

สร้างกำไรให้ธุรกิจ ด้วยเทคนิคการบัญชีแบบบริหาร



สำนักงานที่ปรึกษาและกรรมการบัญชี
นอร์เทิร์น แอดไวเซอร์

A COMPLETE ACCOUNTING SOLUTION
ระบบงานบัญชี - วางแผนภาษี - พัฒนาสารสนเทศ - ที่ปรึกษาทางธุรกิจ

www.NorthernAdviser.com

สร้างกำไรให้ธุรกิจ ด้วยเทคนิคการบัญชีแบบบริหาร

Ms. Jirapan Poonsriem

Pos: CPA - Certified Public Accountants
TA - Tax Audit

Edu:
M. Accounting Chiang Mai University
B.B.A. Accounting Rajamangala University of Technology


Exp:
Special Instructor Far Eastern University.
Asst. Audit Thai Auditor.

Mr. Taweesak Patipatsakul

Pos: IT, Consult

Edu:
M.B.A. (Entrepreneurship) Far Eastern University.
B. Computer Engineering Rajamangala University of Technology

Exp:
IT Manager AFM Flower Seeds (Thailand).
IT System Administrator Mitr Sin Duan Co., Ltd. Sahapanich Co., Ltd.



สำนักงานที่ปรึกษาและกรรมการบัญชี
นอร์เทิร์น แอดไวเซอร์

www.NorthernAdviser.com

กำไร ???

รายได้	ขายสินค้า / บริการ	1,000,000	บาท
ต้นทุน	ต้นทุนสินค้า / บริการ	500,000	บาท
กำไรขั้นต้น		500,000	บาท
ค่าใช้จ่าย			
	ค่าใช้จ่ายการบริหาร	200,000	บาท
	ค่าใช้จ่ายการตลาด	100,000	บาท
	ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	100,000	บาท
	รวมค่าใช้จ่าย	400,000	บาท
	กำไรก่อนดอกเบี้ยและภาษี	100,000	บาท
	ดอกเบี้ย	-	
	ภาษีเงินได้นิติบุคคล (30%)	30,000	บาท
	กำไรสุทธิ	70,000	บาท

เทคนิคการบัญชีแบบบริหาร

1. รูปแบบธุรกิจ
2. อ่างงบการเงินให้เป็น
3. เรียนรู้ภาษี

www.NorthernAdviser.com

1. การวางแผนรูปแบบธุรกิจ

นิติบุคคล

บุคคลธรรมดา	ห้างหุ้นส่วนจำกัด	บริษัทจำกัด
<p>ข้อดี</p> <ul style="list-style-type: none"> บริหารงานง่าย การทำบัญชีไม่ซับซ้อน ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นหักแบบเบ็ดเสร็จได้ <p>ข้อเสีย</p> <ul style="list-style-type: none"> ความน่าเชื่อถือของธุรกิจ ภาษีสูงสุดที่ 37% (เงินได้สุทธิเกิน 4 ล้าน) 	<p>ข้อดี</p> <ul style="list-style-type: none"> บุคคล 2 คนขึ้นไป การประกอบกิจการเดียวกันกับห้างฯ ต้องได้รับความยินยอมจากหุ้นส่วน <p>ข้อเสีย</p> <ul style="list-style-type: none"> รับผิดชอบหนี้ไม่จำกัดจำนวน การจัดทำบัญชี มีความซับซ้อน 	<p>ข้อดี</p> <ul style="list-style-type: none"> บุคคล 3 คนขึ้นไป ได้รับความน่าเชื่อถือ รับผิดชอบหนี้ ตามที่จดทะเบียนจัดตั้ง <p>ข้อเสีย</p> <ul style="list-style-type: none"> การจัดตั้ง / เลิก / เปลี่ยนแปลงชื่อมูลค่าบริษัทมีความซับซ้อน การจัดทำบัญชี มีความซับซ้อน

