



วิธีการออกแบบแสดงรายการ 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

ผู้มีหน้าที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด.90

ได้แก่ ผู้มีเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (1) ถึง (8) แห่งประมวลรัษฎากรหลายประเภทหรือประเภทเดียว (แต่มีใช้เงินได้ตามมาตรา 40 (1) แห่งประมวลรัษฎากร ประเภทเดียว) ในปีภาษี 2568 ตามเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

1. ผู้ที่เป็นโสด มีเงินได้พึงประเมินเกิน 60,000 บาท
2. ผู้ที่มีคู่สมรส มีเงินได้พึงประเมินไม่ว่าฝ่ายเดียวหรือทั้งสองฝ่ายรวมกันเกิน 120,000 บาท
3. กองมรดกที่ยังมิได้แบ่ง มีเงินได้พึงประเมินเกิน 60,000 บาท
4. ห้างหุ้นส่วนสามัญที่มีโชนิตบุคคล มีเงินได้พึงประเมินเกิน 60,000 บาท
5. คณะบุคคลที่มีโชนิตบุคคล มีเงินได้พึงประเมินเกิน 60,000 บาท
6. วิสาหกิจชุมชน ตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจชุมชนเฉพาะที่เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีโชนิตบุคคล ซึ่งมีเงินได้เกิน 1,800,000 บาท หรือมีเงินได้เกิน 60,000 บาท แต่ไม่เกิน 1,800,000 บาทซึ่งได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

การแสดงรายการในแบบ ภ.ง.ด.90

- ให้กรอกปีภาษีตรงกับปีภาษีที่แสดงรายการ โดยการเขียนหรือการพิมพ์ก็ได้
- ให้กรอกรายการที่เกี่ยวข้องทุกรายการให้อ่านได้ง่ายชัดเจน และถูกต้องสมบูรณ์ โดยการเขียนหรือพิมพ์ก็ได้
- กรณีผู้มีเงินได้เป็นชาวต่างประเทศที่มีชื่อและชื่อสกุลเป็นภาษาอังกฤษ ให้กรอกชื่อและชื่อสกุลด้วยภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ใหญ่
- กรณีได้รับแบบที่พิมพ์เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ชื่อ วันเดือนปีเกิดและที่อยู่ไว้แล้ว โปรดตรวจทานรายการที่จัดพิมพ์มา หากพบว่ามีข้อผิดพลาดหรือมีการเปลี่ยนแปลง รายการเกี่ยวกับชื่อ วันเดือนปีเกิด และที่อยู่ให้ขีดรายการดังกล่าวแล้วเขียนข้อความใหม่ที่ถูกต้องตามความเป็นจริง และสามารถติดต่อได้โดยไม่ต้องแนบหลักฐานใด ๆ
- โปรดกรอก ชื่อเว็บไซต์ (เว็บไซต์หลักที่ใช้ในการประกอบธุรกรรม) ลงในช่องที่จัดไว้ให้ครบถ้วนชัดเจน
- โปรดกรอกวันเดือนปีเกิดของผู้มีเงินได้และคู่สมรส
- สถานภาพการสมรสให้ “✓” ลงในช่อง “□” ตามความเป็นจริงข้อใดข้อหนึ่ง
 - ☐ สมรสและอยู่ร่วมกันตลอดปีภาษี
 - ☐ สมรสระหว่างปีภาษี
 - ☐ หย่าระหว่างปีภาษี
 - ☐ ตายระหว่างปีภาษี
- สถานะการยื่นแบบฯ ให้ “✓” ลงในช่อง “□” ตามความเป็นจริงข้อใดข้อหนึ่ง

- ☐ (1) กรณีคู่สมรสมีเงินได้มาตรา 40 (1) - (8) และประสงค์
 - รวมคำนวณภาษีกับผู้มีเงินได้ให้เลือก ☐ รวมคำนวณภาษี*
 - แยกยื่นแบบฯ กับผู้มีเงินได้ให้เลือก ☐ แยกยื่นแบบฯ
 - แยกยื่นแบบเฉพาะมาตรา 40 (1) แต่มาตรา 40 (2) - (8) รวมกับผู้มีเงินได้ให้เลือก ☐ แยกยื่นแบบเฉพาะมาตรา 40 (1) *

- ☐ (2) กรณีคู่สมรสมีเงินได้มาตรา 40 (2) - (8) และประสงค์
 - รวมคำนวณภาษีกับผู้มีเงินได้ให้เลือก ☐ รวมคำนวณภาษี*
 - แยกยื่นแบบฯ กับผู้มีเงินได้ให้เลือก ☐ แยกยื่นแบบฯ

☐ (3) กรณีคู่สมรสมีเงินได้มาตรา 40 (1) ประเภทเดียว และประสงค์จะแยกยื่นแบบฯ กับผู้มีเงินได้ให้เลือก ☐ (3) มีเงินได้มาตรา 40 (1) ประเภทเดียวและแยกยื่นแบบฯ

☐ (4) กรณีคู่สมรสไม่มีเงินได้ให้เลือก ☐ (4) ไม่มีเงินได้

* กรณีรวมคำนวณภาษีให้ Download รายละเอียดแนบ ภ.ง.ด.90 กรณีรวมคำนวณภาษี ที่ www.rd.go.th > บุคคลธรรมดา > ดาวน์โหลดแบบฟอร์ม > แบบแสดงรายการภาษี > ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เพื่อกรอกรายละเอียดฯ และไม่ต้องกรอกใบแนบแสดงรายละเอียดรายการลดหย่อนและยกเว้นหลังจากหักค่าใช้จ่าย

• คำร้องขอคืนเงินภาษี

กรมสรรพากรจะคืนเงินภาษีผ่านระบบโอนเงินแบบพร้อมเพย์เพื่อความสะดวกในการรับเงินคืนภาษี ท่านสามารถลงทะเบียนกับธนาคารในราชอาณาจักรทุกแห่งที่ให้บริการ ด้วยเลขประจำตัวประชาชน

กรณีขอคืนภาษีที่ชำระไว้เกิน หากมิได้ลงลายมือชื่อ กรมสรรพากรจะยังไม่พิจารณาคืนเงินภาษีที่ชำระไว้เกินนั้น

• การกรอกรายการเงินได้พึงประเมิน

เงินได้พึงประเมินใน **ข้อ 1** ถึง **ข้อ 7** ต่อไปนี้ ให้รวมถึงเงินค่าภาษีอากรที่ผู้อื่นออกแทนให้สำหรับเงินได้ดังกล่าวไม่ว่าในทอดใด กรณีมีเงินได้จากต่างประเทศให้กรอกใบแสดงเงินได้กรณีมีเงินได้จากต่างประเทศนำเข้ามในประเทศไทย สำหรับปีภาษีนั้น ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการคำนวณภาษี ท่านสามารถ Download คู่มือการใช้เครื่องมือช่วยคำนวณเครดิตภาษีสำหรับผู้มีเงินได้จากต่างประเทศ ที่ www.rd.go.th

ข้อ 1 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (1) (2)

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

เงินได้ตามมาตรา 40 (1) ได้แก่ เงินได้เนื่องจากการจ้างแรงงานไม่ว่าจะเป็นเงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส เบี้ยหวัด บำเหน็จ บำนาญ เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่นายจ้างให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า เงินที่นายจ้างจ่ายชำระหนี้ใดๆ ซึ่งลูกจ้างมีหน้าที่ต้องชำระ และเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์ใดๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน

เงินได้ตามมาตรา 40 (2) ได้แก่ เงินได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำหรือจากการรับทำงานให้ไม่ว่าจะเป็นค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า ค่าส่วนลด เงินอุดหนุนในงานที่ทำ เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่ผู้จ่ายเงินได้ให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า เงินที่ผู้จ่ายเงินได้จ่ายชำระหนี้ใดๆ ซึ่งผู้มีเงินได้มีหน้าที่ต้องชำระ และเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์ใดๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำหรือ จากการรับทำงานให้นั้น ไม่ว่าหน้าที่หรือตำแหน่งงานหรืองานที่รับทำให้นั้นจะเป็นการประจำหรือชั่วคราว

เงินได้ตามมาตรา 40 (1) (2) ให้รวมถึง

เงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงาน รวมทั้งเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานที่มีระยะเวลาการทำงานน้อยกว่า 5 ปี

เงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงาน รวมทั้งเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานที่มีระยะเวลาการทำงาน 5 ปี ขึ้นไป **ที่เลือกนำมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่นๆ**

กรณีเลือกไม่นำเงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงานมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น ให้แสดงรายการในใบแนบและยื่นมาพร้อมแบบ ภ.ง.ด.90 ด้วย

เงินที่ได้ที่ได้รับยกเว้น

(1) เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ส่วนที่ไม่เกิน 10,000 บาทแรก ให้กรอกในรายการลดหย่อนฯ 8.

ส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 490,000 บาท ให้กรอกใน

ข้อ 1 2. (1) ทั้งนี้ ส่วนนี้ต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของค่าจ้าง

(2) เงินสะสม กบข. เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท

(3) เงินสะสมกองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท

(4) **ค่าชดเชยที่ได้รับตามกฎหมาย** ว่าด้วยการคุ้มครองแรงงาน หรือกฎหมายว่าด้วยพนักงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ **ต้องเป็นกรณีให้ออกจากงานโดยไม่สมัครใจ** (ไม่รวมถึงค่าชดเชยที่ถูกจ้างหรือพนักงานได้รับ เพราะเหตุเกษียณอายุหรือสิ้นสุดสัญญาจ้าง) เฉพาะส่วนที่ไม่เกินค่าจ้างหรือเงินเดือนค่าจ้างของการทำงาน 400 วันสุดท้ายแต่ไม่เกิน 600,000 บาท ทั้งนี้ มีระยะเวลาการทำงานน้อยกว่า 5 ปี

กรณีที่ระยะเวลาการทำงาน 5 ปีขึ้นไปและเลือกนำมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่นก็จะได้รับยกเว้นเช่นเดียวกัน

กรณีเลือกไม่นำมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น ให้นำไปแสดงรายการในใบแนบ

(5) **คนพิการหรือคนพิการซึ่งเป็นคนต่างด้าวที่มีอายุไม่เกิน 65 ปีบริบูรณ์ ให้กรอกในใบแสดงสิทธิการได้รับยกเว้นเงินได้ฯ**

กรณีผู้มีเงินได้เป็นคนพิการที่มีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการรวมถึงคนพิการซึ่งเป็นคนต่างด้าว ที่มีหนังสือรับรองความพิการจากกรมส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ มีอายุไม่เกิน 65 ปีบริบูรณ์ในปีภาษี และเป็นผู้อยู่ในประเทศไทยได้รับยกเว้นเงินได้ 190,000 บาท หากผู้มีเงินได้มีอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์ในปีภาษีใด และใช้สิทธิยกเว้นเงินได้กรณีผู้มีเงินได้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไปแล้วต้องไม่ใช้สิทธิยกเว้นเงินได้กรณีเป็นคนพิการในปีภาษีนั้นอีก

ผู้มีเงินได้ซึ่งได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามวรรคสอง ได้รับเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร ในปีภาษีใดหลายประเภท ผู้มีเงินได้จะเลือกใช้สิทธิยกเว้นเงินได้พึงประเมินที่ได้รับประเภทใดประเภทหนึ่ง หรือจะเลือกใช้สิทธิยกเว้นเงินได้พึงประเมินหลายประเภท และแต่ละประเภทจะยกเว้นจำนวนเท่าใดก็ได้ แต่เมื่อรวมจำนวนเงินได้พึงประเมินที่ใช้สิทธิยกเว้นดังกล่าวทั้งหมดแล้วต้องไม่เกิน 190,000 บาท ในปีภาษีนั้น

กรณีผู้มีเงินได้ซึ่งได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามวรรคสอง เป็นคู่สมรสและต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ให้คู่สมรสต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ส่วนที่ตนได้รับ

การได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ ต้องแสดงรายการเงินได้พึงประเมินและจำนวนเงินได้พึงประเมินที่ได้รับยกเว้นภาษี พร้อมกับการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และนำจำนวนเงินได้ที่เหลือหลังหักเงินได้ที่ได้รับยกเว้นจากใบแสดงสิทธิการได้รับยกเว้นเงินได้ในช่อง “เงินได้หลังหักยกเว้นฯ” นำไปกรอกในแบบ ภ.ง.ด.90

(6) **ผู้มีเงินได้ (รวมถึงคนพิการและคนพิการซึ่งเป็นคนต่างด้าว) ที่มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไปให้กรอกในใบแสดงสิทธิการได้รับยกเว้นเงินได้ฯ**

กรณีผู้มีเงินได้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไปในปีภาษี และเป็นผู้อยู่ในประเทศไทยให้ยกเว้นเงินได้ 190,000 บาท

กรณีผู้มีเงินได้ และคู่สมรสต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ตามมาตรา 40 (1) ถึง (8) แห่งประมวลรัษฎากร และต่างฝ่ายต่างเข้าหลักเกณฑ์ข้างต้นให้ต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นเงินได้คนละ 190,000 บาท

การใช้สิทธิจะหักจากเงินได้ประเภทใดก็ได้ แต่สิทธิทั้งหมดรวมกันแล้วต้องไม่เกินคนละ 190,000 บาท แล้วจึงนำจำนวนเงินได้ที่เหลือหลังหักเงินได้ที่ได้รับยกเว้นจากใบแสดงสิทธิการได้รับยกเว้นเงินได้ฯ ในช่อง “เงินได้หลังหักยกเว้นฯ” นำไปกรอกในแบบ ภ.ง.ด.90”

การหักค่าใช้จ่าย

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

กรณีผู้มีเงินได้และคู่สมรสต่างฝ่ายต่างมีเงินได้และความเป็นคู่สมรสได้มีอยู่ตลอดปีภาษีให้ต่างฝ่ายต่างหักค่าใช้จ่ายได้ตามเกณฑ์ที่กล่าวข้างต้น

กรณีคู่สมรสมีเงินได้ทั้งตามมาตรา 40 (1) และ (2) ให้เฉลี่ยค่าใช้จ่ายส่วนที่เป็นของเงินได้ตามมาตรา 40 (2) แล้วนำไปรวมกับค่าใช้จ่ายของผู้มีเงินได้

ข้อ 2 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (3)

ได้แก่ ค่าแห่งกิตติฉันทคุณ ค่าแห่งลิขสิทธิ์หรือสิทธิอย่างอื่น หรือเงินได้มีลักษณะเป็นเงินรายปีอันได้มาจากพินัยกรรม นิติกรรมอย่างอื่น หรือคำพิพากษาของศาล

การหักค่าใช้จ่าย

เงินได้อื่นตามมาตรา 40 (3) เฉพาะที่เป็นค่าแห่งกิตติฉันทคุณ ค่าแห่งลิขสิทธิ์หรือสิทธิอย่างอื่น ย่อมให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาร้อยละ 50 แต่รวมกันต้องไม่เกิน 100,000 บาท หรือหักค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร

กรณีผู้มีเงินได้และคู่สมรสต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ และความเป็นคู่สมรสได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ให้ต่างฝ่ายต่างหักค่าใช้จ่ายได้ตามเกณฑ์ที่กล่าวข้างต้น

ข้อ 3 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (4)

1. ดอกเบี้ยพันธบัตร ดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยหุ้นกู้ ดอกเบี้ยตัวเงิน ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่ ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่อยู่ในบังคับต้องถูกหักภาษีไว้ ณ ที่จ่ายตามกฎหมายว่าด้วยภาษีเงินได้ปิโตรเลียมเฉพาะส่วนที่เหลือจากถูกหักภาษีไว้ ณ ที่จ่ายตามกฎหมายดังกล่าว หรือผลต่างระหว่างราคาไถ่ถอนกับราคาจำหน่ายตัวเงินหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่บริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่นเป็นผู้ออกและจำหน่ายครั้งแรกในราคาต่ำกว่าราคาไถ่ถอน รวมทั้งเงินได้ที่มีลักษณะทำนองเดียวกันกับดอกเบี้ย ผลประโยชน์ หรือค่าตอบแทนอื่นๆ ที่ได้จากการให้กู้ยืมหรือจากสิทธิเรียกร้องในหนี้ทุกชนิด ไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม (เฉพาะที่ไม่เลือกเสียภาษีในอัตราร้อยละ 15)

เงินเทียบเท่าเงินปันผลที่ได้รับจากผู้ออกตราสารแสดงสิทธิในหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือตราสารแสดงสิทธิในหลักทรัพย์ต่างประเทศที่ผู้ออก ออกให้เพิ่ม (เฉพาะที่ไม่เลือกเสียภาษีในอัตราร้อยละ 10)

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

3. เงินปันผล เงินส่วนแบ่งของกำไร หรือประโยชน์อื่นใดที่ได้จากบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

4. เงินปันผล เงินส่วนแบ่งของกำไร หรือประโยชน์อื่นใดที่ได้จากบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย (เฉพาะที่ไม่เลือกเสียภาษีในอัตราร้อยละ 10)

กรณีเลือกนำเงินได้ตาม 1. หรือ (2. และ 4.) มารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น หากได้รับเงินได้แต่ละประเภทหลายรายการ ผู้มีเงินได้จะต้องนำเงินได้ที่ได้รับทุกรายการในแต่ละประเภทมารวมคำนวณภาษีจะเลือกเฉพาะบางรายการไม่ได้

5. กรณีเครดิตภาษีเงินปันผล

ให้ถือว่าเครดิตภาษีเงินปันผลตาม 4. เป็นเงินได้พึงประเมินเพื่อเสียภาษีด้วย เฉพาะผู้มีเงินได้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทยหรือเป็นผู้ที่อยู่ในประเทศไทย (อยู่ชั่วระยะเวลาหนึ่งหรือหลายระยะเวลารวมกัน ถึง 180 วันในปีภาษี) โดยให้เครดิตภาษีเท่ากับอัตราภาษีเงินได้ที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลผู้จ่ายเงินปันผลนั้นต้องเสียหารด้วยผลต่างของ 100 ลบ ด้วยอัตราภาษีเงินได้ดังกล่าวนี้ 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.

