



# วิธีกรอกแบบแสดงรายการ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ปีภาษี 2566

สำหรับผู้มีเงินได้ตามมาตรา 40 (1) - (8) แห่งประมวลรัษฎากร

**ภ.ง.ด.90**

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

## ผู้มีหน้าที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด.90

ได้แก่ ผู้มีเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (1) ถึง (8) แห่ง ประมวลรัษฎากรทั้งประเภทหรือประเภทเดียว (แต่ไม่ใช้เงินได้ตาม มาตรา 40 (1) แห่งประมวลรัษฎากร ประเภทเดียว) ในปีภาษี 2566 ตามเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

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

## การแสดงรายการในแบบ ภ.ง.ด.90

● ให้กรอกปีภาษีต่างกับปีภาษีที่แสดงรายการ โดยการเขียนหรือการพิมพ์ได้

● ให้กรอกรายการที่เกี่ยวข้องทุกรายการให้อ่านได้ง่ายชัดเจน และถูกต้องสมบูรณ์ โดยการเขียนหรือพิมพ์ได้

- กรณีผู้มีเงินได้เป็นชาวต่างประเทศที่มีเชื้อและชื่อสกุลเป็นภาษาอังกฤษ ให้กรอกชื่อและชื่อสกุลด้วยภาษาอังกฤษด้วยพิมพ์ใหญ่
- กรณีได้รับแบบพิมพ์แล้วประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ข้อ วันเดือนปีเกิดและที่อยู่ไว้แล้ว โปรดตรวจสอบรายการที่จัดพิมพ์มา หากพบว่ามีข้อผิดพลาดหรือมีการเปลี่ยนแปลง รายการเกี่ยวกับข้อ วันเดือนปีเกิดและที่อยู่ให้ขึ้นรายการดังกล่าวแล้วเพียงข้อความใหม่ที่ถูกต้องตามความเป็นจริง และสามารถติดต่อได้โดยไม่ต้องแนบหลักฐานใด ๆ

● โปรดกรอก ข้อเรื่อง ใช้ (เวปไซต์หลักที่ใช้ในการประกอบธุกรรม) ลงในช่องที่จัดไว้ให้ครบถ้วนชัดเจน

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

- สมรสและอยู่ร่วมกันตลอดปีภาษี
- สมรสระหว่างปีภาษี
- หย่าระหว่างปีภาษี
- ตายระหว่างปีภาษี

● สถานการยื่นแบบฯ ให้ “✓” ลงในช่อง “□” ตามความเป็นจริงข้อใดข้อหนึ่ง

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

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

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

(4) กรณีคู่สมรสไม่มีเงินได้ให้เลือก  (4) ไม่มีเงินได้

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

### ● คำร้องขอคืนภาษี

กรมสรรพากรจะคืนเงินภาษีผ่านระบบโอนเงินแบบพร้อมเพรีย เพื่อความสะดวกในการรับเงินคืนภาษี ท่านสามารถลงทะเบียน กับธนาคารในราชอาณาจักรทุกแห่งที่ให้บริการ ด้วยเลขประจำตัวประชาชน

กรณีขอคืนภาษีที่ชำระไว้ก่อน หากมิได้ถูกจ่ายมือซื้อ กรมสรรพากรจะยังไม่พิจารณาคืนเงินภาษีที่ชำระไว้ก่อนนั้น

### ● การกรอกรายการเงินได้พึงประเมิน

เงินได้พึงประเมินใน ข้อ 1 ถึง ข้อ 7 ต่อไปนี้ ให้รวมถึง เงินค่าภาษีอากรที่ผู้อื่นออกแทนให้สำหรับเงินได้ดังกล่าวไม่ว่าในทอดได

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

กรณีสามีภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ตามมาตรา 40 (1) แห่ง ประมวลรัษฎากรประเภทเดียวให้ยื่นแบบ ภ.ง.ด.91

เงินได้ตามมาตรา 40 (1) ได้แก่ เงินได้เนื่องจากการจ้าง แรงงานไม่ว่าจะเป็นเงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส เบี้ยหวัด บำเหน็จ บำนาญ เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่นายจ้างให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า เงินที่นายจ้างจ่ายชำระหนี้ได้ฯ ซึ่งลูกจ้างมีหน้าที่ต้องชำระ และเงิน ทรัพย์สิน หรือ ประโยชน์ใดๆ บรรดา ที่ได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน

เงินได้ตามมาตรา 40 (2) ได้แก่ เงินได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำหรือจากการรับทำงานให้ ไม่ว่าจะเป็นค่าธรรมเนียม ค่านาฬนา ค่าส่วนลด เงินอุดหนุนในงานที่ทำ เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่ผู้จ่ายเงินได้ให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า เงินที่ผู้จ่ายเงินได้จ่ายชำระหนี้ได้ฯ ซึ่งผู้มีเงินได้มีหน้าที่ต้องชำระ และเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์ใดๆ บรรดา ที่ได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำหรือจากการรับทำงานให้หนึ้น ไม่ว่าหน้าที่หรือตำแหน่งงานหรืองานที่รับทำให้หนึ้นจะเป็นการประจำหรือชั่วคราว

เงินได้ตามมาตรา 40 (1) (2) ให้รวมถึง

เงินที่นายจ้างจ่ายให้ครัวเดียวเพราเหตุอุกกาจงาน รวมทั้ง เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานที่มีระยะเวลาการทำงานน้อยกว่า 5 ปี

เงินที่นายจ้างจ่ายให้ครัวเดียวเพราเหตุอุกกาจงาน รวมทั้ง เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานที่มีระยะเวลาการทำงาน 5 ปี ขึ้นไป ที่เลือกนำรวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่นๆ

กรณีเลือกไม่นำเงินที่นายจ้างจ่ายให้ครัวเดียวเพราเหตุอุกกาจงาน รวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น ให้แสดงรายการในใบแบบและยื่น มาพร้อมกับแบบ ภ.ง.ด.90 ด้วย

## เงินได้ที่ได้รับยกเว้น

### (1) เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ส่วนที่ไม่เกิน 10,000 บาทแรก ให้กรอกในรายการลดหย่อนฯ 8.

ส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 490,000 บาท ให้กรอกใน

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

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

(3) เงินสะสมกองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท

(4) ค่าชดเชยที่ได้รับตามกฎหมาย ว่าด้วยการคุ้มครองแรงงาน หรือกฎหมายว่าด้วยพนักงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ ต้องเป็นกรณีให้ออกจากงานโดยไม่สมควร (ไม่รวมถึงค่าชดเชยที่ลูกจ้างหรือพนักงานได้รับเพื่อจะได้รับเงินเดือนอย่างน้อยสุดสัญญาจ้าง) เฉพาะส่วนที่ไม่เกินค่าจ้างหรือเงินเดือนค่าจ้างของการทำงาน 300 วันสุดท้ายแต่ไม่เกิน 300,000 บาท หันนี้ มีระยะเวลาการทำงานน้อยกว่า 5 ปี

กรณีที่มีระยะเวลาการทำงาน 5 ปีขึ้นไปและเลือกนำมารวมคำนวนภาษีกับเงินได้อื่นๆ จะได้รับยกเว้นเช่นเดียวกัน

กรณีเลือกไม่นำมารวมคำนวนภาษีกับเงินได้อื่น ให้นำไปแสดงรายการในใบแบบ

(5) คนพิการหรือคนพิการซึ่งเป็นคนต่างด้าวที่มีอายุไม่เกิน 65 ปีบริบูรณ์ ให้กรอกในใบแสดงสิทธิการได้รับยกเว้นเงินได้

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

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

กรณีผู้มีเงินได้ซึ่งได้รับยกเว้นภาษีตามวรรคสอง เป็นสามีภริยา และต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ให้สามีภริยาต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้ส่วนที่ตนได้รับ

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

(6) ผู้มีเงินได้ (รวมถึงคนพิการและคนพิการซึ่งเป็นคนต่างด้าว) ที่มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไปกรอกในใบแสดงสิทธิการได้รับยกเว้นเงินได้

กรณีผู้มีเงินได้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไปในปีภาษี และเป็นผู้อยู่ ในประเทศไทยให้ยกเว้นเงินได้ 190,000 บาท

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

การใช้สิทธิจะหักจากเงินได้ประเภทใดก็ได้ แต่สิทธิทั้งหมด รวมกันแล้วต้องไม่เกินคุณละ 190,000 บาท และจึงนำจำนวนเงินได้ที่เหลือหลังหักเงินได้ที่ได้รับยกเว้นจากใบแสดงสิทธิการได้รับยกเว้นเงินได้ฯ ในช่อง “เงินได้หลังหักยกเว้นฯ\*\*” นำไปกรอกในแบบ ภ.ง.ด.90”

## การหักค่าใช้จ่าย

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

กรณีผู้มีเงินได้และคู่สมรสต่างฝ่ายต่างมีเงินได้และความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ให้ต่างฝ่ายต่างหักค่าใช้จ่ายได้ตามเกณฑ์ที่ก่อตัวข้างต้น

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

### ข้อ 2 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (3)

ได้แก่ ค่าแห่งบ้านที่ดิน ค่าแห่งลิขสิทธิ์หรือสิทธิอิสระอื่น หรือเงินได้มีลักษณะเป็นเงินรายปีอันได้มาจากพินัยกรรม นิติกรรมอิสระอื่น หรือค้ำพิพาทของศาล

## การหักค่าใช้จ่าย

เงินได้คุณตามมาตรา 40 (3) เฉพาะที่เป็นค่าแห่งบ้านที่ดิน ค่าแห่งลิขสิทธิ์หรือสิทธิอิสระอื่น ย่อมให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมือนอย่าง 50 แต่รวมกันต้องไม่เกิน 100,000 บาท หรือหักค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร

กรณีผู้มีเงินได้และคู่สมรสต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ และความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ให้ต่างฝ่ายต่างหักค่าใช้จ่ายได้ตามเกณฑ์ที่ก่อตัวข้างต้น

### ข้อ 3 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (4)

1. ดอกเบี้ยพื้นฐานตัว ดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยหุ้นกู้ ดอกเบี้ยตัวเงิน ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่ ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่อยู่ในบังคับต้องถูกหักภาษีไว้ ณ ที่จ่ายตามกฎหมายว่าด้วยภาษีเงินได้ ปัตตราเลี้ยงเฉพาะส่วนที่เหลือจากถูกหักภาษีไว้ ณ ที่จ่ายตามกฎหมาย ดังกล่าว หรือผลต่างระหว่างราคากล่องกับราคางานน้ำย่างตัวเงินหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่บุี้ยหัก หรือหักหันหุ้นส่วนนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่นเป็นผู้ออกและจำหน่ายครั้งแรกในราชอาณาจักรก่อนว่าราคาได้ถอน รวมทั้งเงินได้ที่มีลักษณะทำนองเดียวกันกับดอกเบี้ย ผลประโยชน์ หรือค่าตอบแทนอื่นๆ ที่ได้จากการให้กู้ยืมหรือจากสิทธิเรียกร้องในหนี้ทักษิด ไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม (เฉพาะที่ไม่เลือกเสียภาษีในอัตราร้อยละ 15)

เงินเที่ยบท่าทางเงินปันผลที่ได้รับจากผู้ออกตราสารแสดงสิทธิในหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือตราสารแสดงสิทธิในหลักทรัพย์ต่างประเทศที่ผู้ออกออกให้เพิ่ม (เฉพาะที่ไม่เลือกเสียภาษีในอัตราร้อยละ 10)

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

3. เงินปันผล เงินส่วนแบ่งของกำไร หรือประโยชน์อื่นใดที่ได้จากการบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

4. เงินปันผล เงินส่วนแบ่งของกำไร หรือประโยชน์อื่นใดที่ได้จากการบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย (เฉพาะที่ไม่เลือกเสียภาษีในอัตราร้อยละ 10)

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

## 5. เครดิตภาษีเงินปันผล

ให้ถือว่าเครดิตภาษีเงินปันผลตาม 4. เป็นเงินได้พึงประเมินเพื่อเสียภาษีด้วย เฉพาะผู้มีเงินได้ที่มีภาระดำเนินอยู่ในประเทศไทยหรือเป็นผู้อยู่ในประเทศไทย (อยู่ชั่วระยะเวลาหนึ่งหรือหลายระยะเวลา รวมกัน ถึง 180 วันในปีภาษี) โดยให้เครดิตภาษีเท่ากับอัตราภาษีเงินได้ที่ปรับหักหันหุ้นส่วนนิติบุคคลผู้จ่ายเงินปันผลนั้นต้องเสียหารด้วยผลต่างของ 100 ลบ ด้วยอัตราภาษีเงินได้ดังกล่าวนั้น เช่น

จ่ายจากกำไรที่เสียภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 15

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

จ่ายจากกำไรที่เสียภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 25

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

และให้นำไปหักออกจากภาษีที่ต้องชำระ โดยยกไปรวมใน **ข้อ 11 13.**

(เมื่อตารางช่วยคำนวนในตารางที่ 3 หน้า 18)

## 6. อื่น ๆ ได้แก่

(1) เงินโบนัสที่จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนในบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล

(2) เงินลดทุนของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลเฉพาะส่วน ที่จ่ายไม่เกินกว่ากำไรและเงินที่กันไว้รวมกัน

