



วิธีกรอกแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ครึ่งปี ปีภาษี 2565

สำหรับผู้มีเงินได้ตามมาตรา 40 (5) (6) (7) (8) แห่งประมวลรัษฎากร

ก.ง.ด.94

ผู้มีหน้าที่ยื่นแบบ ก.ง.ด.94

ได้แก่ ผู้มีเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (5) ถึง (8) แห่งประมวลรัษฎากร ที่ได้รับในระหว่างเดือนมกราคมถึงเดือนมิถุนายน ในปีภาษี 2565 ตามเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

1. ผู้ที่เป็นโสต มีเงินได้พึงประเมินเกิน 60,000 บาท
2. ผู้ที่มีคู่สมรส มีเงินได้พึงประเมินไม่น่าฝ่ายเดียวหรือหั้งสองฝ่าย รวมกันเกิน 120,000 บาท
3. กองบรรณาธิการที่มีเด็ก 2 คน มีเงินได้พึงประเมินเกิน 60,000 บาท
4. ห้างหุ้นส่วนสามัญที่มีให้เช่นบุคคล มีเงินได้พึงประเมิน เกิน 60,000 บาท
5. คณะกรรมการที่มีให้เช่นบุคคล มีเงินได้พึงประเมินเกิน 60,000 บาท
6. วิสาหกิจชุมชนตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจ ชุมชนเฉพาะที่เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะกรรมการที่มีให้ เช่นบุคคล ซึ่งมีเงินได้เกิน 1,800,000 บาท หรือมีเงินได้ เกิน 60,000 บาท แต่ไม่เกิน 1,800,000 บาท ซึ่งได้รับ ยกเว้นภาษีเงินได้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ที่อธิบดีประกาศกำหนด

วิธีกรอกแบบ

- ให้กรอกรายการที่เกี่ยวข้องทุกรายการให้อ่านได้ง่าย ขัดเจน และถูกต้องสมบูรณ์ โดยการเขียนหรือพิมพ์ก็ได้
- กรณีผู้มีเงินได้เป็นชาวต่างประเทศที่มีชื่อและชื่อสกุลเป็น ภาษาอังกฤษ ให้กรอกชื่อและชื่อสกุลด้วยภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ใหญ่
- กรณีได้รับแบบที่พิมพ์แล้ว โปรดตรวจสอบรายการที่จัดพิมพ์มา หากพบว่ามีข้อผิดพลาดหรือมีการเปลี่ยนแปลงรายการเกี่ยวกับ ชื่อ วันเดือนปีเกิด และที่อยู่ไว้แล้ว โปรดตรวจสอบรายการที่จัดพิมพ์มา หากพบว่ามีข้อผิดพลาดหรือมีการเปลี่ยนแปลงรายการเกี่ยวกับ ชื่อ วันเดือนปีเกิด และที่อยู่ให้ข้อมูลการตั้งกล่าว แล้วเขียนข้อความใหม่ ที่ถูกต้องตามความเป็นจริง และสามารถติดต่อได้โดยไม่ต้องแนบ หลักฐานใด ๆ
- โปรดกรอก ชื่อเว็บไซต์ (เว็บไซต์หลักที่ใช้ในการประกอบ ธุรกิจ) ลงในช่องที่จัดไว้ให้ครบถ้วนชัดเจน
- โปรดกรอกวันเดือนปีเกิดของผู้มีเงินได้และคู่สมรส
- ให้เส้นเครื่องหมาย “✓” ลงในช่อง “□” หน้าข้อความ แล้วแต่กรณีเพียงข้อเดียวเป็นการยืนยันต่อ หรือยืนยันต่อ กรณี “ข้อมูลการมีเงินได้และสถานะการยื่นแบบฯ ของคู่สมรส ให้เส้นเครื่องหมาย “✓” ลงในช่อง “□” หน้าข้อความ แล้วแต่กรณี เพียงข้อเดียว
- กรณีคู่สมรสมีเงินได้มาตรา 40 (5) - (8) หรือมีเงินได้มาตรา 40 (1) - (4) และมาตรา 40 (5) - (8) ด้วย ให้เลือก

(1) มีเงินได้มาตรา 40 (5) - (8)

ยื่นแบบ ก.ง.ด.94 รวมคำนวนภาษีกับผู้มีเงินได้*

แยกยื่นแบบ ก.ง.ด.94

* กรณีรวมคำนวนภาษี ให้กรอกรายละเอียดแบบ ก.ง.ด.94 กรณีรวม คำนวนภาษีโดย Download ที่ www.rd.go.th > บุคคลธรรมดา > ดาวน์โหลดแบบฟอร์ม > แบบแสดงรายการภาษี > ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

- กรณีคู่สมรสมีเงินได้เฉพาะมาตรา 40 (1) - (4) เท่านั้น โดยไม่มีเงินได้มาตรา 40 (5) - (8) ให้เลือก

(2) มีเงินได้เฉพาะมาตรา 40 (1) - (4)

- กรณีคู่สมรสไม่มีเงินได้ ให้เลือก

(3) ไม่มีเงินได้

• คำรับรอง

ให้ผู้มีหน้าที่ยื่นแบบ ก.ง.ด.94 เป็นผู้ลงชื่อในแบบฯ ด้วยตนเอง พร้อมกับให้กรอกวัน เดือน ปี ที่ยื่นแบบ ก.ง.ด.94 และเพื่อความสะดวก ผู้มีหน้าที่ยื่นแบบฯ ควรไปยื่นแบบฯ ด้วยตนเองเพราหากมีข้อผิดพลาด เกี่ยวกับการกรอกรายการในแบบฯ จะได้แก้ไขหรือซื้อแล้วได้ทันที

ให้ผู้มีเงินได้ลงชื่อในช่อง “ผู้มีเงินได้”

สำหรับผู้มีเงินได้ในบางกรณีกฎหมายได้กำหนดให้ผู้แทน (บุคคลอื่น) เป็นผู้ยื่นแบบฯ ในนามของผู้มีเงินได้และเป็นตัวแทนในการ ชำระภาษี ให้ผู้แทนเป็นผู้ลงชื่อในช่อง “ผู้แทน” และระบุด้วยว่าเป็น ผู้แทนในฐานะใด (พร้อมทั้งกรอกชื่อและที่อยู่ของผู้แทนด้วย) ดังนี้

1. ผู้มีเงินได้ที่เป็นผู้เยาว์ (อายุไม่ถึง 20 ปี หรือยังไม่ได้บรรลุ นิติภาวะโดยการสมรส) ให้เป็นหน้าที่ของผู้แทนโดยชอบธรรมของ ผู้เยาว์

2. ผู้มีเงินได้ที่เป็นบุคคลที่ศาลสั่งให้เป็นคนไร้ความสามารถ ให้เป็นหน้าที่ของผู้อนุญาต

3. ผู้มีเงินได้ที่เป็นบุคคลที่ศาลสั่งให้เป็นคนเสมือนไร้ความสามารถ ให้เป็นหน้าที่ของผู้ดูแล

4. ผู้มีเงินได้ที่อยู่ในต่างประเทศ ให้เป็นหน้าที่ของผู้จัดการ กิจการอันก่อให้เกิดเงินได้พึงประเมินนั้น

5. ผู้มีเงินได้ที่อิงแก่ความตายในระหว่างปีภาษี หรือถึงแก่ ความตายก่อนที่จะยื่นแบบแสดงรายการ ให้เป็นหน้าที่ของผู้จัดการ กรรมทรัพย์หรือทายาทหรือผู้ครอบครองทรัพย์มรดก แล้วแต่กรณี โดยให้ รวมเงินได้พึงประเมินของผู้ตายและของกองมรดกที่ได้รับในปีภาษีที่ ผู้นั้นถึงแก่ความตาย (ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 30 มิถุนายน) เป็น ยอดเงินได้พึงประเมินที่จะต้องยื่นหักสิ้น

6. ผู้มีเงินได้ที่เป็นกองมรดกของผู้ตายที่ยังมิได้แบ่ง ให้เป็น หน้าที่ของผู้จัดการมรดก หรือทายาท หรือผู้ครอบครองทรัพย์มรดก แล้วแต่กรณี

7. ผู้มีเงินได้ที่เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญที่มีให้เช่นบุคคลให้เป็น หน้าที่ของหุ้นส่วนผู้จัดการ

8. ผู้มีเงินได้ที่เป็นคณบุคคลที่มิใช่นิตบุคคลให้เป็นหน้าที่ของผู้จัดการคณบุคคล

9. ผู้มีเงินได้ที่เป็นบุคคลที่ตั้งตัวแทนจัดการทรัพย์สินหรือผู้รับประโยชน์จากทรัสต์ ให้เป็นหน้าที่ของตัวแทนหรือทรัสต์

● การกรอกรายการเงินได้พึงประเมิน

● การยกเว้นเงินได้สำหรับ

1. คนพิการหรือคนพิการซึ่งเป็นคนต่างด้าวที่มีอายุไม่เกิน

65 ปีบริบูรณ์ ให้กรอกในใบแสดงสิทธิการได้รับยกเว้นเงินได้ฯ

กรณีผู้มีเงินได้เป็นคนพิการที่มีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการรวมถึงคนพิการซึ่งเป็นคนต่างด้าวที่มีหนังสือรับรองความพิการจากกรมส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ มีอายุไม่เกิน 65 ปีบริบูรณ์ในปีภาษี และเป็นผู้อยู่ในประเทศไทยได้รับยกเว้นเงินได้ 190,000 บาท หากผู้มีเงินได้มีอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์ในปีภาษีใด และใช้สิทธิยกเว้นเงินได้ กรณีผู้มีเงินได้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไปแล้วต้องไม่ใช้สิทธิยกเว้นเงินได้กรณีเป็นคนพิการในปีภาษีนั้นอีก

กรณีสามีภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ไม่ว่าความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่ ให้สามีภริยาต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นเงินได้คนละ 190,000 บาท

กรณีใช้สิทธิจดหักจากเงินได้ตามมาตรา 40 (5) ถึง (8) แห่งประมวลรัชฎากร ประเภทไดก์ได้ หรือจะเลือกใช้สิทธิยกเว้นเงินได้จากเงินได้ห้ายปะประเกต แต่สิทธิทั้งหมดรวมกันแล้วต้องไม่เกินคนละ 190,000 บาท แล้วจึงนำจำนวนเงินได้ที่เหลือหักแล้วหักเงินได้ที่ได้รับยกเว้นจากใบแสดงสิทธิการได้รับยกเว้นเงินได้ฯ ในช่อง “เงินได้หักหักยกเว้นฯ ** นำไปกรอกในแบบ ก.ง.ด.94”

2. ผู้มีเงินได้ (รวมถึงคนพิการหรือคนพิการซึ่งเป็นคนต่างด้าว) ที่มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไป ให้กรอกในใบแสดงสิทธิการได้รับยกเว้นเงินได้ฯ

กรณีผู้มีเงินได้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไปในปีภาษี และเป็นผู้อยู่ในประเทศไทยให้ยกเว้นเงินได้ 190,000 บาท

กรณีผู้มีเงินได้ และคู่สมรสต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ตามมาตรา 40 (5) ถึง (8) แห่งประมวลรัชฎากร และต่างฝ่ายต่างเข้าหลักเกณฑ์ข้างต้น ให้ต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นเงินได้คนละ 190,000 บาท

กรณีใช้สิทธิจดหักจากเงินได้ประเภทไดก์ได้ แต่สิทธิทั้งหมดรวมกันแล้วต้องไม่เกินคนละ 190,000 บาท แล้วจึงนำจำนวนเงินได้ที่เหลือหักแล้วหักเงินได้ที่ได้รับยกเว้นจากใบแสดงสิทธิการได้รับยกเว้นเงินได้ฯ ในช่อง “เงินได้หักหักยกเว้นฯ** นำไปกรอกในแบบ ก.ง.ด.94”

รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (5)

ได้แก่ เงิน หรือประโยชน์อย่างอื่นที่ได้เนื่องจาก

1. การให้เช่าทรัพย์สิน

2. การผิดสัญญาซื้อขายทรัพย์สิน การผิดสัญญาซื้อขายเงินผ่อนซึ่งผูกขาดได้รับคืนทรัพย์สินที่ซื้อขายนั้น โดยไม่ต้องคืนเงินหรือประโยชน์ที่ได้รับไว้แล้ว

กรณีตาม 2. ให้ถือเอาเงินหรือประโยชน์ที่ได้รับไว้แล้วตั้งแต่วันทำสัญญาจนถึงวันผิดสัญญาทั้งสิ้น เป็นเงินได้พึงประเมินของปีที่มีการผิดสัญญานั้น

การหักค่าใช้จ่าย

(1) การให้เช่าทรัพย์สิน ผู้มีเงินได้เลือกหักตามวิธีใดวิธีหนึ่งดังนี้

วิธีที่ 1 หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

วิธีที่ 2 หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราดังนี้

(ก) บ้าน โรงเรือน สิ่งปลูกสร้างอย่างอื่นหรือแพ ร้อยละ 30

(ข) ที่ดินที่ใช้ในการเกษตรกรรม

ร้อยละ 20

(ค) ที่ดินที่มิได้ใช้ในการเกษตรกรรม

ร้อยละ 15

(ง) ยานพาหนะ

ร้อยละ 30

(จ) ทรัพย์สินอย่างอื่น

ร้อยละ 10

กรณีให้เช่าช่วง ให้หักค่าใช้จ่ายจากค่าเช่าที่เสียให้แก่ผู้ให้เช่าเดิม หรือผู้ให้เช่าช่วง แล้วแต่กรณี

(2) การผิดสัญญาซื้อขายทรัพย์สิน หรือการผิดสัญญาซื้อขายเงินผ่อนฯ ผู้มีเงินได้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราร้อยละ 20 ได้วิธีเดียว

รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (6)

ได้แก่ เงินได้จากการวิชาชีพอิสระ คือ วิชาภูมิทาง การประกอบโรคศิลปะ วิศวกรรม สถาปัตยกรรม การบัญชี ประณีตศิลปกรรม

การหักค่าใช้จ่าย ผู้มีเงินได้เลือกหักตามวิธีใดวิธีหนึ่งดังนี้

วิธีที่ 1 หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

วิธีที่ 2 หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราดังนี้

(1) การประกอบโรคศิลปะ ร้อยละ 60

(2) วิชาชีพอิสระอื่นจากการประกอบโรคศิลปะ ร้อยละ 30

รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (7)

ได้แก่ เงินได้จากการรับเหมาที่ผู้รับเหมาต้องลงทุนด้วยการจัดหาสัมภาระในส่วนสำคัญออกจากเครื่องมือ

การหักค่าใช้จ่าย ผู้มีเงินได้เลือกหักตามวิธีใดวิธีหนึ่งดังนี้

วิธีที่ 1 หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

วิธีที่ 2 หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราร้อยละ 60

รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (8)

