



# วิธีการออกแบบแสดงรายการ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ปีภาษี 2554 สำหรับผู้มีเงินได้จากการจ้างแรงงาน

# ภ.ง.ด.91

ท่านสามารถยื่นแบบ ภ.ง.ด.91 และชำระภาษีหรือขอคืนภาษีผ่านระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต หรือใช้แบบ ภ.ง.ด.91 ที่พิมพ์จากระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต และใช้โปรแกรมคำนวณภาษีตามแบบ ภ.ง.ด.91 ได้ที่เว็บไซต์ของกรมสรรพากร [www.rd.go.th](http://www.rd.go.th)

## ผู้มีหน้าที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด.91

ได้แก่ ผู้มีเงินได้จากการจ้างแรงงาน ตามมาตรา 40 (1) แห่งประมวลรัษฎากรประเภทเดียว ในปีภาษี 2554 ตามเกณฑ์ดังต่อไปนี้

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

เงินได้ตามมาตรา 40 (1) ได้แก่ เงินได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน ไม่ว่าจะเงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส เบี้ยหวัด บำเหน็จ บำนาญ เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่นายจ้างให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า เงินที่นายจ้างจ่ายชำระหนี้ใด ๆ ซึ่งลูกจ้างมีหน้าที่ต้องชำระและเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์ใด ๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน เงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากรวมทั้งเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานที่มีระยะเวลาการทำงานน้อยกว่า 5 ปี เงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากรวมทั้งเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานที่มีระยะเวลาการทำงาน 5 ปี ขึ้นไปที่เลือกนำมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น

กรณีเลือกไม่นำเงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากรวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น ให้แสดงรายการในใบแนบและยื่นมาพร้อมกับ แบบ ภ.ง.ด.91 ฉบับนี้ด้วย

กรณีเป็นคนต่างด้าวได้รับเงินได้จากการจ้างแรงงานของสำนักงานปฏิบัติการภูมิภาคหากไม่ขอคืนหรือขอเครดิตภาษีจากเงินได้ส่วนนั้นให้ยื่นแบบ ภ.ง.ด.95

## การแสดงรายการในแบบ ภ.ง.ด.91

● ให้กรอกรายการที่เกี่ยวข้องทุกรายการให้อ่านได้ง่าย ชัดเจน และถูกต้องสมบูรณ์ โดยการเขียนหรือพิมพ์ก็ได้

● กรณีได้รับแบบที่พิมพ์เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (13 หลัก) ชื่อ วัน เดือน ปีเกิด และที่อยู่ ไว้แล้ว โปรดตรวจทานรายการ ที่จัดพิมพ์มา หากพบว่ามีข้อผิดพลาดหรือมีการเปลี่ยนแปลงรายการเกี่ยวกับชื่อ วัน เดือน ปีเกิด และ ที่อยู่ ให้ขีดรายการดังกล่าว แล้วเขียนข้อความใหม่ที่ถูกต้องตามความเป็นจริงโดยไม่ต้องแนบหลักฐานใด ๆ

- โปรดกรอกรวันเดือนปีเกิดของผู้มีเงินได้และคู่สมรส

## ก การคำนวณภาษี

● เงินเดือน ค่าจ้าง บำนาญ ฯลฯ หมายถึง เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส เบี้ยหวัด บำเหน็จ บำนาญ เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่นายจ้างให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า เงินที่นายจ้างจ่ายชำระหนี้ใด ๆ ซึ่งลูกจ้างมีหน้าที่ต้องชำระ และเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์ใด ๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากการจ้างแรงงานเงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากรวมทั้งเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานที่มีระยะเวลาการทำงานน้อยกว่า 5 ปี เงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากรวมทั้งเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานที่มีระยะเวลาการทำงาน 5 ปี ขึ้นไป ที่เลือกนำมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่น

● กรณีผู้มีเงินได้และคู่สมรสต่างฝ่ายต่างมีเงินได้และอยู่ร่วมกันตลอดปีภาษี

ถ้าประสงค์จะแยกคำนวณภาษี ให้แยกยื่นแบบ ภ.ง.ด.91 คนละฉบับ

ถ้าประสงค์จะรวมคำนวณภาษี ให้กรอกจำนวนเงินรวมกันในแต่ละรายการ และให้แต่ละฝ่ายหักค่าใช้จ่ายได้ร้อยละ 40 ของเงินได้ แต่ไม่เกินคนละ 60,000 บาท

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

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

2. ต้องเป็นโครงการที่กระทรวงศึกษาธิการให้ความเห็นชอบ ได้แก่ สถานศึกษาตามโครงการพระราชดำริ สถานศึกษาตามนโยบายที่จะระดมพลังเพื่อเร่งรัดปรับปรุงคุณภาพและสถานศึกษาที่รองรับพัฒนาเด็กด้อยโอกาสเด็กพิการ

3. เป็นการบริจาคให้แก่สถานศึกษาตามรายชื่อสถานศึกษาที่กระทรวงศึกษาธิการประกาศกำหนด

4. ผู้บริจาคต้องมีหลักฐานจากสถานศึกษาที่พิสูจน์ได้ว่าเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษาตามโครงการที่กระทรวงศึกษาธิการให้ความเห็นชอบ

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

● เงินบริจาค ได้แก่ เงินที่บริจาคให้แก่ วัดวาอาราม สมาคมชาดไทย สถานพยาบาลและสถานศึกษาของทางราชการหรือองค์การของรัฐบาล สถานศึกษา เอกชน สถานสาธารณกุศล กองทุนสวัสดิการภายในส่วนราชการ และกองทุน ฯลฯ (ให้ดูรายละเอียดในรายชื่อสถานสาธารณกุศลที่มีผู้มีเงินได้สิทธิขอหักลดหย่อนเงินบริจาค) หักได้ ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินคงเหลือตาม ก 9.

● ภาษีเงินได้ที่ได้รับยกเว้นจากการซื้อสังหาริมทรัพย์ฯ ตาม ก 13. ผู้มีเงินได้ต้องจ่าย ค่าซื้อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นอาคารพร้อมที่ดินหรือห้องชุดในอาคารชุดที่มีมูลค่าไม่เกิน 5,000,000 บาท เพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนต้องมีการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์นั้นให้แล้วเสร็จในระหว่างวันที่ 21 กันยายน พ.ศ. 2554 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และได้รับยกเว้นภาษีเงินได้เป็นจำนวนเท่ากับภาษีเงินได้ที่คำนวณจากเงินได้สุทธิ หรือที่ต้องชำระก่อนการหักภาษี ณ ที่จ่ายและเครดิตภาษี แต่ไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าอสังหาริมทรัพย์นั้น โดยให้

สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ครั้งแรกภายใน 5 ปีภาษี นับแต่ปีภาษีที่มีการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์ และต้องใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้เป็นจำนวนเท่า ๆ กันใน แต่ละปีภาษีต่อเนื่องกันเป็นเวลา 5 ปีภาษี ผู้มีเงินได้จะได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต้องปฏิบัติ ดังนี้

1. ผู้มีเงินได้ต้องมีชื่อเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์ที่ซื้อเป็นเวลาดำเนินการไม่น้อยกว่า 5 ปีนับแต่วันที่จดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์ และอสังหาริมทรัพย์ต้องไม่เคยมีการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์มาก่อน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

2. ผู้มีเงินได้ต้องไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นอาคารพร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุดเพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัยมาก่อน

3. ผู้มีเงินได้ต้องไม่เคยเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัย ตามกฎกระทรวงฉบับที่ 126 (พ.ศ.2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

