

# บัญชีและภาษี ...

# ที่ SME ควรรู้





ความหมาย “SME”



บัญชีที่ SME ควรรู้



การยื่นแบบแสดงรายการภาษี



สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับ SME



# ความหมาย SME



## บุคคลธรรมดา



- เจ้าของคนเดียว
- ห้างหุ้นส่วนสามัญ  
(ไม่จดทะเบียนนิติบุคคล)

## นิติบุคคล



- ห้างหุ้นส่วนสามัญ (จดทะเบียนนิติบุคคล)
- ห้างหุ้นส่วนจำกัด
- บริษัทจำกัด

ประเภทกิจการ	วิสาหกิจขนาดย่อม				วิสาหกิจขนาดกลาง	
	วิสาหกิจรายย่อย		วิสาหกิจขนาดย่อม		รายได้ต่อปี (ล้านบาท)	การจ้างงาน (คน)
	รายได้ต่อปี (ล้านบาท)	การจ้างงาน (คน)	รายได้ต่อปี (ล้านบาท)	การจ้างงาน (คน)		
การผลิต	ไม่เกิน 1.8	ไม่เกิน 5	ไม่เกิน 100	ไม่เกิน 50	เกิน 100 - 500	เกิน 50 - 200
บริการ/ค้าส่ง/ค้าปลีก	ไม่เกิน 1.8	ไม่เกิน 5	ไม่เกิน 50	ไม่เกิน 30	เกิน 50 - 300	เกิน 30 - 100

1. กฎกระทรวงกำหนดลักษณะของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม พ.ศ. 2562 ประกาศราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2563 และประกาศสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เรื่องการกำหนดลักษณะของวิสาหกิจรายย่อย เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2563
2. จำนวนการจ้างงานให้พิจารณาจากหลักฐานแสดงจำนวนการจ้างงานที่ได้จัดทำขึ้นตามที่กฎหมายกำหนด
3. จำนวนรายได้ให้พิจารณาจากรายได้รวมทั้งที่ระบุไว้ในงบการเงินที่ได้จัดทำขึ้นตามที่กฎหมายว่าด้วยการบัญชีกำหนด หรือเอกสารบัญชีแสดงรายได้
4. ในกรณีที่กิจการมีจำนวนการจ้างงานที่เข้าลักษณะของวิสาหกิจประเภทหนึ่ง แต่มีรายได้ที่เข้าลักษณะของวิสาหกิจอีกประเภทหนึ่ง ให้ถือรายได้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณา
5. วิสาหกิจรายย่อยเป็นส่วนหนึ่งของวิสาหกิจขนาดย่อม

1

เป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วในวันสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีไม่เกิน 5 ลบ. และมีรายได้จากการขายสินค้าและการให้บริการในรอบระยะเวลาบัญชีไม่เกิน 30 ลบ. **จะได้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสุทธิ 300,000 บาทแรก**

2

เป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีสินทรัพย์ถาวร (ไม่รวมที่ดิน) ไม่เกิน 200 ลบ. และมีการจ้างแรงงานไม่เกิน 200 คน **จะได้สิทธิหักค่าสึกหรอและค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินในอัตราเร่ง**

3

เป็นกิจการขายสินค้าหรือให้บริการที่อยู่ในบังคับภาษีมูลค่าเพิ่มที่มีรายได้ไม่เกิน 1.8 ลบ. ต่อปี หรือต่อรอบระยะเวลาบัญชี **จะได้รับการยกเว้นภาษีมูลค่าเพิ่ม**



# บัญชีที่ **SME** ควรรู้







ผู้ประกอบการที่เป็นนิติบุคคลมีหน้าที่จัดทำบัญชี  
ตามมาตรฐานบัญชี\* ดังต่อไปนี้

1

บัญชีงบดุล

2

บัญชีทำการ

3

บัญชีกำไรขาดทุน

\* มีผู้สอบบัญชีตรวจสอบและรับรองบัญชี

## 🛒 กรณีผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม



ผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่มมีหน้าที่จัดทำรายงาน\* ดังต่อไปนี้

- 1  รายงานภาษีขาย
- 2  รายงานภาษีซื้อ
- 3  รายงานสินค้าและวัตถุดิบ

\*ต้องจัดทำเป็นรายสถานประกอบการ





# การยื่นแบบแสดงรายการภาษี



# ■ การยื่นแบบแสดงรายการภาษี



## ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ภ.ง.ด.90

แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับผู้มีเงินได้กรณีทั่วไป

ปีภาษี 25....

