

คู่มือภาษี

สำหรับ
โครงการคนละครึ่ง-เราชนะ

จัดการภาษีอย่างไรไม่ให้ถูกย้อนหลัง



เรียนรู้
ทำใจ
ปรับตัว

“ ให้อบวกรภาระภษษ
เช้ำไปใรราคษษ
เพื่อไม่ให้เสี่ยเปรี่ยบ
เวลษษอ่ยภษษ ”

สารบัญ

20 ประเด็นคำถาม 5

10 ขั้นตอนการจัดการภาษี 20

สรุปภาษี 79



20

ประเด็นคำถาม

.....

เมื่อรับเงินโครงการ
คนละครึ่ง เราชนะ



10

คำถาม

ปัญหาหัวใจ เรื่องภาษี



คำถามที่ 1

Q

คำถาม

ตั้งแต่ค้าขายมาไม่เคยยื่นภาษีเลย
ถ้ายื่นปีนี้ต้องทำอะไร ?

A

คำตอบ

ครูเคยให้บางท่านยื่นภาษีครั้งแรก ตอนอายุ 55 ปีคะ
ก่อนหน้านี้ไม่เคยยื่น พอเริ่มปีแรกก็ราบรื่นดี
ไม่มีปัญหาอะไร ยื่นภาษีในครั้งแรกนั้นมียอดที่ต้องชำระประมาณ
หมื่นกว่าบาท และอยู่ดูแลมา 3 ปีไม่มีการเรียกดูย้อนหลัง

วิธีการคือ

- 1 ยื่นออนไลน์เตรียมข้อมูลรายได้ และค่าลดหย่อนต่างๆ
เตรียมยื่นผ่านเว็บไซต์
- 2 ยื่นกระดาษสามารถขอแบบฟอร์มที่สรรพากรพื้นที่
หรือปิ่นจากใน internet แล้วกรอกข้อมูล
หากกรอกไม่ค่อยเป็น ให้หานักบัญชีในพื้นที่แนะนำ
หรือให้สรรพากรแนะนำ

แบบภาษีที่ต้องยื่น

ยื่นประจำปี ภ.ง.ด.90

ยื่นครึ่งปี ภ.ง.ด.94

คำถามที่ 2



**ถ้าปียื่นภาษี สรรพากรจะสงสัย
และจะมาตรวจสอบย้อนหลังไหม**



เป็นคำถามที่พบบ่อยมาก

บอกตรงๆว่าตอบแบบฟันธงยาก แต่ขอยกตัวอย่าง

จากประสบการณ์ตรงของครูอัส จากที่ทำงานด้านบัญชี - ภาษี
มานานนะคะ **95% ไม่ตรวจย้อนคะ แต่อีก 5% มีตรวจย้อนคะ**
(ตัวเลขนี้จากประสบการณ์ส่วนตัวนะคะ) หากผู้อ่านสงสัยว่า 5%
โดนตรวจย้อนเพราะอะไร ขอเล่าว่าไม่ใช่เพราะหาเรื่องไปยื่นภาษี
เลยโดนย้อนหลัง แต่ที่เกิดขึ้นคือ มีประเด็นอยู่แล้ว เช่นมีการสอบยื่น
ตรวจสอบ สืบกันมาโยงกันมา หรือมีหลักฐานหัก ณ ที่จ่าย
และไม่ยื่นภาษี เรื่องของเรื่องคือมีประเด็นอยู่แล้ว
ทีมตรวจเขาจะมีรายชื่อรอทำจดหมายเรียก ซึ่งเคสแบบนี้ก็ถือว่า
โປ้ะเซะ!! ต่อให้ยื่นภาษี หรือไม่ยื่นภาษี ก็ถูกเรียกอยู่ดี
เคยมีคนเล่าให้ฟังว่า ตอนนั้นไปที่สรรพากรพื้นที่ พอไปถึง
ก็แจ้งว่ามายื่นภาษี เจ้าหน้าที่พอเห็นชื่อ และชื่อร้าน ก็กล่าวเบาๆ ว่า
“อ้าวมาพอดี กำลังจะส่งจดหมายเรียกเลย”

คำถามที่ 3



เมื่อก่อนสมัยรุ่นพ่อแม่ไม่ยื่นภาษี
ก็ไม่เห็นเป็นอะไรเลย



เพราะสมัยก่อน ใช้จ่ายเงินสด ตรวจสอบยาก
ไม่เหมือนในปัจจุบันที่ทุกอย่างผ่านระบบการโอน
การสแกน QR Code และระบบการตรวจสอบยังไม่เข้มงวด
เหมือนในปัจจุบัน ดังนั้น

“อย่านำการกระทำในอดีต มาเป็นบรรทัดฐาน ของการกระทำในอนาคต”

คำถามที่ 4



ถ้าหลบภาษีต่อไป ไม่ยื่น ไม่ทำอะไร
จะมีความเสี่ยงไหม



“เสี่ยงมาก” ยังก่อนรับเงินจากรัฐ ผ่านโครงการเราชนะ
คนละครึ่ง และอื่นๆ นั้นหมายความว่าทางรัฐ
จะรู้ข้อมูลคุณครบเลย ชื่อ-นามสกุล ที่อยู่ เลขบัตรประชาชน
และยอดเงินที่ขายได้ ถ้ายังขายดี เกิน 1.8 ล้าน/ปี คงไม่นานค่ะ
เดี๋ยวก็อาจจะมียอดหมายรัก ส่งมาถึงบ้านค่ะ

คำถามที่ 5



สรรพากรรู้รายได้ ของเราได้อย่างไร



หากคุณเป็นบริษัท/ห้างหุ้นส่วน หรือที่เรียกว่านิติบุคคล สรรพากรจะทราบรายได้ทั้งปี จากการที่เราจัด**ทำงานการเงิน** นำส่งทุกปี แต่ก็สามารถรู้รายได้รายเดือนได้จากการดูผ่านการ**ยื่น ภ.พ.30**

หากคุณเป็นแม่ค้า - พ่อค้า ค้าขายในนามบุคคลธรรมดา ปกติแล้วสรรพากร จะรู้รายได้จาก 3 ทาง คือ

1. เรบออก
2. สรรพากรเข้ามาประเมิน
3. รายได้งานบริการจากองค์กร เราถูก หัก ณ ที่จ่าย

ตามข้อ 1 คือ **เรบออก** ใช้แค่ เรบออกผ่านการยื่นภาษี จะมีช่องรายได้ กรอก 1 ล้าน สรรพากรก็รู้ว่าเรามี 1 ล้าน กรอก 10 ล้าน ก็รู้ตามที่เรบออก เพราะเมื่อก่อนซื้อขายกันเป็นเงินสด ตรวจสอบยาก และอีกทางคือ **สรรพากรเข้ามาประเมิน** การที่จะเกิดข้อ 2 ได้อาจจะมาจาก**เจ้าหน้าที่สงสัย ดูหน้าร้าน ดูรายได้ แต่ยื่นภาษีน้อย** ก็เลยเข้ามาดูที่ร้านประเมินรายได้ในวันนั้น และคุณจำนวนวันที่เปิดทำการ ก็จะประมาณการรายได้ออกมาได้

แต่ถ้าคุณเข้าร่วมโครงการ



คนละครึ่ง



เราชนะ

คราวนี้รู้ครบเลยค่า

รู้ว่า**เราขายได้เท่าไร** **ซื้ออะไร** **บ้านอยู่ไหน** **เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอะไร**

คำถามที่ 6



พอเข้าโครงการ รายได้สูงขึ้นแต่กำไรนิดเดียว จะเอาเงินที่ไหนไปเสียภาษี



เรื่องนี้ต้องแยกเป็น 3 ส่วนด้วยกัน

ส่วนที่ 1 **รายได้** คือ ยอดขายที่ได้รับ และส่วนใหญ่มักจะเก็บเงินมาแล้ว ไม่ว่าจะขายปกติ หรือผ่านโครงการรัฐ จุดนี้จริงๆแล้วเป็นเรื่องของการตั้งราคา ว่าครอบคลุมภาษีมูลค่าเพิ่ม VAT หรือไม่ เพราะเงินที่เก็บมาต้องรวม VAT แล้ว

ส่วนที่ 2 คือ **ค่าใช้จ่าย** จุดนี้ร้านค้าทั่วไปไม่ว่าจะเป็นต้นทุนสินค้า หรือค่าใช้จ่ายต่างๆ จะมีจ่ายเงินสด ทำให้เงินสดหมุนออกวันต่อวันค่อนข้างเยอะ

ส่วนที่ 3 คือ **กำไร** คือ ส่วนที่เหลือหลังจากหักค่าใช้จ่าย และเป็นส่วนที่ร้านค้าผู้ประกอบการ นำไปกินใช้ส่วนตัว

ประเด็นอยู่ตรงที่ว่า ราคาตั้งรวม VAT โทรม เราคุมต้นทุนดีแล้วใช้ไหม มีต้นทุนแฝง มีค่าใช้จ่ายไม่จำเป็นไหม เพราะเงินส่วนที่เหลือ ต่อวันต่อเดือน อย่าเพิ่งเรียกว่ากำไร เพราะเงินก้อนนั้น ต้องจัดสรรไว้สำหรับภาษีก่อน อย่าเพิ่งนำไปใช้หมดทั้งก้อน

ประเด็นนี้จะแก้ไขได้คือ ต้องให้ทุกท่านทราบขั้นตอนการจด การแยก การคำนวณ อย่างละเอียด เพื่อให้ร้านค้าแยกรายได้ที่แท้จริง ออกจากภาษี และต้องมีการเพื่อการบวกลบภาษี เข้าไปในราคาขายด้วย

* วิธีการคำนวณการจด มีอธิบายในขั้นตอนที่ 7

คำถามที่ 7



ยื่นภาษีเฉพาะรายได้ ที่ได้จากโครงการได้ไหม



ถ้ายื่นภาษีเฉพาะรายได้จากโครงการ และไม่ยื่นรายได้
ที่รับเงินสด หรือจากการโอนเงินในช่องทางปกติ
ถ้าทำแบบนี้ **ถือว่าผิดค่ะ** เข้าข่าย หลบรายได้ หลีกเลี่ยงภาษี

แม้ว่าจะมีบางส่วนยื่น แต่ก็เป็นกรยื่นไม่ครบนะคะ

ถามว่า **“เสียงไหม”** ตอบว่า**แน่นอน**

เพราะถ้าสรรพากรจับได้ว่ามีรายได้ส่วนอื่น ก็อาจจะถูกประเมินย้อนหลัง

มีบางท่านเคยถามย้อนครูอัสกลับมาอีกนะคะ ว่า

“... แล้วถ้าสรรพากร จับไม่ได้ละคะครูอัส

ค้าขายเงินสด ซื้อวันต่อวัน ขายวันต่อวัน

ไม่มีอะไรให้เห็นนะคะ แบบนี้พี่ทำได้มั๊ย”

ครูอัสตอบได้แค่ เก่งมากๆ แต่...

ต ค ต ม ^^

คำถามที่ 8



ธนาคารส่งข้อมูลเงินเข้าบัญชีให้สรรพากรหรือไม่ ?



เงินที่ได้จากโครงการ จะเข้ามาใน app เป้าตั้งก่อน และรวมต่อวันจะโอนมาให้เราตามกำหนดการ

ซึ่งยอดนี้ ถ้าบอกตรงๆ คือ รัฐเองก็รู้ยอดรายได้ของเราอยู่แล้ว แต่ถ้าบัญชีธนาคารกรุงไทย บัญชีเลขนี้คุณนำไปรับรายได้แบบรับโอนจากการขายปกติ และจำนวนครั้งเกินกว่าที่กำหนด ธนาคารก็จะนำส่งข้อมูลบัญชีนี้ให้สรรพากร ส่วนจะนำไปทำอะไรก็ตามขั้นตอนอีกครั้ง

หากมีธนาคารอื่นๆ ที่รับรายได้ปกติ โดยผ่านการโอน ถ้าเกินเงื่อนไข **ก็มีสิทธิ์ถูกรณาคำนำส่งข้อมูลให้สรรพากร**

เงื่อนไขเรื่องเงินเข้าบัญชีคือ

- 1** **ดูเฉพาะเงินขาเข้า** ไม่สนใจว่าจะโอนเข้าเพราะอะไร โอนจากบัญชีตัวเองก็นับ ดอกเบี้ยก็นับ เพื่อนยืมเงินแล้วโอน ฝากเงินสดก็นับ **นับทุกรายการ**
- 2** **เงื่อนไข 400 ครั้ง และ 2 ล้าน หรือ 3,000 ครั้ง ไม่ดูจำนวนเงิน** เงื่อนไขดังกล่าวต่อปี และต่อธนาคาร นั้นหมายความว่าถ้าในธนาคารหนึ่ง **มี 10 บัญชีก็ต้องนับรวมตามเงื่อนไข** ก็จะส่งข้อมูล
- 3** **ถ้าข้อมูลถูกส่งต้องทำอะไร ขอตอบว่า** ก็ทำทุกอย่างให้ถูกต้อง มีรายได้ก็ยื่นภาษี หากรายการใดไม่ใช่รายได้ ก็จดแยกหาหลักฐานเก็บไว้

คำถามที่ 9



ไม่มีเงินจ่ายภาษี ต้องทำอะไร ?



สามารถทำเรื่องขอฟ่อนภาษีได้ นั้นหมายความว่า
ได้เข้าสู่กระบวนการคำนวณภาษี ยื่นแบบภาษี
รับทราบยอดภาษีแล้ว จะสามารถทำเรื่องขอฟ่อนได้

แต่กลับกัน คุณลองคำนวณแล้วเห็นยอดภาษีอาจจะตกใจ
เป็นลมไป 3 รอบ **ยอดอาจจะหลายหมื่น หลายแสน บางท่านเป็นล้าน**
ไม่มีเงินจ่ายภาษี

และคุณยังไม่ไปยื่นแบบภาษี นั้นหมายความว่าเราปล่อยให้ปัญหาเดินหน้า
ยังไม่เข้าไปจบเคส หากอนาคตไปยื่นย้อนหลัง หรือมีจดหมายเรียก
ย้อนหลังนั้นหมายความว่า **ภาษีที่ต้องเสียนั้น จะถูกบวกด้วย**
เบี้ยปรับ และเงินเพิ่ม



สรรพากรคิดดอกเบี้ย **18% ต่อปี**
แต่สรรพากรไม่เรียกดอกเบี้ย **เรียกว่าเงินเพิ่ม**
18% หาส 12 เดือน = 1.5% ต่อ เดือน

“เรายื่นแบบภาษีแล้ว ทำเรื่องฟ่อนแล้ว เงินเพิ่มจะหยุดคิด”

.....
ฟ่อนตามระบบคือได้ 3 เดือน หากให้ช่วยขอพิจารณาพิเศษ เท่าที่ครุอสเห็นคือ 12 เดือน
ซึ่งกรณีฟ่อนได้นาน คือภาษีย้อนหลัง และมียอดหลักล้าน

ดีที่สุดคือ คำนวณราคาขายให้บวกภาระภาษี กดต้นทุนให้ต่ำ
จดแยกอะไรเป็นกำไร อะไรเป็นภาษี บริหารทั้งภาษี และบริหารเงินสดไปพร้อมกันจะดีที่สุด

คำถามที่ 10

Q

คำถาม

ร้านอื่นไม่เห็นเสียหายเลย แล้วเราจะไปเสียหายทำไม ?

