

เปลี่ยน ภาชิ เป็น “เงินล้าน” CEO มือใหม่ก็ทำได้

เผยกลยุทธ์วางแผนภาชิให้ธุรกิจ
พร้อมเทคนิคประหยัดภาชิ
หลายรูปแบบ เพิ่มเงินในกระเป๋า
ให้กิจการของคุณ



เพจ “บัญชีภาชิ ที่ป๊ากไม่เข้าใจ”

Contents

01	อยากทำธุรกิจต้องวางแผนเรื่องภาษี	17
1.1	รู้จักบัญชี ภาษี และการวางแผนภาษี	18
	เรื่องของบัญชี	18
	รู้จักภาษี	20
	วางแผนภาษีดี ธุรกิจเติบโตได้เต็มที่	22
1.2	สรรพากรตรวจสอบอะไรเรา	23
	แหล่งข้อมูลที่สรรพากรใช้ตรวจสอบรายได้	24
	เตรียมตัวรับมือกับสรรพากร	29
1.3	หนีภาษีต้องเจออะไร	30
	บทลงโทษกรณีไม่ยื่นภาษี	30
1.4	หลุดพ้นการหนีภาษีด้วยการวางแผนภาษี	34
	กระจายหน่วยภาษี	34
	เลือกหักค่าใช้จ่ายและใช้ค่าลดหย่อนให้คุ้มค่า	35
	บริหารจังหวะเวลารับเงิน	35
	เปลี่ยนประเภทหน่วยภาษี	35
1.5	ทำอย่างไรไม่ให้โดนภาษีย้อนหลัง	36
	ศึกษาและทำความเข้าใจธุรกิจของตนเอง	36
	หาที่ปรึกษาทางด้านบัญชีและภาษี	36
	แยกรายการส่วนตัวออกจากกิจการ	37
	จัดบันทึกรายรับรายจ่ายสม่ำเสมอและเป็นระบบ	37
	หาความรู้และติดตามข่าวสารอยู่เสมอ	37
1.6	เสียภาษีถูกแล้วจะโดนตรวจสอบย้อนหลังหรือไม่	38
1.7	ได้จดหมายจากสรรพากรต้องทำอย่างไร	39

02

ธุรกิจใหม่เสียภาษีอย่างไรให้ประหยัดและถูกต้อง (Part 1)

41

2.1	เปิดบริษัทต้องจ่ายภาษีอะไร	42
	ภาษีเงินได้นิติบุคคล	42
	ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	44
	ภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT)	45
	ภาษีธุรกิจเฉพาะ	45
	ภาษีสรรพสามิต	46
	อากรแสตมป์	47
	ภาษีป้าย	52
	ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	53
2.2	เลือกรูปแบบธุรกิจถูก...ก็ประหยัดภาษีได้	57
	ทำธุรกิจในนามบุคคลธรรมดาหรือจดทะเบียนนิติบุคคลดี	58
	ทำธุรกิจในนามห้างหุ้นส่วนหรือบริษัทดี	65
	ก่อนเปลี่ยนเป็นนิติบุคคลต้องวางแผนให้ดี ๆ	68
	ประเด็นที่ต้องระวังก่อนถูกตรวจสอบ	71
2.3	เอกสารรับ-จ่ายเขากำกันอย่างไร	73
	จัดเตรียมเอกสารฝั่งรับ (รายได้)	74
	จัดเตรียมเอกสารฝั่งจ่าย (รายจ่าย)	75
2.4	วางแผนบันทึกบัญชีแบบไหนดี	76
	สิ่งที่เจ้าของกิจการต้องวางแผนและตัดสินใจ	76
	วางแผนด้านบัญชีให้เหมาะสมกับกิจการ	77
2.5	คำนวณภาษีง่าย ๆ เข้าใจได้เร็ว	78
	ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	79
	ภาษีเงินได้นิติบุคคล	85
2.6	ยื่นภาษีตอนไหน	87

03

ธุรกิจใหม่เสียภาษีอย่างไรให้ประหยัดและถูกต้อง (Part 2)

89

3.1	รายจ่ายต้องห้ามทางภาษีที่ควรรู้	90
3.2	สารพันรายจ่ายที่ช่วยลดภาษีได้	91
3.3	กฎหมาย e-Payment ที่ต้องรู้จัก	92
	e-Withholding Tax	93
	e-Filing	96
	e-Tax Invoice & Receipt	97
3.4	กรรมการให้เงินเดือนตัวเองได้หรือไม่	99
	เงินเดือนที่จ่ายควรอยู่ที่เท่าไร	99
	ข้อควรระวังเวลากำหนดค่าตอบแทน	100
3.5	ไม่มีเงินทุนจริงจดทะเบียนเปิดกิจการได้หรือไม่	101
	ลูกหนี้ค่าหุ้นหรือเงินให้กู้ยืมกรรมการ	102
	ภาษีที่เพิ่มขึ้น	102
	ระบุนทุนจดทะเบียนที่นำมาลงทุนได้จริง	103
3.6	นำเงินออกจากกิจการแบบถูกกฎหมาย	104
	จ่ายเป็นเงินเดือน โบนัส ค่าตอบแทนเจ้าของ	104
	จ่ายออกเป็นเงินปันผล ส่วนแบ่งกำไร	104
	จ่ายออกเป็นเงินให้กู้ยืมกรรมการหรือหุ้นส่วน	105
	จ่ายออกเป็นค่าเช่าหรือค่าตอบแทนการใช้ทรัพย์สิน	105
	ให้กิจการจ่ายค่าใช้จ่ายส่วนตัวบางอย่างแทนเจ้าของ	106
	ให้กิจการซื้อทรัพย์สินแทนเจ้าของ	106
	เลิกกิจการและชำระบัญชี	107
	สรุปภาระภาษีจากการนำเงินออกจากธุรกิจ	108
	วิธีนำเงินออกจากธุรกิจที่พบได้บ่อย ๆ	109