(3) เงินเพิ่มทุนของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลซึ่งตั้งจาก กำไรที่ได้มาหรือเงินที่กันไว้รวมกัน

(4) ผลประโยชน์ที่ได้จากการที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ควบเข้ากันหรือรับซึ่งกันหรือเลิกกัน ซึ่งตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าเงินทุน

(5) ผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนการเป็นหุ้นส่วนในบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลหรือนิติบุคคลอื่นเป็นผู้อกรุ่มทั้งเงินได้จากการ ขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่เป็นกองทุนรวม ทั้งนี้ เนพะซึ่งตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุน

(6) เงินส่วนแบ่งของกำไร หรือผลประโยชน์อื่นใดในลักษณะ เดียวกันที่ได้จากการถือหรือครอบครองโทเคนดิจิทัล

(7) ผลประโยชน์ที่ได้รับจากการโอนคริปโตเคอร์เรนซีหรือ โทเคนดิจิทัล ทั้งนี้ เนพะซึ่งตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุน

ทั้งนี้ เงินได้ตาม (6) และ (7) รายละเอียดเกี่ยวกับการคำนวณภาษี ท่านสามารถ Download คู่มือคำนวนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ที่ [> ข่าวกรมสรรพากร > สื่อเผยแพร่ > คู่มือคำนวนนำร่องภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา คริปโตเคอร์เรนซี โทเคนดิจิทัล \(ปรับปรุงครั้งที่ 2\)](http://www.rd.go.th)

(8) เงินค่าขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วน นิติบุคคลที่เป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เนพะเงินส่วนต่างเกินกว่าราคานุ

(9) เงินค่าขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วน นิติบุคคลที่เป็นกองทุนรวมที่รับรายได้ เนพะเงินส่วนต่างเกินกว่าราคานุ

(10) เงินค่าขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วน นิติบุคคลที่เป็นกองทุนรวมเพื่อการออม SSF/กองทุนรวมเพื่อการออม SSF (พิเศษ) เนพะเงินส่วนต่างเกินกว่าราคานุ

(11) เงินค่าขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วน นิติบุคคลที่เป็นกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน เนพะเงินส่วนต่างเกินกว่า ราคานุ

## การหักค่าใช้จ่าย

เงินได้อื่นตามมาตรา 40 (4) ทั้งหมด ไม่หักค่าใช้จ่าย

## ข้อ 4 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (5)

ได้แก่ เงิน หรือประโยชน์อย่างอื่นที่ได้เนื่องจาก

### 1. การให้เช่าทรัพย์สิน

2. การผิดสัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน การผิดสัญญาเชื้อขาย เงินผ่อน ซึ่งผู้ขายได้รับคืนทรัพย์สินที่ซื้อขายนั้น โดยไม่ต้องคืนเงิน หรือประโยชน์ที่ได้รับไว้แล้ว

กรณีตาม 2. ให้ถืออาเจียนหรือประโยชน์ที่ได้รับไว้แล้วตั้งแต่วันทำสัญญาจนถึงวันผิดสัญญาทั้งสิ้น เป็นเงินได้พึงประเมินของปีที่ มีการผิดสัญญานั้น

## การหักค่าใช้จ่าย

(1) การให้เช่าทรัพย์สิน ผู้มีเงินได้เลือกหักตามวิธีได้รับหนึ่งดังนี้

วิธีที่ 1 หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

วิธีที่ 2 หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราดังนี้

(ก) บ้าน โรงเรือน สิ่งปลูกสร้างอย่างอื่นหรือแพ ร้อยละ 30

(ข) ที่ดินที่ไม่ได้ใช้ในการเกษตรกรรม ร้อยละ 20

(ค) ที่ดินที่มีได้ใช้ในการเกษตรกรรม ร้อยละ 15

(ง) ยานพาหนะ ร้อยละ 30

(จ) ทรัพย์สินอย่างอื่น ร้อยละ 10

กรณีให้เช่าช่วง ให้หักค่าใช้จ่ายจากค่าเช่าที่เสียให้แก่ ผู้ให้เช่าเดิม หรือผู้ให้เช่าช่วง และแต่กรณี

(2) การผิดสัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน หรือการผิดสัญญาเชื้อ ขายเงินผ่อนฯ ผู้มีเงินได้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราร้อยละ 20 ได้วิธีเดียวกัน

## ข้อ 5 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (6)

ได้แก่ เงินได้จากการวิชาชีพิสิริ คือ วิชาภูมาย การประกอบ โรคศิลปะ วิศวกรรม สถาปัตยกรรม การบัญชี ประกันศิลปกรรม

การหักค่าใช้จ่าย ผู้มีเงินได้เลือกหักตามวิธีได้รับหนึ่งดังนี้

วิธีที่ 1 หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

วิธีที่ 2 หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราดังนี้

(1) การประกอบโรคศิลปะ ร้อยละ 60

(2) วิชาชีพิสิริอื่นนอกจากการประกอบโรคศิลปะ ร้อยละ 30

## ข้อ 6 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (7)

ได้แก่ เงินได้จากการรับเหมาที่ผู้รับเหมาต้องลงทุนด้วยการ จัดหาส่วนภาระในส่วนสำคัญจากเครื่องมือ

การหักค่าใช้จ่าย ผู้มีเงินได้เลือกหักตามวิธีได้รับหนึ่งดังนี้

วิธีที่ 1 หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

วิธีที่ 2 หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราร้อยละ 60

## ข้อ 7 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (8)

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

2. เงินส่วนแบ่งของกำไรจากการที่รับเหมาตามประมวลกฎหมายปฏิวัติฯ กรณีไม่ยอมให้ผู้จ่ายเงินได้หักภาษี ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 10.0 หรือ ยอมให้หักแต่ขอคืนหรือขอเครดิตภาษีที่ถูกหักไว้ในนั้น ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

3. เงินได้จากการขายสังหาริมทรัพย์อันเป็นรถด้วยที่ได้รับ จากการให้โดยเส้นทาง หรือที่ได้มาโดยมีให้มีในทางการค้า หรือทำกำไร (เฉพาะที่เลือกนำร่วมคำนวนภาษีกับเงินได้อื่นๆ)

## การหักค่าใช้จ่าย

(1) การขายสังหาริมทรัพย์อันเป็นรถด้วยที่ได้รับจากการ ให้โดยเส้นทาง ให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราร้อยละ 50 ได้วิธีเดียว

(2) การขายสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาโดยมีได้มีให้มีในทางการค้า หรือทำกำไร ให้เลือกหักค่าใช้จ่ายตามวิธีได้รับหนึ่งดังนี้

วิธีที่ 1 หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

วิธีที่ 2 หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราดังนี้

จำนวนปีที่ลือของ*	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

\* จำนวนปีที่ลือของ หมายถึง จำนวนปีนับตั้งแต่ปีที่ได้กรรมสิทธิ์ หรือ สิทธิครอบครองในสังหาริมทรัพย์ถึงปีที่โอนกรรมสิทธิ์ หรือสิทธิ ครอบครองในสังหาริมทรัพย์นั้น ถ้าเกิน 10 ปี ให้นับเพียง 10 ปี เท่านั้นปีให้นับเป็น 1 ปี การนับจำนวนปีที่ลือของให้ถือตามปีปฏิทิน หมายเหตุ

การขายสังหาริมทรัพย์อันเป็นรถด้วยที่ได้มาโดยมีให้มีในทาง การค้า หรือทำกำไร หากผู้มีเงินได้ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้แล้ว (หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมา) และประสงค์จะเลือกเสียภาษีโดยไม่คำนึง ไม่ต้องแสดงรายการในแบบ ก.ง.ด.90

4. เงินได้จากการให้หรือการรับ (โดยเลือกนำร่วมคำนวนภาษี กับเงินได้อื่น ๆ เนพะส่วนที่ไม่ได้รับยกเว้น ตามมาตรา 42 (26) (27) (28) แห่งประมวลรัชฎาภรณ์)

4.1 เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์ หรือสิทธิครอบครองใน สังหาริมทรัพย์โดยไม่มีค่าตอบแทนให้แก่บุตรของด้วยกฎหมายซึ่งไม่ รวมถึงบุตรบุญธรรม เนพะเงินได้ในส่วนที่เกิน 20 ล้านบาทต่อบุตรหนึ่งคน ตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (26)

4.2 เงินได้ที่ได้รับจากการอุปการะหรือจากการให้โดยเส้นทางจาก บุพการี ผู้สืบทอดด้าน หรือคุณสมรส เนพะเงินได้ในส่วนที่เกิน 20 ล้านบาท ต่อคนตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (27)

4.3 เงินได้ที่ได้รับจากการอุปการะโดยหน้าที่ธรรมจารยาระหว่าง ที่ได้โดยเส้นทางนี้ในพิธีหรือตามโอกาสแห่งชนบธรรมเนียมประเพณี ทั้งนี้ จำกบุคคลซึ่งมิใช่บุพการี ผู้สืบทอดด้าน หรือคุณสมรส เนพะเงินได้ ในส่วนที่เกิน 10 ล้านบาทต่อคนตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (28) และไม่ใช่เงินได้ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 325 (พ.ศ. 2560)

**ข้อ 8**

## รายการแสดงเงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์ ที่ได้มาโดยมิได้มุ่งในทางการค้าหรือหากำไรและเลือกเสียภาษีโดยไม่จำเป็น

กรณีมีเงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์อันเป็นมรดกของสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับจากการให้โดยเส่น่าหา หรือสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาโดยมิได้มุ่งในทางการค้าหรือหากำไร และเลือกเสียภาษีโดยไม่นำไปรวมคำนวนภาษีกับเงินได้อื่นๆ หากมีความประสงค์จะขอหักค่าใช้จ่ายตามจำนวนจำเป็น และสมควร ให้กรอกรายการแสดงการคำนวนภาษีให้ครบถ้วนชัดเจน แล้วนำผลลัพธ์ที่ได้ไปกรอกใน **ข้อ 11 15.**

ทั้งนี้ ให้คำนวนภาษีที่ต้องชำระ โดยนำเงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์หักค่าใช้จ่ายตามจำนวนจำเป็นและสมควร เหลือเป็นเงินได้สุทธิให้หารด้วยจำนวนปีที่ถือครอง ได้ผลลัพธ์เท่าใดให้คำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ( $\text{ไม่ได้รับยกเว้น } 150,000 \text{ บาท}$ ) ได้เท่าใดให้คูณด้วยจำนวนปีที่ถือครอง ผลลัพธ์เป็นภาษีที่ต้องชำระจำนวนภาษีตั้งกล่าวข้างต้นต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาราย

**ข้อ 9**

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

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

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

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

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

### การหักค่าใช้จ่าย

เงินได้ที่เพิ่งประเมินตามมาตรา 40 (5) (6) (7) และ (8) แห่งประมวลรัษฎากร และสถานประกอบกิจการตั้งอยู่ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ เป็นจำนวนร้อยละ 100 ของเงินได้เท่าที่ได้จ่ายค่าเชื้อและค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด สถานประกอบกิจการที่ตั้งอยู่ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 728) พ.ศ. 2564 และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 416) ลงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2564

**ข้อ 10**

## เงินได้พึงประเมินที่ได้ใช้สิทธิเลือกเสียภาษีโดยไม่ต้องนำมารวมคำนวนภาษีกับเงินได้อื่น (เพื่อนำไปเป็นฐานในการคำนวนซึ่งหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพหรือกองทุนรวมเพื่อการออมหรือกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนหรือเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ)

**ข้อ 11** การคำนวนภาษี

## เงินบริจาคให้แก่สถานศึกษา/อื่นๆ

1. เงินที่ถูกจ่ายให้แก่สถานศึกษาเพื่อสนับสนุนการศึกษาให้แก่สถานศึกษาของทางราชการ สถานศึกษาขององค์กรของรัฐบาล โรงเรียนเอกชนทั้งชั้นต่ำและชั้นต่ำกว่าชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย สถาบันอุดมศึกษาเอกชนที่มีชื่อตามกฎหมาย ว่าด้วยสถาบันอุดมศึกษาเอกชนหรือสถาบันอุดมศึกษาซึ่งคณะกรรมการพัฒนาการจัดการศึกษาโดยสถาบันอุดมศึกษาที่ได้ยกเว้นจากต่างประเทศ อนุมัติโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการรัฐมนตรีตามคำสั่งหัวหน้าคณะกรรมการ

ความสงบแห่งชาติ ที่ 29/2560 เรื่อง การส่งเสริมการจัดการศึกษาโดยสถาบันอุดมศึกษา ที่มีศักยภาพสูงจากต่างประเทศ ลงวันที่ 26 พฤษภาคม พุทธศักราช 2560 เป็นจำนวน 2 เท่าของรายจ่ายที่ถูกเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษาแต่ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าลดหย่อน ทั้งนี้ เงินได้ที่ถูกจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษาให้แก่สถาบันอุดมศึกษาซึ่งคณะกรรมการพัฒนาการจัดการศึกษาโดยสถาบันอุดมศึกษาที่มีศักยภาพสูงจากต่างประเทศ อนุมัติโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการรัฐมนตรีที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561