A

คำตอบ

ประเด็นขึ้นอยู่กับว่า หากมีคนที่มีความเสี่ยง 10 คน
ถ้ามี 3 คนกลับใจทำถูกต้อง แปลว่า
เหลือคนที่มีความเสี่ยง 7 คน อาจถูกสุ่มตรวจในรอบต่อไป

3 คนแรกที่ทำถูกต้อง ก็จะเข้าสู่เส้นทางที่ดี ไม่เป็นที่จับตามอง
ไม่เครียดเรื่องภาษีย้อนหลัง ไม่ต้องกังวลอะไรมากมาย
กินอิ่มหลับสบาย ทำธุรกิจต่อไปได้ ขยายกิจการได้ ส่งต่อกิจการ
ให้รุ่นลูกดูแลต่อได้ คุณคิดว่าหาก 3 รายนี้ พอทำถูกต้องแล้ว
ยอมมีภาษีที่ต้องชำระ การจ่ายนี้คุ้มค่ากับผลลัพธ์หรือไม่ ?

ส่วนอีก 7 คน ที่ยังนอกระบบไม่ถูกต้อง มีรายได้จากโครงการ
เงินเข้าเท่าไรรัฐรู้ยอดอยู่แล้ว เพียงแค่รอให้ถึงลำดับในการตรวจ
หรือถ้าเขาโชคดี อาจจะถูกระโดดข้ามไป ยังไม่ถูกเรียกในปีนี้หรือปีหน้า
แต่ถ้าเขาโชคไม่ดีละ **การถูกภาษีย้อนหลังนั้น นอกจากตัวภาษีแล้ว
ยังมีทั้งเบี้ยปรับและเงินเพิ่มอีกด้วย**

ต้องตัดสินใจ จากปัจจัยหลายอย่าง

- 1 รายได้จากโครงการ มากแค่ไหน ?
- 2 รายได้จากช่องทางปกติ เท่าไร ?
- 3 วางแผนภาษีไว้อย่างไร ?

“นักบัญชี - ภาษี เป็นผู้ให้ข้อมูลและให้คำแนะนำ **แต่คุณ ... เป็นผู้ตัดสินใจ**”



เรื่องภาษี จะหาจุดถูกต้อง และถูกใจ ให้ทั้ง 2 จุดอยู่ที่เดียวกันค่อนข้างยาก

คุณมีเงินได้ ทำไมยังไม่ยื่นภาษี

รายได้เกิน 1.8 ล้าน ทำไมยังไม่จด VAT

ไม่รู้ว่าต้องทำอะไร ต้องทำด้วยหรือ

ไม่รู้ว่าต้องไปติดต่อที่ไหน



สรรพากร



ร้านค้า

คำว่า ไม่รู้ ไม่สามารถถือเป็นเหตุผลได้
อะไรที่เป็นหน้าที่จำเป็นต้องทำ
กำหนดการยื่นภาษีเมื่อไหร่ก็ยื่น
แม้จะยื่นผิดบ้าง ก็ดีกว่าไม่ยื่นเลย
เพราะโทษของผู้หนีภาษีไม่ยื่นเลยหนักกว่า

5 คำถาม

ภาษีมูลค่าเพิ่ม VAT



คำถามที่ 11



อะไรคือ VAT เราร้านค้าเล็กๆ เกี่ยวด้วยหรือ



มี 3 เรื่องอยากเล่าให้ฟัง คือ
เรื่องที่ 1 **ภาษีมูลค่าเพิ่ม VAT** เป็นภาษีที่สรรพากรเก็บได้มากที่สุด
ปกติปีนึงเก็บได้ประมาณ 7 - 8 แสนล้านบาท

เรื่องที่ 2 **ทุกวันนี้เราจ่าย VAT อยู่แล้ว** เพราะเราเป็นผู้บริโภค
เวลาเราไปซื้อของกิน ของใช้ แม้กระทั่งในเซเว่น สินค้าเกือบทุกอย่างมี VAT
เราจ่ายเงินค่าของ และ VAT รวมแล้วเซเว่นก็เอาไปส่งให้สรรพากร
มุมมองเราเรียก VAT นั้นว่า **ภาษีซื้อ**

เรื่องที่ 3 อีกมุมมองคือ เมื่อ**เราเป็นร้านค้า** เราขายของ หากรายได้เกิน 1.8 ล้าน/ปี
ต้องจด VAT แม้จะเป็นร้านในตลาด รถเข็น ร้านค้าหน้าบ้าน ร้านในห้าง
ก็ต้องทำตามที่กำหนด

สรุปคือ ตามกฎ ตามระเบียบ มีรายได้เกิน 1.8 ล้านต่อปี ก็ต้องจด VAT
กลายเป็นผู้ประกอบการที่จดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม ต่อไปเวลาขายของ
ก็ต้องบวกอีก 7% จากลูกค้า และนำส่งสรรพากร

ปล. ที่ผ่านมามีหลายร้านค้ารายได้ต่อปี เกิน 1.8 ล้าน แต่ก็ยังไม่ได้จด VAT
เพราะเป็นร้านเล็กๆ ตามตลาด ขายหน้าบ้าน เอาจริงๆ ขายได้เท่าไรสรรพากรไม่รู้ด้วยซ้ำ
เพราะค้าขายเป็นเงินสด แต่ปัจจุบัน ถ้ารับเงินโครงการ ก็จะหลบไม่ได้แล้วนะคะ



* วิธีการคำนวณภาษี อยู่ในขั้นตอนที่ 9

กิจกรรมที่ได้รับการยกเว้น VAT

คำถามที่ 12



ถ้าบวก VAT ภาษีมูลค่าเพิ่มอีก 7%
ราคาก็จะขึ้นแล้วใครจะมาซื้อ



ยอมรับว่าเรื่องนี้สะท้อนการค้า และทำจริงได้ยาก

กลไก และข้อกฎหมายเขียนสั่งให้ทำตาม แต่ในท้องตลาดการขายสินค้า
ที่ใกล้เคียงกันราคาต่างกันนิดหน่อยลูกค้าก็เปลี่ยนใจไปซื้อร้านที่ประหยัดเงินกว่า
การขึ้นราคาบวก 7% ไม่สามารถทำได้ทันทีทันใด ... เรื่องนี้เข้าใจดี

ในเชิงหลักการการแก้ไขที่ทางทีมครุอัส เข้าไปวางระบบให้มานั้น
เราจำเป็นต้องนำวิชา**การตลาด มาแก้ไขปัญหาราคา**

เราต้องแพ็คสินค้าขายคู่ เพื่อให้เกิดภาวะการเฉลี่ยราคา เอาตัวที่ทำไรดี
มาขายคู่กับทำไรน้อยแต่ออกบ่อย จัดเซตคู่เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบราคาได้
และแอบบวก 7%

หรืออีกวิธีที่พอทำได้คือ ยังกองขายราคาเดิม นั้นหมายความว่า

เรายอมรับภาระภาษีมูลค่าตัวเอง เอาจริงๆ ทำไรเราก็น้อยลง

แต่ใช้วิธีมากดดันทุนไม่ว่าจะเป็นคุยกับร้านที่เราไปซื้อของมา

ถ้าทำได้ขอส่วนลดให้ราคารองอีก บางครั้งต้องหามุมมองใหม่คือ เราก็นำ VAT
ซื้อที่จ่ายรวมในค่าสินค้าที่เราซื้อมาจาก VAT ขาย เก็บบิลให้ปรานีต
ขึ้นให้ถูกต้องที่สุด และขอเจรจากับทางร้านค้าขอซื้อแบบเครดิต 15-30 วัน

ตราบใดที่ยังมีบางร้านเข้าระบบ บางร้านไม่เข้าระบบ และทำให้โครงสร้างราคา
ไม่อยู่บนบรรทัดฐานเดียวกัน **ปัญหาเรื่องราคา และความเหลื่อมล้ำด้านภาษี
ก็ยังคงมีต่อไป** สรรพากรรู้เรื่องนี้อยู่แล้ว จึงค่อยๆพาเข้าสู่ระบบนั่นเอง

คำถามที่ 13

Q

คำถาม

ถ้าต้องจด VAT จะจัดการบิล VAT อย่างไร

A

คำตอบ

เมื่อเป็นกิจการที่จด VAT แล้ว ต้องมีการจัดทำ**ใบกำกับภาษี** การที่ร้านค้าปลีกขายของให้ผู้บริโภคคนสุดท้าย

เราจะไปขอซื้อ ที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสียภาษี ก็คงจะไม่สะดวก

เราสามารถ**ออกใบกำกับภาษีอย่างย่อ** ลงทุนซื้อเครื่อง ออกใบเล็กๆ เหมือนเซเว่นก็ได้หรือทำเป็นเล่มเล็กๆ เขียนค่าอาหาร ค่าของ แล้วฉีกให้เลย

เพราะการออกใบกำกับภาษีอย่างย่อ

ไม่ต้องขอข้อมูลลูกค้า เขียนแค่ราคากับ VAT แยกให้ถูกต้อง

เอาจริงๆนะคะ ตอนค้าขายทำไม่ทันหรือ หยิบของใส่ถุง เก็บเงิน โน่นนี่

ถ้าเป็นร้านที่อยากทำถูกต้องยื่นดีจ่ายภาษี VAT แต่ติดเรื่องทำบิลอะไรพวกนี้ ไม่ทันแน่นอน ให้คุณเลือกแบบนี้ คือ **รายได้จากการขายที่เกิดขึ้นจะก็บันทึกตามคุณยื่นรายได้ให้ครบ กรอกในแบบภาษีรายเดือน ภ.พ.30 ให้ครบทุกบาท และจากทุกช่องทาง**

เอาจริงๆนะ คือ สรรพากรเขาจะเก็บภาษีมูลค่าเพิ่มจากรายได้ที่เราขาย เขาไม่ได้อยากได้บิลเอกสารหรอกคะ แต่**บิล VAT เหล่านั้นคือหลักฐาน** ถ้าทำแบบนี้มีความผิดไหม ถือว่าไม่ถูกต้องที่สุด แต่จ่ายภาษีครบ ก็จบมาหลายเคสแล้วคะ



คำถามที่ 14



ทำในรูปแบบบุคคลธรรมดาต้องจด VAT ด้วยหรือ



ได้ค่ะ ! การเป็นผู้ประกอบการจด VAT สามารถจดได้
ไม่ว่าจะเป็นบุคคลธรรมดา ค้าขายทั่วไปก็จดได้ค่ะ
เรียกว่า **“บุคคลธรรมดาจด VAT”**

เพียงแค่ส่วนใหญ่ เราเจอในรูปแบบนิติบุคคล หรือที่เป็นบริษัท
ห้างหุ้นส่วน จด VAT กัน เพราะเอาเข้าจริงๆค่ะ การที่ขายเกิน 1.8 ล้าน/ปี
และจด VAT ในนามบุคคลนั้น จะวางแผนภาษียากกว่าการเป็นบริษัทค่ะ

คำถามที่ 15



ถ้าจด VAT แล้ว เราทำภาษีรายเดือนเองได้ไหม
ต้องจ้างนักบัญชีหรือป่าว



ทำเองได้ ... ถ้าทำเป็น มีหลายร้านนะคะที่เจ้าของทำเอง
เพราะการยื่นภาษีมูลค่าเพิ่มรายเดือน
โดยเฉพาะในนามบุคคลธรรมดา ไม่ต้องมีนักบัญชี
หรือผู้สอบบัญชีเซ็นเลยค่ะ

เพียงแค่ต้องรู้ว่า รายได้ตั้งจากไหน ภาษีคำนวณอย่างไร ค่าใช้จ่ายเท่าไร
ใช้ VAT ชื้อได้แค่ไหน รายการใดเป็นภาษีซื้อต้องห้ามก็ห้ามใช้ เท่านั้นค่ะ

“ ภาษีมูลค่าเพิ่ม VAT
ถ้าโดนย้อนหลัง
มีโทษปรับหนักที่สุด ”

5

คำถาม

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา



คำถามที่ 16



ค้าขาย และรับเงินโครงการ ทำในนามบุคคลธรรมดา ต้องยื่นภาษีอะไรบ้าง



แยกเป็น 2 ภาษีนะคะ

ส่วนที่ 1 ภาษีรายปี สำหรับผู้ที่มีเงินได้เกินปีละ 60,000 (ใสด) 120,000 (สมรส) ต้องมีหน้าที่ยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ภายใต้แบบ ภ.ง.ด.90 เป็นการยื่นรายได้ประจำปี

ยกตัวอย่าง รายได้ของปี 2564 ต้องยื่นปี 2565 ภายในวันที่ 31 มีนาคม

รายได้ในนามบุคคลธรรมดา มี 8 ประเภท หากเป็นกลุ่มค้าขาย

จะตกเป็นประเภทที่ 8 ทางสรรพากรให้มีการยื่นภาษีเงินได้กลางปีด้วยค่ะ
ภ.ง.ด.94 * มีการอธิบายอย่างละเอียดในขั้นตอนที่ 5

สรุปคือ มีรายได้ก็มีหน้าที่ยื่นภาษี

บางคน ยื่นแล้ว ไม่ต้องเสียเงินจ่ายภาษีก็มีเพราะคำนวณแล้วไม่ถึงเกณฑ์

บางคน ยื่นแล้ว ก็ต้องจ่ายชำระภาษี

บางคน ยื่นแล้ว ได้ภาษีคืน ก็มีค่ะ กรณีเป็นรายได้ที่ถูกหัก ณ ที่จ่ายไว้แล้ว

ส่วนที่ 2 คือ ภาษีรายเดือน ร้านค้าที่ขายเกิน 1.8 ล้าน/ปี ที่จงด VAT แล้ว

ต้องมีการนำส่งแบบภาษีมูลค่าเพิ่ม ภ.พ.30 ต่อให้เดือนนั้น

ปิดร้านไม่ขายเลยก็ต้องนำส่ง แล้วเขียน 0 บาท ก็ได้ค่ะ

ถ้าไม่ส่งมีโทษปรับ

คำถามที่ 17



รายได้ปีที่แล้วยังไม่ได้ยื่นเลยต้องทำอะไร



หากคุณอ่านหนังสือเล่มนี้ ช่วงปลายปี 2564 และคุณติดปัญหานี้อยู่ นั้นหมายความว่า รายได้ปี 2563 ยังไม่ได้ยื่นภาษี เพราะกำหนดการเดิม

ของการยื่นภาษีเงินได้บุคคลคือ 31 มีนาคม 2564 และด้วยสถานการณ์ Covid-19 ขยายเวลาไปเป็น 30 มิถุนายน 2564

