

UPDATE ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

Personal income Tax

2564



รังสรรค์ หลวงเมือง
นิติกรชำนาญการพิเศษ
กองกฎหมาย กรมสรรพากร

ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้ บุคคลธรรมดา

1. บุคคลธรรมดา
2. ผู้ถึงแก่ความตายระหว่างปีภาษี
3. กองมรดกที่ยังมีได้แบ่ง
4. ห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือคณะบุคคลที่ไม่ใช่นิติบุคคล

หลักการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

➤ ผู้มีหน้าที่เสียภาษี

1. บุคคลธรรมดา

- กรณีผู้เยาว์ = ผู้แทนโดยชอบธรรม
- กรณีผู้ที่ถูกศาลสั่งให้เป็นคนไร้ความสามารถ/เสมือนไร้
- ความสามารถ = ผู้อนุบาล/ผู้พิทักษ์
- กรณีเป็นผู้อยู่ในต่างประเทศ = ผู้จัดการกิจการอันก่อให้เกิดเงินได้

หลักการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

➤ ผู้มีหน้าที่เสียภาษี (ต่อ)

2. ผู้ถึงแก่ความตายระหว่างปีภาษี

3. กองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

4. ห้างหุ้นส่วนสามัญ

ผู้อำนวยความสะดวก หรือผู้จัดการ

5. คณะบุคคล

เป็นผู้ยื่นรายการและชำระภาษี

ทุกคนร่วมรับผิดชอบ

มาตรา 57 ฉ

- การเก็บภาษีเงินได้จากสามีและภริยา
- ให้ต่างฝ่ายต่างมีหน้าที่ยื่นรายการเกี่ยวกับเงินได้ที่ตนได้รับ
- กรณีไม่อาจแยกได้ชัดเจนว่าเงินได้นั้นเป็นของฝ่ายใด จำนวนเท่าใด ให้ถือเป็นเงินได้ฝ่ายละกึ่งหนึ่ง
- เว้นแต่เป็นเงินได้ตามมาตรา 40 (8) จะแบ่งเงินได้ตามส่วนที่ตกลงกันก็ได้
- ตกลงกันไม่ได้ให้ถือเป็นเงินได้ของสามีและภริยาฝ่ายละกึ่งหนึ่ง

มาตรา 57 จ

- สามีและภริยา ตกลงยื่นแบบร่วมกัน โดย
 - ✓ เอาเงินได้ของตนเป็นเงินได้ของอีกฝ่ายหนึ่ง หรือ
 - ✓ แยกยื่นรายการและเสียภาษีเฉพาะส่วน ม. 40(1) ก็ได้
- กรณีมีภาษีต่างชำระ ต้องร่วมกันรับผิดชอบชำระ
- เลือกยื่นแบบตาม ม. 57 จ ในปีใดแล้ว ให้ถือว่าเป็นวิธีการยื่นแบบสำหรับปีนั้นตลอดไป
- จะเปลี่ยนได้ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากอธิบดี

VAT
คู่สมรสสามีและ
ภริยา

ห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล

- ✓ ห้างหุ้นส่วนสามัญที่มีใช้นิติบุคคล หมายถึง บุคคลตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปตกลงเข้ากันเพื่อกระทำการกิจกรรมร่วมกันด้วยประสงค์แบ่งปันกำไรอันจะพึงได้จากกิจการที่ทำนั้น (ป.พ.พ.1012)
- ✓ คณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล หมายถึง บุคคลตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป ตกลงเข้ากันเพื่อกระทำการกิจกรรมร่วมกันอันมิใช่ห้างหุ้นส่วนสามัญ (พ.ร.บ. แก๊ซ ปรณ. (ฉบับที่ 39) พ.ศ.2557)
 - ให้ผู้อำนวยความสะดวกหรือผู้จัดการยื่นแบบและเสียภาษีเงินได้ในนามของห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล เสมือนเป็นบุคคลธรรมดา โดยไม่มีการแบ่งแยก (มาตรา 56 วรรคสอง)
 - มีหน้าที่ต้องจัดทำบัญชีรายได้และรายจ่ายฯ ตามประกาศอธิบดีฯ (ฉบับที่ 249)

ห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล

- ดู มาตรา 42 (14) ถูกยกเลิกตั้งแต่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป
- ส่วนแบ่งกำไรเป็นเงินได้ตาม ม. 40(8) ผู้เป็นหุ้นส่วนทุกคนต้องนำมาเสียภาษี

***** ยกเว้น

- ส่วนแบ่งกำไรที่ได้จากการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์รวมที่ได้มาโดยมรดก/การให้โดยเสน่หา ซึ่งเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแล้ว
- ดอกเบี้ยเงินฝากตาม ม.40(4)(ก) ที่ถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ตาม ม. 50(2) เฉพาะกรณีผู้มีเงินได้ไม่ขอรับเงินภาษีที่ถูกหักไว้คืนหรือไม่ขอเครดิตเงินภาษีไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

(กฎกระทรวง 309(พ.ศ. 2558) ใช้สำหรับเงินได้พึงประเมินประจำปี พ.ศ. 2558 เป็นต้นไป)

- กรณีการถือกรรมสิทธิ์รวมเกิดขึ้นเนื่องจาก การได้รับมรดก การให้โดยเสน่หา การครอบครองปรปักษ์ หรือจากการที่เจ้าของอสังหาริมทรัพย์ให้บุคคลอื่นเข้าถือกรรมสิทธิ์ รวมในภายหลัง ให้บุคคลแต่ละคนที่ถือกรรมสิทธิ์รวมเสียภาษีเงินได้ในฐานะบุคคลธรรมดา โดยแยกเงินได้ตามส่วนของแต่ละคนที่มีส่วนอยู่ในอสังหาริมทรัพย์ที่ถือกรรมสิทธิ์รวม
- กรณีการถือกรรมสิทธิ์รวมเกิดขึ้นเนื่องจากการทำนิติกรรมซื้อขาย ขายฝาก หรือแลกเปลี่ยน โดยเข้าถือกรรมสิทธิ์รวมพร้อมกัน ให้เสียภาษีเงินได้ในฐานะห้างหุ้นส่วน สามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล แต่หากไม่ได้มีการเข้าถือกรรมสิทธิ์รวมพร้อมกัน ให้บุคคลแต่ละคนที่ถือกรรมสิทธิ์รวมเสียภาษีเงินได้ในฐานะบุคคลธรรมดา โดยแยกเงิน ได้ตามส่วนของแต่ละคนที่มีส่วนอยู่ในอสังหาริมทรัพย์ที่ถือกรรมสิทธิ์รวม

78. เงินได้ของวิสาหกิจชุมชนตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจชุมชนเฉพาะที่เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล

- ซึ่งมีเงินได้ไม่เกิน 1,800,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น
- สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2552 ถึงวันที่ 31 ธ.ค. 2565

- ต้องจดทะเบียนและได้รับใบสำคัญแสดงการจดทะเบียนจากกรมส่งเสริมการเกษตรตามพระราชบัญญัติส่งเสริมวิสาหกิจชุมชน พ.ศ. 2548
- ต้องจัดทำบัญชีหรือรายงานแสดงรายได้และรายจ่ายประจำวันเป็นภาษาไทย ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มียาได้หรือรายจ่าย โดยต้องมีรายการและข้อความอย่างน้อยตามแบบที่แนบท้ายประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 161)ฯ
- ต้องแสดงรายการ ก.ง.ด. 90 ก.ง.ด. 94 เกี่ยวกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นั้น ตั้งแต่ปีภาษี พ.ศ. 2560 เป็นต้นไป

หลักการจัดเก็บภาษี

- แหล่งเงินได้ภายในประเทศ

1. หน้าที่งานหรือกิจการที่ทำในประเทศไทย
2. กิจการของนายจ้างในประเทศไทย หรือ
3. ทรัพย์สินที่อยู่ในประเทศไทย

ม.41

- แหล่งเงินได้นอกประเทศ

1. หน้าที่งานหรือกิจการที่ทำในต่างประเทศ หรือ
2. ทรัพย์สินที่อยู่ต่างประเทศ

* เฉพาะผู้อยู่ในประเทศไทย และนำเงินได้เข้ามาในประเทศไทยในปีภาษีนั้น *

เงินได้พึงประเมิน : ความหมาย

ม. 39

1. เงิน

2. ทรัพย์สินที่ได้รับซึ่งอาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน

3. ประโยชน์อย่างอื่นที่ได้รับซึ่งอาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน

- [ป. 23/2533](#) เรื่อง การกำหนดมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่นายจ้างให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่าเป็นเงินได้พึงประเมิน

- [ป. 56/2538](#) เรื่อง การกำหนดรายจ่ายในการคำนวณกำไรสุทธิของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล (ประโยชน์ที่กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ฯลฯ ได้รับซึ่งสิทธิในการเป็นสมาชิกสนามกอล์ฟ Sport Club Member Club)

- คำวินิจฉัยของคณะกรรมการวินิจฉัยภาษีอากรที่ [28/2538](#) เรื่อง ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา การเสียภาษีในกรณีได้รับแจกหุ้น หรือได้ซื้อหุ้นในราคาที่ต่ำกว่าราคาตลาดตามข้อตกลงพิเศษ

เงินได้พึงประเมิน : ความหมาย

ม. 39

4. ภาษีที่ผู้จ่ายเงินหรือผู้อื่นออกแทนให้

- [ป. 7/2528](#) เรื่อง การคำนวณเงินค่าภาษีอากรที่นายจ้างหรือผู้จ่ายเงินหรือผู้อื่นออกแทนให้เป็นเงินได้พึงประเมินประเภทต่าง ๆ ตามม.40 แห่งประมวลรัษฎากร

5. เครดิตภาษีเงินปันผลตามม.47ทวิ

$$\begin{aligned} \text{เครดิตภาษีเงินปันผล} &= \text{อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล(ก)} \\ & 100- \text{อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล} \\ &= \text{(ก) x เงินปันผลที่ได้รับ(ข)} \end{aligned}$$

เงื่อนไข

- 1.ต้องรับเงินจากบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย
- 2.ผู้มีเงินได้ต้องมีภูมิลำเนาหรือเป็นผู้อยู่ในประเทศไทย

ข้อยกเว้นเกณฑ์เงินสด

- ม. 40 (5) กรณีมีเหตุอันควรเชื่อว่า ผู้มีเงินได้ค่าเช่าแสดงเงินได้ต่ำไปเจ้าพนักงานประเมินมีอำนาจประเมินตามจำนวนเงินที่ทรัพย์สินนั้นสมควรให้เช่าได้ตามปกติ และให้ถือว่าจำนวนเงินที่ประเมินนี้เป็นเงินได้พึงประเมินของผู้มีเงินได้
- ม. 40 วรรค 2 เงินค่าภาษีอากรที่ผู้อื่นจ่ายเงินหรือผู้อื่นออกแทนให้ ให้ถือเป็นเงินได้ประเภทและของปีภาษีเดียวกันกับเงินได้ที่ออกแทนให้
- ม. 40 ทวิ ส่งสินค้าไปต่างประเทศ ให้ถือเป็นการขายในประเทศไทย
- ม. 41 ทวิ โอนอสังหาริมทรัพย์โดยไม่มีค่าตอบแทน ให้ถือว่าผู้โอนเป็นผู้มีเงินได้และต้องเสียภาษี
- ม. 49 ทวิ ขายอสังหาริมทรัพย์ ใช้ราคาประเมิน

