



วิธีการออกแบบแสดงรายการ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ปีภาษี 2553 สำหรับผู้มีเงินได้จากการจ้างแรงงาน

ภ.ง.ด.91

ท่านสามารถยื่นแบบ ภ.ง.ด.91 และชำระภาษีหรือขอคืนภาษีผ่านระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต หรือใช้แบบ ภ.ง.ด.91 ที่พิมพ์จากระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต และใช้โปรแกรมคำนวณภาษีตามแบบ ภ.ง.ด.91 ได้ที่เว็บไซต์ของกรมสรรพากร www.rd.go.th

ผู้มีหน้าที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด.91

ได้แก่ ผู้มีเงินได้จากการจ้างแรงงาน ตามมาตรา 40 (1) แห่งประมวลรัษฎากรประเภทเดียว ในปีภาษี 2553 ตามเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. ผู้ที่เป็นโสด มีเงินได้พึงประเมินเกิน 50,000 บาท
2. ผู้ที่มีคู่สมรส มีเงินได้พึงประเมินไม่ว่าฝ่ายเดียวหรือทั้งสอง ฝ่ายรวมกันเกิน 100,000 บาท

เงินได้ตามมาตรา 40 (1) ได้แก่ เงินได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน ไม่ว่าจะเป็นเงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส เบี้ยหวัด บำเหน็จ บำนาญ เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่นายจ้างให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า เงินที่นายจ้างจ่ายชำระหนี้ใด ๆ ซึ่งลูกจ้างมีหน้าที่ต้องชำระและเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์ใด ๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน เงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงานรวมทั้งเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานที่มีระยะเวลาการทำงานน้อยกว่า 5 ปี เงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงานรวมทั้งเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานที่มีระยะเวลาการทำงาน 5 ปี ขึ้นไป ที่เลือกนำมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น

กรณีเลือกไม่นำเงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงานมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น ให้แสดงรายการในใบแนบและยื่นมาพร้อมกับ แบบ ภ.ง.ด.91 ฉบับนี้ด้วย

กรณีเป็นคนต่างด้าวได้รับเงินได้จากการจ้างแรงงานของสำนักงานปฏิบัติการภูมิภาคหากไม่ขอคืนหรือขอเครดิตภาษีจากเงินได้ส่วนนั้นให้ยื่นแบบ ภ.ง.ด.95

การแสดงรายการในแบบ ภ.ง.ด.91

● ให้กรอกรายการที่เกี่ยวข้องทุกรายการให้อ่านได้ง่าย ชัดเจน และถูกต้องสมบูรณ์ โดยการเขียนหรือพิมพ์ก็ได้

● กรณีได้รับแบบที่พิมพ์เลขประจำตัวประชาชน หรือ เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ชื่อ วัน เดือน ปีเกิด และที่อยู่ไว้แล้ว โปรดตรวจทานรายการที่จัดพิมพ์มา หากพบว่ามีความผิดพลาดหรือมีการเปลี่ยนแปลงรายการเกี่ยวกับชื่อ วัน เดือน ปีเกิด และ ที่อยู่ ให้ขีดรายการดังกล่าว แล้วเขียนข้อความใหม่ที่ถูกต้องตามความเป็นจริงโดยไม่ต้องแนบหลักฐานใด ๆ

● โปรดกรอกรวันเดือนปีเกิดของผู้มีเงินได้และคู่สมรส
หมายเหตุ
กรณีคนต่างด้าวที่ไม่มีเลขประจำตัวประชาชนให้กรอกเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

ก การคำนวณภาษี

● เงินเดือน ค่าจ้าง บำนาญ ฯลฯ หมายถึง เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส เบี้ยหวัด บำเหน็จ บำนาญ เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่นายจ้างให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า เงินที่นายจ้างจ่ายชำระหนี้ใด ๆ ซึ่งลูกจ้างมีหน้าที่ต้องชำระ และเงิน ทรัพย์สิน หรือ

ประโยชน์ใด ๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากการจ้างแรงงานเงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงาน รวมทั้งเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานที่มีระยะเวลาการทำงานน้อยกว่า 5 ปี เงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงาน รวมทั้งเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานที่มีระยะเวลาการทำงาน 5 ปี ขึ้นไป ที่เลือกนำมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น

● กรณีผู้มีเงินได้และคู่สมรสต่างฝ่ายต่างมีเงินได้และอยู่ร่วมกันตลอดปีภาษี

ถ้าประสงค์จะแยกคำนวณภาษี ให้แยกยื่นแบบ ภ.ง.ด.91 คนละฉบับ

ถ้าประสงค์จะรวมคำนวณภาษี ให้กรอกจำนวนเงินรวมกันในแต่ละรายการ และให้แต่ละฝ่ายหักค่าใช้จ่ายได้ร้อยละ 40 ของเงินได้ แต่ไม่เกินคนละ 60,000 บาท

● เงินบริจาคสนับสนุนการศึกษา ได้แก่ เงินที่จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษาหักได้ 2 เท่าของจำนวนเงินที่จ่ายไปจริง แต่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้คงเหลือตาม ก 7. ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. ต้องเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับการจัดหาหรือจัดสร้างอาคาร อาคารพร้อมที่ดิน หรือที่ดินให้แก่สถานศึกษาเพื่อใช้ประโยชน์ทางการศึกษา หรือจัดหาวัสดุอุปกรณ์เพื่อการศึกษา แบบเรียน ตำรา หนังสือทางวิชาการ สื่อ และเทคโนโลยีเพื่อการศึกษา ตลอดจนวัสดุอุปกรณ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาให้แก่สถานศึกษาตามที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด หรือจัดหาครู อาจารย์ หรือผู้ทรงคุณวุฒิทางการศึกษาหรือเป็นทุนการศึกษาการประดิษฐ์ การพัฒนา การค้นคว้า หรือการวิจัย สำหรับนักเรียน นิสิต หรือ นักศึกษาของสถานศึกษา ทั้งนี้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรประกาศกำหนด

2. ต้องเป็นโครงการที่กระทรวงศึกษาธิการให้ความเห็นชอบ ได้แก่ สถานศึกษาตามโครงการพระราชดำริ สถานศึกษาตามนโยบายที่จะระดมพลังเพื่อเร่งรัดปรับปรุงคุณภาพและสถานศึกษาที่รองรับพัฒนาเด็กด้อยโอกาส เด็กพิการ

3. เป็นการบริจาคให้แก่สถานศึกษาตามรายชื่อสถานศึกษาที่กระทรวงศึกษาธิการประกาศกำหนด

4. ผู้บริจาคต้องมีหลักฐานจากสถานศึกษาที่พิสูจน์ได้ว่าเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษาตามโครงการที่กระทรวงศึกษาธิการให้ความเห็นชอบ

5. ท่านสามารถค้นหารายชื่อสถานศึกษาตาม 3 จากเว็บไซต์กรมสรรพากร www.rd.go.th > บริการข้อมูล > รายชื่อสถานศึกษาที่สามารถหักลดหย่อนเงินบริจาคให้ 1 ได้ 2 แล้ว กรอกชื่อสถานศึกษาที่กระทรวงศึกษาธิการประกาศ หรือสอบถามได้ที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่ (ทุกพื้นที่) / สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา (ทุกสาขา)

● เงินบริจาค ได้แก่ เงินที่บริจาคให้แก่ วัดวาอาราม สมาคมชาดไทย สถานพยาบาลและสถานศึกษาของทางราชการหรือองค์การของรัฐบาล สถานศึกษา เอกชน สถานสาธารณกุศล กองทุนสวัสดิการภายในส่วนราชการ และกองทุน ฯลฯ (ให้ดูรายละเอียดในรายชื่อสถานสาธารณกุศลที่มีผู้มีเงินได้มีสิทธิขอหักลดหย่อนเงินบริจาค) หักได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้คงเหลือตาม ก 9.

