



# เริ่มธุรกิจ ไม่กลัวภาษี

ฉบับเข้าใจง่าย

# เริ่มธุรกิจไม่กลัวภาษี ฉบับเข้าใจง่าย

จัดทำโดย

บริษัท บิลด์มีอัพ คอนซัลแทนท์ จำกัด  
Build Me Up Consultant Co., Ltd.

สงวนลิขสิทธิ์ตามพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2537  
ห้ามลอกเลียนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนของหนังสือเล่มนี้  
โดยไม่ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากเจ้าของลิขสิทธิ์

All rights reserved. No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted, in any form or by any means, electronics, mechanical, photocopying, recording, or otherwise, without the prior written permission of the publisher.

พิมพ์ครั้งที่ 1 : 2000 เล่ม พ.ศ. 2569

ข้อมูลบรรณานุกรมของหอสมุดแห่งชาติ

National Library of Thailand Cataloging in Publication Data

รณรงค์ เองตระกูลสิน

เริ่มธุรกิจไม่กลัวภาษี ฉบับเข้าใจง่าย.-กรุงเทพฯ : บิลด์มีอัพ คอนซัลแทนท์. 2569  
xxx หน้า

1. xxxx l. xxxx

xxx.xx

ISBN xxx.xx

## พิมพ์ที่

สำนักพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

Email: cuprint@hotmail.com <http://www.cupress.chula.ac.th>

โทร. 02-218-3549-50, 02-218-3562-63

## ออกแบบและจัดจำหน่ายโดย

บริษัท บิลด์มีอัพ คอนซัลแทนท์ จำกัด

212/249-250 หมู่บ้าน คุณาลัย คอร์ทยาร์ด ถนนบ้านกล้วย-ไทรน้อย

ต.พิมลราช อ.บางบัวทอง จ.นนทบุรี 11110

Email: Buildmeup.C@bmuc.co.th [www.bmu.co.th](http://www.bmu.co.th)

โทร. 02-124-5303 / 092-586-3663

<b>บทนำ   ไม่ต้องกลัวภาษี... ใคร ๆ ก็เข้าใจได้!</b>	<b>1</b>
• ทำไมผู้ประกอบการมือใหม่ต้องรู้เรื่องภาษี	2
• ภาษีไม่ได้น่ากลัวอย่างที่คิด (ถ้าเรามีความเข้าใจ)	4
<b>บทที่ 1   มาทำความรู้จัก "ภาษี" กันก่อน</b>	<b>5</b>
• ภาษีคืออะไร? (ความหมายแบบบ้าน ๆ)	7
• ทำไมเราต้องเสียภาษี?	8
• ภาษีที่ผู้ประกอบการต้องเจอมือที่แบบ?	9
<b>บทที่ 2   เริ่มต้นธุรกิจต้องเลือกแบบไหน? รู้ไว้ไม่พลาด!</b>	<b>10</b>
• ทำธุรกิจในรูปแบบ บุคคลธรรมดา vs นิติบุคคล ต่างกันยังไง?	12
• การเปรียบเทียบอัตราภาษีระหว่าง บุคคลธรรมดา vs นิติบุคคล	17
• คำแนะนำ : ควรเลือกแบบไหนดีสำหรับมือใหม่?	19
<b>บทที่ 3   ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เจ้าของธุรกิจบุคคลธรรมดาต้องรู้!</b>	<b>20</b>
• เงินได้ประเภทไหนที่ต้องเสียภาษี?	22
• ค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน : ตัวช่วยลดภาระภาษี	25
• วิธีการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	35

#### **บทที่ 4 | ภาษีเงินได้นิติบุคคล จัดการยังไงให้เป๊ะ!** **39**

- นิติบุคคลคืออะไร? 41
- ภาษีเงินได้นิติบุคคลคืออะไร? 42
- ใครบ้างที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล? 42
- รายได้แบบไหน? ค่าใช้จ่ายแบบไหน? ที่สรรพากรถือว่า "ใช่" 43
- การคำนวณและอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล 45
- แบบภาษีที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้นิติบุคคล 53
- จุดสำคัญที่บริษัทต้องใส่ใจ เพื่อให้ภาษี "เป๊ะ" 54

#### **บทที่ 5 | ภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) : ไม่ซับซ้อนอย่างที่คิด** **55**

- VAT คืออะไร? 57
- เมื่อไหร่ถึงต้องจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม? 58
- ธุรกิจที่ได้รับยกเว้น VAT 60
- ภาษีซื้อ vs ภาษีขาย : เข้าใจง่ายใน 3 นาที 63
- การออกใบกำกับภาษี : สำคัญมากนะ 65
- จุดความรับผิดชอบ (Tax point) 67
- การยื่นภาษีมูลค่าเพิ่ม (ภ.พ.30) 68

#### **บทที่ 6 | ภาษีหัก ณ ที่จ่าย : ใครต้องหัก? หักอะไรบ้าง?** **69**

- ภาษีหัก ณ ที่จ่ายคืออะไร? 71
- สิทธิและหน้าที่ของผู้จ่ายเงิน ผู้รับเงิน 72
- สรุปอัตราภาษีหัก ณ ที่จ่ายที่พบบ่อย 73
- แบบภาษีที่เกี่ยวข้อง 74

**บทที่ 7 | ภาษีธุรกิจเฉพาะ : รู้ไว้ไม่พลาด** **75**

- ภาษีธุรกิจเฉพาะคืออะไร? 77
- ธุรกิจประเภทไหนบ้างที่ต้องเสียภาษีธุรกิจเฉพาะ? 77
- ฐานภาษี อัตราภาษีและวิธีการคำนวณภาษีธุรกิจเฉพาะ 78
- การยื่นภาษีธุรกิจเฉพาะ (ภ.ร.40) 81

**บทที่ 8 | จัดการบัญชีและเอกสาร... อย่างนิ่มนวล** **82**

- ทำไมต้องทำบัญชี? (ประโยชน์ที่มากกว่าแค่เรื่องภาษี) 84
- เอกสารสำคัญทางบัญชีและภาษีที่ต้องเก็บให้ดี 85
- เคล็ดลับสำคัญในการจัดการเอกสาร 89

**บทสรุป | สบายใจได้... คุณเป็นผู้ประกอบการที่เข้าใจภาษีแล้ว** **90**



**บทนำ**

**ไม่ต้องกลัวภาษี... ใคร ๆ**

**ก็เข้าใจได้!**





## ไม่ต้องกลัวภาษี... ใคร ๆ ก็เข้าใจได้!



### ทำไมผู้ประกอบการมือใหม่ต้องรู้เรื่องภาษี?

เคยไหมที่คิดว่า "ภาษีเป็นเรื่องไกลตัว" หรือ "เดี๋ยวค่อยไปเรียนรู้ทีหลัง" ตอนเริ่มต้นธุรกิจ? ถ้าใช่... คุณไม่ได้เป็นคนเดียว ผู้ประกอบการมือใหม่หลายคนมักจะมุ่งเน้นไปที่การสร้างสินค้าหรือบริการ การหาลูกค้า และการเพิ่มยอดขาย ซึ่งเป็นเรื่องที่ต้องดูแลและสำคัญมาก

แต่รู้ไหมว่า **การละเลยเรื่องภาษีตั้งแต่เริ่มต้น อาจเป็นระเบิดเวลาที่ทำให้งานไม่ได้!** ตลอดระยะเวลา 20 ปีที่ผ่านมาที่ผมอยู่ในแวดวงบัญชีและภาษี ผมเห็นผู้ประกอบการหลายรายที่ละเลย และเจอค่าปรับทางภาษี จนถึงขั้นต้องเลิกกิจการไปหลายรายกันเลยทีเดียว

ภาษีไม่ใช่แค่ตัวเลขยิบย่อยบนเอกสาร แต่มันคือ **กุญแจสำคัญ** ที่จะช่วยให้คุณธุรกิจของคุณเติบโตได้อย่างราบรื่นและยั่งยืน นี่คือเหตุผลหลัก ๆ ว่าทำไมคุณในฐานะผู้ประกอบการมือใหม่ ต้องรู้เรื่องภาษี :

#### 1. ทำธุรกิจอย่างถูกกฎหมายและสบายใจ ไร้กังวล

การรู้เรื่องภาษีทำให้คุณมั่นใจได้ว่า ทุกก้าวของธุรกิจเป็นไปตามกฎหมาย คุณจะไม่ต้องมานั่งกังวลว่า จะทำผิดพลาดโดยไม่ตั้งใจ หรือถูกเรียกเก็บภาษีย้อนหลังพร้อมเบี้ยปรับ และเงินเพิ่มที่อาจกลายเป็นภาระหนักอึ้ง สิ่งเหล่านี้สามารถทำลายความฝันเล็ก ๆ ของคุณได้ง่าย ๆ

## 2. ประหยัดเงินในกระเป๋าอย่างถูกวิธี

ภาษีคือ ต้นทุน หนึ่งของธุรกิจ การเข้าใจประเภทภาษีที่ต้องเสียและวิธีการคำนวณ จะช่วยให้คุณประเมินค่าใช้จ่ายได้แม่นยำ ที่สำคัญกว่านั้นคือ คุณจะรู้ว่า ค่าใช้จ่ายอะไรบ้างที่สามารถนำมา **หักลดหย่อนภาษี** ได้ ทำให้คุณจ่ายภาษีน้อยลงอย่างถูกกฎหมาย และเก็บเงินก้อนนั้นไว้ใช้พัฒนาธุรกิจได้อีกด้วย

## 3. วางแผนการเงินได้แม่นยำยิ่งขึ้น

เมื่อรู้ภาระภาษีที่กำลังจะมาถึง คุณสามารถวางแผนกระแสเงินสดของธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ การกันเงินสำรองสำหรับจ่ายภาษีไว้ล่วงหน้าจะช่วยป้องกันปัญหาเงินขาดมือหมุนไม่ทัน และทำให้ธุรกิจของคุณเดินหน้าได้อย่างไม่สะดุด

## 4. สร้างความน่าเชื่อถือให้ธุรกิจเติบโต

การดำเนินงานอย่างโปร่งใส และปฏิบัติตามกฎหมายภาษี ไม่เพียงแต่ทำให้คุณสบายใจ แต่ยังสร้างความน่าเชื่อถือให้กับกิจการของคุณด้วย ทั้งกับลูกค้า ลูกค้า และสถาบันการเงินในอนาคต เพราะโดยส่วนใหญ่แล้ว คู่ค้าจะตรวจสอบการเสียภาษีย้อนหลังของคุณว่า ได้มีการเสียภาษีอย่างถูกต้องหรือไม่ การสร้างความน่าเชื่อถือนี้เป็นสิ่งจำเป็นต่อการขยายธุรกิจในระยะยาว

จำไว้ว่า **"รู้ไว้ไม่เสียเปรียบ"** และ **"ยิ่งรู้เร็ว ยิ่งได้เปรียบ"** เรื่องภาษีอาจดูซับซ้อนในตอนแรก แต่หนังสือเล่มนี้จะช่วยให้คุณเข้าใจมันได้แบบง่าย ๆ และพร้อมลุยธุรกิจของคุณได้อย่างมั่นใจไว้กังวล!



พร้อมที่จะปลดล็อกความกังวลเรื่องภาษีแล้วหรือยังครับ?



## ภาษีไม่ได้น่ากลัวอย่างที่คิด (ถ้าเรามีความเข้าใจ)

หลายคนอาจเคยได้ยินเรื่องเล่าเกี่ยวกับความยุ่งยากซับซ้อนของภาษี จนรู้สึกว่ามันเป็น "ปีศาจร้าย" ที่พร้อมจะกลืนกินธุรกิจที่เพิ่งเริ่มต้นให้จมดิ่งลงไป หรือเป็นเขาวงกตที่ยิ่งเดินก็ยิ่งหลงทาง ไม่รู้จะเริ่มตรงไหนดี

แต่ผมอยากบอกคุณว่า **ความกลัวเหล่านั้น... เป็นเพียงเงาของความไม่เข้าใจ**

เหมือนกับที่เราเคยกลัวความมืดในห้องนอนตอนเด็ก ๆ เพราะเรามองไม่เห็นว่ามีอะไรอยู่ตรงนั้น พอมันสว่างขึ้น เราก็รู้ว่าไม่มีอะไรน่ากลัวเลย

### ภาษีก็เช่นกันครับ!

เมื่อเรามีความรู้ ความเข้าใจ และเห็นภาพรวมของมันอย่างชัดเจน ความน่ากลัวเหล่านั้นก็จะหายไป เหลือไว้แต่ความรู้สึกมั่นใจว่า "อ้อ... มันเป็นแบบนี้เอง" และ "ฉันจัดการมันได้สบาย ๆ"

หนังสือเล่มนี้จะทำหน้าที่เป็น **ไฟฉาย** ที่จะส่องนำทางคุณ ให้เห็นทางออกที่ชัดเจน และรู้ว่า อะไรคือสิ่งที่คุณต้องเจอ และอะไรคือสิ่งที่คุณไม่ต้องกังวล

คุณจะได้เรียนรู้ภาษีจากหนังสือเล่มนี้ในแบบที่ :

- **เข้าใจง่าย** : ไม่ต้องมีพื้นฐานบัญชีก็เข้าใจได้
- **เป็นประโยชน์จริง** : นำไปใช้กับธุรกิจของคุณได้ทันที
- **สร้างความมั่นใจ** : เปลี่ยนความกลัวเป็นความกล้าที่จะลุย



มาทำความรู้จัก  
“**ภาชี**” กันก่อน





เริ่มต้นการเดินทางในโลกภาษีไปพร้อมกันเลยครับ ก่อนที่เราจะลงไปใบ  
รายละเอียดปลีกย่อย เรามาทำความเข้าใจพื้นฐานง่าย ๆ กันก่อนว่า **"ภาษี"**  
**คือ อะไรกันแน่?** และทำไมมันถึงกลายเป็นส่วนหนึ่งที่แยกไม่ออกจากการทำ  
ธุรกิจของคุณ

บทนี้จะปูพื้นฐานให้คุณเข้าใจภาษีแบบไม่ซับซ้อน เหมือนกับการทำความรู้จัก  
เพื่อนใหม่คนหนึ่งที่ชื่อ "ภาษี" นั่นแหละครับ



## มาทำความรู้จัก “ภาษี” กันก่อน



### ภาษีคืออะไร? (ความหมายแบบบ้าน ๆ)

ถ้าจะให้อธิบายแบบง่ายที่สุด ภาษีก็คือ "เงินที่เราจ่ายให้แก่รัฐบาล" ครับ

ลองนึกภาพว่า รัฐบาลก็เหมือนกับผู้ให้บริการสาธารณะขนาดใหญ่ ที่ดูแลสารพัดสิ่งในประเทศของเรา ไม่ว่าจะเป็น :

- **ถนนหนทาง ไฟฟ้า ประปา** : ให้เราใช้เดินทาง และอำนวยความสะดวกสบายในชีวิตประจำวัน
- **โรงพยาบาล โรงเรียน** : ดูแลสุขภาพ และให้ความรู้แก่ประชาชน
- **เจ้าหน้าที่ตำรวจ ทหาร** : รักษาความสงบเรียบร้อยและความปลอดภัย
- **สวัสดิการต่าง ๆ** : เช่น เงินผู้สูงอายุ เงินอุดหนุนเด็กแรกเกิด หรือโครงการช่วยเหลือประชาชนในยามจำเป็น

บริการเหล่านี้ล้วนต้องใช้ "เงิน" ในการบริหารจัดการ ซึ่งเงินส่วนใหญ่ก็มาจาก "ภาษี" ที่พวกเราทุกคนช่วยกันจ่ายนั่นเอง

ดังนั้น ภาษีจึงเป็นเหมือน "ค่าส่วนกลาง" ที่เรากุ๊กคนช่วยกันออก เพื่อให้ประเทศชาติของเราเดินหน้าต่อไปได้ และมีสิ่งอำนวยความสะดวกสบายต่าง ๆ ให้เราใช้ร่วมกัน



## ทำไมเราต้องเสียภาษี?

เหตุผลที่เราต้องเสียภาษีนั้นมีมากกว่าแค่การทำตามกฎหมาย แต่เป็นเพราะ

1. **เป็นหน้าที่ของพลเมืองที่ดี** : เหมือนกับการที่เรามีสิทธิมีเสียงในประเทศ เราก็มีหน้าที่ช่วยกันดูแลและพัฒนาประเทศด้วย
2. **เพื่อความเท่าเทียมกันในสังคม** : ภาษีช่วยกระจายรายได้จากคนที่มีรายได้มากไปสู่การพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนทั้งประเทศ โดยผู้ที่มีรายได้มากก็ต้องเสียภาษีมาก และผู้มีรายได้น้อยก็จะเสียภาษีน้อยตามไปด้วย
3. **เพื่อการพัฒนาประเทศ** : อย่างที่กล่าวไปข้างต้น ภาษีเป็นแหล่งรายได้หลักของรัฐบาลเพื่อใช้ในการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน เช่น การศึกษา การสาธารณสุข และอื่น ๆ อีกมากมาย ที่จะส่งผลดีต่อชีวิตของเราทุกคนในระยะยาว



## ภาษีที่ผู้ประกอบการต้องเจอมีที่แบบ?

ในฐานะผู้ประกอบการ คุณจะพบกับภาษีหลากหลายประเภท ผมจะพาคุณไปรู้จักกับ "ประเภทหลัก ๆ" ที่คุณต้องเจออย่างแน่นอนในการประกอบธุรกิจ ซึ่งจะเป็นเนื้อหาหลักในหนังสือเล่มนี้

### 1. ภาษีเงินได้ (Income Tax) :

- **ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา** : ถ้าคุณทำธุรกิจในนามบุคคลธรรมดา (เช่น เปิดร้านขายของออนไลน์แบบไม่ได้จดบริษัท) คุณจะต้องเสียภาษีตัวนี้จากรายได้ของธุรกิจ หรือในทางภาษีจะเรียกกันว่าเงินได้สุทธิ
- **ภาษีเงินได้นิติบุคคล** : ถ้าคุณเลือกจดทะเบียนเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนจำกัด (นิติบุคคล) คุณจะต้องเสียภาษีตัวนี้จากกำไรของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนจำกัดนั้น

### 2. ภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) :

- นี่คือภาษีที่เราทุกคนคุ้นเคยดี เพราะมันถูกบวกอยู่ในราคาสินค้าและบริการเกือบทุกอย่างที่เราซื้อในกรณีที่เราเป็นผู้บริโภค แต่ในฐานะผู้ประกอบการ คุณอาจจะต้องมีหน้าที่เรียกเก็บภาษีนี้จากลูกค้า และนำส่งกรมสรรพากร (ในปัจจุบันอัตราภาษีอยู่ที่ 7%)

### 3. ภาษีหัก ณ ที่จ่าย (Withholding Tax) :

- ภาษีประเภทนี้จะถูกหักไว้ก่อนที่คุณจะได้รับเงินค่าบริการ หรือในกรณีที่คุณเป็นนิติบุคคล ก่อนที่คุณจะจ่ายเงินค่าบริการต่าง ๆ ให้แก่คู่ค้า คุณก็ต้องหัก ณ ที่จ่ายคู่ค้า เอาไว้เพื่อนำส่งสรรพากรเป็นต้น

การทำความรู้จักภาษีไม่ได้น่ากลัวอย่างที่คิดใช่ไหมครับ? เมื่อเราเข้าใจพื้นฐานแล้ว เราก็จะพร้อมที่จะไปเรียนรู้ในรายละเอียดที่ลึกซึ้งในบทต่อไป เตรียมตัวให้พร้อม... แล้วไปดูกันว่า เริ่มต้นธุรกิจต้องเลือกรูปแบบไหนถึงจะดี!