### 1.1 ต้องเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับ

(1) การจัดทำหรือจัดสร้างอาคาร อาคารพัฒมที่ดิน หรือที่ดิน ให้แก่สถานศึกษาเพื่อใช้ประโยชน์ทางการศึกษา แบบเรียน ตำราหนังสือทางวิชาการ สื่อ และเทคโนโลยีเพื่อการศึกษา ตลอดจนสวัสดิ์ อุปกรณ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาให้แก่สถานศึกษาตามที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด

(2) จัดทำครุภัณฑ์ สำหรับการศึกษา แบบเรียน ตำราหนังสือทางวิชาการ สื่อ และเทคโนโลยีเพื่อการศึกษา ตลอดจนสวัสดิ์ อุปกรณ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาให้แก่สถานศึกษาตามที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด

(3) จัดทำครุภัณฑ์ อาจารย์ หรือผู้ทรงคุณวุฒิทางการศึกษา หรือเป็นทุนการศึกษา การประดิษฐ์ การพัฒนา การค้นคว้า หรือการวิจัย สำหรับนักเรียน นิสิต หรือนักศึกษาของสถานศึกษา

1.2 ต้องเป็นโครงการที่กระทรวงศึกษาธิการให้ความเห็นชอบได้แก่ สถานศึกษาตามโครงการพระราชดำริ สถานศึกษาตามนโยบายที่จะระดมพลังเพื่อเร่งรัดปรับปรุงคุณภาพและสถานศึกษาที่รองรับการพัฒนาเด็กด้อยโอกาส เด็กพิการ

1.3 เป็นการบริจาคให้แก่สถานศึกษาตามรายชื่อสถานศึกษาที่กระทรวงศึกษาธิการประกาศกำหนด

1.4 ผู้บริจาคต้องมีหลักฐานจากสถานศึกษาที่พิสูจน์ได้ว่าเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษาตามโครงการที่กระทรวงศึกษาธิการให้ความเห็นชอบ

ท่านสามารถค้นหารายชื่อสถานศึกษาตาม 1.3 ของข้อ 1 จากเว็บไซต์ กรมสรรพากร [www.rd.go.th](http://www.rd.go.th) > บุคคลธรรมดา > บริการ > ภาษีเงินได้ บุคคลธรรมดา > การลดหย่อนเงินบริจาค > รายชื่อสถานศึกษา ที่สามารถหักลดหย่อนเงินบริจาคให้ 1 ได้ 2 แล้วกรอกชื่อสถานศึกษา ที่กระทรวงศึกษาธิการประกาศกำหนด หรือสอบถามได้ที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่ (ทุกพื้นที่)/สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา (ทุกสาขา)

2. เงินบริจาค ที่ได้รับสิทธิให้ยกเว้นเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (2) (3) (4) (5) หรือ (6) แต่เมื่อร่วมกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นสำหรับการจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษาสำหรับโครงการที่กระทรวงศึกษาธิการให้ความเห็นชอบด้วยร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อน ได้แก่

2.1 การบริจาคให้แก่กองทุนพัฒนาสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนพัฒนาสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์ กองทุนส่งเสริมงานวัฒนธรรมตามกฎหมายว่าด้วยวัฒนธรรมแห่งชาติ กองทุนส่งเสริมศิลปะร่วมสมัยตามกฎหมายว่าด้วยส่งเสริมศิลปะร่วมสมัย กองทุนส่งเสริมงานจดหมายเหตุตามกฎหมายว่าด้วยจดหมายเหตุ แห่งชาติ หรือกองทุนโบราณคดีตามกฎหมายว่าด้วยโบราณสถาน โบราณวัตถุ ศิลปวัตถุ และพิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 615) พ.ศ. 2559

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

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

### 3. เงินบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation)

3.1 การบริจาคให้แก่สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรีเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติภารกิจเกี่ยวกับการป้องกัน ระวัง ยับยั้งการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) สามารถนำมายหักเป็นค่าลดหย่อนได้เท่าจำนวนที่บริจาคแต่เมื่อร่วมกับเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนอีก ฯ แล้ว

สำหรับการบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ที่ได้กระทำการตั้งแต่วันที่ 6 มีนาคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 751) พ.ศ. 2565 และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร (ฉบับที่ 43) ลงวันที่ 10 สิงหาคม พ.ศ. 2565

3.2 การบริจาคเงินให้แก่สถาบันวัฒนธรรมแห่งชาติ ได้เท่าจำนวนเงินที่บริจาค เมื่อร่วมกับเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) แห่งประมวลรัษฎากร แล้วต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนนั้น

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

3.3 การบริจาคเงินให้แก่กองทุนส่งเสริมวิชาชีวศึกษาเพื่อสังคม สามารถนำม้าหักเป็นค่าคลอดหย่อนได้เท่าจำนวนที่บริจาค แต่เมื่อร่วมกับเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าคลอดหย่อนอีก ฯ แล้ว

สำหรับการบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์(e-Donation) ที่ได้กระทำตั้งแต่วันที่ 9 พฤษภาคม พ.ศ. 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 735) พ.ศ. 2564 และประกาศอธิบดีกรมสรraphาร (ฉบับที่ 38) ลงวันที่ 27 ธันวาคม พ.ศ. 2564

3.4 การบริจาคให้แก่โครงการศึกษาสนับสนุนป้าชุมชนคลิกร้อน สามารถนำม้าหักเป็นค่าคลอดหย่อนเท่าจำนวนเงินที่บริจาค แต่เมื่อร่วมกับเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าคลอดหย่อนอีก ฯ

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

### 3.5 การบริจาคให้แก่

(1) สภาภาคा�ดไทย

(2) มูลนิธิภาร重任ราชนูรัณ ในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าน้องนางเธอ เจ้าฟ้าจุฬารัตน์วัลลักษณ อัครราชกุมารี กรมพระศรีสวางควัฒน วรขัตติยราชนารี

(3) ศิริราษฎร์ มูลนิธิ

(4) มูลนิธิฯ หารณ์

(5) มูลนิธิโรงพยาบาลพะมะกุญเ镘ária ในพระราชปัณณ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี

(6) มูลนิธิโรงพยาบาลเวชศาสตร์เขตร้อนในพระอุปถัมภ์ สมเด็จพระเจ้าที่นา闷เงเรอเจ้าที่กาลยาลวัฒนา กรมหลวงราชรัตนครินทร์

(7) มูลนิธิโรมะเริง โรงพยาบาลศิริราช

(8) มูลนิธิโรงพยาบาลกรุงเทพ

(9) มูลนิธิสมเด็จพระปินเกล้า

(10) มูลนิธิโรงพยาบาลสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ กองทัพเรือในพระบรมราชูปถัมภ์

(11) มูลนิธิโรงพยาบาลสุวนดอก คณะแพทยศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

(12) มูลนิธิสนับสนุนสถาบันประเทศไทย

(13) มูลนิธิโรงพยาบาลเด็ก

สามารถนำม้าหักเป็นค่าคลอดหย่อน เป็นจำนวน 2 เท่า ของเงินบริจาค แต่เมื่อร่วมกับเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าคลอดหย่อนอีก ฯ

สำหรับการบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์(e-Donation) ที่ได้กระทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 771) พ.ศ. 2566 ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรraphารประกาศกำหนด

3.6 การบริจาคให้แก่กองทุนเพื่อการพัฒนาระบบทรัพยาฯ ตามกฎหมายว่าด้วยการพัฒนาระบบมาตรฐานวิทยาฯ แห่งชาติ กองทุนเพื่อการพัฒนาระบบสาธารณสุขตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันวิจัยระบบสาธารณสุข กองทุนเพื่อการพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี ตามกฎหมายว่าด้วยการพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี หรือกองทุนส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรมแห่งชาติ เป็นจำนวน 2 เท่า ของเงินบริจาค แต่เมื่อร่วมกับการบริจาคเงินที่คลอดหย่อนได้ 2 เท่าอีก ฯ ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่าย และหักคลอดหย่อนอีก ฯ แล้ว

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

3.7 การบริจาคให้แก่กองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา ได้เป็นจำนวน 2 เท่าของจำนวนเงินที่บริจาค แต่เมื่อร่วมกับการบริจาคเงินที่คลอดหย่อนได้ 2 เท่าอีก ฯ แล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักคลอดหย่อนอีก ฯ

สำหรับการบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์(e-Donation) ที่ได้กระทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 732) พ.ศ. 2564 และ ประกาศอธิบดี กรมสรraphาร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 412) ลงวันที่ 29 ธันวาคม พ.ศ. 2564

3.8 การบริจาคให้แก่การศึกษาเพื่อประเทศไทย คณะกรรมการกีฬาจังหวัด สมาคมกีฬาแห่งจังหวัด สมาคมกีฬาที่ใช้คำว่า “แห่งประเทศไทย” กองทุนพัฒนาการกีฬาแห่งชาติ และกรมพลศึกษา เพื่อสนับสนุนการกีฬา สามารถนำม้าหักเป็นค่าคลอดหย่อน เป็นจำนวน 2 เท่า ของเงินบริจาค แต่เมื่อร่วมกับเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าคลอดหย่อนอีก ฯ

สำหรับการบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์(e-Donation) ที่ได้กระทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 772) พ.ศ. 2566 ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรraphารประกาศกำหนด

### 3.9 การบริจาคให้แก่

(1) มูลนิธิชัยพัฒนา

(2) มูลนิธิเทคโนโลยีสารสนเทศตามพระราชดำริ

สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ

(3) มูลนิธิรามาธิบดี ในพระราชปัณณ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมาร

ได้เป็นจำนวน 2 เท่าของจำนวนเงินที่บริจาค แต่เมื่อร่วมกับการบริจาคเงินที่คลอดหย่อนได้ 2 เท่าอีก ฯ แล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักคลอดหย่อนอีก ฯ

สำหรับการบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์(e-Donation) ที่ได้กระทำตั้งแต่วันที่ 26 กรกฎาคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 756) พ.ศ. 2565 และประกาศอธิบดีกรมสรraphาร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 45) ลงวันที่ 14 พฤษภาคม พ.ศ. 2565

### 3.10 การบริจาคให้แก่

(1) สถานศึกษาของรัฐ

(2) โรงเรียนเอกชน แต่ไม่รวมถึงโรงเรียนนอกระบบ

(3) สถาบันอุดมศึกษาอุปโภช

(4) สถานศึกษาที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยตามสนธิสัญญาหรือความตกลงระหว่างรัฐบาลไทยกับทางการซึ่นพิเศษ แห่งสหประชาชาติ

(5) สถาบันอุดมศึกษาซึ่งคณะกรรมการพัฒนา ภาคีจัดการศึกษาโดยสถาบันอุดมศึกษาที่มีศักยภาพสูงจากต่างประเทศ อนุมัติโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการรัฐมนตรีตามคำ สั่งหัวหน้าคณะกรรมการรัฐมนตรี ความสงบแห่งชาติที่ 29/2560 เรื่อง การส่งเสริมการจัดการศึกษาโดยสถาบันอุดมศึกษาที่มีศักยภาพสูงจากต่างประเทศ ลงวันที่ 26 พฤษภาคม พ.ศ. 2560

ให้ยกเว้นสำหรับเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่าย และหักคลอดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (2) (3) (4) (5) หรือ (6) แห่งประมวลรัษฎากร เป็นจำนวน 2 เท่าของจำนวนเงินที่บริจาคเฉพาะการบริจาค เป็นเงินเท่านั้น แต่เมื่อร่วมกับการบริจาคเงินที่คลอดหย่อนได้ 2 เท่าอีก ฯ แล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักคลอดหย่อนอีก ฯ และบุคลากรมหาวิทยาลัยที่ใช้สิทธิในการยกเว้นตัวอิมี่ไวส์ทิชิ ยกเว้นภาษีเงินได้ดังกล่าวไปหักคลอดหย่อนเป็นเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) (ข) แห่งประมวลรัษฎากร หรือหักคลอดหย่อนตามพระราชบัญญัติออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 420) พ.ศ. 2547 วิก

สำหรับการบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์(e-Donation) ที่ได้กระทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ตาม พ.ร.ภ. (ฉบับที่ 768) พ.ศ. 2566 และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรraphารประกาศกำหนด

4. เงินบริจาคอีก ฯ ได้แก่ เงินที่หักเป็นค่าใช้จ่ายได้เป็นจำนวน 2 เท่า และหรือจำนวนร้อยละ 100 ของจำนวนเงินที่จ่ายจริง แต่เมื่อร่วมกับเงินสนับสนุนการศึกษาต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินคงเหลือตาม ข้อ 11 3. ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

4.1 เงินที่จ่ายให้แก่สถานศึกษาของทางราชการ สถานศึกษา ขององค์กรของรัฐบาล โรงเรียนเอกชน หรือสถาบันอุดมศึกษาที่มีสิทธิในการจัดทำหนังสืออิเล็กทรอนิกส์เพื่อส่งเสริมการอ่าน เพื่อใช้ในการจัดทำหนังสืออิเล็กทรอนิกส์

