ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมดังกล่าวข้างต้น ให้หมายความ รวมถึงดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อชำระหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัย หรือห้องชุดด้วย ทั้งนี้ เนพาท์ดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ยืม เพื่อชำระหนี้ส่วนที่ไม่เกินกว่าหนี้ที่ค้างชำระนั้น**

**ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองตามแบบที่ขอสินค้าหักลดหย่อนที่เป็นหลักฐานว่าได้มีการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อดำเนินการดังกล่าวข้างต้นด้วย**

**12. เงินสมนาคุณทุนประกันสังคม**

ในปีภาษีนี้ หักลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันสังคม

กรณีคู่สมรสของผู้มีเงินได้ ซึ่งเป็นผู้ประกันตนจ่ายเงินสมนาคุณเข้ากองทุนประกันสังคม และความเป็นคู่สมรสได้มีอยู่ตลอดปีภาษีให้หักลดหย่อนได้ สำหรับเงินสมนาคุณของคู่สมรสที่จ่ายเข้ากองทุนประกันสังคม

**13. ค่าเชื้อและค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด**

(เฉพาะเงินได้ตามมาตรา 40 (5) (6) (7) และ (8) ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจแห่น้ำ ปัตตานี) เป็นจำนวนร้อยละหนึ่งร้อยของเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าเชื้อ และค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

**13.1 เป็นผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ซึ่งมีเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (5) (6) (7) และ (8) แห่งประมวลรัชฎากร**

**13.2 จ่ายค่าเชื้อและค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด ซึ่งไม่ผ่านการใช้งานมาก่อน และได้ติดตั้ง ณ สถานประกอบกิจการ ที่ตั้งอยู่ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ**

**13.3 ต้องสามารถแสดงหลักฐานต่อเจ้าพนักงานประมาณและพิสูจน์ได้ว่าเป็นการจ่ายค่าเชื้อและค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด ดังกล่าว ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569**

**13.4 ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามมาตรา 48 (1) แห่งประมวลรัชฎากร โดยมีแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา คำนวณหักค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร**

**การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามวรคหนึ่ง ให้ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัชฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัชฎากร แล้ว**

**กรณีผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีไปแล้ว แต่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ที่ขอสิทธิประโยชน์ได้ตั้งแต่ก่อตัวไม่มีสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ และต้องนำเงินได้ที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ไปแล้วรวมเป็นเงินได้ในรายการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และกรณีผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นั้น ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้เพิ่มเติมสำหรับปีภาษีที่ได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้นั้น ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ต้องรับผิดชอบเสียเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัชฎากร ด้วย**

**14. ค่าไฟครรภ์และค่าคลอดบุตร**

เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้หรือคู่สมรสได้จ่ายเบื้องต้นค่าฝากครรภ์และค่าคลอดบุตรของตน ตามจำนวนที่จ่ายจริงสำหรับการตั้งครรภ์แต่ละครัว แต่ไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท หากการจ่ายค่าฝากครรภ์และค่าคลอดบุตรสำหรับการตั้งครรภ์แต่ละครัวมีได้จ่ายในปีภาษีเดียวกัน ให้ได้รับยกเว้นภาษี ตามจำนวนที่จ่ายในปีภาษีเดียวกันและยกเว้นภาษีได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 เป็นต้นไป และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 338 (พ.ศ. 2561) และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 331) ลงวันที่ 25 กันยายน พ.ศ. 2561

**15. เงินที่บริจาคแก่พระราชการเมือง หรือเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ให้เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพระคริสต์เมืองตามกฎหมายประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยพระคริสต์เมือง ตามจำนวนที่ค้ายจริงแต่รวมกันไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด ดังนี้**



#### 17.4 ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการตาม 17.1 ไม่รวมถึงค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการ ดังต่อไปนี้

(1) ค่าซื้อสุรา เบียร์ และไวน์

(2) ค่าซื้อยาสูบ

(3) ค่าซื้อน้ำมันค่าเชื้อก๊าซ และค่าบริการอัดประจุไฟฟ้าสำหรับเติมยานพาหนะ

(4) ค่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์ และค่าซื้อเรือ

(5) ค่าสาธารณูปโภค ค่าน้ำประปา ค่าไฟฟ้า ค่าบริการสัญญาณโทรศัพท์ และค่าบริการสัญญาณอินเทอร์เน็ต

(6) ค่าบริการที่มีข้อตกลงการให้บริการและผู้รับบริการสามารถใช้บริการดักจับว่าukoเหนือจาก ระยะเวลาตามที่กำหนด