สิ่งที่你必须พิจารณา ในการยื่นภาษีเงินได้ย้อนหลัง มีดังนี้

- 1 เช็กเงินเข้าบัญชีธนาคาร ปีก่อนมีเงินเข้าบัญชีแต่ละธนาคาร เกินกว่าเงื่อนไข **400 ครั้ง และ 2 ล้าน หรือ 3,000 ครั้งหรือไม่** ถ้าเกินมีความเสี่ยงจุดที่ 1 คือ **ธนาคารส่งข้อมูลให้สรรพากร**
- 2 **เช็กยอดรายได้ที่รับจากโครงการ** เราชนะ เรารักกัน ม.33 และอื่นๆ ว่าเรา รับเงินจากรัฐมากเท่าไร เกิน 1.8 ล้าน/ปีไหม และเก็บยอดเงินมาให้ครบตามที่บาท
- 3 พิจารณาว่าถ้าเกิน 1.8 ล้าน/ปี แปลว่าเสี่ยงมากจริงๆ ต้องจด VAT ตั้งแต่ปีก่อน **จุดนี้ควรหากนักบัญชี สำนักงานบัญชีใกล้บ้านให้คำแนะนำ**ว่าจะเฉย นิ่งๆไว้ รอลุ้นว่าจะโดนเรียก หรือจะรอด หรือจะดับเครื่องชน เดินเข้าไปจด VAT เลย ยื่นปัจจุบันให้ถูกไปเลย
- 4 **ยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาย้อนหลัง** ถ้าเกินกำหนดแบบนี้ ต้องยื่นด้วยกระดาษเท่านั้น ยื่นออนไลน์ไม่ได้ มีเบี้ยปรับแน่นอน ต้องทำใจนะคะ

แล้วต้องกรอกรายได้เท่าไรดี ขอบอกว่ามีการกรอก 2 แบบ
แบบตามจริง กับ แบบตามใจ ^^

คำถามที่ 18



คำนวณภาษีไม่เป็น ไม่รู้ว่าต้องทำอะไรบ้าง



ขอสรุปเป็น 3 ขั้นตอนนะคะ

ขั้นตอนที่ 1 : **สรุปรวบรวมรายได้ตลอดทั้งปี**มาก่อน ที่บากรวมทุกช่องทาง

ขั้นตอนที่ 2 : **เลือกการหักค่าใช้จ่าย** ถ้ามีการเก็บบิลพอจะจดรับ - จ่าย ก็เลือกหักตามจริง ถ้าเราไม่ได้เก็บบิลอะไรเลยไม่ได้จดอะไรเลย ถ้าจะให้คิดย้อนหลังก็นึกไม่ออกแล้ว แบบนั้นก็จำเป็นต้องเลือกแบบเหมาหักได้แค่ 60%

ขั้นตอนที่ 3 : เตรียม**รวบรวมหลักฐานค่าลดหย่อนทั้งหมดที่มี** เพื่อทำให้การเสียภาษีนั่นต่ำลงได้ค่ะ



ครูอัส ได้พัฒนาเว็บไซต์สำหรับการคำนวณภาษีแบบเข้าใจได้ง่ายๆ

สแกน QR Code แล้วกรอกข้อมูลรายได้ประเภทที่ 8 กรอกค่าลดหย่อนโปรแกรมจะคำนวณภาษีให้ค่ะ

คำถามที่ 19



ไม่ยากจดบริษัทได้ไหม ไม่ยากยุ่งยาก



ครูเคยเห็นบางร้านยอดขายต่อปี หลัก 10 ล้าน ก็ไม่จดบริษัท
ค้าขายในนามบุคคลที่จดทะเบียน ยื่นภาษีบุคคล แบบเลือกหัก
ตามจริงและเป็นผู้ประกอบการภาษีมูลค่าเพิ่มด้วยค่ะ

นั่นหมายความว่า**เขาเข้าใจว่าต้องจัดการตัวเองอย่างไร**

และไม่อยากมีภาระเรื่องงานเอกสาร รายได้ต่อปี 10 ล้าน

ดูแล้วอาจจะไม่ได้โตไปกว่านี้แล้วลูกหลานก็ไปทำงานที่อื่น คงไม่ได้มาทำต่อ
อยู่ค้าขายแบบบุคคล แค່ทำให้ถูกต้องดูแลจัดการภาษีให้เป็นระบบ

**สรุปคือ ไม่มีกฎหมายบังคับ
ว่ามีรายได้เท่าไร ต้องจดบริษัท/ห้างหุ้นส่วน**

หากยังเป็น**บุคคลธรรมดา** กฎหมายก็ไม่บังคับให้ทำบัญชี ไม่ต้องจ้างนักบัญชี
ไม่ต้องมีผู้สอบบัญชี ไม่ต้องทำงบการเงินส่งสรรพากร กระทรวงพาณิชย์เลย

แต่ถ้า**จดบริษัท/ห้างหุ้นส่วน**แล้ว อันนี้กฎหมายบังคับว่าต้องมีนักบัญชี
ผู้สอบบัญชีคอยตรวจสอบ และต้องส่งงบการเงินทุกปี

ปัจจัยในการจดบริษัทมีหลายปัจจัย ไม่ว่าจะเป็น **รายได้ การวางแผนภาษี
การจัดการระบบงานเอกสารต่างๆ และภาระค่าใช้จ่ายการจ้างทำบัญชี**

ถ้ากิจการเรายังขนาดเล็ก**บริหารภาษีแบบบุคคลได้** สู้ยื่นค่าใช้จ่ายตามจริง
เต็มความเข้าใจด้านภาษี เรายังเป็นบุคคลต่อได้ค่ะ

คำถามที่ 20



การเสียภาษีถูกต้อง มีข้อดีบ้างไหม



มาถึงจุดนี้ หลายท่าน อาจจะเริ่มยอมรับแล้วว่า

“ต้องทำใจ และทำให้ถูกต้อง”

การทำถูกต้อง เสียภาษีตามจริง มีข้อดี 2 ข้อ

- 1 ปลอดภัยเรื่องความเสี่ยงที่จะโดนย้อนหลังพร้อมค่าเบี้ยปรับเงินเพิ่ม**
ซึ่งตามข่าวบางท่านก็เป็นหมิ่น เป็นแสน ยอดหลักล้านก็มี
ถ้าไม่โดนก็จะดีกว่า

*แต่แอบบอกสักนิดหนึ่งว่า หากคุณยื่นภาษีครบทุกครั้ง แต่บังเอิญคุณยื่นผิด
รู้หรือไม่ **บทลงโทษของคนยื่นไม่ครบนั้น เบากว่าไม่ยื่นเลย**
คนที่ไม่ยื่นอะไรเลยเวลาโดนย้อนหลัง หนักกว่ามาก

- 2 เป็นหลักฐานการกู้ซื้อบ้าน ช้อรตได้ง่ายขึ้น** เพราะช่วงหลังธนาคาร
จะขอหลักฐานการเสียภาษี เพื่อดูว่าเรายื่นรายได้เท่าไร
เพื่อยืนยันรายได้ที่แท้จริงของเรา และนำไปคำนวณความสามารถ
ในการชำระหนี้

หากคุณกำลังคิดว่า

เสียภาษีไปรัฐก็เอาไปใช้โน่นนี่ จันจี้ นี้นั่น #*x!\$#!@\$#!!

เอาเดอะคะ คิดชะว่าทำตามกฎหมาย และหลักการถูกต้อง

เราทำถูกไว้ก่อน ปลอดภัยกว่า

ทำตามทีละขั้นตอน

10 ขั้นตอน

.....
การจัดการภาษี
สำหรับร้านค้าคนละครึ่ง/เราชนะ



ขั้นตอนที่ 1 การประเมินรายได้

การขายสินค้าไม่ว่าจะขายผ่านช่องทางออฟไลน์หรือออนไลน์ และรับเงินจากช่องทางไหนก็ตาม ไม่ว่าจะเป็

รับเป็นเงินสด

รับจากโครงการรัฐ

รับเป็นเงินโอน

รับจากช่องทางอื่นๆ

ทั้งหมดถือเป็นรายได้ของเจ้าของกิจการทั้งสิ้น สำหรับพ่อค้า-แม่ค้าที่ขายสินค้า

สิ่งสำคัญอย่างแรกที่จะต้องทราบ ก็คือ

รู้จักการประเมินรายได้ของตนเองว่าเรามีรายได้แต่ละช่องทางเท่าไร เพื่อที่จะทราบจำนวนรายได้ที่จะต้องนำไปคำนวณและยื่นภาษีที่ถูกต้อง โดยเฉพาะพ่อค้า-แม่ค้าที่ทำการขายสินค้าโดยไม่รู้จักภาษีหรือไม่เคยยื่นภาษีมาก่อนเลย และยังเข้าร่วมโครงการรัฐ ยิ่งควรจะประเมินรายได้ออกเป็นแต่ละช่องทาง โดยเฉพาะรายได้ที่ได้จากโครงการรัฐ เพราะรายได้จากช่องทางนี้จะโชว์ อยู่ในระบบของรัฐ และกรมสรรพากรสามารถตรวจสอบได้ง่ายและทันที



รูปแบบตารางประเมินรายได้ ทุกช่องทาง

เดือน	รับเงินสด	รับเงินโอน	รับเงินจากโครงการ	รวม
ม.ค.				
ก.พ.				
มี.ค.				
เม.ย.				
พ.ค.				
มิ.ย.				
ก.ค.				
ส.ค.				
ก.ย.				
ต.ค.				
พ.ย.				
ธ.ค.				
รวม				

ยอดรายได้ที่นำไปคำนวณภาษี



ตัวอย่างการประเมินรายได้ ทุกช่องทาง

เดือน	รับเงินสด	รับเงินโอน	รับเงินจากโครงการ	รวม
ม.ค.	35,000.00	45,000.00	125,000.00	205,000.00
ก.พ.	23,000.00	35,000.00	89,000.00	147,000.00
มี.ค.	15,000.00	34,000.00	230,000.00	279,000.00
เม.ย.	14,000.00	26,000.00	260,000.00	300,000.00
พ.ค.	26,000.00	20,000.00	190,000.00	236,000.00
มิ.ย.	11,000.00	37,000.00	140,000.00	188,000.00
ก.ค.	19,000.00	16,000.00	130,000.00	165,000.00
ส.ค.	18,000.00	29,000.00	167,000.00	214,000.00
ก.ย.	26,000.00	36,000.00	250,000.00	312,000.00
ต.ค.	17,000.00	28,000.00	120,000.00	165,000.00
พ.ย.	17,000.00	16,000.00	75,000.00	108,000.00
ธ.ค.	15,000.00	48,000.00	136,000.00	199,000.00
รวม	236,000.00	370,000.00	1,912,000.00	2,518,000.00

ยอดรายได้ที่นำไปคำนวณภาษี



ขั้นตอนที่ 2

ตรวจสอบว่าเป็น กิจการที่ต้องจด VAT ไหม?

ผู้มีหน้าที่จดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม

- 1 ผู้ประกอบกิจการที่มีรายรับจากการขายสินค้าหรือให้บริการเป็นปกติเกินกว่า 1.8 ล้านบาทต่อปี



- 2 ผู้ประกอบกิจการขายสินค้าหรือให้บริการซึ่งมีแผนงานที่สามารถพิสูจน์ได้ว่า ได้มีการดำเนินการ และเตรียมการประกอบกิจการอันเป็นเหตุ ให้ต้องมีการซื้อสินค้าหรือรับบริการที่อยู่ในบังคับต้องเสียภาษีมูลค่าเพิ่ม เช่น การก่อสร้างโรงงาน ก่อสร้างอาคารสำนักงาน หรือการติดตั้งเครื่องจักร

- 3 ผู้ประกอบการอยู่นอกราชอาณาจักร และได้ขายสินค้าหรือให้บริการในราชอาณาจักรเป็นปกติธุระ โดยมีตัวแทนอยู่ในราชอาณาจักร ให้ตัวแทนเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบการจดทะเบียน



ผู้ประกอบการที่ไม่ต้อง จดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม



1 ผู้ประกอบการที่มีรายรับจากการขายสินค้าหรือให้บริการไม่เกิน 1.8 ล้านบาทต่อปี

2 ผู้ประกอบการที่ขายสินค้าหรือให้บริการที่ได้รับยกเว้นภาษีมูลค่าเพิ่มตามกฎหมาย

3 ผู้ประกอบการที่ให้บริการจากต่างประเทศ และได้มีการใช้บริการนั้นในราชอาณาจักร



4 ผู้ประกอบการที่อยู่นอกราชอาณาจักร และเข้ามาประกอบกิจการขายสินค้าหรือให้บริการในราชอาณาจักรเป็นครั้งคราว ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ที่กำหนดไว้ในประกาศ อธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีมูลค่าเพิ่ม (ฉบับที่ 43)ฯ ลงวันที่ 29 มกราคม พ.ศ. 2536

5 ผู้ประกอบการอื่นตามที่อธิบดีจะประกาศกำหนด เมื่อมีเหตุอันสมควร



กรณีศึกษา



1 หากรายได้ไม่ถึง 1.8 ล้านบาทต่อปี สามารถจดภาษีมูลค่าเพิ่มได้หรือไม่

คำอธิบาย

โดยปกติหากกิจการมีรายได้เกิน 1.8 ล้านบาทต่อปีจะต้องจดทะเบียน
ภาษีมูลค่าเพิ่ม(ไม่มีสิทธิ์เลือก ต้องจดเท่านั้น) แต่สำหรับกิจการหรือ
บุคคลใดที่เพิ่งเปิดกิจการยอดรายได้ยังน้อยอยู่รายได้ไม่ถึง 1.8 ล้านบาท
ต่อปี เรามีสิทธิ์เลือกได้ว่าจะจด VAT หรือไม่จดก็ได้

2 หากรายได้เกิน 1.8 ล้านบาทต่อปี ไปแล้ว จะเกิดอะไรขึ้น ?



