



วิธีการออกแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ประจำปี ปีภาษี 2568

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

ภ.ง.ด.94

ผู้มีหน้าที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด.94

ได้แก่ ผู้มีเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (5) ถึง (8) แห่งประมวลรัษฎากร ที่ได้รับในระหว่างเดือนมกราคมถึงเดือนมิถุนายน ในปีภาษี 2568 ตามเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

1. **ผู้ที่เป็นโสด** มีเงินได้พึงประเมินเกิน 60,000 บาท
2. **ผู้ที่มีคู่สมรส** มีเงินได้พึงประเมินไม่ว่าฝ่ายเดียวหรือทั้งสองฝ่าย รวมกันเกิน 120,000 บาท
3. **กองมรดกที่ยังมิได้แบ่ง** มีเงินได้พึงประเมินเกิน 60,000 บาท
4. **ห้างหุ้นส่วนสามัญที่มีโชินนิติบุคคล** มีเงินได้พึงประเมินเกิน 60,000 บาท
5. **คณะบุคคลที่มีโชินนิติบุคคล** มีเงินได้พึงประเมินเกิน 60,000 บาท
6. **วิสาหกิจชุมชน** ตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจชุมชนเฉพาะที่เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีโชินนิติบุคคล ซึ่งมีเงินได้เกิน 1,800,000 บาท หรือมีเงินได้เกิน 60,000 บาท แต่ไม่เกิน 1,800,000 บาท ซึ่งได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

วิธีการออกแบบ

- ให้กรอกรายการที่เกี่ยวข้องทุกรายการให้อ่านได้ง่าย ชัดเจน และถูกต้องสมบูรณ์ โดยการเขียนหรือพิมพ์ก็ได้
- กรณีผู้มีเงินได้เป็นชาวต่างประเทศที่มีชื่อและชื่อสกุลเป็นภาษาอังกฤษ ให้กรอกชื่อและชื่อสกุลด้วยภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ใหญ่
- กรณีได้รับแบบที่พิมพ์เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ชื่อวันเดือนปีเกิด และที่อยู่ไว้แล้ว โปรดตรวจทานรายการที่จัดพิมพ์มา หากพบว่ามามีข้อผิดพลาดหรือมีการเปลี่ยนแปลงรายการเกี่ยวกับ ชื่อวันเดือนปีเกิด และที่อยู่ ให้ขีดรายการดังกล่าว แล้วเขียนข้อความใหม่ที่ถูกต้องตามความเป็นจริง และสามารถติดต่อได้โดยไม่ต้องแนบหลักฐานใด ๆ
- โปรดกรอก **ชื่อเว็บไซต์** (เว็บไซต์หลักที่ใช้ในการประกอบธุรกรรม) ลงในช่องที่จัดไว้ให้ครบถ้วนชัดเจน
- โปรดกรอกวันเดือนปีเกิดของผู้มีเงินได้และคู่สมรส
- ให้ใส่เครื่องหมาย “✓” ลงในช่อง “□” หน้าข้อความ แล้วแต่กรณีเพียงข้อเดียวว่าเป็นการยื่นปกติ หรือยื่นเพิ่มเติม
- ข้อมูลการมีเงินได้และสถานะการยื่นแบบฯ ของคู่สมรส ให้ใส่เครื่องหมาย “✓” ลงในช่อง “□” หน้าข้อความ แล้วแต่กรณี เพียงข้อเดียว
 - กรณีคู่สมรสมีเงินได้มาตรา 40 (5) - (8) หรือมีเงินได้มาตรา 40 (1) - (4) และมาตรา 40 (5) - (8) ด้วย ให้เลือก

☐ (1) มีเงินได้มาตรา 40 (5) - (8)

☐ ยื่นแบบ ภ.ง.ด.94 รวมคำนวณภาษีกับผู้มีเงินได้*

☐ แยกยื่นแบบ ภ.ง.ด.94

* กรณีรวมคำนวณภาษี ให้กรอกรายละเอียดแบบ **ภ.ง.ด.94** กรณีรวมคำนวณภาษีโดย 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 **ภ.ง.ด.94** เป็นผู้ลงชื่อในแบบฯ ด้วยตนเอง พร้อมกับให้กรอกวัน เดือน ปี ที่ยื่นแบบ **ภ.ง.ด.94** และเพื่อความสะดวก ผู้มีหน้าที่ยื่นแบบฯ ควรไปยื่นแบบฯ ด้วยตนเองเพราะหากมีข้อผิดพลาดเกี่ยวกับการกรอกรายการในแบบฯ จะได้แก้ไขหรือชี้แจงได้ทันที

ให้ผู้มีเงินได้ลงชื่อในช่อง **“ผู้มีเงินได้”**

สำหรับผู้มีเงินได้ในบางกรณีกฎหมายได้กำหนดให้ผู้แทน (บุคคลอื่น) เป็นผู้ยื่นแบบฯ ในนามของผู้มีเงินได้และเป็นตัวแทนในการชำระภาษี ให้ผู้แทนเป็นผู้ลงชื่อในช่อง **“ผู้แทน”** และระบุด้วยว่าเป็นผู้แทนในฐานะใด (พร้อมทั้งกรอกชื่อและที่อยู่ของผู้แทนด้วย) ดังนี้

1. **ผู้มีเงินได้ที่เป็นผู้เยาว์** (อายุไม่ถึง 20 ปี หรือยังไม่ได้บรรลุนิติภาวะโดยการสมรส) ให้เป็นหน้าที่ของผู้แทนโดยชอบธรรมของผู้เยาว์
2. **ผู้มีเงินได้ที่เป็นบุคคลที่ศาลสั่งให้เป็นคนไร้ความสามารถ** ให้เป็นหน้าที่ของผู้อนุบาล
3. **ผู้มีเงินได้ที่เป็นบุคคลที่ศาลสั่งให้เป็นคนเสมือนไร้ความสามารถ** ให้เป็นหน้าที่ของผู้พิทักษ์
4. **ผู้มีเงินได้ที่อยู่ในต่างประเทศ** ให้เป็นหน้าที่ของผู้จัดการกิจการอันก่อให้เกิดเงินได้พึงประเมินนั้น
5. **ผู้มีเงินได้ที่ถึงแก่ความตายในระหว่างปีภาษี** หรือถึงแก่ความตายก่อนที่จะยื่นแบบแสดงรายการ ให้เป็นหน้าที่ของผู้จัดการมรดกหรือทายาทหรือผู้ครอบครองทรัพย์สินมรดก แล้วแต่กรณี โดยให้รวมเงินได้พึงประเมินของผู้ตายและของกองมรดกที่ได้รับในปีภาษีที่ผู้นั้นถึงแก่ความตาย (ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 30 มิถุนายน) เป็นยอดเงินได้พึงประเมินที่จะต้องยื่นทั้งสิ้น
6. **ผู้มีเงินได้ที่เป็นกองมรดกของผู้ตายที่ยังมิได้แบ่ง** ให้เป็นหน้าที่ของผู้จัดการมรดก หรือทายาท หรือผู้ครอบครองทรัพย์สินมรดก แล้วแต่กรณี
7. **ผู้มีเงินได้ที่เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญที่มีโชินนิติบุคคล** ให้เป็นหน้าที่ของหุ้นส่วนผู้จัดการ

8. ผู้มีเงินได้ที่เป็น**คณะบุคคลที่มีชนิตบุคคล**ให้เป็นหน้าที่ของ
ผู้จัดการคณะบุคคล

9. ผู้มีเงินได้ที่เป็น**บุคคลที่ตั้งตัวแทนจัดการทรัพย์สินหรือผู้รับ
ประโยชน์จากทรัสต์** ให้เป็นหน้าที่ของตัวแทนหรือทรัสต์

- การกรอกรายการเงินได้พึงประเมิน
- การยกเว้นเงินได้สำหรับ

1. **คนพิการหรือคนพิการซึ่งเป็นคนต่างด้าวที่มีอายุไม่เกิน
65 ปีบริบูรณ์ ให้กรอกในใบแสดงสิทธิการได้รับยกเว้นเงินได้***

กรณีผู้มีเงินได้เป็นคนพิการที่มีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการรวมถึง
คนพิการซึ่งเป็นคนต่างด้าวที่มีหนังสือรับรองความพิการจากกรมส่งเสริม
และพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความ
มั่นคงของมนุษย์ มีอายุไม่เกิน 65 ปีบริบูรณ์ในปีภาษี และเป็นผู้อยู่ใน
ประเทศไทยได้รับยกเว้นเงินได้ 190,000 บาท หากผู้มีเงินได้มีอายุครบ
65 ปีบริบูรณ์ในปีภาษีใด และใช้สิทธิยกเว้นเงินได้ กรณีผู้มีเงินได้มีอายุ
ตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไปแล้วต้องไม่ใช่สิทธิยกเว้นเงินได้กรณีเป็นคนพิการ
ในปีภาษีนั้นอีก

กรณีสามีภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ ไม่ว่าความเป็นสามีภริยา
ได้มีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่ ให้สามีภริยาต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นเงินได้
คนละ 190,000 บาท

การใช้สิทธิจะหักจากเงินได้ตามมาตรา 40 (5) ถึง (8) แห่ง
ประมวลรัษฎากร ประเภทใดก็ได้ หรือจะเลือกใช้สิทธิยกเว้นเงินได้
จากเงินได้หลายประเภท แต่สิทธิทั้งหมดรวมกันแล้วต้องไม่เกินคนละ
190,000 บาท แล้วจึงนำจำนวนเงินได้ที่เหลือหลังหักเงินได้ที่ได้รับ
ยกเว้นจากใบแสดงสิทธิการได้รับยกเว้นเงินได้ฯ ในช่อง “เงินได้หลังหัก
ยกเว้นฯ” ** นำไปกรอกในแบบ ภ.ง.ด.94”

2. **ผู้มีเงินได้ (รวมถึงคนพิการหรือคนพิการซึ่งเป็นคนต่างด้าว) ที่มีอายุ
ตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไป ให้กรอกในใบแสดงสิทธิการได้รับยกเว้นเงินได้***

กรณีผู้มีเงินได้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไปในปีภาษี และเป็น
ผู้อยู่ในประเทศไทยให้ยกเว้นเงินได้ 190,000 บาท

กรณีผู้มีเงินได้ และคู่สมรสต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ตามมาตรา 40
(5) ถึง (8) แห่งประมวลรัษฎากร และต่างฝ่ายต่างเข้าหลักเกณฑ์
ข้างต้น ให้ต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นเงินได้คนละ 190,000 บาท

การใช้สิทธิจะหักจากเงินได้ประเภทใดก็ได้ แต่สิทธิทั้งหมด
รวมกันแล้วต้องไม่เกินคนละ 190,000 บาท แล้วจึงนำจำนวนเงินได้
ที่เหลือหลังหักเงินได้ที่ได้รับยกเว้นจากใบแสดงสิทธิการได้รับยกเว้น
เงินได้ฯ ในช่อง “เงินได้หลังหักยกเว้นฯ” ** นำไปกรอกในแบบ ภ.ง.ด.94”

รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (5)

ได้แก่ เงิน หรือประโยชน์อย่างอื่นที่ได้เนื่องจาก

1. **การให้เช่าทรัพย์สิน**

2. **การค้ำจำนองทรัพย์สิน การค้ำจำนองซื้อขายเงินผ่อน
ซึ่งผู้ขายได้รับคืนทรัพย์สินที่ซื้อขายนั้น โดยไม่ต้องคืนเงินหรือ
ประโยชน์ที่ได้รับไว้แล้ว**

กรณีตาม 2. ให้ถือเอาเงินหรือประโยชน์ที่ได้รับไว้แล้วตั้งแต่นั้น
วันทำสัญญาจนถึงวันค้ำจำนองทั้งสิ้น เป็นเงินได้พึงประเมินของปีที่มี
การค้ำจำนองนั้น

การหักค่าใช้จ่าย

(1) **การให้เช่าทรัพย์สิน** ผู้มีเงินได้เลือกหักตามวิธีใดวิธีหนึ่งดังนี้

วิธีที่ 1 หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

วิธีที่ 2 หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราดังนี้

(ก) บ้าน โรงเรือน สิ่งปลูกสร้างอย่างอื่นหรือแพ ร้อยละ 30

(ข) ที่ดินที่ใช้ในการเกษตรกรรม ร้อยละ 20

(ค) ที่ดินที่มีได้ใช้ในการเกษตรกรรม ร้อยละ 15

(ง) ยานพาหนะ ร้อยละ 30

(จ) ทรัพย์สินอย่างอื่น ร้อยละ 10

กรณีให้เช่าช่วง ให้หักค่าใช้จ่ายจากค่าเช่าที่เสียให้แก่ผู้ให้เช่าเดิม หรือผู้ให้เช่าช่วง แล้วแต่กรณี

(2) **การค้ำจำนองทรัพย์สิน หรือการค้ำจำนองซื้อขายเงินผ่อน*** ผู้มีเงินได้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราร้อยละ 20 ได้วิธีเดียว

รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (6)

ได้แก่ เงินได้จาก**วิชาชีพอิสระ** คือ วิชากฎหมาย การประกอบ
โรคศิลปะ วิศวกรรม สถาปัตยกรรม การบัญชี ประณีตศิลปกรรม

การหักค่าใช้จ่าย ผู้มีเงินได้เลือกหักตามวิธีใดวิธีหนึ่งดังนี้

วิธีที่ 1 หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

วิธีที่ 2 หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราดังนี้

(1) การประกอบโรคศิลปะ ร้อยละ 60

(2) วิชาชีพอิสระอื่นนอกจาก (1) ร้อยละ 30

รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (7)

ได้แก่ เงินได้จากการรับเหมาที่ผู้รับเหมาต้องลงทุนด้วยการ
จัดหาสัมภาระในส่วนสำคัญนอกจากเครื่องมือ