4. ผู้มีเงินได้ต้องไม่เคยเป็นผู้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นที่อยู่อาศัยเดิม และซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อเป็นที่อยู่อาศัยใหม่ ตามกฎกระทรวงฉบับที่ 241 (พ.ศ. 2546) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และต้องไม่เคยเป็นผู้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้จากการซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่เป็นอาคาร อาคารพร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุดเพื่อเป็นที่อยู่อาศัยตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 271 (พ.ศ.2552) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ทั้งนี้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรประกาศกำหนด

**กรณียื่นแบบฯ เพิ่มเติม** ให้กรอกแบบฯ และคำนวณภาษีใหม่ทั้งหมด แล้วนำภาษีที่ต้องชำระเพิ่มเติมตาม **ก** 16, **ก** 20, หรือ **ก** 22. ของแบบ ภ.ง.ด.91 ฉบับก่อนแล้วแต่กรณี มาหักออก

**การคำนวณเงินเพิ่มตาม ก 21.** กรณียื่นแบบฯ เพิ่มเติม เกินกำหนดเวลา จะต้องคำนวณและชำระเงินเพิ่มอีกร้อยละ 1.5 ต่อเดือน (เศษของเดือน ให้นับเป็น 1 เดือน) ของเงินภาษีตาม **ก 20.** ทั้งนี้ ให้คำนวณเงินเพิ่มนับแต่วันพ้นกำหนดเวลาจนถึงวันยื่นแบบฯ และชำระภาษี แต่ไม่เกินจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระเพิ่มเติม

กรณีไม่ยื่นแบบฯ ภายในกำหนดต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 2,000 บาท

## ๖ รายการเงินได้ที่ได้รับยกเว้น

### ● เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ส่วนที่ไม่เกิน 10,000 บาทแรก ให้กรอกในรายการลดหย่อนฯ **ก 8.** ส่วนเกินที่เกิน 10,000 บาทแต่ไม่เกิน 490,000 บาท ให้กรอกในรายการเงินได้ที่ได้รับยกเว้น **๖ 1.** ทั้งนี้ ส่วนนี้ต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของค่าจ้าง

● เงินสะสม กบข. เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท

● เงินสะสมกองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท

### ● คนพิการที่มีอายุไม่เกิน 65 ปีบริบูรณ์

กรณีผู้มีเงินได้เป็นคนพิการที่มีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการที่มีอายุไม่เกิน 65 ปีบริบูรณ์ ในปีภาษี และเป็นผู้อยู่ในประเทศไทยได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ 190,000 บาท หากผู้มีเงินได้มีอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์ในปีภาษีใด และใช้สิทธิยกเว้นเงินได้แล้วตามข้อ 2 (72) แห่งกฎกระทรวงฉบับที่ 126 (พ.ศ.2509) ต้องไม่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้กรณีเป็นคนพิการในปีภาษีนั้นอีก

● **ผู้มีเงินได้ (รวมถึงคนพิการ) ที่มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไปในปีภาษีและเป็นผู้ที่อยู่ในประเทศไทยให้ยกเว้นเงินได้ 190,000 บาท**

กรณีผู้มีเงินได้ และคู่สมรสต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ และต่างฝ่ายต่างเข้าหลักเกณฑ์ข้างต้น ให้ต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นเงินได้คนละ 190,000 บาท

● **เงินค่าชดเชยที่ได้รับตามกฎหมายแรงงาน (ไม่รวมถึงค่าชดเชยที่ลูกจ้างหรือพนักงานได้รับเพราะเหตุเกษียณอายุหรือสิ้นสุดสัญญาจ้าง) เฉพาะส่วนที่ไม่เกินค่าจ้างหรือเงินเดือน ค่าจ้างของการทำงาน 300 วันสุดท้ายแต่ไม่เกิน 300,000 บาท ทั้งนี้ มีระยะเวลาการทำงานน้อยกว่า 5 ปี**

กรณีที่มีระยะเวลาการทำงาน 5 ปีขึ้นไป และเลือกนำมารวมคำนวณภาษีกับเงินได้อื่นก็จะได้รับยกเว้นเช่นเดียวกัน

กรณีเลือกไม่นำมารวมคำนวณภาษี ให้นำไปแสดงรายการในใบแบบกรณีคู่สมรสมีเงินได้และรวมคำนวณภาษี ให้หักได้ตามเกณฑ์เดียวกัน

## ๗ รายการลดหย่อน และยกเว้นหลังจากหักค่าใช้จ่าย

● ผู้มีเงินได้ 30,000 บาท

● คู่สมรส กรณีคู่สมรสไม่มีเงินได้ หรือรวมคำนวณภาษีให้หักลดหย่อน 30,000 บาท

### ● ลดหย่อนบุตร

กรณีบุตรมีได้ศึกษาหรือศึกษาอยู่ในต่างประเทศ ให้หักลดหย่อนได้คนละ 15,000 บาท (หากแยกคำนวณภาษีให้หักได้คนละ 7,500 บาท)

กรณีบุตรศึกษาอยู่ในประเทศ ให้หักลดหย่อนได้คนละ 17,000 บาท (หากแยกคำนวณภาษีให้หักได้คนละ 8,500 บาท)

บุตรที่มีสิทธิหักลดหย่อน ได้แก่

1. บุตรชอบด้วยกฎหมายของผู้มีเงินได้ หรือของคู่สมรส

2. บุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ (ให้หักลดหย่อนในฐานะบุตรบุญธรรมได้แต่ฐานะเดียว)

บุตรตาม 1. และ 2. ต้องมีเงินได้พึงประเมินในปีภาษี 2554

ไม่ถึง 15,000 บาท และต้องอยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้และ

- เป็นผู้เยาว์ (อายุไม่ถึง 20 ปี หรือยังไม่บรรลุนิติภาวะโดยการสมรส) หรือ

- มีอายุไม่เกิน 25 ปี และยังคงศึกษาอยู่ในมหาวิทยาลัยหรือชั้นอุดมศึกษา (ระดับอนุปริญญาขึ้นไป) หรือ

- ศาลสั่งให้เป็นคนไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ

จำนวนบุตรที่มีสิทธิหักลดหย่อน

(1) บุตรที่เกิดก่อน พ.ศ.2523 ให้หักได้ทุกคน หรือ

(2) บุตรที่เกิดตั้งแต่ พ.ศ.2523 หรือที่รับเป็นบุตรบุญธรรม

ตั้งแต่ พ.ศ.2522 ให้หักรวมกัน (รวมกับบุตรตาม (1) ด้วยแล้ว) ได้ไม่เกิน 3 คน

การนับจำนวนบุตร ให้นับเฉพาะบุตรที่มีชีวิตอยู่ตามลำดับอายุสูงสุดของบุตร โดยให้นับรวมทั้งบุตรที่ไม่อยู่ในเกณฑ์ได้รับการหักลดหย่อนด้วย

### ● อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา

บิดามารดาต้องมีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป และอยู่ในอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้แต่ต้องไม่มีเงินได้พึงประเมินในปีภาษีที่ขอหักลดหย่อนเกิน 30,000 บาทขึ้นไป

ผู้มีเงินได้หรือสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ต้องเป็นบุตรชอบ

ด้วยกฎหมาย (บุตรบุญธรรมไม่มีสิทธิหักลดหย่อน) และการหักลดหย่อนหักได้ตลอดปีภาษี

หักลดหย่อนบิดามารดาของผู้มีเงินได้คนละ 30,000 บาท และหักลดหย่อนได้สำหรับบิดามารดาของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้อีกคนละ 30,000 บาท

ถ้าเดิมต่างฝ่ายต่างหักบิดามารดาของตนอยู่แล้ว ต่อมาสมรสกันในปีแรกที่สมรสกันต่างฝ่ายต่างหักบิดามารดาของตนได้คนละ 30,000 บาท และในปีที่อยู่ร่วมกันตลอดปีภาษีนั้น หากภริยาไม่ใช้สิทธิแยกยื่นเสียภาษี ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนได้ทั้งฝ่ายของตนและภริยา แต่หากภริยาแยกยื่นแบบเสียภาษีให้ต่างฝ่ายต่างหักบิดามารดาของตน

บุตรหลายคนรับอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาให้บุตรคนใดคนหนึ่งที่มีหนังสือรับรองการอุปการะเลี้ยงดูจากบิดามารดาเป็นผู้มีสิทธิหักลดหย่อนด้วยแบบ ล.ย.03

ผู้มีเงินได้มิได้เป็นผู้ที่อยู่ในประเทศไทย ให้หักลดหย่อนได้เฉพาะบิดามารดาที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

ผู้มีเงินได้ต้องระบุเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎรของบิดามารดาในแบบ ภ.ง.ด.91

### ● อุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ

1. การหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา สามีหรือภริยา บุตรชอบด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้ บิดามารดาหรือบุตรชอบด้วยกฎหมายของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ หรือบุคคลอื่นที่ผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ คนละ 60,000 บาท โดยบุคคลดังกล่าวต้องเป็นคนพิการซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการ

ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการหรือเป็นคนทุพพลภาพ ตาม มาตรา 47(1)(ฎ) แห่งประมวลรัษฎากรให้หักลดหย่อนได้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข รวมทั้งจำนวนคนพิการและคนทุพพลภาพใน ความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ ดังต่อไปนี้

(1) ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อน สำหรับบุคคลซึ่งเป็นคน พิการซึ่งมีบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริม และพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการหรือบุคคลซึ่งเป็นคนทุพพลภาพ และ อยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ ดังต่อไปนี้

(ก) บิดามารดาของผู้มีเงินได้

(ข) บิดามารดาของสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้

(ค) สามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้

(ง) บุตรชอบด้วยกฎหมายหรือบุตรบุญธรรมของ ผู้มีเงินได้

(จ) บุตรชอบด้วยกฎหมายของสามีหรือภริยาของ ผู้มีเงินได้

(ฉ) บุคคลอื่นนอกจาก (ก) (ข) (ค) (ง) และ (จ) ซึ่งเป็น คนพิการที่ผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและ พัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ หรือซึ่งเป็นคนทุพพลภาพและอยู่ใน ความอุปการะเลี้ยงดูของผู้มีเงินได้ จำนวน 1 คน

กรณีทุพพลภาพ ต้องเป็นกรณีที่แพทย์ซึ่งได้ขึ้นทะเบียน รับใบอนุญาตประกอบวิชาชีวะเวชกรรมได้ตรวจและแสดงความเห็น ว่าบุคคลตาม (ก) (ข) (ค) (ง) (จ) และ (ฉ) มีภาวะจำกัดหรือขาดความ สามารถในการประกอบกิจวัตรหลักอันเป็นปกติเยี่ยงบุคคลทั่วไปอัน เนื่องมาจากสาเหตุทางปัญหาสุขภาพหรือความเจ็บป่วยที่เป็นต่อ เนื่องมาไม่น้อยกว่า 180 วัน หรือทุพพลภาพมาแล้วไม่น้อยกว่า 180 วัน

(2) บุคคลตาม (1) ที่ผู้มีเงินได้ใช้สิทธิหักลดหย่อนต้องมี เงินได้พึงประเมินไม่เกิน 30,000 บาท ในปีภาษีที่ผู้มีเงินได้ใช้สิทธิ หักลดหย่อน โดยไม่รวมถึงเงินได้พึงประเมินที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวม คำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ตามมาตรา 42 แห่งประมวลรัษฎากร

กรณีบุคคลตาม (1) เป็นทั้งคนพิการซึ่งมีบัตรประจำตัว คนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคน พิการและเป็นคนทุพพลภาพ ให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนได้ในฐานะคน พิการเพียงฐานะเดียว

(3) ผู้มีเงินได้ที่จะใช้สิทธิหักลดหย่อนคนพิการซึ่งเป็น บุคคลตาม (1) ผู้มีเงินได้นั้นต้องเป็นผู้ดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการ ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ โดยมีชื่อเป็นผู้ดูแลคน พิการในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและ พัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ กรณีมีการเปลี่ยนแปลงผู้ดูแลคนพิการ ในระหว่างปีภาษี ให้ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้มีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตร ประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนา คุณภาพชีวิตคนพิการคนสุดท้ายในปีภาษีนั้นเป็นผู้มีสิทธิหักลดหย่อน

(4) ผู้มีเงินได้ที่จะใช้สิทธิหักลดหย่อนคนทุพพลภาพซึ่ง เป็นบุคคลตาม (1) ผู้มีเงินได้นั้นจะต้องมีเอกสารดังต่อไปนี้มาแสดง เพื่อขอใช้สิทธิหักลดหย่อน

(ก) ใบรับรองแพทย์จากแพทย์ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนรับ ใบอนุญาตประกอบวิชาชีวะเวชกรรมที่ได้ตรวจและแสดงความเห็น ว่า บุคคลตาม (1) มีภาวะจำกัดหรือขาดความสามารถในการประกอบ กิจวัตรหลักอันเป็นปกติเยี่ยงบุคคลทั่วไปอันเนื่องมาจากสาเหตุทาง ปัญหาสุขภาพหรือความเจ็บป่วยที่เป็นต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 180 วัน หรือทุพพลภาพมาแล้วไม่น้อยกว่า 180 วัน และใบรับรองแพทย์ดัง กล่าวต้องเป็นใบรับรองแพทย์ที่ออกในปีภาษีที่ขอใช้สิทธิหักลดหย่อน

กรณีผู้มีเงินได้หลายคนมีใบรับรองแพทย์จากแพทย์ ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีวะเวชกรรมตาม (4) (ก) ให้ ผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีใบรับรองแพทย์ดังกล่าว ตกลงกันเพื่อยินยอมให้ ผู้มีเงินได้คนหนึ่งคนใดเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดู และ ทำความตกลงเป็นหนังสือโดยผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีใบรับรองแพทย์ดัง

กล่าวเป็นผู้ลงนามในหนังสือตกลงยินยอมนั้น เพื่อให้ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็น ผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนคนทุพพลภาพ ใช้เป็นหลักฐานในการหักลด หย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับ ภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 182)

(ข) หนังสือรับรองการเป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูคน ทุพพลภาพ ที่รับรองว่าผู้มีเงินได้เป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูบุคคลตาม (1) ซึ่ง เป็นคนทุพพลภาพ โดยผู้รับรองต้องเป็นสามีภริยาหรือบุตรชอบด้วย กฎหมายหรือบุตรบุญธรรมหรือหลาน หรือบิดามารดา หรือพี่น้อง ร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกัน หรือปู่ย่าตายาย หรือลุงป้า น้าอา ของบุคคลตาม (1) ซึ่งเป็นคนทุพพล ภาพ หรือกำนันผู้ใหญ่บ้าน หรือบุคคลที่เป็นสมาชิกขององค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่นในท้องที่ที่บุคคลตาม (1) ซึ่งเป็นคนทุพพลภาพ อยู่อาศัย โดยหนังสือรับรองดังกล่าว ผู้รับรองต้องรับรองของแต่ละปี ภาษีที่ผู้มีเงินได้ได้ใช้สิทธิหักลดหย่อนผู้รับรองตามวรรคหนึ่ง ต้องเป็น บุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะ และรับรองผู้มีเงินได้ ได้ไม่เกิน 1 คน สำหรับการ เป็นผู้อุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพคนหนึ่งคนใด

(5) การหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคน ทุพพลภาพตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรฯ (ฉบับที่ 182) ให้หักได้ ตลอดปีภาษี ไม่ว่ากรณีที่จะหักได้นั้นจะมีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่ ทั้งนี้ การหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพต้องเป็นไปตามหลัก เกณฑ์ของวรรคสองของ (1) ด้วย

(6) กรณีผู้มีเงินได้มิได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทยให้หักลด หย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพได้เฉพาะคน พิการหรือคนทุพพลภาพที่เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย

2. บุคคลตาม 1.(1) ที่ผู้มีเงินได้ใช้สิทธิหักลดหย่อนตาม ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรฯ (ฉบับที่ 182) จะต้องเป็นบุคคลที่มีเลข ประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยทะเบียนราษฎร

3. การหักลดหย่อนตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรฯ (ฉบับที่ 182) ผู้มีเงินได้ต้องแนบหนังสือรับรองการหักลดหย่อนค่า อุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ (แบบ ล.ย.04) และแนบ หลักฐานดังต่อไปนี้ พร้อมกับการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ บุคคลธรรมดา

(1) กรณีหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการให้แนบ ภาพถ่ายบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและ พัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการของบุคคลที่ผู้มีเงินได้จะใช้สิทธิหักลด หย่อนพร้อมทั้งภาพถ่ายบัตรประจำตัวคนพิการในส่วนที่แสดงว่าผู้มี เงินได้เป็นผู้ดูแลคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนา คุณภาพชีวิตคนพิการด้วย

(2) กรณีหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนทุพพลภาพให้ แนบหลักฐานดังต่อไปนี้

(ก) ใบรับรองแพทย์ตาม 1. (4)(ก)

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

4. กรณีผู้มีเงินได้ซึ่งมีสิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดู คนพิการหรือคนทุพพลภาพตามหลักเกณฑ์ตาม 1. (1) และคนพิการ หรือคนทุพพลภาพดังกล่าวเป็นบุตรตาม 1. (1) (ง) และ (จ) และผู้มี เงินได้และสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ต่างฝ่ายต่างมีเงินได้และอยู่ ร่วมกันตลอดปีภาษีที่ล่วงมาแล้วโดยภริยาผู้มีเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(1) แห่งประมวลรัษฎากร และใช้สิทธิแยกยื่นรายการและเสียภาษี ต่างหากจากสามี ซึ่งสามีและภริยาต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนค่า อุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ ได้คนละ 30,000 บาท สำหรับ บุตรซึ่งเป็นคนพิการหรือคนทุพพลภาพนั้นตามมาตรา 57 เบญจ (2) แห่ง ประมวลรัษฎากรสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ต้องแนบหลักฐานดังต่อไปนี้ พร้อมกับการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

(1) ภาพถ่าย แบบ ล.ย.04 ของผู้มีเงินได้ตาม 3. ซึ่ง สามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ได้ลงลายมือชื่อรับรองภาพถ่ายนั้น

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

5. ผู้มีเงินได้หลายคนมีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการตามมาตรา 47(1)(ฏ) แห่งประมวลรัษฎากร ให้ผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการตกลงกันเพื่อยินยอมให้ผู้มีเงินได้คนหนึ่งคนใดเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ และทำความเข้าใจตกลงเป็นหนังสือโดยผู้มีเงินได้ทุกคนที่มีชื่อเป็นผู้ดูแลคนพิการในบัตรประจำตัวคนพิการดังกล่าวเป็นผู้ลงนามในหนังสือตกลงยินยอมเพื่อให้ผู้มีเงินได้ ซึ่งเป็นผู้ใช้สิทธิหักลดหย่อนคนพิการใช้เป็นหลักฐานในการหักลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดู

6. ผู้มีเงินได้มีสามี่หรือภริยาซึ่งมีบุตรชอบด้วยกฎหมายที่เป็นคนพิการ โดยผู้มีเงินได้มีเงินได้ฝ่ายเดียว แต่สามี่หรือภริยาของผู้มีเงินได้เป็นผู้ดูแลบุตรซึ่งเป็นคนพิการ และมีชื่อเป็นผู้ดูแลในบัตรประจำตัวคนพิการตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ โดยไม่มีผู้มีเงินได้อื่นมีชื่อเป็นผู้ดูแลในบัตรประจำตัวคนพิการของบุตรที่ชอบด้วยกฎหมาย ผู้มีเงินได้ดังกล่าวจึงมีสิทธิหักลดหย่อนบุตรชอบด้วยกฎหมายซึ่งเป็นคนพิการ นั้น

#### ● เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาของผู้มีเงินได้และคู่สมรส

บิดามารดาต้องไม่มีเงินได้พึงประเมินในปีภาษีที่ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้เกิน 30,000 บาทขึ้นไป

ผู้มีเงินได้หรือสามี่หรือภริยาของผู้มีเงินได้ต้องเป็นบุตรชอบด้วยกฎหมาย(บุตรบุญธรรมไม่มีสิทธิยกเว้น) และใช้สิทธิยกเว้นฯ ได้ตลอดปีภาษี

ผู้มีเงินได้จ่ายค่าเบี้ยประกันให้บิดามารดาของตนและบิดามารดาของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ให้ยกเว้นภาษีเงินได้ได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน **15,000 บาท**

ผู้มีเงินได้มิได้เป็นผู้อยู่ในประเทศไทยให้ยกเว้นภาษีเงินได้ได้เฉพาะเบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น

ถ้าเดิมต่างฝ่ายต่างหักเบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาของตนอยู่แล้ว ต่อมาสมรสกันในปีแรกที่สมรสกันต่างฝ่ายต่างใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ค่าเบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาของตนได้ตามจำนวนเบี้ยประกันที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน **15,000 บาท** และในปีที่อยู่ร่วมกันตลอดปีภาษีนั้น ทั้งกรณีภริยาไม่ใช้สิทธิยกเว้นเสียภาษี หรือใช้สิทธิยกเว้นแบบเสียภาษีให้ต่างฝ่ายต่างได้รับยกเว้นฯ ค่าเบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดาของตน

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

ผู้มีเงินได้ต้องมีใบเสร็จรับเงินหรือหนังสือรับรองที่มีข้อความอย่างน้อยตามประกาศอธิบดีฯ กำหนดจากบริษัทประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัยที่ประกอบกิจการในราชอาณาจักร

ผู้มีเงินได้ต้องระบุเลขประจำตัวประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎรของบิดามารดาในแบบ ภ.ง.ด.91

#### ● เบี้ยประกันชีวิต

1. การลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันชีวิตของผู้มีเงินได้ เฉพาะกรณีที่กรมธรรม์ประกันชีวิตมีกำหนดเวลาตั้งแต่ สิบปีขึ้นไป และเป็นประกันชีวิตที่ได้เอาประกันไว้กับผู้รับประกันภัยที่ประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักรต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1.1) กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติม ค่าเบี้ยประกันภัยที่จ่ายสำหรับความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติมดังกล่าว **ไม่สามารถยกเว้นภาษีสำหรับเบี้ยประกันภัยดังกล่าวได้**

(1.2) กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการรับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนในระหว่างอายุกรมธรรม์ต้องเป็นไปตามเงื่อนไข ดังนี้

(ก) กรณีได้รับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนทุกปี จะ **ต้องไม่เกินร้อยละ 20** ของเบี้ยประกันชีวิตรายปี หรือ

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

(ค) กรณีได้รับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนที่ไม่เป็นตาม (ก) หรือ (ข) ผลรวมของเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนสะสมตั้งแต่ปีแรกถึงปีที่มีการจ่ายเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืน **ต้องไม่เกินร้อยละ 20** ของเบี้ยประกันชีวิตสะสมทั้งหมดในช่วงระยะเวลาดังกล่าว

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

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

2. การได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษีให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(2.1) ให้ได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษีตลอดปีภาษีไม่ว่ากรณีที่จะได้รับลดหย่อนและยกเว้นนั้นจะมีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่

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

ในกรณีสามี่หรือภริยาของผู้มีเงินได้ ได้มีการประกันชีวิตและความเป็นสามี่ภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษีสามี่หรือภริยาซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้มีสิทธิหักลดหย่อนสำหรับเบี้ยประกันชีวิตของสามี่หรือภริยาฝ่ายที่ไม่มีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน **10,000 บาท**

(2.3) กรณีสามี่ภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้

(ก) ถ้าความเป็นสามี่ภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษีที่ขอหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีให้สามี่และภริยา ต่างฝ่ายต่างได้รับหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน **100,000 บาท** ซึ่งไม่เกินเงินได้พึงประเมินของแต่ละคนหลังหักค่าใช้จ่ายตามมาตรา 42 ทวิ มาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

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

(ค) ถ้าความเป็นสามี่ภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษีที่ขอหักลดหย่อนและยกเว้นภาษี และภริยายื่นรายการโดยแยกคำนวณภาษีให้สามี่และภริยาต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน **100,000 บาท**

3. การได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษีผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากผู้รับประกันภัยที่พิสูจน์ได้ว่ามีการจ่ายเบี้ยประกันชีวิต

กรณีกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติม หลักฐานตามวรรคหนึ่งต้องระบุจำนวนเบี้ยประกันชีวิตและเบี้ยประกันภัยที่จ่ายสำหรับความคุ้มครองอื่นเพิ่มเติมแยกออกจากกัน

กรณีกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการรับเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนคืนในระหว่างอายุกรมธรรม์ หลักฐานตามวรรคหนึ่งต้องระบุเงื่อนไขตาม 1. (1.2) ด้วย

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

4. กรณีผู้มีเงินได้ ใช้สิทธิหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 2. แล้วและต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 1. ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 2. และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตไปหักออกจากเงินได้เพื่อ

ลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วนับตั้งแต่วันที่ได้อื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ได้อื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติม เพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าวพร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

การฝากเงินออมสินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัวที่อยู่ในข่ายที่จะขอหักลดหย่อนตามเกณฑ์นี้ได้ด้วย

5. เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ.2553 เป็นต้นไป ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) เป็นการจ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญที่มีกำหนดเวลาตั้งแต่สิบปีขึ้นไป

(2) เป็นการประกันชีวิตที่ได้เอาประกันไว้กับผู้รับประกันภัยที่ประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักร

(3) มีการกำหนดการจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญเป็นรายงวดอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจำนวนผลประโยชน์เงินบำนาญดังกล่าวจะจ่ายเท่ากันทุกงวดหรือจ่ายในสัดส่วนที่เพิ่มขึ้นตามระยะเวลาการเอาประกันก็ได้ โดยการจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญจะจ่ายตามการทรงชีพที่อาจมีการรับรองจำนวนงวดในการจ่ายที่แน่นอน

(4) มีการกำหนดช่วงอายุของการจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญเมื่อผู้มีเงินได้มีอายุตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไป ถึงอายุ 85 ปี หรือกว่านั้น และผู้มีเงินได้ต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยครบถ้วนแล้วก่อนได้รับผลประโยชน์เงินบำนาญ

6. การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญของผู้มีเงินได้ กรณีผู้มีเงินได้ได้จ่ายเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญเพียงอย่างเดียว หรือได้จ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญและแบบอื่นด้วย แล้วแต่กรณี ให้ยกเว้นเงินได้ที่จ่ายไปเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ หรือการประกันชีวิตแบบบำนาญและแบบอื่น แล้วแต่กรณีตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 90,000 บาท และให้ยกเว้นเงินได้เพิ่มขึ้นอีกตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(1) ให้ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญของผู้มีเงินได้เพิ่มขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินแต่ไม่เกิน 200,000 บาท

กรณีที่มีผู้มีเงินได้ ได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือจ่ายเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เงินที่ได้จ่ายดังกล่าว เมื่อรวมคำนวณกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีเดียวกัน

(2) กรณีสามีหรือภริยาที่มีเงินได้ฝ่ายเดียว ได้จ่ายเบี้ยประกันภัยในปีภาษี สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ ให้ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัย สำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญของสามีหรือภริยาซึ่งเป็นฝ่ายผู้มีเงินได้เพิ่มขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท

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

หย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเบี้ยประกันชีวิตแบบอื่น เต็มจำนวนเงิน 100,000 บาทก่อน ไม่ว่าจะมีการจ่ายเบี้ยประกันชีวิตแบบอื่นหรือไม่ก็ตาม แล้วนำจำนวนเงินที่เหลือ หักหักเบี้ยประกันชีวิตแบบอื่น กรอกในช่องเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ

7. การได้รับยกเว้นภาษี ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากผู้รับประกันภัย ซึ่งได้รับรองว่า เป็นการจ่ายเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ

8. กรณีผู้มีเงินได้ ได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 6. แล้ว และต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ 5. ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตาม 6. และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วนับตั้งแต่วันที่ได้อื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ได้อื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าวพร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

### ● ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

#### 1. หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

(1) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไม่น้อยกว่าปีละ 1 ครั้งและต้องไม่ระงับการซื้อหน่วยลงทุนเป็นเวลาเกินกว่า 1 ปี ติดต่อกัน และต้องมีจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 3 ของเงินได้ที่ได้รับในแต่ละปีหรือมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5,000 บาท ต่อปี

(2) ผู้มีเงินได้จะต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปีต่อเนื่องกัน ถ้าเป็นสมาชิกยังไม่ถึง 5 ปีต่อเนื่องกัน ต้องเป็นสมาชิกไปจนมีระยะเวลาการเป็นสมาชิกไม่น้อยกว่า 5 ปีต่อเนื่องกัน นับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก และได้ถอนหน่วยลงทุนดังกล่าวเมื่อผู้มีเงินได้นั้นมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ ทั้งนี้สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป แต่มิให้ใช้บังคับในกรณีผู้มีเงินได้ได้ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเพราะเหตุทุพพลภาพหรือตาย

(3) ผู้มีเงินได้ต้องไม่ได้รับเงินปันผล หรือเงินอื่นใดจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในระหว่างการลงทุน และต้องได้รับคืนเงินลงทุนและผลประโยชน์จากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เมื่อมีการไถ่ถอนหน่วยลงทุนเท่านั้น

(4) ผู้มีเงินได้ต้องไม่กู้ยืมเงินหรือเบิกเงินจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนไว้

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

3. กรณีผู้มีเงินได้ ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพซึ่งได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ใน 1. หรือ 2. ในปีใด เมื่อผู้มีเงินได้ได้อื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมตาม 7. แล้ว และได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ยังคงเหลืออยู่เมื่อผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพต่อไป โดยได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ใน 1. และ 2. นับตั้งแต่ปีที่ได้อื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติม การนับระยะเวลาการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพให้นับระยะเวลาที่ได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพก่อนปีที่ได้อื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมรวมเข้าด้วย

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานการโอนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

4. กรณีผู้มีเงินได้ ได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปีต่อเนื่องกัน ถ้าเป็นสมาชิกยังไม่ถึง 5 ปีต่อเนื่องกัน ต้องเป็นสมาชิกไปจนมีระยะเวลาการเป็นสมาชิกไม่น้อยกว่า 5 ปีต่อเนื่องกัน นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกและมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ ทุพพลภาพ ผู้มีเงินได้จะไม่ซื้อหน่วยลงทุนต่อไป หรือจะซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพปีใดปีหนึ่ง และจะซื้อหน่วยลงทุนเป็นจำนวนเท่าใดก็ได้ โดยให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตาม 1.(1) และ 2.

5. กรณีผู้มีเงินได้ได้โอนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพหนึ่งทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่น ไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพใดกองทุนรวมหนึ่งหรือหลายกองทุนรวม ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันถัดจากวันที่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานการโอนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

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

กรณีผู้มีเงินได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชนด้วย เงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง เมื่อรวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

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

ในการเสียภาษีเงินได้ตามวรรคหนึ่ง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาจอ้างตามมาตรา 3 อัญญา วรรคสอง แห่งประมวลรัษฎากร ได้อนุมัติขยายเวลาการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงิน

ได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยให้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมสำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปหักออกจากเงินได้พึงประเมินเพื่อยกเว้นภาษีเงินได้แล้วได้ภายในเดือนมีนาคมของปีถัดจากปีที่ไม่ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ 1. 2. หรือ 3. โดยไม่ต้องเสียเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

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

#### ● ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว

เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังนี้

##### 1. หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

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

กรณีทุพพลภาพ ต้องเป็นกรณีที่เกิดเหตุที่ทางราชการรับรองได้ ตรวจและแสดงความเห็นว่า ผู้ถือหน่วยลงทุนทุพพลภาพจนไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ที่จะนำมาซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวได้อีกต่อไป

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

3. กรณีผู้มีเงินได้ได้โอนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวอีกกองทุนหนึ่ง ไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวกองทุนเดียวหรือหลายกองทุน ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวนั้นภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จึงจะถือว่าระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวมีระยะเวลาต่อเนื่องกัน

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานการโอนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

#### ตารางอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

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

4. การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน 1. และ 2. ให้ยกเว้นเท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ จะต้องไม่เกินจำนวนไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น และผู้มีเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นบุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีโชนิตบุคคล และกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

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

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

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

● ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้าง

อาคารอยู่อาศัย โดยจำนวนอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น ให้ได้รับลดหย่อนและยกเว้นภาษีตามจำนวนเงินที่จ่ายจริงในปีภาษี 2554 แต่ไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ และวิธีการดังนี้

1. เป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสำหรับการกู้ยืมจาก

(1) ผู้ประกอบกิจการในราชอาณาจักรดังต่อไปนี้

- (ก) ธนาคาร
- (ข) บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์
- (ค) บริษัทประกันชีวิต
- (ง) สหกรณ์
- (จ) นายจ้างซึ่งมีระเบียบเกี่ยวกับเงินกองทุนที่จัดสรรไว้เพื่อสวัสดิการแก่ลูกจ้าง

(ฉ) บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยตามกฎหมายว่าด้วยบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

(2) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(3) กองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(4) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

2. เป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมตามสัญญาเงินกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้ออาคาร อาคารพร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุด หรือเพื่อสร้างอาคารอยู่อาศัยบนที่ดินของตนเองหรือบนที่ดินที่ตนเองมีสิทธิครอบครอง

3. ต้องจำนวนอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด หรืออาคาร พร้อมที่ดิน เป็นประกันการกู้ยืมเงินนั้นโดยมีระยะเวลาจำนองตามระยะเวลาการกู้ยืม

4. ต้องใช้อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม 3. เป็นที่อยู่อาศัยในปีที่ขอหักลดหย่อนและยกเว้นภาษี แต่ไม่รวมถึงกรณีลูกจ้างซึ่งถูกนายจ้าง สั่งให้ไปปฏิบัติงานของนายจ้าง ณ ต่างถิ่นเป็นประจำ หรือกรณี อาคารหรือห้อง

ชุดดังกล่าวเกิดอัคคีภัย ภัยธรรมชาติ หรือภัยอันเกิด จากเหตุอื่น ทั้งนี้ เฉพาะที่มี โชคความผิดของผู้มีเงินได้จนไม่อาจใช้อาคารหรือห้องชุดนั้นอยู่อาศัยได้

5. กรณีผู้มีเงินได้มีอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม 3. เป็นที่อยู่อาศัยในปีที่ขอหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีเกินกว่า 1 แห่ง ให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ทุกแห่งสำหรับอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุดตาม 3.

6. ให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ตลอดปีภาษี ไม่ว่ากรณีที่ขอหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้นั้นจะมีผู้ตลอดปีภาษีหรือไม่

7. กรณีผู้มีเงินได้หลายคนร่วมกันกู้ยืมให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ทุกคนโดยเฉลี่ยค่าลดหย่อนและยกเว้นภาษีตามส่วนจำนวนผู้มีเงินได้ แต่รวมกันต้องไม่เกินจำนวนที่จ่ายจริง และไม่เกิน 100,000 บาท

8. กรณีสามีภริยาร่วมกันกู้ยืมโดยสามีหรือภริยาผู้มีเงินได้ฝ่ายเดียว ให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษี สำหรับผู้มีเงินได้เต็มจำนวนตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

9. กรณีผู้มีเงินได้ซึ่งมีสิทธิหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีอยู่ก่อนแล้ว ต่อมาได้สมรสกัน ให้ยังคงหักลดหย่อนและยกเว้นภาษี ดังนี้

(ก) ถ้าความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษีที่ขอหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีให้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

(ข) ถ้าความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษีที่ขอหักลดหย่อนและยกเว้นภาษี และสามีภริยายื่นรายการโดยรวมคำนวณภาษี ให้หักลดหย่อนและยกเว้นภาษีรวมกันตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

(ค) ถ้าความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษีที่ขอหักลดหย่อนและยกเว้นภาษี และภริยายื่นรายการโดยแยกคำนวณภาษี ให้สามีและภริยาต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีได้กึ่งหนึ่งของจำนวนที่จ่ายจริง แต่ รวมกันไม่เกิน 100,000 บาท

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

ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมดังกล่าวข้างต้น ให้หมายความรวมถึงดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อชำระหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัย หรือห้องชุดด้วย ทั้งนี้ เฉพาะดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ยืมเพื่อชำระหนี้ส่วนที่ไม่เกินกว่าหนี้ที่ค้างชำระนั้น

ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองตามแบบที่อธิบดีกำหนด จากผู้ให้กู้ยืมเพื่อเป็นหลักฐานว่าได้มีการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อดำเนินการดังกล่าวแล้วด้วย

● เงินสมทบกองทุนประกันสังคม ในปีภาษี 2554 หักลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริงไม่เกิน 9,000 บาท ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันสังคม

กรณีสามีหรือภริยาของผู้มีเงินได้ ซึ่งเป็นประกันตนจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคม และความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ให้หักลดหย่อนได้ สำหรับเงินสมทบของสามีหรือภริยาที่จ่ายเข้ากองทุนประกันสังคม

● คำร้องขอคืนเงินภาษี

กรมสรรพากรจะคืนเงินภาษีโดยส่งเป็นเช็คธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) พร้อมกับหนังสือแจ้งคืนเงินภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา มาให้ผู้ขอคืนตามที่ระบุในแบบฯ ทางไปรษณีย์ กรณีขอคืนภาษีที่ชำระไว้เกิน หากมิได้ลงลายมือชื่อกรมสรรพากรจะยังไม่พิจารณาคืนเงินภาษีที่ชำระไว้เกินนั้น

● การบริจาคเงินภาษีให้แก่พรรคการเมือง ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ และวิธีการดังนี้ (รหัสและข้อมูลพรรคการเมืองที่ยังดำเนินการอยู่ในปัจจุบัน ดูรายละเอียดหน้า 8)

1. ผู้บริจาคต้องเป็นบุคคลธรรมดา และมีสัญชาติไทย โดยผู้บริจาคต้องระบุความประสงค์ไม่บริจาคหรือบริจาค ถ้าบริจาคให้ใส่รหัสพรรคการเมืองที่ต้องการบริจาคในช่องที่กำหนดไว้ในแบบ ภ.ง.ด. 91 สำหรับการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปีที่ยื่นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 31 มีนาคม ของปีถัดไป และสามารถคืนหารหัสพรรคการเมือง

## รายชื่อและรหัสพรรคการเมือง

ลำดับที่	ชื่อพรรคการเมือง	รหัส	ลำดับที่	ชื่อพรรคการเมือง	รหัส
1.	พรรคประชาธิปัตย์	001	33.	พรรคเสรีนิยม	088
2.	พรรคประชากรไทย	002	34.	พรรครักประเทศไทย	089
3.	พรรคกิจสังคม	003	35.	พรรคไทยพอเพียง	090
4.	พรรคมหาชน	004	36.	พรรคประชาสามัคคี	091
5.	พรรคไทยเป็นไทย	005	37.	พรรคไทยเข้มแข็ง	094
6.	พรรคกิจกรไทย	006	38.	พรรคมหาวิทยาลัยพัฒนา	096
7.	พรรคชีวิตที่ดีกว่า	008	39.	พรรคไทยเพื่อไทย	097
8.	พรรคสยาม	009	40.	พรรคเพื่อธรรม	098
9.	พรรคเพื่อฟ้าดิน	010	41.	พรรคไทยเป็นสุข	100
10.	พรรคความหวังใหม่	013	42.	พรรคบำรุงเมือง	101
11.	พรรคเพื่อนเกษตรกรไทย	014	43.	พรรคพัฒนาภาพ	102
12.	พรรคประชาราช	017	44.	พรรคคุ้มเกล้าไทย	103
13.	พรรคดำรงไทย	018	45.	พรรคพลังมวลชน	104
14.	พรรคเครือข่ายชาวนาแห่งประเทศไทย	022	46.	พรรคพลังสังคมไทย	105
15.	พรรคอาสาสมัคร	024	47.	พรรคประชาชนชาวไทย	106
16.	พรรคชาติสามัคคี	027	48.	พรรคอารยธรรม	107
17.	พรรคเพื่อไทย	034	49.	พรรครักแผ่นดิน	108
18.	พรรคเพื่อแผ่นดิน	041	50.	พรรคประชาธิปไตยใหม่	109
19.	พรรครวมชาติพัฒนาเพื่อแผ่นดิน	045	51.	พรรครักสันติ	110
20.	พรรคแทนคุณแผ่นดิน	053	52.	พรรคเพื่อประชาชนไทย	111
21.	พรรคชาติไทยพัฒนา	055	53.	พรรคพลังชล	112
22.	พรรคอนาคตไทย	056	54.	พรรคพลังชาวนาไทย	113
23.	พรรคธรรมภิบาลสังคม	059	55.	พรรคพลังแห่งธรรม	114
24.	พรรคมาตุภูมิ	062	56.	พรรคสร้างไทย	115
25.	พรรคภูมิใจไทย	063	57.	พรรคยางพาราไทย	116
26.	พรรคประชาสันติ	068	58.	พรรคพลังสร้างสรรค์	117
27.	พรรคขัตติยะธรรม	069	59.	พรรคครูไทยเพื่อประชาชน	118
28.	พรรคพลังพัฒนา	072	60.	พรรครักชาวไทย	119
29.	พรรคประชาธรรม	073	61.	พรรคแรงงานไทยสามัคคี	120
30.	พรรคการเมืองใหม่	076	<b>หมายเหตุ</b> 1. เป็นข้อมูลพรรคการเมือง ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 2. ข้อมูลพรรคการเมืองที่จดทะเบียนตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2554 ท่านสามารถตรวจสอบได้ที่ <a href="http://www.rd.go.th">www.rd.go.th</a> หรือ <a href="http://www.ect.go.th">www.ect.go.th</a>		
31.	พรรคไทยรวมพลัง	077			
32.	พรรคพลังคนกีฬา	082			

จากเว็บไซต์สำนักงานคณะกรรมการการเลือกตั้ง [www.ect.go.th](http://www.ect.go.th) หรือ กรมสรรพากร [www.rd.go.th](http://www.rd.go.th) หากไม่ระบุความประสงค์หรือไม่ระบุรหัสพรรคการเมืองไว้ในช่องที่กำหนดถือว่า ไม่ได้แสดงเจตนาบริจาค

2. การแสดงเจตนาบริจาคเงินภาษีให้แก่พรรคการเมืองตาม 1. จะบริจาคได้เพียงหนึ่งพรรคการเมือง โดยบริจาคได้ปีละ 100 บาท และจะแสดงเจตนาบริจาคได้เมื่อผู้บริจาคคำนวณภาษีตามแบบ ภ.ง.ด. 91 แล้วมีเงินภาษีที่ต้องเสียตั้งแต่ 100 บาทขึ้นไป

3. การแสดงเจตนาบริจาคเงินภาษีให้แก่พรรคการเมืองตาม 1. ห้ามมิให้นำไปหักเป็นค่าลดหย่อนตามมาตรา 47 แห่งประมวลรัษฎากร

4. ผู้เสียภาษีซึ่งมีสิทธิระบุงการแสดงเจตนาบริจาคเงินภาษีให้แก่พรรคการเมืองในแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ให้ถือตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

(ก) กรณีสามีหรือภริยามีเงินได้ฝ่ายเดียว ให้ฝ่ายที่เป็นผู้เสียภาษีเป็นผู้ระบุงความประสงค์ในแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

(ข) กรณีสามีภริยามีเงินได้ฝ่ายต่างเป็นผู้เสียภาษีและยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปีรวมกันและรวมคำนวณภาษี ให้ต่างฝ่ายต่างมีสิทธิระบุงความประสงค์ของตนเองในแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

## กำหนดเวลา สถานที่ยื่นแบบ และชำระภาษี

## ● กำหนดเวลายื่นแบบ

ผู้มีเงินได้ต้องยื่นแบบ ภ.ง.ด.91 พร้อมทั้งชำระภาษี (ถ้ามี) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2555 ในวันและเวลาราชการ

## ● สถานที่ยื่นแบบ

ผู้มีเงินได้ต้องยื่นแบบ ภ.ง.ด.91 ต่อเจ้าพนักงาน ดังนี้

1. สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา

2. ธนาคารพาณิชย์ไทย (ยกเว้นธนาคารกรุงไทย) โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

(1) ในกรุงเทพมหานคร ให้ยื่น ณ ธนาคารพาณิชย์ไทย หรือสาขาธนาคารที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานคร

(2) ในต่างจังหวัด ให้ยื่น ณ สำนักงานสาขาทุกสาขาของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ตั้งอยู่ในจังหวัดนั้น ๆ โดยผู้เสียภาษีจะต้องยื่นแบบฯ และชำระภาษีที่ธนาคารในอำเภอหรือกิ่งอำเภอท้องที่ที่ตนมีภูมิลำเนาอยู่

การชำระภาษีที่ธนาคารจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

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



● ยื่นแบบฯ และชำระภาษีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2555

● มีเงินภาษีที่ต้องชำระพร้อมกับการยื่นแบบฯ

3. ธนาคารกรุงไทย มีหลักเกณฑ์ ดังนี้

- (1) มีเงินภาษีที่ต้องชำระ โดยต้องชำระทั้งจำนวน
- (2) ไม่มีเงินภาษีที่ต้องชำระหรือขอคืนภาษี

การยื่นแบบ ภ.ง.ด.91 ที่ธนาคารตาม 2. และ 3. ให้ยื่นแบบฯ

และชำระภาษีระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2555 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2555 เท่านั้น

4. ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน

ผู้มีเงินได้ (เฉพาะที่มีภูมิลำเนาในกรุงเทพมหานครเท่านั้น) จะยื่นแบบ ภ.ง.ด.91 โดยส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนพร้อมแนบเช็ค (ประเภท ข. ก. หรือ ง.) หรือใบธนาณัติ ตามจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระทั้งจำนวน โดยส่งไปยัง

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

การยื่นแบบทางไปรษณีย์ จะต้องยื่นแบบฯ และชำระภาษีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2555 โดยกรมสรรพากรจะถือเอาวันที่ลงทะเบียนไปรษณีย์ เป็นวันรับแบบฯ และชำระภาษีและจะส่งใบเสร็จรับเงินให้แก่ผู้ยื่นแบบฯ ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน

● การชำระภาษี

1. ชำระด้วยเงินสด

2. ชำระด้วยบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ ได้เฉพาะที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในเขตกรุงเทพมหานคร (โดยผู้ถือบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์เป็นผู้ชำระค่าธรรมเนียม)

2.1 บัตรเครดิตธนาคารกรุงไทย (KTC)

2.2 บัตร TAX SMARTCARD ของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารกรุงไทย

3. ชำระด้วยเช็คหรือตราดราฟต์

3.1 เช็คที่ชำระต้องเป็นเช็ค 4 ประเภท ได้แก่

- (1) เช็คธนาคารแห่งประเทศไทย (เช็คประเภท ก.)
- (2) เช็คที่มีธนาคารค้ำประกัน (เช็คประเภท ข.)
- (3) เช็คที่ธนาคารเซ็นสั่งจ่าย (เช็คประเภท ค.)
- (4) เช็คที่ผู้มีหน้าที่ชำระเงินภาษีอากรเป็นผู้เซ็นสั่งจ่ายและใช้ชำระโดยตรง (เช็คประเภท ง.) การใช้เช็คประเภท ง. ให้ปฏิบัติตามดังนี้

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

(ข) กรณีใช้ชำระภาษีในจังหวัด (อำเภอ) อื่นนอกจาก (ก) ให้ใช้ได้เฉพาะกรณีที่เปิดบัญชีเงินฝากไว้กับธนาคารหรือสาขาธนาคารซึ่งตั้งอยู่ในจังหวัดท้องที่อันเป็นภูมิลำเนาเท่านั้น

3.2 การสั่งจ่ายเช็คหรือตราดราฟต์ ให้ขีดคร่อมและสั่งจ่าย ดังนี้

(1) ในกรุงเทพมหานคร

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

(2) ในต่างจังหวัด

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

● กรณียื่นแบบฯ และชำระภาษีที่ธนาคารพาณิชย์อื่น นอกเหนือจากธนาคารกรุงไทย ให้สั่งจ่าย “สรรพากรอำเภอ.....(ระบุชื่ออำเภอ)” และขีดฆ่าคำว่า “ผู้ถือ” ออก

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

**หลักเกณฑ์ในการใช้เช็คหรือตราดราฟต์**

(1) กรณียื่นที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา เช็คทุกประเภทหรือตราดราฟต์ ต้องลงวันที่ในเช็คในวันที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด. 91 หรือก่อนวันที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด. 91 ไม่เกิน 15 วัน สำหรับเช็คประเภท ก. ข. ค. หรือตราดราฟต์ หรือไม่เกิน 7 วัน สำหรับเช็คประเภท ง.

(2) กรณียื่นที่ธนาคารที่ทำการไปรษณีย์ เช็คทุกประเภทหรือตราดราฟต์ที่ชำระภาษีต้องลงวันที่ในเช็คในวันที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด. 91 หรือก่อนวันที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด. 91 ไม่เกิน 7 วัน

(3) ห้ามใช้เช็คลงวันที่ล่วงหน้า

(4) ห้ามใช้เช็คหรือตราดราฟต์โอนสลักหลัง

(5) ห้ามใช้เช็คหรือตราดราฟต์ที่มีจำนวนเงินสูงกว่าจำนวนภาษีอากรที่ต้องชำระ

(6) การชำระภาษีจะถือว่าสมบูรณ์ต่อเมื่อกรมสรรพากรได้รับเงินตามเช็คหรือตราดราฟต์ครบถ้วนแล้ว

4. ชำระด้วยธนาณัติ

ผู้มีเงินได้ที่มิมีภูมิลำเนาอยู่ในกรุงเทพมหานครที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด.91 ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ให้ส่งธนาณัติเท่ากับจำนวนเงินภาษีที่ต้องชำระ (ห้ามหักค่าธรรมเนียมในการส่งธนาณัติ) ไปพร้อมกับการยื่นแบบ ภ.ง.ด.91 โดยสั่งจ่าย

“ผู้อำนวยการสำนักบริหารการคลังและรายได้ กรมสรรพากร”  
ปลน. กระทรวงการคลัง

## การขอชำระภาษีเป็น 3 งวด

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

งวดที่ 1 ชำระพร้อมกับยื่นแบบ ภ.ง.ด.91 ภายในวันที่ 31 มีนาคม 2555

งวดที่ 2 ชำระภายในวันที่ 30 เมษายน 2555

งวดที่ 3 ชำระภายในวันที่ 31 พฤษภาคม 2555

ในกรณีที่มิได้ชำระภาษีงวดใดงวดหนึ่งภายในกำหนด ผู้เสียภาษีหมดสิทธิที่จะผ่อนชำระต่อไป และต้องชำระภาษีที่ยังไม่ได้ชำระพร้อมเงินเพิ่มด้วย

กรณีชำระภาษีเป็นงวดที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา เจ้าหน้าที่จะจัดทำแบบใบแจ้งการค้างชำระภาษีอากร (บ.ช.35) และมอบไว้เป็นหลักฐาน

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

## ค่าเตือน

ถ้าไม่ชำระภาษีภายในเดือนมีนาคม 2555 จะต้องรับผิดชอบเงินเพิ่มอีกร้อยละ 1.5 ต่อเดือน (เศษของเดือน ให้นับเป็น 1 เดือน) ของเงินภาษีที่ต้องชำระและต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 2,000 บาท อีกด้วย

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ศูนย์บริการข้อมูลสรรพากร  
RD Call Center โทร. 1161