



วิธีกรอกแบบแสดงรายการ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ปีภาษี 2568

ก.ง.ด.91

ท่านสามารถยื่นแบบ ก.ง.ด.91 และชำระภาษีหรือขอคืนภาษีผ่านระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต หรือใช้แบบ ก.ง.ด.91 ที่พิมพ์จากระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต และใช้โปรแกรมคำนวนภาษีตามแบบ ก.ง.ด.91 ได้ที่เว็บไซต์ของกรมสรรพากร www.rd.go.th

ผู้มีหน้าที่ยื่นแบบ ก.ง.ด.91

ได้แก่ ผู้มีเงินได้จากการจ้างแรงงาน ตามมาตรา 40 (1) แห่ง ประมวลรัษฎากรประเภทเดียว ในปีภาษี 2568 ตามเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. ผู้ที่เป็นโสต มีเงินได้พึงประเมินเกิน 120,000 บาท
2. ผู้ที่มีคู่สมรส มีเงินได้พึงประเมินไม่กว่าฝ่ายเดียวหรือทั้งสองฝ่ายรวมกันเกิน 220,000 บาท

เงินได้ตามมาตรา 40 (1) ได้แก่ เงินได้เนื่องจากการจ้างแรงงานไม่ว่าจะเป็นเงินเดือน ค่าจ้าง เงี้ยเลี้ยง โบนัส เนื้อหัวด บำเหน็จ บำนาญ เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวนได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่นายจ้างให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า เงินที่นายจ้างจ่ายชำระหนี้ใดๆ ซึ่งลูกจ้างมีหน้าที่ต้องชำระ และเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์ใดๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน เงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากการรวมทั้งเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานที่มีระยะเวลาการทำงานน้อยกว่า 5 ปี เงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากการรวมทั้งเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานที่มีระยะเวลาการทำงาน 5 ปี ขึ้นไป ที่เลือกนำมา รวมคำนวนภาษีกับเงินได้อีก

กรณีเลือกไม่นำเงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากการรวมคำนวนภาษีกับเงินได้อีก ให้แสดงรายการในใบแบบและยื่นมาพร้อมกับ แบบ ก.ง.ด.91 ฉบับนี้ด้วย

กรณีเป็นคนต่างด้าวได้รับเงินได้จากการจ้างแรงงานของสำนักงานปฏิบัติการภูมิภาคหากไม่ขอคืนหรือขอเครดิตภาษีจากเงินได้ส่วนนี้ให้ยื่นแบบ ก.ง.ด.95

การแสดงรายการในแบบ ก.ง.ด.91

● ให้กรอกปีภาษีตรงกับปีภาษีที่แสดงรายการ โดยการเขียนหรือการพิมพ์ได้

● ให้กรอกรายการที่เกี่ยวข้องทุกรายการให้อ่านได้ง่าย ชัดเจน และถูกต้องสมบรณ์ โดยการเขียนหรือพิมพ์ได้

● กรณีผู้มีเงินได้เป็นชาวต่างประเทศที่มีชื่อและชื่อสกุลเป็นภาษาอังกฤษ ให้กรอกชื่อและชื่อสกุลด้วยภาษาอังกฤษพิมพ์ใหญ่

● กรณีได้รับแบบที่พิมพ์แลงประจำตัวผู้เสียภาษีเอกสาร ชื่อ วัน เดือน ปีเกิด และที่อยู่ไว้แล้ว โปรดตรวจสอบรายการที่จัดพิมพ์มา หากพบว่ามีข้อผิดพลาดหรือมีการเปลี่ยนแปลง รายการเรียกว่าบัญชี อ วัน เดือน ปีเกิด และที่อยู่ให้ขัดรายการดังกล่าวแล้วเขียนข้อความใหม่ที่ถูกต้องตามความเป็นจริง และสามารถติดต่อได้โดยไม่ต้องแนบหลักฐานใดๆ

● โปรดกรอกวันเดือนปีเกิดของผู้มีเงินได้และคู่สมรส

● สถานภาพการสมรสให้ “✓” ลงในช่อง “□” ตามความเป็นจริงข้อใดข้อหนึ่ง

- สมรสและอยู่ร่วมกันตลอดปีภาษี
- สมรสระหว่างปีภาษี
- หย่าระหว่างปีภาษี
- ตายระหว่างปีภาษี

● สถานะการยื่นแบบฯ ให้ “✓” ลงในช่อง “□” ตามความเป็นจริงข้อใดข้อหนึ่ง

- กรณีคู่สมรสมีเงินได้ตามมาตรา 40(1) และประสงค์จะรวมคำนวนภาษีกับผู้มีเงินได้ให้เลือก (1) มีเงินได้รวมคำนวนภาษี *

- กรณีคู่สมรสมีเงินได้ตามมาตรา 40(1) และประสงค์จะแยกยื่นแบบฯ กับผู้มีเงินได้ให้เลือก (2) มีเงินได้แยกยื่นแบบฯ

- กรณีคู่สมรสไม่มีเงินได้ให้เลือก (3) ไม่มีเงินได้

* กรณีรวมคำนวนภาษีให้ Download รายละเอียดแบบ ก.ง.ด.91

กรณีรวมคำนวนภาษีที่ www.rd.go.th > บุคคลธรรมดา > ดาวน์โหลดแบบฟอร์ม > แบบแสดงรายการภาษี > ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เพื่อกรอกรายละเอียดฯ และไม่ต้องกรอกใบแบบแสดงรายละเอียดรายการลดหย่อนและยกเว้นหลังจากหักค่าใช้จ่าย

กรณีเมื่อเงินได้จากต่างประเทศให้กรอกใบแสดงเงินได้กรณีเมื่อเงินได้จากต่างประเทศนำเข้ามาในประเทศไทย สำหรับปีภาษีนี้ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการคำนวนภาษี ท่านสามารถ Download คู่มือการใช้เครื่องมือช่วยคำนวนเครดิตภาษีสำหรับผู้มีเงินได้จากต่างประเทศ ที่ www.rd.go.th

ก การคำนวนภาษี

● เงินเดือน ค่าจ้าง บำนาญฯ ฯลฯ หมายถึง เงินเดือน ค่าจ้างเบี้ยเลี้ยง โบนัส เนื้อหัวด บำเหน็จ บำนาญ เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวนได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่นายจ้างให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า เงินที่นายจ้างจ่ายชำระหนี้ใดๆ ซึ่งลูกจ้างมีหน้าที่ต้องชำระ และเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์ใดๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน เงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากการรวมทั้งเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานที่มีระยะเวลาการทำงานน้อยกว่า 5 ปี เงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากการรวมทั้งเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานที่มีระยะเวลาการทำงาน 5 ปี ขึ้นไป ที่เลือกนำมา รวมคำนวนภาษีกับเงินได้อีก

● กรณีเลือกไม่นำเงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากการรวมคำนวนภาษีกับเงินได้อีก ให้แสดงรายการในใบแบบและยื่นมาพร้อมกับแบบ ก.ง.ด.91 ด้วย

● กรณีผู้มีเงินได้และคู่สมรสต่างฝ่ายต่างมีเงินได้

ถ้าประสงค์จะแยกคำนวนภาษีให้แยกยื่นแบบ ก.ง.ด.91 คงจะดี

● ถ้าประสงค์จะรวมคำนวนภาษีให้แยกยื่นแบบ ก.ง.ด.91 คงจะดี

ถ้าประสงค์จะรวมคำนวนภาษีให้แยกยื่นแบบ ก.ง.ด.91 ให้แสดงรายการในแต่ละรายการ และให้แต่ละหักค่าใช้จ่ายได้ร้อยละ 50 ของเงินได้แต่ไม่เกินคงเหลือ 100,000 บาท

● เงินบริจาค ที่ได้รับสิทธิให้ยกเว้นเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (2) (3) (4) (5) หรือ (6) แห่งประมวลรัษฎากร เป็นจำนวน 2 เท่าของจำนวนเงินที่บริจาคแต่ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักลดหย่อน ได้แก่

1. การบริจาคให้แก่กองทุนพัฒนาสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์ ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนพัฒนาสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์ กองทุนส่งเสริมงานวัฒนธรรมตามกฎหมายว่าด้วยวัฒนธรรมแห่งชาติ กองทุนส่งเสริมศิลปะร่วมสมัยตามกฎหมายว่าด้วยส่งเสริมศิลปะร่วมสมัย กองทุนส่งเสริมงานจดหมายเหตุตามกฎหมายว่าด้วยจดหมายเหตุแห่งชาติ หรือกองทุนโบราณคดีตามกฎหมายว่าด้วยโบราณสถาน โบราณวัตถุ ศิลปวัตถุ และพิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 615) พ.ศ. 2559

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

3. การบริจาคให้แก่สภាភนพยาบาลของทางราชการสามารถนำมาหักลดหย่อนหรือรายจ่ายได้ ทั้งนี้ สำหรับการบริจาคตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 เป็นต้นไป ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 663) พ.ศ. 2561 และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

● เงินบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation)

1. การบริจาคเงินให้แก่กองทุนส่งเสริมวิสาหกิจเพื่อสังคมสามารถนำหักเป็นค่าลดหย่อนได้เท่าจำนวนที่บริจาค แต่เมื่อร่วมกับเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักลดหย่อนอีก แล้ว

สำหรับการบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรประกาศกำหนด

2. การบริจาคให้แก่โองการภาคราชสันบสนนป้าชุมชนลดโลกร้อนสามารถนำหักเป็นค่าลดหย่อนเท่าจำนวนเงินที่บริจาค แต่เมื่อร่วมกับเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักลดหย่อนอีก ๑

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

3. การบริจาคให้แก่กองทุนเพื่อการพัฒนาระบบมาตรฐานวิทยา ตามกฎหมายว่าด้วยการพัฒนาระบบมาตรฐานวิทยาแห่งชาติ กองทุนเพื่อการ พัฒนาระบบสาธารณสุขตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันวิจัยระบบสาธารณสุข กองทุนเพื่อการพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี ตามกฎหมายว่าด้วย การพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี หรือกองทุนส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรมตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันนโยบายการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรมแห่งชาติ เป็นจำนวน 2 เท่า ของเงินบริจาค แต่เมื่อร่วมกับการบริจาคเงินเดียวกันได้ 2 เท่าอีก ๆ แล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พิจประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่าย และหักลดหย่อนอื่น ๆ

สำหรับการบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ที่ได้กระทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 ตาม พ.ร.บ. (ฉบับที่ 770) พ.ศ. 2566 ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไข ที่อธิบดีประกาศกำหนด

4. การบริจาคให้แก่กองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา ได้เป็นจำนวน 2 เท่าของจำนวนเงินที่บริจาค แต่เมื่อร่วมกับการบริจาค เงินที่หักลดหย่อนได้ 2 เท่าอีก ๆ แล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พิจประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักลดหย่อนอื่น ๆ

สำหรับการบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ที่ได้กระทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2571 ตาม พ.ร.บ. (ฉบับที่ 782) พ.ศ. 2567 และประกาศอธิบดีกรมสรraphาร (ฉบับที่ 53) ลงวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2567

5. การบริจาคให้แก่สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์กรมหาชน) ให้ยกเว้นสำหรับเงินได้พิจประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่าย และหักลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (2) (3) (4) (5) หรือ (6) แห่งประมวล รัษฎากร เป็นจำนวน 2 เท่าของจำนวนเงินที่บริจาค แต่เมื่อร่วมกับการ บริจาคเงินที่หักลดหย่อนได้ 2 เท่าอีก ๆ แล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้ พิจประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักลดหย่อนอื่น ๆ และต้องไม่ใช้สิทธิยกเว้น ภาษีเงินได้ดังกล่าวไปหักลดหย่อนเป็นเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) (ข) แห่งประมวลรัษฎากรอีก

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

6. การบริจาคให้แก่สถาบันศึกษาต่างประเทศและมูลนิธิ ดังต่อไปนี้

- (1) มูลนิธิกัญจนบารมี
- (2) มูลนิธิคณะแพทยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์
- (3) มูลนิธิจุฬารัตน์
- (4) มูลนิธิชัยพัฒนา
- (5) มูลนิธitechโนโลยีสารสนเทศ ตามพระราชดำริสมเด็จพระเทพ รัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี
- (6) ศูนย์รวมกิจบดีในพระราชนูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี
- (7) มูลนิธิโรมะเริง โรงพยาบาลศิริราช
- (8) มูลนิธิโรงพยาบาลเด็ก
- (9) มูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจ ในพระบรมราชินูปถัมภ์
- (10) มูลนิธิโรงพยาบาลพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหาร ในพระสังฆราช ชุมพลัง

(11) มูลนิธิโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า ในพระราชนูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี

- (12) มูลนิธิโรงพยาบาลภูมิพลอดุลยเดช
- (13) มูลนิธิโรงพยาบาลราชวิถี
- (14) มูลนิธิโรงพยาบาลเดลินิส ในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้า พี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงราชธิวัชรานครินทร์
- (15) มูลนิธิโรงพยาบาลเวชศาสตร์เขตร้อน ในพระอุปถัมภ์ สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงราชธิวัชรานครินทร์
- (16) มูลนิธิโรงพยาบาลสหลักษณ์ครินทร์
- (17) มูลนิธิโรงพยาบาลสงขล
- (18) มูลนิธิโรงพยาบาลสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ กองทัพเรือ ในพระบรมราชูปถัมภ์

(19) มูลนิธิโรงพยาบาลสหลักษณ์ คณะแพทยศาสตร์ มหาวิทยาลัย เชียงใหม่

(20) มูลนิธิโรงพยาบาลเชียงใหม่

(21) มูลนิธิศรีสว่างวัฒน์ ในพระอุปถัมภ์สมเด็จเจ้าฟ้าฯ กรมพระศรีสว่างวัฒน์ตติยราชนารี

(22) มูลนิธิสถาบันมะเร็งแห่งชาติ

(23) มูลนิธิสถาบันสิรินธรเพื่อการพัฒนาสุภาพทางการแพทย์ แห่งชาติ

(24) มูลนิธิสนับสนุนสถาบันประสานวิทยา

(25) มูลนิธิสมเด็จพระปี่เสงข์เกล้า

(26) ศิริราชมูลนิธิ

ให้ยกเว้นสำหรับเงินได้พิจประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (2) (3) (4) (5) หรือ (6) แห่งประมวลรัษฎากร เป็นจำนวน 2 เท่าของจำนวนเงินที่บริจาค แต่เมื่อร่วมกับการบริจาคเงิน ที่หักลดหย่อนได้ 2 เท่าอีก ๆ แล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้ พิจประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักลดหย่อนอื่น ๆ และต้องไม่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ดังกล่าวไปหักลดหย่อนเป็นเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) (ข) แห่งประมวลรัษฎากรอีก