4.2 เงินที่จ่ายให้เป็นค่าใช้จ่ายในการจัดให้คนพิการได้รับสิทธิ เข้าถึง และใช้ประโยชน์ได้จากการสิ่งอำนวยความสะดวก และความสะดวกอันเป็นสาธารณะ ตลอดจนสวัสดิการ และความช่วยเหลืออื่นๆ ตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริม และพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการร้อยละ 100 ของเงินที่จ่าย

4.3 เงินที่จ่ายให้กับกองทุนพัฒนาครุภัณฑ์ คณาจารย์ และบุคลากร ทางการศึกษาที่กระทรวงศึกษาธิการจัดตั้งขึ้น



## กำหนดเวลา สถานที่ยื่นแบบ และชำระภาษี

### ● กำหนดเวลา y แบบ

ผู้มีเงินได้ต้องยื่นแบบ ก.ง.ด.90 พร้อมทั้งชำระภาษี (ถ้ามี) ของปีภาษีนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2567 ในวันและเวลาราชการ

### ● สถานที่ยื่นแบบ

ผู้มีเงินได้ต้องยื่นแบบ ก.ง.ด.90 ต่อเจ้าพนักงาน ดังนี้

#### 1. สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา

#### 2. ส่างทางไปรษณีย์ลงทะเบียน

ผู้มีเงินได้ (เฉพาะที่มีภูมิลำเนาในกรุงเทพมหานครเท่านั้น) จะยื่นแบบ ก.ง.ด.90 โดยส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนพร้อมแนบเช็ค (ประเทศไทย บ. ก. หรือ อ.) หรือใบธนาณัติ ตามจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระทั้งจำนวนโดยส่งไปยัง

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

การยื่นแบบทางไปรษณีย์ จะต้องยื่นแบบฯ และชำระภาษี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2567 เท่านั้น โดยกรมสรรพากรจะถืออาวัณที่ลงลงทะเบียนไปรษณีย์เป็นวันรับแบบฯ และชำระภาษี และจะส่งใบเสร็จรับเงินให้แก่ผู้ยื่นแบบฯ ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน

### ● การชำระภาษี

1. ชำระด้วยบัตรอิเล็กทรอนิกส์ (โดยผู้ถือบัตรอิเล็กทรอนิกส์ เป็นผู้ชำระค่าธรรมเนียม) ผู้เสียภาษีสามารถชำระภาษีได้ณ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาพากษา ยกเว้น

(1) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดอุทัยธานี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาหัวตะเข็ง

(2) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดตราด ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาเกาะกูด

(3) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดกาญจนบuri ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาศรีสวัสดิ์ และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาไทรโยค

(4) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดเชียงราย ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาแม่ฟ้าหลวง

(5) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดอุดรธานี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขานา萸

(6) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดขอนแก่น ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาแวงใหญ่

(7) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดสกลนคร ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาโพนนาแก้ว

(8) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดปัตตานี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาปะนาเเระ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาทุ่งยางแดง สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาไม้แก่น สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขากะพ้อ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาแม่ลาน และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขามายอ

(9) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดราชบูรี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาจะแนะ และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาเจาะไอร่อง

(10) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดยะลา ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาาร์โต และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขากาบัง

#### 2. ชำระด้วยธนาณัติ

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

**“ผู้อำนวยการกองบริหารการคลังและรายได้ กรมสรรพากร”  
ปล. กระทรวงการคลัง**

### 3. ชำระผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นที่กรมสรรพากรกำหนด

## การขอชำระภาษีเป็น 3 งวด

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

งวดที่ 1 ชำระพร้อมกับยื่นแบบ ก.ง.ด.90 ภายในวันที่ 31 มีนาคม 2567

งวดที่ 2 ชำระภายในวันที่ 30 เมษายน 2567

งวดที่ 3 ชำระภายในวันที่ 31 พฤษภาคม 2567

ในการนี้มิได้ชำระภาษีงวดใดงวดหนึ่งภายใต้กำหนดผู้เสียภาษีหมดสิทธิ์ที่จะชำระภาษีเป็นรายงวดต่อไป และต้องชำระภาษีที่ยังไม่ได้ชำระเพิ่มด้วย

กรณีชำระภาษีเป็นงวดที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาเจ้าหน้าที่จะจัดทำแบบใบแจ้งการค้างชำระภาษีออก (บ.ช.35) และมอบไว้เป็นหลักฐาน

## คำเตือน

ถ้าไม่ชำระภาษีภายในเดือนมีนาคม 2567 จะต้องรับผิดเสียเงินเพิ่มอีกร้อยละ 1.5 ต่อเดือน (เศษของเดือน ให้นับเป็น 1 เดือน) ของเงินภาษีที่ต้องชำระและต้องระหว่างโทษปรับไม่เกิน 2,000 บาทอีกด้วย

## การกรอกรายการในใบแบบแสดงรายละเอียดรายการลดหย่อนและยกเว้นหลังจากหักค่าใช้จ่าย

### 1. ผู้มีเงินได้ 60,000 บาท

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

### 1.2 กรณีสามีหรือภริยามีเงินได้ฝ่ายเดียว

ตัวอย่าง สามีมีเงินได้แต่ภริยาไม่มีเงินได้ สามีหักลดหย่อนสำหรับผู้มีเงินได้ 60,000 บาท สามีหักลดหย่อนภริยา 60,000 บาท

### 2. คู่สมรส 60,000 บาท

#### 2.1 กรณีคู่สมรสไม่มีเงินได้

ตัวอย่าง สามีมีเงินได้แต่ภริยาไม่มีเงินได้ สามีหักลดหย่อนสำหรับผู้มีเงินได้ 60,000 บาท สามีหักลดหย่อนภริยา 60,000 บาท

2.2 กรณีสามีภริยามีเงินได้หัก 2 ฝ่าย สามีและภริยาต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนสำหรับผู้มีเงินได้ 60,000 บาทแล้ว จึงไม่มีสิทธิหักลดหย่อนสามีหรือภริยา

### 3. บุตร

บุตรที่มีสิทธิหักลดหย่อน ได้แก่

3.1 บุตรชอบด้วยกฎหมายของผู้มีเงินได้ หรือบุตรชอบด้วยกฎหมายของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ คนละ 30,000 บาท และสำหรับบุตรชอบด้วยกฎหมายตั้งแต่คนที่สองเป็นต้นไปที่เกิดในหรือหลังปี พ.ศ. 2561 ให้หักลดหย่อนได้เพิ่มอีกคนละ 30,000 บาท โดยในการนับลำดับบุตรให้นับลำดับของบุตรทุกคนไม่ว่าจะมีชีวิตอยู่หรือไม่ก็ตาม

3.2 บุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ คนละ 30,000 บาท แต่รวมกันต้องไม่เกินสามคน

3.3 ในการนับผู้มีเงินได้มีบุตรทั้ง 3.1 และ 3.2 การหักลดหย่อนสำหรับบุตรให้นำบุตรตาม 3.1 ทั้งหมดมาหักก่อน แล้วจึงนำบุตรตาม 3.2 มาหัก เนื่องแต่ในกรณีผู้มีเงินได้มีบุตรตาม 3.1 ที่มีชีวิตอยู่รวมเป็นจำนวนตั้งแต่สามคนขึ้นไป จะนำบุตรตาม 3.2 มาหักไม่ได้ แต่ถ้าบุตรตาม 3.1 มีจำนวนไม่ถึงสามคนให้นำบุตรตาม 3.2 มาหักได้ โดยเมื่อร่วมกับบุตรตาม 3.1 แล้วต้องไม่เกินสามคน

การนับจำนวนบุตรให้นับเฉพาะบุตรที่มีชีวิตอยู่ตามลำดับอายุสูงสุดของบุตร โดยให้นับรวมทั้งบุตรที่ไม่อยู่ในเกณฑ์ที่ได้รับการหักลดหย่อนด้วย

การหักลดหย่อนสำหรับบุตร ให้หักได้เฉพาะบุตรซึ่งมีอายุไม่เกิน 25 ปี และยังศึกษาอยู่ในมหาวิทยาลัยหรือชั้นอุดมศึกษา หรือซึ่งเป็นผู้เยาว์ หรือศึกษาสั้นให้เป็นคุณได้ความสามารถ หรือเมื่อเรียนได้ความสามารถอันอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดู แต่ไม่ให้หักลดหย่อนสำหรับบุตรดังกล่าว ที่มีเงินได้เพียงประมูลในปีภาษีที่ล่วงมาแล้วตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป โดยเงินได้เพียงประมูลนั้นไม่เข้าลักษณะตามมาตรา 42

การหักลดหย่อนสำหรับบุตรดังกล่าว ให้หักได้ต่อผลดีภาษีไม่ว่ากรณีที่จะหักได้นั้นมีอยู่ต่อผลดีภาษีหรือไม่ และในการนี้บุตรบุญธรรมนั้นให้หักลดหย่อนในฐานะบุตรบุญธรรมได้แต่ฐานะเดียว

กรณีผู้มีเงินได้มีได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย ให้หักลดหย่อนได้เฉพาะสามีหรือภริยาและบุตรที่มีสิทธิหักลดหย่อนในช่องว่างที่เงินไว้และระบุเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎรของบุตรในแบบแสดงรายละเอียดรายการลดหย่อนและยกเว้นหลังจากหักค่าใช้จ่าย

#### 4. อุปกรณ์เสียงดูบิดามารดา

4.1 บิดามารดาต้องมีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป และอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ แต่ต้องไม่มีเงินได้พึงประเมินในปีภาษีที่ขอหักลดหย่อนเกิน 30,000 บาทขึ้นไป

4.2 ผู้มีเงินได้หรือสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ต้องเป็นบุตรของด้วยกฎหมาย (บุตรบุญธรรมไม่มีสิทธิหักลดหย่อน) และการหักลดหย่อนหักได้ต่อผลดีภาษี

4.3 หักลดหย่อนบิดามารดาของผู้มีเงินได้คนละ 30,000 บาท และหักลดหย่อนได้สำหรับบิดามารดาของคุณสมรสที่ไม่มีเงินได้อีกคนละ 30,000 บาท

ตัวอย่าง สามีมีเงินได้แต่ภริยาไม่มีเงินได้ สามีอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของตน สามีหักลดหย่อนบิดามารดาของตน 30,000 บาท และมารดาของตน 30,000 บาท (รวม 60,000 บาท) และถ้าสามีได้อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของภริยา สามีมีสิทธิหักลดหย่อนบิดามารดาของภริยา 30,000 บาท และมารดาของภริยา 30,000 บาท (รวม 120,000 บาท)

4.4 กรณีสามีภริยาไม่มีเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย ให้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของตนได้คนละ 30,000 บาท

ตัวอย่าง สามีภริยาไม่มีเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย สามีภริยาต่างฝ่ายต่างอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของตน สามีหักลดหย่อนบิดามารดาของตน 30,000 บาท และมารดาของตน 30,000 บาท (รวม 60,000 บาท) ส่วนภริยาหักลดหย่อนบิดามารดาของตน 30,000 บาท และมารดาของตน 30,000 บาท (รวม 60,000 บาท)

4.5 บุตรหลายคนรับอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา ให้บุตรคนใดคนหนึ่งที่มีหนังสือรับรองการอุปการะเลี้ยงดูจากบิดามารดาเป็นผู้มีสิทธิหักลดหย่อนด้วยแบบ ล.ย.03

4.6 ผู้มีเงินได้มีได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย ให้หักลดหย่อนได้เฉพาะบิดามารดาที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

4.7 ผู้มีเงินได้ต้องระบุเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎรของบิดามารดาในแบบ ก.ง.ด.90

#### 5. อุปกรณ์เสียงดูบิดามารดา

5.1 การหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาสามีหรือภริယบุตรของด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ บิดามารดาหรือบุตรของด้วยกฎหมายของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ หรือบุคคลอื่นที่ผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ คนละ 60,000 บาท โดยบุคคลดังกล่าวต้องเป็นคนพิการซึ่งบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ หรือเป็นคนทุพพลภาพ ตามมาตรา 47 (1) (ก) แห่งประมวลรัชฎากร ให้หักลดหย่อนได้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขรวมทั้งจำนวนคนพิการและคนทุพพลภาพในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ ดังต่อไปนี้

(1) ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อน สำหรับบุคคลซึ่งเป็นคนพิการซึ่งบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ หรือบุคคลซึ่งเป็นคนทุพพลภาพ และอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ ดังต่อไปนี้

- (ก) บิดามารดาของผู้มีเงินได้
- (ข) บิดามารดาของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้
- (ค) สามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้
- (ง) บุตรของด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมของ

ผู้มีเงินได้  
ผู้มีเงินได้  
(จ) บุตรของด้วยกฎหมายของสามีหรือภริยาของ

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

กรณีทุพพลภาพ ต้องเป็นกรณีที่แพทย์ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมได้ตรวจและแสดงความเห็นว่าบุคคลตาม (ก) (ข) (ค) (ง) (จ) และ (ฉ) มีภาวะจำกัดหรือขาดความสามารถในการประกอบกิจวัตรหลักอันเป็นปกติเสียบุคคลทั่วไปอันเนื่องมาจากสาเหตุทางปัญหาสุขภาพหรือความเจ็บป่วยที่เป็นต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 180 วัน หรือทุพพลภาพมาแล้วไม่น้อยกว่า 180 วัน