www.northernadviser.com

1. การวางแผนรูปแบบธุรกิจ

ประเด็นพิจารณา	รูปแบบธุรกิจ		บุคคลธรรมดา		นิติบุคคล	
	ข้อดี	ข้อเสีย	ข้อดี	ข้อเสีย	ข้อดี	ข้อเสีย
1. อัตราภาษี	- บุคคลธรรมดา 10%-37% - นิติบุคคล 30%	ช่วงเงินได้สุทธิต่ำกว่า 4 ล้านบาท จะเสียภาษีต่ำกว่านิติบุคคล	ช่วงเงินได้สุทธิเกิน 4 ล้านบาท ต้องเสียภาษี 37% (ยังไม่เหมาะกับการวางแผนใหญ่)	กิจการขนาดเล็กๆ จะมีความได้เปรียบกว่านิติบุคคล 30%	กิจการขนาดใหญ่ จะมีความได้เปรียบกว่านิติบุคคล 30%	กิจการขนาดเล็กๆ ไม่ควรตั้งเป็นนิติบุคคล เพราะต้องแบกรับภาษีในอัตราสูงถึง 30% ของกำไรสุทธิโดยใช่เหตุ
2. การหักต้นทุนและค่าใช้จ่าย	-	เลือกหักรายจ่ายจริงหรือค่าใช้จ่ายเหมาก็ได้ จึงสะดวกและง่าย	-	-	-	ต้องหักรายจ่ายตามเอกสาร ถ้าไม่มีก็หักไม่ได้ เช่น กิจการบัญชีรับเหมาต่อสร้าง ฯลฯ
3. ผลประกอบการเป็นขาดทุนสุทธิ	-	-	ขาดทุนเกินต้องเสียภาษีในอัตรา 0.5% ของรายรับ	-	ขาดทุนไม่ต้องเสียภาษี - สามารถขาดทุนไปหักได้อีก 5 ปี (ม. 65 ตรี (12))	-
4. ความรับผิดชอบของผู้ถือหุ้น	-	-	รับผิดชอบไม่จำกัดจำนวน และผูกพันถึงทรัพย์สินส่วนตัวด้วย	-	รับผิดชอบจำกัดเพียงไม่เกินมูลค่าหุ้นที่ชำระชำระ	-
5. ระบบบัญชี	-	-	-	-	-	ต้องทำบัญชีตามมาตรฐานการบัญชี และต้องยื่นบุคคลต่อ ก.บ.ข.

1. การวางแผนรูปแบบธุรกิจ

ตัวอย่าง

- อัม พัชราภา (ดาราสุด Sexy แห่งปี)** ต้องการเปิดกิจการส่วนตัว เพื่อหารายได้เสริม และรองรับอาชีพในอนาคต จึงเลือกเปิด **ร้านอาหาร “แซ่บอีหลี”** ท่านจะมีการแนะนำอัมอย่างไรในรูปแบบการประกอบธุรกิจ ในกิจการประเภทนี้

Answer.

www.northernadviser.com

2. การอ่านงบการเงิน

งบกำไรขาดทุน

รายได้	ขายสินค้า / บริการ	1,000,000	บาท	100%
ต้นทุน	ต้นทุนสินค้า / บริการ	500,000	บาท	50%
กำไรขั้นต้น		500,000	บาท	50%
ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่ายการบริหาร	200,000	บาท	20%
	ค่าใช้จ่ายการตลาด	100,000	บาท	10%
	ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	100,000	บาท	10%
	รวมค่าใช้จ่าย	(400,000)	บาท	40%
กำไรก่อนดอกเบี้ยและภาษี		100,000	บาท	10%
ดอกเบี้ย		-	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคล (30%)		(30,000)	บาท	3%
กำไรสุทธิ		70,000	บาท	7%

2. การอ่านงบการเงิน งบดุล

สินทรัพย์		
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	10,000	บาท
สินค้าคงเหลือ	500,000	บาท
ลูกหนี้การค้า	100,000	บาท
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	670,000	บาท
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		
อาคาร ที่ดิน และอุปกรณ์	300,000	บาท
เงินลงทุนระยะยาว	-	บาท
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	300,000	บาท
รวมสินทรัพย์	970,000	บาท

www.NorthernAdviser.com

2. การอ่านงบการเงิน งบดุล

หนี้สิน		
หนี้สินหมุนเวียน		
เจ้าหนี้การค้า	200,000	บาท
รายได้รับล่วงหน้า	50,000	บาท
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	50,000	บาท
รวมหนี้สินหมุนเวียน	300,000	บาท
หนี้สินไม่หมุนเวียน		
หุ้นกู้	-	บาท
เงินกู้ยืมระยะยาว	500,000	บาท
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	500,000	บาท
รวมหนี้สิน	800,000	บาท

