



วิธีการออกแบบแสดงรายการ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ปีภาษี 2560 สำหรับผู้มีเงินได้ตามมาตรา 40 (1) - (8) แห่งประมวลรัษฎากร

ภ.ง.ด.90

ท่านสามารถยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 และชำระภาษีหรือขอคืนภาษีผ่านระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต หรือใช้แบบ ภ.ง.ด.90 ที่พิมพ์จากระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต และใช้โปรแกรมคำนวณภาษีตามแบบ ภ.ง.ด.90 ได้ที่เว็บไซต์ของกรมสรรพากร www.rd.go.th

ผู้มีหน้าที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด.90

ได้แก่ ผู้มีเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (1) ถึง (8) แห่งประมวลรัษฎากรหลายประเภทหรือประเภทเดียว (แต่มีใช้เงินได้ตามมาตรา 40 (1) แห่งประมวลรัษฎากร ประเภทเดียว) ในปีภาษี 2560 ตามเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

1. ผู้ที่เป็นโสด มีเงินได้พึงประเมินเกิน 60,000 บาท
2. ผู้ที่มีคู่สมรส มีเงินได้พึงประเมินไม่ว่าฝ่ายเดียวหรือทั้งสองฝ่ายรวมกันเกิน 120,000 บาท
3. กองมรดกที่ยังมิได้แบ่ง มีเงินได้พึงประเมินเกิน 60,000 บาท
4. ห้างหุ้นส่วนสามัญที่มีโชคนิติบุคคล มีเงินได้พึงประเมินเกิน 60,000 บาท
5. คณะบุคคลที่มีโชคนิติบุคคล มีเงินได้พึงประเมินเกิน 60,000 บาท
6. วิสาหกิจชุมชนตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจชุมชนเฉพาะที่เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีโชคนิติบุคคล ซึ่งมีเงินได้เกิน 1,800,000 บาท หรือมีเงินได้เกิน 60,000 บาท แต่ไม่เกิน 1,800,000 บาท ซึ่งได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

การแสดงรายการในแบบ ภ.ง.ด.90

- ให้กรอกรายการที่เกี่ยวข้องทุกรายการให้อ่านได้ง่ายชัดเจน และถูกต้องสมบูรณ์ โดยการเขียนหรือพิมพ์ก็ได้
- กรณีผู้มีเงินได้เป็นชาวต่างประเทศที่มีชื่อและชื่อสกุลเป็นภาษาอังกฤษ ให้กรอกชื่อและชื่อสกุลด้วยภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ใหญ่
- กรณีได้รับแบบที่พิมพ์เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ชื่อ วันเดือนปีเกิดและที่อยู่ไว้แล้ว โปรดตรวจทานรายการที่จัดพิมพ์มา หากพบว่ามีข้อผิดพลาดหรือมีการเปลี่ยนแปลง รายการเกี่ยวกับชื่อ วันเดือนปีเกิด และที่อยู่ให้ขีดรายการดังกล่าวแล้วเขียนข้อความใหม่ที่ถูกต้องตามความเป็นจริง และสามารถติดต่อได้โดยไม่ต้องแนบหลักฐานใด ๆ
- โปรดกรอก ชื่อเว็บไซต์ (เว็บไซต์หลักที่ใช้ในการประกอบธุรกรรม) ลงในช่องที่จัดไว้ให้ครบถ้วนชัดเจน
- โปรดกรอกวันเดือนปีเกิดของผู้มีเงินได้และคู่สมรส
 - สถานภาพการสมรสให้ “✓” ลงในช่อง “□” ตามความเป็นจริงข้อใดข้อหนึ่ง
 - สมรสและอยู่ร่วมกันตลอดปีภาษี
 - สมรสระหว่างปีภาษี
 - หย่าระหว่างปีภาษี
 - ตายระหว่างปีภาษี
 - สถานะการยื่นแบบฯ ให้ “✓” ลงในช่อง “□” ตามความเป็นจริงข้อใดข้อหนึ่ง
 - (1) กรณีคู่สมรสมีเงินได้มาตรา 40 (1) - (8) และประสงค์
 - รวมคำนวณภาษีกับผู้มีเงินได้ให้เลือก รวมคำนวณภาษี*
 - แยกยื่นแบบฯ กับผู้มีเงินได้ให้เลือก แยกยื่นแบบฯ
 - แยกยื่นแบบเฉพาะมาตรา 40 (1) แต่มาตรา 40 (2) - (8) รวมกับผู้มีเงินได้ให้เลือก แยกยื่นแบบเฉพาะมาตรา 40 (1) *
 - (2) กรณีคู่สมรสมีเงินได้มาตรา 40 (2) - (8) และประสงค์
 - รวมคำนวณภาษีกับผู้มีเงินได้ให้เลือก รวมคำนวณภาษี*
 - แยกยื่นแบบฯ กับผู้มีเงินได้ให้เลือก แยกยื่นแบบฯ

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

(4) กรณีคู่สมรสไม่มีเงินได้ให้เลือก (4) ไม่มีเงินได้
* กรณีรวมคำนวณภาษีให้ Download รายละเอียดแนบ ภ.ง.ด.90 กรณีรวมคำนวณภาษี ที่ www.rd.go.th > Download > แบบแสดงรายการภาษี แบบคำร้อง/คำขอต่าง ๆ > แบบแสดงรายการภาษี > ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เพื่อกรอกรายละเอียดฯ และไม่ต้องกรอกใบแนบแสดงรายละเอียดรายการลดหย่อนและยกเว้นหลังจากหักค่าใช้จ่าย

• คำร้องขอคืนเงินภาษี

กรมสรรพากรจะคืนเงินภาษีผ่านระบบโอนเงินแบบพร้อมเพย์เพื่อความสะดวกในการรับเงินคืนภาษี ท่านสามารถลงทะเบียนกับธนาคารในราชอาณาจักรทุกแห่งที่ให้บริการ ด้วยเลขประจำตัวประชาชน

กรณีขอคืนภาษีที่ชำระไว้เกิน หากมิได้ลงลายมือชื่อ กรมสรรพากรจะยังไม่พิจารณาคืนเงินภาษีที่ชำระไว้เกินนั้น

• การกรอกรายการเงินได้พึงประเมิน

เงินได้พึงประเมินใน **ข้อ 1** ถึง **ข้อ 7** ต่อไปนี้ ให้รวมถึงเงินค่าภาษีอากรที่ผู้ออกแทนให้สำหรับเงินได้ดังกล่าวไม่ว่าในทอดใด

ข้อ 1 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (1) (2)

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

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

เงินได้ตามมาตรา 40 (2) ได้แก่ เงินได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำหรือจากการรับทำงานให้ ไม่ว่าจะเป็ค่าธรรมเนียม ค่ารายหน้า ค่าส่วนลด เงินอุดหนุนในงานที่ทำ เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่ผู้จ่ายเงินได้ให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า เงินที่ผู้จ่ายเงินได้จ่ายชำระหนี้ใดๆ ซึ่งผู้มีเงินได้มีหน้าที่ต้องชำระ และเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์ใดๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำหรือ จากการรับทำงานให้ นั้น ไม่ว่าจะเป็หน้าที่หรือตำแหน่งงานหรืองานที่รับทำให้นั้นจะเป็นการประจำหรือชั่วคราว

เงินได้ตามมาตรา 40 (1) (2) ให้รวมถึงเงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงาน รวมทั้งเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานที่มีระยะเวลาการทำงานน้อยกว่า 5 ปี

เงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงาน รวมทั้งเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานที่มีระยะเวลาการทำงาน 5 ปี ขึ้นไป **ที่เลือกนำมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่นๆ**

กรณีเลือกไม่นำเงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงานมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น ให้แสดงรายการในใบแนบและยื่นมาพร้อมกับแบบ ภ.ง.ด.90 ด้วย

เงินได้ที่ได้รับยกเว้น

(1) เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ส่วนที่ไม่เกิน 10,000 บาทแรก ให้กรอกในรายการลดหย่อนฯ

ข้อ 9

8.

ส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 490,000 บาท ให้กรอกใน

ข้อ 1

2. (1) ทั้งนี้ ส่วนนี้ต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของค่าจ้าง

(2) เงินสะสม กบข. เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท

(3) เงินสะสมกองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท

(4) ค่าชดเชยที่ได้รับตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองแรงงาน หรือกฎหมายว่าด้วยพนักงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ **ต้องเป็นกรณีให้ออกจากงานโดยไม่สมัครใจ** (ไม่รวมถึงค่าชดเชยที่ลูกจ้างหรือพนักงานได้รับเพราะเหตุเกษียณอายุหรือสิ้นสุดสัญญาจ้าง) เฉพาะส่วนที่ไม่เกินค่าจ้างหรือเงินเดือนค่าจ้างของการทำงาน 300 วันสุดท้ายแต่ไม่เกิน 300,000 บาท ทั้งนี้ มีระยะเวลาการทำงานน้อยกว่า 5 ปี

กรณีที่มีระยะเวลาการทำงาน 5 ปีขึ้นไปและเลือกนำมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่นก็จะได้รับยกเว้นเช่นเดียวกัน

กรณีเลือกไม่นำมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น ให้นำไปแสดงรายการในใบแนบ

(5) คนพิการที่มีอายุไม่เกิน 65 ปีบริบูรณ์ ให้กรอกในใบแสดงสิทธิการได้รับยกเว้นเงินได้ฯ

กรณีผู้มีเงินได้เป็นคนพิการที่มีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการที่มีอายุไม่เกิน 65 ปีบริบูรณ์ในปีภาษี และเป็นผู้อยู่ในประเทศไทยได้รับยกเว้นเงินได้ 190,000 บาท หากผู้มีเงินได้มีอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์ในปีภาษีใด และใช้สิทธิยกเว้นเงินได้กรณีผู้มีเงินได้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไปแล้ว ต้องไม่ใช่สิทธิยกเว้นเงินได้กรณีเป็นคนพิการในปีภาษีนั้นอีก

กรณีสามีภริยามีเงินได้ร่วมกัน โดยความเป็นสามีภริยามีได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ให้ถือว่าเงินได้ดังกล่าวเป็นเงินได้ของคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล

กรณีสามีภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ โดยความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษีได้ยื่นแบบฯ และประสงค์รวมคำนวณภาษี ให้ถือว่าเงินได้ดังกล่าวเป็นเงินได้ของผู้มีเงินได้ และให้เป็นผู้ได้รับยกเว้นเงินได้สำหรับเงินได้ที่ได้รับร่วมกัน

กรณีสามีภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ประสงค์จะแยกยื่นแบบฯ ไม่ว่าความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่ ให้สามีภริยาต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นเงินได้คนละ 190,000 บาท

การใช้สิทธิจะหักจากเงินได้ตามมาตรา 40 (1) ถึง (8) แห่งประมวลรัษฎากร ประเภทใดก็ได้ หรือจะเลือกใช้สิทธิยกเว้นเงินได้จากเงินได้หลายประเภท แต่สิทธิทั้งหมดรวมกันแล้วต้องไม่เกินคนละ 190,000 บาท แล้วจึงนำจำนวนเงินได้ที่เหลือหลังหักเงินได้ที่ได้รับยกเว้นจากใบแสดงสิทธิการได้รับยกเว้นเงินได้ฯ ในช่อง “เงินได้หลังหักยกเว้นฯ**” นำไปกรอกในแบบ ภ.ง.ด.90

(6) ผู้มีเงินได้ (รวมถึงคนพิการ) ที่มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไป ให้กรอกในใบแสดงสิทธิการได้รับยกเว้นเงินได้ฯ

กรณีผู้มีเงินได้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไปในปีภาษี และเป็นผู้อยู่ในประเทศไทยให้ยกเว้นเงินได้ 190,000 บาท

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

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

การหักค่าใช้จ่าย

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

กรณีผู้มีเงินได้และคู่สมรสต่างฝ่ายต่างมีเงินได้และความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษีให้ต่างฝ่ายต่างหักค่าใช้จ่ายได้ตามเกณฑ์ที่กล่าวข้างต้น

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

ข้อ 2 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (3)

ได้แก่ ค่าแห่งกวีติลล์ ค่าแห่งลิขสิทธิ์หรือสิทธิอย่างอื่น หรือเงินได้มีลักษณะเป็นเงินรายปีอันได้มาจากพินัยกรรม นิติกรรมอย่างอื่น หรือคำพิพากษาของศาล

การหักค่าใช้จ่าย

เงินได้อื่นตามมาตรา 40 (3) เฉพาะที่เป็นค่าแห่งกวีติลล์ ค่าแห่งลิขสิทธิ์หรือสิทธิอย่างอื่น ยอมให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาร้อยละ 50 แต่รวมกันต้องไม่เกิน 100,000 บาท หรือหักค่าใช้จ่ายตามความเป็นและสมควร

กรณีผู้มีเงินได้และคู่สมรสต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ และความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ให้ต่างฝ่ายต่างหักค่าใช้จ่ายได้ตามเกณฑ์ที่กล่าวข้างต้น

ข้อ 3 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (4)