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

● เงินบริจาคอื่น ๆ ได้แก่ เงินที่หักเป็นค่าใช้จ่ายได้เป็นจำนวน 2 เท่า และหรือจำนวนร้อยละ 100 ของจำนวนเงินที่จ่ายจริง แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินคงเหลือตาม ① 7. ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. เงินที่จ่ายให้แก่สถานศึกษาของทางราชการ สถานศึกษาของ องค์กรของรัฐบาล โรงเรียนเอกชน หรือสถาบันอุดมศึกษาเอกชนเพื่อใช้ ในการจัดหนั่นสือหรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อส่งเสริมการอ่าน

2. เงินที่จ่ายให้เป็นค่าใช้จ่ายในการจัดให้คนพิการได้รับสิทธิเข้าถึง และใช้ประโยชน์ได้จากสิ่งอำนวยความสะดวก เป็นสาธารณะตลอดจน สวัสดิการ และความช่วยเหลืออื่นจากรัฐ ตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริม และพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการร้อยละ 100 ของเงินที่จ่าย

3. เงินที่จ่ายให้กองทุนพัฒนาครู คณาจารย์ และบุคลากรทางการ ศึกษาที่กระทำการศึกษาธิการจัดตั้งขึ้น

4. เงินที่จ่ายให้แก่ครุภัคของส่วนท้องถิ่นในการจัดตั้งศูนย์ พัฒนาเด็กเล็กหรือสนับสนุนการดำเนินงานของศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก

5. เงินที่จ่ายให้แก่โครงการฝึกอบรมอาชีพและการจัดกิจกรรมที่ เกี่ยวข้องกับการบำบัด แก้ไข พื้นฟู และส่งเสริมที่เด็กและเยาวชน ของ สถานพินิจและคุ้มครองเด็กและเยาวชน หรือศูนย์ฝึกและอบรมเด็ก และ เยาวชน ในกรุงพินิจและคุ้มครองเด็กและเยาวชนกระทรวงศุลกากรริม

● เงินบริจาค ได้แก่ เงินที่บริจาคให้แก่ด้วยความภาคภูมิใจ หรือคุณธรรม สถานพยาบาลและสถานศึกษาของทางราชการ หรือองค์กรของรัฐบาล สถานศึกษาเอกชน สถานสาธารณสุขและกองทุนสวัสดิการภายใน ส่วนราชการ และกองทุน ฯลฯ ผู้มีเงินได้มีสิทธิหักลดหย่อนเงินบริจาคได้ เท่ากับจำนวนเงินที่ได้บริจาคจริงในปีภาษีนี้ แต่รวมกันต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนอื่น ๆ แล้ว คู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ จะนำเงินที่ตนบริจาคมาหักค่าลดหย่อนไม่ได้

กรณีบริจาคเงินร่วมกัน โดยระบุชื่อทั้งผู้มีเงินได้และคู่สมรสใน ใบเสร็จรับเงินบริจาคแต่ไม่ได้แยกจำนวนเงินไว้ให้อว่าบริจาค คุณลักษณะ กรณีบริจาคเงินร่วมกัน โดยระบุชื่อคุณลักษณะคนในใบเสร็จ รับเงินบริจาคแต่ไม่ได้แยกจำนวนเงินได้ให้อว่าบริจาคคนละเท่า ๆ กัน กรณีที่จะหักลดหย่อนเงินบริจาค ได้แก่

(1) บริจาคการกุศลสาธารณสุข สำหรับเงินที่บริจาคแก่สถาน พยาบาล สถานศึกษาและสถานสาธารณสุข ซึ่งสามารถตรวจสอบรายชื่อ ของ มูลนิธิ สมาคม สถานสาธารณกุศลที่มีสิทธิขอลดหย่อนได้ทางเว็บไซต์ของ กรมสรraphาร www.rd.go.th หรือสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ ศูนย์สารนิเทศสรraphาร RD Intelligence Center 1161

(2) บริจาคให้โครงการอาหารกลางวันในโรงเรียน ประสบศึกษา สำหรับเงินที่บริจาคให้กองทุนเพื่อโครงการอาหารกลางวันในโรงเรียน ประสบศึกษา

(3) บริจาคให้โครงการร้อยใจช่วยเยาวชนไทยในภาวะวิกฤต สำหรับเงินที่บริจาคเพื่อสมบทุนโครงการร้อยใจช่วยเยาวชนไทยในภาวะวิกฤต

(4) บริจาคให้โครงการโพธิ์ทองของชาว่าไทย สำหรับเงินที่บริจาค เพื่อสมบทุนโครงการโพธิ์ทองของชาว่าไทย

(5) บริจาคให้โครงการปัญญาป่าชายเลนถาวรสิ่งแวดล้อมพระเกียรติฯ สำหรับเงินที่บริจาคเพื่อสมบทุนโครงการปัญญาป่าชายเลนถาวรสิ่งแวดล้อมพระเกียรติสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถในโอกาสทรงพระชนมายุ 72 พรรษา

(6) บริจาคให้กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ กองทุนส่งเสริมการจัดสวัสดิการสังคม กองทุนคุ้มครองเด็ก หรือ กองทุนพัฒนาคุณภาพแห่งชาติที่จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2542

(7) บริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย วัตภัย อัคคีภัย หรือภัยธรรมชาติอื่นที่เกิดขึ้นในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 เป็นต้นไป โดยมีรัชทายาห์ที่ห้ามทุนส่วนนี้บุคคลหรือนิติบุคคล อื่นเป็นตัวแทนรับเงิน ทั้งนี้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรราษฎร์ประกาศกำหนด

(8) บริจาคให้แก่กองทุนส่งเสริมงานวัฒนธรรม

(9) บริจาคให้แก่การกีฬาแห่งประเทศไทย เพื่อส่งเสริมการกีฬา คณะกรรมการกีฬาจังหวัดที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยการกีฬาแห่งประเทศไทย เพื่อส่งเสริมกีฬาในจังหวัด กรมพัฒนาศึกษา เพื่อการจัดการแข่งขัน กีฬานักเรียน หรือสมาคมกีฬาจังหวัด หรือสมาคมกีฬาแห่งประเทศไทย ที่จัดตั้งขึ้นโดยได้รับอนุญาตจากการกีฬาแห่งประเทศไทยเพื่อการกีฬา

(10) บริจาคให้กองทุนส่งเสริมและพัฒนาการศึกษาสำหรับ คนพิการ ตามกฎหมายว่าด้วยการจัดการศึกษาสำหรับคนพิการ

(11) บริจาคให้กองทุนพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อการศึกษา ที่กระทรวงศึกษาธิการจัดตั้งขึ้น

(12) บริจาคเพื่อส่งเสริมโครงการสร้างพระสถูปเจดีย์บรรจุ พระบรมสารีริกธาตุ บริเวณพื้นที่พระมหาธาตุทุนเมทต์ นगพลภูมิสิริ จังหวัดเชียงใหม่ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2570

ภายในที่กำหนดจากเงินได้สุทธิ ให้คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้ บุคคลธรรมดา (ให้ดูอัตราภาษีในตารางที่ 1 หน้า 15)

กรณียื่นแบบฯ เพิ่มเติม ให้กรอกแบบฯ และคำนวณภาษีใหม่ ทั้งหมด แล้วนำภาษีที่ต้องชำระเพิ่มเติมตาม ๑ ๒๐. หรือ ๑ ๒๒. ของแบบ ก.ง.ด.๙๑ ฉบับก่อนแล้วแต่กรณี มาหักออก

การคำนวณเงินเพิ่มเติม ๑ ๒๑. กรณียื่นแบบฯ เพิ่มเติม เกินกำหนดเวลา จะต้องคำนวณและชำระเงินเพิ่มอีกร้อยละ ๑.๕ ต่อเดือน (เศษของเดือน ให้นับเป็น ๑ เดือน) ของเงินภาษีตาม ๑ ๒๐. ทั้งนี้ ให้คำนวณเงินเพิ่มนับแต่วันพั้นกำหนดเวลาจนถึงวันยื่นแบบฯ และชำระภาษี แต่ไม่เกินจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระเพิ่มเติม

กรณีไม่ยื่นแบบฯ ภายในกำหนดต้องระหว่างโถงปรับไม่เกิน 2,000 บาท

๖ รายการเงินได้ที่ได้รับยกเว้น

๖.๑ เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ส่วนที่ไม่เกิน 10,000 บาทแรก ให้กรอกในใบแบบแสดงรายละเอียดรายการลดหย่อนและยกเว้นหลังจากหักค่าใช้จ่าย ส่วนเกิน ที่เกิน 10,000 บาทแต่ไม่เกิน 490,000 บาท ให้กรอกในรายการเงินได้ที่ได้รับยกเว้น ๖.๑. ทั้งนี้ ส่วนนี้ต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของค่าจ้าง

๖.๒ เงินสะสม กบ.ฯ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท

๖.๓ เงินสะสม กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท

๖.๔ คณิตการหักภาษีที่เป็นค่านั่งค่าที่น้ำอยู่ไม่เกิน ๖๕ ปีวิญญาณ

กรณีผู้มีเงินได้เป็นคนพิการที่มีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการรวมถึง คนพิการซึ่งเป็นคนต่างด้าวที่มีหนังสือรับรองความพิการจากการรัฐส่งเสริม และพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคง ของมนุษย์ มีอายุไม่เกิน ๖๕ ปีบริบูรณ์ในปีภาษี และเป็นผู้อยู่ในประเทศไทยได้รับยกเว้นเงินได้ 190,000 บาท หากผู้มีเงินได้มีอายุครบ ๖๕ ปีบริบูรณ์ในปีภาษีใด และใช้สิทธิยกเว้นเงินได้กรณีผู้มีเงินได้มีอายุ ตั้งแต่ ๖๕ ปีขึ้นไปแล้ว ต้องไม่ใช้สิทธิยกเว้นเงินได้กรณีเป็นคนพิการ ในปีภาษีนั้นอีก

กรณีผู้มีเงินได้และคุ้มครองส่วนต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ และต่างฝ่ายต่าง เข้าหลักเกณฑ์ข้างต้น ให้ต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นเงินได้คืนละ 190,000 บาท

๖.๕ ผู้มีเงินได้ (รวมถึงคนพิการและคนพิการซึ่งเป็นคนต่างด้าว) ที่มีอายุตั้งแต่ ๖๕ ปีขึ้นไปในปีภาษีและเป็นผู้อยู่ในประเทศไทยให้ยกเว้น เงินได้ 190,000 บาท

กรณีผู้มีเงินได้และคุ้มครองส่วนต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ และต่างฝ่ายต่าง เข้าหลักเกณฑ์ข้างต้น ให้ต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นเงินได้คืนละ 190,000 บาท

๖.๖ เงินค่าชดเชยที่ได้รับตามกฎหมายแรงงาน ต้องเป็นกรณี ให้ออกจากงานโดยไม่สมควรใจ (ไม่รวมถึงค่าชดเชยที่ลูกจ้างหรือ พนักงานได้รับเพื่อทดแทนภาระหรือลื้นสุดลัญญาจ้าง) เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน ค่าจ้างหรือเงินเดือนค่าจ้างของการทำงาน ๔๐๐ วันสุดท้ายแต่ไม่เกิน 600,000 บาท ทั้งนี้ มีระยะเวลาการทำงานอยกว่า ๕ ปี

กรณีที่มีระยะเวลาการทำงาน ๕ ปีขึ้นไป และเลือกนำมารวม คำนวณภาษีกับเงินได้อื่นก็จะได้รับยกเว้นเข่นเดียวกัน

กรณีเลือกไม่นำมารวมคำนวณภาษี ให้นำไปแสดงรายการ ในใบแบบ

กรณีคุ้มครองเงินได้และรวมคำนวณภาษีให้กับได้ตามเกณฑ์ เดียวกัน

๖.๗ เงินได้ที่ประเมินที่ได้ใช้สิทธิเลือกเสียภาษีโดยไม่ต้อง นำมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น (เพื่อนำไปเป็นฐานในการคำนวณ ข้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพหรือกองทุนรวมไทย เพื่อความยั่งยืนหรือเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ)

๖.๘ กำรร้องขอคืนเงินภาษี

กรมสรรพากรจะคืนเงินภาษีผ่านระบบโอนเงินแบบพร้อมเพย์ เพื่อความสะดวกในการรับเงินคืนภาษี ท่านสามารถลงทะเบียนกับธนาคาร ในราชอาณาจักรแห่งที่ให้บริการ ด้วยเลขประจำตัวประชาชน

กรณีขอคืนภาษีที่ชำระไว้ก่อน หากรู้ตัวลงลายมือชื่อ กรมสรรพากร จะยังไม่พิจารณาคืนเงินภาษีที่ชำระไว้ก่อน หากรู้ตัวลงลายมือชื่อ กรมสรรพากร

๖.๙ การแสดงเจตนาอุดหนุนเงินภาษีที่ชำระให้แก่พระราชเมือง

ผู้เสียภาษีจะอุดหนุนเงินภาษีได้ต้องเป็นบุคคลธรรมดามีสัญชาติไทย และมีคำนวณภาษีตามประมวลกฎหมายและแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดายอดำปีแล้วมีภาษีที่ต้องชำระ ผู้เสียภาษีสามารถแสดงเจตนาอุดหนุนเงินภาษีให้แก่พระราชเมือง ได้ไม่เกินจำนวนภาษีที่ต้องชำระนั้น ทั้งนี้ ไม่เกินห้าร้อยบาท โดยให้กระท่าได้ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการ ดังต่อไปนี้

(รหัสและข้อมูลพระราชการเมืองที่ยังดำเนินกิจการอยู่ตามกฎหมาย ดูรายละเอียดตารางที่ ๒ หน้า 15)

๑. ต้องแสดงเจตนาอุดหนุนเงินภาษีที่ชำระให้แก่พระราชเมือง โดยต้องระบุให้ชัดเจนว่าประสังค์จะอุดหนุนเงินภาษีให้แก่พระราชการเมืองหรือไม่อุดหนุน ต้องระบุหัวสัญญาชื่อ พระราชการเมืองที่ต้องการอุดหนุน และต้องระบุจำนวนเงินภาษีที่ประสังค์จะอุดหนุน หากไม่ระบุความประสังค์หรือไม่ระบุหัวสัญญาชื่อ พระราชการเมืองหรือไม่ระบุจำนวนเงินภาษีที่ประสังค์จะอุดหนุน ให้ถือว่าไม่ได้แสดงเจตนาอุดหนุนเงินภาษีให้แก่พระราชการเมือง