การหักค่าใช้จ่าย ผู้มีเงินได้เลือกหักตามวิธีใดวิธีหนึ่งดังนี้

วิธีที่ 1 หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

วิธีที่ 2 หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราร้อยละ 60

รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (8)

ได้แก่

1. เงินได้จากการ**ธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม
การขนส่ง หรือการอื่น** นอกจากที่ระบุไว้ในมาตรา 40 (1) ถึง (7) แล้ว
รวมทั้งการขายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาโดยมุ่งในทางการค้าหรือหากำไร
(การหักค่าใช้จ่ายดูตารางที่ 2 หน้า 16)

2. **เงินส่วนแบ่งของกำไรที่ได้รับจากกองทุนรวม**

ตามประกาศคณะปฏิวัติฯ ของผู้มีเงินได้ซึ่งอยู่ในประเทศไทย
ทั้งนี้ เฉพาะกรณีผู้มีเงินได้ดังกล่าว **ไม่ยอมให้ผู้จ่ายเงินได้หักภาษี
ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 10 หรือยอมให้ผู้หักแต่ขอรับเงินภาษี
ที่ถูกหักไว้คืน หรือขอเครดิตภาษีที่ถูกหักไว้คืน** ไม่ว่าทั้งหมด
หรือบางส่วน

3. เงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์อันเป็นมรดก หรือ
ที่ได้รับจากการให้โดยเสน่หา หรือที่ได้มาโดยมิได้มุ่งในทางการค้า
หรือหากำไร (เฉพาะที่เลือกนำมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่นๆ)

การหักค่าใช้จ่าย

(1) การขายอสังหาริมทรัพย์อันเป็นมรดกหรือที่ได้รับจากการ
ให้โดยเสน่หา ให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราร้อยละ 50 ได้วิธีเดียว

(2) การขายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาโดยมิได้มุ่งในทางการค้า
หรือหากำไร ให้เลือกหักค่าใช้จ่ายตามวิธีใดวิธีหนึ่งดังนี้

วิธีที่ 1 หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

วิธีที่ 2 หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราดังนี้

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

*** จำนวนปีที่ถือครอง** หมายถึง จำนวนปีนับตั้งแต่ปีที่ได้ **กรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครอง**ในสังหาริมทรัพย์ถึงปีที่โอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในสังหาริมทรัพย์นั้น ถ้าเกิน **10 ปี** ให้นับเพียง **10 ปี** เศษของปีให้นับเป็น **1 ปี** การนับจำนวนปีที่ถือครองให้ถือตามปีปฏิทิน

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

4.1 เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในสังหาริมทรัพย์โดยไม่มีค่าตอบแทนให้แก่บุตรชอบด้วยกฎหมาย ซึ่งไม่รวมถึงบุตรบุญธรรม เฉพาะเงินได้ในส่วนที่เกิน 20 ล้านบาทต่อบุตรหนึ่งคนตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (26)

4.2 เงินได้ที่รับจากการอุปการะหรือจากการให้โดยเสนหาจากบุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส เฉพาะเงินได้ในส่วนที่เกิน 20 ล้านบาทตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (27)

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

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

5.1 เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในสังหาริมทรัพย์โดยไม่มีค่าตอบแทนให้แก่บุตรชอบด้วยกฎหมาย ซึ่งไม่รวมถึงบุตรบุญธรรม เฉพาะเงินได้ในส่วนที่เกิน 20 ล้านบาทต่อบุตรหนึ่งคนตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (26)

5.2 เงินได้ที่รับจากการอุปการะหรือจากการให้โดยเสนหาจากบุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส เฉพาะเงินได้ในส่วนที่เกิน 20 ล้านบาทตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (27)

5.3 เงินได้ที่รับจากการอุปการะโดยหน้าที่ธรรมจรรยาหรือจากการให้โดยเสนหาเนื่องในพิธีหรือตามโอกาสแห่งขนบธรรมเนียมประเพณี ทั้งนี้ จากบุคคลซึ่งมิใช่บุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส เฉพาะเงินได้ในส่วนที่เกิน 10 ล้านบาทตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (28) และไม่ใช่เงินได้ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 325 (พ.ศ. 2560)

กรณีมีรายการเงินได้พึงประเมินมากกว่าแบบภ.ด.94 ท่านสามารถ Download ใบต่อ รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (5) - (8) และกรณีมีเงินได้จากการขายหรือโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในสังหาริมทรัพย์อันเป็นมรดกหรือที่ได้รับจากการให้โดยเสนหา หรือโดยทางอื่นให้ Download ใบแสดงรายละเอียด การโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในสังหาริมทรัพย์โดยมีค่าตอบแทนหรือไม่มีค่าตอบแทน แล้วแต่กรณี ที่ www.rd.go.th > บุคคลธรรมดา > คำนวณโหดแบบฟอร์ม > แบบแสดงรายการภาษี > ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

การหักค่าใช้จ่าย

เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (5) (6) (7) และ (8) แห่งประมวลรัษฎากร และมีสถานประกอบกิจการตั้งอยู่ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ ที่ได้จ่ายค่าซื้อและค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิดเป็นจำนวนร้อยละ 100 ของเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อและค่าติดตั้ง

ระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด ณ สถานประกอบกิจการที่ตั้งอยู่ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569 ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

● รายการลดหย่อนและยกเว้นหลังจากหักค่าใช้จ่าย

1. ผู้มีเงินได้

สำหรับบุคคลธรรมดาทั่วไป ให้กรอกจำนวนเงินค่าลดหย่อน **30,000** บาท

กรณีผู้มีเงินได้เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญที่มีใช้นิติบุคคลหรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล ให้กรอกจำนวนเงินค่าลดหย่อน **30,000** บาท หรือ **60,000** บาท ตามกรณีดังต่อไปนี้

(1) กรณีที่อยู่ในประเทศไทยเพียงคนเดียว ให้กรอกจำนวนเงิน **30,000** บาท

(2) กรณีที่อยู่ในประเทศไทยตั้งแต่ 2 คน ขึ้นไป ให้กรอกจำนวนเงิน **60,000** บาท

2. คู่สมรส

2.1 กรณีคู่สมรสไม่มีเงินได้ ให้กรอกจำนวนเงินค่าลดหย่อนของคู่สมรส **30,000** บาท

2.2 กรณีคู่สมรสมีเงินได้มาตรา 40 (5) - (8)

(1) กรณีรวมคำนวณภาษีให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนส่วนตัว **30,000** บาท และหักลดหย่อนสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ **30,000** บาท

(2) กรณีแยกยื่นแบบฯ ผู้มีเงินได้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนส่วนตัวฝ่ายละ **30,000** บาท แต่จะหักลดหย่อนสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้อีกไม่ได้

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

2.4 กรณีผู้มีเงินได้เป็นผู้ที่อยู่ในประเทศไทย (อยู่ชั่วระยะเวลาหนึ่งหรือหลายระยะเวลารวมกันถึง 180 วันในปีภาษี) ให้หักลดหย่อนคู่สมรสได้ทั้งที่เป็นผู้อยู่ในประเทศไทยและที่เป็นผู้อยู่ในต่างประเทศ

2.5 กรณีผู้มีเงินได้มิได้เป็นผู้ที่อยู่ในประเทศไทย ให้หักลดหย่อนได้เฉพาะคู่สมรสที่เป็นผู้อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

3. บุตร

บุตรที่มีสิทธิหักลดหย่อน

3.1 บุตรชอบด้วยกฎหมายของผู้มีเงินได้ หรือบุตรชอบด้วยกฎหมายของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ คนละ **15,000** บาท สำหรับบุตรชอบด้วยกฎหมายตั้งแต่คนที่สองเป็นต้นไปที่เกิดในหรือหลังปี พ.ศ. 2561 ให้หักลดหย่อนได้เพิ่มอีกคนละ **30,000** บาท โดยในการนับลำดับบุตรให้นับลำดับของบุตรทุกคนไม่ว่าจะมีชีวิตอยู่หรือไม่ก็ตาม

3.2 บุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ คนละ **15,000** บาท แต่รวมกันต้องไม่เกินสามคน

3.3 ในกรณีผู้มีเงินได้มีบุตรทั้ง 3.1 และ 3.2 การหักลดหย่อนสำหรับบุตรให้นำบุตรตาม 3.1 ทั้งหมดมาหักก่อน แล้วจึงนำบุตรตาม 3.2

มาหัก เว้นแต่ในกรณีผู้มีเงินได้มีบุตรตาม 3.1 ที่มีชีวิตอยู่รวมเป็นจำนวน ตั้งแต่สามคนขึ้นไป จะนำบุตรตาม 3.2 มาหักไม่ได้ แต่ถ้าบุตรตาม 3.1 มีจำนวนไม่ถึงสามคนให้นำบุตรตาม 3.2 มาหักได้ โดยเมื่อรวมกับบุตรตาม 3.1 แล้วต้องไม่เกินสามคน

การนับจำนวนบุตร ให้**นับเฉพาะบุตรที่มีชีวิตอยู่ตามลำดับ**อายุสูงสุดของบุตร โดยให้นับรวมทั้งบุตรที่ไม่อยู่ในเกณฑ์ได้รับการหักลดหย่อนด้วย

การหักลดหย่อนสำหรับบุตร ให้หักได้เฉพาะบุตรซึ่งมีอายุไม่เกินยี่สิบห้าปีและยังศึกษาอยู่ในมหาวิทยาลัยหรือชั้นอุดมศึกษา หรือซึ่งเป็นผู้เยาว์ หรือศาลสั่งให้เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถอันอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดู แต่มิให้หักลดหย่อนสำหรับบุตรดังกล่าวที่ผู้มีเงินได้พึงประเมินในปีภาษีที่ล่วงมาแล้วตั้งแต่ 30,000 บาท ขึ้นไป โดยเงินได้พึงประเมินนั้นไม่เข้าลักษณะตามมาตรา 42

การหักลดหย่อนสำหรับบุตรดังกล่าว ให้หักได้ตลอดปีภาษีไม่ว่ากรณีที่จะหักได้นั้นจะมีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่ และในกรณีบุตรบุญธรรมนั้นให้หักลดหย่อนในฐานะบุตรบุญธรรมได้แต่ฐานะเดียว

กรณีผู้มีเงินได้มิได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย ให้หักลดหย่อนได้เฉพาะสามีหรือภริยาและบุตรที่อยู่ในประเทศไทย

ให้กรอกรจำนวนบุตรที่มีสิทธิหักลดหย่อนในช่องว่างที่เว้นไว้ และระบุเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎรของบุตรในแบบ **ภ.ง.ด.94**

กรณีจำนวนบุตรมากกว่าแบบ **ภ.ง.ด.94** สามารถ Download ใบแสดงรายละเอียดการลดหย่อนบุตรเพิ่มเติม ที่ www.rd.go.th > บุคคลธรรมดา > ดาวโหลดแบบฟอร์ม > แบบแสดงรายการภาษี > ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

4. อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา

4.1 บิดามารดาคงต้องมีอายุ 60 ปีขึ้นไป และอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ แต่ต้องไม่มีเงินได้พึงประเมินในปีภาษีที่ขอหักลดหย่อนเกิน 30,000 บาทขึ้นไป

4.2 ผู้มีเงินได้หรือสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ต้องเป็นบุตรชอบด้วยกฎหมาย (บุตรบุญธรรมไม่มีสิทธิหักลดหย่อน) และการหักลดหย่อนหักได้ตลอดปีภาษี

4.3 หักลดหย่อนบิดามารดาของผู้มีเงินได้คนละ 15,000 บาท และหักลดหย่อนได้สำหรับบิดามารดาของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้อีกคนละ 15,000 บาท

4.4 กรณีสามีภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้

(1) ถ้าต่างฝ่ายต่างยื่นรายการเงินได้พึงประเมินที่ตนได้รับ ให้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของตนคนละ 15,000 บาท

(2) ถ้าสามีภริยาตกลงยื่นรายการ และเสียภาษีร่วมกัน โดยถือเอาเงินได้พึงประเมินของตนเป็นเงินได้ของสามี หรือภริยาอีกฝ่ายหนึ่งให้หักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของผู้มีเงินได้รวมทั้งบิดามารดาของสามี หรือภริยาของผู้มีเงินได้คนละ 15,000 บาท

4.5 บุตรหลายคนรับอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา ให้บุตรคนใดคนหนึ่งที่มีหนังสือรับรองการอุปการะเลี้ยงดูจากบิดามารดาเป็นผู้มีสิทธิหักลดหย่อนด้วยแบบ **ภ.ย.03**

4.6 ผู้มีเงินได้มิได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย ให้หักลดหย่อนได้เฉพาะบิดามารดาที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

4.7 ผู้มีเงินได้ต้องระบุเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎรของบิดามารดาในแบบ **ภ.ง.ด.94**

5. อุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ

5.1 การหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา สามี

หรือภริยา บุตรชอบด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ บิดามารดา หรือบุตรชอบด้วยกฎหมายของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ หรือบุคคลอื่นที่ผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ คนละ 30,000 บาท โดยบุคคลดังกล่าวต้องเป็นคนพิการซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการหรือเป็นคนทุพพลภาพ ตามมาตรา 47(1)(ฏ) แห่งประมวลรัษฎากร ให้หักลดหย่อนได้ตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไข รวมทั้งจำนวนคนพิการและคนทุพพลภาพในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ ดังต่อไปนี้

(1) ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อน สำหรับบุคคลซึ่งเป็นคนพิการซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ หรือบุคคลซึ่งเป็นคนทุพพลภาพ และอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ ดังต่อไปนี้

