

## เรา ♥ พระเจ้าอยู่หัว

### สวัสดิ์ค่ะ

ตอนนี้ใกล้สิ้นปีอีกครั้ง ทำไมวันเวลาช่วงผ่านไปรวดเร็วอย่างนี้ ฉบับนี้มีเรื่องราวที่น่าสนใจมากมายเช่น การโอนบัตรภาษีที่ได้รับจากกรมศุลกากรให้กับผู้อื่นสามารถกระทำได้หรือไม่ มีภาระภาษีใดแอบแฝงหรือไม่ และนำความรู้เกี่ยวกับค่าเช่ารับล่วงหน้าว่าควรยื่นแบบแสดงรายการชำระภาษีอย่างไรจึงจะถูกต้อง ต้องชำระทั้งหมดทีเดียวหรือแยกชำระเป็นรายปี สุดท้ายแถมกลเม็ดเด็ดดวงพิชิตหุ้นในตลาดหลักทรัพย์มาฝากด้วย ว่าเล่นหุ้นอย่างไรให้มีความเสี่ยงต่ำและได้เงินมากอดนอนหนุนสบายอกสบายใจ (หากถ่ายอย่างนั้นก็ดีนะสิคะ)



ฝ่ายบริหารขอเรียนเชิญลูกค้าทุกท่านที่ชอบเสริมสวยเล็บมือ เล็บเท้า เข้าใช้บริการสปาเล็บ ได้ที่ร้าน 'More Beaute' ตั้งอยู่ที่ อาคารจามจุรีสแควร์ ชั้น 3 ถนนพระราม 4 (ตรงข้ามวัดหัวลำโพง) ติดต่อรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ 02 160 5383 ทุกวัน ตั้งแต่เวลา 9.00 - 21.00 น. สามารถเข้ามาดูรายละเอียดได้ที่ [www.facebook.com/morebeaute.nail](http://www.facebook.com/morebeaute.nail) สำหรับลูกค้าของสำนักงานณรงค์การบัญชีได้รับส่วนลดพิเศษคือ

**“ลด 15% ตลอดชีพ”**



สิทธิพิเศษสำหรับลูกค้า NR OFFICE  
นำฉบับจริงไปแสดงเพื่อรับ QUICK MANICURE  
มูลค่า 300 บาท ฟรี 1 ครั้ง เมื่อใช้คู่กับ  
SPA PEDICURE ในราคาปกติ (600 บาท)  
วันนี้ถึง 31 ตุลาคม 2553 นี้เท่านั้น  
ขอสงวนสิทธิให้กับผู้โทรจองล่วงหน้าเท่านั้น



สุดท้ายนี้หากมีข้อแนะนำติชม โปรดส่งมาที่ [mtn4889@hotmail.com](mailto:mtn4889@hotmail.com) ทุกความเห็นของท่านมีความสำคัญต่อเราเสมอ ขอขอบพระคุณ

ทีมงาน

## เรื่องเด่น ไม่ควรพลาด

1. โอนสิทธิ์ในการใช้บัตรภาษีไปให้แก่บุคคลอื่น หน้า 2
2. สิบลกลเม็ดเด็ดดวงพิชิตหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ หน้า 3
3. ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดากรณีการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาล่วงหน้า (ภ.ง.ด.93) หน้า 4

“การโอนบัตรภาษีสามารถกระทำได้ และจะต้องขอโอน  
ก่อนที่บัตรภาษีจะถูกพิมพ์ออกมาเท่านั้น  
การโอนบัตรภาษีไม่มีภาระภาษีมูลค่าเพิ่มแต่อย่างใด”



# บัตรภาษีโอน ให้กันได้หรือไม่

## การโอนบัตรภาษีสามารถกระทำได้

การโอนบัตรภาษีให้แก่บุคคลอื่นสามารถโอนได้ แต่ต้องขอโอนก่อนที่บัตรภาษีจะถูกพิมพ์ออกมาเท่านั้น โดยต้องมีหลักฐานยินยอมรับโอนจากผู้รับโอนตามแบบ กศก.22/1

กรณีการขอโอนบัตรภาษีภายหลังออกบัตรให้แก่ผู้ส่งออกแล้วจะสามารถโอนได้เฉพาะกรณีดังต่อไปนี้