เงินได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน

ม. 40(1)

✓ เงินได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน ประกอบด้วย

- เงินเดือน
- ค่าจ้าง
- เบี้ยเลี้ยง (= ค่าอาหาร)
- โบนัส
- เบี้ยหวัด
- บำเหน็จ บำนาญ
- เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่นายจ้างให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า (ดู ป.23/2533)
- เงินที่นายจ้างจ่ายชำระหนี้ใด ๆ ซึ่งลูกจ้างมีหน้าที่ต้องชำระ และ
- เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์ใด ๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน
- ค่าภาษีอากรที่นายจ้างออกแทนให้ (ดู ป.7/2528)

เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(2)

❖ เงินได้ตามมาตรา 40(2) แบ่งเป็น

- เงินได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ หรือ

- เงินได้เนื่องจากการรับทำงานให้

✓ เงินได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ ประกอบด้วย

- เบี้ยประชุม
- บำเหน็จ
- โบนัส
- เงินค่าเช่าบ้านที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่ผู้จ่ายเงินได้ให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า
- เงินที่ผู้จ่ายเงินได้จ่ายชำระหนี้ใด ๆ ซึ่งผู้มีเงินได้มีหน้าที่ต้องชำระ และ
- เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์ใด ๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำนั้น ไม่ว่าหน้าที่งานหรือตำแหน่งงานนั้นจะเป็นประจำหรือชั่วคราว

เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(2)

- ✓ เงินได้เนื่องจากการรับทำงานให้ ประกอบด้วย
 - ค่าธรรมเนียม
 - ค่านายหน้า ค่าส่วนลด
 - เงินอุดหนุนในงานที่ทำ
 - บำเหน็จ โบนัส
 - เงินค่าเช่าบ้านที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่ผู้จ่ายเงินได้ให้อยู่ โดยไม่เสียค่าเช่า
 - เงินที่ผู้จ่ายเงินได้จ่ายชำระหนี้ใด ๆ ซึ่งผู้มีเงินได้มีหน้าที่ต้องชำระ และ
 - เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์ใด ๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากการรับ ทำงานให้ นั้นไม่ว่างานที่รับทำให้นั้นจะเป็นประจำหรือชั่วคราว เช่น ค่าเบี้ยเลี้ยง พาหนะ ค่าภาษีอากรฯ

เงินได้จากการจ้างแรงงานกับเงินได้จากการรับทำงานให้

รายการ	จ้างแรงงาน	รับทำงานให้
● ประเภทเงินได้	ม. 40(1)	ม. 40(2)
● ผู้มีเงินได้	ลูกจ้าง	ผู้รับจ้าง
● ผู้จ่ายเงินได้	นายจ้าง	ผู้ว่าจ้าง
● สัญญาที่ก่อให้เกิดเงินได้	สัญญาจ้างแรงงาน	สัญญาจ้างทำของ
● ความเป็นอิสระในการทำงาน	ลูกจ้างไม่มีอิสระในการทำงาน ขึ้นอยู่กับกฎและ ระเบียบของ นายจ้าง	ผู้รับจ้างมีอิสระในการทำงาน
● การจ่ายผลตอบแทน	นายจ้างต้องจ่ายค่าจ้างตลอด อายุสัญญาที่จ้าง โดยไม่ คำนึงถึงผลสำเร็จของงาน	ผู้ว่าจ้างกำหนดจ่ายสินจ้าง ตามผลสำเร็จของงานที่ทำ อันเป็นสาระสำคัญของ สัญญา
● ภาษีมูลค่าเพิ่ม	ได้รับยกเว้น	เป็นบริการที่อยู่ในข่ายต้อง เสีย VAT
● อากรแสดมปี	ไม่ต้องปิด	1,000 ละ 1 บาท

**เงินได้ที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียว
เพราะเหตุออกจากงาน**

**ประกาศเงินได้ฯ
(ฉบับที่ 45)**

- ❖ หลักเกณฑ์ ที่จะเลือกเสียภาษีแยกต่างหากจากเงินได้อื่นตาม ม.48(5)
 - ✓ ต้องมีระยะเวลาการทำงานไม่น้อยกว่า 5 ปีเต็ม
 - ✓ เฉพาะเงินได้ที่มีการจ่ายในปีภาษีแรกที่ออกจากงานเท่านั้น
 - ✓ เฉพาะกรณีที่ผู้มีเงินได้ไม่นำเงินได้ดังกล่าวไปรวมคำนวณตาม ม. 48(1) และ (2) ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

เงินที่นายจ้างจ่ายให้ครึ่งเดียว เพราะเหตุออกจากงาน

ประกาศเงินได้ฯ
(ฉบับที่ 45)

(ก) เงินที่คำนวณตามหลักเกณฑ์ และวิธีการเช่นเดียวกับการ
คำนวณบำเหน็จ ตามกฎหมายว่าด้วยบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

บำเหน็จ = เงินเดือนเดือนสุดท้าย X จำนวนปีเวลารับราชการ

(ข) เงินที่จ่ายจากกองทุนดังนี้

- 1) เงินที่จ่ายจากกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- 2) เงินที่จ่ายจากกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญ
ข้าราชการ
- 3) เงินที่จ่ายจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพฯ ซึ่งเกิดจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพฯ โดยหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นหน่วยลงทุนที่ได้จากการ
โอนหรือเกี่ยวเนื่องจากการโอนมาจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพฯ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของผู้มีเงินได้

เงินก้อนที่ 1
เงินสะสมของผู้มีเงินได้
อย่างน้อย 3% ของเงินได้

เงินก้อนที่ 2
เงินสมทบของนายจ้าง
ของผู้มีเงินได้

+

นำไปหาผลประโยชน์

ก้อนที่ 3
ผลประโยชน์ จากดอกผล
เงินสะสม / เงินสมทบ

อายุการทำงานต้องมี
กำหนดเวลาตั้งแต่ 5 ปี
ขึ้นไป

ก้อนที่ 2 และ 3 คือ เงินได้ที่นายจ้าง
จ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงาน

ดูการเลือกเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามมาตรา 48 (5) ประกอบกับ
ประกาศอธิบดีฯ เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 45) และกฎกระทรวงฉบับที่ 126
- การยกเว้นภาษีเงินได้



เงินหรือผลประโยชน์ที่ได้รับ จากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กฎกระทรวง 126 ข้อ 2(36)
+ ประกาศฯ เงินได้
(ฉบับที่ 223)

หลักเกณฑ์

- ออกจากงานเพราะ ตาย ทุพพลภาพ
- ออกจากงานเมื่ออายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ มีเงื่อนไข ดังนี้
 - ต้องเป็นสมาชิกมาโดยตลอดไม่น้อยกว่า 5 ปีต่อเนื่องกัน
 - เป็นสมาชิก PVD + เคยเป็นสมาชิก กบข. + โอนเงิน/ผลประโยชน์ทั้งจำนวน จาก กบข. มา PVD = นับอายุสมาชิกทั้ง 2 กองทุนรวมกันต้องไม่น้อยกว่า 5 ปี

***** ถ้ามีหากสมาชิก PVD มีการโอนเงิน/ผลประโยชน์ระหว่าง PVD ให้นับอายุการเป็นสมาชิกต่อเนื่องกัน *****



เงินหรือผลประโยชน์ที่ได้รับ จากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กฎกระทรวง 126 ข้อ 2(36)
+ ประกาศฯ เงินได้
(ฉบับที่ 223)

หลักเกณฑ์

- ออกจากงานก่อนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ + คงเงิน/ผลประโยชน์ไว้ที่ PVD ทั้งจำนวน + ได้รับผลประโยชน์หลังจากสมาชิกผู้นั้น
 - ตาย ทุพพลภาพ
 - อายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ ต้องเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังนี้
 - ต้องเป็นสมาชิกมาโดยตลอดไม่น้อยกว่า 5 ปีต่อเนื่องกัน
 - เป็นสมาชิก PVD + เคยเป็นสมาชิก กบข. + โอนเงิน/ผลประโยชน์ทั้งจำนวน จาก กบข. มา PVD = นับอายุสมาชิกทั้ง 2 กองทุนรวมกันต้องไม่น้อยกว่า 5 ปี
- *** ถ้ามีหากสมาชิก PVD มีการโอนเงิน/ผลประโยชน์ระหว่าง PVD ให้นับอายุการเป็นสมาชิกต่อเนื่องกัน ***

**การโอนเงิน
PVD ไป RMF**

พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ม. 23/4

1. ในกรณีที่นายจ้างถอนตัวจากกองทุนหลายนายจ้างและยังมีได้
จัดให้มีกองทุนใหม่ หรือ
2. ลูกจ้างสิ้นสมาชิกภาพเพราะออกจากงานไม่ว่าด้วยเหตุใดหรือ
3. กองทุนเลิก

การโอนเงิน PVD ไป RMF

กฎกระทรวง 324+ ประกาศ
เงินได้ฯ อ. 286

- ยกเว้นเงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่ RMF ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2559 เป็นต้นไป
- ต้องเป็นหน่วยลงทุนใน RMF ที่ได้จากการโอนหรือเกี่ยวเนื่องจากการโอนมาจาก PVD ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- ผู้มีเงินได้ขายหน่วยลงทุนนั้น เมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ และมีระยะเวลาการเป็นสมาชิกกองทุน PVD กับระยะเวลาถือหน่วยลงทุนใน RMF มาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี หรือทุพพลภาพหรือตาย

การโอนเงิน PVD ไป RMF

กฎกระทรวง 324 + ประกาศ
เงินได้ฯ อ. 286

❖ การนับระยะเวลา

- ให้นับเวลาถือหน่วยลงทุนใน RMF ตั้งแต่วันที่ที่โอนมาจาก PVD
- ถ้ามีการโอนเงินลงทุนในหน่วยลงทุนใน RMF นั้น ไปยัง RMF อื่นอีก (ไม่ว่าจะมีการโอนต่อไปอีกกี่ทอด) ให้นับระยะเวลาระหว่างที่ถือหน่วยลงทุนใน RMF ทุกกองทุนนั้น เป็นระยะเวลาถือหน่วยลงทุน

❖ การโอนเงินลงทุนของหน่วยลงทุนระหว่าง RMF ไปยัง RMF

- กรณีโอนเงินลงทุนไปยัง RMF ที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการกองทุนรวมอื่น ต้องโอนเงินลงทุนไปทั้งหมด
- กรณีโอนเงินลงทุนไปยัง RMF ที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการกองทุนรวมเดียวกัน จะโอนทั้งหมดหรือบางส่วนก็ได้

** การโอนเงินลงทุนในหน่วยลงทุนข้างต้น กองทุนฯ ที่ได้รับคำสั่งจากผู้ถือหน่วยลงทุน จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานการโอนส่งมอบแก่กองทุนฯ ที่รับโอน เก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานตรวจสอบได้ **

เงินได้ที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียว เพราะเหตุออกจากงาน

ประกาศเงินได้ฯ
(ฉบับที่ 45)

(ค) เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน

(ง) เงินได้ที่จ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงานที่มีวิธีการคำนวณแตกต่าง
ไปจาก (ก)

เงินชดเชยตามกฎหมายคุ้มครองแรงงาน/ ตามกฎหมายว่าด้วยรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์

กฎกระทรวง 126 ข้อ
2(51)