3.7	ทำธุรกิจแล้วไม่ทำบัญชีได้หรือไม่	110
3.8	รายได้ไม่ถึงเกณฑ์ต้องยื่นเสียภาษีหรือไม่	111
	กรณีบุคคลธรรมดา	111
	กรณีนิติบุคคล	112
3.9	กิจการไม่มีรายได้...ต้องจ่ายภาษีหรือไม่	113
	ภาษีแพงที่เกิดขึ้นระหว่างดำเนินกิจการ	113
	กำไรขาดทุนทางบัญชีและกำไรขาดทุนทางภาษี	114
3.10	แจ้งปิดกิจการแล้วต้องเสียภาษีอีกหรือไม่	116

04

ช่องทางประหยัดภาษีของคนทำธุรกิจ 117

4.1	ภาษีหลัก ๆ ในทุกธุรกิจ (นิติบุคคล)	118
	ภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT)	118
	ภาษีนิติบุคคล	119
	ตัวแปรสำคัญ “ค่าใช้จ่าย”	119
4.2	ธุรกิจขายสินค้า/อาหารออนไลน์/หน้าร้าน	120
	ค่าใช้จ่ายหลักของธุรกิจ	120
	เคล็ดลับประหยัดภาษี	120
4.3	ธุรกิจนำเข้า	122
	ขั้นตอนการนำเข้าและเอกสารที่ใช้	123
	ผู้ช่วยธุรกิจนำเข้า “ซิปปิง”	124
	เอกสารที่ซิปปิงดูแล	124
4.4	ธุรกิจขายคอร์สสอนต่าง ๆ	125
	รายรับจากคอร์สสอน	126
	ต้นทุนค่าแรงตัวเอง	127
	ต้นทุนค่าแรงผู้ช่วยสอน	127
	ต้นทุนค่าเช่าสถานที่	131

4.5	ธุรกิจเสริมความงามคลินิก	132
	ขอใบอนุญาตเปิดคลินิก	132
	ต้องจดภาษีมูลค่าเพิ่มหรือไม่	132
	ต้นทุนสถานที่	133
	ต้นทุนค่าแรงพนักงานประจำในคลินิก	134
	ต้นทุนค่าแรงแพทย์ประจำคลินิก	135
	ต้นทุนเวชภัณฑ์ยา	136
4.6	ธุรกิจให้เช่าทรัพย์สิน	136
	ภาษีมูลค่าเพิ่มกับธุรกิจให้เช่าทรัพย์สิน	137
	ค่าเสื่อมราคาของทรัพย์สิน	137
	ภาษีอื่นที่นำมาใช้เป็นค่าใช้จ่ายได้	138

05

	ช่องทางประหยัภาษีของคนทำอาชีพอิสระ	139
5.1	อาชีพอิสระเสียภาษีแบบไหน	140
	รู้จักประเภทเงินได้ของอาชีพอิสระ	141
	ขั้นตอนยื่นภาษีของอาชีพอิสระ	144
	ข้อควรระวังและความเข้าใจผิดที่พบบ่อย	146
5.2	อาชีพ Youtuber และ Influencer	148
	เอกสารที่ต้องเก็บ	149
	เสียภาษีแบบไหน	150
5.3	อาชีพฟรีแลนซ์	151
	เอกสารที่ต้องเก็บ	151
	เสียภาษีแบบไหน	152
5.4	อาชีพคนขับไรเดอร์	152
	เอกสารที่ต้องเก็บ	153
	เสียภาษีแบบไหน	153

5.5	อาชีพนักลงทุนตลาดหุ้น	154
	ผลตอบแทนและภาษีที่ต้องเสีย	154
	เอกสารที่ต้องเก็บ	156
	บริการ Investor Portal	157
5.6	อาชีพนายหน้า	157
	เอกสารที่ต้องเก็บ	159
	เสียภาษีแบบไหน	159
5.7	อาชีพนักเขียนต่าง ๆ	160
	กรณีเงินได้ประเภทที่ 40 (2)	160
	กรณีเงินได้ประเภทที่ 40 (3)	161
	กรณีเงินได้ประเภทที่ 40 (8)	161
	เสียภาษีแบบไหน	162