กรณียื่นแบบฯ เพิ่มเติม ให้กรอกแบบฯ และคำนวณภาษีใหม่ทั้งหมด แล้วนำภาษีที่ต้องชำระเพิ่มเติมตาม ก 14. ก 18. หรือ ก 20. ของ แบบ ภ.ง.ด.91 ฉบับก่อนแล้วแต่กรณี มาหักออก

การคำนวณเงินเพิ่มตาม ก 19. กรณียื่นแบบฯ เพิ่มเติม เกิน กำหนดเวลา จะต้องคำนวณและชำระเงินเพิ่มอีกร้อยละ 1.5 ต่อเดือน (เศษของเดือน ให้นับเป็น 1 เดือน) ของเงินภาษีตาม ก 18. ทั้งนี้ ให้คำนวณเงินเพิ่มนับแต่วันพ้นกำหนดเวลาจนถึงวันยื่นแบบฯ และชำระ ภาษี แต่ไม่เกินจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระเพิ่มเติม

กรณีไม่ยื่นแบบฯ ภายในกำหนดต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 2,000 บาท

๖ รายการเงินได้ที่ได้รับยกเว้น

● เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ส่วนที่ไม่เกิน 10,000 บาทแรก ให้กรอกในรายการลดหย่อนฯ ก 8.
ส่วนเกินที่เกิน 10,000 บาทแต่ไม่เกิน 490,000 บาท ให้กรอกใน
รายการเงินได้ที่ได้รับยกเว้น ข 1. ทั้งนี้ ส่วนนี้ต้องไม่เกินร้อยละ 15
ของค่าจ้าง

● เงินสะสม กบข. เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท
● เงินสะสมกองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน
500,000 บาท

● การยกเว้นสำหรับผู้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไป
กรณีผู้มีเงินได้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไปในปีภาษี และเป็นผู้อยู่ใน
ประเทศไทยให้ยกเว้นเงินได้ 190,000 บาท

กรณีผู้มีเงินได้ และคู่สมรสต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ และต่างฝ่ายต่างเข้า
หลักเกณฑ์ข้างต้น ให้ต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นเงินได้คนละ 190,000 บาท

● การยกเว้นเงินได้สำหรับคนพิการที่มีอายุไม่เกิน 65 ปีบริบูรณ์ กรณี
มีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและ
พัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ พ.ศ. 2550 ซึ่งเป็นผู้อยู่ในประเทศไทย
และมีอายุไม่เกิน 65 ปีบริบูรณ์ ในปีภาษีที่ได้รับเงินได้พึงประเมินตั้งแต่
วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553 เป็นต้นไป ให้ยกเว้นเงินได้ 190,000 บาท
ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการและ
เงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรประกาศกำหนด

● เงินค่าชดเชยที่ได้รับตามกฎหมายแรงงาน (ไม่รวมถึงค่าชดเชยที่
ลูกจ้างหรือพนักงานได้รับเพราะเหตุเกษียณอายุหรือสิ้นสุดสัญญา
จ้าง) เฉพาะส่วนที่ไม่เกินค่าจ้างหรือเงินเดือน ค่าจ้างของการทำงาน
300 วันสุดท้ายแต่ไม่เกิน 300,000 บาท ทั้งนี้ มีระยะเวลาการทำงาน
น้อยกว่า 5 ปี

กรณีที่มีระยะเวลาการทำงาน 5 ปีขึ้นไป และเลือกนำมารวม
คำนวณภาษีกับเงินได้อื่นก็จะได้รับยกเว้นเช่นเดียวกัน

กรณีเลือกไม่นำมารวมคำนวณภาษีให้นำไปแสดงรายการในใบแบบ
กรณีคู่สมรสมีเงินได้และรวมคำนวณภาษีให้หักได้ตามเกณฑ์เดียวกัน

๗ รายการลดหย่อน และยกเว้นหลังจากหักค่าใช้จ่าย

● ผู้มีเงินได้ 30,000 บาท
● คู่สมรส กรณีคู่สมรสไม่มีเงินได้ หรือรวมคำนวณภาษีให้หัก
ลดหย่อน 30,000 บาท

● ลดหย่อนบุตร
กรณีบุตรมีได้ศึกษาหรือศึกษาอยู่ในต่างประเทศ ให้หักลดหย่อนได้
คนละ 15,000 บาท (หากแยกคำนวณภาษีให้หักได้คนละ 7,500 บาท)
กรณีบุตรศึกษาอยู่ในประเทศ ให้หักลดหย่อนได้คนละ 17,000 บาท
(หากแยกคำนวณภาษี ให้หักได้คนละ 8,500 บาท)

บุตรที่มีสิทธิหักลดหย่อน ได้แก่
1. บุตรชอบด้วยกฎหมายของผู้มีเงินได้ หรือของคู่สมรส
2. บุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ (ให้หักลดหย่อนในฐานะบุตร
บุญธรรมได้แต่ฐานะเดียว)

บุตรตาม 1. และ 2. ต้องมีเงินได้พึงประเมินในปีภาษี 2553
ไม่ถึง 15,000 บาท และต้องอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ และ
- เป็นผู้เยาว์ (อายุไม่ถึง 20 ปี หรือยังไม่บรรลุนิติภาวะโดยการ
สมรส) หรือ

- มีอายุไม่เกิน 25 ปี และยังศึกษาอยู่ในมหาวิทยาลัยหรือชั้น
อุดมศึกษา (ระดับอนุปริญญาขึ้นไป) หรือ

- ศาลสั่งให้เป็นคนไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ
จำนวนบุตรที่มีสิทธิหักลดหย่อน

(1) บุตรที่เกิดก่อน พ.ศ.2523 ให้หักได้ทุกคน หรือ
(2) บุตรที่เกิดตั้งแต่ พ.ศ.2523 หรือที่รับเป็นบุตรบุญธรรม
ตั้งแต่ พ.ศ.2522 ให้หักรวมกัน (รวมกับบุตรตาม (1) ด้วยแล้ว) ได้ไม่เกิน
3 คน

การนับจำนวนบุตร ให้นับเฉพาะบุตรที่มีชีวิตอยู่ตามลำดับอายุสูงสุด
ของบุตร โดยให้นับรวมทั้งบุตรที่ไม่อยู่ในเกณฑ์ได้รับการหักลดหย่อนด้วย

● อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา

บิดามารดาต้องมีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป และอยู่ในอุปการะ
เลี้ยงดูของผู้มีเงินได้แต่ต้องไม่มีเงินได้พึงประเมินในปีภาษีที่ขอหักลดหย่อน
เกิน 30,000 บาทขึ้นไป

ผู้มีเงินได้หรือสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ต้องเป็นบุตรชอบ
ด้วยกฎหมาย (บุตรบุญธรรมไม่มีสิทธิหักลดหย่อน) และการหักลดหย่อน
หักได้ตลอดปีภาษี

หักลดหย่อนบิดามารดาของผู้มีเงินได้คนละ 30,000 บาท และหัก
ลดหย่อนได้สำหรับบิดามารดาของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้อีกคนละ 30,000 บาท

ถ้าเดิมต่างฝ่ายต่างหักบิดามารดาของตนอยู่แล้ว ต่อมาสมรสกัน
ในปีแรกที่สมรสกันต่างฝ่ายต่างหักบิดามารดาของตนได้คนละ 30,000
บาท และในปีที่อยู่ร่วมกันตลอดปีภาษีนั้น หากภริยาไม่ใช้สิทธิแยกยื่นเสีย
ภาษี ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนได้ทั้งฝ่ายของตนและภริยา แต่หากภริยาแยก
ยื่นแบบเสียภาษีให้ต่างฝ่ายต่างหักบิดามารดาของตน

บุตรหลายคนรับอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาให้บุตรคนใดคนหนึ่ง
ที่มีหนังสือรับรองการอุปการะเลี้ยงดูจากบิดามารดาเป็นผู้มีสิทธิหัก
ลดหย่อนด้วยแบบ ล.ย.03

ผู้มีเงินได้มิได้เป็นผู้ที่อยู่ในประเทศไทย ให้หักลดหย่อนได้เฉพาะ
บิดามารดาที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

ผู้มีเงินได้ต้องระบุเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วย
การทะเบียนราษฎรของบิดามารดาในแบบ ภ.ง.ด.91

● อุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ

1. การหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา สามีหรือ
ภริยา บุตรชอบด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ บิดา
มารดาหรือบุตรชอบด้วยกฎหมายของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้หรือ
บุคคลอื่นที่ผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและ
พัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ คนละ 60,000 บาท โดยบุคคลดังกล่าว
ต้องเป็นคนพิการซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการ
ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการหรือเป็นคนทุพพลภาพ ตาม
มาตรา 47(1)(ฎ) แห่งประมวลรัษฎากร ให้หักลดหย่อนได้ตามหลักเกณฑ์
วิธีการ และเงื่อนไข รวมทั้งจำนวนคนพิการและคนทุพพลภาพใน
ความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ ดังต่อไปนี้

(1) ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อน สำหรับบุคคลซึ่งเป็นคน
พิการซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริม
และพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ หรือบุคคลซึ่งเป็นคนทุพพลภาพ และ
อยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ ดังต่อไปนี้

(ก) บิดามารดาของผู้มีเงินได้
(ข) บิดามารดาของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้
(ค) สามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้
(ง) บุตรชอบด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมของ
ผู้มีเงินได้
(จ) บุตรชอบด้วยกฎหมายของสามีหรือภริยาของ
ผู้มีเงินได้

(ฉ) บุคคลอื่นนอกจาก (ก) (ข) (ค) (ง) และ (จ) ซึ่งเป็น
คนพิการที่ผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและ
พัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ หรือซึ่งเป็นคนทุพพลภาพและอยู่ใน

ความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ จำนวน 1 คน

กรณีทุพพลภาพ ต้องเป็นกรณีที่เกิดขึ้นทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมได้ตรวจและแสดงความคิดเห็นว่าบุคคลตาม (ก) (ข) (ค) (ง) (จ) และ (ฉ) มีภาวะจำกัดหรือขาดความสามารถในการประกอบกิจวัตรหลักอันเป็นปกติเยี่ยงบุคคลทั่วไปอันเนื่องมาจากสาเหตุทางปัญหาสุขภาพหรือความเจ็บป่วยที่เป็นต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 180 วัน หรือทุพพลภาพมาแล้วไม่น้อยกว่า 180 วัน

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

กรณีบุคคลตาม (1) เป็นทั้งคนพิการซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการและเป็นคนทุพพลภาพ ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนได้ในฐานะคนพิการเพียงฐานะเดียว

(3) ผู้มีเงินได้ที่จะใช้สิทธิหักลดหย่อนคนพิการซึ่งเป็นบุคคลตาม (1) ผู้มีเงินได้นั้นต้องเป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ โดยมีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ กรณีมีการเปลี่ยนแปลงผู้ดูแลคนพิการในระหว่างปีภาษี ให้ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้มีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการคนสุดท้ายในปีภาษีนั้นเป็นผู้มีสิทธิหักลดหย่อน

(4) ผู้มีเงินได้ที่จะใช้สิทธิหักลดหย่อนคนทุพพลภาพซึ่งเป็นบุคคลตาม (1) ผู้มีเงินได้นั้นจะต้องมีเอกสารดังต่อไปนี้มาแสดงเพื่อขอใช้สิทธิหักลดหย่อน

(ก) ใบรับรองแพทย์จากแพทย์ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมที่ได้ตรวจและแสดงความคิดเห็นว่าบุคคลตาม (1) มีภาวะจำกัดหรือขาดความสามารถในการประกอบกิจวัตรหลักอันเป็นปกติเยี่ยงบุคคลทั่วไปอันเนื่องมาจากสาเหตุทางปัญหาสุขภาพหรือความเจ็บป่วยที่เป็นต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 180 วัน หรือทุพพลภาพมาแล้วไม่น้อยกว่า 180 วัน และใบรับรองแพทย์ดังกล่าวต้องเป็นใบรับรองแพทย์ที่ออกในปีภาษีที่ใช้สิทธิหักลดหย่อน

กรณีผู้มีเงินได้หลายคนมีใบรับรองแพทย์จากแพทย์ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมตาม (4) (ก) ให้ผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีใบรับรองแพทย์ดังกล่าว ตกลงกันเพื่อยินยอมให้ผู้มีเงินได้คนหนึ่งคนใดเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดู และทำความตกลงเป็นหนังสือโดยผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีใบรับรองแพทย์ดังกล่าวเป็นผู้ลงนามในหนังสือตกลงยินยอมนั้น เพื่อให้ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนคนทุพพลภาพ ใช้เป็นหลักฐานในการหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 182 และฉบับที่ 184)

(ข) หนังสือรับรองการเป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพ ที่รับรองว่าผู้มีเงินได้เป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูบุคคลตาม (1) ซึ่งเป็นคนทุพพลภาพ โดยผู้รับรองต้องเป็นสามีภริยาหรือบุตรชอบด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมหรือหลาน หรือบิดามารดา หรือพี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกันหรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกันหรือปู่ย่าตายาย หรือลุงป้าน้าอา ของบุคคลตาม (1) ซึ่งเป็นคนทุพพลภาพ หรือกำนันผู้ใหญ่บ้าน หรือบุคคลที่เป็นสมาชิกขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในท้องที่ที่บุคคลตาม (1) ซึ่งเป็นคนทุพพลภาพอยู่อาศัย โดยหนังสือรับรองดังกล่าว ผู้รับรองต้องรับรองของแต่ละปีภาษีที่ผู้มีเงินได้ได้ใช้สิทธิหักลดหย่อนผู้รับรองตามวรรคหนึ่งต้องเป็นบุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะ และรับรองผู้มีเงินได้ ได้ไม่เกิน 1 คน สำหรับการเป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพคนหนึ่งคนใด

(5) การหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรฯ (ฉบับที่ 182 และฉบับ

ที่ 184) ให้หักได้ตลอดปีภาษี ไม่ว่ากรณีที่จะหักได้นั้นจะมีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่ ทั้งนี้ การหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของวรรคสองของ (1) ด้วย

(6) กรณีผู้มีเงินได้มิได้เป็นผู้ที่อยู่ในประเทศไทยให้หักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพได้เฉพาะคนพิการหรือคนทุพพลภาพที่เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย

2. บุคคลตาม 1.(1) ที่ผู้มีเงินได้ใช้สิทธิหักลดหย่อนตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรฯ (ฉบับที่ 182 และฉบับที่ 184) จะต้องเป็นบุคคลที่มีเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยทะเบียนราษฎร

3. การหักลดหย่อนตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรฯ (ฉบับที่ 182 และฉบับที่ 184) ผู้มีเงินได้ต้องแนบหนังสือรับรองการหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ (แบบ ล.ย.04) และแนบหลักฐานดังต่อไปนี้ พร้อมกับการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

(1) กรณีหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการให้แนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการของบุคคลที่ผู้มีเงินได้จะใช้สิทธิหักลดหย่อนพร้อมทั้งภาพถ่ายบัตรประจำตัวคนพิการในส่วนที่แสดงว่าผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการด้วย

(2) กรณีหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพให้แนบหลักฐานดังต่อไปนี้