อายุงาน			เงินชดเชย
ครบ 120 วัน	<	1 ปี	30 วัน
ครบ 1 ปี	<	3 ปี	90 วัน
ครบ 3 ปี	<	6 ปี	180 วัน
ครบ 6 ปี	<	10 ปี	240 วัน
ครบ 10 ปี	<	20 ปี	300 วัน
ครบ 20 ปีขึ้นไป			400 วัน

ยกเว้น PIT เท่าที่ได้รับจริงไม่เกินค่าจ้างการทำงาน
300 วันสุดท้าย หรือไม่เกิน 300,000 บาท
เว้นแต่กรณีลาออกหรือเกษียณอายุ

เงินได้ที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียว
เพราะเหตุออกจากงาน

เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน
ที่มีใช้การลาออกหรือเกษียณอายุ

ใช่

ได้รับยกเว้นจำนวน
300,000 บาท

อายุการทำงาน
น้อยกว่า 5 ปีบริบูรณ์

ใช่

ถือเป็นเงินได้ตามมาตรา
40 (1) หรือ (2) ทั้งหมด

อายุการทำงานตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป
นำไปคำนวณภาษีเงินได้ตาม
มาตรา 48 (5) และมีสิทธิเลือกเสียภาษี

เงินได้ตามมาตรา 40 (3)

■ เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (3) ประกอบด้วย

- ค่าแห่งก๊อวิลล์ (Goodwill หรือค่าความนิยม) อาทิ ค่าความนิยมในเครื่องหมายการค้า
- ค่าแห่งลิขสิทธิ์ อาทิ ค่าลิขสิทธิ์ในบทประพันธ์ เครื่องหมายการค้า สูตรกรรมวิธี โปรแกรมคอมพิวเตอร์
- ค่าแห่งสิทธิอย่างอื่น
- เงินปี ได้แก่ เงินค่าใช้จ่ายในพระองค์ที่ได้รับจากทางราชการ และเงินปีที่ทางราชการจ่ายให้ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการจ่ายเงินเดือน เงินปี บำเหน็จ บำนาญ ซึ่งได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 ข้อ 2 (27)
- เงินได้มีลักษณะเป็นเงินรายปีอันได้มาจากพันธกรรม นิติกรรมอย่างอื่น หรือคำพิพากษาของศาล

เงินได้ตามมาตรา 40 (4)(ก)

เงินได้ที่จ่าย	ผู้จ่ายเงินได้	ผู้มีเงินได้
● ดอกเบี้ยพันธบัตร	รัฐบาล, รัฐวิสาหกิจ	ผู้ลงทุน
● ดอกเบี้ยเงินฝาก	ธนาคาร และสหกรณ์	ผู้ฝากเงิน
● ดอกเบี้ยหุ้นกู้	บริษัทจดทะเบียน รัฐวิสาหกิจ	ผู้ลงทุน
● ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์ เครดิตฟองซิเอร์ บริษัทหรือห้างฯ นิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่น หรือผู้ กู้ยืมอื่น	ผู้ให้กู้ยืม
● ดอกเบี้ยตั๋วเงิน	บุคคลใด	ผู้ให้กู้ยืม

เงินได้ตามมาตรา 40 (4)(ข)

ผู้จ่ายเงินได้	เงินได้ที่จ่าย	ผู้มีเงินได้
● บริษัทจำกัด	เงินปันผล	ผู้ถือหุ้น
● ห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล	เงินส่วนแบ่งของกำไร	ผู้เป็นหุ้นส่วน
● กิจการร่วมด้าที่ประกอบกิจการในประเทศไทย	เงินส่วนแบ่งของกำไร	ผู้เข้าร่วมด้า/ ผู้เป็นหุ้นส่วน
● กองทุนรวมตามม. 39 *	เงินส่วนแบ่งของกำไร **	ผู้ถือหน่วยลงทุน

* ตั้งแต่ 20 ส.ค. 62 เป็นต้นไป

** ก่อน 20 ส.ค. 62 = 40 (8)

ภาษีของผู้ลงทุนในกองทุนรวม (พรบ.หลักทรัพย์ฯ)

	เดิม	ใหม่ (ตามพรบ.ฯ (ฉ.52))
เงินได้จากการขาย หน่วยลงทุน	40 (8)	40 (4) (ข) ผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนการเป็น หุ้นส่วน โอนหน่วยลงทุน...รวมทั้งเงินได้จาก การขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทหรือห้าง หุ้นส่วนนิติบุคคลที่เป็นกองทุนรวม ทั้งนี้ เฉพาะซึ่งตราดาเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุน
เงินได้จากส่วนแบ่ง กำไร	40 (8)	40 (4) (ข) เงินปันผล เงินส่วนแบ่งของกำไร หรือประโยชน์อื่นใดที่ได้จากบริษัทหรือห้าง หุ้นส่วนนิติบุคคล

ภาษีของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนใน “กองทุนรวม (นิติบุคคล)”

	บุคคลธรรมดา	บริษัท (TH)		บริษัท (ตปท.)		
		เดิม	ใหม่		เดิม	ใหม่
เงินได้จาก การขายหน่วย ลงทุน เดิม : 40 (8) ใหม่ : ม.40 (4) (ซ)	ยกเว้นภาษีเงินได้ กฎกระทรวง 126 ข้อ 2 (32)	รวมคำนวณ เป็นรายได้	กอง ตราสาร หนี้	กองอื่น	NO WHT	ใหม่ WHT 15% ม. 70
			NO TAX ม.8 พธฎ.689	TAX		

ภาษีของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนใน “กองทุนรวม (นิติบุคคล)”

	บุคคลธรรมดา		บริษัท (TH)		บริษัท (ตปท.)		
	เดิม	ใหม่	เดิม	ใหม่	เดิม	ใหม่	
เงินได้จาก ส่วนแบ่งกำไร จาก “กองอื่น” เดิม : 40 (8) ใหม่ : ม.40 (4) (ข)	WHT 10% เลือกรวม คำนวณได้ พธฎ. 262	WHT 10% เลือก รวมคำนวณได้ ม.50 (2) (จ) + ม.48 (3) ๖.2	ยกเว้นกึ่งหนึ่ง หรือทั้งหมด พธฎ. 263	กองอสัง ฯ	กองอื่น ยกเว้น กึ่งหนึ่ง หรือ ทั้งหมด ม.13 พธฎ.689	NO WHT	WHT 10% ม. 70
เงินส่วนแบ่งกำไร จาก “กองตราสาร หนี้” เดิม : 40 (8) ใหม่ : ม.40 (4) (ข)				ยกเว้นภาษี ม.7 พธฎ.689			

ภาษีของผู้ถือหน่วยลงทุนใน “กองทุนรวม (คณะบุคคล)”

	บุคคลธรรมดา		บริษัท (TH)		บริษัท (ตปท.)	
	เดิม	ใหม่	รวมคำนวณเป็นเงินได้		เดิม	ใหม่
เงินได้จาก การขายหน่วยลงทุน เดิม : ม.40 (8) ใหม่ : 40 (8)	ยกเว้นภาษี ม. 42 (23)	ยกเว้นภาษี ม. 4 พรฎ.689			NO WHT	NO WHT
เงินได้จากส่วนแบ่งกำไร เดิม : ม.40 (4) (ข) ใหม่ : 40 (8)	เดิม WHT 10% เลือกรวม จำนวนได้ ม.50 (2) (จ) + ม.48 (3) จ.2	WHT 10% เลือกรวม จำนวนได้ ม.5 พรฎ.689	เดิม ยกเว้นกึ่งหนึ่งหรือ ทั้งหมด ม.65 ทวี (10) WHT 10% น.ป. 4/2528	ใหม่ ยกเว้นกึ่งหนึ่งหรือ ทั้งหมด ม.13 พรฎ.689	เดิม WHT 10% ม. 70	ใหม่ NO WHT

มาตรา 40 (4) ผลได้จากทุน (Capital Gain)

มาตรา 40 (ต่อ)

(4) เงินได้ที่เป็น

- (ค) เงินโบนัสที่จ่ายแก่ผู้ถือหุ้น หรือผู้เป็นหุ้นส่วนในบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล
- (ง) เงินลดทุนของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล เฉพาะส่วนที่จ่ายไม่เกินกว่ากำไรและเงินที่กั้ไว้รวมกัน
- (จ) เงินเพิ่มทุนของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ซึ่งตั้งจากกำไรที่ได้มาหรือเงินที่กั้ไว้รวมกัน
- (ฉ) ผลประโยชน์ที่ได้จากการที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลควบเข้ากัน หรือรับช่วงกัน หรือเลิกกัน ซึ่งตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าเงินทุน
- (ช) ผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนการเป็นหุ้นส่วน โอนหุ้น หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตัวเงิน หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลหรือนิติบุคคลอื่นเป็นผู้ออก ทั้งนี้ เฉพาะซึ่งตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุน

พ.ร.ก. แก้ไขเพิ่มเติม พ.ร.ก. (ฉบับที่ 19) พ.ศ. 2561

➤ **เพิ่มเติมประเภทเงินได้ตาม ม. 40**

- ม. 40 (4) (ซ) “เงินส่วนแบ่งของกำไร หรือผลประโยชน์อื่นใดในลักษณะเดียวกัน ที่ได้จากการถือหรือครอบครองโทเคนดิจิทัล”
- ม. 40 (4) (ณ) “ผลประโยชน์ที่ได้รับจากการโอนคริปโทเคอร์เรนซีหรือโทเคนดิจิทัล ทั้งนี้ เฉพาะซึ่งตราดาเป็นเงินได้ที่เกินกว่าทุน”

➤ **เพิ่มเติมการหักภาษี ณ ที่จ่าย ตาม ม. 50**

- ม. 50 (2) (จ) “ในกรณีเงินได้พึงประเมินตาม ม. 40 (4) (ซ) และ (ณ) ให้คำนวณหักในอัตราร้อยละ 15 ของเงินได้”



คริปโทเคอร์เรนซี

หน่วยอิเล็กทรอนิกส์ที่สร้างเพื่อเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน

- ★ สินค้า
- ★ บริการ
- ★ สินทรัพย์ดิจิทัลอื่น ๆ
- ★ สิทธิอื่นใด



โทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน (investment token)

- ★ หน่วยอิเล็กทรอนิกส์ที่สร้างเพื่อกำหนดสิทธิในการร่วมลงทุน เช่น สิทธิในส่วนแบ่งรายได้ ผลกำไรจากการลงทุน (คล้ายหลักทรัพย์)
- ★ ออกและเสนอขายผ่านกระบวนการ ICO

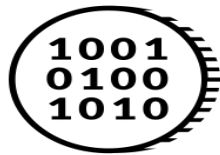


โทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์ (utility token)

- ★ หน่วยอิเล็กทรอนิกส์ที่สร้างเพื่อกำหนดสิทธิในการได้รับสินค้าหรือบริการที่เฉพาะเจาะจง
- ★ ออกและเสนอขายผ่านกระบวนการ ICO

