



กรมสรรพากร  
THE REVENUE DEPARTMENT



# คำแนะนำการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา คริปโทเคอร์เรนซี โทเคนดิจิทัล

กรมสรรพากร มกราคม 2565

Disclaimer: เอกสารฉบับนี้เป็นคำแนะนำเบื้องต้นสำหรับการยื่นแบบฯ ประจำปี 2564 และตัวอย่างการคำนวณครอบคลุมเฉพาะผู้มีเงินได้บางกรณีเท่านั้น

## คำนำ

การประกอบธุรกิจและการลงทุนในคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลมีการพัฒนาอย่างก้าวกระโดดในช่วง 1 - 2 ปีที่ผ่านมา วิวัฒนาการเทคโนโลยี ผลิตภัณฑ์ และรูปแบบการทำธุรกรรมต่าง ๆ มีความหลากหลายและปรับเปลี่ยนอย่างรวดเร็วตลอดเวลา การทำความเข้าใจรูปแบบทางธุรกิจจึงเป็นสิ่งจำเป็น เพื่อให้เกิดความเข้าใจที่ตรงกันระหว่างหน่วยงานภาครัฐ องค์กรเอกชน รวมถึงประชาชน การเปิดรับฟังความคิดเห็นจากผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และการทำให้เกิดการสื่อสารที่ตรงกันจึงเป็นสิ่งสำคัญ กรมสรรพากรจึงได้ยึดแนวทาง “ทำให้ชัด ผ่อนปรน มองอนาคต” คู่มือนี้เป็นส่วนหนึ่งของการทำให้ชัด โดยจะมีเนื้อหาครอบคลุม

1. การจัดประเภทเงินได้ให้ชัดเจน โดยระบุประเภทเงินได้และผลประโยชน์ให้ครอบคลุมกำไร/รายได้จากการโอน/ผลประโยชน์อื่นใดจากคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัล
2. การคำนวณต้นทุนใช้วิธีมาตรฐานการบัญชีรับรอง โดยสามารถทำได้ 2 วิธี คือ วิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO) หรือวิธีต้นทุนถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ (Moving Average Cost) โดยสามารถเปลี่ยนวิธีคำนวณในปีถัดไปได้
3. การวัดมูลค่าคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัล เวลาที่ได้มา หรือราคาถัวเฉลี่ยในวันที่ได้มาเพื่อให้ผู้เสียภาษีเกิดความเข้าใจและสามารถนำไปใช้เป็นคู่มือประกอบการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.90/91 เท่านั้น คู่มือนี้จึงมิได้ครอบคลุมประเด็นภาษีอื่น ๆ เช่น ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ภาษีมูลค่าเพิ่ม เป็นต้น

ท้ายนี้ขอขอบคุณผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องจากทั้งหน่วยงานภาครัฐ และเอกชน ประกอบด้วย สมาคมสินทรัพย์ดิจิทัลไทย สมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไทย สมาคมฟินเทคประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง นักวิชาการ นักลงทุน ที่ร่วมเสนอแนวคิด หนทางแก้ไข ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญที่กรมสรรพากรนำมาใช้ในการจัดทำคู่มือฉบับนี้

กรมสรรพากร

## สารบัญ

คุณควรอ่านคำแนะนำฉบับนี้ ถ้าคุณมี.....	4
นิยาม .....	4
ภาษีสำหรับคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัล.....	5
คุณคำนวณเงินได้เพื่อยื่นแบบฯ อย่างไร .....	6
1. การจำหน่าย จ่าย โอน หรือแลกเปลี่ยนคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัล .....	6
2. การขุดคริปโทเคอร์เรนซี.....	11
3. ได้รับคริปโทเคอร์เรนซีเป็นเงินเดือนหรือค่าจ้าง .....	16
4. ได้รับคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลจากการให้ หรือได้รับเป็นรางวัล .....	18
5. ได้รับผลประโยชน์หรือผลตอบแทนจากการถือครอง.....	20
5.1 โทเคนดิจิทัล .....	20
5.2 คริปโทเคอร์เรนซี .....	21
เอกสารแนบ.....	24
คำถามที่พบบ่อย.....	26

## คุณควรอ่านคำแนะนำฉบับนี้ ถ้าคุณมี



1. การจำหน่าย จ่าย โอน หรือแลกเปลี่ยนคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัล
2. การขุดคริปโทเคอร์เรนซี
3. การได้รับคริปโทเคอร์เรนซีเป็นเงินเดือนหรือค่าจ้าง
4. การได้รับคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลจากการให้ หรือได้รับเป็นรางวัล
5. ได้รับผลประโยชน์หรือผลตอบแทนจากการถือครอง
  - 5.1 โทเคนดิจิทัล
  - 5.2 คริปโทเคอร์เรนซี

## นิยาม

“**คริปโทเคอร์เรนซี**” หมายความว่า หน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งถูกสร้างขึ้นบนระบบ หรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ โดยมีความประสงค์ที่จะใช้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนเพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้า บริการ หรือสิทธิอื่นใด หรือแลกเปลี่ยนระหว่างสินทรัพย์ดิจิทัล และให้หมายความรวมถึงหน่วยข้อมูล อิเล็กทรอนิกส์อื่นใดตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

“**โทเคนดิจิทัล**” หมายความว่า หน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งถูกสร้างขึ้นบนระบบ หรือเครือข่าย อิเล็กทรอนิกส์โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ

1. กำหนดสิทธิของบุคคลในการเข้าร่วมลงทุนในโครงการหรือกิจการใด ๆ
2. กำหนดสิทธิในการได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการหรือสิทธิอื่นใดที่เฉพาะเจาะจง ทั้งนี้ ตามที่กำหนดใน ข้อตกลงระหว่างผู้ออกและผู้ถือ และให้หมายความรวมถึงหน่วยแสดงสิทธิอื่นตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

อ้างอิงตามพระราชกำหนด การประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561

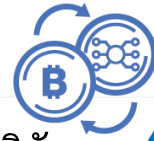
## ภาษีสำหรับคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัล



ภาษี

ยื่นแบบฯ ภ.ง.ด.90/91 สำหรับปีภาษีดังกล่าว ภายในวันที่ 31 มี.ค. ของปีถัดไป

# คุณคำนวณเงินได้เพื่อยื่นแบบฯ อย่างไร



## 1. การจำหน่าย จ่าย โอน หรือแลกเปลี่ยนคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัล

- การจำหน่าย จ่าย โอน หรือแลกเปลี่ยนคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลให้แก่บุคคลอื่น เฉพาะซึ่งตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุนถือเป็นเงินได้ มาตรา 40(4)(ฉ) แห่งประมวลรัษฎากร
- การคำนวณต้นทุนคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลประเภทเดียวกัน ให้ใช้วิธีที่มาตรฐานการบัญชีรับรอง เช่น วิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO) หรือวิธีต้นทุนถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ (Moving average cost) และให้คำนวณต้นทุนแยกตามประเภทของเหรียญ
  - วิธีเข้าก่อนออกก่อน The first-in first-out (FIFO) คือ การคำนวณต้นทุนคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัล โดยคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลที่ซื้อมาก่อนจะขายออกไปก่อนตามลำดับ จึงเป็นผลให้รายการคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลที่เหลืออยู่ ณ วันสุดท้ายเป็นคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลที่ซื้อมาครั้งล่าสุด
  - วิธีต้นทุนถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ The moving average cost คือ การคำนวณต้นทุนคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัล แต่ละประเภทจะกำหนดจากการถัวเฉลี่ยต้นทุนของคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลประเภทเดียวกัน ณ วันต้นปีกับต้นทุนของคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลที่ซื้อมาในระหว่างปีซึ่งคำนวณทุกครั้งที่ซื้อคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัล
- ผู้มีเงินได้สามารถเลือกวิธีคำนวณต้นทุนใดก็ได้ เมื่อเลือกวิธีการคำนวณต้นทุนวิธีใดแล้วต้องใช้วิธีนั้นตลอดปีภาษี
- ต้นทุนให้รวมถึงค่าซื้อและค่าใช้จ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัล เช่น ค่าธรรมเนียมและค่าโอน เป็นต้น
- การวัดมูลค่าคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลทั้งการคำนวณต้นทุนและรายได้ ให้ใช้มูลค่า ณ เวลาที่ได้มา หรือราคาถัวเฉลี่ยในวันที่ได้มา ซึ่งเป็นราคาอ้างอิงที่มีความน่าเชื่อถือ เช่น ราคาที่ประกาศโดย Exchange ที่จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น
- กรณีที่มีผลขาดทุนไม่ว่าจะเกิดจากคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลประเภทใด ๆ ที่เกิดขึ้นในปีเดียวกัน สามารถนำมาหักลบกับกำไรที่เกิดจากคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลประเภทใดก็ได้ ทั้งนี้เฉพาะธุรกรรมที่กระทำผ่านผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เท่านั้น
- มูลค่าต้นทุนของคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลที่คงเหลือ ณ วันสิ้นปี เป็นการถือคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลไว้โดยไม่มีการจำหน่าย จ่าย โอน แลกเปลี่ยน จึงยังไม่ถือว่ามีเงินได้พึงประเมินแต่อย่างใด และให้ถือมูลค่านี้เป็นต้นทุนที่ต้องยกไปสำหรับปีภาษีถัดไปด้วย
- ในระหว่างปีภาษี หากผู้มีเงินได้ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้ สามารถนำภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายมาใช้เป็นเครดิตภาษีในการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.90 ได้

**ตัวอย่างที่ 1** คำนวณต้นทุนด้วยวิธีเข้าก่อนออกก่อนในปีแรก และปีถัดมาเปลี่ยนเป็นวิธีต้นทุนถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่

ในปีภาษี 2564 นายเอ ซื้อคริปโทเคอร์เรนซี 3 ครั้ง - วันที่ 3 ก.พ. 64 ปริมาณ 10 เหรียญ มูลค่าเหรียญละ 20 บาท

- วันที่ 5 มี.ย. 64 ปริมาณ 5 เหรียญ มูลค่าเหรียญละ 8 บาท

- วันที่ 15 ต.ค. 64 ปริมาณ 15 เหรียญ มูลค่าเหรียญละ 9 บาท

และ ขายคริปโทเคอร์เรนซี 2 ครั้ง

- วันที่ 10 ก.ค. 64 ปริมาณ 10 เหรียญ มูลค่าเหรียญละ 30 บาท

- วันที่ 16 พ.ย. 64 ปริมาณ 16 เหรียญ มูลค่าเหรียญละ 10 บาท

นายเอเลือกวิธีเข้าก่อนออกก่อน รายละเอียดดังนี้

วันเดือนปี	ซื้อ			ขาย			ต้นทุน			กำไร/ ขาดทุน
	ปริมาณ	มูลค่า	จำนวนเงิน	ปริมาณ	มูลค่า	จำนวนเงิน	ปริมาณ	มูลค่า	จำนวนเงิน	
3 ก.พ. 64	10	20	200							
5 มี.ย. 64	5	8	40							
10 ก.ค. 64				10	30	300	10	20	200	กำไร 100
15 ต.ค. 64	15	9	135							
16 พ.ย. 64				16	10	160	5	8	40	กำไร 21
							11	9	99	
									139	
คงเหลือ 31 ธ.ค. 64	4	9	36							

นายเอ มีหน้าที่ นำเงินได้จำนวน 121 บาท (100+21) ไปรวมคำนวณเป็นเงินได้พึงประเมินเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.90 ประเภทเงินได้ 40(4)(ฉ) แห่งประมวลรัษฎากร และสำหรับยอดคงเหลือ ปริมาณ 4 เหรียญ มูลค่าเหรียญละ 9 บาท ยังไม่ถือเป็นรายได้ของปีภาษี 2564