การระบุจำนวนเงินภาษีที่ประสังค์จะอุดหนุนตามวรรคหนึ่ง กรณีที่ระบุจำนวนเงินภาษีที่ประสังค์จะอุดหนุนกินกว่าจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระหรือเกินกว่าห้าร้อยบาท ให้เข้าใจว่าประสังค์จะอุดหนุนเงินภาษีเพียงจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระนั้น หรือจำนวนห้าร้อยบาท แล้วแต่กรณี

๒. แสดงเจตนาอุดหนุนเงินภาษีได้เพียงหนึ่งพระราชการเมืองและ เมื่อได้แสดงเจตนาแล้วจะเปลี่ยนแปลงมิได้ หากแสดงเจตนาเกินกว่าหนึ่ง พระราชการเมือง ให้ถือว่าไม่ประสังค์จะอุดหนุนเงินภาษีที่พระราชการเมืองได้

๓. เงินภาษีที่ได้แสดงเจตนาอุดหนุนให้แก่พระราชการเมือง ตามประกาศนี้ ห้ามมิให้นำไปหักเป็นค่าลดหย่อนตามมาตรา ๔๗ แห่งประมวลกฎหมาย

๔. กรณีคุ้มครองส่วนต่างฝ่ายต่างมีเงินได้และยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดายอดำปีรวมกันและรวมคำนวณภาษีให้ต่างฝ่ายต่างมีภาษีที่ต้องชำระต่างกัน กรณีที่มีภาษีที่ต้องชำระต่างกันและรวมคำนวณภาษีให้ต่างฝ่ายต่างมีภาษีที่ต้องชำระต่างกัน กรณีที่มีภาษีที่ต้องชำระต่างกันและรวมคำนวณภาษีให้ต่างฝ่ายต่างมีภาษีที่ต้องชำระต่างกัน

๗ กำหนดเวลา สถานที่ยื่นแบบ และชำระภาษี

๗.๑ กำหนดเวลา สถานที่ยื่นแบบ

ผู้มีเงินได้ต้องยื่นแบบ ก.ง.ด.๙๑ พร้อมทั้งชำระภาษี (ถ้ามี) ของปีภาษีนี้ ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๖๙ ถึงวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๙ ในวันและเวลาราชการ

● สถานที่ยื่นแบบ

ผู้มีเงินได้ต้องยื่นแบบ ก.ง.ด.91 ต่อเจ้าพนักงาน ดังนี้

1. สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา

2. ส่างงานไปรษณีย์ลงทะเบียน

ผู้มีเงินได้ (เฉพาะที่มีภูมิลำเนาในกรุงเทพมหานครเท่านั้น) จะยื่นแบบ ก.ง.ด.91 โดยส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนพร้อมแบบเข็ค (ประเภท ข. ค. หรือ ก.) หรือใบธนาณัติ ตามจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระทั้งจำนวน โดยส่งไปยัง

กองบริหารการคลังและรายได้ กรมสรรพากร
อาคารกรมสรรพากรชั้น 6 เลขที่ 90 ซอยพหลโยธิน 7
ถนนพหลโยธิน แขวงพญาไท เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

การยื่นแบบทางไปรษณีย์ จะต้องยื่นแบบฯ และชำระภาษี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2569 เท่านั้น โดยกรมสรรพากรจะถือเอาวันที่ลงทะเบียนไปรษณีย์เป็นวันรับแบบฯ และชำระภาษี และจะส่งใบเสร็จรับเงินให้แก่ผู้ยื่นแบบฯ ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน

● การชำระภาษี

1. ชำระด้วยบัตรอิเล็กทรอนิกส์ (โดยผู้ถือบัตรอิเล็กทรอนิกส์ เป็นผู้ชำระค่าธรรมเนียม) ผู้เสียภาษีสามารถชำระภาษีได้ณ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาทุกสาขา ยกเว้น

(1) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดอุทัยธานี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาห้วยคต

(2) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดตราด ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาเกาะกุด

(3) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดกาญจนบุรี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาศรีสวัสดิ์ และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาไทรโยค

(4) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดเชียงราย ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาแม่ฟ้าหลวง

(5) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดอุดรธานี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาบึงกาฬ

(6) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดขอนแก่น ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาแกะใหญ่

(7) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดสกลนคร ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาปونนาแก้ว

(8) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดปัตตานี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาปะนาัง สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาทุ่งยางแดง สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาน้ำตกแก่น สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขายะหา สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาแม่ลุน และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาเมือง

(9) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดราชบุรี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาจะแนะ และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาเจาะไอร่อง

(10) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดยะลา ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาาร์เต และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาบางปู

2. ชำระด้วยธนาณัติ

ผู้มีเงินได้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในกรุงเทพมหานครที่ยื่นแบบ ก.ง.ด.91 ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ให้ส่งธนาณัติเท่ากับจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระ (ห้ามทักค่าธรรมเนียมในการส่งธนาณัติ) ไปพร้อมกับการยื่นแบบ ก.ง.ด.91 โดยสั่งจ่าย

“ผู้อำนวยการกองบริหารการคลังและรายได้ กรมสรรพากร”
ปล. กระทรวงการคลัง

3. ชำระผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นที่กรมสรรพากรกำหนด

การขอชำระภาษีเป็น 3 งวด

กรณีภาษีที่ต้องชำระมีจำนวนตั้งแต่ 3,000 บาทขึ้นไป ผู้เสียภาษีจะขอชำระเป็น 3 งวด ๆ ละ เท่าๆ กันได้ ดังนี้

งวดที่ 1 ชำระพร้อมกับยื่นแบบ ก.ง.ด.91 ภายในวันที่ 31 มีนาคม 2569

งวดที่ 2 ชำระภายในวันที่ 30 เมษายน 2569

งวดที่ 3 ชำระภายในวันที่ 31 พฤษภาคม 2569

ในกรณีที่มิได้ชำระภาษีงวดใดงวดหนึ่งภายในกำหนด ผู้เสียภาษีหมุนเดลิธิที่จะชำระภาษีเป็นรายงวดต่อไป และต้องชำระภาษีที่ยังไม่ได้ชำระพร้อมเงินเพิ่มด้วย

กรณีชำระภาษีเป็นงวดที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา เก้าהناที่ จะจัดทำแบบใบแจ้งการค้างชำระภาษีอากร (บ.ช.35) และมอบให้เป็นหลักฐาน

คำเตือน

ถ้าไม่ชำระภาษีภายในเดือนมีนาคม 2569 จะต้องรับผิดเสียเงินเพิ่มอีกครั้งละ 1.5 ต่อเดือน (เศษของเดือน ให้นับเป็น 1 เดือน) ของเงินภาษีที่ต้องชำระและต้องระวังโทษปรับไม่เกิน 2,000 บาท อีกด้วย

การกรอกรายการในใบแบบแสดงรายการลดหย่อนและยกเว้นหักค่าใช้จ่าย

1. ผู้มีเงินได้ 60,000 บาท

กรณีคู่สมรสไม่เงินได้ฝ่ายเดียว

ตัวอย่าง คู่สมรสไม่มีเงินได้ ผู้มีเงินได้หักลดหย่อน สำหรับผู้มีเงินได้ 60,000 บาท

2. คู่สมรส 60,000 บาท

2.1 กรณีคู่สมรสไม่มีเงินได้

ตัวอย่าง คู่สมรสไม่มีเงินได้ ผู้มีเงินได้หักลดหย่อน สำหรับผู้มีเงินได้ 60,000 บาท และหักลดหย่อนคู่สมรส 60,000 บาท

2.2 กรณีคู่สมรสมีเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย คู่สมรสต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนสำหรับผู้มีเงินได้ 60,000 บาทแล้ว จึงไม่มีสิทธิหักลดหย่อนคู่สมรส

3. บุตร

บุตรที่มีสิทธิหักลดหย่อน ได้แก่

3.1 บุตรชอบด้วยกฎหมายของผู้มีเงินได้ คุณละ 30,000 บาท และสำหรับบุตรชอบด้วยกฎหมายของคู่สมรสของผู้มีเงินได้ คุณละ 30,000 บาท และสำหรับบุตรชอบด้วยกฎหมายตั้งแต่คนที่สองเป็นต้นไปที่เกิดในหรือหลังปี พ.ศ. 2561 ให้หักลดหย่อนได้เพิ่มอีกคุณละ 30,000 บาท โดยการนับลำดับบุตรให้นับลำดับของบุตรทุกคนไม่ว่าจะมีชีวิตอยู่หรือไม่ก็ตาม

3.2 บุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ คุณละ 30,000 บาท แต่รวมกันต้องไม่เกินสามคน

3.3 ในกรณีผู้มีเงินได้มีบุตรทั้ง 3.1 และ 3.2 การหักลดหย่อนสำหรับบุตรให้นำบุตรตาม 3.1 ทั้งหมดมาหักก่อน แล้วจึงนำบุตรตาม 3.2 มาหัก เนื่องในกรณีผู้มีเงินได้มีบุตรตาม 3.1 ที่มีชีวิตอยู่รวมเป็นจำนวนตั้งแต่สามคนขึ้นไป จะนำบุตรตาม 3.2 มาหักก่อนได้ แต่ถ้าบุตรตาม 3.1 มีจำนวนไม่ถึงสามคนให้นำบุตรตาม 3.2 มาหักได้ โดยมีร่วมกับบุตรตาม 3.1 แล้วต้องไม่เกินสามคน

การนับจำนวนบุตร ให้บันเฉพะบุตรที่มีชีวิตอยู่ตามลำดับอายุสูงสุดของบุตร โดยให้บันเฉพะบุตรที่ไม่อยู่ในเกณฑ์ได้รับการหักลดหย่อนด้วย การหักลดหย่อนสำหรับบุตร ให้หักได้เฉพาะบุตรซึ่งมีอายุไม่เกิน 25 ปี และยังศึกษาอยู่ในมหาวิทยาลัยหรือห้องเรียนคึกคัก หรือซึ่งเป็นผู้เยาว์หรือศึกษาสังกัดให้เป็นคนเริ่มความสามารถ หรือเสมือนเริ่มความสามารถอันอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดู แต่ไม่ให้หักลดหย่อนสำหรับบุตรดังกล่าวที่มีเงินได้เพิ่งประเมินในปีภาษีที่ล่วงมาแล้วตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป โดยเงินได้เพิ่งประเมินนั้นไม่เข้าลักษณะตามมาตรา 42

การหักลดหย่อนสำหรับบุตรดังกล่าว ให้หักได้ตลอดปีภาษีไม่ว่ากรณีที่จะหักได้ด้วยจะมีอยู่ต่อลดปีภาษีหรือไม่ และในการนับบุตรบุญธรรมนั้นให้หักลดหย่อนในฐานะบุตรบุญธรรมได้แต่ฐานะเดียว

กรณีผู้มีเงินได้มีได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย ให้หักลดหย่อนได้เฉพาะคู่สมรสและบุตรที่มีสิทธิหักลดหย่อนในช่องว่างที่เงินไว้และ

ระบุเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎรของบุตรในใบแบบแสดงรายการลดหย่อนหักลดหย่อนและยกเว้นหักค่าใช้จ่าย

4. อุปกรณ์เลี้ยงดูบุตรดู

4.1 บิดามารดาต้องมีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป และอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ แต่ต้องไม่มีเงินได้เพิ่งประเมินในปีภาษีที่ข้อหักลดหย่อนกิน 30,000 บาทขึ้นไป

4.2 ผู้มีเงินได้หรือคู่สมรสของผู้มีเงินได้ต้องเป็นบุตรชอบด้วยกฎหมาย (บุตรบุญธรรมไม่มีสิทธิหักลดหย่อน) และการหักลดหย่อนทักษ์ได้ตลอดปีภาษี

4.3 หักลดหย่อนบิดามารดาของผู้มีเงินได้คนละ 30,000 บาท และหักลดหย่อนได้สำหรับบิดามารดาของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้อีกคนละ 30,000 บาท

ตัวอย่าง คู่สมรสไม่มีเงินได้ ผู้มีเงินได้อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของตน ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนบิดาของตน 30,000 บาท และมารดาของตน 30,000 บาท (รวม 60,000 บาท) และถ้าผู้มีเงินได้อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของคู่สมรส ผู้มีเงินได้มีสิทธิหักลดหย่อนบิดาของคู่สมรส 30,000 บาท และมารดาของคู่สมรส 30,000 บาท (รวม 120,000 บาท)

4.4 กรณีคู่สมรสมีเงินได้หักลดหย่อน 2 ฝ่าย ให้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของตนได้คนละ 30,000 บาท

ตัวอย่าง คู่สมรสมีเงินได้หักลดหย่อน 2 ฝ่าย คู่สมรสต่างฝ่ายต่างอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของตน คู่สมรส หักลดหย่อนบิดาของตน 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 ผู้มีเงินได้มีเดิมเป็นผู้อยู่ในประเทศไทย ให้หักลดหย่อนได้เฉพาะบิดามารดาที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

4.7 ผู้มีเงินได้ต้องระบุเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎรของบิดามารดาในแบบ ก.ง.ด.91

5. อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาหรือคุณพุพลภพ

5.1 การหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา คู่สมรส บุตร ขอบด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ บิดามารดาหรือบุตร ขอบด้วยกฎหมายของคู่สมรสของผู้มีเงินได้หรือบุคคลอื่นที่ผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ คนละ 60,000 บาท โดยบุคคลดังกล่าวต้องเป็นคนพิการซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการหรือเป็นคนพุพลภพ ตามมาตรา 47 (1) (ภ) แห่งประมวลรัษฎากร ให้หักลดหย่อนได้ตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไข รวมทั้งจำนวน คนพิการและคนพุพลภพในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ ดังต่อไปนี้

(1) ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อน สำหรับบุคคลซึ่งเป็นคนพิการซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ หรือบุคคลซึ่งเป็นคนพุพลภพ และอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ ดังต่อไปนี้

(ก) บิดามารดาของผู้มีเงินได้

(ข) บิดามารดาของคู่สมรสของผู้มีเงินได้

(ค) คู่สมรสของผู้มีเงินได้

(ง) บุตรขอบด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้

(จ) บุตรขอบด้วยกฎหมายของคู่สมรสของผู้มีเงินได้

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

กรณีพุพลภพ ต้องเป็นกรณีที่แพทย์ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมได้ตรวจและแสดงความเห็นว่า บุคคลตาม (ก) (ข) (ค) (ง) (จ) และ (ฉ) มีภาวะจำกัดหรือขาดความสามารถในการประกอบกิจวัตรหลักอันเป็นปกติเยี่ยงบุคคลทั่วไปอันเนื่องมาจากสาเหตุทางปัญหา สุขภาพหรือความเจ็บป่วยที่เป็นต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 180 วัน หรือทุพพลภาพมาแล้วไม่น้อยกว่า 180 วัน และในรับรองแพทย์ดังกล่าว ต้องเป็นใบรับรองแพทย์ที่ออกในปีภาษีที่ขอใช้สิทธิหักลดหย่อน