ข้อมูล: สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

โทเคนดิจิทัล



ICO

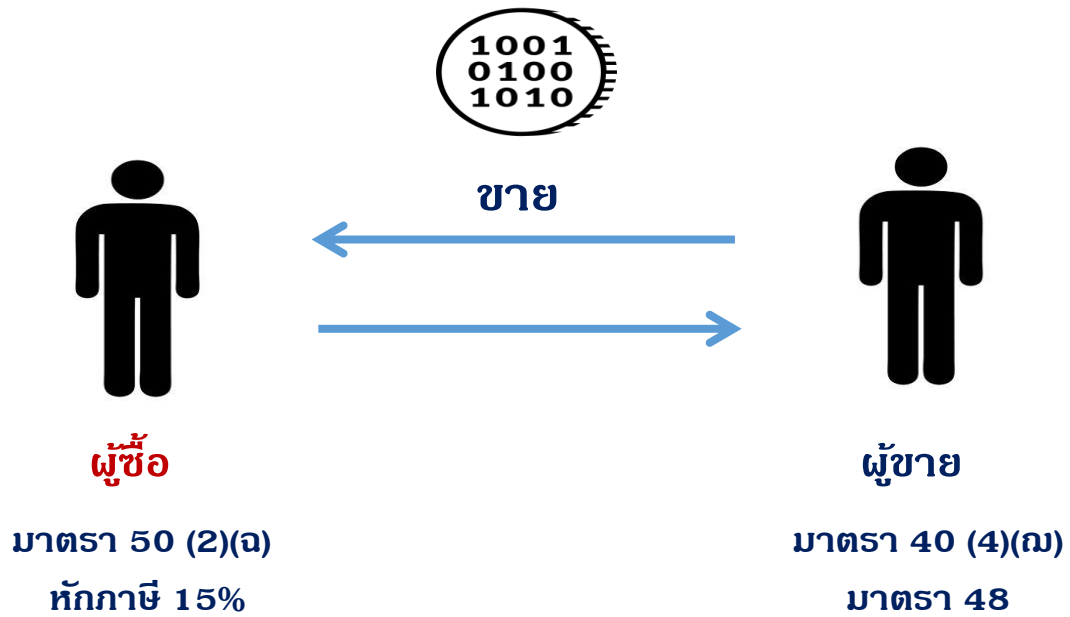


เงินส่วนแบ่งของกำไร
หรือผลประโยชน์อื่นใดในลักษณะเดียวกัน

มาตรา 40 (4)(ซ)
ไม่มีสิทธิตาม มาตรา 48

มาตรา 50 (2)(ฉ)
หักภาษี 15%

โทเคนดิจิทัล



มาตรา 40 (5)

เงินหรือประโยชน์อย่างอื่น ที่เกิดขึ้นเนื่องจาก การให้เช่าทรัพย์สิน (บ้านเรือน สิ่งปลูกสร้าง ตึกแถว หอพักฯ) ที่ดิน ที่ดินที่ใช้ในการเกษตร ที่ดินที่ไม่ใช้ในการเกษตร, ยานพาหนะ, ทรัพย์สินอย่างอื่น, การผิดสัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน, การผิดสัญญาซื้อขายเงินผ่อน

มาตรา 40 (6)

เงินได้ที่เกิดขึ้นจากวิชาชีพอิสระ ได้แก่

- การประกอบโรคศิลป์
- วิชากฎหมาย
- วิศวกรรม
- สถาปัตยกรรม
- การบัญชี
- การประณีตศิลปกรรม



ดู ม.81(1)(ณ)

การเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา “เงินกินเปล่า เงินแป๊ะเจี๊ยะ”

ประกาศกระทรวงการคลังฯ ลว. 8 ก.ค. 2558

คำสั่งกรมสรรพากรที่ ป. 151/2557

- ผู้ให้เช่าเฉลี่ยเงินกินเปล่า ตามส่วนแห่งจำนวนปีของอายุการเช่าได้
- แต่ต้องยื่น ภ.ง.ด.93 จากเงินกินเปล่าที่เฉลี่ยเป็นรายปีตามจำนวนปีของอายุการเช่าของทุกปีที่เฉลี่ย
- ยื่นให้เสร็จสิ้นภายในเดือน มี.ค. ของปีถัดจากปีที่ได้รับเงินได้พึงประเมินนั้น
- กรณีผู้ให้เช่ายื่น ภ.ง.ด.93 เมื่อพ้นกำหนดเดือน มี.ค. ของปีถัดจากปีที่ได้รับเงินได้พึงประเมินนั้น ยังคงมีสิทธิเฉลี่ยเงินกินเปล่าเป็นรายปีตามอายุของการเช่าได้ แต่ต้องเสียเงินเพิ่มร้อยละ 1.5 ต่อเดือนหรือเศษของเดือนของเงินภาษีที่ต้องเสีย
- มิฉะนั้น เจ้าพนักงานประเมินกรมสรรพากรจะทำการประเมินเรียกเก็บภาษีเงินได้ ก่อนถึงกำหนดยื่นรายการตามมาตรา 60 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร
- ใช้สำหรับเงินได้ที่ได้รับในปีภาษี 2557 เป็นต้นไป

เงินได้ที่เป็นค่าจ้างทำของ

**สัญญาจ้างทำของ ที่มุ่งผลสำเร็จของ
บริการ + สัมภาระ**

**ผู้รับจ้างจัดหาสัมภาระในส่วน
สำคัญนอกจากเครื่องมือ**

เงินได้ตามมาตรา 40 (7)

**ผู้รับจ้างไม่ได้จัดหาสัมภาระให้
แต่กระทำเป็นธุรกิจที่มีค่าใช้จ่ายสูง**

เงินได้ตามมาตรา 40 (8)

การยกเว้นภาษี

เงินได้พึงประเมิน XXX

หัก ค่าใช้จ่าย XXX

คงเหลือ XXX

หัก ค่าลดหย่อน XXX

คงเหลือ XXX

หัก บริจาค XXX

เงินได้สุทธิ XXX

คูณ อัตราภาษี (5-35%)

ภาษีเงินได้ XXX

1. ไม่ต้องเสียภาษี
2. หักจากเงินได้
3. หักเป็นค่าลดหย่อน
4. หักบริจาค
5. หักจากเงินได้สุทธิ
6. หักจากภาษีที่ต้องชำระ



ไม่ต้องเสีย

การยกเว้นตาม ม. 42

- (1) ค่าเบี้ยเลี้ยงหรือค่าพาหนะ ซึ่งลูกจ้างหรือผู้รับหน้าที่หรือตำแหน่งงาน หรือผู้รับทำงานให้ ได้จ่ายไปโดยสุจริตตามความจำเป็นเฉพาะ ในการที่ต้องปฏิบัติกรตามหน้าที่ของตนและได้จ่ายไปทั้งหมดในการนั้น (ป.59/2538)
- (2) ค่าพาหนะและเบี้ยเลี้ยงเดินทางตามอัตราที่รัฐบาลกำหนดไว้ โดยพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยอัตราค่าพาหนะและเบี้ยเลี้ยงเดินทาง
- (5) เงินเพิ่มพิเศษประจำตำแหน่ง และเงินค่าเช่าบ้าน หรือบ้านที่ให้อยู่โดยไม่ต้องเสียค่าเช่า สำหรับข้าราชการสถานทูตหรือสถานกงสุลไทยในต่างประเทศ
- (6) เงินได้จากการขาย หรือส่วนลดจากการซื้ออาคารแสดมปี หรือแสดมปีไปรษณียากรของรัฐบาล
- (7) เบี้ยประชุมกรรมการหรือกรรมการ หรือค่าสอน ค่าสอบที่ทางราชการหรือสถานศึกษาของทางราชการจ่ายให้

ไม่ต้องเสีย

การยกเว้นตาม ม. 42

(9) การขายสังหาริมทรัพย์อันเป็นมรดก หรือสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาโดยมิได้มุ่งในทางการค้าหรือหากำไร แต่ไม่รวมถึงเรือกำปั่น เรือที่มีระวางตั้งแต่หกตันขึ้นไป เรือกลไฟ หรือเรือยนต์ที่มีระวางตั้งแต่ห้าตันขึ้นไป หรือแพ

(10) เงินได้ที่ได้รับจากการรับมรดก

(11) รางวัลเพื่อการศึกษาหรือค้นคว้าในวิทยาการ รางวัลสลากกินแบ่งหรือสลากออมสินของรัฐบาล รางวัลที่ทางราชการจ่ายให้ในการประกวดหรือแข่งขัน ซึ่งผู้รับมิได้มีอาชีพในการประกวดหรือแข่งขัน หรือสินบนรางวัลที่ทางราชการจ่ายให้เพื่อประโยชน์ในการปราบปรามการกระทำความผิด

(12) บำนาญพิเศษ บำเหน็จพิเศษ บำนาญตกทอด หรือบำเหน็จตกทอด

(13) ค่าสินไหมทดแทนเพื่อละเมิด เงินที่ได้จากการประกันภัย หรือการณาปนกิจสงเคราะห์

(15) เงินได้ของชาวนาที่ได้จากการขายข้าว อันเกิดจากภสิกรรมที่ตนและหรือครอบครัวได้ทำเอง

(16) เงินได้ที่ได้รับจากกองมรดก ซึ่งต้องเสียภาษีตามความในมาตรา 57 ทวิ

(17) เงินได้ตามที่จะได้กำหนดยกเว้นโดยกฎกระทรวง

ไม่ต้องเสีย

การยกเว้นตาม ม. 42

(26) เงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์โดยไม่มีค่าตอบแทนให้แก่บุตรชอบด้วยกฎหมายซึ่งไม่รวมถึงบุตรบุญธรรม เฉพาะเงินได้จากการโอนให้แก่บุตรชอบด้วยกฎหมายนั้น ในส่วนที่ไม่เกินยี่สิบล้านบาทต่อบุตรหนึ่งคนตลอดปีภาษีนั้น

(27) เงินได้ที่ได้รับจากการอุปการะหรือจากการให้โดยเสน่หาจากบุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส เฉพาะเงินได้ในส่วนที่ไม่เกินยี่สิบล้านบาทตลอดปีภาษีนั้น

(28) เงินได้ที่ได้รับจากการอุปการะโดยหน้าที่ธรรมจรรยาหรือจากการให้โดยเสน่หาเนื่องในพิธี หรือตามโอกาสแห่งขนบธรรมเนียมประเพณี ทั้งนี้ จากบุคคลซึ่งมิใช่บุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส เฉพาะเงินได้ในส่วนที่ไม่เกินสิบล้านบาทตลอดปีภาษีนั้น

หัก ณ ที่จ่าย ม. 50

(6) ในกรณีการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์โดยไม่มีค่าตอบแทนให้ถือว่าผู้โอนเป็นผู้จ่ายเงินได้ โดยให้ผู้โอนหักภาษีตามเกณฑ์ใน (5) เว้นแต่กรณีการโอนให้แก่บุตรชอบด้วยกฎหมายซึ่งไม่รวมถึงบุตรบุญธรรม ให้ผู้โอนหักภาษีไว้ร้อยละ 5 ของเงินได้ เฉพาะในส่วนที่เกินยี่สิบล้านบาท



ดอกเบีย

การยกเว้นตาม ม. 42

(8) ดอกเบียดังต่อไปนี้

- (ก) ดอกเบียสลากออมสิน หรือดอกเบียเงินฝากออมสินของรัฐบาลเฉพาะประเภทฝากเพื่อเรียก
- (ข) ดอกเบียเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่ได้รับจากสหกรณ์
- (ค) ดอกเบียเงินฝากธนาคารในราชอาณาจักรที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามประเภทออมทรัพย์ เฉพาะกรณีที่มีเงินได้ได้รับดอกเบียดังกล่าวในจำนวนรวมกันทั้งสิ้นไม่เกินหนึ่งหมื่นบาทตลอดปีภาษีนั้น