(7) ค่าเบี้ยประกันวินาศภัย

(8) ค่าบริการจัดนำเที่ยวที่จ่ายให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจนำเที่ยวตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์

(9) ค่าที่พักโรงแรมที่จ่ายให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจโรงแรมตามกฎหมายว่าด้วยโรงแรม

(10) ค่าที่พักโดยไม่ได้เป็นโรงแรมที่จ่ายให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจโรงแรมไทยที่ได้รับการรับรองมาตรฐานโรงแรมโดยวิธีจากการท่องเที่ยวกระทรวงการท่องเที่ยวฯ

(11) ค่าที่พักในสถานที่พักที่ไม่เป็นโรงแรมที่จ่ายให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจการสถานที่พักที่ไม่เป็นโรงแรมตามกฎหมายว่าด้วยโรงแรม

สำหรับการซื้อสินค้าและบริการ ตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2568 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568 ตามกฎกระทรวงฉบับที่ 397 (พ.ศ. 2568) และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 455) ลงวันที่ 14 มกราคม พ.ศ. 2568

#### 18. ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG)

เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

18.1 ผู้เงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน มีจำนวนรวมกันไม่ถ้วนต่อหุ้นอย่างต่ำ 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เผดายส่วนที่ไม่เกิน 100,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2575

อัตรา หากผู้เงินได้มีการซื้อหน่วยลงทุนระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569 ผู้เงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนมีจำนวนรวมกันไม่เกินห้าร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เผดายส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

18.2 ผู้เงินได้ต้องถือหุ้นอย่างต่ำ 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ไม่ต่ำกว่า 8 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุน เว้นแต่กรณีที่ผู้เงินได้ได้ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนเพื่อประโยชน์ทางการเงิน หรือต้องขายหุ้นในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนเพื่อประโยชน์ทางการเงิน ทั้งนี้ กรณีที่หุ้นลงทุนต้องเป็นกรณีที่แพย์ที่ทางราชการรับรองได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นว่าผู้ถือหุ้นลงทุนพูดพาณจนไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ที่จะนำมาซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนได้ออกต่อไป

อัตรา หากผู้เงินได้มีการซื้อหน่วยลงทุนระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569 ผู้เงินได้ต้องถือหุ้นอย่างต่ำ 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนต่อเนื่องกัน ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุน

18.3 กรณีผู้เงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนเกินกว่า 1 กองทุน เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตาม 18.1 และ 18.2 ทั้งนี้ การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน ต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกินห้าร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เผดายส่วนที่ไม่เกิน 100,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

อัตรา หากผู้เงินได้มีการซื้อหน่วยลงทุนระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569 การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน ต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกินห้าร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เผดายส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

18.4 ผู้เงินได้ต้องเป็นบุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้าส่วนสามัญ หรือคณบุคคลที่มีใช้บุคคลและกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง และผู้เงินได้ต้องถือหุ้นอย่างต่ำ 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนแต่ไม่รวมถึงกรณีที่หุ้นลงทุนต้องขายหุ้นในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนต่อไป

การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 19.1 กรณีผู้เงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนและได้ใช้สิทธิยกเว้นไปแล้ว แต่ต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ผู้เงินได้หนดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดางานหลักปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลา

18.5 กรณีผู้เงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนและได้ใช้สิทธิยกเว้นไปแล้ว แต่ต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ผู้เงินได้หุ้นดิจิทัลได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ในวันเดียวกัน 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดามาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร แต่ไม่รวมถึงกรณีที่ผู้เงินได้ถอนหน่วยลงทุนรายเดือนรายเดือน

18.6 ในกรณีที่มีการขายหน่วยลงทุนให้แก่กองทุนรวมไทย เพื่อความยั่งยืนที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ การคำนวณต้นทุน ผลประโยชน์ ที่ได้จากการโอนหน่วยลงทุน (Capital gain) เพื่อเสียภาษีในกรณีดังกล่าว ให้คำนวณโดยวิธีซื้อก่อนออกก่อน (FIFO)

18.7 ผู้เงินได้ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิต่อปริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่ตนได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทย เพื่อความยั่งยืน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่ได้รับแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิต่อปริษัทหลักทรัพย์ โดยจัดทำขึ้นเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามรูปแบบและนำเสนอ ตามวิธารที่กำหนดบนเว็บไซต์ของกรมสรรพากร ([www.rd.go.th](http://www.rd.go.th)) ภายในวันที่ 15 มกราคมของปีถัดไป