(ก) บิดามารดาของผู้มีเงินได้

(ข) บิดามารดาของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้

(ค) สามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้

(ง) บุตรชอบด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้

(จ) บุตรชอบด้วยกฎหมายของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้

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

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

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

กรณีบุคคลตาม (1) เป็นทั้งคนพิการซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการและเป็นคนทุพพลภาพ ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนได้ในฐานะคนพิการเพียงฐานะเดียว

(3) ผู้มีเงินได้ที่จะใช้สิทธิหักลดหย่อนคนพิการซึ่งเป็นคนบุคคลตาม (1) ผู้มีเงินได้นั้นต้องเป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ โดยมีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ กรณีมีการเปลี่ยนแปลงผู้ดูแลคนพิการในระหว่างปีภาษี ให้ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้มีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการคนสุดท้ายในปีภาษีนั้นเป็นผู้มีสิทธิหักลดหย่อน

(4) ผู้มีเงินได้หลายคนมีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการตามมาตรา 47 (1) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร ให้ผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตกลงกันเพื่อยินยอมให้ผู้มีเงินได้คนหนึ่งคนใดเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ และทำความตกลงเป็นหนังสือโดยผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการดังกล่าวเป็นผู้ลงนามในหนังสือตกลงยินยอมเพื่อให้ผู้มีเงินได้ ซึ่งเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนคนพิการใช้เป็นหลักฐานในการหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดู

(5) ผู้มีเงินได้มีสามีหรือภริยาซึ่งมีบุตรชอบด้วยกฎหมายที่เป็นคนพิการ โดยผู้มีเงินได้มีเงินได้ฝ่ายเดียว แต่สามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลบุตร ซึ่งเป็นคนพิการและมีชื่อเป็นผู้ดูแลในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ โดยไม่มีผู้มีเงินได้อื่นมีชื่อเป็นผู้ดูแลในบัตรประจำตัวคนพิการของบุตรที่ชอบด้วยกฎหมาย ผู้มีเงินได้ดังกล่าวจึงมีสิทธิหักลดหย่อนบุตรชอบด้วยกฎหมายซึ่งเป็นคนพิการ นั้น

ตัวอย่าง สามีมีเงินได้แต่ภริยาไม่มีเงินได้ สามีอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ 1 คน และภริยาอุปการะเลี้ยงดูบุตรชอบด้วยกฎหมายที่เป็นคนพิการหรือทุพพลภาพ 1 คน สามีหักลดหย่อนคนพิการหรือคนทุพพลภาพที่ตนเป็นผู้ดูแลได้ 30,000 บาท และมีสิทธิหักลดหย่อนบุตรที่ภริยาเป็นผู้ดูแลได้ 30,000 บาท (รวม 60,000 บาท)

(6) ผู้มีเงินได้ที่จะใช้สิทธิหักลดหย่อนคนทุพพลภาพซึ่งเป็นบุคคลตาม (1) ผู้มีเงินได้นั้นจะต้องมีเอกสารดังต่อไปนี้มาแสดงเพื่อขอใช้สิทธิหักลดหย่อน

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

กรณีผู้มีเงินได้หลายคนมีใบรับรองแพทย์จากแพทย์ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมตาม (6) (ก) ให้ผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีใบรับรองแพทย์ดังกล่าว ตกลงกันเพื่อยินยอมให้ผู้มีเงินได้คนหนึ่งคนใดเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดู และทำความตกลงเป็นหนังสือโดยผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีใบรับรองแพทย์ดังกล่าว เป็นผู้ลงนามในหนังสือตกลงยินยอมนั้น เพื่อให้ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนคนทุพพลภาพใช้เป็นหลักฐานในการหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 182)

(ข) หนังสือรับรองการเป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพที่รับรองว่าผู้มีเงินได้เป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูบุคคลตาม (1) ซึ่งเป็นคนทุพพลภาพ โดยผู้รับรองต้องเป็นสามีภริยาหรือบุตรชอบด้วยกฎหมาย หรือบุตรบุญธรรม หรือหลาน หรือบิดามารดาหรือพี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกัน หรือปู่ย่าตายาย หรือลุงป้าน้าอาของบุคคลตาม (1) ซึ่งเป็นคนทุพพลภาพ หรือกำนัน ผู้ใหญ่บ้าน หรือบุคคลที่เป็นสมาชิกขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ในท้องที่ที่บุคคลตาม (1) ซึ่งเป็นคนทุพพลภาพอยู่อาศัย โดยหนังสือรับรองดังกล่าว ผู้รับรองต้องรับรองของแต่ละปีภาษีที่ผู้มีเงินได้จะใช้สิทธิหักลดหย่อน

ผู้รับรองตามวรรคหนึ่ง ต้องเป็นบุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะ และรับรองผู้มีเงินได้ ได้ไม่เกิน 1 คน สำหรับการเป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพคนหนึ่งคนใด

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

(8) กรณีผู้มีเงินได้มิได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทยให้หักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพได้เฉพาะคนพิการหรือคนทุพพลภาพที่เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย

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 ผู้มีเงินได้ต้องแนบหนังสือรับรองการหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ (แบบ ล.ย.04) และแนบหลักฐาน ดังต่อไปนี้ พร้อมกับการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

(1) กรณีหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการให้แนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการของบุคคลที่ผู้มีเงินได้จะใช้สิทธิหักลดหย่อน พร้อมทั้งภาพถ่ายบัตรประจำตัวคนพิการดังกล่าวในส่วนที่แสดงว่าผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการด้วย

(2) กรณีหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพให้แนบหลักฐานดังต่อไปนี้

(ก) ใบรับรองแพทย์ตาม 5.1 (6) (ก)

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

6. เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาของผู้มีเงินได้และคู่สมรส

6.1 บิดามารดาต้องไม่มีเงินได้พึงประเมินในปีภาษีที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้เกิน 30,000 บาทขึ้นไป

6.2 ผู้มีเงินได้หรือสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ต้องเป็นบุตรชอบด้วยกฎหมาย (บุตรบุญธรรมไม่มีสิทธิยกเว้น) และใช้สิทธิยกเว้นฯ ได้ตลอดปีภาษี

6.3 ผู้มีเงินได้จ่ายค่าเบี้ยประกันให้บิดามารดาของตนและบิดามารดาของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ให้ยกเว้นภาษีเงินได้ได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท

6.4 กรณีสามีภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้

(1) ถ้าต่างฝ่ายต่างยื่นรายการเงินได้พึงประเมินที่ตนได้รับให้ต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท

(2) ถ้าสามีภริยา ตกลงยื่นรายการและเสียภาษีรวมกันโดยถือเอาเงินได้พึงประเมินของตนเป็นเงินได้ของสามีหรือภริยาอีกฝ่ายหนึ่ง ให้ผู้มีเงินได้ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท และได้รับยกเว้นภาษีส่วนของสามีหรือภริยาได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท

6.5 ผู้มีเงินได้มิได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทยให้ยกเว้นภาษีเงินได้เฉพาะเบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

6.6 กรมธรรม์หนึ่งกรมธรรม์ใด มีการจ่ายชำระจากบุตรผู้มีเงินได้หลายคนให้ใช้สิทธิยกเว้นฯ ได้ทุกคนโดยเฉลี่ยเบี้ยประกันตามส่วนจำนวนบุตรผู้มีเงินได้ร่วมกันจ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท

6.7 ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต่อบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยที่ได้เอาประกันไว้ ทั้งนี้ สำหรับการให้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตั้งแต่ปีภาษี 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 ภ.ง.ด.94

7. เบี้ยประกันชีวิต

7.1 การลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันชีวิตของผู้มีเงินได้ เฉพาะกรณีที่กรมธรรม์ประกันชีวิตมีกำหนดเวลาตั้งแต่สิบปีขึ้นไป และเป็นการประกันชีวิตที่ได้เอาประกันไว้กับผู้รับประกันภัยที่ประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักร ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติม ค่าเบี้ยประกันภัยที่จ่ายสำหรับความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติมดังกล่าว ไม่สามารถยกเว้นภาษีสำหรับเบี้ยประกันภัยดังกล่าวได้

(2) กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการรับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนในระหว่างอายุกรมธรรม์ ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขดังนี้

(ก) กรณีได้รับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนทุกปี จะต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของเบี้ยประกันชีวิตรายปี หรือ

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

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

ตั้งแต่ปีแรกถึงปีที่มีการจ่ายเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืน ต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของเบี้ยประกันชีวิตสะสมทั้งหมดในช่วงระยะเวลาดังกล่าว

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

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

7.2 การได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษีให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) กรณีสามีหรือภริยามีเงินได้ฝ่ายเดียว ให้ลดหย่อนแก่สามีหรือภริยาซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้ ส่วนที่ไม่เกิน 10,000 บาท ได้ครั้งหนึ่งตามที่ได้จ่ายจริงในเดือนมกราคม ถึง มิถุนายนของปีภาษีนี้ แต่ไม่เกิน 5,000 บาท และยกเว้นภาษีได้อีกสำหรับส่วนที่เกิน 10,000 บาท ตามที่ได้จ่ายจริงในเดือนมกราคม ถึง มิถุนายนของปีภาษีนี้ แต่ไม่เกิน 90,000 บาท ซึ่งไม่เกินเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่าย มาตรการ 42 ทวิ ถึง มาตรการ 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

(2) กรณีสามีภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้

(2.1) ถ้าต่างฝ่ายต่างยื่นรายการเงินได้พึงประเมินที่ตนได้รับ ให้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนส่วนที่ไม่เกิน 10,000 บาท ได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 5,000 บาท และยกเว้นภาษีได้อีกส่วนที่เกิน 10,000 บาท ตามจำนวนที่จ่ายจริงในเดือนมกราคม ถึง มิถุนายนของปีภาษีนี้ แต่ไม่เกิน 90,000 บาท ซึ่งไม่เกินเงินได้พึงประเมินของแต่ละคนหลังจากหักค่าใช้จ่ายมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

(2.2) ถ้าสามีภริยาดกกลงยื่นรายการและเสียภาษีร่วมกันโดยถือเอาเงินได้พึงประเมินของตนเป็นเงินได้ของสามีหรือภริยาอีกฝ่ายหนึ่งให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนส่วนที่ไม่เกิน 10,000 บาท ได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 5,000 บาท และยกเว้นภาษีได้อีกส่วนที่เกิน 10,000 บาท ตามจำนวนที่จ่ายจริงในเดือนมกราคม ถึง มิถุนายนของปีภาษีนี้ แต่ไม่เกิน 90,000 บาท และให้หักลดหย่อนส่วนที่เกิน 10,000 บาท ได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 5,000 บาท และยกเว้นภาษีได้อีก ส่วนที่เกิน 10,000 บาท ตามจำนวนที่จ่ายจริงในเดือนมกราคม ถึง มิถุนายนของปีภาษีนี้ แต่ไม่เกิน 90,000 บาท ของสามีหรือภริยา ซึ่งไม่เกินเงินได้พึงประเมินของแต่ละคนหลังจากหักค่าใช้จ่ายมาตรา 42 ทวิ ถึง มาตรการ 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

7.3 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ ตาม 7.1 – 7.2

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

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

กรณีกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติมหลักฐานตามวรรคหนึ่งต้องระบุจำนวนเบี้ยประกันชีวิตและเบี้ยประกันภัยที่จ่ายสำหรับความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติมแยกออกจากกัน

กรณีกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการรับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนในระหว่างอายุกรมธรรม์ หลักฐานตามวรรคหนึ่งต้องระบุเงื่อนไขตาม 7.1 (2) ด้วย

ความในวรรคสองและวรรคสามให้ใช้บังคับสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ได้เริ่มทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2552 เป็นต้นไป

7.4 กรณีผู้มีเงินได้ ได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.2 แล้ว และต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 7.1 ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.2 และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตไปหักออกจากเงินได้เพื่อลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วนับตั้งแต่วันที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้นๆ จนถึงวันที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

7.5 การฝากเงินออมสินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่อยู่ในข่ายที่จะขอหักลดหย่อนตามเกณฑ์นี้ได้ด้วย

เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเงินฝากไว้กับธนาคารที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะในปีภาษีตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท ซึ่งการฝากเงินนั้นมีข้อตกลงว่าผู้รับฝากจะจ่ายเงินและผลประโยชน์โดยอาศัยความทรงชีพหรือมรณะของผู้ฝากและมีกำหนดระยะเวลาการฝากเงินตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป ทั้งนี้ เมื่อรวมกับค่าลดหย่อนตามมาตรา 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 ที่ได้เริ่มทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต่อธนาคารผู้รับฝากเงิน

(2) กรณีการฝากเงิน ที่ได้ทำก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 หากผู้มีเงินได้เลือกไม่แจ้งความประสงค์การใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต่อธนาคารผู้รับฝากเงิน ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากธนาคารผู้รับฝากเงินที่พิสูจน์ได้ว่า มีการส่งเงินฝาก

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

7.6 เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยในปีภาษีให้แก่บริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยที่ประกอบกิจการในราชอาณาจักรสำหรับการประกันสุขภาพของผู้มีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 25,000 บาท ซึ่งเมื่อรวมกับค่าลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (ง) แห่งประมวลรัษฎากร หรือเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามข้อ 2 (61) วรรคหนึ่ง หรือ (94) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) แล้วแต่กรณี ต้องไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ สำหรับเบี้ยประกันภัยที่ได้จ่ายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่อธิบดีกำหนด ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 365 (พ.ศ. 2563)

7.7 เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553 เป็นต้นไป ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) เป็นการจ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญที่มีกำหนดเวลาตั้งแต่สิบปีขึ้นไป

(2) เป็นการประกันชีวิตที่ได้เอาประกันไว้กับผู้รับประกันภัยที่ประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักร

(3) มีการกำหนดการจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญเป็นรายงวดอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจำนวนผลประโยชน์เงินบำนาญดังกล่าวจะจ่ายเท่ากันทุกงวดหรือจ่ายในสัดส่วนที่เพิ่มขึ้นตามระยะเวลาการเอาประกันก็ได้ โดยการจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญจะจ่ายตามความทรงชีพที่อาจมีการรับรองจำนวนงวดในการจ่ายที่แน่นอน

(4) มีการกำหนดช่วงอายุของการจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญเมื่อผู้มีเงินได้มีอายุตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไป ถึงอายุ 85 ปี หรือกว่านั้น และผู้มีเงินได้ต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยครบถ้วนแล้วก่อนได้รับผลประโยชน์เงินบำนาญ

7.8 การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญของผู้มีเงินได้ กรณีผู้มีเงินได้ได้จ่ายเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญเพียงอย่างเดียว หรือได้จ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญและแบบอื่นด้วย แล้วแต่กรณี ให้ยกเว้นเงินได้ที่จ่ายไปเป็นเบี้ย

ประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ หรือการประกันชีวิตแบบบำนาญและแบบอื่น แล้วแต่กรณี ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 90,000 บาท และให้ยกเว้นเงินได้เพิ่มขึ้นอีกตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

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

กรณีที่ผู้มีเงินได้ได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือจ่ายเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินที่ได้จ่ายดังกล่าวเมื่อรวมคำนวณกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

(2) กรณีสามีหรือภริยาที่มีเงินได้ฝ่ายเดียว ได้จ่ายเบี้ยประกันภัยในปีภาษี สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ ให้ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญของสามีหรือภริยาซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้เพิ่มขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในแต่ละปี แต่ไม่เกิน 200,000 บาท

กรณีสามีหรือภริยาซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้ได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือจ่ายเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินที่ได้จ่ายดังกล่าวเมื่อรวมคำนวณกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

(3) กรณีสามีภริยาดังฝ่ายต่างมีเงินได้

(3.1) ถ้าต่างฝ่ายต่างยื่นรายการเงินได้พึงประเมินที่ตนได้รับให้ต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญเพิ่มขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในแต่ละปี แต่ไม่เกิน 200,000 บาท

กรณีสามีหรือภริยาซึ่งเป็นผู้มีเงินได้ได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือจ่ายเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินที่ได้จ่ายดังกล่าวเมื่อรวมคำนวณกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

(3.2) ถ้าสามีภริยาดังกล่าวยื่นรายการ และเสียภาษีรวมกันโดยถือเอาเงินได้พึงประเมินของตนเป็นเงินได้ของสามีหรือภริยาอีกฝ่ายหนึ่งให้ผู้มีเงินได้ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่าย

เป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญเพิ่มขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในแต่ละปี แต่ไม่เกิน 200,000 บาท และได้รับยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญในส่วนของสามหรือกรียาเพิ่มขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในแต่ละปี แต่ไม่เกิน 200,000 บาท

กรณีสามหรือกรียาซึ่งเป็นผู้มีเงินได้ได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการหรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือจ่ายเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินที่ได้จ่ายดังกล่าวเมื่อรวมคำนวณกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่งต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

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

ทั้งนี้ ผู้มีเงินได้ดังกล่าวจะต้องใช้สิทธิในการหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเบี้ยประกันชีวิตแบบอื่นเต็มจำนวนเงิน 95,000 บาทก่อน ไม่ว่าจะมีการจ่ายเบี้ยประกันชีวิตแบบอื่นหรือไม่ก็ตาม แล้วนำจำนวนเงินที่เหลือหักเบี้ยประกันชีวิตแบบอื่นกรอกในช่องเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ

7.9 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ ตาม 7.7 – 7.8

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

(2) กรณีกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญที่ได้ทำก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 หากผู้มีเงินได้เลือกไม่แจ้งความประสงค์การใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต่อผู้รับประกันภัยที่ได้เอาประกันไว้ ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากผู้รับประกันภัยซึ่งได้รับรองว่าเป็นการจ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญที่ได้รับยกเว้นภาษีตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (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 แล้วและต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 7.7 ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.8 และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วนับตั้งแต่วันที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้นๆ จนถึงวันที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษดังกล่าวพร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

8. ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

8.1 หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

(1) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไม่น้อยกว่าปีละ 1 ครั้งและต้องไม่ระงับการซื้อหน่วยลงทุนเป็นเวลาเกินกว่า 1 ปี ติดต่อกัน

(2) ผู้มีเงินได้จะต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไว้นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกและไถ่ถอนหน่วยลงทุนดังกล่าวเมื่อผู้มีเงินได้มีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ เว้นแต่ผู้มีเงินได้ไถ่ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเพราะเหตุทุพพลภาพ หรือตาย

(3) ผู้มีเงินได้ต้องไม่ได้รับเงินปันผล หรือเงินอื่นใดจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในระหว่างการลงทุน และต้องได้รับคืนเงินลงทุนและผลประโยชน์จากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เมื่อมีการไถ่ถอนหน่วยลงทุนเท่านั้น

(4) ผู้มีเงินได้ต้องไม่กู้ยืมเงินหรือเบิกเงินจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนไว้

การซื้อหน่วยลงทุนตาม 8.1 (1) และการถือหน่วยลงทุนตาม 8.1 (2) ให้รวมถึงการซื้อหน่วยลงทุน และการถือหน่วยลงทุนตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ที่ผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนหรือถือหน่วยลงทุนไว้ก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ด้วย

8.2 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเกินกว่าหนึ่งกองทุน เงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้น ไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตาม 8.1

8.3 กรณีผู้มีเงินได้ได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไว้นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกและมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ หรือทุพพลภาพ ผู้มีเงินได้จะไม่ซื้อหน่วยลงทุนต่อไป หรือจะซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพปีใดปีหนึ่ง และจะซื้อหน่วยลงทุนเป็นจำนวนเท่าใดก็ได้ โดยให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตาม 8.1 (1)

8.4 การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตาม 8.1 8.2 และ 8.3 ให้ยกเว้นเท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในอัตราไม่เกินร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

กรณีผู้มีเงินได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชนด้วยเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง เมื่อรวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

8.5 กรณีผู้มีเงินได้ได้มาซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ จากการโอน หรือเกี่ยวเนื่องกับการโอนมาจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือได้มาโดยวิธีการอื่นซึ่งมิใช่การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตาม 8.1 หรือ 8.2 การได้มาซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 8.4

8.6 กรณีผู้มีเงินได้ที่ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 8.4 แล้ว ต่อมาปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 8.1 หรือ 8.2 ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 8.4 และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำจำนวนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

ในการเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมตามวรรคหนึ่ง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาจสั่งอำนาจ ตามมาตรา 3 อนุสัญญาว่าด้วยการระงับข้อพิพาทระหว่างประเทศว่าด้วยการแก้ไขแบบแสดงรายการ

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมให้แก่ผู้มีเงินได้ที่ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เพิ่มเติมภายในเดือนมีนาคมของปีถัดจากปีที่ไม่ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ โดยไม่ต้องเสียเงินเพิ่ม ตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

ผู้มีเงินได้ที่ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เพิ่มเติมภายในกำหนดเวลาตามวรรคสอง และถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ยังคงเหลืออยู่ เมื่อผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพต่อไป โดยได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ใน 8.1 หรือ 8.2 นับตั้งแต่วันที่ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมขึ้น การนับระยะเวลาการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ให้นับระยะเวลาที่ได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพก่อนปีที่ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมรวมเข้าด้วย

8.7 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

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

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

8.8 กรณีผู้มีเงินได้ได้ออนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพหนึ่ง ไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่น ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน และไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพใด กองทุนรวมหนึ่งหรือหลายกองทุนรวม ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่ง ให้กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้จัดทำหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพแบบพร้อมหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และส่งมอบ ให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้ เว้นแต่กรณีการโอนหน่วยลงทุนที่ซื้อตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 เป็นต้นไป และผู้มีเงินได้ได้แจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 8.7 (1) แล้ว กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ที่ได้รับคำสั่งโอนไม่ต้องแนบและส่งมอบหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอน

8.9 หนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตาม 8.7 (2) และหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตาม 8.8 ต้องจัดทำเป็นภาษาไทย หรือภาษาอังกฤษ แต่ถ้าทำเป็นภาษาต่างประเทศอื่นต้องมีคำแปลภาษาไทยกำกับด้วย ส่วนตัวเลขให้ใช้เลขไทยหรือเลขอารบิก โดยมีข้อความอย่างน้อยตามแบบที่แนบท้ายประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับเงินได้ (ฉบับที่ 401) ลงวันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2564 และแก้ไขโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับเงินได้ (ฉบับที่ 414) ลงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2564 การลงชื่อของผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในหนังสือรับรองตามวรรคหนึ่ง จะใช้วิธีประทับลายมือชื่อผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองดังกล่าวด้วยตรายาง หรือจะพิมพ์ลายมือชื่อผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ได้มีการเก็บลายมือชื่อไว้ (SCAN) ก็ได้

8.10 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี ไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ 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

เงินได้เท่าที่สมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติจ่ายเป็นเงินสะสม

เข้ากองทุนการออมแห่งชาติตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนการออมแห่งชาติ ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับภาษีนั้น และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

เงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง เมื่อรวมกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ สำหรับกรณีที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมาย ว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมาย ว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือเบี้ยประกันภัยสำหรับประกันชีวิตแบบบำนาญแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 314 (พ.ศ. 2559) และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 274) ลงวันที่ 2 สิงหาคม พ.ศ. 2559 ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีนับไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

10. ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัยโดยจำนองอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมเงิน

10.1 เป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสำหรับการกู้ยืมจาก

(1) ผู้ประกอบกิจการในราชอาณาจักรดังต่อไปนี้

(ก) ธนาคาร

(ข) บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์

(ค) บริษัทประกันชีวิต

(ง) สหกรณ์

(จ) นายจ้างซึ่งมีระเบียบเกี่ยวกับเงินกองทุนที่จัดสรรไว้เพื่อสวัสดิการแก่ลูกจ้าง

(ฉ) บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

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

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

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

(4) ถ้าจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสำหรับการกู้ยืมจากผู้ให้กู้ยืมทั้งกรณีตาม 10.1 (1) และ 10.1 (2) และ 10.1 (3) ให้หักลดหย่อนฯ ได้ทั้ง 3 กรณีตามที่กล่าวข้างต้น แต่รวมกันต้องไม่เกิน 100,000 บาท

10.2 เป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมตามสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อเช่าซื้ออาคาร อาคารพร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุด หรือเพื่อสร้างอาคารให้อยู่อาศัยบนที่ดินของตนเอง หรือบนที่ดินที่ตนเองมีสิทธิครอบครอง

10.3 ต้องจำนองอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดหรืออาคารพร้อมที่ดินเป็นประกันการกู้ยืมเงินนั้นโดยมีระยะเวลาจำนองตามระยะเวลาการกู้ยืม

10.4 ต้องใช้อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม 10.3 เป็นที่อยู่อาศัยในปีที่ขอหักลดหย่อนฯ แต่ไม่รวมถึงกรณีลูกจ้าง ซึ่งถูกนายจ้างส่งให้ไปปฏิบัติงานของนายจ้าง ณ ต่างถิ่นเป็นประจำหรือกรณีอาคารหรือห้องชุดดังกล่าวเกิดอัคคีภัย ภัยธรรมชาติ หรือภัยอันเกิดจากเหตุอื่น ทั้งนี้ เฉพาะที่มีข้อความผิดของผู้มีเงินได้จนไม่อาจใช้อาคารหรือห้องชุดนั้นอยู่อาศัยได้

10.5 กรณีผู้มีเงินได้มีอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม

10.3 เป็นที่อยู่อาศัยในปีที่ขอหักลดหย่อนฯ เกินกว่า 1 แห่ง ให้หักลดหย่อนฯ ได้ทุกแห่งสำหรับอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม 10.3

10.6 ให้หักลดหย่อนฯ ได้ตลอดปีภาษี ไม่ว่ากรณีที่จะหักลดหย่อนฯ ได้นั้นจะมีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่

10.7 กรณีผู้มีเงินได้หลายคนร่วมกันกู้ยืม ให้หักลดหย่อนฯ ได้ทุกคนโดยเฉลี่ยค่าลดหย่อนฯ ตามส่วนจำนวนผู้มีเงินได้ แต่รวมกันต้องไม่เกินจำนวนตาม 10.1 (1) และหรือ 10.1 (2) และหรือ 10.1 (3) และหรือ 10.1 (4)

10.8 กรณีสามีภริยาร่วมกันกู้ยืมโดยสามีหรือภริยามีเงินได้ฝ่ายเดียว ให้หักลดหย่อนฯ สำหรับผู้มีเงินได้ไม่เกินจำนวนตาม 10.1 (1) และหรือ 10.1 (2) และหรือ 10.1 (3) และหรือ 10.1 (4)

10.9 กรณีผู้มีเงินได้ซึ่งมีสิทธิหักลดหย่อนฯ อยู่ก่อนแล้ว ต่อมาได้สมรสกันให้ยังคงได้หักลดหย่อนฯ

(1) ต่างฝ่ายต่างยื่นรายการเงินได้พึงประเมินที่ตนได้รับในเดือนมกราคม ถึง มิถุนายนของปีภาษีนี้ ให้ต่างฝ่ายต่างได้หักลดหย่อนฯ ได้ไม่เกินจำนวนตาม 10.1 (1) และหรือ 10.1 (2) และหรือ 10.1 (3) และหรือ 10.1 (4)