(ก) ใบรับรองแพทย์ตาม 1. (4)(ก)

(ข) หนังสือรับรองการเป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพ (แบบ ล.ย.04-1) ตาม 1. (4) (ข)

4. กรณีผู้มีเงินได้ซึ่งมีสิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพตามหลักเกณฑ์ตาม 1. (1) และคนพิการหรือคนทุพพลภาพดังกล่าวเป็นบุตรตาม 1. (1) (ง) และ (จ) และผู้มีเงินได้และสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ต่างฝ่ายต่างมีเงินได้และอยู่ร่วมกันตลอดปีภาษีที่ล่วงมาแล้ว โดยภริยาผู้มีเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(1) แห่งประมวลรัษฎากร และใช้สิทธิยกยื่นรายการและเสียภาษีต่างหากจากสามี ซึ่งสามีและภริยาต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ ได้คนละ 30,000 บาท สำหรับบุตรซึ่งเป็นคนพิการหรือคนทุพพลภาพนั้นตามมาตรา 57 วรรค 2) แห่งประมวลรัษฎากร สามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ต้องแนบหลักฐานดังต่อไปนี้ พร้อมกับการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

(1) ภาพถ่าย แบบ ล.ย.04 ของผู้มีเงินได้ตาม 3. ซึ่งสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ได้ลงลายมือชื่อรับรองภาพถ่ายนั้น

(2) ภาพถ่ายหลักฐานตาม 3. (1) และ (2) (ก) และ (ข) ของผู้มีเงินได้ ซึ่งสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ได้ลงลายมือชื่อรับรองภาพถ่ายนั้น

● เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาของผู้มีเงินได้และคู่สมรส

บิดามารดาต้องไม่มีเงินได้พึงประเมินในปีภาษีที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้เกิน 30,000 บาทขึ้นไป

ผู้มีเงินได้หรือสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ต้องเป็นบุตรชอบด้วยกฎหมาย(บุตรบุญธรรมไม่มีสิทธิยกเว้น) และใช้สิทธิยกเว้นฯ ได้ตลอดปีภาษี ผู้มีเงินได้จ่ายค่าเบี้ยประกันให้บิดามารดาของตนและบิดามารดาของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ให้ยกเว้นภาษีเงินได้ได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท

ผู้มีเงินได้มิได้เป็นผู้ที่อยู่ในประเทศไทยให้ยกเว้นภาษีเงินได้ได้เฉพาะเบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

ถ้าเดิมต่างฝ่ายต่างก็เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาของตนอยู่แล้ว ต่อมาสมรสกันในปีที่สมรสนั้นต่างฝ่ายต่างใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงิน

ได้ค่าเบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาของตนได้ตามจำนวนเบี้ยประกันที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน **15,000 บาท** และในปีที่อยู่ร่วมกันตลอดปีภาษีนั้น ทั้งกรณีภริยาไม่ใช้สิทธิแยกยื่นเสียภาษี หรือใช้สิทธิแยกยื่นแบบเสียภาษีให้ต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นฯ ค่าเบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาของตน

กรณีสามีหรือภริยาหนึ่งได้มีการจ่ายชำระจากบุตรผู้มีเงินได้หลายคน ให้ใช้สิทธิยกเว้นฯ ได้ทุกคนโดยเฉลี่ยเบี้ยประกัน ตามส่วนจำนวนบุตรผู้มีเงินได้ร่วมกันจ่ายจริงแต่ไม่เกิน **15,000 บาท**

ผู้มีเงินได้ต้องมีใบเสร็จรับเงินหรือหนังสือรับรองที่มีข้อความอย่างน้อยตามประกาศอธิบดีฯ กำหนดจากบริษัทประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัยที่ประกอบกิจการในราชอาณาจักร

ผู้มีเงินได้ต้องระบุเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎรของบิดามารดาในแบบ ภ.ง.ด.91

● เบี้ยประกันชีวิต

1. การลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันชีวิตของผู้มีเงินได้ เฉพาะกรณีที่กรมธรรม์ประกันชีวิตมีกำหนดเวลาตั้งแต่ สิบปีขึ้นไป และเป็นการประกันชีวิตที่ได้เอาประกันไว้กับผู้รับประกันภัยที่ประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักรต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1.1) กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติม ค่าเบี้ยประกันภัยที่จ่ายสำหรับ **ความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติมดังกล่าวไม่สามารถยกเว้นภาษีสำหรับเบี้ยประกันภัยดังกล่าวได้**

(1.2) 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) ผลรวมของเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนสะสมตั้งแต่ปีแรกถึงปีที่มีการจ่ายเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืน ต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของเบี้ยประกันชีวิตสะสมทั้งหมดในช่วงระยะเวลาดังกล่าว

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

ความใน (1.1) และ (1.2) ให้ใช้บังคับสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ได้เริ่มทำตั้งแต่วันที่ **1 มกราคม พ.ศ. 2552** เป็นต้นไป

2. การได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษีให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(2.1) ให้ได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษีตลอดปีภาษีไม่ว่ากรณีที่จะได้รับลดหย่อนและยกเว้นนั้นจะมีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่

(2.2) กรณีสามีหรือภริยาผู้มีเงินได้ฝ่ายเดียว ให้ได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษี สำหรับผู้มีเงินได้เต็มจำนวนตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน **100,000 บาท**

ในกรณีสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ ได้มีการประกันชีวิตและความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษีสามีหรือภริยาซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้มีสิทธิหักลดหย่อนสำหรับเบี้ยประกันชีวิตของสามีหรือภริยาฝ่ายที่ไม่มีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน **10,000 บาท**

(2.3) กรณีสามีภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้

(ก) ถ้าความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษีที่ขอ

หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีให้สามีและภริยา ต่างฝ่ายต่างได้รับหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน **100,000 บาท** ซึ่งไม่เกินเงินได้พึงประเมินของแต่ละคนหลังหักค่าใช้จ่าย ตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

(ข) ถ้าความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษีที่ขอหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีและสามีภริยายื่นรายการโดยรวมคำนวณภาษีให้สามีและภริยา ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน **100,000 บาท**

(ค) ถ้าความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษีที่ขอหักลดหย่อนและยกเว้นภาษี และภริยายื่นรายการโดยแยกคำนวณภาษีให้สามีและภริยาต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน **100,000 บาท**

3. การได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษีผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากผู้รับประกันภัยที่พิสูจน์ได้ว่าการจ่ายเบี้ยประกันชีวิต

กรณีกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติม หลักฐานตามวรรคหนึ่งต้องระบุจำนวนเบี้ยประกันชีวิตและเบี้ยประกันภัยที่จ่ายสำหรับความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติมแยกออกจากกัน

กรณีกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการรับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนในระหว่างอายุกรมธรรม์ หลักฐานตามวรรคหนึ่งต้องระบุเงื่อนไขตาม **1. (1.2)** ด้วย

ความในวรรคสองและวรรคสามให้ใช้บังคับสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ได้เริ่มทำตั้งแต่วันที่ **1 มกราคม พ.ศ. 2552** เป็นต้นไป

4. กรณีผู้มีเงินได้ได้ใช้สิทธิลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 2. แล้วและต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 1. ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 2. และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้จ่ายเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตไปหักออกจากเงินได้เพื่อลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วนับตั้งแต่วันที่ที่ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติม เพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าวพร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

การฝากเงินออมสินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว กู้ยืมในข่ายที่จะขอหักลดหย่อนตามเกณฑ์นี้ได้ด้วย