18.8 กรณีผู้เงินได้ได้ถอนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนที่ได้รับแจ้งความประสงค์ต้องส่งข้อมูลของผู้เงินได้ต่อองค์กรในโลหะสันเทศ กรมสรรพากร โดยจัดทำขึ้นเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามรูปแบบและนำเสนอ ตามวิธารที่กำหนดบนเว็บไซต์ของกรมสรรพากร ([www.rd.go.th](http://www.rd.go.th)) ภายในวันที่ 15 มกราคมของปีถัดไป

18.9 ให้ผู้เงินได้ได้รับยกเว้นภาษีไปยังกองทุนรวมไทย เพื่อความยั่งยืนทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมไทย เพื่อความยั่งยืนอีกกองทุนหนึ่ง ไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมไทย เพื่อความยั่งยืนของท่านเดียวหรือหลายกองทุน ผู้เงินได้จะขอ้อนการลงทุนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนท่านนั้น จึงจะถือว่ารายได้ใน การถือหุ้นอย่างต่อเนื่องกัน ทั้งนี้ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนที่ได้รับคำสั่งถอนจากผู้เงินได้ จะต้องจัดทำหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนส่วนมอบให้แก่กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน ที่รับโอนเป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้โดยต้องจัดทำเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ แต่ถ้าทำเป็นภาษาต่างประเทศอื่น ต้องมีคำแปลภาษาไทยกำกับด้วย ส่วนตัวเลขให้ใช้เลขไทยหรือเลขอารบิก และการลงลายมือชื่อของผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรอง การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนจะต้องระบุท้ายมือ ซึ่งต้องระบุท้ายมือชื่อผู้โอนโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ ที่ได้มีการเก็บลายมือชื่อไว้ (SCAN) ได้

18.9 ให้ผู้เงินได้ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 หรือ 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2575 ตามกฎกระทรวงฉบับที่ 390 (พ.ศ. 2566) ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวงฉบับที่ 395 (พ.ศ. 2567) และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 458) ลงวันที่ 24 มิถุนายน พ.ศ. 2568

19. ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (Thai ESGX)

ผู้เงินได้ซื้อหน่วยลงทุนที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมด้า แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณบุคคลที่ไม่ใช่บุคคลและกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง สามารถใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ ดังนี้

19.1 เงินได้เท่าที่ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใต้โครงการจัดการกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ ให้เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน ให้ความยั่งยืนที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ในอัตรารายได้ 30% ของเงินได้พึงประเมินเฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้นโดยเงินได้ดังเงินได้ของผู้เงินได้ซึ่งเป็นบุคคลธรรมด้าแต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณบุคคลที่มีใช่บุคคลและกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง และผู้เงินได้ต้องถือหุ้นอย่างต่ำ 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนแต่ไม่รวมถึงกรณีที่หุ้นลงทุนต้องขายหุ้นในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนต่อไป

การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 19.1 กรณีผู้เงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนและได้ใช้สิทธิยกเว้นไปแล้ว แต่ต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ผู้เงินได้หนดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดางานหลักปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลา

ไม่เกิน 5 ปีนับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติม เพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร แต่ไม่รวมถึงกรณีที่ผู้มีเงินได้ได้ถอนหน่วยลงทุน เพื่อระเหตุทุพพลภาพหรือตาย

19.2 เงินได้เท่ามูลค่าของหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ผู้มีเงินได้ได้สือห่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ถูกสับเปลี่ยนเป็นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ภายใต้โครงการจัดการกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ โดยให้ผู้มีเงินได้ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้เท่ากับจำนวนมูลค่าหน่วยลงทุนที่สับเปลี่ยนดังกล่าวแต่ไม่เกิน 500,000 บาท เป็นระยะเวลา 1 ปี

(1) ปีภาษี 2568 ให้ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท  
(2) ปีภาษี 2569 ถึงปีภาษี 2572 ให้ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท แต่ไม่เกิน 500,000 บาท โดยให้ได้รับยกเว้นเป็นจำนวนเท่า ๆ กันในแต่ละปีภาษี

การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 19.2 ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เป็นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ ต่อธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนภายใต้สหบุคคล แต่ไม่เกินวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2568 และต้องเรื่องหน่วยลงทุนทั้งหมด เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีนับตั้งแต่วันที่ผู้มีเงินได้แจ้งความประสงค์ แต่ไม่รวมถึงกรณีทุพพลภาพหรือตาย ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด ในการคำนวณเงินได้ที่ได้รับยกเว้น ให้ใช้จำนวนหน่วยลงทุน ณ วันที่ 11 มีนาคม พ.ศ. 2568 สำหรับราคาของหน่วยลงทุน ให้ถือราคาน ณ วันที่ผู้มีเงินได้ได้แจ้งความประสงค์