(2) บุคคลตาม (1) ที่ผู้มีเงินได้ใช้สิทธิหักลดหย่อนต้องมีเงินได้พึงประเมินไม่เกิน 30,000 บาท ในปีภาษีที่ผู้มีเงินได้ใช้สิทธิหักลดหย่อน โดยไม่รวมถึงเงินได้พึงประเมินที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวม คำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ตามมาตรา 42 แห่งประมวลรัษฎากร

กรณีบุคคลตาม (1) เป็นพนักพิงค์ซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการและเป็นคนพุพลภพ ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนได้ในฐานะคนพิการเพียงฐานะเดียว

(3) ผู้มีเงินได้ที่จะใช้สิทธิหักลดหย่อนคนพิการซึ่งเป็นบุคคลตาม (1) ผู้มีเงินได้นั้นต้องเป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ โดยมีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ กรณีมีการเปลี่ยนแปลงผู้ดูแลคนพิการในระหว่างปีภาษีให้ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้มีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการคนสุดท้ายในปีภาษีนั้นเป็นผู้มีสิทธิหักลดหย่อน

(4) ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการตามมาตรา 47 (1) (ภ) แห่งประมวลรัษฎากร ให้ผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตกลงกันเพื่อยินยอมให้ผู้มีเงินได้คืนหนี้คนได้เป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตกลงกันเพื่อยินยอมให้ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการดังกล่าวเป็นผู้ลงนามในหนังสือตกลงยินยอมเพื่อให้ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนคนพิการใช้เป็นหลักฐานในการหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดู

(5) ผู้มีเงินได้มีคู่สมรสซึ่งมีบุตรขอบด้วยกฎหมายที่เป็นคนพิการ โดยผู้มีเงินได้มีเงินได้ฝ่ายเดียว แต่คู่สมรสของผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลบุตร ซึ่งเป็นคนพิการและมีชื่อเป็นผู้ดูแลในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ โดยไม่มีผู้มีเงินได้อีกมีชื่อเป็นผู้ดูแลในบัตรประจำตัวคนพิการของบุตรที่ชอบด้วยกฎหมาย ผู้มีเงินได้ดังกล่าวจึงมีสิทธิหักลดหย่อนบุตรของบุตรขอบด้วยกฎหมายซึ่งเป็นคนพิการ นั้น

ตัวอย่าง คู่สมรสไม่มีเงินได้ ผู้มีเงินได้อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาหรือคนพิการที่มีบุตร 1 คน และคู่สมรสอุปการะเลี้ยงดูบุตร ขอบด้วยกฎหมายที่เป็นคนพิการหรือทุพพลภาพ 1 คน ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนคนพิการหรือคนพุพลภพที่ตนเป็นผู้ดูแลได้ 60,000 บาท และมีสิทธิหักลดหย่อนบุตรที่คู่สมรสเป็นผู้ดูแลได้ 60,000 บาท (รวม 120,000 บาท)

(6) ผู้มีเงินได้ที่จะใช้สิทธิหักลดหย่อนคนพุพลภพซึ่งเป็นบุคคลตาม (1) ผู้มีเงินได้นั้นจะต้องมีเอกสารดังต่อไปนี้มาแสดงเพื่อขอใช้สิทธิหักลดหย่อน

(ก) ใบรับรองแพทย์จากแพทย์ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมที่ได้ตรวจและแสดงความเห็นว่า บุคคลตาม (1) มีภาวะจำกัดหรือขาดความสามารถในการประกอบกิจวัตรหลักอันเป็นปกติเยี่ยงบุคคลทั่วไปอันเนื่องมาจากสาเหตุทางปัญหา สุขภาพหรือความเจ็บป่วยที่เป็นต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 180 วัน หรือทุพพลภาพมาแล้วไม่น้อยกว่า 180 วัน และใบรับรองแพทย์ดังกล่าว ต้องเป็นใบรับรองแพทย์ที่ออกในปีภาษีที่ขอใช้สิทธิหักลดหย่อน

กรณีผู้มีเงินได้หักลดหย่อนคนพุพลภพ จึงได้ขึ้นทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมตามวาระหนึ่ง ให้ผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีใบรับรองแพทย์ดังกล่าว ตกผลกันเพื่อยินยอมให้ผู้มีเงินได้คืนหนี้คนได้เป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดู และทำการตกลงเป็นหนังสือโดยผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีใบรับรองแพทย์ดังกล่าว เป็นผู้ลงนามในหนังสือตกลงยินยอมนั้น เพื่อให้ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนคนพุพลภพ ใช้เป็นหลักฐานในการหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดู ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 182) ลงวันที่ 22 ธันวาคม พ.ศ. 2552

(ข) หนังสือรับรองการเป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูบุตร ที่รับรองว่าเงินได้เป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูบุตรตาม (1) ซึ่งเป็นคนพุพลภพ โดยผู้รับรองต้องเป็นคู่สมรสหรือบุตรขอบด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมหรือหลาน หรือบิดามารดา หรือพี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดามารดาหรือร่วมมารดาเดียวกันหรือปู่ย่าตายาย หรือลุงป้าน้าอ่า ของบุคคลตาม (1) ซึ่งเป็นคนพุพลภพ หรือกำนั้นผู้ใหญ่บ้าน หรือบุคคลที่เป็นสมาชิกขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ในท้องที่บุคคลตาม (1) ซึ่งเป็นคนพุพลภพอยู่อาศัย โดยหนังสือรับรองดังกล่าว ผู้รับรองต้องรับรองของแต่ละปีภาษีที่ผู้มีเงินได้ใช้สิทธิหักลดหย่อน

ผู้รับรองตามวรรคหนึ่ง ต้องเป็นบุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะ และรับรองผู้มีเงินได้ ได้ไม่เกิน 1 คน สำหรับการเป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูคนพุพลภพคนหนึ่งคนได้

(7) การหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนพุพลภารตามประกาศอธิบดีกรมสรraphารเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 182) ลงวันที่ 22 ธันวาคม พ.ศ. 2552 ให้หักได้ต่ำสุดเป็นภาษีไม่ว่ากรณีที่จะหักได้นั้นจะมีอยู่ต่ำสุดเป็นภาษีหรือไม่ ทั้งนี้ การหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพุพลภารต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของวรรคสองของ (1) ด้วย

(8) กรณีผู้มีเงินได้มิได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทยให้หักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนพุพลภารได้เฉพาะคนพิการหรือคนพุพลภารที่เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย

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 ผู้มีเงินได้ต้องแนบทัน្ហีหรือรับรองการหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนพุพลภาร (แบบ ล.ย.04) และแนบทลักษณ์ ดังต่อไปนี้ พร้อมกับการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมด้า

(1) กรณีหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการให้แนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการของบุคคลที่ผู้มีเงินได้จะใช้สิทธิหักลดหย่อนพร้อมทั้งภาพถ่ายบัตรประจำตัวคนพิการในส่วนที่แสดงว่าผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการด้วย

(2) กรณีหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพุพลภารให้แนบทลักษณ์ ดังต่อไปนี้

(ก) ใบบอร์ดแพทย์ตาม 5.1 (6) (ก)

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

6. เมี้ยงค์กันสุขภาพบิดามารดาของผู้มีเงินได้และคู่สมรส

6.1 บิดามารดาต้องไม่มีเงินได้เพียงประเมินในปีภาษีที่ใช้สิทธิกันเว้นภาษีเงินได้เกิน 30,000 บาทขึ้นไป

6.2 ผู้มีเงินได้หรือคู่สมรสของผู้มีเงินได้ต้องเป็นบุตรของด้วยกฎหมาย (บุตรบุญธรรมไม่มีสิทธิยกเว้น) และใช้สิทธิยกเว้น ได้ต่ำสุดเป็นภาษี

6.3 ผู้มีเงินได้จ่ายค่าเบี้ยประคัณสุขภาพให้บิดามารดาของตนและบิดามารดาของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ให้ยกเว้นภาษีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท

6.4 ผู้มีเงินได้มิได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทยให้ยกเว้นภาษีเงินได้เฉพาะเบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

6.5 กรมธรรม์หนึ่งกรมธรรม์ใดมีการจ่ายชำระจากบุตรผู้มีเงินได้หลายคนให้ใช้สิทธิยกเว้นฯ ได้ทุกคนโดยเฉลี่ยเบี้ยประกันตามส่วน จำนวนบุตรผู้มีเงินได้ร่วมกันจ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท

6.6 ผู้มีเงินได้ต้องมีใบเสร็จรับเงินหรือหนังสือรับรองที่มีข้อความอย่างน้อยตามประกาศอธิบดีฯ กำหนดจากบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศัยที่ประกอบกิจการในราชอาณาจักร

6.7 ผู้มีเงินได้ต้องระบุเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎรของบิดามารดาในแบบ ก.ง.ด.91

7. เมี้ยงค์กันชีวิต

7.1 การลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันชีวิตของผู้มีเงินได้ เฉพาะกรณีที่กรมธรรม์ประกันชีวิตมีกำหนดเวลาตั้งแต่สิบปีขึ้นไป และเป็นการประกันชีวิตที่ได้อาประกันไว้กับผู้รับประกันภัยที่ประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักร ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติมค่าเบี้ยประกันภัยที่จ่ายสำหรับความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติมดังกล่าวได้ไม่สามารถยกเว้นภาษีสำหรับเบี้ยประกันภัยดังกล่าวได้

(2) กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการรับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนในระหว่างอายุกรมธรรม์ ต้องเป็นไปตามเงื่อนไข ดังนี้

(ก) กรณีได้รับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนทุกปีจะต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของเบี้ยประกันชีวิตรายปี หรือ

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

(ค) กรณีได้รับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนที่ไม่เป็นตาม (ก) หรือ (ข) ผลกระทบของเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนสะสมตั้งแต่เป็นแรกถึงปีที่มีการจ่ายเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืน ต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของเบี้ยประกันชีวิตสะสมทั้งหมดในช่วงระยะเวลาดังกล่าว

ทั้งนี้ เงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนตาม (ก) และหรือ (ข) และหรือ (ค) ไม่รวมเงินปันผลตามกรรมธรรม์ประกันชีวิตที่ได้รับตามเงื่อนไขในกรรมธรรม์ประกันชีวิต หรือเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนที่ได้รับเมื่อสิ้นสุดการจ่ายเบี้ยประกันชีวิตแล้ว แต่ผู้เอาประกันยังคงได้รับความคุ้มครองตามระยะเวลาที่กำหนดในสัญญาประกันชีวิตหรือเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนที่ได้รับเมื่อสิ้นสุดอายุกรรมธรรม์

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

7.2 การได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษีให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) ให้ได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษีลดเป็นภาษีไม่ว่ากรณีที่จะได้รับยกเว้นนั้นจะมีอยู่ต่ำสุดเป็นภาษีหรือไม่

(2) กรณีค่าสมรรถนะของผู้มีเงินได้ฝ่ายเดียว ให้ได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษีสำหรับผู้มีเงินได้เต็มจำนวนตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท

ในกรณีคู่สมรสของผู้มีเงินได้ได้มีการประกันชีวิตและความเป็นคุ้มครองได้มีอยู่ต่ำสุดเป็นภาษี คู่สมรสซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้มีสิทธิหักลดหย่อน สำหรับเบี้ยประกันชีวิตของคู่สมรสฝ่ายที่ไม่มีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10,000 บาท

ตัวอย่าง คู่สมรสไม่มีเงินได้ ผู้มีเงินได้จ่ายเบี้ยประกันชีวิต 100,000 บาท คู่สมรสจ่ายเบี้ยประกันชีวิต 100,000 บาท ถ้าความเป็นคุ้มครองได้มีอยู่ต่ำสุดเป็นภาษี ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีสำหรับผู้มีเงินได้เต็มจำนวนตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10,000 บาท คู่สมรสได้มีอยู่ต่ำสุดเป็นภาษี ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีสำหรับผู้มีเงินได้ 100,000 บาท ถ้าความเป็นคุ้มครองได้มีอยู่ต่ำสุดเป็นภาษี ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีสำหรับผู้มีเงินได้ 100,000 บาท

(3) กรณีคู่สมรสต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ให้คู่สมรสต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท ซึ่งไม่เกินเงินได้เพียงประเมินของแต่ละคนหลังหักค่าใช้จ่าย ตามมาตรา 42 ทวีถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

7.3 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ ตาม 7.1 - 7.2

(1) กรณีกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ได้เริ่มทำดั้งตัววันที่ 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

กรณีกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติมหลักฐานตามวรรคหนึ่งต้องระบุจำนวนเบี้ยประกันชีวิตและเบี้ยประกันภัยที่จ่ายสำหรับความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติมแยกออกจากกัน

กรณีกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการรับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนในระหว่างอายุกรมธรรม์ หลักฐานตามวรรคหนึ่งต้องระบุเงื่อนไขตาม 7.1 (2) ด้วย

ความในวรรคสองและวรคสามให้ใช้บังคับสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ได้เริ่มทำดั้งตัววันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2552 เป็นต้นไป

7.4 กรณีผู้มีเงินได้ ได้ใช้สิทธิลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.2 แล้วแต่ต่อมาได้บัญชีไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 7.1 ผู้มีเงินได้ที่หมดสิทธิได้รับการลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.2 และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตไปหักออกจากเงินได้เพื่อลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วนับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้นๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติม เพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าวพร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัชฎากร

การฝ่าเงินออมสินประเภทสูงเคราะห์หัวตัวและครอบครัวก็อยู่ในข่ายที่จะขอหักลดหย่อนตามเกณฑ์นี้ได้ด้วย

เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นฝ่าเงินฝ่ากับธนาคารที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะในปีภาษีตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท ซึ่งการฝ่าเงินนั้นมีข้อตกลงว่าธนาคารผู้รับฝ่าเงินจะจ่ายเงินและผลประโยชน์ตามข้อตกลงโดยอาศัยความทรงชี้พหรือรับรองของผู้ฝ่าเงินและมีกำหนดระยะเวลาการฝ่าเงินตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป ทั้งนี้ เมื่อร่วมกับค่าลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (ง) แห่งประมวลรัชฎากร หรือเงินได้ตาม (61) วรรคหนึ่งแล้ว ต้องไม่เกิน 100,000 บาท และเป็นไปตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 301) ลงวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2560