(2) สามีภริยาดกกลยยื่นรายการและเสียภาษีร่วมกัน โดยถือเอาเงินได้พึงประเมินของตนเป็นเงินได้ของสามีหรือภริยาอีกฝ่ายหนึ่ง ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนฯ ได้ไม่เกินจำนวนตาม 10.1 (1) และหรือ 10.1 (2) และหรือ 10.1 (3) และหรือ 10.1 (4) และหักลดหย่อนฯ ส่วนของสามีหรือภริยาได้ไม่เกินจำนวนตาม 10.1 (1) และหรือ 10.1 (2) และหรือ 10.1 (3) และหรือ 10.1 (4)

10.10 กรณีมีการแปลงหนี้ใหม่ด้วยการเปลี่ยนตัวเจ้าหนี้เงินกู้ยืมระหว่างผู้ให้กู้ตาม 10.1 (1) และหรือ 10.1 (2) และหรือ 10.1 (3) ให้ยังคงหักลดหย่อนฯ ได้ไม่เกินจำนวนตาม 10.1 (1) และหรือ 10.1 (2) และหรือ 10.1 (3) และหรือ 10.1 (4)

ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมดังกล่าวข้างต้น ให้หมายความรวมถึงดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อชำระหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้อหรือสร้างอาคารอยู่อาศัย หรือห้องชุดด้วย ทั้งนี้ เฉพาะดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ยืมเพื่อชำระหนี้ส่วนที่ไม่เกินกว่าหนี้ที่ค้างชำระนั้น

ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองจากผู้ให้กู้ยืมเพื่อเป็นหลักฐานว่าได้มีการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อดำเนินการดังกล่าวข้างต้นด้วย

11. เงินสมทบกองทุนประกันสังคม หักลดหย่อนได้ตามที่ได้จ่ายจริงตามกฎหมายว่าด้วยการประกันสังคมในเดือนมกราคม ถึง มิถุนายนของปีภาษีนี้

12. เงินที่บริจาคแก่พรรคการเมือง หรือเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด เพื่อให้เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรรคการเมืองตามกฎหมายประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยพรรคการเมือง ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่รวมกันไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด ดังนี้

12.1 ผู้มีเงินได้ที่มีสิทธิหักลดหย่อนต้องเป็นบุคคลธรรมดา มีสัญชาติไทย

12.2 ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (ฎ) แห่งประมวลรัษฎากร สำหรับกรณีดังต่อไปนี้

(1) การบริจาคเงินให้แก่พรรคการเมือง ซึ่งผู้มีเงินได้สามารถกระทำตลอดปีภาษี

(2) การสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรรคการเมือง หมายถึง การสนับสนุนเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด ให้แก่พรรคการเมืองตามกฎหมายประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยพรรคการเมือง ซึ่งผู้มีเงินได้สามารถกระทำได้ในช่วงระยะเวลาที่พรรคการเมืองจัดกิจกรรมระดมทุนเท่านั้น

12.3 ผู้มีเงินได้มีสิทธิหักลดหย่อนเงินที่บริจาคให้แก่พรรคการเมืองตาม 12.2 (1) หรือ เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด เพื่อให้เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรรคการเมืองตาม 12.2 (2) ไม่ว่าพรรคเดียวหรือหลายพรรค แต่รวมกันแล้วต้องไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท

12.4 ประเภทของทรัพย์สิน และการคำนวณมูลค่าของทรัพย์สินที่ให้เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรรคการเมือง ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(1) อสังหาริมทรัพย์ที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย การคำนวณมูลค่าให้ถือตามราคาประเมินทุนทรัพย์ของอสังหาริมทรัพย์เพื่อเรียกเก็บ

ค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมตามประมวลกฎหมายที่ดิน ซึ่งเป็นราคาที่ซื้อขายในวันที่มีการโอนนั้น

(2) ยานพาหนะที่มีหลักฐานทางทะเบียน ดังต่อไปนี้

(ก) รถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย การคำนวณมูลค่าให้ใช้ราคาประเมินราคารูสำหรับปิดอาคารแสดมปตามประมวลรัษฎากร ในการโอนกรรมสิทธิ์ซื้อขายรถดังกล่าว ที่กรมการขนส่งทางบกกำหนด โดยให้คำนวณมูลค่าตามราคาเฉลี่ยระหว่างราคาประเมินสูงสุดและราคาประเมินต่ำสุดของราคาประเมินรถนั้น ในกรณีที่ไม่มีมูลค่าตามราคาประเมิน ให้ใช้ราคาประเมินที่ประเมิน โดยบุคคลหรือหน่วยงานที่เป็นสมาชิกขององค์กรวิชาชีพเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สินนั้น

(ข) เรือหรือเครื่องบิน การคำนวณมูลค่าให้ใช้ราคาประเมินที่ประเมินโดยบุคคลหรือหน่วยงานที่เป็นสมาชิกขององค์กรวิชาชีพของประเทศไทยนั้น ๆ เกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สินนั้น

(3) ทรัพย์สินอื่นหรือสินค้า

(ก) ทรัพย์สินอื่นต้องเป็นทรัพย์สินที่ซื้อเข้ามาในปีเดียวกับปีภาษีที่ใช้สิทธิหักลดหย่อน และให้ถือมูลค่าตามหลักฐานการได้มาของทรัพย์สินเป็นมูลค่าที่ผู้มีเงินได้มีสิทธินำมาหักลดหย่อน แต่มูลค่าดังกล่าวต้องไม่เกินราคาหรือค่าอื่นพึงมีในวันที่ให้ทรัพย์สินเพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรรคการเมือง

(ข) สินค้าไม่ว่าเป็นสินค้าที่ผลิตเองหรือซื้อมาเพื่อขาย ให้ถือเอามูลค่าต้นทุนของสินค้าดังกล่าวที่มีหลักฐานสามารถพิสูจน์ได้ เป็นมูลค่าของสินค้าที่ผู้มีเงินได้มีสิทธินำมาหักลดหย่อน แต่มูลค่าดังกล่าวต้องไม่เกินราคาหรือค่าอื่นพึงมีในวันที่ให้สินค้าเพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรรคการเมือง

12.5 ประโยชน์อื่นใดที่ให้เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรรคการเมือง ต้องเป็นประโยชน์อื่นใดที่เป็นการให้บริการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรรคการเมือง ดังต่อไปนี้

(1) การให้บริการเช่าหรือใช้พื้นที่อาคารหรือสถานที่ใด ๆ

(2) การให้บริการโฆษณาพาหนะ

การคำนวณมูลค่าของประโยชน์อื่นใดซึ่งเป็นการให้บริการตามวรรคหนึ่ง ให้ถือราคาหรือค่าอื่นพึงมีในวันที่พรรคการเมืองได้ใช้บริการนั้น

12.6 ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานประกอบการใช้สิทธิหักลดหย่อนตาม 12.4 ดังนี้

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

(2) กรณีให้เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดเพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรรคการเมือง จะต้องมมีใบเสร็จรับเงิน (แบบ พ.ก. 9) ที่ออกโดยพรรคการเมืองตามกฎหมายประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยพรรคการเมือง และมีเอกสารดังต่อไปนี้พร้อมให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

(ก) การสนับสนุนทรัพย์สินตาม 12.4 (1) และ (2) จะต้องมมีหลักฐานการโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน เช่น สัญญาโอนทรัพย์สิน โฉนดที่ดิน หรือเอกสารสิทธิตามประมวลกฎหมายที่ดิน หนังสือแสดงการจดทะเบียนรถ หลักฐานการจดทะเบียนเรือ หรืออากาศยานแล้วแต่กรณี เป็นต้น

(ข) การสนับสนุนทรัพย์สินอื่นหรือสินค้าตาม 12.4 (3) จะต้องมมีหลักฐานแสดงการได้มาของทรัพย์สินที่ระบุจำนวน มูลค่า และวัน เดือน ปี ที่ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น หรือหลักฐานแสดงมูลค่าต้นทุนของสินค้าที่พิสูจน์ได้ แล้วแต่กรณี

(ค) การสนับสนุนประโยชน์อื่นใดตาม 12.5 จะต้องมมีหลักฐานที่แสดงหรือพิสูจน์ถึง มูลค่าของการให้บริการซึ่งเป็นประโยชน์อื่นใดนั้น เช่น ใบแจ้งราคาค่าบริการตามปกติทางการค้าหรือหลักฐานอื่นใด ที่พิสูจน์ถึงมูลค่าหรืออัตราค่าบริการในช่วงระยะเวลาที่ให้การสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุน ของพรรคการเมือง เป็นต้น (ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 357) ลงวันที่ 8 พฤศจิกายน พ.ศ. 2562)

13. ค่าซื้อและค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด (เฉพาะเงินได้ตามมาตรา 40 (5) (6) (7) และ (8) ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจเท่านั้น) เป็นจำนวนร้อยละหนึ่งร้อยของเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อ และค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

13.1 เป็นผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ซึ่งมีเงินได้

พึงประเมินตามมาตรา 40 (5) (6) (7) และ (8) แห่งประมวลรัษฎากร
13.2 จ่ายค่าซื้อและค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด
ซึ่งไม่ผ่านการใช้งานมาก่อน และได้ติดตั้ง ณ สถานที่ประกอบกิจการที่ตั้งอยู่
ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ

13.3 ต้องสามารถแสดงหลักฐานต่อเจ้าพนักงานประเมินและ
พิสูจน์ได้ว่าเป็นการจ่ายค่าซื้อและค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด
ดังกล่าว ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569

13.4 ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้พึงประเมินรายวัน ต้องเสียภาษีเงินได้
ตามมาตรา 48 (1) แห่งประมวลรัษฎากร โดยยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้
บุคคลธรรมดาคำนวณหักค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร
การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้
นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40
แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่ง
ประมวลรัษฎากร แล้ว

กรณีผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาได้ใช้สิทธิ
ยกเว้นภาษีไปแล้ว แต่ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข
ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด ผู้มีหน้าที่
เสียภาษีเงินได้ดังกล่าวไม่มีสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ และต้องนำเงินได้
ที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ไปแล้วรวมเป็นเงินได้ในกรณคำนวณภาษีเงิน
ได้บุคคลธรรมดา และกรณีผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นั้นได้ยื่นแบบ
แสดงรายการภาษีเงินได้เพิ่มเติมสำหรับภาษีที่ได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษี
เงินได้นั้น ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ต้องรับผิดชอบเสียเงินเพิ่มตามมาตรา 27
แห่งประมวลรัษฎากร ด้วย

14. ค่าฝากครรภ์และค่าคลอดบุตร

เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้หรือคู่สมรสได้จ่ายเป็นค่าฝากครรภ์และ
ค่าคลอดบุตรของตน ตามจำนวนที่จ่ายจริงสำหรับการตั้งครรภ์แต่ละคราว
แต่ไม่เกินหกหมื่นบาท หากการจ่ายค่าฝากครรภ์และค่าคลอดบุตรสำหรับ
การตั้งครรภ์แต่ละคราวมิได้จ่ายในปีภาษีเดียวกัน ให้ได้รับยกเว้นภาษี
ตามจำนวนที่จ่ายจริงในแต่ละปีภาษี แต่เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกิน
หกหมื่นบาท ทั้งนี้ สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม
พ.ศ. 2561 เป็นต้นไป ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 338 (พ.ศ. 2561) และ
ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 331)
ลงวันที่ 25 กันยายน พ.ศ. 2561

15. เงินลงทุนในหุ้น หรือการเป็นหุ้นส่วนเพื่อจัดตั้ง หรือเพิ่ม
ทุนบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ได้รับจดทะเบียนวิสาหกิจ
เพื่อสังคมและได้จดทะเบียนการเป็นวิสาหกิจเพื่อสังคม ให้ยกเว้นเงินได้
พึงประเมินเท่าที่ได้จ่ายไปเพื่อการลงทุนในหุ้น หรือการเป็นหุ้นส่วนเพื่อจัดตั้ง
หรือเพิ่มทุนบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ได้รับจดทะเบียนวิสาหกิจ
เพื่อสังคมและได้จดทะเบียนการเป็นวิสาหกิจเพื่อสังคม ได้ไม่เกิน 100,000 บาท
สำหรับปีภาษี ทั้งนี้ ผู้ใช้สิทธิต้องอุ้มนั้นจนกว่าวิสาหกิจเพื่อสังคมนั้น
เลิกกิจการ เว้นแต่กรณีที่กำหนด ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และ
เงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

16. ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการ Easy E-Receipt 2.0 (ตั้งแต่
วันที่ 16 ม.ค. 2568 - 28 ก.พ. 2568) เฉพาะที่ได้รับใบกำกับภาษีหรือ
ใบรับอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax Invoice & e-Receipt)

ผู้มีเงินได้ซึ่งมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึง
ห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มิใช่นิติบุคคล สามารถใช้สิทธิยกเว้น
ภาษีเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการสำหรับการซื้อสินค้าหรือ
รับบริการ ในราชอาณาจักร ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 50,000 บาท ผู้มี
เงินได้ต้องมีหลักฐานเป็นใบกำกับภาษีอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax Invoice) หรือ
ใบรับอิเล็กทรอนิกส์ (e-Receipt) เท่านั้น และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ
และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด ดังนี้

16.1 การใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่าย
เป็นค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการ สำหรับการซื้อสินค้าหรือรับบริการ
ในราชอาณาจักร ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 30,000 บาท

16.2 หักลดหย่อนได้อีกตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน
20,000 บาท สำหรับค่าซื้อสินค้าหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ (OTOP) ซึ่ง
ได้ลงทะเบียนกับกรมการพัฒนาชุมชนแล้ว ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการ
ที่จ่ายให้แก่วิสาหกิจชุมชนที่จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริม
วิสาหกิจชุมชนต่อกรมส่งเสริมการเกษตร (ไม่ว่าเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล) และค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการที่จ่ายให้แก่วิสาหกิจเพื่อสังคม
ที่จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจเพื่อสังคม
ต่อสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจเพื่อสังคม