19.3 เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตาม 19.1 เนพาะกรณีที่เงินหรือผลประโยชน์ ดังกล่าวคำนวณมาจากเงินได้พึงประเมินที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษี ผู้มีเงินได้ต้องถือหอน่วยลงทุนทั้งหมดเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีนับตั้งแต่วันที่ผู้มีเงินได้ได้แจ้งความประสงค์ แต่ไม่รวมถึงกรณีทุพพลภาพหรือตาย และตาม 19.2 ผู้มีเงินได้ต้องถือหอน่วยลงทุนทั้งหมดเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีนับตั้งแต่วันที่ผู้มีเงินได้ได้แจ้งความประสงค์ แต่ไม่รวมถึงสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนต่อธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน แต่ไม่รวมถึงกรณีที่มีการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ การคำนวณต้นทุนผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหน่วยลงทุน (capital gain) เพื่อเสียภาษีในกรณีดังกล่าวให้คำนวณโดยธีริเช้าก่อนออกก่อน (FIFO)

19.4 ในกรณีที่มีการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ การคำนวณต้นทุนผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหน่วยลงทุน (capital gain) เพื่อเสียภาษีในกรณีดังกล่าวให้คำนวณโดยธีริเช้าก่อนออกก่อน (FIFO)

19.5 ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิต่อธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่ตนได้ซื้อหอน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน หรือบุริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมระยะยาว ที่ตนได้แจ้งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนภายใต้โครงการจัดการกองทุนรวมเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ แล้วแต่กรณี

19.6 กรณีผู้มีเงินได้มีความนู่นประสงค์จะโอนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนภายใต้โครงการจัดการกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนอีกกองทุนหนึ่งและไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนของกองทุนเดิมหรือหลายกองทุน ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนภายใต้โครงการจัดการกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษเท่านั้น ทั้งนี้ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำหนี้สือรับรองการโอนหน่วยลงทุนสูงสุดอีกให้แก่องค์กรทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าหน้าที่ขององค์กรทุนหนึ่งตรวจสอบได้โดยต้องจัดทำเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ แต่ถ้าทำเป็นภาษาต่างประเทศอีน ต้องมีคำแปลภาษาไทยกำกับด้วย ส่วนตัวเลขให้ใช้เลขไทยหรือเลขอาрабิก และการลงลายมือชื่อของผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองการซื้อหอน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนจะใช้รีประทับลายมือชื่อด้วยตรายาง หรือจะพิมพ์ลายมือชื่อผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ได้มีการเก็บลายมือชื่อไว้ (SCAN) ที่ได้

19.7 ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

สำหรับการซื้อหอน่วยลงทุนหรือแจ้งความประสงค์สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนครั้งแรกแต่ไม่เกินวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2568 ตามกฎกระทรวงฉบับที่ 398 (พ.ศ. 2568) และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 458) ลงวันที่ 24 มิถุนายน พ.ศ. 2568

20. ค่าจ้างก่อสร้างอาคารเพื่อยอย่าศัยขึ้นใหม่ให้แก่ผู้รับจ้างซึ่งเป็นผู้ประกอบการจัดทำบุคคลภรรมาศ

ผู้มีเงินได้ซึ่งมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมชาติ แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณาจารย์ ที่มิใช่บุคคลสาธารณะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าจ้างก่อสร้างอาคารเพื่อยอย่าศัยขึ้นใหม่ดังต่อไปนี้

20.1 การใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าจ้างก่อสร้างอาคารเพื่อยอย่าศัยขึ้นใหม่ให้แก่ผู้ประกอบการจัดทำบุคคลธรรมชาติเพื่อความยั่งยืน ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมชาติ จำนวน 10,000 บาท ต่อทุกจำนวน 1,000,000 บาท ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่รวมแล้วไม่เกิน 100,000 บาท และเงื่อนไขดังนี้

20.1.1 ผู้รับจ้างจะต้องไม่เป็นผู้ประกอบกิจการขายอสังหาริมทรัพย์เป็นทางค้าหรือทำไรซึ่งอยู่ในบังคับต้องเสียภาษีธุรกิจเฉพาะตามมาตรา 91/2(6) แห่งประมวลรัษฎากร และทำสัญญาในลักษณะแยกสัญญาซื้อขายที่ดินกับสัญญาจ้างก่อสร้างอาคารเพื่อยอย่าศัยออกจากกัน