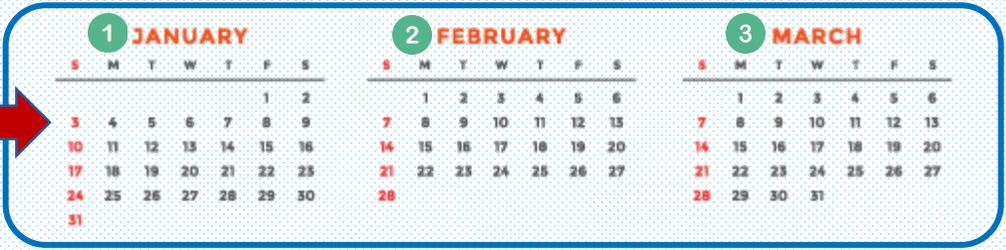
ผู้มีเงินได้: [ ] ผู้สมรส: [ ]

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร: [ ] เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร: [ ]

ชื่อ: [ ] ชื่อสกุล: [ ]

ชื่อสถานประกอบการ: [ ]

**กำหนดยื่นแบบ**  
มกราคม - มีนาคม  
(ของปีถัดจากปีที่มีเงินได้)



แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับผู้มีเงินได้กรณีทั่วไป

ภ.ง.ด.90

ภ.ง.ด.94

แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดากรณีผู้มีเงินได้ 2562

ปีภาษี 25....

ผู้มีเงินได้: [ ] ผู้สมรส: [ ]

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร: [ ] เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร: [ ]

ชื่อ: [ ] ชื่อสกุล: [ ]

ชื่อสถานประกอบการ: [ ]

**กำหนดยื่นแบบ**  
กรกฎาคม - กันยายน  
(ของปีที่ได้รับเงินได้)



แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาครึ่งปี ปีภาษี 25... สำหรับผู้มีเงินได้ตามมาตรา 40 (5) (6) (7) (8) แห่งประมวลรัษฎากร

ภ.ง.ด.94





## การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

คำนวณภาษี 2 วิธีเปรียบเทียบกันแล้วเสียตามวิธีที่คำนวณได้มากกว่า

### วิธีที่ 1 คำนวณภาษีจากเงินได้สุทธิ

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



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



ยกเว้นภาษีสำหรับเงินได้สุทธิ 150,000 บาทแรก



## อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

เงินได้สุทธิตั้งแต่ (บาท)	เงินได้สุทธิจำนวนสูงสุดของชั้น	อัตราภาษีร้อยละ	ภาษีในแต่ละชั้นเงินได้	ภาษีสะสมสูงสุดของชั้น
0 ถึง 150,000	150,000	5	ยกเว้น	0
เกิน 150,000 " 300,000	150,000	5	7,500	7,500
เกิน 300,000 " 500,000	200,000	10	20,000	27,500
เกิน 500,000 " 750,000	250,000	15	37,500	65,000
เกิน 750,000 " 1,000,000	250,000	20	50,000	115,000
เกิน 1,000,000 " 2,000,000	1,000,000	25	250,000	365,000
เกิน 2,000,000 " 5,000,000	3,000,000	30	900,000	1,265,000
เกิน 5,000,000 บาท ขึ้นไป		35		



## การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (ต่อ)

### วิธีที่ 2 คำนวณภาษีจากเงินได้พึงประเมิน\*

$$\text{จำนวนภาษี}^{**} = \text{เงินได้พึงประเมิน} \times 0.5\%$$



\* เงินได้ประเภทที่ 2 - 8 ตั้งแต่ 120,000 บาทขึ้นไป

\*\*กรณีคำนวณภาษีตามวิธีที่ 2 แล้วไม่เกิน 5,000 บาท จะได้รับยกเว้นภาษีจากการคำนวณตามวิธีที่ 2 (แต่ยังต้องเสียภาษีตามวิธีที่ 1)

# ■ การยื่นแบบแสดงรายการภาษี



## ภาษีเงินได้นิติบุคคล

แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล  
ตามมาตรา 68 และมาตรา 69 แห่งประมวลรัษฎากร  
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. ....

