

เทคนิคประหยัดภาษี ฉบับเจ้าของกิจการ

ตอนที่
2

ดร.สาริต ผ่องธัญญา

ผู้อำนวยการอาวุโส Estate Planning and
Family Office หน่วยงาน Private Banking
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)



ภาวะภาษี

ในเนื้อหาก่อนหน้านี้เราได้เริ่มจากการอธิบายรูปแบบธุรกิจที่นิยมในปัจจุบัน รวมถึงข้อเปรียบเทียบด้านการดำเนินธุรกิจและภาษีในเบื้องต้นสำหรับตอนนี้จะเป็นเนื้อหาต่อเนื่องเกี่ยวกับภาวะภาษีของแต่ละรูปแบบธุรกิจรวมถึงภาษีมูลค่าเพิ่ม

แต่ละรูปแบบธุรกิจก็มีภาวะภาษีที่แตกต่างกัน คือ ธุรกิจในรูปแบบบุคคลธรรมดาจะเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ส่วนธุรกิจรูปแบบบริษัทจะเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ซึ่งรายละเอียดการคำนวณแต่ละแบบเป็นดังนี้



ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

คำนวณจาก 2 วิธี และเลือกจำนวนภาษีที่ต้องเสีย
จากวิธีที่ให้ค่าสูงกว่า

วิธีที่ 1 คำนวณจากเงินได้สุทธิ ดังนี้

$$\text{เงินได้สุทธิ} = \text{รายได้} - \text{ค่าใช้จ่าย} - \text{ค่าลดหย่อน}$$

$$\text{ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา} = \text{เงินได้สุทธิ} \times \text{อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา}$$

ขั้นเงินได้สุทธิตั้งแต่	เงินได้สุทธิตั้งแต่สูงสุดของขั้น	อัตราภาษี (%)
0 - 150,000	150,000	ได้รับการยกเว้น
เกิน 150,000 - 300,000	150,000	5
เกิน 300,000 - 500,000	200,000	10
เกิน 500,000 - 750,000	250,000	15
เกิน 750,000 - 1,000,000	250,000	20
เกิน 1,000,000 - 2,000,000	1,000,000	25
เกิน 2,000,000 - 5,000,000	3,000,000	30
เกิน 5,000,001 บาท ขึ้นไป		35

(อ้างอิง: พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 44) พ.ศ. 2560)

(เงินได้สุทธิช่วง 0-150,000 บาท ได้รับการยกเว้นภาษี อ้างอิง:พระราชกฤษฎีกา ยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 470) พ.ศ. 2551)

วิธีที่ 2 คำนวณจากเงินได้พึงประเมิน

$$\text{ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ต้องชำระ} = \text{เงินได้พึงประเมิน} \times 0.50\%$$

NOTE

ผู้มีเงินได้สามารถเลือกปฏิบัติได้ว่าปีใดจะหักแบบเหมาหรือปีใดจะเลือกหักวิธีค่าใช้จ่ายตามจริง นอกจากนี้ในปีภาษีเดียวกันผู้มีเงินได้ยังสามารถหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาสำหรับเงินได้ประเภทหนึ่ง และหักค่าใช้จ่ายแบบตามจริงกับเงินได้อีกประเภทหนึ่งได้ด้วย แต่เงินได้ประเภทและชนิดเดียวกันหากเลือกวิธีค่าใช้จ่ายแบบใดแล้ว จะต้องใช้วิธีเดียวกันสำหรับเงินได้ทั้งประเภทนั้น โดยปัจจุบันอัตราค่าใช้จ่ายเหมาสูงสุดที่สามารถหักได้จะไม่เกิน 60% แม้ว่าผู้มีเงินได้สามารถเลือกหักค่าใช้จ่ายตามจริงได้ แต่ก็ยังคงมีหน้าที่จัดทำบัญชีเพื่อแสดงรายได้และรายจ่ายที่มีรูปแบบลักษณะตามที่กฎหมายกำหนด

TIPS

หากธุรกิจมีเงินได้สุทธิประมาณ 2 ล้านบาท การพิจารณาเลือกรูปแบบบริษัทน่าจะเป็นตัวเลือกที่น่าสนใจในด้านอัตราภาษีเมื่อเปรียบเทียบระหว่างอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลและอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา อย่างไรก็ตามผู้ประกอบธุรกิจควรพิจารณาปัจจัยอื่นๆ ประกอบด้วย เช่น ความพร้อมและความสามารถในการเติบโตของธุรกิจในระยะยาว ความพร้อมของบุคลากรในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ทางกฎหมายในการดำเนินธุรกิจ และหลักเกณฑ์ทางการบัญชีและภาษีอากรที่ซับซ้อนกว่ารูปแบบบุคคลธรรมดา รวมถึงภาระต้นทุนที่สูงขึ้นในการจ้างผู้ทำบัญชีและผู้ตรวจสอบบัญชี เป็นต้น



ภาษีเงินได้นิติบุคคล

อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี
ปี 2560 เป็นต้นไป เป็นดังนี้