20.1.2 การรักษาค่าจ้างก่อสร้างอาคารเพื่อยอย่าศัยขึ้นใหม่ ไม่รวมถึงการเปลี่ยนแปลง ต่อเติม เพิ่มลด ขยาย ซ่อมแซม หรือรื้อถอนอาคาร

20.2 การยกเว้นภาษีเงินได้ให้แก่ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมชาติดังต่อไปนี้

20.2.1 กรณีผู้มีเงินได้ห้ายคนร่วมกันทำสัญญาจ้างก่อสร้างอาคาร ให้ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ทุกคนโดยเสียตามส่วนของจำนวนผู้มีเงินได้

20.2.2 กรณีคู่สมรสร่วมกันทำสัญญาจ้าง โดยคู่สมรส มีเงินได้ฝ่ายเดียว ให้ยกเว้นภาษีเงินได้ให้แก่คู่สมรส ซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้ เที่ยวนำ 10,000 บาท ต่อทุกจำนวน 1,000,000 บาท ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่รวมแล้วไม่เกิน 100,000 บาท

20.2.3 กรณีคู่สมรสต่างฝ่ายต่างมีเงินได้  
(1) กรณีต่างฝ่ายต่างยื่นรายการเกี่ยวกับเงินได้พึงประเมินที่ตนได้รับหรือแยกยื่นรายการและเสียภาษีเฉพาะส่วนที่เป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (1) แห่งประมวลรัษฎากรโดยไม่ถือเป็นเงินได้ของอีกฝ่ายหนึ่งตามมาตรา 57 ฉ แห่งประมวลรัษฎากร ให้ต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นภาษีเงินได้เป็นจำนวน 10,000 บาท ต่อทุกจำนวน 1,000,000 บาท ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่รวมแล้วไม่เกิน 100,000 บาท

(2) กรณีคู่สมรสตกลงยื่นรายการและเสียภาษีร่วมกัน โดยถืออาเจียนได้พึงประเมินของตน เป็นเงินได้ของคู่สมรส อีกฝ่ายหนึ่งตามมาตรา 57 ฉ แห่งประมวลรัษฎากร ให้ผู้มีเงินได้ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้เป็นจำนวน 10,000 บาท ต่อทุกจำนวน 1,000,000 บาท ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่รวมแล้วไม่เกิน 100,000 บาท

20.3 ผู้มีเงินได้ที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ ต้องมีหลักฐานดังต่อไปนี้ พร้อมที่จะให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบได้

20.3.1 ใบกำกับภาษีตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากร ที่ระบุค่าจ้างก่อสร้างอาคารเพื่อยอย่าศัย

20.3.2 สัญญาจ้างก่อสร้างอาคาร หรือใบรับแจ้งการก่อสร้างอาคาร ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมอาคาร

20.4 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประการนี้ให้ผู้มีเงินได้มีสิทธินำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักออกจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากรหลังจากหักค่าใช้จ่ายตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากร แล้ว

20.5 ผู้มีเงินได้ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ในปีภาษีที่ก่อสร้างอาคารเสร็จโดยพิจารณาจากวัสดุสุดการก่อสร้างในสัญญาจ้างก่อสร้างอาคาร หรือใบอนุญาตก่อสร้างอาคาร หรือใบรับแจ้งการก่อสร้างอาคาร แล้วแต่วันใดจะเป็นวันหลัง

20.6 ผู้มีเงินได้ที่ได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้แล้ว และต่อมาปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามประกาศนี้ ผู้มีเงินได้หมวดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้ นำค่าจ้างก่อสร้างอาคารเพื่อยื้ออาศัยไปหักออกจากเงินได้พึงประเมินเพื่อยกเว้นภาษีเงินได้แล้ว พร้อมชำระเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

ทั้งนี้ เนพาค่าจ้างค่าจ้างก่อสร้างอาคารเพื่อยื้ออาศัยไม่เกินหนึ่งหลังตามสัญญาจ้างที่ได้กระทำขึ้นและเริ่มดำเนินการก่อสร้างตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และได้เสียอาการแสตมป์โดยวิธีการชำระเงินผ่านระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต ซึ่งผู้มีเงินได้ได้รับใบกำกับภาษีตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากร และให้เป็นไปตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 393 (พ.ศ. 2567) และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 445) ลงวันที่ 24 มิถุนายน พ.ศ. 2567

## 21. ค่าซื้องานศิลปะ

ผู้มีเงินได้ซึ่งมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แต่ไม่ร่วมถึงห้าหันส่วนสัญหรือคณบุคคลที่มิใช่นิติบุคคล สามารถใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าซื้องานศิลปะสาขាឭศศินศิลป์ในลักษณะการยกเว้นไม่ต้องนำเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้องานศิลปะดังกล่าวรวมคำนวนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท ในปีภาษี