ในปีภาษี 2565 นายเอ ซื้อคริปโทเคอร์เรนซี 1 ครั้ง - วันที่ 15 ม.ค. 65 ปริมาณ 10 เหรียญ มูลค่าเหรียญละ 16 บาท

นายเอ ขายคริปโทเคอร์เรนซี 1 ครั้ง - วันที่ 20 ม.ค. 65 ปริมาณ 12 เหรียญ มูลค่าเหรียญละ 17 บาท

นายเอเปลี่ยนวิธีคำนวณต้นทุนจากวิธีเข้าก่อนออกก่อนมาเป็นวิธีต้นทุนถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ รายละเอียดดังนี้

วันเดือนปี	ซื้อ			ขาย			ต้นทุน			กำไร/ ขาดทุน
	ปริมาณ	มูลค่า	จำนวนเงิน	ปริมาณ	มูลค่า	จำนวนเงิน	ปริมาณ	มูลค่า	จำนวนเงิน	
ยอดยกมา 1 ม.ค. 65	4	9	36							
15 ม.ค. 65	10	16	160							
20 ม.ค. 65				12	17	204	12	14*	168	กำไร 36
คงเหลือ 31 ธ.ค. 65	2	14	28							

หมายเหตุ  $14^* = [(4 \times 9) + (10 \times 16)]$

$(4 + 10)$

นายเอ มีหน้าที่ นำเงินได้จำนวน 36 บาท ไปรวมคำนวณเป็นเงินได้พึงประเมินเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.90 ประเภทเงินได้ 40(4)(ฉ) แห่งประมวลรัษฎากรและสำหรับยอดคงเหลือ ปริมาณ 2 เหรียญ มูลค่าเหรียญละ 14 บาท ยังไม่ถือเป็นรายได้ของปีภาษี 2565

หมายเหตุ: ถ้าหากมีคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลหลายประเภท ให้คำนวณต้นทุนแยกตามประเภทคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลนั้น ๆ

**ตัวอย่างที่ 2** คำนวณต้นทุนด้วยวิธีต้นทุนถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ทั้ง 2 ปี

ในปีภาษี 2564 นายเอ ซื้อคริปโทเคอร์เรนซี 3 ครั้ง - วันที่ 3 ก.พ. 64 ปริมาณ 10 เหรียญ มูลค่าเหรียญละ 20 บาท  
 - วันที่ 5 มิ.ย. 64 ปริมาณ 5 เหรียญ มูลค่าเหรียญละ 8 บาท  
 - วันที่ 15 ต.ค. 64 ปริมาณ 15 เหรียญ มูลค่าเหรียญละ 9 บาท  
 และ ขายคริปโทเคอร์เรนซี 2 ครั้ง - วันที่ 10 ก.ค. 64 ปริมาณ 10 เหรียญ มูลค่าเหรียญละ 30 บาท  
 - วันที่ 16 พ.ย. 64 ปริมาณ 16 เหรียญ มูลค่าเหรียญละ 10 บาท

นายเอเลือกวิธีต้นทุนถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่รายละเอียดดังนี้

วันเดือนปี	ซื้อ			ขาย			ต้นทุน			กำไร/ ขาดทุน
	ปริมาณ	มูลค่า	จำนวนเงิน	ปริมาณ	มูลค่า	จำนวนเงิน	ปริมาณ	มูลค่า	จำนวนเงิน	
3 ก.พ. 64	10	20	200							
5 มิ.ย. 64	5	8	40							
10 ก.ค. 64				10	30	300	10	16**	160	กำไร 140
15 ต.ค. 64	15	9	135							
16 พ.ย. 64				16	10	160	16	10.75*	172	ขาดทุน 12
คงเหลือ 31 ธ.ค. 64	4	10.75	43							

หมายเหตุ  $16^{**} = [(10 \times 20) + (5 \times 8)] / (10 + 5)$

$10.75^* = [(5 \times 16) + (15 \times 9)] / (5 + 15)$

นายเอ มีหน้าที่ นำเงินได้จำนวน 128 บาท (140-12) ไปรวมคำนวณเป็นเงินได้พึงประเมินเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.90 ประเภทเงินได้ 40(4)(ฉ) แห่งประมวลรัษฎากร และสำหรับยอดคงเหลือ ปริมาณ 4 เหรียญ มูลค่าเหรียญละ 10.75 บาท ยังไม่ถึงเป็นรายได้ของปีภาษี 2564

ในปีภาษี 2565 นายเอ ซื้อคริปโทเคอร์เรนซี 1 ครั้ง - วันที่ 15 ม.ค. 65 ปริมาณ 10 เหรียญ มูลค่าเหรียญละ 16 บาท  
 นายเอ ขายคริปโทเคอร์เรนซี 1 ครั้ง - วันที่ 20 ม.ค. 65 ปริมาณ 12 เหรียญ มูลค่าเหรียญละ 17 บาท  
 นายเอยังคงใช้วิธีคำนวณต้นทุนด้วยวิธีต้นทุนถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ รายละเอียดดังนี้

วันเดือนปี	ซื้อ			ขาย			ต้นทุน			กำไร/ ขาดทุน
	ปริมาณ	มูลค่า	จำนวนเงิน	ปริมาณ	มูลค่า	จำนวนเงิน	ปริมาณ	มูลค่า	จำนวนเงิน	
ยอดยกมา 1 ม.ค. 65	4	10.75	43							
15 ม.ค. 65	10	16	160							
20 ม.ค. 65				12	17	204	12	14.50*	174	กำไร 30
คงเหลือ 31 ธ.ค. 65	2	14.50	29							

หมายเหตุ  $14.50^* = [(4 \times 10.75) + (10 \times 16)] / (4 + 10)$

นายเอ มีหน้าที่ นำเงินได้จำนวน 30 บาท ไปรวมคำนวณเป็นเงินได้พึงประเมินเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.90 ประเภทเงินได้ 40(4)(ฉ) แห่งประมวลรัษฎากร

หมายเหตุ: ถ้าหากมีคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลหลายประเภท ให้คำนวณต้นทุนแยกตามประเภทคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลนั้น ๆ



- การคำนวณกำไรหรือขาดทุน กรณีที่ใช้คริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัล แลกเปลี่ยนกับคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัล ให้ถือว่าทั้ง 2 ฝ่ายขายคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัล โดยต้องวัดมูลค่าเป็นสกุลเงิน (fiat money) ก่อน และถือว่ามูลค่าที่ขายคือมูลค่าคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลที่ได้รับ หากมีกำไรผู้ขายคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัล ต้องนำกำไรมารวมเป็นเงินได้พึงประเมินเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.90

### **ตัวอย่างที่ 3** กรณีใช้คริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัล แลกเปลี่ยนกับคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัล

ในปีภาษี 2564

นายเอ นำคริปโทเคอร์เรนซี X ปริมาณ 8 เหรียญ ซื้อมามูลค่าเหรียญละ 15 บาท แลกกับคริปโทเคอร์เรนซี Y ปริมาณ 12 เหรียญ ของนายบี ที่ซื้อมาในมูลค่าเหรียญละ 9 บาท ณ วันที่แลกเปลี่ยนคริปโทเคอร์เรนซี X มีมูลค่าเหรียญละ 20 บาท และคริปโทเคอร์เรนซี Y มีมูลค่าเหรียญละ 14 บาท คำนวณกำไรหรือขาดทุน ดังนี้

	นายเอ	นายบี
ราคาทุน	$8 \times 15 = 120$ บาท	$12 \times 9 = 108$ บาท
ราคาแลกเปลี่ยน	$12 \times 14 = 168$ บาท	$8 \times 20 = 160$ บาท
	กำไร 48 บาท (168 – 120)	กำไร 52 บาท (160 – 108)

นายเอ มีหน้าที่ นำกำไรจำนวน 48 บาท ไปรวมคำนวณเป็นเงินได้พึงประเมินเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.90 ประเภทเงินได้ 40(4)(ณ) แห่งประมวลรัษฎากร

นายบี มีหน้าที่ นำกำไรจำนวน 52 บาท ไปรวมคำนวณเป็นเงินได้พึงประเมินเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.90 ประเภทเงินได้ 40(4)(ณ) แห่งประมวลรัษฎากร

- กรณียื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.90 (ผ่านอินเทอร์เน็ต) ให้แสดงเงินได้ในรายการ รายได้จากการลงทุนประเภท ผลประโยชน์ที่ได้รับจากการโอนคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัล



กรอกข้อมูลเสียภาษี    กรอกเงินได้    กรอกค่าลดหย่อน    ตรวจสอบข้อมูล    ยืนยันการยื่นแบบ

### รายได้จากการลงทุน

ดอกเบี้ย เงินปันผลจากบริษัทต่างประเทศ ประโยชน์ใดๆ จากคริปโทเคอร์เรนซีหรือโทเคนดิจิทัล เงินเพิ่ม  
ทุน เงินลดทุน (มาตรา 40(4)) [ระบุข้อมูล](#)

ดอกเบี้ย เงินปันผลจากบริษัทต่างประเทศ ประโยชน์ใดๆ จากคริปโทเคอร์เรนซีหรือโทเคนดิจิทัล เงินเพิ่มทุน เงินลดทุน (มาตรา  
40(4))

#### รายการที่ 1

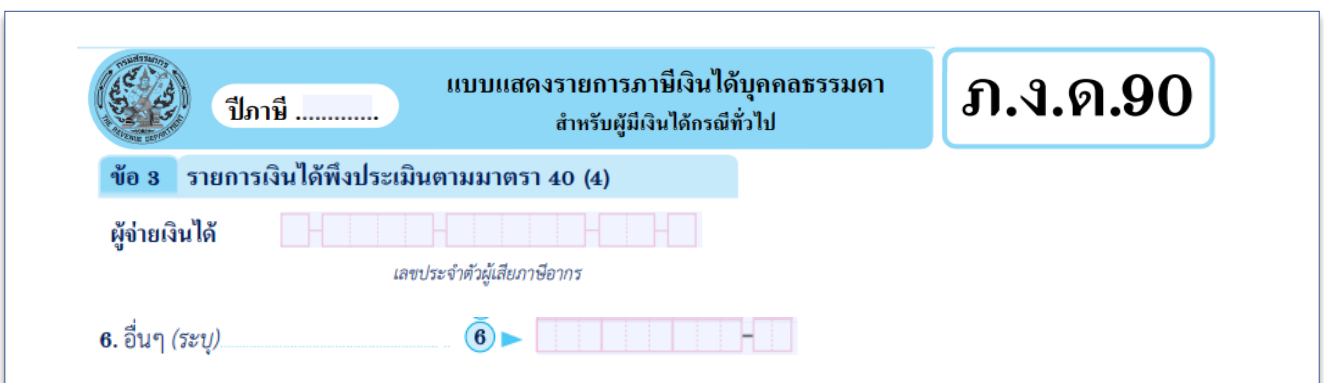
ประเภทธุรกิจ

ผลประโยชน์ที่ได้รับจากการโอนคริปโทเคอร์เรนซีหรือโทเคนดิจิทัล

เงินได้ทั้งหมด    ภาษีหัก ณ ที่จ่าย    เลขผู้จ่ายเงินได้

หากไม่มีให้ใส่ 0

- กรณียื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.90 (กระดาษ) ให้แสดงกำไรจากการจำหน่าย จ่าย โอน หรือแลกเปลี่ยน คริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลในช่องเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(4) ประเภท อื่น ๆ



แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับผู้มีเงินได้กรณีทั่วไป

# ภ.ง.ด.90

ข้อ 3 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (4)

ผู้จ่ายเงินได้    เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

6. อื่นๆ (ระบุ)    6

## 2. การขุดคริปโทเคอร์เรนซี



- ณ วันที่ได้รับคริปโทเคอร์เรนซีจากการขุด ยังไม่ถือเป็นเงินได้พึงประเมิน
- เมื่อมีการจำหน่าย จ่าย โอน หรือแลกเปลี่ยนคริปโทเคอร์เรนซีที่ขุดมาได้ ถือเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(8) แห่งประมวลรัษฎากร โดยสามารถหักค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นตามความจำเป็นและสมควร แต่ผู้ขุดต้องเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องและจัดทำบัญชีต้นทุน เช่น ค่าซ่อมบำรุงคอมพิวเตอร์ ค่าจ้างพนักงาน ค่านายหน้า ค่าไฟฟ้า ค่าอินเทอร์เน็ต ที่เกิดขึ้นจริงในปีภาษี เป็นต้น รวมถึงค่าใช้จ่ายที่มีลักษณะเป็นการลงทุนในทรัพย์สิน เช่น คอมพิวเตอร์ โดยทยอยหักค่าเสื่อมราคาของทรัพย์สินตามพระราชบัญญัติการออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการหักค่าสึกหรอ และค่าเสื่อมราคาของทรัพย์สิน (ฉบับที่ 145) ประกอบกับพระราชบัญญัติการออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการกำหนดค่าใช้จ่ายที่ยอมให้หักจากเงินได้พึงประเมิน (ฉบับที่ 11) พ.ศ. 2502 มาตรา 8 ทวิ สามารถดูตัวอย่างการพิจารณาตามข้อหาหรือภาษีอากร เลขที่หนังสือ กค 0706/47 ลงวันที่ 3 ม.ค.2551 ตามเอกสารแนบท้าย
- การคำนวณต้นทุนคริปโทเคอร์เรนซีประเภทเดียวกัน ให้ใช้วิธีที่มาตรฐานการบัญชีรับรอง เช่น วิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO) หรือวิธีต้นทุนถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ (Moving average cost) และให้คำนวณต้นทุนแยกตามประเภทของเหรียญ
  - วิธีเข้าก่อนออกก่อน The first-in first-out (FIFO) คือ การคำนวณต้นทุนคริปโทเคอร์เรนซี โดยคริปโทเคอร์เรนซีที่ได้รับจากการขุดก่อนจะขายออกไปก่อนตามลำดับ จึงเป็นผลให้รายการคริปโทเคอร์เรนซีที่เหลืออยู่ ณ วันสุดท้ายเป็นคริปโทเคอร์เรนซีที่ได้รับจากการขุดมาครั้งหลังสุด
  - วิธีต้นทุนถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ The moving average cost คือ การคำนวณต้นทุนคริปโทเคอร์เรนซี แต่ละประเภทจะกำหนดจากการถัวเฉลี่ยต้นทุนของคริปโทเคอร์เรนซีประเภทเดียวกัน ณ วันต้นปี กับต้นทุนของคริปโทเคอร์เรนซีที่ได้รับจากการขุดในระหว่างปี
- ผู้มีเงินได้สามารถเลือกวิธีคำนวณต้นทุนใดก็ได้ เมื่อเลือกวิธีการคำนวณต้นทุนวิธีใดแล้วต้องใช้วิธีนั้นตลอดปีภาษี
- การวัดมูลค่าคริปโทเคอร์เรนซีทั้งการคำนวณต้นทุนและรายได้ ให้ใช้มูลค่า ณ เวลาที่ได้มา หรือราคาถัวเฉลี่ยในวันที่ได้มา ซึ่งเป็นราคาอ้างอิงที่มีความน่าเชื่อถือ เช่น ราคาที่ประกาศโดย Exchange ที่จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

หมายเหตุ สำหรับผู้มีเงินได้พึงประเมิน 40(2) – (8) รวมกันตั้งแต่ 120,000 บาทขึ้นไป ให้พิจารณาเปรียบเทียบระหว่างภาษีที่คำนวณด้วยวิธีเงินได้สุทธิคูณด้วยอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แล้วจะต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.5 ของยอดเงินได้พึงประเมิน อ้างอิงตามมาตรา 48(2) แห่งประมวลรัษฎากร

**ตัวอย่างที่ 4** กรณีการมีรายได้จากการขายคริปโทเคอร์เรนซีที่ได้จากการขุด คำนวณต้นทุนด้วยวิธีเข้าก่อนออกก่อนในปีแรก และปีถัดมาเปลี่ยนเป็นวิธีต้นทุนถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่

ในปีภาษี 2564 นายเอ ลงทุนในเครื่องคอมพิวเตอร์ราคา 900,000 บาท ในเดือน ม.ค. ขุดคริปโทเคอร์เรนซี X ได้ปริมาณ 60 เหรียญ ในเดือน มี.ค. นายเอ ขายคริปโทเคอร์เรนซี X ปริมาณ 40 เหรียญ ณ วันที่ขายคริปโทเคอร์เรนซี X มีมูลค่าเหรียญละ 30,000 บาท โดยในปีภาษี 2564 นายเอ มีค่าซ่อมแซมเครื่องคอมพิวเตอร์ จำนวน 100,000 บาท ค่าไฟฟ้า จำนวน 80,000 บาท และค่าอินเทอร์เน็ต จำนวน 30,000 บาท นายเอ คำนวณต้นทุนด้วยวิธีเข้าก่อนออกก่อน คำนวณกำไรหรือขาดทุน ดังนี้

	จำนวนเงิน
เงินได้พึงประเมิน (รายได้)	$40 \times 30,000 = 1,200,000$ บาท
หัก ค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร	
- ค่าเสื่อมราคาเครื่องคอมพิวเตอร์ (อายุ 3 ปี)	$900,000 / 3 = 300,000$ บาท
- ค่าซ่อมแซมเครื่องคอมพิวเตอร์	100,000 บาท
- ค่าไฟฟ้า	80,000 บาท
- ค่าอินเทอร์เน็ต	30,000 บาท
ต้นทุนรวม 60 เหรียญ	510,000 บาท
ต้นทุนที่นำมาใช้ในการคำนวณเพื่อเสียภาษี 40 เหรียญ	340,000 บาท ( $510,000 \times 40 / 60$ )
คงเหลือ เงินได้สุทธิก่อนหักค่าลดหย่อน	860,000 บาท ( $1,200,000 - 340,000$ )

**การคำนวณภาษีที่ต้องเสีย**

**วิธีที่ 1** เงินได้พึงประเมินหักค่าใช้จ่ายและค่าใช้จ่ยและค่าลดหย่อนต่าง ๆ คุณด้วยอัตราภาษีเงินได้ หรือเรียกว่า อัตราก้าวหน้า ตามมาตรา 48(1) แห่งประมวลรัษฎากร

	จำนวนเงิน
เงินได้พึงประเมิน (รายได้)	1,200,000 บาท
หัก ค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร	340,000 บาท
หัก ลดหย่อนสำหรับผู้มีเงินได้	60,000 บาท
คงเหลือเงินได้สุทธิ	800,000 บาท
หัก เงินได้สุทธิ 150,000 บาทแรก (ได้รับยกเว้นภาษี)	150,000 บาท
คงเหลือเงินได้สุทธิที่ต้องคำนวณภาษี	650,000 บาท
<b>คิดเป็นภาษีที่ต้องเสียจำนวน (ในอัตราก้าวหน้า)</b>	<b>75,000 บาท</b>
	$(150,000 \times 5\%) + (200,000 \times 10\%) + (250,000 \times 15\%) + (50,000 \times 20\%)$

**วิธีที่ 2** เงินได้พึงประเมินคุณด้วยอัตราร้อยละ 0.5 หรือเรียกว่า พันละห้า ตามมาตรา 48(2) แห่งประมวลรัษฎากร

	จำนวนเงิน
เงินได้พึงประเมิน	1,200,000 บาท
คิดเป็นภาษีที่ต้องเสียจำนวน (อัตราภาษีร้อยละ 0.5)	6,000 บาท

ดังนั้น ในปีภาษี 2564 นายเอ ต้องเสียภาษีที่คำนวณได้ตามวิธีที่ 1 จำนวน 75,000 บาท เนื่องจากภาษีที่คำนวณตามวิธีที่ 1 สูงกว่าวิธีที่ 2 และนายเอ มีคริปโทเคอร์เรนซี X คงเหลือ จำนวน 20 เหรียญ ในราคาต้นทุน 170,000 บาท (510,000 – 340,000) ยกไปยังปีถัดไป

ต่อมาปีภาษี 2565 ในเดือน มี.ค. นายเอ ชุคคริปโทเคอร์เรนซี X ได้ปริมาณ 60 เหรียญ ในเดือน เม.ย. นายเอ ขายคริปโทเคอร์เรนซี X ปริมาณ 30 เหรียญ ณ วันที่ขายคริปโทเคอร์เรนซี X มีมูลค่าเหรียญละ 20,000 บาท โดยในปีภาษี 2565 นายเอ มีค่าซ่อมแซมเครื่องคอมพิวเตอร์ จำนวน 50,000 บาท ค่าไฟฟ้า จำนวน 60,000 บาท และค่าอินเทอร์เน็ต จำนวน 20,000 บาท นายเอ **คำนวณต้นทุนด้วยวิธีต้นทุนถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่** คำนวณกำไรหรือขาดทุน ดังนี้

	จำนวนเงิน
เงินได้พึงประเมิน (รายได้)	$30 \times 20,000 = 600,000$ บาท
หัก ค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร	
- ค่าเสื่อมราคาเครื่องคอมพิวเตอร์ (อายุ 3 ปี)	$900,000 / 3 = 300,000$ บาท
- ค่าซ่อมแซมเครื่องคอมพิวเตอร์	50,000 บาท
- ค่าไฟฟ้า	60,000 บาท
- ค่าอินเทอร์เน็ต	20,000 บาท
ต้นทุนรวม 60 เหรียญ	430,000 บาท
ต้นทุนยกมาจากปีภาษี 2564 จำนวน 20 เหรียญ	170,000 บาท
ต้นทุนต่อ 1 เหรียญ	7,500 บาท $[(170,000 + 430,000) / (20 + 60)]$
ต้นทุนที่นำมาใช้ในการคำนวณเพื่อเสียภาษี 30 เหรียญ	225,000 บาท
คงเหลือ เงินได้สุทธิก่อนหักค่าลดหย่อน	375,000 บาท (600,000 – 225,000)

## การคำนวณภาษีที่ต้องเสีย

**วิธีที่ 1** เงินได้พึงประเมินหักค่าใช้จ่ายและค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนต่าง ๆ คุณด้วยอัตราภาษีเงินได้ หรือเรียกว่า อัตราก้าวหน้า ตามมาตรา 48(1) แห่งประมวลรัษฎากร

	จำนวนเงิน
เงินได้พึงประเมิน (รายได้)	600,000 บาท
หัก ค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร	225,000 บาท
หัก ลดหย่อนสำหรับผู้มีเงินได้	60,000 บาท
คงเหลือเงินได้สุทธิ	315,000 บาท
หัก เงินได้สุทธิ 150,000 บาทแรก (ได้รับยกเว้นภาษี)	150,000 บาท
คงเหลือเงินได้สุทธิที่ต้องคำนวณภาษี	165,000 บาท
<b>คิดเป็นภาษีที่ต้องเสียจำนวน (ในอัตราก้าวหน้า)</b>	<b>9,000 บาท <math>(150,000 \times 5\%) + (15,000 \times 10\%)</math></b>