คนละครึ่ง



เราชนะ

คำอธิบาย

หากผู้ประกอบการมีรายได้จากการขายสินค้าหรือ ให้บริการเกิน 1.8 ล้านบาทต่อปี ต้องจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม และปฏิบัติหน้าที่ผู้ประกอบการ ที่จดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม ดังนี้

1. จัดทำใบกำกับภาษีมูลค่าเพิ่ม

ผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่มมีหน้าที่จัดทำ ใบกำกับภาษีและสำเนา ใบกำกับภาษี สำหรับการขายสินค้า หรือการให้บริการทุกครั้งแล้วส่งมอบต้นฉบับ ใบกำกับภาษี ให้แก่ผู้ซื้อสินค้าหรือผู้รับบริการและเก็บรักษาสำเนาใบกำกับภาษี ณ สถานที่ประกอบการเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี

2. จัดทำรายงานภาษีมูลค่าเพิ่ม

- รายงานภาษีซื้อ ให้จัดทำและลงรายการ ภายใน 3 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ได้รับใบกำกับภาษี
- รายงานภาษีขาย ให้จัดทำและลงรายการภายใน 3 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ระบุไว้ในใบกำกับภาษี
- รายงานสินค้าและวัตถุดิบ ให้จัดทำและลงรายการ ภายใน 3 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ได้อา หรือจำหน่ายออกไป



3. ยื่นแบบแสดงรายการภาษีมูลค่าเพิ่ม

ผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่มมีหน้าที่ ยื่นแบบแสดงรายการภาษีมูลค่าเพิ่ม (ภ.พ.30) เป็นประจำทุกเดือนภายใน วันที่ 15 ของเดือนถัดไป หากยื่นผ่านอินเทอร์เน็ตขยายเวลายื่นแบบไปอีก 8 วัน



ขั้นตอนที่ 3

VAT ต้องจัดการอย่างไรบ้าง ออกใบกำกับอย่างไร

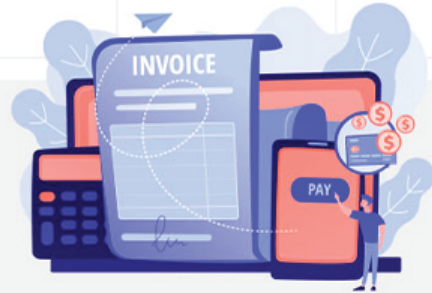
หน้าที่ของผู้ประกอบการจดทะเบียน ภาษีมูลค่าเพิ่ม

1



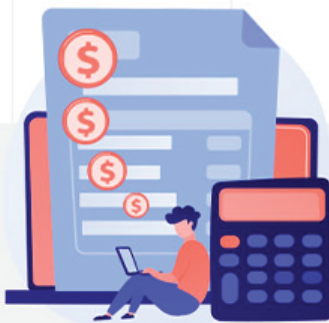
เรียกเก็บภาษีมูลค่าเพิ่มจาก
ผู้ซื้อสินค้าหรือผู้รับบริการ

2



ออกใบกำกับภาษี

3



จัดทำรายงานตามที่
กฎหมายกำหนดซึ่งได้แก่

- รายงานภาษีซื้อ
- รายงานภาษีขาย
- รายงานสินค้าและวัตถุดิบ

4



ยื่นแบบแสดงรายการ
ภาษีมูลค่าเพิ่ม (ภ.พ.30)



ประเภทของใบกำกับภาษี

1 ใบกำกับภาษีแบบเต็มรูป

2 ใบกำกับภาษีอย่างย่อ

3 เอกสารอื่นที่ถือเป็นใบกำกับภาษี

- ใบเพิ่มหนี้
- ใบลดหนี้
- ใบเสร็จรับเงินที่ส่วนราชการออกให้ในการขายทอดตลาด
- ใบเสร็จรับเงินของกรมสรรพากร กรมศุลกากร หรือกรมสรรพสามิต เฉพาะส่วนที่เป็นภาษีมูลค่าเพิ่ม

ใบกำกับภาษี/ใบเสร็จรับเงิน
Tax Invoice/Receipt
สินค้าและบริการ

บริษัท หนองบัว จำกัด (จำกัด) 1000
7 อ. บางบัวทอง ต.บางบัวทอง จ.นนทบุรี 11000 โทร: 02-555-1234 เลขที่: REC-001

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี: 1234567890123

รายการ	จำนวน	ราคาต่อหน่วย	รวม
ITEM	QUANTITY	UNIT PRICE	AMOUNT
1. สินค้าประเภทเครื่องใช้ไฟฟ้า (เครื่องปรับอากาศ 16 นิ้วรุ่น 2540)	1	145,000.00	145,000.00
รวม			145,000.00 บาท
ภาษีมูลค่าเพิ่ม 7%			10,150.00 บาท
รวมทั้งสิ้น			155,150.00 บาท

ออกวันที่: 15 เม.ย. 2564 วันที่: 15 เม.ย. 2564

ตัวอย่างใบกำกับภาษี

ใบลดหนี้

วันที่: 3 ม.ค. 61

บริษัท หนองบัว จำกัด
เลขที่: 5/107 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองแขม เขตหนองแขม กรุงเทพฯ 10260
โทร: 0 2746 9377 0 2746 6808
เลขประจำตัวผู้เสียภาษี: 3 01022198 2 วันที่: 15 เมษายน 2551

ผู้ซื้อ: บริษัท หนองบัว จำกัด
เลขที่: 12-67 แขวงสุขุมวิท 64 เขตสุขุมวิท กรุงเทพมหานคร 10260
เลขประจำตัวผู้เสียภาษี: 001912 วันที่: 7 เมษายน 2551

ลำดับ	รายการ	จำนวน	ราคาต่อหน่วย	รวม
1	กระดาษชำระ	990 แผ่น	25.00	24,750.00
2	ปากกาสีน้ำเงิน	19 ลูก	10.00	190.00
รวมมูลค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม (0%)				24,940.00
มูลค่าสุทธิ				24,940.00
หักเงิน (1) + (2)				- (3)
รวมสุทธิ				24,940.00
ภาษีมูลค่าเพิ่ม 7%				1,745.80
รวม (3) + (4)				26,685.80

ออกเมื่อ: 15 เม.ย. 2564 วันที่: 15 เม.ย. 2564

ตัวอย่างใบลดหนี้



การออกใบกำกับภาษี



กรณีการขายสินค้า ผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่มมีหน้าที่ต้องจัดทำใบกำกับภาษี พร้อมทั้งส่งมอบ ให้แก่ผู้ซื้อสินค้าในทันทีที่มีการส่งมอบสินค้า หรือเมื่อได้มีการโอนกรรมสิทธิ์ในสินค้าให้กับผู้ซื้อ ก่อนส่งมอบสินค้า หรือเมื่อได้รับชำระราคาสินค้าก่อนส่งมอบสินค้าให้แก่ผู้ซื้อ แล้วแต่กรณี



กรณีการให้บริการ ผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่มมีหน้าที่ต้องจัดทำใบกำกับภาษี พร้อมทั้งส่งมอบ ให้แก่ผู้รับบริการในทันทีที่ได้รับชำระค่าบริการหรือเมื่อได้มีการใช้บริการนั้นไม่ว่าโดยตนเองหรือบุคคลอื่น ก่อนได้รับชำระค่าบริการแล้วแต่กรณี

นอกจากนี้ผู้ประกอบการจดทะเบียน จะต้องจัดทำสำเนาใบกำกับภาษีและเก็บรักษาสำเนาใบกำกับภาษีไว้ ณ สถานที่ประกอบการ หรือสถานที่อื่นที่อธิบดีกำหนดเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี

ลักษณะของใบกำกับภาษี

ตัวอย่างใบกำกับภาษีแบบเต็มรูป

ใบกำกับภาษี
TAX INVOICE

ชื่อผู้ซื้อ บริษัท ก.ซ.ค. จำกัด (สำนักงานใหญ่)
ที่อยู่ ๒๒๒ ด.ทองโชน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท
กรุงเทพฯ ๑๐๕๐๐
เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ๐๑๒๓๔๕๖๗๘๙๐๑๒

วันที่ ๑ กันยายน ๒๕๕๘
เลขที่ใบกำกับภาษี/เล่มที่ ๐๐๑/๐๐๑๒
วันครบกำหนดชำระเงิน ๓๐ กันยายน ๒๕๕๘

ลำดับที่ NO.	รายการสินค้า DESCRIPTION	จำนวน QUANTITY	ราคาต่อหน่วย Unit Price	จำนวนเงิน (บาท) Amount (Baht)
๑	ปากกา	๒ คัน	๕๐๐	๑๐๐๐
รวมเงินรวม (TOTAL)				๑๐๐๐
ส่วนลด (DISCOUNT)				๑๐๐
รวมเงินรวมสุทธิ (TOTAL NET)				๙๐๐
ภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) ๗%				๖๓
รวมเงินสุทธิ (NET TOTAL)				๙๖๓

ชำระสินค้า โดย :
(/) เงินสด
() เชื่อบริษัท สาขา เลขที่ วันที่

เลขที่ ผู้รับสินค้าชื่อ ผู้รับเงิน
วันที่ วันที่

ข้อมูลสำคัญในใบกำกับภาษี

1. คำว่า “ใบกำกับภาษี” ในที่ที่เห็นเด่นชัด
2. ชื่อ ที่อยู่ และเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรของผู้ประกอบการจดทะเบียนที่ออกใบกำกับภาษี
3. ชื่อ ที่อยู่ และเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรของผู้ซื้อสินค้าหรือผู้รับบริการซึ่งเป็นผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม
4. หมายเลขลำดับของใบกำกับภาษีและหมายเลขของเล่ม (ถ้ามี)
5. ชื่อ ชนิด ประเภท ปริมาณ และมูลค่าของสินค้าหรือของบริการ
6. จำนวนภาษีมูลค่าเพิ่มที่คำนวณจากมูลค่าของสินค้าหรือของบริการ โดยให้แยกออกจากมูลค่าของสินค้าหรือของบริการให้ชัดเจน
7. วัน เดือน ปีที่ออกใบกำกับภาษี

ตัวอย่างใบกำกับภาษีแบบย่อ

ใบกำกับภาษีอย่างย่อ
TAX INVOICE

เลขที่ ๐๐๑
เลขที่ ๐๐๑

วันที่ ๑ กันยายน ๒๕๕๘

ลำดับที่ NO.	รายการสินค้า DESCRIPTION	จำนวน QUANTITY	ราคาต่อหน่วย Unit Price	จำนวนเงิน (บาท) Amount (Baht)
๑	ปากกา	๒ คัน	๕๐๐	๑๐๐๐
๒	สมุด	๑ เล่ม	๙๐๐	๙๐๐
รวมเงินรวม (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)				๑๙๐๐

เลขที่ ผู้รับสินค้าชื่อ ผู้รับเงิน
วันที่ วันที่

ข้อมูลสำคัญในใบกำกับภาษี

1. คำว่า “ใบกำกับภาษี” ในที่ที่เห็นเด่นชัด (ต้องระบุว่าเป็น “ใบกำกับภาษีอย่างย่อ”)
2. ชื่อ หรือ ชื่อย่อ และเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรของผู้ประกอบการจดทะเบียนที่ออกใบกำกับภาษี
3. หมายเลขลำดับของใบกำกับภาษี และหมายเลขของเล่ม (ถ้ามี)
4. ชื่อ ชนิด ประเภท ปริมาณ และมูลค่าของสินค้าหรือของบริการ
5. ราคาสินค้าหรือราคาค่าบริการ โดยต้องมีข้อความระบุชัดเจนว่าได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้แล้ว
6. วัน เดือน ปีที่ออกใบกำกับภาษี

ใบกำกับภาษีอย่างย่อ

สามารถออกได้ทั้งคอมพิวเตอร์ เครื่อง POS หรือ
ทำเป็นเล่มเขียนด้วยมือได้ตามตัวอย่างต่อไปนี้

23058		C
บริษัท ซูกิชิ อินเตอร์กรุ๊ป จำกัด		
สาขาเซ็นทรัลเวิลด์		
ห้องเลขที่ C609 ชั้นที่ 6 เลขที่ 4,4/1-4/2,4/4		
ถนนราชดำริห์ แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน		
จังหวัดกรุงเทพมหานคร 10330 โทร. 02-646-1328		
ใบกำกับภาษีอย่างย่อ		
เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0105544111102		Sukishi
รายการ	จำนวนเงิน	
อาหารและเครื่องดื่ม	712	
รวมเงิน	712	
(ราคานี้ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)		
วันที่ 03 10 56		
* หากต้องการเปลี่ยนใบกำกับภาษีเต็มรูปแบบ กรุณานำมาเปลี่ยนภายใน 7 วัน		

ตัวอย่าง



ขั้นตอนที่ 4

ธนาคารจะส่งข้อมูล บัญชีให้กรมสรรพากร

กฎหมายได้ประกาศบังคับใช้แล้วกับทุกคน ไม่ใช่เฉพาะร้านขายออนไลน์ โดยสถาบันการเงิน จะต้องส่งข้อมูลบัญชีที่เข้าเงื่อนไขให้กับกรมสรรพากร ภายในเดือนมีนาคมของปีถัดไป
เงื่อนไขของการส่งข้อมูล คือ ทุกบัญชีที่มีธุรกรรมภายในบัญชี ฝาก/รับโอนเงิน 3,000 ครั้งขึ้นไปต่อปี หรือจำนวนครั้งการฝาก/รับโอนเงิน ตั้งแต่ 400 ครั้งขึ้นไปต่อปี และมียอดรวมมากกว่า 2,000,000 บาทต่อปี เราต้องเรียนรู้และรับมือ พร้อมเข้าใจรายละเอียด กฎหมาย ก่อนที่จะถูกภาษีย้อนหลัง

1 เงื่อนไขของการส่งข้อมูลบัญชีให้กรมสรรพากร

โดยบัญชีจะต้องมีเงื่อนไขคือ มียอดฝากหรือโอนเงินเข้าทุกบัญชี 3,000 ครั้งต่อปีขึ้นไปหรือมียอดฝากหรือโอนเงินทุกบัญชีตั้งแต่ 400 ครั้งต่อปี และมียอดเงินรวมตั้งแต่ 2,000,000 บาทต่อปีขึ้นไป



2 สถาบันที่ต้องนำส่งข้อมูล บัญชีให้กรมสรรพากร

- o ธนาคาร
- o สถาบันการเงินต่างๆ
- o Payment Gateway รวมถึง E-Wallet



3 รายชื่อหน่วยงานที่ต้อง นำส่งข้อมูลให้กรมสรรพากร



สแกนเพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม

4 กรมสรรพากรจะได้ข้อมูลอะไรบ้าง / สิ่งที่เราควรต้องรายงานกรมสรรพากร

1. **เลขประจำตัวประชาชน** เลขที่หนังสือเดินทาง เลขทะเบียนนิติบุคคล เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร หรือสิ่งอื่นที่ใช้ในการระบุตัวตนของบุคคลที่มีธุรกรรมลักษณะเฉพาะ
2. **ชื่อและชื่อสกุลของบุคคลธรรมดา** ชื่อของห้างหุ้นส่วนสามัญ ชื่อของคณะบุคคลที่มีใช้ นิติบุคคล หรือชื่อนิติบุคคล
3. **จำนวนครั้งของการฝากหรือรับโอนเงินทุกบัญชีรวมกัน**
4. **จำนวนเงินที่ฝากหรือรับโอนเงินทุกบัญชีรวมกัน**
5. **เลขที่บัญชีทุกบัญชี** ที่มีการฝากหรือรับโอนเงิน ข้อมูลธุรกรรมเฉพาะที่กำหนดจะนับเฉพาะการฝากหรือรับโอนเงินเฉพาะขาารับรวมกันทุกบัญชีใน 1 ปี ไม่รวมการโอนออกหรือถอนออก และไม่นับบัญชีต่างธนาคารกัน เช่น หากเปิดบัญชีธนาคาร A 5 บัญชี และธนาคาร B อีก 3 บัญชี แต่ละธนาคาร ก็จะนับเฉพาะ ยอดฝากหรือยอดโอนเงินของธนาคารตัวเอง ไม่ไปนับยอดจากบัญชีอีกธนาคารหนึ่งหากบัญชีของธนาคารไหนมีเงื่อนไขตรงตามที่กรมสรรพากรกำหนดก็จะส่งข้อมูลให้ กรมสรรพากร ซึ่งถ้าเจ้าของบัญชียังเสียภาษีไม่ถูกต้อง ก็มีหน้าที่ต้องมาเสียภาษีให้ถูกต้อง



5 เริ่มส่งข้อมูลตอนไหน

การส่งข้อมูลต้องส่ง
ภายใน 31 มี.ค. ของทุกปี

เริ่มส่งข้อมูลครั้งแรก
31 มี.ค. 2563

ข้อมูลปี 2564 เริ่มนับ
ตั้งแต่ 1 ม.ค. - 31 ธ.ค.