ผู้มีเงินได้ต้องซื้องานศิลป์ด้านหัตถศิลป์ในราชอาณาจักร จากศิลปินแห่งชาติ สาขาวัฒนศิลป์ ศิลปินศิลป์ปาร์ท สาขาวัฒนศิลป์ หรือศิลปินที่ได้เขียนทะเบียนศิลปินกับหน่วยงานของรัฐที่อธิบดีกรมสรรพากรประกาศกำหนด ซึ่งศิลปินดังกล่าวเป็นเจ้าของและเป็นผู้จัดทำหรือสร้างสรรค์งานศิลปะ หรือจากบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล รวมถึงมูลนิธิ หรือสมาคมที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงศึกษาธิการกำหนดเป็นองค์การสาธารณะตามมาตรา 47 (7) (ข) แห่งประมวลรัษฎากรที่จำหน่ายงานศิลปะหรือจัดประมูลงานศิลปะ เอกพัฒนาศิลปะที่จัดทำหรือสร้างสรรค์โดยศิลปินข้างต้น

ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานเป็นใบกำกับภาษีแบบเต็มรูปตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากรหรือใบรับตามมาตรา 105 แห่งประมวลรัษฎากรพร้อมหลักฐานแสดงรายละเอียดงานศิลปะที่ซื้อซึ่งได้รับการรับรองจากศิลปินหรือบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลผู้ขาย

## หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

(1) งานศิลปะสาขាឭศศินศิลป์ หมายถึง งานศิลป์ปั้นนรรรมที่มองเห็นได้ด้วยตา ทั้งศิลปะสองมิติหรือสามมิติ ได้แก่

- (1.1) จิตรกรรม
- (1.2) ประติมากรรม
- (1.3) ภาพพิมพ์
- (1.4) ภาพถ่าย
- (1.5) สื่อประสม

(2) กรณีผู้ขายเป็นผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานเป็นใบกำกับภาษีแบบเต็มรูปตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากร

กรณีผู้ขายมิได้เป็นผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานเป็นใบรับตามมาตรา 105 แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งมีรายการอย่างน้อยตามมาตรา 105 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร พร้อมระบุชื่อและนามสกุลของผู้มีเงินได้ โดยในการจัดทำรายการซื้อขาย ประเภท และมูลค่าของสินค้าในใบกำกับภาษีตามมาตรา 86/4 (5) แห่งประมวลรัษฎากร หรือชนิด ซึ่ง จำนวนเงินและราคาของสินค้า ในใบรับตามมาตรา 105 ทวิ วรรณสาม (6) แห่งประมวลรัษฎากรนั้น ผู้ขายจะต้องระบุข้อความ ดังนี้

- (2.1) ชื่อศิลปินผู้เป็นเจ้าของงานศิลปะ
- (2.2) ชื่องานศิลปะ
- (2.3) ประเภทของงานศิลปะในสาขាឭศศินศิลป์
- (2.4) ปีที่ผลิตงานศิลปะ
- (2.5) ขนาดของงานศิลปะ

สำหรับการซื้องานศิลปะตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2570 ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 400 (พ.ศ. 2568) ทั้งนี้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรประกาศกำหนด

## 22. ค่าท่องเที่ยวภายนอกประเทศ (ตั้งแต่วันที่ 29 ต.ค 2568 - 15 ธ.ค. 2568)

ผู้มีเงินได้ซึ่งมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสัญหรือคณบุคคลที่มิใช่นิติบุคคลสามารถใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าที่พักในโรงแรมตามกฎหมายว่าด้วยโรงแรม ค่าที่พักโดยไม่เสียภาษีไทย หรือค่าที่พักในสถานที่พักที่ไม่เป็นโรงแรม และค่าบริการของร้านอาหารที่จ่ายให้แก่ ผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่มในการเดินทางท่องเที่ยวในประเทศไทย ดังนี้

### หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานเป็นใบกำกับภาษีที่จัดทำโดยผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่มเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

1. ค่าที่พักหรือค่าบริการร้านอาหารต้องมีใบกำกับภาษีเต็มรูปตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากร ที่อยู่ในรูปแบบกระดาษ (Tax Invoice) หรือในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax Invoice) พร้อมระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (เลขประจำตัวประชาชน) ของผู้มีเงินได้ และต้องมีวัน เดือน ปีที่เข้าพักหรือรับบริการร้านอาหาร และจ้งหวัดที่ที่พักหรือร้านอาหารอยู่