(มีตารางช่วยคำนวณในตารางที่ 3 หน้า 18)

6. อื่น ๆ ได้แก่

(1) เงินโบนัสที่จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนในบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล

(2) เงินลดทุนของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลเฉพาะส่วนที่จ่ายไม่เกินกว่ากำไรและเงินที่ก้นไว้รวมกัน

(3) เงินเพิ่มทุนของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลซึ่งตั้งจากกำไรที่ได้มาหรือเงินที่ก้นไว้รวมกัน

(4) ผลประโยชน์ที่ได้จากการที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลควบเข้ากันหรือรับช่วงกันหรือเลิกกัน ซึ่งตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าเงินทุน

(5) ผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนการเป็นหุ้นส่วน โอนหน่วยลงทุน หรือโอนหุ้น หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตั๋วเงิน หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่บริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลหรือนิติบุคคลอื่นเป็นผู้ออกรวมทั้งเงินได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่เป็นกองทุนรวม ทั้งนี้ เฉพาะซึ่งตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุน

(6) เงินส่วนแบ่งของกำไร หรือผลประโยชน์อื่นใดในลักษณะเดียวกันที่ได้จากการถือหรือครอบครองโทเคนดิจิทัล

(7) ผลประโยชน์ที่ได้รับจากการโอนคริปโทเคอร์เรนซีหรือโทเคนดิจิทัล ทั้งนี้ เฉพาะซึ่งตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุน

ทั้งนี้ เงินได้ตาม (6) และ (7) รายละเอียดเกี่ยวกับการคำนวณภาษี ท่าน สามารถ Download คู่มือ คำแนะ นำ การเสีย ภาษีเงิน ได้ บุคคลธรรมดา ที่ www.rd.go.th > ข่าวกรมสรรพากร > สื่อเผยแพร่ > คู่มือคำแนะนำการเสีย ภาษีเงิน ได้ บุคคลธรรมดา คริปโทเคอร์เรนซี โทเคนดิจิทัล (ปรับปรุงครั้งที่ 2)

(8) เงินค่าขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่เป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เฉพาะเงินส่วนต่างเกินกว่าราคาทุน

(9) เงินค่าขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่เป็นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว เฉพาะเงินส่วนต่างเกินกว่าราคาทุน

(10) เงินค่าขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่เป็นกองทุนรวมเพื่อการออม SSF/กองทุนรวมเพื่อการออม SSF (พิเศษ) เฉพาะเงินส่วนต่างเกินกว่าราคาทุน

(11) เงินค่าขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่เป็นกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน/แบบพิเศษ เฉพาะเงินส่วนต่างเกินกว่าราคาทุน

การหักค่าใช้จ่าย

เงินได้อื่นตามมาตรา 40 (4) ทั้งหมด ไม่ให้หักค่าใช้จ่าย

ข้อ 4 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (5)

ได้แก่ เงิน หรือประโยชน์อย่างอื่นที่ได้เนื่องจาก

1. การให้เช่าทรัพย์สิน

2. การผลิตสัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน การผลิตสัญญาซื้อขายเงินผ่อน ซึ่งผู้ขายได้รับคืนทรัพย์สินที่ขายนั้น โดยไม่ต้องคืนเงินหรือประโยชน์ที่ได้รับไว้แล้ว

กรณีตาม 2. ให้ถือเอาเงินหรือประโยชน์ที่ได้รับไว้แล้วตั้งแต่วันทำสัญญาจนถึงวันผลิตสัญญาทั้งสิ้น เป็นเงินได้พึงประเมินของปีที่มีการผลิตสัญญานั้น

การหักค่าใช้จ่าย

(1) การให้เช่าทรัพย์สิน ผู้มีเงินได้เลือกหักตามวิธีใดวิธีหนึ่งดังนี้

วิธีที่ 1 หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

วิธีที่ 2 หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราดังนี้

(ก) บ้าน โรงเรือน สิ่งปลูกสร้างอย่างอื่นหรือแพ ร้อยละ 30

(ข) ที่ดินที่ใช้ในการเกษตรกรรม ร้อยละ 20

(ค) ที่ดินที่มีได้ใช้ในการเกษตรกรรม ร้อยละ 15

(ง) ยานพาหนะ ร้อยละ 30

(จ) ทรัพย์สินอย่างอื่น ร้อยละ 10

กรณีให้เช่าช่วง ให้หักค่าใช้จ่ายจากค่าเช่าที่เสียให้แก่ผู้ให้เช่าเดิม หรือผู้ให้เช่าช่วง แล้วแต่กรณี

(2) การผลิตสัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน หรือการผลิตสัญญาซื้อขายเงินผ่อน ผู้มีเงินได้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราร้อยละ 20 ได้วิธีเดียว

ข้อ 5 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (6)

ได้แก่ เงินได้จากวิชาชีพอิสระ คือ วิชากฎหมาย การประกอบโรคศิลปะ วิศวกรรม สถาปัตยกรรม การบัญชี ประณีตศิลปกรรม

การหักค่าใช้จ่าย ผู้มีเงินได้เลือกหักตามวิธีใดวิธีหนึ่งดังนี้

วิธีที่ 1 หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

วิธีที่ 2 หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราดังนี้

(1) การประกอบโรคศิลปะและประณีตศิลปกรรม ร้อยละ 60

(2) วิชาชีพอิสระอื่นนอก (1) ร้อยละ 30

ข้อ 6 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (7)

ได้แก่ เงินได้จากการรับเหมาที่ผู้รับเหมาต้องลงทุนด้วยการจัดหาสัมภาระในส่วนสำคัญนอกจากเครื่องมือ

การหักค่าใช้จ่าย ผู้มีเงินได้เลือกหักตามวิธีใดวิธีหนึ่งดังนี้

วิธีที่ 1 หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

วิธีที่ 2 หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราร้อยละ 60

ข้อ 7 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (8)

1. เงินได้จากการธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่งหรือการอื่นนอกจากที่ระบุไว้ในมาตรา 40 (1) ถึง (7) แล้ว รวมทั้งการขายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาโดยมุ่งในทางการค้าหรือหากำไร (การหักค่าใช้จ่ายดูตารางที่ 2 หน้า 17)

2. เงินส่วนแบ่งของกำไรจากกองทุนรวมตามประกาศคณะปฏิวัติฯ กรณีไม่ยอมให้ผู้จ่ายเงินได้หักภาษี ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 10.0 หรือยอมให้หักแต่ข้อคิดหรือขอเครดิตภาษีที่ถูกหักไว้แล้ว ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

3. เงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์อันเป็นมรดกหรือที่ได้รับจากการให้โดยเสนหา หรือที่ได้มาโดยมิได้มุ่งในทางการค้า หรือ หากำไร (เฉพาะที่เลือกนำมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่นๆ)

การหักค่าใช้จ่าย

(1) การขายอสังหาริมทรัพย์อันเป็นมรดกหรือที่ได้รับจากการให้โดยเสนหา ให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราร้อยละ 50 ได้วิธีเดียว

(2) การขายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาโดยมิได้มุ่งในทางการค้า หรือหากำไร ให้เลือกหักค่าใช้จ่ายตามวิธีใดวิธีหนึ่งดังนี้

วิธีที่ 1 หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

วิธีที่ 2 หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราดังนี้

จำนวนปีที่ถือครอง*	1 ปี	2 ปี	3 ปี	4 ปี	5 ปี	6 ปี	7 ปี	8 ปีขึ้นไป
ร้อยละของเงินได้	92	84	77	71	65	60	55	50

* จำนวนปีที่ถือครอง หมายถึง จำนวนปีนับตั้งแต่ปีที่ได้กรรมสิทธิ์ หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์ถึงปีที่โอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์นั้น ถ้าเกิน 10 ปี ให้นับเพียง 10 ปีเศษของปีให้นับเป็น 1 ปี การนับจำนวนปีที่ถือครองให้ถือตามปีปฏิทินหมายเหตุ

การขายอสังหาริมทรัพย์อันเป็นมรดก หรือที่ได้มาโดยมิได้มุ่งในทางการค้าหรือหากำไร หากผู้มีเงินได้ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้แล้ว (หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมา) และประสงค์จะเลือกเสียภาษีโดยไม่นำมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่นๆ ไม่ต้องแสดงรายการในแบบ ภ.ง.ด.90

4. เงินได้จากการให้หรือการรับ (โดยเลือกนำมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น ๆ เฉพาะส่วนที่ไม่ได้รับยกเว้น ตามมาตรา 42 (26) (27) (28) แห่งประมวลรัษฎากร)

4.1 เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์โดยไม่มีค่าตอบแทนให้แก่บุตรชอบด้วยกฎหมายซึ่งไม่รวมถึงบุตรบุญธรรม เฉพาะเงินได้ในส่วนที่เกิน 20 ล้านบาทต่อบุตรหนึ่งคนตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (26)

4.2 เงินได้ที่ได้รับการอุปการะหรือจากการให้โดยเสนหาจากบุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส เฉพาะเงินได้ในส่วนที่เกิน 20 ล้านบาทต่อคนตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (27)

4.3 เงินได้ที่ได้รับการอุปการะโดยหน้าที่ธรรมจรรยาหรือจากการให้โดยเสนหาเนื่องในพิธีหรือตามโอกาสแห่งขนบธรรมเนียมประเพณี ทั้งนี้ จากบุคคลซึ่งมิใช่บุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส เฉพาะเงินได้ในส่วนที่เกิน 10 ล้านบาทต่อคนตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (28) และไม่ใช่เงินได้ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 325 (พ.ศ. 2560)

ข้อ 8 รายการแสดงเงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์ ที่ได้มาโดยมิได้มุ่งในทางการค้าหรือหากำไรและเลือกเสียภาษีโดยไม่นำไปรวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น ๆ

กรณีมีเงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์อันเป็นมรดก อสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับจากการให้โดยเสนหา หรืออสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาโดยมิได้มุ่งในทางการค้าหรือหากำไร และเลือกเสียภาษีโดยไม่นำไปรวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น ๆ หากมีความประสงค์จะขอหักค่าใช้จ่ายตามความจำเป็น และสมควร ให้กรอกรายการแสดงการคำนวณภาษีให้ครบถ้วนชัดเจน แล้วนำผลลัพธ์ที่ได้ไปกรอกใน ข้อ 11 17.

ทั้งนี้ ให้คำนวณภาษีที่ต้องชำระ โดยนำเงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์หักค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร เหลือเป็นเงินได้สุทธิให้หารด้วยจำนวนปีที่ถือครอง ได้ผลลัพธ์เท่าใดให้คำนวณภาษีตามอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (ไม่ได้รับยกเว้น 150,000 บาท) ได้เท่าใดให้คูณด้วยจำนวนปีที่ถือครอง ผลลัพธ์เป็นภาษีที่ต้องชำระจำนวนภาษีดังกล่าวข้างต้นต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาขาย

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

1. เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์โดยไม่มีค่าตอบแทนให้แก่บุตรชอบด้วยกฎหมาย ซึ่งไม่รวมถึงบุตรบุญธรรม เฉพาะเงินได้ในส่วนที่เกิน 20 ล้านบาทต่อบุตรหนึ่งคนตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (26)

2. เงินได้ที่ได้รับการอุปการะหรือจากการให้โดยเสนหาจากบุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส เฉพาะเงินได้ในส่วนที่เกิน 20 ล้านบาทตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (27)

3. เงินได้ที่ได้รับการอุปการะโดยหน้าที่ธรรมจรรยาหรือจากการให้โดยเสนหาเนื่องในพิธีหรือตามโอกาสแห่งขนบธรรมเนียมประเพณี ทั้งนี้ จากบุคคลซึ่งมิใช่บุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส เฉพาะเงินได้ในส่วนที่เกิน 10 ล้านบาทตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (28) และไม่ใช้เงินได้ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 325 (พ.ศ. 2560)

กรณีมีเงินได้จากการขายหรือโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์อันเป็นมรดกหรือที่ได้รับจากการให้โดยเสนหา หรือโดยทางอื่น ให้ Download ใบแสดงรายละเอียดการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์โดยมีค่าตอบแทน หรือไม่มีค่าตอบแทน แล้วแต่กรณี ที่ www.rd.go.th > บุคคลธรรมดา > ดาวนโหลดแบบฟอร์ม > แบบแสดงรายการภาษี > ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

การหักค่าใช้จ่าย

เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (5) (6) (7) และ (8) แห่งประมวลรัษฎากร และมีสถานประกอบกิจการตั้งอยู่ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจเป็นจำนวนร้อยละ 100 ของเงินได้เท่าที่ได้จ่ายค่าซื้อและค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด ณ สถานประกอบกิจการที่ตั้งอยู่ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569 ตาม พ.ร.ฎ. (ฉบับที่ 785) พ.ศ. 2567 และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 450) ลงวันที่ 9 กรกฎาคม พ.ศ. 2567

ข้อ 10 เงินได้พึงประเมินที่ได้ให้สิทธิเลือกเสียภาษีโดยไม่ต้องนำมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น (เพื่อนำไปเป็นฐานในการคำนวณซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพหรือกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนหรือเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ)

ข้อ 11 การคำนวณภาษี

เงินบริจาค

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

1.1 การบริจาคให้แก่กองทุนพัฒนาสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนพัฒนาสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์ กองทุนส่งเสริมงานวัฒนธรรมตามกฎหมายว่าด้วยวัฒนธรรมแห่งชาติ กองทุนส่งเสริมศิลปะร่วมสมัยตามกฎหมายว่าด้วยส่งเสริมศิลปะร่วมสมัย กองทุนส่งเสริมงานจดหมายเหตุตามกฎหมายว่าด้วยจดหมายเหตุแห่งชาติ หรือกองทุนโบราณคดีตามกฎหมายว่าด้วยโบราณสถาน โบราณวัตถุ ศิลปวัตถุและพิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ ตาม พ.ร.ฎ. (ฉบับที่ 615) พ.ศ. 2559

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

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

2. เงินบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation)

2.1 การบริจาคเงินให้แก่กองทุนส่งเสริมวิสาหกิจเพื่อสังคม สามารถนำมาหักเป็นค่าลดหย่อนได้เท่าจำนวนที่บริจาค แต่เมื่อรวมกับเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนอื่น ๆ แล้ว สำหรับการบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ทั้งนี้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

2.2 การบริจาคให้แก่โครงการภาคีสันสนูป่าชุมชนลดโลกร้อน สามารถนำมาหักเป็นค่าลดหย่อนเท่าจำนวนเงินที่บริจาค แต่เมื่อรวมกับเงินบริจาคตามมาตรา 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.ฎ. (ฉบับที่ 761) พ.ศ. 2566 และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 434) ลงวันที่ 28 เมษายน พ.ศ. 2566