1. ดอกเบี้ยพันธบัตร เงินฝาก หุ้นกู้ ตั๋วเงิน หรือเงินกู้ยืม ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่อยู่ในบังคับต้องถูกหักภาษีไว้ ณ ที่จ่ายตามกฎหมาย ว่าด้วยภาษีเงินได้ปิโตรเลียมเฉพาะส่วนที่เหลือจากถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายตามกฎหมายดังกล่าว รวมทั้งเงินได้ที่มีลักษณะทำนองเดียวกันกับดอกเบี้ย ผลประโยชน์หรือค่าตอบแทนอื่นๆ ที่ได้จากการให้กู้ยืม หรือจากสิทธิเรียกร้องในหนี้ทุกชนิด ผลต่างระหว่างราคาไถ่ถอนกับราคาจำหน่ายตั๋วเงิน หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ใด ๆ ที่นิติบุคคล เป็นผู้ออกและจำหน่ายครั้งแรกในราคาต่ำกว่าราคาไถ่ถอน และผู้มีเงินได้เป็นผู้ทรงคนแรก (เฉพาะที่ไม่เลือกเสียภาษีในอัตราร้อยละ 15)

2. เงินปันผล เงินส่วนแบ่งของกำไร หรือประโยชน์อื่นใดที่ได้จากกองทุนรวม (ที่เป็นคณะบุคคล) หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายโดยเฉพาะของประเทศไทยจัดตั้งขึ้นสำหรับให้กู้ยืมเงินเพื่อส่งเสริมเกษตรกรรม พาณิชยกรรม หรืออุตสาหกรรม เช่น ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (เฉพาะที่ไม่เลือกเสียภาษีในอัตราร้อยละ 10)

3. เงินปันผล เงินส่วนแบ่งของกำไร หรือประโยชน์อื่นใดที่ได้จากบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

4. เงินปันผล เงินส่วนแบ่งของกำไร หรือประโยชน์อื่นใดที่ได้จากบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย (เฉพาะที่ไม่เลือกเสียภาษีในอัตราร้อยละ 10)

กรณีเลือกนำเงินได้ตาม 1. หรือ 2. หรือ 4. มารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น หากได้รับเงินได้แต่ละประเภทหลายรายการผู้มีเงินได้จะต้องนำเงินได้ที่ได้รับทุกรายการในแต่ละประเภทมารวมคำนวณภาษีจะเลือกเฉพาะบางรายการไม่ได้

5. เครดิตภาษีเงินปันผล

ให้ถือว่าเครดิตภาษีเงินปันผลตาม 4. เป็นเงินได้พึงประเมินเพื่อเสียภาษีด้วย เฉพาะผู้มีเงินได้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทยหรือเป็นผู้ที่อยู่ในประเทศไทย (อยู่ชั่วคราวเวลาหนึ่งหรือหลายระยะเวลา รวมกัน ถึง 180 วันในปีภาษี) โดยให้เครดิตภาษีเท่ากับอัตราภาษีเงินได้ที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลผู้จ่ายเงินปันผลนั้นต้องเสียหารด้วยผลต่างของ 100 ลบ ด้วยอัตราภาษีเงินได้ดังกล่าวนั้น เช่น

จ่ายจากกำไรที่เสียภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 15

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

จ่ายจากกำไรที่เสียภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 25

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

และให้นำไปหักออกจากภาษีที่ต้องชำระ โดยยกไปรวมใน **ข้อ 11** 17. (มีตารางช่วยคำนวณในตารางที่ 3 หน้า 16)

6. อื่น ๆ ได้แก่

(1) เงินโบนัสที่จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนในบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล

(2) เงินลดทุนของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลเฉพาะส่วนที่จ่ายไม่เกินกว่ากำไรและเงินที่กัไว้ร่วมกัน

(3) เงินเพิ่มทุนของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลซึ่งตั้งจากกำไรที่ได้มาหรือเงินที่กัไว้ร่วมกัน

(4) ผลประโยชน์ที่ได้จากการที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ควบคุมเข้ากันหรือรับช่วงกันหรือเลิกกัน ซึ่งตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าเงินทุน

(5) ผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนการเป็นหุ้นส่วนหรือโอนหุ้น หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตัวเงิน หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่บริษัทหรือ ห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่นเป็นผู้ออก ทั้งนี้ เฉพาะซึ่งตีราคา เป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุน

การหักค่าใช้จ่าย

เงินได้อื่นตามมาตรา 40 (4) ทั้งหมด **ไม่ให้หักค่าใช้จ่าย**

ข้อ 4 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (5)

ได้แก่ เงิน หรือประโยชน์อย่างอื่นที่ได้เนื่องจาก

1. การให้เช่าทรัพย์สิน

2. การผลิตสัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน การผลิตสัญญาซื้อขายเงินผ่อน ซึ่งผู้ขายได้รับคืนทรัพย์สินที่ซื้อขายนั้น โดยไม่ต้องคืนเงิน หรือประโยชน์ที่ได้รับไว้แล้ว

กรณีตาม 2. ให้ถือเอาเงินหรือประโยชน์ที่ได้รับไว้แล้วตั้งแต่วันทำสัญญาจนถึงวันผลิตสัญญาทั้งสิ้น เป็นเงินได้พึงประเมินของปีที่มีการผลิตสัญญานั้น

การหักค่าใช้จ่าย

(1) การให้เช่าทรัพย์สิน ผู้มีเงินได้เลือกหักตามวิธีใดวิธีหนึ่งดังนี้

วิธีที่ 1 หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

วิธีที่ 2 หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราดังนี้

(ก) บ้าน โรงเรือน สิ่งปลูกสร้างอย่างอื่นหรือแพ ร้อยละ 30

(ข) ที่ดินที่ใช้ในการเกษตรกรรม ร้อยละ 20

(ค) ที่ดินที่มีได้ใช้ในการเกษตรกรรม ร้อยละ 15

(ง) ยานพาหนะ ร้อยละ 30

(จ) ทรัพย์สินอย่างอื่น ร้อยละ 10

กรณีให้เช่าช่วง ให้หักค่าใช้จ่ายจากค่าเช่าที่เสียให้แก่ผู้ให้เช่าเดิม หรือผู้ให้เช่าช่วง แล้วแต่กรณี

(2) การผลิตสัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน หรือการผลิตสัญญาซื้อขายเงินผ่อนฯ ผู้มีเงินได้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราร้อยละ 20 ได้วิธีเดียว

ข้อ 5 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (6)

ได้แก่ เงินได้จากวิชาชีพอิสระ คือ วิชากฎหมาย การประกอบโรคศิลปะ วิศวกรรม สถาปัตยกรรม การบัญชี ประณีตศิลปกรรม

การหักค่าใช้จ่าย ผู้มีเงินได้เลือกหักตามวิธีใดวิธีหนึ่งดังนี้

วิธีที่ 1 หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

วิธีที่ 2 หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราดังนี้

(1) การประกอบโรคศิลปะ ร้อยละ 60

(2) วิชาชีพอิสระอื่นนอกจากการประกอบโรคศิลปะ ร้อยละ 30

ข้อ 6 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (7)

ได้แก่ เงินได้จากการรับเหมาที่ผู้รับเหมาต้องลงทุนด้วยการจัดหาสัมภาระในส่วนสำคัญนอกจากเครื่องมือ

การหักค่าใช้จ่าย ผู้มีเงินได้เลือกหักตามวิธีใดวิธีหนึ่งดังนี้

วิธีที่ 1 หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

วิธีที่ 2 หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราร้อยละ 60

ข้อ 7 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (8)

1. เงินได้จากการธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่งหรือการอื่นนอกจากที่ระบุไว้ในมาตรา 40 (1) ถึง (7) แล้ว รวมทั้งการขายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาโดยมุ่งในทางการค้าหรือหากำไร (การหักค่าใช้จ่ายดูตารางที่ 2 หน้า 15)

2. เงินส่วนแบ่งของกำไร/เงินปันผลที่ได้รับจากกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้น ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ของผู้มีเงินได้ซึ่งอยู่ในประเทศไทย ทั้งนี้ เฉพาะกรณีผู้มีเงินได้ดังกล่าวไม่ยอมให้ผู้จ่ายเงินได้หักภาษี ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 10 หรือยอมให้หัก แต่ขอรับเงินภาษีที่ถูกหักไว้คืน หรือขอเครดิตภาษีที่ถูกหักไว้คืน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

3. เงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์อันเป็นมรดกหรือที่ได้รับจากการให้โดยเสนหา หรือที่ได้มาโดยมิได้มุ่งในทางการค้า หรือหากำไร (เฉพาะที่เลือกนำมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่นๆ)

การหักค่าใช้จ่าย

(1) การขายอสังหาริมทรัพย์อันเป็นมรดกหรือที่ได้รับจากการให้โดยเสนหา ให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราร้อยละ 50 ได้วิธีเดียว

(2) การขายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาโดยมิได้มุ่งในทางการค้าหรือหากำไร ให้เลือกหักค่าใช้จ่ายตามวิธีใดวิธีหนึ่งดังนี้

วิธีที่ 1 หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

วิธีที่ 2 หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราดังนี้

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

* จำนวนปีที่ถือครอง หมายถึง จำนวนปีนับตั้งแต่ปีที่ได้กรรมสิทธิ์ หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์ถึงปีที่โอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์นั้น ถ้าเกิน 10 ปี ให้นับเพียง 10 ปี เศษของปีให้นับเป็น 1 ปี การนับจำนวนปีที่ถือครองให้ถือตามปฏิทินหมายเหตุ

การขายอสังหาริมทรัพย์อันเป็นมรดก หรือที่ได้มาโดยมิได้มุ่งในทางการค้าหรือหากำไร หากผู้มีเงินได้ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้แล้ว (หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมา) และประสงค์จะเลือกเสียภาษีโดยไม่นำป รวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่นๆ **ไม่ต้องแสดงรายการในแบบ ภ.ง.ด.90**

4. เงินค่าขายหน่วยลงทุนคืนให้กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

4.1 กรณีที่ผู้มีเงินได้ขายหน่วยลงทุนคืนฯ ได้รับเงิน หรือผลประโยชน์ใดๆ จากการขายหน่วยลงทุนคืนฯ และเข้าหลักเกณฑ์ ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม ข้อ 2 (56) และ (65) ของกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509)ฯ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวงฉบับที่ 246 (พ.ศ. 2547)ฯ และกฎกระทรวงฉบับที่ 265 (พ.ศ. 2551)ฯ จะได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ ให้แสดงรายการเงินค่าขายหน่วยลงทุนคืนฯ หักราคาทุนใน **ข้อ 7** 4.

4.2 กรณีที่ผู้มีเงินได้ขายหน่วยลงทุนคืนฯ ซึ่งไม่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 4.1 ให้ยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 แสดงรายการเงินค่าขายหน่วยลงทุนคืนฯ หักราคาทุนใน **ข้อ 7** 4. และหากราคาขายมากกว่าราคาทุนต้องนำผลต่างไปรวมคำนวณภาษีด้วย

ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 170)ฯ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศอธิบดี

กรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 174)ฯ และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 258)ฯ

กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนฯ ปฏิบัติผิดเงื่อนไขตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)ฯ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 259)ฯ ผู้ถือหน่วยลงทุนฯ ต้องยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 หรือ ภ.ง.ด.91 เพิ่มเติมเพื่อปรับปรุงรายการเงินได้ที่ได้ใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนค่าซื้อหน่วยลงทุนฯ ไปแล้ว โดยยื่นแบบปรับปรุงของปีให้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนฯ ไปลดหย่อนภาษีเป็นรายปี หากยื่นแบบเพิ่มเติม และเสียภาษีเพิ่มเติม ภายในวันที่ 31 มีนาคม ของปีถัดจากปีที่ปฏิบัติผิดเงื่อนไขไม่ต้องเสียเงินเพิ่ม

5. เงินค่าขายหน่วยลงทุนคืนให้กองทุนรวมหุ้นระยะยาว

5.1 กรณีที่ผู้มีเงินได้ขายหน่วยลงทุนคืนฯ ได้รับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ จากการขายหน่วยลงทุนคืนฯ และเข้าหลักเกณฑ์ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม ข้อ 2 (67) ของกฎกระทรวงฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509)ฯ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวงฉบับที่ 246 (พ.ศ. 2547)ฯ และตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 317 (พ.ศ. 2559)ฯ ให้แสดงรายการเงินค่าขายหน่วยลงทุนคืนฯ หักราคาทุนใน **ข้อ 7 5.**

5.2 กรณีที่ผู้มีเงินได้ขายหน่วยลงทุนคืนฯ ซึ่งไม่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 5.1 ให้ยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 แสดงรายการเงินค่าขายหน่วยลงทุนคืนฯ หักราคาทุนใน **ข้อ 7 5.** และหากราคาขายมากกว่าราคาทุนต้องนำผลต่างไปรวมคำนวณภาษีด้วย

ทั้งนี้ กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนฯ ปฏิบัติผิดเงื่อนไขตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169)ฯ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 257)ฯ และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 276)ฯ ผู้ถือหน่วยลงทุนฯ ต้องยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 หรือ ภ.ง.ด.91 เพิ่มเติมเพื่อปรับปรุงรายการเงินได้ที่ได้ใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนค่าซื้อหน่วยลงทุนฯ ไปแล้ว โดยยื่นแบบปรับปรุงของปีให้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนฯ ไปลดหย่อนภาษีเป็นรายปี และเสียภาษีเพิ่มเติมพร้อมเงินเพิ่มด้วย

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

6.1 เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์โดยไม่มีค่าตอบแทนให้แก่บุตรชอบด้วยกฎหมายซึ่งไม่รวมถึงบุตรบุญธรรม เฉพาะเงินได้ในส่วนที่เกิน 20 ล้านบาทต่อบุตรหนึ่งคนตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (26)

6.2 เงินได้ที่ได้รับจากการอุปการะหรือจากการให้โดยเสน่หาจากบุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส เฉพาะเงินได้ในส่วนที่เกิน 20 ล้านบาทต่อคนตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (27)