**วิธีที่ 2** เงินได้พึงประเมินคุณด้วยอัตราร้อยละ 0.5 หรือเรียกว่า พันละห้า ตามมาตรา 48(2) แห่งประมวลรัษฎากร

	จำนวนเงิน
เงินได้พึงประเมิน	600,000 บาท
<b>คิดเป็นภาษีที่ต้องเสียจำนวน (อัตราภาษีร้อยละ 0.5)</b>	<b>3,000 บาท</b>

ในปีภาษี 2565 จากการคำนวณ ตามวิธีที่ 2 ภาษีที่ต้องเสียไม่เกินกว่า 5,000 บาท จึงไม่มีภาษีที่ต้องชำระตามวิธีที่ 2 ดังนั้น นายเอ จึงต้องเสียภาษีที่คำนวณได้ตามวิธีที่ 1 จำนวน 9,000 บาท และมีคริปโทเคอร์เรนซี X คงเหลือจำนวน 50 เหรียญ ในราคาต้นทุนเหรียญละ 7,500 บาท ยกไปเป็นต้นทุนยังปีภาษีถัดไป

- กรณียื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.90 (ผ่านอินเทอร์เน็ต) ให้แสดงรายได้จากการขายคริปโทเคอร์เรนซีที่ขุดได้ในรายการรายได้จากทรัพย์สิน การทำธุรกิจ ประเภทเงินได้จากธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง และเงินได้อื่น ๆ (มาตรา 40(8)) > ประเภทธุรกิจ : เงินได้อื่น ๆ > โปรตระบุ : รายได้จากการขายคริปโทเคอร์เรนซีที่ขุดได้

กรณข้อมูลเสียภาษี      กรณเงินได้      กรณค่าลดหย่อน      ตรวจสอบข้อมูล      ยืนยันการยื่นแบบ

รายได้จากทรัพย์สิน, การทำธุรกิจ

เงินได้จากธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง และเงินได้อื่นๆ (มาตรา 40(8)) [ระบุข้อมูล](#)

เงินได้จากธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง และเงินได้อื่นๆ (มาตรา 40(8)) [?](#)

รายการที่ 1

ประเภทธุรกิจ: เงินได้อื่น ๆ

โปตระบุ: รายได้จากการขายคริปโทเคอร์เรนซีที่ขุดได้

เงินได้ทั้งหมด:

ภาษีหัก ณ ที่จ่าย: หากไม่มีให้ใส่ 0

เลขผู้จ่ายเงินได้:

วิธีการหักค่าใช้จ่าย

หักแบบเหมา (0%)

- เงินที่ต้องนำไปคำนวณภาษี - บาท
- ไม่ต้องแสดงหลักฐาน

หักตามค่าใช้จ่ายจริง

- เงินที่ต้องนำไปคำนวณภาษี - บาท
- ต้องแจกแจง และแสดงหลักฐานเพิ่มเติม

ระบุ:

- กรณียื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.90 (กระดาษ) ให้แสดงรายได้จากการขายคริปโทเคอร์เรนซีที่ขุดได้ในช่องเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(8) ประเภท อื่น ๆ

แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.90 สำหรับผู้มีเงินได้ครบถ้วน

ปีภาษี .....

ข้อ 7 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (8)

ผู้จ่ายเงินได้:

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

1. เงินได้จากการธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่งหรือการอื่น ๆ รวมทั้งขายอสังหาริมทรัพย์ ที่ได้มาโดยมุ่งในทางการค้าหรือหากำไร

(1) (ระบุ)

เป็นเงินได้ของผู้มีเงินได้ร้อยละ  ของคู่สมรสร้อยละ


หักค่าใช้จ่าย  ร้อยละ  จริง

คงเหลือ





- กรณียื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.91 (กระดาษ) ให้แสดงเงินได้พึงประเมินตาม มาตรา 40(1)



**แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา**  
สำหรับผู้มีเงินได้จากการจ้างแรงงาน  
ตามมาตรา 40 (1) แห่งประมวลรัษฎากร ประเภเดียว


ภ.ง.ด.91

**ปีภาษี** ..... **ภ.ง.ด.91**

**ก การคำนวณภาษี**

1. เงินเดือน ค่าจ้าง บ้านานู ฯลฯ (รวมเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตาม <b>ข</b> 5.)	<input style="width: 100%;" type="text"/>
2. หัก เงินได้ที่ได้รับยกเว้น (ยกมาจาก <b>ข</b> 6.)	<input style="width: 100%;" type="text"/>
3. คงเหลือ (1. - 2.)	<input style="width: 100%;" type="text"/>
4. หัก ค่าใช้จ่าย (ร้อยละ 50 ของ 3. แต่ไม่เกินที่กฎหมายกำหนด)	<input style="width: 100%;" type="text"/>
5. คงเหลือ (3. - 4.)	<input style="width: 100%;" type="text"/>

- กรณียื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.90 (กระดาษ) ให้แสดงเงินได้พึงประเมินตาม มาตรา 40(2)



**แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา**  
สำหรับผู้มีเงินได้กรณีทั่วไป

ภ.ง.ด.90

**ข้อ 1 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (1) (2)**

**ผู้จ่ายเงินได้**   
เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

1. มาตรา 40 (1) ได้แก่ เงินเดือน ค่าจ้าง บ้านานู ฯลฯ (รวมเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตาม 2.(4))	<input style="width: 100%;" type="text"/>
2. หัก (1) เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ส่วนที่เกิน 10,000 บาท)	<input style="width: 100%;" type="text"/>
(2) เงินสะสม กบข.	<input style="width: 100%;" type="text"/>
(3) เงินสะสมกองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน	<input style="width: 100%;" type="text"/>
(4) เงินค่าชดเชยที่ได้รับตามกฎหมายแรงงาน (กรณีนำมารวมคำนวณภาษี)	<input style="width: 100%;" type="text"/>
<b>รวม (1) ถึง (4) (หลักฐานแนบตาม (1) ถึง (4) รวม ฉบับ)</b>	<input style="width: 100%;" type="text"/>
3. มาตรา 40 (2) ได้แก่ เบี้ยประชุม ค่านายหน้า ฯลฯ	<input style="width: 100%;" type="text"/>
4. คงเหลือ (1. - 2.+ 3.)	<input style="width: 100%;" type="text"/>
5. หักค่าใช้จ่าย (ร้อยละ 50 แต่ไม่เกิน 100,000 บาท)	<input style="width: 100%;" type="text"/>
6. คงเหลือ (4. - 5.) ยกไปรวมใน ข้อ 11 1. ▶	<input style="width: 100%;" type="text"/>



#### 4. ได้รับคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลจากการให้ หรือได้รับเป็นรางวัล

- ถือเป็นเงินได้ตามมาตรา 40(8) แห่งประมวลรัษฎากร เงินได้จากธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง หรือการอื่นนอกจากที่ระบุไว้ใน (1) ถึง (7) แล้ว
- ตัวอย่างเช่น ได้รับแจกเมื่อเข้าร่วมกิจกรรม หรือได้รับเป็นรางวัลส่งเสริมการขาย เป็นต้น
- การวัดมูลค่าคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลทั้งการคำนวณต้นทุนและรายได้ ให้ใช้มูลค่า ณ เวลาที่ได้มา หรือราคาถัวเฉลี่ยในวันที่ได้มา ซึ่งเป็นราคาอ้างอิงที่มีความน่าเชื่อถือ เช่น ราคาที่ประกาศโดย Exchange ที่จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และให้เลือกใช้วิธีนั้นตลอดปีภาษี
- กรณีได้รับเหรียญคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลมา เมื่อนำมูลค่าที่ได้รับไปเสียภาษีแล้ว จะสามารถนำมาใช้เป็นต้นทุนในการคำนวณภาษีเมื่อจำหน่ายออกไปจริงได้
- กรณียื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.90 (ผ่านอินเทอร์เน็ต) ให้แสดงรายการรายได้จากทรัพย์สิน การทำธุรกิจ ประเภทเงินได้จากธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง และเงินได้อื่น ๆ (มาตรา 40(8)) > ประเภทธุรกิจ : เงินได้อื่น ๆ > โปรรระบุ : ได้รับคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลจากการให้ หรือได้รับเป็นรางวัล

กรอกข้อมูลเสียภาษี

กรอกเงินได้

กรอกค่าลดหย่อน

ตรวจสอบข้อมูล

ยืนยันการยื่นแบบ

**รายได้จากทรัพย์สิน, การทำธุรกิจ**


เงินได้จากธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง และเงินได้อื่นๆ (มาตรา 40(8)) [ระบุข้อมูล](#)

**เงินได้จากธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง และเงินได้อื่นๆ (มาตรา 40(8))** ?

**รายการที่ 1**

<p>ประเภทธุรกิจ</p> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <span>เงินได้อื่น ๆ</span> <span>▼</span> </div>	<p>โปรรระบุ</p> <div style="border: 2px dashed red; padding: 5px; display: flex; justify-content: center; align-items: center;"> <span>ได้รับคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลจากการให้ หรือได้รับเป็นรางวัล</span> </div>
<p>เงินได้ทั้งหมด</p> <div style="border: 1px solid #ccc; height: 20px; width: 100%;"></div>	<p>ภาษีหัก ณ ที่จ่าย</p> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <span>หากไม่มีให้ใส่ 0</span> </div>
<p>วิธีการหักค่าใช้จ่าย</p> <p><input type="radio"/> หักแบบเหมา (0%)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• เงินที่ต้องนำไปคำนวณภาษี - บาท</li> <li>• ไม่ต้องแสดงหลักฐาน</li> </ul>	<p><input checked="" type="radio"/> หักตามค่าใช้จ่ายจริง</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• เงินที่ต้องนำไปคำนวณภาษี - บาท</li> <li>• ต้องแจกแจง และแสดงหลักฐานเพิ่มเติม</li> </ul>
<p>เลขผู้จ่ายเงินได้ <span style="float: right;">?</span></p> <div style="border: 1px solid #ccc; height: 20px; width: 100%;"></div>	
<p>ระบุ</p> <div style="border: 1px solid #ccc; height: 20px; width: 100%;"></div>	

- กรณียื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.90 (กระดาษ) ให้แสดงเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(8) ประเภท อื่น ๆ



**แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา**  
สำหรับผู้มีเงินได้กรณีทั่วไป

ภ.ง.ด.90

**ปีภาษี** .....

**ข้อ 7 รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (8)**

**ผู้จ่ายเงินได้**

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

1. เงินได้จากการธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่งหรือ  
การอื่นๆ รวมทั้งขายอสังหาริมทรัพย์ ที่ได้มาโดยมุ่งในทางการค้าหรือหากำไร

(1) (ระบุ)   -

เป็นเงินได้ของผู้มีเงินได้ร้อยละ  ของคู่สมรสร้อยละ

หักค่าใช้จ่าย  ร้อยละ  จริง   -

คงเหลือ

**1** ▶

หมายเหตุ สำหรับผู้มีเงินได้พึงประเมิน 40(2) – (8) รวมกันตั้งแต่ 120,000 บาทขึ้นไป ให้พิจารณาเปรียบเทียบระหว่าง  
ภาษีที่คำนวณด้วยวิธีเงินได้สุทธิคูณด้วยอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แล้วจะต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.5 ของยอดเงินได้  
พึงประเมิน อ้างอิงตามมาตรา 48(2) แห่งประมวลรัษฎากร

