

SAMSUNG ACADEMY

YEAR 2023
GO TO TOP5

บริหารเงินให้คุ้มค่าเพราะรู้มาตรฐานและกฎหมาย

KEY MAN Project

การบริหารภาษีนิติบุคคล

โดยครูเจี๊ยบ คมกฤษ ลายลักษณ์

Ver.1 | 2023

WHY KEY MAN PROJECT

บริหารเงินให้คุ้มค่า เพราะรู้มาตราและกฎหมาย

KEY MAN

PROJECT คือ

คือโครงการ ของบริษัทประกันชีวิต ที่ไม่ใช่
“การขายประกันชีวิต”

เพราะเราไม่ได้มาขายประกันชีวิต ให้กับผู้ที่ต้องการประกันชีวิต
แต่เรานำเสนอกรมธรรม์ประกันชีวิต ให้กับผู้ที่ต้องการ “ใบเสร็จ”

KEY MAN PROJECT

คือ เครื่องมือช่วยในการ
บริหารภาษีนิติบุคคล
“บริหารเงินให้คุ้มค่า
เพราะรู้มาตราและกฎหมาย”



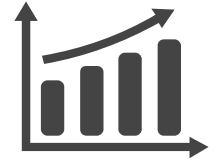
เปลี่ยน

เบี้ยประกัน
เป็นรายจ่าย
“ใบเสร็จ”



เปลี่ยน

รายจ่ายเป็น
ความคุ้มครอง



เปลี่ยน

ความคุ้มครอง
เป็นเงินออม

คู่แข่งน้อย

ในอุตสาหกรรมประกันชีวิต
มีคนเข้าใจเรื่องนี้น้อยมาก



WHY KEY MAN

1,xxx

ตัวแทนและนายหน้า 357,400 คน



ข้อมูล คปท. สิ้นปี 2565



“

KEY MAN

ตลาดสด

มีผู้มุ่งหวังเป็นจำนวนมาก



”

บริษัทที่ทำ Key Man **มีไม่ถึง 1%**

ธุรกิจที่ดำเนินกิจการอยู่

ยังดำเนินกิจการ 828,706 ราย
ทุน 19.73 ล้านล้านบาท

บริษัท

626,635 ราย
ทุน 14.20 ลลพ.
75.62%



บริษัทมหาชนจำกัด

1,338 ราย
ทุน 5.05 ลลพ.
0.16%

ห้างหุ้นส่วนจำกัด/สามัญ

200,733 ราย
ทุน 0.48 ลลพ.
24.22%

สมาพันธ์ **เอสเอ็มอี** ไทยเปิดเผยข้อมูล **ผู้ประกอบการ 3 ล้านราย** กระอักพืชดอกเบี้ยย-ค่าแรง-ค่าไฟ ทุบซ้ำ เศรษฐกิจรากฐานฟื้นตัวช้าหวั่นกระทบแรงงาน 10 ล้านคนในระบบ จีรัฐฯแก้หนี้ใน-นอกระบบ จัดระเบียบบลูกหนี้ตามรหัส เครดิตบูโร ลดภาระ ค่าครองชีพ เพิ่มพลังงานสีเขียว วอนทยอยขึ้นค่าแรง 3-6 เดือนต่อครั้ง



“

KEY MAN

ตลาด

BIG-CASE

มีผู้มุ่งหวังเป็นจำนวนมาก



”

เฉลี่ยเบี้ยหลักล้านต่อบริษัท

บริษัท ดี.ที.ซี. เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด
บริษัท ไทยซัมซุง ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันที่ Date 3 0 0 4 2 5 5 7

หรือผู้ถือ Or Bearer

จ่าย Pay
จำนวนเงิน (บาท) The Sum of (Baht) สองล้านบาทถ้วน

฿ 2,000,000.00

ลายมือชื่อ Signature

สำหรับธนาคาร For Bank

ไทยพาณิชย์ SCB A/C PAYEE ONLY
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
Siam Commercial Bank Public Company Limited

0137 - สาขานนทบุรี
212 ถ.สรรพาวุธ บางนา กรุงเทพฯ

สาขา สาขา / Code บัญชี Account No.

เช็คนอ. Cheque No. ๒๕๔๓๙๐๑๑

๒๕๔๓๙๐๑๑ ๒๓๗๓๐๐๐๕๘๒๑





“

KEY MAN

มีผู้เชี่ยวชาญ

ดูแล

และเครื่องมือพร้อม



”

The complex block contains a quote. At the top is a large opening quotation mark. Below it, the text 'KEY MAN' is written in blue, bold, uppercase letters. This is followed by two lines of Thai text in red, bold font: 'มีผู้เชี่ยวชาญ' and 'ดูแล'. Below that is another line of Thai text in blue, bold font: 'และเครื่องมือพร้อม'. At the bottom of the text is a small illustration of a boat on water, split vertically into a blue left half and a red right half. At the very bottom of the block is a large closing quotation mark.



KEY MAN

บริษัทมีผู้เชี่ยวชาญ และ คู่มือพร้อม



Key Man Protection

แผนความคุ้มครองบุคคลสำคัญ
(สำหรับกิจการมีตัวบุคคล)

SAMSUNG LIFE INSURANCE

KEY MAN

เปลี่ยน

ทำไมต้องประกันชีวิต บุคคลสำคัญของบริษัท

เพื่อเปลี่ยนการ “สูญเสีย” บุคคลที่เป็นกำลังสำคัญใน การวางแผน บริหารจัดการ และดำเนินธุรกิจของท่าน อันเนื่องมาจากตกเป็นบุคคลกัญพลาฟลันเชิงถาวร หรือ สูญเสียความสามารถในการทำงานจนไม่สามารถทำงานได้ หรือจากไปก่อนเวลาอันควร

ให้เป็น “สินไหมทดแทน” เพื่อให้ธุรกิจสามารถก้าวต่อไป อย่างไม่สะดุด

อีกทั้ง **ค่าเบี้ยประกันที่ชำระ สามารถนำไปบันทึก เป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ได้** อย่างถูกต้องตาม กฎหมาย

เหนือขึ้นด้วยแผนความคุ้มครองบุคคลากรสำคัญของ ธุรกิจ/องค์กร **“Key Man”**

ผลประโยชน์ จากค่าสินไหมทดแทน โครงการ Key Man

จ้างบริษัทจัดหางาน ให้หาบุคคลที่เหมาะสม มาทดแทน

เป็นค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม ในการว่าจ้างหรือ พักอบรมบุคลากร ที่เข้ามาทดแทน

บรรเทาภาระการเงิน ในระหว่างจัดหา บุคลากรทดแทน

มอบให้ทายาท¹ เพื่อ ตบแทนความดี ในการทำงานด้วยความทุ่มเท

1)ทายาท ได้แก่ บิดา มารดา พี่ น้อง ที่เป็นสายเลือดเดียวกัน คู่สมรส บุตร

ข้อมูลโครงการมีผลเฉพาะสำหรับแผนคุ้มครองชีวิตที่มีเงื่อนไขของสัญญาประกันภัย ความคุ้มครองที่สูงสุดจะขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของสัญญาฉบับนี้ และผลประโยชน์จะขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินความเสี่ยงตาม

สรรพากรยกระดับการจัดเก็บภาษี

บริหารเงินให้คุ้มค่า เพราะรู้มาตราและกฎหมาย

ทำไมเราต้องตื่นรู้เรื่องภาษี

จากข้อมูลการจัดเก็บภาษีของประเทศไทยอ่อนแอที่สุด



เศรษฐกิจไทย

จากวิกิพีเดีย สารานุกรมเสรี



ลิงก์ข่าว
ไทยยังไม่มีบทความ

จีดีพี 14.451 ล้านล้านบาท

อันดับเศรษฐกิจที่ 25 ของโลก

(จีดีพี) ราว 14.451 ล้านล้านบาท (ข้อมูลปี พ.ศ. 2559)

อันดับที่ 25 ของโลก

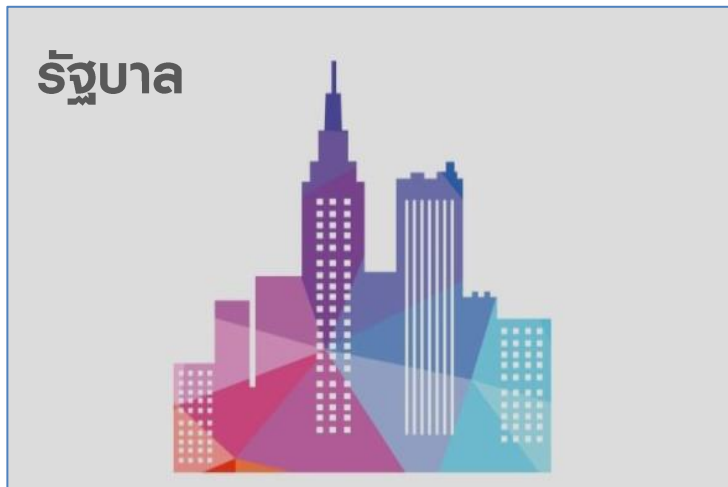
ภาษีเก็บได้ 15% ของจีดีพี

เป็นอันดับที่ 93 ของโลก

อันดับ.1 ญี่ปุ่น 55.95%
อันดับ 2 อิสราเอล 50.00%
อันดับ 3 จีน 45.00%
อันดับ 4 เกาหลี 42.00%
อันดับ 5 ไต้หวัน 40.00%
อันดับ 6 อาร์เมเนีย 36.00%
อันดับ 7 อินเดีย 35.88%

สำหรับประเทศที่จัดเก็บภาษีเงินได้จากประชาชนในภาคหลักในผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศของประเทศไทย โดยภาค
จีดีพี ภาคเกษตรกรรม
ซึ่งเป็นสัดส่วน 1
จีดีพี ภาคอื่น (ซึ่ง
คมนาคมและ
ธุรกิจ[24][25]
ออกคิดเป็นประมาณ 33% ของการค้าขายทั่วโลก[26] ประเทศไทยเป็น
ผู้ผลิตและส่งออกยางรายใหญ่ที่สุดของโลก[27] และเป็นผู้ส่งออกอาหารรายใหญ่อันดับ 5 ของโลก[28]

สรรพากรจึงมีการบูรณาการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการจัดเก็บภาษี



พระราชกำหนด
ยกเว้นและสนับสนุน
ปฏิบัติการเกี่ยวกับภาษีอากร 2558-59

ปรับเปลี่ยนบุคคลธรรมดา
สู่การเป็นนิติบุคคล

พัฒนา ระบบตรวจสอบ
Online , AI



กิจการร้านทอง กำหนด
หลักเกณฑ์ จำนำ/ขายฝาก
จัดทำประกาศอธิบดี
กรมสรรพากร

ปี 2559 ระดม SME 3 ล้านราย เข้าสู่ระบบภาษีที่ถูกต้อง

พระราชกำหนด ยกเว้นและสนับสนุน
ปฏิบัติการเกี่ยวกับภาษีอากร 2558

สสว. เผยผลสำรวจสถานการณ... ประจำปี
2560 เบื้องต้นจำนวน... 3 ล้านราย และ
การจ้างงาน... 4 ล้านราย ซึ่งจำนวน
SME... เพิ่มขึ้นในทุกกลุ่มธุรกิจ ขณะ
ออกมาตรการเร่งด่วนฟื้นฟู SME ที่ประสบ

นิรโทษกรรม สำหรับผู้มาลงนามการใช้บัญชีเดียว

โครงการสนับสนุนให้ผู้ประกอบการ SMEs จัดแจ้งบัญชีเดียวกับกรมสรรพากรเป็นไปตามนโยบายของ
รัฐบาล โดยได้ออกพระราชกำหนดมาตรการบัญชีชุดเดียว ยกเว้นและลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับ
SMEs ที่จัดแจ้งบัญชีเดียวกับกรมสรรพากร ตั้งแต่วันที่ 15 ม.ค.-15 มิ.ค.2559 ที่ผ่านมา เป็นช่วงที่ให้ความรู้
แก่ธุรกิจในการจัดทำบัญชีเดียว เวลา 3 ปี ซึ่งมีผู้ประกอบการหลายรายได้ปรับตัวไปบ้างแล้ว

ปี 2559 ระดม SME 3 ล้านราย เข้าสู่ระบบภาษีที่ถูกต้อง

ปรับเปลี่ยนบุคคลธรรมดา สู่การเป็นนิติบุคคล

ประเภทเงินได้ตามมาตรา 40	เดิม	ปรับปรุงใหม่
(1) เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เบี้ยเลี้ยง (2) เงินได้จากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ หรือจากการรับทำงานให้ ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า ฯลฯ	40% ไม่เกิน 60,000 บาท หากมีเงินได้ทั้ง (1) และ (2)ให้นำมารวมกัน แต่หักได้ไม่เกิน 60,000 บาท	50% ไม่เกิน 100,000 บาท หากมีเงินได้ทั้ง (1) และ (2)ให้นำมารวมกัน แต่หักได้ไม่เกิน 60,000 บาท
(3) ค่าแห่งกีดวิลาส์ ค่าแห่งลิขสิทธิ์หรือ สิทธิอย่างอื่น	40% ของค่าแห่งลิขสิทธิ์ ไม่เกิน 60,000 บาท หรือตามจริงก็ได้	50% ไม่เกิน 100,000 บาท หรือ ตามจริง
(4) ดอกเบี้ย เงินปันผล ส่วนแบ่งกำไร ฯลฯ	หักค่าใช้จ่ายไม่ได้	หักค่าใช้จ่ายไม่ได้
(5) รายได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน การผิด สัญญาเช่าซื้อ การผิดสัญญาซื้อขายเงินผ่อน - บ้าน โรงเรือน สิ่งปลูกสร้าง - ที่ดินที่ใช้ในการเกษตร - ที่ดินที่มีได้ใช้ในการเกษตร - ยานพาหนะ - ทรัพย์สินอื่น	ตามจริงหรืออัตราเหมา	ตามจริงหรืออัตราเหมา
(6) วิชาชีพอิสระ: - ประกอบโรคศิลปะ - กฎหมาย วิศวกรรม สถาปัตยกรรม บัญชี ประณีตศิลปกรรม	ตามจริงหรืออัตราเหมา 60% 30%	ตามจริงหรืออัตราเหมา 60% 30%
(7) รับเหมาก่อสร้าง	70%	ตามจริงหรืออัตราเหมา 60%
(8) รายได้อื่น นอกเหนือจาก (1)-(7)*	60-85%	ตามจริงหรืออัตราเหมา 40% และ 60%

**เหมาะจ่าย
60-85%**

**โดยเริ่มใช้
1 ม.ค. 2560**

**เหมาะจ่าย
40-60%**

หมายเหตุ: *สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป (พระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 629 พ.ศ.2560)

สรรพากรอาจจริงเริ่มด้วย การบังคับใช้กฎหมาย

รายการที่ไม่มีการจ่ายจริง (ช้อปิล)

ตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2560
ใบเสร็จปลอม 1 ใบ
จำคุกสูงสุด 7 ปี
ปรับสูงสุด 200,000 บาท

The screenshot displays a software interface for generating tax documents. It includes several sections: 'ใบเสร็จรับเงิน/ใบกำกับภาษี' (Receipt/Tax Invoice), 'ใบส่งมอบ/ใบส่งมอบภาษี' (Delivery Order/Tax Invoice), and 'ใบกำกับภาษี' (Tax Invoice). The interface features a table with columns for 'No.', 'Description', 'Quantity', 'Unit Price', 'Amount', and 'Tax'. There are also sections for 'Customer/Person' and 'Supplier' information, and a 'Total' section at the bottom.

มาตรา 90/4 ฟ๋าพึนหรือไม่ปฏิบัติตามบทบัญญัติที่ระบุไว้

ต้องระวางโทษ จำคุกตั้งแต่ **สามเดือนถึงเจ็ดปี** และ ปรับตั้งแต่ **สองพันบาทถึงสองแสนบาท**

สรรพากรนำกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 มาใช้อย่างเคร่งครัด

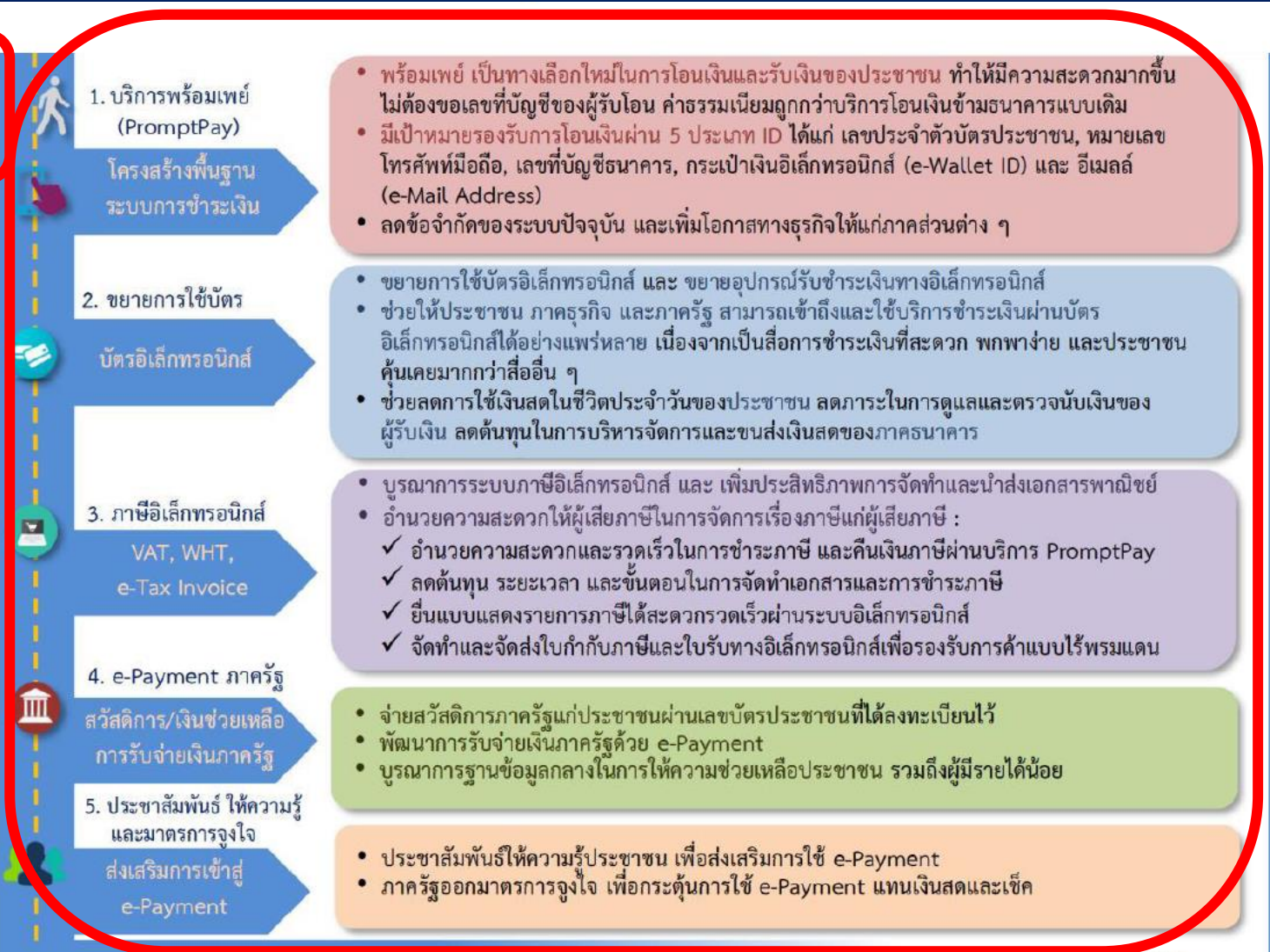
1. พากหรือรับโอนเงินทุกบัญชีรวมกันตั้งแต่ 3,000 ครั้ง
2. พากหรือรับโอนเงินทุกบัญชีรวมกันตั้งแต่ 200 ครั้ง และมียอดรวมของธุรกรรมพากหรือรับโอนรวมกันตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไปต่ออธิบดีกรมสรรพากร ในเดือนมีนาคมของทุกปี

ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่มีผู้มีเงินได้ได้รับดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนจากการพากเงินดังกล่าวเป็นจำนวนรวมกันทั้งสิ้น **ไม่เกิน 20,000 บาท** ตลอดปีภาษี และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด”

**เพื่อให้ธนาคารรายงานการหักภาษีดอกเบี้ยนำส่งสรรพากร
ในทุกๆบัญชีเงินฝาก**

นับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป โดยความร่วมมือของกรมสรรพากรและธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ออกกฎเกณฑ์การขอกู้สินเชื่อแก่ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งว่า หากมีเจ้าของกิจการ SMEs รายใดต้องการขอกู้สินเชื่อจะต้องยื่นบัญชีชุดเดียวกับที่ยื่นให้กรมสรรพากรเท่านั้น

ข้อมูลศาสตร์ทั้งหมดนี้ สรรพากรบริหารจัดการอย่างไร..?