กรณีผู้มีเงินได้ได้จ่ายเบี้ยประกันภัยในปีภาษี สำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญ หลังจากผู้มีเงินได้ได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้จากเบี้ยประกันชีวิตแบบอื่นแล้ว ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณภาษีได้อีกไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินแต่ไม่เกิน 200,000 บาท และกรณีผู้มีเงินได้ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำเงินได้ที่จ่ายสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือเงินได้ที่จ่ายสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือเงินได้ที่จ่ายสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน หรือเงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ มารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ เงินได้ที่ได้รับยกเว้นดังกล่าว เมื่อรวมกับเงินได้จากเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญหลังจากได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้จากเบี้ยประกันชีวิตแบบอื่นแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรประกาศกำหนด

● ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

1. หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

(1) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไม่น้อยกว่าปีละ **1 ครั้ง** และต้องไม่ระงับการซื้อหน่วยลงทุนเป็นเวลาเกินกว่า **1 ปี** ติดต่อกัน และต้องมีจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ **3** ของเงินได้ที่ได้รับในแต่ละปีหรือมีจำนวนไม่น้อยกว่า **5,000 บาท** ต่อปี

(2) ผู้มีเงินได้จะต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก และไถ่ถอนหน่วยลงทุนดังกล่าวเมื่อผู้มีเงินได้นั้นมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ ทั้งนี้ สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป แต่มิให้ใช้บังคับในกรณีผู้มีเงินได้ไถ่ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เพราะเหตุทุพพลภาพหรือตาย

(3) ผู้มีเงินได้ต้องไม่ได้รับเงินปันผล หรือเงินอื่นใดจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในระหว่างการลงทุน และต้องได้รับคืนเงินลงทุนและผลประโยชน์จากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เมื่อมีการไถ่ถอนหน่วยลงทุนเท่านั้น

(4) ผู้มีเงินได้ต้องไม่กู้ยืมเงินหรือเบิกเงินจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ผู้มีเงินได้ซื้อหน่วยลงทุนไว้

2. กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเกินกว่า 1 กองทุน เงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในแต่ละกองทุน ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตาม 1. และต้องมีจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 3 ของเงินได้ที่ได้รับในแต่ละปี หรือมีจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่า 5,000 บาทต่อปี

3. กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพซึ่งได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ใน 1. หรือ 2. ในปีใด เมื่อผู้มีเงินได้ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมตาม 7. แล้ว และได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ยังคงเหลืออยู่เมื่อผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพต่อไป โดยได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ใน 1. และ 2. นับตั้งแต่ปีที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติม การนับระยะเวลาการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพให้นับระยะเวลาที่ได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพก่อนปีที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมรวมเข้าด้วย

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานการโอนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

4. กรณีผู้มีเงินได้ได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก และมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ ทุพพลภาพ ผู้มีเงินได้จะไม่ซื้อหน่วยลงทุนต่อไป หรือจะซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพปีใดปีหนึ่ง และจะซื้อหน่วยลงทุนเป็นจำนวนเท่าใดก็ได้ โดยให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตาม 1.(1) และ 2.

5. กรณีผู้มีเงินได้ได้โอนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพหนึ่งทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่น ไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพใดกองทุนรวมหนึ่งหรือหลายกองทุนรวม ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานการโอนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

6. การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตาม 1. 2. 3. และ 4. ให้ยกเว้นเท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้ ทั้งนี้ จะต้องมิใช่จำนวนไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

กรณีผู้มีเงินได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญ

ข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชนด้วย เงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง เมื่อรวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

7. กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 6. แล้ว และต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ 1. 2. หรือ 3. ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 6. และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

ในการเสียภาษีเงินได้ตามวรรคหนึ่ง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาจมีอำนาจตามมาตรา 3 อัญญัติ วรรคสอง แห่งประมวลรัษฎากร ได้อนุมัติขยายเวลาการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยให้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมสำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปหักออกจากเงินได้พึงประเมินเพื่อยกเว้นภาษีเงินได้แล้วได้ภายในเดือนมีนาคมของปีถัดจากปีที่ไม่ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ 1. 2. หรือ 3. โดยไม่ต้องเสียเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

8. การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 171) ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่แสดงได้ว่าการจ่ายเงินเข้ากองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

● ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว

เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังนี้

1. หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีภาษีนั้น เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท โดยผู้มีเงินได้จะต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน แต่ไม่รวมถึงกรณีผู้มีเงินได้ไถ่ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเพราะทุพพลภาพหรือตาย

กรณีทุพพลภาพ ต้องเป็นกรณีที่แพทย์ที่ทางราชการรับรองได้ตรวจและแสดงความเห็นว่า ผู้ถือหน่วยลงทุนทุพพลภาพจนไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ที่จะนำมาซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวได้อีกต่อไป

2. กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเกินกว่า 1 กองทุน เงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตาม 1. และต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท

3. กรณีผู้มีเงินได้ได้โอนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวอีกกองทุนหนึ่งไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวกองทุนเดียวหรือหลายกองทุน ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวนั้นภายใน 5 วัน

ทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จึงจะถือว่าระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวมีระยะเวลาต่อเนื่องกัน

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานการโอนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

4. การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน 1. และ 2. ให้ยกเว้นเท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ จะต้องมิจำนวนไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น และผู้มีเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นบุคคลธรรมดาแต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีชื่อนิติบุคคลและกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

5. กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว และได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 4. แล้ว และต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 1. หรือ 2. ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 4. แต่ไม่รวมถึงกรณีที่ผู้มีเงินได้ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเพราะเหตุพลภาพหรือตาย ผู้มีเงินได้ต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

ในกรณีที่มีการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตาม 1. หรือ 2. การคำนวณต้นทุนผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหน่วยลงทุน (capital gain) เพื่อเสียภาษีในกรณีดังกล่าวให้คำนวณโดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO)

6. การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169) ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่แสดงได้ว่าการจ่ายเงินเข้ากองทุนรวมหุ้นระยะยาวดังกล่าวให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

● ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัย โดยจำนวนอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น ให้ได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษีตามจำนวนเงินที่จ่ายจริงในปีภาษี 2553 แต่ไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ และวิธีการดังนี้

1. เป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสำหรับการกู้ยืมจาก

(1) ผู้ประกอบกิจการในราชอาณาจักรดังต่อไปนี้

(ก) ธนาคาร

(ข) บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุนธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์

(ค) บริษัทประกันชีวิต

(ง) สหกรณ์

(จ) นายจ้างซึ่งมีระเบียบเกี่ยวกับเงินกองทุนที่จัดสรร

ไว้เพื่อสวัสดิการแก่ลูกจ้าง

(ฉ) บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยตามกฎหมาย

ว่าด้วยบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

(2) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบ

สถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(3) กองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินที่

จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(4) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมาย

ว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

2. เป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมตามสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้ออาคาร อาคารพร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุด หรือเพื่อสร้างอาคารอยู่อาศัยบนที่ดินของตนเองหรือบนที่ดินที่ตนเองมีสิทธิครอบครอง

3. ต้องจำนองอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด หรืออาคาร พร้อมที่ดินเป็นประกันการกู้ยืมเงินนั้นโดยมีระยะเวลาจำนองตามระยะเวลาการกู้ยืม

4. ต้องใช้อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม 3. เป็นที่อยู่อาศัยในปีที่ขอหักลดหย่อนและยกเว้นภาษี แต่ไม่รวมถึงกรณีจ้างซึ่งถูกนายจ้างส่งให้ไปปฏิบัติงานของนายจ้าง ณ ต่างถิ่นเป็นประจำ หรือกรณี อาคารหรือห้องชุดดังกล่าวเกิดอัคคีภัย ภัยธรรมชาติ หรือภัยอันเกิด จากเหตุอื่น ทั้งนี้ เฉพาะที่มีข้อความผิดของผู้มีเงินได้จนไม่อาจใช้อาคารหรือห้องชุดนั้นอยู่อาศัยได้

5. กรณีผู้มีเงินได้มีอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม 3. เป็นที่อยู่อาศัยในปีที่ขอหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีเกินกว่า 1 แห่ง ให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ทุกแห่งสำหรับอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม 3.