1.	กิจการ SMEs มีทุนชำระ ไม่เกิน 5 ล้านบาท และรายได้ ไม่เกิน 30 ล้านบาท	กำไรสุทธิ (บาท)	อัตราภาษี (%)
		ไม่เกิน 300,000 บาท	ยกเว้น
		300,001 - 3,000,000 บาท	15
		3,000,001 บาทขึ้นไป	20

2.	กิจการที่ไม่ใช่ SMEs	กำไรสุทธิ (บาท)	อัตราภาษี (%)
		จำนวนกำไรสุทธิ	20

(อ้างอิง: พระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 603 พ.ศ. 2559)

การคำนวณกำไร (ขาดทุน) ทางภาษี ต้องมีการนำกำไร (ขาดทุน)
ทางบัญชีมาปรับปรุงก่อนคำนวณกำไรสุทธิ ตัวอย่างเช่น



รายได้ที่ให้ออกเป็นรายได้ เช่น การเก็บเงินมัดจำ
ค่าเช่าระยะยาว (เกินกว่า 6 เดือน) จากลูกค้า
กรมสรรพากรจะหักความเงินมัดจำนี้เป็นรายได้
(อ้างอิง : คำสั่งกรมสรรพากรที่ ป. 73/2541)



รายได้ที่ได้รับยกเว้น เช่น เงินปันผลที่ได้รับจาก
การลงทุนในกิจการที่ได้รับการส่งเสริมการ
ลงทุน (BOI)



รายจ่ายต้องห้าม เช่น ค่ารับรองที่ไม่เป็นไปตาม
เงื่อนไขหรือมีจำนวนเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด
หรือรายจ่ายบางอย่างที่ไม่สามารถพิสูจน์ได้ว่า
เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ



รายการพิเศษสำหรับรายได้ที่ได้รับสิทธิยกเว้น
หรือ รายจ่ายที่หักได้เพิ่มขึ้น เช่น การบริจาคให้แก่
สถานศึกษาสามารถหักเป็นรายจ่ายได้ 2 เท่า

การบริหารภาษีจำแนกตามหลักการผลกการะภาษี

1. ภาษีทางตรง

โดยส่วนใหญ่จะไม่สามารถผลักภาระภาษีไปยัง
ผู้อื่นได้ เจ้าของกิจการจึงควรใส่ใจในการบริหาร
เป็นลำดับแรกเพื่อให้เสียน้อยที่สุด เช่น ภาษีเงิน
ได้บุคคลธรรมดา ภาษีเงินได้นิติบุคคล

2. ภาษีทางอ้อม

เป็นภาษีที่เรียกเก็บจากผู้บริโภคเมื่อขายสินค้า
และบริการต่าง ๆ เจ้าของกิจการสามารถผลัก
ภาระทางภาษีไปยังผู้ซื้อหรือผู้บริโภคได้ เช่น
ภาษีมูลค่าเพิ่ม

สำหรับภาษีมูลค่าเพิ่มหรือ (Value Added Tax: VAT) ผู้ประกอบการ (บุคคลธรรมดาและนิติบุคคล) ที่มีรายรับเกิน
1.8 ล้านบาทต่อปีต้องจด VAT ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่มียารับเกิน 1.8 ล้าน นอกจากนั้น

- ธุรกิจที่รายรับยังไม่ถึง 1.8 ล้านบาทต่อปีก็จดภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) ได้
- สามารถขอลดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่มได้ตั้งแต่ 6 เดือนก่อนเริ่มประกอบกิจการแม้รายรับยังไม่ถึง 1.8 ล้านต่อปีก็จด VAT ได้ ซึ่งเป็นการบริหารภาษีสำหรับธุรกิจที่อยู่ในช่วงลงทุนแต่ยังไม่มีรายได้ เช่น ธุรกิจโรงแรมขนาดเล็กหรือธุรกิจร้านอาหารในช่วงก่อสร้าง เมื่อผู้ประกอบการจ้างผู้รับเหมาก่อสร้างจะมีภาษีซื้อเกิดขึ้น ซึ่งเจ้าของธุรกิจสามารถขอคืน VAT ตั้งแต่วันจด VAT ได้เลย อีกตัวอย่างเช่น ธุรกิจ Startup / E-Commerce ช่วงเริ่มแรกบริษัทจำเป็นต้องซื้ออุปกรณ์ IT, คอมพิวเตอร์ เจ้าของธุรกิจสามารถขอคืน VAT ได้โดยยังไม่ต้องมีรายได้ถึง 1.8 ล้านบาท/ปี

ผู้ประกอบการควรศึกษาและทำความเข้าใจในหลักเกณฑ์และเงื่อนไขต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด
เพื่อให้สามารถใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีได้อย่างถูกต้องครบถ้วน

สำหรับตอนต่อไปนั้นจะนำเสนอบางเทคนิคที่ช่วยเจ้าของธุรกิจมือใหม่ประหยัดภาษี **โปรดติดตามครับ**

เอกสารดังกล่าวเป็นการจัดทำเนื้อหาโดยสรุปจากการบรรยายในงานสัมมนา หัวข้อ “เทคนิคประหยัดภาษี ฉบับเจ้าของกิจการ” ณ SCB INVESTMENT CENTER เซ็นทรัลพลาซ่า นครราชสีมา ในวันที่ 9 พฤศจิกายน 2560