ที่มา : กระทรวงการคลัง

ยุคใหม่ของสรรพากร เครื่องมือในการตรวจสอบผู้เสียภาษีก็คือ AI : RBA

1. ข้อมูลการยื่นภาษี กงด.50,51,53,54
ภ.พ.30 กงด.1,2,3 ภ.จ.ด.90,91,94
กงด.53 กงด.1,2 ภาษีทั้ง 9 ประเภท ฯลฯ

2. ข้อมูลของบริษัทที่มีในบันทึกของ หน่วยงาน
ภายนอก เช่น ข้อมูลธนาคารแห่งประเทศไทย
กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กรมศุลกากร กรม
สรรพสามิต การไฟฟ้า การประปา ข้อมูลของ
โรงงานอุตสาหกรรม

3. ข้อมูลของบริษัท จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบ
ข้อมูลย้อนหลังไปในอดีต 3-5 ปี และ ข้อมูลอื่นๆ ที่
ภาครัฐได้ให้การช่วยเหลือ หรือ อำนวยความสะดวก
ภาคประชาชนในทุกมิติทางการเงิน

4. ข้อมูลสนับสนุนการบริหารจัดเก็บภาษี เช่นข้อ
กฎหมายประมวลรัษฎากร พระราชบัญญัติ พระราช
กำหนด กฎกระทรวง ระเบียบปฏิบัติ ฯลฯ เพื่อค้นหา
ความเสี่ยงในการไม่ชำระระบบภาษีทั้งหมด



ตรวจสอบความเสี่ยง
151 ช่องทาง

ไม่เสี่ยง

เสี่ยง

เครื่องมือป้องกัน

เครื่องมือปราบปราม

การแนะนำ
ด้านภาษีอากร

การวิเคราะห์
และตรวจสอบ

การตรวจ
ปฏิบัติการ

หมายเรียก
ตรวจสอบภาษี

ธุรกิจเสี่ยงปัจจุบัน



ค้าปลีก



โรงแรม



ร้านอาหาร



รับเหมาฯ



เช่าซื้อ



ร้านทอง



บุคคลฯ

ยุคใหม่ของสรรพากร เครื่องมือในการตรวจสอบผู้เสียภาษีก็คือ AI : RBA



1. ข้อมูลการยื่นภาษี กงด.50,51,53,54
ภ.พ.30 กงด.1,2,3 ภ.จ.ด.90,91,94
กงด.53 กงด.1,2 ภาษีทั้ง 9 ประเภท ฯลฯ

2. ข้อมูลของบริษัทที่มีในบันทึกของ หน่วยงาน
ภายนอก เช่น ข้อมูลธนาคารแห่งประเทศไทย
กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กรมศุลกากร กรม
สรรพสามิต การไฟฟ้า การประปา ข้อมูลของ
โรงงานอุตสาหกรรม

3. ข้อมูลของบริษัท จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบ
ข้อมูลย้อนหลังไปในอดีต 3-5 ปี และ ข้อมูลอื่นๆ ที่
ภาครัฐได้ให้การช่วยเหลือ หรือ อำนวยความสะดวก
ภาคประชาชนในทุกมิติทางการเงิน

4. ข้อมูลสนับสนุนการบริหารจัดเก็บภาษี เช่นข้อ
กฎหมายประมวลรัษฎากร พระราชบัญญัติ พระราช
กำหนด กฎกระทรวง ระเบียบปฏิบัติ ฯลฯ เพื่อค้นหา
ความเสี่ยงในการไม่ชำระระบบภาษีทั้งหมด

ตรวจสอบความเสี่ยง
151 ช่องทาง



ทั้งนี้เมื่อพิจารณาข้อมูลจากรายการเปรียบเทียบอัตราภาษีเงินได้ของ 150 ประเทศทั่วโลก ในปี 2562 โดย KPMG พบว่าประเทศไทย มี
การเก็บภาษีเงินได้อยู่ที่ 35.00% ตัดอันดับที่ 24 ของโลก และตัดอันดับ 8 ของเอเชีย Nov 14,2562 BE

\$ ภาษีมรดก

เริ่มใช้แล้ว 1 ก.พ.59



ภาษีการรับมรดก คือ ภาษีที่เก็บจากผู้รับมรดกแต่ละรายที่มูลค่ามรดกสุทธิรวมเกิน 100 ล้านบาท โดยมีกรมสรรพากรเป็นหน่วยงานจัดเก็บภาษี และผู้รับมรดกเป็นผู้มีหน้าที่เสียภาษี และจัดเก็บภาษีในอัตรา 5-10%

ต้องเสียภาษี	VS	ไม่ต้องเสียภาษี
✓ อสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่ดิน บ้าน อาคาร คอนโดมิเนียม		✗ สิ่งของไม่ระบุชื่อ เช่น เครื่องประดับ ภาพวาด วัตถุโบราณ ประติมากรรม
✓ หลักทรัพย์ (หมายถึงหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์)		✗ ยกให้คู่สมรส (จดทะเบียนสมรสถูกต้องตามกฎหมาย)
✓ เงินฝากต่างๆ เช่น เงินฝากในบัญชีธนาคาร เงินฝากสหกรณ์		✗ ประกันชีวิต
✓ ยานพาหนะ เช่น รถยนต์ รถจักรยานยนต์ เรือ และพาหนะอื่นๆ ที่สามารถขึ้นทะเบียนเป็นชื่อบุคคลได้		✗ ยกให้สาธารณะประโยชน์ คือการยกทรัพย์สินให้เป็นมรดกแก่กิจการศาสนา กิจการศึกษาหรือสาธารณะประโยชน์
✓ ทรัพย์สินทางการเงิน ที่กำหนดเพิ่มขึ้นโดยพระราชกฤษฎีกา		✗ ยกให้สาธารณะประโยชน์ต่างประเทศ



**150 วัน
อันตราย**



1. กรณี **ไม่ชำระภาษี** ภายในกำหนดเวลา จะต้องเสียเงินเพิ่มอีก **ร้อยละ 1.5 ต่อเดือน** (เศษของเดือนให้นับเป็น 1 เดือน) ของเงินภาษีที่ต้องชำระนับแต่วันพ้นกำหนดเวลาการยื่นรายการจนถึงวันชำระภาษี
2. กรณีเจ้าพนักงานตรวจสอบออกหมายเรียก และปรากฏว่ามีได้ยื่นแบบแสดงรายการไว้หรือยื่นแบบแสดงรายการไว้แต่ชำระภาษีขาดหรือต่ำไป นอกจาก จะต้องรับพิณชำระเงินเพิ่มแล้ว ยังจะต้องรับพิณเสีย **เบี้ยปรับอีก 1 เท่าหรือ 2 เท่า** ของภาษีที่ต้องชำระแล้วแต่กรณี เงินเบี้ยปรับดังกล่าวอาจลดหรืองดได้ตามระเบียบที่อธิบดีกำหนดโดยอนุมัติจากรัฐมนตรี
3. **กรณีไม่ยื่นแบบ** แสดงรายการ ภ.ง.ด.90, 91 หรือ 94 ภายในกำหนดเวลา ต้องระวางโทษปรับทางอาญาไม่เกิน 2,000 บาท
4. กรณีจงใจ แจ้งข้อความเท็จ หรือแสดงหลักฐานเท็จหรือฉ้อโกง เพื่อหลีกเลี่ยงหรือพยายามหลีกเลี่ยงการเสียภาษีอากร **มีโทษจำคุกตั้งแต่ 3 เดือนถึง 7 ปี และปรับตั้งแต่ 2,000 บาท ถึง 200,000 บาท**
5. กรณี **เจตนาละเลย** ไม่ยื่นแบบแสดงรายการเพื่อหลีกเลี่ยงการเสียภาษีอากร **มีโทษปรับไม่เกิน 200,000 บาท หรือจำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือทั้งจำทั้งปรับ**

หลีกเลี่ยง ฉ้อโกง ขอคืนภาษีเท็จ = ความพินิจฐานพอกเงิน

ด้วยเหตุผลดังกล่าวผู้ประกอบการจึงควรตระหนักรู้เรื่องภาษี

Key Man มีเงื่อนไขอย่างไรบ้าง?