อนึ่ง ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการตาม 16.2 จะเป็นค่า
ซื้อสินค้าหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ (OTOP) ซึ่งได้ลงทะเบียนกับกรม

การพัฒนาชุมชนแล้ว ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการที่จ่ายให้แก่วิสาหกิจ
ชุมชนที่จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจชุมชน
ต่อกรมส่งเสริมการเกษตร (ไม่ว่าเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล) และ
ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการที่จ่ายให้แก่วิสาหกิจเพื่อสังคมที่จดทะเบียน
ตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจเพื่อสังคมต่อสำนักงานส่งเสริม
วิสาหกิจเพื่อสังคมก็ได้

ตาม 16.1-16.2 เฉพาะกรณีผู้มีเงินได้ได้รับใบกำกับ
ภาษีตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากรหรือใบรับ ตามมาตรา 105
แห่งประมวลรัษฎากร ที่ได้จัดทำโดยวิธีทางอิเล็กทรอนิกส์ตาม
มาตรา 3 โสฬส แห่งประมวลรัษฎากร

16.3 กรณีการซื้อสินค้าหรือการรับบริการจากผู้ขายสินค้า
หรือผู้ให้บริการที่ไม่เป็นผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม
ต้องเป็นค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการดังต่อไปนี้

- (1) ค่าซื้อหนังสือ หนังสือพิมพ์ และนิตยสาร
- (2) ค่าบริการหนังสือ หนังสือพิมพ์ และนิตยสารที่อยู่ใน
รูปของข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต
- (3) ค่าซื้อสินค้าหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ (OTOP) ซึ่ง
ได้ลงทะเบียนกับกรมการพัฒนาชุมชนแล้ว
- (4) ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการที่จ่ายให้แก่วิสาหกิจ
ชุมชนที่จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจชุมชน
ต่อกรมส่งเสริมการเกษตร

(5) ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการที่จ่ายให้แก่วิสาหกิจเพื่อ
สังคมที่จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจเพื่อ
สังคมต่อสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจเพื่อสังคม

16.4 ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการตาม 16.1 ไม่รวมถึง
ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการ ดังต่อไปนี้

- (1) ค่าซื้อสุรา เบียร์ และไวน์
- (2) ค่าซื้อยาสูบ
- (3) ค่าซื้อน้ำมัน ค่าซื้อก๊าซ และค่าบริการอัดประจุไฟฟ้า
สำหรับเติมยานพาหนะ
- (4) ค่าซื้อรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ตามกฎหมาย
ว่าด้วยรถยนต์ และค่าซื้อเรือ
- (5) ค่าสาธารณูปโภค ค่าน้ำประปา ค่าไฟฟ้า ค่าบริการ
สัญญาณโทรศัพท์ และค่าบริการสัญญาณอินเทอร์เน็ต
- (6) ค่าบริการที่มีข้อตกลงการให้บริการและผู้รับบริการ
สามารถใช้บริการดังกล่าวนอกเหนือจากระยะเวลาตามที่กำหนด
- (7) ค่าเบี้ยประกันวินาศภัย
- (8) ค่าบริการจัดนำเที่ยวที่จ่ายให้แก่ผู้ประกอบการ
ธุรกิจนำเที่ยวตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์
- (9) ค่าที่พักโรงแรมที่จ่ายให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจโรงแรม
ตามกฎหมายว่าด้วยโรงแรม
- (10) ค่าที่พักโฮมสเตย์ไทยที่จ่ายให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจ
โฮมสเตย์ไทยที่ได้รับการรับรองมาตรฐานโฮมสเตย์ไทยจากกรมการท่องเที่ยวกระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา

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

17. ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG)

เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทย
เพื่อความยั่งยืนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

17.1 ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทย
เพื่อความยั่งยืน มีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมิน
ที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน
100,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น ตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน พ.ศ. 2566
ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2575

อนึ่ง หากผู้มีเงินได้มีการซื้อหน่วยลงทุนระหว่างวันที่
1 มกราคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569 ผู้มีเงินได้ต้อง
ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนมีจำนวนรวมกัน
ไม่เกินร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้

ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

17.2 ผู้มีเงินได้ต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทย เพื่อความยั่งยืนต่อเนื่องกัน ไม่น้อยกว่า 8 ปีนับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุน เว้นแต่กรณีที่มีผู้เงินได้ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนเพราะเหตุสุขภาพหรือตาย ทั้งนี้ กรณีสุขภาพต้องเป็นกรณี ที่แพทย์ที่ทางราชการรับรองได้ตรวจและแสดงความคิดเห็นว่าผู้ถือหน่วยลงทุนสุขภาพอ่อนแอไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ที่จะนำมาซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนได้อีกต่อไป

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

17.3 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทย เพื่อความยั่งยืนเกินกว่า 1 กองทุน เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้น ไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตาม 17.1 และ 17.2 ทั้งนี้ การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน ต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกิน ร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับ ซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 100,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

อนึ่ง หากผู้มีเงินได้มีการซื้อหน่วยลงทุนระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569 การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน ต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกิน ร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับ ซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

17.4 ผู้มีเงินได้ต้องเป็นบุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคลและกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

17.5 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทย เพื่อความยั่งยืนและได้ใช้สิทธิยกเว้นไปแล้ว แต่ต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อ ยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร แต่ไม่รวมถึงกรณีที่มีผู้เงินได้ถอนหน่วยลงทุนเพราะเหตุสุขภาพหรือตาย

17.6 ในกรณีที่มีการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมไทย เพื่อความยั่งยืนซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ การคำนวณต้นทุนผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหน่วยลงทุน (capital gain) เพื่อเสียภาษีในกรณีดังกล่าว ให้คำนวณโดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO)

17.7 ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่ตนได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทย เพื่อความยั่งยืน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่ได้รับแจ้งความประสงค์ต้องส่งข้อมูลของผู้มีเงินได้ต่อกองทุนเทคโนโลยีสารสนเทศ กรมสรรพากร โดยจัดทำขึ้นเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามรูปแบบและ นำส่งตามวิธีการที่กำหนดบนเว็บไซต์ของกรมสรรพากร (www.rd.go.th) ภายในวันที่ 15 มกราคมของปีถัดไป

17.8 กรณีผู้มีเงินได้ได้ออกรายการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนอีกกองทุนหนึ่ง ไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนกองทุนเดียวหรือหลายกองทุน ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนนั้นภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ลดทอนจากกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้จึงจะถือว่าระงับเวลาในการถือหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวมีระยะเวลาต่อเนื่องกัน ทั้งนี้ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้ โดยต้องจัดทำเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ แต่ถ้าทำเป็นภาษาต่างประเทศอื่น ต้องมีคำแปลภาษาไทยกำกับด้วย ส่วนตัวเลขให้ใช้เลขไทยหรือเลขอารบิก และการลงลายมือชื่อของผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนจะใช้วิธีประทับลายมือชื่อด้วยตรายาง หรือจะพิมพ์ลายมือชื่อผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองโดย

เครื่องคอมพิวเตอร์ที่ได้มีการเก็บลายมือชื่อไว้ (SCAN) ก็ได้

17.9 ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน พ.ศ. 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2575 ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 390 (พ.ศ. 2566) ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวงฉบับที่ 395 (พ.ศ. 2567) และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 442) ลงวันที่ 20 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 454) ลงวันที่ 2 มกราคม พ.ศ. 2568

18. ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (Thai ESGX)

ผู้มีเงินได้ซึ่งมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่ไม่ใช้นิติบุคคลและกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง สามารถใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ ดังนี้

18.1 เงินได้เท่าที่ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใต้โครงการจัดการกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ ให้เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนนั้นได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ ในอัตราไม่เกิน ร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมินเฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้นโดยเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นเงินได้ของผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาแต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคลและกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง และผู้มีเงินได้ต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุนแต่ไม่รวมถึงกรณีสุขภาพหรือตาย ทั้งนี้ สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนภายในสองเดือนนับตั้งแต่วันที่เปิดขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนดังกล่าวครั้งแรกแต่ไม่เกินวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2568 และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 18.1 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนและได้ใช้สิทธิยกเว้นไปแล้ว แต่ต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร แต่ไม่รวมถึงกรณีที่มีผู้เงินได้ถอนหน่วยลงทุนเพราะเหตุสุขภาพหรือตาย

18.2 เงินได้เท่ามูลค่าของหน่วยลงทุนทั้งหมดที่มีผู้มีเงินได้ได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ถูกเปลี่ยนแปลงเป็นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใต้โครงการจัดการกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ โดยให้ผู้มีเงินได้ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้เท่าที่คำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนที่เปลี่ยนแปลงดังกล่าวแต่ไม่เกิน 500,000 บาท เป็นระยะเวลา ดังนี้

(1) ปีภาษี 2568 ให้ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท

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

การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 18.2 ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์การเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เป็นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใต้โครงการจัดการกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ ต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนภายในสองเดือนนับตั้งแต่วันที่เปิดขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนครั้งแรกแต่ไม่เกินวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2568 และต้องถือหน่วยลงทุนทั้งหมดเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ผู้มีเงินได้แจ้งความประสงค์แต่ไม่รวมถึงกรณีสุขภาพหรือตาย ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด ในการคำนวณเงินได้ที่ได้รับยกเว้นให้ใช้จำนวนหน่วยลงทุน ณ วันที่ 11 มีนาคม พ.ศ. 2568 สำหรับราคาของหน่วยลงทุน ให้ถือราคา ณ วันที่ผู้มีเงินได้ ได้แจ้งความประสงค์

18.3 เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตาม 18.1 เฉพาะกรณีที่เงินหรือผลประโยชน์ดังกล่าวคำนวณมาจากเงินได้พึงประเมินที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษี ผู้มีเงินได้ต้องถือหน่วยลงทุนทั้งหมดเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีนับตั้งแต่วันที่ผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุน แต่ไม่รวมถึงกรณีทพลาภหรือตาย และตาม 18.2 ผู้มีเงินได้ต้องถือหน่วยลงทุนทั้งหมดเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีนับตั้งแต่วันที่ผู้มีเงินได้ได้แจ้งความประสงค์สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แต่ไม่รวมถึงกรณีทพลาภหรือตาย

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

19. กำไรก่อสร้างอาคารเพื่ออยู่อาศัยขึ้นใหม่ให้แก่ผู้รับจ้าง ซึ่งเป็นผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม

ผู้มีเงินได้ซึ่งมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีขึ้นต่อบุคคล สามารถใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าจ้างก่อสร้างอาคารเพื่ออยู่อาศัยขึ้นใหม่ ดังต่อไปนี้

19.1 การใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าจ้างก่อสร้างอาคารเพื่ออยู่อาศัยขึ้นใหม่ให้แก่ ผู้รับจ้าง ซึ่งเป็นผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จำนวน 10,000 บาท ต่อทุกจำนวน 1,000,000 บาท ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่รวมแล้วไม่เกิน 100,000 บาท และไม่เกินหนึ่งหลัง ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

19.1.1 ผู้รับจ้างจะต้องไม่เป็นผู้ประกอบกิจการขายอสังหาริมทรัพย์เป็นทางค้าหรือหากำไรซึ่งอยู่ในบังคับต้องเสียภาษีธุรกิจเฉพาะตามมาตรา 91/2 (6) แห่งประมวลรัษฎากร และทำสัญญาในลักษณะแยกสัญญาซื้อขายที่ดินกับสัญญาจ้างก่อสร้างอาคารเพื่ออยู่อาศัยออกจากกัน

19.1.2 การก่อสร้างอาคารเพื่ออยู่อาศัยขึ้นใหม่ไม่รวมถึงการเปลี่ยนแปลง ต่อเติม เพิ่ม ลด ขยาย ซ่อมแซม หรือรื้อถอนอาคาร

19.2 การยกเว้นภาษีเงินได้ให้แก่ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

19.2.1 กรณีผู้มีเงินได้หลายคนร่วมกันทำสัญญาจ้างก่อสร้างอาคาร ให้ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ทุกคนโดยเฉลี่ยตามส่วนของจำนวนผู้มีเงินได้

19.2.2 กรณีสามีภริยาร่วมกันทำสัญญาจ้าง โดยสามีหรือภริยามีเงินได้ฝ่ายเดียว ให้ยกเว้นภาษีเงินได้ให้แก่สามีหรือภริยาซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้เต็มจำนวน 10,000 บาท ต่อทุกจำนวน 1,000,000 บาท ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่รวมแล้วไม่เกิน 100,000 บาท

19.2.3 กรณีสามีภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้

(1) กรณีต่างฝ่ายต่างยื่นรายการเกี่ยวกับเงินได้พึงประเมินที่ตนได้รับหรือแยกยื่นรายการและเสียภาษีเฉพาะส่วนที่เป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (1) แห่งประมวลรัษฎากร โดยไม่ถือเป็นเงินได้ของอีกฝ่ายหนึ่งตามมาตรา 57 ณ แห่งประมวลรัษฎากร ให้ต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นภาษีเงินได้เป็นจำนวน 10,000 บาท ต่อทุกจำนวน 1,000,000 บาท ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่รวมแล้วไม่เกิน 100,000 บาท

(2) กรณีสามีภริยาดกกลยยื่นรายการและเสียภาษีร่วมกัน โดยถือเอาเงินได้พึงประเมินของตน เป็นเงินได้ของสามีหรือภริยาอีกฝ่ายหนึ่งตามมาตรา 57 ณ แห่งประมวลรัษฎากร ให้ผู้มีเงินได้ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้เป็นจำนวน 10,000 บาท ต่อทุกจำนวน 1,000,000 บาท ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่รวมแล้วไม่เกิน 100,000 บาท และได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ ส่วนของสามีหรือภริยาได้เป็นจำนวน 10,000 บาท ต่อทุกจำนวน 1,000,000 บาท ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่รวมแล้วไม่เกิน 100,000 บาท