**เริ่มต้นธุรกิจ  
ต้องเลือกแบบไหน?  
รู้ไว้ไม่พลาด!**



ยินดีด้วยครับ คุณได้ก้าวผ่านด่านแรกของการทำความรู้จักภาษีไปแล้วตอนนี้  
ผมจะพาคุณเข้าสู่การตัดสินใจที่สำคัญไม่แพ้กันในเส้นทางผู้ประกอบการ  
นั่นคือ **การเลือกว่าจะเริ่มต้นธุรกิจในรูปแบบไหนดี?**

การเลือกรูปแบบธุรกิจที่เหมาะสมตั้งแต่แรกเริ่ม ไม่เพียงแต่ส่งผลต่อ  
โครงสร้างการดำเนินงานของคุณเท่านั้น แต่ยังส่งผลกระทบต่อ  
**ภาษี** ที่คุณต้องเจอด้วย การตัดสินใจในบทนี้จะช่วยให้คุณวางแผน  
ภาษีได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

มาดูกันว่ามีตัวเลือกหลัก ๆ อะไรบ้าง และแต่ละแบบมีข้อดีข้อเสียทางภาษี  
ต่างกันอย่างไร!

# 2

## เริ่มต้นธุรกิจต้องเลือกแบบไหน? รู้ไว้ไม่พลาด!



### ทำธุรกิจในรูปแบบ บุคคลธรรมดา vs นิติบุคคล ต่างกันยังไง?

สำหรับผู้ประกอบการมือใหม่ ส่วนใหญ่แล้วคุณจะต้องเลือกระหว่าง 2 รูปแบบหลัก ๆ คือ การทำธุรกิจในนามบุคคลธรรมดาหรือการทำธุรกิจในนามนิติบุคคล ซึ่งมีหลายรูปแบบ เช่น ห้างหุ้นส่วนสามัญจดทะเบียน ห้างหุ้นส่วนจำกัด บริษัทจำกัด ฯลฯ

#### 1. การทำธุรกิจในนาม "บุคคลธรรมดา"

นี่คือรูปแบบที่ง่ายที่สุดและนิยมมากที่สุดสำหรับผู้เริ่มต้นธุรกิจขนาดเล็ก เช่น ร้านค้าออนไลน์ ร้านอาหารเล็ก ๆ พ่อค้าแม่ค้า ฟรีแลนซ์ ฯลฯ

**ลักษณะ :** เจ้าของธุรกิจคือคน ๆ เดียวกันกับตัวธุรกิจ รายได้และหนี้สินของธุรกิจจะผูกพันกับตัวบุคคลโดยตรง

#### **การจดทะเบียน :**

- ไม่ต้องจดทะเบียนนิติบุคคล : หากประกอบธุรกิจในรูปแบบบุคคลธรรมดาก็ไม่จำเป็นต้องจดทะเบียนเป็นนิติบุคคล
- จดทะเบียนพาณิชย์ : หากมีหน้าร้าน มีการสต็อกสินค้า หรือเข้าข่ายธุรกิจตามที่กฎหมายกำหนด จะต้องไปจดทะเบียนพาณิชย์กับสำนักงานเขต/เทศบาล ซึ่งเป็นเพียงการแจ้งให้ทราบว่ามี การประกอบธุรกิจ แต่ไม่ใช้การจด "นิติบุคคล"

**อัตราภาษีของบุคคลธรรมดา :** จะเป็นแบบอัตราก้าวหน้า ยิ่งคุณมีรายได้/เงินได้สุทธิสูง ก็จะมีอัตราภาษีที่สูงขึ้นตามไปด้วย ในทางกลับกันหากคุณมีรายได้/เงินได้สุทธิต่ำ อัตราภาษีที่เสียก็จะต่ำ ตามตารางดังนี้

### อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

เงินได้สุทธิ (บาท)	อัตราภาษี	ภาษีสูงสุดแต่ ละขั้นเงินได้	ภาษีสะสม สูงสุดของขั้น
0 - 150,000	ยกเว้น	ยกเว้น	0
150,001 - 300,000	5%	7,500	7,500
300,001 - 500,000	10%	20,000	27,500
500,001 - 750,000	15%	37,500	65,000
750,001 - 1,000,000	20%	50,000	115,000
1,000,001 - 2,000,000	25%	250,000	365,000
2,000,001 - 5,000,000	30%	900,000	1,265,000
5,000,001 บาทขึ้นไป	35%	-	-



#### ข้อดีของการทำธุรกิจในรูปแบบบุคคลธรรมดา :

- **เริ่มต้นง่าย :** ไม่ต้องจดทะเบียนเป็นนิติบุคคล ทำเพียงแค่บัญชีรายรับรายจ่ายซึ่งมีขั้นตอนที่ไม่ซับซ้อน มีความยืดหยุ่นในการทำงานมากกว่า
- **ค่าใช้จ่ายน้อย :** ไม่มีค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคล และไม่ต้องมีค่าใช้จ่ายในการทำบัญชี เนื่องจากสามารถทำบัญชีรายรับรายจ่ายได้เอง สรุปยอดส่งภาษีเองได้ ด้วยรูปแบบง่าย ๆ ตามที่สรรพากรกำหนด และไม่ต้องนำส่งงบการเงิน
- **ภาษีง่ายกว่า :** ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ค่อนข้างเข้าใจง่ายกว่าระบบภาษีที่เกี่ยวข้องกับนิติบุคคล

## ข้อเสีย :

- **ความรับผิดชอบในหนี้สินไม่จำกัด** : หากมีหนี้สินเกิดขึ้น เจ้าของต้องรับผิดชอบเองทั้งหมด ไม่ว่าจะหนี้สินของธุรกิจหรือหนี้สินส่วนตัว
- **การระดมทุนยาก** : เพราะทำธุรกิจตัวคนเดียว ไม่มีผู้มาร่วมลงทุน นอกจากนี้ ในการขอสินเชื่อจากธนาคาร หรือหาแหล่งทุนก็ยากกว่าการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคล
- **ภาษีอาจสูงขึ้นเมื่อรายได้มาก** : อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจะเป็นแบบอัตราก้าวหน้า หากรายได้ของบุคคลสูงมาก อาจเสียภาษีในอัตราร้อยละที่สูงกว่าการเป็นนิติบุคคล
- **ความน่าเชื่อถือน้อย** : เมื่อเปรียบเทียบกับ การดำเนินธุรกิจแบบนิติบุคคล บุคคลธรรมดา มักจะดูมีความน่าเชื่อถือน้อยกว่า

## 2. การทำธุรกิจในรูปแบบ "นิติบุคคล"

รูปแบบนี้เหมาะสำหรับธุรกิจที่มีขนาดใหญ่ขึ้น มีแผนจะขยายกิจการ หรือมีผู้ร่วมทุนหลายคน ส่วนใหญ่นิยมจดในรูปแบบ **บริษัทจำกัด** หรือ **ห้างหุ้นส่วนจำกัด**

**ลักษณะ :** ธุรกิจของนิติบุคคลจะแยกเป็น "คนละคน" กับเจ้าของหรือผู้ถือหุ้น มีสภาพเป็น "บุคคลตามกฎหมาย" ที่สามารถทำนิติกรรมต่าง ๆ ได้ด้วยตัวเอง มีทรัพย์สินและหนี้สินเป็นของตัวเอง

### **การจดทะเบียน :**

- ต้องจดทะเบียนเพื่อให้เป็นนิติบุคคลกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และมีค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ในการจดทะเบียน

**อัตราภาษีของนิติบุคคล :** อัตราภาษีของนิติบุคคลแบ่งออกเป็น 2 กรณี คือ SME (รายได้ไม่เกิน 30 ล้านบาท และทุนชำระแล้วไม่เกิน 5 ล้านบาท) และ Non SME (รายได้เกิน 30 ล้านบาท หรือทุนชำระแล้วเกิน 5 ล้านบาท)

**อัตราภาษีของ SME**  
(รายได้ไม่เกิน 30 ล้านบาท และทุนชำระแล้วไม่เกิน 5 ล้านบาท)

กำไรสุทธิทางภาษี	
กำไรสุทธิ	อัตราภาษี
≤฿300,000	ยกเว้น
>฿300,000 - ฿3,000,000	15%
>฿3,000,000	20%

**อัตราภาษีของ Non SME**  
(รายได้เกิน 30 ล้านบาท หรือทุนชำระแล้วเกิน 5 ล้านบาท)

**กำไรสุทธิทางภาษี**



**กรณี Non SME : กำไรสุทธิ × 20%**



### ข้อดี :

- **ความรับผิดชอบจำกัด** : ผู้ถือหุ้นจะรับผิดชอบจำกัดเพียงเท่ากับจำนวนเงินที่ยังชำระไม่ครบถ้วนเท่านั้น (ยกเว้นกรณีห้างหุ้นส่วนจำกัดที่หุ้นส่วนประเภทไม่จำกัดความรับผิดชอบรับผิดชอบร่วมกันทั้งหมด) ยกตัวอย่างเช่น หากบริษัทก่อนนี้สิ้นในการดำเนินธุรกิจล้มพันตัวไม่สามารถชำระคืนได้ บริษัทก็ล้มละลายไป ไม่ทำให้ผู้ถือหุ้นล้มละลายไปด้วย เพราะถือว่าเป็นคนละบุคคลกัน
- **มีความน่าเชื่อถือ** : นิติบุคคลมีความน่าเชื่อถือมากกว่าในการติดต่อธุรกิจ ขอสินเชื่อ หรือการระดมทุน
- **การระดมทุนง่ายกว่า** : สามารถเพิ่มทุนหรือหานักลงทุนได้ง่ายกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับความเป็นบุคคลธรรมดา
- **ภาษีอากรต่ำกว่าเมื่อมีกำไรมาก** : ภาษีเงินได้นิติบุคคลมีอัตราที่ค่อนข้างคงที่และอาจต่ำกว่าภาษีบุคคลธรรมดาเมื่อธุรกิจมีกำไรสูง (อัตราภาษีสูงสุดไม่เกิน 20%)



### ข้อเสีย :

- **ค่าใช้จ่ายสูงกว่า** : มีค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสูงกว่า เช่น ค่าทำบัญชี ค่าตรวจสอบบัญชี ฯลฯ
- **ขั้นตอนซับซ้อนกว่า** : การจดทะเบียน และการบริหารจัดการมีกฎระเบียบ และเอกสารที่ซับซ้อนกว่า เมื่อเปรียบเทียบกับ การดำเนินธุรกิจแบบบุคคลธรรมดา



## การเปรียบเทียบอัตราภาษีระหว่าง บุคคลธรรมดา vs นิติบุคคล

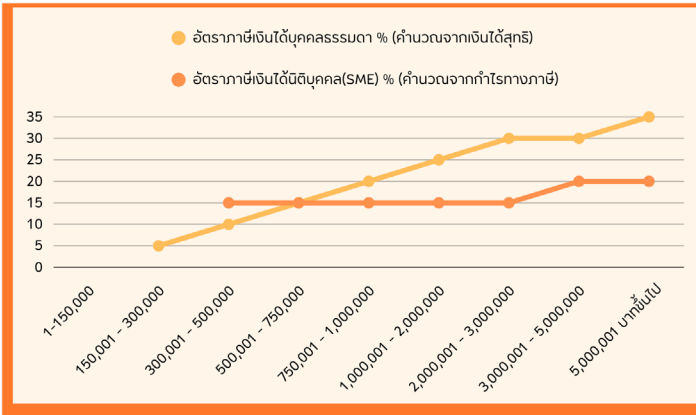
นี่คือจุดสำคัญที่ผู้ประกอบการมือใหม่ต้องทำความเข้าใจ รูปแบบธุรกิจที่คุณเลือกส่งผลโดยตรงต่อประเภทภาษี และอัตราภาษีที่คุณต้องจ่าย

จากอัตราภาษีของบุคคลธรรมดา และนิติบุคคลที่ผมแสดงให้เห็นให้คุณข้างต้น หากเอามาเปรียบเทียบในตารางเดียวกัน จะได้ตารางใหม่ดังนี้

**ตารางอัตราภาษีของ บุคคลธรรมดา VS นิติบุคคล(SME)**

เงินได้สุทธิ / กำไร	อัตราภาษีเงินได้ บุคคลธรรมดา % (คำนวณจากเงินได้สุทธิ)	อัตราภาษีเงินได้ นิติบุคคล(SME) % (คำนวณจากกำไรทางภาษี)
1-150,000	ได้รับยกเว้น	ได้รับยกเว้น
150,001 - 300,000	5	ได้รับยกเว้น
300,001 - 500,000	10	15
500,001 - 750,000	15	15
750,001 - 1,000,000	20	15
1,000,001 - 2,000,000	25	15
2,000,001 - 3,000,000	30	15
3,000,001 - 5,000,000	30	20
5,000,001 บาทขึ้นไป	35	20

## กราฟเปรียบเทียบอัตราภาษีเงินได้ บุคคลธรรมดา VS นิติบุคคล(SME)



ผมต้องอธิบายไว้ก่อนว่า ฐานภาษีของบุคคลธรรมดา ซึ่งคิดจากเงินได้สุทธิ (เงินได้พึงประเมิน - ค่าใช้จ่าย - ค่าลดหย่อน) กับฐานภาษีของนิติบุคคล ซึ่งคิดจากกำไรสุทธิทางภาษีนั่น แตกต่างกัน แต่การนำมาเปรียบเทียบทำให้เราพอได้เห็นภาพคร่าว ๆ ได้ว่ากำไรจากการประกอบธุรกิจต้องอยู่ในระดับไหนถึงควรต้องจดเป็นนิติบุคคล

จากตารางและกราฟข้างต้นนี้ จะเห็นได้ว่า ในช่วงเงินได้สุทธิ/กำไร ตั้งแต่ 750,001 บาทขึ้นไป (จุดตัดของกราฟ) อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จะเริ่มมากกว่าอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล และอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จะปรับเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ จนถึง 35% ซึ่งสูงกว่าอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่อยู่ที่ 20% เท่านั้น ดังนั้นหากธุรกิจที่มี เงินได้สุทธิ/กำไร เกินกว่า 750,001 บาท เป็นจุดที่ต้องเริ่มพิจารณาแล้วว่าธุรกิจควรจะจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลหรือไม่ หากมองในมุมมองของการวางแผนภาษี

หากถึงจุดนี้ ผมแนะนำให้ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญ อาจเป็นที่ปรึกษาทางด้านภาษี หรือนักบัญชีที่เก่ง ๆ เพื่อให้ช่วยพิจารณาว่าควรเปิดเป็นบริษัทแล้วหรือไม่ ซึ่งควรจะต้องพิจารณาข้อดีข้อเสียของการเป็นนิติบุคคล และต้องคำนวณจากผลประกอบการของธุรกิจจริง ๆ ว่าจดเป็นนิติบุคคลต้องเสียภาษีเท่าไร หากเป็นบุคคลธรรมดาต้องเสียภาษีเท่าไร โดยต้องนำเอาต้นทุนส่วนเพิ่มในการเป็นนิติบุคคลมาร่วมพิจารณาด้วย



## คำแนะนำ: ควรเลือกแบบไหนดีสำหรับมือใหม่?

เพื่อให้เข้าใจสถานะในการทำธุรกิจแต่ละประเภท ผมทำสรุปตารางมาให้ตามนี้

### ตารางเปรียบเทียบความแตกต่างการทำธุรกิจในรูปแบบบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล

 สถานะ	บุคคลธรรมดา	ห้างหุ้นส่วนสามัญ (ไม่จดทะเบียน)	ห้างหุ้นส่วนสามัญ (จดทะเบียน)	ห้างหุ้นส่วนจำกัด	บริษัทจำกัด	บริษัทมหาชนจำกัด
จำนวนคน	1	อย่างน้อย 2 คน	อย่างน้อย 2 คน	อย่างน้อย 2 คน	อย่างน้อย 2 คน	อย่างน้อย 15 คน
ประเภทหุ้นส่วน/ผู้ถือหุ้น	ไม่จำกัด ความรับผิดชอบ	ไม่จำกัด ความรับผิดชอบ	ไม่จำกัด ความรับผิดชอบ	มีทั้งไม่จำกัด และจำกัด ความรับผิดชอบ	จำกัด ความรับผิดชอบ	จำกัด ความรับผิดชอบ
ความน่าเชื่อถือ	น้อย	ปานกลาง	ปานกลาง	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด
ต้องนำส่งงบการเงินหรือไม่	✗	✗	✓	✓	✓	✓
รูปแบบการเสียภาษี	ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	ภาษีเงินได้นิติบุคคล	ภาษีเงินได้นิติบุคคล	ภาษีเงินได้นิติบุคคล	ภาษีเงินได้นิติบุคคล
การทำบัญชี	ไม่ต้องทำบัญชี	ไม่ต้องทำบัญชี	ต้องทำบัญชี (มีต้นทุนเพิ่ม)	ต้องทำบัญชี (มีต้นทุนเพิ่ม)	ต้องทำบัญชี (มีต้นทุนเพิ่ม)	ต้องทำบัญชี (มีต้นทุนเพิ่ม)

จะเห็นได้ว่าการพิจารณาว่าจะจดทะเบียนนิติบุคคลดีหรือไม่ นั้น มีหลายปัจจัยให้ต้องพิจารณา เช่น หากคุณเน้นความน่าเชื่อถือก็อาจต้องจดทะเบียนนิติบุคคล หากคุณเน้นทำงานง่าย ๆ มีความคล่องตัว และไม่ต้องมีต้นทุนเยอะก็อาจเลือกทำธุรกิจเป็นบุคคลธรรมดา หากคุณเน้นในเรื่องของการวางแผนภาษีก็ต้องไปวิเคราะห์ในเรื่องกำไรของธุรกิจว่า ควรต้องจดทะเบียนนิติบุคคลหรือยังนั่นเอง

ทุกท่านที่อ่านมาถึงตรงนี้ ผมก็หวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะสามารถตัดสินใจได้ว่าเราจะดำเนินธุรกิจในรูปแบบของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพราะการติดกระดุมเม็ดแรกที่ถูกต่อนั้นมีความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง



**ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา  
(เจ้าของธุรกิจบุคคลธรรมดาต้องรู้!)**





ในกรณีที่คุณได้เลือกทำธุรกิจในนามบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นที่ยอดเยี่ยมสำหรับหลาย ๆ ธุรกิจ ทีนี้เราจะมาเจาะลึกเรื่อง **"ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา"** ซึ่งเป็นภาษีหลักที่คุณจะต้องทำความรู้จักและบริหารจัดการให้ดี

บทนี้จะช่วยให้คุณเข้าใจว่ารายได้แบบไหนที่ต้องเสียภาษี มีอะไรที่เอามาหักค่าใช้จ่ายและลดหย่อนได้บ้าง และจะคำนวณภาษียังไงให้ถูกต้องจะได้ไม่ต้องกลัวอีกต่อไปครับ!