KEY MAN ช่วยบริหารภาษีได้อย่างไร

STEP
01

เข้าใจเรื่องระบบ
ภาษีบุคคลและนิติบุคคล(ภาษีมรดก)



เข้าใจเงื่อนไขของสรรพากร
ในการทำมติที่ประชุม

STEP
02

STEP
03

เข้าใจเรื่องข้อกำหนด
ที่เกี่ยวข้องใช้ตีความ Key Man



เข้าใจหลักการทำบัญชี
การลงบัญชี ภาษีนิติบุคคล

STEP
04

STEP
05

เจ้าของกิจการทำอะไร
จากโครงการ Key Man



1.เข้าใจเรื่องระบบภาษีบุคคล และ นิติบุคคล



ภาษีบุคคลธรรมดา
อัตราก้าวหน้า 5-35%



ภาษีนิติบุคคล
อัตราเหมาจ่าย 20%

1.เข้าใจเรื่องระบบภาษีบุคคล และ นิติบุคคล

ภาษีบุคคลธรรมดา
5-35%

อัตราก้าวหน้า



อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาใหม่	
เงินได้สุทธิต่อปี	อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
0-150,000 บาท	ได้รับการยกเว้น
150,001-300,000 บาท	5%
300,001-500,000 บาท	10%
500,001-750,000 บาท	15%
750,001-1,000,000 บาท	20%
1,000,001-2,000,000 บาท	25%
2,000,001-5,000,000 บาท	30%
5,000,001 บาทขึ้นไป	35%

ภาษีนิติบุคคล
20%

อัตราเหมาจ่าย



(2) สำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล

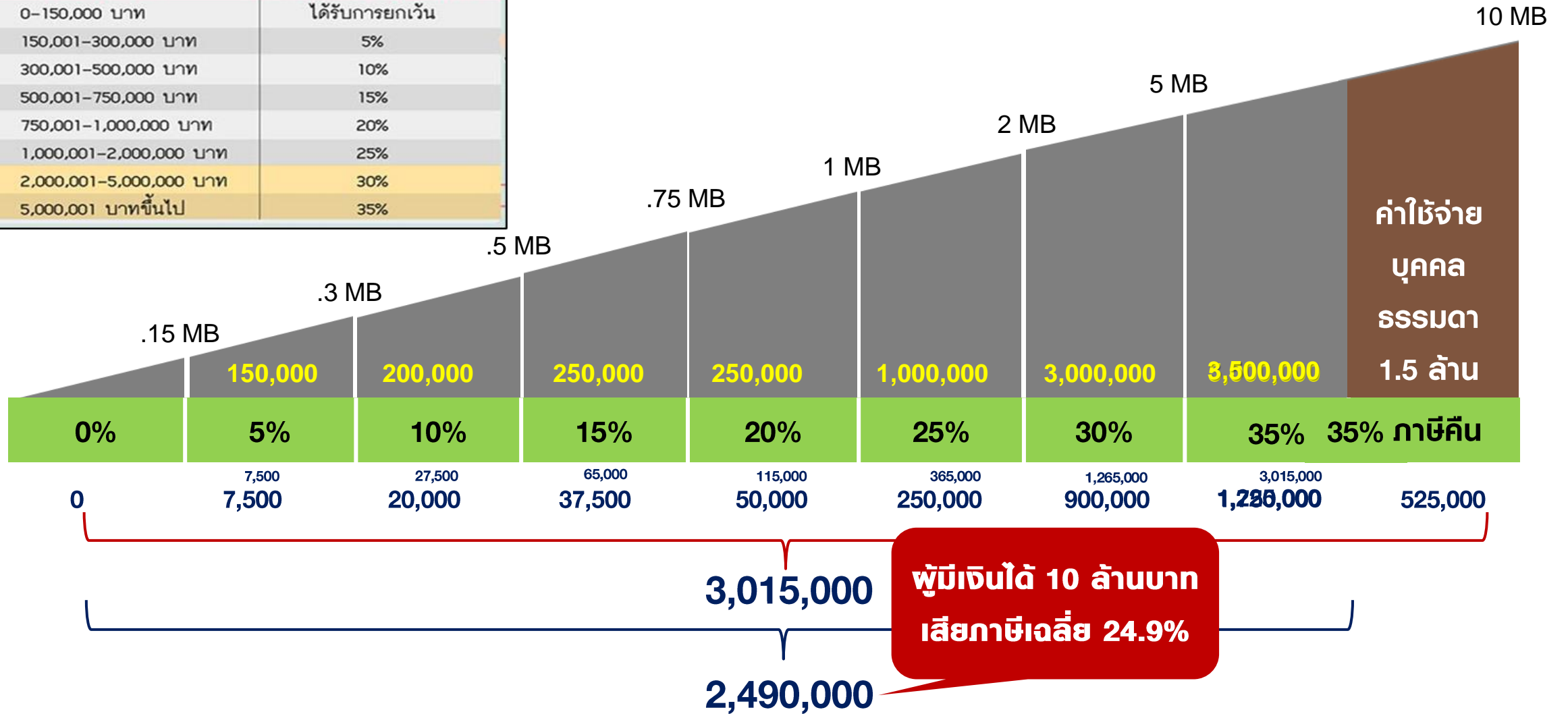
(ก) ภาษีจากกำไรสุทธิของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล **ร้อยละ 20**

"(พระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 16) พ.ศ.2534
ใช้บังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีเริ่มในหรือหลัง 1 พ.ค.2535 เป็นต้นไป)

นายสมมุติมี รายได้ 10 ล้านบาท ต้องเสียภาษีเท่าไหร่ ?

อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาใหม่	
เงินได้สุทธิต่อปี	อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
0-150,000 บาท	ได้รับการยกเว้น
150,001-300,000 บาท	5%
300,001-500,000 บาท	10%
500,001-750,000 บาท	15%
750,001-1,000,000 บาท	20%
1,000,001-2,000,000 บาท	25%
2,000,001-5,000,000 บาท	30%
5,000,001 บาทขึ้นไป	35%

ภาษีบุคคลธรรมดาอัตราก้าวหน้า 5-35%



1. เข้าใจเรื่องระบบภาษีบุคคล และ นิติบุคคล(ภาษีมรดก)



ภาษีบุคคลธรรมดา

อัตราก้าวหน้า

5-35%

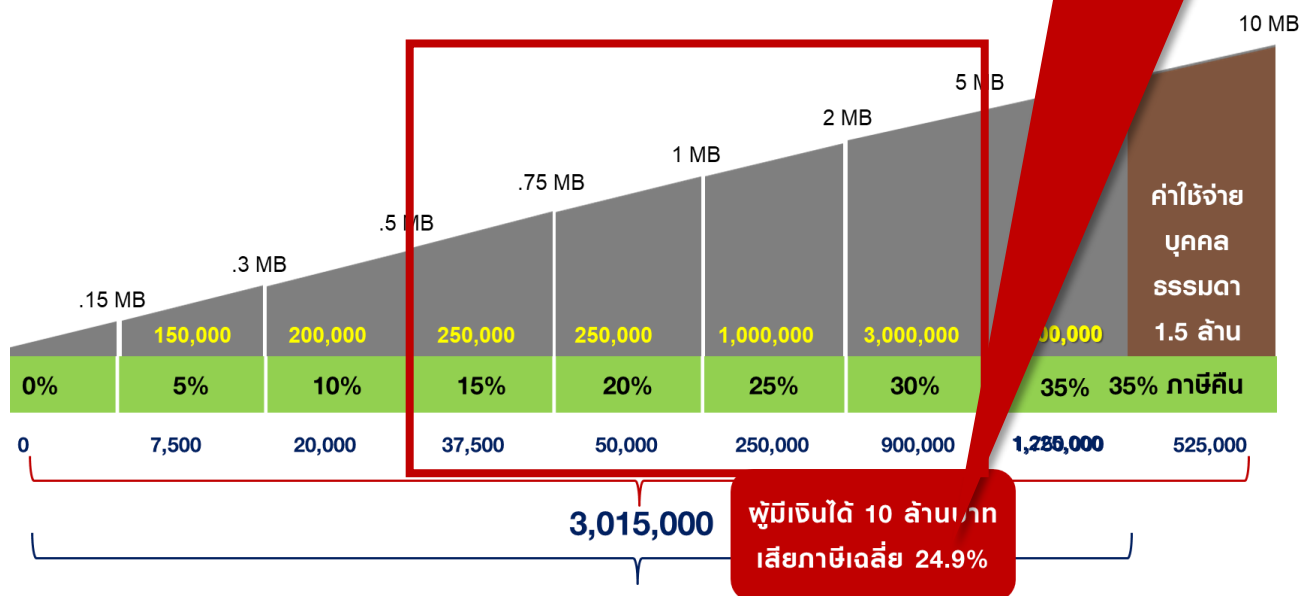
สรุปการรับเงินปันผล
ต้องเสียภาษี **28%**

ผู้มีเงินได้ 10 ล้านบาท
เสียภาษีเฉลี่ย **24.9%**

ภาษีนิติบุคคล

อัตราเหมาจ่าย

20%



- 1,000,000** กำไรสุทธิ
- 200,000** ภาษีนิติบุคคล
- 800,000** กำไรคงเหลือ
- 80,000** ภาษีปันผล
- 720,000** กำไรสะสม

1. วิธีการพิจารณาเงินเดือนของคณะกรรมการที่เหมาะสม

2 .เข้าใจเงื่อนไขของ สรรพากร ในการทำ มติที่ประชุมให้ถูกต้อง

รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562

บริษัท โศคดีทวิทรัพย์ จำกัด

สำนักงานเลขที่ 40/22 ถ.ริมทางรถไฟเก่า แขวงบางนา เขตบางนา จ.กรุงเทพฯ 10260

วันเวลาและสถานที่

วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2562 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุมบริษัทฯ เลขที่ 40/22 ถ. ริมทางรถไฟเก่า แขวงบางนา เขตบางนา จ.กรุงเทพฯ 10260

ผู้เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|--------------|----------------|----------------------|
| 1) นายสุรชัย | โศคดีทวิทรัพย์ | กรรมการและผู้ถือหุ้น |
| 2)นางนฤมล | โศคดีทวิทรัพย์ | กรรมการและผู้ถือหุ้น |
| 3) นายยิ่งยศ | โศคดีทวิทรัพย์ | ผู้ถือหุ้น |

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.นายสุรชัย โศคดีทวิทรัพย์ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทมีผู้ถือหุ้นรวมทั้งสิ้น 3 ท่าน นับจำนวนหุ้นได้ 1,000 หุ้น และ ณ ที่ประชุมในวันนี้ มีผู้ถือหุ้นมาร่วมประชุมจำนวน 3 ท่าน นับเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

บัดนี้ มีจำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ นับรวมกันแล้วครบเป็น

แจ้งเหตุผลให้
สรรพากรรับทราบ

2. เข้าใจเงื่อนไขของ สรรพากร ในการทำ มติที่ประชุมให้ถูกต้อง

มติชัดเจนว่าใคร
เป็นผู้จ่ายเบี้ย

วาระที่ 1 เรื่องการทำประกันชีวิตคุ้มครองบุคคลสำคัญของบริษัท

ประธานที่ประชุมแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงเหตุผลที่จำเป็นต้องทำประกันชีวิตบุคคลสำคัญของบริษัท เพื่อรับรองปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้ จากกรณีขาดบุคลากรบริหารระดับสูงฉุกเฉิน ซึ่งต้องใช้เวลาและเงินทุน ในการสรรหาและพัฒนาทักษะประสบการณ์ให้แก่บุคคลระดับบริหารของบริษัทเป็นจำนวนมาก