06

เทคนิคดี ๆ ช่วยคุณจ่ายภาษีน้อยลง 163

6.1	รายได้เกิน 1.8 ล้าน จดหรือไม่จด VAT ดี	164
	ทำความเข้าใจกับ VAT	164
	รู้จักภาษีขายและภาษีซื้อ	165
	ประเภทธุรกิจกับการจด VAT	166
	จด VAT ใช้เอกสารอะไรบ้าง	170
	สิ่งที่ต้องทำหลังจด VAT	172
	บทลงโทษทางกฎหมายเกี่ยวกับ VAT	173
	รายได้ยังไม่ถึงเกณฑ์ จด VAT เลยหรือรอก่อน	174
	สรุปข้อดีและข้อเสียของการจด VAT	176

6.2	หักภาษี ณ ที่จ่ายอย่างไรให้ถูกต้อง	177
	ทำความเข้าใจหัก ณ ที่จ่าย	177
	ก่อนหักภาษี ณ ที่จ่ายต้องรู้อะไรบ้าง	178
	จัดทำหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย	183
	ถ้าผู้ให้บริการไม่ยอมให้หักภาษี ณ ที่จ่าย	186
	ประเด็นที่มักเจอเกี่ยวกับภาษีหัก ณ ที่จ่าย	187
6.3	ป้ายร้านแบบไหนเสียภาษีเท่าไร	188
	ป้ายแบบไหนไม่เสียภาษี	188
	อัตราภาษีป้าย	189
	วิธีคำนวณภาษีป้าย	191
	วิธีเสียภาษีป้าย	193
	ถ้าไม่ยื่นแบบและชำระภาษีในเวลาที่กำหนด	194
6.4	ธุรกิจแบบไหนเสียภาษีธุรกิจเฉพาะ	194
	รู้จักภาษีธุรกิจเฉพาะ	195
	ฐานและอัตราภาษีธุรกิจเฉพาะ	195
	ภาษีธุรกิจเฉพาะกับเงินกู้ยืม	197
	เงินให้กู้ยืมกรรมการคิดดอกเบี้ยหรือไม่	197
	เคลียร์บัญชีเงินให้กู้ยืม	198
6.5	ใช้บ้านอยู่อาศัยเปิดบริษัทเสียภาษีอย่างไร	201
	ติดอากรแสตมป์ในสัญญาเช่า	201
	คิดภาษีหัก ณ ที่จ่าย	202
	เสียภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	202
	ไม่คิดค่าเช่าได้หรือไม่	204
	ที่อยู่เดียวจดทะเบียนได้กับบริษัท	204

6.6	เลือกหักค่าใช้จ่ายแบบเหมาหรือตามจริง	205
	เลือกหักค่าใช้จ่ายแบบโหนด	206
6.7	จ่ายค่ารับรองให้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี	207
	ค่ารับรองที่กฎหมายกำหนด	208
	ภาษีมูลค่าเพิ่มที่เกี่ยวข้องกับค่ารับรอง	209
6.8	จ่ายค่าน้ำมันรถให้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี	210
	เงื่อนไขทำให้ค่าน้ำมันรถเป็นค่าใช้จ่าย	210
	ทำให้ค่าน้ำมันรถไม่เป็นเงินได้พนักงาน	212
	กิจการจ่ายค่าน้ำมันเกินกว่าที่พนักงานจ่ายไป	212
	จ่ายเหมาค่าเดินทางให้พนักงาน	214
6.9	ทำบิลเงินสดเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี	214
	รู้จักบิลเงินสด	214
	บิลเงินสดแบบโหนดที่ใช้ได้	215
6.10	เปลี่ยนรายจ่ายไม่มีใบเสร็จให้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี	216
	เอกสารที่ใช้ในการลงบัญชี	217
	ทำอย่างไรดี...ถ้าร้านค้าออกใบเสร็จไม่ได้	217
	จัดทำเอกสารเบิกค่าใช้จ่าย	218
6.11	บริจาคแบบโหนดลดภาษีได้ 100%	223
	หักได้ 1 เท่า ไม่เกิน 2% ของกำไรสุทธิ	224
	หักได้ 2 เท่า ไม่เกิน 10% ของกำไรสุทธิ	225
	การบริจาคกับภาษีขาย	227
6.12	จัดงานปีใหม่เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้หรือไม่	229
	ภาษีมูลค่าเพิ่ม	229
	ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	230

6.13	จับแจกของรางวัลปีใหม่เป็นค่าใช้จ่ายได้หรือไม่	230
	ภาษีเงินได้นิติบุคคล	230
	ภาษีเงินได้นิติบุคคลธรรมดา	230
	ภาษีมูลค่าเพิ่ม	231
	ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	231
6.14	พาพนักงานเที่ยวประจำปี	
	vs อบรมสัมมนานอกสถานที่	232
6.15	ให้ของขวัญลูกค้า นำมาเป็นค่าใช้จ่ายได้หรือไม่	233
	ยื่นภาษีขาย ขอคืนภาษีซื้อ	233
	ค่าส่งเสริมการขายและค่ารับรอง	234
6.16	สวัสดิการค่ารักษาพนักงาน นำมาเป็นค่าใช้จ่าย	
	ได้หรือไม่	235
	ส่วนของนายจ้าง	235
	ส่วนของลูกจ้าง	235
	สรุปสวัสดิการค่ารักษากับภาษี	236
6.17	ซื้อรถในนามบริษัทหรือบุคคลดีกว่ากัน	236
	ซื้อในนามบริษัทหรือบุคคลดีกว่ากัน	236
	ซื้อรถแบบเงินสด	237
	ซื้อรถแบบเงินผ่อน	238
	ใช้รถไม่นานซื้อในนามบริษัทหรือบุคคลดี	240
	สรุปเรื่องซื้อรถไว้ใช้งานในกิจการ	240