ภ.ง.ด.50

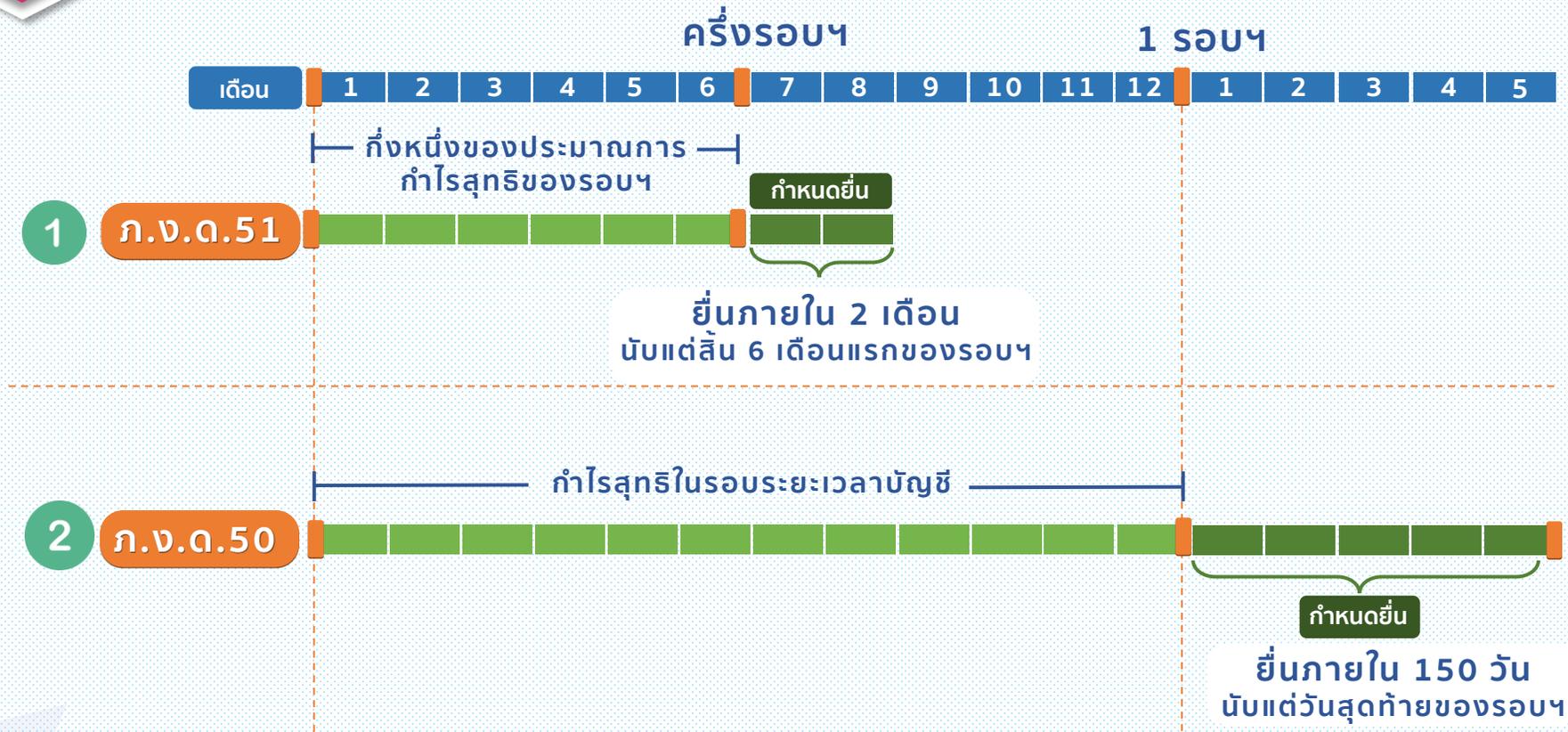
แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล  
ตามมาตรา 67 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร  
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. ....