6 ธุรกรรมที่ต้องนำส่งข้อมูลบัญชีให้กรมสรรพากร

- ยอดเงินฝากเข้าบัญชี
- ยอดจากดอกเบีย
- ยอดรับโอนเงิน
- ยอดจากเงินปันผล
- ยอดเงินฝากเช็คเข้าบัญชี



7 ตัวอย่างการนับข้อมูลเงินฝากของสรรพากร

ธนาคาร A

บัญชีที่ 1

มียอดรับโอนเงินทั้งปี
จำนวน 2,500 ครั้ง

- ไม่ถูกส่งข้อมูล -

ธนาคาร B

บัญชีที่ 1

มียอดรับโอนเงินทั้งปี
จำนวน 3,500 ครั้ง

- ถูกส่งข้อมูล -

ธนาคาร C

บัญชีที่ 1

มียอดรับโอนเงินทั้งปี
จำนวน 365 ครั้ง
รวมยอด 3,000,000 บาท

- ไม่ถูกส่งข้อมูล -

ธนาคาร D

บัญชีที่ 1

มียอดรับโอนเงินทั้งปี
จำนวน 450 ครั้ง
รวมยอด 2,800,000 บาท

- ถูกส่งข้อมูล -

ธนาคาร E

บัญชีที่ 1

มียอดรับโอนเงินทั้งปี
จำนวน 2,900 ครั้ง
รวมยอด 1,900,000 บาท

- ไม่ถูกส่งข้อมูล -

ธนาคาร F

บัญชีที่ 1

มียอดรับโอนเงินทั้งปี
จำนวน 365 ครั้ง
รวมยอด 2,700,000 บาท

- ไม่ถูกส่งข้อมูล -

ธนาคาร G

บัญชีที่ 1

มียอดรับโอนเงินทั้งปี
จำนวน 20 ครั้ง
รวมยอด 4,700,000 บาท

- ไม่ถูกส่งข้อมูล -

ธนาคาร H

บัญชีที่ 1

มียอดรับโอนเงินทั้งปี
จำนวน 4,000 ครั้ง
รวมยอด 2,500,000 บาท

- ถูกส่งข้อมูล -

ธนาคาร I

บัญชีที่ 1 บัญชีที่ 2

ยอดเงินเข้า 400 ครั้ง
จำนวนเงิน 3,500,000 บาท

- ถูกส่งข้อมูล -

ธนาคาร J

บัญชีที่ 1 บัญชีที่ 2 บัญชีที่ 3

ยอดเงินเข้า 300 ครั้ง
จำนวนเงิน 20,000,000 บาท

- ไม่ถูกส่งข้อมูล -



คนค้าขายออนไลน์ต้องเตรียมตัวอย่างไรกับ ภาษีอีเพย์เมนต์.....

- 1 ทำความเข้าใจเกี่ยวกับภาษีบุคคลธรรมดา
- 2 เก็บหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการค้าทุกอย่าง
- 3 เก็บข้อมูลให้เป็นหมวดหมู่ รับ-จ่าย ให้ชัดเจน
- 4 แบ่งบัญชีสำหรับการค้า และส่วนตัวออกจากกัน
- 5 จัดทำรายรับ-รายจ่าย



ขั้นตอนที่ 5

รายได้ของเรา อยู่ประเภทไหน ?

1 ภาษีบุคคลธรรมดา คืออะไร

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา คือ ภาษีที่จัดเก็บจากบุคคลทั่วไปที่มีเงินได้ไม่ว่า ประเภทใด ชนิดใด ถ้าไม่มีกฎหมายยกเว้นให้แล้วก็อยู่ในข่ายต้องเสียภาษี



ภาษีที่จัดเก็บจากหน่วยภาษีที่มี ลักษณะพิเศษตามที่กฎหมายกำหนด และมีรายได้เกิดขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนด ซึ่งโดยปกติจัดเก็บเป็นรายปี รายได้ที่ได้รับในปีใด ๆ ผู้มีเงินได้ มีหน้าที่ต้องนำไปแสดงรายการด้วยตนเองตามแบบแสดงรายการภาษีที่กำหนด ภายในเดือนมกราคมถึงเดือนมีนาคมของปีถัดไป ผู้มีเงินได้บางกรณีกฎหมายยังกำหนดให้ยื่นแบบฯ เสียภาษีตอนครึ่งปี สำหรับรายได้ที่เกิดขึ้นจริงในช่วงครึ่งปีแรก เพื่อเป็นการบรรเทาภาระภาษีที่ต้องชำระ

2 ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ตามกฎหมายประมวลรัษฎากร กำหนดให้บุคคลธรรมดาที่มีเงินได้มีหน้าที่ต้องเสียภาษี โดยได้กำหนดหน่วยภาษีเงินได้ไว้ ได้แก่



บุคคลธรรมดา



คณะบุคคลที่
ไม่ใช่นิติบุคคล



ผู้ถึงแก่ความตาย
ระหว่างปีภาษี



ห้างหุ้นส่วนสามัญ
ที่ไม่ใช่นิติบุคคล



กองมรดกที่ยัง
ไม่ได้แบ่ง

3 หลักการ และวิธีการเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

การจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
มีหลักการจัดเก็บ แบ่งเป็น 2 หลักการ
ได้แก่



1 หลักแหล่งเงินได้ (Source Rule)
สำหรับเงินได้ที่เกิดขึ้นในประเทศไทย
เนื่องจาก หน้าทำงาน หรือกิจการที่ทำ
ในประเทศไทย หรือกิจการของนายจ้าง
ในประเทศไทย หรือทรัพย์สินที่อยู่ใน
ประเทศไทย

2 หลักถิ่นที่อยู่ (Resident Rule)
สำหรับผู้ที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยรวมกัน
ถึง 180 วัน ในปีภาษีและมีเงินได้
จากแหล่งเงินได้ในต่างประเทศ เนื่องจาก
จากหน้าทำงาน หรือกิจการที่ทำในต่าง
ประเทศ หรือเนื่องจากทรัพย์สิน ที่อยู่ใน
ต่างประเทศ และผู้มีเงินได้นำเงินได้นั้น
เข้ามาในประเทศไทยภายในปีภาษีเดียวกับ
ปีที่เกิดเงินได้นั้น



4 ประเภทภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ประเภท	รายละเอียด
เงินได้ประเภทที่ 1	เงินได้จากการจ้างแรงงาน เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส บำเหน็จ บำนาญ ฯลฯ
เงินได้ประเภทที่ 2	เงินได้เนื่องจากหน้าที่ หรือตำแหน่งงานที่ทำ หรือจากการรับทำงานให้ เช่น ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า ส่วนลด เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส ฯลฯ
เงินได้ประเภทที่ 3	ค่าแห่งกู้ดวิลล์ ค่าแห่งลิขสิทธิ์ หรือสิทธิอย่างอื่น เงินปี หรือเงินได้ที่มีลักษณะเป็นเงินรายปีอันได้มาจาก พินัยกรรมนิติกรรมอย่างอื่น หรือคำพิพากษาของศาล
เงินได้ประเภทที่ 4	ดอกเบี้ย เงินปันผล เงินส่วนแบ่งกำไร เงินลดทุน เงินเพิ่มทุน ผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหุ้น ฯลฯ
เงินได้ประเภทที่ 5	เงินหรือผลประโยชน์อื่นที่ได้จาก การให้เช่าทรัพย์สิน การผิดสัญญาเช่าซื้อ ทรัพย์สิน หรือการผิดสัญญาซื้อขายเงินผ่อน
เงินได้ประเภทที่ 6	เงินได้จากวิชาชีพอิสระ เช่น วิชาชีพกฎหมาย การประกอบโรคศิลปะ (แพทย์) วิศวกรรม สถาปัตยกรรม การบัญชี ประณีตศิลปกรรม หรือวิชาชีพอื่น ซึ่งจะได้มีพระราชกฤษฎีกา กำหนดไว้
เงินได้ประเภทที่ 7	เงินได้จากการรับเหมาที่ผู้รับเหมา ต้องลงทุนด้วยการจัดหาสัมภาระในส่วนสำคัญนอกจากเครื่องมือ เช่น การรับเหมาก่อสร้าง
เงินได้ประเภทที่ 8	เงินได้จากการประกอบธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง การขายอสังหาริมทรัพย์ หรือเงินได้จากการอื่น ที่ไม่ได้ระบุไว้ในเงินได้ประเภทที่ 1 ถึงประเภทที่ 7

5 พ่อค้า - แม่ค้าขายของออนไลน์ ขายของตลาดนัดและ รับเงินจากโครงการต้องเสียภาษีประเภทไหน? และเสียอย่างไร?

การขายของออนไลน์ ขายของตลาดนัดและรับเงินจากโครงการ
ถูกจัดอยู่ในเงินได้ประเภทที่ 8 คือเงินได้จากการค้าขาย
และต้องยื่นภาษีอยู่ 2 ช่วงคือ



ยื่นภาษีกลางปี (ยื่นแบบ ภ.ง.ด.94)

ช่วงเดือนกรกฎาคม-กันยายน
ในปีภาษีที่ได้รับเงินได้
เป็นการสรุปรายได้ที่เกิดขึ้นใน
ช่วงครึ่งปีภาษีแรกที่ผ่านมา

ยื่นภาษีสิ้นปี (ยื่นแบบ ภ.ง.ด.90)

ช่วงเดือนมกราคม-มีนาคม
ในปีภาษีถัดไปจากปีที่ได้รับเงินได้
เป็นการสรุปรายได้ทั้งหมดที่
เกิดขึ้นในช่วงปีที่ผ่านมา



ขั้นตอนที่ 6

จัดการค่าใช้จ่าย

*อัตราการหักค่าใช้จ่ายตามแต่ละประเภทเงินได้



ประเภทเงินได้

1. เงินได้จากการจ้างแรงงาน เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เบี้ยเลี้ยง ฯลฯ
2. เงินได้จากหน้าที่หรือตำแหน่งที่กระทำ หรือจากการรับทำงานให้ เช่น ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า ฯลฯ
3. ค่าแห่งกัญฉวีสิทธิ์ ค่าแห่งลิขสิทธิ์ หรือ สิทธิอย่างอื่น
4. ดอกเบี้ย เงินปันผล ส่วนแบ่งกำไร ฯลฯ
5. เงินได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน
 - ✓ บ้าน โรงเรือน สิ่งปลูกสร้าง แพ
 - ✓ ที่ดินที่ใช้การเกษตร
 - ✓ ที่ดินที่ไม่ได้ใช้การเกษตร
 - ✓ ยานพาหนะ
 - ✓ ทรัพย์สินอื่นๆ
 กำพิคสัญญญาเช่าซื้อ การพิคสัญญญาซื้อขายเงินพ้อน
6. วิชชชพ้อสร:
 - ✓ การประกอบโรคศึลปะ
 - ✓ วิชชกฎหมย วิศวกรรรม สทปะตยกรรม การบญชึ ประณึตศึลปกรรม
7. เงินได้จากการรับเหมม (ผู้รับเหมมต้อง ลงกุนจัดหสัสมการะสัคัณนอกรกจากคร่องมือ)
8. รายได้อื่น นอกเหนือจาก 1-7*

หักค่าใช้จ่าย

50% แต่ไม่เกิน **100,000 บาท**
หากมีเงินได้ประเภทที่ 1 และ 2
ให้นำเงินได้ทั้ง 2 ประเภทรวมกัน
หักค่าใช้จ่ายได้ **50%**
แต่รวมกันไม่เกิน **100,000 บาท**

50% แต่ไม่เกิน **100,000 บาท**
หรือตามที่จ่ายจริง

หักค่าใช้จ่ายไม่ได้

ตามจริงหรืออัตราเหมา

30%

20%

15%

30%

10%

หักเป็นการเหมาได้ **20%** วิธีเดียว

ตามจริงหรืออัตราเหมา

60%

30%

ตามจริงหรืออัตราเหมา **60%**

ตามจริงหรืออัตราเหมา **40%** และ **60%**

วิธีการหักค่าใช้จ่ายตามจริง

ในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา



“ต้องทำอะไร เอกสารแบบไหน ?”

เตรียมเอกสารทุกอย่างที่เกี่ยวข้องกับกิจการ

ไม่อย่างนั้นจะไม่สามารถหักได้แม้แต่บาทเดียว

ค่าใช้จ่ายที่จะหักจริงต้องมีลักษณะดังนี้



1

ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจและที่มาของรายได้

2

ต้องมีจำนวนที่สมควรและเหมาะกับกิจการ
ไม่มากเกินความจำเป็นจนขัดแย้งกับกิจการ

3

ไม่เป็นรายจ่ายต้องห้าม คือ รายจ่ายที่กฎหมาย
ห้ามใช้เป็นรายจ่าย (มาตรา 65 ตรี)

4

ต้องมีหลักฐานในการตรวจสอบได้ด้วย (สำคัญมาก)
หากต้องการหักค่าใช้จ่ายตามจริง นอกจาก 4 ข้อนี้แล้ว
ควรจะมีการทำรายรับ รายจ่ายไว้ด้วย

เราควรเลือกหักค่าใช้จ่ายแบบไหน เหมาะ VS ตามจริง

“ ถ้าเราต้องการให้ประหยัดภาษีสูงสุด ก็คงต้องตอบว่า เลือกหักค่าใช้จ่าย ที่มากกว่า เพราะจะทำให้เราประหยัดภาษีได้มากกว่า แต่ถ้ามองด้านของ "ต้นทุนเวลา" เช่น ต้นทุนในการจัดการเอกสาร เราอาจจะต้องถามตัวเอง ด้วยว่าแล้วมันคุ้มค่ากับภาษีที่เราประหยัดได้หรือเปล่า ”



ยกตัวอย่างเช่น



ธุรกิจร้านอาหาร

เป็นธุรกิจที่สามารถเลือกหักค่าใช้จ่าย ได้ทั้งตามจริงและเหมาะ ซึ่งจากการเก็บข้อมูล ธุรกิจมีต้นทุนอยู่ที่ 75% หากเลือกแบบเหมาะ จะหักได้แค่ 60% ซึ่งต่างกันพอสมควร

การเลือกหักค่าใช้จ่ายตามจริง
จะต้องจัดเก็บเอกสาร และต้องจัดทำรายงานรับ - จ่าย ซึ่งทำให้เราจะต้องมีค่าใช้จ่าย ในส่วนการจัดคนดูแลในส่วนนี้

สรุป คือ เราจะเลือกหักค่าใช้จ่ายแบบไหนก็ได้ แต่ขอให้มั่นใจว่าทางที่เราเลือกให้สิทธิประโยชน์สูงสุดของเราทั้งด้านภาษี ด้านการจัดการค่าใช้จ่าย และด้านเวลาในชีวิตอีกด้วย

หักค่าใช้จ่าย อะไรได้บ้าง ?

ในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
กฎหมายกำหนดให้เงินได้แต่ละประเภท
สามารถหักค่าใช้จ่าย (ต้นทุน) ออกก่อน
แล้วจึงนำเงินได้ที่หักค่าใช้จ่ายแล้วทั้งหมด
ไปหักลดหย่อน เพื่อให้ได้เงินได้สุทธิ
ไปคำนวณภาษีตามบัญชีอัตราภาษีเงินได้
บุคคลธรรมดา

โดยเงินได้พึงประเมินที่จะนำมาใช้ในการ
คำนวณภาษีแบ่งออกเป็น 8 ประเภท
มาตรา 40 (1) - (8)

เงินได้แต่ละประเภทมีการหักค่าใช้จ่าย
ในอัตราที่แตกต่างกัน โดยผู้มีเงินได้
สามารถเลือกหักค่าใช้จ่ายได้ 2 แบบ คือ



แบบที่ 1

การหักค่าใช้จ่ายแบบเหมา
กำหนดไว้เป็นอัตราร้อยละ
ตามกฎหมายกำหนด

แบบที่ 2



การหักค่าใช้จ่าย
ตามความจำเป็นและสมควร



ตัวอย่างแบบฟอร์มจดรับ - จ่าย

รายละเอียดข้อมูลบัญชี

ยอดยกมา

บันทึกจดรับ - รายจ่ายประจำเดือน ตุลาคม 2564

ชื่อบัญชี คู่มือทางโครงการคนละครึ่ง

ธนาคาร กสิกรไทย ¹ เลขบัญชี 333-3-33333-3

วันที่	รายการ	รับ	จ่าย	คงเหลือ
	ยอดยกมา			4,650 ²
8/10/2564	รายได้จากการขายหน้าร้าน	2,600.00		7,250.00
8/10/2564	รายได้จากโครงการรัฐ	2,400.00		9,650.00
8/10/2564	ค่าวัตถุดิบใช้สำหรับวันถัดไป		2,450.00	7,200.00
³ 9/10/2564	รายได้จากการขายหน้าร้าน	1,850.00		9,050.00
9/10/2564	รายได้จากโครงการรัฐ	2,400.00		11,450.00
9/10/2564	ค่าวัตถุดิบ ⁴ หรับวันถัดไป		⁵ 2,850.00	⁷ 8,600.00
สรุปรายการรับ - จ่าย ประจำวันที่ 8-9/10/2564		9,250.00	5,300.00	

วันที่เกิดรายการ

รายละเอียดรายรับ-จ่าย

ยอดเงินรับ

ยอดคงเหลือ

ยอดเงินจ่าย

QR Code ตาวนิโหดแบบฟอร์มจดรับ-จ่าย



ซึ่งการที่หักค่าใช้จ่ายตามจริงได้ ค่าใช้จ่ายนั้นจะ **ต้องเกิดขึ้นจริง** และต้องเป็นค่าใช้จ่ายที่ **สมเหตุสมผลกับเงินได้พึงประเมิน** โดยที่ผู้เสียภาษีจะต้องมีหลักฐานยืนยันค่าใช้จ่ายที่ต้องการหักค่าใช้จ่าย

และต้องเก็บหลักฐานไว้อย่างน้อย 5 ปี

พร้อมกับต้องทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย



โดยหลักฐานสำหรับการหักค่าใช้จ่ายของบุคคลธรรมดา เพื่อแสดงว่าคุณเป็นผู้ที่จ่ายค่าใช้จายเหล่านั้นจริง **ดังนี้**



1. ใบเสร็จรับเงิน

2. ใบกำกับภาษี

3. บิลเงินสด

4. ใบสำคัญรับเงิน

ตัวอย่างหลักฐานการจ่าย

ใบเสร็จรับเงิน

การไฟฟ้าภรวง
Mekong Electricity Authority

อาคารวิทยากร เลขที่ 1192 ถนนราชวิถี 4 แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10110

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี: 0994000165200
(Tax ID)

ผู้ขาย (Name): บริษัท เอเชียไฟฟ้างานรับ
เลขประจำตัวผู้เสียภาษี (Tax ID): 1222233333445 สาขา (Branch): สำนักงานใหญ่
ที่อยู่ (Address): 199/8 ถนนราชวิถี แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10600
ชื่อผู้ขาย (Name): นาย สวัสดิ์ วัฒนา
สถานที่ตั้ง (Premise): 199/8 ถนนราชวิถี แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10600

จำนวนค่าไฟฟ้า: 016422387 รหัสมิเตอร์: 20099332
Contract Account (Meter No.)

ใบเสร็จรับเงิน / ใบกำกับภาษี
(Receipt / Tax Invoice)

เลขที่ (No.): 00301215556
วันที่ออกใบ: 9 มกราคม 2564
วันที่ (Date): 9 มกราคม 2564

วันที่ออกใบ (Date)	จำนวนหน่วย (Unit)	เลขใบเสร็จ (Invoice No.)	ค่าไฟฟ้า (Electricity Charge)	ภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT 7%)	จำนวนเงิน (Amount)	จำนวนวันที่เกินวัน (Days of Penalty Date)	เงินปรับเพิ่ม (Penalty Charge) (฿.)	ค่า Ft.
06/12/2563	1981	24184927638	8,075.17	565.26	8,640.43	0	0.00	0.1532

วันที่ออกใบ: 16/01/2564 (Print date):

จำนวนเงินรวม (Total Amount): 8,640.43 บาท (Bath)

รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT Amount): 565.26 บาท (Bath)

รวม (Total): 8,640.43 บาท (Bath)

เงินปรับเพิ่ม (Penalty Charge): 0.00 บาท (Bath)

รวมทั้งสิ้น (Total Amount): 8,640.43 บาท (Bath)

(หน่วยเงินบาทถ้วน)

เอกสารนี้ใช้ได้แทนใบกำกับภาษีสำหรับร้านค้าคนละครึ่ง/เราชนะ

ใบกำกับภาษี

ใบกำกับภาษี (STATEMENT) Form 55

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี: 0994000165200

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี: 1222233333445

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี: 199/8 ถนนราชวิถี แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10600

เลขที่ใบกำกับภาษี (Invoice No.)	เลขที่ใบกำกับภาษี (Invoice No.)	เลขที่ใบกำกับภาษี (Invoice No.)	เลขที่ใบกำกับภาษี (Invoice No.)	เลขที่ใบกำกับภาษี (Invoice No.)
648.96	648.96	0.00	648.96	26/01/2564

สรุปใบกำกับภาษี (Summary of Current Charge)

จำนวนเงินรวม: 8,640.43 บาท

รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม: 565.26 บาท

รวม (Total): 8,640.43 บาท

เลขที่ใบกำกับภาษี: 016422387

รหัสมิเตอร์: 20099332

วันที่ออกใบ: 16/01/2564

บิลเงินสด

ร้านหมวยเด็ก

บิลเงินสด CASH SALE

วันที่: 21/01/64

เลขที่บิล: 100

จำนวนเงิน (Amount)	จำนวนเงิน (Amount)	จำนวนเงิน (Amount)	จำนวนเงิน (Amount)
500	เงินสด	200	100,000

รวม (Total): 100,000

วันที่ออกใบ: 21/01/64

เลขที่บิล: 100

ตัวอย่างหลักฐานการจ่าย

ใบสำคัญรับเงิน

ใบสำคัญรับเงิน

เลขที่: 640001
วันที่: 8/10/2564

ชื่อบริษัท: บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (ผู้รับเงิน/ผู้รับฝาก)
เลขประจำตัวผู้เสียภาษี: 037-002224-40-9 เลขผู้รับฝาก: 99 หมู่ 5
ถนน: ถนนวิภาวดีรังสิต แขวง: บางเขน เขต: บางเขน กรุงเทพมหานคร

มีเงินส่งมา: บาทแปดพัน บาท (ผู้ส่งเงิน/ธนาคาร/เดบิตทรานซัคชัน)

รายการ	จำนวน	รวม	จำนวนเงิน
ค่าโอนเงินเข้าบัญชี	1	15,000	15,000.00
- ค่าโอนเงินเข้าบัญชี			
- ค่าโอนเงินเข้าบัญชี			
- ค่าโอนเงินเข้าบัญชี			
ยอดเงินเข้าบัญชีรวม			15,000.00

ลงชื่อ: นายชาติ ฐิตินันท์ (นายชาติ ฐิตินันท์)
ตำแหน่ง: ผู้จัดการ (นายชาติ ฐิตินันท์)

หมายเหตุ: ขอสงวนสิทธิ์ในใบสำคัญรับเงิน

ใบสำคัญรับเงิน

เลขที่: 640001
วันที่: 8/10/2564

ชื่อบริษัท: บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (ผู้รับเงิน/ผู้รับฝาก)
เลขประจำตัวผู้เสียภาษี: 037-002224-40-9 เลขผู้รับฝาก: 99 หมู่ 5
ถนน: ถนนวิภาวดีรังสิต แขวง: บางเขน เขต: บางเขน กรุงเทพมหานคร

มีเงินส่งมา: บาทแปดพัน บาท (ผู้ส่งเงิน/ธนาคาร/เดบิตทรานซัคชัน)

รายการ	จำนวน	รวม	จำนวนเงิน
ค่าโอนเงินเข้าบัญชี	1	15,000	15,000.00
- ค่าโอนเงินเข้าบัญชี			
- ค่าโอนเงินเข้าบัญชี			
- ค่าโอนเงินเข้าบัญชี			
ยอดเงินเข้าบัญชีรวม			15,000.00

ลงชื่อ: นายชาติ ฐิตินันท์ (นายชาติ ฐิตินันท์)
ตำแหน่ง: ผู้จัดการ (นายชาติ ฐิตินันท์)

หมายเหตุ: ขอสงวนสิทธิ์ในใบสำคัญรับเงิน

พิมพ์ด้วยคอมพิวเตอร์
หรือ พิมพ์จากโรงพิมพ์

เขียนด้วยลายมือ



สำเนาบัตรประจำตัว ประชาชน



สำเนาบัตร ปชช.

ขั้นตอนที่ 8

สอนการทำ เอกสารค่าใช้จ่าย

“

เอกสารที่ใช้ประกอบค่าใช้จ่ายของกิจการ ในกรณีที่หลักฐานไม่เพียงพอ สำหรับการบันทึกค่าใช้จ่ายให้ถูกต้องในการทำธุรกิจนั้นเป็นเรื่องที่จำเป็นต้องทำ โดยหลีกเลี่ยงไม่ได้เลย และเอกสารที่ใช้ประกอบค่าใช้จ่ายของกิจการ ก็เป็นเรื่องที่ต้องทำให้ถูกต้องเช่นกัน เพื่อเป็นหลักฐานยืนยันการใช้นั้นๆ

”

“

หลายครั้งที่ไม่สามารถหาหลักฐานมาประกอบการจ่ายค่าใช้จ่ายได้ กิ่งๆ ที่เป็นการจ่ายเพื่อให้เกิดประโยชน์กับกิจการโดยเฉพาะ แต่ ในความเป็นจริงแล้วหากพิสูจน์ได้ว่าค่าใช้จ่ายเหล่านี้เกิดขึ้นเพื่อ กิจการจริงๆ กรมสรรพากรก็มีแนวทางให้ปฏิบัติให้ถูกต้องได้

”

ซึ่งในกรณีรายจ่ายของกิจการที่จ่ายไปเพื่อประโยชน์ของกิจการจริง แต่ไม่มีหลักฐานการรับเงินเพียงพอ สามารถจัดทำเอกสารประกอบการลงบัญชีได้ แยกเป็นกรณีดังนี้



ใบรับรองแทนใบเสร็จรับเงิน

กรณีจ่ายค่าสินค้าหรือบริการเบ็ดเตล็ดแต่ไม่สามารถเรียกใบเสร็จรับเงินจากผู้ขาย หรือผู้ให้บริการได้ จำเป็นต้องให้พนักงานของกิจการเป็นผู้รับรองการจ่ายเงินนั้น ก็สามารถใช้ออกสาร “ใบรับรองแทนใบเสร็จรับเงิน” ได้เช่นกัน

รายละเอียดค่าใช้จ่าย
ชื่อกิจการตัวเอง

ใบรับรองแทนใบเสร็จรับเงิน

บจ. / หนจ. _____ ① (ผู้ซื้อ/ผู้รับบริการ)

วัน เดือน ปี	รายละเอียดรายจ่าย	จำนวน	ราคา	รวม

รวมทั้งสิ้น
ราคา
③

④ ข้าพเจ้า _____ (ผู้เบิกจ่าย) ตำแหน่ง _____
 ขอรับรองว่า รายจ่ายข้างต้นนี้ไม่อาจเรียกเก็บใบเสร็จรับเงินจากผู้รับ ได้ และข้าพเจ้าได้จ่ายไปในงานของทาง
 บริษัทฯ แก่ใจป๊อชากา จำกัด โดยแท้ ตั้งแต่วันที่ ⑤ _____

ระยะเวลาของ
จำนวนเงินที่จ่าย

ชื่อผู้ขอเบิกเงิน
จำนวนเงิน

ลงชื่อ _____ (ผู้เบิกจ่าย)
 (_____)
 ลงชื่อ _____ (ผู้อนุมัติ)
 (_____)

ตัวอย่าง ใบรับรองแทนใบเสร็จรับเงิน

ใบรับรองแทนใบเสร็จรับเงิน

บจ. / หจก. _____ นาย มหาปรีชา ธาราดี _____ (ผู้ซื้อ/ผู้รับบริการ)

วัน เดือน ปี	รายละเอียดรายจ่าย	จำนวน	ราคา	รวม
2/10/2564	ชื้อน้ำเปล่า 5 ขวดมาดูแลลูกค้าที่เข้ามาดูสินค้าที่ร้าน	5	5	25.00

ยี่สิบห้าบาทถ้วน รวมทั้งสิ้น 5 ราคา 25.00

ข้าพเจ้า นาย มานิน พานทอง (ผู้เบิกจ่าย) ตำแหน่ง _____ เจ้าของกิจการ _____
ขอรับรองว่า รายจ่ายข้างต้นนี้ไม่อาจเรียกเก็บใบเสร็จรับเงินจากผู้รับได้ และข้าพเจ้าได้จ่ายไปในงานของทาง
นาย มหาปรีชา ธาราดี โดยตั้งแต่วันที่ 2/10/2564 ถึงวันที่ 2/10/2564

ลงชื่อ _____ มานิน _____ (ผู้เบิกจ่าย)
(นาย มานิน พานทอง)

ลงชื่อ _____ มหาปรีชา _____ (ผู้อนุมัติ)
(นาย มหาปรีชา ธาราดี)

ขั้นตอนที่ 9

การยื่นภาษีประจำปี

ใครมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ตามกฎหมายประมวลรัษฎากร กำหนดให้บุคคลธรรมดาที่มีเงินได้มีหน้าที่ต้องเสียภาษี โดยได้กำหนดหน่วยภาษีเงินได้ไว้ ได้แก่