6. ให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ตลอดปีภาษี ไม่ว่ากรณีที่จะหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้นั้นจะมีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่

7. กรณีผู้มีเงินได้หลายคนร่วมกันกู้ยืมให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ทุกคนโดยเฉลี่ยค่าลดหย่อนและยกเว้นภาษีตามส่วนจำนวนผู้มีเงินได้ แต่รวมกันต้องไม่เกินจำนวนที่จ่ายจริง และไม่เกิน 100,000 บาท

8. กรณีสามีภริยาร่วมกันกู้ยืมโดยสามีหรือภริยามีเงินได้ฝ่ายเดียว ให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษี สำหรับผู้มีเงินได้เต็มจำนวนตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

9. กรณีผู้มีเงินได้ซึ่งมีสิทธิหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีอยู่ก่อนแล้ว ต่อมาได้สมรสกัน ให้ยังคงหักลดหย่อนและยกเว้นภาษี ดังนี้

(ก) ถ้าความเป็นสามีภริยามีได้มีอยู่ตลอดปีภาษีที่ขอหักลดหย่อนและยกเว้นภาษี ให้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

(ข) ถ้าความเป็นสามีภริยามีได้มีอยู่ตลอดปีภาษีที่ขอหักลดหย่อนและยกเว้นภาษี และสามีภริยามียื่นรายการโดยรวมคำนวณภาษี ให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีร่วมกันตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

(ค) ถ้าความเป็นสามีภริยามีได้มีอยู่ตลอดปีภาษีที่ขอหักลด

ตารางอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ขั้นเงินได้สุทธิตั้งแต่	เงินได้สุทธิจำนวนสูงสุดของขั้น	เงินได้สุทธิแต่ละขั้น	อัตราภาษีร้อยละ	ภาษีเงินได้	ภาษีในแต่ละขั้นเงินได้	ภาษีสะสมสูงสุดของขั้น
0 ถึง 100,000	100,000		5		ยกเว้น	0
เกิน 100,000 „ 150,000	50,000		10		ยกเว้น	0
เกิน 150,000 „ 500,000	350,000		10		35,000	35,000
เกิน 500,000 „ 1,000,000	500,000		20		100,000	135,000
เกิน 1,000,000 „ 4,000,000	3,000,000		30		900,000	1,035,000
เกิน 4,000,000 บาท ขึ้นไป			37			
รวม						

หย่อนและยกเว้นภาษี และกรียายื่นรายการโดยแยกคำนวณภาษีให้สามและกรียาต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ถึง หึ่งของจำนวนที่จ่ายจริง แต่ รวมกันไม่เกิน 100,000 บาท

10. กรณีมีการแปลงหนี้ใหม่ด้วยการเปลี่ยนตัวเจ้าหนี้ เงินกู้ยืมระหว่างผู้ให้กู้ตาม (1) ให้ยังคงหักลดหย่อนและยกเว้นภาษี ได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท

ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมดังกล่าวข้างต้น ให้หมายความรวมถึงดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อชำระหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัย หรือห้องชุดด้วย ทั้งนี้ เฉพาะดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ยืมเพื่อชำระหนี้ส่วนที่ไม่เกินกว่าหนี้ที่ค้างชำระนั้น

ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองตามแบบที่อธิบดีกำหนด จากผู้ให้กู้ยืมเพื่อเป็นหลักฐานว่าได้มีการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อดำเนินการดังกล่าวนี้ด้วย

● ค่าการเดินทางท่องเที่ยวภายในประเทศ

เงินที่ได้ที่จ่ายเป็นค่าบริการให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจนำเที่ยวหรือที่ได้จ่ายเป็นค่าที่พักในโรงแรมให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจโรงแรมสำหรับการเดินทางท่องเที่ยวภายในประเทศที่จ่ายไปในระหว่างวันที่ 8 มิถุนายน พ.ศ. 2553 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553

1. หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

1.1 ต้องเป็นผู้มีเงินได้ซึ่งมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือคณะบุคคลที่มีชื่อนิติบุคคล ให้ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท

1.2 กรณีผู้มีเงินได้ซึ่งมีสิทธิได้รับยกเว้นภาษีมีคู่สมรส

(ก) กรณีสามีหรือภริยามีเงินได้ฝ่ายเดียว ให้ยกเว้นภาษีให้แก่สามีหรือภริยาซึ่งเป็นผู้มีเงินได้ตามจำนวนที่ผู้มีเงินได้จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท

(ข) กรณีสามีหรือภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ โดยความเป็นสามีหรือภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษี และภริยาจะใช้สิทธิแยกยื่นรายการและเสียภาษีต่างหากจากสามีตามมาตรา 57 เบญจ แห่งประมวลรัษฎากร หรือไม่ก็ตาม ให้สามีหรือภริยาซึ่งเป็นผู้มีเงินได้ต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นภาษีตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกินคนละ 15,000 บาท

ถ้าความเป็นสามีหรือภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษีที่ได้รับยกเว้นภาษี ให้สามีและภริยาซึ่งเป็นผู้มีเงินได้ต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นภาษีตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกินคนละ 15,000 บาท

2. ผู้มีเงินได้ต้องเป็นผู้จ่ายค่าบริการตาม 1. เพื่อการเดินทางท่องเที่ยวของผู้มีเงินได้

3. ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานการรับเงินจากผู้ประกอบการธุรกิจนำเที่ยวหรือผู้ประกอบการโรงแรม โดยระบุชื่อผู้มีเงินได้ จำนวนเงิน วันเดือนปีที่จ่ายเงิน

ผู้ประกอบการธุรกิจนำเที่ยว หมายความว่า ผู้ประกอบการธุรกิจนำเที่ยวที่ได้รับใบอนุญาตตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์

ผู้ประกอบการธุรกิจโรงแรม หมายความว่า ผู้ประกอบการธุรกิจโรงแรมที่ได้รับใบอนุญาตตามกฎหมายว่าด้วยโรงแรม

4. เงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร หลังจากหักค่าใช้จ่ายตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

● เงินสมทบกองทุนประกันสังคม

ในปีภาษี 2553 หักลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริงไม่เกิน 9,000 บาท ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันสังคม

กรณีสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ ซึ่งเป็นประกันตนจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคม และความเป็นสามีหรือภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษีให้หักลดหย่อนได้สำหรับเงินสมทบของสามีหรือภริยาที่จ่ายเข้ากองทุนประกันสังคม

● คำร้องขอคืนเงินภาษี

กรมสรรพากรจะคืนเงินภาษีโดยส่งเป็นเช็คธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) พร้อมกับหนังสือแจ้งคืนเงินภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา มาให้ผู้ขอคืนตามที่อยู่ที่ระบุในแบบฯ ทางไปรษณีย์

กรณีขอคืนภาษีที่ชำระไว้เกิน หากมิได้ลงลายมือชื่อกรมสรรพากรจะยังไม่พิจารณาคืนเงินภาษีที่ชำระไว้เกินนั้น

● การบริจาคเงินภาษีให้แก่พรรคการเมือง ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังนี้ (รหัสและข้อมูลพรรคการเมืองที่ยังดำเนินการอยู่ในปัจจุบันดูรายละเอียดหน้า 8)