2. ในกรณีค่าที่พัก ต้องเข้าพักภายนอกในช่วงระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2568 ถึงวันที่ 15 ธันวาคม 2568

### 22.1 เมืองหลัก

ค่าที่พักหรือค่าบริการร้านอาหาร ในกรณีมีใบกำกับภาษีเต็มรูปตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากรที่อยู่ในรูปแบบกระดาษ (Tax Invoice) หรือในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax Invoice) สามารถหักลดหย่อนได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10,000 บาท

ในกรณีมีใบกำกับภาษีเต็มรูปตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากรในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax Invoice) สามารถหักลดหย่อนได้อีกสำหรับส่วนที่เกิน 10,000 บาท ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 10,000 บาท

### 22.2 เมืองรอง

ค่าที่พักหรือค่าบริการร้านอาหาร จำนวนไม่เกิน 10,000 บาทแรก ต้องมีใบกำกับภาษีเต็มรูปตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากรที่อยู่ในรูปแบบกระดาษ (Tax Invoice) หรือในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax Invoice) ให้หักลดหย่อนได้ 1.5 เท่าของจำนวนที่จ่ายจริง เช่น มีค่าใช้จ่ายค่าที่พักหรือค่าบริการของร้านอาหารที่จ่ายให้แก่ผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม และได้รับใบกำกับภาษีแบบเต็มรูปตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากรที่อยู่ในรูปแบบกระดาษ (Tax Invoice) หรือในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax Invoice) จำนวน 10,000 บาท มาหักลดหย่อนได้ 15,000 บาท

ในกรณีมีใบกำกับภาษีเต็มรูปตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากรในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax Invoice) สำหรับส่วนที่เกิน 10,000 บาท ให้สามารถหักลดหย่อนได้ 1.5 เท่าของจำนวนที่จ่ายจริง

สำหรับการจ่ายค่าที่พักหรือค่าบริการร้านอาหารระหว่างวันที่ 29 ตุลาคม 2568 ถึงวันที่ 15 ธันวาคม 2568 ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 401 (พ.ศ. 2568) และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 463) ลงวันที่ 19 ธันวาคม พ.ศ. 2568

## ตารางอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

เงินได้สุทธิตั้งแต่ (บาท)	เงินได้สุทธิจำนวน สูงสุดของขั้น	เงินได้สุทธิแต่ละขั้น	อัตราภาษี ร้อยละ	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินแต่ละ ขั้นเงินได้	ภาษีสะสม สูงสุดของขั้น
ไม่เกิน 150,000	150,000	150,000	5	.....	ยกเว้น	0
เกิน 150,000 ถึง 300,000	150,000	.....	5	.....	7,500	7,500
เกิน 300,000 ” 500,000	200,000	.....	10	.....	20,000	27,500
เกิน 500,000 ” 750,000	250,000	.....	15	.....	37,500	65,000
เกิน 750,000 ” 1,000,000	250,000	.....	20	.....	50,000	115,000
เกิน 1,000,000 ” 2,000,000	1,000,000	.....	25	.....	250,000	365,000
เกิน 2,000,000 ” 5,000,000	3,000,000	.....	30	.....	900,000	1,265,000
เกิน 5,000,000 บาท ขึ้นไป	.....	.....	35	.....	.....	.....
รวม →						