2.3 การบริจาคให้แก่กองทุนเพื่อการพัฒนาแบบมาตรฐานตามกฎหมายว่าด้วยการพัฒนาระบบมาตรฐานมหาวิทยาลัย กองทุนเพื่อการพัฒนาแบบมาตรฐานสุขตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันวิจัยระบบสาธารณสุข กองทุนเพื่อการพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี ตามกฎหมายว่าด้วยการพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี หรือกองทุนส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรมตามกฎหมายว่าด้วยสภานโยบายการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรมแห่งชาติ เป็นจำนวน 2 เท่าของเงินบริจาค แต่เมื่อรวมกับการบริจาคเงินที่ลดหย่อนได้ 2 เท่าอื่น ๆ ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนอื่น ๆ แล้ว

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

2.4 การบริจาคให้แก่กองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา ได้เป็นจำนวน 2 เท่าของจำนวนเงินที่บริจาค แต่เมื่อรวมกับการบริจาคเงินที่หักลดหย่อนได้ 2 เท่าอื่น ๆ แล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนอื่น ๆ

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

2.5 การบริจาคให้แก่สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์การมหาชน) ให้ยกเว้นสำหรับเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่าย และหักลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (2) (3) (4) (5) หรือ (6) แห่งประมวลรัษฎากร เป็นจำนวน 2 เท่าของจำนวนเงินที่บริจาค แต่เมื่อรวมกับการบริจาคเงินที่หักลดหย่อนได้ 2 เท่าอื่น ๆ แล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักลดหย่อนอื่น ๆ และต้องไม่ใช่สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ดังกล่าวไปหักลดหย่อนเป็นเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) (ข) แห่งประมวลรัษฎากรอีก

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

2.6 การบริจาคให้แก่สภากาชาดไทยและมูลนิธิ ดังต่อไปนี้

- (1) มูลนิธิกาญจนบารมี
- (2) มูลนิธิคณะแพทยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์
- (3) มูลนิธิจุฬาภรณ์
- (4) มูลนิธิชัยพัฒนา
- (5) มูลนิธิเทคโนโลยีสารสนเทศ ตามพระราชดำริสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี
- (6) มูลนิธิรามธิบดี ในพระราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี
- (7) มูลนิธิโรคมะเร็ง โรงพยาบาลศิริราช
- (8) มูลนิธิโรงพยาบาลเด็ก
- (9) มูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจ ในพระบรมราชูปถัมภ์
- (10) มูลนิธิโรงพยาบาลพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหาร ในพระสังฆราชูปถัมภ์
- (11) มูลนิธิโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า ในพระราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี
- (12) มูลนิธิโรงพยาบาลภูมิพลอดุลยเดช
- (13) มูลนิธิโรงพยาบาลราชวิถี
- (14) มูลนิธิโรงพยาบาลเลิดสิน ในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์
- (15) มูลนิธิโรงพยาบาลเวชศาสตร์เขตร้อน ในพระอุปถัมภ์ สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์
- (16) มูลนิธิโรงพยาบาลสงขลานครินทร์
- (17) มูลนิธิโรงพยาบาลสงฆ์
- (18) มูลนิธิโรงพยาบาลสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ กองทัพอากาศ ในพระบรมราชูปถัมภ์
- (19) มูลนิธิโรงพยาบาลสวนดอก คณะแพทยศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- (20) มูลนิธิโรงพยาบาลหาดใหญ่
- (21) มูลนิธิศรีสววงศ์พัฒน์ ในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าฟ้าฯ กรมพระศรีสววงศ์วัฒนวรชาติดิยาขนา
- (22) มูลนิธิสถาบันมะเร็งแห่งชาติ
- (23) มูลนิธิสถาบันสิรินธรเพื่อการฟื้นฟูสมรรถภาพทางการแพทย์แห่งชาติ
- (24) มูลนิธิสนับสนุนสถาบันประสาทวิทยา
- (25) มูลนิธิสมเด็จพระปิ่นเกล้า
- (26) ศิริราชมูลนิธิ

ให้ยกเว้นสำหรับเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (2) (3) (4) (5) หรือ (6) แห่งประมวลรัษฎากร เป็นจำนวน 2 เท่าของจำนวนเงินที่บริจาค แต่เมื่อรวมกับการบริจาคเงินที่หักลดหย่อนได้ 2 เท่าอื่น ๆ แล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักลดหย่อนอื่น ๆ และต้องไม่ใช่สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ดังกล่าวไปหักลดหย่อนเป็นเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) (ข) แห่งประมวลรัษฎากรอีก

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

3. เงินบริจาคอื่น ๆ ได้แก่ เงินที่หักเป็นค่าใช้จ่ายได้เป็นจำนวน 2 เท่า และหรือจำนวนร้อยละ 10 ของจำนวนเงินที่จ่ายจริง แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินคงเหลือตาม **ข้อ 11 3. ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้**

3.1 เงินที่จ่ายให้แก่สถานศึกษาของทางราชการ สถานศึกษาขององค์การของรัฐบาล โรงเรียนเอกชน หรือสถาบันอุดมศึกษาเอกชน เพื่อใช้ในการจัดหาหนังสือหรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อส่งเสริมการอ่าน

3.2 เงินที่จ่ายให้เป็นค่าใช้จ่ายในการจัดให้คนพิการได้รับสิทธิเข้าถึง และใช้ประโยชน์ได้จากสิ่งอำนวยความสะดวกอันเป็นสาธารณะ ตลอดจนสวัสดิการ และความช่วยเหลืออื่นจากรัฐ ตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริม และพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการร้อยละ 10 ของเงินที่จ่าย

3.3 เงินที่จ่ายให้กองทุนพัฒนาครู คณาจารย์ และบุคลากรทางการศึกษาที่กระทรวงศึกษาธิการจัดตั้งขึ้น

3.4 เงินที่จ่ายให้แก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในการจัดตั้งศูนย์พัฒนาเด็กเล็กหรือสนับสนุนการดำเนินงานของศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก

3.5 เงินที่จ่ายให้แก่โครงการฝึกอบรมอาชีพและการจัดกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการบำบัด แก้ไข ฟื้นฟู และส่งเสริมเด็กและเยาวชนของสถานพินิจและคุ้มครองเด็กและเยาวชน หรือศูนย์ฝึกและอบรมเด็กและเยาวชน ในกรมพินิจและคุ้มครองเด็กและเยาวชน กระทรวงยุติธรรม

เงินบริจาค ได้แก่ เงินที่บริจาคให้แก่วัดวาอาราม สภากาชาดไทย สถานพยาบาลและสถานศึกษาของทางราชการ หรือองค์การของรัฐบาล สถานศึกษาเอกชน สถานสาธารณกุศลและกองทุนสวัสดิการภายในส่วนราชการ และกองทุน ฯลฯ ผู้มีเงินได้มีสิทธิหักลดหย่อนเงินบริจาคได้เท่ากับจำนวนเงินที่ได้บริจาคจริงในปีภาษีนั้น แต่รวมกันต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนอื่น ๆ แล้ว

คู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ จะนำเงินที่ตนบริจาคมาหักค่าลดหย่อนไม่ได้ กรณีบริจาคเงินร่วมกัน โดยระบุชื่อทั้งผู้มีเงินได้และคู่สมรส ในใบเสร็จรับเงินบริจาคแต่ไม่ได้แยกจำนวนเงินไว้ ให้ถือว่าบริจาค คนละครึ่ง กรณีบริจาคเงินร่วมกัน โดยระบุชื่อบุคคลหลายคนในใบเสร็จรับเงินบริจาคแต่ไม่ได้แยกจำนวนเงินไว้ ให้ถือว่าบริจาคคนละเท่า ๆ กัน กรณีที่จะหักลดหย่อนเงินบริจาค ได้แก่

(1) บริจาคการกุศลสาธารณะ สำหรับเงินที่บริจาคแก่สถานพยาบาล สถานศึกษาและสถานสาธารณกุศล ซึ่งสามารถตรวจสอบรายชื่อ มูลนิธิ สมาคม สถานสาธารณกุศลที่มีสิทธิขอลดหย่อนได้ทางเว็บไซต์ของกรมสรรพากร www.rd.go.th หรือสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมที่ศูนย์สารสนเทศสรรพากร RD Intelligence Center โทร.1161

(2) บริจาคให้โครงการอาหารกลางวันในโรงเรียนประถมศึกษา สำหรับเงินที่บริจาคให้กองทุนเพื่อโครงการอาหารกลางวันในโรงเรียนประถมศึกษา

(3) บริจาคให้โครงการอาคารเฉลิมพระเกียรติฯ สำหรับเงินที่บริจาคเพื่อสมทบทุนโครงการอาคารเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในโอกาสทรงครองสิริราชสมบัติครบ 50 ปี ณ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จังหวัดนครราชสีมา

(4) บริจาคให้โครงการรื้อใจช่วยเยาวชนไทยในภาวะวิกฤต สำหรับเงินที่บริจาคเพื่อสมทบทุนโครงการรื้อใจช่วยเยาวชนไทยในภาวะวิกฤต

(5) บริจาคให้โครงการโพธิ์ทองของชาวไทย สำหรับเงินที่บริจาคเพื่อสมทบทุนโครงการโพธิ์ทองของชาวไทย

(6) บริจาคให้โครงการปลูกป่าชายเลนถาวรเฉลิมพระเกียรติฯ สำหรับเงินที่บริจาคเพื่อสมทบทุนโครงการปลูกป่าชายเลนถาวรเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถในโอกาสทรงพระชนมายุ 72 พรรษา

(7) บริจาคให้กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ กองทุนส่งเสริมการจัดสวัสดิการสังคม กองทุนคุ้มครองเด็ก หรือกองทุนพัฒนากีฬาแห่งชาติที่จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2542

(8) บริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัย วาตภัย อัคคีภัย หรือภัยธรรมชาติอื่นที่เกิดขึ้นในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 เป็นต้นไป โดยมีบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลหรือนิติบุคคลอื่นเป็นตัวแทนรับเงิน ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรประกาศกำหนด

(9) บริจาคให้แก่กองทุนส่งเสริมงานวัฒนธรรม

(10) บริจาคให้แก่การกีฬาแห่งประเทศไทย เพื่อส่งเสริมการกีฬา คณะกรรมการกีฬาจังหวัดที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยการกีฬาแห่งประเทศไทย เพื่อส่งเสริมกีฬาในจังหวัด กรมพลศึกษา เพื่อการจัดการแข่งขันกีฬานักเรียน หรือสมาคมกีฬาจังหวัดหรือสมาคมกีฬาแห่งประเทศไทยที่จัดตั้งขึ้นโดยได้รับอนุญาตจากการกีฬาแห่งประเทศไทยเพื่อการกีฬา

(11) บริจาคให้กองทุนส่งเสริมและพัฒนาการศึกษาสำหรับคนพิการ ตามกฎหมายว่าด้วยการจัดการศึกษาสำหรับคนพิการ

(12) บริจาคให้กองทุนพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อการศึกษา ที่กระทรวงศึกษาธิการจัดตั้งขึ้น

(13) บริจาคเพื่อส่งเสริมโครงสร้างพระสถูปเจดีย์บรรจุพระบรมสารีริกธาตุ บริเวณพื้นที่พระมหาธาตุพนมเขตมณฑล นภพลภูมิสิริ จังหวัดเชียงใหม่ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2570

คำนวณภาษีจาก 2 วิธี (แล้วให้ชำระภาษีจากยอดที่มากกว่า)

1. ภาษีที่คำนวณจากเงินได้สุทธิ ให้คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (ให้ดูอัตราภาษีในตารางที่ 1 หน้า 17)

2. ภาษีที่คำนวณจากเงินได้พึงประเมิน หากเงินได้พึงประเมินมีจำนวนตั้งแต่ 120,000 บาทขึ้นไป ให้นำผลลัพธ์ที่ได้จากการนำยอดรวมเงินได้พึงประเมินตาม **ข้อ 1** ถึง **ข้อ 7** 1. ถึง 4. (ไม่รวมเงินได้พึงประเมินมาตรา 40 (1)) คูณด้วย 0.005 เว้นแต่คำนวณแล้วไม่เกิน 5,000 บาท ให้ชำระภาษีจากวิธีที่ 1.

กรณียื่นแบบฯ เพิ่มเติม ให้คำนวณภาษีใหม่ทั้งหมด แล้วนำภาษีที่ต้องชำระเพิ่มเติม ตาม **ข้อ 11** 23. ของแบบ ภ.ง.ด.90 หรือ **ก** 20. ของแบบ ภ.ง.ด.91 ฉบับก่อนมาหักออก

การคำนวณเงินเพิ่มตาม ข้อ 11 24. กรณียื่นแบบฯ เพิ่มเติมเกินกำหนดเวลา จะต้องคำนวณและชำระเงินเพิ่มอีกร้อยละ 1.5 ต่อเดือน (เศษของเดือน ให้นับเป็น 1 เดือน) ของเงินภาษีตาม **ข้อ 11** 23. ทั้งนี้ ให้คำนวณเงินเพิ่มนับแต่วันพ้นกำหนดเวลาจนถึงวันยื่นแบบฯ และชำระภาษี แต่ไม่เกินจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระเพิ่มเติม

กรณีไม่ยื่นแบบฯ ภายในกำหนดเวลา ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 2,000 บาทด้วย

การกรอกรายการในใบแสดงเงินได้ฯ ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ

ผู้มีเงินได้ที่ได้รับเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(7) และ (8) แห่งประมวลรัษฎากรซึ่งมีสถานประกอบการตั้งอยู่ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ จะเลือกเสียภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 0.1 ของเงินได้พึงประเมินโดยไม่ต้องนำไปรวมคำนวณเสียภาษีจาก 2 วิธี

1. จากเงินได้สุทธิ คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้สำหรับบุคคลธรรมดา

2. จากเงินได้พึงประเมินตั้งแต่ 120,000 บาทขึ้นไป คูณด้วย 0.005 เว้นแต่คำนวณแล้วไม่เกิน 5,000 บาทให้ชำระภาษีจาก 1.

ทั้งนี้ สำหรับเงินได้ที่เกิดขึ้นตั้งแต่ปี พ.ศ. 2567 ถึง พ.ศ. 2569 เฉพาะที่ได้จากการผลิตสินค้า หรือการขายสินค้า หรือการให้บริการในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ

สินค้า หมายความว่า ทรัพย์สินที่มีรูปร่างและไม่มีรูปร่างที่อาจมีราคาและถือเอาได้ไม่ว่าจะมีไว้เพื่อขาย เพื่อใช้หรือเพื่อการใดๆ

บริการ หมายความว่า การกระทำใดๆ อันอาจหาประโยชน์อันมีมูลค่าซึ่งมิใช่การผลิตสินค้าหรือการขายสินค้า

สถานประกอบการกิจการ หมายความว่า สถานที่ซึ่งผู้ประกอบการใช้ประกอบกิจการเป็นประจำ หรือสถานที่ซึ่งใช้เป็นพื้นที่ผลิตสินค้าเป็นประจำ

การขาย หมายความว่า การจำหน่าย จ่าย หรือโอนสินค้า โดยมีหรือไม่มีประโยชน์หรือค่าตอบแทน สัญญาให้เข้าซื้อสินค้า สัญญาซื้อขาย ผ่อนชำระที่กรรมสิทธิ์ในสินค้ายังไม่โอนไปยังผู้ซื้อเมื่อมีการส่งมอบสินค้าให้แก่ผู้ซื้อ และการส่งสินค้าออกนอกราชอาณาจักร แต่ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการขายสินค้าที่ผู้ขายมิได้เป็นผู้ผลิตสินค้าและมีการส่งออกสินค้าโดยทางน้ำหรือทางอากาศ หากผู้ให้บริการมีสถานประกอบการในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ การให้บริการต้องเกิดขึ้นในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ และการใช้บริการต้องเกิดขึ้นในราชอาณาจักร แต่ถ้าผู้ให้บริการมีสถานประกอบการทั้งในและนอกเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ การให้บริการและการใช้บริการนั้นต้องเกิดขึ้นในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจเท่านั้น

การแสดงเจตนาอุดหนุนเงินภาษีที่ชำระให้แก่พรรคการเมือง ผู้เสียภาษีจะอุดหนุนเงินภาษีได้ต้องเป็นบุคคลธรรมดา มีสัญชาติไทย และเมื่อคำนวณภาษีตามประมวลรัษฎากรตามแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปีแล้วมีภาษีที่ต้องชำระ ผู้เสียภาษีสามารถแสดงเจตนาอุดหนุนเงินภาษีให้แก่พรรคการเมืองได้ไม่เกินจำนวนภาษีที่ต้องชำระนั้น ทั้งนี้ ไม่เกินห้าร้อยบาท โดยให้กระทำได้ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการ ดังต่อไปนี้