1. การโอนให้ทายาทผู้รับโอนกิจการของผู้มีชื่อในบัตรภาษีมาดำเนินการต่อไป
2. การโอนให้ผู้ซึ่งรับโอน กิจการของผู้มีชื่อในบัตรภาษีมาดำเนินการต่อไป
3. การโอนให้แก่บริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลใหม่ อันเกิดจากการควบเข้ากันระหว่างนิติบุคคลที่มีชื่อในบัตรภาษีและนิติบุคคลอื่น
4. การโอนให้แก่บุคคลอื่นที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับกิจการของผู้มีชื่อในบัตรภาษี

การโอนตามข้อ (1) ให้ผู้รับโอนยื่นคำร้องตามแบบ กศก. 22/1 ต่อฝ่ายชดเชยอากร ส่วนคืนและชดเชยอากร สำนักสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร พร้อมทั้งแนบบัตรภาษีของผู้มีชื่อในบัตรภาษีซึ่งถึงแก่ความตายมาขอเปลี่ยนใหม่ภายในอายุบัตรที่กำหนดไว้ในบัตรภาษีเดิมหรือภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่ผู้มีชื่อในบัตรภาษีเดิมหรือภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่ผู้มีชื่อในบัตรภาษีถึงแก่ความตายแล้วแต่วันใดจะเป็นวันหลัง

การโอนตามข้อ (2) – (3) ผู้รับโอนต้องแนบบัตรภาษีของผู้โอนมาขอเปลี่ยนบัตรภาษีใหม่ภายในอายุบัตรที่กำหนดไว้ในบัตรภาษีเดิมพร้อมกับคำร้อง เว้นแต่ในกรณีที่อธิบดีเห็นสมควรผ่อนผันให้นำบัตรภาษีขอเปลี่ยนใหม่ภายใน 60 วัน นับแต่วันที่บัตรภาษีหมดอายุก็ได้ บัตรภาษีที่ออกให้ใหม่มีอายุการใช้เท่ากับบัตรภาษีเดิม

## วิธีการบันทึกบัญชี

### กรณีขอโอนก่อนออกบัตรภาษี

- ด้านผู้โอน  
Dr. เงินสด / ธนาคาร  
Cr. รายได้จากการโอนสิทธิบัตรภาษี
- ด้านผู้รับโอน  
Dr. บัตรภาษี  
Cr. เงินสด / ธนาคาร

### กรณีหลังโอนบัตรภาษี

- ด้านผู้โอน  
Dr. เงินสด / ธนาคาร  
Cr. บัตรภาษี ( สินทรัพย์ )
- ด้านผู้รับโอน  
Dr. บัตรภาษี  
Cr. เงินสด / ธนาคาร



เนื่องจากการจ่ายเงินชดเชยของทางรัฐบาลนั้น จะจ่ายเงินชดเชยค่าภาษีอากรให้แก่ผู้ส่งออกในรูปของ “บัตรภาษี” เท่านั้น จะไม่จ่ายชดเชยเป็นเงินสด ดังนั้น บัตรภาษีจึงสามารถนำไปใช้แทนเงินสดเพื่อชำระค่าภาษีอากรต่างๆ ได้ 3 หน่วยงาน ได้แก่ กรมศุลกากร กรมสรรพากร และกรมสรรพสามิต นอกจากนี้ยังสามารถโอนสิทธิในการใช้บัตรภาษีไปให้แก่บุคคลอื่นได้ตามระเบียบที่กรมศุลกากรกำหนด เมื่อใช้แทนเงินสดในการชำระภาษี ก็เสมือนเป็นเงินสด ดังนั้นการโอนบัตรภาษีจึงไม่มีภาระภาษีมูลค่าเพิ่ม และผู้โอนยังคงต้องนำมารวมเป็นรายได้เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลตามปกติด้วย

เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นจากแหล่งข้อมูลที่เห็นว่าเชื่อถือประอบกับทัศนะส่วนตัวของผู้จัดทำ ซึ่งมีได้หมายถึงความถูกต้องหรือสมบูรณ์ของข้อมูลแต่อย่างใด สำนักงานนรจค การบัญชีตลอดจนผู้บริหารและพนักงานของสำนักงานไม่จำเป็นต้องเห็นพ้องกับข้อมูลที่แสดงอยู่ในเอกสารฉบับนี้ การใช้ประโยชน์จากเอกสารฉบับนี้เน้นให้ความรู้และให้ความบันเทิงไม่สามารถใช้อ้างอิงในทางกฎหมายหรือกรณีอื่นใด ควรศึกษาเพิ่มเติมข้อมูลอื่นก่อนการตัดสินใจใช้ข้อมูลในเอกสารฉบับนี้ทุกครั้ง