# 3

## ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (เจ้าของธุรกิจบุคคลธรรมดาต้องรู้!)



### เงินได้ประเภทไหนที่ต้องเสียภาษี?

ในฐานะผู้ประกอบการบุคคลธรรมดา รายได้หลักที่คุณจะต้องนำมาคำนวณภาษีก็คือ **รายได้จากการทำธุรกิจหรือการประกอบอาชีพอิสระ** ของคุณนั่นเอง กรมสรรพากรจะเรียกเงินได้ประเภทนี้ว่า "เงินได้พึงประเมิน" ซึ่งแบ่งออกเป็น 8 ประเภท ที่เรียกกันสั้น ๆ ว่า 40(1) ถึง 40(8) ได้แก่

**เงินได้ตามมาตรา 40(1) : เงินได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส (เงินได้จากงานประจำ)**

- **ตัวอย่าง :** เงินเดือนที่คุณได้รับจากการเป็นพนักงานประจำ ค่าล่วงเวลา โบนัส ค่าคอมมิชชั่นจากการขายสินค้าหรือบริการของบริษัทที่คุณเป็นลูกจ้าง
- **สำหรับผู้ประกอบการ :** หากคุณยังทำงานประจำอยู่ด้วย และทำธุรกิจเสริมในนามบุคคลธรรมดา เงินได้จากงานประจำของคุณก็จะอยู่ในหมวดนี้ และต้องนำมารวมคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาด้วย

**เงินได้ตามมาตรา 40(2) : เงินได้เนื่องจากหน้าที่, ตำแหน่งงานที่ทำหรือจากการรับทำงานให้ เช่น ค่าจ้างจากการรับทำงานให้ เช่น ค่าธรรมเนียมการจ้างงาน ค่านายหน้า (ฟรีแลนซ์/วิชาชีพอิสระบางประเภท)**

- **ตัวอย่าง :** รายได้ของฟรีแลนซ์ทุกประเภท เช่น นักเขียน โปรแกรมเมอร์ กราฟิกดีไซน์เนอร์ ช่างภาพ ที่ปรึกษา รวมถึงค่านายหน้าจากการขายอสังหาริมทรัพย์ ประกันภัย หรือบริการอื่น ๆ ฯลฯ

**เงินได้ตามมาตรา 40(3) :** ค่าแห่งตู้ดิวิลส์ ค่าแห่งลิขสิทธิ์หรือสิทธิอย่างอื่น เงินปี หรือเงินได้ที่มีลักษณะ เป็นเงินรายปีอันได้มาจากพินัยกรรม นิติกรรมอย่างอื่น หรือคำพิพากษาของศาล

- **ตัวอย่าง :** ค่าลิขสิทธิ์ที่คุณได้รับการแต่งเพลง เขียนหนังสือ หรือพัฒนาโปรแกรม รวมถึงค่าสิทธิบัตร ค่าเครื่องหมายการค้า เป็นต้น

**เงินได้ตามมาตรา 40(4) :** ดอกเบี้ย เงินปันผล ส่วนแบ่งกำไร (เงินได้จากการลงทุน) เงินลดทุน เงินเพิ่มทุน ผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหุ้น

- **ตัวอย่าง :** ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร ดอกเบี้ยจากหุ้นกู้ ดอกเบี้ยพันธบัตร เงินปันผลที่คุณได้รับการลงทุนในหุ้น หรือส่วนแบ่งกำไรที่ได้รับจากห้างหุ้นส่วน เป็นต้น
- **สำหรับผู้ประกอบการ :** หากคุณนำเงินส่วนตัวไปลงทุน และมีรายได้จากส่วนนี้ ก็ต้องนำมารวมคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาด้วยเช่นกัน

**เงินได้ตามมาตรา 40(5) :** เงินได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน

- **ตัวอย่าง :** เงินได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน เช่น การให้เช่าที่ดิน อาคาร รถยนต์ ฯลฯ

**เงินได้ตามมาตรา 40(6) :** เงินได้จากวิชาชีพอิสระ

- **ตัวอย่าง :** รายได้ของวิชาชีพอิสระ 6 สาขา ซึ่งได้แก่ การประกอบโรคศิลปะ ( เช่น แพทย์ ทันตแพทย์ พยาบาล) กฎหมาย (ทนายความ นักกฎหมาย) การบัญชี (ผู้ทำบัญชี ผู้ตรวจสอบบัญชี) วิศวกรรม (วิศวกร) สถาปัตยกรรม (สถาปนิก) และประณีตศิลป์

## เงินได้ตามมาตรา 40(7) : เงินได้จากการรับเหมาที่ผู้รับเหมาเป็นผู้จัดหาสัมภาระในส่วนสำคัญนอกจากเครื่องมือ

- **ตัวอย่าง** : รายได้จากธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง ที่ผู้รับเหมาไม่ได้แค่รับจ้างแต่ยังจัดหาวัสดุอุปกรณ์ที่สำคัญด้วย (เหมาทั้งค่าแรงและค่าของ)

## เงินได้ตามมาตรา 40(8) : เงินได้จากธุรกิจ การพาณิชย์ เกษตรกรรม อุตสาหกรรม การขนส่ง หรือเงินได้อื่น ๆ ที่ไม่เข้า 40(1)-(7)

- **ตัวอย่าง** : นี่คือกลุ่มที่ ผู้ประกอบการส่วนใหญ่ ที่ทำธุรกิจค้าขาย ไม่ว่าจะเป็นร้านค้าปลีก ร้านอาหาร ร้านขายเสื้อผ้าออนไลน์ ธุรกิจ E-commerce หรือธุรกิจบริการอื่น ๆ รายได้จะจัดอยู่ในประเภทนี้ รวมถึงรายได้จากการเกษตร อุตสาหกรรม หรือเงินได้อื่น ๆ ที่ไม่สามารถจัดเข้าประเภท 40(1) ถึง 40(7) ได้
- **สำหรับผู้ประกอบการมือใหม่** : หากคุณทำธุรกิจซื้อขายไป ไม่ว่าจะออนไลน์หรือมีหน้าร้าน ส่วนใหญ่เงินได้ของคุณจะเข้าข่าย 40(8) นี้แหละครับ

สิ่งที่สำคัญก็คือไม่ว่าเงินได้จะเข้ามาในรูปแบบไหน เช่น โอนเข้าบัญชีเงินฝาก ได้รับเงินสด หรือแลกเปลี่ยนเป็นสินค้า/บริการ หากเป็นรายได้ที่เกิดจากการประกอบอาชีพหรือธุรกิจของคุณ ก็ถือเป็นเงินได้ที่ต้องนำมาเสียภาษีทั้งสิ้น



## ค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน : ตัวช่วยลดภาระภาษี

นี่คือส่วนสำคัญที่จะช่วยให้คุณประหยัดภาษีได้ ก่อนที่เราจะคำนวณภาษีจาก "เงินได้" ทั้งหมด คุณสามารถนำ "ค่าใช้จ่าย" และ "ค่าลดหย่อน" มาหักออกจากเงินได้ก่อน เพื่อให้เหลือ "เงินได้สุทธิ" ที่น้อยลง และเสียภาษีน้อยลงตามไปด้วย

### 1. ค่าใช้จ่าย (หักตามจริงหรือเหมาจ่าย?)

**ค่าใช้จ่าย** คือต้นทุนที่คุณใช้ไปเพื่อหารายได้จากการประกอบธุรกิจนั่นเอง เช่น ค่าเช่าหน้าร้าน ค่าซื้อวัตถุดิบ ค่าจ้างลูกน้อง ค่าโฆษณา ค่าขนส่ง ฯลฯ

การหักค่าใช้จ่ายมี 2 วิธีหลัก ๆ ให้เลือก (คุณต้องเลือกวิธีใดวิธีหนึ่งตลอดปีภาษี) :

#### ๘ หักค่าใช้จ่ายตามจริง :

- **เหมาะกับ** : ธุรกิจที่มีต้นทุนสูง มีเอกสารประกอบค่าใช้จ่ายครบถ้วนชัดเจน
- **ข้อดี** : หักได้ตามจริง ถ้าค่าใช้จ่ายเยอะก็หักได้เยอะ ทำให้เงินได้สุทธิเหลือน้อย และเสียภาษีน้อย
- **ข้อควรระวัง** : ต้องเก็บหลักฐานค่าใช้จ่ายทั้งหมด (ใบเสร็จรับเงิน ใบกำกับภาษี) ให้ครบถ้วนและถูกต้องตามที่กรมสรรพากรกำหนด เพื่อเป็นหลักฐานในการหักค่าใช้จ่ายตามจริง

#### ๘ หักค่าใช้จ่ายแบบเหมา (ตามอัตราที่กฎหมายกำหนด) :

- **เหมาะกับ** : ธุรกิจที่มีต้นทุนไม่สูงมาก หรือไม่สะดวกเก็บเอกสารค่าใช้จ่ายทั้งหมด
- **ข้อดี** : ไม่ต้องมีหลักฐานค่าใช้จ่าย ไม่ยุ่งยากไม่เสียเวลาในการจัดเก็บเอกสาร

- **ข้อควรระวัง :** หักได้ในอัตราร้อยละตามที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น แม้คุณจะใช้จ่ายจริงมากกว่านั้น ก็หักได้ไม่เกินเพดานที่กำหนด

เงินได้แต่ละประเภทสามารถหักค่าใช้จ่ายแบบเหมาได้แตกต่างกัน ผมสรุปออกมาเป็นแผนภาพให้ดังนี้

## การหักค่าใช้จ่ายของบุคคลธรรมดา

**เงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40(1) :** เงินได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน

**เงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40(2) :** เงินได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำหรือจากการรับทำงานให้

หักค่าใช้จ่ายได้ **ร้อยละ 50** ของเงินได้  
แต่รวมกันต้อง**ไม่เกิน 100,000 บาท**



**เงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40(3) :** ค่าแห่งกู่ตวิลล์ ค่าแห่งลิขสิทธิ์

เงินได้ค่าแห่งกู่ตวิลล์ ค่าแห่งลิขสิทธิ์หรือสิทธิอย่างอื่น  
เลือกหักค่าใช้จ่ายตามวิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

**วิธีที่ 1** หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

**วิธีที่ 2** หักค่าใช้จ่าย **ร้อยละ 50 แต่ไม่เกิน 100,000 บาท**



**เงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40(4) :** ดอกเบี้ย เงินปันผล ส่วนแบ่งกำไร  
(เงินได้จากการลงทุน) เงินลดทอน  
เงินเพิ่มทอน ผลประโยชน์ที่ได้จาก  
การโอนหุ้น

ไม่ให้หักค่าใช้จ่าย



**เงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40(5) : เงินได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน**



การให้เช่าทรัพย์สิน เลือกหักค่าใช้จ่ายตามวิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

**วิธีที่ 1** หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

**วิธีที่ 2** หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตรา ดังนี้

- |  |           |
|--|-----------|
| (ก) บ้าน โรงเรือน สิ่งปลูกสร้างอย่างอื่นหรือแพ | ร้อยละ 30 |
| (ข) ที่ดินที่ใช้ในการเกษตรกรรม                 | ร้อยละ 20 |
| (ค) ที่ดินที่มีได้ใช้ในการเกษตรกรรม            | ร้อยละ 15 |
| (ง) ยานพาหนะ                                   | ร้อยละ 30 |
| (จ) ทรัพย์สินอย่างอื่น                         | ร้อยละ 10 |

**เงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40(6) : เงินได้จากวิชาชีพอิสระ**

เลือกหักค่าใช้จ่ายตามวิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

**วิธีที่ 1** หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

**วิธีที่ 2** หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตรา ดังนี้

- |   |           |
|---|-----------|
| (1) การประกอบโรคศิลปะ                       | ร้อยละ 60 |
| (2) วิชาชีพอิสระอื่นนอกจากการประกอบโรคศิลปะ | ร้อยละ 30 |
- (กฎหมาย วิศวกรรม สถาปัตยกรรม บัญชี ประณีตศิลป์กรรม)



**เงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40(7) : เงินได้จากการรับเหมา**



เลือกหักค่าใช้จ่ายตามวิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

**วิธีที่ 1** หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

**วิธีที่ 2** หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตรา

ร้อยละ 60

**เงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40(8) : เงินได้อื่น ๆ ที่ไม่เข้า 40(1)-(7)**

เลือกหักค่าใช้จ่ายตามวิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

**วิธีที่ 1** หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร

**วิธีที่ 2** หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาในอัตราตาม

ตารางอัตรการหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาสำหรับเงินได้พึงประเมินตาม  
มาตรา 40 (8) (เฉพาะกิจการ 43 ประเภทที่ระบุในตาราง)



**ตารางอัตราหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมา  
สำหรับเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(8)**

ประเภทเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ	ประเภทเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ
<b>(1)</b> การแสดงของนักแสดงละคร ภาพยนตร์ วิทยุ หรือโทรทัศน์ นักร้อง นักดนตรี นักกีฬาอาชีพ หรือนักแสดงเพื่อความบันเทิงใด ๆ (ก) สำหรับเงินได้ส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท (ข) สำหรับเงินได้ส่วนที่เกิน 300,000 บาท การหักค่าใช้จ่ายตาม (ก) และ (ข) รวมกันต้องไม่เกิน 600,000 บาท	60 40	<b>(14)</b> การทำกิจการสถานพยาบาลตามกฎหมายว่าด้วยสถานพยาบาลเฉพาะ ที่มีเตียงรับผู้ป่วยไว้ค้างคืน รวมทั้งการรักษาพยาบาลและการจำหน่ายยา	60
<b>(2)</b> การขายที่ดินเงินผ่อนหรือการให้เช่าซื้อที่ดิน	60	<b>(15)</b> การไม่หรือย่อยหิน	60
<b>(3)</b> การเก็บค่าตั้งหรือค่ากรมจากการพนัน การแข่งขันหรือการเล่นต่าง ๆ	60	<b>(16)</b> การทำป่าไม้ สวนยาง หรือไม้ยืนต้น	60
<b>(4)</b> การถ่าย สิ่งอัด หรือขยายรูป ภาพยนตร์ รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	<b>(17)</b> การขนส่งหรือรับจ้างด้วยยานพาหนะ	60
<b>(5)</b> การทำกิจการจากรถเรื่อ อู่เรือ หรือซ่อมเรือที่มีใช้ซ่อมเครื่องจักร เครื่องกล	60	<b>(18)</b> การทำนาลูก และตรา การรับพิมพ์หรือเขียนสมุด เอกสาร รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60
<b>(6)</b> การทำรองเท้า และเครื่องหนังที่หรือหนังเทียม รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	<b>(19)</b> การทำเหมืองแร่	60
<b>(7)</b> การตัด เย็บ ดัก ปักเสื้อผ้า หรือสิ่งอื่น ๆ รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	<b>(20)</b> การทำเครื่องดนตรีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบรรณสาบิต	60
<b>(8)</b> การทำ ตกแต่งหรือซ่อมเครื่องเรือน รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60	<b>(21)</b> การทำเครื่องกระเบื้อง เครื่องเคลือบ เครื่องซีเมนต์ หรือดินเผา	60
<b>(9)</b> การทำกิจการโรงแรมหรือภัตตาคาร หรือการปรุงอาหารหรือเครื่องดับจำหน่าย	60	<b>(22)</b> การทำหรือจำหน่ายกระแสไฟฟ้า	60
<b>(10)</b> การตัด ตัด แต่งผม หรือตกแต่งร่างกาย	60	<b>(23)</b> การทำน้ำแข็ง	60
<b>(11)</b> การทำสบู่ แชมพู หรือเครื่องสำอาง	60	<b>(24)</b> การทำทาว เบี่ยงเปียกหรือสิ่งที่มีลักษณะทำนองเดียวกัน และการทำเบี่ยงชนิดต่าง ๆ ที่มีใช้เครื่องสำอาง	60

**ตารางอัตราการใช้จ่ายเป็นการเหมา  
สำหรับเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(8)**

ประเภทเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ	ประเภทเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ
(27) การขายของนอกจากที่ระบุไว้ในข้ออื่น ซึ่งผู้ขายมิได้เป็นผู้ผลิต	60	(36) การให้เช่าซื้อสิ่งอาหาริมทรัพย์ที่ไม่เข้าลักษณะ ตามมาตรา 40(5) แห่งประมวลรัษฎากร	60
(28) รางวัลที่เจ้าของบ้านได้จากการส่งบ้านเข้าแข่ง	60	(37) การทำกิจการโรงสีข้าว	60
(29) การรับสินได้กำไรในสัญญาซื้อขายฝากหรือการได้ กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินโดยเด็ดขาดจาก การขายฝาก	60	(38) การทำเกษตรกรรมประเภทไม้ล้มลุก และธัญชาติ	60
(30) การรรมยาง การทำยางแผ่นหรือ อย่างอื่นที่มีใช้ยางสำเร็จรูป	60	(39) การอบหรือบ่มในยาสูบ	60
(31) การฟอกหนัง	60	(40) การเลี้ยงสัตว์ทุกชนิด รวมทั้งการขาย วัตถุดิบเลี้ยงได้	60
(32) การทำน้ำตาลหรือน้ำเกลือของน้ำตาล	60	(41) การฆ่าสัตว์จำหน่าย รวมทั้งการขาย วัตถุดิบเลี้ยงได้	60
(33) การจับสัตว์น้ำ	60	(42) การทำนากเกลือ	60
(34) การทำกิจการโรงเลื่อย	60	(43) การขายเรือกำปั่นหรือเรือประมงตั้งแต่ 6 ตัน ขึ้นไป เรือกลไฟ หรือเรือยนต์มีระวาง ตั้งแต่ 5 ตันขึ้นไป หรือแพ	60
(35) การกลั่นหรือหีบน้ำมัน	60	(44) เงินได้ประเภทที่มีได้ระบุใน (1) ถึง (43) ให้หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็น และสมควร	



## 2. ค่าลดหย่อน (สิทธิประโยชน์ที่ต้องใช้และต้องวางแผน)

**ค่าลดหย่อน** คือ รายการที่กฎหมายอนุญาตให้นำไปหักออกจากเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายแล้ว เพื่อช่วยลดภาระภาษีให้แก่คุณ ดังนั้นในการวางแผนภาษี เราจึงควรรหาค่าลดหย่อนมาหักออกให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ โดยที่ไม่สร้างภาระทางการเงินที่มากจนเกินไป เรามาดูตัวอย่างค่าลดหย่อนประจำปี 2568 กัน ดังนี้

(ข้อควรทราบ : ค่าลดหย่อนในแต่ละปีอาจไม่เหมือนกันในบางข้อ ดังนั้นให้คุณศึกษาค่าลดหย่อนอ็อปเดทอีกทีในปีที่คุณจะนำไปใช้)

## สรุปการหักค่าลดหย่อนบุคคลธรรมดาปี 2568

- 1 ค่าลดหย่อนส่วนตัว หักได้ 60,000 บาท ต่อปี 
- 2 ค่าลดหย่อนคู่สมรส หักได้ 60,000 บาท (เฉพาะกรณีคู่สมรสไม่มีเงินได้/ไม่ได้แยกคำนวณภาษี) 
- 3 ค่าลดหย่อนบุตร หักได้ 30,000 บาทต่อปี หากมีลูกคนที่ 2 ที่เกิดตั้งแต่ปี 2561 เป็นต้นไป สามารถหักค่าลดหย่อนได้คนละ 60,000 บาทต่อปี 
- 4 ค่าลดหย่อนบิดามารดา หักได้คนละ 30,000 บาทต่อปี โดยมีเงื่อนไขด้านอายุ รายได้ ความเป็นผู้ดูแล และการใช้สิทธิเฉพาะบุตรที่ตกลงกัน 
- 5 ค่าลดหย่อนผู้พิการหรือทุพพลภาพ หักได้ 60,000 บาทต่อปี สำหรับผู้ดูแลผู้พิการหรือทุพพลภาพนั้น 
- 6 ค่าลดหย่อนค่าฝากครรภ์และคลอดบุตร หักได้ ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 60,000 บาท 
- 7 ค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตทั่วไป/เงินฝากแบบมีประกันชีวิต หักได้ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท 
- 8 ค่าลดหย่อนเบี้ยประกันสุขภาพบิดา มารดา หักได้ตามจริง แต่ไม่เกิน 15,000 บาท 
- 9 ค่าลดหย่อนเบี้ยประกันสุขภาพตนเอง หักได้ตามจริงแต่ไม่เกิน 25,000 บาท (รวมกับเบี้ยประกันชีวิตทั่วไปไม่เกิน 100,000 บาท) 