ภ.ง.ด.51

# ■ การยื่นแบบแสดงรายการภาษี



## ภาษีเงินได้นิติบุคคล





## การคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล

$$\text{ภาษี} = \text{กำไรสุทธิ} * (\text{ทางภาษี}) \times \text{อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล}$$

\*กำไรสุทธิ = รายได้ - รายจ่าย



### อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

- กรณีทั่วไป : ร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ
- กรณี SME :



กำไรสุทธิ (บาท)	อัตราภาษี (%) รอบๆ 2560 เป็นต้นไป
1 - 300,000	ยกเว้น
300,001 - 3,000,000	15
3,000,001 ขึ้นไป	20

# การยื่นแบบแสดงรายการภาษี



## ภาษีเงินได้นิติบุคคล

รายจ่าย

ข้อควรระวังเกี่ยวกับรายจ่าย

1.เกี่ยวข้องกับประกอบการกิจการ ?	เกี่ยวข้อง	ไม่เกี่ยวข้อง
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• เกี่ยวข้องโดยตรงกับการประกอบการกิจการ</li> <li>• เกี่ยวกับการก่อให้เกิดรายได้โดยตรง</li> <li>• เพื่อหากำไรหรือเพื่อกิจการโดยเฉพาะ</li> <li>• เป็นสวัสดิการของพนักงานที่มีคำสั่งหรือระเบียบกำหนดไว้</li> <li>• เพื่อประโยชน์ในการดำเนินกิจการ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• จ่ายเป็นการส่วนตัว ไม่เกี่ยวกับกิจการ ผู้รับไม่มีความผูกพันในทางธุรกิจ การงานกับผู้ให้</li> <li>• จ่ายให้โดยเสน่หาหรือให้เปล่า ผู้รับ ไม่ต้องกระทำการใดตอบแทน</li> <li>• มิใช่รายจ่ายเพื่อหากำไรหรือเพื่อกิจการ โดยเฉพาะ</li> </ul>
2.มีเอกสารหลักฐาน ?	มีเอกสาร	ไม่มีเอกสาร
3.จ่ายเกินกว่าที่กฎหมายกำหนดหรือไม่? เช่น ค่ารับรอง	จ่ายไม่เกินที่กฎหมายกำหนด	ส่วนที่เกินกว่ากฎหมายกำหนด
		ต้องห้ามอื่นๆ ตามมาตรา 65 ตรี แห่งประมวลรัษฎากร ?

↓  
รายจ่ายทางภาษี

↓  
รายจ่ายต้องห้าม



# ■ การยื่นแบบแสดงรายการภาษี



## ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย

### กรณีจ่ายให้บุคคลธรรมดา



แบบยื่นรายการภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ตามมาตรา 59 แห่งประมวลรัษฎากร สำหรับการหักภาษี ณ ที่จ่าย ตามมาตรา 50 (1) กรณีการจ่ายเงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40 (1) (2) แห่งประมวลรัษฎากร

ภ.ง.ด.1

แบบยื่นรายการภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ตามมาตรา 59 แห่งประมวลรัษฎากร สำหรับการหักภาษี ณ ที่จ่าย ตามมาตรา 50 (2) กรณีการจ่ายเงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40 (3) (4) แห่งประมวลรัษฎากร

ภ.ง.ด.2

แบบยื่นรายการภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ตามมาตรา 59 แห่งประมวลรัษฎากร สำหรับการหักภาษี ณ ที่จ่าย ตามมาตรา 3 เตรส และมาตรา 50 (3) (4) (5) กรณีการจ่ายเงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40 (5) (6) (7) (8) และการเสียภาษี ตามมาตรา 48 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร

ภ.ง.ด.3

### กรณีจ่ายให้นิติบุคคล

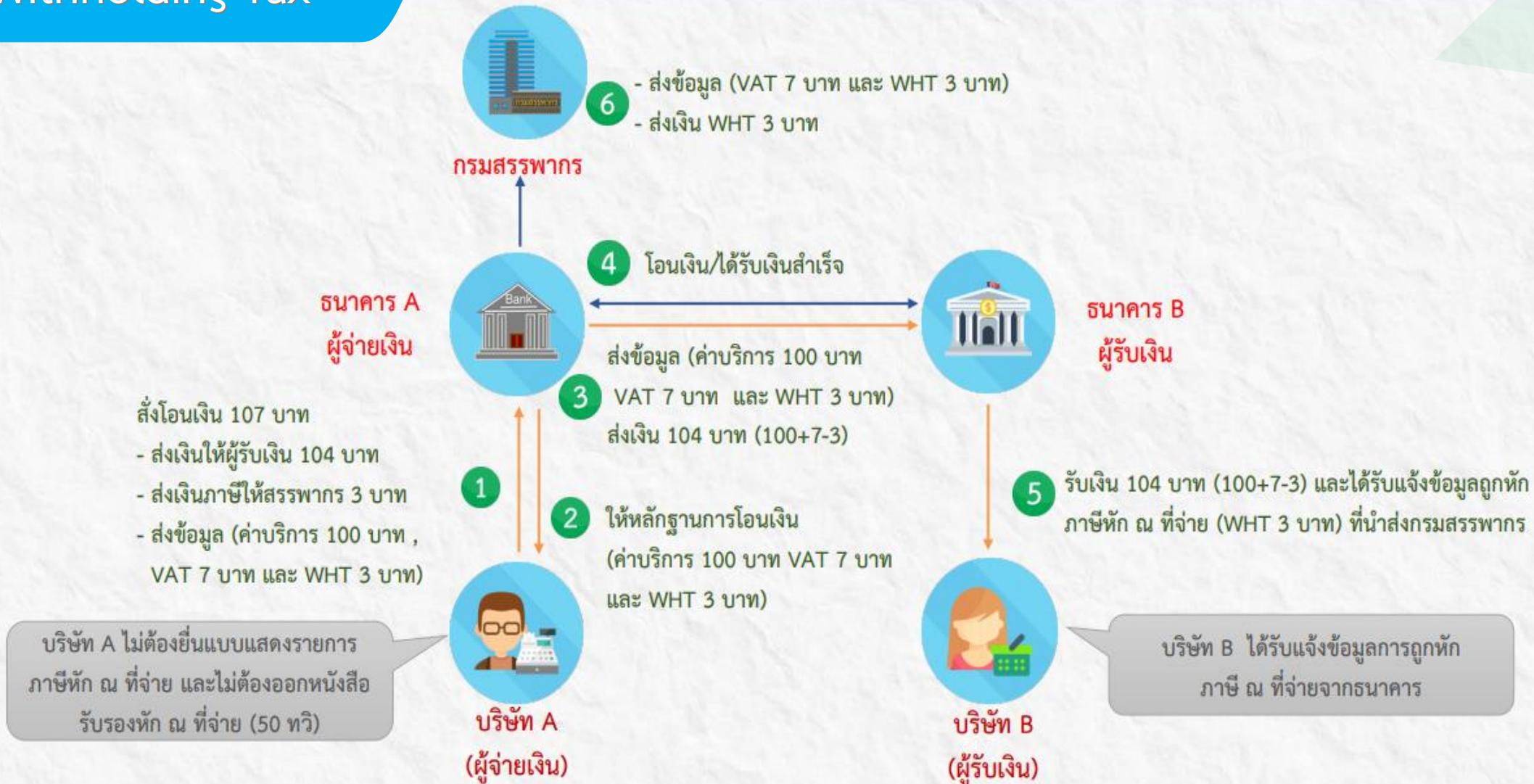


แบบยื่นรายการภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ตามมาตรา 3 เตรส และมาตรา 69 ทวิ และการเสียภาษี ตามมาตรา 65 จัตวา แห่งประมวลรัษฎากร

ภ.ง.ด.53



# e-Withholding Tax



**\*\* ลดอัตราภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย จาก 3% เหลือ 2% สำหรับการจ่ายเงินได้ตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2563 - 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งจ่ายผ่านระบบการหักภาษี ณ ที่จ่ายทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Withholding Tax) \*\***