## 5. ได้รับผลประโยชน์หรือผลตอบแทนจากการถือครอง



### 5.1 โทเคนดิจิทัล

- ตัวอย่างเช่น Yield farming หรือ Staking เป็นต้น
- ถือเป็นเงินได้ตามมาตรา 40(4)(ซ) แห่งประมวลรัษฎากร เงินส่วนแบ่งกำไร หรือผลประโยชน์อื่นใดในลักษณะเดียวกันที่ได้จากการถือหรือครอบครองโทเคนดิจิทัล
- การวัดมูลค่าโทเคนดิจิทัลทั้งการคำนวณต้นทุนและรายได้ ให้ใช้มูลค่า ณ เวลาที่ได้มา หรือราคาถัวเฉลี่ย ในวันที่ได้มา ซึ่งเป็นราคาอ้างอิงที่มีความน่าเชื่อถือ เช่น ราคาที่ประกาศโดย Exchange ที่จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และให้เลือกใช้วิธีนั้นตลอดปีภาษี
- กรณีได้รับโทเคนดิจิทัลและนำมูลค่าโทเคนดิจิทัลที่ได้รับไปเสียภาษีแล้ว จะสามารถนำมาใช้เป็นต้นทุนในการคำนวณภาษีเมื่อจำหน่ายออกไปได้
- กรณียื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.90 (ผ่านอินเทอร์เน็ต) ให้แสดงผลประโยชน์หรือผลตอบแทนในรายการรายได้จากการลงทุนประเภท เงินส่วนแบ่งของกำไร หรือผลประโยชน์อื่นใดในลักษณะเดียวกันที่ได้จากการถือหรือครอบครองโทเคนดิจิทัล

กรอกข้อมูลผู้เสียภาษี      กรอกเงินได้      กรอกค่าลดหย่อน      ตรวจสอบข้อมูล      ยืนยันการยื่นแบบ

### รายได้จากการลงทุน

ดอกเบี้ย เงินปันผลจากบริษัทต่างประเทศ ประโยชน์ใดๆ จากคริปโทเคอร์เรนซีหรือโทเคนดิจิทัล เงินเพิ่ม  
ทุน เงินลดทุน (มาตรา 40(4)) [ระบุข้อมูล](#)

ดอกเบี้ย เงินปันผลจากบริษัทต่างประเทศ ประโยชน์ใดๆ จากคริปโทเคอร์เรนซีหรือโทเคนดิจิทัล เงินเพิ่มทุน เงินลดทุน (มาตรา  
40(4))

ดอกเบี้ย เงินปันผลจากบริษัทต่างประเทศ ประโยชน์ใดๆ จากคริปโทเคอร์เรนซีหรือโทเคนดิจิทัล เงินเพิ่มทุน เงินลดทุน (มาตรา  
40(4))

### รายการที่ 1


ประเภทธุรกิจ

เงินส่วนแบ่งของกำไร หรือผลประโยชน์อื่นใดในลักษณะเดียวกันที่ได้จากการถือหรือครอบครองโทเคนดิจิทัล

เงินได้ทั้งหมด      ภาษีหัก ณ ที่จ่าย      เลขผู้จ่ายเงินได้

     หากไม่มีให้ใส่ 0

- กรณียื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.90 (กระดาษ) ให้แสดงเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(4) ประเภท อื่น ๆ



แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา  
สำหรับผู้มีเงินได้กรณีทั่วไป

ภ.ง.ด.90

**ข้อ 8** รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (4)


ผู้จ่ายเงินได้

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

6. อื่นๆ (ระบุ)  6

## 5.2 คริปโทเคอร์เรนซี

- ตัวอย่างเช่น Yield farming หรือ Staking เป็นต้น
- ผลประโยชน์หรือผลตอบแทนจากการถือครองคริปโทเคอร์เรนซี ถือเป็นเงินได้ตามมาตรา 40(8) แห่งประมวลรัษฎากร เงินได้จากธุรกิจ การพาณิชย์ หรือการอื่นนอกจากที่ระบุไว้ใน (1) ถึง (7) แล้ว
- การวัดมูลค่าคริปโทเคอร์เรนซีทั้งการคำนวณต้นทุนและรายได้ ให้ใช้มูลค่า ณ เวลาที่ได้มา หรือราคาถัวเฉลี่ยในวันที่ได้มา ซึ่งเป็นราคาอ้างอิงที่มีความน่าเชื่อถือ เช่น ราคาที่ประกาศโดย Exchange ที่จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และให้เลือกใช้วิธีนั้นตลอดปีภาษี
- กรณีได้รับคริปโทเคอร์เรนซีและนำมูลค่าคริปโทเคอร์เรนซีที่ได้รับไปเสียภาษีแล้ว จะสามารถนำมาใช้เป็นต้นทุนในการคำนวณภาษีเมื่อจำหน่ายออกไปได้
- กรณียื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.90 (กระดาษ) ให้แสดงเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(8) ประเภท อื่น ๆ



แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา  
สำหรับผู้มีเงินได้กรณีทั่วไป

ภ.ง.ด.90

**ข้อ 7** รายการเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (8)

ผู้จ่ายเงินได้

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

1. เงินได้จากธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่งหรือการอื่นๆ รวมทั้งขายอสังหาริมทรัพย์ ที่ได้มาโดยมุ่งในทางการค้าหรือหากำไร

(1) (ระบุ)

เป็นเงินได้ของผู้มีเงินได้ร้อยละ  ของคู่สมสร้อยละ

หักค่าใช้จ่าย  ร้อยละ  จริง

คงเหลือ 1

- กรณียื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.90 (ผ่านอินเทอร์เน็ต) ให้แสดงรายการรายได้จากทรัพย์สิน การทำธุรกิจ ประเภทเงินได้จากธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง และเงินได้อื่น ๆ (มาตรา 40(8)) > ประเภทธุรกิจ : เงินได้อื่น ๆ > โปรตรระบุ : ผลตอบแทนจากการนำคริปโทเคอร์เรนซีไปแสวงหาประโยชน์

The screenshot shows a web-based tax filing interface. At the top, there are navigation icons and labels: 'กรอกข้อมูลผู้เสียภาษี', 'กรอกเงินได้', 'กรอกค่าลดหย่อน', 'ตรวจสอบข้อมูล', and 'ยืนยันการยื่นแบบ'. Below this, the section is titled 'รายได้จากทรัพย์สิน, การทำธุรกิจ'. The main heading is 'เงินได้จากธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง และเงินได้อื่นๆ (มาตรา 40(8))' with a help icon and a link to 'ระบุข้อมูล'. Underneath, it says 'เงินได้จากธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง และเงินได้อื่นๆ (มาตรา 40(8))' with another help icon. The section is labeled 'รายการที่ 1'. There are two dropdown menus: 'ประเภทธุรกิจ' (set to 'เงินได้อื่น ๆ') and 'โปตรระบุ' (set to 'ผลตอบแทนจากการนำคริปโทเคอร์เรนซีไปแสวงหาประโยชน์', which is highlighted with a red dashed box). Below these are input fields for 'เงินได้ทั้งหมด', 'ภาษีหัก ณ ที่จ่าย' (set to 'หากไม่มีให้ใส่ 0'), and 'เลขผู้จ่ายเงินได้'. At the bottom, there are radio buttons for 'หักแบบเหมา (0%)' and 'หักตามค่าใช้จ่ายจริง' (selected). Under 'หักแบบเหมา' are two bullet points: 'เงินที่ต้องนำไปคำนวณภาษี - บาท' and 'ไม่ต้องแสดงหลักฐาน'. Under 'หักตามค่าใช้จ่ายจริง' are two bullet points: 'เงินที่ต้องนำไปคำนวณภาษี - บาท' and 'ต้องแจกแจง และแสดงหลักฐานเพิ่มเติม'. There is also a 'ระบุ' input field.

หมายเหตุ สำหรับผู้มีเงินได้พึงประเมิน 40(2) – (8) รวมกันตั้งแต่ 120,000 บาทขึ้นไป ให้พิจารณาเปรียบเทียบระหว่างภาษีที่คำนวณด้วยวิธีเงินได้สุทธิคูณด้วยอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แล้วจะต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.5 ของยอดเงินได้พึงประเมิน อ้างอิงตามมาตรา 48(2) แห่งประมวลรัษฎากร

## ตัวอย่างที่ 5

ในปีภาษี 2564 เมื่อวันที่ 10 ม.ค. 64 นายเอ ซื้อคริปโทเคอร์เรนซี ปริมาณ 10 เหรียญ มูลค่าเหรียญละ 20 บาท และนำไป Staking ได้รับผลตอบแทนเป็นคริปโทเคอร์เรนซี เมื่อวันที่ 30 มิ.ย. 64 ปริมาณ 2 เหรียญ มูลค่าเหรียญละ 10 บาท ต่อมาเมื่อวันที่ 15 ส.ค. 64 ได้รับคริปโทเคอร์เรนซี ปริมาณ 3 เหรียญ จากการเข้าร่วมกิจกรรม **วันที่ได้รับ** คริปโทเคอร์เรนซี มีมูลค่าเหรียญละ 8 บาท เมื่อวันที่ 1 ต.ค. 64 ขายคริปโทเคอร์เรนซีให้แก่นายบี ปริมาณ 15 เหรียญ มูลค่าเหรียญละ 20 บาท ใช้วิธีการคำนวณต้นทุนแบบอัตราถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ จำนวนเงินได้พึงประเมิน ดังนี้

วันเดือนปี	ซื้อ/ตอบแทน/รางวัล			ขาย			ต้นทุน			กำไร/ ขาดทุน
	ปริมาณ	มูลค่า	จำนวนเงิน	ปริมาณ	มูลค่า	จำนวนเงิน	ปริมาณ	มูลค่า	จำนวนเงิน	
10 ม.ค. 64	10	20	200							
30 มิ.ย. 64	2	10	20							รายได้ 20
15 ส.ค. 64	3	8	24							รายได้ 24
1 ต.ค. 64				15	20	300	15	16.27*	244	กำไร 56

$$\text{หมายเหตุ } 16.27^* = \frac{(10 \times 20) + (2 \times 10) + (3 \times 8)}{(10 + 2 + 3)}$$

สรุปนายเอ มีเงินได้พึงประเมิน ดังนี้

วันที่ 30 มิ.ย. 64 ได้ผลตอบแทนจากการนำคริปโทเคอร์เรนซีไป Staking จำนวน 20 บาท

วันที่ 15 ส.ค. 64 ได้รับคริปโทเคอร์เรนซีจากการให้ จำนวน 24 บาท

วันที่ 1 ต.ค. 64 ได้รับกำไรจากการขายคริปโทเคอร์เรนซี จำนวน 56 บาท

ดังนั้น นายเอ มีหน้าที่ นำเงินได้ จำนวน 100 บาท ไปรวมคำนวณเป็นเงินได้พึงประเมินเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.90 ประเภทเงินได้ 40(4)(ณ) แห่งประมวลรัษฎากร จำนวน 56 บาท และประเภทเงินได้ 40(8) แห่งประมวลรัษฎากร จำนวน 44 บาท

หมายเหตุ: ถ้าหากมีคริปโทเคอร์เรนซีหลายประเภท ให้คำนวณต้นทุนแยกตามประเภทคริปโทเคอร์เรนซีนั้น ๆ