6.3 เงินได้ที่ได้รับจากการอุปการะโดยหน้าที่ธรรมจรรยาหรือจากการให้โดยเสน่หาเนื่องในพิธีหรือตามโอกาสแห่งขนบธรรมเนียมประเพณี ทั้งนี้ จากบุคคลซึ่งมิใช่บุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส เฉพาะเงินได้ในส่วนที่เกิน 10 ล้านบาทต่อคนตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (28) และไม่ใช่เงินได้ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 325 (พ.ศ. 2560)ฯ

ข้อ 8 รายการแสดงเงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์ ที่ได้มาโดยมิได้มุ่งในทางการค้าหรือหากำไรและเลือกเสียภาษีโดยไม่นำไปรวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น ๆ

กรณีมีเงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาโดยมิได้มุ่งในทางการค้าหรือหากำไร และเลือกเสียภาษีโดยไม่นำไปรวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น ๆ หากมีความประสงค์จะขอหักค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร ให้กรอกรายการแสดงการคำนวณภาษีให้ครบถ้วนชัดเจน แล้วนำผลลัพธ์ที่ได้ไปกรอกใน **ข้อ 11 19.**

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

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

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

2. เงินได้ที่ได้รับจากการอุปการะหรือจากการให้โดยเสน่หาจากบุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส เฉพาะเงินได้ในส่วนที่เกิน 20 ล้านบาทต่อคนตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (27)

3. เงินได้ที่ได้รับจากการอุปการะโดยหน้าที่ธรรมจรรยาหรือจากการให้โดยเสน่หาเนื่องในพิธีหรือตามโอกาสแห่งขนบธรรมเนียมประเพณี ทั้งนี้ จากบุคคลซึ่งมิใช่บุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส เฉพาะเงินได้ในส่วนที่เกิน 10 ล้านบาทต่อคนตลอดปีภาษีนั้น ตามมาตรา 42 (28) และไม่ใช่เงินได้ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 325 (พ.ศ. 2560)ฯ

กรณีมีเงินได้จากการขายหรือโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์อันเป็นมรดกหรือที่ได้รับจากการให้โดยเสน่หา หรือโดยทางอื่นให้ **Download** ใบแสดงรายละเอียดการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์โดยมีค่าตอบแทน หรือไม่มีค่าตอบแทน แล้วแต่กรณีที่ www.rd.go.th > บริการอิเล็กทรอนิกส์ > Download > แบบแสดงรายการภาษี แบบคำร้อง/คำขอต่าง ๆ > แบบแสดงรายการภาษี > ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

การหักค่าใช้จ่าย

เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (5) (6) (7) และ (8) แห่งประมวลรัษฎากร และมีสถานประกอบกิจการตั้งอยู่ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ เป็นจำนวนร้อยละ 100 ของเงินได้เท่าที่ได้จ่ายค่าซื้อและค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด ณ สถานประกอบกิจการที่ตั้งอยู่ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 305)ฯ

เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (5) (6) (7) หรือ (8) แห่งประมวลรัษฎากร เป็นจำนวนร้อยละ 100 ของรายจ่ายที่ได้จ่ายเป็นค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเดบิตผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จ่ายตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และมีเงินได้รวมกันไม่เกินสามสิบล้านบาทในปีภาษีที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ ตาม พ.ร.ฎ. (ฉบับที่ 640) พ.ศ. 2560ฯ

ข้อ 10 เงินได้พึงประเมินที่ได้ใช้สิทธิเลือกเสียภาษีโดยไม่ต้องนำมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น (เพื่อนำไปเป็นฐานในการคำนวณซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพหรือกองทุนรวมหุ้นระยะยาว)

ข้อ 11 การคำนวณภาษี

เงินบริจาคให้แก่สถานศึกษา/องค์กรกึ่งไม่แสวงหาผลกำไร

1. เงินบริจาคสนับสนุนการศึกษา ได้แก่ เงินที่จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษา 2 เท่า ของจำนวนเงินที่จ่ายไปจริงแต่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินคงเหลือตาม **ข้อ 11 3.** ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1.1 ต้องเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับ

(1) การจัดหาหรือจัดสร้างอาคาร อาคารพร้อมที่ดิน หรือที่ดิน ให้แก่สถานศึกษาเพื่อใช้ประโยชน์ทางการศึกษา

(2) จัดหาวัสดุอุปกรณ์เพื่อการศึกษา แบบเรียน ตำรา หนังสือ ทางวิชาการ สื่อ และเทคโนโลยีเพื่อการศึกษา ตลอดจนวัสดุอุปกรณ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาให้แก่สถานศึกษาตามที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด

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

1.2 ต้องเป็นโครงการที่กระทรวงศึกษาธิการให้ความเห็นชอบ ได้แก่ สถานศึกษาตามโครงการพระราชดำริ สถานศึกษาตามนโยบายที่จะระดมพลังเพื่อเร่งรัดปรับปรุงคุณภาพและสถานศึกษาที่รองรับการพัฒนาเด็กด้อยโอกาส เด็กพิการ

1.3 เป็นการบริจาคให้แก่สถานศึกษาตามรายชื่อสถานศึกษาที่กระทรวงศึกษาธิการประกาศกำหนด

1.4 ผู้บริจาคต้องมีหลักฐานจากสถานศึกษาที่พิสูจน์ได้ว่าเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษาตามโครงการที่กระทรวงศึกษาธิการให้ความเห็นชอบ

ท่านสามารถค้นหารายชื่อสถานศึกษาตาม 1.3 ของข้อ 1 จากเว็บไซต์กรมสรรพากร www.rd.go.th > บริการข้อมูล > รายชื่อสถานศึกษาที่สามารถหักลดหย่อนเงินบริจาคให้ 1 ได้ 2 แล้วกรอกชื่อสถานศึกษาที่กระทรวงศึกษาธิการประกาศกำหนด หรือสอบถามได้ที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่ (ทุกพื้นที่)/สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา (ทุกสาขา)

2. เงินบริจาคที่ได้รับสิทธิหักค่าลดหย่อนเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (2) (3) (4) (5) หรือ (6) แห่งประมวลรัษฎากร เป็นจำนวน 2 เท่าของจำนวนเงินที่บริจาค แต่เมื่อรวมกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นสำหรับการจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษาสำหรับโครงการที่กระทรวงศึกษาธิการให้ความเห็นชอบต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อน ได้แก่

2.1 การบริจาคให้แก่การกีฬาแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกีฬาจังหวัด สมาคมกีฬาแห่งจังหวัด สมาคมกีฬาที่ใช้คำว่า “แห่งประเทศไทย” หรือกองทุนพัฒนาการกีฬาแห่งชาติที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยการกีฬาแห่งประเทศไทย และกรมพลศึกษา เพื่อนำไปใช้ในการจัดหาอุปกรณ์กีฬา การฝึกซ้อมหรือการแข่งขัน การจัดสร้างและพัฒนาศูนย์กีฬาหรือศูนย์ฝึกกีฬาแห่งชาติ การส่งเสริมสนับสนุนการจัดการแข่งขันกีฬา หรือการพัฒนานักกีฬาและบุคลากรกีฬาตามกฎหมายว่าด้วยการกีฬาแห่งประเทศไทย

กรณีใช้สิทธิการยกเว้นภาษีเงินได้ดังกล่าวสามารถใช้สิทธิในการยกเว้นภาษีเงินได้ตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 428) พ.ศ. 2548 หรือสิทธิในการยกเว้นไม่ต้องนำเงินได้พึงประเมินมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ตามข้อ 2 (68) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 294 (พ.ศ. 2555) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ได้เฉพาะส่วนของจำนวนเงินที่ได้รับบริจาคที่เหลือจากการใช้สิทธิในการยกเว้นภาษีเงินได้ ตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 596) พ.ศ. 2559 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และต้องมีใบเสร็จรับเงิน หรือหลักฐานอื่นเป็นหนังสือที่ออกโดยผู้รับบริจาค เช่น หนังสือขอบคุณ ใบประกาศเกียรติคุณ ซึ่งหลักฐานดังกล่าวต้องระบุจำนวนเงินที่ได้รับบริจาคและสามารถพิสูจน์การรับบริจาคจากผู้บริจาคได้ โดยมีการรับรองอย่างชัดเจนจากผู้รับบริจาคว่าได้รับบริจาคจริง

2.2 การบริจาคให้แก่กองทุนพัฒนาสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนพัฒนาสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์ กองทุนส่งเสริมงานวัฒนธรรมตามกฎหมายว่าด้วยวัฒนธรรมแห่งชาติ กองทุนส่งเสริมศิลปะร่วมสมัยตามกฎหมายว่าด้วยส่งเสริมศิลปะร่วมสมัย กองทุนส่งเสริมงานจดหมายเหตุตามกฎหมายว่าด้วยจดหมายเหตุแห่งชาติ หรือกองทุนโบราณคดีตามกฎหมายว่าด้วยโบราณสถาน โบราณวัตถุ ศิลปวัตถุ และพิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ ตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 615) พ.ศ. 2559

2.3 การบริจาคให้แก่สถานศึกษาของรัฐ โรงเรียนเอกชน ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แต่ไม่รวมถึงโรงเรียนนอกระบบตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชนหรือสถาบันอุดมศึกษาเอกชนตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันอุดมศึกษาเอกชน

กรณีใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ดังกล่าวจะต้องไม่ใช่สิทธิในการยกเว้นภาษีเงินได้ตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 420) พ.ศ. 2547 ตามพระราชกฤษฎีกา ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 616) พ.ศ. 2559 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ถึงวันที่

31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และจะต้องมีใบเสร็จรับเงิน หรือหลักฐานอื่นเป็นหนังสือที่ออกโดยสถานศึกษาผู้รับบริจาค เช่น หนังสือขอบคุณ ใบประกาศเกียรติคุณ ใบอนุโมทนาบัตร ซึ่งหลักฐานดังกล่าวต้องระบุจำนวนเงินที่ได้รับบริจาคและสามารถพิสูจน์การรับบริจาคจากผู้บริจาคได้ โดยมีการรับรองอย่างชัดเจนจากสถานศึกษาว่าได้รับบริจาคจริง

3. เงินบริจาคอื่น ๆ ได้แก่ เงินที่หักเป็นค่าใช้จ่ายได้เป็นจำนวน 2 เท่า และหรือจำนวนร้อยละ 10 ของจำนวนเงินที่จ่ายจริงแต่เมื่อรวมกับเงินสนับสนุนการศึกษาต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินคงเหลือตาม

ข้อ 11 3. ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

3.1 เงินที่จ่ายให้แก่สถานศึกษาของทางราชการ สถานศึกษาขององค์กรของรัฐบาล โรงเรียนเอกชน หรือสถาบันอุดมศึกษาเอกชน เพื่อใช้ในการจัดหาหนังสือหรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อส่งเสริมการอ่าน

3.2 เงินที่จ่ายให้เป็นค่าใช้จ่ายในการจัดให้คนพิการได้รับสิทธิเข้าถึง และใช้ประโยชน์ได้จากสิ่งอำนวยความสะดวกอันเป็นสาธารณะ ตลอดจนสวัสดิการ และความช่วยเหลืออื่นจากรัฐ ตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริม และพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการร้อยละ 10 ของเงินที่จ่าย

3.3 เงินที่จ่ายให้กองทุนพัฒนาครู คณาจารย์ และบุคลากรทางการศึกษาที่กระทรวงศึกษาธิการจัดตั้งขึ้น

3.4 เงินที่จ่ายให้แก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในการจัดตั้งศูนย์พัฒนาเด็กเล็กหรือสนับสนุนการดำเนินงานของศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก

3.5 เงินที่จ่ายให้แก่โครงการฝึกอบรมอาชีพและการจัดกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการบำบัด แก้อาการ พิ้นฟู และสงเคราะห์เด็กและเยาวชนของสถานพินิจและคุ้มครองเด็กและเยาวชน หรือศูนย์ฝึกและอบรมเด็กและเยาวชน ในกรมพินิจและคุ้มครองเด็กและเยาวชน กระทรวงยุติธรรม

เงินบริจาคเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยที่เกิดขึ้นในประเทศไทย ที่ได้กระทำตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค.-31 มี.ค. 2560 ตาม พ.ร.ฎ. (ฉบับที่ 638) พ.ศ. 2560 วันที่ 5 ก.ค.- 31 ต.ค. 2560 ตาม พ.ร.ฎ. (ฉบับที่ 645) พ.ศ. 2560 และวันที่ 1 พ.ย.- 31 ธ.ค. 2560 ตาม พ.ร.ฎ. (ฉบับที่ 650) พ.ศ. 2560 ให้ยกเว้นสำหรับเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนตามมาตรา 47 (1) (2) (3) (4) (5) หรือ (6) แห่งประมวลรัษฎากร เป็นจำนวน 1.5 เท่าของเงินที่บริจาค โดยคิดคำนวณเพิ่มขึ้นจากจำนวนเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) แห่งประมวลรัษฎากร หรือเงินบริจาคที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ตามข้อ 2 (70) ของกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 253 (พ.ศ. 2548) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร หรือเงินบริจาคตามมาตรา 5 แห่ง พ.ร.ฎ. (ฉบับที่ 527) พ.ศ. 2554 แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ เมื่อรวมกับเงินบริจาคตามมาตรา 47 (7) แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อนนั้น

การบริจาคเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย ต้องเป็นการบริจาคแก่ส่วนราชการ หรือองค์กรหรือสถานสาธารณกุศลตามมาตรา 47 (7) แห่งประมวลรัษฎากร หรือที่มีบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลหรือนิติบุคคลอื่นเป็นตัวแทนรับเงินหรือทรัพย์สินที่บริจาคตาม พ.ร.ฎ. (ฉบับที่ 527) พ.ศ. 2554

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

คู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ นำมาเงินที่ตนบริจาคมาหักค่าลดหย่อนไม่ได้ กรณีบริจาคเงินร่วมกัน โดยระบุชื่อทั้งผู้มีเงินได้และคู่สมรสในใบเสร็จรับเงินบริจาคแต่ไม่ได้แยกจำนวนเงินไว้ให้ถือว่าบริจาค คนละครึ่ง กรณีบริจาคเงินร่วมกัน โดยระบุชื่อบุคคลหลายคนในใบเสร็จรับเงินบริจาคแต่ไม่ได้แยกจำนวนเงินไว้ให้ถือว่าบริจาคคนละเท่า ๆ กัน กรณีที่จะหักลดหย่อนเงินบริจาค ได้แก่

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

(2) **บริจาคให้โครงการอาหารกลางวันในโรงเรียนประถมศึกษา** สำหรับเงินที่บริจาคให้กองทุนเพื่อโครงการอาหารกลางวันในโรงเรียนประถมศึกษา

(3) **บริจาคให้โครงการอาคารเฉลิมพระเกียรติฯ** สำหรับเงินที่บริจาคเพื่อสมทบทุนโครงการอาคารเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในโอกาสทรงครองสิริราชสมบัติครบ 50 ปี ณ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จังหวัดนครราชสีมา

(4) **บริจาคให้โครงการร้อยใจช่วยเยาวชนไทยในภาวะวิกฤต** สำหรับเงินที่บริจาคเพื่อสมทบทุนโครงการร้อยใจช่วยเยาวชนไทยในภาวะวิกฤต

(5) **บริจาคให้โครงการโพธิ์ทองของชาวไทย** สำหรับเงินที่บริจาคเพื่อสมทบทุนโครงการโพธิ์ทองของชาวไทย

(6) **บริจาคให้โครงการปลูกป่าชายเลนถาวรเฉลิมพระเกียรติฯ** สำหรับเงินที่บริจาคเพื่อสมทบทุนโครงการปลูกป่าชายเลนถาวรเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถในโอกาสทรงพระชนมายุ 72 พรรษา

(7) **บริจาคให้กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ** กองทุนส่งเสริมการจัดสวัสดิการสังคม กองทุนคุ้มครองเด็ก หรือกองทุนพัฒนากีฬาแห่งชาติที่จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2542

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

(9) **บริจาคให้แก่กองทุนส่งเสริมงานวัฒนธรรม**

(10) **บริจาคให้แก่การกีฬาแห่งประเทศไทย** เพื่อส่งเสริมการกีฬา คณะกรรมการกีฬาจังหวัดที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยการกีฬาแห่งประเทศไทย เพื่อส่งเสริมกีฬาในจังหวัด กรมพลศึกษา เพื่อการจัดการแข่งขันกีฬานักเรียน หรือสมาคมกีฬาจังหวัดหรือสมาคมกีฬาแห่งประเทศไทยที่จัดตั้งขึ้นโดยได้รับอนุญาตจากการกีฬาแห่งประเทศไทยเพื่อการกีฬา

(11) **บริจาคให้กองทุนส่งเสริมและพัฒนาศึกษาสำหรับคนพิการ** ตามกฎหมายว่าด้วยการจัดการศึกษาสำหรับคนพิการ

(12) **บริจาคให้กองทุนพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อการศึกษา** ที่กระทรวงศึกษาธิการจัดตั้งขึ้น

คำนวณภาษีจาก 2 วิธี (แล้วให้ชำระภาษีจากยอดที่มากกว่า)

1. ภาษีที่คำนวณจากเงินได้สุทธิ ให้คำนวณตามอัตรากำหนดบุคคลธรรมดา (ให้ดูอัตราภาษีในตารางที่ 1 หน้า 15)

2. ภาษีที่คำนวณจากเงินได้พึงประเมิน หากเงินได้พึงประเมินมีจำนวนตั้งแต่ 120,000 บาทขึ้นไป ให้นำผลลัพธ์ที่ได้จากการนำยอดรวมเงินได้พึงประเมินตาม **ข้อ 1** ถึง **ข้อ 7** 1. 2. 3. และ 6. และส่วนต่างเงินค่าขายหน่วยลงทุนคืนให้กองทุนฯ กรณีไม่ยกเว้นตาม 4. ถึง 5. (ถ้ามี) (ไม่รวมเงินได้พึงประเมินมาตรา 40(1)) คูณด้วย 0.005 เว้นแต่คำนวณแล้วไม่เกิน 5,000 บาท ให้ชำระภาษีจากวิธีที่ 1.

กรณียื่นแบบฯ เพิ่มเติม ให้คำนวณภาษีใหม่ทั้งหมด แล้วนำภาษีที่ต้องชำระเพิ่มเติม ตาม **ข้อ 11** 20. ของแบบ ภ.ง.ด.90 หรือ **ข้อ 18**. ของแบบ ภ.ง.ด.91 ฉบับก่อนมาหักออก

การคำนวณเงินเพิ่มเติม **ข้อ 11** 26. กรณียื่นแบบฯ เพิ่มเติมเกินกำหนดเวลา จะต้องคำนวณและชำระเงินเพิ่มอีกร้อยละ 1.5 ต่อเดือน (เศษของเดือน ให้นับเป็น 1 เดือน) ของเงินภาษีตาม **ข้อ 11** 25. ทั้งนี้ ให้คำนวณเงินเพิ่มนับแต่วันพ้นกำหนดเวลาจนถึงวันยื่นแบบฯ และ

ชำระภาษี แต่ไม่เกินจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระเพิ่มเติม

กรณีไม่ยื่นแบบฯ ภายในกำหนดเวลา ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 2,000 บาทด้วย

การกรอกรายการในใบแสดงเงินได้ฯ ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ

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

1. จากเงินได้สุทธิ คำนวณตามอัตรากำหนดสำหรับบุคคลธรรมดา

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

ทั้งนี้ สำหรับเงินได้ที่เกิดขึ้นตั้งแต่ปี พ.ศ. 2558 ถึง พ.ศ. 2560 เฉพาะที่ได้จากการผลิตสินค้า หรือการขายสินค้า หรือการให้บริการในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ

สินค้า หมายความว่า ทรัพย์สินที่มีรูปร่างและไม่มีรูปร่างที่อาจมีราคาและถือเอาได้ไม่ว่าจะมีไว้เพื่อขาย เพื่อใช้หรือเพื่อการใดๆ

บริการ หมายความว่า การกระทำใดๆ อันอาจหาประโยชน์อันมีมูลค่าซึ่งมิใช่การผลิตสินค้าหรือการขายสินค้า

สถานประกอบกิจการ หมายความว่า สถานที่ซึ่งผู้ประกอบการใช้ประกอบกิจการเป็นประจำ หรือสถานที่ซึ่งใช้เป็นพื้นที่ผลิตสินค้าเป็นประจำ

การขาย หมายความว่า การจำหน่าย จ่าย หรือโอนสินค้า โดยมีหรือไม่มีประโยชน์หรือค่าตอบแทน สัญญาให้เช่าซื้อสินค้า สัญญาซื้อขายผ่อนชำระที่กรรมสิทธิ์ในสินค้ายังไม่โอนไปยังผู้ซื้อเมื่อมีการส่งมอบสินค้าให้แก่ผู้ซื้อ และการส่งสินค้าออกนอกราชอาณาจักร แต่ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการขายสินค้าที่ผู้ขายมิได้เป็นผู้ผลิตสินค้าและมีการส่งออกสินค้าโดยทางน้ำหรือทางอากาศ หากผู้ให้บริการมีสถานประกอบกิจการในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ การให้บริการต้องเกิดขึ้นในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ และการใช้บริการต้องเกิดขึ้นในราชอาณาจักร แต่ถ้าผู้ให้บริการมีสถานประกอบกิจการทั้งในและนอกเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ การให้บริการและการใช้บริการนั้นต้องเกิดขึ้นในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจเท่านั้น

ภาษีเงินได้ที่ได้รับยกเว้นจากการซื้ออสังหาริมทรัพย์ฯ ตาม

ข้อ 11 15. ผู้มีเงินได้ต้องจ่ายค่าซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่เป็นอาคาร อาคารพร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุด ที่มีมูลค่าไม่เกิน 5,000,000 บาท เพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนต้องมีการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์นั้นในระหว่างวันที่ 21 กันยายน พ.ศ. 2554 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และได้รับยกเว้นภาษีเงินได้เป็นจำนวนเท่ากับภาษีเงินได้ที่คำนวณจากเงินได้สุทธิ หรือที่ต้องชำระก่อนการหักภาษี ณ ที่จ่ายและเครดิตภาษี แต่ไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่า อสังหาริมทรัพย์นั้น โดยใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ครั้งแรกภายใน 5 ปีภาษี นับแต่ปีภาษีที่มีการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์ และต้องใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้เป็นจำนวนเท่าๆ กันในแต่ละปีภาษีต่อเนื่องกัน เป็นเวลา 5 ปีภาษี

ผู้มีเงินได้จะได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต้องปฏิบัติ ดังนี้

- ผู้มีเงินได้ต้องมีชื่อเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์ที่ซื้อเป็นเวลาดำเนินการไม่น้อยกว่า 5 ปีนับแต่วันจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์ และอสังหาริมทรัพย์ต้องไม่เคยมีการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์มาก่อนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

- ผู้มีเงินได้ต้องไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นอาคารพร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุดเพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัยมาก่อน

- ผู้มีเงินได้ต้องไม่เคยเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัย ตาม **ข้อ 12. ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม** (ดูรายละเอียดหน้า 13)

- ผู้มีเงินได้ต้องไม่เคยเป็นผู้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นที่อยู่อาศัยเดิม และซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อเป็นที่อยู่อาศัยใหม่ ตามกฎกระทรวงฉบับที่ 241 (พ.ศ. 2546) ออกตามความ

ในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และต้องไม่เคยเป็นผู้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้จากการซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่เป็นอาคาร อาคารพร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุด เพื่อเป็นที่อยู่อาศัยตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 271 (พ.ศ. 2552) ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรประกาศกำหนด

การบริจาคเงินภาษีให้แก่พรรคการเมือง ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ และวิธีการดังนี้ *(รหัสและข้อมูลพรรคการเมืองที่ยังดำเนินการอยู่ในปัจจุบันดูรายละเอียดตารางที่ 4 หน้า 16)*

1. ผู้บริจาคต้องเป็นบุคคลธรรมดา และมีสัญชาติไทย โดยต้องระบุนามประสงคฺ์ไม่บริจาคหรือบริจาค ถ้าบริจาคให้ใส่รหัสพรรคการเมืองที่ต้องการบริจาคในช่องที่กำหนดไว้ในแบบ ภ.ง.ด.90 สำหรับการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปีที่ยื่นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 31 มีนาคม ของปีถัดไป และสามารถค้นหารหัสพรรคการเมืองจากเว็บไซต์สำนักงานคณะกรรมการการเลือกตั้ง www.ect.go.th หรือกรมสรรพากร www.rd.go.th หากไม่ระบุนามประสงคฺ์หรือไม่ระบุรหัสพรรคการเมืองไว้ในช่องที่กำหนดถือว่าไม่ได้แสดงเจตนาบริจาค

2. การแสดงเจตนาบริจาคเงินภาษีให้แก่พรรคการเมืองตาม 1. จะบริจาคได้เพียงหนึ่งพรรคการเมือง โดยบริจาคได้ปีละ 100 บาท และจะแสดงเจตนาบริจาคได้เมื่อผู้บริจาคมูลค่าเงินภาษีตามแบบ ภ.ง.ด.90 แล้วมีเงินภาษีที่ต้องเสียตั้งแต่ 100 บาทขึ้นไป

3. การแสดงเจตนาบริจาคเงินภาษีให้แก่พรรคการเมืองตาม 1. ห้ามมิให้นำไปหักเป็นค่าลดหย่อนตามมาตรา 47 แห่งประมวลรัษฎากร

4. ผู้เสียภาษีซึ่งมีสิทธิระบุนามแสดงเจตนาบริจาคเงินภาษีให้แก่พรรคการเมืองในแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ให้ถือตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

(ก) กรณีสามีหรือภริยามีเงินได้ฝ่ายเดียว ให้ฝ่ายที่เป็นผู้เสียภาษีเป็นผู้ระบุนามประสงคฺ์ในแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

(ข) กรณีสามีหรือภริยาต่างฝ่ายต่างเป็นผู้เสียภาษี และยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปีรวมกัน และรวมค่านามภาษีให้ต่างฝ่ายต่างมีสิทธิระบุนามประสงคฺ์ของตนเองในแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

กำหนดเวลา สถานที่ยื่นแบบ และชำระภาษี

● กำหนดเวลายื่นแบบ

ผู้มีเงินได้ต้องยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 พร้อมทั้งชำระภาษี (ถ้ามี) ของปีภาษีนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2561 ในวันและเวลาราชการ

● สถานที่ยื่นแบบ

ผู้มีเงินได้ต้องยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 ต่อเจ้าพนักงาน ดังนี้

1. สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา

2. ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน

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

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

การยื่นแบบทางไปรษณีย์ จะต้องยื่นแบบฯ และชำระภาษี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2561 เท่านั้น โดยกรมสรรพากรจะถือเอาวันที่ลงทะเบียนไปรษณีย์เป็นวันรับแบบฯ และชำระภาษี และจะส่งใบเสร็จรับเงินให้แก่ผู้ยื่นแบบฯ ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน

● การชำระภาษี

1. ชำระด้วยเงินสด

2. ชำระด้วยบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ (โดยผู้ถือบัตรเครดิตเท่านั้นเป็นผู้ชำระค่าธรรมเนียม) ผู้เสียภาษีสามารถชำระภาษีได้ ณ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาทุกสาขา ยกเว้น

(1) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดอุทัยธานี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาเมืองห้วยคต

(2) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดตราด ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาเกาะกูด

(3) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดกาญจนบุรี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาศรีสวัสดิ์ และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาไทรโยค

(4) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดเชียงราย ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาแม่ฟ้าหลวง

(5) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดอุดรธานี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขานายูง

(6) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดขอนแก่น ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาแวงใหญ่

(7) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดสกลนคร ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาโพนาแก้ว

(8) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดปัตตานี ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาปะนาเระ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาทุ่งยางแดง สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาไม้แก่น สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขากะพ้อ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาแม่ลาน และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขามายอ

(9) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดนราธิวาส ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาจะนะ และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาเจาะไอร้อง

(10) สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตจังหวัดยะลา ได้แก่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาธารโต และสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาكابัง

3. ชำระด้วยเช็คหรือตราพด

3.1 เช็คที่ชำระต้องเป็นเช็ค 4 ประเภท ได้แก่

(1) เช็คธนาคารแห่งประเทศไทย (เช็คประเภท ก.)