01

อยากทำธุรกิจ ต้องวางแผนเรื่องภาษี

รู้จักเครื่องมือทางบัญชี สิทธิ และมาตรการทางภาษี
ต่าง ๆ ที่ช่วยให้เราเสียภาษีได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน
ทันเวลา ในจำนวนน้อยที่สุดเท่าที่จะน้อยได้

สิ่งควรรู้ในการวางแผนภาษี

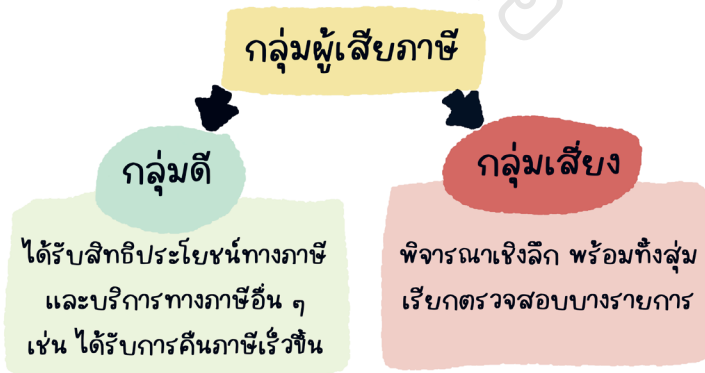


- ① **รายได้** ที่เราได้รับเป็นรายได้ประเภทไหน
- ② **ค่าใช้จ่าย** มีอะไรบ้างที่หักออกจากรายได้ ก่อนนำไปคำนวณภาษี
- ③ **ค่าลดหย่อน** มีอะไรบ้างที่หักออกจากรายได้สุทธิ ก่อนนำไปคำนวณภาษี
- ④ **วิธีคำนวณภาษีเงินได้** รวมถึงอัตราภาษี ที่เราต้องนำมาคำนวณ

* ทั้ง 4 หัวข้อ เราจะพูดถึงรายละเอียดในบทถัดไป

1.2 สรรพากรตรวจสอบอะไรเรา

ผู้อ่านอาจสงสัยว่าสรรพากรรู้ได้อย่างไรว่าเรามีรายได้ หรือรู้ว่าเรายื่นรายได้ไม่ครบ (หลบรายได้) นั่นเพราะปัจจุบันสรรพากรได้หยิบเอาเทคโนโลยีมาพัฒนาเป็นเครื่องมือหลาย ๆ ตัว เพื่อคอยตรวจสอบการยื่นภาษีได้อย่างรวดเร็วและทั่วถึงมากยิ่งขึ้น แถมยังใช้แบ่งกลุ่มผู้เสียภาษีด้วย (กลุ่มดีกับกลุ่มเสี่ยง)



💰 กลุ่มดีกับกลุ่มเสี่ยงแตกต่างกันตรงไหน

ทั้งระบบการยื่นภาษีผ่านระบบ RD e-filing (ทางอินเทอร์เน็ต) การเชื่อมโยงฐานข้อมูลผู้เสียภาษีเข้ากับหน่วยงานของรัฐบาลอื่น ๆ ตลอดจนระบบการคัดเลือกผู้เสียภาษีแบบ RBA (Risk Based Audit Model) ที่ใช้วิเคราะห์ภาษีแต่ละธุรกิจเพื่อคัดกรองผู้ประกอบการว่าธุรกิจไหนอยู่ในกลุ่มดีหรือกลุ่มเสี่ยงเสียภาษี

เครื่องมือด้านบนที่กล่าวมาเป็นเพียงตัวอย่างคร่าว ๆ ที่ผู้เชี่ยวชาญยกมาให้เห็น หากเทคโนโลยีพัฒนาไปรวดเร็วมากขึ้นเท่าไร โอกาสที่เราจะถูกตรวจสอบภาษีก็มีมากขึ้นเท่านั้น แลมหกโอกาสเสียภาษียิ่งน้อยลง ดังนั้นหากคิดเลี่ยงภาษีหรือรอลุ้นให้ตรวจสอบเจอ บอกเลยว่าไม่คุ้มอย่างแน่นอน เพราะบางที่ค่าปรับอาจเยอะกว่าภาษีที่ต้องจ่ายก็เป็นได้ ดังนั้นยอมทำให้ถูกต้องตั้งแต่เริ่มเลยจะดีที่สุด

แหล่งข้อมูลที่สรรพากรใช้ตรวจสอบรายได้

เมื่อสรรพากรมีเครื่องมือเด็ด ๆ อยู่กับมือ ก็จะเข้าถึงแหล่งข้อมูลสำคัญ เพื่อยกยตรวจสอบรายได้ของเราต่อไป ไม่ว่าจะเป็น