1. ผู้บริจาคต้องเป็นบุคคลธรรมดา และมีสัญชาติไทย โดยผู้บริจาคต้องระบุนาม ประสงค์ไม่บริจาคหรือบริจาค ถ้าบริจาคให้ใส่รหัสพรรคการเมืองที่ต้องการบริจาคในช่องที่กำหนดไว้ในแบบ ภ.ง.ด. 91 สำหรับการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปี ที่ยื่นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 31 มีนาคม ของปีถัดไป และสามารถค้นหารหัสพรรคการเมืองจากเว็บไซต์สำนักงานคณะกรรมการการเลือกตั้ง www.ect.go.th หรือกรมสรรพากร www.rd.go.th หากไม่ระบุนาม ประสงค์หรือไม่ระบุรหัสพรรคการเมืองไว้ในช่องที่กำหนดถือว่า ไม่ได้แสดงเจตนารับบริจาค

2. การแสดงเจตนารับบริจาคเงินภาษีให้แก่พรรคการเมืองตาม 1. จะบริจาคได้เพียงหนึ่งพรรคการเมือง โดยบริจาคได้ปีละ 100 บาท และจะแสดงเจตนารับบริจาคได้เมื่อผู้บริจาคคำนวณภาษีตามแบบ ภ.ง.ด. 91 แล้วมีเงินภาษีที่ต้องเสียตั้งแต่ 100 บาทขึ้นไป

3. การแสดงเจตนารับบริจาคเงินภาษีให้แก่พรรคการเมืองตาม 1. ห้ามมิให้นำไปหักเป็นค่าลดหย่อนตามมาตรา 47 แห่งประมวลรัษฎากร

4. ผู้เสียภาษีซึ่งมีสิทธิระบุนามแสดงเจตนารับบริจาคเงินภาษีให้แก่พรรคการเมืองในแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ให้ถือตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

(ก) กรณีสามีหรือภริยามีเงินได้ฝ่ายเดียว ให้ฝ่ายที่เป็นผู้เสียภาษีเป็นผู้ระบุนาม ประสงค์ในแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

(ข) กรณีสามีหรือภริยาต่างฝ่ายต่างเป็นผู้เสียภาษีและยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปีรวมกันและรวมคำนวณภาษี ให้ต่างฝ่ายต่างมีสิทธิระบุนาม ประสงค์ของตนเองในแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

กำหนดเวลา สถานที่ยื่นแบบ และชำระภาษี

● กำหนดเวลายื่นแบบ

ผู้มีเงินได้ต้องยื่นแบบ ภ.ง.ด.91 พร้อมทั้งชำระภาษี (ถ้ามี) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2554 ในวันและเวลาราชการ

● สถานที่ยื่นแบบ

ผู้มีเงินได้ต้องยื่นแบบ ภ.ง.ด.91 ต่อเจ้าพนักงาน ดังนี้

1. สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา (สำนักงานสรรพากรเขต/อำเภอเดิม)

2. ธนาคารพาณิชย์ไทย (ยกเว้นธนาคารกรุงไทย) โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

(1) ในกรุงเทพมหานคร ให้ยื่น ณ ธนาคารพาณิชย์ไทย หรือสาขาธนาคารที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานคร

(2) ในต่างจังหวัด ให้ยื่น ณ สำนักงานสาขาทุกสาขาของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ตั้งอยู่ในจังหวัดนั้น ๆ โดยผู้เสียภาษีจะต้องยื่นแบบฯ และชำระภาษีที่ธนาคารในอำเภอหรือกิ่งอำเภอท้องที่ที่ตนมีภูมิลำเนาอยู่ การชำระภาษีที่ธนาคารจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

● ใช้แบบ ภ.ง.ด.91 ที่พิมพ์ชื่อ วัน เดือน ปี เกิด และ ที่อยู่ ฯลฯ ที่กรมสรรพากรจัดทำขึ้นและจัดส่งให้

● ยื่นแบบฯ และชำระภาษีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2554

● มีเงินภาษีที่จะต้องชำระพร้อมกับการยื่นแบบฯ

3. ธนาคารกรุงไทย มีหลักเกณฑ์ ดังนี้

(1) มีเงินภาษีต้องชำระ โดยต้องชำระทั้งจำนวน

(2) ไม่มีเงินภาษีต้องชำระหรือขอคืนภาษี

รายชื่อและรหัสพรรคการเมือง

ลำดับที่	ชื่อพรรคการเมือง	รหัส	ลำดับที่	ชื่อพรรคการเมือง	รหัส
1.	พรรคประชาธิปัตย์	001	29.	พรรคประชากรธรรม	073
2.	พรรคประชากรไทย	002	30.	พรรคการเมืองใหม่	076
3.	พรรคกิจสังคม	003	31.	พรรครัฐไทย	077
4.	พรรคมหาชน	004	32.	พรรคภพไท	080
5.	พรรคไทยเป็นไท	005	33.	พรรคพลังคนกีฬา	082
6.	พรรคกลีกรไทย	006	34.	พรรคประชาธิปไตย	083
7.	พรรคชีวิตที่ดีกว่า	008	35.	พรรคธรรมสังคม	084
8.	พรรคสยาม	009	36.	พรรคเทิดไทย	085
9.	พรรคเพื่อฟ้าดิน	010	37.	พรรคแนวร่วมสังคมประชาธิปไตย	086
10.	พรรคความหวังใหม่	013	38.	พรรคนิติภูมิไทย	087
11.	พรรคเพื่อนเกษตรไทย	014	39.	พรรคเสรีนิยม	088
12.	พรรคประชาราช	017	40.	พรรครักประเทศไทย	089
13.	พรรคดำรงไทย	018	41.	พรรคไทยพอเพียง	090
14.	พรรคเครือข่ายชาวนาแห่งประเทศไทย	022	42.	พรรคประชาสามัคคี	091
15.	พรรคอาสาสมัคร	024	43.	พรรคเราเพื่อนกัน	092
16.	พรรคชาติสามัคคี	027	44.	พรรคชาวนาไทย	093
17.	พรรคเพื่อไทย	034	45.	พรรคไทยเข้มแข็ง	094
18.	พรรคเพื่อแผ่นดิน	041	46.	พรรคไทยทันทุน	095
19.	พรรครวมชาติพัฒนา	045	47.	พรรคมหาวิทยาลัยพัฒนา	096
20.	พรรคแทนคุณแผ่นดิน	053	48.	พรรคไทยเพื่อไทย	097
21.	พรรคชาติไทยพัฒนา	055	49.	พรรคเพื่อธรรม	098
22.	พรรคอนาคตไทย	056	50.	พรรคไทยสร้างสรรค์	099
23.	พรรคธรรมมาภิบาลสังคม	059	หมายเหตุ 1. เป็นข้อมูลพรรคการเมือง ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 2. ข้อมูลพรรคการเมืองที่จดทะเบียนตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2553 ท่านสามารถตรวจสอบได้ที่ www.rd.go.th หรือ www.ect.go.th		
24.	พรรคมาตุภูมิ	062			
25.	พรรคภูมิใจไทย	063			
26.	พรรคธรรมาธิปัตย์	068			
27.	พรรคชาติไทยธรรม	069			
28.	พรรคพลังพัฒนา	072			

การยื่นแบบ ภ.ง.ด.91 ที่ธนาคารตาม 2. และ 3. ให้ยื่นแบบฯ และชำระภาษีระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2554 เท่านั้น

4. ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน

ผู้มีเงินได้ (เฉพาะที่มีภูมิลำเนาในกรุงเทพมหานครเท่านั้น) จะยื่นแบบ ภ.ง.ด.91 โดยส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนพร้อมแนบเช็ค (ประเภท ข. ค. หรือ ง.) หรือใบธนาณัติ ตามจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระ **ทั้งจำนวน** โดยส่งไปยัง