(รหัสและข้อมูลพรรคการเมืองที่ยังดำเนินการอยู่ตามกฎหมายครุฑรายละเอียดตารางที่ 4 หน้า 18)

1. ต้องแสดงเจตนาไว้ในแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปี โดยต้องระบุให้ชัดเจนว่าประสงค์จะอุดหนุนเงินภาษีให้แก่พรรคการเมืองหรือไม่อุดหนุน ต้องระบุรหัสรายชื่อพรรคการเมืองที่ต้องการอุดหนุน และต้องระบุจำนวนเงินภาษีที่ประสงค์จะอุดหนุน หากไม่ระบุความประสงค์หรือไม่ระบุรหัสรายชื่อพรรคการเมืองหรือไม่ระบุจำนวนเงินภาษีที่ประสงค์จะอุดหนุน ให้ถือว่าไม่ได้แสดงเจตนาอุดหนุนเงินภาษีให้แก่พรรคการเมือง

การระบุจำนวนเงินภาษีที่ประสงค์จะอุดหนุนตามวรรคหนึ่ง กรณีที่ระบุจำนวนเงินภาษีที่ประสงค์ จะอุดหนุนเกินกว่าจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระหรือเกินกว่าห้าร้อยบาท ให้ถือว่าประสงค์จะอุดหนุนเงินภาษีเพียงจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระนั้น หรือจำนวนห้าร้อยบาท แล้วแต่กรณี

2. แสดงเจตนาอุดหนุนเงินภาษีได้เพียงหนึ่งพรรคการเมืองและเมื่อได้แสดงเจตนาแล้วจะเปลี่ยนแปลงมิได้ หากแสดงเจตนาเกินกว่าหนึ่งพรรคการเมือง ให้ถือว่าไม่ประสงค์จะอุดหนุนเงินภาษีให้พรรคการเมืองใด

3. เงินภาษีที่ได้แสดงเจตนาอุดหนุนให้แก่พรรคการเมืองตามประกาศนี้ ห้ามมิให้นำไปหักเป็นค่าลดหย่อนตามมาตรา 47 แห่งประมวลรัษฎากร

4. กรณีคู่สมรสต่างฝ่ายต่างเป็นผู้เสียภาษีและยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปีรวมกันและรวมคำนวณภาษีให้ต่างฝ่ายต่างมีสิทธิระบุมูลค่าของของตนเองในแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปี

กำหนดเวลา สถานที่ยื่นแบบ และชำระภาษี

● **กำหนดเวลายื่นแบบ**

ผู้มีเงินได้ต้องยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 พร้อมทั้งชำระภาษี (ถ้ามี) ของปีภาษีนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2569 ในวันและเวลาราชการ

● **สถานที่ยื่นแบบ**

ผู้มีเงินได้ต้องยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 ต่อเจ้าพนักงาน ดังนี้

1. สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา

2. ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน

ผู้มีเงินได้ (เฉพาะที่มีภูมิลำเนาในกรุงเทพมหานครเท่านั้น) จะยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 โดยส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนพร้อมแนบเช็ค (ประเภท ข. ก. หรือ ง.) หรือใบโอนนิติ ตามจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระทั้งจำนวน โดยส่งไปยัง

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

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

• การชำระภาษี

1. ชำระด้วยบัตรเครดิต (โดยผู้ถือบัตรเครดิตเป็นผู้ชำระค่าธรรมเนียมนั้น) ผู้เสียภาษีสามารถชำระภาษีได้ ณ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาทุกสาขา ยกเว้น

(1) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดอุทัยธานี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาห้วยคต

(2) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดตราด ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาเกาะกูด

(3) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดกาญจนบุรี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาศรีสวัสดิ์ และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาไทรโยค

(4) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดเชียงราย ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาแม่ฟ้าหลวง

(5) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดอุดรธานี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขานายูง

(6) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดขอนแก่น ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาแวงใหญ่

(7) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดสกลนคร ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาโนนนาแก

(8) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดปัตตานี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาปะนาเระ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาทุ่งยางแดง สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาไม้แก่น สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขากะพ้อ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาแม่ลาน และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขามายอ

(9) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดนราธิวาส ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาจะแนะ และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาเจาะไอร้อง

(10) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดยะลา ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาธารโต และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาากาบัง

2. ชำระด้วยธนาณัติ

ผู้มีเงินได้ที่มิใช่ภูมิลำเนาอยู่ในกรุงเทพมหานครที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ให้ส่งธนาณัติเท่ากับจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระ (ห้ามหักค่าธรรมเนียมในการส่งธนาณัติ) ไปพร้อมกับกำรยื่นแบบภ.ง.ด.90 โดยส่งจ่าย

“ผู้อำนวยการกองบริหารการคลังและรายได้ กรมสรรพากร”
พล. กระทรวงการคลัง

3. ชำระผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นที่กรมสรรพากรกำหนด

การขอชำระภาษีเป็น 3 งวด

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

งวดที่ 1 ชำระพร้อมกับยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 ภายในวันที่ 31 มีนาคม 2569

งวดที่ 2 ชำระภายในวันที่ 30 เมษายน 2569

งวดที่ 3 ชำระภายในวันที่ 31 พฤษภาคม 2569

ในกรณีที่มิได้ชำระภาษีงวดใดงวดหนึ่งในกำหนด ผู้เสียภาษีหมดสิทธิที่จะชำระภาษีเป็นรายงวดต่อไป และต้องชำระภาษีที่ยังไม่ได้ชำระพร้อมเงินเพิ่มด้วย

กรณีชำระภาษีเป็นงวดที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาเจ้าหน้าที่จะจัดทำแบบใบแจ้งการค้างชำระภาษีอากร (บ.ช.35) และมอบไว้เป็นหลักฐาน

คำเตือน

ถ้าไม่ชำระภาษีภายในเดือนมีนาคม 2569 จะต้องรับผิดชอบเงินเพิ่มอีกร้อยละ 1.5 ต่อเดือน (เศษของเดือน ให้นับเป็น 1 เดือน) ของเงินภาษีที่ต้องชำระและต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 2,000 บาทอีกด้วย

การกรอกรายการในใบแนบแสดงรายละเอียดรายการลดหย่อนและยกเว้นหลังจากหักค่าใช้จ่าย

1. ผู้มีเงินได้ 60,000 บาท

1.1 กรณีผู้มีเงินได้เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช่นิติบุคคล หากอยู่ในประเทศไทยเพียงคนเดียวให้หักลดหย่อนได้ 60,000 บาท หากอยู่ในประเทศไทยตั้งแต่ 2 คน ขึ้นไป ให้หักลดหย่อนได้ 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 และสำหรับบุตรชอบด้วยกฎหมายตั้งแต่คนที่สองเป็นต้นไปที่เกิดในหรือหลังปี พ.ศ. 2561 ให้หักลดหย่อนได้เพิ่มอีกคนละ 30,000 บาท โดยในการนับลำดับบุตรให้นับลำดับของบุตรทุกคนไม่ว่าจะมีชีวิตอยู่หรือไม่ก็ตาม

3.2 บุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ คนละ 30,000 บาท แต่รวมกันต้องไม่เกินสามคน

3.3 ในกรณีผู้มีเงินได้มีบุตรทั้ง 3.1 และ 3.2 การหักลดหย่อนสำหรับบุตรให้นำบุตรตาม 3.1 ทั้งหมดมาหักก่อน แล้วจึงนำบุตรตาม 3.2 มาหัก เว้นแต่ในกรณีผู้มีเงินได้มีบุตรตาม 3.1 ที่มีชีวิตอยู่รวมเป็นจำนวนตั้งแต่สามคนขึ้นไป จะนำบุตรตาม 3.2 มาหักไม่ได้ แต่ถ้าบุตรตาม 3.1 มีจำนวนไม่ถึงสามคนให้นำบุตรตาม 3.2 มาหักได้ โดยเมื่อรวมกับบุตรตาม 3.1 แล้วต้องไม่เกินสามคน

การนับจำนวนบุตรให้นับเฉพาะบุตรที่มีชีวิตอยู่ตามลำดับอายุสูงสุดของบุตร โดยให้นับรวมทั้งบุตรที่ไม่อยู่ในเกณฑ์ได้รับการหักลดหย่อนด้วย

การหักลดหย่อนสำหรับบุตร ให้หักได้เฉพาะบุตรซึ่งมีอายุไม่เกิน 25 ปี และยังคงศึกษาอยู่ในมหาวิทยาลัยหรือชั้นอุดมศึกษา หรือซึ่งเป็นผู้เยาว์ หรือศาลสั่งให้เป็นคนไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ อันอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดู แต่มิให้หักลดหย่อนสำหรับบุตรดังกล่าวที่มีเงินได้พึงประเมินในปีภาษีที่ล่วงมาแล้วตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป โดยเงินได้พึงประเมินนั้นไม่เข้าลักษณะตามมาตรา 42

การหักลดหย่อนสำหรับบุตรดังกล่าว ให้หักได้ตลอดปีภาษีไม่ว่ากรณีที่จะหักได้นั้นจะมีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่ และในกรณีบุตรบุญธรรมนั้นให้หักลดหย่อนในฐานะบุตรบุญธรรมได้แต่ฐานะเดียว

กรณีผู้มีเงินได้มิได้เป็นผู้มีเงินได้ในประเทศไทย ให้หักลดหย่อนได้เฉพาะคู่สมรสและบุตรที่อยู่ในประเทศไทย

ให้กรอกรายการในใบแนบแสดงรายละเอียดรายการลดหย่อนและยกเว้นหลังจากหักค่าใช้จ่าย

4. อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา

4.1 บิดามารดาต้องมีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป และอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ แต่ต้องไม่มีเงินได้พึงประเมินในปีภาษีที่ขอหักลดหย่อนเกิน 30,000 บาทขึ้นไป

4.2 ผู้มีเงินได้หรือคู่สมรสของผู้มีเงินได้ต้องเป็นบุตรชอบด้วยกฎหมาย (บุตรบุญธรรมไม่มีสิทธิหักลดหย่อน) และการหักลดหย่อนหักได้ตลอดปีภาษี

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) และถ้าผู้มีเงินได้ได้อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของคู่สมรส ผู้มีเงินได้มีสิทธิหักลดหย่อนบิดาของคู่สมรส 30,000 บาทและมารดาของคู่สมรส 30,000 บาท (รวม 120,000 บาท)

4.4 กรณีคู่สมรสมีเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย ให้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของตนได้คนละ 30,000 บาท

ตัวอย่าง คู่สมรสมีเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย คู่สมรสต่างฝ่ายต่างอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของตน ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนบิดาของตน 30,000 บาท และมารดาของตน 30,000 บาท (รวม 60,000 บาท) ส่วนคู่สมรสหักลดหย่อนบิดาของตน 30,000 บาท และมารดาของตน 30,000 บาท (รวม 60,000 บาท)

4.5 บุตรหลายคนรับอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา ให้บุตรคนใดคนหนึ่งที่มีหนังสือรับรองการอุปการะเลี้ยงดูจากบิดามารดาเป็นผู้มีสิทธิหักลดหย่อนด้วยแบบ ภ.ย.03

4.6 ผู้มีเงินได้มิได้เป็นผู้ที่อยู่ในประเทศไทย ให้หักลดหย่อนได้เฉพาะบิดามารดาที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

4.7 ผู้มีเงินได้ต้องระบุเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎรของบิดามารดาในแบบ ภ.ง.ด.90

5. อุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ

5.1 การหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา คู่สมรส บุตรชอบด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ บิดามารดาหรือบุตรชอบด้วยกฎหมายของคู่สมรสของผู้มีเงินได้ หรือบุคคลอื่นที่ผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ คนละ 60,000 บาท โดยบุคคลดังกล่าวต้องเป็นคนพิการ ซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ หรือเป็นคนทุพพลภาพ ตามมาตรา 47 (1) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร ให้หักลดหย่อนได้ตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไข รวมทั้งจำนวนคนพิการและคนทุพพลภาพในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ ดังต่อไปนี้

(1) ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อน สำหรับบุคคลซึ่งเป็นคนพิการ ซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ หรือบุคคลซึ่งเป็นคนทุพพลภาพ และอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ ดังต่อไปนี้

(ก) บิดามารดาของผู้มีเงินได้

(ข) บิดามารดาของคู่สมรสของผู้มีเงินได้

(ค) คู่สมรสของผู้มีเงินได้

(ง) บุตรชอบด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้

(จ) บุตรชอบด้วยกฎหมายของคู่สมรสของผู้มีเงินได้

(ฉ) บุคคลอื่นนอกจาก (ก) (ข) (ค) (ง) และ (จ) ซึ่งเป็น

คนพิการที่ผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ หรือซึ่งเป็นคนทุพพลภาพ และอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ จำนวน 1 คน

กรณีทุพพลภาพ ต้องเป็นกรณีที่ได้แพทย์ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมได้ตรวจและแสดงความคิดเห็นว่า บุคคลตาม (ก) (ข) (ค) (ง) (จ) และ (ฉ) มีภาวะจำกัดหรือขาดความสามารถในการประกอบกิจวัตรหลักอันเป็นปกติเยี่ยงบุคคลทั่วไป อันเนื่องมาจากสาเหตุทางปัญหาสุขภาพหรือความเจ็บป่วยที่เป็นต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 180 วัน หรือทุพพลภาพมาแล้วไม่น้อยกว่า 180 วัน

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

กรณีบุคคลตาม (1) เป็นทั้งคนพิการซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ และเป็นคนทุพพลภาพ ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนได้ในฐานะคนพิการเพียงฐานะเดียว

(3) ผู้มีเงินได้ที่จะใช้สิทธิหักลดหย่อนคนพิการซึ่งเป็นบุคคลตาม (1) ผู้มีเงินได้นั้นต้องเป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ โดยมิใช่เป็นคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ กรณีมีการเปลี่ยนแปลงผู้ดูแลคนพิการในระหว่างปีภาษี ให้ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้มิใช่เป็นคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการ ตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการคนสุดท้ายในปีภาษีนั้นเป็นผู้มีสิทธิหักลดหย่อน

(4) ผู้มีเงินได้หลายคนมีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการตามมาตรา 47 (1) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร ให้ผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตกลงกันเพื่อยินยอมให้ผู้มีเงินได้คนหนึ่งคนใดเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการ หรือคนทุพพลภาพ และทำความตกลงเป็นหนังสือโดยผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการดังกล่าวเป็นผู้ลงนามในหนังสือตกลงยินยอมเพื่อให้ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนคนพิการใช้เป็นหลักฐานในการหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดู

(5) ผู้มีเงินได้มีคู่สมรสซึ่งมีบุตรชอบด้วยกฎหมายที่เป็นคนพิการ โดยผู้มีเงินได้มิได้มีเงินได้ฝ่ายเดียว แต่คู่สมรสของผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลบุตรซึ่งเป็นคนพิการ และมีชื่อเป็นผู้ดูแลในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ โดยไม่มีผู้มีเงินได้อื่นมีชื่อเป็นผู้ดูแลในบัตรประจำตัวคนพิการของบุตรที่ชอบด้วยกฎหมาย ผู้มีเงินได้ดังกล่าวจึงมีสิทธิหักลดหย่อนบุตรชอบด้วยกฎหมายซึ่งเป็นคนพิการ นั้น

ตัวอย่าง คู่สมรสไม่มีเงินได้ คู่สมรสอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ 1 คน และคู่สมรสอุปการะเลี้ยงดูบุตร ชอบด้วยกฎหมายที่เป็นคนพิการหรือทุพพลภาพ 1 คน ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนคนพิการหรือคนทุพพลภาพที่ตนเป็นผู้ดูแลได้ 60,000 บาท และมีสิทธิหักลดหย่อนบุตรที่คู่สมรสเป็นผู้ดูแลได้ 60,000 บาท (รวม 120,000 บาท)

(6) ผู้มีเงินได้ที่จะใช้สิทธิหักลดหย่อนคนทุพพลภาพซึ่งเป็นบุคคลตาม (1) ผู้มีเงินได้นั้นจะต้องมีเอกสารดังต่อไปนี้มาแสดงเพื่อขอใช้สิทธิหักลดหย่อน

(ก) ใบรับรองแพทย์จากแพทย์ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมที่ได้ตรวจและแสดงความคิดเห็นว่า บุคคลตาม (1) มีภาวะจำกัดหรือขาดความสามารถในการประกอบกิจวัตรหลักอันเป็นปกติเยี่ยงบุคคลทั่วไปอันเนื่องมาจากสาเหตุทางปัญหาสุขภาพหรือความเจ็บป่วยที่เป็นต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 180 วัน หรือทุพพลภาพมาแล้วไม่น้อยกว่า 180 วัน และใบรับรองแพทย์ดังกล่าวต้องเป็นใบรับรองแพทย์ที่ออกในปีภาษีที่ขอใช้สิทธิหักลดหย่อน