**i** อ้างอิง : กฎกระทรวง ฉบับที่ 361 (พ.ศ. 2563)



# สิทธิประโยชน์ทางภาษี



กำไรสุทธิ (บาท)	อัตราภาษี (%) รอบๆ 2560 เป็นต้นไป
1 - 300,000	ยกเว้น
300,001 - 3,000,000	15
3,000,001 ขึ้นไป	20

### เงื่อนไข

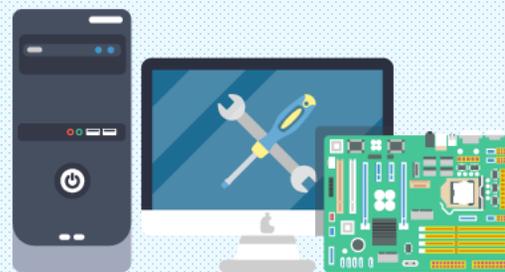
- บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลซึ่งมีทุนที่ชำระแล้วในวันสุดท้ายของรอบๆ ไม่เกิน 5 ล้านบาท และมีรายได้จากการขายสินค้าและให้บริการในรอบๆ ไม่เกิน 30 ล้านบาท
- ตั้งแต่รอบๆ 2555 เป็นต้นไป ต้องไม่เคยเกินเกณฑ์ดังกล่าว

**i** อ้างอิง : พ.ร.ฎ. (ฉบับที่ 530) พ.ศ. 2554 แก้ไขเพิ่มเติมโดย พ.ร.ฎ. (ฉบับที่ 583) พ.ศ. 2558 และ พ.ร.ฎ. (ฉบับที่ 603) พ.ศ. 2559

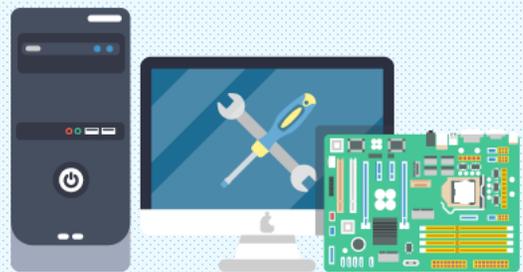
สำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีสินทรัพย์ถาวร (ไม่รวมที่ดิน)  
ไม่เกิน 200 ล้านบาท และมีการจ้างแรงงานไม่เกิน 200 คน

### ทรัพย์สินประเภทคอมพิวเตอร์รวมทั้งอุปกรณ์ของคอมพิวเตอร์ และโปรแกรมคอมพิวเตอร์

- หักค่าสึกหรอและค่าเสื่อมราคาเบื้องต้นในวันที่ได้ทรัพย์สินนั้นมา ในอัตราร้อยละ 40 ของมูลค่าต้นทุน
- มูลค่าต้นทุนส่วนที่เหลือให้หักภายใน 3 รอบๆ นับแต่วันที่ได้ทรัพย์สินนั้นมา



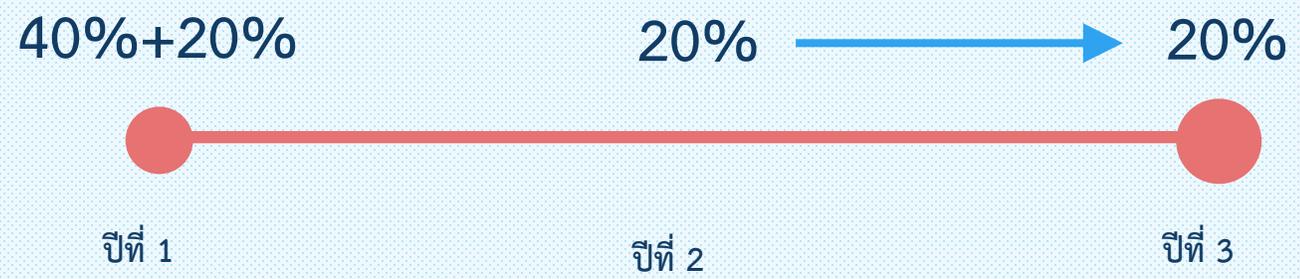
**i** อ้างอิง : พ.ร.ฎ. (ฉบับที่ 145) พ.ศ. 2527



คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์  
หักได้ 40% ในวันแรกที่ซื้อ

\* กรณีได้ทรัพย์สินมาและพร้อมใช้งานตั้งแต่วันแรกของรอบๆ

ตัวอย่าง\*





## เงื่อนไข

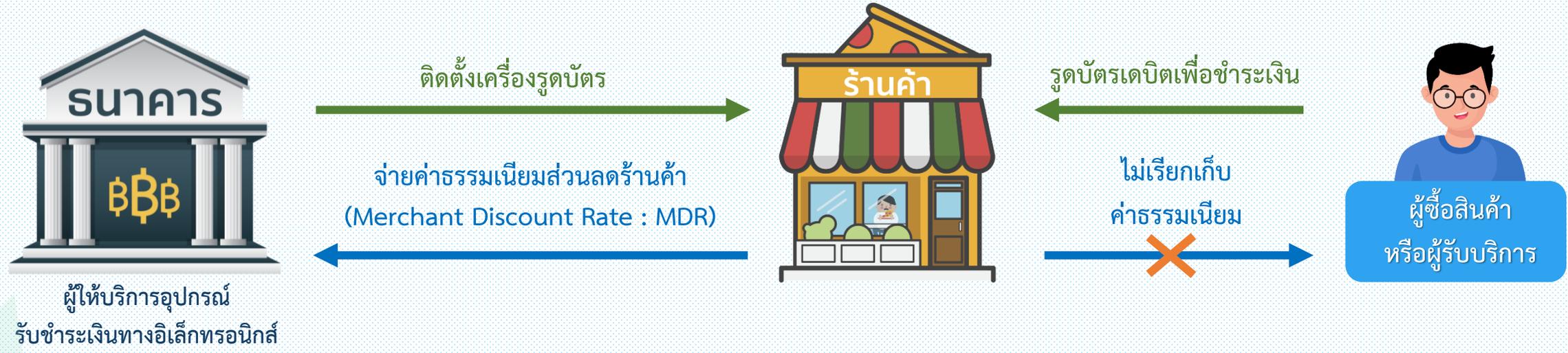
- ร้านค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาที่มีเงินได้ประเภทที่ 5 - 8 ไม่เกิน 30 ล้านบาทในปีภาษี
- ร้านค้าที่เป็นบริษัทหรือห้างฯ ที่มีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วในวันสุดท้ายของรอบๆ ไม่เกิน 5 ล้านบาท และรายได้ไม่เกิน 30 ล้านบาทในรอบๆ
- จ่ายค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเดบิตผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
- ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2559 ถึง 31 ธันวาคม 2564

 อ้างอิง : พ.ร.ฎ. (ฉบับที่ 640) พ.ศ. 2560

สิทธิประโยชน์ทางภาษี SME

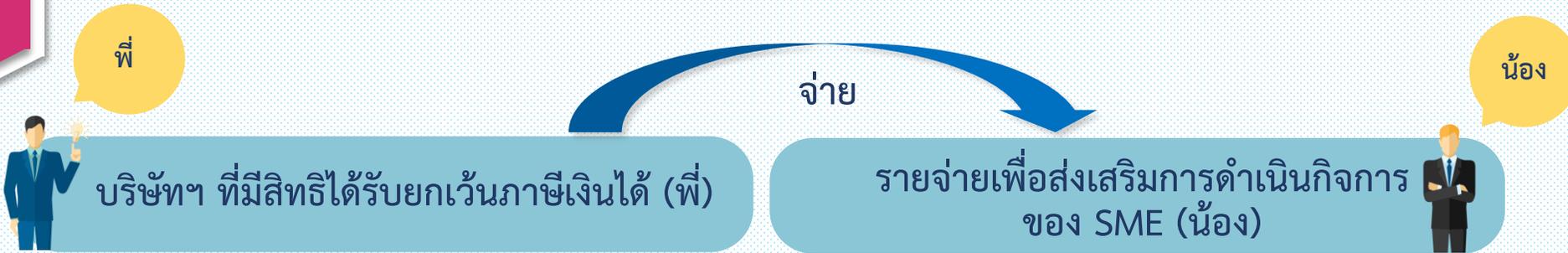
✈ หักจ่ายค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเดบิต ผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ 2 เท่า (2)