จากกรณีดังกล่าวจึงเสนอให้ บริษัท โสคติทวิทรัพย์ จำกัด ทำประกันชีวิตบุคคลสำคัญ ให้กับบุคลากรในระดับกรรมการทุกคน เป็นจำนวนเงินเบี้ยประกัน คนละ 500,000 บาท (เบี้ยประกันโดยประมาณ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการพิจารณารับประกันของบริษัทฯ ทั้งนี้ให้อยู่ในเกณฑ์เบี้ยประกันที่ใกล้เคียงกัน)

ดังรายนามต่อไปนี้

- | | | |
|--------------|----------------|------------------|
| 1) นายสุรชัย | โสคติทวิทรัพย์ | กรรมการผู้จัดการ |
| 2) นางนฤมล | โสคติทวิทรัพย์ | กรรมการ |

มติที่ประชุมที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเอกฉันท์ อนุมัติให้ บริษัท โสคติทวิทรัพย์ จำกัด เป็นผู้ชำระเบี้ยประกันภัยทั้งจำนวน ตลอดสัญญาประกันภัย ให้กับกรรมการบริษัททุกคนตามที่เสนอมา

การต้องมีมติประชุม เป็นเงื่อนไขของสรรพากร

มติชัดเจนว่าใคร
เป็นผู้จ่ายค่าภาษี

2. เข้าใจเงื่อนไขของ สรรพากร ในการทำ มติที่ประชุมให้ถูกต้อง

ต้องระบุชัดเจนว่าใคร
คือผู้รับผลประโยชน์

วาระที่ 2 เรื่องค่าเบี้ยประกันและภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของผู้อุปการะ

เนื่องจากเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตและเงินค่าภาษีอากรที่บริษัทฯ ออกให้ เข้าลักษณะเป็นประโยชน์เพิ่มที่พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ ได้รับ ถือเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (1) แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งพนักงานจะต้องนำไปรวมคำนวณเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ดังนั้น เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระภาษีที่เกิดขึ้นจากการทำประกันชีวิตบุคคลสำคัญนี้ จึงเห็นควรให้บริษัทฯ เป็นผู้อุปการะค่าภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาทั้งหมดแทนกรรมการด้วย

มติที่ประชุม: ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเอกฉันท์ อนุมัติให้ บริษัท โชคดีวิทย์ จำกัด เป็นผู้อุปการะค่าภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาทั้งหมด แทนกรรมการได้ ตามที่เสนอมา

วาระที่ 3 เรื่องผู้รับประโยชน์จากสัญญากรมธรรม์ประกันภัย

ตามวาระที่ 1 ที่ประชุมเสนอให้พิจารณาให้ **บริษัท โชคดีวิทย์ จำกัด** ยกผลประโยชน์ทั้งสิ้นอันเกิดจากสัญญากรมธรรม์ประกันภัยของกรรมการ รวมถึงเงินครบกำหนดสัญญา ให้แก่ กรรมการผู้อุปการะภัย ตามวาระที่ 1 และกรณีเงินสินไหมที่เกิดจากกรมธรรม์ประกันภัย อันเนื่องจากผู้อุปการะชีวิตนั้นที่ประชุมมีมติอนุมัติให้ มอบค่าสินไหมดังกล่าวให้แก่ทายาทผู้อุปการะภัยทั้งจำนวน เพื่อเป็นสวัสดิการและตอบแทนคุณความดีที่ทุ่มเทการทำงานให้แก่บริษัท

1. **แบบประกันต้องคุ้มครองตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป**
2. **เบี้ยประกันชีวิตต้องสมเหตุสมผลของการทำโครงการ**
3. **ผู้รับผลประโยชน์ควรเป็นทายาทของผู้อุปการะ**
4. **ภาษีบุคคลธรรมดาต้องคำนวณภาษีทุกทอดตามคำสั่งสรรพากร**

3. เข้าใจเรื่องข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

มาตรา 65 ตรี(รายจ่ายต้องห้าม) กรณีใดจะถือเป็นรายจ่ายของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลได้หรือไม่ มาตรา 65 ตรีแห่งประมวลรัษฎากรกำหนดไว้ว่ารายการต่อไปนี้ ไม่ถือว่าเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรสุทธิมี 20 กรณีดังนี้

1. เงินสำรอง
2. เงินกองทุน
3. รายจ่ายส่วนตัว
4. ค่ารับรองที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย
5. รายจ่ายที่มีลักษณะลงทุน
6. เบี้ยปรับหรือเงินเพิ่มภาษีอากร
7. การถอนเงินโดยปราศจากคำตอบแทน
8. เงินเดือนส่วนที่จ่ายเกินสมควร
9. รายจ่ายที่ไม่มีการจ่ายจริง
10. ค่าตอบแทนทรัพย์สินที่เป็นของบริษัทเอง
11. ดอกเบี้ยเงินทุนของบริษัทเอง
12. พลาเสียหายในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนๆ
13. จ่ายที่มีใช้เพื่อกำไรหรือเพื่อกิจการ
14. รายจ่ายนอกประเทศ
15. ค่าซื้อทรัพย์สินที่จ่ายเกินปกติ
16. ค่าทรัพย์สินากรธรรมชาติที่สูญไป
17. ค่าทรัพย์สินที่ตีราคาต่ำลง
18. รายจ่ายที่ไม่มีผู้รับ
19. รายจ่ายจากผลกำไร
20. รายจ่ายอื่นๆ ที่จะได้กำหนดโดยพระราชกฤษฎีกา

สรุปเงื่อนไขเกี่ยวกับรายจ่ายที่ไม่ถือว่าเป็นรายจ่าย

สำหรับประชาชนที่ไม่เข้าใจเรื่องกฎหมายประมวลรัษฎากร สามารถส่งคำถามต่างๆ มาสอบถามที่หน่วยงานของกรมสรรพากรได้ตลอดเวลา โดยจะมีเจ้าหน้าที่กรมตอบให้



**ข้อกฎหมายประมวลรัษฎากร ต้องส่งให้
คณะกรรมการวินิจฉัยตีความ**



เลขที่หนังสือ	: กค 0811/408
วันที่	: 21 มกราคม 2547
เรื่อง	: ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา กรณีบริษัทจ่ายเบี้ยประกันชีวิตให้กรรมการผู้จัดการ
<u>ข้อกฎหมาย</u>	: มาตรา 42 (13) มาตรา 65 ตรี (3), (6), (13)
<u>ข้อหารือ</u>	: บริษัทฯ จ่ายเบี้ยประกันชีวิตให้กรรมการผู้จัดการ ตามมติที่ประชุมของบริษัทฯ เพื่อเป็นสวัสดิการและการตอบแทนคุณความดีที่บริหารธุรกิจจนประสบความสำเร็จด้วยดีตลอดมา จึงหารือว่า 1. เบี้ยประกันชีวิตที่ออกให้กรรมการผู้จัดการตามมติที่ประชุมนี้ หักเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ได้หรือไม่ มีข้อจำกัดอย่างไร 2. เบี้ยประกันชีวิตนี้จะถือเป็นรายได้พึงประเมินนำไปรวมคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

มาตรา 13 สัตต คณะกรรมการตามมาตรา 13 ทวิ มีอำนาจ

- (1) กำหนดขอบเขตในการใช้อำนาจของเจ้าพนักงานประเมินและพนักงานเจ้าหน้าที่
- (2) กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และระยะเวลาในการตรวจสอบและประเมินภาษีอากร
- (3) วินิจฉัยปัญหาเกี่ยวกับภาษีอากรที่กรมสรรพากรขอความเห็น**
- (4) ให้คำปรึกษาหรือเสนอแนะแก่รัฐมนตรีในการจัดเก็บภาษีอากร

เลขที่หนังสือ

: กค 0811/408

วันที่

: 21 มกราคม 2543

เรื่อง

: ภาษีเงินได้บุคคล กรณีสบริษัทจ่ายเบี้ยประกันชีวิตให้กรรมการผู้จัดการ

ข้อกฎหมาย

: มาตรา 42 (13), มาตรา 65 ตรี (3), (6), (13)

ข้อหารือ

: บริษัทฯ จ่ายเบี้ยประกันชีวิตให้กรรมการผู้จัดการ ตามมติที่ประชุมของบริษัทฯ เพื่อเป็นสวัสดิการและทดแทนคุณความดีที่บริหารธุรกิจจนประสบความสำเร็จด้วยดีตลอดมา จึงหารือว่า

1. เบี้ยประกันชีวิตที่ออกให้กรรมการผู้จัดการตามมติที่ประชุมนี้ หักเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

ได้หรือไม่ขอจำกัดอย่างไร

2. เบี้ยประกันชีวิตนี้จะถือเป็นรายได้พึงประเมินนำไปรวมคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกรรมการผู้จัดการหรือไม่ มีขอจำกัดอย่างไร

3. กรณีที่บริษัทฯ จ่ายภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาทั้งหมดแทนกรรมการผู้จัดการตามมติที่ประชุมและเจตนารมณ์ของบริษัทฯ จะต้องดำเนินการอย่างไร

4. เงินสินไหมทดแทนกรณีการสูญเสียชีวิตของกรรมการผู้จัดการ ที่บริษัทฯ ยกให้แก่ครอบครัวหรือทายาท มีภาระภาษีใดมาเกี่ยวข้องบ้าง

5. บริษัทฯ จะบันทึกบัญชีอย่างไร กรณีต่อไปนี้

(1) บริษัทฯ จ่ายเบี้ยประกันชีวิตแทนกรรมการผู้จัดการให้บริษัทประกันฯ

(2) บริษัทฯ รับเงินค่าสินไหมทดแทนกรณีการสูญเสียชีวิตจากบริษัทประกัน

(3) บริษัทฯ ยกผลประโยชน์จากเงินสินไหมทดแทนให้แก่ครอบครัวหรือทายาทของ

กรรมการผู้จัดการ กรณีเสียชีวิต

มาตรา 65 ตรี ,40(1) ,42(13) ,48(1)

แนววินิจฉัย

1. เงินค่าเบี้ยประกันชีวิตที่บริษัทฯ จ่ายให้กรรมการผู้จัดการตามมติที่ประชุมของบริษัทฯ หากเป็นกรณีที่บริษัทฯ ต้องจ่ายให้กับกรรมการทุกคนเป็นการทั่วไปตามระเบียบของบริษัทฯ แล้ว บริษัทฯ มีสิทธินำเบี้ยประกันชีวิตที่ออกในนามกรรมการเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลได้ ไม่ต้องห้ามตามมาตรา 65 ตรี (3) และ (13) แห่งประมวลรัษฎากร และเพื่อความสะดวกในการแสดงหลักฐาน ให้บริษัทประกันภัยหมายเหตุไว้ในใบเสร็จรับเงินให้มีข้อความว่าเบี้ยประกันชีวิตที่รับนี้จ่ายโดยบริษัท...

มาตรา 65 ตรี(รายจ่ายต้องห้าม) กรณีนี้จะถือเป็นรายจ่ายของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลได้หรือไม่ มาตรา 65 ตรีแห่งประมวลรัษฎากรกำหนดไว้ว่ารายการต่อไปนี้ ไม่ถือว่าเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรสุทธิมี 20 กรณีดังนี้

1. เงินสำรอง
2. เงินกองทุน
3. รายจ่ายส่วนตัว
4. ค่ารับรองที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย
5. รายจ่ายที่มีลักษณะลงทุน
6. เบี้ยปรับหรือเงินเพิ่มภาษีอากร
7. การถอนเงินโดยปราศจากคำตอบแทน
8. เงินเดือนส่วนที่จ่ายเกินสมควร
9. รายจ่ายที่ไม่มีการจ่ายจริง
10. ค่าตอบแทนทรัพย์สินที่เป็นของบริษัทเอง

11. ดอกเบี้ยเงินทุนของบริษัทเอง
12. พลาเสียหายในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนๆ
13. จ่ายที่มีใช้เพื่อกำไรหรือเพื่อกิจการ
14. รายจ่ายนอกประเทศ
15. ค่าซื้อทรัพย์สินที่จ่ายเกินปกติ
16. ค่าทรัพย์สินกรรมชาติที่สูญไป
17. ค่าทรัพย์สินที่ตีราคาต่ำลง
18. รายจ่ายที่ไม่มีผู้รับ
19. รายจ่ายจากผลกำไร
20. รายจ่ายอื่นๆ ที่จะได้กำหนดโดยพระราชกฤษฎีกา

มาตรา 65 ตรี(รายจ่ายต้องห้าม) กรณีใดจะถือเป็นรายจ่ายของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลได้หรือไม่ มาตรา 65 ตรีแห่งประมวลรัษฎากรกำหนดไว้ว่ารายการต่อไปนี้ ไม่ถือว่าเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรสุทธิมี 20 กรณีดังนี้

1. เงินสำรอง
2. เงินกองทุน
3. รายจ่ายส่วนตัว
4. ค่ารับรองที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย
5. รายจ่ายที่มีลักษณะลงทุน
6. เบี้ยปรับหรือเงินเพิ่มภาษีอากร
7. การถอนเงินโดยปราศจากคำตอบแทน
8. เงินเดือนส่วนที่จ่ายเกินสมควร
9. รายจ่ายที่ไม่มีการจ่ายจริง
10. ค่าตอบแทนทรัพย์สินที่เป็นของบริษัทเอง
11. ดอกเบี้ยเงินทุนของบริษัทเอง
12. พลเสียหายในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนๆ
13. จ่ายที่มีใช้เพื่อหากำไรหรือเพื่อกิจการ
14. รายจ่ายนอกประเทศ
15. ค่าซื้อทรัพย์สินที่จ่ายเกินปกติ
16. ค่าทรัพย์สินธรรมดาที่สูญไป
17. ค่าทรัพย์สินที่ตีราคาต่ำลง
18. รายจ่ายที่ไม่มีผู้รับ
19. รายจ่ายจากผลกำไร
20. รายจ่ายอื่นๆ ที่จะได้กำหนดโดยพระราชกฤษฎีกา

แห่งประมวลรัษฎากร

3. เงินค่าภาษีอากรที่บริษัทฯ ออกให้ ถือเป็นรายจ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการประกอบกิจการ บริษัทฯ สามารถนำมาหักเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลได้ ไม่ต้องห้ามตาม **มาตรา 65 ตรี (6) แห่งประมวลรัษฎากร**

4. ค่าสินไหมทดแทนเพื่อละเมิดหรือเงินใดจากการประกันภัย เป็นเงินได้พึงประเมินที่ด้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ ตามมาตรา 42 (13) แห่งประมวลรัษฎากร

5. การบันทึกบัญชีของบริษัทฯ ให้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

เลขตู้

: 63/28838

คำสั่งกรมสรรพากรที่ ป.96/2543 เรื่องการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาหัก ณ ที่จ่ายตามมาตรา 30(1)

คำสั่งกรมสรรพากร
ที่ ป. 96/2543

เรื่อง การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาหัก ณ ที่จ่ายตามมาตรา 50 (1) แห่งประมวลรัษฎากร กรณีการจ่ายเงินได้
พึงประเมินตามมาตรา 40 (1) แห่งประมวลรัษฎากร

เพื่อให้เจ้าพนักงานสรรพากรถือเป็นแนวทางปฏิบัติในการตรวจและแนะนำผู้มีเงินได้และผู้จ่ายเงินได้พึงประเมินตาม
มาตรา 40 (1) แห่งประมวลรัษฎากร กรณีการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาหัก ณ ที่จ่ายตามมาตรา 50 (1) แห่งประมวล
รัษฎากร กรมสรรพากรจึงมีคำสั่งดังต่อไปนี้

ข้อ 1 การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาหัก ณ ที่จ่าย ตามมาตรา 50(1) แห่งประมวลรัษฎากร กรณีการจ่ายเงินได้
พึงประเมินตามมาตรา 40(1) แห่งประมวลรัษฎากร แต่ไม่รวมถึงเงินได้ที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงานให้
ปฏิบัติดังนี้

(1) ให้คำนวณหาจำนวนเงินได้พึงประเมินเสมือนหนึ่งว่าได้จ่ายทั้งปี โดยให้นำเงินได้พึงประเมินที่จ่ายแต่ละ
คราวคูณด้วยจำนวนคราวที่จะต้องจ่าย (ต่อปี) ดังนี้

(ก) กรณีจ่ายค่าจ้างเป็นรายเดือน ให้คูณด้วย 12

(ข) กรณีจ่ายค่าจ้างเดือนละ 2 ครั้ง ให้คูณด้วย 24

(ค) กรณีจ่ายค่าจ้างเป็นรายสัปดาห์ ให้คูณด้วย 52

การจ่ายเงินได้พึงประเมินให้แก่ผู้มีเงินได้ซึ่งเข้าทำงานระหว่างปี ให้คูณเงินได้พึงประเมินที่จ่ายแต่ละคราว
ในปีที่เข้าทำงานด้วยจำนวนคราวที่จะต้องจ่ายจริงสำหรับปีนั้น เช่น เข้าทำงานวันที่ 1 เมษายน และกำหนดจ่ายค่าจ้างเป็นราย

เดือนหารด้วยจำนวนคราวไม่ลงตัวเหลือเศษเท่าใด ให้เพิ่มเงินเท่าจำนวนที่เหลือเศษนั้นรวมเข้ากับเงินภาษีที่
จะต้องหักไว้ครั้งสุดท้ายในปีนั้น เพื่อให้ยอดเงินภาษีที่หักรวมทั้งปีเท่ากับจำนวนภาษีที่ต้องเสียทั้งปี

(4) กรณีมีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินได้พึงประเมินที่จ่ายระหว่างปี ให้คำนวณภาษีหัก ณ ที่จ่ายใหม่ทุกคราว
ตามวิธีการตาม (1) - (3)

(5) กรณีมีการจ่ายเงินพิเศษเป็นครั้งคราวระหว่างปี เช่น ค่าล่วงเวลา เงินโบนัสให้นำเงินพิเศษนั้นคูณด้วยจำนวน
คราวที่จะต้องจ่าย (ต่อปี) เพื่อหาจำนวนเงินพิเศษเสมือนหนึ่งว่าได้จ่ายทั้งปี และให้นำมารวมเข้ากับเงินได้พึงประเมินที่จ่าย
ตามปกติที่คำนวณได้เสมือนหนึ่งว่าได้จ่ายทั้งปี แล้วคำนวณภาษีใหม่ตามข้อกล่าวความ (2) เป็นเงินภาษีทั้งสิ้นเท่าใดให้นำภาษีที่
คำนวณจากเงินได้พึงประเมินที่จ่ายตามปกติทั้งปี (ก่อนจ่ายเงินพิเศษ) หักออกได้ผลลัพธ์เป็นเงินภาษีหัก ณ ที่จ่ายสำหรับเงินพิเศษ
พิเศษซึ่งจ่ายเป็นครั้งคราวนั้น แล้วให้นำมารวมกับภาษีหัก ณ ที่จ่าย สำหรับเงินที่จ่ายตามปกติในคราวนั้น ผลลัพธ์ที่ได้จะเป็น
เงินภาษีที่ต้องหัก ณ ที่จ่ายทั้งสิ้นในคราวที่มีการจ่ายเงินพิเศษนั้น

(6) กรณีมีการจ่ายเงินได้พึงประเมินที่ไม่สามารถหาจำนวนคราวที่จะต้องจ่าย (ต่อปี) ให้คำนวณภาษีจาก
เงินได้พึงประเมินที่จ่ายแต่ละคราวตามเกณฑ์ในมาตรา 48 (1) แห่งประมวลรัษฎากร ได้ผลลัพธ์เป็นเงินเท่าใด ให้หักเป็นเงินภาษี
นำส่งไว้เท่านั้น หากคำนวณแล้วไม่มีเงินภาษีที่ต้องเสียก็ไม่ต้องหัก ในปีเดียวกันนี้ถ้ามีการจ่ายเงินได้พึงประเมินให้ผู้รับราย
เดือนกันนี้อีกให้นำเงินได้พึงประเมินที่จ่ายในครั้งแรกมารวมกับเงินได้พึงประเมินที่จ่ายในครั้งที่สอง แล้วคำนวณภาษีตาม
เกณฑ์ในมาตรา 48 (1) แห่งประมวลรัษฎากร เช่นเดียวกับการคำนวณครั้งแรก หากคำนวณแล้วไม่มีภาษีที่ต้องเสียก็ไม่ต้องหัก
ถ้าได้ผลลัพธ์เป็นเงินเท่าใดให้นำเงินภาษีที่หักและนำส่งไว้แล้ว (ถ้ามี) มาหารคิดออก หรือเท่าใดจึงหักเป็นเงินภาษีและนำส่งไว้
เท่านั้น **วิธีนี้จะจ่ายเงินได้พึงประเมินในครั้งเดียวและครั้งต่อไป ให้คำนวณภาษีดังกล่าวให้ถูกต้องไป**

(7) กรณีนายจ้างออกเงินค่าภาษีแทนให้ลูกจ้างสำหรับเงินเดือนหรือค่าจ้าง ที่ลูกจ้างได้รับในปีใด โดยลูกจ้างไม่
ต้องรับภาระในการเสียภาษีด้วยตนเองเลยให้นำเงินค่าภาษีที่นายจ้างออกแทนให้ไปรวมกับเงินเดือนหรือค่าจ้างที่ลูกจ้างได้รับ
ในปีนั้น แล้วคำนวณภาษีตามเกณฑ์ในมาตรา 48 (1) แห่งประมวลรัษฎากร จนกว่าจะไม่มีเงินค่าภาษีที่นายจ้างต้องออกแทนให้
อีก

ข้อ 3 การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาหัก ณ ที่จ่าย สำหรับเงินได้พึงประเมินที่จ่ายในเดือนสุดท้ายที่ผู้มีเงินได้
ออกจากงานระหว่างปี ให้ผู้จ่ายเงินได้พึงประเมินมีสิทธิที่จะคำนวณภาษี เพื่อให้เงินภาษีที่หักไว้ถูกต้องครบถ้วนตามรายการค่า
ลดหย่อนที่แท้จริงตามหลักฐานที่ผู้มีเงินได้นำมาแสดง โดยนำเงินภาษีที่หักไว้ไม่ครบถ้วนหรือเกินในเดือนก่อน ๆ มารวมหรือ
หักกับภาษีที่ต้องหัก ณ ที่จ่ายไว้ครั้งสุดท้ายนั้นได้ผลลัพธ์เป็นเงินเท่าใด ให้หักและนำส่งไว้เท่านั้น เช่น

นาย ก. ถูกหักภาษีไว้เดือนละ 928.33 บาท (ตามรายการค่าลดหย่อนที่ได้แจ้งไว้ต่อผู้จ่ายเงินได้พึงประเมิน) เป็น
เวลา 5 เดือน นาย ก. ออกจากงานในเดือนต่อมา เมื่อผู้จ่ายเงินได้พึงประเมินคำนวณภาษี ตามรายการค่าลดหย่อนที่แท้จริงใน
เดือนสุดท้ายที่ออกจากงาน ได้ผลลัพธ์เป็นเงินภาษีที่ต้องหักเดือนละ 1,008.33 บาท ภาษีที่หักไว้ไม่ครบ = (1,008.33 - 928.33) X
5 = 400 จึงต้องหักภาษีและนำส่งในเดือนสุดท้ายนั้น = 1,008.33 + 400 = 1,408.33 บาท (กรณีถูกหักภาษีในแต่ละเดือนไว้ขาด)
นาย ก. ถูกหักภาษีไว้เดือนละ 928.33 บาท (ตามรายการค่าลดหย่อนที่ได้แจ้งไว้ต่อผู้จ่ายเงินได้พึงประเมิน) เป็นเวลา 5 เดือน นาย
ก. ออกจากงานในเดือนต่อมา เมื่อผู้จ่ายเงินได้พึงประเมินคำนวณภาษี ตามรายการค่าลดหย่อนที่แท้จริงในเดือนสุดท้ายที่ออก
จากงาน ได้ผลลัพธ์เป็นเงินภาษีที่ต้องหักเดือนละ 803.33 บาท ภาษีที่หักไว้เกิน = (928.33 - 803.33) X 5 = 625 จึงต้องหักภาษี
และนำส่งในเดือนสุดท้ายนั้น = 803.33 - 625 = 178.33 บาท (กรณีถูกหักภาษีในแต่ละเดือนไว้เกิน)

ข้อ 4 การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาหัก ณ ที่จ่าย สำหรับเงินได้พึงประเมินที่จ่ายในเดือนอื่นนอกจากเดือน
ข้อ 2 และข้อ 3 ผู้จ่ายเงินได้พึงประเมินยังคงต้องคำนวณภาษีและหัก ตามมาตรา 50 (1) แห่งประมวลรัษฎากร ตามที่กล่าวในข้อ
1

ข้อ 5 บรรดาระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง หรือกวีนิพนธ์ใดที่ขัดหรือแย้งกับคำสั่งนี้ ให้เป็นอันยกเลิก

ตั้ง ณ วันที่ 7 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2543

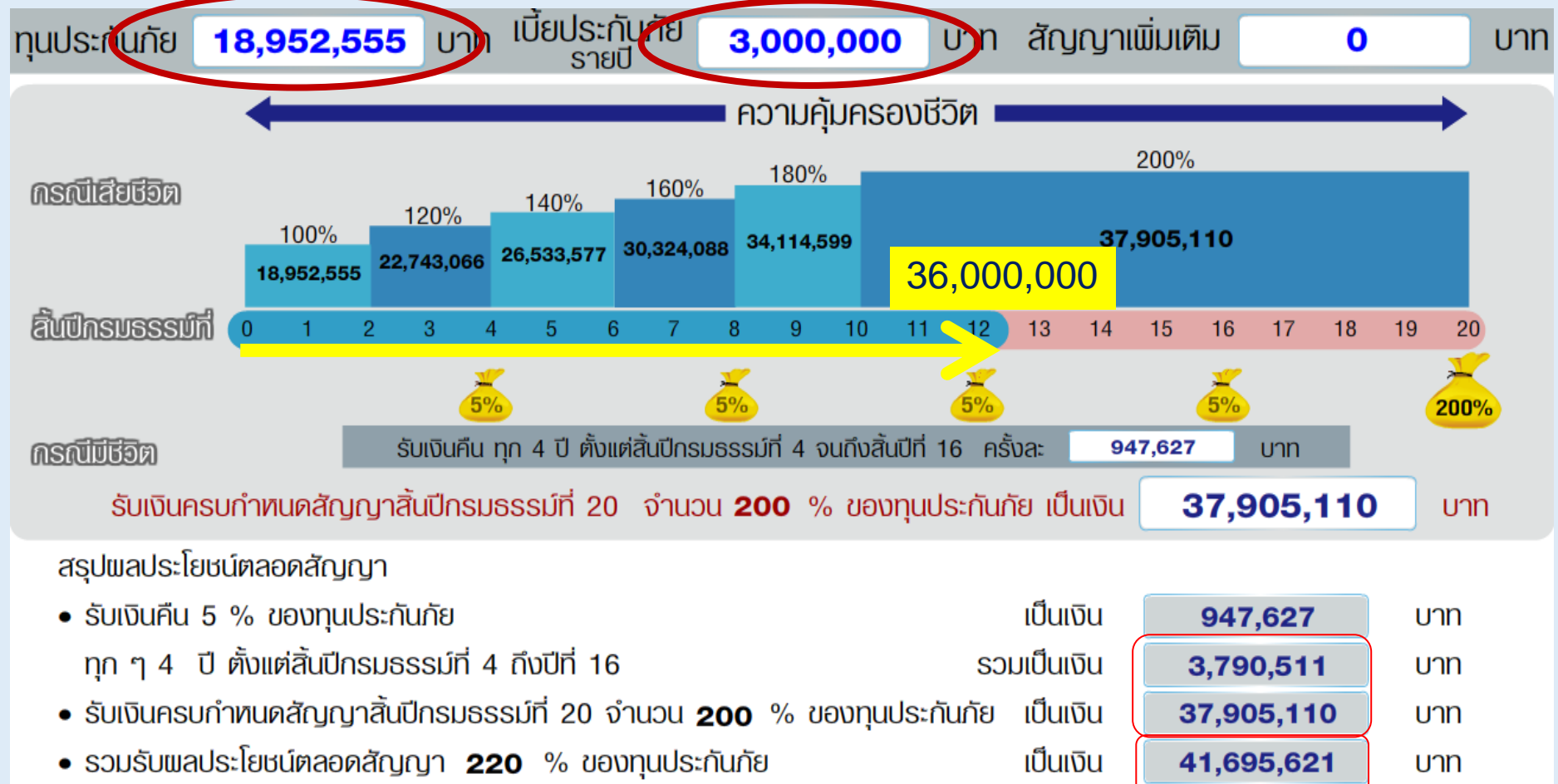
ร้อยเอกสุชาติ เขาวินิจ
อธิบดีกรมสรรพากร

**(7) กรณีนายจ้างออกเงินค่าภาษีแทนให้ลูกจ้างสำหรับเงินเดือนหรือค่าจ้าง ที่ลูกจ้างได้รับในปีใด โดยลูกจ้าง
ไม่ต้องรับภาระในการเสียภาษีด้วยตนเองเลยให้นำเงินค่าภาษีที่นายจ้างออกแทนให้ไปรวมกับเงินเดือนหรือค่าจ้างที่ลูกจ้างได้รับ
ในปีนั้น แล้วคำนวณภาษีตามเกณฑ์ในมาตรา 48 (1) แห่งประมวลรัษฎากร จนกว่าจะไม่มีเงินค่าภาษีที่นายจ้างต้องออกแทนให้
อีก**

สรุป : โครงการ KEYMAN ทำได้ถูกต้องตามกฎหมายแน่นอน

3.1 กรมธรรม์คือเครื่องมือในการจัดการ “บริหารความเสี่ยง” ชนิดหนึ่งเช่นกัน

ชำรุดสัญญา 20/12



36,000,000

กำไรพลต่าง = **5,695,621**

เปรียบเทียบมูลค่าเงิน ออมและฝาก



สิ้นปีที่	อายุ	เงินออมทุกปี	มูลค่าเงินออมกับประกันชีวิต		กำไรสะสม	เงินฝากธนาคาร		ดอกเบี้ย 1% ภาษีดอกเบี้ย 15%
			เงินเวนคืนกรมธรรม์	ความคุ้มครอง		เงินฝากธนาคาร	ดอกเบี้ย 1% ภาษีดอกเบี้ย 15%	
1	46	3,000,000	123,456	18,952,555	3,000,000	3,000,000	3,553,361	
2	47	3,000,000	1,917,711		3,000,000	3,000,000	3,523,412	
3	48	3,000,000	5,144,385	22,743,066	3,000,000	3,000,000	3,493,715	
4	49	3,000,000	7,305,027		3,000,000	3,000,000	3,464,269	
5	50	3,000,000	10,906,097	26,533,577	3,000,000	3,000,000	3,435,071	
6	51	3,000,000	13,786,953		3,000,000	3,000,000	3,406,119	
7	52	3,000,000	16,791,275	30,324,088	3,000,000	3,000,000	3,377,411	
8	53	3,000,000	18,890,184		3,000,000	3,000,000	3,348,945	
9	54	3,000,000	22,059,126	34,114,599	3,000,000	3,000,000	3,320,719	
10	55	3,000,000	25,392,688		3,000,000	3,000,000	3,292,730	
11	56	3,000,000	28,849,715	36,000,000	3,000,000	3,000,000	3,264,978	
12	57	3,000,000	31,442,485		3,000,000	3,000,000	3,237,460	
13	58		32,594,828					
14	59		33,788,325					
15	60		35,064,133					
16	61		35,352,218					
17	62		36,689,759					
18	63		38,089,032					
19	64		39,570,615					
20	65		41,144,086					
		36,000,000	41,155,086		36,000,000	20		40,718,189

- ❖ มูลค่าเงินสดถูกง่าย ไม่ต้องใช้หลักทรัพย์
- ❖ อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าธนาคาร
- ❖ ได้รับความคุ้มครองตามสัญญาเดิม
- ❖ ระยะเวลาในการรับเงินไม่เกิน 3 วันทำการ

4. เข้าใจหลักการทำบัญชีและลงบัญชีเพื่อเสียภาษีนิติบุคคล



- ✓ การบันทึกบัญชีของบริษัท ให้ถือปฏิบัติเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
 - เดบิต : ส่วนที่อยู่ด้านซ้ายของบัญชี ใช้ในการบันทึก สินทรัพย์และค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น (Dr.)
 - เครดิต : ส่วนที่อยู่ด้านขวาของบัญชี ใช้ในการบันทึก หนี้สินส่วนของเจ้าของ รายได้ที่เพิ่มขึ้น (Cr.)

5.การดำเนินการด้านบัญชี ที่เกี่ยวข้องกับ KEY MAN

SAMSUNG
LIFE INSURANCE

SAMSUNG

การดำเนินการด้านบัญชี กรณีชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตด้วย **เช็คธนาคาร หรือ ๆ**

1) วันที่บริษัทฯ ประชุมผู้ถือหุ้นและมีมติให้ทำประกันให้กับกรรมการบริษัท

วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 (วันที่ตรงกับกับวันประชุมผู้ถือหุ้น)

Dr. ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า นาย..... **xxx,xxx**

Cr. ค่าเบี้ยประกันค้างจ่าย นาย..... **xxx,xxx**

(บันทึก: ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติทำประกันชีวิตให้กับกรรมการบริษัทฯ)

- ✓ การบันทึกบัญชีของบริษัท ให้ถือปฏิบัติเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
 - เดบิต : ส่วนที่อยู่ด้านซ้ายของบัญชี ใช้ในการบันทึก สินทรัพย์และค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น (Dr.)
 - เครดิต : ส่วนที่อยู่ด้านขวาของบัญชี ใช้ในการบันทึก หนี้สินส่วนของผู้ถือหุ้น รายได้ที่เพิ่มขึ้น (Cr.)



5.การดำเนินการด้านบัญชี ที่เกี่ยวข้องกับ KEY MAN

SAMSUNG
LIFE INSURANCE

SAMSUNG

การดำเนินการด้านบัญชี กรณีชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตด้วย **เช็คธนาคาร หรือ ๆ**

2) วันที่กรรมการทำประกันชีวิต และชำระเช็คค่าเบี้ยประกันให้กับบริษัทประกันชีวิต

วันที่ 7 พฤศจิกายน 2562 (วันที่ตรงกับกับวันที่ในเช็คธนาคาร)

Dr. ค่าเบี้ยประกันค่างจ่าย นาย..... **xxx,xxx**

Cr. เช็คสั่งจ่าย ธนาคาร..... **xxx,xxx**

(บันทึก: จ่ายเช็คธนาคาร.....ชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตกรรมการ)

- ✓ การบันทึกบัญชีของบริษัท ให้ถือปฏิบัติเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
 - เดบิต : ส่วนที่อยู่ด้านซ้ายของบัญชี ใช้ในการบันทึก สินทรัพย์และค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น (Dr.)
 - เครดิต : ส่วนที่อยู่ด้านขวาของบัญชี ใช้ในการบันทึก หนี้สินส่วนของผู้ถือหุ้น รายได้ที่เพิ่มขึ้น (Cr.)



5.การดำเนินการด้านบัญชี ที่เกี่ยวข้องกับ KEY MAN

SAMSUNG
LIFE INSURANCE

SAMSUNG

การดำเนินการด้านบัญชี กรณีชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตด้วย **เช็คธนาคาร หรือ ๆ**

3) บันทึกรับรัษฎายจ่าย (หลังจากเช็คถูกนำไปขึ้นเงินแล้ว)

วันที่ 10 พฤศจิกายน 2562

Dr. ค่าเบี้ยประกันชีวิตกรรมการ นาย..... **xxx,xxx**

Cr. ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า นาย.....**xxx,xxx**

(บันทึก: เช็คค่าเบี้ยประกันชีวิตกรรมการ ถูกเรียกเก็บเงิน)

- ✓ การบันทึกบัญชีของบริษัท ให้ถือปฏิบัติเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
 - เดบิต : ส่วนที่อยู่ด้านซ้ายของบัญชี ใช้ในการบันทึก สินทรัพย์และค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น (Dr.)
 - เครดิต : ส่วนที่อยู่ด้านขวาของบัญชี ใช้ในการบันทึก หนี้สินส่วนของผู้เจ้าของ รายได้ที่เพิ่มขึ้น (Cr.)



5. เจ้าของกิจการได้อะไรจากโครงการ Key Man

เพื่อเป็นเครื่องมือในการจัดการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

เป็นการสร้าง “บิลรายจ่าย” ที่ถูกต้องตามกฎหมายฯ

เป็นวิธีเดียว ที่เอาเงินนิติบุคคล มาใส่บัญชีบุคคลธรรมดาได้

เพื่อช่วยในการพิจารณาเงินเดือน ของกรรมการ ที่เหมาะสมยิ่งขึ้น

เป็นการสร้างมูลค่า ให้กับตัวเจ้าของธุรกิจ ที่มีความสามารถ

เป็นการป้องกันความขัดแย้ง ของหุ้นส่วน ระยะยาวในอนาคต

เป็นการเตรียม ภาษีมรดก ให้กับทายาททางธุรกิจ



หลักการ วางแผน นิติบุคคล



1. ต้องชำระเบี้ยประกันในนามบริษัทเท่านั้น



2. เอกสารทุกอย่างแยกเป็นรายบุคคล



3. ใบสมัครต้องส่งพร้อมमितที่ประชุม
และเอกสารบริษัท



4. การพิจารณารับประกันเป็นไปตามมาตรฐานของบริษัท

Who is KEY MAN

การบริหารภาษี(นิติบุคคล)

ประธาน
หรือกรรมการบริษัท



เจ้าหน้าที่ด้านการขาย
การตลาด,ผู้มีทักษะพิเศษ
เฉพาะทาง



ผู้จัดการที่รับผิดชอบ
โครงการหลักของบริษัท



เงินเบี้ยประกันที่เหมาะสม 2-3 เปอร์เซ็นต์ ของผลประโยชน์ ในช่วง 3 ปีซ้อนหลัง

เบี้ยประกันสูงสุดไม่ควรเกิน 5% ของค่าเฉลี่ยผลประโยชน์ 3 ปีซ้อนหลัง



- ✓ การทำประกัน Key Man ต้องเป็นไปด้วยความบริสุทธิ์ใจ ไม่ใช่เพื่อการเอาเงินในกิจการออกมาเป็นเงินส่วนตัว

เอกสารที่จำเป็น สำหรับโครงการ

- หนังสือมติที่ประชุมของบริษัท ระบุความประสงค์ที่จะทำประกันชีวิตให้บุคลากรที่ระบุชื่อ และจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ต้องการ
- สำเนาหนังสือ บริคคณห์สนธิ สำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นและวัตถุประสงค์
- สำเนาบัญชีกำไร ขาดทุน และงบดุลที่ผ่านการตรวจสอบในรอบ 3 ปี ที่ผ่านมา ลงนามโดยผู้มีอำนาจ

- แบบสอบถามวงเงินสูง (LAQ) และ การทำประกันบุคคลสำคัญ (Prestige Project) พร้อมลงนามโดยผู้มีอำนาจของบริษัท
- สำเนาบัญชีย้อนหลัง 6 เดือน, โฉนดที่ดินของผู้อเอาประกัน (กรณีวงเงินคุ้มครอง 5 ล้านบาท ขึ้นไป)
- ใบสมัครเอาประกันลงนามโดยผู้มีอำนาจ
- ตรวจสอบสุขภาพตามหลักเกณฑ์การพิจารณารับประกันของบริษัท

ขอบคุณครับ

บริหารเงินให้คุ้มค่า เพราะรู้มาตราและกฎหมาย