www.NorthernAdviser.com

2. การอ่านงบการเงิน งบดุล

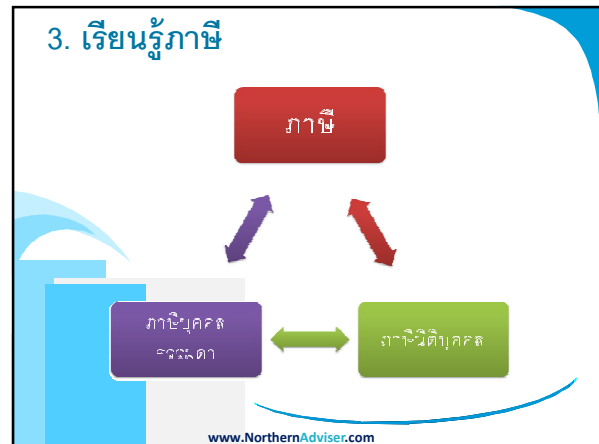
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
หุ้นสามัญ	500,000	บาท
กำไรสะสม	(470,000)	บาท
กำไรสุทธิ	140,000	บาท
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	170,000	บาท

งบดุล

สินทรัพย์ = หนี้สิน + ส่วนของผู้ถือหุ้น

970,000 = 800,000 + 170,000

www.NorthernAdviser.com



3.1 ภาษีบุคคลธรรมดา

เงินได้สุทธิ X อัตราภาษี

เงินได้สุทธิ =
เงินได้พึงประเมิน - ค่าใช้จ่าย (หักจริงหรือหักเหมา) - ค่าลดหย่อน

เงินเดือน	หักจริง	ส่วนตัว	= 30,000
โบนัส	40(8) = ต้นทุนสินค้า	ภรรยา /สามี	= 30,000
ค่าน้ำมันรถ	หักเหมา	บุตร(ศึกษา)	= 17,000
ค่าเช่าบ้าน	40(1) = 40% ไม่เกิน 60,000	บุตร(ไม่ศึกษา)	= 15,000
รางวัลได้จาก	40(5) = 10 - 30%	พ่อแม่	= 30,000
การชิงโชค	40(6) = 30 - 60%	ประกันชีวิต	= 100,000
		อื่นๆ (ตามตารางแนบ)	

www.NorthernAdviser.com

3.1 ภาษีบุคคลธรรมดา

เงินได้สุทธิ X อัตราภาษี

ขั้นเงินได้สุทธิ	ช่วงเงินที่	ช่วงเงินที่	หักเงินภาษีให้	จำนวนเงินที่คำนวณ	อัตรา	จำนวนภาษี	ภาษีสะสม
ตั้งแต่ 1	ถึง 150,000	150,000	150,000	0	5%	-	-
150,001	ถึง 500,000	350,000	0	350,000	10%	35,000.00	35,000.00
500,001	ถึง 1,000,000	500,000	0	500,000	20%	100,000.00	135,000.00
1,000,001	ถึง 4,000,000	3,000,000	0	3,000,000	30%	900,000.00	1,035,000.00
4,000,001					37%		

www.NorthernAdviser.com

3.1 ภาษีบุคคลธรรมดา

ตัวอย่างการคำนวณ PIT

1. นาย A ทำงานบริษัทไทย จำกัด ได้รับเงินเดือน ๆ ละ 50,000 บาท
นาย A ได้แจ้งสภาพการหักลดหย่อนและยกเว้นไว้ดังนี้

- ภริยาชอบด้วยกฎหมายไม่มีเงินได้และอยู่ร่วมกันตลอดปีภาษี
- บุตรเป็นผู้เยาว์ กำลังศึกษาในประเทศไทย 2 คน
- จ่ายประกันชีวิตของตนเอง 120,000 บาท

นาย A จะเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เท่าไร?