ได้แก่

1. เงินได้จากการธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุดหนากรรม การขนส่ง หรือการอื่น นอกจากที่ระบุไว้ในมาตรา 40 (1) ถึง (7) แล้ว รวมทั้งการขายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาโดยมุ่งในทางการค้าหรือทำกำไร (การหักค่าใช้จ่ายดูตารางที่ 2 หน้า 16)

2. เงินส่วนแบ่งของกำไรที่ได้รับจากการลงทุนรวมตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความฟ้อง ของผู้มีเงินได้ซึ่งอยู่ในประเทศไทย ทั้งนี้ เนพากรณีผู้มีเงินได้ดังกล่าว ไม่ยอมให้ผู้จ่ายเงินได้หักภาษี ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 10 หรือยอมให้หักแต่ขอรับเงินภาษีที่ถูกหักไว้แล้วคืน หรือขอเครดิตภาษีที่ถูกหักไว้แล้ว ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

3. เงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์อันเป็นมรดก หรือที่ได้รับจากการให้โดยเส่นห้า หรือที่ได้มาโดยมิได้มุ่งในทางการค้าหรือทำกำไร (เฉพาะที่เลือกนำมาคำนวณภาษีกับเงินได้อื่นๆ)

การหักค่าใช้จ่าย

(1) การขายอสังหาริมทรัพย์อันเป็นมรดกหรือที่ได้รับจากการให้โดยเส่นห้า ให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราร้อยละ 50 ได้วิธีเดียว

(2) การขายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาโดยมิได้มุ่งในทางการค้าหรือทำกำไร ให้เลือกหักค่าใช้จ่ายตามวิธีใดวิธีหนึ่งดังนี้

วิธีที่ 1 หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

วิธีที่ 2 หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราดังนี้

จำนวนปีที่อีกรอง*	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 จำนวนปีนับตั้งแต่ปีที่ได้กรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในสังหาริมทรัพย์ปีที่่อนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในสังหาริมทรัพย์นั้น ถ้าเกิน 10 ปี ให้นับเพียง 10 ปี เศษของปีให้นับเป็น 1 ปี การนับจำนวนปีที่ถือครองให้ถือตามปีปฏิบุปถัน

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

4.1 เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครอง ในสังหาริมทรัพย์โดยไม่มีค่าตอบแทนให้แก่บุตรของด้วยกฎหมาย ซึ่งไม่รวมถึงบุตรบุญธรรม เฉพาะเงินได้ในส่วนที่เกิน 20 ล้านบาทต่อบุตร หนึ่งคนตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (26)

4.2 เงินได้ที่ได้รับจากการอุปการะหรือจากการให้โดยเส่นทาง จากบุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส เฉพาะเงินได้ในส่วนที่เกิน 20 ล้านบาทตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (27)

4.3 เงินได้ที่ได้รับจากการอุปการะโดยหน้าที่ธรรมจราญา หรือจากการให้โดยเส่นทางเนื่องในพิธีหรือตามโอกาสแห่งขั้นบรรณเนียม ประเพณี ทั้งนี้ จำกบุคคลซึ่งมิใช่บุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส เฉพาะ เงินได้ในส่วนที่เกิน 10 ล้านบาทตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (28) และไม่ใช่เงินได้ตามกฎหมาย ฉบับที่ 325 (พ.ศ. 2560)

5. เงินได้จากการให้หรือการรับ (โดยเลือกเสียภาษี ในอัตราร้อยละ 5 ของเงินได้เฉพาะส่วนที่ไม่ได้รับยกเว้น ตามมาตรา 42 (26) (27) และ (28) แห่งประมวลรัษฎากร)

5.1 เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครอง ในสังหาริมทรัพย์โดยไม่มีค่าตอบแทนให้แก่บุตรของด้วยกฎหมาย ซึ่งไม่รวมถึงบุตรบุญธรรม เฉพาะเงินได้ในส่วนที่เกิน 20 ล้านบาทต่อบุตร หนึ่งคนตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (26)

5.2 เงินได้ที่ได้รับจากการอุปการะหรือจากการให้โดยเส่นทาง จากบุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส เฉพาะเงินได้ในส่วนที่เกิน 20 ล้านบาทตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (27)

5.3 เงินได้ที่ได้รับจากการอุปการะโดยหน้าที่ธรรมจราญา หรือจากการให้โดยเส่นทางเนื่องในพิธีหรือตามโอกาสแห่งขั้นบรรณเนียม ประเพณี ทั้งนี้ จำกบุคคลซึ่งมิใช่บุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส เฉพาะ เงินได้ในส่วนที่เกิน 10 ล้านบาทตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (28) และไม่ใช่เงินได้ตามกฎหมาย ฉบับที่ 325 (พ.ศ. 2560)

กรณีรายการเงินได้พึงประเมินมากกว่าแบบภ.ด.94 ท่านสามารถ Download ใบต่อ รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (5) - (8) และกรณีมีเงินได้จากการขายหรือโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครอง ในสังหาริมทรัพย์อันเป็นมรดกหรือที่ได้รับจากการให้โดยเส่นทาง หรือ โดยทางอื่นให้ Download ใบแสดงรายละเอียด การโอนกรรมสิทธิ์หรือ สิทธิครอบครองในสังหาริมทรัพย์โดยมีค่าตอบแทนหรือไม่มี ค่าตอบแทน แล้วแต่กรณี ที่ www.rd.go.th > บุคคลธรรมดा > ดาวน์โหลด แบบฟอร์ม > แบบแสดงรายการภาษี > ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

การหักค่าใช้จ่าย

เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (5) (6) (7) และ (8) แห่ง ประมวลรัษฎากร และมีสถานประกอบกิจการตั้งอยู่ในเขตพัฒนาพิเศษ เฉพาะกิจ ที่ได้จ่ายค่าซื้อและค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด เป็นจำนวนร้อยละ 100 ของเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อและค่าติดตั้ง

ระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด ณ สถานประกอบกิจการที่ตั้งอยู่ ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ตาม พ.ร.บ. (ฉบับที่ 728) พ.ศ. 2564 และประกาศขอรับดีกรีมสรรพาก เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 416) ลงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2564

● รายการลดหย่อนและยกเว้นหลังจากหักค่าใช้จ่าย

1. ผู้มีเงินได้

สำหรับบุคคลธรรมดาทั่วไป ให้กรอกจำนวนเงิน ค่าลดหย่อน 30,000 บาท

กรณีมีเงินได้เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญที่มิใช่นิตบุคคล หรือคณะบุคคลที่มิใช่นิตบุคคล ให้กรอกจำนวนเงินค่าลดหย่อน 30,000 บาท หรือ 60,000 บาท ตามกรณีดังต่อไปนี้

(1) กรณีที่อยู่ในประเทศไทยเพียงคนเดียว ให้กรอก จำนวนเงิน 30,000 บาท

(2) กรณีที่อยู่ในประเทศไทยตั้งแต่ 2 คน ขึ้นไป ให้กรอก จำนวนเงิน 60,000 บาท

2. คู่สมรส

2.1 กรณีคู่สมรสไม่มีเงินได้ ให้กรอกจำนวนเงินค่าลดหย่อน ของคู่สมรส 30,000 บาท

2.2 กรณีคู่สมรสเมื่อเงินได้มีมาตรา 40 (5) - (8)

(1) กรณีรวมคำนวณภาษีให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อน ส่วนตัว 30,000 บาท และหักลดหย่อนสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ 30,000 บาท

(2) กรณีแยกยื่นแบบฯ ผู้มีเงินได้ต่างฝ่ายต่างหัก ลดหย่อนส่วนตัวฝ่ายละ 30,000 บาท แต่จะหักลดหย่อนสามีหรือ ภริยาของผู้มีเงินได้อีกไม่ได้

2.3 กรณีคู่สมรสเมื่อเงินได้เฉพาะมาตรา 40 (1) - (4) เท่านั้น ให้กรอกจำนวนเงินค่าลดหย่อนของคู่สมรส 30,000 บาท

2.4 กรณีมีเงินได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย (อยู่ชั่วระยะเวลาหนึ่งหรือหลายระยะเวลารวมกันถึง 180 วันในปีภาษี) ให้หัก ลดหย่อนคู่สมรสได้ทั้งที่เป็นผู้อยู่ในประเทศไทยและที่เป็นผู้อยู่ ในต่างประเทศ

2.5 กรณีผู้มีเงินได้มีได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย ให้หัก ลดหย่อนได้เฉพาะคู่สมรสที่เป็นผู้อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

3. บุตร

บุตรที่มีสิทธิหักลดหย่อน

3.1 บุตรของด้วยกฎหมายของผู้มีเงินได้ หรือบุตรของ ด้วยกฎหมายของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ คงalive 15,000 บาท สำหรับ บุตรของด้วยกฎหมายตั้งแต่คนที่สองเป็นต้นไปที่เกิดในหรือหลัง ปี พ.ศ. 2561 ให้หักลดหย่อนได้เพิ่มอีกคนละ 30,000 บาท โดยในกรณี ลำดับบุตรให้นับลำดับของบุตรทุกคนไม่ว่าจะมีชีวิตอยู่หรือไม่ก็ตาม

3.2 บุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ คนละ 15,000 บาท แต่รวมกันต้องไม่เกินสามคน

3.3 ในกรณีมีเงินได้มีบุตรทั้ง 3.1 และ 3.2 การหักลดหย่อน สำหรับบุตร ให้นับบุตรตาม 3.1 ทั้งหมดมาหักก่อน แล้วจึงนำบุตรตาม 3.2

มาหัก เว้นแต่ในกรณีผู้มีเงินได้มีบุตรตาม 3.1 ที่มีชีวิตอยู่ร่วมเป็นจำนวนตั้งแต่สามคนขึ้นไป จะนำบุตรตาม 3.2 มาหักไม่ได้ แต่ถ้าบุตรตาม 3.1 มีจำนวนไม่ถึงสามคนให้นำบุตรตาม 3.2 มาหักได้ โดยเมื่อร่วมกับบุตรตาม 3.1 แล้วต้องไม่เกินสามคน

การนับจำนวนบุตร ให้นับเฉพาะบุตรที่มีชีวิตอยู่ตามลำดับอายุสูงสุดของบุตร โดยให้นับรวมทั้งบุตรที่ไม่อยู่ในเกณฑ์ได้รับการหักลดหย่อนด้วย

การหักลดหย่อนสำหรับบุตร ให้หักได้เฉพาะบุตรซึ่งมีอายุไม่เกินยี่สิบห้าปีและยังศึกษาอยู่ในมหาวิทยาลัยหรือขึ้นอุดมศึกษา หรือซึ่งเป็นผู้เยาว์ หรือศาลาสั่งให้เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถอันอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดู แต่เมื่อหักลดหย่อนสำหรับบุตรดังกล่าวที่มีเงินได้พึงประเมินในปีภาษีที่ล่วงมาแล้วตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป โดยเงินได้พึงประเมินนั้นไม่เข้าลักษณะตามมาตรา 42

การหักลดหย่อนสำหรับบุตร ให้หักได้ต่อคดีปีภาษีไม่ว่ากรณีที่จะหักได้นั้นจะมีอยู่ต่อคดีปีภาษีหรือไม่ และในการนับบุตรบุญธรรมนั้นให้หักลดหย่อนในฐานะบุตรบุญธรรมได้แต่ฐานะเดียว

กรณีผู้มีเงินได้มีได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย ให้หักลดหย่อนได้เฉพาะสามีหรือภริยาและบุตรที่อยู่ในประเทศไทย

ให้กรอกจำนวนบุตรที่มีสิทธิหักลดหย่อนในช่องว่างที่เว้นไว้ และระบุเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎรของบุตรในแบบ ก.ง.ด.94

กรณีจำนวนบุตรมากกว่าแบบ ก.ง.ด.94 สามารถ Download ใบแสดงรายละเอียดการลดหย่อนบุตรเพิ่มเติม ที่ www.rd.go.th > บุคคลธรรมดา > ดาวน์โหลดแบบฟอร์ม > แบบแสดงรายการภาษี > ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

4. อุปการะเลี้ยงดูคุณพิการ

4.1 บิดามารดาต้องมีอายุ 60 ปีขึ้นไป และอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ แต่ต้องไม่มีเงินได้พึงประเมินในปีภาษีที่ขอหักลดหย่อนกิน 30,000 บาทขึ้นไป

4.2 ผู้มีเงินได้หรือสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ต้องเป็นบุตรของด้วยกฎหมาย (บุตรบุญธรรมไม่มีสิทธิหักลดหย่อน) และการหักลดหย่อนหักได้ต่อคดีปีภาษี

4.3 หักลดหย่อนบิดามารดาของผู้มีเงินได้คืนละ 15,000 บาท และหักลดหย่อนได้สำหรับบิดามารดาของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้อีกคืนละ 15,000 บาท

4.4 กรณีสามีภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้

(1) ถ้าต่างฝ่ายต่างยื่นรายการเงินได้พึงประเมินที่ตนได้รับ ให้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของตนคืนละ 15,000 บาท

(2) ถ้าสามีภริยาตัดลงยื่นรายการ และเสียภาษีรวมกันโดยถือเอาเงินได้พึงประเมินของตนเป็นเงินได้ของสามี หรือภริยา ถ้าฝ่ายหนึ่งให้หักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของผู้มีเงินได้รวมทั้งบิดามารดาของสามี หรือภริยาของผู้มีเงินได้คืนละ 15,000 บาท

4.5 บุตรหลานคนรับอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา ให้บุตรคนใดคนหนึ่งที่มีหนังสือรับรองการอุปการะเลี้ยงดูจากบิดามารดาเป็นผู้มีสิทธิหักลดหย่อนด้วยแบบ ก.ย.03

4.6 ผู้มีเงินได้มีได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย ให้หักลดหย่อนได้เฉพาะบิดามารดาที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

4.7 ผู้มีเงินได้ต้องระบุเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎรของบิดามารดาในแบบ ก.ง.ด.94

5. อุปการะเลี้ยงดูคุณพิการหรือคนพิการ

5.1 การหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา สามี

หรือภริยา บุตรชอบด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ บิดามารดา หรือบุตรชอบด้วยกฎหมายของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ หรือบุคคลอื่นที่ผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ คืนละ 30,000 บาท โดยบุคคลดังกล่าวต้องเป็นคนพิการซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการหรือเป็นคนพุพลภาพ ตามมาตรา 47(1)(ภ) แห่งประมวลรัชฎากร ให้หักลดหย่อนได้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข รวมทั้งจำนวนคนพิการและคนพุพลภาพในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ ดังต่อไปนี้

(1) ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อน สำหรับบุคคลซึ่งเป็นคนพิการซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ หรือบุคคลซึ่งเป็นคนพุพลภาพ และอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ ดังต่อไปนี้