กท. 126 ข้อ 2

(38) ดอกเบียเงินฝากธนาคารในราชอาณาจักรที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามประเภทออมทรัพย์ เฉพาะกรณีที่มีเงินได้ได้รับดอกเบียดังกล่าวในจำนวนรวมกันทั้งสิ้นไม่เกินสองหมื่นบาทตลอดปีภาษีนั้น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

หมายเหตุ กฎกระทรวง # 126 ข้อ 2(38) และประกาศอธิบดี # 55 รวมเป็นไม่เกิน 20,000 บาท

ดอกเบี้ย

พ.ร.ฎ. # 664 ยกเลิก

พ.ร.ฎ. # 301

✓ ยกเว้น PIT

1. ดอกเบี้ยเงินฝากจากรธนาคาร
2. ดอกเบี้ยเงินฝากจากสหกรณ์ออมทรัพย์
3. ผลตอบแทนเงินฝากที่ได้รับจากการฝากเงินตามหลักการของศาสนาอิสลามตามหลักมฺุอเราะบะฮ์กับธนาคารในประเทศ ที่เกิดตั้งแต่ปี พ.ศ. 2546 ที่ต้องยื่นรายการในปี 2547 เป็นต้นไป

- ✓ เกิดจากการฝากเงินเป็นรายเดือนติดต่อกัน มีเวลาไม่น้อยกว่า 24 เดือน นับแต่วันเริ่มฝาก
- ✓ โดยมียอดเงินฝากแต่ละคราวเท่ากัน แต่ไม่เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน และรวมกันทั้งหมดต้องไม่เกิน 600,000 บาท
- ✓ การฝากเงินจะต้องเป็นการฝากภายในระยะเวลาที่กำหนดในแต่ละเดือน จะขาดการฝาก หรือฝากไม่ครบตามวงเงินที่กำหนด หรือฝากล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดทุกกรณีรวมกันเกินสองเดือนไม่ได้
- ✓ กรณีผู้มีเงินได้ถอนเงินฝากก่อนครบกำหนดจ่ายคืนเงินฝาก ผู้มีเงินได้เป็นอันหมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับดอกเบี้ยดังกล่าว
- ✓ ผู้ฝากเงินต้องแจ้งเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรพร้อมแสดงบัตรประจำตัวผู้เสียภาษีอากรของตนต่อธนาคารหรือสหกรณ์ออมทรัพย์เมื่อเปิดบัญชีเงินฝากดังกล่าว



(22) ดอกเบี๋ยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

(69) ดอกเบี๋ยเงินฝากธนาคารในราชอาณาจักรเฉพาะดอกเบี๋ยเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาการฝากตั้งแต่หนึ่งปีขึ้นไป แต่เมื่อรวมกับดอกเบี๋ยเงินฝากประจำทุกประเภทรวมกันแล้วต้องมีจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 30,000 บาทตลอดปีภาษีนั้น และผู้มีเงินได้ได้รับดอกเบี๋ยเงินฝากดังกล่าวเมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่าห้าสิบห้าปี
บริบูรณ์

- (1) เงินได้จากกิจการโรงเรียนเอกชนที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แต่ไม่รวมถึงเงินได้จากกิจการโรงเรียนเอกชนนอกระบบประเภทกวดวิชาที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน ตั้งแต่ 11 ก.ค. 2558
- (2) เงินได้จากกาณ์จำหน่าย หรือส่วนลดจากการจำหน่ายสลากกินแบ่งของรัฐบาล
- (6) เงินได้ที่ทางราชการจ่ายให้เป็นเงินค่าเช่าบ้านหรือเงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่ให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า เงินช่วยการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือบุตรเงินค่าเบี้ยกันดาร เงินยังชีพ หรือเงินค่าอาหารทำการนอกเวลา
- (8) เงินค่าเช่าบ้านที่ได้รับจากรัฐวิสาหกิจ ซึ่งมีใช้บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลเท่าที่ ผู้มีเงินได้ได้จ่ายไปโดยสุจริตตามความเป็นจริง หรือเงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่รัฐวิสาหกิจดังกล่าวให้อยู่โดยไม่ต้องเสียค่าเช่า และรัฐวิสาหกิจผู้จ่ายเงินมิได้ออกค่าภาษีเงินได้สำหรับเงินได้จำนวนดังกล่าวให้

(4) เงินได้ส่วนที่เป็นค่ารักษาพยาบาลที่นายจ้างจ่ายให้ หรือจ่ายแทนลูกจ้างเป็นค่ารักษาพยาบาล สำหรับ

(ก) ลูกจ้าง สามมี ภริยา บุพการีหรือผู้สืบสันดาน ซึ่งอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของลูกจ้าง ทั้งนี้ เฉพาะสำหรับการรักษาพยาบาลที่กระทำในประเทศไทย

(ข) ลูกจ้างในกรณีที่ต้องได้รับการรักษาพยาบาลในต่างประเทศในขณะที่ปฏิบัติการตามหน้าที่ในต่างประเทศเป็นครั้งคราว

ทั้งนี้ เงินจำนวนดังกล่าวได้จ่ายไปทั้งหมดในการนั้น

(77) เงินได้เท่าที่นายจ้างจ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยให้แก่บริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยที่ประกอบกิจการในราชอาณาจักร สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยกลุ่มที่มีกำหนดเวลาไม่เกินหนึ่งปี เฉพาะในส่วนที่คุ้มครองค่ารักษาพยาบาลสำหรับ

(ก) ลูกจ้าง สามมี ภริยา บุพการีหรือผู้สืบสันดานซึ่งอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของลูกจ้าง ทั้งนี้ เฉพาะการรักษาพยาบาลในประเทศไทย

(ข) ลูกจ้าง ในกรณีที่ต้องได้รับการรักษาพยาบาลในต่างประเทศ ในขณะที่ปฏิบัติการตามหน้าที่ในต่างประเทศเป็นครั้งคราว

(23) เงินได้จากการขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแต่ไม่รวมถึงเงินได้จากการขายหลักทรัพย์ที่เป็นหุ้นกู้หรือพันธบัตร

(85) เงินได้จากการขายหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศสมาชิกอาเซียน ที่มีการซื้อขายผ่านระบบที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจัดให้มีขึ้นเพื่อเชื่อมโยงการซื้อขายกับตลาดหลักทรัพย์ในประเทศสมาชิกอาเซียน แต่ไม่รวมถึงเงินได้จากการขายหลักทรัพย์ที่เป็นตัวเงินดั่ง พันธบัตร ตัวเงิน หรือหุ้นกู้

(29) เงินค่าทดแทนตามกฎหมายว่าด้วยการเวนคืนอสังหาริมทรัพย์ ทั้งนี้เฉพาะที่ดินที่ต้องเวนคืน และอสังหาริมทรัพย์อื่นบนที่ดินที่ต้องเวนคืน

34. เงินได้ที่คำนวณได้จากมูลค่าของเครื่องแบบซึ่งลูกจ้างได้รับจากนายจ้างในจำนวนคนละไม่เกินสองชุดต่อปี และเสื้อนอกในจำนวนคนละไม่เกินหนึ่งตัวต่อปี
- ✓ “เครื่องแบบ” ตามวรรคหนึ่ง หมายความว่า เครื่องแต่งกาย รวมทั้งสิ่งประกอบเครื่องแต่งกายที่กำหนดให้แต่งเพื่อใช้ในการปฏิบัติงาน แต่ไม่รวมถึงรองเท้าที่อาจใช้งานได้ทั่วไป ชุดชั้นใน หรือสิ่งประกอบเครื่องแต่งกายที่ทำด้วยโลหะหรืออัญมณีที่มีค่าเช่น เงิน ทองคำ ทับทิม หยก
 - ✓ “เสื้อนอก” ตามวรรคหนึ่ง หมายความว่า รวมถึง ชุดไทยพระราชทานและเสื้อที่นิยมใช้ในการแต่งกายไปในงานสำคัญต่างๆ

36. เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังต่อไปนี้

(ก) ได้รับเนื่องจากลูกจ้างออกจากงานเพราะตาย ทุพพลภาพหรือออกจากงานเมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่าห้าสิบห้าปีบริบูรณ์

(ข) ได้รับก่อนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ แต่เมื่อออกจากงานแล้วได้ตั้งเงินหรือผลประโยชน์นั้นไว้ ทั้งจำนวนใน PVD และต่อมาได้รับเงินหรือผลประโยชน์หลังจากลูกจ้างผู้นั้นตาย ทุพพลภาพหรืออายุครบ 55 ปีบริบูรณ์

44. เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับจาก กบข.

(ก) ได้รับเนื่องจากสมาชิก กบข. ออกจากราชการเพราะตาย เหตุทุพพลภาพ เหตุทดแทน หรือเหตุสูงอายุ

(ข) ได้รับจาก กบข. เนื่องจากสมาชิกออกจากราชการในกรณีอื่นนอกจาก (ก) แต่เมื่อออกจากราชการแล้วได้ตั้งเงินหรือผลประโยชน์นั้นไว้ทั้งจำนวนใน กบข. และต่อมาได้รับเงินหรือผลประโยชน์หลังจากสมาชิกผู้นั้นตาย ทุพพลภาพ หรืออายุครบ 60 ปีบริบูรณ์

55. ค่าชดเชยที่ลูกจ้างได้รับตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองแรงงานและค่าชดเชยที่พนักงานได้รับตามกฎหมายว่าด้วยพนักงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ แต่ไม่รวมถึงค่าชดเชยที่ลูกจ้างหรือพนักงานได้รับเพราะเหตุเกษียณอายุหรือสิ้นสุดสัญญาจ้าง ทั้งนี้ เฉพาะค่าชดเชยส่วนที่ไม่เกินค่าจ้างหรือเงินเดือนค่าจ้างของการทำงาน 300 วันสุดท้ายแต่ไม่เกิน 300,000 บาท
62. เงินได้จากการขาย บ้าน โรงเรือน หรือสิ่งปลูกสร้างอื่น ซึ่งเป็นที่อยู่อาศัย โดยภายใน 1 ปี ก่อน หรือนับตั้งแต่วันที่ทำสัญญาซื้อขาย ผู้มีเงินได้ได้ทำสัญญาซื้อขาย อสังหาริมทรัพย์แห่งใหม่ เพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตน และให้ยกเว้นเท่ากับจำนวนมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ที่ขาย แต่ไม่เกินจำนวนมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์แห่งใหม่ ทั้งนี้ ให้ถือตามราคาประเมิน

89. เงินได้ที่ได้รับจากส่วนแบ่งของกำไรจาก หสม. หรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล ที่ได้รับจาก

(ก) การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์รวมอันได้มาโดยทางมรดก หรือได้รับจากการให้โดยเสน่หา

(ข) ดอกเบี้ยเงินฝากตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร และถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ตามมาตรา 50 (2) แห่งประมวลรัษฎากร ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่ผู้มีเงินได้ ดังกล่าวไม่ขอรับเงินภาษีที่ถูกหักไว้ในวันคืนหรือไม่ขอเครดิตเงินภาษีที่ถูกหักไว้ในวันไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน”

93. เงินได้ที่นักกีฬาและผู้ฝึกสอนกีฬาได้รับจากการให้โดยเสน่หาเนื่องในพิธีหรือตามโอกาส แห่งขนบธรรมเนียมประเพณี เพื่อเป็นรางวัลอันเนื่องมาจากการเข้าร่วมการแข่งขันรายการมหกรรมกีฬาและรายการแข่งขันกีฬาสมัครเล่นระดับนานาชาติ เฉพาะส่วนที่เกินสิบล้านบาท