www.NorthernAdviser.com

3.1 ภาษีบุคคลธรรมดา

เงินได้	50,000 x 12	600,000
หัก ค่าใช้จ่าย		(60,000)
ค่าลดหย่อน		
ส่วนตัว	30,000	
ภริยา	30,000	
บุตร	17,000 x 2	
ประกันชีวิต	120,000 - 20,000	
ประกันสังคม	7,200	
รวมค่าลดหย่อน		(201,200)
เงินได้สุทธิ		338,800
ภาษีเงินได้	338,800 - 150,000	188,800
	10%	18,880

www.NorthernAdviser.com

3.1 ภาษีบุคคลธรรมดา

ตัวอย่างการคำนวณ PIT

2. ข้อมูลเดิม นาย A เปิดร้านขายอาหาร ในช่วงเย็น เป็นอาชีพเสริม รายได้ เดือนละ 30,000 บาท

นาย A จะเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เท่าไหร่

www.NorthernAdviser.com 17

3.1 ภาษีบุคคลธรรมดา

เงินเดือน	600,000-60,000	540,000
เงินได้จากร้านอาหาร	360,000- (360,000x70%)	108,000
ค่าลดหย่อน		
ส่วนตัว	30,000	
ภรรยา	30,000	
บุตร	17,000 x 2	
ประกันชีวิต	120,000 – 20,000	
ประกันสังคม	7,200	
รวมค่าลดหย่อน		(201,200)
เงินได้สุทธิ		446,800
ภาษีเงินได้	446,800 – 150,000	296,800
	10%	29,680

www.NorthernAdviser.com 18

วางแผนแยกฐานภาษี

	บุคคล	หุ้นส่วน . (หสม.)	รวมรายได้กับบุคคล
เงินได้	50,000 x 12	600,000	30,000 x 12
หัก ค่าใช้จ่าย		60,000	252,000
หัก ค่าลดหย่อน			
ส่วนตัว	30,000		60,000
ภรรยา	30,000		30,000
บุตร	17,000 x 2		17,000 x 2
ประกันชีวิต	100,000 - 20,000		100,000 - 20,000
ประกันสังคม	7,200		7,200
รวมค่าลดหย่อน		201,200	201,200
เงินได้สุทธิ		338,800	48,000
ภาษีเงินได้	338,800 - 150,000	188,800	446,800 - 150,000
	10%	18,880	10%
			29,680

www.NorthernAdviser.com 19

3.2 ภาษีนิติบุคคล

กำไรสุทธิ X อัตราภาษี

	กำไรสุทธิ	อัตราภาษี CIT
กรณีทั่วไป ทุนจดทะเบียนเกิน 5 ล้านบาท	ทั้งจำนวน	30%
SMEs ทุนจดทะเบียนไม่เกิน 5 ล้านบาท	0 - 1.5 แสน	ยกเว้น
	เกิน 1.5 แสน - 1 ล้านบาท	15%
	เกิน 1 ล้านบาท - 3 ล้านบาท	25%
	เกิน 3 ล้านบาท ขึ้นไป	30%

www.NorthernAdviser.com

3.2 การวางแผนภาษี

- รูปแบบองค์กรที่เหมาะสม SMEs
- ภาษีมูลค่าเพิ่ม VAT 7% กับ SMEs
- หลักฐานการคำนวณสมบูรณ์

www.NorthernAdviser.com

ลักษณะของ SMEs

จำนวน	ขนาดย่อม		ขนาดกลาง	
	จำนวน (คน)	วงการค้ารวม (ล้านบาท)	จำนวน (คน)	วงการค้ารวม (ล้านบาท)
กิจการการผลิต	ไม่เกิน 50	ไม่เกิน 50	51-200	เกินกว่า 50 - 200
กิจการบริการ	ไม่เกิน 50	ไม่เกิน 50	51-200	เกินกว่า 50 - 200
กิจการค้าส่ง	ไม่เกิน 25	ไม่เกิน 50	26-50	เกินกว่า 50 - 100
กิจการค้าปลีก	ไม่เกิน 15	ไม่เกิน 30	16-30	เกินกว่า 30-60

www.NorthernAdviser.com

ลักษณะของ SMEs เกี่ยวกับการวางแผนภาษี

- บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มี **ทุนที่ชำระแล้ว** ในวันสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีไม่เกิน 5 ล้านบาท
- มีสินทรัพย์ถาวรซึ่งไม่รวมที่ดินไม่เกิน 200 ล้านบาทและมีการจ้างแรงงานไม่เกิน 200 คน