- 10 ค่าลดหย่อนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียน  
เอกชน/กบข. หักได้ตามจริงแต่ไม่เกิน 15% ของเงินเดือน  
กบข. ได้สูงสุด 30% รวมกันไม่เกิน 500,000 บาท 
- 11 ค่าลดหย่อนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)  
หักได้ตามจริงแต่ไม่เกิน 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี  
รวมกับ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนสงเคราะห์  
ครูโรงเรียนเอกชน/กบข. แล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท 
- 12 ค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ  
หักได้ตามจริงไม่เกิน 15% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี  
และไม่เกิน 200,000 บาท รวมกับ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/  
กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน/กบข./  
RMF แล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท 
- 13 ค่าลดหย่อนเงินประกันสังคม  
หักได้ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 9,000 บาท 
- 14 ค่าลดหย่อนกองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) หักได้ตามจริง  
แต่ไม่เกิน 30,000 บาท และรวมกับ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/  
กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน/กบข./RMF/  
เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ แล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท 
- 15 ค่าลดหย่อนดอกเบี้ยจากการซื้อที่อยู่อาศัย  
หักได้ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท 
- 16 ค่าลดหย่อนเงินบริจาคพรรคการเมือง  
หักได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 10,000 บาท 

- 17 ค่าลดหย่อนเงินลงทุนในธุรกิจ วิสาหกิจเพื่อสังคม  
หักได้ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท 
- 18 ค่าลดหย่อน Easy E-Receipt 2.0  
หักได้ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 50,000 บาท เฉพาะที่มีใบกำกับภาษี  
และใบเสร็จรับเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax Invoice/e-Receipt) 
- 19 ค่าลดหย่อนกองทุนไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG)  
หักได้ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 30% ของเงินได้  
และไม่เกิน 300,000 บาท 
- 20 ค่าลดหย่อนกองทุนไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (Thai ESGX)  
หักได้ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 30% ของเงินได้  
และไม่เกิน 300,000 บาท 
- 21 ค่าลดหย่อนค่าสร้างบ้านใหม่ (ที่ได้ทำสัญญาจ้างและดำเนินการ  
ก่อสร้าง ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2567 ถึง 31 ธันวาคม 2568)  
หักได้ 10,000 บาท ต่อจำนวนค่าก่อสร้างบ้านใหม่ที่จ่ายจริง  
ทุก 1 ล้านบาท แต่รวมแล้วไม่เกิน 100,000 บาท 
- 22 ค่าลดหย่อนเงินบริจาคเพื่อการศึกษา การกีฬา การพัฒนาสังคม  
และโรงพยาบาลรัฐ หักได้ 2 เท่า  
แต่ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังหักค่าลดหย่อนข้ออื่น ๆ ก่อนหน้า 
- 23 ค่าลดหย่อนเงินบริจาคทั่วไป หักตามจริงไม่เกิน 10% ของเงินได้  
หลังหักค่าลดหย่อนข้ออื่น ๆ ก่อนหน้า 



## วิธีการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ก่อนอื่นคุณต้องทำความเข้าใจสูตรในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดากันก่อน ซึ่งมี 2 ขั้นตอนดังนี้

### ขั้นที่ 1 : คำนวณหาเงินได้สุทธิ

เงินได้สุทธิ = เงินได้พึงประเมิน - ค่าใช้จ่าย - ค่าลดหย่อน

### ขั้นที่ 2 : คำนวณหาภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา = เงินได้สุทธิ x อัตราภาษี (ตามอัตราก้าวหน้า)

ยกตัวอย่างการคำนวณ เช่น นาย ก มีเงินได้พึงประเมินจากเงินเดือน 40(1) เดือนละ 100,000 บาท ต่อเดือน และมีเงินได้จากการขายของออนไลน์ 40(8) ทั้งปี 500,000 บาท ในการขายของออนไลน์ นาย ก ไม่ได้จัดทำบัญชีรายรับรายจ่ายเอาไว้ จึงต้องเลือกหักค่าใช้จ่ายแบบเหมา

รายละเอียดค่าลดหย่อนของนาย ก มีดังนี้

1. ค่าลดหย่อนส่วนตัว 60,000 บาท
2. ค่าลดหย่อนมารดา 30,000 บาท
3. เบี้ยประกันชีวิตทั่วไป 50,000 บาท
4. ช้อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ RMF เป็นจำนวน 10,000 บาท (RMF)

### Step 1) ระบุเงินได้พึงประเมิน

จากโจทย์ตัวอย่างที่กำหนดมาให้จะเห็นได้ว่า เงินได้พึงประเมินของนาย ก มี 2 ประเภทคือ

เงินเดือน 40(1) เดือนละ 100,000 บาท ต่อเดือน ดังนั้นนาย ก มีเงินเดือน 40(1)  $100,000 \times 12 = 1,200,000$  บาท ต่อปี เงินได้จากการขายของออนไลน์ 40(8) 500,000 บาท ต่อปี

## Step 2) การหักค่าใช้จ่าย

เงินได้พึงประเมินแต่ละประเภทนั้นจะหักค่าใช้จ่ายได้ไม่เท่ากัน หากเป็นเงินได้ 40(1) จะหักค่าใช้จ่ายได้ 50% ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 100,000 บาท หากเป็นเงินได้จากการขายของออนไลน์ 40(8) หักค่าใช้จ่ายในอัตราเหมาที่ 60% นั่นคือ  $500,000 \times 60\% = 300,000$  บาท แสดงรายละเอียดการคำนวณได้ ดังนี้

	เงินเดือน 40(1)	ขายของออนไลน์ 40(8)	รวม
เงินได้พึงประเมิน	1,200,000	500,000	1,700,000
หัก : ค่าใช้จ่าย	(100,000)	(300,000)	(400,000)
	1,100,000	200,000	1,300,000

สรุป นาย ก มีเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายอยู่ที่ 1,300,000 บาท

## Step 3) การหักค่าลดหย่อน

เมื่อหักค่าลดหย่อนต่าง ๆ ตามที่โจทย์กำหนด นาย ก มีเงินได้สุทธิดังนี้

	เงินเดือน 40(1)	ขายของออนไลน์ 40(8)	รวม
เงินได้พึงประเมิน	1,200,000	500,000	1,700,000
หัก : ค่าใช้จ่าย	-100,000	-300,000	-400,000
	1,100,000	200,000	1,300,000
หัก :			
ค่าลดหย่อนส่วนตัว			-60,000
ค่าลดหย่อนมาตรา			-30,000
เบี้ยประกันชีวิตทั่วไป			-50,000
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ RMF			-10,000
รวมค่าลดหย่อน			-150,000
<b>เงินได้สุทธิ</b>			<b>1,150,000</b>

สรุป เงินได้สุทธินาย ก เท่ากับ 1,150,000 บาท

### Step 4) การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ต้องชำระ

เมื่อได้เงินได้สุทธิตามแล้ว ขั้นตอนต่อไปก็ต้องเอามาเข้าตารางอัตราภาษีเพื่อคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ดังนี้

เงินได้สุทธิ			1,150,000
เงินได้สุทธิ (บาท)	ช่วงเงินได้สุทธิ	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ภาษี
1-150,000	150,000	ได้รับการยกเว้น	-
150,001 - 300,000	150,000	5	7,500
300,001 - 500,000	200,000	10	20,000
500,001 - 750,000	250,000	15	37,500
750,001 - 1,000,000	250,000	20	50,000
1,000,001 - 2,000,000	150,000	25	37,500
2,000,001 - 5,000,000		30	
5,000,001 บาทขึ้นไป		35	
<b>รวม</b>	<b>1,150,000</b>		<b>152,500</b>

สรุป นาย ก มีภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ต้องเสียจำนวน 152,500 บาท

หลังจากคำนวณภาษีเรียบร้อยแล้ว ก็ถึงเวลายื่นแบบแสดงรายการภาษีครับ

- **ภ.ง.ด.90 : ภ.ง.ด 90** คือ แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับผู้มีเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(1) – 40(8) หลายประเภท หรือประเภทเดียว ที่ไม่ใช่ 40(1) เงินได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน
- **ภ.ง.ด.91 : ภ.ง.ด 91** คือ แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับผู้มีเงินได้จากการจ้างแรงงานตามมาตรา 40(1) เงินได้เนื่องจากการจ้างแรงงานประเภทเดียว

### กำหนดเวลายื่นภาษี :

- **ยื่นออนไลน์** : ถึงวันที่ 8 เมษายนของปีถัดไป (เช่น เงินได้ปี 2568 ยื่นได้ถึง 8 เมษายน 2569)
- **ยื่นด้วยเอกสาร** : ถึงวันที่ 31 มีนาคม ของปีถัดไป (เช่น เงินได้ปี 2568 ยื่นได้ถึง 31 มีนาคม 2569)

### ช่องทางการยื่นภาษี :

- ยื่นออนไลน์ผ่านเว็บไซต์กรมสรรพากร : [www.rd.go.th](http://www.rd.go.th) สะดวกที่สุด
- ยื่นที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา

จบในส่วนของการดำเนินธุรกิจในรูปแบบบุคคลธรรมดาและการเสียภาษีแล้วครับ  
หวังว่าคุณจะได้แนวทางไปประยุกต์กับธุรกิจกันนะครับ



**ภาษีเงินได้นิติบุคคล  
จัดการยังไงให้เป๊ะ!**



ยินดีด้วยครับ ถ้าคุณกำลังอ่านบทนี้ แสดงว่าธุรกิจของคุณได้ก้าวเข้าสู่การเป็น **"นิติบุคคล"** ซึ่งถือเป็นอีกขั้นของการเติบโต และสร้างความน่าเชื่อถือให้กับกิจการของคุณ

การทำความเข้าใจ **"ภาษีเงินได้นิติบุคคล"** จึงเป็นสิ่งสำคัญยิ่งยวด เพราะมันคือภาษีหลักที่บริษัทของคุณจะต้องรับผิดชอบโดยตรง และการจัดการที่ "เป๊ะ" จะช่วยให้บริษัทของคุณประหยัดภาษีได้อย่างถูกกฎหมาย และเดินหน้าได้อย่างมั่นคง

มาดูกันว่าภาษีนี้คืออะไร ใครต้องเสีย และมีเรื่องอะไรบ้างที่ต้องรู้เพื่อจัดการภาษีให้เป็นเรื่องง่ายสำหรับบริษัทของคุณ

## 4

## ภาษีเงินได้นิติบุคคล จัดการยังไงให้เป๊ะ!



### นิติบุคคลคืออะไร?

**นิติบุคคล** คือ กลุ่มบุคคล หรือองค์กร ที่ร่วมกันดำเนินกิจการอันใดอันหนึ่ง แล้วก่อตั้งเป็นนิติบุคคลตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด โดยมีสิทธิและหน้าที่ต่าง ๆ ภายในขอบเขตวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ และมีสิทธิและหน้าที่เช่นเดียวกับบุคคลธรรมดา เว้นแต่สิทธิและหน้าที่ซึ่งโดยสภาพมิได้เฉพาะแก่บุคคลธรรมดาเท่านั้น

ในหนังสือเล่มนี้จะขออธิบายแต่นิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อแสวงหากำไร และมีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ที่คุณมักได้ยินชื่อกันบ่อย ๆ ดังนี้

1. **บริษัทจำกัด** : เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นด้วยการแบ่งทุนออกเป็นหุ้น มีผู้ถือหุ้นรับผิดชอบจำกัดเพียงไม่เกินจำนวนเงินค่าหุ้นที่ตนยังส่งใช้ไม่ครบ มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อแสวงหากำไรมาแบ่งปันกัน และต้องมีผู้ถือหุ้นอย่างน้อย 2 คนขึ้นไป
2. **ห้างหุ้นส่วนจำกัด** : เป็นห้างหุ้นส่วนที่มีผู้เป็นหุ้นส่วนสองจำพวก คือ หุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิด และหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิด (หุ้นส่วนผู้จัดการ) มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อแสวงหากำไรมาแบ่งปันกัน และต้องมีผู้เป็นหุ้นส่วนอย่างน้อย 2 คนขึ้นไป

3. **ห้างหุ้นส่วนสามัญจดทะเบียน** : เป็นห้างหุ้นส่วนที่ผู้เป็นหุ้นส่วนทุกคนต้องรับผิดชอบร่วมกันในบรรดาหนี้สินทั้งหมดของห้างโดยไม่มีข้อจำกัด (ไม่จำกัดความรับผิด) และได้จดทะเบียนนิติบุคคลตามกฎหมาย และต้องมีผู้เป็นหุ้นส่วนอย่างน้อย 2 คนขึ้นไป

4. **บริษัทมหาชนจำกัด** : บริษัทประเภทหนึ่งที่ตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไป โดยผู้ถือหุ้นจะมีความรับผิดชอบจำกัดเพียงไม่เกินจำนวนเงินค่าหุ้นที่ยังชำระไม่ครบเท่านั้น ซึ่งแตกต่างจากบริษัทจำกัดทั่วไปที่ตรงที่หุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทจำกัดไม่ได้รับอนุญาตให้มีการเสนอขายต่อสาธารณชน และต้องมีผู้ถือหุ้นอย่างน้อย 15 คนขึ้นไป



### ภาษีเงินได้นิติบุคคลคืออะไร?

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคือ ภาษีที่เรียกเก็บจาก **"กำไรสุทธิ"** ของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ครับ

อย่างที่เรารู้กันในบทที่ 2 ว่าเมื่อคุณจดทะเบียนบริษัท บริษัทของคุณจะมีสภาพเป็น **"บุคคลตามกฎหมาย"** แยกต่างหากจากตัวคุณในฐานะเจ้าของ ดังนั้น บริษัทจึงมีหน้าที่ต้องเสียภาษีในนามของตัวเอง ไม่ใช่ในนามของคุณเหมือนตอนเป็นบุคคลธรรมดา



### ใครบ้างที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล?

- **บริษัทมหาชนจำกัด**
- **บริษัทจำกัด** : ไม่ว่าจะเป็นบริษัทขนาดเล็ก กลาง หรือใหญ่
- **ห้างหุ้นส่วน** : รวมถึงห้างหุ้นส่วนจำกัดและห้างหุ้นส่วนสามัญที่จดทะเบียนเป็นนิติบุคคล
- **กิจการที่ดำเนินการเป็นทางค้าหรือหากำไร** : เช่น มูลนิธิหรือสมาคมที่ได้รับเงินหรือทรัพย์สินจากการดำเนินกิจการ
- **กิจการร่วมค้า (Joint Venture)** : การรวมตัวกันของบุคคลตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป เพื่อทำกิจการร่วมกันโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งผลกำไร



## รายได้แบบไหน? ค่าใช้จ่ายแบบไหน? ที่สรรพากรถือว่า "ใช่"

การคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลนั้นแตกต่างจากภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่คำนวณจาก "เงินได้สุทธิ" ของบุคคล แต่สำหรับนิติบุคคล เราจะคำนวณภาษีจาก "กำไรสุทธิทางภาษี" ซึ่งอาจแตกต่างจากกำไรสุทธิทางบัญชี ก่อนอื่นเรามาดูความเข้าใจกำไรสุทธิทางบัญชีกันก่อน

กำไรสุทธิทางบัญชี = รายได้ - ค่าใช้จ่าย

### 1. รายได้ของบริษัท :

รายได้ของบริษัทคือ รายได้ทั้งหมดที่บริษัทได้รับ หรือพึงได้รับการดำเนินการธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นรายได้จากการขายสินค้า การให้บริการ ค่าเช่า ดอกเบี้ยรับ หรือรายได้อื่น ๆ ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของบริษัท

คำนิยามตามมาตรฐานรายงานทางการเงินของไทย รายได้ คือ การเพิ่มขึ้นของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในรอบระยะเวลารายงาน หรือการเพิ่มค่าของสินทรัพย์ หรือการลดลงของหนี้สิน ซึ่งส่งผลให้ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น โดยที่ไม่รวมถึง เงินทุนที่ได้รับจากเจ้าของ กิจกรรมต้องรับรู้รายได้เมื่อกิจการคาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตเพิ่มขึ้น เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์หรือการลดลงของหนี้สิน และกิจการสามารถวัดมูลค่าของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตได้อย่างน่าเชื่อถือ ยกตัวอย่างเช่น

- รายได้จากการขายสินค้าต่าง ๆ
- รายได้จากการให้บริการต่าง ๆ
- รายได้อื่น เช่น ดอกเบี้ยรับ กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน  
กำไรจากการขายทรัพย์สิน ฯลฯ

สิ่งสำคัญก็คือรายได้ที่นำมาคำนวณภาษีต้องเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นจริงทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นได้รับเป็นเงินสด หรือยังเป็นลูกหนี้ค้างอยู่ก็ตาม (ขายเงินเชื่อ)

## 2. ค่าใช้จ่ายของบริษัท: สิ่ง "หักได้" ต้องมีหลักฐาน

ค่าใช้จ่ายของบริษัทคือ ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจโดยตรง และต้องมีหลักฐานประกอบให้ครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด

คำนิยามตามมาตรฐานรายงานทางการเงินของไทย ค่าใช้จ่าย คือ การลดลงของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในรอบระยะเวลารายงาน หรือการลดค่าของสินทรัพย์ หรือการเพิ่มขึ้นของหนี้สิน ซึ่งส่งผลให้ส่วนของผู้ถือหุ้นลดลง โดยที่ไม่รวมถึงการแบ่งปันให้กับเจ้าของ กิจกรรมควรรับรู้ค่าใช้จ่ายเมื่อกิจการคาดว่าจะเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต อันเนื่องมาจากการลดลงของสินทรัพย์หรือการเพิ่มขึ้นของหนี้สิน และกิจการสามารถวัดมูลค่าของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตได้อย่างน่าเชื่อถือ

- **ตัวอย่าง :** ค่าจ้างพนักงาน เงินเดือน ค่าเช่าสำนักงาน/โรงงาน ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ ค่าโฆษณา ค่าขนส่ง



**เคล็ดลับ :** การเก็บหลักฐานค่าใช้จ่ายให้ครบถ้วนและถูกต้อง (เช่น ใบแจ้งหนี้, ใบกำกับภาษี, ใบเสร็จรับเงิน, สัญญาต่าง ๆ) เพื่อให้นักบัญชีสามารถนำเอกสารไปบันทึกบัญชีได้อย่างถูกต้องคือหัวใจสำคัญของการจัดการภาษีนิติบุคคลที่ "เป๊ะ" ครับ



## การคำนวณและอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

จากหัวข้อก่อนคุณได้ทราบแล้วว่า กำไรสุทธิทางบัญชี = รายได้ - ค่าใช้จ่าย

แต่ในการคำนวณ ภาษีเงินได้นิติบุคคล จะคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษี มิใช่กำไรสุทธิทางบัญชี คำตามคือแล้วกำไรทั้ง 2 ตัวนี้มีมันแตกต่างกันตรงไหน ความแตกต่างระหว่างกำไรสุทธิทางบัญชีและกำไรสุทธิทางภาษี มีดังนี้

1. รายได้ที่ให้ถือเป็นรายได้ทางภาษี
2. รายได้ที่ได้รับการยกเว้นทางภาษี
3. ค่าใช้จ่ายต้องห้าม
4. ค่าใช้จ่ายที่สามารถหักได้เพิ่มขึ้น

สูตรในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็น ดังนี้

$$\text{กำไรทางภาษี} = \text{กำไรทางบัญชี} + \text{ผลแตกต่างระหว่างเกณฑ์ทางบัญชี และเกณฑ์ทางภาษี}$$

$$\begin{aligned} &\text{กำไรทางบัญชี} + (\text{รายได้ที่ให้ถือเป็นรายได้ทางภาษี} \\ &\quad - \text{รายได้ที่ได้รับการยกเว้นทางภาษี} \\ &\quad + \text{ค่าใช้จ่ายต้องห้าม} \\ &\quad - \text{ค่าใช้จ่ายที่สามารถหักได้เพิ่มขึ้น}) \end{aligned}$$

$$\text{ภาษีเงินได้นิติบุคคล} = \text{กำไรทางภาษี} \times \text{อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล}$$