(2) เช็คที่มีธนาคารค้าประกัน (เช็คประเภท ข.)

(3) เช็คที่ธนาคารเซ็นสั่งจ่าย (เช็คประเภท ค.)

(4) เช็คที่ผู้มีหน้าที่ชำระเงินภาษีอากรเป็นผู้เซ็นสั่งจ่าย และใช้ชำระโดยตรง (เช็คประเภท ง.) การใช้เช็คประเภท ง. ให้ปฏิบัติ ดังนี้

(ก) กรณีใช้ชำระภาษีในกรุงเทพมหานคร และในจังหวัดนนทบุรี จังหวัดปทุมธานี จังหวัดสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรสาคร (เฉพาะอำเภอเมืองสมุทรสาคร และอำเภอกระทุ่มแบน) จังหวัดนครปฐม (เฉพาะอำเภอสสามพราน) และจังหวัดพระนครศรีอยุธยา (เฉพาะอำเภอบางปะอิน) ต้องเป็นเช็คของธนาคารหรือสาขาธนาคารซึ่งตั้งอยู่ในท้องที่ใดท้องที่หนึ่งข้างต้นเท่านั้น

(ข) กรณีใช้ชำระภาษีในจังหวัด (อำเภอ) อื่นนอกจาก

(ก) ให้ใช้ได้เฉพาะกรณีที่เปิดบัญชีเงินฝากไว้กับธนาคาร หรือสาขาธนาคารซึ่งตั้งอยู่ในจังหวัดท้องที่อันเป็นภูมิลำเนาเท่านั้น

3.2 การสั่งจ่ายเช็คหรือตราพด ให้ขีดคร่อมและสั่งจ่าย ดังนี้

(1) ในกรุงเทพมหานคร

กรณียื่นแบบฯ และชำระภาษีที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา เช็คทุกประเภทให้สั่งจ่ายแก่ “กรมสรรพากร” และขีดฆ่าคำว่า “ผู้ถือ” ออก

(2) ในต่างจังหวัด

กรณียื่นแบบฯ และชำระภาษีที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาด้วยเช็คประเภท ง. ให้สั่งจ่ายแก่ “กรมสรรพากร” ถ้าเป็นเช็คประเภท ก. ข. ค. ให้ติดต่อสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา

หลักเกณฑ์ในการใช้เช็คหรือตราฟัต์

(1) กรณียื่นที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา เขตทุกประเภท หรือตราฟัต์ ต้องลงวันที่ในเช็คในวันที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 หรือก่อนวันที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 ไม่เกิน 15 วัน สำหรับเช็คประเภท ก. ข. ค. หรือตราฟัต์ หรือไม่เกิน 7 วัน สำหรับเช็คประเภท ง.

(2) กรณียื่นที่ทำการไปรษณีย์เขตทุกประเภท หรือตราฟัต์ ที่ชำระภาษีต้องลงวันที่ในเช็คในวันที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 หรือก่อนวันที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 ไม่เกิน 7 วัน

(3) ห้ามให้เช็คลงวันที่ล่วงหน้า

(4) ห้ามใช้เช็คหรือตราฟัต์โอนสลักหลัง

(5) ห้ามใช้เช็คหรือตราฟัต์ที่มีจำนวนเงินสูงกว่าจำนวนภาษีอากรที่ต้องชำระ

(6) การชำระภาษีจะถือว่าสมบูรณ์ต่อเมื่อกรมสรรพากรได้รับเงินตามเช็คหรือตราฟัต์ครบถ้วนแล้ว

4. ชำระด้วยธนาณัติ

ผู้มีเงินได้ที่ผู้มีภูมิลำเนาอยู่ในกรุงเทพมหานครที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ให้ส่งธนาณัติเท่ากับจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระ (ห้ามหักค่าธรรมเนียมในการส่งธนาณัติ) ไปพร้อมกับการยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 โดยส่งจ่าย

**“ผู้อำนวยการกองบริหารการคลังและรายได้ กรมสรรพากร”
ปลณ. กระทรวงการคลัง**

การขอชำระภาษีเป็น 3 งวด

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

งวดที่ 1 ชำระพร้อมกับยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 ภายในวันที่ **31 มีนาคม 2561**

งวดที่ 2 ชำระภายในวันที่ **30 เมษายน 2561**

งวดที่ 3 ชำระภายในวันที่ **31 พฤษภาคม 2561**

ในกรณีที่มิได้ชำระภาษีงวดใดงวดหนึ่งภายในกำหนด ผู้เสียภาษีหมดสิทธิที่จะผ่อนชำระต่อไป และต้องชำระภาษีที่ยังไม่ได้ชำระพร้อมเงินเพิ่มด้วย

กรณีชำระภาษีเป็นงวดที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา เจ้าหน้าที่จะจัดทำแบบใบแจ้งการค้างชำระภาษีอากร (บ.ช.35) และมอบไว้เป็นหลักฐาน

คำเตือน

ถ้าไม่ชำระภาษีภายในเดือน **มีนาคม 2561** จะต้องรับผิดชอบเงินเพิ่มอัตร้อยละ **1.5** ต่อเดือน (เศษของเดือน ให้นับเป็น 1 เดือน) ของเงินภาษีที่ต้องชำระและต้องระวางโทษปรับไม่เกิน **2,000 บาท** อีกด้วย

การกรอกรายการในใบแบบแสดงรายละเอียดรายการลดหย่อนและยกเว้นหลังจากหักค่าใช้จ่าย

1. ผู้มีเงินได้ 60,000 บาท

1.1 กรณีผู้มีเงินได้เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล หากอยู่ในประเทศไทยเพียงคนเดียวให้หักลดหย่อนได้ 60,000 บาท หากอยู่ในประเทศไทยตั้งแต่ 2 คน ขึ้นไป ให้หักลดหย่อนได้ 120,000 บาท

1.2 กรณีสามีหรือภริยามีเงินได้ฝ่ายเดียว

ตัวอย่าง สามีมีเงินได้แต่ภริยาไม่มีเงินได้ สามีหักลดหย่อนสำหรับผู้มีเงินได้ 60,000 บาท

2. คู่สมรส 60,000 บาท

2.1 กรณีคู่สมรสไม่มีเงินได้

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

2.2 กรณีสามีภริยามีเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย สามีและภริยาต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนสำหรับผู้มีเงินได้ 60,000 บาทแล้ว จึงไม่มีสิทธิหักลดหย่อนสามีหรือภริยา

3. บุตร

บุตรที่มีสิทธิหักลดหย่อน ได้แก่

3.1 บุตรชอบด้วยกฎหมายของผู้มีเงินได้ หรือบุตรชอบด้วยกฎหมายของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ คนละ 30,000 บาท

3.2 บุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ คนละ 30,000 บาท แต่รวมกันต้องไม่เกินสามคน

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

การนับจำนวนบุตร ให้นับเฉพาะบุตรที่มีชีวิตอยู่ตามลำดับอายุสูงสุดของบุตร โดยให้นับรวมทั้งบุตรที่ไม่อยู่ในเกณฑ์ได้รับการหักลดหย่อนด้วย

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

การหักลดหย่อนสำหรับบุตรดังกล่าว ให้หักได้ตลอดปีภาษี ไม่ว่ากรณีที่จะหักได้นั้นจะมีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่ และในกรณีบุตรบุญธรรมนั้นให้หักลดหย่อนในฐานะบุตรบุญธรรมได้แต่ฐานะเดียว

กรณีผู้มีเงินได้มิได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย ให้หักลดหย่อนได้เฉพาะสามีหรือภริยาและบุตรที่อยู่ในประเทศไทย

ให้กรอกรายการบุตรที่มีสิทธิหักลดหย่อนในช่องว่างที่เว้นไว้ และระบุเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎรของบุตรในใบแบบแสดงรายละเอียดรายการลดหย่อนและยกเว้นหลังจากหักค่าใช้จ่าย

4. อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา

4.1 บิดามารดาต้องมีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป และอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ แต่ต้องไม่มีเงินได้พึงประเมินในปีภาษีที่ขอหักลดหย่อนเกิน 30,000 บาทขึ้นไป

4.2 ผู้มีเงินได้หรือสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ต้องเป็นบุตรชอบด้วยกฎหมาย (บุตรบุญธรรมไม่มีสิทธิหักลดหย่อน) และการหักลดหย่อนหักได้ตลอดปีภาษี

4.3 หักลดหย่อนบิดามารดาของผู้มีเงินได้คนละ 30,000 บาท และหักลดหย่อนได้สำหรับบิดามารดาของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้อีกคนละ 30,000 บาท

ตัวอย่าง สามีมีเงินได้แต่ภริยาไม่มีเงินได้ สามีอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของตน สามีหักลดหย่อนบิดาของตน 30,000 บาท และมารดาของตน 30,000 บาท (รวม 60,000 บาท) และถ้าสามีได้อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของภริยา สามีมีสิทธิหักลดหย่อนบิดาของภริยา 30,000 บาท และมารดาของภริยา 30,000 บาท (รวม 120,000 บาท)

4.4 กรณีสามีภริยามีเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย ให้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของตนได้คนละ 30,000 บาท

ตัวอย่าง สามีภริยามีเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย สามีภริยาต่างฝ่ายต่างอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของตน สามีหักลดหย่อนบิดาของตน 30,000 บาท และมารดาของตน 30,000 บาท (รวม 60,000 บาท) ส่วนภริยาหักลดหย่อนบิดาของตน 30,000 บาท และมารดาของตน 30,000 บาท (รวม 60,000 บาท)

4.5 บุตรหลายคนรับอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา ให้บุตรคนใดคนหนึ่งที่มีหนังสือรับรองการอุปการะเลี้ยงดูจากบิดามารดาเป็นผู้มีสิทธิหักลดหย่อนด้วยแบบ ล.ย.03

4.6 ผู้มีเงินได้มิได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย ให้หักลดหย่อนได้เฉพาะบิดามารดาที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

4.7 ผู้มีเงินได้ต้องระบุเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎรของบิดามารดาในแบบ ภ.ง.ด.90

5. อุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ

5.1 การหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาสามีหรือภริยา บุตรชอบด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ บิดามารดาหรือ บุตรชอบด้วยกฎหมายของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ หรือบุคคลอื่นที่ผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ คนละ 60,000 บาท โดยบุคคลดังกล่าวต้องเป็นคนพิการ ซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ หรือเป็นคนทุพพลภาพ ตามมาตรา 47 (1) (ฎ) แห่งประมวลรัษฎากร ให้หักลดหย่อนได้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข รวมทั้งจำนวนคนพิการและคนทุพพลภาพในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ ดังต่อไปนี้

(1) ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อน สำหรับบุคคลซึ่งเป็นคนพิการ ซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ หรือบุคคลซึ่งเป็นคนทุพพลภาพ และอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ ดังต่อไปนี้

(ก) บิดามารดาของผู้มีเงินได้

(ข) บิดามารดาของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้

(ค) สามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้

(ง) บุตรชอบด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมของ

ผู้มีเงินได้

(จ) บุตรชอบด้วยกฎหมายของสามีหรือภริยาของ

ผู้มีเงินได้

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

คนพิการที่ผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ หรือซึ่งเป็นคนทุพพลภาพ และอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ จำนวน 1 คน

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

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

กรณีบุคคลตาม (1) เป็นทั้งคนพิการซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ และเป็นคนทุพพลภาพ ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนได้ในฐานะคนพิการเพียงฐานะเดียว

(3) ผู้มีเงินได้ที่จะใช้สิทธิหักลดหย่อนคนพิการซึ่งเป็นคนบุคคลตาม (1) ผู้มีเงินได้นั้นต้องเป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ โดยมีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ กรณีมีการเปลี่ยนแปลงผู้ดูแลคนพิการในระหว่างปีภาษี ให้ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้มีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการ ตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการคนสุดท้ายในปีภาษีนั้นเป็นผู้มีสิทธิหักลดหย่อน