กรณีผู้มีเงินได้หลายคนมีใบรับรองแพทย์จากแพทย์ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีใบรับรองแพทย์ดังกล่าว ตกลงกันเพื่อยินยอมให้ผู้มีเงินได้คนหนึ่งคนใดเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดู และทำความตกลงเป็นหนังสือโดยผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีใบรับรองแพทย์ดังกล่าวเป็นผู้ลงนามในหนังสือตกลงยินยอมนั้น เพื่อให้ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนคนทุพพลภาพใช้เป็นหลักฐานในการหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดู ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 182) ลงวันที่ 22 ธันวาคม พ.ศ. 2552

(ข) หนังสือรับรองการเป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพ ที่รับรองว่าผู้มีเงินได้เป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูบุคคลตาม (1) ซึ่งเป็นคนทุพพลภาพ โดยผู้รับรองต้องเป็นคู่สมรสหรือบุตรชอบด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมหรือหลาน หรือบิดามารดา หรือพี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกันหรือปู่ย่าตายาย หรือลุงป้าน้าอา ของบุคคลตาม (1) ซึ่งเป็นคนทุพพลภาพ หรือกำนันผู้ใหญ่บ้าน หรือบุคคลที่เป็นสมาชิกขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในท้องที่ที่บุคคลตาม (1) ซึ่งเป็นคนทุพพลภาพพำนักอาศัย โดยหนังสือรับรองดังกล่าว ผู้รับรองต้องรับรองของแต่ละปีภาษีที่ผู้มีเงินได้ใช้สิทธิหักลดหย่อน

ผู้รับรองตามวรรคหนึ่ง ต้องเป็นบุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะ และรับรองผู้มีเงินได้ ได้ไม่เกิน 1 คน สำหรับการเป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพคนหนึ่งคนใด

(7) การหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 182) ลงวันที่ 22 ธันวาคม พ.ศ. 2552 ให้หักได้ตลอดปีภาษี ไม่ว่ากรณีที่จะหักได้นั้นจะมีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่ ทั้งนี้ การหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของวรรคสองของ (1) ด้วย

(8) กรณีผู้มีเงินได้มิได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทยให้หักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพได้เฉพาะคนพิการหรือคนทุพพลภาพที่เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย

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

5.3 การหักลดหย่อนตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 182) ลงวันที่ 22 ธันวาคม พ.ศ. 2552 ผู้มีเงินได้ต้องแนบหนังสือรับรองการหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ (แบบ ล.ย.04) และแนบหลักฐานดังต่อไปนี้ พร้อมกับการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

(1) กรณีหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการให้แนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการของผู้มีเงินได้จะใช้สิทธิหักลดหย่อน พร้อมทั้งภาพถ่ายบัตรประจำตัวคนพิการในส่วนที่แสดงว่าผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการด้วย

(2) กรณีหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพให้แนบหลักฐานดังต่อไปนี้

(ก) ใบรับรองแพทย์ตาม 5.1 (6) (ก)

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

6. เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาของผู้มีเงินได้และคู่สมรส

6.1 บิดามารดาต้องไม่มีเงินได้พึงประเมินในปีภาษีที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้เกิน 30,000 บาทขึ้นไป

6.2 ผู้มีเงินได้หรือคู่สมรสของผู้มีเงินได้ต้องเป็นบุตร ขอบด้วยกฎหมาย (บุตรบุญธรรมไม่มีสิทธิยกเว้นฯ) และใช้สิทธิยกเว้นฯ ได้ตลอดปีภาษี

6.3 ผู้มีเงินได้จ่ายค่าเบี้ยประกันสุขภาพให้บิดามารดาของตนและบิดามารดาของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ให้ยกเว้นภาษีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท

6.4 ผู้มีเงินได้มิได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทยให้ยกเว้นภาษีเงินได้เฉพาะเบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

6.5 กรมธรรม์หนึ่งกรมธรรม์ใดมีการจ่ายชำระจากบุตรผู้มีเงินได้หลายคนให้ใช้สิทธิยกเว้นฯ ได้ทุกคนโดยเฉลี่ยเบี้ยประกันตามส่วนจำนวนบุตรผู้มีเงินได้รวมกันจ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท

6.6 ผู้มีเงินได้ต้องมีใบเสร็จรับเงินหรือหนังสือรับรองที่มีข้อความ อย่างน้อยตามประกาศอธิบดีฯ กำหนดจากบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยที่ประกอบกิจการในราชอาณาจักร

6.7 ผู้มีเงินได้ต้องระบุเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎรของบิดามารดาในแบบ ภ.ง.ด.90

7. เบี้ยประกันชีวิต

7.1 การลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันชีวิตของผู้มีเงินได้ เฉพาะกรณีที่มีกรมธรรม์ประกันชีวิตที่กำหนดเวลาตั้งแต่สิบปีขึ้นไป และเป็นการประกันชีวิตที่ได้เอาประกันไว้กับผู้รับประกันภัยที่ประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักรต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติม ค่าเบี้ยประกันภัยที่จ่ายสำหรับความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติมดังกล่าว ไม่สามารถยกเว้นภาษีสำหรับเบี้ยประกันภัยดังกล่าวได้

(2) กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการรับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนในระหว่างอายุกรมธรรม์ต้องเป็นไปตามเงื่อนไข ดังนี้

(ก) กรณีได้รับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนทุกปี จะต้องไม่เกินร้อยละ 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) ให้ได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษีตลอดปีภาษีไม่ว่ากรณีที่จะได้รับยกเว้นนั้นจะมีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่

(2) กรณีคู่สมรสมีเงินได้ฝ่ายเดียว ให้ได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษีสำหรับผู้มีเงินได้เต็มจำนวนตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท

ในกรณีคู่สมรสของผู้มีเงินได้ได้มีการประกันชีวิตและความ เป็นคู่สมรสได้มีอยู่ตลอดปีภาษี คู่สมรสซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้ มีสิทธิหักลดหย่อนสำหรับเบี้ยประกันชีวิตของคู่สมรสฝ่ายที่ไม่มีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10,000 บาท

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

(3) กรณีคู่สมรสต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ ให้คู่สมรสต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท ซึ่งไม่เกินเงินได้พึงประเมินของแต่ละคนหลังหักค่าใช้จ่าย ตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากร แล้ว

7.3 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ ตาม 7.1 - 7.2

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

(2) กรณีกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ได้ทำก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 หากผู้มีเงินได้เลือกไม่แจ้งความประสงค์การใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต่อผู้รับประกันภัยที่ได้เอาประกันไว้ ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากผู้รับประกันภัยที่พิสูจน์ได้ว่า มีการจ่ายเบี้ยประกันชีวิตตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 172) ลงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ฉบับที่ 235 ลงวันที่ 31 มกราคม พ.ศ. 2556 และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 361) ลงวันที่ 26 ธันวาคม พ.ศ. 2562

กรณีกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติม หลักฐานตามวรรคหนึ่งต้องระบุจำนวนเบี้ยประกันชีวิตและเบี้ยประกันภัยที่จ่ายสำหรับความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติมแยกออกจากกัน

กรณีกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการรับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนในระหว่างอายุกรมธรรม์ หลักฐานตามวรรคหนึ่งต้องระบุเงื่อนไขตาม 7.1 (2) ด้วย

ความในวรรคสองและวรรคสามให้ใช้บังคับสำหรับกรรมธรรม์ ประกันชีวิตที่ได้เริ่มทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2552 เป็นต้นไป

7.4 กรณีผู้มีเงินได้ ได้ใช้สิทธิลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้ ตาม 7.2 แล้วและต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 7.1 ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับการลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.2 และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตไปหักออกจากเงินได้เพื่อลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วนับตั้งแต่วันที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้นๆ จนถึงวันที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติม เพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าวพร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

การฝากเงินออมสินประเภทสฤงคราะห์ชีวิตและครอบครัว ก้อยในข่ายที่จะขอหักลดหย่อนตามเกณฑ์นี้ได้ด้วย

เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเงินฝากไว้กับธนาคารที่มีกฎหมาย จัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะในปีภาษีตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท ซึ่งการฝากเงินนั้นมีข้อตกลงว่าธนาคารผู้รับฝากเงินจะจ่ายเงินและ ผลประโยชน์ตามข้อตกลงโดยอาศัยความทรงชีพหรือมรณะของผู้ฝากเงิน และมีกำหนดระยะเวลาการฝากเงินตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป ทั้งนี้ เมื่อรวมกับ ค่าลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (ง) แห่งประมวลรัษฎากร หรือเงินได้ตาม (61) วรรคหนึ่งแล้ว ต้องไม่เกิน 100,000 บาท และเป็นไปตามประกาศ อธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 301) ลงวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2560

เบี้ยประกันสุขภาพ เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัย ในปีภาษีให้แก่บริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัย ที่ประกอบกิจการ ในราชอาณาจักรสำหรับการประกันสุขภาพของผู้มีเงินได้ตามจำนวนที่ จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 25,000 บาท ซึ่งเมื่อรวมกับค่าลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (ง) แห่งประมวลรัษฎากร หรือเงินได้ที่ได้รับยกเว้น ตามข้อ 2 (61) วรรคหนึ่ง หรือ (94) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) แล้วแต่กรณี ต้องไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ สำหรับเบี้ยประกันภัย ที่ได้จ่ายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป และให้เป็นไป ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่อธิบดีกำหนด ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 365 (พ.ศ.2563)

7.5 เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกัน ชีวิตแบบบำนาญ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553 เป็นต้นไป ที่ได้รับ ยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไป ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) เป็นการจ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับกรรมธรรม์ประกันชีวิต แบบบำนาญที่มีกำหนดเวลาตั้งแต่สิบปีขึ้นไป

(2) เป็นการประกันชีวิตที่ได้เอาประกันไว้กับผู้รับ ประกันภัยที่ประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักร

(3) มีการกำหนดการจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญเป็นรายงวด อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจำนวนผลประโยชน์เงินบำนาญดังกล่าวจะจ่ายตาม การทรงชีพที่อาจมีการรับรองจำนวนงวดในการจ่ายที่แน่นอนตามระยะ เวลาเอาประกันภัยก็ได้ ทั้งนี้ เงินบำนาญงวดแรกอาจกำหนดเป็นเงินก้อนก็ได้ แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 30 ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

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

7.6 การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็น เบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญของผู้มีเงินได้ กรณี ผู้มีเงินได้ได้จ่ายเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ เพียงอย่างเดียว หรือได้จ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิต แบบบำนาญและแบบอื่นด้วย แล้วแต่กรณี ให้ยกเว้นเงินได้ที่จ่ายไปเป็น เบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ หรือการประกันชีวิต แบบบำนาญและแบบอื่น แล้วแต่กรณี ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 90,000 บาท และให้ยกเว้นเงินได้เพิ่มขึ้นอีกตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

(1) ให้ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นเบี้ย ประกันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญของผู้มีเงินได้เพิ่มขึ้นอีก ในอัตราร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ ในแต่ละปี แต่ไม่เกิน 200,000 บาท

กรณีผู้มีเงินได้ได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรอง เลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือจ่ายเงินสะสม เข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุน บำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตาม กฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือจ่ายเงินค่าซื้อหน่วย

ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ เงินที่ได้จ่ายดังกล่าว เมื่อรวมคำนวณกับเงินได้ที่ได้รับ ยกเว้นตามวรรคหนึ่ง ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

(2) กรณีคู่สมรสมีเงินได้ฝ่ายเดียว ได้จ่ายเบี้ยประกันภัย ในปีภาษีสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญให้ยกเว้นภาษี เงินได้สำหรับ เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ ของคู่สมรสซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้เพิ่มขึ้นอีกในอัตรา ร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในแต่ละปี แต่ไม่เกิน 200,000 บาท

กรณีคู่สมรสซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้ได้จ่ายเงิน สะสมเข้า กองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรอง เลี้ยงชีพ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตาม กฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือจ่ายเงินสะสม เข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือจ่ายเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตาม กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินที่ได้จ่ายดังกล่าว เมื่อรวมคำนวณกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

ทั้งนี้ ผู้มีเงินได้ดังกล่าวจะต้องใช้สิทธิในการหักลดหย่อน และยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเบี้ยประกันชีวิตแบบอื่นเต็มจำนวนเงิน 100,000 บาทก่อน ไม่ว่าจะมีการจ่ายเบี้ยประกันชีวิตแบบอื่นหรือไม่ก็ตาม แล้วนำจำนวนเงินที่เหลือ หักหักเบี้ยประกันชีวิตแบบอื่น กรอกในช่อง เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ

7.7 การได้รับยกเว้นภาษี ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากผู้รับ ประกันภัยซึ่งได้รับรองว่า เป็นการจ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิต แบบบำนาญ

7.8 กรณีผู้มีเงินได้ ได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.6 แล้ว และต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 7.5 ผู้มีเงินได้หมดสิทธิ ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.6 และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ ได้นำเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้ มาแล้ว นับตั้งแต่วันที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติม เพื่อ เสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าวพร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

8. เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

ในกรณีคู่สมรสของผู้มีเงินได้จ่ายเงินสะสมฯ และความเป็น คู่สมรสได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ให้หักลดหย่อนได้ตามเกณฑ์เดียวกัน

9. เงินสะสมกองทุนการออมแห่งชาติ

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

เงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง เมื่อรวมกับเงินได้ที่ได้รับ ยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ สำหรับกรณีที่ผู้มีเงินได้จ่าย เป็นเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรอง เลี้ยงชีพ หรือเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตาม กฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือเงินสะสมเข้า กองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือ เงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วย หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือเบี้ยประกันภัยสำหรับประกันชีวิต แบบบำนาญแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 314 (พ.ศ. 2559) และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 274) ลงวันที่ 2 สิงหาคม พ.ศ. 2559 ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับ ยกเว้นภาษีนั้นไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่ง ประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวล รัษฎากร แล้ว

10. ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

10.1 หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

(1) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไม่น้อยกว่าปีละ 1 ครั้ง และต้องไม่ระงับการซื้อหน่วยลงทุนเป็นเวลานานกว่า 1 ปี ติดต่อกัน

(2) ผู้มีเงินได้จะต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกและได้ถอนหน่วยลงทุนดังกล่าวเมื่อผู้มีเงินได้นั้นมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ เว้นแต่ผู้มีเงินได้ได้ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเพราะเหตุทุพพลภาพ หรือตาย

(3) ผู้มีเงินได้ต้องไม่ได้รับเงินปันผลหรือเงินอื่นใดจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ในระหว่างการลงทุนและต้องได้รับคืนเงินลงทุนและผลประโยชน์จากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เมื่อมีการได้ถอนหน่วยลงทุนเท่านั้น

(4) ผู้มีเงินได้ต้องไม่กู้ยืมเงินหรือเบิกเงินจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนไว้

การซื้อหน่วยลงทุนตาม 10.1 (1) และการถือหน่วยลงทุนตาม 10.1 (2) ให้รวมถึงการซื้อหน่วยลงทุน และการถือหน่วยลงทุนตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และการถือหน่วยลงทุน ในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ที่ผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนหรือถือหน่วยลงทุนไว้ก่อน วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ด้วย

10.2 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเกินกว่าหนึ่งกองทุน เงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้น ไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตาม 10.1

10.3 กรณีผู้มีเงินได้ได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก และมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ หรือทุพพลภาพ ผู้มีเงินได้จะไม่ซื้อหน่วยลงทุนต่อไป หรือจะซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพปีใดปีหนึ่ง และจะซื้อหน่วยลงทุนเป็นจำนวนเท่าใดก็ได้ โดยให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตาม 10.1 (1)

10.4 การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตาม 10.1 10.2 และ 10.3 ให้ยกเว้นเท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในอัตราไม่เกินร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับ ซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

กรณีผู้มีเงินได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชนด้วยเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง เมื่อรวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

10.5 กรณีผู้มีเงินได้ได้มาซึ่งหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ จากการโอน หรือเกี่ยวเนื่องกับการโอนมาจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือได้มาโดยวิธีการอื่นซึ่งมิใช่การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตาม 10.1 หรือ 10.2 การได้มาซึ่งหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 10.4

10.6 กรณีผู้มีเงินได้ที่ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 10.4 แล้ว ต่อมาปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 10.1 หรือ 10.2 ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 10.4 และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำจำนวนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน ไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

ในการเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมตามวรรคหนึ่ง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาจมีอำนาจ ตามมาตรา 3 รัฐธรรมนูญแห่งประมวลรัษฎากร ได้อนุมัติขยายเวลาการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมให้แก่ผู้มีเงินได้ที่ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เพิ่มเติมภายในเดือนมีนาคมของปีถัดจากปีที่ไม่ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ โดยไม่ต้องเสียเงินเพิ่ม ตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

ผู้มีเงินได้ที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมภายในกำหนดเวลาตามวรรคสอง และถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ยังคงเหลืออยู่ เมื่อผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพต่อไป โดยได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ใน 10.1 หรือ 10.2 นับตั้งแต่ปีที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมนั้น การนับระยะเวลาการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ให้นับระยะเวลาที่ได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ก่อนปีที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมรวมเข้าด้วย

10.7 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

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

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

10.8 กรณีผู้มีเงินได้ได้โอนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพหนึ่ง ไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่น ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน และไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพใดกองทุนรวมหนึ่งหรือหลายกองทุนรวม ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ออกจากวันที่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ การโอนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่ง ให้กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้จัดทำหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ แนบพร้อมหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และส่งมอบให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าหน้าที่งานประเมินตรวจสอบได้ เว้นแต่กรณีการโอนหน่วยลงทุนที่ซื้อตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 เป็นต้นไป และผู้มีเงินได้ได้แจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ 10.7 (1) แล้ว กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ได้รับคำสั่งโอน ไม่ต้องแนบและส่งมอบหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอน

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

การลงชื่อของผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในหนังสือรับรองตามวรรคหนึ่ง จะใช้วิธีประทับลายมือชื่อผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองดังกล่าวด้วยตราประทับหรือจะพิมพ์ลายมือชื่อ ผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ได้มีการเก็บลายมือชื่อไว้ (SCAN) ก็ได้

10.10 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี ไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

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

11. ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม จากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัย โดยจำนองอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น ให้ได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษีตามจำนวนเงินที่จ่ายจริงในปีภาษีนี้ แต่ไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังนี้

11.1 เป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสำหรับการกู้ยืมจาก
(1) ผู้ประกอบกิจการในราชอาณาจักรดังต่อไปนี้
(ก) ธนาคาร
(ข) บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์
(ค) บริษัทประกันชีวิต
(ง) สหกรณ์
(จ) นายจ้างซึ่งมีระเบียบเกี่ยวกับเงินกองทุนที่จัดสรรไว้เพื่อสวัสดิการแก่ลูกจ้าง

(ฉ) บริษัทตลาดตราสารหนี้ที่ซื้อขายตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทตลาดตราสารหนี้ที่ซื้อขาย

(2) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(3) กองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(4) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

11.2 เป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมตามสัญญาเงินกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้อ อาคาร อาคารพร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุด หรือเพื่อสร้างอาคารอยู่อาศัยบนที่ดินของตนเองหรือบนที่ดินที่ตนเองมีสิทธิครอบครอง

11.3 ต้องจำนองอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด หรืออาคารพร้อมที่ดิน เป็นประกันการกู้ยืมเงินนั้น โดยมีระยะเวลาจำนองตามระยะเวลาการกู้ยืม

11.4 ต้องใช้อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม 11.3 เป็นที่อยู่อาศัยในปีที่ขอหักลดหย่อนและยกเว้นภาษี แต่ไม่รวมถึงกรณีลูกจ้างซึ่งถูกนายจ้างส่งให้ไปปฏิบัติงานของนายจ้าง ณ ต่างถิ่นเป็นประจำ หรือกรณีอาคารหรือห้องชุดดังกล่าวเกิดอัคคีภัย ภัยธรรมชาติ หรือภัยอันเกิดจากเหตุอื่น ทั้งนี้ เฉพาะที่มีใช้ความผิดของผู้มีเงินได้จนไม่อาจใช้อาคารหรือห้องชุดนั้นอยู่อาศัยได้

11.5 กรณีผู้มีเงินได้มีอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม 11.3 เป็นที่อยู่อาศัยในปีที่ขอหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีเกินกว่า 1 แห่ง ให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ทุกแห่งสำหรับอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม 11.3

11.6 ให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ตลอดปีภาษี ไม่ว่ากรณีที่จะหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้นั้นจะมีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่

11.7 กรณีผู้มีเงินได้หลายคนร่วมกันกู้ยืม ให้หักลดหย่อน และยกเว้นภาษีได้ทุกคนโดยเฉลี่ยค่าลดหย่อนและยกเว้นภาษีตามส่วนจำนวนผู้มีเงินได้ แต่รวมกันต้องไม่เกินจำนวนที่จ่ายจริง และไม่เกิน 100,000 บาท

11.8 กรณีคู่สมรสร่วมกันกู้ยืมโดยคู่สมรสมีเงินได้ฝ่ายเดียว ให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษี สำหรับผู้มีเงินได้เต็มจำนวนตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

11.9 กรณีผู้มีเงินได้ซึ่งมีสิทธิหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีอยู่ก่อนแล้ว ต่อมาได้สมรสกัน ให้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของตนได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ ไม่ว่าความเป็นคู่สมรสจะได้มีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่ก็ตาม

ตัวอย่าง คู่สมรสมีเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย และมีสิทธิหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีอยู่ก่อนแล้วฝ่ายละ 100,000 บาท ต่อมาสมรสกันคู่สมรสหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ฝ่ายละ 100,000 บาท

11.10 กรณีคู่สมรสมีเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย ต่างฝ่ายต่างกู้ยืมในระหว่างสมรสให้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีสำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนของตนได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ ไม่ว่าความเป็นคู่สมรสจะได้มีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่ก็ตาม

11.11 กรณีคู่สมรสมีเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย และร่วมกันกู้ยืมให้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีดอกเบี้ยเงินกู้ยืมได้ทั้งหมดของจำนวนที่จ่ายจริงแต่รวมกันไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ ไม่ว่าความเป็นคู่สมรสจะได้มีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่ก็ตาม

ตัวอย่าง คู่สมรสมีเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย ถ้าคู่สมรสร่วมกันกู้ยืมและจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเป็นจำนวน 100,000 บาท ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ 50,000 บาท คู่สมรสหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ 50,000 บาท

11.12 กรณีมีการแปลงหนี้ใหม่ด้วยการเปลี่ยนตัวเจ้าหนี้เงินกู้ยืมระหว่างผู้ให้กู้ตาม (1) ให้ยังคงหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมดังกล่าวข้างต้น ให้หมายความ รวมถึงดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อชำระหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัย หรือห้องชุดด้วย ทั้งนี้ เฉพาะดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ยืม เพื่อชำระหนี้ส่วนที่ไม่เกินกว่าหนี้ที่ค้างชำระนั้น

ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองตามแบบที่อธิบดีกำหนดจากผู้ให้กู้ยืมเพื่อเป็นหลักฐานว่าได้มีการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อดำเนินการดังกล่าวข้างต้นด้วย

12. เงินสมทบกองทุนประกันสังคม

ในปีภาษีนี้ หักลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันสังคม

กรณีคู่สมรสของผู้มีเงินได้ ซึ่งเป็นผู้ประกันตนจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคม และความเป็นคู่สมรสได้มีอยู่ตลอดปีภาษีให้หักลดหย่อนได้ สำหรับเงินสมทบของคู่สมรสที่จ่ายเข้า กองทุนประกันสังคม

13. ค่าซื้อและค่าติดตั้งระบบกล่องโทรทัศน์วงจรปิด

(เฉพาะเงินได้ตามมาตรา 40 (5) (6) (7) และ (8) ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจเท่านั้น) เป็นจำนวนร้อยละหนึ่งร้อยของเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อ และค่าติดตั้งระบบกล่องโทรทัศน์วงจรปิด ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

13.1 เป็นผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ซึ่งมีเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (5) (6) (7) และ (8) แห่งประมวลรัษฎากร

13.2 จ่ายค่าซื้อและค่าติดตั้งระบบกล่องโทรทัศน์วงจรปิด ซึ่งไม่ผ่านการใช้งานมาก่อน และได้ติดตั้ง ณ สถานที่ประกอบกิจการที่ตั้งอยู่ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ

13.3 ต้องสามารถแสดงหลักฐานต่อเจ้าพนักงานประเมินและพิสูจน์ได้ว่าเป็นการจ่ายค่าซื้อและค่าติดตั้งระบบกล่องโทรทัศน์วงจรปิดดังกล่าว ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569

13.4 ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต้องเสียภาษีเงินได้ตามมาตรา 48 (1) แห่งประมวลรัษฎากร โดยยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาคำนวณหักค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากร แล้ว

กรณีผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีไปแล้ว แต่ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ดังกล่าวไม่มีสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ และต้องนำเงินได้ที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ไปแล้วรวมเป็นเงินได้ในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และกรณีผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นั้นได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้เพิ่มเติมสำหรับปีภาษีที่ได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้นั้น ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ต้องรับผิดชอบเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร ด้วย

14. ค่าฝากครรภ์และค่าคลอดบุตร

เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้หรือคู่สมรสได้จ่ายเป็นค่าฝากครรภ์และค่าคลอดบุตรของตน ตามจำนวนที่จ่ายจริงสำหรับการตั้งครรภ์แต่ละคราว แต่ไม่เกินหกหมื่นบาท หากการจ่ายค่าฝากครรภ์และค่าคลอดบุตรสำหรับการตั้งครรภ์แต่ละคราวมิได้จ่ายในปีภาษีเดียวกัน ให้ได้รับยกเว้นภาษีตามจำนวนที่จ่ายจริงในแต่ละปีภาษี แต่เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินหกหมื่นบาท ทั้งนี้ สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 เป็นต้นไป และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 338 (พ.ศ. 2561) และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 331) ลงวันที่ 25 กันยายน พ.ศ. 2561

15. เงินที่บริจาคแก่พรรคการเมือง หรือเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด ให้เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรรคการเมืองตามกฎหมายประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยพรรคการเมืองตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่รวมกันไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด ดังนี้

15.1 ผู้มีเงินได้ที่มีสิทธิหักลดหย่อนต้องเป็นบุคคลธรรมดา มีสัญชาติไทย

15.2 ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (ฎ) แห่งประมวลรัษฎากร สำหรับกรณีดังต่อไปนี้

(1) การบริการเงินให้แก่พรรคการเมือง ซึ่งผู้มีเงินได้สามารถกระทำตลอดปีภาษี

(2) การสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรรคการเมือง หมายถึง การสนับสนุนเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด ให้แก่พรรคการเมือง ตามกฎหมายประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยพรรคการเมือง ซึ่งผู้มีเงินได้สามารถกระทำได้ในช่วงระยะเวลาที่พรรคการเมืองจัดกิจกรรมระดมทุนเท่านั้น

15.3 ผู้มีเงินได้ไม่มีสิทธิหักลดหย่อนเงินที่บริจาคให้แก่พรรคการเมือง ตาม 15.2 (1) หรือ เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ให้เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรรคการเมืองตาม 15.2 (2) ไม่ว่าพรรคเดียวหรือหลายพรรค แต่รวมกันแล้วต้องไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท

15.4 ประเภทของทรัพย์สิน และการคำนวณมูลค่าของทรัพย์สิน ที่ให้เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรรคการเมือง ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(1) อสังหาริมทรัพย์ตั้งอยู่ในประเทศไทย การคำนวณมูลค่าให้ถือตามราคาประเมินทุนทรัพย์ของอสังหาริมทรัพย์เพื่อเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมตามประมวลกฎหมายที่ดิน ซึ่งเป็นราคาที่ใช้อยู่ในวันที่มีการโอนนั้น

(2) ยานพาหนะที่มีหลักฐานทางทะเบียน ดังต่อไปนี้

(ก) รถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย การคำนวณมูลค่าให้ใช้ราคาประเมินราคาจริงสำหรับปีอาคารแถมปีตามประมวลรัษฎากร ในการโอนกรรมสิทธิ์ซื้อขายรถดังกล่าว ที่กรมการขนส่งทางบกกำหนด โดยให้คำนวณมูลค่าตามราคาเฉลี่ยระหว่างราคาประเมินสูงสุดและราคาประเมินต่ำสุดของราคาประเมินรถนั้น ในกรณีที่ไม่มีมูลค่าตามราคาประเมิน ให้ใช้ราคาประเมินที่ประเมินโดยบุคคลหรือหน่วยงานที่เป็นสมาชิกขององค์กรวิชาชีพเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สินนั้น

(ข) เรือหรือเครื่องบิน การคำนวณมูลค่าให้ใช้ราคาประเมินที่ประเมินโดยบุคคลหรือหน่วยงานที่เป็นสมาชิกขององค์กรวิชาชีพของประเทศนั้น ๆ เกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สินนั้น

(3) ทรัพย์สินอื่นหรือสินค้า

(ก) ทรัพย์สินอื่นต้องเป็นทรัพย์สินที่เข้ามาในปีเดียวกับปีภาษีที่ใช้สิทธิหักลดหย่อน และให้ถือมูลค่าตามหลักฐานการได้มาของทรัพย์สิน เป็นมูลค่าที่ผู้มีเงินได้มีสิทธิหักลดหย่อน แต่มูลค่าดังกล่าวต้องไม่เกินราคาหรือค่าอันพึงมีในวันที่ให้ทรัพย์สินเพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรรคการเมือง

(ข) สินค้าไม่ว่าเป็นสินค้าที่ผลิตเองหรือซื้อมาเพื่อขาย ให้ถือเอามูลค่าต้นทุนของสินค้าดังกล่าวที่มีหลักฐานสามารถพิสูจน์ได้ เป็นมูลค่าของสินค้าที่ผู้มีเงินได้มีสิทธิหักลดหย่อน แต่มูลค่าดังกล่าวต้องไม่เกินราคาหรือค่าอันพึงมีในวันที่ให้สินค้าเพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรรคการเมือง

15.5 ประโยชน์อื่นใดที่ให้เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรรคการเมือง ต้องเป็นประโยชน์อื่นใดที่เป็นการให้บริการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรรคการเมือง ดังต่อไปนี้

(1) การให้บริการเช่าหรือใช้พื้นที่อาคารหรือสถานที่ใด ๆ

(2) การให้บริการใช้ยานพาหนะ

การคำนวณมูลค่าของประโยชน์อื่นใดซึ่งเป็นการให้บริการตามวรรคหนึ่ง ให้ถือราคาหรือค่าอันพึงมีในวันที่พรรคการเมืองได้ใช้บริการนั้น

15.6 ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานประกอบการใช้สิทธิหักลดหย่อนตาม 15.4 ดังนี้

(1) กรณีบริจาคเป็นเงินจะต้องมีใบเสร็จรับเงิน (แบบ พ.ก. 11) ที่ออกโดยพรรคการเมือง ตามกฎหมายประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยพรรคการเมือง

(2) กรณีให้เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรรคการเมือง จะต้องมีใบเสร็จรับเงิน (แบบ พ.ก. 9) ที่ออกโดยพรรคการเมืองตามกฎหมายประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยพรรคการเมือง และมีเอกสารดังต่อไปนี้ พร้อมให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

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

(ข) การสนับสนุนทรัพย์สินอื่นหรือสินค้าตาม 15.4 (3) จะต้องต้องมีหลักฐานแสดงการได้มาของทรัพย์สินที่ระบุจำนวน มูลค่า และวัน เดือน ปี ที่ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น หรือหลักฐานแสดงมูลค่าต้นทุนของสินค้าที่พิสูจน์ได้แล้วแต่กรณี

(ค) การสนับสนุนประโยชน์อื่นใดตาม 15.5 จะต้องต้องมีหลักฐานที่แสดงหรือพิสูจน์ถึงมูลค่าของการให้บริการซึ่งเป็นประโยชน์อื่นใดนั้น เช่น ใบแจ้งราคาค่าบริการตามปกติทางการค้าหรือหลักฐานอื่นใด ที่พิสูจน์ถึงมูลค่าหรือค่าบริการในช่วงระยะเวลาที่ให้การสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรรคการเมือง เป็นต้น (ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 357) ลงวันที่ 8 พฤศจิกายน พ.ศ. 2562)