การจ่ายรายได้และภาษีถูกหัก ณ ที่จ่าย

ปกติคนที่จ่ายค่าบริการให้กับเรา ต้องนำส่งข้อมูลการจ่ายรายได้และภาษีหัก ณ ที่จ่าย ให้กับกรมสรรพากรในแต่ละเดือนอยู่แล้ว

ตรวจสอบบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายของกิจการ 2 แห่งขึ้นไป

ขั้นตอนตรวจสอบระหว่างกิจการตั้งแต่ 2 แห่งขึ้นไป เช่น กรณีที่คู่ค้าของเราถูกตรวจสอบภาษี หากสรรพากรพบว่า คู่ค้าของเรารับบันทึกการซื้อสินค้าจากเราเป็นต้นทุน/ค่าใช้จ่ายในงบการเงิน เท่ากับว่าเราต้องบันทึกยอดรายได้ในจำนวนที่เท่ากันด้วย

สำรวจสถานประกอบการจริง

เจ้าหน้าที่สรรพากรอาจออกไปสำรวจสถานประกอบการจริง ดูว่าในแต่ละวันเรามีลูกค้าเข้าร้านมากหรือน้อยเพียงใด และประเมินเป็นรายได้คร่าว ๆ เพื่อนำไปเปรียบเทียบกับยอดรายได้ที่เรายื่นแบบไป

มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ

พวกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจต่าง ๆ ที่รัฐบาลออกมา เช่น โครงการคนละครึ่ง ที่มีการกำหนดให้ต้องทำรายการรับจ่ายเงินผ่านทางแอปเป๋าตัง หรือผูกบัญชีกับ G-wallet ฯลฯ

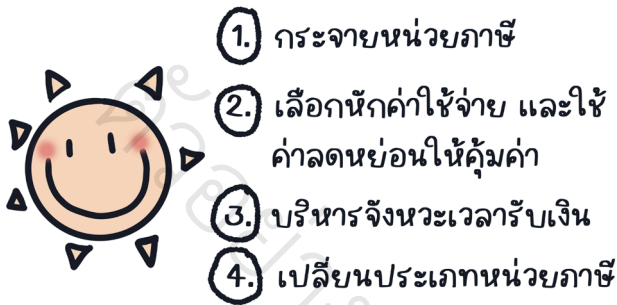
มาตรการส่งข้อมูลบัญชีธนาคาร

มาตรการที่ระบุให้ธนาคารและผู้ให้บริการ e-wallet ต้องส่งข้อมูลบัญชีธนาคารของเราที่เข้าเงื่อนไขเป็น **“ธุรกรรมลักษณะเฉพาะ”** แก่กรมสรรพากร (เริ่มปี 2563) ซึ่งเป็นธุรกรรมการรับฝากหรือรับโอนเงิน (ดูเฉพาะขาเข้าอย่างเดียว) รวมกันทุกบัญชีที่ทำกับ 1 ธนาคาร หรือผู้ให้บริการ e-wallet ในระยะเวลา 1 ปี โดยเข้าเกณฑ์ใดเกณฑ์หนึ่งต่อไปนี้

ฝากหรือรับโอนเงินทุกบัญชีรวมกัน	
(ต่อ 1 สถาบันการเงิน) ตั้งแต่ 3,000 ครั้งขึ้นไป ในปีนั้น ๆ โดยไม่สนยอดรวมจำนวนเงิน	ตั้งแต่ 400 ครั้งขึ้นไปในปีนั้น ๆ และต้องมียอดรวมจำนวนเงินตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป

1.4 หลุดพ้นการหนีภาษีด้วยการวางแผนภาษี

เห็นได้ชัดว่าการหนีภาษีแบบไม่ถูกต้อง ไม่ก่อให้เกิดผลดีกับใครเลย ทั้งกับตัวเราเอง ประเทศชาติ หรือคนที่เรารัก สิ่งที่จะช่วยให้เราหลุดพ้นจากวงจรการหนีภาษีได้ก็คือ ต้อง “วางแผนภาษี” ให้เป็น ผ่านทางเครื่องมือต่าง ๆ ดังนี้



💰 เครื่องมือที่ใช้ในการวางแผนภาษี

1. กระจายหน่วยภาษี

ตรงนี้ไม่ได้ให้หาคนที่ไม่รู้โอโหน่อีเหน่มารับเงินแทนเรานะ (อันนี้ผิดกฎหมาย) แต่ที่ถูกกฎหมายก็คือ เราต้องรู้ว่าในแต่ละครั้งของการจ่ายเงินได้มา แท้จริงแล้วเป็นเงินได้ของใครบ้าง

ยกตัวอย่าง

เราพร้อมกับเพื่อนรับงานโปรเจกต์จากผู้ว่าจ้าง หรือกรณีร่วมหุ้นกับเพื่อนทำร้านอาหาร จุดนี้หน่วยภาษีจะถือว่ามากกว่า 1 หน่วย เราควรพูดคุยเจรจากับผู้จ่ายเงินได้ ให้จ่ายเงินกระจายตามหน่วยภาษีที่แท้จริง แต่ถ้าผู้ว่าจ้างไม่ยอม อาจต้องให้คนที่มีความภาษีต่ำสุดในกลุ่มเป็นคนรับรายได้อันดับที่หนึ่งจากผู้ว่าจ้าง แล้วค่อยกระจายรายได้ที่ได้รับออกให้เพื่อนคนอื่น เหมือนจ่ายเงินได้เป็นทอด ๆ