## รายได้ที่ให้ออกเป็นรายได้ทางภาษี

ในทางบัญชี เราจะบันทึกรายได้ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป (เช่น TFRS for NPAs) ซึ่งเน้นความถูกต้องของฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของภาพรวมของกิจการ ส่วนในทางภาษี กรมสรรพากรมีกฎเกณฑ์ของตัวเองที่มุ่งเน้นการจัดเก็บภาษีเพื่อความเป็นธรรม และป้องกันการหลีกเลี่ยงภาษี บางครั้งจึงมีข้อกำหนดที่ทำให้รายได้ในมุมมองของภาษีมากกว่ารายได้ในมุมมองของบัญชี ซึ่งจะต้องมีการบวกเพิ่มเข้าไปในกำไรทางบัญชีเพื่อปรับปรุงให้เป็นกำไรทางภาษี

ยกตัวอย่างเช่น ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมกรรมการ ในทางบัญชีหากความเป็นจริงเงินกู้ยืมดังกล่าวไม่ได้มีการเรียกเก็บดอกเบี้ยรับกันจริง ในทางบัญชีจะไม่บันทึกรายการดังกล่าวเป็นรายได้ แต่ในทางภาษีสรรพากรจะต้องถือว่าบริษัทต้องมีดอกเบี้ยรับจากการให้กรรมการกู้ยืม จึงต้องบวกกลับรายการดังกล่าวเพิ่มเข้าไปในการคำนวณภาษี เป็นต้น

## รายได้ที่ได้รับการยกเว้นทางภาษี

หมายถึง รายได้ที่กฎหมายกำหนดให้นิติบุคคลไม่ต้องนำมารวมเป็นรายได้ในการคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษี แม้ว่ารายได้เหล่านั้นจะถูกบันทึกในทางบัญชีก็ตาม

ยกตัวอย่างเช่น เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลอื่น

### 1. กรณีบริษัทผู้รับเงินปันผลจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ :

- ได้รับยกเว้นรายได้จากเงินปันผล 100% (ทั้งจำนวน) : หากบริษัทผู้รับเงินปันผลเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET หรือ MAI) และถือหุ้นในบริษัทผู้จ่ายเงินปันผลครบ 3 เดือนก่อนและหลังวันจ่ายเงินปันผล (รวม 6 เดือน) ดังนั้นกรณีนี้ในการคำนวณภาษีจึงต้องหักรายได้จากเงินปันผลออก 100% เพื่อปรับปรุงให้เป็นกำไรในทางภาษี

2. กรณีบริษัทผู้รับเป็นบริษัททั่วไป (ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์) :

- ได้รับยกเว้น 100% (ทั้งจำนวน) : หากบริษัทผู้รับเงินปันผล ถือหุ้นในบริษัทผู้จ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของหุ้น ทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียง และบริษัทผู้จ่ายและผู้รับเงินปันผล ไม่มี ความสัมพันธ์กันในลักษณะที่ฝ่ายหนึ่งมีอำนาจควบคุมอีกฝ่ายหนึ่ง (เช่น เป็นบริษัทแม่-ลูก หรือบริษัทในเครือเดียวกัน) และถือหุ้นครบ 3 เดือนก่อนและหลังวันจ่ายเงินปันผล (รวม 6 เดือน) ดังนั้นกรณี นี้ในการคำนวณภาษีจึงต้องหักรายได้จากเงินปันผลออก 100% เพื่อปรับปรุงให้เป็นกำไรในทางภาษี
- ได้รับยกเว้น 50% : หากบริษัทผู้รับเงินปันผล ถือหุ้นในบริษัทผู้จ่าย เงินปันผลน้อยกว่าร้อยละ 25 ของหุ้นทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียง และ ถือหุ้นครบ 3 เดือนก่อนและหลังวันจ่ายเงินปันผล (รวม 6 เดือน) ดังนั้นกรณีนี้ในการคำนวณภาษีจึงต้องหักรายได้จากเงินปันผล ออก 50% (ทั้งหนึ่ง) เพื่อปรับปรุงให้เป็นกำไรในทางภาษี



## ค่าใช้จ่ายต้องห้าม

คือ รายจ่ายที่กิจการได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในทางบัญชี เพื่อคำนวณกำไรสุทธิทางบัญชี แต่กฎหมายประมวลรัษฎากรกำหนดไว้อย่างชัดเจนว่า "ไม่สามารถนำมาหักเป็นค่าใช้จ่าย" ในการคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล

พูดง่าย ๆ คือ เป็นค่าใช้จ่ายที่ผูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนของบริษัท แต่เมื่อถึงเวลาคำนวณภาษี บริษัทจะต้อง บวกกลับ (Add Back) ซึ่งเป็นการเอาค่าใช้จ่ายเหล่านี้ออก เพื่อให้ได้ "กำไรสุทธิทางภาษี" ที่สูงขึ้น (หรือขาดทุนทางภาษีที่ลดลง) นั่นเองครับ

นี่คือตัวอย่างของค่าใช้จ่ายต้องห้ามที่พบบ่อยและสำคัญ:

### 1. รายจ่ายอันไม่มีหลักฐาน :

- **รายจ่ายส่วนตัว คำรับรอง หรือการให้โดยเสน่หา :** รายจ่ายที่ไม่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการประกอบกิจการ เช่น เงินที่เจ้าของกิจการนำไปใช้ส่วนตัว เงินที่จ่ายให้ญาติพี่น้อง หรือการบริจาคที่ไม่ได้เข้าเกณฑ์การหักลดหย่อน
- **รายจ่ายที่พิสูจน์ผู้รับไม่ได้ :** รายจ่ายที่ไม่มีใบเสร็จรับเงิน หรือมีใบเสร็จแต่ไม่สามารถระบุผู้รับเงินได้ชัดเจน เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าจ่ายไปเพื่อกิจการจริง

### 2. รายจ่ายที่ไม่เกี่ยวกับกิจการ :

- **รายจ่ายที่มีใช้รายจ่ายเพื่อหากำไรหรือเพื่อกิจการโดยเฉพาะ :** เช่น การซื้อทรัพย์สินที่ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจโดยตรง การใช้จ่ายที่ฟุ่มเฟือยเกินความจำเป็น ฯลฯ
- **รายจ่ายที่ก่อให้เกิดประโยชน์กับบุคคลอื่นโดยตรง :** เช่น การจ่ายเงินเพื่อบำรุงรักษาสินทรัพย์ของบุคคลอื่น หรือการใช้จ่ายเพื่อประโยชน์ส่วนตัวของกรรมการหรือผู้ถือหุ้น

### 3. รายจ่ายที่ไม่ได้รับอนุญาตตามกฎหมายภาษี :

- **ค่าปรับ หรือเงินเพิ่มภาษีอากร**
- **รายจ่ายอันมีลักษณะเป็นการลงทุน :**  
รายจ่ายที่กิจการบันทึกเป็นค่าใช้จ่าย แต่มีลักษณะเป็นการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร เช่น การปรับปรุงอาคารขนาดใหญ่ที่ควรบันทึกเป็นสินทรัพย์แล้วคิดค่าเสื่อมราคา แต่ไปบันทึกเป็นค่าซ่อมแซม ฯลฯ
- **เงินเดือนกรรมการที่ไม่สมเหตุสมผล :**  
เงินเดือนหรือค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหารที่จ่ายสูงเกินสมควรเมื่อเทียบกับลักษณะงานและความรับผิดชอบ
- **รายจ่ายส่วนแบ่งกำไร :**  
การจ่ายเงินส่วนแบ่งกำไรให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้ร่วมค้า ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายได้ (เงินปันผล)
- **ค่ารับรอง :**  
เช่น ค่าที่พัก ค่าอาหาร ค่าเครื่องดื่ม จะถือว่าเป็นค่าใช้จ่ายต้องห้าม แต่มีข้อยกเว้นหากค่ารับรองเข้าเงื่อนไขจะสามารถนำมาเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ ดังต่อไปนี้

1. ค่ารับรองอันจำเป็นตามธรรมเนียมประเพณีทางธุรกิจทั่วไป และบุคคลที่ได้รับการรับรองไม่ใช่ลูกจ้างเหมา แต่ลูกจ้างดังกล่าวจะมีหน้าที่เข้าร่วมในการรับรองหรือการบริการนั้นด้วย
2. ค่ารับรองก่อให้เกิดประโยชน์แก่กิจการ (หากเป็นสิ่งของจะต้องไม่เกินคนละ 2,000 บาท)

3. ค่ารับรองหรือสามารถนำมาเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกินร้อยละ 3 ของจำนวนเงินยอดรายได้หรือยอดขาย แต่รวมแล้วรายจ่ายดังกล่าวต้องมีจำนวนสูงสุดไม่เกิน 10 ล้านบาท
4. ค่ารับรองนั้นต้องมีกรรมการหรือผู้เป็นหุ้นส่วนหรือผู้จัดการอนุมัติ และต้องมีใบรับหรือหลักฐานการรับเงินของผู้รับเงิน

- หนี้สูญที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ : การตัดหนี้เป็นหนี้สูญจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กรมสรรพากรกำหนด มิฉะนั้นจะไม่สามารถหักเป็นรายจ่ายได้
- เงินสำรองต่าง ๆ เช่น ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ประมาณการหนี้สินจากผลประโยชน์พนักงาน ค่าเผื่อสินค้าล้าสมัย ฯลฯ
- การถอนเงินโดยปราศจากคำตอบแทนของผู้เป็นหุ้นส่วน
- รายจ่ายซึ่งกำหนดขึ้นเองโดยไม่มีการจ่ายจริง

#### 4. รายจ่ายที่หักได้จำกัด :

- ค่าเสื่อมราคาของทรัพย์สินบางประเภท : เช่น ค่าเสื่อมราคาของรถยนต์นั่งส่วนบุคคลที่ราคาเกิน 1 ล้านบาท ส่วนที่เกิน 1 ล้านบาท จะไม่สามารถนำมาคำนวณค่าเสื่อมราคาได้
- ค่าสึกหรอและค่าเสื่อมราคาที่เกิดเกินอัตราที่กฎหมายกำหนด : หากมีการคิดค่าเสื่อมราคาสูงกว่าอัตราที่กรมสรรพากรกำหนด ส่วนที่เกินจะถือเป็นรายจ่ายต้องห้าม
- เงินบริจาค : การบริจาคสามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายได้ แต่ต้องไม่เกิน 2% ของกำไรสุทธิ (ก่อนหักเงินบริจาค)

## ค่าใช้จ่ายที่สามารถหักได้เพิ่มขึ้น

หมายถึง "รายจ่ายที่นำมาหักได้มากกว่าที่จ่ายจริง" โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริม หรือสนับสนุนพฤติกรรมบางอย่างตามนโยบายของรัฐบาล

ภาษีจะคำนวณจาก "กำไรสุทธิทางภาษี" หากเราสามารถนำค่าใช้จ่ายมาหักได้เพิ่มขึ้นจากจำนวนที่จ่ายจริง ก็จะกำไรสุทธิทางภาษีลดลง และส่งผลให้เสียภาษีน้อยลงนั่นเอง ยกตัวอย่างเช่น

### 1. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการวิจัยและพัฒนา (R&D)

- **หลักการ :** เพื่อส่งเสริมให้ภาคเอกชนลงทุนในการสร้างนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ ๆ
- **สิทธิประโยชน์ :** สามารถนำรายจ่ายที่จ่ายไปเพื่อการวิจัย พัฒนา เทคโนโลยีและนวัตกรรมมาหักเป็นค่าใช้จ่ายได้ 2 เท่าของที่จ่ายจริง โดยมีเงื่อนไข และหลักเกณฑ์ที่กรมสรรพากรกำหนด

### 2. ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมและพัฒนาฝีมือแรงงาน

- **หลักการ :** เพื่อส่งเสริมให้ผู้ประกอบการลงทุนพัฒนาบุคลากร เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน
- **สิทธิประโยชน์ :** สามารถนำรายจ่ายที่จ่ายไปเพื่อการฝึกอบรมลูกจ้าง หรือการส่งลูกจ้างเข้ารับการฝึกอบรม มาหักเป็นค่าใช้จ่ายได้ 2 เท่าของที่จ่ายจริง หากเป็นการฝึกอบรมที่ดำเนินการโดยสถานศึกษา หรือสถานฝึกอบรมที่ได้รับการรับรองตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมการพัฒนาฝีมือแรงงาน

## ตัวอย่างการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล

ลองมาดูตัวอย่างในการคำนวณแบบง่าย ๆ กันดังนี้

บริษัท BMU เป็นบริษัท SME มีกำไรทางบัญชีที่ 1,000,000 บาท และมีรายจ่ายต้องห้ามอยู่ที่ 10,000 บาท จะสามารถคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลได้ดังนี้

$$\text{กำไรทางภาษี} = \text{กำไรทางบัญชี} + \text{ผลแตกต่างระหว่างเกณฑ์ทางบัญชี และเกณฑ์ทางภาษี}$$

$$= 1,000,000 + 10,000$$

$$= 1,010,000$$

$$\text{ภาษีเงินได้นิติบุคคล} = \text{กำไรทางภาษี} \times \text{อัตรากำไรเงินได้นิติบุคคล}$$

ช่วงกำไร	อัตรากำไร	กำไร	ภาษี
0 - 300,000	0%	300,000.00	0.00
300,000 - 3,000,000	15%	710,000.00	106,500.00
3,000,000 ขึ้นไป	20%	0.00	0.00
		1,010,000.00	106,500.00

ภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ต้องเสีย = 106,500 บาท



## แบบภาษีที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคล เมื่อเป็นนิติบุคคลแล้ว ทางคุณจะต้องยื่นภาษี 2 ครั้ง ต่อปี ดังนี้

1. **ภาษีเงินได้นิติบุคคลกลางปี** – ยื่นภาษีกลางปีด้วยแบบ ภ.จ.ด.51 ภายใน 2 เดือนนับแต่วันสุดท้ายของครึ่งรอบระยะเวลาบัญชี ยกตัวอย่างเช่น หากงบการเงินของบริษัทปิดรอบปกติคือ 31 ธันวาคม วันสุดท้ายของครึ่งรอบระยะเวลาบัญชี คือวันที่ 30 มิถุนายน ดังนั้น วันสุดท้ายในการยื่น ภ.จ.ด.51 คือวันที่ 31 สิงหาคม นั้นเอง (ภายใน 2 เดือนนับแต่วันสุดท้ายของครึ่งรอบระยะเวลาบัญชี)
2. **ภาษีเงินได้นิติบุคคลปลายปี** – ยื่นภาษีปลายปีด้วยแบบ ภ.จ.ด.50 ภายใน 150 วัน นับตั้งแต่วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีของนิติบุคคล ยกตัวอย่างเช่น หากงบการเงินของบริษัทปิดรอบปกติคือ 31 ธันวาคม วันสุดท้ายในการยื่น ภ.จ.ด.50 คือวันที่ 30 พฤษภาคม ของปีถัดไปนั้นเอง (ทั้งนี้ต้องพิจารณาด้วยว่าเดือนกุมภาพันธ์ ในปีนั้นมีกี่วัน)



## จุดสำคัญที่บริษัทต้องใส่ใจ เพื่อให้ภาษี "ပြီး"

1. **ทำบัญชีให้ถูกต้องและครบถ้วน** : นี่คือหัวใจสำคัญ บริษัทต้องมีนักบัญชีที่คอยทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย บันทึกการรายการทางการเงินต่าง ๆ ให้ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบันเสมอ เพราะสูตรการคำนวณตั้งต้นด้วยกำไรสุทธิทางบัญชี หากทำบัญชีผิด ภาษีเงินได้นิติบุคคลก็จะผิดตามไปด้วย
2. **เก็บเอกสารให้ดี** : ใบกำกับภาษี ใบเสร็จรับเงิน สัญญาต่าง ๆ หลักฐานการจ่ายเงิน ต้องเก็บให้ครบถ้วน จัดหมวดหมู่ให้เป็นระบบ เพราะเป็นหลักฐานสำคัญเวลาสรรพากรตรวจสอบ
3. **ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญ** : หากคุณไม่แน่ใจเรื่องการบันทึกบัญชี หรือการคำนวณภาษี การมีสำนักงานบัญชี หรือนักบัญชีมืออาชีพคอยดูแล จะช่วยให้คุณมั่นใจได้ว่าทุกอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และช่วยวางแผนภาษีได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การบริหารภาษีเงินได้นิติบุคคลอาจดูเหมือนมีรายละเอียดเยอะกว่าภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แต่เมื่อคุณเข้าใจหลักการพื้นฐาน มีการจัดการเอกสารที่ดี และมีผู้ช่วยที่เชี่ยวชาญ คอยดูแล ทุกอย่างก็จะ "ပြီး" และบริษัทของคุณก็จะเดินหน้าไปได้อย่างราบรื่นแน่นอนครับ

ในบทความต่อไป เราจะไปทำความรู้จักกับ "ภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT)" ซึ่งเป็นอีกหนึ่งภาษีที่ผู้ประกอบการหลายคนต้องเจอไม่ว่าจะเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล



**ภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT)**  
**ไม่ซับซ้อนอย่างที่คิด**



คุณเดินทางมาถึงบทสำคัญอีกบทหนึ่งแล้ว นั่นคือ **"ภาษีมูลค่าเพิ่ม"** หรือที่เราคุ้นเคยกันในชื่อ **"VAT"** นี่คือนโยบายที่คุณในฐานะผู้ประกอบการ ไม่ว่าจะ เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล มีโอกาสสูงที่จะต้องเจอ และต้องทำความเข้าใจให้ต้องแท้

VAT ไม่ใช่เรื่องน่ากลัวถ้าเราเข้าใจหลักการของมัน บทนี้จะช่วยให้คุณรู้ว่า VAT คืออะไร ทำไมต้องมี และเมื่อไหร่ที่ธุรกิจของคุณจะต้องก้าวเข้าสู่ระบบ VAT อย่างมืออาชีพ



## ภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) ไม่ซับซ้อนอย่างที่คิด



### VAT คืออะไร?

ภาษีมูลค่าเพิ่ม (Value Added Tax หรือ VAT) คือ ภาษีที่เก็บจาก "มูลค่าเพิ่ม" ของสินค้าหรือบริการในแต่ละขั้นตอนการผลิต หรือการให้บริการ ไปจนถึงมือผู้บริโภคคนสุดท้าย

อธิบายให้เห็นภาพง่าย ๆ ก็คือ :

- เวลาคุณไปซื้อกาแฟแก้วหนึ่ง ราคาที่คุณเห็นมักจะรวม VAT 7% เข้าไปแล้ว นั่นแหละคือ VAT
- ในฐานะผู้ประกอบการเมื่อยอดขายของคุณถึงเกณฑ์ที่ต้องจด VAT คุณมีหน้าที่ "เก็บ" VAT จากลูกค้าเวลาขายสินค้าหรือบริการ แล้วนำ VAT ที่เก็บได้นั้นไป "นำส่ง" ให้กรมสรรพากร (หลังจากหักลบกับ VAT ที่คุณจ่ายไปตอนซื้อของ)

ยกตัวอย่างเช่น ในเดือน มกราคม บริษัท BMU จำกัด มียอดขาย 200 บาท ภาษีขาย 14 บาท ( $200 \times 7\%$ ) มียอดซื้อ 100 บาท ภาษีซื้อ 7 บาท ( $100 \times 7\%$ ) สามารถคำนวณภาษีมูลค่าเพิ่มที่ต้องนำส่งได้ ดังนี้

- ภาษีมูลค่าเพิ่มที่ต้องนำส่ง = ภาษีขาย - ภาษีซื้อ - เครดิตภาษียกมา
- ภาษีมูลค่าเพิ่มที่ต้องนำส่ง =  $14 - 7 - 0 = 7$  บาท
- เครดิตภาษียกมา คือ เดือนไหนที่คุณมีภาษีซื้อมากกว่าภาษีขาย คุณจะสามารคนำส่วนเกินภาษีซื้อที่มากกว่าภาษีขายไปหักภาษีในเดือนถัดไปได้



## เมื่อไหร่ถึงต้องจดทะเบียนมูลค่าเพิ่ม?

นี่คือคำถามสำคัญมาก คุณจะเข้าสู่ระบบ VAT และมีหน้าที่ต้องจดทะเบียนเป็นผู้ประกอบการจดทะเบียน VAT เมื่อ

- มีรายรับจากการขายสินค้าหรือให้บริการเกิน 1.8 ล้านบาทต่อปี
- ต้องการเข้าสู่ระบบ VAT เอง ถึงแม้ว่ารายรับจากการขายสินค้าหรือให้บริการยังไม่เกิน 1.8 ล้านบาทต่อปี

สรุปก็คือ หากยอดขายของคุณเกิน 1.8 ล้านบาทต่อปี ไม่ว่าจะทำธุรกิจในามนุษยคุณธรรมดา หรือ นิติบุคคล ก็ตาม คุณจะต้องจด VAT ให้ถูกต้องตามกฎหมาย แต่หากยอดขายของคุณไม่เกิน 1.8 ล้านบาทต่อปี คุณก็ไม่ต้องจด VAT หรืออาจเลือกจด VAT ก็ได้ หากคิดว่าการจด VAT นั้นคุ้มกว่าการไม่จด

คำถามของผู้ประกอบการส่วนใหญ่มักถามว่า หากธุรกิจยอดขายยังไม่เกิน 1.8 ล้านบาทต่อปี เราควรจะต้องจด VAT หรือไม่?