# Single Point by

โครงการให้บริการเริ่มต้นธุรกิจ ณ จุดเดียว หรือ Single Point ภายใต้โครงการพัฒนาระบบเชื่อมโยงข้อมูลเกี่ยวกับการเริ่มต้นธุรกิจสู่หน่วยงานพันธมิตร หรือ e-Starting Business พร้อมกันทั่วประเทศ 1 ตุลาคม 2553 นี้

โครงการให้บริการเริ่มต้นธุรกิจ ณ จุดเดียว หรือ Single Point โดยมีจุดประสงค์เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ที่ต้องการประกอบธุรกิจ ให้สามารถยื่นจดทะเบียนจัดตั้งห้างหุ้นส่วนบริษัทเพียงที่เดียว ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า และสำนักงานพัฒนาธุรกิจการค้าทั้ง 75 จังหวัด โดยขอแค่ 1 ได้ถึง 3 คือ ได้เลขทะเบียนนิติบุคคล เลขประจำตัวผู้เสียภาษี และเลขที่บัญชีนายจ้าง เป็นการให้บริการแบบจุดเดียวเบ็ดเสร็จภายใต้แนวคิด One Start One Stop Service (OSOS)

การให้บริการดังกล่าวจะทำให้ผู้ที่ต้องการประกอบธุรกิจมายื่นจดทะเบียนจัดตั้งห้างหุ้นส่วน/บริษัท ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้าเพียงที่เดียว โดยขอแค่ 1 ได้ถึง 3 คือ เลขทะเบียนนิติบุคคล เลขประจำตัวผู้เสียภาษี และเลขที่บัญชีนายจ้าง เป็นการให้บริการแบบจุดเดียวเบ็ดเสร็จ โดยจะช่วยลดขั้นตอนการเริ่มต้นธุรกิจจาก 4 วัน เหลือเพียง 90 นาทีเท่านั้น



## “กลเม็ด” จากผู้จัดการ

### 10 กลเม็ด พิชิตหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ ทำอย่างไรให้ได้ “เงิน”

1. วิธีเลือกหุ้นให้เหมาะสมกับลักษณะบริษัท
  - บริษัทที่มีอัตราการเจริญเติบโตต่ำ – ให้ดูที่เงินปันผล
  - บริษัทที่มีอัตราการเจริญเติบโตสูง – ให้ดูที่อัตราการเติบโต
  - บริษัทที่มีขนาดใหญ่ – ให้ดูที่ค่า P/E
  - บริษัทที่กำลังพลิกฟื้น – ให้ดูที่แนวโน้มกำไรต่อยอดขายและเงินสด
  - บริษัทในอุตสาหกรรมที่มีลักษณะเป็นวัฏจักร – ให้จับจังหวะการเริ่มขึ้นของวัฏจักร
2. หุ้นที่มี P/E ต่ำกว่า 0.5 ของอัตราการเจริญเติบโต น่าสนใจ
3. หุ้นที่มีค่า P/E เกินกว่า 2 เท่าของอัตราการเจริญเติบโต ควรหลีกเลี่ยง
4. ระวังหุ้นที่ฮิตที่สุดในอุตสาหกรรมที่ฮิตที่สุด
5. ไม่เล่นหุ้นตามข่าวลือ มองหาโอกาสในหุ้นที่ดี ในอุตสาหกรรมที่กำลังแย่อหรือถูกมองข้าม
6. แทนที่จะมองหาหุ้นที่จะขึ้น 25 % ในสัปดาห์ถัดไป ให้คิดถึงการหาหุ้นที่ให้ผลตอบแทน 15 % ต่อปี สำหรับการลงทุน 5-10 ปี
7. เลือกธุรกิจที่เราเข้าใจ มีผลการดำเนินงานสม่ำเสมอ และมีอนาคตสดใส
8. มีผู้บริหารที่ดี ยึดถือประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก
9. ให้อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นสูง (ROE) และมีกำไรต่อยอดขายสูง
10. ราคาของหุ้นต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริง

## มุมมองประกันสังคม



ปรับปรุงเงื่อนไขการจ่ายเงินสมทบสู่ผู้ประกันตนตามมาตรา 40 สำนักงานประกันสังคมได้กำหนดแนวทางการขยายความคุ้มครองประกันสังคม สู่แรงงานนอกระบบและได้เร่งผลักดันให้มีการปรับปรุงเงื่อนไขการจ่ายเงินสมทบและปรับปรุงสิทธิประโยชน์ ซึ่งผู้ประกันตนตามมาตรา 40 สามารถจ่ายเงินสมทบเป็นรายเดือนละ 280 บาท และสิทธิประโยชน์ของผู้ประกันตน มาตรา 40 ให้ได้รับสิทธิประโยชน์ 5 กรณี คือ (เงินทดแทนการขาดรายได้กรณีเจ็บป่วย คลอดบุตร ทูพพลภาพ ตาย และชราภาพ) ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวจะมีผลตามกฎหมายในระยะเวลาอันใกล้

ผู้ประกันตนมาตรา 39 ม.39 อย่าขาดส่งเงินสมทบ เกิน 3 เดือน ถูกตัดสิทธิทันที ขาดส่งเงินสมทบ 3 เดือนติดต่อกัน ทำให้สิ้นสภาพความเป็นผู้ประกันตนตั้งแต่เดือนแรกที่ขาดส่งหรือกรณีที่ผู้ประกันตน ให้หักเงินสมทบผ่านบัญชีทางธนาคารแต่ยอดเงินมีไม่เพียงพอในบัญชีทำให้สิ้นสภาพความเป็นผู้ประกันตน ดังนั้นจึงขอให้ผู้ประกันตนมาตรา 39 ให้ความสำคัญ ในการตรวจสอบการนำส่งเงินสมทบของตนเองอย่างสม่ำเสมอ และควรส่งเงินสมทบอย่างต่อเนื่อง เพราะถ้าผู้ประกันตนขาดส่งเงินสมทบติดต่อกันเกิน 3 เดือน จะถูกตัดสิทธิทันที



“ผู้มีเงินได้มีสิทธินำเงินได้ค่าเช่ารับล่วงหน้ามาเฉลี่ย  
เป็นรายปีตามส่วน โดยยื่นแบบ ภ.ง.ด.93 และ  
จะต้องนำไปรวมคำนวณกับเงินได้อื่นๆ (ถ้ามี)”

## ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา กรณีการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาล่วงหน้า (ภ.ง.ด.93) สำหรับเงินค่าเช่าที่ดินรับ ล่วงหน้า

เงินได้ค่าเช่ารับล่วงหน้าที่ได้รับเข้าลักษณะเป็น เงินได้หรือประโยชน์อย่างอื่นที่ได้เนื่องจากการให้เช่าทรัพย์สินตามมาตรา 40 (5) แห่งประมวล  
รัษฎากร ซึ่งหากผู้ให้เช่าจะต้องรับภาระเสียภาษีเงินได้จากเงินได้ค่าเช่ารับล่วงหน้าในปีที่ได้รับเงินหรือประโยชน์ ดังกล่าว ก็ย่อมจะเป็นภาระหนัก  
แก่ผู้ให้เช่ามีใช้น้อย ฉะนั้น เพื่อเป็นการบรรเทาภาระภาษีของผู้เสียภาษี เงินได้บุคคลธรรมดาและเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้มีเงินได้ซึ่งมีหน้าที่ต้องเสีย  
ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาดังกล่าว เสียภาษีโดยถูกต้องตามกฎหมาย ผู้มีเงินได้มีสิทธินำเงินได้ค่าเช่ารับล่วงหน้ามาเฉลี่ยเป็นรายปีตามส่วน แห่ง  
จำนวนปีของการเช่า แล้วยื่นแบบแสดงรายการและชำระภาษีเป็นการล่วงหน้าให้เสร็จสิ้นไปในปีที่ได้รับเงินได้พึงประเมินนั้น