- (ก) บิดามารดาของผู้มีเงินได้
- (ข) บิดามารดาของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้
- (ค) สามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้
- (ง) บุตรชอบด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้
- (จ) บุตรชอบด้วยกฎหมายของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้

(ฉบับ) บุคคลอื่นนอกจาก (ก) (ข) (ค) (ง) และ (จ) ซึ่งเป็นคนพิการที่ผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ หรือซึ่งเป็นคนพุพลภาพและอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ จำนวน 1 คน

กรณีพุพลภาพ ต้องเป็นกรณีที่แพทย์ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมได้ตรวจและแสดงความเห็นว่าบุคคลตาม (ก) (ข) (ค) (ง) และ (ฉบับ) มีภาวะจำกัดหรือขาดความสามารถในการประกอบกิจวัตรหลักอันเป็นปกติเสียงบุคคลทั่วไปอันเนื่องมาจากการบาดเจ็บทางปัญหาสุขภาพหรือความเจ็บป่วยที่เป็นต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 180 วัน หรือพุพลภาพมาแล้วไม่น้อยกว่า 180 วัน

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

กรณีบุคคลตาม (1) เป็นพั้งคุณพิการซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการและเป็นคนพุพลภาพ ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนได้ในฐานะคนพิการเพียงฐานะเดียว

(3) ผู้มีเงินได้ที่จะใช้สิทธิหักลดหย่อนคนพิการซึ่งเป็นบุคคลตาม (1) ผู้มีเงินได้นั้นต้องเป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ โดยมีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ กรณีมีการเปลี่ยนแปลงผู้ดูแลคนพิการในระหว่างปีภาษี ให้ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้มีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการคนสุดท้ายในปีภาษีนั้นเป็นผู้มีสิทธิหักลดหย่อน

(4) ผู้มีเงินได้หلاຍคนมีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการตามมาตรา 47 (1) (กฎ) แห่งประมวลรัชฎากร ให้ผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตกลงกันเพื่อยินยอมให้ผู้มีเงินได้คืนหนี้คืนใดเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคุณทุพพลภาพ และทำความตกลงเป็นหนังสือโดยผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการดังกล่าว เป็นผู้ลงนามในหนังสือตกลงยินยอมเพื่อให้ผู้มีเงินได้ ซึ่งเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนคนพิการใช้เป็นหลักฐานในการหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดู

(5) ผู้มีเงินได้มีสามีหรือภริยาซึ่งมีบุตรชอบด้วยกฎหมายที่เป็นคนพิการ โดยผู้มีเงินได้มีเงินได้ฝ่ายเดียว แต่สามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลบุตร ซึ่งเป็นคนพิการและมีชื่อเป็นผู้ดูแลในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ โดยไม่มีผู้มีเงินได้อื่นมีชื่อเป็นผู้ดูแลในบัตรประจำตัวคนพิการของบุตรที่ชอบด้วยกฎหมาย ผู้มีเงินได้ดังกล่าวจึงมีสิทธิหักลดหย่อนบุตรชอบด้วยกฎหมายซึ่งเป็นคนพิการ นั้น

ตัวอย่าง สามีมีเงินได้แต่ภริยาไม่มีเงินได้ สามีอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคุณทุพพลภาพ 1 คน และภริยาอุปการะเลี้ยงดูบุตรชอบด้วยกฎหมายที่เป็นคนพิการหรือคุณทุพพลภาพ 1 คน สามีหักลดหย่อนคนพิการหรือคุณทุพพลภาพที่ตนเป็นผู้ดูแลได้ 30,000 บาท และมีสิทธิหักลดหย่อนบุตรที่ภริยาเป็นผู้ดูแลได้ 30,000 บาท (รวม 60,000 บาท)

(6) ผู้มีเงินได้ที่จะใช้สิทธิหักลดหย่อนคนทุพพลภาพซึ่งเป็นบุคคลตาม (1) ผู้มีเงินได้นั้นจะต้องมีเอกสารดังต่อไปนี้มาแสดงเพื่อขอใช้สิทธิหักลดหย่อน

(ก) ใบรับรองแพทย์จากแพทย์ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมที่ได้ตรวจและแสดงความเห็นว่าบุคคลตาม (1) มีภาวะจำกัดหรือขาดความสามารถในการประกอบกิจวัตรหลักอันเป็นปกติ เอียงบุคคลทั่วไปอันเนื่องมาจากสาเหตุทางปัญหาสุขภาพหรือความเจ็บป่วยที่เป็นต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 180 วัน หรือทุพพลภาพมาแล้วไม่น้อยกว่า 180 วัน และใบรับรองแพทย์ดังกล่าว ต้องเป็นใบรับรองแพทย์ที่ออกในปีภาษีที่ขอใช้สิทธิหักลดหย่อน

กรณีผู้มีเงินได้หلاຍคนมีใบรับรองแพทย์จากแพทย์ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมตาม (6) (ก) ให้ผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีใบรับรองแพทย์ดังกล่าว ตกลงกันเพื่อยินยอมให้ผู้มีเงินได้คืนหนี้คืนใดเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดู และทำความตกลงเป็นหนังสือโดยผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีใบรับรองแพทย์ดังกล่าว เป็นผู้ลงนามในหนังสือตกลงยินยอมนั้น เพื่อให้ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนคนทุพพลภาพใช้เป็นหลักฐานในการหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 182)

(ข) หนังสือรับรองการเป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพที่รับรองว่าผู้มีเงินได้เป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูบุคคลตาม (1) ซึ่งเป็นคนทุพพลภาพ โดยผู้รับรองต้องเป็นสามีภริยาหรือบุตรชอบด้วยกฎหมาย หรือบุตรบุญธรรม หรือหลาน หรือบิดามารดาหรือพี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกัน หรือปู่ย่าตายาย หรือลุงป้านำาาของบุคคลตาม (1) ซึ่งเป็นคนทุพพลภาพ หรือกำนัน ผู้ใหญ่บ้าน หรือบุคคลที่เป็นสมาชิกขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ในท้องที่ที่บุคคลตาม (1) ซึ่งเป็นคนทุพพลภาพอยู่อาศัยโดยหนังสือรับรองดังกล่าว ผู้รับรองต้องรับรองของแต่ละปีภาษีที่ผู้มีเงินได้ได้ใช้สิทธิหักลดหย่อน

ผู้รับรองตามวรคหนึ่ง ต้องเป็นบุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะ และรับรองผู้มีเงินได้ได้ไม่เกิน 1 คน สำหรับการเป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพคนหนึ่งคนได้

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

(8) กรณีผู้มีเงินได้มีได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทยให้หักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพได้เฉพาะคนพิการหรือคนทุพพลภาพที่เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย

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

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

(1) กรณีหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการให้แนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการของบุคคลที่ผู้มีเงินได้จะใช้สิทธิหักลดหย่อนพร้อมทั้งภาพถ่ายบัตรประจำตัวคนพิการดังกล่าวในส่วนที่แสดงว่าผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการด้วย

(2) กรณีหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพให้แนบทลักษณ์ดังต่อไปนี้

(ก) ใบรับรองแพทย์ตาม 5.1 (6) (ก)

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

6. เมี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาของผู้มีเงินได้และคู่สมรส

6.1 บิดามารดาต้องไม่มีเงินได้พึงประเมินในปีภาษีที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้เกิน 30,000 บาทขึ้นไป

6.2 ผู้มีเงินได้หรือสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ต้องเป็นบุตรชอบด้วยกฎหมาย (บุตรบุญธรรมไม่มีสิทธิยกเว้น) และใช้สิทธิยกเว้นฯ ได้ตลอดปีภาษี

6.3 ผู้มีเงินได้จ่ายค่าเบี้ยประกันให้บิดามารดาของตนและบิดามารดาของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ให้ยกเว้นภาษีเงินได้ได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท

6.4 กรณีสามีภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้

(1) ถ้าต่างฝ่ายต่างยื่นรายการเงินได้พึงประเมินที่ตนได้รับให้ต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท

(2) ถ้าสามีภริยา ตกลงยื่นรายการและเสียภาษีรวมกันโดยถือเอาเงินได้พึงประเมินของตนเป็นเงินได้ของสามีหรือภริยา ถือฝ่ายหนึ่ง ให้ผู้มีเงินได้ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท และได้รับยกเว้นภาษีส่วนของสามีหรือภริยาได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท

6.5 ผู้มีเงินได้มีได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทยให้ยกเว้นภาษีเงินได้เฉพาะเมี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

6.6 กรณีธรรมหนึ่งกรรมธรรมมีได้มีการจ่ายชำระจากบุตรผู้มีเงินได้ทั้งหมดให้ใช้สิทธิยกเว้นฯ ได้ทุกคนโดยเฉลี่ยเบี้ยประกันตามส่วนจำนวนบุตรผู้มีเงินได้ร่วมกันจ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท

6.7 ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต่อบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยที่ได้ออกประกันไว้ ทั้งนี้ สำหรับการใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตั้งแต่ปีภาษี 2563 เป็นต้นไป

ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 162) ลงวันที่ 26 ธันวาคม พ.ศ. 2549 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 234) ลงวันที่ 31 มกราคม พ.ศ. 2556 และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 360) ลงวันที่ 26 ธันวาคม พ.ศ. 2562

6.8 ผู้มีเงินได้ต้องระบุเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎรของบิดามารดาในแบบ ก.ง.ด.94

7. เนื้อประกันชีวิต

7.1 การลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันชีวิตของผู้มีเงินได้ เฉพาะกรณีที่กรมธรรม์ประกันชีวิต มีกำหนดเวลาตั้งแต่สิบปีขึ้นไป และเป็นการประกันชีวิตที่ได้ออกประกันไว้กับผู้รับประกันภัยที่ประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักร ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) กรณีธรรมประกันชีวิตที่มีความคุ้มครอง อื่นเพิ่มเติม ค่าเบี้ยประกันภัยที่จ่ายสำหรับความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติม ดังกล่าว ไม่สามารถยกเว้นภาษีสำหรับเบี้ยประกันภัยดังกล่าวได้

(2) กรณีธรรมประกันชีวิตที่มีการรับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนในระหว่างอายุกรมธรรม์ ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขดังนี้

(ก) กรณีได้รับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนทุกปี จะต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของเบี้ยประกันชีวิตรายปี หรือ

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

(ค) กรณีได้รับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนที่ไม่เป็นตาม (ก) หรือ (ข) ผลรวมของเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนสะสม

ตั้งแต่แรกถึงปีที่มีการจ่ายเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืน ต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของเบี้ยประกันชีวิตสะสมทั้งหมดในช่วงระยะเวลาดังกล่าว

ทั้งนี้ เงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนตาม (ก) และ หรือ (ข) และหรือ (ค) ไม่รวมเงินปันผลตามกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ได้รับตามเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันชีวิต หรือเงิน หรือผลประโยชน์ตอบแทนที่จ่ายเมื่อสิ้นสุดการจ่ายเบี้ยประกันชีวิตแล้ว แต่ผู้เอาประกันภัยยังคงได้รับความคุ้มครองตามระยะเวลาที่กำหนดในสัญญาประกันชีวิต หรือเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนที่จ่ายเมื่อสิ้นสุดอายุกรมธรรม์

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

7.2 การได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษีให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) กรณีสามีหรือภรรยาของผู้มีเงินได้ฝ่ายเดียว ให้ลดหย่อนแก่สามีหรือภรรยาซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้ ส่วนที่ไม่เกิน 10,000 บาท ได้ครึ่งหนึ่ง ตามที่ได้จ่ายจริงในเดือนมกราคม ถึง มิถุนายนของปีภาษีนี้ แต่ไม่เกิน 5,000 บาท และยกเว้นภาษีได้ออกสำหรับส่วนที่เกิน 10,000 บาท ตามที่ได้จ่ายจริงในเดือนมกราคม ถึง มิถุนายนของปีภาษีนี้ แต่ไม่เกิน 90,000 บาท ซึ่งไม่เกินเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่าย มาตรา 42 หรือ มาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

(2) กรณีสามีภรรยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้

(2.1) ถ้าต่างฝ่ายต่างยื่นรายการเงินได้พึงประเมินที่ตนได้รับ ให้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนส่วนที่ไม่เกิน 10,000 บาท ได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 5,000 บาท และยกเว้นภาษีได้ออกส่วนที่เกิน 10,000 บาท ตามจำนวนที่จ่ายจริงในเดือนมกราคม ถึง มิถุนายนของปีภาษีนี้ แต่ไม่เกิน 90,000 บาท ซึ่งไม่เกินเงินได้พึงประเมินของแต่ละคนหลังจากหักค่าใช้จ่ายมาตรา 42 หรือ มาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

(2.2) ถ้าสามีภรรยาตกลงยื่นรายการและเสียภาษีรวมกันโดยถือเอาเงินได้พึงประเมินของตนเป็นเงินได้ของสามีหรือภรรยา อีกฝ่ายหนึ่งให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนส่วนที่ไม่เกิน 10,000 บาท ได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 5,000 บาท และยกเว้นภาษีได้ออกส่วนที่เกิน 10,000 บาท ตามจำนวนที่จ่ายจริงในเดือนมกราคม ถึง มิถุนายนของปีภาษีนี้ แต่ไม่เกิน 90,000 บาท และให้หักลดหย่อนส่วนที่ไม่เกิน 10,000 บาท ได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 5,000 บาท และยกเว้นภาษีได้ออก ส่วนที่เกิน 10,000 บาท ตามจำนวนที่จ่ายจริงในเดือนมกราคม ถึง มิถุนายนของปีภาษีนี้ แต่ไม่เกิน 90,000 บาท ของสามีหรือภรรยา ซึ่งไม่เกินเงินได้พึงประเมินของแต่ละคนหลังจากหักค่าใช้จ่ายมาตรา 42 หรือ มาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

7.3 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ ตาม 7.1 – 7.2

(1) กรณีธรรมประกันชีวิตที่ได้เริ่มทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต่อผู้รับประกันภัยที่ได้ออกประกันไว้ ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากผู้รับประกันภัยที่พิสูจน์ได้ว่า มีการจ่ายเบี้ยประกันชีวิต ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (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

(2) กรณีธรรมธรรมประกันชีวิตที่ได้ทำก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 หากผู้มีเงินได้เลือกไม่แจ้งความประสงค์การใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต่อผู้รับประกันภัยที่ได้ออกประกันไว้ ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากผู้รับประกันภัยที่พิสูจน์ได้ว่า มีการจ่ายเบี้ยประกันชีวิต ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (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

กรณีธรรมธรรมประกันชีวิตที่มีความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติม หลักฐานตามวรรคหนึ่งต้องระบุจำนวนเบี้ยประกันชีวิตและเบี้ยประกันภัยที่จ่ายสำหรับความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติมแยกออกจากกัน

กรณีธรรมธรรมประกันชีวิตที่มีการรับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนในระหว่างอายุกรมธรรม์ หลักฐานตามวรรคหนึ่งต้องระบุเงื่อนไขตาม 7.1 (2) ด้วย

ความในวรรคสองและวรรคสามให้ใช้บังคับสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ได้เริ่มทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2552 เป็นต้นไป

7.4 กรณีผู้มีเงินได้ ได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.2 แล้ว และต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 7.1 ผู้มีเงินได้หมัดสิทธิ ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.2 และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตไปหักออกจากเงินได้เพื่อลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้ตามแล้วบันทึกตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้นๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดายังไม่เติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

7.5 การฝ่าเงินออมสินประเภทเคราะห์ชีวิตและครอบครัว ก็อยู่ ในข่ายที่จะขอหักลดหย่อนตามเกณฑ์นี้ได้ด้วย

เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเงินฝากไว้กับธนาคารที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะในปีภาษีตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท ซึ่งการฝากเงินนั้นมีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าผู้รับฝากจะจ่ายเงินและผลประโยชน์โดยอาศัยความทรงชี้พหรือมรณของผู้ฝากและมีกำหนดระยะเวลาการฝากเงินตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป ทั้งนี้ เมื่อร่วมกับค่าลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (ง) แห่งประมวลรัษฎากร หรือเงินได้ตามข้อ 2 (61) วรรคหนึ่งแห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) แล้ว ต้องไม่เกิน 100,000 บาท และเป็นไปตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับเงินได้ (ฉบับที่ 301) ลงวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2560

การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ ตาม 7.5

(1) กรณีการฝากเงิน ที่ได้มีการทำสัญญาไว้กับธนาคารที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะในปีภาษี เนื่องจากต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ ต่อธนาคารผู้รับฝากเงิน ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากธนาคารผู้รับฝากเงิน ที่พิสูจน์ได้ว่า มีการส่งเงินฝาก

(2) กรณีการฝากเงิน ที่ได้ทำก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 หากผู้มีเงินได้เลือกไม่แจ้งความประสงค์การใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ ต่อธนาคารผู้รับฝากเงิน ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากธนาคารผู้รับฝากเงิน ที่พิสูจน์ได้ว่า มีการส่งเงินฝาก

ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 301) ลงวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2560 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศอธิบดี กรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 363) ลงวันที่ 26 ธันวาคม พ.ศ. 2562

7.6 เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยในปีภาษี ให้แก่บริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยที่ประกอบกิจการ ในราชอาณาจักรสำหรับการประกันสุขภาพของผู้มีเงินได้ตามจำนวน ที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 25,000 บาท ซึ่งเมื่อร่วมกับค่าลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (ง) แห่งประมวลรัษฎากร หรือเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามข้อ 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 ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่อธิบดีกำหนด ตามกฎหมาย ฉบับที่ 365 (พ.ศ. 2563)

7.7 เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553 เป็นต้นไป ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไป ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) เป็นการจ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญที่มีกำหนดเวลาตั้งแต่สิบปีขึ้นไป

(2) เป็นการประกันชีวิตที่ได้เอาประกันไว้กับผู้รับประกันภัยที่ประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักร

(3) มีการกำหนดการจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญเป็น รายจ่ายต่อปีอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจำนวนผลประโยชน์เงินบำนาญดังกล่าวจะ จ่ายเท่ากันทุกงวดหรือจ่ายในสัดส่วนที่เพิ่มขึ้นตามระยะเวลาการ เอาประกันภัยได้ โดยการจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญจะจ่ายตามการ ทรงชี้พที่อาจมีการรับรองจำนวนจ่ายในการจ่ายที่แน่นอน

(4) มีการกำหนดช่วงอายุของการจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญ เมื่อผู้มีเงินได้มีอายุตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไป ถึงอายุ 85 ปี หรือกว่านั้น และผู้มีเงินได้ต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยครบถ้วนแล้วก่อนได้รับผลประโยชน์ เงินบำนาญ

7.8 การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นเบี้ย ประกันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญของผู้มีเงินได้ กรณี ผู้มีเงินได้ได้จ่ายเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ เพียงอย่างเดียว หรือได้จ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบ บำนาญและแบบอื่นด้วย แล้วแต่กรณี ให้ยกเว้นเงินได้ที่จ่ายไปเป็นเบี้ย

ประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ หรือการประกันชีวิต แบบบำนาญและแบบอื่น แล้วแต่กรณี ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 90,000 บาท และให้ยกเว้นได้เพิ่มขึ้นอีกตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

(1) ให้ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเบี้ย ประกันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญของผู้มีเงินได้เพิ่มขึ้น อีกในอัตราร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสีย ภาษีเงินได้ในแต่ละปี แต่ไม่เกิน 200,000 บาท

กรณีที่ผู้มีเงินได้ได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือจ่ายเงินสะสมเข้า กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบ นำญข้าราชการ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมาย ว่าด้วยโรงพยาบาล แล้วแต่กรณี หรือจ่ายเงินค่าชื้อหน่วยลงทุนใน กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ เงินที่ได้จ่ายดังกล่าวเมื่อร่วมคำนวณกับเงินได้ที่ได้รับ ยกเว้นตามวรรคหนึ่ง ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

(2) กรณีสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ฝ่ายเดียว ได้จ่ายเบี้ย ประกันภัยในปีภาษี สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ ให้ยกเว้นภาษี เงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันชีวิต แบบบำนาญของสามีหรือภริยาซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้เพิ่มขึ้นอีกในอัตรา ร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในแต่ละปี แต่ไม่เกิน 200,000 บาท

กรณีสามีหรือภริยาซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้ได้จ่ายเงิน สะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือจ่ายเงิน สะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงพยาบาล แล้วแต่กรณี หรือจ่ายเงินค่าชื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินที่ได้จ่ายดังกล่าว เมื่อร่วมคำนวณกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

(3) กรณีสามีภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้

(3.1) ถ้าต่างฝ่ายต่างยื่นรายการเงินได้พึงประเมิน ที่ตนได้รับให้ต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ จ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญเพิ่มขึ้นอีก ในอัตราร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ ในแต่ละปี แต่ไม่เกิน 200,000 บาท

กรณีสามีหรือภริยาซึ่งเป็นผู้มีเงินได้ได้จ่ายเงินสะสม เข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมาย ว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน สงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงพยาบาล แล้วแต่กรณี หรือจ่าย เงินค่าชื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินที่ได้จ่ายดังกล่าวเมื่อร่วม คำนวณกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

(3.2) ถ้าสามีภริยาตกลงยื่นรายการ และเสียภาษี รวมกันโดยถือเอาเงินได้พึงประเมินของตนเป็นเงินได้ของสามีหรือภริยา ถ้าฝ่ายหนึ่งให้ผู้มีเงินได้ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่าย

เป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบ้านๆเพิ่มขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในแต่ละปี แต่ไม่เกิน 200,000 บาท และได้รับยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบ้านๆในส่วนของสามีหรือภริยาเพิ่มขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในแต่ละปี แต่ไม่เกิน 200,000 บาท

กรณีสามีหรือภริยาซึ่งเป็นผู้มีเงินได้ได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการหรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือจ่ายเงินค่าซื้อห้องน้ำยังลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินที่ได้จ่ายดังกล่าวเมื่อร่วมคำนวณกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรคหนึ่งซึ่งต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

ทั้งนี้ การใช้สิทธิยกเว้นภาษีตาม (1) (2) และ (3) ต้องไม่เกินเงินได้พึงประเมินของแต่ละคนหลังจากหักค่าใช้จ่าย ตามมาตรา 42 ทวี ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

ทั้งนี้ ผู้มีเงินได้ดังกล่าวจะต้องใช้สิทธิในการหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเบี้ยประกันชีวิตแบบอื่นเต็มจำนวนเงิน 95,000 บาทก่อน ไม่ว่าจะมีการจ่ายเบี้ยประกันชีวิตแบบอื่นหรือไม่ ก็ตาม แล้วนำจำนวนเงินที่เหลือ หักเบี้ยประกันชีวิตแบบอื่น กรอกในช่องเบี้ยประกันชีวิตแบบบ้านๆ

7.9 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ ตาม 7.7 – 7.8

(1) กรณีกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบ้านๆที่ได้เริ่มทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต่อผู้รับประกันภัยที่ได้อ Era ประกันไว้

(2) กรณีกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบ้านๆที่ได้ทำก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 หากผู้มีเงินได้เลือกไม่แจ้งความประสงค์การใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต่อผู้รับประกันภัยที่ได้อ Era ประกันไว้ ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากผู้รับประกันภัยซึ่งได้รับรองว่า เป็นการจ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบ้านๆที่ได้รับยกเว้นภาษีตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 194) ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 261) ลงวันที่ 11 กันยายน พ.ศ. 2558 และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 362) ลงวันที่ 26 ธันวาคม พ.ศ. 2562

7.10 กรณีผู้มีเงินได้ได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.8 แล้ว และต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 7.7 ผู้มีเงินได้หนอดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.8 และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วนับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้นๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติม เพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าวพร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

8. ค่าซื้อห้องน้ำยังลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อห้องน้ำยังลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

8.1 หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

(1) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อห้องน้ำยังลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไม่น้อยกว่าปีละ 1 ครั้งและต้องไม่รับการซื้อห้องน้ำยังลงทุนเป็นเวลาเกินกว่า 1 ปี ติดต่อกัน

(2) ผู้มีเงินได้จะต้องถือห้องน้ำยังลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อห้องน้ำยังลงทุนครั้งแรก และถือห้องน้ำยังลงทุนดังกล่าวเมื่อผู้มีเงินได้ห้ามมิอาจมีต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ เว้นแต่ผู้มีเงินได้ได้ถือห้องน้ำยังลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเพราเหตุพหุพลาภ หรือตาย

(3) ผู้มีเงินได้ต้องไม่ได้รับเงินปันผล หรือเงินอื่นใดจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในระหว่างการลงทุน และต้องได้รับคืนเงินลงทุนและผลประโยชน์จากการลงทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เมื่อมีการถือห้องน้ำยังลงทุนเท่านั้น

(4) ผู้มีเงินได้ต้องไม่หักภาษีเงินได้ซื้อห้องน้ำยังลงทุนไว้เพื่อการเลี้ยงชีพที่ผู้มีเงินได้ได้ซื้อห้องน้ำยังลงทุนไว้

การซื้อห้องน้ำยังลงทุนตาม 8.1 (1) และการถือห้องน้ำยังลงทุนตาม 8.1 (2) ให้รวมถึงการซื้อห้องน้ำยังลงทุน และการถือห้องน้ำยังลงทุนตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อห้องน้ำยังลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ที่ผู้มีเงินได้ได้ซื้อห้องน้ำยังลงทุนหรือถือห้องน้ำยังลงทุนไว้ก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ด้วย

8.2 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อห้องน้ำยังลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเกินกว่าหนึ่งปีของกองทุน เงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อห้องน้ำยังลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตาม 8.1

8.3 กรณีผู้มีเงินได้ได้ถือห้องน้ำยังลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อห้องน้ำยังลงทุนครั้งแรก และมิอาจมีต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ หรือเหตุพหุพลาภ ผู้มีเงินได้จะไม่ซื้อห้องน้ำยังลงทุนต่อไป หรือจะซื้อห้องน้ำยังลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพปีใดปีหนึ่ง และจะซื้อห้องน้ำยังลงทุนเป็นจำนวนเท่าใดก็ได้โดยให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตาม 8.1 (1)

8.4 การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อห้องน้ำยังลงทุนตาม 8.1 8.2 และ 8.3 ให้ยกเว้นเท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อห้องน้ำยังลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในอัตราไม่เกินร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

กรณีผู้มีเงินได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญ ข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชนด้วยเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรคหนึ่ง เมื่อร่วมคำนวณสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

8.5 กรณีผู้มีเงินได้ได้มาซื้อห้องน้ำยังลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ จากการโอน หรือเกี่ยวนี้องกับการโอนมาจากการโอนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือได้มาโดยวิธีการอื่นซึ่งมิใช่การซื้อห้องน้ำยังลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ตาม 8.1 หรือ 8.2 การได้มาซื้อห้องน้ำยังลงทุนดังกล่าวไม่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 8.4

8.6 กรณีผู้มีเงินได้ที่ได้ซื้อห้องน้ำยังลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 8.4 แล้ว ต่อมาปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 8.1 หรือ 8.2 ผู้มีเงินได้หนอดสิทธิ

ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 8.4 และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำจำนวนเงินค่าซื้อห้องน้ำยลุงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปีนับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

ในการเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมตามวรรคหนึ่ง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาศัยอำนาจตามมาตรา 3 อัปถัมภ์ วรรคสอง แห่งประมวลรัษฎากร ได้อนุมัติขยายเวลาการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมให้แก่ผู้มีเงินได้ที่ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เพิ่มเติมภายในเดือนมีนาคมของปีถัดจากปีที่ไม่ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ โดยไม่ต้องเสียเงินเพิ่ม ตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

ผู้มีเงินได้ที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมภายในกำหนดเวลาตามวรรคสอง และถือหอน้ำยลุงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ยังคงเหลืออยู่ เมื่อผู้มีเงินได้ได้ซื้อห้องน้ำยลุงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพต่อไป โดยได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ใน 8.1 หรือ 8.2 นับตั้งแต่ปีที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมนั้น การนับระยะเวลาการถือหอน้ำยลุงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ให้นับระยะเวลาที่ได้ถือหอน้ำยลุงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพก่อนปีที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมรวมเข้าด้วย

8.7 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อห้องน้ำยลุงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

(1) กรณีการซื้อห้องน้ำยลุงทุนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 เป็นต้นไป ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่ตนได้ซื้อห้องน้ำยลุงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

(2) กรณีการซื้อห้องน้ำยลุงทุนก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองการซื้อห้องน้ำยลุงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่แสดงได้ว่ามีการจ่ายเงินเข้ากองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพดังกล่าว

8.8 กรณีผู้มีเงินได้ได้โอนการลงทุนในห้องน้ำยลุงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพนั้นไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่น ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน และไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพใด กองทุนรวมหนึ่งหรือหลายกองทุนรวม ผู้มีเงินได้จะต้องถอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันถัดจากวันที่โอนทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่โอนได้รับคำสั่งถอนจากผู้มีเงินได้