2. เลือกหักค่าใช้จ่ายและใช้ค่าลดหย่อนให้คุ้มค่า

ก่อนอื่นต้องเข้าใจลักษณะการรับรายได้ของเราว่าเป็นเงินได้ประเภทใดก่อน ถ้าเป็นเงินได้ 40 (1) และ 40 (2) จะหักค่าใช้จ่ายรวมกันสูงสุดได้เพียง 100,000 บาท แต่หากเป็นรายได้ประเภทอื่นหลายประเภท สามารถเลือกหักค่าใช้จ่ายได้สูงสุดถึง 60% กรณีเลือกหักแบบเหมา หรืออาจหักได้มากกว่านั้น กรณีค่าใช้จ่ายจริงมีเยอะ แล้วเราเลือกหักตามจริง ทว่าต้องเก็บเอกสารหลักฐานการหักตามจริงให้ครบถ้วน

นอกจากนี้ในส่วนของค่าลดหย่อน เนื่องจากทางกรมสรรพากรมักมีการปรับเปลี่ยนมาตรการลดหย่อนอยู่เรื่อย ๆ เราจึงต้องตามกฎหมายให้ทัน และเก็บรายการค่าลดหย่อนมาใช้ให้ครบทุกรายการอย่างเต็มเม็ดเต็มหน่วย เพราะค่าลดหย่อนบางรายการเป็นรายการที่เราต้องจ่ายอยู่แล้ว แต่ไม่รู้ว่านำมาใช้ลดหย่อนภาษีได้ด้วย

3. บริหารจังหวะเวลารับเงิน

กรณีมีเงินได้จากโพรเจกต์ใหญ่ หากสามารถทยอยแบ่งรับข้ามปีได้ ฐานภาษีแต่ละปีจะต่ำกว่าการรับเงินก้อนใหญ่ในปีเดียว แต่ต้องดูอีกว่าภาษีที่ประหยัดไปกับเวลาที่จะได้รับเงินข้างล่างนั้นคุ้มค่าหรือไม่ หากไม่คุ้มก็ต้องหาวิธีประหยัดภาษีทางอื่นแทน

4. เปลี่ยนประเภทหน่วยภาษี

กรณีนี้ดูแล้วว่า ถ้ายังดำเนินธุรกิจในรูปแบบบุคคลธรรมดาต่อไป จนทำให้รายได้ของเราแตะไปถึงฐานภาษีที่ต้องเสียภาษีบุคคลธรรมดามากกว่า 15-20% ขึ้นไป ซึ่งถือว่าสูงกว่าการทำธุรกิจในรูปแบบนิติบุคคล เมื่อนั้นการเปลี่ยนมาเป็นนิติบุคคล อาจทำให้เสียภาษีน้อยลง เพราะมีอัตราภาษีที่ต่ำกว่านั่นเอง

02 ธุรกิจใหม่ เสียภาษีอย่างไร ให้ประหยัดและถูกต้อง (Part 1)

เรียนรู้ความแตกต่างระหว่างการทำธุรกิจในนามบุคคล
ธรรมดา กับนิติบุคคล ว่าต่างกันอย่างไร มีข้อดี-ข้อเสีย
เป็นแบบไหน รูปแบบธุรกิจไหนที่เสียภาษีมากกว่ากัน
พร้อมดูเทคนิคทำอย่างไรให้ประหยัดภาษีและเสียให้
ถูกต้อง

2.1 เปิดบริษัทต้องจ่ายภาษีอะไร

หากเราเปลี่ยนรูปแบบการประกอบธุรกิจจากบุคคลธรรมดาเป็นนิติบุคคล นอกจากการทำบัญชีที่มีกฎเกณฑ์หรือข้อบังคับต่าง ๆ มากขึ้น ประเด็นของภาษีก็เยอะขึ้นเช่นเดียวกัน ซึ่งภาษีนิติบุคคลที่ควรรู้สำหรับคนเพิ่งทำธุรกิจมี ดังนี้



1. ภาษีเงินได้นิติบุคคล
2. ภาษีหัก ณ ที่จ่าย
3. ภาษีมูลค่าเพิ่ม
4. ภาษีธุรกิจเฉพาะ
5. ภาษีสรรพสามิต
6. อากรแสตมป์



กรมสรรพากร

7. ภาษีป้าย
8. ภาษีที่ดินและ
สิ่งปลูกสร้าง

หน่วยงานอื่น ๆ



รายการภาษีนิติบุคคลที่ควรรู้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

เริ่มต้นกับภาษีเงินได้นิติบุคคล ซึ่งจัดเก็บจากบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนจำกัด ตามรูปแบบธุรกิจ

ธุรกิจ SME

ที่มีทุนจดทะเบียนไม่เกิน 5,000,000 บาท และรายได้ทั้งปีไม่เกิน 30,000,000 บาท โดยคิดภาษีแบบอัตราก้าวหน้า