**ตัวอย่าง** นาย ก. ทำสัญญาให้เช่าที่ดินกับบริษัท ข. ทำสัญญาเช่าเมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2553 มีกำหนดระยะเวลาเช่า 30 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 18  
กรกฎาคม 2553 ถึงวันที่ 18 กรกฎาคม 2583 นาย ก. ได้รับผลตอบแทนตามสัญญาเช่าแบ่งเป็น 2 ส่วนคือ ส่วนแรกเป็นค่าเช่ารับล่วงหน้าสำหรับ  
การเช่า 30 ปี แบ่งชำระเป็น 2 งวด คือ งวดวันที่ 18 กรกฎาคม 2553 และงวดวันที่ 18 กรกฎาคม 2554 สำหรับส่วนที่สองเป็นค่าเช่ารายปี โดย  
แบ่งชำระปีละ 2 ครั้ง

แบบแสดงรายการสำหรับผู้มีเงินได้ที่ ขอชำระภาษีก่อนถึงกำหนดเวลายื่นแบบแสดงรายการประจำปี คือ แบบ ภ.ง.ด.93 และฐานภาษีในการ  
คำนวณเพื่อชำระภาษีย่อยล่วงหน้าตามแบบ ภ.ง.ด.93 คือ

**ฐานภาษีงวดที่ 1** (ปี 2553) ได้แก่ เงินได้ที่เฉลี่ยได้ในแต่ละปีตามสัญญาของงวดที่ 1 (ปีที่ 1-30) ยื่นแบบ ภ.ง.ด.93 รวม 30 ฉบับภายในปี  
2553 และเมื่อถึงกำหนดเวลายื่นแบบแสดงรายการ ภาษีเงินได้ประจำปีในเดือนมีนาคมของปีภาษีถัดไป จะต้องนำเงินได้ที่เฉลี่ยได้แต่ละปี  
ดังกล่าวรวม คำนวณกับเงินได้อื่นๆ (ถ้ามี) เพื่อรวมคำนวณภาษีเงินได้และนำเงินภาษีที่ชำระไว้แล้วล่วงหน้าของแบบภ.ง.ด.93 ของปีนั้นๆ มา  
เครดิตออกจากภาษีที่คำนวณได้พร้อมกับการยื่นแบบ ภ.ง.ด.90

**ฐานภาษีงวดที่ 2** (ปี 2554) ได้แก่ เงินได้ที่เฉลี่ยได้แต่ละปีตามสัญญาของงวดที่ 2 (ปีที่ 2-30) ยื่นแบบ ภ.ง.ด.93 รวม 29 ฉบับ ภายในปี 2554  
และปฏิบัติในลักษณะเดียวกับข้างต้น

**สำหรับภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย** เงินค่าเช่ารับล่วงหน้าของงวดที่ 1 ให้นาย ก. นำมา เครดิตออกจากภาษีที่ต้องเสียในปีภาษีที่ได้รับเงินค่าเช่า  
รับล่วงหน้างวดที่ 1 ส่วนภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายเงินค่าเช่ารับล่วงหน้าของงวดที่ 2 ให้นาย ก. นำมาเครดิตออกจากภาษีที่ต้องเสียในปีภาษีที่ได้รับ  
เงินค่าเช่ารับล่วงหน้างวดที่ 2 โดยให้นาย ก. ยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 หรือแบบ ภ.ง.ด.93 ตามมาตรา 60 แห่งประมวลรัษฎากร และหากจำนวนภาษีเงิน  
ได้ หัก ณ ที่จ่าย มีมากกว่าภาษีที่ต้องชำระก็ให้ขอคืนได้ตามมาตรา 63 แห่งประมวลรัษฎากร

เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นจากแหล่งข้อมูลที่เห็นว่าน่าเชื่อถือประกอบกับทัศนคติส่วนตัวของผู้จัดทำ ซึ่งมีได้หมายถึงความถูกต้องหรือสมบูรณ์ของข้อมูลแต่อย่างไร สำนักงานนรชค  
การบัญชีตลอดจนผู้บริหารและพนักงานของสำนักงานไม่จำเป็นต้องเห็นพ้องกับข้อมูลที่แสดงอยู่ในเอกสารฉบับนี้ การใช้ประโยชน์จากเอกสารฉบับนี้เน้นให้ความรู้และให้ความ  
บันเทิงไม่สามารถใช้อ้างอิงในทางกฎหมายหรือกรณีอื่นใด ควรศึกษาเพิ่มเติมข้อมูลอื่นก่อนการตัดสินใจใช้ข้อมูลในเอกสารฉบับนี้ทุกครั้ง