ยื่นภาษีด้วยแบบแสดงรายการอะไร

รายได้จากการขายสินค้าเป็นเงินได้ประเภท 40(8)

ผู้มีเงินได้มีหน้าที่ยื่นแบบปีละ 2 ครั้งคือ

ภาษีประจำปี ภ.ง.ด.90 และ ภาษีครึ่งปี ภ.ง.ด.94 ซึ่งในขั้นตอนนี้จะกล่าวถึง
ภาษีประจำปี ภ.ง.ด.90



ภ.ง.ด.90 แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสิ้นปี

สำหรับผู้มีเงินได้ในกรณีทั่วไปตั้งแต่เงินได้

ประเภทที่ 40(1) – 40(8) ที่ได้รับในระหว่างปีภาษีที่ล่วงมาแล้ว



ปีภาษี 2563

แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
สำหรับผู้มีเงินได้กรณีทั่วไป

ดึงข้อมูลทั้งหมด

ภ.ง.ด.90

ผู้มีเงินได้

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

วันเดือนปีเกิด / /

ชื่อ

ชื่อกลาง

ชื่อสกุล

ชื่อสถานประกอบการ

ที่อยู่อาคาร ห้องเลขที่ ชั้นที่ หมู่บ้าน

เลขที่ หมู่ที่ ตรอก/ซอย แยก

ถนน ตำบล/แขวง จังหวัด

อำเภอ/เขต

รหัสไปรษณีย์

ชื่อเว็บไซต์

ยื่นปกติ ยื่นเพิ่มเติม

คู่สมรส

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

วันเดือนปีเกิด / /

ชื่อ

ชื่อกลาง

ชื่อสกุล

สถานภาพการสมรส

สมรสและอยู่ร่วมกันตลอดปีภาษี

สมรสระหว่างปีภาษี

หย่าระหว่างปีภาษี

ตายระหว่างปีภาษี

สถานะการยื่นแบบฯ

(1) มีเงินได้มาตรา 40 (1) - (8)

รวมค่าวมภาษี*

แยกยื่นแบบ

แยกยื่นแบบเฉพาะมาตรา 40 (1)*

(2) มีเงินได้มาตรา 40 (2) - (8)

รวมค่าวมภาษี*

แยกยื่นแบบ

(3) มีเงินได้มาตรา 40 (1) ประเภทเดียวและแยกยื่นแบบฯ

(4) ไม่มีเงินได้

การมีคู่สมรสเป็นคนต่างด้าวและไม่มีเงินได้ไประหว่งปีภาษี

เลขที่หนังสือเดินทาง

สัญชาติ ประเทศ

ดำเนินการโดยผู้ประกอบการ TCL

ภาษีที่ชำระเพิ่มเติม บาท

ภาษีที่ชำระไว้เกิน บาท

การแสดงผลยอดนาอุดหนุนเงินภาษีที่ชำระให้พรรคการเมือง :

ผู้มีเงินได้ ไม่ประสงค์อุดหนุนเงินภาษี ประสงค์อุดหนุนเงินภาษี บาท

คู่สมรส ไม่ประสงค์อุดหนุนเงินภาษี ประสงค์อุดหนุนเงินภาษี บาท

(ผู้อุดหนุนเงินภาษีให้พรรคการเมืองต้องเป็นบุคคลธรรมดาและมีสัญชาติไทย)

กำหนดการยื่นแบบแสดงรายการ

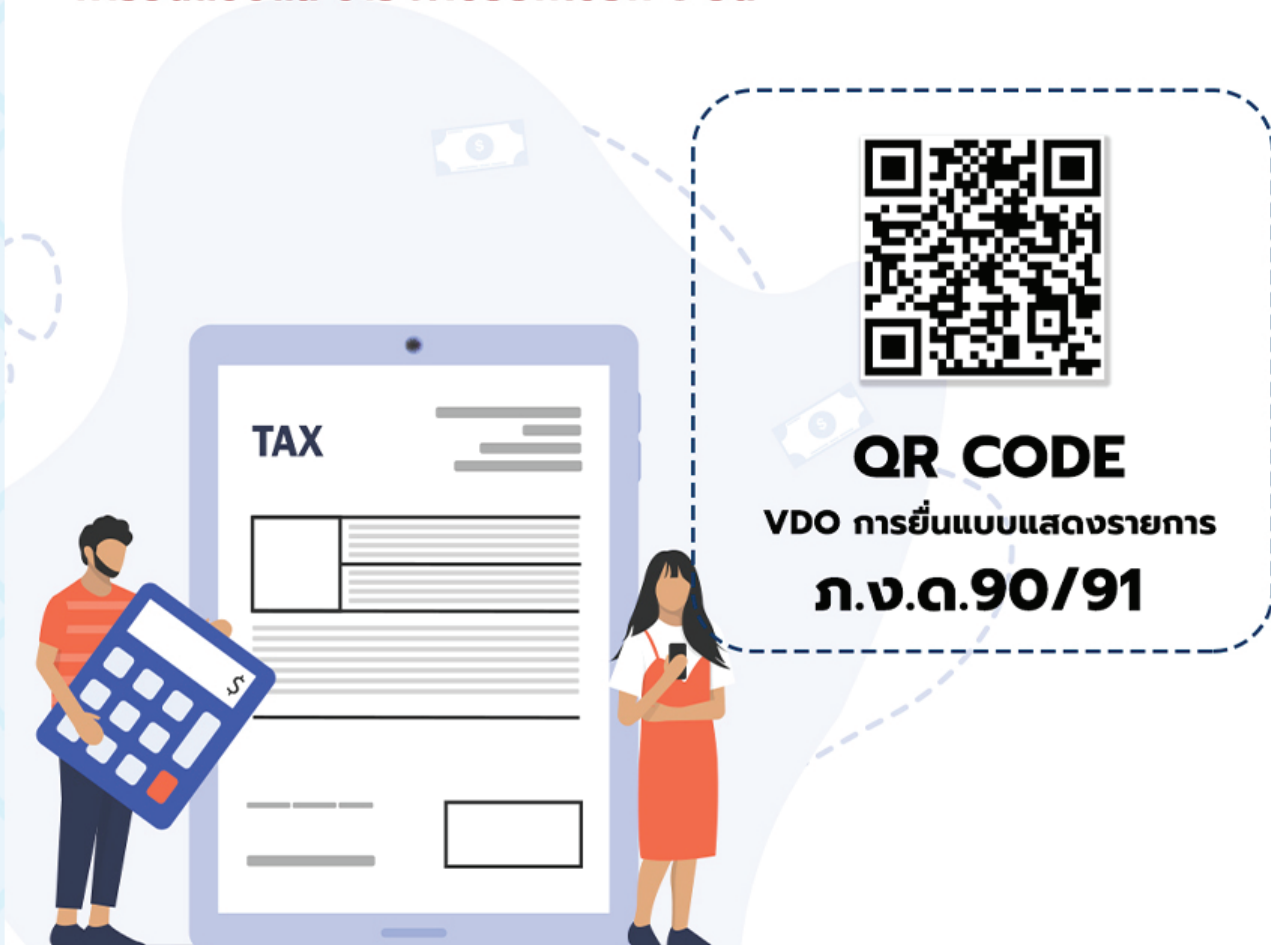
ผู้มีเงินได้สามารถยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 ได้ที่
สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา หรือ
ยื่นแบบผ่านอินเทอร์เน็ตทาง www.rd.go.th



ภ.ง.ด.90 กำหนดยื่นแบบ **มกราคม - มีนาคม**
(ของปีถัดไปของปีที่มีเงินได้)



ถ้ายื่นผ่านช่องทางออนไลน์จะได้รับสิทธิขยายเวลา
การยื่นแบบและชำระภาษีออกไปอีก **8 วัน**



ลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาปี 2564

1. ค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้	60,000 บาท
2. ค่าลดหย่อนผู้สมรส	60,000 บาท (กรณีคู่สมรสไม่มีรายได้) และ กฎหมายอนุญาตให้มีได้สูงสุด 1 คน
3. ค่าลดหย่อนบุตร	บุตรคนแรก 30,000 บาท (บุตรคนที่ 2 ขึ้นไป และเกิดตั้งแต่ปี 2561 ลดหย่อนเพิ่ม 60,000 บาท)
4. ค่าใช้จ่ายฝากครรภ์และ ค่าคลอดบุตร	ตามจริงแต่ไม่เกินก้อนละ 60,000 บาท (เป็น ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรักษาพยาบาลจากการ ตั้งครรภ์และคลอดบุตร ไม่ว่าจะเป็นค่าตรวจ ครรภ์ รับประทาน ค่าบำบัดทางการแพทย์ ค่ายาเวชภัณฑ์ ค่าทำคลอด)
5. ค่าลดหย่อนบิดามารดา	คนละ 30,000 บาท (บิดามารดาต้องมีอายุเกิน 60 ปี และมีเงินได้ไม่เกิน 30,000 บาท) ได้ทั้งบิดามารดาเราและคู่สมรส
6. ค่าลดหย่อนผู้พิการหรือ ทุพพลภาพ	คนละ 60,000 บาท (ต้องมีบัตรคนพิการ)
7. เบี้ยประกันชีวิต	ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท (กรมธรรม์อายุ 10 ปีขึ้นไป)
8. เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดา	ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท (ได้ทั้ง บิดามารดาเราและคู่สมรส)
9. ค่าเบี้ยประกันสุขภาพตนเอง	ตามจริงแต่ไม่เกิน 25,000 บาท แต่เมื่อรวม กับการหักลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตและการฝาก เงินที่มีเงื่อนไขประกันชีวิตทั้งหมดแล้วต้องไม่เกิน 100,000 บาท

ลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาปี 2564

10. ดอกเบี้ยซื้อที่อยู่อาศัย

ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท

11. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กบข./
สงเคราะห์ครู

ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15% ของเงินได้ที่ต้อง
เสียภาษีและไม่เกิน 500,000 บาท

12. ค่าซื้อกองทุนรวมเพื่อการ
เลี้ยงชีพ (RMF)

ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี
และเมื่อรวมกับข้อ 11. แล้วไม่เกิน 500,000 บาท

13. กองทุนการออมแห่งชาติ
(กอช.)

ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 13,200 บาท และเมื่อรวมกับ
ข้อ 11. และเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ และเบี้ยประกัน
ชีวิตแบบบำนาญแล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท

14. เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ

ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15% ของเงินได้ที่ต้องเสีย
และไม่เกิน 200,000 บาท และเมื่อรวมกับข้อ 11
แล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท

15. ค่าซื้อกองทุนรวมเพื่อการออม
(SSF)

ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 30% ของเงินได้ที่ต้อง
เสียภาษีและไม่เกิน 200,000 บาท และเมื่อรวม
ข้อ 11 และ RMF และเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ
และ กอช. ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

16. เงินประกันสังคม

ตามที่จ่ายจริง

17. เงินบริจาคการศึกษา การกีฬา
การพัฒนาสังคม

2 เท่าของเงินบริจาคตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10%
ของเงินได้หลังหักค่าลดหย่อน การศึกษา การกีฬา
การพัฒนาสังคม

18. เงินบริจาคทั่วไป

ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10% ของเงินได้
หลังหักลดหย่อน

19. ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต กรณี
เงินได้ประเภท 5-8 ที่มีเครื่องรูด
บัตร (EDC)

1 เท่าของที่จ่ายจริง เมื่อมีเงินได้จากค่าเช่า ค่าวิชาชีพ
ค่ารับเหมา ทั้งค่าแรงและค่าของ หรือ เงินได้การ
ประกอบธุรกิจอื่น ๆ

20. เงินบริจาคพรรคการเมือง

ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10,000 บาท

ตัวอย่างกรณีเลือกหักค่าใช้จ่ายตามจริง

ในการยื่นแบบแสดงรายการ ภ.จ.ด.90/ ภ.จ.ด.94

รูปแบบของค่าใช้จ่ายแบ่งออกเป็นดังนี้

สำหรับเงินได้ตามมาตรา 40 (8)

ก. ต้นทุนสินค้าที่ขาย/บริการ

1. สินค้าคงเหลือต้นปี	<input type="text"/>
2. บวก ซื้อสินค้าระหว่างปี	<input type="text"/>
รวม	<input type="text"/>
3. หัก สินค้าคงเหลือปลายปี	<input type="text"/>
คงเหลือ	<input type="text"/>

ข. ค่าใช้จ่าย

1. เงินเดือน/ค่าจ้าง	<input type="text"/>
2.	<input type="text"/>
3.	<input type="text"/>
รวม	<input type="text"/>
รวม (ก. + ข.)	<input type="text"/>



การยื่นแบบรวมของสามีและภรรยา

การยื่นรวม สามารถยื่นรวมเงินได้ทั้งจำนวนของทั้ง 2 คน รวมกัน หรือ **เงินได้ทั้งหมดของ สามี/ภรรยา + เงินได้ มาตรา 40 (2)-(8) ของคู่สมรส** ซึ่งในกรณีนี้ถ้าหากคู่สมรสมีเงินได้ประเภท 40 (1) ต้องยื่นแยก ไม่สามารถนำไปรวมยื่นได้ แต่ถ้ายื่นรวมทุกประเภทเงินได้ สามารถยื่นร่วมกันได้ทั้งหมด



ทางเลือกในการยื่นภาษี



ต่างคนต่างยื่นแบบ

ต่างคนต่างยื่นแบบ

เงินได้ตนเอง + ภรรยา

ไม่ต้องยื่นแบบ

ไม่ต้องยื่นแบบ

เงินได้ตนเอง + สามี

ตนเอง + 40 (2) - (8) ของภรรยา

แยกยื่นเฉพาะ 40 (1)

แยกยื่นเฉพาะ 40 (1)

ตนเอง + 40 (2) - (8) ของสามี



วิธีการคำนวณภาษี



คำนวณภาษี 2 วิธีเปรียบเทียบกันแล้วเสียตามวิธีที่คำนวณได้มากกว่า

วิธีที่ 1 คำนวณภาษีเงินได้สุทธิ

เงินได้สุทธิ = เงินได้ - ค่าใช้จ่าย - ค่าลดหย่อน

จำนวนภาษี = เงินได้สุทธิ x อัตราภาษี (อัตราก้าวหน้า 5%-35%)

เงินได้หลังหักค่าลดหย่อน	อัตรา	ภาษีแต่ละขั้นของเงินได้
0 - 150,000	ยกเว้น	ยกเว้น
150,001 - 300,000	5%	7,500
300,001 - 500,000	10%	20,000
500,001 - 750,000	15%	37,500
750,001 - 1,000,000	20%	50,000
1,000,001 - 2,000,000	25%	250,000
2,000,001 - 5,000,000	30%	900,000
5,000,001 บาทขึ้นไป	35%	คำนวณตามจริง

วิธีที่ 2 คำนวณจากเงินได้พึงประเมิน

จำนวนภาษี = เงินได้พึงประเมิน (ไม่รวมเงินเดือน) x 0.5%

เงินได้ประเภท 40(2)-40(8) ตั้งแต่ 120,000 บาทขึ้นไป กรณีคำนวณภาษีตามวิธีที่ 2 แล้วไม่เกิน 5,000 บาทจะได้รับยกเว้นภาษีจากการคำนวณตามวิธีที่ 1