## ตารางอัตราการหักค่าใช้จ่ายเบื้องต้นสำหรับเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (8)

ประเภทเงินได้พึงประเมิน	ร้อย ละ	ประเภทเงินได้พึงประเมิน	ร้อย ละ
(1) การแสดงของนักแสดงละคร วิทยุหรือโทรทัศน์ นักกร้องนักดนตรี นักกีฬาอาชีพ หรือนักแสดงเพื่อความบันเทิงใดๆ		(22) การทำหรือจำหน่ายกระแสไฟฟ้า	60
(ก) สำหรับเงินได้ส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท	60	(23) การทำนาเข็ง	60
(ข) สำหรับเงินได้ส่วนที่เกิน 300,000 บาท	40	(24) การทำการ แป้งเปียกหรือสิ่งที่มีลักษณะทำงานของเดียวกัน และการทำแป้งชนิดต่าง ๆ ที่ไม่ใช่เครื่องสำอาง	60
การหักค่าใช้จ่ายตาม (ก) และ (ข) รวมกันต้องไม่เกิน 600,000 บาท		(25) การทำลูกปุ่ง เครื่องแก้ว เครื่องพลาสติก หรือเครื่องย่างสำเร็จรูป	60
(2) การขายที่ดินเงินผ่อนหรือการให้เช่าซื้อที่ดิน	60	(26) การซักรีด หรือย้อมสี	60
(3) การเก็บค่าตั้งหรือค่าเงินจากการพนัน การแข่งขันหรือการเล่นต่างๆ	60	(27) การขายของ农ากจากที่ระบุไว้ในข้ออื่นซึ่งผู้ขายมิได้เป็นผู้ผลิต	60
(4) การถ่าย ล้าง อัด หรือขยายรูป ภาพยันต์ รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(28) รังวัลที่เจ้าของม้าได้จากการส่งม้าเข้าแข่ง	60
(5) การทำกิจกรรมคนเรือ อู่เรือ หรือซ่อมเรือที่มิใช่ซ่อมเครื่องจักร เครื่องกล	60	(29) การรับสินไถทรัพย์สินที่ขายฝากหรือการได้กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินโดยเด็ดขาดจากการขายฝาก	60
(6) การทำรองเท้า และเครื่องหนังแท้หรือหนังเทียม รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(30) การเมยาง การทำเมยางแผ่น หรือเมยางอย่างอื่นที่มิใช่เมยางสำเร็จรูป	60
(7) การตัด เย็บ ถัก ปักเสื้อผ้า หรือสิ่งอื่นๆ รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(31) การฟอกหนัง	60
(8) การทำ ตกแต่ง หรือซ่อมแซมเครื่องเรือน รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(32) การทำนาตala หรือนำเหลืองของนาตala	60
(9) การทำกิจกรรมหรือติดต่อ หรือการปรุงอาหาร หรือเครื่องนึ่งจำพวกน้ำ	60	(33) การจับสัตว์น้ำ	60
(10) การดัด แต่ง ผสม หรือตกแต่งร่างกาย	60	(34) การทำกิจกรรมโรงเตี๊ย	60
(11) การทำสบู่ แชมพู หรือเครื่องสำอาง	60	(35) การกลั่นหรือบีบหัวน้ำ	60
(12) การทำวรรณกรรม		(36) การให้เช่าซื้อสังหาริมทรัพย์ที่ไม่เข้าลักษณะตามมาตรา 40 (5) แห่งประมวลรัชฎากร	60
(13) การค้าเครื่องเงิน ทอง นาภ พลอย หรืออัญมณีอื่นๆ รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(37) การทำกิจกรรมโรงสีข้าว	60
(14) การทำกิจการสถานพยาบาลตามกฎหมายว่าด้วยสถานพยาบาลเฉพาะที่มิเดียรับผู้ป่วยไว้ค้างคืน รวมทั้งการรักษาพยาบาลและการจำหน่ายยา	60	(38) การทำเกษตรกรรมประเภทไม้ล้มลุกและรัญชาติ	60
(15) การโน้มหรือย่อทิน	60	(39) การอบหรือบ่มใบยาสูบ	60
(16) การทำป้าย สวนยาง หรือไม้ยืนต้น	60	(40) การเลี้ยงสัตว์ทุกชนิด รวมทั้งการขายวัตถุพloyได้	60
(17) การขนส่งหรือรับจ้างด้วยยานพาหนะ	60	(41) การฆ่าสัตว์จำหน่าย รวมทั้งการขายวัตถุพloyได้	60
(18) การทำบล็อก และตรา การรับพิมพ์ หรือเย็บสมุด เอกสาร รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(42) การทำนาเกลือ	60
(19) การทำเหมืองแร่	60	(43) การขายเรือสำปันหรือเรือมีระวางตั้งแต่ 6 ตันขึ้นไป เรือกลไฟหรือเรือยนต์มีระวางตั้งแต่ 5 ตันขึ้นไป หรือแพ	60
(20) การทำเครื่องดื่มตามกฎหมายว่าด้วยภาษีสรรพสามิต	60	(44) เงินได้ประเภทที่มิได้ระบุใน (1) ถึง (43) ให้หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร	
(21) การทำเครื่องกระเบื้อง เครื่องเคลือบ เครื่องซีเมนต์ หรือดินเผา	60		



สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ศูนย์สารนิเทศสรรพากร  
RD Intelligence Center โทร. 1161

ตารางช่วยคำนวณเกรดิตภายนิเงินปั้นผลเพื่อนำไปกรอกในแบบ ก.ง.ด.90 หน้า 2 ข้อ 3 5.

รวมภาษีหัก ณ ที่จ่ายและเครดิตภาษี (ยกไปรวมใน ข้อ 11 15.)

ตารางที่ 4

## รายชื่อและรหัสพรบคการเมือง (จำนวน 76 พรบคการเมือง)