## เอกสารแนบ

เลขที่หนังสือ:	กค 0706/47
วันที่:	3 มกราคม 2551
เรื่อง:	ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา กรณีการหักค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร
ข้อกฎหมาย:	มาตรา 65 ทวิ มาตรา 65 ตริ และพระราชกฤษฎีกาฯ (ฉบับที่ 11) พ.ศ. 2502
ข้อหาหรือ	<p>คณะบุคคล ศ. จัดตั้งขึ้น เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2548 ดำเนินกิจการให้บริการรับทำบัญชี วางระบบบัญชี และรับ จดทะเบียนธุรกิจทุกชนิด โดยนางสาว น. และนาย พ. ทั้งนี้ นางสาว น. ได้รับแต่งตั้งให้เป็นผู้แทนคณะบุคคลในการดำเนินธุรกิจ โดยบุคคลทั้งสองตกลงร่วมลงทุนกันด้วยเงินสด โดยสัญญาจัดตั้งคณะบุคคลฯ นางสาว น. ลงทุนจำนวน 400,000 บาท และนาย พ. ลงทุนจำนวน 100,000 บาท ต่อมาวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2548 ที่ประชุมคณะบุคคลได้มีมติให้นางสาว น. นำรถยนต์มาใช้ในการดำเนินงานแทนการลงทุนด้วยเงินสด เนื่องจากการดำเนินกิจการที่ผ่านมามีความจำเป็นต้องใช้ยานพาหนะในการติดต่อรับงาน และรับส่งเอกสารจำนวนมาก โดยในขณะนั้นรถยนต์คันดังกล่าวมีราคาตลาด 400,000 บาท (ประเมินโดยผู้ประกอบการรถยนต์มือสอง) มีชื่อของนางสาว น. เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ ได้จดทะเบียนรถยนต์นั่งไม่เกิน 7 คน เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2543 ต่อมาเดือนพฤษภาคม 2549 นางสาว น. โดยความเห็นชอบของนาย พ. ได้นำรถยนต์คันดังกล่าว ไปติดตั้งถังเชื้อเพลิงระบบเชื้อเพลิงธรรมชาติ (NGV) ทั้งนี้ เพื่อประหยัดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเนื่องจากค่าน้ำมันเชื้อเพลิง ได้เพิ่มสูงขึ้นอย่างมาก จึงขอทราบว่</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ในการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคณะบุคคลฯ นั้น คณะบุคคลฯ มีสิทธิหักค่าใช้จ่ายตาม ความจำเป็นและสมควร ตามมาตรา 8 ทวิ แห่งพระราชกฤษฎีกา ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการกำหนด ค่าใช้จ่ายที่ย่อมให้หักจากเงินได้พึงประเมิน (ฉบับที่ 11) พ.ศ. 2502 และคณะบุคคลฯ มีสิทธิตำหนดหักค่าสึกหรอและค่าเสื่อมราคาของรถยนต์คันดังกล่าวเป็นรายจ่ายในการคำนวณเงินได้สุทธิได้ ตามมาตรา 65 ทวิ (2) แห่งประมวลรัษฎากร ประกอบกับพระราชกฤษฎีกา ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการหักค่าเสื่อมราคาของทรัพย์สิน (ฉบับที่ 145) พ.ศ. 2527 โดยอนุโลม ใช่หรือไม่</li> <li>2. เนื่องจากถังเชื้อเพลิงระบบเชื้อเพลิงธรรมชาติที่ติดตั้งเพิ่มเติมเข้าไปในรถยนต์คันดังกล่าว เป็นรายจ่ายอันมีลักษณะ เป็นการลงทุน ต้องห้ามไม่ให้นำมาหักเป็นรายจ่ายในการคำนวณเงินได้สุทธิ ตามมาตรา 65 ตริ (5) แห่งประมวลรัษฎากร ดังนั้น คณะบุคคลฯ มีสิทธินำต้นทุนการติดตั้งระบบเชื้อเพลิงธรรมชาติมาคำนวณหักค่าสึกหรอ และค่าเสื่อมราคาเป็นรายจ่ายในการคำนวณเงินได้สุทธิ ตามมาตรา 65 ทวิ (2) แห่งประมวลรัษฎากร ประกอบกับพระราชกฤษฎีกาฯ (ฉบับที่ 145) พ.ศ. 2527 โดยอนุโลม ใช่หรือไม่</li> </ol>



	<p>3. คณะบุคคลฯ มีสิทธินำค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับรถยนต์คันดังกล่าว เช่น ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง ค่าแก๊สธรรมชาติ ค่าใช้จ่ายในการบำรุงรักษา ค่าน้ำมันเครื่อง ค่าอะไหล่และค่าแรง เป็นต้น มาคำนวณหักเป็นรายจ่ายเพื่อคำนวณเงินได้สุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ ไม่ต้องห้ามตามมาตรา 65 ตรี (13) แห่งประมวลรัษฎากรโดยอนุโลม ใช่หรือไม่</p>
<p><b>แนววินิจฉัย</b></p>	<p>1. กรณีการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคณะบุคคลฯ มีสิทธิหักค่าใช้จ่ายตามความจำเป็น และสมควรตามมาตรา 8 ทวิ แห่งพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการกำหนดค่าใช้จ่ายที่ยอมให้หักจากเงินได้พึงประเมิน (ฉบับที่ 11) พ.ศ. 2502 ซึ่งให้นำมาตรา 65 ทวิ และมาตรา 65 ตรี แห่งประมวลรัษฎากรมาใช้บังคับโดยอนุโลม</p> <p>2. กรณีนาง น. ซึ่งเป็นบุคคลในคณะบุคคลฯ ได้นำรถยนต์ของตนเองมาใช้ในกิจการเพื่อความสะดวกในการดำเนินงาน ของคณะบุคคลฯ และได้นำรถยนต์ดังกล่าวไปติดตั้งถังน้ำมันเชื้อเพลิงระบบเชื้อเพลิงธรรมชาติ (NGV) แทนการลงทุนด้วยเงินสด หากกรรมสิทธิ์ในรถยนต์และถังน้ำมันเชื้อเพลิงระบบเชื้อเพลิงธรรมชาติ (NGV) ไม่ใช่เป็นกรรมสิทธิ์ของคณะบุคคลฯ คณะบุคคลฯ ย่อมไม่มีสิทธิหักค่าสึกหรอและค่าเสื่อมราคาของรถยนต์รวมทั้งอุปกรณ์ติดตั้งระบบเชื้อเพลิงธรรมชาติได้ ตาม มาตรา 65 ทวิ (2) แห่งประมวลรัษฎากร เนื่องจากรายจ่ายอันมีลักษณะเป็นการลงทุนที่จะนำมาหักค่าสึกหรอและค่าเสื่อมราคา จะต้องมึลักษณะเป็นทุนรอนกล่าวคือเป็นทรัพย์สินของคณะบุคคลฯ</p> <p>3. กรณีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับรถยนต์ดังกล่าว เช่น ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง ค่าแก๊สธรรมชาติ ค่าใช้จ่ายในการบำรุงรักษา ค่าน้ำมันเครื่อง ค่าอะไหล่และค่าแรง หากคณะบุคคลฯ สามารถพิสูจน์ให้เห็นโดยชัดแจ้งว่ารายจ่ายดังกล่าวเป็นรายจ่ายเพื่อหากำไรหรือเพื่อกิจการโดยเฉพาะคณะบุคคลฯ มีสิทธินำไปถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณเงินได้สุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ ไม่ต้องห้ามตามมาตรา 65 ตรี (13) แห่งประมวลรัษฎากร</p>
<p><b>เลขตู้:</b></p>	<p>70/35553</p>



## คำถามที่ 1 ที่มาของภาษีคริปโทเคอร์เรนซี และทำไมกรมสรรพากรต้องเก็บภาษี

คำตอบ เดิมเงินได้จากการขายคริปโทเคอร์เรนซี ถือเป็นเงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40 (8) แห่งประมวลรัษฎากรอยู่แล้ว ดังนั้น ผู้มีกำไรจากการขายคริปโทเคอร์เรนซี จึงมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากร อย่างไรก็ตาม พ.ร.ก. แก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 19) พ.ศ. 2561 ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ปลายปี 2561 เป็นเพียงการจัดประเภทเงินได้ใหม่ จากเดิมเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (8) ไปเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (4) เพื่อให้สะท้อนลักษณะของเงินได้ เนื่องจากเงินได้จากการขายคริปโทเคอร์เรนซี มีลักษณะเป็นเงินที่ได้รับจากการลงทุน ภายหลังจากออกพ.ร.ก.ฉบับดังกล่าว กรมสรรพากรก็ได้ประชาสัมพันธ์ประเด็นนี้มากขึ้น เพื่อป้องกันไม่ให้ผู้เสียภาษีไม่ได้รับโทษในภายหลังอันเนื่องจากการไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ทางภาษีอย่างถูกต้อง

## คำถามที่ 2 กรมสรรพากรมีวิธีการจัดประเภทของสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างไร

คำตอบ โดยอ้างอิงตามคู่มือสินทรัพย์ดิจิทัลสำหรับผู้ลงทุน ที่เผยแพร่โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (<https://www.sec.or.th/TH/Documents/DigitalAsset/DigitalAssetInvestment-Guide.pdf>) ดังนี้

- คริปโทเคอร์เรนซี (Cryptocurrency) คือ หน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่สร้างขึ้นเพื่อใช้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนสินค้า บริการ สินทรัพย์ดิจิทัลอื่น หรือสิทธิอื่นใด โดยสามารถใช้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการได้หากผู้ขายยอมรับ ปัจจุบันคริปโทเคอร์เรนซียังไม่ใช่เงินที่ธนาคารกลางใดในโลกรับรองว่าสามารถใช้ชำระหนี้ได้ตามกฎหมาย (legal tender) คริปโทเคอร์เรนซีที่รู้จักกันแพร่หลาย เช่น Bitcoin Ethereum
- โทเคนดิจิทัล (Digital Token) คือ หน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่สร้างขึ้นเพื่อกำหนดสิทธิของบุคคลในส่วนบุคคลแบ่งรายได้หรือสิทธิในการได้มาซึ่งสินค้าและบริการ หรือสิทธิอื่น ๆ (utility token) ตามที่ได้ตกลงกับผู้ออกโทเคน ซึ่งอาจเสนอขายโทเคนผ่านกระบวนการ Initial Coin Offering (ICO)

การระดมทุนแบบ ICO (Initial Coin Offering) คือการระดมทุนรูปแบบหนึ่งที่ใช้เทคโนโลยีบล็อกเชนเข้ามาช่วย โดยบริษัทจะเสนอและ กำหนดขายโทเคนที่กำหนดสิทธิหรือผลประโยชน์ต่าง ๆ ของผู้ลงทุน เช่น ส่วนแบ่งกำไรจากโครงการ หรือสิทธิในการได้มาซึ่งสินค้าหรือ บริการที่เฉพาะเจาะจงและ กำหนดให้ผู้ลงทุนที่ต้องการจะร่วมลงทุนสามารถเข้าร่วมได้โดยการนำคริปโทฯ หรือเงิน มาแลกโทเคนที่บริษัทออก โดยมีการกำหนดและบังคับสิทธิที่จะได้รับด้วย smart contract บนเทคโนโลยีบล็อกเชน ICO อาจไม่ใช่หุ้นและไม่ใช่หนี้ แม้ ICO จะมีชื่อคล้ายกับ IPO (Initial Public Offering – การออกและเสนอขายหุ้นต่อประชาชน) แต่ก็อาจมีสาระสำคัญที่แตกต่างกันมาก ผู้ถือโทเคนจากการลงทุนใน ICO อาจไม่ได้เป็นเจ้าของบริษัทเหมือนผู้ถือหุ้น IPO และอาจไม่ได้มีฐานะเป็น เจ้าหนี้ของบริษัท อาจไม่มีสิทธิในทรัพย์สินของบริษัทกรณีเลิกกิจการหรือล้มละลาย แต่ผู้ถือโทเคนจะมีสิทธิตามที่ระบุในเอกสารประกอบการเสนอขาย (white paper)