ธุรกิจที่นอกเหนือจาก SME

มีทุนจดทะเบียนมากกว่า 5,000,000 บาทขึ้นไป หรือรายได้ทั้งปีมากกว่า 30,000,000 บาทขึ้นไป โดยคิดอัตราภาษีอัตราเดียวคือ 20%

อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

กำไรสุทธิ (บาท)	SME	NON SME
0-300,000	0%	20%
300,001-3,000,000	15%	20%
3,000,001 ขึ้นไป	20%	20%

เงื่อนไขของ SME คือ 1. ทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วไม่เกิน 5 ล้านบาท
2. รายได้ไม่เกิน 30 ล้านบาท

ข้อควรรู้สำหรับภาษีเงินได้นิติบุคคล

- 1. ต่อให้ขาดทุนก็มีสิทธิเสียภาษี** เพราะธุรกิจบริการส่วนใหญ่มักถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในระหว่างปี ปลายปีเราต้องมาพิจารณาว่ายอดที่ถูกหักไปคุ้มค่าที่จะขอคืนหรือไม่ หากมองว่าไม่คุ้ม แล้วไม่ขอคืน นั่นถือว่าได้เสียภาษีแล้ว
- 2. ต่อให้มีกำไรก็อาจไม่ต้องเสียภาษี** ปัจจุบันสรรพากรได้ให้ความสำคัญกับ SME มาก เพราะถ้ากำไรไม่เกิน 300,000 บาท ไม่ต้องเสียภาษี ส่วนที่เกิน 300,000 บาท ค่อยนำมาคิดภาษี (กำไรสุทธิ 300,001-3,000,000 บาท เสีย 15% และกำไรสุทธิมากกว่า 3,000,001 บาทขึ้นไป เสีย 20%) เหตุนี้ SME จึงไม่จำเป็นต้องวางแผนให้ขาดทุนอย่างเดียว

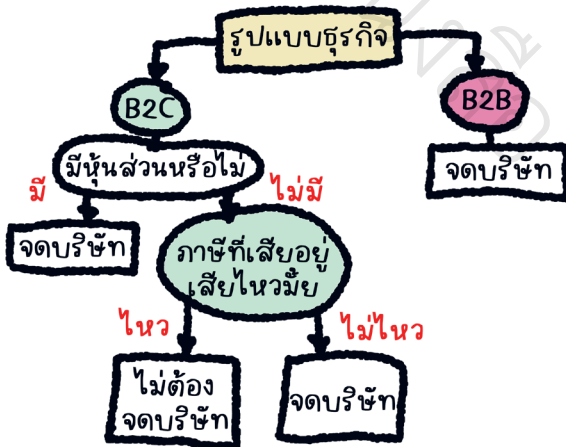
ทำธุรกิจในนามบุคคลธรรมดาหรือจดทะเบียนนิติบุคคลดี

ก่อนจะตอบว่าเราควรทำธุรกิจในนามบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลดี ต้องตอบตัวเองให้ได้ก่อนว่ากิจการที่ทำอยู่มีรายได้-ค่าใช้จ่ายมากน้อยแค่ไหน (โดยเฉพาะเจ้าของกิจการน่าจะรู้คำตอบที่ดีที่สุด)

นั่นเพราะ **หากกิจการมีรายได้ไม่เยอะกำไรน้อย การเลือกประกอบธุรกิจเป็นนิติบุคคลก็อาจไม่เหมาะสม** เนื่องจากกฎหมายกำหนดให้มีการจัดหางบการเงินเพื่อนำส่งให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทำให้มีค่าใช้จ่ายตามมาเยอะมาก ไม่ว่าจะเป็นค่าทำบัญชี ค่าสอบบัญชี ค่าจัดหางบการเงิน เป็นต้น เรียกว่าแต่ละแบบมีข้อดีข้อเสียที่แตกต่างกัน

ควรจดทะเบียนนิติบุคคลหรือไม่

ถ้าให้สรุปง่าย ๆ ว่าควรจดทะเบียนนิติบุคคลหรือไม่ ผู้เขียนขอไล่เป็นข้อ ๆ ดังนี้



💰 ผังทางเลือกว่าควรจดทะเบียนหรือไม่

1. ต้องดูว่าลูกค้าเป็นใคร หากเราประกอบธุรกิจโดยที่ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นนิติบุคคลหรือบริษัทต่าง ๆ เวลาที่ค้าขายก็มักอยากทำธุรกิจกับนิติบุคคลเหมือนกัน เพราะว่ามันเชื่อถือมากกว่าบุคคลธรรมดา แต่ถ้าลูกค้าส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดาทั่วไป ก็ต้องดูปัจจัยอื่น ๆ เพิ่มเติมว่าต้องจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลหรือไม่

2. เรามีหุ้นส่วนหรือไม่ ? หลายคนอาจมีคำถามว่า “แล้วหุ้นส่วนเกี่ยวอะไรกับการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคล” สมมติเราเปิดกิจการทำร้านอาหาร ลงทุนกับหุ้นส่วนคนละ 1 ล้านบาท ถ้าเกิดไม่ได้จดบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนจำกัด แปลว่าการลงทุนครั้งนี้ไม่มีสัญญาทางกฎหมาย ว่าลงทุนคนละเท่าไรก็เปอร์เซ็นต์ใช้ความเชื่อใจกันล้วน ๆ การเลือกทำแบบบุคคลธรรมดาก็ถือว่าไม่ผิด แต่เพื่อลดปัญหาที่จะเกิดตามมา ทางที่ดีควรจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลดีกว่า