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่ง ให้กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ได้รับคำสั่งถอนจากผู้มีเงินได้จัดทำหนังสือรับรองการโอนห้องน้ำยลุงทุนในกองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพแบบพร้อมหนังสือรับรองการซื้อห้องน้ำยลุงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และส่งมอบ ให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบได้ เว้นแต่กรณีการโอนห้องน้ำยลุงทุนที่ซื้อตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 เป็นต้นไป และผู้มีเงินได้ได้แจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 8.7 (1) แล้ว กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ที่ได้รับคำสั่งถอนไม่ต้องแนบและส่งมอบหนังสือรับรองการซื้อห้องน้ำยลุงทุนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอน

8.9 หนังสือรับรองการซื้อห้องน้ำยลุงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตาม 8.7 (2) และหนังสือรับรองการโอนห้องน้ำยลุงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตาม 8.8 ต้องจัดทำเป็นภาษาไทย หรือภาษาอังกฤษ แต่ถ้าทำเป็นภาษาต่างประเทศอื่นต้องมีคำแปลภาษาไทยกำกับด้วยส่วนตัวเลขให้ใช้เลขไทยหรือเลขอารบิก โดยมีข้อความอย่างน้อยหนึ่งแบบที่แนบท้ายประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับเงินได้ (ฉบับที่ 401) ลงวันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2564 และแก้ไขโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับเงินได้ (ฉบับที่ 414) ลงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2564

การลงชื่อของผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองการซื้อห้องน้ำยลุงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและหนังสือรับรองการโอนห้องน้ำยลุงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในหนังสือรับรองตามวรรคหนึ่ง จะใช้วิธีประทับลายมือชื่อผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองดังกล่าวด้วยตรายางหรือจะพิมพ์ลายมือชื่อผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ได้มีการเก็บลายมือชื่อไว้ (SCAN) ได้

8.10 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ให้ผู้มีเงินได้ดำเนินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี ไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวี ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับเงินได้ (ฉบับที่ 401) ลงวันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2564 และแก้ไขโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับเงินได้ (ฉบับที่ 414) ลงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2564

9. เงินสะสมกองทุนการออมแห่งชาติ

เงินได้ที่ได้รับตั้งแต่สมัยกองทุนการออมแห่งชาติจ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนการออมแห่งชาติตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนการออมแห่งชาติ ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

เงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง เมื่อร่วมกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ สำหรับกรณีที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมาย ว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมาย ข้าราชการตามกฎหมาย ว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมาย ว่าด้วยโรงเรียนเอกชนแล้วแต่กรณี หรือเงินค่าซื้อห้องน้ำยลุงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือเบี้ยประกันภัยสำหรับประกันชีวิตแบบบำนาญแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามกฎหมาย ฉบับที่ 314 (พ.ศ. 2559) และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 274) ลงวันที่ 2 สิงหาคม พ.ศ. 2559 ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีนั้นไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวี ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

10. ค่าซื้อห้องน้ำยลุงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม SSF

เงินได้ที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อห้องน้ำยลุงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

10.1 หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

(1) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อห้องน้ำยลุงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 200,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น และได้ซื้อห้องน้ำยลุงทุนนั้นในระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

(2) ผู้มีเงินได้ต้องถือห้องน้ำยลุงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมต่อเมื่อเงินกันไม่น้อยกว่า 10 ปีนับตั้งแต่วันซื้อห้องน้ำยลุงทุน เว้นแต่กรณีที่ผู้มีเงินได้ถือห้องน้ำยลุงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมเพื่อการออมเพราหมาดทุพพลภาพหรือตาย

กรณีทุพพลภาพ ต้องเป็นกรณีที่แพทายที่ทางราชการรับรองได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นว่าถือห้องน้ำยลุงทุนทุพพลภาพจนไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ที่จะนำมาซื้อห้องน้ำยลุงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมได้อีกต่อไป

10.2 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมเกินกว่าหนึ่งกองทุน เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขตาม 10.1

การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามวรรคหนึ่ง ต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้เป็นภาษีนั้น ทั้งนี้ เนพะส่วนที่ไม่เกิน 200,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

10.3 การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตาม 10.1 และ 10.2 ให้ยกเว้นเงินได้ในอัตรามิ่งเงินร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เนพะส่วนที่ไม่เกิน 200,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น โดยผู้มีเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นบุคคลธรรมดาแต่ไม่รวมถึงห้ามส่วนสามัญหรือคณาบุคคลที่มิใช่นิติบุคคลและกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

เงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง เมื่อรวมกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ สำหรับกรณีที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำนาญจัดทำโดยรัฐ หรือเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชนแล้วแต่กรณี หรือเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ หรือเงินสะสมเข้ากองทุนการออมแห่งชาติแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

10.4 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม และได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 10.3 แล้ว ต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 10.1 หรือ 10.2 ผู้มีเงินได้หมุดสิทธิ์ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 10.3 แต่ไม่รวมถึงกรณีที่ผู้มีเงินได้ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมเพราเดทุพลดภพหารือด้วยผู้มีเงินได้ต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปีนับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

ในกรณีที่มีการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการออมซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตาม 10.1 หรือ 10.2 การคำนวณต้นทุนผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหน่วยลงทุน (capital gain) เพื่อเสียภาษีในกรณีดังกล่าวให้คำนวณโดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO)

10.5 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่าย เป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับเงินได้ (ฉบับที่ 369) ลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2563 และแก้ไขโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับเงินได้ (ฉบับที่ 415) ลงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

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

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

10.6 กรณีผู้มีเงินได้ได้โอนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมทั้งหมด หรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมอีกกองทุนหนึ่ง ไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออม กองทุนเดียว

หรือหลายกองทุน ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมนั้นภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่กองทุนรวมเพื่อการออมที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จึงจะถือว่า ระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวมีระยะเวลาต่อเนื่องกัน

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมเพื่อการออมที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมเพื่อการออมที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าหน้าที่ประเมินตรวจสอบได้

10.7 หนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตาม 10.5 (2) และหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตาม 10.6 ต้องจัดทำเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ แต่ถ้าดำเนินภาษากลางประเทศอื่นด้วยมีคำแปลภาษาไทย กำกับด้วย ส่วนตัวเลขให้ใช้เลขไทยหรือเลขอาหรับ โดยมีข้อความอย่างน้อยตามแบบที่แนบท้ายตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับเงินได้ (ฉบับที่ 369) ลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2563 และแก้ไขโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับเงินได้ (ฉบับที่ 415) ลงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2564

การลงลายมือชื่อของผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมและหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามวรรคหนึ่ง จะใช้รูปประจำตัวมือชื่อ ผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองดังกล่าวด้วยตรา阳 หรือจะพิมพ์ลายมือชื่อผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ได้มีการเก็บลายมือชื่อไว้ (SCAN) ได้

10.8 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี ไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับเงินได้ (ฉบับที่ 369) ลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2563 และแก้ไขโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับเงินได้ (ฉบับที่ 415) ลงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2564

11. ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากภาระภาษีเงินได้ซึ่งให้เชื้อ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัยโดยจำนำของอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น

11.1 เป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสำหรับการกู้ยืมจาก

(1) ผู้ประกอบกิจการในราชอาณาจักรดังต่อไปนี้

(ก) ธนาคาร

(ข) บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์

(ค) บริษัทประกันชีวิต

(ง) ห้างร้าน

(จ) นายจ้างซึ่งมีระเบียบเกี่ยวกับเงินกองทุนที่จัดสรรไว้เพื่อสวัสดิการแก่ลูกจ้าง

(ฉ) บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยตามกฎหมายว่าด้วยบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยตาม

ให้หักลดหย่อนฯ ส่วนที่ไม่เกิน 10,000 บาท ได้ครึ่งหนึ่ง ตามที่ได้จ่ายไปจริงในเดือนมกราคม ถึง มิถุนายนของปีภาษีนี้ แต่ไม่เกิน 5,000 บาท และให้ยกเว้นได้อีกสำหรับส่วนที่เกิน 10,000 บาท ตามที่ได้จ่ายไปจริงในเดือนมกราคม ถึง มิถุนายนของปีภาษีนี้ แต่ไม่เกิน 90,000 บาท

(2) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์และห้องกองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหา ในระบบสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้หักลดหย่อนฯ ตามที่ได้จ่ายไปจริงในเดือนมกราคม ถึง มิถุนายนของปีภาษีนี้ แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

(3) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ให้หักลดหย่อนน้ำตามที่ได้จ่ายไปจริงในเดือนมกราคม ถึง มิถุนายนของปีภาษีนี้ แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

(4) ถ้าจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสำหรับการกู้ยืมจากผู้ให้กู้ยืมทั้งกรณีตาม 11.1 (1) และ 11.1 (2) และ 11.1 (3) ให้หักลดหย่อนฯ ได้ทั้ง 3 กรณีตามที่กล่าวข้างต้น แต่รวมกันต้องไม่เกิน 100,000 บาท

11.2 เป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมตามสัญญาภัยเงินเพื่อซื้อ เก่าซื้ออาคาร อาคารพร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุด หรือเพื่อสร้างอาคารให้อยู่อาศัยบนที่ดินของตนเอง หรือบนที่ดินที่ตนเองมีสิทธิครอบครอง

11.3 ต้องจำนวนอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดหรืออาคารพร้อมที่ดินเป็นประภันการกู้ยืมเงินนั้นโดยมีระยะเวลาจำนวนตามระยะเวลาการกู้ยืม

11.4 ต้องใช้อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม 11.3 เป็นที่อยู่อาศัยในปีที่ขอหักลดหย่อนฯ แต่ไม่รวมถึงกรณีลูกจ้าง ซึ่งถูกนายจ้างส่งให้ไปปฏิบัติงานของนายจ้าง ณ ต่างถิ่นเป็นประจำหรือกรณีอาคารหรือห้องชุดดังกล่าวเกิดอัคคีภัย ภัยธรรมชาติ หรือภัยอันเกิดจากเหตุอื่น ทั้งนี้ เนื่องจากมีใช้ความผิดของผู้มีเงินได้จนไม่อาจใช้อาคารหรือห้องชุดนั้นอยู่อาศัยได้

11.5 กรณีผู้มีเงินได้มีอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม 11.3 เป็นที่อยู่อาศัยในปีที่ขอหักลดหย่อนฯ เกินกว่า 1 แห่ง ให้หักลดหย่อนฯ ได้ทุกแห่งสำหรับอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม 11.3

11.6 ให้หักลดหย่อนฯ ได้ตลอดปีภาษี ไม่ว่ากรณีที่จะหักลดหย่อนฯ ได้นั้นจะมีอยู่ต่อลอดปีภาษีหรือไม่

11.7 กรณีผู้มีเงินได้หลายคนร่วมกันภัยเงิน ให้หักลดหย่อนฯ ได้ทุกคนโดยเฉลี่ยค่าลดหย่อนฯ ตามส่วนจำนวนผู้มีเงินได้ แต่รวมกันต้องไม่เกินจำนวนตาม 11.1 (1) และหรือ 11.1 (2) และหรือ 11.1 (3) และหรือ 11.1 (4)

11.8 กรณีสามีภริยา_r่วมกันภัยเงินโดยสามีหรือภริยามีเงินได้ฝ่ายเดียว ให้หักลดหย่อนฯ สำหรับผู้มีเงินได้ไม่เกินจำนวนตาม 11.1 (1) และหรือ 11.1 (2) และหรือ 11.1 (3) และหรือ 11.1 (4)

11.9 กรณีผู้มีเงินได้ซึ่งมีสิทธิหักลดหย่อนฯ อยู่ก่อนแล้วต่อมาได้สมรสกันให้ยังคงได้หักลดหย่อนฯ

(1) ต่างฝ่ายต่างยื่นรายการเงินได้พึงประเมินที่ตนได้รับในเดือนมกราคม ถึง มิถุนายนของปีภาษีนี้ ให้ต่างฝ่ายต่างได้หักลดหย่อนฯ ได้ไม่เกินจำนวนตาม 11.1 (1) และหรือ 11.1 (2) และหรือ 11.1 (3) และหรือ 11.1 (4)

(2) สามีภริยาตกลงยื่นรายการและเสียภาษีรวมกันโดยถือเอาเงินได้พึงประเมินของตนเป็นเงินได้ของสามีหรือภริยา อีกฝ่ายหนึ่ง ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนฯ ได้ไม่เกินจำนวนตาม 11.1 (1) และหรือ 11.1 (2) และหรือ 11.1 (3) และหรือ 11.1 (4) และหักลดหย่อนฯ ส่วนของสามีหรือภริยาได้ไม่เกินจำนวนตาม 11.1 (1) และหรือ 11.1 (2) และหรือ 11.1 (3) และหรือ 11.1 (4)

11.10 กรณีมีการแปลงหนี้ใหม่ด้วยการเปลี่ยนตัวเจ้าหนี้เงินกู้ยืมระหว่างผู้ให้ทั้งตาม 11.1 (1) และหรือ 11.1 (2) และหรือ 11.1 (3) ให้ยังคงหักลดหย่อนฯ ได้ไม่เกินจำนวนตาม 11.1 (1) และหรือ 11.1 (2) และหรือ 11.1 (3) และหรือ 11.1 (4)

ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมดังกล่าวข้างต้น ให้หมายความรวมถึงดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อชำระหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้อหรือสร้างอาคารอยู่อาศัย หรือห้องชุดด้วย ทั้งนี้ เนื่องจากเบี้ยสำหรับเงินกู้ยืมเพื่อชำระหนี้ส่วนที่ไม่เกินกว่าหนี้ที่ค้างชำระนั้น

ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองจากผู้ให้กู้ยืมเพื่อเป็นหลักฐานว่าได้มีการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อดำเนินการดังกล่าวข้างต้นด้วย

12. เงินสมบทกองทุนประกันสังคม หักลดหย่อนได้ตามที่ได้จ่ายจริงตามกฎหมายว่าด้วยการประกันสังคมในเดือนมกราคม ถึง มิถุนายนของปีภาษีนี้

13. เงินที่บริจาคแก่พระคริสต์ หรือเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ให้เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพระคริสต์ตามกฎหมายประกอบธุรกรรมนัญญาด้วยพระคริสต์ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่รวมกันไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด ดังนี้

13.1 ผู้มีเงินได้ที่มีสิทธิหักลดหย่อนต้องเป็นบุคคลธรรมดา มีสัญชาติไทย

13.2 ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (ภ) แห่งประมวลรัษฎากร สำหรับกรณีดังต่อไปนี้

(1) การบริจาคเงินให้แก่พระคริสต์เมือง ซึ่งผู้มีเงินได้สามารถกระทำได้ตลอดปีภาษี

(2) การสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพระคริสต์ การสนับสนุนเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด ให้แก่พระคริสต์ตามกฎหมายประกอบธุรกรรมนัญญาด้วยพระคริสต์ เมื่อซึ่งผู้มีเงินได้สามารถกระทำได้ในช่วงระยะเวลาที่พระคริสต์เมืองจัดกิจกรรมระดมทุน

