

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร

เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๘๘)

เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการ เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้
เท่าที่ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืม สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ
หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย โดยจำนองอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกัน
การกู้ยืมนั้น ตามข้อ ๒ (๕๓) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖

(พ.ศ. ๒๕๐๕) ออกตามความในประมวลรัษฎากร

ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๒ (๕๓) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖
(พ.ศ. ๒๕๐๕) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร
ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๒๒๖ (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความ
ในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร อธิบดีกรมสรรพากรกำหนดหลักเกณฑ์
และวิธีการ เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืม
สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัยโดยจำนองอาคารที่ซื้อ
หรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืม
สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย โดยจำนองอาคาร
ที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสำหรับการกู้ยืมจากผู้ประกอบกิจการ
ในราชอาณาจักร ดังต่อไปนี้

(ก) ธนาคาร

(ข) บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน
ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์

(ค) บริษัทประกันชีวิต

(ง) สหกรณ์

(จ) นายจ้างซึ่งมีระเบียบเกี่ยวกับเงินกองทุนที่จัดสรรไว้เพื่อ
สวัสดิการแก่ลูกจ้าง

(ฉ) บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยตามกฎหมายว่าด้วย
บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

(๒) เป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมตามสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้ออาคาร
อาคารพร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุด หรือเพื่อสร้างอาคารใช้อยู่อาศัยบนที่ดิน
ของตนเอง หรือบนที่ดินที่ตนเองมีสิทธิครอบครอง

(๓) ต้องจำนองอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด หรืออาคารพร้อมที่ดิน
เป็นประกันการกู้ยืมเงินนั้น โดยมีระยะเวลาจำนองตามระยะเวลาการกู้ยืม

(๔) ต้องใช้อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม (๓) เป็นที่อยู่อาศัย
โดยมีชื่ออยู่ในทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎร ในปีที่ได้รับยกเว้น
ภาษีแต่ไม่รวมถึงกรณีลูกจ้างซึ่งถูกนายจ้างส่งให้ไปปฏิบัติงานของนายจ้าง ณ ต่างถิ่น
เป็นประจำหรือกรณีอาคารหรือห้องชุดดังกล่าวเกิดอภิติภัย ภัยธรรมชาติ หรือ
ภัยอันเกิดจากเหตุอื่น ทั้งนี้ เฉพาะที่มีใช้ความผิดของผู้มีเงินได้ จนไม่อาจใช้อาคารชุด
หรือห้องชุดนั้นอยู่อาศัยได้

(๕) กรณีผู้มีเงินได้มีอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม (๓) เป็นที่อยู่อาศัยในปีที่ได้รับยกเว้นภาษีเกินกว่า ๑ แห่ง ให้ได้รับยกเว้นภาษีทุกแห่ง สำหรับอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม (๓)

(๖) ให้ได้รับยกเว้นภาษีได้ตลอดปีภาษี ไม่ว่ากรณีที่จะได้รับยกเว้น ภาษีนั้นจะมีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่

(๗) กรณีผู้มีเงินได้หลายคนร่วมกันกู้ยืมให้ได้รับยกเว้นภาษีทุกคน โดยเฉลี่ยการได้รับยกเว้นภาษีตามส่วนจำนวนผู้มีเงินได้ แต่รวมกันต้องไม่เกินจำนวน ที่จ่ายจริงเฉพาะส่วนที่เกิน ๑๐,๐๐๐ บาท แต่ไม่เกิน ๔๐,๐๐๐ บาท

(๘) กรณีสามีภริยาร่วมกันกู้ยืมโดยสามีหรือภริยามีเงินได้ฝ่ายเดียว ให้ยกเว้นภาษีให้แก่ผู้มีเงินได้เต็มจำนวนตามที่จ่ายจริงเฉพาะส่วนที่เกิน ๑๐,๐๐๐ บาท แต่ไม่เกิน ๔๐,๐๐๐ บาท

(๙) กรณีผู้มีเงินได้ซึ่งมีสิทธิได้รับยกเว้นภาษีอยู่ก่อนแล้ว ต่อมา ได้สมรสกันให้ยังคงได้รับยกเว้นภาษีดังนี้

(ก) ถ้าความเป็นสามีภริยามีได้มีอยู่ตลอดปีภาษีที่ได้รับ ยกเว้นภาษีให้ต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นภาษีตามจำนวนที่จ่ายจริงเฉพาะส่วนที่เกิน ๑๐,๐๐๐ บาท แต่ไม่เกิน ๔๐,๐๐๐ บาท

(ข) ถ้าความเป็นสามีภริยามีได้มีอยู่ตลอดปีภาษีที่ได้รับยกเว้น ภาษีและภริยาไม่ใช้สิทธิแยกยื่นรายการและเสียภาษีต่างหากจากสามีตามมาตรา ๕๗ เบญจ แห่งประมวลรัษฎากร ให้ได้รับยกเว้นภาษีรวมกันตามจำนวนที่จ่ายจริงเฉพาะส่วนที่เกิน ๑๐,๐๐๐ บาท แต่ไม่เกิน ๔๐,๐๐๐ บาท

(ค) ถ้าความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภายใต้รับยกเว้นภาษีและภริยาใช้สิทธิแยกยื่นรายการและเสียภาษีต่างหากจากสามี ตามมาตรา ๕๗ เบญจแห่งประมวลรัษฎากร ให้สามีและภริยาต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นภาษีได้กึ่งหนึ่งของจำนวนที่จ่ายจริงเฉพาะส่วนที่เกิน ๑๐,๐๐๐ บาท แต่รวมกันไม่เกิน ๔๐,๐๐๐ บาท

(๑๐) กรณีมีการแปลงหนี้ใหม่ด้วยการเปลี่ยนตัวเจ้าหนี้เงินกู้ยืมระหว่างผู้ให้กู้ตาม (๑) ให้ยังคงได้รับยกเว้นภาษีได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงเฉพาะส่วนที่เกิน ๑๐,๐๐๐ บาท แต่ไม่เกิน ๔๐,๐๐๐ บาท

ข้อ ๒ ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมตามข้อ ๑ ให้หมายความรวมถึงดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อชำระหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย หรือห้องชุดด้วย ทั้งนี้ เฉพาะดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ยืมเพื่อชำระหนี้ส่วนที่ไม่เกินกว่าหนี้ที่ค้างชำระนั้น

ข้อ ๓ การได้รับยกเว้นภาษีตามประกาศนี้ ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากเจ้าหนี้ผู้ให้กู้ยืมที่พิสูจน์ได้ว่าการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับการกู้ยืมเงินด้วย

ข้อ ๔ ในกรณีที่ผู้มีเงินได้เป็นผู้มีสิทธิหักลดหย่อนตามมาตรา ๔๗ (๑) (ข) แห่งประมวลรัษฎากร และได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม (๕๒) และหรือ (๕๓) ของข้อ ๒ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๕) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๒๒๖ (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ให้ผู้มีเงินได้ได้รับลดหย่อนและได้รับยกเว้นภาษีตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่รวมกันต้องไม่เกิน ๕๐,๐๐๐ บาท

ข้อ ๕ การได้รับยกเว้นภาษีตามประกาศนี้ ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา ๕๐ แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา ๕๒ ทวิ ถึงมาตรา ๕๖ แห่งประมวลรัษฎากร แล้ว

ข้อ ๖ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๓ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๗ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๕๓

สุภรัตน์ กวีฉนกุล

อธิบดีกรมสรรพากร