เบี้ยประกันสุขภาพ เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยในปีภาษีให้แก่บริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศัยที่ประกอบกิจการในราชอาณาจักรสำหรับการประกันสุขภาพของผู้มีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 25,000 บาท ซึ่งเมื่อร่วมกับค่าลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (ง) แห่งประมวลรัชฎากร หรือเงินได้ที่ได้รับยกเว้น ตามข้อ 2 (61) วรรคหนึ่ง หรือ (94) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) เล้าแต่กรณี ต้องไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ สามารถเบี้ยประกันภัย ที่ได้จ่ายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่อธิบดีกำหนด ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 365 (พ.ศ. 2563)

7.5 เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553 เป็นต้นไป ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมจำนวนที่มีเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) เป็นการจ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญที่มีกำหนดเวลาตั้งแต่สิบปีขึ้นไป

(2) เป็นการประกันชีวิตที่ได้เอาประกันไว้กับผู้รับประกันภัยที่ประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักร

(3) มีการกำหนดการจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญเป็นรายจดอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจำนวนผลประโยชน์เงินบำนาญตั้งกล่าวจะจ่ายตามการทรงชี้พที่อาจมีการรับรู้อุปนิสัยจำนวนงวดในการจ่ายที่แน่นอนตามระยะเวลาเอกสารประกันภัยที่ได้ ทั้งนี้ เงินบำนาญงวดแรกอาจกำหนดเป็นเงินก้อนก็ได้ แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 30 ของจำนวนเงินเอกสารประกันภัย

(4) มีการกำหนดช่วงอายุของการจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญเมื่อผู้มีเงินได้มีอายุตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไป ถึงอายุ 85 ปี หรือกว่านั้น และผู้มีเงินได้ต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยครบถ้วนแล้วก่อนได้รับผลประโยชน์เงินบำนาญ

7.6 การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญของผู้มีเงินได้ กรณีผู้มีเงินได้จ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญเพียงอย่างเดียว หรือได้จ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญและแบบอื่นด้วย แล้วแต่กรณี ให้ยกเว้นเงินได้ที่จ่ายไปเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ หรือการประกันชีวิตแบบบำนาญและแบบอื่น แล้วแต่กรณีตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 90,000 บาท และให้ยกเว้นเงินได้เพิ่มขึ้นอีกตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

(1) ให้ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญของผู้มีเงินได้เพิ่มขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในแต่ละปี แต่ไม่เกิน 200,000 บาท

กรณีที่ผู้มีเงินได้ได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการหรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสูงสุดคราวที่ตามกฎหมายว่าด้วย โรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือจ่ายเงินค่าเชื้อหนี้ของทุนวายลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เงินที่ได้จ่ายดังกล่าวเมื่อรวมคำนวณเก็บเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

(2) กรณีค่าสมรสมีเงินได้ฝ่ายเดียว ได้จ่ายเบี้ยประกันภัยในปีภาษี สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ ให้ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญของคู่สมรส ซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้เพิ่มขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในแต่ละปี แต่ไม่เกิน 200,000 บาท

กรณีค่าสมรสมีเงินได้ฝ่ายผู้มีเงินได้ได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสูงสุดคราวที่ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือจ่ายเงินค่าเชื้อหนี้ของทุนวายลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินที่ได้จ่ายดังกล่าว เมื่อรวม คำนวณกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

ทั้งนี้ ผู้มีเงินได้ดังกล่าว จะต้องให้สิทธิในการหักลดหย่อน และยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเบี้ยประกันชีวิตแบบบอนีหรือเงินบำนาญที่มีการจ่ายเบี้ยประกันชีวิตแบบบอนีหรือไม่ก็ตาม แล้วนำจำนวนเงินที่เหลือ หลังหักเบี้ยประกันชีวิตแบบบอนี กรอกในช่องเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ

7.7. การได้รับยกเว้นภาษี ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากผู้รับประกันภัยซึ่งได้รับรองว่า เป็นการจ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ

7.8 กรณีผู้มีเงินได้ได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.6 แล้วแต่ต้องໄไปบัญชีไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 7.5 ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.6 และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้ตามแล้วนับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้นๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติม เพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าวพร้อมเงินเพิ่ม ตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัชฎากร

8. เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

หักลดหย่อนได้ตามจำนวนที่จ่ายประจำปีภาษีนี้ เนื่องจากส่วนที่ไม่เกิน 10,000 บาทแรก

9. เงินสะสมกองทุนการออมแห่งชาติ

เงินได้เท่าที่สามารถหักออกจากกองทุนการออมแห่งชาติจ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนการออมแห่งชาติตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนการออมแห่งชาติ ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนี้ และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรประกาศกำหนด

เงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง เมื่อรวมกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ สำหรับกรณีที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือเงินสะสมเข้ากองทุนสูงสุดคราวที่ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือเงินค่าเชื้อหนี้ของทุนวายลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ แล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามกฎหมายว่าด้วย ฉบับที่ 314 (พ.ศ. 2559) และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 274) ลงวันที่ 2 สิงหาคม พ.ศ. 2559 ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้คำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัชฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัชฎากร แล้ว

10. ค่าเชื้อหนี้ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าเชื้อหนี้ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

10.1 หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

(1) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหนี้ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไม่น้อยกว่าปีละ 1 ครั้งและต้องไม่ระบุจัดซื้อหนี้ลงทุนเป็นเวลาเกินกว่า 1 ปี ติดต่อกัน

(2) ผู้มีเงินได้จะต้องซื้อหนี้ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหนี้ลงทุนครั้งแรก และถือครองหนี้ลงทุนดังกล่าวเมื่อผู้มีเงินได้หักภาษีไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ แล้วแต่ผู้มีเงินได้ถือครองหนี้ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เพราะเหตุพลาภ หรือตาย

(3) ผู้มีเงินได้ต้องไม่ได้รับเงินปันผลหรือเงินอื่นใดจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ในระหว่างการลงทุนและต้องได้รับคืนเงินลงทุนและผลประโยชน์จากการลงทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เมื่อมีการถือหุ้นหน่วยลงทุนเท่านั้น

(4) ผู้มีเงินได้ต้องไม่มีภัยเง็นหรือเบิกเงินจากการลงทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ผู้มีเงินได้ต้องห้ามลงทุนไว้

การถือหุ้นหน่วยลงทุนตาม 10.1 (1) และการถือหุ้นหน่วยลงทุนตาม 10.1 (2) ให้รวมถึงการซื้อหุ้นหน่วยลงทุนและการถือหุ้นหน่วยลงทุนตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้(ฉบับที่ 171) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้ที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการลงทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และการถือหุ้นหน่วยลงทุน ในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ที่ผู้มีเงินได้ได้ซื้อหุ้นหน่วยลงทุนหรือถือหุ้นหน่วยลงทุนไว้ก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ด้วย

10.2 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเกินกว่าหนึ่งกองทุน เงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้น ไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตาม 10.1

10.3 กรณีผู้มีเงินได้ได้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไว้เมื่อน้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหุ้นหน่วยลงทุนครั้งแรก และมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ หรือทุพพลภาพ ผู้มีเงินได้จะไม่เสียหุ้นหน่วยลงทุนต่อไป หรือจะซื้อหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพปีเดียวนี้ และจะซื้อหุ้นหน่วยลงทุนเป็นจำนวนเท่ากันได้ โดยให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตาม 10.1 (1)

10.4 การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหุ้นหน่วยลงทุนตาม 10.1 10.2 และ 10.3 ให้ยกเว้นเท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในอัตราระมัดระวังอย่างต่ำ 30% ของเงินได้ที่เพิ่งประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

กรณีผู้มีเงินได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยเงินเดือนและเงินบำนาญ ให้ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง เมื่อร่วมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

10.5 กรณีผู้มีเงินได้ได้มาซึ่งหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ จากการโอน หรือเกิร์วนเนื่องกับภาระภาษีของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือได้มาโดยวิธีการอื่นซึ่งมิใช่การซื้อหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตาม 10.1 หรือ 10.2 การได้มาซึ่งหุ้นหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 10.4

10.6 กรณีผู้มีเงินได้ได้มาซึ่งหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 10.4 แล้ว ต่อมาปฏิบัติตามเพื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 10.1 หรือ 10.2 ผู้มีเงินได้ หมายด้วยที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 10.4 และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำจำนวนเงินค่าซื้อหุ้นหน่วยลงทุน ไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปีนับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

ในการเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมตามวรรคหนึ่ง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาจขยายตามมาตรา 3 ยักษ์ วรรคสอง แห่งประมวลรัษฎากร ได้อนุมัติขยายเวลาการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมให้แก่ผู้มีเงินได้ที่ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เพิ่มเติมภายในเดือนมีนาคมของปีต่อจากปีที่ไม่ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ โดยไม่ต้องเสียเงินเพิ่ม ตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

ผู้มีเงินได้ที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมภายในเดือนเวลาตามวรรคสอง และถือหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่คงเหลืออยู่ เมื่อผู้มีเงินได้ได้ซื้อหุ้นหน่วยลงทุน ในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพต่อไป โดยได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ใน 10.1 หรือ 10.2 นับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมนั้น การนับระยะเวลาการถือหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพให้บังคับระยะเวลาที่ได้อ้างหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพก่อนปีที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมรวมเข้าด้วย

10.7 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

(1) กรณีการซื้อหุ้นหน่วยลงทุนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 เป็นต้นไป ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่ตนได้ซื้อหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

(2) กรณีการซื้อหุ้นหน่วยลงทุนก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองการซื้อหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่แสดงได้ว่ามีการจ่ายเงินเข้ากองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพดังกล่าว

10.8 กรณีผู้มีเงินได้ได้ถอนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพหนึ่ง ไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่น ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน และไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพใดก็ตาม หนึ่งหรือหลายกองทุนรวม ผู้มีเงินได้จะต้องถอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันถัดจากวันที่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่โอนได้รับคำสั่งถอนจากผู้มีเงินได้

การถอนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่ง ให้กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ได้รับคำสั่งถอนจากผู้มีเงินได้จัดทำหนังสือรับรองการถอนหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพแบบพร้อมหนังสือรับรองการซื้อหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และส่งมอบให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบได้ เว้นแต่กรณีการถอนหน่วยลงทุนที่ชื่อตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 เป็นต้นไป และผู้มีเงินได้ได้แจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ 10.7 (1) แล้ว กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ได้รับคำสั่งถอน ไม่ต้องแนบและส่งมอบหนังสือรับรองการซื้อหุ้นหน่วยลงทุนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอน

10.9 หนังสือรับรองการซื้อหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามข้อ 10.7 (2) และหนังสือรับรองการถอนหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามข้อ 10.8 ต้องจัดทำเป็นภาษาไทย หรือภาษาอังกฤษ แต่ถ้าหากเป็นภาษาต่างประเทศอื่นต้องมีคำแปลภาษาไทยกำกับด้วยส่วนตัวเลขให้ใช้ เลขไทยหรือเลขอาหรบค โดยมีข้อความอย่างน้อยตามแบบที่แนบท้ายตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้(ฉบับที่ 401) ลงวันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2564 และแก้ไขโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้(ฉบับที่ 414) ลงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2564

การลงชื่อของผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองการซื้อหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และหนังสือรับรองการถอนหุ้นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในหนังสือรับรองตามวรรคหนึ่งจะใช้ริบประทับลายมือชื่อผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองดังกล่าวด้วยตราทาง หรือจะพิมพ์ลายมือชื่อ ผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ได้มีการเก็บลายมือชื่อไว้ (SCAN) ได้

10.10 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ให้ผู้มีเงินได้ดำเนินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี ไปคำนวณหักจากเงินได้เพิ่งประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

สำหรับเงินได้เพิ่งประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้(ฉบับที่ 401) ลงวันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2564 และแก้ไขโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้(ฉบับที่ 414) ลงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2564

11.1 ออกเบี้ยเงินกู้ยืมจากการที่มีเงินเพื่อซื้อ เบ้าชือ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัย โดยจำนำของอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น ให้ได้รับลดหย่อน และยกเว้นภาษีตามจำนวนเงินที่ปล่อยจริงในปีภาษีนี้แต่ไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ และวิธีการดังนี้

11.1 เป็นออกเบี้ยเงินกู้ยืมสำหรับการกู้ยืมจาก

- (1) ผู้ประกอบกิจการในราชอาณาจักรดังต่อไปนี้
 - (ก) ธนาคาร
 - (ข) บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจการดิจิทัลฟองซิเออร์
 - (ค) บริษัทประกันชีวิต
 - (ง) สถาบัน

(จ) นายจ้างซึ่งมีระเบียบเกี่ยวกับเงินกองทุนที่จัดสรรไว้เพื่อสวัสดิการแก่ลูกจ้าง

(ฉ) บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยตามกฎหมายว่าด้วยบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

(2) กองทุนรวมสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(3) กองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(4) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

11.2 เป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมตามสัญญาภัยเงินเพื่อซื้อ ท่าช้ออาคาร อาคารพร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุด หรือเพื่อสร้างอาคารให้อยู่อาศัยบนที่ดินของตนเอง หรือบนที่ดินที่ตนเองมีสิทธิ ครอบครอง

11.3 ต้องจำนำอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด หรืออาคารพร้อมที่ดินเป็นประกันการกู้ยืมเงินนั้น โดยมีระยะเวลาจำนำตามระยะเวลาการกู้ยืม

11.4 ต้องใช้อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม 12.3 เป็นที่อยู่อาศัยในที่นอนและยกเว้นภาษี แต่ไม่ว่าจะเป็นลักษณะใดซึ่งถูกนายจ้างสั่งให้ไปปฏิบัติงานของนายจ้าง ณ ต่างถิ่นเป็นประจำหรือกรณีอาคารหรือห้องชุดดังกล่าวเกิดอคคีภัย ภัยธรรมชาติ หรือภัยอันเกิดจากเหตุอื่น ทั้งนี้ เฉพาะที่มิใช่ความผิดของผู้มีเงินได้จนไม่อาจใช้อาคารหรือห้องชุดนั้นอยู่อาศัยได้

11.5 กรณีผู้มีเงินได้มีอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม 12.3 เป็นที่อยู่อาศัยในที่นอนและยกเว้นภาษีกินกว่า 1 แห่งให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ทุกแห่งสำหรับอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม 12.3

11.6 ให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ตลอดปีภาษีไม่ว่ากรณีที่จะหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้นั้นจะมีอยู่ต่อเดือนปีภาษีหรือไม่

11.7 กรณีผู้มีเงินได้หลายคนร่วมกันกู้ยืม ให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ทุกคนโดยเฉลี่ยค่าลดหย่อนและยกเว้นภาษีตามจำนวนผู้มีเงินได้ แต่รวมกันต้องไม่เกินจำนวนที่จ่ายจริง และไม่เกิน 100,000 บาท