13.3 ผู้มีเงินได้มีสิทธิหักลดหย่อนเงินที่บริจาคให้แก่พระคริสต์ตาม 13.2 (1) หรือ เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด ที่ให้เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพระคริสต์เมืองตาม 13.2 (2) ไม่ว่าพระคริสต์เดียวหรือหลายพระคริสต์ แต่รวมกันแล้วต้องไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท

13.4 ประเภทของทรัพย์สิน และการคำนวนมูลค่าของทรัพย์สินที่ให้เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพระคริสต์เมือง ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(1) อสังหาริมทรัพย์ที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย การคำนวนมูลค่าให้ถือตามราคาประเมินทุนทรัพย์ของอสังหาริมทรัพย์เพื่อเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมตามประมวลกฎหมายที่ดิน ซึ่งเป็นราคาที่ซื้อยูในวันที่มีการโอนนั้น

(2) ยานพาหนะที่มีหลักฐานทางทะเบียน ดังต่อไปนี้

(ก) รถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย การคำนวนมูลค่าให้ใช้ราคาระเมินทุนทรัพย์ของอสังหาริมทรัพย์เพื่อเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมตามประมวลกฎหมายที่ดิน ซึ่งเป็นราคาน้ำที่ซื้อยูในวันที่มีการโอนนั้น

(ข) เครื่อหรือเครื่องบิน การคำนวนมูลค่าให้ใช้ราคาระเมินทุนโดยบุคคลหรือหน่วยงานที่เป็นสมาชิกขององค์กรวิชาชีพเกี่ยวกับการประเมินราคาระเบียน ดังต่อไปนี้

(3) ทรัพย์สินอื่นหรือสินค้า

(ก) ทรัพย์สินอื่นต้องเป็นทรัพย์สินที่ซื้อมาในปีเดียวกับปีภาษีที่มีสิทธิหักลดหย่อน และให้ถือมูลค่าตามหลักฐานการได้มาของทรัพย์สินเป็นมูลค่าที่ผู้มีเงินได้มีสิทธินามาหักลดหย่อน แต่มูลค่าดังกล่าวต้องไม่เกินราคาระหรือค่าอันพึงมีในวันที่ให้ทรัพย์สินเพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพระคริสต์เมือง

(ข) สินค้าไม่ว่าเป็นสินค้าที่ผลิตเองหรือซื้อเพื่อขาย ให้ถือเป็นมูลค่าต้นทุนของสินค้าดังกล่าวที่มีหลักฐานสามารถพิสูจน์ได้ เป็นมูลค่าของสินค้าที่ผู้มีเงินได้มีสิทธินำมาหักลดหย่อน แต่มูลค่าดังกล่าวต้องไม่เกินราคาระหรือค่าอันพึงมีในวันที่ให้สินค้าเพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพระคริสต์เมือง

13.5 ประโยชน์อื่นใดที่ให้เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพระคริสต์เมือง ต้องเป็นประโยชน์อื่นใดที่เป็นการให้บริการที่เกี่ยวเนื่องโดยตรงกับการจัดกิจกรรมระดมทุนของพระคริสต์เมือง ดังต่อไปนี้

(1) การให้บริการเช่าหรือให้พื้นที่อาคารหรือสถานที่ฯ

(2) การให้บริการใช้ยานพาหนะ

การคำนวนมูลค่าของประโยชน์อื่นใดที่มีสิทธิหักลดหย่อน ให้ถือราคาระหรือค่าอันพึงมีในวันที่พระคริสต์เมืองได้ใช้บริการนั้น

13.6 ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานประกอบการใช้สิทธิหักลดหย่อนตาม 13.4 ดังนี้

(1) กรณีบริจาคเป็นเงินจะต้องมีใบเสร็จรับเงิน (แบบ พ.ก. 11) ที่ออกโดยพระคริสต์เมือง ตามกฎหมายประกอบธุรกรรมนัญญาด้วยพระคริสต์เมือง

(2) กรณีให้เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดเพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรครการเมือง จะต้องมีใบเสร็จรับเงิน (แบบ พ.ก. 9) ที่ออกโดยพรครการเมืองตามกฎหมายประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยพรครการเมือง และมีเอกสารแสดงต่อไปนี้ พร้อมให้เจ้าหน้าที่งานประมูลตรวจสอบได้

(ก) การสนับสนุนทรัพย์สินตาม 13.4 (1) และ (2) จะต้องมีหลักฐานการโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน เช่น สัญญาโอนทรัพย์สิน โอนด้วยตัวเอง หรือเอกสารลิขิตตามประมวลกฎหมายที่ดิน หนังสือแสดงการจดทะเบียนรถ หลักฐานการจดทะเบียนเรือ หรืออาศาيانแล้วแต่กรณี เป็นต้น

(ข) การสนับสนุนทรัพย์สินอื่นหรือสินค้าตาม 13.4 (3) จะต้องมีหลักฐานแสดงการได้มาของทรัพย์สินที่ระบุจำนวน มูลค่า และวัน เดือน ปี ที่ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น หรือหลักฐานแสดงมูลค่าต้นทุนของสินค้าที่พิสูจน์ได้ แล้วแต่กรณี

(ค) การสนับสนุนประโยชน์อื่นตาม 13.5 จะต้องมีหลักฐานที่แสดงหรือพิสูจน์ถึง มูลค่าของการให้บริการซึ่งเป็นประโยชน์อื่นในนั้น เช่น ใบแจ้งราคาค่าบริการตามปกติทางการค้าหรือหลักฐานอื่นใด ที่พิสูจน์ถึงมูลค่าหรืออัตราค่าบริการในช่วงระยะเวลาที่ทำการสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุน ของพรครการเมือง เป็นต้น (ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 357) ลงวันที่ 8 พฤษภาคม พ.ศ. 2562)

14. ค่าใช้และค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด (เฉพาะเงินได้ตามมาตรา 40 (5) (6) (7) และ (8) ในเขตพัฒนาฯเชิงพาณิชย์เท่านั้น) เป็นจำนวนร้อยละหนึ่งร้อยของเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าเชื้อ และค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

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

14.2 จ่ายค่าเชื้อและค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด ซึ่งไม่ผ่านการใช้งานมาก่อน และได้ติดตั้ง ณ สถานประกอบกิจการที่ตั้งอยู่ในเขตพัฒนาฯเชิงพาณิชย์

14.3 ต้องสามารถแสดงหลักฐานต่อเจ้าหน้าที่งานประมูลและพิสูจน์ได้ว่าเป็นการจ่ายค่าเชื้อและค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด ดังกล่าว ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

14.4 ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้จะได้รับยกเว้น ต้องเสียภาษีเงินได้ตามมาตรา 48(1) แห่งประมวลรัษฎากร โดยยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาคำนวณหักค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร

การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามวรคหนึ่ง ให้ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร แล้วได้หักตามมาตรา 42 ทว. ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากร แล้ว

กรณีผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีไปแล้ว แต่บัญชีไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ดังกล่าวไม่มีสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ และต้องนำเงินได้ที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ไปแล้วรวมเป็นเงินได้ในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และกรณีผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นั้นได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้เพิ่มเติมสำหรับภาษีที่ได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้นั้น ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ต้องรับผิดเสียเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร ด้วย

15. ค่าฝ่ากรร讳และค่ากลอดบุตร

เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้หรือคู่สมรสได้จ่ายเป็นค่าฝ่ากรร讳และค่ากลอดบุตรของตน ตามจำนวนที่จ่ายจริงสำหรับการตั้งครรภ์และครรภ์แต่ไม่เกินหกเดือนบาท หากการจ่ายค่าฝ่ากรร讳และค่ากลอดบุตรสำหรับการตั้งครรภ์และครรภ์ไม่ได้จ่ายในปีภาษีเดียวกัน ให้ได้รับยกเว้นภาษีตามจำนวนที่จ่ายจริงในแต่ละปีภาษี แต่เมื่อร่วมกันแล้วต้องไม่เกินหกเดือนบาท ทั้งนี้ สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 เป็นต้นไป ตามกฎหมาย ฉบับที่ 338 (พ.ศ. 2561) และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 331) ลงวันที่ 25 กันยายน พ.ศ. 2561

16. เงินลงทุนในหุ้น หรือการเป็นหุ้นส่วนเพื่อจัดตั้ง หรือเพิ่มทุนบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ได้รับจดทะเบียนวิสาหกิจเพื่อสังคมและได้จดแจ้งการเป็นวิสาหกิจเพื่อสังคม ให้ยกเว้นเงินได้พึงประเมินเท่าที่ได้จ่ายไปเพื่อการลงทุนในหุ้น หรือการเป็นหุ้นส่วนเพื่อจัดตั้ง หรือเพิ่มทุนบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ได้รับจดทะเบียนวิสาหกิจเพื่อสังคมและได้จดแจ้งการเป็นวิสาหกิจเพื่อสังคม ได้ไม่เกิน 100,000 บาท สำหรับปีภาษี ทั้งนี้ ผู้ใช้สิทธิต้องถือหุ้นจนกว่าวิสาหกิจเพื่อสังคมนั้นเลิกกิจการ เว้นแต่กรณีที่กำหนดตาม พ.ร.บ. (ฉบับที่ 735) พ.ศ. 2564 และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร (ฉบับที่ 38) ลงวันที่ 27 ธันวาคม พ.ศ. 2564

17. ค่าเชื้อสินค้าหรือบริการ ข้อปฏิเมธีคืน

17.1 เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าเชื้อสินค้าหรือค่าบริการ ให้แก่ผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่มและได้รับใบกำกับภาษีตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากร สำหรับการซื้อสินค้า หรือรับบริการในราชอาณาจักร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 30,000 บาท เป็นเงินได้พึงประเมินที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

17.2 เงินได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา 17.1 ให้ร่วมถึงเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าเชื้อสินค้าหรือค่าบริการดังต่อไปนี้ให้แก่ผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการที่ไม่เป็นผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่มด้วย

(1) ค่าเชื้อหนังสือ

(2) ค่าบริการหนังสือที่อยู่ในรูปของข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต

(3) ค่าเชื้อสินค้าหรือค่าบริการดังต่อไปนี้ให้แก่ผู้ขายสินค้า ที่ได้ลงทะเบียนกับกรมการพัฒนาชุมชนแล้ว

17.3 ค่าเชื้อสินค้าหรือค่าบริการตาม 17.1 ไม่รวมถึงค่าเชื้อสินค้าหรือค่าบริการ ดังต่อไปนี้

(1) ค่าเชื้อสุรา เปียร์ และไวน์

(2) ค่าเชื้อยำสุบ

(3) ค่าเชื้อน้ำมันและก๊าซสำหรับเติมยานพาหนะ

(4) ค่าเชื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์ และเรือ

(5) ค่าเชื้อหนังสือพิมพ์และนิตยสาร

(6) ค่าบริการหนังสือพิมพ์และนิตยสารที่อยู่ในรูปของข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต

(7) ค่าบริการจัดนำเที่ยวที่จ่ายให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจนำเที่ยวตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์

(8) ค่าบริการที่ได้จ่ายเป็นค่าที่พักในโรงแรมให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจโรงแรมตามกฎหมายว่าด้วยโรงแรม

(9) ค่าสาธารณูปโภค ค่าน้ำประปา ค่าไฟฟ้า ค่าบริการสัญญาณโทรศัพท์ และค่าบริการสัญญาณอินเทอร์เน็ต

(10) ค่าบริการที่มีข้อตกลงการให้บริการและผู้รับบริการสามารถใช้บริการดังกล่าวอุகหนែจากการระยะเวลาตามที่กำหนดในข้อ 17.1

(11) ค่าเบี้ยประภันวินาทัย

17.4 ผู้มีเงินได้ที่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ ต้องไม่เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคุณบุคคลที่มีบุคคล

ตามกฎหมาย ฉบับที่ 379 (พ.ศ. 2564) และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 418) ลงวันที่ 10 มกราคม พ.ศ. 2565

● รายการคำนวนภาษี

เงินบริจาคสนับสนุนการศึกษา อื่น ๆ

1. เงินบริจาคสนับสนุนการศึกษา ได้แก่ เงินที่จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษาให้แก่สถานศึกษาของทางราชการ สถานศึกษาขององค์กรของรัฐบาล โรงเรียนเอกชนที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน สถาบันอุดมศึกษาเอกชนที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันอุดมศึกษาเอกชนหรือสถาบันอุดมศึกษาซึ่งคณะกรรมการพัฒนาการจัดการศึกษาโดยสถาบันอุดมศึกษาที่มีศักยภาพสูงจากต่างประเทศนัดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการรัฐมนตรีตามคำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติ ที่ 29/2560 เรื่อง การส่งเสริมการจัดการศึกษาโดยสถาบันอุดมศึกษา ที่มีศักยภาพสูงจากต่างประเทศลงวันที่ 26 กุมภาพันธ์ พุทธศักราช 2560 เป็นจำนวน 2 เท่าของรายจ่าย

ที่จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษา แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อน ทั้งนี้ เงินได้ที่จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษาให้แก่สถาบัน อุดมศึกษาซึ่งคณะกรรมการพัฒนาการจัดการศึกษาโดยสถาบัน อุดมศึกษาที่มีศักยภาพสูงจากต่างประเทศอนุมัติโดยความเห็นชอบของ คณะกรรมการรัฐมนตรีที่ได้กระทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561

1.1 ต้องเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับ

(1) การจัดหาหรือจัดสร้างอาคาร อาคารพื้นที่ดิน หรือที่ดินให้แก่สถานศึกษาเพื่อใช้ประโยชน์ทางการศึกษา

(2) จัดหาวัสดุอุปกรณ์เพื่อการศึกษา แบบเรียน ตำรา หนังสือทางวิชาการ สื่อ และเทคโนโลยีเพื่อการศึกษา ตลอดจน วัสดุอุปกรณ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาให้แก่สถานศึกษาตามที่ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด

(3) จัดหาครุ อาจารย์ หรือผู้ทรงคุณวุฒิทางการศึกษา หรือเป็นทุนการศึกษา การประดิษฐ์ การพัฒนา การค้นคว้า หรือการ วิจัย สำหรับนักเรียน นิสิต หรือนักศึกษาของสถานศึกษา

1.2 ต้องเป็นโครงการที่กระทรวงศึกษาธิการให้ความเห็นชอบ ได้แก่ สถานศึกษาตามโครงการพระราชดำริ สถานศึกษาตามนโยบาย ที่จะระดมพลังเพื่อเร่งรัดปรับปรุงคุณภาพและสถานศึกษาที่รองรับ พัฒนาเด็กด้อยโอกาส เด็กพิการ