ผมขอเสนอหลักในการพิจารณาให้เราลองวิเคราะห์ธุรกิจที่เราทำอยู่ว่า

### 1. **อำนาจในการผลกระทบภาษีขายของธุรกิจเรามากหรือน้อย**

ยกตัวอย่างเช่น หากปกติเราขายสินค้าที่ 100 บาท เมื่อจด VAT แล้ว หากเราสามารถขึ้นราคาขายได้เป็น 107 บาท (นำส่งสรรพากร 7 บาท) โดยที่ไม่ส่งผลกระทบต่อยอดขายให้ลดลง แสดงว่าธุรกิจเรามีอำนาจในการผลกระทบภาษีขายไปยังผู้บริโภคสูง ในทางกลับกัน หากปกติเราขายสินค้าที่ 100 บาท เมื่อจด VAT แล้ว แต่เราไม่สามารถขึ้นราคาขายได้เพราะจะกระทบกับยอดขาย ต้องขายที่ 100 บาท เท่าเดิม (นำส่งสรรพากร 6.54 บาท) แสดงว่าธุรกิจเรามีอำนาจในการผลกระทบภาษีขายต่ำ

### 2. **ต้นทุนของธุรกิจมีภาษีซื้อมากหรือน้อย**

ยกตัวอย่างเช่น หากเราทำธุรกิจซื้อมาขายไป และทุก ๆ การซื้อสินค้าเข้ามาได้ซื้อจากผู้ประกอบการที่จด VAT และมีภาษีซื้อทั้งหมดทุกรายการแสดงว่าต้นทุนของธุรกิจมีภาษีซื้อมาก

สามารถเอาไปเคลม (หักออก) ในการยื่นภาษีได้ ในทางกลับกันหากเรา  
ทำธุรกิจให้บริการ ที่ต้นทุนหลัก ๆ คือเงินเดือนพนักงานซึ่งไม่มีภาษีซื้อ  
แสดงว่าต้นทุนของธุรกิจมีภาษีซื้อน้อย

หลักในการพิจารณา เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้ง 2 ข้อนี้อาจสรุป VAT  
ถึงแม้ว่ายอดขายจะยังไม่เกิน 1.8 ล้านบาทต่อปี

- อำนาจในการผลัดภาระภาษีขายมาก
- ต้นทุนของธุรกิจมีภาษีซื้อ

### หลักในการพิจารณาว่าควรจด VAT หรือไม่ ?

	อำนาจในการผลัดภาระ ภาษีขาย <b>มาก</b>	อำนาจในการผลัดภาระ ภาษีขาย <b>น้อย</b>
ต้นทุนของกิจการมีภาษีซื้อ <b>มาก</b>	<b>ควรจด Vat</b>	แล้วแต่พิจารณา
ต้นทุนของกิจการมีภาษีซื้อ <b>น้อย</b>	แล้วแต่พิจารณา	<b>ไม่ควรจด Vat</b>



## ธุรกิจที่ได้รับยกเว้น VAT

ธุรกิจที่ได้รับยกเว้น VAT คือ ธุรกิจที่ผู้ประกอบการไม่ต้องจด VAT (ถึงแม้ว่ายอดขายจะเกิน 1.8 ล้านบาท) และไม่มีสิทธิเก็บ VAT จากผู้ซื้อสินค้าหรือผู้รับบริการ และที่สำคัญคือ ไม่มีสิทธิขอคืนภาษีซื้อ ที่ตนเองได้จ่ายไปเมื่อซื้อสินค้าหรือบริการที่เกี่ยวข้องกับกิจการ

### ทำไมต้องมีธุรกิจที่ได้รับยกเว้น VAT?

เหตุผลหลักที่ภาครัฐกำหนดให้ธุรกิจบางประเภทได้รับการยกเว้น VAT คือ

1. **ลดภาระให้กับผู้ประกอบการรายย่อย** : โดยเฉพาะธุรกิจที่มีรายได้น้อย ไม่มาก เพื่อลดความยุ่งยากในการบริหารจัดการภาษีและลดต้นทุนการปฏิบัติตามกฎหมาย
2. **ส่งเสริมธุรกิจพื้นฐาน/สาธารณูปโภค** : เพื่อลดต้นทุนให้กับประชาชน และส่งเสริมการเข้าถึงบริการพื้นฐานบางอย่าง เช่น การศึกษา การแพทย์ การเกษตร
3. **ไม่เหมาะสมกับการจัดเก็บ VAT** : สำหรับธุรกิจบางประเภทที่มีลักษณะเฉพาะตัว หรือยากต่อการกำหนดฐานภาษีที่ชัดเจน

### ธุรกิจประเภทใดบ้างที่ได้รับการยกเว้น VAT?

กฎหมายได้กำหนดประเภทธุรกิจที่ได้รับการยกเว้น VAT ไว้ชัดเจน ซึ่งสามารถสรุปเป็นหมวดหมู่หลัก ๆ ในเบื้องต้นได้ดังนี้

#### 1. ธุรกิจที่มีรายรับไม่เกินเกณฑ์ที่กำหนด

ผู้ประกอบการที่มีรายรับจากการขายสินค้าหรือการให้บริการไม่เกิน **1.8 ล้านบาทต่อปี** : นี่คือการยกเว้นที่พบบ่อยที่สุดสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย หรือ SME เพื่อช่วยลดภาระในการจัดทำและยื่นรายงานภาษีมูลค่าเพิ่ม อย่างไรก็ตาม การยกเว้นนี้มีผลเฉพาะกับ VAT เท่านั้น ผู้ประกอบการยังคงมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หรือภาษีเงินได้นิติบุคคล

ตามปกติ และต้องจัดทำบัญชีให้ถูกต้องครบถ้วนสำหรับผู้ประกอบการที่เป็นนิติบุคคล

## 2. ธุรกิจบริการด้านสาธารณูปโภคและสวัสดิการสังคม

- **การศึกษา** : การให้บริการของสถานศึกษาของรัฐ หรือสถานศึกษาเอกชนตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน หรือสถาบันอุดมศึกษาเอกชนที่อยู่ในสังกัด หรือกำกับดูแลของทางราชการ
- **การรักษาพยาบาล** : การให้บริการของสถานพยาบาลของรัฐ หรือสถานพยาบาลเอกชนตามกฎหมายว่าด้วยสถานพยาบาล
- **การบริการด้านการวิจัย หรือการบริการด้านวิชาการ**
- **การบริการด้านการขนส่งในราชอาณาจักร** : ทั้งทางบก ทางน้ำ หรือทางอากาศ
- **การให้บริการขนส่งน้ำมันเชื้อเพลิงทางท่อในราชอาณาจักร**
- **การขายสินค้าหรือให้บริการทางศาสนา การกุศล การสาธารณะ** : เช่น การให้บริการของวัด โบสถ์ มัสยิด
- **การให้บริการที่เป็นงานทางศิลปะและวัฒนธรรมในสาขา**
- **การให้บริการห้องสมุด พิพิธภัณฑ์ สวนสัตว์**

## 3. ธุรกิจด้านการเกษตรและผลิตภัณฑ์บางชนิด

- **การขายพืชผลทางการเกษตร สัตว์ มีชีวิตหรือไม่มีชีวิต ปุ๋ย ปลายอาหารสัตว์ ยาและเคมีภัณฑ์ที่ใช้สำหรับพืชหรือสัตว์** : รวมถึงการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการเกษตรโดยตรง เช่น การไถ หว่าน บำรุงรักษา เก็บเกี่ยว หรือการปรับปรุงพันธุ์พืชและสัตว์
- **หนังสือพิมพ์ นิตยสาร หรือตำราเรียน** : เป็นสินค้าที่ได้รับการยกเว้น VAT เพื่อส่งเสริมการศึกษาและการเข้าถึงข้อมูล

#### 4. ธุรกิจอื่น ๆ ที่กฎหมายกำหนด

- **การให้เช่าสิ่งหาริมทรัพย์** : เฉพาะการให้เช่าอาคาร สิ่งปลูกสร้าง หรือที่ดิน ซึ่งไม่รวมถึงการให้เช่าแบบฟ่วงบริการอื่นเข้าไปด้วย เช่น โรงแรม หรือเช่าคอนโดมิเนียมแบบรายวัน
- **การให้บริการขององค์กรของรัฐ หรือราชการส่วนท้องถิ่น** : ในส่วนที่ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการค้าหรือหากำไรโดยตรง
- **การให้บริการของผู้ประกอบวิชาชีพอิสระบางประเภท** : เช่น ทนายความ แพทย์ (ที่อยู่ในสถานพยาบาลของรัฐหรือเอกชน) ผู้ตรวจสอบบัญชี (ที่ให้บริการสอบบัญชี)
- **การให้บริการของนักแสดงสาธารณะ**



## ภาษีซื้อ vs ภาษีขาย : เข้าใจง่ายใน 3 นาที

เมื่อคุณจดทะเบียน VAT แล้ว คุณจะกลายเป็น "ผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม" ซึ่งมีหน้าที่สำคัญ 2 อย่าง

### 1. ภาษีขาย (VAT ที่เก็บจากลูกค้า)

**ภาษีขาย คือ** VAT 7% ที่คุณ เรียกเก็บ จากลูกค้าทุกครั้งที่ขายสินค้าหรือให้บริการ

**หน้าที่ของคุณ คือ** เมื่อเก็บได้แล้ว คุณต้องออก "ใบกำกับภาษี" ให้กับลูกค้า เพื่อเป็นหลักฐาน

### 2. ภาษีซื้อ (VAT ที่คุณจ่ายไป)

**ภาษีซื้อ คือ** VAT 7% ที่คุณ จ่ายไป เวลาที่คุณซื้อสินค้าหรือบริการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ (เช่น ซื้อวัตถุดิบ ซื้ออุปกรณ์สำนักงาน จ้างทำโฆษณา)

**หน้าที่ของคุณ คือ** คุณต้องขอ "ใบกำกับภาษีซื้อ" จากผู้ขาย เพื่อใช้เป็นหลักฐานในการขอเคลมภาษี

แล้วทำไมต้องมีทั้งภาษีซื้อและภาษีขายล่ะ?

ก็เพราะกรมสรรพากรไม่ได้อยากได้ VAT ทั้งหมดที่คุณเก็บมาจากลูกค้า ทั้งจำนวน แต่จะเก็บจาก "มูลค่าเพิ่ม" ของธุรกิจคุณจริง ๆ



**สูตรลับที่ต้องจำ :**

**VAT ที่ต้องนำส่งกรมสรรพากร = ภาษีขาย – ภาษีซื้อ - เครดิตภาษียกมา**

- ถ้า **ภาษีขาย > ภาษีซื้อ** : คุณต้องนำส่วนต่างไปจ่ายเพิ่มให้กรมสรรพากร

- **ถ้า ภาษีซื้อ > ภาษีขาย** : คุณจะได้รับ "เครดิตภาษี" ที่สามารถยกไปหักออกในเดือนถัดไปได้ หรือสามารถขอคืนภาษีส่วนที่เกินเป็นเงินสดก็ได้ (ข้อควรระวัง : หากขอคืนเป็นเงินสดอาจถูกเจ้าหน้าที่สรรพากรเรียกตรวจสอบเอกสารทั้งหมด)

ลองมาดูตัวอย่างง่าย ๆ อีก 1 ตัวอย่างกัน

สมมติเดือนนี้ คุณ :

- ขายสินค้าได้ 10,000 บาท (ไม่รวม VAT) -> เก็บ VAT 7% จากลูกค้าได้ 700 บาท (นี่คือภาษีขาย)
- ซื้อวัตถุดิบ/อุปกรณ์ 5,000 บาท (ไม่รวม VAT) -> จ่าย VAT 7% ให้ผู้ขายไป 350 บาท (นี่คือภาษีซื้อ)

**VAT ที่ต้องนำส่งสรรพากร = ภาษีขาย (700 บาท) - ภาษีซื้อ (350 บาท)**  
**= 350 บาท**

เห็นไหมครับว่า ภาษีมูลค่าเพิ่มนั้นง่ายนิดเดียว



## การออกใบกำกับภาษี : สำคัญมากนะ

เมื่อคุณจดทะเบียน VAT แล้ว การออก "ใบกำกับภาษี" ให้ถูกต้องครบถ้วน ถือเป็นหัวใจสำคัญ เพราะใบกำกับภาษีคือเอกสารหลักฐานสำคัญทั้งสำหรับคุณ (เพื่อใช้เป็นหลักฐานในการนำส่งภาษีขาย) และสำหรับลูกค้าของคุณ (เพื่อใช้เป็นภาษีซื้อของเขา)

### ข้อมูลสำคัญที่ต้องมีในใบกำกับภาษี :

1. คำว่า "ใบกำกับภาษี" ในที่ที่เห็นได้ชัด
2. ชื่อ ที่อยู่ และเลขประจำตัวผู้เสียภาษีของ ผู้ขาย (คุณ)
3. ชื่อ ที่อยู่ ของผู้ซื้อ (ลูกค้า)
4. เลขที่ใบกำกับภาษี
5. ชื่อ ชนิด ประเภท ปริมาณ และมูลค่าของสินค้าหรือบริการ
6. จำนวนภาษีมูลค่าเพิ่มที่คำนวณแยกออกมาจากมูลค่าของสินค้าหรือมูลค่าของบริการอย่างชัดเจน
7. วัน เดือน ปี ออกใบกำกับภาษี
8. ข้อความอื่นตามที่อธิบดีกำหนด
  - ในกรณีที่เอกสารออกเป็นชุด เช่น ใบเสร็จรับเงิน ใบส่งของ ใบแจ้งหนี้ ต้องมีคำว่า "เอกสารออกเป็นชุด"
  - การระบุสถานประกอบการที่ออกใบกำกับภาษีว่าเป็น "สำนักงานใหญ่" หรือ "สาขาที่....." ทั้งฝั่งของผู้ขายและผู้ซื้อ
  - เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรของผู้ซื้อ (โดยเฉพาะผู้ซื้อที่อยู่ในระบบภาษีมูลค่าเพิ่ม)

**ใบกำกับภาษี**

**1** เล่มที่ 1 เลขที่ 23

**2** บริษัท บิลด์มีอับ คอนซัลแทนท์ จำกัด (สำนักงานใหญ่)  
เลขที่ 33/1285 หมู่ที่ 8 ตำบลพิมลราช  
อำเภอบางบัวทอง จ.นนทบุรี 11110  
โทร 0925863663

**2** เลขประจำตัวผู้เสียภาษี  
0105564068709

**3** ชื่อผู้ซื้อ บริษัท ตัวอย่าง จำกัด (สำนักงานใหญ่)  
เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0123456789101  
ที่อยู่ 123/45 แขวงคลองตัน เขตคลองเตย  
กรุงเทพมหานคร 10110

**7** วันที่ 20 ธันวาคม 2567

ลำดับ	รายการ	จำนวน	ราคาต่อหน่วย	จำนวนเงิน
1	สร้อยคอ	5 ชิ้น	1,000.00	5,000.00
2	ทำไรซ์ห้อมือ	2 ชิ้น	500.00	1,000.00
<b>ราคารวมทั้งสิ้น</b>				6,000.00
<b>จำนวนภาษีมูลค่าเพิ่ม 7%</b>				420.00
จำนวนเงินรวมทั้งสิ้น (ตัวอักษร) (หกพันบาทถ้วน)			<b>จำนวนเงินรวมทั้งสิ้น</b>	6,420.00
ลงชื่อ.....ผู้รับสินค้า		ลงชื่อ.....ผู้ขาย		

**5**

**6**

อ้างอิง : ตามมาตรา 86/4 แห่งประมวลรัษฎากร



## จุดความรับผิดชอบ (Tax point)

### กรณีการขายสินค้า

ผู้ประกอบการจดทะเบียน Vat จะต้องจัดทำ และส่งมอบใบกำกับภาษีขายทันทีที่มีการส่งมอบสินค้า หรือเมื่อมีการโอนกรรมสิทธิ์ในสินค้าให้กับผู้ซื้อก่อนส่งมอบสินค้า หรือเมื่อได้รับชำระค่าสินค้าก่อนส่งมอบสินค้า

สรุปคือต้องออกใบกำกับภาษีเมื่อเหตุการณ์ใดดังต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน

1. ส่งมอบสินค้า
2. โอนกรรมสิทธิ์ในสินค้า
3. ได้รับชำระค่าสินค้า

### กรณีการให้บริการ

ผู้ประกอบการจดทะเบียน Vat จะต้องจัดทำและส่งมอบใบกำกับภาษีขายทันทีที่ได้รับชำระค่าบริการ หรือได้มีการใช้บริการนั้นก่อนได้รับชำระค่าบริการ

สรุปคือต้องออกใบกำกับเมื่อเหตุการณ์ใดดังต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน

1. ได้รับชำระค่าบริการ
2. ได้มีการใช้บริการนั้นก่อนได้รับชำระค่าบริการ



## การยื่นภาษีมูลค่าเพิ่ม (ภ.พ.30)

ผู้ประกอบการจดทะเบียน VAT มีหน้าที่ต้องยื่นแบบแสดงรายการภาษีมูลค่าเพิ่ม (ภ.พ.30) และชำระภาษี ทุกเดือน ไม่ว่าจะเดือนนั้นจะมีรายรับหรือไม่ก็ตาม

- ๘ **กำหนดยื่น :** ภายในวันที่ 15 ของเดือนถัดไป (เช่น รายรับของเดือน มิถุนายน ต้องยื่นภายในวันที่ 15 กรกฎาคม)
- ๘ **ช่องทางการยื่น :**
  - ยื่นออนไลน์ผ่านเว็บไซต์กรมสรรพากร : [www.rd.go.th](http://www.rd.go.th) สะดวกที่สุด และมีมักจะขยายเวลาให้ถึงวันที่ 23 ของเดือนถัดไป (ถ้าตรงวันหยุดราชการ ก็เลื่อนเป็นวันทำการถัดไป) กรณียื่นออนไลน์
  - ยื่นที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา



**ภาษีหัก ณ ที่จ่าย:  
ใครต้องหัก?  
หักอะไรบ้าง?**



มาถึงภาษีอีกประเภทหนึ่งที่ผู้ประกอบการหลายคนมักจะสับสน และพลาดกันบ่อย นั่นคือ **"ภาษีหัก ณ ที่จ่าย"** ชื่อก็บอกอยู่แล้วว่า "หัก ณ ที่จ่าย" แปลว่ามันจะถูกหักไว้ทันทีที่จ่ายเงิน และเป็นหน้าที่ของ **"ผู้จ่ายเงิน"** ที่จะต้องหักไว้ แล้วนำส่งกรมสรรพากร

ทำความเข้าใจเรื่องนี้ไว้ให้เข้าใจ จะช่วยให้คุณไม่ทำผิดพลาด และไม่ต้องมานั่งปวดหัวกับเรื่องภาษีย้อนหลังในอนาคตครับ

# 6

## ภาษีหัก ณ ที่จ่าย : ใครต้องหัก? หักอะไรบ้าง?



### ภาษีหัก ณ ที่จ่ายคืออะไร?

ภาษีหัก ณ ที่จ่าย คือ การที่ผู้จ่ายเงินมีหน้าที่หักเงินภาษีส่วนหนึ่งไว้ทันทีที่จ่ายเงินให้กับผู้รับเงิน แล้วนำเงินที่หักไว้นั้นไปนำส่งกรมสรรพากรภายในเวลาที่กำหนด

พูดง่าย ๆ คือ เป็นการ "เก็บภาษีล่วงหน้า" หรือ "ทยอยเก็บภาษี" จากผู้รับเงิน ให้รัฐบาลได้รับเงินภาษีเร็วยิ่งขึ้น และช่วยลดภาระการยื่นภาษีก้อนใหญ่ของผู้รับเงินตอนสิ้นปีนั่นเองครับ

### ตัวอย่างง่าย ๆ :

สมมติคุณจ้างฟรีแลนซ์มาออกแบบเว็บไซต์ให้ในราคา 10,000 บาท การจ่ายเงินค่าจ้างนี้จะต้องมีการหักภาษี ณ ที่จ่าย 3% (กึ่งนี้แล้วแต่ประเภทเงินได้) นั้นหมายความว่า :

- คุณจะจ่ายเงินให้ฟรีแลนซ์จริง 9,700 บาท (10,000 - 300 บาท)
- อีก 300 บาท ที่คุณหักไว้ คุณมีหน้าที่ต้องนำไปส่งให้กรมสรรพากร

แล้วฟรีแลนซ์คนนั้นก็จะได้ "หนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย" (ใบ 50 ทวิ) จากคุณ เพื่อเอาไปใช้เป็นเครดิตภาษี (คือการนำเอาภาษีที่ถูกหัก ณ ที่จ่ายไว้ไปหักออกจากภาษีที่คำนวณได้ตอนสิ้นปี) ตอนยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สิ้นปีนั่นเองครับ



## สิทธิและหน้าที่ของผู้จ่ายเงิน ผู้รับเงิน

### ๙ ผู้จ่ายเงิน (ผู้มีหน้าที่หักภาษี ณ ที่จ่าย) :

- **ผู้จ่ายเงิน** : ไม่ว่าจะเป็นคนธรรมดา (ที่เข้าข่าย) หรือ นิติบุคคล เช่น บริษัท ห้างหุ้นส่วนจำกัด มูลนิธิ หรือสมาคม ที่จ่ายเงินได้บางประเภทให้แก่บุคคลอื่น
- **หน้าที่** : หักภาษีไว้ และออกหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย (ใบ 50 ทวิ) ให้แก่ผู้รับเงิน และนำส่งภาษีที่หักไว้ให้แก่กรมสรรพากร

### ๙ ผู้รับเงิน (ผู้ถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย) :

- **ผู้รับเงิน** : ไม่ว่าจะเป็นคนธรรมดา หรือนิติบุคคล ที่ได้รับเงินได้ที่เข้าข่ายต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย มีสิทธิ์ได้รับใบ 50 ทวิ เพื่อนำไปใช้เป็นเครดิตภาษี (หักออกจากภาษีที่ต้องจ่ายจริง) ตอนยื่นภาษีสิ้นปี



## สรุปอัตราภาษีหัก ณ ที่จ่ายที่พบบ่อย

ประเภทเงินได้	รายการที่พบบ่อย	ผู้รับเงินที่เป็น บุคคลธรรมดา	ผู้รับเงินที่เป็น นิติบุคคล
40(1)	เงินเดือน	อัตราก้าวหน้า	-
40(2)	ค่าจ้างฟรีแลนซ์	อัตราก้าวหน้า	3%
40(2)	ค่านายหน้า	อัตราก้าวหน้า	3%
40(3)	ค่าลิขสิทธิ์	อัตราก้าวหน้า	3%
40(4)	ดอกเบี้ย	15%	1%
40(4)	เงินปันผล	10%	10%
40(5)	ค่าเช่าทรัพย์สิน (เช่น อาคาร รถยนต์)	5%	5%
40(6)	บริการวิชาชีพเฉพาะ เช่น หมอ กนาย สถาปนิก	3%	3%
40(6)	ค่าทำบัญชี	3%	3%
40(6)	ค่าสอบบัญชี	3%	3%
40(7)	ค่ารับเหมา เช่น การก่อสร้าง(มีดินทึบวัดตูด)	3%	3%
40(8)	ค่าบริการทั่วไป รับจ้างทำของ	3%	3%
40(8)	ค่าเบี้ยประกันวินาศภัย	-	1%
40(8)	ค่าโฆษณา	2%	2%
40(8)	ค่าขนส่ง	1%	1%
40(8)	ค่าจ้างทำของ	3%	3%
40(8)	ค่าส่งเสริมการขาย	3%	3%

จะเห็นได้ว่าหากเป็นการซื้อขายสินค้าโดยทั่วไปแล้วไม่ต้องหัก ณ ที่จ่าย แต่หากเป็นค่าบริการจะต้องหัก ณ ที่จ่ายในอัตราตามตารางข้างต้น



## แบบภาษีที่เกี่ยวข้อง

**ภ.ง.ด. 1** - แบบแสดงรายการภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย กรณีที่ผู้ประกอบการมีการจ่ายเงินได้พึงประเมิน 40(1) เงินเดือน หรือ 40(2) เงินได้เนื่องจากหน้าที่หรือ ตำแหน่งงานที่ทำหรือจากการรับทำงานให้ ให้แก่บุคคลหรือพนักงานของกิจการ โดยผู้ประกอบการจะต้องยื่นแบบภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไปที่มีการจ่ายเงินได้ดังกล่าว

**ภ.ง.ด. 2** - แบบแสดงรายการภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย กรณีที่ผู้ประกอบการจ่ายเงินได้พึงประเมิน 40(3) เช่น ค่าแห่งลิขสิทธิ์ ค่าแห่งกวีตวิศล หรือ 40(4) เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล เงินผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหุ้น ให้แก่บุคคลธรรมดา

**ภ.ง.ด. 3** - แบบนำส่งภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย กรณีที่ผู้ประกอบการได้จ่ายเงินได้พึงประเมิน 40 (5) (6) (7) (8) เฉพาะค่าบริการให้แก่ผู้รับเงินที่เป็นบุคคลธรรมดา

**ภ.ง.ด. 53** - คือแบบนำส่งภาษีหัก ณ ที่จ่าย กรณีที่ผู้ประกอบการได้จ่ายเงินได้ค่าบริการ 40 (2) (3) (4) (5) (6) (7) (8) ให้แก่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล

	ประเภทเงินได้ที่จ่ายให้บุคคลธรรมดา
ภ.ง.ด.1	40(1), 40(2)
ภ.ง.ด.2	40(3), 40(4)
ภ.ง.ด.3	40(5), 40(6), 40(7), 40(8)

	ประเภทเงินได้ที่จ่ายให้นิติบุคคล
ภ.ง.ด.53	40(2), 40(3), 40(4), 40(5), 40(6), 40(7), 40(8)



**ภาษีธุรกิจเฉพาะ:  
รู้ไว้ไม่พลาด**



นอกจากภาษีเงินได้ (บุคคลธรรมดา/นิติบุคคล) ภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) และภาษีหัก ณ ที่จ่าย แล้ว ยังมีภาษีอีกประเภทหนึ่งที่ผู้ประกอบการบางกลุ่มอาจจะต้องเจอ นั่นคือ **"ภาษีธุรกิจเฉพาะ"** ซึ่งชื่อก็บอกอยู่แล้วว่าเป็น "ธุรกิจเฉพาะ" นั้นหมายความว่าไม่ได้ครอบคลุมทุกธุรกิจ แต่จะจำเพาะเจาะจงกับบางประเภทกิจการเท่านั้น

การทำความเข้าใจภาษีประเภทนี้ไว้ จะช่วยให้คุณประเมินภาระภาษีได้อย่างถูกต้อง หากธุรกิจของคุณเข้าข่ายที่ต้องเสียภาษีนี้ครับ



## ภาษีธุรกิจเฉพาะ: รู้ไว้ไม่พลาด



### ภาษีธุรกิจเฉพาะคืออะไร?

ภาษีธุรกิจเฉพาะ คือ ภาษีที่เกิดขึ้นจากรายรับจากการประกอบกิจการเฉพาะอย่าง ตามที่กฎหมายกำหนดไว้ โดยจะเก็บจากรายรับก่อนหักรายจ่าย และผู้ประกอบการที่เข้าข่ายต้องเสียภาษีนี้ จะไม่ต้องเสียภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) สำหรับกิจการนั้น ๆ (แต่บางธุรกิจก็อาจจะต้องเสียทั้งสองอย่าง หากมีรายได้ทั้งที่เข้าข่าย ภาษีธุรกิจเฉพาะ และภาษีมูลค่าเพิ่ม)

พูดง่าย ๆ คือ เป็นภาษีที่มากทดแทน VAT สำหรับธุรกิจบางประเภทที่มีลักษณะพิเศษ ไม่เหมาะกับการเก็บ VAT ที่เน้นการเก็บมูลค่าเพิ่มในแต่ละทอด



### ธุรกิจประเภทไหนบ้างที่ต้องเสียภาษีธุรกิจเฉพาะ?

ประเภทธุรกิจที่เข้าข่ายต้องเสียภาษีธุรกิจเฉพาะที่พบบ่อย ได้แก่ :

1. **กิจการธนาคารและธุรกิจเงินทุน หลักทรัพย์ เครดิตฟองซิเอร์ :**
  - ครอบคลุมสถาบันการเงินต่าง ๆ ที่ให้กู้ยืมเงิน รับฝากเงิน หรือ ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์
2. **การประกอบธุรกิจโดยปกติเยี่ยงธนาคารพาณิชย์ :**
  - กิจการที่มีการให้กู้ยืมเงิน เช่น บริษัทที่รับจัดไฟแนนซ์ หรือบริษัทที่ให้กู้ยืมเงิน

### 3. ธุรกิจค้าอสังหาริมทรัพย์ :

- สำคัญมากสำหรับผู้ประกอบการด้านอสังหาริมทรัพย์ ครอบคลุม การซื้อขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการค้า หรือหากทำไร ไม่ว่าจะเป็นการ ขายที่ดิน บ้าน อาคารชุด คอนโดมีเนียม โดยมีเจตนาเพื่อการค้า ไม่ใช่เพื่ออยู่อาศัยส่วนตัว หรือถือครองในระยะยาว

### 4. การรับประกันชีวิต :

- กิจการของบริษัทประกันชีวิต

### 5. การรับจํานำ :

- กิจการโรงรับจํานำ



## ฐานภาษี อัตราภาษีและวิธีการคำนวณภาษีธุรกิจเฉพาะ

ฐานภาษีธุรกิจเฉพาะที่ใช้ในการคำนวณภาษีคือ รายรับก่อนหักรายจ่าย ที่ผู้ประกอบการได้รับเนื่องมาจากการประกอบกิจการ

คำนิยามของ “รายรับ” หมายถึง เงิน ทรัพย์สิน ค่าตอบแทน หรือประโยชน์ ใด ๆ ที่มีมูลค่าซึ่งผู้ประกอบการได้รับ ไม่ว่าในหรือนอกราชอาณาจักร เนื่องมาจากการประกอบกิจการ

### วิธีการคำนวณภาษีธุรกิจเฉพาะ

**ภาษีธุรกิจเฉพาะ = (รายรับตามฐานภาษี x อัตราภาษีที่กำหนด) x 1.1**

**หมายเหตุ :** ที่ต้องมีค่า x 1.1 เนื่องจากว่าจะต้องเสียภาษีท้องถิ่นอีก ร้อยละ 10 ของจำนวนภาษีธุรกิจเฉพาะดังกล่าว

## อัตราภาษีธุรกิจเฉพาะ

กิจการ	ฐานภาษี	อัตราภาษี ร้อยละ
<b>1. กิจการธนาคาร, ธุรกิจเงินกู้น ธุรกิจหลักทรัพย์, ธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ และการประกอบกิจการเยี่ยงธนาคารพาณิชย์</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าธรรมเนียม ค่าบริการ หรือกำไร ก่อนหักรายจ่ายใด ๆ จากการซื้อหรือขายตั๋วเงินหรือตราสารแสดงสิทธิ์ในหนี้ใด ๆ</li> </ul>	<b>3.0</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กำไรก่อนหักรายจ่ายใด ๆ จากการแลกเปลี่ยนหรือซื้อขายเงินตรา การออกตั๋วเงินหรือการส่งเงินไปต่างประเทศ</li> </ul>	<b>3.0</b>
<b>2. กิจการรับประกันชีวิต</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม ค่าบริการ</li> </ul>	<b>2.5</b>
<b>3. กิจการโรงรับจำนำ</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม</li> </ul>	<b>2.5</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• เงิน ทรัพย์สิน ค่าตอบแทน หรือ ประโยชน์ใด ๆ อันมีมูลค่าที่ได้รับ หรือพึงได้รับจากการขายของที่ จำนำหลุดเป็นสิทธิ์</li> </ul>	<b>2.5</b>
<b>4. การค้าอสังหาริมทรัพย์</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• รายรับก่อนหักรายจ่ายใด ๆ</li> </ul>	<b>3.0</b>
<b>5. การขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• รายรับก่อนหักรายจ่ายใด ๆ</li> </ul>	<b>0.1</b> <small>ยกเว้น</small>
<b>6. การซื้อและการขายค้ำหลักหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กำไรก่อนหักรายจ่ายใด ๆ จากการขายค้ำหลักหลักทรัพย์แต่ไม่รวมถึง ดอกเบี้ย เงินปันผล หรือประโยชน์ใด ๆ ที่ได้จากหลักทรัพย์</li> </ul>	<b>3.0</b>
<b>7. ธุรกิจเหมืองทอง</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าธรรมเนียม หรือค่าบริการ</li> </ul>	<b>3.0</b>
<b>8. การประกอบกิจการตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 469</b>		<b>0.01</b>

## ยกตัวอย่างการคำนวณเช่น

บริษัท BMU จำกัด ได้ปล่อยเงินกู้ยืมให้บริษัทในเครือจำนวน 1,000,000 บาท (การประกอบกิจการเยี่ยงธนาคารพาณิชย์) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อปี ทางบริษัทได้รับดอกเบี้ยในปีปัจจุบันมาทั้งสิ้น 50,000 บาท

เนื่องจากกิจกรรมดังกล่าวเป็นการประกอบกิจการเยี่ยงธนาคารพาณิชย์ อัตราภาษีตามที่กฎหมายกำหนดคือ 3% ดังนั้นบริษัทจะต้องนำส่งภาษี ดังนี้

$$\text{ภาษีธุรกิจเฉพาะ} = (\text{รายรับตามฐานภาษี} \times \text{อัตราภาษีที่กำหนด}) \times 1.1$$

$$\text{ภาษีธุรกิจเฉพาะ} = (50,000 \times 3\%) \times 1.1 = 1,650 \text{ บาท}$$

หากคุณเป็นบริษัททั่วไป คุณอาจเจอกรณีนี้บ่อย เช่น บัญชีที่เกี่ยวข้องกับการให้กู้ยืมเงินกรรมการ หากกรรมการได้มีการเอาเงินบริษัทออกไป แล้วเกิดบัญชีดังกล่าวขึ้น บริษัทก็จะต้องคำนวณ และเสียภาษีธุรกิจเฉพาะจากดอกเบี้ยรับทางภาษีที่เกิดขึ้น



## การยื่นภาษีธุรกิจเฉพาะ (ภ.ร.40)

ผู้ประกอบการที่เข้าข่ายต้องเสียภาษีธุรกิจเฉพาะ มีหน้าที่ต้องยื่นแบบแสดงรายการภาษีธุรกิจเฉพาะ ทุกเดือน ไม่ว่าเดือนนั้นจะมีรายรับที่ต้องเสียภาษีหรือไม่ก็ตาม

- ๘ **กำหนดยื่น** : ภายในวันที่ 15 ของเดือนถัดไป (เช่น รายรับของเดือนมิถุนายน ต้องยื่น ภ.ร.40 ภายในวันที่ 15 กรกฎาคม)
- ๘ **ช่องทางการยื่น** :
  - ยื่นออนไลน์ผ่านเว็บไซต์กรมสรรพากร : [www.rd.go.th](http://www.rd.go.th) สะดวกที่สุด และมีจะขยายเวลาให้ถึงวันที่ 23 ของเดือนถัดไป (ถ้าตรงวันหยุดราชการ ก็เลื่อนเป็นวันทำการถัดไป)
  - ยื่นที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา



**จัดการบัญชีและเอกสาร...  
ง่ายนิดเดียว**



มาถึงอีกหนึ่งหัวใจสำคัญของการทำธุรกิจที่หลายคนมักจะมองข้ามหรือรู้สึกว่ายุ่งยาก นั่นคือ **"การจัดการบัญชีและเอกสาร"** แต่เชื่อเถอะว่า ถ้าคุณจัดการสองสิ่งนี้ให้ "เป๊ะ" ตั้งแต่แรกเริ่ม ชีวิตผู้ประกอบการของคุณ จะสบายขึ้นเยอะ ไม่ต้องมานั่งวุ่นวายตอนสิ้นปี หรือเวลากรมสรรพากร เรียกดูเอกสาร

บทนี้จะแสดงให้เห็นว่าการจัดการบัญชีและเอกสารไม่ได้น่ากลัวอย่างที่คิด และเป็นเรื่อง "ง่ายนิดเดียว" ถ้าเรามีหลักการที่ถูกต้องครับ

## 8

## จัดการบัญชีและเอกสาร... ข่ายนิดเดียว



## ทำไมต้องทำบัญชี? (ประโยชน์ที่มากกว่าแค่เรื่องภาษี)

หลายคนอาจคิดว่าการทำบัญชีก็เพื่อยื่นภาษีเท่านั้น แต่จริง ๆ แล้ว การทำบัญชี มีประโยชน์มากมายต่อธุรกิจของคุณในหลาย ๆ ด้าน ดังนี้

## 1 รู้ฐานะการเงินที่แท้จริงของธุรกิจ :

- คุณจะรู้ว่าตอนนี้ธุรกิจมีเงินเข้า-ออกเท่าไร มีกำไรหรือขาดทุน มีหนี้สินเท่าไร และมีสินทรัพย์อะไรบ้าง เหมือนเป็น "กระจกส่องธุรกิจ" ให้คุณเห็นภาพรวมที่ชัดเจน