### คำถามที่ 3 ใครมีหน้าที่ยื่นแบบภาษีเงินได้จากคริปโทเคอร์เรนซี

คำตอบ ผู้มีเงินได้ ดังนี้

1. เงินได้จากการโอนหรือขายคริปโทเคอร์เรนซี เฉพาะซึ่งตราค่าเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุน
2. เงินได้จากการขายคริปโทเคอร์เรนซี ที่ได้จากการขุด
3. เงินได้จากผลตอบแทนใด ๆ จากการนำคริปโทเคอร์เรนซี ไปหาประโยชน์

### คำถามที่ 4 เงินได้จากคริปโทเคอร์เรนซี มีกี่ประเภท อะไรบ้าง

คำตอบ - เงินได้จากการขายคริปโทเคอร์เรนซี ที่ได้มาจากการขุดคริปโทเคอร์เรนซี นั้น ถือเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (8) แห่งประมวลรัษฎากร โดยเงินได้ดังกล่าวสามารถนำหักค่าใช้จ่ายจริง (ต้นทุนในการขุด) ได้

- กำไรจากการขายหรือการโอนคริปโทเคอร์เรนซี เฉพาะซึ่งตราค่าเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุนนั้น(ราคาขายหักด้วยต้นทุน) ถือเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (4) (ณ) แห่งประมวลรัษฎากร

- ผลตอบแทนจากการนำคริปโทเคอร์เรนซีไปหาประโยชน์นั้น ถือเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (8) แห่งประมวลรัษฎากร

### คำถามที่ 5 การคำนวณต้นทุนของ คริปโทเคอร์เรนซี จะคำนวณอย่างไร

คำตอบ สามารถคำนวณต้นทุนโดยอาจใช้เป็นต้นทุนถ่วงเฉลี่ยเคลื่อนที่ (Moving Average cost) หรือวิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO) หรือวิธีการอื่นที่เหมาะสมได้ ทั้งนี้ หากได้เลือกวิธีใดในการคำนวณต้นทุนแล้ว ต้องใช้วิธีนั้น ในการคำนวณต้นทุนตลอดปีภาษี

### คำถามที่ 6 หากต้องการเปลี่ยนวิธีการคำนวณต้นทุนของคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัล ต้องได้รับอนุมัติจากอธิบดีกรมสรรพากรหรือผู้ที่อธิบดีกรมสรรพากรมอบหมายหรือไม่

คำตอบ หากต้องการเปลี่ยนวิธีคำนวณต้นทุนในปีถัดไป นักลงทุนสามารถปฏิบัติได้โดยไม่ต้องขออนุมัติเปลี่ยนวิธีการคำนวณต้นทุนไปยังอธิบดีกรมสรรพากรหรือผู้ที่อธิบดีกรมสรรพากรมอบหมาย

### คำถามที่ 7 การเก็บภาษีจากมูลค่าคริปโทเคอร์เรนซีหรือโทเคนดิจิทัล ที่ถืออยู่ หรือต้องเปลี่ยนเป็นเงินบาทก่อน หรือไม่

คำตอบ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา นั้น เก็บจากผลประโยชน์ที่ได้รับจากการโอนคริปโทเคอร์เรนซีหรือโทเคนดิจิทัล ทั้งนี้ เฉพาะซึ่งตราค่าเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุน ดังนั้น หากเป็นถือคริปโทเคอร์เรนซีหรือโทเคนดิจิทัลไว้โดยไม่มีกำไรยังไม่ถือว่ามีเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (4) (ณ) แห่งประมวลรัษฎากรแต่อย่างใด สำหรับการแลกเปลี่ยน คริปโทเคอร์เรนซี เป็นเงินบาท นั้น หากมีเงินได้เกินกว่าที่ลงทุน ถือเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (4) (ณ) แห่งประมวลรัษฎากร (ตัวอย่าง : นำเงินบาทจำนวน 100 บาท ไปซื้อคริปโทเคอร์เรนซี ได้ 1 เหรียญ ต่อมานำเหรียญดังกล่าวมาแลกเปลี่ยนกลับเป็นเงินบาทได้ 150 บาท ถือเป็นเงินได้เกินกว่าส่วนที่ลงทุน 50 บาท)

คำถามที่ 8 การนำ คริปโทเคอร์เรนซี สกุลหนึ่งไปแลกเปลี่ยนเป็น คริปโทเคอร์เรนซี อีกสกุลหนึ่ง ถือว่ามีเงินได้ที่ต้องเสียภาษีหรือไม่

คำตอบ - การแลกเปลี่ยน คริปโทเคอร์เรนซี สกุลหนึ่งไปแลกเปลี่ยนเป็น คริปโทเคอร์เรนซี อีกสกุลหนึ่งนั้น ถือเป็นเงินได้ที่ต้องเสียภาษีหรือไม่

- หากการนำ คริปโทเคอร์เรนซี มาแลกเปลี่ยนเป็น คริปโทเคอร์เรนซี อีกสกุลหนึ่ง มีเงินได้เกินกว่าที่ลงทุน ถือเป็นเงินได้ที่พึงประเมินตามมาตรา 40 (4) (ณ) แห่งประมวลรัษฎากร

- ตัวอย่าง: นาย ก. ซื้อเหรียญ A มาในราคา 100 บาท และนาย ข. ซื้อเหรียญ B ราคา 50 บาท ต่อมาทั้งคู่ นำเหรียญมาแลกเปลี่ยนกัน ณ วันที่แลกเปลี่ยน A และเหรียญ B ในราคา 150 บาท ถือว่า

1. นาย ก. มีเงินได้ที่พึงประเมินตามมาตรา 40 (4) (ณ) แห่งประมวลรัษฎากร จากส่วนที่เกินกว่าส่วนที่ลงทุน 50 บาท

2. นาย ข. มีเงินได้ที่พึงประเมินตามมาตรา 40 (4) (ณ) แห่งประมวลรัษฎากร จากส่วนที่เกินกว่าส่วนที่ลงทุน 100 บาท

คำถามที่ 9 การซื้อขายเพื่อเป็นช่องทางการเข้าออกเงินบาท (cash in - cash out) ตัวอย่างเช่นการแลกเปลี่ยนบาทเป็น BTC บน exchange ในประเทศ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อโอนไปยัง exchange ต่างประเทศ และซื้อ-ขายเป็นสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทอื่นในต่างประเทศ จะเสียภาษีหรือไม่

คำตอบ หากการจำหน่าย จ่าย โอน แลกเปลี่ยนดังกล่าวมีส่วนที่ตีราคาเกินกว่าเงินลงทุนจะถือว่าเป็นเงินได้ที่พึงประเมินตามมาตรา 40(4)(ณ) แห่งประมวลรัษฎากร

คำถามที่ 10 ในกรณีที่มีการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลในต่างประเทศ จะต้องเสียภาษีอย่างไร

คำตอบ ขั้นตอนที่ 1 พิจารณาว่า เป็นแหล่งเงินได้ในหรือนอกประเทศ โดยพิจารณาว่า Wallet ที่ใช้ในการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลนั้นอยู่ที่ประเทศใด

ขั้นตอนที่ 2 หากเป็นแหล่งเงินได้ในประเทศไทย ก็ย่อมมีหน้าที่ต้องเสียภาษีในประเทศไทย แต่หากเป็นแหล่งเงินได้ต่างประเทศ ผู้มีเงินได้ก็ย่อมมีหน้าที่เสียภาษีต่อเมื่ออยู่ในประเทศไทยไม่น้อยกว่า 180 วันและได้นำเงินได้นั้นเข้ามาในประเทศไทยในปีภาษีเดียวกับที่อยู่ถึง 180 วัน

คำถามที่ 11 กรณีที่มีการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัลในต่างประเทศเป็นเงินตราสกุลอื่น จะคำนวณอัตราแลกเปลี่ยนอย่างไร

คำตอบ ให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราตามวิธีการดังต่อไปนี้ เป็นอัตราแลกเปลี่ยนในการคำนวณเงินตราต่างประเทศเป็นเงินตราไทย

(1) อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราของธนาคารพาณิชย์ที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ที่ได้ประกาศไว้ในการคำนวณเงินตราต่างประเทศเป็นเงินตราไทยในแต่ละวัน (อัตราซื้อหรืออัตราขาย) หรือ

(2) อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราตามอัตราอ้างอิงประจำวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศไว้ในการคำนวณเงินตราต่างประเทศเป็นเงินตราไทยในแต่ละวัน (อัตราซื้อถัวเฉลี่ยหรืออัตราขายถัวเฉลี่ย)

อ้างอิงตาม มาตรา 9 แห่งประมวลรัษฎากร

คำถามที่ 12 การพิจารณาเงินได้พึงประเมินจากการลงทุนในคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัล จะคิดอย่างไร

คำตอบ เงินได้พึงประเมินคือกำไรที่เกิดจากการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัล โดยสามารถนำขาดทุนมาหักลบได้ไม่ว่าจะเกิดจากคริปโทเคอร์เรนซีหรือโทเคนดิจิทัลประเภทใด

คำถามที่ 13 หากทุน 10,000 บาท และถอนออกในราคา 10,000 บาท ถือว่าไม่มีผลประโยชน์ที่ได้รับจากการโอนคริปโทเคอร์เรนซี หรือไม่

คำตอบ การพิจารณาจะพิจารณามูลค่าที่โอนขายมิใช่มูลค่าเมื่อถอนเงินออกจากบัญชี หากลงทุนซื้อคริปโทเคอร์เรนซี มูลค่า 10,000 บาท และขายในราคา 10,000 บาท ถือว่าไม่มีผลประโยชน์ที่ได้รับจากการโอนคริปโทเคอร์เรนซี (10,000 บาท (ขาย) – 10,000 บาท (เงินที่ลงทุน) = 0 บาท) เนื่องจากภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา นั้น เก็บจากผลประโยชน์ที่ได้รับจากการโอนคริปโทเคอร์เรนซี ทั้งนี้ เฉพาะซึ่งตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุน

คำถามที่ 14 หากขายคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัล แล้วแต่ยังไม่ได้โอนเงินออกมาจากบัญชีซื้อ-ขาย จะถือว่ามียังเงินได้หรือไม่

คำตอบ หากผู้ถือครองคริปโทเคอร์เรนซี/โทเคนดิจิทัล ได้ขายแล้วนั้น ไม่ว่าจะนำเงินออกจากบัญชีหรือไม่ ถือว่ามีเงินได้ในปีที่ขายแล้ว ผู้มีเงินได้จึงมีหน้าที่ยื่นแบบฯ ภ.ง.ด.90 ในปีที่ขาย

คำถามที่ 15 การลงทุนซื้อเครื่องชุดและนำเหรียญที่ขุดได้นั้นไปขายโดยมีค่าใช้จ่ายอันเป็นปกติคือ ค่ากระแสไฟฟ้า ค่าฝากเครื่องชุด ค่าซ่อมบำรุงเครื่องชุด สามารถนำมาหักเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีเงินได้หรือไม่

คำตอบ เงินได้จากการขายคริปโทเคอร์เรนซี ที่ได้จากการขุด (Mining) ถือเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (8) แห่งประมวลรัษฎากร ผู้มีเงินได้จากการขาย คริปโทเคอร์เรนซี สามารถหักค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร ทั้งนี้ ให้นำมาตรา 65 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร และมาตรา 65 ตริ แห่งประมวลรัษฎากร มาใช้บังคับโดยอนุโลม

คำถามที่ 16 ดีความว่าขายเหรียญที่ได้จากการขุดเป็น 40(8) แสดงว่าต้องยื่นภาษีปีละ 2 ครั้ง และต้องแยกทำบัญชีระหว่างเหรียญที่ได้จากการขุดกลุ่มหนึ่ง และ เหรียญที่ได้โดยวิธีอื่นอีกทางหนึ่งแม้ว่าจะเป็นสกุลเดียวกันใช่หรือไม่ และถ้าทั้ง 2 กลุ่มนี้มาอยู่ใน wallet เดียวกัน เมื่อขายออกจะดีความว่าเป็นการขายกลุ่มใดออกก่อน

คำตอบ ผู้เสียภาษีต้องจัดทำบัญชีต้นทุนแยกตามวิธีการได้มา และสามารถเลือกได้ว่าการขายคริปโทเคอร์เรนซี นั้น ๆ เป็นการขายคริปโทเคอร์เรนซีที่ซื้อมาหรือได้รับจากการขุด

### คำถามที่ 17 ใครมีหน้าที่หักภาษี ณ ที่จ่ายนำส่ง

คำตอบ - กรณีนักลงทุน (ผู้ขายซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา) มีการขายหรือการโอนคริปโทเคอร์เรนซี ให้แก่ผู้ซื้อ นั้น ผู้ซื้อคริปโทเคอร์เรนซี (บุคคล ห้างหุ้นส่วน บริษัท สมาคม หรือคณะบุคคล) ในฐานะผู้จ่ายเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(4) (ณ) แห่งประมวลรัษฎากร หน้าที่หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 15.0 ของเงินได้ ตามมาตรา 50(2) (ณ) แห่งประมวลรัษฎากร

- นักลงทุน (ผู้ขายซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา) ในฐานะผู้มีเงินได้ที่ได้ถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 15 ของเงินได้จากการโอนหรือขาย คริปโทเคอร์เรนซี นั้น สามารถนำหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย เป็นหลักฐานในการเครดิตภาษีได้

### คำถามที่ 18 ผู้ถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย สามารถนำภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายที่ถูกหักไว้ ไปเป็นต้นทุนของ คริปโทเคอร์เรนซีหรือโทเคนดิจิทัลในการคำนวณกำไรเพื่อเสียภาษีหรือไม่

คำตอบ ผู้ถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย สามารถนำภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายที่ถูกหักไว้ มาใช้เป็นเครดิตภาษีในการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.90 ได้ ดังนั้นจึงไม่สามารถนำไปใช้เป็นต้นทุนได้อีก

### คำถามที่ 19 วิธีการเสียภาษีจะต้องดำเนินการอย่างไร

คำตอบ - กรณีมีเงินได้จากการขาย คริปโทเคอร์เรนซี ที่ได้จากการขุด (Mining) ถือเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(8) แห่งประมวลรัษฎากร ผู้มีเงินได้ดังกล่าวมีหน้าที่ ดังนี้

1. ยื่นรายการกลางปี (เงินได้จากการขายระหว่างเดือนมกราคมถึงเดือนมิถุนายน) ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ในช่วงเวลาดังกล่าวมารวมคำนวณภาษีมาตรา 48 โดยหักลดหย่อนตามมาตรา 47 ให้กึ่งหนึ่ง (เงินได้หักค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นตามจริงหักค่าลดหย่อน) และชำระภาษีถ้ามี พร้อมกับการยื่นรายการ

2. ยื่นรายการประจำปี (เงินได้จากการขายทั้งปีภาษี) ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ในช่วงเวลาดังกล่าวมารวมคำนวณภาษีมาตรา 48 โดยหักลดหย่อนตามมาตรา 47 (เงินได้หักค่าใช้จ่ายหักค่าลดหย่อนทั้งปีภาษี) และชำระภาษีถ้ามี พร้อมกับการยื่นรายการ ทั้งนี้ ภาษีที่ชำระไว้แล้ว สำหรับการยื่นรายการกลางปี ให้ถือเป็นเครดิตในการคำนวณภาษีที่ต้องชำระภาษีปลายปีได้

- กรณีมีกำไรจากการขายหรือการโอน คริปโทเคอร์เรนซี เฉพาะซึ่งตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุน ถือเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(4) (ณ) แห่งประมวลรัษฎากร นั้น ผู้มีเงินได้มีหน้าที่ต้องนำเงินได้ดังกล่าวมารวมคำนวณภาษีมาตรา 48 โดยหักลดหย่อนตามมาตรา 47 (เงินได้ (มีการหักค่าใช้จ่าย) หักค่าลดหย่อนทั้งปีภาษี)

- กรณีได้รับผลตอบแทนจากการนำคริปโทเคอร์เรนซี ไปหาประโยชน์ถือเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (8) แห่งประมวลรัษฎากร นั้น ผู้มีเงินได้ดังกล่าวมีหน้าที่ ดังนี้

1. ยื่นรายการกลางปี (เงินได้จากการขายระหว่างเดือนมกราคมถึงเดือนมิถุนายน) ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ในช่วงเวลาดังกล่าวมารวมคำนวณภาษีมาตรา 48 โดยหักลดหย่อนตามมาตรา 47 ให้กึ่งหนึ่ง (เงินได้หักค่าใช้จ่ายหักค่าลดหย่อน) และชำระภาษีถ้ามี พร้อมกับการยื่นรายการ

2. ยื่นรายการประจำปี (เงินได้จากการขายทั้งปีภาษี) ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ในช่วงเวลาดังกล่าวมารวมคำนวณภาษีมาตรา 48 โดยหักลดหย่อนตามมาตรา 47 (เงินได้หักค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นตามจริงหักค่าลดหย่อนทั้งปีภาษี) และชำระภาษีถ้ามี พร้อมกับการยื่นรายการทั้งนี้ ภาษีที่ชำระไว้แล้ว สำหรับการยื่นรายการกลางปี ให้ถือเป็นเครดิตในการคำนวณภาษีที่ต้องชำระภาษีปลายปีได้

ทั้งนี้ วิธีการยื่นแบบแสดงรายการภาษี กรมสรรพากรอำนวยความสะดวกให้ผู้เสียภาษีโดยสามารถใช้ระบบ e-Filing ได้

**คำถามที่ 20** เมื่อขาดทุนในปีนั้นแล้วทั้งกรณี 40(4) และ 40(8) หากปีต่อมามีกำไร สามารถนำผลขาดทุนปีนี้ไปใช้ประโยชน์ในปีถัดไปได้หรือไม่

คำตอบ ไม่สามารถนำขาดทุนที่เกิดขึ้นไปหักกลับในปีถัดไปได้

**คำถามที่ 21** ผู้มีเงินได้ต้องจัดเตรียมหลักฐานประกอบการยื่นแบบฯ ภ.ง.ด.90 อย่างไร

คำตอบ เนื่องจากการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเป็นการประเมินตนเอง ผู้มีเงินได้จากการขายคริปโทเคอร์เรนซีหรือโทเคนดิจิทัล จึงต้องประเมินตนเองว่ามีกำไรจากการขายคริปโทเคอร์เรนซีหรือโทเคนดิจิทัล เป็นจำนวนเงินเท่าไร และควรเตรียมหลักฐานที่สามารถพิสูจน์ต้นทุนในการซื้อและราคาขายคริปโทเคอร์เรนซีหรือโทเคนดิจิทัล เพื่อประกอบการพิสูจน์กำไรของผู้มีเงินได้หลักฐานที่ระบุถึงการทำธุรกรรมการซื้อ หรือขาย ที่มีข้อมูลดังนี้

- จำนวนที่ซื้อ หรือขาย
- มูลค่าของคริปโทเคอร์เรนซีหรือโทเคนดิจิทัล ณ วันที่ทำธุรกรรม
- อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิง
- รายละเอียดผู้ซื้อหรือผู้ขาย สำหรับการซื้อ/ขาย คริปโทเคอร์เรนซีหรือโทเคนดิจิทัล (ถ้ามี)
- หลักฐานใบกำกับภาษีหรือ ใบเสร็จค่าใช้จ่าย
- หนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย (ถ้ามี)

**คำถามที่ 22** กรณีที่มีกำไรจากการซื้อขาย แต่ไม่ได้ยื่นแบบหรือไม่ได้ระบุในแบบ จะมีโทษอย่างไร

คำตอบ กรมสรรพากรมีการตรวจสอบการมีเงินได้ หากผู้มีเงินได้ไม่ยื่นแบบแสดงรายการหรือยื่นแต่เป็นเท็จนั้น ผู้มีเงินได้ย่อมรับโทษดังนี้

- กรณีไม่ชำระภาษีภายในกำหนดเวลา จะต้องเสียเงินเพิ่มอีกร้อยละ 1.5 ต่อเดือน (เศษของเดือนให้นับเป็น 1 เดือน) ของเงินภาษีที่ต้องชำระนับแต่วันพ้นกำหนดเวลาการยื่นรายการจนถึงวันชำระภาษี
- กรณีเจ้าพนักงานตรวจสอบออกหมายเรียก และปรากฏว่ามีได้ยื่นแบบแสดงรายการไว้หรือยื่นแบบแสดงรายการไว้แต่ชำระภาษีไม่ครบถ้วน นอกจากจะต้องรับผิดชอบเงินเพิ่มแล้ว ยังจะต้องรับผิดชอบเบี้ยปรับอีก 1 เท่าหรือ 2 เท่าของภาษีที่ต้องชำระแล้วแต่กรณี
- กรณีไม่ยื่นแบบแสดงรายการ ภ.ง.ด.90, 91 หรือ 94 ภายในกำหนดเวลา ต้องระวางโทษปรับทางอาญาไม่เกิน 2,000 บาท

- กรณีจิตใจ แฉงข้อความเท็จ หรือแสดงหลักฐานเท็จหรือฉ้อโกง เพื่อหลีกเลียงหรือพยายามหลีกเลียงการเสียหายอากร มีโทษจำคุกตั้งแต่ 3 เดือนถึง 7 ปี และปรับตั้งแต่ 2,000 บาท ถึง 200,000 บาท
- กรณีเจตนาละเลยไม่ยื่นแบบแสดงรายการเพื่อหลีกเลียงการเสียหายอากร มีโทษปรับไม่เกิน 200,000 บาท หรือจำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือทั้งจำทั้งปรับ

### คำถามที่ 23 กรมสรรพากรมีข้อเสนอแนะนักลงทุนอย่างไร

คำตอบ การลงทุนในคริปโทเคอร์เรนซี ก็คล้ายคลึงกับการลงทุนในรูปแบบอื่น ๆ ในปัจจุบัน ที่ผู้มีเงินได้ต้องนำเงินได้ที่เกิดขึ้นในปีภาษี นำมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ ดังนั้น ผู้มีเงินได้ไม่ว่าจะมาจากการลงทุนในรูปแบบใดก็ควรเก็บหลักฐานเอกสารที่จำเป็นในการพิสูจน์เงินได้ของตนเอง เช่น ข้อมูลธุรกรรมการซื้อขาย คริปโทเคอร์เรนซี ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการประเมินเงินได้ตนเองอย่างถูกต้องครบถ้วน

### คำถามที่ 24 เพื่อบรรเทาภาระผู้ลงทุน Exchange สามารถเป็นตัวกลางส่งข้อมูลให้กรมสรรพากรได้หรือไม่

คำตอบ ปัจจุบันไม่มีกฎหมายกำหนดให้ Exchange ส่งข้อมูลของนักลงทุนให้กับกรมสรรพากร แต่นักลงทุนสามารถขอให้ Exchange รวบรวมข้อมูลการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี ของตนเองเพื่อใช้ในการประเมินตนเอง เพื่อการคำนวณภาษีเงินได้ให้ถูกต้องครบถ้วนได้