1.3 เป็นการบริจาคให้แก่สถานศึกษาตามรายชื่อ สถานศึกษาที่กระทรวงศึกษาธิการประกาศกำหนด

1.4 ผู้บริจาคต้องมีหลักฐานจากสถานศึกษาที่พิสูจน์ได้ว่า เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษาตามโครงการที่กระทรวง ศึกษาธิการให้ความเห็นชอบ

ท่านสามารถค้นหารายชื่อสถานศึกษาตามข้อ 3 จากเว็บไซต์ กรมสรรพากร www.rd.go.th > บุคคลธรรมดा > บริการ > ภาษีเงินได้ บุคคลธรรมดា > การลดหย่อนเงินบริจาค > รายชื่อสถานศึกษา ที่สามารถหักลดหย่อนเงินบริจาคให้ 1 ได้ 2 แล้วรอขอเชื่อสถานศึกษา ที่กระทรวงศึกษาธิการประกาศกำหนด หรือสอบถามได้ที่สำนักงาน สรรพากรพื้นที่ (ทุกพื้นที่)/สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา (ทุกสาขา)

2. เงินบริจาค ที่ได้รับสิทธิให้ยกเว้นเงินได้พึงประเมินหลังจาก หักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (2) (3) (4) (5) หรือ(6) แห่งประมวลรัชฎากร เป็นจำนวน 2 เท่าของจำนวนเงินที่บริจาค แต่เมื่อร่วมกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นสำหรับการจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อ สนับสนุนการศึกษาสำหรับโครงการที่กระทรวงศึกษาธิการให้ความเห็น ชอบต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินคงเหลือตาม ① 3. ทั้งนี้ต้องเป็นไป ตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

2.1 การบริจาคให้แก่กองทุนพัฒนาสื่อปลอดภัยและ สร้างสรรค์ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนพัฒนาสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์ กองทุนเสริมงานวัฒนธรรมตามกฎหมายว่าด้วยวัฒนธรรมแห่งชาติ กองทุนเสริมศิลปะร่วมสมัยตามกฎหมายว่าด้วยส่งเสริมศิลปะร่วมสมัย กองทุนส่งเสริมงานจดหมายเหตุตามกฎหมายว่าด้วยจดหมายเหตุแห่ง ชาติหรือกองทุนโบราณคดีตามกฎหมายว่าด้วยโบราณสถานโบราณวัตถุ ศิลปวัตถุและพิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ ตามพระราชบัญญัติออกตาม ความในประมวลรัชฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัชฎากร (ฉบับที่ 615) พ.ศ. 2559

2.2 การบริจาคให้แก่กองทุนยุทธิรัฐตามกฎหมายว่าด้วย กองทุนยุทธิรัฐ ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 651) พ.ศ. 2561

2.3 การบริจาคให้แก่สถานพยาบาลของทางราชการสามารถ นำมาหักลดหย่อนหรือรายจ่ายได้ ทั้งนี้ สำหรับการบริจาคตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 เป็นต้นไป ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 663) พ.ศ. 2561 และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร (ฉบับที่ 10) ลงวันที่ 8 มกราคม พ.ศ. 2562

3. เงินบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation)

3.1 การบริจาคให้แก่สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติภารกิจเกี่ยวกับการป้องกัน ระวัง ยับยั้ง การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) สามารถนำมาหักเป็นค่าลดหย่อนได้เท่าจำนวนที่บริจาค แต่เมื่อร่วมกับ เงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) แห่งประมวลรัชฎากรแล้ว ต้องไม่เกิน ร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนอื่น ๆ แล้ว

สำหรับการบริจาคผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ได้กระทำการตั้งแต่วันที่ 6 มีนาคม พ.ศ. 2564 ถึงวันที่ 5 มีนาคม พ.ศ. 2565 ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 723) พ.ศ. 2564 ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

3.2 การบริจาคเงินให้แก่สถาบันวัฒนธรรมแห่งชาติ ได้เท่าจำนวน เงินที่บริจาค เมื่อร่วมกับเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) แห่งประมวลรัชฎากร แล้วต้องไม่เกิน ร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนนั้น

สำหรับการบริจาคผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ที่ได้กระทำการตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 719) พ.ศ. 2564 และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร (ฉบับที่ 35) ลงวันที่ 22 กรกฎาคม พ.ศ. 2564

3.3 การบริจาคเงินให้แก่กองทุนส่งเสริมวิสาหกิจเพื่อสังคม สามารถนำมามาหักเป็นค่าลดหย่อนได้เท่าจำนวนเงินที่บริจาค แต่เมื่อร่วม กับเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) แห่งประมวลรัชฎากรแล้ว ต้องไม่เกิน ร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนอื่น ๆ แล้ว

สำหรับการบริจาคผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ที่ได้กระทำการตั้งแต่วันที่ 9 พฤษภาคม พ.ศ. 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 735) พ.ศ. 2564 และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร (ฉบับที่ 38) ลงวันที่ 27 ธันวาคม พ.ศ. 2564

3.4 การบริจาคให้แก่สถาบันราชภัฏไทย เป็นจำนวน 2 เท่า ของเงินบริจาค เมื่อร่วมกับเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) แห่งประมวล รัชฎากรแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนนั้น

สำหรับการบริจาคให้แก่สภากาชาดไทย ต้องไม่นำเงินบริจาค ที่ได้ใช้สิทธิยกเว้น ภาษีเงินได้นั้นไปหักลดหย่อนสำหรับเงินบริจาค ตามมาตรา 47 (7) แห่งประมวลรัชฎากร

สำหรับการบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ที่ได้กระทำการตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 706) พ.ศ. 2563 และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร (ฉบับที่ 19) ลงวันที่ 16 กรกฎาคม พ.ศ. 2563

3.5 การบริจาคให้แก่ศูนย์อิทธิพลทางเศรษฐกิจในพระอุปถัมภ์ เป็นจำนวน 2 เท่าของเงินบริจาค เมื่อร่วมกับเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) แห่งประมวลรัชฎากรแล้วต้องไม่เกิน ร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมิน หลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนนั้น

สำหรับการบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ที่ได้กระทำการตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 714) พ.ศ. 2563 ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

3.6 การบริจาคให้แก่กองทุนเพื่อการพัฒนาระบบมาตรฐานวิทยา ตามกฎหมายว่าด้วยการพัฒนาระบบมาตรฐานวิทยาแห่งชาติ กองทุนเพื่อ การพัฒนาระบบสาธารณสุขตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันวิจัยระบบ สาธารณสุข กองทุนเพื่อการพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี ตามกฎหมายว่าด้วยการพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี หรือกองทุน ส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรมตามกฎหมายว่าด้วย สถานนโยบายการอุดมศึกษาวิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรมแห่งชาติ เป็นจำนวน 2 เท่าของเงินบริจาค แต่เมื่อร่วมกับการบริจาคเงิน ที่ลดหย่อนได้ 2 เท่าอีน ๆ ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมิน หลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนอื่น ๆ แล้ว

สำหรับการบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ที่ได้กระทำการตั้งแต่วันที่ 27 พฤษภาคม พ.ศ. 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 717) พ.ศ. 2564 ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

3.7 การบริจาคให้แก่ศูนย์รวมนิรภัยจุฬารัตน์ ได้เป็นจำนวน 2 เท่าของจำนวนเงินที่บริจาค แต่เมื่อร่วมกับการบริจาค เงินที่หักลดหย่อนได้ 2 เท่าอีน ๆ แล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้ พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนอื่น ๆ แล้ว

สำหรับการบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ที่ได้กระทำการตั้งแต่วันที่ 30 พฤษภาคม พ.ศ. 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 741) พ.ศ. 2564 ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และ เงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

3.8 การบริจาคให้แก่กองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา ที่ได้กระทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ได้เป็นจำนวน 2 เท่าของจำนวนเงินที่บริจาค แต่มีรวมกับการบริจาคเงินที่หักลดหย่อนได้ 2 เท่าอีก ๆ แล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักลดหย่อนอีก ๆ แล้ว ตาม พ.ร.บ. (ฉบับที่ 732) พ.ศ. 2564 และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 412) ลงวันที่ 29 ธันวาคม พ.ศ. 2564

4. เงินบริจาคอื่น ๆ ได้แก่ เงินที่หักเป็นค่าใช้จ่ายได้เป็นจำนวน 2 เท่า และหรือจำนวนร้อยละ 100 ของจำนวนเงินที่จ่ายจริงแต่เมื่อรวมกับเงินสนับสนุนการศึกษาต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินคงเหลือตาม ⑩ 3. ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

4.1 เงินที่จ่ายให้แก่สถานศึกษาของทางราชการ สถานศึกษาขององค์กรของรัฐบาล โรงเรียนเอกชน หรือสถาบันอุดมศึกษาเอกชนเพื่อใช้ในการจัดทำหนังสือหรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อส่งเสริมการอ่าน

4.2 เงินที่จ่ายให้เป็นค่าใช้จ่ายในการจัดให้คนพิการได้รับ庇祐 เข้าถึง และใช้ประโยชน์ได้จากสิ่งอำนวยความสะดวก เป็นสาธารณะ ตลอดจนสวัสดิการ และความช่วยเหลืออื่นๆ จากรัฐ ตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการร้อยละ 100 ของเงินที่จ่าย

4.3 เงินที่จ่ายให้กองทุนพัฒนาครุ คณาจารย์ และบุคลากรทางการศึกษาที่กระทรวงศึกษาธิการจัดตั้งขึ้น

4.4 เงินที่จ่ายให้แก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในการจัดตั้งศูนย์พัฒนาเด็กเล็กหรือสนับสนุนการดำเนินงานของศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก

4.5 เงินที่จ่ายให้แก่โครงการฝึกอบรมอาชีพ และการจัดกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการทำบัด แก้ไข ฟื้นฟู และสังเคราะห์ ได้แก่เยาวชนของสถานพินิจและคุ้มครองเด็กและเยาวชน หรือศูนย์ฝึกและอบรมเด็กและเยาวชน ในกรมพินิจและคุ้มครองเด็กและเยาวชน กระทรวงยุติธรรม

เงินบริจาค ได้แก่ เงินที่บริจาคให้แก่ด้วยарам สภาพชาดไทย สถานพยาบาลและสถานศึกษาของทางราชการ หรือองค์กรของรัฐบาล สถานศึกษาเอกชน สถานสาธารณกุศล กองทุนสวัสดิการภายในส่วนราชการและกองทุนฯ ฯ ผู้มีเงินได้มีสิทธิหักลดหย่อนเงิน บริจาคได้เท่ากับจำนวนเงินที่ได้บริจาคจริงในเดือนมกราคมถึงมิถุนายน ของปีภาษีนี้ แต่รวมกันไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้คงเหลือตาม ⑪ 5.

คู่สมรสที่มีเงินได้ จะนำเงินที่ตนบริจาคมาหักลดหย่อนไม่ได้

กรณีบริจาคเงินร่วมกัน โดยระบุชื่อทั้งผู้มีเงินได้และคู่สมรส

ในใบเสร็จรับเงินบริจาคแต่ไม่ได้แยกจำนวนเงินไว้ ให้อ้วนบริจาค คุณลักษณะ

กรณีบริจาคเงินร่วมกัน โดยระบุชื่อบุคคลหลายคนในใบเสร็จ

รับเงินบริจาคแต่ไม่ได้แยกจำนวนเงินได้ ให้อ้วนบริจาคคนละเท่า ๆ กัน

กรณีที่จะหักลดหย่อนเงินบริจาค ได้แก่

(1) บริจาคการกุศลสาธารณสุข สำหรับเงินที่บริจาคแก่สถานพยาบาล สถานศึกษาและสถานสาธารณกุศล ซึ่งสามารถตรวจสอบรายชื่อ บุคคล ตาม สถานสาธารณกุศลที่มีสิทธิหักลดหย่อนได้ทาง เว็บไซต์ของกรมสรรพากร www.rd.go.th หรือสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ได้ที่ศูนย์สารนิเทศสรรพากร RD Intelligence Center โทร. 1161

(2) บริจาคให้โครงการอาหารกลางวันในโรงเรียนประถมศึกษา สำหรับเงินที่บริจาคให้กองทุนเพื่อโครงการอาหารกลางวัน ในโรงเรียนประถมศึกษา

(3) บริจาคให้โครงการอาคารเฉลิมพระเกียรติฯ สำหรับเงินที่บริจาคเพื่อสมบทุนโครงการอาคารเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในโอกาสทรงครองสิริราชสมบัติครบ 50 ปี ณ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จังหวัดนครราชสีมา

(4) บริจาคให้โครงการร้อยใจช่วยเยาวชนไทยในภาวะวิกฤต สำหรับเงินที่บริจาคเพื่อสมบทุนโครงการร้อยใจช่วยเยาวชนไทยในภาวะวิกฤต

(5) บริจาคให้โครงการโพธิทองของชาวไทย สำหรับเงินที่บริจาคเพื่อสมบทุนโครงการโพธิทองของชาวไทย

(6) บริจาคให้โครงการปลูกป่าชายเลนสถานีเฉลิมพระเกียรติฯ สำหรับเงินที่บริจาคเพื่อสมบทุนโครงการปลูกป่าชายเลนสถานีเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถในโอกาสทรงพระชนมายุ 72 พรรษา

(7) บริจาคให้กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ กองทุนส่งเสริมการจัดสวัสดิการสังคม กองทุนคุ้มครองเด็กหรือกองทุนพัฒนาศิริฯ แห่งชาติที่จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2542

(8) บริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุบัติเหตุภัยธรรมชาติอื่นที่เกิดขึ้นในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 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) บริจาคให้กองทุนพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อการศึกษาที่กระทรวงศึกษาธิการจัดตั้งขึ้น

คำนวนภาษีจาก 2 วิธี

1. ภาษีที่คำนวนจากเงินได้สุทธิ ให้คำนวนตามอัตราภาษีเงินได้สำหรับบุคคลธรรมดา (ให้อัตราภาษีตารางที่ 1 หน้า 16)

2. ภาษีที่คำนวนจากเงินได้พึงประเมิน หากเงินได้พึงประเมิน มีจำนวนตั้งแต่ 120,000 บาทขึ้นไป ให้นำผลลัพธ์ที่ได้จากการนำยอดรวมเงินได้พึงประเมินทุกประเภทตาม ⑪ 1. ถึง ⑪ 7. คูณด้วย 0.005 เว้นแต่คำนวนแล้วไม่เกิน 5,000 บาท ให้นำรากภาษีจากวิธีที่ 1 หากเกิน 5,000 บาท ให้นำรากภาษีจากอัตราที่มากกว่า

● การกรอกรายการในใบแสดงเงินได้ฯ ในเขตพัฒนาพิเศษ เนพะกิจ

ผู้มีเงินได้ที่ได้รับเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (7) และ (8) แห่งประมวลรัชฎากรซึ่งมีสถานประกอบกิจการตั้งอยู่ในเขตพัฒนาพิเศษเนพะกิจ จะเลือกเสียภาษีเงินได้ในอัตราอย่าง 0.1 ของเงินได้พึงประเมินโดยไม่ต้องนำไปรวมคำนวนเสียภาษีจาก 2 วิธี

1. จากเงินได้สุทธิ คำนวนตามอัตราภาษีเงินได้สำหรับบุคคลธรรมดา

2. จากเงินได้พึงประเมินตั้งแต่ 120,000 บาทขึ้นไป คูณด้วย 0.005 เว้นแต่คำนวนแล้วไม่เกิน 5,000 บาท ให้นำรากภาษีจาก 1.