16. เงินลงทุนในหุ้น หรือการเป็นหุ้นส่วนเพื่อจัดตั้ง หรือเพิ่มทุนบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ได้รับจดทะเบียนเป็นวิสาหกิจเพื่อสังคมและได้จดทะเบียนเป็นวิสาหกิจเพื่อสังคม เงินได้ที่ได้จ่ายเพื่อการลงทุนในหุ้นหรือการเป็นหุ้นส่วนเพื่อจัดตั้ง หรือเพิ่มทุนบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ได้รับจดทะเบียนเป็นวิสาหกิจเพื่อสังคมที่ได้จดทะเบียนตามมาตรา 11 แล้ว ให้ยกเว้นเงินได้พึงประเมินเท่าที่ได้จ่ายไปเพื่อการลงทุนในหุ้นหรือการเป็นหุ้นส่วนเพื่อการจัดตั้งหรือเพื่อการเพิ่มทุนแล้วแต่กรณีแต่เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินกรณีละ 100,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

การได้รับยกเว้นให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

ผู้ลงทุนในหุ้นหรือการเป็นหุ้นส่วนที่จะได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้ ต้องถือหุ้นหรือเป็นหุ้นส่วนในวิสาหกิจเพื่อสังคมนั้นจนกว่าวิสาหกิจเพื่อสังคมนั้นเลิกกัน เว้นแต่กรณีที่อธิบดีประกาศกำหนด ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

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

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

17.1 การใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการ สำหรับการซื้อสินค้าหรือรับบริการในราชอาณาจักร ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 30,000 บาท

17.2 หักลดหย่อนได้อีกตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 20,000 บาท สำหรับค่าซื้อสินค้าหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ (OTOP) ซึ่งได้ลงทะเบียนกับกรมการพัฒนาชุมชนแล้ว ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการที่จ่ายให้แก่วิสาหกิจชุมชนที่ได้จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจชุมชนต่อกรมส่งเสริมการเกษตร (ไม่ว่าเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล) และค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการที่จ่ายให้แก่วิสาหกิจเพื่อสังคมที่ได้จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจเพื่อสังคมต่อสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจเพื่อสังคม

อนึ่ง ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการตาม 17.2 จะเป็นค่าซื้อสินค้าหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ (OTOP) ซึ่งได้ลงทะเบียนกับกรมการพัฒนาชุมชนแล้ว ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการที่จ่ายให้แก่วิสาหกิจชุมชนที่ได้จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจชุมชนต่อกรมส่งเสริมการเกษตร (ไม่ว่าเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล) และค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการที่จ่ายให้แก่วิสาหกิจเพื่อสังคมที่ได้จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจเพื่อสังคมต่อสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจเพื่อสังคมก็ได้

ตาม 17.1-17.2 เฉพาะกรณีผู้มีเงินได้ได้รับใบกำกับภาษีตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากรหรือใบรับ ตามมาตรา 105 แห่งประมวลรัษฎากร ที่ได้จัดทำโดยวิธีทางอิเล็กทรอนิกส์ตามมาตรา 3 โสฬส แห่งประมวลรัษฎากร

17.3 กรณีการซื้อสินค้าหรือการรับบริการจากผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการที่ไม่เป็นผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม ต้องเป็นค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการดังต่อไปนี้

(1) ค่าซื้อหนังสือ หนังสือพิมพ์ และนิตยสาร

(2) ค่าบริการหนังสือ หนังสือพิมพ์ และนิตยสารที่อยู่ในรูปของข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต

(3) ค่าซื้อสินค้าหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ (OTOP) ซึ่งได้ลงทะเบียนกับกรมการพัฒนาชุมชนแล้ว

(4) ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการที่จ่ายให้แก่วิสาหกิจชุมชนที่ได้จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจชุมชนต่อกรมส่งเสริมการเกษตร

(5) ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการที่จ่ายให้แก่วิสาหกิจเพื่อสังคมที่ได้จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจเพื่อสังคมต่อสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจเพื่อสังคม

17.4 ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการตาม 17.1 ไม่รวมถึงค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการ ดังต่อไปนี้

- (1) ค่าซื้อสุรา เบียร์ และไวน์
- (2) ค่าซื้อยาสูบ
- (3) ค่าซื้อน้ำมันค่าซื้อก๊าซ และค่าบริการอัดประจุไฟฟ้า

สำหรับเติมยานพาหนะ

(4) ค่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์ และค่าซื้อเรือ

(5) ค่าสาธารณูปโภค ค่าน้ำประปา ค่าไฟฟ้า ค่าบริการสัญญาณโทรศัพท์ และค่าบริการสัญญาณอินเทอร์เน็ต

(6) ค่าบริการที่มีข้อตกลงการให้บริการและผู้รับบริการสามารถใช้บริการดังกล่าวนอกเหนือจาก ระยะเวลาตามที่กำหนด

(7) ค่าเบี้ยประกันวินาศภัย

(8) ค่าบริการจัดนำเที่ยวที่จ่ายให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจนำเที่ยวตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์

(9) ค่าที่พักโรงแรมที่จ่ายให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจโรงแรมตามกฎหมายว่าด้วยโรงแรม

(10) ค่าที่พักโฮมสเตย์ไทยที่จ่ายให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจโฮมสเตย์ไทยที่ได้รับการรับรองมาตรฐานโฮมสเตย์ไทยจากกรมการท่องเที่ยว กระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา

(11) ค่าที่พักในสถานที่พักที่ไม่เป็นโรงแรมที่จ่ายให้แก่ผู้ประกอบการสถานที่พักที่ไม่เป็นโรงแรมตามกฎหมายว่าด้วยโรงแรม 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)

เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่จะต้องรับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

18.1 ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน มีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 100,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น ตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน พ.ศ. 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2575

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

18.2 ผู้มีเงินได้ต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนต่อเนื่องกัน ไม่น้อยกว่า 8 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุน เว้นแต่กรณีที่มีผู้มีเงินได้ไถ่ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนเพราะเหตุทุพพลภาพหรือตาย ทั้งนี้ กรณีทุพพลภาพต้องเป็นกรณีที่แพทย์ที่ทางราชการรับรองได้ตรวจและแสดงความเห็นว่าผู้ถือหน่วยลงทุนทุพพลภาพจนไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ที่จะนำมาซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนได้อีกต่อไป

อนึ่ง หากผู้มีเงินได้มีการซื้อหน่วยลงทุนระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569 ผู้มีเงินได้ต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนต่อเนื่องกัน ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุน

18.3 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนเกินกว่า 1 กองทุน เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตาม 18.1 และ 18.2 ทั้งนี้ การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน ต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับ ซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 100,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

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

18.4 ผู้มีเงินได้ต้องเป็นบุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคลและกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

18.5 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนและได้ใช้สิทธิยกเว้นไปแล้ว แต่ต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้ เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มเติมตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร แต่ไม่รวมถึงกรณีที่มีผู้มีเงินได้ไถ่ถอนหน่วยลงทุนเพราะเหตุทุพพลภาพหรือตาย

18.6 ในกรณีที่มีการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ การคำนวณต้นทุน ผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหน่วยลงทุน (capital gain) เพื่อเสียภาษีในกรณีดังกล่าว ให้คำนวณโดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO)

18.7 ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่ตนได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน

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

18.8 กรณีผู้มีเงินได้ได้ออนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนอีกกองทุนหนึ่ง ไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนกองทุนเดียวหรือหลายกองทุน ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนเท่านั้น จึงจะถือว่าระยะเวลาก่อนการถือหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวมีระยะเวลาต่อเนื่องกัน ทั้งนี้ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้ โดยต้องจัดทำเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ แต่ถ้าทำเป็นภาษาต่างประเทศอื่น ต้องมีคำแปลภาษาไทยกำกับด้วย ส่วนตัวเลขให้ใช้เลขไทยหรือเลขอารบิก และการลงลายมือชื่อของผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนจะใช้วิธีประทับลายมือชื่อด้วยตรายาง หรือจะพิมพ์ลายมือชื่อผู้โอนโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ได้มีการเก็บลายมือชื่อไว้ (SCAN) ก็ได้

18.9 ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ 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) และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 458) ลงวันที่ 24 มิถุนายน พ.ศ. 2568

19. ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (Thai ESGX)

ผู้มีเงินได้ซึ่งมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่ไม่ใช่นิติบุคคลและกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง สามารถใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ ดังนี้

19.1 เงินได้เท่าที่ได้อซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนพิเศษตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใต้โครงการจัดการกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ ให้เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนนั้น ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ ในอัตราไม่เกินร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมินเฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้นโดยเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นเงินได้ของผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาแต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคลและกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง และผู้มีเงินได้ต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุน แต่ไม่รวมถึงกรณีทุพพลภาพหรือตาย ทั้งนี้ สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนภายในสองเดือนนับตั้งแต่วันที่เปิดขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนดังกล่าวครั้งแรกแต่ไม่เกินวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2568 และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 19.1 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนและได้ใช้สิทธิยกเว้นไปแล้ว แต่ต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลา

ไม่เกิน 5 ปีนับตั้งแต่วันที่ได้อนุมัติแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ได้อนุมัติแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร แต่ไม่รวมถึงกรณีที่มีผู้เงินได้ได้ถอนหน่วยลงทุนเพราะเหตุพหุผลภาพหรือตาย

19.2 เงินได้เพิ่มมูลค่าของหน่วยลงทุนทั้งหมดที่มีผู้เงินได้ได้ออหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ถูกสับเปลี่ยนเป็นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใต้โครงการจัดการกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ โดยให้ผู้เงินได้ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้เท่ากับจำนวนมูลค่าหน่วยลงทุนที่สับเปลี่ยนดังกล่าวแต่ไม่เกิน 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 โดยให้ได้รับยกเว้นเป็นจำนวนเท่า ๆ กันในแต่ละปีภาษี

การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 19.2 ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เป็นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใต้โครงการจัดการกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ ต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนภายในสองเดือนนับตั้งแต่วันที่เปิดขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนครั้งแรก แต่ไม่เกินวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2568 และต้องถือหน่วยลงทุนทั้งหมดเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีนับตั้งแต่วันที่ผู้เงินได้แจ้งความประสงค์ แต่ไม่รวมถึงกรณีพหุผลภาพหรือตาย ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด ในการคำนวณเงินได้ที่ได้รับยกเว้น ให้ใช้จำนวนหน่วยลงทุน ณ วันที่ 11 มีนาคม พ.ศ. 2568 สำหรับราคาของหน่วยลงทุนให้ถือราคา ณ วันที่ผู้เงินได้แจ้งความประสงค์

19.3 เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตาม 19.1 เฉพาะกรณีที่เงินหรือผลประโยชน์ดังกล่าวคำนวณมาจากเงินได้พึงประเมินที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษี ผู้มีเงินได้ต้องถือหน่วยลงทุนทั้งหมดเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ผู้เงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุน แต่ไม่รวมถึงกรณีพหุผลภาพหรือตาย และตาม 19.2 ผู้มีเงินได้ต้องถือหน่วยลงทุนทั้งหมดเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ผู้มีเงินได้แจ้งความประสงค์สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แต่ไม่รวมถึงกรณีพหุผลภาพหรือตาย

19.4 ในกรณีที่มีการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ การคำนวณต้นทุนผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหน่วยลงทุน (capital gain) เพื่อเสียภาษี ในกรณีดังกล่าวให้คำนวณโดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO)

19.5 ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่ตนได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน หรือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมระยะยาวที่ตนได้แจ้งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนภายใต้โครงการจัดการกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ แล้วแต่กรณี

19.6 กรณีผู้มีเงินได้มีความประสงค์จะโอนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนภายใต้โครงการจัดการกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนอีกกองทุนหนึ่งและไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนกองทุนเดียวหรือหลายกองทุน ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนภายใต้โครงการจัดการกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษเท่านั้น ทั้งนี้ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้ โดยต้องจัดทำเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ แต่ถ้าทำเป็นภาษาต่างประเทศอื่น ต้องมีคำแปลภาษาไทยกำกับด้วย ส่วนตัวเลขให้ใช้เลขไทยหรือเลขอารบิก และการลงลายมือชื่อของผู้มีเงินได้ที่ออกหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนจะใช้วิธีประทับลายมือชื่อด้วยตรายาง หรือจะพิมพ์ลายมือชื่อผู้มีเงินได้ที่ออกหนังสือรับรองโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ได้มีการเก็บลายมือชื่อไว้ (SCAN) ก็ได้

19.7 ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนหรือแจ้งความประสงค์สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายในสองเดือนนับตั้งแต่วันที่เปิดขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนครั้งแรกแต่ไม่เกินวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2568 ตามกฎกระทรวงฉบับที่ 398 (พ.ศ. 2568) และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 458) ลงวันที่ 24 มิถุนายน พ.ศ. 2568

20. ค่าจ้างก่อสร้างอาคารเพื่อยุติอายุขึ้นใหม่ให้แก่ผู้รับจ้าง ซึ่งเป็นผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม

ผู้มีเงินได้ซึ่งมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคล ที่มีขึ้นนิติบุคคลสามารถใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าจ้างก่อสร้างอาคารเพื่อยุติอายุขึ้นใหม่ดังต่อไปนี้

20.1 การใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าจ้างก่อสร้างอาคารเพื่อยุติอายุขึ้นใหม่ให้แก่ผู้รับจ้างซึ่งเป็นผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา 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 และทำสัญญาในลักษณะแยกสัญญาซื้อขายที่ดินกับสัญญาจ้างก่อสร้างอาคารเพื่อยุติอายุออกจากกัน

20.1.2 การก่อสร้างอาคารเพื่อยุติอายุขึ้นใหม่ ไม่รวมถึงการเปลี่ยนแปลง ต่อเติม เพิ่ม ลด ขยาย ซ่อมแซม หรือรื้อถอนอาคาร

20.2 การยกเว้นภาษีเงินได้ให้แก่ผู้มีเงินได้ที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

20.2.1 กรณีผู้มีเงินได้หลายคนร่วมกันทำสัญญาจ้างก่อสร้างอาคาร ให้ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ทุกคนโดยเฉลี่ยตามส่วนของจำนวนผู้มีเงินได้

20.2.2 กรณีคู่สมรสร่วมกันทำสัญญาจ้าง โดยคู่สมรสมีเงินได้ฝ่ายเดียว ให้ยกเว้นภาษีเงินได้ให้แก่คู่สมรส ซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้เต็มจำนวน 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 โดยถือเอาเงินได้พึงประเมินของตน เป็นเงินได้ของคู่สมรสอีกฝ่ายหนึ่งตามมาตรา 57 ฉ 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 พร้อมทั้งจะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

20.3.1 ใบกำกับภาษีตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากร ที่ระบุค่าจ้างก่อสร้างอาคารเพื่อยุติอายุ

20.3.2 สัญญาจ้างก่อสร้างอาคารเพื่อยุติอายุ

20.3.3 ใบอนุญาตก่อสร้างอาคาร หรือใบรับแจ้งการก่อสร้างอาคาร ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมอาคาร

20.4 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้ ให้ผู้มีเงินได้มีสิทธินำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักออกจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากรหลังจากหักค่าใช้จ่ายตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากร แล้ว

20.5 ผู้มีเงินได้ที่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ในปีภาษีที่ก่อสร้างอาคารเสร็จ โดยพิจารณาจากวันสิ้นสุดการก่อสร้างในสัญญาจ้างก่อสร้างอาคาร หรือใบอนุญาตก่อสร้างอาคาร หรือใบรับแจ้งการก่อสร้างอาคารแล้วแต่วันใดจะเป็นวันหลัง

20.6 ผู้มีเงินได้ที่ได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้แล้ว และต่อมาปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามประกาศนี้ ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้ นำค่าจ้างก่อสร้างอาคารเพื่ออยู่อาศัยไปหักออกจากเงินได้พึงประเมินเพื่อยกเว้นภาษีเงินได้แล้ว พร้อมชำระเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

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

21. ค่าชื้องานศิลปะ

ผู้มีเงินได้ซึ่งมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช่นิติบุคคล สามารถใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าชื้องานศิลปะสาขาทัศนศิลป์ในลักษณะการยกเว้นไม่ต้องนำเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าชื้องานศิลปะดังกล่าวมารวมคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท ในปีภาษี