19.3 ผู้มีเงินได้ที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ ต้องมีหลักฐานดังต่อไปนี้ พร้อมทั้งจะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

19.3.1 ใบกำกับภาษีตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากร ที่ระบุค่าจ้างก่อสร้างอาคารเพื่ออยู่อาศัย

19.3.2 สัญญาจ้างก่อสร้างอาคารเพื่ออยู่อาศัย

19.3.3 ใบอนุญาตก่อสร้างอาคาร หรือใบรับแจ้งการก่อสร้างอาคาร ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมอาคาร

19.4 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศให้ผู้มีเงินได้มีสิทธินำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักออกจากเงินได้พึงประเมินตาม

มาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากรหลังจากหักค่าใช้จ่ายตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากร แล้ว

19.5 ผู้มีเงินได้ที่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ในปีภาษีที่ก่อสร้างอาคารเสร็จ โดยพิจารณาจากวันสิ้นสุดการก่อสร้างในสัญญาจ้างก่อสร้างอาคาร หรือใบอนุญาตก่อสร้างอาคาร หรือใบรับแจ้งการก่อสร้างอาคารแล้วแต่วันใดจะเป็นวันหลัง

19.6 ผู้มีเงินได้ที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้แล้ว และต่อมาปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามประกาศ ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำค่าจ้างก่อสร้างอาคารเพื่ออยู่อาศัยไปหักออกจากเงินได้พึงประเมินเพื่อยกเว้นภาษีเงินได้แล้ว พร้อมชำระเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

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

● รายการคำนวณภาษี

เงินบริจาคสนับสนุนการศึกษา/อื่น ๆ

1. เงินบริจาค ที่ได้รับสิทธิให้ยกเว้นเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (2) (3) (4) (5) หรือ(6) แห่งประมวลรัษฎากร เป็นจำนวน 2 เท่าของจำนวนเงินที่บริจาค ทั้งนี้ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1.1 การบริจาคให้แก่กองทุนพัฒนาสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนพัฒนาสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์กองทุนเสริมงานวัฒนธรรมตามกฎหมายว่าด้วยวัฒนธรรมแห่งชาติ กองทุนเสริมศิลปะร่วมสมัยตามกฎหมายว่าด้วยส่งเสริมศิลปะร่วมสมัย กองทุนส่งเสริมงานจดหมายเหตุตามกฎหมายว่าด้วยจดหมายเหตุแห่งชาติหรือกองทุนโบราณคดีตามกฎหมายว่าด้วยโบราณสถานโบราณวัตถุศิลปวัตถุและพิพิธภัณฑ์สถานแห่งชาติ ตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 615) พ.ศ. 2559

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

1.3 การบริจาคให้แก่สถานพยาบาลของทางราชการสามารถนำมาหักลดหย่อนหรือรายจ่ายได้ ทั้งนี้ สำหรับการบริจาคตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 เป็นต้นไป ตาม พ.ร.ฎ. (ฉบับที่ 663) พ.ศ. 2561 และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร (ฉบับที่ 10) ลงวันที่ 8 มกราคม พ.ศ. 2562

2. เงินบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation)

2.1 การบริจาคเงินให้แก่กองทุนส่งเสริมวิสาหกิจเพื่อสังคมสามารถนำมาหักเป็นค่าลดหย่อนได้เท่าจำนวนเงินที่บริจาค แต่เมื่อรวมกับเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนอื่น ๆ แล้ว

สำหรับการบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ทั้งนี้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขข้อปฏิบัติประกาศกำหนด

2.2 บริจาคให้แก่โครงการภาคีสันติสนุนป่าชุมชนลดโลกร้อนสามารถนำมาหักเป็นค่าลดหย่อนเท่าจำนวนเงินที่บริจาค แต่เมื่อรวมกับเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนอื่น ๆ

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

2.3 การบริจาคให้แก่กองทุนเพื่อการพัฒนาระบบมาตรวิทยาตามกฎหมายว่าด้วยการพัฒนาระบบมาตรวิทยาแห่งชาติ กองทุนเพื่อการพัฒนาบรรณาสารณสุขตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันวิจัยระบบสาธารณสุข กองทุนเพื่อการพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี ตามกฎหมายว่าด้วยการพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี หรือกองทุนส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรมตามกฎหมายว่าด้วยสภานโยบายการอุดมศึกษาวิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรมแห่งชาติ เป็นจำนวน 2 เท่าของเงินบริจาค แต่เมื่อรวมกับการบริจาคเงินที่ลดหย่อนได้ 2 เท่าอื่น ๆ ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนอื่น ๆ แล้ว

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

2.4 การบริจาคให้แก่กองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา สามารถนำมาหักเป็นค่าลดหย่อน ได้เป็นจำนวน 2 เท่าของจำนวนเงินที่บริจาคแต่เมื่อรวมกับการบริจาคเงินที่หักลดหย่อนได้ 2 เท่าอื่น ๆ แล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักลดหย่อนอื่น ๆ แล้ว

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

2.5 การบริจาคให้แก่

- (1) มูลนิธิกาญจนบารมี
- (2) มูลนิธิคณะแพทยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์
- (3) มูลนิธิจุฬาภรณ์
- (4) มูลนิธิชัยพัฒนา
- (5) มูลนิธิเทคโนโลยีสารสนเทศตามพระราชดำริสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี

(6) มูลนิธิรามาริบัติ ในพระราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี

- (7) มูลนิธิโรคเมะเร็ง โรงพยาบาลศิริราช
- (8) มูลนิธิโรงพยาบาลเด็ก
- (9) มูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจ ในพระบรมราชูปถัมภ์
- (10) มูลนิธิโรงพยาบาลพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหาร

ในพระสังฆราชูปถัมภ์

- (11) มูลนิธิโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า ในพระราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี
- (12) มูลนิธิโรงพยาบาลภูมิพลอดุลยเดช
- (13) มูลนิธิโรงพยาบาลราชวิถี
- (14) มูลนิธิโรงพยาบาลเลิดสิน ในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์

(15) มูลนิธิโรงพยาบาลเวชศาสตร์เขตร้อน ในพระอุปถัมภ์ สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์

- (16) มูลนิธิโรงพยาบาลสงขลานครินทร์
- (17) มูลนิธิโรงพยาบาลสงฆ์
- (18) มูลนิธิโรงพยาบาลสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ กองทัพอากาศ

ในพระบรมราชูปถัมภ์

- (19) มูลนิธิโรงพยาบาลสวนดอก คณะแพทยศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- (20) มูลนิธิโรงพยาบาลหาดใหญ่
- (21) มูลนิธิศรีสว่างวัฒนา ในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์
- (22) มูลนิธิสถาบันมะเร็งแห่งชาติ
- (23) มูลนิธิสถาบันสิรินธรเพื่อการฟื้นฟูสมรรถภาพทางการแพทย์แห่งชาติ
- (24) มูลนิธิสนับสนุนสถาบันประสาทวิทยา
- (25) มูลนิธิสมเด็จพระปิ่นเกล้า
- (26) ศิริราชมูลนิธิ

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

สำหรับการบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ที่ได้กระทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2570 ตาม พ.ร.ฎ. (ฉบับที่ 795) พ.ศ. 2568 และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร (ฉบับที่ 54) ลงวันที่ 11 มิถุนายน พ.ศ. 2568

2.6 การบริจาคให้แก่สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้

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

สำหรับการบริจาคผ่านระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ที่ได้กระทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569 ตาม พ.ร.ฎ. (ฉบับที่ 794) พ.ศ. 2568 ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

3. เงินบริจาคอื่น ๆ ได้แก่ เงินที่หักเป็นค่าใช้จ่ายได้เป็นจำนวน 2 เท่า และหรือจำนวนร้อยละ 100 ของจำนวนเงินที่จ่ายจริงแต่เมื่อรวมกับเงินสนับสนุนการศึกษาต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินคงเหลือตาม ๓. ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

3.1 เงินที่จ่ายให้แก่สถานศึกษาของทางราชการ สถานศึกษาขององค์การของรัฐบาล โรงเรียนเอกชน หรือสถาบันอุดมศึกษาเอกชนเพื่อใช้ในการจัดหาหนังสือหรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อส่งเสริมการอ่าน

3.2 เงินที่จ่ายให้เป็นค่าใช้จ่ายในการจัดให้คนพิการได้รับสิทธิเข้าถึง และใช้ประโยชน์ได้จากสิ่งอำนวยความสะดวกอันเป็นสาธารณะ ตลอดจนสวัสดิการ และความช่วยเหลืออื่นจากรัฐ ตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการร้อยละ 100 ของเงินที่จ่าย

3.3 เงินที่จ่ายให้กองทุนพัฒนาครู คณาจารย์ และบุคลากรทางการศึกษาที่กระทรวงศึกษาธิการจัดตั้งขึ้น

3.4 เงินที่จ่ายให้แก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในการจัดตั้งศูนย์พัฒนาเด็กเล็กหรือสนับสนุนการดำเนินงานของศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก

3.5 เงินที่จ่ายให้แก่โครงการฝึกอบรมอาชีพ และการจัดกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการบำบัด แก้ไข ฟื้นฟู และส่งเสริม และเยาวชนของสถานพินิจและคุ้มครองเด็กและเยาวชน หรือศูนย์ฝึกและอบรมเด็กและเยาวชน ในกรมพินิจและคุ้มครองเด็กและเยาวชน กระทรวงยุติธรรม

เงินบริจาค ได้แก่ เงินที่บริจาคให้แก่วัดวาอาราม สภากาชาดไทย สถานพยาบาลและสถานศึกษาของทางราชการ หรือองค์การของรัฐบาล สถานศึกษาเอกชน สถานสาธารณกุศล กองทุนสวัสดิการภายในส่วนราชการและกองทุน ฯลฯ ผู้มีเงินได้มีสิทธิหักลดหย่อนเงินบริจาคได้เท่ากับจำนวนเงินที่ได้บริจาคจริงในเดือนมกราคมถึงมิถุนายนของปีภาษีนั้น แต่รวมกันไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้คงเหลือตาม ๕.

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

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

(2) บริจาคให้โครงการอาหารกลางวันในโรงเรียนประถมศึกษา สำหรับเงินที่บริจาคให้กองทุนเพื่อโครงการอาหารกลางวันในโรงเรียนประถมศึกษา

(3) บริจาคให้โครงการอาคารเฉลิมพระเกียรติฯ สำหรับเงินที่บริจาคเพื่อสมทบทุนโครงการอาคารเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในโอกาสทรงครองสิริราชสมบัติครบ 50 ปี ณ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จังหวัดนครราชสีมา

(4) บริจาคให้โครงการร้อยละช่วยเยาวชนไทยในภาวะวิกฤต สำหรับเงินที่บริจาคเพื่อสมทบทุนโครงการร้อยละช่วยเยาวชนไทยในภาวะวิกฤต

(5) บริจาคให้โครงการโพธิ์ทองของชาวไทย สำหรับเงินที่บริจาคเพื่อสมทบทุนโครงการโพธิ์ทองของชาวไทย

(6) บริจาคให้โครงการปลูกป่าชายเลนถวายเป็นพระเกียรติฯ

สำหรับเงินที่บริจาคเพื่อสมทบทุนโครงการปลูกป่าชายเลนถาวร เฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถในโอกาส ทรงพระชนมายุ 72 พรรษา

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

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

(9) บริจาคให้แก่กองทุนส่งเสริมงานวัฒนธรรม

(10) บริจาคให้แก่การศึกษาแห่งประเทศไทย เพื่อส่งเสริมการศึกษา คณะกรรมการกีฬาจังหวัดที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยการ กีฬาแห่งประเทศไทย เพื่อส่งเสริมกีฬาในจังหวัด กรมพลศึกษา เพื่อการจัดการแข่งขันกีฬานักเรียน หรือสมาคมกีฬาจังหวัดหรือสมาคมกีฬา แห่งประเทศไทยที่จัดตั้งขึ้นโดยได้รับอนุญาตจากการกีฬา แห่งประเทศไทยเพื่อการศึกษา

(11) บริจาคให้กองทุนส่งเสริมและพัฒนาศึกษาสำหรับ คนพิการ ตามกฎหมายว่าด้วยการจัดการศึกษาสำหรับคนพิการ

(12) บริจาคให้กองทุนพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อการศึกษา ที่กระทรวงศึกษาธิการจัดตั้งขึ้น

คำนวณภาษีจาก 2 วิธี

1. ภาษีที่คำนวณจากเงินได้สุทธิ ให้คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้สำหรับบุคคลธรรมดา (ให้อัตราภาษีตารางที่ 1 หน้า 17)

2. ภาษีที่คำนวณจากเงินได้พึงประเมิน หากเงินได้พึงประเมิน มีจำนวนตั้งแต่ 120,000 บาทขึ้นไป ให้นำผลลัพธ์ที่ได้จากการนำยอด รวมเงินได้พึงประเมินทุกประเภทตาม ① 1. ถึง ① 7. คูณด้วย 0.005 เว้นแต่คำนวณแล้วไม่เกิน 5,000 บาท ให้ชำระภาษีจากวิธีที่ 1 หากเกิน 5,000 บาท ให้ชำระภาษีจากยอดที่มากกว่า

● การกรอกรายการในใบแสดงเงินได้ฯ ในเขตพัฒนาพิเศษ เฉพาะกิจ

ผู้มีเงินได้ที่ได้รับเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (7) และ (8) แห่งประมวลรัษฎากรซึ่งมีสถานประกอบกิจการตั้งอยู่ในเขตพัฒนา พิเศษเฉพาะกิจ จะเลือกเสียภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 0.1 ของเงินได้ พึงประเมินโดยไม่ต้องนำไปรวมคำนวณเสียภาษีจาก 2 วิธี