“ค่าธรรมเนียมจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเดบิตผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (EDC)”  
ที่จะได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้



# สิทธิประโยชน์ทางภาษี SME

## หักรายจ่ายเพื่อส่งเสริมการดำเนินกิจการของ SME ได้ 2 เท่า



บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล  
ที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย  
สินทรัพย์ถาวร (ไม่รวมที่ดิน) > 200 ล้านบาท  
+ จ้างแรงงาน > 200 คน

(บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล  
ที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย  
สินทรัพย์ถาวร (ไม่รวมที่ดิน) ≤ 200 ล้านบาท  
+ จ้างแรงงาน ≤ 200 คน)

หักรายจ่ายเพื่อส่งเสริม SME ได้ 2 เท่า

- ✓ ค่าธรรมเนียมค้ำประกันสินเชื่อ (ที่ SME มีหน้าที่ต้องจ่าย) ให้แก่บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
- ✓ ค่าใช้จ่ายสำหรับการส่งเสริมการดำเนินกิจการที่สภาอุตสาหกรรมฯ หรือสภาหอการค้าฯ ให้การรับรอง

สำหรับรอบๆ ที่เริ่มในหรือหลัง

1 มกราคม 2559 แต่ไม่เกิน 31 ธันวาคม 2563

⚠ พี่และน้องต้องไม่มีความสัมพันธ์กัน  
ตามลักษณะที่ระบุใน พ.ร.ฎ.

**i** อ้างอิง : พ.ร.ฎ. (ฉบับที่ 631) พ.ศ. 2560 พ.ร.ฎ. (ฉบับที่ 692) พ.ศ. 2563  
และ ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 285)

### SME จ้างงานต่อเนื่อง หักรายจ่ายค่าจ้าง 3 เท่า

- ค่าจ้างของเดือนเมษายน 2563 ถึงเดือนกรกฎาคม 2563
- จ่ายให้แก่ลูกจ้างที่เป็นผู้ประกันตนตามกฎหมายว่าด้วยประกันสังคม และได้รับค่าจ้างไม่เกิน 15,000 บาทต่อเดือน



### สำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล

- ที่มีรายได้ไม่เกิน 500 ล้านบาท และมีการจ้างแรงงานไม่เกิน 200 คน (ในรอบฯ ที่ครบ 12 เดือนซึ่งวันสุดท้ายของรอบฯ สิ้นสุดก่อนหรือในวันที่ 30 กันยายน 2562)
- มีจำนวนลูกจ้างที่เป็นผู้ประกันตนตั้งแต่ 1 เมษายน 2563 - 31 กรกฎาคม 2563 ไม่น้อยกว่าจำนวนลูกจ้างที่เป็นผู้ประกันตน ณ วันสุดท้ายของเดือนมีนาคม 2563



อ้างอิง : พ.ร.ฎ. (ฉบับที่ 708) พ.ศ. 2563

### บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล

- ที่มีรายได้ในรอบฯ สิ้นสุดท้าย ซึ่งมีกำหนดครบ 12 เดือน โดยวันสุดท้ายของรอบฯ สิ้นสุดก่อนหรือในวันที่ 30 กันยายน 2562 ไม่เกิน 500 ล้านบาท และมีการจ้างแรงงานไม่เกิน 200 คนในรอบฯ ดังกล่าว
- สามารถนำรายจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม (ตามมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบ ทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของโรคโควิด-19) มาหักได้ร้อยละ 50 (รวม 1.5 เท่า)
- เฉพาะดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นตั้งแต่ 1 เมษายน - 31 ธันวาคม 2563

 อ้างอิง : พ.ร.ฎ. (ฉบับที่ 707) พ.ศ. 2563



SME Ecosystem



SME Journey



Facebook Page  
: SME Today



สวัสดีค่ะ

1161

RD INTELLIGENCE CENTER

ศูนย์สารสนเทศสรรพากร บริการอย่างเป็นมิตร เพื่อนคู่คิดทางภาษี