ตัวอย่างการคำนวณภาษี

- รายได้จากการขายสินค้า 40(8) 100,000.- / เดือน
(1,200,000.-/ปี)

หักค่าใช้จ่ายแบบเหมา

- สถานะ โสด

หัก ค่าใช้จ่ายแบบเหมา	720,000.-
ค่าลดหย่อนตัวเอง	60,000.-
ค่าลดหย่อนบิดามารดา	60,000.-

- ภาษีที่เสีย 13,500.-
(1.13%/ปี)



- รายได้จากการขายสินค้า 40(8) 100,000.- / เดือน
(1,200,000.-/ปี)

หักค่าใช้จ่ายตามจริง

- สถานะ โสด

หัก ค่าใช้จ่ายตามจริง	850,000.-
ค่าลดหย่อนตัวเอง	60,000.-
ค่าลดหย่อนบิดามารดา	60,000.-

- ภาษีที่เสีย 0.-



เบี้ยปรับ เงินเพิ่ม และโทษ

ความผิดถ้าไม่ชำระภาษีในเวลาที่กำหนด จะทำให้เกิด **เบี้ยปรับ เงินเพิ่ม และโทษ** ถือเป็นบทลงโทษเกี่ยวกับภาษีอากรอย่างหนึ่ง

อาจมีโทษทางอาญา ขึ้นอยู่กับความร้ายแรงของความผิด เช่น

ยื่นแบบแสดงรายการล่าช้า ละเลย หรือหลีกเลี่ยงการยื่นแบบแสดงรายการ จะต้องเสียเงินเพิ่ม และเบี้ยปรับตามกฎหมาย หากฝ่าฝืนไม่ยอมชำระ ก็ต้องรับโทษทางอาญา

ดังนี้

1. กรณีไม่ชำระภาษีภายในกำหนดเวลาจะต้องเสียเงินเพิ่มอีก **ร้อยละ 1.5 ต่อเดือน** เศษของเดือนให้นับเป็น **1 เดือน**

ของเงินภาษีที่ต้องชำระนับแต่วันพ้นกำหนดเวลาการยื่นรายการจนถึงวันชำระภาษี

2. กรณีเจ้าพนักงานตรวจสอบออกหมายเรียก และปรากฏว่ามีได้ยื่นแบบแสดงรายการไว้ หรือยื่นแบบแสดงรายการ แต่ชำระภาษีขาดหรือต่ำไป นอกจากจะต้องรับผิดชำระเงินเพิ่ม **แล้วยังจะต้องรับผิดเสียเบี้ยปรับอีก 1 เท่า หรือ 2 เท่า**

ของเงินภาษีที่ต้องชำระแล้วแต่กรณีเงินเบี้ยปรับดังกล่าวอาจลด หรืองดได้ตามระเบียบที่อธิบดีกำหนดโดยอนุเมัติรัฐมนตรี

เบี้ยปรับ เงินเพิ่ม และโทษ

3. กรณีไม่ยื่นแบบแสดงรายการ **ภ.ง.ด.90**
ภ.ง.ด.91 หรือ **ภ.ง.ด.94** ภายในกำหนดเวลา
ต้อง **ระวางโทษปรับทางอาญาไม่เกิน 2.000 บาท**

4. กรณีจงใจ แจ้งข้อความเท็จ หรือแสดงหลักฐานเท็จหรือฉ้อโกง
เพื่อหลีกเลี่ยง หรือพยายามหลีกเลี่ยงการเสียภาษีอากร
มีโทษจำคุกตั้งแต่ 3 เดือนถึง 7 ปี
และปรับตั้งแต่ 2.000 บาทถึง 200.000 บาท

5. กรณีเจตนาไม่ยื่นแบบแสดงรายการ
เพื่อหลีกเลี่ยงการเสียภาษีอากร
มีโทษปรับไม่เกิน 200,000 บาท
หรือจำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือทั้งปรับทั้งจำ



ขั้นตอนที่ 10 การยื่นภาษีครึ่งปี

ยื่นภาษีด้วยแบบแสดงรายการอะไร

รายได้จากการขายสินค้าเป็นเงินได้ประเภท 40(8)


ผู้มีเงินได้มีหน้าที่ยื่นแบบปีละ 2 ครั้งคือ

ภาษีประจำปี ภ.ง.ด.90 และ ภาษีครึ่งปี ภ.ง.ด.94 ซึ่งในขั้นตอนนี้จะกล่าวถึง
ภาษีประจำปี ภ.ง.ด.94



ภ.ง.ด.94 แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาครึ่งปี

สำหรับผู้มีเงินได้ประเภทที่ **40(5) – 40(8)** ที่ได้รับในระหว่างเดือนมกราคม
ถึงเดือนมิถุนายน และไม่ว่าจะมเงินได้ประเภทอื่นรวมอยู่ด้วยหรือไม่ก็ตาม



ปีภาษี 2564

แบบแสดงรายการภาษีเงินได้
บุคคลธรรมดาครึ่งปี ปีภาษี 2564

สำหรับผู้มีเงินได้ตามมาตรา 40 (5) (8) (7) (8) แห่งประมวลรัษฎากร

ล้างข้อมูล

ภ.ง.ด.94

ผู้มีเงินได้

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

วันเดือนปีเกิด / / กรณีมีอายุตั้งแต่ ๕๖ ปีขึ้นไปให้กรอกในเลขหลักที่ ๕-๖

ชื่อ
(ให้ระบุได้ตั้งแต่บรรทัดเป็น นาย นาง นางสาว หรือชื่ออื่นตามที่ชอบ)

ชื่อกลาง

ชื่อสกุล

ชื่อสถานประกอบการ

ที่อยู่อาคาร ห้องเลขที่ ชั้นที่ หมู่บ้าน
เลขที่ หมู่ที่ ตรอก/ซอย แยก

ถนน ตำบล/แขวง
อำเภอ/เขต จังหวัด

รหัสไปรษณีย์

ชื่อเว็บไซต์

(ให้ระบุชื่อเว็บไซต์หลักที่ใช้ในการประกอบธุรกรรม)

ยื่นปกติ ยื่นเพิ่มเติม

คู่สมรส

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

วันเดือนปีเกิด / / กรณีมีอายุตั้งแต่ ๕๖ ปีขึ้นไปให้กรอกในเลขหลักที่ ๕-๖

ชื่อ
(ให้ระบุได้ตั้งแต่บรรทัดเป็น นาย นาง นางสาว หรือชื่อ)

ชื่อกลาง

ชื่อสกุล

ข้อมูลการมีเงินได้และสถานะการอื่นแบบ ๑ ของคู่สมรส

(1) มีเงินได้มาตรา 40 (5) - (8)

ยื่นแบบ ภ.ง.ด.94 รวมคำนวณภาษีกับผู้มีเงินได้*

แยกยื่นแบบ ภ.ง.ด.94

(2) มีเงินได้เฉพาะมาตรา 40 (1) - (4)

(3) ไม่มีเงินได้

* กรณีรวมคำนวณภาษีให้กรอกรายละเอียดแบบ ภ.ง.ด.94
กรณีคู่สมรสเป็นคนต่างคู่และไม่มีเงินได้ไปกรอกราย
ละเอียดที่หนังสือเดินทาง

สัญชาติ ประเทศ

สถานภาพของผู้มีเงินได้

(1) บุคคลธรรมดา

โสด สมรส หย่า

(4) ห้างหุ้นส่วนสามัญที่มีใจนิติบุคคล

(2) ผู้ถึงแก่ความตายระหว่างปีภาษี

(5) คณะบุคคลที่มีใจนิติบุคคล

(3) กองมรดกที่ยังมิได้แบ่ง

(6) วิศวกรอิสระตาม พ.ร.บ.
ส่งเสริมวิสาหกิจชุมชน
พ.ศ. 2548

กำหนดการยื่นแบบแสดงรายการ

ผู้มีเงินได้สามารถยื่นแบบ ภ.ง.ด.94 ได้ที่
สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา หรือ

ยื่นแบบผ่านอินเทอร์เน็ตทาง www.rd.go.th



ภ.ง.ด.94 กำหนดยื่นแบบ **กรกฎาคม - กันยายน**
(ของปีที่ได้รับเงินได้)



ถ้ายื่นผ่านช่องทางออนไลน์จะได้รับสิทธิขยายเวลา
การยื่นแบบและชำระภาษีออกไปอีก 8 วัน



QR CODE
VDO การยื่นแบบแสดงรายการ
ภ.ง.ด.94

ค่าลดหย่อน เบี้ยปรับ เงินเพิ่มและโทษของ ภ.ง.ด.94 สามารถดูได้จากขั้นตอนที่ 9
การยื่นภาษีประจำปี (ภ.ง.ด.90) เพราะใช้แบบเดียวกันกับภาษีประจำปี

ปล.ก็เห็นหลาย ๆ ท่านไม่ได้ยื่นภาษีกลางปี ภ.ง.ด.94 แล้วยื่นปลายปี ภ.ง.ด.90
ที่เดียวเลย อ้อ **แต่ที่สำคัญก็คือมีรายได้ตลอดทั้งปีเท่าไรก็ยื่นให้ครบนะคะ**

บัญชี อย่างง่าย

อยู่เคียงคู่ ผู้ประกอบการไทย



โปรแกรมคำนวณภาษี

สรุปภาษี



สรุปภาษี

1 ภาษีมูลค่าเพิ่ม (Value Added Tax)



อัตรา

- กฎหมายบัญญัติไว้ที่ ยกเว้น 0% 10% (ประกาศลดเป็น 7%)

แบบภาษี

- ภ.พ.30 ยื่นทุกเดือน แม้ไม่มีรายการก็ต้องยื่น (ภายในวันที่ 15 ของเดือนถัดไป)
- ภ.พ.36 นำส่งภาษีมูลค่าเพิ่ม กรณีโอนไปต่างประเทศ (ภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป)

หากยื่นผ่านระบบออนไลน์ขยายเวลาได้อีก 8 วัน

การตรวจสอบ

1. รายงานภาษีขาย (ระวาง เลขบิลต้องเรียง)
2. รายงานภาษีซื้อ (ระวางรายจ่ายต้องห้าม)
3. เครดิตภาษีซื้อ ยกมา สามารถใช้ได้ข้ามปี
4. บิล VAT ซื้อสามารถใช้สิทธิ์ได้ภายใน 6 เดือน



ภาษีมูลค่าเพิ่ม



2 ภาษีหัก ณ ที่จ่าย (Withholding tax)

อัตราภาษีหัก ณ ที่จ่าย * หักจากรายก่อน VAT

- 1% ค่าขนส่ง
- 2% ค่าโฆษณา
- 3% ค่าจ้าง, บริการ
- 5% ค่าเช่า
- 10% เงินปันผล
- 15% โอนเงิน ต่างประเทศ



Scan me

คู่มือการหัก ณ ที่จ่าย

แบบภาษี

- ภ.ง.ด.1 หัก ณ ที่จ่าย พนักงาน
(ภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป)
- ภ.ง.ด.1 ก รวมค่าใช้จ่ายพนักงานตลอดทั้งปี
(ส่งแค่ปีละหนึ่งครั้งก่อนวันที่ 28 กุมภาพันธ์ ของปีถัดไป)
- ภ.ง.ด.3 หัก ณ ที่จ่าย บุคคล
(ภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป)
- ภ.ง.ด.53 หัก ณ ที่จ่าย นิติบุคคล
(ภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป)

หากยื่นผ่านระบบออนไลน์ขยายเวลาได้อีก 8 วัน

** ออกหนังสือรับรอง เมื่อจ่ายเงิน หนังสือรับรอง เหมือน เงิน**

3 ภาษีเงินได้นิติบุคคล (Corporate Income Tax : CIT)

อัตรา

- 20%
 - 15% สำหรับ SME
- จำนวนจาก
กำไรทางภาษี
- (ทุน 5 ล้านบาท, รายได้ 30 ล้านบาท)



แบบภาษี

- ภ.ง.ด.51 ยื่นภาษีกลางปี (6 เดือนแรกของรอบบัญชี)
(ยื่นภายใน 2 เดือน นับตั้งแต่วันที่สุดท้ายของ 6 เดือนแรก)
 - ภ.ง.ด.50 ยื่นภาษีประจำปี (12 เดือน)
(ยื่นภายใน 150 วัน นับตั้งแต่วันที่รอบบัญชี 12 เดือน)
- **หากยื่นผ่านระบบออนไลน์ขยายเวลาได้อีก 8 วัน**



ภาษีหัก ณ ที่จ่าย ที่เคยถูกหัก
ต้องใช้ภายในปีนั้นๆ เท่านั้น ยกยอดข้ามปีไม่ได้

อัตราภาษีเงินได้			
ภาษีเงินได้นิติบุคคล		ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	
SME			
ไม่เกิน 300,000 บาท	ยกเว้น	0 - 150,000	ยกเว้น
300,001 - 3,000,000	15%	150,001 - 300,000	5%
3,000,000 บาทขึ้นไป	20%	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%
Non SME			
20% ตั้งแต่บาทแรก			
เงื่อนไขในการเป็น SME			
1. ทุนจดทะเบียนไม่เกิน 5 ล้านบาท			
2. รายได้ไม่เกิน 30 ล้านบาท			



ภาษีเงินได้
นิติบุคคล



ผู้มีหน้าที่เสียภาษี



กำไรสุทธิ
เพื่อเสียภาษีเงิน



เอกสาร
รายงานต่าง ๆ

4 ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (Personal Income Tax : PIT)

อัตรา

- ก้าวหน้า เริ่มจาก 5% - 35% (ยกเว้น 150,000 บาท)

แบบภาษี

- ภ.ง.ด.94 ยื่นกลางปี เฉพาะรายได้ ประเภทที่ 5-8
- (ยื่นได้ภายในวันที่ 30 กันยายน ของปีที่มีเงินได้)

ภ.ง.ด.90/91 ยื่นเต็มปี ทุกประเภทรายได้

(ยื่นได้ภายในวันที่ 31 มีนาคม ของปีถัดไป)

หากยื่นผ่านระบบออนไลน์ขยายเวลาได้อีก 8 วัน

อัตรการหักค่าใช้จ่าย

- 1 เงินเดือน หัก 50% แต่ไม่เกิน 100,000
- 2 ค่าจ้าง หักรวมกับ ประเภทที่ 1
- 3 ลิขสิทธิ์ หัก 50% แต่ไม่เกิน 100,000
- 4 ดอกเบี้ย / เงินปันผล ไม่ให้หักค่าใช้จ่าย
- 5 ค่าเช่า ตามจริง หรือเหมาอัตรา 10-30%
- 6 อาชีพอิสระ ตามจริง หรือเหมา แพทย์ 60% กลุ่มอื่น 30%
- 7 รับเหมา ตามจริง หรือเหมาไม่เกิน 60%
- 8 อื่นๆ ตามจริง หรือเหมาไม่เกิน 60%



ภาษีเงินได้
บุคคลธรรมดา