สำนักบริหารการคลังและรายได้ กรมสรรพากร
อาคารกรมสรรพากร ชั้น 6 เลขที่ 90 ซอยพหลโยธิน 7
ถนนพหลโยธิน เขตพญาไท กท. 10400

การยื่นแบบทางไปรษณีย์ จะต้องยื่นแบบฯ และชำระภาษีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2554 โดยกรมสรรพากรจะถือเอาวันที่ลงทะเบียนไปรษณีย์เป็นวันรับแบบฯ และชำระภาษี และจะส่งใบเสร็จรับเงินให้แก่ผู้ยื่นแบบฯ ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน

● การชำระภาษี

1. ชำระด้วยเงินสด

2. ชำระด้วยบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ได้เฉพาะที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตกรุงเทพมหานคร (โดยผู้ถือบัตรอิเล็กทรอนิกส์เป็นผู้ชำระค่าธรรมเนียม)

2.1 บัตรเครดิตธนาคารกรุงไทย (KTC)

2.2 บัตร TAX SMARTCARD ของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารกรุงไทย

3. ชำระด้วยเช็คหรือดราฟต์

3.1 เช็คที่ชำระต้องเป็นเช็ค 4 ประเภท ได้แก่

- (1) เช็คธนาคารแห่งประเทศไทย (เช็คประเภท ก.)
- (2) เช็คที่มีธนาคารค้ำประกัน (เช็คประเภท ข.)
- (3) เช็คที่ธนาคารเซ็นสั่งจ่าย (เช็คประเภท ค.)
- (4) เช็คที่ผู้มีหน้าที่ชำระเงินภาษีอากรเป็นผู้เซ็นสั่งจ่ายและ

ใช้ชำระโดยตรง (เช็คประเภท ง.) การใช้เช็คประเภท ง. ให้ปฏิบัติดังนี้

(ก) กรณีใช้ชำระภาษีในกรุงเทพมหานคร และในจังหวัดนนทบุรี จังหวัดปทุมธานี จังหวัดสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรสาคร (เฉพาะอำเภอเมืองสมุทรสาคร และอำเภอกระทุ่มแบน) จังหวัดนครปฐม (เฉพาะอำเภอสามพราน) และจังหวัดพระนครศรีอยุธยา (เฉพาะอำเภอบางปะอิน) ต้องเป็นเช็คของธนาคารหรือสาขาธนาคาร ซึ่งตั้งอยู่ในท้องที่ใดท้องที่หนึ่งข้างต้นเท่านั้น

(ข) กรณีใช้ชำระภาษีในจังหวัด (อำเภอ) อื่นนอกจาก (ก) ให้ใช้ได้เฉพาะกรณีที่เปิดบัญชีเงินฝากไว้กับธนาคารหรือสาขาธนาคาร ซึ่งตั้งอยู่ในจังหวัดท้องที่อันเป็นภูมิลำเนาเท่านั้น

3.2 การสั่งจ่ายเช็คหรือดราฟต์ ให้ขีดคร่อมและสั่งจ่าย ดังนี้

(1) ในกรุงเทพมหานคร

กรณียื่นแบบฯ และชำระภาษีที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา หรือที่ธนาคาร เช็คทุกประเภทให้สั่งจ่ายแก่ “กรมสรรพากร” และขีดฆ่าคำว่า “ผู้ถือ” ออก

(2) ในต่างจังหวัด

● กรณียื่นแบบฯ และชำระภาษีที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาหรือที่ธนาคารด้วยเช็คประเภท ก. ให้สั่งจ่ายแก่ “กรมสรรพากร” ถ้าเป็นเช็คประเภท ก. ข. ค. ให้ติดต่อบริษัทสำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา

● กรณียื่นแบบฯ และชำระภาษีที่ธนาคารพาณิชย์อื่น นอกเหนือจากธนาคารกรุงไทย ให้ส่งจ่าย “สรรพากรอำเภอ.....(ระบุชื่อ อำเภอ)” และขีดฆ่าคำว่า “ผู้ถือ” ออก

● กรณียื่นแบบฯ และชำระภาษีที่ธนาคารกรุงไทย ให้ส่งจ่าย “กรมสรรพากร” และขีดฆ่าคำว่า “ผู้ถือ” ออก

หลักเกณฑ์ในการใช้เช็คหรือตราฟต์

(1) กรณียื่นที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา เช็กทุกประเภท หรือตราฟต์ ต้องลงวันที่ในเช็กในวันที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด. 91 หรือก่อนวันที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด. 91 ไม่เกิน 15 วัน สำหรับเช็กประเภท ก. ข. ค. หรือตราฟต์ หรือไม่เกิน 7 วัน สำหรับเช็กประเภท ง.

(2) กรณียื่นที่ธนาคาร/ที่ทำการไปรษณีย์ เช็กทุกประเภทหรือตราฟต์ที่ชำระภาษีต้องลงวันที่ในเช็กในวันที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด. 91 หรือก่อนวันที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด. 91 ไม่เกิน 7 วัน

(3) ห้ามใช้เช็คลงวันที่ล่วงหน้า

(4) ห้ามใช้เช็คหรือตราฟต์โอนสลับหลัง

(5) ห้ามใช้เช็คหรือตราฟต์ที่มีจำนวนเงินสูงกว่าจำนวนภาษีอากรที่ต้องชำระ

(6) การชำระภาษีจะถือว่าสมบูรณ์ต่อเมื่อกรมสรรพากรได้รับเงินตามเช็คหรือตราฟต์ครบถ้วนแล้ว

4. ชำระด้วยธนาคัตติ

ผู้มีเงินได้ที่มิใช่ภูมิลำเนาอยู่ในกรุงเทพมหานครที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด.91 ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ให้ส่งธนาคัตติเท่ากับจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระ (ห้ามหักค่าธรรมเนียมในการส่งธนาคัตติ) ไปพร้อมกับการยื่นแบบ ภ.ง.ด.91 โดยส่งจ่าย

“ผู้อำนวยการสำนักบริหารการคลังและรายได้ กรมสรรพากร”
ปท. กระทรวงการคลัง

การขอชำระภาษีเป็น 3 งวด

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

งวดที่ 1 ชำระพร้อมกับยื่นแบบ ภ.ง.ด.91 ภายในวันที่ 31 มีนาคม 2554

งวดที่ 2 ชำระภายในวันที่ 30 เมษายน 2554

งวดที่ 3 ชำระภายในวันที่ 31 พฤษภาคม 2554

ในกรณีที่มิได้ชำระภาษีงวดใดงวดหนึ่งภายในกำหนด ผู้เสียภาษีหมดสิทธิที่จะผ่อนชำระต่อไป และต้องชำระภาษีที่ยังไม่ได้ชำระ พร้อมเงินเพิ่มด้วย

กรณีชำระภาษีเป็นงวดที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา เจ้าหน้าที่จะจัดทำแบบใบแจ้งการค้างชำระภาษีอากร (บ.ช.35) และมอบไว้เป็นหลักฐาน

กรณีชำระภาษีเป็นงวดที่ธนาคาร (ผู้เสียภาษีจะต้องเป็นผู้มีภูมิลำเนาอยู่ใน กรุงเทพมหานคร เท่านั้น) ขอให้แสดงความประสงค์กับเจ้าหน้าที่ธนาคารผู้รับชำระภาษีเพื่อจัดทำแบบ บ.ช.35 ก่อน

คำเตือน

ถ้าไม่ชำระภาษีภายในเดือนมีนาคม 2554 จะต้องรับผิดชอบเงินเพิ่มอีกร้อยละ 1.5 ต่อเดือน (เศษของเดือน ให้นับเป็น 1 เดือน) ของเงินภาษีที่ต้องชำระและต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 2,000 บาท อีกด้วย

* สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ศูนย์บริการข้อมูลสรรพากร
RD Call Center โทร. 1161