(4) ผู้มีเงินได้หลายคนมีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการตามมาตรา 47 (1) (ฎ) แห่งประมวลรัษฎากร ให้ผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตกลงกันเพื่อยินยอมให้ผู้มีเงินได้คนหนึ่งคนใดเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือ คนทุพพลภาพ และทำความตกลงเป็นหนังสือโดยผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการดังกล่าวเป็นผู้ลงนามในหนังสือตกลงยินยอมเพื่อให้ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนคนพิการใช้เป็นหลักฐานในการหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดู

(5) ผู้มีเงินได้มีสามีหรือภริยาซึ่งมีบุตรชอบด้วยกฎหมายที่เป็นคนพิการ โดยผู้มีเงินได้มีเงินได้ฝ่ายเดียว แต่สามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลบุตรซึ่งเป็นคนพิการ และมีชื่อเป็นผู้ดูแลในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ โดยไม่มีผู้มีเงินได้อื่นมีชื่อเป็นผู้ดูแลในบัตรประจำตัวคนพิการของบุตรที่ชอบด้วยกฎหมาย ผู้มีเงินได้ดังกล่าวจึงมีสิทธิหักลดหย่อนบุตรชอบด้วยกฎหมายซึ่งเป็นคนพิการ นั้น

ตัวอย่าง สามีผู้มีเงินได้แต่ภริยาไม่มีเงินได้ สามีอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ 1 คน และภริยาอุปการะเลี้ยงดูบุตรชอบด้วยกฎหมายที่เป็นคนพิการหรือทุพพลภาพ 1 คน สามีหักลดหย่อนคนพิการหรือคนทุพพลภาพที่ตนเป็นผู้ดูแลได้ 60,000 บาท และมีสิทธิหักลดหย่อนบุตรที่ภริยาเป็นผู้ดูแลได้ 60,000 บาท (รวม 120,000 บาท)

(6) ผู้มีเงินได้ที่จะใช้สิทธิหักลดหย่อนคนทุพพลภาพซึ่งเป็นคนบุคคลตาม (1) ผู้มีเงินได้นั้นจะต้องมีเอกสารดังต่อไปนี้มาแสดงเพื่อขอใช้สิทธิหักลดหย่อน

(ก) ใบรับรองแพทย์จากแพทย์ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมที่ได้ตรวจและแสดงความเห็นว่า บุคคลตาม (1) มีภาวะจำกัดหรือขาดความสามารถในการประกอบกิจวัตรหลักอันเป็นปกติเยี่ยงบุคคลทั่วไปอันเนื่องมาจากสาเหตุทางปัญหาสุขภาพหรือความเจ็บป่วยที่เป็นต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 180 วัน หรือทุพพลภาพมาแล้วไม่น้อยกว่า 180 วัน และใบรับรองแพทย์ดังกล่าวต้องเป็นใบรับรองแพทย์ที่ออกในวิชาชีพที่ขอใช้สิทธิหักลดหย่อน

กรณีผู้มีเงินได้หลายคนมีใบรับรองแพทย์จากแพทย์ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีใบรับรองแพทย์ดังกล่าว ตกลงกันเพื่อยินยอมให้ผู้มีเงินได้คนหนึ่งคนใดเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดู และทำความตกลงเป็นหนังสือโดยผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีใบรับรองแพทย์ดังกล่าวเป็นผู้ลงนามในหนังสือตกลงยินยอมนั้น เพื่อให้ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนคนทุพพลภาพ ใช้เป็นหลักฐานในการหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดู ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 182)

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

ผู้รับรองตามวรรคหนึ่ง ต้องเป็นคนบุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะ และรับรองผู้มีเงินได้ ได้ไม่เกิน 1 คน สำหรับการเป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพคนหนึ่งคนใด

(7) การหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรฯ (ฉบับที่ 182) ให้หักได้ตลอดปีภาษี ไม่ว่าจะกรณีที่จะหักได้นั้นจะมีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่ ทั้งนี้ การหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของวรรคสองของ (1) ด้วย

(8) กรณีผู้มีเงินได้มิได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทยให้หักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพได้เฉพาะคนพิการหรือคนทุพพลภาพที่เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย

5.2 บุคคลตาม 5.1 (1) ที่ผู้มีเงินได้จะใช้สิทธิหักลดหย่อนตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรฯ (ฉบับที่ 182) จะต้องเป็นคนบุคคลที่มีเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎร

5.3 การหักลดหย่อนตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรฯ (ฉบับที่ 182) ผู้มีเงินได้ต้องแนบหนังสือรับรองการหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ (แบบ ล.ย.04) และแนบหลักฐานดังต่อไปนี้ พร้อมกับการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

(1) กรณีที่กลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการให้แนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการของผู้มีเงินได้จะใช้สิทธิกลดหย่อนพร้อมทั้งภาพถ่ายบัตรประจำตัวคนพิการในส่วนที่แสดงว่าผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการด้วย

(2) กรณีที่กลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพให้แนบหลักฐานดังต่อไปนี้

(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 ผู้มีเงินได้จ่ายค่าเบี้ยประกันสุขภาพให้บิดามารดาของตนและบิดามารดาของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ให้ยกเว้นภาษีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท

6.4 ผู้มีเงินได้มิได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทยให้ยกเว้นภาษีเงินได้ได้เฉพาะเบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

6.5 กรมธรรม์หนึ่งกรมธรรม์ใดมีการจ่ายชำระจากบุตรผู้มีเงินได้หลายคนให้ใช้สิทธิยกเว้นฯ ได้ทุกคนโดยเฉลี่ยเบี้ยประกันตามส่วนจำนวนบุตรผู้มีเงินได้รวมกันจ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท

6.6 ผู้มีเงินได้ต้องมีใบเสร็จรับเงินหรือหนังสือรับรองที่มีข้อความ อย่างน้อยตามประกาศอธิบดีฯ กำหนดจากบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยที่ประกอบกิจการในราชอาณาจักร

6.7 ผู้มีเงินได้ต้องระบุเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎรของบิดามารดาในแบบ ภ.ง.ด.90

7. เบี้ยประกันชีวิต

7.1 การกลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันชีวิตของผู้มีเงินได้ เฉพาะกรณีที่มีการประกันชีวิตที่มีกำหนดเวลาตั้งแต่สิบปีขึ้นไป และเป็นประกันชีวิตที่ได้เอาประกันไว้กับผู้รับประกันภัยที่ประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักรต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติม ค่าเบี้ยประกันภัยที่จ่ายสำหรับความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติมดังกล่าวไม่สามารถยกเว้นภาษีสำหรับเบี้ยประกันภัยดังกล่าวได้

(2) กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการรับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนในระหว่างอายุกรมธรรม์ต้องเป็นไปตามเงื่อนไข ดังนี้

(ก) กรณีได้รับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนทุกปี จะต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของเบี้ยประกันชีวิตรายปี หรือ

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

(ค) กรณีได้รับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนที่ไม่เป็นตาม (ก) หรือ (ข) ผลรวมของเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนสะสมตั้งแต่ปีแรกถึงปีที่มีการจ่ายเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของเบี้ยประกันชีวิตสะสมทั้งหมดในช่วงระยะเวลาดังกล่าว

ทั้งนี้ เงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนตาม (ก) และหรือ (ข) และหรือ (ค) ไม่รวมเงินปันผลตามกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ได้รับตามเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันชีวิต หรือเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนที่จ่ายเมื่อสิ้นสุดการจ่ายเบี้ยประกันชีวิตแล้ว แต่ผู้เอาประกันยังคงได้รับความคุ้มครองตามระยะเวลาที่กำหนดในสัญญาประกันชีวิตหรือเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนที่จ่ายเมื่อสิ้นสุดอายุกรมธรรม์

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

7.2 การได้รับกลดหย่อนและยกเว้นภาษีให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ให้ได้รับกลดหย่อนและยกเว้นภาษีตลอดปีภาษีไม่ว่ากรณีที่จะได้รับยกเว้นนั้นจะมีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่

(2) กรณีสามีหรือภริยาผู้มีเงินได้ฝ่ายเดียว ให้ได้รับกลดหย่อนและยกเว้นภาษี สำหรับผู้มีเงินได้เต็มจำนวนตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท

ในกรณีสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ ได้มีการประกันชีวิตและความเป็นสามีหรือภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษี สามีหรือภริยาซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้ มีสิทธิกลดหย่อนสำหรับเบี้ยประกันชีวิตของสามีหรือภริยาฝ่ายที่ไม่มีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10,000 บาท

ตัวอย่าง สามีผู้มีเงินได้แต่ภริยาไม่มีเงินได้ สามีจ่ายเบี้ยประกันชีวิต 100,000 บาท ภริยาจ่ายเบี้ยประกันชีวิต 100,000 บาท ถ้าความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษี สามีกลดหย่อนและยกเว้นภาษีสำหรับผู้มีเงินได้ 100,000 บาท และ สามีกลดหย่อนภริยา 10,000 บาท ถ้าความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษี สามีกลดหย่อน และยกเว้นภาษีสำหรับผู้มีเงินได้ 100,000 บาท

(3) กรณีสามีภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ ให้สามีและภริยาต่างฝ่ายต่างกลดหย่อนและยกเว้นภาษีตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท ซึ่งไม่เกินเงินได้พึงประเมินของแต่ละคนหลังหักค่าใช้จ่ายตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

7.3 การได้รับกลดหย่อนและยกเว้นภาษีผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากผู้รับประกันภัยที่พิสูจน์ได้ว่ามีการจ่ายเบี้ยประกันชีวิต

กรณีกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติม หลักฐานตามวรรคหนึ่งต้องระบุจำนวนเบี้ยประกันชีวิตและเบี้ยประกันภัยที่จ่ายสำหรับความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติมแยกออกจากกัน

กรณีกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการรับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนในระหว่างอายุกรมธรรม์ หลักฐานตามวรรคหนึ่งต้องระบุเงื่อนไขตาม 7.1 (2) ด้วย

ความในวรรคสองและวรรคสามให้ใช้บังคับสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ได้เริ่มทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2552 เป็นต้นไป

7.4 กรณีผู้มีเงินได้ ได้ใช้สิทธิกลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.2 แล้วและต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 7.1 ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับการกลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.2 และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตไปหักออกจากเงินได้เพื่อลดย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วนับตั้งแต่วันที่ไต่ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้นๆ จนถึงวันที่ไต่ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติม เพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าวพร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

การฝากเงินออมสินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวก็อยู่ในข่ายที่จะขอหักกลดหย่อนตามเกณฑ์นี้ได้ด้วย

เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเงินฝากไว้กับธนาคารที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะในปีภาษีตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท ซึ่งการฝากเงินนั้นมีข้อตกลงว่าธนาคารผู้รับฝากเงินจะจ่ายเงินและผลประโยชน์ตามข้อตกลงโดยอาศัยความทรงชีพหรือมรณะของผู้ฝากเงิน และมีกำหนดระยะเวลาการฝากเงินตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป ทั้งนี้ เมื่อรวมกับค่าลดย่อนตามมาตรา 47 (1) (ง) แห่งประมวลรัษฎากร หรือเงินได้ตาม (61) วรรคหนึ่งแล้ว ต้องไม่เกิน 100,000 บาท และเป็นไปตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 301)ฯ

เบี้ยประกันสุขภาพ ที่จ่ายให้แก่บริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยที่ประกอบกิจการในราชอาณาจักรกรมหักกลดหย่อนได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท และเมื่อรวมกับค่าเบี้ยประกันชีวิตสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีกำหนดเวลาตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป และเงินฝากที่จ่ายไว้กับธนาคารที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ ต้องไม่เกิน 100,000 บาท

7.5 เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกัน

ชีวิตแบบบำนาญ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553 เป็นต้นไป ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) เป็นการจ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญที่มีกำหนดเวลาตั้งแต่สิบปีขึ้นไป

(2) เป็นการประกันชีวิตที่ได้เอาประกันไว้กับผู้รับประกันภัยที่ประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักร

(3) มีการกำหนดการจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญเป็นรายงวดอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจำนวนผลประโยชน์เงินบำนาญดังกล่าวจะจ่ายเท่ากันทุกงวดหรือจ่ายในสัดส่วนที่เพิ่มขึ้นตามระยะเวลาการเอาประกันก็ได้ โดยการจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญจะจ่ายตามการทรงชีพที่อาจมีการรับรองจำนวนงวดในการจ่ายที่แน่นอน

(4) มีการกำหนดช่วงอายุของการจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญเมื่อผู้มีเงินได้มีอายุตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไป ถึงอายุ 85 ปี หรือกว่านั้น และผู้มีเงินได้ต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยครบถ้วนแล้วก่อนได้รับผลประโยชน์เงินบำนาญ

7.6 การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญของผู้มีเงินได้ กรณีผู้มีเงินได้ได้จ่ายเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญเพียงอย่างเดียว หรือได้จ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญและแบบอื่นด้วย แล้วแต่กรณี ให้ยกเว้นเงินได้ที่จ่ายไปเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ หรือการประกันชีวิตแบบบำนาญและแบบอื่น แล้วแต่กรณี ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 90,000 บาท และให้ยกเว้นเงินได้เพิ่มขึ้นอีกตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

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

กรณีที่ผู้มีเงินได้ได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือจ่ายเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินที่ได้จ่ายดังกล่าว เมื่อรวมคำนวณกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