11.8 กรณีคู่สมรสร่วมกันกู้ยืมโดยคู่สมรสเมืองได้ฝ่ายเดียวให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษี สำหรับผู้มีเงินได้เต็มจำนวนตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

11.9 กรณีผู้มีเงินได้ซึ่งมีสิทธิหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีอยู่ก่อนแล้ว ต่อมาได้สมรสกัน ให้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนและยกเว้นภาษี ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของตนได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ ไม่ว่าความเป็นคู่สมรสจะได้มีอยู่ต่อเดือนปีภาษีหรือไม่ก็ตาม

ตัวอย่าง คู่สมรสเมืองได้ทั้ง 2 ฝ่าย และมีสิทธิหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีอยู่ก่อนแล้วฝ่ายละ 100,000 บาท ต่อมาสมรสกัน คู่สมรสหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ฝ่ายละ 100,000 บาท

11.10 กรณีคู่สมรสเมืองได้ทั้ง 2 ฝ่าย ต่างฝ่ายต่างกู้ยืมในระหว่างสมรสให้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีสำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนของตนได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ ไม่ว่าความเป็นคู่สมรสจะได้มีอยู่ต่อเดือนปีภาษีหรือไม่ก็ตาม

11.11 กรณีคู่สมรสเมืองได้ทั้ง 2 ฝ่าย และร่วมกันกู้ยืมให้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อน และยกเว้นภาษีโดยเบี้ยเงินกู้ยืมได้กึ่งหนึ่งของจำนวนที่จ่ายจริงแต่รวมกันไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ ไม่ว่าความเป็นคู่สมรสจะได้มีอยู่ต่อเดือนปีภาษีหรือไม่ก็ตาม

ตัวอย่าง คู่สมรสเมืองได้ทั้ง 2 ฝ่าย ถ้าคู่สมรสร่วมกันกู้ยืมและจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเป็นจำนวน 100,000 บาท ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ 50,000 บาท คู่สมรสหักลดหย่อน และยกเว้นภาษีได้ 50,000 บาท

11.12 กรณีมีการแปลงหนี้ใหม่ด้วยการเปลี่ยนตัวเจ้าหนี้เงินกู้ยืมระหว่างผู้ให้กู้ตาม (1) ให้ยังคงหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมดังกล่าวข้างต้น ให้หมายความรวมถึงดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อชำระหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อ ท่าช้อ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัย หรือห้องชุดด้วย ทั้งนี้ เฉพาะดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ยืมเพื่อชำระหนี้ส่วนที่ไม่เกินกว่าหนี้ที่ค้างชำระนั้น

ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองตามแบบที่อธิบดีกำหนดจากผู้ให้กู้ยืมเพื่อเป็นหลักฐานว่าได้มีการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับการกู้ยืมเงิน เพื่อดำเนินการดังกล่าวนั้นด้วย

12. เงินสมบทกองทุนประกันสังคม

ในปีภาษีนี้ หักลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริงไม่เกินตามกฎหมายว่าด้วยการประกันสังคม

กรณีคู่สมรสของผู้มีเงินได้ ซึ่งเป็นผู้ประกันตนจ่ายเงินสมบทเข้ากองทุนประกันสังคม และความเป็นคู่สมรสได้มีอยู่ต่อเดือนปีภาษีให้หักลดหย่อนได้ สำหรับเงินสมบทของคู่สมรสที่จ่ายเข้ากองทุนประกันสังคม

13. ค่าช้อและค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด (เฉพาะเงินได้ตามมาตรา 40 (5) (6) (7) และ (8) ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจเท่านั้น)

14. ค่าฝากครรภ์และค่าคลอดบุตร

เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้หรือคู่สมรสได้จ่ายเป็นค่าฝากครรภ์และค่าคลอดบุตรของตน ตามจำนวนที่จ่ายจริงสำหรับการตั้งครรภ์แต่ละคราวแต่ไม่เกินหนึ่งเดือน หากการจ่ายค่าฝากครรภ์และค่าคลอดบุตรสำหรับการตั้งครรภ์แต่ละคราวมิได้จ่ายในปีภาษีเดียวกันให้ได้รับยกเว้นภาษีตามจำนวนที่จ่ายจริงในแต่ละปีภาษี แต่เมื่อร่วมกันแล้ว ต้องไม่เกินหนึ่งเดือน ทั้งนี้ สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 เป็นต้นไป และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 338 (พ.ศ. 2561) และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 331) ลงวันที่ 25 กันยายน พ.ศ. 2561

15. เงินที่บริจาคแก่พระราชการเมือง หรือเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ให้เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพระราชการเมืองตามกฎหมายประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยพระราชการเมือง ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่รวมกันไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด ดังนี้

15.1 ผู้มีเงินได้ที่มีสิทธิหักลดหย่อนต้องเป็นบุคคลธรรมดามีสัญชาติไทย

15.2 ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนตามมาตรา 47(1)(ภ) แห่งประมวลรัชฎากร สำหรับกรณีดังต่อไปนี้

(1) การบริจาคเงินให้แก่พระราชการเมือง ซึ่งผู้มีเงินได้สามารถกระทำได้ตลอดปีภาษี

(2) การสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพระราชการเมือง หมายถึง การสนับสนุนเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด ให้แก่พระราชการเมือง ตามกฎหมายประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยพระราชการเมือง ซึ่งผู้มีเงินได้สามารถกระทำได้ในช่วงระยะเวลาที่พระราชการเมืองจัดกิจกรรมระดมทุนเท่านั้น

15.3 ผู้มีเงินได้มีสิทธิหักลดหย่อนเงินที่บริจาคให้แก่พระราชการเมือง ตาม 15.2 (1) หรือ เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ให้เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพระราชการเมืองตาม 15.2 (2) ไม่ว่าพระราชเดียว หรือหลายพระราช แต่รวมกันแล้วต้องไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท

15.4 ประเภทของทรัพย์สิน และการคำนวนมูลค่าของทรัพย์สิน ที่ให้เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพระราชการเมือง ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(1) อสังหาริมทรัพย์ที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย การคำนวนมูลค่าให้ถือตามราคายาเมืองทุนทรัพย์ของสังหาริมทรัพย์เพื่อเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมตามประมวลกฎหมายที่ดิน ซึ่งเป็นราคาที่ใช้อยู่ในวันที่มีการโอนนั้น

(2) ยานพาหนะที่มีหลักฐานทางทะเบียน ดังต่อไปนี้

(ก) รถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย การคำนวนมูลค่าให้ใช้ราคประเมินราคารถสำหรับปิดอาการและเป็นมาตรฐานการในกรณีรถดังกล่าวที่กรรมการขนส่งทางบกกำหนด โดยให้คำนวนมูลค่าตามราคาน้ำร่วง ราคาประเมินสูงสุดและราคประเมินต่ำสุดของราคประเมินรถนั้นในกรณีที่ไม่มีมูลค่าตามราคประเมิน ให้ใช้ราคประเมินที่ประเมินโดยบุคคลหรือหน่วยงานที่เป็นสมาชิกขององค์กรวิชาชีพเกี่ยวกับการประเมินราคารหัษฐ์สินนั้น

(ข) เรือหรือเครื่องยนต์ การคำนวนมูลค่าให้ใช้ราคประเมินที่ประเมินโดยบุคคลหรือหน่วยงานที่เป็นสมาชิกขององค์กรวิชาชีพของประเทศนั้น ๆ เกี่ยวกับการประเมินราคารหัษฐ์สินนั้น

(3) ทรัพย์สินอื่นหรือลิน้าว

(ก) ทรัพย์สินอื่นต้องเป็นทรัพย์สินที่ซื้อมาในปีเดียวกับปีภาษีที่ใช้สิทธิหักลดหย่อน และให้ถือมูลค่าตามหลักฐานการได้มาของทรัพย์สินเป็นมูลค่าที่ผู้มีเงินได้มีสิทธินำมาหักลดหย่อน แต่เมื่อถูกดังกล่าวต้องไม่เกินราคารหัษฐ์สินนั้นที่ให้ทรัพย์สินเพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพระราชการเมือง

(ข) สินค้าไม่ว่าเป็นสินค้าที่ผลิตเองหรือซื้อมาเพื่อขายให้ถือเป็นมูลค่าต้นทุนของสินค้าดังกล่าวที่มีหลักฐานสามารถพิสูจน์ได้ เป็นมูลค่าของสินค้าที่ผู้มีเงินได้มีสิทธินำมาหักลดหย่อน แต่เมื่อถูกดังกล่าวต้องไม่เกินราคารหัษฐ์สินนั้นที่ให้สินค้าเพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพระราชการเมือง

15.5 ประโยชน์นี้ได้ให้เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพระราชการเมือง ต้องเป็นประโยชน์ใดที่เป็นการให้บริการให้เกี่ยวเนื่องโดยตรงกับการจัดกิจกรรมระดมทุนของพระราชการเมือง ดังต่อไปนี้

(1) การให้บริการเช่าหรือให้พื้นที่อาคารหรือสถานที่ฯ

(2) การให้บริการใช้ยานพาหนะ

การคำนวนมูลค่าของประโยชน์นี้ได้ซึ่งเป็นการให้บริการตามรายการนี้ ให้ถือราคารหัษฐ์สินนั้นที่พระราชการเมืองได้ให้บริการนั้น

15.6 ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานประกอบการใช้สิทธิหักลดหย่อนตาม 15.4 ดังนี้

(1) กรณีบริจาคเป็นเงินจะต้องนำไปเสียรับเงิน (แบบ พ.ก. 11)

ที่ออกโดยพระราชการเมือง ตามกฎหมายประกอบบริหารธุรกิจและน้ำร่วม ตาม 15.4 ดังนี้

(2) กรณีให้เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์ใดๆ ให้เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพระราชการเมือง จะต้องนำไปเสียรับเงิน (แบบ พ.ก. 9) ที่ออกโดยพระราชการเมืองตามกฎหมายประกอบบริหารธุรกิจและน้ำร่วม ว่าด้วยพระราชการเมืองและมีเอกสารดังต่อไปนี้ พร้อมให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

(ก) การสนับสนุนทรัพย์สินตาม 15.4 (1) และ (2) จะต้องมีหลักฐานการโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน เช่น สัญญาโอนทรัพย์สิน โฉนดที่ดิน หรือเอกสารสิทธิ์ตามกฎหมายที่ดิน หนังสือแสดงการจดทะเบียนรถ หลักฐานการจดทะเบียนเรือ หรืออาภากยาน แล้วแต่กรณี เป็นต้น

(ข) การสนับสนุนทรัพย์สินอื่นหรือสินค้าตาม 15.4 (3) จะต้องมีหลักฐานแสดงการได้มาของทรัพย์สินที่ระบุจำนวน มูลค่า และวัน เดือน ปี ที่ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น หรือหลักฐานแสดงมูลค่าต้นทุนของสินค้าที่พิสูจน์ได้ แล้วแต่กรณี

(ค) การสนับสนุนประโยชน์อื่นใดตาม 15.5 จะต้องมีหลักฐานที่แสดงหรือพิสูจน์ถึง มูลค่าของการให้บริการซึ่งเป็นประโยชน์อื่นใดนั้น เช่น ในแจ้งราคากำไรตามปกติทางการค้าหรือหลักฐานอื่นใดที่พิสูจน์ถึงมูลค่าหรืออัตราค่าบริการในช่วงระยะเวลาที่ให้การสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุน ของพระราชการเมือง เป็นต้น (ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 357) ลงวันที่ 8 พฤษภาคม พ.ศ. 2562)

16. เงินลงทุนในหุ้น หรือการเป็นหุ้นส่วนเพื่อจัดตั้ง หรือเพิ่มทุนบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ได้รับจดทะเบียนวิสาหกิจเพื่อสังคม และได้จดแจ้งการเป็นวิสาหกิจเพื่อสังคม เงินได้ที่ได้จ่ายเพื่อการลงทุนในหุ้น หรือการเป็นหุ้นส่วนเพื่อจัดตั้ง หรือเพิ่มทุนบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ที่ได้รับจดทะเบียนวิสาหกิจเพื่อสังคมที่ได้จดแจ้งต่ออธิบดีตามมาตรา 11 แล้ว ให้ยกเว้นเงินได้พึงประเมินเท่าที่ได้จ่ายไปเพื่อการลงทุนในหุ้นหรือการเป็นหุ้นส่วนเพื่อการจัดตั้งหรือเพื่อการเพิ่มทุน แล้วแต่กรณี แต่เมื่อร่วมกันแล้วต้องไม่เกินกรณีละ 100,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

การได้รับยกเว้นให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

ผู้ลงทุนในหุ้นหรือการเป็นหุ้นส่วนที่จะได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้ ต้องถือหุ้นหรือเป็นหุ้นส่วนในวิสาหกิจเพื่อสังคมนั้นจนกว่าวิสาหกิจเพื่อสังคม นั้นเลิกกัน เว้นแต่กรณีที่อธิบดีประกาศกำหนด ทั้งนี้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

17. ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการ Easy E-Receipt 2.0 (ตั้งแต่วันที่ 16 ม.ค. 2568 - 28 ก.พ. 2568) เนื่องจากได้รับไปกำกับภาษีหรือใบรับอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax Invoice & e-Receipt)

ผู้มีเงินได้ซึ่งมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะกรรมการที่มีใช้นิติบุคคลสามารถใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการสำหรับการซื้อสินค้า หรือรับบริการในราชอาณาจักร ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 50,000 บาท ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานเป็นใบกำกับภาษีอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax Invoice) หรือใบรับอิเล็กทรอนิกส์ (e-Receipt) เท่านั้น และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด ดังนี้

17.1 การใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่าย เป็นค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการ สำหรับการซื้อสินค้าหรือรับบริการในราชอาณาจักร ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 30,000 บาท

17.2 หักลดหย่อนได้อีกตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 20,000 บาท สำหรับค่าซื้อสินค้าหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ (OTOP) ซึ่งได้ลงทะเบียนกับกรรมการพัฒนาชุมชนแล้ว ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการที่จ่ายให้แก่วิสาหกิจชุมชนที่ได้จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจชุมชนต่อกรรมส่งเสริมการเกษตร (ไม่ว่าเป็นบุคคลธรรมดายังไหร่นิติบุคคล) และค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการที่จ่ายให้แก่วิสาหกิจเพื่อสังคมที่ได้จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจเพื่อสังคม ต่อสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจเพื่อสังคม