3. เสียภาษีในรูปแบบบุคคลธรรมดาไหวหรือไม่ ? ตรงนี้ต้องรู้ก่อนว่ารายได้และค่าใช้จ่ายของกิจการเป็นเท่าไร เนื่องจากอัตราภาษีบุคคลธรรมดาสูงสุดอยู่ที่ 35% แต่นิติบุคคลอยู่ที่ 20% เท่านั้น เพื่อเป็นตัวเปรียบเทียบและตัดสินใจว่าทางไหนเสียภาษีน้อยกว่ากัน

อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

เงินได้สุทธิต่อปี (บาท)	อัตราภาษี
0-150,000	ได้รับยกเว้นภาษี
150,001-300,000	5%
300,001-500,000	10%
500,001-750,000	15%
750,001-1,000,000	20%
1,000,001-2,000,000	25%
2,000,001-5,000,000	30%
5,000,001 ขึ้นไป	35%

 ตารางเสียภาษีของบุคคลธรรมดา

เปรียบเทียบรูปแบบการดำเนินธุรกิจ

หากใครยังตัดสินใจไม่ได้ เราลองมาดูข้อเปรียบเทียบรูปแบบการดำเนินธุรกิจแต่ละประเภท เพื่อประกอบการตัดสินใจกันดีกว่า



	บุคคลธรรมดา		นิติบุคคล	
	เจ้าของคนเดียว	ห้างหุ้นส่วนสามัญ	ห้างหุ้นส่วนจำกัด	บริษัทจำกัด
การบริหารงาน	เจ้าของตัดสินใจคนเดียว	ต้องปรึกษากับหุ้นส่วน	ต้องปรึกษากับหุ้นส่วน	บริหารโดยคณะกรรมการ
ความรับผิดชอบในหนี้สิน	เต็มจำนวน	เต็มจำนวน	ขึ้นอยู่กับประเภทหุ้นส่วน	จำกัดเฉพาะมูลค่าหุ้นที่ยังชำระไม่ครบ
ผลกำไรขาดทุน	ไม่ต้องแบ่งใคร	แบ่งกันระหว่างหุ้นส่วน	แบ่งกันระหว่างหุ้นส่วน	จ่ายเป็นเงินปันผล
ความน่าเชื่อถือ	น้อย	ปานกลาง	ปานกลาง	มาก
การจัดทำรายงาน	กิจการบางประเภทต้องจัดทำ	กิจการบางประเภทต้องจัดทำ	ต้องทำ	ต้องทำ
ผู้ตรวจสอบบัญชี	ไม่จำเป็น	ไม่จำเป็น	ต้องมี	ต้องมี
ประเภทภาษีเงินได้	บุคคลธรรมดา	บุคคลธรรมดา นิติบุคคล (กรณีจดทะเบียน)	นิติบุคคล	นิติบุคคล

สรุปข้อดี-ข้อเสียของแต่ละแบบ

ข้อดี

1. ไม่มีค่าใช้จ่ายในการจดทะเบียนจัดตั้ง และเลิกกิจการง่าย
2. จัดทำแค่บัญชีภายใน ไม่ต้องมีผู้ตรวจสอบบัญชี

ข้อเสีย

1. มีความเสี่ยงสูง เพราะต้องรับผิดชอบต่อกิจการไม่จำกัดจำนวน
2. ความน่าเชื่อถือน้อยกว่ากรณีนิติบุคคล
3. อัตราภาษีเงินได้ขึ้นสูงสุดอยู่ที่ 35%

นิติบุคคล

ข้อดี

1. มีสถานะและภาระหนี้สินแยกจากตัวเจ้าของกิจการ สามารถจำกัดความรับผิดชอบต่อกิจการได้
2. มีความน่าเชื่อถือมากกว่า
3. อัตราภาษีเงินได้ขึ้นสูงสุดอยู่ที่ 20%

ข้อเสีย

1. มีค่าใช้จ่ายในการจดทะเบียนจัดตั้ง และเลิกกิจการยาก
2. การบริหารงานไม่คล่องตัวเท่ากับกิจการเจ้าของคนเดียว
3. ต้องจัดทำรายงานทางบัญชี และจัดให้มีผู้ตรวจสอบบัญชีด้วย

💰 ข้อดี-ข้อเสียระหว่างบุคคลธรรมดา กับ นิติบุคคล

จากข้อดี-ข้อเสียที่ผู้เขียนสรุปออกมา จุดตัดสินใจว่าควรเปลี่ยนเป็นนิติบุคคลหรือไม่อยู่ที่ **"อัตราภาษีเงินได้"** นั่นเอง เพราะหากเรามีกำไรสูง การประกอบธุรกิจในนามบุคคลธรรมดาย่อมถือว่าไม่คุ้ม เนื่องจากมีอัตราภาษีที่ต้องเสียสูงถึง 35% ขณะที่นิติบุคคลอัตราภาษีสูงสุดอยู่ที่ 20% เท่านั้น