www.NorthernAdviser.com

ภาษีมูลค่าเพิ่ม : VAT

- ✓ ภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) เป็นภาษีทางอ้อมที่จัดเก็บจากรูถาวรบริโภค
- ✓ ผู้ที่มีหน้าที่เสียภาษีมูลค่าเพิ่ม คือบุคคลใดๆ ที่ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการในทางธุรกิจ หรือเป็นอาชีพในราชอาณาจักร
- ✓ การคำนวณภาษีมูลค่าเพิ่ม VAT = ภาษีขาย - ภาษีซื้อ
- ✓ ภาษีมูลค่าเพิ่มต้องชำระภาษีด้วยแบบ ภพ.30 เป็นรายเดือน ภายในวันที่ 15 ของเดือนภาษีถัดไป

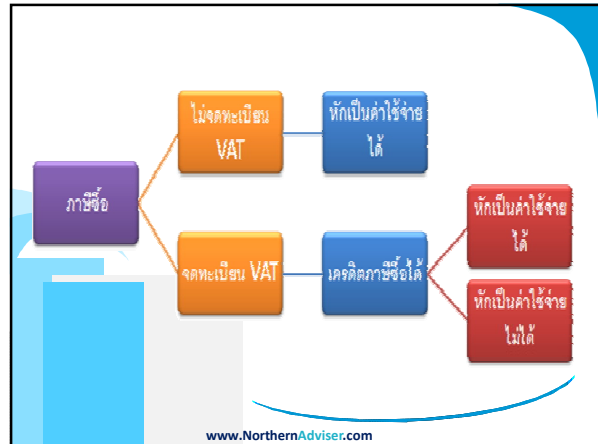
www.NorthernAdviser.com

ภาษีมูลค่าเพิ่ม VAT 7% กับ SMEs

- ผู้ที่มีรายได้เกิน 1.8 ล้านบาท ต่อปี ต้องเข้าระบบภาษีมูลค่าเพิ่ม
- เข้าระบบภาษีมูลค่าเพิ่ม โดยความสมัครใจ

	ต้นทุน สินค้า	ภาษีซื้อ	รวม ต้นทุน	ราคาขาย	ภาษีขาย	รวมราคา ขาย	กำไร	ภาษีนำส่ง สรรพากร
Vat	100	7	100	200	14	200	100	7
Non Vat	100	7	107	200		200	93	

www.NorthernAdviser.com



- หลักการการคำนวณต้นทุน**
1. วางแผนการจัดเก็บระบบเอกสาร และหลักฐานประกอบรายการค้า ให้ครบถ้วนสมบูรณ์
 2. พึงระวังรายการจ่ายต้องห้ามต่างๆ
 3. การออกเอกสารหลักฐานต่างๆ ให้ครบถ้วน (เรียงรหัส, ใบลดหนี้, รายงานสินค้าและวัตถุดิบ)
 4. ใช้ระบบสารสนเทศ ควบคุม
 5. การยื่นแบบแสดงรายการต่างๆ ด้านภาษีตรงเวลาและถูกต้อง
 6. ตรวจสอบงบการเงินรายเดือน / ไตรมาส
- www.NorthernAdviser.com

- สรุปการวางแผนด้านภาษี**
1. ปฏิบัติตามกฎหมายให้ถูกต้อง
 2. พิจารณาหลักความจริงของธุรกิจ
 3. ยอมรับภาษี เป็นค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่งของต้นทุน เพื่อบริจาคให้ประเทศ ในจำนวนที่เหมาะสมและเป็นธรรมอย่างประหยัด
- www.NorthernAdviser.com



สำนักงานที่ปรึกษาและการบัญชี
นอร์เทิร์น แอดไวเซอร์

ทวิศักดิ์ ปฏิพัทธ์สกุล / 081 960 0093 /
Taweesak@NorthernAdviser.com

A COMPLETE ACCOUNTING SOLUTION
ระบบงานบัญชี - วางแผนภาษี - พัฒนาสารสนเทศ - ที่ปรึกษาทางธุรกิจ

www.NorthernAdviser.com