



Tax & Legal Newsletter

January 2021

แก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์และวิธีการเพื่อการหักลดหย่อนสำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย

ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ฉบับที่ 396 ฉบับที่ 397 และฉบับที่ 398 ได้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการเพื่อการหักลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ยืม สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย ดังต่อไปนี้

- ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากเจ้าหนี้ผู้ให้กู้ยืมที่พิสูจน์ได้ว่าจะมีการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับการกู้ยืมเงินด้วย
- กรณีเจ้าหนี้ผู้ให้กู้ยืมประกอบกิจการ (1) ธนาคาร (2) ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ (3) ประกันชีวิต (4) บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย การหักลดหย่อนต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้
 - กรณีการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับการกู้ยืมเงินที่ได้เริ่มทำสัญญาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 เป็นต้นไป ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิหักลดหย่อนต่อเจ้าหนี้ผู้ให้กู้ยืม
 - กรณีการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับการกู้ยืมเงินที่ได้ทำสัญญาก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 หากผู้มีเงินได้เลือกไม่แจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิหักลดหย่อนต่อเจ้าหนี้ผู้ให้กู้ยืม ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากเจ้าหนี้ผู้ให้กู้ยืมที่พิสูจน์ได้ว่าจะมีการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับการกู้ยืมเงินนั้น
- เจ้าหนี้ผู้ให้กู้ยืมที่ได้รับแจ้งความประสงค์ดังกล่าวต้องส่งข้อมูลของผู้มีเงินได้ ต่อกองเทคโนโลยีสารสนเทศ กรมสรรพากร โดยจัดทำขึ้นเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามรูปแบบและนำเสนอตามวิธีการที่กำหนดบน

เว็บไซต์ของกรมสรรพากร <http://www.rd.go.th> ให้แจ้งภายในวันที่ 15 มกราคมของปีถัดไป เว้นแต่อธิบดีจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรดังกล่าวใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินประจำปี พ.ศ. 2564 ที่จะต้องยื่นรายการในพ.ศ. 2565 เป็นต้นไป

ขยายเวลาการยื่นแบบแสดงรายการและชำระภาษีให้แก่ผู้มีหน้าที่เสียภาษี ในท้องถิ่นที่เกิดภัยพิบัติ

โดยที่ได้เกิดภัยพิบัติอุทกภัยในเขตพื้นที่บางจังหวัดทางภาคใต้ของประเทศไทย เป็นเหตุให้ผู้มีหน้าที่เสียภาษีการรับมรดกในหลายท้องถิ่นไม่สามารถยื่นแบบแสดงรายการและชำระภาษีภายในเวลากำหนด กรมสรรพากรได้ออกประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2563 และวันที่ 4 มกราคม 2564 ให้ขยายกำหนดเวลาการยื่นแบบแสดงรายการภาษี โดยไม่ต้องเสียเบี้ยปรับ เงินเพิ่ม และค่าปรับอาญา ดังนี้

- ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย (ภ.ง.ด.1 ภ.ง.ด.2 ภ.ง.ด.3 ภ.ง.ด.53 และ ภ.ง.ด.54) และภาษีมูลค่าเพิ่ม (ภ.พ.36) สำหรับเดือนพฤศจิกายน 2563 ที่จะต้องยื่นแบบแสดงรายการและชำระภาษีภายในวันที่ 7 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ออกไปเป็นภายในวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2563
- ภาษีเงินได้นิติบุคคล (ภ.ง.ด.50 ภ.ง.ด.51 ภ.ง.ด.52 ภ.ง.ด.55 และ แบบรายงานประจำปีสำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กัน ตามมาตรา 71 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร (Disclosure Form) อากรแสดมปี (อ.ส.4 อ.ส.4ก และอ.ส.4ข) ที่จะต้องยื่นรายการและชำระภาษีอากรหรือนำส่งภาษีภายในเดือนธันวาคม 2563 ออกไปเป็นภายในวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2563
- ภาษีมูลค่าเพิ่ม (ภ.พ.30) และภาษีธุรกิจเฉพาะ (ภ.ศ.40) สำหรับเดือนภาษีพฤศจิกายน 2563 ที่จะต้องยื่นรายการและชำระภาษีภายในวันที่ 15 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ออกไปเป็นภายในวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2563
- ภาษีการรับมรดก (ภ.ม.60) ที่จะต้องยื่นแบบแสดงรายการและชำระภาษีการรับมรดกภายในเดือนธันวาคม 2563 ออกไปเป็นภายในวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2563

Contacts

Anthony Visate Loh
International Tax & Legal
Tel: +66 (0) 2034 0000 ext 40112
Email: aloh@deloitte.com

Mark Kuratana
Global Employer Services
Tel: +66 (0) 2034 0000 ext 40125
Email: mkuratana@deloitte.com

Chairak Trakhulmontri
Transfer Pricing
Tel: +66 (0) 2034 0000 ext 40157
Email: ctrakhulmontri@deloitte.com

Stuart Simons
Transfer Pricing
Tel: +66 (0) 2034 0000 ext 40135
Email: ssimons@deloitte.com

Darika Soponawat
Business Tax (Tax Compliance)
Tel: +66 (0) 2034 0000 ext 40115
Email: dsoponawat@deloitte.com

Thirapa Glinsukon
Business Tax (Tax Compliance)
Tel: +66 (0) 2034 0000 ext 40159
Email: tglinsukon@deloitte.com

Dr. Kancharat Thaidamri
Transfer Pricing
Tel: +66 (0) 2034 0000 ext 40118
Email: kthaidamri@deloitte.com

Nu To Van
Indirect Tax (Customs & VAT)
Tel: +66 (0) 2034 0000 ext 40163
Email: ntovan@deloitte.com

Korneeka Koonachoak
Business Tax (Value Chain Alignment)
Tel: +66 (0) 2034 0000 ext 40122
Email: kkoonachoak@deloitte.com

Wanna Suteerapornchai
Business Tax (M&A)
Tel: +66 (0) 2034 0000 ext 40144
Email: wsuteerapornchai@deloitte.com



Dbriefs

A series of live, on-demand and interactive webcasts focusing on topical tax issues for business executives.



Power of With

Focus on the power humans have with machines.



Tax@hand

Latest global and regional tax news, information, and resources.



Deloitte’s 175th milestone year is the first anniversary to be acknowledged and celebrated globally.

This uniquely unifying moment offers the opportunity to demonstrate the value of Deloitte’s role in the world—past and future. Deloitte has been making an impact that matters for 175 years and will continue to do so for many years to come.

Get in touch



Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the “Deloitte organization”). DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

Deloitte Asia Pacific Limited is a company limited by guarantee and a member firm of DTTL. Members of Deloitte Asia Pacific Limited and their related entities, each of which are separate and independent legal entities, provide services from more than 100 cities across the region, including Auckland, Bangkok, Beijing, Hanoi, Hong Kong, Jakarta, Kuala Lumpur, Manila, Melbourne, Osaka, Seoul, Shanghai, Singapore, Sydney, Taipei and Tokyo.

About Deloitte Thailand

In Thailand, services are provided by Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd. and its subsidiaries and affiliates.

This communication contains general information only, and none of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), its global network of member firms or their related entities (collectively, the “Deloitte organisation”) is, by means of this communication, rendering professional advice or services. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser.

No representations, warranties or undertakings (express or implied) are given as to the accuracy or completeness of the information in this communication, and none of DTTL, its member firms, related entities, employees or agents shall be liable or responsible for any loss or damage whatsoever arising directly or indirectly in connection with any person relying on this communication. DTTL and each of its member firms, and their related entities, are legally separate and independent entities.