ผู้มีเงินได้ต้องชื้องานศิลปะด้านทัศนศิลป์ในราชอาณาจักรจากศิลปินแห่งชาติ สาขาทัศนศิลป์ ศิลปินศิลปาธร สาขาทัศนศิลป์ หรือศิลปินที่ได้ขึ้นทะเบียนศิลปินกับหน่วยงานของรัฐที่อธิบดีกรมสรรพากรประกาศกำหนด ซึ่งศิลปินดังกล่าวเป็นเจ้าของและเป็นผู้จัดทำหรือสร้างสรรค์งานศิลปะ หรือจากบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล รวมถึงมูลนิธิหรือสมาคมที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศกำหนดเป็นองค์การสาธารณกุศลตามมาตรา 47 (7) (ข) แห่งประมวลรัษฎากรที่จำหน่ายงานศิลปะหรือจัดประมูลงานศิลปะ เฉพาะงานศิลปะที่จัดทำหรือสร้างสรรค์โดยศิลปินข้างต้น

ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานเป็นใบกำกับภาษีแบบเต็มรูปแบบตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากรหรือใบรับตามมาตรา 105 แห่งประมวลรัษฎากรพร้อมหลักฐานแสดงรายละเอียดงานศิลปะที่ชื้อซึ่งได้รับการรับรองจากศิลปินหรือบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลผู้ขาย

หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

(1) งานศิลปะสาขาทัศนศิลป์ หมายถึง งานศิลปวัฒนธรรมที่มองเห็นได้ด้วยตา ทั้งศิลปะสองมิติหรือสามมิติ ได้แก่

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

(2) กรณีผู้ขายเป็นผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานเป็นใบกำกับภาษีแบบเต็มรูปแบบตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากร

กรณีผู้ขายมิได้เป็นผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานเป็นใบรับตามมาตรา 105 แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งมีรายการอย่างน้อยตามมาตรา 105 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร พร้อมระบุชื่อและนามสกุลของผู้มีเงินได้ โดยในการจัดทำรายการชื้อชนิด ประเภท และมูลค่าของสินค้าในใบกำกับภาษีตามมาตรา 86/4 (5) แห่งประมวลรัษฎากร หรือชนิด ชื้อ จำนวนเงินและราคาของสินค้าในใบรับตามมาตรา 105 ทวิ ววรรคสาม (6) แห่งประมวลรัษฎากรนั้น ผู้ขายจะต้องระบุข้อความ ดังนี้

- (2.1) ชื้อศิลปินผู้เป็นเจ้าของงานศิลปะ
- (2.2) ชื้องานศิลปะ
- (2.3) ประเภทของงานศิลปะในสาขาทัศนศิลป์
- (2.4) ปีที่ผลิตงานศิลปะ
- (2.5) ขนาดของงานศิลปะ

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

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

ผู้มีเงินได้ซึ่งมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช่นิติบุคคลสามารถใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าที่พักในโรงแรมตามกฎหมายว่าด้วยโรงแรม ค่าที่พักโฮมสเตย์ไทยหรือค่าที่พักในสถานที่พักที่ไม่เป็นโรงแรม และค่าบริการของร้านอาหารที่จ่ายให้แก่ ผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่มในการเดินทางท่องเที่ยวในประเทศ ดังนี้

หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานเป็นใบกำกับภาษีที่จัดทำโดยผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่มและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

1. ค่าที่พักหรือค่าบริการร้านอาหารต้องมีใบกำกับภาษีเต็มรูปแบบตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากร ที่อยู่ในรูปแบบกระดาษ (Tax Invoice) หรือในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax Invoice) พร้อมระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (เลขประจำตัวประชาชน) ของผู้มีเงินได้ และต้องมีวัน เดือน ปีที่เข้าพักหรือรับบริการร้านอาหาร และจังหวัดที่ที่พักหรือร้านอาหารตั้งอยู่ ทั้งนี้ กรณีสถานที่ที่มีที่พักที่ไม่เป็นโรงแรม ต้องระบุเลขที่รับแจ้งและจังหวัดตามหนังสือแจ้งสถานที่พักที่ไม่เป็นโรงแรมออกโดยนายทะเบียนกระทรวงมหาดไทยด้วยพร้อมระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (เลขประจำตัวประชาชน) ของผู้มีเงินได้ และต้องมีวัน เดือน ปีที่เข้าพักหรือรับบริการร้านอาหาร และจังหวัดที่ที่พักหรือร้านอาหารอยู่

2. ในกรณีค่าที่พัก ต้องเข้าพักภายในช่วงระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2568 ถึงวันที่ 15 ธันวาคม 2568

22.1 เมืองหลัก

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

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

22.2 เมืองรอง

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

ในกรณีมีใบกำกับภาษีเต็มรูปแบบตามมาตรา 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)	เงินได้สุทธิจำนวนสูงสุดของขั้น	เงินได้สุทธิแต่ละขั้น	อัตราภาษีร้อยละ	ภาษีเงินได้	ภาษีในแต่ละขั้นเงินได้	ภาษีสะสมสูงสุดของขั้น
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						

ตารางอัตราการหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาสำหรับเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (8)

ประเภทเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ	ประเภทเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ
(1) การแสดงของนักแสดงละคร ภาพยนตร์ วิทยุหรือโทรทัศน์ นักร้อง นักดนตรี นักกีฬาอาชีพ หรือนักแสดงเพื่อความบันเทิงใดๆ		(22) การทำหรือจำหน่ายกระแสไฟฟ้า	60
(ก) สำหรับเงินได้ส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท	60	(23) การทำน้ำแข็ง	60
(ข) สำหรับเงินได้ส่วนที่เกิน 300,000 บาท	40	(24) การทำถั่ว แป้งเปียกหรือสิ่งที่มีลักษณะทำนองเดียวกัน และการทำแปงชนิดต่าง ๆ ที่มีใช้เครื่องสำอาง	60
การหักค่าใช้จ่ายตาม (ก) และ (ข) รวมกันต้องไม่เกิน 600,000 บาท		(25) การทำลูกโป่ง เครื่องแก้ว เครื่องพลาสติก หรือเครื่องอย่างสำเร็จรูป	60
(2) การขายที่ดินเงินผ่อนหรือการให้เช่าซื้อที่ดิน	60	(26) การซักรีด หรือย้อมสี	60
(3) การเก็บค่าตั้งหรือค่าเกมจากการพนัน การแข่งขันหรือการเล่นต่างๆ	60	(27) การขายของนอกจากที่ระบุไว้ในข้ออื่นซึ่งผู้ขายมิได้เป็นผู้ผลิต	60
(4) การถ่าย ล้างอัด หรือขยายรูป ภาพยนตร์ รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(28) รางวัลที่เจ้าของมาได้จากการส่งม้าเข้าแข่ง	60
(5) การทำกิจการคานเรือ อุโมงค์ หรือซ่อมเรือที่มีใช้ซ่อมเครื่องจักร เครื่องกล	60	(29) การรับสินไถ่ทรัพย์สินที่ขายฝากหรือการได้กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินโดยเด็ดขาดจากการขายฝาก	60
(6) การทำรองเท้า และเครื่องหนังแท้หรือหนังเทียม รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(30) การรมยาง การทำยางแผ่น หรือยางอย่างอื่นที่มีใช้อย่างสำเร็จรูป	60
(7) การตัด เย็บ ถัก ปักเสื้อผ้า หรือสิ่งอื่นๆ รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(31) การฟอกหนัง	60
(8) การทำ ตกแต่ง หรือซ่อมแซมเครื่องเรือน รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(32) การทำน้ำตาล หรือน้ำเกลือของน้ำตาล	60
(9) การทำกิจการโรงแรมหรือภัตตาคาร หรือการปรุงอาหาร หรือเครื่องดื่มจำหน่าย	60	(33) การจับสัตว์น้ำ	60
(10) การตัด ตัด แต่งผม หรือตกแต่งร่างกาย	60	(34) การทำกิจการโรงเลื่อย	60
(11) การทำสปา แช่หมู หรือเครื่องสำอาง	60	(35) การกลั่นหรือหีบน้ำมัน	60
(12) การทำวรรณกรรม	60	(36) การให้เช่าซื้อสิ่งหาหมื่นทรัพย์สินที่ไม่เข้าลักษณะตามมาตรา 40 (5) แห่งประมวลรัษฎากร	60
(13) การค้าเครื่องเงิน ทอง นาก เพชร พลอย หรืออัญมณีอื่นๆ รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(37) การทำกิจการโรงสีข้าว	60
(14) การทำกิจการสถานพยาบาลตามกฎหมายว่าด้วยสถานพยาบาลเฉพาะที่มีเตียงรับผู้ป่วยไว้ค้างคืน รวมทั้งการรักษาพยาบาลและการจำหน่ายยา	60	(38) การทำเกษตรกรรมประเภทไม้ล้มลุกและธัญชาติ	60
(15) การไม่หรือย้อยหิน	60	(39) การอบหรือต้มใบยาสูบ	60
(16) การทำป่าไม้ สวนยาง หรือไม้ยืนต้น	60	(40) การเลี้ยงสัตว์ทุกชนิด รวมทั้งการขายวัตถุดิบพลอยได้	60
(17) การขนส่งหรือรับจ้างด้วยยานพาหนะ	60	(41) การฆ่าสัตว์จำหน่าย รวมทั้งการขายวัตถุดิบพลอยได้	60
(18) การทำปลือก และตรา การรับพิมพ์ หรือเย็บสมุด เอกสาร รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(42) การทำนาเกลือ	60
(19) การทำเหมืองแร่	60	(43) การขายเรือกำปั่นหรือเรือมีระวางตั้งแต่ 6 ตันขึ้นไป เรือกลไฟ หรือเรือยนต์มีระวางตั้งแต่ 5 ตันขึ้นไป หรือแพ	60
(20) การทำเครื่องดื่มตามกฎหมายว่าด้วยภาษีสรรพสามิต	60	(44) เงินได้ประเภทที่มีได้ระบุใน (1) ถึง (43)	
(21) การทำเครื่องกระเบื้อง เครื่องเคลือบ เครื่องซีเมนต์ หรือดินเผา	60	ให้หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร	



สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ศูนย์สารสนเทศสรรพากร
RD Intelligence Center โทร. 1161

ตารางช่วยคำนวณเครดิตภาษีเงินปันผลเพื่อนำไปกรอกในแบบ ภ.ง.ด.90 หน้า 2 ข้อ 3 5.											
ลำดับที่	ชื่อผู้จ่ายเงินปันผล	จำนวนเงินปันผลที่ได้รับแยกตามอัตราภาษีที่ต้องเสียของผู้จ่ายเงินปันผลและเครดิตภาษี									ภาษีหัก ณ ที่จ่าย
		3%	10%	15%	20%	23%	25%	30%	อื่นๆ	รวม	
รวมเงินปันผลและภาษีหัก ณ ที่จ่าย											
เครดิตภาษี		$\frac{3}{97}$	$\frac{1}{9}$	$\frac{3}{17}$	$\frac{1}{4}$	$\frac{23}{77}$	$\frac{1}{3}$	$\frac{3}{7}$			
รวมภาษีหัก ณ ที่จ่ายและเครดิตภาษี (ยกไปรวมใน ข้อ 11 15.)											

รายชื่อและรหัสพรรคการเมือง (จำนวน 76 พรรคการเมือง)					
ลำดับที่	ชื่อพรรคการเมือง	รหัส	ลำดับที่	ชื่อพรรคการเมือง	รหัส
1.	พรรคประชาธิปัตย์	001	40.	พรรคเป็นธรรม (เดิมชื่อพรรคกลาง)	203
2.	พรรคประชากรไทย	002	41.	พรรคพลังเพื่อไทย	204
3.	พรรคความหวังใหม่	013	42.	พรรคประชาชนไทย	205
4.	พรรคเครือข่ายชาวนาแห่งประเทศไทย	022	43.	พรรคกรีน	206
5.	พรรคเพื่อไทย	034	44.	พรรคสุวรรณภูมิ (เดิมชื่อพรรคภาคีเครือข่ายไทย)	211
6.	พรรคชาติพัฒนา (เดิมชื่อพรรคชาติพัฒนาเก่า)	045	45.	พรรคเพื่อนอนาคตไทย	217
7.	พรรคชาติไทยพัฒนา	055	46.	พรรคกล้าธรรม (เดิมชื่อพรรคเศรษฐกิจไทย)	218
8.	พรรคอนาคตไทย	056	47.	พรรคไทยรวมไทย	221
9.	พรรคภูมิใจไทย	063	48.	พรรคกล้า	222
10.	พรรคสังคมประชาธิปไตยไทย	076	49.	พรรครักแผ่นดินแม่ (เดิมชื่อพรรคยุทธศาสตร์ชาติ)	224
11.	พรรคประชาสามัคคี	091	50.	พรรคพลังสังคมใหม่	226
12.	พรรคประชาธิปไตยใหม่	109	51.	พรรคไทยสร้างไทย	227
13.	พรรคพลังบูรพา (เดิมชื่อพรรคพลังชล)	112	52.	พรรคมิติใหม่	228
14.	พรรคครูไทยเพื่อประชาชน	118	53.	พรรครวมไทยสร้างชาติ	229
15.	พรรคพลังท้องถิ่นไท	124	54.	พรรคไทยสมาร্থ (เดิมชื่อพรรคมวลชนสยาม)	230
16.	พรรคประชาชน (เดิมชื่อพรรคถิ่นกาขาวชาววิไล)	129	55.	พรรคไทยรักดี	234
17.	พรรคไทยก้าวหน้า (เดิมชื่อพรรครักษ์ป่า)	133	56.	พรรคไทยพิทักษ์ธรรม (เดิมชื่อพรรคแนวทางใหม่)	235
18.	พรรคเสรีรวมไทย	145	57.	พรรคไทยชนะ	237
19.	พรรครักษัธรรม	147	58.	พรรคไทยรวมพลัง (เดิมชื่อพรรคเพื่อไทยรวมพลัง)	238
20.	พรรคพลังประชาชนไทย	153	59.	พรรคราษฎรวิถิ (เดิมชื่อพรรคเทิดไท)	240
21.	พรรคพลังสุราษฎร์ (เดิมชื่อพรรคภราดรภาพ)	154	60.	พรรคโอกาสใหม่ (เดิมชื่อพรรคไทยเป็นหนึ่ง)	241
22.	พรรคพลังไทยรักชาติ	155	61.	พรรคท้องถิ่นไทย	242
23.	พรรคเพื่อชีวิตใหม่ (เดิมชื่อพรรคช่วยชาติ)	157	62.	พรรคใหม่	244
24.	พรรคทางเลือกใหม่	170	63.	พรรคแรงงานสร้างชาติ	245
25.	พรรคเศรษฐกิจ (เดิมชื่อพรรคเส้นด้าย)	173	64.	พรรคไทยก้าวหน้า	246
26.	พรรคสร้างอนาคตไทย (เดิมชื่อพรรคพลังไทยนำไทย)	174	65.	พรรคตะวันใหม่ (เดิมชื่อพรรคพลัง)	247
27.	พรรคพลังธรรมใหม่	175	66.	พรรคพร้อม (เดิมชื่อพรรคชาติรุ่งเรือง)	249
28.	พรรคไทยธรรม	178	67.	พรรครวมใจไทย	250
29.	พรรครวมพลัง (เดิมชื่อพรรครวมพลังประชาชนไทย)	181	68.	พรรคสัมมาธิปไตย	251
30.	พรรคไทยพร้อม (เดิมชื่อพรรคไทยพัฒนา)	183	69.	พรรครักภักดี (เดิมชื่อพรรคเปลี่ยน)	252
31.	พรรคปวงชนไทย (เดิมชื่อพรรคพลังปวงชนไทย)	184	70.	พรรคประชาอาสาชาติ	253
32.	พรรคเพื่อชาติไทย (เดิมชื่อพรรคพลังไทยรักไทย)	185	71.	พรรคไทยทรัพย์สินทวี	254
33.	พรรคก้าวหน้าอิสระ (เดิมชื่อพรรครวมแผ่นดิน)	186	72.	พรรครวมพลังประชาชน	255
34.	พรรคประชาชนชาติ	187	73.	พรรคอนาคตไกล	256
35.	พรรคแผ่นดินธรรม	188	74.	พรรคยางพาราไทย	257
36.	พรรคคลองไทย	189	75.	พรรคเพื่อบ้านเมือง	258
37.	พรรคพลังประชารัฐ	192	หมายเหตุ ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ทั้งนี้ท่านสามารถติดตามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการการเลือกตั้ง www.ect.go.th หรือกรมสุรพากร www.rd.go.th หรือสื่ออื่นๆ ของสำนักงานคณะกรรมการการเลือกตั้ง		
38.	พรรคเศรษฐกิจใหม่	193			
39.	พรรคพลังสังคม	198			