1. จากเงินได้สุทธิ คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้สำหรับบุคคลธรรมดา

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

ทั้งนี้ สำหรับเงินได้ที่เกิดขึ้นตั้งแต่ปี พ.ศ. 2567 ถึง พ.ศ. 2569 เฉพาะที่ได้จากการผลิตสินค้า หรือการขายสินค้า หรือการให้บริการ ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ

สินค้า หมายความว่า ทรัพย์สินที่มีรูปร่างและไม่รูปร่างที่อาจมี ราคาและถือเอาได้ ไม่ว่าจะมีไว้เพื่อขาย เพื่อใช้หรือเพื่อการใดๆ

บริการ หมายความว่า การกระทำใดๆ อันอาจหาประโยชน์อันมี มูลค่าซึ่งมิใช่การผลิตสินค้าหรือการขายสินค้า

สถานประกอบกิจการ หมายความว่า สถานที่ซึ่งผู้ประกอบการ ใช้ประกอบกิจการเป็นประจำ หรือสถานที่ซึ่งใช้เป็นผลิตสินค้าเป็นประจำ

การขาย หมายความว่า การจำหน่าย จ่าย หรือโอนสินค้าโดยมี หรือไม่มีประโยชน์หรือค่าตอบแทน สัญญาให้เช่าซื้อสินค้า สัญญาซื้อขายผ่อนชำระที่กรรมสิทธิ์ในสินค้า ยังไม่โอนไปยังผู้ซื้อเมื่อ มีการส่งมอบสินค้าให้แก่ผู้ซื้อ และการส่งสินค้าออกนอกราชอาณาจักร แต่ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการขายสินค้าที่ผู้ขายมิได้เป็นผู้ผลิตสินค้าและมีการ ส่งออกสินค้าโดยทางน้ำหรือทางอากาศ หากผู้ให้บริการมีสถาน ประกอบกิจการในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ การให้บริการต้องเกิดขึ้น ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจและการใช้บริการต้องเกิดขึ้นใน ราชอาณาจักร แต่ถ้าผู้ให้บริการมีสถานประกอบกิจการทั้งในและนอก เขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ การให้บริการและการใช้บริการนั้นต้องเกิด ขึ้นในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจเท่านั้น

กรณียื่นแบบฯ เพิ่มเติม ให้คำนวณภาษีใหม่ทั้งหมด แล้วนำ ภาษีที่ได้ชำระไว้แล้วตามแบบ ภ.ง.ด.94 ฉบับก่อนมาหักออก

การคำนวณเงินเพิ่มตาม ① 18. กรณียื่นแบบฯ เพิ่มเติมหรือ

ยื่นแบบฯ เกินกำหนดเวลา จะต้องคำนวณและชำระเงินเพิ่มอีก ร้อยละ 1.5 ต่อเดือน (เศษของเดือน ให้นับเป็น 1 เดือน) ของเงินภาษี ที่ต้องชำระ ทั้งนี้ ให้คำนวณเงินเพิ่มนับแต่วันพ้นกำหนดเวลาจนถึง วันยื่นแบบฯ และชำระภาษี แต่ไม่เกินจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระ เพิ่มเดิม

กรณีไม่ยื่นแบบฯ ภายในกำหนดเวลา ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 2,000 บาทด้วย

กำหนดเวลา สถานที่ยื่นแบบ และชำระภาษี

● กำหนดเวลายื่นแบบ

ผู้มีเงินได้ต้องยื่นแบบ ภ.ง.ด.94 พร้อมทั้งชำระภาษี (ถ้ามี) ของ ปีภาษี 2568 ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม ถึงวันที่ 30 กันยายนของปีภาษีนี้ ในวันและเวลาราชการ

● สถานที่ยื่นแบบ

ผู้มีเงินได้ต้องยื่นแบบ ภ.ง.ด.94 ต่อเจ้าพนักงาน ดังนี้

1. สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา

2. ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน

ผู้มีเงินได้ (เฉพาะที่มีภูมิลำเนาในกรุงเทพมหานครเท่านั้น) จะยื่นแบบ ภ.ง.ด.94 โดยส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนพร้อม ใบรณาคติ ส่งจ่าย ปณ. กระทรวงการคลัง ตามจำนวนเงินภาษี ที่ต้องชำระทั้งจำนวน โดยส่งไปยัง

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

การยื่นแบบทางไปรษณีย์ จะต้องยื่นแบบฯ และชำระภาษี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม ถึงวันที่ 30 กันยายนของปีภาษีนี้ เท่านั้น โดยกรมสรรพากรจะถือเอาวันที่ลงทะเบียนไปรษณีย์เป็นวันรับแบบฯ และชำระภาษี และจะส่งใบเสร็จรับเงินให้แก่ผู้ยื่นแบบฯ ทาง ไปรษณีย์ ลงทะเบียน

● การชำระภาษี

ผู้เสียภาษีจะชำระภาษีได้ดังนี้

1. ชำระด้วยบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ (โดยผู้ถือบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์เป็นผู้ชำระค่าธรรมเนียม) ผู้เสียภาษีสามารถชำระภาษีได้ ณ สำนักงาน สรรพากรพื้นที่สาขาทุกสาขา ยกเว้น

(1) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดอุทัยธานี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาห้วยคต

(2) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดตราด ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาเกาะกูด

(3) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดกาญจนบุรี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาศรีสวัสดิ์ และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาไทรโยค

(4) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดเชียงราย ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาแม่ฟ้าหลวง

(5) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดอุดรธานี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขานายูง

(6) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดขอนแก่น ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาแวงใหญ่

(7) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดสกลนคร ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาโพนนาแก้ว

(8) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดปัตตานี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาปะนาเระ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาทุ่งยางแดง

สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาไม้แก่น สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาเกาะพ้อ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาแม่ลาน และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขามายอ

(9) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดนครราชสีมา ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาจะนะ และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาเจาะไอร้อง

(10) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดยะลา ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาธารโต และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขากาบัง

2. ชำระด้วยธนาคัต

ผู้มีเงินได้ที่มิมีภูมิลำเนาอยู่ในกรุงเทพมหานครที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด.94 ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ให้ส่งธนาคัตเท่ากับจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระ (ห้ามหักค่าธรรมเนียมในการส่งธนาคัต) ไปพร้อมกับการยื่นแบบ ภ.ง.ด.94 โดยส่งจ่าย

“ผู้อำนวยการกองบริหารการคลังและรายได้ กรมสรรพากร”

ปณ. กระทรวงการคลัง

3. ชำระผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นที่กรมสรรพากรกำหนด

การขอชำระภาษีเป็น 3 งวด

กรณีภาษีที่ต้องชำระมีจำนวนตั้งแต่ 3,000 บาทขึ้นไป ผู้เสียภาษี จะขอชำระเป็น 3 งวด ๆ ละ เท่า ๆ กันได้ ดังนี้

งวดที่ 1 ชำระพร้อมกับการยื่นแบบ ภ.ง.ด.94 ภายในวันที่ 30 กันยายนของปีภาษีนี้

งวดที่ 2 ชำระภายในวันที่ 31 ตุลาคมของปีภาษีนี้

งวดที่ 3 ชำระภายในวันที่ 30 พฤศจิกายนของปีภาษีนี้

ในกรณีที่มิได้ชำระภาษีงวดใดงวดหนึ่งภายในกำหนด ผู้เสียภาษีหมดสิทธิที่จะชำระภาษีเป็นรายงวดต่อไป และต้องชำระภาษีที่ยังไม่ได้ชำระพร้อมเงินเพิ่มด้วย

กรณีชำระภาษีเป็นงวดที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา เจ้าหน้าที่จะจัดทำแบบใบแจ้งการค้างชำระภาษีอากร (บ.ช.35) และมอบไว้เป็นหลักฐาน

คำเตือน

ถ้าไม่ชำระภาษีภายในเดือนกันยายนของปีภาษีนี้ จะต้องรับผิดชอบเสียเงินเพิ่มอีกร้อยละ 1.5 ต่อเดือน (เศษของเดือนให้นับเป็น 1 เดือน) ของเงินภาษีที่ต้องชำระและต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 2,000 บาท อีกด้วย



สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ RD Intelligence Center โทร. 1161

ตารางอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา											
เงินได้สุทธิตั้งแต่ (บาท)				เงินได้สุทธิจำนวนสูงสุดของชั้น	เงินได้สุทธิแต่ละชั้น		อัตราภาษีร้อยละ	ภาษีเงินได้		ภาษีในแต่ละชั้นเงินได้	ภาษีสะสมสูงสุดของชั้น
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.ฎ. (ฉบับที่ 470) พ.ศ. 2551

ตารางอัตราการหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาสำหรับเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (8)			
ประเภทเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ	ประเภทเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ
(1) การแสดงของนักแสดงละคร ภาพยนตร์ วิทยุหรือโทรทัศน์ นักร้อง นักดนตรี นักกีฬาอาชีพ หรือนักแสดงเพื่อความบันเทิงใดๆ		(22) การทำหรือจำหน่ายกระแสไฟฟ้า	60
(ก) สำหรับเงินได้ส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท	60	(23) การทำน้ำแข็ง	60
(ข) สำหรับเงินได้ส่วนที่เกิน 300,000 บาท	40	(24) การทำกวาด แป้งเปียก หรือสิ่งที่มีลักษณะทำนองเดียวกัน และการทำแปรงชนิดต่าง ๆ ที่มีใช้เครื่องสำอาง	60
การหักค่าใช้จ่ายตาม (ก) และ (ข) รวมกันต้องไม่เกิน 600,000 บาท		(25) การทำลูกโป่ง เครื่องแก้ว เครื่องพลาสติก หรือเครื่องอย่างสำเร็จรูป	60
(2) การขายที่ดินเงินผ่อนหรือการให้เช่าซื้อที่ดิน	60	(26) การซักรีด หรือย้อมสี	60
(3) การเก็บค่าตั้ง หรือค่าเกมจากการพนัน การแข่งขันหรือการเล่นต่างๆ	60	(27) การขายของนอกจากที่ระบุไว้ในข้ออื่น ซึ่งผู้ขายมิได้เป็นผู้ผลิต	60
(4) การถ่าย ล้างอัด หรือขยายรูป ภาพยนตร์ รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(28) รางวัลที่เจ้าของมาได้จากการส่งมาเข้าแข่ง	60
(5) การทำกิจการคานเรือ อูเรือ หรือซ่อมเรือที่มีใช้ซ่อมเครื่องจักร เครื่องกล	60	(29) การรับสินไถ่ทรัพย์สินที่ขายฝาก หรือการได้กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน โดยเด็ดขาดจากการขายฝาก	60
(6) การทำรองเท้า และเครื่องหนังแท้ หรือหนังเทียม รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(30) การรมยาง การทำยางแผ่น หรือยางอย่างอื่นที่มีใช้อย่างสำเร็จรูป	60
(7) การตัด เย็บ ถัก ปักเสื้อผ้า หรือสิ่งอื่นๆ รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(31) การฟอกหนัง	60
(8) การทำ ตกแต่ง หรือซ่อมแซมเครื่องเรือน รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(32) การทำน้ำตาล หรือน้ำเกลือของน้ำตาล	60
(9) การทำกิจการโรงแรม หรือภัตตาคาร หรือการปรุงอาหารหรือเครื่องดื่มจำหน่าย	60	(33) การจับสัตว์น้ำ	60
(10) การตัด ตัด แต่งผม หรือตกแต่งร่างกาย	60	(34) การทำกิจการโรงเลื่อย	60
(11) การทำสบู่ แชมพู หรือเครื่องสำอาง	60	(35) การกลั่น หรือหีบน้ำมัน	60
(12) การทำวรรณกรรม	60	(36) การให้เช่าซื้อสิ่งหาริมทรัพย์ที่ไม่เข้าลักษณะตามมาตรา 40 (5) แห่งประมวลรัษฎากร	60
(13) การค้าเครื่องเงิน ทอง นาก เพชรพลอย หรืออัญมณีอื่นๆ รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(37) การทำกิจการโรงสีข้าว	60
(14) การทำกิจการสถานพยาบาล ตามกฎหมายว่าด้วยสถานพยาบาลเฉพาะ ที่มีเตียงรับผู้ป่วยไว้ค้างคืน รวมทั้งการรักษาพยาบาลและการจำหน่ายยา	60	(38) การทำเกษตรกรรมประเภทไม้ล้มลุกและธัญชาติ	60
(15) การไม่หรือย่อยยหิน	60	(39) การอบหรือต้มใบยาสูบ	60
(16) การทำป่าไม้ สวนยาง หรือไม้ยืนต้น	60	(40) การเลี้ยงสัตว์ทุกชนิดรวมทั้งการขายวัตถุดิบพลอยได้	60
(17) การขนส่ง หรือรับจ้างด้วยยานพาหนะ	60	(41) การฆ่าสัตว์จำหน่าย รวมทั้งการขายวัตถุดิบพลอยได้	60
(18) การทำบล็อกและตรา การรับพิมพ์หรือเย็บสมุด เอกสาร รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	(42) การทำนาเกลือ	60
(19) การทำเหมืองแร่	60	(43) การขายเรือกำปั่นหรือเรือมีระวางตั้งแต่ 6 ตันขึ้นไป เรือกลไฟ หรือเรือยนต์มีระวางตั้งแต่ 5 ตันขึ้นไป หรือแพ	60
(20) การทำเครื่องดื่มตามกฎหมายว่าด้วยภาษีสรรพสามิต	60	(44) เงินได้ประเภทที่มีได้ระบุใน (1) ถึง (43) ให้หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร	
(21) การทำเครื่องกระเบื้อง เครื่องเคลือบ เครื่องซีเมนต์ หรือดินเผา	60		