อนึ่ง ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการตาม 17.2 จะเป็นค่าซื้อสินค้าหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ (OTOP) ซึ่งได้ลงทะเบียนกับกรรมการพัฒนาชุมชนแล้ว ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการที่จ่ายให้แก่วิสาหกิจชุมชนที่ได้จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจชุมชนต่อกรรมส่งเสริมการเกษตร (ไม่ว่าเป็นบุคคลธรรมดายังไหร่นิติบุคคล) และค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการที่จ่ายให้แก่วิสาหกิจเพื่อสังคมที่ได้จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจเพื่อสังคมต่อสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจเพื่อสังคมก็ได้

ตาม 17.1-17.2 เนื่องจากผู้มีเงินได้ได้รับไปกำกับภาษีตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากรหรือใบรับ ตามมาตรา 105 แห่งประมวลรัษฎากร ที่ได้จัดทำโดยวิธีทางอิเล็กทรอนิกส์ตามมาตรา 3 โสพส แห่งประมวลรัษฎากร

17.3 กรณีการซื้อสินค้าหรือการรับบริการจากผู้ขายสินค้า หรือผู้ให้บริการที่ไม่เป็นผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม ต้องเป็นค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการดังต่อไปนี้

(1) ค่าซื้อหนังสือ หนังสือพิมพ์ และนิตยสาร

(2) ค่าบริการหนังสือ หนังสือพิมพ์ และนิตยสารที่อยู่ในรูปของข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต

(3) ค่าซื้อสินค้าหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ (OTOP) ซึ่งได้ลงทะเบียนกับกรรมการพัฒนาชุมชนแล้ว

(4) ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการที่จ่ายให้แก่วิสาหกิจชุมชนที่ได้จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจชุมชนต่อกรรมส่งเสริมการเกษตร

(5) ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการที่จ่ายให้แก่วิสาหกิจ เพื่อสังคมที่ได้จัดทำเป็นตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจเพื่อสังคมต่อสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจเพื่อสังคม

17.4 ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการตาม 17.1 ไม่รวมถึงค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการ ดังต่อไปนี้

(1) ค่าซื้อสุรา เบียร์ และไวน์

(2) ค่าซื้อยาสูบ

(3) ค่าซื้อน้ำมันค่าเชื้อก๊าซ และค่าบริการอัตราไฟฟ้าสำหรับเติมยานพาหนะ

(4) ค่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์ และค่าซื้อเรือ

(5) ค่าสาธารณูปโภค ค่าน้ำประปา ค่าไฟฟ้า ค่าบริการสัญญาณโทรศัพท์ และค่าบริการสัญญาณอินเทอร์เน็ต

(6) ค่าบริการที่มีข้อตกลงการให้บริการและผู้รับบริการสามารถใช้บริการดังกล่าวบนอินเทอร์เน็ต ระยะเวลามาตรฐานที่กำหนด

(7) ค่าเบี้ยประกันวินาศภัย

(8) ค่าบริการจดจำเที่ยวที่จ่ายให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจนำเที่ยวตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์

(9) ค่าที่พักโรงแรมที่จ่ายให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจโรงแรมตามกฎหมายว่าด้วยโรงแรม

(10) ค่าที่พักโดยสารโดยสารที่จ่ายให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจโดยสารไทยที่ได้รับการรับรองมาตรฐานโดยสารไทยจากการท่องเที่ยวกระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา

(11) ค่าที่พักในสถานที่พักที่ไม่เป็นโรงแรมที่จ่ายให้แก่ผู้ประกอบกิจการสถานที่พักที่ไม่เป็นโรงแรมตามกฎหมายว่าด้วยโรงแรม

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

18. ค่าซื้อห่วงลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG)

เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อห่วงลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

18.1 ผู้มีเงินได้ต้องซื้อห่วงลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน มีจำนวนรวมกันไม่เกินอัตรา 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 100,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2575

อนึ่ง หากผู้มีเงินได้มีการซื้อห่วงลงทุนระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569 ผู้มีเงินได้ต้องซื้อห่วงลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนมีจำนวนรวมกันไม่เกินอัตรา 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

18.2 ผู้มีเงินได้ต้องถือห่วงลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนต่อเนื่องกัน ไม่น้อยกว่า 8 ปี นับตั้งแต่วันซื้อห่วงลงทุน เนื่องแต่กรณฑ์ดังนี้เงินได้ ได้ถอนห่วงลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนเพียงครั้งเดียวทุกผลตอบแทน หรือต้าย ทั้งนี้ กรณีทุพพลภาพต้องเป็นกรณีที่แพทย์ที่ทางราชการรับรองได้ตรวจสอบแล้วแสดงความเห็นว่าผู้ถือห่วงลงทุนทุพพลภาพจนไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ที่จะนำมาซื้อห่วงลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนได้อีกต่อไป

อนึ่ง หากผู้มีเงินได้มีการซื้อห่วงลงทุนระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569 ผู้มีเงินได้ต้องถือห่วงลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนต่อเนื่องกัน ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อห่วงลงทุน

18.3 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อห่วงลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนเกินกว่า 1 กองทุน เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อห่วงลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตาม 18.1 และ 18.2 ทั้งนี้ การซื้อห่วงลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน ต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกินอัตรา 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 100,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

อนึ่ง หากผู้มีเงินได้มีการซื้อห่วงลงทุนระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569 การซื้อห่วงลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน ต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกินอัตรา 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

18.4 ผู้มีเงินได้ต้องเป็นบุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช้ในตัวบุคคลและกรรมดิที่ยังไม่ได้แบ่ง

18.5 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อห่วงลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนและได้ใช้สิทธิยกเว้นไปแล้ว แต่ต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ผู้มีเงินได้ห้ามดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อห่วงลงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปีนับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร แต่ไม่รวมถึงกรณีที่ผู้มีเงินได้ถูกถอนห่วงลงทุนเพราะเหตุทุพพลภาพหรือตาย

18.6 ในกรณีที่มีการขายห่วงลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ การคำนวณต้นทุนผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนห่วงลงทุน (capital gain) เพื่อเสียภาษีในกรณีดังกล่าวให้คำนวณโดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO)

18.7 ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่ตนได้ซื้อห่วงลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่ได้รับแจ้งความประสงค์ต้องส่งข้อมูลของผู้มีเงินได้ต่อองค์เทคโนโลยีสารสนเทศ กรมสรรพากร โดยจัดทำขึ้นเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามรูปแบบและนำส่งตามวิธีการที่กำหนดบนเว็บไซต์ของกรมสรรพากร (www.rd.go.th) ภายในวันที่ 15 มกราคมของปีถัดไป

18.8 กรณีผู้มีเงินได้ได้โอนการลงทุนในห่วงลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนอีกกองทุนหนึ่ง ไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนก่อนทุนเดียวหรือหลายกองทุน ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนเท่านั้นจึงจะถือว่าระยะเวลาในการถือห่วงลงทุนในกรณีดังกล่าวมีระยะเวลาต่อเนื่องกัน ทั้งนี้ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำหนังสือรับรองการโอนห่วงลงทุนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าหน้าที่ประเมินตรวจสอบได้ โดยต้องจัดทำเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ แต่ถ้าทำเป็นภาษาต่างประเทศอื่น ต้องมีคำแปลภาษาไทยกำกับด้วยส่วนตัวเลขให้ใช้เลขไทยหรือเลขอารบิก และการลงลายมือชื่อของผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองการซื้อห่วงลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน จะใช้รูปประทับลายมือชื่อด้วยตรายาง หรือจะพิมพ์ลายมือชื่อผู้โอนโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ได้มีการเก็บลายมือชื่อไว้ (SCAN) ก็ได้

18.9 ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวี ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

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

19. ค่าใช้จ่ายลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (Thai ESGX)

ผู้มีเงินได้ซึ่งมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมด้า แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะกรรมการบุคคลที่ไม่ใช่นิติบุคคลและกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง สามารถใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ ดังนี้

19.1 เงินได้เท่าที่ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความ
ยั่งยืนพิเศษตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ภายใต้โครงการจัดการกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ
ให้เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนนั้น
ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ ในอัตรารายได้เกิน
ร้อยละ 30 ของเงินได้ที่คงประเมินเฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท
สำหรับปีภาษีนั้นโดยเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นเงินได้ของผู้มีเงินได้ซึ่งเป็น
บุคคลธรรมดาแต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะกรรมการบุคคลที่มิใช่
นิติบุคคลและกองบรรดาที่ยังไม่ได้แบ่ง และผู้มีเงินได้ต้องห้ามขายลงทุน
ในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนไม่น้อยกว่า 5 ปีนับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุน
แต่ไม่รวมถึงกรณีทุพพลภาพหรือตาย ทั้งนี้ สำหรับการซื้อหน่วยลงทุน
ภายใต้เงื่อนไขดังกล่าวต้องเป็นรายเดียวที่เปิดขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทย
เพื่อความยั่งยืนดังกล่าวครั้งแรกแต่ไม่เกินวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2568
และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 19.1 กรณีผู้มีเงินได้เดชชื่อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนและได้ใช้สิทธิยกเว้นไปแล้วแต่ต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ผู้มีเงินได้หน่วยศึกษาได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดางานประจำปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปีรับตั้งแต่วันที่เดือนแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้นๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดางานเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีเดียวกันแล้ว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร แต่ไม่รวมถึงกรณีที่ผู้มีเงินได้ได้ถอนหน่วยลงทุน เพราะเหตุพหุภพพาหรือตาย

19.2 เงินได้เท่านมูลค่าของหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ผู้มีเงินได้ได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ถูกสับเปลี่ยนเป็นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใต้โครงการจัดการกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ โดยให้ผู้มีเงินได้ได้รับสิทธิประโยชน์จากเงินได้เท่ากับจำนวนมูลค่าหน่วยลงทุนที่สับเปลี่ยนดังกล่าวແຕ່ไม่เกิน 500,000 บาท เป็นระยะเวลา ดังนี้

(1) ปีภาษี 2568 ให้ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท

(2) ปีภาษี 2569 ถึงปีภาษี 2572 ให้ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้เฉพาะส่วนที่เกิน 300,000 บาท แต่ไม่เกิน 500,000 บาท โดยให้ได้รับยกเว้นเป็นจำนวนท่า ๆ กันในแต่ละปีภาษี

การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 19.2 ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เป็นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใต้โครงการจัดการกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ ต่อปริมาณหุ้นหลักทรัพย์จัดการกองทุนภายใต้เงื่อนไขดังต่อไปนี้

เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีนับตั้งแต่วันที่ผู้มีเงินได้แจ้งความประสงค์ แต่ไม่ร่วมถึงกรณีทุพพลภาพหรือตาย ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด ในการคำนวณเงินได้ ที่ได้รับยกเว้น ให้ใช้จำนวนหน่วยลงทุน ณ วันที่ 11 มีนาคม พ.ศ. 2568 สำหรับราคาของหน่วยลงทุน ให้ถือราคานั้น วันที่ผู้มีเงินได้แจ้งความประสงค์

19.3 เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขาย
หน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนตามกฎหมายว่าด้วย
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตาม 19.1 เอกสารกรอบที่เงินหรือผลประโยชน์นี้
ตั้งก่อตัวคำนวณมาจากเงินได้พึงประเมินที่ได้รับยกเว้นไม่มีต้องรวมคำนวณ
เพื่อเสียภาษี ผู้มีเงินได้ต้องถือหน่วยลงทุนทั้งหมดเป็นระยะเวลา
ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุน แต่ไม่รวมถึง
กรณีทุพพลภาพหรือตาย และตาม 19.2 ผู้มีเงินได้ต้องถือหน่วยลงทุน
ทั้งหมดเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีนับตั้งแต่วันที่ผู้มีเงินได้ได้
ให้แจ้งความประสงค์สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนต่อบิรชัทหลักทรัพย์ด้วยการ
ถอนทุน แต่ไม่รวมถึงกรณีทุพพลภาพหรือตาย

19.4 ในกรณีที่มีการขายหุ้นวายลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมไทย เพื่อความยั่งยืนซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ การคำนวณต้นทุนผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหุ้นวายลงทุน (capital gain) เพื่อเสียภาษี ในกรณีดังกล่าวให้คำนวณโดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO)

19.5 ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิ์ต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่ตนได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน หรือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมระยะยาวที่ตนได้แจ้งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนภายใต้โครงการจัดการกองทุนรวมเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ แล้วแต่กรณี

19.6 กรณีผู้มีเงินได้มีความประสังค์จะโอนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนภายใต้โครงการจัดการกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนอีกกองทุนหนึ่งและไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนกองทุนเดิมหรือหลายกองทุน ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนภายใต้โครงการจัดการกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษเท่านั้น ทั้งนี้ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนส่วนมอบให้แก่กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนที่รับป้อนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้โดยต้องจัดทำเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ แต่ถ้าทำเป็นภาษาต่างประเทศคือนั้น ต้องมีคำแปลภาษาไทยกำกับด้วย ส่วนตัวเลขให้ใช้เลื่อนไทยหรือเลขอาหรบicus และการลงลายมือชื่อของผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนจะใช้วิธีประทับลายมือชื่อด้วยตรายาง หรือจะพิมพ์ลายมือชื่อผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ได้มีการเก็บลายมือชื่อไว้ (SCAN) ภายใต้

19.7 ให้ผู้มีเงินได้นำเงินเด็กที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 หรือ มาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

สำหรับการขึ้นหน่วยลงทุนหรือแจ้งความประสงค์สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายในสองเดือนนับตั้งแต่วันที่เปิดขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนครั้งแรกแต้ม่เกินวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2568 ตามกฎกระทรวงฉบับที่ 398 (พ.ศ. 2568) และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 458) ลงชั้นที่ 24 มิถุนายน พ.ศ. 2568

20. ค่าจ้างก่อสร้างอาคารเพื่อยู่อาศัยขึ้นใหม่ให้แก่ผู้รับจ้าง ซึ่งเป็นผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม

ผู้เมืองได้ชื่งมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมด้า แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคุณบุคคล ที่มิใช่นิติบุคคลสามารถใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าจ้างก่อสร้างอาคารเพื่ออยู่อาศัยขึ้นใหม่ ดังต่อไปนี้

20.1 การใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าจ้างก่อสร้างอาคารเพื่อยู่อาศัยขึ้นใหม่ให้แก่ผู้รับจ้างซึ่งเป็นผู้ประกอบการจะหเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวนเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จำนวน 10,000 บาท ต่อทุกจำนวน 1,000,000 บาท ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่รวมแล้วไม่เกิน 100,000 บาท และไม่เกินหนึ่งหลังต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