35. เงินได้เท่าที่ลูกจ้างจ่ายเป็นเงินสะสมเข้า PVD ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของค่าจ้าง เฉพาะส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 490,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น
43. เงินได้เท่าที่สมาชิก กบข. จ่ายเป็นเงินสะสมเข้า กบข. เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น
54. เงินได้เท่าที่ผู้อำนวยการ ผู้บริหาร ครู หรือบุคลากรทางการศึกษา ในโรงเรียนเอกชน จ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น
72. เงินได้ที่ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้อยู่ในประเทศไทยและมีอายุไม่ต่ำกว่า 65 ห้าปีบริบูรณ์ในปีภาษีได้รับ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 190,000 บาทในปีภาษีนั้น
81. เงินได้ที่ผู้มีเงินได้เป็นคนพิการที่มีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ซึ่งเป็นผู้อยู่ในประเทศไทยและมีอายุไม่เกิน 65 ปีบริบูรณ์ในปีภาษีได้รับเฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 190,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น
98. เงินได้ที่ผู้มีเงินได้ที่เป็นคนพิการ ซึ่งเป็นคนต่างด้าวและเป็นผู้อยู่ในประเทศไทย และมีอายุไม่เกิน 65 ปี บริบูรณ์ ในปีภาษีได้รับเฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 190,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

หักค่าใช้จ่าย

- ม.40 (1) และ (2)
หัก 50% ไม่เกิน 100,000 บาท
- ม.40(3)
หัก 50 % ไม่เกิน 100,000 บาท หรือ หักตามจริง
- ม. 40(4)
ไม่ให้หักค่าใช้จ่าย
- ม. 40(5) (6) (7) (8)
หักอัตราเหมา หรือตามจริง (พรฎ. # 11)

ศาลดหย่อน

ม. 47(1)

- ผู้มีเงินได้ 60,000 บาท
- สามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ 60,000 บาท
- บุตร --- คนละ 30,000 บาท ----
 1. บุตรชอบด้วยกฎหมายของผู้มีเงินได้ หรือบุตรชอบด้วยกฎหมายของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้
 2. บุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ (ไม่เกิน 3 คน)
- กรณีมีบุตรทั้ง 1. และ 2.ให้นำบุตรตาม 1. ทั้งหมดมาหักก่อน แล้วจึงนำบุตรตาม 2. มาหัก
- ถ้ามีบุตร 1. ที่มีชีวิตอยู่รวมตั้งแต่ 3 คนขึ้นไป จะนำบุตรตาม 2. มาหักไม่ได้
- ถ้าบุตร 1. มีไม่ถึง 3 คน ให้หักบุตร 2. ได้ แต่เมื่อรวมกับ 1. แล้วต้องไม่เกิน 3 คน
- การนับจำนวนบุตร ให้นับเฉพาะบุตรที่มีชีวิตอยู่ตามลำดับอายุสูงสุดของบุตร โดยให้นับรวม ทั้งบุตรที่ไม่อยู่ในเกณฑ์ได้รับการหักลดหย่อนด้วย

บุตรคนที่ 2

ค่าลดหย่อน

- บุตรโดยชอบด้วยกฎหมายตั้งแต่คนที่สองเป็นต้นไป
- ที่เกิดในหรือหลังปี พ.ศ. 2561
- หักได้เพิ่มอีกคนละ 30,000 บาท (รวม 60,000 บาท/คน)
- การนับลำดับบุตรให้นับลำดับบุตรทุกคนไม่ว่าจะมีชีวิตอยู่หรือไม่ก็ตาม
- ใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินประจำปี 2561 ที่ต้องยื่นรายการในปี พ.ศ. 2562 เป็นต้นไป

บุตร

ค่าลดหย่อน

- ✓ บุตรผู้เยาว์
- ✓ บุตรมีอายุไม่เกิน 25 ปี และยังคงศึกษาอยู่ในมหาวิทยาลัย หรือชั้นอุดมศึกษา
- ✓ บุตรซึ่งศาลสั่งให้เป็นคนไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ
- ✓ มีเงินได้พึงประเมินในปีภาษีที่ล่วงมาแล้วตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป โดยเงินได้พึงประเมินนั้นไม่เข้าลักษณะตามมาตรา 42
- ✓ การหักลดหย่อนสำหรับบุตรดังกล่าว ให้หักได้ตลอดปีภาษีไม่ว่ากรณีที่จะหักได้นั้นจะมีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่
- ✓ ในกรณีบุตรบุญธรรมนั้นให้หักลดหย่อนในฐานะบุตรบุญธรรมได้แต่ฐานะเดียว

**กฎกระทรวง # 338 (พ.ศ. 2561)+
ประกาศ ก.ง.ค. # 331**

**ค่าฝากครรภ์ +
ค่าคลอดบุตร**

- ✓ ข้อ 2 (99) กฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509)
- ✓ ยกเว้น PIT ให้แก่ ผู้มีเงินได้หรือคู่สมรสที่จ่ายค่าฝากครรภ์ และค่าคลอดบุตรให้แก่สถานพยาบาล
- ✓ เท่าที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 60,000 บาท
- ✓ หักจากเงินได้หลังหักค่าลดหย่อน
- ✓ หากการจ่ายฯ แต่ละคราวมิได้จ่ายในปีภาษีเดียวกัน ให้ยกเว้นตามจำนวนที่จ่ายจริงในแต่ละปีภาษี แต่รวมแล้วต้องไม่เกิน 60,000 บาท
- ✓ สำหรับเงินได้ที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2561 เป็นต้นไป

✓ **นิยาม**

“ค่าฝากครรภ์และค่าคลอดบุตร”

“สถานพยาบาล”

**กฎกระทรวง # 338 (พ.ศ. 2561)+
ประกาศ ก.ง.ด. # 331**

**ค่าฝากครรภ์ +
ค่าคลอดบุตร**

✓ **หลักเกณฑ์**

- **สามีภริยามีเงินได้ฝ่ายเดียว – ยกเว้นให้สามีหรือภริยา ตามจำนวนที่จ่ายจริง ไม่เกิน 60,000 บ.**
- **สามีภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ = แยกยื่น – ภริยาได้รับยกเว้นตามที่จ่ายจริงไม่เกิน 60,000 บ.
= ยื่นรวม – ผู้มีเงินได้ได้รับยกเว้นตามจำนวนที่จ่ายจริง ไม่เกิน 60,000 บ.**
- **หากการจ่ายแต่ละคราวมีได้จ่ายในปีภาษีเดียวกัน = ตามจำนวนที่จ่ายจริงในแต่ละปีภาษี แต่รวมแล้วต้องไม่เกิน 60,000 บ.**
- **จ่ายค่าฝากครรภ์และค่าคลอดบุตรหลายคราวในปีภาษีเดียวกัน = ตามจำนวนที่จ่ายจริง สำหรับการตั้งครรภ์แต่ละคราว คราวละไม่เกิน 60,000 บ.**

- เบี้ยประกันชีวิตที่ได้จ่ายสำหรับการประกันชีวิตของผู้มีเงินได้ ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10,000 บาท เฉพาะ
 - ✓ กรมธรรม์ประกันชีวิตมีกำหนดเวลาตั้งแต่ 10 ปี ขึ้นไป และ
 - ✓ เอาประกันกับผู้รับประกันภัยที่ประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักร
- กรณีสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้มีการประกันชีวิตและความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ให้หักลดหย่อนได้ด้วยสำหรับเบี้ยประกันที่จ่ายสำหรับการประกันชีวิตของสามีหรือภริยา

หักเป็นลดหย่อน

กท. 126

61. เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยในปีกาชีสำหรับการประกันชีวิตของผู้มีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงเฉพาะส่วนที่เกิน 10,000 บาทแต่ไม่เกิน 90,000 บาท เป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญให้เงินได้ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มขึ้นอีก ในอัตรา 15% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท

ข้อสังเกต เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ เมื่อรวมกับ

1. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมาย
2. เงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมาย
3. เงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน
4. เงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมาย
5. ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีกาชีเดียวกัน

การหักค่าลดหย่อน : เบี้ยประกันชีวิต

- กค 0706(กม)/0016 ลว.18 ตค. 2545

1. เงินค่าเบี้ยประกันชีวิตของกรรมการหรือผู้เป็นหุ้นส่วนซึ่งทำหน้าที่บริหารที่บริษัทออกให้ นั้น หากเป็นกรณีที่บริษัทต้องจ่ายให้กับกรรมการหรือผู้เป็นหุ้นส่วนทุกคนเป็นการทั่วไปตามระเบียบของบริษัทแล้ว บริษัทมีสิทธินำค่าเบี้ยประกันที่ออกให้ นั้น มาหักเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลได้ ไม่ต้องห้ามตามม.65 ตรี(3) และ(13) และเพื่อความสะดวกในการแสดงหลักฐานให้บริษัทประกันภัยหมายเหตุไว้ในใบเสร็จรับเงินให้มีข้อความว่าค่าเบี้ยประกันชีวิตที่รับนี้จ่ายโดยบริษัท...

2. ค่าเบี้ยประกันชีวิตที่บริษัทออกให้ดังกล่าว เข้าลักษณะเป็นประโยชน์เพิ่มเติมที่กรรมการหรือผู้เป็นหุ้นส่วนซึ่งทำหน้าที่บริหารได้รับ ถือเป็นเงินได้พึงประเมินตามม. 40(1) และ(2) ซึ่งกรรมการหรือผู้เป็นหุ้นส่วนแต่ละคนจะต้องนำมารวมคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามม.48(1) และ(2) ด้วย และโดยที่การประกันชีวิตเป็นการประกันในนามกรรมการหรือผู้เป็นหุ้นส่วนแต่ละคน จึงยอมนำค่าเบี้ยประกันชีวิตที่ บริษัทออกให้ดังกล่าวมาหักลดหย่อนในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ตามในม.47(1)(ง)

กฎกระทรวง # 365 (พ.ศ. 2564)

เบี้ยประกันสุขภาพ

- ✓ ยกเว้น PIT เท่าที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 25,000 บาท
- ✓ ค่าเบี้ยประกันสุขภาพ ของผู้มีเงินได้
- ✓ เมื่อรวมกับเบี้ยประกันชีวิต / เงินฝากที่มีข้อตกลงว่าธนาคารผู้รับฝากเงินจะจ่ายเงินและผลประโยชน์ตามข้อตกลงโดยอาศัยความทรงชีพหรือมรณะของผู้ฝากเงิน ต้องไม่เกิน 100,000 บาท
- ✓ บริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยต้องส่งข้อมูลของผู้เอาประกันต่อ กองเทคโนโลยีสารสนเทศ กรมสรรพากร โดยจัดทำขึ้นเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ตามรูปแบบที่กำหนดที่ <http://www.rd.go.th>
- ✓ เริ่มใช้สำหรับเงินได้ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป

กฎกระทรวง # 334 (พ.ศ. 2561)

เบี้ยประกันสุขภาพ

✓ การประกันสุขภาพ หมายถึง

- การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลอันเกิดจากการเจ็บป่วย และการบาดเจ็บ การชดเชยการทุพพลภาพและการสูญเสียอวัยวะ เนื่องจากการเจ็บป่วยหรือบาดเจ็บ
- การประกันภัยอุบัติเหตุเฉพาะที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การทุพพลภาพ การสูญเสียอวัยวะ และการแตกหักของกระดูก
- การประกันภัยโรคร้ายแรง (Critical Illnesses)
- การประกันภัยการดูแลระยะยาว (Long Term Care)

การหักค่าลดหย่อน : เบี้ยประกัน

- เบี้ยประกันชีวิตผู้มีเงินได้ หักค่าลดหย่อน (ม.47(1)(ง)) และยกเว้นกฎกระทรวงจ.126 ข้อ 2(61)
- เบี้ยประกันชีวิตคู่สมรส(ไม่มีเงินได้) หักค่าลดหย่อน (ม.47(1)(ง))
- เบี้ยประกันชีวิตบุตร/ บิดา-มารดา หักค่าลดหย่อนไม่ได้
- เบี้ยประกันสุขภาพบิดา-มารดา ยกเว้นกฎกระทรวงจ.126 ข้อ 2(76)
- เบี้ยประกันวินาศภัย หักค่าลดหย่อนไม่ได้
- เบี้ยประกันค่ารักษาพยาบาลลูกจ้าง ยกเว้นกฎกระทรวงจ.126 ข้อ 2(77)

- ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่จ่ายให้แก่ (ม.47(1)(ซ))
 1. ธนาคารหรือสถาบันการเงิน
 2. บริษัทประกันชีวิต
 3. สหกรณ์ หรือ
 4. นายจ้าง
- สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัย โดยจ้างอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืม ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท
- เงินสะสมเข้า PVD จำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10,000 บาท
- เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนประกันสังคม ตามจำนวนที่จ่ายจริง

(53) เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมให้แก่ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ หรือนายจ้าง สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย โดยจำนวนอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น ตามจำนวนที่จ่ายจริงในส่วนที่เกินหนึ่งหมื่นบาทแต่ไม่เกินเก้าหมื่นบาท

59) เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมให้แก่ กบข. สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกินหนึ่งแสนบาท

(52) เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืม สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย โดยจำนวนอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกินหนึ่งแสนบาท ซึ่งจ่ายให้แก่

(ก) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินฯ

(ข) กองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินฯ

(ค) นิติบุคคลเฉพาะกิจซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อดำเนินการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่นิติบุคคลเฉพาะกิจดังกล่าวเข้ารับช่วงสิทธิเป็นเจ้าหนี้เงินกู้แทนกองทุนรวมตาม (ก) หรือ (ข) ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ หรือนายจ้าง

➤ ม.47(1) (ข) + (52) + (53) + (59) รวมไม่เกิน 100,000 บาท

หักเป็นลดหย่อน

กฎกระทรวง # 126

55. ค่าซื้อ RMF ในอัตราไม่เกิน 15% ของเงินได้พึงประเมิน เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท โดยต้องถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี นับแต่วันซื้อครั้งแรก และไถ่ถอนเมื่ออายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์
66. ค่าซื้อ LTF ในอัตราไม่เกิน 15% ของเงินได้พึงประเมิน เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท (สิ้นสุดสิทธิปี 2562)

55. ค่าซื้อ RMF ในอัตราไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท โดยต้องถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี นับแต่วันซื้อครั้งแรก และไถ่ถอนเมื่ออายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์

(ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2563)

- **หลักเกณฑ์ (ประกาศ PIT# 401 ลว. 27 ม.ค. 2564)**
- ต้องซื้อหน่วยไม่น้อยกว่าปีละ 1 ครั้ง + ไม่ระงับซื้อเป็นเวลาเกิน 1 ปี ติดต่อกัน
- ถือหน่วยไม่น้อยกว่า 5 ปี นับแต่วันซื้อหน่วยครั้งแรก + ไถ่ถอนเมื่ออายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ เว้นแต่ตาย ทุพพลภาพ
- ต้องไม่ได้รับเงินปันผล/เงินอื่นใดจากกองทุน
- ต้องไม่กู้ยืมเงิน/ เบิกเงินจากกองทุนฯ ที่ซื้อหน่วยไว้
- การถือหน่วยก่อนวันที่ 1 ม.ค. 2563 ที่ปฏิบัติตาม ประกาศ เงินได้ # 171 ลว. 25 ธ.ค. 2551 ใช้ได้ต่อไป
- ซื้อหลายกองทุนฯ รวมแล้วไม่เกินที่กำหนด
- เมื่อรวมกับเงินสะสมเพื่อการเกษียณอายุอื่น ๆ แล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท
- ผิดเงื่อนไขต้องปรับปรุงในช่วงเวลาไม่เกิน 5 ปี นับแต่วันสิ้นแบบของปีนั้น ๆ (ขยายเพิ่มเติมถึง มี.ค. ของปีถัดจากปีที่ผิด)

**กองทุนรวมเพื่อการออม
SUPER SAVINGS FUNDS :SSF**

กท. # 357

○ ลดหย่อนค่าซื้อ SSF (ข้อ 2 (102))

- เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน SSF ไม่เกินร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับ ซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 200,000 บาท
- เมื่อรวมกับเงินสะสมเพื่อการเกษียณอายุอื่น ๆ แล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท
- ต้องถือหน่วยลงทุน SSF ไม่น้อยกว่า 10 ปี นับแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุน เว้นแต่ทุพพลาภาพหรือตาย (วันชนวัน)
- เฉพาะการซื้อหน่วยลงทุนตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2563 ถึงวันที่ 31 ธ.ค. 2567

○ ยกเว้นกำไรจากการขายคืน SSF (ข้อ 2 (103))

- เป็นการขายหน่วยลงทุน SSF ที่ใช้สิทธิลดหย่อนตามข้อ 2 (102)
- ต้องถือหน่วยลงทุน SSF ไม่น้อยกว่า 10 ปี นับแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุน เว้นแต่ทุพพลาภาพหรือตาย (วันชนวัน)

ค่าลดหย่อน

➤ ค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาของผู้มีเงินได้ บิดามารดาของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ คนละ 30,000 บาท

1. ต้องมีอายุ 60 ปีขึ้นไป
2. มีรายได้ไม่เกิน 30,000 บาท
3. อยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้
4. หลักฐานการหักลดหย่อน (แบบ ล.ย. 03)

ม. 47 (1)(ญ)

➤ เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาของผู้มีเงินได้ บิดามารดาของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ จำนวนที่จ่ายจริงไม่เกิน 15,000 บาท

1. มีรายได้ไม่เกิน 30,000 บาท
2. ผู้รับประกันภัยในราชอาณาจักร

ศาลดหยอน
ม. 47 (1)(ฎ)

- ค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการ หรือทุพพลภาพ
 1. บิดามารดา สามีหรือภริยา บุตรโดยชอบด้วยกฎหมาย หรือบุตรบุญธรรม
 2. บิดามารดาหรือบุตรชอบด้วยกฎหมายของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ หรือ
 3. บุคคลอื่นที่ผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแล
- คนละ 60,000 บาท
- ต้องเป็นคนพิการซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการ หรือเป็นคนทุพพลภาพที่แพทย์ได้ตรวจและทุพพลภาพมาแล้วไม่น้อยกว่า 180 วัน
- มีรายได้นไม่เกิน 30,000 บาท
- อยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้
- แนบหนังสือรับรอง (แบบ ล.ย. 04)

(1)(ฎ) เงินที่บริจาคแก่พรรคการเมือง หรือเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ให้เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรรคการเมืองตามกฎหมายประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยพรรคการเมือง ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่รวมกันไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท

- ผู้ถึงแก่ความตายระหว่างปีภาษี ให้หักลดหย่อนเสมือนผู้ตายมีชีวิตอยู่ตลอดปีภาษี ที่ผู้นั้นถึงแก่ความตาย (ม. 47 (4))
- กองมรดก ให้หักลดหย่อนได้ 60,000 บาท (ม.47 (5))
- กรณี หสม. หรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล (ม.47 (6))
 - ✓ สำหรับผู้เป็นหุ้นส่วน หรือบุคคลในคณะบุคคลซึ่งเป็นผู้อยู่ในประเทศไทย
 - ✓ คนละ 60,000 บาท แต่รวมกันไม่เกิน 120,000 บาท

วิสาหกิจเพื่อสังคม (Social Enterprise)

พรฎ. # 735

ม. 6

○ เงินลงทุน

- ยกเว้น PIT / CIT สำหรับเงินได้ที่ได้จ่ายเพื่อการลงทุนในหุ้นหรือการเป็นหุ้นส่วนเพื่อการจัดตั้งหรือการเพิ่มทุนของวิสาหกิจเพื่อสังคมที่ได้จัดแจ้งต่ออธิบดีตามมาตรา 11 แล้ว
- PIT ให้ยกเว้นสำหรับเงินได้พึงประเมินเท่าที่ได้จ่ายไปเพื่อการลงทุนในหุ้นหรือการเป็นหุ้นส่วนเพื่อการจัดตั้งหรือเพื่อการเพิ่มทุน แล้วแต่กรณี แต่เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินกรณีละ 100,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น
- CIT ให้ยกเว้นสำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายไปเพื่อการลงทุนในหุ้นหรือการเป็นหุ้นส่วนเพื่อการจัดตั้งหรือเพื่อการเพิ่มทุน
- ผู้ลงทุนในหุ้นหรือการเป็นหุ้นส่วนที่จะได้รับยกเว้นภาษีต้องถือหุ้นหรือเป็นหุ้นส่วนในวิสาหกิจเพื่อสังคมนั้นจนกว่าวิสาหกิจเพื่อสังคมนั้นเลิกกัน เว้นแต่กรณีที่อธิบดีประกาศกำหนด
- ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ ที่อธิบดีกำหนด

➤ หักลดหย่อนบริจาค ได้เท่าจำนวนที่บริจาค แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินที่เหลือหลังจากหักค่าลดหย่อนรายการอื่น ดังนี้

1. เงินที่บริจาคแก่สถานพยาบาล และสถานศึกษาของทางราชการ
2. เงินที่บริจาคเป็นสาธารณประโยชน์แก่องค์การหรือสถานสาธารณกุศล หรือแก่สถานพยาบาล และสถานศึกษาอื่นตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดใน รจ.

“(ฎ) เงินที่บริจาคแก่พรรคการเมือง หรือเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ให้เพื่อสนับสนุนการจัดกิจกรรมระดมทุนของพรรคการเมืองตามกฎหมายประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยพรรคการเมือง ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่รวมกันไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท

ลดหย่อนตามม. 47 (7)

- สถานพยาบาลและสถานศึกษาของทางราชการ
- สาธารณประโยชน์แก่องค์การหรือสถานสาธารณกุศล หรือแก่สถานพยาบาล และสถานศึกษาอื่น ตามที่ รมต. ประกาศกำหนดใน รจ.

กฎกระทรวง & พรฎ.

- กฎกท. 126 ข้อ 2(68) การกีฬาแห่งประเทศไทย ฯลฯ
- กฎกท. 126 ข้อ 2 (70) ส่วนราชการ เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยธรรมชาติ
- กฎกท. 126 ข้อ 2 (88) กรมศิลปากรเพื่อการบูรณะโบราณสถาน โบราณวัตถุ และศิลปวัตถุ
- พรฎ.424 กองทุนสวัสดิการราชการ
- พรฎ. 428 กองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ฯลฯ
- พรฎ. 527 บริจาคช่วยเหลือผู้ประสบภัยผ่านตัวแทน
- พรฎ.594 กองทุนส่งเสริมและพัฒนาการศึกษาสำหรับคนพิการ
- พรฎ. 619 กองทุนพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อการศึกษาที่ ศธ. จัดตั้งขึ้น
- พรฎ. 735 วิสาหกิจเพื่อสังคม
- พรฎ. 735 กองทุนส่งเสริมวิสาหกิจเพื่อสังคม

สรุปกรณีภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

หักได้ไม่เกิน 10 % ของกำไรสุทธิ

- ✓ พรฎ.420 ศึกษา
- ✓ พรฎ.713 ศึกษา
- ✓ พรฎ. 428 สร้างสนามเด็กเล่น/สวนสาธารณะ/
สนามกีฬา
- ✓ พรฎ. 515 หนังสือ/สื่ออิเล็กทรอนิกส์
- ✓ *พรฎ. 519 สิ่งอำนวยความสะดวกผู้พิการ
- ✓ พรฎ. 520 กองทุนครู
- ✓ พรฎ. 526 ศูนย์พัฒนาเด็ก
- ✓ พรฎ. 541 ฝึกออาชีพ ยธ.
- ✓ พรฎ.615 กองทุนพัฒนาสื่อปลอดภัยฯ
- ✓ พรฎ.632 ส่งเสริมการลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน
ชนบท
- ✓ พรฎ.651 กองทุนยุติธรรม

- ✓ พรฎ.655 สถาบันการศึกษาใน EEC
- ✓ พรฎ. 663 โรงพยาบาลของรัฐ
- ✓ พรฎ. 706 สภากาชาด
- ✓ พรฎ. 717 กองทุน 4 กอง วิจัยฯ
- ✓ พรฎ. 732 กองทุนเสมอภาคทางการศึกษา
- ✓ พรฎ. 741 ตีรราชมูลนิธิ /มูลนิธิจุฬาภรณ์

กำหนดเวลายื่นรายการ : ม. 56

- ให้บุคคลทุกคน เว้นแต่ผู้เยาว์ หรือผู้ที่ศาลสั่งให้เป็นคนไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ ยื่นรายการเกี่ยวกับเงินได้พึงประเมินที่ตนได้รับในระหว่างปีภาษีที่ล่วงมาแล้ว พร้อมทั้งข้อความอื่น ๆ ภายในเดือนมีนาคม ทุก ๆ ปี

เงินได้ขั้นต่ำที่ต้องยื่นแบบฯ

- ไม่มีสามีหรือภริยาและมีเงินเดือน/อื่น ๆ เกิน 60,000 บาท
- ไม่มีสามีหรือภริยาและมีเงินเดือน เกิน 120,000 บาท
- มีสามีหรือภริยาและมีเงินเดือน/อื่น ๆ เกิน 120,000 บาท
- มีสามีหรือภริยาและมีเงินเดือน เกิน 220,000 บาท

เขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ

พรฎ. # 727

- ปีภาษี 2564 – 2566
- ลดอัตรา PIT สำหรับเงินได้พึงประเมินตาม ม. 40(7) (8) เหลือ 0.1%
 1. มีสถานประกอบกิจการตั้งอยู่ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ และ
 2. มีเงินได้จากการผลิตสินค้า/การขายสินค้า/การให้บริการในเขตฯ
- เลือกลด PIT ในอัตรา 0.1% ของเงินได้พึงประเมินจากการขายอสังฯ ในเขตฯ
- ลดอัตรา SBT ในอัตรา 0.1 ของรายรับขายอสังหาฯ ในเขตฯ
- ท้องที่ จ. นราธิวาส ปัตตานี ยะลา สงขลา เฉพาะ อ.จะนะ เทพา นาทวี สบ้าย้อย และ จ. สตูล

พรฎ. # 728

- ✓ ค่าซื้อและค่าติดตั้งกล้อง CCTV ณ สถานประกอบกิจการ
- ✓ ลงรายจ่ายได้ 2 เท่า (เงินได้ตาม ม. 40 (5) (6) (7) (8))

**เขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ
(Skilled Labor)**

พรฎ. # 731

- 1 ม.ค. 2564 ถึง 31 ธ.ค. 2566
- ลดอัตรา PIT สำหรับเงินได้พึงประเมินตาม ม. 40(1) เหลือ 3%
- การจ้างแรงงานของบริษัทฯ ซึ่งมีสถานประกอบกิจการตั้งอยู่ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ
- คุณสมบัติและหลักเกณฑ์ ดังนี้
 1. เป็นแรงงานฝีมือหรือผู้เชี่ยวชาญตามที่อธิบดีกำหนด
 2. ระยะเวลาการทำงานไม่น้อยกว่า 1 ปี
 3. ก่อนเข้าทำงานต้องมีภูมิลำเนาอยู่นอกเขต
 4. ในปีที่ใช้สิทธิลด PIT ต้องอยู่ในเขตฯ ไม่น้อยกว่า 180 วัน

วิธีการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

1. การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากเงินได้สุทธิ (Net Income: NI) ตาม **มาตรา 48 (1)**

เงินได้สุทธิ = เงินได้พึงประเมิน หัก รายการเงินได้ที่ได้รับยกเว้น (ถ้ามี) หัก ค่าใช้จ่ายตามมาตรา 42 ทวิ มาตรา 42 ตี, มาตรา 43 มาตรา 44 มาตรา 45 และมาตรา 46 หักค่าลดหย่อนตาม มาตรา 47 มาตรา 57 จ (เฉพาะภาษีเงินได้ครึ่งปี ตามมาตรา 56 ทวิ)

$$\text{PIT (1)} = \text{เงินได้สุทธิ} \times \text{อัตราก้าวหน้า}$$



ยกเว้นเงินได้สุทธิ 150,000 บาท
ตามพรฎ. (ฉบับที่ 470)

บัญชีอัตราภาษีเงินได้

เงินได้สุทธิ	อัตราภาษี (ร้อยละ)
1 - 300,000	5
300,001 - 500,000	10
500,001 - 750,000	15
750,001 - 1,000,000	20
1,000,001 - 2,000,000	25
2,000,001 - 5,000,000	30
5,000,001 ขึ้นไป	35

วิธีการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

2. การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 48 (2)

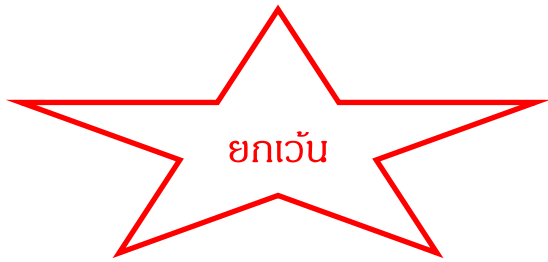
PIT (2) = เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (2) – (8) ที่มีจำนวนรวมกันตั้งแต่ 120,000 บาทขึ้นไป X 0.5%

กรณี PIT ครึ่งปีให้นำเงินได้ระหว่าง ม.ค. – มิ.ย.มาคำนวณภาษี (เฉพาะเงินได้ตามมาตรา 40 (5) – (8))

(PIT (2) ถือเป็นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาขั้นต่ำ)

ให้เปรียบเทียบ PIT (1) และ PIT (2) จำนวนใดสูงกว่าให้เสียตามจำนวนนั้น

ยกเว้นภาษีที่ไม่เกิน 5,000 บาท



ยกเว้น

พรฎ. # 10 ม. 5

- ✓ ยกเว้น PIT CIT VAT SBT
- ✓ เฉพาะเศษของบาทจากการคำนวณภาษี

พรฎ. # 528

- ✓ ยกเว้นภาษีเงินได้ให้บุคคลที่ซื้ออาคารพร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุด
- ✓ มีมูลค่าไม่เกิน 5 ล้านบาท เพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตน
- ✓ จำนวนเท่ากับภาษีเงินได้ที่คำนวณจากเงินได้สุทธิหรือที่ต้องชำระก่อนการคำนวณเครดิตภาษี
- ✓ ไม่เกิน 10 % ของมูลค่าอสังหาริมทรัพย์

- ดอกเบี้ย (ม. 48(3) วรรคแรก)
- เงินปันผล (ม. 48(3) วรรคสอง)
- เงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์ (ม. 48(4))
- เงินได้ที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงาน (ม. 48(5))
- เงินได้จากส่วนแบ่งกำไรจาก “กองทุนรวม นิติบุคคล” พ.ร.ฎ. # 689
- (4/1) เลือกเสียภาษีในอัตราร้อยละ 5 ของเงินได้ส่วนที่เกิน 20 ล้านบาท โดยไม่ต้องนำไปรวมคำนวณภาษีตาม (1) และ (2) ก็ได้ สำหรับเงินได้จากการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์โดยไม่มีค่าตอบแทนให้แก่บุตรชอบด้วยกฎหมายซึ่งไม่รวมถึงบุตรบุญธรรม ที่ไม่ได้รับยกเว้นตามมาตรา 42(26)
- (6) ผู้มีเงินได้จะเลือกเสียภาษีในอัตราร้อยละ 5 ของเงินได้ส่วนที่เกิน 20 ล้านบาท โดยไม่ต้องนำไปรวมคำนวณภาษีตาม (1) และ (2) ก็ได้ สำหรับเงินได้ที่ได้รับจากการอุปการะ หรือจากการให้โดยเสน่หาจากบุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส ที่ไม่ได้รับยกเว้นตามมาตรา 42(27)
- (7) ผู้มีเงินได้จะเลือกเสียภาษีในอัตราร้อยละ 5 ของเงินได้ส่วนที่เกิน 10 ล้านบาท โดยไม่ต้องนำไปรวมคำนวณภาษีตาม (1) และ (2) ก็ได้ สำหรับเงินได้ที่ได้รับจากการอุปการะ หรือจากการให้โดยเสน่หาจากบุคคลซึ่งมิใช่บุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส ที่ไม่ได้รับยกเว้นตามมาตรา 42(28)

สิทธิเลือกเสียภาษี: กพอ.4/2550 (วาระที่ 2)

- ผู้มีเงินได้ได้รับเงินปันผลจากผู้จ่ายหลายรายและผู้มีเงินได้เลือกนำเงินปันผลไปรวมคำนวณกับเงินได้อื่น ผู้มีเงินได้จะต้องนำเงินปันผลตามม.40(4)(ข) ที่ได้รับในปีภาษีทุกรายมารวมคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- เงินปันผลได้รับยกเว้นไม่ต้องนำไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ตามม.34 แห่งพรบ.ส่งเสริมการลงทุน พศ.2520 ผู้มีเงินได้ไม่ต้องนำเงินปันผลดังกล่าวไปรวมคำนวณกับเงินได้อื่น
- เงินส่วนแบ่งกำไรจากกองทุนรวมที่จัดตั้งตามพรบ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พศ.2535 ซึ่งเป็นเงินได้ตามมาตรา 40(8) และยอมให้ผู้จ่ายเงินได้นั้นหักภาษี ณ ที่จ่าย ตามม.50(2) ในอัตราร้อยละ 10.0 ของเงินได้ ผู้มีเงินได้ไม่ต้องนำเงินส่วนแบ่งกำไรดังกล่าวไปรวมคำนวณกับเงินได้อื่น
(ประเภทเงินได้ตั้งแต่ 20 ส.ค. 2562 คือ ม. 40(4)(ข))