ทั้งนี้ สำหรับเงินได้ที่เกิดขึ้นตั้งแต่ พ.ศ. 2561 ถึง พ.ศ. 2563 เนพะกิจที่ได้จากการผลิตสินค้า หรือการขายสินค้า หรือการให้บริการในเขตพัฒนาพิเศษเนพะกิจ

สินค้า หมายความว่า ทรัพย์สินที่มีรูปร่างและไม่มีรูปร่างที่อาจมีราคาและถือเอาได้ ไม่ว่าจะมีไว้เพื่อยาเพื่อใช้หรือเพื่อการใดๆ

บริการ หมายความว่า การกระทำใดๆ อันอาจหาประโยชน์ อันมีมูลค่าซึ่งมีใช้การผลิตสินค้าหรือการขายสินค้า

สถานประกอบกิจการ หมายความว่า สถานที่ซึ่งผู้ประกอบกิจการใช้ประกอบกิจการเป็นประจำ หรือสถานที่ซึ่งใช้เป็นที่ผลิตสินค้า เป็นประจำ

การขาย หมายความว่า การจำหน่าย จ่าย หรือโอนสินค้า โดยมี หรือไม่มีประโยชน์หรือค่าตอบแทน สัญญาให้เข้าซื้อสินค้า สัญญาซื้อขายผ่อนชำระที่กรรมสิทธิ์ในสินค้า ยังไม่โอนไปยังผู้ซื้อเมื่อ มีการส่งมอบสินค้าให้แก่ผู้ซื้อ และการส่งสินค้าออกนอกราชอาณาจักร แต่ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการขายสินค้าที่ผู้ขายมิได้เป็นผู้ผลิตสินค้าและมีการ ส่งออกสินค้าโดยทางน้ำหรือทางอากาศ หากผู้ให้บริการมีสถาน ประกอบกิจการในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ การให้บริการต้องเกิดขึ้น ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจและการใช้บริการต้องเกิดขึ้นใน ราชอาณาจักร แต่ถ้าผู้ให้บริการมีสถานประกอบกิจการทั้งนี้และนอก เขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ การให้บริการและการใช้บริการนั้นต้องเกิด ขึ้นในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจเท่านั้น

กรณียื่นแบบฯ เพิ่มเติม ให้คำนวนภาษีใหม่ทั้งหมด แล้วนำ ภาษีที่ได้ชำระไว้แล้วตามแบบ ก.ง.ด.94 ฉบับก่อนมาหักออก

การคำนวนเงินเพิ่มตาม ① 18. กรณียื่นแบบฯ เพิ่มเติมหรือ ยื่นแบบฯ เกินกำหนดเวลา จะต้องคำนวนและชำระเงินเพิ่มอีก ร้อยละ 1.5 ต่อเดือน (เศษของเดือน ให้นับเป็น 1 เดือน) ของเงินภาษี ที่ต้องชำระ ทั้งนี้ ให้คำนวนเงินเพิ่มนับแต่วันพ้นกำหนดเวลาจนถึง วันยื่นแบบฯ และชำระภาษี แต่ไม่เกินจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระ เพิ่มเติม

กรณีไม่ยื่นแบบฯ ภายในกำหนดเวลา ต้องระหว่างโถงปรับไม่เกิน 2,000 บาททุววัน

กำหนดเวลา สถานที่ยื่นแบบ และชำระภาษี

● กำหนดเวลา yื่นแบบ

ผู้มีเงินได้ต้องยื่นแบบ ก.ง.ด.94 พร้อมทั้งชำระภาษี (ถ้ามี) ของ ปีภาษี 2565 ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม ถึงวันที่ 30 กันยายนของปีภาษีนี้ ในวันและเวลาราชการ

● สถานที่ยื่นแบบ

ผู้มีเงินได้ต้องยื่นแบบ ก.ง.ด.94 ต่อเจ้าพนักงาน ดังนี้

1. สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา
2. สำนักงานสรรพากรพื้นที่เขตฯ

ผู้มีเงินได้ (เฉพาะที่มีภูมิลำเนาในกรุงเทพมหานครเท่านั้น) จะยื่นแบบ ก.ง.ด.94 โดยส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนพร้อม ในธนาณัติ สั่งจ่าย ปณ. กระทรวงการคลัง ตามจำนวนเงินภาษี ที่ต้องชำระทั้งจำนวน โดยส่งไปยัง

กองบริหารการคลังและรายได้ กรมสรรพากร
อาคารกรมสรรพากร เลขที่ 90 ซอยพหลโยธิน 7
ถนนพหลโยธิน เมืองพญาไท เขตพญาไท กทม. 10400

การยื่นแบบทางไปรษณีย์ จะต้องยื่นแบบฯ และชำระภาษี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม ถึงวันที่ 30 กันยายนของปีภาษีนี้ เท่านั้น โดยกรมสรรพากรจะถืออาวันที่ลงทะเบียนไปรษณีย์เป็นวันรับแบบฯ และชำระภาษี และจะส่งใบเสร็จรับเงินให้แก่ผู้ยื่นแบบฯ ทางไปรษณีย์ ลงทะเบียน

● การชำระภาษี

ผู้เสียภาษีจะชำระภาษีได้ดังนี้

1. ชำระด้วยบัตรอิเล็กทรอนิกส์ (โดยผู้ถือบัตรอิเล็กทรอนิกส์เป็น ผู้ชำระค่าธรรมเนียม) ผู้เสียภาษีสามารถชำระภาษีได้ ณ สำนักงาน สรรพากรพื้นที่สาขาทุกสาขา ยกเว้น

(1) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดอุทัยธานี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาหัวยศ

(2) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดตราด ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาแกะгу้

(3) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดกาญจนบuri ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาศรีสวัสดิ์ และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาไทรโยค

(4) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดเชียงราย ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาแม่ฟ้าหลวง

(5) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดอุดรธานี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขานา萸

(6) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดหนองแก่น ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขางวงใหญ่

(7) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดสกลนคร ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขากองพนาแก้ว

(8) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดปัตตานี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาปะนาัง สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาทุ่งยางแดง สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาไม้มะกัน สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขากระพ้อ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาแม่ลาน และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขามายอ

(9) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดราชวิถี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาจะแนะ และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาเจาะไอร้อง

(10) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดยะลา ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาาร佗ติ และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขากาบัง

2. ชำระด้วยธนาณัติ

ผู้มีเงินได้ที่ไม่สูงถึงสามอย่างในกรุงเทพมหานครที่ยื่นแบบ ก.ง.ด.94 ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ให้ส่งธนาณัติเท่ากับจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระ (ห้ามหักค่าธรรมเนียมในการส่งธนาณัติ) ไปพร้อมกับการยื่นแบบ ก.ง.ด.94 โดยสั่งจ่าย

“ผู้อำนวยการกองบริหารการคลังและรายได้ กรมสรรพากร”

ปณ. กระทรวงการคลัง

3. ชำระผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ที่กรมสรรพากรกำหนด

การขอชำระภาษีเป็น 3 งวด

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

งวดที่ 1 ชำระพร้อมกับยื่นแบบ ก.ง.ด.94 ภายในวันที่ 30 กันยายนของปีภาษีนี้

งวดที่ 2 ชำระภายในวันที่ 31 ตุลาคมของปีภาษีนี้

งวดที่ 3 ชำระภายในวันที่ 30 พฤษภาคมของปีภาษีนี้

ในกรณีที่มิได้ชำระภาษีงวดใดงวดหนึ่งภายในกำหนด ผู้เสียภาษีหักสิทธิ์ที่จะชำระภาษีเป็นรายงวดต่อไป และ ต้องชำระภาษีที่ยังไม่ได้ชำระพร้อมเงินเพิ่มด้วย

กรณีชำระภาษีเป็นงวดที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา เจ้าหน้าที่จะจัดทำแบบใบแจ้งการค้างชำระภาษีอกร (บ.ช.35) และ มอบให้เป็นหลักฐาน

กำหนด

ถ้าไม่ชำระภาษีภายในเดือนกันยายนของปีภาษีนี้ จะต้องรับผิด เสียเงินเพิ่มอีกร้อยละ 1.5 ต่อเดือน (เศษของเดือนให้นับเป็น 1 เดือน) ของ เงินภาษีที่ต้องชำระและต้องระหว่างโถงปรับไม่เกิน 2,000 บาท อีกด้วย



ตารางอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

เงินได้สุทธิตั้งแต่ (บาท)	เงินได้สุทธิจำนวนสูงสุดของขั้น	เงินได้สุทธิแต่ละขั้น	อัตราภาษีร้อยละ	ภาษีเงินได้	ภาษีในแต่ละขั้นเงินได้	ภาษีสะสมสูงสุดของขั้น
0 ถึง 150,000	150,000	5	ยกเว้น	0
เกิน 150,000 ” 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 →	

เงินได้สุทธิ 150,000 บาทแรกได้รับยกเว้นภาษีตาม พ.ร.บ. (ฉบับที่ 470) พ.ศ. 2551

ตารางอัตราการหักค่าใช้จ่ายเบื้องต้นในการเหมาสำหรับเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (8)

ประเภทเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ	ประเภทเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ
(1) การแสดงของนักแสดงละคร วิทยุหรือโทรทัศน์ นักร้องนักดนตรี นักกีฬาอาชีพ หรือนักแสดงเพื่อความบันเทิงใดๆ		(22) การทำหน้าที่อย่างประจำไฟฟ้า	60
(ก) สำหรับเงินได้ส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท	60	(23) การทำงานเข็ง	60
(ข) สำหรับเงินได้ส่วนที่เกิน 300,000 บาท	40	(24) การทำการปะปนส่องที่มีลักษณะทำงานเดียวกัน และการทำปะปนต่างๆ ที่มิใช่เครื่องสำอาง	60
การหักค่าใช้จ่ายตาม (ก) และ (ข) รวมกันต้องไม่เกิน 600,000 บาท	(25) การทำลูกโป่ง เครื่องแก้ว เครื่องพลาสติก หรือเครื่องย่างสำเร็จรูป	60
(2) การขายที่ดินเงินผ่อนหรือการให้เช่าซื้อที่ดิน	60	(26) การซื้อครึ่ง หรือยืมสืบ	60
(3) การเก็บค่าตั้ง หรือค่าเ跟我จากการพนัน การแข่งขันหรือการเล่นต่างๆ	60	(27) การขายของนอกจากที่ระบุไว้ในข้ออื่น ซึ่งข้ายกเว้นได้เป็นผู้ผลิต	60
(4) การถ่าย ล้าง อัด หรือขยายรูป ภาพยนตร์ รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(28) ร่างวัสดุที่เจ้าของม้าได้จากการส่งม้าเข้าแข่ง	60
(5) การทำกิจกรรมคนเรือ อุ่รือ หรือข้อมเรือที่มิใช่ของเครื่องจักร เครื่องกล	60	(29) การรับสินไทรพย์สินที่ขายฝาก หรือการได้กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินโดยเด็ดขาดจากการขายฝาก	60
(6) การทำโรงเท้า และเครื่องหนังแท้ หรือหนังเทียม รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(30) การรับสินไทรพย์สินที่ขายฝาก หรืออย่างอื่นที่มิใช่ของสำเร็จรูป	60
(7) การตัด เย็บ ถัก ปัก เสื้อผ้า หรือสิ่งอื่นๆ รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(31) การฟอกหนัง	60
(8) การทำ ตกแต่ง หรือซ่อมแซมเครื่องเรือน รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(32) การทำน้ำตาล หรือน้ำเหลืองของน้ำตาล	60
(9) การทำกิจกรรมโรงแรน หรือภัตตาคาร หรือการปั้นอาหารหรือเครื่องดื่มจำหน่าย	60	(33) การจับสัตว์น้ำ	60
(10) การดัด ตัด แต่งผม หรือตกแต่งร่างกาย	60	(34) การทำกิจกรรมโรงรีสอร์ฟ	60
(11) การทำสบู่ แชนพู หรือเครื่องสำอาง	60	(35) การกลั่น หรือหีบห่ำมัน	60
(12) การทำรัมภรัม	60	(36) การให้เช่าซื้อสังหาริมทรัพย์ที่ไม่เข้าลักษณะตามมาตรา 40 (5)	60
(13) การค้าเครื่องเงิน ทอง นาค เพชรพลอย หรืออัญมณีอื่นๆ รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	แห่งประมวลรัชฎากร	60
(14) การทำกิจการสถานพยาบาล ตามกฎหมายว่าด้วยสถานพยาบาลเฉพาะที่มีเตียงรับผู้ป่วยไว้ค้างคืน รวมทั้งการรักษาพยาบาลและการจำหน่ายยา	60	(37) การทำกิจกรรมโรงสีข้าว	60
(15) การไม่หรือยื่อยทิน	60	(38) การทำเกษตรกรรมประเภทไม้ล้มลุกและรัญชาติ	60
(16) การทำป้าย หวานยา หรือเมี้ยนตัน	60	(39) การอบหรือบ่มใบยาสูบ	60
(17) การขนส่ง หรือรับจ้างด้วยยานพาหนะ	60	(40) การเลี้ยงสัตว์ทุกชนิดรวมทั้งการขายวัตถุพลอยได้	60
(18) การทำบล็อกและตรา การรับพิมพ์หรือเย็บสมุด เอกสาร รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(41) การขายสัตว์จำหน่าย รวมทั้งการขายวัตถุพลอยได้	60
(19) การทำเหมืองแร่	60	(42) การทำนาเกลือ	60
(20) การทำเครื่องดื่มตามกฎหมายว่าด้วยภาษีสรรพสามิต	60	(43) การขายเรือสำปั้นหรือเรือมีระวางตั้งแต่ 6 ตันขึ้นไป เรือกลไฟหรือเรือยนต์มีระวางตั้งแต่ 5 ตันขึ้นไป หรือแพ	60
(21) การทำเครื่องราชเบื้อง เครื่องเคลือบ เครื่องซีเมนต์ หรือดินเผา	60	(44) เงินได้ประเภทที่มิได้ระบุใน (1) ถึง (43) ให้หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร