



การยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

สำหรับดอกเบี้ยเงินฝากที่สมาชิกได้รับจากสหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์

ตามที่ได้มีการออกพระราชกฤษฎีกา ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ ๖๖๑) พ.ศ. ๒๕๖๑ ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ ๒๒ พฤศจิกายน ๒๕๖๑ และได้มีการออกประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๓๕๑) ตามความแห่งพระราชกฤษฎีกาดังกล่าว เมื่อวันที่ ๒๖ สิงหาคม ๒๕๖๒ รวมทั้งประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๓๔๖) เมื่อวันที่ ๓ พฤษภาคม ๒๕๖๒ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับดอกเบี้ยเงินฝากที่ได้รับจากธนาคารในประเทศ สหกรณ์และสหกรณ์ออมทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ รวมทั้งผลตอบแทนจากการฝากเงินตามหลักการศาสนาอิสลาม จึงทำให้เกิดข้อสงสัยว่าสมาชิกของสหกรณ์จะได้รับผลกระทบตามกฎหมายดังกล่าวหรือไม่และสหกรณ์จะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดดังกล่าวอย่างไรบ้าง

เพื่อให้เจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ สมาชิกและสมาชิกสมทบของสหกรณ์ คณะกรรมการดำเนินการและบุคคลที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับดอกเบี้ยเงินฝากที่สมาชิกได้รับจากสหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์เป็นแนวทางเดียวกัน ดังนั้น จะต้องพิจารณาจากการรับฝากเงินตามมาตรา ๔๖ (๕) แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งบัญญัติให้สหกรณ์สามารถรับฝากเงินจากสมาชิก (รวมถึงสมาชิกสมทบ) สหกรณ์อื่น สมาคมฉาบฉวยประเภทที่ไปตามเงื่อนไข และนิติบุคคลที่เป็นไปตามเงื่อนไข ได้ ๒ ประเภท คือ การรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์และประเภทประจำ ซึ่งดอกเบี้ยเงินฝากที่สมาชิกได้รับจากสหกรณ์จากการฝากเงินแต่ละประเภท จะมีการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่แตกต่างกัน ดังนี้

๑. เงินฝากประเภทออมทรัพย์

● ประมวลรัษฎากร ส่วนที่ ๒ การเก็บภาษีจากบุคคลธรรมดา

มาตรา ๔๒ เงินได้พึงประเมินประเภทต่อไปนี้ ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้...

(๘) ดอกเบี้ยดังต่อไปนี้

(ก) ดอกเบี้ยสลากออมสินหรือดอกเบี้ยเงินฝากออมสินของรัฐบาลเฉพาะประเภทฝากเพื่อเรียก

(ข) ดอกเบี้ยประเภทเงินฝากออมทรัพย์ที่ได้รับจากสหกรณ์

(ค) ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารในราชอาณาจักรที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามประเภทออมทรัพย์ เฉพาะกรณีที่มีเงินได้ได้รับดอกเบี้ยดังกล่าวในจำนวนรวมกันทั้งสิ้นไม่เกินหนึ่งหมื่นบาทตลอดปีภาษีนั้น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด

● ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๓๔๖)

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๓๔๖) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับดอกเบี้ยเงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามประเภทออมทรัพย์และผลตอบแทนเงินฝากตามหลักการของศาสนาอิสลามที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามตามหลักการวะดีอะฮ์ ลงวันที่ ๓ พฤษภาคม ๒๖๒ มีสาระสำคัญ ดังนี้

๑. ออกโดยอาศัยอำนาจตามความมาตรา ๔๒ (๘) (ค) แห่งประมวลรัษฎากร

๒. ดอกเบี้ยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่ได้รับจากธนาคารในประเทศและผลตอบแทนเงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่ได้รับจากธนาคารในประเทศตามหลักการวะดีอะฮ์ ทุกบัญชีรวมกัน ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา มีจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน ๒๐,๐๐๐ บาท ตลอดปีภาษีนั้น

• บทสรุป

๑. สมาชิกและสมาชิกสมทบที่มีเงินได้จากดอกเบี้ยเงินฝากประเภทออมทรัพย์จากสหกรณ์ ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำเงินได้พึงประเมินดังกล่าว (ทั้งจำนวน) ไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เนื่องจากเข้าข้อยกเว้นตามมาตรา ๔๒ (๘) (ข) แห่งประมวลรัษฎากร

๒. กรณีดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินฝากประเภทออมทรัพย์ส่วนที่ไม่เกิน ๒๐,๐๐๐ บาท ที่ได้รับยกเว้นภาษีตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร (ฉบับที่ ๓๔๖) นั้น ใช้บังคับเฉพาะดอกเบี้ยเงินฝากและผลตอบแทนเงินฝากที่บุคคลธรรมดาได้รับจากธนาคารในประเทศตามมาตรา ๔๒ (๘) (ค) แห่งประมวลรัษฎากรเท่านั้น จึงไม่มีผลกระทบกับดอกเบี้ยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่สมาชิกและสมาชิกสมทบได้รับจากสหกรณ์แต่อย่างใด

๒. เงินฝากประเภทประจำ

สำหรับดอกเบี้ยเงินฝากประเภทประจำที่สมาชิกและสมาชิกสมทบได้รับจากสหกรณ์ ถือเป็นเงินได้พึงประเมินที่จะต้องนำไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ตามมาตรา ๔๐ (๔) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร และสหกรณ์มีหน้าที่ต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย สำหรับดอกเบี้ยเงินฝากประเภทประจำที่จ่ายให้แก่สมาชิกและสมาชิกสมทบซึ่งเป็นผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาด้วย

แต่ทั้งนี้ สมาชิกและสมาชิกสมทบของสหกรณ์อาจได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ที่ได้รับจากดอกเบี้ยเงินฝากประเภทประจำ ตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ ๖๖๔) พ.ศ. ๒๕๖๑ และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรที่เกี่ยวข้องได้ ซึ่งข้อกำหนดตามพระราชกฤษฎีกาฉบับเดิมจะยกเว้นเฉพาะดอกเบี้ยเงินฝากประเภทประจำไม่น้อยกว่า ๒๔ เดือน ที่ได้รับจากธนาคารในประเทศและสหกรณ์ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น ซึ่งหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดใหม่ยังคงเป็นดอกเบี้ยเงินฝากประเภทประจำไม่น้อยกว่า ๒๔ เดือนเช่นเดิม แต่กำหนดเพิ่มเติมให้ครอบคลุมถึงผลตอบแทนเงินฝากที่ได้รับจากการฝากเงินตามหลักการของศาสนาอิสลามด้วย โดยมีสาระสำคัญดังนี้

• ประมวลรัษฎากร

มาตรา ๓ บรรดารัษฎากรประเภทต่าง ๆ ซึ่งเรียกเก็บตามประมวลรัษฎากรนี้ จะตราพระราชกฤษฎีกาเพื่อการต่อไปนี้ได้ คือ

(๑) ลดอัตรา หรือยกเว้นเพื่อให้เหมาะสมกับเหตุการณ์ กิจการ หรือสภาพของท้องถิ่นบางแห่งหรือทั่วไป...

ส่วน ๒ การเก็บภาษีจากบุคคลธรรมดา

มาตรา ๔๐ เงินได้พึงประเมินนั้นคือ เงินได้ประเภทดังต่อไปนี้ รวมตลอดถึงค่าภาษีอากรที่ผู้จ่ายเงินหรือผู้อื่นออกแทนให้สำหรับเงินได้ประเภทต่าง ๆ ดังกล่าว ไม่ว่าในทอดใด...

(๔) เงินได้ที่เป็น

(ก) ดอกเบี้ยพันธบัตร ดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยหุ้นกู้ ดอกเบี้ยตัวเงิน ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่ ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่อยู่ในบังคับต้องถูกหักภาษีไว้ ณ ที่จ่ายตามกฎหมายว่าด้วยภาษีเงินได้ปิโตรเลียมเฉพาะส่วนที่เหลือจากถูกหักภาษีไว้ ณ ที่จ่ายตามกฎหมายดังกล่าว หรือผลต่างระหว่างราคาไถ่ถอนกับราคาจำหน่ายตัวเงินหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่นเป็นผู้ออกและจำหน่ายครั้งแรกในราคาต่ำกว่าราคาไถ่ถอน รวมทั้งเงินได้ที่มีลักษณะทำนองเดียวกับดอกเบี้ยผลประโยชน์หรือค่าตอบแทนอื่น ๆ ที่ได้จากการให้กู้ยืมหรือจากสิทธิเรียกร้องในหนี้ทุกชนิดไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม...

• พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ ๖๖๔) พ.ศ. ๒๕๖๑

ให้ยกเลิกพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ ๓๐๑) พ.ศ. ๒๕๓๙ และมีบทบัญญัติสำคัญที่เกี่ยวข้อง คือ

๑. ออกโดยอาศัยอำนาจตามมาตรา ๑๗๕ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย และมาตรา ๓ (๑) ประกอบมาตรา ๔๐ (๔) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร

๒. ให้ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้พึงประเมินตามมาตรา ๔๐ (๔) (ก) ที่เป็นดอกเบี้ยเงินฝากที่ได้รับจากการฝากเงินกับธนาคารในประเทศและสหกรณ์ออมทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ รวมทั้งผลตอบแทนเงินฝากที่ได้รับจากการฝากเงินตามหลักการของศาสนาอิสลามตามหลักการมูอเราะฮะบะฮ์กับธนาคารในประเทศ (เพิ่มเติม : ผลตอบแทนเงินฝากฯ)

๓. ดอกเบี้ยเงินฝากหรือผลตอบแทนเงินฝากตามข้อ ๒ ต้องเกิดจากการฝากเงินเป็นรายเดือนติดต่อกันมีระยะเวลาไม่น้อยกว่า ๒๔ เดือนนับแต่วันที่เริ่มฝาก โดยมียอดเงินฝากแต่ละคราวเท่ากันแต่ไม่เกิน ๒๕,๐๐๐ บาทต่อเดือน และรวมทั้งหมดแล้วต้องไม่เกิน ๖๐๐,๐๐๐ บาท ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรประกาศกำหนด (คงเดิม)

๔. กรณีผู้ฝากเงินปฏิบัติไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในข้อ ๓ จะหมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ หากธนาคารหรือสหกรณ์ได้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากหรือผลตอบแทนเงินฝากไปแล้ว จะต้องนำส่งภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายส่วนที่ขาดพร้อมกับเงินเพิ่มร้อยละ ๑.๕ ต่อเดือน (คงเดิม)

• ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๓๕๑)

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๓๕๑) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารภายในประเทศ ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ หรือผลตอบแทนเงินฝากที่ได้รับจากการฝากเงินตามหลักการศาสนาอิสลามตามหลักการมูอเราะฮะบะฮ์ ซึ่งเป็นการฝากเงินในประเทศ ลงวันที่ ๒๖ สิงหาคม ๒๖๒ มีสาระสำคัญดังนี้

๑. ออกโดยอาศัยอำนาจตามตรา ๔ วรรคสอง แห่งพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ ๖๖๔) พ.ศ. ๒๕๖๑

๒. ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารหรือสหกรณ์ออมทรัพย์ และผลตอบแทนเงินฝากตามหลักการมูอเราะฮะบะฮ์ ที่จะได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังนี้

๒.๑ เป็นดอกเบี้ยเงินฝากหรือผลตอบแทนเงินฝากจากบัญชีเงินฝากที่ผู้มีเงินได้เปิดขึ้นใหม่ โดยเฉพาะแยกต่างหากจากบัญชีเงินฝากประเภทอื่น (เพิ่มเติม : ผลตอบแทนเงินฝากฯ)

๒.๒ ผู้มีเงินได้จะมีบัญชีเงินฝากที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้เพียงบัญชีเดียว (คงเดิม)

๒.๓ ชื่อบัญชีเงินฝากต้องเป็นชื่อของผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และต้องแจ้งเลขประจำตัวประชาชนพร้อมแสดงบัตรประจำตัวประชาชนต่อธนาคารหรือสหกรณ์ (แก้ไข : จากบัตรและเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร)

๒.๔ ขาดการฝาก หรือฝากไม่ครบตามวงเงินที่กำหนด หรือฝากล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนด กรณีใดกรณีหนึ่งหรือทุกกรณีรวมกันเกินสองเดือนไม่ได้ (ปรับปรุงข้อความ)

๒.๕ การถอนเงินฝากก่อนครบกำหนดจ่ายคืนเงินฝาก จะหมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ (คงเดิม)

๓. ธนาคารและสหกรณ์ที่เป็นผู้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากหรือผลตอบแทนเงินฝาก ต้องส่งข้อมูลของผู้ฝากเงินต่อสำนักงานสรรพากรพื้นที่ภายในเดือนมกราคมของปีถัดไป (คงเดิม)

- **บทสรุป**

พระราชกฤษฎีกาฯ และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรฯ ที่กำหนดขึ้นใหม่สำหรับการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินฝากประเภทประจำไม่น้อยกว่า ๒๔ เดือน มีสาระสำคัญแตกต่างจากข้อกำหนดเดิม เฉพาะการเพิ่มเติมให้ครอบคลุมถึงผลตอบแทนเงินฝากที่ได้รับจากการฝากเงินตามหลักการของศาสนาอิสลามตามหลักการมูฮอเราะบะฮ์กับธนาคารในประเทศเท่านั้น จึงไม่มีความแตกต่างจากการให้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้จากดอกเบี้ยเงินฝากประเภทประจำไม่น้อยกว่า ๒๔ เดือน ที่สมาชิกและสมาชิกสมทบของสหกรณ์ออมทรัพย์เคยได้รับการยกเว้นอยู่ก่อนหน้านี้แต่อย่างใด

สำนักนายทะเบียนและกฎหมาย
กรมส่งเสริมสหกรณ์
กันยายน ๒๕๖๒