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

กรณีสามีหรือภริยาซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้ได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือจ่ายเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินที่ได้จ่ายดังกล่าว เมื่อรวมคำนวณกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

ทั้งนี้ ผู้มีเงินได้ดังกล่าวจะต้องใช้สิทธิในการหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเบี้ยประกันชีวิตแบบอื่นเต็มจำนวนเงิน 100,000 บาทก่อน ไม่ว่าจะมีการจ่ายเบี้ยประกันชีวิตแบบอื่นหรือไม่ก็ตาม แล้วนำจำนวนเงินที่เหลือ หลังหักเบี้ยประกันชีวิตแบบอื่น กรอกในช่องเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ

7.7 การได้รับยกเว้นภาษี ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากผู้รับประกันภัยซึ่งได้รับรองว่า เป็นการจ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ

7.8 กรณีผู้มีเงินได้ ได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.6 แล้ว และต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นที่ไปตามหลักเกณฑ์ของ 7.5 ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 7.6 และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วนับตั้งแต่วันที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้นๆ จนถึงวันที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติม เพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าวพร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

8. เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

ในกรณีคู่สมรสของผู้มีเงินได้จ่ายเงินสะสมฯ และความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ให้หักลดหย่อนได้ตามเกณฑ์เดียวกัน

9. เงินสะสมกองทุนการออมแห่งชาติ

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

เงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง เมื่อรวมกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ สำหรับกรณีที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วย หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือเบี้ยประกันภัยสำหรับประกันชีวิตแบบบำนาญแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 314 (พ.ศ. 2559)ฯ และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 274)ฯ ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นั้นไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หัก ตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

10. ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต้องเป็นไป ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

10.1 หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

(1) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไม่น้อยกว่าปีละ 1 ครั้งและต้องไม่ระงับการซื้อหน่วยลงทุนเป็น เวลาเกินกว่า 1 ปี ติดต่อกัน และต้องมีจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 3 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในแต่ละปี หรือมีจำนวน ไม่น้อยกว่า 5,000 บาท

(2) ผู้มีเงินได้จะต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปีนับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก และไถ่ถอน หน่วยลงทุนดังกล่าวเมื่อผู้มีเงินได้นั้นมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ ทั้งนี้ สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป แต่มิให้ใช้บังคับในกรณีผู้มีเงินได้ไถ่ถอนหน่วยลงทุนในกองทุน รวมเพื่อการเลี้ยงชีพเพราะเหตุสุขภาพพลานามัยหรือตาย

(3) ผู้มีเงินได้ต้องไม่ได้รับเงินปันผล หรือเงินอื่นใดจาก กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในระหว่างการลงทุน และต้องได้รับคืนเงิน ลงทุนและผลประโยชน์จากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เมื่อมีการไถ่ถอน หน่วยลงทุนเท่านั้น

(4) ผู้มีเงินได้ต้องไม่กู้ยืมเงินหรือเบิกเงินจากกองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพที่ผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนไว้

10.2 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเกินกว่า 1 กองทุน เงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวม

เพื่อการเลี้ยงชีพในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณ เพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตาม 10.1 และต้องมีจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 3 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในแต่ละปี หรือมีจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่า 5,000 บาทต่อปี

10.3 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพซึ่งได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ใน 10.1 หรือ 10.2 ในปีใดเมื่อผู้มีเงินได้ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมตาม 10.7 แล้ว และได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ยังคงเหลืออยู่เมื่อผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพต่อไป โดยได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ใน 10.1 และ 10.2 นับตั้งแต่ปีที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมการนับระยะเวลาการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพให้นับระยะเวลาที่ได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพก่อนปีที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมรวมเข้าด้วย

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานการโอนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

10.4 กรณีผู้มีเงินได้ได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปีนับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก และมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ ทพพลภาพ ผู้มีเงินได้จะไม่ซื้อหน่วยลงทุนต่อไป หรือจะซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพปีใดปีหนึ่ง และจะซื้อหน่วยลงทุนเป็นจำนวนเท่าใดก็ได้ โดยให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตาม 10.1 (1) และ 10.2

10.5 กรณีผู้มีเงินได้ได้โอนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพหนึ่งทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่น ไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพใด กองทุนรวมหนึ่งหรือหลายกองทุนรวม ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานการโอนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

10.6 การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตาม 10.1 ถึง 10.4 ให้ยกเว้นเท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

กรณีผู้มีเงินได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชนด้วย เงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง เมื่อรวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

10.7 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 10.6 แล้ว และต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ 10.1 10.2 หรือ 10.3 ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 10.6 และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้นๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษี ดังกล่าว

พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

ในการเสียภาษีเงินได้ตามวรรคหนึ่ง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาจยึดอำนาจตามมาตรา 3 อนุวรรคสองแห่งประมวลรัษฎากร ได้อนุมัติขยายเวลาการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพโดยให้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมสำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปหักออกจากเงินได้พึงประเมินเพื่อยกเว้นภาษีเงินได้แล้วได้ภายในเดือนมีนาคมของปีถัดจากปีที่ไม่ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ 10.1 10.2 หรือ 10.3 โดยไม่ต้องเสียเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

10.8 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171)ฯ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 259)ฯ ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่แสดงได้ว่าการจ่ายเงินเข้ากองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากรเมื่อได้หัก ตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากร แล้ว

11. ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว

เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

11.1 หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น และได้ซื้อหน่วยลงทุนนั้นในระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 โดยผู้มีเงินได้จะต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 7 ปีปฏิทิน แต่ไม่รวมถึงกรณีผู้มีเงินได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเพราะทพพลภาพหรือตาย

กรณีทพพลภาพ ต้องเป็นกรณีที่แพทย์ที่ทางราชการรับรองได้ตรวจและแสดงความเห็นว่า ผู้ถือหน่วยลงทุนทพพลภาพจนไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ที่จะนำมาซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวได้อีกต่อไป

11.2 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเกินกว่า 1 กองทุน เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตาม 11.1 และต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

11.3 กรณีผู้มีเงินได้ได้โอนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวอีกกองทุนหนึ่ง ไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวกองทุนเดียวหรือหลายกองทุน ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวนั้นภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จึงจะถือว่าระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวมีระยะเวลาต่อเนื่องกัน

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานการโอนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

11.4 การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน 11.1 และ 11.2 ให้ยกเว้นเท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น และผู้มีเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นบุคคลธรรมดาแต่ไม่รวม

ถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล และกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง และยกเว้นสำหรับค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ได้ซื้อตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

11.5 กรณีผู้มีเงินได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว และได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 11.4 แล้ว และต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 11.1 หรือ 11.2 ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 11.4 แต่ไม่รวมถึงกรณีที่มีผู้มีเงินได้ไถ่ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเพราะทุพพลภาพหรือตาย ผู้มีเงินได้ต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออก จากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 7 ปี นับตั้งแต่วันที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้นๆ จนถึงวันที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสีย ภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าวพร้อมเงินเพิ่มเติมตามมาตรา 27 แห่ง ประมวลรัษฎากร

ในกรณีที่มีการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตาม 11.1 หรือ 11.2 การคำนวณ ต้นทุนผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหน่วยลงทุน (capital gain) เพื่อเสีย ภาษีในกรณีดังกล่าวให้คำนวณโดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO)

11.6 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 317 (พ.ศ. 2559)ฯ และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 276)ฯ ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุน ในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ที่แสดงได้ว่ามีการจ่ายเงินเข้ากองทุนรวมหุ้นระยะยาวดังกล่าว และให้ ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากร แล้ว

12. ดอกเบี่ยเงินกู้ยืมจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือ สร้างอาคารอยู่อาศัย โดยจ้างอู่อาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น ให้ได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษีตามจำนวนเงินที่จ่ายจริงใน ปีภาษีนี้ แต่ไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ และวิธีการดังนี้

12.1 เป็นดอกเบี่ยเงินกู้ยืมสำหรับการกู้ยืมจาก

- (1) ผู้ประกอบกิจการในราชอาณาจักรดังต่อไปนี้
 - (ก) ธนาคาร
 - (ข) บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจ เงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์
 - (ค) บริษัทประกันชีวิต
 - (ง) สหกรณ์
 - (จ) นายจ้างซึ่งมีระเบียบเกี่ยวกับเงินกองทุนที่จัดสรร ไว้เพื่อสวัสดิการแก่ลูกจ้าง

(ฉ) บริษัทตลาดรองสินเชื่อบนที่อยู่อาศัยตามกฎหมาย ว่าด้วยบริษัทตลาดรองสินเชื่อบนที่อยู่อาศัย

(2) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาใน ระบบสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์

(3) กองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินที่ จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(4) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมาย ว่าด้วยบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

12.2 เป็นดอกเบี่ยเงินกู้ยืมตามสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ อาคาร อาคารพร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุด หรือเพื่อสร้างอาคาร ใช้อู่อยู่อาศัยบนที่ดินของตนเองหรือบนที่ดินที่ตนเองมีสิทธิครอบครอง

12.3 ต้องจ้างอู่อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด หรืออาคาร พร้อมที่ดิน เป็นประกันการกู้ยืมเงินนั้น โดยมีระยะเวลาจ้างตาม ระยะเวลาการกู้ยืม

12.4 ต้องใช้อู่อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม 12.3 เป็นที่ อยู่อาศัยในปีที่ขอหักลดหย่อนและยกเว้นภาษี แต่ไม่รวมถึงกรณีลูกจ้างซึ่ง ถูกนายจ้างสั่งให้ไปปฏิบัติงานของนายจ้าง ณ ต่างถิ่นเป็นประจำ หรือ กรณีอาคารหรือห้องชุดดังกล่าวเกิดอัคคีภัย ภัยธรรมชาติ หรือภัยอันเกิด

จากเหตุอื่น ทั้งนี้ เฉพาะที่มีขีดความผิดของผู้มีเงินได้จนไม่อาจใช้อู่อาคาร หรือห้องชุดนั้นอยู่อาศัยได้

12.5 กรณีผู้มีเงินได้มีอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม 12.3 เป็นที่อยู่อาศัยในปีที่ขอหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีเกินกว่า 1 แห่ง ให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ทุกแห่งสำหรับอาคารหรือห้องชุด ในอาคารชุดตาม 12.3

12.6 ให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ตลอดปีภาษี ไม่ว่า กรณีที่ขอหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้นั้นจะมีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่

12.7 กรณีผู้มีเงินได้หลายคนร่วมกันกู้ยืม ให้หักลดหย่อน และ ยกเว้นภาษีได้ทุกคนโดยเฉลี่ยค่าลดหย่อนและยกเว้นภาษีตามส่วนจำนวน ผู้มีเงินได้ แต่รวมกันต้องไม่เกินจำนวนที่จ่ายจริง และไม่เกิน 100,000 บาท

12.8 กรณีสามีภริยาร่วมกันกู้ยืมโดยสามีหรือภริยาผู้มีเงินได้ ฝ่ายเดียวให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษี สำหรับผู้มีเงินได้เต็มจำนวนตาม ที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

12.9 กรณีผู้มีเงินได้ซึ่งมีสิทธิหักลดหย่อนและยกเว้นภาษี อยู่ก่อนแล้ว ต่อมาได้สมรสกัน ให้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนและยกเว้น ภาษีดอกเบี่ยเงินกู้ยืมของตนได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ ไม่ว่าความเป็นสามีภริยาจะได้มีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่ก็ตาม

ตัวอย่าง สามีภริยามีเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย และมีสิทธิหัก ลดหย่อนและยกเว้นภาษีอยู่ก่อนแล้วฝ่ายละ 100,000 บาท ต่อมาสมรสกัน สามีและภริยาหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ฝ่ายละ 100,000 บาท

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

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

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

12.12 กรณีมีการแปลงหนี้ใหม่ด้วยการเปลี่ยนตัวเจ้าหนี้เงินกู้ยืม ระหว่างผู้ให้กู้ตาม (1) ให้ยังคงหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ตาม จำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

ดอกเบี่ยเงินกู้ยืมดังกล่าวข้างต้น ให้หมายความ รวมถึง ดอกเบี่ยเงินกู้ยืมเพื่อชำระหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคาร อยู่อาศัย หรือห้องชุดด้วย ทั้งนี้ เฉพาะดอกเบี่ยสำหรับเงินกู้ยืม เพื่อชำระ หนี้ส่วนที่ไม่เกินกว่าหนี้ที่ค้างชำระนั้น

ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองตามแบบที่อธิบดีกำหนด จากผู้ให้กู้ยืมเพื่อเป็นหลักฐานว่าได้มีการจ่ายดอกเบี่ยสำหรับการ กู้ยืมเงินเพื่อดำเนินการดังกล่าวข้างต้นด้วย

13. เงินได้ที่จ่ายไปเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ฯ

สำหรับเงินได้ที่จ่ายไปเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่เป็นอาคาร พร้อมที่ดินหรือห้องชุดในอาคารชุด ต้องมีมูลค่าไม่เกิน 3,000,000 บาท เพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตน ต้องมีการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ใน อสังหาริมทรัพย์นั้นให้แล้วเสร็จ ในระหว่างวันที่ 13 ตุลาคม พ.ศ. 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ใช้สิทธิหักลดหย่อนได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าอสังหาริมทรัพย์ โดยใช้สิทธิหักลดหย่อนได้ต่อเนื่องกัน 5 ปีภาษี นับแต่ปีภาษีที่มีการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์ และให้ หักลดหย่อนได้เป็นจำนวนเท่า ๆ กันในแต่ละปีภาษี