## 2 ช่วยในการตัดสินใจทางธุรกิจ :

- ข้อมูลทางบัญชีช่วยให้คุณวิเคราะห์ได้ว่าสินค้าตัวไหนขายดี ต้นทุนอะไรสูงเกินไป ควรปรับลดอะไร หรือควรลงทุนเพิ่มในส่วนไหน เพื่อให้ธุรกิจเติบโต และทำกำไรได้ดีขึ้น

## 3 วางแผนการเงินและภาษีได้ง่ายขึ้น :

- เมื่อรู้รายรับ-รายจ่ายที่ชัดเจน คุณจะวางแผนกระแสเงินสด และประมาณการภาษีที่จะต้องจ่ายได้แม่นยำขึ้น ทำให้ไม่เกิดปัญหาเงินขาดมือ หรือต้องวิ่งหาเงินมาจ่ายภาษีกันหัน

## 4 เพิ่มความน่าเชื่อถือให้ธุรกิจ :

- การมีบัญชีที่ถูกต้องและเป็นระบบ แสดงถึงความเป็นมืออาชีพของธุรกิจ ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญเวลาคุณต้องการขอสินเชื่อจากธนาคาร หรือสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าและนักลงทุน

## 5 เป็นไปตามกฎหมาย :

- ที่สำคัญที่สุดคือ การทำบัญชีและเก็บเอกสารอย่างถูกต้องเป็นข้อบังคับตามกฎหมาย โดยเฉพาะสำหรับนิติบุคคล หากไม่ทำหรือไม่ถูกต้อง อาจมีบทลงโทษได้



### เอกสารสำคัญทางบัญชีและภาษีที่ต้องเก็บให้ดี

เอกสารเหล่านี้คือ "หลักฐานสำคัญ" ที่กรมสรรพากรอาจเรียกดูเพื่อตรวจสอบความถูกต้องของการเสียภาษีของคุณ หรือผู้ตรวจสอบบัญชีอาจเรียกดูเพื่อการจัดทำงบการเงินให้ถูกต้อง การเก็บให้เป็นระบบ ระเบียบ และครบถ้วน จะช่วยให้คุณประหยัดเวลา และลดความยุ่งยากไปได้เยอะเลยครับ

มาดูกันว่าเอกสารสำคัญที่คุณควรรวบรวมและเก็บรักษาไว้ให้ดี มีอะไรบ้าง ทั้งฝั่งรายรับและรายจ่ายของธุรกิจ

### ฝั่ง "รายรับ" (หลักฐานที่บอกว่าเงินเข้าธุรกิจมาจากไหน)

เอกสารเหล่านี้แสดงถึงรายได้ทั้งหมดที่ธุรกิจของคุณได้รับ :

#### 1. ใบกำกับภาษีขาย/ใบแจ้งหนี้/ใบส่งของ/ใบเสร็จรับ

- **คืออะไร** : เอกสารที่คุณออกให้กับลูกค้าเมื่อมีการขายสินค้าหรือให้บริการ

ใบกำกับภาษีขาย - ผู้ประกอบการที่จด Vat เมื่อขายสินค้าหรือได้รับเงินค่าบริการ ต้องออกใบกำกับภาษีให้แก่ลูกค้า และเก็บสำเนาใบกำกับภาษีขายเอาไว้ที่บริษัท

ใบแจ้งหนี้ - เป็นเอกสารที่เอาใบแจ้งหนี้ให้แก่ลูกค้าว่าจะต้องชำระค่าสินค้า/บริการ ให้แก่บริษัทเป็นจำนวนเท่าใด

ใบส่งของ - เป็นเอกสารหลักฐานที่แสดงว่าบริษัทได้ส่งของให้แก่ลูกค้าแล้ว ซึ่งจะต้องมีลายเซ็นผู้รับของในเอกสารดังกล่าวด้วย

ใบเสร็จรับเงิน - เป็นเอกสารหลักฐานที่แสดงว่าบริษัทได้รับเงิน  
ค่าสินค้าและบริการเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

**ทำไมต้องเก็บ :** เป็นหลักฐานแสดงรายได้ของธุรกิจคุณ ซึ่งจะ  
ต้องนำไปคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล และภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT)  
หากคุณจดทะเบียน VAT รวมถึงการจัดทำงบการเงินของกิจการ

**เคล็ดลับ :** ตรวจสอบให้แน่ใจว่าข้อมูลในเอกสารถูกต้องครบถ้วน  
ตามกฎหมาย เช่น ชื่อผู้ซื้อ-ผู้ขาย, เลขประจำตัวผู้เสียภาษี (ถ้ามี),  
วันที่, รายละเอียดสินค้า/บริการ และยอดเงิน

## 2. Statement หรือสมุดบัญชีธนาคาร (ของบัญชีธุรกิจ) :

- **คืออะไร :** รายการเดินบัญชีธนาคารที่คุณใช้ทำธุรกิจ
- **ทำไมต้องเก็บ :** ใช้ยืนยันยอดเงินเข้าที่ได้รับจากลูกค้า และเป็น  
หลักฐานประกอบว่ารายได้ที่แสดงในบัญชีตรงกับที่เกิดขึ้นจริง
- **เคล็ดลับ :** ต้องแยกบัญชีส่วนตัวและบัญชีธุรกิจออกจากกัน  
เพื่อความสะดวกในการตรวจสอบและป้องกันความสับสน

## 3. หนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย (ใบ 50 ทวิ) (ที่คุณได้รับจาก ลูกค้า/ผู้ว่าจ้าง) :

- **คืออะไร :** เอกสารที่ลูกค้าหรือผู้ว่าจ้างออกให้คุณ เมื่อเขาหักภาษี ณ  
ที่จ่ายจากเงินที่คุณได้รับ
- **ทำไมต้องเก็บ :** เป็นหลักฐานว่าคุณถูกหักภาษีล่วงหน้าไปแล้ว และ  
สามารถนำไปใช้ เครดิตภาษี ตอนยื่นภาษีเงินได้สิ้นปี เพื่อลดภาระ  
ภาษีที่ต้องจ่ายจริง

## ฝั่ง "รายจ่าย" (หลักฐานที่บอกว่าเงินออกไปกับอะไรบ้าง)

เอกสารเหล่านี้แสดงถึงต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งสามารถนำไปหักเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ และต้องนำไปเป็นหลักฐานในการจัดทำงบการเงินของกิจการ

### 1. ใบกำกับภาษีซื้อ/ใบแจ้งหนี้/ใบเสร็จรับเงิน/บิลเงินสด (ที่คุณได้รับจากผู้ขาย/ผู้ให้บริการ) :

- **คืออะไร :** เอกสารหลักฐานการจ่ายเงินซื้อสินค้าหรือบริการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของคุณ เช่น ค่าวัตถุดิบ, ค่าเช่า, ค่าน้ำ, ค่าไฟ, ค่าโฆษณา, ค่าขนส่ง, ค่าอุปกรณ์สำนักงาน ฯลฯ
- **ทำไมต้องเก็บ :** ใช้เป็นหลักฐานในการหักเป็นค่าใช้จ่ายทั้งในทางบัญชีและทางภาษี เพื่อลดกำไรสุทธิ และหากคุณจดทะเบียน VAT คุณยังสามารถนำภาษีมูลค่าเพิ่มในเอกสารใบกำกับภาษีซื้อมาเป็นภาษีซื้อ เพื่อหักออกจากภาษีขายได้อีกด้วย
- **เคล็ดลับ :** ตรวจสอบให้แน่ใจว่าเป็นเอกสารที่ถูกต้องตามกฎหมาย มีรายละเอียดครบถ้วน และสำคัญที่สุดคือต้องเป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจโดยตรงเท่านั้น

### 2. หนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย (ใบ 50 ทวิ) ที่คุณออกให้คู่ค้า/ผู้ให้บริการ :

- **คืออะไร :** สำเนาเอกสารที่คุณออกให้กับคู่ค้าหรือผู้ให้บริการ เมื่อคุณมีหน้าที่หักภาษี ณ ที่จ่ายจากเงินที่คุณจ่ายให้ และคู่ค้าหรือผู้ให้บริการสามารถนำเอาเอกสารดังกล่าวมาใช้เป็นหลักฐานในการขอเครดิตภาษีได้
- **ทำไมต้องเก็บ :** เป็นหลักฐานว่าคุณได้ปฏิบัติตามหน้าที่ในการหักภาษี และนำส่งกรมสรรพากรเรียบร้อยแล้ว

### 3. Statement หรือสมุดบัญชีธนาคาร (ของบัญชีธุรกิจ) :

- **คืออะไร :** รายการเดินบัญชีธนาคาร ที่แสดงยอดเงินออกเพื่อจ่ายค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของธุรกิจ
- **ทำไมต้องเก็บ :** ใช้ยืนยันการจ่ายเงิน และเป็นหลักฐานประกอบว่าค่าใช้จ่ายที่แสดงในบัญชีตรงกับที่เกิดขึ้นจริง

### 4. สัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ :

- **คืออะไร :** เช่น สัญญาเช่าพื้นที่, สัญญาจ้างบริการ, สัญญาเงินกู้, สัญญาซื้อขายสินค้า/บริการ
- **ทำไมต้องเก็บ :** ใช้เป็นเอกสารประกอบการพิจารณาถึงที่มาที่ไปของรายจ่ายบางประเภท เช่น ค่าเช่าตามสัญญา หรือค่าจ้างตามสัญญาจ้าง

### 5. เอกสารการนำส่งภาษีต่าง ๆ :

- **คืออะไร :** แบบและใบเสร็จรับเงินจากกรมสรรพากร ที่แสดงว่าคุณได้ชำระภาษีประเภทต่าง ๆ ไปแล้ว เช่น ภ.จ.ด.30 (VAT), ภ.จ.ด.1/3/53 (ภาษีหัก ณ ที่จ่าย), ภ.จ.ด.50/51 (ภาษีเงินได้) ภ.ร.40 (ภาษีธุรกิจเฉพาะ) ฯลฯ
- **ทำไมต้องเก็บ :** เป็นหลักฐานยืนยันว่าคุณได้ปฏิบัติตามหน้าที่ทางภาษี และชำระภาษีครบถ้วนแล้ว



## เคล็ดลับสำคัญในการจัดการเอกสาร

- **หาสำนักงานบัญชีที่ดี** : อันนี้จะเป็นเคล็ดลับที่สำคัญมากที่สุด เพราะหากคุณเป็นนิติบุคคลแล้ว ทางคุณจะไม่สามารถทำบัญชีเองได้ หากไม่ได้เรียนจบมาทางด้านนี้โดยตรง เพราะจะมีความซับซ้อนพอสมควร และผู้ทำบัญชียังต้องมีใบอนุญาตขึ้นทะเบียนกับสภาวิชาชีพบัญชีอีกด้วย ดังนั้นการหาสำนักงานบัญชีที่ดีจึงเป็นเรื่องที่สำคัญที่สุด สำนักงานบัญชีที่ดีจะช่วยแนะนำในเรื่องต่าง ๆ เช่น การจัดเก็บเอกสารอย่างไรให้ถูกต้อง และเข้ากันกับสำนักงานบัญชีนั่น ๆ นอกจากนี้การอธิบายตัวเลขต่าง ๆ ในงบการเงินยังสามารถช่วยให้คุณเข้าใจธุรกิจของคุณมากยิ่งขึ้นได้อีกด้วย
- **แยกประเภทเอกสารให้ชัดเจน** : จัดเรียงเอกสารตามประเภทรายรับ/รายจ่าย แยกตาม วัน/เดือน/ปี เพื่อให้ง่ายต่อการค้นหา
- **เก็บเอกสารหรือไฟล์ให้เป็นระบบ** : ใช้แฟ้ม, โฟลเดอร์, หรือกล่องแยกประเภทอย่างชัดเจน อาจติดป้ายกำกับให้หาง่าย
- **เก็บเอกสารในที่ปลอดภัย** : ป้องกันเอกสารชำรุด สูญหาย หรือถูกทำลายจากภัยต่าง ๆ
- **ระยะเวลาเก็บรักษา** : โดยทั่วไป กฎหมายกำหนดให้เก็บเอกสารทางบัญชีและภาษีไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับจากวันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี อย่างไรก็ตาม เพื่อความปลอดภัยทางกฎหมาย ควรเก็บเอกสารอย่างน้อย 10 ปี เพื่อครอบคลุมระยะเวลาที่กรมสรรพากรสามารถตรวจสอบย้อนหลังได้
- **ใช้เทคโนโลยีช่วย** : พิจารณาใช้โปรแกรมบัญชีออนไลน์ที่ช่วยในการบันทึกข้อมูล จัดเก็บเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ และเตรียมรายงานต่าง ๆ ได้ง่ายขึ้น

การจัดการเอกสารอย่างเป็นระบบ ไม่เพียงแต่ช่วยให้คุณจัดการเรื่องภาษีได้อย่างราบรื่นเท่านั้น แต่ยังช่วยให้คุณเห็นภาพรวมทางการเงินของธุรกิจได้ชัดเจนขึ้น ทำให้บริหารจัดการและตัดสินใจทางธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้นด้วยครับ



**บทสรุปสบายใจได้...  
คุณเป็นผู้ประกอบการ  
ที่เข้าใจภาษีแล้ว**



เดินทางกันมาจนถึงบทสุดท้ายของหนังสือเล่มนี้แล้วนะครับ ตลอดเส้นทางที่ผ่านมา เราได้พาคุณไปทำความรู้จักกับ "ภาษี" ในมุมที่เข้าใจง่าย จากที่เคยเป็นเรื่องน่ากลัว ซับซ้อน และชวนปวดหัว ตอนนี้คุณคงเห็นแล้วว่า ภาษีไม่ได้น่ากลัวอย่างที่คิด... ถ้าเรามีความเข้าใจ

เราเริ่มต้นตั้งแต่การทำความรู้จักรว่่าภาษีคืออะไร ทำไมเราต้องเสีย ไปจนถึงการเลือกรูปแบบธุรกิจที่เหมาะสมกับภาษีของคุณ การเจาะลึกภาษีเงิน ได้ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล การทำความเข้าใจภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) ภาษี หัก ณ ที่จ่ายที่มักจะสับสนกัน และภาษีธุรกิจเฉพาะ รวมถึงการจัดการบัญชีและ เอกสารให้เป็นระบบระเบียบ



#### ผมอยากให้อ่านไว้ว่า:

- **ภาษีคือส่วนหนึ่งของการทำธุรกิจ** : มันไม่ใช่ภาระ แต่เป็นกลไกที่ช่วยให้ประเทศเดินหน้า และคุณสามารถจัดการมันได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- **ความรู้คือพลัง** : ยิ่งคุณเข้าใจเรื่องภาษีมากเท่าไร คุณก็ยิ่งสามารถวางแผน ประหยัด และทำให้ธุรกิจของคุณเติบโตได้อย่างถูกต้องกฎหมายและยั่งยืน
- **ไม่ต้องเป็นผู้เชี่ยวชาญ** : คุณไม่จำเป็นต้องเป็นนักบัญชีหรือผู้เชี่ยวชาญด้านภาษี แค่คุณรู้หลักการพื้นฐานที่สำคัญ มีระบบการจัดการเอกสารที่ดี และมีสำนักงานบัญชีที่ดีที่จะมาช่วยจัดการเรื่องต่าง ๆ ทางบัญชีและภาษี เท่านั้นก็เพียงพอแล้วครับ

อย่าลืมนะครับว่า การทำธุรกิจให้ประสบความสำเร็จไม่ขึ้นอยู่กับการทำอย่างไร อย่างเดียว แต่ยังรวมถึงการบริหารจัดการสิ่งต่าง ๆ รอบด้านให้ดีด้วย และเรื่องภาษีก็เป็นหนึ่งในนั้น



**สุดท้ายนี้สบายใจได้แล้วครับ... คุณเป็นผู้ประกอบการที่เข้าใจภาษีแล้วจริง ๆ**

ขอให้ทุกอย่างก้าวในเส้นทางผู้ประกอบการของคุณเต็มไปด้วยความมั่นใจ ความสำเร็จ และแน่นอน... ความสบายใจหายห่วงเรื่องภาษีครับ

## จากใจทีมงานผู้เขียน...

ในที่สุดเราก็เดินทางมาถึงหน้าสุดท้ายของหนังสือ "เริ่มธุรกิจไม่กลัว ภาษี: ฉบับเข้าใจง่าย" เล่มนี้แล้ว ตลอดเส้นทางที่เราได้นำพาคุณไปรู้จักกับเรื่อง ภาษีในแง่มุมต่างๆ ทีมงานผู้เขียนทุกคนหวังเป็นอย่างยิ่งว่าหนังสือเล่มนี้จะ เป็น "เพื่อนคู่คิด" ที่ช่วยปลดล็อกความกังวลใจ และทำให้คุณมองเรื่องภาษีเป็นเรื่อง ที่ "จับต้องได้" และ "จัดการได้" จริง ๆ

พวกเรา สำนักงานบัญชี **Build Me Up Consultant (BMU)** เข้าใจดีว่าในฐานะผู้ประกอบการมือใหม่ คุณมีเรื่องให้ต้องเรียนรู้และจัดการ มากมาย ภาษีก็เป็นหนึ่งในนั้น และบ่อยครั้งที่มันสร้างความสับสนและท้อใจ

พวกเราจึงตั้งใจรวบรวมข้อมูล กลั่นกรองภาษา และจัดเรียงเนื้อหา ให้เข้าใจง่ายที่สุด เพื่อให้คุณมีคู่มือที่นำไปใช้ได้จริง ซึ่งเป็นก้าวแรกที่มีคนคง ในการบริหารจัดการภาษีให้กับธุรกิจของคุณ

หากหนังสือเล่มนี้สามารถช่วยให้คุณเข้าใจภาษีได้มากขึ้น ลดความ กังวลลงไปได้บ้าง หรือจุดประกายให้คุณรู้สึกมั่นใจที่จะก้าวเดินในเส้นทาง ผู้ประกอบการต่อไปได้ นั่นคือความสำเร็จและกำลังใจของพวกเราแล้วครับ

เส้นทางธุรกิจยังอีกยาวไกล แต่ด้วยความรู้และความเข้าใจที่คุณ ได้รับจากหนังสือเล่มนี้ รวมถึงความมุ่งมั่นตั้งใจของคุณ พวกเราเชื่อมั่น ว่าคุณสามารถสร้างสรรค์และนำพาธุรกิจของคุณให้เติบโตได้อย่างยั่งยืน และที่สำคัญ... สบายใจหายห่วงเรื่องภาษีได้อย่างแน่นอน

ขอให้ทุกอย่างก้าวของคุณเต็มไปด้วยความสำเร็จและความสุขนะครับ

### ด้วยความปรารถนาดีจากใจทีมงานผู้เขียน



เรนศ เองตระกูลสิน  
Chief Executive Officer (CEO)



กนกวรรณ สมศรี  
Chief Operating Officer (COO)



เอกชัย สมศรี  
Senior Accounting Manager



## ประวัติผู้เขียน

ผู้เขียน

คุณเรนศ เองตระกูลสิน

ตำแหน่ง

Chief Executive Officer (CEO)

### การศึกษา

- ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเงิน คณะพัฒนาการเศรษฐกิจ NIDA – เกียรตินิยม

### ใบอนุญาต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA)

ประกาศนียบัตรการรายงานทางการเงินไทย (DipTFR)

### ประสบการณ์ทำงาน

Audit Manager บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

### ช่องทางการติดต่อสำนักงานบัญชีบิลด์มีอัพ

 : 02-125-1363 / 092-586-3663


 : @bmu001

 : Buildmeup.C@bmuc.co.th

### ช่องทางการติดตามสำนักงานบัญชีบิลด์มีอัพ

 : www.bmu.co.th

 : Build Me Up Consultant

 : Build me up consultant

 /  /  /  : \_bmuacc



บัญชีออนไลน์  
จัดการง่าย ได้ทุกที่