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

กรณีบุคคลตาม (1) เป็นทั้งคนพิการซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ และเป็นคนทุพพลภาพ ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนได้ในฐานะคนพิการเพียงฐานะเดียว

(3) ผู้มีเงินได้ที่จะใช้สิทธิหักลดหย่อนคนพิการซึ่งเป็นบุคคลตาม (1) ผู้มีเงินได้ในนี้ต้องเป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ โดยมีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ กรณีมีการเปลี่ยนแปลงผู้ดูแลคนพิการในระหว่างปีภาษี ให้ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้มีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการ ตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการคนสุดท้ายในปีภาษีนี้ เป็นผู้มีสิทธิหักลดหย่อน

(4) ผู้มีเงินได้ห้ายคนมีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ให้ผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตกลงกันเพื่อยินยอมให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนคนนี้ได้เป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการ หรือคนทุพพลภาพ และทำความตกลงเป็นหนังสือโดยผู้มีเงินได้หักลดหย่อนคนพิการที่มีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการ ดังกล่าวเป็นผู้ลงนามในหนังสือตกลงยินยอมเพื่อให้ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนคนพิการใช้เป็นหลักฐานในการหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดู

(5) ผู้มีเงินได้มีสามีหรือภริยาซึ่งมีบุตรของด้วยกฎหมายที่เป็นคนพิการ โดยผู้มีเงินได้มีเงินได้ฝ่ายเดียว แต่สามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลบุตรซึ่งเป็นคนพิการ และมีชื่อเป็นผู้ดูแลในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ โดยไม่มีผู้มีเงินได้อื่นมีชื่อเป็นผู้ดูแลในบัตรประจำตัวคนพิการของบุตรที่ชอบด้วยกฎหมาย ผู้มีเงินได้ดังกล่าวจะมีสิทธิหักลดหย่อนบุตรของด้วยกฎหมายซึ่งเป็นคนพิการ นน

ตัวอย่าง สามีมีเงินได้แต่ภริยาไม่มีเงินได้ สามีอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ 1 คน และภริยาอุปการะเลี้ยงดูบุตรของด้วยกฎหมายที่เป็นคนพิการหรือทุพพลภาพ 1 คน สามีหักลดหย่อนคนพิการหรือคนทุพพลภาพที่ตนเป็นผู้ดูแลได้ 60,000 บาท และมีสิทธิหักลดหย่อนบุตรที่ภริยาเป็นผู้ดูแลได้ 60,000 บาท (รวม 120,000 บาท)

(6) ผู้มีเงินได้ที่จะใช้สิทธิหักลดหย่อนคนทุพพลภาพซึ่งเป็นบุคคลตาม (1) ผู้มีเงินได้นั้นจะต้องมีเอกสารดังต่อไปนี้มาแสดงเพื่อขอใช้สิทธิหักลดหย่อน

(ก) ใบรับรองแพทย์จากแพทย์ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมที่ได้ตรวจและแสดงความเห็นว่าบุคคลตาม (1) มีภาวะจำกัดหรือขาดความสามารถในการประกอบกิจวัตรหลักอันเป็นปกติเสียบุคคลทั่วไปอันเนื่องมาจากสาเหตุทางปัญหาสุขภาพหรือความเจ็บป่วยที่เป็นต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 180 วัน หรือทุพพลภาพมาแล้วไม่น้อยกว่า 180 วัน และใบรับรองแพทย์ดังกล่าวต้องเป็นใบรับรองแพทย์ที่ออกในปีภาษีที่ขอใช้สิทธิหักลดหย่อน

กรณีผู้มีเงินได้ห้ายคนมีใบรับรองแพทย์จากแพทย์ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมตามวรคหนึ่ง ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนคนที่มีใบรับรองแพทย์ดังกล่าวเพื่อยินยอมให้ผู้มีเงินได้คนหนึ่งคนได้เป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดู และทำความตกลงเป็นหนังสือโดยผู้มีเงินได้หักลดหย่อนคนที่มีใบรับรองแพทย์ดังกล่าว เป็นผู้ลงนามในหนังสือตกลงยินยอมนั้น เพื่อให้ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนคนพิการ ใช้เป็นหลักฐานในการหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดู ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 182) ลงวันที่ 22 จันทร์คม พ.ศ. 2552



กรณีกรรมธรรมปะรักษากิจวัตรที่มีความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติม  
หลักฐานตามวรรคหนึ่งต้องระบุจำนวนเบี้ยประกันขึ้ต่ำและเบี้ยประกันภัย  
ที่จ่ายสำหรับความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติมโดยยกออกจากกัน

กรณีกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการรับเงินหรือผลประโยชน์นี้ครอบแทนคืนในระหว่างอายุกรมธรรม์ หลักฐานตามวรรคหนึ่งต้องระบุเงื่อนไขตาม 7.1 (2) ด้วย

ความในวรรณคส่องและวรรณさまให้ใช้บังคับสำหรับกรมธรรม์  
ประจำปีชีวิตที่ได้เริ่มทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2552 เป็นต้นไป

7.4 กรณีผู้มีเงินได้ ได้ใช้สิทธิลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้ ตาม 7.2 แล้วแต่ต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 7.1 ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับการลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.2 และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าเบี้ยประภัยนี้วิเศษไปก่อออก จากเงินได้เพื่อลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วบันทึกต่อวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้นๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดางานเพิ่มเติม เพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติม ยกเว้นภาษีที่ดังกล่าวพร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัชนาภิการ

การฝากเงินออมสินประจำเดือนที่ชีวิตและครอบครัวก็อยู่ในข่ายที่จะขอหักลดหย่อนตามเกณฑ์นั้นได้ด้วย

เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเงินฝากไว้กับธนาคารที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะในปัจจุบันตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาทซึ่งการฝากเงินนั้นมีข้อตกลงว่าธนาคารผู้รับฝากเงินจะจ่ายเงินและผลประโยชน์ตามข้อตกลงโดยอาศัยความทรงที่พิเคราะห์และขอของผู้ฝากเงินและมีกำหนดระยะเวลาการฝากเงินตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป ทั้งนี้ เมื่อร่วมกับค่าลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (ง) แห่งประมวลรัชฎาภิการ หรือเงินได้ตาม (61) วรรคหนึ่งแล้ว ต้องไม่เกิน 100,000 บาท และเป็นไปตามประกาศ

อธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 301) ลงวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2560  
เบี้ยประกันสุขภาพ เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัย ในปีภาษีให้แก่บริษัทประกันชีวิตรหรือบริษัทประกันวินาศภัยที่ประกอบกิจการในราชอาณาจักรสำหรับการประกันสุขภาพของผู้มีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 25,000 บาท ซึ่งเมื่อรวมกับค่าลดหย่อนตามมาตราการ 47 (1) (ง) แห่งประมวลรัษฎากร หรือเงินได้ที่ได้รับยกเว้น ตามข้อ 2 (61) วรรคหนึ่ง หรือ (94) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) และแต่ต่อสนธิ์ต้องไม่เกิน 100,000 บาท หักน้ำยาหักเบี้ยประกันภัย ที่ได้จ่ายดังต่อไปนี้ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่อธิบดีกำหนด ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 365 (พ.ศ. 2563)

7.5 เงินดือที่ได้จากการประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบ้านๆ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553 เป็นต้นไป ที่ได้รับยกเวนไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) เป็นการจ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญที่มีกำหนดเวลาตั้งแต่สิบปีขึ้นไป

(2) เป็นการประกันชีวิตที่ได้เอาประกันไว้กับผู้รับประกันภัยที่ประกอบกิจกรรมประกันชีวิตในราชอาณาจักร

(3) มีการกำหนดการจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญเป็นรายเดือนอย่างสม่ำเสมออีกหนึ่งจำนวนผลประโยชน์เงินบำนาญดังกล่าวจะจ่ายเท่ากันทุกวเดือนหรือจ่ายในสัดส่วนที่เพิ่มขึ้นตามระยะเวลาระยะ เอกสารนี้ก็ได้ โดยการจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญจะจ่ายตามการ ทรงชีพที่อาจมีการรับรองจำนวนเดือนในการจ่ายที่แน่นอน

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

7.6 การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นเบี้ยประภันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญของผู้มีเงินได้ กรณีผู้มีเงินได้ได้จ่ายเบี้ยประภันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญเพียงอย่างเดียว หรือได้จ่ายเบี้ยประภันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญและแบบอื่นด้วย และแต่กรณ์ให้ยกเว้นเงินได้ที่จ่ายไปเป็นเบี้ยประภันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ หรือการประกันชีวิตแบบบำนาญและแบบอื่น แล้วแต่กรณ์ ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 90,000 บาท และให้ยกเว้นเงินได้เพิ่มขึ้นอีกตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(1) ให้ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่ร่ำรวยเป็นเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญของผู้มีเงินได้เพิ่มขึ้นอีกในอัตรา ร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในแต่ละปี แต่ไม่เกิน 200,000 บาท

กรณีที่ผู้มีเงินได้ได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาณข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาณข้าราชการ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือจ่ายเงินค่าเชื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินที่ได้จ่ายตังกกล่าว เมื่อร่วมคำนวณกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

(2) กรณีสามีหรือภริยาไม่เงินได้ฝ่ายเดียว ได้จ่ายเบี้ยประกันภัยในปีภาษี สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ ให้ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญของสามีหรือภริยาซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้เพิ่มขึ้นอีกในอัตรา ร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในแต่ละปี แต่ไม่เกิน 200,000 บาท

กรณีสามีหรือภริยาซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้ได้จ่ายเงิน  
สะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรอง  
เลี้ยงชีพ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตาม  
กฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือจ่ายเงินสะสม  
เข้ากองทุนสงเคราะห์พ่อแม่กฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน บุลลั่วแต่กรณี  
หรือจ่ายเงินค่าซื้อห้องน้ำยังลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตาม  
กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินที่ได้จ่ายดังกล่าว  
เมื่อร่วมคำนวณกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง ต้องไม่เกิน  
500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

ทั้งนี้ ผู้มีเงินได้ดังกล่าวจะต้องใช้สิทธิในการหักลดหย่อน  
และยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเบี้ยประภักนชีวิตแบบอื่นตามจำนวนเงิน<sup>100,000</sup> บาทก่อน ไม่ว่าจะมีการจ่ายเบี้ยประภักนชีวิตแบบอื่นหรือไม่ก็ตาม  
แล้วนำจำนวนเงินที่เหลือ หลังหักเบี้ยประภักนชีวิตแบบอื่น กรอกในช่อง  
เบี้ยประภักนชีวิตแบบบำนาญ

7.7 การได้รับยกเว้นภาษี ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากผู้รับประทานภัยซึ่งได้รับรองว่า เป็นการจ่ายเบียประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ

7.8 กรณีผู้เงินได้ได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.6 และ  
แล้วต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 7.5 ผู้เงินได้หงดสิทธิ  
ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.6 และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่  
ได้นำเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้  
มาแล้ว นับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ  
จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดามาเพิ่มเติม เพื่อ  
เสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าวพร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27  
แห่งประมวลรัษฎากร

#### 8. เก็บสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

ในกรณีคู่สมรสของผู้มีเงินได้จ่ายเงินสะสม และความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ต่อลดปีภาษี ให้หักลดหย่อนได้ตามเกณฑ์เดียวกัน

## 9. เงินสะสภากองทุนการออมแห่งชาติ

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

เงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง เมื่อร่วมกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ สำหรับกรณีที่ห้ามเงินได้จ่ายเป็นเงินสะ simplex มากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือเงินสะ simplex เข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือเงินสะ simplex เข้ากองทุนส่งเสริมฯที่ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือเงินค้ำชื่อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือเบี้ยประกันภัยสำหรับประกันชีวิต แนวบูน้ำผลลัพธ์ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 314 (พ.ศ. 2559) และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 274) ลงวันที่ 2 สิงหาคม พ.ศ. 2559 ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีนั้นไปคำนวณหักจากเงินได้เพิ่มประมาณมาตรฐาน 40 แห่ง ประมาณร้อย per cent. เมื่อได้หักตามมาตรฐาน 42 ทวี ถึงมาตรฐาน 46 แห่งประมาณร้อย per cent.