ผู้มีเงินได้จะได้รับสิทธิหักลดหย่อนภาษีต้องปฏิบัติ ดังนี้

1. ผู้มีเงินได้ต้องมีชื่อเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์ที่ซื้อ เป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 5 ปีนับแต่วันที่จะจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ ในอสังหาริมทรัพย์ หรือมีชื่อเป็นคู่สัญญากับสถาบันการเงินที่ให้กู้เพื่อ ซื้ออสังหาริมทรัพย์เป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 5 ปี แต่ไม่รวมถึงกรณี ผู้มีเงินได้ถึงแก่ความตาย หรือกรณีเกิดเหตุสุดวิสัย

2. ผู้มีเงินได้ต้องไม่เคยเป็น

- ผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ยืม สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อเช่าซื้อ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัย

- ผู้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นที่อยู่อาศัยเดิมและซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อเป็นที่อยู่อาศัยใหม่ ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 241 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และต้องไม่เคยเป็นผู้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้จากการซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่เป็นอาคาร อาคารพร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุด เพื่อเป็นที่อยู่อาศัย ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 271 (พ.ศ. 2552) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

- ผู้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับการซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่เป็นอาคารพร้อมที่ดินหรือห้องชุดในอาคารชุด ตามพระราชกฤษฎีกา ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 528) พ.ศ. 2554 (มาตรการบ้านหลังแรก)

ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรประกาศกำหนด

14. เงินสมทบกองทุนประกันสังคม

ในปีภาษีนี้ หักลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันสังคม

กรณีสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ ซึ่งเป็นผู้ประกันตนจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคม และความเป็นสามีภริยาได้อยู่ตลอดปีภาษีให้หักลดหย่อนได้ สำหรับเงินสมทบของสามีหรือภริยาที่จ่ายเข้ากองทุนประกันสังคม

15. ค่าซื้อและค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด

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

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

15.2 จ่ายค่าซื้อและค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด ซึ่งไม่ผ่านการใช้งานมาก่อน และได้ติดตั้ง ณ สถานที่ประกอบกิจการที่ตั้งอยู่ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ

15.3 ต้องสามารถแสดงหลักฐานต่อเจ้าพนักงานประเมินและพิสูจน์ได้ว่าเป็นการจ่ายค่าซื้อและค่าติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิดดังกล่าว ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

15.4 ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต้องเสียภาษีเงินได้ตามมาตรา 48 (1) แห่งประมวลรัษฎากร โดยยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจำนวนหักค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร

การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากร แล้ว

กรณีผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีไปแล้ว แต่ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตาม พ.ร.ฎ. (ฉบับที่ 625) พ.ศ. 2560ฯ และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 305)ฯ ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ดังกล่าว ไม่มีสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ และต้องนำเงินได้ที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ไปแล้วรวมเป็นเงินได้ในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และกรณีผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นั้นได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้เพิ่มเติมสำหรับปีภาษีที่ได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้นั้นผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ต้องรับผิดชอบเสียเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร ด้วย

16. ค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเครดิต (เฉพาะ

เงินได้ตามมาตรา 40 (5) (6) (7) หรือ (8) เท่านั้น) สำหรับเงินได้เป็นจำนวนร้อยละ 100 ของรายจ่ายที่ได้จ่ายเป็นค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเครดิตผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จ่ายตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 สำหรับเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (5) (6) (7) หรือ (8) แห่งประมวลรัษฎากร รวมกันไม่เกินสามสิบล้านบาทในปีภาษีที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ ตาม พ.ร.ฎ. (ฉบับที่ 640) พ.ศ. 2560ฯ การยกเว้นภาษีเงินได้ให้เป็นไป

ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

17. ค่าซ่อมบ้าน

เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้ได้จ่ายเป็นค่าซ่อมแซมหรือค่าวัสดุหรืออุปกรณ์ในการซ่อมแซมอาคารหรือทรัพย์สินที่ประกอบติดตั้งในลักษณะถาวรกับตัวอาคารหรือในที่ดินอันเป็นที่ตั้งของอาคาร หรือในการซ่อมแซมห้องชุดในอาคารชุดหรือทรัพย์สินที่ประกอบติดตั้งในลักษณะถาวรกับห้องชุดในอาคารชุด และ

1) จ่ายระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2560 ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่เมื่อรวมกับค่าซ่อมแซมที่จ่ายไปตั้งแต่วันที่ 1 - 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 แล้ว ต้องไม่เกิน 100,000 บาท และ

2) จ่ายระหว่างวันที่ 5 กรกฎาคม พ.ศ. 2560 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท

เป็นเงินได้พึงประเมินที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

17.1 ทรัพย์สินนั้นเป็นทรัพย์สินที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2560 และระหว่างวันที่ 5 กรกฎาคม พ.ศ. 2560 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และอยู่ในพื้นที่ที่ทางราชการประกาศให้เป็นพื้นที่ที่เกิดอุทกภัย

17.2 ผู้มีเงินได้ต้องเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ ผู้เช่า หรือผู้ใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินนั้น เพื่อเป็นที่อยู่อาศัย ใช้ประกอบกิจการ หรือใช้ประโยชน์อื่น

17.3 ในกรณีที่ผู้มีเงินได้ได้จ่ายค่าซ่อมแซมหรือค่าวัสดุหรืออุปกรณ์ในการซ่อมแซมทรัพย์สินมากกว่าหนึ่งแห่ง ให้รวมคำนวณค่าซ่อมแซมหรือค่าวัสดุหรืออุปกรณ์ในการซ่อมแซมทรัพย์สินทุกแห่งเข้าด้วยกัน

การได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 298)ฯ และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 307)ฯ

18. ค่าซ่อมรถ

เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้ได้จ่ายเป็นค่าซ่อมแซมหรือค่าวัสดุหรืออุปกรณ์ในการซ่อมแซมรถตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์หรือกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบก หรืออุปกรณ์หรือสิ่งอำนวยความสะดวกในรถ และ

1) จ่ายระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2560 ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่เมื่อรวมกับค่าซ่อมแซมที่จ่ายไปตั้งแต่วันที่ 1 - 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 แล้ว ต้องไม่เกิน 30,000 บาท และ

2) จ่ายระหว่างวันที่ 5 กรกฎาคม พ.ศ. 2560 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 30,000 บาท

เป็นเงินได้พึงประเมินที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

18.1 รถหรืออุปกรณ์หรือสิ่งอำนวยความสะดวกในรถนั้นเสียหายจากการถูกน้ำท่วม เนื่องจากอุทกภัยในระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2560 และระหว่างวันที่ 5 กรกฎาคม พ.ศ. 2560 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

18.2 ผู้มีเงินได้ต้องเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์หรือผู้เช่ารถนั้น

18.3 ในกรณีที่ผู้มีเงินได้ได้จ่ายค่าซ่อมแซมหรือค่าวัสดุหรืออุปกรณ์ในการซ่อมแซมรถหรืออุปกรณ์หรือสิ่งอำนวยความสะดวกในรถมากกว่าหนึ่งคัน ให้รวมคำนวณค่าซ่อมแซมหรือค่าวัสดุหรืออุปกรณ์ในการซ่อมแซมรถทุกคันเข้าด้วยกัน

การได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 299)ฯ และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 308)ฯ

19. ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการ

เงินได้เท่าที่ผู้จ่ายเป็นค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการให้แก่ผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่มและได้รับใบกำกับภาษี ตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากร สำหรับการซื้อสินค้าหรือรับบริการในราชอาณาจักรตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2560 ถึงวันที่ 3 ธันวาคม 2560 ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท เป็นเงินได้พึงประเมินที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

ค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการตามวรรคหนึ่ง ไม่รวมถึงค่าซื้อสินค้าหรือค่าบริการ ดังต่อไปนี้

1. ค่าซื้อสุรา เบียร์ และไวน์
2. ค่าซื้อยาสูบ
3. ค่าซื้อน้ำมันและก๊าซสำหรับเติมยานพาหนะ

4. ค่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์ และเรือ
5. ค่าบริการจัดนำเที่ยวที่จ่ายให้แก่ผู้ประกอบการนำเที่ยว
ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์

6. ค่าบริการที่ได้จ่ายเป็นค่าที่พักในโรงแรมให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจโรงแรม
ตามกฎหมายว่าด้วยโรงแรม ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 333 (พ.ศ. 2560)ฯ
20. อื่น ๆ

ตารางที่ 1

ตารางอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา									
เงินได้สุทธิตั้งแต่ (บาท)		เงินได้สุทธิจำนวนสูงสุดของชั้น	เงินได้สุทธิแต่ละชั้น		อัตราร้อยละ	ภาษีเงินได้		ภาษีในแต่ละชั้นเงินได้	ภาษีสะสมสูงสุดของชั้น
ไม่เกิน	150,000	150,000			5			ยกเว้น	0
เกิน	150,000 ถึง 300,000	150,000			5			7,500	7,500
เกิน	300,000 " 500,000	200,000			10			20,000	27,500
เกิน	500,000 " 750,000	250,000			15			37,500	65,000
เกิน	750,000 " 1,000,000	250,000			20			50,000	115,000
เกิน	1,000,000 " 2,000,000	1,000,000			25			250,000	365,000
เกิน	2,000,000 " 5,000,000	3,000,000			30			900,000	1,265,000
เกิน	5,000,000 บาท ขึ้นไป				35				
รวม									

ตารางที่ 2

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



สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ศูนย์สารสนเทศสรรพากร

RD Intelligence Center โทร. 1161

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

รายชื่อและรหัสพรรคการเมือง					
ลำดับที่	ชื่อพรรคการเมือง	รหัส	ลำดับที่	ชื่อพรรคการเมือง	รหัส
1.	พรรคประชาธิปัตย์	001	41.	พรรคชาติประชาธิปไตยก้าวหน้า	141
2.	พรรคประชากรไทย	002	42.	พรรคเพื่อสันติ	142
3.	พรรคกิจสังคม	003	43.	พรรคพลังประเทศไทย	143
4.	พรรคมหาชน	004	44.	พรรคไทยรักธรรม	144
5.	พรรคกิจกรไทย	006	45.	พรรคเสรีรวมไทย	145
6.	พรรคเพื่อฟ้าดิน	010	46.	พรรคอาสาสมัครไทย	146
7.	พรรคความหวังใหม่	013	47.	พรรครักษ์ธรรม	147
8.	พรรคประชากรชา	017	48.	พรรครวมพลังไทย	148
9.	พรรคเครือข่ายชาวนาแห่งประเทศไทย	022	49.	พรรคเพื่อชาติ	149
10.	พรรคเพื่อไทย	034	50.	พรรคเพื่ออนาคต	150
11.	พรรคเพื่อแผ่นดิน	041	51.	พรรคพลังไทยเครือข่าย	151
12.	พรรคชาติพัฒนา	045	52.	พรรคชาติไทยสามัคคี	152
13.	พรรคแทนคุณแผ่นดิน	053	53.	พรรคพลังประชาธิปไตย	153
14.	พรรคชาติไทยพัฒนา	055	54.	พรรคภราดรภาพ	154
15.	พรรคอนาคตไทย	056	55.	พรรคพลังไทยรักชาติ	155
16.	พรรคธรรมาภิบาลสังคม	059	56.	พรรคเมืองไทยของเรา	156
17.	พรรคมาตุภูมิ	062	57.	พรรคเพื่อชีวิตใหม่	157
18.	พรรคภูมิใจไทย	063	58.	พรรคเงินเดือนประชาชน	158
19.	พรรคประชาชนสันติ	068	59.	พรรคคนไทย	159
20.	พรรคประชากรธรรม	073	60.	พรรคปฏิรูปไทย	160
21.	พรรคสังคมประชาธิปไตยไทย	076	61.	พรรคคนธรรมตาแห่งประเทศไทย	161
22.	พรรคไทยรวมพลัง	077	62.	พรรครักท้องถิ่นไทย	162
23.	พรรคพลังคนกีฬา	082	63.	พรรคพลังเกษตรกรไทย	163
24.	พรรคเสรีนิยม	088	64.	พรรคร่วมพัฒนาชาติไทย	164
25.	พรรครักประเทศไทย	089	65.	พรรคมหาประชาชน	165
26.	พรรคประชาสามัคคี	091	66.	พรรคพลังพลเมือง	166
27.	พรรคไทยมหารัฐพัฒนา	096	67.	พรรคเพื่อสหกรณ์ไทย	167
28.	พรรคเพื่อธรรม	098	68.	พรรคเอกราชไทย	168
29.	พรรคประชาธิปไตยใหม่	109	69.	พรรคประชาธิปไตยเพื่อประชาชน	169
30.	พรรครักษ์สันติ	110			
31.	พรรคพลังชล	112			
32.	พรรคสร้างไทย	115			
33.	พรรคยางพาราไทย	116			
34.	พรรคครูไทยเพื่อประชาชน	118			
35.	พรรคพลังสหกรณ์	122			
36.	พรรคพลังท้องถิ่นไท	124			
37.	พรรคพลังเครือข่ายประชาชน	127			
38.	พรรคถิ่นกาขาว	129			
39.	พรรคทวงคืนผืนป่าประเทศไทย	133			
40.	พรรคพลังอุดร	134			

หมายเหตุ สามารถติดตามข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ได้ที่ เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการการเลือกตั้ง www.ect.go.th หรือ กรมสรรพากร www.rd.go.th หรือสื่ออื่นๆ ของสำนักงานคณะกรรมการการเลือกตั้ง