20.1.1 ผู้รับจ้างจะต้องไม่เป็นผู้ประกอบกิจการขายอสังหาริมทรัพย์เป็นทางค้าหรือหากำไรซึ่งอยู่ในบังคับต้องเสียภาษีธุรกิจเฉพาะตามมาตรา 91/2(6) แห่งประมวลรัษฎากร และทำสัญญาในลักษณะแยกสัญญาซึ่งขายที่ดินกับสัญญาจ้างก่อสร้างอาคารเพื่อยู่อาศัยออกจากกัน

20.1.2 การก่อสร้างอาคารเพื่อยู่อาศัยขึ้นใหม่ ไม่รวมถึงการเปลี่ยนแปลง ต่อเติม เพิ่ม ลด ขยาย ซ่อมแซม หรือรื้อถอนอาคาร

20.2 การยกเว้นภาษีเงินได้ให้แก่ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

20.2.1 กรณีผู้มีเงินได้หลายคนร่วมกันทำสัญญาจ้างก่อสร้างอาคาร ให้ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ทุกคนโดยเฉลี่ยตามส่วนของจำนวนผู้มีเงินได้

20.2.2 กรณีคู่สมรสร่วมกันทำสัญญาจ้าง โดยคู่สมรส มีเงินได้ฝ่ายเดียว ให้ยกเว้นภาษีเงินได้ให้แก่คู่สมรสซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้เต็มจำนวน 10,000 บาท ต่อทุกจำนวน 1,000,000 บาท ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่รวมแล้วไม่เกิน 100,000 บาท

20.2.3 กรณีคู่สมรสต่างฝ่ายต่างมีเงินได้

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

(2) กรณีคู่สมรสตกลงยื่นรายการและเสียภาษีร่วมกันโดยถืออาเจင်ได้พึงประเมินของตน เป็นเงินได้ของคู่สมรสอีกฝ่ายหนึ่งตามมาตรา 57 ฉบับเดียว แห่งประมวลรัษฎากร ให้ผู้มีเงินได้ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้เป็นจำนวน 10,000 บาท ต่อทุกจำนวน 1,000,000 บาท ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่รวมแล้วไม่เกิน 100,000 บาท และได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ส่วนของคู่สมรสได้เป็นจำนวน 10,000 บาท ต่อทุกจำนวน 1,000,000 บาท ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่รวมแล้วไม่เกิน 100,000 บาท

20.3 ผู้มีเงินได้ที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ ต้องมีหลักฐานดังต่อไปนี้ พร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

20.3.1 ในกำกับภาษีตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากร ที่ระบุค่าจ้างก่อสร้างอาคารเพื่อยู่อาศัย

20.3.2 สัญญาจ้างก่อสร้างอาคารเพื่อยู่อาศัย

20.3.3 ในอนุญาติ ก่อสร้างอาคาร หรือใบรับแจ้งการก่อสร้างอาคาร ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมอาคาร

20.4 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้ ให้ผู้มีเงินได้มีสิทธินำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวนหักออกจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากรหลังจากหักค่าใช้จ่ายตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากร และ

20.5 ผู้มีเงินได้ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ในปีภาษีที่ก่อสร้างอาคารเสร็จ โดยพิจารณาจากวันสิ้นสุดการก่อสร้างในสัญญาจ้างก่อสร้างอาคาร หรือใบอนุญาต ก่อสร้างอาคาร หรือใบรับแจ้งการก่อสร้างอาคาร แล้วแต่วันใดจะเป็นวันหลัง

20.6 ผู้มีเงินได้ที่ได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้แล้ว และต่อมาปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามประกาศนี้ ผู้มีเงินได้หมอบดสิทธิ์ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับภาษีที่ได้ นำค่าจ้างก่อสร้างอาคารเพื่อยู่อาศัยไปหักออกจากเงินได้พึงประเมินเพื่อยกเว้นภาษีเงินได้แล้ว พร้อมชำระเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

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

21. ค่าชื่องานศิลปะ

ผู้มีเงินได้ซึ่งมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะกรรมการบุคคลที่มิใช่นิติบุคคล สามารถใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าชื่องานศิลปะสาขาทัศนศิลป์ในลักษณะการยกเว้นไม่ต้องนำเงินได้ที่ได้จ่ายเป็นค่าชื่องานศิลปะคงที่ตามจำนวนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท ในปีภาษี

ผู้มีเงินได้ต้องซึ่งองานศิลปะด้านทัศนศิลป์ในราชอาณาจักร ภาคศิลปินแห่งชาติ สาขาทัศนศิลป์ ศิลปินศิลปะปาร์ต สาขาทัศนศิลป์ หรือศิลปินที่ได้เขียนทะเบียนศิลปินกับหน่วยงานของรัฐที่ออกบัตรประจำตัวศิลปินดังกล่าวเป็นเจ้าของและเป็นผู้จัดทำหรือสร้างสรรค์งานศิลปะ หรือจากบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล รวมถึงมูลนิธิ หรือสมาคมที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงศิลปะฯ กำหนดเป็นองค์การสาธารณะกุศลตามมาตรา 47 (7) (ข) แห่งประมวลรัษฎากรที่จำหน่ายงานศิลปะหรือวัดประมูลงานศิลปะ เอกสารงานศิลปะที่จัดทำหรือสร้างสรรค์โดยศิลปินข้างต้น

ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานเป็นใบกำกับภาษีแบบเดิมรูปตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากรหรือใบรับตามมาตรา 105 แห่งประมวลรัษฎากรพร้อมหลักฐานแสดงรายละเอียดงานศิลปะที่ซื้อซึ่งได้รับการรับรองจากศิลปินหรือบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลผู้ขาย

หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

(1) งานศิลปะสาขาทัศนศิลป์ หมายถึง งานศิลปะปั้นรองรูปธรรมที่มองเห็นได้ด้วยตา ทั้งศิลปะสองมิติหรือสามมิติ ได้แก่

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

(2) กรณีผู้ขายเป็นผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานเป็นใบกำกับภาษีแบบเดิมรูปตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากร

กรณีผู้ขายได้เป็นผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานเป็นใบรับตามมาตรา 105 แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งมีรายการอย่างน้อยตามมาตรา 105 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร พร้อมระบุชื่อและนามสกุลของผู้มีเงินได้ โดยในการจัดทำรายการซื้อ ชนิด ประเภท และมูลค่าของสินค้าในใบกำกับภาษีตามมาตรา 86/4 (5) แห่งประมวลรัษฎากร หรือชนิด ชื่อ จำนวนเงินและราคาของสินค้าในใบรับตามมาตรา 105 ทวิ วรรณสาม (6) แห่งประมวลรัษฎากรนั้นผู้ขายจะต้องระบุข้อความ ดังนี้

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

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

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

ผู้มีเงินได้ซึ่งมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคุณบุคคลที่ไม่ใช่บุคคลสามารถใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าที่พักในโรงแรมตามกฎหมายว่าด้วยโรงแรม ค่าที่พักโภชนา精致และค่าบริการของร้านอาหารที่จ่ายให้แก่ ผู้ประกอบการจัดทำโดยผู้มีเงินได้เพิ่มและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานเป็นใบกำกับภาษีที่จัดทำโดยผู้ประกอบการ จดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่มและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

1. ค่าที่พักหรือค่าบริการร้านอาหารต้องมีใบกำกับภาษีเต็มรูปตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากร ที่อยู่ในรูปแบบกระดาษ (Tax Invoice) หรือในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax Invoice) พร้อมระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (เลขประจำตัวประชาชน) ของผู้มีเงินได้ และต้องมีวัน เดือน ปีที่เข้าพักหรือรับบริการร้านอาหาร และจังหวัดที่พักหรือร้านอาหารตั้งอยู่ ทั้งนี้ กรณีสถานที่มีที่พักที่ไม่เป็นโรงแรม ต้องระบุเลขที่รับแจ้งและจังหวัดตามหนังสือแจ้งสถานที่พักที่ไม่เป็นโรงแรมออกโดยนายทะเบียนกระทรวงมหาดไทยด้วยพร้อมระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (เลขประจำตัวประชาชน) ของผู้มีเงินได้ และต้องมีวัน เดือน ปีที่เข้าพักหรือรับบริการร้านอาหาร และจังหวัดที่พักหรือร้านอาหารอยู่

2. ในกรณีค่าที่พัก ต้องเข้าพักภายในช่วงระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2568 ถึงวันที่ 15 ธันวาคม 2568

22.1 เมื่อหลัก

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

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

22.2 เมื่อร่อง

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

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

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



ตารางอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

เงินได้สุทธิตั้งแต่ (บาท)	เงินได้สุทธิจำนวน สูงสุดของขั้น	เงินได้สุทธิแต่ละขั้น	อัตราภาษี ร้อยละ	ภาษีเงินได้	ภาษีในแต่ละ ขั้นเงินได้	ภาษีสะสม สูงสุดของขั้น
ไม่เกิน 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	→					

รายชื่อและรหัสพรบการเมือง (จำนวน 76 พรบการเมือง)

ลำดับที่	ชื่อพรบการเมือง	รหัส	ลำดับที่	ชื่อพรบการเมือง	รหัส
1.	พระราชบัญญัติ	001	40.	พระราชบัญญัติ (เดิมชื่อพระราชบัญญัติ)	203
2.	พระราชบัญญัติไทย	002	41.	พระราชบัญญัติเพื่อไทย	204
3.	พระราชบัญญัติใหม่	013	42.	พระราชบัญญัติไทย	205
4.	พระราชบัญญัติข่ายชาวนาแห่งประเทศไทย	022	43.	พระราชบัญญัติ	206
5.	พระราชบัญญัติเพื่อไทย	034	44.	พระราชบัญญัติ (เดิมชื่อพระราชบัญญัติข่ายไทย)	211
6.	พระราชบัญญัติพัฒนา (เดิมชื่อพระราชบัญญัติพัฒนากร)	045	45.	พระราชบัญญัติเพื่อนานาชาติ	217
7.	พระราชบัญญัติไทยพัฒนา	055	46.	พระราชบัญญัติ (เดิมชื่อพระราชบัญญัติเศรษฐกิจไทย)	218
8.	พระราชบัญญัติไทย	056	47.	พระราชบัญญัติรวมไทย	221
9.	พระราชบัญญัติใหม่	063	48.	พระราชบัญญัติ	222
10.	พระราชบัญญัติประชาธิรัฐไทย	076	49.	พระราชบัญญัติแผ่นดินแม่น้ำ (เดิมชื่อพระราชบัญญัติแม่น้ำ)	224
11.	พระราชบัญญัติสามัคคี	091	50.	พระราชบัญญัติสังคมใหม่	226
12.	พระราชบัญญัติใหม่	109	51.	พระราชบัญญัติสร้างไทย	227
13.	พระราชบัญญัติบูรพา (เดิมชื่อพระราชบัญญัติบูรพา)	112	52.	พระราชบัญญัติใหม่	228
14.	พระราชบัญญัติเพื่อประชาชน	118	53.	พระราชบัญญัติไทยร่วมพลัง (เดิมชื่อพระราชบัญญัติไทยร่วม)	229
15.	พระราชบัญญัติห้องถังใหม่	124	54.	พระราชบัญญัติสมาร์ท (เดิมชื่อพระราชบัญญัติสมาร์ท)	230
16.	พระราชบัญญัติชน (เดิมชื่อพระราชบัญญัติชน)	129	55.	พระราชบัญญัติไทยภักดี	234
17.	พระราชบัญญัติใหม่ (เดิมชื่อพระราชบัญญัติใหม่)	133	56.	พระราชบัญญัติพิทักษ์ธรรม (เดิมชื่อพระราชบัญญัติธรรม)	235
18.	พระราชบัญญัติใหม่	145	57.	พระราชบัญญัติใหม่	237
19.	พระราชบัญญัติใหม่	147	58.	พระราชบัญญัติใหม่ (เดิมชื่อพระราชบัญญัติใหม่)	238
20.	พระราชบัญญัติประชาธิรัฐ	153	59.	พระราชบัญญัติภัยแล้ง (เดิมชื่อพระราชบัญญัติภัยแล้ง)	240
21.	พระราชบัญญัติสุราษฎร์ (เดิมชื่อพระราชบัญญัติสุราษฎร์)	154	60.	พระราชบัญญัติโภคทรัพย์ใหม่ (เดิมชื่อพระราชบัญญัติโภคทรัพย์)	241
22.	พระราชบัญญัติไทยรักษ์	155	61.	พระราชบัญญัติห้องที่ไทย	242
23.	พระราชบัญญัติชีวิตใหม่ (เดิมชื่อพระราชบัญญัติชีวิต)	157	62.	พระราชบัญญัติใหม่	244
24.	พระราชบัญญัติใหม่	170	63.	พระราชบัญญัติแรงงานสร้างชาติ	245
25.	พระราชบัญญัติใหม่ (เดิมชื่อพระราชบัญญัติใหม่)	173	64.	พระราชบัญญัติใหม่	246
26.	พระราชบัญญัติใหม่	174	65.	พระราชบัญญัติใหม่ (เดิมชื่อพระราชบัญญัติใหม่)	247
27.	พระราชบัญญัติใหม่	175	66.	พระราชบัญญัติใหม่ (เดิมชื่อพระราชบัญญัติใหม่)	249
28.	พระราชบัญญัติใหม่	178	67.	พระราชบัญญัติใหม่	250
29.	พระราชบัญญัติใหม่ (เดิมชื่อพระราชบัญญัติใหม่)	181	68.	พระราชบัญญัติใหม่	251
30.	พระราชบัญญัติใหม่ (เดิมชื่อพระราชบัญญัติใหม่)	183	69.	พระราชบัญญัติใหม่ (เดิมชื่อพระราชบัญญัติใหม่)	252
31.	พระราชบัญญัติใหม่ (เดิมชื่อพระราชบัญญัติใหม่)	184	70.	พระราชบัญญัติใหม่	253
32.	พระราชบัญญัติใหม่	185	71.	พระราชบัญญัติใหม่	254
33.	พระราชบัญญัติใหม่ (เดิมชื่อพระราชบัญญัติใหม่)	186	72.	พระราชบัญญัติใหม่	255
34.	พระราชบัญญัติใหม่	187	73.	พระราชบัญญัติใหม่	256
35.	พระราชบัญญัติใหม่	188	74.	พระราชบัญญัติใหม่	257
36.	พระราชบัญญัติใหม่	189	75.	พระราชบัญญัติใหม่	258
37.	พระราชบัญญัติใหม่	192			
38.	พระราชบัญญัติใหม่	193			
39.	พระราชบัญญัติใหม่	198			

หมายเหตุ ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ทั้งนี้ท่านสามารถติดตามข้อมูล
เพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการการเลือกตั้ง www.ect.go.th
หรือกรมสรรพากร www.rd.go.th หรือสื่อสื่อฯ ของสำนักงานคณะกรรมการ
การเลือกตั้ง