## 10. ค่าชี้อันน่าวางทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าชี้อันน่าวางทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

### 10.1 หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

(1) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหุ้นน่าวางทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไม่น้อยกว่าปีละ 1 ครั้ง และต้องไม่ระงับการซื้อหุ้นน่าวางทุนเป็นเวลาเกินกว่า 1 ปี ติดต่อกัน

(2) ผู้มีเงินได้จะต้องถือหุ้นน่าวางทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหุ้นน่าวางทุนครั้งแรกและถือถอนหุ้นน่าวางทุนดังกล่าวเมื่อผู้มีเงินได้นั้นมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ เว้นแต่ผู้มีเงินได้ถือถอนหุ้นน่าวางทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เพราะเหตุทุพพลภาพ หรือตาย

(3) ผู้มีเงินได้ต้องไม่ได้รับเงินปันผลหรือเงินอื่นใดจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ในระหว่างการลงทุนและต้องได้รับคืนเงินลงทุนและผลประโยชน์จากการลงทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เมื่อมีการถือถอนหุ้นน่าวางทุนเท่านั้น

(4) ผู้มีเงินได้ต้องไม่กู้ยืมเงินหรือเบิกเงินจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ผู้มีเงินได้ซื้อหุ้นน่าวางทุนไว้

การซื้อหุ้นน่าวางทุนตาม 10.1 (1) และการถือหุ้นน่าวางทุนตาม 10.1 (2) ให้รวมถึงการซื้อหุ้นน่าวางทุน และการถือหุ้นน่าวางทุนตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าชี้อันน่าวางทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และการถือหุ้นน่าวางทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ที่ผู้มีเงินได้ซื้อหุ้นน่าวางทุนหรือถือหุ้นน่าวางทุนไว้ก่อน วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ด้วย

10.2 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหุ้นน่าวางทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเกินกว่าหนึ่งกองทุน เงินได้ที่จ่ายเป็นค่าชี้อันน่าวางทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้น ไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตาม 10.1

10.3 กรณีผู้มีเงินได้ได้ถือหุ้นน่าวางทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหุ้นน่าวางทุนครั้งแรก และมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ หรือทุพพลภาพ ผู้มีเงินได้จัดไม่ซื้อหุ้นน่าวางทุนต่อไป หรือซื้อหุ้นน่าวางทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ปีเดียวนั้น แล้วจะซื้อหุ้นน่าวางทุนเป็นจำนวนเท่าใดก็ได้ โดยให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตาม 10.1 (1)

10.4 การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่จ่ายเป็นค่าชี้อันน่าวางทุนตาม 10.1 10.2 และ 10.3 ให้ยกเว้นเท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าชี้อันน่าวางทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในอัตราไม่เกินร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

กรณีผู้มีเงินได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงพยาบาลเอกชนด้วยเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง เมื่อร่วมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

10.5 กรณีผู้มีเงินได้ได้มาซึ่งหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ จากการโอน หรือเกี่ยวเนื่องกับการโอนมาจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือได้มาโดยวิธีการอื่นซึ่งมิใช่การซื้อหุ้นน่าวางทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตาม 10.1 หรือ 10.2 การได้มาซึ่งหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 10.4

10.6 กรณีผู้มีเงินได้ที่ได้ซื้อหุ้นน่าวางทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 10.4 แล้ว ต่อมาปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 10.1 หรือ 10.2 ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 10.4 และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้ดำเนินงานนิ่นค่าชี้อันน่าวางทุน ไปทักษากจากเงินได้ที่อยู่ภายใต้ภาษีเงินได้มาแล้วในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปีนับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถ้วนที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าวพร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

ในการเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมตามวรรคหนึ่ง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาศัยอำนาจ ตามมาตรา 3 อัญเชิง วรรณอง แห่งประมวลรัษฎากร ได้อนุมัติขยายเวลาการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมให้แก่ผู้มีเงินได้ที่ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เพิ่มเติมภายในเดือนมีนาคมของปีถัดจากปีที่ไม่ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ โดยไม่ต้องเสียเงินเพิ่ม ตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

ผู้มีเงินได้ที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดายเพิ่มเติมภายในกำหนดเวลาตามวรรคสอง และถือหุ้นน่าวางทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ยังคงเหลืออยู่ เมื่อผู้มีเงินได้ได้ซื้อหุ้นน่าวางทุน ในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพต่อไป โดยได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ใน 10.1 หรือ 10.2 นับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดายเพิ่มเติมนั้น การนับระยะเวลาถือหุ้นน่าวางทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ให้นับระยะเวลาที่ได้ถือหุ้นน่าวางทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ก่อนปีที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษี เงินได้บุคคลธรรมดายเพิ่มเติมรวมเข้าด้วย

10.7 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าชี้อันน่าวางทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

(1) กรณีการซื้อหุ้นน่าวางทุนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 เป็นต้นไป ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่ตนได้ซื้อหุ้นน่าวางทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

(2) กรณีการซื้อหุ้นน่าวางทุนก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองการซื้อหุ้นน่าวางทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่แสดงเจ้าว่า มีการจ่ายเงินเข้ากองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพดังกล่าว

10.8 กรณีผู้มีเงินได้ได้โอนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพหนึ่ง ไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่น ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน และไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพใดกองทุนรวมหนึ่งหรือหลายกองทุนรวม ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันถัดจากวันที่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ การโอนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่ง ให้กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้จัดทำหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ แบบพร้อมหนังสือรับรองการซื้อหุ้นน่าวางทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และส่งมอบให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้ เว้นแต่กรณีการโอนหุ้นน่าวางทุนที่ซื้อตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 เป็นต้นไป และผู้มีเงินได้เดจังความประสงค์ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ 10.7 (1) แล้ว กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ได้รับคำสั่งโอน ไม่ต้องแนบและส่งมอบหนังสือรับรองการซื้อหุ้นน่าวางทุนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอน

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

การลงซื้อของผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในหนังสือรับรองตามวรรคหนึ่ง จะใช้วิธีทับถมมือชื่อผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองดังกล่าวด้วยตรายางหรือจะพิมพ์ลายมือชื่อ ผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ได้มีการเก็บลายมือชื่อไว้ (SCAN) ได้

10.10 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี ไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวีถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 401) ลงวันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2564 และแก้ไขโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 414) ลงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2564

### 11. ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม SSF

เงินได้ที่ได้จากการขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

#### 11.1 หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

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

(2) ผู้มีเงินได้ต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมต่อเนื่องกันไม่น้อยกว่า 10 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุน เว้นแต่กรณีที่ผู้มีเงินได้ถือตอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม เพราเหตุพุพลดภาพหรือตาย

กรณีพุพลดภาพ ต้องเป็นกรณีที่แพทย์ที่ทางราชการรับรองได้ตรวจและแสดงความเห็นว่า ผู้ถือหน่วยลงทุนพุพลดภาพจนไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ที่จะนำมาซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมได้อีกต่อไป

11.2 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม เกินกว่าหนึ่งกองทุน เงินได้ที่ได้จากการขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตาม 11.1

การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามวรรคหนึ่ง ต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 200,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

11.3 การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตาม 11.1 และ 11.2 ให้ยกเว้นเงินได้ในอัตราไม่เกินร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 200,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น โดยผู้มีเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นบุคคลธรรมดานั่นรวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะกรรมการบุคคลที่มิใช่นิติบุคคล และกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

เงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง เมื่อรวมกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ สำหรับกรณีที่ผู้มีเงินได้จ่าย เป็นเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ หรือเงินสะสมเข้ากองทุนการออมแห่งชาติตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนการออมแห่งชาติแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษี เดียวกัน

11.4 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม และได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 11.3 แล้ว ต้องได้บัญชีไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 11.1 หรือ 11.2 ผู้มีเงินได้หมดสิทธิ์ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 11.3 แต่ไม่รวมถึงกรณีที่ผู้มีเงินได้ถือถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม เพราะเหตุพุพลดภาพหรือตาย ผู้มีเงินได้ต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปีนับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

ในกรณีที่มีการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการออมซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตาม 11.1 หรือ 11.2 การคำนวณต้นทุนผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหน่วยลงทุน (capital gain) เพื่อเสียภาษีในกรณีดังกล่าวให้คำนวณโดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO)

11.5 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 369) ลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2563 และแก้ไขโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 415) ลงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(1) กรณีการซื้อหน่วยลงทุนดังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 เป็นต้นไป ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ ต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม

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

11.6 กรณีผู้มีเงินได้ได้ถอนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมทั้งหมด หรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมอีกกองทุนหนึ่ง ไม่ว่าจะถอนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออม กองทุนเดียวหรือหลายกองทุน ผู้มีเงินได้จะต้องถอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมนั้นภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่กองทุนรวมเพื่อการออมที่โอนได้รับคำสั่งถอนจากผู้มีเงินได้ จึงจะถือว่า ระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวมีระยะเวลาต่อเนื่องกัน

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมเพื่อการออม ที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนส่วนมอบให้แก่กองทุนรวม เพื่อการออม ที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

11.7 หนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวม เพื่อการออมตาม 11.5 (2) และหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนใน กองทุนรวมเพื่อการออมตาม 11.6 ต้องจัดทำเป็นภาษาไทยหรือภาษา อังกฤษ แต่ถ้าทำเป็นภาษาต่างประเทศอื่นต้องมีคำแปลภาษาไทยกำกับด้วย ส่วนตัวเลขให้ใช้เลขไทยหรือเลขอารบิค โดยมีข้อความอย่างน้อยตาม แบบที่แนบท้ายตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 369) ลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2565 และแก้ไขโดยประกาศอธิบดี กรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 415) ลงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2564

การลงลายมือชื่อของผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมและหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามวรรคหนึ่ง จะใช้วิธีประทับลายมือชื่อ ผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองดังกล่าวด้วยตรายาง หรือจะพิมพ์ลายมือชื่อ ผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรอง โดยเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ได้มีการเก็บลายมือชื่อไว้ (SCAN) ได้

11.8 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้ให้ผู้มีเงินได้นำ ผ่านให้ได้รับยกเว้นภาษีไปดำเนินทักษากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่ง ประมวลสังฆภารเมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลสังฆภารแล้ว

สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับดังต่อไปนี้ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 369) ลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2563 และแก้ไขโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 415) ลงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2564

**12. ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม** จากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือ สร้างอาคารอู่ฯ อัศัย โดยจำนวนอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้นให้ได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษีตามจำนวนเงินที่จ่ายจริงใน ปีภาษีนี้ แต่ไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และ วิธี การดังนี้

#### 12.1 เป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสำหรับการกู้ยืมจาก

- (1) ผู้ประกอบกิจการในราชอาณาจักรดังต่อไปนี้
  - (ก) ธนาคาร
  - (ข) บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจ เงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครติตฟองซิเอร์
  - (ค) บริษัทประกันชีวิต
  - (ง) ห้างร้าน
  - (จ) นายจ้างซึ่งมีระเบียบเกี่ยวกับเงินกองทุนที่จัดสรร ไว้เพื่อสวัสดิการแก่ลูกจ้าง
- (ฉบับที่ 2) บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่ฯ อัศัยตามกฎหมาย ว่าด้วยบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่ฯ อัศัย

(2) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาใน ระบบสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์

(3) กองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินที่ จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(4) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมาย ว่าด้วยบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

12.2 เป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมตามสัญญาภัยเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ อาคาร อาคารพร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุด หรือเพื่อสร้างอาคาร ใช้อยู่ฯ อัศัยบนที่ดินของตนเองหรือบนที่ดินที่ตนเองมีสิทธิครอบครอง

12.3 ต้องจำนวนอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด หรืออาคาร พร้อมที่ดิน เป็นประกันการกู้ยืมเงินนั้น โดยมีระยะเวลาจำนวนตาม ระยะเวลาการกู้ยืม

12.4 ต้องใช้อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม 12.3 เป็นที่ อู่ฯ อัศัยในปีที่ขอหักลดหย่อนและยกเว้นภาษี แต่ไม่รวมถึงกรณีลูกจ้างซึ่ง ถูกนายจ้างสั่งให้ไปปฏิบัติงานของนายจ้าง ณ ต่างถิ่นเป็นประจำ หรือ กรณีอาคารหรือห้องชุดดังกล่าวเกิดอคติร้าย ภัยธรรมชาติ หรือภัยอันเกิด จากเหตุอัน ทั้งนี้ เนื่องจากมีใช้ความผิดของผู้มีเงินได้จนไม่อาจใช้อาคาร หรือห้องชุดนั้นอยู่ฯ อัศัยได้

12.5 กรณีผู้มีเงินได้มีอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม 12.3 เป็นที่อยู่ฯ อัศัยในปีที่ขอหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีเกินกว่า 1 แห่ง ให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ทุกแห่งสำหรับอาคารหรือห้องชุด ในอาคารชุดตาม 12.3

12.6 ให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ตลอดปีภาษี ไม่ว่า กรณีที่จะหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้นั้นจะมีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่

12.7 กรณีผู้มีเงินได้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีตามจำนวน ผู้มีเงินได้ แต่รวมกันต้องไม่เกินจำนวนที่จ่ายจริง และไม่เกิน 100,000 บาท

12.8 กรณีสามีภริยาร่วมกันกู้ยืมโดยสามีหรือภริยามีเงินได้ ฝ่ายเดียวให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษี สำหรับผู้มีเงินได้เต็มจำนวนตาม ที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

12.9 กรณีผู้มีเงินได้ซึ่งมีสิทธิหักลดหย่อนและยกเว้นภาษี อยู่ก่อนแล้ว ต่อมมาได้สมรสกัน ให้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีด้วยเงินกู้ยืมของตนได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ ไม่ว่าความเป็นสามีภริยาจะได้มีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่ก็ตาม

ตัวอย่าง สามีภริยามีเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย และมีสิทธิหักลดหย่อน และยกเว้นภาษีอยู่ก่อนแล้วฝ่ายละ 100,000 บาท ต่อมมาสมรสกันสามีและ ภริยาหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ฝ่ายละ 100,000 บาท

12.10 กรณีสามีภริยามีเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย ต่างฝ่ายต่างกู้ยืมใน ระหว่างสมรสให้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีสำหรับ ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนของตนได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ ไม่ว่าความเป็นสามีภริยาจะได้มีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่ก็ตาม

12.11 กรณีสามีภริยามีเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย และร่วมกันกู้ยืมให้ ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีดอกเบี้ยเงินกู้ยืมได้กึ่งหนึ่งของ จำนวนที่จ่ายจริงแต่รวมกันไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ ไม่ว่าความเป็น สามีภริยาจะได้มีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่ก็ตาม

ตัวอย่าง สามีภริยามีเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย ถ้าสามีภริยา ร่วมกันกู้ยืมและจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเป็นจำนวน 100,000 บาท สามีหัก ลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ 50,000 บาท ภริยาหักลดหย่อนและยกเว้น ภาษีได้ 50,000 บาท

12.12 กรณีมีการแปลงหนี้ใหม่ด้วยการเปลี่ยนตัวเจ้าหนี้เงินกู้ยืมระหว่างผู้ให้กู้ตาม (1) ให้ยังคงหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมดังกล่าวข้างต้น ให้หมายความ รวมถึงดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อชำระหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัย หรือห้องชุดด้วย ทั้งนี้ เนพาะดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ยืม เพื่อชำระหนี้ส่วนที่ไม่เกินกว่าหนี้ที่ค้างชำระนั้น

ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองตามแบบที่ขึ้นดีกำหนดจากผู้ให้กู้ยืมเพื่อเป็นหลักฐานว่าได้มีการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อดำเนินการดังกล่าวบันทึกไว้

### 13. เงินสมบทกองทุนประกันสังคม

ในปีภาษีนี้ หักลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันสังคม

กรณีสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ ซึ่งเป็นผู้ประกันตนจ่ายเงินสมบทเข้ากองทุนประกันสังคม และความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษีให้หักลดหย่อนได้ สำหรับเงินสมบทของสามีหรือภริยาที่จ่ายเข้ากองทุนประกันสังคม

### 14. ค่าซื้อและค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด

(เฉพาะเงินได้ตามมาตรา 40 (5) (6) (7) และ (8) ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจเจ้าหน้าที่) เป็นจำนวนน้อยลงที่น้อยของเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อ และค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

14.1 เป็นผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมด้า ซึ่งมีเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (5) (6) (7) และ (8) แห่งประมวลรัชฎากร

14.2 จ่ายค่าซื้อและค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิดซึ่งไม่ผ่านการใช้งานมาก่อน และได้ติดตั้ง ณ สถานประกอบกิจการที่ตั้งอยู่ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ

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

14.4 ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต้องเสียภาษีเงินได้ตามมาตรา 48 (1) แห่งประมวลรัชฎากร โดยยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมด้าคำนวนหักค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร

การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามวรคหนึ่ง ให้ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวนหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัชฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัชฎากร แล้ว

กรณีผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ซึ่งเป็นบุคคลธรรมด้าได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีไปแล้ว แต่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ที่อธิบดีประกาศกำหนด ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ดังกล่าวไม่มีสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ และต้องนำเงินได้ที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ไปแล้วรวมเป็นเงินได้ในการคำนวนภาษีเงินได้บุคคลธรรมด้า และกรณีผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นั้นได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้เพิ่มเติมสำหรับปีภาษีที่ได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้นั้น ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ต้องรับผิดเสียเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัชฎากร ด้วย

### 15. ค่าฝากครรภ์และค่าคลอดบุตร

เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้หรือคู่สมรสได้จ่ายเป็นค่าฝากครรภ์และค่าคลอดบุตรของตน ตามจำนวนที่จ่ายสำหรับการตั้งครรภ์แต่ละคราว แต่ไม่เกินหนึ่งบาท หากการจ่ายค่าฝากครรภ์และค่าคลอดบุตรสำหรับการตั้งครรภ์แต่ละคราวมิได้จ่ายในปีภาษีเดียวกัน ให้ได้รับยกเว้นภาษีตามจำนวนที่จ่ายจริงในแต่ละปีภาษี แต่มีรวมกันแล้วต้องไม่เกินหนึ่งบาท ทั้งนี้ สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 เป็นต้นไป และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนดตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 338 (พ.ศ. 2561) และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 331) ลงวันที่ 25 กันยายน พ.ศ. 2561

16. เงินที่บริจาคแก่พระราชเมือง หรือเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ให้เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพระครุฑามีองค์ประกอบเป็นมาตรฐานอยู่ว่าด้วยพระราชเมือง ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่รวมกันไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด ดังนี้

16.1 ผู้มีเงินได้ที่มีสิทธิหักลดหย่อนต้องเป็นบุคคลธรรมดามีสัญชาติไทย

16.2 ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (ภู) แห่งประมวลรัชฎากร สำหรับกรณีดังต่อไปนี้

(1) การบริจาคเงินให้แก่พระราชเมือง ซึ่งผู้มีเงินได้สามารถกระทำได้ตลอดปีภาษี

(2) การสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพระครุฑามีองค์ประกอบเป็นมาตรฐานอยู่ว่าด้วยพระราชเมือง ตามกฎหมายประกอบบัญญัติว่าด้วยพระราชเมือง ซึ่งผู้มีเงินได้สามารถกระทำได้ในช่วงระยะเวลาที่พระราชเมืองจัดกิจกรรมระดมทุนเท่านั้น

16.3 ผู้มีเงินได้มีสิทธิหักลดหย่อนเงินที่บริจาคให้แก่พระราชเมือง ตาม 16.2 (1) หรือ เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ให้เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพระครุฑามีองค์ประกอบเมื่อ 16.2 (2) ไม่ว่าพระครุฑามีหรือหลายพระครุ แต่รวมกันแล้วต้องไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท

16.4 ประเภทของทรัพย์สิน และการคำนวนมูลค่าของทรัพย์สินที่ให้เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพระครุฑามีองค์ประกอบ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(1) อสังหาริมทรัพย์ที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย การคำนวนมูลค่าให้สืบตາราคายาประเมินทุนทรัพย์ของอสังหาริมทรัพย์เพื่อเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมตามประมวลกฎหมายที่ดิน ซึ่งเป็นราคาที่ใช้อยู่ในวันที่การโอนนั้น

(2) ยานพาหนะที่มีหลักฐานทางทะเบียน ดังต่อไปนี้

(ก) รถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย การคำนวนมูลค่าให้ใช้ราคายาประเมินราคารถสำหรับปิดอาการและตามปกติ ประจำปี ประจำรัชฎากร ในการโอนกรรมสิทธิ์ของเจ้าของรถ ที่กรรมการขนส่งทางบก กำหนด โดยให้คำนวนมูลค่าตามราคายาประเมินที่รัฐบาลกำหนด ให้คำนวนมูลค่าตามราคายาประเมินสูงสุดและราคายาประเมินที่สุดของราคายาประเมินรถนั้น ในกรณีที่ไม่มีมูลค่าตามราคายาประเมิน ให้ใช้ราคายาประเมินที่ประเมินโดยบุคคลหรือหน่วยงานที่เป็นสมาชิกขององค์กร วิชาชีพเกี่ยวกับการประเมินราคารัฐพย์สินนั้น

(ข) เรือหรือเครื่องบิน การคำนวนมูลค่าให้ใช้ราคายาประเมินที่ประเมินโดยบุคคลหรือหน่วยงานที่เป็นสมาชิกขององค์กรวิชาชีพของประเทศไทย ฯ เกี่ยวกับการประเมินราคารัฐพย์สินนั้น

### (3) ทรัพย์สินอื่นหรือสินค้า

(ก) ทรัพย์สินอื่นต้องเป็นทรัพย์สินที่ค้ามานานปีเดียวกับปีภาษีที่ใช้สิทธิหักลดหย่อน และให้ถือมูลค่าตามหลักฐานการได้มาของทรัพย์สิน เป็นมูลค่าที่ผู้มีเงินได้ใช้กินมาหักลดหย่อน แต่ไม่คิดถึงกำไรต่อไปเกินราคากลางค่าอันพึงมีในวันที่ให้ทรัพย์สินเพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรบกการเมือง

(ข) สินค้าไม่ว่าเป็นสินค้าที่ผลิตเองหรือซื้อมาเพื่อขายให้ถือเป็นมูลค่าต่าทุนของสินค้าดังกล่าวที่มีหลักฐานสามารถพิสูจน์ได้ เป็นมูลค่าของสินค้าที่ผู้มีเงินได้ใช้สิทธินำมายหักลดหย่อน แต่ไม่คิดถึงกำไรต่อไปเกินราคากลางค่าอันพึงมีในวันที่ให้สินค้าเพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรบกการเมือง

16.5 ประโยชน์อื่นใดที่ให้เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรบกการเมืองต้องเป็นประโยชน์อื่นใดที่เป็นการให้บริการที่เกี่ยวเนื่องโดยตรงกับการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรบกการเมือง ดังต่อไปนี้

(1) การให้บริการเช่าหรือใช้พื้นที่อาคารหรือสถานที่ใด ๆ

(2) การให้บริการใช้ยานพาหนะ

การคำนวณมูลค่าของประโยชน์อื่นใดซึ่งเป็นการให้บริการตามวรรคหนึ่ง ให้ถือราคากลางค่าอันพึงมีในวันที่พรบกการเมืองได้ใช้บริการนั้น

16.6 ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานประกอบการใช้สิทธิหักลดหย่อนตาม 16.4 ดังนี้

(1) กรณีบริจาคเป็นเงินจะต้องมีใบเสร็จรับเงิน (แบบ พ.ก. 11) ที่ออกโดยพรบกการเมือง ตามกฎหมายประกอบธุรกรรมมูลค่าด้วยพรบกการเมือง

(2) กรณีให้เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรบกการเมือง จะต้องมีใบเสร็จรับเงิน (แบบ พ.ก. 9) ที่ออกโดยพรบกการเมืองตามกฎหมายประกอบธุรกรรมมูลค่าด้วยพรบกการเมือง และมีเอกสารดังต่อไปนี้ พร้อมให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

(ก) การสนับสนุนทรัพย์สินตาม 16.4 (1) และ (2) จะต้องมีหลักฐานการโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน เช่น สัญญาโอนทรัพย์สิน โฉนดที่ดิน หรือเอกสารสิทธิ์ตามประมวลกฎหมายที่ดิน หนังสือแสดงการจดทะเบียนรถหลักฐานการจดทะเบียนเรือ หรืออาศาศยาน และแต่งรูป เป็นต้น

(ข) การสนับสนุนทรัพย์สินอื่นหรือสินค้าตาม 16.4 (3) จะต้องมีหลักฐานแสดงการได้มาของทรัพย์สินที่ระบุจำนวน มูลค่า และวัน เดือน ปี ที่ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น หรือหลักฐานแสดงมูลค่าต้นทุนของสินค้าที่พิสูจน์ได้แล้วแต่กรณี

(ค) การสนับสนุนประโยชน์อื่นใดตาม 16.5 จะต้องมีหลักฐานที่แสดงหรือพิสูจน์ถึง มูลค่าของการให้บริการซึ่งเป็นประโยชน์อื่นใดนั้น เช่น ใบเจ้าหน้าที่บริการตามปกติทางการค้าหรือหลักฐานอื่นใด ที่พิสูจน์ถึงมูลค่าหรืออัตราค่าบริการในช่วงระยะเวลาที่ให้การสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรบกการเมือง เป็นต้น (ตามประมวลกฎหมายธุรกิจและกฎหมายพ.ศ. 2562)

17. เงินลงทุนในหุ้น หรือการเป็นหุ้นส่วนเพื่อจัดตั้ง หรือเพิ่มทุนบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ได้รับจดทะเบียนวิสาหกิจเพื่อสังคม และได้จดแจ้งการเป็นวิสาหกิจเพื่อสังคม เงินได้ที่ได้จ่ายเพื่อการลงทุนในหุ้นหรือการเป็นหุ้นส่วนเพื่อจัดตั้ง หรือเพิ่มทุนบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ได้รับจดทะเบียนวิสาหกิจเพื่อสังคมที่ได้จดแจ้งต่ออธิบดีตามมาตรา 11 แล้วให้ยกเว้นได้พึงประเมินเท่าที่ได้จ่ายไปเพื่อการลงทุนในหุ้นหรือการเป็นหุ้นส่วนเพื่อการจัดตั้งหรือเพื่อการเพิ่มทุน แล้วแต่กรณีแต่เมื่อร่วมกันแล้วต้องไม่เกินกรณีละ 100,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

การได้รับยกเว้นให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

ผู้ลงทุนในหุ้นหรือการเป็นหุ้นส่วนที่จะได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้ต้องถือหุ้นหรือเป็นหุ้นส่วนในวิสาหกิจเพื่อสังคมนั้นจนกว่าวิสาหกิจเพื่อสังคมนั้นลิขิตเงินได้ที่ประกาศกำหนดตาม พ.ร.บ. (ฉบับที่ 735) พ.ศ. 2564 และประกาศขออธิบดีกรมสรรพากร (ฉบับที่ 38) ลงวันที่ 27 ธันวาคม พ.ศ. 2564

18. ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการ ห้อปดีเมือง (ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค 2566 - 15 ก.พ. 2566)

18.1 การใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการ สำหรับการซื้อสินค้าหรือรับบริการในราชอาณาจักร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 ถึงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566 ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 40,000 บาท ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานเป็นใบกำกับภาษีตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากร หรือใบรับซื้อรายการอย่างน้อย ตามมาตรา 105 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร พร้อมระบุชื่อและนามสกุลของผู้มีเงินได้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

(1) เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการให้แก่ผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่มและได้รับใบกำกับภาษีตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากร สำหรับการซื้อสินค้าหรือรับบริการในราชอาณาจักร ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 30,000 บาท เป็นเงินได้พึงประเมินที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ทั้งนี้ ไม่ว่าใบกำกับภาษี หรือใบรับซื้อจะได้จัดทำในรูปแบบกระดาษหรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามมาตรา 3 โสพส แห่งประมวลรัษฎากร และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

(2) ในกรณีที่ผู้มีเงินได้จ่ายค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการตาม (1) เกิน 30,000 บาท ให้เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการตามจำนวนที่จ่ายจริงในส่วนที่เกิน 30,000 บาท แต่ไม่เกิน 10,000 บาท เป็นเงินได้พึงประเมินที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ ทั้งนี้ เนพาะกรณีที่ผู้มีเงินได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากร หรือใบรับ ตามมาตรา 105 แห่งประมวลรัษฎากร ที่ได้จัดทำโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามมาตรา 3 โสพส แห่งประมวลรัษฎากร และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

18.2 เงินได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา 18.1 ให้รวมถึงเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการดังต่อไปนี้ให้แก่ผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการที่ไม่เป็นผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่มด้วย

(1) ค่าซื้อหนังสือ

(2) ค่าบริการหนังสือที่อยู่ในรูปของข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต

(3) ค่าซื้อสินค้าหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ ซึ่งเป็นสินค้าที่ได้ลงทะเบียนกับกรมการพัฒนาชุมชนแล้ว

18.3 ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการตาม 18.1 ไม่ว่าจะเป็นค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการ ดังต่อไปนี้

(1) ค่าซื้อสุรา เปียร์ และไวน์

(2) ค่าซื้อยาสูบ

(3) ค่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์ และเรือ

(4) ค่าซื้อหนังสือพิมพ์และนิตยสาร

(5) ค่าบริการหนังสือพิมพ์และนิตยสารที่อยู่ในรูปของข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต

(6) ค่าบริการจัดนำเที่ยวที่จ่ายให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจนำเที่ยวตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์

(7) ค่าบริการที่ได้จ่ายเป็นค่าที่พักในโรงแรมให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจโรงแรมตามกฎหมายว่าด้วยโรงแรม

(8) ค่าสาธารณูปโภค ค่าน้ำประปา ค่าไฟฟ้า ค่าบริการสัญญาณโทรศัพท์ และค่าบริการสัญญาณอินเทอร์เน็ต

(9) ค่าบริการที่มีข้อตกลงการให้บริการและผู้รับบริการสามารถใช้บริการดังกล่าววนอกเหนือจากระยะเวลาตามที่กำหนดในข้อ 18.1

(10) ค่าเบี้ยประกันวินาศภัย

18.4 ผู้มีเงินได้ที่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ ต้องไม่เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะกรรมการบุคคลที่มิใช่นิติบุคคล

ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 ถึงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566 ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 386 (พ.ศ. 2565) และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 431) ลงวันที่ 29 ธันวาคม พ.ศ. 2565

#### 19. ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG)

เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

19.1 ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน มีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 100,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

19.2 ผู้มีเงินได้ต้องถือหุ้นน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนต่อเนื่องกัน ไม่น้อยกว่า 8 ปีนับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุน เว้นแต่กรณีที่ผู้มีเงินได้ได้ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน เพราะเหตุผลใดๆ ก็ตาม ทั้งนี้ กรณีที่หุ้นน่วยลงทุนทุกประเภทต้องเป็นกรณีที่แพทย์ที่ทางราชการรับรองได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นว่า ผู้ถือหุ้นน่วยลงทุนทุกประเภท จะไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ที่จะนำมาซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนได้อีกต่อไป

19.3 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนเกินกว่า 1 กองทุน เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้น ไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตาม 19.1 และ 19.2 ทั้งนี้ การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน ต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 100,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

19.4 ผู้มีเงินได้ต้องเป็นบุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะกรรมการบุคคลที่มิใช่นิติบุคคลและกรรมการที่ยังไม่ได้แบ่ง

19.5 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนและได้ใช้สิทธิยกเว้นไปแล้ว แต่ต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ผู้มีเงินได้หมดสิทธิ์ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปีนับตั้งแต่วันที่

ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัชฎากร แต่ไม่รวมถึงกรณีที่ผู้มีเงินได้ถอนหน่วยลงทุนเพราะเหตุพิพาทหรือตาย

19.6 ในกรณีที่มีการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมไทย เพื่อความยั่งยืนซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ การคำนวณต้นทุนผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหน่วยลงทุน (capital gain) เพื่อเสียภาษีในกรณีดังกล่าวให้คำนวณโดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO)

19.7 ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิ์ต่อปริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่ตนได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทย เพื่อความยั่งยืน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่ได้รับแจ้งความประสงค์ต้องส่งข้อมูลของผู้มีเงินได้ต่อองค์เทคโนโลยีสารสนเทศ กรมสรรพากร โดยจัดทำขึ้นเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามรูปแบบและนำส่งตามวิธีการที่กำหนดบนเว็บไซต์ของกรมสรรพากร ([www.rd.go.th](http://www.rd.go.th)) ภายในวันที่ 15 มกราคมของปีลักษณะ

19.8 กรณีผู้มีเงินได้ได้โอนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมไทย เพื่อความยั่งยืนอีกกองทุนหนึ่ง ไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมไทย เพื่อความยั่งยืนกองทุนเดียวหรือหลายกองทุน ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนนั้นภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้จะจึงจะถือว่าระยะเวลาในการถือหุ้นน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าว มีระยะเวลาต่อเนื่องกัน ทั้งนี้ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุน ส่งมอบให้แก่กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนที่รับโอนกับไว้เป็นหลักฐาน พร้อมที่จะให้เจ้าหน้าที่ประจำนิติบุคคลสอบได้โดยต้องจัดทำเป็นภาษาไทย หรือภาษาอังกฤษ แต่ถ้าทำเป็นภาษาต่างประเทศอื่น ต้องมีคำแปลภาษาไทย กำกับด้วย ส่วนตัวเลขให้ใช้เลขไทยหรือเลขอารบิก และการลงลายมือชื่อของผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทย เพื่อความยั่งยืนจะใช้วิธีประทับตราเมื่อข้อด้วยตราฯ หรือจะพิมพ์ลายมือชื่อข้อด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ได้มีการเก็บลายมือชื่อไว้ (SCAN) ก็ได้

19.9 ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัชฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 หรือ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัชฎากรแล้ว

ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2575 ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 390 (พ.ศ. 2566) ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

## ตารางอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

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

## ตารางอัตราการหักค่าใช้จ่ายเบื้องต้นสำหรับเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (8)

ประเภทเงินได้พึงประเมิน	ร้อย ละ	ประเภทเงินได้พึงประเมิน	ร้อย ละ
(1) การแสดงของนักแสดงละคร วิทยุหรือโทรทัศน์ นักกร้องนักดนตรี นักกีฬาอาชีพ หรือนักแสดงเพื่อความบันเทิงใดๆ (ก) สำหรับเงินได้ส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท (ข) สำหรับเงินได้ส่วนที่เกิน 300,000 บาท การหักค่าใช้จ่ายตาม (ก) และ (ข) รวมกันต้องไม่เกิน 600,000 บาท	60	(22) การทำหรือจำหน่ายกระแสไฟฟ้า (23) การนำเข้าแข็ง (24) การทำการ แป้งเปียกหรือสิ่งที่มีลักษณะทำงานของเดียวกัน และการทำแป้งชนิดต่าง ๆ ที่มิใช่เครื่องสำอาง	60
(2) การขายที่ดินเงินผ่อนหรือการให้เช่าซื้อที่ดิน	60	(25) การทำลูกปุ่ง เครื่องแก้ว เครื่องพลาสติก หรือเครื่องย่างสำเร็จรูป (26) การซักรีด หรือย้อมสี	60
(3) การเก็บค่าตั้งหรือค่าเงินจากการพนัน การแข่งขันหรือการเล่นต่างๆ	60	(27) การขายของจากที่ระบุไว้ในข้ออื่นซึ่งผู้ขายมิได้เป็นผู้ผลิต	60
(4) การถ่าย ล้าง อัด หรือขยายรูป ภาพนิทรรศ รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(28) ร่างวัสดุที่เจ้าของม้าได้จากการส่งม้าเข้าแข่ง	60
(5) การทำกิจกรรมคนเรือ อู่เรือ หรือซ่อมเรือที่มิใช่ซ่อมเครื่องจักร เครื่องกล	60	(29) การรับสินไถทรัพย์สินที่ขายฝากหรือการได้กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินโดยเด็ดขาดจากการขายฝาก	60
(6) การทำรองเท้า และเครื่องหนังแท้หรือหนังเทียม รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(30) การร่มധาง การทำധางแผ่น หรือยางอย่างอื่นที่มิใช่ยางสำเร็จรูป	60
(7) การตัด เย็บ ถัก ปักเสื้อผ้า หรือสิ่งอื่นๆ รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(31) การฟอกหนัง	60
(8) การทำ ตกแต่ง หรือซ่อมแซมเครื่องเรือน รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(32) การทำน้ำตาล หรือน้ำเหลืองของน้ำตาล	60
(9) การทำกิจกรรมหรือตัด刈 หรือการปรุงอาหาร หรือเครื่องจัมเจ้า	60	(33) การจับสัตว์น้ำ	60
(10) การดัด แต่งผ้า หรือตกแต่งร่างกาย	60	(34) การทำกิจกรรมถือเสื้อย	60
(11) การทำสบู่ แชมพู หรือเครื่องสำอาง	60	(35) การกลั่นหรือบีบหัวน้ำ	60
(12) การทำวรรณกรรม	60	(36) การให้เช่าซื้อสังหาริมทรัพย์ที่ไม่เข้าลักษณะตามมาตรา 40 (5) แห่งประมวลรัชฎากร	60
(13) การค้าเครื่องเงิน ทอง นาค เพชร พลอย หรืออัญมณีอื่นๆ รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(37) การทำกิจกรรมโรงสีข้าว	60
(14) การทำกิจการสถานพยาบาลตามกฎหมายว่าด้วยสถานพยาบาลเฉพาะที่มิเดียรับผู้ป่วยไว้ค้างคืน รวมทั้งการรักษาพยาบาลและการจำหน่ายยา	60	(38) การทำเกษตรกรรมประเภทไม้ล้มลุกและรัญชาติ	60
(15) การโน้มหรือย่อทิน	60	(39) การอบหรือบ่มใบยาสูบ	60
(16) การทำป้าย สวนยาง หรือไม้ยืนต้น	60	(40) การเลี้ยงสัตว์ทุกชนิด รวมทั้งการขายวัตถุพ้อยได้	60
(17) การขนส่งหรือรับจ้างด้วยยานพาหนะ	60	(41) การฆ่าสัตว์จำหน่าย รวมทั้งการขายวัตถุพ้อยได้	60
(18) การทำบล็อก และตรา การรับพิมพ์ หรือเย็บสมุด เอกสาร รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(42) การทำนาเกลือ	60
(19) การทำเหมืองแร่	60	(43) การขายเรือกำปั่นหรือเรือมีระวางตั้งแต่ 6 ตันขึ้นไป เรือกลไฟหรือเรือยนต์มีระวางตั้งแต่ 5 ตันขึ้นไป หรือแพ	60
(20) การทำเครื่องดื่มตามกฎหมายว่าด้วยภาษีสรรพสามิต	60	(44) เงินได้ประเภทที่มิได้ระบุใน (1) ถึง (43) ให้หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร	60
(21) การทำเครื่องกระเบื้อง เครื่องเคลือบ เครื่องซีเมนต์ หรือดินเผา	60		



สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ศูนย์สารนิเทศสรรพากร  
RD Intelligence Center โทร. 1161

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

ลำดับที่	ชื่อผู้จ่ายเงินปันผล	จำนวนเงินปันผลที่ได้รับแยกตามอัตราภาษีที่ต้องเสียของผู้จ่ายเงินปันผลและเครดิตภาษี									ภาษีทั้งหมดที่จ่าย
		3%	10%	15%	20%	23%	25%	30%	อื่นๆ	รวม	
รวมเงินปันผลและภาษีทั้งหมดที่จ่าย											
เครดิตภาษี		3 97	1 9	3 17	1 4	23 77	1 3	3 7			

รวมภาษีหัก ณ ที่จ่ายและเครดิตภาษี (ยกไปรวมใน ข้อ 11 13.)

ตารางที่ 4

## รายชื่อและรหัสพรบคการเมือง (จำนวน 81 พรบคการเมือง)